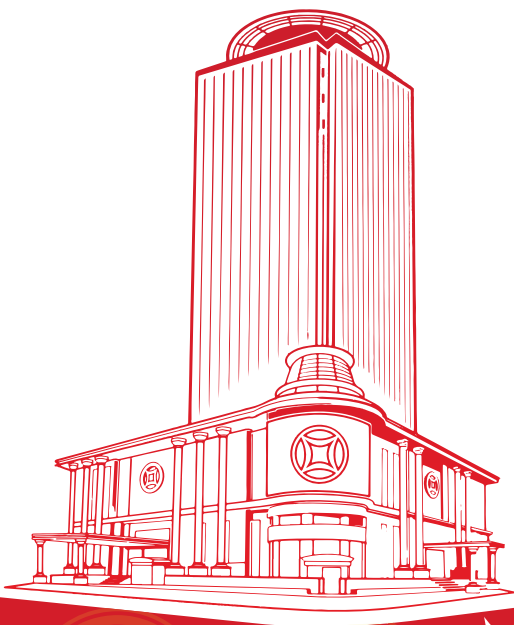


ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ
加華銀行
CANADIA BANK LAO LTD.

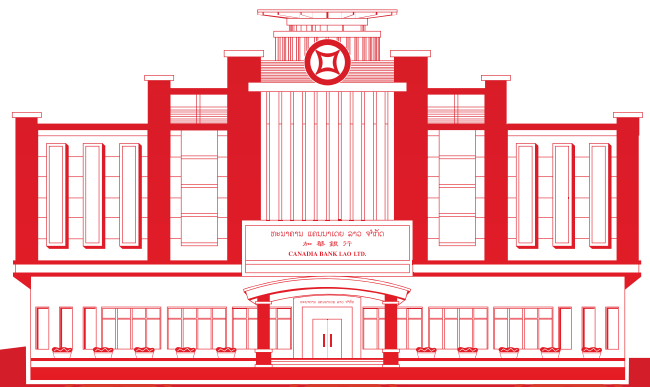


ບົດລາຍງານປະຈຳປີ
ANNUAL REPORT
2024



ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊີນ
CANADIA BANK PLC
(CAMBODIA)

To



ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ
CANADIA BANK LAO LTD
(LAOS)

CANADIA BANK LAO LTD

Is a subsidiary of Canadia Bank PLC.

The principal activities of the Bank are to provide comprehensive banking and related financial services.

ສາລະບານ / CONTENTS

	Page
01 ປະຫວັດຫຍໍ້ຂອງທະນາຄານ CORPORATE PROFILE	01
02 ຂໍ້ຄວາມຈາກທ່ານປະທານ MESSAGE FROM THE CHAIRMAN	02
03 ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ CORPORATE GOVERNANCE	11
04 ຄວາມເອົາໃຈໃສ່ຈາກທະນາຄານ CANADIA BANK LAO CARES	23
05 ການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ການພັດທະນາ TRAINING AND DEVELOPEMENT	26
06 ບົດລາຍງານຂອງຄະນະບໍລິຫານ REPORT OF MANAGEMENT	31
07 ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT	33
08 ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ FINANCIAL STATEMENTS	37
09 ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS	55
10 ຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການໃຫ້ບໍລິການ PRODUCTS AND SERVICES	100
11 ຂໍ້ມູນຂອງທະນາຄານ CORPORATE NETWORKS	105

WHO WE ARE

CORPORATE PROFILE

Canadia Bank Lao Limited, a subsidiary of Canadia Bank PLC, was established in Lao People's Democratic Republic. The Bank operates under Banking License No. 28/BOL granted by Bank of the Lao PDR on 14 August 2015.

Canadia Bank Lao Limited provides comprehensive banking and related financial services and currently, there are two Service Units are operating in Vientiane Capital.

CORPORATE MISSION

To be the best partner to our customers and employees by leveraging on our people, technology and service delivery.

CORPORATE VISION

To be recognised as the best bank in Laos.

CORE VALUES



TRUST

We build trust with Integrity with our customers and teamwork with our colleagues.



OWNERSHIP

We take ownership and seek win-win solutions.



PERFORMANCE-DRIVEN

We adhere to “One Bank” drive for performance and celebrate success.



INNOVATION

We do continuous Innovation for better ways to serve our customers and the Bank.



CUSTOMER FOCUS

We provide our Customers with the best quality service by listening and attending to their needs



ຂໍ້ຄວາມຈາກທ່ານປະທານ

ເຖິງ ບັນດາຜູ້ຖືຮຸ້ນທີ່ນັບຖື ແລະ ຮັກແພງ,

ອີງຕາມການຄາດຄະເນຂອງກອງທຶນການເງິນສາກົນ ເສດຖະກິດໂລກຈະຂະຫຍາຍຕົວ 3.3% ໃນປີ 2024 ໂດຍໄດ້ຮັບແຮງສະໜັບສະໜູນຈາກການເຕີບໂຕຈາກເສດຖະກິດຂອງປະເທດທີ່ພັດທະນາແລ້ວ ແລະ ປະເທດທີ່ມີເສດຖະກິດກຳລັງຂະຫຍາຍຕົວເຖິງ 1.8% ແລະ ຈາກປະເທດທີ່ເສດຖະກິດກຳລັງພັດທະນາ 4.3%. ໃນທາງກົງກັນຂ້າມ ຍັງມີຄວາມທ້າທາຍລະດັບໂລກເຊັ່ນ ອັດຕາເງິນເຟີ້ ແລະ ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ສູງ, ສົງຄາມລະຫວ່າງປະເທດ ຣັດເຊຍ-ຢູແຄຣນ ທີ່ຍັງຄົງຢູ່ ລວມທັງຄວາມຂັດແຍ້ງໃນເຂດພາກຕາເວັນອອກກາງລະຫວ່າງ ອິດສະລາເອລ-ຮາມາສ ເຊິ່ງສົ່ງຜົນໃຫ້ມີບັນຫາດ້ານຫ່ວງໄສ້ອຸປະທານ ແລະ ການສະໜອງພະລັງງານມີການຢຸດສະຫງັດອີກຄັ້ງ. ນອກຈາກນີ້, ພູມສາດການເມືອງ ແລະ ການແຂ່ງຂັນລະຫວ່າງສອງປະເທດມະຫາອຳນາດລະຫວ່າງ ອາເມລິກາ ແລະ ຈີນ ນັ້ນກໍຍັງສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ລະບົບເສດຖະກິດ ບໍ່ພຽງແຕ່ຂອງສອງປະເທດເທົ່ານັ້ນ ແຕ່ຍັງສົ່ງຜົນຕໍ່ເສດຖະກິດໂລກອີກດ້ວຍ.

ທ້າມກາງຄວາມທ້າທາຍທົ່ວໂລກ, ເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ຍັງຄົງຟື້ນຕົວຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ດ້ວຍອັດຕາການເຕີບໂຕ 4.3% ໃນປີ 2024 ຕາມການຄາດການຂອງກອງທຶນການເງິນສາກົນ ເຊິ່ງເພີ່ມຂຶ້ນຈາກ 3.7% ໃນປີ 2023 ເຊິ່ງໄດ້ຮັບແຮງຂັບເຄື່ອນຫຼັກຈາກຂະແໜງບໍລິການ ແລະ ຂະແໜງຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ. ພາຍໃຕ້ໂຄງການ “ປີທ່ອງທ່ຽວລາວ 2024” ແລະ ການເປັນປະທານອາຊຽນຂອງ ສປປ ລາວ ໃນການເປັນເຈົ້າພາບຈັດງານກອງປະຊຸມສຸດຍອດອາຊຽນ ຄັ້ງທີ 44 ແລະ 45 ພ້ອມດ້ວຍການປະຊຸມທີ່ກ່ຽວຂ້ອງອື່ນໆຢ່າງສຳເລັດຜົນ, ປະເທດລາວເຮົາໄດ້ຕ້ອນຮັບນັກທ່ອງທ່ຽວ ແລະ ແຂກຈາກຕ່າງປະເທດລວມທັງໝົດ 4.1 ລ້ານຄົນ ເຊິ່ງເພີ່ມຂຶ້ນຈາກປີກ່ອນ 21%. ນອກຈາກນີ້, ການບໍລິການລົດໄຟລະຫວ່າງປະເທດ ລາວ-ຈີນ ຍັງມີບົດບາດສຳຄັນໃນການສົ່ງເສີມຂະແໜງບໍລິການເຊັ່ນກັນ.

ຕະຫຼອດປີນີ້, ລັດຖະບານ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໄດ້ດຳເນີນມາດຕະການສຳຄັນຫຼາຍຮູບແບບເພື່ອຄວບຄຸມອັດຕາເງິນເຟີ້ ແລະ ຮັກສາສະຖຽນລະພາບຂອງຄ່າເງິນກີບ ລວມທັງການຄວບຄຸມອັດຕາແລກປ່ຽນດ້ວຍການປັບປຸງກົນໄກການກຳນົດອັດຕາແລກປ່ຽນ, ເພີ່ມທະວີລະບຽບໃນການຄຸ້ມຄອງທະນາຄານຄຳ ແລະ ການເປີດຕົວລະບົບແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຂອງລາວຢ່າງເປັນທາງການ ທີ່ມີຊື່ວ່າ Lao Foreign Exchange (LFX) ເພື່ອສົ່ງເສີມໃຫ້ການຊື້ຂາຍແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ບໍ່ເຄີຍເປັນລະບົບ, ຫຼຸດຜ່ອນການແລກປ່ຽນຊະຊາຍ ກາຍມາເປັນການແລກປ່ຽນທີ່ເປັນລະບົບທາງການ, ພ້ອມທັງເພື່ອຊ່ວຍໃຫ້ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ສາມາດຕິດຕາມກະແສເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ຕິດຕາມການເຄື່ອນໄຫວຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນໃນຕະຫຼາດໄດ້ຢ່າງໃກ້ຊິດ. ນອກຈາກນີ້, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ຍັງໄດ້ປັບອັດຕາສ່ວນເງິນແຮຝາກບັງຄັບສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຈາກ 10% ເປັນ 11%, ໃນຂະນະທີ່ອັດຕາສ່ວນເງິນແຮຝາກບັງຄັບສະກຸນເງິນກີບຍັງຄົງໄວ້ທີ່ 8% ເຊັ່ນເດີມ.

ນອກຈາກນີ້, ລັດຖະບານ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ຍັງສະໜອງສິນເຊື້ອເພື່ອສະໜັບສະໜູນໃຫ້ແກ່ໂຄງການດ້ານຂະແໜງການກະສິກໍາ, ປ່າໄມ້, ການທ່ອງທ່ຽວ, ການຄ້າ-ບໍລິການ, ອຸດສາຫະກໍາ ແລະ ຫັດຖະກໍາ. ໃນຂະນະດຽວກັນ, ລັດຖະບານຍັງໄດ້ສົ່ງເສີມໃຫ້ປະຊາຊົນຜະລິດສິນຄ້າພາຍໃນປະເທດໃຫ້ຫຼາຍຂຶ້ນເພື່ອທົດແທນການນໍາເຂົ້າ. ຈາກປັດໄຈເຫຼົ່ານີ້ລວມທັງປັດໄຈອື່ນໆ ຕາມຂໍ້ມູນຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ສົ່ງຜົນໃຫ້ອັດຕາເງິນອັດຕາເງິນເຟີ້ຫຼຸດລົງ 16.9% ນະເດືອນທັນວາ ເຊິ່ງສົ່ງຜົນໃຫ້ປີ 2024 ມີຄ່າສະເລ່ຍ 23.1% ຫຼຸດລົງຈາກ 31.23% ໃນປີ 2023. ກົງກັນຂ້າມ, ຄ່າເງິນກີບກັບອ່ອນຄ່າລົງປະມານ 5.4% ເມື່ອທຽບໃສ່ສະກຸນເງິນໂດລາ ເຊິ່ງຫຼຸດລົງຈາກ 31% ໃນປີ 2023.

ຂະແໜງການທະນາຄານ

ຂະແໜງການທະນາຄານຍັງຄົງເປັນໜຶ່ງໃນຂະແໜງທີ່ມີຄວາມໝັ້ນຄົງ ແລະ ເປັນຂະແໜງທີ່ຊຸກຍູ້ເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ. ໃນປີ 2024, ຍອດເງິນຝາກທັງໝົດເພີ່ມຂຶ້ນ 18% ເຖິງ 288,171 ຕື້ກີບ ແລະ ຍອດສິນເຊື້ອທັງໝົດເພີ່ມຂຶ້ນ 20% ເຖິງ 199,251 ຕື້ກີບ, ຍອດລວມຊັບສິນທັງໝົດບັນລຸເຖິງ 455,954 ຕື້ກີບ ເຊິ່ງເພີ່ມຂຶ້ນເຖິງ 20%. ໃນໄລຍະຫຼັງມານີ້, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໄດ້ເພີ່ມຂໍ້ກຳນົດໃໝ່ໃນການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດກ່ຽວກັບການນໍາລາຍຮັບກັບເຂົ້າປະເທດ, ເຊິ່ງເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງມາດຕະການຄວບຄຸມການໄຫຼວຽນຂອງເງິນທຶນ (CFM). ໃນນັ້ນມີຂໍ້ກຳນົດວ່າ: (1) ບໍລິສັດຜູ້ສົ່ງອອກທັງໝົດຈະຕ້ອງຂາຍເງິນຕ່າງປະເທດທີ່ໄດ້ມາຈາກລາຍຮັບການສົ່ງອອກໃຫ້ແກ່ທະນາຄານທຸລະກິດ; ແລະ (2) ທະນາຄານທຸລະກິດຈະຕ້ອງຂາຍເງິນຕ່າງປະເທດບາງສ່ວນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກຜູ້ສົ່ງອອກໃຫ້ແກ່ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເຊິ່ງເປັນມາດຕະການໜຶ່ງທີ່ໃຊ້ຄວບຄຸມຕິດຕາມການໄຫຼວຽນຂອງເງິນຕາໃນລະບົບເສດຖະກິດ. ນອກຈາກນີ້ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຍັງຄົງສືບຕໍ່ໃນຄວາມພະຍາຍາມ ເພື່ອສົ່ງເສີມສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການເຕີບໂຕຂອງເສດຖະກິດຢ່າງຍືນຍົງ.

ຜົນງານອັນພົ້ນເດັ່ນທັງໝົດນີ້ ຈະບໍ່ສາມາດເກີດຂຶ້ນໄດ້ ຫາກບໍ່ມີການຊີ້ທິດເບື້ອງທາງຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໃນການຮັກສາການຜ່ອນຜັນລະບຽບການທີ່ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງມາດຕະການການຮັກສາຄວາມໝັ້ນຄົງຕໍ່ລະບົບຂະແໜງການທະນາຄານ, ພ້ອມທັງການສົມທົບກັບພາກສ່ວນລັດຖະບານ ເພື່ອປະຕິບັດຫຼາຍມາດຕະການຢ່າງມີປະສິດທິຜົນຕໍ່ກັບການແກ້ໄຂອັດຕາເງິນເຟີ້ ແລະ ການອ່ອນຄ່າຂອງສະກຸນເງິນກີບຢ່າງສູງ. ຕໍ່ກັບຜົນງານອັນພົ້ນເດັ່ນຕາມທີ່ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງເທິງນີ້ ພວກຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈຢ່າງສຸດຊຶ້ງມາຍັງລັດຖະບານລາວ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ທີ່ໄດ້ປະກອບສ່ວນຢ່າງຕັ້ງໜ້າ ແລະ ມີບົດບາດສໍາຄັນໃນການຮັກສາລະບົບທະນາຄານໃຫ້ມີຄວາມຍືນຍົງ ແລະ ເຂັ້ມແຂງ.

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ

ຄຽງຄູ່ກັບການເຕີບໂຕຂອງຂະແໜງການທະນາຄານ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ສາມາດສ້າງຜົນປະກອບການດ້ານການເງິນໄດ້ຢ່າງດີໃນປີ 2024, ໂດຍເຫັນໄດ້ຈາກກໍາໄລສຸດທິຫຼັງອາກອນເພີ່ມຂຶ້ນ 56% ເມື່ອທຽບໃສ່ປີຜ່ານມາ, ນອກຈາກນັ້ນ ທະນາຄານແຄນນາເດຍ ລາວ ຍັງໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ 208,100 ລ້ານກີບ ເຮັດໃຫ້ຍອດທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ ເພີ່ມຂຶ້ນເປັນ 680,810 ລ້ານກີບ, ຊຶ່ງບໍ່ເປັນພຽງແຕ່ການປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ເທົ່ານັ້ນ, ແຕ່ຍັງເປັນການສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງຄວາມມຸ່ງໝັ້ນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນຕໍ່ກັບການເຕີບໂຕຢ່າງຍືນຍົງຂອງທະນາຄານໃນ ສປປ ລາວ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ ຍັງສົ່ງຜົນໃຫ້ຊັບສິນທັງໝົດຂອງທະນາຄານຍັງຄົງສືບຕໍ່ຂະຫຍາຍຕົວເຖິງ 45%. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ ພາຍຫຼັງການຫັກລ້າງຍອດການປ່ອຍສິນເຊື້ອໃໝ່ ແລະ ການຊໍາລະຕົ້ນທຶນສິນເຊື້ອພາຍໃນປີ ເຫັນໄດ້ວ່າຍອດລວມສິນເຊື້ອທັງໝົດຫຼຸດລົງເລັກນ້ອຍພຽງ 0.1%.

ທາງດ້ານສະພາບຄ່ອງຂອງພວກເຮົາກໍຍັງສືບຕໍ່ມີຄວາມຄົງຫມັ້ນຄົງ, ລວມທັງອັດຕາສ່ວນພຽງພໍຂອງທຶນ ("CAR") ຊັ້ນ 1 ແລະ ອັດຕາຄວາມພຽງພໍຂອງທຶນທັງໝົດ ກໍຍັງຢູ່ໃນລະດັບທີ່ສູງເຖິງ 237%, ເຊິ່ງສູງກວ່າລະດັບມາດຕະຖານທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ກຳນົດໄວ້. ນອກຈາກນັ້ນ, ການເຂົ້າຮ່ວມໂຄງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໃນການສົ່ງເສີມທ່າແຮງຄຸນນະພາບຂອງແມ່ຍິງນັ້ນ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ກໍໄດ້ປະກອບສ່ວນໃນການສະໜອງສິນເຊື້ອໃຫ້ແກ່ແມ່ຍິງ ເຊິ່ງກວມເອົາ 21% ຂອງຈໍານວນສິນເຊື້ອທັງໝົດ ໃນປີ 2024, ເຊິ່ງເກີນຄາດໝາຍທີ່ກຳນົດໃນລະບຽບກົດໝາຍໄວ້ທີ່ 15%.

ນອກຈາກນີ້, ຈາກຄວາມມຸ່ງໝັ້ນຢ່າງເຕັມທີ່ຈາກຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ, ໃນປີ 2024 ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ໄດ້ລົງທຶນສ້າງສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງຕົນເອງ, ທີ່ຕັ້ງຢູ່ ໜ່ວຍ 18, ຖະໜົນທ່າເດື່ອ, ບ້ານບຶງຂະຫຍອງ, ເມືອງສີສັດຕະນາກ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ຊຶ່ງຈະສໍາເລັດໃນປີ 2025. ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າສະຖານທີ່ໃໝ່ນີ້ຈະອໍານວຍຄວາມສະດວກສະບາຍໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ມາໃຊ້ບໍລິການ ແລະ ພະນັກງານທຸກທ່ານ.

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຍັງຄົງຍຶດໜັ້ນໃນວິໄສທັດໃນການທີ່ຈະເປັນ ທະນາຄານທີ່ດີທີ່ສຸດໃນ ສປປ ລາວ ມາສະເຫມີ ໂດຍຜ່ານການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຍຸດທະສາດໄລຍະຍາວທີ່ວາງແຜນໄວ້ຢ່າງຮອບຄອບ, ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນທີ່ເຂັ້ມແຂງ, ການສົ່ງເສີມບຸກຄະລາກອນໃຫ້ມີຄວາມຮູ້ຄວາມສາມາດ, ການພັດທະນາເຕັກໂນໂລຊີຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ເພື່ອນໍາໃຊ້ເຂົ້າໃນການປະຕິບັດງານທັງໝົດ, ພ້ອມທັງພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການຂອງພວກເຮົາ.

ການຄາດຄະເນສໍາລັບປີ 2025

ອີງຕາມມາດຕະການເກັບພາສີໃໝ່ຂອງສະຫະລັດອາເມຣິກາໄດ້ສ້າງຄວາມຜັນຜວນຕໍ່ກັບສະພາບເສດຖະກິດໂລກໃນຊ່ວງຕົ້ນປີ 2025, ຈາກສະພາບການດັ່ງກ່າວສ້າງໃຫ້ເກີດຄວາມບໍ່ແນ່ນອນສໍາລັບການຄ້າ ແລະ ການລົງທຶນ. ດັ່ງນັ້ນ, ຈຶ່ງສົ່ງຜົນໃຫ້ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງເສດຖະກິດໂລກທີ່ກອງທຶນການເງິນສາກົນ ໄດ້ຄາດຄະເນໄວ້ອາດຈະຫຼຸດລົງເໝືອນພຽງ 2.8% ໃນປີ 2025. ໃນນັ້ນ, ການຂະຫຍາຍຕົວ 1.4% ມາຈາກປະເທດທີ່ເສດຖະກິດທີ່ພັດທະນາແລ້ວ ແລະ ປະເທດທີ່ມີເສດຖະກິດກໍາລັງຂະຫຍາຍຕົວ ແລະ 3.7% ມາຈາກປະເທດທີ່ເສດຖະກິດກໍາລັງພັດທະນາ.

ສ ປປ ລາວ ເປັນປະເທດໜຶ່ງທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຫຼາຍທີ່ສຸດຈາກການຕອບໂຕ້ພາສີ ຂອງສະຫະລັດອາເມຣິກາ, ໂດຍຖືກຮຽກເກັບພາສີ 48% ສໍາລັບການສົ່ງອອກສິນຄ້າໄປຍັງສະຫະລັດອາເມຣິກາ. ການດໍາເນີນນະໂຍບາຍຢຸດເກັບພາສີຊົ່ວຄາວເວລາ 90 ວັນ ໄດ້ສ້າງຄວາມຜ່ອນຄາຍຊົ່ວຄາວໃຫ້ແກ່ ສປປ ລາວ ລວມເຖິງປະເທດສະມາຊິກອາຊຽນອື່ນໆອີກດ້ວຍ, ແຕ່ອັດຕາພາສີຂັ້ນຕໍ່າ 10% ຍັງຄົງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ກອງທຶນການເງິນສາກົນ ໄດ້ຄາດຄະເນການຂະຫຍາຍຕົວທາງດ້ານເສດຖະກິດຂອງລາວຈະຫຼຸດລົງເຖິງ 2.5% ໃນປີ 2025 ແລະ 2% ໃນປີ 2026. ຖ້າຫາກຫຼັງຈາກການຢຸດນະໂຍບາຍການເກັບພາສີຊົ່ວຄາວໃນເດືອນກໍລະກົດ 2025 ຢູ່ໃນສະຖານະການທີ່ດີ ການຄາດຄະເນເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະເພີ່ມສູງຂຶ້ນ. ໃນຂະນະດຽວກັນ, ທະນາຄານພັດທະນາອາຊີ (ADB) ໄດ້ຄາດຄະເນວ່າອັດຕາເງິນເຟີ້ຂອງ ສປປ ລາວ ໃນປີ 2025 ຈະຫຼຸດລົງຢ່າງໜ້າພໍໃຈຢູ່ທີ່ 13.5% ຈາກ 23.1% ໃນປີ 2024. ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າ ລັດຖະບານລາວ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຈະສືບຕໍ່ປະຕິບັດນະໂຍບາຍທີ່ແທດເໝາະເພື່ອຮັກສາສະຖຽນລະພາບຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນກີບ ພ້ອມທັງເລັ່ງລັດການຟື້ນຕົວຂອງສະພາບເສດຖະກິດ ແລະ ປັບປຸງໂຄງສ້າງເສດຖະກິດໃຫ້ມີຄວາມຫຼາກຫຼາຍເພີ່ມຂຶ້ນ ເພື່ອເສີມຂະຫຍາຍຄວາມສາມາດໃນການຮັບມືກັບທ່າແຮງການກະທົບຈາກພາຍນອກ.

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ມຸ່ງໝັ້ນທີ່ຈະເຮັດວຽກຢ່າງໃກ້ຊິດກັບລັດຖະບານ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໃນການສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງຂອງຂະແໜງການເງິນໃນ ສປປ ລາວ. ຕໍ່ກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວນີ້, ພວກເຮົາກໍ່ມີຄວາມມຸ່ງໝັ້ນທີ່ຈະປະຕິບັດຕາມຫຼັກການ Basel II ແລະ IFRS ທີ່ທາງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ໄດ້ວາງອອກຢ່າງເຂັ້ມງວດ. ພວກເຮົາຈະສືບຕໍ່ສະໜັບສະໜູນລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາ ໂດຍສະເພາະແມ່ນບັນດາລູກຄ້າທີ່ເປັນວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ - ກາງ ແລະ ລູກຄ້າກຸ່ມຜູ້ບໍລິໂພກ ເພາະພວກເຂົາເປັນກໍາລັງແຮງສໍາຄັນໃນການຂັບເຄື່ອນເສດຖະກິດຂອງປະເທດ.

ຍິ່ງກວ່ານັ້ນ, ພວກເຮົາຈະສືບຕໍ່ລົງທຶນໃນດ້ານບຸກຄະລາກອນ, ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ການສ້າງພາບລັກຂອງອົງກອນອີກດ້ວຍ. ໂດຍລວມແລ້ວ, ພວກເຮົາພະຍາຍາມຢ່າງສູງ ແລະ ສຸມໃສ່ການສ້າງການເຕີບໂຕແບບຍືນຍົງໃນໄລຍະຍາວ ແລະ ສ້າງຄຸນຄ່າສູງຜູ້ມີສ່ວນຮ່ວມຂອງພວກເຮົາ, ສະໜັບສະໜູນລູກຄ້າ ແລະ ຕັ້ງໜ້າປະຕິບັດພາລະກິດ ເພື່ອກ້າວເຂົ້າສູ່ຄວາມສໍາເລັດຕາມວິໄສທັດຂອງພວກເຮົາ. ພວກເຮົາຈະສືບຕໍ່ພັດທະນາຜະລິດຕະພັນ, ການບໍລິການ ແລະ ນະວັດຕະກຳໃຫມ່ ເພື່ອຜົນປະໂຫຍດຂອງລູກຄ້າຂອງພວກເຮົາ.

ການສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນ

ກ່ອນອື່ນຫມົດ, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຮູ້ບຸນຄຸນຢ່າງສຸດຊຶ້ງ ຕໍ່ຄວາມສັດຊື່ຂອງລູກຄ້າ ແລະ ສາທາລະນະຊົນ ທີ່ໄດ້ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນ ແລະ ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການຊ່ວຍສ້າງຜົນການດໍາເນີນງານທີ່ດີຂອງທະນາຄານໃນປີ 2024. ພວກເຮົາຈະສືບຕໍ່ເປັນພັນທະມິດທາງການເງິນທີ່ດີທີ່ສຸດສໍາລັບທ່ານໂດຍການສະໜອງຜະລິດຕະພັນ ແລະ ການບໍລິການທີ່ມີຄຸນນະພາບ ແລະ ເຊື່ອຖືໄດ້ໃຫ້ກັບທ່ານ. ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ພ້ອມທີ່ຈະຢູ່ຄຽງຂ້າງທ່ານ ເພື່ອສະໜັບສະໜູນທ່ານໃຫ້ຜ່ານຜ່າອຸປະສັກໃນຊ່ວງເວລາທີ່ຫຍຸ້ງຍາກ ແລະ ກ້າວເຂົ້າສູ່ການເຕີບໂຕໄປດ້ວຍກັນ.

ນອກຈາກນີ້, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈເປັນຢ່າງສູງມາຍັງລັດຖະບານລາວ ແລະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ສໍາລັບການສະໜັບສະໜູນຢ່າງບໍ່ຢຸດຢັ້ງ, ການສືບຕໍ່ໃຫ້ຄໍາແນະນໍາແນວທາງທີ່ຮອບຄອບ ແລະ ແທດເໝາະກັບສະພາບຄວາມເປັນຈິງ ໃນການເສີມສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງດ້ານຂະແໜງການທະນາຄານຂອງລາວ. ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຮູ້ສຶກເປັນກຽດຢ່າງຍິ່ງທີ່ໄດ້ມີການເຕີບໂຕໄປ ແລະ ພັດທະນາໄປພ້ອມກັບປະຊາຊົນລາວ ພ້ອມທັງຍິນດີທີ່ຈະມອບສິ່ງດີໆໃຫ້ກັບສັງຄົມລາວຕະຫຼອດໄປ.

ສຸດທ້າຍນີ້, ຂ້າພະເຈົ້າຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈຢ່າງສຸດຊຶ້ງມາຍັງຄະນະຜູ້ອຳນວຍການທະນາຄານ, ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ, ແລະ ພະນັກງານທຸກພາກສ່ວນຂອງ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ທີ່ໄດ້ໃຫ້ຄວາມມານະພະຍາຍາມ, ຄວາມຈິງຮັກພັກດີຕໍ່ການປະກອບສ່ວນ ແລະ ອຸທິດຕົນໃນພາລະບົດບາດ - ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ເພື່ອນໍາມາເຊິ່ງຜົນສໍາເລັດອັນໃຫຍ່ຫຼວງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານໃນປະຈຸບັນ ແລະ ຊຸມປີຕໍ່ໜ້າ. ຂ້າພະເຈົ້າຂໍອວຍພອນໃຫ້ທຸກທ່ານ ຈົ່ງພົບແຕ່ຄວາມສຸກ, ຄວາມປອດໄພ ແລະ ໂຊກດີຕະຫຼອດໄປ.

ທ່ານ ດຣ. Pung Kheav Se

ປະທານ



董事长致辞

尊敬的各位股东，

根据国际货币基金组织(IMF)的预期，2024年，全球经济将增长 3.3%，其中发达经济体和新兴经济体增长 1.8%，发展中经济体增长 4.3%。另一方面，高通胀率、高利率、持续的俄乌战争以及围绕以色列-哈马斯的中东冲突等全球挑战仍然占主导地位，这些冲突再次导致供应链中断和能源问题复发。美国和中国这两个大国之间的地缘政治和竞争不仅持续影响着各自的经济，也持续影响着世界的经济。

尽管存在这些全球挑战，老挝经济持续复苏，在服务业和自然资源行业的推动下，根据国际货币基金组织(IMF)的数据2024 年老挝经济增长了4.3%，高于2023年的3.7%。得益于“2024老挝旅游年”活动和老挝担任东盟轮值主席国成功主办第44届和第45届东盟峰会以及许多其他相关峰会和会议，老挝国际访客达到410万人次，显著增长21%。老挝和中国之间的跨境铁路服务在服务业也发挥了关键作用。

2024年老挝政府和老挝央行采取了几项关键措施来控制通货膨胀和稳定老挝基普 (LAK)，包括通过改进外汇设置机制来稳定汇率，加强对黄金银行的监管，以及推出正式的老挝外汇平台 (LFX)，旨在促进非正式交易进入正式监管系统，老挝央行监控外汇流动并跟踪市场汇率变动。此外，老挝央行将外币的现金准备金要求从 10% 调整为 11%，而对老挝基普 (LAK) 的要求保持在8%不变。

此外，老挝政府和央行还为农业、林业、旅游业、贸易服务业、工业和手工业项目提供了信贷支持。与此同时，政府鼓励人们在国内生产更多产品，以替代和减少进口。因此，除其他因素外，根据老挝央行的数据，2024年12月，通货膨胀率降至 16.9%，2024年全年平均为 23.1%，低于2023年的31.23%，而老挝基普兑美元相应地贬值约5.4%，低于2023年的31%。

银行业回顾

银行业仍然是老挝经济中最具韧性和支柱性的行业之一。2024年，总存款增长 18% 至 2,881,710 亿基普，贷款总额增长20%至 1,992,510 亿基普，总资产达到 4,559,540 亿基普，增长20%。最近，老挝央行在现有的外汇汇入中增加了强制转换要求，这增加了资本流动(CFM)。这意味着所有出口商都必须将汇回的出口收益中的外汇出售给商业银行，并且商业银行将从出口商购买的外汇的一部分出售给老挝央行，这构成了资本流出管理措施。老挝央行继续努力促进金融稳定和可持续经济增长。

如果没有老挝央行的强有力的政策支持和有效的监管，并与政府协作采取多项有效措施来应对高通胀率和老挝基普的急剧贬值，上述银行业蓬勃的业绩就不可能实现。我衷心感谢老挝政府和老挝央行，他们作为行家里手始终高瞻远瞩，在保持银行业稳健发展历程中发挥了关键作用。

老挝加华银行业绩

老挝加华银行（CBL）在 2024 续写了辉煌的财务业绩。税后净利润比上一年相激增 56%，老挝加华银行（CBL）还额外注入了 2081 亿基普的实收资本，使总实收资本提高到 6808.1 亿基普，这不仅是为了响应老挝央行的要求，也反映了我们的股东对老挝人民民主共和国银行业可持续增长充满信心。我们的总资产增长 45%，然而，在抵消了本财年的新贷款及现存贷款本金偿还后，贷款总额略微下降了 0.1%。

我们的流动性仍然强劲且有弹性，资本充足率（“CAR”）一级资本充足率（“CAR”）和总资本充足率均高达 237%，远高于老挝央行要求的水平。此外，为了加入老挝央行的女性赋权运动，老挝加华银行（CBL）向女性提供贷款，截至 2024 年，女性贷款总额占未偿还贷款总额的 21%，远高于15% 的监管要求。

在股东和董事会的全力支持下，2024年，老挝加华银行（CBL）投资了自己的总部，位于万象首都 Sisattanak 区 Buengkhyong 村 Thadeua 街 18 单元。将于2025年完成搬迁，我们相信这个新总部将为客户和员工提供更多便利和更好的服务。

综上所述，老挝加华银行（CBL）始终坚定不移地实施长期战略规划，高效的管理，重视人才储备和技术创新，真抓实干，坚持打造“老挝最佳银行”的目标，精兵简政，竭诚为客户提供更高水平的服务和产品。

展望2025

美国的新关税措施在 2025 年初震撼了全球经济。这种不可预测性为贸易和投资造成了不确定的环境。因此，国际货币基金组织预测的全球经济增长将在 2025 年萎缩至 2.8%，其中 1.4% 的增长来自发达经济体和新兴经济体，3.7% 的增长来自发展中经济体。

老挝是受美国“互惠关税”影响最大的国家之一，对美国的出口征收 48% 的关税。90 天的暂停期为老挝和其他东盟成员国提供了很大的暂时缓解，但 10% 的最低关税仍然有效。国际货币基金组织预测，老挝的经济增长将在 2025 年降至 2.5%，到 2026 年将降至 2%。如果 2025 年 7 月暂停后的结果还不错，这一预测将被上调。另一方面，亚洲开发银行（ADB）预测 2025 年的通货膨胀率将暴跌至 13.5%，比 2024 年的 23.1% 大幅改善。我们相信，老挝政府和老挝银行将继续采取有效政策，以维持老挝的汇率稳定，加快经济复苏，并实现经济结构多元化，以增强老挝抵御外部冲击的能力。

老挝加华银行（CBL）继续深化与政府及老挝央行密切合作，促进老挝人民民主共和国的金融业发展。我们坚持贯彻实施央行规定的新巴塞尔资本协定和国际财务报告准则，我们将一如既往的支持我们的客户，特别是中小企业和消费贷客户，因为他们是国家经济发展的主要驱动力。

此外，我们将继续投资于我们的人力、技术和品牌。我们竭诚为投资人创造可持续发展的价值，支持我们的客户，并履行我们的使命以实现我们的愿景。我们将继续为客户的利益开发新的产品和服务。

致谢

我们向所有尊敬的客户表示深深的感谢，我们在2024年取得的优秀业绩离不开您的支持。老挝加华银行与您携手共进，一起度过这个困难时刻，共同成长。

我们还要向老挝政府和老挝中央银行表示最诚挚的感谢，感谢他们在增强老挝银行业抵御风险能力方面给予的大力支持和审慎务实的英明指导。老挝加华银行很荣幸参与老挝经济发展，共同壮大，回馈老挝社会。

最后，我们衷心感谢老挝加华银行董事会、管理层和所有员工付出的辛勤工作，银行当前如此出色的业绩和未来更大的成功离不开你们的努力和贡献，并祝愿大家幸福安康。



董事长：方侨生



MESSAGE FROM THE CHAIRMAN

Dear Shareholders,

The global economy is estimated by the International Monetary Fund (IMF) to grow at 3.3 percent in 2024, contributed by 1.8 percent growth of the advanced and emerging economies, and 4.3 percent growth of the developing economies. On the flip side, still prevailed the global challenges of the high inflation rates, high interest rate, the ongoing Russia-Ukraine war, and conflicts in the Middle-East surrounding Israel-Hamas, which relapsed the supply-chain disruptions and energy issues. Geopolitics and rivalry between the two giants, the US and China, continued to weigh on not only their respective economy, but also the world's.

Despite all these global challenges, Laos's economy continued to recover with a growth of 4.3% in 2024 by the IMF, up from 3.7% in 2023, driven by the service and natural resource sectors. With the campaign of “**Visit Laos Year 2024**” and Laos's Chairmanship of ASEAN successfully hosting the 44th and 45th ASEAN Summits and many other related Summits and Meetings, Laos warmly welcomed international visitors and guests reaching 4.1 million, a remarkable increase of 21 percent. The cross-border railway service between the Lao People's Democratic Republic (Lao PDR) and the People's Republic of China (PRC) also played a pivotal role in the service sector.

Throughout the year, the Lao Government and the Bank of the Lao PDR (BOL) took several key actions to control the inflation and stabilise the LAK, including exchange rate stabilization by improving the exchange setting mechanism, strengthening regulations for gold bank, and launching the formal Lao FX platform, known as the Lao Foreign Exchange (LFX), which was to facilitate the transaction of informal transactions into a formalized system, allowing the BOL to monitor forex flows and track market rate movements. In addition, the BOL adjusted the cash reserve requirement of the foreign currencies from 10% to 11%, while the requirement for the LAK currency remains unchanged at 8%.

Furthermore, the government and the BOL have provided credit support to projects in agriculture, forestry, tourism, trade services, industry, and handicrafts. At the same time, the government has encouraged people to produce more domestically to substitute and reduce imports. As a result, among other factors, according to the BOL, the inflation rate eased to 16.9% by December, making an average of 23.1% for the year 2024, reduced from 31.23% in 2023, whereas KIP accordingly depreciated about 5.4% against the US dollar decreased from 31% during 2023.

Banking Sector

The banking sector remained one of the most resilient and supportive sectors in Laos's economy. In 2024, total deposits rose by 18% to LAK 288,171 billion, and total loans increased by 20% to LAK 199,251 billion, while total assets reached LAK 455,954 billion, improved by 20%. Recently, the BOL added mandatory conversion requirements to the existing repatriation requirement, which constitutes a capital flow measure (CFM). It means (1) all exporter companies are required to sell foreign exchange from repatriated export proceeds to commercial banks, and (2) commercial banks sell a portion of foreign exchange purchased from the exporter to the BOL, which constitutes an outflow capital flow management measure. The BOL continued its efforts to promote financial stability and sustainable economic growth.

All this outstanding performance could not happen if it's not for the BOL's wise command in maintaining the relaxation of regulations as part of the prudential measures for the banking system, as well as joining hands with the Government to take many effective measures on time against the towering inflation and steep depreciation of LAK currency. My sincere appreciation is extended to the Lao Government and the BOL who have always been proactive and played a pivotal role in keeping the banking system resilient and robust.

Canadia Bank Lao (CBL)'s Position

Along with the banking sector, Canadia Bank Lao (CBL) could deliver good financial results in 2024, as evidenced by a surge in net profit after tax of 56% compared to the previous year. CBL also injected an additional paid-up capital of LAK 208,100 million, making the total paid-up capital elevated to LAK 680,810 million, not only in response to the BOL's requirement, but also reflecting our shareholders' commitment to the sustainable growth of our Bank in Lao PDR. Consequently, our total assets continued to grow by 45%. However, after offsetting new loan disbursements and principal repayment during the year, total gross loans slightly decreased by 0.1%.

Our liquidity remained strong and resilient, with both capital adequacy ratio ("CAR") Tier 1 and Total CAR stood high at 237%, safely above the levels required by the BOL. Moreover, to join BOL's campaign to empower women, CBL provided loans to women, covering 21% of total outstanding loans as of 2024, exceeding the regulatory requirement of 15%.

Moreover, with a full commitment from the Shareholders and Board of Directors, in 2024, CBL invested in its own Head Office, located at Unit 18, Thadeua Street, Buengkayong Village, Sisattanak District, Vientiane Capital. The relocation will be completed by 2025. We believe this new location will provide convenience to all customers, and staff alike.

In all, CBL has been persistently steadfast in its vision of being the "Best Bank in Lao PDR" through careful implementation of its long-term strategies, strong corporate governance, strengthening of brilliant and skilled human resource bases, and the continuous improvement in technology to further streamline our operations and to innovate our products and services.

Outlook For 2025

The new tariff measures by the United States have rocked the global economy at the beginning of 2025. The unpredictability has created uncertainty environment for trade and investment. As a result, the global economic growth projected by IMF, will shrink to 2.8 percent in 2025, of which 1.4 percent growth is provided by the advance and emerging economies, and 3.7 percent growth by the developing economies.

Laos is among the countries most affected by the United States' "reciprocal tariffs", with 48% levied on its exports to the US. 90-day pause has given a big temporary relief to Laos as well as the other ASEAN members, but the 10% minimum tariffs remains effective. IMF has forecasted Laos's economic growth reduced to 2.5 % in 2025 and 2 % in 2026. If the outcome after pause in July 2025 is not bad, these projections will be revised higher. On the other hand, the inflation rate in 2025 forecasted by Asia Development Bank (ADB) to plummet to the 13.5%, which is greatly improved from 23.1% in 2024. We believe the Lao Government and BOL will continue their pragmatic policy to maintain stability in LAK exchange rate, accelerate the economic recovery, and to diversify its economic structures to enhance Laos's resilience against external shocks.

CBL is committed to working closely with the Government and the BOL in strengthening the financial industry in Lao PDR, including the implementation of the Basel II and IFRS projects set out by the BOL. We will keep supporting our customers, in particular, SME and Consumer customers as they are a key economic driver of the country.

We will continue to invest in our people, technology, and branding. Collectively, we put strong efforts and focus on sustainable growth and value for our stakeholders, supporting our customers, and fulfilling our mission to achieve our vision. We will continue to develop new and innovative products and services for the benefit of our customers.

Acknowledgements

First, we would like to express our deep appreciation for the loyalty of our customers and the public for their continued support and contribution to the Bank's good performance in 2024. We will continue to be your best financial partner by providing you with quality and trustworthy products and services. CBL is here with you to support you, to grow and to come out of difficult moments, and grow with you altogether.

We also would like to extend our sincerest gratitude to the Lao Government and the Bank of the Lao PDR for their unwavering support, continued guidance, and prudent and pragmatic direction in strengthening the resilience of Lao's banking sector. CBL is truly glad to grow with the Lao people and to give back to the Lao society.

Finally, our heartfelt thanks are conveyed to CBL's Board of Directors, Management, and Employees at all levels for their hard work, loyalty, contribution, and dedication to their roles and duties to bring greater success to the Bank in the present and the coming years. I wish you all a continued safe and lucky new year.



Dr. Pung Kheav Se
Chairman

ການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງອົງກອນ

“ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ແມ່ນຮັບຜິດຊອບໃນການດຳເນີນທຸລະກິດໃນຮູບແບບຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນຢ່າງ ຮອບຄອບ ແລະ ສົ່ງເສີມມາດຕະຖານການບໍລິຫານທີ່ມີປະສິດທິພາບສູງທີ່ສຸດ, ທະນາຄານພັດທະນາ ແລະ ຍຶດຖືການຄວບຄຸມ ພາຍໃນທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ລະບົບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງໃນການປະຕິບັດຕາມການແນະນຳ ແລະ ຫຼັກການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ເພື່ອບັນລຸເປົ້າໝາຍການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານທະນາຄານໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຜົນການປະຕິບັດງານທີ່ເຂັ້ມແຂງ, ກ້າວໜ້າຢ່າງໜັ້ນຄົງ, ຊຶ່ງສູງ ແລະ ພາບລັກທີ່ເຂັ້ມແຂງ”.

ການເປີດເຜີຍ ແລະ ຄວາມໂປ່ງໃສຂອງຂໍ້ມູນ

ທະນາຄານໄດ້ຕະຫຼົກເຖິງຄວາມສຳຄັນຂອງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນເຊິ່ງເປັນຄວາມຈຳເປັນແກ່ຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ ແລະ ຜູ້ວາງກົດ ລະບຽບ. ຄະນະບໍລິຫານແມ່ນຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມການລາຍງານທາງການເງິນຂອງທະນາຄານເພື່ອຄວາມໝັ້ນໃຈວ່າຖືກ ຕ້ອງ, ເຊື່ອໝັ້ນ ແລະ ປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບຂອງ ທຫລ ແລະ ກົດໝາຍບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ. ບົດລາຍງານປະຈຳປີແມ່ນ ລວມເອົາຜົນການລາຍງານການກວດສອບສະຖານະທາງການເງິນ ແລະ ຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ແລະ ແມ່ນການເປີດເຜີຍ ແລະ ເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນເຖິງຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ທະນາຄານໄດ້ເປີດເຜີຍຜົນການລາຍງານການກວດສອບສະຖານະ ທາງການເງິນທີ່ເວັບໄຊ: www.canadiabank.com.la

ຈັນຍາບັນ

ພະນັກງານທະນາຄານທຸກຄົນແມ່ນຖືກຄາດຫວັງໃຫ້ມີມາດຕະຖານສູງສຸດຂອງຄວາມເປັນມືອາຊີບ, ຈະລິຍະທຳ, ຄວາມສົມບູນ ແລະ ຄວາມສັດຊື່. ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານແມ່ນຈຳເປັນຕ້ອງໄດ້ປະຕິບັດງານດ້ວຍຄວາມດຸໝັ້ນ ແລະ ສັດຊື່ເຊິ່ງເປັນ ສິ່ງສຳຄັນທຳອິດແກ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງທະນາຄານ. ພ້ອມດຽວກັນນັ້ນ, ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານທຸກຄົນຕ້ອງເຂົ້າໃຈ, ຍອມຮັບ ແລະ ຍຶດໝັ້ນໃນຈັນຍາບັນຂອງທະນາຄານດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ບໍ່ໃຫ້ຮຽກຮ້ອງ ຫຼື ຮັບເອົາຂອງກຳນັນ, ຄ່ານາຍໜ້າ, ສິນນ້ຳໃຈ ຫຼື ວັດຖຸມີຄ່າໃນຮູບແບບອື່ນໆ ຈາກລູກຄ້າ.
- ບໍ່ໃຫ້ນຳໃຊ້ຕຳແໜ່ງເຂົ້າໃນການດຳເນີນທຸລະກິດສ່ວນຕົວ.
- ບໍ່ໃຫ້ກະທຳ, ປະຕິບັດ ຫຼື ຈັດກຽມທີ່ນຳພາຄວາມເສຍຫາຍແກ່ທະນາຄານ.
- ບໍ່ໃຫ້ກ່ຽວຂ້ອງຕໍ່ການກະທຳ, ປະຕິບັດ ຫຼື ຈັດກຽມທີ່ນຳພາຄວາມເສຍຫາຍທາງຊື່ສຽງ ແລະ/ຫຼື ທາງການເງິນ ແກ່ທະນາຄານ; ແລະ
- ເກັບຮັກສາ ແລະ ປົກປ້ອງຂໍ້ມູນທີ່ສະຫງວນໄວ້.

ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ແລະ ການກວດສອບ

ທະນາຄານເລີ່ມຕົ້ນດຳເນີນງານຕ່າງໆຕາມລຳດັບເພື່ອສ້າງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນ, ເຊິ່ງຢູ່ໃນບັນທັດຖານມາດຕະຖານຂອງ ການຍອມຮັບທົ່ວໄປ ຕາມຄຳແນະນຳ ແລະ ກົດລະບຽບຂອງ ທຫລ. ໂຄງສ້າງການຄວບຄຸມພາຍໃນ ລວມມີດັ່ງນີ້:

1. ຄະນະກຳມະການກວດສອບແມ່ນມີໜ້າທີ່ ແລະ ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການພິຈາລະນາບົດລາຍງານທາງການເງິນຂອງທະນາຄານເພື່ອ ຮັບຮອງວ່າຖືກຕ້ອງຊັດເຈນ ແລະ ເໝາະສົມໃນການເປີດເຜີຍແລ້ວ. ຄະນະກຳມະການແມ່ນຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການຮັບຮອງວ່າ ການຄວບຄຸມ ແລະ ການກວດສອບພາຍໃນຂອງທະນາຄານແມ່ນເໝາະສົມ, ສົມຄວນ ແລະ ມີປະສິດທິພາບ. ຄຽງຄູ່ກັບນັກ ກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ, ຄະນະກຳມະການກໍມີໜ້າທີ່ພິຈາລະນາລະບົບພື້ນຖານຢ່າງສະໜ້າສະເໝີ.
2. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບບໍລິຫານໄດ້ສ້າງໂຄງສ້າງການຄວບຄຸມພາຍໃນ, ລະບົບ ແລະ ຂະບວນການ ທີ່ເໝາະສົມໃນການວິນິດໄສ, ປະເມີນຜົນ, ສັງເກດການ ແລະ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທີ່ສຳຄັນທີ່ອາດສາມາດກະທົບຕໍ່ການບັນ ລຸດປະສົງຂອງທຸລະກິດໄດ້. ບັນດາເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບນິຕິກຳແມ່ນຖືກລາຍງານຫາສະພາບໍລິຫານເຊິ່ງໄດ້ໃຫ້ຄຳຄິດເຫັນ ແບບອົງກອນລວມ ແລະ ນິຕິກຳໂດຍລວມຜ່ານການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ.
3. ພະແນກກວດສອບພາຍໃນແມ່ນຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການປະຕິບັດງານກວດສອບອີງຕາມຄວາມສ່ຽງປະຈຳປີ. ການກວດສອບແມ່ນ ການຈັດລຳດັບຄວາມສຳຄັນ ແລະ ວາງຂອບເຂດອີງຕາມການປະເມີນຜົນຄວາມສ່ຽງທາງການເງິນ ແລະ ການບໍລິການທີ່ທາງ ທະນາຄານເປີດຮັບເອົາ. ພະແນກກວດສອບພາຍໃນແມ່ນລາຍງານໂດຍກົງຫາຄະນະກຳມະການກວດສອບ.
4. ພະແນກນິຕິກຳ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງແມ່ນມີໜ້າທີ່ສະໜອງຄຳແນະນຳເພື່ອຢັ້ງຢືນວ່າທະນາຄານປະຕິບັດຕາມຂໍ້ບັງຄັບ ແລະ ກົດລະບຽບທີ່ອອກໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ພ້ອມທັງນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນພາຍໃນຂອງທະນາຄານ. ພະແນກ ນິຕິກຳ ແລະ ຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງແມ່ນລາຍງານໂດຍກົງຫາຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານ.

5. ທະນາຄານໄດ້ຈັດຕັ້ງໃຫ້ມີນະໂຍບາຍເປົ້າໝາກຫວັດ. ທາງປະທານສະພາບໍລິຫານ ຫຼື ປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບ ພິຈາລະນາຄຳຟ້ອງຮ້ອງຂອງຜູ້ບໍ່ປະສົງອອກນາມທີ່ພະນັກງານອາດຈະຍົກຂຶ້ນກ່ຽວກັບການປະພຶດທີ່ບໍ່ເໝາະສົມ, ສໍ້ໂກງ, ຜິດ ວິໄນ ຫຼື ການຂັດແຍ່ງຂອງຜົນປະໂຫຍດ. ຄຳຟ້ອງຮ້ອງແມ່ນໄດ້ຮັບການກວດສອບ ແລະ ຕິດຕາມຢ່າງອິດສະຫຼະ.

ອົງປະກອບຂອງຄະນະຜູ້ອຳນວຍການສະພາບໍລິຫານ

ອົງປະກອບຂອງສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດຕັ້ງຂຶ້ນເພື່ອເສີມສ້າງສະມັດຖະພາບຸດທະສາດ, ການພັດທະນານະໂຍບາຍທຸລະກິດ ໂດຍ ລວມ ແລະ ການມອບຄວາມເປັນຜູ້ນຳໃຫ້ແກ່ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024, ສະພາ ບໍລິຫານ ປະກອບມີສະມາຊິກ 5 ທ່ານ, 1 ທ່ານ ແມ່ນຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ.

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
ທ່ານ ປອ Pung Kheav Se	ປະທານ
ທ່ານ Vann Charles Chuon	ຮອງປະທານ
ທ່ານ Lee Hong	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ

ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະຂອງທະນາຄານແມ່ນຜູ້ອຳນວຍການທີ່ມີຄຸນສົມບັດ ແລະ ຄວາມຕ້ອງການຕາມກົດລະບຽບຂອງ ທຫລ. ທະນາຄານປະຕິບັດຕາມ “ມາດຕະຖານຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ” ສຳລັບຄະນະຜູ້ອຳນວຍການສະພາບໍລິຫານ ເຊິ່ງລົງມະຕິຍອມຮັບເພື່ອເຮັດໃຫ້ມີການຕັດສິນໃຈອິດສະຫຼະຕິດພັນກັບການປະເມີນອິດສະຫຼະ ໃນການບໍລິຫານຂອງຜູ້ອຳນວຍ ການ. ບົດບາດຂອງປະທານ ແລະ ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ແມ່ນແຍກອອກຈາກກັນເຊິ່ງມີຄວາມສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການຂອງອົງກອນ ໃນຄວາມສົມດຸນຂອງສິດອຳນາດ.

ການປະຊຸມ

ຕາຕະລາງການປະຊຸມຂອງສະພາບໍລິຫານແມ່ນຢ່າງໜ້ອຍໜຶ່ງຄັ້ງໃນທຸກໆສາມ (3) ເດືອນ. ໃນປີ 2024, ສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດ ກອງປະຊຸມຂຶ້ນ ສີ່ (4) ຄັ້ງ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງ ສະພາບໍລິຫານ

ສະພາບໍລິຫານຊີ້ນຳທະນາຄານໃນການດຳເນີນກິດຈະການໃນການປະຕິບັດນັ້ນ, ສະພາບໍລິຫານມີບົດບາດຮັບຮອງເອົາຄວາມໄວ້ ວາງໃຈເພື່ອຄວາມໝັ້ນໃຈວ່າຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງອົງກອນໄດ້ຕາມມາດຕະຖານຂອງສິນລະທຳ ແລະ ເພື່ອໝັ້ນໃຈວ່າການເຮັດ ວຽກຂອງທະນາຄານໄດ້ນຳຜົນປະໂຫຍດທີ່ດີທີ່ສຸດມາຍັງຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ຜູ້ມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍ. ສະພາບໍລິຫານແມ່ນຮັບຜິດຊອບ ຄວບຄຸມການປະຕິບັດງານທຸລະກິດ, ສ້າງນະໂຍບາຍການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານອົງກອນພ້ອມກັບຄຳແນະນຳຕົວຈິງເພື່ອຮັບຮອງວ່າ ການປະຕິບັດໜ້າທີ່, ທິດທາງບຸດທະສາດ ແລະ ເປົ້າໝາຍໄລຍະຍາວຂອງທະນາຄານ ແມ່ນເໝາະສົມກັບຊັບພະຍາກອນທີ່ມີຢູ່ໃນ ການບັນລຸຈຸດປະສົງຂອງບຸດທະສາດ ແລະ ການສ້າງຂອບເຂດຂອງຄວາມສ່ຽງ, ບຸດທະສາດຂອງຄວາມສ່ຽງທີ່ຮັບການປະເມີນ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງ.

ສະພາບໍລິຫານໄດ້ສ້າງບັນດາຄະນະກຳມະການທີ່ແຍກອອກເປັນສອງລະດັບຄື: (1) ຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານ ແລະ (2) ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ, ເປັນເງື່ອນໄຂໂດຍສະເພາະຂອງການອ້າງອີງຕາມຈຸດປະສົງຂອງຂໍ້ບັງຄັບເມື່ອຕ້ອງການຄວາມຊ່ວຍ ເຫຼືອ ຫຼື ມີບັນຫາທີ່ຕ້ອງການຄວາມເອົາໃຈໃສ່ ແລະ ຊັບພະຍາກອນເພີ່ມເຕີມ. ເຊິ່ງເຮັດໃຫ້ສະພາບໍລິຫານມຸ່ງໜ້າປະຕິບັດ ແລະ ຊີ້ນຳກ່ຽວກັບບຸດທະສາດໃຫ້ກວ້າງຂວາງອອກໄປ.

ສະພາບໍລິຫານອາດມອບອຳນາດບາງສ່ວນແກ່ບັນດາຄະນະກຳມະການເພື່ອເບີກທາງໃຫ້ສາມາດປະຕິບັດໂດຍກົງ, ຫຼື ອາດຮຽກຮ້ອງ ຄຳເຫັນຂອງຄະນະກຳມະການເພື່ອການອະນຸມັດໂດຍສະພາບໍລິຫານ, ຄຳນິຍາມຂອງອຳນາດທີ່ແທ້ຈິງຂອງຄະນະກຳມະການແມ່ນ ຖືກຄວບຄຸມຢູ່ໃນການອະນຸມັດຂອງສະພາບໍລິຫານ.

1. ຄະນະກຳມະການສະພາບໍລິຫານລວມມີ: ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ (BGC), ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານ (BRMC) ແລະ ຄະນະກຳມະການກວດສອບ (BAC).
2. ບັນດາຄະນະກຳມະການບໍລິຫານດູແລ ແລະ ກວດກາການປະຕິບັດງານຂອງທະນາຄານໃນແຕ່ລະມື້ຢ່າງໃກ້ຊິດ ແລະ ລາຍງານຄວາມກ້າວໜ້າຕາມຄວາມເປັນຈິງເຖິງສະພາບໍລິຫານຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ, ບັນດາຄະນະກຳມະການເຫຼົ່ານີ້ລວມມີ: ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຂອງແຄນນາເດຍ (CMC), ຄະນະກຳມະການສິນເຊື່ອ (CC), ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ (ERMC) ແລະ ຄະນະກຳມະການຊັບພະຍາກອນ ມະນຸດ (HRC).

ເພື່ອປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍທະນາຄານທຸລະກິດ, ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານແມ່ນມີລັກສະນະດັ່ງນີ້:

(1) ຄະນະກຳມະການກວດສອບ

ຈຸດປະສົງ

ວັດຖຸປະສົງທີ່ສຳຄັນຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບ (ຄະນະກຳມະການສາມັນຂອງສະພາບໍລິຫານ) ແມ່ນເພື່ອຊ່ວຍສະພາບໍລິຫານປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃຫ້ມີປະສິດທິພາບໂດຍໄດ້ຮັບອຳນາດປະຕິບັດໜ້າທີ່ໃນການຄຸ້ມຄອງອົງກອນ, ລາຍງານທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນໃຫ້ມີປະສິດທິພາບ.

ອົງປະກອບ

ໃນທ້າຍປີ 2024, ຄະນະກຳມະການກວດສອບປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກ ສາມ (3) ທ່ານຈາກສະພາບໍລິຫານ, ແລະ ນຳພາໂດຍຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ ໜຶ່ງ (1) ທ່ານ.

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
ທ່ານ Lee Hong	ປະທານ, ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ

ອຳນາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ

- ຄະນະກຳມະການກວດສອບແມ່ນໄດ້ຮັບອຳນາດຈາກສະພາບໍລິຫານເພື່ອສືບສວນວຽກງານໃນຂອບເຂດອຳນາດການຕັດສິນ, ຄະນະກຳມະການຄວນມີອິດສະຫຼະໃນການເຂົ້າເຖິງນັກກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກ ແລະ ພະນັກງານຂອງທະນາຄານ, ຄະນະກຳມະການນີ້ອາດເປັນທີ່ປຶກສາທາງດ້ານກົດໝາຍ ຫຼື ບັນຫາທີ່ເຫັນວ່າຈຳເປັນຕ້ອງຍົກຂຶ້ນ, ເມື່ອໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກສະພາບໍລິຫານ.
- ຄະນະກຳມະການກວດສອບຄວນພິຈາລະນາການແຕ່ງຕັ້ງນັກກວດສອບພາຍນອກ, ຄຳກວດສອບ ແລະ ຄຳຖາມ ຫຼື ການລົງທະບຽນ ຫຼື ການປົດຕຳແໜ່ງໃດໜຶ່ງ.
- ຄະນະກຳມະການຄວນກວດຄືນບົດລາຍງານທາງດ້ານການເງິນ ແລະ ລາຍງານຫາສະພາບໍລິຫານ.
- ຄະນະກຳມະການຄວນກວດຄືນລາຍງານຂອງນັກກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ດູແລການປະພຶດຂອງພະແນກກວດສອບພາຍໃນຢ່າງເປັນປະຈຳ.
- ຄະນະກຳມະການຄວນປະຕິບັດວຽກງານອື່ນຕາມການຊີ້ນຳຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ການປະຊຸມ

ຕາຕະລາງການປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການກວດສອບແມ່ນຈັດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່າໜຶ່ງຄັ້ງໃນທຸກໆ ສາມ (3) ເດືອນ. ຄະນະກຳມະການກວດສອບໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂຶ້ນ ສີ່ (4) ຄັ້ງ ໃນປີ 2024.

(2) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານ

ຈຸດປະສົງ

ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານເຄື່ອນໄຫວວຽກງານເພື່ອບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຢ່າງແທ້ຈິງໃນທະນາຄານ. ໃນການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງນັ້ນ, ສະພາບໍລິຫານໄດ້ກຳນົດ ແລະ ສ້າງຄະນະກຳມະການເພື່ອກວດສອບລາຍລະອຽດຂອງຄວາມສ່ຽງ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດວຽກງານບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.

ພ້ອມນັ້ນ, ຄະນະກຳມະການຄວນຮັບຜິດຊອບໂດຍອຳນາດການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາບໍລິຫານເພື່ອວາງລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້, ການອະນຸມັດຂອບເຂດ, ນະໂຍບາຍ ແລະ ຂັ້ນຕອນສຳລັບບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.

ອົງປະກອບ

ນະວັນທິຂອງລາຍງານສະບັບນີ້, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານແມ່ນປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກສາມ (3) ທ່ານ ຈາກສະພາບໍລິຫານ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ປະທານ
ທ່ານ Lee Hong	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ

ອຳນາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ

ຄະນະກຳມະການຈະແນະນຳສະພາບໍລິຫານໃນລັກສະນະພິເສດຂອງຂອບເຂດຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານ, ດູແລການຈັດລະບຽບຂອງລາຍລະອຽດຄວາມສ່ຽງກັບລະດັບຄວາມສ່ຽງທີ່ຍອມຮັບໄດ້ຕາມທີ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້. ໜ້າທີ່ສຳຫຼວດຂອງຄະນະກຳມະການເຊິ່ງມີດັ່ງລຸ່ມນີ້, ແຕ່ບໍ່ໄດ້ຈຳກັດພຽງເທົ່ານີ້:

ກ) ຄວາມສ່ຽງທາງສິນເຊື້ອ

- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງສິນເຊື້ອຕາມຂໍ້ຕົກລົງໃນນະໂຍບາຍ ແລະ ຄຸ້ມຄອງການປະຕິບັດງານຂອງສິນເຊື້ອ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລລາຍລະອຽດ, ການປະຕິບັດງານ ແລະ ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງຂອງຍອດລວມສິນເຊື້ອ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ພັດທະນານະໂຍບາຍຄວາມສ່ຽງສິນເຊື້ອຢ່າງເໝາະສົມ.
- ພິຈາລະນາປະສິດທິພາບໜັ້ນທວງຍາກຂອງທະນາຄານ ແລະ ທຶນສຳຮອງສຳລັບໜີ້ເສຍ (ທຶນສຳຮອງໂດຍທົ່ວໄປ ແລະ ພິເສດປະຕິບັດຕາມກົດລະບຽບທີ່ ທຫລ ກຳນົດ).

ຂ) ຄວາມສ່ຽງທາງຕະຫຼາດ

- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງຕະຫຼາດ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລການປະພຶດ ແລະ ໂອກາດສ່ຽງໄພທຽບກັບຂອບເຂດກຳນົດຄວາມສ່ຽງທາງຕະຫຼາດຂອງທະນາຄານ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ພັດທະນາຄວາມເໝາະສົມຂອງນະໂຍບາຍຄວາມສ່ຽງທາງຕະຫຼາດ.
- ພິຈາລະນາໂຄງສ້າງຄວາມສ່ຽງຂອງຕຳແໜ່ງອັດຕາດອກເບ້ຍໃຫ້ທະນາຄານ.

ຄ) ຄວາມສ່ຽງທາງສະພາບຄ່ອງ

- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງສະພາບຄ່ອງ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລຕຳແໜ່ງສະພາບຄ່ອງຂອງທະນາຄານ ແລະ ການພັດທະນາຂອງນະໂຍບາຍຄວາມສ່ຽງທາງສະພາບຄ່ອງທີ່ເໝາະສົມ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລແຜນການລະດົມທຶນ ແລະ ຄວາມຕ້ອງການທຶນຂອງທະນາຄານ.

ງ) ຄວາມສ່ຽງທາງການປະຕິບັດງານ

- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຂອບເຂດສຳລັບການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງການປະຕິບັດງານ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລການປະພຶດຂອງການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງທາງການປະຕິບັດງານ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ພິຈາລະນາການພັດທະນາ ແລະ ພິຈາລະນາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງນະໂຍບາຍຄວາມສ່ຽງທາງການປະຕິບັດງານຢ່າງເໝາະສົມ.

ຈ) ຄວາມສ່ຽງທາງດ້ານນິຕິກຳ

- ພິຈາລະນາການດຳເນີນງານຄວາມສ່ຽງຈາກການບໍ່ປະຕິບັດຕາມກົດໝາຍໃຫ້ເປັນໄປຕາມຄາດຫວັງ ແລະ ບໍລິຫານຜົນກະທົບຂອງການປ່ຽນແປງກົດລະບຽບຕໍ່ການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານຢ່າງມີປະສິດທິພາບ.
- ກວດກາການປະຕິບັດຕາມນິຕິກຳຂອງທະນາຄານຕໍ່ກັບກົດໝາຍ, ຂໍ້ບັງຄັບ ແລະ ຂໍ້ກຳນົດທາງກົດໝາຍທີ່ອາດສາມາດສົ່ງ ຜົນກະທົບແກ່ລາຍລະອຽດຄວາມສ່ຽງຂອງທະນາຄານໄດ້.
- ປຶກສາຫາລືກັບໜ່ວຍງານບໍລິຫານ ແລະ ນັກກວດສອບພາຍນອກໃນການຕິດຕໍ່ພົວພັນກັບ ທຫລ, ຕົວແທນທາງຜູ້ວາງກົດລະບຽບ ຫຼື ພາກສ່ວນລັດຖະບານ ແລະ ບັນດາລາຍງານຕໍ່ສາທາລະນະທີ່ກ່ຽວກັບທະນາຄານ.

ສ) ຄວາມສ່ຽງທາງຊື່ສຽງ ແລະ ອື່ນໆ

- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລການປະພຶດຂອງການບໍລິຫານ ແລະ ຄວບຄຸມຄວາມສ່ຽງທາງຊື່ສຽງ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ດູແລການປະພຶດຄວາມສ່ຽງອື່ນໆ ຕາມທີ່ເໝາະສົມ.

ການປະຊຸມ

ຕາຕະລາງການປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານຈັດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່າໜຶ່ງຄັ້ງໃນທຸກໆ ສາມ (3) ເດືອນ. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຄວາມສ່ຽງຂອງສະພາບໍລິຫານໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂຶ້ນ ສີ່ (4) ຄັ້ງໃນປີ 2024.

(3) ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ

ຈຸດປະສົງ

ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການແມ່ນຖືກແຕ່ງຕັ້ງໂດຍສະພາບໍລິຫານຕາມຈຸດປະສົງດັ່ງນີ້:

- ຊ່ວຍສະພາບໍລິຫານພັດທະນາ ແລະ ບໍລິຫານການຈັດຕັ້ງນະໂຍບາຍການດຳເນີນງານທີ່ຍຸດຕິທຳ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ໂປ່ງໃສໃນການໃຫ້ຜົນຕອບແທນແກ່ຜູ້ອຳນວຍການ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສຂອງທະນາຄານ, ແລະ ກຳນົດຜົນຕອບແທນໃນແຕ່ລະກຸ່ມ.
- ພິຈາລະນາວຽກງານການແຕ່ງຕັ້ງ ແລະ ມາດຕາຕ່າງໆຂອງທະນາຄານ ແລະ ບັນດາຂະບວນການສຳລັບປະເມີນຜົນການເຮັດວຽກຂອງບັນດາສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການຂອງສະພາບໍລິຫານ ແລະ ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານ, ດູແລ ແລະ ສະເໜີຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບບັນຫາຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ.

ອົງປະກອບ

ໃນທ້າຍປີ 2024, ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານແມ່ນປະກອບດ້ວຍສະມາຊິກ ສາມ (3) ທ່ານຈາກສະພາບໍລິຫານ ແລະ ບັນດາຜູ້ບໍລິຫານ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ
ທ່ານ Ou Sophanarith	ປະທານ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ
ທ່ານ Vann Charles Chuon	ສະມາຊິກ, ຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ

ອຳນາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບຜົນຕອບແທນ

- ກະກຽມຄຳແນະນຳແກ່ສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍ ແລະ ໂຄງຮ່າງຂອງທະນາຄານຕໍ່ກັບຜົນຕອບແທນທັງໝົດຂອງຜູ້ອຳນວຍການ, ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສ, ສ້າງຕັ້ງກ່ຽວກັບຂັ້ນຕອນທີ່ໂປ່ງໃສ ແລະ ເປັນທາງການແກ່ການພັດທະນານະໂຍບາຍໃນຜົນຕອບແທນ.
- ແນະນຳແກ່ສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບບັນດາກຸ່ມຜົນຕອບແທນພິເສດຂອງຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສ, ບໍ່ຈຳກັດ ແລະ ລວມເຖິງເງິນເດືອນພື້ນຖານ, ການຍົກເວັ້ນຜົນຕອບແທນ, ຕົວເລືອກຮຸ້ນ ແລະ ທຸກຮູບແບບຂອງຜົນຕອບແທນ, ການຈ່າຍບຳເນັດ, ຜົນຕອບແທນທີ່ສ້າງແຮງຈູງໃຈ ແລະ ການຈ່າຍຄ່າຊົດເຊີຍແກ່ການສູນເສຍ ຫຼື ສິນສຸດຂອງຕຳແໜ່ງ ຫຼື ວຽກງານ, ກະກຽມຄຳແນະນຳແກ່ປະທານກ່ຽວກັບຜົນຕອບແທນແກ່ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະທີ່ບໍ່ໄດ້ບໍລິຫານ. ຄະນະກຳມະການອາດພິຈາລະນາບັນຫາອື່ນໆເຊັ່ນ: ການຈ່າຍເງິນເດືອນໂດຍປຽບທຽບໃສ່ອົງກອນອື່ນ, ເວລາຂອງພັນທະສັນຍາ, ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບ, ເງື່ອນໄຂຂອງການວ່າຈ້າງໃນເຄືອ ແລະ ໃນຕະຫຼາດ, ຄວາມປາຖະໜາໃນຜົນຕອບແທນໂດຍອີງຕາມການປະຕິບັດງານ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຜົນຕອບແທນໂດຍອີງຕາມການປະຕິບັດງານເຊິ່ງອີງໃສ່ເປົ້າໝາຍຂອງອົງກອນ ແລະ ຈຸດປະສົງທີ່ໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຂອງສະພາບໍລິຫານໃນແຕ່ລະໄລຍະເວລາ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຄ່າຊົດເຊີຍທີ່ຕ້ອງຊຳລະໃຫ້ແກ່ບັນດາຜູ້ອຳນວຍການບໍລິຫານ ແລະ ຜູ້ບໍລິຫານອາວຸໂສໃນການສູນເສຍ ຫຼື ການສິ້ນສຸດໃນການເຮັດວຽກ ຫຼື ຕຳແໜ່ງເພື່ອໃຫ້ໝັ້ນໃຈວ່າຄ່າຊົດເຊີຍນັ້ນເປັນໄປຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນເງື່ອນໄຂຂອງສັນຍາ ແລະ ຄ່າຊົດເຊີຍດັ່ງກ່າວແມ່ນຍຸດຕິທຳ ແລະ ບໍ່ຫຼາຍຈົນເກີນໄປສຳລັບທະນາຄານ.
- ພິຈາລະນາ ແລະ ອະນຸມັດຄ່າຊົດເຊີຍການຈັດກຽມກ່ຽວກັບການປົດຕຳແໜ່ງ ຫຼື ຍ້າຍໜ້າທີ່ຂອງບັນດາຜູ້ອຳນວຍການທີ່ກະທຳຜິດຕໍ່ລະບຽບ ແລະ ເພື່ອໝັ້ນໃຈວ່າການຈັດກຽມນັ້ນແມ່ນເປັນຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນເງື່ອນໄຂຂອງສັນຍາ ແລະ ການຈ່າຍຄ່າຊົດເຊີຍໂດຍໜຶ່ງແມ່ນສົມເຫດສົມຜົນ.
- ກະກຽມຄຳແນະນຳແກ່ປະທານຂອງສະພາບໍລິຫານກ່ຽວກັບໜ້າທີ່ເສີມ ແລະ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ອຳນວຍການທີ່ເປັນສະມາຊິກຂອງສະພາບໍລິຫານ.

ອຳນາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບກ່ຽວກັບການແຕ່ງຕັ້ງ

- ປະເມີນ ແລະ ຍົກລະດັບຄວາມຈຳເປັນ ແລະ ຄວາມເພິ່ງພໍໃຈໃນຄວາມສາມາດຂອງສະພາບລິຫານ, ບັນດາຄະນະກຳມະການ ແລະ ບັນດາຜູ້ອຳນວຍການ.
- ກະກຽມຄຳແນະນຳກ່ຽວກັບຂະໜາດ ແລະ ອົງປະກອບຂອງສະພາບລິຫານລວມທັງແຜນການສືບຕໍ່ທີ່ສາມາດຮັກສາຄວາມດຸ່ນດ່ຽງຂອງທັກສະ, ປະສິບການ ແລະ ຄວາມຊຳນິຊຳນານໃຫ້ເໝາະສົມ.
- ກະກຽມຄຳແນະນຳໃຫ້ສະພາບລິຫານກ່ຽວກັບການແຕ່ງຕັ້ງ ຫຼື ຍ້າຍຕຳແໜ່ງຂອງບັນດາຜູ້ອຳນວຍການ.
- ພິຈາລະນາຂັ້ນຕອນການປະເມີນຜົນການດຳເນີນງານຂອງສະພາບລິຫານ.
- ວິນິດໄສບັນດາຜູ້ສະໜັກ ແລະ ພິຈາລະນາການແຕ່ງຕັ້ງສຳລັບການແຕ່ງຕັ້ງບັນດາສະມາຊິກສະພາບລິຫານ ແລະ ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ.
- ພິຈາລະນາແຜນສືບຕໍ່ສຳລັບປະທານ, ປະທານໝູນວຽນ, ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່, ຜູ້ຈັດການອາວຸໂສ ແລະ ການພິຈາລະນາຄວາມສາມາດພິເສດໃນທະນາຄານ.
- ດູແລ ແລະ ກະກຽມຄຳແນະນຳແກ່ສະພາບລິຫານກ່ຽວກັບການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານຂອງສະພາບລິຫານລວມເຖິງນະໂຍບາຍ ແລະ ການດຳເນີນງານຂອງສະພາບລິຫານທີ່ຈຳເປັນ ຫຼື ສົມເຫດສົມຜົນທີ່ຊ່ວຍໃຫ້ການດຳເນີນງານຂອງສະພາບລິຫານມີປະສິດທິພາບ ແລະ ເກີດປະສິດທິຜົນ.
- ດູແລການພັດທະນາຕາມສະໄໝນິຍົມ, ບັນດາການເລີ່ມຕົ້ນ ຫຼື ຂໍ້ສະເໜີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຄຸ້ມຄອງຂອງສະພາບລິຫານໃນລາວ ແລະ ບັນຫາອື່ນໆທີ່ສາມາດແຜ່ຂະຫຍາຍມາກະທົບຕໍ່ທະນາຄານ ແລະ ກະກຽມຄຳແນະນຳສູ່ສະພາບລິຫານເມື່ອເກີດມີການປ່ຽນແປງໃນການດຳເນີນງານ.

ການປະຊຸມ

ຕາຕະລາງການປະຊຸມຂອງຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຂອງສະພາບລິຫານຈັດຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່າໜຶ່ງຄັ້ງໃນທຸກໆ ສາມ (3) ເດືອນ. ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຂອງສະພາບລິຫານໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມຂຶ້ນ ສີ່ (4) ຄັ້ງ ໃນປີ 2024.

CORPORATE GOVERNANCE

“Canadia Bank Lao LTD. is committed to conduct business in a prudent manner and to uphold the highest standard of effective corporate governance. The Bank develops and maintains appropriate internal control and risk management systems in compliance with Bank of the Lao PDR guidelines and principle of effective corporate governance to achieve consistent strong performance results, sustainable growth, strong reputation and branding”.

Information Disclosure and Transparency

The Bank has always recognized the importance of disclosing information that is necessary for stakeholders and regulators. Management is responsible for the preparation of the Bank's financial statements. To ensure they are accurate, reliable and in compliance with the BOL's regulation and Accounting Law of Lao PDR. The annual report includes the audited financial statements and other relevant information, and is published and disseminated to stakeholders. In addition, the Bank publishes the annual audited financial statements on its website at www.canadiabank.com.la

Code of Conduct

The highest standards of professionalism, ethics, integrity and honesty are expected of all employees of the Bank. Staff and management are required to perform their work diligently and honestly, placing first the interests of the Bank. In addition, all staff and management understand, accept and abide by the Bank's Code of Conduct, which is as follows:

- Not to solicit or to receive on an solicited basis gifts, commissions kickbacks or valuables of any kind from customers.
- Not to use their position to conduct private business;
- Not to conduct in any acts, behaviors or arrangements causing damages to the Bank;
- Not to engage in any acts, behaviors or arrangements causing damages to the Bank's reputation and/or financial interest; and
- Maintain and safeguard of confidential information.

Internal Control and Audit

The Bank implemented various initiatives in order to establish an internal control system, which is in line with generally accepted standards, and the BOL's regulations and guidelines. The Bank's internal control structure includes the following:

1. Board Audit Committee is charged with the duty and responsibility of reviewing the Bank's financial report to ensure that they are accurate and adequately disclosed. The committee is responsible for ensuring that the Bank's internal control and internal audit functions are adequate, appropriate and effective. Along with external and internal auditors, the committee reviews the systems on a regular basis.
2. The Board's Risk Management Committee established and appropriate internal control structure, system and process to identify, evaluate, monitor and manage significant risks that may affect the achievement of business objectives. Compliance matters are reported to the Board, which provides a holistic and overall view of all compliance matters across the Bank's operations.
3. Internal Audit Department is responsible for performing the annual risk-based audit. The audit is prioritized and scoped according to an assessment of financial and operational risk exposure of the Bank. The Internal Audit Department reports directly to the Board Audit Committee.

4. Compliance and Risk Management Department is responsible for providing recommendations to ensure that the Bank is compliant with the rules and regulations issued by relevant authorities, as well as the Bank's internal policies and procedure. Compliance and Risk Management Department reports directly to the Board's Risk Management Committee.
5. The Bank has in place an appropriate "Whistle Blowing" policy. The Chairman of the Board or the Chairman of the Board Audit Committee reviews anonymous complaints that employees may raise about possible misappropriation, malpractice, malfeasance or conflicts of interest. The complaints are independently investigated and followed-up.

Composition of The Board of Directors

The composition of the Board has been realigned to strengthen its strategic capacity, overall business policy development, and provide leadership for management and staff. As at 31 December 2024, the Board is comprised of five (5) members, one (1) of who is independent non-executive director.

<i>Name</i>	<i>Title</i>
Dr. Pung Kheav Se	Chairman
Mr. Vann Charles Chuon	Vice Chairman
Mr. Lee Hong	Independent Non-executive Director
Mr. Ou Sophanarith	Member
Ms. Song Khenglay	Member

Independent non-executive director of the Bank is director who meet qualifications and requirements specified by the BOL regulations. The Bank complied with "The Director Independence Standards" for the Board of Directors, adopted to make its independent determinations with exercise of director's judgment independent of the management. Roles of the Chairman and the CEO are separated, which is consistent with the corporate principle of balancing power and authority.

Meetings

The Board schedules meetings at least once every three (3) months. In 2024, the Board held four (4) meetings.

Responsibilities of The Board

The Board directs the Bank in the conduct of its affairs. In doing so, the Board undertakes a fiduciary role to ensure that corporate responsibility and ethical standards are met, and to ensure the viability of the Bank in the best of interest of the Bank's shareholders while also taking into account the interests of other stakeholders. The Board is responsible for supervising the business operations, establishing corporate governance policies with practical guidelines to ensure the functioning of its duties, setting strategic direction and long-term goals of the Bank, ensuring that adequate resources are available to meet strategic objectives, and establishing a risk framework and strategy for risks to be assessed and managed.

The Board formed committees which are divided into two level authorities: (1) the Board Committees and; (2) Executive Management Committee, with particular term of reference for regulatory purposes when it needs assistance or when an issue requires more resources and attention. This allows the Board to concentrate on broader strategic issues and directions.

The Board may either delegate some of its powers to the committee, enabling it to act directly, or may require recommendations of the committee will be governed in its Board's approved Charter.

1. Board Committees include: Board Governance Committee (BGC), Board Risk Management Committee (BRMC) and Board Audit Committee (BAC).
2. Executive Management Committees closely monitor and oversee the Bank's day-to-day operations, and report actual progress to the Board on a regular basis. These committees include: Canadia Management Committee (CMC), Credit Committee (CC), Executive Risk Management Committee (ERMC) and Human Resource Committee (HRC).

For the purpose of compliance with the Law on Commercial Bank, the Board committees are described as follows:

(1) The Board Audit Committee

Purpose

The primary objective of the Board Audit Committee (as a standing committee of the Board) is to assist the Board in the effective discharge of its fiduciary responsibilities for corporate governance, financial reporting and internal control.

Composition

At the end of 2024, the Board Board Audit Committee is comprised of three (3) members from the Board:

Name	Title
Mr. Lee Hong	Chairman, Independent Non-executive Director
Mr. Ou Sophanarith	Member, Director
Ms. Song Khenglay	Member, Director

Authority and Main Responsibility

- The Board Board Audit Committee is authorized by the Board to investigate any activity within its jurisdiction. The Committee shall have unrestricted access to both the internal and external auditors and to all employees of the Bank. The committee may, with the approval of the Board, consult legal or other professionals where they consider necessary to carry out their duties.
- The Board Audit Committee shall consider the appointment of external auditors, audit fee and any questions or registration or dismissal.
- The Committee shall review the financial reports and report to the Board.
- The Committee shall review the report of internal audits and monitor the performance of the internal audit department on regular basis.
- The Committee shall perform any other tasks as directed by the Board.

Meetings

The Board Audit Committee schedules meetings at least once every three (3) months. The Board Audit Committee held four (4) meetings during 2024.

(2) The Board Risk Management Committee

Purpose

The Board Risk Management Committee actively manages the risk inherent in the Bank. In order to manage risks, the Board defines and forms the Committee to oversee the risk profile and approve the risk management framework.

In addition, the Committee shall take responsibilities by the Board's discretionary power to set risk tolerance, approve frameworks, and policies and procedures for effective management of risks.

Composition

As at the date of this report, the Board Risk Management Committee is comprised of three (3) members from the Board:

Name	Title
Ms. Song Khenglay	Chairperson
Mr. Lee Hong	Member, Director
Mr. Ou Sophanarith	Member, Director

Authority and Main Responsibility

The Committee will recommend to the Board the parameters of the Bank's risk framework, monitoring the alignment of risk profile with risk tolerance as defined. The Committee's oversight responsibilities include, but not limited to, the following elements:

(a) Credit Risk

- Review and approve the framework for the management of credit risk in accordance with the Credit Policies and Procedures manual.
- Review and monitor the risk profile, performance and management of the credit portfolio.
- Review and develop appropriate credit risk policies.
- Review the Bank's bad debt performance and provision for loan loss (general and specific provision in compliance with the BOL regulations).

(b) Market Risk

- Review and approve the framework for the management of market risk.
- Review and monitor the Bank's market risk performance and exposure against limits.
- Review and develop appropriate market risk policies.
- Review structural interest rate risk positions for the Bank.

(c) Liquidity Risk

- Review and approve the framework for the management of liquidity risk.
- Review and monitor the Bank's liquidity position and the development of appropriate liquidity risk policies.
- Review and monitor the Bank's funding plan and funding requirements.

(d) Operational Risk

- Review and approve the framework for the management of operational risk.
- Review and monitor the performance of operational risk management and internal controls.
- Review the development and ongoing review of appropriate operational risk policies.

(e) Compliance risk

- Review the compliance risk processes that are in place to anticipate and effectively manage the impact of regulatory change on the Bank's operations;
- Oversee compliance by the Bank with applicable laws, regulations and regulatory requirement that may impact the Bank's risk profile;
- Discuss with management and external auditors any correspondences with BOL regulators or government agencies, and any published reports that raise issues material to the Bank.

(f) Reputation and other Risk

- Review and monitor the performance of reputation risk management and controls.
- Review and monitor the performance of other risk types as appropriate.

Meetings

The Board Risk Management Committee schedules meeting at least once every three (3) months. The Board Risk Management Committee held four (4) meetings in 2024.

(3) The Board Governance Committee**Purpose**

Committee members are appointed by the Board with the following purposes:

- Assist the Board to develop and administer a fair and transparent procedure for setting policy on the remuneration of directors and senior management of the Bank, and determine their remuneration packages.
- Review selection and appointment practices of the Bank and the processes for evaluating the performance of the Board, Board committee and executive management committee members. Monitors and present recommendations regarding the Board governance issues.

Composition

At the end of 2024, the Committee is comprised of three (3) members from the Board and the Management:

<i>Name</i>	<i>Title</i>
Mr. Ou Sophanarith	Chairman, Executive Director
Ms. Song Khenglay	Member, Director
Mr. Vann Charles Chuon	Member, Director

Authority and Main Responsibility for Remuneration

- Make recommendations to the Board on the policy and structure of the Bank for all remuneration of directors and senior management, and establishment of a formal and transparent procedure for developing policy on such remuneration.
- Recommendation to the Board the specific remuneration packages of all executive directors and senior management, including without limitation: base salaries, deferred compensation, stock option and any benefits in kind, pension rights and incentive payments and any compensation payable for loss or termination of their office or appointment, and make recommendations to the Chairman on the remuneration of non-executive directors.
- The Committee may consider factors such as salaries paid by comparable companies, time commitment, responsibilities, employment conditions elsewhere in the group and the market, and desirability of performance-based remuneration.

- Review and approve performance-based remuneration by reference to corporate goals and objectives resolved by the Board from time to time.
- Review and approve the compensation payable to executive directors and senior management in connection with any loss or termination of their office or appointment to ensure that such compensation is determined in accordance with relevant contractual terms and that such compensation is otherwise fair and not excessive for the Bank.
- Review and approve compensation arrangement related to dismissal or removal of directors for misconduct, and ensure that such arrangements are determined in accordance with relevant contractual terms and that any compensation payment is otherwise reasonable and appropriate.
- Provide advice to the Chairman of the Board regarding remuneration for supplementary duties and liabilities of Directors who are also members of a Board Committee.

Authority and Main Responsibility for Nomination

- Assess and enhance necessary and desirable competencies of the Board, its committees and directors.
- Make recommendation on the size and composition of the Board, including succession plans to enable an appropriate balance of skills, experience and expertise to be maintained.
- Make recommendations to the Board on the appointment and removal of directors.
- Review a process for evaluation of the performance of the Board.
- Identify candidates and review nominations for appointments of members of the Board and senior management.
- Review succession planning for the Chairman, alternate chairman, CEO and senior management, and talent review in the Bank.
- Monitor and make recommendations to the Board on board governance issues including board policies and practices as necessary or appropriate to enable the Board to operate effectively and efficiently.
- Monitor developing trends, initiatives or proposals in relation to board governance issues in Laos and elsewhere in order to determine the extent to which such initiatives impact the Bank and make recommendations to the Board on any changes to be implemented.

Meetings

The Board Governance Committee schedules meetings at least once every three (3) months to assess matters as assigned by the Board. The Committee held four (4) meetings in 2024.

I. ຄວາມເອົາໃຈໃສ່ຈາກທະນາຄານ / CANADIA BANK LAO CARES

1). ຊ່ວຍເຫຼືອແກ້ຜູ້ປະສົບໄພນ້ຳຖ້ວມ / Timely Disaster Response



ໃນວັນທີ 15 ກັນຍາ 2024, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ລົງໃຫ້ການຊ່ວຍເຫຼືອ ດ້ວຍການມອບເຄື່ອງອຸປະໂພກ- ບໍລິໂພກໃຫ້ແກ່ບັນດາກອງກຳລັງປ້ອງກັນ-ຕິດຕາມໄພພິບັດນ້ຳຖ້ວມ ແລະ ປະຊາຊົນບາງຂົງເຂດທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກວິກິດ ໄພນ້ຳຖ້ວມ.

On September 15th, 2024, Canadia Bank Lao LTD supported the necessary foods and hygiene to flood prevention and monitoring forces and people in some areas affected by the flood crisis.

2). ການບໍລິຈາກເລືອດ / Blood Donation



ໃນວັນທີ 4 ເມສາ 2024, ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຕົວແທນພະນັກງານຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມການ ໃຫ້ບໍລິຈາກເລືອດ ທີ່ອົງການກາແດງ ສູນບໍລິຈາກເລືອດແຫ່ງຊາດລາວ. ເພື່ອເປັນການຊ່ວຍເຫຼືອຄົນໃນສັງຄົມທີ່ຕ້ອງການເລືອດ ເພື່ອສ້າງຊີວິດ ແລະ ໃຫ້ມີເລືອດສຳຮອງໃນການປິ່ນປົວຄົນເຈັບ ດັ່ງຄຳທີ່ວ່າ “ໃຫ້ເລືອດໃຫ້ຊີວິດ”

On April 4th, 2024, the management and staff representatives of Canadia Bank Lao LTD participated in the blood donation at the Lao Red Cross National Blood Transfusion Centre, helping those in need and ensuring a reserve of blood for patient care "Give blood, give life"

3). ວັນບຸນສາສະໜາ Pchun Ben Pchun Ben Day "Ancestor's Day"



Pchun Ben ເປັນງານບຸນທາງສາສະໜາທີ່ມີຄວາມໝາຍສຳຄັນຂອງກຳປູເຈຍ, ເຊິ່ງປົກກະຕິແລ້ວຈະຈັດຂຶ້ນໃນເດືອນກັນຍາ ຫຼື ເດືອນຕຸລາຂອງປີ. ໃນວັນທີ 2 ຕຸລາ 2024, ຄະນະບໍລິຫານ ແລະ ຕົວແທນພະນັກງານ ໄດ້ເຕົ້າໂຮມກັນຖວາຍເຄື່ອງກິນ, ເຄື່ອງດື່ມ ແລະ ສິ່ງຂອງທີ່ຈຳເປັນໃຫ້ແກ່ພະສົງທີ່ວັດມີໄຊ.

Pchun Ben is a significant religious festival of Cambodia, which normally celebrate in Sep or Oct of the year. On 2nd Oct 2024, the management and employees had gathering together to make offering some foods, beverages, and necessary items to the Monks of MIXAY Pagoda.

5). ການສົ່ງເສີມສົມເຊ່ອງ Career and Forum



ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມຈັດງານນັດພົບແຮງງານ ທີ່ສະຖາບັນການທະນາຄານ ເພື່ອການຈັດຫາພະນັກງານທີ່ມີຄວາມຮູ້ ຄວາມສາມາດເຂົ້າມາເປັນສ່ວນໜຶ່ງໃນການພັດທະນາອົງກອນ

Canadia Bank Lao LTD participated in a job fair at the Banking Institute to recruit knowledgeable and capable employees to be part of the organization's development.

4). ວິສະຫະກິດດີເດັ່ນ Excellent Business



ໃນວັນທີ 21 ກຸມພາ 2024, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ຮັບໂລງວັນ ແລະ ໃບຢັ້ງຢືນທຸລະກິດດີເດັ່ນປະເພດ III, ໃນການປະຕິບັດມອບພັນທະທາງດ້ານສ່ວຍສາອາກອນເຂົ້າງົບປະມານແຫ່ງລັດ ປະຈຳປີ 2022, ທີ່ກົມສ່ວຍສາອາກອນ, ກະຊວງການເງິນ.

On February 21st, 2024, Canadia Bank Lao LTD received an award and certificate of excellent business category III, in the implementation of tax obligations to the national budget for the year 2022, at the Tax Department, Ministry of Finance.

6). ວັນສ້າງຕັ້ງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ Bank of the Lao P.D.R's Founding Day



ວັນທີ 4 ຕຸລາ 2024, ພະນັກງານທະນາຄານ ແຄນນາເດຍລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ສ້າງຂະບວນການອອກແຮງງານລວມໝູ່ພາຍໃນອົງການ ເພື່ອເປັນການຂຶ້ນບຮັບຕ້ອນການເປັນເຈົ້າພາບໃນການຈັດກອງປະຊຸມສຸດຍອດອາຊຽນ, ພ້ອມທັງເພື່ອເປັນການສະເຫຼີມສະຫຼອງວັນສ້າງ ຕັ້ງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຄົບຮອບ 56 ປີ.

On October 4th, 2024, employees of Canadia Bank Lao LTD participated on cleanup to welcome the hosting of the ASEAN Summit to be held from October 8th-11th, 2024, as well as to celebrate the 56th anniversary of the Bank of the Lao PDR.

7). ປີໃໝ່ຈີນ - ຫວຽດນາມ Lunar New Year



ການມອບຂອງຂວັນໃຫ້ພະນັກງານພາຍໃນ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ເນື່ອງໃນໂອກາດປີໃໝ່ ຫວຽດນາມ-ຈີນ ປີ 2024 ເພື່ອສະແດງຄວາມຂອບໃຈຕໍ່ກັບພະນັກງານທຸກຄົນ ທີ່ຕັ້ງໃຈອົດທົນພະຍາຍາມຕໍ່ກັບການປະກອບສ່ວນ ແລະ ອຸທິຕິນ ໃນພາລະບົດບາດ ແລະ ໜ້າທີ່ຂອງຕົນ ເພື່ອນຳມາເຊິ່ງຜົນສຳເລັດອັນໃຫຍ່ຫຼວງໃຫ້ແກ່ທະນາຄານ.

Providing Red Pockets to all Canadia Bank Lao LTD. employees on the occasion of Lunar New Year 2024 and gratitude to all employees for their hard work, commitment, effort, and dedication to their jobs and obligations to bring more success to the Bank.

9). ປີໃໝ່ລາວ / Pi Mai Lao



ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ຈັດພິທີບາສີສູ່ຂວັນສິ່ງທ່າຍປີເກົ່າ ແລະ ຕ້ອນຮັບປີໃໝ່ລາວ ໃຫ້ແກ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານ ເພື່ອເປັນສິລິມົງຄຸນ ປະຕິບັດຕາມຮີດຄອງປະເພນີ.

Canadia Bank Lao LTD had a ceremony to the end of year and welcoming the Lao New Year to give the wish for management and employees.

8). ວັນແມ່ຍິງສາກົນ International Women's Day



ເພື່ອເປັນການສະເຫຼີມສະຫຼອງວັນແມ່ຍິງສາກົນຄົບຮອບ 114ປີ (08 ມີນາ 1910 - 08 ມີນາ 2024), ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ສະເຫຼີມສະຫຼອງວັນແມ່ຍິງສາກົນ ທີ່ສຳນັກງານໃຫຍ່ ພ້ອມມອບຂອງຂວັນໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຍິງ ເພື່ອສະແດງຄວາມຂອບໃຈທີ່ໄດ້ອຸທິດຕົນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງເພື່ອການຂະຫຍາຍຕົວ ແລະ ຄວາມສຳເລັດຂອງທະນາຄານ.

Celebrating the 114th anniversary of International Women's Day (08th March 1910-08th March 2024), Canadia Bank Lao LTD had celebrated the Women Day at Canadia Bank Lao LTD's head office and provided some gifts to women's staff.



10). ນັກສຶກສາຈາກສະຖາບັນການທະນາຄານ / Visitors from Banking Institute



ໃນວັນທີ 5 ມິຖຸນາ 2024, ເພື່ອເປັນສ່ວນໜຶ່ງໃນການສະໜັບສະໜູນດ້ານການສຶກສາຂອງ ສປປ ລາວ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ເຈົ້າພາບເພື່ອຕ້ອນຮັບ ຄະນະຄູ-ອາຈານ ພ້ອມດ້ວຍນັກສຶກສາຈາກສະຖາບັນການທະນາຄານ ເພື່ອແລກປ່ຽນ ແລະ ຖອດຖອນບົດຮຽນຈາກການປະຕິບັດງານຕົວຈິງໃນວຽກງານການທະນາຄານ.

On June 5th, 2024, as a part to support Education Sector in Lao PDR, Canadia Bank Lao LTD had hosted to welcome teachers and students from Banking Institute to share the real experiences of Banking Sectors.

III. ການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ການພັດທະນາ / TRAINING AND DEVELOPMENT

1). ການຝຶກອົບຮົມຈາກທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊີນ / Training from Canadia Bank PLC



ການຝຶກອົບຮົມ ແລະ ການພັດທະນາເປັນພາກສ່ວນໜຶ່ງຂອງການ ບໍລິຫານບຸກຄະລາກອນ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ເຊີນຜູ້ຊ່ຽວຊານຈາກທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊີນ, ປະເທດກຳປູເຈຍ, ເພື່ອເພີ່ມຄວາມຮູ້ໃຫ້ແກ່ພະນັກງານ ໂດຍ ໄດ້ຈັດການຝຶກອົບຮົມໃນຫົວຂໍ້:

- ການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ.
- ການຂາຍທີ່ມີປະສິດທິພາບ ແລະ ການຄຸ້ມຄອງຄວາມສຳພັນ.
- ການປະເມີນສິນເຊື່ອຂັ້ນພື້ນຖານ.

As a part of HR's Training and Development, Canadia Bank Lao LTD invited the trainers from Parent Bank, Cambodia, to conduct the training in topics:

- Risk management.
- Effective sale and relationship management
- Basic credit assessment.

2). ການເຜີຍແຜ່ແຜນທຸລະກິດຍຸດທະສາດ / Strategic Business Plan



ໃນວັນທີ 20 ມັງກອນ 2024, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ຈັດງານສຳມະນາເຜີຍແຜ່ແຜນຍຸດທະສາດການດຳເນີນທຸລະກິດ ປະຈຳປີ 2024 ແລະ ກິດຈະກຳການເສີມສ້າງຄວາມສະມັກຄີພາຍໃນອົງກອນ.

On January 20th, 2024, Canadia Bank Lao LTD. conducted a seminar on the Bank's Strategic Business Plan 2024 and team building activities to strengthen organization unity.

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

ແລະ / and

ເອກະສານລາຍງານທາງດ້ານການເງິນ

FINANCIAL STATEMENTS

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ | **2024**
for the year ended 31st December

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນ ທະນາຄານໃນເຄືອຂ່າຍ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊືນ ທີ່ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ທະນາຄານດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານ ສະບັບເລກທີ 28/ທຫລ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ລົງວັນທີ 14 ສິງຫາ 2015. ທະນາຄານດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ສະບັບຫຼ້າສຸດເລກທີ 1970/ຈທວ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ລົງວັນທີ 06 ມິຖຸນາ 2024.

ທຶນຈົດທະບຽນໃນເບື້ອງຕົ້ນຂອງທະນາຄານແມ່ນ 300,000,000,000 ກີບ. ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ແມ່ນ 680,810,000,000 ກີບ (31 ທັນວາ 2023: 472,710,000,000 ກີບ).

ກິດຈະກຳຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານແບບຄົບວົງຈອນ ແລະ ບໍລິການທາງການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ ຖະໜົນ ປາງຄຳ, ບ້ານ ຊຽງຍືນ, ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ສະພາອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຂອງສະພາອຳນວຍການຂອງທະນາຄານລະຫວ່າງປີ ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີ່ແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ ປອ Pung Kheav Se	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Vann Charles Chuon	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Lee Hong	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ກັນຍາ 2015
ທ່ານ Xaythong Phomphithack	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ລາອອກວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2024
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014

ຄະນະບໍລິຫານ

ສະມາຊິກຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານລະຫວ່າງປີ ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີ່ແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ Buth Ang	ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 6 ມິຖຸນາ 2015
ທ່ານ Im Sovanrith	ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍ

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍຂອງທະນາຄານລະຫວ່າງປີ ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ແມ່ນ ທ່ານ Buth Ang – ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ.

ນັກກວດສອບ

ນັກກວດສອບພັນຊີຂອງທະນາຄານ ແມ່ນ ບໍລິສັດ ເອີນ ແອນ ຢັງ ລາວ ຈຳກັດ.

GENERAL INFORMATION

THE BANK

Canadia Bank Lao Limited (the “Bank”), a subsidiary of Canadia Bank Plc, was established in Lao People’s Democratic Republic (“Lao PDR”). The Bank operates under Banking License No. 28/BOL granted by Bank of the Lao PDR (“the BOL”) on 14 August 2015. The bank also operates under the latest Business license No. 1970/ERO issued by Ministry of industry on 06 June 2024.

The initial registered capital of the Bank is LAK 300,000,000,000. The actual paid-up capital as at 31 December 2024 is LAK 680,810,000,000 (31 December 2023: LAK 472,710,000,000).

The principal activities of the Bank are to provide comprehensive banking and related financial services.

The Bank is located at Pangkham Road, Xiengnheun Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR.

BOARD OF DIRECTORS

Members of the Board of Directors during the year and at the date of this report are:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment</i>
Dr. Pung Kheav Se	Chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Vann Charles Chuon	Vice chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Lee Hong	Independent Director	Appointed on 1 September 2015
Mr. Xaythong Phomphithack	Independent Director	Resigned on 17 July 2024
Mr. Ou Sophanarith	Member	Appointed on 21 March 2014
Ms. Song Khenglay	Member	Appointed on 21 March 2014

MANAGEMENT

Members of the Management during the year and at the date of this report are:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment</i>
Mr. Buth Ang	Chief Executive Officer	Appointed on 6 June 2015
Mr. Im Sovanrith	Chief Financial Officer	Appointed on 1 January 2020

LEGAL REPRESENTATIVE

The legal representative of the Bank during the the year and at the date of this report is Mr. Buth Ang – Chief Executive Officer.

AUDITORS

The auditor of the Bank is Ernst & Young Lao Co., Ltd.

ບົດລາຍງານຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ມີຄວາມຍິນດີໃນການນຳສະເໜີເອກະສານ ລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ແມ່ນມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງແຕ່ລະປີການບັນຊີທີ່ຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ບັນດາລະບຽບການທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມ ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວ, ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຈະຕ້ອງ:

- ▶ ຄັດເລືອກເອົາບັນດານະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດຢ່າງສອດຄ່ອງ;
- ▶ ພິຈາລະນາບັນດາລາຍການຄາດຄະເນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ຮອບຄອບ;
- ▶ ຖະແຫຼງການວ່າບັນດາມາດຕະຖານບັນຊີທີ່ເໝາະສົມໄດ້ຖືກປະຕິບັດ, ທຸກຂໍ້ຂັດແຍ່ງ ຫຼື ການປະຕິບັດທີ່ບໍ່ສອດຄ່ອງທີ່ສຳຄັນຕໍ່ກັບມາດຕະຖານການບັນຊີ ຕ້ອງຖືກນຳມາເປີດເຜີຍ ແລະ ອະທິບາຍຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ; ແລະ
- ▶ ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນບົນພື້ນຖານຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ, ເວັ້ນເສຍແຕ່ໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານຫາກ ຫຼື ຄາດຄະເນວ່າທະນາຄານບໍ່ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ໄປໄດ້.

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຮັບປະກັນວ່າ ການບັນທຶກທາງບັນຊີໄດ້ຖືກປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ໄດ້ເປີດເຜີຍຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານຢ່າງເໝາະສົມໃນທຸກເວລາ ແລະ ຮັບປະກັນວ່າການບັນທຶກບັນຊີແມ່ນສອດຄ່ອງກັບລະບົບການບັນຊີທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ຢູ່. ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຍັງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການຮັກສາຊັບສິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ດ້ວຍເຫດນັ້ນຕ້ອງມີຂັ້ນຕອນທີ່ເໝາະສົມເພື່ອປ້ອງກັນ ແລະ ຊອກຫາການສໍ້ໂກງ ແລະ ສິ່ງທີ່ຜິດປົກກະຕິອື່ນໆ.

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຂໍຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຖະແຫຼງການຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານມີຄວາມຍິນດີຖະແຫຼງວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ກະກຽມຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ບັນດາລະບຽບການ ທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ຕາງໜ້າ ແລະ ໃນນາມຄະນະບໍລິຫານ



ທ່ານ Buth Ang

ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

28 ມີນາ 2025

REPORT OF MANAGEMENT

Management of Canadia Bank Lao LTD. (“the Bank”) is pleased to present its report and the Bank’s financial statements as at and for the year ended 31 December 2024.

Management’s Responsibility In Respect of The Financial Statements

Management is responsible for the financial statements of each financial year which are prepared in all material respects, in accordance with the Accounting Law of Lao PDR and with the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR and relevant to preparation of financial statements. In preparing these financial statements, management is required to:

- ▶ select suitable accounting policies and then apply them consistently;
- ▶ make judgements 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 financial statements.

Statement By Management

Management does hereby state that, in its opinion, the accompanying financial statements are prepared, in all material respects, in accordance with the Accounting Law of the Lao PDR and the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR relevant to preparation of financial statements.

For and on behalf of management



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

Vientiane, Lao PDR
28 March 2025

ເລກທີອ້າງອີງ: 12833639/68742638-LAS

ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ

ຮຽນ: ສະພາອຳນວຍການຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ

ຄໍາເຫັນ

ພວກຂ້າພະເຈົ້າ ໄດ້ດໍາເນີນການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”), ເຊິ່ງປະກອບດ້ວຍໃບລາຍງານຖານະການເງິນນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024, ໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ ແລະ ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີດັ່ງກ່າວ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ປະກອບດ້ວຍບົດສະຫຼຸບຂອງບັນດານະໂຍບາຍທາງບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ.

ໃນຄໍາເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ບັນດາລະບຽບການທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ພື້ນຖານການອອກຄໍາເຫັນ

ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ດໍາເນີນການກວດສອບໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕະຖານດ້ານການກວດສອບສາກົນ (ISA). ບັນດາຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານສາກົນດັ່ງກ່າວແມ່ນໄດ້ ຖືກອະທິບາຍເພີ່ມເຕີມໃນວັກ ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງນັກກວດສອບ ໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ. ພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນມີຄວາມເປັນເອກະລາດຈາກທະນາຄານ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບຈັນຍາບັນທາງບັນຊີ ສໍາລັບນັກວິຊາຊີບບັນຊີ ຂອງສະພາມາດຕະຖານດ້ານຈັນຍາບັນທາງບັນຊີ (IESBA Code) ແລະ ບັນດາຂໍ້ກຳນົດທາງດ້ານຈັນຍາບັນທາງບັນຊີຂອງກົດໝາຍກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າໃນ ສປປ ລາວ ແລະ ພວກຂ້າພະເຈົ້າຍັງໄດ້ປະຕິບັດບັນດາຄວາມຮັບຜິດຊອບທາງດ້ານຈັນຍາບັນທາງບັນຊີ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດຈັນຍາບັນທາງບັນຊີ ສໍາລັບນັກວິຊາຊີບບັນຊີ ຂອງສະພາມາດຕະຖານດ້ານຈັນຍາບັນທາງບັນຊີ. ພວກຂ້າພະເຈົ້າເຊື່ອວ່າ ຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ຮັບແມ່ນພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການອອກຄໍາເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ.

ບັນຫາທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່

ພວກຂ້າພະເຈົ້າສະເໜີໃຫ້ເອົາໃຈໃສ່ຕໍ່ບົດອະທິບາຍເລກທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ໄດ້ອະທິບາຍນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ໄດ້ຖືກນໍາໃຊ້ໂດຍທະນາຄານ. ບັນດານະໂຍບາຍການບັນຊີເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງທີ່ຈະນໍາສະເໜີຖານະທາງການເງິນ, ຜົນການດໍາເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສົດຂອງທະນາຄານ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບຫຼັກການບັນຊີສາກົນທີ່ຍອມຮັບໂດຍທົ່ວໄປ.

ຄໍາເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນບໍ່ໄດ້ຮັບການແກ້ໄຂຕໍ່ກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ກົດ ໝາຍວ່າດ້ວຍການບັນຊີແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ບັນດາລະບຽບການອື່ນໆທີ່ວາງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນການກະກຽມ ແລະ ການນໍາສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ສໍາລັບບັນດາການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ທາງຄະນະບໍລິຫານເຫັນວ່າ ມີຄວາມຈໍາເປັນໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໃຫ້ມີຄວາມຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ແລະ ປາສະຈາກຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫຼວງ, ທີ່ອາດຈະເກີດຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດຕ່າງໆ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຄະນະບໍລິຫານ ມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມອາດສາມາດຂອງທະນາຄານທາງດ້ານຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ, ລວມທັງການເປີດເຜີຍບັນຫາຕ່າງໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຫຼັກການແຫ່ງຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດໍາເນີນທຸລະກິດ ຈົນກວ່າທີ່ທາງຄະນະບໍລິຫານທະນາຄານຫາກເຫັນວ່າ ທຸລະກິດບໍ່ມີຄວາມອາດສາມາດໃນການດໍາເນີນງານຕໍ່ໄດ້ ຫຼື ໃນກໍລະນີທີ່ທາງຄະນະບໍລິຫານທະນາຄານມີຈຸດປະສົງຢາກຍຸບເລີກ ຫຼື ຢຸດກິດຈະການ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງນັກກວດສອບໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນ

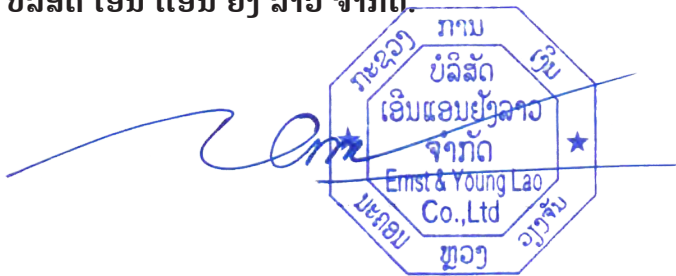
ຈຸດປະສົງໃນການກວດສອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນເພື່ອຮັບເອົາ ການຮັບປະກັນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍພາບລວມແມ່ນປາສະຈາກຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫຼວງ, ບໍ່ວ່າຈະເປັນຍ້ອນການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຍ້ອນຄວາມຜິດພາດຕ່າງໆ ແລະ ເພື່ອ ການອອກບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບທີ່ປະກອບມີຄຳເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ການຮັບປະກັນ ທີ່ສົມເຫດສົມຜົນແມ່ນການຮັບປະກັນໃນລະດັບສູງ ແຕ່ບໍ່ໄດ້ຮັບປະກັນວ່າ ການກວດສອບທີ່ໄດ້ດຳເນີນໂດຍສອດຄ່ອງກັບມາດ ຕະຖານການກວດສອບສາກົນ ຈະສາມາດກວດພົບຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫຼວງທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນໄດ້ຕະຫຼອດທັງໝົດ. ຂໍ້ຜິດພາດສາມາດ ເກີດຂຶ້ນຈາກການສັ່ງໂກງ ຫຼື ຍ້ອນຂໍ້ຜິດພາດຕ່າງໆ ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາວ່າສຳຄັນຈາກລາຍການດຽວ ຫຼື ຫຼາຍລາຍການລວມກັນ ແລະ ມີອິດທິພົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຂອງຜູ້ນຳໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ໃນການກວດສອບໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ໃຊ້ການຕັດສິນ ແລະ ວິນິດໄສ ແບບມືອາຊີບ ຕະຫຼອດການດຳເນີນການກວດສອບ. ພວກຂ້າພະເຈົ້າຍັງໄດ້:

- ▶ ກຳນົດ ແລະ ປະເມີນບັນດາຄວາມສ່ຽງຂອງຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫຼວງຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນບໍ່ວ່າຈະເປັນຍ້ອນການ ສັ່ງໂກງ ຫຼື ຍ້ອນຂໍ້ຜິດພາດຕ່າງໆ, ອອກແບບ ແລະ ດຳເນີນຂັ້ນຕອນການກວດສອບເພື່ອຮອງຮັບບັນດາຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ເພື່ອຮັບປະກັນວ່າຈະໄດ້ຮັບເອົາຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານໃຫ້ແກ່ການອອກ ຄຳເຫັນຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ. ຄວາມສ່ຽງຂອງການບໍ່ສາມາດກວດພົບຂໍ້ຜິດພາດອັນໃຫຍ່ຫຼວງທີ່ມີຜົນມາຈາກການສັ່ງໂກງແມ່ນ ສູງກວ່າຜົນທີ່ມາຈາກຄວາມຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກວ່າການສັ່ງໂກງອາດລວມມີການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດ, ການປອມແປງ, ການລະເລີຍ ໂດຍຕັ້ງໃຈ, ການບິດເບືອນ ຫຼື ລະເມີດຫຼັກການການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ▶ ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບເພື່ອອອກແບບຂັ້ນຕອນການກວດສອບທີ່ ເໝາະສົມກັບສະພາບການຕ່າງໆ ແຕ່ບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄຳເຫັນກ່ຽວກັບປະສິດທິພາບຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນ ຂອງທະນາຄານ.
- ▶ ສະຫຼຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ພື້ນຖານຂອງບັນຊີວ່າດ້ວຍຫຼັກການແຫ່ງຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນ ທຸລະກິດຂອງຄະນະບໍລິຫານ ໂດຍອີງຕາມຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບບໍ່ວ່າຈະເປັນຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ສຳຄັນທີ່ອາດເກີດຂຶ້ນ ຈາກບັນດາເຫດການ ຫຼື ເງື່ອນໄຂທີ່ອາດເປັນຂໍ້ສົງໄສທີ່ສຳຄັນກ່ຽວກັບຄວາມອາດສາມາດຂອງທະນາຄານໃນການສືບເນື່ອງ ໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ. ຖ້າຫາກພວກຂ້າພະເຈົ້າສະຫຼຸບໄດ້ວ່າມີຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ສຳຄັນເກີດຂຶ້ນ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າຈະໄດ້ ລະບຸໃນບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະໃນການເປີດເຜີຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເພື່ອສະເໜີ ໃຫ້ເອົາໃຈໃສ່ຕື່ມອີກ ຫຼື ຖ້າຫາກຂາດການເປີດເຜີຍທີ່ພຽງພໍ, ພວກຂ້າພະເຈົ້າຈະຕ້ອງໄດ້ສະແດງຄຳເຫັນແບບມີເງື່ອນໄຂ. ການສະຫຼຸບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າແມ່ນອີງຕາມຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີຂອງບົດລາຍງານຂອງນັກກວດ ສອບອິດສະຫຼະ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ, ບັນດາເຫດການໃນອານະຄິດ ຫຼື ເງື່ອນໄຂອື່ນໆອາດເປັນສາເຫດເຮັດໃຫ້ທະນາຄານຢຸດ ຕິການສືບຕໍ່ຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ.
- ▶ ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງບັນຊີ ແລະ ການເປີດເຜີຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໂດຍຄະນະບໍລິຫານ.

ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ປຶກສາຫາລືກັບຄະນະບໍລິຫານກ່ຽວກັບບັນດາບັນຫາອື່ນໆ, ການວາງແຜນຂອບເຂດ ແລະ ເວລາຂອງການ ກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ພົບເຫັນທາງການກວດສອບທີ່ສຳຄັນລວມມີບັນດາຂໍ້ບົກຜ່ອງທີ່ສຳຄັນຕ່າງໆກ່ຽວກັບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ ພວກຂ້າພະເຈົ້າໄດ້ພົບເຫັນໃນລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກຂ້າພະເຈົ້າ.

ບໍລິສັດ ເອີນ ແອນ ຢັງ ລາວ ຈຳກັດ.



ວັນ ເລ, ຂາຫຸ້ນ

ທະບຽນອະນຸຍາດດຳເນີນການກວດສອບ

ໃບຢັ້ງຢືນ ເລກທີ 018/LCPAA-APT-2019

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

28 ມີນາ 2025

Reference: 12833639/68742638-LAS

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

To: The Board of Directors of Canadia Bank Lao LTD.

Opinion

We have audited the financial statements of Canadia Bank Lao Limited ("the Bank"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2024, the income statement, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements of the Bank are prepared, in all material respects, in accordance with the Accounting Law of the Lao PDR and the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR relevant to preparation of financial statements.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISA). 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 are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) and the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Lao PDR, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matters

We draw attention to Note 2 to the financial statements, which describes the accounting policies adopted by the Bank. These accounting policies are not intended to present the financial position, the results of operations and cash flows of the Bank in accordance with international generally accepted accounting principles.

Our opinion is not modified in respect of this matters.

Responsibilities of the Bank's Management for the Financial Statements

The Bank's management is responsible for the preparation of the financial statements in accordance with the Accounting Law of Lao PDR and the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR relevant to preparation and presentation of financial statements, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is 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 management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditors' 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 ISA 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 ISA, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We 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.
- ▶ Conclude on the appropriateness of management's 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.
- ▶ Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

We communicate with those charged with governance 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..

Ernst & Young Lao Co., Ltd.



Van Le, Partner
Audit Practising Registration
Certificate No. 018/LCPAA-APT-2019

Vientiane, Lao PDR
28 March 2025

ໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ

ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ລຳດັບ	ເນື້ອໃນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2024 ລ້ານກີບ	2023 ລ້ານກີບ
A.	ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈາກການດໍາເນີນງານ			
1.	ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	3	72,745	62,773
2.	ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	3	(1,203)	(986)
I.	ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ		71,542	61,787
3	ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	4	1,914	1,847
4	ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	4	(938)	(634)
5	ກຳໄລສຸດທິ ຈາກການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງ ປະເທດ	5	19,377	28,406
II.	ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດໍາເນີນງານ		91,895	91,406
B	ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ			
6	ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດໍາເນີນງານ	6	2,002	8,180
7	ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ		(25,607)	(20,565)
7.1	ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ	7	(20,179)	(16,593)
7.2	ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຈາກການບໍລິຫານ	8	(5,428)	(3,972)
8	ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	15	(2,111)	(2,078)
9	ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດໍາເນີນງານ	9	(308)	(110)
10	ເກັບຄືນ/(ລາຍຈ່າຍ) ເງິນແຮ ສໍາລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	14.2	73,217	12,202
III.	ລວມກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ກ່ອນອາກອນ		139,088	89,035
11	ອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ	22.2	(18,074)	-
12	ລາຍຈ່າຍ/ລາຍຮັບອາກອນລໍຖ້າສະສາງ	22.3	(9,615)	(17,733)
IV.	ກຳໄລສຸດທິຫຼັງອາກອນ		111,399	71,302

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith

ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

28 ມີນາ 2025

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ Buth Ang

ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

利润表

2024年12月31日

编号	项目	附注	2024	2023
			老币(百万)	老币(百万)
A.	运营收入及支出			
1.	利息及相关收入	3	72,745	62,773
2.	利息及相关支出	3	(1,203)	(986)
I.	净利息及相关收入		71,542	61,787
3	手续费及佣金收入	4	1,914	1,847
4	手续费及佣金支出	4	(938)	(634)
5	外汇交易净收益 外币交易净收益	5	19,377	28,406
II.	净运营收益		91,895	91,406
B	其他收入及支出			
6	其他运营收入	6	2,002	8,180
7	管理费用		(25,607)	(20,565)
7.1	工资及其他员工费用	7	(20,179)	(16,593)
7.2	其他管理费用	8	(5,428)	(3,972)
8	折旧和摊销费用	15	(2,111)	(2,078)
9	其他运营费用	9	(308)	(110)
10	不良贷款拨备收回/(拨备)	14.2	73,217	12,202
III.	税前总亏损/盈利		139,088	89,035
11	现行所得税	22.2	(18,074)	-
12	延迟税收收入	22.3	(9,615)	(17,733)
IV.	税后净利润		111,399	71,302

制表:

审核:



Mr. Im Sovanrith
财务总监

老挝万象

2025年3月28日



Mr. Buth Ang
行长

INCOME STATEMENT

for the year ended 31 December 2024

Code	ITEMS	Notes	2024	2023
			LAKm	LAKm
A.	OPERATING INCOME AND EXPENSES			
1.	Interest and similar income	3	72,745	62,773
2.	Interest and similar expense	3	(1,203)	(986)
I.	NET INTEREST AND SIMILAR INCOME		71,542	61,787
3	Fee and commission income	4	1,914	1,847
4	Fee and commission expense	4	(938)	(634)
5	Net gain from dealing in foreign currencies	5	19,377	28,406
II.	NET OPERATING INCOME		91,895	91,406
B	OTHER INCOME AND EXPENSES			
6	Other operating income	6	2,002	8,180
7	Administration expenses		(25,607)	(20,565)
7.1	Payroll and other staff costs	7	(20,179)	(16,593)
7.2	Other administration expenses	8	(5,428)	(3,972)
8	Depreciation and amortization charges	15	(2,111)	(2,078)
9	Other operating expenses	9	(308)	(110)
10	Provision reversed/(charged) for non-performing loans	14.2	73,217	12,202
III.	TOTAL PROFIT BEFORE TAX		139,088	89,035
11	Current profit tax	22.2	(18,074)	-
12	Deferred tax (expense)/income	22.3	(9,615)	(17,733)
IV.	NET PROFIT AFTER TAX		111,399	71,302

Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Vientiane, Lao PDR
28 March 2025

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ລຳດັບ	ຊັບສິນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	31/12/2024	31/12/2023
			ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
I	ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທຫລ		560,251	234,829
1	ເງິນສົດໃນຄັງ	10	8,824	11,714
2	ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທຫລ	11	551,427	223,115
II	ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ		290,056	325,313
1	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	12.1	162,321	188,381
2	ເງິນຝາກມີກຳນົດ	12.2	127,735	136,932
III	ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ		23,058	23,058
1	ຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ເພື່ອຂາຍ	13	23,058	23,058
IV	ເງິນກູ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າ, ຫັກເງິນແຮສະເພາະ	14	261,124	194,643
V	ຊັບສິນບັດ, ອຸປະກອນ ແລະ ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ		97,352	37,649
1	ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ພວມຊື້	15.1	94,662	34,000
2	ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	15.2	-	-
3	ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	15.3	1,793	1,589
4	ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ	15.4	897	2,060
VI	ຊັບສິນອື່ນໆ		4,908	34,715
1	ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	16	2,005	2,341
2	ໜີ້ຕ້ອງຮັບອາກອນ	22.1	-	8,123
3	ຊັບສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງ	22.3	-	9,615
4	ຊັບສິນອື່ນໆ	17	2,903	14,636
	ລວມຊັບສິນ		1,236,749	850,207

ລຳດັບ	ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	31/12/2024	31/12/2023
			ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
I	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ	18	177,271	316,377
1	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		177,271	316,377
II	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ທຫລ	19	275	950
2	ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ		275	950
III	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ	20	261,279	62,505
1	ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		145,687	18,527
2	ເງິນຝາກປະຢັດ		101,301	30,058
3	ເງິນຝາກມີກຳນົດ		14,291	13,920
IV	ໜີ້ສິນອື່ນໆ		14,665	6,948
1	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຊຳລະ		440	519
2	ອາກອນທີ່ຕ້ອງມອບໃຫ້ລັດ	22.1	8,066	-
3	ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ	15.3	1,494	1,557
4	ໜີ້ສິນອື່ນໆ	21	4,665	4,872
	ລວມໜີ້ສິນ		453,490	386,780

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ລຳດັບ	ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	31/12/2024	31/12/2023
			ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
V	ທຶນ ແລະ ຄັງສຳຮອງ			
1	ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ	23	680,810	472,710
2	ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ		13,440	3,695
3	ເງິນແຮທົ່ວໄປ	14.2	1,306	973
4	ກຳໄລສະສົມ		87,703	(13,951)
	ລວມທຶນ		783,259	463,427
	ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		1,236,749	850,207

ລຳດັບ	ລາຍການນອກໃບລາຍງານຖານະການເງິນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	31/12/2024	31/12/2023
			ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
I	ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ການຈຳນອງ			
A	ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ການຈຳນອງສຳລັບເງິນກູ້			
1	ຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ມັດຈຳສຳລັບເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ		1,339,925	1,259,481
	ລວມຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ ແລະ ມັດຈຳສຳລັບເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ		1,339,925	1,259,481

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith
ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
28 ມີນາ 2025

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

资产负债表

2024年12月31日

编号	资产	附注	31/12/2024	31/12/2023
			老币(百万)	老币(百万)
I	现金及央行结余		560,251	234,829
1	现金	10	8,824	11,714
2	央行结余	11	551,427	223,115
II	其他银行结余		290,056	325,313
1	往来账户	12.1	162,321	188,381
2	定期存款	12.2	127,735	136,932
III	证券投资		23,058	23,058
1	可售证券	13	23,058	23,058
IV	贷款及不良贷款拨备净额	14	261,124	194,643
V	资产，设备和使用权资产		97,352	37,649
1	在建工程	15.1	94,662	34,000
2	无形固定资产	15.2	-	-
3	有形固定资产	15.3	1,793	1,589
4	使用权资产	15.4	897	2,060
VI	其他资产		4,908	34,715
1	应收利息	16	2,005	2,341
2	可退税	22.1	-	8,123
3	延迟税收收入	22.3	-	9,615
4	其他资产	17	2,903	14,636
	资产总计		1,236,749	850,207

编号	负债和资本	附注	31/12/2024	31/12/2023
			老币(百万)	老币(百万)
I	其他银行存款	18	177,271	316,377
1	往来账户		177,271	316,377
II	央行拆借	19	275	950
2	从央行拆借		275	950
III	客户存款	20	261,279	62,505
1	往来账户		145,687	18,527
2	活期存款		101,301	30,058
3	定期存款		14,291	13,920
IV	其他负债		14,665	6,948
1	应付利息		440	519
2	应付税款	22.1	8,066	-
3	租赁负债	15.3	1,494	1,557
4	其他应付款	21	4,665	4,872
	负债总计		453,490	386,780

资产负债表（续）

2024年12月31日

编号	负债和资本	附注	31/12/2024 老币(百万)	31/12/2023 老币(百万)
V	资本和储备金			
1	实收资本	23	680,810	472,710
2	监管储备金		13,440	3,695
3	常规储备金	14.2	1,306	973
4	留存收益		87,703	(13,951)
	总资本		783,259	463,427
	总负债及资本		1,236,749	850,207

编号	项目	附注	31/12/2024 老币(百万)	31/12/2023 老币(百万)
I	抵押品			
A	贷款抵押品			
1	客户贷款抵押品		1,339,925	1,259,481
	抵押品总计		1,339,925	1,259,481

制表：

审核：



Mr. Im Sovanrith
财务总监



Mr. Buth Ang
行长

老挝 万象
2025年3月28日

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

as at 31 December 2024

Code	ASSETS	Notes	31/12/2024	31/12/2023
			LAKm	LAKm
I	Cash and balances with the BOL		560,251	234,829
1	Cash on hand	10	8,824	11,714
2	Balances with the BOL	11	551,427	223,115
II	Due from other banks		290,056	325,313
1	Demand deposits	12.1	162,321	188,381
2	Term deposits	12.2	127,735	136,932
III	Investment securities		23,058	23,058
1	Available-for-sale securities	13	23,058	23,058
IV	Loans to customers, net of specific provision	14	261,124	194,643
V	Property, equipment and right-of-use assets		97,352	37,649
1	Construction in progress	15.1	94,662	34,000
2	Intangible asset	15.2	-	-
3	Tangible fixed assets	15.3	1,793	1,589
4	Right of used assets	15.4	897	2,060
VI	Other assets		4,908	34,715
1	Accrued interest receivable	16	2,005	2,341
2	Tax recoverable	22.1	-	8,123
3	Deferred tax assets	22.3	-	9,615
4	Other assets	17	2,903	14,636
	TOTAL ASSETS		1,236,749	850,207

Code	LIABILITIES AND CAPITAL	Notes	31/12/2024	31/12/2023
			LAKm	LAKm
I	Due to other banks	18	177,271	316,377
1	Demand deposits		177,271	316,377
II	Due to the BOL	19	275	950
2	Borrowing from the BOL		275	950
III	Due to customers	20	261,279	62,505
1	Demand deposits		145,687	18,527
2	Saving deposits		101,301	30,058
3	Fixed term deposits		14,291	13,920
IV	Other liabilities		14,665	6,948
1	Accrued interests payable		440	519
2	Tax payable to the State	22.1	8,066	-
3	Lease Liabilities	15.3	1,494	1,557
4	Other payables	21	4,665	4,872
	TOTAL LIABILITIES		453,490	386,780

Statement of Financial Position (Continued)

as at 31 December 2024

Code	LIABILITIES AND CAPITAL	Notes	31/12/2024	31/12/2023
			LAKm	LAKm
V	Capital and reserves			
1	Paid-up capital	23	680,810	472,710
2	Regulatory reserve		13,440	3,695
3	General provision	14.2	1,306	973
4	Retained earnings		87,703	(13,951)
	TOTAL CAPITAL		783,259	463,427
	TOTAL LIABILITES AND CAPITAL		1,236,749	850,207

Code	OFF BALANCE SHEET ITEMS	Notes	31/12/2024	31/12/2023
			LAKm	LAKm
I	Collaterals and Mortgages			
A	Collaterals and Mortgages for loans			
1	Collaterals and Mortgages for loans to customers		1,339,925	1,259,481
	TOTAL COLLATERALS AND MORTGAGES		1,339,925	1,259,481

Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Vientiane, Lao PDR
28 March 2025

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ

ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

	ທຶນຈົດທະບຽນ	ຄັງສະສົມລະບຽບການ	ເງິນແຮງທົ່ວໄປ	ກຳໄລສະສົມ	ລວມ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 01/01/2023	472,710	3,695	785	(85,253)	391,937
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	71,302	71,302
ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ປົກກະຕິພາຍໃນປີ	-	-	114	-	114
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	-	74	-	74
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31/12/2023	472,710	3,695	973	(13,951)	463,427
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	111,399	111,399
ຫັກເຂົ້າຄ້າສ້າງຮອງຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ (*)	-	9,745	-	(9,745)	-
ການເພີ່ມທຶນ (**)	208,100	-	-	-	208,100
ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ປົກກະຕິພາຍໃນປີ	-	-	308	-	308
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	-	25	-	25
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31/12/2024	680,810	13,440	1,306	87,703	783,259

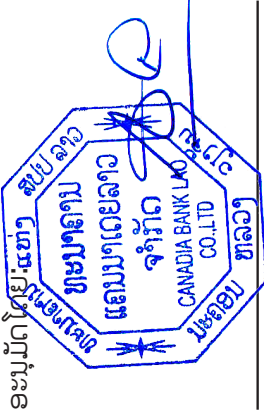
(*) ທະນາຄານມີທ້າທີ່ຈັດສັນ 10% ຂອງກຳໄລສຸດທິພາຍຫຼັງຫັກອອກກ່ອນໃນແຕ່ລະປີໃຫ້ກັບຄັງແຮຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄັງແຮເພື່ອຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງແຮເພື່ອຂະຫຍາຍການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາອຳນວຍການ.

(**) ວັນທີ 26 ມັງກອນ 2024, ທະນາຄານໄດ້ເພີ່ມທຶນຈາກ 472,710,000.000 ກີບ ເປັນ 680,810,000.000 ກີບ ຕາມໜັງສືອະນຸມັດເລກທີ 77/ທຫລ ລົງວັນທີ 07 ກຸມພາ 2024 ທີ່ອອກໂດຍ ທຫລ.

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith
 ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ
 ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
 28 ມີນາ 2025

ອະນຸມັດໂດຍ:
 

ທ່ານ Buth Ang
 ຫົວໜ້າຝ່າຍປຶດສິຫານ

权益变动表

2024年12月31日

	实收资本 老币（百万）	监管储备金 老币（百万）	常规储备金 老币（百万）	留存收益 老币（百万）	总计 老币（百万）
2023年1月1日余额	472,710	3,695	785	(85,253)	391,937
年度净利润	-	-	-	71,302	71,302
增加监管准备金	-	-	114	-	114
年度净拨备	-	-	74	-	74
2023年12月31日余额	472,710	3,695	973	(13,951)	463,427
年度净利润	-	-	-	111,399	111,399
本年度储备金拨备(*)	-	9,745	-	(9,745)	-
注资(**)	208,100	-	-	-	208,100
贷款净拨备	-	-	308	-	308
外汇差	-	-	25	-	25
2024年12月31日余额	680,810	13,440	1,306	87,703	783,259

(*) 本行每年须将税后利润的 10% 拨入储备基金，并根据董事会决议设立业务扩展基金及其他基金。

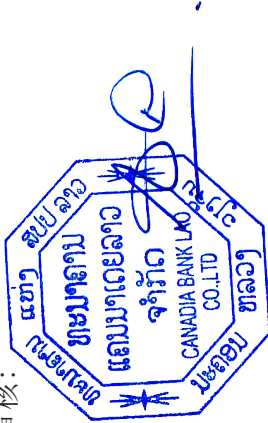
(**) 2024 年 1 月 26 日，根据老挝央行于 2024 年 2 月 7 日出具的 77/BOL 号文件，本行资本从 472,710,000 老挝吉普增至 680,810,000 老挝吉普。

制表：

审核：



Mr. Im Sovanrith
财务总监
老挝 万象
2025年3月28日



Mr. Buth Ang
行长

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

for the year ended 31 December 2024

	Paid-up capital LAKm	Regulatory reserve LAKm	General provision LAKm	Retained earnings LAKm	Total LAKm
Balance as at 01/01/2023	472,710	3,695	785	(85,253)	391,937
Net profit for the year	-	-	-	71,302	71,302
Net provision for performing loans during the year	-	-	114	-	114
Foreign exchange difference	-	-	74	-	74
Balance as at 31/12/2023	472,710	3,695	973	(13,951)	463,427
Net profit for the year	-	-	-	111,399	111,399
Appropriation to reserve for the year (*)	-	9,745	-	(9,745)	-
Capital injection (**)	208,100	-	-	-	208,100
Net provision for performing loans during the year	-	-	308	-	308
Foreign exchange difference	-	-	25	-	25
Balance as at 31/12/2024	680,810	13,440	1,306	87,703	783,259

(*) The Bank is required to appropriate 10% of profit after tax each year into regulatory reserve fund and the Business expansion fund and other funds shall be created upon decision of the Board of Directors.

(**) On 26th January 2024, the Bank increased its capital from 472,710,000,000 LAK to 680,810,000,000 LAK in accordance with the approval letter number 77/BOL dated 07th February 2024 issued by BOL.

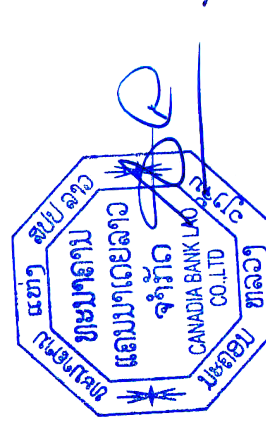
Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Vientiane, Lao PDR
28 March 2025

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ

ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2024	2023
		ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລ ສຸດທິກ່ອນອາກອນ		139,088	89,035
ດັດແກ້ສຳລັບ:			
ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ		2,111	2,078
(ລາຍຈ່າຍ)/ເກັບຄືນ ເງິນແຮ ສຳລັບຂາດທຶນສິນເຊື່ອ	14.2	(72,909)	12,091
ໜີ້ເສຍທີ່ຖືກສະສາງ		-	131
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	3	(72,745)	(62,773)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	3	1,203	986
ກະແສເງິນສົດຈາກກຳໄລຈາກການດຳເນີນງານກ່ອນ ການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນໃນການດຳ ເນີນງານ		(3,252)	41,548
(ເພີ່ມຂຶ້ນ)/ຫຼຸດລົງ ຂອງຊັບສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ຍອດເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານອື່ນ		(204,182)	51,894
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າ		291	(49,759)
ຊັບສິນອື່ນໆ		7,938	(795)
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ໃນໜີ້ສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ		(139,107)	55,833
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ		198,774	23,242
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		9,702	902
ອາກອນກຳໄລທີ່ໄດ້ຊຳລະພາຍໃນປີ	22.2	(1,885)	-
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຮັບ		73,081	61,998
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຊຳລະ		(1,281)	(644)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ		(59,921)	184,219
ກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ການຊຳລະເງິນເພື່ອຊັບສົມບັດຄົງທີ່ພວມຊື້		(60,661)	(34,000)
ການຊຳລະເງິນເພື່ອຊື້ອາຄານ ແລະ ອຸປະກອນ		(864)	(402)
ການສະສາງຊັບສົມບັດຄົງທີ່		-	294
ກະແສເງິນສົດສຸດທິໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ		(61,525)	(34,108)
ກິດຈະກຳທາງການເງິນ			
ການກູ້ຢືມເງິນ		(675)	(400)
ການເພີ່ມທຶນ		208,100	-
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳທາງການເງິນ		207,425	(400)

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ (ຕໍ່)

ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2024	2023
		ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ປ່ຽນແປງສຸດທິຂອງເງິນສົດພາຍໃນປີ		85,979	149,711
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຕົ້ນປີ		327,848	178,137
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ້າຍປີ	24	413,827	327,848

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith
ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
28 ມີນາ 2025

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

现金流量表

2024年12月31日

项目	附注	2024	2023
		老币(百万)	老币(百万)
营业利润			
税前净利润		139,088	89,035
调整：			
折旧和摊销费用		2,111	2,078
不良贷款拨备	14.2	(72,909)	12,091
坏账核销		-	131
利息收入	3	(72,745)	(62,773)
利息支出	3	1,203	986
经营资产和负债变动前的经营收益		(3,252)	41,548
（增加）/减少经营性资产			
其他银行结余		(204,182)	51,894
贷款及预付款		291	(49,759)
其他资产		7,938	(795)
运营负债增加（减少）			
同业存款		(139,107)	55,833
客户存款		198,774	23,242
其他负债		9,702	902
年度净利润	22.2	(1,885)	-
利息收入		73,081	61,998
利息支出		(1,281)	(644)
经营活动产生的现金流量净额		(59,921)	184,219
投资活动			
支付在建工程款项		(60,661)	(34,000)
购买资产支出		(864)	(402)
固定资产处置收益		-	294
投资活动现金流量净额		(61,525)	(34,108)
金融活动			
偿还借款		(675)	(400)
资本追加		208,100	-
金融活动现金流量净额		207,425	(400)

现金流量表（续）

2024年12月31日

项目	附注	2024	2023
		老币(百万)	老币(百万)
年度现金净变动		85,979	149,711
年初现金及现金等价物		327,848	178,137
年末现金及现金等价物	24	413,827	327,848

制表：

审核：



Mr. Im Sovanrith
财务总监

老挝 万象
2025年3月28日



Mr. Buth Ang
行长

STATEMENT OF CASH FLOWS

for the year ended 31 December 2024

ITEMS	Notes	2024	2023
		LAKm	LAKm
OPERATING ACTIVITIES			
Net profit before tax		139,088	89,035
<i>Adjustments for:</i>			
Depreciation and amortization charges		2,111	2,078
Provision (charged)/reversed for credit losses	14.2	(72,909)	12,091
Bad debt written off		-	131
Interest income	3	(72,745)	(62,773)
Interest expense	3	1,203	986
Operating (loss)/profit before changing in operating assets and liabilities		(3,252)	41,548
(Increase)/decrease in operating assets			
Balances with other banks		(204,182)	51,894
Loans and advances to customers		291	(49,759)
Other assets		7,938	(795)
Increase/(decrease) in operating liabilities			
Due to other banks		(139,107)	55,833
Due to customers		198,774	23,242
Other liabilities		9,702	902
Profit tax paid during the year	22.2	(1,885)	-
Interest received		73,081	61,998
Interest paid		(1,281)	(644)
Net cash flows (used to)/from operating activities		(59,921)	184,219
INVESTING ACTIVITIES			
Payment to Construction in progress		(60,661)	(34,000)
Payments to acquire property and equipment		(864)	(402)
Proceeds from disposals of fixed assets		-	294
Net cash flows used in investing activities		(61,525)	(34,108)
FINANCING ACTIVITIES			
Repayment of borrowing		(675)	(400)
Capital contribution		208,100	-
Net cash flows (used in)/from financing activities		207,425	(400)

Statement of Cash Flows (Continued)

for the year ended 31 December 2024

ITEMS	Notes	31/12/2024	31/12/2023
		LAKm	LAKm
Net change in cash for the year		85,979	149,711
Cash and cash equivalents at the beginning of year		327,848	178,137
Cash and cash equivalents at the end of year	24	413,827	327,848

Prepared by:



Mr. Im Sovanrith
Chief Financial Officer

Reviewed by:



Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

Vientiane, Lao PDR
28 March 2025

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ

ການສ້າງຕັ້ງ ແລະ ການດຳເນີນງານ

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນ ທະນາຄານໃນເຄືອຂ່ອງ ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊົນ ທີ່ໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢູ່ໃນ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ທະນາຄານດຳເນີນ ທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານ ສະບັບເລກທີ 28/ທຫລ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ລົງວັນທີ 14 ສິງຫາ 2015. ທະນາຄານດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ໃບທະບຽນວິສາຫະກິດ ສະບັບ ຫຼ້າສຸດເລກທີ 1970/ຈທວ ເຊິ່ງອອກໂດຍ ກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ ລົງວັນທີ 06 ມິຖຸນາ 2024.

ກິດຈະກຳຕົ້ນຕໍຂອງທະນາຄານ ແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການທະນາຄານແບບຄົບວົງຈອນ ແລະ ບໍລິການທາງການເງິນ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນໃນເບື້ອງຕົ້ນຂອງທະນາຄານແມ່ນ 300,000,000,000 ກີບ. ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວຂອງທະນາ ຄານນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ແມ່ນ 680,810,000,000 ກີບ (31 ທັນວາ 2023: 472,710,000,000 ກີບ).

ສະພາອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຂອງສະພາອຳນວຍການຂອງທະນາຄານລະຫວ່າງປີ ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ ປອ Pung Kheav Se	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Charles Chuon Vann	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານ Lee Hong	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ກັນຍາ 2015
ທ່ານ Xaythong Phomphithack	ຜູ້ອຳນວຍການອິດສະຫຼະ	ລາອອກວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2024
ທ່ານ Ou Sophanarith	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014
ທ່ານນາງ Song Khenglay	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 21 ມີນາ 2014

ຄະນະບໍລິຫານ

ສະມາຊິກຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານລະຫວ່າງປີ ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ລວມມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ Buth Ang	ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 6 ມິຖຸນາ 2015
ທ່ານ Im Sovanrith	ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020

ທີ່ຕັ້ງ

ທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ ຖະໜົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ພະນັກງານ

ພະນັກງານ ທັງໝົດຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ແມ່ນ 73 ຄົນ (31 ທັນວາ 2023: 74 ຄົນ).

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

2.1 ຄຳຖະແຫຼງຕາມລະບຽບການ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ມີການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນໂດຍອີງຕາມກົດໝາຍການບັນຊີແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ກຳນົດໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມ ແລະ ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

2.2 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

ທະນາຄານໄດ້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເປັນຫົວໜ່ວຍລ້ານກີບ (“ລ້ານກີບ”) ໂດຍອີງຕາມດຳລັດເລກທີ 02/ນຍ ຂອງນາຍົກລັດຖະມົນຕີແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລົງວັນທີ 22 ມີນາ 2000 ແລະ ຕາມກົດໝາຍການບັນຊີ ຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ລະບຽບການ ທີ່ກຳນົດໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມ ແລະ ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ (“ລະບົບການບັນຊີລາວ”).

ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ໄດ້ຖືກກະກຽມໂດຍນຳໃຊ້ຫຼັກການ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ວິທີການປະຕິບັດການລາຍງານທາງການບັນຊີທີ່ຖືກຍອມຮັບໃນ ສປປ ລາວ. ດັ່ງນັ້ນ, ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ, ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ, ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ແລະ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ແມ່ນບໍ່ໄດ້ອອກແບບມາໃຫ້ບັນດາຜູ້ທີ່ບໍ່ຮັບຮູ້ກ່ຽວກັບຫຼັກການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ, ຂັ້ນຕອນ ແລະ ການປະຕິບັດການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ, ແລະ ນອກຈາກນັ້ນ, ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງເພື່ອນຳສະເໜີຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ, ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສົດ ອີງຕາມຫຼັກການບັນຊີທີ່ຍອມຮັບໂດຍທົ່ວໄປຂອງປະເທດອື່ນນອກຈາກ ສປປ ລາວ.

ການລາຍງານທາງການເງິນໃນເສດຖະກິດທີ່ມີພາວະເງິນເຟີ້ສູງ

ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ອັດຕາເງິນເຟີ້ສະສົມຂອງ ສ.ປ.ປ ລາວ ໃນໄລຍະ 36 ເດືອນຜ່ານມາເກີນ 100% ເຊິ່ງຖືເປັນປະເທດທີ່ຢູ່ໃນເສດຖະກິດທີ່ມີພາວະເງິນເຟີ້ລະດັບສູງສຸດ, ອີງຕາມບົດລາຍງານຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (<https://www.bol.gov.la/en/inflation>). ໃນວັນທີ 26 ມີນາ 2025, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໄດ້ອອກແຈ້ງການສະບັບເລກທີ 0031/ກບງ ໂດຍໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ (IFRS) ແບບເຕັມສ່ວນແລ້ວ ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະຖານບັນຊີສາກົນເລກທີ 29 (IAS 29) ໃນການບັນທຶກຜົນກະທົບຈາກພາວະອັດຕາເງິນເຟີ້ລະດັບສູງສຸດ. ເນື່ອງຈາກເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານຍັງບໍ່ທັນປະຕິບັດມາດຕະຖານສາກົນໄດ້ຢ່າງເຕັມສ່ວນ, ທະນາຄານຈຶ່ງຍັງບໍ່ທັນໄດ້ຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະຖານດັ່ງກ່າວ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024.

ປີການບັນຊີ

ທະນາຄານມີປີການບັນຊີທີ່ສາມາດກະກຽມເອກະສານການເງິນແມ່ນເລີ່ມແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ ແລະ ສິ້ນສຸດ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ.

2.3. ການປ່ຽນແປງນະໂຍບາຍການບັນຊີ

ນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮອງເອົາໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍທີ່ນຳໃຊ້ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2023.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

2.4. ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແມ່ນຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານການດຳເນີນງານ ກ່ຽວກັບຄ້າງຮັບຄ້າງຈ່າຍໂດຍນຳໃຊ້ແບບວິທີແບບເສັ້ນຊື່ ແລະ ບັນດາອັດຕາດອກເບ້ຍແມ່ນໄດ້ລະບຸຢູ່ໃນສັນຍາ ການຝາກເງິນ/ການກູ້ຢືມເງິນ ກັບບັນດາລູກຄ້າ.

ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈະຖືກລະບົບກໍ່ຕໍ່ເມື່ອເງິນກູ້ໄດ້ກາຍເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ (ເບິ່ງບົດອະທິບາຍເລກທີ 2.9 ສຳລັບນິຍາມຂອງເງິນກູ້ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ) ຫຼື ເມື່ອຄະນະບໍລິຫານເຊື່ອວ່າ ຜູ້ກູ້ຢືມບໍ່ມີຄວາມສາມາດຊຳລະດອກເບ້ຍ ແລະ ຕົ້ນທຶນໄດ້. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຂອງເງິນກູ້ດັ່ງກ່າວ ຈະຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ກໍ່ຕໍ່ເມື່ອໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍຕົວຈິງເທົ່ານັ້ນ.

2.5. ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ຄ່າບໍລິການ ແລະ ຄ່າທຳນຽມ ແມ່ນປະກອບດ້ວຍບັນດາຄ່າທຳນຽມທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການໂອນເງິນທຶນ (ລວມທັງການຊຳລະສະສາງທາງການຄ້າ), ຄ່າທຳນຽມເພີ່ມຂຶ້ນສຳລັບບັນດາທຸລະກຳການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ.

ບັນດາຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ແມ່ນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ລົງໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານທາງດ້ານພື້ນຖານເງິນສົດ.

2.6. ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດແມ່ນລວມມີ ເງິນສົດ ແລະ ການລົງທຶນໄລຍະສັ້ນ ທີ່ມີສະພາບຄ່ອງສູງ ໂດຍມີອາຍຸຄົບກຳນົດຕໍ່າກວ່າ ຫຼື ທຽບເທົ່າ 30 ວັນ ເຊິ່ງພ້ອມທີ່ຈະປ່ຽນເປັນເງິນສົດໄດ້ ແລະ ບັນຊີໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນທີ່ມີອາຍຸຄົບກຳນົດຕໍ່າກວ່າ ຫຼື ທຽບເທົ່າ 30 ວັນ.

2.7. ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ຫຼັກຊັບທີ່ມີຢູ່ເພື່ອຂາຍແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນດ້ວຍມູນຄ່າໃນວັນທີຊື້ ແລະ ຖືກນຳສະເໜີຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໃນລາຄາໃນໄລຍະຕໍ່າມາ. ໃນແຕ່ລະໄລຍະ, ຫຼັກຊັບທີ່ມີຢູ່ເພື່ອຂາຍແມ່ນຕ້ອງມີການທົບທວນຄືນສຳລັບມູນຄ່າເສື່ອມ. ເງິນແຮສຳລັບມູນຄ່າເສື່ອມຂອງຫຼັກຊັບເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນເກີດຂຶ້ນ ເມື່ອມີການຫຼຸດລົງຢ່າງຫຼວງຫຼາຍຂອງມູນຄ່າຕະຫຼາດທີ່ຕໍ່າກວ່າຕົ້ນທຶນຂອງຫຼັກຊັບ. ທະນາຄານຈະຖືວ່າ "ສຳຄັນ" ໂດຍທົ່ວໄປເທົ່າກັບ 20% ຫຼື ຫຼາຍກວ່າຫົກເດືອນ. ໃນກໍລະນີທີ່ມີຫຼັກຖານຂອງມູນຄ່າເສື່ອມ, ຄ່າເສື່ອມສະສົມທີ່ໄດ້ຄິດໄລ່ຈາກຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງມູນຄ່າຊື້ ແລະ ມູນຄ່າຕະຫຼາດໃນປັດຈຸບັນ, ຫັກລົບເງິນແຮສຳລັບໃນການລົງທຶນທີ່ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ຈະຖືກຍ້າຍອອກຈາກທຶນ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ໃນເງິນແຮສຳລັບຈາກການລົງທຶນທາງການເງິນ ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານເປັນ ກຳໄລ ຫຼື (ຂາດທຶນ) ສຸດທິຈາກການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ. ເມື່ອການລົງທຶນຖືກສະສາງອອກ ຄ່າເສື່ອມສະສົມທີ່ຖືກຮັບຮູ້ກ່ອນໜ້ານີ້ໃນທຶນຂອງເຈົ້າຂອງ ຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນ "ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ສຸດທິຈາກການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ" ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

2.8. ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ຕາມຕົ້ນທຶນ ແລະ ສະແດງຍອດເຫຼືອທ້າຍລົບໃຫ້ຄັງແຮສຳລັບກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ.

2.9. ການຈັດຊື້ໜີ້ ແລະ ເງິນແຮສຳລັບກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ

ການຈັດຊື້ໜີ້

ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 512/ທຫລ (ທຫລ 512) ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018 ແລະ ຄຳແນະນຳຈັດຕັ້ງປະຕິບັດເລກທີ 898/ກຄທ (ທຫລ 898) ລົງວັນທີ 14 ພະຈິກ 2018, ທະນາຄານ ໄດ້ຈັດຊື້ເງິນກູ້ ເປັນ 5 ກຸ່ມ ໂດຍອີງຕາມປະຫວັດການຄ້າງຈ່າຍ ແລະ ປັດໄຈເຊິ່ງຄຸນນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ຖືກຈັດຊື້ເປັນໜີ້ປົກກະຕິ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຈະຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊື້ເປັນໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜີ້ສິ່ງໃສ່ (ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜີ້ສຸນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຈະຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ ("NPL").

ບົດອະທິບາຍຊັອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ເງິນແຮ

ອີງຕາມ ທຫລ 512 ແລະ ຄຳແນະນຳຈັດຕັ້ງປະຕິບັດເລກທີ 898, ທະນາຄານສ້າງຄັງແຮສຳລັບເງິນກູ້ຕາມການຈັດຊັ້ນ ທີ່ ດັ່ງລຸ່ມນີ້:

ກຸ່ມ	ອັດຕາເງິນແຮ	ປະເພດຄັງເງິນແຮ (i)	ການບັນຊີສຳລັບຍອດເຫຼືອເງິນແຮ (ii)	ການບັນຊີສຳລັບສ່ວນປ່ຽນແປງໃນຍອດເຫຼືອເງິນແຮ (iii)
ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ				
A	0.5%	ຄັງເງິນແຮທົ່ວໄປ	ໃນສ່ວນທຶນເຈົ້າຂອງ	ລາຍຈ່າຍການດຳເນີນງານອື່ນໆ
B	3.0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກອອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ລາຍຈ່າຍການດຳເນີນງານອື່ນໆ
ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ				
C	20.0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກອອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ
D	50.0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກອອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ
E	100.0%	ຄັງເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກອອກຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ

(i) ຈຳນວນເງິນແຮແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ດ້ວຍສູດຄິດໄລ່ລຸ່ມນີ້:

ກ. ເງິນແຮທົ່ວໄປ = ອັດຕາເງິນແຮ x ຍອດເງິນກູ້ທີ່ຍັງເຫຼືອ

ຂ. ເງິນແຮສະເພາະ = ອັດຕາເງິນແຮ x (ຍອດເງິນກູ້ທີ່ຍັງເຫຼືອ - ມູນຄ່າຂອງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ຫຼຸດລົງ)

ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ເລືອກທີ່ຈະລວມມູນຄ່າຂອງຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນທີ່ຫຼຸດລົງໃນການຄິດໄລ່ເງິນແຮຕາມທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໂດຍ ທຫລ 512 ແລະ ຄຳແນະນຳຈັດຕັ້ງປະຕິບັດເລກທີ 898.

(ii) ຍອດເຫຼືອເງິນແຮຂອງ ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນກຸ່ມ A ແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນຢູ່ “ເງິນແຮທົ່ວໄປ” ພາຍໃຕ້ທຶນ ແລະ ຄັງສຳຮອງຂອງທະນາຄານ.

ຍອດເຫຼືອສະສົມຂອງເງິນແຮສຳລັບ ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນກຸ່ມ B ແລະ ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ “ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫຼັງຫັກເງິນແຮສະເພາະ”.

(iii) ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິສຳລັບເງິນແຮຂອງ ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນ “ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ” ສຳລັບລາຍຈ່າຍເງິນແຮ ແລະ “ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ” ສຳລັບການເກັບຄືນລ່າຍຈ່າຍເງິນແຮ.

ສ່ວນປ່ຽນແປງຂອງເງິນແຮສຳລັບ ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໃນ “ເງິນແຮສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ”.

2.10. ຊັບສົມບັດຄົງທີ່

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ລວມມີຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຕົນ, ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ທີ່ມີຕົວຕົນລວມມີເຄື່ອງປັບປຸງການກໍ່ສ້າງ, ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ ແລະ ເຄື່ອງເພີນເຈີ ແລະ ເຄື່ອງຕິດຕັ້ງ, ການປັບປຸງອາຄານ ແລະ ພາຫະນະ, ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນປະກອບມີ ຊັອບແວ.

ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານຕາມຕົ້ນທຶນລົບໃຫ້ ຄ່າຫຼຸດຊ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມສະສົມ, ຖ້າມີ.

ຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສົມບັດປະກອບດ້ວຍລາຄາຊື້ບວກກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ຕິດພັນໃນການເຮັດໃຫ້ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ບັນດາລາຍຈ່າຍສຳລັບການຊື້ເພີ່ມ, ລາຍຈ່າຍການປັບປຸງ ແລະ ການຕໍ່ອາຍຸແມ່ນຈະຖືກຕິເປັນຕົ້ນທຶນ ແລະ ລາຍຈ່າຍສຳລັບຄ່າບຳລຸງຮັກສາ ແລະ ຄ່າສ້ອມແປງແມ່ນຈະຖືກບັນທຶກຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

ເມື່ອຊັບສົມບັດຖືກຂາຍ ຫຼື ສະສາງ, ຕົ້ນທຶນ ແລະ ຄ່າຫຼຸດຫຼຸດສະສົມຈະຖືກສະສາງຈາກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ ແລະ ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນທີ່ມາຈາກການຂາຍອອກຈະຖືກບັນທຶກຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

2.11. ສັນຍາເຊົ່າ

ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

ເມື່ອເລີ່ມຕົ້ນເຮັດສັນຍາ, ທະນາຄານຈະປະເມີນການຈັດສັນຍາເຊົ່າ ຫຼື ອົງໃສ່ສັນຍາການເຊົ່າທີ່ເຮັດໃຫ້ຜູ້ຊົມໃຊ້ (ຜູ້ເຊົ່າ) ມີສິດຄວບຄຸມການນຳໃຊ້ຊັບສິນທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ເປັນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງໃນການແລກປ່ຽນເພື່ອພິຈາລະນາ. ຖ້າສັນຍາໜຶ່ງປະກອບມີຫຼາຍກວ່າໜຶ່ງອົງປະກອບຂອງສັນຍາເຊົ່າ, ຫຼື ການປະສົມປະສານຂອງການໃຫ້ເຊົ່າ ແລະ ການບໍລິການ, ການພິຈາລະນາຈະຖືກຈັດສັນໃຫ້ແຕ່ລະປະເພດຂອງສັນຍາການເຊົ່າ ແລະ ອົງປະກອບທີ່ບໍ່ເປັນການເຊົ່າໃນການສະຫຼຸບ ແລະ ແຕ່ລະການວັດແທກຄືນໃໝ່ຂອງສັນຍາບິນພື້ນຖານລາຄາຂາຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງຂອງບັນດາອົງປະກອບເຫຼົ່ານັ້ນ. ທະນາຄານລວມເອົາແຕ່ລະພາກສ່ວນຂອງການໃຫ້ເຊົ່າ ແລະ ທີ່ບໍ່ແມ່ນການໃຫ້ເຊົ່າ ໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດແບ່ງແຍກສ່ວນປະກອບທີ່ບໍ່ແມ່ນການໃຫ້ເຊົ່າ.

ທະນາຄານຈະຮັບຮູ້ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນທີ່ຖືກຕ້ອງໃນວັນທີ ທີ່ເລີ່ມຕົ້ນການເຊົ່າ (ຕົວຢ່າງ, ວັນທີ ທີ່ຊັບສິນພ້ອມໃຊ້ງານ). ສິດ ນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຖືກຕິມູນຄ່າດ້ວຍມູນຄ່າຕົ້ນທຶນ ຫັກລົບໃຫ້ຄ່າຫຼຸດຫຼຸດສະສົມ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ, ແລະ ປັບປຸງ.

ສຳລັບການຕິມູນຄ່າຄືນໃໝ່ຂອງໜີ້ສິນທີ່ເປັນການເຊົ່າ ມູນຄ່າຕົ້ນທຶນຂອງສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນລວມເອົາຈຳນວນຂອງໜີ້ສິນທີ່ເປັນການເຊົ່າທີ່ໄດ້ຖືກຕັດແກ້ສຳລັບການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ ທີ່ໄດ້ປະຕິບັດໄປແລ້ວ ຫຼື ກ່ອນມື້ທີ່ເລີ່ມຕົ້ນນຳໃຊ້, ບວກຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທາງກົງໃນເບື້ອງຕົ້ນທີ່ເກີດຂຶ້ນ ແລະ ການຄາດຄະເນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການຮັບຮູ້ ແລະ ເຄື່ອນຍ້າຍຊັບສິນ ຫຼື ການຟື້ນຟູຊັບສິນທີ່ຕິດພັນ ຫຼື ສະຖານທີ່ທີ່ມັນຕັ້ງຢູ່, ຫັກລົບໃຫ້ລາຍຮັບທີ່ໄດ້ຈາກການເຊົ່າ. ໄລຍະເວລາການເຊົ່າລວມເຖິງໄລຍະເວລາທີ່ກວມເອົາທາງເລືອກໃນການຂະຫຍາຍ ຖ້າຫາກວ່າກຸ່ມບໍລິສັດມີຄວາມໝັ້ນໃຈໃນການໃຊ້ທາງເລືອກນັ້ນ. ຍົກເວັ້ນ ກໍລະນີທີ່ທະນາຄານມີຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າຈະໄດ້ຮັບກຳມະສິດໃນຊັບສິນທີ່ໃຫ້ເຊົ່າເມື່ອສິ້ນສຸດໄລຍະເວລາການເຊົ່າການຮັບຮູ້ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນໃຫ້ເປັນຄ່າຫຼຸດຫຼຸດບິນພື້ນຖານຮູບແບບການຄິດໄລ່ແບບເສັ້ນຊື່ຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ. ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຂຶ້ນກັບການປະເມີນຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ.

ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

ນະວັນທີ ທີ່ເລີ່ມຕົ້ນຂອງການເຊົ່າ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ ໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າຖືກຕິມູນຄ່າຕາມມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າຕາມໄລຍະເວລາຂອງການເຊົ່າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າແມ່ນລວມເຖິງການຈ່າຍແບບຄົງທີ່ (ລວມທັງການຈ່າຍເປັນກຳມະສິດ) ຫັກລົບໃຫ້ລາຍຮັບທີ່ໄດ້ຈາກການເຊົ່າ, ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າຜັນແປ ເຊິ່ງຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາ, ແລະ ມູນຄ່າຄາດຄະເນວ່າຈະຈ່າຍພາຍໃຕ້ການຄ້າປະກັນມູນຄ່າທີ່ເຫຼືອ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າລວມເຖິງລາຄາການໃຊ້ສິດຂອງທາງເລືອກໃນການຊື້ທີ່ສົມເຫດສົມຜົນທີ່ທະນາຄານຈະຕ້ອງໃຊ້ ແລະ ການຈ່າຍຄ່າປັບໄໝສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາທາງໄລຍະເວລາການເຊົ່າສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງການໃຊ້ສິດຂອງທະນາຄານໃນການຍົກເລີກ. ຄ່າເຊົ່າຜັນແປທີ່ບໍ່ຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາ ຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນຊ່ວງເວລາທີ່ເຫດການ ຫຼື ເງື່ອນໄຂທີ່ເຮັດໃຫ້ເກີດມີການຊຳລະ.

ໃນການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງຄ່າເຊົ່າ, ທະນາຄານນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນກູ້ຢືມສ່ວນເພີ່ມນະມື້ທີ່ເລີ່ມການເຊົ່າ ຖ້າຫາກວ່າອັດຕາດອກເບ້ຍໃນການເຊົ່າບໍ່ສາມາດຫາໄດ້ໂດຍງ່າຍ. ຫຼັງຈາກນັ້ນທີ່ເລີ່ມການເຊົ່າ, ມູນຄ່າຂອງໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າແມ່ນຖືກເພີ່ມຂຶ້ນຕາມການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງດອກເບ້ຍ ແລະ ຫຼຸດລົງສຳລັບຄ່າເຊົ່າທີ່ຕ້ອງຈ່າຍ. ນອກຈາກນີ້ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງໜີ້ສິນທີ່ເກີດຈາກການເຊົ່າຈະຖືກຮັບຮູ້ ກໍຕໍ່ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງໃນສ່ວນຂອງໄລຍະເວລາຂອງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າແບບຄົງທີ່ ທີ່ມີເນື້ອຫາສຳຄັນ ຫຼື ການປ່ຽນແປງທາງດ້ານການປະເມີນເພື່ອຊັບສິນດັ່ງກ່າວ.

ບົດອະທິບາຍຊັບສິນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ສັນຍາເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ

ທະນາຄານນຳໃຊ້ການຍົກເວັ້ນການຮັບຮູ້ ການເຊົ່າໄລຍະສັ້ນທີ່ມີໄລຍະເວລາ 12 ເດືອນ ຫຼື ຫນ້ອຍກວ່າ ນັບແຕ່ມີເລີ່ມຕົ້ນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວເລືອກໃນການຊື້. ນອກຈາກນີ້ ຍັງໃຊ້ການຍົກເວັ້ນການຮັບຮູ້ ການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ ມາເປັນການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ຖືກພິຈາລະນາໃຫ້ເປັນມູນຄ່າຕໍ່າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ ສຳລັບການເຊົ່າທີ່ມີໄລຍະສັ້ນ ແລະ ການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຕາມວິທີເສັ້ນຊື່ຕາມອາຍຸສັນຍາເຊົ່າ.

ການດັດແກ້ທີ່ສຳຄັນໃນການກຳນົດໄລຍະສັນຍາການເຊົ່າຂອງທາງເລືອກການຕໍ່ສັນຍາຄືນໃໝ່

ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດໄລຍະເວລາການເຊົ່າເປັນໄລຍະເວລາທີ່ບໍ່ສາມາດຍົກເລີກສັນຍາໄດ້, ລວມທັງໄລຍະເວລາທີ່ກວມເອົາທາງເລືອກທີ່ຈະຕໍ່ອາຍຸຂອງການເຊົ່າ ຖ້າຫາກວ່າມັນມີເຫດຜົນທີ່ແນ່ນອນໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ, ຫຼື ໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງທີ່ກວມເອົາທາງເລືອກທີ່ຈະຢຸດສັນຍາເຊົ່າ, ຖ້າຫາກວ່າ ມັນມີເຫດຜົນທີ່ແນ່ນອນວ່າ ບໍ່ຄວນສືບຕໍ່ເຊົ່າຕໍ່ໄປ.

ທະນາຄານນຳໃຊ້ການຕັດສິນໃຈໃນການປະເມີນວ່າ ມີເຫດຜົນທີ່ແນ່ນອນບໍ່ ທີ່ຈະສືບຕໍ່ໃນການຕໍ່ອາຍຸສັນຍາເຊົ່າ. ນັ້ນແມ່ນ ການພິຈາລະນາທຸກໆປັດໄຈທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ຈະສ້າງແຮງຈູງໃຈໃນການຕໍ່ອາຍຸສັນຍາເພື່ອດຳເນີນທຸລະກິດ.

ຫຼັງຈາກມີທີ່ເລີ່ມການເຊົ່າ, ທະນາຄານໄດ້ໃຫ້ການປະເມີນຄືນສັນຍາເຊົ່າ ຖ້າຫາກມີເຫດການທີ່ສຳຄັນ ຫຼື ການປ່ຽນແປງໃນສະພາບການທີ່ຢູ່ໃນການຄວບຄຸມ ແລະ ສິ່ງຜັນກະທົບຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນງານ (ຫຼື ການບໍ່ດຳເນີນງານ) ທາງເລືອກໃນການຕໍ່ສັນຍາ (ຕົວຢ່າງ ການປ່ຽນແປງຍຸດທະສາດຂອງທຸລະກິດ). ທະນາຄານໄດ້ລວມເອົາໄລຍະເວລາຕໍ່ອາຍຸສັນຍາເຊົ່າສຳລັບການເຊົ່າສະຖານທີ່ ແລະ ອຸປະກອນໄອທີ ເນື່ອງຈາກຄວາມສຳຄັນຂອງຊັບສິນເຫຼົ່ານີ້ເຂົ້າໃນການດຳເນີນງານຂອງທະນາຄານ.

ການກຳນົດ ວ່າຂໍ້ຕົກລົງເປັນການເຊົ່າ ຫຼື ບໍ່ເປັນການເຊົ່າ ຫຼື ບໍ່ນັ້ນ ແມ່ນຂຶ້ນຢູ່ກັບເນື້ອຫາຂອງການຕົກລົງ ແລະ ຕ້ອງມີການປະເມີນວ່າການປະຕິບັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງນັ້ນຂຶ້ນຢູ່ກັບການໃຊ້ຊັບສິນ ຫຼື ຊັບສິນທີ່ສະເພາະເຈາະຈົງ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງທີ່ບົ່ງບອກເຖິງ ສິດໃນການໃຊ້ຊັບສິນ.

ທະນາຄານໃນຖານະຜູ້ເຊົ່າ

ການເຊົ່າ, ບ່ອນທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດທັງໝົດຂອງການເປັນເຈົ້າຂອງສິ່ງທີ່ເຊົ່າບໍ່ຖືກໂອນເຂົ້າທະນາຄານການເຮັດສັນຍາເຊົ່າເພື່ອການດຳເນີນງານ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າລາຍຈ່າຍການເຊົ່າເພື່ອການດຳເນີນງານໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນ ການຄິດໄລ່ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຕາມວິທີການຄິດໄລ່ແບບເສັ້ນຊື່ຕາມໄລຍະເວລາການເຊົ່າ. ຄ່າເຊົ່າທີ່ສົມເຫດສົມຜົນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ ພາຍໃນຊ່ວງເວລາທີ່ການເຊົ່າເກີດຂຶ້ນ.

2.12. ຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່

ຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ແມ່ນ ຖືກຄິດໄລ່ຕາມວິທີຄິດໄລ່ແບບສະເໝີຕົວໃນອັດຕາທີ່ກຳນົດໃຫ້ການຄາດຄະເນອາຍຸການນຳໃຊ້ຂອງຊັບສິນບັດເຫຼົ່ານັ້ນ ໂດຍອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນຂອງ ສປປ ລາວ ເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ໃນວັນທີ ຫຼື ຫຼັງຈາກ ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020 ອອກໂດຍປະທານສະພາແຫ່ງຊາດ, ອັດຕາການຄິດໄລ່ຄ່າຫຼັຍຫຼ້ນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າປະຈຳປີມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ:

ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	10%
ເຄື່ອງໃຊ້ທ້ອງຖານ	20%
ເພີນີເຈີ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	20%
ພາຫະນະ	20%
ເຄື່ອງໃຊ້ໄອທີ	20%

ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ:

ຊັອບແວ	20%
--------	-----

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

2.13. ຄັງສະສົມ

ພາຍໃຕ້ຂໍ້ກຳນົດຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 39/ສພຊ ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023, ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດ ຕ້ອງໄດ້ແບ່ງຜົນກຳໄລສຸດທິເພື່ອນຳໄປສ້າງຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ▶ ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ
- ▶ ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນໆ

ອີງຕາມມາດຕາ 154 (ປັບປຸງ) ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍ ວິສາຫະກິດ ລົງວັນທີ 29 ທັນວາ 2022, ທະນາຄານຕ້ອງຫັກ 10% ຂອງກຳໄລສຸດທິ ເພື່ອສ້າງເປັນຄັງສຳຮອງໄວ້ໃນແຕ່ລະປີ. ເມື່ອຄັງສຳຮອງນີ້ມີເງິນສະສົມໄດ້ 50% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນແລ້ວ, ທະນາຄານສາມາດໂຈະການຫັກເງິນເຂົ້າຄັງສຳຮອງດັ່ງກ່າວ ເວັ້ນເສຍແຕ່ວ່າກົດໝາຍໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງອື່ນ.

ຄັງແຮ່ເພື່ອຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ກອງທຶນອື່ນໆ ຈະຖືກສ້າງຂຶ້ນຕາມການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາອຳນວຍການ. ດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານຈຶ່ງໄດ້ມີການຈັດສັນຄັງສຳຮອງສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ຄັງສະສົມ	% ຂອງກຳໄລທັງອາກອນ (ຫັກລົບຍອດຂາດທຶນສະສົມ, ຖ້າຫາກມີ)
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ	10
ຄັງແຮ່ເພື່ອຂະຫຍາຍທຸລະກິດ	-

2.14. ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ການເຮັດທຸລະກຳດ້ວຍສະກຸນເງິນເດີມແມ່ນຖືກບັນທຶກໄວ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນນະວັນທີ ທີ່ເຮັດທຸລະກຳ. ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດນະມີ້ທ້າຍປີແມ່ນໄດ້ຖືກຕີມູນຄ່າເປັນເງິນກີບຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ສ້າງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ (ລາຍລະອຽດອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທຽບໃສ່ເງິນກີບໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ໄດ້ສະແດງຢູ່ຂ້າງລຸ່ມນີ້). ສ່ວນຜິດດ່ຽງທັງໝົດທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ແມ່ນຖືກບັນທຶກເຂົ້າໃນ “ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ)ສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ” ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໂດລາ ສະຫະລັດ	21,650	20,520
ບາດ ໄທ	625	635
ຢວນ ຈີນ	2,874	2,939
ເອີໂຣ	22,388	22,668
ປອນ ອັງກິດ	26,750	25,849
ໂດລາ ອົດສະຕາລີ	13,300	13,923

2.15. ອາກອນກຳໄລ

ອາກອນໃນປີ

ທະນາຄານມີພັນທະຕ້ອງຈ່າຍອາກອນໃນອັດຕາ 20% ຂອງກຳໄລທັງໝົດກ່ອນຫັກອາກອນ ໂດຍອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍອາກອນສະບັບໃໝ່ ເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ເຊິ່ງມີຜົນສັກສິດໃນວັນທີ 1 ທັນວາ 2020. ນອກຈາກນີ້, ທະນາຄານມີພັນທະຕ້ອງຈ່າຍອາກອນໃນອັດຕາ 20% ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 (2023: 20%). ການມອບອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງຖືກກວດສອບຄືນໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ຍ້ອນວ່າການນຳໃຊ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆແມ່ນມີຫຼາຍປະເພດເຊິ່ງອາດຈະມີການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຈຳນວນທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນອາດຈະມີການປ່ຽນແປງຂຶ້ນກັບການໄລ່ລຽງຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ອາກອນລໍຖ້າສະສາງ

ອາກອນລໍຖ້າສະສາງ ແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ຈາກສ່ວນຕ່າງຊົ່ວຄາວນະມີທີ່ອອກໃບລາຍງານຖະນາການເງິນລະຫວ່າງຖານອາກອນຂອງຊັບສິນ ແລະ ຫຸ້ນສິນ ແລະ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການລາຍງານການເງິນ. ຫຼັກຖານສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນສ່ວນຕ່າງອາກອນຊົ່ວຄາວ, ຍົກເວັ້ນເມື່ອຫຼັກຖານສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງເກີດຂຶ້ນຈາກການຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນຂອງຊັບສິນ ຫຼື ຫຸ້ນສິນ ໃນເວລານັ້ນການເຄື່ອນໄຫວບໍ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ກຳໄລທາງດ້ານບັນຊີ ຫຼື ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທາງອາກອນ.

ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງຊັບສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງ ແມ່ນຖືກກວດກາຄືນໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ແລະ ຫຼຸດລົງ ຖ້າມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ຈະແກ່ຍາວ ຖ້າວ່າບໍ່ມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ທີ່ ກຳໄລທາງອາກອນຈະຖືກອະນຸຍາດໃຫ້ນຳໃຊ້ທັງໝົດ ຫຼື ສ່ວນໃດ ຫຼັງຂອງຊັບສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງ. ຊັບສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງທີ່ບໍ່ຖືກຮັບຮູ້ ແມ່ນຖືກປະເມີນຄືນໃນມື້ສ້າງບົດລາຍງານ ແລະ ຖືກຮັບຮູ້ເມື່ອມີຄວາມເປັນໄປໄດ້ວ່າກຳໄລທີ່ຖືກເສຍອາກອນໃນອະນາຄົດ ຈະອະນຸຍາດໃຫ້ຊັບສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງ ສາມາດຫັກອອກໄດ້.

ຫຼັກຖານຮັບ ແລະ ຫຼັກຖານສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງແມ່ນຖືກໄລ່ລຽງຕາມອັດຕາອາກອນທີ່ຄາດວ່າຈະນຳໄປໃຊ້ພາຍໃນປີ ເມື່ອຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ມູນຄ່າຕົວຈິງ ຫຼື ຫຼັກຖານສະສາງ ອີງຕາມອັດຕາອາກອນ (ແລະ ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ) ທີ່ໄດ້ປະກາດໃຊ້ນະມີກະກຽມໃບລາຍງານຖະນາການເງິນ.

ອາກອນພາຍໃນປີ ແລະ ອາກອນລໍຖ້າສະສາງຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນລາຍຮັບຜົນປະໂຫຍດທາງອາກອນ ຫຼື ລາຍຈ່າຍໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

ທະນາຄານໄດ້ຫັກລ້າງຫຼັກຖານຮັບ ແລະ ຫຼັກຖານສິນທາງອາກອນລໍຖ້າສະສາງຖ້າຫາກມີສິດບັງຄັບໃຊ້ທາງກົດໝາຍ ແລະ ທະນາຄານມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະລາຍງານເປັນມູນຄ່າສຸດທິ.

2.16. ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການ

ຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການຈະຖືກຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານຂອງທະນາຄານຜູ້ທີ່ກະສຽນ ໂດຍພະແນກກອງທຶນສະຫວັດດີການສັງຄົມເຊິ່ງຂຶ້ນກັບກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ. ທະນາຄານໄດ້ຖືກກຳນົດໃຫ້ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການຂອງພະນັກງານ ໂດຍການຈ່າຍເງິນຄ່າປະກັນສັງຄົມໃຫ້ກັບຕົວແທນປະກັນສັງຄົມໃນຈຳນວນທຽບເທົ່າ 6% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານ ທຸກໆເດືອນ ແຕ່ບໍ່ເກີນ 270,000 ກີບຕໍ່ຄົນ. ທະນາຄານບໍ່ມີພັນທະອື່ນອີກນອກຈາກຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການຂອງພະນັກງານນອກເໜືອຈາກນີ້.

ຜົນປະໂຫຍດຈາກການເລີກຈ້າງ

ອີງຕາມມາດຕາ 82 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍແຮງງານສະບັບປັບປຸງເລກທີ 43/ສພຊ ອະນຸມັດໂດຍປະທານປະເທດແຫ່ງສປປ ລາວ ໃນວັນທີ 28 ມັງກອນ 2014, ທະນາຄານມີພັນທະຈ່າຍເງິນຊົດເຊີຍໃຫ້ພະນັກງານຜູ້ທີ່ຖືກເລີກຈ້າງຕາມເງື່ອນໄຂດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ▶ ໃນກໍລະນີເມື່ອພະນັກງານຂາດທັກສະຄວາມຊຳນິຊຳນານ ຫຼື ສຸຂະພາບບໍ່ແຂງແຮງ ດັ່ງນັ້ນ, ຈຶ່ງບໍ່ສາມາດເຮັດວຽກຕໍ່ໄດ້.
- ▶ ເມື່ອນາຍຈ້າງຫາກໄດ້ພິຈາລະນາວ່າມີຄວາມຈຳເປັນຈະຕ້ອງໄດ້ຫຼຸດຈຳນວນພະນັກງານລົງເພື່ອປັບປຸງໂຄງສ້າງວຽກງານພາຍໃນໜ່ວຍງານ.

ສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາຈ້າງງານໃນຂົງເຂດທີ່ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ, ນາຍຈ້າງຕ້ອງຈ່າຍເງິນອຸດໜູນເທື່ອດຽວໃຫ້ພະນັກງານ ພື້ນຖານການຄິດໄລ່ແມ່ນ 10% ຂອງເງິນເດືອນກ່ອນເລີກຈ້າງ ຫຼື ຄ່າຈ້າງກ່ອນເລີກຈ້າງຄຸນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນເຮັດວຽກ. ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ບໍ່ມີພະນັກງານທະນາຄານຜູ້ທີ່ຖືກເລີກຈ້າງເກີດຂຶ້ນດັ່ງທີ່ກ່າວຂ້າງເທິງ. ດັ່ງນັ້ນ, ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຫັກຄັງແຮສຳລັບການຍົກເລີກການຈ້າງດັ່ງກ່າວໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

3. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບທີ່ຄ້າຍຄືກັນ

	2024	2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍຈາກ:		
ທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	4,037	4,149
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	68,708	58,624
	72,745	62,773
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍສຳລັບ:		
ທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	(21)	(40)
ເງິນຝາກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	(1,182)	(946)
	(1,203)	(986)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍອື່ນໆ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	71,542	61,787

4. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

	2024	2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈາກ:		
ກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ	1,903	1,832
ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ	11	15
	1,914	1,847
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການສຳລັບ:		
ຄ່າບໍລິການໃນທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	(117)	(104)
ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການອື່ນໆ	(821)	(530)
	(938)	(634)

5. ກຳໄລ/ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ - ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

	2024	2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ກຳໄລຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	41,593	38,190
ຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	(22,216)	(9,784)
	19,377	28,406

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

6. ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ

	2024	2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບຈາກເງິນປັນຜົນ	1,246	415
ລາຍຮັບຈາກການບໍລິການດູແລຮັກສາ	690	402
ເກັບຄືນເງິນກູ້ທີ່ສະສາງ	-	7,297
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	66	66
	2,002	8,180

7. ລາຍຈ່າຍເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຂອງພະນັກງານ

	2024	2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຄ່າແຮງງານ ແລະ ເງິນອຸດໜູນ	19,752	16,161
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆກ່ຽວກັບພະນັກງານ	427	432
	20,179	16,593

8. ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ

	2024	2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຄ່າບໍລິການຈາກພາຍນອກ	1,270	614
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ຄ່າບຳລຸງຮັກສາ	1,382	1,190
ລາຍຈ່າຍຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ, ການຕະຫຼາດ ແລະ ການສົ່ງເສີມ	429	494
ຄ່າເຊົ່າຫ້ອງການ	105	144
ລາຍຈ່າຍຄ່າໂທລະຄົມມະນາຄົມ	144	141
ຄ່າຝຶກອົບຮົມ, ຈັດກອງປະຊຸມ ແລະ ສຳມະນາ	3	13
ອາກອນ ແລະ ພັນທະ	464	11
ຄ່າບໍລິການການກວດສອບພາຍນອກ	428	396
ຄ່າທຳນຽມທີ່ປຶກສາ	33	82
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ	1,170	887
	5,428	3,972

9. ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ

	2024	2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍເງິນແຮ່ສຳລັບເງິນກູ້ປົກກະຕິ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 14.2)	308	110
	308	110

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

10. ເງິນສົດໃນຄັງ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນສົດໃນຄັງສະກຸນເງິນກີບ	1,335	4,896
ເງິນສົດໃນຄັງສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	7,489	6,818
	8,824	11,714

11. ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”)

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	242,683	127,753
ເງິນຝາກແຮບັງຄັບ (*)	25,109	5,528
ເງິນຝາກຄ້ຳປະກັນທຶນຈົດທະບຽນ (**)	283,635	89,834
	551,427	223,115

ເງິນຝາກຢູ່ກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

(*) ອີງຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທຫລ, ທະນາຄານໄດ້ຖືກຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຮັກສາຄັງແຮງເງິນສົດໄວ້ກັບ ທຫລ ໃນຮູບແບບ ເງິນຝາກແຮບັງຄັບ, ເຊິ່ງຖືກຄິດໄລ່ໃນອັດຕາ 8.00% ສຳລັບສະກຸນເງິນກີບ ແລະ 11% ສຳລັບສະກຸນ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, 2 ເດືອນຕໍ່ຄັ້ງ ຂອງຍອດເງິນຝາກລູກຄ້າທີ່ມີກຳນົດຕໍ່າກວ່າ 12 ເດືອນ (2023: 8.00% ແລະ 10.00% ຕາມລຳດັບ).

(**) ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 721/ທຫລ ລົງວັນທີ 22 ກັນຍາ 2022 ແລະ ມີຜົນສັກສິດຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 22 ກັນຍາ 2022, ທະນາຄານທຸລະກິດໄດ້ຖືກຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຕ້ອງຮັກສາຍອດເງິນຝາກພິເສດຢູ່ ທຫລ ບໍ່ໃຫ້ບັນຊີດັ່ງກ່າວ ມີຍອດເງິນເປັນສູນ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບອະນຸມັດຈາກ ທຫລ ໃນໜັງສືແຈ້ງການເລກທີ 293/ກຄທ ລົງວັນທີ 23 ພຶດສະພາ 2024, ໜັງສືແຈ້ງການເລກທີ 375/ກຄທ ລົງວັນທີ 01 ກໍລະກົດ 2024 ແລະ ໜັງສື ແຈ້ງການເລກທີ 493/ກຄທ ລົງວັນທີ 13 ສິງຫາ 2024 ໃຫ້ຖອນຈາກບັນຊີເງິນຝາກນີ້ເພື່ອມາເພີ່ມທຶນໝູນວຽນ.

12. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ

12.1 ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກັບທະນາຄານພາຍໃນ		
ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸນ	159,730	186,435
ທະນາຄານ ມາຣູຮານ ເຈແປນ ລາວ	711	425
ທະນາຄານ ອິນໂດຈິນ ລາວ	7	7
ທະນາຄານ ເອຊີລິດາ ລາວ ຈຳກັດ	568	200
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ຈີນ, ສາຂານະຄອນຫຼວງ	773	810
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກັບທະນາຄານຕ່າງປະເທດ		
ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊຸນ	532	504
	162,321	188,381

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

12.2 ເງິນຝາກມີກຳນົດ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກມີກຳນົດກັບພາຍໃນປະເທດ		
ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ຈີນ, ສາຂານະຄອນຫຼວງ	43,300	41,040
ທະນາຄານ ມາຣູຮານ ເຈແປນ ລາວ	32,475	49,820
ທະນາຄານ ເອຊີລີດາ ລາວ ຈຳກັດ	51,960	46,072
	127,735	136,932

ອັດຕາດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນຝາກມີກຳນົດພາຍໃນປີນີ້:

	2024	2023
	ອັດຕາດອກເບ້ຍ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ
	% ຕໍ່ປີ	% ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກມີກຳນົດ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ	-	1.58 – 7.00
ເງິນຝາກມີກຳນົດ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາ	3.50 – 4.50	1.50 – 4.20

13. ຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ		
ຮຸ້ນສາມັນ	23,058	23,058
	23,058	23,058

14. ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫັກເງິນແຮສະເພາະສຸດທິ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ແກ່ລູກຄ້າ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 14.1)	354,219	354,510
ຫັກເງິນແຮສະເພາະ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 14.2)	(93,095)	(159,867)
ໃນນັ້ນ:		
ເງິນແຮສະເພາະ ສຳລັບເງິນກູ້ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	(93,095)	(159,867)
	261,124	194,643

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ອັດຕາດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າພາຍໃນປີນີ້:

	2024	2023
	ອັດຕາດອກເບ້ຍ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ
	% ຕໍ່ປີ	% ຕໍ່ປີ
ເງິນກູ້ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ	5.00-11.00	5.50 – 13.00
ເງິນກູ້ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ	5.00-14.00	5.00 – 14.00
ເງິນກູ້ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ບາດ	10.00-10.50	10.00

14.1 ການວິເຄາະເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ວິເຄາະຕາມສະກຸນເງິນ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ໂດລາສະຫະລັດ	212,362	209,807
ເງິນກູ້ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ກີບ	137,583	142,518
ເງິນກູ້ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນ ບາດ	4,274	2,185
	354,219	354,510

ວິເຄາະຕາມຄຸນນະພາບ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໜີ້ປົກກະຕິ	261,124	194,643
ໜີ້ສູນ	93,095	159,867
	354,219	354,510

ວິເຄາະຕາມໄລຍະເວລາ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ໄລຍະສັ້ນ	2,259	1,813
ເງິນກູ້ໄລຍະກາງ	220,172	258,217
ເງິນກູ້ໄລຍະຍາວ	131,788	94,480
	354,219	354,510

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ວິເຄາະຕາມປະເພດຂອງຂະແໜງການອຸດສາຫະກຳ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ບໍລິສັດການກໍ່ສ້າງ	151,389	211,569
ບໍລິສັດອຸປະກອນເທັກນິກ	583	-
ຂະແໜງກະສິກຳ ແລະ ປ່າໄມ້	1,144	771
ບໍລິສັດການຄ້າ	133,646	95,573
ບໍລິສັດໃຫ້ບໍລິການ	24,596	18,470
ເງິນກູ້ຂະແໜງການອື່ນໆ	42,861	28,127
	354,219	354,510

14.2 ເງິນແຮສຳລັບຂາດທຶນສິນເຊື້ອ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນແຮສຳລັບຂາດທຶນສິນເຊື້ອລະຫວ່າງປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ເງິນແຮສະເພາະ		ເງິນແຮທົ່ວໄປ	
	ສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ ເກີດດອກອອກຜົນ	ສຳລັບເງິນກູ້ ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່	ສຳລັບເງິນກູ້ ທົ່ວໄປ	ລວມ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຍອດເງິນ ນະວັນທີ 31/12/2023	159,867	-	973	160,840
(ເກັບຄືນ)/ລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຸດທິພາຍ ໃນປີ	(73,217)	-	308	(72,909)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	6,445	-	25	6,470
ຍອດເງິນ ນະວັນທີ 31/12/2024	93,095	-	1,306	94,401

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍເງິນກູ້ລະຫວ່າງປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2023 ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	ເງິນແຮສະເພາະ		ເງິນແຮທົ່ວໄປ	
	ສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ ເກີດດອກອອກຜົນ	ສຳລັບເງິນກູ້ ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່	ເງິນແຮທົ່ວໄປ	ລວມ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຍອດເງິນ ນະວັນທີ 31/12/2021	152,643	4	785	153,432
ລາຍຈ່າຍ ເງິນແຮສຸດທິພາຍ ໃນປີ	(12,201)	(4)	114	(12,091)
ສະສາງອອກນອກຜັງ	(131)	-	-	(131)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	19,556	-	74	19,630
ຍອດເງິນ ນະວັນທີ 31/12/2023	159,867	-	973	160,840

ບົດອະທິບາຍຊັອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ລາຍລະອຽດຂອງການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ເງິນແຮຕາມລະບຽບການຂອງ ທຫລ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ມີດັ່ງນີ້:

	ຍອດເງິນເກັບ	ເງິນແຮສະເພາະ	ເງິນແຮທົ່ວໄປ
ການຈັດຊັ້ນໜີ້	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ			
- ໜີ້ປົກກະຕິ	261,124	-	(1,306)
ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ			
- ໜີ້ສູນ	93,095	(93,095)	-
ລວມທັງໝົດ	354,219	(93,095)	(1,306)

15. ຊັບສົມບັດ, ອຸປະກອນ ແລະ ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ

15.1 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ພວມຊື້

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດເງິນຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນລະຫວ່າງປີ ມີດັ່ງນີ້:

	ລ້ານກີບ
ຍອດຍົກມາ	34,000
ຊື້ເຂົ້າໃໝ່ (*)	60,662
ຍອດເງິນທ້າຍ	94,662

(*) ໃນປີ 2023, ທະນາຄານໄດ້ເຊັນສັນຍາຊື້ຂາຍທີ່ດິນພ້ອມຕືກອາຄານກັບທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ, ຊັບສິນດັ່ງກ່າວແມ່ນມີມູນຄ່າ 88 ຕື້ກີບ ແລະ ທະນາຄານໄດ້ສຳເລັດການຊຳລະງວດທຳອິດເປັນຈຳນວນເງິນ 34 ຕື້ກີບ.

ໃນປີ 2024, ທະນາຄານໄດ້ສຳເລັດການຊຳລະງວດສຸດທ້າຍເປັນຈຳນວນເງິນ 54 ຕື້ກີບ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ທະນາຄານໄດ້ຊຳລະອາກອນທີ່ດິນ ແລະ ຊຳລະຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບທີ່ດິນ ລວມເປັນຈຳນວນເງິນ 6.6 ຕື້ກີບ.

15.2 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດເງິນຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນລະຫວ່າງປີ ມີດັ່ງນີ້:

	ຊອບແວ
	ລ້ານກີບ
ຕົ້ນທຶນ:	
ນະວັນທີ 31/12/2023	263
ຮັບເຂົ້າໃໝ່	-
ນະວັນທີ 31/12/2024	263
ຄ່າຫຼັກທັງໝົດສະສົມ:	
ນະວັນທີ 31/12/2023	263
ຄ່າເສື່ອມພາຍໃນປີ	-
ນະວັນທີ 31/12/2024	263
ມູນຄ່າສຸດທິ:	
ນະວັນທີ 31/12/2023	-
ນະວັນທີ 31/12/2024	-

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

15.3 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດເຫຼືອຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນລະຫວ່າງປີ ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ	ເຄື່ອງໃຊ້ ທ້ອງຖານ	ເພີນິເຈີ ແລະ ສິ່ງຕົບແຕ່ງ	ພາຫະນະ	ອຸປະກອນ ໄອທີ	ລວມ
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຕົ້ນທຶນ:						
ນະວັນທີ 31/12/2023	1,687	1,604	550	1,387	3,003	8,231
ຮັບເຂົ້າໃໝ່	-	33	9	-	822	864
ສະສາງອອກ	-	(8)	(66)	-	(211)	(285)
ນະວັນທີ 31/12/2024	1,687	1,629	493	1,387	3,614	8,810
ຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນສະສົມ:						
ນະວັນທີ 31/12/2023	1,011	1,451	505	1,387	2,288	6,642
ຫັກຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນພາຍໃນປີ	220	97	21	-	322	660
ສະສາງອອກ	-	(8)	(66)	-	(211)	(285)
ນະວັນທີ 31/12/2024	1,231	1,540	460	1,387	2,399	7,017
ມູນຄ່າສຸດທິ:						
ນະວັນທີ 31/12/2023	676	153	45	-	715	1,589
ນະວັນທີ 31/12/2024	456	89	33	-	1,215	1,793

15.4 ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຍອດເຫຼືອຂອງສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ສຳລັບປີ 2024 ມີດັ່ງນີ້:

	ຕົກອາຄານ
	ລ້ານກີບ
ຕົ້ນທຶນ:	
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	8,230
ເພີ່ມເຂົ້າໃໝ່	288
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	8,518
ຄ່າເສື່ອມສະສົມ:	
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	6,170
ຄ່າເສື່ອມພາຍໃນປີ	1,451
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	7,621
ມູນຄ່າສຸດທິ:	
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	2,060
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	897

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ການກຳນົດຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ແລະ ລາຍການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງປີ:

	2024
	ລ້ານກີບ
ນະວັນທີ 01 ມັງກອນ 2024	1,557
ຮັບເຂົ້າໃໝ່	288
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ	105
ການຊຳລະ	(528)
ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	72
ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	1,494

16. ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກ:		
- ເງິນກູ້ແກ່ລູກຄ້າ	1,108	848
- ບັນຊີເງິນຝາກມີກຳນົດ	897	1,493
	2,005	2,341

17. ຊັບສິນອື່ນໆ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າ	1,245	880
ຊັບສິນລໍຖ້າຂາຍ	-	13,599
ອື່ນໆ	1,658	157
	2,903	14,636

18. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		
- ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊີນ	177,271	316,369
- ສະຖານບັນການເງິນອື່ນໆ	-	8
	177,271	316,377

19. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ ທຫລ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານ ແຫ່ງ ສ ປປ ລາວ	275	950
	275	950

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ເງິນກູ້ຢືມຈາກ ທຫລ ຈຸດປະສົງແມ່ນ ສະໜອງສິນເຊື້ອ ເພື່ອເສີມສະພາບຄ່ອງ ແລະ ພື້ນຟູຜົນຜະລິດໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ໄດ້ຮັບຜົນກະທົບຈາກພະຍາດ COVID-19 ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຕາມຂໍ້ຕົກລົງເລກທີ 318/ທຫລ, ລົງວັນທີ 19 ພຶດສະພາ 2020. ລາຍລະອຽດຂອງສັນຍາເງິນກູ້ຢືມ ລວມມີ:

ເລກທີ່ສັນຍາ	ຍອດຄົງເຫຼືອ ລ້ານກີບ	ມີເລີ່ມຕົ້ນສັນຍາ	ມີສິ້ນສຸດສັນຍາ	ອັດຕາດອບເບ້ຍ ຕໍ່ປີ
956/SD	275	16 ມີນາ 2021	16 ມີນາ 2025	3%
	275			

20. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	145,687	18,527
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນເປັນເງິນກີບ	8,883	1,111
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	136,804	17,416
ເງິນຝາກປະຢັດ	101,301	30,058
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນກີບ	2,910	2,554
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	98,391	27,504
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	14,291	13,920
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນກີບ	2,378	2,594
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	11,913	11,326
	261,279	62,505

ອັດຕາດອກເບ້ຍຂອງເງິນຝາກເຫຼົ່ານີ້ ມີດັ່ງນີ້:

	2024	2023
	% ຕໍ່ປີ	% ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	0.00	0.00
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນ ກີບ	1.89 - 5.59	1.89 - 5.59
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນ ໂດລາ	1.00 - 4.00	1.00 - 4.00
ເງິນຝາກປະຢັດເປັນເງິນ ບາດ	1.00	1.00
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນ ກີບ	3.16 - 5.59	3.16 - 5.59
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນ ໂດລາ	2.25 - 5.25	2.25 - 5.25
ເງິນຝາກມີກຳນົດເປັນເງິນ ບາດ	3.00 - 5.25	3.00 - 4.00

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

21. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໂບນັດ ແລະ ເງິນບໍານານ	2,596	2,184
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	2,069	2,688
	4,665	4,872

22. ອາກອນ

22.1 ໜີ້ຕ້ອງຮັບອາກອນ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ໜີ້ຕ້ອງຮັບອາກອນກຳໄລ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 22.2)	-	8,123
ໜີ້ຕ້ອງຮັບອາກອນກຳໄລ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 22.2)	8,066	-
	8,066	8,123

22.2 ອາກອນກຳໄລ

ທະນາຄານມີພັນທະໃນການຈ່າຍອາກອນກຳໄລໃນອັດຕາ 20% ຂອງກຳໄລທັງໝົດກ່ອນຫັກອາກອນພາຍໃນປີ ອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນເລກທີ 67/ສພຊ ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019, ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ໃນວັນທີ ຫຼື ຫຼັງຈາກວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020.

	2024	2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ກ່ອນອາກອນ	139,088	89,035
ລາຍການທີ່ບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ເປັນລາຍຮັບ	(1,246)	(415)
ລາຍການທີ່ບໍ່ອະນຸຍາດໃຫ້ເປັນລາຍຈ່າຍ	605	45
ນຳໃຊ້ຍອດຂາດທຶນທາງອາກອນໃນປີ 2024	(48,074)	(88,665)
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ທາງອາກອນ	90,373	-
ອັດຕາລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລປັດຈຸບັນຕາມກົດໝາຍແມ່ນ 20%	18,074	-
ການດັດແກ້ອາກອນ(*)	-	-
ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ	-	-
ໜີ້ຕ້ອງຮັບອາກອນກຳໄລນະຕົ້ນປີ	(8,123)	(8,123)
ອາກອນກຳໄລທີ່ໄດ້ຊຳລະພາຍໃນປີ	(1,885)	-
ໜີ້ຕ້ອງຮັບອາກອນກຳໄລນະທ້າຍປີ	8,066	(8,123)

ການແຈ້ງເສຍອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການໄລ່ລຽງຄືນໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ເພາະວ່າການນຳໃຊ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆແມ່ນມີຫຼາຍປະເພດ ເຊິ່ງອາດຈະແປຄວາມໄດ້ເປັນຫຼາຍຢ່າງຈຳນວນທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນອາດຈະມີການປ່ຽນແປງຂຶ້ນກັບການໄລ່ລຽງຄືນສຸດທ້າຍຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ.

ບົດອະທິບາຍຊັອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ຂາດທຶນທາງອາກອນຍົກໄປຫັກຕໍ່

ທະນາຄານມີການຂາດທຶນທາງອາກອນ ໃນປີ 2020 ແລະ 2022. ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນປັດຈຸບັນ, ທະນາຄານມີສິດທີ່ຈະຍົກຍອດການຂາດທຶນອາກອນແຕ່ລະລາຍການເພື່ອໄປຫັກລ້າງກັບກຳໄລທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍໃນ 5 ປີ ນັບຈາກປີທີ່ມີການຂາດທຶນເກີດຂຶ້ນ. ເມື່ອຄົບກຳນົດໄລຍະເວລາທີ່ກຳນົດໄວ້ ຫາກຍອດຂາດທຶນຍັງເຫຼືອຢູ່ຈະບໍ່ສາມາດ ຍົກຍອດໄປຫັກກັບກຳໄລໄດ້ອີກ. ລາຍລະອຽດຂອງອາກອນກຳໄລທີ່ຍົກໄປຫັກຕໍ່ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ມີດັ່ງນີ້:

	ສາມາດຫັກ ໄດ້ເຖິງ	ຂາດທຶນທີ່ເກີດຂຶ້ນ ເພີ່ມພາຍໃນປີ	ຍອດຫັກກັບ ກຳໄລໃນປີ	ຈຳນວນທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຫັກ ແຕ່ບໍ່ສາມາດຫັກໄດ້ໃນປີຕໍ່ໄປ	ຂາດທຶນທີ່ຍັງບໍ່ ຫັນໄດ້ຫັກໃນປີ
ປີ (*)	ປີ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
2020	2025	(141,084)	-	-	(141,084)
2021	2026	-	7,491	-	7,491
2022 (*)	2027	(3,146)	-	-	(3,146)
2023 (*)	2028	-	88,665	-	88,665
2024 (*)	2029	-	48,074	-	48,074
		(144,230)	144,230	-	-

(*) ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2022, 2023 ແລະ 2024 ຍັງ ບໍ່ຖືກກວດສອບ ແລະ ສະຫຼຸບໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ.

22.3 ຊັບສິນອາກອນລໍຖ້າສະສາງ

	ໃບລາຍງານຖານະທາງການເງິນ		ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
ຊັບສິນທາງຊັບສິນອາກອນລໍຖ້າສະສາງ	-	9,615	(9,615)	(17,733)
ຊັບສິນທາງອາກອນເຍື້ອນຊຳລະສຸດທິ				
ຕັດໜີ້ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ	-	9,615	(9,615)	(17,733)

ລາຍລະອຽດຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນອາກອນລໍຖ້າສະສາງແມ່ນມີດັ່ງຕໍ່ໄປດັ່ງນີ້:

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຫັກສ່ວນຕ່າງຊົ່ວຄາວ	-	48,074
ໃນນັ້ນ:		
ຂາດທຶນທາງອາກອນຍົກໄປຫັກຕໍ່	-	48,074
ຊັບສິນອາກອນລໍຖ້າສະສາງ (ອັດຕາ 20%)	-	9,615

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

23. ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ

ການເຄື່ອນໄຫວທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວພາຍໃນປີ ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

	2024	2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ຍອດຍົກມາ	472,710	472,710
ເພີ່ມທຶນພາຍໃນປີ	208,100	-
ຍອດເຫຼືອທ້າຍ	680,810	472,710

(*) ວັນທີ 26 ມັງກອນ 2024, ທະນາຄານໄດ້ເພີ່ມທຶນຈາກ 472,710,000,000 ກີບ ເປັນ 680,810,000,000 ກີບ ຕາມໜັງສືອະນຸມັດເລກທີ 77/ທຫລ ລົງວັນທີ 07 ກຸມພາ 2024 ທີ່ອອກໂດຍ ທຫລ.

ອີງຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ເລກທີ 39/ສພຊ ອອກໂດຍສະພາແຫ່ງຊາດ ລົງວັນທີ 17 ກໍລະກົດ 2023, ເຊິ່ງມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 15 ກັນຍາ 2023 ຫົວໜ່ວຍທະນາຄານທຸລະກິດທຸກແຫ່ງໃນ ສປປ ລາວ ຈຳເປັນຕ້ອງເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຂອງຕົນໃຫ້ເປັນໄປຕາມທຶນຈົດທະບຽນຂັ້ນຕໍ່າ 1,000 ຕື້ກີບ. ທະນາຄານກຳລັງຢູ່ໃນລະຫວ່າງການຂໍຄຳແນະນຳເພີ່ມເຕີມຈາກ ທຫລ ກ່ຽວກັບໄລຍະເວລາໃນການເພີ່ມທຶນ ເຊິ່ງຄາດວ່າຈະອອກພາຍໃນປີ 2025.

24. ເງິນສົດ ແລະ ລາຍການທຽບເທົ່າເງິນສົດ

	31/12/2024	31/12/2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນສົດໃນຄັງ	8,824	11,714
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ ທຫລ	242,682	127,753
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ທະນາຄານອື່ນໆ	162,321	188,381
	413,827	327,848

25. ບັນດາລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບລາຍການພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວກັບພາກສ່ວນອື່ນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແມ່ນທຸກໆລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ໄດ້ດຳເນີນງານກັບພາກສ່ວນອື່ນ ເຊິ່ງມີສາຍພົວພັນກັບທະນາຄານ ຈະຖືວ່າມີສ່ວນກ່ຽວຂ້ອງກັບທະນາຄານ ຖ້າຫາກວ່າ:

(ກ) ແບບທາງກົງ ຫຼື ແບບທາງອ້ອມ ໂດຍຜ່ານໜຶ່ງ ຫຼື ຫຼາຍສື່ກາງ, ເຊິ່ງພາກສ່ວນດັ່ງກ່າວ:

- ▶ ມີການຄວບຄຸມ, ໄດ້ຮັບການຄວບຄຸມໂດຍ, ຫຼື ພາຍໃຕ້ການຄວບຄຸມ ໂດຍທະນາຄານ (ໃນນີ້ລວມມີທະນາຄານແມ່, ທະນາຄານ ແລະ ສະມາຊິກຂອງທະນາຄານ);
- ▶ ມີຜົນປະໂຫຍດນຳກັນກັບທະນາຄານ ເຊິ່ງສິ່ງຜົນກະທົບທີ່ໃຫຍ່ຫຼວງຕໍ່ກັບທະນາຄານ; ຫຼື
- ▶ ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຄວບຄຸມ ທະນາຄານ

(ຂ) ພາກສ່ວນດັ່ງກ່າວແມ່ນຜູ້ຮ່ວມທຶນ ທີ່ທະນາຄານໄດ້ຮ່ວມທຶນນຳ;

(ຄ) ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແມ່ນສະມາຊິກຄົນສຳຄັນຂອງ ຜູ້ບໍລິຫານຫຼັກຂອງ ທະນາຄານ ຫຼື ທະນາຄານແມ່;

(ງ) ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແມ່ນສະມາຊິກທີ່ໃກ້ຊິດຂອງຄອບຄົວຂອງບຸກຄົນສະເພາະທີ່ໄດ້ກ່າວເຖິງໃນຂໍ້ (ກ) ຫຼື (ຄ);

(ຈ) ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກໍແມ່ນຜູ້ທີ່ຄວບຄຸມທະນາຄານ, ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການຄວບຄຸມ ຫຼື ມີອິດທິພົນອັນໃຫຍ່ຫຼວງ, ຫຼື ມີສິດທິອຳນາດການໃນການອອກສຽງສ່ວນໃຫຍ່ຕໍ່ທະນາຄານທີ່ດຳເນີນທຸລະກິດຢູ່, (ໂດຍທາງກົງ ຫຼື ທາງອ້ອມ), ທຸກໆພາກສ່ວນທີ່ໄດ້ກ່າວເຖິງໃນຂໍ້ (ຄ) ຫຼື (ງ); ຫຼື

(ສ) ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງແມ່ນແຜນຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກວຽກຂອງພະນັກງານຂອງທະນາຄານ ຫຼື ກິດຈະການອື່ນໆທີ່ມີສາຍພົວພັນກັບ ທະນາຄານ.

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ສຳຄັນກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງພາຍໃນ ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

			2024	2023
ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	ສາຍພົວພັນ	ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊົນ ເຈົ້າຂອງ		ຫຼຸດລົງ/(ເພີ່ມຂຶ້ນ) ສຸດທິໃນ ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຈາກ ທະນາຄານແມ່	(139,098)	55,832
		ຫຼຸດລົງ/(ເພີ່ມຂຶ້ນ) ສຸດທິໃນເງິນຝາກກະແສລາຍວັນກັບທະນາຄານແມ່	28	80

ຍອດເງື່ອນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

			31/12/2024	31/12/2023
ພາກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ	ສາຍພົວພັນ	ລາຍການເຄື່ອນໄຫວ	ໜີ້ຕ້ອງຮັບ/ (ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ) ລ້ານກີບ	ໜີ້ຕ້ອງຮັບ/ (ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ) ລ້ານກີບ
ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ມະຫາຊົນ ເຈົ້າຂອງ		ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຈາກທະນາຄານແມ່	(177,271)	(316,369)
		ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ກັບທະນາຄານແມ່	532	504

ຜົນຕອບແທນຕໍ່ກັບຄະນະບໍລິຫານມີດັ່ງນີ້:

	2024	2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເງິນເດືອນ	2,865	1,960
ໂບນັດ	347	580
	3,212	2,540

ຜົນປະໂຫຍດໃຫ້ແກ່ສະພາອຳນວຍການ ແມ່ນມີລາຍລະອຽດດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2024	2023
	ລ້ານກີບ	ລ້ານກີບ
ເບ້ຍປະຊຸມສຳລັບສະພາອຳນວຍການ	677	468
	677	468

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ (ຕໍ່)

ນະວັນທີ ແລະ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

26. ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນພາຍຫຼັງວັນທີຂອງການລາຍງານ

ບໍ່ມີບັນຫາ ຫຼື ສະຖານະການອື່ນທີ່ເກີດຂຶ້ນຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ທີ່ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການດັດແກ້ ຫຼື ເປີດເຜີຍ ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ.

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານ Im Sovanrith
ຫົວໜ້າຝ່າຍການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
28 ມີນາ 2025

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ Buth Ang
ຫົວໜ້າຝ່າຍບໍລິຫານ

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

as at and for the year then ended 31 December 2024

1. Corporate Information

Establishment and operations

Canadia Bank Lao Limited (the “Bank”), a subsidiary of Canadia Bank Plc, was established in Lao People’s Democratic Republic (“Lao PDR”). The Bank operates under Banking License No. 28/BOL granted by Bank of the Lao PDR (“the BOL”) on 14 August 2015. The bank also operates under the latest Business license No. 1970/ERO issued by Ministry of industry on 06 June 2024.

The principal activities of the Bank are to provide comprehensive banking and related financial services.

Paid-up capital

The initial registered capital of the Bank is LAK 300,000,000,000. The actual paid-up capital as at 31 December 2024 is LAK 680,810,000,000 (31 December 2023: LAK 472,710,000,000)

Board of Directors

Members of the Board of Directors during the year and at the date of this report are:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment</i>
Dr. Pung Kheav Se	Chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Vann Charles Chuon	Vice chairman	Appointed on 21 March 2014
Mr. Lee Hong	Independent Director	Appointed on 1 September 2015
Mr. Xaythong Phomphithack	Independent Director	Resigned on 17 July 2024
Mr. Ou Sophanarith	Member	Appointed on 21 March 2014
Ms. Song Khenglay	Member	Appointed on 21 March 2014

Management

Members of the Management during the year and at the date of this report are:

<i>Name</i>	<i>Title</i>	<i>Date of appointment</i>
Mr. Buth Ang	Chief Executive Officer	Appointed on 6 June 2015
Mr. Im Sovanrith	Chief Financial Officer	Appointed on 1 January 2020

Location

The Bank is located at Pangkham Road, Xiengnheun Village, Chathabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR.

Employees

Total employees of the Bank as at 31 December 2024 were 73 people (31 December 2023: 74 people).

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

2.1. *Statement of compliance*

Management of the Bank states that the accompanying financial statements have been prepared in compliance with the Accounting Law of Lao PDR and the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR relevant to the preparation and presentation of the financial statements.

2.2. *Basis of preparation*

The Bank prepared its financial statements in millions of Lao Kip (“LAKm”) in accordance with Decree No. 02/PR by the Prime Minister of Lao PDR dated 22 March 2000 and the Accounting Law of Lao PDR and the regulations stipulated by Bank of the Lao PDR relevant to the preparation and presentation of the financial statements (“LAS”).

The accompanying financial statements have been prepared using accounting principles, procedures and reporting practices generally accepted in Lao PDR. Accordingly, the income statement, the statement of financial position, the statement of changes in equity, the statement of cash flows and the notes thereto are not designed for those who are not informed about Lao PDR’s accounting principles, procedures and practices and furthermore are not intended to present the financial position of the Bank and the results of its operations and its cash flows in accordance with accounting principles and practices generally accepted in countries other than Lao PDR.

Financial reporting in hyperinflationary economies

As of December 31, 2024, the cumulative inflation rate in Lao P.D.R. over the past 36 months has exceeded 100%, categorizing the country as a hyperinflationary economy, according to the BOL report (<https://www.bol.gov.la/en/inflation>). On 26 March 2025, Bank of the Lao PDR has released official letter No. 0031/AFD, stating that the commercial banks that has fully adopted the International Financial Reporting Standard (IFRS) needs to apply IAS29 to address the effects of hyperinflation. Due to the Bank's current financial statements is not yet followed IFRS, hence, it has not applied IAS29 for the year ended 31 December 2024.

Fiscal year

The Bank’s fiscal years applicable for the preparation of its financial statements start on 1 January and end on 31 December.

2.3. *Changes in accounting policies*

The accounting policies adopted by the Bank in preparation of these financial statements are consistent with those used in preparation of the Bank’s financial statements for the year ended 31 December 2023.

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

2.4. *Recognition of interest income and expenses*

Interest income and expense are recognized in the income statement on accrual basis using straight-line method and the interest rates stipulated in the lending/depositing contracts with customers.

The recognition of accrued interest income is suspended when the loans becoming non-performing (See Note 2.9) for the definition of non-performing loans) or when management believes that the borrower has no ability to repay the interest and principal. Interest income on such loans is only recorded in the income statement upon actually received.

2.5. *Recognition of fee and commission*

Fee and commission consist of fees received for fund transfer (including trade settlement), fee arising for foreign currency exchange transactions.

Fee and commissions are recognized into income statement on cash basis.

2.6. *Cash and cash equivalents*

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

2.7. *Available-for-sale securities*

Available-for-sale equity securities are initially recognized at cost at the purchase date and continuously presented at cost in subsequent periods. Periodically, the available-for-sale securities are subject to review for impairment. Provision for impairment of these securities is made when there has been a significant decline in the market value below their cost. The Bank treats 'significant' generally as 20% or greater than six months. Where there is evidence of impairment, the cumulative loss measured as the difference between the acquisition cost and the current market value, less any impairment provision on that investment previously recognised in the income statement, is removed from equity and recognised in impairment provision on financial investments in the income statement as "Net gain/(loss) from securities investment". When the investment is disposed of, the cumulative loss previously recognised in equity is recognised as "Net gain/(loss) from securities investment" in the income statement.

2.8. *Loans to customers*

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

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

2.9. Classification of and provision for credit activities

Loan classification

In accordance with Regulation 512/BOL (“BOL512”) dated 29 June 2018 and Official Letter No. 898/CBSD (“OL898”) dated 14 November 2018, the Bank has classified loans into 5 groups based on the payment arrears status and other qualitative factors. Loans classified as either Normal or Pass (Group A) or Watch or Special Mention (Group B) are considered as Performing loans. Loans classified as either Substandard (Group C) or Doubtful (Group D) or Loss (Group E) are considered as Non-performing loans (“NPLs”).

Provision

In accordance with BOL512 and OL898, the Bank creates provision for loans based on their classification groups as follows:

Group	Provision rate	Provision type (i)	Accounting for provision balance (ii)	Accounting for changes in provision balance (iii)
<i>Performing loans</i>				
A	0.5%	General	In equity	Other operating expense
B	3.0%	Specific	Deducted to loan balance	Other operating expense
<i>NPLs</i>				
C	20.0%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs
D	50.0%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs
E	100.0%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs

(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 – discounted value of collateral)

where the Bank has opted not to include the discounted value of collateral in the provision calculation as allowed by BOL512 and BOL898.

(ii) The balance of provision for *loans classified into Group A* is recorded in the balance sheet in “General provision” under capital and reserves of the Bank.

Accumulated balance of provision for *loans classified into Group B* and NPL is recorded in the balance sheet in “Loans to customers, net of specific provision”.

(iii) Changes in provision for *performing loans* are recorded to the income statement as “Other operating expenses” for provision expense and “Other operating income” for reversal of provision expense.

Changes in provision for *NPLs* are recorded to the income statement as “Provision for non-performing loans”.

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

2.10. Fixed assets

Fixed asset includes tangible fixed assets and intangible fixed assets. Tangible fixed assets consist of building improvements, office equipment, furniture and fixtures, motor vehicles and IT equipment. Intangible fixed assets include software.

Fixed assets are stated at cost less accumulated depreciation and amortization, if any.

The cost of an asset comprises its purchase price plus any directly attributable costs of bringing 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 income statement.

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

2.11. Leasing

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 one 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 Group 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.

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

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.

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 asset.

in the lease term, a change in the in-substance fixed lease payments or a change in the assessment to purchase the underlying asset.

Short-term leases and leases of low-value assets

The Bank applies the short-term lease recognition exemption to its short-term leases that have a lease term of 12 months or less from the commencement date and do not contain a purchase option. It also applies the lease of low-value assets recognition exemption to leases of assets that are considered of low value. Lease payments on short-term leases and leases of low-value assets are recognised as expense on a straight-line basis over the lease term.

Significant judgement in determining the lease term of contracts with renewal options

The Bank determines the lease term as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease, if it is reasonably certain not to be exercised

The Bank applies judgement in evaluating whether it is reasonably certain to exercise the option to renew. That is, it considers all relevant factors that create an economic incentive for it to exercise the renewal. After the commencement date, the Bank reassesses the lease term if there is a significant event or change in circumstances that is within its control and affects its ability to exercise (or not to exercise) the option to renew (e.g., a change in business strategy). The Bank included the renewal period as part of the lease term for leases of premises and IT equipment due to the significance of these assets to its operations.

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

The determination of whether an arrangement is a lease, or contains a lease, is based on the substance of the arrangement and requires an assessment of whether the fulfilment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset or assets and the arrangement conveys a right to use the asset.

The Bank as a lessee

Leases, where all the risks and benefits of ownership of the leased items are not transferred substantially to the Bank are operating leases. Operating lease payments are recognized as an expense in the profit or loss on a straight-line basis over the lease term. Contingent rental payable is recognized as an expense in the period in which they are incurred.

2.12. Depreciation and amortization

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 No.67/NA dated 18 June 2019 which is effective on or after 1 January 2020 stipulated by the President of the National Assembly. The following are the annual rates used.

<i>Tangible fixed assets:</i>	
Building & improvement	10%
Office equipment	20%
Furniture & fixtures	20%
Motor vehicles	20%
IT Equipment	20%
<i>Intangible fixed assets:</i>	
Software	20%

2.13. Reserves

Under the requirement of the Law on commercial Bank dated 7 December 2018, commercial banks are required to appropriate net profit to following reserves:

- ▶ Regulatory reserve fund
- ▶ Business expansion fund and other funds

In accordance with Article 154 (amended) of the Law on Enterprise dated 29 December 2023, 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 law.

The Business expansion fund and other funds shall be created upon decision of the Board of Directors. Accordingly, the Bank has made the following reserves for the year ended 31 December 2024:

<i>Reserve</i>	<i>% of profit after tax (less accumulated losses, if any)</i>
Regulatory reserve fund	10
Business expansion fund	-

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

2.14. Foreign currency transactions

Transactions in original currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at year end are translated into LAK at exchange rates ruling on the statement of financial position date (see the list of exchange rates of applicable foreign currencies against LAK on 31 December 2024 as presented below). All foreign exchange differences are taken into “Net gain/(loss) from dealing in foreign currencies” in the income statement.

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
United State Dollar (“USD”)	21,650	20,520
Thai Baht (“THB”)	625	635
Chinese Yuan (“CNY”)	2,874	2,939
Euro (“EUR”)	22,388	22,668
Pound (“GBP”)	26,750	25,849
Australia Dollar (“AUD”)	13,300	13,923

2.15. Profit tax**Current tax**

The Bank is obliged to pay profit tax at rate of 20% of total profit before tax in accordance with the new Tax Law No.67/NA dated 18 June 2019 which is effective on or after 1 January 2020. Accordingly, the Bank is subject to the tax rate of 20% for the year ended 31 December 2024 (2023: 20%). 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.

Deferred tax

Deferred tax is provided on temporary differences at the statement of financial position date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences, except where the deferred tax liability arises from the initial recognition of an asset or liability in a transaction which, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized. Unrecognized deferred tax assets are reassessed at each reporting date and are recognized to the extent that it becomes probable that future taxable profit will allow the deferred tax asset to be recovered.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply in the year when the asset is realized or the liability is settled, based on tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted at the reporting date.

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

Deferred tax (Continued)

Current and deferred taxes are recognized as income tax benefits or expenses in the income statement.

The Bank only off-sets its deferred tax assets against liabilities when there is both a legal right to offset and it is the Bank's intention to settle on a net basis.

2.16. Employee benefit

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 Labor and Social Welfare. The Bank is required to contribute to these post-employment benefits by paying social insurance premium to the Social Insurance Agency at the rate of 6% of employee's basic salary on a monthly basis but shall not exceed LAK 270,000 per staff. 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 approved by the President of the Lao People's Democratic Republic on 28 January 2014, the Bank has the obligation to pay allowance for employees who are terminated by dismissal in the following cases:

- ▶ 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 last salary or wage multiplied by the total number of months worked. As at 31 December 2024, there are 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.

3. Net Interest and Similar Income

	2024	2023
	LAKm	LAKm
Interest and similar income from:		
Interbank transactions	4,037	4,149
Loans to customers	68,708	58,624
	72,745	62,773
Interest and similar expense for:		
Interbank transactions	(21)	(40)
Customer deposits	(1,182)	(946)
	(1,203)	(986)
Net interest and similar income	71,542	61,787

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

4. Fee and Commission Income and Expense

	2024	2023
	LAKm	LAKm
Fee and commission income from:		
Credit activities	1,903	1,832
Other fee and commissions	11	15
	1,914	1,847
Fees and commission expense for:		
Commission in interbank transactions	(117)	(104)
Other fee and commissions	(821)	(530)
	(938)	(634)

5. Net Gain/(Loss) From Dealing In Foreign Currencies

	2024	2023
	LAKm	LAKm
Gain from dealing in foreign currencies	41,593	38,190
Loss from dealing in foreign currencies	(22,216)	(9,784)
	19,377	28,406

6. Other Operating Income

	2024	2023
	LAKm	LAKm
Dividend income	1,246	415
Income from custody services	690	402
Collection from loans previously written-off	-	7,297
Other operating income	66	66
	2,002	8,180

7. Payroll and Other Staff Costs

	2024	2023
	LAKm	LAKm
Wages and allowances	19,752	16,161
Other employee expenses	427	432
	20,179	16,593

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

8. Other Administration Expenses

	2024	2023
	LAKm	LAKm
External services	1,270	614
Repair and maintenance expenses	1,382	1,190
Publication, marketing and promotion	429	494
Office rental	105	144
Telecommunication	144	141
Training, meeting and seminar	3	13
Taxes and duties	464	11
Auditor fee	428	396
Consultant fees	33	82
Other expenses	1,170	887
	5,428	3,972

9. Other Operating Expenses

	2024	2023
	LAKm	LAKm
Provision charged for performing loan (Note 14.2)	308	110
	308	110

10. Cash On Hand

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Cash on hand in LAK	1,335	4,896
Cash on hand in foreign currencies	7,489	6,818
	8,824	11,714

11. Balances With The Bol

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Demand deposit	242,683	127,753
Compulsory reserve (*)	25,109	5,528
Registered capital reserve (**)	283,635	89,834
	551,427	223,115

Balances with the BOL earn no interest.

(*) Under regulations of the BOL, the Bank is required to maintain certain cash reserves with the BOL in the form of compulsory deposits, which are computed at 8.00% for LAK and 11.00% for foreign currencies, on a bi-monthly basis, of customer deposits having original maturities of less than 12 months (2023: 8.00% for LAK and 10.00% for foreign currencies).

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

(**) According to Decision No. 721/BOL dated 22 September 2022, which was effective from 22 September 2022, commercial banks are required to maintain a positive balance at the BOL in the form of special deposit. The Bank was then approved by the BOL in Official Letter No. 293/BSD dated 23 May 2024, Official Letter 375/BSD dated 01 July 2024 and Official Letter No. No. 493/BSD dated 13 August 2024 to withdraw from this deposit account to supplement its working capital.

12. Due From Other Banks**12.1 Demand deposits**

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Demand deposits at domestic banks		
Banque Pour le Commerce Extérieur Lao	159,730	186,435
Maruhan Japan Bank Laos	711	425
Indochina Bank	7	7
ACLEDA Bank Lao Ltd	568	200
Bank of China Vientiane Branch	773	810
Demand deposits at foreign banks		
Canadia Bank Plc	532	504
	162,321	188,381

12.2 Term deposits

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Term deposit at domestic bank		
Bank of China, Vientiane Branch	43,300	41,040
Maruhan Japan Bank Laos	32,475	49,820
ACLEDA Bank Lao Ltd	51,960	46,072
	127,735	136,932

Interest rates for term deposit during the year are as follows:

	2024	2023
	Interest rates	Interest rates
	% per annum	% per annum
Term deposit in LAK	-	1.58 – 7.00
Term deposit in USD	3.50 – 4.50	1.50 – 4.20

13. Available-for-sale securities

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Available-for-sale securities		
Equity shares	23,058	23,058
	23,058	23,058

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

14. Loans To Customers, Net Of Specific Provision

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Loans to customers (Note 14.1)	354,219	354,510
Less specific provision (Note 14.2)	(93,095)	(159,867)
<i>In which:</i>		
<i>Specific provision for non-performing loans</i>	(93,095)	(159,867)
	261,124	194,643

Interest rates of loans to customers as at 31 December 2024 are as follows:

	2024	2023
	Interest rates	Interest rates
	% per annum	% per annum
Loans denominated in USD	5.00-11.00	5.50 – 13.00
Loans denominated in LAK	5.00-14.00	5.00 – 14.00
Loans denominated in THB	10.00-10.50	10.00

14.1 Analysis of loans to customers

Analysis by currency

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Loans denominated in USD	212,362	209,807
Loans denominated in LAK	137,583	142,518
Loans denominated in THB	4,274	2,185
	354,219	354,510

Analysis by quality

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Normal or Pass	261,124	194,643
Loss	93,095	159,867
	354,219	354,510

Analysis by original term

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Short-term loans	2,259	1,813
Medium-term loans	220,172	258,217
Long-term loans	131,788	94,480
	354,219	354,510

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

Analysis of loan portfolio by type of industrial sectors

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Construction companies	151,389	211,569
Technical instruments enterprise	583	-
Agricultural and forestry	1,144	771
Trading companies	133,646	95,573
Services companies	24,596	18,470
Other loans	42,861	28,127
	354,219	354,510

14.2 Provision for credit losses

Movements of provision for credit losses of the Bank during the year ended 31 December 2024 are as follows:

	<u>Specific provision</u>		<u>General provision</u>	
	<u>Special</u>			
	<u>NPLs</u>	<u>mentioned loans</u>	<u>Normal loans</u>	<u>Total</u>
	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm
Balance as at 31/12/2023	159,867	-	973	160,840
Net provision (reversed)/ charged during the year	(73,217)	-	308	(72,909)
Foreign exchange difference	6,445	-	25	6,470
Balance as at 31/12/2024	93,095	-	1,306	94,401

Movements of provision for credit losses of the Bank during the year ended 31 December 2023 are as follows:

	<u>Specific provision</u>			
	<u>for special</u>		<u>General</u>	
	<u>for NPLs</u>	<u>mentioned loans</u>	<u>provision</u>	<u>Total</u>
	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm
Balance as at 31/12/2022	152,643	4	785	153,432
Net provision (reversed)/ charged during the year	(12,201)	(4)	114	(12,091)
Write-offs	(131)	-	-	(131)
Foreign exchange difference	19,556	-	74	19,630
Balance as at 31/12/2023	159,867	-	973	160,840

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

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

	<i>Loan balance</i>	<i>Specific Provision</i>	<i>General provision</i>
<i>Classification</i>	<i>LAKm</i>	<i>LAKm</i>	<i>LAKm</i>
Performing loans			
- Normal or Pass	261,124	-	(1,306)
Non-Performing loans (NPL)			
- Loss	93,095	(93,095)	-
Total	354,219	(93,095)	(1,306)

15. Property, Equipment And Right-Of-Use Assets

15.1 Construction in progress

Movements of construction in progress for the year 2024 are as follows:

	<i>LAKm</i>
Opening balance	34,000
Additions (*)	60,662
Closing balance	94,662

(*) In 2023, the Bank has entered into an agreement to purchase land and building with BCEL. The property is valued at 88 billion LAK and the bank has completed the first scheduled payment, amounting to 34 billion LAK.

In 2024, the bank completed its final scheduled payment of 54 billion LAK. Subsequently, it made a land tax payment and incurred other property-related expenses totaling 6.6 billion LAK.

15.2 Intangible fixed assets

Movements of intangible fixed assets during the year are as follows:

	<i>Software</i>
	<i>LAKm</i>
Cost:	
As at 31/12/2023	263
Additions	-
As at 31/12/2024	263
Accumulated depreciation:	
As at 31/12/2023	263
Charge for the year	-
As at 31/12/2024	263
Net book value:	
As at 31/12/2023	-
As at 31/12/2024	-

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

15.3 Tangible fixed assets

Movements of tangible fixed assets for the year 2024 are as follows:

	<i>Building & improvement</i>	<i>Office equipment</i>	<i>Furniture & fixtures</i>	<i>Motor vehicles</i>	<i>IT Equipment</i>	<i>Total</i>
	<i>LAKm</i>	<i>LAKm</i>	<i>LAKm</i>	<i>LAKm</i>	<i>LAKm</i>	<i>LAKm</i>
Cost:						
As at 31/12/2023	1,687	1,604	550	1,387	3,003	8,231
Additions	-	33	9	-	822	864
Write off	-	(8)	(66)	-	(211)	(285)
As at 31/12/2024	1,687	1,629	493	1,387	3,614	8,810
Accumulated depreciation:						
As at 31/12/2023	1,011	1,451	505	1,387	2,288	6,642
Charge for the year	220	97	21	-	322	660
Write off	-	(8)	(66)	-	(211)	(285)
As at 31/12/2024	1,231	1,540	460	1,387	2,399	7,017
Net book value:						
As at 31/12/2023	676	153	45	-	715	1,589
As at 31/12/2024	456	89	33	-	1,215	1,793

15.4 Right of used assets

Movements of the balance of right of used assets during the year are as follows:

	<i>Building</i>
	<i>LAKm</i>
Cost:	
As at 31/12/2023	8,230
Additions	288
As at 31/12/2024	8,518
Accumulated amortization:	
As at 31/12/2023	6,170
Charge for the year	1,451
As at 31/12/2024	7,621
Net book value:	
As at 31/12/2023	2,060
As at 31/12/2024	897

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

Set out below are the carrying amounts of lease liability and the movements during the year:

	2024
	LAKm
As at 01 January 2024	1,557
Additions	288
Accrual of interest	105
Payments	(528)
Foreign currency difference	72
As at 31 December 2024	1,494

16. Accrued Interest Receivable

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Accrued interest receivable from:		
- Loans to customers	1,108	848
- Term deposits	897	1,493
	2,005	2,341

17. Other Assets

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Prepaid expenses	1,245	880
Foreclosed assets	-	13,599
Others	1,658	157
	2,903	14,636

18. Due To Other Banks

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Demand deposit from:		
- Canadia Bank Plc	177,271	316,369
- Other financial institutions	-	8
	177,271	316,377

19. Due To The Bol

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Borrowing from Bank of the Lao PDR	275	950
	275	950

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

Borrowing from BOL for the purpose of providing credit for liquidity and restoration of certain customers who are impacted by coronavirus (COVID-19) as allowed in Decision no 318/BOL, dated 19 May 2020. Details of borrowing contracts are:

<i>Contract Number</i>	<i>Amount LAKm</i>	<i>Start date</i>	<i>Maturity date</i>	<i>Interest rate per annum</i>
956/SD	275	16 March 2021	16 March 2025	3%
	275			

20. Due To Customers

	<i>31/12/2024 LAKm</i>	<i>31/12/2023 LAKm</i>
Demand deposits	145,687	18,527
Demand deposits in LAK	8,883	1,111
Demand deposits in FC	136,804	17,416
Saving deposits	101,301	30,058
Saving deposits in LAK	2,910	2,554
Saving deposits in FC	98,391	27,504
Fixed term deposits	14,291	13,920
Fixed term deposits in LAK	2,378	2,594
Fixed term deposits in FC	11,913	11,326
	261,279	62,505

The interest rates for these deposits are as follows:

	<i>2024 % per annum</i>	<i>2023 % per annum</i>
Demand deposits	0.00	0.00
Saving deposits in LAK	1.89 - 5.59	1.89 - 5.59
Saving deposits in USD	1.00 - 4.00	1.00 - 4.00
Saving deposits in THB	1.00	1.00
Term deposits in LAK	3.16 - 5.59	3.16 - 5.59
Term deposits in USD	2.25 - 5.25	2.25 - 5.25
Term deposits in THB	3.00 - 5.25	3.00 - 4.00

21. Other Payables

	<i>31/12/2024 LAKm</i>	<i>31/12/2023 LAKm</i>
Bonus and pension	2,596	2,184
Other liabilities	2,069	2,688
	4,665	4,872

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

22. Taxation

22.1 Tax recoverable

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Profit tax recoverable (note 22.2)	-	8,123
Profit tax payable (note 22.2)	8,066	-
	8,066	8,123

22.2 Profit tax ("PT")

The Bank is obliged to pay profit tax at rate of 20% on total profit before tax of the period in accordance with Tax Law No.67/NA dated 18 June 2019 which is effective on or after 1 January 2020.

	2024	2023
	LAKm	LAKm
Profit before tax	139,088	89,035
Non-taxable income	(1,246)	(415)
Non-deductible expense	605	45
Utilisation of tax losses in 2024	(48,074)	(88,665)
Total taxable profit/(loss)	90,373	-
Current PT expense, at the statutory rate of 20%	18,074	-
Tax adjustment	-	-
PT expense during the year	-	-
PT recoverable at the beginning of year	(8,123)	(8,123)
PT paid during the year	(1,885)	-
PT recoverable at the end of year	8,066	(8,123)

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 up on final determination by the tax authorities.

Tax losses carried forward

The Bank incurred tax losses in 2020 and 2022. Under the current Tax Law, the Bank is entitled to carry each individual tax loss forward to offset against taxable profits arising within 5 years subsequent to the year in which the loss is incurred. Upon expiration of this period, any remaining losses may not be further carried forward to be deducted from profit. The detailed tax losses carried forward were as follows:

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

	<i>Can be utilized up to</i>	<i>Additional losses incurred for the year</i>	<i>Utilized up to the end of the year</i>	<i>Amount unused but is not eligible for next year's use</i>	<i>Eligible unused tax loss at the end of the year</i>
<u>Year</u>	<u>Year</u>	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
2020	2025	(141,084)	-	-	(141,084)
2021	2026	-	7,491	-	7,491
2022 (*)	2027	(3,146)	-	-	(3,146)
2023 (*)	2028	-	88,665	-	88,665
2024 (*)	2029	-	48,074	-	48,074
		(144,230)	144,230	-	-

(*) The financial statements of the Bank for the year ended 31 December 2022, 2023, and 2024 have not been inspected and finalised by the Tax Authority.

22.3 Deferred tax assets

	<i>Statement of financial position</i>		<i>Income statement</i>	
	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Deferred tax assets	-	9,615	(9,615)	(17,733)
Net deferred tax (debited)/ credited to the income statement	-	9,615	(9,615)	(17,733)

Details of the deferred tax assets and deferred tax liabilities are as follows:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Deductible temporary differences	-	48,074
In which:		
Tax losses carried forward	-	48,074
Deferred tax assets (at tax rate 20%)	-	9,615

23. Paid-Up Capital

The movement of paid-up capital during the years is presented below:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Opening balance	472,710	472,710
Capital contribution during the year (*)	208,100	-
Closing balance	680,810	472,710

(*) On 26 January 2024, the Bank increased its capital from 472,710,000,000 LAK to 680,810,000,000 LAK in accordance with the approval letter number 77/BOL, dated on 07 February 2024 issued by BOL.

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

In accordance with Law on Commercial Banks No. 39/NA issued by the National Assembly on 17 July 2023 with the effective date on 15 September 2023, all commercial bank in Lao PDR are required to increase their charter capital to meet the minimum charter capital of LAKm 1,000,000. The Bank is in the progress of getting further guidance from the BOL on the timeframe of additional capital contribution, which is expected to be released within 2025.

24. Cash and Cash Equivalents

	31/12/2024	31/12/2023
	LAKm	LAKm
Cash on hand	8,824	11,714
Current accounts with the BOL	242,682	127,753
Current accounts with other banks	162,321	188,381
	413,827	327,848

25. Related Party Transactions

Related party transactions include all transactions undertaken with other parties to which the Bank is related. A party is related to the Bank if:

- (a) directly, or indirectly through one or more intermediaries, the party:
 - ▶ controls, is controlled by, or is under common control with, the Bank (this includes parents, subsidiaries and fellow subsidiaries);
 - ▶ has an interest in the Bank that gives it significant influence over the Bank; or
 - ▶ has joint control over the Bank.
- (b) the party is a joint venture in which the Bank is a venture;
- (c) the party is a member of the key management personnel of the Bank or its parent;
- (d) the party is a close member of the family of any individual referred to in (a) or (c);
- (e) the party is an entity that is controlled, jointly controlled or significantly influenced by, or for which significant voting power in such entity resides with, directly or indirectly, any individual referred to in (c) or (d); or
- (f) the party is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of the Bank, or of any entity that is a related party of the Bank

Significant transactions with related parties during the year are as follows:

			2024	2023
Related party	Relationship	Transactions	LAKm	LAKm
Canadia Bank Plc	Owner	Net increase in demand deposits from the parent bank	(139,098)	55,832
		Net increase in demand deposits at the parent bank	28	80

Notes To The Financial Statements (Continued)

as at and for the year then ended 31 December 2024

Balances with related parties as at 31 December 2024 are as follows:

<i>Related party</i>	<i>Relationship</i>	<i>Transactions</i>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
			<i>Receivable/ (payable)</i>	<i>Receivable/ (payable)</i>
			<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Canada Bank Plc	Owner	Demand deposits from the parent bank	(177,271)	(316,369)
		Demand deposits at the parent bank	532	504

Transactions with key management personnel of the Bank

Remuneration to members of the Management is as follows:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Salaries	2,865	1,960
Bonus	347	580
	3,212	2,540

Remuneration to members of the Board of Directors is as follows:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	<u>LAKm</u>	<u>LAKm</u>
Allowances for Board of Directors	677	468
	677	468

26. Events After The Reporting Date

There is no matter or circumstance that has arisen since 31 December 2024 that requires adjustment or disclosure in the financial statements of the Bank.

Prepared by:


Mr. Im Sovanrith
Chief Financial OfficerVientiane, Lao PDR
28 March 2025

Reviewed by:


Mr. Buth Ang
Chief Executive Officer

ຜະລິດຕະພັນດ້ານສິນເຊື່ອ / LOAN PRODUCTS



ກ້າວໄປຂ້າງໜ້າພ້ອມກັບ **ສິນເຊື່ອເພື່ອທຸລະກິດ**
ຄູ່ຮ່ວມຄິດເພື່ອການເຕີບໃຫຍ່ຂອງທຸລະກິດທ່ານ

ສິນເຊື່ອເພື່ອທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ - ຂະໜາດກາງ / SME Loan

ສ້າງທຸລະກິດຂອງທ່ານບັນລຸສັກກະຍະພາບຢ່າງແທ້ຈິງ / Make your business reach their potential

ທ່ານກຳລັງຊອກຫາແຫຼ່ງທຶນໃນການຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ຫຼື ຊື້ອຸປະກອນຮັບໃຊ້ທຸລະກິດຂອງທ່ານຢູ່ ຫຼື ບໍ່? ທ່ານສາມາດນຳເອົາແຜນການຂະຫຍາຍຂອງທ່ານເຂົ້າມາປຶກສາກັບທາງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ທີ່ພ້ອມຈະຊ່ວຍເຫຼືອທ່ານດ້ວຍຄວາມຈິງໃຈ ເພື່ອໃຫ້ທຸລະກິດຂອງທ່ານຈະເລີນເຕີບໂຕຢ່າງໝັ້ນຄົງ.

Are you planning to expand or purchase facilities to support your business? Please don't wait, take your actions by bringing your business plan to discuss with Canadia Bank Lao LTD. for a sustainable growth. Canadia Bank Lao is ready to be your right solutions!

ສິນເຊື່ອເບີກເກີນບັນຊີ / Overdraft Loan

ແກ້ໄຂສະພາບຄ່ອງທຸລະກິດຂອງທ່ານບໍ່ໃຫ້ສະດຸດ / Always care your business transactions!

ເມື່ອທຸລະກິດຂອງທ່ານພົບພໍ້ກັບບັນຫາສະພາບຄ່ອງ ແລະ ເຮັດໃຫ້ການໝູນວຽກເງິນສົດປະສົບບັນຫາ, ສິນເຊື່ອເບີກເກີນບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ສາມາດແກ້ໄຂບັນຫາສຸກເສີນ ແລະ ຄວາມຍາກລຳບາກທີ່ຈະຄາດເດົາບໍ່ເຖິງນັ້ນຮ່ວມກັບທ່ານ. ການຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍແມ່ນອີງຕາມຈຳນວນເງິນ ແລະ ນີ້ທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້ຕົວຈິງ.

Overdraft would be absolutely helpful for any emergency and unpredictable events of your business. This loan is specially support to your business transactions and optimizes your cash flow. Interest calculation is based on actual amount and number of day you withdraw.



ສິນເຊື່ອເຮືອນ / Home Loan

ເປັນເຈົ້າຂອງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານງ່າຍຂຶ້ນດ້ວຍສິນເຊື່ອເຮືອນຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ
Becoming as owner of your dream house easier with Canadia Bank Lao LTD.'s Home Loan

ໃຫ້ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ເປັນສ່ວນໜຶ່ງໃນການສ້າງເຮືອນ, ຊື້ເຮືອນ ຫຼື ສ້ອມແປງເຮືອນໃນຝັນຂອງທ່ານໃຫ້ເປັນຈິງ, ງ່າຍ ແລະ ໄວຂຶ້ນ ໂດຍບໍ່ກະທົບສະພາບຄ່ອງຂອງທ່ານພ້ອມດ້ວຍໄລຍະເວລາຜ່ອນຊຳລະຍາວນານເຖິງ 15 ປີ, ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ເພິ່ງພໍໃຈ ແລະ ຄິດໄລ່ຕາມຍອດຄົງເຫຼືອຂອງເງິນກູ້ຕົວຈິງ.

Please allow Canadia Bank Lao LTD. be a part to bring your dream house alive easier and faster without affecting your cash flows with loan repayment term up to 15 years, attractive interest rate and outstanding balance base interest calculation either you build, purchase or renovate it.

ສິນເຊື່ອສ່ວນບຸກຄົນ / Personal Loan

ສ້າງເງື່ອນໄຂການດຳລົງຊີວິດຂອງທ່ານໃຫ້ດີຂຶ້ນດ້ວຍສິນເຊື່ອສ່ວນບຸກຄົນ
Improve your living conditions with Personal Loan

ສິນເຊື່ອສ່ວນບຸກຄົນໄດ້ຖືກອອກແບບເພື່ອສ້າງເງື່ອນໄຂການດຳລົງຊີວິດຂອງທ່ານໃຫ້ດີຂຶ້ນບໍ່ວ່າຈະເປັນການຊື້ລົດໃໝ່, ທຶນການສຶກສາ, ຊື້ເຄື່ອງໃຊ້ໃນຄົວເຮືອນ, ເຄື່ອງເພີນເຈີ ຫຼື ແກ້ບັນຫາທາງການເງິນອື່ນໆ. ເງື່ອນໄຂງ່າຍດາຍ ແລະ ການຜ່ອນຊຳລະເປົ້າສະບາຍດ້ວຍຕົ້ນທຶນ ແລະ ດອກເບ້ຍທີ່ຖືກຄິດໄລ່ຕາມຍອດຄົງເຫຼືອໃນແຕ່ລະເດືອນ.

Personal Loan is designed for purposes to improve your living conditions such as purchase new car, housing utensils, furniture, education fee or to solve a variety of financial problems. Easy conditions and installment as monthly principal and interest declining.

ສິນເຊື່ອລົດ / Car Loan

ເປັນເຈົ້າຂອງລົດໃໝ່ຢ່າງງ່າຍດາຍດ້ວຍສິນເຊື່ອລົດຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ
Own a brand new car easily with Canadia Bank Lao LTD.'s Car Loan

- ລົດອອກຊື້ລູກຄ້າເປັນປ້າຍເຫຼືອງ
- ດອກເບ້ຍທີ່ເພິ່ງພໍໃຈ
- ວົງເງິນສູງສຸດເຖິງ 100% ຂອງມູນຄ່າລົດ
- ຜ່ອນຍາວນານເຖິງ 60 ເດືອນ
- * ເງື່ອນໄຂເປັນໄປຕາມທາງທະນາຄານກຳນົດ
- Car number plate is under customer's name with private number plate
- Attractive interest rate
- Loan Approval up to 100%
- Tenor up to 60 months
- * Term and conditions apply

ການບໍລິການເງິນຝາກ / DEPOSIT SERVICES



ເລີ່ມຕົ້ນການອອມໃນວັນນີ້ **ເພື່ອອະນາຄົດທີ່ໝັ້ນຄົງ**
 ໃນທຸກຊ່ວງຊີວິດ **ຝາກເພື່ອຄວາມຝັນຂອງລູກຫຼານ**
 ສ້າງຄວາມໝັ້ນຄົງໃນໄວກະສຽນ ອະນາຄົດດີທີ່ທ່ານສາມາດວາງແຜນໄດ້

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ / Saving Account

ໃຫ້ຄົນທີ່ທ່ານຮັກເປັນເຫດຜົນຂອງການທ້ອນເງິນ

Let your loved ones be the reason for saving your money

ບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດ ແມ່ນງ່າຍຕໍ່ການເປີດ ແລະ ຈັດການບໍລິຫານ, ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໜ້າດຶງດູດໃຈ, ປອດໄພໃນການ ເກັບທ້ອນ ແລະ ທ່ານສາມາດຄວບຄຸມທຸກການເຄື່ອນໄຫວເບີກ - ຈ່າຍຂອງບັນຊີຢ່າງ ຊັດເຈນພາຍໃນປຶ້ມບັນຊີ.

Saving Account is simple to open and manage, with attractive interest rate, safety and you can control the accuracy of your payment in every operation within the passbook.

ບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳ / Fixed Deposit Account

ປອດໄພ, ເຊື່ອໝັ້ນ ແລະ ເພີ່ມພູນຜົນໄວ

Fast Growth, Assured Return and Surety at Maturity

ບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳ ແມ່ນເງິນຝາກທີ່ທ່ານສາມາດກຳນົດໄລຍະເວລາການຝາກ ໄດ້ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ດີກວ່າ. ບໍ່ວ່າຈະເປັນ ເງິນຝາກໃນສະກຸນເງິນກີບ, ບາດ ແລະ ໂດລາ, ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ຈະມອບຄວາມ ເຊື່ອໝັ້ນ ແລະ ປອດໄພໃຫ້ ແກ່ການລົງທຶນຂອງທ່ານ. ທ່ານສາມາດເລືອກໄດ້ວ່າຈະຮັບດອກເບ້ຍເມື່ອຄົບກຳນົດ ຫຼື ໃນແຕ່ລະເດືອນ.

Place your investment with Canadia Bank Lao LTD.'s Fixed Deposit Account for assured return and safety with appropriate interest rate in LAK, THB and USD. There are two choices of receiving interest whether on maturity date or monthly.

ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ / Current Account

ບັນຊີເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ຄຽງຄູ່ທຸລະກິດຂອງທ່ານໂດຍບໍ່ຢຸດພັກ

Your Business never rest while Canadia Bank Lao LTD.'s Current Account also never stop

ທ່ານສາມາດຄວບຄຸມທຸກການເຄື່ອນໄຫວພາຍໃນບັນຊີຂອງທ່ານໄດ້ ຢ່າງວ່ອງໄວ, ທັນໃຈ ແລະ ຖືກຕ້ອງຊັດເຈນ ເຊິ່ງເຮັດໃຫ້ທ່ານຮູ້ສຶກວ່າທ່ານໄດ້ດູແລກິດຈະການຂອງທ່ານຕະຫຼອດເວລາ. ທ່ານສາມາດສັງເກດ ຈ່າຍແຊັກແທນເງິນສົດໄດ້ຢ່າງງ່າຍດາຍດ້ວຍການບໍລິການ ທີ່ວ່ອງໄວ ແລະ ປອດໄພທີ່ສຸດ.

All transactions must be promptly processed and accurately recorded so that you always stay on top of your business. You can make all your payments by cheque instead of cash and will receive fast personal service with the security of your cash.

ບັນຊີເດັກນ້ອຍ / Junior Account

ປະຢັດນ້ອຍໆໃນມື້ນີ້ ເພື່ອອະນາຄົດທີ່ຍິ່ງໃຫຍ່ຂອງລູກຫຼານ

Tomorrow starts today

ພວກເຮົາຮູ້ດີວ່າບໍ່ມີຄຳວ່າໄວເກີນໄປສຳລັບການເລີ່ມຕົ້ນສະສົມເງິນ ເພື່ອອະນາຄົດຂອງລູກຫຼານທ່ານ. ບັນຊີເດັກນ້ອຍຂອງທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ຖືກອອກແບບເພື່ອຊ່ວຍທ່ານເກັບທ້ອນທຶນຮອນໄວ້ຢ່າງປອດໄພຈົນກວ່າລູກຫຼານທ່ານມີອາຍຸຄົບ 18 ປີ ດ້ວຍອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ສູງກວ່າ.

We know it is never too early to start saving money for your child's future. Canadia Bank Lao LTD.'s Junior Account is designed to help you with fully secured saving money for your child until age 18 and enjoy with higher interest rate.

ບັນຊີບຳນານ / Individual Retirement Account

ກະກຽມຄວາມພ້ອມທາງການເງິນເພື່ອເງື່ອນໄຂການດຳລົງຊີວິດທີ່ດີກວ່າເມື່ອຮອດອາຍຸກະສຽນບຳນານ

Plan your retirement in advance for a better standard of living and financial

ບັນຊີບຳນານ ແມ່ນໄດ້ສ້າງຂຶ້ນເພື່ອຝາກເງິນສະສົມໄວ້ກະກຽມຄວາມພ້ອມເມື່ອຮອດອາຍຸກະສຽນບຳນານ. ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ຈະຊ່ວຍເກັບຮັກສາໃຫ້ປອດໄພພ້ອມທັງໄດ້ດອກເບ້ຍທີ່ສູງກວ່າບັນຊີເງິນຝາກປະຢັດປົກກະຕິການຄິດໄລ່ດອກເບ້ຍແມ່ນເປັນລາຍວັນ ແລະ ຈະຖືກຝາກເຂົ້າບັນຊີອັດຕະໂນມັດໃນທ້າຍປີ. ທ່ານສາມາດຖອນເງິນໄດ້ເມື່ອອາຍຸທ່ານຄົບ 60 ປີ ຫຼື ເມື່ອຮອດອາຍຸກະສຽນບຳນານ.

Individual Retirement Account is created for saving to well prepare when retire. Canadia Bank Lao LTD. will serve you service for secure your saving together with higher interest rate than Saving Account. Interests are daily accrued and yearly credit to the account. Be eligible to withdraw when you are fully 60 years old or reach retirement age.



ໃຫ້ການໂອນເງິນພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດເປັນເລື່ອງງ່າຍສໍາລັບທ່ານ
ສະດວກ ວ່ອງໄວປອດໄພ ແລະ ໜັ້ນໃຈ ທຸກຂັ້ນຕອນ

ບໍລິການໂອນເງິນພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ Domestic and Overseas Remittance

ດູແລຄົນທີ່ທ່ານຮັກທີ່ຢູ່ໄກໃຫ້ໃກ້ຂຶ້ນ ແລະ ໜັ້ນໃຈໃນຄວາມປອດໄພໃນການໂອນ - ຮັບເງິນ
Safety Remittance and make a nearer distance

ທະນາຄານ ແຄນນາເດຍ ລາວ ຈຳກັດ ມອບຄວາມປອດໄພໃນການດູແລຄົນທີ່ທ່ານຮັກທີ່ຢູ່ໄກໃຫ້ໃກ້ຂຶ້ນບໍ່ວ່າຈະຢູ່ພາຍໃນປະເທດ ຫຼື ຢູ່ຕ່າງປະເທດ.

- ໂອນພາຍໃນປະເທດດ້ວຍຮູບແບບ ACH ແລະ RTGS.
- ສໍາລັບຕ່າງປະເທດ, ທ່ານສາມາດນໍາໃຊ້ບໍລິການໂອນ - ຮັບເງິນດ້ວຍ MoneyGram ແລະ ບໍລິການໂອນເງິນ SWIFT.

Canadia Bank Lao LTD. provides a safety remittance both domestic and overseas remittance.

- Domestic Remittance with 2 options: ACH and RTGS.
- Overseas Remittance with 2 options: MoneyGram and SWIFT.



ສອບຖາມຂໍ້ມູນເພີ່ມເຕີມໄດ້ທີ່ CORPORATE NETWORKS



ສໍານັກງານໃຫຍ່

ໜ່ວຍ 7, ຖະໜົນປາງຄໍາ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງຈັນທະບູລີ,
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

☎ 021 227 999



ໜ່ວຍບໍລິການຊັງຈ່າງ

ບ້ານວັດໄຕນ້ອຍທົ່ງ, ເມືອງສີໂຄດຕະບອງ,
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

☎ 021 256 279



ໜ່ວຍບໍລິການດົງຈອງ

ບ້ານແສງສະຫວ່າງ, ເມືອງໄຊເສດຖາ,
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

☎ 021 463 345



ເວລາໃຫ້ບໍລິການ / Working Hours

ຈັນ - ສຸກ / Mon-Fri, ເວລາ / Time 08:00 - 15:30

ໜ່ວຍ 7, ຖະໜົນປາງຄຳ, ບ້ານຊຽງຍືນ, ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.
Unit 7, Pangkham Street, Xiengnheun Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR

Tel: (856) 21 227 999

Email: info_lao@canadiabank.com

Facebook: [Canadia Bank Lao Ltd.](#)

Website: www.canadiabank.com.la