

BRED
BANK

CAMBODIA

ចាប់ផ្តើម
ជាមួយប្រេដ
រីកចម្រើន
ជាមួយប្រេដ

របាយការណ៍
ប្រចាំឆ្នាំ
2017





មាតិកា

សាររបស់នាយកប្រតិបត្តិ	01
អំពីធនាគារ ប្រេដ ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី	03
យុទ្ធសាស្ត្ររបស់យើង	04
ការគូសបញ្ជាក់អំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	06
សមិទ្ធផលក្នុងឆ្នាំ 2017	07
ការអភិវឌ្ឍន៍សំរាប់ឆ្នាំ 2018	08
រចនាសម្ព័ន្ធ	09
អ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច	10
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម	12
របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	14
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	19
តារាងតុល្យការ	22
របាយការណ៍លទ្ធផល	23
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	24
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	25
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	26

GUILLAUME CLAUDE PERDON

នាយកប្រតិបត្តិនៃធនាគារ ប្រេដ ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី



ចក្ខុវិស័យផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច

ស្ថេរភាពនៃភាពរីកចម្រើន និងការលូតលាស់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចអស់រយៈពេលជាង ២១សតវត្សរ៍ បានធ្វើអោយប្រទេសកម្ពុជាក្លាយជាទីផ្សារមួយ មានភាពទាក់ទាញសំរាប់អ្នកវិនិយោគបរទេស។ ដូច្នេះហើយ ធនាគារ ប្រេដ ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី បានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី10 ខែមករា ឆ្នាំ2017 និង ចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការធនាគារ នៅថ្ងៃទី2 ខែមីនា ឆ្នាំ2017 ដែលមានបំណងបង្កើននូវភាពលូតលាស់នៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។

ស្របពេលដែលសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាបន្តលូតលាស់យ៉ាងឆាប់រហ័សនោះ អត្រាGDP បានកើនឡើងនូវអត្រា 6.8% ក្នុងឆ្នាំ 2017 និង 7% សម្រាប់ឆ្នាំ 2016។ ដូចនេះ ប្រទេសកម្ពុជាក្លាយជាប្រទេសកំពុងអភិវឌ្ឍន៍មួយដែលមានល្បឿនលឿនជាងគេនៅក្នុងតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ សំរាប់ឆ្នាំ2017។ វិស័យចម្បងដែលជំរុញការលូតលាស់រួមមាន វិស័យ កាត់ដេរ កសិកម្ម ទេសចរ ពាណិជ្ជកម្ម ឧស្សាហកម្ម និង ការសាងសង់។ តាមការព្យាករណ៍ ភាពរីកចម្រើននេះនឹងបន្តមានសម្រាប់ឆ្នាំ 2018 នូវអត្រា 6.9%។ ការហូរចូលការវិនិយោគធំៗពីបរទេស និង ការកើនឡើងការវិនិយោគផ្នែកសាធារណៈ រួមចំណែកក្នុងការរីកលូតលាស់សមិទ្ធផលសេដ្ឋកិច្ច។ កត្តានេះ រួមទាំងការកំណែទម្រង់រចនាសម្ព័ន្ធ បង្កើតឡើងដើម្បីជំរុញភាពប្រកួតប្រជែងខាងក្រៅប្រទេសកម្ពុជា អាចបង្កើនល្បឿនលូតលាស់រយៈពេលវែង។

ភាពលូតលាស់យ៉ាងឆាប់រហ័សផ្នែកឥណទាន ក្នុងអំឡុងប៉ុន្មានឆ្នាំនេះ ធ្វើអោយសមតុល្យឥណទានផ្តល់ដោយវិស័យធនាគារកើនឡើងលើស 100%នៃ GDP។ វិស័យហិរញ្ញវត្ថុមានតួនាទីសំខាន់ក្នុងការទ្រទ្រង់ការរីកចម្រើន។ ម្យ៉ាងវិញទៀតគោលនយោបាយលើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ ក្លាយជាឧបករណ៍ដ៏សំខាន់សំរាប់ការគ្រប់គ្រង ម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច។

សមិទ្ធផល

តិចជាងមួយឆ្នាំក្រោយពេលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់យើងបានកើនឡើងដល់ 49.9 លានដុល្លារអាមេរិក និង 46.2 លានដុល្លារអាមេរិក រៀងគ្នា។ យើងខ្ញុំបានផ្តល់នូវសេវាកម្ម និងផលិតផលធនាគារពេញលេញសម្រាប់អតិថិជនគ្រប់ប្រភេទ។ យើងខ្ញុំ មានអតិថិជនសរុបលើស 1,000 នាក់ ដែលក្នុងនោះមានអតិថិជនប្រភេទអាជីវកម្មចំនួន 150 នាក់។ អតិថិជនរបស់យើងខ្ញុំ ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មលើវិស័យផ្សេងៗដូចជា កសិកម្ម នាំចេញ នាំចូល និង ឧស្សាហកម្ម។

សាររបស់នាយកប្រតិបត្តិ (ត)

សមិទ្ធផល (ត)

ជាមួយនឹងសមិទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2017 យើងខ្ញុំ ជឿជាក់យ៉ាងមុតមាំថា ធនាគារអាចបន្តដំណើរការលូតលាស់ប្រកបដោយស្ថេរភាពនាឆ្នាំខាងមុខ។

យើងធ្វើការប្តេជ្ញាចិត្ត និងផ្ដោតសំខាន់ទៅលើសេវាកម្មអតិថិជន និងផ្តល់គុណតម្លៃដល់អតិថិជនរបស់យើងដោយការពង្រឹងគុណភាព និងការបង្កើតអ្វីដែលថ្មី។ យើងបង្កើតអោយមានភាពខុសប្លែកនៅក្នុងទីផ្សារ ជាមួយនឹងគុណភាពលើសេវាកម្មរបស់យើង។ ឧទាហរណ៍ យើងគឺជាធនាគារទីមួយដែលបើកប្រតិបត្តិការ 7 ថ្ងៃក្នុង 1សប្តាហ៍ ចាប់ពីម៉ោង 8 ព្រឹក ដល់ម៉ោង 8 ល្ងាច។ ជាមួយនឹងភាពរហ័សរហ័ទន្ននៅក្នុងទីផ្សារ យើងបានដាក់អោយប្រើប្រាស់ម៉ាស៊ីន ATMs ចំនួន 9 ហើយមានគំរោងបង្កើនទៅដល់ចំនួន 50 ក្នុងអំឡុង 3 ឆ្នាំខាងមុខ។

ទស្សនៈរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកលើទំនាក់ទំនង ឈ្នះ ឈ្នះ រយៈពេលវែង រវាងអតិថិជន និងធនាគារ ដែលយកទំនុកចិត្តជាសំខាន់ដើម្បីបានការទទួលស្គាល់ ពីសំណាក់អតិថិជន និយ័តករ សហគមន៍ និងបុគ្គលិក។ យើងអនុវត្តវិធីសាស្ត្រ “ប្រតិបត្តិការធនាគារដោយពុំមានចំងាយ” ពីធនាគារ BRED។ វិធីសាស្ត្រនេះគឺជាការសន្យារដល់អតិថិជនលើលំនាំគំរូជាសកល តាមរយៈបណ្តាសាខាគោលដៅ និងការផ្តល់ដំណោះស្រាយតាមប្រព័ន្ធខ្ចីជីថល។ គំរូទំនាក់ទំនងនេះ ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីស្វែងរកដំណោះស្រាយដែលត្រឹមត្រូវ និងលំអិត រយៈពេលវែងដើម្បីបំពេញតម្រូវការអតិថិជនរបស់យើងនៅគ្រប់ស្ថានភាពនិមួយៗ ដែលអាចកើតមានពាក់ព័ន្ធនឹងការរស់នៅ និងអាជីវកម្ម។ យុទ្ធសាស្ត្រអភិវឌ្ឍន៍នេះ គឺផ្អែកលើកម្មវិធីវិនិយោគដែលមានស្ថេរភាព។

សេចក្តីបញ្ចប់

យើងនៅតែមានភាពជឿជាក់សំរាប់ឆ្នាំ 2018 នេះ។ ទោះបីជាមានកំណើនលើស្ថានភាពប្រកួតប្រជែងក្នុងវិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា មូលដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំ ការបំពាក់បច្ចេកវិទ្យា ការបន្តអភិវឌ្ឍន៍លើធនធានមនុស្ស ការធ្វើយុទ្ធនាការទីផ្សារដែលទាក់ទាញ បានផ្តល់នូវមូលដ្ឋានរឹងមាំសំរាប់ធនាគារក្នុងការសំរេចបាននូវស្ថេរភាពនៃការរីកចម្រើន និងស្រោចស្រង់ការខាតបង់នាឆ្នាំខាងមុខ។

ជាទីបញ្ចប់ យើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណដល់អតិថិជនទាំងអស់ដែលបានគាំទ្រ និងដែលជាដៃគូពាណិជ្ជកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

ចាប់ផ្តើមជាមួយ ប្រេដ រីកចម្រើនជាមួយ ប្រេដ។



Guillaume Claude Perdon
នាយកប្រតិបត្តិ
ថ្ងៃទី 29 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2018

អំពីធនាគារ ប្រេដ ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារ ប្រេដ ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (“ធនាគារ”) ត្រូវបានកាន់កាប់ 100% ដោយ BRED Banque Populaire (“BRED”) ដែលជាធនាគារសហប្រតិបត្តិការតំបន់របស់បារាំង និងបានចុះបញ្ជីនៅក្នុងប្រទេសបារាំង។ ធនាគារ បានចុះបញ្ជីនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាតាមវិញ្ញាបនប្រ័តលេខ០០០០2982 ដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី1 ខែមេសា ឆ្នាំ 2016។ ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី10 ខែមករា ឆ្នាំ2017 និងចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការនៅថ្ងៃទី2 ខែមីនា ឆ្នាំ2017 ។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងនៅអគារលេខ30 វិថីព្រះនរោត្តម សង្កាត់ផ្សារថ្មី3 ខណ្ឌដូនពេញ ក្រុងភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារមានបុគ្គលិកចំនួន 89នាក់ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017 (ឆ្នាំ2016 មានចំនួន58 នាក់)។

ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុនសម្ព័ន្ធ

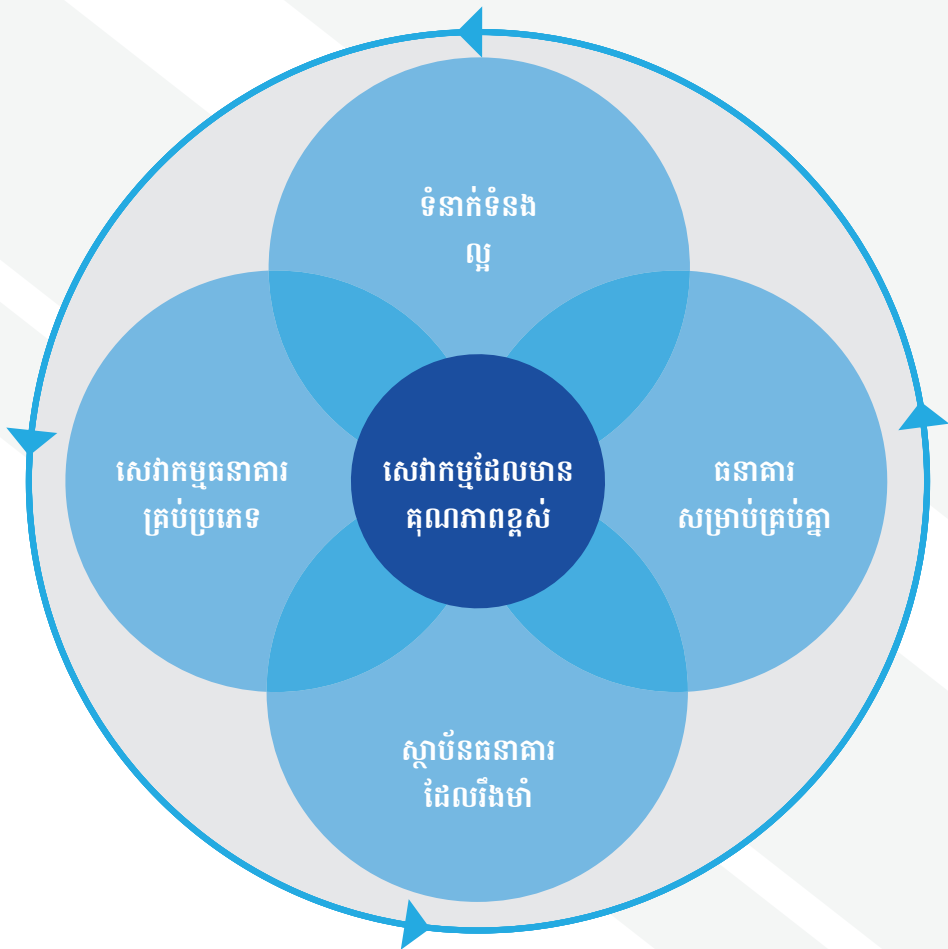
BRED គឺជាសមាជិករបស់ បណ្តុំក្រុមហ៊ុន Banque Populaire នៃធនាគារសហប្រតិបត្តិការ។ BRED មានសមាជិកសហប្រតិបត្តិការចំនួន 180,000 នាក់ ដែលមានមូលធនចំនួន 4.1 ពាន់លានអឺរូ និងមានបុគ្គលិកចំនួន 5,500 នាក់ ដែល 25% នៃបុគ្គលិកស្ថិតនៅក្រៅប្រទេសបារាំង ឬនៅក្រៅប្រទេសតាមបណ្តាតំបន់ដែលធ្លាប់ត្រួតត្រាដោយបារាំង។ អាជីវកម្មគោលរបស់ BRED គឺដំណើរការធនាគារពាណិជ្ជនៅក្នុងប្រទេសបារាំង តាមរយៈប្រតិបត្តិការក្នុង Greater Paris, Seine-et-Marne/Aisne, Normandy, Reunion Island, Mayotte, Guadeloupe, the Northern Islands, Martinique and French Guiana។ ដើម្បីក្លាយជាធនាគារមួយដែលប្តេជ្ញាចិត្តសម្រាប់សហគមន៍ទាំងនេះ បណ្តាញធនាគារបារាំងមានសាខាចំនួន 343 ក្នុងតំបន់ មជ្ឈមណ្ឌលអាជីវកម្មចំនួន 17 និង មជ្ឈមណ្ឌលគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មចំនួន 13 និង គ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិចំនួន 1។ BRED រក្សាទំនាក់ទំនងរយៈពេលវែងជាមួយអតិថិជនជាងមួយលាននាក់។

នៅក្នុងឆ្នាំ 2017 BRED បានកត់ត្រានូវប្រាក់ចំណេញធនាគារសុទ្ធចំនួន 1,152 លានអឺរូ (+5.2%)។ ធនាគារពាណិជ្ជនៅក្នុងប្រទេសបារាំងបន្តការរីកចំរើន ជាមួយនិងអត្រាកំណើន 4% និងរួមចំណែក 2/3 នៃប្រាក់ចំណេញធនាគារសុទ្ធ ទោះបីជាស្ថិតក្នុងមជ្ឈដ្ឋានប្រកួតប្រជែងខ្ពស់និងការធ្លាក់ចុះនៃអត្រាការប្រាក់ក៏ដោយ។ BRED Banque Populaire ដែលជាក្រុមហ៊ុនមួយរបស់ BPCE Group ធ្វើការវិនិយោគលើអាជីវកម្មផ្សេងៗដូចជា សេវាកម្មធនាគាររាយ សេវាកម្មធនាគារអាជីវកម្ម សេវាកម្មធនាគារឯកជន សេវាកម្មធនាគារអន្តរជាតិ ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ ការជួញដូរមូលបត្រ ក្រុមហ៊ុនធនាគាររ៉ាប់រង និងពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ។ BRED Banque Populaire ក៏ធ្វើអាជីវកម្មប្រតិបត្តិការធនាគារផងដែរតាមរយៈបុត្រសម្ព័ន្ធធនាគារ នៅ Southeast Asia, the Pacific និង the Horn of Africa។ BPCE Group គឺជាសម្ព័ន្ធធនាគារធំជាងគេទី 2 នៅក្នុងប្រទេសបារាំងដែលបម្រើជូននៅអតិថិជនលើសពី 31.2 លាននាក់ និងមានបុគ្គលិកលើសពី 100,000 នាក់ ដែលមានភាគទុរិកសហប្រតិបត្តិការចំនួន 9 លាននាក់។ BPCE Group ទទួលបានចំណាត់ថ្នាក់ A/ A+ ដែលជាធនាគារមួយមានស្តង់ដារអន្តរជាតិខ្ពស់។



យុទ្ធសាស្ត្ររបស់យើង

យុទ្ធសាស្ត្ររបស់យើងខ្ញុំ គឺ ដើម្បីក្លាយខ្លួនជាធនាគារនាំមុខមួយ ក្នុងរយៈពេល 10 ឆ្នាំខាងមុខ តាមរយៈការផ្តល់នូវបទពិសោធន៍សេវាកម្មធនាគារដែលមានគុណភាពដល់អតិថិជនរបស់យើងខ្ញុំ ជាមួយនិងសេវាកម្មគ្រប់ប្រភេទតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ។



ដើម្បីផ្តល់នូវសេវាកម្មដែលមានគុណភាពខ្ពស់ យើងខ្ញុំប្តេជ្ញាថ្វីថ្ងៃខាងក្រោម៖	
ការរៀបចំដំណើរការ	- មានភាពហ័សក្នុងការសំរេចចិត្ត - ធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវដំណើរការ - ដំណើរការទៅកាន់ប្រព័ន្ធខ្ចីជីថល (អនឡាញ, ប្រព័ន្ធប្រើប្រាស់ពីចម្ងាយ,...)
ការទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជន	- ប្តេជ្ញាអោយមានតម្លាភាព - ធានានូវតម្លៃសេវាកម្មសមរម្យ - ប្រកាន់ភ្ជាប់នូវវិធានដំណោះស្រាយ - ផ្តល់នូវបទពិសោធន៍ល្អបំផុត តាមរយៈការចាត់តាំងបុគ្គលិកក្នុងការបម្រើជូនអតិថិជន - លើកកម្ពស់នូវក្រុមសីលធម៌របស់បុគ្គលិក

យុទ្ធសាស្ត្ររបស់យើង (ត)

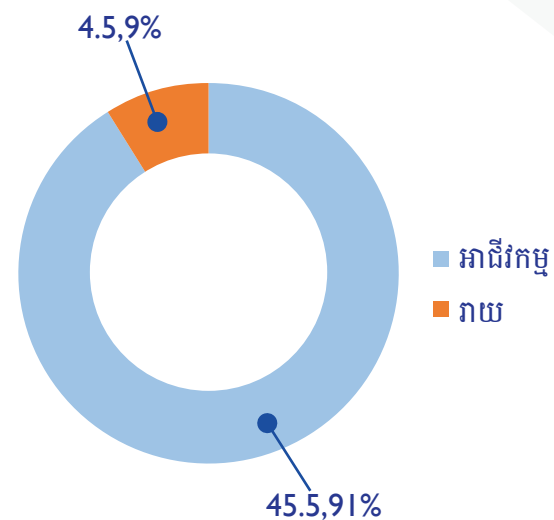
បណ្តាញសាខា	- បង្កើតបណ្តាញសាខាគ្រប់គ្រាន់ - បង្កើតការគ្រប់គ្រងការរង់ចាំ និងច្រកចូលឆាប់រហ័ស - ពន្យារម៉ោងប្រតិបត្តិការ - បង្កើតសាខាតាមតំបន់ដែលផ្តល់ភាពងាយស្រួល - ចំណុចដែលផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់ (អតិថិជនសំខាន់, អាជីវកម្ម, សេវាកម្មធនាគារឯកជន)
ការប្រើប្រាស់ពិច័យ	- ការឆ្លើយតបឆាប់រហ័សទៅអតិថិជន - ការបង្ហាត់មានតាមរយៈ website, Facebook, និងការផ្ញើសារ - ការផ្តល់ជូននូវបទពិសោធន៍ត្រឹមត្រូវតាមរយៈ online banking និង mobile App - បង្កើតផលិតផលថ្មីៗ ដូចជា mobile wallet និង agent banking

ការគូសបញ្ជាក់អំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

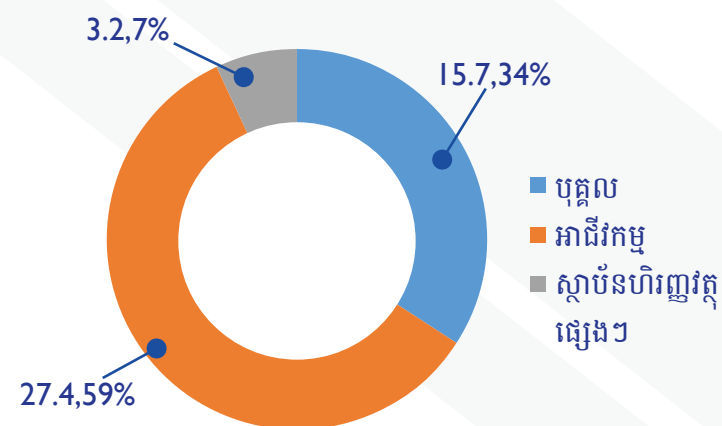
តារាងតុល្យការ

	2017 ដុល្លារអាមេរិក	2016 ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	46,256,411	-
ឥណទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធ	49,421,700	-
មូលធន	46,953,391	28,423,121
ទ្រព្យសកម្មសរុប	96,668,036	32,725,150
របាយការណ៍លទ្ធផល		
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	1,124,023	-
ចំណូលកម្រៃជើងសារសុទ្ធ	148,651	-
ព័ត៌មានទូទៅ		
ចំនួនសាខា	1	1
ចំនួនបុគ្គលិក	89	58
ចំនួន ATM's	9	-
ចំនួនអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើ	763	-
ចំនួនអតិថិជនឥណទាន	125	-
ចំនួនកាតប្រើប្រាស់	554	-

ឥណទានដុល គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក



បញ្ញើរបស់អតិថិជន គិតជាលានដុល្លារអាមេរិក



សមិទ្ធផលក្នុងឆ្នាំ 2017



អាជ្ញាប័ណ្ណ

ធនាគារបានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 1 ខែមេសា ឆ្នាំ 2016 និងទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងចាប់ផ្តើមដំណើរការប្រតិបត្តិការធនាគារ នៅថ្ងៃទី 10 ខែមករា ឆ្នាំ 2017



ម៉ាស៊ីន ATM

ធនាគារមានភាពឆាប់រហ័ស និងប្រសិទ្ធភាពក្នុងការផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន។ នាចុងឆ្នាំ 2017 ម៉ាស៊ីន ATM ចំនួន 9 ត្រូវបានដំឡើងនៅតាមទីតាំងធនាគារនិង តាមទីតាំងផ្សេងៗ ដោយ ផ្តល់សេវាប្រតិបត្តិការ 24 ម៉ោង ក្នុង 1 ថ្ងៃ និង 7 ថ្ងៃក្នុង 1 សប្តាហ៍។



ប្រតិបត្តិការធនាគារ តាមអ៊ីនធឺណិត

យើងបានដាក់អោយប្រើប្រាស់នូវប្រតិបត្តិការធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត នៅក្នុងខែកក្កដា ឆ្នាំ 2017 ដើម្បីជួយអតិថិជនក្នុងការចូលទៅកាន់គណនីនិងធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារគ្រប់ពេលទោះបីជានៅក្រៅម៉ោងការងារ។ សេវាកម្មនេះ មានសុវត្ថិភាព សាមញ្ញ និងងាយស្រួលក្នុងការប្រតិបត្តិការ។



ប័ណ្ណឥណទាន VISA

នៅខែកញ្ញា ឆ្នាំ 2017 យើងបានដាក់អោយដំណើរការ នូវប័ណ្ណ Visa Debit 1 3D Secure បានបន្ថែមទៅលើទ្រង់ទ្រាយរបស់ប័ណ្ណ Visa ដើម្បីពង្រឹងសុវត្ថិភាពប្រតិបត្តិការតាមរយៈការប្រើប្រាស់ ប័ណ្ណ Visa ។ ម្យ៉ាងវិញទៀត អតិថិជនទទួលបាននូវការលើកចិត្តជាច្រើនពីដៃគូពាណិជ្ជកម្មជាមួយនិងការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ Visa Platinum របស់ធនាគារ។



កម្មវិធីតាម ទូរស័ព្ទដៃ

យើងបានដាក់ដំណើរការនូវកម្មវិធីតាមទូរស័ព្ទដៃ (App Store និង Google Pay) នៅក្នុង ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2017 ។ អតិថិជនអាចធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិត ដោយប្រើប្រាស់ ទូរស័ព្ទដៃ។



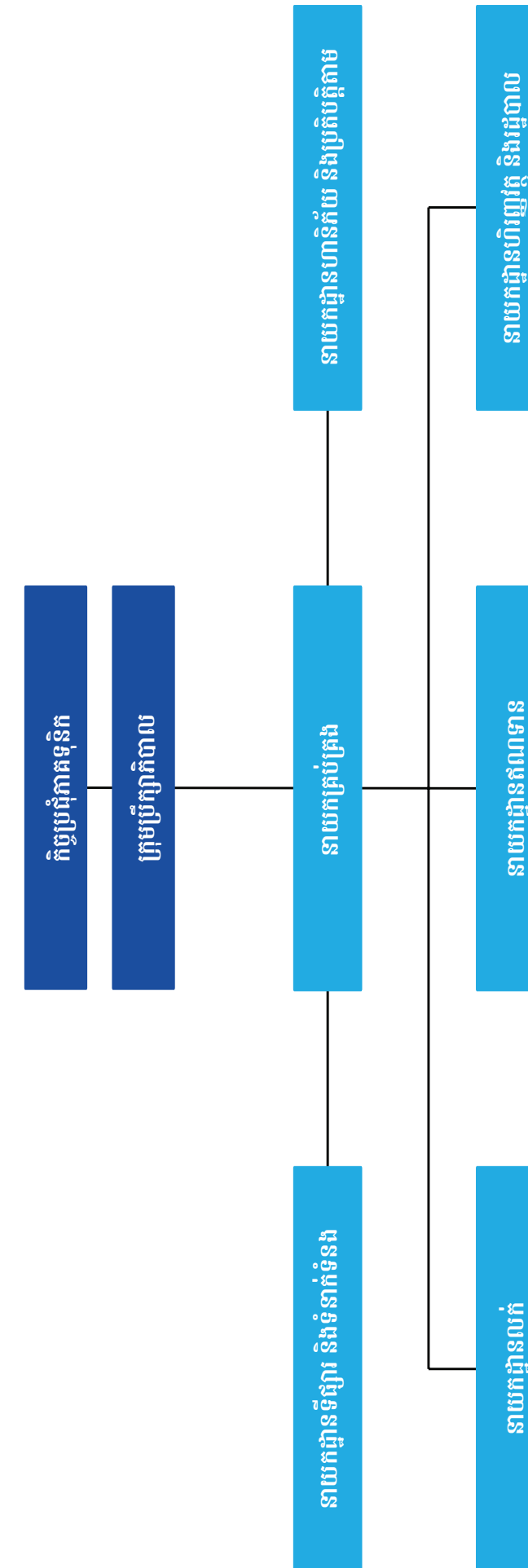
ការធ្វើប្រតិបត្តិការដែលងាយស្រួល និងឆាប់រហ័សគឺមានសារៈសំខាន់សំរាប់យើង។ យើងនឹងដាក់បន្ថែមនូវចំនួនម៉ាស៊ីន ATM នៅក្នុងឆ្នាំ 2018 តាមរយៈការពង្រីកសាខានៅក្រុងភ្នំពេញ និងតាមបណ្តាខេត្តនានា។ យើងមានគម្រោងបង្កើនចំនួន ATM ទៅដល់ 50 គិតត្រឹមចុងឆ្នាំ 2019។

យើងមានគម្រោងបង្កើតសាខាចំនួន 3 ទៀត នៅក្រុងភ្នំពេញ (សាខាទួលគោក សាខាម៉ៅសេទុង និងសាខាអូឡាំពិក) និង សាខាចំនួន 2 ទៀតនៅខេត្តសៀមរាប និងបាត់ដំបង ជាមួយនិងកំណើនបុគ្គលិកសរុបចំនួន 170 នាក់។

យើងធ្វើការវិនិយោគលើបច្ចេកវិជ្ជាឌីជីថល តាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទដៃ និងការពង្រឹងទ្រង់ទ្រាយសេវាកម្មធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត។ យើងធានានូវការបន្តបង្កើតផលិតផលថ្មីៗ ការដោះស្រាយបញ្ហា និងផ្តល់នូវសេវាកម្មពេញចិត្តដល់អតិថិជនរបស់យើង។

យើងមានគម្រោងផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មមិនពាក់ព័ន្ធនឹងហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីទ្រទ្រង់ដល់អតិថិជនរបស់យើងដូចជា ការបង្រៀន ការហ្វឹកហាត់លើជំនាញគណនេយ្យ ការគ្រប់គ្រង និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង ហិរញ្ញវត្ថុ និងយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារ។

រចនាសម្ព័ន្ធ



អ្នកទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ច

I. ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

- តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រូវបានចែងនៅក្នុងលក្ខន្តិកៈ និងត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖
- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ទទួលខុសត្រូវក្នុងការកំណត់យុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ និងត្រួតពិនិត្យមើលការប្រព្រឹត្តទៅនៃកិច្ចការ និងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវបំពេញកិច្ចដើម្បីអត្ថប្រយោជន៍របស់ធនាគារ។
 - តែងតាំង និង/ឬ ដកមន្ត្រី និង/ឬ បណ្តាធិការ សំរាប់គ្រប់គ្រងធនាគារប្រចាំថ្ងៃ កំណត់សិទ្ធិអំណាចជាក់លាក់សំរាប់មន្ត្រី និង/ឬ បណ្តាធិការទាំងនោះ។
 - កំណត់ប្រាក់ខែ ព្រមទាំងសំណងផ្សេងទៀតសំរាប់មន្ត្រី និង/ឬបណ្តាធិការធនាគារទាំងឡាយនោះ។
 - លើកសំណើប្រាក់ខែ និងសំណងផ្សេងទៀត សម្រាប់អភិបាលទាំងអស់ និងបញ្ជូនសំណើនេះដើម្បីអោយបណ្តាភាគ ទុនិកៈអនុម័តយល់ព្រម។
 - ចេញលិខិតសន្យាសងបំណុល សញ្ញាប័ណ្ណ ប័ណ្ណបំណុល និងទម្រង់ភស្តុតាងផ្សេងៗទៀត អំពីបំណុលរបស់ធនាគារ និងអាណត្តិរបស់លិខិតុបករណ៍នោះ។
 - ស្នើរទៅភាគទុនិកៈសម្រាប់សុំកែលក្ខន្តិកៈរបស់ធនាគារ។
 - ស្នើរទៅភាគទុនិកៈដើម្បីសុំបង្កើន ឬបន្ថយដើមទុន។
 - លើកសំណើអំពីកិច្ចព្រមព្រៀងរំលាយក្រុមហ៊ុនបញ្ចូលគ្នា ឬការបង្រួបបង្រួមក្រុមហ៊ុន រវាងធនាគារ និងបុគ្គលផ្សេងទៀត ណាមួយដើម្បីអោយភាគទុនិកៈអនុម័ត។
 - ស្នើរទៅភាគទុនិកៈដើម្បីសុំលក់ទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ ឬទ្រព្យសកម្មភាគច្រើនរបស់ធនាគារ។
 - លើកសំណើអំពី ការរំលាយក្រុមហ៊ុន ឬការជំរះបញ្ជីធនាគារ ដើម្បីអោយភាគទុនិកៈអនុម័ត។
 - ប្រកាសភាគលាភស្របតាមគោលការណ៍គណនេយ្យ និងលក្ខខណ្ឌទូទាត់សំរាប់ថ្នាក់ភាគហ៊ុននីមួយៗ ដែលមានសិទ្ធិទទួលភាគលាភបាន។
 - ចេញភាគហ៊ុននៅក្នុងធនាគារទៅតាមវិសាលភាពដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយនៅក្រោមលក្ខន្តិកៈ និងអនុលោមតាមច្បាប់ នៃប្រទេសកម្ពុជា។
 - ខ្ចីប្រាក់ក្នុងនាមធនាគារ។
 - ចេញសារឡើងវិញ ឬលក់ប័ណ្ណភាគហ៊ុន ឬមូលបត្រនៅក្នុងធនាគារ។
 - ផ្តល់ការធានាក្នុងនាមធនាគារ។
 - ដាក់ហ៊ុំប៉ូតែក ដាក់បញ្ចាំ ឬបង្កើតអ្វីផ្សេងពីនេះជាផលប្រយោជន៍ប្រាតិភោគលើទ្រព្យសម្បត្តិមួយផ្នែក ឬទាំងអស់របស់ ធនាគារដើម្បីធានាដល់កាតព្វកិច្ចណាមួយរបស់ធនាគារ។
 - រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់ឆ្នាំសារពើពន្ធនីមួយៗ ដើម្បីដាក់ជូន អោយភាគទុនិកៈអនុម័តយល់ព្រម។

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ និងនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នេះមានដូចខាងក្រោម៖

លោក Thierry Moreau	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Olivier Jean Klein	អភិបាល
លោក Stéphane Mangiavacca	អភិបាល
លោក Bernard Ramanantsoa	អភិបាលឯករាជ្យ
លោក Guillaume MASSIN	អភិបាលឯករាជ្យ
លោក Guillaume Claude Perdon	អភិបាល និងជានាយកប្រតិបត្តិ

អ្នកទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ច (ត)

II. គណៈកម្មការសវនកម្ម

តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈកម្មការសវនកម្ម គឺធានាអោយបានថាគណៈគ្រប់គ្រងបង្កើត និងប្រកាន់ភ្ជាប់នូវប្រព័ន្ធ គ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងល្អ ហើយនីតិវិធីដែលមានទាំងនោះអាចធ្វើការវាយតម្លៃការអនុវត្តរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃ ក្នុង ហើយតាមការពិនិត្យមើលរបស់សវនករខាងក្រៅអាចវាយតម្លៃ លើការអនុវត្តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។ គណៈកម្មការសវនកម្មសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ និងនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នេះមានដូចខាងក្រោម៖

លោក Bernard Ramanantsoa	ប្រធានស្តីទី
លោក Sébastien Jaseph Louis Nahon	សមាជិក
លោក Stéphane Mangiavacca	សមាជិក

III. គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

តួនាទី និងការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គឺការគ្រប់គ្រងលើគោលនយោបាយ និងបង្កើតសកម្មភាព គ្រប់គ្រងហានិភ័យ ហើយធ្វើការរាយការណ៍ដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ហិរញ្ញវត្ថុ និងនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នេះមានដូចខាងក្រោម៖

លោក Bernard Ramanantsoa	ប្រធានស្តីទី
លោក Sébastien Jaseph Louis Nahon	សមាជិក
លោក Stéphane Mangiavacca	សមាជិក



ធនាគារ ប្រេង ប៊ែន (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	14
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	19
តារាងតុល្យការ	22
របាយការណ៍លទ្ធផល	23
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	24
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	25
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	26

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារ	ធនាគារ ប្រេង ប៊ែន (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី	
REGISTRATION NO.	00002982	
ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ ទីស្នាក់ការ	អគារលេខ 30, មហាវិថីព្រះនរោត្តម សង្កាត់ ផ្សារថ្មី 3 ខណ្ឌដូនពេញ ក្រុងភ្នំពេញ	
ភាគទុនិក	BRED Banque Populaire (“BRED”)	
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	Thierry Moreau	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តែងតាំងនា ថ្ងៃទី 14 ខែមិថុនា ឆ្នាំ 2018)
	Sébastien Joseph Louis Nahon	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (លាលែងនា ថ្ងៃទី 14 ខែមិថុនា ឆ្នាំ 2018)
	Olivier Jean Klein	អភិបាល
	Stéphane Mangiavacca	អភិបាល
	Bernard Ramanantsoa	អភិបាលឯករាជ្យ (តែងតាំងថ្ងៃទី 26 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017)
	Jean-Christophe LEVENS	អភិបាលឯករាជ្យ (លាលែងថ្ងៃទី 26 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017)
	Guillaume MASSIN	អភិបាលឯករាជ្យ (តែងតាំងថ្ងៃទី 30 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2017)
	Guillaume Claude Perdon	អភិបាល និងនាយកប្រតិបត្តិ
	Guillaume Claude Perdon	នាយកប្រតិបត្តិ
	Anne-Laure Seidou	ប្រធាននាយកហិរញ្ញវត្ថុ
អ្នកគ្រប់គ្រង	Kamal Benchabane	ប្រធាននាយកគ្រប់គ្រង ហានិភ័យនិងប្រតិបត្តិ
	Sandra Boinon	ប្រធានផ្នែកអភិវឌ្ឍន៍ពាណិជ្ជកម្ម
	Marion Quintin	ប្រធានជាន់ខ្ពស់ផ្នែកឥណទាន - Fast Track
	Min Sopha	នាយកសេវាកម្មធនាគារពាណិជ្ជកម្ម
	Chhay Huoy	ប្រធានជាន់ខ្ពស់ផ្នែកឥណទាន
	Kunthea Meas	នាយកគ្រប់គ្រងបណ្តាញសាខា
	ធនាគារ BRED Banque Populaire	
	ធនាគារ Wells Fargo Bank	
	ធនាគារ ខេមបូឌា បំប៉ន	
	ធនាគារ ខេមបូឌា បំប៉ន	
ធនាគារិកចម្បងៗ		
សវនករ		

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានក្តីសោមនស្សរីករាយ ធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ប្រេង ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ រួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការលើរាល់សកម្មភាពអាជីវកម្មធនាគារ និងការផ្តល់ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធ ។
ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តលើសកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 មានដូច ខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (ការិយបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)ដល់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់ខាតមុនដកពន្ធ	(3,954,299)	(15,963,504)	(1,576,879)	(6,365,860)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(15,431)	(62,295)	-	-
ប្រាក់ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(3,969,730)	(16,025,799)	(1,576,879)	(6,365,860)

ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាស ឬការបែងចែកភាគលាភទេ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានស្នើឲ្យមានការបែងចែក ភាគលាភ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទធ្វើរបាយការណ៍នេះទេ ។

ដើមទុន

នៅថ្ងៃទី 28 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2016 ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តលើការបង្កើនដើមទុនចាប់ពី 30,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ទៅ 75,000,000 ដុល្លារអាមេរិកដែលពាក់កណ្តាលនៃដើមទុនបន្ថែមចំនួន 22,500,000 ដុល្លារអាមេរិក នឹងត្រូវបង់ត្រឹមដំណាច់ ខែ មីនា ឆ្នាំ 2017 និង ដើមទុននៅសល់ចំនួន 22,500,000ដុល្លារអាមេរិក នឹងត្រូវបង់ត្រឹមថ្ងៃទី 22 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018។ នៅថ្ងៃទី 13 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ធនាគារបានធ្វើការស្នើសុំទៅធនាគារជាតិកម្ពុជា ដើម្បីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនពី 30,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ទៅ 52,500,000 ដុល្លារអាមេរិក ។ ធនាគារបានទទួលការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី28 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2017 ។

នៅថ្ងៃទី 16 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018 ធនាគារបានដាក់លិខិតស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលើគម្រោងរបស់ធនាគារក្នុងការលក់ភាគហ៊ុន 30% ស្មើនឹង 22,500,000 ដុល្លារអាមេរិក ទៅម្ចាស់ភាគហ៊ុន ដែលមានបំណងទិញរួមមាន សាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ និង ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី ។ សំណើរសុំនេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 20 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 ។

ដើមទុន (ត)

នៅថ្ងៃទី 21 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 ម្ចាស់ភាគហ៊ុន BRED Banque Populaire បានបំពេញដើមទុនបន្ថែមចំនួន 22,500,000 ដុល្លារអាមេរិកចូលក្នុងគណនីរបស់ធនាគារ។ ដើម្បីអនុលោមតាមតម្រូវការទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 22 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 ធនាគារបានដាក់លិខិតសុំការអនុញ្ញាតទីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបង្កើនដើមទុន ដែលនៅសល់ចុងក្រោយ ។ សំណើរសុំនេះ បានទទួលការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅ ថ្ងៃទី 11 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2018។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តនៃទុនបម្រុងនិងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមាន មូលដ្ឋានសមរម្យ ដើម្បីបញ្ជាក់ថា វិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទាន និងបុរេប្រទាន អាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាននិងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានការជឿជាក់ថារាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលទទួលស្គាល់ថាមិនអាចទារបាន ត្រូវបាន លុបបំបាត់ចោល ហើយសំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់ ត្រូវបានកំណត់ឡើងសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលជាប់សង្ស័យ ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានពិនិត្យឃើញមានស្ថានភាពណាមួយដែលអាចនឹង បណ្តាលឲ្យចំនួននៃការលុបបំបាត់ចោលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ ឬចំនួននៃការធ្វើសំវិធានធន លើឥណទាន និងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មានចំនួនខ្វះខាតជាសារវន្ត នោះឡើយ ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់ វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្តទាំងអស់ក្រៅពីបំណុល ដែល បានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ធនាគារ ហើយដែលទំនងជាមិនអាចទទួលស្គាល់បាននៅក្នុង ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មចរន្តនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើងដែល នឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តន៍វិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ និងមិនសមស្របនោះទេ ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

(ត) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ ដែលកើតមានឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទ ក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ ឬ

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត (ត)

(ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទ មកក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ធនាគារ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានយោបល់ថាពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារដែលត្រូវ បំពេញឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងរយៈពេល 12 ខែ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលនឹងធ្វើឲ្យមាន ផលប៉ះពាល់ ឬអាចនឹងប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដូចដែលបានកំណត់ និងនៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ ។

ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានវែកញែក នៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខ នៃចំនួនណាមួយដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានយោបល់ថាលទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ នេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈ ជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានយោបល់ផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទ ដល់ថ្ងៃចេញ របាយការណ៍នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជា សារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើតមានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍

ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍សារវន្តកើតឡើងក្រោយកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលតម្រូវឲ្យមានការលាតត្រដាង ឬ និយ័តភាព ក្រៅពីព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានលាតត្រដាងរួចហើយនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជាមួយនឹង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍មុន រួមមាន៖

Thierry Moreau	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តែងតាំងនា ថ្ងៃទី14 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018)
Sébastien Joseph Louis Nahon	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (លាលែងនាថ្ងៃទី14 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018)
Olivier Jean Klein	អភិបាល
Stéphane Mangiavacca	អភិបាល
Bernard Ramanantsoa	អភិបាលឯករាជ្យ(តែងតាំងថ្ងៃទី 26 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017)
Jean-Christophe Levens	អភិបាលឯករាជ្យ(លាលែងថ្ងៃទី 26 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017)
Guillaume Massin	អភិបាលឯករាជ្យ(តែងតាំងថ្ងៃទី 30 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2017)
Guillaume Claude Perdon	អភិបាល និងនាយកប្រតិបត្តិ

ចំណែកហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់របស់ធនាគារដែលបានតែងតាំងនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះ មាន អត្ថប្រយោជន៍ដោយផ្ទាល់នៅក្នុងភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារនោះទេ ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុង និងនាចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលមានធនាគារជាតួភាគីមួយ ក្នុងគោលបំណងជួយ ដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយ ទិញយកភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុលពីធនាគារ ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតទេ ។ ចាប់តាំងពីដើមការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានទទួលដូចបានបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយធនាគារ ឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធនឹង ធនាគារដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សា ភិបាលនោះមានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើននោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីចង្អុលបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ។ នៅក្នុងការរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវ៖

- (ក) អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តន៍ប្រកបដោយសង្គតិភាព ។
- (ខ) អនុវត្តទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំនិង ការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើមានការ ផ្លាស់ប្តូរពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញភាពត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបាន ច្បាស់លាស់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (គ) ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធរបាយការណ៍របស់ធនាគារ និងរក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង ផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- (ឃ) វាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាង ព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ។
- (ង) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់សេចក្តីសម្រេចដែលមានសារៈសំខាន់ ទាំងឡាយ ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវ ប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថា បានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការ ដូចមានរាយការណ៍ខាងលើក្នុងការរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំ សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានបង្ហាញនៅ ទំព័រទី 22 ដល់ទី 65 ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ ថាបានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូឆ្នាំ 2017 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅលើសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖




Guillaume Claude Perdon
អគ្គនាយក និងនាយកប្រតិបត្តិ
រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី 29 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2018



KPMG Cambodia Ltd
4th Floor, Delano Center
No. 144, Street 169, Sangkat Veal Vong
Khan 7 Makara, Phnom Penh, Cambodia
+885 23 216 899 | kpmg.com.kh

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក

ធនាគារ ប្រេដ ប៊ែរ (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ប្រេដ ប៊ែរ (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ដែលមានការរាយការណ៍តាមការតម្រូវ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់ ដែលមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗទៀត ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 26 ដល់ 65 ។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុង កថាខណ្ឌស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននូវក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំមានភាពឯករាជ្យពីធនាគារដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និង សមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ គឺរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 14 ដល់ 18 និងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារដែលរំពឹងថាជារាល់បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ ។

មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មាននេះទេ ។

ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺត្រូវបានព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយពិចារណាថាព័ត៌មានផ្សេងៗនោះ មានភាពមិនស្របគ្នាជាសារវន្តជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬមានបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ។



ព័ត៌មានផ្សេងៗ (ត)

ប្រសិនបើការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ អាចឲ្យយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើងលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង ។ យើងខ្ញុំ ពុំមានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ ។

ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬ កំហុសឆ្គង។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មានប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហា ទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យលើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជី ផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើ បែបនេះ។

ចំពោះអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច គឺត្រូវទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការ បង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករ ដែលរួម បញ្ចូលទាំង មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ អំណះអំណាងសមហេតុផលគឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយប៉ុន្តែមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា អាចរកឃើញនូវកាបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដែលបានកើតឡើងនោះទេ ។

ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើងដោយសារការក្លែងបន្លំឬកំហុសឆ្គងហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្តនៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងតែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ដោយយោងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវ ការវិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈិមធម៌យម ក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយ តបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញ ខុសជាសារវន្តដែលកើតឡើងដោយសារតែការក្លែងបន្លំមានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសកើតឡើងពី កំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំអាចរួមបញ្ចូលទាំងការឃុបឃិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយ ចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។



ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មក្នុង គោលបំណងដើម្បី រៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញ មតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឡើយ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្របនៃ គោលនយោបាយគណនេយ្យដែលធនាគារបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែលបាន ធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាតើភាពមិនច្បាស់លាស់សារវន្តពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអត្ថិភាពនៃភាពមិន ប្រាកដប្រជាជាសារវន្តយើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ប្រសិនបើការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិន គ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា ។ ការសន្និដ្ឋាន របស់យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្ម របស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគតអាចធ្វើឲ្យធនាគារបញ្ឈប់ និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម។
- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យ ដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលា ដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលមានរួមបញ្ចូល ទាំងចំនុចខ្វះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន ខេភីអឹមជឺ ខេមបូឌា ចំកាត់



ង៉ៃ ហ៊ុយ
Partner
រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី 29 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2018

តារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017			នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	កំណត់សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	5	2,830,617	11,427,201	-	-
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	6	6,371,045	25,719,909	-	-
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	7	23,017,701	92,922,459	27,000,000	108,999,000
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ	8	49,421,700	199,515,403	-	-
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	9	10,763,624	43,452,750	3,000,000	12,111,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10	1,343,806	5,424,945	56,728	229,011
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	1,526,114	6,160,922	49,835	201,184
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	12	1,393,429	5,625,273	2,618,587	10,571,236
ទ្រព្យសកម្មសរុប		96,668,036	390,248,862	32,725,150	132,111,431

បំណុល និងមូលធន

បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	13	46,256,411	186,737,131	-	-
គណនីត្រូវទូទាត់ឲ្យញាតិសម្ព័ន្ធ	25	2,338,505	9,440,545	4,116,100	16,616,696
បំណុលផ្សេងៗ	15	1,119,729	4,520,345	185,929	750,595
បំណុលសរុប		49,714,645	200,698,021	4,302,029	17,367,291

មូលធន					
ដើមទុន		52,500,000	211,942,500	30,000,000	121,110,000
ប្រាក់ខាតបង្គរ		(5,546,609)	(22,391,659)	(1,576,879)	(6,365,860)
មូលធនសរុប		46,953,391	189,550,841	28,423,121	114,744,140
សរុបបំណុល និងមូលធន		96,668,036	390,248,862	32,725,150	132,111,431

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017			ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពីថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (ការិយបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	កំណត់សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណូលពីការប្រាក់	17	1,590,354	6,420,259	-	-
ចំណាយលើការប្រាក់		(466,331)	(1,882,578)	-	-
ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់		1,124,023	4,537,681	-	-
ចំណូលបានមកពីកម្រៃជើងសារ	18	298,263	1,204,088	-	-
ចំណាយបានមកពីកម្រៃជើងសារ	19	(149,612)	(603,984)	-	-
ចំណាយបុគ្គលិក	20	(1,934,727)	(7,810,493)	(744,572)	(3,005,837)
រំលស់	21	(532,327)	(2,149,004)	(49,339)	(199,181)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	22	(2,260,710)	(9,126,485)	(782,968)	(3,160,842)
ប្រាក់ខាតពីប្រតិបត្តិការ		(3,455,090)	(13,948,197)	(1,576,879)	(6,365,860)
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	8	(499,209)	(2,015,307)	-	-
ប្រាក់ខាតមុនដកពន្ធ		(3,954,299)	(15,963,504)	(1,576,879)	(6,365,860)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	14(b)	(15,431)	(62,295)	-	-
ប្រាក់ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		(3,969,730)	(16,025,799)	(1,576,879)	(6,365,860)

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

	ដើមទុន	ប្រាក់ខាតបង្គរ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (ការិយបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	-	-	-
ដើមទុនបានដាក់	30,000,000	-	30,000,000
ប្រាក់ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	(1,576,879)	(1,576,879)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	30,000,000	(1,576,879)	28,423,121
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 (សមមូលនឹងពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 4)	121,110,000	(6,365,860)	114,744,140
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	30,000,000	(1,576,879)	28,423,121
ដើមទុនបានដាក់	22,500,000	-	22,500,000
ប្រាក់ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	(3,969,730)	(3,969,730)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	52,500,000	(5,546,609)	46,953,391
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 (សមមូលនឹងពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 4)	211,942,500	(22,391,659)	189,550,841

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

		ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		
	កំណត់ សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	23	(8,733,728)	(35,258,060)	(1,398,339)	(5,645,095)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់		(7,763,624)	(31,341,750)	(3,000,000)	(12,111,000)
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(453,300)	(1,829,972)	(2,648,823)	(10,693,298)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបិយ		(331,085)	(1,336,590)	(68,938)	(278,303)
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		1,100	4,441	-	-
សកម្មភាពវិនិយោគ		(8,546,909)	(34,503,871)	(5,717,761)	(23,082,601)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ដើមទុនបានដាក់		22,500,000	90,832,500	30,000,000	121,110,000
មូលនិធិទទួលពីសម្ព័ន្ធភាគី		-	-	4,116,100	16,616,696
សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		22,500,000	90,832,500	34,116,100	137,726,696
ការកើនឡើងសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		5,219,363	21,070,569	27,000,000	108,999,000
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើមការិ យបរិច្ឆេទ		27,000,000	108,999,000	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	24	32,219,363	130,069,569	27,000,000	108,999,000

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

1. អំពីធនាគារ និងសកម្មភាពចម្បង

ធនាគារ ប្រេដ ប៊ែង (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ ០០០០2982 ចេញដោយក្រសួង ពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 ។

ធនាគារ បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាធនាគារពាណិជ្ជនិងចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មនៅថ្ងៃទី 10 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017 ។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីស្ថិតនៅអគារលេខ 30 មហាវិថីព្រះនរោត្តម សង្កាត់ផ្សារថ្មី 3 ខណ្ឌដូនពេញ ក្រុងភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ធនាគារមេ គឺ BRED Banque Populaire ដែលបានបង្កើតឡើងនៅប្រទេសបារាំង។

ធនាគារមានបុគ្គលិកចំនួន 89 នាក់ គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016: 58 នាក់) ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង ។

(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

រូបិយប័ណ្ណជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គឺប្រាក់រៀល ។ ដោយសារធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការនិង កត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្នែកលើមូលដ្ឋានប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក អ្នកគ្រប់គ្រងបានកំណត់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំង ពីភាពចាំបាច់នៃសេដ្ឋកិច្ច ប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ធនាគារ ។

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលរូបិយប័ណ្ណនាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ដែលជារូបិយប័ណ្ណក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ក៏ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រានាការបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ធនាគារ។ ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារ ប្រសិនបើពុំមានការបញ្ជាក់ផ្សេងទៀត ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តម្រូវឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តន៍នូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តម្រូវឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តន៍នូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយធនាគារ ក្នុងការរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។ គោលនយោបាយទាំងអស់នេះ ត្រូវបានយកមកអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាពនៅគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទលើកលែងតែមានការបញ្ជាក់បន្ថែម។

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមាន សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ឥណទាន និងគណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើ និងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យ លើការទទួលស្គាល់ និងការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ។

(ខ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសមតុល្យសាច់ប្រាក់ និងធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើនៅ ធនាគារ ដែលមានកាលវសាន្តនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(គ) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងតារាងតុល្យការតាមប្រាក់ដើមដកចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល ឬសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

ឥណទាន ត្រូវបានលុបចោលនៅពេលដែលលទ្ធភាពនៃការប្រមូលបានមកវិញមិនមានភាពប្រាកដប្រជា។ ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលបានលុបចោល និងការបញ្ចូលមកវិញនូវសំវិធានធនពីមុន ត្រូវបានបង្ហាញជាចំណូលក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានក្រោមស្តង់ដារ សង្ស័យ ឬបាត់បង់ គឺត្រូវចាត់ទុកជាឥណទានមិនដំណើរការ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

(ឃ) សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ដោយយោងទៅតាមសមត្ថភាព នៃការទូទាត់សងរបស់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ។ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុនលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូនបំណុល អាជីវកម្ម និងលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត លទ្ធភាព និងការស្ម័គ្រចិត្តសងរបស់កូនបំណុល បរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃឯកសារដែលប្រមូលបាន ។

បន្ថែមលើគុណភាពនៃព័ត៌មានខាងលើ ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង ត្រូវបានយកមកគិតដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	សំវិធានធន
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	<30 ថ្ងៃ	1 %
ឥណទានឃ្លាំមើល	≥ 30 ថ្ងៃ - 90 ថ្ងៃ	3 %
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	≥ 90 ថ្ងៃ - 180 ថ្ងៃ	20 %
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	≥ 180 ថ្ងៃ - 360 ថ្ងៃ	50 %
ឥណទានបាត់បង់	360 ថ្ងៃ ឬ លើស	100 %

សំវិធានធនខាងលើ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមិនគិតពីតម្លៃនៃទ្រព្យបញ្ចាំទេ លើកលែងតែទ្រព្យបញ្ចាំនោះ ជាសាច់ប្រាក់ដែលបានតម្កល់នៅធនាគារ ។ ក្នុងករណីដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជា ”ឥណទានបាត់បង់” ទ្រព្យបញ្ចាំទាំងអស់ត្រូវបានប្រើប្រាស់តាមតម្លៃទីផ្សារដែលអនុម័តដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ជាប់សង្ស័យត្រូវបានវាយតម្លៃប្រចាំខែដោយអ្នកគ្រប់គ្រង។ កត្តាដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងការវាយតម្លៃភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធន រួមមាន ទំហំនៃឥណទាន បទពិសោធន៍នៃការខាតបង់កន្លងទៅស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗ ។

ឥណទានមិនអាចទារបាន ឬចំណែកនៃឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានអាក្រក់ នឹងត្រូវលុបបំបាត់ បន្ទាប់ពីមានការគិតគូរទៅលើតម្លៃលក់បាននៃទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយប្រសិនបើនៅពេលដែលអ្នកគ្រប់គ្រង វិនិច្ឆ័យឃើញថា ពុំមានសង្ឃឹមនឹងទារបាននូវឥណទានទាំងនោះមកវិញទេ ។

ការប្រមូលមកវិញនូវឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលបានលុបបំបាត់ចោល និងការបញ្ចូលមកវិញនូវ សំវិធានធនពីមុនត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែក រួមជាមួយនឹងការប្រែប្រួលសុទ្ធនៃសំវិធានធនសម្រាប់ ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឃ) សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

ប្រកាសថ្មីរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមភរមិន

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញប្រកាសលេខ ធ7-017-344 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមភរមិន និងសារាចរណែនាំលេខ ធ7-018-001 ចុះថ្ងៃទី16ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពីការអនុវត្តប្រកាសស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមភរមិនដែលតម្រូវឲ្យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុហៅកាត់ថា (“គ្រឹះស្ថាន”) ធ្វើការវាស់វែងនូវអ៊ីមភរមិន និងធ្វើសំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ ផ្អែកតាមចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាននិងសំវិធានធនដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាង1ឆ្នាំ)		
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	≤14 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្លាំមើល	15 ថ្ងៃ - 30 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	31 ថ្ងៃ - 60 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	61 ថ្ងៃ - 90 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	≥ 91 ថ្ងៃ	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (ច្រើនជាង1ឆ្នាំ)		
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	<30 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្លាំមើល	≥ 30 ថ្ងៃ - 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	≥ 90 ថ្ងៃ - 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	≥ 180 ថ្ងៃ - 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	359ថ្ងៃ ឬ លើស	100%

យោងតាមចំណុចទី 1 នៃសារាចរណែនាំលេខ ធ7-018-001 សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានសម្រេចអនុវត្តរាល់ការណែនាំនៃប្រកាសលេខ ធ7-017-344 ប្រ.ក រួមបញ្ចូលទាំងការគណនានៃសំវិធានធនលើអ៊ីមភរមិន នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ 2018 ។ អ្នកគ្រប់គ្រង កំពុងធ្វើការវាយតម្លៃលើផលប៉ះពាល់ ដែលអាចកើតមានឡើងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលមកពីការអនុវត្តនូវប្រកាសស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមភរមិន ។

(ង) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដកសំវិធានធនលើ តម្លៃដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ប្រសិនបើមាន។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

(ច) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។ ការប៉ាន់ស្មាន លើទ្រព្យសកម្មដែលជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយត្រួតពិនិត្យលើសមតុល្យរបស់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះនៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍ ។

(ឆ) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមា របស់ធនាគារនិងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

(ជ) ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីរបស់ធនាគារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃប្រសិនបើមាន ។

រំលស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថយចុះជា លំដាប់តាមអត្រា 20% និង 50% ។

(ឈ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

- (i) ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែង
- ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរប្រសិនបើមាន ។
- នៅពេលដែលធាតុរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារមានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ធាតុទាំងនោះត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នា (សមាសធាតុចម្បងៗ) របស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។
- ចំណេញ ឬខាតពីការឈប់ប្រើ ឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។
- (ii) ចំណាយបន្ទាប់
- ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលបានទទួលស្គាល់រួចមក ហើយ ត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍ សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ធនាគារលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឈ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

- (iii) រំលស់
- រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថយចុះទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារនីមួយៗ តាមអត្រាដូចខាងក្រោម៖

គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	10% - 20%
សម្ភារការិយាល័យ	10%-20%
កុំព្យូទ័រ	20%
យានយន្ត	20%

- ទ្រព្យសកម្មកំពុងបង្កើត មិនបានធ្វើរំលស់រហូតដល់ការងារនោះត្រូវបានបញ្ចប់ ហើយបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ។
- វិធីសាស្ត្រក្នុងការរំលស់ (អាយុកាលប្រើប្រាស់ និងតម្លៃដែលនៅសល់) ត្រូវបានពិនិត្យរួចរាល់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ និងធ្វើការកែតម្រូវប្រសិនបើមានភាពមិនច្បាស់លាស់។

(ង) ឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្ម

- (i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមាន ភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនជះឥទ្ធិពលជាអវិជ្ជមានទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដល់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។
- ការខាតបង់លើឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនាទៅលើភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោង និង តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរទឹកប្រាក់អនាគតដោយធ្វើការបញ្ចុះតម្លៃតាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។ រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្ត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល ។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ត្រូវបានវាយតម្លៃជារួមក្នុង ក្រុមទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។
- ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។
- ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញ ប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើងបន្ទាប់ពីការទទួល ស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃតម្រូវឱ្យដកចេញ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ជ) ឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្ម (ត)

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់ កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើង ការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានវិញរបស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានធ្វើឡើង ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺជាតម្លៃដែលធំជាងរវាង តម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃសមស្របដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់ សាច់ប្រាក់រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ត្រូវបានអប្បហារទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្នដោយប្រើអត្រា ការប្រាក់មុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និង ហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានតូចបំផុតពីការបន្តការប្រើប្រាស់ ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើ លំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ហៅកាត់ថា (“ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់”) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមួយឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកបានវិញ ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឋ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃនៃប្រាក់តម្កល់ ។

(ឌ) សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្នដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើ ផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយអប្បហារលំហូរទឹកប្រាក់ ដែលរំពឹងថា នឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃ ពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឈ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល

ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្ក ។ ការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ ឥណទានវិបារូបន៍ ឥណទានមានកាលកំណត់ និងឥណទានផ្សេងៗត្រូវបានទទួលស្គាល់ទៅតាមថេរវេលានៃសេវាកម្ម ដោយគិតជាប្រចាំខែ ឬប្រចាំថ្ងៃ ។ ឥណទានមិនដំណើរការមិនត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូលនោះទេ លុះត្រាតែវាទទួលបានជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ។

ចំណូលពីសកម្មភាពផ្សេងៗរបស់ធនាគារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម៖

- (i) កម្រៃលើការចាត់ចែងផ្តល់ឥណទាន និងកម្រៃជើងសារលើសេវាកម្ម និងឥណទានដែលបានផ្តល់ទៅឲ្យអតិថិជនត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងអំឡុងពេលសេវាកម្ម និងឥណទាន ។
- (ii) កម្រៃលើកិច្ចសន្យា និងកម្រៃការធានាលើសេវាកម្មផ្សេងៗ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានា ដែលផ្តល់ឲ្យ អតិថិជនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលប្រតិបត្តិការកើតឡើង ។
- (iii) កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃរត់ការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសេវាកម្ម ត្រូវបានបំពេញ ។

(ណ) ចំណាយលើការប្រាក់

ចំណាយលើការប្រាក់ទៅលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្ក ។

(ត) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ថ្លៃឈ្នួលដែលបានបង់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដោយ ផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរទៅតាមពេលវេលានៃភតិសន្យា ។

(ថ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ រួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យា ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុងករណីដែលពន្ធលើប្រាក់ ចំណេញទាក់ទងទៅនឹង ធាតុណាដែលបានទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធន ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងនិយ័តភាព ទាំងឡាយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ច) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ពន្ធពន្យា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការទៅលើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងគោលបំណងនៃការធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោង ប្រើសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។ តម្លៃនៃប្រាក់ពន្ធពន្យាដែលបានកំណត់នោះគឺផ្អែកលើលក្ខណៈនៃការជឿជាក់នឹងទទួលបាន ឬការទូទាត់ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃសុទ្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។

ពន្ធពន្យាជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត ដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម ។ ពន្ធពន្យាជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីដែលវាមិនអាចកើតឡើងនូវអត្ថប្រយោជន៍នៃពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលអាច នឹងប្រើប្រាស់បាន ។

(ទ) សម្ព័ន្ធព្យាតិ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធព្យាតិ ប្រសិនបើធនាគារ មានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រង ដោយផ្ទាល់ ឬដោយ ប្រយោល ឬមានឥទ្ធិពលខ្លាំងទៅលើភាគីមួយទៀត ក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេច ហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬធនាគារ និងភាគី នោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធព្យាតិ អាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គលហើយក៏ រួមបញ្ចូលនូវសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធជាមួយ នឹងរូបវន្តបុគ្គលជាសម្ព័ន្ធព្យាតិផងដែរ ។

តាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ សម្ព័ន្ធព្យាតិរួមបញ្ចូលផងដែរនូវរូបវន្តបុគ្គល ដែលមានភាគហ៊ុនយ៉ាងតិចចំនួន 10% នៃដើមទុនរបស់ធនាគារ ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ទោះជាកាន់កាប់ ដោយផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ឬរូបវន្តបុគ្គលណាដែលរួមចំណែកក្នុងផ្នែករដ្ឋបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការរៀបចំ និងការអនុវត្តន៍នូវការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់ បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការ ប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដែល 1 ដុល្លារ អាមេរិក ស្មើនឹង 4,037 រៀល (2016: 4,037 រៀល) ។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថាតួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀល នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬ អត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

5. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ដុល្លារអាមេរិក	2,423,228	9,782,571
ប្រាក់អឺរ៉ូ	360,105	1,453,744
ប្រាក់រៀល	33,783	136,382
ប្រាក់បាត	13,501	54,504
	2,830,617	11,427,201

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត៖		
ធនាគារ Wells Fargo (*)	4,880,245	19,701,549
ធនាគារ Bred Banque France	1,490,800	6,018,360
	6,371,045	25,719,909

(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖

ដុល្លារអាមេរិក	4,880,245	19,701,549
ប្រាក់អឺរ៉ូ	1,490,800	6,018,360
	6,371,045	25,719,909

(ខ) តាមទំនាក់ទំនង៖

មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ	4,880,245	19,701,549
សម្ព័ន្ធព្យាតិ	1,490,800	6,018,360
	6,371,045	25,719,909

(*) គណនី SWEEP ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ 0.55% នៅក្នុងឆ្នាំ 2017 ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

7. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់				
ប្រាក់រៀល	164,889	665,657	-	-
ដុល្លារអាមេរិក	20,752,812	83,779,102	27,000,000	108,999,000
មូលបត្រអាចជួញដូរបាននៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា - ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (**)	2,100,000	8,477,700	-	-
	23,017,701	92,922,459	27,000,000	108,999,000

(**) មូលបត្រអាចជួញដូរបាននៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តំណាងឲ្យប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលមានអត្រាការប្រាក់ចំនួន 1.00% ក្នុងមួយឆ្នាំ និងមានរយៈពេល 3 ខែ ដែលបានផុតកំណត់ថ្ងៃទី 19 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2018។

8. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ឥណទានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	7,500,000	30,277,500
ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់	34,140,711	137,826,050
ឥណទានវិបារូប័	4,290,427	17,320,454
ឥណទានបុគ្គលិក	603,264	2,435,377
ឥណទានផ្សេងៗ	3,386,507	13,671,329
ឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល	49,920,909	201,530,710
សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	(499,209)	(2,015,307)
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ	49,421,700	199,515,403

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

8. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់របស់ធនាគារ មានដូចខាងក្រោម ៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	-	-
ការបន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	499,209	2,015,307
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	499,209	2,015,307

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានធ្វើការវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
(ក) តាមកាលកំណត់៖		
ពី 1 ទៅ 3 ខែ	10,885,106	43,943,173
ពី 3 ទៅ 12 ខែ	9,404,544	37,966,144
ពី 1 ទៅ 3 ឆ្នាំ	3,952,008	15,954,256
ពី 3 ទៅ 5 ឆ្នាំ	7,662,856	30,934,950
លើសពី 5 ឆ្នាំ	18,016,395	72,732,187
	49,920,909	201,530,710

(ខ) តាមប្រភេទអាជីវកម្ម៖		
កម្ចីពាណិជ្ជកម្ម	33,678,485	135,960,044
ឥណទានផ្តល់សម្រាប់ទិញគេហដ្ឋាន	3,382,464	13,655,007
កម្ចីផ្សេងៗ	12,859,960	51,915,659
	49,920,909	201,530,710

(គ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖		
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	49,920,720	201,529,947
ប្រាក់អឺរ៉ូ	189	763
	49,920,909	201,530,710

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

8. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន៖		
និវាសនជន	49,920,905	201,530,693
អនិវាសនជន	4	17
	49,920,909	201,530,710
(ង) តាមទំនាក់ទំនង៖		
អតិថិជនខាងក្រៅ	49,317,645	199,095,333
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	603,264	2,435,377
	49,920,909	201,530,710
(ច) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន៖		
ឥណទានស្តង់ដារ		
មានទ្រព្យបញ្ចាំ	48,845,829	197,190,610
ពុំមានទ្រព្យបញ្ចាំ	1,075,080	4,340,100
	49,920,909	201,530,710
(ឆ) តាមទ្រព្យបញ្ចាំ៖		
អចលនទ្រព្យ	36,597,347	147,743,490
ទ្រព្យចលនកម្ម	502,999	2,030,607
មិនមានទ្រព្យបញ្ចាំ	12,820,563	51,756,613
	49,920,909	201,530,710
(ជ) តាមហានិភ័យ៖		
ហានិភ័យធំៗ	15,905,855	64,211,936
មិនមែនជាហានិភ័យធំៗ	34,015,054	137,318,774
	49,920,909	201,530,710

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

8. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

ហានិភ័យធំ ត្រូវបានផ្តល់និយមន័យនៅក្នុងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ថាជាសមតុល្យសរុបនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនម្នាក់លើសពី 10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។ ហានិភ័យនេះសំដៅលើចំនួន ទឹកប្រាក់ខ្ពស់បំផុត រវាងសមតុល្យនៃឥណទាន និងកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ ឬឥណទាន និងកិច្ចសន្យាដែលបានអនុម័ត ។

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
(ឈ) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន៖		
ឥណទានផ្តល់ដល់អ្នកប្រើប្រាស់		
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក		4.50% – 7.00%
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ		6.75 % – 18.00%

9. ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើ៖				
ដើមទុនអប្បបរមា	5,250,000	21,194,250	3,000,000	12,111,000
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	5,513,624	22,258,500	-	-
	10,763,624	43,452,750	3,000,000	12,111,000

(ក) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើដើមទុនអប្បបរមា

ប្រាក់បញ្ញើនេះ គឺជាប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនអប្បបរមាស្មើនឹង 10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ ធនាគារ ស្របតាមមាត្រាទី 1 នៃប្រកាសលេខ ធ7-01-136 ប្រ.ក ស្តីពីប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន របស់ធនាគារ ចុះថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2001 ។ ប្រាក់បញ្ញើនេះ ត្រូវបានតម្កល់ទុកជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ហើយអាចដកមកវិញបាន នៅពេល ធនាគារបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ប្រាក់បញ្ញើនេះទទួលបានការប្រាក់ក្នុងអត្រា 1/4 នៃអត្រា LIBOR (គិតលើមូលដ្ឋាន 6 ខែ) ក្នុង 1 ឆ្នាំ។

(ខ) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើនេះ គឺប្រាក់តម្កល់បម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដែលប្រែប្រួលតាមកម្រិត ប្រែប្រួលនៃប្រាក់ បញ្ញើរបស់អតិថិជននៅធនាគារ ។ ប្រាក់តម្កល់បម្រុងកាតព្វកិច្ចនេះ ត្រូវរក្សាទុកស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-12-140 ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចុះថ្ងៃទី 27 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2012 តាមអត្រា 8% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់រៀល និង 12.5% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់ដុល្លារក្រៅពីប្រាក់រៀល ។ ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់ជាប្រាក់ដុល្លារ ក្រៅពីប្រាក់រៀល ចំនួន 4.5% ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ស្មើនឹង 1/2 នៃអត្រា LIBOR គិតលើមូលដ្ឋាន 1 ខែ ហើយចំនួន 8% ដែល នៅសល់ និងប្រាក់បញ្ញើតម្កល់ជាប្រាក់រៀលមិនទទួលបានការប្រាក់នោះទេ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

10. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ការប្រាក់បង្គរត្រូវទទួល	251,903	1,016,932	-	-
ប្រាក់បង់មុន	1,056,442	4,264,856	29,240	118,042
ប្រាក់កក់	27,453	110,828	27,488	110,969
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8,008	32,329	-	-
	1,343,806	5,424,945	56,728	229,011

11. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	សូហ្វវែរកុំព្យូទ័រ		ការបង្កើតវេបសាយ		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
2017						
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	68,938	-	68,938	278,303		
ការទិញបន្ថែម	269,839	61,246	331,085	1,336,590		
ធ្វើពីទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	1,462,492	-	1,462,492	5,904,080		
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	1,801,269	61,246	1,862,515	7,518,973		
ដក៖ រំលស់បង្គរ						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	19,103	-	19,103	77,119		
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	310,494	6,804	317,298	1,280,932		
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	329,597	6,804	336,401	1,358,051		
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	1,471,672	54,442	1,526,114	6,160,922		

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

11. ទ្រព្យសកម្មអរូបី (ត)

	សូហ្វវែរកុំព្យូទ័រ	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
2016		
តម្លៃដើម		
នាថ្ងៃទី1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	-	-
ការទិញបន្ថែម	68,938	278,303
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	68,938	278,303
រំលស់បង្គរ		
នាថ្ងៃទី1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	-	-
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	19,103	77,119
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	19,103	77,119
តម្លៃយោង		
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	49,835	201,184

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

12. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	សម្ភារៈ ការិយាល័យ	កុំព្យូទ័រ	យានយន្ត	ទ្រព្យសកម្ម កំពុងបង្កើត	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់ សម្គាល់ 4)
2017						
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	12,787	720	59,440	189,429	2,386,447	10,693,298
ការទិញបន្ថែម	2,255	109,116	70,387	159,505	112,037	1,829,972
ការផ្ទេរ	-	270,836	653,119	-	(2,386,447)	(5,904,080)
ការលក់	-	-	-	(1,250)	-	(5,046)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	15,042	380,672	782,946	347,684	112,037	6,614,144
ដក: រំលស់បង្គរ						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	916	108	6,524	22,688	-	122,062
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	1,428	38,754	128,839	46,008	-	868,072
ការលក់	-	-	-	(313)	-	(1,263)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	2,344	38,862	135,363	68,383	244,952	988,871
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	12,698	341,810	647,583	279,301	112,037	5,625,273

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

12. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	សម្ភារៈ ការិយាល័យ	កុំព្យូទ័រ	យានយន្ត	ទ្រព្យសកម្ម កំពុងបង្កើត	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់ សម្គាល់ 4)
2016						
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	-	-	-	-	-	-
ការទិញបន្ថែម	12,787	720	59,440	189,429	2,386,447	10,693,298
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	12,787	720	59,440	189,429	2,386,447	10,693,298
ដក: រំលស់បង្គរ						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	-	-	-	-	-	-
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	916	108	6,524	22,688	-	122,062
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	916	108	6,524	22,688	-	122,062
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	11,871	612	52,916	166,741	2,386,447	10,571,236

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត	11,477,908	46,336,315
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	4,403,658	17,777,567
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	30,374,845	122,623,249
	46,256,411	186,737,131

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងអតិថិជនមិនមែនជាធនាគារ មានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	3,154,250	12,733,707
អតិថិជនមិនមែនគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	43,102,161	174,003,424
	46,256,411	186,737,131

ប្រាក់បញ្ញើខាងលើត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
(ក) តាមកាលកំណត់៖		
ក្នុង 1ខែ	21,112,927	85,232,886
ពី 1 ទៅ 3 ខែ	12,167,129	49,118,700
ពី 3 ទៅ 12 ខែ	5,356,326	21,623,488
ពី 1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	7,407,179	29,902,782
លើសពី 5 ឆ្នាំ	212,850	859,275
	46,256,411	186,737,131

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត)

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
(ខ) តាមប្រភេទអតិថិជន៖		
ក្រុមហ៊ុនអាជីវកម្ម	27,438,483	110,769,156
ឯកត្តជន	15,663,678	63,234,268
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	3,154,250	12,733,707
	46,256,411	186,737,131

(គ) តាមទំនាក់ទំនង៖		
អតិថិជនខាងក្រៅ	44,922,474	181,352,028
សម្ព័ន្ធហ្មាតិ (កំណត់សម្គាល់ 25 (ខ))	1,333,937	5,385,103
	46,256,411	186,737,131

(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន៖		
និវាសនជន	38,608,799	155,863,722
អនិវាសនជន	7,647,612	30,873,409
	46,256,411	186,737,131

(ង) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖		
ដុល្លារអាមេរិក	44,594,521	180,028,081
អឺរ៉ូ	1,420,149	5,733,142
ប្រាក់រៀល	241,310	974,168
ប្រាក់បាត	431	1,740
	46,256,411	186,737,131

(ច) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)	
គណនីចរន្ត	0.30% - 1.50%
គណនីសន្សំ	0.30% - 1.50%
គណនីមានកាលកំណត់	0.25% - 6.60%

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

14. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) សំវិធានធនពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	-	-
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	15,431	62,295
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់	(15,431)	(62,295)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	15,431	62,295

អនុលោមទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬក៏បង់ពន្ធអប្បបរមាដោយគណនាតាម អត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុបដោយកំណត់យក ចំនួនពន្ធត្រូវបង់ណាដែលធំជាង ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

14. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធជាផ្លូវការដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ប្រាក់ខាតមុនដកពន្ធ	(3,954,299)	(15,963,504)	(1,576,879)	(6,365,860)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញផ្អែកតាមអត្រាពន្ធជាផ្លូវការ	(790,860)	(3,192,702)	(315,376)	(1,273,173)
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	88,692	358,050	35,378	142,821
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មមិនបានទទួលស្គាល់	77,514	312,924	279,998	1,130,352
ប្រាក់ពន្ធខាតមិនទាន់ប្រើប្រាស់	624,654	2,521,728	-	-
	-	-	-	-
ពន្ធអប្បបរមា	15,431	62,295	-	-
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	15,431	62,295	-	-

ការគណនាប្រាក់ចំណូលដែលត្រូវជាប់ពន្ធជាកម្មវត្ថុនៃការត្រួតពិនិត្យ និងអនុម័តពីអជ្ញាធរពន្ធដារ ។

(គ) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មមិនបានទទួលស្គាល់

ពន្ធលើការខាត គឺអាចយកទៅទុកកាត់កងជាមួយនឹងពន្ធទៅលើប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ឆ្នាំខាងមុន ដែលមានរយៈពេល 5 ឆ្នាំ ដែលគិតពីឆ្នាំដែលមានការខាតបង់។ ចំនួនជាក់ស្តែងនៃពន្ធលើការខាត ដែលអាចយោងទៅកាត់កងនាការិយបរិច្ឆេទខាងមុខ គឺស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃពីអជ្ញាធរពន្ធដារ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ មិនបានទទួលស្គាល់ដោយសារមិនប្រាកដនឹងអាចកាត់កងជាមួយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញនាពេលអនាគតបាន ។

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ប្រាក់ខាតពន្ធដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ត្រូវផុតកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

ឆ្នាំផុតកំណត់	ស្ថានភាពពន្ធ	ដុល្លារអាមេរិក
2021	ចំហរ	3,123,272

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

15. ចំណូលផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ការប្រាក់បង្គរត្រូវទូទាត់	276,351	1,115,629	-	-
ចំណាយបង្គរ	558,567	2,254,935	170,939	690,080
ពន្ធផ្សេងៗត្រូវទូទាត់	33,699	136,043	14,990	60,515
ផ្សេងៗ	251,112	1,013,738	-	-
	1,119,729	4,520,345	185,929	750,595

16. ដើមទុន

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ភាគហ៊ុនមានតម្លៃ 1000 ដុល្លារអាមេរិកក្នុង 1 ហ៊ុន				
ភាគហ៊ុនចំនួន 52,500 ដែលបានចុះបញ្ជី និងបានបង់	52,500,000	211,942,500	30,000,000	121,110,000

នាថ្ងៃទី 28 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2016 ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារបានអនុម័តនូវការបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនចាប់ពី 30,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ទៅ 75,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ដែលពាក់កណ្តាលនៃការបន្ថែមស្មើនឹង 22,500,000 ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានដាក់ចូលនៅចុងខែ មីនា ឆ្នាំ 2017 និងដើមទុនដែលនៅសល់នឹងត្រូវដាក់ធ្វើជាដើមទុននៅថ្ងៃទី 22 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 ដើម្បីបង្កប់ដើមទុនអប្បបរមាដែលជាតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

នាថ្ងៃទី 13 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ធនាគារបានធ្វើលិខិតស្នើសុំជាផ្លូវការមួយទៅកាន់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនបន្ថែមទៀតដែលចាប់ពី 30,000,000ដុល្លារអាមេរិក ទៅ 52,500,000 ដុល្លារអាមេរិក ។ ធនាគារទទួលបានការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានូវក្នុងការបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនបន្ថែមនេះ នៅថ្ងៃទី 28 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2017 ។

នៅថ្ងៃទី 16 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018 ធនាគារបានដាក់លិខិតស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលើគម្រោងរបស់ធនាគារក្នុងការលក់ភាគហ៊ុន 30% ស្មើនឹង 22,500,000ដុល្លារអាមេរិក ទៅម្ចាស់ភាគហ៊ុន ដែលមាន បំណងទិញរួមមានសាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ និង ធនាគារ អភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី ។ សំណើរសុំនេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 20 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018។

នៅថ្ងៃទី 21 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 ម្ចាស់ភាគហ៊ុន បានបំពេញដើមទុនបន្ថែមចំនួន 22,500,000 ដុល្លារអាមេរិកចូលក្នុងគណនីរបស់ធនាគារ។ ដើម្បីអនុលោមតាមតម្រូវការទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 22 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 ធនាគារបានដាក់លិខិតសុំការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបង្កើនដើមទុន ដែលនៅសល់ចុងក្រោយ ។ គិតត្រឹមការិយបរិច្ឆេទនៃសំណើរសុំនេះទទួលបានការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 11 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2018។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

17. ចំណូលពីការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់បានមកពីប្រភពដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	1,572,592	6,348,554
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	17,762	71,705
	1,590,354	6,420,259

18. ចំណូលបានមកពីកម្រៃជើងសារ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
កម្រៃដំណើរការឥណទាន	160,965	649,816
កម្រៃសេវាកម្ម និងការពិន័យ	33,193	134,000
កម្រៃពីការផ្ទេរប្រាក់	76,720	309,719
ចំណូលផ្សេងៗ	27,385	110,553
	298,263	1,204,088

19. ចំណាយលើកម្រៃជើងសារ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ចំណាយដំណើរការឥណទាន	74,199	299,541
ចំណាយលើ Master និង Visa card	32,291	130,359
ផ្សេងៗ	43,122	174,084
	149,612	603,984

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

20. ចំណាយបុគ្គលិក

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ប្រាក់បៀវត្សរ៍	1,331,723	5,376,166	496,442	2,004,136
ប្រាក់លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក	119,000	480,403	100,000	403,700
អត្ថប្រយោជន៍លើសុខភាព	29,024	117,170	19,681	79,452
អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	454,980	1,836,754	128,449	518,549
	1,934,727	7,810,493	744,572	3,005,837

21. រំលស់

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
រំលស់លើទ្រព្យសកម្មអរូបី (កំណត់សម្គាល់ 11)	317,298	1,280,932	19,103	77,119
រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (កំណត់សម្គាល់ 12)	215,029	868,072	30,236	122,062
	532,327	2,149,004	49,339	199,181

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

22. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ចំណាយលើការផ្តល់	547,778	2,211,380	40,397	163,083
ចំណាយពន្ធផ្សេងៗ	388,179	1,567,079	155,074	626,034
ចំណាយលើវិជ្ជាជីវៈ	341,836	1,379,992	296,693	1,197,750
ចំណាយលើការផ្សព្វផ្សាយ	340,826	1,375,915	3,410	13,766
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ	118,578	478,699	150,879	609,099
ចំណាយលើអាជ្ញាប័ណ្ណ និងសមាជិកភាព	99,836	403,038	3,565	14,392
ចំណាយលើការជួសជុល និងថែទាំ	99,632	402,214	2,314	9,341
ចំណាយថ្លៃទឹកភ្លើង	63,804	257,577	28,989	117,029
ចំណាយលើការទំនាក់ទំនង	46,695	188,508	28,196	113,827
ចំណាយលើសម្ភារៈការិយាល័យ	35,241	142,268	14,447	58,323
ចំណាយផ្សេងៗ	178,305	719,815	59,004	238,198
	2,260,710	9,126,485	782,968	3,160,842

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ប្រាក់ខាតមុនបង់ពន្ធ	(3,954,299)	(15,963,504)	(1,576,879)	(6,365,860)
និយ័តភាពលើ:				
រំលស់លើទ្រព្យសកម្មអរូបី	317,296	1,280,932	19,103	77,119
រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	215,029	868,072	30,236	122,062
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	(1,590,354)	(6,420,259)	-	-
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	499,209	2,015,307	-	-
ចំណាយការប្រាក់	466,331	1,882,578	-	-
ចំណេញលើការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	(163)	(660)	-	-
សាច់ប្រាក់ប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(4,046,949)	(16,337,534)	(1,527,540)	(6,166,679)
បម្រែបម្រួល:				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	(49,920,909)	(201,530,710)	-	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(1,035,175)	(4,179,001)	(56,728)	(229,011)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	46,256,411	186,737,131	-	-
បំណុលផ្សេងៗ	657,449	2,654,122	185,929	750,595
គណនីត្រូវទូទាត់ឲ្យសម្ព័ន្ធព្យាបាល	(1,777,595)	(7,176,151)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ	(9,866,768)	(39,832,143)	(1,398,339)	(5,645,095)
ការប្រាក់ដែលបានទទួល	1,338,451	5,403,327	-	-
ការប្រាក់ដែលបានបង់	(189,980)	(766,949)	-	-
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	(15,431)	(62,295)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ	(8,733,728)	(35,258,060)	(1,398,339)	(5,645,095)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

24. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ (កំណត់សម្គាល់ 5)	2,830,617	11,427,201	-	-
ប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់តម្កល់នៅគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុ	6,371,045	25,719,909	-	-
ប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា	23,017,701	92,922,459	27,000,000	108,999,000
	32,219,363	130,069,569	27,000,000	108,999,000

25. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាមួយនឹងសម្ព័ន្ធព្យាបាល

(ក) ប្រតិបត្តិការជាមួយនឹងសម្ព័ន្ធព្យាបាល

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
<i>ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន</i>				
ការិយាល័យឥណទានរបស់ Compagnie Financiere de la BRED	1,275,942	5,150,978	4,116,100	16,616,696
BRD (Cambodia) Limited	57,995	234,126	-	-
<i>ចំណាយលើការជួល</i>				
BRD (Cambodia) Limited	542,624	2,190,572	40,397	163,083
<i>ចំណាយលើសូហ្វវែរ</i>				
BRED IT	295,118	1,191,393	481,866	1,945,293
<i>វិបារូបន៍ទៅលើគណនីដែលមានទំនាក់ទំនង</i>				
Bred Banque Populaire	2,338,505	9,440,545	-	-

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

25. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាបាល (ត)

(ខ) សមតុល្យជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាបាល (ត)

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
Amount due to related party				
Bred Bank Populaire	2,338,505	9,440,545	4,116,100	16,616,696
Deposits from customers : (Note 13 (c))				
ការិយាល័យតំណាងរបស់ Compagnie Financiere de la BRED	1,275,942	5,150,978	-	-
BRD (Cambodia) Limited	57,995	234,125	-	-
	1,333,937	5,385,103	-	-

គណនីត្រូវទូទាត់ឲ្យសម្ព័ន្ធព្យាបាល គឺជាបំណុលដែលគ្មានការធានា មិនមានការប្រាក់ និងមិនមានកាលកំណត់សងជាក់លាក់ ។

(គ) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិកជាថ្នាក់ដឹកនាំ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	680,691	2,747,950	566,637	2,287,514

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

26. ភតិសន្យា និងយថាភាព

(ក) ភតិសន្យាឥណទាន

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
ឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់	2,233,000	9,014,621
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលមិនទាន់ប្រើប្រាស់	50,000	201,850
	2,283,000	9,216,471
លិខិតឥណទាន	528,091	2,131,904
លិខិតធានាដោយធនាគារ	2,211,172	8,926,500
	2,739,263	11,058,404

(ខ) ភតិសន្យា

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់ សម្គាល់ 4
រយៈពេលមួយឆ្នាំ	596,616	2,408,539	492,000	1,986,204
ចន្លោះពី 2 ទៅ 5 ឆ្នាំ	2,405,664	9,711,666	1,968,000	7,944,816
លើលើពី 5 ឆ្នាំ	2,395,340	9,669,988	2,378,000	9,599,986
	5,397,620	21,790,193	4,838,000	19,531,006

(គ) យថាភាពលើពន្ធ

ពន្ធត្រូវបានស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរ ដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងគិតការប្រាក់ ។ ការអនុវត្តច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិ ពន្ធលើប្រតិបត្តិការច្រើនប្រភេទប្រឈមនឹងបំណកស្រាយផ្សេងៗ ។

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានលក្ខណៈធំជាង នៅប្រទេសដទៃទៀត ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកទៅលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែ អាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយ ខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ការណែនាំ និងសេចក្តីសង្ខេប

ធនាគារមានហានិភ័យបណ្តាលមកពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ
- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

កំណត់សម្គាល់នេះបង្ហាញពីព័ត៌មានស្តីពីហានិភ័យនីមួយៗខាងលើរបស់ធនាគារ ដែលមានគោលដៅ គោលការណ៍ ណែនាំ និងវិធានការណ៍របស់ធនាគារដើម្បីប៉ាន់ស្មាន និងចាត់ចែងនូវហានិភ័យដែល កើតឡើង និងការគ្រប់គ្រងនូវ ដើមទុនរបស់ធនាគារ ។

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្ទាល់ឬប្រយោលដែលកើតមានឡើងពីការខ្វះខាតនូវនីតិវិធី បុគ្គលិកបច្ចេកវិទ្យា និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធផ្ទៃក្នុងនិងកើតឡើងពីកត្តាខាងក្រៅមួយចំនួនទៀតដែលមិនមែនជាហានិភ័យ ឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដូចជាកត្តាដែលកើតមានឡើងពីតម្រូវការច្បាប់និងបទ បញ្ញត្តិផ្សេងៗ និងស្តង់ដារដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅក្នុងសហគ្រាសអាជីវកម្ម ។

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រូវបានគ្រប់គ្រងបាន តាមរយៈនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបាយការណ៍ និងការត្រួត ពិនិត្យត្រឹមត្រូវលើសកម្មភាពអាជីវកម្មតាមរយៈអង្គភាពត្រួតពិនិត្យ និងអង្គភាព គាំទ្រដែល ជាអង្គភាពឯករាជ្យពីអាជីវកម្ម ហើយមានការត្រួតពិនិត្យពីអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ ធនាគារ ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងវិធីសាស្ត្រនៃ ការគ្រប់គ្រង របស់អង្គភាពឲ្យបានច្បាស់លាស់ ។ គោលការណ៍ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើនត្រូវបានអនុវត្តរួមមានការ បង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀបចំនូវ នីតិវិធី និងឯកសារសំអាងនានាព្រមទាំង ការអនុវត្តតាមបទបញ្ញត្តិ និងតម្រូវការតាមច្បាប់នានា ។

(គ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ខកខានមិនបានបំពេញ កាតព្វកិច្ចលើការបង់ប្រាក់ដើមចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងសកម្មភាព វិនិយោគផ្សេងៗ ។

កត្តាចម្បងដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន។ ចំនួនហានិភ័យ ឥណទាននេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងតារាងតុល្យការ ។ សកម្មភាពឥណទានត្រូវបាន ណែនាំដោយគោលការណ៍ឥណទានរបស់ធនាគារដើម្បីធានាអះអាងថា គោលបំណងនៃប្រាក់កម្ចីទាំងអស់ទទួល បានជោគជ័យ ។ ឧទាហរណ៍ អតិថិជនឥណទានមានលទ្ធភាព និងទ្រព្យសម្បត្តិសង ហើយហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានបែងចែកយ៉ាងល្អ ។ គោលការណ៍ឥណទាន កត់ត្រានូវគោលការណ៍ប្រាក់កម្ចី ទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការអនុម័ត ឥណទានដោយរួមបញ្ចូលទាំងប្រព័ន្ធចំណាត់ថ្នាក់ផ្ទៃក្នុង និងនីតិវិធី ដែលអនុវត្តដើម្បីធានា អះអាងក្នុងការគោរពទៅតាម ការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (ត)

ធនាគារបានរក្សាទ្រព្យបញ្ចាំ សម្រាប់ធានាដល់ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន តាមទម្រង់ជាសិទ្ធិលើទ្រព្យបញ្ចាំ និងអ្នក ធានា ។ ការប៉ាន់តម្លៃសមស្របគឺផ្អែកលើតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានវាយតម្លៃនៅ ពេលខ្លីហើយជាទូទៅមិនមានការ កែប្រែឡើយ លើកលែងតែនៅពេលឥណទាននោះត្រូវបានវាយតម្លៃថាជា ឥណទានជាប់សង្ស័យ ។

(i) ការវាស់វែងហា ភ័យឥណទាន

ធនាគារប៉ាន់ប្រមាណនូវកម្រិតប្រហែលនៃការខកខានមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីម្នាក់ៗ ដោយផ្ដោតលើការ ព្យាករណ៍ប្រាក់ចំណេញ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់អ្នកខ្ចី ។

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បញ្ចៀសហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យឯកត្តជន ឬសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម នៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា ។ ធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យ ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលវាត្រូវបានរក ឃើញ ។

ធនាគារប្រើប្រាស់គោលនយោបាយ និងការអនុវត្តន៍ជាច្រើនដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។ គោលនយោបាយ ប្រើច្រើនបំផុតក្នុងចំណោមគោលនយោបាយទាំងនេះ គឺការធានាដោយយកវត្ថុបញ្ចាំពីអតិថិជនដែលជា ការអនុវត្តន៍ទូទៅមួយ ។ ធនាគារអនុវត្តតាមគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការ ទទួលយកបាននូវប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំ ឬការបញ្ចៀសហានិភ័យឥណទាន ។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដែលបានធានាលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិទាក់ទិននឹងលំនៅដ្ឋាន (មានដី អគារ និងទ្រព្យផ្សេងៗ)
- ការដាក់បញ្ចាំនូវទ្រព្យសកម្មអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដូចជាដី និងអគារជាដើម និង
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកម្រិត ។

(iii) គោលនយោបាយក្នុងការកំណត់ឱនភាពនៃតម្លៃ និងការធ្វើសំវិធានធន

ធនាគារតម្រូវឲ្យអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធនដែលស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-09-074ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 25 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2009 ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ។ សូមមើលកំណត់សម្គាល់លេខ 3 (យ) សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត ។

(iv) ការបង្ហាញហានិភ័យឥណទាន

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
		កំណត់សម្គាល់ 4
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន		
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	49,920,909	201,530,710
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និង បុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	(499,209)	(2,015,307)
	49,421,700	199,515,403

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (ត)

(iv) ការបង្ហាញហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់

ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់ គឺជាឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលធនាគារកំណត់និងរំពឹងថាមិនអាចប្រមូលបានមកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចី ឥណទាន និង បុរេប្រទាន ។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនសម្រាប់ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានហួសកាលកំណត់លើសពី 90 ថ្ងៃ ។ សំវិធានធន អប្បបរមាត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗ លើកលែងតែមានព័ត៌មាន ផ្សេងទៀតអាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី ។

នៅក្នុងការកំណត់សំវិធានធន រាល់តម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំក្រៅពីប្រាក់បញ្ញើ ដែលត្រូវបានគេដាក់បញ្ចាំក្នុងករណីដែលឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាខាតបង់នោះរាល់ទ្រព្យបញ្ចាំ អាចនឹងត្រូវប្រើប្រាស់តាមតម្លៃសមស្របដែល អនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ យោងតាមគោលការណ៍គណនេយ្យដោយ ឡែកដែលបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ 3 (ឃ) ។

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់ ជាឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលកិច្ចសន្យាទូទាត់ សងហួសកាលកំណត់លើសពី 30 ថ្ងៃ តែតិចជាង 90 ថ្ងៃ ។ អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្លាំមើល ហើយត្រូវធ្វើសំវិធានធនតាមអត្រា 3% ។

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ គឺជាឥណទានដែលមានការផ្លាស់ប្តូរកិច្ចសន្យាទូទាត់សងដោយសារតែអ្នកខ្ចីជួបផលលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យាដើម ។ ឥណទានដែល នឹងត្រូវរៀបចំឡើងវិញត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពសងប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីទៅ តាមការព្យាករណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ថ្មី ដែលស្របតាមស្ថានភាពទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នកម្មនៃទស្សនៈវិស័យ អាជីវកម្មដោយផ្អែកលើសមត្ថភាពកម្មភាពស្តង់ដារនិងប្រុងប្រយ័ត្ន ។

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ឥណទាននោះត្រូវរក្សាចំណាត់ថ្នាក់ដូចដើម ដោយមិនគិតពីដំណើរការល្អបន្ទាប់ពីការរៀបចំជាថ្មីឡើយ ។ ការចាត់ថ្នាក់នេះមិនត្រូវធ្វើបន្តនោះឡើយ លុះត្រា តែការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមមិនត្រូវបានសងមកវិញក្នុងអំឡុងបីត្រីមាសរំលស់ និងក្នុងរយៈពេលមិនតិចជាងបីខែ ។

គោលនយោបាយលុបចោលនូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារត្រូវលុបឥណទាន និង បុរេប្រទាន ឬ មួយផ្នែកនៃឥណទានចេញពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួននៅពេលដែលធនាគារបាត់បង់សិទ្ធិ តាមកិច្ចសន្យាគ្រប់គ្រងលើឥណទាន ឬនៅពេលដែលឃើញថាឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាច ប្រមូលមកវិញបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថាឥណទាននេះអាចប្រមូលបានមកវិញទេ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (ត)

(iv) ការបង្ហាញហានិភ័យឥណទាន (ត)

ទ្រព្យបញ្ចាំ

ធនាគាររក្សានូវទ្រព្យបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិ និងការធានាសម្រាប់ធានានូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។ ការប៉ាន់ស្មាននូវតម្លៃសមស្រប គឺផ្អែកតាមការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំប្រចាំឆ្នាំ ។

នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទធនាគារមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដែលបានដាក់បញ្ចាំនោះទេ ។

ផ្អែកតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទ្រព្យសម្បត្តិដែលរឹបអូសបានត្រូវលក់ចេញក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ និងត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ក្នុងតារាងតុល្យការជាទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូស ។

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន

ការវិភាគលើការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នាការបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ បានបង្ហាញនៅ កំណត់សម្គាល់ទី 8 លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃ ឬអត្រាទីផ្សារដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ពីរគឺ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យអត្រា ការប្រាក់ ។

ហានិភ័យទីផ្សារកើតចេញពីសកម្មភាពជួញដូរ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការកំណត់នូវទីផ្សារសម្រាប់ ស្ថានភាពជួញដូរជៀបនឹងកម្រិតហានិភ័យទីផ្សារដែលបានកំណត់ទុកជាមុន ។

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស គឺសំដៅលើការប្រែប្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលមិនអំណោយផលលើស្ថានភាពដោះដូររូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលកើតឡើងពីពេលមួយទៅពេលមួយ ។ ធនាគារបានរក្សានូវគោលនយោបាយ ដែលមិនបង្កឲ្យមានស្ថានភាពប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសច្រើននោះទេ ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលបើកចំហរគ្រប់ប្រភេទត្រូវបាន ត្រួតពិនិត្យជាមួយនឹងតម្រូវការប្រតិបត្តិការ កម្រិតនៃស្ថានភាពកំណត់ទុកមុន និងការកំណត់នូវការកាត់បន្ថយភាពខាតបង់ ។

ហានិភ័យនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណ កើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត និងការទទួល ស្គាល់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមិនមែនជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ធនាគារ ។

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 សមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលជាប្តូររូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀត ក្រៅពី ដុល្លារអាមេរិកមិនមានចំនួនច្រើននោះទេ ។ ដូចនេះការវិភាគរូបិយប័ណ្ណបរទេសមិនត្រូវបានបង្ហាញ ឡើយ ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

	សមមូលជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក				
	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់អឺរ៉ូ	ប្រាក់បាត	សរុប
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017					
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	2,423,228	33,783	360,105	13,501	2,830,617
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	22,852,812	164,889	-	-	23,017,701
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	4,880,245	-	1,490,800	-	6,371,045
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	49,920,720	-	189	-	49,920,909
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ (*)	259,911	-	-	-	259,911
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	80,336,916	198,672	1,851,094	13,501	82,400,183
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	44,594,521	241,310	1,420,149	431	46,256,411
បំណុលផ្សេងៗ	854,319	-	-	-	854,319
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	45,448,840	241,310	1,420,149	431	47,110,730
ទ្រព្យសកម្ម/(អកម្ម)ហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	34,888,076	(42,638)	430,945	13,070	35,289,453
ស្មើនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	140,843,163	(172,130)	1,739,725	52,764	142,463,522

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅទៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ទៅ លើចំណូលនៃការបណ្តាក់ទុនតម្លៃសមស្របតម្លៃដើមនៃមូលនិធិ និងតាមរយៈការវិភាគគំណត់ប្រែប្រួលអត្រា ការប្រាក់ ។ សក្តានុពលនៃការធ្លាក់ចុះចំណូលការ ប្រាក់សុទ្ធ បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រា ការប្រាក់ដែលខុសប្រក្រតី បានត្រួតពិនិត្យដោយធៀបទៅនឹងកម្រិតអាចទទួលយកបាននៃហានិភ័យ ។

ការវិភាគនៃទំនាក់ទំនងអត្រាការប្រាក់ទៅនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

2017	រហូតដល់ 1 ខែ	ពី 1 ទៅ 3 ខែ	ពី 3 ទៅ 12 ឆ្នាំ	ពី 1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	មិនមាន ការប្រាក់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	2,830,617	2,830,617
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	2,100,000	-	-	-	-	20,917,701	23,017,701
ប្រាក់បញ្ញើនិងការដាក់កំណត់ក្នុង ធនាគារនិង គ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុនានា	6,371,045	-	-	-	-	-	6,371,045
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	-	10,885,106	9,404,544	11,614,864	18,016,395	-	49,920,909
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	259,911	259,911
	8,471,045	10,885,106	9,404,544	11,614,864	18,016,395	24,008,229	82,400,183
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	21,112,927	12,167,129	5,356,326	7,407,179	212,850	-	46,256,411
បំណុលផ្សេងៗ	854,319	-	-	-	-	-	854,319
	21,967,246	12,167,129	5,356,326	7,407,179	212,850	-	47,110,730
គុណតម្លៃបញ្ចេញការប្រាក់	(13,496,201)	(1,282,023)	4,048,218	4,207,685	17,803,545	24,008,229	35,289,453
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់4)	(54,484,163)	(5,175,527)	16,342,656	16,986,424	71,872,911	96,921,220	142,463,522

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគរំញ័រចតម្លៃសមស្របសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ

ធនាគារមិនបានកត់ត្រាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរតាមតម្លៃសមស្រប ដោយភាព លំអៀង ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនោះទេ ហើយធនាគារក៏មិនមានឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុនាចុងកាល បរិច្ឆេទនោះដែរ ។ ដូច្នេះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងកាលបរិច្ឆេទ ពុំមាន ផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញ ឬខាតនោះទេ ។

ការវិភាគរំញ័រចលើលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ

ធនាគារពុំមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរជាសារវន្តនោះទេ ។ ដូច្នេះការវិភាគរំញ័រចលើ លំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ មិនត្រូវ បានបង្ហាញឡើយ ។

(ង) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលគឺ ជាហានិភ័យដែលធនាគារមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់តាមកាល កំណត់សង ចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនដែលអាចបណ្តាលមកពីការដកប្រាក់របស់អ្នកធ្វើ ។ ជាលទ្ធផលធ្វើឲ្យខក ខានមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលឲ្យម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើ និងមិនអាច ផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ។

(i) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

អ្នកគ្រប់គ្រង តាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យ បំណុល ។ ការតាមដាន និងការវាយការណ៍ប្រចាំថ្ងៃនៃស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ និងគម្រោងសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទបន្ទាប់ គឺជាការិយបរិច្ឆេទសំខាន់ សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ អ្នកគ្រប់គ្រងតាមដានបម្រែបម្រួលនៃ ម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើ និងគម្រោងដកប្រាក់របស់ពួកគេ។

(ii) មធ្យោបាយស្វែងរកមូលធន

ប្រភពចម្បងនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺបានមកពីដើមទុនរបស់ភាគទុនិក ប្រាក់កម្ចី និងប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន ។ ប្រភពនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានពិនិត្យយ៉ាងទៀតទាត់តាមរយៈការពិនិត្យលើកាលកំណត់របស់ប្រាក់បញ្ញើ មានកាលកំណត់ អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើសំខាន់ៗប្រាក់កម្ចី និងបំណុលបន្ទាប់បន្សំរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង។

(iii) មិនមែននិទស្សន៍លំហូរទឹកប្រាក់

តារាងនៅទំព័របន្ទាប់នេះបង្ហាញពីលំហូរទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់របស់ធនាគារ ដែលមិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន៍ ដូចមានកាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា ដែលនៅសល់នៅថ្ងៃការិយបរិច្ឆេទ ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបាន បង្ហាញនៅក្នុងតារាងគឺជាលំហូរទឹកប្រាក់ ដែលមិនបញ្ចុះតម្លៃតាមកិច្ចសន្យា ខណៈដែលធនាគារ គ្រប់ គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលមានភ្ជាប់តាមលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលមិនបញ្ចុះតម្លៃដែលរំពឹងទុក។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
(ង) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

2017	រហូតដល់ 1 ខែ	ពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	ពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	ពី 1 ខែ ទៅ 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	មិនមាន ការប្រាក់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	2,830,617	2,830,617
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	2,100,000	-	-	-	-	20,917,701	23,017,701
ប្រាក់បញ្ញើនិងការដាក់កំណត់ក្នុងធនាគារនិង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	6,371,045	-	-	-	-	-	6,371,045
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	-	10,885,106	9,404,544	11,614,864	18,016,395	-	49,920,909
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	259,911	259,911
	8,471,045	10,885,106	9,404,544	11,614,864	18,016,395	24,008,229	82,400,183

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	21,112,927	12,167,129	5,356,326	7,407,179	212,850	-	46,256,411
បំណុលផ្សេងៗ	854,319	-	-	-	-	-	854,319
	21,967,246	12,167,129	5,356,326	7,407,179	212,850	-	47,110,730
គម្លាតវិញ្ញាបនបត្រ	(13,496,201)	(1,282,023)	4,048,218	4,207,685	17,803,545	24,008,229	35,289,453
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់4)	(54,484,163)	(5,175,527)	16,342,656	16,986,424	71,872,911	96,921,220	142,463,522

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
(ច) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

- (i) *ហបទប្បញ្ញត្តិដើមទុន*
- វត្ថុវិស័យរបស់ធនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖
- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
 - ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងធនាគារ និង
 - រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម ។
- ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តម្រូវឲ្យធនាគារទាំងអស់ត្រូវ (i) បំពេញកាតព្វកិច្ចដើមទុនអប្បបរមា និង (iii) អនុលោមតាមអនុបាតសោធនភាព អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងតម្រូវការសំខាន់ៗផ្សេងទៀត ។
- (ii) *ហបទប្បញ្ញត្តិដើមទុន*
- ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការជាក់លាក់ និងសកម្មភាពអាជីវកម្មជាក់លាក់ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតតាមអតិបរមាកម្មនៃផលដែលទទួលបានពីការបែងចែកដើមទុននោះ ។ ដើមទុនដែល បានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ ដោយច្បាប់ ។

28. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាន ។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបាន ដូច្នេះតម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់កត្តាសារវន្តលើការវាយ តម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារឡើយ ។ តម្លៃសមស្របត្រូវបានសន្មត ដោយអ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាមទម្រង់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ ។ តាមមតិរបស់អ្នក គ្រប់គ្រង តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ គឺជាតម្លៃ ប៉ាន់ស្មានដ៏សមហេតុផលសម្រាប់តម្លៃសមស្រប ។





BRED
BANK
CAMBODIA

ចាប់ផ្តើម
ជាមួយប្រេង
រ៉ែកាម្ពូឌី
ជាមួយប្រេង

#30 មហាវិថី ព្រះនរោត្តម សង្កាត់ ផ្សារថ្មី 3 ខណ្ឌ ដូនពេញ រាជធានី ភ្នំពេញ

(+855) 23 999 222

contact@bredcambodia.com | www.bredcambodia.com