

ធនាគារឯកទេស ខេមបូឌ ប.ក

CAMKO SPECIALIZED BANK PLC.

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ

២០១៨



CAMKO Specialized Bank



www.camkobank.com

សេចក្តីផ្តើម

ទំព័រ

១. សាររបស់ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល.....i

២. ព័ត៌មានអំពីធនាគារ..... iv

៣. ចក្ខុវិស័យ និងបេសកកម្ម.....iv

៤. រចនាសម្ព័ន្ធ.....v

៥. ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល.....vi

៦. វិសាលភាពអាជីវកម្ម.....1

៧. របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល.....1

៨. របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ.....6

៩. តារាងតុល្យការ.....9

១០.របាយការណ៍លទ្ធផល.....10

១១.របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន..... 11

១២.របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់.....12

១៣. កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ.....14

១. សាររបស់ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



ឆ្នាំ២០១៨ គឺជាឆ្នាំនៃការផ្លាស់ប្តូរមួយសម្រាប់ធនាគារហើយ ការផ្លាស់ប្តូរនេះ នឹងបន្តដល់ឆ្នាំ២០១៩ ដូចជា ការផ្លាស់ប្តូរភាព ជាម្ចាស់ និងការគ្រប់គ្រង។ យើងប្រឹងប្រែងពុះពារយ៉ាងខ្លាំង ដើម្បីទទួលបានលទ្ធផលកាន់តែល្អប្រសើរ។

លទ្ធផលសម្រេចបានសំខាន់ៗ

គិតត្រឹមឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារបានបន្តប្រតិបត្តិការឥណទាន ដែលជាលទ្ធផល ផលប៉ុន្តែឥណទានសរុបបានកើនឡើងដល់ ៨លានដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន ២.៦លានដុល្លារ អាមេរិក) ហើយប្រាក់ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ មានចំនួន ១.២ លានដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន ០.៥២លានដុល្លារអាមេរិក) ។ ធនាគារ ទទួលបានប្រាក់ ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធចំនួន ០.៧៧លាន ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន ០.០៦លាន ដុល្លារ អាមេរិក) អត្រាផលប៉ុន្តែឥណទានមានហានិភ័យ (PAR ៣០ថ្ងៃ) មានភាពប្រសើរឡើងយ៉ាងខ្លាំង ដោយវាបានថយចុះមកត្រឹមអត្រា ១.៧% (ឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន ៥%) ។

ធនាគារនៅតែមិនទាន់អាចទាញយកអត្ថប្រយោជន៍ជាអតិបរមាពីប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនបាន នៅឡើយ និងនៅតែបន្តប្រើប្រាស់មូលធន ដើម្បីទ្រទ្រង់ដល់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ដែលជាលទ្ធផល អនុបាតសាធនភាព មានកម្រិតខ្ពស់បំផុត គឺចំនួន១០៧.៦៧% (ឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន ១០៦.៨%) ។

ដំណើរនិរន្តរ៍

ដើម្បីគាំទ្រដល់ចក្ខុវិស័យ និងបេសកកម្មថ្មីរបស់ខ្លួន ធនាគារមានយុទ្ធសាស្ត្រសំខាន់ៗមួយ ចំនួន ដែលត្រូវផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់ ៖

- ក. ការផ្លាស់ប្តូររចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងកំណើន និងការពង្រីកប្រតិ- បត្តិការនាពេលអនាគត
- ខ. ការជ្រើសរើស និងថែរក្សាបុគ្គលិក និងថ្នាក់ដឹកនាំដែលមានបទពិសោធន៍ ដើម្បីគាំទ្រ ដំណើរនៃការផ្លាស់ប្តូររបស់ធនាគារ
- គ. ការកែសម្រួលគោលការណ៍ នីតិវិធី ការកែលម្អឡើងវិញនូវបែបផែនបច្ចេកទេសការងារ ដើម្បីធានាឱ្យមានភាពងាយស្រួល ឆាប់រហ័ស និងទំនុកចិត្តចំពោះអតិថិជន ព្រមទាំង មានប្រសិទ្ធភាព និងប្រសិទ្ធផល សម្រាប់ធនាគារ
- ឃ. ប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធស្វ័យប្រតិបត្តិសម្រាប់ធនាគារ ដែលជាប្រព័ន្ធអនឡាញ អាចមើលឃើញ ប្រតិបត្តិការភ្លាមៗ (Online & Real-Time) អាចប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណចម្រុះ និងអាច បង្រួមរបាយការណ៍បញ្ចូលគ្នាបាន។
- ង. អនុវត្តការប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (IFRS) តាមតម្រូវការ របស់និយ័តករ

- ច. រចនាជាថ្មីនូវស្លាកយីហោរបស់ធនាគារ
- ឆ. កៀងគររកទុន និងស្វែងរកប្រាក់កម្ចីពីស្ថាប័នដទៃ បន្ថែម ដើម្បីគាំទ្រដល់កំណើនប្រតិបត្តិការធនាគារ

យើងក៏កំពុងធ្វើការកែលម្អផលិតផលដែលមានស្រាប់របស់យើង ក៏ដូចជាបង្កើតផលិតផលថ្មីបន្ថែមទៀត ដើម្បីផ្តល់ជូនអតិថិជនគោលដៅរបស់យើង នាកំឡុងឆ្នាំខាងមុខនេះ ។

ធនាគារជឿជាក់ថា សមិទ្ធផលខាងហិរញ្ញវត្ថុតែមួយមុខ មិនមែនជាគោលដៅចុងក្រោយនោះឡើយ។ យើងត្រូវតែផ្តល់ការគាំទ្រ ដល់អតិថិជនរបស់យើង ឱ្យទទួលបានជោគជ័យ ព្រោះយើងក៏នឹងទទួលបានការរីកចម្រើនជាមួយអតិថិជនផងដែរ។ យើងចាំបាច់បន្តធ្វើឲ្យកាន់តែប្រសើរឡើងជាលំដាប់នូវគុណភាពនៃការបម្រើសេវាកម្ម ជូនដល់អតិថិជនគោលដៅ ដូចដែលបានកំណត់យ៉ាងច្បាស់ នៅក្នុងចក្ខុវិស័យ និងបេសកកម្មរបស់យើង ។

ធនធានមនុស្សនៅក្នុងធនាគារ

ធនាគារក៏ផ្ដោតការយកចិត្តទុកដាក់ផងដែរ ទៅលើការផ្សព្វផ្សាយ ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងយុទ្ធសាស្ត្រ ទៅដល់គ្រប់បុគ្គលិករបស់យើង ដើម្បីសម្រេចបាននូវការរួមបញ្ចូលគ្នានូវវប្បធម៌ការងារដ៏ល្អប្រសើរ និងពិតប្រាកដមួយ ដែលផ្តល់សន្ទុះដោយតម្លៃរួមគ្នារបស់យើង ។ ខណៈពេលដែលដំណើរនៃការផ្លាស់ប្តូរទើបតែចាប់ផ្តើម វាបានបញ្ជាក់ពីទស្សនៈរបស់ខ្ញុំដែលថា ធនាគារត្រូវការធនធានមនុស្សដែលមានទេពកោសល្យ នៅគ្រប់កម្រិតនៅក្នុងធនាគារ ។ យើងមានផែនការដាក់ឲ្យអនុវត្តនូវកម្មវិធីផ្តល់រង្វាន់លើកទឹកចិត្ត សម្រាប់បុគ្គលិកឆ្នើមរបស់យើង។

ទោះបីជាយើងជាធនាគារថ្មីក៏ដោយ ប៉ុន្តែគំនិតដូចផ្តើមជាច្រើនត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីបង្កើនទេពកោសល្យ ប្រសិទ្ធផល ប្រសិទ្ធភាព ផលិតភាព ព្រមទាំងការច្នៃប្រឌិតបង្កើតថ្មី និងដើម្បីបណ្តុះស្មារតីនៃការបម្រើសេវាអតិថិជន។ គំនិតដូចផ្តើមទាំងអស់នេះ គឺផ្អែកទៅលើការទទួលស្គាល់ថា បុគ្គលិករបស់យើងទាំងអស់ គឺជាទ្រព្យសម្បត្តិដ៏សំខាន់ ដែលនឹងរួមចំណែកក្នុងនិរន្តរភាពដ៏យូរអង្វែងនាពេលអនាគតរបស់យើង។ យើងជ្រើសរើសមនុស្សល្អបំផុត យកមកបម្រើការ និងខិតខំថែរក្សា លើកទឹកចិត្ត ផ្តល់អំណាច និងផ្តល់រង្វាន់សម្រាប់ការចូលរួមចំណែករបស់ពួកគេ។ តាមរយៈមធ្យោបាយទាំងនេះ និងយោងលើស្មារតីរួមរបស់យើង យើងជឿជាក់ថា ធនធានមនុស្សរបស់យើងនឹងរកឃើញអត្ថន័យ/ខ្លឹមសារនៅក្នុងការងាររបស់ពួកគេ ហើយនឹងខិតខំបម្រើការងារចេញពីបេះដូងពិតៗ ។ ការធ្វើឲ្យប្រសើរឡើងនូវការផ្តល់សេវាកម្ម គឺចាប់ផ្តើមពីយើងរាល់គ្នា។ សំណើជាច្រើនរបស់កម្មករនិយោជិត ត្រូវបានលើកយកមកពិចារណាដោយថ្នាក់ដឹកនាំ និងយកមកអនុវត្ត។ យើងផ្សារភ្ជាប់បុគ្គលិករបស់យើងជាមួយនឹង ភាពស្មោះត្រង់ ការបើកទូលាយ ការទុកចិត្ត និងការជួបប្រាស្រ័យ ពាក់ព័ន្ធនឹងទស្សនៈ និងបំណងប្រាថ្នារបស់ពួកគេ ។

ប្រទេសកម្ពុជាទទួលបានឋានៈជាប្រទេសមានប្រាក់ចំណូលមធ្យមកម្រិតទាប ដែលប្រាក់ចំណូលជាតិសរុប (GNI) ក្នុងមនុស្សម្នាក់ៗ កើនដល់ចំនួន ១,២៣០ដុល្លារ ក្នុងឆ្នាំ២០១៧។ ជាមួយនឹងការផ្តល់សន្ទុះសេដ្ឋកិច្ចដែលនាំមុខដោយការនាំចេញសម្លៀកបំពាក់ និងវិស័យទេសចរណ៍ ប្រទេសកម្ពុជាបានរក្សាអត្រាកំណើនជាមធ្យម ៧,៧% ចន្លោះពីឆ្នាំ ១៩៩៥ ដល់ឆ្នាំ ២០១៧ ដែលជាកំណើនសេដ្ឋកិច្ចរីកលូតលាស់លឿនបំផុតលំដាប់ទីប្រាំមួយនៅលើពិភពលោក។ ខណៈពេលដែល

តម្រូវការជាសកលបានស្ទុះឡើងនៅឆ្នាំ២០១៨ កំណើនសេដ្ឋកិច្ច ត្រូវបានគេរំពឹងថានឹងកើនឡើង ដល់ ៧% បើប្រៀបធៀបទៅនឹងកំណើន ៦.៩% នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៧។ កំណើនសេដ្ឋកិច្ចក៏ត្រូវបានគេ រំពឹងទុកថា នឹងនៅតែរឹងមាំក្នុងរយៈពេលមធ្យម (ព្យាករណ៍ដោយធនាគារពិភពលោក) ។

បរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ច និងធុរកិច្ចដែលកំពុងចម្រើនទៅមុខជាវិជ្ជមាន នឹងនាំមកនូវឱកាស កាន់តែច្រើនឡើងសម្រាប់វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។ ការប្រកួតប្រជែងនឹងមានលក្ខណៈកាន់តែស្រួចស្រាល ឡើងនៅក្នុងវិស័យនេះ ក៏ដូចជាការឈានជើងចូលរបស់គូប្រកួតប្រជែងថ្មីៗ។ ធនាគារត្រូវការ កសាងទំនុកចិត្ត និងមូលដ្ឋានគ្រឹះដ៏រឹងមាំ ដើម្បីធ្វើការជាមួយអតិថិជន និងធានាបាននូវផលតប ស្នងទៅវិញទៅមកដ៏សមស្រប សម្រាប់រយៈពេលវែង។

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

យើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់បុគ្គលិកទាំងអស់ និង ភក្តីភាពរបស់អតិថិជន ការជឿទុកចិត្តរបស់ដៃគូ ព្រមទាំងមិត្តសម្ព័ន្ធទាំងអស់ និងសូមសំដែងនូវ កតញ្ញូជំរុញជ្រាលជ្រៅចំពោះការគាំទ្ររបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងអាជ្ញាធរនិយ័តករដទៃទៀត ដែលបានផ្តល់ការណែនាំ និងគាំទ្រដល់យើងខ្ញុំ អស់ជាច្រើនឆ្នាំកន្លងមក ជាពិសេសនៅក្នុងអំឡុង ពេលអន្តរកាល នាឆ្នាំ ២០១៨ ។

ជាមួយនេះផងដែរ ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណ ដល់សហសេរីក សហការីរបស់ខ្ញុំ ចំពោះការគាំ ទ្រ និងការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់ពួកគេ ដើម្បីដឹកនាំធនាគារឆ្ពោះទៅមុខ ក្នុងអំឡុងពេលនៃការផ្លាស់ប្តូរនា ពេលខាងមុខនេះ។

ទីបញ្ចប់ ខ្ញុំសូមបូងស្នង សូមឱ្យលោកអ្នក ព្រមទាំងក្រុមគ្រួសារទាំងអស់ ទទួលបាននូវសុខ ភាពល្អ សិរីសួស្តី ជោគជ័យ មង្គល និងវិបុលសុខជានិច្ចនិរន្តរ៍តរៀងទៅ ។

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាធនាគារ



លោក សម ភក្តី

២. ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

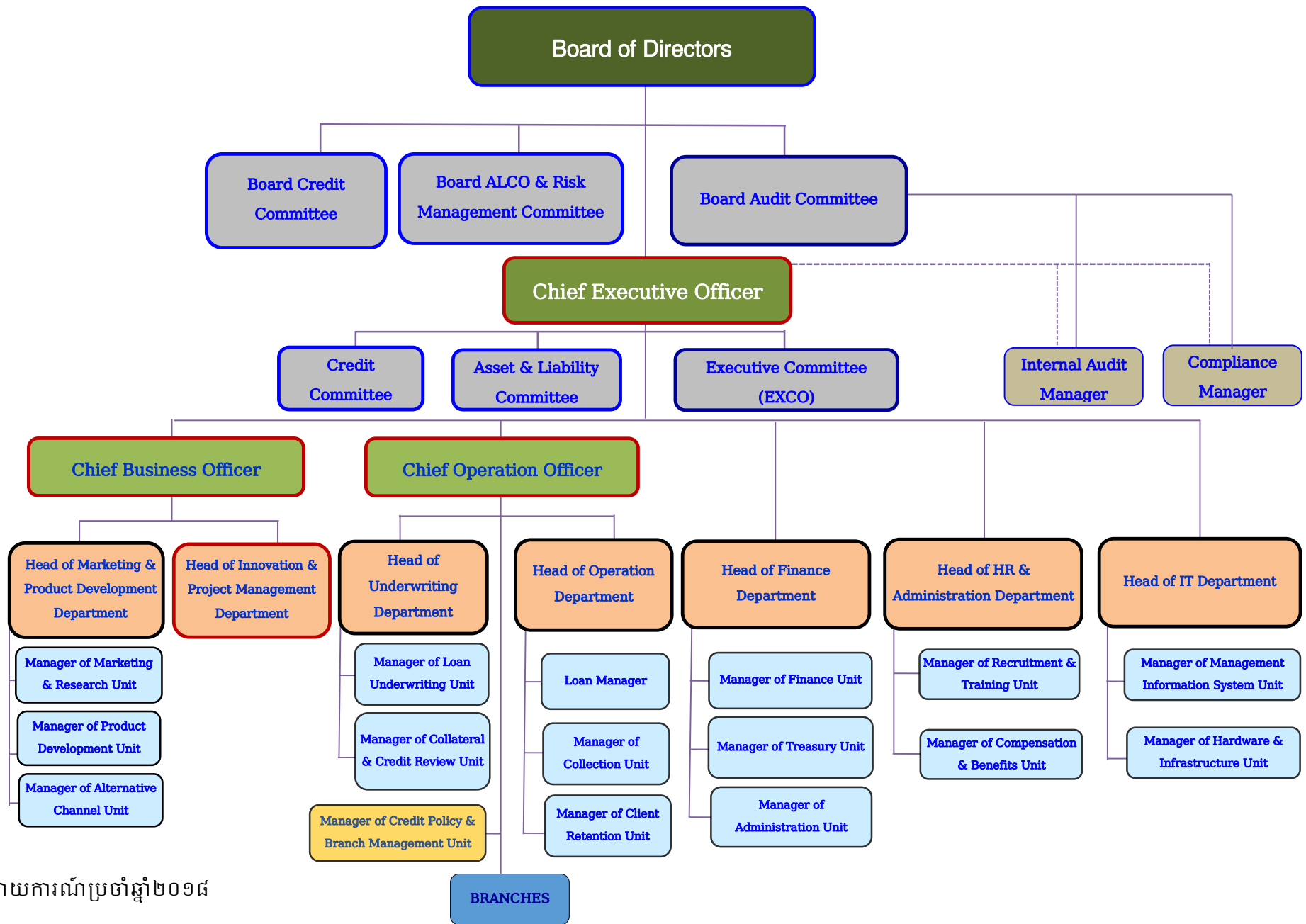
ឈ្មោះធនាគារ	ធនាគារ ឯកទេស ខេមបូឌ មក.
ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ	Co.៣៣៧៤/០៧E
ទីស្នាក់ការ	ផ្ទះលេខ S2-21 និង S2-22ផ្លូវព្រះមុនីវរ្ម័ន , (លេខ២១៧), សង្កាត់វាលវែង, ខណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ដើមទុនចុះបញ្ជី	USD១៥,០០០,០០០.០០ (ដប់ប្រាំលានដុល្លារអាមេរិកគត់)
ម្ចាស់ភាគហ៊ុន	ក្រុមហ៊ុន ដួនពេញ លែន (Daun Penh Land Co., Ltd)
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	លោក សម ភក្ដី (អភិបាល) បណ្ឌិត ផៃ ទូច (អភិបាលឯករាជ្យ) លោក លាង គឹមហួត (អភិបាល)
សវនករខាងក្រៅ	លោក ពៅ ដារ៉ា (តំណាងក្រុមហ៊ុន HRDP & Associates)
ទូរស័ព្ទ	+៨៥៥ (០)២៣ ៩០១ ២២០
អ៊ីម៉ែល	info@camkobank.com
គេហទំព័រ	www.camkobank.com

៣. ចក្ខុវិស័យ និងបេសកកម្ម

ចក្ខុវិស័យ របស់ធនាគារ គឺជាធនាគារ ដែលអតិថិជនតែងគិតដល់មុនគេ ក្នុងការទទួលបាននូវ ដំណោះស្រាយ ហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយភាពងាយស្រួល ។

បេសកកម្ម របស់ធនាគារ គឺផ្តល់ជូនអតិថិជននូវបទពិសោធន៍សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដ៏ល្អបំផុត ក្នុង តម្លៃសមរម្យ និងផ្តល់ផលតបស្នងដ៏សក្តិសម ជូនដល់ភាគទុនិក ដៃគូអាជីវកម្ម និងសហគមន៍ តាម រយៈការទាញយកប្រយោជន៍ជាអតិបរមាពីបណ្តាញប្រតិបត្តិការ និងបច្ចេកវិទ្យាថ្មី ។

៤. រចនាសម្ព័ន្ធធណ្ណនាការ



៥. ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



លោក សម សក្កិ
មុខងារជាអភិបាល



បណ្ឌិត ស៊ី ខួង
មុខងារជាអភិបាលឯករាជ្យ



លោក លុង គីមហ្វេង
មុខងារជាអភិបាល និងជា
អគ្គនាយកធនាគារស្តីទី

៦. វិនិយោគកម្ម

ធនាគារ ឯកទេស ខេមបូឌី ម.ក មានឯកទេសខាងផ្តល់សេវាឥណទាន ដូចជា ឥណទានបុគ្គលិក ឥណទានគេហដ្ឋាន ឥណទានអាជីវកម្ម ជាដើម។

៧. របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានកិត្តិយសដាក់ជូនពិនិត្យនូវរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បន្ទាប់ពីបានធ្វើសវនកម្មរបស់ ធនាគារ ឯកទេស ខេមបូឌី (លំដាប់នេះតទៅហៅកាត់ថា “ធនាគារ” សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ។

ធនាគារ ឯកទេស ខេមបូឌី

ធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី23 ខែមករា ឆ្នាំ2007 ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. 3374/07E។ ធនាគារទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី23 ខែឧសភា ឆ្នាំ2007 និងចាប់ផ្តើមធ្វើអាជីវកម្មជាផ្លូវការ នាថ្ងៃទី01 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2007។ នាថ្ងៃទី06 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2011 ធនាគារទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មជាធនាគារឯកទេស ចាប់ពីថ្ងៃទី01 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2011 តទៅ ។

ម្ចាស់ភាគទុនិករបស់ធនាគារ ឯកទេស ខេមបូឌី បានចុះកិច្ចសន្យាទិញលក់ភាគហ៊ុនជាមួយក្រុមហ៊ុន ដូនពេញលែន ខ្វេសធីឌី ជាអ្នកទិញនាថ្ងៃទី20 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2018។ ប្រតិបត្តិការនេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី17 ខែតុលា ឆ្នាំ2018 និងបានផ្តល់សច្ចានុម័តលើលក្ខខណ្ឌនៃថ្ងៃទី22 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2018។ បច្ចុប្បន្ន លក្ខខណ្ឌនេះកំពុងស្ថិតនៅក្នុងដំណើរចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម និងរំពឹងថាបានចុះបញ្ជីនៅត្រីមាសទីមួយក្នុងឆ្នាំ2019។

សម្រាប់ម្ចាស់ភាគទុនិកថ្មីដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី17 ខែតុលា ឆ្នាំ2018 ចំនួនដើមទុនលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារបានកើនទៅ 60 ពាន់លានរៀល (សមមូលនឹង 15 លានដុល្លារអាមេរិក) ដែលមានចំនួនទុនសរុប 15 លានហ៊ុន។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ រួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មលើ សកម្មភាពឥណទាន រួមមាន កិច្ចសន្យាជួល ធានា និងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តណាមួយក្នុងសកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ នាការិយបរិច្ឆេទនេះទេ។

លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ និងលាភការ

លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅទំព័រទី11។

ធនាគារ ពុំបានប្រកាស ឬបានបង់លាភការទេ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 នេះ (ឆ្នាំ2017: គ្មាន)។

ទ្រព្យសកម្ម

មកដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលបណ្តាលឲ្យចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវ។

ដើមទុនលក្ខន្តិកៈ

ធនាគារបានបង្កើនដើមទុនលក្ខន្តិកៈ ចំនួនសរុប 15 លានដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ នេះ។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

គណនីទុនបម្រុង និង វិធានធននៅក្នុងឆ្នាំនេះ ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរធំដុំជាសារវន្តទេ។

បំណុលជាប់សង្ស័យ និងពិបាកទារ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា ពួកគេបានចាត់វិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបចោល បំណុលពិបាកទារ ឬ ការធ្វើសំវិធានធនចំពោះបំណុលដែលជាប់សង្ស័យ និងមានការជឿជាក់ថា បំណុលអាក្រក់ត្រូវបានគេលុបចោល និងសំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់ត្រូវបានកំណត់ឡើង។

មកដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ផ្អែកទៅលើការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលនឹងបណ្តាលឲ្យចំនួននៃបំណុលដែលលុបចោល ឬសំវិធានធនចំពោះបំណុលជាប់សង្ស័យ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មានភាពមិនគ្រប់គ្រាន់រហូតដល់កម្រិតទឹកប្រាក់ធំដុំជាសារវន្តណាមួយនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីធានាថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្ត ក្រៅពីឥណទាន ដែលមិនអាចលក់បាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតាឲ្យបានស្មើនឹងតម្លៃកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ធនាគារ ត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចលក់បានលើទីផ្សារ។

មកដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកទៅលើការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មចរន្តនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារមានភាពមិនត្រឹមត្រូវធំដុំណាមួយនោះឡើយ។

វិធីសាស្ត្រនៃការវាយតម្លៃ

មកដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ផ្អែកទៅលើការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើង ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអសកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬ មិនសមស្របធំដុំណាមួយនោះទេ។

ផែនទ្រព្យអកម្ម និងទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗទៀត

មកដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

(ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ ដែលកើតមានឡើងនៅដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ សម្រាប់ធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយ ឬ

(ខ) ផែនទ្រព្យអកម្មណាមួយកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ចាប់តាំងពីដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ក្រៅពី ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ធនាគារ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គឺពុំមានផែនទ្រព្យអកម្ម ឬ ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗទៀត របស់ធនាគារ ដែលត្រូវមានកាតព្វកិច្ចអនុវត្ត ឬ អាចនឹងត្រូវមានកាតព្វកិច្ចអនុវត្តក្នុងរយៈពេល12ខែ បន្ទាប់ពីថ្ងៃបញ្ចប់ បញ្ជីនៃការិយបរិច្ឆេទដែលនឹងមានការប៉ះពាល់ ឬអាចនឹងមានការប៉ះពាល់ធំដុំ ដល់លទ្ធភាពរបស់ ធនាគារក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃដល់កំណត់។

ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

មកដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែល មិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលនឹងបណ្តាល ឲ្យមានតួលេខណាមួយដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានចំនួនមិនត្រឹមត្រូវធំដុំណា មួយនោះឡើយ។

ប្រការមិនធម្មតា

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ពុំមានការប៉ះពាល់ធំដុំ ដោយប្រការ ឬកិច្ចការជំនួញ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈជាសារវ័ន្ត និងមិនធម្មតានោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានមតិថា ពុំមានប្រការ កិច្ចការជំនួញ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជា សារវ័ន្ត និងមិនធម្មតា បានកើតមានឡើងនៅក្នុងចន្លោះពេលរវាងថ្ងៃចុះបញ្ជីនៃការិយបរិច្ឆេទ និងថ្ងៃ ចេញរបាយការណ៍នេះ ដែលអាចប៉ះពាល់ជាសារវ័ន្តដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងឆ្នាំ ដែលបានរាយការណ៍នេះ។

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការក្នុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះរួមមាន ៖

- លោក សម ភក្តី** អភិបាល
- បណ្ឌិត ផែ ទូប** អភិបាលឯករាជ្យ
- លោក លាង គឹមហួត** អភិបាល និងអគ្គនាយកធនាគារស្តីទី

ភាគហ៊ុនកាន់កាប់ដោយអភិបាល

បណ្តាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលនៅបម្រើការនាចុងការិយបរិច្ឆេទ មិនមានភាគហ៊ុននៅក្នុង ធនាគារទេ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុង និងរហូតដល់ចុងការិយបរិច្ឆេទនេះ ពុំមានការព្រមព្រៀងណាមួយដែលមានធនាគារចូលរួមជាគូភាគី ក្នុងគោលបំណងជួយដល់ប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ ដោយការទិញយកភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុល ពីសាមីធនាគារ ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតទេ។

ចាប់ពីថ្ងៃបិទបញ្ជីការិយបរិច្ឆេទមុន ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់របស់ធនាគារ បានទទួលឬមានសិទ្ធិនឹងទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ ណាមួយតាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាដែលបានធ្វើឡើងរវាងធនាគារ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬរវាងធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះមានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជុំជាមួយ ដោយឡែកតែប្រតិបត្តិការដូចមានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានភារកិច្ចធ្វើការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ក្នុងការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗ ត្រូវបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីចង្អុលបង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាពចរន្តសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបិទបញ្ជី។ ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ តម្រូវឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖

- ក. អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្របដែលផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយបន្ទាប់នោះធ្វើការអនុវត្តន៍គោលការណ៍ទាំងនេះជានិច្ចកាល
- ខ. គោរពតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយប្រសិនបើការស្វែងរកទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដតម្រូវឲ្យប្រើវិធានដទៃទៀត ដែលខុសពីវិធានមុនៗ វិធានថ្មីនេះត្រូវបានបង្ហាញ និងពន្យល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ និងកំណត់បរិមាណនៃការប្រែប្រួលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- គ. រក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានត្រឹមត្រូវ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព
- ឃ. រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែក្នុងការសន្មតថា ធនាគារនឹងបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននាពេលអនាគត និង
- ង. ត្រួតពិនិត្យ និង ដឹកនាំធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព លើរាល់ការសម្រេចចិត្ត និងចំណាត់ការ សំខាន់ៗ ដែលប៉ះពាល់ដល់ប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការធនាគារ ហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធនាគារអាងក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថា ធនាគារបានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការដូចមានចែងខាងលើ។

សេចក្តីអនុម័តរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងការទទួលយករបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារដែលមានភ្ជាប់ ដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវដើម្បីចង្អុលបង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាពលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបានបញ្ចប់នាថ្ងៃខាងលើ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិកម្ពុជា ត្រូវបានអនុម័តទទួលយកដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនូវកាលបរិច្ឆេទដូចខាងក្រោម។

ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដោយ៖



លោក សម ភក្តី

អភិបាលធនាគារ

ថ្ងៃទី២៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩

៨. របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធនាគារ ឯកទេស ខេមបូឌី

មតិរបស់សវនករឯករាជ្យ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារឯកទេស ខេមបូឌី (លំដាប់នេះតទៅហៅកាត់ថា "ធនាគារ") ដែលរួមមាន តារាងតុល្យការ នាការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ព្រមទាំងរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់នៃឆ្នាំខាងលើ និងកំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយរួមមានគោលការណ៍គណនេយ្យសង្ខេបសំខាន់ៗ។

យើងខ្ញុំមានមតិថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភ្ជាប់នេះបង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នាថ្ងៃខាងលើ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិកម្ពុជា។

មូលដ្ឋានលើមតិរបស់សវនករឯករាជ្យ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មគណនេយ្យ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំស្ថិតក្រោមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងផ្នែកនៃ **ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់សវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ** នៃរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យភាពពីធនាគារ ដោយអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវដោយវិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធតទៅនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញការទទួលខុសត្រូវផ្សេងទៀតរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងវិជ្ជាជីវៈស្របតាមតម្រូវការទាំងនេះ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលយើងខ្ញុំបានទទួលមានភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសមហេតុសមផល ដើម្បីជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិរបស់យើងខ្ញុំ។

បញ្ហាផ្សេងៗ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនៅចុងការិយបរិច្ឆេទ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ត្រូវបានធ្វើសវនកម្មដោយក្រុមហ៊ុនសវនកម្មផ្សេងទៀត ហើយបានបញ្ចេញមតិសវនកម្មថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវ តាមរយៈរបាយការណ៍របស់ខ្លួន ចុះថ្ងៃទី០៩ ខែមីនា ឆ្នាំ ២០១៨។

ព័ត៌មានផ្សេងទៀត

ថ្នាក់ដឹកនាំអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានផ្សេងទៀត។ ព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលទទួលបាននៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍របស់សវនករនេះ គឺជាព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដូចមានចែងនូវទំព័រទី១ ដល់ទី៤ ប៉ុន្តែមិនរាប់បញ្ចូលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងរបាយការណ៍សវនករទេ។

មតិរបស់យើងខ្ញុំ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងទៀតទេ ហើយយើងមិនបង្ហាញពីការសន្និដ្ឋានលើធានាណាមួយឡើយ។

ទាក់ទងនឹងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំគឺត្រូវអានព័ត៌មានផ្សេងទៀតហើយធ្វើការពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងទៀត មានលក្ខណៈមិនសមស្របជាសារវន្ត ជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬចំណេះដឹងរបស់យើងខ្ញុំ ដែលទទួលបាននាំក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬបើមិនដូច្នោះទេ ថាតើវាទំនងជាមាននូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត។ ប្រសិនបើផ្អែកលើការងារដែលយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានព័ត៌មានខុសឆ្គងសំខាន់ៗ នៃព័ត៌មានផ្សេងទៀតនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍អំពីករណីនេះ។ យើងខ្ញុំមិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍នោះទេ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ថ្នាក់ដឹកនាំជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំ និងការបង្ហាញទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយយោងទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងមួយដែលចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលគ្មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត (ដូចជាកំហុសឆ្គងដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ)។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ថ្នាក់ដឹកនាំទទួលខុសត្រូវចំពោះការវាយតម្លៃសមត្ថភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម បង្ហាញតាមការពាក់ព័ន្ធ នូវករណីដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម និងការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពអាជីវកម្មគណនេយ្យ លើកលែងតែថ្នាក់ដឹកនាំមានបំណងជម្រះបញ្ជីធនាគារ ឬបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ឬមិនមានជម្រើសផ្សេងពីនេះ។

ថ្នាក់ដឹកនាំផ្នែកអភិបាលកិច្ចទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យ ដំណើរការរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនកររងករណ៍លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺដើម្បីទទួលបានការធានាដោយសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត (ដូចជាកំហុសឆ្គងដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ) និងដើម្បីចេញរបាយការណ៍សវនកម្មដែលរួមបញ្ចូលទាំងមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការធានាដោយសមហេតុផល គឺជាការធានាដែលមានកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែមិនមែនជាការធានាមួយដែលថា សវនកម្មធ្វើឡើងស្របតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា តែងតែរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្តណាមួយនៅពេលដែលវាកើតឡើងឡើយ។ កំហុសឆ្គងអាចកើតមានឡើងពីការបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ និងត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត ប្រសិនបើកំហុសឆ្គងមួយ ឬកំហុសឆ្គងជារួម ពួកវាអាចនឹងត្រូវបានគេរំពឹងដោយសមរម្យថា នឹងមានឥទ្ធិពលលើការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ជាផ្នែកមួយនៃសវនកម្មស្របតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំធ្វើការវិនិច្ឆ័យប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សាមជ្ឈត្តនិយមវិជ្ជាជីវៈ នៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ក) ធ្វើការកំណត់អត្តសញ្ញាណនិងវាយតម្លៃហានិភ័យ នៃភាពមិនត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនថាដោយសារការកែប្រែបន្ត ឬការភាន់ច្រឡំ និងធ្វើរៀបចំអនុវត្តនីតិវិធីសវនកម្មឆ្លើយតបទៅនឹង ហានិភ័យទាំងនោះ និងទទួលបាននូវភស្តុតាងសវនកម្មដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសម ស្រប ដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់មតិរបស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យនៃការមិនរកឃើញកំហុសឆ្គង សំខាន់ៗ ដែលបណ្តាលមកពីការកែប្រែបន្ត គឺខ្ពស់ជាងកំហុសនៃការភាន់ច្រឡំ ដោយសារកំហុស ឆ្គងនៃការកែប្រែបន្តអាច ពាក់ព័ន្ធនឹងការយុបយិត ការកែប្រែបន្ត ការលុបចោលដោយចេតនា ការ បង្ហាញខុស ឬការមិនធ្វើតាមការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។
- ខ) ទទួលបានការយល់ដឹងអំពីការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងទាក់ទងនឹងសវនកម្ម ដើម្បីរៀបចំនីតិវិធីសវនកម្ម ដែលសមស្របតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនសម្រាប់គោលបំណងនៃការបញ្ជាក់មតិលើប្រសិទ្ធ ភាពនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារទេ។
- គ) ធ្វើការវាយតម្លៃភាពត្រឹមត្រូវនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានប្រើ និងភាពសមហេតុ ផលនៃការប៉ាន់ប្រមាណគណនេយ្យ ប្រសិនបើមាន និងការបង្ហាញពាក់ព័ន្ធដែលធ្វើឡើងដោយ ថ្នាក់ដឹកនាំ។
- ឃ) ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានគ្រឹះនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម នៃការចុះ បញ្ជីគណនេយ្យ របស់ថ្នាក់ដឹកនាំ ដោយផ្អែកលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលបានទទួល ថាភាព មិនប្រាកដប្រជាទាក់ទងនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចបង្កឲ្យមានការសង្ស័យយ៉ាង ធ្ងន់ធ្ងរលើសមត្ថភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋាន ថាមានភាពមិនប្រាកដប្រជា តម្រូវឲ្យយើងខ្ញុំទាញការចាប់អារម្មណ៍ នៅក្នុងរបាយការណ៍សវន កម្មរបស់យើងខ្ញុំ ចំពោះការបង្ហាញព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ប្រសិនបើការបង្ហាញបែបនេះមិនគ្រប់គ្រាន់ ធ្វើការកែប្រែមតិរបស់យើងខ្ញុំ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់ យើងខ្ញុំគឺ ផ្អែកលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបានរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ សវនកម្ម។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាចបណ្តាល ឲ្យធនាគារផ្អាកប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ។
- ង) ធ្វើការវាយតម្លៃ ការបង្ហាញជាទូទៅ រចនាសម្ព័ន្ធ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំង ការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញប្រតិបត្តិការ និង ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗ ក្នុងលក្ខណៈដែលសម្រេចបាននូវការបង្ហាញដោយសមស្រប។

តំណាងក្រុមហ៊ុន HRDP & Associates



លោក ពៅ ដារ៉ា
 Partner
 រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
 ថ្ងៃទី២៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩

៩. ភារកិច្ចសុពលភាព

ភារកិច្ចសុពលភាពថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	កំណត់ សម្គាល់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4	73,303	294,531	4,968	
សមតុល្យជាមួយធនាគារ	5	199,500	801,591	420,244	
សមតុល្យជាមួយធនាគារផ្សេងៗ	6	3,430,000	13,781,740	6,234,000	
ឥណទានចំពោះអតិថិជន - សុទ្ធ	7	8,078,523	32,459,505	2,630,322	
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិ	8	764,200	3,070,556	664,200	
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	9	84,225	338,416	6,627	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត	11	139,064	558,759	403,381	
ទ្រព្យសកម្មសរុប		12,768,815	51,305,098	10,363,742	
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	12	12,711	51,073	4,877	
បំណុលត្រូវបង់ និងបំណុលផ្សេងៗ	13	50,315	202,165	24,763	
បំណុលសរុប		63,026	253,238	29,640	
មូលធន					
ដើមទុន	14	15,000,000	60,270,000	13,000,000	
ខាតបង់		(2,294,211)	(9,218,140)	(2,665,898)	
មូលធនសរុប		12,705,789	51,051,860	10,334,102	
បំណុល និងមូលធន		12,768,815	51,305,098	10,363,742	

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

១០. របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	កំណត់ សម្គាល់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ពាន់រៀល	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់	15	570,450	2,292,068	478,956
ចំណូលផ្សេងៗ	16	629,647	2,529,922	38,910
ចំណូលសុទ្ធ		1,200,097	4,821,990	517,866
ចំណាយលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	17	(772,206)	(3,102,724)	(421,393)
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់	7	(44,030)	(176,913)	(33,015)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		383,861	1,542,353	63,458
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	18	(12,174)	(48,915)	(5,605)
ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធ		371,687	1,493,438	57,853

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

១១. របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	លទ្ធផលបង្ក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧	13,000,000	(2,723,751)	10,276,249
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	57,853	57,853
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	13,000,000	(2,665,898)	10,334,102
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	13,000,000	(2,665,898)	10,334,102
ភាគហ៊ុនបោះផ្សាយ	2,000,000	-	2,000,000
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	371,686	371,686
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	15,000,000	(2,294,212)	12,705,788
គិតជាពាន់រៀល	60,270,000	(9,218,144)	51,051,856

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

១២. របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	កំណត់ សម្គាល់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ពាន់រៀល	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		383,861	1,542,353	63,458
និយ័តកម្ម៖				
លៃសំទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	9	20,408	81,999	2,323
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យ	7	44,030	176,913	(4,144,833)
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសកម្ម		(8,913)	(35,812)	(15,434)
ចំណាយពន្ធដែលបានបង់		(12,174)	(48,916)	(5,605)
		427,212	1,716,537	(4,100,091)
បម្រែបម្រួលដើមទុនបង្វិល				
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិ		(100,000)	(401,800)	-
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ		2,804,000	11,266,472	907,470
ឥណទានចំពោះអតិថិជន	7	(5,492,231)	(22,067,784)	3,454,356
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត		264,317	1,062,026	(121,549)
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន		7,834	31,477	3,430
បំណុល និងបំណុលផ្សេងៗ		25,552	102,668	(43,681)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(2,063,316)	(8,290,404)	99,935
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ				
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	9	(102,939)	(413,609)	(6,625)
ការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		13,846	55,633	20,295
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(89,093)	(357,976)	13,670

១២. របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	កំណត់ សម្គាល់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាព			
ហិរញ្ញប្បទាន			
ដើមទុនដែលបានដាក់	14	2,000,000	8,036,000
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើបានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		2,000,000	8,036,000
តំហាយសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល			
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលដើមគ្រា		(152,409)	(612,380)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលចុងគ្រា	20	425,212	1,708,502
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលចុងគ្រា		272,803	1,096,122

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

១៣ .កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

1. លក្ខណៈទូទៅ

ធនាគារឯកទេស ខេមបូឌី (លំដាប់នេះតទៅហៅកាត់ថា "ធនាគារ") បានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី២៣ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៧ ក្រោមវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co. 3374/07E ពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ ធនាគារទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី២៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៧ និងចាប់ផ្តើមធ្វើអាជីវកម្មជាផ្លូវការ នាថ្ងៃទី១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៧។ នាថ្ងៃទី៦ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១១ ធនាគារទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មជាធនាគារឯកទេស ចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១១ តទៅ។

សកម្មភាពចំបងរបស់ធនាគាររួមមាន ការធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មលើរាល់សកម្មភាពឥណទាន រួមមាន កិច្ចសន្យា ជួល-ធានា និងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តណាមួយក្នុងសកម្មភាពចំបងរបស់ធនាគារ នាការិយបរិច្ឆេទនេះទេ។

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារស្ថិតនៅលេខS2-21 និងS2-22 មហាវិថីព្រះមុនីវរ្ម័ន (លេខ២១៧) សង្កាត់ វាលវែង ខ័ណ្ឌ៧មករា រាជធានីភ្នំពេញ។

ម្ចាស់ភាគទុនិករបស់ធនាគារ ឯកទេស ខេមបូឌី បានចុះកិច្ចសន្យាទិញលក់ភាគហ៊ុន ជាមួយក្រុមហ៊ុន ជូនពេញលែន ខូអិលធីឌី ជាអ្នកទិញនាថ្ងៃទី២០ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៨។ ប្រតិបត្តិការនេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី១៧ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១៨ និងបានផ្តល់សច្ចាភ័យលើលក្ខខណ្ឌៈ នាថ្ងៃទី២២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៨។ បច្ចុប្បន្ន លក្ខខណ្ឌនេះកំពុងស្ថិតនៅក្នុងដំណើរចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម និងរំពឹងថាបានចុះបញ្ជីនៅត្រីមាសទីមួយក្នុងឆ្នាំ២០១៩។

សម្រាប់ម្ចាស់ភាគទុនិកថ្មីដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី១៧ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១៨ ចំនួនដើមទុនលក្ខខណ្ឌរបស់ធនាគារបានកើនទៅ 60 ពាន់លានរៀល (សមមូលនឹង 15 លានដុល្លារអាមេរិក) ដែលមានចំនួនទុនសរុប 15 លានហ៊ុន។

ធនាគារមានបុគ្គលិកចំនួន 24 នាក់ នៅដំណាច់ឆ្នាំ២០១៨ (ឆ្នាំ២០១៧ ៖ 12 នាក់)។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យចេញផ្សព្វផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅថ្ងៃទី២៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩។

2. គោលការណ៍គណនេយ្យសង្ខេបសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យជាចំបង ត្រូវបានកំណត់ និងអនុវត្តនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានដូចខាងក្រោម។ គោលនយោបាយទាំងនេះត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងទៀងទាត់ចំពោះរាល់ឆ្នាំដែលបានបង្ហាញ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងតាមសន្មតិកម្មតម្លៃដើម ដោយអនុលោមទៅតាមបទបញ្ញត្តិទាំងឡាយរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងដោយផ្អែកទៅលើស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា។

2. គោលការណ៍ គណនេយ្យសង្ខេបសំខាន់ៗ (ត)

2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

ការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយស្របទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ដែលមានការកែតម្រូវដោយគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តម្រូវឱ្យប្រើការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងប្រសើរ និងការសន្មត ដោយសមហេតុផល ដែលមានឥទ្ធិពលលើការរាយការណ៍គ្រប់លំដាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ និងកំណត់សម្គាល់។ ការប៉ាន់ប្រមាណទាំងនេះមានមូលដ្ឋានលើព័ត៌មានច្បាស់លាស់ដែលមានស្រាប់ និងការយល់ដឹងរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំលើព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពបច្ចុប្បន្ន។ ដូច្នេះលទ្ធផលជាក់ស្តែងចុងក្រោយ អាចមានភាពខុសគ្នាពីការប៉ាន់ប្រមាណទាំងនោះ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភ្ជាប់ ត្រូវបានរៀបចំឡើងសម្រាប់រង្វង់សមត្ថកិច្ចនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយពុំមានគោលបំណងធ្វើការបង្ហាញពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាពលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍គណនេយ្យ និងការអនុវត្តគណនេយ្យ ដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅក្រៅប្រទេស និងរង្វង់សមត្ថកិច្ចដោយឡែកពីប្រទេសកម្ពុជាទេ។

2.2 ក្របខណ្ឌស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ ដោយផ្អែកតាមប្រកាសលេខ ០៦៨ សហវ-ប្រកចុះថ្ងៃទី៨ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៩ របស់ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CIFRS”) ដែលផ្អែកលើស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អន្តរជាតិទាំងមូល។ ស្ថាប័នដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវតែរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយយោងតាមស្តង់ដារ CIFRS សម្រាប់ដើមការិយបរិច្ឆេទ ឬបន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២។

នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១២ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ បានជូនដំណឹងដល់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុអំពីការពន្យារការអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ឬបន្ទាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែ មករា ឆ្នាំ២០១៧។

នៅថ្ងៃទី២០ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១៦ សមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា“ABC”) ដោយលើកឡើងពីការមិនបានត្រៀមខ្លួនរួចរាល់របស់ធនាគារភាគច្រើនក្នុងការអនុវត្ត CIFRS បានធ្វើសំណើទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សុំពន្យារពេលការអនុវត្តស្តង់ដារ CIFRS សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំទៀតរហូតដល់ឆ្នាំ២០១៩។ ដោយផ្អែកលើសំណើនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានស្នើ នៅថ្ងៃទី១៦ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៥ ទៅក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ ដើម្បីពន្យារពេលការអនុវត្តស្តង់ដារ CIFRS រហូតដល់ឆ្នាំ២០១៩ ដោយមានការអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់មុនបាន។ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ បានចេញសេចក្តីប្រកាសចុះថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៦ បានយល់ព្រមពន្យារពេលការអនុវត្តន៍ CIFRS រហូតដល់ឆ្នាំ២០១៩។

ការដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា សម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំបូងនៅការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ នឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ធនាគារនឹងវាយតម្លៃពីផលប៉ះពាល់ នៃការដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់នូវស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជាដំបូង ហើយការអនុវត្តស្តង់ដារនេះនឹងត្រូវកែប្រែជាចាំបាច់ក្នុងករណីដែលកើតឡើង។

2.3 ការបកស្រាយរូបិយប័ណ្ណបទេស

ក. រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណដែលត្រូវបង្ហាញ

ធាតុទាំងអស់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានគេវាស់ដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃ សេដ្ឋកិច្ចជាចំបង ដែលធនាគារប្រតិបត្តិ (“រូបិយប័ណ្ណមុខងារ”)។

ធនាគារមានប្រតិបត្តិការភាគច្រើន ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងធ្វើការកត់ត្រាបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួន និង បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណ ដែលត្រូវបង្ហាញ ពីព្រោះរូបិយប័ណ្ណនេះឆ្លុះបញ្ចាំងភាពជាក់ស្តែង នៃសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចទៅតាមប្រតិបត្តិ ការ និងកាលៈទេសៈរបស់ធនាគារ។

អនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រាល់គណនីទ្រព្យសកម្ម ទ្រព្យអកម្ម និងរបាយ ការណ៍លទ្ធផល ជារូបិយប័ណ្ណបទេសនៅចុងការិយបរិច្ឆេទ ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលដោយប្រើអត្រា ប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការដែលបានប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅចុងការិយបរិច្ឆេទនេះ ពោលគឺ 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,018 រៀល (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017 ស្មើនឹង 4,037 រៀល)។ តួលេខជាប្រាក់រៀល នេះ ត្រូវបានរៀបចំដើម្បីអនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចំពោះការបង្ហាញរបាយ ការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតែប៉ុណ្ណោះ ហើយមិនត្រូវយកមកបកស្រាយថា ជាតួលេខដែលត្រូវបាន ឬអាចត្រូវបាន ឬនាពេលអនាគតនឹងត្រូវបាន ប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ ឬអត្រាផ្សេងៗទៀតបាន ឡើយ។

ខ. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងពីប្រាក់ដុល្លារ ត្រូវបានប្តូរទៅជាដុល្លារអាមេរិកដោយប្រើអត្រា ប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ។ រាល់ប្រតិបត្តិការចំណូល និង ចំណាយជារូបិយប័ណ្ណបទេសក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារ ត្រូវបានប្តូរទៅជាដុល្លារអាមេរិកដោយប្រើអត្រាប្តូរ ប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការ។ ភាពខុសគ្នានៃអត្រាប្តូរប្រាក់ត្រូវបានកាត់កង នៅពេលទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយ ការណ៍លទ្ធផល។

2.4 សាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសមតុល្យដែលមានកាលកំណត់តិចជាងរយៈពេល 3ខែ ចាប់ ពីថ្ងៃបញ្ជី ដោយរួមបញ្ចូលសាច់ប្រាក់សុទ្ធ សមតុល្យនៅធនាគារជាតិដែលមិនមានការទប់ស្កាត់ និងសម តុល្យនៅធនាគារនានា ដែលមានភាពងាយស្រួលក្នុងការប្តូរទៅជាសាច់ប្រាក់ ហើយអាចមានហានិភ័យ តិចតួចនៃការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃរបស់វា។

2.5 ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ

ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ ត្រូវបានកំណត់តាមថ្លៃដើមដោយដកសំវិធានធនលើចំនួនដែលមិនអាច ប្រមូលបាន។

2.6 ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិ

ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ រួមមានមូលនិធិបំរុង និងប្រាក់តម្កល់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដោយអនុលោមទៅតាម ច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់មិនអាចយកមកប្រើប្រាស់សម្រាប់

ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃទេ ហើយពុំត្រូវបានចាត់ទុកជាចំណែកនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ក្នុងការគណនារបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់។

2.7 ឥណទាន ចំពោះអតិថិជន

ឥណទានចំពោះអតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រាយោងតាមសមតុល្យដែលនៅសល់ និងការប្រាក់ ដោយដកចេញនូវសំវិធានធនលើឥណទានដែលបាត់បង់ និងតួលេខនៃឥណទានដែលលុបចោល។ ការប្រាក់ព្យួរទុកសំដៅទៅការប្រាក់បង្គរលើឥណទានដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទៅជា ឃ្នាំមើល ក្រោមស្តង់ដារ ជាប់សង្ស័យ ឬបាត់បង់។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធន សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃប្រចាំខែដោយផ្អាកដឹកនាំ។ កត្តាដែលត្រូវបានពិចារណាក្នុងការវាយតម្លៃលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធននេះរួមមានទំហំនៃសំណុំឥណទានបទពិសោធនៃការបាត់បង់មុនៗ លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចនាពេលបច្ចុប្បន្ននិងឥទ្ធិពលរបស់វាទៅលើអតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងការអនុវត្តន៍ឥណទានទាក់ទងនឹងលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យា។

2.8 សំវិធានធនលើឥណទានដែលបាត់បង់

សំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់ ត្រូវបានផ្អែកតាមចំណាត់ថ្នាក់ និងសេចក្តីណែនាំចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមប្រកាសលេខ ធ7-018-001ស.រ.ឆ.ណ ចុះថ្ងៃទី16 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018។ ឥណទានទាំងអស់ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមសមត្ថភាពសងរបស់ដៃគូ។ សមត្ថភាពទូទាត់សងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃតាមរយៈបទពិសោធនៃទូទាត់សងកន្លងមក លក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី ការធ្វើជំនួញ និងការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សមត្ថភាពអ្នកខ្ចីនិងឆន្ទៈសង បរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃឯកសារ។

សំវិធានធនលើឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងចំពោះហានិភ័យជាក់លាក់លើឥណទាននីមួយៗ ដែលត្រូវបានវាយតម្លៃ និងចាត់ថ្នាក់ជាប្រាំថ្នាក់ដូចជា ឥណទានធម្មតា ឃ្នាំមើល ក្រោមស្តង់ដារ ជាប់សង្ស័យ និងបាត់បង់។

សេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតម្រូវឲ្យមានការចាត់ថ្នាក់ និងកម្រិតសំវិធានធនដូចតទៅ៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ហួសកាលកំណត់	កម្រិតសំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាង ឬស្មើនឹងមួយឆ្នាំ)	ដំណើរការតាមកិច្ចសន្យា	
ធម្មតា	តិចជាងឬស្មើ ១៤ថ្ងៃ	1%
ឃ្នាំមើល	15ថ្ងៃ ដល់ 30ថ្ងៃ	3%
ក្រោមស្តង់ដារ	31ថ្ងៃ ដល់ 60ថ្ងៃ	20%
ជាប់សង្ស័យ	61ថ្ងៃ ដល់ 90ថ្ងៃ	50%
បាត់បង់	ចាប់ពី91ថ្ងៃឡើងទៅ	100%
ចំណាត់ថ្នាក់	ហួសកាលកំណត់	កម្រិតសំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលវែង (ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ)	ដំណើរការតាមកិច្ចសន្យា	
ធម្មតា	តិចជាងឬស្មើ 29ថ្ងៃ	1%
ឃ្នាំមើល	30 ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ	3%
ក្រោមស្តង់ដារ	90ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ	20%

ជាប់សង្ស័យ	180 ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ	50%
បាត់បង់	360 ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ	100%

ការលើកលើងលើកម្រិតសំវិធានធន អាចធ្វើទៅបាន ប្រសិនបើធនាគារបង្ហាញភស្តុតាងជាក់ស្តែងតាម ករណីនីមួយៗថា ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ជាវត្ថុធានា តម្លៃទីផ្សារពិតប្រាកដដែលបានទទួលស្គាល់ ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ អនុលោមទៅតាមសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឥណទាន ហួសកាលកំណត់ត្រូវបានកំណត់ថា ប្រាក់ដើមសរុបនៅសល់នៅពេលដែលប្រាក់ដើម ឬការប្រាក់ហួស កាលកំណត់។

2. គោលការណ៍ គណនេយ្យសង្ខេបសំខាន់ៗ (ត)

2.8 សំវិធានធនលើឥណទានដែលបាត់បង់ (ត)

ឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលបាន និងផ្នែកមួយនៃឥណទានដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមិនល្អ ត្រូវបាន លុបចោលបន្ទាប់ពីពិចារណាទៅលើតម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំ ប្រសិនបើមាន នៅពេលដែលនៅក្នុងការវិនិច្ឆ័យរបស់ ថ្នាក់ដឹកនាំ មិនមានភាពជឿជាក់ណាមួយថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញ។

2.9 ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ការវិនិយោគ និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម។

2.10 ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដោយដកបន្ថយនូវរំលស់បង្គរ និងការខាតបង់ ដោយសារការចុះតម្លៃ។ តម្លៃដើមរាប់បញ្ចូលចំណាយថ្លៃដើម និងចំណាយផ្សេងៗដែលទាក់ទងផ្ទាល់នឹង ការទិញទ្រព្យសកម្ម សម្រាប់គោលបំណងប្រើប្រាស់។

តាមករណីជាក់ស្តែង ថ្លៃដើមបន្តបន្ទាប់ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោង ឬទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យសកម្ម មួយផ្សេងទៀត តែនៅពេលដែលអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចទៅអនាគតដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយទ្រព្យនោះ នឹង ហូរចូលមកធនាគារ និងថ្លៃដើមនៃធាតុនោះអាចត្រូវបានវាស់វែងដោយជឿទុកចិត្តបាន។ រាល់ការជួស ជុល និងការថែទាំត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលជួសជុល និងថែទាំ នោះបានកើតឡើង។

បន្ទុករំលស់ត្រូវបានគណនាតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ដើម្បីកាត់បន្ថយតម្លៃទ្រព្យសកម្មតាមរយៈអាយុ កំណត់របស់វា ដែលអាចប្រើប្រាស់បានក្នុងអត្រារំលស់ប្រចាំឆ្នាំដូចតទៅ៖

កែលំអគារ	3 ឆ្នាំ
សង្ហារឹម និង បរិក្ខារ	3 ទៅ 5 ឆ្នាំ
សម្ភារៈការិយាល័យ	3 ទៅ 5 ឆ្នាំ
កុំព្យូទ័រ និងឧបករណ៍ព័ត៌មានវិទ្យា	3 ឆ្នាំ
យានយន្ត	5 ឆ្នាំ

តម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់បន្ថយភ្លាមមកត្រឹមតម្លៃអាចស្រង់មកវិញបានរបស់វា ប្រសិនបើ តម្លៃយោងមានចំនួនធំជាងតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។ តម្លៃអាចស្រង់មកវិញបាន គឺជា តម្លៃខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃទីផ្សារសមស្របដកចេញសោហ៊ុយលក់ និងតម្លៃប្រើប្រាស់របស់វា។

ធាតុនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារនីមួយៗ ត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់ នៅពេលមានការលក់ ឬដកចេញ ឬ នៅពេលពុំមានអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចទៅអនាគត ត្រូវបានរំពឹងទុកពីការប្រើប្រាស់របស់វា ឬការលក់ ឬ

ការដកចេញរបស់វា។ ចំណេញ និងខាតត្រូវបានកំណត់ឡើង ដោយប្រៀបធៀបទឹកប្រាក់ទទួលបាន ជាមួយតម្លៃយោងនៅសល់ និងត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

2. គោលការណ៍ គណនេយ្យសង្ខេបសំខាន់ៗ (ត)

2.11 កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់នៃឱនភាពតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន។ វាត្រូវបានរំលស់លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ចំនួនប្រាំឆ្នាំ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រ រំលស់ថេរ។ ប្រសិនបើមានការចង្អុលបង្ហាញថា មានបំណាស់ប្តូរជាសារវន្តក្នុងអត្រារំលស់ អាយុ កាលប្រើប្រាស់ ឬតម្លៃសំណល់របស់ទ្រព្យនោះ ការធ្វើរំលស់នឹងត្រូវបានពិនិត្យសារជាថ្មី ដើម្បី ឆ្លុះបញ្ចាំងពីការរំពឹងទុកថ្មី។ តម្លៃដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការថែទាំកុំព្យូទ័រ កម្មវិធី ត្រូវបានទទួល ស្គាល់ជាចំណាយនៅពេលដែលកើតឡើង។

2.12 បំណុល

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដែលបានដាក់តម្កល់។ ចំណាយបង្គរ និង បំណុលផ្សេងៗ ត្រូវបានបង្ហាញតម្លៃដើមពិត ដែលជាតម្លៃសមស្រប ដែលរំពឹងថាត្រូវបង់នា ពេលអនាគតសម្រាប់ទំនិញ ឬសេវាកម្មដែលទទួលបាន។

2.13 ចំណូលការប្រាក់

ចំណូលបានមកពីការប្រាក់លើឥណទានចំពោះអតិថិជន និងប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ព្រម ទាំងធនាគារនានា ត្រូវបានទទួលស្គាល់លើមូលដ្ឋានប្រាក់បង្គរ លើកលែងតែឥណទានដែលមានការ សង្ស័យថាពុំធានាទទួលបាននូវការទូទាត់សងវិញ។ ក្នុងករណីនេះ ការប្រាក់ពុំត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជា ប្រាក់ចំណូលទេ។

ចំពោះគណនីឥណទាន ដែលបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ថាពុំមានដំណើរការសង ការកត់ត្រាចំណូលពីការ ប្រាក់ ត្រូវបានផ្អាករហូតដល់មានសំណងជាសាច់ប្រាក់វិញ។ គណនីឥណទានផ្តល់ទៅអតិថិជន ត្រូវបាន ចំណាត់ថ្នាក់ជាឥណទានពុំមានដំណើរការសង ក្នុងករណីសំណងមានការយឺតយ៉ាវចាប់ពី 90ថ្ងៃឡើង ទៅ។

2.14 ចំណូលកម្រៃឈ្នួល និងប្រាក់កម្រៃជើងសារ

ចំណូលកម្រៃពីកិច្ចសន្យាឥណទាន និងកម្រៃជើងសារត្រូវបានទទួលស្គាល់លើមូលដ្ឋានដាក់ស្តែង តាម ប្រតិបត្តិការ នៅពេលដែលសេវាត្រូវបានបំពេញ និងសម្រេចបានចប់សព្វគ្រប់។

កម្រៃលើសេវា និងកម្រៃលើប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលឥណទានត្រូវបានផ្តល់ ឲ្យអតិថិជន។

2.15 ការជួលតាមកិច្ចសន្យាប្រតិបត្តិការ

ការជួលដែលចំណែកហានិភ័យជាក់លាក់ និងផលកម្មសិទ្ធិ ត្រូវបានរក្សាដោយភាគីម្ចាស់ទ្រព្យ ត្រូវបាន ចាត់ថ្នាក់ជាការជួលតាមកិច្ចសន្យាប្រតិបត្តិការ។ ការទូទាត់បានធ្វើឡើងក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃការជួលទៅតាម កិច្ចសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ជាចំណាយថេរសម្រាប់កំឡុងពេលនៃ កិច្ចសន្យាជួល។

2. គោលការណ៍ គណនេយ្យសង្ខេបសំខាន់ៗ (ត)

2.16 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ឆ្នាំនេះ រួមបញ្ចូលទាំងពន្ធបច្ចុប្បន្ន និងពន្ធពន្យារពេល។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែវិសាលភាពដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធាតុដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្ទាល់ក្នុងគណនីមូលធន ក្នុងករណីនេះ វាត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងគណនីមូលធន។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញនៃការិយបរិច្ឆេទ គឺជាពន្ធដែលត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ដោយគណនាតាមអត្រាពន្ធជាធរមាន ឬអត្រាពន្ធដែលគិតថាជាធរមាននៅថ្ងៃចុះបញ្ជី ដោយអនុលោមទៅតាមច្បាប់សារពើពន្ធនៃកម្ពុជា។

ពន្ធពន្យារពេល ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលតាមតារាងតុល្យការ ទៅលើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងមូលដ្ឋានគិតពន្ធតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល ធៀបនឹងតម្លៃដែលបានរាយការណ៍ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ តម្លៃដែលបានកំណត់ចំពោះពន្ធពន្យារពេល មានមូលដ្ឋានលើការព្យាករណ៍លើការ សម្រេចបាន ឬការទូទាត់នៃតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានកំណត់នៃថ្ងៃចុះបញ្ជី។

ពន្ធពន្យារពេល-សកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមចំនួនដែលច្រើនជាងគេ ក្នុងករណីដែលរំពឹងថានឹងមានលទ្ធផល ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលបច្ចុប្បន្ន ឬអនាគត ដើម្បីកាត់កងជាមួយពន្ធសកម្មពន្ធពន្យារពេលនោះ។ ពន្ធពន្យារពេល-សកម្ម ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញ និងកាត់បន្ថយក្នុងករណីដែលលែងមានការរំពឹងថាអត្ថប្រយោជន៍នោះអាចនឹងប្រើប្រាស់បានទៀត។

2.17 សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រា លើកណាធនាគារមាននៅបច្ចុប្បន្ន នូវកាតព្វកិច្ចស្របច្បាប់ ឬវាទរហិតដែលបានកើតឡើងជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីអតីតកាល ដោយត្រូវប្រើប្រាស់ធនធានសេដ្ឋកិច្ចដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះអាចធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណបានដោយគួរឱ្យជឿជាក់បាន។

សំវិធានធន ត្រូវបានគេវាស់ស្ទង់តាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំណាយដែលរំពឹងថា នឹងត្រូវការដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ច ដោយប្រើអត្រាអប្បបរមាបង់ពន្ធ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃពេលវេលាទឹកប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។

2.18 ភាគីសម្ព័ន្ធហ្មត្តិ

ភាគីនីមួយៗ ត្រូវបានសម្គាល់ជាសម្ព័ន្ធហ្មត្តិរវាងគ្នា លើកណាភាគីណាមួយអាចត្រួតត្រាភាគីមួយទៀត ឬអាចជះឥទ្ធិពលលើភាគីមួយទៀត ក្នុងសេចក្តីសម្រេចចិត្តលើកិច្ចប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ និងកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម។

ក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃច្បាប់ស្តីពីធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និយមន័យនៃសម្ព័ន្ធហ្មត្តិរាប់បញ្ចូលបុគ្គលទាំងឡាយ ដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល 10 ភាគរយយ៉ាងតិចនៃដើមទុន ឬសិទ្ធិបោះឆ្នោត ហើយរាប់បញ្ចូលបុគ្គលណាដែលចូលរួមក្នុងការអភិបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

2.19 ការកាត់ខ្ទង់នៃចំនួនទឹកប្រាក់

ចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានត្រូវកាត់ខ្ទង់ជាចំនួនឯកតាដុល្លារអាមេរិក ចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងឯកតាពាន់រៀលចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់រៀល។

3. ការវិនិច្ឆ័យ និង ការប៉ាន់ប្រមាណលើគណនេយ្យ

ការប៉ាន់ប្រមាណ និងការវិនិច្ឆ័យ ត្រូវបានធ្វើការវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ ផ្អែកលើបទពិសោធន៍កន្លងមក និងកត្តាផ្សេងៗ ដូចជាការរំពឹងទុកនូវហេតុការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿថាមានភាពសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។ លទ្ធផលនៃការប៉ាន់ប្រមាណគណនេយ្យ អាចខុសពីលទ្ធផលជាក់ស្តែងដែលពាក់ព័ន្ធ។ ការប៉ាន់ប្រមាណ និងសន្មត់ទៅលើហានិភ័យជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលឲ្យមានការកែតម្រូវធំដុំចំពោះតម្លៃក្នុងបញ្ជី ដែលនៅសល់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបន្ទាប់ ត្រូវបានធ្វើការពិភាក្សាដូចខាងក្រោម៖

(ក) ការខាតបង់លើការអន់ថយ នៃឥណទានចំពោះអតិថិជន

ធនាគារត្រូវបានតម្រូវឲ្យគោរពតាមការបែងចែកចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនតាមប្រកាសលេខ 7-018-001 ស.រ.ឆ.ណ ចុះថ្ងៃទី 16 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពីការបែងចែកចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្ម និងសំវិធានធននៅក្នុងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តម្រូវឲ្យធនាគារទាំងឡាយធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន បុរេប្រទាន និងទ្រព្យសកម្មប្រហាក់ប្រហែលរបស់ខ្លួនជា 5 ថ្នាក់ ហើយកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់តាមបទបញ្ញត្តិ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយអាស្រ័យលើការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានដាក់ជាវត្ថុធានា។ ក្នុងគោលបំណងបែងចែកចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន តម្រូវឲ្យធនាគារពិចារណាទៅលើហានិភ័យនិងកត្តាពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ដែលអាចប៉ះពាល់លទ្ធភាពសងរបស់ “អ្នកខ្ចី”។

(ខ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធត្រូវបានគណនា តាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្ននៃបទបញ្ញត្តិពន្ធដារ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ បទបញ្ញត្តិទាំងអស់នេះ មានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការសម្រេចជាចុងក្រោយលើចំនួនពន្ធ នឹងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីមានការត្រួតពិនិត្យចុងក្រោយដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយខុសគ្នាពីចំនួនបានកត់ត្រាពីដំបូង ភាពលំអៀងនេះនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងសំវិធានធនលើពន្ធនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុដែលការកំណត់ពន្ធបានធ្វើឡើង។

(គ) ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

គណនេយ្យសម្រាប់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារពាក់ព័ន្ធនឹងការប៉ាន់ប្រមាណ ដើម្បីកំណត់អាយុកាលប្រើប្រាស់ដែលរំពឹងទុករបស់វា។ ការកំណត់អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសម្បត្តិ គឺផ្អែកតាមការវិនិច្ឆ័យរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំ។

4. សាច់ប្រាក់

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
សាច់ប្រាក់ - ដុល្លារអាមេរិក	73,220	4,439
សាច់ប្រាក់ - ប្រាក់រៀល	83	529
	<u>73,303</u>	<u>4,968</u>

5. សមតុល្យជាមួយធនាគារ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារក្នុងស្រុក		
គណនីចរន្ត - ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	16,542	13,954
គណនីចរន្ត - ធនាគារផ្សេងៗ	14,970	7,033
គណនីសន្សំ - ធនាគារផ្សេងៗ	167,988	399,257
	<u>199,500</u>	<u>420,244</u>

ការវិភាគបន្ថែមមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ក) វិភាគតាមកាលកំណត់		
ក្នុងរយៈពេលមួយខែ	199,500	420,244
	<u>199,500</u>	<u>420,244</u>

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ខ) វិភាគតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ		
វិភាគតាមកាលកំណត់	263	350
ក្នុងរយៈពេលមួយខែ	199,237	419,894
	<u>199,500</u>	<u>420,244</u>

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
គ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ)		
គណនីសន្សំ	0.20% - 1.25%	0.25% - 0.40%

6. ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារផ្សេងៗទៀត

គណនីនេះរួមមាន ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលមានរយៈពេលពី 6ខែ ទៅ 1ឆ្នាំ និងមានការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ក្នុងអត្រាពី 4% ទៅ 5.10% នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៨ (ឆ្នាំ២០១៧ គឺពី 3.5% ទៅ 4%)។

7. ឥណទានចំពោះអតិថិជន

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម		
ឥណទានសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន	3,000,000	-
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-
ឥណទានគេហដ្ឋាន	-	-

ឥណទានសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់			
ឥណទានប្រតិបត្តិការ	4,342,704	17,448,985	1,150,792
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	62,966
ឥណទានគេហដ្ឋាន	957,770	3,848,320	1,594,485
ឥណទានដុល	8,300,474	33,351,305	2,808,243
សំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់ (*)	(221,951)	(891,800)	(177,921)
ឥណទានសុទ្ធ	8,078,523	32,459,505	2,630,322

(*) ចលនាក្នុងខ្ទង់សំវិធានធនជាក់លាក់លើឥណទានជាប់សង្ស័យ និងបាត់បង់មានដូចតទៅ៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនៅដើមការិយបរិច្ឆេទ	(177,921)	(714,887)	(4,322,754)
សំវិធានធនក្នុងការិយបរិច្ឆេទ			
សំវិធានធនទូទៅ	-	-	4,111,818
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	(44,030)	(176,913)	33,015
សមតុល្យនៅចុងការិយបរិច្ឆេទ	(221,951)	(891,800)	(177,921)

(ក) ការវិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានធម្មតា			
- មានវត្តមាន (*)	4,869,604	19,566,070	1,548,321
- ពុំមានវត្តមាន	3,290,520	13,221,309	575,005
ឥណទានឃ្នាំមើល			
- មានវត្តមាន	-	-	-
- ពុំមានវត្តមាន	-	-	544,567
ឥណទានជាប់សង្ស័យ			
- មានវត្តមាន	-	-	-
- ពុំមានវត្តមាន	-	-	-
ឥណទានបាត់បង់			
- មានវត្តមាន	-	-	140,350
- ពុំមានវត្តមាន	140,350	563,926	-
	8,300,474	33,351,305	2,808,243

សូមអានបន្ថែមកំណត់សម្គាល់លេខ 22.2 អំពីហានិភ័យឥណទាន សម្រាប់ការវិភាគពីគុណភាពឥណទាន។

(*) ឥណទានដែលមានវត្តមាន តំណាងឲ្យឥណទាន ទៅឲ្យអតិថិជនដែលដាក់ធានាដោយដីធ្លី អគារ និង / ឬ អចលនទ្រព្យផ្សេងទៀត។

(ខ) ការវិភាគសំណុំឥណទានតាមវិស័យឧស្សាហកម្ម និងសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	
	ប្រាក់ដើម	សំវិធានធន	ប្រាក់ដើម	សំវិធានធន
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានគេហដ្ឋាន	3,000,000	30,000	-	-
ឥណទានសំណង់	957,770	148,524	1,594,485	165,783
ផ្សេងៗ	4,342,704	43,427	1,213,758	12,138
	<u>8,300,474</u>	<u>221,951</u>	<u>2,808,243</u>	<u>177,921</u>
សមមូលជាពាន់រៀល	32,459,505	891,800	11,336,879	718,268

(គ) ចំពោះការវិភាគសំណុំឥណទានតាមរយៈកាលកំណត់ សូមអានកំណត់សម្គាល់លេខ 22.4 ស្តីអំពីហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(ឃ) វិភាគតាមការស្នាក់នៅ៖			
និវាសនជន	5,939,430	23,864,630	2,808,243
អនិវាសនជន	2,361,044	9,486,675	-
	<u>8,300,474</u>	<u>33,351,305</u>	<u>2,808,243</u>

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(ង) វិភាគតាមរូបិយវត្ថុ៖			
ដុល្លារអាមេរិក	8,300,474	33,351,305	2,773,376
ប្រាក់រៀល	-	-	34,867
	<u>8,300,474</u>	<u>33,351,305</u>	<u>2,808,243</u>

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(ច) វិភាគតាមសម្ព័ន្ធភាគី៖			
ពុំមែនភាគីសម្ព័ន្ធហ្មាត្តិ	8,300,474	33,351,305	2,808,243

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(ឆ) វិភាគតាមហានិភ័យ៖			
ពុំមែនហានិភ័យធំ	8,300,474	33,351,305	2,808,243

ហានិភ័យឥណទានធំ គឺជាចំនួនសរុបដុលនៃហានិភ័យឥណទាន ដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ជាមួយឯកត្តជនដែលមានចំនួនប្រាក់លើសពី 10 ភាគរយនៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនោះ។ ហានិភ័យសរុបដុល គឺជាចំនួនដែលខ្ពស់ជាងរវាង សមតុល្យឥណទាន និងឥណទានដែលត្រូវបានអនុម័ត។

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	
	ដុល្លារអាមេរិក	ភាគរយ
(ឈ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ៖		
ឥណទានវិបារូបន៍	-	10.00%
ឥណទានសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន	7.80 - 8.00%	-

ឥណទានប្រតិបត្តិការ	8.00 - 13.00%	10.00%
ឥណទានគេហដ្ឋាន	8.00 - 12.00%	8.50 - 10.00%

8. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	750,000	3,013,500	650,000
ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច	14,200	57,056	14,200
	<u>764,200</u>	<u>3,070,556</u>	<u>664,200</u>

(ក) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ៧-០៦-២០៨ ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០៦ ស្តីពីវិសោធនកម្ម លើមាត្រា ៩ និងមាត្រា ១៣ នៃប្រកាសលេខ ធ៧-០០-០៥ ប្រ.ក. តម្រូវឱ្យធនាគារតម្កល់ទឹកប្រាក់ដែលស្មើនឹង ៥%នៃដើមទុនបានបង់របស់ខ្លួននៅក្នុងគណនីអចិន្ត្រៃយ៍នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់តម្កល់នេះ មិនសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេ ហើយនឹងត្រូវប្រគល់ឱ្យធនាគារវិញ នៅពេលដែលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

(ខ) ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច

ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវស្របទៅនឹងបទបញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ៧-០១២-១៤០ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១២។ ប្រកាសខាងលើតម្រូវឱ្យធនាគាររក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នូវប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន គិតជាមធ្យមភាគប្រចាំថ្ងៃ ត្រូវមាន ៨ ភាគរយជាប្រាក់រៀល និង ១២.៥ ភាគរយជារូបិយប័ណ្ណបរទេស។

(គ) ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារកណ្តាលទទួលបានការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ) ដូចតទៅ៖

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ៖	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	0.62%	0.36%
ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច	Nil	Nil

9. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	ការកែលំអ អាគារជួល ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារការិយាល័យ និង បរិក្ខារផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	284,073	13,126	32,251	128,265	26,392	484,107
ទិញបន្ថែម	52,279	6,639	160	7,121	36,740	102,939
លក់	-	-	-	-	(26,392)	(26,392)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	336,352	19,765	32,411	135,386	36,740	560,654
រំលស់បង្គរ						
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	(284,073)	(13,126)	(31,974)	(127,384)	(20,923)	(477,480)
រំលស់ក្នុងឆ្នាំ	(13,086)	(448)	(245)	(1,549)	(5,080)	(20,408)
លក់	-	-	-	-	21,459	21,459
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	(297,159)	(13,574)	(32,219)	(128,933)	(4,544)	(476,429)
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	39,193	6,191	192	6,453	32,196	84,225
គិតជាពាន់រៀល	157,477	24,875	771	25,928	129,364	338,416

9. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	ការកែលម្អ អាគារជួល ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារការិយាល័យ និង បរិក្ខារផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧	284,073	20,192	66,183	127,600	26,750	524,798
ទិញបន្ថែម	-	-	68	665	5,892	6,625
លក់	-	(7,066)	(34,000)	-	(6,250)	(47,316)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	284,073	13,126	32,251	128,265	26,392	484,107
រំលស់បង្គរ						
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧	284,073)	(20,192)	(65,770)	(126,461)	(21,116)	(517,612)
រំលស់ក្នុងឆ្នាំ	-	-	(204)	(923)	(1,196)	(2,323)
លក់	-	7,066	34,000	-	1,389	42,455
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	(284,073)	(13,126)	(31,973)	(127,385)	(20,923)	(477,480)
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	-	-	278	880	5,469	6,627

10. កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

ធនាគារបានធ្វើការរំលស់ពេញលេញលើកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលកំពុងប្រើប្រាស់ដែលមានថ្លៃដើមចំនួន 71,675 ដុល្លារអាមេរិក។

11. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវទទួលបានពីឥណទាន	73,796	296,512	141,237	578,100
ប្រាក់បញ្ញើ	39,309	157,944	236,759	950,000
ការវិនិយោគ	12,500	50,225	12,500	49,000
ចំណាយបង់មុន	13,459	54,078	12,885	50,000
	<u>139,064</u>	<u>558,759</u>	<u>403,381</u>	<u>1,627,100</u>

12. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងគោលបំណងនៃការសងបំណុលរៀងរាល់ខែ និងមិនទទួលបានការប្រាក់នោះទេ។

13. បំណុលត្រូវបង់ និងបំណុលផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ពន្ធផ្សេងៗ	4,660	18,724	17,378	68,000
ចំណាយបង្គរផ្សេងៗ ត្រូវបង់	45,655	183,441	7,385	29,000
	<u>50,315</u>	<u>202,165</u>	<u>24,763</u>	<u>97,000</u>

14. ដើមទុន

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
បោះផ្សាយ និងបានបង់គ្រប់ចំនួន	<u>15,000,000</u>	<u>60,270,000</u>	<u>13,000,000</u>	<u>51,000,000</u>

- (*) ដើមទុនរបស់ធនាគារ រួមមានចំនួន 15 លានភាគហ៊ុនដែលក្នុងមួយភាគហ៊ុនមានតម្លៃ 1 ដុល្លារអាមេរិក។
- (**) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនចំនួន 5% នៃដើមទុនចុះបញ្ជី ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ 750,000 ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងគណនីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដូចដែលបានលាតត្រដាងក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ 8។
- (***) ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញប្រកាសលេខ ធ៧-០១៦-១១៧ លើតម្រូវការដើមទុនថ្មី និងលក្ខខណ្ឌសម្រាប់ការចេញអាជ្ញាប័ណ្ណរបស់ធនាគារ ដែលតម្រូវឲ្យធនាគារឯកទេសក្នុងស្រុក ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មជាក្រហម ត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមា 60 ពាន់លានរៀល (សមមូល 15លានដុល្លារអាមេរិក)។ លក្ខខណ្ឌតម្រូវលើមូលធនថ្មីនេះ នឹងមានប្រសិទ្ធិភាពក្នុងរយៈពេលពីរឆ្នាំ ដែលចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃទី 22 ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦។ សារាចរចុះថ្ងៃទី២២ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានស្នើឱ្យធនាគារឯកទេសក្នុងស្រុក បង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនជាពីរដំណាក់កាលស្មើគ្នា លើកដំបូងនៅមុនចុងខែ

មីនា ឆ្នាំ២០១៧ និងមួយលើកចុងក្រោយមុនថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨។ នៅថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ធនាគារមិនទាន់បានគោរពតាមប្រកាសខាងលើទេ។ ថ្នាក់ដឹកនាំធនាគារជឿជាក់ថា ធនាគារនឹងបង្កើនដើមទុនដើម្បីអនុលោមទៅតាមប្រកាសនេះ មុនថ្ងៃផុតកំណត់។

15. ចំណូលការប្រាក់

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានទៅអតិថិជន	413,393	1,661,013	238,061
សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ និងធនាគារផ្សេងៗ	157,057	631,055	240,895
	<u>570,450</u>	<u>2,292,068</u>	<u>478,956</u>

16. ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានដែលប្រមូលបានវិញ	551,000	2,213,918	-
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសកម្ម យានយន្ត	8,913	35,812	15,434
ចំណូលភាគលាភពីការវិនិយោគ	1,961	7,879	4,950
ថ្លៃសេវា	2,704	10,865	4,681
ចំណូលកម្រៃជើងសារផ្សេងៗ	69,299	278,443	14,882
ចំណេញពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(1,293)	(5,194)	144
	<u>632,584</u>	<u>2,541,723</u>	<u>40,091</u>
ចំណាយកម្រៃជើងសារ	(2,937)	(11,801)	(1,181)
	<u>629,647</u>	<u>2,529,922</u>	<u>38,910</u>

17. ចំណាយលើប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សោហ៊ុយជូលទីតាំងការិយាល័យ	92,000	369,656	180,000
ប្រាក់បៀវត្ស និងសោហ៊ុយបុគ្គលិកដទៃទៀត	177,635	713,737	87,130
សោហ៊ុយវិជ្ជាជីវៈ	351,072	1,410,607	29,962
ពន្ធ និងអាជ្ញាប័ណ្ណ	51,904	208,550	63,847
សោហ៊ុយសន្តិសុខ	11,218	45,074	15,525
សោហ៊ុយភ្លើង	11,919	47,891	13,846
សោហ៊ុយធ្វើដំណើរ និងកំសាន្ត	11,759	47,248	1,492
ចំណាយទំនាក់ទំនង	5,835	23,445	6,572
សោហ៊ុយយានយន្ត	6,024	24,204	2,124

សម្ភារការិយាល័យ និងសម្ភារផ្គត់ផ្គង់	11,113	44,652	5,222
សោហ៊ុយជូសដុល និងថែទាំ	2,973	11,946	3,176
សោហ៊ុយ ទីផ្សារ និងផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	3,900	15,670	466
រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	20,420	82,048	2,323
សោហ៊ុយធានារ៉ាប់រង	389	1,563	883
ចំណាយដទៃទៀត	14,045	56,433	8,825
	421,393	1,701,164	433,677

18. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលត្រូវបង្ហាញ គឺជាពន្ធអប្បបរមាប្រចាំឆ្នាំ។

ចំណាយពន្ធប្រចាំឆ្នាំ	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
	12,174	48,915	5,605
	12,174	48,915	5,605

ក. ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ

ក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃច្បាប់សារពើពន្ធ ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងអត្រា 20%នៃលទ្ធផលជាប់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ឬបង់ពន្ធអប្បបរមាក្នុងអត្រា1% នៃផលបរសរុបដោយយកចំនួនប្រាក់ដែលធំជាងគេ។

ចំណេញ មុខបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណេញ មុខបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	383,861	1,542,353	63,458
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងអត្រា 20 ភាគរយ	76,772	308,471	12,692
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	15,303	61,486	14,835
ខាតសារពើពន្ធ បានប្រើប្រាស់	(92,075)	(369,957)	(27,527)
	-	-	-
ពន្ធអប្បបរមាក្នុងអត្រា 1%	12,174	48,915	5,605
ចំណាយពន្ធ	12,174	48,915	5,605

ខ. ពន្ធពន្យារពេលលើប្រាក់ចំណេញ

លទ្ធផលខាតសារពើពន្ធយោងទៅការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់

ធនាគារមានសិទ្ធិយោងលទ្ធផលខាតសារពើពន្ធប្រចាំឆ្នាំនីមួយៗ ទៅការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់ ដើម្បីទុកកាត់កងនឹងប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនៅឆ្នាំក្រោយ។ សម្រាប់រយៈពេលប្រាំឆ្នាំបន្ទាប់ពីឆ្នាំដែលលទ្ធផលខាតសារពើពន្ធកើតមានឡើង។ នៅដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារបានប៉ាន់ស្មានប្រាក់ខាតសារពើពន្ធបង្កចំនួន 1,559,066 ដុល្លារអាមេរិក - ប្រមាណ 6,3 ពាន់លានរៀល (ឆ្នាំ 2017: 1,56 លានដុល្លារអាមេរិក - ប្រមាណ 6,3 ពាន់លានរៀល) ដែលអាចកាត់កងជាមួយនឹងប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត។

គួរលេខលម្អិតមានដូចខាងក្រោម៖

ឆ្នាំចាប់ផ្តើម	អាចប្រើប្រាស់		បានប្រើប្រាស់រហូត		មិនបានប្រើប្រាស់	
	បានដល់ឆ្នាំ	ខាតសារពើពន្ធ ដុល្លារអាមេរិក	ដល់ឆ្នាំ 2018 ដុល្លារអាមេរិក	ត្រូវបានបោះបង់ ដុល្លារអាមេរិក	រហូតដល់ឆ្នាំ 2018 ដុល្លារអាមេរិក	
2013	2018	1,465,341	92,075	1,373,266	-	
2014	2019	36,996	-	-	36,996	
2015	2020	194,364	-	-	194,364	
		1,696,701	92,075	1,373,266	231,360	
សមមូលជាពាន់រៀល		6,817,345	369,957	5,517,783	929,604	

18. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ខ. ពន្ធពន្យារពេលលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ធនាគារមិនបានទទួលស្គាល់ពន្ធពន្យារពេលលើប្រាក់ចំណេញ ដែលកើតចេញពីលទ្ធផលខាតសារពើពន្ធយោងទេ ដោយសារថ្នាក់ដឹកនាំជាក់ស្តែង និងមិនមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ធ្វើការកាត់កង ជាមួយនឹងពន្ធពន្យារពេលនេះទេ។

ធនាគារពុំមានសមតុល្យពន្ធពន្យារពេលផ្សេងទៀតយោងទៅការិយបរិច្ឆេទក្រោយជាសារវន្តនោះទេ ។

19. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សម្រាប់គោលបំណងនៃរបាយការណ៍ធនាសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	73,303	294,531	4,968
សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ	16,542	66,466	13,954
សមតុល្យជាមួយធនាគារផ្សេងៗ	182,958	735,125	406,290
	272,803	1,096,122	425,212

20. កាតព្វកិច្ចកិច្ចសន្យា

កាតព្វកិច្ចកិច្ចសន្យាជួលប្រតិបត្តិការ

ធនាគារមានជាប់កិច្ចសន្យាជួលអាគារសម្រាប់ប្រើប្រាស់ជាការិយាល័យរបស់ខ្លួនដែលកិច្ចសន្យានៅសល់មានបង្ហាញជាទឹកប្រាក់ដូចតទៅ៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
តិចជាងមួយឆ្នាំ	84,000	337,512	77,000
លើសពីមួយឆ្នាំ តែតិចជាងប្រាំឆ្នាំ	91,000	365,638	175,000
	175,000	703,150	252,000

21. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការរវាងសម្ព័ន្ធភាគី

ប្រតិបត្តិការរវាងសម្ព័ន្ធភាគីមានដូចជា៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បំណាច់នៃបុគ្គលិកគ្រប់គ្រងចំបង	19,500	78,351	-

22. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

អាជីវកម្មរបស់ធនាគារ តម្រូវឱ្យមានការយកចិត្តទុកដាក់កំណត់គោលដៅទៅលើហានិភ័យ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងនោះប្រកបដោយលក្ខណៈវិជ្ជាជីវៈ។ ការងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ គឺដើម្បីធ្វើការកំណត់អត្តសញ្ញាណរាល់ហានិភ័យចម្បងៗ វាយតម្លៃហានិភ័យ គ្រប់គ្រងតួនាទីរបស់ហានិភ័យ និងធ្វើការកំណត់ការបែងចែកមូលធនសម្រាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងនោះ។ ហានិភ័យកើតឡើងពីសកម្មភាពអាជីវកម្មដែលធនាគារជួបប្រទះ រួមមានហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមាន ហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ខាងក្រោមនេះ គឺជាគោលនយោបាយ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលធនាគារយកមកប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

ធនាគារកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ			
សាច់ប្រាក់	73,303	294,531	4,968
សមតុល្យជាមួយធនាគារ	199,500	801,591	420,244
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ	3,430,000	13,781,740	6,234,000
ឥណទានចំពោះអតិថិជន	8,078,523	32,459,505	2,630,322
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត	125,605	504,681	390,496
	<u>11,906,931</u>	<u>47,842,048</u>	<u>9,680,030</u>

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	12,711	51,073	4,877
បំណុល និងបំណុលផ្សេងៗ	45,655	183,441	7,385
	<u>58,366</u>	<u>234,514</u>	<u>12,262</u>

22.1 ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ដែលអាចកើតមានឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬបរាជ័យនៃដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដោយសារតែមនុស្ស និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ឬបណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ។ ហានិភ័យនេះត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈ ការបង្កើតនូវដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយការណ៍ ឱ្យបានត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម តាមរយៈអង្គការគ្រប់គ្រង និងគាំទ្រដែលឯករាជ្យពីអង្គភាពអាជីវកម្ម និងគណៈគ្រប់គ្រង។ ទាំងនេះរួមមាន ហានិភ័យខាងផ្នែកច្បាប់ ការប្រព្រឹត្តិតាមគណនេយ្យ និងការក្លែងបន្លំ។

គណៈគ្រប់គ្រងហានិភ័យ បានបង្កើតគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីដើម្បីផ្តល់នូវការណែនាំទៅឲ្យក្រុមប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗ លើរចនាសម្ព័ន្ធការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងភាពចំបាច់នៃការត្រួតពិនិត្យខាងក្នុង ដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណ ស្ទង់តម្លៃ គ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេ។ ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យខាងក្នុង និងការវាស់វែងត្រូវបានប្រតិបត្តិមមាន ការបង្កើតអាជ្ញាធរសម្រាប់ចុះហត្ថលេខា ការកំណត់ការត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធ ការធ្វើឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពនៃនីតិវិធី និងឯកសារដោយធានានូវការអនុលោមតាមបទបញ្ញត្តិ និងតម្រូវការច្បាប់។ ច្បាប់និងនីតិវិធី គឺត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ ជាទៀងទាត់ដោយពិចារណាទៅលើគោលដៅ និងយុទ្ធសាស្ត្រ អាជីវកម្មរបស់ធនាគារ និងបទបញ្ញត្តិ។

22.2 ហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារត្រូវបានស្មានថា ប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឥណទាន ដែលជាហានិភ័យបណ្តាលមកពីអតិថិជនមួយ ឬដៃគូទីផ្សាររបស់ខ្លួនបរាជ័យក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចជាប់កិច្ចសន្យា ចំពោះធនាគារ នាបំណាច់នៃកាលកំណត់។ ហានិភ័យឥណទានកើតឡើងជាចម្បងចេញពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ព្រមទាំងឥណទានតាមការសន្យា ដែលកើតមានពីសកម្មភាពផ្តល់ឥណទានទាំងនោះ។

(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារបានបង្កើតគោលនយោបាយហានិភ័យឥណទាន ដែលរៀបចំឡើងដើម្បីត្រួតត្រានូវការធានារ៉ាប់រងសកម្មភាពហានិភ័យ។ នីតិវិធីនៃការកំណត់កម្រិតហានិភ័យ ការត្រួតពិនិត្យ ការប្រើប្រាស់ និងការគ្រប់គ្រងឥណទានត្រូវបានអនុវត្តឡើងផ្អែកតាមកម្មវិធីឥណទាន ដែលបានរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ផលិតផល ឬសំណុំផលិតផល ពិសេសរួមបញ្ចូលទាំងទីផ្សារគោលដៅ កាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌ ឯកសារសំអាង និងនីតិវិធីដែលនៅក្រោមផលិតផលឥណទាន ដែលនឹងត្រូវបានវាស់ស្ទង់ និងផ្តល់ឲ្យ។ ធនាគារក៏បានធានាថាខ្លួនមានការបែងចែកតួនាទីដាច់ស្រឡះ រវាងអ្នកផ្តើមឥណទាន អ្នកវាយតម្លៃ និងអ្នកអនុម័តឥណទានផងដែរ។

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ធនាគារគ្រប់គ្រង កម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលពួកគេរកឃើញ ជាពិសេសទៅលើដៃគូជាបុគ្គល ជាក្រុម ព្រមទាំងទៅលើឧស្សាហកម្ម។ ធនាគាររៀបចំនូវរចនាសម្ព័ន្ធតាមកម្រិតនៃហានិភ័យឥណទាន ដោយដាក់កម្រិតលើចំនួនទឹកប្រាក់នៃហានិភ័យ ដែលអាចទទួលយកបានទាក់ទងនឹងអ្នកខ្ចី និងតាមផ្នែកឧស្សាហកម្ម។ ការប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការវិភាគជាទៀតទាត់នូវលទ្ធភាពអ្នកខ្ចី និងអ្នកខ្ចីសក្តានុពលនៃកាតព្វកិច្ចក្នុងការសងត្រលប់នូវការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម ព្រមទាំងតាមរយៈការពិនិត្យឡើងវិញនូវកម្រិតផ្តល់ឥណទានដែលសមស្រប។ ការប៉ះពាល់ទៅនឹងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងផងដែរក្នុងផ្នែកមួយដោយទទួលយកវត្ថុបញ្ជាក់ និងការធានារបស់សាជីវកម្ម ឬបុគ្គល ព្រមទាំងតាមរយៈការធ្វើសំវិធានធនសម្រាប់ការបាត់បង់ឥណទាន។ ការកំណត់នូវកម្រិតនៃហានិភ័យឥណទានតាមប្រភេទផលិតផល និងវិស័យឧស្សាហកម្ម ត្រូវបានអនុម័តដោយអភិបាល។

(គ) គោលការណ៍សំវិធានធន និងភាពអន់ថយ

ធនាគារតម្រូវឲ្យអនុវត្តតាមការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ដោយយោងតាមប្រកាសចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលមាននៅកំណត់សម្គាល់លេខ 2.8 នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ហួសកំណត់តិចជាង 30 ថ្ងៃមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាមានភាពអន់ថយទេ លើកលែង

តែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលបង្ហាញថាមានភាពអន់ថយ។ កម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានជាក់លាក់សម្រាប់ភាពអន់ថយ ត្រូវបានធ្វើឡើងអាស្រ័យដោយការចាត់ថ្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ។

(ឃ) ហានិភ័យអតិបរមានៃឥណទាន មុនរាប់បញ្ចូលវត្ថុធានា ឬមុនការធានាឥណទានផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទងនឹងធាតុក្នុងតារាងតុល្យការ			
សមតុល្យជាមួយធនាគារ	199,500	801,591	420,244
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ	3,430,000	13,781,740	6,234,000
ឥណទានអតិថិជន	8,078,523	32,459,505	2,630,322
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	125,605	504,681	390,496
	<u>11,833,628</u>	<u>47,547,517</u>	<u>9,675,062</u>

តារាងខាងលើបង្ហាញពីហានិភ័យអតិបរមានៃឥណទានចំពោះធនាគារនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ដោយមិនបានគិតពីវត្ថុបញ្ជាក់ ឬការធានាឥណទានផ្សេងៗទៀតឡើយ។

បណ្តុំហានិភ័យឥណទានមានការកើនឡើង នៅពេលដែលភាគីពាក់ព័ន្ធមួយចំនួន បានចូលរួមក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មស្រដៀងគ្នា ឬក្នុងភូមិសាស្ត្រតែមួយ ឬមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពក្នុងការគោរពតាមកិច្ចសន្យាទៅនឹងឥទ្ធិពលនៃការផ្លាស់ប្តូរនៃសេដ្ឋកិច្ចនយោបាយ ឬកត្តាផ្សេងៗដទៃទៀត។ បណ្តុំហានិភ័យឥណទាន បង្ហាញពីភាពរើសបនៃសកម្មភាពរបស់ធនាគារ ដែលទទួលផលប៉ះពាល់ដោយវិស័យឧស្សាហកម្ម ឬទីតាំងភូមិសាស្ត្រណាមួយ។ ការវិភាគលើបណ្តុំហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ នៅកាលបរិច្ឆេទនៅតារាងតុល្យការមានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ ៧។

(ង) ឥណទានអតិថិជន
ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានដែលមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ និងគ្មានភាពអន់ថយ	8,160,124	32,787,379	2,123,326
ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់ តែមិនទាន់មានគ្មានភាពអន់ថយ	-	-	544,567
ឥណទានដែលមានភាពអន់ថយ	140,350	563,926	140,350
ចំនួនដុល	8,300,474	33,351,305	2,808,243
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់	(221,951)	(891,800)	(177,921)
ចំនួនសុទ្ធ	<u>8,078,523</u>	<u>32,459,505</u>	<u>2,630,322</u>

(1) ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលមិនទាន់ហួសកំណត់ និងមិនមានភាពអន់ថយ
ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលមិនទាន់ហួសកំណត់ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាមានភាពអន់ថយឡើយ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានណាមួយចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

(2) ឥណទាន និងបុរេប្រទានហួសកាលកំណត់ តែមិនមានភាពអន់ថយ

ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលហួសកាលកំណត់រយៈពេលតិចជាង 90ថ្ងៃមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាមានភាពអន់ថយឡើយ លើកលែងតែមានព័ត៌មានណាមួយចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឥណទានប្រភេទនេះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជា ឃ្នាំមើល ដែលមានសំវិធានធនជាក់លាក់ 3% ។

(3) ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលមានភាពអន់ថយ

ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលមានភាពអន់ថយ គឺជាឥណទាននិងបុរេប្រទានទាំងឡាយណាដែលធនាគារកំណត់ថាមានភ័ស្តុតាងមិនលំអៀង ហើយធនាគារមិនរំពឹងថាអាចប្រមូលប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ តាមកាលកំណត់នៅលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យានៃឥណទាន និងបុរេប្រទាននោះបាន។ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលលើសកាលកំណត់រយៈពេល 90 ថ្ងៃត្រូវបានចាត់ទុកថាមានភាពអន់ថយ ហើយកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់សម្រាប់ភាពអន់ថយត្រូវបានធ្វើឡើងផ្អែកទៅលើការចាត់ថ្នាក់ ដែលពាក់ព័ន្ធលើកលែងតែមានព័ត៌មានណាមួយចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

22. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

22.3 ហានិភ័យលើទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យដែលតម្លៃទីផ្សារ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃលិខិតបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួល ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើង ដោយសារស្ថានភាពបើកទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលប្រឈមនឹងចលនាទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅ ព្រមទាំងការប្រែប្រួលនៃអត្រា ឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ គំលាតឥណទាន និងអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស។

(ក) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ គឺជាហានិភ័យនៃការឡើងចុះនៃតម្លៃលិខិតបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស។

ធនាគារមិនមានហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសជាសារវន្តិទេ ដោយសារប្រតិបត្តិការចម្បងរបស់ធនាគារធ្វើឡើងជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ ដូចនេះ ការវិភាគរំញោចលើហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសមិនត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះឡើយ។

(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ

ធនាគារមិនប្រឈមខ្លួននឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារធនាគារមិនមាន ឬមិនរក្សាទុកការវិនិយោគ ដែលចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការតាមតម្លៃទីផ្សារ។

(គ) ហានិភ័យលើអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យលើអត្រាការប្រាក់ សំដៅទៅលើការខាតបង់នូវចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម។ ហានិភ័យលើអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈ ការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ទៅលើចំណូល លើការបណ្តាក់ទុនតម្លៃទីផ្សារ តម្លៃដើមនៃមូលនិធិ និងតាមរយៈការវិភាគចន្លោះប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់។ សក្តានុពលនៃការ

ធ្លាក់ចុះនូវចំណូលការប្រាក់សុទ្ធពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ដែលខុសប្រក្រតី ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដោយ ធៀបទៅនឹងកម្រិតហានិភ័យដែលកំណត់ថាអាចទទួលយកបាន។

ធនាគារមិនមានទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួលទេ។ ទ្រព្យសកម្ម ទាំងអស់មានអត្រាការប្រាក់ថេរ ចំណែកប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនមិនមានការប្រាក់។

22. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

22.4 ហានិភ័យលើសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យលើសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារ គ្មានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ នៅពេលដល់កំណត់សង ដោយអតិថិជនមកដកប្រាក់បញ្ញើវិញ តម្រូវការសាច់ប្រាក់តាមការចុះកិច្ចសន្យា ឬលំហូរសាច់ប្រាក់ចេញផ្សេងៗ។

ថ្នាក់ដឹកនាំត្រួតពិនិត្យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យ បំណុលដែលមានកាលកំណត់។ ថ្នាក់ដឹកនាំត្រួតពិនិត្យយ៉ាងដិតដល់ ពីលំហូរចូល និងលំហូរចេញសាច់ ប្រាក់ទាំងអស់ និងគម្លាតសាច់ប្រាក់តាមកាលកំណត់ តាមរយៈរបាយការណ៍ជាប្រចាំ។ ថ្នាក់ដឹកនាំត្រួតពិ- និត្យចលនារបស់អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើចម្បងៗ ព្រមទាំងធ្វើផែនការទុកជាមុនសម្រាប់ការដកប្រាក់របស់ពួក គេផងដែរ។ តារាងខាងក្រោម គឺជាការវិភាគពីទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារ តាមកាលវេលាសន្តិភាពកំណត់ ដែលផ្អែកលើរយៈពេលនៅសល់នាកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ ទៅនឹងកាលបរិច្ឆេទកាលវេលាសន្តិភាពជាប់កិច្ច សន្យា ឬប៉ាន់ស្មាន។

22. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

22.4 ហានិភ័យលើសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	ត្រឹម 1 ខែ	>1 ទៅ 3 ខែ	>3 ទៅ 6 ខែ	>6 ទៅ 12 ខែ	>1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	គ្មានកាលកំណត់	សរុប
ទ្រព្យសកម្ម	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
សាច់ប្រាក់	73,303	-	-	-	-	-	-	73,303
សមតុល្យជាមួយធនាគារ	199,500	-	-	-	-	-	-	199,500
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ	-	-	2,590,000	840,000	-	-	-	3,430,000
ឥណទានចំពោះអតិថិជន	-	-	-	-	3,462,043	4,838,431	-	8,300,474
សំវិធានធន	-	-	-	-	(173,567)	(48,384)	-	(221,951)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	113,105	-	-	-	-	-	12,500	125,605
ទ្រព្យសកម្មសរុប	385,908	-	2,590,000	840,000	3,288,476	4,790,047	12,500	11,906,931
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	12,711	-	-	-	-	-	-	12,711
បំណុល និងបំណុលផ្សេងៗ	45,655	-	-	-	-	-	-	45,655
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	58,366	-	-	-	-	-	-	58,366
ចំនួនគំណតតាមកាលវេសាន្ត	327,542	-	2,590,000	840,000	3,288,476	4,790,047	12,500	11,848,565
គិតជាពាន់រៀល	1,316,064	-	10,406,620	3,375,120	13,213,097	19,246,409	50,225	47,607,534

22. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

22.4 ហានិភ័យលើសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	ត្រឹម 1 ខែ	>1 ទៅ 3 ខែ	>3 ទៅ 6 ខែ	>6 ទៅ 12 ខែ	>1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	គ្មានកាលកំណត់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
សាច់ប្រាក់	4,968	-	-	-	-	-	-	4,968
សមតុល្យជាមួយធនាគារ	420,244	-	-	-	-	-	-	420,244
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ	110,000	2,309,000	2,095,000	1,720,000	-	-	-	6,234,000
ឥណទានចំពោះអតិថិជន	-	-	-	-	146,428	2,661,815	-	2,808,243
សំវិធានធន	-	-	-	-	(1,464)	(176,457)	-	(177,921)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	377,996	-	-	-	-	-	12,500	402,996
ទ្រព្យសកម្មសរុប	913,208	2,309,000	2,095,000	1,720,000	144,964	2,485,358	12,500	9,692,530
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	4,877	-	-	-	-	-	-	4,877
បំណុល និងបំណុលផ្សេងៗ	7,385	2,882	14,496	-	-	-	-	24,763
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	12,262	2,882	14,496	-	-	-	-	29,640
ចំនួនគំណតតាមកាលវេសន៍	900,946	2,306,118	2,080,504	1,720,000	144,964	2,485,358	12,500	9,650,390

22. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

22.5 ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

ធនាគារធ្វើការពិចារណាអំពីតម្រូវការធ្វើឲ្យមានសមតុល្យនៃប្រសិទ្ធភាព ភាពបត់បែន និងភាពគ្រប់គ្រាន់របស់ដើមទុន នៅពេលដែលគេធ្វើការកំណត់នូវភាពគ្រប់គ្រាន់របស់ដើមទុន និងនៅពេលដែលគេធ្វើការអភិវឌ្ឍផែនការគ្រប់គ្រងដើមទុននោះ។ ធនាគារបរិយាយ លម្អិតអំពីការពិចារណាទាំងនេះ តាមរយៈដំណើរការវាយតម្លៃភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុនផ្ទៃក្នុង និងលក្ខណៈសំខាន់ៗមួយចំនួនរួមមាន (ក) យកចិត្តទុកដាក់ពិចារណាទៅលើទាំងកត្តាសេដ្ឋកិច្ច និងបទបញ្ញត្តិនៃដើមទុនបំរុងអប្បបរមា ដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ខ) ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះអាចបន្តប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និង អត្ថប្រយោជន៍ដល់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ (គ) រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម។

នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ដើមទុនលក្ខន្តិកៈរបស់ធនាគារមានចំនួន 15 លានដុល្លារអាមេរិក។

22.6 តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្របចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សំដៅទៅលើតម្លៃអាចដោះដូរបានរវាងអ្នកលក់ និងអ្នកទិញក្នុងក្របខ័ណ្ឌនៃទីផ្សារសកម្មធម្មតា ដោយគ្មានការដាក់បង្ខំឲ្យលក់ ឬការជំរះបញ្ជី។

ដោយហេតុថា ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមួយចំនួនធំ ពុំមានការជួញដូរលើទីផ្សារសកម្មទេ តម្លៃសមស្របចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយថ្នាក់ដឹកនាំធនាគារ ដោយយោងទៅតាមប្រភេទនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ ផ្អែកទៅលើការប៉ាន់ស្មានរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំធនាគារ តម្លៃសមស្របចំពោះទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលគ្នានឹងតម្លៃពិតគណនេយ្យរបស់វា។

23. យថាភាព

(ក) ការទាមទាររបស់ក្រុមហ៊ុន World City (WC)

ធនាគារ និងក្រុមហ៊ុន World City បានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងការពិគ្រោះយោបល់លើសេវាហិរញ្ញវត្ថុមួយក្នុងឆ្នាំ2017។ ធនាគារបានទទួលថ្លៃសេវាពិគ្រោះយោបល់ពីក្រុមហ៊ុន WC។ នៅថ្ងៃទី10 ខែមេសា ឆ្នាំ2014 ធនាគារបានទទួលលិខិតមួយពីក្រុមហ៊ុន WC ទាមទារទឹកប្រាក់ពិគ្រោះយោបល់រួមជាមួយនឹងប្រាក់ពិន័យរួមមានចំនួន 5.31 លានដុល្លារអាមេរិក។ បន្ទាប់នោះ និងរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមានការទំនាក់ទំនងបន្ថែមទៀតត្រូវបានទទួលដោយធនាគារទាក់ទងនឹងករណីនេះ។ ដូចនេះហើយ ថ្នាក់ដឹកនាំធនាគារជឿជាក់ថាលទ្ធផលនៃបញ្ហានេះ ដែលអាចក្លាយទៅជាបំណុលពិតប្រាកដ គឺពិបាកប៉ាន់ស្មានណាស់។ ទោះជាយ៉ាងណា វាប្រហែលជាថាលទ្ធផលប្រតិបត្តិការនាពេលអនាគតអាចនឹងត្រូវបានរងផលប៉ះពាល់ដោយការផ្លាស់ប្តូរការប៉ាន់ស្មាន ឬដោយសារសកម្មភាពជាបន្តបន្ទាប់ដែលនឹងត្រូវបានចាត់វិធានការដោយធនាគារ ឬក្រុមហ៊ុន WC។

(ក) ការទាមទាររបស់ក្រុមហ៊ុន World City (WC) (ត)

លើសពីនេះទៀត ធនាគារ, ក្រុមហ៊ុនWC និង Hanil Engineering and Construction Co., Ltd. បានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងអាជីវកម្ម និងកិច្ចព្រមព្រៀងធានាមួយ ("ហៅថា កិច្ចព្រមព្រៀង") នៅខែកញ្ញា ឆ្នាំ2007 ដើម្បីផ្តល់កម្ចីដល់អ្នកទិញផ្ទះនៃគម្រោងទីក្រុងខេមកូស៊ីធី។ នៅថ្ងៃទី21 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2016 ធនាគារបានទទួលពាក្យបណ្តឹងមួយពីក្រុមហ៊ុនWC ទាមទារឱ្យបញ្ជាក់លុបចោលកិច្ចព្រមព្រៀងនេះ និងប្រគល់ត្រលប់មកវិញនូវ

ប្រាក់បញ្ញើចំនួន 1.13 លានដុល្លារអាមេរិក។ នៅថ្ងៃទី15 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2016 សាលាដំបូងរាជធានីភ្នំពេញ បានចេញសាលក្រមផ្តាច់ហោសធនាគារឲ្យសងបរិមាណដ៏ពាក់ទៅឲ្យក្រុមហ៊ុនWC។

នៅថ្ងៃទី14 ខែតុលា ឆ្នាំ2016 ធនាគារមិនបានទទួលយកសាលក្រម និងបានដាក់ពាក្យបណ្តឹងទៅសាលាឧទ្ធរណ៍។ នៅថ្ងៃទី9 ខែឧសភា ឆ្នាំ2017 សាលាឧទ្ធរណ៍បានចេញសាលក្រមមួយបដិសេធការការប្តឹងឧទ្ធរណ៍របស់ធនាគារ និងបានដកល់សាលក្រមដែលចេញដោយសាលាដំបូងរាជធានីភ្នំពេញ ចុះថ្ងៃទី15 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2016 ។

នៅថ្ងៃទី23 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2017 ធនាគារមិនបានទទួលយកសាលក្រមពីសាលាឧទ្ធរណ៍ និងបានដាក់ពាក្យបណ្តឹងឧទ្ធរណ៍ទៅតុលាការកំពូល។ បណ្តឹងឧទ្ធរណ៍នេះ បច្ចុប្បន្នកំពុងដំណើរការនៅតុលាការកំពូល។

មកដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ជម្លោះនេះគឺនៅតែបន្ត ហើយលទ្ធផលនៃការចេញសាលក្រមរបស់តុលាការកំពូលគឺមិនអាចដឹងបាន។ ថ្នាក់ដឹកនាំធនាគារជឿជាក់ថា លទ្ធភាពនៃបញ្ហានេះដែលអាចក្លាយទៅជាបំណុលពិតប្រាកដ គឺវាពិបាកប៉ាន់ស្មានណាស់។ យោងទៅតាមការបញ្ជាក់ពីមេធាវីរបស់ធនាគារ លទ្ធផលអវិជ្ជមានដែលធនាគារនឹងទទួលរងមានភាគរយតិច។ ទោះជាយ៉ាងណា វាប្រហែលជាថាលទ្ធផលប្រតិបត្តិការនាពេលអនាគតអាចនឹងត្រូវបានរងផលប៉ះពាល់ដោយការផ្លាស់ប្តូរការប៉ាន់ស្មាន ឬនីតិវិធីតុលាការ ឬដោយសារសកម្មភាពជាបន្តបន្ទាប់ដែលនឹងត្រូវបានចាត់វិធានការដោយធនាគារ ឬក្រុមហ៊ុន WC។

(ខ) យថាភាពលើពន្ធ

ពន្ធត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្ននៃបទបញ្ញត្តិពន្ធដារ។ ប៉ុន្តែការអនុវត្តច្បាប់សារពើពន្ធនិងបទបញ្ញត្តិផ្នែកពន្ធដារចំពោះប្រតិបត្តិការមួយចំនួន អាចត្រូវបកស្រាយដោយខុសពីគ្នានៅពេលមានការត្រួតពិនិត្យដោយរដ្ឋបាលសារពើពន្ធ។ ការវិនិច្ឆ័យរបស់ធនាគារលើប្រតិបត្តិការជំនួញរបស់ខ្លួន អាចមានភាពខុសគ្នាពីការវិនិច្ឆ័យដែលធ្វើឡើងនៅពេលមានការត្រួតពិនិត្យដោយមន្ត្រីពន្ធដារ។

ប្រសិនបើគណនេយ្យកម្ម ប្រតិបត្តិការណាមួយត្រូវបានដាស់ដោយរដ្ឋបាលសារពើពន្ធនោះ ធនាគារនឹងរងការកំណត់ពន្ធបន្ថែម ការដាក់ពិន័យ និងការប្រាក់យឺតយ៉ាវដែលអាចមានសារៈសំខាន់។ ការកំណត់ពន្ធឡើងវិញដោយរដ្ឋបាលសារពើពន្ធ អាចធ្វើទៅបានក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ និងបន្តបានរហូតដល់រយៈពេលដប់ឆ្នាំ។

24. ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយថ្ងៃបិទតុល្យការ

ប្រាក់កម្ចីដែលបានផ្តល់ឲ្យ World Finance Co., Ltd ក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ 2 លានដុល្លារអាមេរិកដែលនឹងត្រូវដល់កាលកំណត់នៅថ្ងៃទី20 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2020 ត្រូវបានបង់ផ្តាច់ឲ្យធនាគារ នៅថ្ងៃទី25 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2019 ដោយផ្អែកតាមការពិភាក្សាគ្នាទៅវិញទៅមករវាងធនាគារ និងWorld Finance Co., Ltd។ បន្ទាប់ពីការទូទាត់ប្រាក់នេះ ចំនួនឥណទានពុំមានការធានារបស់ធនាគារត្រូវបានកាត់បន្ថយចំនួន 2 លានដុល្លារអាមេរិក។

លក្ខខន្តិកៈរបស់ធនាគារដែលបានកែសម្រួល ត្រូវបានចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នាថ្ងៃទី22 ខែមីនា ឆ្នាំ2019។