

ທະນາຄານບູຢອງລາວ ຈຳກັດ
BOOYOUNG LAO BANK Co.,LTD



ບົດລາຍງານປະຈຳປີ 2024
Annual Report 2024



ທະນາຄານບູຢອງລາວ ຈຳກັດ
BOOYOUNG LAO BANK Co.,LTD

ບົດລາຍງານປະຈຳປີ
2024
Annual Report 2024

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ສາລະບານ	ໜ້າ
ປະຫວັດຄວາມເປັນມາໂດຍຫຍໍ້	1
ໂຄງຮ່າງການບໍລິຫານ	2 - 3
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ	4 - 12
ບົດລາຍງານຂອງຄະນະບໍລິຫານ	13
ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ	14
ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ	15 - 16
ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ	17
ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ	18
ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ	19 - 27
Brief Background	1
Management Structure	2 - 3
General Information	4 - 13
Report of Management Committee	14
Resulting Report Letter of Implementation	15
Financial Status Report Letter	16
Report Letter of Changes in Owner' s Capital	17
Report Letter of Cash Flows	18
Appendix of Financial Statement.	19 – 24

ປະຫວັດຄວາມເປັນມາໂດຍຫຍໍ້

ທີ່ຕັ້ງຂອງທະນາຄານ: ຫນ່ວຍ 02, ຖະໜົນ ໄກສອນ ພິມວິຫານ, ບ້ານໂພນໄຊ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ໂທລະສັບ : (856 21) 454500; 454502.

ແຟັກ : (856 21) 454501.

ອີເມວ : blbbank@etllao.com

ເວັບໄຊ : booyoungbank.com



ທະນາຄານບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ເປັນຫົວຫນ່ວຍທຸລະກິດຫຸ້ນສ່ວນຂອງບໍລິສັດບຸຢອງ ຊຶ່ງເປັນ ບໍລິສັດທີ່ໃຫຍ່ນອນຢູ່ໃນອັນດັບ ແຖວຫນ້າຂອງ ສາທະລະນະລັດເກົາຫລີ ທີ່ໄດ້ດຳເນີນໃນຮູບແບບດ້ານ ອະສັງຫາລິມະຊັບ ທີ່ໄດ້ກໍ່ຕັ້ງຂຶ້ນມາແຕ່ປີ 1983 ໂດຍ ພາຍໃຕ້ການເປັນປະທານຂອງ ທ່ານ ລີ ຈູງ ກິນ (Mr. Lee Joong_Keun). ບໍລິສັດບຸຢອງໄດ້ມີການເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວ ແລະມີການພັດທະນາຂຶ້ນ ມາຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຍ້ອນວ່າ ໄດ້ເຮັດທຸລະກິດໃນຫລາຍຮູບແບບເຊັ່ນ: ປ່ອຍເງິນກູ້ໃຫ້ປະຊາຊົນເພື່ອນຳ ໃຊ້ ເຂົ້າໃນການປຸກສ້າງອາຄານ, ສະຖານທີ່ອາໄສ ແລະ ອື່ນໆ.

ປະເທດລາວເປັນປະເທດທີ່ອຸດົມສົມບູນໄປດ້ວຍຊັບພະຍາກອນທຳມະຊາດ ແລະເປັນປະເທດທີ່ ບໍ່ມີທາງອອກສູ່ທະເລ, ຍ້ອນ ສະພາບເງື່ອນໄຂທີ່ເອື້ອອຳນວຍຫລາຍຢ່າງ ຈຶ່ງກາຍເປັນຈຸດທີ່ສົນໃຈຂອງນັກ ລົງທຶນທັງພາຍໃນແລະຕ່າງປະເທດ ເຂົ້າມາລົງທຶນ ໃນປະເທດລາວຫລາຍຂະແຫນງເຊັ່ນວ່າ ຊຸດຄົ້ນບໍ່ແຮ່, ພະລັງງານ, ການທ່ອງທ່ຽວແລະ ຂະແຫນງອື່ນໆ ໂດຍສະເພາະ ຂະແຫນງອຸດສາຫະກຳການເງິນ-ການ ທະນາຄານກໍມີການເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວແລະກໍເປັນຂະແຫນງຫນຶ່ງທີ່ມີຄວາມສຳຄັນຕໍ່ ກັບການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງ ສປປ ລາວ.

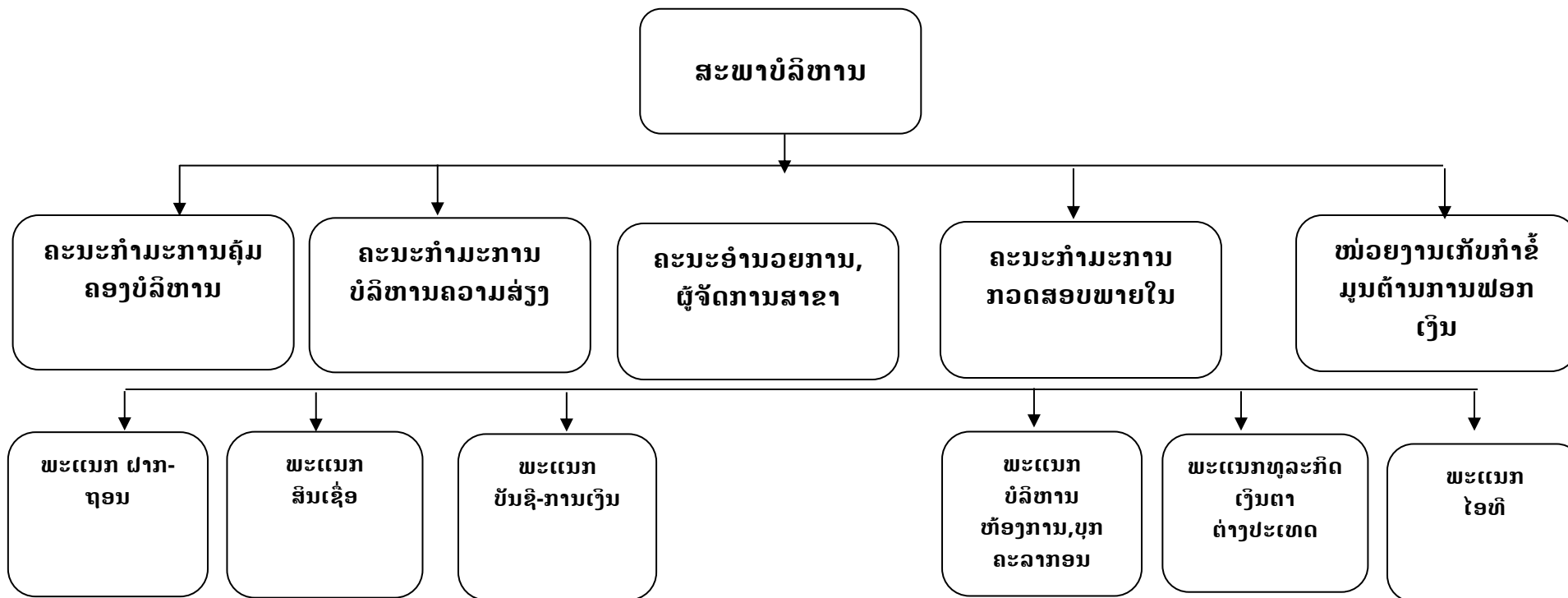
ຍ້ອນສະພາບເສດຖະກິດມີການຂະຫຍາຍຕົວ, ມີສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານການເມືອງ, ລະບຽບກົດຫມາຍຄຸ້ມຄອງແລະມີ ນະໂຍບາຍສົ່ງເສີມການລົງທຶນທີ່ຊັດເຈນ ຈຶ່ງກາຍເປັນສາເຫດເຮັດໃຫ້ ບໍລິສັດບຸຢອງຕັດສິນໃຈມາລົງທຶນຢູ່ໃນ ສປປ ລາວ ແລະ ໄດ້ຕົກລົງສ້າງຕັ້ງທະນາຄານບຸຢອງລາວຈຳກັດ ຂຶ້ນໃນວັນທີ 23 ກັນຍາ 2009 ດ້ວຍທຶນຈົດທະບຽນ 100 ຕື້ກີບ ແລະ ມາເຖິງ ປີ2023 ທະນາຄານກໍ ໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນເປັນ 475 ຕື້ກີບ ແລະ ໃນປະຈຸບັນໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຂຶ້ນຕື່ມ 24,6 ຕື້ ກີບ ລວມເປັນ 500 ຕື້ກີບ ຕາມລະບຽບກົດຫມາຍຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປລາວ ວາງອອກ.

ໂຄງຮ່າງການບໍລິຫານຂອງທະນາຄານບຸຢອງລາວ

ທະນາຄານບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ລວມທັງພະນັກງານສາຂາມີທັງໝົດ 22 ຄົນ, ເປັນຍິງ 10 ຄົນ, ໃນນີ້ມີຜູ້ບໍລິຫານເປັນຊາວຕ່າງປະເທດມີ 3 ທ່ານ, ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ 1 ທ່ານ, ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ 1 ທ່ານ ແລະ ຜູ້ກວດສອບ 1 ທ່ານ.

ການບໍລິຫານຂອງທະນາຄານໄດ້ແບ່ງເປັນ 6 ພະແນກຄື: ພະແນກຝາກ-ຖອນ, ພະແນກ ສິນເຊື້ອ, ພະແນກບັນຊີ-ການເງິນ, ພະແນກບໍລິຫານຫ້ອງການ-ບຸກຄະລາກອນ, ພະແນກທຸລະກິດເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ພະແນກໄອທີ ແລະ ບັນດາຄະນະກຳມະການປະກອບມີ 3 ຄະນະກຳມະການຄື: ຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ, ຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ, ຄະນະກຳມະການກວດສອບພາຍໃນ ແລະ ໜ່ວຍງານເກັບກຳຂໍ້ມູນຕ້ານການຟອກເງິນ. ທະນາຄານໄດ້ກຳນົດພາລະບົດບາດ, ສິດ ແລະ ໜ້າທີ່ ໃຫ້ແຕ່ລະຄະນະ, ພະແນກຮັບຜິດຊອບ ເພື່ອຄວາມສະດວກໃນການປະຕິບັດວຽກງານໃຫ້ຖືກຕ້ອງສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍ, ໃນການຄຸ້ມຄອງ, ຕິດຕາມ ແລະ ກວດກາ (ລາຍລະອຽດໃຫ້ເບິ່ງຕາມໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ).

ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ



ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດເອກະຊົນທີ່ໄດ້ຮັບການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ 100%. ເຈົ້າຂອງ ທະນາຄານ ແມ່ນ ບໍລິສັດ ບຸຢອງ ເຮົາຊິງ ຈຳກັດ ເປັນບໍລິສັດກໍ່ສ້າງ ເຊິ່ງຕັ້ງຢູ່ ເຊອຸລ, ສາທາລະນະລັດ ເກົາຫຼີ.

ທະນາຄານ ໄດ້ດຳເນີນງານຢູ່ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ຕ່າງປະເທດເລກທີ 267-11/ຜທ/ທລ.4, ລົງວັນທີ 10 ພະຈິກ 2011 ເຊິ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ແລະ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານ ເລກທີ 26/ທຫລ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ວັນທີ 14 ກັນຍາ 2009.

ທຶນຈົດທະບຽນເບື້ອງຕົ້ນຂອງທະນາຄານ ແມ່ນ 100,000,000,000 ກີບ. ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ຖອກແລ້ວຂອງທະນາຄານ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ແມ່ນ 500,119,436,764 ກີບ (31 ທັນວາ 2023 ແມ່ນ 475,507,020,764 ກີບ).

ທຸລະກຳຫຼັກຂອງທະນາຄານ ແມ່ນການໃຫ້ບໍລິການຮອບດ້ານທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທາງການເງິນ.

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ຕັ້ງຢູ່ໜ່ວຍ 02, ຖະໜົນໄກສອນພົມວິຫານ, ບ້ານ ໂພນໄຊ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ.

ສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດ ນະວັນທີ ທີ່ອອກບົດລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ມີຖືກແຕ່ງຕັ້ງ / ລາອອກ
ທ່ານ LEE, Joong Keun	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 27 ກັນຍາ 2023
ທ່ານ CHOI Yang Hwan	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 09 ສິງຫາ 2022
ທ່ານ LEE, Se Hwi	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 09 ສິງຫາ 2022
ທ່ານ KIM Jong Hyok	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 09 ສິງຫາ 2022
ທ່ານ JUNG Gil Young	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 27 ກັນຍາ 2023
ທ່ານນາງ KHIL Hyo Jeong	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 26 ທັນວາ 2022
ທ່ານ Khamsouay KEODALAVONG	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 09 ທັນວາ 2022

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ຄະນະອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຂອງຄະນະບໍລິຫານພາຍໃນທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ແລະ ນະວັນທີ່ທີ່ອອກບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ມີຖືກແຕ່ງຕັ້ງ/ລາອອກ
ທ່ານ JUNG Gil Young	ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 07 ມີນາ 2024
ທ່ານ KIM Byeong Kwon	ຮອງຜູ້ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 18 ຕຸລາ 2023
ທ່ານນາງ KHIL Hyo Jeong	ປະທານຄະນະກຳມະການກວດສອບ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 12 ມີນາ 2024
ທ່ານ ແສງອາລຸນ ຈັນທະນາສິນ	ຫົວໜ້າສາຂາ/ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 12 ສິງຫາ 2022 ລາອອກວັນທີ 19 ກັນຍາ 2024
ທ່ານ ຈັນທອນ ຫານຊະນະ	ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 20 ພຶດສະພາ 2022
ທ່ານ ຄຳສວຍ ແກ້ວດາລາວິງ	ປະທານຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 12 ມີນາ 2024
ທ່ານ ຕະພິນ ໄມໃກ້ແສງ	ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 12 ມີນາ 2024
ທ່ານ ສຽວສະຫວາດ ປ້ອງມາລາ	ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 12 ມີນາ 2024
ທ່ານນາງ ວິພາດາ ແສງເດືອນຟັງ	ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການກວດສອບ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 12 ມີນາ 2024 ລາອອກວັນທີ 26 ກໍລະກົດ 2024
ທ່ານ ດາວລິດ ຈິດດາວິງ	ສະມາຊິກຄະນະກຳມະການກວດສອບ	ແຕ່ງຕັ້ງວັນທີ 12 ມີນາ 2024

ຕົວແທນທາງກົດໝາຍ

ຕົວແທນທາງກົດໝາຍຂອງທະນາຄານ ຈາກວັນທີ 01 ມັງກອນ 2022 ຫາ 26 ກັນຍາ 2023 ແມ່ນທ່ານ BAE Ki Bum – ຜູ້ອຳນວຍການ.

ຕົວແທນທາງກົດໝາຍຂອງທະນາຄານ ຈາກວັນທີ 27 ກັນຍາ 2023 ແລະ ນະວັນທີ່ທີ່ອອກບົດລາຍງານສະບັບນີ້ ແມ່ນທ່ານ JUNG Gil Young – ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ຄຳເຫັນຂອງຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ

ຂ້າພະເຈົ້າໃນນາມຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ທະນາຄານ ບຸຢອງ ລາວ ຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈເປັນຢ່າງສູງມາຍັງການນຳພັກລັດ ໂດຍສະເພາະແມ່ນທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ໄດ້ໃຫ້ທິດຊີ້ນຳ ເພື່ອພັດທະນາທະນາຄານໃຫ້ກ້າວໄກແລະ ຫັນສະໄໝ.

ໃນໄລຍະ 15 ປີ ຜ່ານມາ ທະນາຄານໄດ້ມີຄວາມບຸກບືນຜ່ານຜ່າອຸປະສັກນາໆປະການ ແລະ ພັດທະນາຕົນເອງໃຫ້ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງທາງດ້ານການເງິນ, ສ້າງຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນການໃຫ້ບໍລິການລູກຄ້າ ແລະ ມີນະໂຍບາຍທີ່ດີ ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານສາມາດສ້າງຕັ້ງສາຂາໄດ້ໜຶ່ງແຫ່ງໃນນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ລວມກັບສຳນັກງານໃຫຍ່ເປັນສອງສາຂາ. ທະນາຄານຈະສ້າງສາຍສຳພັນອັນດີງາມກັບລູກຄ້າ, ທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ, ອົງການຂອງພາກເອກະຊົນຕ່າງໆ ແລະ ອົງການຄຸ້ມຄອງຂອງລັດ ເພື່ອສ້າງປະສິບການທາງດ້ານທຸລະກິດໃຫ້ມີຫລາກຫລາຍສີສັນ ແລະ ໝັ້ນຄົງ. ມີສາຍສຳພັນທີ່ດີກໍ່ເໝືອນມີພູມຄຸ້ມກັນທີ່ດີໃນການເຮັດທຸລະກິດຄຽງຄູ່ກັບການຮ່ວມງານ ກັບຫຼາຍພາກສ່ວນ ຊຶ່ງຈະເກີດມີປະສິດທິຜົນສຳລັບການແກ້ໄຂບັນຫາ ແລະ ສິ່ງທີ່ທ້າທາຍທີ່ຈະປະເຊີນໜ້າກັບມັນ ໂດຍສະເພາະແມ່ນການລະບາດພະຍາດອັກເສບປອດຈາກເຊື້ອຈຸລະໂລກສາຍພັນໃໝ່ ຫຼື ເອີ້ນວ່າ ໂຄວິດ-19 (COVID-19)ທີ່ຜ່ານມານັ້ນ ແລະ ບັນຫາດ້ານສະພາບເສດຖະກິດຄື ພາວະເງິນເຟີ້ໃນປະຈຸບັນ.

ໃນໄລຍະ 1 ປີ ທີ່ຜ່ານມາ ພະນັກງານທຸກຄົນໄດ້ປະຕິບັດພາລະໜ້າທີ່ຮ່ວມກັນຢ່າງມີມານະອິດທິນ, ພາກພຽນພະຍາຍາມ ແລະ ໃຫ້ຄວາມຮ່ວມມືທຸກຢ່າງ ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ດີຍ້ອນການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດໃນໄລຍະທີ່ຜ່ານມາ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ສະພາບເສດຖະກິດມີການຖົດຖ່ອຍເນື່ອງຈາກ ອັດຕາໄຟເງິນເຟີ້ສູງ, ລາຄາຄຳມີການຜັນຜວນ, ລາຄານ້ຳມັນ; ດັ່ງນັ້ນຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ມີຜົນກະທົບໂດຍຕົງຕໍ່ທຸລະກິດລູກຄ້າ ລວມເຖິງທະນາຄານຢ່າງຫຼີກລ້ຽງບໍ່ໄດ້ ແລະ ບໍ່ສາມາດເກັບດອກເບ້ຍເງິນກູ້ໄດ້ຕາມແຜນທີ່ທາງທະນາຄານວາງອອກ , ອີກບັນຫາໜຶ່ງກໍ່ຍ້ອນທາງທະນາຄານໄດ້ມີການຈັດຊື້ນໜີ້ຕາມລະບຽບຂອງທາງ ທຫລ ວາງອອກດ້ວຍເຫດນັ້ນຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ທະນາຄານຂາດທຶນໃນປີທີ່ຜ່ານມາ. ຈາກຜົນດັ່ງກ່າວ ພວກເຮົາຈຶ່ງມີຄວາມພະຍາຍາມຢ່າງໜັກເພື່ອເກັບໜີ້ສິນຄືນ ພ້ອມທັງມີແຜນທີ່ຈະປັບໂຄ້ງສ້າງໜີ້ໃຫ້ລູກຄ້າເພື່ອໃຫ້ສອດຄ້ອງກັບການຟື້ນໂຕຂອງເສດຖະກິດ ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ ທະນາຄານຂອງພວກເຮົາກໍ່ ພູມໃຈທີ່ໄດ້ເປັນສ່ວນໜຶ່ງໃນການປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ກໍ່ໄດ້ກາຍມາເປັນຜູ້ໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານການເງິນທີ່ມີຄຸນຄ່າດ້ວຍການສ້າງຜົນປະໂຫຍດຮ່ວມກັນ ໂດຍຜ່ານການເຊື່ອມໂຍງລະຫວ່າງບໍລິສັດໃນເຄືອເຊັ່ນທະນາຄານບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ສຳນັກງານໃຫຍ່, ທະນາຄານບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ສາຂາດອນທນູນ, ບໍລິສັດບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ແລະ ຊື່ເກມກອີຟລັບ.

ສຸດທ້າຍນີ້ ຂ້າພະເຈົ້າໃນນາມຄະນະຜູ້ບໍລິຫານທະນາຄານ ຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈມາຍັງລູກຄ້າທັງຫລາຍ, ຜູ້ຖືຫຸ້ນ, ຜູ້ນຳພັກ ລັດ ແລະ ພະນັກງານທະນາຄານໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນ, ໄວ້ວາງໃຈ ແລະ ໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນດ້ານນະໂຍບາຍຂອງທະນາຄານ ຕະຫຼອດມາ ຊຶ່ງຄວາມເຊື່ອໝັ້ນ, ຄວາມໄວ້ວາງໃຈ ແລະ ການໃຫ້ການສະໜັບສະໜູນເຫຼົ່ານັ້ນ ຈະກາຍມາເປັນພະລັງທີ່ສຳຄັນຍິ່ງສຳລັບຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານທຸກຄົນໃນການນຳເອົາທະນາຄານບຸຢອງລາວ ຈຳກັດໃຫ້ເຕີບໃຫຍ່ຂະຫຍາຍຕົວ ແລະ ກ້າວໜ້າຢ່າງບໍ່ຢຸດຢັ້ງ.

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ
BOO YOUNG LAO BANK
CO., LTD.
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່
JUNG Gil Young

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
31 ມີນາ 2025

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ສະພາບແວດລ້ອມການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງທະນາຄານປະຈຳປີ 2024

ສະພາບການດຳເນີນທຸລະກິດຂອງບັນດາລູກຄ້າສິນເຊື້ອ ຫຼັງຈາກຜ່ານຊ່ວງວິກິດສະພາບໂຄວິດ - 19 ມາໄດ້ທ້າປີ ທຸລະກິດຂອງລູກຄ້າບາງລາຍແມ່ນເລີ່ມຟື້ນໂຕດີຂຶ້ນ ສາມາດທະຍອຍຊຳລະດອກເບ້ຍ ແລະ ຕົ້ນທຶນໃຫ້ແກ່ທະນາຄານໄດ້ເກືອບປົກກະຕິ ແຕ່ກໍ່ຈະມີລູກຄ້າບາງທຸລະກິດທີ່ຍັງກຳລັງຟື້ນໂຕ ແລະ ຢູ່ໃນຊ່ວງຟື້ນຟູກິດຈະການຂອງໂຕເອງ ໂດຍ ລູກຄ້າຈຳນວນໜຶ່ງໄດ້ຮັບເງື່ອນໄຂການປັບໂຄງສ້າງເງິນກູ້ຈາກທະນາຄານ.

- ດ້ານເງິນຝາກ: ມີການແຂ່ງຂັນຫຼາຍຂຶ້ນ ໂດຍສະເພາະອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນຝາກຂອງທະນາຄານຕ່າງໆທີ່ໃຫ້ອັດຕາສູງໃນຂະນະທີ່ອັດຕາດອກເບ້ຍຂອງທະນາຄານຍັງຄົງຕໍ່າ ເຮັດໃຫ້ລູກຄ້າເງິນຝາກສ່ວນໜຶ່ງໄດ້ມີການຍ້າຍເງິນຝາກໄປແຫ່ງອື່ນ.
- ດ້ານລາຍຮັບ: ລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນເລັກໜ້ອຍ ເນື່ອງຈາກຂອດບໍລິການຂອງທະນາຄານຍັງຄົງມີຢ່າງຈຳກັດຈຶ່ງເຮັດບໍ່ມີທາງເລືອກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າຫຼາຍສິ່ງຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈແກ່ລູກຄ້າມາທີ່ຈະມາໃຊ້ບໍລິການຫຼຸດລົງ.
- ດ້ານສິນເຊື້ອ: ໃນປີ 2024 ຫຼັງຈາກການປ່ອຍເງິນກູ້ຢືມ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າມາໄດ້ໄລຍະໜຶ່ງ ທະນາຄານກໍ່ໄດ້ຕິດຕາມເບິ່ງຜົນປະກອບການຂອງລູກຄ້າ ກໍ່ເຫັນວ່າ ຜົນປະກອບການຂອງລູກຄ້າສ່ວນຫລາຍແມ່ນດີ ມີແນວໂນມດີຂຶ້ນ ແຕ່ຍັງມີລູກຄ້າບາງລາຍມີບັນຫາຕັ້ງແຕ່ກ່ອນ ແລະ ຫຼັງເກີດມີການລະບາດຂອງພະຍາດໂຄວິດ-19 ລູກຄ້າບາງລາຍ ກໍ່ຍັງບໍ່ສາມາດຟື້ນຟູທຸລະກິດໄດ້ຈົນມາຮອດປັດຈຸບັນ ແລະ ບາງລາຍກໍ່ໃຊ້ເງິນກູ້ຜິດເປົ້າໝາຍຂອງເງິນກູ້ ຈຶ່ງເປັນສາເຫດເຮັດໃຫ້ຜົນປະກອບການບໍ່ໄດ້ດີເທົ່າທີ່ຄວນ ແລະ ມາຕໍ່ໃສ່ໃນຊ່ວງປີ 2024 ນີ້ ແມ່ນພົບກັບບັນຫາສະພາບເສດຖະກິດຄື ພາວະເງິນເຟີ້ເຮັດໃຫ້ທຸລະກິດລູກຄ້າບາງລາຍກໍ່ເກີດບັນຫາ ຊຳລະຊ້າ ບໍ່ຕົງຕາມແຜນການຊຳລະທີ່ທາງທະນາຄານສ້າງໃຫ້.

★ ຜ່ານການດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານໃນປີ 2024 ສາມາດສະຫຼຸບສັງລວມການເພີ່ມຂຶ້ນ ຫລື ຫຼຸດລົງຂອງຊັບສິນ, ຫນັ້ສິນ, ທຶນ, ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດັ່ງນີ້:

ການລະດົມເງິນຝາກ

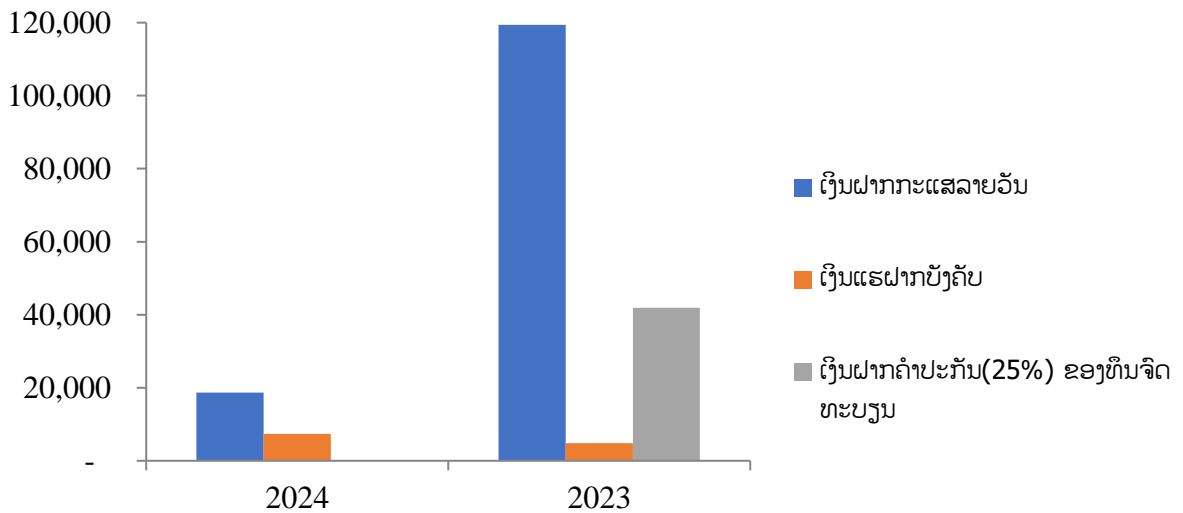
ທະນາຄານບຸຢອງລາວໄດ້ນຳໃຊ້ກົນລະຍຸດ ແລະ ຍຸດທະວິທີຫຼາກຫຼາຍຮູບແບບ ເປັນຕົ້ນແມ່ນແຈກຍາຍແຜ່ນພັບ ແລະ ຄົ້ນຫາຕິດຕໍ່ທາງໂລະສັບ ຕາມທ້າງຮ້ານຕ່າງໆໃນຂອບເຂດ 4 ຕົວເມືອງຫຼັກໆຂອງນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ ທີ່ມີຄວາມສົນໃຈທີ່ຢາກຈະທຳທຸລະກຳກັບທະນາຄານ, ປັບປຸງລະບົບການໃຫ້ບໍລິການ ແລະ ແຈກຂອງຂ້ວນ. ແຕ່ເນື່ອງຈາກວ່າ ທະນາຄານທີ່ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນຢູ່ພາຍໃນນະຄອນຫລວງວຽງຈັນ ມີທັງທະນາຄານລັດວິສາຫະກິດ, ເອກະຊົນ ແລະ ສາຂາຕ່າງປະເທດ ທີ່ມີມາຍາວນານ ແລະ ຫຼາກຫຼາຍປະສົບການ ດ້ານການດຳເນີນທຸລະກິດສູງ ຈຶ່ງເກີດມີການແຂ່ງຂັນກັນທາງດ້ານດອກເບ້ຍເງິນຝາກ ແລະ ໄລຍະເວລາ. ທະນາຄານບຸຢອງລາວ ເປັນທະນາຄານນ້ອຍ ແລະ ບໍ່ມີຜະລິດຕະພັນຫຼາກຫຼາຍຮູບແບບ ຈຶ່ງບໍ່ສາມາດລະດົມເງິນຝາກໄດ້ຕາມເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້.

1. ເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ໃນປີ 2024 ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນງວດ IV ປີ 2024 ສຳເລັດຕາມລະບຽບກົດຫມາຍຂອງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປລາວ ວາງອອກ..

ເນື້ອໃນ	ຫົວຫນ່ວຍ : ລ້ານກີບ	
	2024	2023
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	18,654	119,414
ເງິນແຮຟາກພາກຍັງຄັບ	7,331	4,849
ເງິນຝາກຄ້າປະກັນ (25%) ຂອງເງິນທຶນຈົດທະບຽນ	5	41,905
ລວມທັງໝົດ	25,991	116,168

ເງິນຝາກກັບທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ



2. ເງິນໃຫ້ສິນເຊື່ອແກ່ລູກຄ້າ

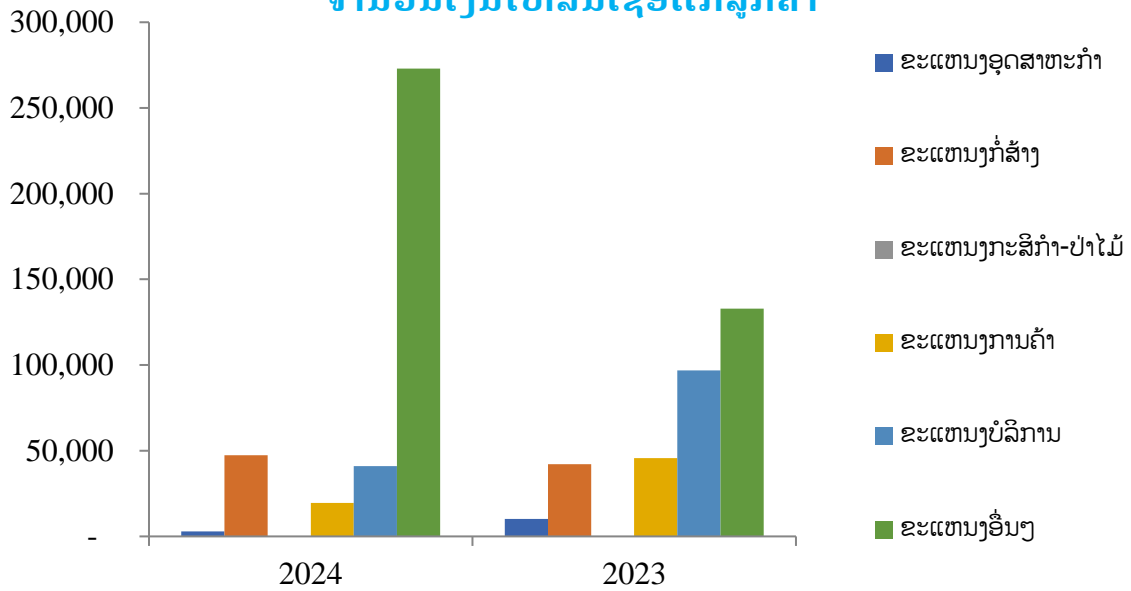
ທະນາຄານບຸຢອງລາວ ກໍ່ເປັນທະນາຄານໜຶ່ງທີ່ໄດ້ມີສ່ວນຮ່ວມໃນການສ້າງສາພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມຂອງ ສປປ ລາວ ຕາມແຜນຍຸດທະສາດທີ່ໄດ້ວາງອອກຄື ທະນາຄານຈະໃຫ້ສິນເຊື່ອແກ່ທຸລະກິດຄອບຄົວ (ບຸກຄົນ), ທຸລະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ຂະໜາດກາງເພື່ອນຳໄປແກ້ໄຂຊີວິດການເປັນຢູ່ ແລະ ສ້າງສາພັດທະນາທຸລະກິດຄອບຄົວໃຫ້ມີປະສິດທິຜົນ ແລະ ມີລາຍຮັບສູງ. ຕາມສັດສ່ວນວົງເງິນທີ່ຂໍ້ກູ້ຢືມ ແລະ ຂຶ້ນກັບມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້າປະກັນ.

ການໃຫ້ສິນເຊື່ອແກ່ລູກຄ້າໃນປີ 2024 ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນທັງຈຳນວນເງິນປ່ອຍກູ້ ແລະ ຈຳນວນລູກຄ້າ ໂດຍແຍກອອກເປັນແຕ່ລະຂະແໜງການຕ່າງໆເມື່ອທຽບກັບປີ 2023 ຊຶ່ງຍັງບໍ່ໄດ້ຫັກຄ່າເຊື່ອມໝົດທວງຍາກ.

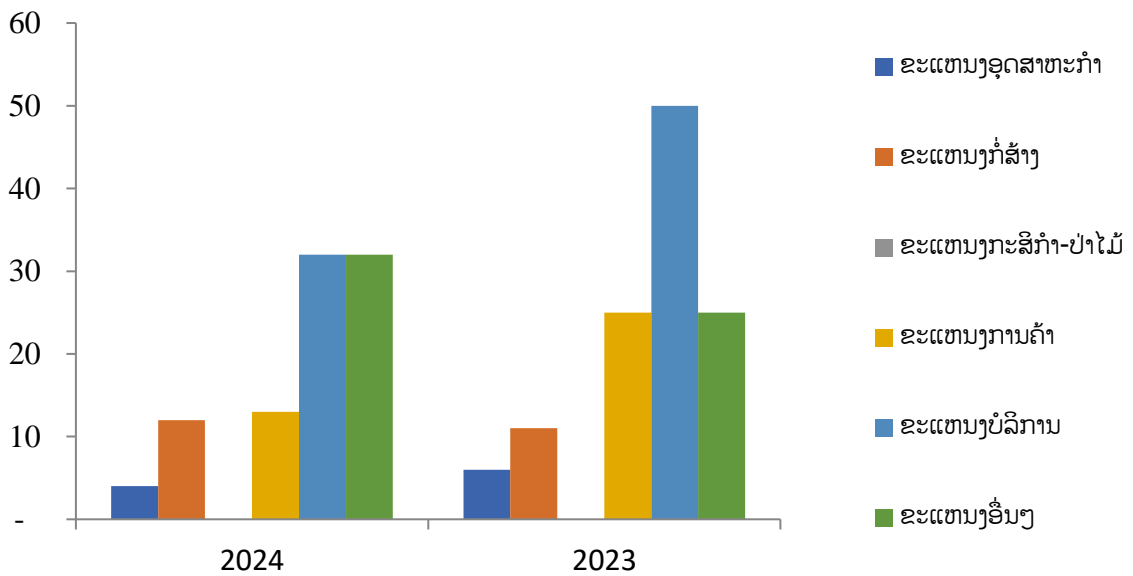
ເນື້ອໃນ	ຈຳນວນລູກຄ້າ		ທົ່ວຫນ່ວຍ: ລ້ານກີບ	
	2024	2023	2024	2023
ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ	4	6	2,992	10,190
ຂະແໜງກໍ່ສ້າງ	12	11	47,450	42,209
ຂະແໜງກະສິກຳ-ປ່າໄມ້	-	-	-	-
ຂະແໜງການຄ້າ	13	25	19,569	45,646
ຂະແໜງບໍລິການ	32	50	40,974	96,817
ຂະແໜງອື່ນໆ	32	25	272,907	132,902
ລວມທັງຫມົດ	93	117	383,892	327,764

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ຈຳນວນເງິນໃຫ້ສິນເຊື່ອແກ່ລູກຄ້າ



ຈຳນວນລູກຄ້າສິນເຊື່ອ



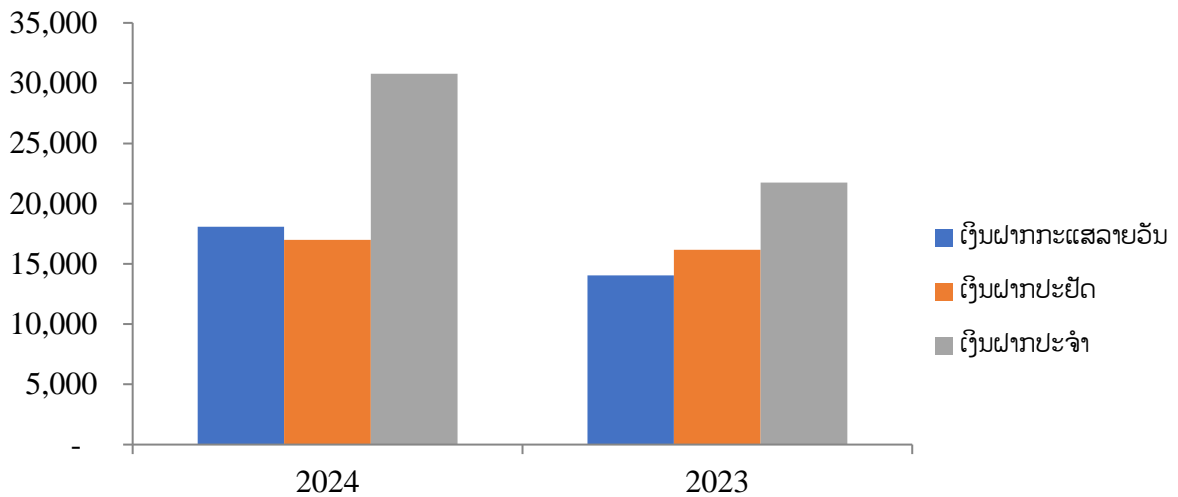
ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

3. ເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າ

ຍອດເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າພາຍໃນປີ 2024 ໄດ້ມີການເພີ່ມຂຶ້ນເມື່ອທຽບກັບປີ 2023 ສາເຫດອັນເນື່ອງມາຈາກທະນາຄານໄດ້ລະດົມ ເງິນຝາກທຸກປະເພດລົງຕາມການເຫັນດີຂອງຜູ້ອຳນວຍການທະນາຄານບຸຢອງລາວ ດັ່ງນັ້ນ ຈຶ່ງເຮັດໃຫ້ເກີດມີເງິນຝາກເພີ່ມຂຶ້ນດັ່ງນີ້.

ເນື້ອໃນ	ຫົວຫນ່ວຍ : ລ້ານກີບ	
	2024	2023
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	18,087	14,038
ເງິນຝາກປະຢັດ	16,985	16,162
ເງິນຝາກປະຈຳ	30,776	21,747
ລວມທັງຫມົດ	65,849	51,947

ເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າ



4. ທຶນຈົດທະບຽນ

ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງສະບັບເລກທີ 141/ນຍ, ລົງວັນທີ 24 ກັນຍາ 2009 ທີ່ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດໃນ ສປປ ລາວ ຕ້ອງໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ ແລະ ທະນາຄານບຸຢອງ ລາວ ຈຳກັດ ໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຄົບຖ້ວນແລ້ວ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2014 ຊຶ່ງໃນປະຈຸບັນ ທະນາຄານມີທຶນພຽງພໍໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ ສະແດງອອກໃຫ້ເຫັນຢູ່ໃນອັດຕາສ່ວນທຶນຊັ້ນ I ຕໍ່ກັບລວມຜົນຄຸນຊັບສິນທີ່ມີນ້ຳໜັກຄວາມສ່ຽງທັງໝົດເທົ່າກັບ 121,33% ແລະ ອັດຕາສ່ວນທຶນທັງໝົດຕໍ່ກັບລວມຜົນຄຸນຊັບສິນທີ່ມີນ້ຳໜັກຄວາມສ່ຽງທັງໝົດ 121,79%. ໃນປີ2024 ທະນາຄານໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຂຶ້ນຕື່ມ ຕາມກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດສະບັບປັບປຸງສະບັບເລກທີ 56/ສພຊ, ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018.

ມາດຕາ 12 (ປັບປຸງ) ທຶນຈົດທະບຽນ ຫລື ເງິນລົງທຶນຕໍ່າສຸດ

“ ທະນາຄານທຸລະກິດ ທີ່ໄດ້ຮັບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດຕາມກົດໝາຍສະບັບນີ້ ຕ້ອງໄດ້ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນຕໍ່າສຸດ ຫ້າຮ້ອຍຕື້ກີບ. ທະນາຄານທຸລະກິດຕ່າງປະເທດ ທີ່ສ້າງຕັ້ງສາຂາຢູ່ ສປປ ລາວ ຕ້ອງມີເງິນລົງທຶນຕໍ່າສຸດ ໃຫ້ສາຂາດັ່ງກ່າວ ສາມຮ້ອຍຕື້ກີບ.

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

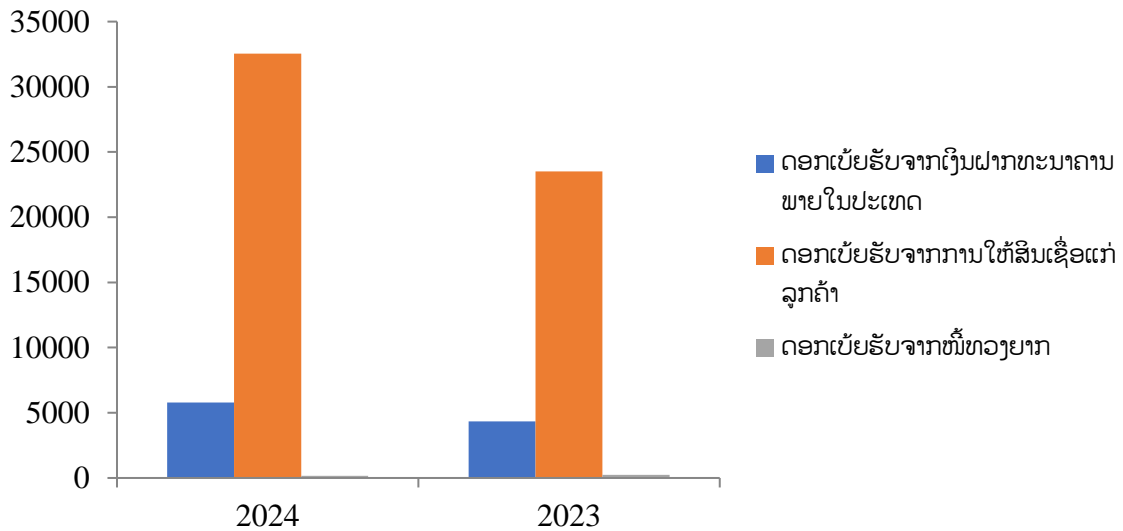
5. ດອກເບ້ຍຮັບ ແລະ ດອກເບ້ຍຈ່າຍ

5.1 ດອກເບ້ຍຮັບ

ທະນາຄານມີລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍເງິນຝາກກັບທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ ແລະ ດອກເບ້ຍການໃຫ້ສິນເຊື່ອແກ່ລູກຄ້າພາຍໃນປີ 2024 ເພີ່ມຂຶ້ນເລັກນ້ອຍ ເມື່ອທຽບກັບປີ 2023 ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຫັກຄ່າເຊື່ອມ.

ເນື້ອໃນ	ຫົວຫນ່ວຍ : ລ້ານກີບ	
	2024	2023
ດອກເບ້ຍຮັບເງິນຝາກກັບທະນາຄານອື່ນພາຍໃນປະເທດ	5,790	4,346
ດອກເບ້ຍຮັບຈາກການໃຫ້ສິນເຊື່ອ	32,711	23,759
ດອກເບ້ຍຮັບຈາກໜີ້ທວງຍາກ	1,808	42,428
ດອກເບ້ຍຮັບຈາກສິນເຊື່ອທີ່ໂອນໄປຕິດຕາມຢູ່ນອກພັງ ປັນຊີ	7,694	4,664
ລວມທັງຫມົດ	48,003	75,197

ດອກເບ້ຍຮັບ



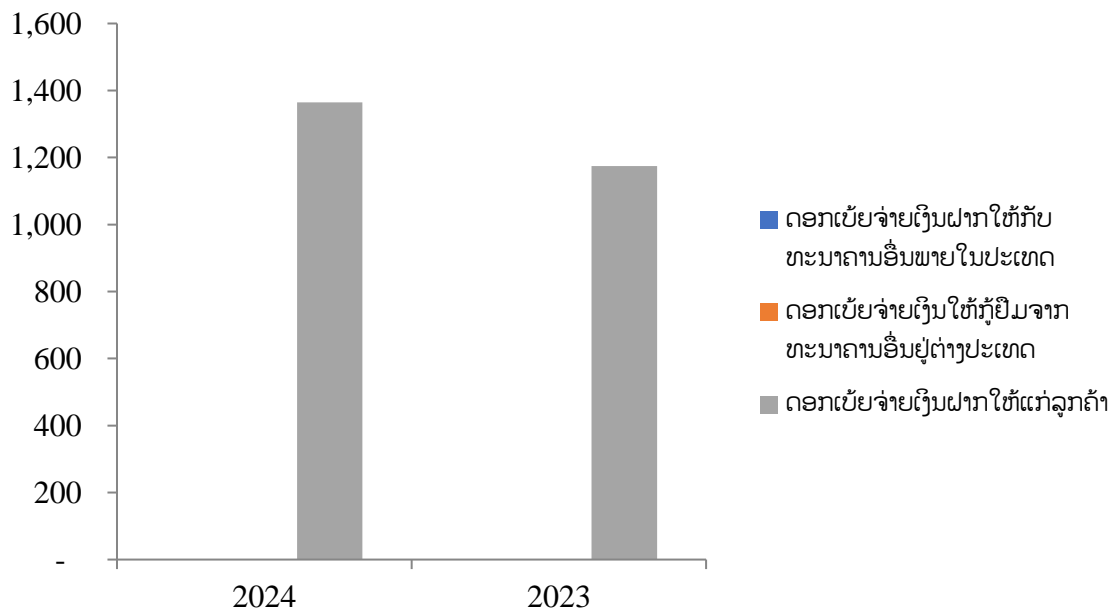
ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

5.2 ດອກເບ້ຍຈ່າຍ

ທະນາຄານມີລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຈ່າຍເພີ່ມຂຶ້ນໃນປີ 2024 ເມື່ອທຽບກັບປີ 2023 ເພາະວ່າທະນາຄານມີເງິນຝາກເພີ່ມຂຶ້ນ ເຊິ່ງເປັນຜົນໃຫ້ດອກເບ້ຍເພີ່ມຂຶ້ນ.

ເນື້ອໃນ	ຫົວຫນ່ວຍ : ລ້ານກີບ	
	2024	2023
ດອກເບ້ຍຈ່າຍເງິນຝາກໃຫ້ກັບທະນາຄານອື່ນພາຍໃນປະເທດ	-	-
ດອກເບ້ຍຈ່າຍເງິນຝາກໃຫ້ກັບທະນາຄານອື່ນຢູ່ຕ່າງປະເທດ	-	-
ດອກເບ້ຍຈ່າຍເງິນຝາກໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ	1,365	1,174
ລວມທັງຫມົດ	1,365	1,174

ດອກເບ້ຍຈ່າຍ



ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ບົດລາຍງານຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງ ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ມີຄວາມຍິນດີນຳສະເໜີບົດລາຍງານ ແລະ ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະບໍລິຫານຕໍ່ກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານແມ່ນ ມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງແຕ່ລະປີການບັນຊີ ເພື່ອສະແດງຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄວາມຍຸດຕິທຳຂອງຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສົດພາຍໃນປີ. ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວ, ຄະນະບໍລິຫານຕ້ອງປະຕິບັດດັ່ງນີ້:

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

ຄະນະບໍລິຫານ ແມ່ນມີໜ້າທີ່ຮັບປະກັນວ່າ ການບັນທຶກບັນຊີໄດ້ຖືກປະຕິບັດຢ່າງຖືກຕ້ອງ ເຊິ່ງໄດ້ເປີດເຜີຍຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານຢ່າງເໝາະສົມໃນທຸກເວລາ ແລະ ຮັບປະກັນວ່າ ການບັນທຶກບັນຊີແມ່ນສອດຄ່ອງກັບລະບົບການບັນຊີທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້. ຄະນະບໍລິຫານການຂອງທະນາຄານ ຍັງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການຮັກສາຊັບສິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ດ້ວຍເຫດນັ້ນ ຕ້ອງມີຂັ້ນຕອນທີ່ເໝາະສົມ ເພື່ອປ້ອງກັນ ແລະ ຊອກຫາການສໍ້ໂກງ ແລະ ສິ່ງທີ່ຜິດປົກກະຕິອື່ນໆ.

ຄະນະບໍລິຫານຂອງທະນາຄານຂໍຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນີ້ ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ຄຳຖະແຫຼງການຂອງຄະນະບໍລິຫານ

ຄະນະບໍລິຫານຂໍຖະແຫຼງການວ່າ ໃນຄຳເຫັນຂອງຄະນະບໍລິຫານ ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມ ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບກົດໝາຍການບັນຊີຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ກົດລະບຽບທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ທີ່ວາງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກະກຽມ ແລະ ການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ໃນນາມ ແລະ ຕາງໜ້າຄະນະບໍລິຫານ:



ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ

ວັນທີ: 31 ມີນາ 2025

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານ			
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄິດອອກເບ້ຍ	3	43,101,375,276	70,842,379,240
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄິດອອກເບ້ຍ	3	(1,364,901,501)	(1,174,040,263)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄິດອອກເບ້ຍ		41,736,473,775	69,668,338,977
ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	4	6,590,000	80,431,162
ລາຍຈ່າຍຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	4	(68,827,887)	(63,210,220)
ກຳໄລສຸດທິຈາກການຊື້ - ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	5	6,062,831,686	17,931,414,301
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ		47,737,067,574	87,616,974,220
ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ			
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	6	30,934,648,415	7,027,893,469
ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ ແລະ ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ		(9,950,386,731)	(9,410,065,589)
ເງິນເດືອນ ແລະ ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ	7	(4,364,839,777)	(3,498,221,070)
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານທົ່ວໄປ	8	(5,585,546,954)	(5,911,844,519)
ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ		(2,191,807,091)	(2,170,434,649)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆການດຳເນີນງານ (ເກັບຄືນຈາກ)/ຫັກເປັນ ລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ	12.2	(16,302,045,347)	(22,021,979,561)
ລວມກຳໄລກ່ອນອາກອນ		50,164,450,966	60,976,946,603
ອາກອນກຳໄລ	18.1	(13,849,345,927)	(12,644,983,196)
ກຳໄລສຸດທິ		36,315,105,039	48,331,963,407

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານນາງ ໄພດາລາ ຄົງຖາວອນ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ-ການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 31 ມີນາ 2025

ອະນຸມັດໂດຍ:




ທ່ານ JUNG Gil Young
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

**ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024**

ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ		31,832,355,367	168,349,538,660
ເງິນສົດໃນຄັງ	9	5,841,812,907	2,139,982,387
ເງິນຝາກຢູ່ ທຫລ	10	25,990,542,460	166,209,556,273
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ		238,332,840,687	65,202,869,683
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ	11	112,727,324,350	1,869,683
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	11	125,605,516,337	65,201,000,000
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ, ຫຼັງຫັກເງິນແຮສະເພາະ	12	379,392,184,493	324,104,546,451
ຊັບສິມບັດຄົງທີ່ ແລະ ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ		19,843,776,796	21,929,591,124
ຊັບສິມຊັບສິມບັດຄົງທີ່ບໍ່ຕົວຕົນ	13	144,583,518	198,444,654
ຊັບສິມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	14	19,699,193,278	21,426,142,758
ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ		-	305,003,712
ຊັບສິນອື່ນໆ		42,525,662,975	43,673,747,705
ດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ	15	5,268,410,995	5,019,198,731
ຊັບສິນອື່ນໆ	16	37,257,251,980	38,654,548,977
ລວມຊັບສິນ		711,926,820,318	623,260,293,623

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານນາງ ໄພດາລາ ຄົງຖາວອນ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ-ການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 31 ມີນາ 2025

ອະນຸມັດໂດຍ:



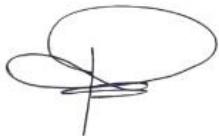
ທ່ານ JUNG Gil Young
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024

ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ			
ໜີ້ສິນ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ		65,849,012,828	51,988,556,413
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	17	18,087,442,389	14,078,845,183
ເງິນຝາກປະຢັດ	17	16,985,310,427	16,162,402,769
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	17	30,776,260,012	21,747,308,461
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		27,852,111,820	14,370,526,907
ດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ		573,891,601	491,991,949
ອາກອນຄ້າງຈ່າຍ	18.2	26,494,329,123	12,706,524,128
ໜີ້ສິນອື່ນໆ	19	783,891,096	1,172,010,830
ລວມໜີ້ສິນ		93,701,124,648	66,359,083,320
ທຶນ ແລະ ຄັງສຳຮອງ			
ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວ	21	500,119,436,764	475,507,020,764
ກຳໄລສະສົມ		104,069,990,129	67,754,885,090
ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ		12,155,057,775	12,155,057,775
ເງິນແຮທົ່ວໄປ		1,881,211,002	1,484,246,674
ລວມທຶນ		618,225,695,670	556,901,210,303
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		711,926,820,318	623,260,293,623

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານນາງ ໄພດາລາ ຄົງຖາວອນ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ-ການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 31 ມີນາ 2025

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ JUNG Gil Young
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

**ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ
ສຳລັບປະສົບສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024**

ລາຍການ	ທຶນຈົດທະບຽນ ຖອກແລ້ວ ກີບ	ຄັງສຳຮອງ ຕາມລະບຽບການ ກີບ	ເງິນແຮທົ່ວໄປ ກີບ	ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ສະສົມ ກີບ	ລວມ ກີບ
ນະວັນທີ 01 ມັງກອນ 2023	475,507,020,764	7,321,861,434	1,392,658,657	24,256,118,024	508,477,658,879
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	-	-	-	-	-
ຂາດທຶນສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	48,331,963,407	48,331,963,407
ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ	-	4,833,196,341	-	(4,833,196,341)	-
ການເຄື່ອນໄຫວສຸດທິຂອງເງິນແຮທົ່ວໄປພາຍໃນປີ	-	-	(148,820,198)	-	(148,820,198)
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	-	240,408,215	-	240,408,215
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2023	475,507,020,764	12,155,057,775	1,484,246,674	67,754,885,090	556,901,210,303
ເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	24,612,416,000	-	-	-	24,612,416,000
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	36,315,105,039	36,315,105,039
ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການພາຍໃນປີ	-	-	-	-	-
ການເຄື່ອນໄຫວສຸດທິຂອງເງິນແຮທົ່ວໄປພາຍໃນປີ	-	-	371,424,150	-	371,424,150
ສ່ວນຕ່າງຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ	-	-	25,540,178	-	25,540,178
ຍອດເຫຼືອນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	500,119,436,764	12,155,057,775	1,881,211,002	104,069,990,129	618,225,695,670

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານນາງ ໄພດາລາ ຄົງຖາວອນ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ-ການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 31 ມີນາ 2025

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ JUNG Gil Young
ຜູ້ສຳນວນການໃຫຍ່

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ບົດອະທິບາຍຊັບສິນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍເລກທີ	2024 ກີບ	2023 ກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລສຸດທິກ່ອນອາກອນ		50,164,450,966	60,976,946,603
<i>ດັດແກ້ສຳລັບ:</i>			
ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼ້ຍຫຼັງ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ		2,191,807,091	2,172,494,399
(ເກັບຄືນຈາກ)/ຫັກເປັນ ລາຍຈ່າຍເງິນແຮ່ສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດອອກອາກອນ	12.2	16,302,045,347	21,978,159,363
ກຳໄລສຸດທິຈາກການຊື້ - ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	5	6,062,831,686	-
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ		(43,101,375,276)	(70,842,379,240)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ		1,364,901,501	1,174,040,263
ກະແສເງິນສົດນຳໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການດຳເນີນງານກ່ອນການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນໃນການດຳເນີນງານ		32,984,661,315	15,459,261,388
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ)ຂອງຊັບສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານ		(20,986,036,738)	25,650,628,367
ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ		(77,255,550,747)	(55,937,065,108)
ຊັບສິນອື່ນໆ		6,486,066,563	(14,675,351)
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ)ຂອງໜີ້ສິນຈາກການດຳເນີນງານ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ		13,860,456,416	2,461,063,929
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		(367,761,016)	600,139,414
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຮັບ		37,832,964,281	69,944,316,975
ດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ຈ່າຍ		(1,364,901,501)	(987,131,961)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກ/ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ		(8,810,101,427)	57,176,537,653
ກິດຈະກຳການລົງທຶນ			
ລາຍຈ່າຍຊື້ຊັບສິນປັດຄົງທີ່	14	(175,563,600)	(80,965,500)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳການລົງທຶນ		(175,563,600)	(80,965,500)
ກິດຈະກຳທາງດ້ານການເງິນ			
ການເພີ່ມທຶນຈົດທະບຽນ	21	24,612,416,000	-
ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳທາງດ້ານການເງິນ		24,612,416,000	-
ປ່ຽນແປງສຸດທິໃນເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ		15,626,750,973	57,095,572,153
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຕົ້ນປີ		121,596,752,688	64,501,180,535
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ້າຍປີ	20	137,223,503,661	121,596,752,688

ກະກຽມໂດຍ:



ທ່ານນາງ ໄພດາລາ ຄົງຖາວອນ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ-ການເງິນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 31 ມີນາ 2025

ອະນຸມັດໂດຍ:



ທ່ານ JUNG Gil Young
ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ (“ທະນາຄານ”) ແມ່ນທະນາຄານທຸລະກິດເອກະຊົນທີ່ໄດ້ຮັບການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ 100%. ເຈົ້າຂອງ ທະນາຄານ ແມ່ນ ບໍລິສັດ ບຸຢອງ ເຮົາຊິງ ຈຳກັດ ເປັນບໍລິສັດກໍ່ສ້າງ ເຊິ່ງຕັ້ງຢູ່ ໂຊລ, ສາທາລະນະລັດ ເກົາຫຼີ.

ທະນາຄານ ໄດ້ດຳເນີນງານຢູ່ ສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ (“ສປປ ລາວ”) ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນຕ່າງປະເທດເລກທີ 267-11/ຜທ/ທລ.4, ລົງວັນທີ 10 ພະຈິກ 2011 ເຊິ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ແລະ ພາຍໃຕ້ໃບອະນຸຍາດດຳເນີນທຸລະກິດທະນາຄານ ເລກທີ 26/ທຫລ ເຊິ່ງໄດ້ຮັບອະນຸຍາດຈາກ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (“ທຫລ”) ວັນທີ 14 ກັນຍາ 2009.

ການດຳເນີນທຸລະກຳຂອງທະນາຄານ ແມ່ນ ການໃຫ້ບໍລິການຮອບດ້ານທາງດ້ານການທະນາຄານ ແລະ ການບໍລິການທາງການເງິນໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ ຕັ້ງຢູ່ໜ່ວຍ 02, ຖະໜົນໄກສອນພົມວິຫານ, ບ້ານ ໂພນໄຊ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ. ທະນາຄານມີ ໜັງ (1) ສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ໜັງ (1) ສາຂາ ໃນທົ່ວ ສປປ ລາວ.

ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024, ໃນທະນາຄານມີພະນັກງານທັງໝົດ ຈຳນວນ 24 ທ່ານ (2023: 16 ທ່ານ)

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານ ໄດ້ຮັບການອະນຸຍາດໃຫ້ອອກໂດຍສະພາບໍລິຫານ ໃນວັນທີ 31 ມີນາ 2025.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ມີການກະກຽມຕາມຫຼັກການນະໂຍບາຍບັນຊີຂອງທະນາຄານທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ດັ່ງລຸ່ມນີ້.

2.1 ພື້ນຖານຂອງການກະກຽມ

ບົດລາຍງານສະຖານະການເງິນໄດ້ຖືກກະກຽມ ໂດຍອີງຕາມລະບຽບການບັນຊີຂອງ ທະນາຄານ, ເຊິ່ງໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້, ແລະ ກ່ຽວຂ້ອງກັບລະບຽບການການບັນຊີ ແລະ ແຈ້ງການ ທຫລ, ເຊິ່ງອາດຈະມີຄວາມແຕກຕ່າງໃນບາງດ້ານທີ່ສຳຄັນ ຈາກມາດຕະຖານການລາຍງານການເງິນສາກົນ ແລະ ຫລັກການບັນຊີທີ່ໄດ້ຮັບການຍອມຮັບໂດຍທົ່ວໄປ ແລະ ມາດຕະຖານຂອງປະເທດອື່ນ. ດັ່ງນັ້ນ ບົດລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງທີ່ຈະສະແດງຖານະທາງການເງິນ ແລະ ແນວທາງການປະຕິບັດໃນປະເທດ ຫລື ຂອບເຂດອຳນາດອື່ນໆ.

ດັ່ງນັ້ນ, ການນຳໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ໄດ້ຖືກອອກແບບມາສຳລັບຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບຮູ້ກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງ ທະນາຄານ ແລະ ລະບຽບການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ແຈ້ງການຂອງ ທຫລ.

ການກະກຽມບົດລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານຕ້ອງໃຊ້ການຄາດຄະເນ ແລະ ຕັ້ງຂໍ້ສົມມຸດຕິຖານ ທີ່ມີຜົນກະທົບຕໍ່ຈຳນວນເງິນທິລາຍງານເປັນສິນຊັບ ແລະ ຫນີ້ສິນ, ການເປີດເຜີຍຂອງສິນຊັບ ແລະ ຫນີ້ສິນໃນວັນທີການເຮັດບົດລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈຳນວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍໃນໄລຍະເວລາການລາຍງານ. ເຖິງແມ່ນວ່າການຄາດຄະເນເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນອີງໃສ່ຄວາມຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຜູ້ບໍລິຫານ

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ກ່ຽວກັບເຫດການ ແລະ ການກະທຳໃນປະຈຸບັນ, ຜົນໄດ້ຮັບຕົວຈິງອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການປະເມີນ ເຫຼົ່ານັ້ນ.

ຕົວເລກການປຽບທຽບຂອງປີກ່ອນໄດ້ຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ເພື່ອຈຸດປະສົງການສົມທຽບຂອງເອກະສານ ລາຍງານການເງິນໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2023.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນແມ່ນໄດ້ຖືກກະກຽມພາຍໃຕ້ຫຼັກການໃນການບັນທຶກໂດຍອີງຕາມມູນຄ່າຕົ້ນ ທຶນເບື້ອງຕົ້ນ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.2 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

2.2.1 ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຖືກຮັບຮູ້ - ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ

ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແມ່ນໄດ້ຖືກຮັບຮູ້ການບັນທຶກໃນແຕ່ລະວັນໂດຍການນຳໃຊ້ວິທີຫຼັກການເສັ້ນຊື່ ແລະ ອີງ ຕາມອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກັບລູກຄ້າ ຍົກເວັ້ນບັນຊີທີ່ບໍ່ດຳເນີນງານ ແລະ ພິຈາລະນາສະເພາະ.

ໃນກໍລະນີທີ່ກາຍເປັນບັນຊີທີ່ບໍ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດລາຍໄດ້, ຫຼື ເມື່ອຜູ້ບໍລິຫານເຊື່ອວ່າຜູ້ກູ້ຢືມບໍ່ສາມາດຊຳລະເງິນຕົ້ນ ແລະ ດອກເບ້ຍໄດ້, ການບັນທຶກດອກເບ້ຍຈະຖືກລະງັບ, ແລະ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍທີ່ຮັບຮູ້ແລ້ວຈະຖືກຖອນ ຄືນ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຮັບຮູ້ ຖ້າດອກເບ້ຍທີ່ຄ້າງຮັບໃນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ປະຕິບັດແມ່ນຈະຖືກເກັບ ຫຼື ໄດ້ ຮັບຕົວຈິງ. ບັນຊີລູກຄ້າຖືກຖືວ່າບໍ່ປະຕິບັດໃນເມື່ອການຊຳລະຄົງຄ້າງຫຼາຍກວ່າສາມເດືອນ ຫຼື 90 ມື້. ອັນນີ້ ແມ່ນສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການຂອງ ທຫລ.

2.2.2 ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຂອງເງິນຝາກ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມແມ່ນຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບຕາມຫຼັກການ ຄ້າງຮັບ-ຄ້າງຈ່າຍ.

2.3 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການລວມມີຄ່າທຳນຽມທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການໂອນເງິນ (ລວມມີການຊຳລະສະສາງ ແຊັກ, ຄ່າທຳນຽມທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ).

ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານໂດຍອີງຕາມ ຫຼັກການພື້ນຖານບັນຊີເງິນສົດ.

2.4 ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດແມ່ນລວມມີ ເງິນສົດ ແລະ ການລົງທຶນໄລຍະສັ້ນ ທີ່ມີສະພາບຄ່ອງສູງ ໂດຍ ມີອາຍຸຄົບກຳນົດຕໍ່າກວ່າ ຫຼື ທຽບເທົ່າ 30 ວັນ ເຊິ່ງພ້ອມທີ່ຈະປ່ຽນເປັນເງິນສົດໄດ້ ແລະ ບັນຊີໜີ້ຕ້ອງຮັບ ຈາກທະນາຄານອື່ນ ທີ່ມີອາຍຸຄົບກຳນົດຕໍ່າກວ່າ ຫຼື ທຽບເທົ່າ 30 ວັນ.

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ບົດອະທິບາຍຊັອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

2.5 ເງິນກູ້ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ

ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ຕາມຕົ້ນທຶນ ແລະ ສະແດງຍອດຄ້າງຊໍາລະ ລົບໃຫ້ ເງິນແຮສະເພາະ.

2.6 ການຈັດປະເພດ ແລະ ເງິນແຮສໍາລັບເງິນກົດຈະກຳທາງສິນເຊື່ອ

ການຈັດປະເພດເງິນກູ້

ອີງຕາມຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 512/ທຫລ (“BOL 512”) ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018, ທະນາຄານໄດ້ຈັດຊັອນເງິນກູ້ ເປັນ 5 ກຸ່ມ ໂດຍອີງຕາມ ປະຫວັດການຄ້າງຈ່າຍ ແລະ ປັດໄຈດ້ານຄຸນນະພາບອື່ນໆ. ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັອນ ເປັນໜັ້ປົກກະຕິ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ໜັ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຈະຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ, ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັອນເປັນໜັ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜັ້ສົງໄສ (ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜັ້ສູນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຈະຖືກພິຈາລະນາເປັນ ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ໜັ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ (“NPL”).

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.6 ການຈັດປະເພດ ແລະ ເງິນແຮສໍາລັບເງິນກົດຈະກຳທາງສິນເຊື່ອ (ຕໍ່)

ເງິນແຮ

ອີງຕາມ ທຫລ 512, ທະນາຄານໄດ້ສ້າງເງິນແຮ ສໍາລັບເງິນກູ້ ອີງຕາມການຈັດຊັອນຂອງເງິນກູ້ແຕ່ລະກຸ່ມດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ກຸ່ມ	ອັດຕາເງິນແຮ	ປະເພດເງິນແຮ (i)	ການບັນຊີສໍາລັບຍອດເຫຼືອເງິນແຮ (ii)	ການບັນຊີສໍາລັບ ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນ ຍອດເຫຼືອເງິນແຮ (iii)
<i>ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ</i>				
A	0.50%	ເງິນແຮທົ່ວໄປ	ໃນສ່ວນທຶນເຈົ້າຂອງ	ລາຍຈ່າຍ/ລາຍຮັບອື່ນໆ
B	3%	ເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກກັບຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ລາຍຈ່າຍ/ລາຍຮັບອື່ນໆ
<i>ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ</i>				
C	20%	ເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກກັບຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສໍາລັບໜັ້ NPLs
D	50%	ເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກກັບຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສໍາລັບໜັ້ NPLs
E	100%	ເງິນແຮສະເພາະ	ຫັກກັບຍອດເຫຼືອເງິນກູ້	ເງິນແຮສຸດທິສໍາລັບໜັ້ NPLs

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

(i) ຈຳນວນເງິນແຮແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ດ້ວຍສຸດຄິດໄລ່ດັ່ງນີ້:

$$\text{ເງິນແຮທົ່ວໄປ} = \text{ອັດຕາເງິນແຮ} \times \text{ຍອດເຫຼືອເງິນກູ້}$$

(ii) ຍອດເຫຼືອເງິນແຮສຳລັບ *ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ກຸ່ມ A* ແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານການເງິນຢູ່ “ເງິນແຮທົ່ວໄປ” ພາຍໃຕ້ທຶນ ແລະ ຄັງສຳຮອງຂອງທະນາຄານ.

ຍອດເຫຼືອສະສົມຂອງເງິນແຮຂອງ *ເງິນກູ້ອື່ນໆ* ແມ່ນໄດ້ບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ຢູ່ “ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ, ຫັກເງິນແຮສະເພາະ”

(iii) ສ່ວນປ່ຽນແປງສຸດທິສຳລັບເງິນແຮຂອງ *ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ* ແມ່ນຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ຢູ່ “ລາຍຈ່າຍການດຳເນີນງານອື່ນໆ/ລາຍຮັບຈາກການດຳເນີນງານອື່ນໆ”.

ສ່ວນແປງສຸດທິສຳລັບເງິນແຮຂອງ *ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ* ແມ່ນຖືກບັນທຶກໃນໃບຜົນການດຳເນີນງານ ຢູ່ “ເງິນແຮສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ”.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.7. ການເຊົ່າ

ອີງຕາມແຈ້ງການຂອງ ທຫລ ສະບັບເລກທີ 1433/ທຫລ, ລົງວັນທີ 24 ຕຸລາ 2019 ທີ່ແຈ້ງການໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດນຳໃຊ້ IFRS 16 ເພື່ອກະກຽມ ແລະ ນຳສະເໜີບົດລາຍງານການເງິນ.

ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າໃນການນຳໃຊ້ສິດຂອງສັນຍາເຊົ່າທີ່ຈັດຢູ່ໃນເມື່ອກ່ອນເປັນສັນຍາເຊົ່າການເງິນ ຫຼື ສັນຍາເຊົ່າດຳເນີນງານ, ຍົກເວັ້ນການໃຫ້ເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ສັນຍາເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ. ຊັບສິນທີ່ໃຊ້ສິດນຳໃຊ້ສຳລັບການເຊົ່າສ່ວນຫຼາຍແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໂດຍອີງຕາມຍອດມູນຄ່າຕາມບັນຊີຄືກັບວ່າໄດ້ນຳໃຊ້ມາດຕະຖານສະເໝີ, ນອກເໜືອໄປຈາກການນຳໃຊ້ອັດຕາເງິນກູ້ເພີ່ມຂຶ້ນໃນວັນທີ່ນຳໃຊ້ເບື້ອງຕົ້ນ. ໃນບາງສັນຍາເຊົ່າ, ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ໂດຍອີງຕາມຈຳນວນເງິນທີ່ເທົ່າກັບໜີ້ສິນຂອງສັນຍາເຊົ່າ, ປັບປ່ຽນສຳລັບການຈ່າຍເງິນລ່ວງໜ້າ ແລະ ຄ່າເຊົ່າທີ່ຄົງຄ້າງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ໄດ້ຮັບຮູ້ໃນເມື່ອກ່ອນ. ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໂດຍອ້າງອີງຈາກມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງຄ່າເຊົ່າທີ່ຍັງເຫຼືອ, ສ່ວນຫຼຸດໂດຍໃຊ້ອັດຕາເງິນກູ້ເພີ່ມຂຶ້ນໃນວັນທີ່ນຳໃຊ້ເບື້ອງຕົ້ນ.

2.7.1 ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ

ທະນາຄານຮັບຮູ້ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນໃນວັນທີ່ເລີ່ມຕົ້ນຂອງການເຊົ່າ (ຕົວຢ່າງ, ວັນທີ່ຊັບສິນທີ່ຕິດພັນສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້). ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຖືກວັດແທກຕາມຕົ້ນທຶນ, ລົບໃຫ້ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມສະສົມ, ແລະ ດັດແກ້ສຳລັບການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່ຂອງໜີ້ສິນທີ່ເປັນການເຊົ່າ. ຕົ້ນທຶນຂອງສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນລວມມີ ມູນຄ່າໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າດັດແກ້ສຳລັບ ການຊຳລະສະສາງທີ່ເກີດຂຶ້ນນະມີ ຫຼື ກ່ອນວັນທີ່ເລີ່ມຕົ້ນຂອງການເຊົ່າ, ບວກບັນດາລາຍຈ່າຍຕົ້ນທຶນທາງກົງທີ່ເກີດຂຶ້ນ ແລະ ລາຍຈ່າຍຄາດຄະເນທີ່ຈະຮື້ຖອນ ແລະ ເຄື່ອນຍ້າຍຊັບສິນອື່ນໆພາຍໃຕ້ສັນຍາເຊົ່າ ຫຼື ການຕິດຕັ້ງຄືນບັນດາຊັບສິນ ຫຼື ສະຖານທີ່ທີ່ຕັ້ງຢູ່ນັ້ນ, ລົບສ່ວນຫຼຸດການເຊົ່າທີ່ໄດ້ຮັບ. ໄລຍະເວລາການເຊົ່າ ລວມເຖິງທາງເລືອກຂອງໄລຍະການຕໍ່ສັນຍາຖ້າມີຄວາມແນ່ນອນທີ່ສົມເຫດສົມຜົນໃນການທີ່ຈະປະຕິບັດທາງເລືອກນັ້ນ.

ນອກຈາກວ່າ ທະນາຄານລວບລວມສິດຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງທີ່ແນ່ນອນຂອງຊັບສິນຈາກສັນຍາເຊົ່າໄດ້ຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໃນມື້ສິ້ນສຸດໄລຍະເວລາເຊົ່າ, ການຮັບຮູ້ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນ ແມ່ນຈະຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນແບບເສັ້ນຊື່ຕາມອາຍຸການໃຊ້ງານ ແລະ ອາຍຸສັນຍາຄ່າເຊົ່າ. ສິດໃນການນຳໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຈະຕ້ອງໄດ້ຮັບການປະເມີນຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ.

2.7.2 ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

ນະວັນທີ່ເລີ່ມຕົ້ນຂອງການເຊົ່າ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ໜີ້ສິນ ຄ່າເຊົ່າທີ່ຖືກວັດແທກເປັນມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ ທີ່ຕ້ອງຈ່າຍຕະຫຼອດໄລຍະສັນຍາເຊົ່າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າລວມມີການຈ່າຍແບບຄົງທີ່ (ລວມທັງການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າທີ່ມີເນື້ອຫາເປັນການຈ່າຍຄົງທີ່) ລົບສ່ວນຫຼຸດທີ່ຕ້ອງຮັບ, ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າທີ່ປ່ຽນແປງທີ່ຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາ, ແລະ ຈຳນວນທີ່ຄາດວ່າຈະຈ່າຍພາຍໃຕ້ການຄ້າປະກັນມູນຄ່າທີ່ເຫຼືອ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າ ຍັງລວມມີລາຄາທີ່ໃຊ້ໃນທາງເລືອກຂອງການຊື້ທີ່ແນ່ນອນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າ ຈະປະຕິບັດໂດຍທະນາຄານ ແລະ ການຈ່າຍຄ່າປັບໃໝສຳລັບການຍຸດຕິການເຊົ່າ, ຖ້າວ່າສັນຍາເຊົ່າສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນວ່າທະນາຄານໃຊ້ທາງເລືອກໃນການຍຸດຕິການເຊົ່າ. ການຈ່າຍຄ່າເຊົ່າທີ່ປ່ຽນແປງໂດຍບໍ່ຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາຖືກຮັບຮູ້ເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນໄລຍະທີ່ເຫດການ ຫຼື ສະພາບການທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດການຈ່າຍເກີດຂຶ້ນ.

ໃນການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປັດຈຸບັນຂອງການຊຳລະຄ່າເຊົ່າ, ທະນາຄານນຳໃຊ້ອັດຕາສ່ວນເພີ່ມຂອງການກູ້ຢືມນະມີເລີ່ມຕົ້ນຂອງສັນຍາເຊົ່າ ຖ້າອັດຕາດອກເບ້ຍສ່ວນຫຼຸດສັນຍາເຊົ່າບໍ່ສາມາດກຳນົດໄດ້. ຫຼັງຈາກມີເລີ່ມຕົ້ນຂອງສັນຍາເຊົ່າ, ມູນຄ່າໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ແມ່ນເພີ່ມຂຶ້ນເພື່ອສະທ້ອນເຖິງດອກເບ້ຍ ແລະ ສ່ວນຫຼຸດລົງສຳລັບການຊຳລະຄ່າເຊົ່າ. ນອກຈາກນີ້, ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ ແມ່ນໄດ້ຮັບການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່ຖ້າມີການປ່ຽນແປງໃດໜຶ່ງ ເຊັ່ນການປ່ຽນແປງຂອງໄລຍະເວລາການເຊົ່າ, ການປ່ຽນແປງໃນເນື້ອໃນເງື່ອນໄຂການຊຳລະ ຫຼື ປ່ຽນແປງໃນການປະເມີນເພື່ອຊື້ບັນດາຊັບສິນດັ່ງກ່າວ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.7.3 ສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ການເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ

ທະນາຄານໃຊ້ການຍົກເວັ້ນການຮັບຮູ້ສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ທີ່ມີໄລຍະເວລາ 12 ເດືອນ ຫຼື ຫນ້ອຍກວ່າຈາກວັນທີ່ເລີ່ມຕົ້ນຂອງການເຊົ່າ ແລະ ບໍ່ລະບຸທາງເລືອກໃນການຊື້. ພ້ອມທັງນຳໃຊ້ການຍົກເວັ້ນການຮັບຮູ້ສັນຍາເຊົ່າຊັບສິນມູນຄ່າຕໍ່າຂອງຊັບສິນທີ່ພິຈະລະນາວ່າມີມູນຄ່າຕໍ່າ. ການຊຳລະຄ່າເຊົ່າຂອງສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ ແມ່ນຮັບຮູ້ເປັນລາຍຈ່າຍແບບເສັ້ນຊື່ຕະຫຼອດໄລຍະສັນຍາເຊົ່າ.

2.8 ຊັບສິມັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ຊັບສິມັດຄົງທີ່ລວມມີຊັບສິມັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ຊັບສິມັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ. ຊັບສິມັດຄົງທີ່ ທີ່ມີຕົວຕົນລວມມີສິ່ງປຸກສ້າງ, ອຸປະກອນຫ້ອງການ ແລະ ເຟີນິເຈີ ແລະ ສິ່ງຕົບແຕ່ງ, ພາຫະນະ. ຊັບສິມັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນປະກອບມີຊອບແວຄອມພິວເຕີ ແລະ ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ.

ຊັບສິມັດຄົງທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານຕາມຕົ້ນທຶນລົບໃຫ້ ຄ່າຫຼຸຍຫຼ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມສະສົມ, ຖ້າມີ.

ຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິມັດຄົງທີ່ປະກອບດ້ວຍມູນຄ່າຊື້ບວກກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ຕິດພັນໃນການເຮັດໃຫ້ຊັບສິມັດຄົງທີ່ສາມາດນຳໃຊ້ໄດ້. ບັນດາລາຍຈ່າຍສຳລັບການຊື້ເພີ່ມ, ລາຍຈ່າຍການປັບປຸງ ແລະ ການຕໍ່ອາຍ ແມ່ນຈະຖືກຕິເປັນຕົ້ນທຶນ ແລະ ລາຍຈ່າຍສຳລັບຄ່າບຳລຸງຮັກສາ ແລະ ຄ່າສ້ອມແປງແມ່ນຈະຖືກບັນທຶກຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

ເມື່ອຊັບສິມັດຄົງທີ່ຂາຍ ຫຼື ສະສາງ, ຕົ້ນທຶນ ແລະ ຄ່າຫຼຸຍຫຼ້ຽນສະສົມຈະຖືກສະສາງຈາກໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ແລະ ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ ທີ່ມາຈາກການຂາຍອອກ ແມ່ນຖືກບັນທຶກຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

2.9 ຄ່າຫຼຸຍຫຼ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມ

ຄ່າຫຼຸຍຫຼ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມຂອງຊັບສິມັດຄົງທີ່ແມ່ນ ຖືກຄິດໄລ່ຕາມວິທີຄິດໄລ່ແບບສະເໝີຕົວໃນອັດຕາທີ່ກຳນົດໃຊ້ຕໍ່ການຄາດຄະເນອາຍຸການນຳໃຊ້ຂອງຊັບສິມັດ. ອັດຕາການຫຼຸຍຫຼ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມປະຈຳປີທີ່ນຳໃຊ້ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ສິ່ງປຸກສ້າງ	5%
ເຄື່ອງໃຊ້ຫ້ອງການ	20%
ເຄື່ອງເຟີນິເຈີ ແລະ ຕົບແຕ່ງ	20%
ພາຫະນະ	20%

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

2.10 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ຄ່າຫຼັບໜັງ ແລະ ຄ່າເສື່ອມຊອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນແມ່ນຊອບແວ. ເຊິ່ງຊອບແວຄອມພິວເຕີທີ່ໄດ້ມາແມ່ນການວັດແທກດ້ວຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ. ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍເຫຼົ່ານີ້ແມ່ນຖືກຕັດສິນໃນໄລຍະການຄາດຄະເນທີ່ເປັນປະໂຫຍດຂອງພວກເຂົາດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ຊອບແວຄອມພິວເຕີ 20% – 50%

ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຮັກສາຊອບແວຄອມພິວເຕີຖືກຮັບຮູ້ວ່າເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍທີ່ເກີດຂຶ້ນ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.11 ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ

ອີງຕາມກົດໝາຍ ວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018, ບັນດາທະນາຄານທຸລະກິດຕ້ອງໄດ້ແບ່ງຜົນກຳໄລສຸດທິເພື່ອນຳໄປສ້າງຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ▶ ຄັງສະສົມຕາມລະບຽບການ
- ▶ ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງອື່ນໆ

ອີງຕາມກົດລະບຽບຕາມ ມາດຕາ 154 (ສະບັບແກ້ໄຂ), ກົດໝາຍທຸລະກິດ ວັນທີ 29 ທັນວາ 2022, ທະນາຄານແມ່ນໄດ້ຖືກຮຽກຮ້ອງໃຫ້ແບ່ງປັນຜົນກຳໄລ 10% ຫຼັງຈາກເສຍອາກອນແຕ່ລະປີເຂົ້າໃນຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ. ເມື່ອຄັງດັ່ງກ່າວນີ້ເຖິງ 50% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ, ທາງທະນາຄານອາດຈະຢຸດຫັກເງິນແຮກໄດ້, ເວັ້ນເສຍແຕ່ໄດ້ກຳນົດໄວ້ໃນລະບຽບກົດໝາຍ.

2.12 ລາຍການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ນະມື້ທ້າຍປີແມ່ນໄດ້ຖືກຕີມູນຄ່າເປັນເງິນກີບຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ສ້າງໃບລາຍງານຖານະການ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍທີ່ເກີດຈາກເງິນຕາຕ່າງປະເທດໃນລະຫວ່າງໄລຍະເວລາແມ່ນປ່ຽນເປັນເງິນກີບ ໂດຍໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນສະເລ່ຍຂອງເດືອນ. ສ່ວນຜິດດ່ຽງທັງໝົດຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດຈະຖືກນຳມາເປັນ “ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ” ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ຈາກການຕີມູນຄ່າຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນດັ່ງກ່າວຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານລວມ ແລະ ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານແບບແຍກ ເມື່ອໄດ້ຮັບ ແລະ ເກີດຂຶ້ນ.

ທະນາຄານ ບຸຢອງລາວ ຈຳກັດ

ບົດອະທິບາຍຊັອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ

2.13 ອາກອນກຳໄລ

ລະບົບສ່ວຍສາອາກອນ ໃນ ສປປ ລາວ ແມ່ນຂ້ອນຂ້າງໃໝ່ ແລະ ມີລັກສະນະເປັນຫຼາຍປະເພດອາກອນ ແລະ ຂ້ອນຂ້າງມີການປ່ຽນແປງກົດໝາຍເລື້ອຍໆ ແລະ ອາດຖືກຕີຄວາມໝາຍເພີ່ມເຕີມ. ອາກອນ ແມ່ນຂຶ້ນ ກັບການທົບທວນ ແລະ ການກວດກາຕົວເລກໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່. ສິ່ງເຫຼົ່ານີ້ອາດຈະສ້າງຄວາມສ່ຽງຕໍ່ລະບົບ ອາກອນໃນ ສປປ ລາວ ຫຼາຍຂຶ້ນ ແລະ ເຫັນວ່າເປັນເລື່ອງທີ່ສຳຄັນຫຼາຍກວ່າໃນປະເທດອື່ນໆ. ຜູ້ບໍລິຫານ ເຊື່ອໝັ້ນວ່າ ໄດ້ສະໜອງພັນທະທາງອາກອນຢ່າງພຽງພໍໂດຍອີງໃສ່ການຕີຄວາມໝາຍໃນກົດໝາຍອາກອນ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມໜ່ວຍງານທີ່ກ່ຽວ ຂ້ອງອາດຈະມີການຕີຄວາມແຕກຕ່າງກັນ ແລະ ອາດມີຜົນກະທົບທີ່ ເປັນບັນຫາສຳຄັນ. ໃນກໍລະນີທີ່ຜົນການເກັບອາກອນລາຍໄດ້ໃນງວດສຸດທ້າຍແຕກຕ່າງໄປຈາກຈຳນວນເງິນ ອາກອນທີ່ໄດ້ບັນທຶກໄວ້ກ່ອນ, ຜົນແຕກຕ່າງດັ່ງກ່າວ ຈະມີຜົນກະທົບຕໍ່ອາກອນລາຍໄດ້ ແລະ ເງິນອາກອນ ທີ່ສຳຮອງໄວ້ລໍຖ້າຕັດບັນຊີໃນງວດທີ່ມີການກຳນົດ.

ອາກອນລາຍໄດ້ປະຈຸບັນຖືກຄິດໄລ່ບົນພື້ນຖານ ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍສ່ວຍສາອາກອນ ທີ່ໄດ້ຖືກປະກາດ ໃຊ້ ຫຼື ປະຕິບັດ ຢ່າງແທ້ຈິງໃນວັນທີຂອງລາຍງານຖານະການເງິນ. ຜູ້ບໍລິຫານຈະປະເມີນສະຖານະຂອງການ ຄືນອາກອນ ເປັນໄລຍະໆ ຕາມສະຖານະທີ່ລະບຽບການອາກອນທີ່ໄດ້ບັງຄັບໃຊ້ ແມ່ນສາມາດຕີຄວາມ ແລະ ກຳນົດເງື່ອນໄຂຂອງຈຳນວນເງິນທີ່ຕ້ອງຈ່າຍໃຫ້ແກ່ເຈົ້າໜ້າທີ່ອາກອນ.

ຫັກເງິນແຮ ທີ່ເຮັດຂຶ້ນສຳລັບອາກອນ ແມ່ນອີງໃສ່ລາຍຮັບທັງໝົດໃນປີປະຈຸບັນ ຕາມທີ່ລະບຸໄວ້ໃນກົດໝາຍ ສ່ວຍສາອາກອນໃນ ສປປ ລາວ. ສຳລັບກຳໄລໃນແຕ່ລະປີ, ທະນາຄານຕ້ອງເສຍອາກອນໃນອັດຕາ ປະຈຸບັນ 20% ຕໍ່ລາຍໄດ້ທັງໝົດ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.14 ຜົນປະໂຫຍດພະນັກງານ

ຜົນປະໂຫຍດຫຼັງອອກການ

ຜົນປະໂຫຍດຫຼັງການຈ້າງງານຂອງພະນັກງານແມ່ນຈະຈ່າຍໃຫ້ແກ່ພະນັກງານບໍານານຂອງທະນາຄານໂດຍອີງການປະກັນສັງຄົມແຫ່ງຊາດ (LSSO) ເຊິ່ງຢູ່ພາຍໃຕ້ການຄຸ້ມຄອງຂອງກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ. ທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນຜົນປະໂຫຍດຫຼັງການຈ້າງງານ ໂດຍການຈ່າຍເງິນສົມທົບເຂົ້າໃນກອງທຶນປະກັນສັງຄົມແຫ່ງຊາດ ໃນອັດຕາ 6% (ຫົກກສ່ວນຮ້ອຍ) ທີ່ກຳນົດໂດຍ ກອງທຶນປະກັນສັງຄົມແຫ່ງຊາດ ເປັນແຕ່ລະໄລຍະ (ຈຳນວນເງິນເພດານສົບທົບຂອງກອງທຶນປະກັນສັງຄົມແຫ່ງຊາດສູງສຸດແມ່ນ 4,500,000 ກີບ, ມາດຕະຖານສູງສຸດໃຫມ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ ຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 01 ມັງກອນ 2017). ທະນາຄານບໍ່ມີພັນທະຜູກພັນໃດໆກ່ຽວກັບຜົນປະໂຫຍດຫຼັງການຈ້າງງານສໍາລັບພະນັກງານນອກເໜືອຈາກທີ່ກ່າວມານີ້.

ຜົນປະໂຫຍດຈາກການຍົກເລີກສັນຍາ

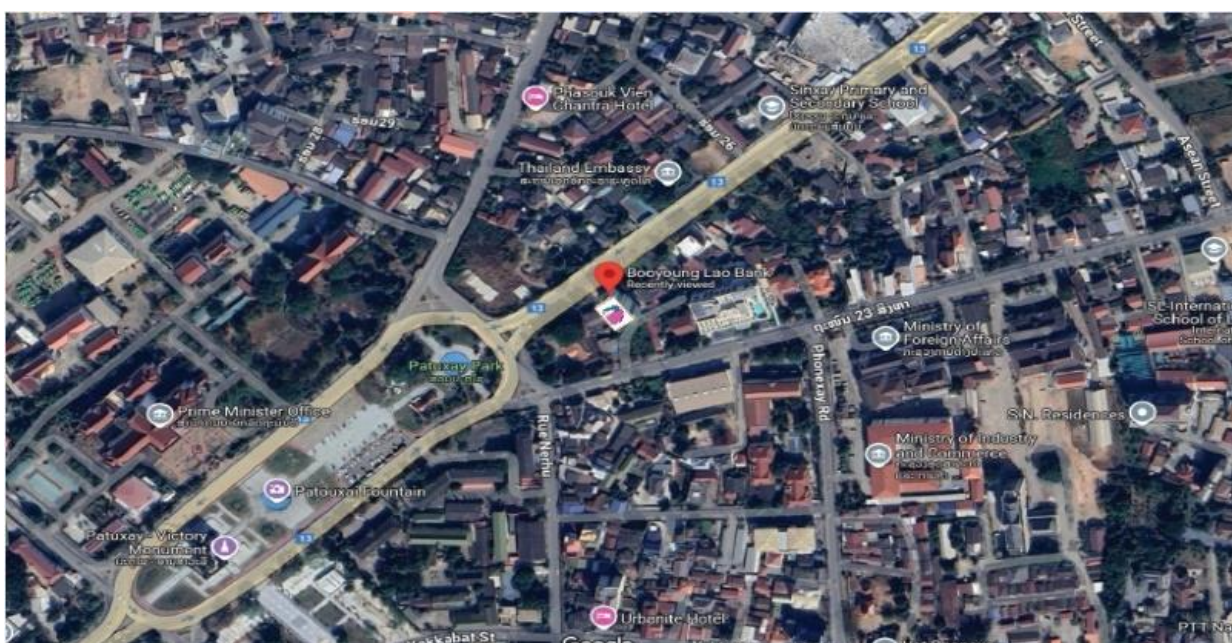
ອີງຕາມມາດຕາ 82 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍແຮງງານ (ສະບັບປັບປຸງ), ອອກໂດຍ ປະທານປະເທດສາທາລະນະລັດ ປະຊາທິປະໄຕ ປະຊາຊົນລາວ ໃນວັນທີ 24 ທັນວາ 2013, ທະນາຄານມີພັນທະທີ່ຈະຕ້ອງຈ່າຍຄ່າຊົດເຊີຍແຮງງານໃຫ້ກັບພະນັກງານທີ່ຖືກຍົກເລີກໃນກໍລະນີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

- ພະນັກງານຂາດຄວາມສາມາດດ້ານວິຊາການ ຫຼື ມີສຸຂະພາບອ່ອນເພຍ ໂດຍມີໃບຢັ້ງຢືນຈາກທາງການແພດ ແລະ ພາຍຫຼັງການຊັບຊ້ອນໃຫ້ຜູ້ກ່ຽວໄປເຮັດວຽກອື່ນທີ່ເໝາະສົມກັບຄວາມສາມາດ ແລະ ສຸຂະພາບຂອງຜູ້ກ່ຽວແລ້ວ ແຕ່ກໍຍັງບໍ່ສາມາດປະຕິບັດວຽກໃໝ່ນັ້ນໄດ້;
- ທະນາຄານມີຄວາມຈຳເປັນຕ້ອງຫຼຸດຜ່ອນຈຳນວນພະນັກງານ ເນື່ອງຈາກເຫດຜົນທາງດ້ານທຸລະກິດ ໂດຍຜ່ານການປຶກສາຫາລືກັບຄະນະກຳມະການຜູ້ບໍລິການຂອງ ທະນາຄານ ຫຼື ຜູ້ຕາງໜ້າອອກແຮງງານ ຫຼື ຜູ້ອອກແຮງງານສ່ວນຫຼາຍ ແລະ ໄດ້ລາຍງານໃຫ້ອົງການຄຸ້ມຄອງວຽກງານແຮງງານແລ້ວ.

ສໍາລັບ ການຍົກເລີກສັນຍາການຈ້າງງານກ່ຽວກັບເຫດຜົນໃດໜຶ່ງທີ່ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ, ທະນາຄານຕ້ອງຈ່າຍເງິນຄ່າຊົດເຊີຍໃນການຍົກເລີກສັນຍາແຮງງານທີ່ກ່າວໄວ້ໃນກົດໝາຍ ແລະ ຮັບຮູ້ເປັນລາຍຈ່າຍແຕ່ລະໄລຍະ.

Brief Background

Bank Location: Unit: 02, Kaysons Phomvihane Road, Phonxay Village, Xaysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR
Phone : (856 21) 454500; 454502.
Fax : (856 21) 454501.
Email : blbbank@etllao.com
Website : booyoungbank.com



Booyoung Lao Bank Ltd is a joint venture of Booyoung Corporation, a leading state-owned real estate company in Republic of Korea, which was established in 1983 under the chairmanship of Mr. Lee Joong_Keun. Booyoung Corporation has been growing and developing continuously as it has been doing business in many forms, such as lending money to people for the construction of buildings, residential areas, etc.

Laos is a country rich in natural resources and a landlocked country. Due to its favorable conditions, it has become an interesting point for both domestic and foreign investors to invest in Laos in many sectors, such as mining, energy, tourism, and others. In particular, the financial and banking industry is growing and is an important sector for the socio-economic development of the Lao PDR.

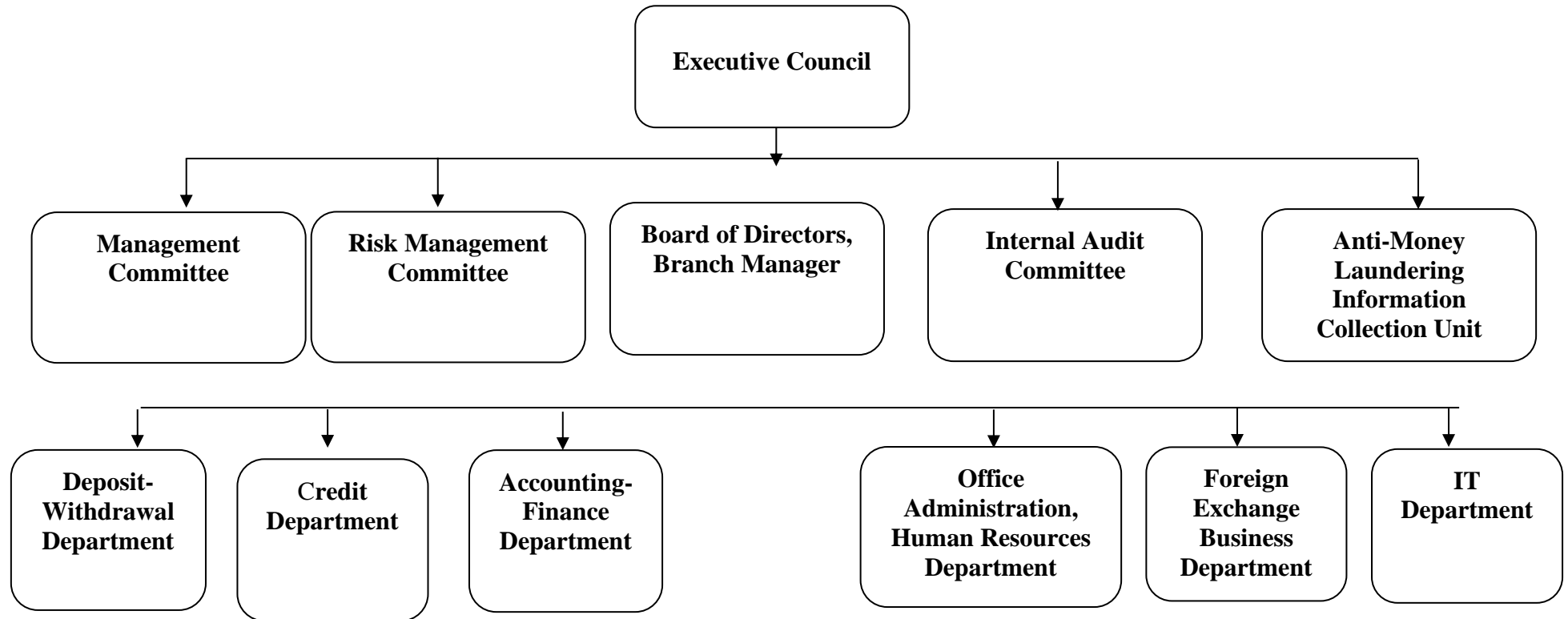
Due to the growing economy, political stability, management regulations, and clear investment promotion policies became the reason why Booyoung Corporation decided to invest in Lao PDR and agreed to establish Booyoung Lao Bank Ltd on 23 September 2009 with a registered capital of 100 billion LAK. By 2023, the bank had increased its registered capital to 475 billion LAK and has increased its registered capital by 24.6 billion LAK in the present, totaling 500 billion LAK, according to the issued regulations of the Bank of Lao PDR.

Management Structure of Booyoung Lao Bank

Booyoung Lao Bank Ltd including with a total of 22 branch employees, 10 females, including 3 Foreign Executives, 1 General Director, 1 Deputy Director, and 1 Auditor.

The management of the bank is divided into 6 Departments: Deposit-Withdrawal Department, Credit Department, Accounting-Finance Department, Office Administration-Human Resources Department, Foreign Exchange Business Department, IT Department, and Board of Committees that include 3 Committees: Management Committee, Risk Management Committee, Internal Audit Committee and Anti-Money Laundering Information Collection Unit. The bank has defined the roles, rights, and duties of each committee and department of responsibility to facilitate the implementation of work in accordance with policies, management, monitoring, and inspection (for details, please see the organizational structure).

Organization Structure of Booyoung Lao Bank



Booyoung Lao Bank Co., Ltd

GENERAL INFORMATION

General Information Bank

Booyoung Lao Bank Ltd (“Bank”) is a private commercial bank with 100% foreign investment. The bank is owned by Booyoung Housing Co., Ltd, which is a construction company located in Seoul, Republic of Korea.

The bank operated in Lao People’s Democratic Republic (“Lao PDR”) under the foreign investment license No. 267-11/PI/Investment.4, dated 10 November 2011 which is permitted by Ministry of Planning and Investment and under the Bank Business Operation License No. 26/BoLPDR which permitted by the Bank of the Lao PDR (“BoLPDR”) date 14 September 2009.

The Initial Registered Capital of the bank is 100,000,000,000 LAK. The paid-up capital of registration of the bank on 31 December 2024 was 500,119,436,764 LAK (on 31 December 2023 was 475,507,020,764 LAK).

The bank's core transaction is to provide a full range of banking and financial services.

Booyoung Lao Bank Ltd is located in Unit: 02, Kaysone Phomvihane Road, Phonxay Village, Xaysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR

Executive Council

The Executive Council Members of the bank within the year ending on the date of issue of this report includes:

Name	Position	Date of Appointment / Resign
Mr. LEE, Joong Keun	President	from 27 September 2023
Mr. CHOI Yang Hwan	Vice President	from 09 August 2022
Mr. LEE, Se Hwi	Member	from 09 August 2022
Mr. KIM Jong Hyok	Member	from 09 August 2022
Mr. JUNG Gil Young	Member	from 27 September 2023
Ms. KHIL Hyo Jeong	Member	from 26 December 2022
Mr. Khamsouay KEODALAVONG	Member	from 09 December 2022

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

GENERAL INFORMATION

General Information

Board of Directors

The Executive Council Members within the year ending on 31 December 2024 and on the date of issue of this report includes:

<i>Name</i>	<i>Position</i>	<i>Date of Appointment / Resign</i>
Mr. JUNG Gil Young	General Director	From 07 March 2024
Mr. KIM Byeong Kwon	Deputy Director	From 18 October 2023
Ms. KHIL Hyo Jeong	Chairman of the Audit Committee	From 12 March 2024
Mr. Sengaloun CHANTHANASIN	Head of Branch/Management Committee Member	From 12 August 2022 Resign Date 19 September 2024
Mr. Chanthone HANSANA	Management Committee Member	From 20 May 2022
Mr. Khamsouay KEODALAVONG	Chairman of Risk Management Committee	From 12 March 2024
Mr. Taphon MAIKAISENG	Risk Management Committee Member	From 12 March 2024
Mr. Sieosavath PONGMALA	Risk Management Committee Member	From 12 March 2024
Ms. Viphada SENGDEUANPHENG	Audit Committee Member	From 12 March 2024 Resign Date 26 July 2024
Mr. Daolith CHITHDAVONG	Audit Committee Member	From 12 March 2024

The Law Representative

The Law Representative of the bank is MR. BAE Ki Bum – the director from 01 January 2022 until 26 September 2023.

The Law Representative of the bank is MR. JUNG Gil Young – General Director as of 27 September 2023 and as of the date of issue of this report.

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

GENERAL INFORMATION

General Information

Board of Directors' Comments

I am on behalf of the Board of Directors of Booyoung Lao Bank, I would like to express my deepest gratitude to the Party and State leadership, especially the Bank of the Lao PDR, for providing guidance to develop the bank to be progressive and modern.

Over the past 15 years, the bank has overcome many obstacles and developed itself to be financially strong, creating trust in customer service and having good policies so that the bank is able to establish one branch in Vientiane Capital, along with the head offices to be two branches. The bank will create strong relationships with customers, domestic banks, private sector organizations, and government agencies in order to create a diverse and stable business experience. Having good relationships is like having a good immune system for operating a business, along with collaborating with many sectors, which will be effective in solving problems and challenges that will be confronted, especially the recent outbreak of the new coronavirus disease or (COVID-19) in the previous period, and economic problems such as the current inflation.

Over the past 1 year, all the employees performed their duties together with patience, diligence, and full cooperation. However, due to the outbreaking of COVID in the previous period, this has led to economic instability due to high inflation, fluctuating gold prices, and gas prices; therefore, it directly affected the business of customers, including the bank, and it was not possible to collect interest on loans in accordance with the plan that issued by the bank, for another problem is that the bank has classified the debts according to the regulations set by the BoLPDR, so that the bank made a loss last year. As a result, we are making strong efforts to collect the debts with a plan to adjust the credit curve for customers to match the economic recovery. However, our bank is proud to be a part of contributing to the socio-economic development of the Lao PDR and has become a valuable financial service provider by creating mutual benefits through the integration of its subsidiaries such as Headquarter of Booyoung Lao Bank Limited, Donenoun Branch of Booyoung Lao Bank Limited, Booyoung Lao Company Limited and Sea Game Golf Club.

Finally, I am on behalf of the Board of Bank's Directors, I would like to express my gratitude to all customers, shareholders, Party and State leaders, and the Bank employees for the strong trust, confidence, and support for the Bank's policies. Such trust, confidence, and support will become an important force for the Board of Directors and all employees in leading Booyoung Lao Bank Limited to grow and progress continuously.

Approved by:



Mr. JUNG Gi Young
General Director

Vientiane, Lao PDR
Date: 31 March 2025

Business Operation Environment of the Bank in 2024

The business operation situation of the credit customers after five years of the COVID-19 crisis. Some customers' businesses are starting to recover and is able to pay interest and capital to the bank almost normally. However, there will be some customers who are still recovering and in the process of restoring their own activities. A number of customers have received loan restructuring conditions from the bank.

- Deposit: There is more competition, especially the deposit interest rates of various banks that offer high rates while the bank's interest rates remain low, causing some deposit customers to transfer their deposits to other banks.
- Income: Income from interest is slightly increased because the bank's services are still limited, so there are no choices for customers, resulting in a decrease in the customer's decision to use the service.
- Credit: In 2024, after issuing loans to customers for a while, the bank monitored the customers' performance and saw that most of the customers' performance was good, with a better trend, but there were still some customers who had had problems before and after the outbreak of COVID-19. Some customers have not been able to restore their businesses to this day, and some have used the loans for other purposes, causing their business results to be less than they should be and this 2024, it is confronted with the problem of the economic situation, such as inflation, causing some business customers to have problems with delay payment, not in accordance with the payment plan issued by the bank.

★ **Through the Banking Business Operations in 2024, it can be summarized that the increase or decrease in assets, liabilities, equity, income, and expenses is as follows:**

Deposits Fundraising

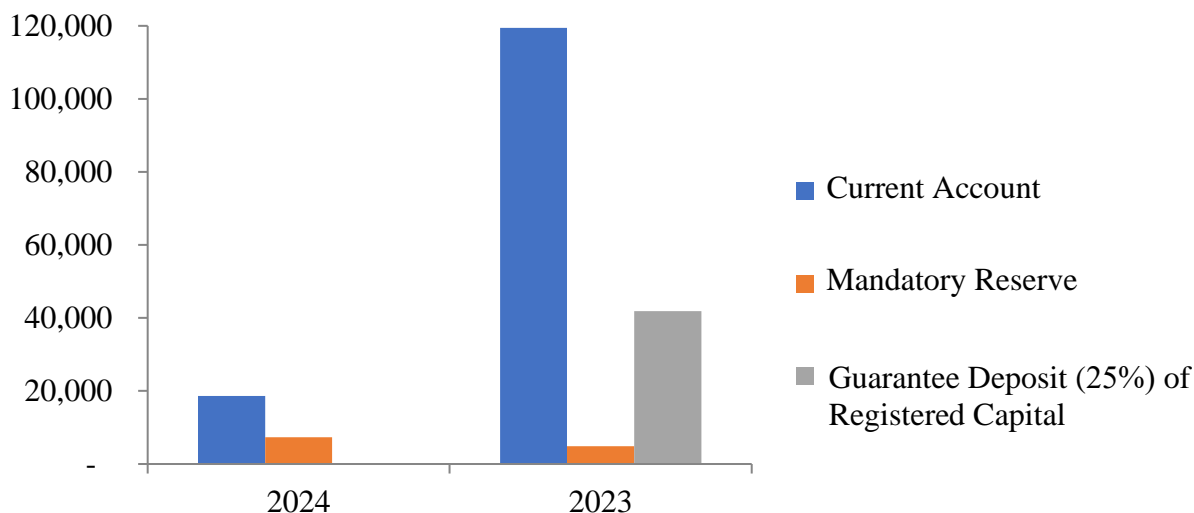
Booyoung Lao Bank used a variety of strategies and methods, including distributing brochures and contacting stores by phone in the 4 main districts of Vientiane Capital that are interested in operating business with the bank, improving the service system, and distributing gifts. However, because the banks established in Vientiane Capital include the state enterprise banks, private banks, and foreign branches that have long been established and have diverse business experiences, there is competition in terms of deposit interest rates and terms. Booyoung Lao Bank is a small bank and does not have a wide range of products, so it is unable to raise deposits according to its specified goals.

1. Deposits with the Bank of the Lao PDR

In 2024, Booyoung Lao Bank Ltd registered capital increase for IV quarter of 2024 has been accomplished according to the regulation of the Bank of the Lao PDR

Description	Unit: Million LAK	
	2024	2023
Current Account	18,654	119,414
Mandatory Reserve	7,331	4,849
Guarantee Deposit (25%) of Registered Capital	5	41,905
Total	25,991	116,168

Deposits with the Bank of the Lao PDR



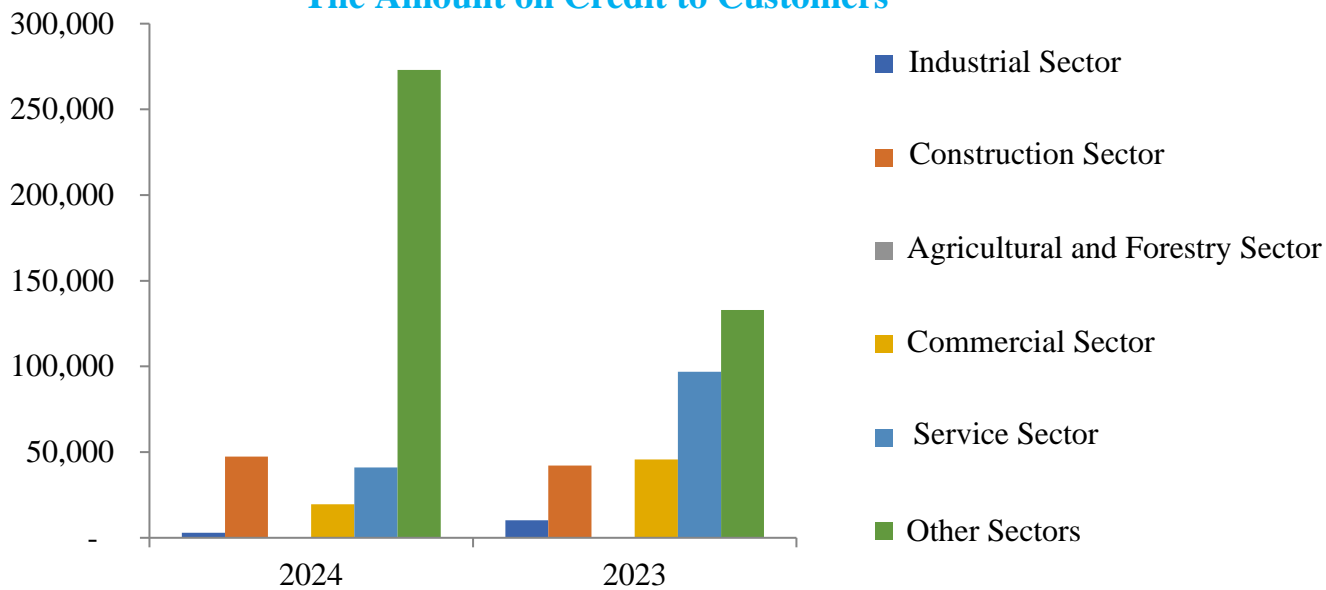
2. The Loan on credit to customers

Booyoung Lao Bank is also a bank that has participated in the socio-economic development of the Lao PDR according to the issued strategic plan: the bank will provide credit to family businesses (individuals), small and medium-sized enterprises to improve the livelihoods and develop family businesses to be effective and generate high income. According to the proportion of the loan amount requested and depending on the value of the collateral.

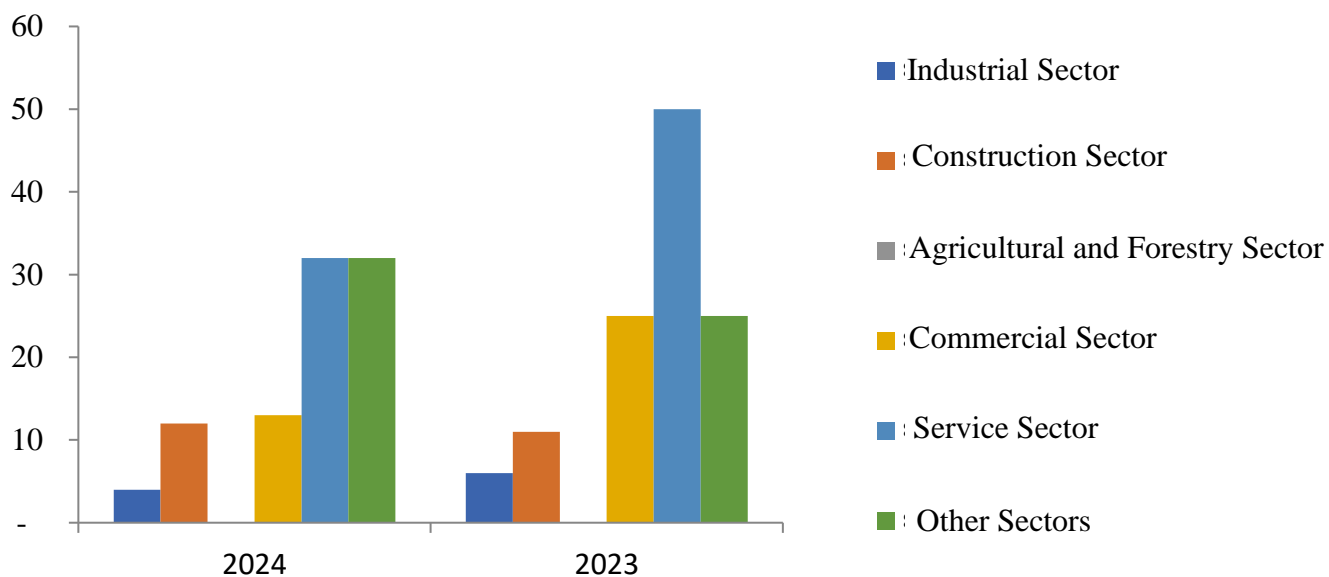
Providing credit to customers in 2024 increased both in terms of loan amounts and the number of customers, divided into each sector compared to 2023, which did not include a provision for bad debts.

Description	Number of Customer		Unit: Million LAK	
	2024	2023	2024	2023
Industrial Sector	4	6	2,992	10,190
Construction Sector	12	11	47,450	42,209
Agricultural and Forestry Sector	-	-	-	-
Commercial Sector	13	25	19,569	45,646
Service Sector	32	50	40,974	96,817
Other sectors	32	25	272,907	132,902
Total	93	117	383,892	327,764

The Amount on Credit to Customers



Number of Credit Customers



Booyoung Lao Bank Co., Ltd

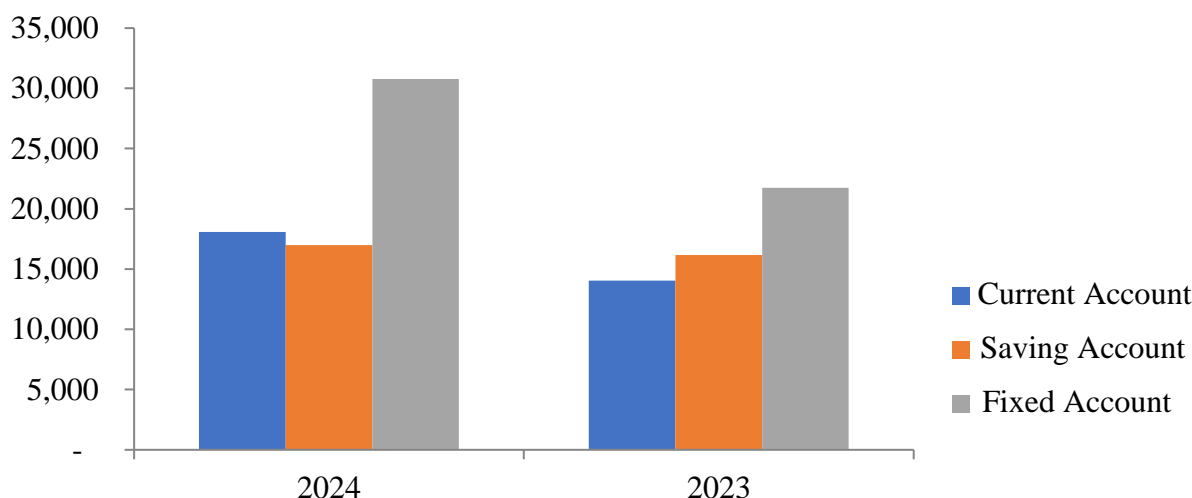
GENERAL INFORMATION

3. Customer Deposits

The total deposits of customer in 2024 increased compared to 2023. Due to the bank has mobilized all types of deposits in accordance with the approval of the director of Booyoung Lao Bank, therefore, causing the following increase in deposits.

Description	Unit: Million LAK	
	2024	2023
Current Account	18,087	14,038
Saving Account	16,985	16,162
Fixed Account	30,776	21,747
Total	65,849	51,947

Customer Deposits



4. Registered Capital

Pursuant to the Decision No. 141/PM, dated 24 September 2009, the commercial banks in the Lao PDR must increase their registered capital, and Booyoung Lao Bank Ltd has fully increased its registered capital on 31 December 2014. Currently, the Bank has sufficient capital to operate its business, as reflected in the ratio of Tier I capital to total risk-weighted assets of 121.33% and the ratio of total capital to total risk-weighted assets of 121.79%. In 2024, the Bank increased its registered capital in accordance with the amended Law on Commercial Banks No. 56/NA, dated 7 December 2018.

Article 12 (Amended) Registered Capital or Minimum Investment Amount

“Commercial banks licensed to operate under this law must increase their registered capital to a minimum of five hundred billion LAK. Foreign commercial banks establishing branches in the Lao PDR must invest a minimum of three hundred billion LAK in the branch.

Booyoung Lao Bank Ltd

5. Interest Received and Interest Paid

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

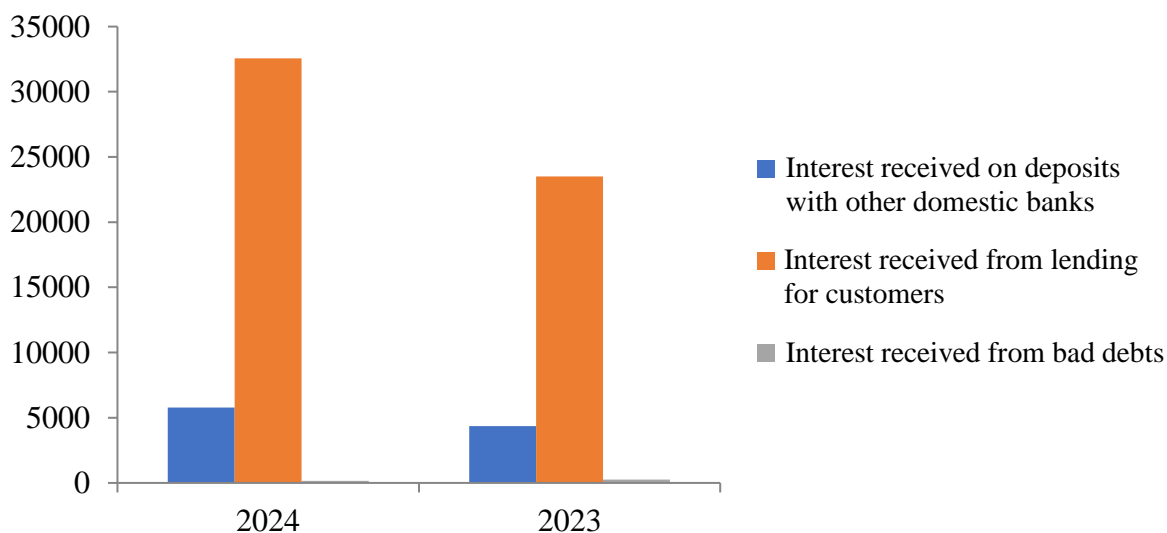
GENERAL INFORMATION

a. Interest Received

The bank has income from interest on deposits with domestic banks and interest on credit to customers in the year 2024 slightly increased compared to the year 2023, which did not include interest deductions.

Description	Unit: Million LAK	
	2024	2023
Interest received on deposits with other domestic banks	5,790	4,346
Interest received from lending	32,711	23,759
Interest received from bad debts	1,808	42,428
Interest received from credits transferred to external accounts	7,694	4,664
Total	48,003	75,197

Interest Received

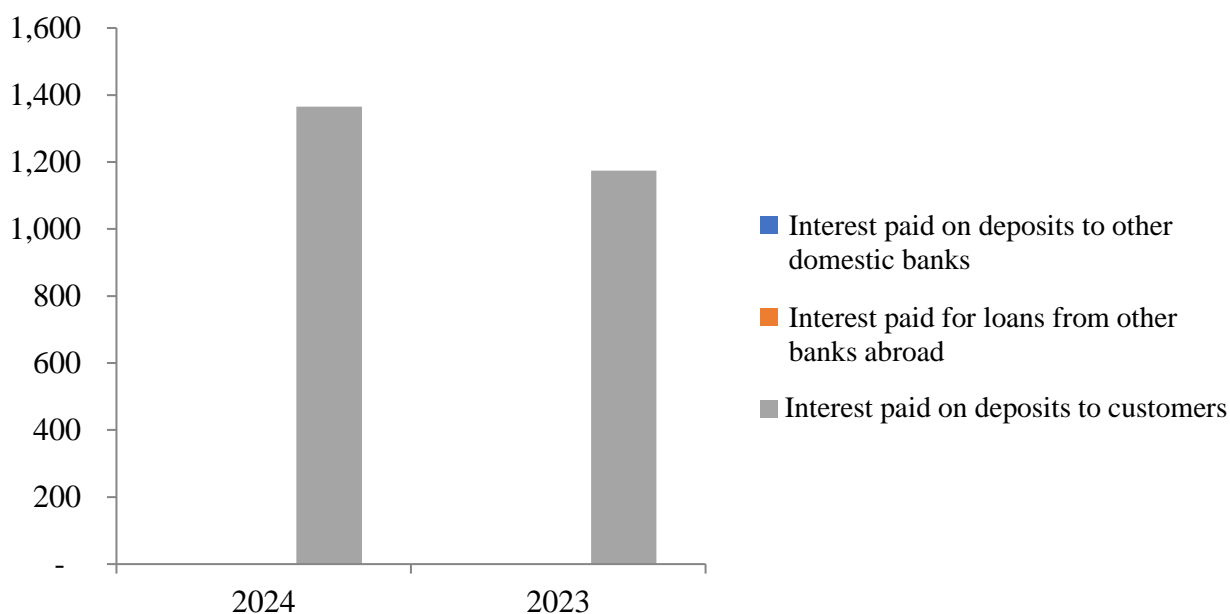


5.2 Interest Paid

The bank has an increase in interest expense in the year 2024 compared to the year 2023 because the bank has an increase in deposits, resulting in an increase in interest.

Description	Unit: Million LAK	
	2024	2023
Interest paid on deposits to other domestic banks	-	-
Interest paid on deposits to other banks abroad	-	-
Interest paid on deposits to customers	1,365	1,174
Total	1,365	1,174

Interest Paid



Booyoung Lao Bank Co., Ltd

GENERAL INFORMATION

THE BANK

Booyoung Lao Bank Co., Ltd (“the Bank”) is a 100% foreign owned commercial bank. Its owner is Booyoung Housing Co., Ltd, a construction company located in Seoul, Republic of Korea.

The Bank was established in Lao People’s Democratic Republic (“Lao PDR”) under Foreign Investment License No. 267-11/PI4, dated 10 November 2011 granted by the Ministry of Planning and Investment and operated under Banking Business License No. 26/BOL granted by Bank of the Lao PDR (“the BOL”) on 14 September 2009.

The initial charter capital of the Bank was LAK 100,000,000,000. The actual paid-up capital as at 31 December 2024 is LAK 500,119,436,764 (31 December 2023: LAK 475,507,020,764).

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

The Bank is located at Unit 02, Kaysonephomvihane Road, Phonxay Village, Xaysettha 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>Position</i>	<i>Date of appointment/resignation</i>
Mr. LEE, Joong Keun	Chairman	Appointed on 27 September 2023
Mr. CHOI Yang Hwan	Vice Chairman	Appointed on 9 August 2022
Mr. LEE, Se Hwi	Member	Appointed on 9 August 2022
Mr. KIM Jong Hyok	Member	Appointed on 9 August 2022
Mr. JUNG Gil Young	Member	Appointed on 27 September 2023
Ms. KHIL Hyo Jeong	Member	Appointed on 26 December 2022
Mr. Khamsouay KEODALAVONG	Member	Appointed on 9 August 2022

MANAGEMENT

Members of the Management during the year 31 December 2024 and at the date of this report are:

<i>Name</i>	<i>Position</i>	<i>Date of appointment/resignation</i>
Mr. JUNG Gil Young	General Director	Appointed on 27 September 2023
Mr. KIM Byeong Kwon	Deputy Director	Appointed on 18 October 2023
Ms. KHIL Hyo Jeong	Audit Committee	Appointed on 12 March 2024
Mr. Sengaloun CHANTHANASINH	Branch Manager/ Management Committee	Appointed on 12 August 2022 Resigned on 19 August 2024
Mr. Chanthone HANSANA	Management Committee	Appointed on 12 March 2024
Mr. Khamsouay Keodalavong	Risk Management Committee	Appointed on 12 March 2024
Mr. Tapon Maykaysaeng	Risk Management Committee	Appointed on 12 March 2024
Mr. Siewsavarth Pongmala	Risk Management Committee	Appointed on 12 March 2024
	Audit Committee	Appointed on 12 March 2024
Ms. Viphada Sengdueanpheng		Resigned on 26 July 2024
Mr. Daolith Chitdavong	Audit Committee	Appointed on 12 March 2024

LEGAL REPRESENTATIVES

The legal representative of the Company from 01 January 2023 to 26 September 2023 was Mr. BAE Ki Bum, General Director.

The legal representative of the Company from 27 September 2023 to the date of this report is Mr. JUNG Gil Young – General Director.

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

REPORT OF MANAGEMENT

Management of Booyoung Lao Bank Co., Ltd (“the Bank”) is pleased to present its report and the Bank’s financial statements for the year ended 31 December 2024.

MANAGEMENT’S RESPONSIBILITY IN RESPECT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

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

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

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

Management confirmed that it has complied with the above requirements in preparing the accompanying 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 the preparation and presentation of the financial statements.

For and on behalf of Management:

Approved by:



Mr. JUNG Gi Young
General Director

Vientiane, Lao PDR
Date: 31 March 2025

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

INCOME STATEMENT for the year ended 31 December 2024

	Notes	2024 LAK	2023 LAK
OPERATING INCOME AND EXPENSES			
Interest and similar income	3	43,101,375,276	70,842,379,240
Interest and similar expenses	3	(1,364,901,501)	(1,174,040,263)
		41,736,473,775	69,668,338,977
NET INTEREST AND SIMILAR INCOME			
Fee and commission income	4	6,590,000	80,431,162
Fee and commission expenses	4	(68,827,887)	(63,210,220)
Net gain from dealing in foreign currencies	5	6,062,831,686	17,931,414,301
		47,737,067,574	87,616,974,220
NET OPERATING INCOME			
OTHER INCOME AND EXPENSES			
Other operating income	6	30,934,648,415	7,027,893,469
General and administration expenses		(9,950,386,731)	(9,410,065,589)
Payroll and other staff costs	7	(4,364,839,777)	(3,498,221,070)
General administration expenses	8	(5,585,546,954)	(5,911,844,519)
Depreciation and amortization charges		(2,191,807,091)	(2,170,434,649)
Other operating expenses		(63,025,854)	(65,441,287)
Net provision (reversed)/charged for non-performing loans	12.2	(16,302,045,347)	(22,021,979,561)
		50,164,450,966	60,976,946,603
TOTAL PROFIT BEFORE TAX			
Profit tax	18.1	(13,849,345,927)	(12,644,983,196)
		36,315,105,039	48,331,963,407
NET PROFIT AFTER TAX			

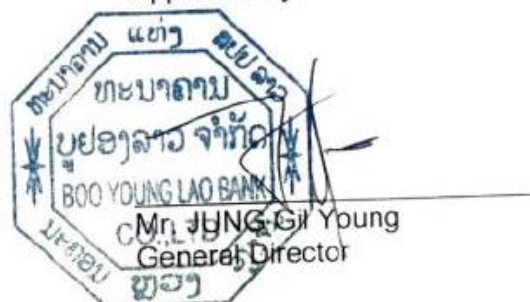
Prepared by:



Mrs. Phaidala KHONGTHAVONE
Head of Accounting-finance Department

Vientiane, Lao PDR
Date: 31 March 2025

Approved by:



Mr. JUNG Gil Young
General Director

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION for the year ended 31 December 2024

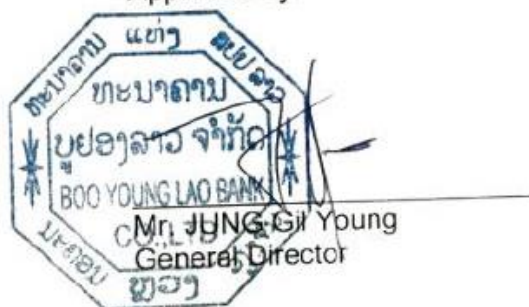
	Note	2024 LAK	2023 LAK
Assets			
Cash and balances with the BOL			
Cash on hand	9	5,841,812,907	2,139,982,387
Balances with the BOL	10	25,990,542,460	166,209,556,273
Due from banks			
Demand and saving deposits	11	112,727,324,350	1,869,683
Term deposits	11	125,605,516,337	65,201,000,000
Loans to customers, net of specific provision			
12 379,392,184,493 324,104,546,451			
Fixed assets and right-of-use assets			
Intangible fixed assets	13	144,583,518	198,444,654
Tangible fixed assets	14	19,699,193,278	21,426,142,758
Right-of-use-assets		-	305,003,712
Other assets			
Accrued interest receivable	15	5,268,410,995	5,019,198,731
Other assets	16	37,257,251,980	38,654,548,974
Total assets		711,926,820,318	623,260,293,623
Liabilities and equity			
Liabilities			
Due to customers			
Demand deposits	17	18,087,442,389	14,078,845,183
Saving deposits	17	16,985,310,427	16,162,402,769
Fixed term deposits	17	30,776,260,012	21,747,308,461
Other liabilities			
Accrued interest payables		573,891,601	491,991,949
Tax payables	18.2	26,494,329,123	12,706,524,128
Other liabilities	19	783,891,096	1,172,010,830
Total liabilities		93,701,124,648	66,359,083,320
Equity			
Paid up share capital	21	500,119,436,764	475,507,020,764
Retained earnings		104,069,990,129	67,754,885,090
Legal reserves		12,155,057,775	12,155,057,775
General provision for credit activities		1,881,211,002	1,484,246,674
Total equity		618,225,695,670	556,901,210,303
Total liabilities and equity		711,926,820,318	623,260,293,623

Prepared by:



Mrs. Phaidala KHONGTHAVONE
Head of Accounting-finance Department

Approved by:



Mr. JUNG-Gil Young
General Director

Vientiane, Lao PDR
Date: 31 March 2025

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY for the year ended 31 December 2024

	Paid-up capital LAK	Statutory reserve LAK	General provision LAK	Retained earnings/(Accum ulated losses) LAK	Total LAK
Balances at 01 January 2023	475,507,020,764	7,321,861,434	1,392,658,657	24,256,118,024	508,477,658,879
Additional capital contribution	-	-	-	-	-
Net profit for the year	-	-	-	48,331,963,407	48,331,963,407
Regulatory reserve fund for the year	-	4,833,196,341	-	(4,833,196,341)	-
Net movement of general provision during the year	-	-	(148,820,198)	-	(148,820,198)
Foreign exchange difference	-	-	240,408,215	-	240,408,215
Balances at 31 December 2023	475,507,020,764	12,155,057,775	1,484,246,674	67,754,885,090	556,901,210,303
Additional capital contribution	24,612,416,000	-	-	-	24,612,416,000
Net profit for the year	-	-	-	36,315,105,039	36,315,105,039
Regulatory reserve fund for the year	-	-	-	-	-
Net movement of general provision during the year	-	-	371,424,150	-	371,424,150
Foreign exchange difference	-	-	25,540,178	-	25,540,178
Balances at 31 December 2024	500,119,436,764	12,155,057,775	1,881,211,002	104,069,990,129	618,225,695,670

Prepared by:



Mrs. Phaidala KHONGTHAVONE
Head of Accounting-finance Department

Vientiane, Lao PDR
Date: 31 March 2025

Approved by:



Mr. JUNG Gil Young
General Director

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

STATEMENT OF CASH FLOWS for the year ended 31 December 2024

	Notes	2024 LAK	2023 LAK
OPERATING ACTIVITIES			
Net profit before tax		50,164,450,966	60,976,946,603
<i>Adjustments for:</i>			
Depreciation and amortization charges	12.2	2,191,807,091	2,172,494,399
Net provision charges		16,302,045,347	21,978,159,363
Net loss from dealing in foreign currencies		6,062,831,686	-
Interest income		(43,101,375,276)	(70,842,379,240)
Interest expense		1,364,901,501	1,174,040,263
Cash flows used in operating activities before changes in operating assets and liabilities		32,984,661,315	15,459,261,388
Increase/(decrease) in operating assets			
Due from banks		(20,986,036,738)	25,650,628,367
Loans to customers		(77,255,550,747)	(55,937,065,108)
Other assets		6,486,066,563	(14,675,351)
Increase/(decrease) in operating liabilities			
Due to customers		13,860,456,416	2,461,063,929
Other liabilities		(367,761,016)	600,139,414
Interest received		37,832,964,281	69,944,316,975
Interest paid		(1,364,901,501)	(987,131,961)
Net cash flows form/used in operating activities		(8,810,101,427)	57,176,537,653
INVESTING ACTIVITIES			
Payments to acquire fixed assets	14	(175,563,600)	(80,965,500)
Net cash flows used in investing activities		(175,563,600)	(80,965,500)
FINANCING ACTIVITIES			
Capital contribution	21	24,612,416,000	-
Net cash flows from financing activities		24,612,416,000	-
Net change in cash and cash equivalents		15,626,750,973	57,095,572,153
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		121,596,752,688	64,501,180,535
Cash and cash equivalents at the end of the year	20	137,223,503,661	121,596,752,688

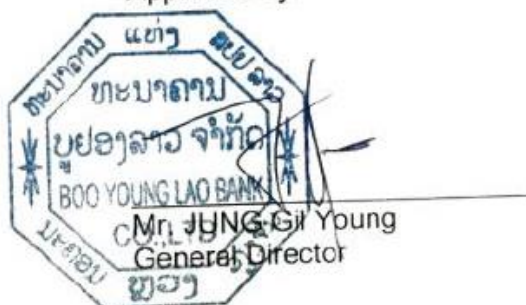
Prepared by:



Mrs. Phaidala KHONGTHAVONE
Head of Accounting-finance Department

Vientiane, Lao PDR
Date: 31 March 2025

Approved by:



Mr. JUNG Gil Young
General Director

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS for the year ended 31 December 2024

1. GENERAL INFORMATION

Booyoung Lao Bank Co., Ltd (“the Bank”) is a 100% foreign owned commercial bank. Its owner is Booyoung Housing Co., Ltd, a construction company located in Seoul, Republic of Korea.

The Bank was established in Lao People’s Democratic Republic (“Lao PDR”) under Foreign Investment License No 267-11/PI.4 dated 10 November 2011 granted by the Ministry of Planning and Investment and operated under Banking Business license No 26/BOL granted by Bank of the Lao PDR (“the BOL”) on 14 September 2009.

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

The Bank is located at Unit 02, Kaysonephomvihane Road, Phonxay Village, Xaysettha District, Vientiane Capital, Lao PDR. As at 31 December 2024. The Bank has one (01) Head Office and one (01) branch over Lao PDR.

As at 31 December 2024, the Bank had 24 employees (2023: 16 employees).

The financial statements of the Bank were authorised for issue by the Board of Directors on 31 March 2025.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

2.1 Basis of preparation

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

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

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

The comparative figure of prior year was reclassified for the comparative purpose of the financial statements as at 31 December 2023.

The financial statements have been prepared under the historical cost convention.

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS for the year ended 31 December 2024

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.2 Recognition of interest income and expenses

2.2.1 Interest income recognised – loan to customer

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

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

2.2.2 Interest expense

Interest expense on deposits and borrowings are recognised in the statement of comprehensive income on an accrual basis.

2.3 Recognition of fee and commission income

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

Fee and commission income is recognized into income statement on cash basis.

2.4 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.

2.5 Loans to customers

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

2.6 Classification of and provision for credit activities

Loan classification

In accordance with Regulation 512/BOL (“BOL512”) dated 29 June 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 (“NPL”).

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS for the year ended 31 December 2024

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.6 Classification of and provision for credit activities (continued)

Provision

In accordance with BOL512, 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	0.50%	General	In equity	Other expenses/income
B	3%	Specific	Deducted to loan balance	Other expenses/income
<i>NPLs</i>				
C	20%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs
D	50%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs
E	100%	Specific	Deducted to loan balance	Net provision for NPLs

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

General provision = Provision rate x Loan outstanding balance

(v) 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 *other loans* is recorded in the balance sheet in “*Loans to customers, net of specific provision*”.

(vi) Net changes in provision for *performing loans* are recorded to the income statement as “*Other operating expenses*”/” *Other operating income*”.

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

2.7 Leases

According to the BOL’s Notification No. 1433/BOL dated 24 October 2019 that requesting commercial banks to apply IFRS 16 for preparation and presentation of financial statements.

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

2.7.1 Right-of-use assets

The Bank recognises right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any re-measurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received. The lease term includes periods covered by an option to extend if the Bank.

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS for the year ended 31 December 2024

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.7 Leases (continued)

2.7.1 Right-of-use assets (continued)

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.

2.7.2 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.

2.7.3 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.

2.8 Tangible fixed assets

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

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

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

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

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

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS for the year ended 31 December 2024

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.9 Depreciation and amortization

Depreciation of fixed assets are provided on the straight-line basis at prescribed rates over their estimated useful life. The following are the annual rates used:

Tangible fixed assets:

Building	5%
Office equipment	20%
Furniture & fixtures	20%
Motor vehicles	20%

2.10 Intangible fixed assets

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

Computer software	20% - 50%
-------------------	-----------

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

2.11 Reserves

Under the requirement of the Law on Commercial Banks 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 Enterprise Law, the Bank is required to appropriate 10% of profit after tax each year into regulatory reserve fund. When this reserve fund reaches 50% of the registered capital, the Bank may suspend such provision, unless otherwise provided by the laws.

2.12 Foreign currency transactions

Monetary assets and liabilities denominated in currencies other than LAK at year end are translated into LAK at the exchange rate ruling on the statement of the financial report date. Income and expenses arising in foreign currencies during the period are converted into LAK using the respective month's average exchange rate. Gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation of such monetary assets and liabilities are recognised in the consolidated and separate statement of income when earned and incurred.

Booyoung Lao Bank Co., Ltd

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS for the year ended 31 December 2024

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.13 Profit tax

The taxation system in the Lao PDR is relatively new and is characterised by numerous taxes and frequently changing legislation and can be subject to interpretations. Taxes are subject to review and investigation by a number of authorities. These facts may create tax risks in Lao PDR substantially more significant than in other countries. Management believes that it has adequately provided for tax liabilities based on its interpretation of tax legislation. However, the relevant authorities may have differing interpretations, and the effects could be significant. Where the final tax outcome of these matters is different from the amounts that were initially recorded such differences will have an impact on the income tax and deferred tax provisions in the period in which such determination is made.

The current income tax charge is calculated on the basis of the tax laws enacted or substantively enacted at the date of the statement of financial position. Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulations is subject to interpretation and establishes provisions of amounts payable to the tax authorities.

Provision is made for taxation based on the current year's total profit as per the laws governing taxation within the Lao P.D.R. For each profitable year, the Bank is subject to the current tax rate of 20% on total taxable income.

2.14 Employee benefit

Post-employment benefits

Post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank by the Lao Social Security Organization (LSSO) which belongs to the Ministry of Labour and Social Welfare. The Bank is required to contribute to these post-employment benefits by paying to the Security Welfare at the rate of 6% of NSSF threshold on a monthly (maximum LSSO threshold is LAK 4,500,000 new max threshold). The Bank has no further obligation concerning post-employment benefits for its employees other than this.

Termination benefits

According to the Labor Law, the Bank has the obligation to pay allowance for employees who are terminated by dismissal in the following cases:

- ▶ The employee lacks specialized 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 Bank must pay a termination allowance which mentioned in the law and recognise as period expense.