

ធនាគារឥណ្ឌូសាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៦

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
ព័ត៌មានអំពីសាខាធនាគារ

សាខាធនាគារ

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ

ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ

Co. 519 Br/2009

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី អគារ

ICON ការិយាល័យលេខ 68 (ជាន់ផ្ទាល់ដី) 216
មហាវិថីព្រះនរោត្តមសង្កាត់ទន្លេបាសាក់ខណ្ឌចំការមន
រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ទីចាត់ការធំ ធនាគារឥណ្ឌា

ទីក្រុង Mumbai ប្រទេសឥណ្ឌា

អ្នកគ្រប់គ្រង លោក

Jadab Charan Singh នាយកគ្រប់គ្រង
លោក Syed Mohammad Abdur Rahman
ប្រធានផ្នែក(ប្រតិបត្តិការ និងឥណទាន)

សវនករ

អេចអរឌីភីអេនអាសូស៊ីអេត

មាតិកា

	ទំព័រ
1 របាយការណ៍របស់អ្នកគ្រប់គ្រង	01
2 របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	07
3 តារាងតុល្យការ	11
4 របាយការណ៍លទ្ធផល	12
5 របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធនទីចាត់ការធំ	13
6 របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	14
7 កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	15

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍របស់អ្នកគ្រប់គ្រង

អ្នកគ្រប់គ្រងមានសេចក្តីសោមនស្សរីករាយធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់អ្នកគ្រប់គ្រងនិងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញហៅកាត់ថា ("សាខាធនាគារ") ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់សាខាធនាគារ រួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការលើរាល់សកម្មភាពអាជីវកម្មធនាគារ និងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធ ។ ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តលើសកម្មភាពចម្បងរបស់សាខាធនាគារនៅក្នុងអំឡុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 មាន ដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	(691,302)	(2,790,786)	81,604
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(8,528)	(34,428)	(28,220)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ	<u>(699,830)</u>	<u>(2,825,214)</u>	<u>53,384</u>

ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាស ឬការបែងចែកភាគលាភទេ ហើយអ្នកគ្រប់គ្រងក៏ពុំមានអនុសាសន៍ ឲ្យមានការបែងចែកភាគលាភសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទធ្វើរបាយការណ៍នេះទេ ។

ដើមទុនរបស់សាខាធនាគារ

ពុំមានការប្រែប្រួលលើដើមទុនចុះបញ្ជីនិងបានបង់របស់សាខាធនាគារសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទនេះទេ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តនៃទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើងអ្នកគ្រប់គ្រងបានចាត់វិធានការសមស្របដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទាននិងបុរេប្រទាន អាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយអ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថារាល់ឥណទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទារបាន ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឥណទាននិងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ អ្នកគ្រប់គ្រងពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលនាំឲ្យឥណទាននិងបុរេប្រទានអាក្រក់ដែលបានជំរះចេញពីបញ្ជីឬចំនួនសំវិធានធនលើឥណទាននិងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ មានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើង អ្នកគ្រប់គ្រងបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្ត លើកលែងបំណុល ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់សាខាធនាគារ ហើយដែលមានតម្លៃមិនអាចប្រមូលមកវិញបាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតាត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថា នឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះអ្នកគ្រប់គ្រងពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មចរន្ត នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់សាខាធនាគារ ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ

អ្នកគ្រប់គ្រងពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនសមស្របនោះទេ ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- (ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់សាខាធនាគារ ដែលកើតមានឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមកក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ ឬ
- (ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះសាខាធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទ មកក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់សាខាធនាគារ ។

អ្នកគ្រប់គ្រង មានមតិថាពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់សាខាធនាគារ ដែលត្រូវ បំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងរយៈពេល 12 ខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដែលនឹងធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ ឬអាចនឹងប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់សាខាធនាគារ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដូចដែលបានកំណត់ និងនៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ ។

ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ អ្នកគ្រប់គ្រងពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុង របាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ដែលនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ **ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី**

តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់សាខា ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ហិរញ្ញវត្ថុ នេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

អ្នកគ្រប់គ្រង ក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញ របាយការណ៍នេះពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមាន លក្ខណៈ ជាសារវន្ត និង មិនប្រក្រតីកើតមានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃ ប្រតិបត្តិការរបស់សាខាធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

អ្នកគ្រប់គ្រង

អ្នកគ្រប់គ្រងដែលបានបម្រើការចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍មុន រួមមាន៖

លោកJadab Charan Singh នាយកគ្រប់គ្រង

លោក Syed Mohammad Abdur Rahman ប្រធានផ្នែក(ប្រតិបត្តិការ និងឥណទាន)

ចំណែកហ៊ុនរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង

ពុំមានអ្នកគ្រប់គ្រងណាម្នាក់ដែលបានតែងតាំងនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះមានអត្ថប្រយោជន៍ដោយ ផ្ទាល់នៅក្នុងភាគហ៊ុនរបស់សាខាធនាគារនោះទេ ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់អ្នកគ្រប់គ្រង

មិនថានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ឬនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ គឺមិនមាន កិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយ ដែលសាខាធនាគារជាភាគីម្ខាងដែលកម្មវត្ថុនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនោះអាច ផ្តល់លទ្ធភាព ដល់អ្នកគ្រប់គ្រងណាម្នាក់ឲ្យទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍តាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ ដូចជាការទិញភាគហ៊ុន ឬប័ណ្ណបំណុលរបស់ធនាគារ ឬសាជីវកម្មដទៃ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
អត្ថប្រយោជន៍របស់អ្នកគ្រប់គ្រង(ត)

ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងក្រោយនៃការិយបរិច្ឆេទកន្លងទៅ ពុំមានអ្នកគ្រប់គ្រងណាម្នាក់របស់សាខាធនាគារបានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានទទួលដូចបានបង្ហាញនៅ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយសាខាធនាគារឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ នឹងសាខាធនាគារដែលអ្នកគ្រប់គ្រងនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលអ្នកគ្រប់គ្រងនោះមានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើននោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ។ នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះអ្នកគ្រប់គ្រងចាំបាច់ត្រូវ៖

- (ក) អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្របដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព ។
- (ខ) អនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជានិងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឬប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវបង្ហាញពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបានច្បាស់លាស់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (គ) រក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- (ឃ) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្មលុះត្រាតែមានករណីមិនសមរម្យក្នុងការសន្មតថាសាខាធនាគារនឹងបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនាពេលអនាគត ដែលអាចរំពឹងទុកបាន។
- (ង) ត្រួតពិនិត្យនិងដឹកនាំសាខាធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់សេចក្តីសម្រេច ដែលមានសារៈសំខាន់ទាំងឡាយដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវប្រាកដថាកិច្ចការនេះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

អ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារអាចជាអ្នកគ្រប់គ្រងបានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការដូចមានរាយការណ៍ខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ។

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំតំណាងឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញសូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយដូចបានបង្ហាញនៅទំព័រទី១ដល់៥៩ថាបានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជានិងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមសាខាធនាគារឥណ្ឌាភ្នំពេញ



លោក Jadab Charan Singh
នាយកគ្រប់គ្រង



លោក Syed Mohammad Abdur Rahman
ប្រធានផ្នែក(ប្រតិបត្តិការ&ឥណទាន)

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ

មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ **ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ** ហៅកាត់ថា (“សាខាធនាគារ”) ដែលមានរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ របាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិត របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សំគាល់ ដែលមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗទៀតបានបង្ហាញនៅទំព័រទី១៥៧ ដល់ ៥៨។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្តបានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិ នៃ កម្ពុជា។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខ័ណ្ឌស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាននូវក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំមានភាពឯករាជ្យពីក្រុមហ៊ុន ដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រុមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជាហើយ យើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវក្រុមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាកម្មវត្ថុសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់និងសមស្រប សម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ

ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជានិងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជៀសផុតពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការកែប្រែបន្តប្រកបសម្បជញ្ញ ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មានប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យលើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជី ផ្អាកដំណើរការ ក្រុមហ៊ុន ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការកែប្រែបន្តប្រកបសម្បជញ្ញនិងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួមបញ្ចូលទាំងមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងសមហេតុផលគឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថាគ្រប់ពេលនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាអាចរកឃើញនូវកាបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ ។ កាបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើងដោយសារការកែប្រែបន្ត ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការកែប្រែបន្ត ឬកំហុសឆ្គងតែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្អាកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ដោយយោងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំ អនុវត្តនូវការវិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវភាពយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងអំឡុងពេល សវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំគឺ

- ធ្វើការកំណត់និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និង ការអនុវត្តនូវ នីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះនិងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមាន លក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់ យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដែលកើតឡើង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ មានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំអាចរួមបញ្ចូលទាំងការយុបយិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោល ដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។
- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោល បំណងដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុង គោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលក្រុមហ៊ុនបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ពាក់ព័ន្ធដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នក គ្រប់គ្រងហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបានធ្វើការសន្និដ្ឋានថា តើភាព មិនច្បាស់លាស់សារវន្តពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជា សារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអត្ថិភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្តយើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ជូលនៅ ក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំដើម្បីទាញចំណាត់ការមូលដ្ឋានលើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកតាម ភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគតអាចធ្វើឲ្យក្រុមហ៊ុនបញ្ឈប់និរន្តរភាព នៃអាជីវកម្ម ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ)

- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

យើងខ្ញុំផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលាដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មនិងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលមានរួមបញ្ចូលទាំងចំណុចខ្វះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **HRDP & Associates**



ពៅ ដារ៉ា
Partner

ធនាគារឥណ្ឌូសាខាភ្នំពេញ

តារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ 2016

	កំណត់សំគាល់	2016		2015
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	5	52,338	211,289	33,863
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	6	7,706,854	31,112,570	2,387,556
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន				
ផ្តល់ដល់អតិថិជនសុទ្ធ	7	5,586,946	22,554,501	13,305,208
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8	120,708	487,298	117,614
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	9	1,630,000	6,580,310	1,880,000
ការវិនិយោគ	10	25,000	100,925	25,000
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	11	44,102	178,040	49,881
		<u>15,165,948</u>	<u>61,224,933</u>	<u>17,799,122</u>
បំណុល និងមូលធនទីចាត់ការធំ				
បំណុល				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារនានា	12	1,873,796	7,564,514	2,728,933
ប្រាក់កម្ចី	13	-	-	1,000,000
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	14	1,000,000	4,037,000	1,000,000
បំណុលផ្សេងៗ	15	41,919	169,227	99,627
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់	16	1,501	6,060	22,000
		<u>2,917,216</u>	<u>11,776,801</u>	<u>4,850,560</u>
មូលធនទីចាត់ការធំ				
ដើមទុនរបស់សាខាធនាគារ	17	13,000,000	52,481,000	13,000,000
ប្រាក់ខាតបង្គរ		(751,268)	(3,032,868)	(51,438)
		<u>12,248,732</u>	<u>49,448,132</u>	<u>12,948,562</u>
សរុបមូលធនទីចាត់ការធំ		<u>15,165,948</u>	<u>61,224,933</u>	<u>17,799,122</u>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

(កំណត់សំគាល់ 4)	កំណត់សំគាល់	2016		2015
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលពីការប្រាក់	18	598,603	2,416,560	709,188
ចំណាយលើការប្រាក់	19	(55,947)	(225,858)	(85,834)
ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់		542,656	2,190,702	623,354
ចំណូលផ្សេងៗ	20	76,906	310,470	83,112
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	21	(517,137)	(2,087,682)	(609,862)
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ		102,425	413,490	96,604
សំវិធានធនលើឥណទាននិង បុរេប្រទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ	7	(793,727)	(3,204,276)	(15,000)
ប្រាក់(ខាត)ចំណេញមុនដកពន្ធ		(691,302)	(2,790,786)	81,604
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	16	(8,528)	(34,428)	(28,220)
ប្រាក់(ខាត)ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ		(699,830)	(2,825,214)	53,384

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ

**របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធនទីបាត់ការធំ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦**

	ដើមទុនរបស់ សាខាធនាគារ ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ខាតបង្គរ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	13,000,000	(104,822)	12,895,178
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	53,384	53,384
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	13,000,000	(51,438)	12,948,562
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	13,000,000	(51,438)	12,948,562
ប្រាក់ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	(699,830)	(699,830)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	13,000,000	(751,268)	12,248,732
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ (សមមូលជាពាន់រៀល-កំណត់សំគាល់ ៥)	52,481,000	(3,032,868)	49,448,132

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

(កំណត់សំគាល់ 4)	កំណត់សំគាល់	2016		2015
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួល (ប្រើប្រាស់ក្នុង) បានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	22	1,637,982	6,612,535	(1,025,119)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ				
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(209)	(844)	(3,036)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(209)	(844)	(3,036)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន				
សាច់ប្រាក់ទទួលពីប្រាក់កម្ចី		-	-	1,000,000
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		(1,000,000)	(4,037,000)	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធ (ប្រើប្រាស់ក្នុង) ទទួលបានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		(1,000,000)	(4,037,000)	1,000,000
កើន/ (ការថយចុះ) ឡើងនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		637,773	2,574,691	(28,155)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាដើមការិយបរិច្ឆេទ		1,821,419	7,353,068	1,849,574
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	23	2,459,192	9,927,759	1,821,419

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

1. អំពីសាខាធនាគារ និងសកម្មភាពចម្បង

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញហៅកាត់ថា (“សាខាធនាគារ”) ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 6 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2009 ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ 519Br/2009 ។ សាខាធនាគារ គឺជាសាខាធនាគារបរទេសមួយរបស់ធនាគារឥណ្ឌា ។

សាខាធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ជាធនាគារពាណិជ្ជ នៅថ្ងៃទី 22 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2009 ។

សកម្មភាពចម្បងរបស់សាខាធនាគាររួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការលើរាល់សកម្មភាពអាជីវកម្ម ធនាគារ និងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធ ។

សាខាធនាគារមានបុគ្គលិកចំនួន 9 នាក់គិតត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014: 9 នាក់) ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ កម្ពុជានិងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ បានអនុម័តដោយអ្នកគ្រប់គ្រង និងផ្តល់សិទ្ធិផ្សាយនៅថ្ងៃទី 23 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2017 ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើម ដំបូង ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

រូបិយប័ណ្ណជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាគឺប្រាក់រៀល ។ ដោយសារសាខាធនាគារ

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ធ្វើប្រតិបត្តិការ និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្នែកលើមូលដ្ឋានប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកអ្នកគ្រប់គ្រងបានកំណត់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញព្រោះវាបញ្ចាំងពីភាពចាំបាច់ នៃសេដ្ឋកិច្ចប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់សាខាធនាគារ ។

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយប័ណ្ណនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលជារូបិយប័ណ្ណក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកក៏ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រានាកាលបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតម្រូវឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែលើការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការប៉ាន់ស្មាននោះត្រូវបានកែប្រែនិងការិយបរិច្ឆេទអនាគតដែលប៉ះពាល់ដោយការកែប្រែនេះ ។

ការប៉ាន់ស្មាននិងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យចម្បងត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមមានការប៉ាន់ស្មាននូវចំនួនដែលអាចប្រមូលបានមកវិញពីឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកក្នុងកំណត់សំគាល់ទី

(ឃ) និងទី៣(ង)

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ដោយសាខាធនាគារ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ រួមមាន សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលឥណទាន និងគណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើ បំណុលបន្ទាប់បន្សំ និងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់ និងការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកពីគ្នា ។

(ខ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ និងសមតុល្យធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើចរន្តនិងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លីដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានក្នុងរយៈពេល 3 ខែឬតិចជាងចាប់ពីពេលទិញហើយដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(គ) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឃ) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

ឥណទាននិងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងតារាងតុល្យការតាមប្រាក់ដើម ដកចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល ឬសំវិធានធនលើឥណទាននិងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយអ្នកគ្រប់គ្រងរៀងរាល់ខែ។ លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលត្រូវបានពិចារណាក្នុងការវាយតម្លៃលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចជា ទំហំឥណទានបទពិសោធន៍នៃការខាតបង់កន្លងមកលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗដល់អតិថិជនស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃឥណទានធៀបនឹងលក្ខខណ្ឌ ដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា ។

(ង) សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

ដើម្បីអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជារាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ ដោយយោងទៅតាមសមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងរបស់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម។ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងនេះត្រូវបានវាយតម្លៃដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុនលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូនបំណុល អាជីវកម្មនិងលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត និងការស្ម័គ្រចិត្តសងរបស់កូនបំណុល បរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃឯកសារឥណទាន ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ង) សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

បន្ថែមលើគុណភាពនៃព័ត៌មានខាងលើ ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង ត្រូវបានយកមកគិតដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	សំវិធានធន
បំណុលធម្មតា/ស្តង់ដារ	<30 ថ្ងៃ	1%
បំណុលឃ្នាំមើល	≥ 30 ថ្ងៃ - 89 ថ្ងៃ	3%
បំណុលក្រោមស្តង់ដារ	≥ 90 ថ្ងៃ- 179 ថ្ងៃ	20%
បំណុលសង្ស័យ	≥ 180 ថ្ងៃ- 359 ថ្ងៃ	50%
បំណុលបាត់បង់	≥360 ថ្ងៃ	100%

សំវិធានធនលើឥណទាននិងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យអប្បបរមា ត្រូវបានកំណត់ដោយ ផ្អែកទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ដែលបានចាត់ថ្នាក់ ។ នៅពេលមានព័ត៌មានដែលអាចទុកចិត្ត បានថា ឥណទានបាត់បង់កើតមានឡើងច្រើនជាងតម្រូវការអប្បបរមា នោះសំវិធានធន បន្ថែមនឹងត្រូវបានគេធ្វើឡើង។

សំវិធានធនខាងលើបានធ្វើឡើងដោយមិនគិតពីតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំទេ លើកលែងតែទ្រព្យ បញ្ចាំនោះ ជាសាច់ប្រាក់ដែលបានតម្កល់នៅសាខាធនាគារ ។

ការទារបានមកវិញនូវឥណទានដែលបានលុបបំបាត់ចោលពីមុននិងការបញ្ចូលមកវិញនូវ សំវិធានធនពីមុន ត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែករួមជាមួយនឹងសំវិធានធនសុទ្ធរបស់ ឥណទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ឥណទានដែលមិនអាចទារបាន ឬចំណែកនៃឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទាន អាក្រក់ត្រូវបានកាត់ចេញបន្ទាប់ពីមានការគិតគូរលើតម្លៃលក់បាននៃទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយ ប្រសិនបើនៅពេលដែលអ្នកគ្រប់គ្រងវិនិច្ឆ័យឃើញថា ពុំមានសង្ឃឹមនឹងទារបាននូវ ឥណទានទាំងនោះមកវិញទេ ។

(ច) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឆ) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្របតាមច្បាប់ ស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានិងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃ ដើមទុនអប្បបរមារបស់សាខាធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃដើម ។

(ជ) ការវិនិយោគ

ការវិនិយោគត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធននៃ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ដើម្បីទទួលស្គាល់នូវការធ្លាក់ចុះជាអចិន្ត្រៃយ៍លើតម្លៃនៃការវិនិយោគ ។

(ឈ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

(i) ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់ លើឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរប្រសិនបើមាន ។ នៅពេលដែលធាតុរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារមាន អាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ធាតុទាំងនោះត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នា (សមាសធាតុ ចម្បងៗ) របស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

(ii) រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា ចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថយចុះជាលំដាប់ តាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ ទ្រព្យនីមួយៗតាមអត្រាដូចខាងក្រោម៖

បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	50%
គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	25%
បរិក្ខារការិយាល័យ និងបរិក្ខារផ្សេងៗ	25%

ការកែលំអលើអគារជួល ត្រូវបានដករំលស់ផ្នែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរតាមអត្រា 5% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឈ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

- (iii) ចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យនិងបរិក្ខារដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ក្រុមហ៊ុនលើសពីស្តង់ដារដើមរាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀតត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។
- (iv) ចំណេញឬខាតពីការលប់ប្រើ ឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយត្រូវបានកំណត់ ដោយភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ហើយត្រូវបាន ទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនាថ្ងៃលប់ប្រើ ឬលក់ចេញ ។
- (v) ទ្រព្យនិងបរិក្ខារដែលបានដករំលស់អស់ហើយត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់ថ្ងៃដែលទ្រព្យនិងបរិក្ខារទាំងនោះត្រូវបានលក់ចេញឬលុបបំបាត់ចោល ។

(ញ) ឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្ម

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗដើម្បីកំណត់ថា តើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមាន ឱនភាពនៃតម្លៃប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយឬច្រើនជះឥទ្ធិពល ជាអវិជ្ជមានលើលំហូរទឹកប្រាក់ ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដល់ទ្រព្យសកម្មនោះ។ ករណីនេះ មិន ត្រូវបានប្រើសម្រាប់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជននោះទេ ដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 3(ឃ) និង3(ង) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនាលើភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោងនិងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរទឹកប្រាក់អនាគត ដោយធ្វើការបញ្ចុះតម្លៃតាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្ត

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ញ) ឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្ម (ត)

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាមួយក្រុមទ្រព្យសកម្ម ដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញ ប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើងបន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃតម្រូវឲ្យដកចេញ ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗដើម្បីកំណត់ថា តើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញានោះកើតឡើងការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានរបស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានធ្វើឡើង ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្មឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺផ្អែកលើតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃសមស្របដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ត្រូវបានបញ្ចុះទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់មុនដកពន្ធដែលឆ្លុះបញ្ចាំងការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការ ត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានតូចបំផុតពីការបន្តប្រើប្រាស់ ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀតឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត (ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់)។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន។ ការខាតបង់ពីឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ដ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារនានា

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារនានា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

(ឃ) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានបង្ហាញតាមតម្លៃដើម ។

(ខ) បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃមូលធនរបស់សាខាធនាគារ ហើយ ត្រូវបានបញ្ចូលនៅក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខាធនាគារ និងត្រូវបាន កត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

(ឈ) សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬ កាតព្វកិច្ចប្រយោលដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយមានលទ្ធភាព ដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយអប្បបរមា លំហូរទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាមុនបង្កពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេល វេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និង ហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់បំណុលនោះ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ណ) ការទទួលស្គាល់ចំណូល

ចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្ក។ ចំណូលពីការប្រាក់លើឥណទានវិបារូបន៍ឥណទានមានកាលកំណត់និងឥណទានផ្សេងៗត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយ យោងទៅតាមពេលវេលាដែលគិតប្រចាំថ្ងៃ ។ នៅពេលដែល គណនីត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការការប្រាក់នឹងត្រូវរៀបចំកុះក្រាតែវាទទួលបានជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ។

ចំណូលពីសកម្មភាពផ្សេងៗរបស់សាខាធនាគារត្រូវបានបង្កដោយប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម៖

- កម្រៃលើការចាត់ចែងផ្តល់ឥណទាននិងកម្រៃជើងសាលើសេវាកម្ម និងឥណទានដែលបានផ្តល់ ទៅឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលប្រតិបត្តិការកើតឡើង ។
- កម្រៃលើកិច្ចសន្យានិងកម្រៃការធានាលើសេវាកម្មផ្សេងៗ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានាដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលសេវាកម្ម និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះត្រូវបានផ្តល់ឲ្យ ។
- កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃរត់ការត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានបំពេញ។

(គ) ចំណាយលើការប្រាក់

ចំណាយលើការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្កប្រចាំថ្ងៃ។

(ថ) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ថ្លៃឈ្នួលដែលបានបង់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរទៅតាមពេលវេលានៃភតិសន្យា។ ការសន្យាភតិសន្យាមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុលទេរហូតដល់ពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចត្រូវទូទាត់ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ទ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញរួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំនិងពន្ធពន្យារ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលើកលែងតែក្នុងករណីដែលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញទាក់ទងទៅនឹងធាតុណា ដែលបានទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធន ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងថាត្រូវបង់លើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័តឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ និងនិយ័តភាពទាំងឡាយលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានកត់ត្រាតាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការ លើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលក្នុងគោលបំណងនៃការធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងតម្លៃយោងប្រើសម្រាប់ការគិតពន្ធ។

តម្លៃនៃប្រាក់ពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះគឺផ្អែកលើលក្ខណៈនៃការជឿជាក់នឹងទទួលបានឬការទូទាត់ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃសុទ្ធនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលយោងប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីដែលវាមិនអាចកើតឡើងនូវអត្ថប្រយោជន៍នៃពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលអាចប្រើប្រាស់បាន ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ធ) សម្ព័ន្ធហ្នាតិ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធហ្នាតិប្រសិនបើខាងធនាគារ មានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ឬមានឥទ្ធិពលខ្លាំងលើភាគីមួយទៀត ក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចលើហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬភាគី និងសាខាធនាគារ នោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយឬក៏មានឥទ្ធិពលខ្លាំង។

សម្ព័ន្ធហ្នាតិអាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ហើយក៏រួមបញ្ចូលនូវសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធ

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ជាមួយនឹងរូបវន្តបុគ្គលជាសម្ព័ន្ធភាពផងដែរ ។

តាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ សម្ព័ន្ធភាពត្រូវរួមបញ្ចូលផងដែរនូវរូបវន្តបុគ្គល ដែលមាន ភាគហ៊ុនយ៉ាងតិចចំនួន10%នៃដើមទុនរបស់សាខាធនាគារ ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ទោះជាកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ក្តីឬដោយប្រយោលក្តីឬរូបវន្តបុគ្គលណាដែលរួមចំណែកក្នុង ផ្នែករដ្ឋបាលការដឹកនាំការគ្រប់គ្រងឬការរៀបចំនិងការអនុវត្តនូវការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ សាខាធនាគារ។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាដុល្លារអាមេរិក។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀលត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ ជាផ្លូវការ ប្រកាស ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិកស្មើ នឹង 4,037រៀល ។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺសម្រាប់ជាការបង្ហាញតែប៉ុណ្ណោះ ហើយ មិនត្រូវបាន យកមកបកស្រាយថាតួលេខប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិកនេះ ត្រូវបានប្តូរទៅជា ប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀលនាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រា ប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

5. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	52,338	211,289	33,863
	<u>52,338</u>	<u>211,289</u>	<u>33,863</u>

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា:			
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	2,646,547	10,684,110	1,499,582
ធនាគារភ្នំពេញពាណិជ្ជ	2,000,000	8,074,000	-
នៅក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា:			
ធនាគារឥណ្ឌាសាខាស៊ីងប៉ូរី	3,053,535	12,327,121	886,949
ធនាគារឥណ្ឌាសាខាMumbai	6,772	27,339	1,025
	<u>7,706,854</u>	<u>31,112,570</u>	<u>2,387,556</u>

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា (ត)

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានាត្រូវបានវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
(ក) តាមកាលកំណត់៖			
រយៈពេល 1 ខែ	2,406,854	9,716,470	1,787,556
2 to 3 ខែ	5,300,000	21,396,100	600,000
	<u>7,706,854</u>	<u>31,112,570</u>	<u>2,387,556</u>
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖			
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	7,692,576	31,054,929	2,350,956
ប្រាក់រៀល	7,506	30,302	35,575
ប្រាក់រូបីឥណ្ឌា	6,772	27,339	1,025
	<u>7,706,854</u>	<u>31,112,570</u>	<u>2,387,556</u>
(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)		2016	2015
ធនាគារនានានៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា 0.	39% - 4.00%	0.24%	- 2.00%
ធនាគារនានានៅក្រៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាគ្មាន គ្មាន			

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនសុទ្ធ

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
ឥណទាន			
រយៈពេលខ្លី	1,593,782	6,434,095	8,512,287
រយៈពេលវែង	4,148,138	16,746,035	4,152,192
វិបារូបន៍	783,753	3,164,012	785,729
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
សរុបឥណទាន - ដុល	6,525,673	26,344,142	13,450,208
សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	(938,727)	(3,789,641)	(145,000)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
ឥណទាននិងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់ អតិថិជនសុទ្ធ	<u>5,586,946</u>	<u>22,554,501</u>	<u>13,305,208</u>

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនលើឥណទាននិងបុរេប្រទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ
មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
នាថ្ងៃទី 1 ខែមករា	145,000	585,365	130,000
សំវិធានធន/(សំវិធានធនបញ្ចូលមកវិញ) លើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	793,727	3,204,276	15,000
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
នាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ	<u>938,727</u>	<u>3,789,641</u>	<u>145,000</u>

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនសុទ្ធ (ត)

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
(ក) តាមកាលកំណត់:			
រយៈពេល 1 ខែ	-	-	3,125,572
ពី 2 ទៅ 3 ខែ	601,397	2,427,841	1,955,222
ពី 4 ទៅ 6 ខែ	139,084	561,482	3,460,879
ពី 7 ទៅ 12 ខែ	226,057	912,590	756,343
ពី 1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	2,112,679	8,528,883	2,734,564
លើសពី 5 ឆ្នាំ	3,446,456	13,913,346	1,417,628
	<u>6,525,673</u>	<u>26,344,142</u>	<u>13,450,208</u>
(ខ) តាមវត្តមានធានា:			
ធម្មតា/ឥណទានស្តង់ដារ			
មានការធានា	4,755,462	19,197,800	13,189,959
ឥណទានឃ្នាំមើល			
មានការធានា	-	-	260,249
ឥណទាន ជាប់សង្ស័យ			
មានការធានា	1,770,211	7,146,342	-
	<u>6,525,673</u>	<u>26,344,142</u>	<u>13,450,208</u>
(គ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:			
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	<u>6,525,673</u>	<u>26,344,142</u>	<u>13,450,208</u>

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនសុទ្ធ (ត)

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន:			
និវាសនជន	6,525,673	26,344,142	7,145,949
អនិវាសនជន*	-	-	6,304,259
	<u>6,525,673</u>	<u>26,344,142</u>	<u>13,450,208</u>

*តំណាងឲ្យឥណទានផ្តល់ដល់ធនាគារនានានៅប្រទេសឥណ្ឌា ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនសុទ្ធ (ត)

ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
(ង) តាមប្រភេទអាជីវកម្ម:			
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	-	-	6,304,259
ផលិតកម្ម និងបោះពុម្ព	2,767,254	11,171,405	4,123,750
នាំចូល	2,572,913	10,386,848	1,721,174
កសិកម្ម	176,430	712,247	260,249
ឥណទានទិញគេហដ្ឋាន	1,009,076	4,073,642	619,751
សំណង់	-	-	74,438
ផ្សេងៗ	-	-	346,587
	<u>6,525,673</u>	<u>26,344,142</u>	<u>13,450,208</u>
(ច) តាមទំនាក់ទំនង:			
មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ	<u>6,525,673</u>	<u>26,344,142</u>	<u>13,450,208</u>
(ឆ) តាមហានិភ័យ:			
ហានិភ័យធំៗ	3,680,313	14,857,424	4,123,750
មិនមែនជាហានិភ័យធំ	2,845,360	11,486,718	9,326,458
	<u>6,525,673</u>	<u>26,344,142</u>	<u>13,450,208</u>

ហានិភ័យធំត្រូវបានផ្តល់និយមន័យនៅក្នុងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ថាជាសមតុល្យសរុបនៃឥណទាននិងបុរេប្រទាន ដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនម្នាក់លើសពី 10% នៃមូលនិធិ ផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខាធនាគារ ។ ហានិភ័យនេះសំដៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ ខ្ពស់បំផុតរវាងសមតុល្យនៃឥណទាននៅសល់ និងទាយជួទានដែលនៅសល់ ឬឥណទាន និងទាយជួទានដែលបានអនុម័ត ។

ធនាគារឥណ្ឌូកាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជនសុទ្ធ (ត)

(ជ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)

	2016	2015
ឥណទានរយៈពេលខ្លី LIBOR plus 38BSP - 85BSP*	LIBOR បូក 38 BSP-85 BSP*	LIBOR បូក 38 BSP-85 BSP*
ឥណទានរយៈពេលវែង 8.00% - 12.00%		8.00% - 12.00%
ឥណទានវិបារូបន៍ 8.00% - 12.00%		8.00% - 12.00%

* BPS តំណាងឲ្យចំនួនក្បៀស

8. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	98,633	398,181	101,454
ចំណាយបង់មុន និងប្រាក់កក់	16,160	65,238	16,160
គណនេយ្យជាប់គាំង	5,915	23,879	-
	<u>120,708</u>	<u>487,298</u>	<u>117,614</u>

9. ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើ:			
ដើមទុនអប្បបរមា	1,300,000	5,248,100	1,300,000
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	330,000	1,332,210	580,000
	<u>1,630,000</u>	<u>6,580,310</u>	<u>1,880,000</u>

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

9. ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់(ត)

(ក) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើដើមទុនអប្បបរមា

យោងតាមមាត្រាទី 1 នៃប្រកាសលេខ ធ7-01-136 ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្តីពីប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុន របស់ធនាគារ ចុះថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2001 ធនាគារ ទាំងអស់តម្រូវឲ្យដាក់ប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុនអប្បបរមាស្មើនឹង10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជី ជាមួយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់នេះ មិនត្រូវបានអនុញ្ញាត ឲ្យប្រើប្រាស់ នៅក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់សាខាធនាគារឡើយ ប៉ុន្តែអាចដកមកវិញបាននៅពេល សាខាធនាគារបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

(ខ) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើនេះគឺប្រាក់តម្កល់បម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលប្រែប្រួល ដោយផ្អែកលើកម្រិតប្រែប្រួលនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននៅសាខាធនាគារ។ ប្រាក់តម្កល់បម្រុង កាតព្វកិច្ច នេះត្រូវរក្សាទុកស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-012-140 ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចុះថ្ងៃទី27 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2012 តាមអត្រា 8% នៃប្រាក់បញ្ញើ របស់អតិថិជនជាប្រាក់រៀលនិង2.5% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ជាប្រាក់ប័ណ្ណ ក្រៅពីប្រាក់រៀល។ ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់ជាប្រាក់ប័ណ្ណ ក្រៅពីប្រាក់រៀលទទួលបាន អត្រាការប្រាក់ស្មើនឹង 1/2 នៃអត្រា SIBOR គិតលើមូលដ្ឋានមួយខែហើយចំនួន 8% ដែលនៅសល់ និងប្រាក់បញ្ញើតម្កល់ជាប្រាក់រៀលមិនទទួលបានការប្រាក់នោះទេ ។

10. ការវិនិយោគ

ការវិនិយោគនេះតំណាងឲ្យការវិនិយោគទៅក្នុងCredit Bureau Holding (Cambodia) ("CBH") Ltdតាមរយៈសមាគមធនាគារនៃកម្ពុជា ។ CBH ដែលភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួនមានចំនួន 30% កាន់កាប់ដោយសមាគមធនាគារនៃកម្ពុជា គឺជាភាគ ទុនិកមួយរបស់ Credit Bureau (Cambodia)Co., Ltdដែលជាក្រុមហ៊ុន ឈានមុខគេខាងផ្នែកផ្តល់ព័ត៌មានវិភាគដែកញ្ជក់ និង ផ្តល់សេវាកម្មផ្នែកព័ត៌មានឥណទានជូនដល់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និង អ្នកប្រើប្រាស់ផ្សេងៗក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 201 6 ធនាគារមានភាគហ៊ុន 1% (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 201 5: 1%) នៃ ភាគហ៊ុនរបស់ សមាគមធនាគារនៃកម្ពុជា ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

11. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

2016	ការកែលំអ អាគារជួល ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារការិយាល័យ និងបរិក្ខារផ្សេង ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់4)
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី 1 មករា 2016	49,846	21,558	26,357	29,949	127,710	515,565
ទិញបន្ថែម	-	-	209	-	209	844
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	49,846	21,558	26,566	29,949	127,919	516,409
ដករំលស់បង្ករ						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	13,103	20,925	20,293	23,508	77,829	314,195
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	2,493	317	1,568	1,610	5,988	24,174
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	15,596	21,242	21,861	25,118	83,817	338,369
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	34,250	316	4,705	4,831	44,102	178,040
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	36,743	633	6,064	6,441	49,881	

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

11. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ(ត)

2015	ការកែលំអ អាគារជួល ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារការិយាល័យ និងបរិក្ខារផ្សេង ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
តម្លៃដើម					
នាថ្ងៃទី 1 មករា 2015	49,846	21,558	26,357	26,913	124,674
ទិញបន្ថែម	-	-	-	3,036	3,036
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	49,846	21,558	26,357	29,949	127,710
ដករំលស់បង្គរ					
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	10,611	20,292	18,271	21,361	70,535
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	2,492	633	2,022	2,147	7,294
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	13,103	20,925	20,293	23,508	77,829
តម្លៃយោង					
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	36,743	633	6,064	6,441	49,881

ធនាគារឥណ្ឌូសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

12. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងធនាគារនានា

(កំណត់សំគាល់ 4)	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត	288,503	1,164,687	304,954
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	718,993	2,902,574	1,161,065
ប្រាក់បញ្ញើកំណត់	866,300	3,497,253	1,262,914
	<u>1,873,796</u>	<u>7,564,514</u>	<u>2,728,933</u>

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារនានាខាងលើ ត្រូវបានវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖

(កំណត់សំគាល់ 4)	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(ក) តាមកាលកំណត់៖			
រយៈពេល 1 ខែ	1,147,496	4,632,441	1,494,433
ពី 1 ទៅ 3 ខែ	40,000	161,480	360,000
ពី 4 ទៅ 6 ខែ	368,000	1,485,616	780,000
ពី 7 ទៅ 12 ខែ	318,300	1,284,977	94,500
ពី 1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	-	-	-
	<u>1,873,796</u>	<u>7,564,514</u>	<u>2,728,933</u>
(ខ) តាមប្រភេទអតិថិជន៖			
អង្គការអាជីវកម្ម	156,512	631,840	568,534
ឯកត្តជន	1,642,199	6,629,557	2,086,608
រដ្ឋាភិបាល	22,494	90,808	73,680
អង្គការមិនមែនរដ្ឋាភិបាល	49,633	200,368	-
អនិវាសនជន	2,958	11,941	-
ធនាគារក្នុងស្រុក	-	-	111
	<u>1,873,796</u>	<u>7,564,514</u>	<u>2,728,933</u>

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

12. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងធនាគារនានា (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារនានាខាងលើ ត្រូវបានវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
(គ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖			
ដុល្លារអាមេរិក	1,873,796	7,564,514	2,728,933
(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន៖			
និវាសនជន	1,870,838	7,552,573	2,725,905
អនិវាសនជន	2,958	11,941	3,028
	<u>1,873,796</u>	<u>7,564,514</u>	<u>2,728,933</u>
(ង) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)			
		2016	2015
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ 0.75% 0.			75%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ 2.25% - 5.00%			2.25% - 4.00%
		<u> </u>	<u> </u>

13. ប្រាក់កម្ចី

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
ធនាគារឥណ្ឌា សាខាភ្នំពេញ	-	-	1,000,000
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
ប្រាក់កម្ចីសរុប \$1,000,000 ត្រូវបានសងទាំងស្រុងក្នុងឆ្នាំ 2016។			

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

14. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលបន្ទាប់បន្សំគឺជាកម្ចី ដែលបានមកពីធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញដែលជាសម្ព័ន្ធព្យាគីរបស់សាខាធនាគារដើម្បី បំពេញនូវមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ដែលតម្រូវដោយ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាតាមប្រកាសលេខ ២០១០-១៨ ចុះថ្ងៃទី ១៥ ខែតុលាឆ្នាំ ២០១០។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ ពុំមានការធានា និងការប្រាក់ទេ ហើយនឹងត្រូវទូទាត់សងវិញនៅឆ្នាំ ២០២១ ។ ឥណទាននេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី ២ សីហា ឆ្នាំ ២០១១ ។

15. បំណុលផ្សេងៗ

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់	31,195	125,934	65,755
បំណុលផ្សេងៗ	3,246	13,104	33,872
ចំណូលការប្រាក់មិនឆ្លានស្គាល់	2,030	8,195	-
សំវិធានធនលើចំណាយ	5,448	21,994	-
	<u>41,919</u>	<u>169,227</u>	<u>99,627</u>

16. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
នាថ្ងៃទី ១ ខែកករ	22,000	88,814	4,321
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	8,528	34,428	28,220
ពន្ធដែលបានបង់	(29,027)	(117,182)	(10,541)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ	<u>1,501</u>	<u>6,060</u>	<u>22,000</u>

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

អនុលោមទៅតាមច្បាប់ពន្ធនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាសាខាធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬក៏បង់ពន្ធអប្បបរមាដោយ គណនាតាម អត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុប ដោយកំណត់យកចំនួនពន្ធត្រូវបង់ណាដែលធំជាង ។

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធជាផ្លូវការ20%ធៀបទៅនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
ប្រាក់ចំណេញ មុនដកពន្ធ	(691,302)	(2,790,785)	81,604
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញផ្អែកតាមអត្រាពន្ធជាផ្លូវការ 20%	(138,260)	(558,156)	16,321
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	14,684	59,279	10,003
ផលប៉ះពាល់នៃភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្ន	123,576	498,876	3,000
ផលប៉ះពាល់នៃការប្រើការខាតពន្ធ - -			-
ផលប៉ះពាល់នៃសំវិធានធនលើស/(ខ្វះ)ពីឆ្នាំមុន			(1,104)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	<u>8,528</u>	<u>34,428</u>	<u>28,220</u>

ការគណនាប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធជាកម្មវត្ថុនៃការត្រួតពិនិត្យ និងអនុម័តពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

17. ដើមទុនរបស់សាខាធនាគារ

(កំណត់សំគាល់ 4)	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ធនាគារឥណ្ឌា	13,000,000	52,481,000	13,000,000

ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ធ7-016-003 ប្រ .ក ចុះថ្ងៃទី មិថុនា 2016 ស្តីពីការកំណត់ជាថ្មីនូវដើមទុន ចុះបញ្ជី និងលក្ខខណ្ឌសុំអាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានធនាគារ តម្រូវឲ្យធនាគារពាណិជ្ជដែលបង្កើតឡើងក្រោមរូបភាពជាក្រុមហ៊ុន ដែលមានភាគទុនិក មានឥទ្ធិពលយ៉ាងតិចមួយនៃគ្រឹះស្ថានធនាគារ ឬជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការវាយតម្លៃ ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគដោយភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ឯករាជ្យអន្តរជាតិត្រូវមានដើមទុនអប្បបរមា ស្មើនឹង 200 ពាន់លានរៀលសមមូលនឹង 50 លានដុល្លារ។

ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ

សំរាប់ធនាគារជាអណាព្យាបាលគ្រាន់ការវាយតម្លៃដោយភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ឯករាជ្យអន្តរជាតិមួយក្នុងចំណោមភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ឯករាជ្យអន្តរជាតិមានដូចជា Moody's Asia Pacific, Standard & Poor's corporation, Fitch ឬភ្នាក់ងារផ្សេងទៀតដែលទទួលស្គាល់ដោយធនាគារជាតិ។ ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ សំដៅទៅលើការវាយតម្លៃស្មើ ឬលើ កម្រិតស្តង់ដារ ហើយការវាយតម្លៃមិនត្រូវមានរយៈពេលយូរជាងមួយឆ្នាំគិតចាប់ពីថ្ងៃដែល ផ្ញើរបាយការណ៍ ទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា៖

- Baa3 ដោយ Moody's Asia Pacific,
- BBB- ដោយ Standard & Poor's corporation and
- BBB- ដោយ Fitch

ដើមទុនរបស់សាខាធនាគារមានការគ្រប់គ្រងដោយធនាគារឥណ្ឌា ដែលជាធនាគារមាន ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ ចាត់ថ្នាក់ដោយភ្នាក់ងារឯករាជ្យអន្តរជាតិ ។ នៅថ្ងៃទី 28 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2016 សាខាធនាគារបានផ្ទេរលិខិតបញ្ជាក់ជូនធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អំពីចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ របស់ធនាគារឥណ្ឌា គឺ BBB- ដែលចាត់ថ្នាក់ដោយភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ឯករាជ្យអន្តរជាតិ Fitch ។

ធនាគារឥណ្ឌូកាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

18. ចំណូលពីការប្រាក់

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
ឥណទាន និងបុរេប្រទានដល់អតិថិជន	573,223	2,314,101	706,455
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	25,380	102,459	2,733
	<u>598,603</u>	<u>2,416,560</u>	<u>709,188</u>

19. ចំណាយលើការប្រាក់

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	54,710	220,864	85,102
ប្រាក់កម្ចី	1,237	4,994	732
	<u>55,947</u>	<u>225,858</u>	<u>85,834</u>

20. ចំណូលផ្សេងៗ

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
កម្រៃជើងសាលើការផ្ទេរប្រាក់	39,245	158,432	45,235
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	13,880	56,034	13,313
កម្រៃលើការរត់ការ និងសេវាកម្ម	15,944	64,366	20,082
កម្រៃផ្សេងៗ	7,837	31,638	4,482
	<u>76,906</u>	<u>310,470</u>	<u>83,112</u>

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

21. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

(កំណត់សំគាល់ 4)	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយបុគ្គលិក	122,809	495,780	127,782
ចំណាយលើការទំនាក់ទំនង	111,178	448,826	184,135
ចំណាយពន្ធផ្សេងៗ	74,172	299,432	81,285
ចំណាយលើការជួលការិយាល័យ	82,118	331,510	78,030
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ	22,240	89,783	24,373
ចំណាយលើសេវាកម្មវិជ្ជាជីវៈ	19,901	80,340	29,694
ចំណាយទឹកភ្លើង	13,551	54,705	12,667
ចំណាយលើអាជ្ញាប័ណ្ណ និងសមាជិកភាព	11,800	47,637	11,800
សម្ភារការិយាល័យ	9,548	38,545	6,788
រំលស់	5,988	24,174	7,294
ការធានា	2,564	10,351	-
ចំណាយទីផ្សារ	2,321	9,370	1,210
ចំណាយផ្សេងៗ	38,947	157,229	44,804
	517,137	2,087,682	609,862
	517,137	2,087,682	609,862

22. សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/(ប្រើប្រាស់ក្នុង)សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

(កំណត់សំគាល់ 4)	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់(ខាត)/ ចំណេញមុនដកពន្ធ	(691,302)	(2,790,786)	81,604
និយ័តភាពលើ:			
រំលស់	5,988	24,174	7,294
សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់			
និងជាប់សង្ស័យ	793,727	3,204,276	15,000
	108,413	437,664	103,898
	108,413	437,664	103,898

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

22. សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/(ប្រើប្រាស់ក្នុង)សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ(ត)

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
បម្រែបម្រួលនៃ:			
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	8,924,535	27,954,348	(583,106)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(3,093)	(12,486)	(8,660)
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	250,000	1,009,250	(80,000)
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	(4,700,000)	(18,973,900)	(100,000)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារនានា	(855,137)	(3,452,188)	(381,143)
បំណុលផ្សេងៗ	(57,709)	(232,971)	34,433
	<u>1,667,009</u>	<u>6,729,717</u>	<u>(1,014,578)</u>
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់	(29,027)	(117,182)	(10,541)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួល/ (ប្រើប្រាស់ក្នុង)បានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	<u>1,637,982</u>	<u>6,612,535</u>	<u>(1,025,119)</u>

23. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	52,338	211,289	33,863
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា (កាលរសាន្តដំបូង 3 ខែ ឬតិចជាង)	2,406,854	9,716,470	1,787,556
	<u>2,459,192</u>	<u>9,927,759</u>	<u>1,821,419</u>

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

24. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាតិ

(ក) សមតុល្យជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាតិ

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
ធនាគារឥណ្ឌា សាខាស៊ីងប៉ូរី			
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	1,000,000	4,037,000	1,000,000
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់	53,534	216,118	886,949
ប្រាក់កម្ចី	-	-	1,000,000
ធនាគារឥណ្ឌា សាខាMumbai ប្រទេសឥណ្ឌា			
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់	6,775	27,339	1,025
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

(ខ) ប្រតិបត្តិការជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាតិ

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
ធនាគារឥណ្ឌា សាខាស៊ីងប៉ូរី			
ការទទួលបានប្រាក់កម្ចី	-	-	1,000,000
ការទូទាត់លើប្រាក់កម្ចី	1,000,000	4,037,000	-
ចំណាយលើការប្រាក់	1,238	4,996	731
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
លាភការរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង (រួមបញ្ចូលប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត)	-	-	69,429
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

25. ការសន្យា និងយថាភាព

(ក) ការប្រតិបត្តិការ

ក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មធម្មតាសាខាធនាគារធ្វើការសន្យាផ្សេងៗ និងកើតឡើងនូវយថាភាពមួយចំនួនតាមមធ្យោបាយជាផ្លូវច្បាប់ដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។ ពុំមានការខាតបង់ជាសារវន្តដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការទាំងនោះទេដែលរួមមានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
សមតុល្យមិនប្រើរបស់ឥណទានវិបារូបន៍	28,247	114,031	124,271
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

(ខ) ការសន្យាភតិសន្យា

សាខាធនាគារមានភតិសន្យាប្រតិបត្តិការលើការជួញដូរការិយាល័យដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
រយៈពេល 1 ឆ្នាំ 70,270		284,594	70,270
ពី 1 ទៅ 3 ឆ្នាំ 47,601		192,784	47,601
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	<u>117,871</u>	<u>477,378</u>	<u>117,871</u>

(គ) យថាភាពលើពន្ធ

ពន្ធត្រូវបានស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យនិងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរ ដែលផ្តល់សិទ្ធិ ដោយច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងការគិតការប្រាក់ ។ ការអនុវត្តច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិ ពន្ធលើប្រតិបត្តិការច្រើនប្រភេទប្រឈមនឹងបំណកស្រាយផ្សេងៗ បញ្ហាដាក់ស្តង់ដារទាំងនេះអាចនឹងបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធបន្ថែមទៀតតាមរយៈការវាយតម្លៃឡើងវិញការដាក់ពិន័យពិន័យជាប្រាក់និងការយកការប្រាក់នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ធំដុំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាការធ្វើសវិធានធនមានលក្ខណៈសមរម្យ គ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ការណែនាំ និងសេចក្តីសង្ខេប

សាខាធនាគារមានហានិភ័យបណ្តាលមកពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ
- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យទីផ្សារ
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

កំណត់សំគាល់នេះបង្ហាញពីព័ត៌មានស្តីពីហានិភ័យនីមួយៗខាងលើរបស់សាខាធនាគារគោលដៅ គោលការណ៍ណែនាំ និងវិធានការណ៍របស់សាខាធនាគារ ដើម្បីប៉ាន់ស្មាន និងចាត់ចែងនូវហានិភ័យ ដែលកើតឡើង និងការគ្រប់គ្រងនូវដើមទុនរបស់សាខាធនាគារ ។

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្ទាល់ឬប្រយោល ដែលកើតមានឡើងពីការខ្វះខាតនូវនីតិវិធីផ្ទៃក្នុងបុគ្គលិកបច្ចេកវិទ្យានិងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ និងកើតឡើងពីកត្តាខាងក្រៅមួយចំនួនទៀតដែលមិនមែនជាហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដូចជាកត្តាដែលកើតមានឡើងពីតម្រូវការច្បាប់និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗ និងស្តង់ដារដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅក្នុងសហគ្រាសអាជីវកម្ម ។

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រូវបានគ្រប់គ្រងបានតាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការភាពសមស្របលើការត្រួតពិនិត្យនិងរាយការណ៍លើសកម្មភាពអាជីវកម្មតាមរយៈបណ្តាអង្គភាពត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រផ្សេងៗ ដែលឯករាជ្យលើអង្គភាពអាជីវកម្ម ហើយ និងការត្រួតពិនិត្យពីអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់សាខាធនាគារ ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់សាខាធនាគារ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធតួនាទី និង វិធីសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គភាពឲ្យបានច្បាស់លាស់ ។ គោលការណ៍ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើនត្រូវបានអនុវត្តរួមមានការបង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាងនានា ព្រមទាំងការអនុវត្តតាមបទបញ្ញត្តិ និងតម្រូវការតាមច្បាប់នានា ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្មខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ច លើការបង់ប្រាក់ដើមចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។

(i) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

សកម្មភាពឥណទាន ត្រូវបានណែនាំដោយគោលការណ៍ឥណទាន របស់សាខាធនាគារ ដើម្បីធានាអះអាងថាគោលបំណងនៃប្រាក់កម្ចីទាំងអស់ទទួលបានជោគជ័យ។ ឧទាហរណ៍អតិថិជនឥណទានលទ្ធភាព និងទ្រព្យសម្បត្តិសង ហើយហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានបែងចែកយ៉ាងល្អ ។ គោលការណ៍ឥណទានកត់ត្រានូវគោលការណ៍ប្រាក់កម្ចី ទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការអនុម័តឥណទាន ដោយរួមបញ្ចូលទាំងប្រព័ន្ធចំណាត់ថ្នាក់ផ្ទៃក្នុង និងនីតិវិធីដែលអនុវត្ត ដើម្បីធានាអះអាងក្នុងការគោរពទៅតាមការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

(ii) ហានិភ័យឥណទាន

	2016		2015
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(កំណត់សំគាល់ 4)			
មិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់	4,755,462	19,197,800 1	3,189,959
ហួសកាលកំណត់និងមិនទាន់ខាតបង់	1,770,211	7,146,342	260,249
សំវិធានធនលើឥណទាន			
និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	(938,727)	(3,789,641)	(145,000)
	5,586,946	22,554,501	13,305,208
	5,586,946	22,554,501	13,305,208

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

(គ) ហានិភ័យឥណទាន(ត)

(ii) ហានិភ័យឥណទាន(ត)

ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់

ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់ គឺជាឥណទាននិងបុរេប្រទាន ដែលសាខាធនាគារកំណត់ និងរំពឹងថាមិនអាចប្រមូលបានមកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចី ឥណទាននិងបុរេប្រទាន។ អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា សំវិធានធនលើឥណទាននិង បុរេប្រទានត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានហួស កាលកំណត់លើសពី៨៩ថ្ងៃ។ សំវិធានធនអប្បបរមាត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ របស់ឥណទាននីមួយៗ លើកលែងតែមានព័ត៌មាន ផ្សេងទៀត អាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាព នៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី គោលនយោបាយគណនេយ្យត្រូវបានបង្ហាញនៅកំណត់ សំគាល់ 3 (ឃ) និង 3 (ង) ។

ហានិភ័យឥណទានបណ្តាលមកពីសកម្មភាពក្រៅតារាងតុល្យការដូចជាការសន្យា និង យថា ភាពត្រូវបានបង្ហាញនៅកំណត់សំគាល់២៥ ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទាននិងបុរេប្រទានហួសកាលកំណត់និងមិនទាន់ខាតបង់ជាឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែល កិច្ចសន្យាទូទាត់សងហួសកាលកំណត់លើសពី 30 ថ្ងៃ តែតិចជាង 90 ថ្ងៃ ។ អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ ជាឥណទានឃ្នាំមើល ហើយត្រូវធ្វើសំវិធានធនតាមអត្រា ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

(គ) ហានិភ័យឥណទាន(ត)

(ii) ហានិភ័យឥណទាន(ត)

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ឥណទានដែលរៀបចំឡើងវិញគឺជាឥណទានដែលមានការផ្លាស់ប្តូរកិច្ចសន្យាទូទាត់សងដោយសារតែអ្នកខ្ចីជួបផលលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិងមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យាដើម ។ ឥណទានដែលនឹងត្រូវរៀបចំឡើងវិញ ត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពសងប្រាក់វិញរបស់អ្នកខ្ចីទៅតាមការព្យាករណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ថ្មី ដែលស្របតាមស្ថានភាពទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នកម្មនៃទស្សនៈវិស័យអាជីវកម្ម ដោយផ្អែកលើសម្មតិកម្មជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន ។

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ឥណទាននោះត្រូវរក្សា ចំណាត់ថ្នាក់ដូចដើមដោយមិនគិតពីដំណើរការល្អបន្ទាប់ពីការរៀបចំជាថ្មីឡើយ។ ការចាត់ថ្នាក់នេះមិនត្រូវឲ្យល្អជាងមុនឡើយលុះត្រាតែការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមត្រូវបានសងមកវិញក្នុងអំឡុងបីគ្រាសងរំលស់ និងក្នុងរយៈពេលមិនតិចជាងបីខែ ។

គោលនយោបាយលុបចោលនូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា សាខាធនាគារត្រូវលុបឥណទាននិងបុរេប្រទានឬមួយផ្នែកនៃឥណទានចេញពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន នៅពេលដែលសាខាធនាគារបាត់បង់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាគ្រប់គ្រងលើឥណទាន ឬនៅពេលដែលឃើញថាឥណទានមួយផ្នែកឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលវិញបានឬគ្មានសង្ឃឹមថាឥណទាននេះអាចប្រមូលបានមកវិញទេ ។

ទ្រព្យបញ្ចាំ

សាខាធនាគាររក្សានូវទ្រព្យបញ្ចាំលើឥណទាន និងបុរេប្រទានក្នុងលក្ខណៈជាការធានានូវឥណទាននិងបុរេប្រទាន។ ការប៉ាន់ស្មាននូវតម្លៃសមស្របគឺផ្អែកតាមការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំដោយសាខាធនាគារខ្លួនឯងនៅក្នុងការិយបច្ចេកសាខាធនាគារមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដែលបានដាក់បញ្ចាំដើម្បីធានានូវឥណទាននិងបុរេប្រទាននោះទេ ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

(គ) ហានិភ័យឥណទាន(ត)

(ii) ហានិភ័យឥណទាន(ត)

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន

ការវិភាគលើការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននាកាលបរិច្ឆេទ តារាងតុល្យការត្រូវបានបង្ហាញនៅកំណត់សំគាល់ទី 7 លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់

ឥណទានមិនទាន់ហួសកាលកំណត់និងមិនខាតបង់គឺជាឥណទានមានគុណភាពល្អដែលមិនមានបទពិសោធន៍នៃការខាតបង់។ ឥណទានទាំងនេះត្រូវបានធានា ដោយទ្រព្យបញ្ចាំ និងការគ្រប់គ្រងផ្សេងៗដែលចំនួននៃការខាតបង់មានកម្រិតទាប ។

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារគឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃឬអត្រាទីផ្សារដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ៗគឺ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យ អត្រាការប្រាក់ ។

ហានិភ័យទីផ្សារកើតចេញពីសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការកំណត់លើទីផ្សារ នូវស្ថានភាពដោះដូរជាមួយនឹងការកំណត់ហានិភ័យទីផ្សារទុកជាមុន ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសគឺសំដៅលើការប្រែប្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលមិនអំណោយ ផលលើស្ថានភាពការដោះដូររូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលកើតឡើងពីពេលមួយទៅពេលមួយ។ សាខាធនាគារបានរក្សានូវគោលនយោបាយមួយដោយមិនបង្កឲ្យមាននូវស្ថានភាពការប្តូរ រូបិយប័ណ្ណបរទេសច្រើននោះទេ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលបើកចំហរគ្រប់ប្រភេទត្រូវ បានត្រួតពិនិត្យជាមួយនឹងតម្រូវការប្រតិបត្តិការកម្រិតនៃស្ថានភាពកំណត់ទុកមុន និង ការ កំណត់នូវការកាត់បន្ថយភាពខាតបង់ ។

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 សមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលជាប់រូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀត ក្រៅពីដុល្លារអាមេរិកមិនមានចំនួនច្រើននោះទេ។ ដូចនេះការវិភាគរូបិយប័ណ្ណបរទេសមិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ ។

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់គឺសំដៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារ តែការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ ចត់លើចំណូលលើការបណ្តាក់ទុនតម្លៃសមស្របតម្លៃដើមនៃមូលនិធិនិងតាមរយៈការវិភាគ ចន្លោះប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់។ សក្តានុពលនៃការធ្លាក់ចុះនូវចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ដែលខុសប្រក្រតីគឺត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដោយធៀប ទៅនឹងកម្រិតអាចទទួលយកបាននៃហានិភ័យ ។

ធនាគារឥណ្ឌូសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញនូវអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពនៅថ្ងៃតារាងតុល្យការ និងអំឡុងពេលដែលមូលបត្រហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់មួយណាដែលកើតឡើងមុនគេ ។

2016	អត្រាការប្រាក់						សរុប	ប្រសិទ្ធភាព	%
	រហូតដល់ 1 ខែ	>1-3 ខែ	>4-6 ខែ	>7-12 ខែ	>1-5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ			

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	52,338	52,338	-
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	2,406,854	5,300,000	-	-	-	-	-	7,706,854	0.33%
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន									
- ឥណទានដំណើរការ	-	601,397	139,084	226,057	2,112,679	3,446,456	-	6,525,673	8.78%
- សំវិធានធនទូទៅ	-	-	-	-	-	-	(938,727)	(938,727)	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	98,633	98,633	-
ការវិនិយោគ	-	-	-	-	-	-	25,000	25,000	-
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	2,406,854	5,901,397	139,084	226,057	2,112,679	3,446,456	(762,756)	13,469,771	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងធនាគារនានា	1,147,496	40,000	368,000	318,300	-	-	-	1,873,796	2.92%
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000	-
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	41,919	41,919	-
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	1,147,496	40,000	368,000	318,300	-	-	1,041,919	2,915,715	
ចំនួនគំណត់តាមកាលវិភាគ	1,259,358	5,861,397	(228,916)	(92,243)	2,112,679	3,446,456	(1,804,675)	10,554,056	
ពាន់រៀល(កំណត់សំគាល់ 4)	5,084,028	23,662,460	(924,134)	(372,385)	8,528,885	13,913,343	(7,285,472)	42,606,725	

ធនាគារឥណ្ឌូសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

2015	អត្រាការប្រាក់						សរុប	ប្រសិទ្ធភាព	%
	រហូតដល់ 1 ខែ	> 1-3 ខែ	> 4-6 ខែ	> 7-12 ខែ	> 1-5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ			
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ									
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	33,863	33,863	-
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	889,582	600,000	-	-	-	-	887,974	2,387,556	0,03%
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន									
- ឥណទានដំណើរការ	3,125,572	1,955,222	3,460,879	756,343	2,734,564	1,417,628	-	13,450,208	9,29%
- សំវិធានធនទូទៅ	-	-	-	-	-	-	(145,000)	(145,000)	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	101,454	101,454	-
ការវិនិយោគ	-	-	-	-	-	-	25,000	25,000	-
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	4,025,154	2,555,222	3,460,879	756,343	2,734,564	1,417,628	903,291	15,853,081	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជននិងធនាគារនានា	1,189,479	360,000	780,000	94,500	-	-	304,954	2,728,933	2,67%
ប្រាក់កម្ចី	1,000,000	-	-	-	-	-	-	1,000,000	-
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000	3,00%
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	99,606	99,606	-
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	2,189,479	360,000	780,000	94,500	-	-	1,404,560	4,828,539	
ចំនួនគំលាតតាមកាលវេលា	1,835,675	2,195,222	2,680,879	661,843	2,734,564	1,417,628	(501,269)	11,024,200	

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគវិញ្ញាចតម្លៃសមស្របសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ

សាខាធនាគារមិនបានកត់ត្រាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរតាមតម្លៃសមស្របដោយភាពលំអៀងត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនោះទេ ហើយសាខាធនាគារក៏មិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនាចុងកាលបរិច្ឆេទនោះដែរ។ ដូច្នោះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងកាលបរិច្ឆេទពុំមានផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញ ឬខាតនោះទេ ។

ការវិភាគវិញ្ញាចលើលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ

សាខាធនាគារពុំមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរជាសារវន្តនោះទេ ។ ដូច្នោះវិភាគវិញ្ញាចលើលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរមិន ត្រូវបានបង្ហាញឡើយ ។

(ង) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលទាក់ទងនឹងលទ្ធភាពរក្សាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញការសន្យានិងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដល់កាលកំណត់សងនូវតម្លៃសមហេតុផល មួយ ។

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តយ៉ាងពេញលេញតាមតម្រូវការនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រង សាខា ធនាគារបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់លើលំហូរទឹកប្រាក់ចូល និងលំហូរទឹកប្រាក់ចេញហើយភាពចន្លោះនៃអាយុកាលតាមរយៈរបាយការណ៍តាមពេលកំណត់។ ការប្រែប្រួលនៃឥណទានិងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានត្រួតពិនិត្យតាមដានហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវដើម្បីកំណត់ឲ្យច្បាស់នូវទ្រព្យសកម្មជាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ច ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននៅពេលដល់កាលកំណត់សង ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល(ត)

តារាងខាងក្រោមនេះផ្តល់នូវការវិភាគមួយនៅលើបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាធនាគារ ទាក់ទងនឹងការបែងចែកកាលកំណត់ដោយផ្អែកលើរយៈពេលដែលនៅសល់សម្រាប់ការ ទូទាត់សង ។

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
(ង) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

2016 តិចជាង	ចន្លោះពី ចន្លោះពី ចន្លោះពី លើសពី					ដុល្លារអាមេរិក
	1ខែ	1 និង 3 ខែ	3 និង 1 ឆ្នាំ	1 និង 5 ឆ្នាំ	5 ឆ្នាំ សរុប	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារនានា	1,147,496	40,000	686,300	-	-	1,873,796
ប្រាក់កម្ចី	-	-	-	-	-	-
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000
បំណុលផ្សេងៗ	43,420	-	-	-	-	43,420
	<u>1,190,916</u>	<u>40,000</u>	<u>686,300</u>	<u>-</u>	<u>1,000,000</u>	<u>2,917,216</u>
ពាន់រៀល(កំណត់សំគាល់ 4)	<u>4,807,728</u>	<u>161,480</u>	<u>2,770,593</u>	<u>-</u>	<u>4,037,000</u>	<u>11,776,801</u>
2015						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងធនាគារនានា	1,494,433	360,000	874,500	-	-	2,728,933
ប្រាក់កម្ចី	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000
បំណុលផ្សេងៗ	99,606	-	-	-	-	99,606
	<u>2,594,039</u>	<u>360,000</u>	<u>874,500</u>	<u>-</u>	<u>1,000,000</u>	<u>4,828,539</u>

ធនាគារឥណ្ឌាសាខាភ្នំពេញ
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ច) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បទបញ្ញត្តិដើមទុន

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងនាមជាអាជ្ញាធរបានបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យនូវបទបញ្ញត្តិនានា និងតម្រូវការដើមទុនរបស់សាខាធនាគារជារួម ។

គោលនយោបាយរបស់សាខាធនាគារគឺធានាឲ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីរក្សា នូវទំនុក ចិត្តទីផ្សារ និងដើម្បីធានាស្ថេរភាពនៃការអភិវឌ្ឍន៍យូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម ។ ផលប៉ះពាល់លើកម្រិតដើមទុនលើភាគលាភទីបាត់ការធំក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយ សាខាធនាគារបានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការដើម្បីធានាបាននូវតុល្យភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងជាមួយនឹងប្រាក់បម្រុងកម្រិតខ្ពស់អត្ថប្រយោជន៍ និងការធានា ដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពដើមទុនល្អ ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការនិងសកម្មភាពជាក់លាក់គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាម ប្រតិបត្តិការឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

27. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្របគឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបានឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាន ។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបានដូច្នោះតម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់កត្តា សារវន្តលើការវាយតម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលរបស់សាខាធនាគារឡើយ ។