



របាយការណ៍របស់លោកអគ្គនាយក

ការបង្កើនការវិនិយោគផ្ទាល់ពីបរទេសនិងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនៅកម្ពុជាបានរួមចំណែកដល់កំណើនសេដ្ឋកិច្ចដ៏រឹងមាំនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៦

។ លទ្ធផលគឺខ្ពស់ជាងការរំពឹងទុកក្នុងវិស័យសំណង់កសិកម្មនិងទេសចរណ៍។ លទ្ធផលនេះបានធ្វើឱ្យល្អប្រសើរជាងឆ្នាំមុន។

ការអនុវត្តប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារនៅឆ្នាំ ២០១៦ គឺទទួលបានជាទីគាប់ចិត្ត។ ទ្រព្យសកម្មរបស់យើងបានកើនឡើង ៤៦,៣១

លានដុល្លារអាមេរិកកើនឡើង ៣៣,៩១% ។ ទ្រព្យសកម្មរបស់យើងមានភាគច្រើននៃប្រាក់កម្ចីពាណិជ្ជកម្មនិងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើ
 ជាមួយធនាគារផ្សេងៗ។ ទាក់ទងទៅនឹងប្រតិបត្តិការយើងបានបង្កើតប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការ (ប្រាក់ចំណូលមុនពេលបង់ពន្ធ)

ក្នុងតម្លៃ ៣,៦៥ លានដុល្លារអាមេរិក។ ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់យើងមានចំនួន ៣ លានដុល្លារ។

តាងនាមឱ្យធនាគារក្រុងថៃជំរក់ (មហាជន) សាខាភ្នំពេញយើងសូមប្រកាសពីការប្តេជ្ញាចិត្តដ៏រឹងមាំរបស់យើងក្នុងការធ្វើអាជីវកម្ម
 ធនាគារប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈនិងយកចិត្តទុកដាក់លើផលប្រយោជន៍របស់ភាគីពាក់ព័ន្ធដោយប្រកាន់ខ្ជាប់នូវគោលការណ៍នៃអភិបាល
 កិច្ចសាជីវកម្ម។ យើងធានាថានឹងធ្វើឱ្យបានល្អបំផុតក្នុងការចូលជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ឱ្យរីកចម្រើនជាមួយធនាគារ
 ប្រកបដោយនិរន្តរភាពដើម្បីបង្ហាញពីការអរគុណយ៉ាងលើសលប់និងការឆ្លើយតបសម្រាប់ការគាំទ្រជាបន្តនិងការជឿទុកចិត្តដែលផ្តល់
 ជូនយើងពីម្ចាស់ភាគហ៊ុនដ៏មានតម្លៃពីការគាំទ្ររបស់អតិថិជន និងសម្ព័ន្ធភាពអាជីវកម្មទាំងអស់។ ក្រៅពីនេះការគាំទ្រដ៏រឹងមាំពី
 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមិនអាចត្រូវបានអើពើឡើយ។

លោក សេដ្ឋាយុទ្ធ ម៉ានីស្រី,

នាយកគ្រប់គ្រងទូទៅ និងជានាយកប្រតិបត្តិ

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារ	ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ	
ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ	Co - 056/96B	
ទីស្នាក់ការ	សាខាភ្នំពេញ: អគារលេខ 149 ផ្លូវលេខ 215 សង្កាត់ផ្សារដេប៉ូ 1 ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា អនុសាខានៅខេត្តសៀមរាប: អគារលេខ 10-11 ផ្លូវស៊ីវិល មណ្ឌល 2 ឃុំស្វាយដង្កំ ខេត្តសៀមរាប ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	
ម្ចាស់ភាគហ៊ុន	ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន បាងកក	
អ្នកគ្រប់គ្រង	សាខាភ្នំពេញ: លោក សេដ្ឋាយុទ្ធ ម៉ានីស្រី ប្រធានគ្រប់គ្រង និងជំនួយការនាយករង លោក ធីរ៉ាវ៉ាត់ ចាវ៉េនថាំមៈសុខ ជំនួយការនាយករង លោក សាខន ចាន់សាមុទ្ធ ជំនួយការនាយករង អនុសាខាខេត្តសៀមរាប: លោក វ៉ាត់នាវ៉ា ផុងស៊ីផុង នាយកអនុសាខា និងជំនួយការនាយករង លោក ថាណាផុន ឈូថង ជំនួយការនាយកអនុសាខា	
សវនករ	ខេត្តអ៊ីមជ្ឈីម ខេមបូឌា ចំកាត់	

ផ្នែកសំខាន់ៗនៃហិរញ្ញវត្ថុ

	ឆ្នាំ			
	2016	2015	2014	2013
ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ (USD'000)				
ឥណទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធ	94,008	80,253	54,360	42,453
ទ្រព្យសកម្មសរុប	182,852	136,546	104,105	166,159
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	55,215	34,252	33,539	27,154
ទ្រព្យអកម្មសរុប	129,612	108,386	76,951	138,914
មូលធនរបស់សាខា	50,000	26,950	20,350	20,350
មូលធនផ្ទាល់សុទ្ធ	54,186	28,944	27,660	27,645
លទ្ធផលប្រតិបត្តិការណ៍ (USD'000)				
ចំណូលពីការប្រាក់	3,893	3,462	2,207	2,175
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ	3,271	3,039	2,049	2,009
ចំណូលប្រតិបត្តិការណ៍	4,321	3,735	2,789	2,693
ចំណេញសុទ្ធ	3,029	1,006	1,708	1,835
សមាសភាគហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ (USD'000)				
ចំណេញលើទ្រព្យសកម្ម	1.66	0.74	1.64	1.10
ចំណេញលើមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	5.69	3.57	6.17	6.63
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល	130.55	259.28	168.82	236.24
អនុបាតសាធនភាព	41.57	34.38	29.94	34.82
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ធៀបទៅនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	29.63	21.20	26.57	16.64
ការប្រាក់ធៀបទៅនឹងចំណូលដុល	75.71	58.37	56.72	65.94
កំរិតធៀបទៅនឹងប្រាក់បញ្ញើ	174.81	241.23	163.81	157.92

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍របស់គណៈគ្រប់គ្រង (តពីទំព័រមុន)

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ (តពីទំព័រមុន)

ផ្អែកតាមមតិយោបល់របស់គណៈគ្រប់គ្រង ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬ បំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់សាខា ដែលអាច ឬទំនងក្លាយជាកាតព្វកិច្ចក្នុងអំឡុង ដប់ពីរខែ បន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់នេះ ដែលនឹងមាន ឬ អាចមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តទៅលើសមត្ថភាពរបស់សាខា ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន នៅពេល បំណុលទាំងនោះក្លាយជាបំណុលពិត ។

ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ

គ្មានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗណាកើតឡើងក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការនោះទេ ដែលតម្រូវឲ្យធ្វើការ បង្ហាញ ឬកែតម្រូវក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់នានា ដែលមានភ្ជាប់ជាមួយនឹងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

គណៈគ្រប់គ្រង

សមាសភាពនៃគណៈគ្រប់គ្រង នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

សាខាភ្នំពេញ ៖

លោក Sethayut Maneesri	អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ និងអគ្គនាយករង
លោក Thirawat Charoenthamasuk	ជំនួយការអគ្គនាយករង
លោក Sakorn Jansamutr	ជំនួយការអគ្គនាយករង

អនុសាខាខេត្តសៀមរាប ៖

លោក Watcharapong Sompong	ប្រធានសាខាជាន់ខ្ពស់នៅក្រៅប្រទេស
លោក Tanapon Choothong	មន្ត្រីជាន់ខ្ពស់របស់សាខានៅក្រៅប្រទេស

សវនករ

ក្រុមហ៊ុនសវនកម្មឯករាជ្យ Ernst & Young (Cambodia) Ltd. គឺជាសវនកររបស់សាខា។

អត្ថប្រយោជន៍របស់គណៈគ្រប់គ្រង

ក្នុងអំឡុង និងនាចុងការិយបរិច្ឆេទនេះ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលត្រូវបានធ្វើឡើង ដែលមានសាខា ចូលរួមជាភាគីម្ខាងទៀត ក្នុងគោលបំណងជួយដល់គណៈគ្រប់គ្រងរបស់សាខា ឲ្យទទួលបាននូវ អត្ថប្រយោជន៍ ដោយការទិញយកភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុលពីសាមីសាខា ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតនោះទេ។



Mr. Sethayut Maneesri
General Manager & VP



Mr. Sakorn Jansamutr
AVP & Head



Mr. Thirawat Charoenthamsuk
AVP & Head



Mr. Seam Bunthorn
Credit Officer



Mrs. Vy phaneth
Officer-Remittance



Mrs. Ly Bopha
Officer-Authorized Teller/Account



Mrs. Doeur Phoury
Officer-Authorized Teller/Account



Mr. Na Samnang
Officer- Clearing



(Mr. Dy Dara)
Credit Staff



Mr. Pich Chengahak
Teller



Miss. Ra Thida
Teller



Mr. Ngoun Sinoun
Officer(Clearing/Driving)



Mr. Liem Sommai
Teller



Miss. Yos Soksreyya
Teller



Mr. Sang Hoeun
Guard



ธนาคารกรุงไทย
KRUNGTHAI BANK

Siem Reap Sub-Branch



Mr. Watcharapong Sompong
Senior Overseas Branch
Manager



Mr. Tanapon Choothong
Senior Overseas Branch
Officer



Ms. Chin Samphose
Cashier / Senior
Accounting Officer

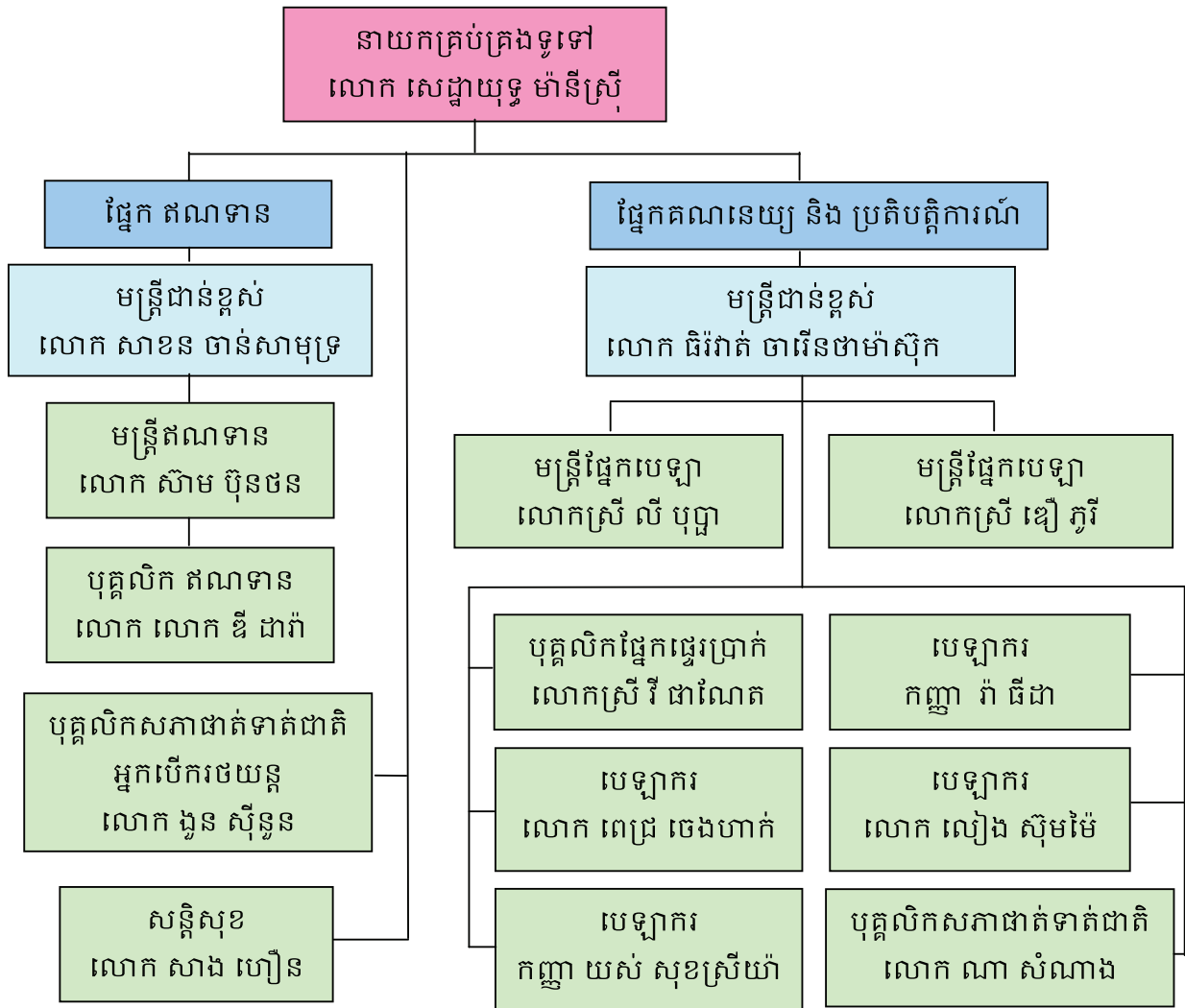


Ms. Ouch Vathey
Teller Officer

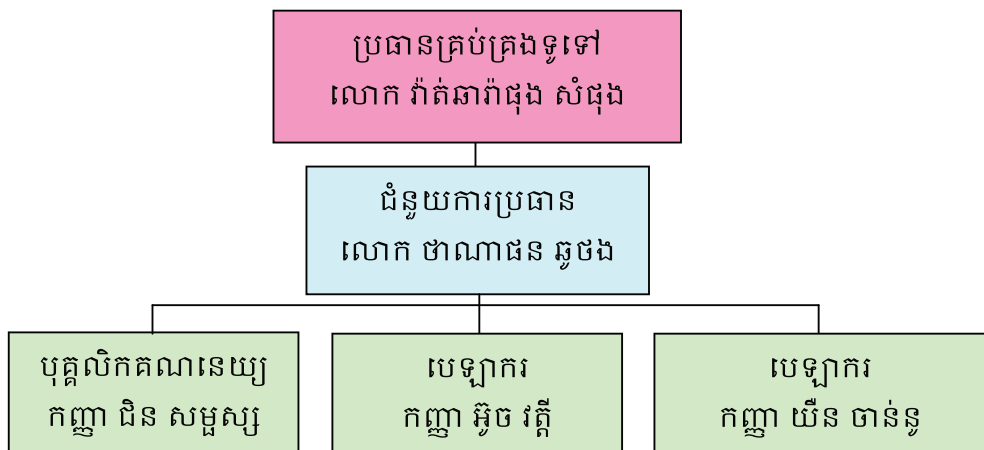


Ms. Yoeun Channou
Teller Officer

បេឡាសម្ព័ន្ធអង្គភាព សាខាភ្នំពេញ



បេឡាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង សាខាខេត្តសៀមរាប



បរិយាកាសពាណិជ្ជកម្ម

ទិដ្ឋភាពទូទៅសេដ្ឋកិច្ចក្នុងឆ្នាំ ២០១៦ និងទស្សនវិស័យសម្រាប់ឆ្នាំ ២០១៧

ទិដ្ឋភាពទូទៅសេដ្ឋកិច្ចក្នុងឆ្នាំ ២០១៦

សេដ្ឋកិច្ចពិភពលោក: ចុះខ្សោយបន្ទាប់ពីការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសធំ ៗ ចំពោះមានហានិភ័យខ្ពស់

សេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកឆ្នាំ ២០១៦ បានស្ទុះឡើងនូវកំណើនទាបបំផុតក្នុងរយៈពេល ៧ ឆ្នាំចុងក្រោយនេះដោយមានកំណើន ៣,១ ភាគរយគឺធ្លាក់ចុះពី ៣,២ នៅឆ្នាំមុន។ នេះគឺដោយសារតែការធ្លាក់ចុះតម្លៃប្រេងដែលបណ្តាលឱ្យតម្លៃទំនិញធ្លាក់ចុះដែលធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ចំណូលរបស់ប្រទេសផលិតប្រេងនិងប្រទេសដែលពឹងផ្អែកលើការនាំចេញ។ លើសពីនេះទៅទៀតវាបណ្តាលឱ្យមានការធ្លាក់ចុះនៃពាណិជ្ជកម្មពិភពលោក។ សេដ្ឋកិច្ចរបស់បណ្តាប្រទេសគួរឱ្យកត់សម្គាល់ដូចជាសហរដ្ឋអាមេរិក អាអ៊ីរ៉េប ជប៉ុន និងចិន បានធ្លាក់ចុះស្របពេលហានិភ័យដែលបន្តពីឆ្នាំមុនក៏ដូចជាហានិភ័យថ្មីៗបានកើតឡើងនៅឆ្នាំនេះ។ ទាំងនេះគឺជាចលនាសំខាន់នៃបណ្តាប្រទេសដែលលេចធ្លោ។

ទស្សនវិស័យសេដ្ឋកិច្ចសម្រាប់ឆ្នាំ ២០១៧

សេដ្ឋកិច្ចពិភពលោក: ការងើបឡើងវិញពីមូលដ្ឋានទាបកំឡុងពេលមានហានិភ័យកើនឡើង

IMF រំពឹងថាសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកនៅឆ្នាំ ២០១៧ នឹងកើនឡើង ៣,៤ ភាគរយ។ ទោះបីជាយើងកំពុងមើលឃើញពីភាពវិជ្ជមានក៏ដោយក៏វាដោយសារតែមានមូលដ្ឋានទាបដោយសារតែសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រទេសនីមួយៗបានកើនឡើងទាបជាងការរំពឹងទុក។ ប្រទេសជាច្រើនមានទំនោរដើម្បីអនុវត្តវិធានការជំរុញសេដ្ឋកិច្ចរួមទាំងសហរដ្ឋអាមេរិកក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់ប្រធានាធិបតីថ្មី។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកនឹងស្ថិតនៅក្រោមភាពមិនប្រាកដប្រជាហើយវាអាចពន្លឺតការងើបឡើងវិញឬសូម្បីតែសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកក៏អាចត្រលប់ទៅរកវិបត្តិសេដ្ឋកិច្ចផងដែរ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍របស់គណៈគ្រប់គ្រង

និង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាម

ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និង បទបញ្ញត្តិ

និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

នាថ្ងៃទី និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦



របាយការណ៍របស់គណៈគ្រប់គ្រង

គណៈគ្រប់គ្រងរបស់ ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ (“សាខា”) បង្ហាញរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់។

ព័ត៌មានអំពីសាខា

ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន (“ទីស្នាក់ការកណ្តាល”) ដែលត្រូវបានចុះបញ្ជីធ្វើអាជីវកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា បានបង្កើតធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ (“សាខា”) នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតាមលិខិតចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co - ០៥៦/៩៦B។ នាខែមីនា ឆ្នាំ២០០៤ សាខាបានបើកអនុសាខាមួយនៅក្នុងខេត្តសៀមរាប។ សាខា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារគ្មានកាលកំណត់ពីធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា នៅថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៧។

សាខា ផ្តល់សេវាធនាគារពេញលេញ និងសេវាកម្មពាក់ព័ន្ធនានា នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់សាខា មានទីតាំងនៅអគារលេខ ១៤៩ មហាវិថី នេរុ (ផ្លូវលេខ ២១៥) ក្រុងភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តលើសកម្មភាពចំបង នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម ៖

	២០១៦	២០១៥
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	៣.៦៥២.៧២៦	១.៤០៦.៤៩៣
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(៦២៣.៤២០)	(៤០០.០៩១)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	៣.០២៩.៣០៦	១.០០៦.៤០២
សមមូល ពាន់រៀល	១២.២២៩.៣០៨	៤.០៧៥.៩២៨

មូលធនសាខា

ដើមទុនរបស់សាខានាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ មានចំនួន ៥០ លានដុល្លារអាមេរិក (២០១.៨៥ពាន់លានរៀល) (ឆ្នាំ២០១៥: ២៦.៩៥ លានដុល្លារអាមេរិក ឬ ១០៩.១៥ ពាន់លានរៀល)។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

គណនីទុនបម្រុង និងសំវិធានធនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនេះពុំមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តទេ ក្រៅពីអ្វីដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍របស់គណៈគ្រប់គ្រង (តពីទំព័រមុន)

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

មុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាត្រូវបានរៀបចំឡើង គណៈគ្រប់គ្រងបានចាត់វិធានការសមស្របនានា ដើម្បីឈានដល់ការអះអាងថានីតិវិធីក្នុងការលុបចោលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានយកមកអនុវត្ត ហើយនិងជឿជាក់ថា រាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ដែលបានសាខាបានដឹងត្រូវបានលុបចោល ហើយសំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់ត្រូវបានកំណត់ឡើង សម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ។

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ គណៈគ្រប់គ្រងសាខាពុំបានដឹងពីព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលអាចបណ្តាលឲ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានលុបចោលសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ ឬ ចំនួនទឹកប្រាក់នៃសំវិធានធនលើការខាតបង់លើឥណទាន នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា មានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

មុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាត្រូវបានរៀបចំឡើង គណៈគ្រប់គ្រងសាខាបានចាត់វិធានការសមស្របនានា ដើម្បីធានាថា នីតិវិធីពាក់ព័ន្ធជាមួយទ្រព្យសកម្មចរន្ត (លើកលែងតែ ពាក់ព័ន្ធជាមួយបំណុល) ដែលទំនងជាមិនអាចលក់បានក្នុងតម្លៃដូចដែលកត់ត្រាក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់សាខា នោះត្រូវបានលុបចោលឲ្យស្មើនឹងតម្លៃដែលរំពឹងថាអាចប្រមូលមកវិញបានជាក់ស្តែង។

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ គណៈគ្រប់គ្រងពុំបានដឹងពីព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលអាចបណ្តាលឲ្យតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មចរន្តនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាមានការកាន់ច្រឡំ ឬភាពមិនសមស្របជាសារវន្តនោះទេ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ គណៈគ្រប់គ្រងពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលបានកើតឡើងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា ដែលធ្វើឲ្យមានការកាន់ច្រឡំ ឬមានភាពមិនសមស្របជាសារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ៖

- ពុំមានការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មរបស់សាខា ក្នុងការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលដទៃ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះទេ។
- ពុំមានបំណុលយថាហេតុទាក់ទងនឹងសាខាដែលបានកើតឡើង ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រៅពីបំណុលដែលមានទាក់ទងនឹងសកម្មភាពអាជីវកម្មប្រក្រតីរបស់សាខានោះទេ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍របស់គណៈគ្រប់គ្រង (តពីទំព័រមុន)

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ (តពីទំព័រមុន)

ផ្អែកតាមមតិយោបល់របស់គណៈគ្រប់គ្រង ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬ បំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់សាខា ដែលអាច ឬទំនងក្លាយជាកាតព្វកិច្ចក្នុងអំឡុង ដប់ពីរខែ បន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់នេះ ដែលនឹងមាន ឬ អាចមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តទៅលើសមត្ថភាពរបស់សាខា ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន នៅពេល បំណុលទាំងនោះក្លាយជាបំណុលពិត ។

ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ

គ្មានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗណាមកកើតឡើងក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការនោះទេ ដែលតម្រូវឲ្យធ្វើការ បង្ហាញ ឬកែតម្រូវក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់នានា ដែលមានភ្ជាប់ជាមួយនឹងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

គណៈគ្រប់គ្រង

សមាសភាពនៃគណៈគ្រប់គ្រង នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

សាខាភ្នំពេញ ៖

លោក Sethayut Maneesri

អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ និងអគ្គនាយករង

លោក Thirawat Charoenthamasuk

ជំនួយការអគ្គនាយករង

លោក Sakorn Jansamutr

ជំនួយការអគ្គនាយករង

អនុសាខាខេត្តសៀមរាប ៖

លោក Watcharapong Sompong

ប្រធានសាខាជាន់ខ្ពស់នៅក្រៅប្រទេស

លោក Tanapon Choothong

មន្ត្រីជាន់ខ្ពស់របស់សាខានៅក្រៅប្រទេស

សវនករ

ក្រុមហ៊ុនសវនកម្មឯករាជ្យ Ernst & Young (Cambodia) Ltd. គឺជាសវនកររបស់សាខា។

អត្ថប្រយោជន៍របស់គណៈគ្រប់គ្រង

ក្នុងអំឡុង និងនាចុងការិយបរិច្ឆេទនេះ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលត្រូវបានធ្វើឡើង ដែលមានសាខា ចូលរួមជាភាគីម្ខាងទៀត ក្នុងគោលបំណងជួយដល់គណៈគ្រប់គ្រងរបស់សាខា ឲ្យទទួលបាននូវ អត្ថប្រយោជន៍ ដោយការទិញយកភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុលពីសាមីសាខា ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតនោះទេ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍របស់គណៈគ្រប់គ្រង (តពីទំព័រមុន)

របាយការណ៍ស្តីពីទំនួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រង ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវដើម្បីធានាអះអាងថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់នូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ អំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ ហើយនិងលំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ គណៈគ្រប់គ្រងចាំបាច់ត្រូវ៖

- រើសយកនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មាន ដោយសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយនិងត្រូវអនុវត្តគោលនយោបាយទាំងនោះឲ្យបានជាប់លាប់។
- អនុលោមទៅតាមបទបញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ឬក៏ប្រសិនបើមានការប្រាស់ចាកណាមួយត្រូវបានធ្វើឡើង ក្នុងផលប្រយោជន៍នៃការបង្ហាញទិដ្ឋភាពពិតនិងត្រឹមត្រូវ ត្រូវប្រាកដថាការប្រាស់ចាកនោះ ត្រូវបានលាតត្រដាង ពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនយ៉ាងត្រឹមត្រូវ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- រក្សាទុកបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព។
- រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឈរលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែក្នុងករណីដែលសាខាមិនអាចបន្តសកម្មភាពអាជីវកម្ម នាពេលអនាគតដែលគិតទុកជាមុនបាន។
- បង្កើតគោលនយោបាយទូទៅសម្រាប់សាខា អនុម័តរាល់ការសម្រេចចិត្ត និងសកម្មភាពទាំងឡាយរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ដែលមានឥទ្ធិពលជាសារវ័ន្តលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់សាខា ហើយធានាថាគោលនយោបាយ និងការសម្រេចចិត្តទាំងនោះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងសមស្របក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

គណៈគ្រប់គ្រង ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវ ដើម្បីធានាថាបញ្ជីគណនេយ្យត្រឹមត្រូវ ត្រូវបានរក្សាទុក ដោយអាចបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខាក្នុងភាពច្បាស់លាស់គ្រប់ពេល ហើយនិងធានាថា បញ្ជីគណនេយ្យ ស្របតាមប្រព័ន្ធគណនេយ្យដែលបានចុះបញ្ជី។ គណៈគ្រប់គ្រង ក៏ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការថែរក្សាទ្រព្យសកម្មរបស់សាខា ហើយម្យ៉ាងទៀតក៏ត្រូវចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីទប់ស្កាត់និងស្វែងរកការបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងដោយចេតនា ហើយនិងភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗ។

ទីស្នាក់ការកណ្តាលបញ្ជាក់ថា គណៈគ្រប់គ្រងរបស់សាខាបានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌដូចដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍របស់គណៈគ្រប់គ្រង (តពីទំព័រមុន)

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំសូមអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភ្ជាប់ជាមួយទាំងនេះ ដែលផ្តល់នូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ ទៅលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការហើយនិងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទបញ្ញត្តិ និងសេចក្តីណែនាំដែលទាក់ទងនានា របស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។

តំណាងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Sethayut Maneesri

អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ និងអគ្គនាយករង

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី២១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះ៖ ទីស្តីការគណៈរដ្ឋមន្ត្រីនៃធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

មតិយោបល់

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ (“សាខា”) ដែលមានតារាងតុល្យការ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន ព្រមទាំងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ហើយនិងកំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយរួមទាំងសេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ។

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ បង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ លើស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ ហើយនិងលំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ហើយនិង បទបញ្ញត្តិនិងគោលការណ៍ណែនាំដែលពាក់ព័ន្ធនានាដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។

មូលដ្ឋាននៃការបញ្ចេញមតិយោបល់

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្ម នៃកម្ពុជា (“CISAs”)។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ យោងតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា ត្រូវបានបរិយាយបន្ថែមនៅក្នុងផ្នែកនៃ “ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ” នៃរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យភាពពីសាខា ដោយអនុលោមតាមអនុក្រឹត្យស្តីពី ក្រមសីលធម៌ សម្រាប់វិជ្ជាជីវៈគណនេយ្យករ និងសវនករ ដែលត្រូវបានប្រកាសដោយរាជរដ្ឋាភិបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយជាមួយគ្នានេះដែរ យើងខ្ញុំក៏បានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវខាងផ្នែកវិជ្ជាជីវៈផ្សេងៗរបស់យើងខ្ញុំ ទៅតាមតម្រូវការទាំងនេះ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប ដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋាន ក្នុងការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

បញ្ហាផ្សេងៗ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ដែលបានធ្វើសវនកម្មដោយសវនករដទៃ បានបញ្ចេញមតិយោបល់ត្រឹមត្រូវចំពោះរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះ នៅថ្ងៃទី២៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងបុគ្គលទាំងឡាយដែលបានផ្តល់សិទ្ធិលើការគ្រប់គ្រងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រង ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះការរៀបចំនិងការបង្ហាញទិដ្ឋភាពត្រឹមត្រូវនិងពិតប្រាកដនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ហើយនិងបទបញ្ញត្តិ និង គោលការណ៍ណែនាំផ្សេងៗ ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ហើយនិងទទួលខុសត្រូវដូចគ្នាផងដែរចំពោះ ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលគណៈគ្រប់គ្រងគិតថាមានសារៈប្រយោជន៍ដល់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ។

ក្នុងអំឡុងពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រង មានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃលើលទ្ធភាពរបស់សាខា ក្នុងការបន្តដំណើរការនិរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម ដោយកំណត់បង្ហាញនូវបញ្ហាទាក់ទងនឹងនិរន្តរភាពនៃអាជីវកម្មទាំងឡាយឲ្យបានសមស្រប ប្រសិនបើមាន និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្មរបស់គណនេយ្យ ប្រសិនបើជាគណៈគ្រប់គ្រង មិនមានគម្រោងនឹងបិទ សាខា ឬ បញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការណ៍ ឬក៏ពុំមានវិធីដាក់លាក់ណាផ្សេងក្រៅពីនេះ។

ទីស្នាក់ការកណ្តាល មានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺដើម្បីទទួលបាននូវការធានាអះអាងដែលសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬ ការភាន់ច្រឡំ ហើយធ្វើការចេញផ្សាយរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួមមានមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការធានាអះអាងដែលសមហេតុផល គឺជាការធានាអះអាងកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែមិនមែនជាការធានាថាការងារសវនកម្មដែលប្រព្រឹត្តទៅដោយអនុលោមតាម CISAs តែងតែរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលមាននោះទេ នៅពេលដែលវាកើតមាន។ កំហុសឆ្គងអាចកើតចេញពីការក្លែងបន្លំ ឬ ការភាន់ច្រឡំ និងត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត ប្រសិនបើកំហុសឆ្គងទាំងអស់នោះ (តែមួយ ឬ បញ្ចូលគ្នាជាមួយ) អាចមានឥទ្ធិពលលើការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ទាំងឡាយណា ដែលផ្អែកលើមូលដ្ឋានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ជាផ្នែកមួយនៃការងារសវនកម្មដែលអនុលោមតាម CISAs យើងខ្ញុំបានធ្វើការវិនិច្ឆ័យ និងរក្សានូវចម្ងល់ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ ក្នុងដំណើរការសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំក៏បាន៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬ ការភាន់ច្រឡំ បង្កើត និងអនុវត្តនីតិវិធីសវនកម្មដែលឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ ហើយប្រមូលភស្តុតាងសវនកម្មឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ផ្តល់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំមានកម្រិតខ្ពស់ជាង ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញកំហុសឆ្គង ដែលបណ្តាលមកពីការភាន់ច្រឡំ ព្រោះថាការក្លែងបន្លំអាចពាក់ព័ន្ធនឹងការឃ្លុបឃ្លិត ការបន្លំ ការលុបចេញដោយចេតនា ការរាយការណ៍មិនត្រឹមត្រូវ ឬ មិនគោរពតាមប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំណែងជំនាញ)

- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារសវនកម្មដើម្បីបង្កើតជានីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនសម្រាប់គោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិយោបល់លើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់សាខាទេ។
- វាយតម្លៃភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការបង្ហាញដែលជាប់ទាក់ទងផ្សេងទៀតដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង។
- ធ្វើសេចក្តីសន្និដ្ឋានទៅលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធគណនេយ្យដោយគណៈគ្រប់គ្រង និងតាមរយៈភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន យើងខ្ញុំធ្វើការសន្និដ្ឋានថា គឺមានវត្តមាននៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្តទាក់ទងនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬ កាលៈទេសៈទាំងឡាយណាដែលនាំឲ្យមានការសង្ស័យជាសារវន្តទៅលើនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្មរបស់សាខាឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា មានវត្តមាននៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំតម្រូវឲ្យទាញចំណាប់អារម្មណ៍ក្នុងរបាយការណ៍របស់សវនករ លើកំណត់សម្គាល់ពាក់ព័ន្ធដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើកំណត់សម្គាល់នេះពុំមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ទេនោះ យើងខ្ញុំនឹងធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ គឺពឹងផ្អែកលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបានរហូតដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍របស់សវនករនេះ។ តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬ លក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត ក៏អាចបង្កឲ្យសាខា មិនអាចបន្តនិរន្តរភាពរបស់អាជីវកម្មបានផងដែរ។
- វាយតម្លៃទៅលើការបង្ហាញ ទម្រង់ និងខ្លឹមសារទូទៅ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដោយរួមទាំងកំណត់សម្គាល់នានា ហើយក៏វាយតម្លៃផងដែរថា តើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានឆ្លុះបញ្ចាំងពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានកើតឡើង ក្នុងលក្ខណៈមួយដែលអាចសម្រេចបានការបង្ហាញត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំ បានពិភាក្សាជាមួយនឹងបុគ្គលទាំងឡាយដែលមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រង ទាក់ទងនឹងបញ្ហានានា អំពីវិសាលភាពដែលបានគ្រោងទុក និងពេលវេលានៃការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញតាមរយៈសវនកម្មដ៏សំខាន់ៗ រួមបញ្ចូលទាំងកង្វះសំខាន់ណាមួយនៅក្នុងការគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំសម្គាល់បានក្នុងអំឡុងពេលការធ្វើសវនកម្មរបស់យើង។



Maria Cristina M. Calimbas
Partner

Ernst & Young (Cambodia) Ltd.
ក្រុមហ៊ុនគណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី២១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

តារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

		២០១៦		២០១៥	
	កំណត់ សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៣	៨៤៩.៦៧៩	៣.៤៣០.១៥៤	៨១២.២៥៧	៣.២៨៩.៦៤១
សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	៣	៥៣.៣២៩.៧២៩	២១៥.២៩២.១១៦	១២.០១០.០៨៨	៤៨.៦៤០.៨៥៦
សមតុល្យជាមួយធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៤	៣៣.៦៧៥.០១៨	១៣៥.៩៤៦.០៤៨	៤២.៥៩១.២០៧	១៧២.៤៩៤.៣៨៨
សមតុល្យនៃការវិនិយោគ	៥	២៥.០០០	១០០.៩២៥	២៥.០០០	១០១.២៥០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៦	៩៤.០០៨.២១៨	៣៧៩.៥១១.១៧៦	៨០.២៥៣.៦៣១	៣២៥.០២៧.២០៦
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	៧	៧២០.២៤៧	២.៩០៧.៦៣៧	៦៦៧.៧៨០	២.៧០៤.៥០៩
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	៨	៣.៤៦២	១៣.៩៧៦	១.៣២៥	៥.៣៦៦
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	១២	១១៦.២៦៦	៤៦៩.៣៦៦	-	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៩	១២៤.៦២២	៥០៣.០៩៩	១៨៥.៤៤១	៧៥១.០៣៦
ទ្រព្យសកម្មសរុប		១៨២.៨៥២.២៤១	៧៣៨.១៧៤.៤៩៧	១៣៦.៥៤៦.៧២៩	៥៥៣.០១៤.២៥២
ទ្រព្យអកម្ម និងមូលធន					
ទ្រព្យអកម្ម					
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	១០	៥៥.២១៥.៥២២	២២២.៩០៥.០៦២	៣៤.២៥២.៩៤៩	១៣៨.៧២៤.៤៤៣
សមតុល្យរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល	១១	២៣.៦០៨.៦១៥	៩៥.៣០៧.៩៧៩	៣.៥៣៥.៩៨០	១៤.៣២០.៧១៩
កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាល	១១	៥០.០០០.០០០	២០១.៨៥០.០០០	៧០.០០០.០០០	២៨៣.៥០០.០០០
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបង់	១២	៦៧៦.១៦៨	២.៧២៩.៦៩០	៣៦៤.៤៤១	១.៤៧៥.៩៨៦
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យអកម្ម	១២	-	-	៦០០	២.៤៣០
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	១៣	១១១.៩៨០	៤៥២.០៦៣	២៣២.១០៩	៩៤០.០៤២
ទ្រព្យអកម្មសរុប		១២៩.៦១២.២៨៥	៥២៣.២៨៤.៧៩៤	១០៨.៣៨៦.០៧៩	៤៣៨.៩៦៣.៦២០
មូលធន					
ដើមទុនសាខា	១៤	៥០.០០០.០០០	២០១.៨៥០.០០០	២៦.៩៥០.០០០	១០៩.១៤៧.៥០០
ទុនបម្រុង		១៧៤.៧៤៦	៧០៥.៤៥០	១៧៤.៧៤៦	៧០៧.៧២១
ចំណេញរក្សាទុក		៣.០៦៥.២១០	១២.៣៧៩.២៥៣	១.០៣៥.៩០៤	៤.១៩៥.៤១១
មូលធនសរុប		៥៣.២៣៩.៩៥៦	២១៤.៩២៩.៧០៣	២៨.១៦០.៦៥០	១១៤.០៥០.៦៣២
ទ្រព្យអកម្ម និងមូលធនសរុប		១៨២.៨៥២.២៤១	៧៣៨.១៧៤.៤៩៧	១៣៦.៥៤៦.៧២៩	៥៥៣.០១៤.២៥២

កំណត់សម្គាល់ទី១ ដល់ទី២៥ ដែលត្រូវបានភ្ជាប់មកជាមួយ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់ សម្គាល់	២០១៦		២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ចំណូលការប្រាក់	១៥	៣.៨៩៣.៧៨៤	១៥.៧១៩.២០៦	៣.៤៦២.៩៤៤	១៤.០២៤.៩២៣
ចំណាយការប្រាក់	១៦	(៦២១.៧៩១)	(២.៥១០.១៧០)	(៤២៣.០១០)	(១.៧១៣.១៩១)
ចំណេញការប្រាក់សុទ្ធ		៣.២៧១.៩៩៣	១៣.២០៩.០៣៦	៣.០៣៩.៩៣៤	១២.៣១១.៧៣២
ចំណូលសេវា និងកម្រៃដើងសារសុទ្ធ	១៧	៧៦០.៦១៦	៣.០៧០.៦០៧	៨៤៩.៥១៥	៣.៤៤០.៥៣៦
ចំណេញ (ខាត) ផ្សេងៗ	១៨	២៨៨.៨៧៥	១.១៦៦.១៨៨	(១៥៣.៥៩៦)	(៦២២.០៦៤)
ចំណេញប្រតិបត្តិការសុទ្ធ		៤.៣២១.៤៨៤	១៧.៤៤៥.៨៣១	៣.៧៣៥.៨៥៣	១៥.១៣០.២០៤
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	១៩	(៥២៩.៨២៣)	(២.១៣៨.៨៩៥)	(៥៣៥.៩៨៥)	(២.១៧០.៧៣៩)
សំវិធានធនលើការបាត់បង់ឥណទាន	៦	(១៣៨.៩៣៥)	(៥៦០.៨៨១)	(១.៧៩៣.៣៧៥)	(៧.២៦៣.១៦៨)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		៣.៦៥២.៧២៦	១៤.៧៤៦.០៥៥	១.៤០៦.៤៩៣	៥.៦៩៦.២៩៧
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១២	(៦២៣.៤២០)	(២.៥១៦.៧៤៧)	(៤០០.០៩១)	(១.៦២០.៣៦៩)
ចំណេញសុទ្ធ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		៣.០២៩.៣០៦	១២.២២៩.៣០៨	១.០០៦.៤០២	៤.០៧៥.៩២៨

កំណត់សម្គាល់ពីទី១ ដល់ទី២៥ ដែលត្រូវបានភ្ជាប់មកជាមួយ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	ដើមទុនសាខា (កំណត់សម្គាល់ លេខ១៤)		ចំណេញ	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	រក្សាទុក	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	២៦.៩៥០.០០០	១៧៤.៧៤៦	១.០៣៥.៩០៤	២៨.១៦០.៦៥០
ដើមទុនបន្ថែម	២២.០៥០.០០០	-	-	២២.០៥០.០០០
ការបង្កើនពីចំណេញរក្សាទុកទៅជាដើមទុន	១.០០០.០០០	-	(១.០០០.០០០)	-
ចំណេញសុទ្ធ សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ	-	-	៣.០២៩.៣០៦	៣.០២៩.៣០៦
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	៥០.០០០.០០០	១៧៤.៧៤៦	៣.០៦៥.២១០	៥៣.២៤០.០០០
សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់លេខ ២.១.៥)	២០១.៨៥០.០០០	៧០៥.៤៥០	១២.៣៧៤.២៥៣	២១៤.៩២៩.៧០៣
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	២០.៣៥០.០០០	១៧៤.៧៤៦	៦.៦២៩.៥០២	២៧.១៥៤.២៥៨
ការបង្កើនពីចំណេញរក្សាទុកទៅជាដើមទុន	៦.៦០០.០០០	-	(៦.៦០០.០០០)	-
ចំណេញសុទ្ធ សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ	-	-	១.០០៦.៤០២	១.០០៦.៤០២
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	២៦.៩៥០.០០០	១៧៤.៧៤៦	១.០៣៥.៩០៤	២៨.១៦០.៦៥០
សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់លេខ ២.១.៥)	១០៩.១៤៧.៥០០	៧០៧.៧២១	៤.១៩៥.៤១១	១១៤.០៥០.៦៣២

កំណត់សម្គាល់លេខ ១ ដល់ទី២៥ ដែលត្រូវបានភ្ជាប់មកជាមួយ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់ សម្គាល់	២០១៦		២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធ ដែលបានមកពី (ប្រើក្នុង) សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	២០	៥៥.៣១៥.៦៤២	២២៣.៣០៩.២៤៥	(៥៩.០៩៣.៥៧៦)	(២៣៩.៣២៨.៩៨៣)
សកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(១១៣.៤៤៣)	(៤៥៧.៩៦៩)	(២៨៤.២៧០)	(១.១៥១.២៩៥)
សាច់ប្រាក់បានការលក់ទ្រព្យ និង បរិក្ខារ		៣.៦១០	១៤.៥៧៤	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុង សកម្មភាព វិនិយោគ		(១០៩.៨៣៣)	(៤៤៣.៣៩៥)	(២៨៤.២៧០)	(១.១៥១.២៩៥)
សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់បានពីកម្ចីពីទីស្នាក់ការ កណ្តាល		៥១០.០០០.០០០	២.០៥៨.៨៧០.០០០	៥៥.០០០.០០០	២២២.៧៥០.០០០
ការសងទៅលើប្រាក់កម្ចីពីទីស្នាក់ការ កណ្តាល		(៥៣០.០០០.០០០)	(២.១៣៩.៦១០.០០០)	(៨.៦៥០.០០០)	(៣៥.០៣២.៥០០)
សាច់ប្រាក់បានពីការដាក់ទុនបន្ថែម	១៤	២២.០៥០.០០០	៨៩.០១៥.៨៥០	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីសកម្មភាព ហិរញ្ញប្បទាន		២.០៥០.០០០	៨២.២៧៥.៨៥០	៤៦.៣៥០.០០០	១៨៧.៧១៧.៥០០
កំណើន (តំបាយ) សុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		៥៧.២៥៥.៨០៩	២៣១.១៨១.៧០០	(១៣.០២៧.៨៤៦)	(៥២.៧៦២.៧៧៧)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅ ដើមការិយបរិច្ឆេទ		៣.៤៤៨.៥០៨	១៣.៩៦៦.៤៥៧	១៦.៤៧៦.៣៥៤	៦៧.១៤១.១៤៣
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់		-	(៤៤.៨២៩)	-	(៤១១.៩០៩)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅ ចុងការិយបរិច្ឆេទ	៣	៦០.៧០៤.៣១៧	២៤៥.០៦៣.៣២៨	៣.៤៤៨.៥០៨	១៣.៩៦៦.៤៥៧

កំណត់សម្គាល់ទី១ ដល់ទី២៥ ដែលត្រូវបានភ្ជាប់មកជាមួយ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

១. ព័ត៌មានអំពីសាខា

ការបង្កើត និងប្រតិបត្តិការ

ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន (“ទីស្នាក់ការកណ្តាល”) ដែលត្រូវបានចុះបញ្ជីធ្វើអាជីវកម្មនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា បានបង្កើតធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ (“សាខា”) នៅ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតាមលិខិតចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co - ០៥៦/៩៦B។ នាខែមីនា ឆ្នាំ២០០៤ សាខា បានបើកអនុសាខាមួយនៅក្នុងខេត្តសៀមរាប។ សាខា បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ធនាគារគ្មានកាលកំណត់ពីធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា នៅថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០៧។

សាខា ផ្តល់សេវាធនាគារពេញលេញ និងសេវាកម្មពាក់ព័ន្ធនានា នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់សាខា មានទីតាំងនៅអគារលេខ ១៤៩ មហាវិថី នេរុ (ផ្លូវលេខ ២១៥) ក្រុង ភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

គណៈគ្រប់គ្រង

សមាសភាពនៃគណៈគ្រប់គ្រង នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ នេះរួមមាន៖

សាខាភ្នំពេញ៖

លោក Sethayut Maneesri	អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ និងអគ្គនាយករង
លោក Thirawat Charoenthamasuk	ជំនួយការអគ្គនាយករង
លោក Sakorn Jansamutr	ជំនួយការអគ្គនាយករង
អនុសាខាខេត្តសៀមរាប៖	
លោក Watcharapong Sompong	ប្រធានសាខាជាន់ខ្ពស់នៅក្រៅប្រទេស
លោក Tanapon Choothong	មន្ត្រីជាន់ខ្ពស់របស់សាខានៅក្រៅប្រទេស

និយោជិក

សាខាមាននិយោជិកសរុបទាំងអស់ចំនួន ២៤ នាក់ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ (ឆ្នាំ ២០១៥ មានចំនួន ២៣ នាក់)។

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានអនុម័តឲ្យចេញផ្សាយដោយគណៈគ្រប់គ្រង តំណាងឲ្យ ក្រុមប្រឹក្សានៅថ្ងៃទី២១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧។

កំណត់សម្គាល់ពីទី១ ដល់ទី២៥ ដែលត្រូវបានភ្ជាប់មកជាមួយ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២. គោលនយោបាយគណនេយ្យ

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

២.១.១ របាយការណ៍នៃការអនុលោមតាមច្បាប់

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ("CAS") និងគោលការណ៍ណែនាំនានា ដែលចេញដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ទៅលើការរៀបចំ និងបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមបញ្ចូលទាំងការប្រើប្រាស់របស់របាយការណ៍នេះ មិនត្រូវបានរចនាឡើងសម្រាប់បុគ្គល ដែលពុំបានទទួលការផ្តល់ដំណឹងអំពីគោលការណ៍ នីតិវិធី និងការអនុវត្តគណនេយ្យ របស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះឡើយ ហើយជាមួយគ្នាផងដែរ របាយការណ៍ទាំងនេះ ពុំបានធ្វើឡើងក្នុងបំណង ដើម្បីបង្ហាញពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមតាមគោលការណ៍គណនេយ្យ និងការអនុវត្តដែលទទួលទូទៅតាមបណ្តាប្រទេសនានាក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាឡើយ។

គោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបង្ហាញខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តជាអចិន្ត្រៃយ៍ដោយសាខា ។

២.១.២ មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានថ្លៃដើមប្រវត្តិសាស្ត្រ។

២.១.៣ ការិយបរិច្ឆេទសារពើពន្ធ

ការិយបរិច្ឆេទសារពើពន្ធរបស់សាខា គឺចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែមករា និងបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ។

២.១.៤ រូបិយប័ណ្ណគោល និង រូបិយប័ណ្ណបង្ហាញ

រូបិយប័ណ្ណជាតិរបស់កម្ពុជាគឺ ខ្មែររៀល ("រៀល")។ យ៉ាងណាមិញ សាខាប្រតិបត្តិការនិង រក្សាកំណត់ត្រាគណនេយ្យរបស់ខ្លួន ដោយយកប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ("ដុល្លារអាមេរិក") ជាគោល។ គណៈគ្រប់គ្រងបានកំណត់យក ដុល្លារអាមេរិក ជាគោលក្នុងការវាស់វែងនិងការបង្ហាញរូបិយប័ណ្ណសាខារបស់ខ្លួន ដោយសារតែវាឆ្លុះបញ្ចាំង ពីសារធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃព្រឹត្តិការណ៍និងកាលៈទេសៈជាមូលដ្ឋាន របស់សាខា។ ការអនុវត្តនេះ គឺត្រូវបានអនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ៨៧-០៧-១៦៤ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧។

ប្រតិបត្តិការជាប្រតិបត្តិការប្រកបដោយសុចរិត ត្រូវបានប្រែសម្រួលជា រូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក ដោយយកអត្រាប្តូរប្រាក់នាការបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ទ្រព្យសកម្មនិងទ្រព្យអកម្មរូបិយវត្ថុ ដែលជា រូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពី រូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក នាការបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការត្រូវបានប្រែសម្រួលជា ដុល្លារអាមេរិក តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាពេលនោះ។ លម្អៀងនៃអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលកើតឡើងពី ប្រតិបត្តិការនោះ នឹងត្រូវទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាកំពង់

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (តពីទំព័រមុន)

២.១.៥ ការប្រែសម្រួលពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល

ការប្រែសម្រួលពីទឹកប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុលោមទៅតាមច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យសហគ្រាស ដែលទាក់ទងនឹង សវនកម្ម និង វិជ្ជាជីវៈ គណនេយ្យ ចុះថ្ងៃទី៨ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០២ និងប្រកាសដែលពាក់ព័ន្ធនានា របស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលមានចំនួន ៤.០៣៧រៀល ក្នុង ១ដុល្លារ អាមេរិក សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ (២០១៥: ៤.០៥០រៀល ក្នុង ១ដុល្លារអាមេរិក) ដូចដែលបានប្រកាសឲ្យប្រើដោយ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។ តួលេខប្រែសម្រួលជាប្រាក់រៀល ដែលបានបង្ហាញនេះ និងមិនគួរត្រូវយកមកបក ស្រាយថា ជាតួលេខដែលអាចត្រូវបាន ឬនឹងត្រូវ បាន ឬនាពេលអនាគត នឹងត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រា ផ្សេងៗទៀតបានឡើយ។

២.២ ការវិនិច្ឆ័យ និង ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ គណៈគ្រប់គ្រងបានប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យ និងបង្កើត ការប៉ាន់ស្មានរបស់ខ្លួន ក្នុងការកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

២.២.១ ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

សាខា ជួលអគារការិយាល័យ សម្រាប់ដំណើរការប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។ សាខាបានកំណត់ ដោយ ផ្អែកទៅលើការវាយតម្លៃ នៃកត្តានិងលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាជួលនេះ (ឧទាហរណ៍៖ កិច្ចសន្យានេះពុំ មានការផ្ទេរ កម្មសិទ្ធិគ្រប់គ្រងរបស់ទ្រព្យ ទៅឲ្យអ្នកជួលនោះទេ នៅពេលដែលរយៈពេលនៃកិច្ច សន្យាត្រូវបានបញ្ចប់ ហើយរយៈពេលនៃកិច្ចសន្យាមិនមែនជាផ្នែកសំខាន់នៃអាយុកាលសេដ្ឋកិច្ច របស់ទ្រព្យនោះឡើយ) ដោយម្ចាស់ទ្រព្យរក្សាទុកនូវហានិភ័យនិងផលគ្រលប់សំខាន់ៗទាំងឡាយ ណា នៃភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យទាំងនេះ។

២.២.២ រូបិយប័ណ្ណគោល

CAS ២១ តម្រូវឲ្យគណៈគ្រប់គ្រងប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យរបស់ខ្លួនដើម្បីកំណត់រូបិយប័ណ្ណគោល របស់ខ្លួន ដែលអាចបង្ហាញដោយស្មោះត្រង់នូវផលប៉ះពាល់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចនៃមូលដ្ឋានប្រតិបត្តិការ ព្រឹត្តិការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងស្ថាប័ន។ ក្នុងការកំណត់ការវិនិច្ឆ័យនេះ សាខា ពិចារណាចំណុចខាងក្រោម៖

- ក) រូបិយប័ណ្ណ ដែលជាទូទៅមានឥទ្ធិពលលើថ្លៃសម្រាប់ឧបករណ៍ និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុ (នេះជា រឿយៗនឹងអាចជារូបិយប័ណ្ណ ដែលថ្លៃសម្រាប់ឧបករណ៍ និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុរបស់វា ត្រូវ បានកំណត់យក និងទូទាត់)
- ខ) រូបិយប័ណ្ណ ដែលមូលនិធិទទួលបានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទានត្រូវបានប្រមូលយក ហើយ និង
- គ) រូបិយប័ណ្ណ ដែលការទទួលប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការជាទូទៅត្រូវបានគេរក្សាទុក។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

២.២ ការវិនិច្ឆ័យ និង ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

២.២.៣ សវិធានធនសម្រាប់ការបាត់បង់ឥណទាន

នៅពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គុណភាពឥណទានដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជនត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃ ដើម្បីកំណត់ចំណាត់ថ្នាក់ និងកម្រិតនៃសវិធានធនលើឥណទានដែលបាត់បង់ដូចមានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ ២.៣.៥។

២.២.៤ ការទទួលស្គាល់ពន្ធពន្យាជាទ្រព្យសកម្ម

ពន្ធពន្យាជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់លើរាល់ការខាតពន្ធដែលមិនប្រើប្រាស់ទាំងអស់ និងភាពខុសគ្នាជាបណ្តោះអាសន្ន ត្រឹមវិសាលភាពដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់កាត់កងជាមួយនឹងការខាតបង់ដែលអាចប្រើប្រាស់បាន។ ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ត្រូវបានតម្រូវឲ្យកំណត់ចំនួនពន្ធពន្យាជាទ្រព្យសកម្មណាដែលអាចទទួលស្គាល់បាន ដោយអាស្រ័យលើពេលវេលាទំនងនឹងកើតមាន និងកម្រិតនៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត ជាមួយនឹងយុទ្ធសាស្ត្រផែនការពន្ធ សម្រាប់អនាគត។

២.២.៥ ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ឱនភាពកើតមាននៅពេលដែល តម្លៃពិតគណនេយ្យរបស់ទ្រព្យសកម្មមួយ ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន ដែលវាជាតម្លៃខ្ពស់ជាងរវាងតម្លៃទីផ្សារដកចេញចំណាយដើម្បីលក់ និងតម្លៃដែលបានពីការប្រើប្រាស់។ ការគណនា តម្លៃទីផ្សារ ដកចេញចំណាយដើម្បីលក់ គឺផ្អែកតាមទិន្នន័យដែលមានពីការដេញថ្លៃលក់ក្នុងប្រតិបត្តិការបើកចំហរនៃប្រភេទទ្រព្យសកម្មស្រដៀងៗគ្នា ឬ តាមតម្លៃទីផ្សារដែលបានអាចតាមដានបាន ដោយដកចេញចំណាយកើតឡើងដើម្បីលក់ទ្រព្យសកម្ម។ ការគណនាតម្លៃដែលបានពីប្រើប្រាស់គឺ យោងតាមវិធីអប្បបរមាលំហូរសាច់ប្រាក់។ សាខាធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃឱនភាពលើទ្រព្យសកម្ម រាល់ពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬបម្រែបម្រួលស្ថានភាពគូសបញ្ជាក់ថាតម្លៃពិតគណនេយ្យនៃទ្រព្យសកម្មមួយមិនអាចស្រោចស្រង់វិញបាន។ កត្តាដែលសាខា ចាត់ទុកថាសំខាន់ ដែលអាចជាគន្លឹះក្នុងការពិនិត្យលើឱនភាពរួមមានដូចខាងក្រោម៖

- ការបំពេញមុខងារមិនបានល្អយ៉ាងខ្លាំង ដែលទាក់ទិននឹងលទ្ធផលប្រតិបត្តិការដែលរំពឹងទុកជាប្រវត្តិសាស្ត្រ ឬលទ្ធផលប្រតិបត្តិការជាគម្រោងនាពេលអនាគត
- បម្រែបម្រួលយ៉ាងខ្លាំង ក្នុងរបៀបនៃការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មដែលបានទិញ ឬយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់ មុខជំនួញទាំងមូល និង
- ឧស្សាហកម្មអវិជ្ជមានជាសារវន្ត ឬនិន្នាការសេដ្ឋកិច្ច

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

២.២ ការវិនិច្ឆ័យ និង ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

២.២.៦ អាយុការប្រើប្រាស់ដែលបានប៉ាន់ស្មាន នៃថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ និងកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

សាខា ធ្វើការប៉ាន់ស្មានអាយុការប្រើប្រាស់ នៃថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ និងកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ របស់ខ្លួន។ ការប៉ាន់ស្មាននេះ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាញឹកញយ ដើម្បីបញ្ជាក់ថារយៈពេល នៃការធ្វើ រំលស់លើទ្រព្យរូបិយ និងរំលស់លើទ្រព្យអរូបិយ សមស្របទៅនឹងលំអាននៃការរំពឹងទុក នៃអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ពីទ្រព្យ និងបរិក្ខារ និងកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ។

២.៣ សេចក្តីសង្ខេបគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

២.៣.១ ការផ្លាស់ប្តូរគោលនយោបាយគណនេយ្យ

គោលនយោបាយគណនេយ្យ និងវិធីសាស្ត្រនៃការគណនាដែលត្រូវបានកំណត់ប្រើដោយសាខា ត្រូវបានអនុវត្តជាអចិន្ត្រៃយ៍នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ។

២.៣.២ ព័ត៌មាននៃផ្នែកអាជីវកម្ម

សាខាធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងផ្នែកអាជីវកម្មតែមួយ ដែលស្ថិតក្នុងផ្នែកធនាគារពាណិជ្ជ និងស្ថិតនៅក្នុង ដែនភូមិសាស្ត្រមួយ ដែលស្ថិតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

២.៣.៣ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សម្រាប់គោលបំណងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន សាច់ប្រាក់ សមតុល្យធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើដែលអាចដកបានតាមតម្រូវការ និងការវិនិយោគរយៈ ពេលខ្លីដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានក្នុងរយៈពេលបីខែ ឬតិចជាងនាពេលដាក់តម្កល់ដំបូង និង ដែលរួចរាល់អាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ និងហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ។

២.៣.៤ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការជាទឹកប្រាក់ដើម ដោយដកចេញនូវ ឥណទានដែលត្រូវបានលុបចោល និងសំវិធានធនដែលមានលើឥណទាន និង បុរេប្រទានទាំង នោះ។

ឥណទានត្រូវបានលុបចោល នៅពេលគ្មានសង្ឃឹមជាក់លាក់ទៅលើប្រមូលមកវិញបាន។ ការ ប្រមូលបានមកវិញនៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលត្រូវបានលុបចោល ឬបានធ្វើសំវិធានធននៅ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទមុនៗនឹងបន្ថយទឹកប្រាក់នៃសំវិធានធនសម្រាប់ការបាត់បង់លើឥណទាន និង បុរេប្រទាននៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ជាប់សង្ស័យ ឬ បាត់បង់ គឺត្រូវបានទុកជា ឥណទានមិនដំណើរការ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីនីយ៉ាម)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (ត្រីមីនីយ៉ាម)

២.៣ សេចក្តីសង្ខេបគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត្រីមីនីយ៉ាម)

២.៣.៥ សំវិធានធនសម្រាប់ការបាត់បង់លើឥណទាន និងបុរេប្រទាន

សំវិធានធនសម្រាប់ការបាត់បង់លើឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយអាស្រ័យទៅលើ ហានិភ័យជាក់លាក់នានា ដែលទាក់ទងទៅនឹងឥណទាននិងបុរេប្រទានទាំងនោះ ដែលត្រូវបានពិនិត្យមើលឡើងវិញ និងកំណត់យ៉ាងជាក់លាក់ថាជាឥណទានក្រោមការឃ្លាំមើល ក្រោមស្តង់ដារ សង្ស័យ ឬ បាត់បង់។ លើសពីនេះ សំវិធានធនទូទៅក៏ត្រូវបានធ្វើឡើងផងដែរសម្រាប់ឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានធម្មតា។

សាខាបានអនុវត្តតាមការកំណត់ អំពីចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន តាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៩-០៧៤ ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ ដែលតម្រូវឲ្យធនាគារពាណិជ្ជកម្មទាំងអស់ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជា ៥ ថ្នាក់។ ប្រកាសនេះ តម្រូវឲ្យមានការកំណត់កម្រិតសំវិធានធនទូទៅនិងជាក់លាក់អប្បបរមាដែលផ្តល់ឲ្យផ្អែកតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន។

សំវិធានធនត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកលើចំនួនភាគរយនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលនៅសល់សរុប ដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់	អត្រាសំវិធានធន
<i>សំវិធានធនទូទៅ</i>		
ឥណទានធម្មតា	គ្មាន រហូតដល់តិចជាង៣០ថ្ងៃ	១%
<i>សំវិធានធនជាក់លាក់</i>		
ឥណទានឃ្លាំមើល	ពី ៣០ ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង ប៉ុន្តែ តិចជាង ៩០ ថ្ងៃ	៣%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី ៩០ ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង ប៉ុន្តែ តិចជាង ១៨០ ថ្ងៃ	២០%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី១៨០ ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង ប៉ុន្តែ តិចជាង៣៦០ ថ្ងៃ	៥០%
ឥណទានបាត់បង់	៣៦០ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	១០០%

ឥណទានមិនអាចប្រមូលបាន ឬចំណែកឥណទាន ដែលចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ជាឥណទានអាក្រក់ត្រូវបានលុបចោល បន្ទាប់ពីការពិចារណាលើតម្លៃទីផ្សារជាក់ស្តែងរបស់អចលនទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ និងបន្ទាប់ពីការវិនិច្ឆ័យរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ថាមិនមានសង្ឃឹមក្នុងការប្រមូលមកវិញបាន។

២.៣.៦ កិច្ចសន្យាដែលទាក់ទងនឹងការផ្តល់ឥណទានផ្សេងៗ

ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា សាខាបានធ្វើកិច្ចសន្យាដែលទាក់ទងនឹងការផ្តល់ឥណទានផ្សេងៗរួមមានកិច្ចសន្យាផ្តល់ ឥណទាន លិខិតឥណទាន និងលិខិតធានា។ គោលនយោបាយគណនេយ្យនិងវិធីសាស្ត្រ សំវិធានធន គឺប្រហាក់ប្រហែលគ្នាទៅនឹងការផ្តល់ឥណទាន ដូចមានក្នុងកំណត់សម្គាល់ខាងលើ។ សំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានធ្វើឡើងចំពោះកិច្ចសន្យាដែលទាក់ទងនឹងការផ្តល់ឥណទានផ្សេងៗនៅពេលការបាត់បង់ ត្រូវបានគិតថាអាចនឹងកើតមានឡើង។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

២.៣ សេចក្តីសង្ខេបគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

២.៣.៧ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ប្រាក់ដែលត្រូវទទួលបានពីអតិថិជន ដែលត្រូវបានរួមបញ្ចូលក្នុងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតម្លៃរំពឹងទុកដែលអាចជឿជាក់បាន។ ការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់បំណុលជាប់សង្ស័យ ដែលផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃការពិនិត្យឡើងវិញនៃបរិមាណនៅសល់ទាំងអស់នៅកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។

២.៣.៨ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ និង កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ រួមបញ្ចូលទាំងកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រានូវតម្លៃដើមមិនគិតពីសេវាជាប្រចាំដោយដកចេញនូវរំលស់ បង្គរ និងសំវិធានធនលើការថយចុះតម្លៃ (ប្រសិនបើមាន)។ ការផ្លាស់ប្តូរអាយុកាលប្រើប្រាស់រំពឹងទុកត្រូវបានធ្វើឡើងដោយការផ្លាស់ប្តូររយៈពេល ឬ វិធីសាស្ត្ររំលស់អោយបានសមស្រប ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការផ្លាស់ប្តូរការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ។

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់ នៅពេលលក់ចេញ ឬ នៅពេលប្រមើលមិនឃើញមានអត្ថប្រយោជន៍អនាគតបានពីការប្រើប្រាស់វានោះ។ ចំណេញ ឬ ខាតលើការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម (ដែលត្រូវបានគណនាជាចំនួនខុសគ្នា រវាងទឹកប្រាក់ ដែលទទួលបានពីការលក់សុទ្ធនិងតម្លៃពិតគណនេយ្យរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ) ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងឆ្នាំ ដែលទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់។

រំលស់

សំណង់កំពុងសាងសង់ និងដី មិនត្រូវបានរំលស់ទេ។ រំលស់ លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ និងកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានគណនាតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរលើអាយុប្រើប្រាស់ដែលបានរំពឹងទុកលើទ្រព្យសកម្មនីមួយៗដែលបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	ចំនួនឆ្នាំ
អាគារ	២០
សង្ហារឹម គ្រឿងបំពាក់ និងហត្ថបករណ៍	៥
យានយន្ត	៥
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	៥

២.៣.៩ ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនគឺ ត្រូវបានបង្ហាញតាមតម្លៃដែលគេបានដាក់ផ្ញើរ។

២.៣.១០ កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាល

កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាល ត្រូវបានបង្ហាញនៅតម្លៃនៃចំនួនប្រាក់ដើមដែលពុំទាន់ទូទាត់។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

២.៣ សេចក្តីសង្ខេបគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

២.៣.១១ ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានបង្ហាញនៅផ្នែកដើម។

២.៣.១២ សំវិធានធនលើបំណុល

សំវិធានធនលើបំណុលត្រូវបានកត់ត្រា ល្អិតណាសាខាមានកាតព្វកិច្ចនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល និងដែលវាប្រហែលជានឹងអាចត្រូវបានលំហូរចេញនៃធនធានដែលមានអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយទឹកប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះអាចត្រូវបានធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណដោយគួរអោយជឿជាក់បាន។

សំវិធានធនត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញ នៅកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការនីមួយៗ និងត្រូវបានកែតម្រូវឲ្យឆ្លុះបញ្ចាំងតាមការព្យាករណ៍បំផុតនាពេលបច្ចុប្បន្ន។ នាខណៈពេលដែល ផលប៉ះពាល់តម្លៃពេលវេលានៃទឹកប្រាក់ (time value of money) មានលក្ខណៈជាសារវន្តនោះ ទឹកប្រាក់នៃសំវិធានធនគឺជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃប្រាក់ចំណាយដែលរំពឹងនឹងត្រូវការក្នុងការទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ។

២.៣.១៣ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា

ទ្រព្យ និងបំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន និង មុនៗ ត្រូវបានវាស់វែងជា ទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានរំពឹងទុកថា ត្រូវបានប្រមូលមកវិញពី ឬត្រូវបង់ឲ្យអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ អត្រាពន្ធ និងច្បាប់ពន្ធ ដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីគណនាទឹកប្រាក់ទាំងនេះ គឺជាអត្រា និងច្បាប់ពន្ធ ដែលមានសុពលភាពរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ។

(ខ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យា

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យាត្រូវបានគណនា ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលតារាងតុល្យការ (balance sheet liability method) លើចំនួនខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ននាកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ រវាងមូលដ្ឋានពន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និង ទ្រព្យអកម្ម ហើយនិងតម្លៃពិតគណនេយ្យក្នុងគោលបំណងនៃការរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យាជាទ្រព្យអកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់លើភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នដែលជាប់ពន្ធ លើកលែងតែ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញជាទ្រព្យអកម្មបានកើតឡើងពីការទទួលស្គាល់ដំបូងនៃទ្រព្យសកម្មឬទ្រព្យអកម្មនៅក្នុងប្រតិបត្តិការ ដែលនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើងមិនមានឥទ្ធិពលលើប្រាក់ចំណេញតាមវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យ និងប្រាក់ចំណេញឬខាតជាប់ពន្ធ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តំពីទំព័រមុន)

២.៣ សេចក្តីសង្ខេបគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តំពីទំព័រមុន)

២.៣.១៣ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តំពីទំព័រមុន)

(ខ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យារ (តំពីទំព័រមុន)

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់ ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នទាំងអស់ ដែលអាចកាត់បន្ថយបានរហូតដល់ ទំហំមួយដែលវាទំនងជាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធអាចមាន ដើម្បីកាត់កងជាមួយនឹងភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នដែលអាចប្រើប្រាស់បាន លើកលែងតែ នៅពេលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យារលើទ្រព្យសកម្ម កើតឡើងពីការទទួលស្គាល់នាគ្រាដំបូងនៃទ្រព្យសកម្មឬទ្រព្យអកម្ម ក្នុងប្រតិបត្តិការ ដែលនៅពេលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើងមិនមានឥទ្ធិពលដល់ប្រាក់ចំណេញតាមវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យ និងប្រាក់ចំណេញ ឬខាតជាប់ពន្ធ។

តម្លៃពិតគណនេយ្យនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនាកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការនីមួយៗ ហើយនិងត្រូវបានកាត់បន្ថយមកត្រឹមទំហំមួយ ដែលមិនទំនងជាមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធគ្រប់គ្រាន់នឹងអាចផ្តល់ឲ្យទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ ឬ មួយផ្នែក អាចស្តារមកវិញនាពេលអនាគត។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលពន្យារលើទ្រព្យសកម្មដែលមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នោះ គឺត្រូវបានវាយតម្លៃឡើងវិញនាកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការនីមួយៗ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ត្រឹមតែទំហំមួយ ដែលទំនងជា ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត នឹងធ្វើឲ្យពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មនោះ អាចត្រូវបានយកត្រលប់មកវិញ ។

២.៣.១៤ ការកាត់កងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាត់កងគ្នា ហើយចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ តែក្នុងករណីដែលមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ ដើម្បីកាត់កងទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយមានបំណងទូទាត់តាមមូលដ្ឋានសុទ្ធ ឬ លក់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុលនៅពេលទន្ទឹមគ្នានោះ។ ជាទូទៅ នេះមិនមែនជាករណីរបស់កិច្ចព្រមព្រៀងកាត់កងឡើយ ហើយទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មពាក់ព័ន្ធត្រូវបានបង្ហាញជាទឹកប្រាក់ដុលក្នុងតារាងតុល្យការ។

២.៣.១៥ ការទទួលស្គាល់ចំណូល និងចំណាយ

(ក) ចំណូលការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្គរ។

ចំណូលការប្រាក់ទទួលបានពី ឥណទានវិបារូបន៍ ឥណទានមានកាលកំណត់ និងឥណទានផ្សេងៗ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅលើមូលដ្ឋានបង្គរជារៀងរាល់ថ្ងៃ។ នៅពេលឥណទានមួយក្លាយជាឥណទានមិនដំណើរការ ការទទួលស្គាល់ការប្រាក់ត្រូវបានពន្យារពេលរហូតដល់ការប្រាក់នោះត្រូវបានទទួលស្គាល់ផ្អែកតាមមូលដ្ឋានសាច់ប្រាក់។ ឥណទានមួយត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនដំណើរការ នៅពេលការទូទាត់សងយឺតពេលចាប់ពី ៩០ថ្ងៃឡើងទៅ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

៨. ថ្លៃដើមកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ថ្លៃដើម				
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	៤.៩៦៩	២០.១២៤	៤.៩៦៩	២០.២៤៩
ការទិញបន្ថែម	៣.១៦១	១២.៧៦១	-	-
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	(៦៤)	-	(១២៥)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៨.១៣០	៣២.៨២១	៤.៩៦៩	២០.១២៤
រំលស់បង្គរ				
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	៣.៦៤៤	១៤.៧៥៨	២.៦៥០	១០.៧៩៩
រំលស់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	១.០២៤	៤.១៣៤	៩៩៤	៤.០២៥
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	(៤៧)	-	(៦៦)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៤.៦៦៨	១៨.៨៤៥	៣.៦៤៤	១៤.៧៥៨
តម្លៃគណនេយ្យពិត				
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៣.៤៦២	១៣.៩៧៦	១.៣២៥	៥.៣៦៦

៩. ប្រព័ន្ធសកម្មផ្សេងៗ

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល	១១៤.៤៨៨	៤៦២.១៨៨	១៥៨.០៧៧	៦៤០.២១២
ផ្សេងៗ	១០.១៣៤	៤០.៩១១	២៧.៣៦៤	១១០.៨២៤
	១២៤.៦២២	៥០៣.០៩៩	១៨៥.៤៤១	៧៥១.០៣៦

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

២.៣ សេចក្តីសង្ខេបគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

២.៣.១៧ សម្ព័ន្ធព្យាបាល (តពីទំព័រមុន)

(គ) រាល់បុគ្គល ដែលចូលរួមក្នុងអភិបាល គ្រប់គ្រង ដឹកនាំ ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ហើយនិង

(ឃ) រាល់សវនករផ្ទៃក្រៅ។

២.៣.១៨ ទ្រព្យសកម្មដែលស្ថិតក្រោមកិច្ចសន្យាធានា

ទ្រព្យសកម្ម ដែលត្រូវបានផ្ញើរក្បាច់ ឬក្នុងសមាសភាពជាទ្រព្យដាក់ធានា គឺមិនត្រូវបានបង្ហាញ ក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទេ ពីព្រោះទ្រព្យទាំងនេះ មិនមែនជាទ្រព្យសកម្មរបស់សាខាឡើយ។

២.៣.១៩ ការបង្កត់ត្រាលេខ

ចំនួនទឹកប្រាក់ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្កត់ទៅកាន់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជិត បំផុត សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ហើយនិងបង្កត់ទៅកាន់ពាន់រៀលដែលជិតបំផុតសម្រាប់ប្រាក់ រៀល។

៣. សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
គណនីចរន្ត	៣៨.២៧៩.៦២០	១៣៨.៣៨៦.៨២៦	១.៣៩៥.០៤៤	៥.៦៤៩.៩២៨
វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើ ដែលអាចចរបាន	៩០០.០០០	៣.៦៣៣.៣០០	-	-
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	-	-	៦៥០.០០០	២.៦៣២.៥០០
ប្រាក់តម្កល់កំណត់ដោយច្បាប់				
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	១៣.១៥០.១០៩	៥៣.០៨៦.៩៩០	៧.២៧០.០៤៤	២៩.៤៤៣.៦៧៨
ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុន	៥.០០០.០០០	២០.១៨៥.០០០	២.៦៩៥.០០០	១០.៩១៤.៧៥០
	៥៣.៣២៩.៧២៩	២១១.២៩១.១១៦	១២.០១០.០៨៨	៤៨.៦៩០.៨៥៦

វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើដែលអាចចរបាន

វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើដែលអាចចរបាន មានរយៈពេលចំនួន ៣ខែ និងទទួលបានការប្រាក់ ០,៦៦% ភាគរយក្នុងមួយឆ្នាំ។ សាខា មានឥណទានវិបារូបន៍ជាមួយធនាគារជាតិ ដែលធានាដោយ វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើដែលអាចចរបាន។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីនីមីន)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

៣. សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ត្រីមីនីមីន)

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា លេខ ធ៧-០១២-១៤០ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០១២ គ្រប់ធនាគារ ត្រូវបានតម្រូវឱ្យរក្សាចំនួនទឹកប្រាក់បម្រុងជាក់លាក់មួយ នៅធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ក្នុងទំរង់ជាប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច ហើយគណនាតាមអត្រា ៨ ភាគរយ និង ១២,៥ ភាគរយ នៃ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រភេទផ្សេងៗ និងជាប្រភេទប័ណ្ណបរទេសរៀងគ្នា។

ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា លេខ ធ៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី ១៥ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០០១ គ្រប់ធនាគារត្រូវបានតម្រូវឱ្យតម្កល់ប្រាក់ចំនួន ១០ភាគរយ នៃដើមទុនចុះបញ្ជីនៅធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់តម្កល់នេះ គឺមិនអាចប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់សាចាប្រាក់ ឡើយ ប៉ុន្តែសាខាអាចដកយកវិញបាន នៅពេលដែលសម្រេចចិត្តឈប់ធ្វើអាជីវកម្មនៅក្នុង ព្រះ រាជាណាចក្រកម្ពុជា។

សម្រាប់គោលបំណងនៃការរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់ សមមូល រួមមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៨៤៩.៦៧៩	៣.៤៣០.១៥៤	៨១២.២៥៧	៣.២៨៩.៦៤១
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា				
គណនីចរន្ត	៣៤.២៧៩.៦២០	១៣៨.៣៨៦.៨២៦	១.៣៩៥.០៤៤	៥.៦៤៩.៩២៨
វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើដែលអាច ចាត់បាន	៩០០.០០០	៣.៦៣៣.៣០០	-	-
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	-	-	៦៥០.០០០	២.៦៣២.៥០០
សមតុល្យជាមួយធនាគារផ្សេង				
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត	១៥.៦៧៥.០១៨	៦៣.២៨០.០៤៨	៥៩១.២០៧	២.៣៩៤.៣៨៨
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៩.០០០.០០០	៣៦.៣៣៣.០០០	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	៦០.៧០៤.៣១៧	២៤៥.០៦៣.៣២៤	៣.៤៤៨.៥០៨	១៣.៩៦៦.៥៥៧

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

៤. សមតុល្យជាមួយធនាគារផ្សេងៗ

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត	១៥.៦៧៥.០១៨	៦៣.២៨០.០៤៨	៥៩១.២០៧	២.៣៩៤.៣៨៨
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១៨.០០០.០០០	៧២.៦៦៦.០០០	៤២.០០០.០០០	១៧០.១០០.០០០
	៣៣.៦៧៥.០១៨	១៣៥.៩៤៦.០៤៨	៤២.៥៩១.២០៧	១៧២.៤៩៤.៣៨៨

ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត មិនទទួលបានការប្រាក់នោះទេ។

ការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ លើប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ មានចាប់ពី១,៤៥% ទៅ ៤,៧៥% នៅក្នុង
ការិយបរិច្ឆេទនេះ (ឆ្នាំ២០១៥៖ ១,៦០% ទៅ ៤,៧៥%)។

៥. ការវិនិយោគ

ការវិនិយោគនេះ ជាការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនប្តូររូបិយ (កម្ពុជា) អ៊ិលធីឌី (“CBH”) តាមរយៈ
សមាគមន៍ធនាគារកម្ពុជា។ CBH គឺជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនមួយនៃក្រុមហ៊ុនកម្ពុជា (ស៊ីប៊ីស៊ី) ដែលជា
អ្នកផ្តល់សេវាឈានមុខគេលើព័ត៌មាន ឧបករណ៍វិភាគនិងសេវាធ្វើរបាយការណ៍ឥណទាននិងស្ថា
ប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនិងអតិថិជននានាក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

៦. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ឥណទានរយៈពេលវែង	២០.៣៧៧.៧២២	៨២.២៦៤.៨៦៤	២១.៥៦៦.៤៦៥	៨៧.៣៤៤.១៨៣
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	៧៣.២៩៧.១១៣	២៩៥.៩០០.៤៤៥	៥៦.៩៤៤.៩០០	២៣០.៦២៦.៨៤៥
ឥណទានវិបារូបន៍	៥៥៧.០៦០	២.២៤៨.៨៥១	១.៤១៥.១០៩	៥.៧៣១.១៩១
ឥណទានកញ្ចប់ (Parking Credit)	២.២៨៩.៣១៣	៩.២៤១.៩៥៦	២.៧០១.២១២	១០.៩៣៩.៩០៩
	៩៦.៥២១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨
សំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់				
ជាក់លាក់	(១.៥៦៣.៤១២)	(៦.៣១១.៤៩៤)	(១.៥៦៣.៤១២)	(៦.៣១១.៤៩៤)
ទូទៅ	(៩៤៩.៥៧៨)	(៣.៨៣៣.៤៤៦)	(៨១០.៦៤៣)	(៣.២៨៣.១០៣)
	(២.៥១២.៩៩០)	(១០.១៤៤.៩៤០)	(២.៣៧៤.០៥៥)	(៩.៦១៤.៥៩៧)
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន សុទ្ធ	៩៤.០០៨.២១៨	៣៧៩.៥១១.១៧៦	៨០.២៥៣.៦៣១	៣២៥.០២៧.៥៣១

ការផ្លាស់ប្តូរនៃសំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់ក្នុងឆ្នាំមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
សំវិធានធនជាក់លាក់				
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	១.៥៦៣.៤១២	៦.៣១១.៤៩៤	៤៦.៩០២	១៩១.១២៦
សំវិធានធនក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ៖	-	-	១.៥១៦.៥១០	៦.១៤១.៨៦៥
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	(២០.៣២៥)	-	(១.១៧២)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	១.៥៦៣.៤១២	៦.៣១១.៤៩៤	១.៥៦៣.៤១២	៦.៣១១.៤៩៤
សំវិធានធនទូទៅ				
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	៨១០.៦៤៣	៣.២៨៣.១០៣	៥៣៣.៧៧៨	២.១៧៥.១៤៥
សំវិធានធនក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ៖	១៣៨.៩៣៥	៥៦០.៨៨១	២៧៦.៨៦៥	១.១២១.៣០៣
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	(១០.៥៣៨)	-	(១៣.៣៤៥)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	៩៤៩.៥៧៨	៣.៨៣៣.៤៤៦	៨១០.៦៤៣	៣.២៨៣.១០៣
សំវិធានធនសរុបនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	២.៥១២.៩៩០	១០.១៤៤.៩៤០	២.៣៧៤.០៥៥	៩.៦១៤.៥៩៧

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

៦. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (តពីទំព័រមុន)

ការវិភាគបន្ថែមលើឥណទាន និងបុរេប្រទានមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ឥណទានតាមវិស័យ

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
កសិកម្ម	៦២.០៨៤.២២៩	២៥០.៦៣៤.០៣២	៥២.១៨៤.៥៨១	២១១.៣៤៧.៥៥៣
ផលិតកម្ម	៣៣.១០២.១៤៥	១៣៣.៦៣៣.៣៥៩	២៩.៣២៦.១១១	១១៨.៧៧០.៧៤៩
សេវាកម្ម	១.៣៣៤.៨៣៤	៥.៣៨៨.៧២៥	១.១១៦.៩៩៤	៤.៥២៣.៨២៦
	៩៦.៥២១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨

(ខ) ការចាត់ថ្នាក់នៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ឥណទានដំណើរការ				
មានទ្រព្យបញ្ចាំ	៣២.២១៧.១៩៦	១៣០.០៦០.៨២០	២៨.៦៣១.៨២៤	១១៥.៩៥៨.៨៨៧
មិនមានទ្រព្យបញ្ចាំ	៦២.៧៤០.៦០០	២៥៣.២៨៣.៨០២	៥២.៤៣២.៤៥០	២១២.៣៥១.៤២២
ឥណទានបាត់បង់៖				
មិនមានទ្រព្យបញ្ចាំ	១.៥៦៣.៤១២	៦.៣១១.៤៩៤	១.៥៦៣.៤១២	៦.៣៣១.៨១៩
	៩៦.៥២១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

៦. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (តពីទំព័រមុន)

(គ) រូបបិយប័ណ្ណ និងសនភាព ទំនាក់ទំនង និងហានិភ័យ

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ដុល្លារអាមេរិក	៩៦.៥២១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨
និវាសនជន	៩៦.៥២១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨
អតិថិជនមិនមែនជាសម្ព័ន្ធម្នាតិ	៩៦.៥២១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨
ហានិភ័យធំ	៩២.៩៤៤.៥០០	៣៧៥.២១៦.៩៤៦	៨១.៧៥៨.៥៦២	៣៣១.១២២.១៧៦
ហានិភ័យតូច	៣.៥៧៦.៧០៨	១៤.៤៣៩.១៧០	៨៦៩.១២៤	៣.៥១៩.៩៥២
	៩៦.៥២១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨

(ឃ) កាលកំណត់

សូមមើលកំណត់សម្គាល់ ២៣ លើហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

(ង) អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	២០១៦	២០១៥
ឥណទានរយៈពេលវែង	LIBOR បូក ៤,២៥% - ៦,០០%	LIBOR បូក ២,៥០% - ៤,២៥%
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	LIBOR បូក ១,៧៥% - ៦,០០%	LIBOR បូក ៣,០០% - ៦,៥០%
ឥណទានវិបារូបន៍	LIBOR បូក ៣,០០% - ៦,៥០%	LIBOR បូក ៣,០០% - ៦,៥០%
ឥណទានកញ្ចប់ (Parking Credit)	LIBOR បូក ២,៧៥%	LIBOR បូក ២,៧៥%

បណ្តាញគ្រូបង្រៀន បំភាន់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំពីទំព័រមុន)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

៧. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

២០១៦					
ថ្លៃដើម	ដី ដុល្លារអាមេរិក	អគារ ដុល្លារអាមេរិក	សម្ភារៈ គ្រឿងបំពាក់ និងបរិក្ខារគណៈ		សរុប ដុល្លារអាមេរិក
			ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	៣៦០.០០០	២២៦.២៤៩	២២៦.៦៩៨	១៣៥.៣១៥	១.១៧១.៦៩៨
ការទិញបន្ថែម	-	-	៨.១០៦	៦១.៦៣០	១១០.២៨២
ការផ្ទេរ	-	២០៩.៩៦០	៥២.៨៩០	-	-
ការលក់	-	-	(២០.៤២៩)	(៣៥.៨១៥)	(៥៦.២៤៤)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៣៦០.០០០	៤៣៦.២០៩	២២៧.២៦៥	១៦១.១៣០	១.២២៤.៦០៤
ដក រំលស់បង្គរ					
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	-	២១២.៩៤៦	១៥៦.៧៣៦	១៣៤.២៣៦	៥០៣.៩១៨
រំលស់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	១១.៤៨១	៣២.៧៥៧	១២.៤១៦	៥៦.៦៥៥
ការលក់	-	-	(២០.៤០៣)	(៣៥.៨១២)	(៥៦.២១៥)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	-	២២៤.៥៦៧	១៦៩.០៩០	១១០.៨៤០	៥០៤.៣៥៧
តម្លៃគណនេយ្យពិត					
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៣៦០.០០០	២១១.៧៤២	៩៨.១៧៥	៥០.២៩០	៧២០.២៥៧
សមូល ពាន់រៀល					
<i>(កំណត់សម្គាល់លេខ ២.១.៥)</i>	១.៤៥៣.៣២០	៨៥៥.៩៦៤	៣៩៦.៣៣២	២០៣.០២១	២.៩០៧.៦៣៧

សាខាធ្វើប្រតិបត្តិការនៅលើដីមួយកន្លែងនៅរាជធានីភ្នំពេញជាច្រើនឆ្នាំមកហើយ ដោយមានកម្មសិទ្ធិពេញលេញក្នុងការគ្រប់គ្រងដីនេះ។ ការកាន់កាប់ដីម នៅ រាជធានីភ្នំពេញ ដោយសាខាដែលជាអង្គភាពបរទេស មិនស្របតាមមាត្រាទី ៤៤ នៃរដ្ឋធម្មនុញ្ញ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងមាត្រាទី១៦ នៃច្បាប់វិនិយោគ

ធនាគារក្រុងប៉ៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំទីព័រមុន)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

៧. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (តំទីព័រមុន)

ឆ្នាំ១៩៩៩ ដែលបានចែងថា មានតែនីតិបុគ្គលដែលមានសញ្ញាតិកម្ពុជា និងប្រជាជនដែលមានសញ្ញាតិកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ ដែលអាចមានសិទ្ធិជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិលើដីធ្លី នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ នៅពេលបច្ចុប្បន្ន គណៈគ្រប់គ្រង កំពុងស្វែងរកការបំភ្លឺបន្ថែមទៀត ដើម្បីឲ្យមានការផ្លាស់ប្តូរកម្មសិទ្ធិដីនេះ ដើម្បីឈានទៅកេការអនុលោមយ៉ាងពេញលេញទៅតាមច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ។

២០១៥					
	ដី ដុល្លារអាមេរិក	អគារ ដុល្លារអាមេរិក	សង្ហារឹម គ្រឿងបំពាក់ និងហត្ថលេខា ដុល្លារអាមេរិក		សរុប សង្ខេប ដុល្លារអាមេរិក
			យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សាងសង់ ដុល្លារអាមេរិក	
ថ្លៃដើម					
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	៣៦០.០០០	២០៥.៦៣១	២០៥.៤០២	១៣៥.៣១៥	៩០៥.៣៤៨
ការទិញបន្ថែម	-	២០.៦១៨	៥០.២១៦	-	២៨៥.២៧០
ការលុបចោល	-	-	(១៧.៩២០)	-	(១៧.៩២០)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៣៦០.០០០	២២៦.២៤៩	២២៦.៦៩៨	១៣៥.៣១៥	១.១៧១.៦៩៨
រំលស់បង្គរ					
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	-	២០៥.៦៣០	១៥៥.៤៤៣	១២១.៣៣៦	៤៨២.៤០៩
រំលស់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	៧.៣១៦	១៩.២១៣	១២.៩០០	៣៩.៤២៩
ការលុបចោល	-	-	(១៧.៩២០)	-	(១៧.៩២០)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	-	២១២.៩៤៦	១៥៦.៧៣៦	១៣៤.២៣៦	៥០៣.៩១៨
តម្លៃគណនេយ្យពិត					
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៣៦០.០០០	១៣៣.៣០៣	៦៩.៩៦២	១០៧៩	៦៦៧.៧៨០
សមូល ពាន់រៀល <i>(កំណត់សម្គាល់លេខ ២.១.៥)</i>	១.៥៥៨.០០០	៥៣.៨៧៧	២៨៣.៣៤៦	៤.៣៧០	២.៧០៥.៥០៩

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

៨. ថ្លៃដើមកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ថ្លៃដើម				
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	៤.៩៦៩	២០.១២៤	៤.៩៦៩	២០.២៤៩
ការទិញបន្ថែម	៣.១៦១	១២.៧៦១	-	-
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	(៦៤)	-	(១២៥)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៨.១៣០	៣២.៨២១	៤.៩៦៩	២០.១២៤
រំលស់បង្គរ				
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	៣.៦៤៤	១៤.៧៥៨	២.៦៥០	១០.៧៩៩
រំលស់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	១.០២៤	៤.១៣៤	៩៩៤	៤.០២៥
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	(៤៧)	-	(៦៦)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៤.៦៦៨	១៨.៨៤៥	៣.៦៤៤	១៤.៧៥៨
តម្លៃគណនេយ្យពិត				
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៣.៤៦២	១៣.៩៧៦	១.៣២៥	៥.៣៦៦

៩. ប្រព័ន្ធសកម្មផ្សេងៗ

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល	១១៤.៤៨៨	៤៦២.១៨៨	១៥៨.០៧៧	៦៤០.២១២
ផ្សេងៗ	១០.១៣៤	៤០.៩១១	២៧.៣៦៤	១១០.៨២៤
	១២៤.៦២២	៥០៣.០៩៩	១៨៥.៤៤១	៧៥១.០៣៦

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាកំពង់

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

១០. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមាន៖

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត	៣.៣៨៣.៨៨៣	១៣.៦៦០.៧៣៦	១.៨៦៨.៧២៦	៧.៥៦៨.៣៤០
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៥១.៨១២.៦៨៦	២០៩.១៦៧.៨១៣	៣២.៣៦៥.៣៩៨	១៣១.០៧៩.៨៦២
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១៨.៩៥៣	៧៦.៥១៣	១៨.៨២៥	៧៦.២៤១
	៥៥.២១៥.៥២២	២២២.៩០៥.០៦២	៣៤.២៥២.៩៤៩	១៣៨.៧២៤.៤៤៣

ការវិភាគលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
ដុល្លារអាមេរិក	៥៥.០៤០.០២៩	២២២.១៩៦.៥៩៧	៣៤.១៨២.០០៥	១៣៨.៤៣៧.១២០
រៀល	១៣២.២២០	៥៣៣.៧៧២	៣២.៣២២	១៣០.៩០៤
ថៃបាត	៤៣.២៧៣	១៧៤.៦៩៣	៣៨.៦២២	១៥៦.៤១៩
	៥៥.២១៥.៥២២	២២២.៩០៥.០៦២	៣៤.២៥២.៩៤៩	១៣៨.៧២៤.៤៤៣

(ខ) ទំនាក់ទំនង និងនិវេសនភាព

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១.៥)
មិនមែនជាសម្ព័ន្ធមិត្តភាព	៥៥.២១៥.៥២២	២២២.៩០៥.០៦២	៣៤.២៥២.៩៤៩	១៣៨.៧២៤.៤៤៣
និវេសនជន	៣២.៦៨០.៣៩៩	១៣១.៩៣០.៧៧០	១៩.៤៦២.២៩៤	៧៨.៨២២.២៩០
អនិវេសនជន	២២.៥៣៥.១២៣	៩០.៩៧៤.២៩២	១៤.៧៩០.៦៥៥	៥៩.៩០២.១៥៣
	៥៥.២១៥.៥២២	២២២.៩០៥.០៦២	៣៤.២៥២.៩៤៩	១៣៨.៧២៤.៤៤៣

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីនីយ៉ាម)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

១០. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត្រីមីនីយ៉ាម)

(គ) កាលកំណត់

សូមមើលកំណត់សម្គាល់ ២៣ លើហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

(ឃ) អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	២០១៦	២០១៥
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត	គ្មាន	គ្មាន
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	០,១០%	០,១០%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	០,៥០% - ០,៧៥%	០,៥០% - ០,៧៥%

១១. ចំណូលពីប្រាក់ដែលជំពាក់ទីស្នាក់ការកណ្តាល

សមតុល្យរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល

សមតុល្យរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល តំណាងឲ្យគណនីចរន្ត ដែលរក្សាទុកជាមួយទីស្នាក់ការកណ្តាលសម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់ចូល និងចេញ។ សមតុល្យនេះ គឺពាក់ព័ន្ធនឹងពាណិជ្ជកម្ម គ្មានវត្ថុធានា គ្មានការប្រាក់ និងត្រូវសងវិញនៅពេលដែលមានតម្រូវការ។

កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាល

កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាល គ្មានវត្ថុធានាហើយមានរយៈពេល ៩០ថ្ងៃ និងមានអត្រាការប្រាក់ ១,៨៣%ក្នុង១ឆ្នាំ។

១២. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

សមាសធាតុនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណេញមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៧៤០.២៨៦	២.៩៨៨.៥៣៥	៤០០.០៩១	១.៦២០.៣៦៩
ត្រូវបានពន្យារពេលទទួលស្គាល់	(១១៦.៨៦៦)	(៤៧១.៧៨៨)	-	-
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៦២៣.៤២០	២.៥១៦.៧៤៧	៤០០.០៩១	១.៦២០.៣៦៩

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីនីមីន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

១០. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត្រីមីនីមីន)

(គ) កាលកំណត់

សូមមើលកំណត់សម្គាល់ ២៣ លើហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

(ឃ) អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	២០១៦	២០១៥
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត	គ្មាន	គ្មាន
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	០,១០%	០,១០%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	០,៥០% - ០,៧៥%	០,៥០% - ០,៧៥%

១១. ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ទីស្នាក់ការកណ្តាល

សមតុល្យរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល

សមតុល្យរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល តំណាងឲ្យគណនីចរន្ត ដែលរក្សាទុកជាមួយទីស្នាក់ការកណ្តាលសម្រាប់ការផ្ទេរប្រាក់ចូល និងចេញ។ សមតុល្យនេះ គឺពាក់ព័ន្ធនឹងពាណិជ្ជកម្ម គ្មានវត្ថុធានា គ្មានការប្រាក់ និងត្រូវសងវិញនៅពេលដែលមានតម្រូវការ។

កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាល

កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាល គ្មានវត្ថុធានាហើយមានរយៈពេល ៩០ថ្ងៃ និងមានអត្រាការប្រាក់ ១,៨៣%ក្នុង១ឆ្នាំ។

១២. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

សមាសធាតុនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណេញមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៧៤០.២៨៦	២.៩៨៨.៥៣៥	៤០០.០៩១	១.៦២០.៣៦៩
ត្រូវបានពន្យារពេលទទួលស្គាល់	(១១៦.៨៦៦)	(៤៧១.៧៨៨)	-	-
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៦២៣.៤២០	២.៥១៦.៧៤៧	៤០០.០៩១	១.៦២០.៣៦៩

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

២៣.២ ហានិភ័យឥណទាន (តពីទំព័រមុន)

សំខាន់បំផុត សម្រាប់អាជីវកម្មរបស់សាខា។ ហានិភ័យឥណទាន កើតឡើងជាសំខាន់ក្នុង សកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ សាខាក៏មានហានិភ័យឥណទាន ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការដែរ ដូចជាការសន្យាឱ្យឥណទាន។

(ក) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

សកម្មភាពឥណទានត្រូវបានណែនាំដោយគោលការណ៍ឥណទានរបស់សាខា ដើម្បីធានា អះអាងថា គោលបំណងនៃប្រាក់កម្ចីទាំងអស់ទទួលបានជោគជ័យ ជាឧទាហរណ៍ របាយឥណទាននៃប្រាក់កម្ចីមាន ភាពរឹងមាំនិងសុខភាពល្អ និងហានិភ័យឥណទានមានចម្រុះ ភាព។ គោលការណ៍ឥណទានកត់ត្រានូវគោលការណ៍ប្រាក់កម្ចី ទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការ អនុវត្តឥណទានដោយរួមបញ្ចូលទាំងប្រព័ន្ធចំណាត់ថ្នាក់ផ្ទៃក្នុង និងនីតិវិធីដែលអនុវត្តដើម្បី ធានាអះអាងក្នុងការគោរពទៅតាមការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។

(ខ) គោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យ និងកាត់បន្ថយកម្រិតហានិភ័យ

សាខារៀបចំ នូវការកម្រិត និងការគ្រប់គ្រងលើការយកចិត្តទុកដាក់លើហានិភ័យឥណទាននា ពេលណាដែលហានិភ័យត្រូវកំណត់បាន។

សាខា ប្រើប្រាស់គោលនយោបាយ និងការអនុវត្តន៍ជាច្រើនដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ឥណទាន។ ជាទំលាប់ក្នុងចំណោមគោលនយោបាយ និងការអនុវត្តន៍ទាំងនេះ គឺជាការទទួល យកនូវការធានាក្នុងទំរង់ជាទ្រព្យបញ្ចាំលើឥណទាន និងបុរេប្រទានចំពោះអតិថិជនដែលជា ការអនុវត្តជាទូទៅ។ សាខា អនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំលើភាពដែលអាចទទួលយកបាននៃ ប្រភេទដាក់លាក់នៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ ឬ ការទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទទ្រព្យដាក់ បញ្ចាំសំខាន់ៗ ដើម្បីធានាលើឥណទាន និងបុរេប្រទានចំពោះអតិថិជនរួមមាន៖

- ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសម្បត្តិជាទីតាំង ដូចជា ដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យផ្សេងៗ។
- ការគ្រប់គ្រងលើទ្រព្យសកម្មអាជីវកម្ម ដូចជា ដីធ្លី និង អគារ និង
- សាច់ប្រាក់ជាប្រាក់បញ្ញើកក់ទុក។

សាខាត្រូវបានតម្រូវអោយអនុវត្ត តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានដែលបានកំណត់ និងធ្វើ សំវិធានធនស្របតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៩-០៧៤ ចេញថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩។ សូមចូល ទៅកាន់ក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២.៣.៥ សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

១៦. ដើមទុនសាខា

ដើមទុនសាខាតំណាងឲ្យមូលធនដែលត្រូវបានវិនិយោគដោយទីស្នាក់ការកណ្តាល ដោយបម្រែបម្រួលរបស់វានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	២៦.៩៥០.០០០	១០៩.១៤៧.៥០០	២០.៣៥០.០០០	៨២.៩២៦.២៥០
ដើមទុនបន្ថែម	២២.០៥០.០០០	៨៩.០១៥.៨៥០	-	-
ការបម្រែបម្រួលពីចំណេញរក្សាទុកទៅជាដើមទុន	១.០០០.០០០	៤.០៣៧.០០០	៦.៦០០.០០០	២៦.៧៣០.០០០
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	(៣៥០.៣៥០)	-	(៥០៨.៧៥០)
	៥០.០០០.០០០	២០១.៨៤៩.០០០	២៦.៩៥០.០០០	១០៩.១៤៧.៥០០

នាថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជាបានចេញផ្សាយប្រកាសលេខ ៨៧-០១៦-១១៧ លើ ដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមារបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រកាសនេះ តម្រូវឲ្យសាខាណា ដែលទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ខ្លួន មានចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ (investment grade) ធ្វើឡើងដោយភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់អន្តរជាតិដែលមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្អ ត្រូវមានដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមាស្មើនឹង២០០ ពាន់លានរៀល (ប្រមាណជា ៥០ លានដុល្លារអាមេរិក)។

បន្ទាប់មក នាថ្ងៃទី ១៦ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិកម្ពុជា បានចេញផ្សាយសារព័ត៌មានលេខ ៨៧-០១៦-០០១ ស្តីពី ការអនុវត្តន៍លើប្រកាសលើដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមារបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនានា បង្កើនដើមទុនយ៉ាងតិច ពាក់កណ្តាលនៃដើមទុនដែលត្រូវបំពេញបន្ថែម យ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមដំណាច់ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧ និងអនុលោមឲ្យបានគ្រប់ចំនួន យ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី ២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន ដែលជាទីស្នាក់ការកណ្តាល មានចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ដោយភ្នាក់ងារចាត់ថ្នាក់ល្បីឈ្មោះអន្តរជាតិ។ នាថ្ងៃទី១៨ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ សាខាបានធ្វើសំបុត្រឲ្យដំណឹងដល់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ដោយគោរពតាមការបញ្ជាក់ពីចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ កម្រិត “Baa1” នៃធនាគារមេរបស់ខ្លួន ដែលត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដោយក្រុមហ៊ុន Moody’s Investor Services។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីន)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

១៥. ចំណូលការប្រាក់

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៣.២២៦.១៨៨	១៣.០២៤.១២១	២.៩៥៦.៦០៩	១១.៩៧៤.២៦៦
សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងធនាគារផ្សេងទៀត	៦៦៧.៥៩៦	២.៦៩៥.០៨៥	៥០៦.៣៣៥	២.០៥០.៦៥៧
	៣.៨៩៣.៧៨៤	១៥.៧១៩.២០៦	៣.៤៦២.៩៤៤	១៤.០២៤.៩២៣

១៦. ចំណាយការប្រាក់

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាល	៥៧៩.៧៣៨	២.៣៤០.៤០២	៣៩៣.២៣៨	១.៥៩២.៦១៤
គណនីសន្សំ	៤១.៩១៦	១៦៩.២១៥	២៥.៨៣៨	១០៤.៦៤៤
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១៣៧	៥៥៣	៣.៩៣៤	១៥.៩៣៣
	៦២១.៧៩១	២.៥១០.១៧០	៤២៣.០១០	១.៧១៣.១៩១

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

៦. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (តពីទំព័រមុន)

(គ) រូបបិយប័ណ្ណ និងសនភាព ទំនាក់ទំនង និងហានិភ័យ

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ដុល្លារអាមេរិក	៩៦.៥២១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨
និសានជន	៩៦.៥២១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨
អតិថិជនមិនមែនជាសម្ព័ន្ធម្នាតិ	៩៦.៥២១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨
ហានិភ័យធំ	៩២.៩៤៤.៥០០	៣៧៥.២១៦.៩៤៦	៨១.៧៥៨.៥៦២	៣៣១.១២២.១៧៦
ហានិភ័យតូច	៣.៥៧៦.៧០៨	១៤.៤៣៩.១៧០	៨៦៩.១២៤	៣.៥១៩.៩៥២
	៩៦.៥២១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨

(ឃ) កាលកំណត់

សូមមើលកំណត់សម្គាល់ ២៣ លើហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

(ង) អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	២០១៦	២០១៥
ឥណទានរយៈពេលវែង	LIBOR បូក ៤,២៥% - ៦,០០%	LIBOR បូក ២,៥០% - ៤,២៥%
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	LIBOR បូក ១,៧៥% - ៦,០០%	LIBOR បូក ៣,០០% - ៦,៥០%
ឥណទានវិបារូបន៍	LIBOR បូក ៣,០០% - ៦,៥០%	LIBOR បូក ៣,០០% - ៦,៥០%
ឥណទានកញ្ចប់ (Parking Credit)	LIBOR បូក ២,៧៥%	LIBOR បូក ២,៧៥%

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

១៩. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
ចំណាយបុគ្គលិក	២៣០.៩០២	៩៣២.១៥១	២៤០.៨៤០	៩៧៥.៤០២
ចំណាយលើអាជ្ញាប័ណ្ណ	៦៣.៩០៨	២៥៧.៩៩៧	៦១.៩៥៩	២៥០.៩៣៤
ចំណាយរំលស់	៥៧.៦៧៨	២៣២.៨៤៦	៤០.៤២៣	១៦៣.៧១៣
ចំណាយលើការជួល	៣០.០០០	១២១.១១០	៣០.០០០	១២១.៥០០
ចំណាយទឹកភ្លើង	២០.៧១៨	៨៣.៦៣៩	២១.៩២៨	៨៨.៨០៨
ចំណាយវិជ្ជាជីវៈ	១៧.៩៩៤	៧២.៦៤២	៤០.៤៣២	១៦៣.៧៥០
ចំណាយទូរគមនាគមន៍	១១.២០៥	៤៥.២៣៥	៧.៥៣៦	៣០.៥២១
ចំណាយធានារ៉ាប់រង	១០.៩១០	៤៤.០៤៤	១២.៤៣៦	៥០.៣៦៦
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	៨៦.៥០៨	៣៤៩.២៣១	៨០.៤៣១	៣២៥.៧៤៥
	៥២៩.៨២៣	២.១៣៨.៨៩៥	៥៣៥.៩៨៥	២.១៧០.៧៣៩

ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗរួមមានសំខាន់ៗដូចជា ចំណាយលើសំភារៈការិយាល័យ ចំណាយលើសមាជិកភាព ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ ចំណាយលើការទិញទ្រព្យសកម្មដែលមិនអាចធ្វើមូលធនកម្មបាន និងចំណាយពន្ធផ្សេងៗ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីនីយ៉ាម)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២០. សាច់ប្រាក់សុទ្ធ ទទួលបានពី (ប្រើប្រាស់ក្នុង) សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	៣.៦៥២.៧២៦	១៤.៧៤៦.០៥៥	១.៤០៦.៤៩៣	៥.៦៩៦.២៩៧
និយ័តកម្មលើ៖				
ចំណាយរំលស់	៥៧.៦៧៨	២៣២.៨៤៦	៤០.៤២៣	១៦៣.៧១៣
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	(២.៤៤៩)	(៩.៨៨៧)	-	-
	៣.៧០៧.៩៥៥	១៤.៩៦៩.០១៤	១.៤៤៦.៩១៦	៥.៨៦០.០១០
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់	(៤២៨.៥៥៩)	(១.៧៣០.០៩៣)	(៤៤៥.៤១២)	(១.៨០៣.៩១៩)
សាច់ប្រាក់បានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
មុនការប្រែប្រួលទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអ				
កម្មប្រតិបត្តិការសុទ្ធ	៣.២៧៩.៣៩៦	១៣.២៣៨.៩២១	១.០០១.៥០៤	៤.០៥៦.០៩១
(ការកើនឡើង) ការថយចុះ ក្នុងទ្រព្យ				
សកម្មប្រតិបត្តិការ៖				
សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	(៨.១៨៥.០៦៥)	(៣៣.០៤៣.១០៧)	៨៣៩.៨៧៧	៣.៤០១.៥០២
សមតុល្យជាមួយធនាគារផ្សេងៗ	៣៣.០០០.០០០	១៣៣.២២១.០០០	(២០.១០០.០០០)	(៨១.៤០៥.០០០)
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	(១៣.៧៥៤.៥៨៧)	(៥៥.៥២៧.២៦៨)	(២៥.៨៩៣.០៩៥)	(១០៤.៨៦៧.០៣៦)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៦០.៨១៩	២៤៥.៥២៦	(៧១.៦៩៤)	(២៩០.៣៦១)
ការកើនឡើង (ការថយចុះ) ក្នុងទ្រព្យ				
អកម្មប្រតិបត្តិការ៖				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២០.៩៦២.៥៧៣	៨៤.៦២៥.៩០៧	៧១៣.០៣០	២.៨៨៧.៧៧២
សមតុល្យរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល	២០.០៧២.៦៣៥	៨១.០៣៣.២២៧	(១៥.៧៧១.៨០៨)	(៦៣.៨៧៥.៨២២)
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	(១២០.១២៩)	(៤៨៤.៩៦១)	១៨៨.៦១០	៧៦៣.៨៧១
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពី (ប្រើប្រាស់ក្នុង)				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	៥៥.៣១៥.៦៤២	២២៣.៣០៩.២៤៥	(៥៩.០៩៣.៥៧៦)	(២៣៩.៣២៨.៩៨៣)

បទដ្ឋានគ្រប់គ្រង ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (គណនីប្រចាំឆ្នាំ)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២១. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្រាង

ខាងក្រោមនេះ ជាប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗ និងសមតុល្យរបស់សាខាជាមួយនឹងសម្ព័ន្ធព្រាងនាការបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ៖

សម្ព័ន្ធព្រាង	ប្រភេទនៃប្រតិបត្តិការណ៍	២០១៦		២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល (កំណត់សម្គាល់ លេខ២.១.៥)
ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន (ទីស្នាក់ការកណ្តាល) សមតុល្យរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល កម្ពុជាទីស្នាក់ការកណ្តាល ការប្រាក់បង្កើនត្រូវសង ចំណាយការប្រាក់		២៣.៦០៨.៦១៥	៩៥.៣០៧.៩៧៩	៣.៥៣៥.៩៨០	១៤.៣២០.៧១៩
		៥០.០០០.០០០	២០១.៨៥០.០០០	៧០.០០០.០០០	២៨៣.៥០០.០០០
		២២.៨៧៥	៩២.៣៤៦	១៤០.៨០១	៥៧០.២៤៥
		៥៧៩.៧៣៨	២.៣៤០.៤០២	៣៩៣.២៣៨	១.៥៩២.៦១៥
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ៖	ប្រាក់កម្រៃ	៩៨.១៦០	៣៩៦.២៧២	៧៦.៨០០	៣១១.០៤០

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២២. កិច្ចសន្យា និង យថាភាព

២២.១ កិច្ចសន្យាលើការឲ្យកម្ចី

ដើម្បីបំពេញតម្រូវការហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន សាខាចុះកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ ក្នុងការឲ្យឥណទាន។ គ្មានការខាតបង់ជាសារវន្តណាដែលបានរំពឹងទុកក្នុងប្រតិបត្តិការទាំងនេះ ដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
ផ្នែកដែលមិនប្រើប្រាស់នៃឥណទាន				
វិបារូបន៍	៣.៣១២.៩៥០	១៣.៣៧៥.៣៣៩	១.៩៨៥.៨៩១	៨.០៣៨.៨០៩
លិខិតឥណទាន	២២.០០០	៨៨.៨១៥	៥២.០០០	១៧០.១០០
	៣.៣៣៤.៩៥០	១៣.៤៦៣.១៥៣	២.០៣៧.៨៩១	៨.២០៨.៩០៩

២២.២ ការសន្យាលើភតិសន្យា

សាខា ដែលជាភាគីជួល បានចុះភតិសន្យាពាណិជ្ជកម្មលើអាគារ។ ពុំមានការរឹតបន្តឹងទៅលើអ្នកជួលក្នុងការចុះភតិសន្យាទាំងនេះឡើយ។

ការទូទាត់អប្បបរមានាពេលអនាគត លើភតិសន្យាជួលអគារការិយាល័យចំនួនបី ត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ នេះមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
តិចជាង ១ ឆ្នាំ	២០.០០០	៨០.៧៥០	៣០.០០០	១២១.៥០០
ច្រើនជាង ១ ឆ្នាំ តែតិចជាង៥ ឆ្នាំ	-	-	២០.០០០	៨១.០០០
ច្រើនជាង ៥ ឆ្នាំ	-	-	-	-
	២០.០០០	៨០.៧៥០	៥០.០០០	២០២.៥០០

២២.៣ យថាភាពលើពន្ធ

ប្រព័ន្ធពន្ធដារនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈថ្មី ហើយពន្ធទាំងនេះតែងតែមាន ការផ្លាស់ប្តូរជាញឹកញាប់ ហើយតែងតែមានភាពមិនច្បាស់លាស់ ភាពផ្ទុយគ្នា ហើយស្ថិតនៅក្រោមការបកស្រាយបំភ្លឺដែលអាចកើតមានឡើងនូវភាពខុសគ្នា ក្នុងចំណោមអាជ្ញាធរពន្ធដារ និងយុត្តាធិការ។ ពន្ធត្រូវបានស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយក្រុម អាជ្ញាធរជាច្រើនដែលផ្តល់លទ្ធភាពតាមច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងបង់ការប្រាក់។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភូមិពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២២. កិច្ចសន្យា និង យថាភាព (តពីទំព័រមុន)

២២.៣ យថាភាពលើពន្ធ (តពីទំព័រមុន)

ភាពជាក់ស្តែងទាំងនេះ អាចបង្កឱ្យមានហានិភ័យពន្ធក្នុងប្រទេសកម្ពុជាជាសារវន្ត ជាងប្រទេសដទៃទៀត។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ពួកគេបានធ្វើសំវិធានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ បំណុលពន្ធ ដែលផ្អែកលើបំណកស្រាយរបស់ពួកគេទៅលើច្បាប់ពន្ធដារ។ ទោះជាយ៉ាងណា ក៏ដោយអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ អាចមានបំណកស្រាយខុសៗគ្នា ហើយលទ្ធផលអាចជាសារវន្ត។

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពសាខា ប្រឈមហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ការប្រឈមមុខជាមួយហានិភ័យ គឺជាកត្តាសំខាន់ណាស់ចំពោះវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ហើយហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាវិបាកមួយដែលមិនអាចជៀសបាននៅក្នុងអាជីវកម្ម ។

សាខាមិន បានប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់បរទេស និងកិច្ចសន្យាប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងការលេចឡើងនូវហានិភ័យខាងលើឡើយ។

សាខា មានបំណងអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ បន្ថែមលើតម្រូវការអប្បបរមារបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា សាខាក៏បានអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុតាមនីតិវិធីរបស់ក្រុមហ៊ុនមេផងដែរ។

២៣.១ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលកើតមានឡើងពីការខ្វះខាតនិងបរាជ័យ នូវហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធផ្ទៃក្នុង បុគ្គលិក និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងដែលបង្កើតឡើងនូវដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ភាពសមស្របលើការត្រួតពិនិត្យ និងរាយការណ៍លើសកម្មភាពអាជីវកម្ម ដោយអង្គភាពគ្រប់គ្រងនិងគាំទ្រដែលមានភាពឯករាជ្យពីអង្គភាពអាជីវកម្ម និងការត្រួតពិនិត្យពីគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់សាខា។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់សាខា តម្រូវឱ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធកូនាទី និងគោលការណ៍ត្រួតពិនិត្យរបស់អង្គភាពឱ្យបានច្បាស់លាស់។ គោលការណ៍ និងការវាស់វែងនានា លើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងត្រូវបានអនុវត្ត។ ទាំងនេះ រួមបញ្ចូលទាំង សិទ្ធិក្នុងការចុះហត្ថលេខា ការកំណត់នូវការត្រួតពិនិត្យជាប្រព័ន្ធ ការធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវនីតិវិធី និងការកត់ត្រារក្សាទុក។ គោលការណ៍ និងការវាស់វែងទាំងនេះត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ដើម្បីគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ របស់អាជីវកម្មធនាគារ។

២៣.២ ហានិភ័យឥណទាន

សាខាមានហានិភ័យឥណទាន ដែលជាហានិភ័យអាចធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុចំពោះសាខាដោយការមិនអនុវត្តនូវកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកសុំខ្ចី។ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យ

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

២៣.២ ហានិភ័យឥណទាន (តពីទំព័រមុន)

សំខាន់បំផុត សម្រាប់អាជីវកម្មរបស់សាខា។ ហានិភ័យឥណទាន កើតឡើងជាសំខាន់ក្នុង សកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ សាខាក៏មានហានិភ័យឥណទាន ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការដែរ ដូចជាការសន្យាឥណទាន។

(ក) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

សកម្មភាពឥណទានត្រូវបានណែនាំដោយគោលការណ៍ឥណទានរបស់សាខា ដើម្បីធានា អះអាងថា គោលបំណងនៃប្រាក់កម្ចីទាំងអស់ទទួលបានជោគជ័យ ជាឧទាហរណ៍ របាយឥណទាននៃប្រាក់កម្ចីមាន ភាពរឹងមាំនិងសុខភាពល្អ និងហានិភ័យឥណទានមានចម្រុះ ភាព។ គោលការណ៍ឥណទានកត់ត្រានូវគោលការណ៍ប្រាក់កម្ចី ទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការ អនុម័តឥណទានដោយរួមបញ្ចូលទាំងប្រព័ន្ធចំណាត់ថ្នាក់ផ្ទៃក្នុង និងនីតិវិធីដែលអនុវត្តដើម្បី ធានាអះអាងក្នុងការគោរពទៅតាមការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។

(ខ) គោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យ និងកាត់បន្ថយកម្រិតហានិភ័យ

សាខារៀបចំ នូវការកម្រិត និងការគ្រប់គ្រងលើការយកចិត្តទុកដាក់លើហានិភ័យឥណទាននា ពេលណាដែលហានិភ័យត្រូវកំណត់បាន។

សាខា ប្រើប្រាស់គោលនយោបាយ និងការអនុវត្តន៍ជាច្រើនដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ឥណទាន។ ជាទំលាប់ក្នុងចំណោមគោលនយោបាយ និងការអនុវត្តន៍ទាំងនេះ គឺជាការទទួល យកនូវការធានាក្នុងទំរង់ជាទ្រព្យបញ្ចាំលើឥណទាន និងបុរេប្រទានចំពោះអតិថិជនដែលជា ការអនុវត្តជាទូទៅ។ សាខា អនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំលើភាពដែលអាចទទួលយកបាននៃ ប្រភេទដាក់លាក់នៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ ឬ ការទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទទ្រព្យដាក់ បញ្ចាំសំខាន់ៗ ដើម្បីធានាលើឥណទាន និងបុរេប្រទានចំពោះអតិថិជនរួមមាន៖

- ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសម្បត្តិជាទីតាំង ដូចជា ដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យផ្សេងៗ។
- ការគ្រប់គ្រងលើទ្រព្យសកម្មអាជីវកម្ម ដូចជា ដីធ្លី និង អគារ និង
- សាច់ប្រាក់ជាប្រាក់បញ្ញើកក់ទុក។

សាខាត្រូវបានតម្រូវអោយអនុវត្ត តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានដែលបានកំណត់ និងធ្វើ សំវិធានធនស្របតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៩-០៧៤ ចេញថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩។ សូមចូល ទៅកាន់ក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២.៣.៥ សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីនីមីន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីនីមីន)

២៣.២ ហានិភ័យឥណទាន (ត្រីមីនីមីន)

(គ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនពេលទ្រព្យបញ្ចាំ ត្រូវបានកាន់កាប់ ឬមុនពេលការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ

ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា មុនពេលទ្រព្យបញ្ចាំត្រូវបានកាន់កាប់ ឬមុនពេលការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ របស់សាខា មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ				
នៃ កម្ពុជា	៣៥.១៧៩.៦២០	១៤២.០២០.១២៦	២.០៤៥.០៤៤	៨.២៨២.៤២៨
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៣៣.៦៧៥.០១៨	១៣៥.៩៤៦.០៤៨	៤២.៥៩១.២០៧	១៧២.៤៩៤.៣៨៨
ការវិនិយោគ	២៥.០០០	១០០.៩២៥	២៥.០០០	១០១.២៥០
ឥណទាន និង បុរេប្រទាន	៩៩.០០៨.២១៨	៣៧៩.៥១១.១៧៦	៨០.២៥៣.៦៣១	៣២៥.០២៧.២០៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១១៩.៤៨៨	៤៦២.១៨៨	១៥៨.០៧៧	៦៤០.២១២
	១៦៣.០០២.៣៤៤	៦៥៨.០៤០.៤៦៣	១២៥.០៧២.៩៥៩	៥០៦.៥៤៥.៤៨៤

សូមមើលកំណត់សម្គាល់ ២២.១ សម្រាប់សកម្មភាពក្រៅតារាងតុល្យការ។

(ឃ) ការយកចិត្តទុកដាក់លើហានិភ័យនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានហានិភ័យឥណទាន

ការយកចិត្តទុកដាក់បានកើតឡើង នៅពេលដែលក្រុមអ្នកសុំខ្ចី មានសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មស្រដៀងគ្នា ឬសកម្មភាពនៅក្នុងតំបន់ភូមិសាស្ត្រដូចគ្នា ឬក៏មាន លក្ខណៈសេដ្ឋកិច្ចដូចគ្នា ដែលអាចធ្វើអោយសមត្ថភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសន្យារបស់ពួកគេ ទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ស្រដៀងគ្នាដោយសារការផ្លាស់ប្តូរនៃសេដ្ឋកិច្ច នយោបាយ ឬកត្តាផ្សេងៗទៀត។ ការយកចិត្តទុកដាក់ទាំងនេះបញ្ជាក់ពី ទំនាក់ទំនងនៃប្រតិបត្តិការរបស់សាខាដែលរងឥទ្ធិពលពីការអភិវឌ្ឍន៍ដែលមានផលប៉ះពាល់ លើឧស្សាហកម្ម ឬក៏ទីតាំងភូមិសាស្ត្រជាក់លាក់មួយ។

ធនាគារក្រុងប៉ៃ បំភាគ់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

២៣.២ ហានិភ័យឥណទាន (តំបន់ព័រមុន)

(ឃ) ការយកចិត្តទុកដាក់លើហានិភ័យនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានហានិភ័យឥណទាន (តំបន់ព័រមុន)

ការផ្តោតទៅលើនៃហានិភ័យដោយឧស្សាហកម្មត្រូវបានកំណត់នៅលើតារាងដូចខាងក្រោម៖

	សេវាបរិញ្ញាវត្ថុ	កសិកម្ម	ផលិតកម្ម	សេវាកម្ម	ផ្សេងៗ	សរុប
២០១៦	សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	-	-	៣៥.១៧៩.៦២០
	សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	-	-	-	-	៣៣.៦៧៥.០១៨
	ការវិនិយោគ	-	-	-	២៥.០០០	២៥.០០០
	ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៦២.០៨៤.២២៩	៣៣.១០២.១៤៥	១.៣៣៤.៨៣៤	-	៩៦.៥២១.២០៨
	ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៣.២៣០	៧.៩៦៧	៣២៩	-	១១.៤២៦
សរុបជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៦៨.៩៤៧.៦០០	៦២.០៩៧.៤៥៩	៣៣.១១០.១១២	១.៣៣៥.១៦៣	២៥.០០០	១៦០.៥១៥.៣៣៨
	សមមូល ពាន់រៀល					
(កំណត់សម្គាល់លេខ ២.១.៥)	២៧៨.៣៤១.៤៦១	២៥០.៦៨៧.៤៥២	១៣៣.៦៦៨.៥២២	៥.៣៩០.០៥៣	១០០.៩២៥	៦៦៨.១៨៥.៥០៣
២០១៥	សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	-	-	២.០៤៥.០៤៤
	សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	-	-	-	-	៨២.៥៩១.២០៧
	ការវិនិយោគ	-	-	-	២៥.០០០	២៥.០០០
	ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៥២.១៨៤.៥៨១	២៩.៣២៦.១១១	១.១១៦.៩៩៥	-	៨២.៦២៧.៦៨៦
	ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៤០.៦០៤	៦.៦៤៨	២២៧	-	១៥៧.០៧៨
សរុបជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៥៤.៧៧៦.៨៥៥	៥២.១៩៥.១៧៩	២៩.៣៦៣.០២៩	១.១១៧.២២១	២៥.០០០	១២៧.៥៤៧.០១៥
	សមមូល ពាន់រៀល					
(កំណត់សម្គាល់លេខ ២.១.៥)	១៨១.៣៤៦.២៦៣	២១១.៣៩០.៤៧៥	១១៨.៧៩៧.៦៧៤	៤.៥២៥.៧៤៥	១០១.២៥០	៥១៦.១៦០.៤០៧

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីនីយ៉ាម)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីនីយ៉ាម)

២៣.២ ហានិភ័យឥណទាន (ត្រីមីនីយ៉ាម)

(ង) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

ឥណទាន និងបុរេប្រទានរបស់សាខា ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទានមិន ហួសកំណត់ និងមិនបន្ថយតម្លៃ (i)	៩៩.៩៩៧.៧៩៦	៣៨៣.៣៤៤.៦២២	៨១.០៦៤.២៧៤	៣២៨.៣១០.៣០៩
ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទាន ហួសកំណត់ តែមិនបន្ថយតម្លៃ (ii)	-	-	-	-
ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទាន បន្ថយតម្លៃ (iii)	១.៥៦៣.៤១២	៦.៣១១.៤៩៤	១.៥៦៣.៤១២	៦.៣៣១.៨១៩
ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទាន សរុប ដុល	៩៦.៥៦១.២០៨	៣៨៩.៦៥៦.១១៦	៨២.៦២៧.៦៨៦	៣៣៤.៦៤២.១២៨
សំវិធានធនលើឥណទាន និង បុរេប្រទាន	(២.៥១២.៩៩០)	(១០.១៤៤.៩៤០)	(២.៣៧៤.០៥៥)	(៩.៦១៤.៩២២)
ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទាន សរុប សុទ្ធ	៩៤.០៤៨.២១៨	៣៧៩.៥១១.១៧៦	៨០.២៥៣.៦៣១	៣២៥.០២៧.២០៦

(i) ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទានមិនហួសកំណត់ និងមិនបន្ថយតម្លៃ

ឥណទាននិងប្រាក់បុរេប្រទានដែលមិនហួសកំណត់ គឺមិនត្រូវបានចាត់ទុកជា ឥណទាន
មានការបាត់បង់ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

(ii) ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទាន ហួសកំណត់ តែមិនបន្ថយតម្លៃ

ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលមានរយៈពេលហួសកាលកំណត់តិចជាង ៩០ថ្ងៃ គឺមិនបាន
ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានដែលត្រូវបានបន្ថយតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀត
បញ្ជាក់ផ្ទុយពីនេះ។

(iii) ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទាន បន្ថយតម្លៃ

ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទានដែលត្រូវបានបន្ថយតម្លៃ គឺជាឥណទាន និងបុរេប្រទាន
ដែលសាខាបានកំណត់ថា មានភស្តុតាងជាក់លាក់នៃការថយចុះតម្លៃ និងវានឹងមិនមាន
ការរំពឹងនឹងប្រមូលបាន ដើមនិងការប្រាក់នឹងទទួលបានដូចការកំណត់ក្នុង លក្ខខណ្ឌកិច្ច
សន្យានៃឥណទាន និងបុរេប្រទានឡើយ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

២៣.២ ហានិភ័យឥណទាន (តពីទំព័រមុន)

(ឃ) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (តពីទំព័រមុន)

(iii) ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទាន បន្ថយតម្លៃ (តពីទំព័រមុន)

អនុលោមតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិកម្ពុជា លេខ ៨៧-០៩-០៧៤ ចេញថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ លើចំណាត់ថ្នាក់ និងការផ្តល់វិស័យធន សម្រាប់បំណុលអាក្រក់និងជាប់ សង្ស័យនោះ បានឲ្យដឹងថា ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទាន ដែលហួសកាលកំណត់លើស ពី ៩០ថ្ងៃ គឺត្រូវបានយកមកបន្ថយតម្លៃ ហើយកំរិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ សំរាប់ការបាត់បង់ដោយការថយចុះនៃតម្លៃ គឺធ្វើឡើងដោយពឹងផ្អែកទៅលើចំណាត់ថ្នាក់ ដែលពាក់ព័ន្ធ លើកលែង តែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

(iv) ឥណទានកម្ចីដែលត្រូវបានរៀបចំឬចរចាឡើងវិញ

ឥណទានកម្ចីបានចរចាឡើងវិញ គឺជាឥណទានកម្ចីណាដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញឬ ត្រូវបានធ្វើ ហិរញ្ញប្បទានដោយអនុលោមតាមកិច្ចព្រមព្រៀងមួយក្នុងការកំណត់ចេញ កាលវិភាគសំណងថ្មីមួយនៅលើមូលដ្ឋានតាមកាលកំណត់ ដែលកើតឡើងដោយកង្វះ ខាតនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន ឬអសមត្ថភាពក្នុងការសងប្រាក់កម្ចីនេះទៅតាម ការព្រមព្រៀងគ្នាពីដំបូង។ ប្រាក់កម្ចីដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញត្រូវបានវិភាគលើ មូលដ្ឋាននៃទស្សនៈវិស័យពាណិជ្ជកម្មនិងសមត្ថភាពសងរបស់អតិថិជន ដោយផ្អែកទៅ តាមការព្យាករណ៍ហួសសាច់ប្រាក់ថ្មីត្រូវបានសម្អាងដោយទស្សនៈវិស័យអាជីវកម្មថ្មី និង លក្ខខណ្ឌទីផ្សារទូទៅដែលផ្អែកលើការសន្មត់ជាប្រាកដនិយមនិងប្រកបដោយការប្រុង ប្រយ័ត្ន។

នៅពេលប្រាក់កម្ចីត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ វានៅតែស្ថិតក្នុងប្រភេទដដែល ដោយមិនគិតពី ប្រតិបត្តិការដែលគួរឲ្យពេញចិត្ត បន្ទាប់ពីការកែប្រែ។ ការចាត់ថ្នាក់នេះមិនទាន់ធ្វើឱ្យ ប្រសើរឡើងនោះទេ លុះត្រាតែមិនមានការយឺតយ៉ាវនៅក្នុងការសងដើមនិងការប្រាក់នៅ ក្នុងការបង់ប្រាក់រំលស់៣ដង និងក្នុងរយៈពេលមួយដែលមិនតិចជាង ៣ខែ។

(v) គោលនយោបាយនៃការលុបចោល

ដោយអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា សាខា គួរតែលុប ចោលឥណទាន ឬបុរេប្រទាន ឬផ្នែកមួយនៃប្រាក់កម្ចីពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួននៅពេល ដែលសាខាបាត់បង់ការត្រួតពិនិត្យនៃសិទ្ធិជាប់កិច្ចសន្យាទៅលើប្រាក់កម្ចី ឬនៅពេល ដែល ជាផ្នែកទាំងអស់ឬមួយនៃប្រាក់កម្ចីត្រូវបានចាត់ទុកថាទាមទារមិនបាន ឬមិនមាន ការរំពឹងទុកឲ្យប្រាកដណាមួយក្នុងការបានមកវិញ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

២៣.២ ហានិភ័យឥណទាន (តពីទំព័រមុន)

(ឃ) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន (តពីទំព័រមុន)

(vi) ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានរឹបអូស

សាខាកាន់កាប់នូវទ្រព្យបញ្ចាំទៅលើកម្ចីឥណទាន និងបុរេប្រទានក្នុងទម្រង់នៃការប្រាក់បញ្ចាំទៅលើអចលនទ្រព្យឬការធានា។ ការប៉ាន់ស្មាននៃតម្លៃជាក់ស្តែង សមរម្យដែលផ្អែកទៅលើតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានវាយតម្លៃរួចជាប់រាល់ឆ្នាំ។ ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានរឹបអូសត្រូវលក់ចេញក្នុងរយៈពេល១ឆ្នាំ ដូចដែលបានតម្រូវដោយការណែនាំពី ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា និងត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្នុងតារាងតុល្យការជាទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូសពីកូនបំណុល។

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំនេះ សាខានេះមិនបានទទួលទ្រព្យសកម្មពីការរឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានដាក់ជាថ្នូរនៃកម្ចីនោះឡើយ។

២៣.៣ ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ ដែលជាហានិភ័យមួយដែលកើតឡើងដោយសារតែបម្រែបម្រួលក្នុងតម្លៃទីផ្សារឬ អត្រា ដែលមានសមាសភាគសំខាន់ពីរគឺ ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសនិង ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។

២៣.៣.១ ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសសំដៅទៅលើផ្លាស់ប្តូរអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលប៉ះពាល់ទៅលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសពីពេលមួយទៅពេលមួយ។ សាខាបានកំណត់គោលនយោបាយមួយដោយមិនធ្វើឲ្យមានការប្តូរប្រាក់បរទេសកម្រិតធំនោះឡើយ។ ស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដោយផ្អែកទៅលើតម្រូវការប្រតិបត្តិការ ដែលបានកំណត់ទុកជាមុននិងកម្រិតនៃការកាត់បន្ថយការខាតបង់។

នាការបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ សមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម ដែលជារូបិយប័ណ្ណក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកមិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តនោះទេ។ ដូចនេះ ពុំមានការកំណត់បង្ហាញលើការវិភាគរំព្រោច លើហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះទេ។

២៣.៣.២ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ សំដៅទៅលើការប្រែប្រួលនៃចំនួនការប្រាក់ពិត ដែលកើតចេញពីការប្រែប្រួលនៃកម្រិតនៃអត្រាការប្រាក់ និងការប្រែប្រួលនៃសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការតាមដានយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់លើផលគ្រលប់ពីការវិនិយោគ ថ្លៃទីផ្សារ ថ្លៃដើមនៃមូលនិធិ និងការវិភាគទៅលើតម្លាតបម្រែបម្រួលនៃអត្រាការប្រាក់។ ការថយចុះដែលមានសក្តានុពល លើចំណូលការប្រាក់ពិត ពីបម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់ដែលមិនល្អ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយដែនកំណត់អនុគ្រោះលើហានិភ័យដែលបានកំណត់។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

២៣.៣ ហានិភ័យទីផ្សារ (តពីទំព័រមុន)

២៣.៣.២ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ការវិភាគបម្រែបម្រួលតម្លៃទីផ្សារ សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាថេរ

សាខា មិនមានគណនីសម្រាប់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាថេរ នៅតម្លៃទីផ្សារ បន្ទាប់ពីការដកចេញនូវចំណេញឬខាត ហើយសាខា ក៏មិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivatives) នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ។ ដូចនេះ ការប្រែប្រួលណាមួយនៃអត្រាការប្រាក់ នៅកាល បរិច្ឆេទរបាយការណ៍ មិនមានផលប៉ះពាល់លើ ចំណេញ ឬខាតនោះទេ។

ការវិភាគបម្រែបម្រួលតម្លៃទីផ្សារ សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាប្រែប្រួល

កម្ចីជាក់លាក់របស់សាខា គឺជាឧបករណ៍ដែលមានអត្រាប្រែប្រួល។ សាខាគោរពតាម គោលការណ៍ប្រុងប្រយ័ត្ន លើការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មរបស់ខ្លួន ដើម្បីធានាថា ការ ប្រឈមមុខនឹងការឡើងចុះនៃអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅកម្រិតដែលអាចទទួលយក បាន។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំទំព័រមុន)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំទំព័រមុន)

២៣.៣ ហានិភ័យទីផ្សារ (តំទំព័រមុន)

២៣.៣.២ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (តំទំព័រមុន)

តារាងខាងក្រោម បង្ហាញអំពីបម្រែបម្រួល ទៅកាន់ការប្រែប្រួលដែលអាចកើតឡើងសមហេតុផល លើអត្រាការប្រាក់ ជាមួយអថេរផ្សេងៗ នៃចំណូលការប្រាក់ សុទ្ធរបស់សាខា (ចំនួនគិតជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក)។

	២០១៦		២០១៥	
កំណើន (គំរាយ) នៃចំនុចមូលដ្ឋាន	(១០០)	(៥០)	+៥០	+១០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	(៩៥៩.៥៧៨)	(៥៧៥.៧៨៩)	៥៧៥.៧៨៩	៩៥៩.៥៧៨
			(៨១០.៦៤៣)	(៥០៥.៣២១)
				៨១០.៦៤៣

២៣.៤ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ទាក់ទងទៅនឹងសមត្ថភាពក្នុងការរក្សានូវទ្រព្យសកម្មដែលងាយបម្លែងទៅជាសាច់ប្រាក់ ដើម្បីបំពេញបន្ទុកកាតព្វកិច្ច និងការចុះកិច្ចសន្យា នៅពេលដែលពួកគេដល់ពេលកំណត់ត្រូវបង់។

គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា សាខា បានអនុវត្តពេញលេញរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ទាក់ទងនឹងតម្រូវការនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដោយសារតែសាខាបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់លើលំហូរចេញ និងចូល និងគម្លាតនៃកាលកំណត់ តាមកាលបរិច្ឆេទការណ៍នីមួយៗ។ លើសពីនេះ បម្រែបម្រួលនៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានកែសម្រួល ដើម្បីធានាការគ្រប់គ្រាន់នៃទ្រព្យសកម្មដែលងាយបម្លែងទៅជាសាច់ប្រាក់ ដើម្បីបំពេញបន្ទុកកាតព្វកិច្ច និងការចុះកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលពួកគេដល់កាលកំណត់ត្រូវបង់។

ធនាគារក្រុងប៉ៃ បំភាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំទំព័រមុន)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំទំព័រមុន)

២៣.៤ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (តំទំព័រមុន)

ការវិភាគលើទ្រព្យសកម្មនិងអត្ថប្រយោជន៍របស់សាខា ទៅតាមការចាត់ថ្នាក់តាមអាយុកាលកំណត់ ដោយផ្អែកលើអំឡុងពេលដែលនៅសល់ចំពោះការសង់ត្រលប់ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

២០១៦						
យកមកវិញពេលមាន	ធំជាង ១ខែ ទៅ ៣ខែ	ធំជាង ៣ខែ ទៅ ១២ខែ	ធំជាង ១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ	រហ័សជាង ៥ឆ្នាំ	សរុប	
តម្រូវការ និងក្រឹមខែ	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងទៀត ឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៨៤៩.៦៧៩	-	-	-	-	៨៤៩.៦៧៩
	៣៥.១៧៩.៦២០	-	-	-	-	៣៥.១៧៩.៦២០
	២៧.៦៧៥.០១៨	២.០០០.០០០	៤.០០០.០០០	-	-	៣៣.៦៧៥.០១៨
	៣៧៥.២៤១	-	៧៤.២០៤.៨៣៣	៤.៨៥៣.២២២	១៧.០៨៧.៩១២	៩៦.៥២១.២០៨
	១១៤.៤៨៨	-	-	-	-	១១៤.៤៨៨
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៦៤.១៩៤.០៨៦	២.០០០.០០០	៧៨.២០៤.៨៣៣	៤.៨៥៣.២២២	១៧.០៨៧.៩១២	១៦៦.៣៤០.០១៣
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន សមតុល្យរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល ប្រាក់កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាល ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	៥៥.១៩៦.៥៦៩	២.៤០៤	១៦.៥៤៩	-	-	៥៥.២១៥.៥២២
	២៣.៦០៨.៦១៥	-	-	-	-	២៣.៦០៨.៦១៥
	-	៥០.០០០.០០០	-	-	-	៥០.០០០.០០០
	៦៣.៤២៤	-	-	-	-	៦៣.៤២៤
	៧៨.៨៦៨.៦០៨	៥០.០០២.៤០៤	១៦.៥៤៩	-	-	១២៥.៤២៣.៥៦១
ភាពលើស (កង្វះ) សាច់ប្រាក់	(១៤.៦៧៤.៥២២)	(៤៨.០០២.៤០៤)	៧៨.១៨៨.២៨៤	៤.៨៥៣.២២២	១៧.០៨៧.៩១២	៣៧.៤៥២.៤៥២
សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១.៥)	(៥៩.២៤១.២០៧)	(១៩៣.៧៨៥.៧០៥)	៣១៥.៦៤៦.១០៣	១៩.៥៩២.៤៥៧	៦៤.៩៨៣.៩០១	១៥១.១៩៥.៥៤៩

ធនាគារក្រុងប៉ៃ បំភាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំទំព័រមុន)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំទំព័រមុន)

២៣.៤ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (តំទំព័រមុន)

២០១៥						
	យកមកវិញពេលមាន	ធំជាង ១ខែ ទៅ	ធំជាង ៣ខែ ទៅ	ធំជាង ១ឆ្នាំ ទៅ	ធំជាង ១ឆ្នាំ ទៅ	
	គម្រោងការ និងក្រឹមខែ	៣ខែ	១២ខែ	៥ឆ្នាំ	គ្រើនជាង ៥ឆ្នាំ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	សាច់ប្រាក់ក្នុងសាខា	-	-	-	-	៨១២.២៥៧
	សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	២.០៨៥.០៤៥	-	-	-	២.០៨៥.០៤៥
	សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងទៀត	៣.៥៩១.២០៧	៣៧.០០០.០០០	-	-	៤២.៥៩១.២០៧
	ឥណទាន និងបុរេទានដុល	២.៩៧៨.៥២១	៣២០.០០០	៣.០៥៣	២១.៥៦៣.៤១២	៨២.៦២៧.៦៨៦
	ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៥៨.០៧៧	-	-	-	១៥៨.០៧៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប		២.៣២០.០០០	៩៥.៧៦២.៧០០	៣.០៥៣	២១.៥៦៣.៤១២	១២៨.២៣៤.២៧១
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	២.៤០៥	១៥.៨៨៥	-	-	៣៤.២៥២.៩៥៩
	សមតុល្យរូបសំទីស្នាក់ការកណ្តាល	៣.៥៣៥.៩៨០	-	-	-	៣.៥៣៥.៩៨០
	ប្រាក់កម្ចីពីទីស្នាក់ការកណ្តាល	៣០.០០០.០០០	-	-	-	៧០.០០០.០០០
	ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	១៤០.៤០៥	-	-	-	១៤០.៤០៥
	ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៦៧.៩១១.០៤៥	២.៤០៥	៥០.០១៥.៨៨៥	-	១០៧.៩២៩.៧៣៩
ភាពលើស (កង្វះ) សាច់ប្រាក់		(៥៨.៣២៥.៩៣៩)	២.៣១៧.១៩៦	៥៤.៧៤៦.៨១៥	២១.៥៦៣.៤១២	២០.៣០៤.៥៣៧
សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១.៥)		(២៣៦.២២០.០៥៣)	៩.៣៨៤.៦៤៥	២២១.៧២៥.៦០១	៨៧.៣៣១.៨១៩	៨២.២៣៣.៣៧៦

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

២៣.៥ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

២៣.៥.១ ដើមទុនតាមច្បាប់

ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ដែលជានិយ័តករដឹកនាំសាខា កំណត់ និងត្រួតពិនិត្យ ដើមទុនដែលតម្រូវដោយច្បាប់ សម្រាប់សាខាជារួម។

គោលការរបស់សាខា គឺដើម្បីរក្សានូវដើមទុនគ្រប់គ្រាន់ ក្នុងគោលបំណងរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារ និងរក្សានូវការអភិវឌ្ឍន៍បន្ថែម សម្រាប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

ផលប៉ះពាល់នៃកម្រិតនៃដើមទុន ទៅលើផលគ្រលប់របស់ហ៊ុននិក ក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់។ ដូចនេះ សាខាព្យាយាមរក្សាតុល្យភាព រវាងផលរបរខ្ពស់ដែលអាចនឹងកើតមានឡើង ជាមួយនឹងប្រាក់ បម្រុងកម្រិតខ្ពស់ អត្ថប្រយោជន៍ និងការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពដើមទុនល្អ។

នាការបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ សាខា អនុលោមទៅតាមអនុបាតសាធារណ ដែលត្រូវបានបង្ហាត់ដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

	២០១៦		២០១៥	
	(មិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្ម)		(មិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្ម)	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ ២.១.៥)
ដើមទុនថ្នាក់ទី១	៥៣.២៣៦.៤៩៤	២១៤.៩១៥.៧២៧	២៨.១៥៩.៣២៥	១១៤.០៤៥.២៦៦
ដើមទុនថ្នាក់ទី២	៩៤៩.៥៧៨	៣.៨៣៣.៤៤៦	៨១០.៦៤៣	៣.២៨៣.១០៣
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	៥៤.១៨៦.០៧២	២១៨.៧៤៩.១៧៣	២៨.៩៧០.៩៦៨	១១៧.៣២៨.៣៦៩
ទ្រព្យសកម្មដែលបានឆ្លង				
ហានិភ័យរួចសរុប	១៣០.៣៣៦.៨៤១	៥២៦.១៦៩.៨២៨	១២៤.៧៣៦.៥០៥	៥០៥.១៨២.៨៤៤
អនុបាតសាធារណ	៤១,៥៧%	៤១,៥៧%	២៣,២២%	២៣,២២%

២៤. តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ ដែលកត់ត្រានៅលើតារាងតុល្យការ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង នាការបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។

២៥. ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយតារាងតុល្យការ

ក្រៅពីការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានកើតឡើងក្រោយ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដែលមានឥទ្ធិពលសំខាន់ៗ លើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនិងប្រតិបត្តិការ របស់សាខានៅត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ឡើយ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

របាយការណ៍ព័ត៌មាននេះ សម្រាប់តែធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា
ប្រើប្រាស់ប៉ុណ្ណោះ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម
និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗត្រូវបានដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

អនុបាត និងព័ត៌មានដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ព័ត៌មាន ត្រូវបានជ្រើសរើសពីទិន្នន័យ និង
ព័ត៌មាន ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

សេចក្តីប្រកាសរបស់គណៈគ្រប់គ្រង

ខ្ញុំបាទ ដែលជាអគ្គនាយករបស់ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ (“សាខា”) សូមបង្ហាញថា ដោយយោងតាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមដែលមានភ្ជាប់ជាមួយនេះ ដែលរួមមាន ការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ដែលកំណត់ដោយប្រកាសពាក់ព័ន្ធនានារបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ត្រូវបាន រៀបចំឡើងដោយសមស្រប ដើម្បីបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនូវព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុរបស់សាខា នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។ ព័ត៌មាន និងទិន្នន័យ ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ព័ត៌មាននេះ គឺជាការទទួលខុសត្រូវរបស់ គណៈគ្រប់គ្រងរបស់សាខា ។

លោក Sethayut Maneesri

អ្នកគ្រប់គ្រងទូទៅ និងអគ្គនាយករង

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី២១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

ដែលកំណត់

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមនេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រងនៃសាខា ដែលសម្រាប់តែធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជាប្រើប្រាស់តែមួយគត់។ របាយការណ៍នេះ មិនត្រូវប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងផ្សេងទៀត ដោយគ្មានការ យល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរពីគណៈគ្រប់គ្រងរបស់សាខាឡើយ។

ការគណនាក្នុងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម គឺយោងទៅតាមការកំណត់ និងប្រកាសដែលពាក់ព័ន្ធនានា និងកំណត់ សម្គាល់ផ្សេងៗ ដែលមានក្នុងតារាងវិភាគខាងក្រោម គឺជាផ្នែកមួយដែលភ្ជាប់ជាមួយព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមនេះ។

សម្រាប់គោលបំណងនៃព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមនេះ លុះត្រាមានចែងផ្សេងក្រៅពីនេះ រូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក គឺ ជា រូបិយប័ណ្ណសម្រាប់របាយការណ៍។ ការផ្លាស់ប្តូររូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក មកជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើង អនុលោមតាមសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្តីពីការរៀបចំ និងដាក់បង្ហាញ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងធ្វើឡើងដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការដែល ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៣៧រៀល ដែលបោះផ្សាយដោយ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ (ឆ្នាំ២០១៥៖ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៥០រៀល)។ តួលេខ រូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក ដែលបានប្រែសម្រួលមកជាប្រាក់រៀលរួចហើយ មិនគួរត្រូវបានយកមកបកស្រាយថា ជាតួលេខដែលអាចត្រូវបាន ឬនឹងត្រូវបាន ឬ នាពេលអនាគតនឹងត្រូវបានប្រែសម្រួលទៅជាប្រាក់រៀលតាមអត្រា ប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងនោះឡើយ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ

ប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា លេខ ធ៧-០១០-១៨២ ស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ មានគោលបំណងអនុវត្តន៍តាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីរចនាសម្ព័ន្ធដើមទុន ដោយញែកចេញពីរវាងដើមទុនស្នូល (ដើមទុនថ្នាក់ទី១) និងដើមទុនបំពេញបន្ថែម (ដើមទុនថ្នាក់ទី២)។

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខា ត្រូវបានគណនាដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦		២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ផ្នែក “ក”				
ដើមទុន	៥០.០០០.០០០	២០១.៨៥០.០០០	២៦.៩៥០.០០០	១០៩.១៤៧.៥០០
ទុនបម្រុង	១៧៤.៧៤៦	៧០៥.៤៥០	១៧៤.៧៤៦	៧០៧.៧២១
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	៣៥.៩០៤	១៤៤.៩៤៥	២៩.៥០២	១១៩.៤៨៣
ចំណេញសុទ្ធក្រោយសវនកម្ម	៣.០២៩.៣០៦	១២.២២៩.៣០៨	១.០០៦.៤០២	៤.០៧៥.៩២៨
	៥៣.២៣៩.៩៥៦	២១៩.៩២៩.៧០៣	២៨.១៦០.៦៥០	១១៤.០៥០.៦៣២
ការពិនិត្យមើលលើដែលកំណត់នៃប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក (អតិបរមាត្រឹម ២០% នៃសរុបផ្នែក ក)	០,០៧%	០,០៧%	០,១០%	០,១០%
ផ្នែក “ខ”				
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	៣.៤៦២	១៣.៩៧៦	១.៣២៥	៥.៣៦៦
ឥណទានឱ្យទៅភាគីពាក់ព័ន្ធ	-	-	-	-
	៣.៤៦២	១៣.៩៧៦	១.៣២៥	៥.៣៦៦
សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី១ (ក - ខ)	៥៣.២៣៦.៤៩៤	២១៩.៩១៥.៧២៧	២៨.១៥៩.៣២៥	១១៩.០៤៥.២៦៦
ផ្នែក “គ”				
សំវិធានធនទូទៅ ១%	៩៤៩.៥៧៨	៣.៨៣៣.៤៤៦	៨១០.៦៤៣	៣.២៨៣.១០៣
អនុបំណុល	-	-	-	-
	៩៤៩.៥៧៨	៣.៨៣៣.៤៤៦	៨១០.៦៤៣	៣.២៨៣.១០៣
ផ្នែក “ឃ”	-	-	-	-
សរុបដើមទុនថ្នាក់ទី២ (ដើមទុនបន្ទាប់បន្សំ) (គ - ឃ)	៩៤៩.៥៧៨	៣.៨៣៣.៤៤៦	៨១០.៦៤៣	៣.២៨៣.១០៣
ការពិនិត្យមើលលើដែលកំណត់នៃដើមទុនថ្នាក់ទី ២ (អតិបរមាត្រឹម ១០០% នៃដើមទុនថ្នាក់ទី១)	១,៧៨%	១,៧៨%	២,៨៨%	២,៨៨%
សរុបមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខា (ថ្នាក់ទី១ + ថ្នាក់ទី២)	៥៤.១៨៦.០៧២	២១៩.៧៤៩.១៧៣	២៨.៩៦៩.៩៦៨	១១៧.៣២៨.៣៦៩

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

អនុលោមតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ៨៧-០០-៣៨ ចុះថ្ងៃទី៩ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០ ដែលត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្ម ដោយប្រកាសលេខ ៨៧-០២-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ និង ដោយប្រកាសលេខ ៨៧-០៤-២០៧ ចុះថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤ ធនាគារតម្រូវឲ្យគណនា អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល យ៉ាងតិចបំផុតស្មើនឹង ៥០% ។

អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់សាខា ត្រូវបានគណនាដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	ជាតិផ្ទៃមធ្យម	
<i>ទ្រព្យសន្ធិវិយ លំដាប់ខ្ពស់</i>		
សាច់ប្រាក់ និងកាសក្នុងដៃ	៨២៣.៥២១	៣.៣២៤.៥៥៤
អតិរេកប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចនៅធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	១.៥២៨.៤៣២	៦.១៧០.២៨០
ប្រាក់បម្រុងជាប្រាក់រៀល នៅធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	៦៣៩	២.៥៨០
ប្រាក់បម្រុងជាដុល្លារអាមេរិក នៅធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	៨.១៣៤.៧២៧	៣២.៨៣៩.៨៩៣
សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា លើកលែងគណនីទូទាត់ និងគណនីប្រាក់ធានាលើដើមទុន	២៦.២៩៦.៩៦២	១០៦.១៦០.៨៣៦
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន និងប្រភេទមូលបត្រផ្សេងៗ ចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-
តម្លៃទីផ្សារនៃមូលបត្របំណុលអាចជួញដូរបានមិនជាប់កាតព្វកិច្ចរបស់ ឬការធានាដោយ ស្ថាប័នអធិបតេយ្យ និងធនាគារកណ្តាល ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ AAA ទៅ AA- និង ធនាគារសម្រាប់ការទូទាត់អន្តរជាតិ មូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិ ធនាគារកណ្តាលនៃសហគមន៍អឺរ៉ុប សហភាពអឺរ៉ុប និងធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ AAA	-	-
	៣៦.៧៨៤.២៨១	១៤៨.៤៩៨.១៤៣
<i>ទ្រព្យសកម្មសន្ធិវិយភាពផ្សេងទៀត</i>	១៩.៦១៩	៧៩.២០២
ទ្រព្យសកម្មសរុប	៣៦.៨០៣.៩០០	១៤៨.៥៧៧.៣៤៥
<i>លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់</i>		
លំហូរចេញនៃប្រាក់បញ្ញើរាយ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម	២.៦៤៧.១៦៨	១០.៦៨៦.៦១៧
ប្រភពទុនដុំមិនមានការធានា	១៥.០២៧.៨៤៤	៦០.៦៦៧.៤០៦
ប្រភពទុនមានការធានា	-	-
ឧបករណ៍និស្សន្ទ និងប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	-	-

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (តពីទំព័រមុន)

	២០១៦	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	ជាតិផ្ទៃមធ្យម	
កិច្ចសន្យាសមតុល្យមិនទាន់ប្រើប្រាស់នៃកិច្ចសន្យាឥណទាន និងសន្ទនីយភាពចំពោះ៖		
អតិថិជនរាយ និងសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម	៧៣៨	២.៩៧៩
ក្រុមហ៊ុនមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ស្ថាប័នអធិបតេយ្យ និងធនាគារកណ្តាល	-	-
គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ	-	-
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត	៦៦៦.០៦៧	២.៦៨៨.៩១២
នីតិបុគ្គលផ្សេងទៀត	៧៨.២០៥.៤៩៩	៣១៥.៧១៥.៥៩៩
កាតព្វកិច្ចផ្តល់ទុនយថាភាពផ្សេងៗ	១.៧៦៥.១៥៥	៧.១២៥.៩៣១
ការហូរចេញពីកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ	-	-
	៩៨.៣១២.៤៧១	៣៩៦.៨៨៧.៤៨៨
លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់		
Reverse Repo និងកម្ចីមូលបត្រដែលមានឥណប្រតិទាន ៣០ថ្ងៃ		
ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានទទួល និងមិនត្រូវបានប្រើជាទ្រព្យបញ្ចាំឡើងវិញ	-	-
ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានទទួល និងត្រូវបានប្រើជាទ្រព្យបញ្ចាំឡើងវិញ	-	-
កិច្ចសន្យាមិនទាន់ប្រើប្រាស់ ពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ	-	-
លំហូរចូលពីកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ ដែលមានការធានា ឬ មិនមានការធានាក្នុងរយៈពេល ៣០ថ្ងៃ	៧០.១២០.៤៦០	២៨៣.០៧៦.២៩៧
លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់ពីឧបករណ៍និស្សន្ទ	-	-
	៧០.១២០.៤៦០	២៨៣.០៧៦.២៩៧
លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	២៨.១៩២.០១១	១១៣.៨១១.១៩៧
អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព -ទ្រព្យសកម្មសរុប / លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	១៣០,៥៥%	១៣០,៥៥%

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ សាខាបានធ្វើការគណនា អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដើម្បីអនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០០-៣៨ របស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី៩ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០ ដែលត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្មដោយដោយប្រកាសលេខ ប៧-០២-១៨៧ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ និងដោយប្រកាសលេខ ធ៧-០៤-២០៧ ចុះថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤។ ប្រកាសនេះ ត្រូវបានជំនួសដោយប្រកាសស្តីពីអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព ហើយដូច្នេះ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល មិនត្រូវបានបង្ហាញទៀតទេ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

អនុបាតសាធនភាព

អនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ៧-០០-៤៦ ចុះនៅថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០ ដែលត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្មដោយប្រកាសលេខ ធ៧-០៤-២០៦ ចុះនៅថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤ និង ប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៣៥ ចុះនៅថ្ងៃទី២៧ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារត្រូវត្រួតពិនិត្យនូវអនុបាតសាធនភាពរបស់ខ្លួនអោយបានសមស្របពេលគឺ អនុបាតសាធនភាពរវាងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ លើហានិភ័យឥណទានសរុបមិនត្រូវ តិចជាង ១៥% ឡើយ។

អនុបាតសាធនភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារត្រូវបានគណនាដូចខាងក្រោម៖

	ភាគរយ ថ្លឹង	២០១៦		២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ភាគយក					
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខា		៥៥.១៨៦.០៧២	២១៨.៧៤៩.១៧៣	២៨.៩៦៩.៩៦៨	១១៧.៣២៨.៣៦៩
ភាគបែង					
ទ្រព្យសកម្មសរុបជាមួយ					
សាច់ប្រាក់ មាស និង					
ឥណទេយ្យពី ធនាគារជាតិ	0%	-	-	-	-
ទ្រព្យសកម្មដែលមានវត្ថុបញ្ចាំ					
ជាប្រាក់បញ្ញើ	0%	-	-	-	-
ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នមាន					
ចំណាត់ថ្នាក់ពី AAA ទៅ AA-	0%	-	-	-	-
ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នមាន					
ចំណាត់ថ្នាក់ពី A+ ទៅ A-	២០%	-	-	-	-
ឥណទេយ្យលើធនាគារមាន					
ចំណាត់ថ្នាក់ពី AAA ទៅ AA-	២០%	-	-	-	-
ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នមាន					
ចំណាត់ថ្នាក់ពី BBB+ទៅ BBB-	៥០%	-	-	-	-
ឥណទេយ្យលើធនាគារមាន					
ចំណាត់ថ្នាក់ពី A+ ទៅ A-	៥០%	-	-	-	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១០០%	១២៨.៦៦៩.៣៧១	៥១៩.៤៣៨.២៥១	១២៣.៧២៣.០៥៩	៥០១.០៧៨.៣៨៩
ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការមាន ៖					
ហានិភ័យធំ	១០០%	-	-	-	-
ហានិភ័យមធ្យម	៥០%	១.៦៦៧.៤៧០	៦.៧៣១.៥៧៧	១.០១៣.៤៩៦	៤.១០៤.៤៥៥
ហានិភ័យល្មម	២០%	-	-	-	-
សរុបហានិភ័យសមតា		១៣០.៣៣៦.៨៤១	៥២៦.១៦៩.៨២៨	១២៤.៧៣៦.៥០៥	៥០៥.១៨២.៨៤៤
អនុបាតសាធនភាព (ភាគយក/ ភាគបែង)		៤១,៥៧%	៤១,៥៧%	២៣,២២%	២៣,២២%

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់

អនុលោមទៅតាមប្រកាសធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ៨៧-០៩-៧៤ ចុះនៅថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ ធនាគារត្រូវរៀបចំចំណាត់ថ្នាក់សំណុំឥណទាន និងខ្ទង់កិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការជា៥ថ្នាក់គឺ ស្តង់ដារ ក្រោមការឃ្លាំមើល ក្រោមស្តង់ដារ ជាប់សង្ស័យ និងបាត់បង់។ កម្រិតកំណត់របស់សំវិធានធនទូទៅ និងសំវិធានធនជាក់លាក់ សម្រាប់ការបាត់បង់ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាន។

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនលើការបាត់បង់ឥណទាន និងបុរេប្រទានមានដូចខាងក្រោម ៖

ចំណាត់ថ្នាក់	តាមតម្រូវការរបស់ ធនាគារជាតិ			តាមគោលការណ៍	
	ឥណទានដុល ដុល្លារអាមេរិក	នៃ កម្ពុជា		របស់ក្រុមហ៊ុន សំវិធានធន	សំវិធានធន ខ្លះ (លើស)
		អត្រាសំវិធានធន %	សំវិធានធនអប្បបរមា ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦					
ធម្មតា/ស្តង់ដារ	៩៤.៩៥៧.៧៩៦	១	៩៤៩.៥៧៨	៩៤៩.៥៧៨	-
ក្រោមការឃ្លាំមើល	-	៣	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	២០	-	-	-
ជាប់សង្ស័យ	-	៥០	-	-	-
បាត់បង់	១.៥៦៣.៤១២	១០០	១.៥៦៣.៤១២	១.៥៦៣.៤១២	-
សរុប	៩៦.៥២១.២០៨		២.៥១២.៩៩០	២.៥១២.៩៩០	-
សមមូល ពាន់រៀល	៣៨៩.៦៥៦.១១៦		១០.១៤៤.៩៤០	១០.១៤៤.៩៤០	-

ចំណាត់ថ្នាក់	តាមតម្រូវការរបស់ ធនាគារជាតិ			តាមគោលការណ៍	
	ឥណទានដុល ដុល្លារអាមេរិក	នៃ កម្ពុជា		របស់ក្រុមហ៊ុន សំវិធានធន	សំវិធានធន ខ្លះ (លើស)
		អត្រាសំវិធានធន %	សំវិធានធនអប្បបរមា ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦៥					
ធម្មតា/ស្តង់ដារ	៨១.០៦៤.២៧៤	១	៨១០.៦៤៣	៨១០.៦៤៣	-
ក្រោមការឃ្លាំមើល	-	៣	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	២០	-	-	-
ជាប់សង្ស័យ	-	៥០	-	-	-
បាត់បង់	១.៥៦៣.៤១២	១០០	១.៥៦៣.៤១២	១.៥៦៣.៤១២	-
សរុប	៨២.៦២៧.៦៨៦		២.៣៧៤.០៥៥	២.៣៧៤.០៥៥	-
សមមូល ពាន់រៀល	៣៣៤.៦៤២.១២៨		៩.៦១៤.៩២២	៩.៦១៤.៩២២	-

ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

រូបិយប័ណ្ណបរទេសបើកចំហសុទ្ធ

អនុលោមតាម ប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ៧-០៧-១៣៤ ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៧ ធនាគារ ត្រូវរក្សាឱ្យបានខ្ជាប់ខ្ជួននូវ រូបិយប័ណ្ណបរទេសបើកចំហសុទ្ធ ក្នុងរូបិយប័ណ្ណបរទេសណាមួយ ឬរូបិយប័ណ្ណបរទេសបើកចំហសុទ្ធជារួម នៅក្នុងរូបិយប័ណ្ណបរទេសទាំងអស់ ទោះបីជាវេលាពេលវែង ឬខ្លី មិនឱ្យលើសពី ២០% នៃមូលធនផ្ទាល់សុទ្ធរបស់សាខា។

លើសពីនេះ អនុលោមតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ៧-០០-៥០ ចុះថ្ងៃទី៩ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០០ សាខា ត្រូវបានតម្រូវអោយលាតត្រដាងព័ត៌មានសង្ខេបពីទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មនាការិយបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការតាមរូបិយប័ណ្ណជាក់ស្តែងដូចខាងក្រោម៖

		២០១៦						
	ទ្រព្យសកម្ម ដុល្លារអាមេរិក	បំណុល និង ដើមទុន	ទឹកប្រាក់ត្រូវទទួល ក្រៅតារាងតុល្យការ	ទឹកប្រាក់ត្រូវសង ក្រៅតារាងតុល្យការ	ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ (+) វែង / (-) ខ្លី	ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ / មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	កម្រិតកំណត់	លើសកម្រិត
		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	%	%	%
ដុល្លារអាមេរិក	១៨២.៦៣៥.៥៨១	១៨៣.១៧២.៧១៨	៣.៣៣៤.៩៤០	៣.៣៣៤.៩៤០	(៥៣៧.១៣៧)	-០,៩៩	២០,០០	គ្មាន
ប្រាក់រៀល	១៣៥.៧៩៧	១៣២.២២០	-	-	៣.៥៧៧	០,០១	២០,០០	គ្មាន
ថៃបាត់	៨០.៨៦៣	(៥៥២.៦៩៧)	-	-	៥៣៣.៥៦០	០,៩៨	២០,០០	គ្មាន
សរុប	១៨២.៨៥២.២៤១	១៨២.៨៥២.២៤១	៣.៣៣៤.៩៤០	៣.៣៣៤.៩៤០				
សមមូល ពាន់រៀល	៧៣៨.១៧៤.៤៩៧	៧៣៨.១៧៤.៤៩៧	១៣.៤៦៣.១៥៣	១៣.៤៦៣.១៥៣				

ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ បឋមាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

រូបិយប័ណ្ណបរទេសបើកចំហសុទ្ធ (តពីទំព័រមុន)

	២០១៥							
	ទ្រព្យសកម្ម ដុល្លារអាមេរិក	បំណុល និង ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ទឹកប្រាក់ត្រូវទទួល ក្រៅតារាងតុល្យការ ដុល្លារអាមេរិក	ទឹកប្រាក់ត្រូវសង ក្រៅតារាងតុល្យការ ដុល្លារអាមេរិក	ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ (+) វែង / (-) ខ្លី ដុល្លារអាមេរិក	ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ / មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ %	កម្រិតកំណត់ %	លើសកម្រិត កំណត់ %
ដុល្លារអាមេរិក	១៣៥.៩៩៩.៩៥២	១៤១.១៧២.៤២៤	២.០២៦.៨៩១	២.០២៦.៨៩១	(៥.១៧២.៤៧២)	-១៧,៨៥	២០,០០	គ្មាន
ប្រាក់រៀល	៥១៦.៩៣១	៣២.៣២២	-	-	៤៨៤.៦០៩	១,៦៧	២០,០០	គ្មាន
ថៃបាត់	២៩.៨៤៦	(៤.៦៥៨.០១៧)	-	-	៤.៦៨៧.៨៦៣	១៦,១៨	២០,០០	គ្មាន
សរុប	១៣៦.៥៤៦.៧២៩	១៣៦.៥៤៦.៧២៩	២.០២៦.៨៩១	២.០២៦.៨៩១				
សមមូល ពាន់រៀល	៥៥៣.០១៤.២៥២	៥៥៣.០១៤.២៥២	៨.២០៨.៩០៩	៨.២០៨.៩០៩				

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

ព័ត៌មានផ្សេងៗ និងបទបញ្ញត្តិប្រុងប្រយ័ត្នតម្រូវតាមច្បាប់ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ

(១) ដើមទុនអប្បបរមា (ប្រកាសលេខ ធ៧-០៨-១៩៣ ចុះនៅថ្ងៃទី១៩ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០៨ និងត្រូវជំនួសដោយ ប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ៧-០១៦-១១៧ ចុះនៅថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ នៅថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨)

ក្រោមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា លេខ ធ៧-០៨-១៩៣ ធនាគារពាណិជ្ជ ដែលមានម្ចាស់ភាគហ៊ុនជាប្រភេទបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ត្រូវមានដើមទុនយ៉ាងហោចណាស់ ៥០ ពាន់លានរៀល។

នាការបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ ដើមទុនសាខា ដែលមានចំនួន ៥០ លានដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលប្រហែលទៅនឹង ២០១.៨៥ ពាន់លានរៀល គឺគ្រប់គ្រាន់ទៅតាមតម្រូវការដើមទុនអប្បបរមា។

(២) អចលនទ្រព្យ (ប្រកាសលេខ ធ៧-០១-១៨៦ ចុះនៅថ្ងៃទី៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០១)

អចលនទ្រព្យសរុបរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារនាការិយបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការគឺមានចំនួនស្មើនឹង ១,៣៣% (ឆ្នាំ២០១៥៖ ២,៣១%) នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធដែលបានគណនានៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ និងនៅក្នុងក្រោមកម្រិតអតិបរមា ៣០ % នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធដូចដែលបានតម្រូវដោយប្រកាសនេះ។

(៣) មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ (ប្រកាសលេខ ធ៧-០១០-១៨២ ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១០)

សាខាគួរតែរក្សាទុកនូវ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ដែលយ៉ាងហោចណាស់ស្មើទៅនឹង ដើមទុនអប្បបរមាដែលមានចំនួន ១២.៥០លានដុល្លារអាមេរិក។ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធដែលត្រូវបានគណនា នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ បានចំនួន ៥៤.១៩ លានដុល្លារអាមេរិក (២០១៥៖ ២៨.៩៧ លានដុល្លារអាមេរិក)។

(៤) ឥណទានទៅភាគីពាក់ព័ន្ធ (ប្រកាសលេខ ធ៧-០១-១៣៧ ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០១)

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ សាខាមិនមានឥណទានទៅភាគីពាក់ព័ន្ធទេ (២០១៥៖ គ្មាន)។

(៥) ឥណទានធំ (ប្រកាស ធ៧-០៦-២២៦ ចុះនៅថ្ងៃទី៣ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៦)

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៦-២២៦ ហានិភ័យនៃឥណទានធំគឺជាចំនួនឥណទានដុលទូទៅ ឬការសន្យាតាមហត្ថលេខាដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ជាមួយនឹងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណដែលមានចំនួនប្រាក់លើសពី ១០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារនោះ។ ឥណទានធំសំដៅដល់ ឥណទានដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ខ្ពស់បំផុតរវាង (ក) សមតុល្យនៃឥណទាន ឬការសន្យាតាមហត្ថលេខា និង (ខ) ចំនួនប្រាក់នៃឥណទាន ឬនៃការសន្យាតាមហត្ថលេខាដែលបានអនុញ្ញាត។

ម្យ៉ាងវិញទៀត ធនាគារត្រូវ (ក) រក្សាជានិច្ចនូវអនុបាតមិនអោយលើសពី ២០%រវាងឥណទានធំសរុបដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការជាមួយនឹងអត្តសញ្ញាណប័ណ្ណ និង មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ និង (ខ) រក្សាជានិច្ចនូវអនុបាតអតិបរមា ចំនួន ៣០០% រវាងឥណទានធំសរុប និង មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់

ធនាគារ។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំកាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

ព័ត៌មានផ្សេងៗ និងបទបញ្ញត្តិប្រុងប្រយ័ត្នតម្រូវតាមច្បាប់ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាស្តីពី គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

(៥) ឥណទានធំ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ សាខាមានចំនួនឥណទានដុលទូទៅ ឬ ការសន្យាតាមហត្ថលេខា ទៅលើ ឥណទាន ដែលមានចំនួនសរុប ៩២.៩៥ លានដុល្លារអាមេរិក និងសមតុល្យក្រៅតារាងតុល្យការ ដែល មានចំនួនសរុប ២ លានដុល្លារអាមេរិក។ ពុំមានឥណទានដុលទូទៅ ឬ ការសន្យាតាមហត្ថលេខាតែ មួយ ឬជាចំដោយឡែកណាដែលលើសពី ២០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធឡើយ។ ឥណទានដុលទូទៅ ឬ ការសន្យាតាមហត្ថលេខាសរុប មិនមានចំនួនលើសពី ៣០០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ។ សម្រាប់ អនុបាតឥណទានហានិភ័យធំ លើមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ សូមមើល ចំនុចទី ២០ នៃផ្នែកសូចនាករ ហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ ដែលមានបង្ហាញខាងក្រោម។

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលត្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

សូចនាករហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ

	២០១៦	២០១៥
ដើមទុន		
១. មូលធន ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	២៩,១២%	២០,៦២%
២. ដើមទុនថ្នាក់ទី១ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	២៩,១១%	២០,៦២%
៣. ដើមទុនថ្នាក់ទី១ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មដែលបានឆ្លងហានិភ័យរួច	៤០,៨៥%	២២,៥៨%
៤. ដើមទុនថ្នាក់ទី១ និងទី២ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មដែលបានឆ្លងហានិភ័យរួច	៤១,៥៧%	២៣,២២%
៥. មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	២៩,៦៣%	២១,២២%
៦. អនុបាតសាធនភាព	៤១,៥៧%	២៣,២២%
៧. បំណុលធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	៧០,៨៨%	៧៩,៣៨%
៨. បំណុលធៀបនឹងមូលធន	២៤៣,៤៥%	៣៨៤,៨៨%
៩. ភាគលាបធៀបនឹងចំណេញសុទ្ធ	គ្មាន	គ្មាន
គុណភាពទ្រព្យសកម្ម		
១០. ទុនបម្រុងធៀបនឹងឥណទានសរុប	០,១៨%	០,២១%
១១. ទុនបម្រុងធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	០,១០%	០,១៣%
១២. ឥណទានមិនដំណើរការធៀបនឹងឥណទានសរុប	១,៦២%	១,៨៩%
១៣. ឥណទានមិនដំណើរការធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	០,៨៦%	១,១៤%
១៤. ទ្រព្យសកម្មដែលបានចាត់ថ្នាក់ធៀបនឹងឥណទានសរុប	១,៦២%	១,៨៩%
១៥. ទ្រព្យសកម្មដែលបានចាត់ថ្នាក់ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	០,៨៦%	១,១៤%
១៦. ទ្រព្យសកម្មដែលបានចាត់ថ្នាក់ធៀបនឹងមូលធន	២,៩៤%	៥,៥៥%
១៧. ឥណទានទៅសម្ព័ន្ធម្នាតិធៀបនឹងឥណទានសរុប	គ្មាន	គ្មាន
១៨. ឥណទានហានិភ័យធំធៀបនឹងឥណទានសរុប	៩៦,២៩%	៩៨,៩៥%
១៩. ឥណទានទៅសម្ព័ន្ធម្នាតិធៀបនឹងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	គ្មាន	គ្មាន
២០. ឥណទានហានិភ័យធំធៀបនឹងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	១៧១,៥៣%	២៨២,២២%
២១. សំវិធានធនទូទៅធៀបនឹងឥណទានសរុប	០,៩៨%	០,៩៨%
២២. សំវិធានធនជាក់លាក់ធៀបនឹងឥណទានសរុប	១,៦២%	១,៨៩%

ធនាគារក្រុងថៃ ចំណាត់ មហាជន សាខាភ្នំពេញ

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម

និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

សូចនាករហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

	២០១៦	២០១៥
<i>គុណភាពទ្រព្យសកម្ម (តពីទំព័រមុន)</i>		
២៣. សំវិធានធនជាក់លាក់ធៀបនឹងឥណទានមិនដំណើរការ	១០០,០០%	១០០,០០%
២៤. សំវិធានធនសរុបធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	១,៣៧%	១,៧៤%
២៥. ឥណទានធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើ	១៧៤,៨១%	២៤១,២៣%
<i>ប្រាក់ចំណេញ</i>		
២៦. ប្រាក់ចំណេញ ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្ម	១,៦៦%	០,៧៤%
២៧. ប្រាក់ចំណេញ ធៀបនឹងមូលធន	៥,៦៩%	៣,៥៧%
២៨. ចំណូលដុលពីការប្រាក់	២,១៣%	២,៥៤%
២៩. ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធចៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ	១,៧៩%	២,២៣%
៣០. ចំណូលផ្សេងៗធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	០,១៦%	-០,១១%
៣១. សំវិធានធនធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	១,៣៧%	១,៧៤%
៣២. ចំណាយប្រតិបត្តិការធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	០,៣៧%	១,៧១%
៣៣. ខាតសុទ្ធមុនបង់ពន្ធចៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	២,០០%	១,០៣%
៣៤. ពន្ធចៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	០,៣៤%	០,២៩%
៣៥. កម្រិតចំណេញការប្រាក់ធៀបនឹងចំណូលដុល	៧៥,៧១%	៨១,៣៧%
៣៦. ចំណូលមិនមែនការប្រាក់ធៀបនឹងចំណូលដុល	២៤,២៩%	១៨,៦៣%
៣៧. ចំណាយមិនមែនការប្រាក់ធៀបនឹងចំណូលដុល	១៥,៤៨%	៦២,៣៥%
៣៨. ចំនួនដងនៃចំណូលការប្រាក់	៦.៨៧ ដង	៤.៣២ ដង
<i>សាច់ប្រាក់ដោយស្រួល</i>		
៣៩. ទ្រព្យសកម្មងាយបំប្លែងជាសាច់ប្រាក់ធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	៣៨,១២%	៣៣,២៨%
៤០. ទ្រព្យអកម្មរយៈពេលខ្លីធៀបនឹងទ្រព្យសកម្មសរុប	៧០,៨៨%	៧៩,៣៨%
៤១. ទ្រព្យសកម្មងាយបំប្លែងជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	-៤៦,២២%	-៥៨,០៧%
៤២. អនុបាតហ្វីស	៥៣,៧៨%	៤១,៩៣%
៤៣. ប្រាក់បញ្ញើធៀបនឹងឥណទានសរុប	៥៧,២១%	៤១,៤៥%