ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ
ສຳນັກງານໃຫຍ່+ສາຂາ
ໂທ: 021 213531-6

ແບບ:FS.01/CB
ຫົວໜ່ວຍ:1.000.000 ກີບ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ສຳລັບງວດ II ສິ້ນສຸດວັນທີ 30/06/2019

ລ/ດ	ລາຍການຊັບສິນ	ໝາຍເຫດ	ຈຳນວນ	
			ງວດນີ	ງວດກ່ອນ
I	**ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານກາງ**		**923,628.68**	**916,722.61**
	1. ເງິນສົດ ແລະ ຖືວ່າເປັນເງິນສົດ		342,804.63	333,645.56
	2. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		425,520.74	435,580.04
	3. ເງິນຝາກມີກຳນົດ		155,303.31	147,497.01
II	**ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ**		**221,479.38**	**259,143.62**
	1. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		211,479.38	249,143.62
	2. ເງິນຝາກມີກຳນົດ		10,000.00	10,000.00
	3. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າສຸດທິ		-	-
III	**ຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ**		-	-
IV	**ເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບສຸດທິ**		**56,170.00**	**74,300.00**
	1. ຫຼັກຊັບເພື່ອຄ້າ		4,300.00	4,300.00
	2. ຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
	3. ຫຼັກຊັບລົງທຶນ		51,870.00	70,000.00
V	**ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າສຸດທິ**		**2,518,805.87**	**2,224,056.00**
VI	**ເງິນລົງທຶນໃນອ/ກໃນກຸ່ມ, ບ/ສຮ່ວມທຶນ ແລະ ກິດຈະການຄຸ້ມຄອງຫລັກຊັບ**		**26,377.44**	**42,790.00**
VII	**ສິນເຊື່ອເຊົ່າ-ຊື້ ແລະໃຫ້ເຊົ່າການເງິນ**		-	-
VIII	**ຊັບສິນປັດຕົ້ງທີ່ສຸດທິ**		**253,006.13**	**256,439.63**
	1. ຊ.ຄ.ທ ພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ		12,557.29	11,120.68
	2. ຊ.ຄ.ທ ບໍ່ມີຕົວຕົນ		150,388.10	152,036.07
	3. ຊ.ຄ.ທ ມີຕົວຕົນ		90,060.74	93,282.88
IX	**ທຶນຈົດທະບຽນບໍ່ທັນໄດ້ຖອກ**		-	-
X	**ຊັບສິນອື່ນໆ**		**184,547.03**	**197,353.15**
	1. ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນໆຄ້າງຮັບ		38,120.07	29,601.10
	2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ		-	-
	3. ອື່ນໆ		146,426.96	167,752.05
ລວມຍອດຊັບສິນ			**4,184,014.53**	**3,970,805.01**
			-	-

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 04/07/2019

ຜູ້ສັ່ງລວມ | ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ | ຫົວໜ້າພະແນກສິນເຊື່ອ | ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາ | ຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ຈຳກັດ JOINT DEVELOPMENT BANK ນະຄອນ ຫລວງ ວຽງຈັນ

ບຸນສະຫວ່າງ ພິລາໄຊພິທັກ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ
ສຳນັກງານໃຫຍ່+ສາຂາ
ໂທ: 021 213531-6

ແບບ:FS.01/CB
ຫົວໜ່ວຍ:1.000.000 ກີບ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ສຳລັບງວດ II ສິ້ນສຸດວັນທີ 30/06/2019

ລ/ດ	ລາຍການໜີ້ສິນ	ໝາຍເຫດ	ຈຳນວນ	
			ງວດນີ	ງວດກ່ອນ
I	**ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ**		96,545.02	95,343.87
	1.ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		6,803.92	6,176.07
	2.ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ		89,741.10	89,167.80
	3.ເງິນກູ້ຢືມ		-	-
	4.ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ທ/ຄ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ		-	-
II	**ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ**		3,472,345.22	3,271,138.77
	1. ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		980,043.09	958,963.15
	2. ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ		2,492,300.29	2,312,130.00
	3. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ລູກຄ້າ		1.84	45.62
III	**ຫຼັກຊັບຂາຍໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ**		-	-
IV	**ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທີ່ກຳເນີດຈາກການຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ**		-	-
V	**ໜີ້ສິນອື່ນໆ**		128,927.55	124,115.36
	1. ດອກເບ້ຍແລະລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ຄ້າງຈ່າຍ		110,391.43	104,147.22
	2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫ່ຍກັບສາຂາ(ກໍລະນີມີຍອດເຫຼືອມີ)		666.08	500.84
	3. ອື່ນໆ		17,870.04	19,467.30
VI	**ທຶນ ແລະ ທີ່ຖືຄືທຶນຂອງທະນາຄານ**		486,196.77	480,207.01
	1. ທຶນຈົດທະບຽນ		404,666.10	404,666.10
	2. ສ່ວນເພີ່ມມູນຄ່າຮຸ້ນ		(39,757.05)	(39,757.05)
	3. ຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ		3,576.24	3,576.24
	4. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ		-	-
	5. ຄັງສຳຮອງອື່ນໆ		1,233.85	1,233.85
	6. ສ່ວນຜິດຜ່ຽງຈາກການຕີມູນຄ່າໃໝ່		94,029.78	94,029.78
	7. ເງິນແຮຕາມຂໍ້ກຳນົດ		12,682.79	11,229.69
	8. ກຳໄລຂາດທຶນສະສົມ (+/-)		-	-
	9. ຜົນໄດ້ຮັບລໍຖ້າຮັບຮອງ (+/-)		-	-
	10. ຜົນໄດ້ຮັບໃນປີ (+/-)		9,765.06	5,228.40
	11. ເງິນຊ່ວຍໜູນ ແລະ ທຶນທີ່ລັດໄດ້ຈັດສັນ		-	-
	12. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງສຳຮອງ		-	-
	ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		4,184,014.53	3,970,805.01
			-	-

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 04/07/2019

ຜູ້ສ້າງລວມ	ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ	ຫົວໜ້າພະແນກສິນເຊື່ອ	ຫົວໜ້າພະແນກການຕະຫຼາດ	ຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ຈຳກັດ JOINT DEVELOPMENT BANK

ບຸນສະຫວ່າງ ພິລາໄຊພິທັກ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ
ສຳນັກງານໃຫຍ່+ສາຂາ
ໂທ: 021 213531-6

ແບບ:FS.02/CB
ຫົວໜ່ວຍ:1.000.000 ກີບ

ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ

ສຳລັບງວດ II ສິ້ນສຸດວັນທີ 30/06/2019

ລ/ດ	ລາຍການ	ໝາຍເຫດ	ຈຳນວນ	
			ງວດນີ	ງວດກ່ອນ
	ກ. ລາຍຮັບ ແລະລາຍຈ່າຍໃນການທຸລະກິດ			
	1.+ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍ		112,059.39	55,704.59
	1.1ດອກເບ້ຍແລະທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ		373.88	149.98
	1.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ		105,351.59	50,801.41
	1.3 ດອກເບ້ຍຮັບຈາກຫລັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ		1,191.25	763.20
	1.4 ດອກເບ້ຍ ແລະທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍຮັບຈາກການລົງທຶນໃນຫລັກຊັບ		5,142.67	3,990.00
	1.5 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍອື່ນໆ		-	-
	2.- ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍ		(83,675.63)	(39,730.68)
	2.1 ດອກເບ້ຍ ແລະທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ		(1,729.65)	(856.92)
	2.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ		(81,757.37)	(38,797.65)
	2.3 ດອກເບ້ຍຮັບຈາກຫລັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ		(188.61)	(76.11)
	2.4 ດອກເບ້ຍ ແລະທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້		-	-
	2.5 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍອື່ນໆ		-	-
	3.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິໃນການຊື້ຂາຍຄ່ຳ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າອື່ນໆ		-	-
I.	**ຜົດຕ່າງລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (1+2+3)**		**28,383.76**	**15,973.91**
	4.+ ລາຍຮັບຈາກສິນເຊື່ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້		51.34	22.25
	5.- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບສິນເຊື່ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້		-	-
	6.+ ລາຍຮັບຈາກການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ		-	-
	7.- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ		-	-
	8.+ ລາຍຮັບຈາກການປະກອບທຶນແລະຜູ້ຊື້ຮຸ້ນ		160.00	-
	9.+ ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ		33,001.72	14,938.68
	10.- ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ		(4,620.01)	(2,435.56)
	11.+/- ກຳໄລ ຫລືຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຫລັກຊັບເພື່ອຄ້າ		-	-
	12.+/- ກຳໄລ ຫລືຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຫລັກຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
	13.+/- ກຳໄລ ຫລືຂາດທຶນສຸດທິຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ		5,564.12	2,414.27
	14.+/- ກຳໄລ ຫລືຂາດທຶນສຸດທ້າຈາກການຊື້ຂາຍເຄື່ອງມືອະນຸພັນ		-	-
II.	**ລາຍຮັບສຸດທິໃນການທຸລະກິດ (1+4+..14)**		**62,540.93**	**30,913.55**
	ຂ.ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິ			
	15.+ ລາຍຮັບອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ		64,898.67	31,668.31
	16.- ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານທົ່ວໄປ		(36,329.74)	(18,292.81)
	16.1 ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ		(19,204.97)	(9,389.17)
	16.2 ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ		(17,124.77)	(8,903.64)
	17.- ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫລັກຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະບໍ່ມີຕົວຕົນ		(13,218.71)	(6,940.79)
	18.- ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ		(66,133.98)	(31,257.94)
	19.+/- ສ່ວນໄດ້ ຫລືສ່ວນເສຍສຸດທິ ກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ລາຍການນອກໃບສະຫລຸບຊັບສົມບັດ		449.12	445.15
	19.1 ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ		(20,686.18)	(10,462.91)
	19.2 ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະໜີ້ເສຍເກັບຄືນໄດ້		21,135.30	10,908.06
	20.+/- ສ່ວນໄດ້ຫລືສ່ວນເສຍສຸດທິກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າ ຊ.ຄ.ທ ການເງິນ		-	-
III.	**ລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິສຸດທິ (15+..20)**		**(50,334.64)**	**(24,378.08)**
IV.	**ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນອາກອນກຳໄລ (II + III)**		**12,206.29**	**6,535.47**
	21.- ອາກອນກຳໄລ		(2,441.27)	(1,307.10)
V.	**ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິໃນເດືອນ (IV - 21)**		**9,765.02**	**5,228.37**
	ຄ. ລາຍຮັບອື່ນໆນອກການທຸລະກິດ		94,029.78	94,029.78
	22. ການປ່ຽນແປງໃນສ່ວນເພີ່ມທຶນຈາກການຕີມູນຄ່າຊັບສິນ		94,029.78	94,029.78
	23. ກຳໄລ(ຂາດທຶນ) ຈາກການຕີມູນຄ່າຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
	24. ອາກອນກຳໄລທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກອົງປະກອບລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ		-	-
	ລວມກຳໄລ (ຂາດທຶນ) ນອກການທຸລະກິດສຸດທິ		**94,029.78**	**94,029.78**

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 04/07/2019

ຜູ້ສັ່ງລວມ | ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ | ຫົວໜ້າພະແນກສິນເຊື່ອ | ຫົວໜ້າພະແນກທຸລະກິດ | ຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ
ສຳນັກງານໃຫຍ່+ສາຂາ
ໂທ: 021 213536

ແບບ:FS.04/CB
ຫົວໜ່ວຍ:1.000.000 ກີບ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ
ສຳລັບງວດ II ສິ້ນສຸດວັນທີ 30/06/2019

ລ/ດ	ລາຍການຊັບສິນ	ໝາຍເຫດ	ຈຳນວນ	
			ງວດນີ້	ງວດກ່ອນ
	ກ. ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະການດຳເນີນງານ			
1	+/- ກຳໄລ ຫຼືຂາດທຶນສຸດທິໃນປີ		4,536.66	(15,305.79)
	***ລາຍການປັບປຸງຍອດກຳໄລ ຫຼື ຍອດຂາດທຶນເປັນເງິນສົດຮັບ - ຈ່າຍ**		-	-
2	+ ຄ່າໝົດຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສຸດທິຂອງຊັບສົມບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຕົນ		6,277.92	(20,508.10)
3	+ ຄ່າໝົດຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສຸດທິສິນເຊື່ອຊື້ເຊົ່າ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ		-	-
4	+/- ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສຸດທິຂອງໜີ້ຫວງຍາກ ແລະ ໜີ້ເສຍ		10,223.26	2,935.09
5	+ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າສຸດທິຂອງເງິນລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ ແລະ ລາຍການອື່ນໆ		-	-
6	+ ຫັກເງິນແຮເພື່ອຄວາມສ່ຽງ ແລະ ລາຍຈ່າຍສຸດທິ		-	-
7	+ ຫັກເງິນແຮຕາມຂໍ້ກຳນົດສຸດທິ		1,453.10	161.21
8	+ ຂາດທຶນຈາກການຂາຍຊັບສົມບັດຄົງທີ່ (ລວມທັ້ງ ຊ.ຄ.ທ ການເງິນ)		-	-
9	- ກຳໄລຈາກການຂາຍຊັບສົມບັດຄົງທີ່ (ລວມທັ້ງ ຊ.ຄ.ທ ການເງິນ)		-	-
10	- ພູດສ່ວນລາຍຮັບຈາກເງິນຊ່ວຍໜູນກໍ່ສ້າງພື້ນຖານ		-	-
11	+/- ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນລາຍການດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຄ້າງຮັບ		(8,518.97)	(7,037.43)
12	+/- ສ່ວນປ່ຽນແປງໃນລາຍການດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຄ້າງຈ່າຍ		6,244.21	14,285.68
	I. ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳດຳເນີນງານກ່ອນການປ່ຽນແປງໃນລາຍການຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນໝຸນວຽນຂອງທະນາຄານ (1 ຫາ 2)		**20,216.18**	**(25,469.34)**
	*** ການປ່ຽນແປງ (ເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ຫຼຸດລົງ) ໃນລາຍການຊັບສິນໝຸນວຽນ**		-	-
13	+/- ເງິນຝາກມີກຳນົດຢູ່ທະນາຄານກາງ		-	-
14	+/- ເງິນຝາກມີກຳນົດຢູ່ທະນາຄານອື່ນ		(7,806.30)	(14,000.58)
15	+/- ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ຈ່າຍເງິນລວງໜ້າເພື່ອທະນາຄານອື່ນ		-	-
16	+/- ຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ		-	-
17	+/- ຫຼັກຊັບເພື່ອຄ້າ		-	-
18	+/- ຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
19	+/- ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນຈ່າຍລ່ວງໜ້າເພື່ອລູກຄ້າ		-	-
20	+/- ຊັບສິນອື່ນໆ		(304,973.16)	(34,288.73)
	II. ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກການປ່ຽນແປງໃນໜີ້ສິນໝຸນວຽນ (13 ຫາ 20)		**21,325.09**	**(2,935.30)**
	*** ການປ່ຽນແປງ (ເພີ່ມຂຶ້ນ ຫຼື ຫຼຸດລົງ) ໃນລາຍການໜີ້ສິນໝຸນວຽນ**		**(291,454.37)**	**(51,224.61)**
21	+/- ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດຂອງທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ		-	-
22	+/- ໜີ້ອື່ນໆຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ		573.30	(28,603.20)
23	+/- ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ		-	-
24	+/- ຫຼັກຊັບຂາຍໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ		201,206.44	345,908.23
25	+/- ໜີ້ສິນອື່ນໆ		-	-
	III. ກະແສເງິນສົດຈາກການປ່ຽນແປງໃນໜີ້ສິນໝຸນວຽນ (21 ຫາ 25)		**(1,432.00)**	**(9,048.04)**
	IV. ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳດຳເນີນງານ (I + II + III)		**200,347.74**	**308,256.99**
	ຂ. ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳລົງທຶນ		**(70,890.45)**	**231,563.04**
26	+/- ສ່ວນເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດໃນລາຍການຫຼັກຊັບລົງທຶນ		-	-
27	+/- ສ່ວນເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດໃນລາຍການເງິນລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດໃນກຸ່ມ, ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ		18,130.00	7,875.05
28	+/- ສ່ວນເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດໃນລາຍການຊັບສົມບັດຄົງທີ່		16,412.56	(42,790.00)
	V. ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກກິດຈະກຳລົງທຶນ (26 ຫາ 28)		**(2,844.43)**	**23,653.28**
	ຄ. ກະແສເງິນສົດຈາກກິດຈະກຳຈັດຫາເງິນ		**31,698.13**	**(11,261.67)**
29	+/- ສ່ວນເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດໃນລາຍການເງິນກູ້ຢືມມາ		-	-
30	+/- ສ່ວນເພີ່ມ ຫຼື ຫຼຸດໃນການຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້		-	-
31	+ ທຶນປະກອບທີ່ໄດ້ຮັບໃນປີ		-	-
32	+ ເງິນປັນຜົນຈ່າຍ		-	7,380.04
	VI. ກະແສເງິນສົດສຸດທິຈາກການເຄື່ອນໄຫວທາງດ້ານການເງິນ		-	7,380.04
	VII. ເງິນສົດແລະທຽບເທົ່າເງິນສົດເພີ່ມຂຶ້ນຫຼືຫຼຸດລົງສຸດທິ(IV+V+VI)		**(39,192.32)**	**227,681.41**
33	**■ ເງິນສົດແລະທຽບເທົ່າເງິນສົດຍັງເຫຼືອທ້າຍເດືອນກ່ອນ :**		**1,012,193.15**	**784,511.74**

	- ເງິນສົດແລະທີ່ຖືວ່າຄືເງິນສົດ		333,645.56	249,266.85
	- ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດຢູ່ທະນາຄານການ		435,580.04	324,693.85
	- ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດຢູ່ທະນາຄານອື່ນ		249,143.62	216,610.69
	- ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດຈາກທະນາຄານອື່ນ		(6,176.07)	(6,059.65)
34	**■ ເງິນສົດແລະທຽບເທົ່າເງິນສົດຍັງເຫຼືອທ້າຍເດືອນນີ້ :**		**973,000.83**	**1,012,193.15**
	- ເງິນສົດແລະທີ່ຖືວ່າຄືເງິນສົດ		342,804.63	333,645.56
	- ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດຢູ່ທະນາຄານການ		425,520.74	435,580.04
	- ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດຢູ່ທະນາຄານອື່ນ		211,479.38	249,143.62
	- ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດຈາກທະນາຄານອື່ນ		(6,803.92)	(6,176.07)
	VIII. ເງິນສົດ ແລະທຽບເທົ່າເງິນສົດ ເພີ່ມຂຶ້ນ/ຫຼຸດລົງ ສຸດທິ ເດືອນ		(39,192.32)	227,681.41

ຢືນຢັນຄວາມຖືກຕ້ອງ VII - VIII - -

ຜູ້ສັງລວມ ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ ຫົວໜ້າພະແນກສິນເຊື່ອ ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາ ຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ຈຳກັດ JOINT DEVELOPMENT BANK

ບຸນສະຫວ່າງ ພິລາໄຊພິທັກ

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ
ສຳນັກງານໃຫຍ່ + ສາຂາ
ໂທ: 021 213531-5

ແບບ : FS 03/CB

ໃບລາຍງານການປ່ຽນແປງຂອງທຶນທະນາຄານ

ສຳລັບງວດ II ສິ້ນສຸດວັນທີ 30/06/2019

ຫົວໜ່ວຍ : 1.000.000 ກີບ

ລາຍການ	ໝາຍ ເຫດ	ທຶນ ຈົດທະບຽນ	ຄັງສຳຮອງ ຕາມກົດໝາຍ	ຄັງສຳຮອງ ທົ່ວໄປ	ກຳໄລ-ຂາດທຶນສະສົມ	ທຶນອື່ນໆ	ລວມ ທຶນຕົ້ນເອງ
1.- ຍອດເຫຼືອຕົ້ນເດືອນ N---1 (ເດືອນກ່ອນ)		404,666.10	2,045.32	-	(5,165.79)	-	401,545.63
• ການເຄື່ອນໄຫວປ່ຽນແປງທີ່ເກີດຂຶ້ນ ໃນເດືອນ N-1 :		-	1,530.92	-	5,165.79	-	6,696.71
-- ສ່ວນຜິດຕ່ຳງຈາກການຕີມູນຄ່າຊັບສິນ							-
- ທຶນຊ່ວຍໜຸນ ແລະ ທຶນທີ່ໄດ້ຮັບຈັດສັນ							-
-- ໂອນທຶນຊ່ວຍໜຸນກໍ່ສ້າງພື້ນຖານເຂົ້າບັນຊີລາຍຮັບ						-	-
-- ຊຳລະຄືນ ທຶນທີ່ໄດ້ຮັບຈັດສັນ						-	-
- ຈ່າຍເງິນປັນຜົນສຳຫຼັບເດືອນ N-2					5,165.79		5,165.79
- ໂອນກຳໄລສຸດທິ ເດືອນ N-2 ເຂົ້າຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ			1,530.92		-		1,530.92
- ໂອນກຳໄລສຸດທິ ເດືອນ N-2 ເຂົ້າຄັງສຳຮອງທົ່ວໄປ				-	-		-
- ທຶນຈົດທະບຽນ ທີ່ໄດ້ຮັບ		-					-
2.- ຍອດເຫຼືອທ້າຍເດືອນN-1		404,666.10	3,576.24	-	-	-	408,242.34
3.- ຍອດເຫຼືອຕົ້ນເດືອນ N-(ເດືອນນີ)		404,666.10	2,045.32	-	(5,165.79)	-	401,545.63
- ຍອດຍົກມາຈາກທ້າຍເດືອນ N-1 (ເດືອນກ່ອນ)		404,666.10	3,576.24	-	-	-	408,242.34
- ຜົນກະທົບຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ		-	-	-	-	-	-
• ຍອດເຫຼືອຕົ້ນປີ N ຫຼັງການດັດປັບອັດຕາແລກປ່ຽນ		404,666.10	2,045.32	-	(5,165.79)	-	401,545.63
• ການເຄື່ອນໄຫວປ່ຽນແປງທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນເດືອນ N :		-	1,530.92	-	5,165.79	-	6,696.71
- ສ່ວນຜິດຕ່ຳງຈາກການຕີມູນຄ່າຊັບສິນ							-
- ທຶນຊ່ວຍໜຸນ ແລະ ທຶນທີ່ໄດ້ຮັບຈັດສັນ							-
- ໂອນທຶນຊ່ວຍໜຸນກໍ່ສ້າງພື້ນຖານເຂົ້າບັນຊີລາຍຮັບ						-	-
- ຊຳລະຄືນທຶນທີ່ໄດ້ຮັບຈັດສັນ						-	-
- ຈ່າຍເງິນປັນຜົນສຳຫຼັບເດືອນ N-1					5,165.79		5,165.79
- ໂອນກຳໄລສຸດທິເຂົ້າຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ			1,530.92		-		1,530.92
- ໂອນກຳໄລສຸດທິເຂົ້າຄັງສຳຮອງທົ່ວໄປ				-	-		-
- ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ໄດ້ຮັບ		-					-
4.- ຍອດເຫຼືອທ້າຍເດືອນ N (ເດືອນນີ)		404,666.10	3,576.24	-	-	-	408,242.34

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 04/07/2019

ຜູ້ສ້າງລວມ

ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ

ຫົວໜ້າພະແນກສິນເຊື່ອ

ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາ

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ຈຳກັດ JOINT DEVELOPMENT BANK

ຜູ້ອຳນວຍການ

ບຸນສະຫວ່າງ ພິລາໄຊພິທັກ

THE JOINT DEVELOPMENT BANK.LTD
Head office + Braches and Units Services
Tel: 021 213531-6

Financial statements

quarter II year 2019

Currency:ALL LAKm

Code	ASSETS	Note	Amount	
			30-Jun-19	31-Mar-19
I	Cash and accounts with the BOL		923,628.68	916,722.61
	1. Cash on hand		342,804.63	333,645.56
	2. Demand deposits		425,520.74	435,580.04
	3. Term deposits		155,303.31	147,497.01
II	Amounts due from other banks		221,479.38	259,143.62
	1. Demand deposits		211,479.38	249,143.62
	2. Term deposits		10,000.00	10,000.00
	3. Net loans to other banks (net of specific provisions)		-	-
III	Securities purchased under resale agreements		-	-
IV	Investment in securities		56,170.00	74,300.00
	1. Trading securities		4,300.00	4,300.00
	2. Available-for-sale securities		-	-
	3. Held-to-maturity securities		51,870.00	70,000.00
V	Loans and advances to customers (net of specific provisions)		2,518,805.87	2,224,056.00
VI	Investment in subsidiaries, joint-ventures and other long-term investment		26,377.44	42,790.00
VII	Leasing and ordinary lease transactions		-	-
VIII	Fixed assets		253,006.13	256,439.63
	1. Construction in progress and fixed assets in transit		12,557.29	11,120.68
	2. Intangible fixed assets		150,388.10	152,036.07
	3. Tangible fixed assets		90,060.74	93,282.88
IX	Registered Capital deposited		-	-
X	Other assets		184,547.03	197,353.15
	1. Accrued interest income		38,120.07	29,601.10
	2. Interbranches and Head Office Account (Dr)		-	-
	3. Other assets		146,426.96	167,752.05
TOTAL:			4,184,014.53	3,970,805.01
			-	-

Vientiane Capital, Lao P.D.R, Date 04/07/2019

Prepared | Accounting Division | Head of Credit Division | Internal Audit Division | Manager Director

ธนาคาร ร่วมพัฒนา จำกัด JOINT DEVELOPMENT BANK

ບຸນສະຫວ່າງ ພິລາໄຊພິທັກ

THE JOINT DEVELOPMENT BANK.LTD
Head office + Braches and Units Services
Tel: 021 213531-6

Financial statements

quarter II year 2019

Currency:ALL LAKm

Code	LIABILITIES AND CAPILAL	Note	Amount	
			30-Jun-19	31-Mar-19
I	**Amounts due to other banks**		**96,545.02**	**95,343.87**
	1. Demand deposits		6,803.92	6,176.07
	2. Term deposits		89,741.10	89,167.80
	3. Borrowings from other banks		-	-
	4. Other payables to other banks		-	-
II	**Amounts due to customers**		**3,472,345.22**	**3,271,138.77**
	1. Demand deposits		980,043.09	958,963.15
	2. Term deposits		2,492,300.29	2,312,130.00
	3. Other payables to customers		1.84	45.62
III	**Securities sold under repurchased agreements**		-	-
IV	**Debt payable related to issuing securities**		-	-
V	**Other liabilities**		**128,927.55**	**124,115.36**
	1. Accrued interest expense		110,391.43	104,147.22
	2. Interbranches and Head Office Account (Cr)		666.08	500.84
	3. Other liabilities		17,870.04	19,467.30
VI	**Capital and reserves**		**486,196.77**	**480,207.01**
	1. Chartered capital		404,666.10	404,666.10
	2. Shares Premium		(39,757.05)	(39,757.05)
	3. Regulatory reserve fund		3,576.24	3,576.24
	4. Business expansion fund		-	-
	5. Other reserves		1,233.85	1,233.85
	6. Margin for Revaluations		94,029.78	94,029.78
	7. General provision for credit activities		12,682.79	11,229.69
	8. Retained earnings		-	-
	9.Result in instance of appoval		-	-
	10. Profit and loss for financial year		9,765.06	5,228.40
	11. Subventions and Allocated Fund		-	-
	12. Subordinated Debt		-	-
TOTAL:			4,184,014.53	3,970,805.01
			-	-

Vientiane Capital, Lao P.D.R, Date 04/07/2019

Prepared | Accounting Division | Head of Credit Division | Internal Audit Division | Manager Director

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ຈຳກັດ JOINT DEVELOPMENT BANK

ບຸນສະຫວ່າງ ພິລາໄຊພິທັກ

THE JOINT DEVELOPMENT BANK.LTD
Head office + Braches and Units Services
Tel: 021 213531-6

INCOME STATEMENT

quarter II year 2019

Currency:ALL LAKm

Code	Item	Note	Amount	
			30-Jun-19	31-Mar-19
A	OPERATING INCOME AND EXPENSES			
1	**Interest and similar income**		112,059.39	55,704.59
1.1	Interest and similar income from interbanks		373.88	149.98
1.2	Interest and similar income from customers		105,351.59	50,801.41
1.3	Interest from Securities sold under repurchase agreement		1,191.25	763.20
1.4	Interest from Securities for Sales landing		5,142.67	3,990.00
1.5	Other interest and similar income		-	-
2	**Interest and similar expense**		(83,675.63)	(39,730.68)
2.1	Interest and similar expense for interbanks		(1,729.65)	(856.92)
2.2	Interest and similar expense for customers		(81,757.37)	(38,797.65)
2.3	Interest on Securities sold under repurchase agreement		(188.61)	(76.11)
2.4	Interest nd similar of Certificate Borrowing		-	-
2.5	Other interest and similar income		-	-
3	**Net gain/(loss) from trading gold and other precious metals**		-	-
I	**NET INTEREST AND SIMILAR INCOME**		**28,383.76**	**15,973.91**
4	Income from Leasing		51.34	22.25
5	Expenses on Leasing		-	-
6	Revenue from operating lease		-	-
7	Expenses on ordinary Lease		-	-
8	Income from Securities for Sales		160.00	-
9	Fee and commission income		33,001.72	14,938.68
10	Fee and commission expense		(4,620.01)	(2,435.56)
11	Net gain/(loss) from Revaluated trading Securities		-	-
12	Net gain/(loss) from Securities for sales		-	-
13	Net gain/(loss) from dealing in foreign currencies		5,564.12	2,414.27
14	Net gain/(loss) from Conditional Instruments for Interesr Rate		-	-
II	**NET OPERATING INCOME (1+3+..14)**		**62,540.93**	**30,913.55**
B	**OTHER INCOME AND EXPENSES**			
15	Other operating income		64,898.67	31,668.31
16	**Administration expenses**		(36,329.74)	(18,292.81)
16.1	Payroll and other staff costs		(19,204.97)	(9,389.17)
16.2	Other administrative expenses		(17,124.77)	(8,903.64)
17	Depreciation and amortization charges		(13,218.71)	(6,940.79)
18	Other operating expenses		(66,133.98)	(31,257.94)
19	**Net specific provision charges/reversal for loans to customers**		449.12	445.15
19.1	Specific provision expenses for loans to customers		(20,686.18)	(10,462.91)
19.2	Reversal of specific provision for loans to customers		21,135.30	10,908.06
20	Net gain/(loss) from selling Financial Asset		-	-
III	**Net INCOME AND EXPENSES**		**(50,334.64)**	**(24,378.08)**
IV	**TOTAL PROFIT BEFORE TAX**		**12,206.29**	**6,535.47**
21	Current enterprise income tax		(2,441.27)	(1,307.10)
V.	**PROFIT AFTER TAX**		**9,765.02**	**5,228.37**
C	**COMPREHENSIVE INCOME**		94,029.78	94,029.78
22	Margin for Revaluations Fixed Values		94,029.78	94,029.78
23	Margin for Revaluations Securities		-	-
24	Margin for Deferred tax		-	-
	TOTAL NET OF COMPREHENSIVE INCOME		**94,029.78**	**94,029.78**

Vientiane Capital, Lao P.D.R, Date 04/07/2019

Prepared | Accounting Division | Head of Credit Division | Internal Audit Division | Manager Director

THE JOINT DEVELOPMENT BANK.LTD
Head office + Braches and Units Services
Tel: 021 213536

style:FS.01/CB
units 1.000.000 Kip

Cashflow statement
quarter II year 2019

Code	Item	Note	Amount	
			30-Jun-19	31-Mar-19
	A. Cash flow from business operation			
1	+/- Net benefit or loss in year		4,536.66	(15,305.79)
	* Repricing item of benefit or loss balance as cash for income - expense		-	-
2	+ Net amortization and depreciation of fixed asset (substantial and insubstantial)		6,277.92	(20,508.10)
3	+ Net amortization and depreciation of leasing asset and leasing asset for sale		-	-
4	+/- Net depreciation of problem loan and NPL		10,223.26	2,935.09
5	+ Net depreciation of investment asset and others		-	-
6	+ Net reserve deduction for risk and expenses		-	-
7	+ Net reserve deduction by regulation		1,453.10	161.21
8	+ Loss from sale of fixed assets (including software. C. US money)		-	-
9	+/- Benefit from fixed asset sale (include financial fixed asset)		-	-
10	- Income equity from basic support fund		-	-
11	+/- Changes in receivable interest items and other expense items		(8,518.97)	(7,037.43)
12	+/- Changes in receivable interest items and other income items		6,244.21	14,285.68
	I. Net cash flow from operation activity before changes in assets and revolving liabilities of the bank		20,216.18	(25,469.34)
	* Changes (increase or decrease) in revolving assets		-	-
13	+/- Fixed deposits at Central Bank		-	-
14	+/- Fixed deposits in other banks		(7,806.30)	(14,000.58)
15	+/- Fixed deposit in CB and FI		-	-
16	+/- Asset purchase with resale agreement		-	-
17	+/- Assets for commerce		-	-
18	+/- Assets for sale		-	-
19	+/- Money for loan and advance for customer		-	-
20	+/- Other assets		(304,973.16)	(34,288.73)
	II. Net cash flow from changes in revolving liabilities		21,325.09	(2,935.30)
	* Changes (increase or decrease) in revolving assets		(291,454.37)	(51,224.61)
21	+/- Fixed deposit of CB and FI		-	-
22	+/- Other accounts to send to other banks		573.30	(28,603.20)
23	+/- Debt to pay for customer		-	-
24	+/- Asset sale with repurchase agreement		201,206.44	345,908.23
25	+/- Other liabilities		-	-
	III. Cash flow from changes in revolving liabilities		(1,432.00)	(9,048.04)
	IV. Net cash flow from business operation (I + II + III)		200,347.74	308,256.99
	B. Cash flow from investment activities		(70,890.45)	231,563.04
26	+/- Increase or decrease in investment assets		-	-
27	+/- Increase or decrease in investment as group enterprise, joint venture company		18,130.00	7,875.05
28	+/- Increase or decrease in fixed assets		16,412.56	(42,790.00)
	V. Net cash flow from investment activities		(2,844.43)	23,653.28
	C. Cash flow from earning activities		31,698.13	(11,261.67)
29	+/- Increase or decrease in the loan		-	-
30	+/- Increase or decrease in the share distribution		-	-
31	+ Integrated capital to receive in year		-	-
32	+ Dividend		-	7,380.04

	VI. Net cash flows from financial movements		-	7,380.04
	VII. Cash and cash equivalents increased or decreased (IVV VI)		(39,192.32)	227,681.41
33	■ Cash and cash equivalents at end of last month:		1,012,193.15	784,511.74
	- Cash and cash equivalents		333,645.56	249,266.85
	- Deposits are not set at the central bank		435,580.04	324,693.85
	- Deposits are not set at other banks		249,143.62	216,610.69
	- Fixed Deposits from Other Banks		(6,176.07)	(6,059.65)
34	■ Cash and cash equivalents end of month:		**973,000.83**	**1,012,193.15**
	- Cash and cash equivalents		342,804.63	333,645.56
	- Deposits are not set at the central bank		425,520.74	435,580.04
	- Deposits are not set at other banks		211,479.38	249,143.62
	- Fixed Deposits from Other Banks		(6,803.92)	(6,176.07)
	VIII. Cash and cash equivalents increased		**(39,192.32)**	**227,681.41**
	Confirm validity VII - VIII		-	-

Vientiane Capital, Lao P.D.R, Date 04/07/2019

Prepared	Accounting Division	Head of Credit Division	Internal Audit Division	Manager Director

ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປລາວ
ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ຈຳກັດ
JOINT DEVELOPMENT BANK
ບຸນສະຫວ່າງ ພິລາໄຊພິທັກ

THE JOINT DEVELOPMENT BANK.LTD
Head office + Braches and Units Services
Tel: 021 213536

style:FS.03/CB
units 1.000.000 Kip

The Change of Equity

quarter II year 2019

Item	Note	Registered capital	Legal reserves	General reserves	Profit - accumulated	Other capital	Own capital
1.- Early balance N --- 1 (month before)		404,666.10	2,045.32	-	(5,165.79)	-	401,545.63
• Changes occurring in the month N-1:		-	1,530.92	-	5,165.79	-	6,696.71
-- Damage from asset valuation							-
- Assisting funds and allocated funds							-
-- Transfer funds to fund basic income						-	-
-- Redemption of allocated funds						-	-
- Pay dividend for month N-2					5,165.79		5,165.79
- Net N-2 net income transferred to legal reserves			1,530.92		-		1,530.92
- Net N-2 net income transferred to the Reserve Reserve General				-	-		-
- Registered capital		-					-
2.- End of the N-1 balance		404,666.10	3,576.24	-	-	-	408,242.34
3.- N-month balance (this month)		404,666.10	2,045.32	-	(5,165.79)	-	401,545.63
- Exit from late N-1 (last month)		404,666.10	3,576.24	-	-	-	408,242.34
- Impacts on foreign exchange rates		-	-	-	-	-	-
• N / A Balance adjustments		404,666.10	2,045.32	-	(5,165.79)	-	401,545.63
• Movements occurring in the month N:		-	1,530.92	-	5,165.79	-	6,696.71
- Damage from asset valuation							-
- Assisting funds and allocated funds							-
- Transfer funds to fund basic income						-	-
- Redemption of allocated funds						-	-
- Pay dividend for month N-1					5,165.79		5,165.79
- Transfer of net profit to legal reserves			1,530.92		-		1,530.92
- Transfer the net profit to the general reserve reserve				-	-		-
- Registered capital		-					-
4.- End of month N (month)		404,666.10	3,576.24	-	-	-	408,242.34

Vientiane Capital, Lao P.D.R, Date 04/07/2019

Prepared | Accounting Division | Head of Credit Division | Internal Audit Division | Manager Director

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ຈຳກັດ JOINT DEVELOPMENT BANK

ບຸນສະຫວ່າງ ພິລາໄຊພິທັກ