

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី
(ពីមុនមានឈ្មោះថា ស្ថាបនា លីមីតធីត)

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016
និង
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារ	ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី (ពីមុនមានឈ្មោះថា ស្ថាបនា លីមីតធីត)	
ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ	00017121	
ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី	អគារលេខ 83 មហាវិថី ព្រះនរោត្តម សង្កាត់ផ្សារថ្មី 3 ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	
ភាគទុនិក	MARUHAN Investment Asia Pte. Ltd.	
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	បណ្ឌិត Han Chang-Woo លោក Ishimura Mitsuhiru លោក Hun Monivann លោក Han Yu លោក Han Ken ឯកឧត្តម Shinohara Katsuhiko លោក Yabe Yoshikazu លោក Norihiko Kato បណ្ឌិត Bun Mony	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ) អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ ប្រធាន និង អនុប្រធានប្រឹក្សាភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី10 ខែមីនា ឆ្នាំ2017) អភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី8 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016) អភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី13 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2016 និង លាលែងនៅថ្ងៃទី30 ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ2016)
អ្នកគ្រប់គ្រង	លោក Norihiko Kato បណ្ឌិត Bun Mony លោក Lim Aun លោក Tsuchiya Kazuhiko លោក Fujii Takashi លោក Seang Serey លោក Eap Buthan លោក Vong Sokhal	នាយកប្រតិបត្តិ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី8 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016) នាយកប្រតិបត្តិ (លាលែងនៅថ្ងៃទី30 ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ2016) នាយកតិបត្តិរង និងជា នាយកផ្នែកប្រតិបត្តិការ នាយកប្រតិបត្តិរង នាយកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ (លាលែងនៅថ្ងៃទី31 ខែ តុលា ឆ្នាំ2017) នាយកផ្នែករដ្ឋបាល នាយកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ (លាលែងនៅថ្ងៃទី31 ខែមករាឆ្នាំ2017) នាយកផ្នែកគម្រោង
សវនករ	ខេត្តីអឹមជឺ ខេមបូឌា ចំកាត់	

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

មាតិកា

	ទំព័រ
1 របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
2 របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	7
3 តារាងតុល្យការ	11
4 របាយការណ៍លទ្ធផល	12
5 របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន	13
6 របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	14
7 កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	16

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានសេចក្តីសោមនស្សរីករាយ ធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួននិង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើសវនកម្ម របស់ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (ធនាគារ) (ដែលពីមុនមានឈ្មោះថា ស្ថាបនា លីមីតធីត) សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ។

សកម្មភាពចម្បងៗ

ស្ថាបនា លីមីតធីត បានប្តូរឈ្មោះរបស់ខ្លួនទៅជា ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី បន្ទាប់ពីបានការទទួលស្គាល់ជា ផ្លូវការពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លើការរួមបញ្ចូលគ្នា រវាង ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី និងស្ថាបនា លីមីតធីត នៅថ្ងៃទី 28 ខែមីនា ឆ្នាំ2016 ។ ថ្ងៃទី 29 ខែមីនា ឆ្នាំ2016 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ ធនាគារ ទៅឲ្យ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ទាំងអស់របស់ ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី (MJB) ត្រូវបានផ្ទេរ ទៅឲ្យ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី នាថ្ងៃទី 1 ខែមេសា ឆ្នាំ2016 ។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី មានអាសយដ្ឋាន អគារលេខ 83 មហាវិថី ព្រះនរោត្តម សង្កាត់ផ្សារថ្មី 3 ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារមានដូចខាងក្រោម:

- ផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម
- ផ្តល់សេវាកម្មដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
- ផ្តល់សេវាកម្មផ្ទេរលុយក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក
- ផ្តល់សេវាកម្ម ATM និង អ៊ីនធឺណែតប៊ែងយ៉ីង
- សេវាកម្មទាក់ទងនឹងធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	11,281,887	45,544,977	23,663,795	95,838,370
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(2,450,183)	(9,891,389)	(4,723,134)	(19,128,693)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	8,831,704	35,653,588	18,940,661	76,709,677

ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាស ឬការបែងចែកភាគលាភទេ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក៏មិនបានស្នើឲ្យមានការបែងចែក ភាគលាភណាមួយ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទធ្វើរបាយការណ៍នេះទេ ។ នៅថ្ងៃទី 6 ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៥ ភាគទុនិក បានសម្រេចធ្វើការបែងចែកភាគលាភជា សាច់ប្រាក់ចំនួន 2,642,449ដុល្លារអាមេរិក ពីប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2014។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តនៃទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ដើមទុន

ដើមទុនរបស់ធនាគារ ត្រូវបានបង្កើតពី 18,201,060 ដុល្លារអាមេរិកដល់ 120,000,000 ដុល្លារអាមេរិក នៅក្នុងឆ្នាំ 2016។ ការកើនឡើង គឺជាលទ្ធផលពីការធ្វើប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកចំនួន 35,682,196 ដុល្លារអាមេរិកបុព្វលាភ ដើមទុនចំនួន 174,964 ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បម្រុងពីការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្មចំនួន 65,941,780 ដុល្លារអាមេរិក ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានទទួលស្គាល់ការបង្កើនដើមទុននេះនៅថ្ងៃទី 29 ខែមីនា ឆ្នាំ 2016ហើយក្រសួង ពាណិជ្ជកម្ម បានទទួលស្គាល់ថ្ងៃទី 13 ខែកក្កដា ឆ្នាំ 2016 ។

ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្របដើម្បីបញ្ជាក់ថា វិធានការទាក់ទងទៅ នឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា ឥណទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទារបាន ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាង គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានពិនិត្យឃើញមានស្ថានភាពណាមួយ ដែលអាចនឹងបណ្តាលឲ្យចំនួននៃការលុបបំបាត់ចោលឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនអាក្រក់ ឬចំនួននៃការធ្វើសវិធានធនលើឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមានចំនួនខ្លះខាតជាសារវន្តនោះឡើយ ។

ទ្រព្យសកម្ម

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្ម ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជី គណនេយ្យរបស់ធនាគារ ហើយដែលសន្និដ្ឋានថា មានតម្លៃមិនអាចប្រមូលមកវិញបាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថា នឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលបានកើតឡើងធ្វើឲ្យ ប៉ះពាល់ ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុង របាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនសមស្របនោះទេ ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- (ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ឬ
- (ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ធនាគារ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ឃើញថា ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារដែលធនាគារ ត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងអំឡុងពេលដប់ពីរខែ បន្ទាប់ពីថ្ងៃបញ្ចប់ការិយបរិច្ឆេទ នឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន នៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ឡើយ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ការប្រែប្រួលសភាពការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារពុំបានពិនិត្យឃើញសភាពការណ៍ណាមួយដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចនឹងបណ្តាល ឲ្យមានគូលេខនៃចំនួនណាមួយនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញ របាយការណ៍នេះពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើតមានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍

យោងតាមសេចក្តីជូនដំណឹងរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ B7.017.181 សជណ នៅថ្ងៃទី 21 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2017 និងលេខ 0705 ព.ណ កសប ចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ថ្ងៃទី 22 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2017 ធនាគារ ត្រូវបាន តម្រូវឲ្យផ្លាស់ប្តូរស្លាកសញ្ញារបស់ខ្លួន ដើម្បីរៀបចំសវនកម្មជាមួយនឹងស្លាកសញ្ញា របស់អាជ្ញាធររដ្ឋាភិបាល ។

ការធ្វើស្លាកសញ្ញាឡើងវិញនៅការិយាល័យរបស់ធនាគារ និងសាខាទាំងអស់ និងប័ណ្ណ ATM របស់អតិថិជន និងសៀវភៅធនាគារ សម្ភារ ទំនាក់ទំនងបណ្តាញសង្គម និងគេហទំព័ររបស់ធនាគារ ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានថាអាចចំណាយថវិកា ប្រហែល 2 លានដុល្លារអាមេរិក ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការចាប់តាំងពីថ្ងៃដែលចេញរបាយការណ៍មុន រួមមាន៖

បណ្ឌិត Han Chang-Woo	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)
លោក Ishimura Mitsuhiro	អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ
លោក Hun Monivann	អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ
លោក Han Yu	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
លោក Han Ken	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ
ឯកឧត្តម Shinohara Katsuhiko	អភិបាលឯករាជ្យ និងមិនប្រតិបត្តិ
លោក Yabe Yoshikazu	អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ ប្រធាន និង អនុប្រធានប្រឹក្សាភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី10 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2016)
លោក Norihiko Kato	អភិបាលប្រតិបត្តិ និងជា នាយកប្រតិបត្តិ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី8 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016)
បណ្ឌិត Bun Mony	អភិបាលប្រតិបត្តិ និងជា នាយកប្រតិបត្តិ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 13 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2016 និងលាលែងនៅថ្ងៃទី30 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2016)

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ចំណែកហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

មិនមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់កាន់កាប់ ឬមានការទាក់ទិនផ្ទាល់នៅក្នុងភាគហ៊ុនរបស់ ធនាគារ ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ គឺមិនមានកិច្ចព្រមព្រៀង ណាមួយដែលធនាគារជាភាគីម្ខាង ដែលកម្មវត្ថុនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនោះអាចផ្តល់លទ្ធភាពដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ណាម្នាក់ឲ្យទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍តាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ ដូចជាការទិញភាគហ៊ុន ឬប័ណ្ណបំណុលរបស់ ធនាគារ ឬសាជីវកម្មដទៃ ។

ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងក្រោយនៃការិយបរិច្ឆេទកន្លងទៅ ពុំមានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់របស់ធនាគារបានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងបរិលាភសរុប ទទួលបាន ឬដល់កំណត់ទទួលបានដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយធនាគារ ឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងធនាគារ ដែលក្រុមប្រឹក្សា ភិបាលនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុន ដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះមានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ច្រើននោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ2016 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាព លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់។ នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវ៖

- (ក) អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព ។
- (ខ) គោរពតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវតែបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបានច្បាស់លាស់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (គ) ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធដំណើរការរបស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ និងរក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យ ឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

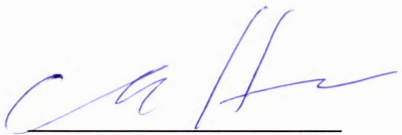
- (ឃ) វាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មានប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់ មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។
- (ង) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំ ធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព លើរាល់សេចក្តីសម្រេចដែលមានសារៈសំខាន់ទាំងអស់ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារអាងថា បានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការ ដូចមានរាយការណ៍ខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំ តំណាងឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយដូចដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 11 ដល់ 75 ថាបានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



បណ្ឌិត Han Chang-Woo
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី: 30 MAR 2017



KPMG Cambodia Ltd
 4th Floor, Delano Center
 No. 144, Street 169, Sangkat Veal Vong
 Khan 7 Makara, Phnom Penh
 Kingdom of Cambodia
 +855 23 216 899 | kpmg.com.kh

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) (ដែលពីមុនមានឈ្មោះថា ស្ថាបនា លីមីតធីត) ដែលរួមមានការវិនិយោគ និង ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និង របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សំគាល់ ដែល រួមមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញ នៅទំព័រទី 11 ដល់ទី 75 ។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និង លំហូរទឹកប្រាក់របស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការ រៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ការ ទទួលខុស ត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុង កថាខណ្ឌស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំ មានភាពឯករាជ្យពីធនាគារដោយស្រប ទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅ ក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវលើ ក្រមសីលធម៌ វិជ្ជាជីវៈ ស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ ។ យើងខ្ញុំ ជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ជាក់មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

បញ្ហាផ្សេងៗ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ នាការិយបរិច្ឆេទ និងការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ត្រូវបានធ្វើសវនកម្ម ដោយក្រុមហ៊ុនសវនកម្មផ្សេងៗ ហើយបានបញ្ចេញមតិថាមានភាពត្រឹមត្រូវ ដោយ បានទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការដាក់បញ្ចូលគ្នាជាមួយ ម៉ារីហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី ក្នុងរបាយការណ៍ របស់ខ្លួនចេញផ្សាយ ថ្ងៃទី5 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 2016 ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ នៃ របាយការណ៍សវនកម្មនេះ គឺរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញ នៅទំព័រទី 1 ដល់ 6 និងរបាយការណ៍ ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ដែលរំពឹងថា រួចរាល់បន្ទាប់ពី កាលបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍សវនកម្ម នេះ។ មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ហើយយើងខ្ញុំ មិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មាននេះទេ។

ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺត្រូវអាន ព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះ មានភាពមិនស្របគ្នាជាសារវន្តជាមួយ របាយ ការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬមានបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គង ជាសារវន្ត។

ប្រសិនបើការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ អាចឲ្យ យើងខ្ញុំ សន្និដ្ឋានថា មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើង យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង។ យើងខ្ញុំ ពុំមានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ។

ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច

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

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើ ការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាព របស់ ធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធ នូវបញ្ហា ទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែង តែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជី ផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃ ទៀតក្រៅពីធ្វើ បែបនេះ ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុង ការត្រួតពិនិត្យដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួមបញ្ចូលទាំងមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលវេលានៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ ។ ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើងដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងតែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដោយយោងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការវិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈដ្ឋាននិយមក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តន៍នូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតប ទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់និង សមស្រប សម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ ហានិភ័យ ដែលមិនអាច រកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលកើតឡើងដោយសារ តែការក្លែងបន្លំ មានលក្ខណៈខ្ពស់ជាង ការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការយុបយិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោល ដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។
- បាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឡើយ ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្រប នៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលធនាគារ បានប្រើប្រាស់និង ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធ ដែល បានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាព នៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាភាពមិនច្បាស់លាស់សារវន្តពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអត្ថិភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជា សារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការ លាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើ ការលាតត្រដាងព័ត៌មាន មាន លក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំគឺ ផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាចធ្វើឲ្យ ធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម ។

- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យ ដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលាដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលមានរូបមណ្ឌទាំងចំណុចខ្លះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេតីអ៊ីមជឺ ខេមបូឌា ចំភាត់**

ខែ ហ៊ុយ
Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 30 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2017

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

តារាងតុល្យការ
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

		2016		2015	
	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		32,876,496	132,722,414	14,050,134	56,903,043
សមតុល្យនៅ					
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	5	212,512,999	857,914,977	28,781,703	116,565,897
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់					
នៅធនាគារផ្សេងៗ	6	46,743,874	188,705,020	7,767,064	31,456,609
ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	7	599,550,758	2,420,386,410	470,335,542	1,904,858,945
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	12	8,219,292	33,181,282	11,157,335	45,187,207
តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ	8	17,380,030	70,163,181	-	-
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	9	7,208,738	29,101,675	5,358,748	21,702,929
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	1,466,861	5,921,718	198,904	805,561
ការវិនិយោគផ្សេងៗ	11	50,000	201,850	25,000	101,250
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	17	2,697,590	10,890,171	1,413,581	5,725,003
សរុបទ្រព្យសកម្ម		928,706,638	3,749,188,698	539,088,011	2,183,306,444
បំណុល និងមូលធនរបស់ភាគទុនិក					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន					
និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	13	583,220,998	2,354,463,169	259,870,588	1,052,475,881
ប្រាក់កម្ចី	14	170,721,348	689,202,082	160,867,551	651,513,582
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	15	16,313,217	65,856,457	40,313,217	163,268,529
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	16	7,645,507	30,864,912	5,371,180	21,753,279
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	17	2,783,651	11,237,599	4,411,045	17,864,732
បំណុលផ្សេងៗ	18	12,428,549	50,174,052	7,434,546	30,109,911
សរុបបំណុល		793,113,270	3,201,798,271	478,268,127	1,936,985,914
មូលធនរបស់ភាគទុនិក					
ដើមទុន	19	120,000,000	484,440,000	18,201,060	73,714,293
បុព្វលាភដើមទុន		-	-	174,964	708,604
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		15,593,368	62,950,427	42,443,860	171,897,633
សរុបមូលធនរបស់ភាគទុនិក		135,593,368	547,390,427	60,819,884	246,320,530
សរុបបំណុល និងមូលធនរបស់ភាគទុនិក		928,706,638	3,749,188,698	539,088,011	2,183,306,444

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

	កំណត់ សំគាល់	2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណូលពីការប្រាក់	20	102,114,824	412,237,544	82,153,480	332,721,594
ចំណាយលើការប្រាក់	21	(44,225,679)	(178,539,066)	(30,196,976)	(122,297,753)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		57,889,145	233,698,478	51,956,504	210,423,841
ចំណូលកម្រៃ និងដើងសារសុទ្ធ	22	940,707	3,797,634	1,043,806	4,227,414
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ		360,304	1,454,547	178,032	721,030
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ		59,190,156	238,950,659	53,178,342	215,372,285
សំវិធានធនលើឥណទាន					
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	7	(7,150,298)	(28,865,753)	(743,299)	(3,010,361)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	23	(40,757,971)	(164,539,929)	(28,771,248)	(116,523,554)
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		11,281,887	45,544,977	23,663,795	95,838,370
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	16	(2,450,183)	(9,891,389)	(4,723,134)	(19,128,693)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		8,831,704	35,653,588	18,940,661	76,709,677

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	បុព្វលាភដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	18,201,064	174,964	26,145,648	44,521,672
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	18,940,661	18,940,661
ភាគលាភដែលបានបង់	-	-	(2,642,449)	(2,642,449)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	18,201,060	174,964	42,443,860	60,819,884
(សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សំគាល់ 4)	73,714,293	708,604	171,897,633	246,320,530
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	18,201,060	174,964	42,443,860	60,819,884
ការផ្ទេរ	35,857,160	(174,964)	(35,682,196)	-
ការកើនឡើងនៃដើមទុនដែលកើត ឡើងពីការរួមបញ្ចូលតាមផ្លូវច្បាប់	65,941,780	-	-	65,941,780
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	8,831,704	8,831,704
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	120,000,000	-	15,593,368	135,593,368
(សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សំគាល់ 4)	484,440,000	-	62,950,427	547,390,427

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

		2016		2015	
	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធនិយមនាស៊ី / (ប្រើប្រាស់ក្នុង)					
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	24	152,620,326	616,128,255	(50,151,985)	(203,115,539)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(5,030,855)	(20,309,561)	(3,942,483)	(15,967,056)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(2,649,673)	(10,696,730)	-	-
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		15,855	64,007	72,629	294,147
ការវិនិយោគ		(25,000)	(100,925)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពវិនិយោគ		(7,689,673)	(31,043,209)	(3,869,854)	(15,672,909)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី		85,500,000	345,163,500	87,249,506	353,360,499
ប្រាក់ទទួលបានពីបំណុលបន្ទាប់បន្សំ		-	-	15,000,000	60,750,000
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		(75,646,203)	(305,383,722)	(42,546,490)	(172,313,285)
ការទូទាត់សងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ		(24,000,000)	(96,888,000)	-	-
ភាគលាភដែលបានបង់		-	-	(2,642,449)	(10,701,918)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង/ និយមនាស៊ីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		(14,146,203)	(57,108,222)	57,060,567	231,095,296
កាត់ចេញសាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូល		130,784,450	527,976,824	3,038,728	12,306,848
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅថ្ងៃទី 1 ខែមករា		27,602,888	111,791,696	24,564,160	100,098,953
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលពី MIB ដែលកើតឡើងពីការរួមបញ្ចូល តាមផ្លូវប្រយោជន៍		35,462,211	143,160,946	-	-
ភាពលម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	-	(614,104)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ	25	193,849,549	782,570,629	27,602,888	111,791,697

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

ប្រតិបត្តិការដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗ

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ មានប្រតិបត្តិការដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗពាក់ព័ន្ធនឹង ទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ដែលកើតចេញពីការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្មតាមផ្លូវច្បាប់មានដូចតទៅ៖

	កំណត់ សំគាល់	2016 ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	2015 ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក			
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិកម្ពុជា		23,924,962	96,585,072
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ		9,332,056	37,673,510
ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន		76,126,475	307,322,580
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារសុទ្ធ		458,482	1,850,892
ទ្រព្យសកម្មអរូបីសុទ្ធ		85,171	343,835
តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ		17,380,030	70,163,181
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		4,407,899	17,794,688
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា		(95,519,194)	(385,610,986)
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍		(245,169)	(989,747)
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		(5,500)	(22,204)
បំណុលផ្សេងៗ		5,465,643	22,064,801
		-	-

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់ជូននេះ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

1. ព័ត៌មានធនាគារ

ការបង្កើតឡើង និង ប្រតិបត្តិការ

ស្ថាបនា លីមីត ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន”) ត្រូវបានបង្កើតឡើង និងចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នាថ្ងៃទី 19 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ2003 ដែលកើតចេញពីលក្ខន្តិកៈ ចុះថ្ងៃទី 27 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2002 រវាង Cambodia Community Building ដែលជាអង្គការក្រៅរដ្ឋាភិបាល ក្នុងស្រុកមួយដែលបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងឆ្នាំ 1996 និងបុគ្គលិករបស់ក្រុមហ៊ុន ។ ក្រុមហ៊ុនទទួលបាន អាជ្ញាប័ណ្ណប្រតិបត្តិជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 23 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2003 ក្រោមអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យផ្តល់ឥណទាន និងសេវាផ្តល់ ប្រាក់បញ្ញើដល់ក្រុមគ្រួសារក្រីក្រ មានចំណូលទាប និងសហគ្រិនធុនតូច ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណអចិន្ត្រៃយ៍ នាថ្ងៃទី 19 ខែមេសា ឆ្នាំ 2006 ។ នៅថ្ងៃទី 22 ខែ មករា ឆ្នាំ 2009 ក្រុមហ៊ុន បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្ម ទទួលប្រាក់បញ្ញើ ។ នៅថ្ងៃទី 11 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 2014 ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណរយៈពេល 3 ឆ្នាំ ដើម្បី ផ្តល់សេវាកម្មប្តូរប្រាក់។

នៅថ្ងៃទី 19 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2012 ធនាគារ ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី បានចុះកិច្ចសន្យាទិញ លក់ជាមួយ Stichting Triodos-Doen (“ST”), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (“NFVO”) DWM Funds S.C.A – SICAV SIF (“DWM”), Cambodia Community Building (CCB) and Sathapana Employee Investment Limited (“SEI”) ដើម្បីទិញភាគហ៊ុនចំនួន 95.1% ពីស្ថាបនា លីមីតធីត ដំណើរការ នេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 5 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ។ លើសពីនេះទៅទៀត ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានអនុម័តទៅលើការប្តូរកម្មសិទ្ធិនៃដើមទុន នៅថ្ងៃទី 17 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ។

នៅថ្ងៃទី 8 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2016 ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារដោយអនុលោមទៅតាមកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយ Cambodia Community Building (“CCB”) គ្មានពាក់ព័ន្ធប្រយោជន៍ជាមួយក្រុមហ៊ុន ដែលបានបញ្ចប់នូវដំណោះស្រាយចំពោះការទិញ គឺនៅសល់ចំនួន 4.9% ពីក្រុមហ៊ុន។ សំរាប់ការបង្ហាញនូវការគ្មានពាក់ព័ន្ធប្រយោជន៍ជាមួយក្រុមហ៊ុនចំនួនទឹកប្រាក់សរុប 6.02 លានដុល្លារអាមេរិក ប្រតិបត្តិការត្រូវបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 17 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2016 ។

នៅដើមឆ្នាំ 2015 ធនាគារ ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី និងស្ថាបនា លីមីតធីត បានយល់ព្រមរួមបញ្ចូលគ្រឹះស្ថានទាំងពីរជាអង្គការតែមួយដោយមានឈ្មោះថ្មីជាធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ។

ស្ថាបនា លីមីតធីត បានប្តូរឈ្មោះរបស់ខ្លួនជា ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី ក្រោយពីមានការអនុម័ត ជាផ្លូវការពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 28 ខែមីនា ឆ្នាំ 2016 ចំពោះការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងធនាគារ ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី និងស្ថាបនា លីមីតធីត ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

1. ព័ត៌មានធនាគារ (ត)

នៅថ្ងៃទី 29 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2016 ធនាគារជាតិបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារ ដល់ ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី រាល់ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ទាំងអស់របស់ **MJB** បានផ្ទេរទៅឲ្យធនាគារ នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016។

ធនាគារថ្មី បានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃទី 1 ខែមេសា ឆ្នាំ 2016។

ប្រតិបត្តិការសំខាន់របស់ធនាគារមានដូចតទៅ៖

- ផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត ខ្នាតតូច និងខ្នាតមធ្យម
- ផ្តល់សេវាប្រាក់បញ្ញើ
- ផ្តល់សេវាផ្ទេរលុយក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក
- ផ្តល់សេវា ATM និង អ៊ីនធឺណែតប៊ែងយីង
- ផ្តល់សេវាកម្មផ្សេងៗទៀតដែលទាក់ទងទៅនឹងធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ទីតាំង

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ 83 មហាវិថី ព្រះនរោត្តម សង្កាត់ផ្សារថ្មី ខណ្ឌ ដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារ មានប្រតិបត្តិការ អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ក្នុង 25 ខេត្ត ដែលមាន សាខាចំនួន 161 ជាបណ្តាញ។

បុគ្គលិក

នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ធនាគារមានបុគ្គលិកចំនួន 3,989 នាក់ (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015 :3,123នាក់)។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានអនុម័ត និងផ្តល់សិទ្ធិផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅថ្ងៃទី 30 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2017 ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(គ) រូបិយប័ណ្ណសម្រាប់មុខងារ និងសម្រាប់កំណត់បង្ហាញ

ធនាគារ ធ្វើប្រតិបត្តិការ និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើមូលដ្ឋាន រូបិយប័ណ្ណ ចំនួន បួន ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដប៉ុនយ៉េន ប្រាក់ថៃបាត និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ អ្នកគ្រប់គ្រង បានកំណត់ប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណ មុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវា ឆ្លុះបញ្ចាំងពីសារ ធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ធនាគារ ។

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀត ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុ និង បំណុលរូបិយវត្ថុ នាការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដែលជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រានាការិយបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលម្អៀងពីការប្តូរ រូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ ធនាគារ ។ តួលេខទាំងអស់ត្រូវបានកាត់ខ្ទង់ចំនួនមួយដុល្លារអាមេរិក ដែលជិតបំផុត បើមិនដូច្នោះទេ លុះត្រាតែមានការបង្ហាញផ្សេងពីនោះ ។

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តម្រូវឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ប៉ាន់ស្មាន និងសន្មតដែលមានផល ប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និង ចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែលើគណនេយ្យ ប៉ាន់ ស្មានត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការប៉ាន់ស្មាននោះ ត្រូវបានកែប្រែ និង នាការិយបរិច្ឆេទអនាគតដែលប៉ះពាល់ដោយការកែប្រែនេះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យចម្បងត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានការប៉ាន់ស្មាននូវចំនួនដែលអាចប្រមូលបានមកវិញពីឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលបានបង្ហាញ នៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកក្នុងកំណត់សំគាល់ទី 3 (ជ)។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានប្រើប្រាស់ដោយធនាគារ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះមានដូចខាងក្រោម ។ គោលនយោបាយទាំងនេះ ត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់គ្រប់ការិយបរិច្ឆេទទាំងអស់ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះប្រកបដោយសង្គតិភាពលើកលែងតែចំណុច ដែលបានបញ្ជាក់ ។

(ក) ការរួមបញ្ចូលគ្នាតាមផ្លូវច្បាប់

ការរួមបញ្ចូលគ្នាតាមផ្លូវច្បាប់ជាប្រតិបត្តិការដែលទាក់ទងទៅនឹងការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងអង្គភាពពីរប្រើនីតិវិធីដែលទីបំផុត នីតិបុគ្គលមួយ ក្នុងចំណោម នីតិបុគ្គលទាំងនោះនៅបន្តនិរន្តរភាព ឬនីតិបុគ្គលទាំងនោះត្រូវបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការហើយនីតិបុគ្គលថ្មីមួយត្រូវបានបង្កើតឡើង។

ធនាគារ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលដោយប្រើមូលដ្ឋានគណនេយ្យតម្លៃលើបញ្ជី។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលសរុបត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ភាពខុសគ្នារវាងការចំណាយនៃការទិញយក និងបរិមាណដែលទ្រព្យ និងបំណុលនៃបុគ្គលម្នាក់ត្រូវបានកត់ត្រាទុក គឺត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាមូលធនដោយផ្ទាល់។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការប្រមូលផ្តុំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ការិយាល័យកណ្តាល និងសាខារបស់ធនាគារ ។ រាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការ អន្តរសាខា ត្រូវបានលុបចោល ។

(គ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមានសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ការផ្តល់ឥណទាន គណនេយ្យត្រូវទទួលផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើ និងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ កម្ចី និងបំណុលផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយ គណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់ និងការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោល នយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកពីគ្នា ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឃ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ និងសមតុល្យធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ប្រាក់បញ្ញើចរន្តនៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលមានកាលសន្តនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(ង) សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

សមតុល្យធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលរួមមានប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយ នៃដើមទុន អប្បបរមារបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

(ច) ប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដកខិនភាពតម្លៃសម្រាប់ចំនួនណាដែល មិនអាចប្រមូលវិញបាន ។

(ឆ) ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងតារាងតុល្យការតាមប្រាក់ដើមដកចេញចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល និងសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃប្រចាំខែដោយ អ្នកគ្រប់គ្រង ។ កត្តាដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងការវាយតម្លៃភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធន រួមមាន ទំហំនៃឥណទាន បទពិសោធន៍នៃការខាតបង់កន្លងទៅស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗដល់អតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃឥណទានធៀបនឹងដំណើរការនៃឥណទានក្នុងអំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យា ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ជ) សវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រាល់ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ដោយយោងទៅតាមសមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងរបស់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ។ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុនលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូនបំណុល អាជីវកម្ម និងលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត លទ្ធភាព និងការស្ម័គ្រចិត្តសងរបស់កូនបំណុល បរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃឯកសារ ដែលប្រមូលបាន ។

បន្ថែមលើគុណភាពនៃព័ត៌មានខាងលើ ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សងត្រូវបានយកមកគិត មានដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	សវិធានធន
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	<30 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្នាំមើល	≥ 30 ថ្ងៃ – 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	≥ 90 ថ្ងៃ – 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	≥ 180 ថ្ងៃ – 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	359 ថ្ងៃ ឬ លើស	100%

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ធនាគារធ្វើការគណនាសវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	សវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី(តិចជាង១ឆ្នាំ)		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	30 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	60 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	30%
ឥណទានបាត់បង់	90 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង(ច្រើនជាង១ឆ្នាំ)		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	30 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	180 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	30%
ឥណទានបាត់បង់	360 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	100%

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ជ) សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

នាថ្ងៃ 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016 បន្ថែមលើសំវិធានធនដែលបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារ ក៏បានធ្វើសំវិធានធនទូទៅលើឥណទានបន្ថែមទៀតសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម៖

- 0.2% សម្រាប់ឥណទានកំពុងមានដំណើរការ
- 90% សម្រាប់ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ និង
- 70% សម្រាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យ

សំវិធានធនលើឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនជាប់សង្ស័យអប្បបរមា ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ដែលបានចាត់ថ្នាក់ ។ នៅពេលមានព័ត៌មានដែលអាចទុកចិត្តបានថា ការបាត់បង់នឹងកើតមានឡើងច្រើនជាងតម្រូវការអប្បបរមានោះ សំវិធានធនបន្ថែមនឹងត្រូវបានធ្វើឡើង ។

សំវិធានធនខាងលើ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមិនគិតពីតម្លៃនៃទ្រព្យបញ្ចាំទេ លើកលែងតែទ្រព្យបញ្ចាំនោះ ជាសាច់ប្រាក់ដែលបានតម្កល់នៅធនាគារ ។ ក្នុងករណីដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជា “ឥណទានបាត់បង់” ទ្រព្យបញ្ចាំទាំងអស់ត្រូវបានប្រើប្រាស់ តាមតម្លៃទីផ្សារដែលអនុម័តដោយ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ។

ឥណទានមិនអាចទារបាន ឬចំណែកនៃឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានអាក្រក់ នឹងត្រូវលុបបំបាត់បន្ទាប់ពីមានការគិតគូរទៅលើតម្លៃលក់បាននៃទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយប្រសិនបើនៅពេលដែលអ្នកគ្រប់គ្រងវិនិច្ឆ័យឃើញថា ពុំមានសង្ឃឹមនឹងទារបាននូវឥណទានទាំងនោះមកវិញទេ ។

ការប្រមូលមកវិញនូវឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលបានលុបបំបាត់ចោល និងការបញ្ចូលមកវិញនូវសំវិធានធនពីមុនត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែក រួមជាមួយនឹងការប្រែប្រួលសុទ្ធនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឈ) ការប្រាក់ជាប់សង្ស័យ

ការប្រាក់ជាប់សង្ស័យ ជាការប្រាក់របស់ឥណទានដែលមិនមានដំណើរការ ដែលត្រូវបានកត់ត្រាជាសំវិធានធនជាជាងចំណូលរហូតដល់ទទួលបានជាសាច់ប្រាក់ពិតប្រាកដ ។

ការប្រាក់ជាប់សង្ស័យត្រូវបានបង្ហាញដោយដកចេញពីការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ញ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមតម្លៃដើម ដកសំវិធានធនខាតបង់ ប្រសិនបើមាន ។

(ដ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

(i) ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន ។ នៅពេលដែលធាតុនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារមានអាយុកាល ប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ធាតុទាំងនោះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នារបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

(ii) រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយ ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដូចខាងក្រោម៖

គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ	វិធីសាស្ត្រ រំលស់ថយចុះ តាមអត្រា 25%
កុំព្យូទ័រ	វិធីសាស្ត្រ រំលស់ថយចុះ តាមអត្រា 50%
យានយន្ត	វិធីសាស្ត្រ រំលស់ថយចុះ តាមអត្រា 25%
ការកែលម្អ អគារ	វិធីសាស្ត្រ រំលស់ថេរ អាយុកាលដែលរំពឹង ទុកនិងកាលកំណត់ នៃការជួល មួយណា ដែលខ្លីជាង

ទ្រព្យកំពុងបង្កើត មិនបានធ្វើរំលស់រហូតដល់ការងារនោះត្រូវបានបញ្ចប់ ហើយបានដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់ ក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ។

(iii) ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយ ត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ធនាគារលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។

(iv) ចំណេញ ឬខាតពីការលក់ប្រើ ឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនាថ្ងៃលក់ប្រើ ឬលក់ចេញ ។

(v) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានដករំលស់អស់ហើយត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់ថ្ងៃ ដែលទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬលុបបំបាត់ចោល ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(២) ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីចម្បងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្កើន និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ប្រសិនបើមាន ។ ការទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលកើតឡើង ពាក់ព័ន្ធនឹងការទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ហើយដែលអាចដាក់ប្រើប្រាស់បាន ។ ទ្រព្យសកម្មអរូបី ត្រូវបានរំលស់ថេរតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាន 10 ឆ្នាំ ។

(ខ) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនដុះឥទ្ធិពលជាអវិជ្ជមានលើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដល់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ករណីនេះមិនត្រូវបានប្រើសម្រាប់ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនផ្តល់ដល់អតិថិជននោះទេ ដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយ ឡែក នៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ជ) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនាលើភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោង និងលំហូរទឹកប្រាក់រំពឹងនឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ដោយធ្វើការបញ្ចុះតម្លៃតាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្ត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល ។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាកញ្ចប់ក្នុងក្រុមទ្រព្យសកម្ម ដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញ ប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើងក្រោយពីការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាព នៃតម្លៃតម្រូវឲ្យដកចេញ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ខ) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម (ត)

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើងការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានវិញរបស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានធ្វើឡើង ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺជាតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃទីផ្សារដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់លំហូរទឹកប្រាក់រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ត្រូវបានបញ្ចុះទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងទីផ្សារបច្ចុប្បន្នលើតម្លៃពេលវេលានៃសាច់ប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុម ដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានតូចបំផុតពីការបន្តការប្រើប្រាស់ ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរ ទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀតហៅកាត់ថា (ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមួយ ឬឯកតាបង្កើត សាច់ប្រាក់ មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកបានវិញ ។ ការខាតបង់លើ ឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឆ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតម្លៃថ្លៃដើម ។

(ណ) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតម្លៃថ្លៃដើមដែលនៅសល់ ។ កម្រៃជើងសារដែលបានបង់ក្នុងដំណើរការដើម្បីបានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងធ្វើរំលស់ថេរ តាមរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចី។

ថ្លៃដើមប្រាក់កម្ចី (ចំណាយលើការប្រាក់) ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលកើតឡើង លើកលែងតែ ការប្រាក់នោះកើតឡើងពីការទិញ ការសាងសង់ ការផលិត ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបាន ទទួលស្គាល់ជាផ្នែកនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ត) បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវបានចាត់ទុកជា បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលមាន កិច្ចសន្យាកាតព្វកិច្ច ត្រូវ ផ្តល់សាច់ប្រាក់ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដល់អង្គភាពដទៃទៀត ឬ ដើម្បីធ្វើការប្តូរទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ជាមួយនឹងអង្គភាពមួយទៀត តាមលក្ខខណ្ឌដែលមិនសមស្របសម្រាប់អង្គភាព។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ដែលបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលជាដើមទុនថ្នាក់ ទី 2 ដើម្បីគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ដោយអនុលោមតាមសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតម្លៃថ្លៃដើម ។

(ថ) សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ នៅពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាម ផ្លូវ ច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោល នាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយ មានលទ្ធភាព ដែលតម្រូវឱ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយការបញ្ចុះតម្លៃចលនា សាច់ ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត តាមអត្រាមុនបង់ពន្ធ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពី ការប៉ាន់ស្មាន ទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃពេលវេលានៃប្រាក់កាស និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុល ទាំងនោះ ។

(ទ) មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

ធនាគារ បានផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់បុគ្គលិក តាមគោលការណ៍មូលនិធិសោធននិវត្តន៍។ បុគ្គលិក ដែល បានបំពេញឆ្នាំសាកល្បង មានជម្រើសក្នុងការចូលរួមក្នុងគម្រោងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍។ ប្រភពនៃ មូល និធិសោធននិវត្តន៍ មានដូចខាងក្រោម៖

- បុគ្គលិកចូលរួមចំណែករហូតដល់ 5.0% នៃប្រាក់បៀវត្សរបស់ពួកគេ ហើយធនាគារ ចូលរួមពីរដងនៃ ចំនួននោះ ។ ការចូលរួមនោះ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុង របាយការណ៍លទ្ធផល។
- ធនាគារចូលរួមចំណែក ផ្តល់ការប្រាក់លើសមតុល្យមូលនិធិសោធននិវត្តន៍បង្ក ដោយគណនាតាម អត្រា 6.5% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ការចូលរួមនោះ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ នឹងបង់ជូនបុគ្គលិក (ដែលបានចូលរួម) នៅពេលដែលចូលនិវត្តន៍ លាលប់ ឬ បញ្ចប់កិច្ចសន្យា។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ទ) មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ (ត)

ការចូលរួមចំណែករបស់បុគ្គលិក និងការប្រាក់ ត្រូវបានបង់ទាំងអស់ លើកលែងការចូលរួមចំណែករបស់ធនាគារ ដែលត្រូវបង់អនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

ចំនួនឆ្នាំបំពេញសេវា (*)	ភាគរយនៃការចូលរួមពីធនាគារ
ស្មើនឹង ឬ តិចជាង 1ឆ្នាំ	-
ច្រើនជាង 1 ឆ្នាំ	20%
ច្រើនជាង 2 ឆ្នាំ	40%
ច្រើនជាង 3 ឆ្នាំ	60%
ច្រើនជាង 4 ឆ្នាំ	80%
ច្រើនជាង 5 ឆ្នាំ	100%

(*) ចំនួនឆ្នាំបំពេញសេវា មិនរាប់បញ្ចូលឆ្នាំសាកល្បងនោះឡើយ។

បុគ្គលិកដែលបាន បញ្ឈប់ ដោយកំហុសវិជ្ជាជីវៈធ្ងន់ធ្ងរ អាចទទួលបានតែ ការចូលរួមចំណែករបស់ខ្លួន និងការប្រាក់ តែប៉ុណ្ណោះ ទោះបីជាបានបំពេញការងារជាមួយធនាគារ រយៈពេលយូរមុនណាក៏ដោយ។

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតម្លៃថ្លៃដើម ។

(ធ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល

ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទានដំណើរការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្កជារៀងរាល់ថ្ងៃ ។ នៅពេលដែលគណនីត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការនោះ ការប្រាក់នឹងត្រូវព្យួរទុកលុះត្រាតែវាទទួលបានជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ។

ចំណូលពីសកម្មភាពផ្សេងៗរបស់ធនាគារត្រូវបានបង្កដោយប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម៖

- កម្រៃលើការចាត់ចែងផ្តល់ឥណទាន និងកម្រៃជើងសារលើសេវាកម្ម និងឥណទានដែលបានផ្តល់ទៅឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងអំឡុងពេលសេវាកម្ម និងឥណទាន ។
- កម្រៃលើកិច្ចសន្យា និងកម្រៃការធានាលើសេវាកម្មផ្សេងៗ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានា ដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលប្រតិបត្តិការកើតឡើង ។
- កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃតំកល់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសេវាកម្ម ត្រូវបានបំពេញ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ន) ចំណាយការប្រាក់

ចំណាយលើការប្រាក់ទៅលើប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្ករជារៀងរាល់ថ្ងៃ ។

(ប) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ថ្លៃឈ្នួល ដែលត្រូវទូទាត់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា ។ ការសន្យាភតិសន្យាមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុលទេរហូតដល់ពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចត្រូវទូទាត់ ។

(ផ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ឬខាតក្នុងការិយបរិច្ឆេទរួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុងករណី ដែលវាទាក់ទងទៅនឹងសមាសធាតុ ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធនក្នុងករណីនេះ វាក៏ ត្រូវបានកំណត់បង្ហាញជាផ្នែកមួយនៃមូលធនផងដែរ ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងទុកថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅនាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ជាមួយនឹងនិយ័តភាពណាមួយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការទៅលើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងគោលបំណងនៃការធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងប្រើសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។ តម្លៃនៃប្រាក់ពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះគឺផ្អែកលើលក្ខណៈនៃការជឿជាក់នឹងទទួលបាន ឬការទូទាត់ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃសុទ្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅនាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត ដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីដែលវាមិនអាចកើតឡើងនូវអត្ថប្រយោជន៍នៃពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលអាចនឹងប្រើប្រាស់បាន ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(៣) សម្ព័ន្ធព្យាតិ

ភាគី ដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធព្យាតិរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រង ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលលើភាគីមួយទៀត ឬមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើភាគីនេះក្នុងការ ធ្វើសេចក្តីសម្រេចលើផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬបញ្ហាសមកវិញ ។ ដូចគ្នានេះដែរ ប្រសិនបើ ធនាគារ និងភាគីនោះ ស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធព្យាតិ អាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល និងរួមបញ្ចូលនូវរូបវន្តបុគ្គលណាម្នាក់នៃសមាជិកគ្រួសារដែលជិតស្និទ្ធ ក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជា សម្ព័ន្ធព្យាតិដែរ ។

នៅក្រោមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និយមន័យរបស់សម្ព័ន្ធព្យាតិ គឺជាភាគីដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិច 10% នៃដើមទុន ឬសិទ្ធិបោះឆ្នោត ព្រមទាំងរូបវន្តបុគ្គលណាម្នាក់ ដែលរួមចំណែកក្នុងការអភិបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យ ផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការ ប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,037 រៀល(2015) : 4,050 រៀល ។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថាតួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀល នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

5. សមតុល្យនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីសន្សំ	65,940,846	266,203,196	5,785,690	23,432,045
ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី	51,388,333	207,454,700	-	-
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (i)	12,000,000	48,444,000	1,820,106	7,371,429
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច (ii)	83,183,820	335,813,081	21,175,907	85,762,423
	<u>212,512,999</u>	<u>857,914,977</u>	<u>28,781,703</u>	<u>116,565,897</u>

ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី មានកាលកំណត់ពី 2 ទៅ 12 ខែ និងមាន អត្រាការប្រាក់ ពី 0.74% ទៅ 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

(i) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ7-01-136 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2001 ស្តីពីប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន តម្រូវឲ្យធនាគារទាំងឡាយតម្កល់ប្រាក់ចំនួន 10% នៃដើមទុនបានបង់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ប្រាក់តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេ ។ ហើយនឹងត្រូវបង្វិលជូន ធនាគារវិញ នៅពេលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ក្នុងអំឡុង ការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារទទួលបានការប្រាក់ក្នុងអត្រា 0.22% (2015: 0.11%) ក្នុង 1 ឆ្នាំ ។

(ii) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

តាមប្រកាសលេខ ធ7-012-140 ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី 13 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2012 តម្រូវ ឲ្យធនាគារទាំងឡាយតម្កល់ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច តាមអត្រាការប្រាក់ 8% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ជាប្រាក់រៀល និង 12.50% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់ដុល្លារ ក្រៅពីប្រាក់រៀល ។ ទុនបម្រុង កាតព្វកិច្ច 4.50% ចំពោះរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់រៀលទទួលបានការប្រាក់ 1/2 នៃអត្រា **Libor** ក្នុង មួយខែ ហើយទុនបម្រុង កាតព្វកិច្ច 8% ផ្សេងទៀត និងទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច ជាប្រាក់រៀលពុំ មានការប្រាក់ ទេ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីសន្សំ	1,213,063	4,897,136	4,587,422	18,579,059
គណនីចរន្ត	32,730,811	132,134,284	3,179,642	12,877,550
ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី	12,800,000	51,673,600	-	-
	<u>46,743,874</u>	<u>188,705,020</u>	<u>7,767,064</u>	<u>31,456,609</u>

គណនីសន្សំទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ពី 0.05% ទៅ 0.10% នៅក្នុងឆ្នាំ 2016 (2015: 0.05% - 0.10%)

ចំណែកឯគណនីចរន្តមិនទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ (2015: 0.5%)។

ហើយប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លីទទួលបានអត្រាការប្រាក់ 1.5% ទៅ 4.5% នៅក្នុងឆ្នាំ 2016 ។

7. ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានជាក្រុម	35,991	145,296	136,986	554,793
ឥណទានឯកជន	610,749,497	2,465,595,719	471,881,745	1,911,121,067
ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដុល	<u>610,785,488</u>	<u>2,465,741,015</u>	<u>472,018,731</u>	<u>1,911,675,860</u>
សំវិធានធនលើឥណទាន				
អាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ				
ជាក់លាក់	(5,236,851)	(21,141,167)	(199,389)	(807,525)
ទូទៅ	(5,997,879)	(24,213,438)	(1,483,800)	(6,009,390)
	<u>(11,234,730)</u>	<u>(45,354,605)</u>	<u>(1,683,189)</u>	<u>(6,816,915)</u>
ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនសុទ្ធ	<u>599,550,758</u>	<u>2,420,386,410</u>	<u>470,335,542</u>	<u>1,904,858,945</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

7. ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន (ត)

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនលើឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	1,683,189	6,795,034	1,104,005	4,471,220
សំវិធានធនបន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	7,150,298	28,865,753	743,299	3,010,361
ការលុបចោល	(325,299)	(1,313,232)	(165,827)	(671,599)
ផ្ទេរពី MJB ដែលកើតឡើងពីការ រួមបញ្ចូលគ្នាតាមផ្លូវច្បាប់	2,722,906	10,992,372	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	3,636	14,678	1,712	6,933
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	11,234,730	45,354,605	1,683,189	6,816,915

ការវិភាគបន្ថែមទៅលើឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ប្រភេទឥណទាន:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទាន ពាណិជ្ជកម្ម:				
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	18,269,313	73,753,217	16,646,485	67,418,264
ឥណទានវិបារូបណ៍	1,085,214	4,381,009	-	-
ឥណទានរយៈពេលវែង	573,916,655	2,316,901,536	444,064,806	1,798,462,464
ឥណទាន អ្នកប្រើប្រាស់:				
ឥណទានបុគ្គលិក	17,514,306	70,705,253	11,307,440	45,795,132
ឥណទានសរុបដុល	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

7. ឥណទាន ផ្តល់ខ្សែអតិថិជន (ត)

ការវិភាគបន្ថែមទៅលើឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជនមានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

(ខ) ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទាន ស្តង់ដារ-មានវត្តមាន	594,110,528	2,398,424,202	469,947,178	1,903,286,071
ឥណទាន ស្តង់ដារ-គ្មានវត្តមាន	5,677,333	22,919,393	1,330,920	5,390,226
ឥណទានឃ្នាំមើល-មានវត្តមាន	1,392,808	5,622,766	-	-
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ-មានវត្តមាន	1,667,781	6,732,832	423,049	1,713,348
ឥណទានជាប់សង្ស័យ-មានវត្តមាន	6,151,054	24,831,805	229,286	928,608
ឥណទានបាត់បង់-មានវត្តមាន	1,785,984	7,210,017	88,298	357,607
ឥណទានសរុបដុល	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860

(គ) សម្រាប់ការវិភាគលើឥណទានតាមកាលវេលា សូមមើលកំណត់សំគាល់ 28(ឃ) ស្តីពីទម្រង់កាលវេលា

(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
និវាសនជន	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860
(ង) តាមទំនាក់ទំនង:				
ឥណទានបុគ្គលិក	282,560	1,140,695	1,193,934	4,835,433
មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាបាល	610,502,928	2,464,600,320	470,824,797	1,906,840,427
សរុប	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

7. ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន (ត)

ការវិភាគបន្ថែមទៅលើឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនមានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

(ច) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	569,954,904	2,300,907,947	438,853,622	1,777,357,169
ខ្មែររៀល	34,874,132	140,786,871	28,775,652	116,541,391
ថៃបាត	5,956,452	24,046,197	4,389,457	17,777,300
	<u>610,785,488</u>	<u>2,465,741,015</u>	<u>472,018,731</u>	<u>1,911,675,860</u>

(ឆ) តាមប្រភេទអាជីវកម្ម៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
កសិកម្ម	158,685,904	640,614,994	139,827,704	566,302,201
ពាណិជ្ជកម្ម	183,013,789	738,826,666	171,880,901	696,117,649
សេវាកម្ម	42,323,588	170,860,325	80,798,388	327,233,471
គ្រួសារ	166,102,254	670,554,800	78,851,999	319,350,596
សំណង់	16,846,053	68,007,516	491,423	1,990,263
ផ្សេងៗ	43,813,900	176,876,714	168,316	681,680
	<u>610,785,488</u>	<u>2,465,741,015</u>	<u>472,018,731</u>	<u>1,911,675,860</u>

(ដ) អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ មានដូចតទៅ៖

	2016	2015
អតិថិជនខាងក្រៅ	6.8% ដល់ 36.0%	14.4% ដល់ 36.0%
បុគ្គលិក	<u>6.5%</u>	<u>8.0%</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

8. តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះ

តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះកើតចេញពីការរួមបញ្ចូលគ្នារវាង MJB និង ស្ថាបនា លីមីតធីត នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 ។ តម្លៃកេរ្តិ៍ឈ្មោះកើតចេញដំបូងពីនៅថ្ងៃទី 17 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 នៅពេលដែល MJB បានទិញ ស្ថាបនា លីមីតធីត។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

9. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

2016	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ការកែលម្អ អគារ ដុល្លារអាមេរិក	ទ្រព្យកំពុង បង្កើត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
តម្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	3,360,534	4,350,309	4,696,013	738,828	298,150	13,443,834	54,272,758
ផ្ទេរពី MUB ក្រោមការងារបញ្ចូលគ្នាតាមផ្លូវច្បាប់	70,477	1,282,829	414,870	369,948	-	2,138,124	8,631,606
ការទិញបន្ថែម	975,057	2,157,818	1,566,714	152,879	178,387	5,030,855	20,309,561
ការផ្ទេរ	-	266,475	-	16,000	(282,475)	-	-
ការលក់	(5,208)	(1,380)	(30,440)	-	-	(37,028)	(149,482)
ការលុបចោល	(327,711)	(1,402,180)	(1,113)	(120,547)	-	(1,851,551)	(7,474,711)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	4,073,149	6,653,871	6,646,044	1,157,108	194,062	18,724,234	75,589,732
ដក: រំលស់បង្កើត							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	1,987,503	3,282,890	2,438,407	376,286	-	8,085,086	32,639,492
ផ្ទេរពី MUB ក្រោមការងារបញ្ចូលគ្នាតាមផ្លូវច្បាប់	34,431	1,215,700	265,036	164,475	-	1,679,642	6,780,715
រំលស់ក្នុងឆ្នាំ	583,023	1,773,610	992,794	184,059	-	3,533,486	14,264,683
ការលក់	(3,826)	(1,267)	(27,029)	-	-	(32,122)	(129,677)
ការលុបចោល	(240,418)	(1,388,564)	(1,102)	(120,512)	-	(1,750,596)	(7,067,156)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	2,360,713	4,882,369	3,668,106	604,308	-	11,515,496	46,488,057
តម្លៃយោង							
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	1,712,436	1,771,502	2,977,938	552,800	194,062	7,208,738	29,101,675

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

9. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

2015	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ការកែលម្អ អគារ ដុល្លារអាមេរិក	ទ្រព្យកំពុង បង្កើត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
តម្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	2,753,953	2,843,099	3,169,869	584,138	424,242	9,775,301	39,589,969
ការទិញបន្ថែម	646,917	1,129,303	1,713,424	154,690	298,149	3,942,483	15,967,056
ការលក់	(4,451)	(20,281)	(185,760)	-	-	(210,492)	(852,493)
ការលុបចោល	(35,885)	(26,053)	(1,520)	-	-	(63,458)	(257,005)
ការផ្ទេរ	-	424,241	-	-	(424,241)	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	3,360,534	4,350,309	4,696,013	738,828	298,150	13,443,834	54,447,527
ដក: រំលស់បន្ត							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	1,558,556	2,260,814	1,832,186	279,899	-	5,931,455	24,022,393
រំលស់ក្នុងឆ្នាំ	459,405	1,067,670	755,552	96,387	-	2,379,014	9,635,007
ការលក់	(3,411)	(20,120)	(148,070)	-	-	(171,601)	(694,984)
ការលុបចោល	(27,047)	(25,474)	(1,261)	-	-	(53,782)	(217,818)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	1,987,503	3,282,890	2,438,407	376,286	-	8,085,086	32,744,598
តម្លៃយោង							
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	1,373,031	1,067,419	2,257,606	362,542	298,150	5,358,748	21,702,929

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

10. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
គំរូដើម				
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	1,797,328	7,255,813	1,797,328	7,279,178
ផ្ទេរពី MJB	1,458,690	5,888,732	-	-
ការទិញបន្ថែម	2,649,673	10,696,730	-	-
ការលុបចោល	(1,220,122)	(4,925,633)	-	-
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	4,685,569	18,915,642	1,797,328	7,279,178
ដក: រំលស់បន្ត				
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	1,598,424	6,452,838	1,399,519	5,668,052
ផ្ទេរពី MJB	1,373,519	5,544,896	-	-
រំលស់ក្នុងឆ្នាំ	1,466,862	5,921,722	198,905	805,565
ការលុបចោល	(1,220,097)	(4,925,532)	-	-
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	3,218,708	12,993,924	1,598,424	6,473,617
គំរូយោង				
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	1,466,861	5,921,718	198,904	805,561

11. ការវិនិយោគផ្សេងៗ

នេះគឺជាការវិនិយោគជាមួយ Credit Bureau Holding (Cambodia) ("CBH") Ltd តាមរយៈ សមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា និងសមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៃកម្ពុជា ចំនួន 50,000 ដុល្លារអាមេរិក (2015: 25,000 ដុល្លារអាមេរិក) ។ តម្លៃសមរម្យមិនអាចកំណត់ ដោយជឿជាក់បាន ដោយសារតែលក្ខណៈដែលមិនអាចគិតទុកមុនបាន នៃលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត និងមិនមានការគណនាដែលសមរម្យដើម្បីធ្វើការសន្និដ្ឋានតម្លៃសមរម្យ។ ការវិនិយោគ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

12. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បង់មុន	1,798,393	7,260,113	5,704,254	23,102,229
ការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល	6,420,899	25,921,169	5,453,081	22,084,978
	<u>8,219,292</u>	<u>33,181,282</u>	<u>11,157,335</u>	<u>45,187,207</u>

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ	4,764,890	19,235,862	-	-
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	93,777,737	378,580,724	33,438,845	135,427,322
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	484,678,371	1,956,646,583	226,431,743	917,048,559
	<u>583,220,998</u>	<u>2,354,463,169</u>	<u>259,870,588</u>	<u>1,052,475,881</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនខាងលើនេះ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) តាមប្រភេទអតិថិជន៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីចរន្ត				
ឯកត្តជន	839,562	3,389,312	-	-
សហគ្រាស	2,733,582	11,035,471	-	-
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	1,191,746	4,811,079	-	-
គណនីសន្សំ				
ឯកត្តជន	60,703,551	245,060,235	31,939,577	129,355,287
សហគ្រាស	33,048,347	133,416,177	543,537	2,201,325
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	25,839	104,312	955,731	3,870,711
គណនីមានកាលកំណត់				
ឯកត្តជន	411,393,896	1,660,797,158	201,292,232	815,233,540
សហគ្រាស	39,519,301	159,539,418	9,651,455	39,088,392
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	33,765,174	136,310,007	15,488,056	62,726,626
	<u>583,220,998</u>	<u>2,354,463,169</u>	<u>259,870,588</u>	<u>1,052,475,881</u>

(ខ) តាមនិវាសនដ្ឋាន៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
និវាសនជន	544,687,461	2,198,903,280	256,503,418	1,038,838,843
អនិវាសនជន	38,533,537	155,559,889	3,367,170	13,637,038
	<u>583,220,998</u>	<u>2,354,463,169</u>	<u>259,870,588</u>	<u>1,052,475,881</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនខាងលើនេះ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖(ត)

(គ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	469,818,628	1,896,657,801	213,898,592	866,289,298
ប្រាក់រៀល	85,706,542	345,997,310	44,998,662	182,244,581
ថៃបាត	3,476,415	14,034,287	973,334	3,942,002
ជប៉ុនយ៉េន	24,219,413	97,773,771	-	-
	<u>583,220,998</u>	<u>2,354,463,169</u>	<u>259,870,588</u>	<u>1,052,475,881</u>

(ឃ) តាមទំនាក់ទំនង:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សម្ព័ន្ធព្យាតិ	144,440	583,104	3,298,433	13,358,654
មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ	583,076,558	2,353,880,065	256,572,155	1,039,117,227
	<u>583,220,998</u>	<u>2,354,463,169</u>	<u>259,870,588</u>	<u>1,052,475,881</u>

(ង) តាមកាលកំណត់:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
រយៈពេល 1 ខែ	98,542,627	397,816,585	37,503,135	151,887,697
ចន្លោះពី 1 ខែទៅ 3 ខែ	37,239,071	150,334,130	17,724,268	71,783,285
លើសពី 3 ខែ	447,439,300	1,806,312,454	204,643,185	828,804,899
	<u>583,220,998</u>	<u>2,354,463,169</u>	<u>259,870,588</u>	<u>1,052,475,881</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនខាងលើនេះ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ច) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ):

	2016	2015
ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ		
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	-	-
គណនីចរន្ត	-	-
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	2.25%-8.00%	3.50%-4.50%
ឯកត្តជន		
គណនីចរន្ត	-	-
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	3%	4%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	4.50%-10.00%	4.50%-9.50%
សហគ្រាស		
គណនីចរន្ត	-	-
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	3%	4%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	4.50%-10.00%	4.50%-7.50%

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

14. ប្រាក់កម្ចី

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សម្ព័ន្ធព្យាតិ				
ម៉ារូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី	-	-	442,155	1,790,728
Maruhan Investment Asia ("MIA")	10,000,000	40,370,000	10,000,000	40,500,000
	<u>10,000,000</u>	<u>40,370,000</u>	<u>10,442,155</u>	<u>42,290,728</u>
មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ				
Nederlandse Financierings- Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	33,750,000	136,248,750	45,000,000	182,250,000
Symbiotics	18,510,775	74,728,000	17,996,049	72,883,998
DEG	10,000,000	40,370,000	12,500,000	50,625,000
Micro-Finance Enhancement	13,500,000	54,499,500	15,000,000	60,750,000
ResponsAbility SICAV	9,000,000	36,333,000	11,000,000	44,550,000
ICBC	17,500,000	70,647,500	15,000,000	60,750,000
Norfund	1,400,000	5,651,800	4,200,000	17,010,000
Triodos - Doen	5,250,000	21,194,250	5,250,000	21,262,500
Blue Orchard	500,000	2,018,500	3,333,334	13,500,003
Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited	5,560,573	22,448,032	2,896,013	11,728,853
NMI Global Fund KS	4,000,000	16,148,000	4,000,000	16,200,000
Hatton National Bank Plc	3,750,000	15,138,750	4,750,000	19,237,500
ABA Bank	-	-	2,500,000	10,125,000
Union Commercial Bank	-	-	5,000,000	20,250,000
ACLEDA Bank	-	-	2,000,000	8,100,000
First Commercial Bank	35,000,000	141,295,000	-	-
DWM Funds S.C.A	3,000,000	12,111,000	-	-
	<u>160,721,348</u>	<u>648,832,082</u>	<u>150,425,396</u>	<u>609,222,854</u>

ប្រាក់កម្ចីមិនមានវត្ថុធានា។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	167,210,573	675,029,083	156,371,502	633,304,584
ប្រាក់រៀល	3,510,775	14,172,999	4,496,049	18,208,998
	<u>170,721,348</u>	<u>689,202,082</u>	<u>160,867,551</u>	<u>651,513,582</u>

(ខ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ):

	2016	2015
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	4.72%-8.00%	4.72%-11.00%
ប្រាក់រៀល	<u>10.00%-10.50%</u>	<u>9.17%-10.50%</u>

(គ) តាមកាលកំណត់:

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
រយៈពេល 1 ខែ	2,397,213	9,677,549	2,080,353	8,425,430
ចន្លោះពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	19,290,153	77,874,348	9,491,014	38,438,607
ចន្លោះពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	32,075,649	129,489,395	43,127,772	174,667,477
លើសពី 1 ឆ្នាំ ដល់ 5 ឆ្នាំ	116,958,333	472,160,790	106,168,412	429,982,068
	<u>170,721,348</u>	<u>689,202,082</u>	<u>160,867,551</u>	<u>651,513,582</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

15. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
DEG - Deutsche Investitions	10,000,000	40,370,000	10,000,000	40,500,000
Maruhan Investment Asia	5,000,000	20,185,000	5,000,000	20,250,000
Triodos - Doen	1,313,217	5,301,457	1,313,217	5,318,529
Maruhan (Cambodia) Corporation ("MCC")	-	-	15,000,000	60,750,000
ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារ ជប៉ុន ភីអិលស៊ី.	-	-	8,000,000	32,400,000
DWM Funds S.C.A	-	-	1,000,000	4,050,000
	<u>16,313,217</u>	<u>65,856,457</u>	<u>40,313,217</u>	<u>163,268,529</u>

DEG

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័ត លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំ របស់ធនាគារ ពី DEG ចំនួន 10,000,000 ដុល្លារអាមេរិក។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ មានកាលកំណត់ រយៈពេល 7 ឆ្នាំ និងផុតកំណត់ នៅថ្ងៃទី 15 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 និងមាន អត្រាការប្រាក់ថេរ 10.65% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

Maruhan Investment Asia

នាថ្ងៃទី 10 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2013 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័ត លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំ របស់ធនាគារ ពី Maruhan Investment Asia ចំនួន 5,000,000 ដុល្លារអាមេរិក។ ធនាគារ ទទួលបានថ្ងៃទី 12 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2013 ។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ មានកាលកំណត់ រយៈពេល 7 ឆ្នាំ និងផុតកំណត់ នៅថ្ងៃទី 12 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2020 និង មាន អត្រាការប្រាក់ដុល 10.4651% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

Triodos – Doen

នាថ្ងៃទី 19 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័ត លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំ របស់ធនាគារ ពី Triodos – Doen ចំនួន 1,000,000 ដុល្លារអាមេរិក និង Triodos Fair Share Fund ចំនួន 1,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ។ បំណុល បន្ទាប់បន្សំនេះ មានកាលកំណត់ រយៈពេល 10 ឆ្នាំ និងផុតកំណត់ នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018 និងមាន អត្រា ការប្រាក់ដុល 11.6279% ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់រយៈពេល ប្រាំឆ្នាំ ដំបូង និងអត្រាការប្រាក់ដុល តាមអត្រា LIBOR 12 ខែ បូក 6% (អត្រាការប្រាក់អប្បបរមា 12.2093%) សម្រាប់រយៈពេល ដែលនៅសល់គិតពីថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2013 ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

15. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ (ត)

Triodos – Doen (ត)

នាថ្ងៃទី 6 ខែ មករា ឆ្នាំ 2011 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័ត លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំ មួយទៀត របស់ ធនាគារ ពី Triodos – Doen ចំនួន 500,000 ដុល្លារអាមេរិក ។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ មានអត្រាការប្រាក់ដុល 11.0466% ក្នុងមួយឆ្នាំ និងផុតកំណត់ នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018 ។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំពី Triodos – Doen ចំនួន 900,000 ដុល្លារអាមេរិក និង 286,783 ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានបម្លែង ជាដើមទុនរបស់ធនាគារ នាថ្ងៃទី 12 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2011 និងថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 ដែលបានអនុម័ត ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 11 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2011 ។ ដើមទុន របស់ Triodos – Doen ត្រូវបានលក់ និងផ្ទេរទៅ MJB ក្នុង ឆ្នាំ 2012 ។

16. មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	5,371,180	21,683,454	3,749,258	15,184,495
ការបន្ថែមក្នុងឆ្នាំ				
ការចូលរួមរបស់និយោជក	1,477,233	5,963,590	1,003,670	4,064,864
ការចូលរួមរបស់និយោជិត	835,891	3,374,492	531,141	2,151,121
ការប្រាក់	376,634	1,520,471	258,601	1,047,334
បង់ក្នុងឆ្នាំ	(415,431)	(1,677,095)	(171,490)	(694,535)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>7,645,507</u>	<u>30,864,912</u>	<u>5,371,180</u>	<u>21,753,279</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

17. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មបានមកពី៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍				
របស់និយោជក	1,318,688	5,323,543	957,329	3,877,182
សំវិធានធនលើឥណទានសង្ស័យ (*)	1,207,933	4,876,426	296,760	1,201,878
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	78,067	315,156	48,133	194,939
ប្រាក់ចំណូលមិនទាន់កើតឡើង	20,747	83,756	31,536	127,721
ខាតលើអត្រាប្តូរប្រាក់មិនទាន់កើតឡើង	72,155	291,290	79,823	323,283
	<u>2,697,590</u>	<u>10,890,171</u>	<u>1,413,581</u>	<u>5,725,003</u>

(*) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មនេះ កើតឡើងពីសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យលើឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ និងឃ្នាំមើល ដែលជាចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន សម្រាប់ការគណនាពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយអនុលោមតាមប្រកាសថ្មីលេខ 1535 សហវ ប្រ.ក របស់ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី 23 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ។

ការប្រែប្រួលនៃ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងឆ្នាំដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	1,413,581	5,706,627	966,085	3,912,644
ចំណាយក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	1,284,009	5,183,544	447,496	1,812,359
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>2,697,590</u>	<u>10,890,171</u>	<u>1,413,581</u>	<u>5,725,003</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

17. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ខ) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	4,411,045	17,807,389	2,482,746	10,055,121
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	3,734,192	15,074,933	5,170,630	20,941,052
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(5,361,586)	(21,644,723)	(3,242,331)	(13,131,441)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	2,783,651	11,237,599	4,411,045	17,864,732

(គ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	3,734,192	15,074,933	5,170,630	20,941,052
ពន្ធពន្យារ	(1,284,009)	(5,183,544)	(447,496)	(1,812,359)
	2,450,183	9,891,389	4,723,134	19,128,693

អនុលោមទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ បើវាមិនទាបជាងពន្ធអប្បបរមាដែលគណនា តាមអត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុបនោះទេ ។

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ 20% ធៀបទៅនឹងពន្ធលើ ប្រាក់ចំណេញ ដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម៖

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

17. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ត) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	11,281,887	45,544,977	23,663,795	95,838,370
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ តាមអត្រា 20%	2,256,377	9,108,994	4,732,759	19,167,674
ចំណាយមិនអាចកាត់ កងពន្ធបាន	193,806	782,395	(9,625)	(38,981)
	<u>2,450,183</u>	<u>9,891,389</u>	<u>4,723,134</u>	<u>19,128,693</u>

ការគណនាចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងការប៉ាន់ប្រមាណ ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

18. ចំណុលផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់	9,492,098	38,319,600	5,492,172	22,243,297
បុគ្គលិក និងចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធ	2,173,364	8,773,870	1,050,503	4,254,537
បង្គរសម្រាប់ពន្ធផ្សេងៗ	268,216	1,082,788	405,642	1,642,850
ចំណូលពន្យារ	107,626	434,486	157,682	638,612
គណនីត្រូវទូទាត់	269,613	1,088,428	128,715	521,296
ចំណាយបង្គរផ្សេងៗ	117,632	474,880	199,832	809,319
	<u>12,428,549</u>	<u>50,174,052</u>	<u>7,434,546</u>	<u>30,109,911</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

19. ដើមទុន

ដើមទុនលម្អិតមានដូចតទៅ៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
MARUNHAN Investment Asia Pte. Ltd.	120,000,000	484,440,000	-	-
Maruhan Japan Bank Plc.	-	-	17,309,200	70,102,260
Cambodia Community Buildings	-	-	891,860	3,612,033
	<u>120,000,000</u>	<u>484,440,000</u>	<u>18,201,060</u>	<u>73,714,293</u>

ចំនួនភាគហ៊ុន របស់ធនាគារដែលបានអនុញ្ញាត មានចំនួន 1,200,000 ហ៊ុន (2015: 1,820,106) ដែលមានតម្លៃ 100ដុល្លារអាមេរិកក្នុង១ហ៊ុន ។ ភាគហ៊ុន ទាំងអស់ដែលបានចេញផ្សាយ ត្រូវបានបង់ ។

ដើមទុនរបស់ធនាគារ ត្រូវបានបង្កើនពី 18,201,060 ដុល្លារអាមេរិកដល់ 120,000,000 ដុល្លារអាមេរិក នៅក្នុងឆ្នាំ 2016។ ការកើនឡើង គឺជាលទ្ធផលពីការផ្ទេរប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកចំនួន 35,682,196 ដុល្លារអាមេរិក បុព្វលាភដើមទុនចំនួន 174,964 ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បម្រុងពីការរួមបញ្ចូល អាជីវកម្មចំនួន 65,941,780 ដុល្លារអាមេរិក ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានទទួលស្គាល់ការបង្កើន ដើមទុននេះនៅថ្ងៃទី 29 ខែមីនា ឆ្នាំ 2016 ហើយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម បានទទួលស្គាល់ថ្ងៃទី 13 កក្កដា ឆ្នាំ 2016 ។

20. ចំណូលលើការប្រាក់

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	101,691,201	410,527,378	82,146,090	332,691,665
សមតុល្យ នៅធនាគារនានា	199,101	803,771	5,659	22,919
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	224,522	906,395	1,731	7,010
	<u>102,114,824</u>	<u>412,237,544</u>	<u>82,153,480</u>	<u>332,721,594</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

21. ចំណាយលើការប្រាក់

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន និងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុនានា	28,919,340	116,747,376	15,103,504	61,169,191
ប្រាក់កម្ចី	12,336,419	49,802,124	11,156,457	45,183,651
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	2,562,265	10,343,864	3,657,076	14,811,158
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	407,655	1,645,702	279,939	1,133,753
	<u>44,225,679</u>	<u>178,539,066</u>	<u>30,196,976</u>	<u>122,297,753</u>

22. ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារសុទ្ធ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
កម្រៃដំណើរការសេវាឥណទាន	1,985,671	8,016,154	1,569,025	6,354,551
កម្រៃសេវាផ្ទេរប្រាក់	47,561	192,004	95,020	384,831
កម្រៃ និងជើងសារផ្សេងៗ	76,348	308,216	9,508	38,507
	<u>2,109,580</u>	<u>8,516,374</u>	<u>1,673,553</u>	<u>6,777,889</u>
ចំណាយកម្រៃ និងជើងសារប្រាក់កម្ចី	<u>(1,168,873)</u>	<u>(4,718,740)</u>	<u>(629,747)</u>	<u>(2,550,475)</u>
	<u>940,707</u>	<u>3,797,634</u>	<u>1,043,806</u>	<u>4,227,414</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

23. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
បុគ្គលិក និងចំណាយពាក់ព័ន្ធ រំលស់	21,716,431	87,669,232	16,750,474	67,839,420
ចំណាយជួលការិយាល័យ	5,000,348	20,186,405	2,577,919	10,440,572
ចំណាយជួលការិយាល័យ	3,212,624	12,969,363	2,389,370	9,676,949
ចំណាយទីផ្សារ និង ផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	1,545,966	6,241,065	1,399,987	5,669,947
ចំណាយលើសម្ភារ និងបោះពុម្ព	1,818,650	7,341,890	1,062,968	4,305,020
ចំណាយឃាតយន្ត	559,206	2,257,515	526,314	2,131,572
ចំណាយទឹក និងភ្លើង	832,000	3,358,784	577,075	2,337,154
ចំណាយលើទំនាក់ទំនង	630,157	2,543,944	468,881	1,898,968
ចំណាយលើការជួសជុលថែទាំ	823,598	3,324,865	403,997	1,636,188
ចំណាយលើសន្តិសុខ	385,808	1,557,507	346,546	1,403,511
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ	459,026	1,853,088	278,109	1,126,341
ចំណាយលើសេវាកម្មធនាគារ	178,985	722,562	124,582	504,557
កម្រៃផ្នែកច្បាប់ និងវិជ្ជាជីវៈ	488,192	1,970,831	197,204	798,676
កម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	918,049	3,706,164	337,762	1,367,936
ចំណាយលើការបណ្តុះបណ្តាល	786,857	3,176,542	674,114	2,730,162
ចំណាយលើការដាក់ពិន័យ	465,683	1,879,962	228,632	925,960
អំណោយ និងការបរិច្ចាគ	99,152	400,277	38,134	154,443
ចំណាយផ្សេងៗ	837,239	3,379,933	389,180	1,576,178
	<u>40,757,971</u>	<u>164,539,929</u>	<u>28,771,248</u>	<u>116,523,554</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

24. សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	11,281,887	45,544,977	23,663,795	95,838,370
និយ័តកម្ម:				
រំលស់	5,000,348	20,186,405	2,577,919	10,440,572
ការលុបចោលទ្រព្យនិងបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអរូបិយ	100,980	407,656	9,676	39,188
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	(10,949)	(44,202)	(33,738)	(136,639)
ចំណាយលើមូលនិធិសោធននិវត្តន៍ សំវិធានធនលើឥណទាន អាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ	1,477,233	5,963,590	1,003,670	4,064,864
	7,150,298	28,865,753	743,299	3,010,361
	<u>24,999,797</u>	<u>100,924,179</u>	<u>27,964,621</u>	<u>113,256,716</u>
បម្រែបម្រួល:				
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	(50,362,845)	(203,314,805)	(7,968,200)	(32,271,210)
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	8,332,056	33,636,510	-	-
ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	(60,239,039)	(243,185,000)	(160,789,305)	(651,196,685)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	7,345,942	29,655,568	(3,735,627)	(15,129,289)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	227,831,216	919,754,619	93,774,320	379,785,996
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	967,356	3,905,216	789,742	3,198,455
បំណុលផ្សេងៗ	(477,140)	(1,926,214)	3,226,285	13,066,454
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/ (ប្រើប្រាស់ក្នុង)				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	158,397,343	639,450,073	(46,738,164)	(189,289,563)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(5,361,586)	(21,644,723)	(3,242,331)	(13,131,441)
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ បានបង់	(415,431)	(1,677,095)	(171,490)	(694,535)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/(ប្រើប្រាស់ក្នុង) សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	<u>152,620,326</u>	<u>616,128,255</u>	<u>(50,151,985)</u>	<u>(203,115,539)</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

25. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សម្រាប់គោលបំណងបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	32,876,496	132,722,414	14,050,134	56,903,043
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	115,229,179	465,180,196	5,785,690	23,432,045
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	45,743,874	184,668,019	7,767,064	31,456,609
	<u>193,849,549</u>	<u>782,570,629</u>	<u>27,602,888</u>	<u>111,791,697</u>

26. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

(ក) ទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធព្យាបាល

ទំនាក់ទំនងសំខាន់ៗជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាលក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចតទៅ៖

សម្ព័ន្ធព្យាបាល	ទំនាក់ទំនង	2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
MC	ប្រាក់បញ្ញើ	20,071,728	81,029,566	-	-
MCC	បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	15,000,000	60,750,000
	បំណុលបានសង	15,000,000	60,555,000	-	-
	ចំណាយការប្រាក់	676,667	2,731,705	796,250	3,224,813
MIA	ប្រាក់បញ្ញើ	19,267,444	77,782,671	-	-
	ប្រាក់កម្ចី	-	-	10,000,000	40,500,000
	ចំណាយការប្រាក់	933,654	3,769,161	456,249	1,847,810
MJB	ប្រាក់បញ្ញើ	1,042,662	4,209,226	-	-
	ភាគលាភដែលប្រកាស	-	-	2,512,969	10,177,524
	ប្រាក់កម្ចីដែលបានសង	442,155	1,784,980	192,160	778,248
	ចំណាយការប្រាក់	201,718	814,336	817,799	3,312,086
MJBL	ការលុបបំបាត់	8,066,778	32,565,583	-	-
	ប្រាក់បញ្ញើ	3,061,851	12,360,692	1,414,381	5,728,243
	ប្រាក់បញ្ញើ	11,227	45,323	-	-
		<u>193,849,549</u>	<u>782,570,629</u>	<u>27,602,888</u>	<u>111,791,697</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

26. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល (ត)

(ក) ទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធព្យាបាល (ត)

សម្ព័ន្ធព្យាបាល	ទំនាក់ទំនង	2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
Han Family	ប្រាក់បញ្ញើ	23,934,931	96,625,316	-	-
អ្នកគ្រប់គ្រង ជាន់ខ្ពស់	ប្រាក់បញ្ញើ	144,440	583,104	562,772	2,279,227
	ប្រាក់កម្ចី	282,560	1,140,695	1,193,934	4,835,433
		<u>23,934,931</u>	<u>96,625,316</u>	<u>1,756,706</u>	<u>7,113,660</u>

(ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល ក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចតទៅ៖

សម្ព័ន្ធព្យាបាល	ទំនាក់ទំនង	2016		2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
MC	ប្រាក់បញ្ញើ	20,071,728	81,029,566	-	-
MCC	បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	15,000,000	60,750,000
	ប្រាក់បញ្ញើ	21,667,450	87,471,496	2,400,005	9,720,021
MIA	បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	5,000,000	20,185,000	5,000,000	20,250,000
	ប្រាក់កម្ចី	10,000,000	40,370,000	10,000,000	40,500,000
	ប្រាក់បញ្ញើ	1,042,662	4,209,226	-	-
MJB	ប្រាក់កម្ចី	-	-	442,155	1,790,728
	បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	8,000,000	32,400,000
	ប្រាក់បញ្ញើ	-	-	2,735,661	11,079,427
MJBL	ប្រាក់បញ្ញើ	11,227	45,323	-	-
Han Family	ប្រាក់បញ្ញើ	23,934,931	96,625,316	-	-
អ្នកគ្រប់គ្រង ជាន់ខ្ពស់	ប្រាក់បញ្ញើ	144,440	583,104	562,772	2,279,227
	ប្រាក់កម្ចី	282,560	1,140,695	1,193,934	4,835,433
		<u>20,071,728</u>	<u>81,029,566</u>	<u>14,291,762</u>	<u>107,248,658</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

27. ការសន្យា និងយថាភាព

(ក) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ធនាគារមានកិច្ចសន្យាភតិសន្យា ចំពោះការជួលអគារការិយាល័យ ដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ	3,338,024	13,475,603	2,370,291	9,599,679
ចន្លោះពី 1 ឆ្នាំទៅ 5 ឆ្នាំ	10,789,569	43,557,492	7,492,299	30,343,811
លើស 5 ឆ្នាំ	3,862,671	15,593,602	3,920,686	15,878,778
	<u>17,990,264</u>	<u>72,626,697</u>	<u>13,783,276</u>	<u>55,822,268</u>

(ខ) ភតិសន្យាជាប្រាក់កម្ចី

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ សមតុល្យឥណទានវិបារូបណ៍ ដែលមិនបានប្រើ	29,476,301	118,995,827	-	-
ភតិសន្យាជាប្រាក់កម្ចីដែលទទួល បានពីធនាគារនានា	12,088,303	48,800,479	-	-
មូលបត្របំណុល	1,000,000	4,037,000	-	-
លិខិតឥណទាន	627,112	2,531,651	-	-
ប័ណ្ណធានារបស់ធនាគារ	175,059	706,713	-	-
	149,875	605,045	-	-
	<u>43,516,650</u>	<u>175,676,715</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

27. ការសន្យា និងយថាភាព (ត)

(គ) យថាភាពលើពន្ធ

ពន្ធត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ ក្នុងការដាក់ពិន័យការដាក់ទណ្ឌកម្ម និងការគិតការប្រាក់ ។ ការអនុវត្តន៍ច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិពន្ធលើ ប្រតិបត្តិការច្រើនប្រភេទប្រឈមនឹងបំណកស្រាយផ្សេងៗ ។

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈធំដុំជាង នៅប្រទេសដទៃទៀត ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែក លើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែអាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ ។

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារ ប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យ មានដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ
- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ និង
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ធនាគារ មិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យា ប្តូររូបិយ ប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ របស់ខ្លួននោះ ទេ ។

(ក) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្ទាល់ឬប្រយោលដែលកើតមានឡើងពីការខ្វះខាត ឬ បរាជ័យនៃដំណើរការ បុគ្គលិក បច្ចេកវិទ្យា និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ និងកើតឡើងពីកត្តាខាងក្រៅមួយ ចំនួនទៀត ដែលមិនមែនជាហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដូចជា កត្តាដែលកើតមានឡើងពីតម្រូវការច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗ និងស្តង់ដារដែលទទួលស្គាល់ ជាទូទៅនៅក្នុងសហគ្រាសអាជីវកម្ម ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (ត)

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រូវបានគ្រប់គ្រង តាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ភាពសមស្របលើការត្រួតពិនិត្យ និងរាយការណ៍លើសកម្មភាពអាជីវកម្ម តាមរយៈបណ្តាអង្គភាពត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រផ្សេងៗ ដែលឯករាជ្យលើអង្គភាពអាជីវកម្ម ហើយនិងការត្រួតពិនិត្យពីអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធតួនាទី និងវិធីសាស្ត្រ នៃការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គការឲ្យបានច្បាស់លាស់ ។ គោលការណ៍ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើន ត្រូវបានអនុវត្ត រួមមានការបង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀបចំ នូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាងនានា ព្រមទាំងការអនុវត្តន៍តាមបទបញ្ញត្តិ និងតម្រូវការតាមច្បាប់ នានា ។

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចលើការបង់ប្រាក់ដើមចំពោះឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ។

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យសំខាន់បំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ។ កត្តាចម្បងដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្រៅខ្នងតារាងតុល្យការក៏មានហានិភ័យឥណទានដែរដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទានជាដើម ។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគណៈកម្មការឥណទានរបស់ធនាគារ ។

ហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការវិភាគជាប្រចាំលើលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកខ្ចីប្រាក់គោលដៅសំខាន់ៗក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។ ហានិភ័យឥណទាន ក៏ត្រូវបានគ្រប់គ្រងជាផ្នែក ដោយការទទួលវត្ថុបញ្ចាំ និងការធានាជាលក្ខណៈបុគ្គល ។ អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវាយតម្លៃរៀងរាល់ឆ្នាំបន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានផ្តល់ ដើម្បីតាមដានលក្ខខណ្ឌ និងលទ្ធភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារ បានបង្កើតគោលការណ៍ហានិភ័យឥណទានស្នូល (Core Credit Risk Policy) ដើម្បី គ្រប់គ្រង ហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។ ការបន្តឥណទាន ត្រូវបានចាត់ចែងដោយកម្មវិធីឥណទាន ដែលបានរៀបចំ គម្រោងសម្រាប់ផលិតផល ឬសំណុំឥណទាន ពិសេស រាប់ទាំងទីផ្សារគោលដៅ កាលកំណត់ និង លក្ខខណ្ឌឯកសារសំអាង និងនីតិវិធីនៅក្រោមផលិតផលឥណទាន ដែលនឹងត្រូវ បានវាស់វែង និង ផ្តល់ ឲ្យ ។

ធនាគារបានបែងចែកមុខងារ និងការទទួលខុសត្រូវយ៉ាងច្បាស់លាស់ រវាងអ្នកស្នើសុំឥណទាន អ្នកវាយ តម្លៃឥណទាន និងអ្នកអនុម័តឥណទាន ។

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនជូនអតិថិជនជាបុគ្គល ឬសហគ្រាស នៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យ ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យ ឥណទាន នៅ ពេលដែលពួកគេរកឃើញ ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានកំណត់ និយមន័យហានិភ័យឥណទានធំ ថាជា ហានិភ័យ ឥណទានទូទៅចំពោះអ្នកទទួលផលជា ឯកត្តបុគ្គលដែលលើសពី 10% នៃ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ របស់ធនាគារ ។

យោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រកាសលេខ ធ៧-០៦-២២៦ ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារ ចាំបាច់ត្រូវ រក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតអតិបរមាចំនួន 20% រវាងហានិភ័យឥណទានទូទៅរបស់ ធនាគារធៀបនឹង អ្នកទទួលផលឯកត្តជនណាមួយ និងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។ ហានិភ័យ ឥណទានធំៗសរុប មិនត្រូវលើសពី 300% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារទេ ។

ធនាគារប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តន៍ជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ក្នុងនោះ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីគឺការដាក់ធានាជាវត្ថុបញ្ចាំលើឥណទាន ដល់អតិថិជនដែលជាទូទៅ ធនាគារ អនុ វត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយ ហានិភ័យឥណទាន ។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដើម្បីធានាឥណទានដល់អតិថិជនមានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់តាំងទីលំនៅ (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- បន្ទុកផ្សេងៗលើទ្រព្យសកម្មក្នុងអាជីវកម្ម ដូចជាដីធ្លី និងអគារ និង
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើកម្រិតទុក ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iii) ឱនភាព និងគោលនយោបាយសំវិធានធន

ធនាគារគឺតម្រូវឱ្យធ្វើតាមដាច់ខាតចំពោះ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំវិធានធនលើឥណទាន ដោយអនុលោម ទៅតាមប្រកាសលេខ B7-09-074 ចុះថ្ងៃទី 25 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2009 ស្តីពីការចំណាត់ថ្នាក់ សំវិធានធន។ សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត សូមមើលកំណត់ចំណាំលេខ 3 (ជ)។

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យអតិបរមាឥណទានមុនពេលមានវត្តបញ្ចាំឬការពង្រឹងឥណទានផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	117,329,179	473,657,896	5,785,690	23,432,045
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	46,743,874	188,705,019	7,767,064	31,456,609
ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	610,785,488	2,465,741,015	472,018,731	1,911,675,860
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	6,420,899	25,921,169	5,453,081	22,084,978
	<u>781,279,440</u>	<u>3,154,025,099</u>	<u>491,024,566</u>	<u>1,988,649,492</u>
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់លើ ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	<u>(11,234,730)</u>	<u>(45,354,605)</u>	<u>(1,683,189)</u>	<u>(6,816,915)</u>
	<u>770,044,710</u>	<u>3,108,670,494</u>	<u>489,341,377</u>	<u>1,981,832,577</u>

តារាងខាងលើនេះបង្ហាញពីស្ថានភាពការណ៍ ដែលអាចក្រក់បំផុតសម្រាប់ហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2016 និងនាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ដោយមិនគិតពីវត្តបញ្ចាំនានាដែលមានឬក៏ការផ្តល់ឥណទានដែលមាន ។ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មក្រៅតារាងតុល្យការ ការប្រឈមដែលមានខាងលើគឺអាស្រ័យទៅលើសមតុល្យយោងសុទ្ធ។

ដូចដែលបានបង្ហាញខាងលើ 78% នៃការប្រឈមអតិបរមាសរុបកើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន (នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 : 97%) ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28 ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន(ត)

អ្នកគ្រប់គ្រងមានទំនុកចិត្តទៅលើសមត្ថភាពរបស់ពួកគេក្នុងការបន្តការគ្រប់គ្រង និងរក្សាការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានតិចតួចបំផុតសម្រាប់ធនាគារចំពោះឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមានដូចតទៅ៖

- 97.70% នៃសម្ព័ន្ធឥណទានត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមិនហួសការកំណត់ និងមិនខាតបង់ (នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 : 99.76%)។
- ធនាគារមានដំណើរការនៃការជ្រើសរើស និងការប្រមូលឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យ អតិថិជនយ៉ាងតឹងរ៉ឹង។

ឥណទានដែលបានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន

	2016		2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានមិនហួសការកំណត់ និងមិនខាតបង់	599,787,861	2,421,343,595	470,905,999	1,907,169,296
ឥណទានហួសការកំណត់ តែមិនខាតបង់	3,060,589	12,355,598	376,048	1,522,994
ឥណទានដែលខាតបង់	7,937,038	32,041,822	736,684	2,983,570
	<u>610,785,488</u>	<u>2,465,741,015</u>	<u>472,018,731</u>	<u>1,911,675,860</u>

សម្រាប់គោលបំណងធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន ទ្រព្យបញ្ចាំដែលគិតថានឹងប្រមូលបានមកវិញ (ស្រាប់ប្រាក់ដែលគិតទុក) គឺមិនត្រូវបានយកមកធ្វើការពិចារណាដោយអនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យសរុបមាន 11,234,730 ដុល្លារអាមេរិក (នៅថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 : 1,683,189 ដុល្លារអាមេរិក) ដែលបង្ហាញជា សំវិធានធនជាក់លាក់តម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងសំវិធានធនទូទៅបន្ថែមទៀតនៃឥណទាន ខាតបង់។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ដើម្បីអនុលោមតាមសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនសម្រាប់ផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដែលជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានដែលបានបង់លើសពី 30 ថ្ងៃ។ សំវិធានធនជាក់លាក់ កម្រិតទាបបំផុតសម្រាប់ឱនភាពត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយអាស្រ័យទៅលើចំណាត់ថ្នាក់ដែលបានធ្វើ លុះត្រា តែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលបញ្ជាក់ពីសមត្ថភាពបង់ត្រឡប់មកវិញរបស់គូភាគី។ យោងទៅតាម គោលនយោបាយគណនេយ្យដែលមានចែងក្នុងកំណត់សំគាល់ 3(ជ)។

ឥណទានមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់

ឥណទានមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់ គឺជាឥណទានមានគុណភាពល្អដែលមិនមាន បទពិសោធន៍នៃការខាតបង់ ។ ឥណទានទាំងនេះត្រូវបានធានា ដោយទ្រព្យបញ្ចាំ និងការគ្រប់គ្រង ផ្សេងៗ ដែលចំនួននៃការខាតបង់មានកម្រិតទាប ។

ឥណទានហួសកាលកំណត់ តែមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់ជាឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដែលកិច្ចសន្យាទូទាត់សងហួសកាលកំណត់តិចជាង 30 ថ្ងៃ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានដែលបញ្ជាក់ក្រៅពីនេះ ។ ឥណទាន ហួសកាលកំណត់តែមិនទាន់ខាតបង់ ជាឥណទានដែលការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ឬក៏ការបង់ប្រាក់ដើម លើសពី 30 ថ្ងៃ តែតិចជាង 90 ថ្ងៃ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានដែលបញ្ជាក់ក្រៅពីនេះ ។ អនុលោមទៅ តាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្នាំមើល ហើយត្រូវធ្វើសំវិធានធន តាមអត្រា 3% ។

ឱនភាពឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដែលមានឱនភាព គឺជាឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជនដែល ធនាគារកំនត់ថាមាន ភស្តុតាងជាក់លាក់ថាមានឱនភាព និងគិតថាមិនអាចប្រមូលត្រឡប់មកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ឬលើសរយៈពេល៩០ថ្ងៃ លុះត្រាតែព័ត៌មានផ្សេងទៀតគឺអាចបញ្ជាក់បានតាមបែបនេះឬតាមបែបផ្សេងពីនេះ។ ទ្រព្យបញ្ចាំរបស់អតិថិជនភាគច្រើនជាដី ឬក៏ប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិផ្ទះ (ដែលមិនមែនជាប្លង់ដីជាផ្លូវការ) ដោយសារធនាគារជាទូទៅផ្តល់ឥណទានដល់សហគ្រិនមានចំណូលទាបនៅតាមខេត្ត ។ ក្នុងអំឡុងពេលធ្វើ ឥណទានធនាគារមិនបានធ្វើការវាយតម្លៃទៅលើទ្រព្យបញ្ចាំ ទាំងខាងក្នុង និងខាងក្រៅដោយមិនបាន ទទួលប្លង់ដីជាផ្លូវការស្របច្បាប់ គឺមិនមានតម្លៃបញ្ជាក់ពីទ្រព្យបញ្ចាំដែលបញ្ជាក់ពីកម្មសិទ្ធិ។ យោងទៅ តាមនិយតកម្មនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តម្លៃនៃទ្រព្យនៃបញ្ចាំមិនត្រូវបានយកមកធ្វើការពិចារណាលើឱនភាព នៃឥណទានផ្តល់ឱ្យអតិថិជន។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ គឺជាឥណទានដែលមានការផ្លាស់ប្តូរកិច្ចសន្យាទូទាត់សងដោយសារតែអ្នកខ្ចី ជួបផលលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យាដើម ។ ឥណទានដែលនឹង ត្រូវរៀបចំឡើងវិញ ត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពសងប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីទៅតាម ការព្យាករណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ថ្មី ដែលស្របតាមស្ថានភាពទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នកម្មនៃទស្សនៈវិស័យ អាជីវកម្ម ដោយផ្អែកលើសមត្ថកិច្ចជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន ។

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ឥណទាននោះត្រូវរក្សាចំណាត់ថ្នាក់ដូចដើម ដោយមិនគិតពី ដំណើរការល្អបន្ទាប់ពីការរៀបចំជាថ្មីឡើយ ។ ការចាត់ថ្នាក់នេះមិនត្រូវឲ្យល្អជាងមុនឡើយ លុះត្រាតែ ការ ប្រាក់និងប្រាក់ដើមត្រូវបានសងមកវិញក្នុងអំឡុងបីគ្រាសងរំលស់ និងក្នុងរយៈពេលមិនតិចជាងបីខែ ។

គោលនយោបាយលុបចោល

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារត្រូវលុបឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ឬមួយផ្នែកនៃឥណទានចេញពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួននៅពេលដែលធនាគារបាត់សិទ្ធិ តាមកិច្ចសន្យា គ្រប់គ្រងលើឥណទាន ឬនៅពេលដែលឃើញថាឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលវិញបាន ឬ គ្មានសង្ឃឹមថា ឥណទាននេះអាចប្រមូលបានមកវិញទេ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ទ្រព្យបញ្ចាំ

ធនាគាររក្សានូវទ្រព្យបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិ និងការធានាសម្រាប់ការធានានូវឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ។ ការប៉ាន់ស្មាននូវតម្លៃទីផ្សារ គឺផ្អែកតាមការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំប្រចាំឆ្នាំ ។

នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទធនាគារ មិនមានទទួលទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ទុកជាទ្រព្យបញ្ចាំធានា សុវត្ថិភាពរបស់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាមួយការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន

ការប្រមូលផ្តុំកើតមានឡើង នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីប្រកបអាជីវកម្មស្រដៀងគ្នា ឬនៅក្នុងតំបន់ភូមិសាស្ត្រ ដូចគ្នា ឬមានស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នា ដែលអាចនាំមានផលប៉ះពាល់ស្រដៀងគ្នាទៅលើលទ្ធភាព ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា តាមរយៈការផ្លាស់ប្តូរនៃសេដ្ឋកិច្ចនយោបាយ ឬលក្ខខណ្ឌ ផ្សេងទៀត ។ ការប្រមូលផ្តុំនៃបង្ហាញពីបម្រែបម្រួលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគាររហូតដល់ការអភិវឌ្ឍន៍ ។

(v) សមតុល្យនៅធនាគារនានា

ធនាគារបានដាក់ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី សម្រាប់សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលលើសជាមួយធនាគារនានា ដែលបណ្តាលឲ្យមានការប្រឈមហានិភ័យរវាងដៃគូ ។ ធនាគារបានគ្រប់គ្រងការប្រឈម ហានិភ័យរវាងដៃគូ ដោយធ្វើការវិភាគរវាងដៃគូ ដោយកំណត់ប្រាក់បញ្ញើ និងដាក់ប្រាក់បញ្ញើនៅ ធនាគារផ្សេងៗគ្នា ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28 ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ធនាគារប្រឈមនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នឹងប្រែប្រួលដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ ។

ហានិភ័យទីផ្សារ កើតឡើងមកពីស្ថានភាពបើកទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល មូលធន ដែលប្រឈមនឹងចលនាទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅ និងការផ្លាស់ប្តូរក្នុងកម្រិតងាយនៃអត្រា ឬ តម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ ការរីកសាយភាយឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និងតម្លៃមូលធន ។

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ធនាគារប្រកបអាជីវកម្មនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងប្រតិបត្តិការក្នុងរូបិយប័ណ្ណជាច្រើន ហើយប្រឈម នឹងហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណជាច្រើន ជាពិសេសជាមួយរូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀល ដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់យ៉ន និងថៃ បាត ។

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលបាន កត់ត្រាជារូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ធនាគារ ។

អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស ជាមួយរូបិយប័ណ្ណគោលតាមរយៈការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស ដោយស្រូបយកហានិភ័យ 20% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធដែលតម្រូវដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 សមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀត ក្រៅពីដុល្លារ អាមេរិក មិនមានផលប៉ះពាល់អ្វីទេ ។ ដូចនេះការវិភាគរូបិយប័ណ្ណបរទេសមិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ ។

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារតែការ ប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ លើចំណូលនៃការ បណ្តាក់ទុនតម្លៃសមស្រប តម្លៃដើមនៃមូលនិធិ និងតាមរយៈការវិភាគគំលាតប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ ។ សក្តានុពលនៃការធ្លាក់ចុះ ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ដែល ខុសប្រក្រតី បានត្រួតពិនិត្យដោយ រៀបទៅនឹងកម្រិតអាចទទួលយកបាននៃហានិភ័យ ។

ការវិភាគនៃទំនាក់ទំនងអត្រាការប្រាក់ទៅនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារបានបង្ហាញ ដូចខាង ក្រោម៖

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28 ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3- 12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់	-	-	-	-	-	32,876,496	32,876,496
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	49,288,333	2,100,000	-	-	65,940,846	117,329,179
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	7,651,298	10,045,786	1,000,000	-	-	28,046,790	46,743,874
ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	1,812,787	6,416,443	43,509,230	506,983,618	52,063,410	-	610,785,488
ការវិនិយោគផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	50,000	50,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	6,420,899	6,420,899
	<u>9,464,085</u>	<u>65,750,562</u>	<u>46,609,230</u>	<u>506,983,618</u>	<u>52,063,410</u>	<u>133,335,031</u>	<u>814,205,936</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	93,777,737	37,239,071	406,506,396	40,932,904	-	4,764,890	583,220,998
ប្រាក់កម្ចី	2,397,213	19,290,153	32,075,649	53,145,116	63,813,217	-	170,721,348
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	3,313,217	13,000,000	-	-	16,313,217
មូលនិធិសោធននិវត្ត	11,664	23,329	104,980	559,891	6,945,643	-	7,645,507
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	12,052,707	12,052,707
	<u>96,186,614</u>	<u>56,552,553</u>	<u>442,000,242</u>	<u>107,637,911</u>	<u>70,758,860</u>	<u>16,817,597</u>	<u>789,953,777</u>
សរុបគំណត់ការប្រាក់	<u>(86,722,529)</u>	<u>9,198,009</u>	<u>(395,391,012)</u>	<u>399,345,707</u>	<u>(18,695,450)</u>	<u>116,517,434</u>	<u>24,252,159</u>
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	<u>(350,098,850)</u>	<u>37,132,362</u>	<u>(1,596,193,515)</u>	<u>1,612,158,619</u>	<u>(75,473,532)</u>	<u>470,380,881</u>	<u>97,905,965</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3-12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់	-	-	-	-	-	14,050,134	14,050,134
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	-	-	-	5,785,690	5,785,690
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	4,587,422	-	-	-	-	3,179,642	7,767,064
ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	15,938,425	42,852,828	151,033,710	262,193,768	-	-	472,018,731
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	5,453,081	5,453,081
	<u>20,525,847</u>	<u>42,852,828</u>	<u>151,033,710</u>	<u>262,193,768</u>	<u>-</u>	<u>28,468,547</u>	<u>505,074,700</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	37,503,135	17,724,268	203,083,185	1,560,000	-	-	259,870,588
ប្រាក់កម្ចី	2,080,353	9,491,014	43,127,772	106,168,412	-	-	160,867,551
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	1,000,000	32,813,217	6,500,000	-	40,313,217
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	427,685	855,373	3,849,179	238,943	-	-	5,371,180
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	6,871,222	6,871,222
	<u>40,011,173</u>	<u>28,070,655</u>	<u>251,060,136</u>	<u>140,780,572</u>	<u>6,500,000</u>	<u>6,871,222</u>	<u>473,293,758</u>
សរុបគំណត់ការប្រាក់	<u>(19,485,326)</u>	<u>14,782,173</u>	<u>(100,026,426)</u>	<u>121,413,196</u>	<u>(6,500,000)</u>	<u>21,597,325</u>	<u>31,780,942</u>
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	<u>(78,915,570)</u>	<u>59,867,801</u>	<u>(405,107,025)</u>	<u>491,723,444</u>	<u>(26,325,000)</u>	<u>87,469,166</u>	<u>128,712,816</u>

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគវិញ្ញាចតម្លៃសមស្របសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ

ធនាគារ មិនបានកត់ត្រាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរតាមតម្លៃសមស្រប ដោយភាពលំអៀង ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។ ដូច្នោះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងកាលបរិច្ឆេទពុំមានផល ប៉ះពាល់ដល់ ប្រាក់ចំណេញ ឬខាតនោះទេ ។

ការវិភាគវិញ្ញាចលើលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ

ធនាគារ ពុំមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរជាសារវន្តនោះទេ ។ ដូច្នោះការវិភាគវិញ្ញាច លើលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ មិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ ។

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលគឺ ជាហានិភ័យដែល ធនាគារ មិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសង ប្រាក់ តាមកាលកំណត់សង ចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនដែលអាចបណ្តាលមកពីការដកប្រាក់របស់ អ្នកផ្ទៃ ។ ជាលទ្ធផលធ្វើឲ្យខកខានមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលឲ្យម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើ និងមិនអាចផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ។

(i) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

អ្នកគ្រប់គ្រង តាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យ បំណុល ។ ការតាមដាន និងការរាយការណ៍ប្រចាំថ្ងៃនៃស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ និងគម្រោងសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ បន្ទាប់ គឺជាការិយបរិច្ឆេទសំខាន់ សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ។ អ្នកគ្រប់គ្រងតាមដាន បម្រែបម្រួលនៃម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើ និងគម្រោងដកប្រាក់របស់ពួកគេ ។

(ii) មធ្យោបាយស្វែងរកមូលធន

ប្រភពចម្បងនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺបានមកពីដើមទុនរបស់ភាគទុនិក ប្រាក់កម្ចី និងប្រាក់បញ្ញើពី អតិថិជន ។ ប្រភពនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានពិនិត្យយ៉ាងទៀតទាត់តាមរយៈការពិនិត្យលើកាលកំណត់ របស់ប្រាក់បញ្ញើមានការកំណត់ អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើសំខាន់ៗប្រាក់កម្ចី និងបំណុលបន្ទាប់បន្សំរបស់ អ្នកគ្រប់ គ្រង។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

(iii) មិនមែននិស្សន្ទលំហូរទឹកប្រាក់

តារាងនៅទំព័របន្ទាប់នេះបង្ហាញពីលំហូរទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់របស់ធនាគារ ដែលមិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចមានកាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់នៅថ្ងៃការិយបរិច្ឆេទ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងគឺជា លំហូរទឹកប្រាក់ដែលមិនបញ្ចុះតម្លៃតាមកិច្ចសន្យា ខណៈដែលធនាគារគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលមានភ្ជាប់តាមលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលមិនបញ្ចុះតម្លៃដែលរំពឹងទុក។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(iii) មិនមែននិស្សន្ទលំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

2016

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

សមតុល្យនៅធនាគារនានា

ឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន

ការវិនិយោគផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថាន

ហិរញ្ញវត្ថុនានា

ប្រាក់កម្ចី

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

បំណុលផ្សេងៗ

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប

	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3to12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 to5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមាន រយៈពេលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	32,876,496	32,876,496
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	49,288,333	2,100,000	-	-	65,940,846	117,329,179
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	7,651,298	10,045,786	1,000,000	-	-	28,046,790	46,743,874
ឥណទាន ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	1,812,787	6,416,443	43,509,230	506,983,618	52,063,410	-	610,785,488
ការវិនិយោគផ្សេងៗ	-	-	-	-	50,000	-	50,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	6,420,899	6,420,899
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	9,464,085	65,750,562	46,609,230	506,983,618	52,113,410	133,285,031	814,205,936
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថាន							
ហិរញ្ញវត្ថុនានា	93,777,737	37,239,071	406,506,396	40,932,904	-	4,764,890	583,220,998
ប្រាក់កម្ចី	2,397,212	19,290,253	32,075,649	116,958,334	-	-	170,721,348
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	3,313,217	13,000,000	-	-	16,313,217
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	11,664	23,329	104,980	559,891	6,945,643	-	7,645,507
បំណុលផ្សេងៗ	6,839,369	4,614,678	598,660	-	-	-	12,052,707
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	103,025,982	61,167,231	442,598,902	171,451,129	6,945,643	4,764,890	789,953,777

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(iii) មិនមែននិទស្សន៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

2016

សរុបគំណត់ការប្រាក់

សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)

	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3to12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 to5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមាន រយៈពេលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សរុបគំណត់ការប្រាក់	(93,561,897)	4,583,331	(395,989,672)	335,532,489	45,167,767	128,520,141	24,252,159
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	(377,709,378)	18,502,907	(1,598,610,306)	1,354,544,658	182,342,275	518,835,809	97,905,966

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28 ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(iii) មិនមែននិទស្សន៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

2015

	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3to12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1to5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមាន រយៈពេលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	14,050,134	14,050,134
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	-	-	-	5,785,690	5,785,690
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	4,587,422	-	-	-	-	3,179,642	7,767,064
ឥណទាន ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	15,938,425	42,852,828	151,033,710	262,193,768	-	-	472,018,731
ការវិនិយោគផ្សេងៗ	-	-	-	-	25,000	-	25,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	5,453,081	5,453,081
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	20,525,847	42,852,828	151,033,710	262,193,768	25,000	28,468,547	505,099,700
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគ្រឹះស្ថាន							
ហិរញ្ញវត្ថុនានា	37,503,135	17,724,268	203,083,185	1,560,000	-	-	259,870,588
ប្រាក់កម្ចី	2,397,212	19,290,153	32,075,649	116,958,333	-	-	170,721,347
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	1,000,000	32,813,217	6,500,000	-	40,313,217
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	427,685	855,373	3,849,179	238,943	-	-	5,371,180
បំណុលផ្សេងៗ	6,839,369	4,614,678	598,660	-	-	-	12,052,707
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	47,167,401	42,484,472	240,606,673	151,570,493	6,500,000	-	488,329,039

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(iii) មិនមែននិទស្សន៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

2015	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3to12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 to5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមាន	
						រយៈពេលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សរុបគំណត់ការប្រាក់	(26,641,554)	368,356	(89,572,963)	110,623,275	(6,475,000)	28,468,547	16,770,661
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	(107,898,294)	1,491,053	(362,606,052)	448,024,264	(26,223,750)	115,297,615	67,921,177

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បទប្បញ្ញត្តិដើមទុន

ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង“មូលធន” ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះ ធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តម្រូវគ្រប់ស្ថាប័នធនាគារឲ្យបំពេញនូវ (i) តម្រូវការដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា និង (ii) អនុលោមតាម អនុបាតសាធនភាព អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងតម្រូវការផ្សេងៗទៀត ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

(ច) តម្លៃសមស្រប

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាបំណុលត្រូវទូទាត់តាមរយៈប្រតិបត្តិការក្នុងលក្ខខណ្ឌមិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ (arms-length-basis) ។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបានដូច្នោះតម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់កត្តាសារវន្ត លើការវាយតម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ធនាគារឡើយ ។

ធនាគារ ស្ថាបនា ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

29. ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍

ការប្តូរស្លាកសញ្ញារបស់ធនាគារ

យោងតាមសេចក្តីជូនដំណឹងរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ B7.017.181 សជណ នៅថ្ងៃទី 21 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2017 និងលេខ 0705 ព.ណ កសប ចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ថ្ងៃទី 22 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2017 ធនាគារ ត្រូវបាន តម្រូវឲ្យផ្លាស់ប្តូរស្លាកសញ្ញារបស់ខ្លួន ដើម្បីជៀសវាងការច្រឡំជាមួយនឹងស្លាកសញ្ញា របស់ អាជ្ញាធររដ្ឋាភិបាល ។

ការធ្វើស្លាកសញ្ញាឡើងវិញនៅការិយាល័យរបស់ធនាគារនិងសាខាទាំងអស់ និងប័ណ្ណ ATMរបស់អតិថិជន និងសៀវភៅធនាគារ សម្ភារ ទំនាក់ទំនងបណ្តាញសង្គម និងគេហទំព័ររបស់ធនាគារ ត្រូវបានប៉ាន់ស្មាន ថាអាចចំណាយថវិការ ប្រហែល 2 លានដុល្លារអាមេរិក ។