



ធនាគារណែនីដូ អាល់ហ្វា ប.ក
ALPHA COMMERCIAL BANK PLC.

របាយការណ៍
ប្រចាំឆ្នាំ

2019-20

មាតិកា

	ទំព័រ
1. អារម្ភកថាវរបស់ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	2
2. ព័ត៌មានអំពីធនាគារ	3
(1) ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងតម្លៃ	3
(2) រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ	4
(3) ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	5
(3) គណៈគ្រប់គ្រង	5
3. របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	6
(1) របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	6
(2) របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	10
(3) របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	14
(4) របាយការណ៍ចំណេញខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	15
(5) របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	16
(6) របាយការណ៍ចលនាសាច់ប្រាក់	18
(7) កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	19

អនុកញ្ជាបេសឧកញ៉ា លី យូនថៃ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារពាណិជ្ជ អាល់ហ្វា ម.ក

ជូនចំពោះអតិថិជន និងយោជិត ភាគទុនិក និងដៃគូជាទីគោរព៖

ធនាគារពាណិជ្ជ អាល់ហ្វា ម.ក គឺជាធនាគារដែលទទួលបានអាជ្ញាបណ្ណស្របច្បាប់លេខ ធ-52 ពីធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 23 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2020 ។ យើងមានមោទនភាពយ៉ាងក្រៃលែង ដែលបានក្លាយជាផ្នែកមួយនៃវិស័យធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយយើងនឹងព្យាយាមសម្រេចបាននូវការរីកចម្រើនមួយយ៉ាងឆាប់រហ័ស និងរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ដើម្បីជួយដល់ការអភិវឌ្ឍវិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ យើងមានចក្ខុវិស័យ ចង់ក្លាយជាធនាគារអន្តរជាតិមួយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ បេសកកម្មរបស់យើង គឺផ្តល់ជូននូវផលិតផលធនាគារយ៉ាងសម្របសម្រួល និងផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់យើងនូវសេវាកម្មប្រកបដោយគុណភាព និង ភាពរាក់ទាក់ជាទីពេញចិត្ត។



ឧកញ៉ា លី យូនថៃ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
នៃធនាគារពាណិជ្ជ អាល់ហ្វា ម.ក

ជាមួយនឹងនិន្នាការរីកចម្រើនក្នុងបរិបទពាណិជ្ជកម្មអំណោយផល និងឱកាសវិនិយោគដែលមានសក្តានុពលក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលនេះបានឆ្លុះបញ្ចាំងតាមរយៈសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា ព្រមទាំងស្ថិរភាពក្នុងការរីកចម្រើននាអនាគតដ៏ខ្លី យើងមានផែនការពង្រីកសាខាបន្ថែមក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ និងតាមបណ្តាខេត្តដែលមានសក្តានុពលផ្សេងទៀត ដើម្បីបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន។

វិស័យហិរញ្ញវត្ថុមានភាពព្រួយបារម្ភចំពោះការជំរុញឲ្យមានស្ថិរភាពនៃបរិបទហិរញ្ញវត្ថុ និងសេដ្ឋកិច្ច ហើយចូលរួមអភិវឌ្ឍជាក់លាក់ដល់សេដ្ឋកិច្ច។ វាក៏ជាគោលការណ៍គ្រឹះដល់ការជ្រោមជ្រែងដល់ការរីកចម្រើននៃវិស័យហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ ។ ដើម្បីចូលរួមដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាតិ យើងនឹងផ្តល់អាទិភាពខ្ពស់ក្នុងវិស័យសំខាន់ៗមានដូចជា វិស័យដឹកជញ្ជូន ការអភិវឌ្ឍហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ការអភិវឌ្ឍអចលនទ្រព្យ ផលិតកម្ម ពាណិជ្ជកម្ម និងការផ្គត់ផ្គង់ ដោយមិនរាប់បញ្ចូលផលប៉ះពាល់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរពីជំងឺរាតត្បាត Covid-19 និងដែលកំពុងគំរាមគំហែងដល់អាជីវកម្មនានាទូទាំងប្រទេសនិងទូទាំងពិភពលោក។ យើងមានភាពក្លាហាននឹងប្រឈមមុខនឹងការលំបាកដែលបង្កឡើងដោយជំងឺ Covid-19 នេះ និងពង្រីកខ្លួនអំឡុងពេលនៃការលំបាកពេញសកលលោក ដោយមានឆន្ទៈមោះមុត ហើយយើងគិតថាជាឱកាសពិសេស ខណៈពេលដែលពុំមានការផ្លាស់ប្តូរលើការចម្រើន នៃមូលដ្ឋានសេដ្ឋកិច្ចគ្រឹះ ។

ជាចុងក្រោយ យើងនឹងបន្តលើកស្ទួយគុណតម្លៃស្នូលរបស់យើង រួមមានការបណ្តុះបណ្តាលទេពកោសល្យបុគ្គលិក បង្កើនផលចំណេញនិងគុណតម្លៃសម្រាប់អតិថិជន ជួយអភិវឌ្ឍសង្គមជាតិ កសាងកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ ព្រមទាំងខិតខំប្តេជ្ញាផ្តោះទៅមុខឥតឈប់ឈរ ទោះបីប្រឈមមុខនឹងបញ្ហាប្រឈមណាមួយក៏ដោយ។

សូមអរគុណ។

ឧកញ៉ា លី យូនថៃ
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
កាលបរិច្ឆេទ៖ 12 ឧសភា 2021

ទស្សនវិស័យ បេសកកម្ម និង តម្លៃ

ទស្សនវិស័យ

ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ គឺនឹងក្លាយជាធនាគារអន្តរជាតិដែលមានគុណភាពលំដាប់ខ្ពស់ ។

បេសកកម្ម

យើងមានភាពស្រស់ថ្លា និងមានវិជ្ជាជីវៈ ។ យើងមានគោលដៅផ្តល់សេវាល្អ ជាមួយនឹងបច្ចេកវិទ្យាធនាគារលំដាប់ខ្ពស់ ដល់អតិថិជនរបស់យើង ។

តម្លៃ

តម្លៃរបស់ធនាគារ គឺអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់ជីវិត ។



ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

- | | | |
|----|-----------------------|-----------------------------|
| 1. | ឧកញ៉ា លី យុនថៃ | ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល |
| 2. | លោក Lin Wen Cheng | អនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល |
| 3. | លោក Chang Ching Tsung | អភិបាល |
| 4. | លោក Chen Chih Che | អភិបាលឯករាជ្យ |
| 5. | កញ្ញា ឈឹម សុភាព | អភិបាលឯករាជ្យ |

គណៈគ្រប់គ្រង

- | | | |
|-----|----------------------|------------------------------------|
| 1. | លោក Cheng Kuang Min | នាយកប្រតិបត្តិ |
| 2. | លោក Liu Ming Kuei | នាយកប្រតិបត្តិរង |
| 3. | កញ្ញា ជា សុលីន | ប្រធាននាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ |
| 4. | កញ្ញា សុភ ធី | អនុប្រធាននាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ |
| 5. | លោក យូ សុខឡេង | ប្រធាននាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ |
| 6. | អ្នកស្រី ទាវ ប៊ុយឡាយ | ប្រធាននាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ |
| 7. | លោក Wu Kuan Yen | ប្រធាននាយកដ្ឋានរដ្ឋបាល |
| 8. | អ្នកស្រី ផេង រស្មី | ជំនួយការប្រធានផ្នែកធនធានមនុស្ស |
| 9. | លោក គ្រាន ស៊ីម៉េង | ប្រធានផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា |
| 10. | លោក យ៉ាត សុវណ្ណ | ប្រធាននាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង |

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានក្តីសោមនស្សរីករាយ សូមបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារពាណិជ្ជ លីមីតធីត ម.ក (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ ") ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទ បង្កើតធនាគារ) ដល់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និង សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ រួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការលើរាល់សកម្មភាពអាជីវកម្មធនាគារ និងការផ្តល់សេវាកម្មវិស័យ ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និង សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 នេះ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិត ផ្សេងៗ នៅលើទំព័រទី 16 ។

ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាសភាគលាភ ឬការបែងចែកភាគលាភទេ សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទនេះ ។

ដើមទុន

គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និង ឆ្នាំ 2020 ដើមទុនចុះបញ្ជី និងដើមទុនដែលបានបង់របស់ធនាគារ គឺមានចំនួន 100,000 ហ៊ុន ដែលក្នុងមួយហ៊ុនមានតម្លៃចារឹក 1,000 ដុល្លារអាមេរិក ។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅលើទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងកាលបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីមានការបង្ហាញដោយ ខ្សែកន្លែង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

សំវិធានធនលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថា វិធានការទាក់ទងទៅ នឹងការលុបចោលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនរំពឹងថានឹងមានលទ្ធភាពទារត្រឡប់មកវិញ នូវសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាទាំងអស់ ឬ ផ្នែកណាមួយ និងសំវិធានធនលើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿ ជាក់ថា រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនរំពឹងថានឹងអាចទារត្រឡប់ មកវិញនូវសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ត្រូវបានលុបចោល ហើយការ ធ្វើសំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់លើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ។

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលអាចបណ្តាលឲ្យចំនួនទឹកប្រាក់ នៃ ការសំរិទ្ធជនលើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មានលក្ខណៈមិនគ្រប់ គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថា គណៈ គ្រប់គ្រងបាន ប្រតិបត្តិយ៉ាងត្រឹមត្រូវ និងអះអាងថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យ របស់ធនាគារ ហើយទំនងជា មិនអាចប្រមូលបាន នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើតម្លៃ ដែលគិតថានឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃ ទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃ

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ ការអនុវត្តវិធី សាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពី៖

- (ក) ការដាក់បន្ទុកនូវទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ ត្រូវបានធ្វើឡើងចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្នុងការធានា ចំពោះ បំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយ ក្រៅពីបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះឡើយ ។
- (ខ) បំណុលយថាភាពណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទ ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្មធម្ម តារបស់ធនាគារ ។

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពីបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀត របស់ធនាគារ ដែលធនាគារត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងអំឡុងពេលដប់ពីរខែ បន្ទាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទ នឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់ លទ្ធផលរបស់ធនាគារ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅពេលដល់កាលកំណត់ឡើយ ។

ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានរំពឹងទុក នៅក្នុងរបាយ ការណ៍នេះ ឬនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខ នៃចំនួនណាមួយ ដែលបានបង្ហាញនៅ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមការយល់ឃើញរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមាន ផលប៉ះពាល់ ជាសារវន្ត ដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទ ដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតី កើតមានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់លទ្ធផល នៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ក្នុង ការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍ត្រូវបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍

គិតត្រឹមថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ តាមការយល់ឃើញរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មិនមានព្រឹត្តិការណ៍ជាសារវន្ត ណាមួយដែល កើតឡើងក្រោយកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលតម្រូវឲ្យមានការធ្វើនិយ័តកម្ម ឬការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឡើយ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានទំនួលខុសត្រូវ ក្នុងការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវ នូវស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និង ឆ្នាំ 2020 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទពី ថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និងសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានពិនិត្យមើលការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ដែលចាំបាច់ត្រូវ ៖

- (i) អនុម័តគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាង សមស្រប និងប្រុង ប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តដោយសង្គតិភាព ។
- (ii) អនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា ឬបើមានការផ្លាស់ប្តូរពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញនូវ ភាពពិត និង ត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវតែបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបានច្បាស់លាស់នៅក្នុង របាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (iii) រក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- (iv) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណី មិនសមស្រប ក្នុងការសន្មតថា ធនាគារនឹងមិនបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនាពេលអនាគត ។
- (v) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់សេចក្តីសម្រេចសំខាន់ៗទាំងឡាយ ដែលប៉ះពាល់ដល់ សកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំង យ៉ាងត្រឹមត្រូវ នៅក្នុងរបាយ ការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

គណៈគ្រប់គ្រង មានទំនួលខុសត្រូវ ធានាអះអាងថា រាល់តម្រូវការខាងលើ ត្រូវបានអនុវត្ត និងទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការការពារទ្រព្យសកម្ម ទាំងអស់របស់ធនាគារ និងចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ចៀស និងរកឲ្យឃើញការលួចបន្លំ និងភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធានាអះអាងថា ធនាគារបានអនុវត្តនូវវាលតម្រូវការ ដូចបានរាយការណ៍ខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំ សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយ បានបង្ហាញត្រឹមត្រូវ នូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និង ឆ្នាំ 2020 ព្រមទាំងលទ្ធផល ហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019និងសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ 2020 ដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា ។

ចុះហត្ថលេខា ដោយយោងទៅលើសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ៖




.....
ឧកញ៉ា លី យុនថៃ
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី 23 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2021

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក នៃធនាគារពាណិជ្ជ អាល់ហ្វា ម.ក

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ អាល់ហ្វា ម.ក (ហៅកាត់ថា “ធនាគារ”) នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និងឆ្នាំ 2020 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និងសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ 2020 ដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CIFRS”) ។

របាយការណ៍ដែលយើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមាន៖

- របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និង ឆ្នាំ 2020
- របាយការណ៍ចំណេញខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និងសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ 2020
- របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និងសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ 2020
- របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើត ធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និងសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ 2020 និង
- កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងសេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ និងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗទៀត។

មូលដ្ឋាននៃមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ស្តង់ដារ សវនកម្ម”)។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានពណ៌នាបន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌ *ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ* នៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកររបស់យើងខ្ញុំ ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ ថាក៏ស្តង់ដារសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួល មានភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសមហេតុផល ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ជាក់មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ។

ឯករាជ្យ

យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យពីធនាគារ ដែលអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ សម្រាប់គណនេយ្យករវិជ្ជាជីវៈ (រួមទាំងស្តង់ដារឯករាជ្យអន្តរជាតិ) ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ សម្រាប់ គណនេយ្យករ (ហៅកាត់ថា “ក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ”) និងអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌របស់វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករ ជំនាញ និងសវនករកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ក្រមសីលធម៌វគសក”) ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។ យើងខ្ញុំបានបំពេញកាតព្វកិច្ច ក្នុងការទទួលខុសត្រូវផ្នែកក្រមសីលធម៌ផ្សេងៗទៀតដែលកំណត់ដោយក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ និងក្រមសីលធម៌ វគសក ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានផ្សេងៗ ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗដែលយើងខ្ញុំបានទទួល នាកាលបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍សវនករនេះ រួមមានព័ត៌មានអំពីធនាគារ របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម និងការលាតត្រដាងព័ត៌មានទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ប៉ុន្តែមិនរួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍សវនករ របស់យើងខ្ញុំទេ ។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំបានគ្របដណ្តប់ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះទេ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការធានាអះអាងចំពោះព័ត៌មានទាំងនោះទេ ។

ទាក់ទងនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ យើងខ្ញុំទទួលខុសត្រូវក្នុងការអានព័ត៌មានផ្សេងៗដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ដើម្បីពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនោះមានភាពផ្ទុយគ្នាជាសារវន្តពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្ទុយពីការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំផ្នែកលើលទ្ធផលនៃការធ្វើសវនកម្ម ឬមានការរាយការណ៍ពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងឬទេ ។

ផ្អែកទៅលើការងារដែលយើងខ្ញុំបានបំពេញ ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន មុនកាលបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍សវនករនេះ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ សន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលកើតចេញពីព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ពីអង្គហេតុនៃកំហុសឆ្គងទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំមិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍ចំពោះបញ្ហានេះទេ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងអ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបង្ហាញរបាយការណ៍ទាំងនោះឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាម CIFRS និងទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឱ្យច្រៀមផុតពីការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃអំពីលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការលាតត្រដាងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាបញ្ហាផ្សេងៗដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដោយប្រើមូលដ្ឋានគណនេយ្យសម្រាប់និរន្តរភាពអាជីវកម្ម លើកលែងតែគណៈគ្រប់គ្រងមានគម្រោងបិទអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ឬបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការ ឬដោយមិនមានជម្រើសណាផ្សេងប្រកបដោយភាពប្រាកដប្រជាណាមួយ ។

អ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច ទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺស្វែងរកអំណះអំណាងដែលសមហេតុផល ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលពុំមានការរាយការណ៍ខុស ជាសារវន្តដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ និងចេញរបាយការណ៍សវនករ ដែលមានមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ។ អំណះអំណាង ដែលសមហេតុផល គឺជាការអះអាងក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែវាមិនមែនជាការធានាថា សវនកម្មដែលបានធ្វើឡើងដោយ អនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តែងតែរកឃើញជានិច្ចនូវការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ ។ ការរាយ ការណ៍ខុសអាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយវាត្រូវបានចាត់ទុកថាមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ប្រសិនបើការរាយការណ៍ខុស នីមួយៗ ឬការរាយការណ៍ខុសសរុប អាចត្រូវបានរំពឹងថាវាជះឥទ្ធិពលលើមូលដ្ឋាននៃការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ។

ផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ និង រក្សាការសង្ស័យស្របតាមវិជ្ជាជីវៈ ក្នុងពេលបំពេញការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំ ៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃភាពខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុស ឆ្គងផ្សេងៗ ដោយពាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្ម និងធ្វើសវនកម្មដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងស្វែងរក ភ័ស្តុតាង សវនកម្មគ្រប់គ្រាន់និងសមស្រប ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ។ ហានិភ័យដែលបណ្តា លមកពីការកមិនឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្តពីការក្លែងបន្លំ វាមានទំហំធំជាងហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីកំហុសឆ្គង អចេតនា ដោយសារការក្លែងបន្លំរួមមាន ការសមគំនិត ការក្លែងបន្លំឯកសារ ការលុបបំបាត់ដោយចេតនា ការបង្ហាញខុស ឬ ការរំលងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ។
- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្ម ដើម្បីពាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកា លៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារទេ ។
- វាយតម្លៃអំពីភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការលាតត្រដាងពាក់ព័ន្ធ ដែលគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើឡើង ។
- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្រប នៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានគណនេយ្យនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម របស់គណៈគ្រប់គ្រងអាស្រ័យ ទៅលើភ័ ស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ថា តើវាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងកម្រិតណា ពាក់ព័ន្ធ ទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានា ដែលអាចបណ្តាលឱ្យមានការសង្ស័យដ៏ធំក្នុងទៅលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការ បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែរឬទេ ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា វាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តបានកើតឡើង នោះយើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនករ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះការលាតត្រដាងព័ត៌មាន នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងនោះនៅមិនទាន់គ្រប់គ្រាន់ទៀត យើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ។ សេចក្តីសន្និដ្ឋានសរុបរបស់យើងខ្ញុំ អាស្រ័យទៅលើភ័ស្តុតាងសវនកម្ម ដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន រហូតដល់ថ្ងៃចុះហត្ថលេខា លើរបាយការណ៍សវនករនេះ ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬ លក្ខខណ្ឌនានាក្នុងពេលអនាគត អាចបណ្តាលឱ្យធនាគារឈប់បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។
- វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ រចនាសម្ព័ន្ធ និងខ្លឹមសារក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានផ្សេងៗ និង កំណត់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ស្តែងដែលអាចធ្វើឱ្យមានការបង្ហាញត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំបានរាយការណ៍ជូនអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចនូវបញ្ហាផ្សេងៗដូចជា ទំហំការងារតាមផែនការ និងពេលវេលាសវនកម្ម ព្រមទាំងបញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗ រួមទាំងរាយការណ៍ពីភាពខ្វះខាតជាសារវន្តក្នុងការគ្រប់គ្រង ផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំបានរកឃើញក្នុងការ ធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

ជ. ក្រុមហ៊ុន ប្រាយវ៉តធីអេសខូកេស៍ (ខេមបូឌា)



រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី 23 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2021

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

	កំណត់ សម្គាល់	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		1,991	8,054	11,317	46,117
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារកណ្តាល	4	770,835	3,118,028	90,011,096	366,795,216
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារផ្សេងៗ	5	88,126,169	356,470,354	-	-
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ នៅធនាគារកណ្តាល	6	10,000,000	40,450,000	10,000,000	40,750,000
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	7	360,218	1,457,082	341,947	1,393,434
ទ្រព្យសកម្មអរូបី		240,000	970,800	240,000	978,000
ឥណទានពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	15(b)	10,278	41,575	-	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		45,358	183,471	10,311	42,017
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ	9	57,639	233,150	56,046	228,387
ទ្រព្យសកម្មសរុប		99,612,488	402,932,514	100,670,717	410,233,171
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់កម្ចី	8	-	-	925,043	3,769,550
បំណុលផ្សេងៗ		36,205	146,449	42,246	172,152
បំណុលសរុប		36,205	146,449	967,289	3,941,702
មូលធន					
ដើមទុន	10	100,000,000	400,000,000	100,000,000	400,000,000
ខាតបង់		(970,003)	(3,947,289)	(296,572)	(1,201,710)
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ		546,286	2,227,208	-	-
ទុនបម្រុងសម្រាប់ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	4,506,146	-	7,493,179
មូលធនសរុប		99,576,283	402,786,065	99,703,428	406,291,469
បំណុល និងមូលធនសរុប		99,612,488	402,932,514	100,670,717	410,233,171

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ចំណេញខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ

	កំណត់ សម្គាល់	ដំណាច់ឆ្នាំ		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់	11	1,549,351	6,316,704	11,096	44,961
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ		150	612	-	-
ខាតពីការថយចុះតម្លៃទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ	12	(338,359)	(1,379,490)	-	-
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗសុទ្ធ		1,211,142	4,937,826	11,096	44,961
ចំណាយបុគ្គលិក	13	(997,806)	(4,068,055)	(289,802)	(1,174,278)
ចំណាយរំលស់		(49,956)	(203,671)	(11,447)	(46,383)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	14	(289,254)	(1,179,289)	(62,465)	(253,108)
ខាតមុខបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល		(125,874)	(513,189)	(352,618)	(1,428,808)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	15(a)	(1,271)	(5,182)	56,046	227,098
ខាតក្នុងឆ្នាំ/ការិយបរិច្ឆេទ		(127,145)	(518,371)	(296,572)	(1,201,710)
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(2,987,033)	-	7,493,179
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសរុបក្នុងឆ្នាំ/ ការិយបរិច្ឆេទសុទ្ធក្រោយគិតពន្ធ		-	(2,987,033)	-	7,493,179
លទ្ធផលលម្អិតសរុបក្នុងឆ្នាំ/ការិយបរិច្ឆេទ		(127,145)	(3,505,404)	(296,572)	6,291,469
ខាតរបស់៖					
ម្ចាស់ធនាគារ		(127,145)	(518,371)	(296,572)	(1,201,710)
លទ្ធផលលម្អិតសរុបរបស់៖					
ម្ចាស់ធនាគារ		(127,145)	(3,505,404)	(296,572)	6,291,469

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន

	ដើមទុន		ខាតបង់		ទុនបម្រុងតាមច្បាប់		ទុនបម្រុងសម្រាប់ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រចាំឆ្នាំ 2019										
ថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លទ្ធផលលម្អិត៖										
ខាតក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	(296,572)	(1,201,710)	-	-	-	-	(296,572)	(1,201,710)
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ										
- លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	7,493,179	-	7,493,179
លទ្ធផលលម្អិតសរុប	-	-	(296,572)	(1,201,710)	-	-	-	7,493,179	(296,572)	6,291,469
ប្រតិបត្តិការជាមួយម្ចាស់ធនាគារ ក្នុងសមត្ថភាពជាម្ចាស់ធនាគារ៖										
ការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	100,000,000	400,000,000	-	-	-	-	-	-	100,000,000	400,000,000
ប្រតិបត្តិការជាមួយម្ចាស់ធនាគារសរុប	100,000,000	400,000,000	-	-	-	-	-	-	100,000,000	400,000,000
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	100,000,000	400,000,000	(296,572)	(1,201,710)	-	-	-	7,493,179	99,703,428	406,291,469

	ដើមទុន		ខាតបង់		ទុនបម្រុងតាមច្បាប់		ទុនបម្រុងសម្រាប់ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		សរុប	
	ដុល្លារ អាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារ អាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារ អាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារ អាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារ អាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រចាំឆ្នាំ 2020										
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	100,000,000	400,000,000	(296,572)	(1,201,710)	-	-	-	7,493,179	99,703,428	406,291,469
លទ្ធផលលម្អិត៖										
ខាតក្នុងឆ្នាំ	-	-	(127,145)	(518,371)	-	-	-	-	(127,145)	(518,371)
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ										
- លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	(2,987,033)	-	(2,987,033)
លទ្ធផលលម្អិតសរុប	-	-	(127,145)	(518,371)	-	-	-	(2,987,033)	(127,145)	(3,505,404)
ប្រតិបត្តិការជាមួយម្ចាស់ ធនាគារ ក្នុងសមត្ថភាព ជាម្ចាស់ធនាគារ៖										
ផ្ទេរពីខាតបង់ទៅទុន បម្រុងតាម បទប្បញ្ញត្តិ	-	-	(546,286)	(2,227,208)	546,286	2,227,208	-	-	-	-
ប្រតិបត្តិការជាមួយម្ចាស់ ធនាគារសរុប	-	-	(546,286)	(2,227,208)	546,286	2,227,208	-	-	-	-
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	100,000,000	400,000,000	(970,003)	(3,947,289)	546,286	2,227,208	-	4,506,146	99,576,283	402,786,065

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ចលនាសាច់ប្រាក់

កំណត់សម្គាល់	ដំណាច់ឆ្នាំ		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ខាតមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	(125,874)	(513,189)	(352,618)	(1,428,808)
<i>និយ័តកម្ម៖</i>				
ចំណាយរំលស់	49,956	203,671	11,447	46,383
ខាតពីការថយចុះតម្លៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	338,359	1,379,490	-	-
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	11 (1,549,351)	(6,316,704)	(11,096)	(44,961)
<i>បម្រែបម្រួលនៃ៖</i>				
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(35,047)	(142,887)	(10,311)	(41,780)
បំណុលផ្សេងៗ	(6,041)	(24,629)	42,246	171,181
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	(1,327,998)	(5,414,248)	(320,332)	(1,297,985)
ការប្រាក់បានទទួល	336,903	1,373,554	11,096	44,961
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	15 (13,142)	(53,580)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(1,004,237)	(4,094,274)	(309,236)	(1,253,024)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ				
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	6 -	-	(10,000,000)	(40,520,000)
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ - កាលកំណត់ដំបូងលើស 3 ខែ	(80,500,000)	(328,198,500)	-	-
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	(68,227)	(278,161)	(353,394)	(1,431,952)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	-	-	(240,000)	(972,480)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ	(80,568,227)	(328,476,661)	(10,593,394)	(42,924,432)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន				
ការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	10 -	-	100,000,000	405,200,000
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី	790,000	3,220,830	925,043	3,748,274
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	(1,715,043)	(6,992,230)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង/បានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន	(925,043)	(3,771,400)	100,925,043	408,948,274
កំណើនសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	(82,497,507)	(336,342,335)	90,022,413	364,770,818
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ដើមគ្រា	90,022,413	366,841,333	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(60,753)	-	2,070,515
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ចុងគ្រា	18 7,524,906	30,438,245	90,022,413	366,841,333

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

1. អំពីធនាគារ

ធនាគារពាណិជ្ជ អាស៊ី ម.ក (ហៅកាត់ថា “ធនាគារ”) បានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 នៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្មក្រោមការចុះបញ្ជីលេខ 00043962 ។ នៅថ្ងៃទី 23 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2020 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (the National Bank of Cambodia ហៅកាត់ថា “NBC” ឬ “ធនាគារជាតិ” ឬ “ធនាគារកណ្តាល”) បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណលេខ ធ-52 ដល់ធនាគារ ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការធនាគារ ។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ គឺការផ្តល់នូវគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់របស់សកម្មភាពអាជីវកម្មធនាគារ និងការផ្តល់សេវាកម្ម វិស័យហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារ មានទីតាំងស្ថិតនៅអគារឌីហ្គីតាល់ជាន់ទី 33 មហាវិថីសហព័ន្ធរុស្ស៊ី (ផ្លូវលេខ 110) សង្កាត់ផ្សារដេប៉ូទី ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ នៅថ្ងៃទី 23 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2021 ។

2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញខាងក្រោម ។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងមានសង្គតិភាព គ្រប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានដាក់បង្ហាញទាំងអស់ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃ កម្ពុជា (CIFRS) ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ ដែលបានចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មផ្សេងៗ ដែលអាចកើតមានក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលស្របទៅតាម CIFRS តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យជាក់លាក់សំខាន់ៗ ។ ហើយវាក៏តម្រូវឱ្យគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យរបស់ខ្លួន នៅក្នុងដំណើរការនៃការអនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យនេះផងដែរ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និង ការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 3 ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 គឺជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុលើកដំបូងរបស់ធនាគារ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាភាសាអង់គ្លេស ត្រូវបានរៀបចំឡើងចេញពី របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាភាសាខ្មែរ។ ក្នុងករណីមិនមានសង្គតិភាព ឬមានភាពខុសគ្នាក្នុងការបកស្រាយរវាងភាសាទាំងពីរ នោះត្រូវយករបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ជាភាសាខ្មែរ ជាគោល។

2.2 ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងវិសោធនកម្ម ដែលធនាគារបានអនុវត្ត

ធនាគារ បានអនុវត្តស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មីមួយចំនួនដូចខាងក្រោម ចំពោះរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំលើកដំបូងរបស់ធនាគារ សម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី 01 ខែមករា ឆ្នាំ2020 ។

- និយមន័យនៃពាក្យសាស្ត្រ – វិសោធនកម្មទៅលើ CIAS 1 និង CIAS 8
- និយមន័យនៃអាជីវកម្ម – វិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS 3
- កំណែទម្រង់អត្រាការប្រាក់ – វិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS 7, CIFRS 9, និង CIAS 39
- កំណែក្របខណ្ឌទស្សនទានសម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- COVID-19 ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសម្បទានជួល – វិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS 16

វិសោធនកម្មដែលបានចុះបញ្ជីខាងលើ មិនធ្វើឱ្យមានផលប៉ះពាល់ណាមួយ ទៅលើចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទមុន និងមិនរំពឹងថាមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនេះ និងការិយបរិច្ឆេទនាពេលអនាគត។

2.3 ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយ ដែលមិនទាន់បានអនុវត្ត

មានស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយមួយចំនួន ដែលត្រូវបានចេញផ្សាយរួច ប៉ុន្តែមិនទាន់ចូលជាធរមានសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ របាយការណ៍ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ទេ ហើយធនាគារមិនទាន់បានអនុវត្តនៅឡើយ។ ស្តង់ដារទាំងនេះ មិនត្រូវបានរំពឹងថាមានផល ប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះធនាគារ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍បច្ចុប្បន្ន ឬអនាគត និងប្រតិបត្តិ នាពេលអនាគតដ៏ខ្លីនេះទេ។

2.4 ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

(ក) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណរបាយការណ៍

គណនីនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានវាស់វែងដោយប្រើរូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលធនាគារធ្វើ ប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា “រូបិយប័ណ្ណគោល”)។ ការកំណត់យកប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណគោល ដោយសារប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក មានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។ ដូចនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជា រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ធនាគារ។

(ខ) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជារូបិយប័ណ្ណគោល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នាការលើបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញនិងខាតពីប្រតិបត្តិការទាំងនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយវត្ថុជារូបិយប័ណ្ណបរទេសផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រានៅ ក្នុងចំណេញ-ខាត។

(គ) ការបង្ហាញជាប្រាក់រៀល

អនុលោមតាមច្បាប់គណនេយ្យ និងសវនកម្ម របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបង្ហាញជាប្រាក់រៀល។ របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធ ផលលម្អិតផ្សេងៗ និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់រៀល/ការិយបរិច្ឆេទ។ ទ្រព្យ សកម្ម និងបំណុលដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ ត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាថ្ងៃបិទបញ្ជី នាការលើបរិច្ឆេទរបាយ ការណ៍។ គណនីមូលធនត្រូវបានប្តូរតាមប្រវត្តិសាស្ត្រ ដែលជាថ្ងៃដែលប្រតិបត្តិការកើតឡើង ។ រាល់លម្អៀងពីការប្តូរផ្សេងៗទៀតទាំង អស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។

ធនាគារបានប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការ ដែលផ្សព្វផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នេះ អត្រាមធ្យមប្រចាំឆ្នាំ និងអត្រាចុងគ្រា គឺ ៖

		<u>អត្រាប្តូរប្រាក់ចុងគ្រា</u>	<u>អត្រាប្តូរប្រាក់មធ្យម</u>
ប្រចាំឆ្នាំ 2020	1 ដុល្លារអាមេរិក =	4,045 រៀល	4,077 រៀល
ប្រចាំឆ្នាំ 2019	1 ដុល្លារអាមេរិក =	4,075 រៀល	4,052 រៀល

តួលេខទាំងអស់ត្រូវបានបង្កត់ទៅជា 1 ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬ 1 ពាន់រៀល លើកលែងតែមានការចង្អុលបង្ហាញផ្សេងៗពីនេះ។

2.5 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

2.5.1 ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងដំបូង

ធនាគារទទួលស្គាល់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ជាលើកដំបូង នៅកាលបរិច្ឆេទដែលប្រតិបត្តិការកើតឡើង ។ ឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលធនាគារក្លាយជាភាគីមួយនៃកិច្ចសន្យាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងលើកដំបូង តាមតម្លៃសមស្រប បូកនឹង ចំណាយប្រតិបត្តិការ ដែលកើតពីការទិញ ឬបោះផ្សាយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ធាតុមិនវាស់វែងតាមFVTPL ។

2.5.2 ចំណាត់ថ្នាក់ និងការវាស់វែងបន្ត របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាបន្ទាប់ តាមការវាស់វែងបែបរំលស់ថ្លៃដើម (Amortised Cost "AmrtC"), តម្លៃសមស្របតាមរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ (Fair Value through Other Comprehensive Income "FVOCI") ឬ តម្លៃសមស្របតាមរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត (Fair Value through Profit or Loss "FVTPL") ដោយឈរលើមូលដ្ឋានទាំងពីរខាងក្រោម៖

- គំរូអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង
- ចរិតលក្ខណៈនៃលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ខាងក្រោមនេះ គឺជាតារាងសង្ខេបនៃចំណាត់ថ្នាក់តាមការវាស់វែង ៖

គំរូអាជីវកម្ម		ចរិតលក្ខណៈនៃលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា	ចំណាត់ថ្នាក់តាមការវាស់វែង
ទុកដើម្បីប្រមូល	ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាន់កាប់រក្សាទុកដើម្បីប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា។	លំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាការទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការ	AmrtC
ទុកដើម្បីប្រមូល និងលក់	ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាន់កាប់រក្សាទុកដើម្បីប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ហើយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទុកដើម្បីលក់ ។	ប្រាក់ (solely payments of principal and interest "SPPI")	FVOCI
គំរូអាជីវកម្ម ផ្សេងទៀត	ក្រៅពីលក្ខខណ្ឌខាងលើ ។	មិនមែន SPPI	FVTPL

ធនាគារ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ លុះត្រាតែមានការកែប្រែគំរូអាជីវកម្ម ។

2.5.3 ចំណាត់ថ្នាក់ និងការវាស់វែងបន្ទាប់ នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ តាមការវាស់វែងបែប AmrtC ឬ FVTPL លើកលែងនិស្សន្ទសម្រាប់ទប់ស្កាត់ ហានិភ័យ ដែលត្រូវវាស់វែងតាមបែប FVTPL ។

ធនាគារ មិនធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញទេ ។

2.5.4 ការឈប់ទទួលស្គាល់

ធនាគារឈប់ទទួលស្គាល់ (ឬជម្រះបញ្ជី) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលសិទ្ធិក្នុងកិច្ចសន្យាការទទួលលំហូរ សាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផុតកំណត់ ឬ សិទ្ធិនេះត្រូវបានផ្ទេរក្នុងលក្ខខណ្ឌហានិភ័យនិងប្រយោជន៍ត្រូវបានផ្ទេរចេញ ស្ទើរតែទាំងអស់ ។ នៅពេលឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ចំណេញខាតពីការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមបែប AmrtC ត្រូវកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញខាត ។

ធនាគារឈប់ទទួលស្គាល់ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលកាតព្វកិច្ចក្នុងកិច្ចសន្យាត្រូវបានលុបចោល ឬ ផុតកំណត់ ។

2.5.5 ការកាត់កង

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកាត់កងគ្នាបាន និងបង្ហាញជាចំនួនសុទ្ធ នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុ លុះត្រាតែធនាគារមានសិទ្ធិតាមច្បាប់ ដើម្បីកាត់កង និងមានបំណងទូទាត់តែចំនួនសុទ្ធ ដែលទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានទូទាត់ដំណាលគ្នា ។

2.5.6 ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប

តម្លៃសមស្រប គឺជាថ្លៃ ដែលនឹងទទួលបានដោយការលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬថ្លៃដែលនឹងសងចំពោះការផ្ទេរបំណុលនៅក្នុង ប្រតិបត្តិការធម្មតា រវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារនានា នៅកាលបរិច្ឆេទវាស់វែងនៅក្នុងទីផ្សារចម្បង ឬក្នុងករណីគ្មាន ទីផ្សារចម្បង គឺយកទីផ្សារអាទិភាពបំផុត ដែលធនាគារអាចស្វែងរកបាន នៅកាលបរិច្ឆេទវាស់វែងនោះ ។ តម្លៃសមស្រប របស់បំណុល ឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យមិនមែនប្រតិបត្តិការ ។

តម្លៃសមស្របនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានត្រូវសងតាមតម្រូវការ (ឧទាហរណ៍ ប្រាក់បញ្ញើគណនីចរន្ត) គឺមិនត្រូវ តិចជាងចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបានធ្វើអប្បបរមាលើចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវសងនៅថ្ងៃដំបូងនោះទេ ។

ធនាគារទទួលស្គាល់ការផ្ទេរនូវកម្រិតឋានានុក្រមនៃតម្លៃសមស្រប នៅចុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ នៅការផ្លាស់ប្តូរកើតឡើង ។

2.5.7 ឱនភាពនៃតម្លៃ

ធនាគារទទួលស្គាល់សំវិធានធនលើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក (Expected Credit Loss ហៅកាត់ថា "ECL") ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនវាស់វែងតាម FVTPL ដូចខាងក្រោម ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលប្រើជាឧបករណ៍បំណុល និង
- កិច្ចសន្យាឥណទានដែលបានចេញផ្សាយ

ពុំមានការទទួលស្គាល់ការឱនភាពនៃតម្លៃលើការវិនិយោគមូលធនទេ ។

ធនាគារវាស់វែងសំវិធានធនលើការខាតបង់ តាមចំនួនដែលស្មើនឹង ECLពេញអាយុកាល លើកលែងគណនីខាងក្រោម ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាម ECL ដប់ពីរខែ ៖

- ការវិនិយោគលើមូលបត្របំណុល ដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានហានិភ័យឥណទានទាប នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និង
- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត (ក្រៅពីភតិសន្យាត្រូវទទួល) ដែលហានិភ័យឥណទានមិនបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង ។

ការវាស់វែង ECL

ECL គឺជាប្រូបាបធុរ្យនៃការខាតបង់ឥណទាន និង ត្រូវបានវាស់វែងដូចខាងក្រោម ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនមានឱនភាពនៃតម្លៃ នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ៖ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ន នៃកង្វះសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ (ពោលគឺភាពខុសគ្នា រវាងលំហូរទឹកប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់ជំពាក់ធនាគារយោងតាម កិច្ចសន្យា និងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលធនាគាររំពឹងថានឹងទទួលបាន)។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ៖ ជាភាពខុសគ្នា រវាងតម្លៃយោងដុល និងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរទឹកប្រាក់ដែលធនាគាររំពឹងថានឹងទទួលបាន ។
- កិច្ចសន្យាឥណទានដែលមិនទាន់ដកប្រើ ៖ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃភាពខុសគ្នា រវាងលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់ជំពាក់ធនាគារ ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាឥណទានបានដកប្រើ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលធនាគារ រំពឹងថានឹងទទួលបាន ។

ការបង្ហាញសំវិធានធនលើ ECL

សំវិធានធនលើ ECL ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលវាស់វែងបែប AmrtC ៖ ជាការកាត់បន្ថយតម្លៃយោងដុល របស់ទ្រព្យសកម្ម
- ការសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ ៖ ជាទូទៅ កត់ត្រាដោយឡែកជាសំវិធានធន ។

2.6 សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ ប្រាក់បញ្ញើមិនជាប់កំហិតនៅធនាគារជាតិ និងធនាគារផ្សេងៗ ដែលមានកាលកំណត់នៅពេលតម្កល់ដំបូង មានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បានដោយ មានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

2.7 ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗ ដែលបានចំណាយក្នុងការទិញទ្រព្យនោះ ដើម្បីឲ្យទ្រព្យនោះអាចប្រើប្រាស់ក្នុង គោលដៅរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ឬ ត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ ដោយឡែកតាមការគួរតែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច នាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរ ចូលមកក្នុងធនាគារ ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះអាចត្រូវបានវាស់វែងជាក់លាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ ។ រាល់ការចំណាយលើ ការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយ នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញខាត ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង ។

រំលស់ត្រូវបានគណនា តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ អាស្រ័យទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ និងតម្លៃកាកសំណល់ដែលបាន ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ។

ដី និងទ្រព្យកំពុងផលិត មិនត្រូវបានកាត់រំលស់ទេ ។ អាយុកាលប្រើប្រាស់ ដែលបានប៉ាន់ស្មាន មានដូចខាងក្រោម ៖

ល.រ	ថ្នាក់	វិធីសាស្ត្ររំលស់	អាយុកាលប្រើប្រាស់	អត្រារំលស់
1	អគារ	រំលស់ថេរ	20 ឆ្នាំ	5%
2	ការកែលំអអគារ	រំលស់ថេរ	5 ឆ្នាំ	20%
3	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	រំលស់ថេរ	5 ឆ្នាំ	20%
4	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ និងការិយាល័យ	រំលស់ថេរ	5 ឆ្នាំ	20%
5	យានយន្ត	រំលស់ថេរ	5 ឆ្នាំ	20%
6	គ្រឿងម៉ាស៊ីន	រំលស់ថេរ	5 ឆ្នាំ	20%
7	ផ្សេងៗ	រំលស់ថេរ	5 ឆ្នាំ	20%

តម្លៃសំណល់ អាយុកាលប្រើប្រាស់ និងវិធីសាស្ត្រធ្វើរំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងកែតម្រូវ ប្រសិនបើមានការប្រែប្រួល សំខាន់ៗ នៅ កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ចុងក្រោយ ។

ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ លើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន ត្រូវបានកាត់បន្ថយភ្លាមឱ្យនៅ ត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មាន ដែលអាចស្រង់មកវិញបាន ។

ចំណេញ និងខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបសាច់ប្រាក់បានពីការលក់ និង តម្លៃយោង ហើយត្រូវបានកត់ត្រា នៅក្នុងចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។

2.8 ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលមានអាជ្ញាបណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពេលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍ តាមថ្លៃ ដក រំលស់បង្ក និងការខាតដែលបានបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ។ អាជ្ញាបណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាម មូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើង ក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់ ។

រំលស់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរអាស្រ័យ ទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់វាដែលមាន រយៈពេល 10 ឆ្នាំ ដែលទ្រព្យសកម្មគឺត្រៀមរួចរាល់សម្រាប់ប្រើប្រាស់។

ចំណាយនានាពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយ នៅពេលដែលប្រតិបត្តិការ នោះបានកើតឡើង ។

2.9 ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលមានអាយុកាលមិនកំណត់ មិនត្រូវបានដករំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ រាល់ការថយចុះ តម្លៃរបស់វា នៅពេលដែលមានប្រព្រឹត្តិការណ៍ ឬ ការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចម្បងបង្ហាញថា តម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាច ស្រោចស្រង់មកវិញបាន ។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបាន កត់ត្រាតាម ចំនួនលម្អៀង រវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន ។ តម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន គឺជាតម្លៃណាមួយដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃសមស្រប នៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ចេញ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។ ក្នុងការប៉ាន់ស្មានរកការថយចុះតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់ជា ក្រុមតូចៗបំផុត ដែលគេអាចកំណត់លំហូរ សាច់ប្រាក់របស់វា ដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ដែលវាមានឯករាជ្យទាំងស្រុង ពីលំហូរសាច់ប្រាក់ ចូលរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬក្រុម ទ្រព្យសកម្មដទៃ (ក្រុមបង្កើតសាច់ប្រាក់) ។ ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃ ត្រូវ បានមើលត្រួតពិនិត្យលទ្ធភាព ក្នុងការកាត់ត្រាថយចុះតម្លៃត្រលប់មកវិញ នៅរៀងរាល់ដំណាច់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ។

2.10 ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់

ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់ ដែលកើតពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ វាស់វែងតាមបែប AmrtC ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងគណនី « ចំណូលការប្រាក់ » និង « ចំណាយការប្រាក់ » ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត ដោយប្រើវិធានការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព (Effective Interest Rate Method ហៅកាត់ថា “វិធាន EIR”) ។

វិធាន EIR គឺជាវិធីសាស្ត្រគណនា AmrtC របស់ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមួយ និងដោយបែងចែកចំណូលការប្រាក់ ឬ ចំណាយការប្រាក់លើរយៈពេលដែលពាក់ព័ន្ធ ។ EIR គឺជាអត្រា ដែលធ្វើអប្បបរមាជាក់លាក់ លើការទូទាត់ ឬទទួលសាច់ប្រាក់ព្យាករណ៍ នៅពេលអនាគត ក្នុងអាយុកាលប៉ាន់ស្មាន របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬក្នុងរយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាង ទៅតាមការគួរ ចំពោះតម្លៃ យោងសុទ្ធរបស់ទ្រព្យ សកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ។ នៅពេលគណនា EIR ធនាគារបានកត់ត្រាលំហូរក្នុងខណ្ឌ ក្នុងកិច្ចសន្យា ទាំងអស់នៃ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបានរួមបញ្ចូលនូវកម្រៃ ឬកំណើនចំណាយនានា ដែលបានចំណាយដោយផ្ទាល់ចំពោះឧបករណ៍ មួយ ហើយវាជាផ្នែកមួយ នៃ EIR ប៉ុន្តែមិនមែនជាការខាតឥណទាន នៅពេលអនាគតទេ ។

ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានគណនា តាមវិធាន EIR ចំពោះតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ លើកលែងតែចំពោះ ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានការថយចុះតម្លៃដែលបានទិញ ឬបានបង្កើតឡើង (Purchased or originated credit-impaired financial asset- POCI) ដែល EIR សម្រាប់កែតម្រូវឥណទានលើកដំបូង ត្រូវបានអនុវត្តចំពោះថ្លៃដើមដករំលស់ របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជា POCI ប៉ុន្តែបានក្លាយជាឥណទានដែលមានការថយចុះតម្លៃមួយផ្នែកធំ (ឬ «ដំណាក់ កាលទី 3») ដែលចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនា ដោយប្រើ EIR ចំពោះថ្លៃដើមដករំលស់របស់វា (ឧ. កាត់កងជាមួយនឹង សំវិធានធនលើ ECL) ។

2.11 ភតិសន្យា

ធនាគារជាអ្នកជួល

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ធនាគារវាយតម្លៃ ថាតើកិច្ចសន្យានោះ ឬខ្លឹមសាររបស់វាជាភតិសន្យាដែរឬទេ ។ កិច្ចសន្យាមួយជាភតិ សន្យា ឬ មានខ្លឹមសារជាភតិសន្យា ប្រសិនបើកិច្ចសន្យានោះផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកំណត់ មួយ ក្នុង រយៈពេលណាមួយជាថ្នូរនឹងការបង់ប្រាក់ ។

កិច្ចសន្យាអាចមាន ទាំងធាតុភតិសន្យា និងធាតុមិនមែនភតិសន្យា ។ ធនាគារបានបែងចែកសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាជា ធាតុភតិសន្យា និងធាតុមិនមែនភតិសន្យា អាស្រ័យថ្លៃល្អប្រសើរដែលពាក់ព័ន្ធរបស់វា ។

លក្ខខណ្ឌក្នុងភតិសន្យា ត្រូវបានចាត់ទុកឡើងវិញ តាមមូលដ្ឋានដោយឡែក និងមានលក្ខខណ្ឌខុសៗពីគ្នា ។ កិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យាមិន បានបណ្តាល ឲ្យមានកិច្ចសន្យាណាមួយ ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានធានា នៅក្នុង ទ្រព្យសកម្មភតិសន្យាដែលត្រូវបានកាន់កាប់ ដោយភាគីម្ចាស់ជួលនោះទេ ។ ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានជួល អាចនឹងមិនត្រូវ បានប្រើប្រាស់ជាទ្រព្យធានាក្នុងការខ្ចីប្រាក់ទេ ។

ភតិសន្យាត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យសកម្មដែលធនាគារមានសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ (Right-of-Use Assets ហៅកាត់ថា “ទ្រព្យ RoU”) និងជាបំណុលពាក់ព័ន្ធ នាកាលបរិច្ឆេទដែលទ្រព្យសកម្មដែល បានជួល និងមានភាពរួចរាល់សម្រាប់ប្រើប្រាស់។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលកើតពីភតិសន្យាត្រូវបានកត់ត្រាលើកដំបូងតាមមូលដ្ឋានតម្លៃបច្ចុប្បន្ន។

(i) បំណុលភតិសន្យា

បំណុលភតិសន្យា មួយបញ្ចូល នូវតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ភតិសន្យាថេរ (រួមទាំងការបង់ប្រាក់ថេរផ្សេងៗ) ដកនឹងការ លើកទឹកចិត្ត ផ្សេងៗ សម្រាប់ការជួលដែលត្រូវទទួលបាន។

ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលត្រូវធ្វើឡើងក្រោមជម្រើសដែលអាចពន្យាររយៈពេលបាន ប្រកបដោយភាពសមហេតុផល ត្រូវបានរួមបញ្ចូល នៅក្នុងការវាស់វែងបំណុល។

ការទូទាត់ភតិសន្យា ត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាដោយប្រើអត្រាជាក់ស្តែងក្នុងភតិសន្យា ។ ប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់មិនអាចកំណត់ បានដោយ ភាពងាយស្រួលនោះ ដែលត្រូវបានប្រើជាទូទៅក្នុងកិច្ចសន្យាភតិសន្យារបស់ធនាគារ អត្រាកំណើនប្រាក់កម្ចី (Incremental Borrowing Rate) របស់ភតិសន្យាដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ ហើយវាគឺជាអត្រា ដែលភតិសន្យាអ្នកជួលនីមួយៗត្រូវចំណាយ ដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ដែល មានភាពចាំបាច់ ដើម្បីទទួលបានទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃ ប្រហាក់ប្រហែលនឹងទ្រព្យ RoU នៅក្នុងបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នា ជាមួយ នឹងលក្ខខណ្ឌ និងការធានា ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ។

ដើម្បីកំណត់ អត្រាកំណើនប្រាក់កម្ចី ធនាគារអាចប្រើអត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់កម្ចីរបស់ខ្លួនជាមូលដ្ឋានដំបូង រួចធ្វើនិយ័តកម្ម ទៅតាម លក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ដូចជា រយៈពេលជួល(ឬប្រើប្រាស់) ប្រទេស រូបិយប័ណ្ណ និងការដាក់ទ្រព្យធានាផ្សេងៗ ។

ការទូទាត់ភតិសន្យា ត្រូវបានបែងចែករវាងប្រាក់ដើម និងចំណាយការប្រាក់។ ចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុង របាយការណ៍ ចំណេញខាត ក្នុងរយៈពេលនៃភតិសន្យានោះ ដើម្បីបង្កើតការប្រាក់ថេរតាមកាលកំណត់មួយ លើចំនួន សមតុល្យបំណុលដែលនៅសល់ ក្នុងកាលបរិច្ឆេទនីមួយៗ ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ (ទ្រព្យ RoU)

ទ្រព្យ RoU ត្រូវបានកត់ត្រាលើកដំបូងតាមថ្លៃដើមដែល រួមមាន៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់ នៃបំណុលភតិសន្យា ដែលបានវាស់វែងលើកដំបូង
- ការទូទាត់ភតិសន្យាណាមួយ ដែលបានធ្វើឡើងនៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ឬមុនកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ដកការលើកទឹកចិត្ត ផ្សេងៗដែលទទួលបានពីការជួល
- ចំណាយផ្ទាល់លើកដំបូង និង
- ចំណាយសម្រាប់ការជួសជុលឡើងវិញ ប្រសិនបើមាន

ទ្រព្យ RoU ជាទូទៅ ត្រូវបានដករំលស់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ លើរយៈពេលណាមួយ ដែលខ្លីជាងគេរវាងអាយុកាល ប្រើប្រាស់របស់ ទ្រព្យសកម្ម និងរយៈពេលជួល ។ ប្រសិនបើធនាគារប្រាកដថាអាចទិញទ្រព្យ RoUក្នុងមូលហេតុសមរម្យ ធនាគារត្រូវធ្វើរំលស់ លើអាយុ កាលរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។

ការវាស់វែងបន្ទាប់នៃទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ គឺវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពី ការថយចុះ តម្លៃបង្ក ប្រសិនបើមាន។

(iii) ការទូទាត់ភតិសន្យា ក្រោមការលើកលែងផ្សេងៗ

ការទូទាត់នានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យាដែលមានរយៈពេលខ្លី ឬ ការជួលទ្រព្យដែលមានតម្លៃទាប ត្រូវបានកត់ត្រា រំលស់ថេរជា ចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត ។ ភតិសន្យារយៈពេលខ្លី គឺជាភតិសន្យាដែលមាន កាលកំណត់ ១២ខែ ឬតិចជាង នេះ។

2.12 សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬ កាតព្វកិច្ចប្រយោលនៅពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចតម្រូវឱ្យមាន លំហូរចេញនៃផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចរបស់ធនាគារ ក្នុងការទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មាន លក្ខណៈជាសារវន្ត សំវិធានធាន ធនាគារធ្វើអប្បហារលំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលរំពឹងទុក ថានឹងត្រូវទូទាត់នៅពេលអនាគត ដោយអត្រាមុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំង ពីការប៉ាន់ស្មាន នៃតម្លៃពេលវេលា ក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និង ហានិភ័យ ជាក់លាក់ចំពោះបំណុលនោះ ។ អប្បហារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាថ្លៃដើមហិរញ្ញប្បទាន ។

2.13 ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល រួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ និង ពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ត្រូវបាន ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញនិងខាត លើកលែងតែពន្ធនេះទាក់ទងនឹងធាតុ ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ដោយ ផ្ទាល់នៅក្នុង មូលធន ឬ លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

ធនាគារកំណត់ថា ការប្រាក់ និងការដាក់ពិន័យ ទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណូល រួមបញ្ចូលបំណកស្រាយពន្ធ មិនច្បាស់លាស់ មិនបានបំពេញនិយមន័យ នៃពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ដូច្នេះវាត្រូវបានកត់ត្រាយោងតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យ អន្តរជាតិនៃកម្ពុជា លេខ 37 ស្តីពី សំវិធានធន បំណុលយថាភាព និងទ្រព្យសកម្មយថាភាព ហើយត្រូវបានកត់ត្រា ជាចំណាយនៅក្នុង “ចំណាយផ្សេងៗ” និងនៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ឬកត់ត្រាដោយផ្ទាល់នៅក្នុងមូលធន។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ គឺជាចំនួនប្រាក់ពន្ធត្រូវបង់ ឬត្រូវទទួល លើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តនៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ហើយធ្វើនិយ័តកម្មជាមួយបំណុលពន្ធ ពីកាលវិយបរិច្ឆេទមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារ

ពន្ធពន្យារត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយផ្អែកលើភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន រវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ (គិតតាមក្បួនគណនេយ្យ) និងតម្លៃយោងសម្រាប់គិតតាមច្បាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវទទួលស្គាល់ចំពោះការខាតបង់ពន្ធមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ និងភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នដែល អាចកាត់កងបានត្រឹមត្រូវដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត អាចប្រើប្រាស់សម្រាប់កាត់កងជាមួយភាព លម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននោះបាន។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជារៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយ ក្នុងករណីមិនអាចប្រើប្រាស់នូវអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធទាំងនោះបាន។ ការកាត់បន្ថយនោះ ត្រូវបាន កត់ត្រាបញ្ជ្រាសមកវិញ នៅពេលដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត មានលក្ខណៈប្រសើរឡើង។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធ ដែលរំពឹងថា នឹងត្រូវប្រើចំពោះភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលដែលវាអាចប្រើប្រាស់បាន ឬកាត់កងបាន ដោយប្រើអត្រាពន្ធនៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

ការវាស់វែងពន្ធពន្យារ ឆ្លុះបញ្ចាំងពីពន្ធដែលធនាគាររំពឹងថាអាចប្រើប្រាស់បាន ឬអាចកាត់កងបាន នូវតម្លៃយោង របស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងពន្ធពន្យារជាបំណុល អាចកាត់កងគ្នាបាន ក្នុងករណីវាបំពេញលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ណាមួយ។

2.14 អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី ត្រូវបានកត់ត្រាបង្កក្នុងឆ្នាំដែលបុគ្គលិកបានបម្រើការងារជូនធនាគារ។

2.15 ដើមទុន

ភាគហ៊ុនធម្មតាត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន ។ ថ្លៃដើមផ្ទាល់ក្នុងការបញ្ចេញភាគហ៊ុន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយ កាត់ចេញពីមូលធនបន្ទាប់ពីកាត់ពន្ធចេញ ។

2.16 ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ

ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានតម្រូវអោយគណនាសំវិធានធនតាមច្បាប់ អនុលោមទៅតាមធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា៖

- ប្រកាសលេខ ធ7-017-344 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 01 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ស្តីពី « ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិន »
- សារាចរណែនាំលេខ ធ7-018-001ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី 16 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពីការអនុវត្តប្រកាសស្តីពី «ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិន» ។

ប្រសិនបើសំវិធានធនតាមច្បាប់បង្ក មានចំនួនខ្ពស់ជាងការថយចុះតម្លៃបង្ក ផ្អែកតាម CIFRS នោះ «ការបំពេញបន្ថែម - topping up» នឹងត្រូវបានកត់ត្រាជាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងត្រូវបានដាក់បង្ហាញនៅក្នុងមូលធន ។ បន្ទាប់មក ទុនបម្រុងត្រូវបានកត់ត្រាត្រឡប់ទៅវិញ (រហូតដល់សូន្យ) ប្រសិនបើសំវិធានធនតាមច្បាប់បង្ក មានចំនួនស្មើគ្នា ឬ ទាបជាងការថយចុះតម្លៃបង្កដែលផ្អែកតាម CIFRS 9 ។ ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ ត្រូវបានតម្កល់ទុកមួយឡែក ជាទ្រនាប់ទុន ហើយមិនអាចបែងចែកបាន និងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យរួមបញ្ចូល នៅក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធទេ ។

3. ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗ

ធនាគារធ្វើការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដោយគិតទៅលើអនាគតកាល។ តាមនិយមន័យ លទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មាន កម្រស្មើគ្នាជាមួយនឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងណាស់។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត បណ្តាលឱ្យមាននិយ័តកម្មគួរឱ្យកត់សម្គាល់ចំពោះតម្លៃ យោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម។

ពន្ធអប្បបរមា

ចាប់អនុវត្តពីឆ្នាំ2017 ក្រុមហ៊ុនមួយ អាចទទួលបានការលើកលែងពន្ធអប្បបរមា ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុននោះ គោរពតាមលក្ខខណ្ឌគ្រប់គ្រង និងថែរក្សាកំណត់ត្រាគណនេយ្យរបស់ខ្លួនបានត្រឹមត្រូវ។ បទប្បញ្ញត្តិពន្ធក៏បានកំណត់ លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យនៃកំណត់ត្រាគណនេយ្យមិនត្រឹមត្រូវចំនួនប្រាំយ៉ាងផងដែរ។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ធនាគារបានរក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យសមស្របទៅតាមបទប្បញ្ញត្តិពន្ធហើយបានសន្និដ្ឋានថា ធនាគារទទួលបានការលើកលែង ពន្ធអប្បបរមា ដូចនេះ ធនាគារបានចាត់ទុកថា ធនាគារមិនត្រូវបង់ពន្ធអប្បបរមាទេ ។ ហេតុនេះ ធនាគារមិនបានទទួលស្គាល់វាជាចំណាយទេ។

4. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី				
គណនីចរន្ត	770,835	3,118,028	90,011,096	366,795,216

គណនីចរន្តគឺជាគណនីមិនទទួលបានការប្រាក់ទេ។

មិនមានសំវិធានធនខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានបង្កើតឡើងសមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ទេ ដោយសារធនាគារកំណត់ថា ហានិភ័យឥណទានលើហ្វូស៊ីលីធីគឺមានកម្រិតទាប។

5. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ធនាគារក្នុងស្រុក				
គណនីចរន្ត	1,751,079	7,083,115	-	-
គណនីសន្សំ	1,001	4,049	-	-
គណនីមានកាលកំណត់	85,500,000	345,847,500	-	-
សរុបប្រាក់ដើម	87,252,080	352,934,664	-	-
ការប្រាក់បង្កត្រូវទទួល	1,212,448	4,904,352	-	-
	88,464,528	357,839,016	-	-
ដក៖ សំវិធានធនលើ ECL	(338,359)	(1,368,662)	-	-
	88,126,169	356,470,354	-	-

តួលេខប្រាក់ដើមខាងលើត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម ៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ក. តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	87,247,760	352,917,190	-	-
ប្រាក់រៀល	4,320	17,474	-	-
	87,252,080	352,934,664	-	-

7. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

រយៈពេលវែង	បរិក្ខារ	បរិក្ខារ	សង្ហារឹម និង	យានយន្ត	ទ្រព្យ	សរុប	
	ការិយាល័យ	កុំព្យូទ័រ	គ្រឿងបំពាក់		កំពុង		
	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ពាន់រៀល
	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	
ប្រចាំឆ្នាំ 2019							
ផ្លែដើម							
ថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	-	-	-	-	-	-	-
ការទិញបន្ថែម	790	-	-	228,000	124,604	353,394	1,431,952
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	8,129
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	790	-	-	228,000	124,604	353,394	1,440,081
ជក្កៈ រំលស់បង្គរ							
ថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	-	-	-	-	-	-	-
រំលស់	(47)	-	-	(11,400)	-	(11,447)	(46,384)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	(263)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	(47)	-	-	(11,400)	-	(11,447)	(46,647)
តម្លៃយោង							
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	743	-	-	216,600	124,604	341,947	1,393,434

រយៈពេលវែង	បរិច្ឆារ	បរិច្ឆារ	សង្ហារឹម និង	យានយន្ត	ទ្រព្យ	សរុប	
	ការិយាល័យ	កុំព្យូទ័រ	គ្រឿងបំពាក់		កំពុង		
	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ពាន់រៀល
	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	
ប្រចាំឆ្នាំ 2020							
ថ្លៃដើម							
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	790	-	-	228,000	124,604	353,394	1,440,081
ការទិញបន្ថែម	3,495	-	11,042	-	56,812	71,349	290,890
ការផ្ទេរ	-	11,000	10,300	-	(21,300)	-	-
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	(3,122)	(3,122)	(12,728)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	(12,786)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	4,285	11,000	21,342	228,000	156,994	421,621	1,705,457
ដកៈ រំលស់បង្គរ							
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	(47)	-	-	(11,400)	-	(11,447)	(46,647)
រំលស់	(665)	(733)	(2,958)	(45,600)	-	(49,956)	(203,671)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	1,943
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	(712)	(733)	(2,958)	(57,000)	-	(61,403)	(248,375)
តម្លៃយោង							
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	3,573	10,267	18,384	171,000	156,994	360,218	1,457,082

8. ប្រាក់កម្ចី

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី (កំណត់សម្គាល់ 17(យ))	-	-	925,043	3,769,550

ក្នុងឆ្នាំ 2019 ធនាគារបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាក់កម្ចីជាមួយលោក Lin Wen Cheng ដែលជាអភិបាលរបស់ធនាគារ។ ប្រាក់កម្ចីគឺមិនមានការធានា និងមិនមានការប្រាក់ទេ។ ធនាគារបានបង់ប្រាក់សងបង្កប់ទៅលោក Lin Wen Cheng វិញ នៅក្នុងឆ្នាំ 2020 ។

9. ពន្ធពន្យារ

រយៈពេលវែង	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	67,672	273,733	65,188	265,641
ពន្ធពន្យារជាបំណុល	(10,033)	(40,583)	(9,142)	(37,254)
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសម្បត្តិ	57,639	233,150	56,046	228,387

បម្រែបម្រួលនៃពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ មានដូចខាងក្រោម ៖

	ដំណាច់ឆ្នាំ		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019	
	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		(កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យដើមគ្រា	56,046	228,387	-	-
កត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាត	1,593	6,495	56,046	227,098
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(1,732)	-	1,289
សមតុល្យចុងគ្រា	57,639	233,150	56,046	228,387

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ ត្រូវបានផ្ទៀងផ្ទាត់ និងមានធាតុដូចខាងក្រោម ៖

	ខាតពន្ធដែលមិន ទាន់បានប្រើប្រាស់	ខាតពីការ ថយចុះតម្លៃ	រំលស់តាម ច្បាប់សារពើពន្ធ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019	-	-	-	-
កាត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាត	65,188	-	(9,142)	56,046
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	65,188	-	(9,142)	56,046
សមមូលជាពាន់រៀល	265,641	-	(37,254)	228,387
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	65,188	-	(9,142)	56,046
កាត់ត្រាក្នុងចំណេញ-ខាត	(65,188)	67,672	(891)	1,593
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	-	67,672	(10,033)	57,639
សមមូលជាពាន់រៀល	-	273,733	(40,583)	233,150

10. ដើមទុន

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 និង ឆ្នាំ 2020			
	% នៃភាគហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ទឹកប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	ទឹកប្រាក់ ពាន់រៀល
1. ឧកញ៉ា លី យុនថៃ	51%	51,000	51,000,000	204,000,000
2. លោក Chen Cheng Ku	7%	7,000	7,000,000	28,000,000
3. លោក Chen Ching Feng	7%	7,000	7,000,000	28,000,000
4. លោក Huang Jui Cheng	7%	7,000	7,000,000	28,000,000
5. លោក Wei Chien Hua	7%	7,000	7,000,000	28,000,000
6. លោក Hsiao Ching Yang	7%	7,000	7,000,000	28,000,000
7. លោក Hsieh Chin Mu	7%	7,000	7,000,000	28,000,000
8. លោក Chien Kun Cheng	7%	7,000	7,000,000	28,000,000
	100%	100,000	100,000,000	400,000,000

តម្លៃចារិកក្នុងមួយហ៊ុន ស្មើ 1,000 ដុល្លារអាមេរិក ។ ភាគហ៊ុនចុះបញ្ជីទាំងអស់ចំនួន 100,000 ត្រូវបានបង់ប្រាក់ពេញលេញ។

ដើមទុនចុះបញ្ជីជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក បានប្តូរជាប្រាក់រៀលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ប្រវត្តិសាស្ត្រ ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,000 រៀល ។

11. ចំណូលការប្រាក់

	ដំណាច់ឆ្នាំ		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019	
	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		(កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់បានពី៖				
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល				
និងធនាគារផ្សេងៗ	1,549,351	6,316,704	11,096	44,961

12. ខាតពីការថយចុះតម្លៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

	ដំណាច់ឆ្នាំ		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019	
	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		(កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការ				
ថយចុះតម្លៃសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	338,359	1,379,490	-	-

13. ចំណាយបុគ្គលិក

	ដំណាច់ឆ្នាំ		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019	
	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		(កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បៀវត្ស និងប្រាក់ឈ្នួល	511,602	2,085,801	121,304	491,524
កម្រៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (កំណត់សម្គាល់ 17(ង))	360,000	1,467,720	150,000	607,800
ប្រាក់រង្វាន់ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្ត	44,440	181,182	-	-
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	42,414	172,922	9,628	39,013
ចំណាយបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក	207	844	105	425
ផ្សេងៗ	39,143	159,586	8,765	35,516
	997,806	4,068,055	289,802	1,174,278

14. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	ដំណាច់ឆ្នាំ		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019	
	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		(កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយពន្ធផ្សេងៗ	124,664	508,255	41,789	169,329
កម្រៃអាជ្ញាបណ្ណ	46,085	187,889	-	-
ចំណាយលើការជួល និងទឹកភ្លើង	29,992	122,277	9,637	39,049
ចំណាយការចុះបញ្ជី	27,777	113,247	150	608
ចំណាយវិជ្ជាជីវៈ	14,920	60,829	-	-
ចំណាយទីផ្សារ	4,778	19,480	-	-
ចំណាយសម្ភារៈការិយាល័យ	3,477	14,176	4,432	17,958
ចំណាយធ្វើដំណើរ និងកម្សាន្ត	1,924	7,844	741	3,003
ចំណាយទំនាក់ទំនង	1,919	7,824	1,321	5,353
ចំណាយជួសជុល និងថែទាំ	523	2,132	100	405
ផ្សេងៗ	33,195	135,336	4,295	17,403
	<u>289,254</u>	<u>1,179,289</u>	<u>62,465</u>	<u>253,108</u>

15. ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

(ក) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

	ដំណាច់ឆ្នាំ		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019	
	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		(កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ	2,864	11,677	-	-
ពន្ធពន្យារ	(1,593)	(6,495)	(56,046)	(227,098)
	<u>1,271</u>	<u>5,182</u>	<u>(56,046)</u>	<u>(227,098)</u>

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ 20% ចំពោះចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុង របាយការណ៍ ចំណេញ-ខាត មានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ៖

	ដំណាច់ឆ្នាំ		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019	
	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		(កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ខាតមុនបង់ពន្ធ	(125,874)	(513,189)	(352,618)	(1,428,808)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលតាមអត្រាផ្លូវការ20%	(25,175)	(102,638)	(70,524)	(285,763)
ផលប៉ះពាល់ពន្ធនៃការផ្ទៀងផ្ទាត់ខ្ពង់ ៖				
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	26,446	107,820	14,478	58,665
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល/(ឥណទានពន្ធ)	1,271	5,182	(56,046)	(227,098)

(ខ) ឥណទាន/(មំណុល) ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ

បម្រែបម្រួលនៃពន្ធប្រចាំឆ្នាំសុទ្ធ មានដូចខាងក្រោម៖

	ដំណាច់ឆ្នាំ		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019	
	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		(កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ)	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យដើមគ្រា	-	-	-	-
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំ	(2,864)	(11,677)	-	-
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	13,142	53,580	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(328)	-	-
សមតុល្យចុងគ្រា (*)	10,278	41,575	-	-

(*) នេះគឺជាឥណទានពន្ធបង់ប្រាក់រំដោះពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំខែ 1% ដែលមិនបានប្រើប្រាស់ក្នុងការទូទាត់ជាមួយនឹង ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលត្រូវបង់ គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ដែលអាចយោងទៅមុខ ជាឥណទានពន្ធ ដើម្បីកាត់កងជាមួយនឹងការ បង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលនាពេលអនាគត ប៉ុន្តែត្រូវមានការកំណត់តម្លៃពន្ធ ឡើងវិញដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

(គ) បញ្ហាផ្សេងៗ

ពន្ធ ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលត្រូវបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរនាការបរិច្ឆេទ រាយការណ៍។ គណៈគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃអំពីស្ថានភាពដែលបានប្រកាសពន្ធ ជាមួយនឹងស្ថានភាពនៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ។ ធនាគារកត់ត្រា សំវិធានធនទៅតាមភាពសមស្រប អាស្រ័យទៅតាមមូលដ្ឋាននៃចំនួនប្រាក់ពន្ធ ដែលធនាគាររំពឹងថាត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ បទប្បញ្ញត្តិពន្ធទាំងនេះមានការប្រែប្រួលពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការកំណត់ចុងក្រោយលើចំនួនបំណុល ពន្ធនឹងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីមានការត្រួតពិនិត្យរបស់អាជ្ញាធរពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយមានភាពខុសគ្នាពីការកត់ត្រា ដំបូង ភាពខុសគ្នានេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ចំនួនបំណុលពន្ធ និងសមតុល្យទឹកប្រាក់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការកំណត់ពន្ធនោះត្រូវបាន ធ្វើឡើង។

16. កិច្ចសន្យា និងយថាហេតុ

(ក) កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារពុំមានកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុទេ (ឆ្នាំ២០១៩៖ គ្មាន)។

(ខ) កិច្ចសន្យាកតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ធនាគារបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយម្ចាស់ជួលដើម្បីជួលការិយាល័យ មានរយៈពេលចាប់ពី ៥ ឆ្នាំ នៅថ្ងៃទី ១ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២០ ប៉ុន្តែគិត ត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំការិយាល័យគឺស្ថិតនៅក្រោមការសាងសង់នៅឡើយ និងពុំមានការបង់ថ្លៃជួលរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ខណៈ ដែលកតិសន្យារយៈខ្លីលើការិយាល័យ និងបរិក្ខារត្រូវបានលើកលែងការទទួលស្គាល់បំណុលកតិសន្យា។ ដូចនេះ កិច្ចសន្យាកតិសន្យា ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
តិចជាង ១ ឆ្នាំ	397,232	1,606,803	1,288	5,249
លើសពី ១ ឆ្នាំ ប៉ុន្តែតិចជាង ៥ ឆ្នាំ	1,485,000	6,006,825	-	-
លើសពី ៥ ឆ្នាំ	-	-	-	-
	<u>1,882,232</u>	<u>7,613,628</u>	<u>1,288</u>	<u>5,249</u>

(គ) កិច្ចសន្យាដើមទុន

	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	155,136	627,523	159,501	649,967
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	560,000	2,265,200	560,000	2,282,000
	<u>715,136</u>	<u>2,892,723</u>	<u>719,501</u>	<u>2,931,967</u>

17. សម្ព័ន្ធព្រឹក្សាភិបាល

ក) បញ្ជីឈ្មោះសម្ព័ន្ធព្រឹក្សាភិបាល

សម្ព័ន្ធព្រឹក្សាភិបាល ជាបុគ្គល

1. ឧកញ៉ា លី យុនថៃ
2. លោក Chang Ching Tsung
3. លោក Lin Wen Cheng
4. លោក Chen Chih Che
5. កញ្ញា ឈឹម សុភាព

ទំនាក់ទំនង

- ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- អភិបាល
- អភិបាល
- អភិបាលឯករាជ្យ
- អភិបាលឯករាជ្យ

សម្ព័ន្ធព្រឹក្សាភិបាល ជាក្រុមហ៊ុន

1. នីវ៉ា អ៊ិនស្ត្រូម៉ង់ (ខេមបូឌា) ម.ក

ទំនាក់ទំនង

ឧកញ៉ា លី យុនថៃ គឺជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃក្រុមហ៊ុននេះ

អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

1. លោក Cheng Kuang Min
2. លោក Liu Ming Kuei

ទំនាក់ទំនង

- នាយកប្រតិបត្តិ នៃធនាគារ
- នាយកប្រតិបត្តិរង នៃធនាគារ

ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្រឹក្សាភិបាល

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់កម្ចីពីប្រឹក្សាភិបាល	-	-	925,043	3,769,550
ចំណាយបង្កើតប្រឹក្សាភិបាល	-	-	30,000	122,250
ចំណាយធានារ៉ាប់រងដែលបានបង់មុន ៖				
- នីវ៉ា អ៊ិនស្ត្រូម៉ង់ (ខេមបូឌា) ម.ក	4,494	18,178	2,243	9,139
ប្រាក់កក់បង់ឲ្យទៅ ៖				
- លោក Chen Cheng Ku	30,000	121,350	-	-
	<u>34,494</u>	<u>139,528</u>	<u>959,537</u>	<u>3,909,978</u>

គ) ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រឹក្សាភិបាល

	ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នីវ៉ា អ៊ិនស្ត្រូម៉ង់ (ខេមបូឌា) ម.ក				
- ចំណាយធានារ៉ាប់រង	3,837	15,642	449	1,817
	<u>3,837</u>	<u>15,642</u>	<u>449</u>	<u>1,817</u>

ឃ) ប្រាក់កម្ចីពីសម្ព័ន្ធព្រាម

	ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
<i>ប្រាក់កម្ចីពីអភិបាល៖</i>				
សមតុល្យដើមគ្រា	925,043	3,769,550	-	-
ទិញបន្ថែមក្នុងឆ្នាំ	790,000	3,220,830	925,043	3,748,274
ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម	(1,715,043)	(6,992,230)	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	1,850	-	21,276
សមតុល្យដើមគ្រា	-	-	925,043	3,769,550

ង) លាភការប្តូរគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ពីថ្ងៃទី 24 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2019 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កម្រៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	360,000	1,467,720	150,000	607,800
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍រយៈពេល ខ្លីផ្សេងៗ	237,406	967,903	88,051	356,783
	597,406	2,435,623	238,051	964,583

18. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

ក្នុងគោលបំណងផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលមានដូចខាងក្រោម ៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,991	8,054	11,317	46,117
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	770,835	3,118,028	90,011,096	366,795,216
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	6,752,080	27,312,163	-	-
	7,524,906	30,438,245	90,022,413	366,841,333

19. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារបានរួមបញ្ចូលការគ្រប់គ្រងហានិភ័យផ្នែកមួយនៃអាជីវកម្មប្រតិបត្តិការ និងដំណើរនៃការសម្រេចចិត្តរបស់ ធនាគារ។ ក្នុងការធ្វើឱ្យប្រាកដថាធនាគារសម្រេចបាននូវផលចំណេញខ្ពស់បំផុត ទន្ទឹមនឹងពេលធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងបរិយាកាសអាជីវកម្មល្អ ក្រុមការងារផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានចូលរួមតាំងពីដំណាក់កាលដំបូងក្នុងដំណើរការទទួលយកហានិភ័យ ដោយផ្តល់នូវលទ្ធផលឯករាជ្យ រួមមានរបាយការណ៍វាយតម្លៃពាក់ព័ន្ធ ការវាយតម្លៃឥណទាន ការវាយតម្លៃលើផលិតផលថ្មី និងកំណត់បរិមាណតម្រូវការដើមទុន។ លទ្ធផលទាំងនេះជួយឱ្យផ្នែកអាជីវកម្មផ្សេងៗធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យធៀបនឹងផលចំណេញ ក្នុងផែនការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ ដូចនេះធ្វើឱ្យហានិភ័យត្រូវបានកំណត់តម្លៃសមស្រប ពាក់ព័ន្ធនឹងផលចំណេញ។

ជាទូទៅ គោលដៅនៃសកម្មភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ គឺដើម្បី៖

- កំណត់ពីហានិភ័យផ្សេងៗ និងតម្រូវការដើមទុន
- ធានាថាសកម្មភាពទទួលយកហានិភ័យ មានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នាជាមួយនឹងគោលការណ៍ហានិភ័យ ហើយស្ថានភាពនៃបណ្តុំហានិភ័យ គឺស្ថិតក្នុងកម្រិតហានិភ័យដែលត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង
- បង្កើតតម្លៃរបស់ភាគទុនិក តាមរយៈក្របខណ្ឌនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដ៏ល្អ

ធនាគារមានទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,991	8,054	11,317	46,117
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	770,835	3,118,028	90,011,096	366,795,216
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	88,126,169	356,470,354	-	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	30,300	122,564	300	1,223
	<u>88,929,295</u>	<u>359,719,000</u>	<u>90,022,713</u>	<u>366,842,556</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់កម្ចី	-	-	925,043	3,769,550
បំណុលផ្សេងៗ	36,205	146,449	42,246	172,152
	<u>36,205</u>	<u>146,449</u>	<u>967,289</u>	<u>3,941,702</u>

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម ៖

- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ
- ហានិភ័យសន្ទនីយភាព

កំណត់សម្គាល់នេះ បង្ហាញពី ព័ត៌មានអំពីហានិភ័យនីមួយៗខាងលើដែលធនាគារប្រឈមមុខ គោលដៅគោលនយោបាយ និងដំណើរការផ្សេងៗ សម្រាប់វាស់វែង និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការគ្រប់គ្រងដើមទុនរបស់ធនាគារ ។

ឧបទាន និងធនាសម្ព័ន្ធអភិបាលកិច្ច

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ មានការទទួលខុសត្រូវលើ ការបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យក្របខណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានបង្កើតគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័ត និងត្រួតពិនិត្យគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីកំណត់ និងវិភាគហានិភ័យ ដែលធនាគារប្រឈម ដើម្បីកំណត់ទំហំហានិភ័យ និង ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនោះឲ្យបានសមស្រប ហើយតាមដានហានិភ័យ និងការ វិវឌ្ឍនៃហានិភ័យ ។ គោលនយោបាយ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរស្ថានភាពទីផ្សារ និងសកម្មភាពរបស់ធនាគារ ។ ធនាគារ បានបង្កើត ស្តង់ដារ និងនីតិវិធីនៃការបណ្តុះបណ្តាល និងការគ្រប់គ្រង ដើម្បីអភិវឌ្ឍ និងពង្រឹងបរិបទប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលបុគ្គលិកទាំងអស់ត្រូវយល់ពីតួនាទី និងកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ។

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មរបស់ធនាគារ ត្រួតពិនិត្យពីរបៀបដែលគណៈគ្រប់គ្រងពិនិត្យពី អនុលោមភាពនៃគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ និងពិនិត្យឡើងវិញនូវភាពគ្រប់គ្រាន់នៃក្របខណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ទាំងអស់ដែលធនាគារប្រឈម ។ គណៈកម្មាធិការសវនកម្មរបស់ធនាគារ ដើរតួនាទីក្នុងការជួយត្រួតពិនិត្យកិច្ចការសវនកម្មផ្ទៃក្នុងរបស់ខ្លួន ។ សវនកម្មផ្ទៃក្នុង អនុវត្តទាំងការត្រួតពិនិត្យ បទប្បញ្ញត្តិ និងលក្ខណៈពិសេស នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងនីតិវិធី ហើយលទ្ធផល ត្រូវបានរាយការណ៍ទៅគណៈកម្មាធិការសវនកម្មរបស់ធនាគារ ។

19.1. ហានិភ័យឥណទាន

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចធ្វើឱ្យធនាគារមានហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ជាចម្បងមានដូចជា សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ។

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះ មានហានិភ័យឥណទានកម្រិតទាប និងត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកការថយចុះតម្លៃនៃឥណទានដោយសារ ធនាគារមានកម្រិតប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់របស់ខ្លួន នៅធនាគារផ្សេងៗ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទទួលបានលទ្ធផលខ្ពស់ និងមានទំហំធំគួរសម។

ការវាស់វែង

ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានហានិភ័យឥណទាន តិចតួច។ អត្រាឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មទាំងនេះត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន។ ការវាស់វែងការថយចុះតម្លៃត្រូវបានកំណត់ត្រឹម ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក១២ខែ។

(i) ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ

តារាងខាងក្រោម បង្ហាញពីការប្រឈមអតិបរមាទៅនឹងហានិភ័យឥណទានចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយមិនគិតពីទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹងឥណទានផ្សេងៗ ។

អតិបរមា នៃការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន		ទទួលបានការដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹងឥណទានពេញលេញ	ទទួលបានការដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹងឥណទានផ្នែកខ្លះ	មិនមានធានានិងគ្មានទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹងឥណទាន	
ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	%	%	%	
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020					
ធាតុក្នុងតារាងតុល្យការ					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,991	8,054	0%	0%	100%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	770,835	3,118,028	0%	0%	100%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	88,126,169	356,470,354	0%	0%	100%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	30,300	122,564	0%	0%	100%
សរុប	88,929,295	359,719,000	0%	0%	100%
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019					
ធាតុក្នុងតារាងតុល្យការ					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	11,317	46,117	0%	0%	100%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	90,011,096	366,795,216	0%	0%	100%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	-	-	0%	0%	100%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	300	1,223	0%	0%	100%
សរុប	90,022,713	366,842,556	0%	0%	100%

តារាងខាងលើនេះបង្ហាញពីសេណារីយ៉ូដែលអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ ដោយមិនបានគិតដល់ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានកាន់កាប់ និង/ឬ ការពង្រឹងឥណទានផ្សេងៗទេ។ ហានិភ័យខាងលើគឺ ផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ។

ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ គឺបានធ្វើនៅធនាគារក្នុងស្រុក ហើយគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យត្រឹមត្រូវ ហើយជឿជាក់ថាធនាគារមិនមានការខាតបង់ជាសារវន្តពីធនាគារក្នុងស្រុកទាំងនេះទេ។

(ii) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីការវិភាគហានិភ័យឥណទាន តាមដំណាក់កាល រួមជាមួយនឹងសំវិធានធន ECL៖

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	ដំណាក់កាលទី1	ដំណាក់កាលទី2	ដំណាក់កាលទី3	សរុប
	ECL ពេញអាយុ			
	ECL ដប់ពីរខែ	កាល មិនថយចុះ តម្លៃឥណទាន	កាល ថយចុះតម្លៃ ឥណទាន	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ				
ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ	-	-	-	-
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់ វិនិយោគ	4,322	-	-	4,322
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់	88,460,206	-	-	88,460,206
តម្លៃយោងដុល	88,464,528	-	-	88,464,528
ដក សំវិធានធនលើ ECL	(338,359)	-	-	(338,359)
តម្លៃយោងសុទ្ធ ជាដុល្លារអាមេរិក	88,126,169	-	-	88,126,169
សមមូលជាពាន់រៀល	356,470,354	-	-	356,470,354

នៅថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2019 ធនាគារពុំមានសមតុល្យនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗទេ។

(iii) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតពី ECL

សវិធានធនលើការខាតបង់

តារាងខាងក្រោម បង្ហាញពីការផ្ទៀងផ្ទាត់ពីសមតុល្យដើមគ្រាទៅនឹងសមតុល្យចុងគ្រាលើសវិធានធនលើ ECL នៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ។

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	ដំណាក់កាលទី1	ដំណាក់កាលទី2	ដំណាក់កាលទី3	
		ECL ពេញអាយុ	ECL ពេញអាយុ	
	ECL ដប់ពីរខែ	កាល មិនថយចុះ	កាល ថយចុះ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក				
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	-	-	-	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្កើតឡើង ឬបានទិញ	338,359	-	-	338,359
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	338,359	-	-	338,359
សមមូលជាពាន់រៀល	1,368,662	-	-	1,368,662
តម្លៃយោងដុល				
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	-	-	-	-
ហានិភ័យថ្មី	88,464,528	-	-	88,464,528
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	88,126,169	-	-	88,126,169
សមមូលជាពាន់រៀល	356,470,354	-	-	356,470,354

នៅថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2019 ធនាគារពុំមានសមតុល្យនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗទេ។

19.2 ហានិភ័យទីផ្សារ

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងដោយស្ថានភាពបើកចំហនៃអត្រាការប្រាក់រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធនដែលទាំងអស់នេះប្រឈមមុខនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់និងទូទៅ ព្រមទាំងបម្រែបម្រួលអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ គម្លាតឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

ធនាគារមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុស្មុគស្មាញ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

(i) ហានិភ័យតម្លៃ

ធនាគារមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារធនាគារមិនមានការវិនិយោគ ឬរក្សាទុកការវិនិយោគ ដែលត្រូវបាន ចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ តាមតម្លៃសមស្របទេ។

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺជាការខាតបង់ប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារតែការប្រែប្រួលកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរស មាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ លើផល ចំណេញពីការបណ្តាក់ទុន ការកំណត់តម្លៃទីផ្សារ តម្លៃដើមនៃមូលនិធិ ។ សក្តានុពលនៃការធ្លាក់ចុះនៃចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ បណ្តាលម កពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ដែលខុសប្រក្រតី ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដោយរៀបរយទៅនឹងកម្រិតហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ។ នៅក្នុងតារាងបានចង្អុលបង្ហាញពីរយៈពេល ដែលឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុដោយបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់សង ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានមួយណាដែលកើតឡើងមុន។ ឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះនឹងដល់កាលវេលានៃក្នុងរយៈពេលខ្លី និងមានអត្រាការប្រាក់ថេរ ដូច្នេះវាមានហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ទាប។

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020

	ក្នុង 1 ខែ	>1 ទៅ 3 ខែ	>3 ទៅ 6 ខែ	>6 ទៅ 12 ខែ	>1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	គ្មានការប្រាក់	សរុប	អត្រា
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ការប្រាក់
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ									
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	1,991	1,991	0%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	-	770,835	770,835	0%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	1,735,284	25,223,981	60,158,372	993,253	-	-	15,279	88,126,169	0.0%-4.5%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	30,300	30,300	0%
	<u>1,735,284</u>	<u>25,223,981</u>	<u>60,158,372</u>	<u>993,253</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>818,405</u>	<u>88,929,295</u>	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ									
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	(36,205)	(36,205)	0%
គំណត់ធាតុដែលមានរំញោចការប្រាក់	1,735,284	25,223,981	60,158,372	993,253	-	-	782,200	88,893,090	
សមមូលជាពាន់រៀល	<u>7,019,224</u>	<u>102,031,003</u>	<u>243,340,615</u>	<u>4,017,708</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-3,163,999</u>	<u>359,572,549</u>	

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	ក្នុង 1	>1 ទៅ 3	>3 ទៅ 6	>6 ទៅ	>1 ទៅ	លើសពី	គ្មានការ	សរុប	អត្រា
	ខែ	ខែ	ខែ	12 ខែ	5 ឆ្នាំ	5 ឆ្នាំ	ប្រាក់	សរុប	អត្រា
	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ដុល្លារ	ការប្រាក់
	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	អាមេរិក	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ									
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	11,317	11,317	0.0%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់									0.0%
ប្រាក់នៅធនាគារ	-	-	-	-	-	-	90,011,096	90,011,096	
កណ្តាល									0.0%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់	-	-	-	-	-	-	-	-	
ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	300	300	0.0%
	-	-	-	-	-	-	90,022,713	90,022,713	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ									
ប្រាក់កម្ចី	-	-	-	-	-	-	(925,043)	(925,043)	0.0%
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	(42,246)	(42,246)	0.0%
	-	-	-	-	-	-	(967,289)	(967,289)	
គំលាតធាតុដែលមានរំ									
ញោចការប្រាក់	-	-	-	-	-	-	89,055,424	89,055,424	-
សមមូលជាពាន់រៀល	-	-	-	-	-	-	-362,900,853	362,900,853	-

(iii) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស គឺជាហានិភ័យដែលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានការប្រែប្រួល បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួល អត្រារូបិយប័ណ្ណបរទេស ។

គោលការណ៍របស់ធនាគារគឺរក្សាហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតដែលអាចទទួលយកបាន និងស្ថិតក្រោមគោលការណ៍ណែនាំដែលមានស្រាប់។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ធនាគារ។ ក្នុងតារាងខាងក្រោមនេះ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារតាមតម្លៃយោងរបស់វា ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក		
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	សរុប
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,991	-	1,991
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	770,835	-	770,835
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ	88,121,852	4,317	88,126,169
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	30,300	-	30,300
	<u>88,924,978</u>	<u>4,317</u>	<u>88,929,295</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ			
បំណុលផ្សេងៗ	(36,205)	-	(36,205)
	<u>88,888,773</u>	<u>4,317</u>	<u>88,893,090</u>
គំណត្យូបិយប័ណ្ណ	88,888,773	4,317	88,893,090
សមមូលជាពាន់រៀល	<u>359,555,087</u>	<u>17,462</u>	<u>359,572,549</u>
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019			
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	11,317	-	11,317
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	90,011,096	-	90,011,096
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	300	-	300
	<u>90,022,713</u>	<u>-</u>	<u>90,022,713</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ			
ប្រាក់កម្ចី	(925,043)	-	(925,043)
បំណុលផ្សេងៗ	(42,246)	-	(42,246)
	<u>(967,289)</u>	<u>-</u>	<u>(967,289)</u>
គំណត្យូបិយប័ណ្ណ	89,055,424	-	89,055,424
សមមូលជាពាន់រៀល	<u>362,900,853</u>	<u>-</u>	<u>362,900,853</u>

19.3. ហានិភ័យសន្តិសុខភាព

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ តាមកាលកំណត់សងចំពោះបំណុល ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ។ ធនាគារមិនត្រូវ បានប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យសំខាន់ៗទាក់ទងនឹងសន្ទនីយភាពទេ ដោយសារធនាគារមិនមានបំណុលហិរញ្ញវត្ថុគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ហើយនៅតែមានអតិថិជនសាច់ប្រាក់បានរក្សាទុកក្នុងធនាគារ។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្កជាចម្បង និងការទូទាត់ផ្សេងៗទៀត ដែល មានរយៈពេលខ្លី។

ធនាគារវាយតម្លៃសមត្ថភាពរបស់ខ្លួនក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពរបស់ធនាគារ។ ធនាគារបានរក្សាការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព ពោលគឺ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការបម្រែបម្រួលដើមទុន និងដើម្បីបំពេញតម្រូវការចំណាយដើមទុន។

តារាងខាងក្រោម ក៏បង្ហាញពីសមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលតាមកាលវេសន្តរបស់ពួកវា ។ លំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានរំពឹងទុកលើ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនេះ អាចមានចំនួនខុសពីអ្វីដែលបានបង្ហាញក្នុងតារាង ។ ឧទាហរណ៍ ប្រាក់បញ្ញើពីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រាក់ បញ្ញើពីអតិថិជនមិនត្រូវបានរំពឹងទុកថានឹងត្រូវដកភ្លាមៗទេ ។

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020

	ក្នុង 1 ខែ	>1 to 3 ខែ	>3 to 6 ខែ	>6 to 12 ខែ	>1 to 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	សរុប	អត្រា
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ការប្រាក់
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,991	-	-	-	-	-	1,991	0.0%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅ ធនាគារកណ្តាល	770,835	-	-	-	-	-	770,835	0.0%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅ ធនាគារផ្សេងៗ	1,752,081	25,350,925	61,319,079	1,045,000	-	-	89,467,084	0.0%-4.5%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	30,300	-	-	-	-	-	30,300	0.0%
	<u>2,555,207</u>	<u>25,350,925</u>	<u>61,319,079</u>	<u>1,045,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>90,270,210</u>	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
បំណុលផ្សេងៗ	(36,205)	-	-	-	-	-	(36,205)	0.0%
គំណត់សន្ទនីយភាព	2,519,002	25,350,925	61,319,079	1,045,000	-	-	90,234,005	
សមមូលជាពាន់រៀល	10,189,363	102,544,490	248,035,674	4,227,025	-	-	364,996,552	

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019

	ក្នុង 1 ខែ	>1 to 3 ខែ	>3 to 6 ខែ	>6 to 12 ខែ	>1 to 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	សរុប	អត្រា
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ការប្រាក់
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	11,317	-	-	-	-	-	11,317	0.0%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារកណ្តាល	90,011,096	-	-	-	-	-	90,011,096	0.0%
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	0.0%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	300	-	-	-	-	-	300	0.0%
	<u>90,022,713</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>90,022,713</u>	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់កម្ចី	(925,043)	-	-	-	-	-	(925,043)	0.0%
បំណុលផ្សេងៗ	(42,246)	-	-	-	-	-	(42,246)	0.0%
	<u>(967,289)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(967,289)</u>	
គំណតសន្ទនីយភាព	89,055,424	-	-	-	-	-	89,055,424	
សមមូលជាពាន់រៀល	<u>362,900,853</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>362,900,853</u>	

19.4 តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

ធនាគារមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។ ការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្របផ្អែកទៅតាមវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

(គ) ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះភាគច្រើនគឺជាគណនីចរន្ត គណនីសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី។

(ឃ) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះមិនមានតម្លៃប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅតាមអត្រាទីផ្សារទេ។

(ង) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចី មិនត្រូវបានដាក់លក់លើទីផ្សារសកម្មទេ ហើយតម្លៃសមស្របរបស់វា មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

19.5 ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បទប្បញ្ញត្តិដើមទុន

គោលដៅរបស់ធនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយ ជាងពាក្យ “ដើមទុន” ដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានដូចខាងក្រោម ៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ការពារលទ្ធភាពបន្តនិរន្តរភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីឲ្យធនាគារអាចបន្តផ្តល់ប្រយោជន៍ផលដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឲ្យធនាគារពាណិជ្ជ ដែលមានអាជ្ញាបណ្ណទាំងអស់ ត្រូវបំពេញនូវតម្រូវការដើមទុនអប្បបរមា និងអនុលោមតាមតម្រូវការសាធារណៈសាច់ប្រាក់ និងតម្រូវការផ្សេងទៀត ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុន រវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភ ដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

