

ធនាគារ ឯកទេស អង្គរ ភាព័កាល
ANGKOR CAPITAL SPECIALIZED BANK



របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ

២០១៦

មាតិកា

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ	1
ទស្សនវិស័យ	2
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល.....	3
តារាងសង្ខេបព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ.....	6
តារាងរចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ	8
របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	9
សេចក្តីវាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ.....	14
តារាងតុល្យការរួម.....	18
តារាងតុល្យការដាច់ដោយឡែក	19
របាយការណ៍លទ្ធផលរួម	20
របាយការណ៍លទ្ធផលដាច់ដោយឡែក	21
របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធនរួម	22
របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធនដាច់ដោយឡែក	23
របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់រួម	24
របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ដាច់ដោយឡែក.....	25
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	26

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក John Kevin Baldwin ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Shawn Andre Scott អនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Jody Raymond Jordahl អភិបាល

លោក Patrick Mckinlay អភិបាលឯករាជ្យ

លោក Irene Tantiado Nepomuceno អភិបាលឯករាជ្យ

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី

អគារលេខ ២០២ មហាវិថីព្រះនរោត្តម

សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ ខ័ណ្ឌចំការមន

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ធនាគារចំបង

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ធនាគារអេស៊ីប៊ីជា

ធនាគារកម្ពុជាអាស៊ី

ធនាគារភ្នំពេញពាណិជ្ជ

សវនករ

ហ្គ្រូន សនច័ន (ខេមបូឌា) លីមីតធីត

ទស្សនវិស័យ

“ជាធនាគារលំដាប់ស្តង់ដារអន្តរជាតិឈានមុខគេនៅក្នុងស្រុក និងក្នុងតំបន់ ដោយផ្ដោតទៅលើការបង្កើតគុណតម្លៃដល់ រាល់អ្នកពាក់ព័ន្ធតាមរយៈការខិតខំប្រឹងប្រែង ការយកចិត្តទុកដាក់ និងសមត្ថភាពខ្ពស់ ព្រមទាំងបន្តនូវការផ្តល់ជូនសេវា កម្មប្រកបដោយការព្យាយាម ការយកចិត្តទុកដាក់ និងស្វែងរាយរាក់ទាក់ចំពោះអតិថិជនរបស់ខ្លួន។”

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



H.E. John Kevin Baldwin

ឯកឧត្តម John Kevin Baldwin ជានាយកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន Bridge Capital LLC និងជាប្រធានគណៈកម្មាធិការវិនិយោគ។ ឯកឧត្តម បាន និងកំពុងឆ្លងកាត់បទពិសោធន៍ក្នុងអាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនចាប់តាំងពី ឆ្នាំ១៩៨១ ដោយឯកឧត្តមបានធ្វើជាប្រធានប្រតិបត្តិឬនាយកនៅក្នុង ស្ថាប័នដែលផ្តល់សេវាឥណទានខ្នាតធំ និងធ្វើជាភាគទុននិក និងជានាយកធនាគារពាណិជ្ជជាច្រើន និងបានធ្វើការសម្របសម្រួលលើការ ទិញបំណុលជាច្រើន។ ឯកឧត្តម Baldwin គ្រប់គ្រងសកម្មភាពវិនិយោគ ប្រចាំថ្ងៃរបស់ក្រុមហ៊ុន Bridge Capital ។

H.E. Oknha Shawn Andre Scott

ឯកឧត្តម ឧកញ៉ា Shawn Andre Scott គឺជានាយកនៃក្រុមហ៊ុន Bridge Capital LLC និងបទពិសោធន៍ជាច្រើនក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ការអភិវឌ្ឍវិស័យអចលនទ្រព្យ និងសំណង់។ ឯកឧត្តម Scott ក៏ជា ម្ចាស់ភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារពាណិជ្ជជាច្រើន។ ឯកឧត្តម មានតួនាទី ត្រួតពិនិត្យរាល់សំណើឥណទានដែលមាននៅក្នុងក្រុមហ៊ុន Bridge Capital ហើយ ឯកឧត្តម ជាអ្នកដឹកនាំគោលការណ៍វិនិយោគរបស់ ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ទីផ្សារដែលមាន។





Mr. Jody Jordahl

ចាប់តាំងពីឆ្នាំ២០០៧ លោក Jody Jordahl បានផ្ដោតលើទីផ្សារវិនិយោគនៅប្រទេសឡាវ កម្ពុជា វៀតណាម និងប្រទេសថៃ ហើយលោកបានពង្រីកនូវចំណេះដឹង និងបទពិសោធន៍បន្ថែមក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ ការអភិវឌ្ឍគំរោងអចលនទ្រព្យ ផែនការពន្ធដារច្រើនប្រទេស និងប្រតិបត្តិការដែលមានកិច្ចធានា។ មុនពេលឈានមកដល់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ លោក Jody Jordahl បានធ្វើការរយៈពេលជាង១៤ឆ្នាំ ជាថ្នាក់គ្រប់គ្រងក្នុងឧស្សាហកម្មរោងចក្រធានាយកប្រតិបត្តិ នៅក្នុងទីក្រុង Washington , Oregon, Idaho និងទីក្រុង Arizona។ លោកទទួលបានសញ្ញាប័ត្រផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និងច្បាប់ពីសាកលវិទ្យាល័យ Arizona ។

Mr. Patrick Mckinlay

លោក Patrick Mckinlay ទទួលបានបណ្ឌិតវិជ្ជាសកលពីសាកលវិទ្យាល័យ Cambridge និង អនុបណ្ឌិតផ្នែកច្បាប់មកពីសាកលវិទ្យាល័យ Edinburgh ចក្រភពអង់គ្លេស ក្នុងនោះលោកមានបទពិសោធន៍ច្រើនឆ្នាំជានាយកអង្គការបណ្តុះបណ្តាល និងអភិវឌ្ឍន៍នៃការអប់រំសេវាកម្មសុខភាពថ្នាក់ជាតិ។ លោកជា ថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់នៃ អង្គការមូនីធីកុមារកម្ពុជា ហើយលោកក៏ជាសាស្ត្រាចារ្យផ្នែកវិទ្យាសាស្ត្រយោបាយនៅ CamEd Business School.





Ms. Irene Tantiado Nepomuceno

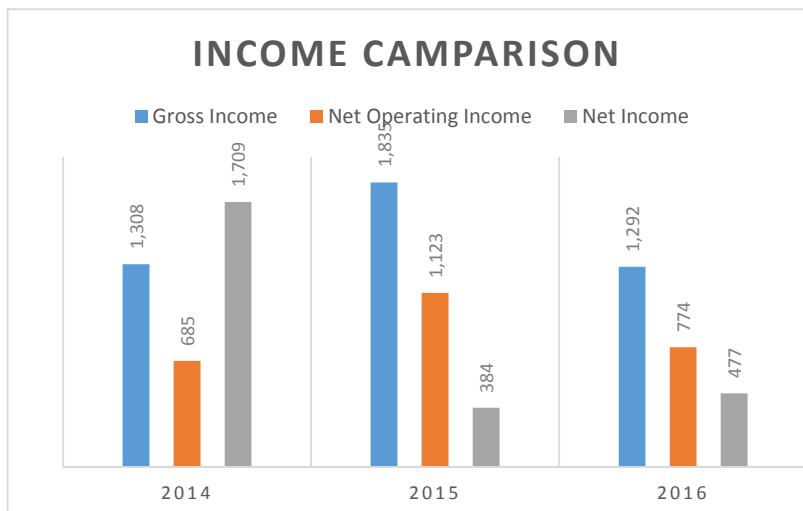
លោកស្រី Irene Tantiado Nepomuceno មានបទពិសោធន៍ជាអ្នក ត្រួតពិនិត្យខាងផ្នែកវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន វិនិយោគអន្តរ-ជា តិ។ ក្នុងនោះលោកស្រីបានចូលរួមក្នុងគំរោងវិនិយោគអន្តរជាតិធំៗជា ច្រើន។ លោកស្រីក៏មានបទពិសោធន៍ទាំងប្រតិបត្តិការ និង គ្រប់គ្រងនៅ ក្នុងគំរោងបដិសណ្ឋារកិច្ច នៅប្រទេសឡាវ។ លោកស្រីទទួលបាន បរិញ្ញាបត្រផ្នែកគណនេយ្យពីសាកលវិទ្យាល័យ Visayas.

តារាងសង្ខេបព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ

	២០១៤	២០១៥	២០១៦	ការប្រែប្រួល
របាយការណ៍លទ្ធផល				
ចំណូលការប្រាក់	1,174,010	764,066	1,025,636	34%
ចំណាយការប្រាក់	30,656	1,142	0	-100%
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	1,143,354	762,924	1,025,636	34%
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	133,841	1,071,046	266,408	-75%
ចំណាយប្រតិបត្តិការ	591,843	710,860	518,031	-27%
ចំណូលប្រតិបត្តិការសុទ្ធ	685,352	1,123,110	774,013	-31%
សំវិធានធនឥណទានខូច	(1,037,105)	666,795	152,777	-77%
ពន្ធប្រាក់ចំណូល	13,391	72,670	144,667	99%
ចំណូលសុទ្ធាតបង់	1,735,507	383,645	476,569	24%
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ				
ឥណទាននិងបុរេប្រទាន	3,743,246	4,707,286	4,986,237	6%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	4,205,424	4,070,768	4,090,344	0%
ដើមទុនសរុប	9,571,745	9,955,390	10,431,959	5%
ប្រាក់កម្ចី	750,289	0	0	
ឥណទានសហប្រតិបត្តិការ	115,641	0	0	
បំណុលផ្សេងៗ	346,951	240,969	294,514	22%
អនុបាតសំខាន់ៗ				
អនុបាតចំណេញលើដើមទុន	18%	5%	6%	36%
អនុបាតចំណេញលើទ្រព្យសកម្ម	16%	4%	6%	29%
ផលរៀបចំបំណុលរយៈពេលវែង និងដើមទុន	8%	0%	0%	
អនុបាតឥណទានខូច	34%	3%	3%	-8%

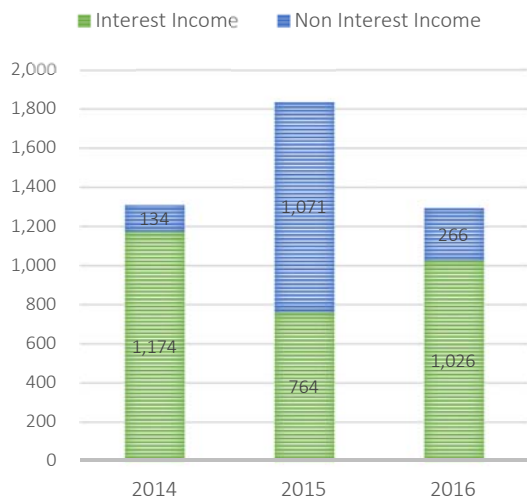
តារាងសង្ខេបព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

Net Income USD **476,569** **24.2%**



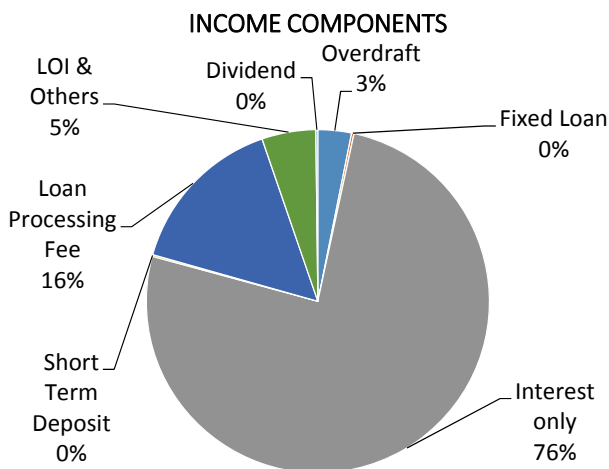
ចំណូលសរុបបានធ្លាក់ចុះចំនួន ៣០% បើធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៥ ជាមួយគ្នានោះដែល ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធបានធ្លាក់ចុះចំនួន ៣១%។ ក៏ប៉ុន្តែ ប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ ២០១៦ បាន កើនឡើងចំនួន ២៤% បើធៀបទៅនឹងឆ្នាំ ២០១៥។

Interest Income USD **1,025,636** **34.4%**



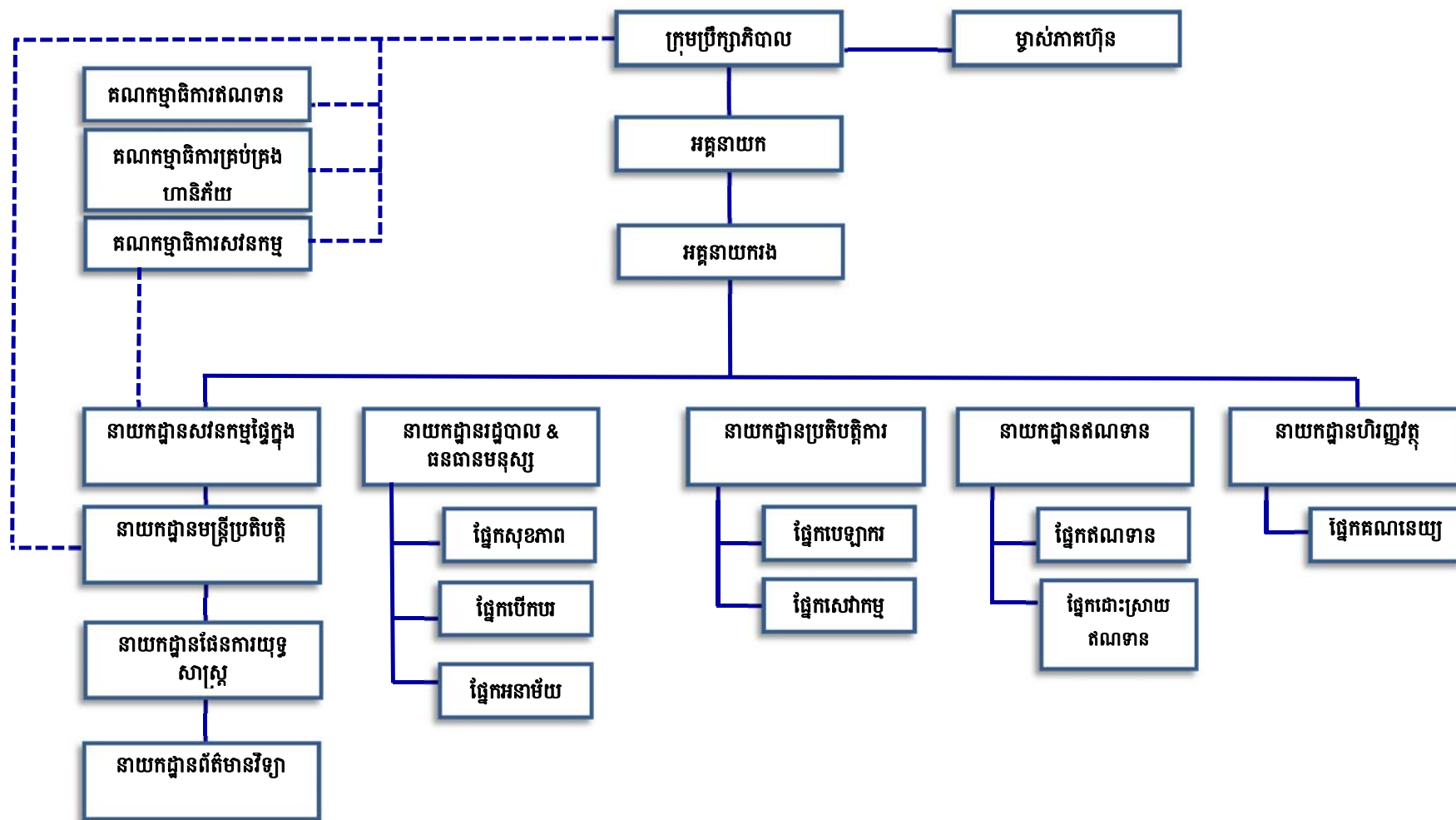
ក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ ចំណូលមិនមែនជាការប្រាក់មានចំនួន ២១% នៃចំណូលសរុប ដែលទាបជាងឆ្នាំ ២០១៥ ចំនួន ៣៧% និង ខ្ពស់ជាងឆ្នាំ ២០១៤ ចំនួន ១១%។

Gross Income USD **1,292,042** **29.59%**



ក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ ចំណូលសរុបគឺ ១,២ លានដុល្លារ ដែល ៧៦% ជាចំណូលការប្រាក់ ១៦% ជាចំណូលលើសេវាឥណទាន ៥% ជាចំណូលផ្សេងៗ និង ៣% ជាចំណូលការប្រាក់ ឥណទានលើសមតុល្យ ។

តារាងរចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ



របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល សូមដាក់ជូននូវរបាយការណ៍រួមដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច របស់ ធនាគារ ឯកទេស អង្គរ កាតាណា (“ធនាគារ”) និង ក្រុមហ៊ុន អង្គរ កាតាណា ប៊ែង ប្រភីធី ដែលតទៅនេះហៅកាត់ថា សម្ព័ន្ធធនាគារ សម្រាប់ចុង ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។

សម្ព័ន្ធធនាគារ

ធនាគារ ឯកទេស អង្គរ កាតាណា ត្រូវបានបង្កើតឡើង ក្រោមការចុះបញ្ជីលេខ Co.៤៨៥៣/០៨E នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការ នៅថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៨។ នាថ្ងៃទី២៨ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ធនាគារត្រូវបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណ លេខ SE-៨ ជាធនាគារ ឯកទេស ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រោយមក ធនាគារបានប្តូរឈ្មោះជា ធនាគារ ឯកទេស អង្គរ កាតាណា។

ទីស្នាក់ការរបស់ធនាគារ មានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ ២០២ មហាវិថីព្រះនរោត្តម សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក្រុមហ៊ុន អង្គរ កាតាណា ប៊ែង ប្រភីធី (ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ) មានប្រតិបត្តិការនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា មានទីតាំងស្ថិតនៅ អគារលេខ ២០២ មហាវិថីព្រះនរោត្តម សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ រាជធានីភ្នំពេញ។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារគឺ ផ្តោតទៅលើការផ្តល់អាជីវកម្មផ្នែកធនាគារឯកទេស ទូលំទូលាយ នៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ គឺផ្តោតសំខាន់ទៅលើការវិនិយោគលើអចនទ្រព្យ ។

ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តលើសកម្មភាពចម្បងៗ នៅក្នុងកំឡុងកាលបរិច្ឆេទនេះទេ ។

លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ

លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ និងស្ថានភាពរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអមនៅលើទំព័រទី១០ ដល់ ៥៥។

ភាគលាភ

នាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានធ្វើសេចក្តីសម្រេចលើការទូទាត់ភាគលាភ សម្រាប់ឆ្នាំ ហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្នឡើយ។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរ ឬផ្ទេរជាសារវន្តទៅលើទុនបម្រុង និងសំវិធានធនក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ នាពេលបច្ចុប្បន្ននេះទេ។

ឥណទានអក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថា វិធានការទាក់ទងនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទានអក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន ជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ជឿជាក់ថារាល់ឥណទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទាម បាន ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសំវិធានត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឥណទានដែលជាប់សង្ស័យ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលនាំឲ្យមានភាពចាំបាច់ ដើម្បីលុបចោលបំណុលពិបាកទាម ឬក៏សំវិធានធនជាប់សង្ស័យពីបញ្ជីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានចាត់វិធានការ ដែលមានមូលដ្ឋានសមស្របដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្តទាំងអស់ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលមានតម្លៃមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលអាចគិតថានឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែល នឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មចរន្ត នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ។

វិធីសាស្ត្រនៃការវាយតម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់វិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលមានស្រាប់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ និងមិនសមស្របនោះទេ។

បំណុលយថាភាព និង បំណុលផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារដែលកើតមានឡើង ចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ។
- (ខ) បំណុលយថាភាពណាមួយ ដែលកើតមានឡើងចំពោះសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទ ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានមតិថា ពុំមានបំណុលជាយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលត្រូវសង ឬអាចនឹងត្រូវសងក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលនឹងធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ ឬអាចនឹងប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពសងរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន នៅថ្ងៃកំណត់សងនោះទេ ។

ការផ្លាស់ប្តូរហេតុការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលមិនទាន់កើតឡើងពាក់ព័ន្ធនឹង របាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខ ណាមួយ បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការវិនិយោគ

យោងតាមមតិយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក្នុង ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែល មានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានមតិយោបល់ផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលគិត ចាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទ ដល់ថ្ងៃចេញ របាយការណ៍នេះ ពុំមានកែតម្រូវរាល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើតមានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យមានផលប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ។

មូលធនភាគហ៊ុន

ធនាគារពុំមានការបោះផ្សាយភាគហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនាពេលបច្ចុប្បន្ននេះទេ។

ធនាគារពុំមានកិច្ចសន្យាផ្តល់ភាគហ៊ុនមិនទាន់បោះផ្សាយ និងមិនមានភាគហ៊ុនក្រោមកិច្ចសន្យា ផ្តល់សិទ្ធិជាភាគហ៊ុននៃ គ្រឹះស្ថាននៅចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនាពេលបច្ចុប្បន្ននេះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារកំឡុងការិយបរិច្ឆេទនិងថ្ងៃបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ រួមមាន ៖

ឈ្មោះ	មុខដំណែង
លោក John Kevin Baldwin	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Shawn Andre Scott	អនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Jody Raymond Jordahl	អភិបាល
លោក Patrick Mckinlay	អភិបាលឯករាជ្យ
លោកស្រី Irene Tantiado Nepomuceno	អភិបាលឯករាជ្យ

សវនករ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ ត្រូវបានធ្វើសវនកម្មដោយ ក្រុមហ៊ុន ហ្គេន សនចុន (ខេមបូឌា) លីមីតធីត។

ភាគកម្មរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

យោងទៅតាមលក្ខន្តិកៈរបស់ធនាគារ ភាគកម្មក្នុងភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅក្នុងធនាគារដូចខាងក្រោម ៖

ចំនួនហ៊ុនក្នុងតម្លៃ ១ដុល្លារអាមេរិក ក្នុង១ ភាគហ៊ុន

ភាគកម្មរបស់នាយកប្រតិបត្តិ	ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	ទិញ	លក់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦
John Kevin Baldwin	២.៥០០.០០០	-	-	២.៥០០.០០០
Shawn Andre Scott	២.៥០០.០០០	-	-	២.៥០០.០០០

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានការទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ដើម្បីបង្ហាញពីទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងស្ថានភាពលំហូរសាច់ប្រាក់ របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនេះ។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះក្រុមប្រឹក្សាភិបាលតម្រូវឲ្យ៖

- (ក) ជ្រើសរើសគោលនយោបាយគណនេយ្យឲ្យបានសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មានសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយបន្ទាប់មកធ្វើការអនុវត្តគោលនយោបាយទាំងនេះឲ្យមានសង្គតិភាព
- (ខ) អនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយពីស្តង់ដារទាំងនេះ ក្នុងការបង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្រាកដថាការប្រាសចាកទាំងនេះត្រូវបានលាតត្រដាង ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- (គ) ធានាឲ្យបាននូវភាពគ្រប់គ្រាន់នៃការកត់ត្រាគណនេយ្យ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព
- (ឃ) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លុះត្រាតែមានករណីមិនសមរម្យក្នុងការសន្មតថា សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម នាពេលអនាគតដែលអាចរំពឹងទុកបាននឹង
- (ង) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់សេចក្តីសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗ ដែលប៉ះពាល់ដល់ប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក៏ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ ហើយក៏ត្រូវចាត់វិធានការឲ្យសមស្រប ដើម្បីទប់ស្កាត់ និងរកឲ្យឃើញការក្លែងបន្លំ និងភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធានាអះអាងថា សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានអនុវត្តតាមរាល់តម្រូវការខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

សេចក្តីថ្លែងការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានត្រូវបង្ហាញនៅទំព័របន្ទាប់ គឺត្រូវបានរៀបចំឡើង យ៉ាងសមរម្យ និងបង្ហាញទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវទៅតាមស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងរបស់ធនាគារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ជំនួសឲ្យគណៈគ្រប់គ្រង



John Kevin Baldwin
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី 3 0 MAR 2017

សេចក្តីរាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគហ៊ុននិករបស់ ធនាគារ ឯកទេស អង្គរ ភាពិសាល និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

មតិយោបល់

យើងបានធ្វើសវនកម្មទៅលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារ ឯកទេស អង្គរ ភាពិសាល ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ (“សម្ព័ន្ធធនាគារ”) ដែលរួមមាន តារាងតុល្យការ នាកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ព្រមទាំង របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន របាយការណ៍ លំហូរសាច់ប្រាក់ របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ និងសេចក្តីសង្ខេបកំណត់ សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ រួមទាំងគោលនយោបាយគណនេយ្យសង្ខេបសំខាន់ៗ។

តាមមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផល នៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និង ស្ថានភាពលំហូរសាច់ប្រាក់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ សម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទនេះ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា។

មូលដ្ឋាននៃការបញ្ជាក់មតិយោបល់

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិ (“ISAs”) ។ ការទទួលខុសត្រូវ របស់យើងខ្ញុំស្ថិតក្រោមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងផ្នែកទទួលខុសត្រូវរបស់ សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ យើងមានឯករាជ្យភាព លើសម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ ហើយអនុលោមតាមស្តង់ដារវិជ្ជាជីវៈគណនេយ្យអន្តរជាតិ “ក្រមសីលធម៌ របស់គណនេយ្យករ ជំនាញ (“IESBA”)” រួមជាមួយនិងតម្រូវការក្រមសីលធម៌ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយយើងបានបំពេញការទទួលខុសត្រូវទៅតាមតម្រូវការ ក្រមសីលធម៌ទាំងនោះ និង IESBA Code ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មទាំងឡាយដែលយើង ទទួលបានគឺគ្រប់គ្រាន់និងសមរម្យដើម្បីផ្តល់ជូននូវមូលដ្ឋានសម្រាប់បញ្ជាក់មតិរបស់យើង។

បញ្ហាផ្សេងៗ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ នាចុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ បានធ្វើសវនកម្ម ដោយក្រុមហ៊ុនសវនករដ៏ទៃទៀត ហើយបានបញ្ជាក់មតិសវនកម្ម នៅថ្ងៃទី២៩ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះមានភាពត្រឹមត្រូវ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំ និងការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង ទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលកំណត់ថា វាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនឲ្យមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុស ឆ្គងផ្សេងៗ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានទំនួលខុសត្រូវចំពោះការវាយតម្លៃសមត្ថភាព សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក្នុងការបន្តប្រតិបត្តិការដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាព លាតត្រដាង ប្រសិនបើ មានការព្រួយបារម្ភនិរន្តរភាព និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពជាមូលដ្ឋានគណនេយ្យ លុះត្រាតែក្រុមប្រឹក្សា ភិបាលមានគោលបំណងរំសាយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ឬបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការ ឬក៏គ្មានជម្រើសផ្សេងប៉ុន្តែ ចាំបាច់ត្រូវធ្វើ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករលើការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់ពួកយើងគឺដើម្បីទទួលបាននូវការធានាអះអាងដ៏សមហេតុផល ទៅលើរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុដោយពុំមានលក្ខណៈខុសឆ្គងជាសារវន្ត បណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយនិងការធ្វើ របាយការណ៍សវនកម្មដែលរួមមានមតិយោបល់របស់ពួកយើង។ ការធានាអះអាងដែលសមហេតុផល គឺជា ការធានាមួយដ៏ខ្ពស់ ប៉ុន្តែ វាមិនបានធានាថា ការធ្វើសវនកម្មដោយផ្អែកទៅលើស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិ នឹង តែងតែរកឃើញនូវការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលមានឡើយ។ ការរាយការណ៍ខុសអាចកើតមានឡើងពី ការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងដែលអាចចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលកំហុសមួយ ឬកំហុសរួមគ្នាបានធ្វើ ឲ្យ យប់ៗពេលដល់សេចក្តីសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្មដោយយោងទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិ យើងអនុវត្តនូវវិជ្ជាជីវៈវិនិច្ឆ័យ និងការសង្ស័យដែលមានវិជ្ជាជីវៈទៅលើការធ្វើសវនកម្ម។ ពួកយើងក៏៖

- ក. កំណត់អត្តសញ្ញាណ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ថាតើវាកើតឡើងដោយការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង រៀបចំនិងអនុវត្តនីតិវិធីសវនកម្មដែល ឆ្លើយតបទៅនឹង ហានិភ័យទាំងនោះ រួមទាំងការប្រមូលយកភស្តុតាងសវនកម្មឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និង សមស្រប ដើម្បីគាំទ្រជាមូលដ្ឋានសម្រាប់បញ្ជាក់មតិយោបល់របស់យើង។ ហានិភ័យដែលមិនអាច រកឃើញដោយការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ គឺជាកំហុសឆ្គង ដោយអចេតនា ដោយសារតែការក្លែងបន្លំរួមបញ្ចូលទាំងការរួមគំនិត ការក្លែងបន្លំដោយចេតនា ការ លុបចោលដោយចេតនា ការបង្ហាញខុស ឬ ការលើសលប់ទៅលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។
- ខ. ធ្វើការស្វែងយល់អំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលទាក់ទងទៅនឹងការធ្វើសវនកម្ម ដើម្បីបង្កើតនូវនីតិវិធី សវនកម្មដែលសមស្របទៅនឹងកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនជាគោលបំណងក្នុងការបង្ហាញនូវមតិ យោបល់លើប្រសិទ្ធភាពគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង។
- គ. ធ្វើការវាយតម្លៃភាពសមស្របលើគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសម ហេតុផលនៃគណនេយ្យប៉ាន់ស្មាន ក៏ដូចជាការបង្ហាញនានាដែលធ្វើឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

យ. សន្និដ្ឋានដ៏សមស្របមួយទៅលើការប្រើប្រាស់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាព គណនេយ្យ ផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ថាភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត បានកើតឡើងទាក់ទងនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលធ្វើឲ្យមានមន្ទិលសង្ស័យខ្លាំងទៅលើ លទ្ធភាពការបន្តនិរន្តរភាពរបស់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ ប្រសិនបើយើងសន្និដ្ឋានថា ភាពមិន ប្រាកដប្រជា ជាសារវន្តនឹងកើតមានឡើង យើងតម្រូវឲ្យធ្វើការលាតត្រដាងព័ត៌មានចាំបាច់ដើម្បី ទាញការយកចិត្តទុកដាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើង ទៅនឹងការលាតត្រដាងនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬក៏ប្រសិនបើការលាតត្រដាងនោះមិនគ្រប់គ្រាន់ នោះមតិយោបល់មិន ត្រឹមត្រូវ ត្រូវបានផ្តល់។ ការសន្និដ្ឋានរបស់ពួកយើង គឺផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួល បាន គិតត្រឹមថ្ងៃនៃការចេញរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើង។ ក៏ប៉ុន្តែស្ថានភាព ឬក៏ព្រឹត្តិការណ៍ នាពេលអនាគតអាចបណ្តាលឲ្យ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មិនអាចបន្តប្រតិបត្តិការជានិរន្តរភាព បាន។

ង. វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ ទម្រង់ និងអត្ថន័យរបស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមបញ្ចូលទាំងការលាត ត្រដាងនានា ថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញនូវប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍នានាដើម្បីបង្ហាញ នូវភាពត្រឹមត្រូវសមស្របរបស់វា។

យើងប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយនឹងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទៅលើបញ្ហាផ្សេងៗ ការរៀបចំដែនកំណត់ និងពេល វេលាក្នុងការធ្វើសវនកម្ម និងរបបគំហើញសវនកម្មសំខាន់ៗ រួមបញ្ចូលទាំងកង្វះខាតធំៗមួយចំនួនទៅលើការ គ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលពួកយើងរកឃើញកំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម។

យើងក៏ផ្តល់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នូវសេចក្តីថ្លែងការណ៍មួយដែលពួកយើងបានអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការក្រុម
សីលធម៌ដែលទាក់ទងនឹងឯករាជ្យភាព ហើយពួកយើងធ្វើការប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយនឹងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
នូវបញ្ហាទាំងអស់ ដែលនឹងគិតថាសមហេតុផលទៅលើឯករាជ្យភាពរបស់ពួកយើង និង ការការពារដែលអាច
មាន។

Grant Thornton



ហ្គ្រាន ធីន ធីន ខេមបូឌា លីមីតធីត
គណនេយ្យករជំនាញ
សវនករប្រតិបត្តិស្រុកចុះបញ្ជី

Ronald C. Almera
នាយកសវនករជំនាញ
ក្រុងភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី 30 MAR 2017

តារាងតុល្យការរួម

	កំណត់ សម្គាល់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ (ការបង្ហាញឡើងវិញ)	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៧	៥០.៥៩៤	២០៤.២៤៨	៩៥.៧៧៨	៣៨៧.៩០១
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៨	៧២៥.៤៩៥	២.៩២៨.៨២៣	៧២៥.៤៩៨	២.៩៣៨.២៦៧
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ	៩	១.៥៩៩.២៩៨	៦.៤៥៦.៣៦៦	១.៣២២.៥២៦	៥.៣៥៦.២៣០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានឲ្យអតិថិជន-សុទ្ធ	១០	៤.៩៨៦.២៣៧	២០.១២៩.៤៣៩	៤.៧០៧.២៨៧	១៩.០៦៤.៥១២
ការវិនិយោគផ្សេងៗ	១២	១២.៧៩៤	៥១.៦៥០	១២.៧៩៤	៥១.៨១៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៣	៦៧.០៤៦	២៧០.៦៦៥	៧០.៥៥៥	២៨៥.៧៤៨
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៤	៤.៨០៧	១៩.៤០៦	៩.៦១៤	៣៨.៩៣៧
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	១៥	២.៨៣២.២០២	១១.៤៣៣.៥៩៩	២.៨៦០.៣០៧	១១.៥៨៤.២៤៣
ទ្រព្យសកម្មសរុប		១០.២៧៨.៤៧៣	៤១.៤៩៤.១៩៦	៩៨.៨០៤.៣៥៩	៣៩.៧០៧.៦៥៤
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៦	៣៤.២៩៧	១៣៨.៤៥៧	៨៩.២៤៩	៣៦១.៤៥៨
បំណុលផ្សេងៗ	១៨	១៣៤.២២០	៥៤១.៨៤៦	៨៩.៨០៨	៣៦៣.៧២៣
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបង់	២៤	១២៦.២៩២	៥០៩.៨៤១	៦៣.៨៨៣	២៥៨.៧២៦
		២៩៤.៨០៩	១.១៩០.១៤៤	២៤២.៩៤០	៩៨៣.៩០៧
មូលធន					
ដើមទុន	១៩	១០.០០០.០០០	៤០.៣៧០.០០០	១០.០០០.០០០	៤០.៥០០.០០០
ប្រាក់ខាតបង្គរ		(១៦.៣៣៦)	(៦៥.៩៤៨)	(៤៣៨.៥៨១)	(១.៧៧៦.២៥៣)
		៩.៩៨៣.៦៦៤	៤០.៣០៤.០៥២	៩.៥៦១.៤១៩	៣៨.៧២៣.៧៤៧
បំណុល និងមូលធនសរុប		១០.២៧៨.៤៧៣	៤១.៤៩៤.១៩៦	៩៨.៨០៤.៣៥៩	៣៩.៧០៧.៦៥៤

តារាងតុល្យការដាច់ដោយឡែក

	កំណត់ សម្គាល់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
		(កំណត់សម្គាល់ ៣)		(ការបង្ហាញឡើងវិញ) (កំណត់សម្គាល់ ៣)	
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៧	៥០.៥៩៤	២០៤.២៤៨	៩៥.៧៧៨	៣៨៧.៩០១
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៨	៧២៥.៤៩៥	២.៩២៨.៨២៣	៧២៥.៤៩៨	២.៩៣៨.២៦៧
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ	៩	១.៥៩៩.២៩៨	៦.៤៥៦.៣៦៦	១.៣២២.៥២៦	៥.៣៥៦.២៣០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានឲ្យអតិថិជន-សុទ្ធ	១០	៤.៩៨៦.២៣៧	២០.១២៩.៤៣៩	៤.៧០៧.២៨៧	១៩.០៦៤.៥១២
ការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	១១	២.៨០០.០០០	១១.៣០៣.៦០០	២.៨០០.០០០	១១.៣៤០.០០០
ការវិនិយោគផ្សេងៗ	១២	១២.៧៩៤	៥១.៦៥០	១២.៧៩៤	៥១.៨១៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៣	៦៧.០៤៦	២៧០.៦៦៥	៧០.៥៥៥	២៨៥.៧៤៨
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៤	៤.៨០៧	១៩.៤០៦	៩.៦១៤	៣៨.៩៣៧
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	១៥	៤៨០.២០២	១.៩៣៨.៥៧៥	៤៥២.៣០៧	១.៨៣១.៨៤៣
ទ្រព្យសកម្មសរុប		១០.៧២៦.៤៧៣	៤៣.៣០២.៧៧២	១០.១៩៦.៣៥៩	៤១.២៩៥.២៥៤
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៦	៣៤.២៩៧	១៣៨.៤៥៧	៨៩.២៤៩	៣៦១.៤៥៨
បំណុលផ្សេងៗ	១៨	១៣៣.៩២៥	៥៤០.៦៥៦	៨៧.៨៣៧	៣៥៥.៧៤០
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបង់	២៤	១២៦.២៩២	៥០៩.៨៤១	៦៣.៨៨៣	២៥៨.៧២៦
		២៩៤.៥១៤	១.១៨៨.៩៥៤	២៤០.៩៦៩	៩៧៥.៩២៤
មូលធន					
ដើមទុន	១៩	១០.០០០.០០០	៤០.៣៧០.០០០	១០.០០០.០០០	៤០.៥០០.០០០
ប្រាក់រក្សាទុក/ប្រាក់ខាតបង្គរ		៤៣១.៩៥៩	១.៧៤៣.៨១៨	(៤៤.៦១០)	(១៨០.៦៧០)
		១០.៤៣១.៩៥៩	៤២.១១៣.៨១៨	៩.៩៥៥.៣៩០	៤០.៣១៩.៣៣០
បំណុល និងមូលធនសរុប		១០.៧២៦.៤៧៣	៤៣.៣០២.៧៧២	១០.១៩៦.៣៥៩	៤១.២៩៥.២៥៤

របាយការណ៍លទ្ធផលរួម

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
ចំណូលពីការប្រាក់	២០	១.០២៥.៦៣៦	៤.១៤០.៤៩៣	៧៦៤.០៦៦	៣.០៩៤.៤៦៧
ចំណាយលើការប្រាក់	២១	-	-	(១.១៤២)	(៤.៦២៥)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		១.០២៥.៦៣៦	៤.១៤០.៤៩៣	៧៦២.៩២៤	៣.០៨៩.៨៤២
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	២២	២៦៦.៤០៨	១.០៧៥.៤៨៩	១.០៧១.០៤៦	៤.៣៣៧.៧៣៦
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	២៣	(៥៧២.៣៥៥)	(២.៣១០.៥៩៧)	(៧៧១.៨១២)	(៣.១២៥.៨៣៨)
សវិធានធន ឥណទាន និង បុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	១០	(១៥២.៧៧៧)	(៦១៦.៧៦១)	(៦៦៦.៧៩៥)	(២.៧០០.៥២០)
ប្រាក់ចំណេញមុនកាត់ពន្ធ		៥៦៦.៩១២	២.២៨៨.៦២៤	៣៩៥.៣៦៣	១.៦០១.២២០
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	២៤	(១៤៤.៦៦៧)	(៥៨៤.០២១)	(៧២.៦៧០)	(២៩៤.៣១៤)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ		៤២២.២៤៥	១.៧០៤.៦០៣	៣២២.៦៩៣	១.៣០៦.៩០៦

របាយការណ៍លទ្ធផលជាប់ដោយឡែក

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
ចំណូលពីការប្រាក់	២០	១.០២៥.៦៣៦	៤.១៤០.៤៩៣	៧៦៤.០៦៦	៣.០៩៤.៤៦៧
ចំណាយលើការប្រាក់	២១	-	-	(១.១៤២)	(៤.៦២៥)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		១.០២៥.៦៣៦	៤.១៤០.៤៩៣	៧៦២.៩២៤	៣.០៨៩.៨៤២
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	២២	២៦៦.៤០៨	១.០៧៥.៤៨៩	១.០៧១.០៤៦	៤.៣៣៧.៧៣៦
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	២៣	(៥១៨.០៣១)	(២.០៩១.២៩១)	(៧១០.៨៦០)	(២.៨៧៨.៩៨៣)
សវិធានធន ឥណទាន និង បុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	១០	(១៥២.៧៧៧)	(៦១៦.៧៦១)	(៦៦៦.៧៩៥)	(២.៧០០.៥២០)
ប្រាក់ចំណេញមុនកាត់ពន្ធ		៦២១.២៣៦	២.៥០៧.៩៣០	៤៥៦.៣១៥	១.៨៤៨.០៧៥
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	២៤	(១៤៤.៦៦៧)	(៥៨៤.០២១)	(៧២.៦៧០)	(២៩៤.៣១៤)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ		៤៧៦.៥៦៩	១.៩២៣.៩០៩	៣៨៣.៦៤៥	១.៥៥៣.៧៦១

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនរួម

	កំណត់ សម្គាល់	ដើមទុន		(ប្រាក់ខាតបង្គុរ)/ ប្រាក់រក្សាទុក		មូលធនសរុប	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
សមតុល្យ ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	១៩	១០.០០០.០០០	៤០.៥០០.០០០	(៧៦១.២៧៤)	(៣.០៨៣.១៥៩)	៩.២៣៥.៧២៦	៣៧.៤១៦.៨៤១
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		-	-	៣២២.៦៩៣	១.៣០៦.៩០៦	៣២២.៦៩៣	១.៣០៦.៩០៦
សមតុល្យគិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥		១០.០០០.០០០	៤០.៥០០.០០០	(៤៣៨.៥៨១)	(១.៧៧៦.២៥៣)	៩.៥៦១.៤១៩	៣៨.៧២៣.៧៤៧
សមតុល្យការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	១៩	១០.០០០.០០០	៤០.៥០០.០០០	(៤៣៨.៥៨១)	(១.៧៧៦.២៥៣)	៩.៥៦១.៤១៩	៣៨.៧២៣.៧៤៧
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		-	-	៤២២.២៤៥	១.៧០៤.៦០៣	៤២២.២៤៥	១.៧០៤.៦០៣
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(១៣០.០០០)	-	៥.៧០២	-	(១២៤.២៩៨)
សមតុល្យគិតត្រឹម ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		១០.០០០.០០០	៤០.៣៧០.០០០	(១៦.៣៣៦)	(៦៥.៩៤៨)	៩.៩៨៣.៦៦៤	៤០.៣០៤.០៥២

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនជាប់ដោយឡែក

	កំណត់ សម្គាល់	ដើមទុន		(ប្រាក់ខាតបង្គរ)/ ប្រាក់រក្សាទុក		មូលធនសរុប	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
សមតុល្យ ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	១៩	១០.០០០.០០០	៤០.៥០០.០០០	(៤២៨.២៥៥)	(១.៧៣៤.៤៣១)	៩.៥៧១.៧៤៥	៣៨.៧៦៥.៥៦៩
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		-	-	៣៨៣.៦៤៥	១.៥៥៣.៧៦១	៣៨៣.៦៤៥	១.៥៥៣.៧៦១
សមតុល្យគិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥		១០.០០០.០០០	៤០.៥០០.០០០	(៤៤.៦១០)	(១៨០.៦៧០)	៩.៩៥៥.៣៩០	៤០.៣១៩.៣៣០
សមតុល្យការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	១៩	១០.០០០.០០០	៤០.៥០០.០០០	(៤៤.៦១០)	(១៨០.៦៧០)	៩.៩៥៥.៣៩០	៤០.៣១៩.៣៣០
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		-	-	៤៧៦.៥៦៩	១.៩២៣.៩០៩	៤៧៦.៥៦៩	១.៩២៣.៩០៩
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(១៣០.០០០)	-	៥៧៩	-	(១២៩.៤២១)
សមតុល្យគិតត្រឹម ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		១០.០០០.០០០	៤០.៣៧០.០០០	៤៣១.៩៥៩	១.៧៤៣.៨១៨	១០.៤៣១.៩៥៩	៤២.១១៣.៨១៨

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់រួម

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ចំណេញមុនពេលបង់ពន្ធ		៥៦៦.៩១២	២.២៨៨.៦២៤	៣៩៥.៣៦៣	១.៦០១.២២០
និយ័តកម្ម៖					
រំលស់លើអចលនទ្រព្យរូបិយ និងអរូបិយ	១៤ និង១៥	១០៨.៦៤៣	៤៣៨.៥៩២	១៨៤.១៦២	៧៤៥.៨៥៦
សំវិធានធនឥណទាននិងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	១០	១៥២.៧៧៧	៦១៦.៧៦១	៦៦៦.៧៩៥	២.៧០០.៥២០
ចំណេញប្រតិបត្តិការមុនបម្រែបម្រួលទុនបង្វិល		៨២៨.៣៣២	៣.៣៤៣.៩៧៧	១.២៤៦.៣២០	៥.០៤៧.៥៩៦
បម្រែបម្រួលទុនបង្វិល៖					
បម្រែបម្រួលប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន		(៥៤.៩៥២)	(២២១.៨៤១)	(២០២.៧៩៥)	(៨២១.៣១៩)
បម្រែបម្រួលឥណទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធ		(៤៣១.៧២៥)	(១.៧៤២.៨៧៤)	(១.៦៦៣.៨១០)	(៦.៧៣៨.៤២៩)
បម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		៣.៥០៩	១៤.១៦៥	៨៤.៣៣៤	៣៤១.៥៥៣
បម្រែបម្រួលបំណុលផ្សេងៗ		៤៤.៤១១	១៧៩.២៨៧	៩៧.០៩៩	៣៩៣.២៤៨
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានមកពី ឬ(ប្រើ)ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		៣៨៩.៥៧៥	១.៥៧២.៧១៤	(៤៣៨.៨៥២)	(១.៧៧៧.៣៥១)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់		(៨២.២៥៦)	(៣៣២.០៦៧)	(៧២.៦៧០)	(២៩៤.៣១៤)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានមកពី ឬ(ប្រើ)ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		៣០៧.៣១៩	១.២៤០.៦៤៧	(៥១១.៥២២)	(២.០៧១.៦៦៥)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
បម្រែបម្រួលបុរេប្រទានចំពោះភាគហ៊ុននិក		-	-	(២៨.០០៨)	(១១៣.៤៣២)
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	១៥	(៧៥.៧៣១)	(៣០៥.៧២៦)	(១២.១៩៤)	(៤៩.៣៨៦)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(៧៥.៧៣១)	(៣០៥.៧២៦)	(៤០.២០២)	(១៦២.៨១៨)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពី សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចីបន្ទាប់បន្សំ		-	-	(១១៥.៦៤១)	(៤៦៨.៣៤៦)
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		-	-	(៧៥០.២៨៩)	(៣.០៣៨.៦៧០)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		-	-	(៨៦៥.៩៣០)	(៣.៥០៧.០១៦)
បម្រែបម្រួលសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ		២៣១.៥៨៨	៩៣៤.៩២១	(១.៤១៧.៦៥៤)	(៥.៧៤១.៤៩៩)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលដើមគ្រា	៧ និង ៩	១.៤១៨.៣០៤	៥.៧៤៤.១៣១	២.៨៣៥.៩៥៨	១១.៤៨៥.៦៣០
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(១៨.៤៣៨)	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលចុងគ្រា	៧ និង ៩	១.៦៤៩.៨៩២	៦.៦៦០.៦១៤	១.៤១៨.៣០៤	៥.៧៤៤.១៣១

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ជាប់ដោយឡែក

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	គិតជាពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	គិតជាពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ចំណេញមុនពេលបង់ពន្ធ		៦២១.២៣៦	២.៥០៧.៩៣០	៤៥៦.៣១៥	១.៨៤៨.០៧៥
និយ័តកម្ម៖					
រំលស់លើអចលនទ្រព្យរូបិយ និងអរូបិយ	១៤ និង១៥	៥២.៦៤៣	២១២.៥២០	១២៣.៤៩៥	៥០០.១៥៥
សំវិធានធនឥណទាននិងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	១០	១៥២.៧៧៧	៦១៦.៧៦១	៦៦៦.៧៩៥	២.៧០០.៥២០
ចំណេញប្រតិបត្តិការមុនបម្រែបម្រួលទុនបង្វិល		៨២៦.៦៥៦	៣.៣៣៧.២១១	១.២៤៦.៦០៥	៥.០៤៨.៧៥០
បម្រែបម្រួលទុនបង្វិល៖					
បម្រែបម្រួលប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន		(៥៤.៩៥២)	(២២១.៨៤១)	(២០២.៧៩៥)	(៨២១.៣២០)
បម្រែបម្រួលឥណទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធ		(៤៣១.៧២៥)	(១.៧៤២.៨៧៤)	(១.៦៦៣.៨១០)	(៦.៨៣៨.៤៣០)
បម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្ម ផ្សេងៗ		៣.៥០៩	១៤.១៦៥	៨៤.៣៣៤	៣៤១.៥៥៣
បម្រែបម្រួលបំណុលផ្សេងៗ		៤៦.០៨៧	១៨៦.០៥៣	៩៦.៨១៤	៣៩២.០៩៦
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានមកពី ឬ(ប្រើ)ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		៣៨៩.៥៧៥	១.៥៧២.៧១៤	(៤៣៨.៨៥២)	(១.៧៧៧.៣៥១)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់		(៨២.២៥៦)	(៣៣២.០៦៧)	(៧២.៦៧០)	(២៩៤.៣១៤)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានមកពី ឬ(ប្រើ)ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		៣០៧.៣១៩	១.២៤០.៦៤៧	(៥១១.៥២២)	(២.០៧១.៦៦៥)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
បម្រែបម្រួលបុរេប្រទានចំពោះភាគហ៊ុននិក		-	-	(២៨.០០៨)	(១១៣.៤៣២)
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	១៥	(៧៥.៧៣១)	(៣០៥.៧២៦)	(១២.១៩៤)	(៤៩.៣៨៦)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(៧៥.៧៣១)	(៣០៥.៧២៦)	(៤០.២០២)	(១៦២.៨១៨)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពី សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចីបន្ទាប់បន្សំ		-	-	(១១៥.៦៤១)	(៤៦៨.៣៤៦)
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		-	-	(៧៥០.២៤៩)	(៣.០៣៨.៦៧០)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		-	-	(៨៦៥.៩៣០)	(៣.៥០៧.០១៦)
បម្រែបម្រួលសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ		២៣១.៥៨៨	៩៣៤.៩២១	(១.៤១៧.៦៥៤)	(៥.៧៤១.៤៩៩)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលដើមគ្រា	៧និង៩	១.៤១៨.៣០៤	៥.៧៤៤.១៣១	២.៨៣៥.៩៥៨	១១.៤៨៥.៦៣០
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(១៨.៤៣៨)	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលចុងគ្រា	៧និង៩	១.៦៤៩.៨៩២	៦.៦៦០.៦៦៤	១.៤១៨.៣០៤	៥.៧៤៤.១៣១

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១. ព័ត៌មានទូទៅ

ធនាគារឯកទេស អង្គរ ភាពីតាល ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្រោមការចុះបញ្ជីលេខ Co. ៤៨៥៣/០៨E នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានិងចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការនៅថ្ងៃទី ១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៨។ នាថ្ងៃទី ២៨ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ធនាគារត្រូវបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណលេខ SB-៨ជាធនាគារឯកទេស ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងក្រោយមកធនាគារបានប្តូរឈ្មោះជាធនាគារឯកទេស អង្គរ ភាពីតាល។

ទីស្នាក់ការរបស់ធនាគារ មានទីតាំងស្ថិតនៅ អគារលេខ ២០២ មហាវិថីព្រះនរោត្តម សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក្រុមហ៊ុន អង្គរ ភាពីតាល បែង ប្រកឹដី (“ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ”) មានប្រតិបត្តិការនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា មានទីតាំងស្ថិតនៅ អគារលេខ ២០២ មហាវិថីព្រះនរោត្តម សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ រាជធានីភ្នំពេញ។

២. សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារគឺ ផ្តោតទៅលើការផ្តល់អាជីវកម្មផ្នែកធនាគារឯកទេស ទូលំទូលាយ នៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ គឺផ្តោតសំខាន់ទៅលើការវិនិយោគលើអចិន្ត្រៃយ៍។

ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តលើសកម្មភាពចម្បងៗទាំងនេះនៅក្នុងកំឡុងកាលបរិច្ឆេទនោះទេ។

៣. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ស.គ.ក) បោះផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ក្នុងគោលបំណងអនុលោមទៅតាមប្រកាស B៧-០៧-១៦៤ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ ចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ការប្តូរពីរូបិយប័ណ្ណ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់ខ្មែររៀល ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ និង កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅត្រឹមចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការស្រង់ចេញពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដែល ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង៤.០៣៧រៀល (២០១៥: ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង៤.០៥០រៀល)។ ការបកប្រែប័ណ្ណនេះ មិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយជាអំណះអំណាងថា ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតំណាងអោយ ឬត្រូវប្តូរទៅជាប្រាក់ខ្មែររៀល តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាផ្សេងៗទៀតឡើយ។

៤. គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

៤.១ មូលដ្ឋានគណនេយ្យ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗខាងក្រោមត្រូវបានប្រើប្រាស់ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រសន្មត់ថ្លៃដើម។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តម្រូវឲ្យថ្នាក់ដឹកនាំធ្វើការប៉ាន់ស្មានដែលមានផលប៉ះពាល់ទៅលើទ្រព្យសកម្ម ទ្រព្យអសកម្ម ចំណូល និងចំណាយព្រមទាំងការលាតត្រដាងនូវទ្រព្យសកម្ម យថាហេតុ និងបំណុលយថាហេតុ។ បន្ថែមពីនេះទៀត ថ្នាក់ដឹកនាំត្រូវបានអនុវត្តការវិនិច្ឆ័យដោយប្រើប្រាស់គោលការណ៍ គណនេយ្យឲ្យបានត្រឹមត្រូវ។ ចំណុចទាំងឡាយណាដែលទាក់ទងដល់ការវិនិច្ឆ័យ ការប៉ាន់ប្រមាណ និងការសន្មតខាងលើត្រូវបង្ហាញនៅកំណត់សម្គាល់លេខ ៦។ ទោះបីជាការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតខាងលើធ្វើឡើងដោយចំណេះដឹងច្រើនបំផុតរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំ ប៉ុន្តែលទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសគ្នាពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ។

៤.២ មូលដ្ឋាននៃការបូករួមបញ្ចូលគ្នា

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានរួមបញ្ចូលគ្នាជាមួយនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធត្រូវបានធ្វើឡើងនៅចុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលប្រើប្រាស់ទ្រឹស្តីគណនេយ្យនៃការទិញ។

យោងតាមទ្រឹស្តីគណនេយ្យនៃការទិញ ចំណាយថ្លៃដើមនៃការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្មត្រូវបានវាស់វែងដោយតម្លៃទីផ្សារនៅការិយបរិច្ឆេទនៃការផ្លាស់ប្តូរទ្រព្យសកម្ម បំណុលដែលបានកើតឡើង ឬអាចមាន និងបញ្ហាមូលធន បូកបញ្ចូលជាមួយតម្លៃផ្ទាល់ទៅនឹងការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្ម។

នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការទិញ ចំណាយនៃការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្មត្រូវបានបែងចែកទៅជាទ្រព្យដែលអាចទិញបានបំណុលសន្មត់ និងបំណុលយថាហេតុ នៅក្នុងការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្មដែលត្រូវបានវាស់វែងនូវតម្លៃទីផ្សារដំបូងរបស់វានៅកាលបរិច្ឆេទទិញ។ ចំនួនលើសរបស់ចំណាយនៃការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្មទៅលើផលប្រយោជន៍របស់ក្រុមសម្ព័ន្ធក្នុងតម្លៃទីផ្សារសុទ្ធនៃទ្រព្យដែលបានកំណត់បំណុល និងបំណុលយថាហេតុ គឺត្រូវបានចាត់ទុកជាមូលនិធិពាណិជ្ជកម្ម។ ប្រសិនបើចំណាយនៃការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្ម មានតម្លៃតិចជាងផលប្រយោជន៍នៅក្នុងតម្លៃទីផ្សារសុទ្ធនៃទ្រព្យបំណុល និងបំណុលយថាហេតុដែលអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណកម្ម សម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុននឹង៖

- (ក) វាយតម្លៃសារឡើងវិញនូវអត្តសញ្ញាណ និងការប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យបំណុល និងបំណុលយថាហេតុដែលអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណកម្មបាន និងការវាស់វែងចំណាយនៃការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្ម និង
- (ខ) ទទួលស្គាល់ភ្លាមៗជាចំណេញ ឬខាតនូវចំនួនដែលនៅសល់លើសបន្ទាប់ពីការវាយតម្លៃសារឡើងវិញ។

នៅពេលដែលការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្មរួមបន្ថែមនូវប្រតិបត្តិការផ្លាស់ប្តូរច្រើនជាងមួយ និយ័តកម្មផ្សេងៗនៃតម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យដែលអាចកំណត់បានរបស់អង្គការបុត្រសម្ព័ន្ធបំណុល និងបំណុលយថាហេតុដែលទាក់ទងទៅនឹងផលប្រយោជន៍មុន របស់ក្រុមសម្ព័ន្ធរួម គឺត្រូវបានចាត់ទុកជាការវាយតម្លៃឡើងវិញ។

ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ គឺត្រូវបានបញ្ចូលតាំងពីកាលបរិច្ឆេទនៃការទិញជាកាលបរិច្ឆេទដែលក្រុមសម្ព័ន្ធទទួលបានការគ្រប់គ្រងរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទដែលក្រុមសម្ព័ន្ធបញ្ឈប់ការគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ។ ការគ្រប់គ្រងកើតមានឡើងនៅពេលក្រុមសម្ព័ន្ធមានអំណាចក្នុងការដឹកនាំទាំងគោលការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការនៃអង្គការយូធីអិល។

បាននូវអត្ថប្រយោជន៍ពីសកម្មភាព។ នៅក្នុងការវាយតម្លៃ ការគ្រប់គ្រងឥទ្ធិពលនៃសិទ្ធិក្នុងការបោះឆ្នោត ដែលជា បច្ចុប្បន្នអាចផ្លាស់ប្តូរបាន ឬប្រើប្រាស់ត្រូវបានយកមកពិចារណា។

សមតុល្យក្នុងក្រុមសម្ព័ន្ធ ប្រតិបត្តិការ និងចំណេញ និងខាតដែលមិនពិតនៅលើប្រតិបត្តិការខាងក្នុងសម្ព័ន្ធ នឹងត្រូវបាន លុបចោលទាំងអស់។ ការខាតខាងក្នុងក្រុមសម្ព័ន្ធអាចបង្ហាញប្រាប់ពីការអន់ថយដែលតម្រូវឱ្យមានការទទួលស្គាល់ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានរួមបញ្ចូល។ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធមួយប្រើគោលការណ៍គណនេយ្យ ក្រៅពីគោលការណ៍ដែលបានប្រើប្រាស់នៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានរួមបញ្ចូល ដូចជាប្រតិបត្តិការ និង ព្រឹត្តិការណ៍ក្នុងកាលៈទេសៈដូចគ្នានោះនិយ័តកម្មសមស្របមួយនឹងត្រូវបានធ្វើឡើងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុង ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ចំណេញឬខាតចំពោះការលក់ របស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធដែលជាការខុសគ្នារវាង ការចំណេញពីការលក់ និងចំណែកនៃ ទ្រព្យសុទ្ធរបស់ក្រុមសម្ព័ន្ធនៅកាលបរិច្ឆេទនៃការលក់រួមបញ្ចូលតម្លៃនៅសល់ចុងគ្រានៃមូលនិធិពាណិជ្ជកម្ម និងចំនួន បង្កនៃការផ្លាស់ប្តូរខុសគ្នាដែលទាក់ទងនឹងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ គឺត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍រួម។

៤.៣ រូបិយប័ណ្ណបរទេស

រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធនានា ត្រូវបានវាស់វែងដោយ ប្រើប្រាស់ រូបិយប័ណ្ណ នៅក្នុងការប្រតិបត្តិការក្រុមហ៊ុន នៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បង ដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ ហៅកាត់ថា (រូបិយប័ណ្ណគោល)។ រូបិយប័ណ្ណជាតិរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាគឺ ប្រាក់រៀលខ្មែរ (រៀល)។ យ៉ាងណាមិញដោយសារ ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និង រក្សានូវកំណត់ត្រាគណនេយ្យចម្បង ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (USD) ថ្នាក់ដឹកនាំ ក្រុមហ៊ុនកំណត់យកប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជា រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណបង្ហាញដោយ វាឆ្លុះបញ្ចាំងពីព្រឹត្តិការណ៍ សេដ្ឋកិច្ច និងកាលៈទេសៈរបស់សម្ព័ន្ធនានា។

សមតុល្យ និងការបកប្រែរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ប្រតិបត្តិការជាប្រតិបត្តិរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀត ក្រៅពីរូបិយប័ណ្ណគោលរបស់សម្ព័ន្ធនានា ហៅកាត់ថា (រូបិយប័ណ្ណបរទេស) ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់នាថ្ងៃតារាងតុល្យការ លើកលែងតែត្រូវបានទ្រទ្រង់ដោយ ប្រើប្រាស់កិច្ចសន្យានេះនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់។ អត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងគ្នាដែលកើតឡើងពីការទូទាត់ និងការកែសម្រួល ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលជាទឹកប្រាក់ជាប្រតិបត្តិរូបិយប័ណ្ណបរទេសត្រូវកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលកើតឡើង។ ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលមិនមែនជាទឹកប្រាក់ដែលកត់ត្រាដំបូង ជាប្រតិបត្តិរូបិយប័ណ្ណបរទេសហើយយោងជា តម្លៃដើមត្រូវបានប្រែសម្រួលដោយប្រើអត្រាដើមនៅថ្ងៃទិញហើយចំពោះទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ ដែលយោងជាតម្លៃទីផ្សារត្រូវបានប្រែសម្រួលដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលកើតឡើងនៅពេលដែលតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះត្រូវបានកំណត់ក្នុងគោលបំណងសម្រាប់បង្ហាញ។

៤.៤ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានកត់ត្រាជាបឋមតាមតម្លៃដើម។ តម្លៃដើមរាប់បញ្ចូលចំណាយទាំងអស់ដែលទាក់ទងផ្ទាល់ នឹង ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនេះ។

ចំណាយបន្ទាប់ត្រូវបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃពិតគណនេយ្យរបស់ទ្រព្យនោះ ឬទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យសកម្មមួយផ្សេង ទៀត នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មនោះមានលទ្ធភាពផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនៅពេលអនាគតដល់ក្រុមហ៊ុន ហើយ

តម្លៃនោះអាចវាស់វែងបានត្រឹមត្រូវ។ រាល់ការចំណាយសម្រាប់ការផ្លាស់ប្តូរ បំណែកនៃទ្រព្យសកម្មមិនត្រូវទទួលស្គាល់ ជាទ្រព្យសកម្មឡើយ។ តម្លៃសេវាកម្មប្រចាំថ្ងៃរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅពេលដែលចំណាយនោះបានកើតឡើង។ ថ្លៃដើមរបស់បញ្ចូលទាំងការវាយតម្លៃបឋមទៅលើ ការរុះរើ និងការផ្លាស់ទីតាំងអចលនទ្រព្យ និងការរៀបចំទីតាំងដែលធនាគារត្រូវធ្វើឡើងនៅពេលទិញអចលនទ្រព្យទាំងនោះ ប្រសិនបើចាំបាច់។

ផ្នែកនីមួយៗនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលមានតម្លៃដើមជាសារវន្តធៀបនឹងតម្លៃសរុបនៃទ្រព្យទាំងនោះនិងមានអាយុកាល ប្រើប្រាស់ផ្សេងត្រូវបានរំលស់ដោយឡែក។

ក្រោយការទទួលស្គាល់ដំបូងទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់បង្គរពី ឱនភាពផ្សេងៗ។

ដីធ្លីរបស់សហគ្រាស មានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ ដូច្នោះហើយវាពុំត្រូវបានធ្វើការដករំលស់ទេ។ រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានគិតដើម្បីកាត់បន្ថយថ្លៃនៃទ្រព្យសកម្ម ដោយដកតម្លៃនៃកាកសំណល់តាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ ស្មានរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ។ វិធីសាស្ត្រក្នុងការគណនារំលស់ និងអត្រារំលស់ចម្បងរួមមានដូចខាងក្រោម៖

ប្រភេទ	អត្រារំលស់	វិធីសាស្ត្រ
អគារ	៥%	រំលស់ថេរ
ការជួសជុលកែលម្អ	២០%	រំលស់ថយចុះជាលំដាប់
សម្ភារៈការិយាល័យ	២៥%	រំលស់ថយចុះជាលំដាប់
សង្ហារឹម គ្រឿងបំពាក់ និងបរិក្ខារ	២៥%	រំលស់ថយចុះជាលំដាប់
សម្ភារកុំព្យូទ័រ	៥០%	រំលស់ថយចុះជាលំដាប់

នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ តម្លៃពិតគណនេយ្យរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានប៉ាន់ស្មានអំពីឱនភាពនៅពេលដែលមាន ព្រឹត្តិការណ៍ ឬបម្រែបម្រួលលក្ខខណ្ឌណាមួយកើតឡើងដែលអាចបង្ហាញថាតម្លៃពិតគណនេយ្យមិនអាចស្តារវិញបាន។ ការខាតបង់នឹងត្រូវកត់ត្រាពេលតម្លៃពិតគណនេយ្យលើសតម្លៃអាចស្តារបាន ។

តម្លៃកាកសំណល់នៃទ្រព្យសកម្មរយៈពេលប្រើប្រាស់ និងវិធីសាស្ត្រត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ដើម្បីធានាថាចំនួនវិធីសាស្ត្រ និងរយៈពេលរំលស់មិនប្រែប្រួលបើធៀបទៅនឹងការប៉ាន់ស្មានពីមុន និងទម្រង់នៃការ ប្រើប្រាស់ដែលរំពឹងទុកនៃអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតរបស់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ។ ប្រសិនបើការរំពឹងទុក ខុសពីការប៉ាន់ស្មានពីមុន ការប្រែប្រួលបែបនេះត្រូវបានចាត់ទុកជាការផ្លាស់ប្តូរគណនេយ្យប៉ាន់ស្មាន។

តម្លៃពិតគណនេយ្យនៃធាតុនៃទ្រព្យ និង បរិក្ខារត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់នៅពេលលក់ ឬនៅពេលមិនមាន អត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច នាពេលអនាគតបន្តទៀត។ ចំនួនខុសគ្នារវាងតម្លៃទទួលបានពីការលក់ ប្រសិនបើមាន និងតម្លៃ ពិតគណនេយ្យត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ផលទ្ធផល។

៤.៥ ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី រួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណនៃការប្រើប្រាស់កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ និងថ្លៃដើមនៃការទិញ ដែលមិនរួមបញ្ចូលផ្នែករាង កាយ ឬសមាសភាគនៃកុំព្យូទ័រ ហើយតម្លៃយោងគឺជាថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់បង្គរពីឱនភាព។

រំលស់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថយចុះជាលំដាប់នូវអត្រា២៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

៤.៦ ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថា តើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនជះឥទ្ធិពលអវិជ្ជមានទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់ នាពេលអនាគតនៃទ្រព្យសកម្មនោះ។ ករណីនេះមិនត្រូវបានប្រើសម្រាប់ ឥណទាន និងបុរេប្រទាននោះទេ ដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែក នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៤.១៤ និង ៤.១៥។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកលើភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោង និងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគតដោយធ្វើការបញ្ចុះតម្លៃតាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាពដំបូង។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្តទាំងអស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៅសល់ត្រូវបានវាយតម្លៃជាមួយក្រុមទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវដកចេញវិញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ប្រសិនបើការដកចេញអាចពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងព្រឹត្តិការណ៍ដែលកើតឡើងក្រោយការទទួលស្គាល់ការខាតបង់ពីឱនភាព។

ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ នៅរាល់ចុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើងលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានរបស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណ។

តម្លៃដែលអាចស្តារបាននៃទ្រព្យសកម្មមួយ ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយឡែកពីគ្នា។ ករណីដែលតម្លៃដែលអាចស្តារបាននៃទ្រព្យសកម្មមួយ មិនអាចប៉ាន់ស្មានដោយឡែក ការប៉ាន់ស្មានលើឱនភាពនឹងត្រូវធ្វើឡើងជាក្រុម (Cash Generating Units "CGU") ដែលទ្រព្យសកម្មនោះស្ថិតនៅក្នុង។

តម្លៃដែលអាចស្តារបាន ឬ ក្រុមតូចៗនៃទ្រព្យសកម្មជាតម្លៃដែលខ្ពស់ជាងគេរវាងតម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្មដកចំណាយលើការលក់ និង តម្លៃនៅបន្តប្រើប្រាស់។

ក្នុងការកំណត់តម្លៃនៅបន្តប្រើប្រាស់ លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ និងចូល ប៉ាន់ស្មានដែលបានមកពីការប្រើប្រាស់បន្ត និងពីការលក់ចុងក្រោយត្រូវបានធ្វើអប្បបរមា ដោយប្រើអប្បបរមាអត្រាការប្រាក់មុនបង្អស់ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពី ការវិភាគទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃប្រាក់គិតតាមពេលវេលា និង ហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធជាជាលាក់ទៅនឹងទ្រព្យសកម្ម ដែលលំហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតមិនបានធ្វើអប្បបរមា។ ការខាតបង់ពីឱនភាព ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅពេលដែលតម្លៃពិត គណនេយ្យនៃទ្រព្យសកម្ម ឬ ក្រុមទ្រព្យសកម្មមានតម្លៃខ្ពស់ជាងតម្លៃដែលអាចស្តារបាន។

ការខាតបង់ពីឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ អាចត្រូវបានកត់ត្រាឡើងវិញតែក្នុងករណីដែលមានការផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្រ ប៉ាន់ស្មាន ក្នុងការកំណត់តម្លៃដែលអាចស្តារបាននៃទ្រព្យសកម្មនោះ ចាប់តាំងពីការខាតបង់ពីឱនភាពត្រូវបានទទួល ស្គាល់ចុងក្រោយតែប៉ុណ្ណោះ។

ការខាតបង់ពីឱនភាពអាចត្រូវបានកត់ត្រាឡើងវិញត្រឹមតម្លៃពិតគណនេយ្យនៃទ្រព្យសកម្មមិនលើសពីតម្លៃពិត គណនេយ្យដែលបានកំណត់ដករំលស់ ប្រសិនបើមិនមានការខាតបង់ពីឱនភាពត្រូវបានទទួលស្គាល់។ ការកត់ត្រាឡើង វិញបែបនេះ ត្រូវកត់ត្រាជាចំណូលនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលឆ្នាំ។

៤.៧ ការបណ្តាក់ទុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធគឺ ជាក្រុមហ៊ុនមួយដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានអំណាចនៅក្នុងការត្រួតពិនិត្យនូវគោល នយោបាយហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការដើម្បីទទួលបានផលប្រយោជន៍ពីសកម្មភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ។ អត្ថិភាព និងឥទ្ធិពលនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោតប្រកបដោយសក្តានុពល ដែលអាចយកមកប្រើបាន ឬផ្លាស់ប្តូរបានត្រូវបានគេយកមក ពិចារណានៅពេលធ្វើការវិនិច្ឆ័យថា តើសម្ព័ន្ធធនាគារពិតជាមានអំណាចទៅលើសហគ្រាសមួយទៀត។

សមតុល្យបណ្តាក់ទុនលើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធដែលត្រូវបានលុបចោល នៅពេលបញ្ចូលគ្នា វាត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយ ការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយឡែករបស់ធនាគារ ដោយយកថ្លៃដើមដកនឹងការខាតបង់លើការចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសម្បត្តិ។ នៅពេលមានការលក់នូវការបណ្តាក់ទុនបែបនេះ ផលដករវាងចំណូល និងតម្លៃពិតគណនេយ្យរបស់វាត្រូវបានកត់ត្រា ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

៤.៨ ការវិនិយោគនៅក្នុង Credit Bureau of Cambodia ("CBC")

ការវិនិយោគនៅក្នុង Credit Bureau of Cambodia ("CBC") ត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមតម្លៃដើម ដកសំវិធានធន ពីឱនភាពដើម្បីទទួលស្គាល់នូវការធ្លាក់ចុះជាអចិន្ត្រៃយ៍នៃតម្លៃការវិនិយោគ។

៤.៩ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញរួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធទាំងអស់។ ពន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលរួមមាន ពន្ធក្នុង គ្រា និងពន្ធពន្យា។

ពន្ធក្នុងគ្រា

ការចំណាយរបស់ពន្ធក្នុងគ្រាត្រូវបានកំណត់ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីសារពើពន្ធ និងរួមបញ្ចូលទាំងមូលដ្ឋានពន្ធ យោងតាមប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យា

ពន្ធពន្យាត្រូវបានទទួលស្គាល់ទាំងស្រុងដោយប្រើ វិធានបំណុលលើភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នដែល កើតឡើងពីភាព ខុសគ្នារវាងតម្លៃពិតគណនេយ្យនៃទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលនៅក្នុងតារាងតុល្យការ និង មូលដ្ឋានពន្ធ។

ពន្ធពន្យា ត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នទាំងអស់ លើកលែងតែពន្ធពន្យាដែលកើតចេញពីការ ទទួលស្គាល់បម្រុងទ្រព្យសកម្ម ឬ បំណុលក្នុងប្រតិបត្តិការដែលមិនមែនជាការទិញអាជីវកម្មរួម និងនៅពេលដែល ប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង មិនមានផលប៉ះពាល់ណាមួយកើតឡើងចំពោះប្រាក់ចំណេញតាមវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យ ឬ ប្រាក់ចំណេញតាមវិធីសាស្ត្រពន្ធដារ។

ពន្ធពន្យាទ្រព្យសកម្ម គឺត្រូវបានទទួលស្គាល់តែនៅពេលដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធអាចកើតមានឡើងដើម្បីទូទាត់ ជាមួយនឹងចំនួនខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន។ តម្លៃពិតគណនេយ្យនៃពន្ធពន្យាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវពិនិត្យឡើងវិញនៅក្នុង ការិយបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការនីមួយៗ។ អង្គភាពមួយត្រូវកាត់បន្ថយតម្លៃពិតគណនេយ្យនៃពន្ធពន្យាទ្រព្យសកម្ម រហូតដល់ចំនួនមួយដែលធ្វើអោយដឹងថាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនឹងមិនមានសម្រាប់បង្កើតជាផលប្រយោជន៍មួយផ្នែក ឬ ផលប្រយោជន៍ទាំងអស់នៃពន្ធពន្យាទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានប្រើប្រាស់។ ការកាត់បន្ថយបែបនេះត្រូវបានបង្វែរមក វិញដរាបណាមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ថា ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនឹងអាចទទួលយកមកប្រើប្រាស់បាន។

ពន្ធពន្យាទ្រព្យសកម្ម នឹងពន្ធពន្យាទ្រព្យសកម្មបំណុលអាចកាត់កងគ្នានៅពេលដែលមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ដើម្បីទូទាត់ពន្ធក្នុងគ្រា ទៅនឹងពន្ធក្នុងគ្រាត្រូវសង ហើយនៅពេលដែលចំណូលពន្ធពន្យាទ្រព្យសកម្មទាក់ទងនឹងអាជ្ញាធរពន្ធដារដូចគ្នាលើ៖

- (១) អង្គភាពជាប់ពន្ធដូចគ្នា
- (២) អង្គភាពជាប់ពន្ធផ្សេងគ្នា ដែលមានបំណងនឹងទូទាត់បំណុលពន្ធពន្យាទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យាទ្រព្យសកម្មដោយឈរលើ មូលដ្ឋានសុទ្ធ ឬទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុលពន្ធជាមួយគ្នានៅក្នុង ការិយបរិច្ឆេទខាងមុខ ដែលបរិមាណ ចាំបាច់ នៃបំណុលពន្ធពន្យាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានរំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់ ឬទទួលបានមកវិញ។

ពន្ធពន្យា នឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូល ឬចំណាយហើយត្រូវដាក់បញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតក្នុង គ្រា លើកលែងតែក្នុងករណីដែលពន្ធនោះ ទាក់ទិនទៅនឹងធាតុដែលត្រូវបានឥណទាន និងគិតចូលដោយផ្ទាល់នៅក្នុង គ្រា ដូចគ្នា ឬខុសគ្នានៅក្នុងករណីដែល បំណុលពន្ធពន្យាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានគិតចូល ឬឥណទានដោយផ្ទាល់នៅក្នុងមូលធន។

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យា និងបំណុលត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធដែលរំពឹងទុកថានឹងប្រើប្រាស់នៅក្នុងគ្រា នៅពេលដែល ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងបំណុលដែលត្រូវបានទូទាត់ដោយ ផ្អែកទៅលើអត្រាពន្ធ និងច្បាប់ពន្ធ ដែលបាន អនុម័ត ឬអនុវត្តជាក់ស្តែងនៅចុងថ្ងៃរាយការណ៍។

៤.១០ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ និងប្រាក់នៅធនាគារ ប្រាក់ពុំមានកំហិតនៅធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា ប្រាក់បញ្ញើចរន្តនៅស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត និងជាការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី មានភាពដូចជា ការវិនិយោគ រយៈពេលខ្លីដែលមានកាលវិភាគរយៈពេលតម្កល់ដំបូងរយៈពេល ៣ខែ និងដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួសចំពោះការប្រាស់ប្តូរតម្លៃ។

៤.១១ អត្ថប្រយោជន៍និយោជិករយៈពេលខ្លី

ប្រាក់ឈ្នួល ប្រាក់បៀវត្ស វិភាគទានសម្រាប់សន្តិភាពសង្គម ការឈប់ប្រចាំឆ្នាំមានប្រាក់ខែ និងការឈប់ពេលឈឺ មាន ប្រាក់ខែ បុព្វលាភនិងអត្ថប្រយោជន៍មិនមែនរូបិយវត្ថុ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទពេលដែល និយោជិតបានផ្តល់សេវាកម្មទៅឲ្យធនាគារ ។

ការតបស្នងរយៈពេលខ្លី ដូចជាការឈប់សម្រាកមានប្រាក់ខែ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅពេលដែលនិយោជិក ផ្តល់សេវាកម្មដែលបង្កើនសិទ្ធិក្នុងការទទួលបាននូវ ចំនួនថ្ងៃអវត្តមានតបស្នង នាពេលអនាគត។ ការតបស្នងអវត្តមាន មិនបូកបន្ថយរយៈពេលខ្លីដូចជា ថ្ងៃសម្រាកពេលឈឺត្រូវទទួលស្គាល់នៅពេលដែលការអវត្តមាននោះកើតឡើង។

បុព្វលាភត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្នស្របច្បាប់ ឬសាងសង់ដើម្បីធ្វើការ ទូទាត់ចំណាយជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយការប៉ាន់ស្មានគួរឲ្យជឿជាក់មួយត្រូវបានធ្វើឡើងលើចំនួន នៃកាតព្វកិច្ចនោះ។

៤.១២ សំវិធានធន ទ្រព្យសកម្មថាហេតុ និងបំណុលថាហេតុ

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែល សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្នស្របច្បាប់ ឬ ប្រយោលដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយដែលរំពឹងថានឹងនាំឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍ ខាងសេដ្ឋកិច្ចដែលត្រូវមានការទូទាត់សងកាតព្វកិច្ចនោះ និងការប៉ាន់ស្មានដ៏គួរឲ្យជឿជាក់ទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់នៃ កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយតម្លៃនោះអាចប៉ាន់ស្មានដោយជាក់លាក់បាន។

ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានទំហំជាសារវន្ត សំវិធានត្រូវបានកំណត់ដោយអប្បបរមាលំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលរំពឹងថានឹង ទទួលបាននាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃពេលវេលាក្នុង លក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ។

សំវិធានធនត្រូវបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ នៅរៀងរាល់ចុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃរបាយការណ៍ និង កែតម្រូវដើម្បី ឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ស្មានបច្ចុប្បន្នដែលត្រឹមត្រូវបំផុត។ លំហូរចេញនៃធនធានដែលជាអត្ថប្រយោជន៍ខាងសេដ្ឋកិច្ច ដែលត្រូវដើម្បីទូទាត់នូវបំណុលនោះប្រសិនបើ រំពឹងថា សំវិធានធននឹងត្រូវបង្វិលត្រឡប់ទៅវិញ។

សំវិធានធននឹងមិនត្រូវទទួលស្គាល់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការខាតនាពេលអនាគត។ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានកិច្ចសន្យាដែល ស្មុគស្មាញ កាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្ននៃកិច្ចសន្យានោះត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងវាយតម្លៃជាសំវិធានធនមួយ។

៤.១៣ ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិកម្ពុជា

ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ រួមមានមូលនិធិបម្រុង និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិកម្ពុជា ដោយអនុលោមទៅតាមច្បាប់ស្តី ពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ហើយប្រាក់តម្កល់នេះមិនអាចយកមកប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃទេ និងពុំ ត្រូវបានចាត់ទុកជាចំណែកនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលក្នុងគណនារបាយការណ៍ចរន្តសាច់ប្រាក់។

៤.១៤ ឥណទាន និងបុរេប្រទានឲ្យអតិថិជន

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងតារាងតុល្យការតាមប្រាក់ដើម ដកចំនួនទាំងឡាយណា ដែលបានលុបចោល និងវិភាជន៍សម្រាប់ ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ។

កម្ចី ត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលគ្មានលទ្ធភាពជាក់លាក់ថានឹងអាចប្រមូលមកវិញបាន។ ឥណទាន និងបុរេ ប្រទានដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួចហើយ ឬដែលត្រូវបានផ្តល់ឲ្យសម្រាប់ការថយចុះនៃចំនួនសំវិធានធនសម្រាប់ ឱនភាពនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

៤.១៥ សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

ដោយអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិកម្ពុជា រាល់សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន អាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ដោយយោងទៅតាមសមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងរបស់ដៃគូ ពាណិជ្ជកម្ម។ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុន

លក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូនបំណុល អាជីវកម្ម និង លំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត លទ្ធភាព និងការស្ម័គ្រចិត្តសង របស់កូនបំណុល និងគុណភាពនៃឯកសារដែលប្រមូលបាន។

យោងតាមការណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាលកម្ពុជាមានការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នៃឥណទាន និងកម្រិតអប្បបរមានៃ សំវិធានធនដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	ប្រភេទនៃសំវិធានធន	សំវិធានធន
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	០ថ្ងៃ-២៩ ថ្ងៃ	សំវិធានធនទូទៅ	៩%
ឥណទានឃ្នាំមើល	៣០ថ្ងៃ-៨៩ថ្ងៃ	សំវិធានធនជាក់លាក់	៣%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	៩០ថ្ងៃ-១៧៩ថ្ងៃ	សំវិធានធនជាក់លាក់	២០%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	១៨០ថ្ងៃ-៣៥៩ថ្ងៃ	សំវិធានធនជាក់លាក់	៥០%
ឥណទានបាត់បង់	ចាប់ពី៣៦០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង	សំវិធានធនជាក់លាក់	១០០%

លក្ខខណ្ឌក្រៅពីអត្រានៃការធ្វើសំវិធានធនខាងលើ អាចត្រូវបានពិចារណា ប៉ុន្តែលុះត្រាតែលក្ខខណ្ឌតម្លៃទីផ្សារ ជាក់ស្តែងនៃទ្រព្យបញ្ចាំរបស់ឥណទាននីមួយៗ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ពីធនាគារកណ្តាលដោយផ្អែកទៅតាមមូលដ្ឋាន នីមួយៗ។

ភាគរយអប្បបរមានៃសំវិធានធនឥណទាន និងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅតាម ចំណាត់ថ្នាក់ ដែលបានចាត់ថ្នាក់។ នៅពេលមានព័ត៌មានដែលអាចទុកចិត្តបានថាការបាត់បង់នឹងមានឡើងច្រើនជាងតម្រូវការ អប្បបរមានោះ សំវិធានធនបន្ថែមនឹងត្រូវបានកើតឡើង។

សំវិធានធន ដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមិនគិតពីតម្លៃនៃទ្រព្យបញ្ចាំទេ លើកលែងតែទ្រព្យបញ្ចាំ នោះជាសាច់ប្រាក់ដែលបានតម្កល់នៅធនាគារ។

៤.១៦ ចំណូលពីការប្រាក់

ចំណូលពីការប្រាក់ទទួលបានមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅអតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ និងធនាគារដទៃទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់លើមូលដ្ឋានប្រាក់បង្គរ លើកលែងតែឥណទានដែលមានការសង្ស័យថា ពុំធានាទទួលបាននូវការ ទូទាត់សងវិញ ក្នុងករណីនេះការប្រាក់ពុំត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណូលទេ។

ចំពោះគណនីឥណទានដែលបានចំណាត់ថ្នាក់ថាពុំមានដំណើរការសង ការកត់ត្រា ចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានផ្អាក រហូតដល់មានសំណងជាសាច់ប្រាក់វិញ។ គណនីឥណទាន ផ្តល់ទៅអតិថិជនត្រូវបានចំណាត់ថ្នាក់ជាឥណទានពុំមាន ដំណើរការសងក្នុងករណីសំណងមានការយឺតយ៉ាវចាប់ពី ៩០ ថ្ងៃឡើងទៅ។

៤.១៧ ចំណាយលើការប្រាក់

ចំណាយលើការប្រាក់ទៅលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កម្ចីត្រូវបានទទួលស្គាល់តាម មូលដ្ឋានបង្គរ។

៤.១៨ កម្រៃបានមកពីប្រតិបត្តិការឥណទាន

កម្រៃបានមកពីប្រតិបត្តិការឥណទាន ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណូលនៅពេល លក្ខខណ្ឌទាំងអស់ត្រូវ បានបំពេញ។

៤.១៩ ភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើសម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ មានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬ ដោយប្រយោល ឬមានឥទ្ធិពលខ្លាំងទៅភាគីមួយទៀត ក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ។ តាមច្បាប់ ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ភាគីពាក់ព័ន្ធរួមបញ្ចូលផងដែរ នូវរូបវន្តបុគ្គលដែលមានភាគហ៊ុនយ៉ាងតិចចំនួន ១០% នៃដើមទុនរបស់ធនាគារ ឬសិទ្ធិបោះឆ្នោតទោះជាកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ឬរូបវន្តបុគ្គលណា ដែលរួមចំណែកក្នុងផ្នែករដ្ឋបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់សម្ព័ន្ធ ធនាគារ និងធនាគារ។

៥. របាយការណ៍ស្តីពីការអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ស.គ.ក) និង អនុវត្ត នៃស្តង់ដារថ្មីដែលបានធ្វើវិសោធនកម្ម និងបំណកស្រាយ

៥.១ របាយការណ៍ស្តីពីការអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ហេតុដូច្នេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនមានគោលបំណងបង្ហាញនូវស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ និង លំហូរសាច់ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍គណនេយ្យទូទៅនិងការអនុវត្តនៅក្នុងប្រទេស ឬយុត្តាធិការទាំងទុ បាយណាក្រៅពី ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ បន្ថែមលើសពីនេះការប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះមិនត្រូវបាន បង្កើតឡើង សម្រាប់បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលមិនបានដឹងអំពីគោលការណ៍ នីតិវិធី និងការអនុវត្តរបស់ព្រះរាជាណា ចក្រកម្ពុជាឡើយ។

៥.២ ស្តង់ដារវិសោធនកម្ម និង បំណកស្រាយទៅលើស្តង់ដារចាស់ ដែលមិនទាន់មានប្រសិទ្ធភាព និង មិនទាន់ បាន អនុវត្តដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ

នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទៅលើស្តង់ដារថ្មីដែលធ្វើវិសោធនកម្មនិងបកស្រាយលើស្តង់ដារ ចាស់ត្រូវបានបោះផ្សាយហើយ ប៉ុន្តែមិនទាន់ចូលជាធរមាន និងមិនត្រូវបានអនុវត្តដោយសម្ព័ន្ធធនាគារឡើយ។

ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និង ហិរញ្ញវត្ថុលេខ០៦៨សហវ-ប្រកចុះថ្ងៃទី៨ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៩ និងយោងតាមសេចក្តីជូនដំណឹងក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា លេខ ០៩៧/០៩ សហវ-ក.ជ.គ ចុះថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩ ស្តីពីស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិបោះផ្សាយដោយ ក្រុមប្រឹក្សាគណនេយ្យជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានិងចេញផ្សាយជាធរមានសម្រេចជ្រើសរើសស្តង់ដារគណនេយ្យ ដែលសមមូលទៅនឹងស្តង់ដារ របាយការណ៍ទាក់ទងនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ ដែលចេញផ្សាយជាធរមាន ចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃ ឬក្រោយថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២។ ស្តង់ដារថ្មីនេះនឹងត្រូវហៅថា “ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរ ជាតិនៃកម្ពុជា ហៅកាត់ថា (CIFRS)។

យោងតាមសេចក្តីជូនដំណឹងក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា របស់ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ លេខ ០៥៨ សហវ-ក.ជ.គ ចុះថ្ងៃទី២៤ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ តម្រូវឲ្យគ្រប់ធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់អនុវត្ត នូវ “ស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហៅកាត់ថា (CIFRS) ចាប់ពី ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។

៦. ការដ្ឋានស្ថាន និង ការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

៦.១ ការផ្លាស់ប្តូរការប៉ាន់ស្មាន

ការប៉ាន់ស្មាន ត្រូវបានធ្វើការវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់និងយោងតាមបទពិសោធន៍ ព្រមទាំងកត្តាផ្សេងៗទៀតរួមមាន ការរំពឹងទុកអំពីព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលត្រូវបានគេជឿជាក់ថាមានភាពសមស្របក្នុងកាលៈទេសៈមួយ។

តាមមតិយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តនូវការប៉ាន់ស្មានក្នុងកំឡុងពេល និងចុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

៦.២ ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗទៅលើគោលការណ៍គណនេយ្យ

មិនមានការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងដំណើរការនៃការអនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យរបស់គ្រឹះស្ថានដោយថ្នាក់ដឹកនាំ ដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តទៅលើចំនួន ដែលបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះឡើយ ក្រៅពីចំនួនទាំងឡាយណាដែលទាក់ទងនឹងការប៉ាន់ស្មាន ដូចមានខាងក្រោម។

៦.៣ ប្រភពសំខាន់ៗនៃការប៉ាន់ស្មាននូវភាពមិនពិតប្រាកដ

ខាងក្រោមនេះ គឺជាការសន្មតសំខាន់ៗទាក់ទងទៅនឹងនាអនាគត និងប្រភពសំខាន់ៗដទៃទៀតនៃភាពមិនពិតប្រាកដនៅចុងកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានហានិភ័យជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលឲ្យមានការកែតម្រូវទៅលើការទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលយោងទៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំបន្ទាប់។

ក. ការរំលស់នៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលនៃទ្រព្យនិងបរិក្ខារផ្នែកទៅលើបទពិសោធកន្លងមក និង ការរំពឹងនៃការប្រើប្រាស់ និង ការសឹកវិចរិលនៃទ្រព្យ និងភាពហួសសម័យនៃបច្ចេកទេសដែលកើតឡើងពីការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងតម្រូវទីផ្សារ ឬសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ។ ការផ្លាស់ប្តូរនូវកត្តាទាំងនោះ អាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ទៅដល់អាយុកាលប្រើប្រាស់សេដ្ឋកិច្ច និងកាកសំណល់នៃទ្រព្យសកម្ម។ ដូច្នេះ រំលស់នាពេលអនាគតអាចនឹងត្រូវបានកែប្រែ។

ខ. ឱនភាពនៃឥណទានជូនអតិថិជន

គ្រឹះស្ថានបានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនតាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ ៨៧-០២-១៨៦ ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២។ ប្រកាសនេះតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំណុំត ឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមា ដោយផ្អែកលើ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានដោយមិនគិតដល់តម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលបានដាក់បញ្ចាំ (លើកលែងតែជាសាច់ប្រាក់)។ សម្រាប់គោលបំណងក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន តម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានគិតពិចារណាទៅលើប្រវត្តិនៃការសងប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។

គ. ការចំណាយទៅលើអាករ

ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលក្នុងការកំណត់នូវសំវិធានធនពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ក្រុមហ៊ុននឹងទទួលស្គាល់បំណុលសម្រាប់រាល់ចំណាយលើពន្ធដែលរំពឹងទុកផ្អែកទៅលើការប៉ាន់ស្មានតាមរយៈការបកស្រាយបទប្បញ្ញត្តិពន្ធ ផ្សេងៗដោយថ្នាក់ដឹកនាំថាតើពន្ធទាំងនេះត្រូវបង់។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធខុសគ្នាពីការប៉ាន់ស្មានដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ពីមុន ភាពខុសគ្នាទាំងនោះនឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់សំវិធានធនពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការកំណត់នោះត្រូវបានធ្វើឡើង។

៧. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៥០.៥៩៤	២០៤.២៤៨	៩៩.៧៧៨	៣៨៧.៩០១

៨. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
ប្រាក់បញ្ញើលើដើមទុន	៧០០.០០០	២.៨២៥.៩០០	៧០០.០០០	២.៨៣៥.០០០
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	២៥.៤៩៥	១០២.៩២៣	២៥.៤៩៥	១០៣.២៦៧
	៧២៥.៤៩៥	២.៩២៨.៨២៣	៧២៥.៤៩៥	២.៩៣៨.២៦៧

៨.១ ប្រាក់តម្កល់លើដើមទុន

ស្របទៅតាមបទបញ្ញត្តិនៃប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ ៧-០០-០៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០០០ ស្តីពីអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារឯកទេស និងប្រកាសលេខ ធ ៧-០៦-២០៨ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០៦ ស្តីពីវិសោធនកម្មលើប្រការ ៩ និង ១៣ នៃប្រកាស ធ ៧-០០-០៥។ ធនាគារត្រូវរក្សានូវប្រាក់តម្កល់លើដើមទុនចំនួន ៥% នៃមូលធនដែលតម្កល់ទុននៅក្នុងគណនីអចិន្ត្រៃយ៍នៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់បញ្ញើដើមទុនជាប្រាក់រៀលមានការប្រាក់ក្នុងអត្រា១/២ នៃអត្រាការប្រាក់បុរេ ហិរញ្ញប្បទានក្នុងរយៈពេល ប្រាំមួយខែម្តងជាធរមានដែនកំណត់ ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងប្រាក់បញ្ញើលើដើមទុនជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទទួលបានកម្រៃប្រាក់តាមអត្រា ៣/៨ នៃក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែម្តង។ ការប្រាក់បានទទួលក្នុងការិយច្រើនថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ គឺ ០.២០%-០.២២% (២០១៥: ០.១១%)។

៨.២ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនៃកម្ពុជា ត្រូវស្របទៅនឹងប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ ៧-០០-០៥ ចុះថ្ងៃទី ១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០។ គណនីនេះត្រូវមានយ៉ាងហោចណាស់៥% នៃចំនួនសរុបប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន និងការសុំខ្ចីចងការផ្សេងៗ។ ពុំមានការប្រាក់ត្រូវទទួលបានសម្រាប់គណនី ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចនេះទេ។

៩. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៣៥.៦០៥	១៤៣.៧៣៧	៣៤.៩៣៥	១៤១.៤៨៧
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានដទៃទៀត	១.៥៦៣.៦៩៣	៦.៣១២.៦២៩	១.២៨៧.៥៩១	៥.២១៤.៧៤៣
	១.៥៩៩.២៩៨	៦.៤៥៦.៣៦៦	១.៣២២.៥២៦	៥.៣៥៦.២៣០

ការវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	១.៥៨៩.៦៦៩	៦.៤១៧.៤៩៤	១.៣១២.០៨៤	៥.៣១៣.៩៤០
ប្រាក់រៀល	៩.៥៦៦	៣៨.៦១៨	១០.៣៦៦	៤១.៩៨២
ប្រាក់ចែបាត	៦៣	២៥៤	៧៦	៣០៨
	១.៥៩៩.២៩៨	៦.៤៥៦.៣៦៦	១.៣២២.៥២៦	៥.៣៥៦.២៣០
(ខ) តាមទំនាក់ទំនង៖				
មិនមែនសម្ព័ន្ធត្រួត	១.៥៩៩.២៩៨	៦.៤៥៦.៣៦៦	១.៣២២.៥២៦	៥.៣៥៦.២៣០
	១.៥៩៩.២៩៨	៦.៤៥៦.៣៦៦	១.៣២២.៥២៦	៥.៣៥៦.២៣០
(គ) តាមកាលកំណត់៖				
ក្នុងរយៈពេល ១ ខែ	-	-	២១៣.៣៧៦	៨៦៤.១៧៣
១ ខែទៅ ៣ ខែ	១.៥៩៩.២៩៨	៦.៤៥៦.៣៦៦	១.១០៩.១៥០	៤.៤៩២.០៥៧
	១.៥៩៩.២៩៨	៦.៤៥៦.៣៦៦	១.៣២២.៥២៦	៥.៣៥៦.២៣០
(ឃ) តាមអត្រាការប្រាក់៖				
គណនីសន្សំ	២០១៦		២០១៥	
គណនីមានកាលកំណត់	០.៧៥%-២.៥%		០.៧៥%	
គណនីមានកាលកំណត់	៣.២៥%		៣.២៥%	

១០. ឥណទាន និង បុរេប្រទានទៅអតិថិជន-សុទ្ធ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
ឥណទានវិបារូបន៍	២០០.០០០	៨០៧.៤០០	៣៣២.៣៧៨	១.៣៤៦.១៣១
ឥណទានមានកាលកំណត់	៥.០១៥.៣៤៩	២០.២៤៦.៩៦៤	៤.៤៥១.២៤៤	១៨.០២៧.៥៣៨
	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
សំវិធានធនឥណទាននិងបុរេប្រទានអាក្រក់ និង ជាប់សង្ស័យ	(២២៩.១១២)	(៩២៤.៩២៥)	(៧៦.៣៣៥)	(៣០៩.១៥៧)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅអតិថិជន-សុទ្ធ	៤.៩៨៦.២៣៧	២០.១២៩.៤៣៩	៤.៧០៧.២៨៧	១៩.០៦៤.៥១២

បម្រែបម្រួលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
សមតុល្យដើមគ្រា	៧៦.៣៣៥	៣០៨.១៦៤	១៩៥០.២៧០	៧.៨៩៨.៥៩៤
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	១៥២.៧៧៧	៦១៦.៧៦១	៦៦៦.៧៩៥	២.៧០០.៥២០
ឥណទានព្រៀងទុក	-	-	(២.៥៤០.៧៣០)	(១០.២៨៩.៩៥៧)
	២២៩.១១២	៩២៤.៩២៥	៧៦.៣៣៥	៣០៩.១៥៧

ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានធ្វើការវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
(ក) តាមកាលកំណត់៖				
១ ខែ	-	-	១៨.២០០	៧៣.៧១០
ពី ១ ទៅ ៣ ខែ	-	-	៧៩៣.៦៨៤	៣.២១៤.៤២០
ពី ៣ ទៅ ១២ ខែ	២.៦៩៥.០០០	១០.៨៧៩.៧១៥	៣.៧៩៥.៧៤៣	១៥.៣៧២.៧៩៩
ពី ១ ទៅ ៣ ឆ្នាំ	១.៣៩៧.៨៨៩	៥.៦៤៣.២៧៨	១៥០.០០០	៦០៧.៥០០
ពី ៤ ទៅ ៥ ឆ្នាំ	១.១០០.០០០	៤.៤៤០.៧០០	-	-
ច្រើនជាង ៥ ឆ្នាំ	២២.៤៦០	៩០.៦៧១	២៥.៩៩៥	១០៥.២៨០
	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
(ខ) តាមវត្ថុបញ្ចាំ៖				
មានវត្ថុបញ្ចាំ	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ	-	-	-	-
	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
(គ) តាមប្រភេទអាជីវកម្ម៖				
កសិកម្ម រុក្ខាប្រមាញ់ និង នេសាទ	១.៨១៥.០០០	៧.៣២៧.១៥៥	១.៨១៥.០០០	៧.៣៥០.៧៥០
សណ្ឋាគារ និងកោដិដ្ឋាន	១.៩៤២.៨៨៩	៧.៨៤៣.៤៤៣	១.៣៧០.៥០០	៥.២៩៥.៣៧៦
ការអប់រំ	៣២៥.០០០	១.៣១២.០២៥	៤០០.០០០	១.៦២០.០០០
សេវាកម្ម	៣០០.០០០	១.២១១.១០០	៣៥០.០០០	១.៤១៧.៥០០
អចលនទ្រព្យ	-	-	២០០.០០០	៨១០.០០០
ការរុករករ៉ែ	-	-	១៣៩.៣៩៥	៥៦៤.៥៤៨
ការលក់រាយ	៥១០.០០០	២.០៥៨.៨៧០	៥៣៤.៥៤៩	២.១៦៤.៩២៤
វាយនភណ្ឌ	-	-	១១.១៨៤	៤៥.២៩៥
ថ្លៃទឹក ភ្លើង	-	-	២៥.៩៩៤	១០៥.២៧៦
ឥណទានផ្ទះ	៣២២.៤៦០	១.៣០១.៧៧១	-	-
	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
(ឃ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
(ង) តាមនិវាសនដ្ឋាន៖				
និវាសនជន	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
(ច) តាមទំនាក់ទំនង៖				
មិនមែនសម្ព័ន្ធយ្យាតិ	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
(ឆ) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន៖				
ឥណទានស្តង់ដារ	៣.៦៤២.៤៦០	១៤.៧០៤.៦១១	៤.៦៣៣.៦២២	១៨.៧៦៦.១៦៩
មានវត្តបញ្ចាំ				
ឥណទានឃ្នាំងមើល	១.៤២២.៨៨៩	៥.៧៤៤.២០៣	-	-
មានវត្តបញ្ចាំ				
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	-	-	១៥០.០០០	៦០៧.៥០០
មានវត្តបញ្ចាំ				
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	-	-	-	-
មានវត្តបញ្ចាំ				
ឥណទានបាត់បង់	១៥០.០០០	៦០៥.៥៥០	-	-
មានវត្តបញ្ចាំ				
	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
(ជ) តាមហានិភ័យ				
ហានិភ័យធំៗ	១.៦៧៥.០០០	៦.៧៦១.៩៧៥	១.៦៧៥.០០០	៦.៧៨៣.៧៥០
មិនមែនជាហានិភ័យធំៗ	៣.៥៤០.៣៤៩	១៤.២៩២.៣៨៩	៣.១០៨.៦២២	២.៥៩៩.៩១៩
	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	៩.៣៨៣.៦៦៩

ហានិភ័យធំៗ ត្រូវបានផ្តល់និយមន័យនៅក្នុងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាថាជា សមតុល្យសរុបនៃ ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលផ្តល់អតិថិជនម្នាក់លើសពី១០% នៃមូលធនសុទ្ធរបស់ធនាគារ។ ហានិភ័យនេះសំដៅលើ ចំនួនប្រាក់ខ្ពស់បំផុតនៃឥណទានដែលនៅសល់ និងទាយដ្ឋាននិងឥណទានដែលសល់ ឬទាយដ្ឋានដែលបាន អនុម័ត។

	២០១៦	២០១៥
(ឈ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ)		
ឥណទានវិបារប្រសិន	១២% - ១៦%	១២% - ១៦%
ឥណទានមានកាលកំណត់	៦% - ២១%	៦% - ១៦%

១១. ការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

	ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
អង្គរ កាពីតាល បែង ប្រក្រឹតិ	២.៨០០.០០០	១១.៣០៣.៦០០	២.៨០០.០០០	១១.៣៤០.០០០

ថ្ងៃទី ៥ ខែតុលា ឆ្នាំ ២០០៨ ធនាគារបានធ្វើសហជីវកម្មជាមួយ Shawn Scott Andre និង Tem Cham ដើម្បីទិញ ភាគហ៊ុនទាំងអស់របស់ Angkor Capital Bank Properties Co. Ltd (ដែលពីមុនហៅថា Norco Co. Ltd) ក្នុងតម្លៃ ២.៨០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានទឹកប្រាក់ចុះបញ្ជី ៤.០០០.០០០ រៀល។

ការវិភាគបន្ថែមលើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

ឈ្មោះក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	ភាគហ៊ុនក្នុងមូលធន		
	២០១៦	២០១៥	សកម្មភាពចម្បង
	%	%	
អង្គរ កាពីតាល បែង ប្រក្រឹតិ	១០០	១០០	វិនិយោគលើអចលនទ្រព្យ

១២. ការវិនិយោគផ្សេងៗ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd	១២.៧៩៤	៥១.៦៥០	១២.៧៩៤	៥១.៨១៦

ការវិនិយោគនេះតំណាងឲ្យការវិនិយោគទៅក្នុង Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd (“CBHC”) តាមរយៈសមាគមធនាគារនៃកម្ពុជា។ CBHC គឺជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនមួយរបស់ Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd ដែលជាក្រុមហ៊ុនមានដំណើរការនាំមុខគេខាងផ្នែកផ្តល់ព័ត៌មានឧបករណ៍វិភាគនិង ផ្តល់សេវាកម្មវាយការណ៍ឥណទានជូនដល់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអ្នកប្រើប្រាស់ផ្សេងៗក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

១៣. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
ការបង់ប្រាក់ជាមុន	១៨.៨៣៩	៧៦.០៥៣	-	-
ការប្រាក់បង្គរ (១៣.១)	១០៩.៩០៣	៤៤៣.៦៧៨	៤១.៩២៥	១៦៩.៧៩៦
ការប្រាក់ល្អរទុក (១៣.២)	(៦១.៩៤៧)	(២៥០.០៨០)	(៨.៩៥២)	(៣៦.២៥៦)
ចំណាយបុរេប្រទាន	២២១	៨៩២	៨.៣៩៤	៣៣.៩៩៦
បុរេប្រទានទៅភាគហ៊ុនិក	-	-	២៨.០០៨	១១៣.៤៣៣
ផ្សេងៗ	៣០	១២២	១.១៨០	៤.៧៧៩
	៦៧.០៤៦	២៧០.៦៦៥	៧០.៥៥៥	២៨៥.៧៤៨

បុរេប្រទានទៅភាគហ៊ុនិក គឺមិនមានការធានា គ្មានការប្រាក់ ហើយត្រូវទារមកវិញតាមតម្រូវការ។

១៣.១ ការប្រាក់បង្គរ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
សមតុល្យដើមគ្រា	៤១.៩២៥	១៦៩.២៥១	១៤.៨៧៣.៤៣៦	៦០.២៣៧.៤១៦
បន្ថែម	៦៩៧.៨៨៧	២.៨១៧.៣៧០	២៦.៧១៦	១០៨.២០០
ដកចេញ	(៦២៩.៩០៩)	(២.៥៤២.៩៤៣)	(១៤.៨៥៨.២២៧)	(៦០.១៧៥.៨២០)
	១០៩.៩០៣	៤៤៣.៦៧៨	៤១.៩២៥	១៦៩.៧៩៦

១៣.២ ការប្រាក់ល្អរទុក

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
សមតុល្យដើមគ្រា	៨.៩៥២	៣៦.១៣៩	១៥.២៣៧.៧៤១	៦១.៧១២.៨៥០
បន្ថែម	៥២.៩៩៥	២១៣.៩៤១	៨.៩៥២	៣៦.២៥៦
ដកចេញ	-	-	(១៥.២៣៧.៧៤១)	(៦១.៧១២.៨៥១)
	៦១.៩៤៧	២៥០.០៨០	៨.៩៥២	៣៦.២៥៦

១៤. ទ្រព្យសកម្មអន្តរកាល

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
តម្លៃដើម				
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា	៦៨៩.៦៨៨	២.៧៨៤.២៧១	១.២៤៤.៣០៥	៥.០៣៩.៤៣៥
ជុំរះចោល	-	-	(៥៥៤.៦១៧)	(២.២៤៦.១៩៩)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៦៨៩.៦៨៨	២.៧៨៤.២៧១	៦៨៩.៦៨៨	២.៧៩៣.២៣៦
រំលស់បង្ករ				
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា	(៦៨០.០៧៤)	(២.៧៤៥.៤៥៩)	(១.១៥៣.៧៩៨)	(៤.៦៧២.៨៨១)
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(៤.៨០៧)	(១៩.៤០៦)	(៨០.៨៩៣)	(៣២៧.៦១៧)
ជុំរះចោល	-	-	៥៥៤.៦១៧	២.២៤៦.១៩៩
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	(៦៨៤.៨៨១)	(២.៧៦៤.៨៦៥)	(៦៨០.០៧៤)	(២.៧៥៤.២៩៩)
តម្លៃយោង នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៤.៨០៧	១៩.៤០៦	៩.៦១៤	៣៨.៩៣៧

១៥. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

	ដីធ្លី ដុល្លារអាមេរិក	អគារ និងការ ជួសជុលកែលម្អ ដុល្លារអាមេរិក	សម្ភារៈ ការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក	សម្ភារៈកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	រថយន្ត និងម៉ូតូ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
សម្ព័ន្ធពន្យាយ								
កម្ពុជា								
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	១.៩៧១.៩៦២	១.៥៥៤.០២៨	៨៩.៩៦៤	៣២.៣១៤	២៥២.៨៩៣	-	៣.៩០១.១៦១	១៥.៧៤៨.៩៨៧
ការទិញបន្ថែម	-	១២.៥២០	១៥១	៣៦០	-	៦២.៧០០	៧៥.៧៣១	៣០៥.៧២៦
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	១.៩៧១.៩៦២	១.៥៦៦.៥៤៨	៩០.១១៥	៣២.៦៧៤	២៥២.៨៩៣	៦២.៧០០	៣.៩៧៦.៨៩២	១៦.០៥៤.៧១៣
វិលសំបង្ហូរ								
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	-	(៧០៨.១៧៨)	(៧៤.១០៣)	(២១.១១១)	(២៣៧.៤៦២)	-	(១.០៤៨.៨៥៤)	(៤.២០១.៩២៨)
វិលសំបង្ហូរការិយបរិក្ខារ	-	(៨០.២៤០)	(៣.៩៩៥)	(២.៨៨១)	(៧.៧១៧)	(៩.០០៣)	(១០៣.៨៣៦)	(៤១៩.១៨៦)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	-	(៧៨៨.៤១៨)	(៧៨.០៩៨)	(២៣.៩៩២)	(២៤៥.១៧៩)	(៩.០០៣)	(១.១៤៤.៦៩០)	(៤.៦២១.១១៤)
កម្រៃយោង	១.៩៧១.៩៦២	៧៧៨.១៣០	១២.០១៧	៨.៦៨២	៧.៧១៤	៥៣.៦៩៧	២.៨៣២.២០២	១១.៤៣៣.៥៩៩
កម្ពុជា								
កម្ពុជា								
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	១.៩៧១.៩៦២	១.៥៥៣.០៩៥	៨៩.៥៨៩	២៨.៨១២	២៤៥.៥០៩	-	៣.៨៨៨.៩៦៧	១៥.៧៥០.៣១៥
ការទិញបន្ថែម	-	៩៣៣	៣៧៥	៣.៥០២	៧.៣៨៤	-	១២.១៩៤	៤៩.៣៨៦
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	១.៩៧១.៩៦២	១.៥៥៤.០២៨	៨៩.៩៦៤	៣២.៣១៤	២៥២.៨៩៣	-	៣.៩០១.១៦១	១៥.៧៩៩.៧០១
វិលសំបង្ហូរ								
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	-	(៦២១.៣៨១)	(៦៩.៥៩៥)	(១៨.០៨៧)	(២២៨.៥២២)	-	(៩៣៧.៥៨៥)	(៣.៧៩៧.២១៩)
វិលសំបង្ហូរការិយបរិក្ខារ	-	(៨៦.៧៩៧)	(៤.៥០៨)	(៣.០២៤)	(៨.៩៤០)	-	(១០៣.២៦៩)	(៤១៨.២៣៩)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	-	(៧០៨.១៧៨)	(៧៤.១០៣)	(២១.១១១)	(២៣៧.៤៦២)	-	(១.០៤០.៨៥៤)	(៤.២១៥.៤៥៨)
កម្រៃយោង	១.៩៧១.៩៦២	៨៤៥.៨៥០	១៥.៨៦១	១១.២០៣	១៥.៤៣១	-	២.៨៦០.៣០៧	១១.៥៨៤.២៤៣

	ដីធ្លី ដុល្លារអាមេរិក	អគារ និងការ ជួសជុលកែលម្អ ដុល្លារអាមេរិក	សម្ភារៈ ការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក	សម្ភារៈកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	រថយន្ត និងម៉ូតូ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
ធនាគារ								
តម្លៃដើម								
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	២៩១.៩៦២	៤៣៤.០២៨	៨៩.៩៦៤	៣២.៣១៤	២៥២.៨៩៣	-	១.១០១.១៦១	៤.៤៤៥.៣៨៧
ការទិញបន្ថែម	-	១២.៥២០	១៥១	៣៦០	-	៦២.៧០០	៧៥.៧៣១	៣០៥.៧២៦
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	២៩១.៩៦២	៤៤៦.៥៤៨	៩០.១១៥	៣២.៦៧៤	២៥២.៨៩៣	៦២.៧០០	១.១៧៦.៨៩២	៤.៧៥១.១១៣
រំលស់បង្គរ								
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	-	(៣១៦.១៧៨)	(៧៤.១០៣)	(២១.១១១)	(២៣៧.៤៦២)	-	(៦៤៨.៨៥៤)	២.៦១៩.៤២៤
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	(២៤.២៤០)	(៣.៩៩៥)	(២.៨៨១)	(៧.៧១៧)	(៩.០០៣)	(៤៧.៨៣៦)	(១៩៣.១១៤)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	-	(៣៤០.៤១៨)	(៧៨.០៩៨)	(២៣.៩៩២)	(២៤៥.១៧៩)	(៩.០០៣)	(៦៩៦.៦៩០)	(២.៨១២.៥៣៨)
តម្លៃយោង	២៩១.៩៦២	១០៦.១៣០	១២.០១៧	៨.៦៨២	៧.៧១៤	៥៣.៦៩៧	៤៨០.២០២	១.៩៣៨.៥៧៥
តម្លៃដើម								
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	២៩១.៩៦២	៤៣៣.០៩៥	៨៩.៥៨៩	២៨.៨១២	២៤៥.៥០៩	-	១.០៨៨.៩៦៧	៤.៤១០.៣១៦
ការទិញបន្ថែម	-	៩៣៣	៣៧៥	៣.៥០២	៧.៣៨៤	-	១២.១៩៤	៤៩.៣៨៦
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	២៩១.៩៦២	៤៣៤.០២៨	៨៩.៩៦៤	៣២.៣១៤	២៥២.៨៩៣	-	១.១០១.១៦១	៤.៤៥៩.៧០២
រំលស់បង្គរ								
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	-	(២៩០.០៤៨)	(៦៩.៥៩៥)	(១៨.០៨៧)	(២២៨.៥២២)	-	(៦០៦.២៥២)	(២.៤៥៥.៣២១)
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	(២៦.១៣០)	(៤.៥០៨)	(៣.០២៤)	(៨.៩៤០)	-	(៤២.៦០២)	(១៧២.៥៣៨)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	-	(៣១៦.១៧៨)	(៧៤.១០៣)	(២១.១១១)	(២៣៧.៤៦២)	-	(៦៤៨.៨៥៤)	(២.៦២៧.៨៥៩)
តម្លៃយោង	២៩១.៩៦២	១១៧.៨៥០	១៥.៨៦១	១១.២០៣	១៥.៤៣១	-	៤៥២.៣០៧	១.៨៣១.៨៤៣

១៦. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត	៣៤.២៩៧	១៣៨.៤៥៧	៨៩.២៤៩	៣៦១.៤៥៨
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖				

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
(ក) តាមកាលកំណត់៖ រយៈពេល ១ខែ	៣៤.២៩៧	១៣៨.៤៥៧	៨៩.២៤៩	៣៦១.៤៥៨
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៣៤.២៩៧	១៣៨.៤៥៧	៨៩.២៤៩	៣៦១.៤៥៨
(គ) តាមនិវាសនដ្ឋាន៖ និវាសនជន	៣៤.២៩៧	១៣៨.៤៥៧	៨៩.២៤៩	៣៦១.៤៥៨
(ឃ) តាមទំនាក់ទំនង៖ មិនមែនសម្ព័ន្ធយោគី	៣៤.២៩៧	១៣៨.៤៥៧	៨៩.២៤៩	៣៦១.៤៥៨

១៧. ការបង្ហាញពីភាគីពាក់ព័ន្ធ

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធដូចខាងក្រោមត្រូវបានគេកត់ត្រាទុក៖

ភាគីពាក់ព័ន្ធ	ទំនាក់ទំនង	ប្រតិបត្តិការ	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
			ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
Bridge capital LLC	ម្ចាស់ ភាគហ៊ុន	ការទូទាត់សងជំនួស	-	-	២៨.០០៨	១១៣.៤៣២
		ការទូទាត់សងប្រាក់ កម្ចីដោយធនាគារ	-	-	៧៥០.២៨៩	៣.០៣៨.៦៧០
		ចំណាយការប្រាក់	-	-	១.១៤២	៤.៦២៥
		ចំនួនដែលបានពីកិច្ច ការនៃប្រាក់កម្ចី	-	-	៨៨១.៦៨៣	៣.៥៧០.៨១៦
		ការលក់ប្រាក់កម្ចី	២.០៥០.០០០	៨.២៧៥.៨៥០	៩៦១.៤៨០	៣.៨៩៣.៩៩៤
John Kevin Baldwin Trust	ម្ចាស់ ភាគហ៊ុន	ការទូទាត់សងនៃការ បញ្ចូលប្រាក់កម្ចី	-	-	១១៥.៦៤១	៤៦៨.៣៤៦
		ដោយធនាគារ	-	-	៣៩៤.២៦០	១.៥៩៦.៧៥៣
		ការលក់ប្រាក់កម្ចី	-	-	-	-
Seaview LLC	ការ គ្រប់គ្រង រួម	ការលក់ប្រាក់កម្ចី	-	-	៣៩៤.២៦០	១.៥៩១.៦២៨

១៨. ចំណូលផ្សេងៗ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ៣)
ចំណាយបង្ករ	១១.៩០៦	៤៨.០៦៥	៩.៥៧៣	៣៨.៧៧១	១១.៩០៦	៤៨.០៦៥	៩.៥៧៣	៣៨.៧៧១
ពន្ធកាត់ទុក	៤៨.៣៩៨	១៩៥.៣៨៣	២៥.៥៥៣	១០៣.៤៩០	៤៨.៣៩៨	១៩៥.៣៨៣	២៥.៥៥៣	១០៣.៤៩០
ចំណូលផ្សេងៗ	៦.៩០៤	២៧.៨៧១	៥៤.៦៨២	២២១.៤៦២	៦.៦០៩	២៦.៦៨១	៥២.៧១១	២១៣.៤៧៩
ចំណូលមិនទាន់ សម្រេច	៦៧.០១២	២៧០.៥២៧	-	-	៦៧.០១២	២៧០.៥២៧	-	-
	១៣៤.២២០	៥៤១.៨៤៦	៨៩.៨០៨	៣៦៣.៧២៣	១៣៣.៩២៥	៥៤០.៦៥៦	៨៧.៨៣៧	៣៥៥.៧៤០

១៩. ដើមទុន

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦			ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥		
	% កម្មសិទ្ធិ	ចំនួន ភាគហ៊ុន	តម្លៃ ដុល្លារអាមេរិក	% កម្មសិទ្ធិ	ចំនួន ភាគហ៊ុន	តម្លៃ ដុល្លារអាមេរិក
Bridge Capital LLC	៤៩.៩៥%	៤.៩៩៥.០០០	៤.៩៩៥.០០០	៤៩.៩០%	៤.៩៩០.០០០	៤.៩៩០.០០០
John Kevin Baldwin	២៥.០០%	២.៥០០.០០០	២.៥០០.០០០	២៥.០០%	២.៥០០.០០០	២.៥០០.០០០
Shawn Andre Scott	២៥.០០%	២.៥០០.០០០	២.៥០០.០០០	២៥.០០%	២.៥០០.០០០	២.៥០០.០០០
Hoolae Paoa	០.០៥%	៥.០០០	៥.០០០	០.០៥%	៥.០០០	៥.០០០
Taing Kim Lai	-	-	-	០.០៥%	៥.០០០	៥.០០០
	១០០.០០%	១០.០០០.០០០	១០.០០០.០០០	១០០.០០%	១០.០០០.០០០	១០.០០០.០០០

ចំនួនភាគហ៊ុនសរុបដែលបានចុះបញ្ជី អនុម័ត និងបានបង់គឺចំនួន ១០.០០០.០០០ ភាគហ៊ុន (២០១៥):

១០.០០០.០០០ ភាគហ៊ុន) ជាមួយតម្លៃថវិកា ១ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយហ៊ុន។

២០. ចំណូលពីការប្រាក់

	សង្កេតធនាគារ និង ធនាគារ			
	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅឲ្យអតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ	១.០២៣.៥៤៣	៤.១៣២.០៤៣	៧៤៣.៩៤៩	៣.០១២.៩៩៣
	២.០៩៣	៨.៤៥០	២០.១១៧	៨១.៤៧៤
	១.០២៥.៦៣៦	៤.១៤០.៤៩៣	៧៦៤.០៦៦	៣.០៩៤.៤៦៧

២១. ចំណាយលើការប្រាក់

	សង្កេតធនាគារ និង ធនាគារ			
	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
កម្ចី	-	-	១.១៤២	៤.៦២៥

២២. ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ			
	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ	
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
		(កំណត់សម្គាល់ ៣)		(កំណត់សម្គាល់ ៣)
កម្រៃប្រតិបត្តិការឥណទាន	១៩៨.៣២៦	៨០០.៦៤២	២៤៦.៩៥០	១.០០០.១៤៧
ចំណូលផ្សេងៗ	៦៨.០៨២	២៧៤.៨៤៧	៤១៦.៣៥៣	១.៦៨៦.២៣០
ចំណេញពីកិច្ចការនៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី	-	-	៣៨០.០០០	១.៥៣៩.០០០
ចំណេញពីការជម្រះចេញពីបញ្ជីនៃការ ប្រាក់បង្គរ និងការប្រាក់ល្អរទុក	-	-	២៧.៧៤៣	១១២.៣៥៩
	២៦៦.៤០៨	១.០៧៥.៤៨៩	១.០៧១.០៤៦	៤.៣៣៧.៧៣៦

២៣. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ	
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥
ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	
ចំណាយលើបុគ្គលិក	២៣៨.៦៩២	៩៦៣.៦០០	១៧៧.៧២៩	៧១៩.៨០២	២៣៨.៦៩២	៩៦៣.៦០០	១៧៧.៧២៩	៧១៩.៨០២
រំលស់លើទ្រព្យបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអរូបី	១០៨.៦៤២	៤៣៨.៥៨៨	១៨៤.១៦៣	៧៤៥.៨៦០	៥២.៦៤២	២១២.៥១៦	១២៣.៤៩៦	៥០០.១៥៩
ចំណាយលើពន្ធផ្សេងៗ	៣៧.១៩៥	១៥០.១៥៦	៦១.៨៩០	២៥០.៦៥៥	៣៧.១៩៥	១៥០.១៥៦	៦១.៨៩០	២៥០.៦៥៥
ចំណាយលើវិជ្ជាជីវៈ	២៨.៨៥៦	១១៦.៤៩២	៣៩.៨២០	១៦១.២៧១	២៨.៨៥៦	១១៦.៤៩២	៣៩.៨២០	១៦១.២៧១
ចំណាយលើទឹកភ្លើង	២៧.៥៥១	១១១.២២៣	២៤.៧៣៣	១០០.១៦៩	២៧.៥៥១	១១១.២២៣	២៤.៧៣៣	១០០.១៦៩
ចំណាយលើផ្នែកច្បាប់	១៧.៦៤៧	៧១.២៤១	១៦១.៣៩៨	៦៥៣.៦៦២	១៧.៦៤៧	៧១.២៤១	១៦១.៣៩៨	៦៥៣.៦៦២
ចំណាយលើសន្តិសុខ	១១.៣៥២	៤៥.៨២៨	១១.៣៥២	៤៥.៨៧៦	១១.៣៥២	៤៥.៨២៨	១១.៣៥២	៤៥.៨៧៦
ចំណាយលើទំនាក់ទំនង	៩.៩៩៦	៤០.៣៥៤	១០.០១០	៤០.៥៤១	៩.៩៩៦	៤០.៣៥៤	១០.០១០	៤០.៥៤១
ចំណាយសម្រាកលំហែ	៨.៣៧២	៣៣.៧៩៨	៤.០៤៨	១៦.៣៩៤	៨.៣៧២	៣៣.៧៩៨	៤.០៤៨	១៦.៣៩៤
តម្លៃសមាជិកភាព	៧.៩២៤	៣១.៩៨៩	៧.៣៩៥	២៩.៩៥០	៧.៩២៤	៣១.៩៨៩	៧.៣៩៥	២៩.៩៥០
ការជួសជុល និងការថែទាំ	៦.៣៧៤	២៥.៧៣២	៩.២២៧	៣៧.៣៦៩	៦.៣៧៤	២៥.៧៣២	៩.២២៧	៣៧.៣៦៩
ចំណាយលើធានារ៉ាប់រង	៥.៤១៤	២១.៨៥៦	៤.៧០៣	១៩.០៤៧	៥.៤១៤	២១.៨៥៦	៤.៧០៣	១៩.០៤៧
កម្រៃសេវាធនាគារ	៥.០៧៩	២០.៥០៤	៥.៨១៤	២៣.៥៤៧	៥.០៧៩	២០.៥០៤	៥.៨១៤	២៣.៥៤៦
ចំណាយលើបរិក្ខារ	៤.៩៣៤	១៩.៩១៩	៥.៦៥៨	២២.៩១៥	៤.៩៣៤	១៩.៩១៩	៥.៦៥៨	២២.៩១៥
ចំណាយលើធានាយន្ត	៣.៥៨២	១៤.៤៦០	៦.៩៧៦	២៨.២៥៣	៣.៥៨២	១៤.៤៦០	៦.៩៧៦	២៨.២៥៣
អំណោយ	២.៦៣៣	១០.៦២៩	៣.៥០១	១៤.១៧៩	២.៦៣៣	១០.៦២៩	៣.៥០១	១៤.១៧៩
ចំណាយផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	១.៩១៩	៧.៧៤៧	២.៧០៣	១០.៩៤៧	១.៩១៩	៧.៧៤៧	២.៧០៣	១០.៩៤៧
ចំណាយធ្វើដំណើរ	៣២៩	១.៣២៨	២.៥០៧	១០.១៥៣	៣២៩	១.៣២៨	២.៥០៧	១០.១៥៣
ផ្សេងៗ	៤៥.៨៦៤	១៨៥.១៥៣	៤៨.១៨៥	១៩៥.១៤៩	៤៧.៥៤០	១៩១.៩១៩	៤៧.៩០០	១៩៣.៩៩៥
	៥៧២.៣៥៥	២.៣១០.៥៩៧	៧៧១.៨១២	៣.១២៥.៨៣៩	៥១០.០៣១	២.០៩១.២៩១	៧១០.៨៦០	២.៨៧៨.៩៨៣

២៤. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

២៤.១ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបង់

	សម្ព័ន្ធពន្ធាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
សមតុល្យគ្រាន់ដំបូង	៦៣.៨៨៣	២៥៧.៨៩៦	៥.១៣១	២០.៧៨០	៦៣.៨៨៣	២៥៧.៨៩៦	៥.១៣១	២០.៧៨០
កង្វះសំវិធានធនឆ្នាំចាស់	៦.៦៣១	២៦.៧៦៩	-	-	៦.៦៣១	២៦.៧៧០	-	-
ចំណាយចំនួនពន្ធ	១៣៨.០៣៤	៥៥៧.២៤៤	៧២.៦៧០	២៩៤.៣១៤	១៣៨.០៣៤	៥៥៧.២៤៤	៧២.៦៧០	២៩៤.៣១៤
ចំនួនពន្ធដែលបានទូទាត់	(៨២.២៥៦)	(៣៣២.០៦៨)	(១៣.៩១៨)	(៥៦.៣៦៨)	(៨២.២៥៦)	(៣៣២.០៦៩)	(១៣.៩១៨)	(៥៦.៣៦៨)
	១២៦.២៩២	៥០៩.៨៤១	៦៣.៨៨៣	២៥៨.៧២៦	១២៦.២៩២	៥០៩.៨៤១	៦៣.៨៨៣	២៥៨.៧២៦

ផ្អែកលើច្បាប់ស្តីពីសារពើពន្ធរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាគ្រឹះស្ថានមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងអត្រា ២០% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬ ពន្ធ អប្បបរមា ១% នៃប្រាក់ចំណូលសរុបប្រសិនបើមួយណាមានតម្លៃច្រើនជាង។ តំណាងអោយចំនួនអប្បបរមានៃការបង់ពន្ធដែលក្រុមហ៊ុននឹងត្រូវបង់ប្រាក់ទៅឱ្យអាជ្ញាធរពន្ធ។ ក្រុមហ៊ុនដែលមានបំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញលើលពីបំណុលពន្ធអប្បបរមា នឹងមិនត្រូវបង់ពន្ធអប្បបរមា។ ពន្ធនឹងបង់ទោះបីជាក្រុមហ៊ុនមានការខាតបង់សារពើពន្ធ។

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដោយអាជ្ញាធរពន្ធ។ ព្រោះការដាក់ពាក្យ និងការតាក់តែងច្បាប់ពន្ធមានច្រើនប្រភេទហើយងាយនឹងបកស្រាយខុស។ ចំនួននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអាចនឹងផ្លាស់ប្តូរនៅថ្ងៃបន្ទាប់ កំឡុងពេលការសម្រេចចិត្តរបស់អាជ្ញាធរពន្ធ។

២៤.២ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

គួរលេខសម្រាប់ផ្គុំផ្គងរវាងចំណាយពន្ធ និងផលគុណនៃការខាតបង់គណនេយ្យ និងអត្រាពន្ធដាររបស់ធនាគារ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កំណត់សម្គាល់ ៣		កំណត់សម្គាល់ ៣		កំណត់សម្គាល់ ៣		កំណត់សម្គាល់ ៣		
ពន្ធអប្បបរមា	១២.៨៩៦	៥២.០៦១	៧២.៦៧០	២៩៤.៣១៤	១២.៨៩៦	៥២.០៦១	៧២.៦៧០	២៩៤.៣១៤
ប្រាក់ចំណេញមុនកាត់ពន្ធ	៥៦៦.៩១២	២.២៨៨.៦២៤	៣៩៥.៣៦៣	១.៦០១.២២០	៦២១.២៣៦	២.៥០៧.៩៣០	៤៥៦.៣១៥	១.៨៤៨.០៧៥
ចំណាយលើពន្ធតាមអត្រាពន្ធស្របច្បាប់ ២០%	១១៣.៣៨៣	៤៥៧.៧២៧	៧៩.០៧៣	៣២០.២៤៥	១២៤.២៤៩	៥០១.៥៩៣	៩១.២៦៣	៣៦៩.៦១៥
ផលប៉ះពាល់នៃចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងពន្ធ	១៦.១៩៣	៦៥.៣៧២	៤៨.៤៤២	១៩៦.១៨៩	៥.៣២៧	២១.៥០៥	៣១.០១៥	១២៥.៦១១
ផលប៉ះពាល់នៃភាពខុសគ្នារវាងអត្រាពន្ធ	៨.៤៦០	៣៤.១៥៣	(៤៧.៨៩១)	(១៩៣.៩៥៨)	៨.៤៦០	៣៤.១៥៣	(៤២.៦៥៤)	(១៧២.៧៥០)
ពន្ធប្រាក់ពន្យាមិនទាន់ទទួលស្គាល់ពីឆ្នាំមុន	-	-	(៧៩.៦២៤)	(៣២២.៤៧៦)	-	-	(៧៩.៦២៤)	(៣២២.៤៧៦)
កង្វះសំវិធានធនឆ្នាំចាស់	៦.៦៣១	២៦.៧៦៩	-	-	៦.៦៣១	២៦.៧៦៩	-	-
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៤៤.៦៦៧	៥៨៤.០២១	-	-	១៤៤.៦៦៧	៥៨៤.០២១	-	-

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

គោលការណ៍នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ គឺដើម្បីឱ្យប្រសើរឡើងនូវការបង្កើនតម្លៃដល់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន ខណៈកាត់បន្ថយជាអប្បបរមានូវផលប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមានដែលកើតឡើងដោយសារការប្រែប្រួលនៃទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានតួនាទីកំណត់គោលដៅ និងគោលការណ៍នៃការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់គ្រឹះស្ថាន។ បន្ទាប់មកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបង្កើតនូវគោលការណ៍លម្អិត ដូចជាគោលការណ៍ទាក់ទងនឹងកម្រិតសិទ្ធិអំណាច តួនាទីក្នុងការត្រួតពិនិត្យ ការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងការវាស់វែងហានិភ័យ និងកម្រិតហានិភ័យដែលអនុលោមតាមគោលដៅ និងគោលការណ៍ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

ព័ត៌មានទៅលើការគ្រប់គ្រងនៃការប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យត្រូវបានបញ្ជាក់លម្អិតដូចខាងក្រោម៖

២៥.១ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ដោយផ្ទាល់ ឬប្រយោជន៍ដែលកើតមានឡើងពី ការខ្វះខាត ឬបរាជ័យនៃដំណើរការផ្ទៃក្នុង បុគ្គលិក បច្ចេកវិទ្យា និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ និងកើតឡើងពីកត្តាខាងក្រៅមួយចំនួនទៀតដែលមិនមែនហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដូចជាកត្តាដែលកើតមានឡើងពីតម្រូវការច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗ និងស្តង់ដារដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅសហគ្រាសអាជីវកម្ម។

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រូវបានគ្រប់គ្រង តាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ភាពសមស្របលើការត្រួតពិនិត្យ និងរាយការណ៍លើសកម្មភាពអាជីវកម្ម តាមរយៈបណ្តាអង្គភាពត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រផ្សេងៗ ដែលឯករាជ្យលើអង្គភាពអាជីវកម្ម ហើយនិងការត្រួតពិនិត្យពីអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ តម្រូវឱ្យបង្កើតរចនាសម្ព័ន្ធតួនាទី និងវិធីសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងឱ្យបានច្បាស់លាស់។ គោលការណ៍ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងផ្សេងៗ ត្រូវបានដាក់ឱ្យអនុវត្តន៍រួមទាំងការបង្កើតកម្រិតនៃការចុះហត្ថលេខា អនុម័តការបង្កើតនូវប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀបចំនីតិវិធី និងឯកសារសំអាងនានា រួមទាំង ការអនុវត្តន៍ទៅតាមគោលការណ៍ និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗ ។

២៥.២ ហានិភ័យឥណទាន

សម្ព័ន្ធធនាគារ ប្រឈមនឹងការខាតបង់ពីហានិភ័យឥណទាន ជាហានិភ័យដែលអ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងគ្រប់ចំនួន នៅពេលដល់ថ្ងៃកំណត់សង។

សម្ព័ន្ធធនាគារសន្មតហានិភ័យលើឥណទានដែលត្រូវបានកំណត់ថាជាហានិភ័យក្នុងករណីដែលអ្នកសុំ ខ្ចីមិនអាចរ៉ាប់រងដោយដាក់កម្រិតហានិភ័យជាទឹកប្រាក់ដែលអាចផ្តល់ទៅអ្នកសុំខ្ចីណាមួយក្រុមអ្នកសុំខ្ចីណាមួយ និងលើតំបន់ភូមិសាស្ត្រ និងលើផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច។ នីតិវិធីដើម្បីដាក់ កម្រិតលើហានិភ័យ ការត្រួតពិនិត្យ ការប្រើប្រាស់ និងការគ្រប់គ្រងត្រូវបានធ្វើឡើងដោយផ្អែកដោយទទួលនូវវត្ថុបញ្ជាក់និងការធានាលក្ខណៈគ្រឹះស្ថាន ឬបុគ្គលព្រមទាំងផ្តល់នូវឥណទានបាត់បង់។

ហានិភ័យលើឥណទានត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈពេលកាលវិភាគទៀងទាត់ លើសមត្ថភាពសងរបស់អ្នកសុំខ្ចី និងអ្នកដែលរំពឹងថាជាអ្នកសុំខ្ចី ដើម្បីសងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម និងតាមរយៈការពិនិត្យឡើងវិញនូវកំរិតនៃប្រាក់អោយខ្ចីក្នុងករណីសមស្រប។ ហានិភ័យលើឥណទាន ក៏ត្រូវបានចាត់ចែងជាផ្នែក ដោយទទួលនូវវត្ថុបញ្ជាក់ និងការធានាលក្ខណៈគ្រឹះស្ថាន ឬបុគ្គលព្រមទាំងផ្តល់នូវឥណទានបាត់បង់។

ក. ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

សកម្មភាពផ្តល់កម្ចីដល់អតិថិជន ត្រូវបានចង្អុលបង្ហាញដោយ គោលនយោបាយឥណទានរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ ដើម្បីធានាថា គោលបំណងរួមក្នុងការផ្តល់កម្ចីត្រូវធ្វើបានសម្រេច។ ទម្រង់ប្រាក់កម្ចី មានភាពរឹងមាំ និងភាព ចម្រុះច្រើន។ គោលនយោបាយហានិភ័យឥណទាន បានចងក្រងនូវច្បាប់ផ្តល់កម្ចី ច្បាប់នៃវត្ថុបញ្ចាំ និងដំណើរការនៃ ការអនុម័តឥណទាន រួមបញ្ចូលទាំង ប្រព័ន្ធចំណាត់ផ្ទៃក្នុង និងនីតិវិធីដែលត្រូវអនុវត្ត ដើម្បីអនុលោមតាមច្បាប់បញ្ញត្តិ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ខ. ឥណទាន និងបុរេប្រទានជូនអតិថិជន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៣)
ឱនភាពតម្លៃទោល	១៥០.០០០	៦០៥.៥៥០	១៥០.០០០	៦០៧.៥០០
មិនទាន់មានហួសកាលកំណត់ ឬ ថយចុះតម្លៃ	៥.០៦៥.៣៤៩	២០.៤៤៨.៨១៤	៤.៦៣៣.៦២២	១៨.៧៦៦.១៦៩
	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
សំវិធានធន ឥណទាន និង បុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	(២២៩.១១២)	(៩២៤.៩២៥)	(៧៦.៣៣៥)	(៣០៩.១៥៧)
	៤.៩៨៦.២៣៧	២០.១២៩.៤៣៩	៤.៧០៧.២៨៧	១៩.០៦៤.៥១២

ឱនភាពតម្លៃទោល

ឥណទាន និងបុរេប្រទានថយចុះតម្លៃទោល គឺជាឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលធនាគារកំណត់ នឹងរំពឹងថាមានការថយ ចុះតម្លៃ និងមិនអាចប្រមូលបានមកវិញទាំងស្រុងនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាឱ្យឥណទាន និងបុរេប្រទា ន។ អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន ត្រូវបានធ្វើឡើង សម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សងលើសពី ៩០ ថ្ងៃ។ សំវិធានធនជាក់ លាក់អប្បបរមាសម្រាប់ការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមការចំណាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗ លើកលែងតែ ព័ត៌មានផ្សេងទៀត អាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី។

ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងតែមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់ជាឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលកិច្ចសន្យាទូទាត់សងហួសកាល កំណត់លើសពី ៣០ថ្ងៃ តែតិចជាង៩០ថ្ងៃ។ អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយ ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ ជាឥណទានឃ្នាំងមើល ហើយត្រូវធ្វើសំវិធានធនតាមអត្រា ៣% (២០១៥ : ៣%)។

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ឥណទានដែលរៀបចំឡើងវិញ គឺជាឥណទានដែលមានការផ្លាស់ប្តូរ កាលកំណត់សង ឬធ្វើបុរេប្រទានឡើងវិញ ដោយ យោងលើកិច្ចសន្យាដែលបានចែងនូវកាលកំណត់សងជាថ្មី ដោយសារតែអ្នកខ្ចីជួបផលលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមាន លទ្ធភាពសងតាមកិច្ចសន្យាដើម។ ឥណទានដែលនឹងរៀបចំសាឡើងវិញ ត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និង សមត្ថភាពសងប្រាក់របស់អ្នកខ្ចី ទៅតាមការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ថ្មី ដែលសមស្របតាមស្ថានភាពទីផ្សារ និង

បច្ចុប្បន្នកម្មនៃទស្សនៈវិស័យអាជីវកម្មដោយផ្អែកលើសម្មតិកម្មជាក់ស្តែង និងប្រយ័ត្ន។ បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបាន រៀបចំឡើងវិញ ឥណទាននោះត្រូវបានរក្សាចំណាត់ថ្នាក់ដូចដើម ដោយមិនគិតពីដំណើរការលូ បន្ទាប់ពីរៀបចំ សាជាថ្មីឡើយ ។ ការចាត់ថ្នាក់នេះមិនត្រូវឲ្យល្អជាងមុនឡើយ លុះត្រាតែការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមត្រូវបានសងវិញ ក្នុងអំឡុងគ្រាសងរំសល់ និងក្នុងរយៈពេលមិនតិចជាងបីខែ។

គោលនយោបាយលុបចោលនូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារត្រូវលុបឥណទាន និងបុរេប្រទាន ឬមួយផ្នែកនៃ ឥណទានចេញពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន នៅពេលដែលធនាគារបាត់សិទ្ធិ តាមកិច្ចសន្យាគ្រប់គ្រងលើឥណទាន ឬនៅ ពេលដែលឃើញថា ឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលវិញបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថា ឥណទាននេះអាចប្រមូល បានមកវិញទេ។

ទ្រព្យបញ្ចាំ

ធនាគារ រក្សានូវទ្រព្យបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិ និងជាការធានាសម្រាប់ធានានូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ ការប៉ាន់ស្មាននូវ តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យបញ្ចាំ គឺផ្អែកតាមការវាយតម្លៃនៅពេលដែលខ្ចី។

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន

ការវិភាគលើការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន និងបុរេប្រទានបានបង្ហាញនូវក្នុង កំណត់សម្គាល់ទី៩ នៃរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ។

២៥.៣ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅទៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលសុទ្ធ ដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រា ការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ត្រូវបានចាត់ចែង តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យ យ៉ាងម៉ត់ចត់ទៅលើចំណូលលើការដាក់បណ្តាក់ទុនតម្លៃសមស្របតម្លៃដើមនៃមូលនិធិ និង តាមរយៈការវិភាគចន្លោះប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់។ សក្តានុពលភាពនៃការធ្លាក់ចុះនូវចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ពីការ ប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ ដែលខុសប្រក្រតី ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដោយធៀបទៅនឹងកម្រិតហានិភ័យ ដែលកំណត់ថាអាច ទទួលយកបាន។

តារាងខាងក្រោមសង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដោយរួមបញ្ចូលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃយោង តម្លៃក្នុង កិច្ចសន្យាដើមគ្រា ឬតាមកាលផុតកំណត់សង។

	រហូតដល់១ ខែ	១-៣ ខែ	៣-១២ ខែ	១-៣ ឆ្នាំ	៣-៥ ឆ្នាំ	លើសពី ៥ ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់ ការប្រាក់	សរុប	
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល សម្គាល់ ៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ-សម្ព័ន្ធធនាគារ									
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	៥០.៥៩៤	៥០.៥៩៤	២០៤.២៤៨
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ	-	-	-	-	-	-	១.៥៩៩.២៩៨	១.៥៩៩.២៩៨	៦.៤៥៦.៣៦៦
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិ	-	-	-	-	-	៧០០.០០០	២៥.៤៩៥	៧២៥.៤៩៥	២.៩២៨.៨២៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅអតិថិជន	-	-	២.៦៩៥.០០០	១.៣៩៧.៨៨៩	១.១០០.០០០	២២.៤៦០	-	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	-	-	-	-	-	-	១០៩.៩០៣	១០៩.៩០៣	៤៤៣.៦៧៨
ការប្រាក់ពន្យុទុក	-	-	-	-	-	-	(៦១.៩៤៧)	(៦១.៩៤៧)	(២៥០.០៨០)
សំវិធានធនឥណទាន និងបុរេប្រទាន	-	-	-	-	-	-	-	-	-
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	-	-	-	-	-	-	(២២៩.១១២)	(២២៩.១១២)	(៩២៤.៩២៥)
	-	-	២.៦៩៥.០០០	១.៣៩៧.៨៨៩	១.១០០.០០០	៧២២.៤៦០	១.៤៩៤.២៣១	៧.៤០៩.៥៨០	២៩.៩១២.៤៧៤
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ-សម្ព័ន្ធធនាគារ									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	-	-	-	-	-	-	៣៤.២៩៧	៣៤.២៩៧	១៣៨.៤៥៧
បំណុលផ្សេងៗ*	-	-	-	-	-	-	១៨.៨១០	១៨.៨១០	៧៥.៩៣៦
	-	-	-	-	-	-	៥៣.១០៧	៥៣.១០៧	២១៤.៣៩៣

	រហូតដល់១ ខែ	១-៣ ខែ	៣-១២ ខែ	១-៣ ឆ្នាំ	៣-៥ ឆ្នាំ	លើសពី ៥ ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់ ការប្រាក់	ពុំមានការប្រាក់ ការប្រាក់	សរុប	ពាន់រៀល សម្គាល់ ៣
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥										
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ-សម្ព័ន្ធនាគារ										
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	៩៥.៧៧៨	៩៥.៧៧៨	៣៨៧.៩០១	
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ	២១៣.៣៧៦	-	-	-	-	-	១.១០៩.១៥០	១.៣២២.៥២៦	៥.៣៥៦.២៣០	
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិ	-	-	-	-	-	៧០០.០០០	២៥.៤៩៨	៧២៥.៤៩៨	២.៩៣៨.២៦៧	
ឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅអតិថិជន	១៨.២០០	៧៩៣.៦៨៤	៣.៧៩៥.៧៤៣	១៥០.០០០	-	២៥.៩៩៥	-	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩	
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	-	-	-	-	-	-	៤១.៩២៥	៤១.៩២៥	១៦៩.៧៩៦	
ការប្រាក់ល្បួងទុក	-	-	-	-	-	-	(៨.៩៥២)	(៨.៩៥២)	(៣៦.២៥៦)	
សំវិធានធនឥណទាន និងបុរេប្រទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	-	-	-	-	-	-	(៧៦.៣៣៥)	(៧៦.៣៣៥)	(៣០៩.១៥៧)	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	៣៧.៥៨២	៣៧.៥៨២	១៥២.២០៧	
	២៣១.៥៧៦	៧៩៣.៦៨៤	៣.៧៩៥.៧៤៣	១៥០.០០០	-	៧២៥.៩៩៥	១.២២៤.៦៤៧	៦.៩២១.៦៤៤	២៨.០៣២.៦៥៧	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ-ធម្មន្តនាគារ										
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	-	-	-	-	-	-	៨៩.២៤៩	៨៩.២៤៩	៣៦១.៤៥៨	
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	៨៩.៨០៨	៨៩.៨០៨	២៥៨.៧២៦	
	-	-	-	-	-	-	១៧៩.០៥៧	១៧៩.០៥៧	៦២០.១៨៤	

	រហូតដល់១ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣-១២ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	៣-៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី ៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល សម្គាល់ ៣
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦									
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ-ធនាគារ									
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ-សម្ព័ន្ធធនាគារ									
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	៥០.៥៩៤	៥០.៥៩៤	២០៤.២៤៨
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ	-	-	-	-	-	-	១.៥៩៩.២៩៨	១.៥៩៩.២៩៨	៦.៤៥៦.៣៦៦
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិ	-	-	-	-	-	៧០០.០០០	២៥.៤៩៥	៧២៥.៤៩៥	២.៩២៨.៨២៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅអតិថិជន	-	-	២.៦៩៥.០០០	១.៣៩៧.៨៨៩	១.១០០.០០០	២២.៤៦០	-	៥.២១៥.៣៤៩	២១.០៥៤.៣៦៤
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	-	-	-	-	-	-	១០៩.៩០៣	១០៩.៩០៣	៤៤៣.៦៧៨
ការប្រាក់ល្អប្រទុក	-	-	-	-	-	-	(៦១.៩៤៧)	(៦១.៩៤៧)	(២៥០.០៨០)
សំវិធានធនឥណទាន និងបុរេប្រទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	-	-	-	-	-	-	(២២៩.១១២)	(២២៩.១១២)	(៩២៤.៩២៥)
	-	-	២.៦៩៥.០០០	១.៣៩៧.៨៨៩	១.១០០.០០០	៧២២.៤៦០	១.៤៩៤.២៣១	៧.៤០៩.៥៨០	២៩.៩១២.៤៧៤
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ-ធនាគារ									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	-	-	-	-	-	-	៣៤.២៩៧	៣៤.២៩៧	១៣៨.៤៥៧
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	១៨.៥១៥	១៨.៥១៥	៧៤.៧៤៥
	-	-	-	-	-	-	៥២.៨១២	៥២.៨១២	២១៣.២០២

	រហូតដល់១ ខែ	១-៣ ខែ	៣-១២ ខែ	១-៣ ឆ្នាំ	៣-៥ ឆ្នាំ	លើសពី ៥ ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់ ការប្រាក់	សរុប	តាន់រៀល សម្គាល់ ៣
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	៩៥.៧៧៨	៩៥.៧៧៨	៣៨៧.៩០១
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិ	២១៣.៣៧៦	-	-	-	-	-	១.១០៩.១៥០	១.៣២២.៥២៦	៥.៣៥៦.២៣០
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	-	-	-	-	-	៧០០.០០០	២៥.៤៩៨	៧២៥.៤៩៨	២.៩៣៨.២៦៧
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	១៨.២០០	៧៩៣.៦៨៤	៣.៧៩៥.៧៤៣	១៥០.០០០	-	២៥.៩៩៥	-	៤.៧៨៣.៦២២	១៩.៣៧៣.៦៦៩
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	-	-	-	-	-	-	៤១.៩២៦	៤១.៩២៥	១៦៩.៧៩៦
ការប្រាក់ព្យួរទុក	-	-	-	-	-	-	(៨.៩៥២)	(៨.៩៥២)	(៣៦.២៥៦)
សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន	-	-	-	-	-	-	(៧៦.៣៣៥)	(៧៦.៣៣៥)	(៣០៩.១៥៧)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	៣៧.៥៨២	៣៧.៥៨២	១៥២.២០៧
	២៣១.៥៧៦	៧៩៣.៦៨៤	៣.៧៩៥.៧៤៣	១៥០.០០០	-	៧២៥.៩៩៥	១.២២៤.៦៤៧	៦.៩២១.៦៤៤	២៨.០៣២.៦៥៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ-ធនាគារ									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	-	-	-	-	-	-	៨៩.២៤៩	៨៩.២៤៩	៣៦១.៤៥៨
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	៨៧.៨៣៧	៨៧.៨៣៧	៣៥៥.៧៤០
	-	-	-	-	-	-	១៧៧.០៨៦	១៧៧.០៨៦	៧១៧.១៩៨

២៥.៤ និក្ខេបសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺសំដៅទៅលើសមត្ថភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យដែលងាយស្រួលបំបែកជាសាច់ប្រាក់ងាយសមស្របជាមួយកិច្ចសន្យា និងកាតកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលទ្រព្យទាំងនោះធ្លាក់ដល់តម្លៃសមហេតុផលមួយ ។ ជាងនេះទៅទៀតដើម្បីអោយអនុលោមទៅតាមសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គណៈគ្រប់គ្រងនៃសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រួតពិនិត្យ អោយបានត្រឹមត្រូវទៅលើលំហូរ ចេញ និងចូលសាច់ប្រាក់ និងចន្លោះកំណត់ តាមរយៈការរាយការណ៍ជាសមាជិក។ ការប្រែប្រួលឥណទាន និងបញ្ជីអតិថិជន គឺត្រូវត្រួតពិនិត្យ និងកែប្រែបានយ៉ាងល្អិតល្អន់ទៅតាមតម្រូវការ ដើម្បីធានាអោយមានទ្រព្យងាយស្រួលបំបែកជាសាច់ប្រាក់ គ្រប់គ្រាន់ដើម្បីអនុលោមទៅតាមសន្យា និងកាតកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ ។

តារាងខាងក្រោមនេះជាការវិភាគបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៃសម្ព័ន្ធធនាគារ ដែលត្រូវបែងចែកជាមធ្យមពេលនៃការសង ៖

	រហូតដល់១ ខែ	១-៣ ខែ	៣-១២ ខែ	១-៣ ឆ្នាំ	៣-៥ ឆ្នាំ	លើសពី ៥ ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់ ការប្រាក់	សរុប	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦									
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ-សម្ព័ន្ធធនាគារ									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៣៤.២៩៧	-	-	-	-	-	-	៣៤.២៩៧	១៣៨.៤៥៧
បំណុលផ្សេងៗ	-	១៨.៨១០	-	-	-	-	-	១៨.៨១០	៧៥.៩៣៦
	៣៤.២៩៧	១៨.៨១០						៥៣.១០៧	២១៤.៣៩៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ-ធនាគារ									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៣៤.២៩៧	-	-	-	-	-	-	៣៤.២៩៧	១៣៨.៤៥៧
បំណុលផ្សេងៗ	-	១៨.៥១៥	-	-	-	-	-	១៨.៥១៥	៧៤.៧៤៥
	៣៤.២៩៧	១៨.៥១៥						៥២.៨១២	២១៣.២០២

	រហូតដល់១ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣-១២ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	៣-៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី ៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល សម្គាល់៣
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥									
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ-សម្ព័ន្ធធនាគារ									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៨៩.២៤៩	-	-	-	-	-	-	៨៩.២៤៩	៣៦១.៤៥៨
បំណុលផ្សេងៗ	-	៨៩.៨០៨	-	-	-	-	-	៨៧.៨០៨	៣៦៣.៧២៣
	៨៩.២៤៩	៨៩.៨០៨	-	-	-	-	-	១៧៩.០៥៧	៧២៥.១៨១
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ-ធនាគារ									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៨៩.២៤៩	-	-	-	-	-	-	៨៩.២៤៩	៣៦១.៤៥៨
បំណុលផ្សេងៗ	-	៨៧.៨៣៧	-	-	-	-	-	៨៧.៨៣៧	៣៥៥.៧៤០
	៨៩.២៤៩	៨៧.៨៣៧	-	-	-	-	-	១៧៧.០៨៦	៧១៧.១៩៨

២៥.៥ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបទេស

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបទេស ជាហានិភ័យដែលកើតឡើង ពីតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលកើតឡើងពីការប្រែប្រួលនៃអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស។

សម្ព័ន្ធធនាគារ មិនមានខាតបង់ជាសារវន្តទៅលើហានិភ័យឥណទាន ព្រោះថាប្រតិបត្តិការភាគច្រើនជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ការបង្ហាញសំខាន់ៗ ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក គឺជាការអនុវត្តជាធម្មតានៅក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ នៅប្រទេសកម្ពុជា ដូចជារូបិយប័ណ្ណប្រើប្រាស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែរ។

២៦.៦ ការគ្រប់គ្រងមូលធន

១. បទបញ្ញត្តិដើមទុន

បទបញ្ញត្តិចម្បងទៅលើតម្រូវការដើមទុននៃសម្ព័ន្ធធនាគារ ធនាគារ គឺទៅលើប្រតិបត្តិការធនាគារ ដែលធនាគារបានគោរពទៅតាមធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលជាអ្នកកំណត់ និងត្រួតពិនិត្យទៅលើដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគាររួម។

គោលនយោបាយរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ ធនាគារ គឺរក្សាឲ្យបាននូវមូលដ្ឋានទុនដ៏រឹងមាំ ដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារ និងដើម្បីធានាស្ថិរភាពអភិវឌ្ឍន៍យូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម។ ផលប៉ះពាល់ទៅលើកម្រិតដើមទុនលើភាគលាភម្ចាស់ភាគហ៊ុនក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយសម្ព័ន្ធធនាគារ ក៏បានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការ ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវតុល្យភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ ដែលអាចនឹងកើតមានជាមួយនឹងទឹកប្រាក់បន្តកម្រិតខ្ពស់ និងអត្រាប្រយោជន៍ និងការធានាផ្តល់ដោយស្ថានភាពដើមទុនល្អ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ បានគោរពទៅតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។

២. ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពអាជីវកម្មជាក់លាក់ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិត ភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ។ ដើមទុនដែលបានគ្រប់គ្រងបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់។

២៦. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្របគឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាន។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបានដូច្នោះ តម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់កត្តាសារវន្តលើការវាយតម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារឡើយ។ តម្លៃសមស្របត្រូវបានសន្មត់ដោយអ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាម ទម្រង់នៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលទាំងនោះ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ គឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានដ៏សមហេតុផលសម្រាប់តម្លៃសមស្រប។ ក្នុងការវិភាគនេះ អ្នកគ្រប់គ្រងសន្និដ្ឋានថាឥណទាននិង បុរេប្រទានដែលរក្សាទុកដល់កាលកំណត់មានតម្លៃសមស្របស្មើនឹងតម្លៃយោងរបស់ឥណទានក្រោយនិយ័តកម្មបុរេប្រទានអាក្រក់ប្រសិនបើមាន។

២៧. យថាហេតុពន្ធ

ប្រព័ន្ធពន្ធដារនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានសភាពថ្មីហើយពន្ធត្រូវបានបែងចែកជាច្រើនប្រភេទនិងបទបញ្ញត្តិមានការផ្លាស់ប្តូរញឹកញាប់ដែលជាធម្មតាពុំមានភាពច្បាស់លាស់ មានភាពផ្ទុយគ្នា និងពឹងផ្អែកនៃការបកស្រាយ។ ជាញឹកញាប់ការបកស្រាយខុសគ្នាជាច្រើនទៅកើតមាននោះឡើងក្នុងចំណោមអាជ្ញាធរពន្ធដារ និងយុត្តាធិការ។ ពន្ធដារគឺជាកម្មវត្ថុនៃ

ការពិនិត្យឡើងវិញ និងការសង្កេតដោយភ្នាក់ងារពន្ធដារផ្សេងៗជាច្រើន ដែលមានសមត្ថកិច្ចក្នុងការដាក់ពិន័យធ្ងន់ធ្ងរ និងពិន័យលើការប្រាក់។ កត្តាទាំងនេះហើយដែលអាចធ្វើឲ្យមានហានិភ័យពន្ធដារនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាខ្លាំង ជាងប្រទេសដទៃទៀត។ ថ្នាក់ដឹកនាំមានការជឿជាក់ថា ខ្លួនបានធ្វើសំវិធានធនបំណុលពន្ធគ្រប់គ្រាន់ដោយផ្អែកលើការ បកស្រាយបទបញ្ញត្តិពន្ធរបស់ខ្លួន។ ទោះបីយ៉ាងនេះក្តី សមត្ថកិច្ចពន្ធពាក់ព័ន្ធអាចការបកស្រាយខុសៗគ្នា ហើយអាចធ្វើ ឲ្យមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត។

២៨. ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ

នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ បានចុះកិច្ចសន្យាលក់ឥណទានរបស់ ខ្លួនចំនួន ២.១៧៥.០០០ ដុល្លារអាមេរិក អោយដល់ភាគីសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ និងបុគ្គលដូចខាងក្រោម៖

កាលបរិច្ឆេទនៃលក់ឥណទាន	ដុល្លារអាមេរិក	សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ និងបុគ្គល
១ ខែកុម្ភៈឆ្នាំ ២០១៦	១២៥.០០០	Toko Kobayashi
១៥ ខែមីនាឆ្នាំ ២០១៦	១.០០០.០០០	Bridge Capital LLC
១៤ ខែកក្កដាឆ្នាំ ២០១៦	៥៥០.០០០	Bridge Capital LLC
១០ ខែសីហាឆ្នាំ ២០១៦	៥០០.០០០	Bridge Capital LLC

២៩. ព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីបុគ្គលិករាយការណ៍

មិនមានព្រឹត្តិការណ៍កែសម្រួល និងព្រឹត្តិការណ៍មិនកែសម្រួលសំខាន់ៗណាមួយ បានកើតឡើងចន្លោះ រវាងថ្ងៃបរិច្ឆេទ របាយការណ៍ និងថ្ងៃដែលបានអនុម័តអោយប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។

៣០. ធៀបធៀបតុល្យលេខ

ព័ត៌មានមួយចំនួនដូចមានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ឆ្នាំបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូឆ្នាំ ២០១៥ ត្រូវបានធ្វើការ កែតម្រូវ ដើម្បីធ្វើការប្រៀបធៀបឱ្យស្របទៅនឹងការធ្វើបទបង្ហាញនៃគណនីឆ្នាំបច្ចុប្បន្ន ។

ផលប៉ះពាល់លើតារាងតុល្យការនាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ (ស្រង់រចេញ)

	របាយការណ៍កាលលើកមុន		តម្រូវឡើងវិញ		ក្រោយពេលកែតម្រូវ	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម						
ឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅអតិថិជន-សុទ្ធ	៤.៧៤០.២៦០	(៣២.៩៧៣)	៤.៧០៧.២៨៧		១៩.០៦៤.៥១២	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៣៧.៥៨២	៣២.៩៧៣	៧០.៥៥៥		២៨៥.៧៤៨	
បំណុល						
បំណុលផ្សេងៗ	១៥៣.៦៩១	(៦៣.៨៨៣)	៨៩.៨០៨		៣៦៣.៧២២	
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលត្រូវបង់	-	៦៣.៨៨៣	៦៣.៨៨៣		២៥៨.៧២៦	

៣១. ការអនុម័តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូឆ្នាំ ២០១៦ នេះត្រូវបានអនុម័តដោយ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលថ្ងៃទី ៣០ ខែមីនាឆ្នាំ ២០១៧ ។

ធនាគារ ឯកទេស អន្តរ កាពីសាល

ផ្ទះលេខ 202, មហាវិថី ព្រះនរោត្តម, P.O. Box 1606, រាជធានី ភ្នំពេញ, ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ទូរស័ព្ទ : (855-23) 99 31 68

ទូរសារ : (855-23) 99 41 68

អ៊ីម៉ែល : info@angkorcapitalbank.com

គេហទំព័រ : www.angkorcapitalbank.com

