



ធនាគារ កម្ពុជា អាស៊ី
CAMBODIA ASIA BANK
柬埔寨亚洲银行

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ
ANNUAL REPORT

2020

មាតិកា

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
ព័ត៌មានធនាគារ	5
ជីវប្រវត្តិធនាគារ	5
ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងតម្លៃ	5
បណ្តាញប្រតិបត្តិការ	6
ផលិតផលនិងសេវាកម្ម	6
សូចនាករ និងសមិទ្ធផលសំខាន់ៗ របស់ធនាគារ	11
សូចនាករ និងចំណុចសំខាន់ៗ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ	11
សេចក្តីសង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុក្នុងរយៈពេល ៣ឆ្នាំ	12
អភិបាលកិច្ចក្រុមហ៊ុន	13
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈកម្មាធិការកម្រិតក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	13
គណៈកម្មាធិការកម្រិតប្រតិបត្តិ	17
ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង	18
ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	19
ក្រុមប្រតិបត្តិ	21
ការប្រតិបត្តិតាម	21
របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	23
ការដឹកនាំ	24
រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង	24
ជីវប្រវត្តិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	25
ការអភិវឌ្ឍធនធានមនុស្ស	28
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និង សេចក្តីរាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	32
របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	32
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យសំរាប់សមាជិក នៃធនាគារ កម្ពុជា អាស៊ី ចំកាត់	35
របាយការណ៍លទ្ធផលពេញលេញ	39
របាយការណ៍ចំណេញឬខាត និង ចំណូលផ្សេងៗ	40

របាយការណ៍បំប្លែងមូលធន	41
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	42
កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	44
បណ្តាញសាខា និងបញ្ជីរបស់ធនាគារ	105

របាយការណ៍របស់ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

តាងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ខ្ញុំមានកិត្តិយស និងសេចក្តីសោមនស្សក្រៃលែង ក្នុងការបង្ហាញជូននូវសមិទ្ធផលក្នុងឆ្នាំ២០២០ និងផែនការនាពេលអនាគតរបស់ធនាគារ។

នៅក្នុងឆ្នាំ២០២០ សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា រួមទាំងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល មានបញ្ហាប្រឈមទៅនឹងភាពមិនប្រាកដប្រជាជាច្រើន។ យោងតាមអង្គការមូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិ ដោយសារតែការរីករាលដាល នៃជំងឺ កូវីដ-១៩ សេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកត្រូវបានព្យាករណ៍ថា នឹងមានការថយចុះ ពី ៣,៣% មកនៅត្រឹមដក ៤,៥% (ក្រោមសូន្យ) រីឯសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជាវិញ ក៏នឹងរំពឹងថា ទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ដែរ ជាពិសេសប៉ះពាល់ខ្លាំងដល់វិស័យសំខាន់ៗ ដែលជាសសរស្តុម នៃកំណើនសេដ្ឋកិច្ច មានដូចជាវិស័យទេសចរណ៍ ការនាំចេញ និងវិស័យសំណង់ជាដើម។

សេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជាមានស្ថានភាពរឹងមាំ ជាមួយស្ថិរភាពនៃអត្រាប្តូរប្រាក់ និងមានអត្រាអតិផរណាទាប ២,៩% ដែលមានកំរិតខ្ពស់ជាងឆ្នាំ២០១៩ បន្តិច (១,៩%)។ ផលិតផលសរុបក្នុងស្រុកប្រចាំឆ្នាំ២០២០ មានអត្រាកំណើន៦,៨% ដែលភាគច្រើនបានមកពីកំណើននៃ វិស័យសំណង់ និងអចនលៈទ្រព្យ ខណៈដែលវិស័យសម្លៀកបំពាក់ និងទេសចរណ៍មានកំណើនតិចតួច។ វិស័យសំណង់ និងអចនលៈទ្រព្យ បានបន្តពង្រីកខ្លួនយ៉ាងឆាប់រហ័ស ហើយបានចូលរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់ ដល់កំណើនសេដ្ឋកិច្ច ដែលវាបានជួយ ផ្តល់ទាំងប្រភពហិរញ្ញវត្ថុពីខាងក្រៅ និងឥណទានក្នុងស្រុក។ ក្នុងពេលជាមួយគ្នានេះដែរអត្រាអតិផរណា ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងកម្រិតទាបជាមួយនឹងស្ថិរភាពអតិផរណាស្នូល និងការធ្លាក់ចុះតម្លៃនៃវត្ថុធាតុដើមទាក់ទងនឹងប្រេង។ មួយវិញទៀត អត្រាប្តូររូបិយវត្ថុខ្មែររៀលទល់នឹងដុល្លារអាមេរិក នៅរក្សាបានស្ថិរភាពដោយមិនមានបញ្ហាប្រឈមណាមួយគួរឲ្យកត់សំគាល់នោះទេ។

កំណើនសេដ្ឋកិច្ច និងស្ថិរភាពនយោបាយកម្ពុជា ជាកត្តាចម្បងដែលចូលរួមចំណែកក្នុងការរីកចម្រើន និងនិរន្តរភាពនៃវិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា។ ធៀបនឹងឆ្នាំ ២០១៩ ទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើង ១៥,៧% ដែលមានចំនួន ៥៩,៤ ប៊ីលានដុល្លារអាមេរិក ខណៈដែលឥណទានសរុបកើនឡើងរហូតដល់ ៣៧,៣ ប៊ីលានដុល្លារអាមេរិក គឺកើនឡើង ១៤,៨%។ ដោយឡែកទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់ធនាគារមានចំនួន ៥០,៧ ប៊ីលានដុល្លារអាមេរិក បានកើនឡើងស្មើនឹង ១៦,២% និងឥណទានសរុបមានចំនួន ៣០,២ ប៊ីលានដុល្លារអាមេរិក បានកើនឡើងស្មើនឹង ១៥,៣% ធៀបនឹងឆ្នាំ

២០១៩។ ការទូទាត់សង្គណៈទាននៅតែមានលក្ខណៈល្អ ដោយអនុបាត្រណៈទានមិនដំណើរការស្មើ នឹង ២,៧%។

ជាទូទៅ ធនាគារបានបន្តអភិវឌ្ឍនិងពង្រឹងផលិតផលនិងសេវាកម្មរបស់ខ្លួន។ ថ្មីៗនេះ ធនាគារជាច្រើន បាននិងកំពុងបង្កើតសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុឌីជីថល ដែលអនុញ្ញាតឲ្យអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់សេវាធនាគារ តាមរយៈប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណិតនិងទូរស័ព្ទដៃ។ សេវាផ្ទេរប្រាក់និងទូទាត់អេឡិចត្រូនិក កាន់តែមានភាព ងាយស្រួលនិងទូលំទូលាយ។

លើសពីនេះ កំណើនវិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា ក៏មានការចូលរួមចំណែកយ៉ាងសំខាន់របស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបាននិងកំពុងត្រួតពិនិត្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ហើយ ស្របពេលជាមួយគ្នានេះដែរ ក៏បានពិនិត្យឡើងវិញ និងអភិវឌ្ឍបទប្បញ្ញត្តិប្រុងប្រយ័ត្ន ដើម្បីពង្រឹងភាព រឹងមាំនិងសុវត្ថិភាពនៃប្រព័ន្ធធនាគារ។

ទោះបីក្នុងឆ្នាំ២០២០ កន្លងទៅនេះប្រទេសកម្ពុជាយើង បានទទួលរងនូវវិបត្តិ នៃការរីករាលដាលជំងឺកូវីដ -១៩ ក្តី ក៏ប្រតិបត្តិការធនាគារនៅតែមានលក្ខណៈល្អ ដោយទ្រព្យសកម្មមានចំនួន ១៩៦,៦ លានដុល្លារ មេរិក កើនឡើង ២% ខណៈដែលឥណទានសរុបប្រហាក់ប្រហែលនឹងឆ្នាំមុន ពោលគឺកើនដល់ ៦០,២ លានដុល្លារអាមេរិក គឺកើនឡើង ០,០១%។ ចំណេញសុទ្ធមានចំនួនប្រហែល ០,៥១ លានដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បញ្ញើសរុបមាន ៩៥,៧លានដុល្លារអាមេរិក ថយចុះ ៣%។

បន្ថែមលើនេះ ធនាគារបានដាក់ដំណើរការសេវាកម្មថ្មីនិងធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មសេវាកម្មមួយចំនួន រួមមាន ៖ ធនាគារបានក្លាយជាដៃគូរបស់ Alipay និងដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់កម្មវិធីប្រើប្រាស់ក្នុងទូរស័ព្ទដៃ សម្រាប់ ពាណិជ្ជករ។ កម្មវិធីនេះគឺជាកម្មវិធីប្រើប្រាស់ដោយឥតគិតថ្លៃក្នុង Google Play និងApp Store ដែល អនុញ្ញាតឲ្យពាណិជ្ជករធ្វើប្រតិបត្តិការតាមរយៈ Alipay។ នាពេលអនាគត កម្មវិធីអាចនឹងត្រូវបានប្រើ ប្រាស់តាមរយៈ E-wallets និងប្រព័ន្ធទូទាត់។

ធនាគារបានទិញសិទ្ធិក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការ Mastercard និង Cirrus តាមរយៈ ATM។ បច្ចុប្បន្ន ធនាគារ កម្ពុជាអាស៊ី ជាធនាគារមួយក្នុងចំណោមធនាគារមួយចំនួននៅកម្ពុជា ដែលមាន ATM អាចដំណើរការ ប្រតិបត្តិការប័ណ្ណ ៣ ប្រភេទ រួមមាន Mastercard Visa និង China Unionpay។

ធនាគារបានកែប្រែគេហទំព័រនិងសេវាកម្មធនាគារតាមអ៊ិនធឺណិត ដែលធ្វើឲ្យសេវាកម្មអាចឆ្លើយតបទៅនឹងតម្រូវការរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ និងមានភាពងាយស្រួលជាងមុន។ ដោយសារធនាគារទទួលស្គាល់ថាបច្ចុប្បន្ន មនុស្សកាន់តែច្រើនបានចាប់ផ្តើមប្រើប្រាស់អ៊ិនធឺណិត តាមរយៈទូរស័ព្ទដៃ ជាហេតុនាំឲ្យធនាគារកែសម្រួលគេហទំព័ររបស់ខ្លួនដើម្បីឲ្យអតិថិជនអាចប្រើប្រាស់នៅក្នុងទូរស័ព្ទដៃបាន។ ធនាគារក៏បានដាក់បញ្ចូលបន្ថែមនូវមុខងារទូទាត់វិក័យបត្រ និងមុខងារបញ្ចូលទឹកប្រាក់ក្នុងទូរស័ព្ទដៃ ទៅក្នុងសេវាកម្មធនាគារតាមអ៊ិនធឺណិតផងដែរ។

ដើម្បីគាំទ្រដល់ការរីកចម្រើនរបស់អតិថិជន និងការវិវឌ្ឍតម្រូវការអាជីវកម្ម ធនាគារបានសហការជាមួយធនាគារជាដៃគូទំនាក់ទំនងថ្មី។ ធនាគារបានបើកគណនីដៃគូទំនាក់ទំនងជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកចំនួន ២ ជាប្រាក់ជោនអង់គ្លេសចំនួន ១ ជាប្រាក់អឺរ៉ូចំនួន ១ ជាប្រាក់យ៉ង់ចិនចំនួន ១ និងជាប្រាក់រៀលកូរ៉េចំនួន ១ ដើម្បីឲ្យអតិថិជនអាចមានជម្រើសកាន់តែច្រើន នៅពេលធ្វើការប្រតិបត្តិការផ្ទេរប្រាក់ឬ ប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ។

ធនាគារក៏មានគម្រោងដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់សេវាទូទាត់តាមរយៈ WeChat នាពេលអនាគត។

ដើម្បីឆ្លើយតបនឹងបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារបានបង្កើតឲ្យមានស្រទាប់ការពារផ្ទៃក្នុងជាច្រើន រួមមាន ការការពារពីផ្នែកធ្វើប្រតិបត្តិការផ្ទាល់ ការការពារពីផ្នែកប្រតិបត្តិតាម និងការការពារពីផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ដើម្បីធានាបានពីការអនុលោមតាមច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិ។ ជាក់ស្តែង ធនាគារបានអនុលោមតាមរាល់បទប្បញ្ញត្តិប្រុងប្រយ័ត្ន រួមមានអនុបាតសាធនភាព អនុបាតក្រុបខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព និងស្ថានភាពចំហសុទ្ធ ជាដើម។

ពាក់ព័ន្ធនឹងការលើកកម្ពស់ការប្រើប្រាស់ប្រាក់រៀល ធនាគារបានផ្តល់ឥណទាន និងទទួលប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់រៀល និងបានភ្ជាប់ដោយជោគជ័យទៅប្រព័ន្ធផ្ទេរប្រាក់អន្តរធនាគារ FAST ជាប្រាក់រៀល។ លើសពីនេះ ធនាគារបានកំណត់គោលដៅសំពៀតឥណទានជាប្រាក់រៀលយ៉ាងតិច ១០% នៃសំពៀតឥណទានចាប់តាំងពី ឆ្នាំ២០២១ នេះតទៅ។

នៅក្នុងបណ្តាឆ្នាំបន្ទាប់ ដើម្បីពង្រឹងប្រតិបត្តិការ ធនាគារនឹងពង្រីកបណ្តាញប្រតិបត្តិការនិងពង្រឹងផលិតផលនិងសេវាកម្ម។ ធនាគារនឹងធ្វើប្រតិបត្តិការទៅដល់តំបន់ជនបទដោយផ្តល់នូវអត្រាប្រកួត

ប្រជែង។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលដៅ ធនាគារនៅតែផ្ដោតការយកចិត្តទុកដាក់លើការ
បណ្តុះបណ្តាលនិងការអភិវឌ្ឍសមត្ថភាពបុគ្គលិក។

ជាថ្មីម្តងទៀត ក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅដល់រាជរដ្ឋាភិបាល
កម្ពុជា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងយតករនិងអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធទាំងអស់សម្រាប់ការបន្តការគាំទ្រ។ ខ្ញុំសូម
ថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅចំពោះ អតិថិជន ភាគទុនិក គណៈគ្រប់គ្រង និងបុគ្គលិកទាំងអស់របស់
ធនាគារចំពោះការគាំទ្រនិងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងក្នុងការសម្រេចគោលដៅនិងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារ។



Va Dalot

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ព័ត៌មានធនាគារ

ជីវប្រវត្តិធនាគារ

ធនាគារ កម្ពុជាអាស៊ី (CAB) បានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានៅថ្ងៃទី ២៣ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ១៩៩៣ ជាធនាគារពាណិជ្ជនៅរាជធានីភ្នំពេញ។ ជាមួយនឹងសាខា និងបញ្ចូរនៅទីតាំងសំខាន់ៗ ទូទាំងប្រទេសកម្ពុជា និងចំនួនម៉ាស៊ីនអេធីអឹមកាន់តែច្រើនឡើង ធនាគារកំពុងផ្តល់សេវាកម្មដល់អតិថិជនជារូបវន្តបុគ្គល និងជាក្រុមហ៊ុន។ ធនាគារប្តេជ្ញាកសាងអនាគតដែលប្រកបដោយហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំនិងនិរន្តរភាពសម្រាប់អតិថិជនរបស់ខ្លួន និងខិតខំជានិច្ចដើម្បីបង្កើតឱកាសនិងតម្លៃ តាមរយៈផលិតផលនិងសេវាកម្មប្រកបដោយភាពច្នៃប្រឌិត។ ធនាគារមានមោទនភាពមិនត្រឹមតែក្លាយជាអ្នកផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុតែប៉ុណ្ណោះទេ ប៉ុន្តែក៏ជាដៃគូជំនួយដែលជាទីពេញចិត្តរបស់អតិថិជនទៀតផង។

ធនាគារមានភាគទុនិកចំនួនពីរគឺ Selvione Limited និង Quantum Symbol Sdn Bhd ដែលមានដើមទុនចុះបញ្ជីសរុបចំនួន ៧៥ លានដុល្លារអាមេរិក។ ធនាគារមានក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធដែលមានឈ្មោះថា CAB Security Limited ។

ទស្សនៈវិស័យ បេសកកម្ម និងតម្លៃ

ទស្សនៈវិស័យរបស់ធនាគារ	បេសកកម្មរបស់ធនាគារ
ធនាគារកម្ពុជាអាស៊ីមានគោលបំណងចង់ក្លាយជាធនាគារប្រកបដោយកិត្តិយសមួយ ដើម្បីកសាងជាតិ និងដើម្បីធានាដល់អនាគតប្រជាជនកម្ពុជា តាមរយៈការផ្តល់នូវសេវាធនាគារពាណិជ្ជជាមួយអត្រាការប្រាក់ប្រកួតប្រជែងនិងប្រមូលប្រាក់សន្សំដើម្បីជួយដល់កំណើនសេដ្ឋកិច្ចនៅកម្ពុជា។	ធនាគារកម្ពុជាអាស៊ីនឹងបន្តជាធនាគារពាណិជ្ជដ៏រឹងមាំនិងមានស្ថិរភាព។ តាមរយៈបុគ្គលិកដែលប្រកបដោយជំនាញវិជ្ជាជីវៈ ភាពរួសរាយរាក់ទាក់ និងចំណេះដឹង ធនាគារនឹងផ្តល់ជូននូវផលិតផលនិងសេវាកម្មតាមតម្រូវការរបស់ទីផ្សាររីកចម្រើនដែលតម្រង់ទិសដៅការប្រាក់ចំណេញនិងអតិថិជន។ ធនាគារនឹងខិតខំប្រឹងប្រែងយ៉ាងខ្លាំងក្លាដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មដល់ចំណែកទីផ្សារអាជីវកម្មនិងអ្នកប្រើប្រាស់នៅក្នុងសហគមន៍អាជីវកម្មទាំងមូល។

តម្លៃស្ងួល

ធនាគារកម្ពុជាអាស៊ីនឹងប្រើប្រាស់ប្រសិទ្ធភាព សមត្ថភាព និងបទពិសោធន៍ទាំងអស់របស់ខ្លួន ដើម្បីឱ្យធនាគារនិងអតិថិជនរបស់ខ្លួនទទួលបានជោគជ័យនាថ្ងៃអនាគត។

បណ្តាញប្រតិបត្តិការ

ធនាគារបន្តរីកចម្រើននិងពង្រីកប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនចាប់តាំងពីពេលបង្កើតឡើង។ បច្ចុប្បន្នធនាគារមានសាខាចំនួន ៧ ក្នុងនោះសាខានៅរាជធានីភ្នំពេញមានចំនួនពីរ និងសាខាតាមបណ្តាខេត្តមានចំនួនប្រាំដូចជា៖ បាត់ដំបង កំពង់ចាម សៀមរាប កំពត ព្រះសីហនុ និងមានបញ្ជូរចំនួន ១៥កន្លែងផ្សេងទៀតនៅរាជធានីភ្នំពេញនិងខេត្ត។

ផលិតផលនិវេសនាកម្ម

ធនាគារផ្តល់ជូននូវគ្រប់ប្រភេទនិវេសនាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដូចជា សេវាប្រាក់កម្ចីសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់និងក្រុមហ៊ុន សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម សេវាប័ណ្ណឥណទាន សេវាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស សេវាកម្មធនាគារតាមអ៊ីនធឺណិត និងសេវាកម្មទូទាត់ផ្សេងទៀត។

ផលិតផលឥណទាន



ឥណទានដក
លើសសមុគ្គ

ឥណទានប្រើ
ប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន

ឥណទានសម្រាប់
ទិញគេហដ្ឋាន

ឥណទានសម្រាប់
ទិញយានយន្ត

ឥណទានមាន
កាលកំណត់

ប្រាក់បញ្ញើ



គណនីសន្សំ

គណនីសន្សំត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ការប្រើប្រាស់របស់អតិថិជនគ្រប់រូប។ ទទួលបានភាពងាយស្រួលសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងគណនីរបស់អ្នក តាមរយៈ iBanking គ្រប់ពេលវេលានិងគ្រប់ទីកន្លែង។ ផលិតផលនេះមាន ភ្ជាប់មកជាមួយនូវសៀវភៅសន្សំ និងកាត Visa ATM ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នករីករាយជាមួយកម្មវិធីពិសេសនៅ

គណនីចរន្ត

គណនីចរន្តភ្ជាប់មកជាមួយសៀវភៅមូលប្បទានប័ត្រផ្ទាល់ខ្លួនដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការរបស់សហគ្រាសអាជីវកម្មដែលទើបបង្កើតថ្មីរហូតដល់សាជីវកម្មធំៗ។ សម្រួលការគ្រប់គ្រងគណនីហិរញ្ញវត្ថុដោយគណនីចរន្តដែលតម្រូវឲ្យមានការរក្សាសមតុល្យទាបក្នុងគណនី។

គណនីមានកាលកំណត់

ការពារនិងពង្រីកមូលនិធិរបស់អ្នកជាមួយនឹងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ អតិថិជន អាចរីករាយជាមួយចំណូលខ្ពស់ដោយមិនមានហានិភ័យនិងរីករាយជាមួយលក្ខខណ្ឌដែលអាចបត់បែនទៅតាមតម្រូវការរបស់អ្នក។ រយៈពេលកាន់តែវែង អ្នកនឹងទទួលបានការប្រាក់កាន់តែខ្ពស់ ។

ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម

លិខិតឥណទាន

(Letter of Credit)

នៅក្នុងការធ្វើពាណិជ្ជកម្មអន្តរជាតិ អ្នកលក់អាចមិនមានបំណងដើម្បីបន្តការដឹកជញ្ជូនប្រសិនបើគ្មានការធានាណាមួយនៃការទូទាត់។ ក្នុងពេលជាមួយគ្នា អ្នកទិញក៏មិនមានបំណងចាប់ផ្តើមការទូទាត់ណាមួយដោយគ្មានការធានាពីការដឹកជញ្ជូនឡើយ។ ក្នុងករណីនេះ ភាគីទាំងពីរអាចសម្រេចចិត្តបន្តការលក់តាមរយៈការប្រើប្រាស់លិខិតឥណទាន។ លិខិតឥណទាន ដែលចេញដោយធនាគាររបស់ភាគីទិញគឺជាការធានាដែលមិនអាចកែប្រែបានដើម្បីទូទាត់ទៅឲ្យធនាគាររបស់អ្នកលក់តាមរយៈការបង្ហាញឯកសារដែល ស្របតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងលិខិតឥណទាន ។ សម្រាប់អ្នកទិញធនាគារអាចជួយសម្រួលដល់ការចេញលិខិតឥណទានទៅសមភាគីរបស់ខ្លួន។ សម្រាប់អ្នកលក់

ការរៀបចំឯកសារប្រមូល

បំណុល

(Documentary Collection)

ការប្រគល់ឯកសារដឹកជញ្ជូនទៅឱ្យអ្នកទិញគឺជាការបង្កើនហានិភ័យដល់អ្នកលក់តាមរយៈការផ្តល់សិទ្ធិឱ្យអ្នកទិញ ទទួលបានទំនិញ ប៉ុន្តែ មិនមានការទូទាត់ទៅអ្នកលក់។ ក្នុងករណីនេះ ទាំងអ្នកទិញនិងអ្នកលក់អាចប្រើ Documentary Collection ដើម្បីអនុញ្ញាតឱ្យធនាគាររបស់ពួកគេជួយសម្រួលដល់ការផ្លាស់ប្តូរឯកសារដឹកជញ្ជូនជាមួយនឹងការទូទាត់ឬឆន្ទៈក្នុងការទូទាត់របស់អ្នកទិញ។ មិនថាអ្នកជាអ្នកទិញឬអ្នកលក់ ធនាគារអាចជួយអ្នកក្នុងការទាក់ទងជាមួយធនាគាររបស់សមភាគី របស់អ្នកក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការប្រភេទនេះ។

ការធានារបស់ធនាគារ

(Bank Guarantee)

ក្នុងការចូលរួមក្នុងដំណើរការដេញថ្លៃឬការបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា ម្ចាស់អាជីវកម្មភាគច្រើនត្រូវបង្ហាញឆន្ទៈក្នុងការទូទាត់ ប៉ុន្តែ មិនមានម្ចាស់អាជីវកម្មណា ដែលមានបំណងចង់ធ្វើការទូទាត់ មុនពេលទទួលបានទំនិញ ឬសេវាកម្មនោះទេ។ ក្នុងករណីនេះ អតិថិជនអាចប្រើប្រាស់ការធានារបស់ធនាគារ ដែលអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកផ្ទេរកាតព្វកិច្ចទូទាត់ទៅធនាគារ។

ធនាគារអាចសម្រួលដល់ការ
ទទួលនិងការបញ្ជូនឯកសារដឹកជញ្ជូន។



ស្វ័យការ



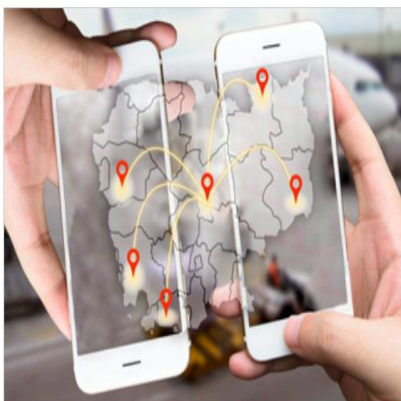
លក់និងទិញ Traveler's
Check

ប្រតិបត្តិការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

សេវាកម្មសម្រាប់បើក
ប្រាក់បៀវត្ស

Demand Drafts
Standing Orders

សេវាផ្ទេរប្រាក់



ផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក

ផ្ទេរតាមទូរសារ

Western Union

(Local Transfer)

សេវាកម្មនេះអនុញ្ញាតឱ្យអ្នកផ្ទេរសាច់ប្រាក់ទៅគ្រប់ទីកន្លែងនៃប្រទេសកម្ពុជាតាមរយៈគណនីនៅក្នុងសាខារបស់យើងឬគណនីធនាគារក្នុងស្រុកផ្សេងទៀត។

(Telegraphic Transfer)

សេវាផ្ទេរប្រាក់តាមទូរសារផ្តល់ភាពងាយស្រួលនិងមានតម្លៃសមរម្យ ដើម្បីផ្ញើនិងទទួលប្រាក់នៅទូទាំងពិភពលោកតាមរយៈបណ្តាញធនាគារដៃគូទំនាក់ទំនងអន្តរជាតិរបស់ធនាគារ។

ផ្ញើនិងទទួលប្រាក់ពីជាង 200 ប្រទេសនិងប្រទេសផ្សេងៗទូទាំងពិភពលោកក្នុងរយៈពេលតែប៉ុន្មាននាទីប៉ុណ្ណោះ។ ធនាគារជាផ្នែកមួយនៃបណ្តាញនៃភ្នាក់ងារជាង 500,000 របស់ Western Union ដែលជាអ្នកនាំមុខគេ ក្នុងសេវាកម្មទូទាត់ជាសកល។

ផលិតផលនិងសេវាកម្មផ្សេងៗ



ប្រាក់បុរេប្រទានទល់នឹងវិសា និងម៉ាស៊ីន



ប័ណ្ណឆ្លុកកាត វីសា និងម៉ាស៊ីន



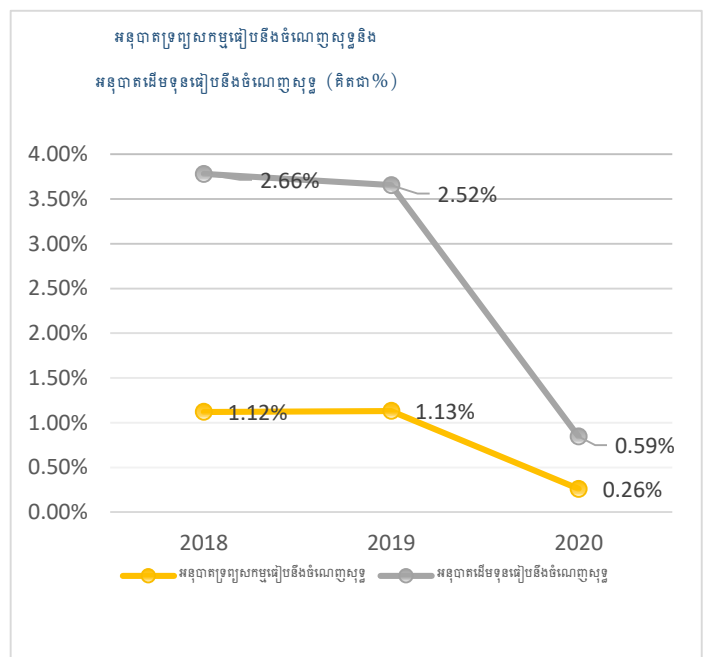
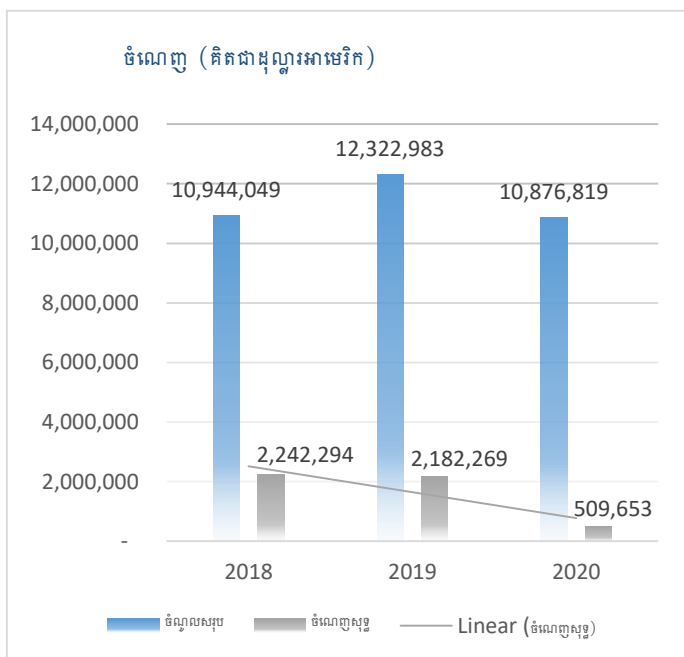
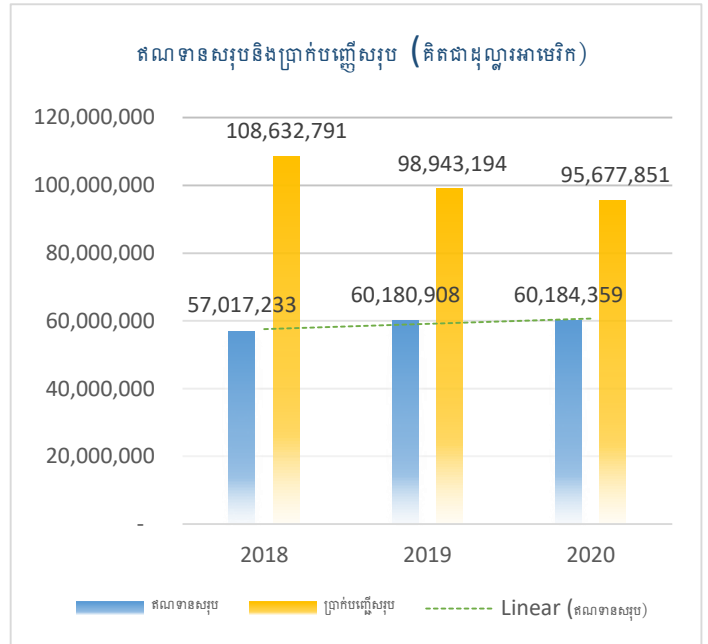
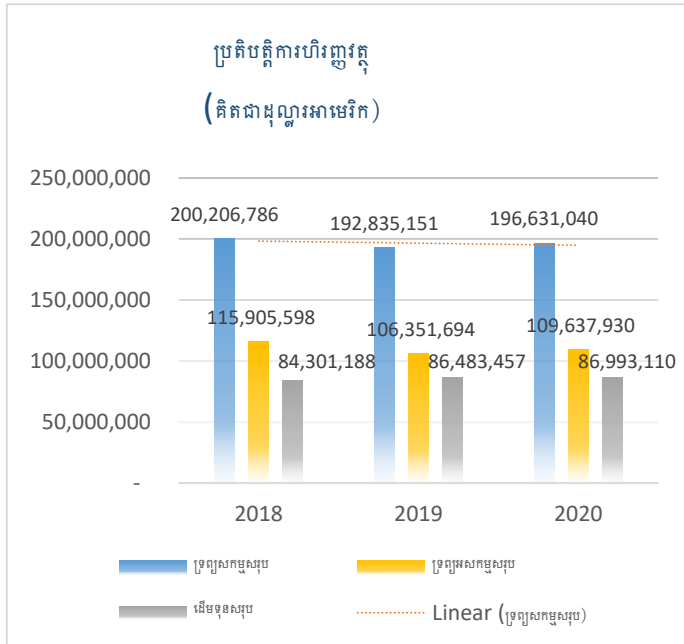
សេវាទូទាត់តាម Alipay

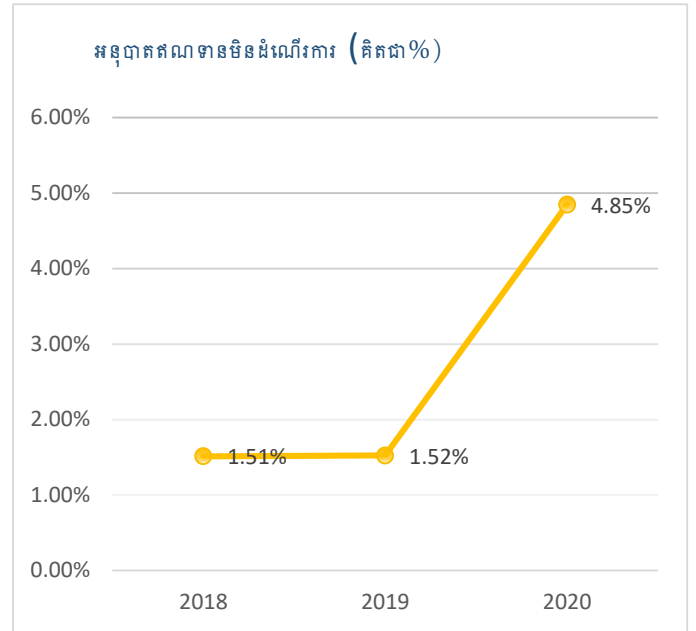
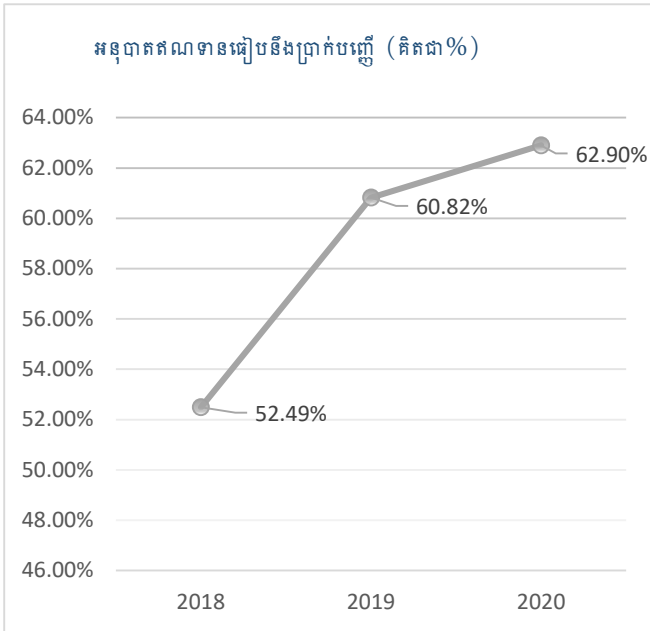


ប័ណ្ណឥណទាន Unionpay

សូចនាករ និងសមិទ្ធផលសំខាន់ៗ របស់ធនាគារ

សូចនាករ និងចំណុចសំខាន់ៗ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ





សេចក្តីសង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុក្នុងរយៈពេល ៣ឆ្នាំ

នៅឆ្នាំ២០១៩ ទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់ធនាគារបានថយចុះ ៣,៧% ហើយទ្រព្យអកម្មសរុបក៏បានថយចុះ ៨,២% ផងដែរ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ដើមទុនសរុបមានការកើនឡើងតិចតួច បណ្តាលមកពីការកើនឡើងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក។ ក្នុងឆ្នាំ២០២០ ទ្រព្យសកម្មសរុប និងទ្រព្យអកម្មសរុបបានកើនឡើង ២%និង ៣% រៀងគ្នា រីឯដើមទុនសរុបបានកើនឡើង ០,៦%។

ឥណទានសរុបបានកើនឡើង ៥,១% ក្នុងឆ្នាំ ២០១៩ ដោយសារកំណើនឥណទានរយៈពេលវែង និងរយៈពេលខ្លីទៅវិស័យពាណិជ្ជកម្ម និងបានធ្លាក់ចុះបន្តិចត្រឹម ១,២% នៅក្នុងឆ្នាំ ២០២០ ខណៈដែលប្រាក់សរុបថយចុះ ៨,៩% ក្នុងឆ្នាំ ២០១៩ ប៉ុន្តែបានថយចុះបន្តិចក្នុងឆ្នាំ ២០២០ គឺថយចុះ ៣,៣%។

ខណៈដែលប្រាក់ចំណូលសរុបបានកើនឡើង ១៣% ក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ហើយថយចុះ ១១,៧% ក្នុងឆ្នាំ ២០២០ ដែរ។ ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធបានថយចុះបន្តិចបន្តួចពេលគឺ ២,៧% ក្នុងឆ្នាំ២០១៩ និង ថយចុះ ៧៦,៧% ក្នុងឆ្នាំ២០២០ ដោយសារផលប៉ះពាល់ នៃការរីករាលដាលនៃជំងឺកូវីដ-១៩។

ឥណទានមិនដំណើរការបានកើនឡើង ៦,៣% នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៩ នឹងបានកើនឡើង ២១៩,៩% ក្នុងឆ្នាំ ២០២០ ដែលបណ្តាលឱ្យអនុបាតឥណទានមិនដំណើរការបានកើនឡើងពី ១,៥% ក្នុងឆ្នាំ២០១៩ ដល់ ៤,៨% ក្នុងឆ្នាំ២០២០។

អភិបាលកិច្ចក្រុមហ៊ុន

ធនាគារទទួលស្គាល់ពីសារៈសំខាន់នៃអភិបាលកិច្ច ហើយតែងតែបង្កើតឲ្យមានអភិបាលកិច្ចល្អនៅក្នុងធនាគារ។ មុខងារភារកិច្ច និងការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញជាញឹកញាប់ និងបង្កើតឡើងដើម្បីធានាអភិបាលកិច្ចប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារកាតព្វកិច្ចចម្បងចំពោះភាគទុនិក អតិថិជន បុគ្គលិក និងភាគីពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀត។ ធនាគារ មានអភិបាលឯករាជ្យ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលមានកាលានុវត្តភាព និងសិទ្ធិអំណាចពេញលេញដើម្បីប្រតិបត្តិប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈកម្មាធិការកម្រិតក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនីមួយៗត្រូវបានតែងតាំងដោយភាគទុនិក។

សមាសភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល រួមមាន៖

លោក Va Dalot	ប្រធាន
លោក Wong Tow Fock	អភិបាលនិងប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ
លោក Top Rathearnin	អភិបាល
លោក Chan Peng Leong	អភិបាលឯករាជ្យ
លោក Rouer Jerome	អភិបាលឯករាជ្យ

ការប្រតិបត្តិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនឹងត្រូវត្រួតពិនិត្យជារៀងរាល់ឆ្នាំ។ នៅចុងបញ្ចប់អាណត្តិនីមួយៗ សមាជិកភាពនឹងត្រូវបានបន្ត និងអនុម័តដោយផ្អែកលើការប្រតិបត្តិរបស់សមាជិកនីមួយៗ។

មុខងារភារកិច្ចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល រួមមាន៖

- លើកកម្ពស់ការរីកចម្រើនជាលំដាប់ នៃអាជីវកម្មធនាគារសម្រាប់ភាគទុនិកប្រកបដោយភាពស្មោះត្រង់ថ្លឹងថ្លែងពីផលប្រយោជន៍របស់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់រួមមាន ភាគទុនិក អ្នកដាក់ប្រាក់បញ្ញើ អ្នកខ្ចីឥណទាន បុគ្គលិក និងដៃគូវិនិយោគ និងជៀសវាងទំនាស់ផលប្រយោជន៍។
- កំណត់ និងអនុម័តគោលនយោបាយ ដើម្បីការពារប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន ព្រមទាំងការពារផលប្រយោជន៍របស់ភាគីពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត។
- ធានានូវការគ្រប់គ្រងយ៉ាងហ្មត់ចត់និងការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងតឹងរឹងតាមរយៈ ការសិក្សា ការត្រួតពិនិត្យនិងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលអាចកើតមាន។
- រៀបចំ និងអនុម័តផែនការអាជីវកម្ម កញ្ចប់ថវិកា គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ការវិនិយោគសំខាន់ៗ និងកម្រិតហានិភ័យដែលអាចទទួលយកបាន។
- អនុម័តលើការតែងតាំងសវនករឯករាជ្យ
- រៀបចំកិច្ចប្រជុំជាមួយគណៈគ្រប់គ្រងនិងសវនករផ្ទៃក្នុង
- ពិនិត្យនិងសម្រេចលើអភិបាលកិច្ចរបស់ធនាគារ
- រៀបចំមុខងារភារកិច្ចចាំបាច់ផ្សេងទៀតដែលតម្រូវដោយច្បាប់និងបទប្បញ្ញត្តិ។

កិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងហោចណាស់ ពីរដងក្នុងមួយឆ្នាំ។ លើសពីនេះ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអាចកោះហៅកិច្ចប្រជុំប្រសិនបើចាំបាច់។ អភិបាលនីមួយៗមានឯករាជ្យពេញលេញក្នុងការសម្រេចចិត្ត និងជៀសវាងការទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ (រួមបញ្ចូលទាំងសំណូក) ពីតតិយ ភាគី។

គណៈកម្មាធិការកម្រិតក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានចំនួន ៥ រួមមាន គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង គណៈកម្មាធិការតែងតាំងនិងតម្លៃការ គណៈកម្មាធិការការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មនិងទ្រព្យអកម្ម ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីត្រួតពិនិត្យប្រតិបត្តិការធនាគារ។ គណៈកម្មាធិការខាងលើនេះ ទទួលខុសត្រូវលើការតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ (ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព និងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ) នៅក្នុងធនាគារ។

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

សមាសភាពគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានចំនួន ៤ រូប ដែលដឹកនាំដោយអភិបាលឯករាជ្យរួមមាន ៖

លោក Va Dalot	ប្រធាន
លោក Wong Tow Fock	សមាជិក
លោក Top Ratheanin	សមាជិក
លោកស្រី Khim Molika	សមាជិក

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវអនុវត្តភារកិច្ច ដូចតទៅ៖

- ពិនិត្យមើលការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលធនាគារអាចជួបប្រទះដូចជា ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យសន្ទនីយភាព ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ហានិភ័យកេរ្តិ៍ឈ្មោះ និងហានិភ័យផ្នែកច្បាប់ ជាដើម។
- ពិនិត្យជាទៀងទាត់អំពីគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលត្រូវបានកំណត់និងអនុវត្តដោយគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់។
- ពិនិត្យមើលគុណវុឌ្ឍិ និងដីប្រវត្តិលម្អិត នៃមន្ត្រីគ្រប់គ្រងហានិភ័យជាន់ខ្ពស់ និងធានាថាបុគ្គលិកនៃនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យ មានគុណវុឌ្ឍិគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញការងារ។
- ទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃហានិភ័យក្នុងស្រុក ស្របតាមយុទ្ធសាស្ត្រអភិវឌ្ឍន៍រួមរបស់ធនាគារ។

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ត្រូវបានដឹកនាំដោយអភិបាលឯករាជ្យ និងរួមមាន៖

លោក Jerome Rouer	ប្រធាន
លោក Chan Peng Leong	សមាជិក
លោកស្រី Khim Molika	សមាជិក

គណៈកម្មាធិការសវនកម្មត្រូវអនុវត្តភារកិច្ច ដូចតទៅ៖

- ពិនិត្យលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដំណើរការនៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រព័ន្ធគណនេយ្យ ប្រព័ន្ធរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងត្រួតពិនិត្យដោយស្មោះត្រង់។
- ពិនិត្យមើលប្រសិទ្ធភាពនៃមុខងារត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ
- តែងតាំងសវនករផ្ទៃក្នុងនិងពិនិត្យជាទៀងទាត់ពីតួនាទីនៃសវនកម្មផ្ទៃក្នុង
- ធ្វើសវនកម្មដោយឯករាជ្យជាប្រចាំឆ្នាំ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមទាំងការផ្តល់អនុសាសន៍ដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាក់ទងនឹងការតែងតាំងសវនករឯករាជ្យ ការវាយតម្លៃសមត្ថភាពរបស់សវនករឯករាជ្យ ឯករាជ្យភាពនៃសវនករឯករាជ្យ និងការកំណត់កម្រៃ និងរយៈពេលសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មឯករាជ្យ។
- រៀបចំនិងអនុវត្តគោលនយោបាយជាមួយសវនករខាងក្រៅ ទាក់ទងនឹងការផ្តល់សេវាកម្មផ្សេងទៀត ក្រៅពីសវនកម្មឯករាជ្យប្រចាំឆ្នាំ និងរាយការណ៍បញ្ហានេះទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។
- ធានានូវការអនុលោមទៅតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិរួមទាំង នីតិវិធី ការត្រួតពិនិត្យ និងការបង្ហាញព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ។

គណៈកម្មាធិការតែងតាំងនិងតម្លៃការ

គណៈកម្មាធិការតែងតាំង និងតម្លៃការត្រូវបានដឹកនាំដោយអភិបាលឯករាជ្យ និងមានសមាសភាពដូចខាងក្រោម ៖

លោក Va Dalot	ប្រធាន
លោក Wong Tow Fock	សមាជិក
លោក Mey Amphannara	សមាជិក
លោកស្រី Chim Sreymono	សមាជិក

គណៈកម្មាធិការតែងតាំង និងតម្លៃការ ត្រូវអនុវត្តភារកិច្ច ដូចខាងក្រោម ៖

- កំណត់តម្លៃការសម្រាប់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាយកប្រតិបត្តិ គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ និងបុគ្គលិក របស់ធនាគារ។
- វាយតម្លៃបទពិសោធន៍ ចំណេះដឹង និងជំនាញរបស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រង ជាន់ខ្ពស់ និងកំណត់ការទទួលខុសត្រូវ របស់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលត្រូវបានតែងតាំង ដើម្បីបំពេញមុខងារណាមួយ។
- វាយតម្លៃការប្រតិបត្តិមុខងារភារកិច្ចរបស់គណៈកម្មាធិការផ្សេងៗ និងដាក់របាយការណ៍ជូនទៅក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល។
- បង្កើតផែនការ និងយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការផ្តល់តម្លៃការ ផ្តល់ផលប្រយោជន៍ផ្សេងៗដល់បុគ្គលិក និង ធានាដល់ការរក្សាបុគ្គលិកដែលមានសមត្ថភាពខ្ពស់។

គណៈកម្មាធិការកម្រិតប្រតិបត្តិ

ធនាគារមានគណៈកម្មាធិការកម្រិតប្រតិបត្តិចំនួន ២ រួមមាន គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ និងគណៈកម្ម មាធិការឥណទាន ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ដើម្បីជួយដល់អគ្គនាយកក្នុងការដឹកនាំនិងត្រួតពិនិត្យ ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។ គណៈកម្មាធិការខាងលើ ក៏ត្រូវអនុវត្តការងារដទៃទៀតដែលត្រូវបានចាត់ តាំងដោយអគ្គនាយក និងរាយការណ៍ទៅអគ្គនាយក។

គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ

គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការមានសមាសភាព ដូចតទៅ ៖

លោក Wong Tow Fock	ប្រធាន
លោក Ken Cornelius R. Pascua	សមាជិក
លោកស្រី Tuon Saotola	សមាជិក

គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការមានមុខងារភារកិច្ចរួមមាន ៖

- ធានាការអនុលោមទៅតាមបទប្បញ្ញត្តិទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការធនាគារ
- ធានាថាធនាគារមានផែនការអាជីវកម្ម និងផែនការថវិកាប្រចាំឆ្នាំ
- ពិនិត្យលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មឱ្យបានទៀងទាត់ស្របតាមផែនការអាជីវកម្ម និងផែនការថវិកា
- ពិនិត្យឡើងវិញនូវបញ្ហានានា ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ។

គណៈកម្មាធិការឥណទាន

គណៈកម្មាធិការឥណទានមានសមាសភាព ដូចតទៅ ៖

លោក Wong Tow Fock	ប្រធាន
លោកស្រី Kheav Hoa	សមាជិក
លោកស្រី Khim Molika	សមាជិក
លោកស្រី Tuon Saotola	សមាជិក

គណៈកម្មាធិការឥណទានមានមុខងារភារកិច្ច រួមមាន៖

- អនុម័តនិងផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន
- ធ្វើការវិភាគយ៉ាងម៉ត់ចត់លើសមត្ថភាពរបស់អ្នកខ្ចី ដើម្បីអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន
- ពិនិត្យឥណទានឡើងវិញ និងបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រច្បាស់លាស់ ដើម្បីប្រមូលឥណទានមិនដំណើរការ។

ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

ធនាគារបានបន្តបង្កើតស្រទាប់ការពារជាច្រើន ដើម្បីធានាគ្រប់សកម្មភាព ដំណើរការ ប្រព័ន្ធ គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីទាំងអស់ ដំណើរការត្រឹមត្រូវដោយមិនមានបញ្ហា។ ទ្រព្យសម្បត្តិត្រូវបានការពារពីការប្រើប្រាស់មិនត្រឹមត្រូវឬពីការបាត់បង់ និងការក្លែងបន្លំ និងទ្រព្យអកម្មត្រូវបានកំណត់ និងគ្រប់គ្រង។

ធនាគារមានគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីត្រឹមត្រូវនិងគ្រប់គ្រាន់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការធនាគារ។
ដូចគ្នានេះផងដែរ វាមានការបែងចែកដាច់ពីគ្នា រវាងមុខងារត្រួតពិនិត្យ និងមុខងារប្រតិបត្តិ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជួបប្រជុំជាញឹកញាប់ជាមួយគណៈគ្រប់គ្រង មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាម និងសវនករផ្ទៃក្នុង ដើម្បីធានាថាគ្រប់គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីដែលបានអនុម័ត ត្រូវបានអនុវត្តតាមយ៉ាងហ្មត់ចត់ និង ហានិភ័យត្រូវបានកំណត់និងគ្រប់គ្រង។ គណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង មានតួនាទីក្នុងការជួយក្រុម ប្រឹក្សាភិបាលត្រួតពិនិត្យលើសុចរិតភាពនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនិងប្រសិទ្ធភាពនៃការត្រួត ពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។ ក្រៅពីនេះ នាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុងមានមុខងារភារកិច្ចក្នុងការពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ ពីការកំណត់ និងការអនុវត្តនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង របស់គណៈគ្រប់គ្រង រួមមាន៖ ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង ព័ត៌មាន (MIS) និងការអនុវត្តតាមអនុសាសន៍របស់សវនករផ្ទៃក្នុង សវនករឯករាជ្យ និងធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជា។

កំណត់ត្រានិងដំណើរការទាំងអស់របស់ធនាគារត្រូវបានរក្សាទុកត្រឹមត្រូវដែលអនុញ្ញាតឱ្យមានលំហូរ ព័ត៌មានដែលទាន់ពេលវេលា ពាក់ព័ន្ធនឹងទុកចិត្តបានសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ទាំងក្នុងនិងក្រៅធនាគារ។

ធនាគារក៏មានមុខងារប្រតិបត្តិតាម ដើម្បីធានានូវការអនុលោមទៅតាមគោលនយោបាយផ្ទៃក្នុង ច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការធនាគារ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ធនាគារបានកត់សម្គាល់ថា ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យកាន់តែប្រសើរ ជួយឱ្យធនាគារកំណត់កម្រិតហានិ ភ័យដែលអាចទទួលយកបាន និងយុទ្ធសាស្ត្រកាត់បន្ថយការបាត់បង់ពីប្រតិបត្តិការ និងបង្កើនការ សម្រេចចិត្តឆ្លើយតបទៅនឹងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ។ ធនាគារបានបន្តបង្កើតក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិ ភ័យដែលអាចទទួលយក និងប្រកបដោយសុវត្ថិភាព ដែលត្រូវរួមបញ្ចូលការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល ដែលជាស្ថាប័នកំពូលរបស់ធនាគារ។

ធនាគារ បានបង្កើតគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគណៈកម្មាធិការកម្រិតប្រតិបត្តិបន្ថែមទៀត ដូចជា គណៈកម្មាធិការឥណទាន និងគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការ សម្រាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណ ទាន ហានិភ័យទីផ្សារ ហានិភ័យសន្ទនីយភាពនិងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារ បានបង្កើតគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីឥណទាន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យក្នុងការផ្តល់ឥណទានដល់សាធារណជន និងដើម្បីអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីទាំងនេះកំណត់ស្តង់ដារសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងឥណទាន និងត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មជាប្រចាំឆ្នាំ ស្របតាមស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនាពេលបច្ចុប្បន្នរបស់ធនាគារ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារទាក់ទងទៅនឹងអត្រាការប្រាក់ និងអត្រាប្តូរប្រាក់រូបិយប័ណ្ណបរទេស (FX) ដែលត្រូវបានពិភាក្សានៅក្នុងកិច្ចប្រជុំរបស់គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម ដើម្បីតាមដានអត្រាការប្រាក់ និងអត្រាប្តូរប្រាក់។ កត្តាសំខាន់ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ រួមមាន ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម ដែលមានវេទយ៉ាងខ្លាំងជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ (interest sensitive asset and interest sensitive liability) ។ ដោយសារ ធនាគារកម្ពុជាអាស៊ី ជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឈ្នាន មុខគេមួយក្នុងការប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងផ្ទេរប្រាក់ ធនាគារបានបង្កើតគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការគ្រប់គ្រង ការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព

សមាជិកគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការគ្រប់គ្រង និងតាមដានលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងគោលបំណងអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងដើម្បីរក្សាទំនុកចិត្ត និងការជឿជាក់របស់អតិថិជន។ ធនាគារក៏មានផែនការយថាភាពសម្រាប់គ្រប់គ្រងសន្ទនីយភាព ដើម្បីទប់ទល់នឹងការដួលរលំទីផ្សារនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ និងបញ្ហាផ្សេងទៀត ដែលនឹងប៉ះពាល់ដល់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ធនាគារបានបង្កើតក្បួនតម្រាប្រតិបត្តិការសម្រាប់បុគ្គលិក និងអនុវត្តប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលមានគោលបំណងដើម្បីកំណត់ហានិភ័យ ដែលទាក់ទងទៅនឹងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ ក៏ដូចជាហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ។

ក្រមប្រតិបត្តិ

ដើម្បីរក្សា និងលើកកម្ពស់សីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ គណៈគ្រប់គ្រង និងបុគ្គលិកត្រូវបានតម្រូវឱ្យបំពេញការងាររបស់ខ្លួនដោយយកចិត្តទុកដាក់ ជាមួយនឹងភាពស្មោះត្រង់ តម្លាភាព និងចាត់ទុកការងារជាអាទិភាព។ គណៈគ្រប់គ្រង និងបុគ្គលិករបស់យើងបានទទួលស្គាល់ និងអនុវត្តតាមក្រមសីលធម៌ របស់ធនាគារដែលមានដូចខាងក្រោម៖

- ផ្តល់សេវាកម្មជូនអតិថិជនប្រកបដោយភាពស្មោះត្រង់ និងមិនលំអៀង និងមិនអនុញ្ញាតឱ្យទទួលអំណោយ ប្រាក់កម្រៃផ្សេងៗ រត្ថមានតម្លៃ ឬការកំសាន្តណាមួយពីអតិថិជន ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់ឯករាជ្យភាពក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មទេ។
- បុគ្គលិកមិនត្រូវចូលរួមក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មណាមួយ ដែលមានទំនាស់នឹងផលប្រយោជន៍របស់ធនាគារ។
- បុគ្គលិកមិនត្រូវប្រើមុខតំណែងរបស់ខ្លួនសម្រាប់ផលប្រយោជន៍ផ្ទាល់ខ្លួនទេ
- បុគ្គលិកមិនគួរប្រើព័ត៌មានសម្ងាត់របស់អតិថិជន ដើម្បីទទួលបានផលប្រយោជន៍ផ្ទាល់ខ្លួនទេ។

ការប្រតិបត្តិតាម

ធនាគារមានមុខងារឯករាជ្យក្នុងការតាមដានការប្រតិបត្តិតាម ដែលត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម ។

នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម ពិនិត្យឡើងវិញជាអចិន្ត្រៃយ៍ និងទទួលបានព័ត៌មានជាទៀងទាត់បន្ថែមពីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ទាក់ទងនឹងការអនុលោមតាមច្បាប់ ដែលប៉ះពាល់ដល់ធនាគារ។ ទន្ទឹមនេះ នាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាមក៏បានពិនិត្យឡើងវិញ ការមិនអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិនានា ដែលលើកឡើងដោយបញ្ញត្តិករផ្សេងៗ និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងបានកែតម្រូវបញ្ជាទាំងនោះ។ លើសពីនេះទៀត ការពិនិត្យឡើងវិញនូវប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធ តាមរយៈការតាមដានការអនុលោមតាមច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិ ហើយលទ្ធផលនៃការតាមដានការមិនអនុលោមតាម ត្រូវបានធ្វើឡើងជាទៀងទាត់។

ទាក់ទងទៅនឹងការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានបង្កើតដំណើរការជាប្រចាំមួយសម្រាប់កំណត់ វាយតម្លៃ គ្រប់គ្រង និងរារាំងហានិភ័យសំខាន់ៗ។ ធនាគារមានគោលនយោបាយ និងស្តង់ដារការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម ដែលត្រូវបាន

អនុវត្តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ គោលនយោបាយ និងស្តង់ដារទាំងនេះកំណត់ តួនាទី ការទទួលខុសត្រូវ និងក្របខ័ណ្ឌប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពលើការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មដែលត្រូវបានអនុវត្តដោយនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម។ លើ សពីនេះ សមាជិកមួយរូបនៃគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាអ្នកជំនាញឯកទេសប្រឆាំងនឹងការសម្អាតប្រាក់ (Certified Anti-Money Laundering Specialist) ដោយសមាគមអ្នកឯកទេសខាងការសម្អាតប្រាក់ (the Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists) ដែលជាអង្គភាពឈានមុខគេលើពិភពលោកក្នុងវិស័យប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ដែលធានាដល់ដៃគូទូទាត់របស់ធនាគារ តាមរយៈការធ្វើការជាមួយក្រុមការងារដែលមានចំណេះដឹងក្នុងការប្រឆាំងនឹងការសម្អាតប្រាក់។

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

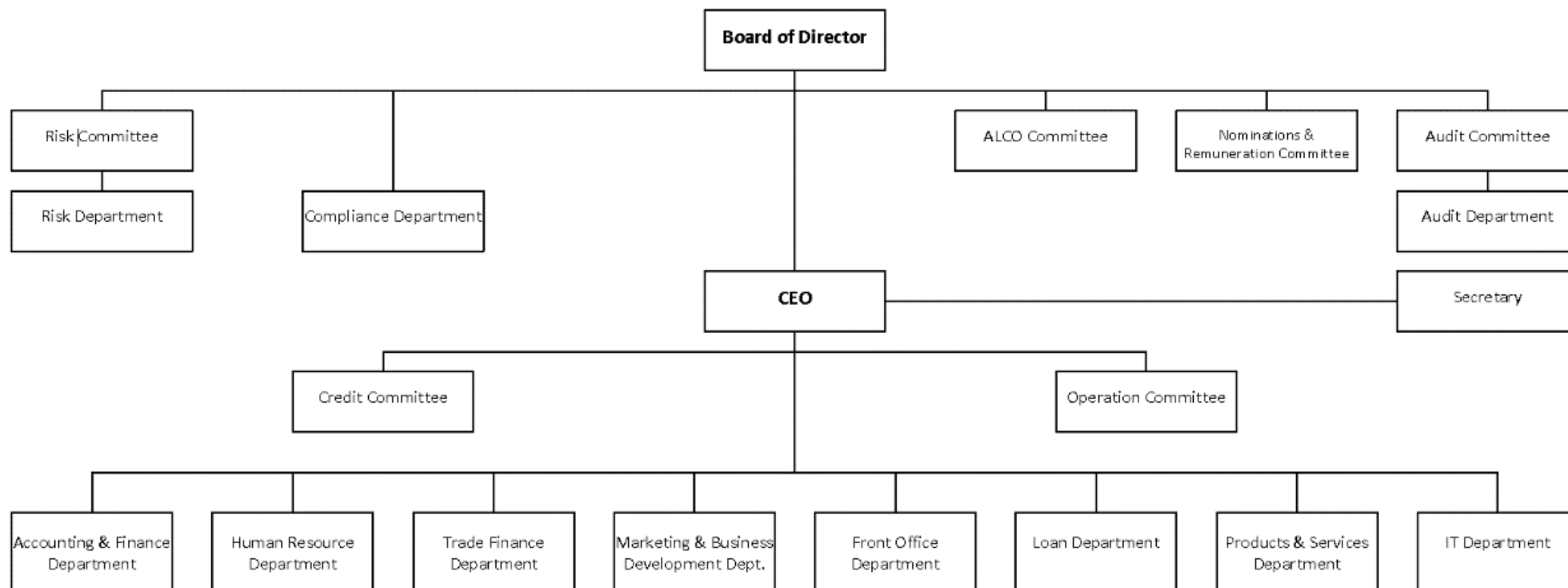
នៅក្នុងឆ្នាំ ២០២០ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានកិច្ចប្រជុំចំនួន ៤ ដង ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងនៅក្នុងខែមករា មេសា កក្កដា និងខែតុលា នៅការិយាល័យកណ្តាលរបស់ធនាគារ។

សកម្មភាពចម្បងក្នុង ឆ្នាំ ២០២០

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានពិភាក្សានិងអនុម័តលើបញ្ហាដូចខាងក្រោម៖

- តែងតាំងប្រធាននាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិតាម និងមន្ត្រីប្រតិបត្តិតាម ដោយមានការយល់ព្រម និងទទួលស្គាល់ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងពីអង្គភាពស៊ើបការហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា។
- របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩
- តែងតាំងសវនករឯករាជ្យសម្រាប់ឆ្នាំ ២០២០
- ផ្លាស់ប្តូរសមាជិកគណៈកម្មាធិការសវនកម្មផ្ទៃក្នុង
- បង្កើត និងអនុម័តលើអនុសាសនៈយោគយល់គ្នារវាង ធនាគារកម្ពុជាអាស៊ី និងក្រសួងសុខាភិបាល ស្តីពីការគ្រប់គ្រង និងថែរក្សាប្រាក់តំកល់របស់ភ្ញៀវជនបរទេស ដែលត្រូវអនុវត្តវិធានសុខាភិបាលដើម្បីទប់ស្កាត់ការរីករាលដាល នៃជំងឺកូវីដ-១៩។
- អនុម័តផែនការអាជីវកម្មសម្រាប់ឆ្នាំ២០២០ ធ្វើយ៉ាងណាធានាឲ្យបាននូវកំណើនទ្រព្យសកម្ម និងប្រាក់ចំណេញល្អប្រសើរ។
- អភិវឌ្ឍន៍បណ្តាញសេវាកម្ម និងកម្មវិធីបច្ចេកវិទ្យាទំនើប
- ពង្រឹង និងពង្រីកយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារលើគ្រប់វិស័យ ដើម្បីបង្កើនទំហំឥណទាន និងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនទៀត និងធ្វើឲ្យប្រសើរឡើងនូវផលិតភាពការងាររបស់បុគ្គលិកតាមរយៈការរៀបចំផែនការបុគ្គលិក និងការបណ្តុះបណ្តាល។
- បន្តរៀបចំ និងអភិវឌ្ឍន៍ទាំងសាខា និងបញ្ជូរបង់ប្រាក់ដែលមានស្រាប់ និងថ្មីដើម្បីផ្តល់ភាពងាយស្រួលដល់អតិថិជន។
- អនុម័តគោលនយោបាយប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្ម (បកប្រែជាភាសាខ្មែរ) ដើម្បីឲ្យអាចអនុវត្តបានតាមច្បាប់ស្តីពីប្រឆាំងការសំអាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទានភេរវកម្មរបស់រាជរដ្ឋាភិបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ចេញខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២០។
- អនុម័តគោលនយោបាយ ផែនការនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីទប់ស្កាត់ការរីករាលដាល ជំងឺកូវីដ-១៩ ដោយអនុវត្តបានតាមអនុសាសន៍ របស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា និងក្រសួងសុខាភិបាល។
- អនុម័តលើកិច្ចព្រមព្រៀងទិញ និងដាក់ឲ្យដំណើរការប្រព័ន្ធស្នូលធនាគារថ្មីឈ្មោះ Oracle Flex Cube ដើម្បីគាំទ្រដល់ការរីកចម្រើនរបស់ធនាគារ។

ការដឹកនាំ
មេធាវីសម្ព័ន្ធក្រុមហ៊ុន



ជីវប្រវត្តិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Va Dalot

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក VA DALOT មានអាយុ 41 ឆ្នាំ ជាជនជាតិខ្មែរ។ បច្ចុប្បន្ន លោកជាអភិបាលឯករាជ្យរបស់ធនាគារ ដែលទទួលបន្ទុកជាប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ លោកទទួលបានបរិញ្ញាប័ត្រផ្នែកគណនេយ្យនៅឆ្នាំ 2001 ពីសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រង និងបានបន្តថ្នាក់អនុបណ្ឌិតផ្នែករដ្ឋបាលអាជីវកម្មនៅឆ្នាំ 2015 នៅសាកលវិទ្យាល័យ Charles Sturt។ មុនពេលចូលបម្រើការងារនៅធនាគារ លោកបានបម្រើការងារឱ្យក្រុមហ៊ុន KPMG នៅកម្ពុជា ជាសវនករជាន់ខ្ពស់ពីឆ្នាំ 2005 ដល់ឆ្នាំ 2012 និងជាប្រធានសវនករពីឆ្នាំ 2012-2015 ។

លោក WONG TOW FOCK

អភិបាល

លោក WONG TOW FOCK មានអាយុ 62 ឆ្នាំ ជាជនជាតិម៉ាឡេស៊ី និងមានភាគហ៊ុន 40% នៅក្នុងធនាគារ។ លោកបានបម្រើការនៅក្នុងធនាគារអស់រយៈពេល 25 ឆ្នាំ ដោយកាន់តំណែងជាអគ្គនាយក តាំងពីពេលបង្កើតធនាគារនាខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 1993។ លោកក៏ជាអភិបាលមួយរូប ហើយលោកបម្រើការងារនៅនាយកដ្ឋានអន្តរជាតិ និងប្រតិបត្តិការប្តូររូបិយប័ណ្ណ។

លោក TOP RATHEANIN

អភិបាល

លោក **TOP RATHEANIN** មានអាយុ 39 ឆ្នាំ ជាជនជាតិខ្មែរ បានបម្រើការងារនៅធនាគារកម្ពុជាអាស៊ីចាប់តាំងពីថ្ងៃទី 25 ខែឧសភាឆ្នាំ 2009។ បច្ចុប្បន្ន លោកគឺជាប្រធានផ្នែកសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ លោកមានបរិញ្ញាប័ត្រផ្នែកវិទ្យាសាស្ត្រ មកពីសាកលវិទ្យាល័យភូមិន្ទកសិកម្ម (ឆ្នាំ 2004) និងបរិញ្ញាប័ត្រធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ពីសាកលវិទ្យាល័យជាតិគ្រប់គ្រង (2004) និងបរិញ្ញាប័ត្រផ្នែកភាសាអង់គ្លេសពីវិទ្យាស្ថានភាសាបរទេស (ឆ្នាំ 2007)។ លោកធ្លាប់បម្រើការងារជាមន្ត្រីសវនករផ្ទៃក្នុងនៅធនាគារវឌ្ឍនៈ (2005-2007) និងជាសវនករផ្ទៃក្នុងនៅធនាគារ Shinhan Khmer Bank (2007-2009) ។

លោក CHAN PENG LEONG

អភិបាលឯករាជ្យ

លោក **CHAN PENG LEONG** ជាជនជាតិម៉ាឡេស៊ី និងមានអាយុ 69ឆ្នាំ។ បច្ចុប្បន្ន លោកក៏ជានាយកនៃក្រុមហ៊ុន PL Risk Advisers ដែលជាភ្នាក់ងារធានារ៉ាប់រងនៅទីក្រុងគូឡូឡាំពូប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។ លោកជាសមាជិក (certified associate) នៃ The Malaysian Insurance Institute, Insurance Institute of America and Fellow of Australian & New Zealand Institute of Insurance and Finance។ លោកបានកាន់តំណែងជាអភិបាល និងជាម្ចាស់ភាគហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនចុះបញ្ជីសាធារណៈធំៗនៅម៉ាឡេស៊ី ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការអភិវឌ្ឍអចលនទ្រព្យ និងកម្មន្តសាល។ លោកបានក្លាយជាអភិបាលនៅធនាគារនាថ្ងៃទី 21 ខែកក្កដាឆ្នាំ 2010 ។

លោក JEROME ROUER

អភិបាលឯករាជ្យ

លោក JEROME ROUER មានអាយុ 75ឆ្នាំ ជាជនជាតិបារាំង និងរស់នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ចាប់តាំងពីថ្ងៃទី 9 ខែកុម្ភៈឆ្នាំ 2010 លោកបានបម្រើការជាអភិបាលឯករាជ្យរបស់ធនាគារ ដែលទទួលខុសត្រូវលើគោលនយោបាយរដ្ឋបាលផ្ទៃក្នុង គោលនយោបាយធនធានមនុស្សផ្ទៃក្នុង និងគោល នយោបាយសវនកម្មផ្ទៃក្នុង។ ទន្ទឹមនេះ លោកកំពុងផ្តល់សេ វាពិគ្រោះយោបល់ និងជាម្ចាស់មួយផ្នែក របស់ក្រុមហ៊ុន Libraire Carnet d'Asie ដែលជាក្រុមហ៊ុនលក់ និងចែកចាយ សៀវភៅបារាំងនៅកម្ពុជា។ លោក Rouer បានបញ្ចប់ការ សិក្សាថ្នាក់បរិញ្ញាប័ត្រផ្នែកគណនេយ្យនៅឆ្នាំ 1971 នៅ Ecole Supérieure de Commerce de Paris (ESCP) Business School និង បរិញ្ញាប័ត្រផ្នែកច្បាប់។ នៅឆ្នាំ 1996 លោកបានចូលរួម ជាមួយ Morison Kak & Associates ជាប្រធានសវនកររហូត ដល់ឆ្នាំ 2004 ។

ការអភិវឌ្ឍធនធានមនុស្ស



ជាផ្នែកមួយនៃយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងប្រកបដោយភាពច្នៃប្រសប់ និងស្របតាមផែនការកំណើនអាជីវកម្ម ធនាគារបានវិនិយោគបន្ថែមលើ L&D ដើម្បីបង្កើនជំនាញការងាររបស់បុគ្គលិកក្នុងគោលបំណងផ្លាស់ប្តូរអាកប្បកិរិយារបស់បុគ្គលិក និងបង្កើនលទ្ធផលការងារ។

ក្រុមការងារ L&D បានផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្របណ្តុះបណ្តាលរបស់ខ្លួន ពីការបណ្តុះបណ្តាលនៅក្នុងថ្នាក់រៀនទៅជាការបណ្តុះបណ្តាលផ្នែកលើការពិសោធន៍ ដែលបើកឱកាសបន្ថែមឲ្យបុគ្គលិកចូលរួមកាន់តែច្រើន និងបង្កើតនូវការប្តេជ្ញាចិត្តបន្ថែមតាមរយៈការសិក្សាផ្នែកលើសកម្មភាពដែលមានលក្ខណៈបត់បែន។

តាមរយៈការវាយតម្លៃតម្រូវការបណ្តុះបណ្តាលនៅដើម ឆ្នាំ២០២០ ក្រុមការងារ L&D បានណែនាំនិងបញ្ចូលប្រធានបទបណ្តុះបណ្តាលចំនួន ៥ នៅក្នុងកម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារដែលមានដូចខាងក្រោម៖

១- ការណែនាំតម្រង់ទិស ៖ រាល់បុគ្គលិកថ្មីទាំងអស់ត្រូវចូលរួមវគ្គបណ្តុះបណ្តាលនេះ។ ការបណ្តុះបណ្តាលនេះ មានគោលបំណងអប់រំបុគ្គលិកថ្មីអំពីគោលនយោបាយរបស់ធនាគារស្តីពីសុវត្ថិភាព ការគំរាមកំហែង ការបៀតបៀនផ្លូវភេទ និងគោលនយោបាយសំខាន់ៗដទៃទៀតដែលជួយការពារអាជីវកម្ម ពីឧប្បត្តិហេតុ និងការទាមទារណាមួយ។

២- កសាងក្រុមដែលមានផលិតភាពការងារខ្ពស់ ៖ វគ្គសិក្សានេះមានគោលបំណងដើម្បីគ្រប់គ្រងនូវលទ្ធភាពរបស់ក្រុមការងារ ដែលអាចឲ្យមានការទំនាក់ទំនង ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងជំនះបាននូវឧបសគ្គផ្សេងៗ ដើម្បីសម្រេចគោលដៅរួម។ ក្រុមដែលមានប្រព័ន្ធផលិតភាពការងារខ្ពស់ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងបរិយាកាសមួយ ដែលបានប្រមូលផ្តុំនូវការយល់ដឹងដែលជាតម្លៃ ជាទិសដៅ និងជាគោលដៅ។ ម្យ៉ាងទៀតវគ្គបណ្តុះបណ្តាលនេះ នឹងជួយគាំទ្រដល់ថ្នាក់គ្រប់គ្រង ក្នុងការយល់ដឹងនូវលក្ខណៈ របស់ក្រុមការងារនៅនឹងកន្លែងធ្វើការ ដែលនេះអាចជួយពួកគាត់សម្រេចលទ្ធផលដូចតាមការគ្រោងទុក។ ដូច្នេះបន្ទាប់ពីបញ្ចប់វគ្គសិក្សានេះទៅ អ្នកគ្រប់គ្រង នឹងយល់ពីតួនាទី និងគោលបំណងរបស់ក្រុមការងារ ហើយអាចទទួលស្គាល់នូវចរិតលក្ខណៈ នៃក្រុមដែលមានផលិតភាពការងារខ្ពស់ ដឹងពីរបៀបដឹកនាំ ចេះទំនាក់ទំនង និងលើកទឹកចិត្តដល់ក្រុមដែលមាន ផលិតភាពការងារខ្ពស់ ដឹងពីរបៀបឆ្លើយតបទៅនឹងបញ្ហាផ្សេងៗជាមុន ពេលគ្រប់គ្រងក្រុម និងចេះពីរបៀបគ្រប់គ្រងផលិតភាពការងាររបស់ក្រុម។

៣- បំណិននៃការគ្រប់គ្រង ៖ វគ្គបណ្តុះបណ្តាលនេះ គឺសម្រាប់ផ្នែកជ្រើសរើសបុគ្គលិក និងផ្នែកធនធានមនុស្សរបស់ធនាគារ ដើម្បីឲ្យពួកគាត់អាចមានលទ្ធភាព រៀបចំប្រកបដោយវិធីសាស្ត្រ និងដំណើរការយុទ្ធសាស្ត្រ ក្នុងការទទួលបានមនុស្សដែលត្រូវតាមតួនាទី និងមុខតំណែង ហើយនិងជួយពួកគេ ឲ្យរីកចំរើនត្រូវនឹងសមត្ថភាព ដើម្បីសម្រេចបានតាមគោលដៅរបស់ធនាគារ។

ដំណើរការជាប់ពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹង ការរកឲ្យឃើញនូវគំនិតនៃភាពចិនប្រសព្វរបស់បុគ្គលិក និងមុខដំណែងដែលទំនេរ ការជ្រើសរើស និងបេក្ខជនដែលសាកសមក្នុងការបំពេញការងារជួយឲ្យពួកគេបានរីកចំរើនទាំងក្នុងប្រព័ន្ធ និងការអភិវឌ្ឍន៍ត្រូវតាមជំនាញ ការបណ្តុះបណ្តាលសម្រាប់ជំនាញការ ដោយផ្ដោតលើពេលអនាគត និងការភ្ជាប់ទំនាក់ទំនង ការរក្សាទុក និងលើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីសម្រេចបានតាមគោលដៅអាជីវកម្មរយៈពេលវែង។

៤- ភាសាអង់គ្លេសសម្រាប់ទំនាក់ទំនង ៖ វគ្គសិក្សានេះមានគោលបំណងធ្វើឲ្យប្រសើរឡើងនូវការប្រើប្រាស់ភាសាអង់គ្លេស របស់បុគ្គលិកធនាគារ ដើម្បីទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ។ វគ្គសិក្សានេះ បានផ្ដោតជាសំខាន់ទៅលើ ការប្រើប្រាស់ វាក្យសព្ទវេយ្យាករណ៍ និងជំនាញនិយាយ ដើម្បីឲ្យសមស្របតាមស្ថានភាពអាជីវកម្មជាក់ស្តែង របស់ធនាគារ។ ការយកចិត្តទុកដាក់គឺត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីធានាថាកំរិតនៃភាពស្មុកស្មាញ ក្នុងការប្រើប្រាស់ភាសា ត្រូវនឹងវគ្គសិក្សាអង់គ្លេសទូទៅ។ វគ្គសិក្សានេះក៏មានគោលបំណងជួយដល់បុគ្គលិករបស់ធនាគារ ឲ្យអាចប្រើប្រាស់ភាសាអង់គ្លេសបានដោយសេរី និងពេញលេញ នៅក្នុងបរិយាកាសការងារទាំងមូល។ វាផ្ដោតលើប្រធានបទជាច្រើនខុសៗគ្នា ដែលទាក់ទងនឹងអាជីវកម្មប្រចាំថ្ងៃ របស់ធនាគារដូចជា៖ ការសរសេរទាក់ទងគ្នា; កិច្ចប្រជុំផ្សេងៗ; ការទំនាក់ទំនងតាមទូរស័ព្ទ; ការធ្វើបទបង្ហាញ; ការចរ ចារ; ការដោះស្រាយបញ្ហា និងការទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ជាមួយអតិថិជន ជាដើម។



៥- ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់ ៖ គោលបំណងនៃការបណ្តុះបណ្តាល ការប្រឆាំងការសម្អាតប្រាក់គឺដើម្បីផ្តល់ចំណេះដឹងដល់បុគ្គលិកអំពីវិធីសាស្ត្រ និងការសម្អាតប្រាក់ និងហិរញ្ញប្បទាន ភារកិច្ចតាមរយៈធនាគារ ដើម្បីកំណត់អាកប្បកិរិយាដែលគួរឱ្យសង្ស័យ ឬសកម្មភាពគួរឱ្យសង្ស័យ និងវិធីសាស្ត្រក្នុងការរាយការណ៍ព្រឹត្តិការណ៍ទាំងនេះដល់ភាគីពាក់ព័ន្ធ។



ក្នុងឆ្នាំ២០២០ គ្រូបណ្តុះបណ្តាលដែលមានជំនាញវិជ្ជាជីវៈរបស់ធនាគារ បានលើកវគ្គបណ្តុះបណ្តាលជាច្រើន ហើយមានបុគ្គលិកប្រមាណ ៩០នាក់ បានចូលរួម ក្នុងនោះមាន ៦៨នាក់ ជាស្ត្រី។

ជាលទ្ធផលតាមរយៈការឆ្លើយតបទៅនឹងបុគ្គលិក និងអ្នកគ្រប់គ្រង គោលដៅរបស់ផ្នែក L&D ត្រូវបានសម្រេច ហើយបានបង្កើនជំនាញ និងចំណេះដឹងរបស់បុគ្គលិក ដែលរួមចំណែកដល់ផលិតភាពការងារ។ ការវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់នាពេលបច្ចុប្បន្នបានបង្ហាញថា វគ្គបណ្តុះបណ្តាលដែលបានរៀបចំដោយធនាគារមានផលប៉ះពាល់ជាច្រើនដូចជា ការបង្កើតនិងជំរុញឱ្យមានការលើកទឹកចិត្តដល់អ្នកដឹកនាំ ការបង្កើតឱ្យមានការផ្តល់សេវាកម្មអតិថិជន ដែលមានសង្គតិភាព ធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវកំរិតយល់ដឹងទាក់ទងនឹងការប្រាស្រ័យទាក់ទងជាភាសាអង់គ្លេសសម្រាប់ធនាគារីក និងបង្កើនគុណភាពការងារ និងទិន្នផល។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និង សេចក្តីវាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ កម្ពុជា អាស៊ី ចំកាត់ (ពីនេះតទៅហៅថា “ធនាគារ”) សូមបង្ហាញរបាយការណ៍ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរបស់ខ្លួននាការិយបរិច្ឆេទ និងចុងការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។

អភិបាល

ឈ្មោះរបស់អភិបាលធនាគារ ដែលបានបម្រើការងារក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ និងរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍នេះមានដូចខាងក្រោម៖

លោក Va Dalot	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Wong Tow Fock	អភិបាល និង ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ
លោក Top Ratheanin	អភិបាល
លោក Chan Peng Leong	អភិបាលឯករាជ្យ
លោក Rouer Jerome	អភិបាលឯករាជ្យ

ទំនួលខុសត្រូវរបស់អភិបាលចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

អភិបាលជាអ្នកទទួលខុសត្រូវដើម្បីធានាថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់នូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាចុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ ហើយនឹងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារ សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ អភិបាលធនាគារតម្រូវអោយ៖

- ក) អនុម័តគោលនយោបាយគណនេយ្យសមស្រប ទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិកម្ពុជាសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និង មធ្យម ("CIFRS សម្រាប់សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម") ដែលតម្រូវអោយមានការវិនិច្ឆ័យ និង ការប៉ាន់ស្មានដោយសមហេតុផល ហើយបន្ទាប់មកត្រូវអនុវត្តគោលនយោបាយ ទាំងនោះជាអចិន្ត្រៃយ៍

- ខ) អនុវត្តតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាសំរាប់សហគ្រាសធុនតូច និង មធ្យម ឬ ប្រសិនបើមានគំណត់ពីស្តង់ដារទាំងនេះ ដែលជាប្រយោជន៍ដល់ការបង្ហាញនូវភាពពិត និង ត្រឹមត្រូវរបស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គំណត់ទាំងនោះត្រូវបានបង្ហាញ និង ពន្យល់អោយបានច្បាស់លាស់និងកំណត់ចំនួនជាទឹកប្រាក់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
- គ) រក្សាទុកនូវកំណត់ត្រាបញ្ជីគណនេយ្យអោយបានត្រឹមត្រូវ និង ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងអោយមានប្រសិទ្ធិភាព
- ឃ) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាព នៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែក្នុងករណី ដែលមានការសន្មត់ថាធនាគារនឹងមិនបន្តប្រតិបត្តិការនៅអនាគតដ៏ខ្លីនិង
- ង) បង្កើតគោលនយោបាយទូទៅ សំរាប់ធនាគារអនុម័តរាល់ការសំរេចចិត្ត និងសកម្មភាពទាំងឡាយរបស់អភិបាលធនាគារដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវ័ន្តលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ហើយត្រូវធានាថាគោលនយោបាយ និងការសំរេចចិត្តទាំងអស់នោះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំង យ៉ាងពិតប្រាកដក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ អភិបាលធនាគារបានធានាអះអាងថាធនាគារបានអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ តាមគំនិតរបស់អភិបាលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងស្របតាមស្តង់ដារ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា សំរាប់សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម ដើម្បីផ្តល់នូវទស្សនៈពិត និងត្រឹមត្រូវពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការនិងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារសម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ។

អភិបាលបញ្ជាក់ថា ធនាគារបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

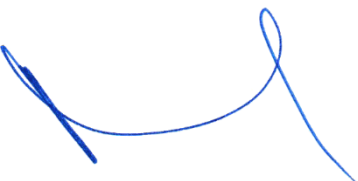
ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអភិបាលបានយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើបញ្ហាដូចខាងក្រោម៖

- ក) រាល់សារវ័ន្តទាំងអស់ផ្ទេរទៅ ឬ ពីទុនបំរុង ឬ សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- ខ) ប្រាក់ឧបត្ថម្ភគ្រាប់គ្រាន់សំរាប់ ការខាតបង់លើគណនីដែលត្រូវទារ និងទ្រព្យសកម្មបច្ចុប្បន្ន និងទ្រព្យអកម្ម បើចាំបាច់ត្រូវបានធ្វើឡើង។

- គ) បំណុលអសារបង់ ត្រូវបានលុបចោល ប្រសិនបើមាន
- ឃ) វិធីសាស្ត្រនៃការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម ឬ បំណុល ដែលមានស្រាប់គឺមិនខុសឆ្គងឬមិនសមរម្យ។
- ង) មិនមានកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលអាចដឹងពីចំនួនទឹកប្រាក់ណាមួយដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលនាំឱ្យមានការបំភាន់។
- ច) មិនមានក្នុងចន្លោះពេលរវាងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចុងឆ្នាំ និងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ធាតុប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈមិនធម្មតា ដែលតាមទស្សនៈរបស់អភិបាលដើម្បីប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារសម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែល របាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើង។
- ឆ) លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងកំឡុងពេលនៃឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ មិនត្រូវបានទទួលរងផលប៉ះពាល់ដោយវត្តមាន ឬប្រតិបត្តិការឬព្រឹត្តិការណ៍ដែលមានបញ្ហា និងមិនធម្មតា។
- ជ) គ្មានយថាហេតុ រឺបំណុលផ្សេងទៀតរបស់ធនាគារបានក្លាយទៅជា ប្រតិបត្តិឬអាចនឹងត្រូវបានអនុវត្តក្នុងរយៈពេល ១២ ខែ បន្ទាប់ពីបញ្ចប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុដែលក្នុងយោបល់ របស់អភិបាលនឹងមានឬអាចប៉ះពាល់ដល់សមត្ថភាពរបស់ធនាគារ ត្រូវបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅពេលដែលវាធ្លាក់ចុះ។

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ខ្ញុំអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់ជាមួយរបាយការណ៍នេះ ថាពិតជាបង្ហាញពីទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារនាចុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ហើយនឹងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ទៅតាមស្តង់ដារហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។



Mr. Wong Tow Fock
Director & CEO

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យសំរាប់សមាជិក នៃធនាគារ កម្ពុជា អាស៊ី ចំកាត់

ការរាយការណ៍លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទស្សនៈរបស់សវនករ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ កម្ពុជា អាស៊ី ចំកាត់ ហៅថា (ធនាគារដែល រួមមានរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ និងរបាយការណ៍លទ្ធផលពេញលេញ របាយការណ៍បំរែបំរួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូឆ្នាំ ២០២០ ហើយនឹងគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗព្រមទាំងកំណត់សំគាល់ផ្សេងៗ ដែលមានចាប់ពីទំព័រទី ៤៤ ដល់ ទំព័រទី១០៤។

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

មូលដ្ឋាននៃទស្សនៈរបស់សវនករ

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

ទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនករឯករាជ្យ និងក្រុមសីលធម៌

យើងបានធ្វើការងារសវនកម្ម ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា។ ស្តង់ដារទាំង នោះតម្រូវ អោយយើងអនុវត្តតាមតម្រូវការនៃក្រុមសីលធម៌ និងរៀបចំផែនការបំពេញការងារសវនកម្ម ដើម្បី ទទួលបាននូវការធានាសមហេតុផល ដើម្បីធានាអះអាងថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារ វន្តឡើយ។

ព័ត៌មានបន្ថែមទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និង របាយការណ៍របស់សវនករមានដូចតទៅនេះ៖

អភិបាលរបស់ធនាគារ គឺជាអ្នកទទួលខុសត្រូវរាល់ព័ត៌មានដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងធនាគារ។ ព័ត៌មាននោះរួមបញ្ចូលទាំងរបាយការណ៍ក្រុមអភិបាល ប៉ុន្តែមិនបានរួមបញ្ចូលជាមួយនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ និងរបាយការណ៍របស់សវនករឡើយ។

ការបញ្ចេញទស្សនៈរបស់ពួកយើងទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ គឺមិនបានរាប់បញ្ចូលជាមួយរបាយការណ៍ក្រុមអភិបាលឡើយ ហើយពួកយើងក៏គ្មានការបញ្ចេញជាលិខិតអះអាងទៅលើការសរុបមតិរបស់របាយការណ៍នោះផងដែរ។

ក្នុងការភ្ជាប់គ្នារវាងការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ចំពោះទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនករ គឺគ្រាន់តែយល់ពីរបាយការណ៍របស់ក្រុមអភិបាល និងទទួលយករបាយការណ៍របស់ពួកគាត់ បើទោះបីជាបាយការណ៍របស់ក្រុមអភិបាលមានភាពមិនត្រឹមត្រូវទាក់ទងទៅ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារក៏ដោយ រឺក៏មានភាពមិនប្រក្រតីចំពោះវិជ្ជាជីវៈរបស់សវនករដែលបានធ្វើសវនកម្ម រឺក៏ការកើតឡើងនូវភាពខុសប្រក្រតីណាមួយផ្សេងទៀត។

យោងទៅតាមការងារដែលពួកយើងបានបំពេញពួកយើងបានសន្និដ្ឋានថាវា និងមានភាពមិនត្រឹមត្រូវទាក់ទងជាមួយរបាយការណ៍របស់អភិបាល។ ហេតុដូច្នេះហើយ ទើបបានជាពួកយើងទាមទារបាយការណ៍ដែលពិតប្រាកដ និងត្រឹមត្រូវ។ យើងគ្មានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពីបញ្ហានេះទៀតឡើយ។

ទំនួលខុសត្រូវរបស់អភិបាលទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

អភិបាលរបស់ធនាគារ ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះការរៀបចំ និងការបង្ហាញទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៃកម្ពុជាសំរាប់ CIFRSs ហើយនឹងទទួលខុសត្រូវដូចគ្នាផងដែរចំពោះប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអភិបាលធនាគារយល់ថាមានសារៈប្រយោជន៍ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារវ័ន្តដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬ ការកាន់ច្រឡំ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ អភិបាលទាំងអស់ត្រូវមានការទទួលខុសត្រូវ រាល់សកម្មភាព របស់ធនាគារ ដែលធានាអះអាងថាអាចមានលិទ្ធភាពបន្តក្នុងរយៈពេល១២ខែខាងមុខ និងរាល់បញ្ហាដែលមានជាប់ពាក់ព័ន្ធជាមួយ និងលិទ្ធភាពអាចបន្តរបស់ធនាគារ និងគោលបំណងដែលអាចធ្វើអោយ

មានសកម្មភាពនេះកើតឡើង ដែលតម្រូវអោយធ្វើការបង្ហាញទៅជាសាធារណៈ ដោយសារតែវាមានភាព
ចាំបាច់ លើកលែងតែអភិបាលណា មួយមានបំណងចង់ទូទាត់បំណុលក្នុងធនាគារទាំងស្រុង រឺក៏ អះអាងថានឹង
បិទធនាគារហើយបើគ្មានការសកម្មភាពណាមួយលេចឡើងនោះទេ យើងនៅតែត្រូវការរបាយការណ៍របស់
ក្រុមអភិបាលដដែល។

ទំនួលខុសត្រូវរបស់សវនករឯករាជ្យ

គោលបំណងរបស់យើង គឺដើម្បីទទួលបាននូវការធានាការណែនាំសមហេតុផល អំពីរបាយហិរញ្ញវត្ថុរបស់
ធនាគារទាំងមូលមិនមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តមិនថាដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ និងការចេញ
របាយការណ៍សវនករ ដែលរាប់បញ្ចូលទាំងទស្សនៈរបស់យើង។ ការធានាសមហេតុផលគឺជាកម្រិតខ្ពស់នៃ
ការធានា ប៉ុន្តែមិនធានាថាសវនកម្ម ដែលធ្វើឡើងស្របតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជានឹងរក
ឃើញកំហុស ជាសារវន្តនៅពេលកើតឡើងនោះទេ។ ការបំភាន់អាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសហើយ
ត្រូវបានគេចាត់ទុកថាជាសារវន្ត ប្រសិនបើជាលក្ខណៈបុគ្គល ឬជាក្រុមពួកវាអាចជះឥទ្ធិពលដល់ការសម្រេច
ចិត្តខាងសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដែលផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ជាផ្នែកមួយនៃសវនកម្ម ស្របតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា យើងអនុវត្តការវិនិច្ឆ័យប្រកប
ដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សាការសង្ស័យដែលមានជំនាញវិជ្ជាជីវៈនៅសវនកម្មទាំងមូល។ យើងក៏៖ -

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃភាពមិនត្រឹមត្រូវខាងសារវន្ត នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់
ធនាគារមិនថាដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬ កំហុសរៀបចំ និងអនុវត្តនីតិវិធីសវនកម្មឆ្លើយតបទៅនឹងហា
និភ័យទាំងនោះ និងទទួលបានភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់នឹងសមស្របដើម្បីផ្តល់
ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ទស្សនៈរបស់យើង។ ហានិភ័យដែលមិនរកឃើញកំហុសខាងសារវន្ត ដែលប
ណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ គឺខ្ពស់ជាងមួយដែលបណ្តាលមកពីកំហុស ព្រោះការក្លែងបន្លំអាចពាក់ព័ន្ធ
នឹងការយុបយិតការភ្លេចភ្លាំងការលុបចោល ដោយចេតនាការនិយាយមិនពិត ឬការត្រួតត្រាផ្ទៃក្នុង។
- ទទួលបានការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មដើម្បីរៀបចំនីតិវិធីសវន
កម្ម ដែលសមស្របក្នុងកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនសម្រាប់គោលបំណងនៃការបញ្ចេញមតិលើ
ប្រសិទ្ធភាពនៃ ការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឡើយ។
- វាយតម្លៃភាពសមស្រប នៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានប្រើ និងភាពសមហេតុផលនៃ
ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការបង្ហាញដែលពាក់ព័ន្ធដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង។
- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់របស់អភិបាលនៃមូលដ្ឋាន ដែលគួរឱ្យព្រួយបារម្ភនៃ
គណនេយ្យ និងផ្អែកលើភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលទទួលបានថាតើភាពមិនច្បាស់លាស់នៃសារវន្តមាន
ទាក់ទងនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬ លក្ខខណ្ឌ ដែលអាចធ្វើឱ្យមានការសង្ស័យយ៉ាងខ្លាំងចំពោះសមត្ថភាព
របស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។ ប្រសិនបើយើងសន្និដ្ឋានថាមានភាពមិនច្បាស់ លាស់
នៃសារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍របស់សវនកររបស់យើង ដើម្បីទាញ

ចំណាប់អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ ឬ បើការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងផ្អែកលើ ភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលទទួលបានរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើង។ ទោះយ៉ាងណាព្រឹត្តិការណ៍ ឬ លក្ខខណ្ឌនានាពេលអនាគតអាចបណ្តាលឱ្យធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពអាជីវកម្ម។

- វាយតម្លៃវាយតម្លៃការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគាររួមមានការលាតត្រដាង និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលតំណាងឱ្យប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍មូលដ្ឋានក្នុងលក្ខណៈ ដែលទទួលបានការបង្ហាញដោយត្រឹមត្រូវ។

យើងបានផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវ លើអភិបាលកិច្ចស្តីពីបញ្ហាផ្សេងៗ វិសាលភាព និងពេលវេលាដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀត ដែលមានរួមបញ្ចូលទាំងចំណុចខ្វះខាតក្នុងការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្មរបស់យើង។

បញ្ហាផ្សេងទៀត

ការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ គឺក្នុងគោលបំណងបង្ហាញពីទស្សនៈទៅលើមូលដ្ឋានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល។ ការបំប្លែងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពីដុល្លារអាមេរិចទៅជាខ្មែររៀលដោយប្រើអត្រាបិទ និងអត្រាមធ្យមនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ បានបង្ហាញឡើងក្នុងគោលបំណងវិភាគបន្ថែម ហើយមិនមែនជាផ្នែកសំខាន់នៃមូលដ្ឋានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។ ការបំប្លែងនេះមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មទៅតាមនីតិវិធីដែលបានអនុវត្តទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ ហេតុដូច្នេះយើងខ្ញុំមិនបានបញ្ចេញទស្សនៈណាមួយទៅលើការបំប្លែងនេះឡើយ។

Crowe (KH) Co., Ltd.

ក្រុមហ៊ុនស្នងការគណនេយ្យករជំនាញ



Onn Kien Hoe

អភិបាល

**របាយការណ៍លទ្ធផលការងារ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០**

		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	ខ្មែរ រៀល	ខ្មែរ រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៥	85,523,373	75,119,714	345,942,044	306,112,835
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារនានា	៦	24,051,170	18,361,493	97,286,983	74,823,084
សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ	៧	1,296,939	11,351,369	5,246,118	46,256,829
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិ	៨	58,831,552	59,536,240	237,973,628	242,610,178
វិនិយោគ	៩	1,825,588	1,825,588	7,384,503	7,439,271
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១០	3,908,540	5,176,116	15,810,044	21,092,673
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារ	១១	19,278,122	19,277,940	77,980,003	78,557,606
ទ្រព្យអរូបី	១២	39,072	168,047	158,046	684,792
សិទ្ធក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	១៣	904,265	1,036,161	3,657,752	4,222,356
ទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ	១៤	972,419	982,483	3,933,435	4,003,618
ទ្រព្យសកម្មសរុប		196,631,040	192,835,151	795,372,556	785,803,242

ចំណូល

ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជននិងធនាគារ	១៥	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516
ចំណូលផ្សេងៗ	១៦	12,025,371	5,542,586	48,642,626	22,586,038
ចំណូលលើការជួល	១៧	990,097	1,183,709	4,004,942	4,823,614
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	២៥	784,724	522,318	3,174,209	2,128,446
ចំណូលពន្ធពន្យលើប្រាក់ចំណូល	២៥	159,887	159,887	646,743	651,540
ចំណូលសរុប		109,637,930	106,351,694	443,485,427	433,383,154

មូលធន

ដើមទុន	១៨	75,000,000	75,000,000	300,000,000	300,000,000
ចំណេញបង្គរ	១៩	11,569,169	10,988,735	47,076,758	44,728,902
ទុនបំរុងបទបញ្ញតិ		423,941	494,722	1,729,683	2,015,992
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់		-	-	3,080,688	5,675,194
សរុបមូលធន		86,993,110	86,483,457	351,887,129	352,420,088
ចំណូល និងមូលធនសរុប		196,631,040	192,835,151	795,372,556	785,803,242

របាយការណ៍ចំណេញបាត និង ចំណូលផ្សេងៗ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

		2020	2019	2020	2019
	កំណត់សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ចំណូលពីការប្រាក់	២០	5,953,101	5,914,633	24,080,294	23,966,093
ចំណាយការប្រាក់		(3,356,374)	(3,489,449)	(13,576,533)	(14,139,247)
ចំណូលសុទ្ធ		2,596,727	2,425,184	10,503,761	9,826,846
ចំណូលផ្សេងៗ		4,923,718	6,408,350	19,916,439	25,966,634
ចំណាយសំរាប់បុគ្គលិក	២១	(2,714,994)	(2,930,878)	(10,982,151)	(11,875,918)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យអសកម្ម	២២	(892,673)	(939,892)	(3,610,862)	(3,808,442)
ចំណាយរដ្ឋបាល និងចំណាយផ្សេងៗ	២៣	(1,690,209)	(1,771,912)	(6,836,895)	(7,179,788)
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការណ៍		2,222,569	3,190,852	8,990,292	12,929,332
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក	២៤	(823,574)	(349,597)	(3,331,357)	(1,416,567)
ចំណូល/(ខាត) មុនបង់ពន្ធ		1,398,995	2,841,255	5,658,935	11,512,765
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	២៥	(889,342)	(658,986)	(3,597,388)	(2,670,211)
ចំណេញ/(ខាត)បន្ទាប់ពីបង់ពន្ធ		509,653	2,182,269	2,061,547	8,842,554
ចំណូលផ្សេងៗទៀត		-	-	-	-
ចំណូល/(ខាត)សុទ្ធក្នុងឆ្នាំ		509,653	2,182,269	2,061,547	8,842,554

របាយការណ៍ចំណែកមូលធន

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

	កំណត់សំគាល់	ដើមទុន	ទុនបម្រុង	ចំណេញបង្គរ	សរុប
			បទប្បញ្ញត្តិ		
		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យថ្ងៃទី 1.1.2019		75,000,000	804,115	8,497,073	84,301,188
ខាតក្រោយបង់ពន្ធ ឬ ចំណូលសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ		-	-	2,182,269	2,182,269
ផ្ទេរទៅប្រាក់បម្រុងបទប្បញ្ញត្តិ		-	(309,393)	309,393	-
សមតុល្យថ្ងៃទី 31.12.2019/1.1.2020		75,000,000	494,722	10,988,735	86,483,457
ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធ ឬ ចំណូលសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ					
ផ្ទេរទៅប្រាក់បម្រុងបទប្បញ្ញត្តិ		-	-	509,653	509,653
សមតុល្យថ្ងៃទី 31.12.2020		75,000,000	423,941	11,569,169	86,993,110

កំណត់សំគាល់	ទុនបម្រុង			លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	
	ដើមទុន	បទប្បញ្ញត្តិ	ចំណេញបង្គរ	សរុប	
	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
សមតុល្យថ្ងៃទី 1.1.2019	300,000,000	3,230,934	34,625,572	865,666	338,722,172
ខាតក្រោយបង់ពន្ធ ឬ ចំណូលសុទ្ធ	-		8,892,745	-	8,892,745
ផ្ទេរទៅប្រាក់បម្រុងបទប្បញ្ញត្តិ	-	(1,260,776)	1,260,776	-	-
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	45,834	-	4,809,528	4,855,362
សមតុល្យថ្ងៃទី	300,000,000	2,015,992	44,728,902	5,675,194	352,420,088
ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធឬ ចំណូលសុទ្ធ	-		2,061,547	-	2,061,547
ផ្ទេរទៅប្រាក់បម្រុងបទប្បញ្ញត្តិ	-	(286,309)	286,309	-	-
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	-	(2,594,506)	(2,594,506)
សមតុល្យថ្ងៃទី 31.12.2020	300,000,000	1,729,683	47,076,758	3,080,688	351,887,129

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

	2020	2019	2020	2019
សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	1,398,995	2,841,255	5,658,935	11,512,765
និយ័តភាព៖				
ទទួលបានលើការចោលទ្រព្យសម្បត្តិនិង ឧបករណ៍	(258)	(18,978)	(1,044)	(76,899)
ការខាតបង់លើឱនភាពលើឥណទានអតិថិជន	(823,574)	(349,597)	(3,331,357)	(1,416,567)
រំលស់លើទ្រព្យរូបិយអរូបិយ	892,673	939,892	3,610,862	3,808,442
ភាគលាភលើមូលធនភាគហ៊ុន	(29,278)	(25,513)	(118,430)	(103,379)
ចំណាយការប្រាក់	3,356,374	3,489,449	13,576,533	14,139,247
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យមិនទទួលស្គាល់ក្នុងឆ្នាំ	90,684	133,710	366,817	544,868
បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងឆ្នាំ	(98,945)	(136,034)	(400,233)	(554,339)
- ប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការមុនពេលផ្លាស់ ប្តូរដើមទុនធ្វើការ	4,786,671	6,874,184	19,362,083	27,854,138
- ការផ្លាស់ប្តូរដើមទុនធ្វើការ៖				
- ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	704,688	(2,550,069)	2,850,463	(10,391,531)
- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	1,267,576	(738,125)	5,127,345	(3,007,859)
- ប្រាក់បញ្ញើរតម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិ	(182)	(799,652)	(736)	(3,258,582)
- ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជននិងធនាគារ	(3,265,343)	(9,689,596)	(13,208,312)	(39,485,104)
- បំណុលផ្សេងៗ	6,482,785	(220,001)	26,222,865	(896,504)
សាច់ប្រាក់ដែលត្រូវបានប្រើក្នុងសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ	9,976,195	(7,123,259)	40,353,708	(29,185,442)
ការប្រាក់បានបង់	(2,546,679)	(2,835,490)	(10,301,317)	(11,489,405)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលបានបង់	(626,936)	(558,638)	(2,535,956)	(2,263,601)
សាច់ប្រាក់ដែលត្រូវបានប្រើក្នុងសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការសុទ្ធ	6,802,580	(10,517,387)	27,516,435	(42,938,448)

		2020	2019	2020	2019
	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
យោគ					
ការទិញលើទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ		-	(233,788)	-	(952,686)
ការលក់លើទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ		(229,359)	(235,356)	(927,757)	(959,076)
ទ្រព្យសម្បត្តិដែលកំពុងដំណើរការផ្ទេរទៅជាទ្រព្យអរូប		-	233,788	-	952,686
ចំណូលពីការដកហូតទ្រព្យសម្បត្តិ និងឧបករណ៍		357	36,755	1,444	149,777
ភាគលាបទទួលបាន		29,278	25,513	118,430	103,969
ប្រាក់តម្កល់បន្ថែម		(782,751)	(4,592,877)	(3,166,228)	(18,610,338)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធដែលត្រូវបានក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(982,475)	(4,765,965)	(3,974,111)	(19,316,258)
<hr/>					
សាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទានសងបំណុលលើបំណុលជួល		(563,950)	(568,912)	(2,281,178)	(2,318,316)
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		(563,950)	(568,912)	(2,281,178)	(2,318,316)
<hr/>					
ការកើនឡើងសាច់ប្រាក់សុទ្ធ		5,256,155	(15,852,264)	21,261,146	(64,573,022)
សាច់ប្រាក់នៅដើមការិយបរិច្ឆេទ		100,239,699	116,091,963	408,476,774	466,457,507
ផលប៉ះពាល់នៃបំរែបំរួលអត្រាប្តូរ		-	-	(3,007,190)	6,592,289
សាច់ប្រាក់ចុងគ្រា	២៧	105,495,854	100,239,699	426,730,730	408,476,774

(ក) បទដ្ឋាននិងការបកស្រាយដែលមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន

ក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្នធនាគារបានអនុម័តនូវស្តង់ដារគណនេយ្យ និងការបកស្រាយថ្មីដូចខាងក្រោម៖ -

CIFRSs និង / ឬការបកស្រាយ IC (រួមទាំងវិសោធនកម្មផលប៉ះពាល់)

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 3: និយមន័យនៃអាជីវកម្ម

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 4: ការពន្យារពេលការលើកលែងជាបណ្តោះអាសន្នពីការដាក់ពាក្យសុំ CIFRS 9

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 9, CIAS 39 និង CIFRS 7: កំណែទម្រង់ស្តង់ដារអត្រាការប្រាក់

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 16: COVID-19- ទាក់ទងនឹងសម្បទានជួល

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIAS 1 និង CIAS 8: និយមន័យនៃសារវន្ត

ការកែសម្រួលឯកសារយោងនៅក្នុងក្រមខណ្ឌគំនិតក្នុងស្តង់ដារ CIFRS

ការអនុម័តបទដ្ឋានគណនេយ្យខាងលើនិង/ឬការបកស្រាយ (រួមទាំងការកែប្រែដែលមានលទ្ធផលប្រសិនបើមិនមាន) មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារឡើយ។

(ខ) ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មីសម្រាប់ទម្រង់នាពេលអនាគត

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

CIFRSS និង/ឬ ការបកស្រាយនូវការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង (រួមបញ្ចូលនូវលទ្ធផលនៃការធ្វើវិសោធនកម្ម) ការបរិច្ឆេទមានប្រសិទ្ធភាព

CIFRS 7 កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រង

០១ មករា ២០២៣

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើCIFRS 3: ឯកសារយោងទៅនឹងក្របខ័ណ្ឌគំនិត ០១ មករា ២០២២

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 9, CIAS 39, CIFRS 7, CIFRS 4

នឹង CIFRS 16: កំណែទម្រង់ស្តង់ដារអត្រាការប្រាក់ ឃ្លាទី២ 09 មករា ២០២១

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 10 និង CIAS 28: ការលក់ឬការចូលរួម

ចំណែកទ្រព្យសម្បត្តិរវាងអ្នកវិនិយោគនឹងអ្នកចូលរួមបណ្តាក់ទុក ពន្យារពេលការធ្វើ

លើ CIFRS 16: COVID-19- ទាក់ទងនឹង សម្បទានជួល 09 មិថុនា ២០២០

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 17 កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រង 09 មករា ២០២៣

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIAS 1: ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលចរន្ត

ឬមិនមែនចរន្ត 09 មករា ២០២៣

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIAS 16: ទ្រព្យសម្បត្តិ គ្រឿងចក្រ និងឧបករណ៍

បរិក្ខារ - ប្រាក់ចំណេញមុនការប្រើប្រាស់ 09 មករា ២០២២

ការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIAS 37: កិច្ចសន្យាដីលំបាក - តម្លៃនៃការ

បំពេញកិច្ចសន្យា 09 មករា ២០២២

ការកែលម្អប្រចាំឆ្នាំរបស់ស្តង់ដារ CIFRS ២០១៨ - ២០២០ 09 មករា ២០២២

ការអនុម័តនូវបទដ្ឋានគណនេយ្យខាងលើនិង/ឬការបកស្រាយ (រួមទាំងការធ្វើវិសោធនកម្ម ដែលមានលទ្ធផលប្រសិនបើមាន) ត្រូវបានរំពឹងថា នឹងមិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវ័ន្តលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារលើពាក្យសុំដំបូងរបស់ពួកគេឡើយ។

4. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

៤.១ សុភវិនិច្ឆ័យសំខាន់ដែលថ្នាក់គ្រប់គ្រងប្រើប្រាស់ក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យ ចំណុចសំខាន់នៃការប៉ាន់ស្មានលើភាពមិនច្បាស់លាស់

គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា គ្មានការសន្មតសំខាន់ៗណាមួយទាក់ទងនឹងកង្វល់ទៅអនាគត និង ប្រភពគន្លឹះផ្សេងទៀតនៃភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការប៉ាន់ស្មាន នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការរាយ ការណ៍ ដែលមានហានិភ័យគួរឱ្យកត់សម្គាល់ក្នុងការបង្កឱ្យមានការកែសម្រួលទៅនឹងតម្លៃយោង នៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មក្នុងកំឡុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបន្ទាប់ ក្រៅពីការបង្ហាញខាងក្រោម៖

(ក) សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន

សំវិធានធនបាត់បង់ សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជន ត្រូវបានផ្អែកលើការសន្មត់អំពីហានិភ័យនៃការខកខាន និងអត្រាបាត់បង់ដែលរំពឹងទុក។ ធនាគារប្រើការវិនិច្ឆ័យក្នុងការធ្វើឱ្យយការសន្មត់ទាំងនេះ និងជ្រើសរើសធាតុចូលសមស្របទៅនឹងការគណនាការថយចុះតម្លៃដោយផ្អែកលើ និន្នាការទូទាត់កន្លងមកលក្ខខណ្ឌទីផ្សារដែលមានស្រាប់ ក៏ដូចជាការប៉ាន់ស្មានមើលនៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍នីមួយៗ។

(ខ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

យោងតាមប្រតិបត្តិការ និងការគណនាយ៉ាងជាក់លាក់ដែលកំណត់ពន្ធចុងក្រោយអាចខុសគ្នាពីការប៉ាន់ស្មានដំបូង នោះធនាគារទទួលស្គាល់បំណុលពន្ធផ្អែកលើចំណេះដឹងរបស់ខ្លួនអំពីច្បាប់ពន្ធ និងការប៉ាន់ប្រមាណពីចរិតលក្ខណរបស់ពន្ធដែលកំពុងកើតមានក្នុងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ បើនៅចុងគ្រា លទ្ធផលចុងក្រោយនៃភាពខុសគ្នាពីចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ដំបូងនោះនឹងជះឥទ្ធិពលដល់ការចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល និងសមតុល្យពន្ធពន្យា ។

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ ដែលត្រូវបានអនុម័តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម។ គោលនយោបាយគណនេយ្យទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួនដោយធនាគារក្នុងឆ្នាំ ។

ការធ្វើវិសោធនកម្មត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា មិនមានករណីណាមួយនៃការអនុវត្តការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យរបស់ធនាគារ ដែលនឹងជះឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

៤.២ រូបិយវត្ថុ និងរូបិយប័ណ្ណបរទេស

(ក) រូបិយវត្ថុ និង អត្រា

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរូបិយប័ណ្ណបរិយាកាស សេដ្ឋកិច្ច បឋមនៅក្នុង *ធនាគារ* ដែលប្រតិបត្តិការដែលជាប្រតិបត្តិការ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាដុល្លារអាមេរិក ("ដុល្លារអាមេរិក") ដែលជា រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងបង្ហាញរបស់ *ធនាគារ*។

យោងតាមការអនុលោមតាមប្រកាសលេខ៧៧-០៦-១៦៤ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៧ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ការបំប្លែងអោយក្លាយជាប្រាក់រៀល ត្រូវបាន ផ្តល់ជូនសម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបាយការណ៍ចំណេញ ឬ ខាត និងរបាយការណ៍ ចំណូលផ្សេងៗទៀត ចំពោះរបាយការណ៍បំប្លែងមូលធន របាយការណ៍លំហូរសាច់ ប្រាក់ និងកំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩ តម្រូវអោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគេបង្ហាញជាខ្មែររៀល ដោយផ្អែកលើអត្រាប្តូរប្រាក់ក្នុង 1 ដុល្លារអាមេរិក ដូចក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

	2020	2019
អត្រាដើមគ្រា	គ្មាន	គ្មាន
អត្រាចុងគ្រា	4,045	4,075
អត្រាមធ្យមក្នុងឆ្នាំ	4045	4,052

ចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកាត់ខ្ទង់ជាពាន់សំរាប់ប្រាក់ដុល្លារ និងប្រាក់រៀល ។

(ខ) ប្រតិបត្តិការណ៍ រូបិយប័ណ្ណបរទេស និង សមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតក្រៅពី រូបិយប័ណ្ណរបស់ធនាគារ (រូបិយប័ណ្ណបរទេស) ត្រូវបានកត់ត្រា ក្រោយបំប្លែងដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ទូទៅ នៅកាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការ។ នៅក្នុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍នីមួយៗ រូបិយវត្ថុដែលជាប្រតិបត្តិការបរទេស ត្រូវបានបំប្លែងតាមអត្រា ដែលមាននៅក្នុងតារាងនៃរយៈពេលរបាយការណ៍នីមួយៗ។ អរូបិយវត្ថុមិនមែនជាប្រតិបត្តិការ ដែលមានតម្លៃជាប្រតិបត្តិការបរទេសត្រូវបានបំប្លែងតាមអ

ត្រានៅកាលបរិច្ឆេទនោះ។ របស់របរមិនមែនជាវិបិយវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃ ប្រវត្តិសាស្ត្រជាវិបិយវត្ថុបណ្តុះបណ្តាលទេសមិនតម្រូវអោយបំប្លែងទេ។

៤.៣ ទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ

បរិក្ខារទាំងអស់ត្រូវបានវាស់ដំបូងដោយតម្លៃដើម។ ការចំណាយរួមមានចំណាយ ដែលត្រូវបាន ផ្ទេរដោយផ្ទាល់ទៅនឹងការទិញទ្រព្យសកម្ម និងការចំណាយផ្សេងទៀត ដោយផ្ទាល់ ដែលនាំឱ្យ ទ្រព្យសកម្មទៅជាលក្ខខណ្ឌការងារសម្រាប់ការប្រើប្រាស់របស់ខ្លួន។ ដីទំនេរត្រូវបានចាត់ថាជា ខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ។

បន្ទាប់ពីការកត់សម្គាល់ដំបូង បរិក្ខារទាំងអស់ត្រូវបានបញ្ជាក់តាមតម្លៃការចំណាយរំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាព។

ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យឬត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជា ទ្រព្យសកម្មជាដាច់ដោយឡែកបើសិន ជាអាចអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដែលជាប់ ពាក់ព័ន្ធនឹងធាតុដែលនឹងហូរចូលទៅធនាគារ ហើយតម្លៃរបស់ធាតុអាចត្រូវបានវាស់វែងបាន។ តំលៃយោងនៃសាច់ប្រាក់ ដែលត្រូវបានជំនួសត្រូវបានគេលែងទទួលស្គាល់។ ការចំណាយលើ សេវាប្រចាំថ្ងៃនៃបរិក្ខារត្រូវបាន ទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញឬខាតដែលកើតឡើង។

ការរំលស់ ត្រូវបានគិតក្នុងប្រាក់ចំណេញឬខាត ហើយត្រូវបានគណនាតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ ដើម និងរំលស់ថយ ដើម្បីលុបចោលតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មក្នុងរយៈពេល ដែលមានអាយុកាល ដែលបានប៉ាន់ប្រមាណ។ ការរំលស់ទ្រព្យនឹងត្រូវបន្តធ្វើរហូតដល់ទ្រព្យនោះ បានរំលស់ពេញ លេញ បើទោះបីជាយប់ប្រើប្រាស់ ឬបោះចោលក៏ដោយ។ រំលស់ប្រចាំឆ្នាំតាមអត្រាជាកាត រយ ដូចខាងក្រោម ៖

បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	៥០%
បរិក្ខារការិយាល័យ និងបរិក្ខារផ្សេងៗ	២៥%
ម៉ាស៊ីន ATM	២៥%
យានយន្ត	២៥%

ដំណើរការនៃការសាងសង់ដែលមិនទាន់រួចរាល់ សម្រាប់ការប្រើប្រាស់ពាណិជ្ជកម្មនៅចុង បញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍ ត្រូវរក្សាថ្លៃដើម ហើយចាត់ជាទ្រព្យសកម្មរយៈវែងការធ្វើ លោះ ត្រូវធ្វើឡើង នៅពេលសាងសង់រួចរាល់នឹងអាចប្រើប្រាស់ពាណិជ្ជកម្មបាន។

ថ្លៃដើមសាងសង់រួមបញ្ចូល ថ្លៃដើមផ្ទាល់ ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី ដែលយក មកធ្វើហិរញ្ញប្បទាន ដល់ការសាងសង់ ឬការទិញទ្រព្យសម្បត្តិរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទ ដែល

ទ្រព្យសម្បត្តិត្រូវបានបញ្ចប់ និងប្រើប្រាស់វាជាចំណូលសុទ្ធនៃការប្រាក់ លើការវិនិយោគបណ្តោះអាសន្ននៃប្រាក់កម្ចីទាំងនោះ។

តម្លៃកាកសំណល់អាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់ និងវិធីសាស្ត្រធ្វើរំលោះត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីធានាថាវិធីសាស្ត្រនៃការធ្វើរំលោះ និងរយៈពេលនៃការរំលោះគឺស្របទៅនឹងការប៉ាន់ស្មានទុកជាមុន និងការរំពឹងទុកនៃការប្រើប្រាស់សំរាប់ផលចំណេញសេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត។

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

ឧបករណ៍មួយត្រូវបានបោះចោល នៅពេលដែលមិនមានផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតពីការប្រើប្រាស់ ឬការចោលរបស់វានោះ ការចំណេញ ឬខាតណាមួយដែលកើតឡើងដោយសារការមិនទទួលស្គាល់ទ្រព្យសម្បត្តិត្រូវបានរាប់បញ្ចូលជាប្រាក់ចំណេញ ឬនៅខាត។

៤.៤ ទ្រព្យអរូបី

ទ្រព្យអរូបីតំណាងឱ្យការចំណាយលើ ការទិញកម្មវិធីកំព្យូទ័រសំរាប់ប្រើប្រាស់។ ការទទួលស្គាល់ជាដំបូង ទ្រព្យអរូបីគណនាតាមតំលៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតំលៃបង្គរ។

ទ្រព្យអរូបី ត្រូវបានគេវាយតម្លៃថា មានអាយុកាលប្រើប្រាស់មានកំណត់ និងត្រូវបានរំលស់ក្នុងរយៈពេលអាជ្ញាប័ណ្ណ ដោយប្រើវិធីសមតុល្យចម្រុះ។ ទ្រព្យអរូបីក៏ត្រូវបានវាយតម្លៃសម្រាប់ការចុះខ្សោយដែរ នៅពេលមានការចង្អុលបង្ហាញថា ទ្រព្យនោះមានកង្វះខាត ឬទ្រព្យអរូបីត្រូវធ្វើ រំលោះដូចខាងក្រោម៖

កម្មវិធីកំព្យូទ័រ ៥០%

៤.៥ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ បានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពេលដែលធនាគារបានក្លាយជាភាគីនៃកិច្ចសន្យារបស់ឧបករណ៍ទាំងនេះ។

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ, ហិរញ្ញវត្ថុបំណុល ឬ ឧបករណ៍មូលធន ស្របតាមខ្លឹមសារ នៃការរៀបចំកិច្ចសន្យានឹងនិយមន័យនៅក្នុងCIAS 32។

ការប្រាក់, ភាគលាភ, ប្រាក់ចំណេញ និងការខាតទាក់ទងនឹងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបាន ចាត់ថ្នាក់ជាបំណុល ដែលរាយការណ៍ជាការចំណាយឬចំណូល។ ការចែកចាយដល់អ្នកកាន់ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន ដែលទូទាត់ដោយផ្ទាល់ទៅមូលធន។

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទូទាត់ នៅពេលដែលធនាគារមានសិទ្ធិអនុវត្តតាមច្បាប់ដើម្បីទូទាត់ នឹងមានបំណងដោះស្រាយលើមូលដ្ឋានសុទ្ធ ឬដើម្បីដឹងពីទ្រព្យនឹងទូទាត់បំណុលក្នុងពេលដំណាលគ្នា។

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

ថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ ដែលបណ្តាលមកពីការទិញ ឬចេញឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ក្រៅពី ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងតម្លៃបច្ចុប្បន្ន តាមរយៈការចំណេញ ឬខាត) ត្រូវបានបន្ថែម/ដកពីតម្លៃ បន្ថែម លើការទទួលស្គាល់ដំបូងសមរម្យ។ ដើមប្រតិបត្តិការលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងតម្លៃ បច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬការខាតបង់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ភ្លាមៗ នៅក្នុងប្រាក់ ចំណេញ ឬ ការខាតបង់។

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ បានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍គោលនយោបាយបុគ្គលដែលជាប់ទាក់ទងនឹងចំណុចនីមួយៗ។

(ក) ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងជាបន្តបន្ទាប់ នៅក្នុងការចំណាយរំលស់ តម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬខាត ឬប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗទៀតអាស្រ័យលើ ការចាត់ថ្នាក់នៃទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ។

ឧបករណ៍បំណុល

(i) ថ្លៃដើមរំលស់

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានធ្វើឡើង សម្រាប់ការប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ច សន្យា ដែលលំហូរសាច់ប្រាក់ទាំងនោះតំណាងឱ្យការទូទាត់ប្រាក់ដើមនឹងការប្រាក់ តែប៉ុណ្ណោះ។ ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយការយកអត្រាការប្រាក់

ដែលមានប្រសិទ្ធភាពទៅនឹងតម្លៃយោងសរុបនៃទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មចុះខ្សោយជាបន្តបន្ទាប់, ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបាន ទទួលស្គាល់ដោយអនុវត្តអត្រាការប្រាក់ប្រកបដោយ ប្រសិទ្ធភាពទៅនឹងថ្លៃរំលស់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

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

(ii) តម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀត

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

(iii) តម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈចំណេញ ឬ ខាត

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលមិនត្រូវ និងលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យសម្រាប់ចំណាយរំលស់ ឬតម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗទៀត ត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬខាត។

ធនាគារកំណត់ចំណាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍បំណុលឡើងវិញ និងពេលណាគំរូអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យទាំងនោះផ្លាស់ប្តូរ។

ដើមទុនការវិនិយោគ

រាល់ការវិនិយោគមូលធន ត្រូវបានវាស់វែងជាបន្តបន្ទាប់ដោយតម្លៃបច្ចុប្បន្នជាមួយ និងការចំណេញ និងខាតទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណេញឬខាតលើកលែងកន្លែងដែលធនាគារបានជ្រើសរើស ដើម្បីបង្ហាញការផ្លាស់ប្តូរជាបន្តបន្ទាប់នៃតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៅក្នុងប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀត និងប្រមូលបាននៅក្នុងទុនបំរុងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៅពេលមានការទទួលស្គាល់ដំបូង។

ការកំណត់តម្លៃត្រឹមត្រូវតាមរយៈប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗទៀតមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតទេ ប្រសិនបើការវិនិយោគមូលធនត្រូវបានធ្វើឡើង សម្រាប់ការធ្វើពាណិជ្ជកម្មឬត្រូវបានកំណត់ដើម្បីលុបបំបាត់ ឬកាត់បន្ថយយ៉ាងខ្លាំងនូវការវាស់វែងឬភាពជាប់លាប់នៃការទទួលស្គាល់ដែលនឹងកើតឡើង។

ប្រាក់ចំណូលភាគលាភពីប្រភេទទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ បានទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ឬខាតនៅពេលសិទ្ធិទទួលបានការទូទាត់ត្រូវបានបង្កើតឡើង លុះត្រាតែភាគលាភតំណាងឱ្យផ្នែកខ្លះថ្លៃដើមវិនិយោគត្រឡប់មកវិញ។

(ខ) បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

(i) បំណុលហិរញ្ញវត្ថុនៅតម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណេញឬខាត

តម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬការខាតរួមមានបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ឬត្រូវបានកំណត់ដើម្បីលុបបំបាត់ ឬកាត់បន្ថយការទទួលស្គាល់មិនត្រូវគ្នា ដែលអាចនឹងកើតឡើង។ ការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ ឬខាត។

(ii) បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

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

(គ) ឧបករណ៍មូលធន

ឧបករណ៍មូលធនដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងដោយថ្លៃដើម ហើយមិនត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញ។ ភាគហ៊ុនធម្មតា ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភាគហ៊ុននឹង ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំណូល ដែលទទួលបានសុទ្ធនៃថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការដោយផ្ទាល់។ ភាគ លាភលើភាគហ៊ុនធម្មតាត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាចំណូល នៅពេលដែលត្រូវបានអនុម័ត សម្រាប់ភាពសមស្រប។

(ឃ) ការមិនទទួលស្គាល់

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្នែកណាមួយរបស់វាមិនត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ នៅពេលដែល សិទ្ធិចំពោះសាច់ប្រាក់ហូរចេញពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានផុតកំណត់ ឬទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានផ្ទេរទៅឱ្យភាគីផ្សេងទៀតដោយមិនរក្សាការគ្រប់គ្រង ឬហានិភ័យទាំង អស់នៃទ្រព្យសកម្ម។ ការមិនទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាភាពខុសគ្នារវាងតំលៃ យោងនិងតំលៃដែលទទួលបាន (សន្មតថារាប់បញ្ចូលទាំងបំណុលថ្មី) និងត្រូវបានទទួល ស្គាល់នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញឬខាត។

លើសពីនេះទៀត នៅលើការមិនទទួលស្គាល់ឧបករណ៍បំណុល ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណូលទូលំទូលាយផ្សេងទៀត ការចំណេញ ឬខាតដែល បានប្រមូលពីមុននៅក្នុងទុនបំរុងតម្លៃបច្ចុប្បន្នត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ឡើងវិញពីភាគ ហ៊ុនទៅប្រាក់ចំណេញ ឬការបាត់បង់។ ផ្ទុយទៅវិញ មិនមានការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើង វិញ នៃទុនបំរុងតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដើម្បីទទួលបានប្រាក់ចំណេញ ឬខាតបង់បន្ទាប់ពី ការមិន ទទួល ស្គាល់ការវិនិយោគមូលធន។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្នែកណាមួយរបស់វាត្រូវបាន គេមិនទទួលស្គាល់នៅពេលដែលកាត ព្វកិច្ច ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាត្រូវបានរំសាយលុបចោលឬផុតកំណត់។ ការកែ ប្រែយ៉ាងច្រើននៃលក្ខខណ្ឌនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានស្រាប់ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលជា ការបំបាត់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដើម និងការទទួលស្គាល់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុថ្មី។ យោងតាមការ មិនទទួលស្គាល់នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុភាពខុសគ្នា រវាងតម្លៃយោងនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលលុបបំបាត់ ឬផ្ទេរទៅឱ្យភាគីផ្សេងទៀត និងចាត់ទុកថាជាការចំណាយ (រួមទាំងទ្រព្យ សកម្មមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ផ្ទេរ ឬបំណុល ដែលបានសន្មត) ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង ប្រាក់ចំណេញ ឬខាត។

៤.៦ សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសាច់ប្រាក់នៅក្នុងដៃសមតុល្យ នៅធនាគារ ប្រាក់ បញ្ញើ ប្រាក់បញ្ញើបានសន្យា ជាមួយស្ថាប័ន ហិរញ្ញវត្ថុឥណទាន រូបរាងធនាគារ និងការវិ

និយោគរយៈពេលខ្លីដែលមានភាពងាយស្រួលប្តូរទៅជាសាច់ប្រាក់ និងការដែលជាកម្មវត្ថុនៃ ការ ដែលមិនមានហានិភ័យក្នុងការផ្លាស់ប្តូរតំលៃមួយរយៈពេលមានកាលកំណត់ដើម បីខែ ឬតិចជាង។

៤.៧ ប្រាក់តំកល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់តំណាងអោយប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ចាំបាច់ និងសាច់ប្រាក់ត្រូវ បានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាស្របតាមច្បាប់ស្តីពីស្ថាប័នធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (“LBFI”) សាច់ប្រាក់នេះមិនអាចប្រើក្នុងហិរញ្ញប្បទាន ដល់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ ធនាគារទេ។ ដូច្នេះហើយមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាផ្នែកនៃសាច់ប្រាក់ និងសមមូលសាច់ ប្រាក់សម្រាប់គោលបំណងនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ទេ។

៤.៨ ឱនភាព

(ក) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ធនាគារទទួលស្គាល់ប្រាក់ឧបត្ថម្ភសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកលើ ការវិនិយោគលើឧបករណ៍បំណុលដែលត្រូវបានវាស់វែងដោយចំណាយរំលស់ឬតាម តម្លៃបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណូលទូលំទូលាយផ្សេងទៀត ។

ការខាតបង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុកត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណថាជាភាពខុសគ្នារវាង លំហូរសាច់ប្រាក់កិច្ចសន្យាទាំងអស់ ដែលកើតឡើងដោយសារធនាគារយោងតាម កិច្ចសន្យា និងលំហូរសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ ដែលធនាគាររំពឹងថានឹងទទួលបានការ បញ្ចុះតម្លៃតាមអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពដើម។

ការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកក្នុងរយៈពេល១២ខែគឺជាផ្នែកមួយនៃការបាត់បង់ ឥណទាន ដែលបានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល ដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ មិនប្រក្រតីលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចធ្វើទៅបានក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ពី កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលការខាតបង់ឥណទាន ដែលរំពឹង ទុកក្នុងរយៈពេល១២ខែ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជា“ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាល ទី១”។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានបម្រុងទុកសម្រាប់ដំណាក់កាលទី១ មិនបាន ទទួលរងនូវការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ នូវហានិភ័យឥណទានចាប់តាំងពីមានការ ទទួលស្គាល់ដំបូងនិងមិនមានបញ្ហាឥណទាន។

ការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកក្នុងរយៈពេលមួយ គឺជាការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ ដែលអាចកើតមានទាំងអស់លើអាយុ កាលដែលរំពឹងទុកនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬរយៈពេលនៃការប៉ះពាល់កិច្ចសន្យាអតិបរ មា។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលការបាត់បង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុកក្នុងមួយអាយុ

កាលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ប៉ុន្តែមិនមានការចុះឈ្មោះឥណទានត្រូវបានគេហៅថា “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាលទី២”។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានបម្រុងទុកសម្រាប់ដំណាក់កាលទី២ គឺជាឧបករណ៍ ដែលបានជួបប្រទះនូវការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់នៃហានិភ័យឥណទានចាប់តាំងពីមានការទទួលស្គាល់ដំបូង ប៉ុន្តែមិនមានការខាតបង់ឥណទាន។

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលការបាត់បង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយដែលខ្សោយឥណទានត្រូវបានគេចាត់ទុកថាជា “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាលទី ៣” ។

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

ធនាគារទទួលស្គាល់ឱនភាព លើប្រាក់ចំណេញ ឬការខាតបង់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ជាមួយនឹងការកែតម្រូវ ដែលត្រូវបានទៅនឹងចំនួនតម្កល់របស់ពួកគេតាមរយៈគណនីសំវិធានធនការបាត់បង់ លើកលែងតែការវិនិយោគលើឧបករណ៍បំណុល ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមធម៌តាមរយៈប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀតដែល សំវិធានធនបាត់បង់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀត និងត្រូវបានបង្កើតនៅក្នុងទុនបំរុង និងមិនកាត់បន្ថយចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានយោងនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឡើយ។

បទប្បញ្ញត្តិសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទាន

នៅថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញប្រកាសលេខ ៧-៧១៧-៣៤៤ ស្តីពីការចុះហានិភ័យឥណទាន ដែលបានលុបចោលនូវប្រកាសលេខ ៧៧-០៩-០៧៤ ស្តីពីការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្ម និងការផ្តល់ប្រសិទ្ធភាពពីកាលបរិច្ឆេទនៃបញ្ជារបស់វា។ ប្រកាសនេះតម្រូវឱ្យធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ផលប៉ុកក់ថិររបស់ពួកគេជាប្រាំថ្នាក់។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញសារាចរលេខ ៧៧-០១៨-០០១ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីកំរិត

ចាំបាច់នៃប្រាក់ឧបត្ថម្ភទូទៅនិងជាក់លាក់ដែលត្រូវផ្តល់ជូនដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់ប្រាក់កម្ចី និងបុរេប្រទានដូចខាងក្រោម៖

សំវិធានធនតាម

ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិច		
ធម្មតា/ឥណទានស្តង់ដារ	0 ថ្ងៃ ទៅ 14 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្លាំមើល	15 ថ្ងៃ ទៅ 30 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	31 ថ្ងៃ ទៅ 60 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	61 ថ្ងៃ ទៅ 90 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	ចាប់ពី 91 ថ្ងៃ	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង		
ធម្មតា/ឥណទានស្តង់ដារ	0 ថ្ងៃ ទៅ 29 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្លាំមើល	30 ថ្ងៃ ទៅ 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	90 ថ្ងៃ ទៅ 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	180 ថ្ងៃ ទៅ 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	ចាប់ពី 360 ថ្ងៃ	100%

សំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដែលត្រូវអនុវត្តត្រូវបានអនុវត្តទៅលើគ្រប់ទីកន្លែង និងក្រៅតារាងតុល្យការរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ចូលសញ្ញាណសង្ស័យ ការសង្ស័យ ឬខាតបង់ដោយចាត់ទុកជាឥណទានមិនដំណើរការ ។

ប្រកាសនេះតម្រូវឱ្យមានការប្រៀបធៀបបទប្បញ្ញត្តិស្តីពី ការចំណាយចុះតម្លៃដោយផ្អែកលើCIFRS។ ក្នុងករណីបទប្បញ្ញត្តិ ដែលបានគណនាស្របតាមប្រកាស មានកម្រិតទាបជាងការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកដោយផ្អែកលើ CIFRS ធនាគារនឹងទទួលស្គាល់ការខាតបង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុកស្របតាម CIFRS។ ក្នុងករណីបទប្បញ្ញត្តិខ្ពស់ជាងការបាត់បង់ឥណទាន ដែលបានរំពឹងទុកធនាគារនឹងទទួលស្គាល់ការបាត់បង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុក ។

ស្របតាម CIFRS និងផ្ទេរភាពខុសគ្នាពីប្រាក់ចំណូលដែលបានរក្សាទុកទៅជាទុនបម្រុងបទប្បញ្ញត្តិ។ ធនាគារបានបង្ហាញនូវទុនបម្រុងបទប្បញ្ញត្តិនៅក្នុងសេចក្តីថ្លែងការណ៍អំពីការផ្លាស់ប្តូរភាគហ៊ុន ។

ប្រាក់កម្ចីដែលមិនអាចទាញបាន ឬ ចំណែកនៃប្រាក់កម្ចីដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាត្រូវបានលុបចោលបន្ទាប់ពីពិចារណាលើតម្លៃ ដែលអាចសម្រេចបាននៃវត្ថុបញ្ចាំប្រសិនបើមាន នៅពេលធ្វើការវិនិច្ឆ័យពីការគ្រប់គ្រងមិនមានលទ្ធភាពនៃការសងឡើងវិញ។ ការទទួលបានមកវិញនូវប្រាក់កម្ចី ដែលបានលុបចោលកាលពីពេលមុនត្រូវបានបង្ហាញថាជាប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀតនៅក្នុងរបាយការណ៍នៃប្រាក់ចំណេញឬខាត។

(ខ) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យក្រៅពីទ្រព្យសកម្មនៅក្នុង CIFRS 36 - ឱនភាពនៃទ្រព្យមិនអនុវត្តត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ នៅរយៈពេលចុងគ្រាសម្រាប់ការចុះថយនៅពេល ដែលការវាយតម្លៃលើឱនភាពនៃតម្លៃប្រចាំឆ្នាំមានកាតព្វកិច្ចឬមានការបង្ហាញថាទ្រព្យអាចចុះ។

ការថយចុះត្រូវបានវាស់ដោយប្រៀបធៀបតម្លៃទ្រព្យសកម្មជាមួយបរិមាណ ដែលអាចយកមកវិញបាន។ នៅពេលដែលចំនួនទ្រព្យសកម្មនៃទ្រព្យសកម្មមានលើសពីចំនួនដែលអាចសន្សំបានទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រាទុករហូតដល់ចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលអាចយកមកវិញបាន ហើយការខាតបង់លើភាពចុះថយត្រូវបានទទួលស្គាល់។ ចំនួនទ្រព្យសកម្ម ដែលអាចស្តារឡើងវិញបាន គឺខ្ពស់ជាងតម្លៃទ្រព្យសកម្មរបស់ការចំណាយតិចជាងការលក់ និងតម្លៃ ដែលកំពុងប្រើប្រាស់របស់ខ្លួន ដែលត្រូវបានវាស់ដោយយោងទៅលើ លំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត ដោយបញ្ចុះអត្រាពន្ធបញ្ចុះពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃទឹកប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះទ្រព្យសកម្ម។ នៅពេលដែល វាមិនអាចប៉ាន់ស្មានពីចំនួន ដែលអាចទាញយកបាននៃទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ធនាគារនឹងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលអាចយកមកវិញបានពីទ្រព្យសកម្មដែលមាន។ សុទ្ធិជិនិយម ដែលទទួលបាននៅក្នុងការរួមបញ្ចូលគ្នា នៃអាជីវកម្មគឺចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃការទទួលបានការចរចា ទៅកាន់អង្គភាពបង្កើតសាច់ប្រាក់របស់ធនាគារ ដែលត្រូវបានរំពឹងថានឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការរួមបញ្ចូលគ្នានៃការបញ្ចូលគ្នា ដោយមិនគិតថាតើទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត ឬបំណុលរបស់អ្នកទទួលបានត្រូវបានចាត់តាំងទៅអង្គភាពទាំងនោះ។ ការខាតបង់ លើឱនភាពត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញឬខាត។ នៅពេលមានការផ្លាស់ប្តូរការប៉ាន់ស្មាន ដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលអាចប្រមូលបានមកវិញការ កើនឡើងជាបន្តបន្ទាប់នៃចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលអាចប្រមូលបានមកវិញនៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានចាត់ទុកថាជាការបញ្ច្រាស់នៃការខាតបង់នៃឱនភាពពីមុន និងត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម ដែលនឹងត្រូវបានគេកំណត់ (ដករំលស់ចេញ) ពុំមានការទទួលស្គាល់លើការខាតបង់លើឱនភាពទេ។ ការបញ្ច្រាស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ ចំណេញឬខាតភ្លាមៗ។

៤.៩ សំវិធានធន

សំវិធានធននឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេល ដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្ន (ស្រប ច្បាប់ ឬមានលក្ខណៈស្ថាបនា) ជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងមក នៅពេលដែលអាចមាន លំហូរចេញនៃប្រភពធនធានសេដ្ឋកិច្ច ដែលទទួលបានផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនឹងត្រូវបាន ទាមទារដើម្បីដោះស្រាយកាតព្វកិច្ចនោះហើយនៅពេល ដែលការប៉ាន់ស្មាន ដែលអាច ទុកចិត្តបាននៃចំនួនទឹកប្រាក់អាចត្រូវបានធ្វើឡើង។ សំវិធានធនត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនៅ ចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរាយការណ៍នីមួយៗ និងត្រូវបានកែតម្រូវ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ ស្មានដ៏ល្អបំផុតនាពេលបច្ចុប្បន្ន។

នៅពេលដែលផលប៉ះពាល់នៃតម្លៃពេលវេលានៃប្រាក់មានសារវន្តសំវិធានធន គឺជាតម្លៃបច្ចុ ប្បន្ននៃការចំណាយដែលបានប៉ាន់ប្រមាណ ដែលត្រូវការដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ច។ អត្រា បញ្ចុះតម្លៃ គឺជាអត្រាពន្ធមុនដែលបង្ហាញពីការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃពេលវេលានៃ ប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុល។ ការដកការបញ្ចុះតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់ ថាជាការចំណាយការប្រាក់ក្នុងប្រាក់ចំណេញឬការខាត។

៤.១០ អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក

ប្រាក់ឈ្នួល ប្រាក់បៀវត្ស ប្រាក់រង្វាន់ និង វិភាគទានសន្តិសុខសង្គមត្រូវបានទទួលស្គាល់ថា ជាការចំណាយក្នុងឆ្នាំត្រូវបានផ្តល់ជូនដល់និយោជិក។ ការអត្ថមានសំណងក្នុងរយៈពេល ខ្លីដូចជាការឈប់សម្រាកប្រចាំឆ្នាំ ដែលមានប្រាក់ឈ្នួលត្រូវបានគេទទួលស្គាល់នៅពេល ដែលសេវាកម្មត្រូវបានផ្តល់ជូនដោយនិយោជិក ដែលបង្កើនសិទ្ធិទទួលបានអត្ថមាន សំណងនាពេលអនាគត។ អត្ថមានសំណង ដែលមិនមានរយៈពេលខ្លីដូចជាការឈប់ សម្រាកឈឺត្រូវបានគេទទួលស្គាល់នៅពេលអត្ថមានកើតឡើង ។

៤.១១ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធចរន្ត

ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលពន្ធចរន្តត្រូវបានរំពឹងទុកជាចំនួនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ដែល អាចប្រមូលមកវិញបានឬត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ពន្ធចរន្តត្រូវបានវាស់វែងដោយប្រើអត្រាពន្ធ និងច្បាប់ពន្ធដែលត្រូវបានអនុម័ត ឬ អនុម័តយ៉ាងសំខាន់នៅចុងបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទ របស់របាយការណ៍ និងត្រូវបាន

ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតលើកលែងតែពន្ធ ដែលទាក់ទងទៅនឹងធាតុដែលបានទទួលស្គាល់ក្រៅពីប្រាក់ចំណេញឬខាត (របាយការណ៍លទ្ធផលពេញលេញឬនៅក្នុងមូលធនដោយផ្ទាល់)។

(ខ) ពន្ធពន្យា

ពន្ធពន្យា ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលសម្រាប់ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នទាំងអស់ ក្រៅពីការកើតឡើងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង នៃទ្រព្យសម្បត្តិ ឬការទទួលខុសត្រូវក្នុងប្រតិបត្តិការ ដែលមិនមែនជាការរួមបញ្ចូលគ្នានៃអាជីវកម្ម និងនៅពេលប្រតិបត្តិការនោះ មិនប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញគណនេយ្យក៏មិនមែនជាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យាលើទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មត្រូវបានកំណត់ដោយប្រើអត្រាពន្ធ ដែលរំពឹងទុកដើម្បីអនុវត្តទៅលើចំណេញជាប់ពន្ធនៅក្នុងឆ្នាំ ដែលភាពខុសគ្នាទាំងនោះត្រូវបានរំពឹងថានឹងស្តារមកវិញ ឬសងវិញផ្នែកលើអត្រាដែលបានអនុម័ត ឬត្រូវបានអនុម័តនៅរាល់ចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។

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

ពន្ធពន្យាបច្ចុប្បន្ន បានទទួលស្គាល់នៅក្នុងការជាប់ទាក់ទងទៅនឹងមូលដ្ឋានប្រតិបត្តិការប្រាក់ចំណេញ ឬខាត ប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗទៀត ឬដោយផ្ទាល់ក្នុងមូលធន ពន្ធពន្យាកើតឡើងពីការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្ម ដែលធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើ GOODWILL ឬNEGATIVE GOODWILL។

ពន្ធលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធបច្ចុប្បន្ន ឬពន្ធពន្យាលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានទូទាត់សងនៅពេល ដែលមានសិទ្ធិអនុវត្តតាមច្បាប់ ដើម្បីកំណត់ទ្រព្យសម្បត្តិពន្ធបច្ចុប្បន្នប្រឆាំងនឹងបំណុលពន្ធបច្ចុប្បន្ន និងនៅពេលដែលពន្ធពន្យាជាប់ទាក់ទងនឹងអង្គ

ភាពជាប់ពន្ធតែមួយ (ឬលើអង្គភាពពន្ធផ្សេងៗគ្នា ប៉ុន្តែពួកគេមានចេតនា) ដើម្បីទូទាត់ ទ្រព្យសម្បត្តិពន្ធ និងបំណុលបច្ចុប្បន្នតាមមូលដ្ឋានសុទ្ធជាមួយ និងអាជ្ញាធរពន្ធដារដូចគ្នា។

៤.១២ ថ្លៃដើមកម្ចី

ថ្លៃដើមនៃការខ្ចីមិនទាក់ទងដោយផ្ទាល់ទៅនឹងការទិញយកសាងសង់ ឬផលិតកម្មទ្រព្យ សម្បត្តិ៤នោះទេ វាត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណេញ ឬខាត ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការ ប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ធនាគារវាយតម្លៃថា តើកិច្ចសន្យាមាន ឬមានកិច្ចសន្យា ជួលនៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា។ ធនាគារទទួលស្គាល់សិទ្ធក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យ និងបំណុលជួល ដែលត្រូវគ្នាទៅនឹងការរៀបចំភតិសន្យាទាំងអស់ដែលជាអ្នកជួលលើកលែងតែ ទ្រព្យ ដែលមានតំលៃទាបនិងការជួលរយៈពេលខ្លីដោយមានរយៈពេល១២ខែ ឬតិចជាង នេះ។

៤.១៣ ភតិសន្យា

ចំពោះភតិសន្យាទាំងនេះ ធនាគារទទួលស្គាល់ការទូទាត់ភតិសន្យាជាចំណាយប្រតិបត្តិការ តាមវិធីសាស្ត្រត្រង់ក្នុងរយៈពេលជួល លុះត្រាតែមានមូលដ្ឋានគ្រឹះជាប្រព័ន្ធមួយទៀតតំណាងឱ្យគំរូនៃពេលវេលា ដែលផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចពីទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានជួលត្រូវបានប្រើប្រាស់។

ធនាគារទទួលស្គាល់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យ និងបំណុលជួលនៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមជួល។ សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបំណុលភតិសន្យាពាក់ព័ន្ធត្រូវបានបង្ហាញជាធាតុបន្ទាត់ដាច់ដោយឡែកនៅក្នុងសេចក្តីថ្លែងការណ៍ស្តីពីជំហរហិរញ្ញវត្ថុ។

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ត្រូវបានវាស់ដំបូងដោយថ្លៃដើម។ ថ្លៃដើមរួមបញ្ចូលទាំងចំនួន ទឹកប្រាក់ដំបូងនៃបំណុលភតិសន្យា ដែលត្រូវបានកែតម្រូវសម្រាប់ការទូទាត់ភតិសន្យាណាមួយដែលបានធ្វើឡើងនៅ ឬមុនកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមបូករួមនឹងថ្លៃដើមដោយផ្ទាល់ដំបូងដែលបានកើតឡើងដកការលើកទឹកចិត្តដែលទទួលបាន។

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ត្រូវបានវាស់ជាបន្តបន្ទាប់ដោយការចំណាយរំលស់តិចនិងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃនិងការកែតម្រូវចំពោះការវាស់វែងលើបំណុលភតិសន្យា។ ការរំលស់ចាប់ផ្តើមពីកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមនៃការជួល។ ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាជួលផ្ទេរភាពជាម្ចាស់នៃទ្រព្យមូលដ្ឋានទៅឱ្យធនាគារ ឬ ថ្លៃដើមនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ត្រឹមត្រូវឆ្លុះបញ្ចាំងថាក្រុម

ហ៊ុនរំពឹងថានឹងប្រើជម្រើសទិញទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលអាចប្រើប្រាស់បានត្រូវបានរំលស់លើ អាយុកាលមានប្រយោជន៍របស់ ទ្រព្យសម្បត្តិមូលដ្ឋាន។ បើមិនដូច្នោះទេធនាគារនឹងរំលស់ ទ្រព្យសម្បត្តិដែលត្រូវប្រើទៅដើម្បីចុងបញ្ចប់នៃជីវិតដែលមានប្រយោជន៍នៃទ្រព្យសម្បត្តិប្រើ ប្រាស់ត្រឹមត្រូវឬចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលជួល។

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ត្រូវធ្វើរំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រដើម។ អត្រាក្នុងការរំលស់ចាប់ ពី៨%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ អាយុកាលមានប្រយោជន៍ដែលបានប៉ាន់ប្រមាណនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ ទ្រព្យសម្បត្តិ ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានដូចគ្នានឹងទ្រព្យនិងបរិក្ខារទាំងនោះ។

បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់ដំបូងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការជួល ដែលមិនត្រូវបានបង់នៅ កាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមដោយត្រូវ discounted ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ជាក់ស្តែង នៅក្នុងភតិ សន្យា។ ប្រសិនបើអត្រានេះមិនអាចត្រូវបានកំណត់យ៉ាងងាយស្រួល ធនាគារនឹងប្រើប្រាស់ អត្រាប្រាក់កម្ចីបន្ថែមរបស់ខ្លួន។ បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់ជាបន្តបន្ទាប់ដោយចំ ណាយរំលស់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ វាត្រូវបានគេជួស ជុលឡើងវិញ នៅពេលមានការផ្លាស់ប្តូរការទូទាត់ភតិសន្យានាពេលអនាគត (ក្រៅពីការ ផ្លាស់ប្តូរការជួល ដែលមិនត្រូវបានគេ ចាត់ទុកថាជាការជួលដាច់ដោយឡែក) ជាមួយនឹងការ កែតម្រូវ ដែលត្រូវគ្នាត្រូវបានធ្វើឡើង ចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់នៃការប្រើសិទ្ធិប្រើប្រាស់ ឬត្រូវ បានទទួលស្គាល់ចំណេញ ឬខាត ប្រសិនបើចំនួនតម្លៃត្រូវបានកាត់បន្ថយមកត្រឹមសូន្យ។

៤.១៤ ឥណទានផ្សេងៗទៀតដែលមានកិច្ចសន្យា

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

៤.១៥ ការវាស់វែងលើតម្លៃបច្ចុប្បន្ន

តម្លៃបច្ចុប្បន្ន គឺជាតម្លៃដែលនឹងត្រូវទទួលដើម្បីលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬបង់ដើម្បីផ្ទេរការទទួល ខុសត្រូវក្នុងប្រតិបត្តិការតាមលំដាប់លំដោយរវាងអ្នកចូលរួមទីផ្សារ នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការ វាស់វែងដោយមិនគិតពីតម្លៃនោះអាចសង្កេតបាន ដោយផ្ទាល់ ឬ ប៉ាន់ស្មានដោយប្រើ

បច្ចេកទេសវាយតម្លៃទេ។ ការវាស់វែងនេះសន្មតថាប្រតិបត្តិការនេះ កើតឡើងទាំងនៅក្នុងទីផ្សារគោល ឬ ក្នុងករណី ដែលគ្មានទីផ្សារសំខាន់នៅក្នុងទីផ្សារ ដែលមានគុណសម្បត្តិច្រើនបំផុត។ ចំពោះទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុការវាស់តម្លៃបច្ចុប្បន្នត្រូវ គិតគូរពីសមត្ថភាពរបស់អ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារក្នុងការបង្កើតផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ដោយប្រើទ្រព្យនោះក្នុងការប្រើប្រាស់ខ្ពស់បំផុត និងល្អបំផុតឬដោយលក់វាទៅអ្នកចូលរួមទីផ្សារផ្សេងទៀត ដែលប្រើប្រាស់ទ្រព្យនោះក្នុងការប្រើប្រាស់ខ្ពស់បំផុតនិងល្អបំផុត។

សម្រាប់គោលបំណង ធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការវាស់តម្លៃបច្ចុប្បន្នត្រូវបានវិភាគទៅកម្រិតទី ១ ដល់កម្រិតទី ៣ ដូចខាងក្រោម៖

កម្រិតទី១: ធាតុចូលក្នុងបានគេដកស្រង់តម្លៃ (មិនកែរសម្រួល) នៅក្នុងទីផ្សារសកម្មសម្រាប់ទ្រព្យឬការទទួលខុសត្រូវដែលធនាគារអាចទទួលបាននៅកាលបរិច្ឆេទវាស់វែង។

កម្រិតទី២: ធាតុចូល គឺជាធាតុចូលក្រៅពីតម្លៃ ដែលបានដកស្រង់ដែលរាប់បញ្ចូលក្នុងកម្រិតទី១ ដែលអាចត្រូវបានគេអង្កេតឃើញសម្រាប់ទ្រព្យឬការទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោល។

កម្រិតទី៣: ធាតុចូលគឺជាធាតុចូលដែលមិនអាចគ្រប់គ្រងបានសម្រាប់ទ្រព្យឬបំណុល។

ការផ្ទេរតម្លៃបច្ចុប្បន្នរវាង កម្រិតត្រូវបានកំណត់ពីកាលបរិច្ឆេទ នៃព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈដែលបណ្តាលឱ្យមានការផ្ទេរប្រាក់។

៤.១៦ ចំប្រាក់ចំណូលពីកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជន

ប្រាក់ចំណូលពីកិច្ចសន្យា ជាមួយអតិថិជនត្រូវបានវាស់វែងផ្អែកលើការពិចារណា ដែលបានបញ្ជាក់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជនជាថ្នូរនឹងការលក់សេវាទៅអតិថិជន និងពន្ធលើសេវាកម្មការបង្វល់ត្រឡប់មកវិញ ការបង្វិលប្រាក់ និងការបញ្ចុះតម្លៃ។ ធនាគារទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូលនៅពេលដែលបានបំពេញសេវាកម្មរួចរាល់ទៅអតិថិជន។ ដោយយោងទៅតាមខ្លឹមសារនៃកិច្ចសន្យាប្រាក់ចំណូល ត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលកាតព្វកិច្ចនៃការអនុវត្តត្រូវបានពេញចិត្ត ដែលអាចជាចំណុចមួយនៅក្នុងពេលវេលាឬលើសម៉ោង។

(ក) ចំណូលការប្រាក់

ចំណូលនិងចំណាយការប្រាក់ទាក់ទងនឹងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងដោយចំណាយរំលស់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងគណនីប្រាក់ចំណេញនិងការខាតបង់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព (EIR) ។ អត្រាប្តូរប្រាក់គឺជាអត្រាដែលធានានូវការបញ្ចុះតម្លៃនៃលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដែលបានប៉ាន់ស្មានតាមរយៈអាយុកាលរំពឹងទុកនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ការវាស់វែង EIR គួរតែគិតគូរប្រសិនបើថ្លៃឈ្នួលនិងកម្រៃជើងសារទាំងអស់ដែលទទួលបានឬចំណាយដែលជាផ្នែកសំខាន់នៃ EIR នៃកិច្ចសន្យានិងថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ។

ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយអនុវត្តអត្រាការប្រាក់ដែលមានប្រសិទ្ធភាពទៅនឹងចំនួនត្រូវបានសរុបនៃទ្រព្យសម្បត្តិហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជាឥណទាន (ឧ។ លើថ្លៃរំលោះនៃទ្រព្យសម្បត្តិហិរញ្ញវត្ថុមុនពេលធ្វើការកែសម្រួលលើការផ្តល់ឥណទានដែលរំពឹងទុក) លើកលែងតែ៖

- ការទិញឬតម្លៃហិរញ្ញវត្ថុនៃសំវិធានធន ("POCI") ដែល EIR កែតម្រូវឥណទានត្រូវបានអនុវត្តចំពោះការចំណាយរំលោះនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជា ("POCI") ប៉ុន្តែក្រោយមកក្លាយជាអ្នកតម្លៃហិរញ្ញវត្ថុនៃសំវិធានធន (ឬដំណាក់កាលទី ៣) ដែលប្រាក់ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយអនុវត្ត EIR ចំពោះការចំណាយរំលោះរបស់ពួកគេ (ឧទាហរណ៍នាំយកដុលតិចជាងការបាត់បង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក។

ចំណាយការប្រាក់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយការយកអត្រាការប្រាក់ ដែលមានប្រសិទ្ធភាពទៅនឹងចំនួនទឹកប្រាក់សរុបនៃចំណូលហិរញ្ញវត្ថុ។

(ខ) ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ

ថ្លៃសេវារៀបចំកម្ចីត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅពេលដែលលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ត្រូវបានបំពេញ។

ថ្លៃសេវា និង ការធានាលើសេវាកម្ម និង មធ្យោបាយនានា ដែលបានពង្រីកដល់អតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាប្រាក់ចំណូលផ្អែកលើពេលវេលាបែងចែក។

ថ្លៃសេវាកម្ម ថ្លៃដំណើរការនិងប្រាក់ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀតត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលសិទ្ធិទទួលបានការទូទាត់ត្រូវបានបង្កើតឡើង។

5. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	85,122,618	74,583,441	344,320,990	303,927,522
ប្រាក់រៀល	400,755	395,891	1,621,054	1,613,256
ផ្សេងៗ	-	140,382	-	572,057
	85,523,373	75,119,714	345,942,044	306,112,835

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្លៃក្នុងធនាគារនានា

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
នៅកម្ពុជា៖				
បញ្ញើសន្សំ	1,760,324	946,515	7,120,511	3,857,049
បញ្ញើមានរយៈពេលកំណត់	561,630	523,331	2,271,793	2,132,574
	18,791,658	10,675,143	76,012,257	43,501,208
	21,113,612	12,144,989	85,404,561	49,490,831
ក្រៅកម្ពុជា៖				
បញ្ញើចរន្ត	2,939,239	6,220,387	11,889,222	25,348,077
	24,052,851	18,365,376	97,293,783	74,838,908
ដក : ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក	(1,681)	(3,883)	(6,800)	(15,824)
	24,051,170	18,361,493	97,286,983	74,823,084

បំណាច់ប្តូរនៅក្នុងការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកមានដូចខាង៖

	ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុករយៈពេល ១២ ខែ (ដំណាក់កាលទី ១)		ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុករយៈពេល ១២ ខែ (ដំណាក់កាលទី ១)	
	សរុប		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
នៅកម្ពុជា៖				
នាថ្ងៃទី១ មករា ២០១៩	(2,763)	(2,763)	(11,154)	(11,154)
ការវាស់វែងសុទ្ធនៃសំវិធានធន	(1,120)	(1,120)	(4,564)	(4,564)
លំអៀងពីអាត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(106)	(106)
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ ២០១៩/១ មករា ២០២០	(3,883)	(3,883)	(15,824)	(15,824)
ការវាស់វែងសុទ្ធនៃសំវិធានធន	2,202	2,202	8,907	8,907
លំអៀងពីអាត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	117	117
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ ២០២០	(1,681)	(1,681)	(6,800)	(6,800)

បញ្ជីសន្សំ និងបញ្ជីមានរយៈពេលកំណត់ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ក) តាមកាលកំណត់៖				
រយៈពេល 1ខែ	5,261,193	7,690,233	21,281,526	31,337,700
1 ទៅ 3ខែ	13,416,030	6,082,266	54,267,842	
3 ទៅ 12ខែ	5,375,628	4,592,877	21,744,415	18,715,974
	24,052,851	18,365,376	97,293,783	74,838,908
ខ)តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ប្រាក់រៀល	54,820	58,781	1,872,524	239,533
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	23,765,472	18,016,455	99,726,676	73,417,054
ផ្សេងៗ	232,559	290,140	940,702	1,182,321
	24,052,851			74,838,908
គ)តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុង				
បញ្ញើសន្សំ	0% to 1%	0% to 1%	0% to 1%	0% to 1%
បញ្ញើមានរយៈពេល	1.5% to 5.38%	1.5% to 5.7%	1.5% to 5.38%	1.5% to 5.7%

7. សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	1,296,939	9,800,289		
គណនីបញ្ញើមានការ	-	1,551,080		
	1,296,939	11,351,369	5,246,118	46,256,829

8. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី	352,631	319,727	1,426,392	1,302,888
រយៈពេលវែង	59,831,728	59,861,181	242,019,340	243,934,312
សរុបឥណទាន និងបុរេ				
ចំណូលមិនទាន់ទទួល	447,952	330,315	1,811,966	1,346,034
ដកៈ ការបាត់បង់ឥណទាន	(1,800,759)	(974,983)	(7,284,070)	(3,973,056)
សរុបឥណទាន និងបុរេ	58,831,552	59,536,240	237,973,628	242,610,178

បំណាស់ប្តូរនៅក្នុងការបាត់បង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកមានដូចខាងក្រោម:-

	អាយុកាលនៃការ បាត់បង់ឥណទាន រំពឹងទុក ប៉ុន្តែមិន ទាន់ជាសំវិធានធន លើឥណទាន	អាយុកាលនៃការ បាត់បង់ឥណទាន រំពឹងទុក ប៉ុន្តែមិន ទាន់ជាសំវិធានធន លើឥណទាន	អាយុកាលនៃការ បាត់បង់ឥណទាន រំពឹងទុក ប៉ុន្តែមិន ទាន់ជាសំវិធានធន លើឥណទាន	សរុប
	(ដំណាក់កាលទី ១)	(ដំណាក់កាលទី ២)	(ដំណាក់កាលទី ៣)	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី១ មករា ២០១៩	262,603	3,917	359,987	626,507
បម្រែបម្រួលនៃការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក				
ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១	2,740	(2,740)	-	-
ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២	(3,620)	3,620	-	-
ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី៣	(196,049)	-	196,049	-
ការវាស់វែងសុទ្ធនៃសំវិធានធន	263,823	3,211	23,722	290,756
ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុថ្លៃដើម ឬ ទិញបន្ថែម	245,861	14,420	650	260,931
ការកាត់ចោលនៃទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុថ្លៃដើម ឬ ទិញបន្ថែម	(88,086)	(83)	(115,042)	(203,211)
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ ២០១៩/១ មករា ២០២០	487,272	22,345	465,366	974,983
បម្រែបម្រួលនៃការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក				
ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១	2,177	(2,177)	-	-
ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២	-	-	-	-
ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី៣	(802,192)	(96,374)	898,566	-
ការវាស់វែងសុទ្ធនៃសំវិធានធន	715,656	103,967	19,524	839,147
ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុថ្លៃដើម ឬ ទិញបន្ថែម	317,893	5,306	45,690	368,890
ការកាត់ចោលនៃទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុថ្លៃដើម ឬ ទិញបន្ថែម	(168,544)	(5,564)	(208,151)	(382,259)
នាថ្ងៃទី ៣១ ធ្នូ ២០២០	552,260	27,506	1,220,993	1,800,759

ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ក)តាមទំនាក់ទំនង៖				
អតិថិជនខាងក្រៅ	59,486,188	59,750,804	240,621,630	243,484,527
ប្រាក់កម្ចីសំរាប់បុគ្គលិក	698,171	760,419	2,824,102	3,098,707
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200
ខ)តាមកាលកំណត់៖				
1 ទៅ 3ខែ	-	100,000	-	407,500
3 ទៅ 6ខែ	20,044	67,361	81,078	274,496
6 ទៅ 12ខែ	685,219	472,093	2,771,711	1,923,779
1 ទៅ 3 ឆ្នាំ	23,415,409	24,674,541	94,715,329	100,548,755
3 ទៅ 5 ឆ្នាំ	8,393,008	10,671,851	33,949,717	43,487,793
លើសពី 5 ឆ្នាំ	27,670,679	24,195,062	111,927,897	98,594,877
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200
គ)តាមកាលកំណត់៖				
ប្រាក់កម្ចីដំណើរការ	56,208,506	58,824,471	227,363,407	239,709,719
ប្រាក់កម្ចីនៅដំណើរការ	1,058,896	438,913	4,283,234	1,788,570
ប្រាក់កម្ចីមិនដំណើរការ	2,916,957	917,524	11,799,091	3,738,911
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
យ) តាមប្រភេទអាជីវកម្ម៖				
កសិកម្ម	48,551	52,177	196,389	212,621
សំណង់	11,687,844	12,720,541	47,277,329	51,836,205
គ្រឿងម៉ាស៊ីន	90,232	96,860	364,988	394,705
រោងចក្រ	46,642	22,412	188,667	91,329
កម្ចីបញ្ចាំ	5,913,840	6,924,934	23,921,483	28,219,106
ឯកជន	5,045,171	5,828,166	20,407,717	23,749,776
សកម្មភាពអចលន ទ្រព្យ	111,046	329,088	449,181	1,341,034
ពាណិជ្ជកម្មលក់បោះដុំ	34,115,979	30,759,074	137,999,135	125,343,227
ដឹកជញ្ជូន	126,247	78,246	510,669	318,852
ពាណិជ្ជកម្មលក់ដុំ	2,998,807	3,369,409	12,130,174	13,730,345
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200
ង) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	55,208,762	59,877,156	223,319,442	243,999,411
ប្រាក់រៀល	4,975,597	303,752	20,126,290	1,237,789
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200
ច) តាមនិវាសនដ្ឋាន				
និវាសនជន	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200
ឆ) តាមហានិភ័យ				
មិនធំ	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200
ជ) តាមប្រភេទអតិថិជន				
ដៃគូរ	28,221,355	29,357,138	114,155,381	119,630,337
ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន ឬ	31,963,004	30,823,770	129,290,351	125,606,863
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200

9. វិនិយោគ

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
វិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រ	1,800,000	1,800,000	7,281,000	7,335,000
វិនិយោគមូលធន	25,588	25,588	103,503	104,271
	1,825,588	1,825,588	7,384,503	7,439,271

(១). នេះតំណាងឱ្យ ១០០% នៃការវិនិយោគមូលធននៅក្នុង CAB Security Limited ដែលជាក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រងទាំងស្រុង ដែលគោលបំណងរបស់ក្រុមហ៊ុនទាក់ទងទៅនឹងមូលធនប័ត្រ ដោះស្រាយធានារ៉ាប់រង និងអាជីវកម្មឈ្នួលជើងសា។ ស៊ី CAB Security Limited ទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណពីគណៈកម្មការមូលប័ត្រនៃ កម្ពុជា។

(២). ការវិនិយោគមូលធនតំណាងឱ្យ ការវិនិយោគ ១ ភាគរយនៃដើមទុនក្នុងការិយាល័យឥណទាន (ខេមបូឌា) ខូអិលធីឌី ដើម្បីបង្កើតការិយាល័យឥណទានឯកជននៅកម្ពុជា។

10. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ការប្រាក់អាចទទួលបានពីប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់តម្កល់នៅស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ	672,280	443,669	2,719,373	1,807,951
បុរេប្រទាននិងប្រាក់បញ្ញើ	931,415	1,189,341	3,767,574	4,846,565
ការទូទាត់ជាមុន	314,962	784,790	1,274,021	3,198,019
មូលប្បទានប័ត្រអ្នកដំណើរ	6,330	8,535	25,604	34,781
Western Union Inbound	185,317	(60,412)	749,607	(246,179)
កាតឥណទាននិងអ្នកទទួលផ្សេងទៀត	1,798,236	2,810,193	7,273,865	11,451,536
	3,908,540	5,176,116	15,810,044	21,092,673

11. ប្រាក់បញ្ញើកម្ចីតម្កល់តាមច្បាប់

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ប្រាក់កម្ចីធានាដើមទុន	7,500,000	7,500,000	30,337,500	30,562,500
ដើមទុនអប្បបរមា រៀល	24,722	24,540	100,000	100,001
ដើមទុនអប្បបរមា	11,753,400	11,753,400	47,542,503	47,895,105
	19,278,122	19,277,940	77,980,003	78,557,606

ប្រាក់ដកល់លើការធានាដើមទុន

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ B៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី ១៥ ខែតុលាឆ្នាំ ២០០១ ធនាគារនានាតម្រូវឱ្យរក្សាការធានានូវដើមទុន ១០,០% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់បញ្ញើនេះមិនមានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ របស់ធនាគារទេប៉ុន្តែអាចសងប្រាក់វិញនៅពេលដែលធនាគារឈប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅកម្ពុជាដោយស្ម័គ្រចិត្ត។

ប្រាក់ដកល់បំរុង

យោងតាមប្រកាសលេខ B៧-០២០-២៣០ ចុះថ្ងៃទី ១៨ ខែមីនាឆ្នាំ ២០២០ ធនាគារត្រូវរក្សាប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចធៀបនឹងប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់កម្ចីដែលមានសមតុល្យប្រចាំថ្ងៃជាមធ្យមស្មើនឹង ៧% សម្រាប់រូបិយប័ណ្ណក្នុងស្រុកនិងបរទេសជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រកាសនេះ គឺជាបទប្បញ្ញត្តិថ្មីនិងវិធានការណ៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតមានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលច្រើនជាងមុន និងកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់ពី COVID-19 ដល់វិស័យធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និងសេដ្ឋកិច្ចទាំងមូល។

12. ប្រព័ន្ធអ្នកផ្គត់ផ្គង់

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ប្រព័ន្ធអ្នកផ្គត់ផ្គង់				
នៅថ្ងៃទី ១ មករា	626,719	392,931	2,553,880	1,586,262
ការបន្ថែម	-	233,788	-	952,686
លុបចោល	(367,246)	-	(1,485,510)	-
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(18,802)	14,932
នៅថ្ងៃទី ៣១ ធ្នូ	259,473	626,719	1,049,568	2,553,880
នៅថ្ងៃទី ១ មករា	458,672	340,053	1,869,088	1,372,794
ការបន្ថែម	128,975	118,619	521,704	483,372
លុបចោល	(367,246)	-	(1,485,510)	-
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(13,760)	12,922
នៅថ្ងៃទី ៣១ ធ្នូ	220,401	458,672	891,522	1,869,088
	39,072	168,047	158,046	684,792

13. សិទ្ធក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ

	អាគារ	សរុប	អាគារ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
2020				
តម្លៃដើម	2,505,992	2,505,992	10,211,918	10,211,918
នាថ្ងៃទី១ មករា 2020	433,572	433,572	1,753,799	1,753,799
ការបន្ថែម	45,650	45,650	184,654	184,654
មិនទទួលបានស្គាល់ អំឡុងពេលឆ្នាំ	(90,684)	(90,684)	(366,817)	(366,817)
ការកែប្រែឡើងវិញ	(2,869)	(2,869)	(11,605)	(11,605)
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(74,371)	(74,371)
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2020	2,891,661	2,891,861	11,697,578	11,697,578
រលស់បង្គរ				
នាថ្ងៃទី១ មករា 2020	1,469,831	1,469,831	5,989,562	5,989,562
ទិញបន្ថែម	517,565	517,565	2,093,550	2,093,550
មិនទទួលបានស្គាល់ អំឡុងពេលឆ្នាំ	-	-	-	-
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(43,286)	(43,286)
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ 2020	1,987,396	1,987,396	8,039,826	8,039,826
តម្លៃយោង	904,265	904,265	3,657,752	3,657,752

14. ទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ

	កុំព្យូទ័រ & បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	ម៉ាស៊ីន អេឡិចត្រូនិច	យានយន្ត	ទ្រព្យសកម្មនៅ ក្នុងការរីកចំរើន	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
2020						
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី១ មករា	446,005	460,132	563,442	351,510	269,225	2,090,314
ទិញបន្ថែម	11,520	10,929	-	-	206,909	229,358
ផ្ទេរពីទ្រព្យសម្បត្តិ នៅក្នុងការរីកចំរើន	60,016	27,841	90,638	-	(178,495)	-
លក់	(4,924)	(1,234)	-	-	-	(6,158)
ដកចេញ	(292,635)	(241,472)	(40,480)	(212,260)	-	(786,847)
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ	219,982	256,196	613,600	139,250	297,639	1,526,667
រំលស់បង្គរ						
នាថ្ងៃទី១ មករា	340,263	322,708	214,983	229,877	-	1,107,831
ទិញបន្ថែម	66,442	63,986	75,173	33,720	-	239,322
លក់	(4,924)	(1,135)	-	-	-	(6,058)
ដកចេញ	(292,635)	(241,472)	(40,480)	(212,260)	-	(786,847)
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ	109,146	144,089	249,676	51,337	-	554,249
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ	110,836	112,107	363,924	87,913	297,639	972,419

	កុំព្យូទ័រ & បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	ម៉ាស៊ីន អេឡិចត្រូនិច	យានយន្ត	ទ្រព្យសកម្មនៅ ក្នុងការរីកចម្រើន	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
2019						
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី១ មករា	428,387	413,682	495,462	373,100	491,436	2,202,067
ទិញបន្ថែម	3,949	39,235	-	69,250	122,922	235,356
ផ្ទេរពីទ្រព្យសម្បត្តិ នៅក្នុងការរីកចម្រើន	28,978	48,377	33,990	-	(111,345)	-
ផ្ទេរទៅកម្មវិធីកុំ លក់	(15,309)	(7,172)	-	(90,840)	-	(113,321)
ការផ្លាស់ប្តូរថ្នាក់	-	(33,990)	33,990	-	-	-
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ	446,005	460,132	563,442	351,510	269,225	2,090,314
រំលស់បង្គរ						
នាថ្ងៃទី១ មករា	296,157	267,618	148,405	271,163	-	983,343
ទិញបន្ថែម	23,450	55,698	34,144	36,543	-	149,839
លក់	(14,983)	(6,143)	-	(74,418)	-	(95,544)
ផលប៉ះពាល់	35,639	5,535	32,340	(3,411)	-	70,193
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ	340,263	322,708	214,983	229,877	-	1,107,831
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី៣១ ធ្នូ	105,743	137,423	348,459	121,633	269,225	982,483

15. ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជននិងធនាគារ

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
អតិថិជន៖				
គណនីចរន្ត	16,245,882	17,655,807	65,714,593	71,947,412
គណនីសន្សំ	17,535,026	17,972,890	70,929,179	73,239,527
គណនីសន្សំមានការកំណត់	53,954,424	54,174,984	218,245,644	220,763,060
	87,735,332	89,803,681	354,889,416	365,949,999

ធនាគារនិងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ៖

គណនីចរន្ត	792,519	1,989,513	3,205,740	8,107,267
គណនីសន្សំមានការកំណត់	7,150,000	7,150,000	28,921,751	29,136,250
	7,942,519	9,139,513	32,127,491	37,243,517
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

ក). តាមរយៈពេល៖

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ក្នុង១ខែ	34,573,427	44,790,730	139,849,512	182,534,451
ពី១ទៅ៣ខែ	27,202,598	16,995,838	110,034,509	69,258,040
ពី៣ទៅ៦ខែ	10,988,124	15,799,338	44,446,962	64,382,301
ពី៦ទៅ១២ខែ	20,725,712	16,166,044	83,835,505	65,876,628
ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ	2,187,990	5,188,244	8,850,419	21,142,096
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

ខ). តាមប្រភេទភ្ញៀវ៖

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
បុគ្គល	78,757,668	83,878,908	318,574,766	341,806,550
ម្ចាស់អាជីវកម្ម	8,977,664	5,924,772	36,314,650	24,143,446
ធនាគារនិងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ	7,942,519	9,139,514	32,127,491	37,243,520
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

គ). តាមស្ថានភាពស្នាក់នៅ៖

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ក្នុងស្រុក	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516
ក្រៅស្រុក	-	-	-	-
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

ឃ). តាមរូបិយប័ណ្ណ៖

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ដុល្លារអាមេរិក	95,413,216	98,854,240	385,946,459	402,831,028
ប្រាក់រៀល	264,635	88,954	1,070,448	362,488
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

ង). តាមទំនាក់ទំនង៖

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ញាតិសម្ព័ន្ធ	1,020	6,045	4,127	24,633
អតិថិជនខាងក្រៅ	95,676,831	98,937,149	387,012,780	403,168,883
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

16. ចំណូលផ្សេងៗ

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ប្រាក់បង្គររបង	5,002,552	4,192,857	20,235,323	17,085,892
ការដាក់ប្រាក់និងការទូទាត់	6,767,305	676,849	27,373,749	2,758,160
វិក័យប័ត្រមូលនិធិអ្នកដំណើរ				
ថ្លៃប្រាក់កម្ចីមិនបនរក	-	240,634	-	980,584
ការចំណាយកើនឡើង	173,285	95,092	700,938	387,499
បង់ពន្ធផ្សេងទៀត	27,642	37,213	111,812	151,643
ផ្សេងទៀត	54,587	299,941	220,804	1,222,260
	12,025,371	5,542,586	48,642,626	22,586,038

17. ចំណូលលើការជួល

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ចំណូលលើការជួល នាថ្ងៃ				
ការបន្ថែម	433,572	306,333	1,753,799	1,248,307
ការមិនទទួលស្គាល់ក្នុង	(90,684)	(136,034)	(366,817)	(554,340)
ការបង់ប្រាក់ទៅលើ	(536,500)	(568,912)	(2,170,143)	(2,318,316)
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(35,511)	-
ចំណូលលើការជួល នាថ្ងៃ	990,097	1,183,709	4,004,942	4,823,614
ចំណូលលើការជួល - រយៈ	479,069	489, 574	1,937,834	1,995,016
ចំណូលលើការជួល - រយៈ	511,028	694,135	2,067,108	2,828,597
	990,097	1,183,709	4,004,942	4,823,614

ការវិភាគកាលកំណត់ - លំហូរសាច់ប្រាក់ដែលមិនបានចុះកិច្ចសន្យា៖

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ឆ្នាំទី១	527,602	550,769	2,134,150	2,244,384
ឆ្នាំទី២	286,135	384,352	1,157,416	1,566,233
ឆ្នាំទី៣	174,558	190,708	706,087	777,133
ឆ្នាំទី៤	80,952	110,424	327,451	449,977
ឆ្នាំទី៥	29,200	50,952	118,114	207,629
លើសពីឆ្នាំទី៥	-	25,418	-	103,582
បំណុលការប្រាក់	(108,350)	(128,914)	(438,276)	(525,326)
	990,097	1,183,709	4,004,942	4,823,614

18. ដើមទុន

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ដើមទុនបានចុះបញ្ជី បែងចែក និង បង់គ្រប់ចំនួន				
75,000,000 ហ៊ុនមានតម្លៃ 1				
ដុល្លារអាមេរិក ក្នុង១ភាគហ៊ុន	75,000,000	75,000,000	300,000,000	300,000,000

ដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារគិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ មានចំនួន 750,000 ហ៊ុនក្នុងតម្លៃ
ស្មើ ១០០ ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយហ៊ុន។ ភាគហ៊ុនទាំងអស់ត្រូវបានបង់ទាំងស្រុងដោយភាគទុនិកនៅក្នុង
ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	31.12.2020		31.12.2019	
	% ភាគហ៊ុនបាន ដែលកាន់កាប់	ចំនួនហ៊ុន នីមួយៗមានតំ លៃស្មើ១០០ ដុល្លារអាមេរិក	% ភាគហ៊ុនបាន ដែលកាន់កាប់	ចំនួនហ៊ុន នីមួយៗមានតំ លៃស្មើ១០០ ដុល្លារអាមេរិក
Selvione Limited	60%	45,000,000	60%	45,000,000
Quantum Symbol Sdn Bhd	40%	30,000,000	40%	30,000,000
	100%	75,000,000	100%	75,000,000

19. ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក

ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកអាចចែកបានទាំងស្រុងតាមវិធីនៃចែកភាគលាភ។ ដោយមានប្រសិទ្ធិភាពចាប់ពីថ្ងៃទី ១ ខែមករាឆ្នាំ ២០១២ ការបែងចែកភាគលាភដល់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនបរទេសគឺត្រូវបង់ពន្ធកាត់ទុកក្នុងអត្រា ១៤%។

20. ចំណូលពីការប្រាក់

ប្រភពចំណូលពីការប្រាក់មានដូចខាងក្រោមនេះ៖

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	5,056,847	5,167,183	20,454,946	20,937,426
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារនានា	864,674	682,326	3,497,606	2,764,785
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារជាតិ	31,580	65,124	127,742	263,882
	5,953,101	5,914,633	24,080,294	23,966,093

21. ចំណាយលើប្រាក់បៀវត្ស

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់	ខ្មែរពាន់
ប្រាក់ខែ ប្រាក់លើកទឹកចិត្ត និងប្រាក់ផ្សេងៗ	2,645,655	2,863,590	10,701,674	11,669,129
	69,339	67,288	280,477	274,199
	2,714,994	2,930,878	10,982,151	11,875,918

22. ចំណាយរំលស់ទ្រព្យអសកម្ម

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់	ខ្មែរពាន់
រំលស់លើទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ	239,324	220,032	968,066	891,570
រំលស់លើទ្រព្យអរូបី	128,975	118,619	521,704	480,644
រំលស់លើសិទ្ធក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យ	524,374	601,241	2,121,092	2,436,228
	892,673	939,892	3,610,862	3,808,442

23. ចំណាយរដ្ឋបាល និងចំណាយផ្សេងៗ

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ជួលការិយាល័យនិងបញ្ជូនការចំណាយលើការ	240,924	221,151	974,538	896,103
ផ្សព្វផ្សាយនិងទីផ្សារ	126,727	130,042	512,611	526,930
សម្ភារការិយាល័យ	99,057	128,264	400,686	519,726
ការទំនាក់ទំនង	126,268	159,725	510,754	647,206
អាជ្ញាប័ណ្ណនិងថ្លៃប៉ាតង់	227,847	238,741	921,641	967,379
ចំណាយថ្លៃទឹកនិងភ្លើង	128,643	145,060	520,361	587,783
ជួសជុលនិងថែទាំ	145,688	131,059	589,308	531,051
ថ្លៃសេវាច្បាប់និងវិជ្ជាជីវៈ	42,434	48,462	171,646	196,368
ទំនាក់ទំនងសាធារណៈនិងចំណាយការកម្សាន្ត	54,376	88,234	9,951	357,524
ការចំណាយលើការធ្វើដំណើរ	32,550	42,846	131,665	173,612
ចំណាយថ្លៃយានជំនិះ	38,659	53,832	156,376	218,127
ផ្សេងៗ	427,036	384,496	1,727,358	1,557,978
	1,690,209	1,771,912	6,836,895	7,179,787

24. ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ការខាតបង់លើឱនភាពលើឥណទានអតិថិ	825,437	348,709	3,338,893	1,420,989
ការខាតបង់លើឱនភាពលើឥណទានការប្តូរ	339	(232)	1,371	(945)
ឱនភាពនៃសមតុល្យជាមួយធនាគារផ្សេង	(2,202)	1,120	(8,907)	4,564
	823,574	349,597	3,331,357	1,416,567

25. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ក) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី 1 មករា	522,318	428,301	2,128,446	1,735,476
ចំណាយ/(អត្ថប្រយោជន៍) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	889,342	652,654	3,597,388	2,644,554
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(626,936)	(558,637)	(2,535,956)	(2,263,597)
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(15,669)	2,998
នាថ្ងៃទី 31 ធ្នូ	784,724	522,318	3,174,209	2,116,433

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីពន្ធដាររបស់ធនាគារ ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធប្រាក់ចំណូលសាជីវកម្មទាំងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងអត្រា ២០% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធឬពន្ធអប្បបរមា ១% នៃប្រាក់ចំណូលដុលណាមួយខ្ពស់ជាង។

ការកែរសំរួលចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ អនុវត្តចំពោះប្រាក់ចំណេញមុនពេលបង់ពន្ធលើអត្រាពន្ធសាជីវកម្មទៅនឹង ការចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមពន្ធមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	889,342	652,654	3,597,388	2,644,554
ពន្ធពន្យា	-	6,332	-	25,657
	889,342	658,986	3,597,388	2,670,211

ខ) ពន្ធពន្យា

ពន្ធពន្យាមានដូចខាងក្រោម៖

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ពន្ធពន្យា	159,887	159,887	646,743	651,540

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីសារពើពន្ធកម្ពុជាធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធប្រាក់ចំណូលសាជីវកម្មទាំងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងអត្រា ២០ ភាគរយនៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬ ពន្ធអប្បបរមា ១ ភាគរយនៃប្រាក់ចំណូលដុលទៅតាមតួលេខមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ។

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ចំណូល/(ខាត)មិនពេលបង់ពន្ធ	1,398,995	2,841,255	5,658,935	11,512,765
អត្រាពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ២០%	279,799	568,250	1,131,787	2,302,549
ចំណូលពន្ធពេលទទួលស្គាល់ថាជាការ	-	6,332	-	25,657
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងបាន	47,093	176,404	190,491	714,789
វត្ថុដែលអាចដកបានត្រូវបានអនុញ្ញាត	-	(92,000)	-	(372,784)
នៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិនៃឆ្នាំមុន	534,600	-	2,162,457	-
ផ្សេងទៀត	27,850	-	112,653	-
	889,342	652,655	3,597,388	2,670,211

26. យថាភាពនៃពន្ធ

ពន្ធគឺត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យនិងការអង្កេតដោយអាជ្ញាធរ ដែលបានផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការ

ដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងបង់ការប្រាក់។ ការអនុវត្តន៍នូវនីតិវិធី និងច្បាប់ពន្ធចំពោះ ប្រតិបត្តិការជាច្រើនប្រភេទគឺងាយស្រួលទទួលរងឥទ្ធិពលពីការបកស្រាយផ្សេងៗគ្នា។

បញ្ហាទាំងនេះអាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈធំជាងនៅ ប្រទេសដទៃទៀត។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿថាការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកទៅលើ ការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ។ ក៏ប៉ុន្តែ អាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នាហើយ ផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ។

27. ព័ត៌មានរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់មានដូចជា៖

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	85,523,373	75,119,714	345,942,044	306,112,835
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារនានា	24,051,170	18,361,493	97,286,983	74,823,084
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារជាតិកម្ពុជា	1,296,939	11,351,369	5,246,118	46,256,829
	110,871,482	104,832,576	448,475,145	427,192,748
ដក៖ ប្រាក់តម្កល់ធំជាងរយៈពេល៣ខែ	(5,375,628)	(4,592,877)	(21,744,415)	(18,715,974)
	105,495,854	100,239,699	426,730,730	408,476,774

28. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាភិ

(ក) អត្តសញ្ញាណរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីនានាត្រូវបានចាត់ទុកថាមានទំនាក់ទំនងជាមួយក្រុមហ៊ុន ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានសម ត្ថភាពដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោលដើម្បីគ្រប់គ្រង ឬរួមគ្នាគ្រប់គ្រង ឬធ្វើសកម្មភាពយ៉ាងសំខាន់លើការសម្រេចចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុនិងប្រតិបត្តិការ ឬផ្ទុយទៅវិញ ឬក្រុមហ៊ុន និងភាគីពាក់ព័ន្ធ គឺជាកម្មវត្ថុនៃការគ្រប់គ្រងទូទៅ។

បន្ថែមលើព័ត៌មាន ដែលបានរៀបរាប់នៅកន្លែងផ្សេងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រុមហ៊ុន មានទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធមិត្តជាមួយអភិបាល ឬថ្នាក់ដឹកនាំនិងអង្គភាពនោះក្នុងក្រុមតែមួយនៃក្រុមហ៊ុន។

	2020	2019	2020	2019
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
ការវិនិយោគទៅកាន់ CAB Secuirty Limited	1,800,000	1,800,000	7,281,000	7,335,000
ការតម្កល់សាច់ប្រាក់ពី CAB Security	1,150,000	1,248,971	4,651,750	5,089,558

(ខ) ប្រតិបត្តិការនិងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធសំខាន់ៗ

បានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុធនាគារបានអនុវត្តប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗ ដូចខាងក្រៅពីអ្វីដែលក្រោមជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុនេះ៖

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ខ្មែរពាន់រៀល	2019 ខ្មែរពាន់រៀល
សំណងបុគ្គលិកផ្នែកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ៖				
ប្រាក់ខែនិងអត្ថប្រយោជន៍សំរាប់ការ	426,762	202,169		823,839
ចំណាយការប្រាក់ដល់ក្រុមហ៊ុនដែលពាក់	98,018	103,500	396,483	421,763
ចំណាយការប្រាក់ដល់ភាគីពាក់ព័ន្ធ	1	221		900
	524,781	103,721	2,122,739	422,663

29. កិច្ចសន្យាផ្តល់ និង យថាភាព

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ខ្មែរពាន់រៀល	2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ការសន្យាផ្តល់ប្រាក់កម្ចី				
ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានមិនបានសំរេច	7,179,543	5,714,786	29,041,252	23,287,753

30. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ហានិភ័យចម្បងៗ ដែលកើតឡើងពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតាគឺ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ដែលងាយរងគ្រោះ។

ធនាគារមិនមានកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់បរទេស និងអត្រាប្តូរការប្រាក់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួនឡើយ។

ហានិភ័យទាំងនេះត្រូវបានកំណត់ដោយគោលនយោបាយ និងការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារដែលបានពិពណ៌នាខាងក្រោម។

៣០.១ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

គោលនយោបាយរបស់ធនាគារ ទាក់ទងនឹងសកម្មភាពសំខាន់ៗនៃធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ដែលកើតឡើងពីដំណើរការផ្ទៃក្នុងមិនគ្រប់គ្រាន់ឬធ្វេសប្រហែសរបស់បុគ្គលិក បច្ចេកវិទ្យា ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ និងពិភពខាងក្រៅផងដែរ ក្រៅពីហានិភ័យទាំងនេះ ហានិភ័យឥណទានទីផ្សារនិងសាច់ប្រាក់ងាយរងគ្រោះក៏ជាកត្តាដែលកើតឡើងពីតម្រូវការច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិនិងស្តង់ដារដែលទទួលយកជាទូទៅនៃការអនុវត្តរបស់ធនាគារ ។

ការខាតបង់លើហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រូវបានគ្រប់គ្រង តាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការដែលបានបង្កើតឡើងដើម្បីត្រួតពិនិត្យ និងការធ្វើរបាយការណ៍អាជីវកម្មឱ្យបានត្រឹមត្រូវដោយអង្គភាពគ្រប់គ្រង និងជំនួយការដែលឯករាជ្យពីអង្គភាពអាជីវកម្មនិងការត្រួតពិនិត្យដែលផ្តល់ដោយថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ តម្រូវឱ្យមានការបង្កើតរចនាសម្ព័ន្ធតួចរាល់ និងគោលនយោបាយរបស់ធនាគារ។ គោលនយោបាយ និងវិធានការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើន ត្រូវបានអនុវត្តរួមមានការបង្កើតអាជ្ញាធរចុះហត្ថលេខា កំណត់និយមន័យនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យ និងរៀបចំឯកសារ និងអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិនិងតម្រូវការផ្នែកច្បាប់ផ្សេងទៀត។

(ខ) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការបាត់បង់សក្តានុពលនៃប្រាក់ចំណូលនិងការខាតបង់ជាមូលដ្ឋានក្នុងទម្រង់នៃបទប្បញ្ញត្តិជាក់លាក់ដែលជាលទ្ធផលសងរបស់អ្នកខ្ចី ឬដៃគូតាមរយៈសកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនិងវិនិយោគ។

កត្តាចំបងចំពោះហានិភ័យឥណទានកើតឡើង តាមរយៈប្រាក់កម្ចីរបស់ខ្លួនដល់អតិថិជន។ ចំនួនហានិភ័យឥណទាននៅក្នុងបញ្ហា ត្រូវបានបង្ហាញដោយតំលៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ សកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានដឹកនាំដោយគោលការណ៍ឥណទានរបស់ធនាគារ ដើម្បីធានាថាគោលបំណងរួមនៅក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានសម្រេច។ ឧទាហរណ៍អតិថិជនមានលទ្ធភាព និងទ្រព្យសងដូច្នេះហានិភ័យឥណទានត្រូវបានថយចុះ។ គោលការណ៍ឥណទានកត់ត្រាគោលការណ៍ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានបញ្ជាក់ និងដំណើរការអនុម័តឥណទាន និងនីតិវិធី ដែលត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីធានាបាននូវការអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ធនាគាររក្សាទ្រព្យបញ្ចាំ សំរាប់ធានាដល់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជនក្នុងទម្រង់ជាផលប្រយោជន៍បញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិនិងការធានា។ ការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃសមរម្យ គឺផ្អែកលើការវាយតម្លៃនៃទ្រព្យបញ្ចាំដែលត្រូវបានវាយតម្លៃនៅពេលខ្ចី ហើយជាទូទៅមិនត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពឡើយលើកលែងតែពេល ដែលប្រាក់កម្ចីត្រូវបានវាយតម្លៃថាជាកម្ចីជាប់សង្ស័យ។

១. ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

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

នៅក្រោមវិធីសាស្ត្រប៊ីដំណាក់កាល ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបម្រុងទុកជាប៊ីដំណាក់កាលដោយផ្អែកលើចលនាទាក់ទងនៅក្នុងហានិភ័យឥណទាន។

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

ការវិនិច្ឆ័យ និងការសន្មតសំខាន់ៗដែលធនាគារបានអនុម័តក្នុងការដោះស្រាយត មុនការស្តង់ដារលើការវាស់វែងប្រាក់ឧបត្ថម្ភគឺ៖

(១) ការកើនឡើងខ្លាំងនៃហានិភ័យឥណទាន

ការវាយតម្លៃ SICR គឺជាការវិភាគពហុមុខងារ និងរួមនិងផ្អែកលើព័ត៌មានលាយបញ្ចូលគ្នារវាងបរិមាណនិង /ឬគុណភាព។ ដើម្បីកំណត់ថាតើហានិភ័យនៃប្រាក់កម្ចីបានកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូងនូវហានិភ័យបច្ចុប្បន្ននៃកាលបរិច្ឆេទ របាយការណ៍ត្រូវបានប្រៀបធៀបជាមួយហានិភ័យនៃការខកខានសងនៅពេលមានការទទួលស្គាល់ដំបូង។

(២) និយមន័យនៃការថយចុះឥណទាន

ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទាន

ធនាគារចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលអន់ថយនៅពេលដែលត្រូវតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យមួយឬច្រើនដូចតទៅនេះ៖

- ប្រាក់ដើម ឬការប្រាក់ ឬទាំងប្រាក់កម្ចីបានផុតកំណត់ក្នុងរយៈពេលជាង៣ ខែ សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី និងរយៈពេល ១ឆ្នាំសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង។

- ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានបង្ខំឱ្យចុះខ្សោយ ដោយសារហេតុផលផ្សេងៗដូចជាការក្ស័យធន។
- ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាការខាតបង់ តាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

(៣) និយមន័យនៃការមិនគោរពតាមកិច្ចសន្យា

ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទាន

ធនាគារកំណត់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចនៅក្នុងពេលដែល វាត្រូវនឹងលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យមួយ ឬច្រើនដូចខាងក្រោម៖

- អន់ថយឥណទាន
- លុបចោល

(៤) ការវាស់ស្ទង់ ECL - ធាតុចូលការសន្មតនិងបច្ចេកទេសប៉ាន់ស្មាន

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

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

សម្រាប់ការវាយតម្លៃបុគ្គលប្រាក់ឧបត្ថម្ភ ECL ត្រូវបានកំណត់ដោយការប្រៀបធៀបភាពលេចធ្លោជាមួយនឹងតម្លៃចរន្តលំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលរំពឹងថានឹងទទួលបានពីអ្នកខ្ចី។

ប្រូបាប៊ីលីតេនៃលំនាំដើម

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

PD ត្រូវបានយកមកពឹងផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រគំរូ ដែលការវិភាគស្ថិតិនិងការវិនិច្ឆ័យអ្នកជំនាញត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីកំណត់ព្រំដែននិក្ខម ដែលទាក់ទងនឹងភាពមិនប្រក្រតីនៃប្រវត្តិសាស្ត្រដែលបានអង្កេត។ គំរូនេះពឹងផ្អែកលើតួលេខហានិភ័យនិងការជាប់ទាក់ទងរបស់វាជាមួយនឹងភាពមិនប្រក្រតីនៃប្រវត្តិសាស្ត្រ ដើម្បីព្យាករណ៍ PD រយៈពេល១២ខែ។ PD ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយប្រើអថេរសេដ្ឋកិច្ចម៉ាក្រូ ដែលបានព្យាករណ៍ (MEV) ដោយប្រើប្រូបាប៊ីលីតេនៃបន្តសុពលភាពរហូតដល់អាយុកាលកំណត់នៃប្រាក់កម្ចី។

ការបង្ហាញនៅលំនាំដើម

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

ការបាត់បង់ដែលបានផ្តល់ឱ្យតាមលំនាំដើម

LGD តំណាងឱ្យការរំពឹងទុករបស់ធនាគារអំពីវិសាលភាពនៃការខាតបង់លើការប៉ះពាល់។ ក្រុមហ៊ុន LGD ប្រែប្រួលទៅតាមប្រភេទនៃប្រាក់ឧបត្ថម្ភប្រភេទនិងអតីតភាពនៃការទាមទារ និងលទ្ធភាពនៃការដាក់បញ្ចាំ ឬការគាំទ្រឥណទានផ្សេងទៀត។ LGD ត្រូវបានបង្ហាញជាការខាតបង់ភាគរយក្នុងមួយឯកតានៃការប៉ះពាល់នៅពេលមានបញ្ហា។

LGDS ដែលមានរយៈពេល១២ខែ និងពេញមួយជីវិតត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើកត្តា ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ការស្តារឡើងវិញ ដែលបានធ្វើរួចជាស្រេច។ ទាំងនេះខុសគ្នាតាមប្រភេទផលិតផល។

- ចំពោះផលិតផល ដែលបានធានានេះផ្អែកទៅលើប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំនិងតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំ ដែលបានគ្រោងទុក ការបញ្ចុះតម្លៃជាប្រវត្តិសាស្ត្រចំពោះតម្លៃទីផ្សារ /តំលៃតាមសៀវភៅដោយសារការលក់បង្ខំ ដើម្បីយកមកវិញនូវការស្តារតម្លៃស្តារឡើងវិញ។

- ចំពោះផលិតផលដែលមិនមានសុវត្ថិភាព LGD ជាធម្មតាត្រូវបានកំណត់នៅកម្រិតផលិតផល ដោយសារតែភាពខុសគ្នាតិចតួចនៃប្រាក់ចំណេញដែលទទួលបានតាមរយៈអ្នកខ្ចីផ្សេងៗគ្នា។ LGD ត្រូវបានជះឥទ្ធិពលដោយយុទ្ធសាស្ត្រប្រមូលប្រាក់រួមទាំងការលក់បំណុល ដែលបានចុះកិច្ចសន្យានិងតម្លៃ។

ការសន្មតដែលទាក់ទងនឹងការគណនា ECL ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនិងពិនិត្យឡើងវិញជាទៀងទាត់។ មិនមានការផ្លាស់ប្តូរបច្ចេកទេសប៉ាន់ស្មានឬការសន្មតសំខាន់ៗដែលបានធ្វើឡើងក្នុងកំឡុងពេលរាយការណ៍នោះទេ។

(៥) ព័ត៌មានដែលឆ្ពោះទៅរកការរួមបញ្ចូលគ្នាក្នុងគំរូ ECL

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

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

(៦) ការប្រមូលផ្តុំនៃការប៉ះពាល់សម្រាប់ ECL វាស់វែងជាមូលដ្ឋាន

ចំពោះបទប្បញ្ញត្តិនៃការបាត់បង់ឥណទានរំពឹងទុក ដែលយកគំរូតាមសមូហភាពការ ដាក់ជាក្រុមត្រូវបានអនុវត្ត ដោយផ្អែកលើលក្ខណៈហានិភ័យរួមដូចជាការបង្ហាញហានិភ័យនៅក្នុងក្រុមតែមួយ។

ក្នុងការចាត់ជាក្រុមនេះ ត្រូវតែមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ក្រុម ដែលអាចជឿជាក់បានតាមស្ថិតិ។ នៅពេលដែល មិនមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ខាងធនាគារ

ត្រូវពិចារណាលើការបន្ថែមទិន្នន័យទាំងក្នុង និងខាងដើម្បីប្រើប្រាស់សម្រាប់ គោលបំណងរួម។ ភាពសមស្របនៃក្រុមត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងពិនិត្យឡើងវិញ តាមកាលកំណត់។ ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានដល់ បុគ្គលឬសហគ្រាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារកំណត់និងផ្តោត លើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីត្រូវបានកំណត់អត្ត សញ្ញាណ។

២. ការគ្រប់គ្រងកំរិតហានិភ័យនិងគោលនយោបាយកាត់បន្ថយ

ធនាគារប្រើគោលការណ៍ និងការអនុវត្តជាច្រើនដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យ ឥណទាន។ ទម្លាប់នៃការធ្វើទាំងនេះ គឺការទទួលបាននូវសុវត្ថិភាពក្នុងទម្រង់ជា វត្ថុបញ្ចាំស ម្រាប់ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជនដែលជាទម្លាប់ធម្មតា។ ធនាគារអនុវត្ត គោលការណ៍ណែនាំស្តីពី ការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុ បញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដែល ធនាគារសុវត្ថិភាពសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីជូនអតិថិជនគឺ៖

- ប្រាក់កម្ចីប៊ីប៉ូតែកលើ ទ្រព្យសម្បត្តិលំនៅដ្ឋាន (ដីធ្លីអគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិ ផ្សេងទៀត)។
- គិតកំរៃលើទ្រព្យសម្បត្តិអាជីវកម្មដូចជាដីធ្លី និងអគារ
- សាច់ប្រាក់ជាទម្រង់ប្រាក់បញ្ញើមានកំណត់

៣. ឱនភាពនិងការផ្តល់គោលនយោបាយ

ធនាគារតម្រូវឱ្យអនុវត្តតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងការផ្តល់ឥណទានជា កាតព្វកិច្ចស្របតាមប្រកាសលេខ ៧-០១៧-៣៤៤ និង ៧-០១៨-០០១ ចុះថ្ងៃ ទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៧ និងថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ តាមចំណាត់ថ្នាក់និងការ ផ្តល់ឥណទាន។ គោលការណ៍នៃឱនភាពត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងកំណត់ សំគាល់ ៥.៨ (ក)។

នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ធនាគារវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរ ញ្ញវត្ថុណាមួយនៃថ្លៃដើមរំលស់ គឺជាឱនភាពឥណទានឬអត់។

ធនាគារកំណត់ប្រូបាប៊ីលីតេនៃភាពមិនទៀងទាត់សម្រាប់ប្រាក់កម្ចី និងបុរេ ប្រទានទាំងនេះដោយប្រើប្រាស់ព័ត៌មានផ្ទៃក្នុងនិងខាងក្រៅដែលមានកើតមាន

ព័ត៌មានអំពីហានិភ័យនៃឥណទាននិងសំវិធានធនបាត់បង់ដែលបានគណនាក្រោម CIFRS 9 សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានត្រូវបានសង្ខេប ដូចខាងក្រោម៖

	តម្លៃសរុប	ទទួលប្រាក់បង្គរសុទ្ធ	12ខែ-ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុករយៈពេល ១២ ខែ (ដំណាក់កាលទី ១)	ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកក្នុង លើស១២ខែ - មិនមែនឥណទាន ឱនភាព (ដំណាក់កាលទី ២)	ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក លើស១២ខែ - ឥណទានឱនភាព (ដំណាក់កាលទី ៣)	ចំនួនទឹកប្រាក់ យោង
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
31.12.2020						
1 – 30 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	56,648,440	207,884	(552,260)	-	-	56,304,064
30 – 90 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	973,820	92,534	-	(27,506)	-	1,038,848
ច្រើនជាង 90 ថ្ងៃ	2,562,099	147,534	-	-	(1,220,993)	1,488,640
	60,184,359	447,952	(552,260)	(27,506)	(1,220,993)	58,831,552
31.12.2019						
1 – 30 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	58,824,471	146,630	(487,271)	-	-	58,483,830
30 – 90 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	623,840	12,984	-	(22,346)	-	614,478
ច្រើនជាង 90 ថ្ងៃ	732,597	170,702	-	-	(465,366)	437,932
	60,180,908	330,315	(487,271)	(22,346)	(465,366)	59,536,240

ព័ត៌មានអំពីហានិភ័យនៃឥណទាននិងសំវិធានធនបាត់បង់ដែលបានគណនាក្រោម CIFRS 9 សម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានត្រូវបានសង្ខេប ដូចខាងក្រោម៖

	តម្លៃសរុប	ទទួលប្រាក់បង្គរសុទ្ធ	12ខែ-ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុករយៈពេល ១២ ខែ (ដំណាក់កាលទី ១)	ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកក្នុង លើស១២ខែ - មិនមែនឥណទាន ឱនភាព (ដំណាក់កាលទី ២)	ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក លើស១២ខែ - ឥណទានឱនភាព (ដំណាក់កាលទី ៣)	ចំនួនទឹកប្រាក់ យោង
	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល
31.12.2020						
1 – 30 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	229,142,940	840,891	(2,233,892)	-	-	227,749,939
30 – 90 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	3,939,102	374,300	-	(111,262)	-	4,202,140
ច្រើនជាង 90 ថ្ងៃ	10,363,690	596,775	-	-	(4,938,916)	6,021,549
	243,445,732	1,811,966	(2,233,892)	(111,262)	(4,938,916)	237,973,628
31.12.2019						
1 – 30 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	239,709,719	597,517	(1,985,629)	-	-	238,321,607
30 – 90 ថ្ងៃហួសកាលកំណត់	2,542,148	52,910	-	(91,060)	-	2,503,998
ច្រើនជាង 90 ថ្ងៃ	2,985,333	695,607	-	-	(1,896,367)	1,784,573
	245,237,200	1,346,034	(1,985,629)	(91,060)	(1,896,367)	242,610,178

បំប៉នបន្ថែមនេះ គឺជាសំវិធានធនការបាត់បង់ទាក់ទងនឹងប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទានត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់ត្រា ៨ ។

គណនីត្រូវទារផ្សេងៗ

គណនីត្រូវទារផ្សេងៗក៏ជាកម្មវត្ថុតំរូវអោយមានការធ្វើការឱនភាព នៃស៊ី CIFRS 9 ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃគឺមានលក្ខណៈមិនត្រឹមត្រូវ ហើយដូច្នេះវាមិនត្រូវបានផ្តល់ជូនទេ។

ហានិភ័យឥណទានដែលកើតឡើងពីសកម្មភាពនិងតារាងតុល្យការមានដូចខាងក្រោម៖

	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មតារាងតុល្យការ៖				
សមតុល្យធនាគារ - ដុល	24,052,851	18,365,376	97,293,783	74,838,908
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយ NBC	1,296,939	11,351,369	5,246,118	46,256,829
ប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទាន - ដុល	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200
ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀត	3,908,540	5,176,116	15,810,044	21,092,673
	89,442,689	95,073,769	361,795,677	387,425,610
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មតារាងតុល្យការ៖				
ផ្នែកដែលមិនប្រើនៃលើឥណទាន	7,179,543	5,714,786	29,041,252	23,287,753
សរុបហានិភ័យឥណទានអតិបរិមា	96,622,232	100,788,555	390,836,929	410,713,362

៤. ការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន

នៅក្នុងការិបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ការប៉ះពាល់អតិបរិមាទៅនឹងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានតំណាងដោយតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងសេចក្តីថ្លែងការណ៍ ស្តីពីជំហរហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ បន្ទាប់ពីដកប្រាក់ឧបត្ថម្ភណាមួយសម្រាប់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ (បើអាចអនុវត្តបាន)។

ប្រាក់កម្ចីដែលមានលក្ខខណ្ឌដែលបានចរចាឡើងវិញ / ប្រាក់កម្ចីមានរចនាសម្ព័ន្ធឡើងវិញ

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

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

គោលការណ៍លុបចោល

ដោយអនុលោម តាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាធនាគារនឹងលុបចោលនូវប្រាក់កម្ចី / ប្រាក់កម្ចីជាមុន ឬចំណែកណាមួយនៃប្រាក់កម្ចីពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន នៅពេលធនាគារបាត់បង់សិទ្ធិគ្រប់គ្រងកិច្ចសន្យាលើប្រាក់កម្ចី ឬនៅពេលដែលប្រាក់កម្ចីទាំងអស់ឬផ្នែកខ្លះត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនអាចទារបាន ឬមិនមានការរំពឹងទុកពិតប្រាកដនៃការសងឡើងវិញ។

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

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន

ការវិភាគនៃការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទានពីប្រាក់កម្ចីនិងបុរេប្រទាន នៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សំគាល់៧ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ដែលកើតឡើងពីការផ្លាស់ប្តូរមិនល្អនៅក្នុងកម្រិតនៃតម្លៃឬអត្រាទីផ្សារ ដែលសមាសធាតុសំខាន់ៗគឺហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសនិងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។ ហានិភ័យទីផ្សារដែលកើតឡើងពីសកម្មភាពជួញដូរ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការសម្គាល់ទីផ្សារជំហរពាណិជ្ជកម្មប្រឆាំងនឹងការកំណត់ហានិភ័យទីផ្សារ ដែលបានកំណត់ទុកជាមុន។

១. ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ហានិភ័យនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសសំដៅទៅលើ ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាប្តូរប្រាក់គ្រប់ពេលនៅពេលមានប្រតិបត្តិការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស។ ធនាគារក្សាគោលការណ៍មិនប្តូររូបិយនៅពេលអត្រាប្រែប្រួលខ្លាំង។ រាល់ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ ដើម្បីកាត់បន្ថយកំរិតនៃការខាតបង់។

ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណ កើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត ត្រូវបានការទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យសម្បត្តិ និងបំណុល ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ជារូបិយប័ណ្ណ ដែលមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណ នៃដំណើរបស់ការរបស់ធនាគារ។

ហានិភ័យនៃអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេសរបស់ធនាគារ នៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ផ្សេងៗគ្នាទៅនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

រាល់ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស ដែលអាចកើតមាននៅចុងបញ្ចប់ការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ជាមួយនឹងរូបិយប័ណ្ណរបស់ធនាគារមិនមានផលប៉ះពាល់ជាប្រាក់ចំណេញ ឬខាតបង់ពីការបង់ពន្ធ និងចំណូលផ្សេងៗរបស់ធនាគារ ហេតុដូច្នេះមិនមានការវិភាគភាពប្រែប្រួលត្រូវបានបង្ហាញ។

២. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ សំដៅទៅលើភាពប្រែប្រួលនៃប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដែលបណ្តាលមកពីការផ្លាស់ប្តូរកម្រិតអត្រាការប្រាក់និងការផ្លាស់ប្តូរសមាសភាពទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងដិតដល់នូវប្រាក់ចំណេញលើការវិនិយោគ ការកំណត់តម្លៃទីផ្សារ ការចំណាយនៃមូលនិធិ និងតាមរយៈការវិភាគគម្លាតភាព អត្រាការប្រាក់។ ការកាត់បន្ថយសក្តានុពលនៃប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធពីចលនាអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងកំណត់ដើម្បីទប់ទល់នឹងហានិភ័យ។

ហានិភ័យនៃអត្រាការប្រាក់របស់ធនាគារ ដោយផ្អែកលើតម្លៃការនៃឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់ត្រាផ្សេងៗគ្នាទៅនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ធនាគារមិនរាប់បញ្ចូលបំណុល ដែលមានអត្រាថេរតាមបច្ចុប្បន្នតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬខាតបង់ទេ ហើយធនាគារក៏មិនមាននិស្សន្ទវត្ថុដូចនៅដំណាច់ឆ្នាំដែរ។ ដូច្នេះ ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នឹងមិនប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញឬខាតទេ។

ធនាគារ មិនមានអត្រាឡើងចុះខ្លាំងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ទេ។ រាល់ការផ្លាស់ប្តូរដែលអាចធ្វើទៅបានក្នុងអត្រាការប្រាក់ ដែលឡើងចុះខ្លាំងនៅក្នុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលរបាយការណ៍ មិនមានផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញក្រោយបង់ពន្ធទេ និងប្រាក់ចំណូលផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារ មិនមានការវិភាគពីភាពប្រែប្រួលណាមួយត្រូវបានបង្ហាញឡើយ។

៣. ហានិភ័យនៃដើមទុន

ធនាគារមិនមានការវិនិយោគលើផ្សារមូលបត្រឡើយ ហេតុដូច្នេះហើយមិនត្រូវប្រឈមនឹងហានិភ័យតម្លៃភាគហ៊ុនទេ។

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យនៃសាច់ប្រាក់ ងាយស្រួលទាក់ទងនឹងសមត្ថភាពក្នុងការរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិ ងាយស្រួលឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីធានាកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់ពួកគេនៅពេលមានកង្វះ ។

បន្ថែមលើការអនុលោមភាពពេញលេញនៃតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារតាមដានយ៉ាងជិតស្និទ្ធនូវរាល់លំហូរចូល និងលំហូរចេញ និងគំណត់នៃរបាយការណ៍ជាប្រចាំ។ ការផ្លាស់ប្តូរប្រាក់កម្ចីរបស់អតិថិជន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យលើតម្លៃការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដើម្បីធានាបាននូវសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន និងនៅពេលដែលពួកគេត្រូវបង់។

តារាងខាងក្រោម បង្ហាញពីទម្រង់កាលកំណត់នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនៅចុងការិបរិច្ឆេទ បាយការណ៍ដោយផ្អែកលើលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា (រាប់បញ្ចូលទាំងការទូទាត់ ការប្រាក់គណនាដោយប្រើអត្រាកិច្ចសន្យា ឬប្រសិនបើមានការឡើងចុះខ្លាំងដោយ ផ្អែកលើអត្រានៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលបាយការណ៍)៖

	អត្រា		កិច្ចសន្យា			
	មធ្យម លើការ ប្រាក់	ចំនួនយោង	មិនរាប់បញ្ចូល ក្នុងលំហូរ សាច់ប្រាក់	រយៈពេល 1	1 - 5	លើសពី 5
				ឆ្នាំ		
	%	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<u>31.12.2020</u>						
<u>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជានិស្សន្ទវត្ថុ</u>						
បំណុលផ្សេងទៀត		12,025,371	12,025,371	12,025,371	-	-
បំណុលជួល	6%	990,097	1,098,447	527,602	570,845	-
		13,015,468	13,123,818	12,552,973	570,845	-
<u>31.12.2019</u>						
<u>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជានិស្សន្ទវត្ថុ</u>						
បំណុលផ្សេងទៀត		5,542,586	5,542,586	5,542,586	-	-
បំណុលជួល	6%	1,183,709	1,312,623	550,769	736,436	25,418
		6,726,295	6,855,209	6,093,355	736,436	25,418

អត្រា	កិច្ចសន្យា				
មធ្យម	មិនរាប់បញ្ចូល				
លើការ	ចំនួនយោង	ក្នុងលំហូរសាច់	រយៈពេល 1 ឆ្នាំ	1 - 5	លើសពី 5
ប្រាក់		ប្រាក់			
	%	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល	ខ្មែរពាន់រៀល

31.12.2020

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជានិស្ស

ន្ទវត្ថុ

បំណុលផ្សេងទៀត	48,642,626	48,642,626	48,642,626	-	-
បំណុលជួល 6%	4,004,942	4,443,218	2,134,150	2,309,068	-
	52,647,568	53,085,844	50,776,776	2,309,068	-

31.12.2019

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជានិស្ស

ន្ទវត្ថុ

បំណុលផ្សេងទៀត	22,586,038	22,586,038	22,586,038	-	-
បំណុលជួល 6%	4,823,614	5,348,939	2,244,384	3,000,977	103,578
	27,409,652	27,934,977	24,830,422	3,000,977	103,578

៣០.២ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យមូលធន

(ក) ដើមទុនដែលមានបទប្បញ្ញត្តិ

គោលបំណងរបស់ធនាគារការគ្រប់គ្រងលើដើមទុនមមានភាពច្បាស់លាស់ជាង មូលធនកម្ម នៅសំរាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

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

(ខ) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់គឺមានទំហំធំធេង ដែលជំរុញដោយការបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃប្រាក់ចំណេញ ដែលសម្រេចបានលើដើមទុនដែលបានបម្រុងទុក។ ចំនួនដើមទុនដែលបានបម្រុងទុកសម្រាប់ប្រតិបត្តិការឬសកម្មភាពនីមួយៗផ្អែកទៅលើដើមទុនដែលមានបទប្បញ្ញត្តិ ។

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្ររបស់ធនាគារ ក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុនក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុទេ។

៣០.៣ ថ្នាក់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

	31.12.2020 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2019 ដុល្លារអាមេរិក	31.12.2020 ខ្មែរពាន់រៀល	31.12.2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ				
<u>ថ្លៃរំលស់</u>				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	85,523,373	75,119,714	345,942,044	306,112,835
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារជាតិ	24,051,170	18,361,493	97,286,983	74,823,084
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់ក្នុងធនាគារនានា	1,296,939	11,351,369	5,246,118	46,256,829
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	58,831,552	59,536,240	237,973,628	242,610,178
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់ជាមួយ NBC	19,278,122	19,277,940	77,980,003	78,557,606
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	3,908,540	5,176,116	15,810,044	21,092,673
	<u>192,889,696</u>	<u>188,822,872</u>	<u>780,238,820</u>	<u>769,453,205</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
<u>ថ្លៃរំលស់</u>				
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជននិងធនាគារ	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516
បំណុលផ្ទាល់	12,025,371	5,542,586	48,642,626	22,586,038
ទូទាត់សងនិងបំណុលផ្សេងៗ	990,097	1,183,709	4,004,942	4,823,614
	<u>108,693,319</u>	<u>105,669,489</u>	<u>439,664,475</u>	<u>430,603,168</u>

៣០.៤ ចំណេញ/ខាតពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

	2020 ដុល្លារអាមេរិក	2019 ដុល្លារអាមេរិក	2020 ខ្មែរពាន់រៀល	2019 ខ្មែរពាន់រៀល
ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ				
<u>ថ្លៃរំលស់</u>				
ចំណេញ/ខាតសុទ្ធពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	1,773,153	2,075,587	7,172,404	8,410,279

៣០.៥ ព័ត៌មានអំពីតម្លៃបច្ចុប្បន្ន

ព័ត៌មានអំពីតម្លៃបច្ចុប្បន្នទ្រព្យសម្បត្តិហិរញ្ញវត្ថុនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលត្រូវធានាក្នុងរយៈពេល១២ខែ ប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់ពួកគេដោយសារអាយុកាលរយៈពេលខ្លីទាក់ទងនឹងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬសងលក្ខខណ្ឌតម្រូវការ ។

ដោយសារធនាគារមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ ដែលត្រូវបានអនុវត្តតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ន នូវតារាងខាងក្រោមបង្ហាញតែទម្រង់តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនត្រូវបានអនុវត្តតាមតម្លៃសមធម៌នៅចុងការិបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍។

បណ្តាញសាខា និងបញ្ជីរបស់ធនាគារ



ទីស្នាក់ការកណ្តាល
ផ្ទះលេខ 333 មហាវិថី
ព្រះសីហនុ រាជធានីភ្នំពេញ



សាខាបាត់ដំបង
ផ្ទះលេខ 72 ផ្លូវលេខ 3
ខេត្តបាត់ដំបង



សាខាសៀមរាប
កែងមហាវិថីស៊ីវិក្តា និងផ្លូវ
ព្រលានយន្តហោះ ខេត្ត
សៀមរាប



សាខាផ្សារថ្មី
ផ្ទះលេខ 113-116 មហាវិថី
ព្រះមុនីវង្ស រាជធានីភ្នំពេញ



សាខាកំពង់ចាម
ផ្ទះលេខ 46 ផ្លូវជាតិលេខ 7
ខេត្តកំពង់ចាម



សាខាកំពត
ភូមិកំពង់បាយត្បូង ខេត្ត
កំពត



សាខាត្រុងព្រះសីហនុ
ផ្ទះលេខ 208 ផ្លូវឯករាជ្យ
ខេត្តព្រះសីហនុ



ណាហ្គា
ណាហ្គាវើល (សួនច្បារ
សម្តេចហ៊ុនសែន) រាជធានី
ភ្នំពេញ



បញ្ជីឡាក់គី
ផ្ទះលេខ 158Eo មហាវិថី
ព្រះសីហនុ រាជធានីភ្នំពេញ



បញ្ជីទួលគោក
ផ្ទះលេខ 92D ផ្លូវលេខ 289
ទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ



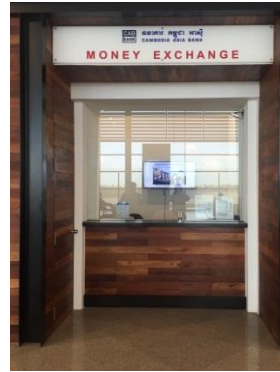
បញ្ជីមានជ័យ
ផ្ទះលេខ18B ស្ទឹងមានជ័យ
រាជធានីភ្នំពេញ



បញ្ជីកែងមុនីវង្ស
ផ្ទះលេខ246Eo មហាវិថី
ព្រះមុនីវង្ស និងផ្លូវលេខ
154 រាជធានីភ្នំពេញ



បញ្ជីពោធិ៍ចិនកុង
ផ្ទះលេខ600Eo
មហាវិថីសហព័ន្ធរុស្ស៊ី
រាជធានីភ្នំពេញ



ព្រលានយន្តហោះភ្នំពេញ
ព្រលានយន្តហោះ
អន្តរជាតិភ្នំពេញ



បញ្ជីមាត់ទន្លេ I
ផ្ទះលេខ349Eo
តិរវិថីព្រះស៊ីសុវត្ថិ
រាជធានីភ្នំពេញ



បញ្ជីមាត់ទន្លេ II
ផ្ទះលេខ263Eo
តិរវិថីព្រះស៊ីសុវត្ថិ
រាជធានីភ្នំពេញ



**បញ្ជីព្រលានយន្តហោះ
សៀមរាប**
ព្រលានយន្តហោះអន្តរជាតិ
សៀមរាប



បញ្ជីក្រុងសៀមរាប II
ផ្ទះលេខ348
មហាវិថីស៊ីត្រា
ខេត្តសៀមរាប



បញ្ជីសហព័ន្ធរុស្ស៊ី
ផ្ទះលេខ50B មហាវិថីសហព័ន្ធ
រុស្ស៊ី ភ្នំពេញ



បញ្ជីសុវណ្ណ
ផ្ទះលេខS3 ផ្លូវលេខ271
រាជធានីភ្នំពេញ (ជិតផ្សារ
សុវណ្ណ)



បញ្ជីណាហ្គាវីល
 សណ្ឋាគារណាហ្គាវីល
 ឧស្សាសម្តេចតេជោ
 ហុនសែន ភ្នំពេញ



បញ្ជីដីប្រីច
 កោះពេជ្រ ភ្នំពេញ

CONTENT

STATEMENT OF CHAIRMAN	1
CORPORATE PROFILE	3
BANK PROFILE	3
VISION, MISSION AND VALUE	3
OPERATION NETWORK	4
PRODUCTS AND SERVICES	4
BANK PERFORMANCE HIGHLIGHTS AND INDICATORS	8
FINANCIAL HIGHLIGHTS AND INDICATORS	8
THREE YEAR FINANCIAL SUMMARY	9
CORPORATE GOVERNANCE	10
BOARD OF DIRECTORS	10
MANAGEMENT COMMITTEES	13
INTERNAL CONTROL	14
RISK MANAGEMENT	15
CODE OF CONDUCT	16
COMPLIANCE	16
REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS	17
LEADERSHIP	18
ORGANIZATIONAL STRUCTURE	18
BOARD OF DIRECTORS PROFILE	19
HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT	21
FINANCIAL STATEMENT AND INDEPENDENT AUDITORS' REPORT	24
DIRECTORS' REPORT	24
REPORT ON THE AUDIT OF THE FINANCIAL STATEMENTS	26
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	29
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME	30
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY	31
STATEMENT OF CASH FLOWS	32
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS	33
BANK'S BRANCH AND OUTLET NETWORK	78

STATEMENT OF CHAIRMAN

On behalf of the Board of Directors, I have a great honor and pleasure to present you CAB performance in 2020 and the forthcoming plan.

In 2020, Cambodia's economies as well as financial sector have been facing a lot of uncertainties. Due to COVID-19 outbreak, IMF revised down the global economy's growth from 3.3% to -4.4%, and Cambodia's economy is expected to contract with the main pillars of economic growth have been hit hard including tourism, export and construction.

Cambodian economy remained strong with low inflation rate at 2.9% a bit higher than last year (1.9%) and stable exchange rate. GDP growth is estimated at 6.8 percent in 2020, largely contributed by the growth of construction and real estate sector despite slower growth of manufacturing and tourism sectors. Construction and real estate sector continued to expand rapidly and contribute mainly to economic growth, supported by both external funding and domestic credit. At the same time, inflation rate recorded at low level with stable core inflation and a decline in the prices of oil-related items. Meanwhile, the exchange rate of Khmer riel against US dollar remained stable, without facing any substantial pressure.

The economic growth and political stability of Cambodia are a key catalyst for the growth and sustainability of Cambodian banking sector. Compared to 2019, total assets of banking and financial institutions increased by 15.7%, reaching USD 59.4 billion. Meanwhile, the total loans increased to USD 37.3 billion, increasing by 14.8%. Particularly, banks' total assets and total loans were USD 50.7 billion and USD 30.2 billion respectively, increasing by 16.2% and 15.3%. Loans repayment was good, proofing by NPL ratio of 2.7%.

In general, banks have attempted to develop and fasten their products and services. Recently, most banks have been developing financial digital service which clients can use banking services through internet and mobile phones. Money transfer and the electronic-payment service were more convenient and wider use.

Furthermore, the growth of Cambodian banking sector is also a crucial contribution of National bank of Cambodia. NBC has been conducting supervisions to banking and financial institutions; simultaneously, it has been reviewing and developing prudential regulations to strengthen banking sector's soundness and safety.

As though COVID-19 pandemic in Cambodia, the bank still had a good-performance. Total assets stood at USD 196.6 million and growth 2% whereas the total loans reached to USD 58.8 million, decreased by 1%. The net profit was at USD 0.5 million. Total deposits stood at 95.7 million, decreased by 3%.

Additionally, CAB launched new services and updated its services as follows:

CAB became an Alipay acquirer and launched its first mobile application for merchants. This application is available for free in Google Play and App Store and allows merchants to process Alipay transactions. Moving forward, this application can support other e-wallets and payment networks.

CAB became an ATM acquirer for Mastercard and Cirrus transactions. As such, we are one of the few banks in Cambodia with ATMs that can process all 3 major card schemes: Mastercard, Visa and China Unionpay.

CAB revamped its website and internet banking facility. It is more responsive and more user-friendly. Because we recognize that more and more people use their mobile phones to access the Internet, we also optimized our website for mobile browsing. We also added bills payment and mobile top-up functions in our internet banking facility.

To support our customers' growing and evolving business requirements, CAB opened new correspondent banking relationships. We opened 2 USD, 1 GBP, 1 EUR, 1 CNY and 1 KRW correspondent bank accounts thereby expanding our customers' options when remitting or performing international trade transactions.

Also, CAB plans to launch new payment service WeChat in the near future.

To meet NBC regulations, CAB has developed internal several lines of defenses such as line departments, compliance and internal audit to ensure that the regulations are complied. In particular, the bank has complied with all prudential regulations such as solvency ratio, liquidity leverage ratio, and net open position.

Regarding to promoting the use of KHR, aside from starting to offer deposit and loan products in KHR, we successfully connected to NBC's FAST for instantaneous interbank fund transfers in KHR. Furthermore, we target loan portfolios in KHR of at least 10% of the total portfolios by 2021.

In the forthcoming years, to strengthen the CAB's performance, the bank will expand its network and improve products and services. We will reach out the operation, especially to more rural areas by providing competitive rates. Simultaneously, to achieve our goals, we still strongly focus on staff training and development.

Once again, on behalf of the Board of Directors, I would like to express the sincerest gratitude to the Royal Government of Cambodia, the National Bank of Cambodia, regulators, and all relevant authorities for continued support. And, I am so grateful to our customers, shareholders, directors, management, and all staff of the bank for their support and efforts in achieving our common goals and strategies.



Va Dalot

Chairman of the Board of Directors

CORPORATE PROFILE

BANK PROFILE

Cambodia Asia Bank (CAB) commenced its operations in Cambodia in February 23, 1993 with the opening of commercial banking at the heart of Phnom Penh. With branches and outlets in key locations throughout Cambodia and a growing number of ATMs, the bank currently services a healthy mix of corporate and individual customers. CAB commits to building a strong and sustainable financial future for its customers, and constantly strives to create opportunities and value through innovative products and services. CAB prides itself not only on being a financial service provider, but also on being the preferred business partner of our clients.

CAB has two shareholders – Selvione Limited and Quantum Symbol Sdn Bhd with total registered capital of USD 75 million. The bank has a wholly owned subsidiary named CAB Security Limited.

VISION, MISSION AND VALUE

Our Vision

Cambodia Asia Bank aim's to be a reputable bank conducive to nation building and to secure the future of the people of Cambodia by providing commercial banking facilities at competitive rates and mobilize savings to fund the economic growth in Cambodia.

Our Mission

Cambodia Asia Bank will remain strong and stable commercial bank. Through our professional, friendly, courteous and knowledgeable staff, we will provide products and services needed by the growing market in a profitable and people-oriented manner. We will aggressively pursue and provide services for business and consumer market segments within the entire business community.

Core Value

Cambodia Asia Bank will use all of its effectiveness, capacity and experiences to enable the bank and its customers to become success people in the future.

OPERATION NETWORK

CAB continues to grow and expand its business operation since incorporation. Now the Bank has 7 branches in Phnom Penh, Battambang, Kampong Cham, Siem Reap, Sihanouk Ville and Kampot provinces and another 15 outlets in Phnom Penh and provinces.

PRODUCTS AND SERVICES

CAB offers all aspects of banking financial services such as consumer and corporate loans, remittance, trade finance, credit cards, foreign currency exchange, internet banking services and other payment services.

Loan Products



Overdraft Loan

Personal Loan

Housing Loan

Car Loan

Fixed Loan

Deposits



Savings Account

Saving account is designed for everyone's use. Get the convenience for managing your account through iBanking anytime, anywhere. The product comes with a passbook and VISA ATM card, which allows you to enjoy exclusive promotions when you use or present your card.

Current Account

Current account comes with a personalized cheque that is designed to meet the demands of any business enterprise, from starting entrepreneurs to large corporations. Simplify financial account management with a current account that has a low maintaining balance.

Fixed Deposits Account

Protect and grow your fund with fixed deposit. Enjoy high return with no risk on your principal and enjoy with flexible terms to suit your needs. the longer the term, the higher interest you can earn.

Trade Finance

Letter of Credit Issuance

In international trade, it may happen that the seller is unwilling to proceed with shipment without any assurance of payment. At the same time, the buyer is also unwilling to initiate any payment without any assurance of shipment. In case like this, both parties

Documentary Collection (Non-LC's)

In international trade, the seller may feel sufficiently comfortable to ship goods to the buyer prior to receiving full payment. However, simply handing over the shipping documents to the buyer would greatly increase the risk to the seller. it effectively grants the buyer

Bank Guarantee

Whether it be in joining a bidding process or incurring contractual obligations, it is not uncommon for businesses to be in position where they want to make a payment commitment, but not necessarily be ready or willing to deliver payment just yet. Bank can help you

may decide to pursue the sale through the use of a Letter of Credit. An LC, issued by the buyer's bank is an irrevocable undertaking by that bank to honor a presentation by the seller's bank of documents submitted in accordance with the terms and conditions specified in the LC. For buyers, the bank can facilitate the issuance of an LC to your counter party. for the sellers, the bank can facilitate the receipt and transmission of shipping documents.

access to the goods, and the fate of receiving payment is left completely on the hands of the buyer. In cases like this, both the buyer and seller may decide to use Documentary Collections to let their respective banks facilitate the exchange of shipping documents with the buyer's payment or commitment to pay. Whether you are a buyer or a seller, the bank can assist you in dealing with your counter party's bank in carrying out this kind of transaction.

deal with situations like these through our Bank Guarantee. This allow you to transfer the payment obligation to the banks, providing better assurance to your counterparty.

Acceptance



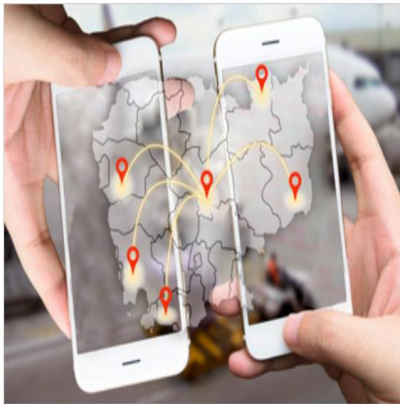
**Sales and Purchase
of Traveler's Check**

Currency Exchange

Payroll Services

**Demand Drafts
Standing Orders**

Remittances



Local Money Transfer

This service allows you to transfer cash to any part of Cambodia, be it to another account maintained in our branches or to a bank account maintained with another local bank.

Telegraphic Transfer

Telegraphic Transfer makes it easy and affordable for you to send and receive remittances around the world through our international network of correspondent banks.

Western Union

Send and receive money from more than 200 countries and territories worldwide in minutes. Our locations are part of the network of more than 500,000 agents of Western Union, a leader in global payment services.

Other Products and Services



Cash Advance against VISA and Master

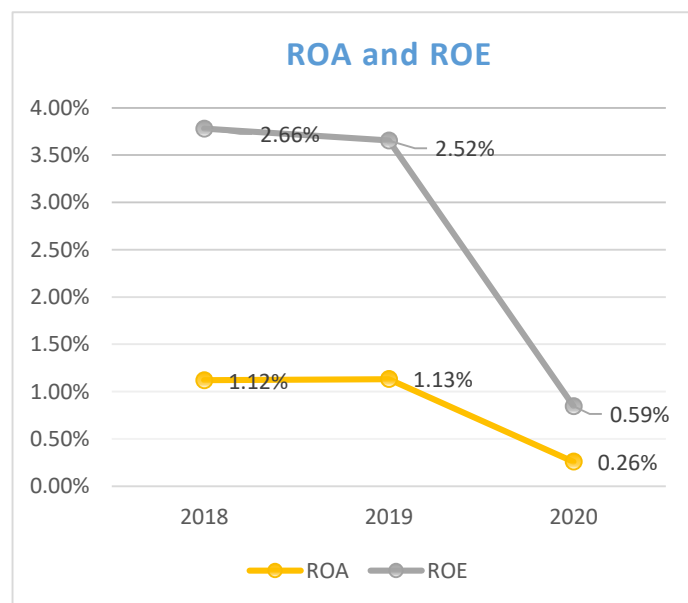
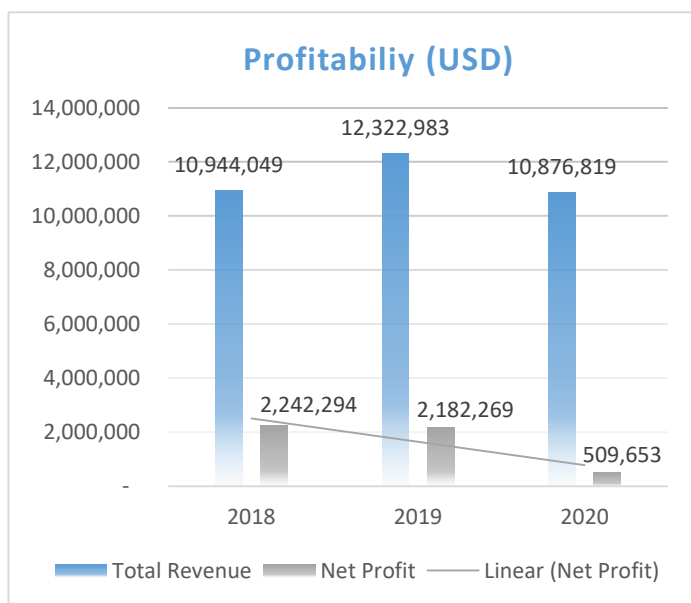
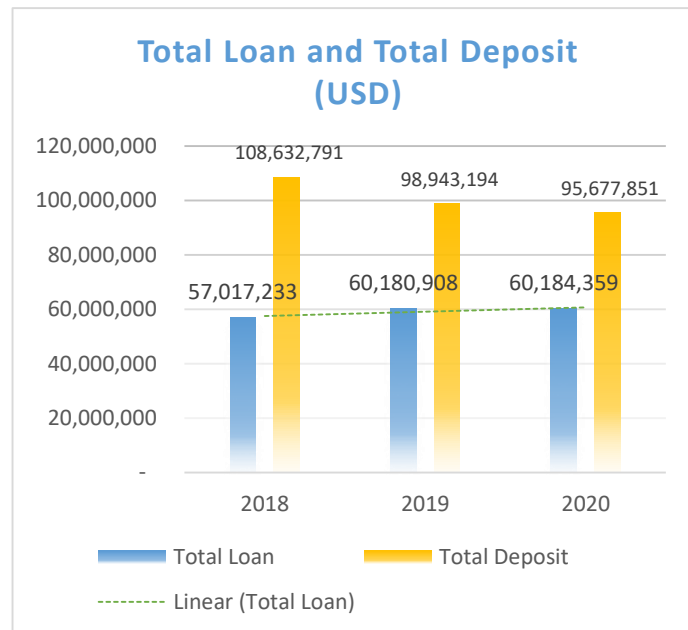
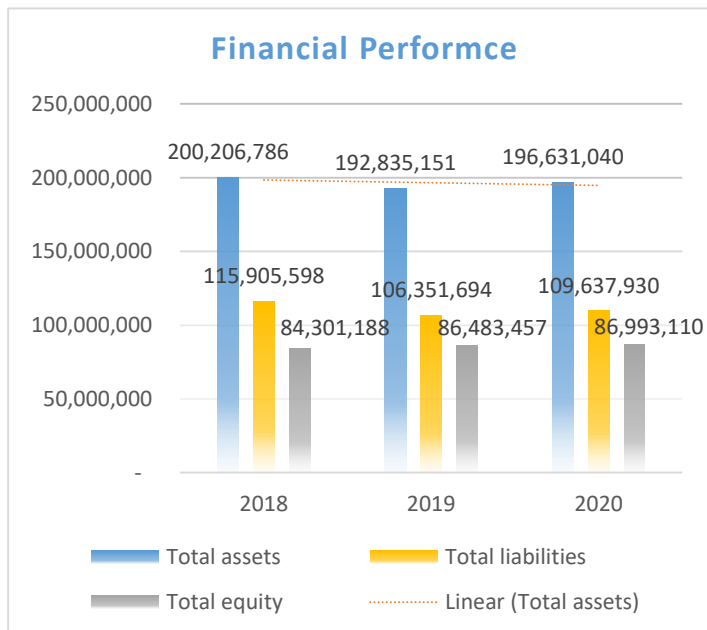
VISA and Master Card Merchant

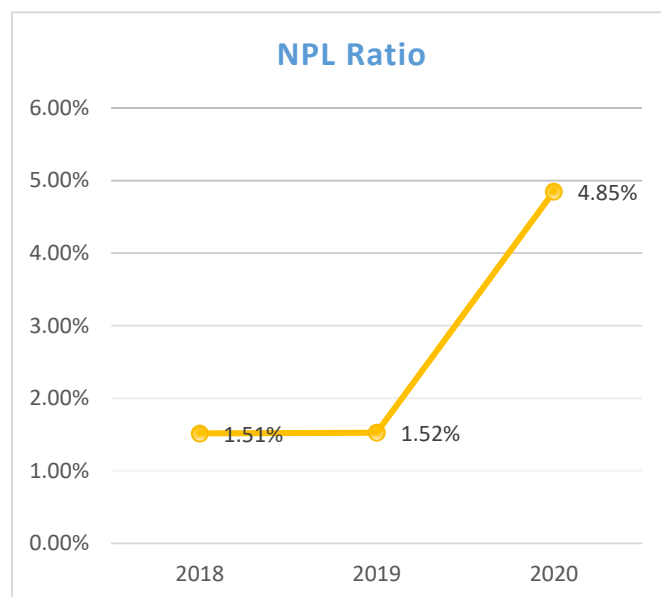
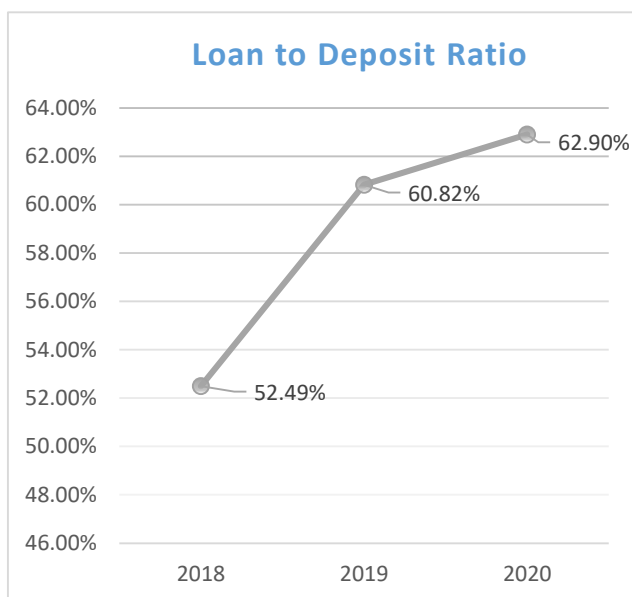
Alipay Payment Service

Issuing Unionpay Credit Card

BANK PERFORMANCE HIGHLIGHTS AND INDICATORS

FINANCIAL HIGHLIGHTS AND INDICATORS





THREE YEAR FINANCIAL SUMMARY

In 2019, total asset of the bank decreased by 3.7%, total liability decreased by 8.2% and total equity increased that resulting from increase of retained earnings. Whereas in 2020 total asset and total liability of the bank slightly increased by 2% and 3% respectively and total equity also slightly increased by 0.6%.

Total loan increased by 5.1% in 2019 resulting from the increase of long term and short term commercial loan and slightly declined to 1.2% in 2020 while total deposit slightly decreased by 8.9% in 2019 and slightly declined by 3.3% in 2020.

While the total revenue increased by 13% in 2019 and decreased by 11.7% in 2020. Net profit slightly decreased by 2.7% in 2019 and decreased by 76.7% in 2020 due to impact of COVID-19 pandemic.

Non-performing loans slightly increased by 6.3% in 2019, but significantly increased by 219.9% in 2020 which resulted in undeniably increased of NPL ratio from 1.5% in 2019 to 4.8% in 2020.

CORPORATE GOVERNANCE

CAB recognizes the importance of corporate governance and always develops good governance within the bank. The duties and responsibilities of the board of directors (BoDs) are often reviewed and constituted in order to ensure effective governance in the bank's operation, and the core duties for shareholders, clients, employees and other related parties. CAB has independent directors. BoDs have full opportunity and authorization to practice proper deliberation and professional skepticism.

BOARD OF DIRECTORS

Each BoDs member is nominated by the shareholders to act as their agents.

The composition of BoDs is:

Mr. Va Dalot	Chairman
Mr. Wong Tow Fock	Director and Chief Executive Officer
Mr. Top Rathearnin	Director
Mr. Chan Peng Leong	Independent Director
Mr. Rouer Jerome	Independent Director

The BoDs' performances are subject to review every year. At the end of each mandate; furthermore, membership will be renewed and approved based on each member's performance.

The duties and responsibilities of BoDs include:

Promoting the gradual development of banking business for shareholders in an honest manner;

Balancing the interests of all related parties, including shareholders, depositors, borrowers, employees, investment partners and so on to avoid conflict of interest;

Determining and approving attractive policies, protect deposits and clients, as well as to protect the benefit of the other related parties;

Ensuring thorough management and strict inspection by studying, determining, inspecting and managing possible risks;

Constituting and approving the business plan, budget package, risk management policy, internal inspection policy, major investments and the acceptable risk level;

Approving the appointment of an external auditor;
Convening a meeting with senior management and internal auditor;
Examining and making decisions about the governance of the bank;
Constituting other necessary duties required by the laws and provisions.

The BoDs meeting is held at least twice a year. In addition to that, the chairman of BoDs may call for meetings in case needed. Each director has independence in making decision and definitively avoid gaining benefit (including bribes) from any third parties.

The BoDs has four supporting committees: Risk Management, Audit, Nomination and Remuneration and Asset and Liabilities Management which are established to act on behalf of them in overseeing the banking operation. These committees are responsible for monitoring and controlling the risks (credit risk, market risk, liquidity risk, and operational risk) within the bank.

Risk Management Committee

Risk Management Committee consists of four people which is chaired by independence director:

Mr. Va Dalot	Chairman
Mr. Wong Tow Fock	Member
Mr. Top Ratheanin	Member
Ms. Khim Molika	Member

Risk Management Committee shall carry out the following duties:

Examining the risk management activities that the bank may encounter such as financial, credit, liquidity, operational, reputation and legal risk and so on;

Examining regularly the policies and risk management procedures set out and implemented by the senior managements;

Examining qualifications and biographical detail of senior risk officials and ensuring that the employees of the risk department are sufficiently qualified to perform the tasks;

Being responsible for the evaluation of local risks in the bank's common development strategy.

Audit Committee

Audit Committee is led by independent director and consists of:

Mr. Jerome Rouer	Chairman
Mr. Chan Peng Leong	Member
Ms. Khim Molika	Member

Audit Committee shall carry out the following duties:

Examining the bank's financial report, the process of financial report preparation and the system of accounting and financial preparation and inspection in an honest manner;

Examining the effectiveness of roles of internal inspection and risk management systems;

Appointing internal auditors and regularly examine of the roles of the internal audit;

Auditing the financial report annually and independently, including the provision of recommendations to the board of directors regarding the appointment of external auditors; evaluating capacity, independent and implementation of external auditors and determining the remuneration and duration of external auditors;

Constituting and implementing policy with the external auditors regarding the offer of other services other than the annual and independent audit and reporting this issue to the board of directors;

Ensuring compliance with laws and provisions, including procedures and inspection of the disclosure of financial information.

Nomination and Remuneration Committee

Nomination and Remuneration Committee is also led by independent director and consists of:

Mr. Va Dalot	Chairman
Mr. Wong Tow Fock	Member
Mr. Mey Amphannara	Member
Ms. Chim Sreymono	Member

Nomination and Remuneration Committee shall carry out the following duties:

Determine remuneration for the bank's board of directors, executive director, senior management and employees;

Evaluating experience, knowledge and expertise of the member of the board of directors and senior management and determining the responsibilities of the board of directors' members to be appointed to perform any position;

Evaluating the tasks implementation of all the committees and submitting a report to the board of directors;

Making a remuneration plan and strategy and provide various interests to employees and ensure the retention of highly qualified employees.

MANAGEMENT COMMITTEES

Two management committees: Operation and Credit are established to support Chief Executive Officer (CEO) in directing and controlling the bank's operations and implementing other works assigned by the CEO, and to report to the CEO.

Operation Committee

Operation Committee comprises of the following members:

Mr. Wong Tow Fock	Chairman
Mr. Ken Cornelius R. Pascua	Member
Ms. Tuon Saotola	Member

Operation Committee is responsible for:

Ensuring compliance with the provisions pertaining to the bank operations;

Ensuring that the bank has annual business and budget plans;

Examining the implementation of business activities regularly in compliance with the determined business and budget plans;

Reviewing all the matters related to the bank's operations.

Credit Committee

Credit Committee comprises of the following members:

Mr. Wong Tow Fock	Chairman
Ms. Kheav Hoa	Member
Ms. Khim Molika	Member
Ms. Tuon Saotola	Member

Credit Committee is responsible for:

Approving and granting of loans to the clients;

Performing critical analysis in granting loans to prospective borrowers in order to determine client's repayment capacity that would reduce credit risk;

Reviewing loans and developing clear strategies and actions to collect non-performing loans.

INTERNAL CONTROL

CAB has continuously developed several lines of defense within the bank to ensure all activities, processes, systems, policies, procedures in place without internal control failing, assets are safeguarded from inappropriate use or from loss and fraud and liabilities are identified and managed.

The bank has proper and sufficient policies and procedures related to bank operation for implementation. Also, it has a clear segregation between oversight and implementation function.

BoDs often has meeting with the bank's management, compliance officer and internal auditors to ensure that all approved policies and procedures are thoroughly implemented and risks are identified and managed. Audit Committee is also responsible for assisting BoDs with the oversight responsibilities for integrity of the bank financial reports and the effectiveness of internal control. Besides this, Internal Audit Department periodically reviews whether management is setting and applied appropriate internal control procedures including control over MIS and is implementing recommendations on internal control of internal and external auditors and National Bank of Cambodia.

All bank's records and processes are maintained properly that enables a flow of timely, relevant and reliable information from within and outside the bank.

CAB also has compliant function to ensure the compliances with internal policies and applicable laws and regulations with respect to the conduct of business.

RISK MANAGEMENT

CAB has clearly noted that better risk management helps bank to align risk appetite and strategy, minimize operational losses and improve risk response decisions. Then, the bank has continuously developed a sound and acceptable risk management framework and system. It integrates responsibilities of the BoDs which is the top body of the bank.

CAB also established Risk Management Committee and executive level committees such as Credit Committee and Operation Committee for credit risk, market risk, liquidity risk, and operational risk.

Credit Risk Management

CAB has created credit policy and procedures to reduce the risk in providing credit to the public and also to comply with the Prakas of National Bank of Cambodia. These policies and procedures set the standard for the credit management, and it will be updated every year in accordance with the present economic condition of the Bank.

Market Risk Management

This risk is related to the interest rate and foreign exchange rate (FX) risks, in which the bank discussed in ALCO meetings to monitor the interest rate and FX rates. The most important is the rate sensitive assets and rate sensitive liabilities. Since, CAB is one of the leading financial institutions in FX and money transfer, the bank has established the most effective policies and procedures in handling, monitoring, and controlling the exchange rate risk.

Liquidity Risk Management

The Operation Committee members manage and monitor the liquidity and aims to comply with the National Bank of Cambodia guidelines and to maintain the trust and confidence of the bank's client's. The bank also has the liquidity contingency plan in place to counter market collapse in the banking system and any other occurrences that would affect the daily operation of the bank.

Operational Risk Management

CAB has established operations manual for the employees, and also implements internal control system which aims to identify the risk associated to the daily operations as well as system risk within the bank.

CODE OF CONDUCT

To maintain and enhance our professional ethics, both management and employees are required to perform their work diligently, genuinely, transparency, and most importantly setting the enthusiasm of the bank as priority. CAB's codes of ethics are as follows, which our management and employees have acknowledged and followed:

Treat customers fairly and honestly, no bias, not allow to get any gifts, commissions, or any valuable stuffs from customers, because gifts or entertainment can be a threat to independence mind.

Staff must not engage in any business activity that conflicts with the interest of the bank.

Staff should not miss-use their position in the bank for personal benefits.

Confidentiality, staff should not use confidential information about a client for personal gain.

COMPLIANCE

CAB has an independent compliance function which is mainly handled by Compliance Department.

Compliance Department permanently reviews and obtains the updates from the audit regularly regarding compliance matters which affects the bank. Likewise, they review non-compliance issues raised by regulatory agencies and National Bank of Cambodia and the rectification of those issues. Moreover, reviewing the effectiveness of the system by monitoring compliance with laws and regulations and the results of follow-up of any instances of non-compliance is made regularly.

Regarding to AML/CFT, the board established on-going process for identifying, evaluating, managing and preventing the significant risks. The bank has AML policies and standards which approved by the board. The policies and standards specify roles, responsibilities and effective framework on AML/CFT which are mainly implemented by Compliance Department. Moreover, a member of the senior management was awarded the widely recognized Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS) credential by the Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS), the world's leading organization of professionals in the anti-money laundering field. This assures our bank and payment partners that they are working with a team equipped with the essential knowledge and background in anti-money laundering.

REPORT OF THE BOARD OF DIRECTORS

In 2020, the board had four meetings which were held in January, April, July and October at CAB's head office.

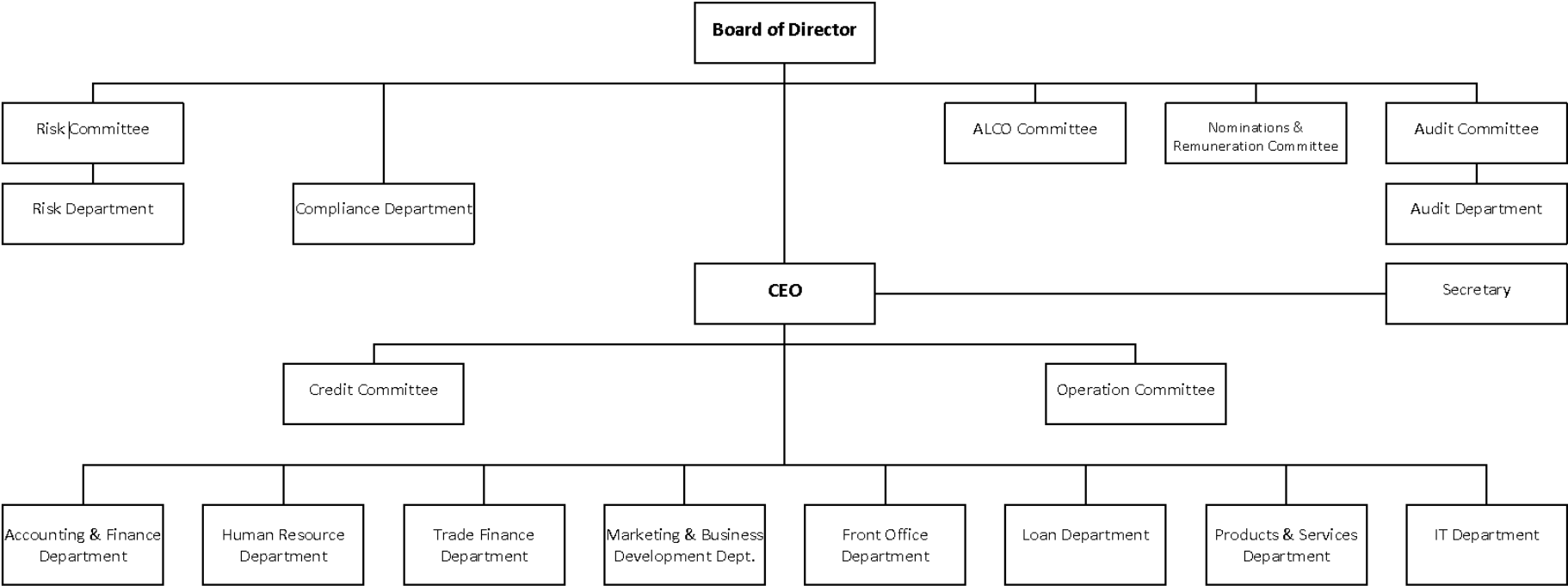
PRINCIPAL ACTIVITIES IN 2020

The board had discussed and approved the following matters:

- New appointment of new Head of Compliance and Compliance Officer for acceptance from National Bank of Cambodia (NBC) and Cambodia Financial Intelligence Unit (CAFIU).
- Report of the Auditors for the Financial Year ended December 31, 2019;
- Appointing External Audit for the year ended 2020;
- Change member of Audit Committee
- Start up and Approve Memorandum of Understanding (MOU) between Cambodia Asia Bank (CAB) & Ministry of Health (MOH) in relation to COVID-19
- Approval Business Plan 2020 with total assets growth, Increase net profit.
- Develop channels of service and application of modern technologies.
- Strengthen and expand marketing strategies increase loan portfolio and other financial product to all segment, and Improve staff productivities by conduct training and staff plan.
- Design and develop new and existing branch/outlet' offices for customers inconveniences.
- Approved AML-CFT Policy (Khmer Version), complied with AML-CFT law of royal government of Cambodia issued in June 2020.
- Approved Business Continuity Plan (BCP) Policy for Covid-19, complied recommendations of NBC/MOH
- Approved Master Agreement of new Core Banking System (CBS), Oracle Flexcube to upgrade to support our growth

LEADERSHIP

ORGANIZATIONAL STRUCTURE



BOARD OF DIRECTORS PROFILE

Mr. VA DALOT

Chairman of Board of Directors

Mr. VA DALOT, 41 years old Cambodian, currently is an independent director of CAB who is in charge as a chairman of Risk Management Committee. He's holding bachelor degree of accounting in 2001 from National University of Management and pursuing master of business administration from 2015 at Charles Sturt University. Formerly, he worked for KPMG Cambodia as a senior auditor from 2005-2012 and as an audit manager from 2012-2015.

Mr. WONG TOW FOCK

Director

Mr. WONG TOW FOCK is 62 years old, a Malaysian Citizen and banker by profession and has 40% shares in the bank. He has had 25 years of service in the bank who has been holding position as CEO of the bank since its inception in Feb 1993. He is also a Director, and he is in Int'l Division and FX.

Mr. TOP RATHEANIN

Director

Mr. TOP RATHEANIN, 39 years old Cambodian, has been with Cambodia Asia Bank since 25 May 2009. Presently, he is the Internal Audit Manager. He has bachelor degrees in: Science (2004) from Royal University of Agriculture, Finance & Bank (2004) from National University of Management and English (2007) from Institute of Foreign Languages. He also had worked as Internal Audit Officer at Vattanac Bank (2005-2007) and as Internal Auditor at Shinhan Khmer Bank (2007-2009).

Mr. CHAN PENG LEONG

Independent Director

Mr. CHAN PENG LEONG is Malaysian with the age of 69 years old. At present, he is also Director of PL Risk Advisers, an Insurance Agency based in Kuala Lumpur, Malaysia. He is certified associate of The Malaysian Insurance Institute, Insurance Institute of America and Fellow of Australian & New Zealand Institute of Insurance and Finance. He has held directorship and shareholding in major public-listed companies in Malaysia involved in property development and manufacturing. He became director of the bank on 21 July 2010.

Mr. JEROME ROUER

Independent Director

Mr. JEROME ROUER, 75 years old, is French and resides in Cambodia. Since 9 February 2010, he has been an independent director of CAB who is in charge of Internal administration policy, internal human resource policy and internal audit. At the same time, he is practicing consultancy work and part owner of Librairie Carnets d'Asie, a company which sells and distributes French books in Cambodia. Mr. Rouer graduated from Ecole Supérieure de Commerce de Paris (ESCP) Business School with a degree in Accounting in 1971. He also has a bachelor degree in Law. In 1996, he joined Morison Kak & Associates as Audit Manager - a job that he held until 2004.

HUMAN RESOURCES DEVELOPMENT



As a part of the talent management strategy as well as to align with the business growth plan of the Bank, CAB has invested more on L&D in order to improve our employees' job skills, to change their behavior and to improve our result.

CAB L&D team transformed its training methodology from classroom training to the experiential learning that open more opportunity for the participated employees to have more engagement and to create more commitment through the flexible activity based learning model.

Having gone through the training need assessment (TNA) by the beginning of 2020, L&D team has introduced and included Five Training Courses for the Bank annual training curriculum as following:

1. **Induction/ Orientation:** All new employees are required to join this training. This training aim to educate new employees about our bank policies on safety, bullying, sexual harassment, and other critical policies that help to protect the business by preventing incidents and better defending any claim.
2. **Building High Performance Team:** This course aims to manage the team's ability to be able to communicate effectively and overcome barriers to achievement. High performing cohesive teams are created in an environment where there is a collective understanding of values, goals and objectives. This training has been developed to support managers in understanding the nature of teams in the workplace, and how these can be managed to achieve results. Therefore, after attending this training, the managers will understand the role and purpose of teams, be able to recognize the characteristics of a high performing team, know how to lead, communicate with and motivate a high performing team, know

how to respond to challenges when managing a team proactively and know how to manage the performance of a team.

3. **Talent Management:** This course is designed for our internal Human Resource Employees and Recruiters to be able to methodically organized, strategic process of getting the right talent onboard and helping them grow to their optimal capabilities keeping organizational objectives in mind.

The process thus involves identifying talent gaps and vacant positions, sourcing for and onboarding the suitable candidates, growing them within the system and developing needed skills, training for expertise with a future-focus and effectively engaging, retaining and motivating them to achieve long-term business goals.

4. **English for Bank Communication:** This Business English Course aims to improve the use of English in a professional setting. Our Business English Course focuses on essential vocabulary, grammar and speaking skills to function well in real business situations. Care is taken to ensure that the level of linguistic complexity matches that of the General English courses.



The purpose of the training is to help CAB employees to be able to use the language freely and fully in a working environment. The Business English Courses covers many different topics such as business correspondence, business meetings, telephoning, making presentations, negotiating, solving business problems, and talking to customers.

5. **AML/CFT and Fraud Risk Awareness** : The objective of AML training is to engage, inform and inspire employees to obtain a robust knowledge and understanding of common methods and trends of Money Laundering (“ML”) and Terrorism Financing (“TF”) relevant to the Bank, to identify potential suspicious behaviors or activities, and how to report these events to the stakeholders.



Throughout the year 2020, there were 90 employees participated in the programs and among those, 68 participants are female.

As inferred from the responses of the subordinates and supervisors, the L&D objectives were accomplished and it indeed contributed in enhancement of employees’ skills and knowledge, which in turn contributed to the overall productivity. The current impact assessment also indicate that the in-house training courses have multiple impact such as building inspiring and encouraging leader, driving consistent building high performance team, improve the level of understanding regarding to English Communication for Bankers, improve quality of work and output.

Financial Statement and Independent Auditors' Report FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

DIRECTORS' REPORT

The directors hereby submit the report and the audited financial statements of Cambodia Asia Bank Limited ("the Bank") for the financial year ended 31 December 2020.

DIRECTORS

The names of directors of the Bank who served during the financial year and up to the date of this report are as follows: -

Va Dalot	Chairperson
Wong Tow Fock	Director and CEO
Top Ratheanin	Director
Chan Peng Leong	Independent Director
Rouer Jerome	Independent Director

DIRECTORS' RESPONSIBILITY IN RESPECT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The directors are responsible for the financial statements of the Bank to be properly drawn up so as to give a true and fair view of the financial position of the Bank as at 31 December 2020 and of its financial performance and cash flows for the financial year ended 31 December 2020. In the preparation of these financial statements, the directors are required to:

- (i) adopt appropriate accounting policies in compliance with Cambodian International Financial Reporting Standards ("CIFRSs") which are supported by reasonable and appropriate judgments and estimates and then apply them consistently;
- (ii) comply with the disclosure requirements CIFRSs, if there have been any departures in the interest of true and fair presentation, ensure that these have been appropriately disclosed, explained and quantified in the financial statements;
- (iii) maintain adequate accounting records and an effective system of internal controls;
- (iv) prepare the financial statements on a going concern basis unless it is inappropriate to assume that the Bank will continue its operations in the foreseeable future; and
- (v) control and direct effectively the Bank in all material decisions affecting its operations and performance and ascertain that such decisions and/or instructions have been properly reflected in the financial statements.

The directors confirm that the Bank has complied with the above requirements in preparing the financial statements of the Bank.

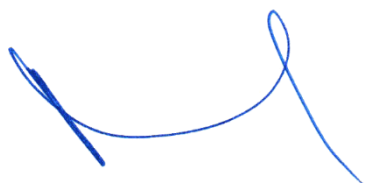
PREPARATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS

In the preparation of the financial statements, the directors have taken account of the following matters:-

- (i) all material transfers to or from reserves or provisions during the financial year are disclosed in the financial statements;
- (ii) adequate allowance for impairment losses on receivables and other current and non-current assets, if required, has been made;
- (iii) known bad debts had been written off, if any;
- (iv) existing methods of valuation of assets or liabilities is not misleading or inappropriate;
- (v) there are no known circumstances that would render any amount stated in the financial statements to be misleading;
- (vi) there has not arisen in the interval between the end of the financial year and the date of this report any item, transaction or event of a material and unusual nature likely, in the opinion of the directors, to affect substantially the results of the operations of the Bank for the financial year in which this report is made;
- (vii) the results of the operations of the Bank during the financial year were not, in the opinion of the directors, substantially affected by any item, transaction or event of a material and unusual nature;
- (viii) no contingent or other liability of the Bank has become enforceable or is likely to become enforceable within the period of twelve months after the end of the financial year which, in the opinion of the directors, will or may substantially affect the ability of the Bank to meet its obligations when they fall due.

APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The directors hereby approve the accompanying financial statements which give a true and fair view of the financial position of the Bank as at 31 December 2020, its financial performance and cash flows for the financial year then ended in accordance with CIFRSs.



Wong Tow Fock

Director & CEO

REPORT ON THE AUDIT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

Opinion

We have audited the financial statements of Cambodia Asia Bank Limited. (“the Bank”) which comprise the statement of financial position as at 31 December 2020 of the Bank, the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the financial year then ended 31 December 2020, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes, as set out on pages 33 to 77.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Bank as at 31 December 2020, and of its financial performance and its cash flow for the financial year then ended in accordance with Cambodian International Financial Reporting Standards (“CIFRSs”).

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with Cambodian International Standards on Auditing (“CISA”). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors’ Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence and Other Ethical Responsibilities

We are independent of the Bank in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Cambodia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements.

Information Other than the Financial Statements and Auditors’ Report Thereon

The directors of the Bank are responsible for the other information. The other information comprises the Directors’ Report, but does not include the financial statements of the Bank and our auditors’ report thereon.

Our opinion on the financial statements of the Bank does not cover the Directors’ Report and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements of the Bank, our responsibility is to read the Directors’ Report and, in doing so, consider whether the Directors’ Report is materially inconsistent with the financial statements of the Bank or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of the Directors’ Report; we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Directors for the Financial Statements

The directors of the Bank are responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with CIFRSs. The directors are also responsible for such internal controls as the directors determine are necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements of the Bank, the directors are responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the directors either intend to liquidate the Bank or to cease operations, or have no realistic alternative but to do so.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements of the Bank as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with CISA will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As a part of an audit in accordance with CISA, we exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:-

- identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements of the Bank, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the directors.
- conclude on the appropriateness of the directors' use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements of the Bank or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors'

report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

- evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements of the Bank, including the disclosures, and whether the financial statements of the Bank represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with the directors regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Other Matters

Our audit was conducted for the purpose of forming an opinion on the financial statements denominated in the functional currency of United States Dollar (“USD”). The translation of the financial statements from USD into Khmer Riel (“KHR”) using the closing and average rates as at 31 December 2020 and for the year then ended, respectively, is presented for the purpose of additional analysis and it does not form an integral part of the audited financial statements. The translation has not been subjected to the auditing procedures applied in the audit of the financial statements and, accordingly, we do not express any opinion on it.

Crowe (KH) Co., Ltd



Onn Kien Hoe

Director

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AS AT 31 DECEMBER 2020

		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	Note	USD	USD	KHR'000	KHR'000
ASSETS					
Cash on hand	5	85,523,373	75,119,714	345,942,044	306,112,835
Deposits and placements with financial	6	24,051,170	18,361,493	97,286,983	74,823,084
Deposits with National Bank of	7	1,296,939	11,351,369	5,246,118	46,256,829
Loans and advances	8	58,831,552	59,536,240	237,973,628	242,610,178
Investments	9	1,825,588	1,825,588	7,384,503	7,439,271
Other assets	10	3,908,540	5,176,116	15,810,044	21,092,673
Statutory deposits with NBC	11	19,278,122	19,277,940	77,980,003	78,557,606
Intangible assets	12	39,072	168,047	158,046	684,792
Right-of-use assets	13	904,265	1,036,161	3,657,752	4,222,356
Equipment	14	972,419	982,483	3,933,435	4,003,618
TOTAL ASSETS		196,631,040	192,835,151	795,372,556	785,803,242
LIABILITIES					
Deposits from customers and financial	15	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516
Other liabilities	16	12,025,371	5,542,586	48,642,626	22,586,038
Lease liabilities	17	990,097	1,183,709	4,004,947	4,823,614
Income tax payable	25(a)	784,724	522,318	3,174,209	2,128,446
Deferred income tax liabilities	25(b)	159,887	159,887	646,743	651,540
TOTAL LIABILITIES		109,637,930	106,351,694	443,485,422	433,383,154
EQUITY					
Share capital	18	75,000,000	75,000,000	300,000,000	300,000,000
Retained earnings	19	11,569,169	10,988,735	47,076,758	44,728,902
Regulatory reserve		423,941	494,722	1,729,683	2,015,992
Translation reserve		-	-	3,080,688	5,675,194
TOTAL EQUITY		86,993,110	86,483,457	351,887,129	352,420,088
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		196,631,040	192,835,151	795,372,556	785,803,242

**STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020**

	Note	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
INTEREST INCOME	20	5,953,101	5,914,633	24,080,294	23,966,093
INTEREST EXPENSE		(3,356,374)	(3,489,449)	(13,576,533)	(14,139,247)
NET INCOME		2,596,727	2,425,184	10,503,761	9,826,846
NON-INTEREST INCOME		4,923,718	6,408,350	19,916,439	25,966,634
PERSONNEL COSTS	21	(2,714,994)	(2,930,878)	(10,982,151)	(11,875,918)
DEPRECIATION AND AMORTISATION	22	(892,673)	(939,892)	(3,610,862)	(3,808,442)
ADMINISTRATION AND GENERAL	23	(1,690,209)	(1,771,912)	(6,836,895)	(7,179,788)
OPERATING PROFIT BEFORE		2,222,569	3,190,852	8,990,292	12,929,332
LOSS ALLOWANCE FOR EXPECTED	24	(823,574)	(349,597)	(3,331,357)	(1,416,567)
PROFIT BEFORE TAX		1,398,995	2,841,255	5,658,935	11,512,765
INCOME TAX EXPENSE	25(a)	(889,342)	(658,986)	(3,597,388)	(2,670,211)
PROFIT AFTER TAX		509,653	2,182,269	2,061,547	8,842,554
OTHER COMPREHENSIVE INCOME		0	0	0	0
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR		509,653	2,182,269	2,061,547	8,842,554

**STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020**

	Note	Share Capital	Regulatory Reserve	Retained Earnings	Total
		USD		USD	USD
Balance at 1.1.2019		75,000,000	804,115	8,497,073	84,301,188
Total comprehensive income for the financial		-	-	2,182,269	2,182,269
Transfer to regulatory reserve		-	(309,393)	309,393	-
Balance at 31.12.2019/1.1.2020		75,000,000	494,722	10,988,735	86,483,457
Total comprehensive income for the financial		-	-	509,653	509,653
Transfer		-	(70,781)	70,781	-
Balance at 31.12.2020		75,000,000	423,941	11,569,169	86,993,110

	Note	Share Capital	Regulatory Reserve	Retained Earnings	Translation reserve	Total
		KHR'000	KHR'000	KHR'000	KHR'000	KHR'000
Balance at 1.1.2019		300,000,000	3,230,934	34,625,572	865,666	338,722,172
Total comprehensive income for		-	-	8,842,554	-	8,842,554
Transfer to regulatory reserve		-	(1,260,776)	1,260,776	-	-
Translation difference		-	45,834	-	4,809,528	4,855,362
Balance at 31.12.2019/1.1.2020		300,000,000	2,015,992	44,728,902	5,675,194	352,420,088
Total comprehensive income for		-	-	2,061,547	-	2,061,547
Transfer		-	(286,309)	286,309	-	-
Translation difference		-	-	-	(2,594,506)	(2,594,506)
Balance at 31.12.2020		300,000,000	1,729,683	47,076,758	3,080,688	351,887,129

STATEMENT OF CASH FLOWS FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

	Note	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
CASH FLOWS FROM/(FOR)					
Profit before tax		1,398,995	2,841,255	5,658,935	11,512,765
Adjustments for:-					
Gain on disposal of		(258)	(18,978)	(1,044)	(76,899)
Loss allowance for ECL		(823,574)	(349,597)	(3,331,357)	(1,416,567)
Depreciation and amortization		892,673	939,892	3,610,862	3,808,442
Dividends on equity securities		(29,278)	(25,513)	(118,430)	(103,379)
Interest expense		3,356,374	3,489,449	13,576,533	14,139,247
Right-of-use assets derecognized		90,684	133,710	366,817	544,868
Lease liability derecognized during		(98,945)	(136,034)	(400,233)	(554,339)
Operating profit before working		4,786,671	6,874,184	19,362,083	27,854,138
Working capital changes:					
- loans and advances		704,688	(2,550,069)	2,850,463	(10,391,531)
- other assets		1,267,576	(738,125)	5,127,345	(3,007,859)
- statutory deposits with NBC		(182)	(799,652)	(736)	(3,258,582)
- deposits from customers and		(3,265,343)	(9,689,596)	(13,208,312)	(39,485,104)
- other liabilities		6,482,785	(220,001)	26,222,865	(896,504)
CASH FLOWS FROM/(FOR)					
Interest paid		(2,546,679)	(2,835,490)	(10,301,317)	(11,489,405)
Income tax paid		(626,936)	(558,638)	(2,535,956)	(2,263,601)
NET CASH FROM/(FOR) OPERATING		6,802,580	(10,517,387)	27,516,435	(42,938,448)
CASH FLOWS FOR INVESTING ACTIVITIES					
Purchase of intangible assets		-	(233,788)	-	(952,686)
Purchase of equipment		(229,359)	(235,356)	(927,757)	(959,076)
Assets in progress transferred to		-	233,788	-	952,686
Proceeds from disposal of		357	36,755	1,444	149,777
Dividends received		29,278	25,513	118,430	103,379
Placement of fixed deposits		(782,751)	(4,592,877)	(3,166,228)	(18,610,338)
NET CASH FOR INVESTING		(982,475)	(4,765,965)	(3,974,111)	(19,316,258)
CASH FLOWS FOR FINANCING					
Payment of lease liabilities		(563,950)	(568,912)	(2,281,178)	(2,318,316)
NET CASH FOR FINANCING		(563,950)	(568,912)	(2,281,178)	(2,318,316)
NET INCREASE/(DECREASE) IN CASH		5,256,155	(15,852,264)	21,261,146	(64,573,022)
CASH AND CASH EQUIVALENTS AT		100,239,699	116,091,963	408,476,774	466,457,507
EFFECT OF CURRENCY TRANSLATION		-	-	(3,007,190)	6,592,289
CASH AND CASH EQUIVALENTS AT	27	105,495,854	100,239,699	426,730,730	408,476,774

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

1. GENERAL INFORMATION

Cambodia Asia Bank Limited (“the Bank”) is a Private Limited Company incorporated in the Kingdom of Cambodia that obtained its banking license from the National Bank of Cambodia (“NBC”) on 29 April 1992.

On 28 February 2002, the Bank fulfilled the minimum share capital requirements of USD13 million stipulated by the National Bank of Cambodia for a commercial bank and since 2010 the Bank had fulfilled the new minimum capital requirement of USD36.5 million. On 25 November 2006, the Bank was granted a permanent banking license No. 10 by the NBC.

Registered office: #75C 036, Preah Sihanouk Boulevard, Sangkat Veal Vong, Khan 7 Makara, Phnom Penh.

Principle place of business: #75C 036, Preah Sihanouk Boulevard, Sangkat Veal Vong, Khan 7 Makara, Phnom Penh.

The financial statements were authorised for issue by the directors on 29 March 2021.

2. PRINCIPAL ACTIVITIES

The principal activities of the Bank comprise the operations of core banking business and the provision of related financial services in Cambodia.

There were no changes in the nature of the principal activities during the year.

3. BASIS OF PREPARATION

The financial statements of the Bank are prepared under the historical cost convention and modified to include other bases of valuation as disclosed in other sections under significant accounting policies, and in compliance with Cambodian International Financial Reporting Standards (“CIFRSs”).

(a) New Accounting Standards for Application in Future Periods

The Bank has not applied in advance the following accounting standards and/or interpretation(s) (including the consequential amendments, if any) that have been issued by the National Accounting Council (“NAC”) but are not yet effective for the current financial year:-

CIFRSs and/or IC Interpretations (Including The Consequential Amendments)

Amendments to CIFRS 3: Definition of a Business

Amendments to CIFRS 4: Extension of the Temporary Exemption from Applying CIFRS 9

Amendments to CIFRS 9, CIFRS 39 and CIFRS 7: Interest Rate Benchmark Reform

Amendments to CIFRS 16: COVID-19-Related Rent Concessions

Amendments to CIFRS 1 and CIFRS 8: Definition of Material

Amendments to References to the Conceptual Framework in CIFRS Standards

The adoption of the above accounting standards and/or interpretations (including the consequential amendments, if any) did not have any material impact on the Bank's financial statements.

(b) New Accounting Standards for Application in Future Periods

The Bank has not applied in advance the following accounting standards and/or interpretation(s) (including the consequential amendments, if any) that have been issued by the National Accounting Council ("NAC") but are not yet effective for the current financial year:-

CIFRSs and/or IC Interpretations (Including The Consequential Amendments)

	Effective Date
CIFRS 17 Insurance Contracts	1 January 2023
Amendments to CIFRS 3: Reference to the Conceptual Framework	1 January 2022
Amendments to CIFRS 9, CIFRS 39, CIFRS 7, CIFRS 4 and CIFRS 16: Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2	1 January 2021
Amendments to CIFRS 10 and CIFRS 28: Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture	Deferred
Amendments to CIFRS 16: COVID-19-Related Rent Concessions	1 June 2020
Amendments to CIFRS 17 Insurance Contracts	1 January 2023
Amendments to CIFRS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current	1 January 2023
Amendments to CIFRS 16: Property, Plant and Equipment – Proceeds before Intended Use	1 January 2022
Amendments to CIFRS 37: Onerous Contracts – Cost of Fulfilling a Contract	1 January 2022
Annual Improvements to CIFRS Standards 2018 – 2020	1 January 2022

The adoption of the above accounting standards and/or interpretations (including the consequential amendments, if any) is expected to have no material impact on the financial statements of the Bank upon their initial application.

4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

4.1 CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES AND JUDGEMENTS

Key Sources of Estimation Uncertainty

Management believes that there are no key assumptions made concerning the future, and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year other than as disclosed below:-

(a) Impairment of Loan and Advances

The loss allowances for loan to customer are based on assumptions about risk of default and expected loss rates. The Bank uses judgement in making these assumptions and selecting appropriate inputs to the impairment calculation, based on the past payment trends, existing market conditions as well as forward-looking estimates at the end of each reporting period.

(b) Income Tax

There are certain transactions and computations for which the ultimate tax determination may be different from the initial estimate. The Bank recognises tax liabilities based on its understanding of the prevailing tax laws and estimates of whether such taxes will be due in the ordinary course of business. Where the final outcome of these matters is different from the amounts that were initially recognised, such difference will impact the income tax expense and deferred tax balances in the period in which such determination is made.

The principal accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are set out below. These accounting policies have been consistently applied by the Bank during the year.

Critical Judgements Made in Applying Accounting Policies

Management believes that there are no instances of application of critical judgement in applying the Bank’s accounting policies which will have a significant effect on the amounts recognised in the financial statements

4.2 FUNCTIONAL AND FOREIGN CURRENCIES

(a) Functional and Presentation Currency

The financial statements of the Bank are presented in the currency of the primary economic environment in which the Bank operates, which is the functional currency.

The financial statements are presented in US dollar (“USD”), which is the Bank’s functional and presentation currency.

For the sole regulatory purpose of complying with the National Bank of Cambodia’s Prakas No. B7-07-164 dated 13 December 2007, a translation to Khmer Riel (“KHR”) is provided for the statement of financial position, the statement of profit or loss and other comprehensive income, the statement of changes in equity, the statement of cash flows and the notes to the financial statements as of and for the year ended 31 December 2020 using the official rates of exchange published by the National Bank of Cambodia as at the reporting dates. Such translation amounts are unaudited and should not be construed as representations that the USD amounts represent, or have been or could be, converted into Khmer Riel at that or any other rate. Amounts in these financial statements expressed in Khmer Riel are translations of US Dollars amounts at rates set by the National Bank of Cambodia.

The financial statements are presented in KHR based on the following applicable exchange rates per USD1:

	2020	2019
Closing rate	4,045	4,075
Average rate for the year	4,045	4,052
	<hr/>	<hr/>

Amounts in the financial statements have been rounded off to the nearest dollar and nearest thousand for USD and KHR amounts, respectively.

(b) Foreign Currencies Transactions and Balances

Transactions in currencies other than the Bank’s functional currency (foreign currencies) are recorded in the functional currency using the

exchange rates prevailing at the date of the transactions. At the end of each reporting period, monetary items denominated in foreign currencies are translated at the rates prevailing at the end of each reporting period. Non-monetary items carried at the fair value that are denominated in foreign currencies are translated at the rates prevailing on the date when the fair value was determined. Non-monetary items that are measured in the terms of historical cost in a foreign currency are not translated.

4.3 EQUIPMENT

All items of equipment are initially measured at cost. Cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset and other cost directly attributable to bringing the asset to working condition for its intended use.

Subsequent to initial recognition, equipment is stated at cost less accumulated depreciation and any impairment losses.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Bank and the cost of the item can be measured reliably. The carrying amount of parts that are replaced is derecognised. The costs of day-to-day servicing of equipment are recognised in profit or loss as incurred.

Depreciation of equipment are charged to profit or loss and is calculated under the straight-line method and declining balance method to write off the depreciable amount of the assets over their estimated useful lives. Depreciation of an asset does not cease when the asset becomes idle or is retired from active use unless the asset is fully depreciated. The principal annual rates used for this purpose are:-

Computer and IT equipment	50%
Office equipment and furniture and fixtures	25%
ATM machines	25%
Motor vehicles	25%

The residual values, useful lives and depreciation method are reviewed at the end of each reporting period to ensure that the amounts, method and periods of depreciation are consistent with previous estimates and the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the terms of equipment.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when the cost is incurred and it is probable that the future economic benefits associated with the asset will flow to the Bank and the cost of the asset can be measured reliably. The carrying amount of parts

that are replaced is derecognised. The costs of the day-to-day servicing of equipment are recognised in profit or loss as incurred. Cost also comprises the initial estimate of dismantling and removing the asset and restoring the site on which it is located for which the Bank is obligated to incur when the asset is acquired, if applicable.

An item of equipment is derecognised upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising on derecognition of the asset is included in profit or loss.

4.4 INTANGIBLE ASSETS

Intangible assets represent the initial costs incurred in obtaining computer software.

Following initial recognition, intangible assets are stated at cost less accumulated amortisation and any accumulated impairment losses.

Intangible assets are assessed to have finite useful lives and are amortised over the license period using declining balance method. The intangible assets are also assessed for impairment whenever there is an indication that they may be impaired. The amortisation period and method are reviewed at least at the end of each reporting period.

Intangible assets are amortised as below:

Computer software	50%
-------------------	-----

4.5 FINANCIAL INSTRUMENTS

Financial assets and financial liabilities are recognised in the statements of financial position when the Bank has become a party to the contractual provisions of the instruments.

Financial instruments are classified as financial assets, financial liabilities or equity instruments in accordance with the substance of the contractual arrangement and their definitions in CIAS 32. Interest, dividends, gains and losses relating to a financial instrument classified as a liability are reported as an expense or income. Distributions to holders of financial instruments classified as equity are charged directly to equity.

Financial instruments are offset when the Bank has a legally enforceable right to offset and intends to settle either on a net basis or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

A financial instrument is recognised initially at its fair value (other than trade receivables without significant financing component which are measured at transaction price as defined in CIFRS 15 – Revenue from Contracts with Customers at inception). Transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of the financial instrument (other than a financial instrument at fair value through profit or loss) are added to/deducted from the fair value on initial recognition, as appropriate. Transaction costs on the financial instrument at fair value through profit or loss are recognised immediately in profit or loss.

Financial instruments recognised in the statements of financial position are disclosed in the individual policy statement associated with each item.

(a) Financial assets

All recognised financial assets are measured subsequently in their entirety at either amortised cost or fair value through profit or loss, or other comprehensive income, depending on the classification of the financial assets.

Debt instrument

(i) Amortised cost

The financial asset is held for collection of contractual cash flows where those cash flows represent solely payments of principal and interest. Interest income is recognised by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of the financial asset. When the asset has subsequently become credit-impaired, the interest income is recognised by applying the effective interest rate to the amortised cost of the financial asset.

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial asset and of allocating interest income over the relevant period. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts (including all fees and points paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts), excluding ECL, through the expected life of the financial asset or a shorter period (where appropriate).

(ii) Fair Value through Other Comprehensive Income

The financial asset is held for both collecting contractual cash flows and selling the financial asset, where the asset's cash flows represent solely payments of principal and interest.

Movements in the carrying amount are taken through other comprehensive income and accumulated in the fair value reserve, except for the recognition of impairment, interest income and foreign exchange difference which are recognised directly in profit or loss. Interest income is calculated using the effective interest rate method.

(iii) **Fair Value through Profit or Loss**

All other financial assets that do not meet the criteria for amortised cost or fair value through other comprehensive income are measured at fair value through profit or loss.

The Bank reclassifies debt instruments when and only when its business model for managing those assets change.

Equity Investment

All equity investments are subsequent measured at fair value with gains and losses recognised in profit or loss except where the Bank has elected to present the subsequent changes in fair value in other comprehensive income and accumulated in the fair value reserve at initial recognition.

The designation at fair value through other comprehensive income is not permitted if the equity investment is either held for trading or is designated to eliminate or significantly reduce a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise.

Dividend income from this category of financial assets is recognised in profit or loss when the Bank's right to receive payment is established unless the dividends clearly represent a recovery of part of the cost of the equity investments.

(a) **Financial liabilities**

(i) **Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss**

Fair value through profit or loss category comprises financial liabilities that are either held for trading or are designated to eliminate or significantly reduce a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise. The changes in fair value of these financial liabilities are recognised in profit or loss.

(ii) **Other Financial Liabilities**

Other financial liabilities are subsequently measured at amortised cost using the effective interest method.

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments (including all fees and points paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts), through the expected life of the financial liability or a shorter period (where appropriate).

(b) **Equity Instruments**

Equity instruments classified as equity are measured initially at cost and are not remeasured subsequently.

Ordinary shares are classified as equity and recorded at the proceeds received, net of directly attributable transaction costs.

Dividends on ordinary shares are recognised as liabilities when approved for appropriation.

(c) **Derecognition**

A financial asset or part of it is derecognised when, and only when, the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire or when it transfers the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset to another entity. On derecognition of a financial asset measured at amortised cost, the difference between the carrying amount of the asset and the sum of the consideration received and receivable is recognised in profit or loss. In addition, on derecognition of a debt instrument classified as fair value through other comprehensive income, the cumulative gain or loss previously accumulated in the fair value reserve is reclassified from equity to profit or loss. In contrast, there is no subsequent reclassification of the fair value reserve to profit or loss following the derecognition of an equity investment.

A financial liability or a part of it is derecognised when, and only when, the obligation specified in the contract is discharged or cancelled or expires. On derecognition of a financial liability, the difference between the carrying amount of the financial liability extinguished or transferred to another party and the consideration paid,

including any non-cash assets transferred or liabilities assumed, is recognised in profit or loss.

4.6 CASH AND CASH EQUIVALENTS

Cash and cash equivalents comprise cash in hand, bank balances, demand deposits, and short-term, highly liquid investments that are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value with original maturity periods of three months or less.

4.7 STATUTORY DEPOSITS WITH NATIONAL BANK OF CAMBODIA

Statutory deposits represent mandatory reserve deposits and cash maintained with the National Bank of Cambodia in compliance with the Law on Banking and Financial Institutions (“LBFI”) and are not available to finance the Bank’s day to day operations and hence are not considered as part of cash and cash equivalents for the purpose of cash flow statement.

4.8 IMPAIRMENT

(a) Impairment of Financial Assets

The Bank recognises a loss allowance for expected credit losses (“ECL”) on investments in debt instruments that are measured at amortised cost and at fair value through other comprehensive income.

The ECL is estimated as the difference between all contractual cash flows that are due to the Bank in accordance with the contract and all the cash flows that the Bank expects to receive, discounted at the original effective interest rate.

12-month ECL are the portion of lifetime ECL that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. Financial instruments for which 12-month ECL are recognised are referred to as ‘Stage 1 financial instruments’. Financial instruments allocated to Stage 1 have not undergone a significant increase in credit risk since initial recognition and are not credit-impaired.

Lifetime ECL are the ECL that result from all possible default events over the expected life of the financial instrument or the maximum contractual period of exposure. Financial instruments for which lifetime ECL are recognised but that are not credit-impaired are referred to as ‘Stage 2 financial instruments’. Financial instruments allocated to Stage 2 are those that have experienced a significant increase in credit risk since initial recognition but are not credit-impaired.

Financial instruments for which lifetime ECL are recognised and that are credit-impaired are referred to as ‘Stage 3 financial instruments’.

The amount of ECL is updated at each reporting date to reflect changes in credit risk since initial recognition of the respective financial instrument. The Bank recognises lifetime ECL when there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. However, if the credit risk on the financial instrument has not increased significantly since initial recognition, the Bank measures the loss allowance for that financial instrument at an amount equal to 12-month ECL.

The Bank recognises an impairment gain or loss in profit or loss for all financial instruments with a corresponding adjustment to their carrying amount through a loss allowance account, except for investments in debt instruments that are measured at fair value through other comprehensive income, for which the loss allowance is recognised in other comprehensive income and accumulated in the fair value reserve, and does not reduce the carrying amount of the financial asset in the statement of financial position.

Regulatory Provision for Loans and Advances

On 1 December 2017, the NBC issued Prakas No. B7-017-344 on Credit Risk Grading and Impairment Provisioning which effectively repealed Prakas No. B7-09-074 on Asset Classification and Provisioning effective from the date of its issue. The Prakas requires banks and financial institutions to classify their loan portfolio into five classes. The NBC subsequently issued Circular No. B7-018-001 dated 16 February 2018 to clarify the mandatory level of general and specific allowance to be provided based on the loans and advances classification as follows:-

Regulatory		
Short term loans (less		
Normal/Standard	0 to 14 days	1%
Special mention	15 days to 30 days	3%
Substandard	31 days to 60 days	20%
Doubtful	61 days to 90 days	50%
Loss	From 91 days	100%
Long term loans (more		
Normal/Standard	0 to 29 days	1%
Special mention	30 days to 89 days	3%
Substandard	90 days to 179 days	20%
Doubtful	180 days to 359 days	50%
Loss	From 360 days	100%

The regulatory provision applies to all on and off-balance sheet facilities of banks and financial institutions. Loans and advances classified as substandard, doubtful or loss are considered as non-performing loans.

The Prakas also requires the comparison of the regulatory provision with the impairment provision determined based on CIFRS. In case the regulatory provision calculated in accordance with Prakas is lower than ECL determined based on CIFRS, the Bank shall recognise the ECL calculated in accordance with CIFRS. In the case the regulatory provision is higher than ECL, the Bank shall recognise the ECL in accordance with CIFRS and transfer the difference from retained earnings into regulatory reserve. The Bank has presented the regulatory reserve in the statement of changes in equity.

An uncollectible loan or portion of a loan classified as bad is written off after taking into consideration the realizable value of the collateral, if any when in the judgment of the management, there is no prospect of recovery. Recoveries on loans previously written off are disclosed as other income in the statement of profit or loss.

(b) Impairment of Non-financial Assets

The carrying values of assets, other than those to which CIAS 36 - Impairment of Assets does not apply, are reviewed at the end of each reporting period for impairment when an annual impairment assessment is compulsory or there is an indication that the assets might be impaired. Impairment is measured by comparing the carrying values of the assets with their recoverable amounts. When the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is written down to its recoverable amount and an impairment loss shall be recognised. The recoverable amount of an asset is the higher of the asset's fair value less costs to sell and its value-in-use, which is measured by reference to discounted future cash flows using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. Where it is not possible to estimate the recoverable amount of an individual asset, the Bank determines the recoverable amount of the cash-generating unit to which the asset belongs.

An impairment loss is recognised in profit or loss immediately.

When there is a change in the estimates used to determine the recoverable amount, a subsequent increase in the recoverable amount of an asset is treated as a reversal of the previous impairment loss and is recognised to the extent of the carrying amount of the asset that would have been determined (net of amortisation and depreciation) had no

impairment loss been recognised. The reversal is recognised in profit or loss immediately.

4.9 PROVISIONS

Provisions are recognised when the Bank has a present obligation (legal or constructive) as a result of past events, when it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and when a reliable estimate of the amount can be made. Provisions are reviewed at the end of each reporting period and adjusted to reflect the current best estimate. Where the effect of the time value of money is material, the provision is the present value of the estimated expenditure required to settle the obligation. The discount rate shall be a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The unwinding of the discount is recognised as interest expense in profit or loss.

4.10 EMPLOYEE BENEFITS

Wages, salaries, bonuses and social security contributions are recognised as an expense in the year in which the associated services are rendered by employees. Short term accumulating compensated absences such as paid annual leave are recognised when services are rendered by employees that increase their entitlement to future compensated absences. Short term non-accumulating compensated absences such as sick leave are recognised when the absences occur.

4.11 INCOME TAXES

(a) Current Tax

Current tax assets and liabilities are expected amount of income tax recoverable or payable to the taxation authorities.

Current taxes are measured using tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted at the end of the reporting period and are recognised in profit or loss except to the extent that the tax relates to items recognised outside profit or loss (either in other comprehensive income or directly in equity).

(b) Deferred Tax (Cont'd)

Deferred tax is recognised using the liability method for temporary differences other than those that arise from the initial recognition of an asset or liability in a transaction which is not a business combination and at the time of the transaction, affects neither accounting profit nor taxable profit.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply in the period when the asset is realised or the liability is settled, based on the tax rates that have been enacted or substantively enacted at the end of the reporting period.

Deferred tax assets are recognised for all deductible temporary differences, unused tax losses and unused tax credits to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the deductible temporary differences, unused tax losses and unused tax credits can be utilised. The carrying amounts of deferred tax assets are reviewed at the end of each reporting period and reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefits will be realised.

Current and deferred tax items are recognised in correlation to the underlying transactions either in profit or loss, other comprehensive income or directly in equity. Deferred tax arising from a business combination is adjusted against goodwill or negative goodwill.

Current tax assets and liabilities or deferred tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to set off current tax assets against current tax liabilities and when the deferred taxes relate to the same taxable entity (or on different tax entities but they intend to settle current tax assets and liabilities on a net basis) and the same taxation authority.

4.12 BORROWING COSTS

Borrowing costs that are not directly attributable to the acquisition, construction or production of a qualifying asset are recognised in profit or loss using the effective interest method.

4.13 LEASES

The Bank assesses whether a contract is or contains a lease, at inception of the contract. The Bank recognises a right-of-use asset and corresponding lease liability with respect to all lease arrangements in which it is the lessee, except for low-value assets and short-term leases with 12 months or less. For these leases, the Bank recognises the lease payments as an operating expense on a straight-line method over the term of the lease unless another systematic basis is more representative of the time pattern in which

economic benefits from the leased assets are consumed.

The Bank recognises a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement date. The right-of-use assets and the associated lease liabilities are presented as a separate line item in the statement of financial position.

The right-of-use asset is initially measured at cost. Cost includes the initial amount of the corresponding lease liability adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred, less any incentives received.

The right-of-use asset is subsequently measured at cost less accumulated depreciation and any impairment losses, and adjustment for any remeasurement of the lease liability. The depreciation starts from the commencement date of the lease. If the lease transfers ownership of the underlying asset to the Bank or the cost of the right-of-use asset reflects that the Bank expects to exercise a purchase option, the related right-of-use asset is depreciated over the useful life of the underlying asset. Otherwise, the Bank depreciates the right-of-use asset to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the lease term. The estimated useful lives of the right-of-use assets are determined on the same basis as those plant and equipment.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted by using the rate implicit in the lease. If this rate cannot be readily determined, the Bank uses its incremental borrowing rate.

The lease liability is subsequently measured at amortised cost using the effective interest method. It is remeasured when there is a change in the future lease payments (other than lease modification that is not accounted for as a separate lease) with the corresponding adjustment is made to the carrying amount of the right-of-use asset, or is recognised in profit or loss if the carrying amount has been reduced to zero.

4.14 OTHER CREDIT RELATED COMMITMENTS

In the normal course of business, the Bank enter into other credit related commitments including loan commitments, letters of credit and guarantees. The accounting policy and regulatory provision followed the National Bank of Cambodia's Prakas No. B7-017-344 and Circular No. B7-018-001 Sor Ror Chor Nor in Note 4.8(a) above.

4.15 FAIR VALUE MEASUREMENTS

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date, regardless of whether that price is directly observable or estimated using a valuation technique. The measurement assumes that the transaction takes place either in the principal market or in the absence of a principal market, in the most advantageous market. For non-financial asset, the fair value measurement takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

For financial reporting purposes, the fair value measurements are analysed into level 1 to level 3 as follows:-

Level 1: Inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liability that the entity can access at the measurement date;

Level 2: Inputs are inputs, other than quoted prices included within level 1, that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly; and

Level 3: Inputs are unobservable inputs for the asset or liability.

The transfer of fair value between levels is determined as of the date of the event or change in circumstances that caused the transfer.

4.16 REVENUE FROM CONTRACTS WITH CUSTOMERS

Revenue from contracts with customers is measured based on the consideration specified in a contract with a customer in exchange for transferring services to a customer net of sales and service tax, returns, rebates and discounts. The Bank recognises revenue when (or as) it transfers control over a service to customer. Depending on the substance of the contract, revenue is recognised when the performance obligation is satisfied, which may be at a point in time or over time.

(a) Net Interest Income

Interest income and expenses relating to financial instruments measured at amortized cost are recognized in the profit and loss account using the effective interest rate method (EIR). The EIR is the rate that ensures the discounted value of estimated future cash flows through the expected life of the financial asset. The EIR measurement should take into accounts, if significant, all fees and commissions received or paid that are an integral part of the EIR of the contract and transaction costs.

Interest income is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of non-credit impaired financial assets (i.e. at the amortized cost of the financial asset before adjusting for any expected credit loss provision), except for:

- Purchased or originated credit-impaired financial assets ('POCI'), for which the original credit-adjusted EIR is applied to the amortized cost of the financial assets.
- Financial assets that are not 'POCI' but have subsequently become credit-impaired (or 'stage 3'), for which interest income is calculated by applying the EIR to their amortized cost (i.e. the gross carrying amount less the expected credit loss provision).

Interest expenses are recognized by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of financial liabilities.

(b) Fee and commission income

Loan arrangement fee and commissions are recognized based on the occurrence when the service has been provided and consideration received.

Commitment fees and guarantee fees on services and facilities extended to customers are recognized as income based on time apportionment.

Service charges and processing fees are recognized as income when the loan is disbursed.

5. CASH ON HAND

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
US Dollar	85,122,618	74,583,441	344,320,990	303,927,522
Khmer Riel	400,755	395,891	1,621,054	1,613,256
Other	-	140,382	-	572,057
	<u>85,523,373</u>	<u>75,119,714</u>	<u>345,942,044</u>	<u>306,112,835</u>

6. DEPOSITS AND PLACEMENTS WITH FINANCIAL INSTITUTIONS

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
In Cambodia:-				
Current accounts	1,760,324	946,515	7,120,511	3,857,049
Saving accounts	561,630	523,331	2,271,793	2,132,574
Fixed deposit	18,791,658	10,675,143	76,012,257	43,501,208
	<u>21,113,612</u>	<u>12,144,989</u>	<u>85,404,561</u>	<u>49,490,831</u>
Outside Cambodia:-				
Current accounts	2,939,239	6,220,387	11,889,222	25,348,077
Gross amount	<u>24,052,851</u>	<u>18,365,376</u>	<u>97,293,783</u>	<u>74,838,908</u>
Less: Loss allowance for ECL	(1,681)	(3,883)	(6,800)	(15,824)
Total	<u>24,051,170</u>	<u>18,361,493</u>	<u>97,286,983</u>	<u>74,823,084</u>

The movements in the loss allowance for ECL are as follows:-

	12-month ECL	Total	12-month ECL	Total
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
In Cambodia:-				
At 1 January 2019	(2,763)	(2,763)	(11,154)	(11,154)
Net remeasurement of allowances	(1,120)	(1,120)	(4,564)	(4,564)
Translation difference	-	-	(106)	(106)
At 31 December 2019/1 January 2020	(3,883)	(3,883)	(15,824)	(15,824)
Net remeasurement of allowances	2,202	2,202	8,907	8,907
Translation difference	-	-	117	117
At 31 December 2020	(1,681)	(1,681)	(6,800)	(6,800)

The savings and term deposits are with financial institutions.

The above amounts are analysed as follows:-

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
a)By maturity:-				
Within 1 month	5,261,193	7,690,233	21,281,526	31,337,700
More than 1 to 3 months	13,416,030	6,082,266	54,267,842	24,785,234
More than 3 to 12 months	5,375,628	4,592,877	21,744,415	18,715,974
	24,052,851	18,365,376	97,293,783	74,838,908
b)By currency:-				
Khmer Riels	54,820	58,781	1,872,524	239,533
US Dollars	23,765,472	18,016,455	99,726,676	73,417,054
Others	232,559	290,140	940,702	1,182,321
	24,052,851	18,365,376	97,293,783	74,838,908
c)By interest rate (per annum):-				
Saving accounts	0% to 1%	0% to 1%	0% to 1%	0% to 1%
Term deposits	1.5% to 5.38%	1.5% to 5.7%	1.5% to 5.38%	1.5% to 5.7%

7. DEPOSITS WITH NBC

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Current accounts	1,296,939	9,800,289	5,246,118	39,936,178
Fixed deposit accounts	-	1,551,080	-	6,320,651
	1,296,939	11,351,369	5,246,118	46,256,829

8. LOANS AND ADVANCES

	31.12.2020 USD	31.12.2019 USD	31.12.2020 KHR'000	31.12.2019 KHR'000
Short term	352,631	319,727	1,426,392	1,302,888
Long term	59,831,728	59,861,181	242,019,340	243,934,312
Gross loans and advances at amortised cost	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200
Add: Accrued interest receivable	447,952	330,315	1,811,966	1,346,034
Less: Loss allowance for ECL	(1,800,759)	(974,983)	(7,284,070)	(3,973,056)
Net loans and advances at amortised cost	58,831,552	59,536,240	237,973,628	242,610,178

The movements in the allowance for ECL are as follows:-

	12-month USD	Lifetime USD	Lifetime USD	Total USD
At 1 January 2019	262,603	3,917	359,987	626,507
Changes in ECL due to transferred within stages:-				
Transferred to Stage 1	2,740	(2,740)	-	-
Transferred to Stage 2	(3,620)	3,620	-	-
Transferred to Stage 3	(196,049)	-	196,049	-
Net remeasurement of allowances	263,823	3,211	23,722	290,756
New financial assets originated or purchased	245,861	14,420	650	260,931
Financial assets that have been derecognized during the period	(88,086)	(83)	(115,042)	(203,211)
At 31 December 2019/1 January 2020	487,272	22,345	465,366	974,983
Changes in ECL due to transferred within stages:-				
Transferred to Stage 1	2,177	(2,177)	-	-
Transferred to Stage 2	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	(802,192)	(96,374)	898,566	-
Net remeasurement of allowances	715,656	103,967	19,524	839,147
New financial assets originated or purchased	317,893	5,306	45,690	368,890
Financial assets that have been derecognized during the period	(168,544)	(5,564)	(208,151)	(382,259)
At 31 December 2020	552,260	27,506	1,220,993	1,800,759

The loans and advances are analysed as follows:-

	31.12.2020 USD	31.12.2019 USD	31.12.2020 KHR'000	31.12.2019 KHR'000
a)By relationship:-				
External customers	59,486,188	59,750,804	240,621,630	243,484,527
Staff loans	698,171	760,419	2,824,102	3,098,707
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
b)By maturity:-				
1 to 3 months	-	100,000	-	407,500
3 to 6 months	20,044	67,361	81,078	274,496
6 to 12 months	685,219	472,093	2,771,711	1,923,779
1 to 3 years	23,415,409	24,674,541	94,715,329	100,548,755
3 to 5 years	8,393,008	10,671,851	33,949,717	43,487,793
Over 5 years	27,670,679	24,195,062	111,927,897	98,594,877
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200

c)By performance:-				
Performing	56,208,506	58,824,471	227,363,407	239,709,719
Under-performing	1,058,896	438,913	4,283,234	1,788,570
Non-performing	2,916,957	917,524	11,799,091	3,738,911
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200

The loans and advances are analysed as follows (cont'd):-

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
d)By industry:-				
Agriculture	48,551	52,177	196,389	212,621
Construction	11,687,844	12,720,541	47,277,329	51,836,205
Machinery	90,232	96,860	364,988	394,705
Manufacturing	46,642	22,412	188,667	91,329
Mortgage	5,913,840	6,924,934	23,921,483	28,219,106
Personal lending	5,045,171	5,828,166	20,407,717	23,749,776
Restaurant	111,046	329,088	449,181	1,341,034
Retail Trade	34,115,979	30,759,074	137,999,135	125,343,227
Transportation	126,247	78,246	510,669	318,852
Wholesale Trade	2,998,807	3,369,409	12,130,174	13,730,345
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200

e)By currencies: -				
US Dollars	55,208,762	59,877,156	223,319,442	243,999,411
Khmer Riels	4,975,597	303,752	20,126,290	1,237,789
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200

f) By residency status:-				
Residents	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200

g)By exposure:-				
Non-large	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200

h)By types of customers:-				
Corporate	28,221,355	29,357,138	114,155,381	119,630,337
Individuals and sole traders	31,963,004	30,823,770	129,290,351	125,606,863
	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200

9. INVESTMENTS

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Investment in a subsidiary (1)	1,800,000	1,800,000	7,281,000	7,335,000
Equity investment (2)	25,588	25,588	103,503	104,271
	1,825,588	1,825,588	7,384,503	7,439,271

(1). This represents 100% of capital investment in CAB Security Limited, a wholly owned subsidiary, whose company's purposes are related to securities underwriting, dealing and brokerage business. CAB Security Limited is licensed by the Security and Exchange Commission of Cambodia.

(2). Equity investment represents an investment of 1% of share capital in Credit Bureau (Cambodia) Co., Ltd. to establish the Private Credit Bureau in Cambodia. The Bank designated such investment in unquoted equity shares at fair value through other comprehensive income.

10. OTHER ASSETS

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Accrued interest from NBC and other banks	672,280	443,669	2,719,373	1,807,951
Advance and deposits	931,415	1,189,341	3,767,574	4,846,565
Prepaid expenses	314,962	784,790	1,274,021	3,198,019
Travelers cheques	6,330	8,535	25,604	34,781
Western Union Inbound	185,317	(60,412)	749,607	(246,179)
Credit cards and other receivables	1,798,236	2,810,193	7,273,865	11,451,536
	3,908,540	5,176,116	15,810,044	21,092,673

11. STATUTORY DEPOSITS WITH NBC

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Capital guarantee deposit	7,500,000	7,500,000	30,337,500	30,562,500
Reserve requirements - KHR	24,722	24,540	100,000	100,001
Reserve requirements - USD	11,753,400	11,753,400	47,542,503	47,895,105
	19,278,122	19,277,940	77,980,003	78,557,606

(a). Capital guarantee deposit

Under NBC Prakas No. B7-01-136 dated 15 October 2001, banks are required to maintain a capital guarantee of 10% of registered capital with the NBC. This deposit is not available for use in the Bank's day-to-day operations but is refundable when the Bank voluntarily ceases to operate the business in Cambodia.

(b). Reserve requirements on customer deposits:

Under NBC's Prakas No. B7-012-140 dated 13 September 2012, banks are required to maintain a reserve against customer deposits at a daily average balance equal to eight per cent (8%) in Riels and twelve point five per cent (12.5%) in foreign currencies with the NBC.

12. INTANGIBLE ASSETS

	31.12.2020 USD	31.12.2019 USD	31.12.2020 KHR'000	31.12.2019 KHR'000
Computer software				
<i>Cost</i>				
At 01 January	626,719	392,931	2,553,880	1,586,262
Additions	-	233,788	-	952,686
Write-off	(367,246)	-	(1,485,510)	-
Translation differences	-	-	(18,802)	14,932
At 31 December	259,473	626,719	1,049,568	2,553,880
<i>Accumulated amortization</i>				
At 01 January	458,672	340,053	1,869,088	1,372,794
Additions	128,975	118,619	521,704	483,372
Write-off	(367,246)	-	(1,485,510)	-
Translation differences	-	-	(13,759)	12,922
At 31 December	220,401	458,672	2,377,032	1,869,088
<i>Net carrying amount</i>				
At 31 December	39,072	168,047	158,046	684,792

13. RIGHT-OF-USE ASSETS

	Office Rental USD	Total USD	Office Rental KHR'000	Total KHR'000
2020				
<i>Cost</i>				
At 1.1.2020	2,505,992	2,505,992	10,211,918	10,211,918
Additions	433,572	433,572	1,753,799	1,753,799
Reclassified from other assets	45,650	45,650	184,654	184,654
Derecognized during the year	(90,684)	(90,684)	(366,817)	(366,817)
Adjustment on remeasurement	(2,869)	(2,869)	(11,605)	(11,605)
Translation difference	-	-	(74,371)	(74,371)
At 31.12.2020	2,891,661	2,891,661	11,697,578	11,697,578
<i>Accumulated depreciation</i>				
At 1.1.2020	1,469,831	1,469,831	5,989,562	5,989,562
Additions	517,565	517,565	2,093,550	2,093,550
Derecognized during the year	-	-	-	-
Translation difference	-	-	(43,286)	(43,286)
At 31.12.2020	1,987,396	1,987,396	8,039,826	8,039,826
<i>Net carrying amount</i>				
At 31.12.2020	904,265	904,265	3,657,752	3,657,752
	Office Rental USD	Total USD	Office Rental KHR'000	Total KHR'000
2019				
<i>Cost</i>				
At 1.1.2019	2,370,358	2,370,358	9,569,135	9,569,135
Additions	306,333	306,333	1,248,307	1,248,307
Derecognized during the year	(170,699)	(170,699)	(695,598)	(695,598)
Translation difference	-	-	90,074	90,074
At 31.12.2019	2,505,992	2,505,992	10,211,918	10,211,918
<i>Accumulated depreciation</i>				
At 1.1.2019	905,576	905,576	3,655,810	3,655,810
Additions	601,243	601,243	2,450,065	2,450,065
Derecognized during the year	(36,988)	(36,988)	(150,725)	(150,725)
Translation difference	-	-	34,412	34,412
At 31.12.2019	1,469,831	1,469,831	5,989,562	5,989,562
<i>Net carrying amount</i>				
At 31.12.2019	1,036,161	1,036,161	4,222,356	4,222,356

14. EQUIPMENT

	Computer & USD	Office USD	USD	Motor USD	USD	Total USD
2020						
<i>Cost</i>						
At 1.1.2020	446,005	460,132	563,442	351,510	269,225	2,090,314
Additions	11,520	10,929	-	-	206,909	229,358
Transfer from						
Disposal	(4,924)	(1,234)	-	-	-	(6,158)
Write-off	(292,635)	(241,472)	(40,480)	(212,260)	-	(786,847)
At 31.12.2020	219,982	256,196	613,600	139,250	297,639	1,526,667
<i>Accumulated</i>						
At 1.1.2020	340,263	322,708	214,983	229,877	-	1,107,831
Additions	66,442	63,986	75,173	33,720	-	239,322
Disposal	(4,924)	(1,135)	-	-	-	(6,058)
Write-off	(292,635)	(241,472)	(40,480)	(212,260)	-	(786,847)
At 31.12.2020	109,146	144,089	249,676	51,337	-	554,249
<i>Net carrying</i>						
At 31.12.2020	110,836	112,107	363,924	87,913	297,639	972,419
2019						
<i>Cost</i>						
At 1.1.2019	428,387	413,682	495,462	373,100	491,436	2,202,067
Additions	3,949	39,235	-	69,250	122,922	235,356
Transfer from						
Transfer to						
Disposal	(15,309)	(7,172)	-	(90,840)	-	(113,321)
Reclassified	-	(33,990)	33,990	-	-	-
At 31.12.2019	446,005	460,132	563,442	351,510	269,225	2,090,314
<i>Accumulated</i>						
At 1.1.2019	296,157	267,618	148,405	271,163	-	983,343
Additions	23,450	55,698	34,148	36,543	-	149,839
Disposal	(14,983)	(6,143)	-	(74,418)	-	(95,544)
Effect of CIFRS						
At 31.12.2019	340,263	322,708	214,983	229,877	-	1,107,831
<i>Net carrying</i>						
At 31.12.2019	105,742	137,424	348,459	121,633	269,225	982,483

15. DEPOSITS FROM CUSTOMERS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	31.12.2020 USD	31.12.2019 USD	31.12.2020 KHR'000	31.12.2019 KHR'000
Customers:				
Current accounts		17,655,807	65,714,593	71,947,412
Saving accounts		17,972,890	70,929,179	73,239,527
Time deposits		54,174,984	218,245,644	220,763,060
	87,735,332	89,803,681	354,889,416	365,949,999

Banks and MFIs:				
Current accounts		1,989,513	3,205,740	8,107,267
Time deposits		7,150,000		29,136,250
	7,942,519	9,139,513	32,127,491	37,243,517
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

a) By maturity period:

	31.12.2020 USD	31.12.2019 USD	31.12.2020 KHR'000	31.12.2019 KHR'000
Within 1 month	34,573,427	44,790,730	139,849,512	182,534,451
1-3 months	27,202,598	16,995,838	110,034,509	69,258,040
3-6 months	10,988,124	15,799,338	44,446,962	64,382,301
6-12 months	20,725,712	16,166,044	83,835,505	65,876,628
More than 1 year	2,187,990	5,188,244	8,850,419	21,142,096
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

b) By types of customers:

	31.12.2020 USD	31.12.2019 USD	31.12.2020 KHR'000	31.12.2019 KHR'000
Individual		83,878,908	318,574,766	341,806,550
Business enterprises		5,924,772	36,314,650	24,143,446
Banks and MFIs		9,139,514	32,127,491	37,243,520
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

c) By status of residence:

	31.12.2020 USD	31.12.2019 USD	31.12.2020 KHR'000	31.12.2019 KHR'000
Residents	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516
Non-residents	-	-	-	-
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

d) By currency denomination:

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
US Dollar	95,413,216	98,854,240	385,946,459	402,831,028
Khmer Riel	264,635	88,954	1,070,448	362,488
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

e) By relationship:

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Related parties		6,045		24,633
Non-related parties		98,937,149		403,168,883
	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516

16. OTHER LIABILITIES

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Accrued interest payable	5,002,552	4,192,857	20,235,323	17,085,892
Fund deposit and bill payment from passengers	6,767,305	676,849	27,373,749	2,758,160
Unearned loans fees	-	240,634	-	980,584
Accrued expenses	173,285	95,092	700,938	387,499
Other tax payables	27,642	37,213	111,812	151,643
Others	54,587	299,941	220,804	1,222,260
	12,025,371	5,542,586	48,642,626	22,586,038

17. LEASE LIABILITIES

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Lease liabilities as at 1 January	1,183,709	1,582,322	4,823,614	6,447,963
Addition during the year	433,572	306,333	1,753,799	1,248,307
Derecognition due to cancellation	(90,684)	(136,034)	(366,817)	(554,340)
Lease principal payment during the year	(536,500)	(568,912)	(2,170,143)	(2,318,316)
Translation differences	-	-	(35,511)	-
Lease liabilities as at 31 December	990,097	1,183,709	4,004,942	4,823,614
Lease liabilities - Current	479,069	489,574	1,937,834	1,995,016
Lease liabilities – Non-current	511,028	694,135	2,067,108	2,828,597
	990,097	1,183,709	4,004,942	4,823,614

Maturity analysis – contractual undiscounted cash flows:

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Year 1	527,602	550,769	2,134,150	2,244,384
Year 2	286,135	384,352	1,157,416	1,566,233
Year 3	174,558	190,708	706,087	777,133
Year 4	80,952	110,424	327,451	449,977
Year 5	29,200	50,952	118,114	207,629
Over year 5	-	25,418	-	103,582
Unearned interest	(108,350)	(128,914)	(438,276)	(525,326)
	990,097	1,183,709	4,004,942	4,823,614

18. SHARE CAPITAL

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Issued and Fully Paid-Up				
Shares of \$1 each:-				
75,000,000 Shares	75,000,000	75,000,000	300,000,000	300,000,000

The registered statutory capital of the Bank as at 31 December 2020 is composed of 750,000 shares at par value of USD 100 per share. All shares are fully paid up by the following shareholders and their respective interest in the Bank is as follows:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Holding %	Number of shares of USD100 each	Holding %	Number of shares of USD100 each
Selvione Limited	60%	45,000,000	60%	45,000,000
Quantum Symbol Sdn Bhd	40%	30,000,000	40%	30,000,000
	100%	75,000,000	100%	75,000,000

19. RETAINED PROFITS

The retained profits are wholly distributable by way of dividends. With effect from 1 January 2012, the distribution of dividends to foreign shareholder is subject to withholding tax at the rate of 14%.

20. INTEREST INCOME

Interest income was made from the following sources:-

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Loans and advances	5,056,847	5,167,183	20,454,946	20,937,426
Balances with other banks	864,674	682,326	3,497,606	2,764,785
Balances with NBC	31,580	65,124	127,742	263,882
	<u>5,953,101</u>	<u>5,914,633</u>	<u>24,080,294</u>	<u>23,966,093</u>

21. PERSONNEL COSTS

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Salaries, allowances and bonus	2,645,655	2,863,590	10,701,674	11,669,129
Others	69,339	67,288	280,477	274,199
	<u>2,714,994</u>	<u>2,930,878</u>	<u>10,982,151</u>	<u>11,875,918</u>

22. DEPRECIATION AND AMORTISATION

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Depreciation of equipment	239,324	220,032	968,066	891,570
Amortisation of intangible asset	128,975	118,619	521,704	480,644
Depreciation of rights of use asset	524,374	601,241	2,121,092	2,436,228
	<u>892,673</u>	<u>939,892</u>	<u>3,610,862</u>	<u>3,808,442</u>

23. ADMINISTRATION AND GENERAL EXPENSES

	2020	2019	2020	2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Office and counters rental	240,924	221,151	974,538	896,103
Promotion and marketing expenses	126,727	130,042	512,611	526,930
Office supplies	99,057	128,264	400,686	519,726
Communication	126,268	159,725	510,754	647,206
License and patent fees	227,847	238,741	921,641	967,379
Utilities	128,643	145,060	520,361	587,783
Repair and maintenance	145,688	131,059	589,308	531,051
Professional and legal fees	42,434	48,462	171,646	196,368
Public relations and entertainment expenses	54,376	88,234	219,951	357,524
Travel expenses	32,550	42,846	131,665	173,612
Motor vehicle operating expenses	38,659	53,832	156,376	218,127
Others	427,036	384,496	1,727,358	1,557,978
	<u>1,690,209</u>	<u>1,771,912</u>	<u>6,836,895</u>	<u>7,179,787</u>

24. LOSS ALLOWANCE FOR ECL

	2020	2019	2020	2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Loss allowance for ECL				
- loans and advances	825,437	348,709	3,338,893	1,412,969
- loans commitments	339	(232)	1,371	(940)
- deposits with financial institutions	(2,202)	1,120	(8,907)	4,538
	<u>823,574</u>	<u>349,597</u>	<u>3,331,357</u>	<u>1,416,567</u>

25. INCOME TAX EXPENSE

a) Income tax payable

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
At 1 January	522,318	428,301	2,128,446	1,735,476
Current income tax expense	889,342	652,654	3,597,388	2,644,554
Income tax paid during the year	(626,936)	(558,637)	(2,535,956)	(2,263,597)
Translation difference	-	-	(15,669)	2,998
At 31 December	<u>784,724</u>	<u>522,318</u>	<u>3,174,209</u>	<u>2,116,433</u>

In accordance with Cambodian Law on Taxation, the Bank has an obligation to pay corporate income tax of either the profit tax at the rate of 20% of taxable profits or the minimum tax at 1% of gross revenue, whichever is higher.

A reconciliation of income tax expense applicable to the profit before tax at the corporate tax rate to income tax expense at the effective tax of the Bank is as follows:-

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Current tax	889,342	652,654	3,597,388	2,644,554
Deferred tax	-	6,332	-	25,657
	<u>889,342</u>	<u>658,986</u>	<u>3,597,388</u>	<u>2,670,211</u>

b) Deferred tax

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Deferred tax	<u>159,887</u>	<u>159,887</u>	<u>646,743</u>	<u>651,540</u>

Reconciliation of current income tax

In accordance with the Cambodia Law on Taxation, the Bank has an obligation to pay corporate income tax of either the profit tax at the rate of 20% of taxable profit or the minimum tax at 1% of gross revenue, whichever is higher.

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Profit before tax	<u>1,398,995</u>	<u>2,841,255</u>	<u>5,658,935</u>	<u>11,512,765</u>
Income tax @ 20%	279,799	568,250	1,131,787	2,302,549
Deferred tax liability recognized as expense	-	6,332	-	25,657
Effects of non-deductible expenses	47,093	176,404	190,491	714,789
Deductible items allowed by tax	-	(92,000)	-	(372,784)
Under provision of previous years	534,600	-	2,162,457	-
Other	27,850	-	112,653	-
Income tax expense	<u>889,342</u>	<u>652,655</u>	<u>3,597,388</u>	<u>2,670,211</u>

26. TAX CONTINGENCIES

The taxation system in Cambodia is relatively new and is characterised by numerous taxes and frequently changing legislation, which is often unclear and subject to interpretation. Often different interpretation exists among numerous taxation authorities and jurisdictions. Taxes are subject to review and investigation by a number of authorities who are enabled by law to impose severe fines, penalties and interest charges.

These facts may create tax risks in Cambodia, substantially more compared to other countries. Management believes that tax liabilities have been adequately provided based on its interpretation of tax legislations. However, the relevant authorities may have differing interpretations and effects could be significant since the interpretation of the Bank.

27. CASH FLOW INFORMATION

The cash and cash equivalents comprise the following:-

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Cash on hand	85,523,373	75,119,714	345,942,044	306,112,835
Deposit and placement with banks	24,051,170	18,361,493	97,286,983	74,823,084
Balances with NBC	1,296,939	11,351,369	5,246,118	46,256,829
	<u>110,871,482</u>	<u>104,832,576</u>	<u>448,475,145</u>	<u>427,192,748</u>
Less: Deposits with tenure of more than 3 months	(5,375,628)	(4,592,877)	(21,744,415)	(18,715,974)
	<u>105,495,854</u>	<u>100,239,699</u>	<u>426,730,730</u>	<u>408,476,774</u>

28. RELATED PARTY DISCLOSURES

a) Identities of Related Parties

Parties are considered to be related to the Bank if the Bank has the ability, directly or indirectly, to control or jointly control the party or exercise significant influence over the party in making financial and operating decisions, or vice versa, or where the Bank and the party are subject to common control.

In addition to the information detailed elsewhere in the financial statements, the Bank has related party relationships with its directors, key management personnel and entities within the same group of companies.

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Investment in CAB Security Limited	1,800,000	1,800,000	7,281,000	7,335,000
Deposit from CAB Security Limited	<u>1,150,000</u>	<u>1,248,971</u>	<u>4,651,750</u>	<u>5,089,558</u>

b) Significant Related Party Transactions

Other than those disclosed elsewhere in the financial statements, the Bank carried out the following significant transactions with the related parties during the financial year:-

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Key management personnel compensation:-				
Salaries and benefits to key management	426,762	202,169	1,726,252	823,839
Interest expenses to related company	98,018	103,500	396,483	421,763
Interest expenses to related parties	1	221	4	900
	<u>524,781</u>	<u>103,721</u>	<u>2,122,739</u>	<u>422,663</u>

29. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Lending commitments				
Undisbursed portion of loans and advances	<u>7,179,543</u>	<u>5,714,786</u>	<u>29,041,252</u>	<u>23,287,753</u>

30. FINANCIAL INSTRUMENTS

The main risks arising from the Bank's financial instruments in the normal course of business are operational risk, credit risk, market risk and liquidity risk.

The Bank does not use derivative financial instruments such as foreign exchange contract and interest rate swaps to manage its risk exposures.

These risks are limited by the Bank's financial management policies and practices described below.

30.1 FINANCIAL RISK MANAGEMENT POLICIES

The Bank's policies in respect of the major areas of treasury activity are as follows:-

(a) Operational risk

Operational risk is the risk of direct or indirect loss arising from inadequate or failed internal processes, personnel, technology and infrastructure, and from external factors other than credit, market and liquidity risks such as those arising from legal and regulatory requirements and generally accepted standards of corporate behavior.

The operational risk losses is managed through established operational risk management processes, proper monitoring and reporting of the business activities by control and support units which are independent of the business units and oversight provided by the senior management of the Bank.

The Bank's operational risk management entails the establishment of clear organisational structures, roles and control policies. Various internal control policies and measures have been implemented including the establishment of signing authorities, defining system parameters controls, streamlining procedures and documentation and compliance with regulatory and other legal requirements.

(b) Credit risk

Credit risk is the potential loss of revenue and principal losses in the form of specific provisions as a result of defaults by the borrowers or counterparties through its lending and investing activities.

The primary exposure to credit risk arises through its loans to customers. The amount of credit exposure in this regard is represented by the carrying amounts of the assets on the statement of financial position. The lending activities are guided by the Bank's credit policy to ensure that the overall objectives in the area of lending are achieved; i.e., that the loans portfolio is strong and healthy and credit risks are well diversified. The credit policy documents the lending policy, collateral policy and credit approval processes and procedures implemented to ensure compliance with NBC Guidelines.

The Bank holds collateral against loans to customers in the form of mortgage interests over property and guarantees. Estimates of fair value are based on the value of collateral assessed at the time of borrowing, and generally are not updated except when a loan is individually assessed as doubtful.

(i) Credit risk measurement

The measurement of ECL allowance under the CIFRS 9's three-stage approach is to recognise lifetime ECL allowance for financial instrument for which there has been a significant increase in credit risk since initial origination or is credit-impaired as at the reporting date. The financial instrument which has not undergone any significant deterioration in credit risk shall be recognised with 12-month ECL allowance.

Under the three-stage approach, the financial instrument is allocated into three stages based on the relative movement in the credit risk.

- Stage 1 includes financial instruments that neither have a significant increase in credit risk since initial recognition nor credit-impaired as at reporting date. For these assets, 12-month ECL allowance are recognised.

- Stage 2 includes financial instruments that have had a significant increase in credit risk since initial recognition but do not have objective evidence of impairment. For these assets, lifetime ECL allowance are recognised.
- Stage 3 includes financial instruments that have objective evidence of impairment at the reporting date. For these assets, lifetime ECL allowance are recognised.
- Purchased or originated credit-impaired financial assets are those financial assets that are credit-impaired on initial recognition. Their ECL allowance is always measured on a lifetime basis (Stage 3).

The key judgements and assumptions adopted by the Bank in addressing the requirements of the standard on the measurement of allowances are:-

(1) Significant increase in credit risk (“SICR”)

The assessment of SICR shall be a multifactor and holistic analysis and based on a mixture of quantitative and/or qualitative information. To determine whether the risk of default of a loan has increased significantly since initial recognition, the current risk of default at the reporting date is compared with the risk of default at initial recognition.

(2) Definition of credit impaired

Loans and advances

The Bank classified a loan and advances as impaired when it meets one or more of the following criteria:-

- The principal or interest or both of the loan is past due for more than 3 months for short term loans and 1 year for long term loans;
- The loan is forced impaired due to various reasons, such as bankruptcy;
- The loan is classified as “Loss” as per NBC’s requirement.

The key judgements and assumptions adopted by the Bank in addressing the requirements of the standard on the measurement of allowances are (Cont’d):-

(3) Definition of default

Loans and advances

The Bank defines a financial instrument as in default when it meets one or more of the following criteria:-

- Credit-impaired;
- Write-off/charged-off accounts.

(4) Measuring ECL – inputs, assumptions and estimation techniques

The ECL is measured on either a 12-month or Lifetime basis depending on whether a significant increase in credit risk has occurred since initial recognition or whether an asset is considered to be credit-impaired. The 12-month or Lifetime ECL reflects multiple forward-looking scenarios and is weighted based on the probability of occurrence for each scenario. The ECL can be assessed and measured either on collective or individual basis.

For collective assessment, the ECL is determined by projecting the Probability of Default (“PD”), Loss Given Default (“LGD”) and Exposure at Default (“EAD”) for each future month and for each individual exposure or collective segment. The three components are multiplied together to calculate an ECL for each future month, which is then discounted back to the reporting date and summed. The discount rate used in the ECL calculation is the original effective interest rate or an approximation thereof.

For individual assessment, the ECL allowance is determined by comparing the outstanding exposure with the present value of cash flow which is expected to be received from the borrower.

Probability of Default

The PD represents the likelihood of a borrower will be unable to meet its financial obligation either over the next 12 months (12-month PD) or over the remaining lifetime (Lifetime PD) of the obligation.

The PD is derived based on the modeling approach of which statistical analysis and expert judgement was performed to identify the risk parameters which correlate with the historical observed default. The model relies on the risk parameters and its correlation with the historical observed default to predict the 12-month PD. The Lifetime PD is developed using forecasted MEV with the application of survival probabilities up to maturity of the loan facility.

Exposure at Default

EAD is the total amount that the Bank is exposed to at the time the borrower defaults.

The 12-month and lifetime EADs are determined based on the expected payment profile. For amortising products and bullet repayment loans, this is based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12-month or remaining maturity.

Loss Given Default

LGD represents the Bank's expectation of the extent of loss on a defaulted exposure. LGD varies by type of counterparty, type and seniority of claim and availability of collateral or other credit support. LGD is expressed as a percentage loss per unit of exposure at the time of default.

The 12-month and lifetime LGDs are determined based on the factors which impact the recoveries made post default. These vary by product type.

- For secured products, this is primarily based on collateral type and projected collateral values, historical discounts to market/book values due to forced sales, time to repossession and recovery costs observed.
- For unsecured products, LGD's are typically set at product level due to the limited differentiation in recoveries achieved across different borrowers. These LGD's are influenced by collection strategies, including contracted debt sales and price.

The assumptions underlying the ECL calculation are monitored and reviewed periodically. There have been no significant changes in estimation techniques or significant assumptions made during the reporting period.

(5) Forward-looking information incorporated into the ECL models

The estimation of ECL incorporates forward-looking information. The Bank has performed statistical analysis based on historical experience and identified the key economic variables impacting credit risk and ECL for each portfolio. The relationship of these economic variables on the PD, EAD and LGD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact changes in these variables have had historically on default rates and on the components of PD and LGD. These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process.

As with any economic forecasts, the projections and likelihoods of occurrence are subject to some degree of inherent uncertainty and therefore the actual outcomes may be different to those projected. The Bank considers these forecasts to represent its best estimate of the possible outcomes and are appropriately representative of the range of

possible scenarios. The scenario weightage, number of scenarios and their attributes are reassessed periodically.

(6) Grouping of exposure for ECL measured on collective basis

For ECL provisions modeled on a collective basis, a grouping of exposures is performed on the basis of shared risk characteristics, such that risk exposures within a group are homogeneous.

In performing this grouping, there must be sufficient information for the group to be statistically credible. Where sufficient information is not available internally, the Bank has considered benchmarking internal/external supplementary data to use for modelling purposes.

The appropriateness of groupings is monitored and reviewed on a periodic basis.

(ii) Risk limit control and mitigation policies

The Bank operates and provides loans and advances to individuals or enterprises within the Kingdom of Cambodia. The Bank manages limits and controls concentration of credit risk whenever they are identified.

The Bank employs a range of policies and practices to mitigate credit risk. The most traditional of these is the taking of security in the form of collateral for loans to customers, which is common practice. The Bank implements guidelines on the acceptability of specific classes of collateral or credit risk mitigation. The principal collateral types secured for loans to customers are:-

- Mortgages over residential properties (land, building and other properties);
- Charges over business assets such as land and buildings; and
- Cash in the form of margin deposits.

(iii) Impairment and provisioning policies

The Bank is required to follow the mandatory credit classification and provisioning in accordance with Prakas B7-017-344 and B7-018-001 dated 1 December 2017 and 16 February 2018 respectively on loan classification and provisioning. The impairment policy is set out in Note 4.8(a).

At each reporting date, the Bank assesses whether any of financial assets at amortised cost are credit impaired.

Loans and advances

The Bank applies the 3-stage general approach to measuring ECL for loans and advances.

The calculation of expected loss rates are based on the estimation techniques mentioned in Note 30.1(b)(i).

Generally, the Bank considers loans and advances to related parties have low credit risks. The Bank assumes that there is a significant increase in credit risk when a related parties' financial position deteriorates significantly. As the Bank is able to determine the timing of payments of the related parties' loans and advances when they are payable, the Bank considers the loans and advances to be in default when the subsidiaries are not able to pay when demanded. The Bank considers a related party's loan or advance to be credit impaired when the subsidiary is unlikely to repay its loan or advance in full or the subsidiary is continuously loss making or the subsidiary is having a deficit in its total equity.

The Bank determines the probability of default for these loans and advances individually using internal and external information available.

The information about the exposure to credit risk and the loss allowances calculated under CIFRS 9 for loans and advances are summarised below:-

	Gross Amount	Net accrued interest receivable	12-month ECL (Stage 1)	Lifetime ECL - not credit impaired (Stage 2)	Lifetime ECL - credit impaired (Stage 3)	Carrying amount
	USD	USD	USD	USD	USD	USD
<u>31.12.2020</u>						
1 – 30 days past due	56,648,440	207,884	(552,260)	-	-	56,304,064
30 – 90 days past due	973,820	92,534	-	(27,506)	-	1,038,848
more than 90 days	2,562,099	147,534	-	-	(1,220,993)	1,488,640
	60,184,359	447,952	(552,260)	(27,506)	(1,220,993)	58,831,552
<u>31.12.2019</u>						
1 – 30 days past due	58,824,471	146,630	(487,271)	-	-	58,483,830
30 – 90 days past due	623,840	12,984	-	(22,346)	-	614,478
more than 90 days	732,597	170,702	-	-	(465,366)	437,932
	60,180,908	330,315	(487,271)	(22,346)	(465,366)	59,536,240

	Gross Amount	Net accrued interest receivable	12-month ECL (Stage 1)	Lifetime ECL - not credit impaired (Stage 2)	Lifetime ECL - credit impaired (Stage 3)	Carrying amount
	KHR'000	KHR'000	KHR'000	KHR'000	KHR'000	KHR'000
<u>31.12.2020</u>						
1 – 30 days past due	229,142,940	840,891	(2,233,892)	-	-	227,749,939
30 – 90 days past due	3,939,102	374,300	-	(111,262)	-	4,202,140
more than 90 days	10,363,690	596,775	-	-	(4,938,916)	6,021,549
	243,445,732	1,811,966	(2,233,892)	(111,262)	(4,938,916)	237,973,628
<u>31.12.2019</u>						
1 – 30 days past due	239,709,719	597,517	(1,985,629)	-	-	238,321,607
30 – 90 days past due	2,542,148	52,910	-	(91,060)	-	2,503,998
more than 90 days	2,985,333	695,607	-	-	(1,896,367)	1,784,573
	245,237,200	1,346,034	(1,985,629)	(91,060)	(1,896,367)	242,610,178

The movement is the loss allowances in respect of loans and advances are disclosed in Note 8.

Other assets

Other assets are also subject to the impairment requirements of CIFRS 9, the identified impairment loss was immaterial and hence, it is not provided for.

Deposits with financial institutions and cash

The Bank considers these banks and financial institutions have low credit risks, and loss allowance for ECL has been made on this basis.

(iii)Maximum exposure to credit risk before collateral held or other credit enhancements

The credit exposure arising from on and off balance sheet activities are as follows:-

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	USD	USD	KHR'000	KHR'000
Credit risks exposures relating to on-balance sheet assets:-				
Deposits and placements with financial institutions- gross	24,052,851	18,365,376	97,293,783	74,838,908
Deposits with NBC	1,296,939	11,351,369	5,246,118	46,256,829
Loans and advances – gross	60,184,359	60,180,908	243,445,732	245,237,200
Other assets	3,908,540	5,176,116	15,810,044	21,092,673
	89,442,689	95,073,769	361,795,677	387,425,610

Credit risks exposures relating to off-balance sheet items:-

Unused portion of credit facilities	7,179,543	5,714,786	29,041,252	23,287,753
Total maximum credit risk exposure	96,622,232	100,788,555	390,836,929	410,713,362

(v) Exposure to credit risk

At the end of the reporting period, the maximum exposure to credit risk is represented by the carrying amount of each class of financial assets recognised in the statement of financial position of the Bank after deducting any allowance for impairment losses (where applicable).

Loans with renegotiated terms/restructured loans

Loans with renegotiated terms are loans that have been rescheduled or refinanced in accordance with an agreement setting forth a new repayment schedule on a periodic basis occasioned by weaknesses in the borrower's financial condition and/or inability to repay the loan as originally agreed. Loans to be restructured are analyzed on the basis of the business prospects and repayment capacity of the borrower according to new cash flow projections supported by updated business perspectives and overall market conditions being based on realistic and prudent assumptions.

Once the loan is restructured it remains in the same category independent of satisfactory performance after restructuring. The classification is not improved unless there are no arrears in repayment of principal and interest within 3 installment periods and within a period of not less than 3 months.

Write-off policy

In compliance with NBC Guidelines, the Bank shall remove a loan/advance or a portion of a loan from its balance sheet when the Bank loses control of the contractual rights over the loan or when all or part of a loan is deemed uncollectible; or there is no realistic prospect of recovery.

Collateral

The Bank holds collateral against loans and advances in the form of mortgage interests over property and/or guarantees. Estimates of fair value are based on the value of collateral assessed on an annual basis. There were no non-financial assets obtained by the Bank during the year by taking possession of collateral held as security against loans and advances. The repossessed properties have to be sold within one year as the required by the NBC Guidelines and are classified in the statement of financial position as foreclosed property.

Concentration of credit risk

The analysis of concentrations of credit risk from loans and advances at the balance date is shown in Note 7 to the financial statements.

(c) Market Risk

Market risk is the risk of loss arising from adverse movement in the level of market prices or rates, the two key components being foreign currency exchange risk and interest rate risk. Market risk arising from the trading activities is controlled by marking to market the trading positions against their predetermined market risk limits.

(i) Foreign currency risk

Foreign currency exchange risk refers to the adverse exchange rate movements on foreign currency exchange positions taken from time to time. The Bank maintains a policy of not exposing itself to large foreign exchange positions. Any foreign currency exchange open positions are monitored against the operating requirements, predetermined position limits and cut-loss limits.

Foreign exchange risk arises from future commercial transactions and recognized assets and liabilities denominated in a currency that is not the Bank's functional currency.

The Bank's exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2020 and at 31 December 2019 is disclosed in the respective notes to the financial statements.

Any reasonably possible change in the foreign currency exchange rates at the end of the reporting period against the functional currencies of the Bank does not have a material impact on the profit/loss after taxation and other comprehensive income of the Bank and hence, no sensitivity analysis is presented.

(ii) Interest rate risk

Interest rate risk refers to the volatility in net interest income as a result of changes in the levels of interest rate and shifts in the composition of the assets and liabilities. Interest rate risk is managed through close monitoring of returns on investment, market pricing, cost of funds and through interest rate sensitivity gap analysis. The potential reduction in net interest income from an unfavorable interest rate movement is monitored against the risk tolerance limits set.

The Bank's exposure to interest rate risk based on the carrying amounts of the financial instruments at the end of the reporting period is disclosed in respective notes to the financial statements.

Fair value sensitivity analysis for fixed rate instruments

The Bank does not account for any fixed rate financial assets and liabilities at fair value through profit or loss, and the Bank does not have derivatives as at the year end. Therefore, a change in interest rates at the reporting date would not affect profit or loss.

Sensitivity analysis for floating rate instruments

The Bank does not have significant floating rate instruments. Any reasonably possible change in the interest rates of floating rate instruments at the end of the reporting period does not have a material impact on the profit after taxation and other comprehensive income of the Bank and hence, no sensitivity analysis is presented.

(iii) Equity price risk

The Bank does not have any quoted investments and hence is not exposed to equity price risk.

(d) Liquidity Risk

Liquidity risk relates to the ability to maintain sufficient liquid assets to meet its financial commitments and obligations when they fall due at a reasonable cost.

In addition to full compliance of all liquidity requirements, the management of the Bank closely monitors all inflows and outflows and the maturity gaps through periodical reporting. Movements in loans and customers' deposits are monitored and liquidity requirements adjusted to ensure sufficient liquid assets to meet its financial commitments and obligations as and when they fall due.

Maturity Analysis

The following table sets out the maturity profile of the financial liabilities at the end of the reporting period based on contractual undiscounted cash flows (including interest payments computed using contractual rates or, if floating, based on the rates at the end of the reporting period):-

	Weighted Average Effective Interest Rate %	Carrying Amount USD	Contractual undiscounted cash flow USD	Within 1 Year USD	1 - 5 Years USD	Over 5 Years USD
<u>31.12.2020</u>						
<u>Non-derivative Financial Liabilities</u>						
Other liabilities	n/a	12,025,371	12,025,371	12,025,371	-	-
Lease liabilities	6%	990,097	1,098,447	527,602	570,845	-
		13,015,468	13,123,818	12,552,973	570,845	-
<u>31.12.2019</u>						
<u>Non-derivative Financial Liabilities</u>						
Other liabilities	n/a	5,542,586	5,542,586	5,542,586	-	-
Lease liabilities	6%	1,183,709	1,312,623	550,769	736,436	25,418
		6,726,295	6,855,209	6,093,355	736,436	25,418

The following table sets out the maturity profile of the financial liabilities at the end of the reporting period based on contractual undiscounted cash flows (including interest payments computed using contractual rates or, if floating, based on the rates at the end of the reporting period) (Cont'd):-

	Weighted Average Effective Interest Rate %	Carrying Amount KHR'000	Contractual undiscounted cash flow KHR'000	Within 1 Year KHR'000	1 - 5 Years KHR'000	Over 5 Years KHR'000
<u>31.12.2020</u>						
<u>Non-derivative Financial Liabilities</u>						
Other liabilities	n/a	48,642,626	48,642,626	48,642,626	-	-
Lease liabilities	6%	4,004,942	4,443,218	2,134,150	2,309,068	-
		52,647,568	53,085,844	50,776,776	2,309,068	-
<u>31.12.2019</u>						
<u>Non-derivative Financial Liabilities</u>						
Other liabilities	n/a	22,586,038	22,586,038	22,586,038	-	-
Lease liabilities	6%	4,823,614	5,348,939	2,244,384	3,000,977	103,578
		27,409,652	27,934,977	24,830,422	3,000,977	103,578

30.2 CAPITAL RISK MANAGEMENT

(a) Regulatory Capital

The Bank's objectives when managing capital, which is a broader concept than the 'equity' on the face of the statement of financial position, are:-

- To comply with the capital requirements set by the NBC;
- To safeguard the Bank's ability to continue as a going concern so that it can continue to provide returns for shareholders and benefits for other stakeholders; and
- To maintain a strong capital base to support the development of the business.

The NBC requires all the Banks to (i) fulfill the minimum capital requirements, and (ii) comply with solvency, liquidity and other requirements.

(b) Capital allocation

The allocation of capital between specific operations and activities is, to a large extent, driven by optimisation of the return achieved on the capital allocated. The amount of capital allocated to each operation or activity is based primarily upon the regulatory capital.

There was no change in the Bank's approach to capital management during the financial year.

30.3 CLASSIFICATION OF FINANCIAL INSTRUMENTS

	31.12.2020 USD	31.12.2019 USD	31.12.2020 KHR'000	31.12.2019 KHR'000
Financial assets				
<u>Amortised Cost</u>				
Cash on hand	85,523,373	75,119,714	345,942,044	306,112,835
Deposits and placements with financial institutions	24,051,170	18,361,493	97,286,983	74,823,084
Deposit with NBC	1,296,939	11,351,369	5,246,118	46,256,829
Loan and advances	58,831,552	59,536,240	237,973,628	242,610,178
Statutory deposits with NBC	19,278,122	19,277,940	77,980,003	78,557,606
Other assets	3,908,540	5,176,116	15,810,044	21,092,673
	<u>192,889,696</u>	<u>188,822,872</u>	<u>780,238,820</u>	<u>769,453,205</u>
Financial liabilities				
<u>Amortised Cost</u>				
Deposits from customers and financial institutions	95,677,851	98,943,194	387,016,907	403,193,516
Other liabilities	12,025,371	5,542,586	48,642,626	22,586,038
Lease liabilities	990,097	1,183,709	4,004,942	4,823,614
	<u>108,693,319</u>	<u>105,669,489</u>	<u>439,664,475</u>	<u>430,603,168</u>

30.4 GAINS OR LOSSES ARISING FROM FINANCIAL INSTRUMENTS

	2020 USD	2019 USD	2020 KHR'000	2019 KHR'000
Financial assets				
<u>Amortised Cost</u>				
Net gain recognised in profit or loss	1,773,153	2,075,587	7,172,404	8,410,279

30.5 FAIR VALUE INFORMATION

The fair values of the financial assets and financial liabilities of the Bank which are maturing within the next 12 months approximated their carrying amounts due to the relatively short-term maturity of the financial instruments or repayable on demand terms.

BANK'S BRANCH AND OUTLET NETWORK



Head Office
No.333, Sihanouk Blvd.,
Phnom Penh.



Battam Bang Branch
No.72, St.3, Battam
Bang Province.



Siem Reap Branch
Corner Sivutha Blvd., &
Airport Road (6A) Siem
Reap Province.



Central Market Branch
No 113-116 Monivong
Blvd., Phnom Penh.



Kompong Cham Branch
No.46, National Road 7,
Kompong Cham Province.



Kampot Branch
Phum Kampong Bay
Tbong, Kampot
Province.



Sihanouk Ville Branch
No.208,Ekareach Street,
Sihanouk Province.



Naga
Naga World (Hun Sen
Park), Phnom Penh.



Lucky Outlet
No.158Eo, Sihanouk Blvd.,
Phnom Penh.



Toul Kork Outlet
No.92D,St.289.Toul
Kork, Phnom Penh.



Mean Chey Outlet
No.18B, Steung Mean Chey,
Phnom Penh.



Monivong Corner Outlet
No. 246Eo, Monivong
Blvd.,&St. 154, Phnom
Penh.



Pochen Tong Outlet
No.600Eo, Russia Blvd.,
Phnom Penh.



Phnom Penh Airport
Phnom Penh
International Airport.



River Side I Outlet
No. 349Eo, St. Sisowath
Quay, Phnom Penh.



River Side II Outlet
No. 263Eo, St. Sisowath
Quay, Phnom Penh.



Siem Reap Airport
Siem Reap International
Airport.



Siem Reap Town II Outlet
No. 348, Sivutha Blvd.,
Siem Reap Province.



Russian Blvd Outlet
No 50B, Russian Blvd,
Phnom Penh.



Sovanna Outlet
No.S3, Silver Street ,
Phnom Penh, (Near
Sovanna Market).



Naga New World Outlet
Naga World Hotel, Samdach
Techo Hun Sen Park, Phnom
Penh.



The Bridge Outlet
Koh Pich, Phnom Penh.

