KB ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
Daehan Specialized Bank Plc.

របាយការណ៍ ប្រចាំឆ្នាំ 2018

KDSB

មាគ៌ាហិរញ្ញវត្ថុដ៏ល្អសម្រាប់អនាគតរបស់លោកអ្នក

មាតិកា

ជំពូកទី1 : សេចក្តីផ្តើម

> សាររបស់នាយកប្រតិបត្តិ 03
> ព័ត៌មានធនាគារ 04
> ព័ត៌មានម្ចាស់ភាគហ៊ុន (KB Financial Group) 05
> ព័ត៌មានម្ចាស់ភាគហ៊ុន (KB Kookmin Card) 06
> ព័ត៌មានម្ចាស់ភាគហ៊ុន (Indochina Bank) 07
> ចក្ខុវិស័យ និងបេសកកម្ម 08
> រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង 09
> អភិបាលកិច្ចធនាគារ 10

ជំពូកទី2 : ចំណុចសំខាន់ៗក្នុងឆ្នាំ2018

> ចំណុចសំខាន់ៗផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ2018 12
> សកម្មភាពទំនួលខុសត្រូវក្នុងសង្គមរបស់ធនាគារ 13
> សកម្មភាពដទៃផ្សេងទៀត 15

ជំពូកទី3 : របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម

> របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល 20
> របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ 23
> របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
. តារាងតុល្យការ 26
. របាយការណ៍លទ្ធផល 27
. របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន 28
. របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ 29
. កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ 30

សារពីនាយកប្រតិបត្តិ

ខ្ញុំសូមជូនពរលោកអ្នកឲ្យមានជោគជ័យនៅគ្រប់ភារកិច្ចទាំងអស់។ ខ្ញុំមានមោទនភាពសូមរាយការណ៍ជូនអំពីសមទ្ធិផលរបស់ធនាគារក្នុងឆ្នាំ 2018 ដែលជារបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំដំបូងនៅក្រោមឈ្មោះ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក**។
ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណដោយស្មោះអស់ពីដួងចិត្តចំពោះម្ចាស់ភាគហ៊ុនរបស់យើងសម្រាប់ការគាំទ្រ និងការជំរុញលើកទឹកចិត្តយ៉ាងខ្លាំងក្នុងការសម្រេចបាននូវសមិទ្ធិផលគួរឲ្យកត់សម្គាល់របស់ធនាគារ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក គឺជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន KB Financial Group ដែលជាក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុលំដាប់កំពូលមួយនៅក្នុងប្រទេសកូរ៉េ ហើយក្រុមហ៊ុននេះបានរីកលូតលាស់ក្លាយជាក្រុមហ៊ុនឈានមុខគេមួយខាងនវានុវត្តន៍ និងសេវាកម្មនៅក្នុងគ្រប់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ រួមទាំងធនាគារ មូលបត្រ និងប័ណ្ណឥណទានផងដែរ។ ពិសេសជាងនេះ បើទោះបីជាធនាគារបានប្រឡូកចូលក្នុងផ្នែកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទិញរថយន្តក្រោយគេបន្តិចក៏ពិតមែន ក៏ប៉ុន្តែទីផ្សារប្រទេសកូរ៉េមានការភ្ញាក់ផ្អើលជាខ្លាំងដោយសារកំណត់ត្រានៃការលក់បានច្រើនជាង 100 ពាន់លានវ៉ុនក្នុងមួយខែ។ ធនាគារមានកំណត់ត្រាកំណើនចំនួន7.5 ដងនៅក្នុងរយៈពេលពីរឆ្នាំបន្ទាប់ពីការហក់ចូលទៅក្នុងទីផ្សារ។ ការនេះ អាចសម្រេចទៅបាន ដោយសារការផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មដែលមានលក្ខណៈឆាប់រហ័ស និងត្រឹមត្រូវពិតប្រាកដ។

នៅក្នុងប្រទេសឡាវ ក្រុមហ៊ុនភតិសន្យារថយន្តដែលមានឈ្មោះថា KB Kolao Leasing ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 2017 និងបានដំណើរការដោយជោគជ័យ។ យើងកំពុងកំណត់ពីបេសកកម្មរបស់យើង។ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** ចង់ក្លាយជាធនាគារដែលមានផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មឆាប់រហ័ស និងបត់បែនជាងគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ បន្ថែមលើនេះ បេសកកម្មរបស់យើង គឺដើម្បីធ្វើឲ្យប្រជាជនមានអារម្មណ៍សប្បាយចិត្តជាមួយនឹង **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** ។ នៅពេលដែលអតិថិជនជួបជាមួយ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** ពួកគេមានអារម្មណ៍ត្រេកអរចំពោះអនាគតដ៏ភ្លឺស្វាងមួយ។ សម្រាប់ជាប្រយោជន៍អតិថិជនរបស់យើងក្នុងពេលអនាគត យើងផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មឆាប់រហ័ស និងបត់បែន ប្រៀបដូចជារថយន្តទំនើបកំពុងបើកបរនៅលើមហាវិថីដែរ។ យើងដឹងថាហិរញ្ញវត្ថុដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការជួយឲ្យអតិថិជនមានលទ្ធភាពអាចទិញទ្រព្យសកម្មបាន។

យើងនឹងខិតខំប្រឹងប្រែងឲ្យអស់ពីលទ្ធភាពក្នុងការផ្តល់ជូននូវអត្ថប្រយោជន៍ដ៏ល្អប្រសើរសម្រាប់ជីវិតរស់នៅ និងអាជីវកម្មរបស់អតិថិជនយើងនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ផ្អែកលើបទពិសោធន៍ និងចំណេះដឹងដែលទទួលបានពីប្រទេសកូរ៉េ និងប្រទេសឡាវ។
សូមបើកបរនៅលើ "**មាគ៌ាថ្មីក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ**" តាមរយៈ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក**!
សូមអរគុណ។

នាយកប្រតិបត្តិ

គង់ សាងយ៉ុន

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក គឺជាការវិនិយោគរួមគ្នារវាងក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card និងធនាគារ Indochina Bank ។ ក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card គឺជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន KB Financial Group។ ក្រុមហ៊ុន KB Financial Group គឺជាក្រុមហ៊ុនឈានមុខគេមួយដែលផ្តល់ជូននូវផលិតផលនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនប្រភេទ ផ្សេងៗគ្នា ។ ក្រុមហ៊ុននេះជាសមាជិកនៃសន្ទស្សន៍វាយតម្លៃចីរភាពក្រុមហ៊ុន (Dow Jones Sustainability Indices) នៃទីផ្សារមូលបត្រ NYSE។ ធនាគារ Indochina Bank ធ្លាប់មានបទពិសោធន៍ជោគជ័យនៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុទិញរថយន្តនៅប្រទេសឡាវកន្លងមក។ ហេតុនេះ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** គឺអាចផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មដែលឆាប់រហ័ស និងមានភាពបត់បែនជូនដល់ទីផ្សារឥណទាននៅកម្ពុជា ដើម្បីបង្កើតសង្គមហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពល្អប្រសើរជាងមុន។

ព័ត៌មានធនាគារ

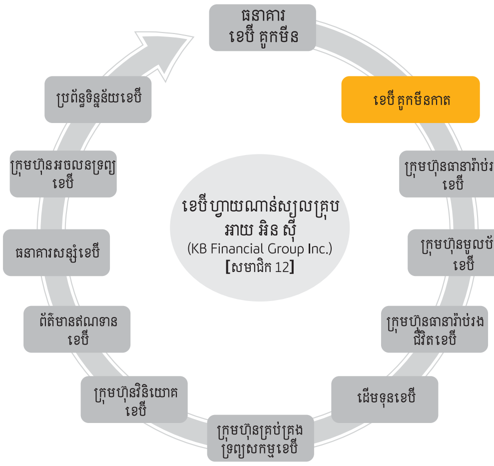
ឈ្មោះធនាគារ	**ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក**
ដើមទុនចុះបញ្ជី	18,750,000 ដុល្លារអាមេរិក
ម្ចាស់ភាគហ៊ុន	ក្រុមហ៊ុន KB Koomin Card កាន់កាប់ 90% ធនាគារ Indochina Bank កាន់កាប់ 10%
សាវតារ	- នៅខែសីហា ឆ្នាំ 2008 បានបង្កើតជា **ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ** (Tomato Specialized Bank) - ឆ្នាំ 2018 បានផ្លាស់ប្តូរមកជា **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** (KB Daehan Specialized Bank Plc.)
វិស័យពាណិជ្ជកម្ម	ឯកទេសខាងផ្តល់កម្ចីទិញរថយន្ត និងកម្ចីទិញផ្ទះ
ចំនួនបុគ្គលិក	101 នាក់
សវនករ	PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.
ការិយាល័យកណ្តាល	អគារលេខ 1 (វិមានការិយាល័យ អូវល) ជាន់ទី 21 និង 22 ផ្លូវ 360 សង្កាត់បឹងកេងកង 1 ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ ប្រទេសកម្ពុជា។

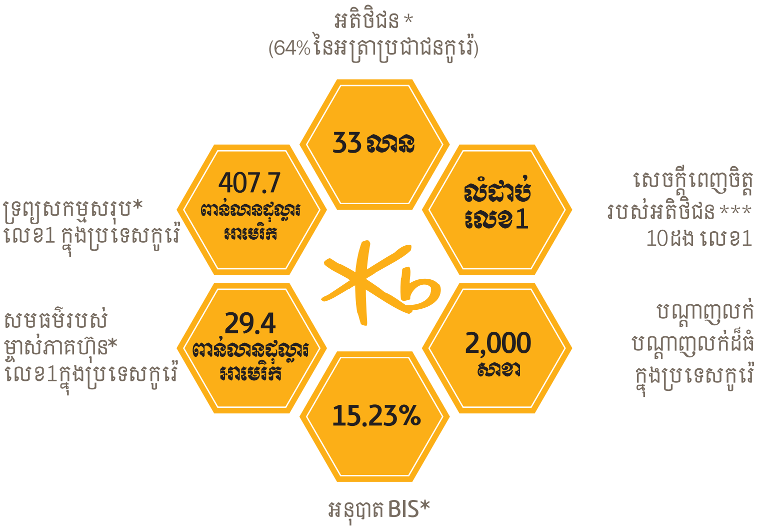
ព័ត៌មាន ម្ចាស់ភាគហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន KB Financial Group

ក្រុមហ៊ុន KB Financial Group គឺជាក្រុមហ៊ុនឈានមុខគេមួយ ដែលផ្តល់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនប្រភេទផ្សេងៗគ្នា។ ក្រុមហ៊ុននេះ គឺជាក្រុមហ៊ុនដែលមានការលូតលាស់លឿនជាងគេបំផុតគ្មានគូប្រៀប ដែលមានចំនួនអតិថិជនច្រើន មានបណ្តាញចែកចាយធំទូលាយ និងមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្បីល្បាញ។

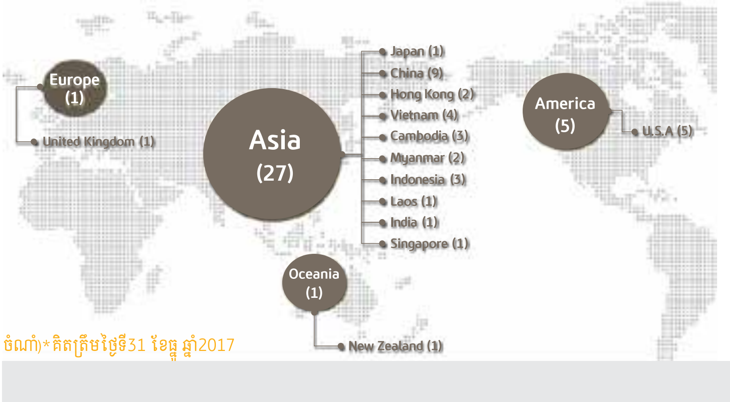
ក្រុមហ៊ុន KB Financial Group គឺជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុលំដាប់ទី 1 របស់ប្រទេសកូរ៉េ និងកាន់កាប់លើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធចំនួន 12 រួមទាំងក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card ផងដែរ។





* *សន្ទស្សន៍ការពេញចិត្តរបស់អតិថិជនថ្នាក់ជាតិ (NCSI), មជ្ឈមណ្ឌលផលិតកម្មកូរ៉េ

ក្រុមហ៊ុន KB Financial Group មានបណ្តាញនៅក្រៅប្រទេស ដែលគ្របដណ្តប់លើទ្វីបទាំងអស់។ ក្រុមហ៊ុននេះមានគោលបំណងចង់ក្លាយជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុសាលកឈានមុខគេមួយនៅក្នុងទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុអាស៊ីក្នុងនាមជាសមាជិកចុះបញ្ជីក្នុងទីផ្សារមូលបត្រ NYSE។



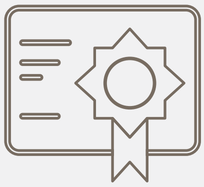
ចំណាំ)* គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017

ព័ត៌មានម្ចាស់ភាគហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card

ក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card គឺជាក្រុមហ៊ុនប័ណ្ណឥណទានលំដាប់កំពូលដែលមានអតិថិជនប្រមាណ 19.7លាននាក់ នៅក្នុងប្រទេសកូរ៉េ។ យើងចង់ក្លាយជា "ធនាគារផ្តល់ដំណោះស្រាយសម្រាប់បែបផែនរស់នៅលំដាប់ទី 1" ដែលផ្តល់ជូននូវផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុដែលល្អជាងគេសម្រាប់អតិថិជន។ ដោយមានការដឹកនាំពីអ្នកដែលមានទេពកោសល្យលំដាប់ពិភពលោក និងមានការច្នៃប្រឌិតខ្ពស់ យើងសង្ឃឹមថាធនាគារនេះនឹងក្លាយជាដៃគូដែលលោកអ្នកទុកចិត្តបាន នៅក្នុងការសម្រេចឲ្យបាននៅជីវិតដែលមានភាពសប្បាយរីករាយ។

កាលបរិច្ឆេទបង្កើត	កញ្ញា 1987
វិស័យពាណិជ្ជកម្ម	ប័ណ្ណឥណទាន កម្ចីឥណទាន កម្ចីទិញរថយន្ត
និយោជិត	1,562 នាក់
អ្នកប្រើប័ណ្ណ	19.7លាននាក់ (40% នៃប្រជាជនកូរ៉េ)
ពាណិជ្ជករ	2.5លាននាក់
ទំហំប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់	116 ពាន់លានដុល្លារ /មួយឆ្នាំ
ទ្រព្យសកម្មសរុប	16.5 ពាន់លានដុល្លារ
អត្ថប្រយោជន៍ប្រតិបត្តិការ	351លានដុល្លារ



FitchRatings

A-(ស្ថិតស្ថេរ)

ទទួលបានពិន្ទុ 'A-' និងគំនិត 'ស្ថិតស្ថេរ' ដែលជាចំណាត់ថ្នាក់ខ្ពស់បំផុតក្នុងចំណោមក្រុមហ៊ុនឯកទេសឥណទាននៅក្នុងប្រទេសកូរ៉េ (វិច្ឆិកា 2017)

Moody's

A2 (ស្ថិតស្ថេរ)

ទទួលបានពិន្ទុ 'A2' និងគំនិត 'ស្ថិតស្ថេរ' ដែលជាពិន្ទុឥណទានដំបូងរបស់ **KB Kookmin Card** ពី **Moody's** (មិថុនា 2019)

កម្ចីទិញរថយន្តថ្មី

ទ្រព្យសកម្មសរុប 1.15 ពាន់លានដុល្លារ

លេខ 1

ប័ណ្ណមូលប្បទានបត្រ M/S

ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រើប្រាស់ 60 ពាន់លានដុល្លារ

លេខ 1

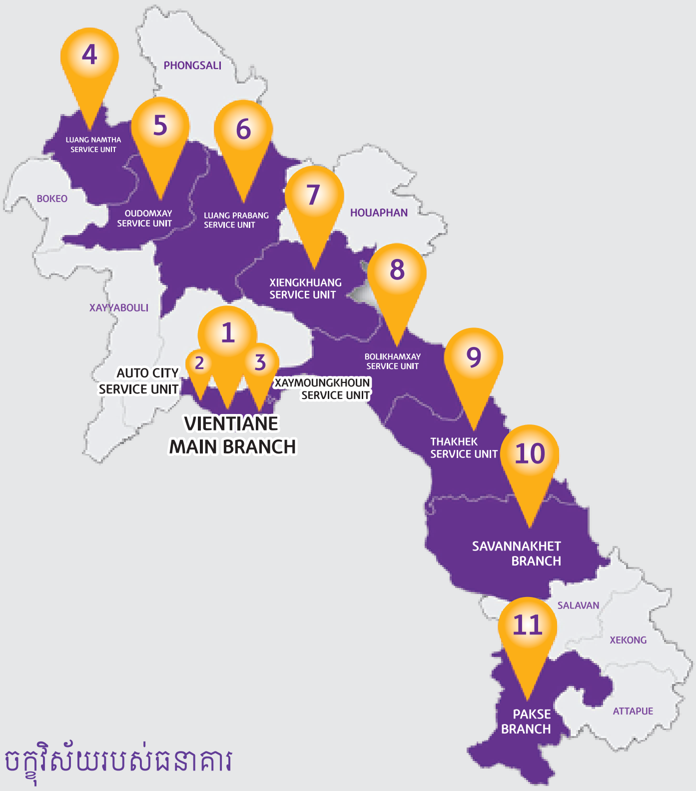
ការប្រើប្រាស់ប័ណ្ណ M/S

ចំនួនទឹកប្រាក់ប្រើប្រាស់ 116 ពាន់លានដុល្លារ

លេខ 2

ព័ត៌មាន
ម្ចាស់ភាគហ៊ុន

ធនាគារ Indochina Bank Ltd ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងប្រទេសឡាវ ក្នុងឆ្នាំ 2008។ ម្ចាស់ភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ រួមមាននីតិបុគ្គល និងរូបវន្តបុគ្គលដែលមានកេរ្តិ៍ឈ្មោះល្បីល្បាញជាមួយ និងប្រវត្តិអាជីវកម្មដែលមានស្ថេរភាព និងរឹងមាំដូចជាលោក Oh Sei Young និងក្រុមហ៊ុន LVMC Investment Ltd.។ ធនាគារនេះ មានបណ្តាញសាខាចំនួន 13 កន្លែងនៅទូទាំងខេត្តទាំងអស់។ បទពិសោធន៍ និងចំណេះដឹងរបស់ធនាគារនឹងត្រូវចែករំលែកមកកាន់ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក**។



ទីស្នាក់ការកណ្តាល

អសយដ្ឋានៈ អាគារ ខូឡាវ, 116, ផ្លូវសឹង្ហ 23,
ប្រអប់សំបុត្រលេខ 6029
ទូរស័ព្ទ (+856-21) 455 000-3
ទូរសារ (+856-21) 455 111

ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារ

“ ដើម្បីក្លាយខ្លួនជាធនាគារឯកជនទី1 នៅក្នុងប្រទេសឡាវ ក្នុងការរីកចម្រើនផ្នែកអាជីវកម្ម សេវាអតិថិជន ផលិតផល អត្ថប្រយោជន៍ និងការបង្កើតម៉ាកយីហោ និងបន្តលើកកម្ពស់សេវាកម្មរបស់យើងដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការរបស់អតិថិជនជាមួយនឹងកម្រិតនៃការពេញចិត្តខ្ពស់បំផុត។”

ចក្ខុវិស័យ និងបេសកកម្ម

ចក្ខុវិស័យរបស់**ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** គឺដើម្បីក្លាយខ្លួនជាធនាគារឯកទេសដ៏ល្អផ្តាច់គេនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតាមរយៈបទពិសោធន៍ដ៏ជោគជ័យពីប្រទេសកូរ៉េ។

បេសកកម្មរបស់**ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** គឺដើម្បីធ្វើឲ្យពលរដ្ឋមានអារម្មណ៍សប្បាយរីករាយ តាមរយៈសេវាកម្មរហ័ស និងមានភាពបត់បែនដូចជាការបើកបររថយន្តនៅលើផងវិថីដែរ។

ក្លាយជាធនាគារឯកទេសដ៏ល្អផ្តាច់គេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា

ផលិតផល

> ផលិតផលថ្មី

- កម្ចីទិញរថយន្ត ជួល-ទិញរថយន្តមួយទឹក
- លក់ដុំ (ក្រុមហ៊ុននាំចូល)
- កម្ចីទិញផ្ទះ ផ្អែកតាមការវាយតម្លៃហានិភ័យ

ដំណើរការ

> ប្រតិបត្តិការ

- បុគ្គលដែលមានប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់
- ដំណើរការផ្តល់កម្ចីរហ័សទាន់ចិត្ត
- ពាក្យស្នើសុំកម្ចីតាមទូរស័ព្ទដៃ

> ព័ត៌មានទំនាក់អតិថិជន

- មជ្ឈមណ្ឌលសេវាអតិថិជន គេហទំព័រ

កម្មវិធី

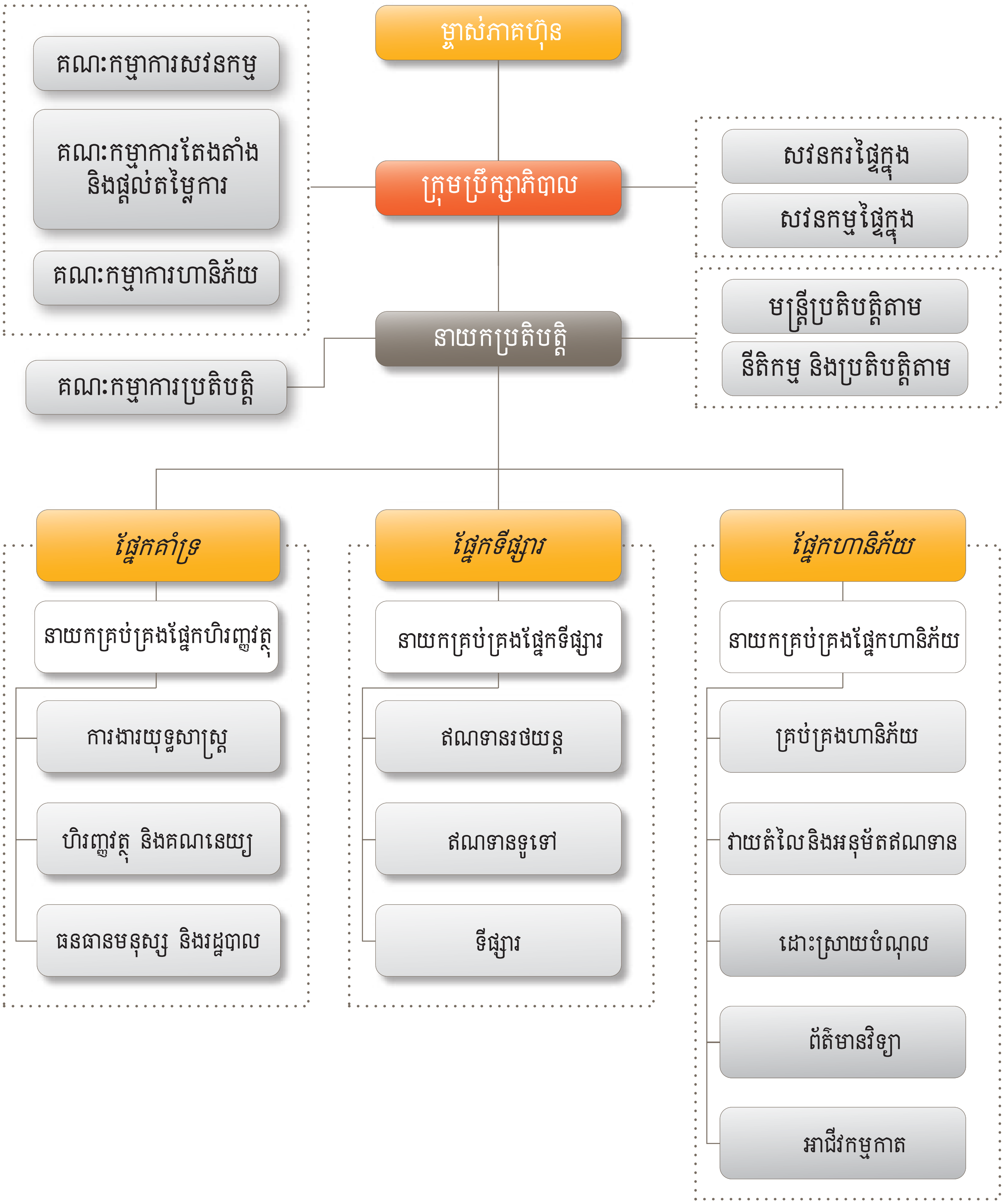
> កម្មវិធីដែលមានភាពស្មោះត្រង់

- ការរក្សាទុកអតិថិជនដែលមានស្រាប់
- ការផ្តល់ជូនអត្ថប្រយោជន៍នានា

> ដំណើរជីវិតរបស់អតិថិជន

- ការគ្រប់គ្រងវដ្តជីវិត
- ការលើកទឹកចិត្តការទិញសេវាជាថ្មី

រចនាសម្ព័ន្ធអង្គភាព



អភិបាលកិច្ច

រចនាសម្ព័ន្ធ និងសមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់**ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** រួមមានសមាជិកបួនរូប ក្នុងនោះរួមមានអភិបាលឯករាជ្យម្នាក់ផងដែរ។ អភិបាលទាំងអស់ត្រូវបានតែងតាំងដោយមហាសន្និបាទរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន។ អភិបាលទាំងអស់ជាអ្នកជំនាញនៅក្នុងផ្នែករៀងៗខ្លួន ដែលមានបទពិសោធន៍ច្រើននៅក្នុងវិស័យនានា ដូចជាអាជីវកម្ម គ្រប់គ្រង និងច្បាប់ជាដើម។ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវបានបោះឆ្នោតជ្រើសរើសដោយសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងអស់។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Kang Nam Che	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Kong Sang Yeon	អភិបាល
លោក Lee Jae Hoo	អភិបាល
លោក Kim Hyong Kun	អភិបាលឯករាជ្យ

គណៈកម្មការ

. គណៈកម្មការសវនកម្ម

គណៈកម្មការសវនកម្ម ត្រូវបានបង្កើតឡើងតាមរយៈសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅថ្ងៃទី20 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2018 ដើម្បីជួយដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងការអនុវត្តអភិបាលកិច្ច និងការត្រួតពិនិត្យលើទំនួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួន។

គណៈកម្មការនេះ រួមមានសមាសភាពដូចជា៖

លោក Kim Hyong Kun	ប្រធាន (អភិបាលឯករាជ្យ)
លោក Lee Sang In	សមាជិក
លោក ម៉ែន ណារិទ្ធ	សមាជិក

. គណៈកម្មការតែងតាំង និងផ្តល់តម្លៃការ

គណៈកម្មការនេះ ត្រូវបង្កើតនូវប្រព័ន្ធវាយតម្លៃ និងផ្តល់សំណងដែលយុត្តិធម៌ ស្របទៅតាមការបំពេញការងាររបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងបុគ្គលិក និងមជ្ឈដ្ឋាននៃការផ្តល់ប្រាក់រង្វាន់ជាទូទៅ។

លោក Kim Hyong Kun	ប្រធាន (អភិបាលឯករាជ្យ)
លោក Kong Sang Yeon	សមាជិក
លោក Lee Sang In	សមាជិក

. គណៈកម្មការហានិភ័យ

គណៈកម្មការនេះ ដើរតួជាស្ថាប័នធ្វើសេចក្តីសម្រេចដែលមានអំណាចខ្ពស់ជាងគេបំផុត។ គណៈកម្មការនេះបង្កើត និងអនុម័តយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគោលការណ៍ណែនាំដើម្បីកំណត់ វាស់វែង គ្រប់គ្រង តាមដាន និងបង្ការរាល់ហានិភ័យទាំងអស់ដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការសាច់ប្រាក់នានារបស់ធនាគារឲ្យបានទាន់ពេលវេលា។

លោក Kong Sang Yeon	ប្រធាន
លោក Lee Sang In	សមាជិក
លោក Park Jong Deok	សមាជិក

KB ធនាគារឯកទេស ខេបី ដេហាន ម.ក
Daehan Specialized Bank Plc.

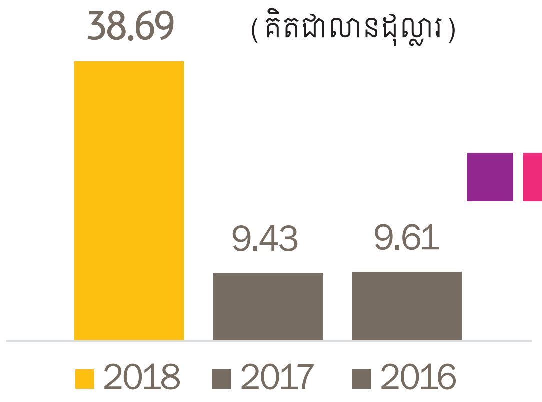
Your New Highway in Finance

ចំណុចសំខាន់ៗក្នុងឆ្នាំ 2018

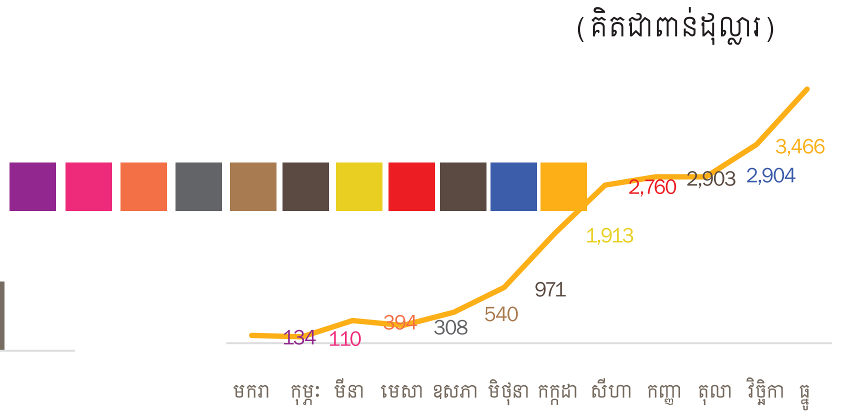
ចំណុចសំខាន់ៗផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំ2018

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក បានផ្លាស់ប្ដូរជាធនាគារដ៏ខុសប្លែកទាំងស្រុងមួយ ដែលបានបញ្ចេញចំនួនតួលេខប្រាក់កម្ចីយ៉ាងច្រើនគួរឱ្យកត់សម្គាល់ និងបានបង្កើនទ្រព្យសកម្មសរុបលើសពីបួនដង។

ទ្រព្យសកម្មសរុប



ចំនួនប្រាក់កម្ចីដែលបានបញ្ចេញរួច

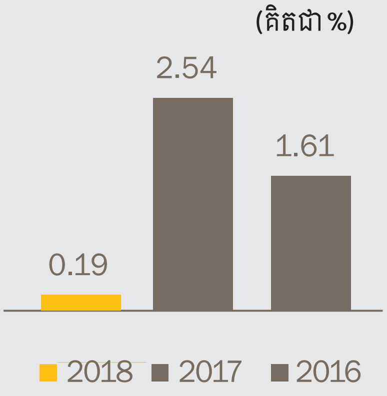


410%
កំណើនទ្រព្យសកម្មសរុប

3,400%
កំណើនប្រាក់កម្ចីប្រចាំខែដែលបានបញ្ចេញ

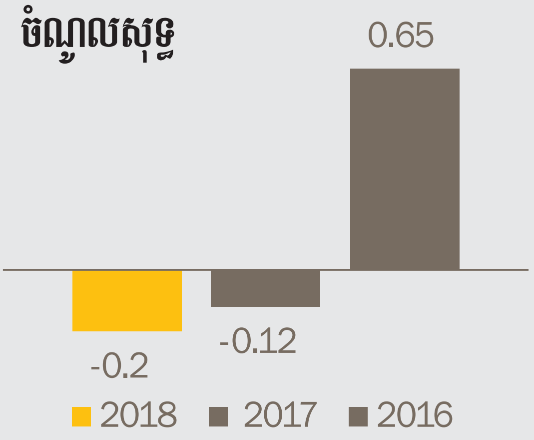
ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក ក៏បានគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានយ៉ាងល្អផងដែរ តាមរយៈចំណេះដឹងខ្ពស់ដែលទទួលបានក្នុងបទពិសោធន៍នៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅក្នុងប្រទេសកូរ៉េ។ មានអនុបាតប្រាក់កម្ចីមិនដំណើរការស្មើនឹង 0.19%។ នៅក្នុងឆ្នាំ2018គឺជាឆ្នាំដំបូងដែលធនាគារបានប្រឡូកខ្លួនចូលក្នុងទីផ្សារដែលធនាគារបានវិនិយោគប្រាក់ក្នុងការចំណាយជាច្រើនប្រភេទ។ នេះគឺជាមូលហេតុដែលប្រាក់ចំណូលសុទ្ធទាបជាងឆ្នាំមុន។

អនុបាតប្រាក់កម្ចីមិនដំណើរការ



1,337%
ការកាត់បន្ថយអនុបាតប្រាក់កម្ចីមិនដំណើរការ

ចំណូលសុទ្ធ



សកម្មភាពទំនួលខុសត្រូវសង្គមរបស់ធនាគារ

ការបរិច្ចាគទៅឲ្យ Messiah Philharmonic Ensemble

Messiah Philharmonic Ensemble ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងឆ្នាំ2018 ដើម្បីជួយដល់សាលាអន្តរជាតិ Messiah និងសាលាតូរ្យតន្ត្រី Messiah និងដើម្បីជួយដល់វិទ្យាស្ថាននេះដើម្បីបន្តការអប់រំផ្នែកតូរ្យតន្ត្រី។ ធនាគារមានគោលបំណងក្នុងការផ្តល់នូវតន្ត្រីបែបក្លាសិកដែលល្អបំផុតជូនដល់សង្គមកម្ពុជា និងដើម្បីបង្កើតវប្បធម៌តន្ត្រីក្លាសិក និងការសម្តែងតន្ត្រីនេះ។ នៅក្នុងពិធីបើកសម្ពោធ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** បានបរិច្ចាគប្រាក់ដល់វិទ្យាស្ថាននេះ។

ការដាំដើមកោងកាង

ការដាំដើមកោងកាងជួយការពារសង្គមកម្ពុជា។ ដើមកោងកាងជំរុញឲ្យមានបង្កង បង្គារ និងសត្វសមុទ្រច្រើនទៀត។ បុគ្គលិក **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** បានដាំដើមកោងកាងនៅខេត្តកំពត។

សកម្មភាពទទួលខុសត្រូវសង្គមរបស់ធនាគារ

ការដំឡើងឧបករណ៍ចំណាំងផ្លាតនៅផ្លូវកែង

ទីក្រុងភ្នំពេញមានផ្លូវតូចៗជាច្រើន។ ផ្លូវទាំងនេះអាចមានគ្រោះថ្នាក់ចំពោះអ្នកបើកបរម៉ូតូ ឬរថយន្ត និងអ្នកថ្មើរជើង។ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** បានដំឡើងកញ្ចក់ចរាចរណ៍តាមកែងផ្លូវតូចៗ ដែលវាអាចជួយកាត់បន្ថយគ្រោះថ្នាក់បានមួយចំនួន។

ការចែកប្រអប់កាដូដល់សិស្ស

នៅក្នុងខែសីហា ក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card ដែលជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនរបស់**ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** បានផ្តល់ប្រអប់កាដូចំនួន1000 កាដូដល់កុមារនៅក្នុងខេត្តកំពង់ស្ពឺ។ ប្រអប់កាដូទាំងអស់នោះ រៀបចំដោយបុគ្គលិករបស់ក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card និងអតិថិជននៅក្នុងប្រទេសកូរ៉េ។ កាដូទាំងនោះ រួមមានសម្លៀកបំពាក់ ស្បែកជើង សៀវភៅ និងតុក្កតា។ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** មានផែនការបន្តសកម្មភាពនេះជាមួយពលរដ្ឋកូរ៉េជាបន្តបន្ទាប់ទៀត។

សកម្មភាពដទៃ ផ្សេងទៀត

ការចុះកិច្ចសន្យាពាណិជ្ជកម្ម

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក បានធ្វើលទ្ធកម្មពីធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ (Tomato Specialized Bank) ដែលជាធនាគារតូចមួយ ដែលគ្រប់គ្រងដោយ KDIC នៅក្នុងខែមេសា បន្ទាប់ពីទទួលបានការអនុញ្ញាតពី **ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា** (NBC) ក្នុងខែមីនា ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក បានធ្វើការបន់ស្រន់សុំឲ្យសម្រេចការទិញក្រុមហ៊ុននេះនៅរមណីយដ្ឋានវត្តភ្នំផងដែរ ។ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** តែងតែគោរពប្រពៃណីវប្បធម៌ និងប្រជាជនកម្ពុជា ។

សកម្មភាពដទៃផ្សេងទៀត

ការផ្លាស់ប្តូរការិយាល័យ

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក បានផ្លាស់ប្តូរការិយាល័យពីវិថីសម្តេចប៉ាន (214) ដែលជាទីតាំងការិយាល័យ **ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ** ទៅកាន់អគារថ្មីស្រឡាងមួយនៅវិមានការិយាល័យ អូវល។

ការិយាល័យថ្មីនេះគឺជាតំណាងនៃចក្ខុវិស័យរបស់ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** ដែលមានរូបរាងទ្រង់ទ្រាយខុសគ្នា និងកម្រិតនៃការរចនាផ្ទៃខាងក្នុងអគារក្នុងកម្រិតពិសេសបំផុត ដែលជានិមិត្តរូបនៃរលកថ្មីផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។

ពិធីជប់លៀងអបអរសាទរ

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក បានអញ្ជើញអ្នកផ្គត់ផ្គង់រថយន្ត និងអតិថិជនសំខាន់ៗ និងបុគ្គលិកធនាគារឲ្យចូលក្នុងការិយាល័យថ្មីរបស់ខ្លួន។

ធនាគារបានប្រកាសចក្ខុវិស័យថ្មីរបស់ខ្លួន។

សកម្មភាពផ្សេងទៀត

ពិធីបើកសម្ពោធជាផ្លូវការ

នៅថ្ងៃទី6 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2018 នៅសណ្ឋាគារ សុខាភ្នំពេញ **ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក** បានបើកសម្ពោធធនាគារខ្លួនជាផ្លូវការ។ ភ្ញៀវកិត្តិយសសំខាន់ៗបានចូលរួម និងសាទរចំពោះការបើកធនាគារថ្មីនេះ។

ការរៀបចំសិក្ខាសាលា

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក បានទៅខេត្តកំពតដើម្បីរៀបចំសិក្ខាសាលានៅទីនោះ។សិក្ខាកាមផ្តោតជាសំខាន់លើការងារជាក្រុម និងការកសាងអនាគតដ៏ត្រចះត្រចង់មួយ។ ពួកគេបានចូលរួមក្នុងសកម្មភាពជាច្រើន។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
Daehan Specialized Bank Plc.

Your New Highway in Finance

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារ ឯកទេស តូម៉ាតូ)

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសូមដាក់បង្ហាញរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចរបស់ ធនាគារឯកទេស ខេបី ដេហាន ម.ក (អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ) (ហៅកាត់ថា “ធនាគារ”) សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018។

អំពីធនាគារ

ធនាគារបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី24 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2008 ក្រោម វិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co.5029E/2008 ចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស ពីធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ធនាគារកណ្តាល”) នៅថ្ងៃទី10 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2008 ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជាធនាគារឯកទេស។

នៅថ្ងៃទី22 ខែមីនា ឆ្នាំ2018 ធនាគារកណ្តាលបានអនុម័តឱ្យធនាគារប្តូរនាមករណ៍របស់ខ្លួនពី “ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ” ទៅជា “ធនាគារ ឯកទេស ខេបី ដេហាន ម.ក”។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងស្ថិតនៅជាន់ទី21 និង22 នៃអគារលេខ 1 ផ្លូវលេខ 360 សង្កាត់ បឹងកេងកង 1 ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចរបស់ធនាគារ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ត្រូវបានដាក់បង្ហាញនៅលើរបាយការណ៍លទ្ធផល ទំព័រទី27។

ដើមទុន

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំនេះ ធនាគារបានបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនពី 8,100,000 ដុល្លារអាមេរិក ដល់ 18,750,000 ដុល្លារអាមេរិកតាមរយៈការដាក់ដើមទុនបន្ថែមចំនួន 10,650,000 ដុល្លារអាមេរិក។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ធនាគារ គឺការផ្តល់កម្ចីទិញយានយន្ត និងកម្ចីទូទៅ ដល់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យមដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ និងសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី ឬការធ្វើសំវិធានធនហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ និងសង្ស័យ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថារាល់ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹង ត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកត់ត្រាសំវិធានធនពេញលេញ សម្រាប់ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកតាមកម្រិតនៃការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលនាំឱ្យចំនួនហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធន ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ និងសង្ស័យ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ មានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់នោះទេ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឱ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចទទួលស្គាល់បានជាក់ស្តែង។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះនិងផ្អែកតាមកម្រិតនៃការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលអាចបណ្តាលឱ្យតម្លៃទ្រព្យសកម្មក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ពុំត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ៖

ក. មិនមានបន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារ ដែលបានកើតឡើងដោយសារការដាក់វាបញ្ចាំ សម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក និង

ខ. មិនមានបំណុលយថាភាពណាមួយរបស់ធនាគារ ដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ក្រៅពីបំណុលផ្សេងៗ នៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតានោះទេ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក្រៅពីបំណុលយថាហេតុផ្សេងៗ ស្តីពីការមិនអនុលោមតាមប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារកណ្តាល ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់ធនាគារ បានក្លាយជាការបង្ខំឱ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវទាមទារឱ្យសងក្នុងរយៈពេល12ខែ បន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំ ដែលនឹង ឬអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃកំណត់សងនោះទេ។

ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលមិនបានរៃកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចបណ្តាលឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានដាក់បង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងឆ្នាំនេះ មិនបានទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍មិនប្រក្រតីណាមួយឡើយ។ តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល រវាងដំណាច់ឆ្នាំ រហូតមកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមានខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬ ព្រឹត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយ ដែលអាចជះឥទ្ធិពលជាសារវន្តដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្នុងឆ្នាំដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើងនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការងារក្នុងអំឡុងឆ្នាំ និងរហូតមកដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Kang Nam Che	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Kong Sang Yeon	អភិបាល (អភិបាលប្រតិបត្តិ)
លោក Lee Jae Hoo	អភិបាល (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ)
លោក Kim Hyon Kun	អភិបាល (អភិបាលឯករាជ្យ)

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើង និងបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវ ៖

1. អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះឱ្យស៊ីសង្វាក់គ្នា។
2. អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងគោលការណ៍ណែនាំដែលចេញដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ហើយប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្រាកដថាការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបានលាតត្រដាង ពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
3. រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
4. រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីសន្មតសមរម្យថាធនាគារនឹងមិនអាចបន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅពេលអនាគតដ៏ខ្លី និង
5. គ្រប់គ្រង និងដឹកនាំធនាគារឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព តាមរយៈការសម្រេចចិត្តជាសារវន្តទាំងអស់ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវធានាថាផលប៉ះពាល់ទាំងនោះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថាធនាគារបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ដែលបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2018 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

លោក គង់ សាខយ៉ុន

នាយកប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី22 ខែមីនា ឆ្នាំ2019

របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ

ជូនភាគទុនិក ធនាគារឯកទេស ខេបី ដេហាន ម.ក

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារឯកទេស ខេបី ដេហាន ម.ក(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ) (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ") បង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ អំពីស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា។

របាយការណ៍ដែលយើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមាន៖

- តារាងតុល្យការគិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018
- របាយការណ៍លទ្ធផលសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ និង
- កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងសេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

មូលដ្ឋាននៃមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា(ហៅកាត់ថា"ស្តង់ដារសវនកម្ម")។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានពណ៌នាបន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌ"ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ" នៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួល មានភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសមហេតុផល ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

ឯករាជ្យ

យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យពីធនាគារ ដែលអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌សម្រាប់គណនេយ្យករវិជ្ជាជីវៈ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ (ហៅកាត់ថា "ក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ") និងអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌របស់វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ក្រមសីលធម៌ វគសក")។ យើងខ្ញុំបានបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការទទួលខុសត្រូវផ្នែកក្រមសីលធម៌ផ្សេងៗទៀត ដែលកំណត់ដោយ ក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ និង ក្រមសីលធម៌ វគសក។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗដែលយើងខ្ញុំបានទទួលបាននាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ រួមមាន របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង ឧបសម្ព័ន្ធស្តីពីតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល ប៉ុន្តែមិនរួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍សវនកររបស់យើងខ្ញុំទេ។ មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំបានគ្របដណ្តប់ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះទេ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការធានាអះអាងចំពោះព័ត៌មានទាំងនោះទេ។

ទាក់ទងនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ យើងខ្ញុំទទួលខុសត្រូវក្នុងការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ដើម្បីពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនោះមានភាពផ្ទុយគ្នាជាសារវន្តពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្ទុយពីការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំផ្អែកលើលទ្ធផលនៃការធ្វើសវនកម្ម ឬមានការរាយការណ៍ពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងឬទេ។

ផ្អែកទៅលើការងារដែលយើងខ្ញុំបានបំពេញ ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗដែលយើងខ្ញុំទទួលបានមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនករនេះ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលកើតចេញពីព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនេះយើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ពីអង្គហេតុនៃកំហុសឆ្គងទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំមិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍ចំពោះបញ្ហានេះទេ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងអ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំ និងបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឱ្យចៀសផុតពីការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃអំពីលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការលាតត្រដាងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាបញ្ហាផ្សេងៗដែលទាក់ទិនទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដោយប្រើមូលដ្ឋានគណនេយ្យសម្រាប់និរន្តរភាពអាជីវកម្ម លើកលែងតែគណៈគ្រប់គ្រងគ្រោងនឹងបិទអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ឬបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការដោយមិនមានជម្រើសណាផ្សេងប្រកបដោយភាពប្រាកដប្រជាណាមួយ។

អ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច ត្រូវមានការទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺស្វែងរកអំណះអំណាងដែលសមហេតុផល ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលពុំមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ និងចេញរបាយការណ៍សវនកម្មដែលមានមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

ការអះអាងដែលសមហេតុផលគឺជាការអះអាងក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែវាមិនមែនជាការធានាថាសវនកម្មដែលបានធ្វើឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តែងតែរកឃើញជានិច្ចនូវការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ ការរាយការណ៍ខុសអាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយវាត្រូវបានចាត់ទុកថាមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ប្រសិនបើការរាយការណ៍ខុសនីមួយៗ ឬការរាយការណ៍ខុសសរុប អាចត្រូវបានរំពឹងថាវាជះឥទ្ធិពលលើមូលដ្ឋាននៃការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច របស់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

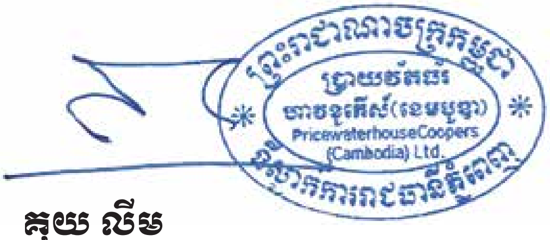
ផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្មដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យ និងរក្សាការវិនិច្ឆ័យប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈក្នុងពេលបំពេញការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ហើយយើងខ្ញុំ៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃភាពខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ ដោយតាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្ម និងធ្វើសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងស្វែងរកភស្តុតាងសវនកម្មគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីការរកមិនឃើញកំហុសជាសារវន្តពីការក្លែងបន្លំ វាមានទំហំធំជាងហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីកំហុសឆ្គងអចេតនា។ ការក្លែងបន្លំរួមមាន ការសមគំនិត ការក្លែងបន្លំឯកសារ ការលុបបំបាត់ដោយចេតនា ការបង្ហាញខុស ឬការរំលងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។
- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងសវនកម្ម ដើម្បីតាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារទេ។
- វាយតម្លៃអំពីភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការលាតត្រដាងពាក់ព័ន្ធ ដែលគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើឡើង។

- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានគណនេយ្យនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម របស់គណៈគ្រប់គ្រងអាស្រ័យទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ថាតើវាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងកម្រិតណាពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានា អាចបណ្តាលឱ្យមានការសង្ស័យជាដុំកំភួន ទៅលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែរឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា វាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តបានកើតឡើង នោះយើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្ម ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងនោះនៅមិនទាន់គ្រប់គ្រាន់ទៀត យើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ សេចក្តីសន្និដ្ឋានសរុបរបស់យើងខ្ញុំ អាស្រ័យទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន រហូតដល់ ថ្ងៃចុះហត្ថលេខាលើរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានាក្នុងពេលអនាគត អាចបណ្តាលឱ្យធនាគារឈប់បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។
- វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ រចនាសម្ព័ន្ធ និងខ្លឹមសារក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានផ្សេងៗ និងកំណត់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ស្តែង ដែលអាចធ្វើឱ្យមានការបង្ហាញត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំបានរាយការណ៍ជូនអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចនូវបញ្ហាផ្សេងៗដូចជា ទំហំការងារ និងពេលវេលាសវនកម្មព្រមទាំងបញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗរួមទាំងរាយការណ៍ពីភាពខ្វះខាតជាសារវន្តនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំបានរកឃើញក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

ង. ក្រុមហ៊ុន PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.



គុយ លីម
Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី29 ខែមីនា ឆ្នាំ2019

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក

(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)

តារាងតុល្យការ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

	កំណត់សម្គាល់	2018		2017	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4	2,520	10,125	2,588	10,448
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	5	1,051,372	4,224,413	435,084	1,756,434
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	6	7,997,200	32,132,750	3,496,622	14,115,863
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	7	26,859,138	107,920,016	3,965,674	16,009,426
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8	588,230	2,363,508	78,925	318,619
ទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូស	9	636,253	2,556,465	1,392,400	5,621,119
ការវិនិយោគ	10	12,500	50,225	12,500	50,463
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	11	911,944	3,664,191	29,286	118,228
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	12	15,892	63,854	14,786	59,691
ទ្រព្យសកម្មសរុប		38,075,049	152,985,547	9,427,865	38,060,291
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
បំណុលផ្សេងៗ	13	660,287	2,653,033	203,100	819,915
ប្រាក់កម្ចី	14	18,000,000	72,324,000	-	-
បំណុលសរុប		18,660,287	74,977,033	203,100	819,915
មូលធន					
ដើមទុន	15	18,750,000	75,337,500	8,100,000	32,699,700
ចំណេញរក្សាទុក		664,762	2,671,014	1,124,765	4,540,676
មូលធនសរុប		19,414,762	78,008,514	9,224,765	37,240,376
បំណុល និងមូលធនសរុប		38,075,049	152,985,547	9,427,865	38,060,291

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី 30 ដល់ទំព័រទី 68 ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក

(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

	កំណត់សម្គាល់	2018 ដុល្លារអាមេរិក	2018 ពាន់រៀល	2017 ដុល្លារអាមេរិក	2017 ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់	16	1,374,402	5,522,347	598,573	2,416,439
ចំណាយការប្រាក់		(74,613)	(299,795)	-	-
ចំណូលការប្រាក់-សុទ្ធ		1,299,789	5,222,552	598,573	2,416,439
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃឥណទាន បុរេប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន		(235,600)	(946,641)	(38,605)	(155,849)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ បន្ទាប់ពីកាត់កងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃឥណទាន បុរេប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន		1,064,189	4,275,911	559,968	2,260,590
ចំណូលសោហ៊ុយ និងកម្រៃជើងសា	17	283,820	1,140,389	49,933	201,580
ចំណូលផ្សេងៗ	18	65,053	261,383	58,631	236,693
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ		1,413,062	5,677,683	668,532	2,698,863
ចំណាយបុគ្គលិក	19	(1,008,701)	(4,052,961)	(307,892)	(1,242,960)
ចំណាយរដ្ឋបាល និងចំណាយប្រតិបត្តិការ	20	(744,777)	(2,992,514)	(476,161)	(1,922,262)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	11	(115,093)	(462,444)	(7,154)	(28,881)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	12	(4,494)	(18,057)	(4,569)	(18,445)
		(1,873,065)	(7,525,976)	(795,776)	(3,212,548)
ខាតមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល		(460,003)	(1,848,293)	(127,244)	(513,685)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	21	-	-	-	-
ខាតក្នុងឆ្នាំ		(460,003)	(1,848,293)	(127,244)	(513,685)
សម្រាប់បែងចែកឱ្យម្ចាស់ធនាគារ		(460,003)	(1,848,293)	(127,244)	(513,685)

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី 30 ដល់ទំព័រទី 68 ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

	សម្រាប់បែងចែកឱ្យម្ចាស់ធនាគារ		
	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ចំណេញរក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017			
នៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2017	8,100,000	1,252,009	9,352,009
ខាតក្នុងឆ្នាំ	-	(127,244)	(127,244)
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017	8,100,000	1,124,765	9,224,765
គិតជាពាន់រៀល	32,699,700	4,540,676	37,240,376
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018			
នៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2018	8,100,000	1,124,765	9,224,765
ការបន្ថែមដើមទុន	10,650,000	-	10,650,000
ខាតក្នុងឆ្នាំ	-	(460,003)	(460,003)
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	18,750,000	664,762	19,414,762
គិតជាពាន់រៀល	75,337,500	2,671,014	78,008,514

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី 30 ដល់ទំព័រទី 68ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក

(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

	កំណត់សម្គាល់	2018 ដុល្លារអាមេរិក	2018 ពាន់រៀល	2017 ដុល្លារអាមេរិក	2017 ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	22	(28,273,471)	(113,602,806)	(816,998)	(3,298,220)
ការប្រាក់បានទទួល		1,236,171	4,966,935	608,333	2,455,840
ការប្រាក់បានបង់		(39,776)	(159,820)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(27,077,076)	(108,795,691)	(208,665)	(842,380)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		(1,020,865)	(4,101,836)	(8,291)	(33,471)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(5,600)	(22,501)	(1,539)	(6,213)
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		1,120	4,500	-	-
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន		(532,500)	(2,139,585)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(1,557,845)	(6,259,422)	(9,830)	(39,684)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់ពីប្រាក់កម្ចី		18,000,000	72,324,000	-	-
សាច់ប្រាក់ពីការបន្ថែមដើមទុន		10,650,000	42,791,700	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		28,650,000	115,115,700	-	-
កំណើន/(តំហយ)សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល - សុទ្ធ		15,079	60,587	(218,495)	(882,064)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាដើមឆ្នាំ		2,179,294	8,797,810	2,397,789	9,679,874
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(41,407)	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលចុងឆ្នាំ	23	2,194,373	8,816,990	2,179,294	8,797,810

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី 30 ដល់ទំព័រទី 68 ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

1. ព័ត៌មានទូទៅ

ធនាគារបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី24 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2008 ក្រោមវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co.5029E/2008 ចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេស ពីធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្តាល") នៅថ្ងៃទី10 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2008 ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជាធនាគារឯកទេស។

ធនាគារបានប្តូរនាមករណ៍របស់ខ្លួនពី "ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ" ទៅជា "ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក" នៅថ្ងៃទី23 ខែមីនា ឆ្នាំ2018 ដោយទទួលបានការអនុម័តពីធនាគារកណ្តាល។ ធនាគារបានទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណថ្មីអំពីនាមករណ៍ថ្មីរបស់ខ្លួន ដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាលនៅថ្ងៃទី22 ខែមីនា ឆ្នាំ2018។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ធនាគារគឺការផ្តល់ឥណទានទិញយានយន្ត និងឥណទានទូទៅ ដល់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងស្ថិតនៅជាន់ទី21 និង 22 នៃអគារលេខមួយ ផ្លូវលេខ 360 សង្កាត់ បឹងកេងកង1 ខណ្ឌ បឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ធនាគារមានបុគ្គលិកចំនួន 89 នាក់ (2017 ៖ 22 នាក់)។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅថ្ងៃទី22 ខែមីនា ឆ្នាំ2019។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានអនុវត្តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងស៊ីសង្វាក់គ្នាគ្រប់ឆ្នាំដែលបានដាក់បង្ហាញទាំងអស់ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំដោយប្រើវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម និងអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CAS")។ ក្នុងការអនុវត្ត CAS ធនាគារក៏បានអនុវត្តតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុ នៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CFRS") គឺ ស្តង់ដារ CFRS 7 ស្តីពី "ការលាតត្រដាងព័ត៌មានអំពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ"។ គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ អាចមានភាពខុសគ្នាពីគោលការណ៍គណនេយ្យដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងប្រើប្រាស់ជាទូទៅនៅតាមបណ្តាប្រទេស និងយុត្តាធិការផ្សេងៗ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាផ្សេង ក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ដូចនេះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សម្រាប់បង្ហាញចំពោះតែអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និងការអនុវត្តនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលស្របទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល និង CAS តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងការលាតត្រដាងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលយថាភាពដែលបានរាយការណ៍ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃប្រាក់ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នេះ។ ទោះបីជាការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ ផ្អែកទៅលើកម្រិតនៃការយល់ដឹងរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ទៅលើព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពផ្សេងៗនាពេលបច្ចុប្បន្នក៏ដោយ ក៏លទ្ធផលជាក់លាក់ចុងក្រោយអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់3នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.2 ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថ្មី

នៅថ្ងៃទី28 ខែសីហា ឆ្នាំ2009 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS") ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ (ហៅកាត់ថា "IASB") រួមទាំង បំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។ អង្គភាពដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឱ្យស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2012 ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

សារាចរណែនាំលេខ 058 សហវ-កជគ ចុះថ្ងៃទី24 ខែមីនា ឆ្នាំ2016 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS បន្ថែមទៀត រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2019 ឬការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់ពីនេះ។ ធនាគារត្រូវបានតម្រូវឱ្យអនុវត្ត CIFRS ចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2019។ ការអនុវត្តតាមស្តង់ដារ CAS ដែលជាស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់នាពេលបច្ចុប្បន្ន មានភាពខុសគ្នាពីស្តង់ដារ CIFRS ជាច្រើន។ ដូច្នេះការអនុវត្តតាមស្តង់ដារ CIFRS នឹងមានផលប៉ះពាល់ខ្លះៗលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។ ធនាគារកំពុងតែធ្វើការវាយតម្លៃអំពីផលប៉ះពាល់ក្នុងការអនុវត្តស្តង់ដារ CIFRS ។

2.3 ប្រតិបត្តិការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

(ក) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានវាស់វែងដោយប្រើរូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា "រូបិយប័ណ្ណគោល")។ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកឆ្លុះបញ្ចាំងនូវធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈនានាដ៏មានសារសំខាន់របស់ធនាគារ ដូចនេះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ធនាគារ។

(ខ) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញ និងខាត បណ្តាលមកពីការទូទាត់តាមប្រតិបត្តិការបែបនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយវត្ថុនានា ដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាដំណាច់ឆ្នាំ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

(គ) ការបង្ហាញជាប្រាក់រៀល

អនុលោមតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល លេខ ធ7-07-164ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី13 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2007 តម្រូវឱ្យមានការប្តូរពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល ចំពោះតារាងតុល្យការ របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនភាគទុនិក របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ និងកំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 និងសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការមធ្យម ដែលផ្សព្វផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាល នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដែល 1ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,018 រៀល (31 ធ្នូ 2017 ៖ 1ដុល្លារ អាមេរិក ស្មើនឹង 4,037 រៀល)។ តួលេខដែលត្រូវបានប្តូរនេះមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មទេ ហើយមិនគួរបកស្រាយថាតួលេខនេះជាតួលេខសម្រាប់ដាក់បង្ហាញ ដូចតួលេខជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬយល់ថាជាតួលេខត្រូវបានប្តូរ ឬអាចប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ខាងលើ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតទេ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.4 សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ គណនីសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមាន សមតុល្យដែលមានកាលកំណត់ដើមបីខែ ឬតិចជាងបីខែ រួមទាំង សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យមិនជាប់កម្រិតនៅធនាគារកណ្តាល និងសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ។

2.5 ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន ត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុងតារាងតុល្យការ តាមចំនួនទឹកប្រាក់ដើមដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ ដកចំនួនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងសំវិធានធនឥណទាន និងបុរេប្រទានបាត់បង់។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលគ្មានលទ្ធភាពជាក់លាក់ថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនដែលប្រមូលបានមកវិញបន្ទាប់ពីត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬត្រូវបានកត់ត្រាសំវិធានធនសម្រាប់ការថយចុះតម្លៃឥណទានបាត់បង់រួចហើយ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

2.6 សំវិធានធនហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារបានអនុវត្តតាមចំណាត់ថ្នាក់ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ និងសំវិធានធន ទៅតាមការតម្រូវនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាលលេខ ធ7-017-344ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី01 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017 និងសារាចរណែនាំលេខ ធ7-018-001 ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី16 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2018 ស្តីពី “ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអឹមតែរមិន” សម្រាប់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានបែងចែកជាប្រាំថ្នាក់ ហើយត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធនអប្បបរមាអាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់របស់វា ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានដាក់ជាទ្រព្យធានា (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលបង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់ជាងនេះ។ សំវិធានធនឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានបង្ហាញដោយការកាត់បន្ថយចំនួនទឹកប្រាក់ពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ សំវិធានធនសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានបង្ហាញដោយការកាត់បន្ថយចំនួនទឹកប្រាក់ពីសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ។

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និង សំវិធានធនអប្បបរមាតាមតម្រូវការ៖

ចំណាត់ថ្នាក់ហ្វាស៊ីលីធី	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់	សំវិធានធន
រយៈពេលខ្លី		
សំវិធានធនទូទៅ:		
ឥណទានធម្មតា	ក្រោម 15 ថ្ងៃ	1%
សំវិធានធនជាក់លាក់:		
ឥណទានឃ្លាំមើល	15 ថ្ងៃ - 30 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	31 ថ្ងៃ - 60 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានសង្ស័យ	61 ថ្ងៃ - 90 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	91 ថ្ងៃ ឬលើស	100%
រយៈពេលវែង		
សំវិធានធនទូទៅ:		
ឥណទានធម្មតា	0 ថ្ងៃ - 29 ថ្ងៃ	1%
សំវិធានធនជាក់លាក់:		
ឥណទានឃ្លាំមើល	30 ថ្ងៃ - 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	90 ថ្ងៃ - 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានសង្ស័យ	180 ថ្ងៃ - 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	360 ថ្ងៃ ឬលើស	100%

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.7 ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ លើកលែងតែដីធ្លី ដែលមិនដករំលស់។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗ ក្នុងការទិញទ្រព្យសកម្មនោះ។ ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យសកម្មដាច់ដោយឡែក តាមការសមស្របតែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដប្រជាថា ផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងធនាគារ ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះអាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឱ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ ចំណាយលើការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងឆ្នាំដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។ ការធ្វើរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារត្រូវបានគណនាតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថយចុះ លើកលែងតែការកែលម្អទ្រព្យជួលដែលត្រូវបានដករំលស់តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ អាស្រ័យទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យសកម្មនីមួយៗដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	អត្រារំលស់
ការកែលម្អទ្រព្យជួល	20%
បរិក្ខារការិយាល័យ	20% - 25%
គ្រឿងសង្ហារិម និង បរិក្ខារបំពាក់	20% - 25%
បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	50%
យានយន្ត	20%

តម្លៃសំណល់ និងអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងកែសម្រួលតាមការសមស្របនៅរៀងរាល់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ។ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ ដែលលើសពីតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបានរបស់វាត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយភ្លាមឱ្យនៅត្រឹមតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។ ចំណេញ និងខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបតម្លៃលក់បាន ជាមួយនឹងតម្លៃយោង និងត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។ ការងារកំពុងដំណើរការមិនត្រូវបានដករំលស់ទេ រហូតដល់ពេលដែលទ្រព្យសកម្មដែលពាក់ព័ន្ធទាំងនេះ ត្រូវបានបញ្ចប់រួចរាល់សម្រាប់ដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការ។

2.8 ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីរួមមាន អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើងដើម្បីទិញកម្មវិធីនោះមកប្រើប្រាស់។ ថ្លៃដើមត្រូវបានធ្វើរំលស់ក្នុងរយៈពេល10ឆ្នាំ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។

2.9 ភតិសន្យា

ភតិសន្យាដែលហានិភ័យមួយផ្នែកធំ និងផលនៃកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យសកម្មនេះ ត្រូវបានរក្សាដោយភាគីម្ចាស់ទ្រព្យ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល តាមមូលដ្ឋានថេរ អាស្រ័យទៅតាមរយៈពេលនៃភតិសន្យានោះ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.10 ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ទេ ហើយវាត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ ដើម្បីរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា។ ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវធ្វើរំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់វានឹងមិនអាចស្រង់មកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃយោង ដែលលើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបានរបស់ទ្រព្យនោះ។ តម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន គឺជាតម្លៃមួយណា ដែលខ្ពស់ជាងគេរវាងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។

ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងឆ្នាំដែលវាបានកើតឡើង។ ការកត់ត្រាការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃត្រលប់មកវិញ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលទៅតាមចំនួនតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម ដែលមិនលើសពីតម្លៃយោងដែលត្រូវបានកំណត់រួច កាត់កងជាមួយនឹងរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី ប្រសិនបើមិនបានកត់ត្រាការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។

2.11 សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រា នៅពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់នាពេលបច្ចុប្បន្នឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីអតីតកាល ដែលទំនងជាអាចតម្រូវឱ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឱ្យជឿជាក់បាន។ នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើនកម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។

សំវិធានធនត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំណាយដែលរំពឹងថាត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃសាច់ប្រាក់គិតតាមពេលវេលានិងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធនដោយសារពេលវេលាដែលបានកន្លងផុត ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយការប្រាក់។

2.12 ចំណូលការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់បានមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល និងសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ លើកលែងតែមានការសង្ស័យគួរឱ្យបារម្ភចំពោះការប្រមូលឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនមកវិញ ដែលក្នុងករណីនេះការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរសិន រហូតដល់ពេលទទួលបានសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង។ គោលការណ៍ក្នុងការព្យួរការប្រាក់ គឺអនុលោមស្របទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ស្តីពី ការព្យួរការប្រាក់លើឥណទានមិនដំណើរការ និងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។

2.13 ចំណូលកម្រៃជើងសា

ជាទូទៅ កម្រៃជើងសាត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ នៅពេលដែលធនាគារបានផ្តល់សេវាជូនអតិថិជន។ កម្រៃដំណើរការឥណទានត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូល នៅពេលដែលធនាគារបានផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

2.14 ចំណាយការប្រាក់

ចំណាយការប្រាក់លើទឹកប្រាក់ជំពាក់ធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.15 អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លីត្រូវបានកត់ត្រាបង្គរ ក្នុងឆ្នាំដែលបុគ្គលិកបានបម្រើការងារជូនធនាគារ។

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែងផ្សេងៗ - ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

វិសោធនកម្មលើច្បាប់ស្តីពីការងារ ចុះថ្ងៃទី26 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018 និងប្រកាសរបស់ក្រសួងលេខ 443 ក.ប/ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី21 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2018 បានណែនាំឱ្យគ្រឹះស្ថាន សហគ្រាសឯកជនទាំងអស់ ទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារចាប់ពីថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2019 ដោយត្រូវទូទាត់រៀងរាល់ប្រាំមួយខែម្តង នៅថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា និង ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកិច្ចសន្យាការងារអចិន្ត្រៃយ៍។ ប្រកាសនេះក៏បានណែនាំឱ្យទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំឭក សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបានបម្រើការងារជូនធនាគារមុនថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ហើយនៅបន្តបម្រើការងារក្នុងធនាគារ។ ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំឭក អាស្រ័យទៅតាមចំនួនឆ្នាំដែលបុគ្គលិកម្នាក់បានបម្រើការងារជូនធនាគារ ហើយមិនត្រូវលើសពី6ខែនៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ជុលមធ្យមទេ។ ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំឭកនេះ ត្រូវបង់ឱ្យបុគ្គលិកចំនួន 7.5 ថ្ងៃ រៀងរាល់6ខែម្តង ផ្តួបជាមួយនឹងប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារថ្មី។

បំណុលប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំឭក ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថាត្រូវទូទាត់នាការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលធនាគារត្រូវបង់ឱ្យបុគ្គលិក ជាថ្នូរនឹងការបម្រើការងារជូនធនាគារក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន ហើយចំនួនទឹកប្រាក់នេះត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឱ្យជឿជាក់បាន។ កាតព្វកិច្ចនេះកើតឡើង នៅពេលដែលបុគ្គលិកបានបម្រើការងារជូនធនាគារ ហើយធនាគាររំពឹងថាត្រូវទូទាត់ប្រាក់បំណាច់នេះក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នាពេលអនាគត។

2.16 ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រា និងពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណូល

បន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រា ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់សារពើពន្ធ ដែលបានអនុម័តជាស្ថាពរ ឬបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នៅក្នុងប្រទេសដែលធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងបង្កើតប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធ។ ពន្ធពន្យារត្រូវបានធ្វើសំវិធានធន ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលក្នុងតារាងតុល្យការ លើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននៃតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងចំនួនដែលបានប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលដៅពន្ធ។ ពន្ធពន្យារត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធដែលរំពឹងថាត្រូវអនុវត្តចំពោះលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលដែលវាត្រូវបានកត់ត្រាត្រលប់មកវិញ អាស្រ័យទៅតាមច្បាប់សារពើពន្ធដែលបានអនុម័តជាស្ថាពរ ឬបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទូទាត់ជាមួយនឹងបំណុលពន្ធពន្យារ ប្រសិនបើធនាគារមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ ដើម្បីទូទាត់បំណុលពន្ធក្នុងគ្រា ជាមួយនឹងពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម ហើយប្រសិនបើវាទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថាធនាគារនឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត ដើម្បីយកលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយ ប្រសិនបើមិនមានភាពប្រាកដថានឹងមានអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធពាក់ព័ន្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់។

2.17 ទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូស

ក្នុងកាលៈទេសៈជាក់លាក់ ទ្រព្យសម្បត្តិត្រូវបានរឹបអូសចំពោះឥណទានដែលមិនបានសងប្រាក់។ ទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូសត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃមួយណាដែលទាបជាងគេ រវាងតម្លៃយោង និងតម្លៃសមស្របដកចំណាយក្នុងការលក់។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.18 ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ក្នុងការគ្រប់គ្រងភាគីមួយផ្សេងទៀត ឬមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើភាគីមួយផ្សេងទៀត ក្នុងការសម្រេចចិត្តលើផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើភាគីមួយ និងភាគីផ្សេងទៀត ស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួម ឬស្ថិតនៅក្រោមឥទ្ធិពលរួមរបស់ក្រុមហ៊ុនមេតែមួយ។ ភាគីពាក់ព័ន្ធអាចជាឯកបុគ្គល ឬជាក្រុមហ៊ុន រាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធរបស់បុគ្គលនោះក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីពាក់ព័ន្ធដែរ។ អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុភាគីពាក់ព័ន្ធត្រូវបានឱ្យនិយមន័យថាជាភាគីទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល យ៉ាងហោចណាស់10% នៃដើមទុនរបស់ធនាគារ ឬមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត រួមទាំងឯកបុគ្គលដែលមានតួនាទីក្នុងអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

3. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ធនាគារធ្វើការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទឹកប្រាក់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានរាយការណ៍។ ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ ដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍ក្នុងគ្រាកន្លងមក និងកត្តាផ្សេងៗទៀត រួមទាំង ការរំពឹងទុកអំពីព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿជាក់ថាមានភាពសមហេតុផល ទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។

(ក) ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃនៃហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារបានអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ដែលតម្រូវដោយប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាលលេខ ធ7-017-344 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី01 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2017 និងសារាចរណែនាំលេខ ធ7-018-001 ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី16 ខែកុម្ភៈឆ្នាំ2018 ស្តីពី "ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអឹមភែរមិន" សម្រាប់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានបែងចែកជាប្រាំថ្នាក់ ហើយត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធនអប្បបរមាអាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់របស់វា ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានដាក់ជាទ្រព្យធានា (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់)។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថាអាយុកាលឥណទាន (តាមចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់) ដែលជាមូលដ្ឋានកំណត់ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានគឺមានភាពសមស្រប ដើម្បីកំណត់ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីឱ្យស្របតាមប្រកាសនេះ។

(ខ) ពន្ធ

ពន្ធត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយពន្ធបច្ចុប្បន្ននៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ ដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ គណៈគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃអំពីស្ថានភាពដែលបានប្រកាសពន្ធ ជាមួយនឹងស្ថានភាពនៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ។ ធនាគារកត់ត្រាសំវិធានធនទៅតាមភាពសមស្រប អាស្រ័យទៅតាមមូលដ្ឋាននៃចំនួនប្រាក់ពន្ធ ដែលធនាគាររំពឹងថាត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ បទប្បញ្ញត្តិពន្ធទាំងនេះមានការប្រែប្រួលពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការកំណត់ចុងក្រោយលើចំនួនបំណុលពន្ធ នឹងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីមានការត្រួតពិនិត្យរបស់អាជ្ញាធរពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយមានភាពខុសគ្នាពីការកត់ត្រាដំបូង ភាពខុសគ្នានេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ចំនួនបំណុលពន្ធ និងសមតុល្យទឹកប្រាក់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការកំណត់ពន្ធនោះត្រូវបានធ្វើឡើង។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

3. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(គ) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែងផ្សេងៗ - ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ អាស្រ័យទៅលើកត្តាមួយចំនួន ដែលត្រូវបានកំណត់តាមមូលដ្ឋានមួយដែលប្រើការសន្មតមួយចំនួន។ ការសន្មតដែលត្រូវបានអនុវត្តក្នុងការកំណត់តម្លៃចុងក្រោយនៃប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររួមមាន អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក និងអត្រាអប្បហារ។ ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៃការសន្មតទាំងនេះ នឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់តម្លៃយោងនៃកាតព្វកិច្ចការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ។

4. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ:				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	2,497	10,033	2,032	8,203
ប្រាក់រៀល	23	92	556	2,245
	2,520	10,125	2,588	10,448

5. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	113,872	457,538	30,084	121,449
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	937,500	3,766,875	405,000	1,634,985
	1,051,372	4,224,413	435,084	1,756,434

(ក) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ7-00-05ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី11 ខែមករា ឆ្នាំ2000 ស្តីពី ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់ធនាគារឯកទេស និងប្រកាសលេខ ធ៧-06-208ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី13 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2006 ស្តីពីវិសោធនកម្មចំពោះមាត្រា9 និងមាត្រា13 នៃប្រកាសលេខ ធ7-00-05ប្រ.ក. តម្រូវឱ្យធនាគារឯកទេសរក្សាចំនួនទឹកប្រាក់ស្មើនឹង5% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ខ្លួននៅក្នុងគណនីអចិន្ត្រៃយ៍មួយនៅធនាគារកណ្តាល។ ប្រាក់តម្កល់នេះនឹងត្រូវបង្វិលឱ្យធនាគារវិញ នៅពេលដែលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនហើយប្រាក់តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេ។

(ខ) អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃសមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល មានដូចខាងក្រោម៖

	2018	2017
គណនីចរន្ត	សូន្យ	សូន្យ
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	0.46%	0.32%

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

6. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យនៅធនាគារក្នុងស្រុក				
គណនីចរន្ត (*)	1,074,748	4,318,338	525,651	2,122,053
គណនីសន្សំ (**)	3,232	12,986	20,971	84,660
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (***)	7,000,000	28,126,000	2,950,000	11,909,150
	8,077,980	32,457,324	3,496,622	14,115,863
ដក: សំវិធានធន	(80,780)	(324,574)	-	-
	7,997,200	32,132,750	3,496,622	14,115,863

(*) គណនីចរន្តមិនមានការប្រាក់ទេ

(**) គណនីសន្សំមានការប្រាក់ក្នុងចន្លោះពី 0.2% ទៅ 1.00% ក្នុងមួយឆ្នាំ (2017 ៖ 0.75% ក្នុងមួយឆ្នាំ)

(***) ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលមានរយៈពេលក្នុងចន្លោះពី 3ខែ ទៅ 6ខែ មានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម៖

	2018	2017
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	3.00% - 4.50%	1.00% - 3.30%

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានទូទៅ	13,938,371	56,004,375	4,090,766	16,514,423
ឥណទានទិញរថយន្ត	10,769,355	43,271,268	-	-
ឥណទានបុគ្គលិក	542,381	2,179,287	11,057	44,637
ឥណទានផ្តល់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ	1,900,000	7,634,200	-	-
	27,150,107	109,089,130	4,101,823	16,559,060
សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់:				
សំវិធានធនទូទៅ	(272,145)	(1,093,479)	(39,964)	(161,335)
សំវិធានធនជាក់លាក់	(18,824)	(75,635)	(96,185)	(388,299)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន - សុទ្ធ	26,859,138	107,920,016	3,965,674	16,009,426

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (ត)

(ក) សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ មានដូចខាងក្រោម៖

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នាដើមឆ្នាំ	136,149	549,634	97,544	393,785
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	154,820	622,067	38,605	155,849
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(2,587)	-	-
នាដំណាច់ឆ្នាំ	290,969	1,169,114	136,149	549,634

(ខ) វិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានធម្មតា ៖				
មានការធានា	26,982,322	108,414,970	3,985,377	16,088,968
មិនមានការធានា	43,725	175,687	11,057	44,637
ឥណទានឃ្លាំមើល ៖				
មានការធានា	35,225	141,534	9,489	38,307
មិនមានការធានា	-	-	-	-
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ៖				
មានការធានា	88,835	356,939	-	-
មិនមានការធានា	-	-	-	-
ឥណទានសង្ស័យ ៖				
មានការធានា	-	-	-	-
មិនមានការធានា	-	-	-	-
ឥណទានបាត់បង់ ៖				
មានការធានា	-	-	95,900	387,148
មិនមានការធានា	-	-	-	-
	27,150,107	109,089,130	4,101,823	16,559,060

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (ត)

(គ) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លក់ដុំ និងលក់រាយ	1,766,853	7,099,215	1,018,091	4,110,033
ការជួល	1,245,926	5,006,131	1,000,000	4,037,000
អគារ និងសំណង់	5,003,073	20,102,347	200,525	809,519
សណ្ឋាគារ និងភោជនីយដ្ឋាន	131,919	530,051	-	-
ឥណទាន	975,761	3,920,608	77,211	311,701
ផលិតកម្ម	305,714	1,228,359	8,998	36,325
កសិកម្ម	354,368	1,423,851	23,933	96,618
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	2,142,913	8,610,224	83,480	337,009
យានយន្ត	10,434,345	41,925,198	-	-
ផ្សេងៗ	4,789,235	19,243,146	1,689,585	6,820,855
	27,150,107	109,089,130	4,101,823	16,559,060

(ឃ) វិភាគតាមហានិភ័យឥណទាន

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យធំ (*)	1,900,000	7,634,200	-	-
ហានិភ័យធម្មតា	25,250,107	101,454,930	4,101,823	16,559,060
	27,150,107	109,089,130	4,101,823	16,559,060

(*) ហានិភ័យធំត្រូវបានឱ្យនិយមន័យដោយធនាគារកណ្តាលថា ជាហានិភ័យឥណទានទូទៅ ចំពោះអត្ថគាហកឯកបុគ្គល ដែលលើសពី 10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ។

(ង) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	25,250,107	101,454,930	4,090,766	16,514,423
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	1,900,000	7,634,200	11,057	44,637
	27,150,107	109,089,130	4,101,823	16,559,060

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក

(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (ត)

(ច) វិភាគតាមកាលកំណត់ឥណទាន

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មិនលើស 1ឆ្នាំ	1,798,589	7,226,731	1,142,862	4,613,734
លើស 1ឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើស ៣ឆ្នាំ	7,228,232	29,043,036	686,922	2,773,104
លើស 3ឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើស 5ឆ្នាំ	8,208,493	32,981,725	1,541,672	6,223,730
លើស 5ឆ្នាំឡើងទៅ	9,914,793	39,837,638	730,367	2,948,492
	27,150,107	109,089,130	4,101,823	16,559,060

(ឆ) វិភាគតាមរយៈពេលឥណទាន

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (មួយឆ្នាំ)	219,540	882,112	-	-
ឥណទានរយៈពេល (លើសពីមួយឆ្នាំ)	26,930,567	108,207,018	4,101,823	16,559,059
	27,150,107	109,089,130	4,101,823	16,559,059

(ជ) អត្រាការប្រាក់

	2018	2017
ឥណទានទូទៅ	5.00% - 18.00%	5.00% - 18.00%
ឥណទានទិញរថយន្ត	8.00% - 18.00%	-
ឥណទានបុគ្គលិក	5.00% - 11.00%	5.00%
ឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធ	9.90%	-

8. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួល	177,151	711,793	38,920	157,120
ចំណាយបង់មុន	256,116	1,029,074	26,916	108,660
ប្រាក់តម្កល់	124,236	499,180	7,851	31,694
ផ្សេងៗ	30,727	123,461	5,238	21,145
	588,230	2,363,508	78,925	318,619

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

8. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ (ត)

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលវែង	124,236	499,180	7,851	31,694
រយៈពេលខ្លី	463,994	1,864,328	71,074	286,925
	588,230	2,363,508	78,925	318,619

9. ទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូស

ទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូសរួមមានអចលនទ្រព្យផ្សេងៗ ដែលធនាគារទទួលបានតាមរយៈការរឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំពីអតិថិជនដែលខកខានមិនបានសងឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយធនាគារវិញ ជាផ្នែកមួយនៃការទូទាត់សងបំណុល។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះមិនត្រូវបានធនាគារកាន់កាប់ក្នុងគោលបំណងធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មទេ ហើយនឹងត្រូវបានលក់ចេញដើម្បីប្រមូលចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ត្រលប់មកវិញ ក្នុងថិរវេលាអតិបរមា12ខែ ដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល លេខ ធ7-01-186 ប្រ.ក។

បម្រែបម្រួលទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូស មានដូចខាងក្រោម៖

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នាដើមឆ្នាំ	1,392,400	5,621,119	1,697,372	6,852,291
បន្ថែម	-	-	344,561	1,390,993
ទូទាត់	(756,147)	(3,038,199)	(590,249)	(2,382,835)
ជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	(59,284)	(239,330)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(26,455)	-	-
នាដំណាច់ឆ្នាំ	636,253	2,556,465	1,392,400	5,621,119

10. ការវិនិយោគ

ការវិនិយោគនេះគឺជាការវិនិយោគនៅក្នុង Credit Bureau of Cambodia ("CBC")។ ការវិនិយោគនេះត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើមដំបូង និងត្រូវបានរក្សាទុកលើសពី12ខែ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

11. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

រយៈពេលវែង	ការកែលម្អទ្រព្យជួល ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារិម និងបរិក្ខារបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ការងារកំពុងដំណើការ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ថ្លៃដើម							
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2018	16,811	26,967	9,910	13,765	-	-	67,453
ការទិញ	13,402	1,415	2,891	38,058	130,000	835,099	1,020,865
ការផ្ទេរ	819,928	-	-	-	-	(819,928)	-
ការជម្រះចេញពីបញ្ជី/លក់ចេញ	(16,811)	(23,255)	(12,493)	-	-	-	(52,559)
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	833,330	5,127	308	51,823	130,000	15,171	1,035,759
រំលស់បង្គរ							
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2018	(3,997)	(20,639)	(5,463)	(8,068)	-	-	(38,167)
រំលស់	(83,543)	(964)	(764)	(11,447)	(18,375)	-	(115,093)
ការជម្រះចេញពីបញ្ជី/លក់ចេញ	4,609	18,641	6,195	-	-	-	29,445
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	(82,931)	(2,962)	(32)	(19,515)	(18,375)	-	(123,815)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	750,399	2,165	276	32,308	111,625	15,171	911,944
គិតជាពាន់រៀល	3,015,103	8,699	1,109	129,814	448,509	60,957	3,664,191

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

11. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)

រយៈពេលវែង	ការកែលម្អទ្រព្យជួល ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារិម និងបរិក្ខារបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ការងារកំពុងដំណើការ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ថ្លៃដើម							
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2017	16,811	27,727	33,557	9,399	-	-	87,494
ការទិញ	-	-	2,748	5,543	-	-	8,291
ការផ្ទេរ	-	-	-	-	-	-	-
ការលក់ចេញ	-	(760)	(26,395)	(1,177)	-	-	(28,332)
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017	16,811	26,967	9,910	13,765	-	-	67,453
រំលស់បង្គរ							
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2017	(2,316)	(18,755)	(31,021)	(6,755)	-	-	(58,847)
រំលស់	(1,681)	(2,209)	(837)	(2,427)	-	-	(7,154)
ការលក់ចេញ	-	325	26,395	1,114	-	-	27,834
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017	(3,997)	(20,639)	(5,463)	(8,068)	-	-	(38,167)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	12,814	6,328	4,447	5,697	-	-	29,286
គិតជាពាន់រៀល	51,730	25,546	17,953	22,999	-	-	118,228

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

12. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

រយៈពេលវែង	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ថ្លៃដើម		
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2018	42,393	42,393
ការទិញ	5,600	5,600
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	47,993	47,993
រំលស់បង្គរ		
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2018	(27,607)	(27,607)
រំលស់	(4,494)	(4,494)
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	(32,101)	(32,101)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	15,892	15,892
គិតជាពាន់រៀល	63,854	63,854
ថ្លៃដើម		
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01ខែមករា ឆ្នាំ2017	46,058	46,058
ការទិញ	1,539	1,539
ការលក់ចេញ	(5,204)	(5,204)
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017	42,393	42,393
រំលស់បង្គរ		
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2017	(26,144)	(26,144)
រំលស់	(4,569)	(4,569)
ការលក់ចេញ	3,106	3,106
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017	(27,607)	(27,607)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	14,786	14,786
គិតជាពាន់រៀល	59,691	59,691

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

13. បំណុលផ្សេងៗ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក (កំណត់សម្គាល់25)	322,984	1,297,750	-	-
បង្គរប្រាក់រង្វាន់	-	-	22,794	92,019
បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	34,837	139,975	-	-
ពន្ធត្រូវបង់ផ្សេងៗ	98,877	397,288	14,728	59,457
កាតព្វកិច្ចការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ	15,144	60,849	-	-
បុរេប្រទានពីអតិថិជន	85,336	342,880	2,738	11,053
ចំណូលមិនទាន់រកបាន	-	-	13,597	54,891
ផ្សេងៗ	103,109	414,291	149,243	602,495
	660,287	2,653,033	203,100	819,915

រយៈពេលវែង	15,144	60,849	-	-
រយៈពេលខ្លី	645,143	2,592,184	203,100	819,915
	660,287	2,653,033	203,100	819,915

14. ប្រាក់កម្ចី

ក) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	2018	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ:		
ធនាគារ The Korea Development Bank	15,000,000	60,270,000
ភាគីពាក់ព័ន្ធ:		
ធនាគារ Kookmin Bank Plc. (កំណត់សម្គាល់ 25)	3,000,000	12,054,000
ប្រាក់កម្ចីសរុប	18,000,000	72,324,000

(ខ) អត្រាការប្រាក់

	2018
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	Libor 3 ខែ + 1.60% និង 4.15% ក្នុងមួយឆ្នាំ

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

គ) វិភាគតាមកាលកំណត់

	2018	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលវែង		
ផុតកំណត់ក្នុងរយៈពេលពី 1ឆ្នាំ ទៅ 2ឆ្នាំ	18,000,000	72,324,000
	18,000,000	72,324,000

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធានាដោយលិខិតធានារបស់ភាគទុនិក។

15. ដើមទុន

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យដើមគ្រា	8,100,000	32,699,700	8,100,000	32,699,700
ដើមទុនបានបង់ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ:				
ការដាក់ដើមទុនបន្ថែម	10,650,000	42,791,700	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(153,900)	-	-
សមតុល្យចុងគ្រា	18,750,000	75,337,500	8,100,000	32,699,700

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ភាគទុនិកបានអនុម័ត និងបោះផ្សាយភាគហ៊ុនបន្ថែមចំនួន 10,650,000 លានដុល្លារអាមេរិក (10.65 លានភាគហ៊ុន) ដែលមានតម្លៃចារិក 1ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយភាគហ៊ុន។ ដើមទុនបន្ថែមត្រូវបានបង់រួចក្នុងអំឡុងឆ្នាំ។ ធនាគារកណ្តាលបានអនុម័តដើមទុនបានបង់នេះ នៅថ្ងៃទី23 ខែមីនា ឆ្នាំ2018។ អនុស្សារណៈ និងលក្ខន្តិកៈរបស់ធនាគារ ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី06 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2018។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 អនុបាតនៃការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនថ្មីរបស់ភាគទុនិកនីមួយៗ មានដូចខាងក្រោម៖

ភាគទុនិក	ចំនួនភាគហ៊ុន	អនុបាតភាគហ៊ុន
KB Kookmin Card Co., Ltd.	16,875,000	90%
Indochina Bank Ltd.	1,875,000	10%

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

16. ចំណូលការប្រាក់

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់ពី:				
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	1,303,810	5,238,709	501,333	2,023,881
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	4,552	18,290	1,826	7,372
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	66,040	265,348	95,414	385,186
	1,374,402	5,522,347	598,573	2,416,439

17. ចំណូលសោហ៊ុយ និងកម្រៃជើងសា

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កម្រៃដំណើរការឥណទាន	280,650	1,127,652	42,039	169,711
កម្រៃផាកពិន័យចំពោះការយឺតយ៉ាវក្នុងការ សងឥណទាន និងបុរេប្រទាន	3,170	12,737	7,894	31,869
	283,820	1,140,389	49,933	201,580

18. ចំណូលផ្សេងៗ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលភាគលាភពី CBC	4,874	19,584	4,950	19,983
ចំណូលផ្សេងៗ	60,179	241,799	53,681	216,710
	65,053	261,383	58,631	236,693

19. ចំណាយបុគ្គលិក

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បៀវត្សរ៍	850,644	3,417,888	162,871	657,510
ប្រាក់រង្វាន់	107,013	429,978	50,575	204,171
កាតព្វកិច្ចការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ	15,144	60,849	-	-
ផ្សេងៗ	35,900	144,246	94,446	381,279
	1,008,701	4,052,961	307,892	1,242,960

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក

(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

20. ចំណាយរដ្ឋបាល និងចំណាយប្រតិបត្តិការ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយថ្លៃជួល	153,766	617,832	84,052	339,318
កម្រៃផ្នែកច្បាប់ និងវិជ្ជាជីវៈ	146,742	589,609	111,492	450,093
ទំនាក់ទំនងសាធារណៈ	91,150	366,241	13,494	54,475
ចំណាយពន្ធផ្សេងៗ	60,509	243,125	58,742	237,142
ចំណាយផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	58,281	234,173	5,580	22,526
សម្ភារការិយាល័យ	48,976	196,786	23,173	93,549
ទឹក-ភ្លើង	27,145	109,069	16,663	67,269
ការកំសាន្ត	27,076	108,791	22,093	89,189
ពន្ធអប្បបរមា 1%	17,232	69,238	10,572	42,679
ការធ្វើដំណើរ	14,164	56,911	28,731	115,987
កម្រៃសមាជិកភាព	8,337	33,498	6,908	27,888
សោហ៊ុយអាជ្ញាប័ណ្ណ	4,200	16,876	715	2,886
សន្តិសុខ	3,840	15,429	7,680	31,004
ផ្សេងៗ	83,359	334,936	86,266	348,257
	744,777	2,992,514	476,161	1,922,262

21. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

(ក) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ	-	-	-	-
ពន្ធពន្យារ	-	-	-	-
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	-	-	-	-

(ខ) ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល និងចំណេញតាមគណនេយ្យ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ខាតមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	(460,003)	(1,848,293)	(116,672)	(471,005)
ពន្ធគណនាតាមអត្រា 20%	(92,001)	(369,658)	(23,334)	(94,201)
ផលប៉ះពាល់ពន្ធលើខ្ទង់ដែលបានផ្ទៀងផ្ទាត់:				
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	23,833	95,760	31,332	126,487
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មមិនទាន់បានទទួលស្គាល់	64,569	259,439	(60,840)	(245,612)
	(3,599)	(14,459)	(52,842)	(213,326)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	-	-	-	-

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

21. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល (ត)

យោងតាមច្បាប់ស្តីពីសារពើពន្ធ ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលតាមចំនួនមួយណាដែលខ្ពស់ជាងរវាង 20%នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬពន្ធអប្បបរមា 1% នៃផលរបរ។ ធនាគារត្រូវបង់ពន្ធអប្បបរមា 1% ដូចបានលាតត្រដាងក្នុងកំណត់សម្គាល់ 20។

(គ) ពន្ធពន្យារ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ធនាគារមិនបានទទួលស្គាល់ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន 64,569 ដុល្លារអាមេរិកទេ ដោយសារធនាគារមិនមានភាពប្រាកដថានឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ដែលអាចបង្កើតឱ្យមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតបាន។

22. លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ខាតមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	(460,003)	(1,848,293)	(127,244)	(513,685)
និយ័តកម្ម:				
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	115,093	462,444	7,154	28,881
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	4,494	18,057	4,568	18,441
អចលនទ្រព្យដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី/លក់ចេញ	21,994	88,372	2,597	10,484
សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	154,820	622,067	38,605	155,848
សំវិធានធនសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	80,780	324,574	-	-
ចំណាយការប្រាក់សុទ្ធ	(1,374,402)	(5,522,347)	(598,573)	(2,416,439)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	74,613	299,795	-	-
	(1,382,611)	(5,555,331)	(672,893)	(2,716,470)
បម្រែបម្រួលដើមទុនបង្វិល				
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	(23,048,284)	(92,608,005)	808,905	3,265,549
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	(4,650,000)	(18,683,700)	(1,200,000)	(4,844,400)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(371,074)	(1,490,975)	(1,280)	(5,167)
ការវិនិយោគ	-	-	294	1,187
ទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូស	756,147	3,038,199	304,972	1,231,172
បំណុលផ្សេងៗ	422,351	1,697,006	(56,996)	(230,091)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	(28,273,471)	(113,602,806)	(816,998)	(3,298,220)

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

23. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល មាន៖

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	2,520	10,125	2,588	10,448
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល:				
គណនីចរន្ត	113,872	457,538	30,084	121,449
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ:				
គណនីចរន្ត	1,074,749	4,318,341	525,651	2,122,053
គណនីសន្សំ	3,232	12,986	20,971	84,660
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	1,000,000	4,018,000	1,600,000	6,459,200
	2,194,373	8,816,990	2,179,294	8,797,810

24. កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

(ក) កិច្ចសន្យាឥណទាន

ធនាគារមានចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការរបស់ធនាគារ ដែលត្រូវពង្រីកឥណទានជូនអតិថិជន ដូចខាងក្រោម៖

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កិច្ចសន្យាឥណទាន	188,500	757,393	-	-
	188,500	757,393	-	-

(ខ) កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ - ធនាគារជាភាគីអ្នកជួល

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មិនលើស1ឆ្នាំ	204,840	823,047	-	-
លើស1ឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើស5ឆ្នាំ	734,010	2,949,252	-	-
	938,850	3,772,299	-	-

(គ) កិច្ចសន្យាទាក់ទងនឹងការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ - ការទិញឧបករណ៍បណ្តាញ (network)

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មិនលើស1ឆ្នាំ	50,807	204,143	-	-
	50,807	204,143	-	-

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

25. ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

(ក) ភាគីពាក់ព័ន្ធ និងទំនាក់ទំនងរបស់ពួកគេជាមួយធនាគារ មានដូចខាងក្រោម៖

ភាគីពាក់ព័ន្ធ	ទំនាក់ទំនង
ក្រុមហ៊ុន KB Kookmin Card Co., Ltd.	ក្រុមហ៊ុនមេធំ
ក្រុមហ៊ុន Daehan Auto (Cambodia) Co., Ltd.	ក្រុមហ៊ុនញាតិសម្ព័ន្ធ
ធនាគារ Kookmin Bank Cambodia Plc.	ក្រុមហ៊ុនញាតិសម្ព័ន្ធ
បុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	អភិបាលទាំងអស់របស់ធនាគារ ជាអ្នកធ្វើការសម្រេចលើសេចក្តីសំខាន់ៗលើគោលដៅវិធីសាស្ត្ររបស់ធនាគារ និងនាយកគ្រប់គ្រងទូទៅ (រួមទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធរបស់ពួកគេ)

ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធមានខាងក្រោមនេះ ៖

(ខ) ឥណទានផ្តល់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
Daehan Auto (Cambodia) Co., Ltd.	1,900,000	7,634,200	-	-
ការប្រាក់ត្រូវទទួលពី DAC	3,658	14,698	-	-
	1,903,658	7,648,898	-	-
ចំណូលការប្រាក់	76,781	308,506	-	-

(គ) ប្រាក់កម្ចីពីភាគីពាក់ព័ន្ធ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
Kookmin Bank	3,000,000	12,054,000	-	-
KB Kookmin Card Co., Ltd.	322,984	1,297,750		
ការប្រាក់ត្រូវបង់ឱ្យ Kookmin Bank Plc.	34,837	139,975	-	-
	3,357,821	13,491,725	-	-
ចំណាយការប្រាក់	41,777	167,860	-	-

(ឃ) ការទូទាត់ជូនបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លាភការសម្រាប់គណៈគ្រប់គ្រង និង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល - រយៈពេលខ្លី	390,755	1,570,054	237,575	959,090
	390,755	1,570,054	237,575	959,090

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

26. តួលេខប្រៀបធៀប

តួលេខប្រៀបធៀបជាក់លាក់មួយចំនួន ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ ដើម្បីឱ្យស្របទៅតាមការដាក់បង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងឆ្នាំនេះ។

	តួលេខបានរាយការណ៍ក្នុងគ្រាមុន ដុល្លារអាមេរិក	ការចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ ដុល្លារអាមេរិក	សមតុល្យដែលបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ ដុល្លារអាមេរិក
តារាងតុល្យការ			
បំណុល			
បំណុលផ្សេងៗ	198,646	4,454	203,100
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រា	4,454	(4,454)	-
	203,100	-	203,100
របាយការណ៍លទ្ធផល			
ចំណូលការប្រាក់	606,467	(7,894)	598,573
ចំណូលផ្សេងៗ	100,252	(41,621)	58,631
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	(725,354)	725,354	-
សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	(38,753)	38,753	-
ទ្រព្យសម្បត្តិបែអូសបានជម្រះចេញពីបញ្ជី	(59,284)	59,284	-
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	(10,572)	10,572	-
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់តម្លៃឥណទាន បុរេប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន	-	(38,605)	(38,605)
ចំណូលសោហ៊ុយ និងកម្រៃជើងសា	-	49,933	49,933
ចំណាយបុគ្គលិក	-	(307,892)	(307,892)
ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល	-	(476,161)	(476,161)
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	-	(7,154)	(7,154)
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	-	(4,569)	(4,569)
	(127,244)	-	(127,244)

27. បំណុលយថាភាព ចំពោះការមិនអនុលោមតាមធនាគារកណ្តាល

កិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យា

គិតត្រឹមថ្ងៃទ31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ធនាគារបានផ្តល់ហ្វាស៊ីលីធីឥណទានហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ទិញយានយន្តដល់អតិថិជនក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀង ដោយការចុះឈ្មោះម្ចាស់កម្មសិទ្ធិលើយានយន្ត(ជាវត្ថុបញ្ចាំ)ក្រោមឈ្មោះរបស់ធនាគារ ដែលការអនុវត្តបែបនេះត្រូវបានចាត់ទុកថាជាកិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ។ ដោយសារធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារកណ្តាល ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជាធនាគារឯកទេស ដោយមិនមានសកម្មភាពទាក់ទិននឹងភតិសន្យា វាមានហានិភ័យថាការរៀបចំឥណទានប្រភេទនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនអនុលោមទៅតាមបទប្បញ្ញត្តិនៃអាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មមានស្រាប់ ដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាលទេ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

27. បំណុលយថាភាព ចំពោះការមិនអនុលោមតាមធនាគារកណ្តាល (ត)

កិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យា (ត)

គណៈគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារ បានទទួលយកការវាស់វែងហានិភ័យនៃការមិនប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិនេះ ហើយបន្ទាប់មកនៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2019 ធនាគារបានកែតម្រូវនីតិវិធីឥណទានផ្ទៃក្នុង និងការរៀបចំកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជនឡើងវិញដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យ និងកែតម្រូវហានិភ័យនៃភាពមិនប្រតិបត្តិតាមនេះ ។

ឥណទានផ្តល់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ

អនុលោមតាមប្រកាសលេខធ7-02-146ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី07 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2002 ចេញដោយធនាគារកណ្តាល ដែលតម្រូវឱ្យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ត្រូវរក្សាសមតុល្យឥណទានផ្តល់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់របស់ខ្លួនមិនឱ្យលើសពី10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារទេ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ធនាគារមានហ្វាស៊ីលីធីឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធចំនួន 1,900,000ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 10.65% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ។ ធនាគារមិនបានប្រតិបត្តិតាមប្រកាសនេះទេ។

គណៈគ្រប់គ្រងបានចាត់វិធានការជាបន្ទាន់ ដើម្បីកែតម្រូវភាពមិនប្រតិបត្តិតាមនេះ ហើយគិតត្រឹមថ្ងៃទី28 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2019 សមតុល្យឥណទានផ្តល់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ ត្រូវបានកាត់បន្ថយមកនៅត្រឹមចំនួន 1,500,000ដុល្លារអាមេរិក។

28. ព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ

នៅថ្ងៃទី28 ខែមករា ឆ្នាំ2019 ធនាគារបានចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀង “ឥណទានប្រតិបត្តិ” ជាមួយធនាគារ Industrial Bank of Korea សាខាភ្នំពេញ ក្នុងទឹកប្រាក់មានកំណត់ចំនួន 10,000,000ដុល្លារអាមេរិក។ ឥណទានប្រតិបត្តិមានអត្រាការប្រាក់ 4% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ឥណទាននេះមានរយៈពេលកំណត់បីឆ្នាំ។ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើមនៃឥណទាននេះ ត្រូវធ្វើឡើងនៅចុងគ្រានៃកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់។

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួន ក្នុងចំណោមហានិភ័យផ្សេងៗដូចជាហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមាន ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ និងហានិភ័យតម្លៃ) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ អាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាចម្បងគឺប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យ ហើយហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាផលវិបាកដែលពិបាកជៀសផុតក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុគឺជាសិទ្ធិក្នុងកិច្ចសន្យា ក្នុងការទទួលសាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយផ្សេង មកពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀត។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទាន និងគណនីអតិថិជនក្នុងនោះរួមមាន សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ឥណទានអតិថិជន និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុគឺជាកាតព្វកិច្ចក្នុងកិច្ចសន្យា ក្នុងការផ្តល់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយផ្សេងទៀតទៅឱ្យក្រុមហ៊ុនមួយផ្សេងទៀត។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលផ្សេងៗ រួមមាន ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលផ្សេងៗ។

ធនាគារមិនបានកាន់កាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចកិច្ចសន្យាផ្តោះប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីការពារហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ធនាគារបានកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

	2018		2017	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	2,520	10,125	2,588	10,448
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល(*)	113,872	457,538	30,084	121,449
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	7,997,200	32,132,750	3,496,622	14,115,863
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	26,859,138	107,920,016	3,965,674	16,009,426
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	177,151	711,793	56,436	227,832
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	35,149,881	141,232,222	7,551,404	30,485,018
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
បំណុលផ្សេងៗ	(541,359)	(2,175,180)	(146,247)	(590,399)
ប្រាក់កម្ចី	(18,000,000)	(72,324,000)	-	-
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	(18,541,359)	(74,499,180)	(146,247)	(590,399)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	16,608,522	66,733,042	7,405,157	29,894,619

(*) មិនរួមបញ្ចូលប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននៅធនាគារកណ្តាល

29.1 ហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឥណទាន ជាហានិភ័យដែលសមភាគីរបស់ធនាគារ ធ្វើឱ្យធនាគារមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល។ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលមានសារសំខាន់ជាងគេបំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើនកើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដ៏ធំជាងគេតែមួយគត់នៅក្នុងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ដូចនេះគណៈគ្រប់គ្រងបានគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានរបស់ខ្លួនយ៉ាងប្រុងប្រយ័ត្ន។

(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារបានបង្កើត "គោលការណ៍ហានិភ័យឥណទាន" ដែលត្រូវបានតាក់តែងឡើងដើម្បីអភិបាលទៅលើសកម្មភាពនានារបស់ធនាគារដែលអាចប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យ។ ការពង្រីកឥណទានត្រូវបានអភិបាលដោយកម្មវិធីឥណទានដែលបានចែងពីគម្រោងសម្រាប់ផលិតផល ឬសំពៀតឥណទានជាក់លាក់មួយ រួមមាន ទីផ្សារគោលដៅ សន្យា និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ ការរៀបចំឯកសារ និងនីតិវិធី របស់ផលិតផលឥណទានដែលត្រូវផ្តល់ និងត្រូវវាស់វែង។

ហានិភ័យត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មតាមមូលដ្ឋានប្រចាំឆ្នាំ និងនៅក្នុងព្រឹត្តិការណ៍មួយចំនួនទៀតដូចជា (1) ការផ្លាស់ប្តូរ ខ និងលក្ខខណ្ឌ រួមទាំងការពង្រីកឥណទាន(2) ភាពមិនទៀងទាត់ក្នុងការសងប្រាក់ ឬ ការខកខានមិនសងប្រាក់(3) ព័ត៌មាន ឬ ប្រតិបត្តិការអវិជ្ជមានពាក់ព័ន្ធទៅនឹងអ្នកខ្ចីប្រាក់។

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានឱ្យឯកត្តជន ឬសហគ្រាសនានានៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលវាត្រូវបានរកឃើញ។ ហានិភ័យធំត្រូវបានឱ្យនិយមន័យដោយធនាគារកណ្តាលថា ជាហានិភ័យឥណទានទូទៅ ចំពោះអត្តគាហកឯកបុគ្គលដែលលើសពី 10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

29.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ (ត)

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ7-06-226 ប្រ.ក របស់ធនាគារកណ្ដាលតម្រូវឱ្យធនាគាររក្សានៅគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតអតិបរមា 20% រវាង ហានិភ័យឥណទានទូទៅរបស់ធនាគារចំពោះអត្ថគាហកឯកបុគ្គល ជាមួយនឹងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ។

ហានិភ័យឥណទានធំសរុបមិនត្រូវលើស 300% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារទេ។ ធនាគារប្រើប្រាស់គោលការណ៍ និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នោះ គឺការធានាដោយដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ។ ធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្ដីពី ការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ដាក់លាក់នៃទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទទ្រព្យបញ្ចាំចម្បងដែលត្រូវដាក់ធានាចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន មានដូចជា៖

- ទ្រព្យបញ្ចាំជាអចលនទ្រព្យផ្សេងៗ (ដូចជា ដីធ្លី អគារ និងអចលនទ្រព្យផ្សេងៗ) និង
- រថយន្ត

(គ) ការថយចុះតម្លៃ និងគោលការណ៍សំវិធានធន

ធនាគារត្រូវបានតម្រូវឱ្យអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ស្របតាមប្រកាសដែលពាក់ព័ន្ធ ដូចបានពណ៌នាក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2,6។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលហួសកាលកំណត់សងតិចជាង 90ថ្ងៃ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងមកបញ្ជាក់។

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាដោយមិនគិតទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹកឥណទានផ្សេងៗ

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យឥណទានចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ៖				
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	7,997,200	32,132,750	3,496,622	14,115,863
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	26,859,138	107,920,016	3,965,674	16,009,426
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	177,151	711,793	56,436	227,832
ហានិភ័យឥណទានចំពោះទ្រព្យសកម្មក្រៅតារាងតុល្យការ ៖				
ចំណែកហ្វាស៊ីលីធីឥណទានដែលបានអនុម័តរួច ប៉ុន្តែមិនទាន់បានប្រើ	186,615	749,819	-	-
	35,220,104	141,514,378	7,518,732	30,353,121

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
29.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)
(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាដោយមិនគិតទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ (ត)

តារាងខាងលើបង្ហាញពីសេណារីយ៉ូអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 និង 2017 ដោយមិនបានគិតដល់ទ្រព្យបញ្ចាំដែលធនាគារបានកាន់កាប់ ឬ ការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗទៀត។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការហានិភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើ គឺផ្អែកទៅតាមតម្លៃយោងសុទ្ធ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ 76% នៃហានិភ័យអតិបរមាសរុប បណ្តាលមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (2017 ៖ 53%) គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថា ខ្លួនមានលទ្ធភាពបន្តការគ្រប់គ្រង និងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន ឱ្យស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតដែលអាចទទួលយកបានតាមមូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម ៖

- 99,84% នៃឥណទាន និងបុរេប្រទានរបស់ធនាគារត្រូវបានធានាដោយទ្រព្យបញ្ចាំ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលធនាគារបានផ្តល់ មានតម្លៃប្រមាណពី 50% ទៅ 80% នៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំ។
- ធនាគារមានវិធីសាស្ត្រក្នុងការវាយតម្លៃឥណទាន មុននឹងផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានឱ្យអតិថិជន។

(ង) ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម ៖

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារដែលបណ្តាលមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (ដោយមិនគិតដល់វត្ថុបញ្ចាំដែលធនាគារបានកាន់កាប់ ឬ ការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ និងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់) មានដូចខាងក្រោម៖

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ៖				
មិនហួសកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ	26,848,916	107,878,944	3,889,586	15,702,260
ហួសកំណត់ ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ	212,356	853,246	116,337	469,652
ហួសកំណត់ និងថយចុះតម្លៃ	88,835	356,939	95,900	387,148
ឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល	27,150,107	109,089,129	4,101,823	16,559,060
ដក៖				
សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	(290,969)	(1,169,113)	(136,149)	(549,634)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធ	26,859,138	107,920,016	3,965,674	16,009,426

សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់សរុប មានទឹកប្រាក់ចំនួន 290,969 ដុល្លារអាមេរិក (2017 ៖ 136,149ដុល្លារអាមេរិក) ដែលរួមមានសំវិធានធនជាក់លាក់ និងសំវិធានធនទូទៅ 1% នៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ទាំងអស់។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
29.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)
(ង) ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (ត)

(i) ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលមិនហួសកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលមិនហួសកំណត់ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងបញ្ជាក់ផ្ទុយពីនេះ។

(ii) ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលហួសកំណត់ ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលហួសកំណត់សងតិចជាង 90ថ្ងៃមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងមកបញ្ជាក់។ ចំនួនឥណទាន និងបុរេប្រទានដុលបែងចែកតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានអតិថិជន ដែលបានហួសកំណត់ ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានធម្មតា	177,131	711,712	106,848	431,345
ឥណទានឃ្លាំមើល	35,225	141,534	9,489	38,307
	212,356	853,246	116,337	469,652

(iii) ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលហួសកំណត់ និងថយចុះតម្លៃ

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ7-09-074ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី25 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2009 ស្តីពី "ចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់" ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលហួសកំណត់សងលើសពី 90ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃ ហើយត្រូវកត់ត្រាកម្រិតសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមា អាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងមកបញ្ជាក់ផ្ទុយពីនេះ។

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	88,835	356,939	-	-
ឥណទានបាត់បង់	-	-	95,900	387,148
	88,835	356,939	95,900	387,148

(iv) ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

សកម្មភាពផ្សេងៗក្នុងការរៀបចំឥណទាន និងបុរេប្រទានឡើងវិញរួមមាន ការរៀបចំឱ្យមានការបន្ថែមពេលវេលាសងប្រាក់ ការកែសម្រួល និងការពន្យារពេលសងប្រាក់ដើម។ បន្ទាប់ពីការរៀបចំឥណទាន និងបុរេប្រទានឡើងវិញឥណទាននៅតែរក្សាទុកក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ដដែល លុះត្រាតែមានភស្តុតាងជាក់ស្តែងអំពីស្ថានភាពប្រសើរឡើងវិញនៃលក្ខខណ្ឌផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ធនាគារបានរៀបចំឥណទាន និងបុរេប្រទានឡើងវិញ ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន 55,981ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងនោះទឹកប្រាក់ចំនួន 27,521ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញជាឥណទានដំណើរការ ហើយទឹកប្រាក់ចំនួន 28,460ដុល្លារអាមេរិកទៀត ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញជាឥណទានមិនដំណើរការគិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 (31 ធ្នូ 2017 ធនាគារបានរៀបចំឥណទាន និងបុរេប្រទានឡើងវិញ ក្នុងទឹកប្រាក់ចំនួន 37,954ដុល្លារអាមេរិកដែលត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅជាឥណទានធម្មតា)។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

29.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ច) ការរឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំ

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ធនាគារមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដែលបានដាក់បញ្ចាំនោះទេ (31 ធ្នូ 2017 ៖ 344,561ដុល្លារអាមេរិក)។ ទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូសត្រូវលក់ចេញក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ ទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល។ ទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូសត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្នុងតារាងតុល្យការជាទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូស ប្រសិនបើមាន។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 មានទ្រព្យសម្បត្តិរឹបអូសត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ធនាគារ មានរយៈពេលលើសពី 12ខែ។ ធនាគារបានទទួលការអនុម័តពីធនាគារកណ្តាលដើម្បីពន្យារពេលដើម្បីលក់ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងនេះចេញ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
29.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)
(ធ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅតាមហានិភ័យឥណទាន

(i) វិភាគតាមតំបន់ភូមិសាស្ត្រ

ធនាគារមានហានិភ័យឥណទានតែនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ ដូចនេះ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018ធនាគារមិនមានហានិភ័យឥណទានវិភាគតាមតំបន់ភូមិសាស្ត្រទេ។

(ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

	លក់ដុំ និងលក់រាយ ដុល្លារអាមេរិក	ភតិសន្យា ដុល្លារអាមេរិក	អគារ និងសំណង់ ដុល្លារអាមេរិក	សណ្ឋាគារ និង ភោជនីយដ្ឋាន ដុល្លារអាមេរិក	ឥណទាន ដុល្លារអាមេរិក	ផលិតកម្ម ដុល្លារអាមេរិក	កសិកម្ម ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុ ដុល្លារអាមេរិក	ហិរញ្ញប្បទាន ទិញយានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
31 ធ្នូ 2018											
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	1,728,913	1,233,467	4,900,042	130,599	966,003	302,657	350,825	2,121,484	10,330,002	4,795,146	26,859,138
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,151	177,151
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	1,728,913	1,233,467	4,900,042	130,599	966,003	302,657	350,825	2,121,484	10,330,002	4,972,297	27,036,289
គិតជាពាន់រៀល	6,946,772	4,956,070	19,688,369	524,747	3,881,400	1,216,076	1,409,615	8,524,123	41,505,948	19,978,689	108,631,809
31 ធ្នូ 2017											
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	1,007,720	990,000	198,519	-	76,439	8,908	23,694	82,645	-	1,577,749	3,965,674
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-			-	56,436	56,436
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017	1,007,720	990,000	198,519	-	76,439	8,908	23,694	82,645	-	1,634,185	4,022,110
គិតជាពាន់រៀល	4,068,166	3,996,630	801,421	-	308,584	35,962	95,653	333,638	-	6,597,204	16,237,258

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

29.2 ហានិភ័យទីផ្សារ

ធនាគារប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួលដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតមកពីស្ថានភាពបើកទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និង ផលិតផលមូលធន ដែលប្រឈមនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅ និងការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងងាយនៃអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារដូចជា អត្រាការប្រាក់ ការពង្រីកឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018 ធនាគារមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃសមស្របទេ។ ធនាគារមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីការពារហានិភ័យរបស់ធនាគារនោះទេ។

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការជាចម្បងដោយប្រើប្រាស់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ធនាគារ។ ធនាគារមិនមានហានិភ័យជាសារវន្តចំពោះការប្តូររូបិយប័ណ្ណទេ។

(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ

ធនាគារមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារធនាគារមិនមានការវិនិយោគ ឬរក្សាទុកការ វិនិយោគដែលបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ សម្រាប់ជាក់លក់ ឬ តាមតម្លៃសមស្របក្នុងចំណេញ-ខាតនោះទេ។

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួលដោយសារការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមស្រប គឺជាហានិភ័យដែលតម្លៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួល ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ កម្រិតការប្រាក់អាចកើនឡើងបណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលនេះ ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់ នៅក្នុងករណីដែលមានបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ ក្នុងដំណាក់កាលនេះ គណៈគ្រប់គ្រងមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ដែលអាចកើតឡើងនោះទេ ប៉ុន្តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ គណៈគ្រប់គ្រងបានតាមដានយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ។ តារាងខាងក្រោមនេះក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារទៅតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃក្នុងកិច្ចសន្យាដើមគ្រា ឬតាមកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានមួយណាដែលកើតឡើងមុន។

ប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចីដែលមានការប្រាក់អថេរ មានចំនួនខ្ពស់ជាង ឬ ទាបជាង 2% ចំពោះអត្រាអថេរ និងកត្តាផ្សេងៗទៀតនៅថេរ នោះប្រាក់ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធសម្រាប់ឆ្នាំនេះ គួរមានចំនួនទាបជាង ឬ ខ្ពស់ជាង 4,800ដុល្លារអាមេរិក។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

29.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	1ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1ខែ-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	3ខែ-12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1ឆ្នាំ-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	5ឆ្នាំឡើងទៅ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018							
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	2,520	2,520
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	113,872	113,872
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	-	990,000	5,940,000	-	-	1,067,200	7,997,200
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	1,536,616	1,585,489	4,778,432	12,645,360	6,313,241	-	26,859,138
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	177,151	177,151
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	1,536,616	2,575,489	10,718,432	12,645,360	6,313,241	1,360,743	35,149,881
បំណុល							
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	(541,359)	(541,359)
ប្រាក់កម្ចី	-	-	-	(18,000,000)	-	-	(18,000,000)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	-	(18,000,000)	-	(541,359)	(18,541,359)
ចន្លោះការកំណត់អត្រាការប្រាក់ឡើងវិញ	1,536,616	2,575,489	10,718,432	(5,354,640)	6,313,241	819,384	16,608,522
គិតជាពាន់រៀល	6,174,123	10,348,315	43,066,660	(21,514,944)	25,366,602	3,292,286	66,733,042

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
29.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)
(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	1ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1ខែ-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	3ខែ-12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1ឆ្នាំ-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	5ឆ្នាំឡើងទៅ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017							
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	2,588	2,588
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	30,084	30,084
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	-	1,000,000	1,350,000	-	-	1,146,622	3,496,622
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	598,899	207,798	872,143	2,029,003	257,831	-	3,965,674
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	56,436	56,436
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	598,899	1,207,798	2,222,143	2,029,003	257,831	1,235,730	7,551,404
បំណុល							
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	(146,247)	(146,247)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	-	-	-	(146,247)	(146,247)
ចន្លោះការកំណត់អត្រាការប្រាក់ឡើងវិញ	598,899	1,207,798	2,222,143	2,029,003	257,831	1,089,483	7,405,157
គិតជាពាន់រៀល	2,417,755	4,875,881	8,970,791	8,191,085	1,040,864	4,398,243	29,894,619

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

29.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលធនាគារមិនមានលទ្ធភាពដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល ទាក់ទិននឹងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននៅពេលដល់ថ្ងៃកំណត់សង និងតម្រូវការសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ក៏ដូចជាលំហូរសាច់ប្រាក់ចេញផ្សេងៗ។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងអំពីការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យឥណទានទៅតាមកាលកំណត់ឥណទាន។

(ខ) វិធីសាស្រ្តផ្គត់ផ្គង់មូលធន

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលចម្បងរបស់ធនាគារ បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក និងប្រាក់កម្ចីពីខាងក្រៅ។ ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ នៅក្នុងកិច្ចប្រជុំរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើកម្រិតនៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ទៅតាមការសមស្រប។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (non-derivative cash flow)

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលធនាគារត្រូវសងក្រោមបំណុល និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិននិស្សន្ទ ដោយផ្អែកតាមអាយុកាលនៅសល់លើកិច្ចសន្យា គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនដែលបានដាក់បង្ហាញនៅក្នុងតារាងគឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បហារ ដែលធនាគារគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដោយផ្អែកលើលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បហារ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
29.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	1ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1ខែ-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	3ខែ-12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1ឆ្នាំ-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	5ឆ្នាំឡើងទៅ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានកាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	2,520	2,520
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	113,872	113,872
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	-	1,000,000	6,000,000	-	-	997,200	7,997,200
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	1,706,077	1,894,347	6,116,606	18,271,552	11,976,511	-	39,965,093
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	171,786	-	5,365	-	-	-	177,151
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	1,877,863	2,894,347	12,121,971	18,271,552	11,976,511	1,113,592	48,255,836
បំណុល							
បំណុលផ្សេងៗ	(540,513)	-	-	-	-	(846)	(541,359)
ប្រាក់កម្ចី	(61,791)	(123,582)	(556,119)	(18,649,952)	-	-	(19,391,444)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	(602,304)	(123,582)	(556,119)	(18,649,952)	-	(846)	(19,932,803)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	1,275,559	2,770,765	11,565,852	(378,400)	11,976,511	1,112,746	28,323,033
គិតជាពាន់រៀល	5,125,196	11,132,934	46,471,593	(1,520,411)	48,121,621	4,471,013	113,801,946

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
29.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (ត)

	1ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1ខែ-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	3ខែ-12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1ឆ្នាំ-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	5ឆ្នាំឡើងទៅ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានកាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017							
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	2,588	2,588
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	30,084	30,084
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	-	1,000,000	1,350,000	-	-	1,146,622	3,496,622
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	631,747	253,493	1,073,442	2,828,614	389,485	-	5,176,781
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	38,919	17,517	-	-	-	56,436
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	631,747	1,292,412	2,440,959	2,828,614	389,485	1,179,294	8,762,511
បំណុល							
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	(146,247)	-	-	-	(146,247)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	(146,247)	-	-	-	(146,247)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	631,747	1,292,412	2,294,712	2,828,614	389,485	1,179,294	8,616,264
គិតជាពាន់រៀល	2,550,363	5,217,467	9,263,752	11,419,115	1,572,351	4,760,810	34,783,858

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

29.4 ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ ដែលបណ្តាលមកពីកង្វះ ឬ បរាជ័យក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង បុគ្គលិក ឬ ប្រព័ន្ធ ឬបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ផ្សេងៗពីខាងក្រៅ ដែលរួមមាន នីតិវិធីផ្លូវច្បាប់ ការប្រតិបត្តិតាម ការកត់ត្រាគណនេយ្យ និងហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំជាដើម។

ធនាគារបានបង្កើតគោលការណ៍ និងនីតិវិធីជាច្រើន ដើម្បីផ្តល់នូវការណែនាំចំពោះការិយាល័យប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗ ស្តីពីការរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដល់ថ្នាក់មូលដ្ឋាន ដែលចាំបាច់ក្នុងការកំណត់ វាយតម្លៃ តាមដាន និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេ។ គោលការណ៍ និងនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលត្រូវបានអនុវត្តកន្លងមករួមមាន ការបង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ការគ្រប់គ្រងប៉ារ៉ាម៉ែត្រសម្រាប់កំណត់ប្រព័ន្ធ នីតិវិធី និងការរៀបចំឯកសារឱ្យមានលក្ខណៈសាមញ្ញ និងមានប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ដើម្បីធានានូវការប្រតិបត្តិតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងតម្រូវការផ្នែកច្បាប់ផ្សេងៗ។ គោលការណ៍ និងនីតិវិធីទាំងនេះត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ ដោយបានពិចារណាទៅលើគោលដៅអាជីវកម្ម និងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ ក៏ដូចជាតម្រូវការនៃបទប្បញ្ញត្តិផ្សេងៗ។

តួនាទីរបស់ផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុងគឺការផ្តល់នូវការវាយតម្លៃឯករាជ្យ អំពីភាពគ្រប់គ្រាន់នៃគោលការណ៍ និងនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ។ ការរកឃើញណាមួយក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬការត្រួតពិនិត្យ នឹងត្រូវបញ្ជូនទៅគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនមេ។

29.5 តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃសមស្របនៃឧករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

តម្លៃប៉ាន់ស្មានសមស្របគឺអាស្រ័យទៅតាមវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

(i) សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលមានកាលកំណត់តិចជាងមួយឆ្នាំមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

(ii) ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន

ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ ដែលមានកាលផុតកំណត់នៅសល់តិចជាងមួយឆ្នាំ ជាទូទៅ តម្លៃយោងរបស់វាត្រូវបានប៉ាន់ស្មានសមហេតុផលទៅតាមតម្លៃសមស្របរបស់វា។ ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរដែលមានកាលផុតកំណត់នៅសល់មួយឆ្នាំ ឬលើសពីនេះតម្លៃសមស្របត្រូវបានប៉ាន់ស្មានតាមតម្លៃអប្បហារនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដោយប្រើប្រាស់ អត្រាកម្ចីបច្ចុប្បន្ន តាមអត្រាកម្ចីទីផ្សារដែលមានហានិភ័យឥណទាន និងកាលផុតកំណត់ស្រដៀងគ្នាហើយត្រូវបានវាយតម្លៃថាមិនមានភាពខុសគ្នាខ្លាំងរវាងអត្រាកិច្ចសន្យាប្រាក់កម្ចី។ ដូចនេះហើយតម្លៃសមស្របនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនរយៈពេលវែងអាចមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វានាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

(iii) ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារខ្ទង់ទាំងនេះមិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត នៅពេលមានការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់នៅលើទីផ្សារទេ។

ធនាគារឯកទេស ខេប៊ី ដេហាន ម.ក
(អតីត ធនាគារឯកទេស តូម៉ាតូ)
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018

29. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

29.5 តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(iv) ប្រាក់កម្ចី

តម្លៃសមស្របរបស់ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានប៉ាន់ស្មាន ដោយធ្វើអប្បហារលំហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត និងដោយប្រើអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារដែលអនុវត្តទូទៅ ចំពោះប្រាក់កម្ចីដែលមានទម្រង់ហានិភ័យប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយមានតែអត្រាការប្រាក់ដែលមានចុះកិច្ចសន្យាដែលត្រូវបានអះអាង និង ត្រូវបានផ្តល់ដោយម្ចាស់បំណុលតែប៉ុណ្ណោះ ដែលអាចរកបាននាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ជំនួសឱ្យអត្រាការប្រាក់ដែលអនុវត្តទូទៅ។

ធនាគារជឿជាក់ថាអត្រាការប្រាក់ដែលមានចុះកិច្ចសន្យា មិនមានភាពខុសគ្នាជាសារវន្តពីអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារជាមូលដ្ឋានទេ ដូចនេះ មិនមានការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ចំពោះហានិភ័យឥណទានរបស់ធនាគារ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ទៅតាមការពិចារណារបស់ម្ចាស់ប្រាក់កម្ចីនោះទេ។ តាមមូលដ្ឋាននេះ តម្លៃសមស្របរបស់ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលបន្ទាប់បន្សំមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

29.6 ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

គោលដៅរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង "មូលធន" ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម ៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម។

ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឱ្យធនាគារឯកទេសទាំងអស់ត្រូវ (ក) បំពេញកាតព្វកិច្ចដើមទុនអប្បបរមា (ខ) រក្សាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារយ៉ាងហោចណាស់ស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមា និង(គ)អនុលោមតាមអនុបាតសាធនភាព និងអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីសមាសភាពដើមទុនតាមច្បាប់ ៖

	2018		2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដើមទុនថ្នាក់ទី1				
ដើមទុន	18,750,000	75,337,500	8,100,000	32,699,700
ចំណេញរក្សាទុក	664,762	2,671,014	1,124,765	4,540,676
ដក៖ ទ្រព្យសកម្មអរូបី	(15,892)	(63,854)	(14,786)	(59,691)
ដក៖ ឥណទាន និងបុរេប្រទានឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ	(1,900,000)	(7,634,200)	-	-
	17,498,870	70,310,460	9,209,979	37,180,685
ដើមទុនថ្នាក់ទី2 ដើមទុនបន្ថែម				
ដក៖ ការចូលរួមមូលធនក្នុងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	(12,500)	(50,225)	(12,500)	(50,463)
បូក៖ សំវិធានធនទូទៅ	352,925	1,418,053	39,964	161,335
	17,839,295	71,678,288	9,237,443	37,291,557

KDSB

មាគ៌ាហិរញ្ញវត្ថុដ៏ល្អសម្រាប់អនាគតរបស់លោកអ្នក

ទីស្នាក់ការកណ្តាល៖

ជាន់ទី២១ និងទី២២ វិមានការិយាល័យ អូវល (អាគារលេខ១) ផ្លូវលេខ៣៦០ សង្កាត់ បឹងកេងកង១ ខណ្ឌបឹងកេងកង រាជធានីភ្នំពេញ.

023 991 555 | www.kdsb.com.kh | info@kdsb.com.kh