

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០២០



ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារឯកទេស សាវធើន យេភីថល ភីអិលស៊ី

មាតិកា	ទំព័រ
1. សារេលិខិតពីប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
2. ព័ត៌មានអំពីធនាគារ	3
3. តារាងរបាយការណ៍	4
4. របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	9
5. របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	៤
6. របាយការណ៍លទ្ធផលពេញលេញ	៩
7. របាយការណ៍ចំណេញម្ចាស់ និងចំណូលផ្សេងៗ	១១
8. របាយការណ៍ស្តីពីប្រែប្រួលមូលធន	១២
9. របាយការណ៍ស្តីពីលំហូរទឹកប្រាក់	១៣
10. កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	១៥

សារលិខិតពីប្រធានក្រុមព្រឹក្សាភិបាល

ការត្រួតពិនិត្យឆ្នាំ ២០២០

រដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាទទួលបានការកោតសរសើរពីអន្តរជាតិចំពោះការដោះស្រាយ និងគ្រប់គ្រង ការរាតត្បាតនៃវីរុសកូវីត១៩ ហើយចំនួនអ្នកឆ្លងវីរុសកូវីត១៩នេះចំនួនតិចណាស់ដែលមិន មានអ្នកស្លាប់គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូឆ្នាំ ២០២០ ។ ដោយសារជំងឺរាតត្បាតសកលនេះកំពុងតែ រីកធំធាត់សម្រាប់ប្រទេសកម្ពុជាហើយបានជះឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើក្បាលម៉ាស៊ីនសំខាន់ នៃកំណើននៅក្នុងវិស័យទេសចរណ៍សំណង់និងឧស្សាហកម្មកាត់ដេរ។ ចំនួនអ្នកទេសចរអន្តរ ជាតិបានធ្លាក់ចុះយ៉ាងខ្លាំងដោយសារការរឹតត្បិតការធ្វើដំណើរនិងការបិទទ្វារធ្វើឱ្យវិស័យ ទេសចរណ៍នៅកម្ពុជានិង វិស័យបដិសណ្ឋារកិច្ចបានដួលរលំហើយអាជីវកម្មដែលទាក់ទងនឹងវិ ស័យទេសចរណ៍ជាច្រើនបានបិទទ្វារដែលជាហេតុចំនួនអ្នកអត់ការងារបានកើនឡើង។ ការវិនិយោគបរទេសក្នុងវិស័យសំណង់និងអចលនទ្រព្យបានធ្លាក់ចុះយ៉ាងខ្លាំងស្ទើរតែឈានដល់ ការជាប់គាំង។ ការនាំចេញសម្លៀកបំពាក់បានធ្លាក់ចុះគួរឱ្យកត់សម្គាល់ដោយសារតែការលុប ចោលការបញ្ជាទិញក៏ដូចជាការរំខានដល់បណ្តាញផ្គត់ផ្គង់ពិភពលោក។

ទោះបីជាការរីករាលដាលជំងឺកូវីត១៩ ដែលបានធ្វើឱ្យរាំងស្ទះដល់ការអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ចជាច្រើន នៅឆ្នាំ ២០២០ វិស័យហិរញ្ញវត្ថុនៅតែគ្រប់គ្រងកំណើនកំណើនប្រាក់កម្ចី និងប្រាក់បញ្ញើ។

សម្រាប់ឆ្នាំ២០២០ ឧស្សាហកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុបបានកើនឡើងដល់ ៥៩,៤ពាន់លានដុល្លារអាមេ រិកដោយកើនឡើង ១៥,៧% ពីឆ្នាំ២០១៩។ ប្រាក់កម្ចីផ្ទៃក្នុងបានកើនឡើង ១៤,៨% ដល់ ៣៧,៣ ពាន់លានដុល្លារនិងប្រាក់បញ្ញើកើនឡើង ១៥,៤% ដល់ ៣៣,៨ ពាន់លានដុល្លារ។ ទោះបីជា ផលិតផលក្នុងស្រុកសរុបរបស់ប្រទេសកម្ពុជាត្រូវបានគេមើលឃើញថាបានធ្លាក់ចុះនៅឆ្នាំ ២០២០ ជាលើកដំបូងក្នុងរយៈពេលជាងពីរទសវត្សរ៍ក៏ដោយក៏វិស័យធនាគារមានស្ថេរភាពនិង ចូលរួមយ៉ាងសកម្មក្នុងការគាំទ្រដល់សកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់នៃវិបត្តិ សេដ្ឋកិច្ចទៅលើអាជីវកម្មនិងអ្នកក្រសែបតាមគោលនយោបាយរបស់រដ្ឋាភិបាល។ ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

យើងបានចាប់ផ្តើមនៅឆ្នាំ២០២០ ជាមួយនឹងទស្សនៈនៃភាពមិនប្រាកដប្រជាដោយសារតែការ រីករាលដាលនៃ វីរុសកូវីត១៩ ទៅកាន់ប្រទេសជាច្រើនហើយវាបានផ្តល់ជាស្រមោលយ៉ាងវែង ទៅលើសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជានិងសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោក។

ទោះបីជាមានបញ្ហាប្រឈមនិងផលប៉ះពាល់នៃ វីរុសកូវីត១៩ ដោយមានគ្រឹះរឹងមាំនិងភាពធន់ នឹងប្រតិបត្តិការក៏ដោយយើងនៅតែអាចគ្រប់គ្រងបាននូវប្រាក់ចំណេញសុទ្ធបន្ទាប់ពីពន្ធចំនួន ៦៤៨,១៧៧ ដុល្លារបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូឆ្នាំ ២០២០ ។ ទ្រព្យសម្បត្តិសរុបរបស់យើង កើនឡើងដល់ ១៥,៨ លានដុល្លារហើយយើងឃើញ កំណើនយ៉ាងខ្លាំងនៃផលប័ត្រកម្ចីរបស់ យើងរហូតដល់ ១១,២៤ លានដុល្លារអាមេរិក។

ទស្សនៈវិស័យសំរាប់ឆ្នាំ២០២១

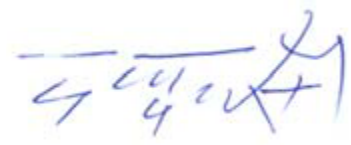
បន្ទាប់ពីស្វ័យការនឹងការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ចរយៈពេលមួយឆ្នាំដែលមានសភាពធ្ងន់ធ្ងរនៅក្នុងវិស័យទេសចរណ៍បដិសណ្ឋារកិច្ចសម្លៀកបំពាក់និងសំណង់មានសញ្ញាបង្ហាញថាសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចកំពុងចាប់ផ្តើមកើនឡើងរហូតដល់ការចាប់ផ្តើមនៃការឆ្លងជាសហគមន៍លើកទី៣ នៃការរីករាលដាលនៃ កូវីត១៩។

ជាមួយនឹងការរីករាលដាលនៃសហគមន៍កំពុងបន្តដែលធ្ងន់ធ្ងរបំផុតរហូតមកដល់បច្ចុប្បន្នការគ្រប់គ្រងចលនានិងការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មក៏ដូចជាការរឹតត្បិតទូទាំងប្រទេសត្រូវបានដាក់ចេញដោយរដ្ឋាភិបាល។ អាជីវកម្មជាច្រើនអាចតស៊ូដើម្បីរស់ប្រសិនបើសហគមន៍រីករាលដាលការអូសបន្លាយពេលយូរនិងការវិលត្រឡប់នៃសេដ្ឋកិច្ចនឹងពឹងផ្អែកយ៉ាងខ្លាំងទៅលើថាតើកម្មវិធីចាក់ថ្នាំបង្ការរោគយ៉ាងដូចម្តេចដើម្បីឱ្យប្រជាជនភាគច្រើនទទួលបានថ្នាំបង្ការ។

ជាមួយនឹងផលប៉ះពាល់នៃវិបត្តិបច្ចុប្បន្ននិងបញ្ហាប្រឈមដែលអាជីវកម្មកំពុងជួបប្រទះយើងនឹងបន្តធ្វើការយ៉ាងជិតស្និទ្ធជាមួយអតិថិជនរបស់យើងដើម្បីដោះស្រាយភាពលំបាកនេះ ជាមួយគ្នាដោយរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធប្រាក់កម្ចីរបស់ពួកគេឡើងវិញដើម្បីរក្សាស្ថេរភាពហិរញ្ញវត្ថុគាំទ្រសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងបន្ធូរបន្ថយបន្ទុកអតិថិជនរបស់យើង។

ការកត់សម្គាល់

ក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាលខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណដល់គណៈគ្រប់គ្រងនិងបុគ្គលិករបស់យើងចំពោះការចូលរួមនិងការចូលរួមចំណែកដ៏រឹងមាំរបស់ពួកគេក្នុងការរួបរួមគ្នានិងមិនរូញរាជានិមួយៗក្នុងការរីករាលដាលនៃរោគរាតត្បាតនេះក្នុងការស្វែងរកឧត្តមភាព។ ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណចំពោះអតិថិជននិងដៃគូរបស់យើងក្នុងការទុកចិត្តបន្តក្នុងការធ្វើជំនួញជាមួយយើង។ យើងនឹងបន្តផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើប្រជាជនរបស់យើងក្នុងការអនុញ្ញាតឱ្យយើងខិតទៅជិតទីផ្សាររបស់យើងនិងឈរត្រឹមត្រូវដោយអតិថិជនរបស់យើងក្នុងការជួយពួកគេឱ្យទប់ ទល់នឹងវិបត្តិនេះក្នុងការកសាងអាជីវកម្មរបស់ពួកគេនិងសំរេចគោលដៅហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេ។



Kun Kay Hong
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
ថ្ងៃទី៣០ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២១

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ម្ចាស់ភាគហ៊ុន

Kun Swee Tiong Andy

Kun Swee Yi Diaz

Kun Kay Hong

លេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម

00011446

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី

អគារលេខ 294 មហាវិថីម៉ៅសេងឡុង (245)

សង្កាត់ទំនប់ទឹក ខណ្ឌចំការមន

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ទីស្នាក់ការធំ

ធនាគារឯកទេសសាវជើនវ័យក៏ថល ភីអិលស៊ី

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ធនាគារចំបង

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ធនាគារ អ អេច ប៊ី ឥណ្ឌូឆៃណា

ហត្ថាកសិករ លីមីតធីត

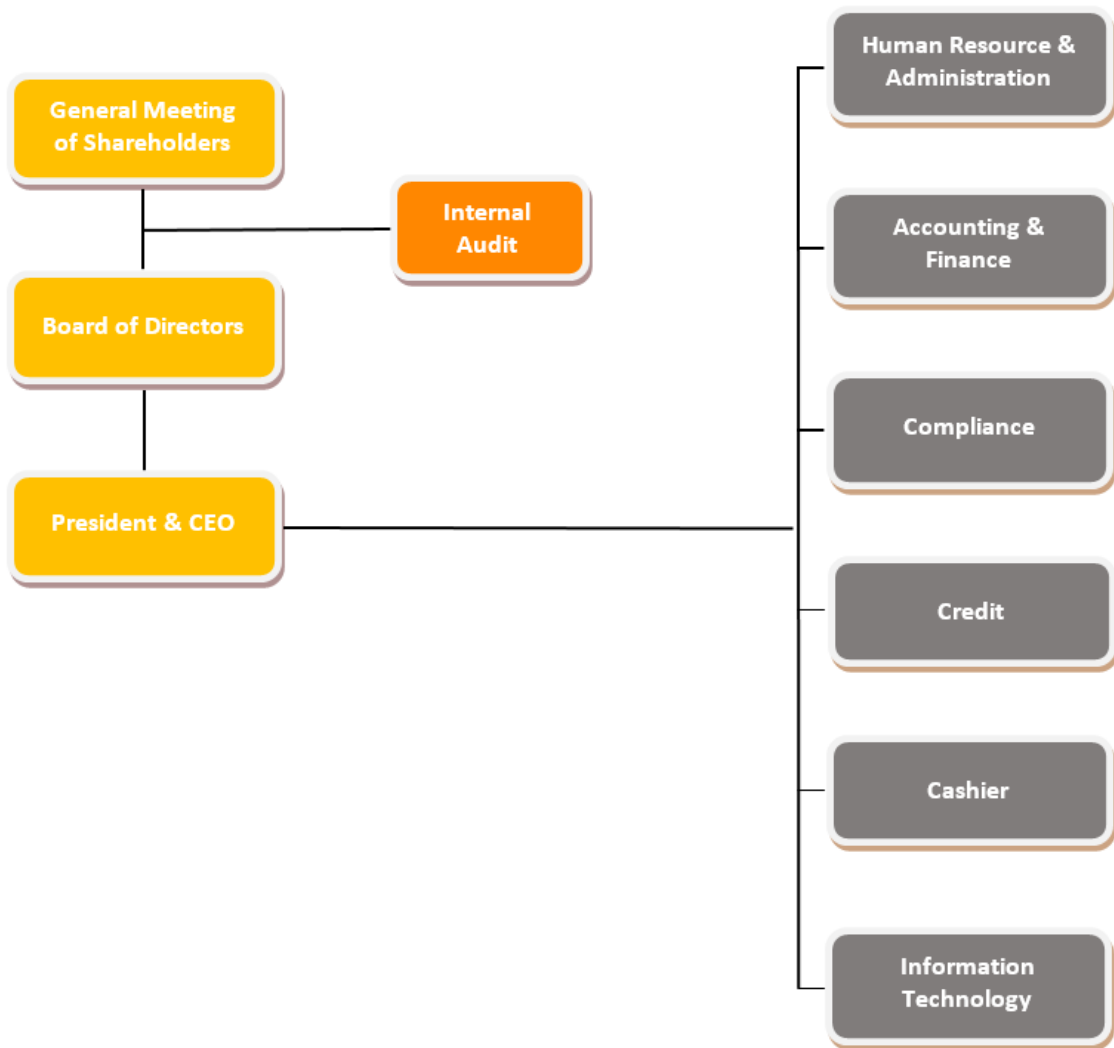
អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

ធនាគារស្ថាបនា

សវនករ

ក្រៀម (ខេអេច) ឯ.ក

តារាងរចនាសម្ព័ន្ធ



ធនាគារឯកទេស សាវធើនយៃភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារឯកទេស សាវធើនយៃភីថល ភីអិលស៊ី(ពីនេះតទៅហៅថា "ធនាគារ") សូម
បង្ហាញរបាយការណ៍ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មចររបស់ខ្លួននាការិយបរិច្ឆេទ និងចុង
ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។

អភិបាល

ឈ្មោះរបស់អភិបាលធនាគារ ដែលបានបម្រើការងារក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ និងរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃ
របាយការណ៍នេះមានដូចខាងក្រោម៖

Kun Swee Tiong Andy
Kun Swee Yi Diaz
Kun Kay Hong

ទំនួលខុសត្រូវរបស់អភិបាលចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

អភិបាលជាអ្នកទទួលខុសត្រូវដើម្បីធានាថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់នូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវអំពីស្ថាន
ភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាចុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ ហើយ
នឹងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារ សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។ ក្នុងការរៀបចំ
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ អភិបាលធនាគារតម្រូវអោយ៖

- ក) អនុម័តគោលនយោបាយគណនេយ្យសមស្រប ទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ
កម្ពុជាសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និង មធ្យម ("CIFRS សម្រាប់សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម") ដែល
តម្រូវអោយមានការវិនិច្ឆ័យ និង ការប៉ាន់ស្មានដោយសមហេតុផល ហើយបន្ទាប់មកត្រូវអនុវត្តគោល
នយោបាយ ទាំងនោះជាអចិន្ត្រៃយ៍
- ខ) អនុវត្តតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាសំរាប់សហគ្រាសធុនតូច និង មធ្យម ឬ
ប្រសិនបើមានគំលាតពីស្តង់ដារទាំងនេះ ដែលជាប្រយោជន៍ដល់ការបង្ហាញនូវភាពពិត និង ត្រឹមត្រូវ
របស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គំលាតទាំងនោះត្រូវបានបង្ហាញ និង ពន្យល់អោយបានច្បាស់លាស់
និង កំណត់ចំនួនជាទឹកប្រាក់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- គ) រក្សាទុកនូវកំណត់ត្រាបញ្ជីគណនេយ្យអោយបានត្រឹមត្រូវ និង ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងអោយមាន
ប្រសិទ្ធភាព
- ឃ) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែក្នុង
ករណី ដែលមានការសន្មត់ថាធនាគារនឹងមិនបន្តប្រតិបត្តិការនៅអនាគតដ៏ខ្លីនិង

ធនាគារឯកទេស សាវណ្ណប្រតិបត្តិ ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446

របាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យហិរញ្ញវត្ថុ

ទំនួលខុសត្រូវរបស់អភិបាលចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់មូលដ្ឋាន)

ឯ) បង្កើតគោលនយោបាយទូទៅ សំរាប់ធនាគារអនុម័តរាល់ការសំរេចចិត្ត និងសកម្មភាពទាំងឡាយ របស់អភិបាលធនាគារដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងលទ្ធផលនៃ ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវធានាថាគោលនយោបាយ និងការសំរេចចិត្តទាំងអស់នោះត្រូវ បានឆ្លុះបញ្ចាំង យ៉ាងពិតប្រាកដក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ អភិបាលធនាគារបានធានាអះអាងថា ធនាគារបានអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ តាមគំនិតរបស់ អភិបាលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងស្របតាមស្តង់ដារ របាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម ដើម្បីផ្តល់នូវទស្សនៈពិត និងត្រឹម ត្រូវពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារសម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ។

អភិបាលបញ្ជាក់ថា ធនាគារបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអភិបាលបានយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើបញ្ហាដូចខាងក្រោម៖

- ក) រាល់សារវន្តទាំងអស់ផ្ទេរទៅ ឬ ពីទុនបំរុង ឬ សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- ខ) ប្រាក់ឧបត្ថម្ភគ្រាប់គ្រាន់សំរាប់ ការខាតបង់លើគណនីដែលត្រូវទារ និងទ្រព្យសកម្មបច្ចុប្បន្ន និង ទ្រព្យអកម្ម បើចាំបាច់ត្រូវបានធ្វើឡើង។
- គ) បំណុលអសារបង់ ត្រូវបានលុបចោល ប្រសិនបើមាន
- ឃ) វិធីសាស្ត្រនៃការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម ឬ បំណុល ដែលមានស្រាប់គឺមិនខុសឆ្គងឬមិនសមរម្យ។
- ង) មិនមានកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលអាចដឹងពីចំនួនទឹកប្រាក់ណាក៏ដោយដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលនាំឱ្យមានការបំភាន់។
- ច) មិនមានក្នុងចន្លោះពេលរវាងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចុងឆ្នាំ និងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ធាតុ ប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈមិនធម្មតា ដែលតាមទស្សនៈរបស់អភិបាល ដើម្បីប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារសម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែល របាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើង។
- ឆ) លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងកំឡុងពេលនៃឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ មិនត្រូវបានទទួលរងផលប៉ះ ពាល់ដោយវត្តមានណាមួយ, ប្រតិបត្តិការឬប្រតិបត្តិការណ៍ដែលមានបញ្ហា និងមិនធម្មតា។

ធនាគារឯកទេស សាវណ្ណវិបាក ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទី១)

ជ) គ្មានយថាហេតុ រឺបំណុលផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារបានក្លាយទៅជា ប្រតិបត្តិឬអាចនឹងត្រូវបាន អនុវត្តក្នុងរយៈពេល ១២ ខែ បន្ទាប់ពីបញ្ចប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុដែលក្នុងយោបល់ របស់អភិបាលនឹងមាន ឬអាចប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពរបស់ធនាគារត្រូវបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅពេលដែលវាធ្លាក់ចុះ។

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ខ្ញុំអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់ជាមួយរបាយការណ៍នេះ ថាពិតជាបង្ហាញពីទិដ្ឋភាពពិត និង ត្រឹមត្រូវពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាចុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ហើយនឹង លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ទៅតាមស្តង់ដារហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា។

Mr. Kun Swee Tiong Andy
President & CEO



Crowe (KH) Co., Ltd
(FKA Crowe Horwath (KH) Ltd)

**របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យសំរាប់សមាជិក
នៃធនាគារឯកទេស សាវជើនវ័យភីថល ភីអិលស៊ី**

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

Unit 4B, 4th floor, K1 Building,
#148, Mao Tse Toung Blvd (St.245)
Songkat ToulTompong 2
Khan Chomkarmon,
Phnom Penh
Kingdom of Cambodia
Main +855 23 216 717
www.crowe.com.kh

ការរាយការណ៍លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទស្សនៈរបស់សវនករ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារឯកទេស សាវជើនវ័យភីថល ភីអិលស៊ី ហៅថា (ធនាគារដែលរួមមានរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ និងរបាយការណ៍ លទ្ធផលពេញលេញរបាយការណ៍បំប៉នរួមមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ហើយនឹងគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗព្រមទាំងកំណត់សំគាល់ផ្សេងៗ ដែលមានចាប់ពីទំព័រទី០៩ ដល់ ទំព័រទី ៨០។

តាមទស្សនៈរបស់យើងខ្ញុំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះបង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដ និងត្រឹមត្រូវលើស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ ហើយនិងលំហូរសាច់ប្រាក់ សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាសំរាប់ ("CIFRSs") ។

មូលដ្ឋាននៃទស្សនៈរបស់សវនករ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិ។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់ពួក យើងគឺស្ថិតនៅក្រោមស្តង់ដារ ដែលបានចែង និងរៀបរាប់នៅក្នុងផ្នែកទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនករទៅលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់ពួកយើង។ យើងជឿជាក់ថា ការរៀបចំផែនការបំពេញ ការងារសវនកម្ម ដើម្បីទទួលបាននូវការធានាសមហេតុផល ដើម្បីធានាអះអាងថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំ មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តឡើយ។

ទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនករឯករាជ្យ និងក្រុមសីលធម៌

យើងបានធ្វើការងារសវនកម្ម ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា។ ស្តង់ដារទាំង នោះត្រូវ អោយយើងអនុវត្តតាមតម្រូវការនៃក្រុមសីលធម៌ និងរៀបចំផែនការបំពេញការងារសវនកម្ម ដើម្បី ទទួលបាននូវការធានាសមហេតុផល ដើម្បីធានាអះអាងថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំមានកំហុសឆ្គងជា សារវន្តឡើយ។



**របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យសំរាប់សមាជិក
នៃធនាគារឯកទេស សាវណ្ណប្រតិបត្តិ ភីអិលស៊ី**

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

ព័ត៌មានបន្ថែមទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និង របាយការណ៍របស់សវនករមានដូចតទៅនេះ:

អភិបាលរបស់ធនាគារ គឺជាអ្នកទទួលខុសត្រូវរាល់ព័ត៌មានដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងធនាគារ។ ព័ត៌មាននោះរួមបញ្ចូលទាំងរបាយការណ៍ក្រុមអភិបាល ប៉ុន្តែមិនបានរួមបញ្ចូលជាមួយនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ និងរបាយការណ៍របស់សវនករឡើយ។

ការបញ្ចេញទស្សនៈរបស់ពួកយើងទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គឺមិនបានរាប់បញ្ចូលជាមួយរបាយការណ៍ក្រុមអភិបាលឡើយ ហើយពួកយើងក៏គ្មានការបញ្ចេញជាលិខិតអះអាងទៅលើការសរុបមតិរបស់របាយការណ៍នោះផងដែរ។

ក្នុងការភ្ជាប់គ្នារវាងការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ចំពោះទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនករ គឺគ្រាន់តែយល់ពីរបាយការណ៍របស់ក្រុមអភិបាល និងទទួលយករបាយការណ៍របស់ពួកគាត់ បើទោះបីជារបាយការណ៍របស់ក្រុមអភិបាលមានភាពមិនត្រឹមត្រូវទាក់ទងទៅ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារក៏ដោយ រឺក៏មានភាពមិនប្រក្រតីចំពោះវិជ្ជាជីវៈរបស់សវនករដែលបានធ្វើសវនកម្ម រឺក៏ការកើតឡើងនូវភាពខុសប្រក្រតីណាមួយផ្សេងទៀត។

យោងទៅតាមការងារដែលពួកយើងបានបំពេញពួកយើងបានសន្និដ្ឋានថាវា និងមានភាពមិនត្រឹមត្រូវទាក់ទងជាមួយរបាយការណ៍របស់អភិបាល។ ហេតុដូច្នេះហើយ ទើបបានជាពួកយើងទាមទាររបាយការណ៍ដែលពិតប្រាកដ និងត្រឹមត្រូវ។ យើងគ្មានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពីបញ្ហានេះទៀតឡើយ។

ទំនួលខុសត្រូវរបស់អភិបាលទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

អភិបាលរបស់ធនាគារ ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះការរៀបចំ និងការបង្ហាញទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៃកម្ពុជាសំរាប់ CIFRSs ហើយនឹងទទួលខុសត្រូវដូចគ្នាផងដែរចំពោះប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអភិបាលធនាគារយល់ថាមានសារៈប្រយោជន៍ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលពុំមានកំហុសធ្ងន់ជាសារវន្តដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬ ការកាន់ច្រឡំ។



**របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យសំរាប់សហគ្រាស
នៃធនាគារឯកទេស សាវធើនបែរតិថល ភីអិលស៊ី**

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

ទំនួលខុសត្រូវរបស់អភិបាលទេវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំណែងទំនួល)

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារអភិបាលទាំងអស់ ត្រូវមានការទទួលខុសត្រូវរាល់សកម្មភាពរបស់ធនាគារ ដែលធនាគារអាចមានលិទ្ធភាពបន្តក្នុងរយៈពេល១២ខែខាងមុខ និងរាល់បញ្ហាដែលមានជាប់ពាក់ព័ន្ធជាមួយ និងលិទ្ធភាពអាចបន្តរបស់ធនាគារ និងគោលបំណងដែលអាចធ្វើអោយមានសកម្មភាពនេះកើតឡើង ដែលតម្រូវអោយធ្វើការបង្ហាញទៅជាសាធារណៈដោយសារតែវាមានភាពចាំបាច់លើកលែងតែអភិបាលណា មួយមានបំណងចង់ទូទាត់បំណុលក្នុងធនាគារទាំងស្រុង រឺក៏ អះអាងថា និងបិទធនាគារហើយបើគ្មានការសកម្មភាពណាមួយលេចឡើងនោះទេ យើងនៅតែត្រូវការរបាយការណ៍របស់ក្រុមអភិបាលដដែល។

ទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនករឯករាជ្យ

គោលបំណងរបស់យើង គឺដើម្បីទទួលបាននូវការធានាការណែនាំសមហេតុផលអំពីរបាយហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារទាំងមូលមិនមានកំហុសធ្លុងជាសារវន្តមិនថាដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ និងការចេញរបាយការណ៍សវនករ ដែលរាប់បញ្ចូលទាំងទស្សនៈរបស់យើង។ ការធានាសមហេតុផលគឺជាកម្រិតខ្ពស់នៃការធានា ប៉ុន្តែមិនធានាថាសវនកម្ម ដែលធ្វើឡើងស្របតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជានឹងរកឃើញកំហុស ជាសារវន្តនៅពេលកើតឡើងនោះទេ។ ការបំភាន់អាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសហើយត្រូវបានគេចាត់ទុកថាជាសារវន្ត ប្រសិនបើជាលក្ខណៈបុគ្គល ឬជាក្រុមពួកវាអាចជះឥទ្ធិពលដល់ការសម្រេចចិត្តខាងសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដែលផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ជាផ្នែកមួយនៃសវនកម្មស្របតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា យើងអនុវត្តការវិនិច្ឆ័យប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សាការសង្ស័យដែលមានជំនាញវិជ្ជាជីវៈនៅសវនកម្មទាំងមូល។ យើងក៏: -

- កំណត់និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃភាពមិនត្រឹមត្រូវខាងសារវន្ត នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមិនថាដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬ កំហុសរៀបចំ និងអនុវត្តនីតិវិធីសវនកម្មឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងទទួលបានភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់នឹងសមស្រប ដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ទស្សនៈរបស់យើង។ ហានិភ័យដែលមិនរកឃើញកំហុសខាងសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ គឺខ្ពស់ជាងមួយដែលបណ្តាលមកពីកំហុស ព្រោះការក្លែងបន្លំអាចពាក់ព័ន្ធនឹងការយុបយិតការភ្លេចភ្លាំងការលុបចោល ដោយចេតនាការនិយាយមិនពិត ឬការត្រួតត្រាផ្ទៃក្នុង។



**របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យសំរាប់សមាជិក
នៃធនាគារឯកទេស សាវណ្ណប្រតិបត្តិ ភីអិលស៊ី**

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

ទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនករឯករាជ្យ (តំបន់ព័រមុន)

- ទទួលបានការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មដើម្បីរៀបចំនីតិវិធីសវនកម្ម ដែលសមស្របក្នុងកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនសម្រាប់គោលបំណងនៃការបញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃ ការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឡើយ។
- វាយតម្លៃភាពសមស្រប នៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានប្រើ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការបង្ហាញដែលពាក់ព័ន្ធដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង។
- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់របស់អភិបាលនៃមូលដ្ឋាន ដែលគួរឱ្យព្រួយបារម្ភនៃគណនេយ្យ និងផ្អែកលើភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលទទួលបានថាភាពមិនច្បាស់លាស់នៃសារវន្តមានទាក់ទងនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬ លក្ខខណ្ឌ ដែលអាចធ្វើឱ្យមានការសង្ស័យយ៉ាងខ្លាំងចំពោះសមត្ថភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។ ប្រសិនបើយើងសន្និដ្ឋានថាមានភាពមិនច្បាស់លាស់នៃសារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ជូនទៅក្នុងរបាយការណ៍របស់សវនកររបស់យើង ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ ឬ បើការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងផ្អែកលើភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលទទួលបានរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកររបស់យើង។ ទោះយ៉ាងណាព្រឹត្តិការណ៍ ឬ លក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគតអាចបណ្តាលឱ្យធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពអាជីវកម្ម។
- វាយតម្លៃវាយតម្លៃការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគាររួមមានការលាតត្រដាង និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលតំណាងឱ្យប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍មូលដ្ឋានក្នុងលក្ខណៈ ដែលទទួលបានការបង្ហាញដោយត្រឹមត្រូវ។

យើងបានផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវ លើអភិបាលកិច្ចស្តីពីបញ្ហាផ្សេងៗ វិសាលភាព និងពេលវេលាដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀត ដែលមានរួមបញ្ចូលទាំងចំនុចខ្លះខាតក្នុងការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្មរបស់យើង។



**របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យសំរាប់សមាជិក
នៃធនាគារឯកទេស សាវធីនបែរតិថល ភីអិលស៊ី**

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
(លេខចុះបញ្ជីក្រុមហ៊ុន: 00011446)

បញ្ហាផ្សេងទៀត

ការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ គឺក្នុងគោលបំណងបង្ហាញពីទស្សនៈទៅលើមូលដ្ឋានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល។ ការបំលែងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពីដុល្លារអាមេរិចទៅជាខ្មែររៀលដោយប្រើអត្រាបិទ និងអត្រាមធ្យមនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ បានបង្ហាញឡើងក្នុងគោលបំណងវិភាគបន្ថែម ហើយមិនមែនជាផ្នែកសំខាន់នៃមូលដ្ឋានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។ ការបំលែងនេះមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មទៅតាមនីតិវិធីដែលបានអនុវត្តទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ ហេតុដូច្នេះយើងខ្ញុំមិនបានបញ្ចេញទស្សនៈណាមួយទៅលើការបំលែងនេះឡើយ។

Crowe (KH) Co., Ltd.
ក្រុមហ៊ុនស្នងការគណនេយ្យករជំនាញ

Onn Kien Hoe
អភិបាល

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

របាយការណ៍លទ្ធផលពេញលេញនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

	កំណត់សំគាល់	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៥	1,315	7,752	5,319	31,589
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារនានា	៦	3,517,957	4,758,991	14,230,136	19,392,888
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	៧	11,240,312	9,152,321	45,467,062	37,295,708
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៨	162,794	176,674	658,502	719,947
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិ	៩	750,000	750,000	3,033,750	3,056,250
សិទ្ធក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	១០	6,450	21,930	26,090	89,365
ទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ	១១	67,955	92,417	274,878	376,599
ពន្ធពន្យារ	២១(ក)	62,335	86,335	252,145	351,815
		15,809,118	15,046,420	63,947,882	61,314,161
ទ្រព្យសកម្មសរុប					
បំណុល					
បំណុលផ្សេងៗ	១២	43,204	38,335	174,760	156,215
បំណុលលើការជួល	២៣(ក)	-	15,348	-	62,543
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	២១(ខ)	137,163	12,163	554,824	49,564
		180,367	65,846	729,584	268,322
បំណុលសរុប					

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយេភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

របាយការណ៍លទ្ធផលពេញលេញនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

	កំណត់សំគាល់	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល
មូលធន					
ដើមទុន	១៣	15,000,000	15,000,000	60,000,000	60,000,000
ខាតបង្គរ	១៤	628,751	(19,426)	2,544,326	(77,553)
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់		-	-	673,972	1,123,392
សរុបមូលធន		15,628,751	14,980,574	63,218,298	61,045,839
បំណុល និងមូលធនសរុប		15,809,118	15,046,420	63,947,882	61,314,161

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

របាយការណ៍ចំណេញខាត និង ចំណូលផ្សេងៗ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

		2020	2019	2020	2019
	កំណត់សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ចំណូលពីការប្រាក់	១៥	1,107,849	954,396	4,481,249	3,867,213
ចំណូលផ្សេងៗ		74,999	30,628	303,371	124,105
ចំណូលសុទ្ធ		1,182,848	985,024	4,784,620	3,991,318
ចំណាយសំរាប់បុគ្គលិក	១៦	(463,406)	(416,914)	(1,874,477)	(1,689,336)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យអសកម្ម	១៧	(40,324)	(46,160)	(163,111)	(187,040)
ចំណាយរដ្ឋបាល និងចំណាយផ្សេងៗ	១៨	(275,641)	(216,340)	(1,114,968)	(876,610)
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការណ៍		403,477	305,610	1,632,064	1,238,332
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក	១៩	372,000	(201,706)	1,504,740	(817,313)
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកផ្សេងៗ	២០	44,452	2,222	179,808	9,004
ចំណូល/(ខាត) មុនបង់ពន្ធ		819,929	106,126	3,316,612	430,023
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	២១(គ)	(171,752)	(41,253)	(694,733)	(167,153)
ចំណេញ/(ខាត)បន្ទាប់ពីបង់ពន្ធ		648,177	64,873	2,621,879	262,870
ចំណូលផ្សេងៗទៀត		-	-	-	-
ចំណូល/(ខាត)សុទ្ធក្នុងឆ្នាំ		648,177	64,873	2,621,879	262,870

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

របាយការណ៍ចំណែកមូលធន

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

	កំណត់សំគាល់	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ខាតបង្គរ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យថ្ងៃទី 1.1.2019		15,000,000	(84,299)	14,915,701
ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធ ឬ ចំណូលសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ		-	64,873	64,873
សមតុល្យថ្ងៃទី 31.12.2019/1.1.2020		15,000,000	(19,426)	14,980,574
ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធ ឬ ចំណូលសុទ្ធក្នុងឆ្នាំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ		-	648,177	648,177
សមតុល្យថ្ងៃទី 31.12.2020		15,000,000	628,751	15,628,751

	កំណត់សំគាល់	ដើមទុន ខ្មែរពាន់រៀល	ខាតបង្គរ ខ្មែរពាន់រៀល	លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់ ខ្មែរពាន់រៀល	សរុប ខ្មែរពាន់រៀល
សមតុល្យថ្ងៃទី 1.1.2019		60,000,000	(340,423)	271,711	59,931,288
ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធឬ ចំណូលសុទ្ធក្នុងឆ្នាំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ		-	262,870	-	262,870
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់		-	-	851,681	851,681
សមតុល្យថ្ងៃទី 31.12.2019/1.1.2020		60,000,000	(77,553)	1,123,392	61,045,839
ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធឬ ចំណូលសុទ្ធក្នុងឆ្នាំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ		-	3,271,815	-	3,271,815
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់		-	-	(449,422)	(449,422)
សមតុល្យថ្ងៃទី 31.12.2020		60,000,000	3,194,262	673,970	63,868,232

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

របាយការណ៍ចំណែកសាច់ប្រាក់

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

	សំគាល់	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ខ្មែរពាន់រៀល	2019 ខ្មែរពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ចំណេញ/(ខាត)មុនបង់ពន្ធ		819,929	106,126	3,316,612	430,023
និយ័តភាព៖					
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសកម្ម	១១	24,844	30,680	100,494	122,277
រំលស់លើសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យ	១០	15,480	15,480	62,617	64,763
សំវិធានធនលើឥណទាន					
និងបុរេប្រទាន					
- ឥណទាន និងបុរេប្រទាន		(372,000)	201,706	(1,504,740)	817,313
- ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារ នានា		(44,452)	(2,222)	(179,808)	(9,064)
ការប្រាក់លើបំណុលផ្ទេរ	២៣ (ក)	1,800	1,800	7,281	7,293
<hr/>					
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ		445,601	353,570	1,802,456	1,442,605
- ឥណទាន និងបុរេប្រទាន		(1,715,991)	(213,153)	(6,941,184)	(868,598)
- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		13,880	(37,865)	56,145	(154,300)
- បំណុលផ្សេងៗ		4,869	(251,328)	19,695	(1,024,162)
<hr/>					
សាច់ប្រាក់ដែលត្រូវបានប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(1,251,641)	(148,776)	(5,062,888)	(614,455)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលបានបង់		(22,752)	(11,705)	(92,032)	(47,429)
<hr/>					
សាច់ប្រាក់ដែលត្រូវបានប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការសុទ្ធ		(1,274,393)	(160,481)	(5,154,920)	(661,884)

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

របាយការណ៍ចំណែកសាច់ប្រាក់

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

	សំគាល់	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ខ្មែរពាន់រៀល	2019 ខ្មែរពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញលើទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ		(382)	(46,950)	(1,545)	(191,322)
ការលក់លើទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ		-	5,063	-	20,628
ដកប្រាក់ / (ការដាក់) ប្រាក់បញ្ញើមាន កាលកំណត់ដែលមានរយៈពេល លើសពី ៣ ខែ		(1,032,302)	1,050,000	(4,175,662)	4,254,600
សាច់ប្រាក់សុទ្ធដែលត្រូវបានក្នុងសកម្ម ភាពវិនិយោគ		(1,032,684)	1,008,113	(4,177,207)	4,083,906
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញ ប្បទាន					
ការសងបំណុលលើបំណុលជួល	២៣ (ក)	(17,148)	(15,972)	(69,364)	(64,718)
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធពីសកម្មភាព ហិរញ្ញប្បទាន		(17,148)	(15,972)	(69,364)	(64,718)
ការកើនឡើងសាច់ប្រាក់សុទ្ធ		(2,324,225)	831,660	(9,401,490)	3,357,304
សាច់ប្រាក់នៅដើមការិយបរិច្ឆេទក្នុងឆ្នាំ		4,514,645	3,682,985	18,397,178	14,798,230
ផលប៉ះពាល់នៃចំណែកអត្រាប្តូរប្រាក់		-	-	(135,438)	241,644
សាច់ប្រាក់ចុងគ្រា	២៣ (ខ)	2,190,420	4,514,645	8,860,249	18,397,178

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយៃភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

១. ព័ត៌មានទូទៅ

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយៃភីថល ភីអិលស៊ី ("ធនាគារ") ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានៅថ្ងៃទី២៦ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៦ ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ០០០១១៤៤៦។ ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធនាគារឯកទេស នៅថ្ងៃទី២៨ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៦។

ការិយាល័យចុះបញ្ជី: ការិយាល័យ លេខ២៩៤ មហាវិថីមេរៀនស្រី ភ្នំពេញ ទំនប់ទឹកខណ្ឌ ចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ។

ការិយាល័យសកម្មភាពបច្ចុប្បន្ន: ការិយាល័យ លេខ២៩៤ មហាវិថីមេរៀនស្រី ភ្នំពេញ ទំនប់ទឹកខណ្ឌ ចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានអនុម័តដោយបោះផ្សាយ ដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅថ្ងៃទី២៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០។

២. សកម្មភាពចំបងរបស់ធនាគារ

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគាររួមមានការលើកប្រតិបត្តិការលើសកម្មភាព អាជីវកម្ម ធនាគារ និងការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធ ។

មិនមានការប្រែប្រួលទៅលើសកម្មភាពចំបងរបស់ធនាគារនោះទេ នៅក្នុងកំឡុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

៣. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងក្រោមអនុសញ្ញាស្តីពីការចំណាយជាប្រវត្តិសាស្ត្រ និងត្រូវបានកែសម្រួលដោយរាប់បញ្ចូលទាំងមូលដ្ឋានគ្រឹះនៃការវាយតម្លៃផងដែរដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងផ្នែកដទៃទៀតដែលស្ថិតនៅក្រោមគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ និងអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិរបស់កម្ពុជា ("CIFRSs") ។

នេះគឺជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំបូងរបស់ធនាគារ ដែលបានរៀបចំតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិរបស់កម្ពុជា ("CIFRSs") ។

សំរាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំមុនរបស់ធនាគារ បានរៀបចំតាមស្តង់ដារគណនេយ្យជាតិរបស់កម្ពុជា ("CAS")។

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោបាយកិច្ចការ និងសេវា

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៣. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (តំណែងសំខាន់ៗ)

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងតាមសន្មតិកម្មផ្ទៃដើមហើយត្រូវបានកែសម្រួលដោយបញ្ចូលមូលដ្ឋានគ្រឹះផ្សេងៗនៃការវាយតម្លៃដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងផ្នែកដទៃទៀតរបស់ គោល នយោបាយសំខាន់ៗគណនេយ្យដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃមូលដ្ឋាន ("CIFRSs") ។

(ក) បទដ្ឋាននិងការបកស្រាយដែលមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន

ក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្នធនាគារបានអនុម័តនូវស្តង់ដារគណនេយ្យ និងការបកស្រាយថ្មីដូចខាងក្រោម: -

CIFRSs និង / ឬការបកស្រាយ IC (រួមទាំងវិសោធនកម្មផលប៉ះពាល់)

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 3: និយមន័យនៃអាជីវកម្ម

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 4: ការពន្យារពេលការលើកលែងជាបណ្តោះអាសន្នពីការដាក់ពាក្យសុំ CIFRS 9

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 9, CIAS 39 និង CIFRS 7: កំណែទម្រង់ស្តង់ដារអត្រាការប្រាក់

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 16: COVID-19- ទាក់ទងនឹងសម្បទានជួល

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIAS 1 និង CIAS 8: និយមន័យនៃសារវន្ត

ការកែសំរួលឯកសារយោងនៅក្នុងក្រមខណ្ឌគំនិតក្នុងស្តង់ដារ CIFRS

ការអនុម័តបទដ្ឋានគណនេយ្យខាងលើនិង/ឬការបកស្រាយ (រួមទាំងការកែប្រែដែលមានលទ្ធផល ប្រសិនបើមិនមាន) មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារឡើយ។

(ខ) ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មីសម្រាប់ទម្រង់នាពេលអនាគត

ធនាគារមិនបានអនុវត្តជាមុននូវស្តង់ដារគណនេយ្យជាបន្តបន្ទាប់ នឹង/ឬការបកស្រាយ (រួមបញ្ចូលទាំងលទ្ធផលពីការធ្វើវិសោធនកម្ម, ប្រសិនបើមាន) ដែលត្រូវបានចេញដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលស្តង់ដារគណនេយ្យជាតិ (NAC) ប៉ុន្តែនៅមិនទាន់មានប្រសិទ្ធភាពក្នុងអំឡុងពេលហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវិបស័យ ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

**៤.១ សុភវិនិច្ឆ័យសំខាន់ដែលផ្ទុកគ្រប់គ្រងប្រើប្រាស់ក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យ
ចំណុចសំខាន់នៃការប៉ាន់ស្មានលើភាពមិនច្បាស់លាស់**

គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា គ្មានការសន្មតសំខាន់ៗណាមួយទាក់ទងនឹងកង្វល់ទៅអនាគត និងប្រភពគន្លឹះផ្សេងទៀតនៃភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការប៉ាន់ស្មាន នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការរាយការណ៍ ដែលមានហានិភ័យគួរឱ្យកត់សម្គាល់ក្នុងការបង្កឱ្យមានការកែសំរួលទៅនឹងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មក្នុងកំឡុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបន្ទាប់ ក្រៅពីការបង្ហាញខាងក្រោម៖

(ក) សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន

សំវិធានធនបាត់បង់ សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជន ត្រូវបានផ្អែកលើការសន្មតអំពីហានិភ័យនៃការខកខាន និងអត្រាបាត់បង់ដែលរំពឹងទុក។ ធនាគារប្រើការវិនិច្ឆ័យក្នុងការធ្វើឱ្យការសន្មតទាំងនេះ និងជ្រើសរើសធាតុចូលសមស្របទៅនឹងការគណនាការថយចុះតម្លៃដោយផ្អែកលើ និន្នាការទូទាត់កន្លងមកលក្ខខណ្ឌទីផ្សារដែលមានស្រាប់ ក៏ដូចជាការប៉ាន់ស្មានមើលនៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍នីមួយៗ។

(ខ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

យោងតាមប្រតិបត្តិការ និងការគណនាយ៉ាងជាក់លាក់ដែលកំណត់ពន្ធចុងក្រោយអាចខុសគ្នាពីការប៉ាន់ស្មានដំបូង នោះធនាគារទទួលស្គាល់បំណុលពន្ធផ្អែកលើចំណេះដឹងរបស់ខ្លួនអំពីច្បាប់ពន្ធ និងការប៉ាន់ប្រមាណពីចរិតលក្ខណរបស់ពន្ធដែលកំពុងកើតមានក្នុងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ បើនៅចុងគ្រា លទ្ធផលចុងក្រោយនៃការប៉ាន់ស្មានចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ដំបូងនោះនឹងជះឥទ្ធិពលដល់ការចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល និងសមតុល្យពន្ធពន្យា ។

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ ដែលត្រូវបានអនុម័តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម។ គោលនយោបាយគណនេយ្យទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួនដោយធនាគារក្នុងឆ្នាំ ។

ការធ្វើវិសោធនកម្មត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា មិនមានករណីណាមួយនៃការអនុវត្តការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យរបស់ធនាគារ ដែលនឹងជះឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវៃយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តំណែងសំខាន់ៗ)

៤.២ រូបិយវត្ថុ និងរូបិយប័ណ្ណបរទេស

(ក) រូបិយវត្ថុ និង អត្រា

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរូបិយប័ណ្ណនបរិយាកាស សេដ្ឋកិច្ច បឋមនៅក្នុងធនាគារដែលប្រតិបត្តិការដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាដុល្លារអាមេរិក ("ដុល្លារអាមេរិក") ដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងបង្ហាញរបស់ធនាគារ។

យោងតាមការអនុលោមតាមប្រកាសលេខ៧៧-០៦-១៦៤ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៧ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ការបំប្លែងអោយក្លាយជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានផ្តល់ជូនសម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងរបាយការណ៍ចំណូលផ្សេងៗទៀត ចំពោះរបាយការណ៍បំបែបរូបិយប័ណ្ណនបរិយាកាស របាយការណ៍លំហូរសាច់ ប្រាក់ និងកំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅចុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ តម្រូវអោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេបង្ហាញជាខ្មែររៀលដោយផ្អែកលើអត្រាប្តូរប្រាក់ក្នុង 1 ដុល្លារអាមេរិក ដូចក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

	2020	2019
អត្រាដើមគ្រា	4,075	4,018
អត្រាចុងគ្រា	4,045	4,075
អត្រាមធ្យមក្នុងឆ្នាំ	4,045	4,052

ចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកាត់ខ្ទង់ជាពាន់សំរាប់ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់រៀល ។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយេភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត្រីមីនីមុខ)

៤.២ រូបិយវត្ថុ និងរូបិយប័ណ្ណបរទេស

(ខ) ប្រតិបត្តិការណ៍ រូបិយប័ណ្ណបរទេស និង សមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតក្រៅពី រូបិយប័ណ្ណរបស់ធនាគារ (រូបិយប័ណ្ណបរទេស) ត្រូវបានកត់ត្រា ក្រោយបំលែងដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ទូទៅ នៅកាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការ។ នៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍នីមួយៗ រូបិយវត្ថុដែលជា រូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានបំលែងតាមអត្រា ដែលមាននៅចុងគ្រានៃរយៈពេលរបាយការណ៍នីមួយៗ។ អរូបិយវត្ថុមិនមែនជារូបិយវត្ថុ ដែលមានតម្លៃជារូបិយប័ណ្ណបរទេសត្រូវបានបំលែងតាមអត្រានៅកាលបរិច្ឆេទនោះ។ របស់របរមិនមែនជារូបិយវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃប្រវត្តិសាស្ត្រជារូបិយប័ណ្ណបរទេសមិនតម្រូវអោយបំលែងទេ។

៤.៣ ទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ

បរិក្ខារទាំងអស់ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងដោយតម្លៃដើម។ ការចំណាយរួមមានចំណាយ ដែលត្រូវបានផ្ទេរដោយផ្ទាល់ទៅនឹងការទិញទ្រព្យសកម្ម និងការចំណាយផ្សេងទៀតដោយផ្ទាល់ ដែលនាំឱ្យទ្រព្យសកម្មទៅជាលក្ខខណ្ឌការងារសម្រាប់ការប្រើប្រាស់របស់ខ្លួន។ ដីទំនេរត្រូវបានចាត់ថា ខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ។

បន្ទាប់ពីការកត់សម្គាល់ដំបូង បរិក្ខារទាំងអស់ត្រូវបានបញ្ជាក់តាមតម្លៃការចំណាយរំលស់បង្ក និងការខាតបង់លើឱនភាព។

ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យឬត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាទ្រព្យសកម្មដាច់ដោយឡែកបើសិន ជាអាចអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងធាតុដែលនឹងហូរចូលទៅធនាគារ ហើយតម្លៃរបស់ធាតុអាចត្រូវបានវាស់វែងបាន។ តំលៃយោងនៃសាច់ប្រាក់ ដែលត្រូវបានជំនួសត្រូវបានគេលែងទទួលស្គាល់។ ការចំណាយលើសេវាប្រចាំថ្ងៃនៃបរិក្ខារត្រូវបាន ទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញឬខាតដែលកើតឡើង។

ការរំលស់ ត្រូវបានគិតក្នុងប្រាក់ចំណេញឬខាត ហើយត្រូវបានគណនាតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ដើម និងរំលស់ថយ ដើម្បីលុបចោលតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មក្នុងរយៈពេល ដែលមានអាយុកាលដែលបានប៉ាន់ប្រមាណ។ ការរំលស់ទ្រព្យនឹងត្រូវបន្តធ្វើរហូតដល់ទ្រព្យនោះ បានរំលស់ពេញលេញ បើទោះបីជាយប់ប្រើប្រាស់ ឬបោះចោលក៏ដោយ។ រំលស់ប្រចាំឆ្នាំតាមអត្រាជាភាគរយដូចខាងក្រោម ៖

ការកែលំអអាគារ	20%
គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	25%
បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	50%
បរិក្ខារការិយាល័យ និងបរិក្ខារផ្សេងៗ	20%
យានយន្ត	25%

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវៃយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.៣ ទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ (តពីទំព័រមុខ)

ដំណើរការនៃការសាងសង់ដែលមិនទាន់រួចរាល់ សម្រាប់ការប្រើប្រាស់ពាណិជ្ជកម្មនៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍ ត្រូវរក្សាថ្លៃដើម ហើយចាត់ជាទ្រព្យសកម្មរយៈវែងការធ្វើរំលោះ ត្រូវធ្វើឡើង នៅពេលសាងសង់រួចរាល់នឹងអាចប្រើប្រាស់ពាណិជ្ជកម្មបាន។

ថ្លៃដើមសាងសង់រួមបញ្ចូល ថ្លៃដើមផ្ទាល់ ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី ដែលយកមកធ្វើហិរញ្ញប្បទាន ដល់ការសាងសង់ ឬការទិញទ្រព្យសម្បត្តិរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទ ដែលទ្រព្យសម្បត្តិត្រូវបានបញ្ចប់ និងប្រើប្រាស់វាជាចំណូលសុទ្ធនៃការប្រាក់ លើការវិនិយោគបណ្តោះអាសន្ននៃប្រាក់កម្ចីទាំងនោះ។

តម្លៃកាកសំណល់អាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់ និងវិធីសាស្ត្រធ្វើរំលោះត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីធានាថាវិធីសាស្ត្រនៃការធ្វើរំលោះ និងរយៈពេលនៃការរំលោះគឺស្របទៅនឹងការប៉ាន់ស្មានទុកជាមុន និងការរំពឹងទុកនៃការប្រើប្រាស់សំរាប់ផលចំណេញសេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត។

ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់ ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្ម ឬត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ថាជា ទ្រព្យដាច់ដោយឡែកបើសមស្រប នៅពេលថ្លៃដើមកើតឡើង ហើយវាអាចនឹងមានអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចអនាគត ដែលទាក់ទងនឹងទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលធនាគារ និងថ្លៃដើមនៃទ្រព្យអាច ត្រូវបានវាស់វែង និងជឿទុកចិត្ត។ សោហ៊ុយដឹកត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងថ្លៃដើម។ ថ្លៃដើមនៃការប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ប្រចាំថ្ងៃពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណេញ ឬ ខាតបង់ ដែលបានកើតឡើង។ ការចំណាយរួមមានការប៉ាន់ប្រមាណដំបូងនៃការរុះរើ និងរៀបចំជួសជុលទីតាំងរបស់ធនាគារ ដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចទទួលស្គាល់ចំណាយ នៅពេលដែលទ្រព្យសម្បត្តិនោះត្រូវបានទទួលស្គាល់។

ឧបករណ៍មួយត្រូវបានបោះចោល នៅពេលដែលមិនមានផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតពីការប្រើប្រាស់ ឬការចោលរបស់វានោះ ការចំណេញ ឬខាតណាមួយដែលកើតឡើងដោយសារការមិនទទួលស្គាល់ទ្រព្យសម្បត្តិត្រូវបានរាប់បញ្ចូលជាប្រាក់ចំណេញ ឬនៅខាត។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវៃយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត្រីមីនីមុខ)

៤.៤ ទ្រព្យអរូបី

ទ្រព្យអរូបីតំណាងឱ្យការចំណាយលើ ការទិញកម្មវិធីកំពូលទំរប់ប្រើប្រាស់។ ការទទួលស្គាល់ជាដំបូង ទ្រព្យអរូបីគណនាតាមតំលៃដើមដករំលស់បង្កើន និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតំលៃបង្កើន។

ទ្រព្យអរូបី ត្រូវបានគេវាយតម្លៃថា មានអាយុកាលប្រើប្រាស់មានកំណត់ និងត្រូវបានរំលស់ក្នុងរយៈពេលអាជ្ញាប័ណ្ណ ដោយប្រើវិធីសមតុល្យថយចុះ។ ទ្រព្យអរូបីក៏ត្រូវបានវាយតម្លៃសម្រាប់ការចុះខ្សោយដែរ នៅពេលមានការចង្អុលបង្ហាញថា ទ្រព្យនោះមានកង្វះខាត ឬទ្រព្យអរូបីត្រូវធ្វើរំលោះដូចខាងក្រោម៖

កម្មវិធីកំពូលទំរប់ ៥០%

៤.៥ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ បានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពេលដែលធនាគារបានក្លាយជាភាគីនៃកិច្ចសន្យារបស់ឧបករណ៍ទាំងនេះ។

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ, ហិរញ្ញវត្ថុបំណុល ឬ ឧបករណ៍មូលធនស្របតាមខ្លឹមសារ នៃការរៀបចំកិច្ចសន្យានិងនិយមន័យនៅក្នុង CIAS 32។

ការប្រាក់, ភាគលាភ, ប្រាក់ចំណេញ និងការខាតទាក់ទងនឹងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាបំណុល ដែលរាយការណ៍ជាការចំណាយឬចំណូល។ ការចែកចាយដល់អ្នកកាន់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន ដែលទូទាត់ដោយផ្ទាល់ទៅមូលធន។

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទូទាត់ នៅពេលដែលធនាគារមានសិទ្ធិអនុវត្តតាមច្បាប់ដើម្បីទូទាត់នឹងមានបំណងដោះស្រាយលើមូលដ្ឋានសុទ្ធ ឬដើម្បីដឹងពីទ្រព្យនឹងទូទាត់បំណុលក្នុងពេលដំណាលគ្នា។

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាដំបូងក្នុងតម្លៃបច្ចុប្បន្ន (ក្រៅពីការទទួលបានពីពាណិជ្ជកម្ម ដោយមិនមានសមាសធាតុហិរញ្ញប្បទានសំខាន់ ដែលត្រូវបានវាស់តាមតម្លៃប្រតិបត្តិការ ដូចមានចែងក្នុង CIFRS15- ប្រាក់ចំណូលពីកិច្ចសន្យាជាមួយនឹងអតិថិជននៅពេលចាប់ផ្តើម)។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវៃយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.៥ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុខ)

ថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ ដែលបណ្តាលមកពីការទិញ ឬចេញឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ក្រៅពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងតម្លៃបច្ចុប្បន្ន តាមរយៈការចំណេញ ឬខាត) ត្រូវបានបន្ថែម/ដកពីតម្លៃបន្ថែមលើការទទួលស្គាល់ដំបូងបើសមរម្យ។ ដើមប្រតិបត្តិការលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងតម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬការខាតបង់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ភ្លាមៗ នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ ឬការខាតបង់។

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍គោលនយោបាយបុគ្គលដែលជាប់ទាក់ទងនឹងចំណុចនីមួយៗ។

(ក) ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងជាបន្តបន្ទាប់ នៅក្នុងការចំណាយរំលស់តម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬខាត ឬប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗទៀតអាស្រ័យលើការចាត់ថ្នាក់នៃទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ។

ឧបករណ៍បំណុល

(i) ថ្លៃដើមរំលស់

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានធ្វើឡើង សម្រាប់ការប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ដែលលំហូរសាច់ប្រាក់ទាំងនោះតំណាងឱ្យការទូទាត់ប្រាក់ដើមនឹងការប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះ។ ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយការយកអត្រាការប្រាក់ដែលមានប្រសិទ្ធភាពទៅនឹងតម្លៃយោងសរុបនៃទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មចុះខ្សោយជាបន្តបន្ទាប់, ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបាន ទទួលស្គាល់ដោយអនុវត្តអត្រាការប្រាក់ប្រកបដោយ ប្រសិទ្ធភាពទៅនឹងថ្លៃរំលស់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

វិធីសាស្ត្រការប្រាក់ដែលមានប្រសិទ្ធភាព គឺវិធីសាស្ត្រមួយនៃការគណនាចំណាយរំលស់នៃទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុនឹងបែងចែកចំណូលការប្រាក់ក្នុងរយៈពេលដែលពាក់ព័ន្ធ។ អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព គឺជាអត្រាដែល discount estimated future cash receipts (រួមទាំងថ្លៃសេវានិងពិន្ទុទាំងអស់ដែលបានបង់ ឬទទួលបាន ដែលជាផ្នែកសំខាន់នៃអត្រាការប្រាក់ថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការនិង other Premiums ឬ discounts) ដោយមិនរាប់បញ្ចូលលការខាតបង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកតាមរយៈអាយុកាលរំពឹងទុកនៃទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលខ្លី(នៅពេលសមស្រប)។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.៥ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុខ)

(ក) ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុខ)

ឧបករណ៍បំណុល

(ii) តម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀត

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានធ្វើឡើង សម្រាប់ការប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យានឹងការលក់ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ, ដែលលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យតំណាងឱ្យការទូទាត់ដើម និងការប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះ។ នាក្នុងតម្លៃយោងត្រូវបាន ធ្វើឡើងតាមរយៈប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗ និងបង្គុំទុកក្នុងទុនបម្រុងតម្លៃបច្ចុប្បន្ន លើកលែងតែការទទួលស្គាល់ឱនភាពនៃតម្លៃចំណូលការប្រាក់ និងអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្ទាល់នូវប្រាក់ចំណេញឬខាត។ ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

(iii) តម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈចំណេញ ឬ ខាត

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលមិនត្រូវ និងលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យសម្រាប់ចំណាយរំលស់ ឬតម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗទៀត ត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬខាត។

ធនាគារកំណត់ចំណាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍បំណុលឡើងវិញ និងពេលណាគំរូអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យទាំងនោះផ្លាស់ប្តូរ។

ដើមទុនការវិនិយោគ

រាល់ការវិនិយោគមូលធន ត្រូវបានវាស់វែងជាបន្តបន្ទាប់ដោយតម្លៃបច្ចុប្បន្នជាមួយ និងការចំណេញ និងខាតទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណេញឬខាតលើកលែងកន្លែងដែលធនាគារបានជ្រើសរើស ដើម្បីបង្ហាញការផ្លាស់ប្តូរជាបន្តបន្ទាប់នៃតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៅក្នុងប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀត និងប្រមូលបាននៅក្នុងទុនបំរុងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៅពេលមានការទទួលស្គាល់ដំបូង។

ការកំណត់តម្លៃត្រឹមត្រូវតាមរយៈប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗទៀតមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតទេ ប្រសិនបើការវិនិយោគមូលធនត្រូវបានធ្វើឡើង សម្រាប់ការធ្វើពាណិជ្ជកម្មឬត្រូវបានកំណត់ដើម្បីលុបបំបាត់ ឬកាត់បន្ថយយ៉ាងខ្លាំងនូវការវាស់វែងឬភាពជាប់លាប់នៃការទទួលស្គាល់ដែលនឹងកើតឡើង។

ប្រាក់ចំណូលភាគលាភពីប្រភេទទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ បានទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ឬខាតនៅពេលសិទ្ធិទទួលបានការទូទាត់ត្រូវបានបង្កើតឡើង លុះត្រាតែភាគលាភតំណាងឱ្យផ្នែកខ្លះថ្លៃដើមវិនិយោគត្រឡប់មកវិញ។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវៃយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.៥ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុខ)

(ខ) បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

(i) បំណុលហិរញ្ញវត្ថុនៅតម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណេញឬខាត

តម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬការខាតរួមមានបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ឬត្រូវបានកំណត់ដើម្បីលុបបំបាត់ ឬកាត់បន្ថយការទទួលស្គាល់មិនត្រូវគ្នា ដែលអាចនឹងកើតឡើង។ ការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ ឬខាត។

(ii) បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

វិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព គឺជាវិធីសាស្ត្រមួយនៃការគណនាចំណាយរំលស់នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ និងការបែងចែកចំណាយការប្រាក់ក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់ណាមួយ។ អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព គឺជាអត្រាដែលមាន discount estimated Future cash paymentsជាក់លាក់ (រួមបញ្ចូលថ្លៃសេវា និងចំណុចទាំងអស់ ដែលត្រូវបានទូទាត់ ឬ ទទួល ដែលជាផ្នែកសំខាន់នៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពប្រតិបត្តិការចំណាយ និង other premiums ឬ discounts) តាមរយៈអាយុកាលរំពឹងទុកនៃការទទួលខុសត្រូវហិរញ្ញវត្ថុ ឬ រយៈពេលខ្លី(ក្នុងករណីដែលសមរម្យ)។

(គ) ឧបករណ៍មូលធន

ឧបករណ៍មូលធនដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងដោយថ្លៃដើមហើយមិនត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញ។ ភាគហ៊ុនធម្មតា ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភាគហ៊ុននឹងត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំណូល ដែលទទួលបានសុទ្ធនៃថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការដោយផ្ទាល់។ ភាគលាភលើភាគហ៊ុនធម្មតាត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាបំណុល នៅពេលដែលត្រូវបានអនុម័តសម្រាប់ភាពសមស្រប។

(ឃ) ការមិនទទួលស្គាល់

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្នែកណាមួយរបស់វាមិនត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលសិទ្ធិចំពោះសាច់ប្រាក់ហូរចេញពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានផុតកំណត់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានផ្ទេរទៅឱ្យភាគីផ្សេងទៀតដោយមិនរក្សាការគ្រប់គ្រង ឬហានិភ័យទាំងអស់នៃទ្រព្យសកម្ម។ ការមិនទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាភាពខុសគ្នារវាងតំលៃយោងនិងតំលៃដែលទទួលបាន (សន្មត់ថារាប់បញ្ចូលទាំងបំណុលថ្មី) និងត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញឬខាត។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវៃយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.៥ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុខ)

(យ) ការមិនទទួលស្គាល់ (តពីទំព័រមុខ)

លើសពីនេះទៀត នៅលើការមិនទទួលស្គាល់ឧបករណ៍បំណុល ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណូលទូលំទូលាយផ្សេងទៀត ការចំណេញ ឬខាតដែល បានប្រមូលពីមុននៅក្នុងទុនបំរុងតម្លៃបច្ចុប្បន្នត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ឡើងវិញពីភាគ ហ៊ុនទៅប្រាក់ចំណេញ ឬការបាត់បង់។ ផ្ទុយទៅវិញ មិនមានការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើង វិញនៃទុនបំរុងតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដើម្បីទទួលបានប្រាក់ចំណេញ ឬខាតបង់បន្ទាប់ពី ការមិន ទទួលស្គាល់ការវិនិយោគមូលធន។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្នែកណាមួយរបស់វាត្រូវបាន គេមិនទទួលស្គាល់នៅពេលដែលកាត ព្វកិច្ច ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាត្រូវបានរំសាយលុបចោលឬផុតកំណត់។ ការកែ ប្រែយ៉ាងច្រើននៃលក្ខខណ្ឌនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានស្រាប់ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលជា ការបំបាត់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដើម និងការទទួលស្គាល់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុថ្មី។ យោងតាមការ មិនទទួលស្គាល់នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុភាពខុសគ្នា រវាងតម្លៃយោងនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលលុបបំបាត់ ឬផ្ទេរទៅឱ្យភាគីផ្សេងទៀត និងចាត់ទុកថាជាការចំណាយ (រួមទាំង ទ្រព្យសកម្មមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ផ្ទេរ ឬបំណុល ដែលបានសន្មត) ត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ ឬខាត។

៤.៦ សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសាច់ប្រាក់នៅក្នុងដៃសមតុល្យ នៅធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់បញ្ញើបានសន្យា ជាមួយស្ថាប័ន ហិរញ្ញវត្ថុឥណទាន រូបិយធនាគារ និងការ វិនិយោគរយៈពេលខ្លីដែលមានភាពងាយស្រួលប្តូរទៅជាសាច់ប្រាក់ និងការដែលជាកម្មវត្ថុ នៃការ ដែលមិនមានហានិភ័យក្នុងការផ្លាស់ប្តូរតំលៃមួយរយៈពេលមានកាលកំណត់ដើម បីខែ ឬតិចជាង។

៤.៧ ប្រាក់តំកល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់តំណាងអោយប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ចាំបាច់ និងសាច់ប្រាក់ត្រូវ បានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាស្របតាមច្បាប់ស្តីពីស្ថាប័នធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (“LBFI”) សាច់ប្រាក់នេះមិនអាចប្រើក្នុងហិរញ្ញប្បទានដល់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារ ទេ។ ដូច្នេះហើយមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាផ្នែកនៃសាច់ប្រាក់ និងសមមូលសាច់ប្រាក់ សម្រាប់គោលបំណងនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ទេ។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយេភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រ ២១)

៤.៨ ឱនភាព

(ក) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារទទួលស្គាល់ប្រាក់ឧបត្ថម្ភសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកលើការវិនិយោគលើឧបករណ៍បំណុលដែលត្រូវបានវាស់វែងដោយចំណាយរំលស់ឬតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណូលទ្វេដងទ្វេដងផ្សេងទៀត ។

ការខាតបង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុកត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណថាជាភាពខុសគ្នារវាងលំហូរសាច់ប្រាក់កិច្ចសន្យាទាំងអស់ ដែលកើតឡើងដោយសារធនាគារយោងតាមកិច្ចសន្យា និងលំហូរសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ ដែលធនាគាររំពឹងថានឹងទទួលបានការបញ្ចុះតម្លៃតាមអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពដើម។

ការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកក្នុងរយៈពេល១២ខែគឺជាផ្នែកមួយនៃការបាត់បង់ឥណទាន ដែលបានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល ដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍មិនប្រក្រតីលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចធ្វើទៅបានក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលការខាតបង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកក្នុងរយៈពេល១២ខែ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជា "ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាលទី១"។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានបម្រុងទុកសម្រាប់ដំណាក់កាលទី១ មិនបានទទួលរងនូវការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ នូវហានិភ័យឥណទានចាប់តាំងពីមានការទទួលស្គាល់ដំបូងនិងមិនមានបញ្ហាឥណទាន។

ការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកក្នុងរយៈពេលមួយ គឺជាការបាត់បង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ ដែលអាចកើតមានទាំងអស់លើអាយុកាលដែលរំពឹងទុកនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬរយៈពេលនៃការប៉ះពាល់កិច្ចសន្យាអតិបរមា។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកក្នុងមួយអាយុកាលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ប៉ុន្តែមិនមានការថយចុះឥណទានត្រូវបានគេហៅថា "ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាលទី២"។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានបម្រុងទុកសម្រាប់ដំណាក់កាលទី២ គឺជាឧបករណ៍ ដែលបានជួបប្រទះនូវការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់នៃហានិភ័យឥណទានចាប់តាំងពីមានការទទួលស្គាល់ដំបូង ប៉ុន្តែមិនមានការខាតបង់ឥណទាន។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវៃយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.៨ ឱនភាព (តពីទំព័រមុខ)

(ក) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុខ)

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលការបាត់បង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយដែលខ្សោយឥណទានត្រូវបានគេចាត់ទុកថាជា "ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាលទី ៣" ។

ចំនួនទឹកប្រាក់នៃការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកនឹងត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរហានិភ័យឥណទានចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូងនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរៀងៗខ្លួន។ ធនាគារទទួលស្គាល់ការខាតបង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកក្នុងអាយុកាល នៅពេលដែលមានហានិភ័យឥណទានកើនឡើង ចាប់តាំងពីមានការទទួលស្គាល់ដំបូង។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយប្រសិនបើ ហានិភ័យឥណទាននៅលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនបានកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូងធនាគារវាស់ប្រាក់ឧបត្ថម្ភសម្រាប់ការខាតបង់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះក្នុងចំនួនស្មើនឹង១២ខែ នៃការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក។

ធនាគារទទួលស្គាល់ឱនភាព លើប្រាក់ចំណេញ ឬការខាតបង់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ជាមួយនឹងការកែតម្រូវ ដែលត្រូវបានទៅនឹងចំនួនតម្កល់របស់ពួកគេតាមរយៈគណនីសំវិធានធនការបាត់បង់ លើកលែងតែការវិនិយោគលើឧបករណ៍បំណុល ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមធម៌តាមរយៈប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀតដែល សំវិធានធនបាត់បង់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀត និងត្រូវបានបង្កើតនៅក្នុងទុនបំរុង និងមិនកាត់បន្ថយចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានយោងនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឡើយ។

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.៨ ឱនភាព (តពីទំព័រមុខ)

(ក) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុខ)

បទប្បញ្ញត្តិសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទាន

នៅថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញប្រកាសលេខ ៧-៧១៧-៣៤៥ ស្តីពីការថយចុះហានិភ័យឥណទាន ដែលបានលុបចោលនូវប្រកាសលេខ ៧៧-០៩-០៧៤ ស្តីពីការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្ម និងការផ្តល់ប្រសិទ្ធិភាពពីកាលបរិច្ឆេទនៃបញ្ជារបស់វា។ ប្រកាសនេះតម្រូវឱ្យធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ផលប៉ុន្តែកម្រិតរបស់ពួកគេជាប្រាំថ្នាក់។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញសារាចរលេខ ៧៧-០១៨-០០១ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីកំរិតចាំបាច់នៃប្រាក់ឧបត្ថម្ភទូទៅនិងជាក់លាក់ដែលត្រូវផ្តល់ជូនដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់ប្រាក់កម្ចី និងបុរេប្រទានដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកំណត់	សំវិធានធនតាម បទបញ្ញត្តិ
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាង រឺស្មើមួយឆ្នាំ):-		
ធម្មតា/ឥណទានស្តង់ដារ	0 ថ្ងៃ ទៅ 14 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្នាំមើល	15 ថ្ងៃ ទៅ 30 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	31 ថ្ងៃ ទៅ 60 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	61 ថ្ងៃ ទៅ 90 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	ចាប់ពី 91 ថ្ងៃ	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ):-		
ធម្មតា/ឥណទានស្តង់ដារ	0 ថ្ងៃ ទៅ 29 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្នាំមើល	30 ថ្ងៃ ទៅ 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	90 ថ្ងៃ ទៅ 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	180 ថ្ងៃ ទៅ 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	ចាប់ពី 360 ថ្ងៃ	100%

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយេភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.៨ ឱនភាព (តពីទំព័រមុខ)

(ក) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុខ)

បទប្បញ្ញត្តិសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទាន

សំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដែលត្រូវអនុវត្តត្រូវបានអនុវត្តទៅលើគ្រប់ទីកន្លែង និង ក្រៅតារាងតុល្យការរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវ បានចាត់ថ្នាក់ចូលសញ្ញាណសង្ស័យ ការសង្ស័យ ឬខាតបង់ដោយចាត់ទុកជាឥណ ទានមិនដំណើរការ ។

ប្រកាសនេះតម្រូវឱ្យមានការប្រៀបធៀបបទប្បញ្ញត្តិស្តីពី ការថយចុះតម្លៃដោយផ្អែក លើCIFRS។ ក្នុងករណីបទប្បញ្ញត្តិ ដែលបានគណនាស្របតាមប្រកាស មានកម្រិត ទាបជាងការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកដោយផ្អែកលើ CIFRS ធនាគារនឹង ទទួលស្គាល់ការខាតបង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុកស្របតាម CIFRS។ ក្នុងករណី បទប្បញ្ញត្តិខ្ពស់ជាងការបាត់បង់ឥណទាន ដែលបានរំពឹងទុកធនាគារនឹងទទួលស្គាល់ ការបាត់បង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុក ។

ស្របតាម CIFRS និងផ្ទេរភាពខុសគ្នាពីប្រាក់ចំណូលដែលបានរក្សាទុកទៅជាទុន បម្រុងបទប្បញ្ញត្តិ។ ធនាគារបានបង្ហាញនូវទុនបម្រុងបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងសេចក្តីផ្តើម ការណ៍អំពីការផ្លាស់ប្តូរភាគហ៊ុន ។

ប្រាក់កម្ចីដែលមិនអាចទារបាន ឬ ចំណែកនៃប្រាក់កម្ចីដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាត្រូវ បានលុបចោលបន្ទាប់ពីពិចារណាលើតម្លៃ ដែលអាចសម្រេចបាននៃវត្ថុបញ្ចាំប្រសិន បើមាន នៅពេលធ្វើការវិនិច្ឆ័យពីការគ្រប់គ្រងមិនមានលទ្ធភាពនៃការសងឡើងវិញ។ ការទទួលបានមកវិញនូវប្រាក់កម្ចី ដែលបានលុបចោលកាលពីពេលមុនត្រូវបាន បង្ហាញថាជាប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀតនៅក្នុងរបាយការណ៍នៃប្រាក់ចំណេញឬខាត។

(ខ) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យក្រៅពីទ្រព្យសកម្មនៅក្នុង CIFRS 36 - ឱនភាពនៃទ្រព្យមិនអនុវត្ត ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ នៅរយៈពេលចុងគ្រា សម្រាប់ការចុះថយនៅពេល ដែលការវាយតម្លៃលើឱនភាពនៃតម្លៃប្រចាំឆ្នាំមានកាត ពូកិច្ចមានការបង្ហាញថាទ្រព្យអាចចុះ។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវៃយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.៨ ឱនភាព (តពីទំព័រមុខ)

(ខ) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុខ)

ការថយចុះត្រូវបានវាស់ដោយប្រៀបធៀបតម្លៃទ្រព្យសកម្មជាមួយបរិមាណ ដែលអាចយកមកវិញបាន។ នៅពេលដែលចំនួនទ្រព្យសកម្មនៃទ្រព្យសកម្មមានលើសពីចំនួនដែលអាចសន្សំបានទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រាទុករហូតដល់ចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលអាចយកមកវិញបាន ហើយការខាតបង់លើភាពចុះថយត្រូវបានទទួលស្គាល់។ ចំនួនទ្រព្យសកម្ម ដែលអាចស្តារឡើងវិញបាន គឺខ្ពស់ជាងតម្លៃទ្រព្យសកម្មរបស់ការចំណាយតិចជាងការលក់ និងតម្លៃ ដែលកំពុងប្រើប្រាស់របស់ខ្លួន ដែលត្រូវបានវាស់ដោយយោងទៅលើ លំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត ដោយបញ្ចុះអត្រាពន្ធបញ្ចុះពន្ធដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃទឹកប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះទ្រព្យសកម្ម។ នៅពេលដែល វាមិនអាចប៉ាន់ស្មានពីចំនួន ដែលអាចទាញយកបាននៃទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ធនាគារនឹងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលអាចយកមកវិញបានពីទ្រព្យសកម្មដែលមាន។ សុទិដ្ឋិនិយម ដែលទទួលបាននៅក្នុងការរួមបញ្ចូលគ្នានៃអាជីវកម្ម គឺចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការទទួលបានការចរចា ទៅកាន់អង្គភាពបង្កើតសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារ ដែលត្រូវបានរំពឹងថានឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការរួមបញ្ចូលគ្នានៃការបញ្ចូលគ្នា ដោយមិនគិតថាតើទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត ឬបំណុលរបស់អ្នកទទួលបានត្រូវបានចាត់តាំងទៅអង្គភាពទាំងនោះ។ ការខាតបង់ លើឱនភាពត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញឬខាត។ នៅពេលមានការផ្លាស់ប្តូរការប៉ាន់ស្មាន ដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលអាចប្រមូលបានមកវិញការកើនឡើងជាបន្តបន្ទាប់នៃចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលអាចប្រមូលបានមកវិញនៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការបញ្ជ្រាសនៃការខាតបង់នៃឱនភាពពីមុន និងត្រូវគេទទួលស្គាល់ជាតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម ដែលនឹងត្រូវបានគេកំណត់ (ដករំលស់ចេញ) ពុំមានការទទួលស្គាល់លើការខាតបង់លើឱនភាពទេ។ ការបញ្ជ្រាស ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ ចំណេញឬខាតភ្លាមៗ។

៤.៩ សំវិធានធន

សំវិធានធននឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេល ដែលធនាគារមានភាពព្រឹត្តិបច្ចុប្បន្ន (ស្របច្បាប់ ឬមានលក្ខណៈស្ថាបនា) ជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងមក នៅពេលដែលអាចមានលំហូរចេញនៃប្រភពធនធានសេដ្ឋកិច្ច ដែលទទួលបានផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនឹងត្រូវបានទាមទារដើម្បីដោះស្រាយភាពព្រឹត្តិបច្ចុប្បន្ននោះហើយនៅពេល ដែលការប៉ាន់ស្មាន ដែលអាចទុកចិត្តបាននៃចំនួនទឹកប្រាក់អាចត្រូវបានធ្វើឡើង។ សំវិធានធនត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរាយការណ៍នីមួយៗ និងត្រូវបានកែតម្រូវ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ស្មានដ៏ល្អបំផុតនាពេលបច្ចុប្បន្ន។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវៃយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.៩ សំវិធានធន(តពីទំព័រមុខ)

នៅពេលដែលផលប៉ះពាល់នៃតម្លៃពេលវេលានៃប្រាក់មានសារវន្តសំវិធានធន គឺជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការចំណាយដែលបានប៉ាន់ប្រមាណ ដែលត្រូវការដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ច។ អត្រាបញ្ចុះតម្លៃ គឺជាអត្រាពន្ធមុនដែលបង្ហាញពីការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃពេលវេលានៃប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុល។ ការដកការបញ្ចុះតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាការចំណាយការប្រាក់ក្នុងប្រាក់ចំណេញឬការខាត។

៤.១០ អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក

ប្រាក់ឈ្នួល ប្រាក់បៀវត្ស ប្រាក់រង្វាន់ និង វិភាគទានសន្តិសុខសង្គមត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាការចំណាយក្នុងឆ្នាំត្រូវបានផ្តល់ជូនដល់និយោជិក។ ការអវត្តមានសំណងក្នុងរយៈពេលខ្លីដូចជាការឈប់សម្រាកប្រចាំឆ្នាំ ដែលមានប្រាក់ឈ្នួលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានផ្តល់ជូនដោយនិយោជិក ដែលបង្កើនសិទ្ធិទទួលបានអវត្តមានសំណងនាពេលអនាគត។ អវត្តមានសំណង ដែលមិនមានរយៈពេលខ្លីដូចជាការឈប់សម្រាកឈឺត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលអវត្តមានកើតឡើង ។

៤.១១ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធពន្ត

ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលពន្ធពន្តត្រូវបានរំពឹងទុកជាចំនួនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ដែលអាចប្រមូលមកវិញបានឬត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ពន្ធពន្តត្រូវបានវាស់វែងដោយប្រើអត្រាពន្ធ និងច្បាប់ពន្ធដែលត្រូវបានអនុម័ត ឬអនុម័តយ៉ាងសំខាន់នៅចុងបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទ របស់របាយការណ៍ និងត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតលើកលែងតែពន្ធ ដែលទាក់ទងទៅនឹងធាតុដែលបានទទួលស្គាល់ក្រៅពីប្រាក់ចំណេញឬខាត (របាយការណ៍លទ្ធផលពេញលេញឬនៅក្នុងមូលធនដោយផ្ទាល់)។

(ខ) ពន្ធពន្យា

ពន្ធពន្យា ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលសម្រាប់ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នទាំងអស់ ក្រៅពីការកើតឡើងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង នៃទ្រព្យសម្បត្តិឬការទទួលខុសត្រូវក្នុងប្រតិបត្តិការ ដែលមិនមែនជាការរួមបញ្ចូលគ្នានៃអាជីវកម្មនិងនៅពេលប្រតិបត្តិការនោះ មិនប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញគណនេយ្យក៏មិនមែនជាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធទេរ។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយេភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.១១ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ(តពីទំព័រមុខ)

(ខ) ពន្ធពន្យា(តពីទំព័រមុខ)

ពន្ធពន្យាលើទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មត្រូវបានកំណត់ដោយប្រើអត្រាពន្ធ ដែលរំពឹងទុកដើម្បីអនុវត្តទៅលើចំណេញជាប់ពន្ធនៅក្នុងឆ្នាំ ដែលភាពខុសគ្នាទាំងនោះត្រូវបានរំពឹងថានឹងស្តារមកវិញ ឬសងវិញផ្អែកលើអត្រាដែលបានអនុម័ត ឬត្រូវបានអនុម័តនៅរាល់ចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។

ពន្ធពន្យាសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់រាល់គ្រប់ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន ដែលអាចកាត់កងបានការយោងទៅមុខនៃការខាតពន្ធ ដែលមិនបានប្រើប្រាស់ ក្នុងករណីដែលវាទំនងថាចំណេញ ដែលបង់ពន្ធអាចប្រើប្រាស់សំរាប់ទូទាត់ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន ដែលអាចកាត់កងបានការយោងទៅមុខនៃការខាតពន្ធដែលមិនបានប្រើប្រាស់អាចយកមកប្រើប្រាស់បាន។ តម្លៃយោងរបស់ពន្ធពន្យាសកម្មដែលទទួលស្គាល់ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញ នៅចុងការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗ និងបានកាត់បន្ថយទៅនឹងវិសាលភាពដែលមិនអាចទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធ ដែលពាក់ព័ន្ធ។

ពន្ធពន្យាបច្ចុប្បន្ន បានទទួលស្គាល់នៅក្នុងការជាប់ទាក់ទងទៅនឹងមូលដ្ឋានប្រតិបត្តិការប្រាក់ចំណេញ ឬខាត ប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗទៀត ឬដោយផ្ទាល់ក្នុងមូលធន ពន្ធពន្យាកើតឡើងពីការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្ម ដែលធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ goodwill ឬnegative goodwill។

ពន្ធលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធបច្ចុប្បន្ន ឬពន្ធពន្យាលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានទូទាត់សងនៅពេល ដែលមានសិទ្ធិអនុវត្តតាមច្បាប់ ដើម្បីកំណត់ទ្រព្យសម្បត្តិពន្ធបច្ចុប្បន្នប្រឆាំងនឹងបំណុលពន្ធបច្ចុប្បន្ន និងនៅពេលដែលពន្ធពន្យាជាប់ទាក់ទងនឹងអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ (ឬលើអង្គភាពពន្ធផ្សេងៗគ្នាប៉ុន្តែពួកគេមានចេតនា) ដើម្បីទូទាត់ទ្រព្យសម្បត្តិពន្ធ និងបំណុលពន្ធបច្ចុប្បន្នតាមមូលដ្ឋានសុទ្ធជាមួយ និងអាជ្ញាធរពន្ធដារដូចគ្នា។

៤.១២ ថ្លៃដើមកម្ចី

ថ្លៃដើមនៃការខ្ចីមិនទាក់ទងដោយផ្ទាល់ទៅនឹងការទិញយកសាងសង់ ឬផលិតកម្មទ្រព្យសម្បត្តិ៤នោះទេ វាត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណេញ ឬខាត ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ធនាគារវាយតម្លៃថា តើកិច្ចសន្យាមាន ឬមានកិច្ចសន្យាជួលនៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា។ ធនាគារទទួលស្គាល់សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យ និងបំណុលជួល ដែលត្រូវបានទៅនឹងការរៀបចំភតិសន្យាទាំងអស់ដែលជាអ្នកជួលលើកលែងតែទ្រព្យ ដែលមានតំលៃទាបនិងការជួលរយៈពេលខ្លីដោយមានរយៈពេល១២ខែ ឬតិចជាងនេះ។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវៃយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.១៣ ភតិសន្យា

ចំពោះភតិសន្យាទាំងនេះ ធនាគារទទួលស្គាល់ការទូទាត់ភតិសន្យាជាចំណាយប្រតិបត្តិការតាមវិធីសាស្ត្រត្រង់ក្នុងរយៈពេលជួល លុះត្រាតែមានមូលដ្ឋានគ្រឹះជាប្រព័ន្ធមួយទៀតតំណាងឱ្យគំរូនៃពេលវេលា ដែលផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចពីទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានជួលត្រូវបានប្រើប្រាស់។

ធនាគារទទួលស្គាល់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យ និងបំណុលជួលនៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមជួល។ សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបំណុលភតិសន្យាពាក់ព័ន្ធត្រូវបានបង្ហាញជាធាតុបន្ទាត់ដាច់ដោយឡែកនៅក្នុងសេចក្តីថ្លែងការណ៍ស្តីពីជំហរហិរញ្ញវត្ថុ។

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ត្រូវបានវាស់ដំបូងដោយថ្លៃដើម។ ថ្លៃដើមរួមបញ្ចូលទាំងចំនួនទឹកប្រាក់ដំបូងនៃបំណុលភតិសន្យា ដែលត្រូវបានកែតម្រូវសម្រាប់ការទូទាត់ភតិសន្យាណាមួយដែលបានធ្វើឡើងនៅ ឬមុនកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមបូករួមនឹងថ្លៃដើមដោយផ្ទាល់ដំបូងដែលបានកើតឡើងដកការលើកទឹកចិត្តដែលទទួលបាន។

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ត្រូវបានវាស់ជាបន្តបន្ទាប់ដោយការចំណាយរំលស់តិចនិងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃនិងការកែតម្រូវចំពោះការវាស់វែងលើបំណុលភតិសន្យា។ ការរំលស់ចាប់ផ្តើមពីកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមនៃការជួល។ ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាជួលផ្ទេរភាពជាម្ចាស់នៃទ្រព្យមូលដ្ឋានទៅឱ្យធនាគារ ឬ ថ្លៃដើមនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ត្រឹមត្រូវឆ្លុះបញ្ចាំងថាក្រុមហ៊ុនរំពឹងថានឹងប្រើជម្រើសទិញទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលអាចប្រើប្រាស់បានត្រូវបានរំលស់លើអាយុកាលមានប្រយោជន៍របស់ ទ្រព្យសម្បត្តិមូលដ្ឋាន។ បើមិនដូច្នោះទេធនាគារនឹងរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវប្រើទៅដើមចុងបញ្ចប់នៃជីវិតដែលមានប្រយោជន៍នៃទ្រព្យសម្បត្តិប្រើប្រាស់ត្រឹមត្រូវឬចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលជួល។

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ត្រូវធ្វើរំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រដើម។ អត្រាក្នុងការរំលស់ចាប់ពី៨%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ អាយុកាលមានប្រយោជន៍ដែលបានប៉ាន់ប្រមាណនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានដូចគ្នានឹងទ្រព្យនិងបរិក្ខារទាំងនោះ។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវៃយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.១៣ ភតិសន្យា (តពីទំព័រមុខ)

បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់ដំបូងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការជួល ដែលមិនត្រូវបានបង់នៅ កាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមដោយត្រូវ discounted ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ជាក់ស្តែង នៅក្នុងភតិ សន្យា។ ប្រសិនបើអត្រានេះមិនអាចត្រូវបានកំណត់យ៉ាងងាយស្រួល ធនាគារនឹងប្រើ ប្រាស់អត្រាប្រាក់កម្ចីបន្ថែមរបស់ខ្លួន។ បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់ជាបន្តបន្ទាប់ដោយចំ ណាយរំលស់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ វាត្រូវបានគេជួស ជុលឡើងវិញ នៅពេលមានការផ្លាស់ប្តូរការទូទាត់ភតិសន្យានាពេលអនាគត (ក្រៅពីការ ផ្លាស់ប្តូរការជួល ដែលមិនត្រូវបានគេ ចាត់ទុកថាជាការជួលដាច់ដោយឡែក) ជាមួយនឹង ការកែតម្រូវ ដែលត្រូវបានធ្វើឡើង ចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់នៃការប្រើសិទ្ធិប្រើប្រាស់ ឬ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ចំណេញ ឬខាត ប្រសិនបើចំនួនតម្រូវត្រូវបានកាត់បន្ថយមកត្រឹមសូន្យ។

៤.១៤ ឥណទានផ្សេងៗទៀតដែលមានកិច្ចសន្យា

នៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតាធនាគារ បានចុះកិច្ចសន្យាទាក់ទងនឹងឥណទានដទៃ ទៀតរួមមានកិច្ចសន្យាប្រាក់កម្ចីលិខិតឥណទាននិងលិខិតធានា។ គោលនយោបាយគណ នេយ្យ និងបទប្បញ្ញត្តិត្រូវបានអនុវត្តតាមប្រកាសលេខ ៧៧-០១៧-៣៤៤ របស់ធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា និងសារាចរលេខ ៧៧-០១៨-០០១ សារាអររឹកនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ ៥.៨ (ក) ខាងលើ។

៤.១៥ ការវាស់វែងលើតំលៃបច្ចុប្បន្ន

តម្លៃបច្ចុប្បន្ន គឺជាតម្លៃដែលនឹងត្រូវទទួលដើម្បីលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬបង់ដើម្បីផ្ទេរការទទួល ខុសត្រូវក្នុងប្រតិបត្តិការតាមលំដាប់លំដោយរវាងអ្នកចូលរួមទីផ្សារ នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការ វាស់វែងដោយមិនគិតពីតម្លៃនោះអាចសង្កេតបាន ដោយផ្ទាល់ ឬ ប៉ាន់ស្មានដោយប្រើ បច្ចេកទេសវាយតម្លៃទេ។ ការវាស់វែងនេះសន្មតថាប្រតិបត្តិការនេះកើតឡើងទាំងនៅក្នុង ទីផ្សារគោល ឬ ក្នុងករណី ដែលគ្មានទីផ្សារសំខាន់នៅក្នុងទីផ្សារ ដែលមានគុណសម្បត្តិ ច្រើនបំផុត។ ចំពោះទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុការវាស់តម្លៃបច្ចុប្បន្នត្រូវ គិតគូរពីសមត្ថ ភាពរបស់អ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារក្នុងការបង្កើតផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ដោយប្រើទ្រព្យនោះ ក្នុងការប្រើប្រាស់ខ្ពស់បំផុត និងល្អបំផុតឬដោយលក់វាទៅអ្នកចូលរួមទីផ្សារផ្សេងទៀត ដែល ប្រើប្រាស់ទ្រព្យនោះក្នុងការប្រើប្រាស់ខ្ពស់បំផុតនិងល្អបំផុត។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយេភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តំបន់ទី១)

៤.១៥ ការវាស់វែងលើតំលៃបច្ចុប្បន្ន (តំបន់ទី១)

សម្រាប់គោលបំណង ធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការវាស់តម្លៃបច្ចុប្បន្នត្រូវបានវិភាគទៅ
កម្រិតទី ១ ដល់កម្រិតទី ៣ ដូចខាងក្រោម៖

- កម្រិតទី១: ធាតុចូលក្នុងបានគេដកស្រង់តម្លៃ (មិនកែសម្រួល) នៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម
សម្រាប់ទ្រព្យឬការទទួលខុសត្រូវដែលធនាគារអាចទទួលបាននៅកាល
បរិច្ឆេទវាស់វែង។
- កម្រិតទី២: ធាតុចូល គឺជាធាតុចូលក្រៅពីតម្លៃ ដែលបានដកស្រង់ដែលរាប់បញ្ចូលក្នុង
កម្រិតទី១ ដែលអាចត្រូវបានគេអង្កេតឃើញសម្រាប់ទ្រព្យឬការទទួលខុស
ត្រូវដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោល។
- កម្រិតទី៣: ធាតុចូលគឺជាធាតុចូលដែលមិនអាចគ្រប់គ្រងបានសម្រាប់ទ្រព្យឬបំណុល។

ការផ្ទេរតម្លៃបច្ចុប្បន្នរវាង កម្រិតត្រូវបានកំណត់ពីកាលបរិច្ឆេទ នៃព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរ
រកាលៈទេសៈដែលបណ្តាលឱ្យមានការផ្ទេរប្រាក់។

៤.១៦ ចំប្រាក់ចំណូលពីកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជន

ប្រាក់ចំណូលពីកិច្ចសន្យា ជាមួយអតិថិជនត្រូវបានវាស់វែងផ្អែកលើការពិចារណា ដែល
បានបញ្ជាក់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជនជាមួយនឹងការលក់សេវាទៅអតិថិជន និងពន្ធ
លើសេវាកម្មការបង្វល់ត្រឡប់មកវិញ ការបង្វិលប្រាក់ និងការបញ្ចុះតម្លៃ។ ធនាគារទទួល
ស្គាល់ប្រាក់ចំណូលនៅពេលដែលបានបំពេញសេវាកម្មរួចរាល់ទៅអតិថិជន។ ដោយយោង
ទៅតាមខ្លឹមសារនៃកិច្ចសន្យាប្រាក់ចំណូល ត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលកាតព្វកិច្ច
នៃការអនុវត្តត្រូវបានពេញចិត្ត ដែលអាចជាចំណុចមួយនៅក្នុងពេលវេលាឬលើសម៉ោង។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយេភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៤. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុខ)

៤.១៦ ចំប្រាក់ចំណូលពីកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជន(តពីទំព័រមុខ)

(ក) ចំណូលការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្កដោយផ្អែកលើ វិធីសាស្ត្រ
ការប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ចំណូលការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី និងបុរេប្រទាន
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាមូលដ្ឋានបង្កប្រចាំ
ថ្ងៃ។ ការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចីមិនដំណើរការត្រូវបានកត់ត្រាទុកជាការប្រាក់ជាង
ការទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណូលរហូតដល់ទទួលបានប្រាក់សុទ្ធ ។

សម្រាប់ព័ត៌មានស្តីពីនៅពេលដែលគណនីប្រាក់កម្ចីរបស់ អតិថិជនត្រូវបានចាត់
ថ្នាក់ថាមិនដំណើរការសូមមើលកំណត់ចំណាំ ៤.៨ (ក) ។ គោលនយោបាយស្តីពី
ការព្យួរការប្រាក់ គឺអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
ស្តីពីការព្យួរការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចីមិនដំណើរការ និង សំវិធានធនសម្រាប់ការ
បាត់បង់ប្រាក់កម្ចី។

(ខ) ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ

ថ្លៃសេវារៀបចំកម្ចីត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅពេល
ដែលលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ត្រូវបានបំពេញ។

ថ្លៃសេវាកម្ម ថ្លៃដំណើរការនិងប្រាក់ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀតត្រូវបានទទួល
ស្គាល់នៅពេលសិទ្ធិទទួលបានការទូទាត់ត្រូវបានបង្កើតឡើង។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៥. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ប្រាក់រៀល	-	-	-	-
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	1,315	7,752	5,319	31,589
	1,315	7,752	5,319	31,589

៦. ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារនានា

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
នៅកម្ពុជា៖				
បញ្ញើសន្សំ	2,189,105	4,506,893	8,854,930	18,365,589
បញ្ញើមានរយៈពេលកំណត់	1,332,302	300,000	5,389,161	1,222,500
	3,521,407	4,806,893	14,244,091	19,588,089
ដក : ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹង				
ទុក	(3,450)	(47,902)	(13,955)	(195,201)
	3,517,957	4,758,991	14,230,136	19,392,888

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៦. ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារនានា (ត្រឹមតំរូវមុខ)

បំលាស់ប្តូរនៅក្នុងការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកមានដូចខាង៖

	ការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុករយៈពេល ១២ ខែ(ដំណាក់កាលទី ១) ដុល្លារអាមេរិក		ការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុករយៈពេល ១២ ខែ(ដំណាក់កាលទី ២) ខ្មែរពាន់រៀល	
	សរុប	សរុប	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
នៅកម្ពុជា៖				
នាថ្ងៃទី១ មករា 2019	(50,124)	(50,124)	(201,394)	(201,394)
ការវាស់វែងសុទ្ធនៃសំវិធានធន	2,222	2,222	9,004	9,004
លំអៀងពីអាត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(7,630)	(7,630)
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2019/១ មករា 2020	(47,902)	(47,902)	(201,394)	(201,394)
ការវាស់វែងសុទ្ធនៃសំវិធានធន	44,452	44,452	179,808	9,004
លំអៀងពីអាត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	1,438	1,438
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2020	(3,450)	(3,450)	(13,955)	(13,955)

បញ្ញើសន្សំ និងបញ្ញើមានរយៈពេលកំណត់ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៦. ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារនានា (តំរូវទុន)

ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម:

	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ក) តាមកាលកំណត់:				
រយៈពេល 1ខែ	2,189,105	4,506,893	8,854,930	18,365,589
1 ទៅ 3ខែ	-	-	-	-
3 ទៅ 6 ខែ	-	-	-	-
6 ទៅ 12ខែ	1,332,302	300,000	5,389,162	1,222,500
លើសពី 12ខែ	-	-	-	-
	3,521,407	4,806,893	14,244,092	19,588,089
ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:				
ប្រាក់រៀល	18,876	30,986	76,354	126,264
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	3,502,531	4,775,907	14,167,738	19,461,825
	3,521,407	4,806,893	14,244,092	19,588,089
គ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)				
បញ្ញើចរន្ត	-	-	-	-
បញ្ញើសន្សំ	0.5% - 1%	0.5% - 1%	0.5% - 1%	0.5% - 1%
បញ្ញើមានរយៈពេលកំណត់	5.5%	5.5%	5.5%	5.5%

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៧. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី	1,261,582	1,461,803	5,103,098	5,956,848
រយៈពេលវែង	10,648,452	8,947,335	43,072,988	36,460,390
<hr/>				
សរុបឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល	11,910,034	10,409,138	48,176,086	42,417,238
ដក: ការបាត់បង់ឥណទានរំពឹងទុក	(669,722)	(1,041,722)	(2,709,024)	(4,221,045)
លំអៀងពីអាគ្រា				
ប្តូរប្រាក់	-	-	-	(20,840)
<hr/>				
សរុបឥណទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធ	11,240,312	9,367,416	45,467,062	38,172,232
ចំណូលមិនទាន់ទទួលស្គាល់	-	(215,095)	-	(876,524)
<hr/>				
	11,240,312	9,152,321	45,467,062	37,295,708

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៧. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

បំណាស់ប្តូរនៅក្នុងការបាត់បង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកមានដូចខាងក្រោម:-

	អាយុកាលនៃការ បាត់បង់ឥណទាន រំពឹងទុក ប៉ុន្តែមិន ទាន់ជាសំវិធានធន លើឥណទាន (ដំណាក់កាលទី ១) ដុល្លារអាមេរិក	អាយុកាលនៃការ បាត់បង់ឥណទាន រំពឹងទុក ប៉ុន្តែមិន ទាន់ជាសំវិធានធន លើឥណទាន (ដំណាក់កាលទី ២) ដុល្លារអាមេរិក	អាយុកាលនៃការ បាត់បង់ឥណទាន រំពឹងទុក ប៉ុន្តែមិន ទាន់ជាសំវិធានធន លើឥណទាន (ដំណាក់កាលទី ៣) ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី១ មករា 2019	251,023	12	588,981	840,016
បម្រែបម្រួលនៃការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹង ទុកដោយសារការផ្ទេរដំណាក់កាល៖ -				
ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១	(270)	-	270	-
ការវាស់វែងសុទ្ធនៃសំវិធានធន	(86,317)	(12)	46,353	(39,976)
ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុថ្លៃដើម ឬ ទិញបន្ថែម	203,540	-	38,142	241,682
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2019/១ មករា 2020	367,976	-	673,746	1,041,722
បម្រែបម្រួលនៃការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹង ទុកដោយសារការផ្ទេរដំណាក់កាល៖ -				
ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១	-	-	-	-
ការវាស់វែងសុទ្ធនៃសំវិធានធន	(370,975)	-	(440,860)	(811,835)
ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុថ្លៃដើម ឬ ទិញបន្ថែម	302,932	-	136,903	439,835
នាថ្ងៃទី 31 ធ្នូ 2020	299,933	-	369,789	669,722

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

៧. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម:

	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ក)តាមកាលកំណត់:				
1 ទៅ 3ខែ	715,000	496,254	2,892,175	2,022,239
4 ទៅ 6ខែ	2,043,249	666,920	8,264,941	2,717,699
7 ទៅ 12ខែ	1,468,291	298,628	5,939,237	1,216,909
1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	5,750,357	6,472,048	23,260,194	26,373,596
លើសពី 5 ឆ្នាំ	1,933,137	2,475,287	7,819,539	10,086,795
	11,910,034	10,409,138	48,176,086	42,417,238

ខ)តាមប្រភេទអាជីវកម្ម:

ពាណិជ្ជកម្មលក់រាយ	2,809,578	2,297,771	11,364,743	9,363,419
សំណង់	2,469,921	2,882,785	9,990,830	11,747,349
សណ្ឋាគារ និងគោដីយដ្ឋាន	1,864,229	776,713	7,540,805	3,165,104
ផលិតកម្ម និងបោះពុម្ព	2,320,742	2,353,035	9,387,402	9,588,619
ឯកជន	829,641	694,897	3,355,897	2,831,704
ពាណិជ្ជកម្មលក់បោះដុំ	410,000	210,503	1,658,450	857,798
សកម្មភាពអចលន ទ្រព្យ	930,106	660,992	3,762,279	2,693,543
ផ្សេងៗ	275,817	532,442	1,115,680	2,169,702
	11,910,034	10,409,138	48,176,086	42,417,238

គ)តាមរូបិយប័ណ្ណ:

ប្រាក់រៀល	836,005	612,175	3,381,640	2,494,613
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	11,074,029	9,796,963	44,794,446	39,922,625
	11,910,034	10,409,138	48,176,086	42,417,238

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៧. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល
យ) តាមនិវាសនដ្ឋាន				
និវាសនជន	11,910,034	10,114,591	48,176,086	41,216,958
អនិវាសនជន	-	294,547	-	1,200,280
	11,910,034	10,409,138	48,176,086	42,417,238
ង) តាមទំនាក់ទំនង:				
អតិថិជនខាងក្រៅ	11,910,034	10,098,216	48,176,086	41,150,230
ឥណទានបុគ្គលិក	-	310,922	-	1,267,008
	11,910,034	10,409,138	48,176,086	42,417,238
ច) តាមវត្ថុការធានា:				
ធម្មតា/ឥណទានស្តង់ដារ				
មានការធានា	9,076,858	9,071,435	36,715,891	36,966,098
គ្មានការធានា	2,120,832	343,936	8,578,765	1,401,539
ឥណទានឃ្នាំមើល				
មានការធានា	-	185,898	-	757,534
គ្មានការធានា	295,817	-	1,196,580	-
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ				
មានការធានា	49,999	-	202,246	-
ឥណទានជាប់សង្ស័យ				
មានការធានា	29,270	335,208	118,395	1,365,973
ឥណទានបាត់បង់				
មានការធានា	288,000	472,661	1,164,960	1,926,094
គ្មានការធានា	49,258	-	199,249	-
	11,910,034	10,409,138	48,176,086	42,417,238
ឆ) តាមហានិភ័យ				
មិនធំ	11,910,034	10,409,138	48,176,086	42,417,238
ជ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងឆ្នាំ)				
ឥណទានរយៈពេលវែង		8.00% - 11.00%	8.00% - 11.00%	
ឥណទានរយៈពេលប្រាំបីប្រាំបួនខ្លះៗ				
ឥណទានទៅអតិថិជនខាងក្រៅ		8.00% - 11.00%	8.00% - 11.00%	
ឥណទានបុគ្គលិក		គ្មាន	គ្មាន	

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែកីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

៨. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវទទួលបានពីប្រាក់តម្កល់ និងបញ្ជីរឹតធនាគារផ្សេងៗ	40,281	15,144	162,937	61,712
ការប្រាក់ត្រូវទទួលបានពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន	122,486	124,488	495,456	507,289
ចំណាយបង់មុន និងប្រាក់កក់	27	37,042	109	150,946
	162,794	176,674	658,502	719,947

៩. ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល
ដើមទុនអប្បបរមា	750,000	750,000	3,033,750	3,056,250
	750,000	750,000	3,033,750	3,056,250

ដើមទុនអប្បបរមា

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី ១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០១ ធនាគារនានាតម្រូវឱ្យរក្សាការធានានូវដើមទុន 5.0% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់បញ្ញើនេះ មិនមានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេប៉ុន្តែអាចសងប្រាក់វិញនៅពេលដែលធនាគារឈប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅកម្ពុជាដោយស្ម័គ្រចិត្ត។

ធនាគារកម្ពុជា សាវ័ន្តិយមកិច្ចការ និងសេវា

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១០. សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យរដ្ឋ

	អាគារ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	អាគារ ខ្មែរពាន់រៀល	សរុប ខ្មែរពាន់រៀល
2020				
តម្លៃដើម				
នាថ្ងៃទី១ មករា 2020	52,890	52,890	213,517	213,517
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	423	423
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2020	52,890	52,890	213,940	213,940
រលស់បង្គរ				
នាថ្ងៃទី១ មករា 2020	30,960	30,960	124,152	124,152
ទិញបន្ថែម	15,480	15,480	62,617	62,617
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	1,081	1,081
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2020	46,440	46,440	187,850	187,850
តម្លៃយោង				
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2020	6,450	6,450	26,090	26,090
2019				
តម្លៃដើម				
នាថ្ងៃទី១ មករា 2019	52,890	52,890	213,517	213,517
ទិញបន្ថែម	-	-	-	-
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	-	-
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2019	52,890	52,890	213,517	213,517
រលស់បង្គរ				
នាថ្ងៃទី១ មករា 2019	15,480	15,480	62,617	62,617
ទិញបន្ថែម	15,480	15,480	62,725	62,725
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(1,190)	(1,190)
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2019	30,960	30,960	124,152	124,152
តម្លៃយោង				
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2019	21,930	21,930	89,365	89,365

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១១. ទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ

		ការកែលំអ អាគារ	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	បរិក្ខារការិយាល័យ និងបរិក្ខារផ្សេងៗ	យានយន្ត	កម្មវិធី កុំព្យូទ័រ	សរុប
		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
2020								
តម្លៃដើម								
នាថ្ងៃទី១	មករា							
2020		17,497	2,802	5,639	10,633	17,497	2,802	223,321
ទិញបន្ថែម		-	-	-	382	-	-	382
លក់		-	-	-	-	-	-	-
នាថ្ងៃទី៣១	ធ្នូ							
2020		17,497	2,802	5,639	11,015	17,497	2,802	223,703
រំលស់បង្គរ								
នាថ្ងៃទី១	មករា							
2020		10,330	1,916	4,632	6,721	99,742	7,563	130,904
ទិញបន្ថែម		1,433	222	503	934	14,189	7,563	24,844
លក់		-	-	-	-	-	-	-
នាថ្ងៃទី៣១	ធ្នូ							
2020		11,763	2,138	5,135	7,655	113,931	15,126	155,748
តម្លៃយោង								
នាថ្ងៃទី៣១	ធ្នូ							
2020		5,734	664	504	3,360	42,569	15,124	67,955
2019								
តម្លៃដើម								
នាថ្ងៃទី១	មករា							
2019		17,497	2,802	5,639	10,633	151,800	-	188,371
ទិញបន្ថែម		-	-	-	-	16,700	30,250	46,950
លក់		-	-	-	-	(12,000)	-	(12,000)
នាថ្ងៃទី៣១	ធ្នូ							
2019		17,497	2,802	5,639	10,633	156,500	30,250	223,321
រំលស់បង្គរ								
នាថ្ងៃទី១	មករា							
2019		8,539	1,620	3,624	5,618	87,760	-	107,161

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១១. ទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ (តំរូវទុន)

		ការកែលំអ	គ្រឿងសង្ហារឹម	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	បរិក្ខារការិយាល័យ	យានយន្ត	កម្មវិធី	
		អាគារ	និងគ្រឿងបំពាក់	និងបរិក្ខារផ្សេងៗ	និងបរិក្ខារផ្សេងៗ		កុំព្យូទ័រ	សរុប
		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទិញបន្ថែម		1,791	296	1,008	1,103	18,920	7,563	30,681
លក់		-	-	-	-	(6,938)	-	(6,938)
នាថ្ងៃទី៣១	ឆ្នាំ							
2019		10,330	1,916	4,632	6,721	99,742	7,563	130,904
តម្លៃយោង								
នាថ្ងៃទី៣១	ឆ្នាំ							
2019		7,167	886	1,007	3,912	56,758	22,687	92,417

ធនាគារកម្ពុជា សាវ័ន្តិកវិបាក ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១១. ប្រាក់ និងគ្រឿងបរិក្ខារ (តំរូវការ)

	ការកែលំអ អាគារ ខ្មែរពាន់រៀល	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ ខ្មែរពាន់រៀល	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ខ្មែរពាន់រៀល	បរិក្ខារការិយាល័យ និងបរិក្ខារផ្សេងៗ ខ្មែរពាន់រៀល	យានយន្ត ខ្មែរពាន់រៀល	កម្មវិធី កុំព្យូទ័រ ខ្មែរពាន់រៀល	សរុប ខ្មែរពាន់រៀល
2020							
តម្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី១ មករា 2020	71,300	11,418	22,979	43,329	637,738	123,269	910,033
ទិញបន្ថែម	-	-	-	1,545	-	-	1,545
លក់	-	-	-	-	-	-	-
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(525)	(84)	(169)	(318)	(4,695)	(908)	(5,154)
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2020	70,775	11,334	22,810	44,556	633,043	122,361	904,879
រំលស់បង្គរ							
នាថ្ងៃទី១ មករា 2020	42,095	7,808	18,875	27,388	406,449	30,819	533,434
ទិញបន្ថែម	5,796	898	2,035	3,778	57,395	30,592	100,494
លក់	-	-	-	-	-	-	-
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(310)	(58)	(139)	(202)	(2,993)	(225)	(3,927)
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2020	47,581	8,648	20,771	30,964	460,851	61,186	630,001
តម្លៃយោង							
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2020	23,194	2,686	2,039	13,592	172,192	61,175	274,878
2019							
តម្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី១ មករា 2019	70,303	11,258	22,658	42,723	609,932	-	756,874
ទិញបន្ថែម	-	-	-	-	68,053	123,269	191,322
លក់	-	-	-	-	(48,900)	-	(48,900)
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	997	160	321	606	8,653	-	10,737
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2019	71,300	11,418	22,979	43,329	637,738	123,269	910,033

ធនាគារកម្ពុជា សាវ័ន្តិកម្ម ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១១. ទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ (តំលៃដើម)

	ការកែលម្អ អាគារ ខ្មែរពាន់រៀល	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ ខ្មែរពាន់រៀល	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ខ្មែរពាន់រៀល	បរិក្ខារការិយាល័យ និងបរិក្ខារផ្សេងៗ ខ្មែរពាន់រៀល	យានយន្ត ខ្មែរពាន់រៀល	កម្មវិធី កុំព្យូទ័រ ខ្មែរពាន់រៀល	សរុប ខ្មែរពាន់រៀល
រលស់បង្គរ							
នាថ្ងៃទី១ មករា							
2018	34,310	6,509	14,561	22,573	352,620	-	430,573
ទិញបន្ថែម	7,257	1,199	4,084	4,469	48,551	30,645	96,205
លក់	-	-	-	-	(28,272)	-	(28,272)
លំអៀងពីអត្រាប្តូរ ប្រាក់	528	100	230	346	33,550	174	34,928
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2019	42,095	7,808	18,875	27,388	406,449	30,819	533,434
តម្លៃយោង							
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2019	29,205	3,610	4,104	15,941	231,289	92,450	376,599

១២. បំណុលផ្សេងៗ

	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ចំណាយបង្គរ	26,852	25,162	108,616	102,535
ផ្សេងៗ	16,352	13,173	66,144	53,680
	43,204	38,335	174,760	156,215

១៣. ដើមទុន

	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ដើមទុនបានចុះបញ្ជី និងបង់គ្រប់ចៅនួន				
15,000,000 ហ៊ុនមាសត ថ្លៃ 1 ដុល្លារអាមេរិក ក្នុង១ភាគហ៊ុន	15,000,000	15,000,000	60,000,000	60,000,000

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោបាយកម្ពុជា ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៤. ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក

ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកអាចចែកបានទាំងស្រុងតាមវិធីនៃចែកភាគលាភ។ ដោយមានប្រសិទ្ធិភាពចាប់ពីថ្ងៃទី ១ ខែមករាឆ្នាំ ២០១២ ការបែងចែកភាគលាភដល់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនបរទេសគឺត្រូវបង់ពន្ធកាត់ទុកក្នុងអត្រា ១៥%។

១៥. ចំណូលពីការប្រាក់

ប្រភពចំណូលពីការប្រាក់មានដូចខាងក្រោមនេះ៖

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	995,901	868,307	4,028,420	3,518,372
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារនានា	111,948	86,089	452,829	348,841
	1,107,849	954,396	4,481,249	3,867,213

១៦. ចំណាយលើប្រាក់បៀវត្ស

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ប្រាក់ខែ ប្រាក់លើកទឹកចិត្ត និងប្រាក់រង្វាន់	460,328	414,594	1,862,027	1,679,935
ផ្សេងៗ	3,078	2,320	12,450	9,401
	463,406	416,914	1,874,477	1,689,336

១៧. ចំណាយរំលស់លើទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
រំលស់លើទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ	24,844	30,680	100,494	122,277
រំលស់លើសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យជួល	15,480	15,480	62,617	64,763
	40,324	46,160	163,111	187,040

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

១៨. ចំណាយរដ្ឋបាល និងចំណាយផ្សេងៗ

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ថ្លៃសេវាច្បាប់និងវិជ្ជាជីវៈ	10,450	10,450	42,270	42,343
អាជ្ញាប័ណ្ណនិងថ្លៃសមាជិកភាព	17,220	17,422	69,655	70,594
ផ្សេងៗ	247,966	188,468	1,003,023	763,673
	275,636	216,340	1,114,948	876,610

១៩. ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកនៅតម្លៃរំលស់	(372,000)	201,706	(1,504,740)	817,313

២០. ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកផ្សេងៗ

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកមានដូចខាងក្រោម:				
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារនានា	(44,452)	(2,222)	(179,808)	(9,004)

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២១. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ក) ពន្ធពន្យារ

ពន្ធពន្យារមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 1 មករា 2020	ទទួលស្គាល់ក្នុងរ បាយការណ៍ចំ ណេញខាត	នាថ្ងៃទី ៣1 ធ្នូ 2020
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
2020			
ប្រាក់ឧបត្ថម្ភសម្រាប់ការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុក	86,335	(24,000)	62,335
	នាថ្ងៃទី 1 មករា 2019	ទទួលស្គាល់ក្នុងរ បាយការណ៍ចំ ណេញខាត	នាថ្ងៃទី ៣1 ធ្នូ 2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
2019			
ប្រាក់ឧបត្ថម្ភសម្រាប់ការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុក	115,424	(29,089)	86,335

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២១. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តំរូវការបំបាត់)

ក) ពន្ធពន្យារ (តំរូវការបំបាត់)

ពន្ធពន្យារមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 1 មករា 2020	ទទួលស្គាល់ក្នុង របាយការណ៍ចំ ណេញខាត	នាថ្ងៃទី ៣1 ធ្នូ 2020
	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
2020			
ប្រាក់ឧបត្ថម្ភសម្រាប់ការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុក	351,815	(97,080)	252,145
2019			
ប្រាក់ឧបត្ថម្ភសម្រាប់ការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុក	463,774	(111,959)	351,815

ការបង្ហាញពីបំណុលពន្ធពន្យារ ដែលបណ្តាលមកពីសំវិធានធនទៅ ឥណទានក្រោមស្តង់ដារឥណទានជាប់សង្ស័យ និង ឥណទានបាត់បង់ ដែលឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលត្រូវកាត់ចេញសម្រាប់ការគណនាការចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្រុមហ៊ុនក្រោមប្រកាសលេខ 1535 ដែលចេញដោយក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ ថ្ងៃទី ២៣ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦ ។

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២១. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តំណែងមុខ)

ខ) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី 1 មករា	12,163	11,704	49,564	47,027
ចំណាយ/(អត្ថប្រយោជន៍)				
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	147,752	12,164	597,653	49,284
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(22,752)	(11,705)	(92,032)	(166,231)
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់		-	(361)	1,615
នាថ្ងៃទី 31 ធ្នូ	137,163	12,163	554,824	49,564

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២១. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តំណែងសំរាប់)

គ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ចំណាយ/(អត្ថប្រយោជន៍)ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	147,752	12,164	597,653	49,284
ពន្ធពន្យាជាបំណុល (កំណត់សម្គាល់លេខ 21(ក)):				
ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	24,000	29,089	97,080	117,869
	171,752	41,253	694,733	167,153

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីពន្ធដាររបស់ធនាគារ ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធប្រាក់ចំណូលសាដីរ
កម្មទាំងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងអត្រា ២០% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធឬពន្ធអប្បបរមា ១% នៃ
ប្រាក់ចំណូលដុលណាមួយខ្ពស់ជាង។

ការផ្ទៀងផ្ទាត់នៃការចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញអនុវត្ត ចំពោះប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធលើអត្រាពន្ធ
លើ ប្រាក់ចំណេញ ទៅនឹងការចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលតាមពន្ធមានប្រសិទ្ធិភាពរបស់ធនាគារ
មានដូចខាងក្រោម៖ -

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ចំណូល/(ខាត)មិនពេលបង់ពន្ធ	819,929	106,126	3,316,612	430,023
អត្រាពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ២០%	163,986	21,225	663,322	86,004
ផ្សេងៗ	7,766	20,028	31,411	81,149
	171,752	41,253	694,733	167,153

ធនាគារឯកទេស សាវណ្ណប្រតិបត្តិ ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២២. យថាភាពនៃពន្ធ

ពន្ធគឺត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យនិងការអង្កេតដោយអាជ្ញាធរ ដែលបានផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងបង់ការប្រាក់។ ការអនុវត្តន៍នូវនីតិវិធី និងច្បាប់ពន្ធចំពោះ ប្រតិបត្តិការជាច្រើនប្រភេទគឺងាយស្រួលទទួលបានព័ត៌មានពីការបកស្រាយផ្សេងៗគ្នា។

បញ្ហាទាំងនេះអាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈធំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាការធ្វើសវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកទៅលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ។ ក៏ប៉ុន្តែ អាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នាហើយផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ។

២៣. ព័ត៌មានរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់មានដូចជា៖

(ក)ការផ្ទៀងផ្ទាត់បំណុលដែលកើតចេញពីសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ៖

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ខ្មែរពាន់រៀល	2019 ខ្មែរពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី 1 មករា	15,348	29,520	62,543	118,611
បម្រែបម្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ				
ការសងប្រាក់ដើម	(17,148)	(14,172)	(69,364)	(57,425)
ការសងការប្រាក់	-	(1,800)	-	(7,293)
	(17,148)	(15,972)	(69,364)	(64,718)
ការផ្លាស់ប្តូរដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់				
ការប្រាក់ដែលទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬ ខាត	1,800	1,800	7,281	7,293
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(460)	1,357
នាថ្ងៃទី 31 ធ្នូ	-	15,348	-	62,543

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៣. ព័ត៌មានរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ (ត្រូវទំព័រមុខ)

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់មានដូចជា៖

(ខ) សាច់ប្រាក់និងប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលមានដូចខាងក្រោម៖ -

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,315	7,752	5,319	31,589
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារ នានា	3,521,407	4,806,893	14,244,091	19,588,089
	3,522,722	4,814,645	14,249,410	19,619,678
ដក៖ ប្រាក់តម្កល់ធំជាងរយៈពេល៣ ខែ	1,332,302	300,000	5,389,162	1,222,500
	2,190,420	4,514,645	8,860,248	18,397,178

២៤. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយនិងសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីនានាត្រូវបានចាត់ទុកថាមានទំនាក់ទំនងជាមួយក្រុមហ៊ុន ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានសមត្ថភាពដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលដើម្បីគ្រប់គ្រង ឬរួមគ្នាគ្រប់គ្រង ឬធ្វើសកម្មភាពយ៉ាងសំខាន់លើការសម្រេចចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិងប្រតិបត្តិការ ឬផ្ទុយទៅវិញ ឬក្រុមហ៊ុន និងភាគីពាក់ព័ន្ធ គឺជាកម្មវត្ថុនៃការគ្រប់គ្រងទូទៅ។

បន្ថែមលើព័ត៌មាន ដែលបានរៀបរាប់នៅកន្លែងផ្សេងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រុមហ៊ុន មានទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធមិត្តជាមួយអភិបាល ឬថ្នាក់ដឹកនាំនិងអង្គភាពនោះក្នុងក្រុមតែមួយនៃក្រុមហ៊ុន។

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៤. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ (តំបន់ព័រមុខ)

(ខ) ប្រតិបត្តិការនិងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធសំខាន់ៗ

បានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុធនាគារបានអនុវត្តប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗ ដូចខាងក្រៅពីអ្វីដែលក្រោមជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុនេះ៖

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
សំណងបុគ្គលិកផ្នែកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ៖				
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី	292,400	292,400	1,182,758	1,184,805
ថ្លៃសេវាគ្រប់គ្រង	120,000	120,000	485,400	486,240

ធនាគារឯកទេស សាវណ្ណប្រតិបត្តិ ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ហានិភ័យចំបងៗ ដែលកើតឡើងពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា គឺហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ដែលងាយរងគ្រោះ។ ធនាគារមិនមានកិច្ចសន្យាប្រាក់បរទេស និងអត្រាប្តូរការប្រាក់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួនឡើយ។ ហានិភ័យទាំងនេះត្រូវបានកំណត់ដោយគោលនយោបាយ និងការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារដែលបានពិពណ៌នាខាងក្រោម។

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

គោលនយោបាយរបស់ធនាគារ ទាក់ទងនឹងសកម្មភាពសំខាន់ៗនៃធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ដែលកើតឡើងពីដំណើរការផ្ទៃក្នុងមិនគ្រប់គ្រាន់ឬធ្វេសប្រហែសរបស់បុគ្គលិក បច្ចេកវិទ្យា ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ និងពិភពខាងក្រៅផងដែរ ក្រៅពីហានិភ័យទាំងនេះ ហានិភ័យឥណទានទីផ្សារនិងសាច់ប្រាក់ងាយរងគ្រោះក៏ជាកត្តាដែលកើតឡើងពីតម្រូវការច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិនិងស្តង់ដារដែលទទួលយកជាទូទៅនៃការអនុវត្តរបស់ធនាគារ ។

ការខាតបង់លើហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រូវបានគ្រប់គ្រង តាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការដែលបានបង្កើតឡើងដើម្បីត្រួតពិនិត្យ និងការធ្វើរបាយការណ៍អាជីវកម្មឱ្យបានត្រឹមត្រូវដោយអង្គការគ្រប់គ្រង និងជំនួយការដែលឯករាជ្យពីអង្គការអាជីវកម្មនិងការត្រួតពិនិត្យដែលផ្តល់ដោយថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ តម្រូវឱ្យមានការបង្កើតរចនាសម្ព័ន្ធតួនាទី និងគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ។ គោលនយោបាយ និងវិធានការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើន ត្រូវបានអនុវត្តរួមមានការបង្កើតអាជ្ញាធរចុះហត្ថលេខា កំណត់និយមន័យនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យ និងរៀបចំឯកសារ និងអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិនិងតម្រូវការផ្នែកច្បាប់ផ្សេងទៀត។

ធនាគារឯកទេស សាវណ្ណប្រយោជន៍ ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការបាត់បង់សក្តានុពលនៃប្រាក់ចំណូលនិងការខាតបង់ជាមូលដ្ឋានក្នុងទម្រង់នៃបទប្បញ្ញត្តិជាក់លាក់ដែលជាលទ្ធផលសងរបស់អ្នកខ្ចី ឬដៃគូរតាមរយៈសកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនិងវិនិយោគ។

កត្តាចំបងចំពោះហានិភ័យឥណទានកើតឡើង តាមរយៈប្រាក់កម្ចីរបស់ខ្លួនដល់អតិថិជន។ ចំនួនហានិភ័យឥណទាននៅក្នុងបញ្ហា ត្រូវបានបង្ហាញដោយតំលៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ សកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានដឹកនាំដោយគោលការណ៍ឥណទានរបស់ធនាគារ ដើម្បីធានាថាគោលបំណងរួមនៅក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានសម្រេច។ ឧទាហរណ៍អតិថិជនមានលទ្ធភាព និងទ្រព្យសងដូច្នោះហានិភ័យឥណទានត្រូវបានថយចុះ។ គោលការណ៍ឥណទានកត់ត្រាគោលការណ៍ប្រាក់កម្ចីរត្តបញ្ជាំ និងដំណើរការអនុម័តឥណទាន និងនីតិវិធី ដែលត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីធានាបាននូវការអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ធនាគាររក្សាទ្រព្យបញ្ជាំ សំរាប់ធានាដល់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជនក្នុងទម្រង់ជាផលប្រយោជន៍បញ្ជាំលើទ្រព្យសម្បត្តិនិងការធានា។ ការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃសមរម្យ គឺផ្អែកលើការវាយតម្លៃនៃទ្រព្យបញ្ជាំដែលត្រូវបានវាយតម្លៃនៅពេលខ្ចី ហើយជាទូទៅមិនត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពឡើយលើកលែងតែពេល ដែលប្រាក់កម្ចីត្រូវបានវាយតម្លៃថាជាកម្ចីជាប់សង្ស័យ។

(១) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ការព្យាករណ៍នៃការខកខានសង វិគ្គានលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីក្រោមវិធីសាស្ត្រប៊ីដំណាក់កាលរបស់ (CIFRSs 9) គឺត្រូវកត់សម្គាល់លើរយៈពេលសងជាមួយនឹងកាលវិភាគសងសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់នៃហានិភ័យឥណទាន ចាប់តាំងពីដើមដំបូង ឬអន់ថយឥណទានដូចកាលបរិច្ឆេទចុះបញ្ជី។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលគួរឱ្យកត់សម្គាល់នៅក្នុងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាមួយនឹងការបាត់បង់លទ្ធភាពសងក្នុងរយៈពេល ១២ ខែ។

នៅក្រោមវិធីសាស្ត្រប៊ីដំណាក់កាល ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបម្រុងទុកជាប៊ីដំណាក់កាលដោយផ្អែកលើចលនាទាក់ទងនៅក្នុងហានិភ័យឥណទាន។

ធនាគារឯកទេស សាវណ្ណប៊ែនយែនក្រុង ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រូវទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រូវទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត្រូវទំព័រមុខ)

(១) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន (ត្រូវទំព័រមុខ)

- ដំណាក់កាលទី១ រាប់បញ្ចូលទាំងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ លើហានិភ័យឥណទាន ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង និងការថយចុះហានិភ័យឥណទាន ដូចកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ ចំពោះទ្រព្យទាំងនេះនឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់ ជាហានិភ័យឥណទានក្នុងករណីមានការខកខានសង រឺគ្មានលទ្ធភាពសងឥណទានក្នុងរយៈពេល ១២ ខែ។
- ដំណាក់កាលទី២ ការទទួលស្គាល់ចាប់តាំងពីមានការសញ្ញាណកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់លើហានិភ័យឥណទានរួមបញ្ចូលទាំងភស្តុតាងដែលបញ្ជាក់ពីការចុះខ្សោយនៃលទ្ធភាពសង។ ចំពោះទ្រព្យទាំងនេះ ការបាត់បង់ឥណទានត្រូវបានទទួលស្គាល់។
- ដំណាក់កាលទី៣ រាប់បញ្ចូលទាំងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ពីការចុះខ្សោយនៅកាលបរិច្ឆេទនៃការរាយការណ៍។ ចំពោះទ្រព្យទាំងនេះ ការបាត់បង់ឥណទានត្រូវបានទទួលស្គាល់។
- ទ្រព្យដែលមានការថយចុះឥណទានត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ការព្យាករណ៍នូវការថយចុះនេះត្រូវបានវាស់វែងក្នុងអាយុកាលពេញមួយជីវិតរបស់វា (ដំណាក់កាលទី ៣) ។

ការវិនិច្ឆ័យ និងការសន្មតសំខាន់ៗដែលធនាគារបានអនុម័តក្នុងការដោះស្រាយតម្រូវការស្តង់ដារលើការវាស់វែងប្រាក់ឧបត្ថម្ភគឺ៖

ការវាយតម្លៃ SICR គឺជាការវិភាគពហុមុខងារ និងរួមនិងផ្អែកលើព័ត៌មានលាយបញ្ចូលគ្នារវាងបរិមាណនិង / ឬគុណភាព។ ដើម្បីកំណត់ថាតើហានិភ័យនៃប្រាក់កម្ចីបានកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូងនូវហានិភ័យបច្ចុប្បន្ននៃកាលបរិច្ឆេទ របាយការណ៍ត្រូវបានប្រៀបធៀបជាមួយហានិភ័យនៃការខកខានសងនៅពេលមានការទទួលស្គាល់ដំបូង។

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រូវទំនាក់ទំនង)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រូវទំនាក់ទំនង)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត្រូវទំនាក់ទំនង)

(២) និយមន័យនៃការថយចុះឥណទាន

ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទាន

ធនាគារចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលអន់ថយនៅពេលដែលត្រូវតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យមួយឬច្រើនដូចតទៅនេះ៖

- ប្រាក់ដើម ឬការប្រាក់ ឬទាំងប្រាក់កម្ចីបានផុតកំណត់ក្នុងរយៈពេលជាង៣ខែ សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី និងរយៈពេល ១ឆ្នាំសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង។
- ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានបង្ខំឱ្យចុះខ្សោយ ដោយសារហេតុផលផ្សេងៗដូចជាការក្ស័យធន។
- ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាការខាតបង់ តាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

(៣) និយមន័យនៃការមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា

ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទាន

ធនាគារកំណត់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចនៅក្នុងពេលដែល វាត្រូវនឹងលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យមួយ ឬច្រើនដូចខាងក្រោម៖

- អន់ថយឥណទាន
- លុបចោល

(៤) ការវាស់ស្ទង់ ECL - ធាតុចូលការសន្មតនិងបច្ចេកទេសប៉ាន់ស្មាន

ECL ត្រូវបានវាស់វែងដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរយៈពេល១២ខែ ឬអាយុកាលមួយអាស្រ័យលើថា តើការកើនឡើងនូវហានិភ័យឥណទានបានកើតឡើងតាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង ឬថាតើទ្រព្យត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនចុះខ្សោយឥណទាន។ អាយុកាល១២ខែ ឬអាយុកាលពេញមួយជីវិតឆ្លុះបញ្ចាំងពីសេណារីយ៉ូឆ្ពោះទៅមុខជាច្រើន និងត្រូវបានវាយតម្លៃដោយផ្អែកលើប្រូបាប៊ីលីតេនៃការកើតឡើងចំពោះសេណារីយ៉ូនីមួយៗ ECL អាចត្រូវបានវាយតម្លៃ និងវាស់វែងដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានសមូហភាព ឬបុគ្គល ។

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (តព៌ទំព័រមុខ)

(៤) ការវាស់ស្ទង់ ECL - ធាតុចូលការសន្មតនិងបច្ចេកទេសប៉ាន់ស្មាន (តព៌ទំព័រមុខ)

ចំពោះការវាយតម្លៃសមូហភាព ECL ត្រូវបានកំណត់ដោយការប៉ាន់ប្រមាណលទ្ធភាពនៃប្រូបាប៊ីលីតេលំនាំដើម (PD) ការខាតបង់តាមលំនាំ(LGD) និងផលប៉ះពាល់នៅលំនាំដើម (EAD) សម្រាប់ខែអនាគតនិងសម្រាប់បុគ្គលម្នាក់ៗឬផ្នែកសមូហភាព។ សមាសធាតុទាំងបីត្រូវបានបូកបញ្ចូលគ្នា ដើម្បីគណនា ECL សម្រាប់ខែបន្ទាប់ដែលបន្ទាប់មកត្រូវបានបញ្ចុះត្រឡប់ទៅកាលបរិច្ឆេទវាយការណ៍ហើយសរុបមក។ អត្រាបញ្ចុះតម្លៃ ដែលត្រូវបានប្រើក្នុងការគណនា ECL គឺជាអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពដើម ឬប្រហាក់ប្រហែល។

សម្រាប់ការវាយតម្លៃបុគ្គលប្រាក់ឧបត្ថម្ភ ECL ត្រូវបានកំណត់ដោយការប្រៀបធៀបភាពលេចធ្លោជាមួយនឹងតម្លៃចរន្តលំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលរំពឹងថានឹងទទួលបានពីអ្នកខ្ចី។

ប្រូបាប៊ីលីតេនៃលំនាំដើម

PD បង្ហាញពីលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីនឹងមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ (១២ខែ PD) ឬរយៈពេលមួយជីវិតដែលនៅសល់ (កាតព្វកិច្ចពេញមួយ PD)។

PD ត្រូវបានយកមកពឹងផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រគំរូ ដែលការវិភាគស្ថិតិនិងការវិនិច្ឆ័យអ្នកជំនាញត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីកំណត់ព្រំដែននិក័យ ដែលទាក់ទងនឹងភាពមិនប្រក្រតីនៃប្រវត្តិសាស្ត្រដែលបានអង្កេត។ គំរូនេះពឹងផ្អែកលើតួលេខហានិភ័យ និងការជាប់ទាក់ទងរបស់វាជាមួយនឹងភាពមិនប្រក្រតីនៃប្រវត្តិសាស្ត្រ ដើម្បីព្យាករណ៍ PD រយៈពេល១២ខែ។ PD ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយប្រើអថេរសេដ្ឋកិច្ចម៉ាក្រូ ដែលបានព្យាករណ៍ (MEV) ដោយប្រើប្រូបាប៊ីលីតេនៃបន្តសុពលភាពរហូតដល់អាយុកាលកំណត់នៃប្រាក់កម្ចី។

ការបង្ហាញនៅលំនាំដើម

EAD គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់សរុប ដែលធនាគារត្រូវបានប៉ះពាល់នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីលំនាំដើម EADs ដែលមានរយៈពេល១២ខែ និងពេញមួយជីវិតត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើទម្រង់បង់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុក។ ចំពោះការរំលោះនិងប្រាក់កម្ចីសងវិញ នេះផ្អែកលើការសងតាមកិច្ចសន្យា ដែលជំពាក់ក្នុងរយៈពេលខ្លី១២ខែ ឬនៅសល់កាលកំណត់។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនវែយភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (តព៌ទំព័រមុខ)

(៤) ការវាស់ស្ទង់ ECL - ធាតុចូលការសន្មតនិងបច្ចេកទេសប៉ាន់ស្មាន (តព៌ទំព័រមុខ)
ការបាត់បង់ដែលបានផ្តល់ឱ្យតាមលំនាំដើម

LGD តំណាងឱ្យការរំពឹងទុករបស់ធនាគារអំពីវិសាលភាពនៃការខាតបង់លើការប៉ះពាល់។ ក្រុមហ៊ុន LGD ប្រែប្រួលទៅតាមប្រភេទនៃប្រាក់ឧបត្ថម្ភប្រភេទ និងអត្ថិភាពនៃការទាមទារ និងលទ្ធភាពនៃការដាក់បញ្ចាំ ឬការគាំទ្រឥណទានផ្សេងទៀត។ LGD ត្រូវបានបង្ហាញជាការខាតបង់ភាគរយក្នុងមួយឯកតានៃការប៉ះពាល់នៅពេលមានបញ្ហា។

LGDS ដែលមានរយៈពេល១២ខែ និងពេញមួយជីវិតត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើកត្តា ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ការស្តារឡើងវិញ ដែលបានធ្វើរួចជាស្រេច។ ទាំងនេះខុសគ្នាតាមប្រភេទផលិតផល។

- ចំពោះផលិតផល ដែលបានធានានេះផ្អែកទៅលើប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំនិងតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំ ដែលបានគ្រោងទុក ការបញ្ចុះតម្លៃជាប្រវត្តិសាស្ត្រចំពោះតម្លៃទីផ្សារ /តំលៃតាមសៀវភៅដោយសារការលក់បង្ខំ ដើម្បីយកមកវិញនូវការស្តារតម្លៃស្តារឡើងវិញ។
- ចំពោះផលិតផលដែលមិនមានសុវត្ថិភាព LGD ជាធម្មតាត្រូវបានកំណត់នៅកម្រិតផលិតផល ដោយសារតែភាពខុសគ្នាតិចតួចនៃប្រាក់ចំណេញដែលទទួលបានតាមរយៈអ្នកខ្ចីផ្សេងៗគ្នា។ LGDត្រូវបានជះឥទ្ធិពលដោយយុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់រួមទាំងការលក់បំណុល ដែលបានចុះកិច្ចសន្យានិងតម្លៃ។

ការសន្មតដែលទាក់ទងនឹងការគណនា ECL ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនិងពិនិត្យឡើងវិញជាទៀងទាត់។ មិនមានការផ្លាស់ប្តូរបច្ចេកទេសប៉ាន់ស្មានឬការសន្មតសំខាន់ៗដែលបានធ្វើឡើងក្នុងកំឡុងពេលរាយការណ៍នោះទេ។

ធនាគារឯកទេស សាវណ្ណប្រតិបត្តិ ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (តព៌ទំព័រមុខ)

(៥) ព័ត៌មានដែលឆ្ពោះទៅរកការរួមបញ្ចូលគ្នាក្នុងគំរូ ECL

ការប៉ាន់ស្មានរបស់ ECL បានឆ្ពោះទៅរកការរួមបញ្ចូលព័ត៌មានតែមួយ។ ធនាគារបានធ្វើការវិភាគស្ថិតិផ្នែកលើបទពិសោធន៍ជាប្រវត្តិសាស្ត្រ និងបានកំណត់នូវអថេរសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ៗ ដែលប៉ះពាល់ដល់ហានិភ័យឥណទាននិងការខាតបង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកសម្រាប់ផលប្រតិបត្តិមួយៗ។ ទំនាក់ទំនងនៃអថេរសេដ្ឋកិច្ចទាំងនេះនៅលើ PD, EAD និង LGD ត្រូវបានកំណត់ដោយអនុវត្តការវិភាគតំរែតំរង់ស្ថិតិ ដើម្បីស្វែងយល់ពីការផ្លាស់ប្តូរផលប៉ះពាល់នៃអថេរទាំងនេះមានជាប្រវត្តិសាស្ត្រលើអត្រាលំនាំដើម និងលើសមាសធាតុនៃ PD និង LGD។ LGD ខុសគ្នាតាមឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តាមការវិនិច្ឆ័យអ្នកជំនាញក៏ត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងដំណើរការនេះដែរ។

ដូចគ្នានឹងការព្យាករណ៍សេដ្ឋកិច្ចនេះដែរការព្យាករណ៍ និងលទ្ធភាពនៃការកើតឡើងគឺស្ថិតនៅក្រោមកម្រិតនៃភាពមិនច្បាស់លាស់នៃលទ្ធផល ហើយដូច្នេះលទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសគ្នានឹងអ្វីដែលបានគ្រោងទុក។ ធនាគារពិចារណាការព្យាករណ៍ទាំងនេះ ដើម្បីបង្ហាញពីការប៉ាន់ស្មានដ៏ល្អបំផុតរបស់ខ្លួនអំពីលទ្ធផល ដែលអាចកើតមាន និងជាអ្នកតំណាងសមស្របនៃស្ថានភាពដែលអាចកើតមាន។ ទម្ងន់សេណារីយ៉ូចំនួនសេណារីយ៉ូ និងលក្ខណៈសសម្បត្តិរបស់ពួកគេត្រូវបានវាយតម្លៃជាទៀងទាត់។

(៦) ការប្រមូលផ្តុំនៃការប៉ះពាល់សម្រាប់ ECL វាស់វែងជាមូលដ្ឋាន

ចំពោះបទប្បញ្ញត្តិនៃការបាត់បង់ឥណទានរំពឹងទុក ដែលយកគំរូតាមសមូហភាពការ ដាក់ជាក្រុមត្រូវបានអនុវត្ត ដោយផ្អែកលើលក្ខណៈហានិភ័យរួមដូចជាការបង្ហាញហានិភ័យនៅក្នុងក្រុមតែមួយ។

ក្នុងការចាត់ជាក្រុមនេះ ត្រូវតែមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ក្រុម ដែលអាចជឿជាក់បានតាមស្ថិតិ។ នៅពេលដែល មិនមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ខាងធនាគារត្រូវពិចារណាលើការបន្ថែមទិន្នន័យទាំងក្នុង និងខាងដើម្បីប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងរួម។ ភាពសមស្របនៃក្រុមត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងពិនិត្យឡើងវិញតាមកាលកំណត់។ ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានដល់បុគ្គលឬសហគ្រាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារកំណត់និងផ្តោតលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីត្រូវបានកំណត់អត្តសញ្ញាណ។

ធនាគារឯកទេស សាវណេនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (តព៌ទំព័រមុខ)

(២) ការគ្រប់គ្រងកំរិតហានិភ័យនិងគោលនយោបាយកាត់បន្ថយ

ធនាគារប្រើគោលការណ៍ និងការអនុវត្តជាច្រើនដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ទម្លាប់នៃការធ្វើទាំងនេះ គឺការទទួលបាននូវសុវត្ថិភាពក្នុងទម្រង់វត្ថុបញ្ចាំស ម្រាប់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជនដែលជាទម្លាប់ធម្មតា។ ធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពី ការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដែលធនាគារសុវត្ថិភាពសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីជូនអតិថិជនគឺ៖

- ប្រាក់កម្ចីហ៊ុំប៉ូតែកលើ ទ្រព្យសម្បត្តិលំនៅដ្ឋាន (ដីធ្លីអគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀត)។
- គិតកំរៃលើទ្រព្យសម្បត្តិអាជីវកម្មដូចជាដីធ្លី និងអគារ
- សាច់ប្រាក់ជាទម្រង់ប្រាក់បញ្ញើមានកំណត់

(៣) ឱនភាពនិងការផ្តល់គោលនយោបាយ

ធនាគារតម្រូវឱ្យអនុវត្តតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងការផ្តល់ឥណទានជាកាតព្វកិច្ចស្របតាមប្រកាសលេខ ៧-០១៧-៣៤៥ និង ៧-០១៨-០០១ ចុះថ្ងៃទី ១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៧ និងថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ តាមចំណាត់ថ្នាក់និងការផ្តល់ឥណទាន។ គោលការណ៍នៃឱនភាពត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងកំណត់សំគាល់ ៥.៨ (ក)។

នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ធនាគារវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុណាមួយនៃថ្លៃដើមរំលស់ គឺជាឱនភាពឥណទានឬអត់។

ធនាគារកំណត់ប្រូបាប៊ីលីតេនៃភាពមិនទៀងទាត់សម្រាប់ប្រាក់កម្ចី និងបុរេប្រទានទាំងនេះ ដោយប្រើប្រាស់ព័ត៌មានផ្ទៃក្នុង និងខាងក្រៅដែលមានកើតមាន។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយេភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០**

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (តពិទំព័រមុខ)

(៣) ឱនភាពនិងការផ្តល់គោលនយោបាយ (តពិទំព័រមុខ)

ព័ត៌មានអំពីហានិភ័យនៃឥណទាននិងសំវិធានធនបាត់បង់ដែលបានគណនាក្រោម CIFRS 9 សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម:

	តម្លៃសរុប ដុល្លារអាមេរិក	12ខែ-ការខាតបង់ ឥណទានរំពឹងទុករយៈពេល ១២ ខែ (ដំណាក់កាលទី ១) ដុល្លារអាមេរិក	ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកក្នុង លើស១២ខែ - មិន មែនឥណទាន ឱ នភាព (ដំណាក់ កាលទី ២) ដុល្លារអាមេរិក	ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក លើស១២ខែ - ឥណទានឱនភាព (ដំណាក់កាលទី ៣) ដុល្លារអាមេរិក	ចំនួនទឹកប្រាក់យោង ដុល្លារអាមេរិក
31.12.2020					
1 – 30 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	11,197,689	(299,933)	-	-	10,897,756
30 – 90 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	295,818	-	-	-	295,818
ច្រើនជាង 90 ថ្ងៃ	416,527	-	-	(369,789)	46,738
	11,910,034	(299,933)	-	(369,789)	11,240,312

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយេភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (តពិទំព័រមុខ)

(៣) ឱនភាពនិងការផ្តល់គោលនយោបាយ (តពិទំព័រមុខ)

ព័ត៌មានអំពីហានិភ័យនៃឥណទាននិងសំវិធានធនបាត់បង់ដែលបានគណនាក្រោម CIFRS 9 សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម:

	តម្លៃសរុប ដុល្លារអាមេរិក	12ខែ-ការខាតបង់ ឥណទានរំពឹងទុករយៈពេល ១២ ខែ (ដំណាក់កាលទី ១) ដុល្លារអាមេរិក	ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកក្នុង លើស១២ខែ - មិន មែនឥណទាន ឱ នភាព (ដំណាក់ កាលទី ២) ដុល្លារអាមេរិក	ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក លើស១២ខែ - ឥណ ទានឱនភាព (ដំណាក់កាលទី ៣) ដុល្លារអាមេរិក	ចំនួនទឹកប្រាក់យោង ដុល្លារអាមេរិក
31.12.2019					
1 – 30 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	9,735,392	(367,976)	-	-	9,367,416
30 – 90 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	-	-	-	-	-
ច្រើនជាង 90 ថ្ងៃ	673,746	-	-	(673,746)	-
	10,409,138	(367,976)	-	(673,746)	9,367,416

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយេភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (តពិទំព័រមុខ)

(៣) ឱនភាពនិងការផ្តល់គោលនយោបាយ (តពិទំព័រមុខ)

ព័ត៌មានអំពីហានិភ័យនៃឥណទាននិងសំវិធានធនបាត់បង់ដែលបានគណនាក្រោម CIFRS 9 សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម:

	តម្លៃសរុប ខ្មែរពាន់រៀល	12ខែ-ការខាតបង់ ឥណទានរំពឹងទុករយៈពេល ១២ ខែ (ដំណាក់កាលទី ១) ខ្មែរពាន់រៀល	ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកក្នុង លើស១២ខែ - មិន មែនឥណទាន ឱ នភាព (ដំណាក់ កាលទី ២) ខ្មែរពាន់រៀល	ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក លើស១២ខែ - ឥណទានឱនភាព (ដំណាក់កាលទី ៣) ខ្មែរពាន់រៀល	ចំនួនទឹកប្រាក់យោង ខ្មែរពាន់រៀល
31.12.2020					
1 – 30 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	45,294,652	(1,213,229)	-	-	44,081,423
30 – 90 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	1,196,584	-	-	-	1,196,584
ច្រើនជាង 90 ថ្ងៃ	1,684,850	-	-	(1,495,795)	189,055
	48,176,086	(1,213,229)	-	(1,495,795)	45,467,062

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយេភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (តពិទំព័រមុខ)

(៣) ឱនភាពនិងការផ្តល់គោលនយោបាយ (តពិទំព័រមុខ)

ព័ត៌មានអំពីហានិភ័យនៃឥណទាននិងសំវិធានធនបាត់បង់ដែលបានគណនាក្រោម CIFRS 9 សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម:

	តម្លៃសរុប ខ្មែរពាន់រៀល	12ខែ-ការខាតបង់ ឥណទានរំពឹងទុក រយៈពេល ១២ ខែ (ដំណាក់កាលទី ១) ខ្មែរពាន់រៀល	ការខាតបង់ឥណ ទានរំពឹងទុកក្នុង លើស១២ខែ - មិន មែនឥណទាន ឱ នភាព (ដំណាក់ កាលទី ២) ខ្មែរពាន់រៀល	ការខាតបង់ឥណ ទានដែលរំពឹងទុក លើស១២ខែ - ឥណ ទានឱនភាព (ដំណាក់កាលទី ៣) ខ្មែរពាន់រៀល	ចំនួនទឹកប្រាក់យោង ខ្មែរពាន់រៀល
31.12.2019					
1 – 30 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	39,664,369	(1,492,137)	-	-	38,172,232
30 – 90 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	-	-	-	-	-
ច្រើនជាង 90 ថ្ងៃ	2,732,029	-	-	(2,732,029)	-
	42,396,398	(1,492,137)	-	(2,732,029)	38,172,232

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីស្ថល ភីអិលស៊ី
(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
 (លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រូវទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រូវទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (ត្រូវទំព័រមុខ)

បំប្រែលទ្ធផលនេះ គឺជាសំវិធានធនការបាត់បង់ទាក់ទងនឹងប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់ត្រា ៧ ។

គណនីត្រូវទារផ្សេងៗ

គណនីត្រូវទារផ្សេងៗក៏ជាកម្មវត្ថុតំរូវអោយមានការធ្វើការឱនភាព នៃស៊ី CIFRS 9 ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃគ្រឹមត្រូវ ហើយដូច្នោះវាមិនត្រូវបានផ្តល់ជូនទេ។

ហានិភ័យឥណទានដែលកើតឡើងពីសកម្មភាពនិងតារាងតុល្យការមានដូចខាងក្រោម៖

	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មតារាងតុល្យការ៖				
សមតុល្យធនាគារ - ដុល	3,521,407	4,806,893	14,244,092	19,588,089
ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទាន - ដុល	11,910,034	10,409,138	48,176,088	42,417,238
ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀត	162,767	139,632	658,393	569,001
	15,594,208	15,355,663	63,078,573	62,574,328
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មតារាងតុល្យការ៖				
ផ្នែកដែលមិនប្រើនៃលើឥណទាន	-	-	-	-
សរុបហានិភ័យឥណទានអតិបរិមា	15,594,208	15,355,663	63,078,573	62,574,328

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (តព៌ទំព័រមុខ)

(៤) ការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន

នៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ការប៉ះពាល់អតិបរិមាទៅនឹងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានតំណាងដោយតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងសេចក្តីថ្លែងការណ៍ ស្តីពីដំហែរហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ បន្ទាប់ពីដកប្រាក់ឧបត្ថម្ភណាមួយសម្រាប់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ (បើអាចអនុវត្តបាន)។

ប្រាក់កម្ចីដែលមានលក្ខខណ្ឌដែលបានចរចាឡើងវិញ / ប្រាក់កម្ចីមានរចនាសម្ព័ន្ធឡើងវិញ

ប្រាក់កម្ចីដែលមានលក្ខខណ្ឌដែលត្រូវបានចរចាឡើងវិញគឺជាប្រាក់កម្ចី ដែលត្រូវបានកំណត់ពេលវេលាប្រកួតប្រជែងឡើងវិញ ដោយអនុលោមតាមកិច្ចព្រមព្រៀង ដែលបានកំណត់កាលវិភាគសងថ្មីតាមកាលកំណត់ ដែលកើតឡើងដោយភាពទន់ខ្សោយនៅក្នុងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី និង / ឬអសមត្ថភាពក្នុងការសងប្រាក់កម្ចីដូច ដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា។ ប្រាក់កម្ចី ដែលត្រូវរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធឡើងវិញ បានពឹងផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃចក្ខុវិស័យអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពក្នុងការសងប្រាក់របស់អ្នកខ្ចី យោងតាមការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ថ្មី ដែលគាំទ្រដោយទស្សនវិស័យអាជីវកម្មដែលបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព និងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារទូទៅ ដែលផ្អែកលើការប៉ាន់ស្មានជាក់ស្តែងដោយប្រុងប្រយ័ត្ន។

នៅពេលដែល ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ វានៅតែស្ថិតក្នុងប្រភេទដដែលឯករាជ្យនៃការអនុវត្តគួរជាទីពេញចិត្ត បន្ទាប់ពីរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធឡើងវិញ។ ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ មិនត្រូវបានកែលម្អទេដរាបណាមិនមានបំណុលហួសកាលកំណត់សងជាប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ក្នុងរយៈពេល៣ឆ្នាំ និងក្នុងរយៈពេលមិនតិចជាង ៣ ខែ។

គោលការណ៍លុបចោល

ដោយអនុលោម តាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាធនាគារ និងលុបចោលនូវប្រាក់កម្ចី / ប្រាក់កម្ចីជាមុន ឬចំណែកណាមួយនៃប្រាក់កម្ចីពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន នៅពេលធនាគារបាត់បង់សិទ្ធិគ្រប់គ្រងកិច្ចសន្យាលើប្រាក់កម្ចី ឬនៅពេលដែលប្រាក់កម្ចីទាំងអស់ឬផ្នែកខ្លះត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនអាចទារបាន ឬមិនមានការរំពឹងទុកពិតប្រាកដនៃការសងឡើងវិញ។

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែភីថល ភីអិលស៊ី
(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុខ)

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន (តពិទំព័រមុខ)

(៤) ការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន

ធនាគាររក្សាទ្រព្យបញ្ចាំចំពោះប្រាក់កម្ចី និងបុរេប្រទានក្នុងទម្រង់នៃផលប្រយោជន៍បញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិ និង / ឬការធានា។ ការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃសមរម្យ គឺផ្អែកលើតម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំ ដែលបានវាយតម្លៃប្រចាំឆ្នាំ។ ពុំមានទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ដែលធនាគារទទួលបានក្នុងឆ្នាំនោះទេ វត្ថុបញ្ចាំដែលបានរក្សា ដើម្បីធានារាល់ហានិភ័យលើប្រាក់កម្ចី និងបុរេប្រទាន។ ទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលត្រូវរឹបអូសត្រូវលក់ក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំតាមតម្រូវការរបស់គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្នុងរបាយការណ៍ជំហរហិរញ្ញវត្ថុជាទ្រព្យដែលបានរឹបអូស។

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន

ការវិភាគនៃការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទានពីប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទាន នៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សំគាល់៧ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ដែលកើតឡើងពីការផ្លាស់ប្តូរមិនល្អនៅក្នុងកម្រិតនៃតម្លៃឬអត្រាទីផ្សារ ដែលសមាសធាតុសំខាន់ពីរគឺហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសនិងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។ ហានិភ័យទីផ្សារដែលកើតឡើងពីសកម្មភាពជួញដូរ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការសម្របសម្រួលទីផ្សារជំហរពាណិជ្ជកម្មប្រឆាំងនឹងការកំណត់ហានិភ័យទីផ្សារ ដែលបានកំណត់ទុកជាមុន។

(១) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ហានិភ័យនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសសំដៅទៅលើ ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាប្តូរប្រាក់គ្រប់ពេលនៅពេលមានប្រតិបត្តិការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស។ ធនាគាររក្សាគោលការណ៍មិនប្តូររូបិយនៅពេលអត្រាប្រែប្រួលខ្លាំង។ រាល់ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ ដើម្បីកាត់បន្ថយកំរិតនៃការខាតបង់។

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ(តព៌ទំព័រមុខ)

(១) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (តព៌ទំព័រមុខ)

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ កើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត ត្រូវបានការទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យសម្បត្តិ និងបំណុល ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ជារូបិយប័ណ្ណ ដែលមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណ នៃដំណើររបស់ការរបស់ធនាគារ។

ហានិភ័យនៃអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេសរបស់ធនាគារ នៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ផ្សេងៗគ្នាទៅនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

រាល់ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស ដែលអាចកើតមាននៅចុងបញ្ចប់ការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ជាមួយនឹងរូបិយប័ណ្ណរបស់ធនាគារមិនមានផលប៉ះពាល់ជាប្រាក់ចំណេញ ឬខាតបន្ទាប់ពីការបង់ពន្ធ និងចំណូលផ្សេងៗរបស់ធនាគារហេតុដូច្នេះមិនមានការវិភាគភាពប្រែប្រួលត្រូវបានបង្ហាញ។

(២) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ សំដៅទៅលើភាពប្រែប្រួលនៃប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដែលបណ្តាលមកពីការផ្លាស់ប្តូរកម្រិតអត្រាការប្រាក់និងការផ្លាស់ប្តូរសមាសភាពទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងដិតដល់នូវប្រាក់ចំណេញលើការវិនិយោគ ការកំណត់តម្លៃទីផ្សារ ការចំណាយនៃមូលនិធិ និងតាមរយៈការវិភាគគម្លាតភាពអត្រាការប្រាក់។ ការកាត់បន្ថយសក្តានុពលនៃប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធពីចលនាអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងកំណត់ដើម្បីទប់ទល់នឹងហានិភ័យ។

ហានិភ័យនៃអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ ដោយផ្អែកលើតម្រូវការនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅចុងការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់ត្រាផ្សេងៗគ្នាទៅនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ធនាគារឯកទេស សាវណេនយែភីថល ភីអិលស៊ី

(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)

(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ(តព៌ទំព័រមុខ)

(២) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ធនាគារមិនរាប់បញ្ចូលបំណុល ដែលមានអត្រាថេរតាមបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ ចំណេញ ឬខាតបង់ទេ ហើយធនាគារក៏មិនមាននិស្សន្ទវត្ថុដូចនៅដំណាច់ឆ្នាំ ដែរ។ ដូច្នោះ ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នឹងមិន ប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញឬខាតទេ។

ធនាគារ មិនមានអត្រាឡើងចុះខ្លាំងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ទេ។ រាល់ការផ្លាស់ប្តូរ ដែលអាចធ្វើទៅបានក្នុងអត្រាការប្រាក់ ដែលឡើងចុះខ្លាំងនៅចុងបញ្ចប់នៃ រយៈពេលរបាយការណ៍ មិនមានផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញក្រោយបង់ ពន្ធទេ និងប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារ មិនមានការវិភាគពីភាព ប្រែប្រួលណាមួយត្រូវបានបង្ហាញឡើយ។

(៣) ហានិភ័យនៃដើមទុន

ធនាគារមិនមានការវិនិយោគលើផ្សារមូលបត្រឡើយ ហេតុដូច្នោះហើយមិន ត្រូវប្រឈមនឹងហានិភ័យតម្លៃភាគហ៊ុនទេ។

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យនៃសាច់ប្រាក់ ងាយស្រួលទាក់ទងនឹងសមត្ថភាពក្នុងការរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ងាយស្រួលឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីធានាកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេនៅពេលមាន កង្វះ ។

បន្ថែមលើការអនុលោមភាពពេញលេញនៃតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់ គ្រងធនាគារតាមដានយ៉ាងជិតស្និទ្ធនូវរាល់លំហូរចូល និងលំហូរចេញ និងគំណត់នៃ របាយការណ៍ជាប្រចាំ។ ការផ្លាស់ប្តូរប្រាក់កម្ចីរបស់អតិថិជន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យលើតំ រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដើម្បីធានាបាននូវសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលគ្រប់គ្រាន់ដើម្បី បំពេញកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន និងនៅពេលដែលពួកគេត្រូវបង់។

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីថល ភីអិលស៊ី
(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
 (លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តព័ទ្ធជុំវិញ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តព័ទ្ធជុំវិញ)

(យ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (តព័ទ្ធជុំវិញ)

តារាងខាងក្រោម បង្ហាញពីទម្រង់កាលកំណត់នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ដោយផ្អែកលើលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា (រាប់បញ្ចូលទាំងការទូទាត់ការប្រាក់គណនាដោយប្រើអត្រាកិច្ចសន្យា ឬប្រសិនបើមានការឡើងចុះខ្លាំងដោយផ្អែកលើអត្រានៅក្នុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍)៖

	អត្រា មធ្យម លើការ ប្រាក់ %	ចំនួនយោង ដុល្លារអាមេរិក	កិច្ចសន្យា មិនរាប់បញ្ចូល ក្នុងលំហូរសាច់			
			ប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	រយៈពេល 1 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	1 - 5 ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ដុល្លារអាមេរិក
<u>31.12.2020</u>						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជានិស្សន្ទវត្ថុ						
បំណុលផ្សេងទៀត		43,204	43,204	43,204	-	-
បំណុលជួល	8%	-	-	-	-	-
		43,204	43,204	43,204	-	-

	អត្រា មធ្យម លើការ ប្រាក់ %	ចំនួនយោង ដុល្លារអាមេរិក	កិច្ចសន្យា មិនរាប់បញ្ចូល ក្នុងលំហូរសាច់			
			ប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	រយៈពេល 1 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	1 - 5 ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ដុល្លារអាមេរិក
<u>31.12.2019</u>						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជានិស្សន្ទវត្ថុ						
បំណុលផ្សេងទៀត		38,335	38,335	38,335	-	-
បំណុលជួល	8%	15,348	15,972	15,972	15,972	-
		53,683	54,307	54,307	15,972	-

ធនាគារឯកទេស សាវធើនយែភីថល ភីអិលស៊ី
(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
 (លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

២៥.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តព៌ទំព័រមុខ)

(យ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (តព៌ទំព័រមុន)

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីទម្រង់កាលកំណត់នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនៅចុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ដោយផ្អែកលើលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា (រាប់បញ្ចូលទាំងការទូទាត់ការប្រាក់គណនាដោយប្រើអត្រាកិច្ចសន្យាឬប្រសិនបើមានការឡើងចុះខ្លាំងដោយផ្អែកលើអត្រានៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍) :

អត្រា មធ្យម លើការ ប្រាក់ %	ចំនួនយោង ខ្មែរពាន់រៀល	កិច្ចសន្យា មិនរាប់បញ្ចូល ក្នុងលំហូរសាច់				
		ប្រាក់ ខ្មែរពាន់រៀល	រយៈពេល 1 ឆ្នាំ ខ្មែរពាន់រៀល	1 - 5 ខ្មែរពាន់រៀល	លើសពី 5 ខ្មែរពាន់រៀល	
<u>31.12.2020</u>						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជានិស្សន្ទវត្ថុ						
		174,756	174,756	174,756	-	-
បំណុលផ្សេងទៀត						
បំណុលជួល	8%	-	-	-	-	-
		174,756	174,756	174,756	-	-

អត្រា មធ្យម លើការ ប្រាក់ %	ចំនួនយោង ខ្មែរពាន់រៀល	កិច្ចសន្យា មិនរាប់បញ្ចូល ក្នុងលំហូរសាច់				
		ប្រាក់ ខ្មែរពាន់រៀល	រយៈពេល 1 ឆ្នាំ ខ្មែរពាន់រៀល	1 - 5 ខ្មែរពាន់រៀល	លើសពី 5 ខ្មែរពាន់រៀល	
<u>31.12.2019</u>						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជានិស្សន្ទវត្ថុ						
		156,215	156,215	156,215	-	-
បំណុលផ្សេងទៀត						
បំណុលជួល	8%	62,543	65,086	65,086	-	-
		218,758	221,301	221,301	-	-

ធនាគារឯកទេស សាវណេនយែភីថល ភីអិលស៊ី
(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រឹមតំរូវមុខ)

២៥.២ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមូលធន

(ក) ដើមទុនដែលមានបទប្បញ្ញត្តិ

គោលបំណងរបស់ធនាគារការគ្រប់គ្រងលើដើមទុនមមានភាពច្បាស់លាស់ជាង“
មូលធនកម្ម” នៅសំរាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

- ដើម្បីអនុវត្តតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយ NBC ។
- ដើម្បីធានាដល់លទ្ធភាពអាជីវកម្ម របស់ធនាគារក្នុងផ្តល់ប្រាក់ចំណេញដល់ម្ចាស់ភាគហ៊ុននិងអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់ភាគីពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។
- ដើម្បីថែរក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនដ៏រឹងមាំ ដើម្បីឈានដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម។

(ខ) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់គឺមានទំហំធំធេង
ដែលជំរុញដោយការបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃប្រាក់ចំណេញ ដែលសម្រេចបានលើ
ដើមទុនដែលបានបម្រុងទុក។ ចំនួនដើមទុនដែលបានបម្រុងទុកសម្រាប់ប្រតិបត្តិ
ការឬសកម្មភាពនីមួយៗផ្អែកទៅលើដើមទុនដែលមានបទប្បញ្ញត្តិ ។

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្ររបស់ធនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុនក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុទេ។

ធនាគារឯកទេស សាវធីនយោគីថល ភីអិលស៊ី
(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
 (លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ធានា (តពិទំព័រមុខ)
២៥.៣ ថ្នាក់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ				
<u>ថ្លៃរំលស់</u>				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,315	7,752	5,319	31,589
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុង ធនាគារនានា	3,517,957	4,758,991	14,230,136	19,392,888
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ ដល់អតិថិជន	11,240,312	9,367,416	45,467,062	38,172,232
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	162,767	139,632	658,393	569,001
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់នៅ ធនាគារជាតិ	750,000	750,000	3,033,750	3,056,250
	15,672,351	15,023,791	63,394,660	61,221,960
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
<u>ថ្លៃរំលស់</u>				
បំណុលផ្សេងទៀត	43,204	38,335	174,760	156,215
	43,204	38,335	174,760	156,215

២៥.៤ ចំណេញ/ខាតពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ខ្មែរពាន់រៀល	2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ				
<u>ថ្លៃរំលស់</u>				
ចំណេញ/ខាតសុទ្ធពីឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ	1,524,296	754,912	6,165,777	3,058,904

ធនាគារឯកទេស សាវណ្ណប្រយោជន៍ ភីអិលស៊ី
(បង្កើតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា)
(លេខក្រុមហ៊ុន: 00011446)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

២៥. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រូវបំប្លែង)

២៥.៥ ព័ត៌មានអំពីតម្លៃបច្ចុប្បន្ន

ព័ត៌មានអំពីតម្លៃបច្ចុប្បន្នទ្រព្យសម្បត្តិហិរញ្ញវត្ថុនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលត្រូវបានគ្រប់គ្រងរយៈពេល១២ខែ ប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់ពួកគេដោយសារអាយុកាលរយៈពេលខ្លីទាក់ទង និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬសង្ខេបលក្ខខណ្ឌតម្រូវការ ។

ដោយសារធនាគារមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ ដែលត្រូវបានអនុវត្តតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្នតារាងខាងក្រោមបង្ហាញតែទម្រង់តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនត្រូវបានអនុវត្តតាមតម្លៃសមធម៌នៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍ ។



No. 294 Mao Tse Toung Blvd
Unit 5 - 6 Regency Complex B
Phnom Penh, Cambodia
Tel: (855) 23 - 22 68 68
Email: info@scb-bank.com