

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018
និង
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារ **ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែង ម.ក**

ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ 00029200

ទីស្នាក់ការ អាសយដ្ឋាន No. ៤៦២ ផ្លូវលេខ ៩៣ សង្កាត់ទន្លេបាសាក់
ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ
ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ភាគទុនិក Asia Investment and Financial Services Sole Co., Ltd.
Paradise Investment Co., Ltd.
PrimeStreet Advisory Co., Ltd.

| | | |
|--------------------|--|--|
| ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល | បណ្ឌិត Sathit Limpongpan លោក Rewin Patailbunlue លោក យឹម លក្ខណ៍ លោក Zulkiflee Kuan Shun Bin Abdullah លោក Rutsaran Moonsan | ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាយក នាយក នាយក នាយក |
|--------------------|--|--|

| | | |
|---------------|--|--|
| អ្នកគ្រប់គ្រង | លោក Zulkiflee Kuan Shun Bin Abdullah លោក Low Swee Siang (Patrick) លោក បាន ម៉ារ៉ា លោក សេង វេសាលោ លោក Yong Bong Wei (Robert) លោកស្រី លាប ពេជ្របូណែន | នាយកប្រតិបត្តិ នាយកទូទៅ ប្រធានផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ប្រធានផ្នែកបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន (បម្រើការចាប់ពីថ្ងៃទី០៣ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨) ប្រធានផ្នែកបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន ប្រធានផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង (លាលែងថ្ងៃទី០៤ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០១៩) |
|---------------|--|--|

សវនករ **ខេភីអឹមជឺ ខេមបូឌា ចំកាត់**

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

មាតិកា

| | ទំព័រ |
|-------------------------------------|-------|
| 1 របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល | 1 |
| 2 របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ | 6 |
| 3 តារាងតុល្យការ | 9 |
| 4 របាយការណ៍លទ្ធផល | 10 |
| 5 របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន | 11 |
| 6 របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ | 12 |
| 7 កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ | 13 |

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល សូមធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែង ម.ក ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018។

សកម្មភាពចម្បង

ធនាគារបានបង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី 14 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2017 ក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាស្តីពីសហគ្រាសពាណិជ្ជកម្ម និងអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 18 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018 និងចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការនៅថ្ងៃទី 08 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2018 ។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ រួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការលើរាល់សកម្មភាពអាជីវកម្មធនាគារ និងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 មានដូចខាងក្រោម៖

| | 2018 | |
|------------------------------------|----------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ប្រាក់ខាតមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ | (1,462,481) | (5,876,249) |
| ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ | - | - |
| ប្រាក់ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ | (1,462,481) | (5,876,249) |

ភាគលាភ

ពុំមានភាគលាភណាត្រូវបានប្រកាស ឬត្រូវបានបង់ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏ពុំបានផ្តល់ជាអនុសាសន៍ក្នុងការបែងចែក ភាគលាភណាមួយសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ។

ដើមទុន

ដើមទុនរបស់ធនាគារនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 មានចំនួន 75,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តនៃទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថា វិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា រាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ដែលបានទទួលស្គាល់ថាត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល និងបានធ្វើសំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់ ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានពិនិត្យឃើញមានស្ថានភាពណាមួយដែលអាចនឹងបណ្តាលឲ្យចំនួននៃការលុបបំបាត់ចោលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ ឬចំនួននៃការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះមានចំនួនខ្វះខាតជាសារវន្តនោះឡើយ ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

នៅមុនពេលរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្ត ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ធនាគារ ហើយដែលសន្និដ្ឋានថាមិនអាចលក់បាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានពិនិត្យឃើញមានស្ថានភាពណាមួយដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មចរន្តនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះឡើយ ។

វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានពិនិត្យឃើញមានស្ថានភាពណាមួយដែលបានកើតឡើងធ្វើឲ្យការប្រកាន់យកវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ និងមិនសមស្របនោះឡើយ ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- (ក) បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ដែលធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ឬ
- (ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ធនាគារឡើយ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត (ត)

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ឃើញថា ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀត ដែលធនាគារត្រូវបំពេញ ឬ អាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងអំឡុងពេលដប់ពីរខែ បន្ទាប់ពីថ្ងៃបញ្ចប់ការិយបរិច្ឆេទ នឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់ លទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន នៅពេលដល់ថ្ងៃកំណត់ឡើយ ។

ការប្រែប្រួលសភាពការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារពុំបានពិនិត្យឃើញសភាពការណ៍ណាមួយដែល មិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចនឹងបណ្តាលឲ្យ គួរលេខនៃចំនួនណាមួយនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះមិន មានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើត មានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍ នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលបានបម្រើការចាប់តាំងពីថ្ងៃដែលចេញរបាយការណ៍ចុងក្រោយមាន៖

| | |
|--------------------------------------|--------------------------|
| បណ្ឌិត Sathit Limpongpan | ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល |
| លោក Rewin Patailbunlue | សមាជិក |
| លោក យឹម លក្ខណ៍ | សមាជិក |
| លោក Zulkiflee Kuan Shun Bin Abdullah | សមាជិក |
| លោក Rutsaran Moonsan | សមាជិក |

ភាគកម្មរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់កាន់កាប់ ឬមានការទាក់ទិននៅក្នុងភាគហ៊ុនផ្ទាល់របស់ធនាគារនៅ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឡិ ម.ក

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ឬមិនថានៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលមានធនាគារជាតិភាគីមួយ ក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយទិញយកភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុលពីធនាគារ ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតទេ ។

ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានអភិបាលរបស់ធនាគារណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងបរិលាភសរុបទទួលបាន ឬដល់កំណត់ទទួលបានដោយសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដូចបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយធនាគារ ឬដោយក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះ មានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើននោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញភាព ត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ។ នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ចាំបាច់ត្រូវ៖

- (ក) អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តន៍ប្រកបដោយសង្គតិភាព ។
- (ខ) គោរពតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើមានការខុសប្លែកពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវតែបង្ហាញ និងពន្យល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ និងកំណត់បរិមាណនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (គ) ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធដំណើរការរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ និងរក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- (ឃ) វាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មានប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធ នូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ និង
- (ង) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់សេចក្តីសម្រេច ដែលមានសារៈសំខាន់ទាំងអស់ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ធនាគារហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារអះអាងថា បានអនុវត្តរាល់តម្រូវការ ដូចបានរាយការណ៍ខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឯង ម.ក

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ ដូចដែលបានបង្ហាញពី ទំព័រទី ១ ដល់ទី 48 ហើយតាមមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ បានបង្ហាញនូវ ភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ **ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឯង ម.ក** នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងលើសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល:

លោក **Zulkiflee Kuan Shun Bin Abdullah**

អភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី:

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក

ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែង ម.ក

មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ **ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែង ម.ក** ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ដែលមានតារាងតុល្យការ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សំគាល់ ដែលមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 9 ដល់ទី 48 ។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌស្តីពី **ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ** ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំ មានភាពឯករាជ្យពីធនាគារដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ ។ យើងខ្ញុំ ជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ជាក់មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ គឺរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 1 ដល់ 5 និង របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ដែលរំពឹងថាពួកវាជាប់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ ។

មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ហើយ យើងខ្ញុំមិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មាននេះទេ ។

ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺត្រូវអាន ព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះ មានភាពមិនស្របគ្នាជាសារវន្តជាមួយរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬមានបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ។

ប្រសិនបើការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ អាចឲ្យយើងខ្ញុំ សន្និដ្ឋានថា មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើង យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង ។ យើងខ្ញុំ ពុំមានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ ។

ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធ នឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យ ជឿសជុតពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ ធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន (ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធ) នូវបញ្ហា ទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែ អ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជី ផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការ បង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួម បញ្ចូលទាំងមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា អាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ ។ ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើង ដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង តែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដោយយោង លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការ វិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈដ្ឋានតុល្យភាព ក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប សម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ជាក់មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលកើតឡើងដោយសារតែការក្លែងបន្លំ មានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គងដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការយុបយិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។
- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ជាក់មតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឡើយ ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្រប នៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលធនាគារ បានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋាន លើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលទទួលបានធ្វើការសន្និដ្ឋានថាភាពមិនច្បាស់លាស់សារវន្តពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអត្ថិភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ជូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំគឺផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាចធ្វើឲ្យធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។
- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យ ដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលាដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលមានរួមបញ្ចូលទាំងចំណុចខ្វះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន ខេតិអិមជឺ ខេមបូឌា ចំកាត់

ទ័ ហ៊ុយ
Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

តារាងតុល្យការ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

| | កំណត់ សំគាល់ | ដុល្លារអាមេរិក | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
|---|-----------------|-------------------|--|
| ទ្រព្យសកម្ម | | | |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ | 5 | 4,518,232 | 18,154,256 |
| សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា | 6 | 26,920,658 | 108,167,204 |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា | 7 | 658,056 | 2,644,069 |
| ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ | 8 | 35,689,496 | 143,400,395 |
| វិនិយោគផ្សេងៗ | 9 | 22,275,000 | 89,500,950 |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ | 10 | 834,035 | 3,351,153 |
| ទ្រព្យសកម្មអរូបី | 11 | 119,352 | 479,556 |
| ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ | 12 | 612,119 | 2,459,494 |
| សរុបទ្រព្យសកម្ម | | 91,626,948 | 368,157,077 |
| បំណុល និងមូលធន | | | |
| បំណុល | | | |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន | 13 | 17,973,164 | 72,216,173 |
| បំណុលផ្សេងៗ | 14 | 116,265 | 467,153 |
| សរុបបំណុល | | 18,089,429 | 72,683,326 |
| មូលធន | | | |
| ដើមទុន | 16 | 75,000,000 | 301,350,000 |
| ប្រាក់ខាតបង្គរ | | (1,462,481) | (5,876,250) |
| សរុបមូលធន | | 73,537,519 | 295,473,750 |
| សរុបបំណុល និងមូលធន | | 91,626,948 | 368,157,077 |

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ី.ក ប.ក

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

| | | ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|--|-----------------|---|----------------------------|
| | កំណត់ សំគាល់ | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ចំណូលការប្រាក់ | 17 | 555,862 | 2,233,454 |
| ចំណាយការប្រាក់ | 18 | (9,326) | (37,472) |
| ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ | | 546,536 | 2,195,982 |
| ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ | 19 | 3,618 | 14,537 |
| ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល | 20 | (1,414,958) | (5,685,301) |
| ចំណាយពន្ធអប្បបរមា | 15(ក) | (5,530) | (22,220) |
| ខាតពីប្រតិបត្តិការ | | (870,334) | (3,497,002) |
| សំវិធានធនលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ | 8 | (592,147) | (2,379,247) |
| ប្រាក់ខាតមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ | | (1,462,481) | (5,876,249) |
| ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ | 15(ក) | - | - |
| ប្រាក់ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ | | (1,462,481) | (5,876,249) |

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ី.ក

**របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018**

| | ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក | ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក | សរុប ដុល្លារអាមេរិក |
|-------------------------------------|--------------------------|---|------------------------|
| នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018 | - | - | - |
| ដើមទុនដែលបានបែងចែក | 75,000,000 | - | 75,000,000 |
| ប្រាក់ខាត សុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ | - | (1,462,481) | (1,462,481) |
| នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | <u>75,000,000</u> | <u>(1,462,481)</u> | <u>73,537,519</u> |
| (សមមូលពាន់រៀល - (កំណត់សំគាល់ 4)) | <u>301,350,000</u> | <u>(5,876,249)</u> | <u>295,473,751</u> |

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ប.ក

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

| | | ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|---|-----------------|---|----------------------------|
| | កំណត់ សំគាល់ | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ | | | |
| សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុង | | | |
| សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ | 21 | (21,987,228) | (88,344,683) |
| លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ | | | |
| ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើការធានាដើមទុន | | (7,500,000) | (30,135,000) |
| ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ | | (671,846) | (2,699,477) |
| ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី | | (138,577) | (556,802) |
| ការវិនិយោគផ្សេងៗ | | (22,500,00) | (90,405,000) |
| សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ | | (30,810,423) | (123,796,279) |
| លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន | | | |
| សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការបែងចែកដើមទុន | | 75,000,000 | 301,350,000 |
| សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី | | | |
| សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន | | 75,000,000 | 301,350,000 |
| ការកើនឡើងសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ | | | |
| និងសាច់ប្រាក់សមមូល | | 22,202,349 | 89,209,038 |
| សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល | | | |
| នៅដើមការិយបរិច្ឆេទ | | - | - |
| សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល | | | |
| នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ | 22 | 22,202,349 | 89,209,038 |

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែង ម.ក

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018**

1. ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែង ម.ក ហៅកាត់ថា ("ធនាគារ") ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 14 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2017 ក្រោមលេខចុះបញ្ជី 00029200 ហើយបានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការបន្ទាប់ពីទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 18 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018 ។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគាររួមមានប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធនាគារជាមូលដ្ឋាន និងការផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការិយាល័យដែលបានចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារបច្ចុប្បន្នមានទីតាំងនៅផ្ទះលេខ 462 ផ្លូវ 93 សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ធនាគារ មាននិយោជិតចំនួន 24 នាក់ នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើង ស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចុះហត្ថលេខាសម្រេច ឲ្យចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅថ្ងៃទី 27 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2019។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើម ។

(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

រូបិយប័ណ្ណជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គឺប្រាក់រៀល ។ ក៏ប៉ុន្តែដោយសារ ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើមូលដ្ឋានប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក ។ អ្នកគ្រប់គ្រងក៏បានកំណត់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណ សម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីសេដ្ឋកិច្ច ប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ធនាគារ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឯង ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ (ត)

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជាប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀត ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលជាប្រតិបត្តិការនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលជាប្រតិបត្តិការក្រៅពីដុល្លារអាមេរិក ក៏ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើប្រាស់អត្រានាការបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជាប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ។ តួលេខទាំងអស់ត្រូវបានកាត់ខ្ទង់ចំនួនមួយដុល្លារអាមេរិក ដែលជិតបំផុត បើមិនដូច្នោះទេ លុះត្រាតែមានការបង្ហាញផ្សេងពីនោះ ។

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតម្រូវឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ប៉ាន់ស្មាន និងសន្មតផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តនូវគោលការណ៍គណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែទៅលើគណនេយ្យប៉ាន់ស្មាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលការប៉ាន់ស្មាននោះ ត្រូវបានកែប្រែ និងការិយបរិច្ឆេទអនាគតដែលមានផលប៉ះពាល់ដោយការប្រែប្រួលនេះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យចម្បង ត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមមានការប៉ាន់ស្មាននូវចំនួនដែលអាចប្រមូលបានមកវិញពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកក្នុងកំណត់សំគាល់ទី 3 (ឃ) ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ ដោយធនាគារក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នេះមានដូចខាងក្រោម ។ គោលនយោបាយទាំងអស់នេះ ត្រូវបានយកមកអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព នៅគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទលើកលែងតែចំណុចដែលបានបញ្ជាក់ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ប.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមានសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ឥណទាន ផ្តល់ដល់អតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ និងបំណុលផ្សេងៗ ។ គោលការណ៍គណនេយ្យលើការ ទទួលស្គាល់ និងការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលការណ៍គណនេយ្យ ដោយឡែកពីគ្នា ។

(ខ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសមតុល្យសាច់ប្រាក់ និងសមតុល្យធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារ ដែលមានកាលសន្តនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងការវិនិយោគ រយៈពេលខ្លី ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរ តម្លៃ ។

(គ) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងតារាងតុល្យការតាមប្រាក់ដើមដែលនៅ សល់ដកចេញចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល សំវិធានធនជាក់លាក់ និងសំវិធានធនទូទៅ ។

(ឃ) សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

ដើម្បីអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវចាត់ ចំណាត់ថ្នាក់ ដោយយោងតាមសមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងរបស់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ។ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់ សងនេះត្រូវបានវាយតម្លៃ ដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុន លក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់ កូនបំណុលអាជីវកម្ម និងលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត លទ្ធភាព និងការស្ម័គ្រចិត្តសង របស់កូនបំណុល បរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃឯកសារឥណទានដែលប្រមូលបាន ។

ធនាគារ បានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និង សំវិធានធន ដែលតម្រូវដោយប្រកាសរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ7-017-344ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 និងសាវាចរណែនាំលេខ ធ7-018-001 ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី16 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពី "ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធន លើអ៊ីមភែរមិន" សម្រាប់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការវាស់វែងអ៊ីមភែរមិន និងសំវិធានធនគ្រប់ គ្រាន់សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិង សំវិធានធន ដូចខាងក្រោម៖

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឃ) សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

| ចំណាត់ថ្នាក់ | ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង | សំវិធានធន |
|---|------------------------|-------------------------|
| កម្មវិធានធន (តិចជាងមួយឆ្នាំ): | | |
| បំណុលធម្មតា/ស្តង់ដារ | តិចជាង 14 ថ្ងៃ | 1%-សំវិធានធនទូទៅ |
| បំណុលឃ្លាំមើល | 15 ថ្ងៃ – 30 ថ្ងៃ | 3%- សំវិធានធនជាក់លាក់ |
| បំណុលក្រោមស្តង់ដារ | 31 ថ្ងៃ – 60 ថ្ងៃ | 20%- សំវិធានធនជាក់លាក់ |
| បំណុលសង្ស័យ | 61 ថ្ងៃ – 90 ថ្ងៃ | 50%- សំវិធានធនជាក់លាក់ |
| បំណុលបាត់បង់ | លើសពី 91 ថ្ងៃ | 100%- សំវិធានធនជាក់លាក់ |
| ឥណទានរយៈពេលវែង (ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ): | | |
| បំណុលធម្មតា/ស្តង់ដារ | តិចជាង 30 ថ្ងៃ | 1%-សំវិធានធនទូទៅ |
| បំណុលឃ្លាំមើល | 30 ថ្ងៃ – 89 ថ្ងៃ | 3%- សំវិធានធនជាក់លាក់ |
| បំណុលក្រោមស្តង់ដារ | 90 ថ្ងៃ – 179 ថ្ងៃ | 20%- សំវិធានធនជាក់លាក់ |
| បំណុលសង្ស័យ | 180 ថ្ងៃ – 359 ថ្ងៃ | 50%- សំវិធានធនជាក់លាក់ |
| បំណុលបាត់បង់ | លើសពី 360 ថ្ងៃ | 100%- សំវិធានធនជាក់លាក់ |

សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យអប្បបរមា ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅតាម ចំណាត់ថ្នាក់ដែលបានចាត់ថ្នាក់ ។ នៅពេលមានព័ត៌មានដែលអាចទុកចិត្តបានថា បំណុលបាត់បង់កើត មានឡើងច្រើនជាងតម្រូវការអប្បបរមា នោះសំវិធានធនបន្ថែមនឹងត្រូវបានធ្វើឡើង ។

សំវិធានធនខាងលើបានធ្វើឡើងដោយមិនគិតពីតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំទេ លើកលែងតែទ្រព្យបញ្ចាំនោះជា សាច់ប្រាក់ដែលបានតម្កល់នៅធនាគារ ។ ក្នុងករណីដែលឥណទាន និងបុរេប្រទានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទាន បាត់បង់នោះ ទ្រព្យបញ្ចាំនឹងអាចត្រូវបានពិចារណា ប៉ុន្តែតម្លៃទីផ្សារដែលប៉ាន់ស្មានលើទ្រព្យបញ្ចាំនោះ ត្រូវមានការអនុម័តយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយផ្អែកតាមករណីនីមួយៗដោយឡែកពីគ្នា ។

សំវិធានធនចំពោះឥណទានដែលបានលុបបំបាត់ចោលពីមុន និងការបញ្ចូលមកវិញនូវសំវិធានធនពីមុន ត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែករួមជាមួយនឹងសំវិធានធនសុទ្ធនៃឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យក្នុង របាយការណ៍លទ្ធផល ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឯង ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ង) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថាន
ធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមា
របស់ ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ប្រាក់បញ្ញើ
តម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

(ច) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធនលើចំនួន ដែល
មិនអាចប្រមូលមកវិញ ។

ធនាគារផ្តល់នូវសំវិធានធនទូទៅចំនួន 1% នៃសមតុល្យនៅសល់សរុប។

(ឆ) ការវិនិយោគផ្សេងៗ

ការវិនិយោគផ្សេងៗទៀតត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធនលើចំនួនដែលមិនអាចប្រមូលបាន
វិញ ។ ធនាគារផ្តល់នូវសំវិធានធនទូទៅចំនួន 1% សមតុល្យនៅសល់សរុប។

(ជ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធនលើចំនួនដែលមិនអាចប្រមូលបាន
វិញ ។

(ឈ) ទ្រព្យសកម្មអរូបី

កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធនលើចំនួនដែលមិនអាចប្រមូលបាន
មាន ។ រំលស់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ ថេរតាមការ
ប៉ាន់ស្មាននៃអាយុកាលប្រើប្រាស់ក្នុងរយៈពេល 3 ឆ្នាំ ។

(ញ) ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ

- (i) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ បានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធនលើចំនួនដែលមិនអាចប្រមូលបាន
បើមាន ។ នៅពេលដែលធាតុនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ រួមបញ្ចូលនូវសមាសធាតុសំខាន់ៗ ដែលមានអាយុកាល
កំណត់ប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ទ្រព្យទាំងនោះត្រូវបានចាត់ទុកជាធាតុផ្សេងគ្នានៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ី.ក ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ញ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

(ii) រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ បានបញ្ចូលជាចំណាយក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរតាមការប៉ាន់ស្មាននៃអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារនីមួយៗ តាមអត្រាប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម៖

| | |
|--------------------|-----|
| ការកែលម្អទ្រព្យជួល | 20% |
| គ្រឿងសង្ហារឹម | 20% |
| សម្ភារការិយាល័យ | 20% |
| បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ | 20% |
| យានយន្ត | 20% |

(iii) ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មនេះមានលទ្ធភាពផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ធនាគារលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបន្តកចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។

(iv) ចំណេញ ឬខាតពីការបោះចោល ឬការលក់ចេញនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយ ត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងប្រាក់ចំណូលសុទ្ធពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅថ្ងៃបោះចោល ឬលក់ចេញ ។

(v) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានដករំលស់អស់ហើយ ត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់ថ្ងៃដែលទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះត្រូវបានលក់ ឬលុបចោល ។

(ដ) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដើម្បីកំណត់ថា តើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថា ឱនភាពអាចកើតមានឡើង ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថា មានឱនភាពក្នុងករណីដែលអាចបង្ហាញថា មានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនជះឥទ្ធិពលអវិជ្ជមានទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគតនៃទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ករណីនេះមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ឃ) ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឡិ ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ដ) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម (ត)

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសំខាន់ៗ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យទៅលើឱនភាពនៃតម្លៃតាមទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលនៅសល់ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាមួយ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវដកចេញ ប្រសិនបើការដកចេញអាចពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងព្រឹត្តិការណ៍ដែលកើតឡើងក្រោយពីការទទួលស្គាល់ការខាតបង់ពីឱនភាព ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដើម្បីកំណត់ថាមានកត្តាដែលនាំឱ្យមានឱនភាពឬទេ ។ ក្នុងករណីដែលមានកត្តាទាំងនោះ កើតឡើង ការប៉ាន់ស្មានតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានធ្វើឡើង ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺផ្អែកលើតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃសមស្របដកចំណាយលក់ចេញ ។ ក្នុងការវាយតម្លៃលើតម្លៃប្រើប្រាស់លំហូរ ទឹកប្រាក់រំពឹងទុកនាពេលអនាគត ត្រូវបានបញ្ចុះទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្នដោយប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់មុនដកពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្នលើតម្លៃពេលវេលា និងហានិភ័យដាក់លាក់ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាទៅជាក្រុមតូចៗនៃទ្រព្យសកម្មដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់ពីការបន្តប្រើប្រាស់ ដែលមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត (“ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់”) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។ ការខាតបង់ពីឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឃ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃនៃប្រាក់តម្កល់ ។

(ង) បំណុលផ្សេងៗ

បំណុលផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ល) សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ នៅពេលដែលធនាគារមាននូវកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬប្រយោល ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពេលមុន និងអាចជាលទ្ធភាពដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈជាសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយការអប្បបរមាលំហូរទឹកប្រាក់ ដែលរំពឹងទុកនាពេលអនាគតតាមអត្រាមុនបង់ពន្ធ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ស្មានទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃពេលវេលានៃប្រាក់កាស និងដោយសមហេតុផល ទៅនឹងហានិភ័យជាក់លាក់នៃបំណុល ។

(ណ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល

ចំណូលការប្រាក់លើឥណទានដំណើរការ និងប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្កជារៀងរាល់ថ្ងៃ ។ ការប្រាក់លើឥណទានមិនដំណើរការមិនត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូលនោះទេ លុះត្រាតែវាទទួលបានជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ។

ចំណូលពីសកម្មភាពផ្សេងៗរបស់ធនាគារត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាន ដូចខាងក្រោម៖

- (i) កម្រៃលើការចាត់ចែងផ្តល់ឥណទាន និងកម្រៃជើងសារលើសេវាកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានផ្តល់ទៅឲ្យអតិថិជន ។
- (ii) កម្រៃលើការសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកម្រៃការធានាលើសេវាកម្ម និងកម្រៃផ្តល់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានា ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលប្រតិបត្តិការកើតឡើង ។
- (iii) កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃដំណើរការឯកសារត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលសេវាកម្មត្រូវបានបំពេញ ។

(ត) ចំណាយការប្រាក់

ចំណាយការប្រាក់ទៅលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្ក ។

(ថ) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ថ្លៃឈ្នួល ដែលត្រូវទូទាត់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា ។ ការសន្យាភតិសន្យាមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុលទេរហូតដល់ពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចត្រូវទូទាត់ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ទ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ឬខាតក្នុងការិយបរិច្ឆេទរួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុងករណីដែលវាទាក់ទងទៅនឹងសមាសធាតុ ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធន ក្នុងករណីនេះវាក៏ត្រូវបានកំណត់បង្ហាញជាផ្នែកមួយនៃមូលធនផងដែរ ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងទុកថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ជាមួយនឹងនិយ័តភាពណាមួយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការទៅលើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងគោលបំណងនៃការធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងប្រើសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។ តម្លៃនៃប្រាក់ពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះគឺផ្អែកលើលក្ខណៈនៃការរៀបចំ និងទទួលបាន ឬការទូទាត់ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃសុទ្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត ដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីដែលវាមិនអាចកើតឡើងនូវអត្ថប្រយោជន៍នៃពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលអាចនឹងប្រើប្រាស់បាន ។

(ធ) សម្ព័ន្ធព្យាបាល

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធព្យាបាលរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រង ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលលើភាគីមួយទៀត ឬមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើភាគីនេះក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចលើផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬបញ្ហាសមកវិញ ។ ដូចគ្នានេះដែរ ប្រសិនបើ ធនាគារ និងភាគីនោះ ស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធព្យាបាលអាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល និងរួមបញ្ចូលនូវរូបវន្តបុគ្គលណាម្នាក់នៃសមាជិកគ្រួសារដែលជិតស្និទ្ធក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធព្យាបាលដែរ ។

នៅក្រោមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និយមន័យរបស់សម្ព័ន្ធព្យាបាល គឺជាភាគីដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិច 10% នៃដើមទុន ឬសិទ្ធិបោះឆ្នោត ព្រមទាំងរូបវន្តបុគ្គលណាម្នាក់ដែលរួមចំណែកក្នុងការអភិបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យ ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ន) ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថ្មី

នៅថ្ងៃទី 28 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2009 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាស ដាក់ឱ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRSs") ដែល ផ្អែកទាំងស្រុង ទៅតាមស្តង់ដារ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិក្រុម ប្រឹក្សាភិបាលស្តង់ដារ ("IASB") រួមទាំងការបកស្រាយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើវិសោធនកម្ម ។ អង្គភាព ដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឱ្យស្របទៅតាម CIFRSs សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅមុន ឬក្រោយ ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012 ។

យោងតាមសារព័ត៌មានលេខ 058 សហវ-កដគ ចុះថ្ងៃទី 24 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2016 ដែលចេញដោយក្រុម ប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និង ហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុម័តឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRSs រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមមុន ឬក្រោយនៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019។

ធនាគារ មិនទាន់បានអនុម័តស្តង់ដារថ្មីក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ។

នាការបរិច្ឆេទចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ធនាគារកំពុងវាយតម្លៃពីផលប៉ះពាល់នៃការ អនុវត្តស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងវិសោធនកម្មទាំងនេះទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវ ការប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,018 រៀល ។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថាតួលេខ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវ បានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀល នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬ អត្រាប្តូរ ប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែង ប.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

5. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|----------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ប្រាក់រៀល | 7,447 | 29,922 |
| ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក | 4,510,785 | 18,124,334 |
| | 4,518,232 | 18,154,256 |
| | 4,518,232 | 18,154,256 |

6. សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| គណនីចរន្ត | 16,966,925 | 68,173,105 |
| គណនីទូទាត់ | 52,489 | 210,901 |
| ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ | | |
| ធានាលើដើមទុន (i) | 7,500,000 | 30,135,000 |
| ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច (ii) | 2,401,244 | 9,648,198 |
| | 26,920,658 | 108,167,204 |
| | 26,920,658 | 108,167,204 |

ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ត្រូវបានរក្សាទុកដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដោយអនុលោមតាមមាត្រាទី 5 នៃប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ៧-០១-១៣៦ ដែលចំនួនដែលត្រូវបានកំណត់ដោយភាគរយដែលបានកំណត់នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារនិងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាមួយធនាគារដែលមានចំនួន 10% និង 8% ទៅ 12.5% រៀងគ្នា ។ ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ខាងលើត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(i) ប្រាក់ធានាលើដើមទុន

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា លេខ ធ៧-០១-១៣៦ ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2001 ស្តីពីប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន តម្រូវឱ្យធនាគារតម្កល់ប្រាក់ចំនួន 10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីនៅធនាគារជាតិ ។ ប្រាក់តម្កល់នេះនឹងត្រូវបង្វិលជូនធនាគារវិញ នៅពេលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។ ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនេះការប្រាក់ទទួលបានតាម 1/4 LIBOR (ប្រាំមួយខែ) ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

6. សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ត)

(a) ប្រាក់បម្រុងកតព្វកិច្ច

ចំនួននេះគឺជាទុនបម្រុងដែលប្រែប្រួលអាស្រ័យទៅលើកម្រិតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនធនាគារ ។ វាត្រូវបានរក្សាដោយអនុលោមតាមប្រកាសលេខ B7-018-282 របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចុះថ្ងៃទី 29 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2018 តាមអត្រា 8% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់រៀល និងតាមអត្រា 12.5% ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់ដុល្លារ ដទៃក្រៅពីរៀល ។

7. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|--|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី | 116,135 | 466,630 |
| B.I.C Bank Laos Co., Ltd | 548,568 | 2,204,146 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 664,703 | 2,670,777 |
| សំវិធានធនតាមច្បាប់ (កំណត់សំគាល់ 8 (i)) | 6,647 | 26,708 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 658,056 | 2,644,069 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានាត្រូវបានរក្សាជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ហើយមានកាលវេលាសន្តិសុខរយៈពេល 1 ខែ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឡិមី ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

8. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|--|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ឥណទានវិបារូបន៍ | 15,049,996 | 60,470,884 |
| ឥណទានមានកាលកំណត់ | 21,000,000 | 84,378,000 |
| | <hr/> | <hr/> |
| ឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល | 36,049,996 | 144,848,884 |
| សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ | (360,500) | (1,448,489) |
| | <hr/> | <hr/> |
| ឥណទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធ | <u>35,689,496</u> | <u>143,400,395</u> |

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម៖

| | ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|--|---|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| សំវិធានធនក្នុងការិយបរិច្ឆេទ សំវិធានធនទូទៅ | 360,500 | 1,448,489 |
| | <hr/> | <hr/> |
| នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ | <u>360,500</u> | <u>1,448,489</u> |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

8. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

(i) សំវិធានធនលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ៖

| | ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|---|---|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ | 360,500 | 1,448,489 |
| សំវិធានធនលើប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា | 6,647 | 26,708 |
| សំវិធានធនលើការវិនិយោគផ្សេងៗ | 225,000 | 904,050 |
| | 592,147 | 2,379,247 |
| | 592,147 | 2,379,247 |

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានធ្វើការវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|-------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| (ក) តាមកាលកំណត់៖ | | |
| 7 ទៅ 12 ខែ | 15,049,996 | 60,470,884 |
| លើសពី 1 ឆ្នាំ | 21,000,000 | 84,378,000 |
| | 36,049,996 | 144,848,884 |
| | 36,049,996 | 144,848,884 |
| (ខ) តាមប្រភេទអាជីវកម្ម៖ | | |
| ពាណិជ្ជកម្ម | 36,049,996 | 144,848,884 |
| | 36,049,996 | 144,848,884 |
| (គ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖ | | |
| ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក | 36,049,996 | 144,848,884 |
| | 36,049,996 | 144,848,884 |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

8. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានធ្វើការវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖ (ត)

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|--|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| (ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន: និវាសនជន | 36,049,996 | 144,848,884 |
| (ង) តាមទំនាក់ទំនង: មិនមែនសម្ព័ន្ធហ្មាតិ | 36,049,996 | 144,848,884 |
| (ច) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន: ឥណទានស្តង់ដារ មានវត្តមាន | 36,049,996 | 144,848,884 |
| (ឆ) តាមហានិភ័យ: ហានិភ័យធំៗ មិនមែនជាហានិភ័យធំៗ | 28,000,000 8,049,996 | 112,504,000 32,344,884 |
| | <u>36,049,996</u> | <u>144,848,884</u> |

ហានិភ័យធំៗត្រូវបានផ្តល់និយមន័យ នៅក្នុងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ថាជា សមតុល្យសរុបនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនម្នាក់លើសពី 10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ របស់ធនាគារ ។ ហានិភ័យនេះសំដៅលើចំនួនប្រាក់ខ្ពស់បំផុត រវាងសមតុល្យនៃឥណទាន និងទាយដ្ឋាន ដែល នៅសល់ ឬឥណទាន និងការសន្យាដែលបានអនុម័តរួចហើយ ។

| | |
|--|---------|
| (ជ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ): | 2018 |
| ឥណទានមានរយៈពេលវែង | 6% |
| ឥណទានវិបារូបន៍ | 6% - 8% |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ប.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

9. ការវិនិយោគផ្សេងៗ

ការវិនិយោគនេះគឺតំណាងឲ្យការតម្កល់ជាមាសនៅក្រុមហ៊ុន AIF Precious Metal Import-Export Service Sole Co., Ltd. ដែលជាភាគទុនិករបស់ធនាគារ ។ AIF Precious Metal Import-Export Service Sole Co., Ltd. យល់ព្រមឲ្យការប្រាក់ចំនួន 6% ក្នុង 1 ឆ្នាំ ។

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|---|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| វិនិយោគលើមាស | 22,500,000 | 90,405,000 |
| សំវិធានធនតាមច្បាប់ (កំណត់សម្គាល់ 8 (i)) | (225,000) | (904,050) |
| | <u>22,275,000</u> | <u>89,500,950</u> |

10. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|--------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ចំណាយបង់មុន | 697,387 | 2,802,101 |
| ការប្រាក់ត្រូវទទួល | 136,648 | 549,052 |
| | <u>834,035</u> | <u>3,351,153</u> |

11. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

| | កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ | |
|-------------------------------------|--------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| 2018 | | |
| តម្លៃដើម | | |
| ការទិញបន្ថែម/នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ | 138,577 | 556,802 |
| ដក: រំលស់បន្ត | | |
| រំលស់ក្នុងឆ្នាំ/នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ | 19,225 | 77,246 |
| តម្លៃយោង | | |
| នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ | <u>119,352</u> | <u>479,556</u> |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឯង ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

12. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

| | ការកែលម្អ ទ្រព្យជួល ដុល្លារអាមេរិក | គ្រឿងសង្ហារឹម ដុល្លារអាមេរិក | បរិក្ខារសម្ភារ ការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក | កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក | យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក | សរុប ដុល្លារអាមេរិក | សរុប ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
|--|--|---------------------------------|---|------------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------------------|
| តម្លៃដើម | | | | | | | |
| ការទិញបន្ថែម/ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | 420,138 | 5,157 | 126,921 | 70,612 | 49,000 | 671,846 | 2,699,477 |
| ដក: រំលស់បន្ត | | | | | | | |
| រំលស់ក្នុងឆ្នាំ/ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | 34,932 | 431 | 10,522 | 9,759 | 4,083 | 59,727 | 239,983 |
| តម្លៃយោង | | | | | | | |
| នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | 385,206 | 4,744 | 116,399 | 60,853 | 44,917 | 612,119 | 2,459,494 |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឡិប ភ.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| និវាសនជន | 2,454,155 | 9,860,795 |
| អនិវាសនជន | 14,294,909 | 57,436,944 |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារក្រៅស្រុក | 1,224,100 | 4,918,434 |
| | 17,973,164 | 72,216,173 |
| | 17,973,164 | 72,216,173 |

ចំនួន ខាងលើរួមមានប្រាក់បញ្ញើមានកម្រិតចំនួន 50,000 ដុល្លារអាមេរិក គឺជាសមតុល្យនៃប្រាក់បញ្ញើពុំទទួលបានការប្រាក់ដែលទទួលបានពីអតិថិជន សម្រាប់លិខិតឥណទាន និងការធានានានា ។

ប្រាក់បញ្ញើខាងលើត្រូវធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|----------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| (ក) តាមកាលកំណត់: | | |
| គ្មានកាលកំណត់ | 17,487,664 | 70,265,434 |
| 1 ទៅ 3 ខែ | 90,000 | 361,620 |
| 4 ទៅ 6 ខែ | 245,000 | 984,410 |
| 7 ទៅ 12 ខែ | 150,500 | 604,709 |
| | 17,973,164 | 72,216,173 |
| | 17,973,164 | 72,216,173 |
| (ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ: | | |
| ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក | 17,972,873 | 72,215,005 |
| ប្រាក់រៀល | 291 | 1,168 |
| | 17,973,164 | 72,216,173 |
| | 17,973,164 | 72,216,173 |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ប.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត)

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| (គ) តាមប្រភេទនៃគណនី: | | |
| គណនីសន្សំ | 14,699,610 | 59,063,033 |
| គណនីចរន្ត | 2,788,054 | 11,202,401 |
| ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ | 485,500 | 1,950,739 |
| | 17,973,164 | 72,216,173 |
| | 17,973,164 | 72,216,173 |

(ឃ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ):

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនទទួលបានការប្រាក់ចន្លោះពី 2.5% ទៅ 6.5% ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់ប្រាក់រៀលហើយ 2% ទៅ 6% សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ បញ្ញើសន្សំមានការប្រាក់ 1% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

14. ចំណូលផ្សេងៗ

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|----------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់ | 590 | 2,371 |
| ចំណាយបង្គរផ្សេងៗ | 115,675 | 464,782 |
| | 116,265 | 467,153 |
| | 116,265 | 467,153 |

15. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ/ពន្ធអប្បបរមា

យោងតាមច្បាប់សារពើពន្ធនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចត្រូវបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ លើពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធឬ 1% នៃប្រាក់ចំណូលមួយណាដែលខ្ពស់ជាង ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ី.ក ប.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

15. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ/ពន្ធអប្បបរមា (ត)

(ក) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ/ពន្ធអប្បបរមា

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|-------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ចំណាយពន្ធអប្បបរមា | 5,530 | 22,220 |

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបានគណនាតាមអត្រាដែលតម្រូវតាមច្បាប់ទៅលើការចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល មានដូចខាងក្រោម៖

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ប្រាក់ខាតមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ | (1,462,481) | (5,876,249) |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រា 20% | (292,496) | (1,175,250) |
| ផលប៉ះពាល់នៃការចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងបាន | | |
| - ភាពខុសគ្នាជាអចិន្ត្រៃយ៍ | 34,869 | 140,104 |
| - ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន | 100,931 | 405,541 |
| ការបាត់បង់ពន្ធដែលមិនបានទទួលស្គាល់ | 156,696 | 629,605 |
| ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ | - | - |
| ចំណាយពន្ធអប្បបរមា | 5,530 | 22,220 |

ការគណនាប្រាក់ចំណាយពន្ធអប្បបរមាចំណូលជាប់ពន្ធ គឺត្រូវបានពិនិត្យ និងអនុម័តដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

(ខ) ពន្ធពន្យាមិនទាន់បានទទួលស្គាល់

ការខាតបង់ពន្ធ នៅក្នុងឆ្នាំសារពើពន្ធ អាចនឹងត្រូវបានយោងបន្ត ដើម្បីកាត់កងជាមួយនឹងប្រាក់ចំណេញក្នុងរយៈពេលប្រាំឆ្នាំ ។ ចំនួនពិតប្រាកដនៃការខាតបង់បង្គរដែលអាចត្រូវបានយោង ទៅមុខគឺត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការពិនិត្យនិងអនុម័តរបស់អាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

15. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ខ) ពន្ធពន្យាមិនទាន់បានទទួលស្គាល់ (ត)

ពន្ធពន្យាជាទ្រព្យសកម្មមិនទាន់បានទទួលស្គាល់លើការខាតពន្ធដោយសារ មានភាពមិនប្រាកដប្រជា ថាមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពលអនាគតអាចកាត់កងបានលើអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធនេះ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពន្ធពន្យាជាទ្រព្យសកម្មដែលគិតជាទឹកប្រាក់ស្មើនឹង 783,480 ដុល្លារ អាមេរិក មិនត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ទេដោយសារតែមានភាពមិនប្រាកដលាស់នៃប្រាក់ចំណូលជាប់ ពន្ធគ្រប់គ្រាន់ ដែលអាចត្រូវបានប្រើប្រាស់។

16. ដើមទុន

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018
ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល
(កំណត់សំគាល់ 4)

ហ៊ុនដែលមានតម្លៃ 1 ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយហ៊ុន:
បានចុះបញ្ជី បានបោះផ្សាយ និងបានបង់រួច

75,000,000 ហ៊ុន មានតម្លៃ
1 ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយហ៊ុន

| | | |
|---|------------|-------------|
| Asia Investment and Financial Services Sole Co., Ltd. | 45,000,000 | 180,810,000 |
| Paradise Investment Co., Ltd | 11,250,000 | 45,202,000 |
| PrimeStreet Advisory Co., Ltd. | 18,750,000 | 75,338,000 |
| | 75,000,000 | 301,350,000 |
| | 75,000,000 | 301,350,000 |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឡិ ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

17. ចំណូលការប្រាក់

| | ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|---------------------|---|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ឥណទាន និងបុរេប្រទាន | 273,981 | 1,100,856 |
| វិនិយោគផ្សេងៗ | 281,881 | 1,132,598 |
| | 555,862 | 2,233,454 |
| | 555,862 | 2,233,454 |

18. ចំណាយការប្រាក់

| | ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|-------------------------------------|---|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ | 8,730 | 35,076 |
| ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងមានកម្រិត | 596 | 2,396 |
| | 9,326 | 37,472 |
| | 9,326 | 37,472 |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឡិមីតធីត

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

19. ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

| | ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|-------------------------------------|---|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| កម្រៃឥណទាន | 2,782 | 11,178 |
| ចំណេញសុទ្ធពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស | 836 | 3,359 |
| | 3,618 | 14,537 |
| | 3,618 | 14,537 |

20. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

| | ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|--|---|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ឈ្នួល រំលស់ | 331,308 | 1,331,196 |
| ចំណាយលើការថែទាំ និងជួសជុល | 78,952 | 317,229 |
| ចំណាយលើការផ្តល់សេវា | 11,039 | 44,355 |
| ចំណាយលើការជួល | 86,063 | 345,801 |
| ចំណាយលើពន្ធកាត់ទុក | 168,641 | 677,600 |
| ថ្លៃសេវា និងកម្រៃជើងសារ | 11,792 | 47,380 |
| ផ្សេងៗ | 727,163 | 2,921,741 |
| | 1,414,958 | 5,685,301 |
| | 1,414,958 | 5,685,301 |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ី.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

21. សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

| | ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|---------------------------------------|---|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ប្រាក់ខាតមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ | (1,462,481) | (5,876,249) |
| និយ័តភាពលើ៖ | | |
| រំលស់ | 78,952 | 317,229 |
| សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន | | |
| អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ | 592,147 | 2,379,247 |
| ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ | (546,326) | (2,195,982) |
| | <u>(1,337,918)</u> | <u>(5,375,755)</u> |
| បម្រែបម្រួលនៃ៖ | | |
| ឥណទាន និងបុរេប្រទាន | (36,049,996) | (144,848,884) |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ | (697,387) | (2,802,101) |
| បំណុលផ្សេងៗ | 115,675 | 464,782 |
| ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច | (2,401,244) | (9,648,198) |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន | 17,973,164 | 72,216,173 |
| | <u>(22,397,706)</u> | <u>(89,993,983)</u> |
| សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ | (22,397,706) | (89,993,983) |
| ការប្រាក់បានទទួល | 419,214 | 1,684,401 |
| ការប្រាក់បានបង់ | (8,736) | (35,101) |
| | <u>(21,987,228)</u> | <u>(88,344,683)</u> |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

22. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

| | ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|---|---|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ (កំណត់សំគាល់ 5) | 4,518,232 | 18,154,256 |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅ ធនាគារនានា (កំណត់សំគាល់ 7) | 17,019,414 | 68,384,005 |
| | 664,703 | 2,670,777 |
| | 22,202,349 | 89,209,038 |

23. ការសន្យា និងយថាភាព

(ក) ប្រតិបត្តិការ

ក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មធម្មតា ធនាគារមានកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ នឹងមានបំណុលយថាភាពមួយចំនួនតាម
មធ្យោបាយជាផ្លូវច្បាប់ជាមួយអតិថិជនរបស់ខ្លួន ។

(ខ) ការសន្យាទូទាត់ភតិសន្យា

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|-----------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| មិនលើសពី 1 ឆ្នាំ | 92,160 | 370,299 |
| ពី 1 ឆ្នាំ តែមិនលើស 5 ឆ្នាំ | 315,000 | 1,265,670 |
| | 407,160 | 1,635,969 |
| | 407,160 | 1,635,969 |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ប.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

23. ការសន្យា និងយថាភាព (ត)

(គ) យថាភាពលើពន្ធ

ពន្ធត្រូវបានស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងគិតការប្រាក់ ។ ការអនុវត្តច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធលើប្រតិបត្តិការ ច្រើនប្រភេទប្រឈមនឹងបំណកស្រាយផ្សេងៗ ។ កត្តាទាំងនេះអាចនឹងបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធបន្ថែម ទៀតតាមរយៈការវាយតម្លៃឡើងវិញ ការដាក់ពិន័យ និងការបង់ការប្រាក់ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈធំដុំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត ។

24. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាគី

ធនាគារ បានធ្វើប្រតិបត្តិការមួយចំនួនជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាគី នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ។ ទំហំនៃ ប្រតិបត្តិការជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាគី សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ និងចំណូល ចំណាយដែល ទាក់ទងក្នុង ការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) គណនីត្រូវទទួលពីសម្ព័ន្ធព្យាគី

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ | 1,224,100 | 4,918,435 |
| ការវិនិយោគផ្សេងទៀត (កំណត់សំគាល់ 9) | 22,500,000 | 90,405,000 |
| | 23,724,100 | 95,323,435 |

(ខ) អភិបាល និងអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

| | ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|------------------------------------|---|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| ប្រាក់ខែ និងអត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លី | 153,791 | 617,932 |
| | 153,791 | 617,932 |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ប.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ការណែនាំ និងសេចក្តីសង្ខេប

ធនាគារមានហានិភ័យពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ
- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ និង
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

កំណត់សំគាល់នេះបង្ហាញពីព័ត៌មានស្តីពីហានិភ័យនីមួយៗខាងលើរបស់ធនាគារ ដែលមានគោលដៅគោលការណ៍ណែនាំ និងវិធានការណ៍របស់ធនាគារដើម្បីប៉ាន់ស្មាន និងចាត់ចែងនូវហានិភ័យដែលកើតឡើង និងការគ្រប់គ្រងនូវដើមទុនរបស់ធនាគារ ។

ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានការទទួលខុសត្រូវទូទៅក្នុងការបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីកំណត់ និងវិភាគហានិភ័យដែលធនាគារត្រូវប្រឈមមុខ កំណត់ហានិភ័យទីផ្សារ និងធ្វើការត្រួតពិនិត្យទៅលើហានិភ័យទាំងនោះឲ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតអាចទទួលយកបាន ។

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលដែលកើតឡើងពីការខ្វះខាត ឬការបរាជ័យនៃដំណើរការបុគ្គលិក បច្ចេកវិទ្យា និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធផ្ទៃក្នុង និងកើតឡើងពីកត្តាខាងក្រៅមួយចំនួនទៀត ដែលមិនមែនជាហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដូចជា កត្តាដែលកើតមានឡើងពីតម្រូវការច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ និងស្តង់ដារដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅក្នុងសហគ្រាសអាជីវកម្ម ។

ការខាតបង់ដោយសារហានិភ័យប្រតិបត្តិការ អាចគ្រប់គ្រងបានតាមរយៈការបង្កើតដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ការតាមដាន និងការវាយការណ៍សកម្មភាពអាជីវកម្មជាប្រចាំដោយការត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រដោយឯករាជ្យពីអង្គការអាជីវកម្ម និងការត្រួតពិនិត្យពីអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (ត)

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងវិធីសាស្ត្រ នៃការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គការឲ្យបានច្បាស់លាស់ ។ គោលការណ៍ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជា ច្រើនត្រូវបានអនុវត្ត រួមមានការបង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀប ចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាងនានា ព្រមទាំងការអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងតម្រូវការតាមច្បាប់នានា ។

(គ) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ប្រាក់ចំណូល និងការខាតបង់ចម្បងរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី ឬ ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចលើការបង់ប្រាក់ដើមចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។

កត្តាចម្បងដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ។ ចំនួន ហានិភ័យឥណទាននេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ។ សកម្មភាព ឥណទាន ត្រូវបានណែនាំដោយគោលការណ៍ឥណទានរបស់ធនាគារ ដើម្បីធានា អះអាងថា គោលបំណង នៃប្រាក់កម្ចីទាំងអស់ទទួលបានជោគជ័យ ។ ឧទាហរណ៍ កញ្ចប់ឥណទាន មានភាពរឹងមាំ ហើយហានិភ័យ ឥណទានត្រូវបានបែងចែកយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ។ គោលនយោបាយ ឥណទានកត់ត្រានូវគោលការណ៍ប្រាក់កម្ចី ទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការអនុម័ត ឥណទាន ដើម្បីធានាថា ធនាគារបានអនុលោមតាមគោលការណ៍ ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

(ឈ) ការវាស់ស្ទង់ហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារធានាថាមានប្រព័ន្ធបែងចែកតួនាទីរវាងអ្នកបង្កើតឥណទាន និងអ្នកវាយតម្លៃដូចជាឧបករណ៍វាយ តម្លៃផ្ទៃក្នុង និងសិទ្ធិអនុម័ត ។

កម្រិតហានិភ័យត្រូវបានពិនិត្យ និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជាប្រចាំឆ្នាំ និងក្នុងករណីទី (1) ផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌ ឥណទាន រួមទាំងការពង្រីកឥណទាន ទី(2) សងប្រាក់មិនទៀងទាត់ និងការមិនគោរពលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ និងទី (3) ព័ត៌មានអវិជ្ជមានទាក់ទងនឹងកូនបំណុល ឬប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ ។

(ឍ) គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងបញ្ចៀសហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានជូនឯកត្តជន និងសហគ្រាសផ្សេងៗ នៅ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ធនាគារ គ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលពួកគេរកឃើញ ។ ហានិភ័យធំត្រូវបានផ្តល់និយមន័យ នៅក្នុងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ថាជាសមតុល្យសរុបនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនម្នាក់ លើសពី 10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងបញ្ចៀសហានិភ័យ (ត)

ធនាគារប្រើប្រាស់គោលនយោបាយ និងការអនុវត្តជាច្រើនដើម្បីសម្រួលហានិភ័យឥណទាន ។ ការអនុវត្តទូទៅដែលធានាបំផុត គឺជាការធានាក្នុងទម្រង់នៃការដាក់វត្ថុបញ្ចាំ ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទានមួយ ។ ធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំ ចំពោះចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់មួយចំនួននៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការបញ្ចៀសហានិភ័យឥណទាន ។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដើម្បីធានាឥណទាន និងបុរេប្រទានចំពោះអតិថិជនមានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំលើនិវាសនដ្ឋាន (ដី អាគារ និងទ្រព្យផ្សេងៗ)
- តម្លៃទ្រព្យសកម្មអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដូចជា ដី និងអាគារ និង
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកម្រិត ។

(iii) គោលការណ៍សំវិធានធន និងការថយចុះតម្លៃ

ធនាគារ តម្រូវឱ្យអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ដែលស្របតាមប្រកាសលេខ ៧០-១៧-៣៤៤ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនអ៊ុយកែរមិន ។ សូមមើលកំណត់សម្គាល់លេខ 3 (ឃ) សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត ។

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន

| | នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | |
|---|--------------------------------|----------------------------|
| | ដុល្លារអាមេរិក | ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា | 26,920,648 | 108,167,164 |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា | 664,703 | 2,670,777 |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ | 833,635 | 3,349,545 |
| ការវិនិយោគផ្សេងទៀត | 22,500,000 | 90,405,000 |
| ឥណទាន និងបុរេប្រទាន | | |
| មិនហួសកាលកំណត់ | | |
| និងមិនទាន់ខាតបង់ | 36,049,996 | 144,848,884 |
| | 86,968,982 | 349,441,370 |
| | 86,968,982 | 349,441,370 |

ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ជាចម្បងកើតពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឡិម ភី.ភី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់

ឥណទានខាតបង់ គឺជាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលក្រុមហ៊ុនបានកំណត់ថាមានភស្តុតាងអំពី ឱនភាព ហើយក្រុមហ៊ុនមិនសង្ឃឹមថានឹងអាចប្រមូលមកវិញបាននូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ត្រូវទទួល ទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់របស់អតិថិជននោះទេ។ អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារ ជាតិកម្ពុជា កំរិតអតិបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់សម្រាប់សំវិធានធនលើអ៊ីមភែរមិន ត្រូវបានធ្វើឡើង អាស្រ័យលើចំណាត់ថ្នាក់កត្តា ផ្សេងទៀតមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបង្ហាញពីការប្រែប្រួល។

នៅក្នុងការកំណត់សំវិធានធន រាល់តម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំក្រៅពីប្រាក់បញ្ញើ ដែលត្រូវបានដាក់បញ្ចាំ ក្នុងករណី ដែលឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាខាតបង់នោះរាល់ទ្រព្យបញ្ចាំ អាចនឹងត្រូវប្រើប្រាស់តាមតម្លៃសមស្រប ដែលអនុម័តដោយធនាគារជាតិកម្ពុជា ។ យោងតាមគោលការណ៍គណនេយ្យ ដែលបានបង្ហាញក្នុង កំណត់សំគាល់ 3 (ឃ) ។

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ ប៉ុន្តែមិនទាន់ខាតបង់ គឺជាឥណទានដែលការទូទាត់សងការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើមមានការយឺតយ៉ាវតិចជាង 30 ថ្ងៃ (សម្រាប់ឥណទានរយៈខ្លី 14 ថ្ងៃ) ប៉ុន្តែតិចជាង 90 ថ្ងៃ ថ្ងៃ (សម្រាប់ឥណទានរយៈខ្លី 30 ថ្ងៃ) លុះត្រាកត្តាផ្សេងទៀតមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបង្ហាញពីការប្រែ ប្រួល ។ អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិកម្ពុជា ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ឥណទានឃ្នាំមើល ហើយត្រូវធ្វើសំវិធានធនតាមអត្រា 3% ។

ឥណទានមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ធ្វើសំវិធានធន

ឥណទានមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ធ្វើសំវិធានធន គឺជាឥណទានមានគុណភាពល្អ ដែល មិនមានបទពិសោធន៍នៃការខាតបង់ ។ ឥណទានទាំងនេះត្រូវបានធានា ដោយទ្រព្យបញ្ចាំ និងការគ្រប់គ្រង ផ្សេងៗ ដែលចំនួននៃការខាតបង់មានកម្រិតទាប ។

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ គឺជាឥណទានដែលមានការផ្លាស់ប្តូរកិច្ចសន្យាទូទាត់សង ដោយសារតែអ្នកខ្ចី ជួបផលលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យាដើម ។ ឥណទានដែលនឹង ត្រូវរៀបចំឡើងវិញ ត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពសងប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីទៅតាម ការព្យាករណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ថ្មី ដែលស្របតាមស្ថានភាពទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នកម្មនៃទស្សនៈវិស័យអាជីវកម្ម ដោយផ្អែកលើសម្មតិកម្មជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឯង ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ (ត)

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ឥណទាននោះត្រូវរក្សាចំណាត់ថ្នាក់ដូចដើម ដោយមិនគិតពីដំណើរការល្អបន្ទាប់ពីការរៀបចំជាថ្មីឡើយ ។ ការចាត់ថ្នាក់នេះមិនត្រូវកំណត់ឱ្យល្អជាងមុនឡើយ លុះត្រាតែការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមត្រូវបានសងមកវិញក្នុង អំឡុងបីគ្រា នៃកាលសងរំលស់ និងក្នុងរយៈពេលមិនតិចជាងបីខែ ។

គោលនយោបាយលុបចោលនូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារ ត្រូវលុបឥណទាន និងបុរេប្រទាន ឬមួយផ្នែកនៃឥណទានចេញពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួននៅពេលដែលធនាគារបាត់សិទ្ធិតាម កិច្ចសន្យាគ្រប់គ្រងលើឥណទាន ឬនៅពេលដែលឃើញថាឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលវិញបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថា ឥណទាននេះអាចប្រមូលបានមកវិញទេ ។

ទ្រព្យបញ្ចាំ

ធនាគារ រក្សានូវទ្រព្យបញ្ចាំជាទ្រព្យ និងការធានាសម្រាប់ការធានានូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។ ការប៉ាន់ស្មាននូវតម្លៃទីផ្សារ គឺផ្អែកតាមការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំប្រចាំឆ្នាំ ។

ធនាគារ មិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានដាក់បញ្ចាំនោះទេ ។

ផ្អែកតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទ្រព្យដែលរឹបអូសបាន ត្រូវលក់ចេញក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ និងត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ក្នុងតារាងតុល្យការជាទ្រព្យរឹបអូស ។

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន

ការវិភាគលើការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នាកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ បានបង្ហាញនៅកំណត់សំគាល់ទី 8 លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃ ឬអត្រាទីផ្សារ ដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ៗគឺ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

ហានិភ័យទីផ្សារកើតចេញពីសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការកំណត់លើទីផ្សារនូវស្ថានភាពដោះដូរជាមួយនឹងការកំណត់ហានិភ័យទីផ្សារទុកជាមុន ។

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស គឺសំដៅទៅលើការប្រែប្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលមិនអំណោយផលលើស្ថានភាពការដោះដូររូបិយប័ណ្ណបរទេស ដែលកើតឡើងពីពេលមួយទៅពេលមួយ ។ ធនាគារ បានរក្សានូវគោលនយោបាយមួយ ដោយមិនបង្កឲ្យមាននូវស្ថានភាពការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសច្រើននោះទេ ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស ដែលបើកចំហរគ្រប់ប្រភេទ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាមួយនឹងតម្រូវការប្រតិបត្តិការកម្រិតនៃស្ថានភាពកំណត់ទុកមុន និងការកំណត់នូវការកាត់បន្ថយភាពខាតបង់ ។

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 សមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលជាប់រូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតក្រៅពីដុល្លារអាមេរិក មិនមានចំនួនច្រើននោះទេ ។ ដូចនេះ ការវិភាគរូបិយប័ណ្ណបរទេសមិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ ។

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅទៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ទៅលើចំណូលនៃការបញ្ចាក់ទុន តម្លៃទីផ្សារ តម្លៃដើមនៃមូលនិធិ និងតាមរយៈការវិភាគគំលាតប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ ។ សក្តានុពលនៃការធ្លាក់ចុះចំណូលការប្រាក់សុទ្ធបណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ ដែលខុសប្រក្រតី បានត្រួតពិនិត្យដោយធៀបទៅនឹងកម្រិតអាចទទួលយកបាននៃហានិភ័យ ។

ការវិភាគនៃទំនាក់ទំនងអត្រាការប្រាក់ទៅនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) មីក ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញនូវប្រសិទ្ធភាព អត្រាការប្រាក់នៅថ្ងៃតារាងតុល្យការ និងអំឡុងពេលដែលមូលប័ត្រហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់មួយណាដែលកើតឡើងមុនគេ ។

| ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក | > 1 - 3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក | > 3 - 6 ខែ ដុល្លារអាមេរិក | > 6 - 12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក | > 1 - 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក | លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក | ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក | សរុប ដុល្លារអាមេរិក | អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព % |
|--|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------|------------------------------------|
| ទ្រព្យសកម្ម | | | | | | | | | |
| សាច់ប្រាក់ និងសមតុល្យធនាគារ | - | - | - | - | - | - | 4,518,232 | 4,518,232 | |
| សមតុល្យធនាគារនៅធនាគារជាតិ | - | - | - | - | - | - | 17,019,404 | 17,019,404 | |
| ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា | - | - | - | - | - | - | 664,703 | 664,703 | |
| ឥណទាន និងបុរេប្រទាន | - | - | - | - | - | - | 136,648 | 136,648 | |
| ការវិនិយោគផ្សេងទៀត | 10,500,000 | 12,000,000 | - | - | - | - | - | 22,500,000 | |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ | - | - | - | 15,049,996 | 21,000,000 | - | - | 36,049,996 | |
| សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ | 10,500,000 | 12,000,000 | - | 15,049,996 | 21,000,000 | - | 22,338,987 | 80,888,986 | |
| បំណុល | | | | | | | | | |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន | 14,699,610 | 90,000 | 245,000 | 150,500 | - | - | 2,788,054 | 17,973,164 | |
| បំណុលផ្សេងៗ | - | - | - | - | - | - | 116,265 | 116,265 | |
| បំណុលសរុប | 14,699,610 | 90,000 | 245,000 | 150,500 | - | - | 2,904,319 | 18,089,429 | |
| សរុបគម្លាតការប្រាក់-ដុល្លារអាមេរិក | (4,199,610) | 11,910,000 | (245,000) | 14,899,496 | 21,000,000 | - | 19,434,668 | 62,799,557 | |
| សរុបគម្លាតការប្រាក់-ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) | (16,874,033) | 47,854,380 | (984,410) | 59,866,175 | 84,378,000 | - | 78,088,496 | 252,328,620 | |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ីឡិប ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគរំញ្ជាចតម្លៃសមស្របសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ

ធនាគារ មិនបានកត់ត្រាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរតាមតម្លៃសមស្រប ដោយភាព
លំអៀង ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនោះទេ ហើយធនាគារក៏មិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
នាចុងកាលបរិច្ឆេទនោះដែរ ។ ដូច្នេះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងកាលបរិច្ឆេទពុំមានផលប៉ះពាល់ដល់
ប្រាក់ចំណេញ ឬខាតនោះទេ ។

ការវិភាគរំញ្ជាចលើលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ

ធនាគារ ពុំមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរជាសារវន្តនោះទេ ។ ដូច្នេះការវិភាគ រំ
ញ្ជាចលើលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ មិនត្រូវបានបង្ហាញ
ឡើយ ។

(ង) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ទាក់ទងនឹងលទ្ធភាពរក្សាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បី
បំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដល់កាលកំណត់សងនូវតម្លៃសមហេតុផលមួយ ។

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តយ៉ាងពេញលេញតាមតម្រូវការនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារបាន
ត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់លើលំហូរទឹកប្រាក់ចូល និងចេញ និងគម្លាតអាយុកាលតាមរយៈរបាយការណ៍
តាមពេលកំណត់ ។ ការប្រែប្រួលនៃឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបាន ត្រួតពិនិត្យតាមដាន
ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវ ដើម្បីកំណត់ឲ្យច្បាស់នូវទ្រព្យសកម្មជា
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅពេល
ដល់កាលកំណត់សង ។

តារាងខាងក្រោមនេះ ផ្តល់ការវិភាគមួយលើបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ទាក់ទងនឹងការបែងចែក
កាលកំណត់ដោយផ្អែកលើរយៈពេលដែលនៅសល់សម្រាប់ការទូទាត់សង ។

ធនាគារ ប៊ី.អាយ.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែង ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

| ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 | រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក | > 1 - 3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក | > 3 - 12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក | > 1 - 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក | > 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក | សរុប ដុល្លារអាមេរិក |
|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ | | | | | | |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន | 17,487,664 | 90,000 | 395,500 | - | - | 17,973,164 |
| បំណុលផ្សេងៗ | 91,675 | - | 24,590 | - | - | 116,265 |
| | <u>17,579,339</u> | <u>90,000</u> | <u>420,090</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>18,089,429</u> |
| ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4) | <u>70,633,784</u> | <u>361,620</u> | <u>1,687,922</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>72,683,326</u> |

ធនាគារ ប៊ី.អេស.ស៊ី (ខេមបូឌា) ប៊ែន ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ច) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បទប្បញ្ញត្តិដើមទុន

វត្ថុវិស័យរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែកចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

26. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាន ។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបាន ដូច្នេះតម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់សមាមាត្រសំខាន់នៃទ្រព្យសកម្មនិងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារឡើយ ។ តម្លៃសមស្របត្រូវបានសន្មត ដោយអ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាមធាតុដើមនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មជាគោល ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ គឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានដ៏សមហេតុផលសម្រាប់តម្លៃសមស្រប ។

27. តួលេខប្រៀបធៀប

នេះគឺជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំបូងដែលបានរៀបចំឡើង ចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ ។ មិនមានប្រតិបត្តិការកើតមានឡើងចាប់ពីថ្ងៃទី 14 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2017 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតធនាគារ) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ។ ហេតុនេះមិនមានតួលេខប្រៀបធៀបត្រូវបានបង្ហាញឡើយ ។ ដូចបានបង្ហាញនៅកំណត់សំគាល់ 1 ធនាគារបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី 14 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2017 ប៉ុន្តែចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការនៅថ្ងៃទី 18 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018 ត្រូវនឹងដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។