



annual **2014**
report

CONTENTS

01

CORPORATE

- 3. BACKGROUND
- 4. CORPORATE VISION
- 5. CHAIRMAN'S STATEMENT
- 7. FINANCIAL HIGHLIGHTS
- 8. 3-YEAR FINANCIAL SUMMARY
- 11. ANALYSIS OF FINANCIAL PERFORMANCE
- 13. ORGANIZATIONAL STRUCTURE
- 14. PROFILE OF DIRECTORS
- 18. BUSINESS OPERATION TARGET

02

GOVERNANCE

- 19. POLICY AND PRACTICE GUIDELINES FOR CORPORATE GOVERNANCE

03

FINANCIALS

- 25. DIRECTOR'S REPORT
- 29. INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
- 31. CONSOLIDATED BALANCE SHEET
- 32. CONSOLIDATED INCOME STATEMENT
- 33. CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
- 34. SEPARATE BALANCE SHEET
- 35. SEPARATE INCOME STATEMENT
- 36. SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
- 37. SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS
- 38. NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Business Description

BACKGROUND

The Bank was incorporated on 26 June 2009, under the Cambodian Law on Commercial Enterprises and licensed under the regulations of the National Bank of Cambodia (“NBC”). The Bank was previously owned by HwangDBS (Malaysia) Berhad, a public limited liability company incorporated in Malaysia.

On 8 November 2013, Phillip MFIs Pte Ltd, a member of the Singapore-based PhillipCapital Group entered into a Sales and Purchase Agreement with HwangDBS (Malaysia) Berhad to acquire the Bank. The application for the transfer of shares was subsequently approved by the National Bank of Cambodia on 11 February 2014. After obtaining approval from the NBC, the Bank further submitted another application to the Ministry of Commerce on 13 February 2014 to revise its Memorandum and Articles of Association with the change of name to Phillip Bank PLC. The approval was obtained from the Ministry of Commerce on 24 February 2014.

The Bank is engaged in the provision of comprehensive banking and related financial services in the Kingdom of Cambodia in accordance with Banking License No. Co. 5915/09E issued by the NBC for an indefinite period.

The Bank’s registered office address is now at #27 DEF, Monivong Boulevard, Sangkat Srah Chork, Khan Daun Penh, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia.

CORPORATE MISSION

“To be the premier, safe and secure commercial bank that meets customer needs and live up to our tagline “Your Partner In Finance”.

CORPORATE VISION

We are committed to:

- Offering Cambodian Citizens and Residents access to safe and secure banking
- Providing personalized attention, excellent service and to be the bank of choice
- Delivering on our promises by providing safe, secure, efficient banking, product innovation, a high tech and high touch bank to meet clients banking and financial needs
- Preserving customers’ best interest by anticipating needs in order to offer relevant business solutions to support their growth
- Improving our people, products, platforms and other resources to better serve our clients

CORPORATE PHILOSOPHY

Customer’s perspective

- Provide our customers with safe and secure banking
- To meet our clients banking and financial needs

Employee perspective

- Our people are our greatest asset. As such, we place great importance in developing them. A dynamic human capital development process will drive our competitive edge

Community perspective

- To support the Government policies and objectives and contribute to the betterment of the community and ultimately, the country

Shareholder perspective

- To create a superior shareholder value and sustainable returns on assets



CHAIRMAN'S STATEMENT

Overall Business Environment

Following the National Election in July 2013, Cambodia's economic growth has since held up well. According to World Bank's report the real economic growth for 2014 is estimated to reach 7.25% mainly driven by the garment, construction and services sectors.

Within the strengthening global economy and expectation of renewed confidence as well as the return of political stability, World Bank estimated that Cambodia's economic growth rate will be approximately 7.5% by 2015. However, in order to ensure the growth, Cambodia needs to stimulate the agricultural and tourism sectors to become strong engines of growth supporting poverty reduction as well as to expand and

sustain growth in manufacturing including garments. The most important sectors contributing to the growth of the economy are garment, followed by construction, tourism and agriculture sectors.

Asian Development Bank (ADB) reported that in the first half of 2014 shipments of garments and footwear rose by 14.5% to US\$ 2.8 Billion, compared with a 17.0% gain a year earlier. ADB's economic update showed that the average inflation in Cambodia increased to 4.4% in 2014 driven mainly by higher food prices due to a tightening of customs duty collections implemented in late 2013 and this has put some upward pressure on prices for imports. Gross official reserves at midyear were US\$ 3.9 billion, cover for 3.8 months of imports of goods and services.

Summary of the Bank's financial performance

For the year ended 31st December 2014, Phillip Bank Plc ("the Bank") recorded a total operating revenue of USD3.15 million and achieved a pre-tax profit of US\$ 0.20 million (as compared to pre-tax loss of USD 0.12million as at 31st December 2013).

These latest positive results reflect the bank's continuing efforts to target specific groups such as the medium enterprises and businessmen, residential home buyers and wholesale banking to reputable Micro Finance Institutions. The recent success by the team in capturing opportunities on the ground also emphasises the growing confidence in the new brand of the Bank amongst the local community and corporations.

Compliance with regulations issued by the Central Bank

The Bank remains steadfast and maintains its compliance to the regulations set by the National Bank of Cambodia (NBC). It is determined to maintain good corporate governance and professionalism in the management and operation of the Bank's business. The Bank will continue to strictly comply with all prakas, circulars, provisions and guidelines of the Central Bank.

It remains our priority to ensure client's peace of mind and the efficiency of our services. As such, the Bank has put in place policies and procedures and has invested in technology and infrastructure security.

Steps taken to strengthen the Bank's position and performance

The Bank aims to be a significant and important player in Cambodia in providing its clients fast, efficient and secure banking needs in the country as well as to other markets in Asia. As such, the Bank is committed to constantly assess and improve its services to provide the best customer experience.

In 2014, we built better rapport with our customers which resulted in a significant increase in our retail deposit base. We relocated our branch at Mao Tse Tung Blvd to bigger premises along the same road, while also launching our Mobile Banking product for the convenience of our customers as they will be able to transact via their phone whenever they want to. Plans are in place to further expand our range of products and services, as well as our branch and ATM network to serve our customers better.

The Bank continued to conduct market research and seek opportunities to provide financial services and assistance to the untapped markets while at the same time ensure good corporate governance, sound risk management policies and prudent credit policies and practices.

As of 31st December 2014, the Bank has a paid-up capital of USD40 million. This capital is higher than the minimum capital requirement of at least KHR150 billion (or USD37.50 million) as prescribed by NBC.

Board focus and commitment

The Bank is part of PhillipCapital Group ("PhillipCapital" or "the Group").

PhillipCapital is an integrated financial services group based in Singapore providing a wide range of products and services namely, stockbroking, corporate finance, factoring, futures, derivatives, insurance and wealth management with presence in 16 countries.

The acquisition of the Bank by PhillipCapital from HwangDBS (Malaysia) Berhad was approved by NBC on 11 February 2014 and completed on 14 March 2014. The fundamental business direction of the Bank remains unchanged. The Bank will continue to be very focused and committed in our undertakings to deliver value to all stakeholders. Under the new shareholding and by capitalizing on the Group's core competencies in finance, distribution and information technology, the Bank will continue to expand its operations to cater to the growing demand of the Cambodian banking market.

Presently, PhillipCapital has significant shareholdings in two microfinance institutions in Cambodia, namely, KREDIT Microfinance and First Finance. With the addition of PhillipBank, PhillipCapital will be synergizing its banking and microfinance operations, be able to tailor appropriate, competitive and cost-effective financial services to all segments of the population in an increasingly competitive banking environment. In this regard, the Group has started to explore a possible merger between the Bank and KREDIT Microfinance, with the recent formation of a Merger and Integration Committee consisting of representatives from both entities.

Acknowledgement

On behalf of the Board, I would like to take this opportunity to thank all the officials of NBC for their on-going guidance, support and advice.

We also thank our customers for their continuous confidence and support, and look forward to continue building a strong partnership in the coming years as we strive to improve our products and services. Our achievements are also contributed by the tireless efforts and commitment of our employees, our greatest asset, and we thank you for your continuous commitment and dedication to the Bank and its customers.

Lim Hua Min
Chairman

Financial Highlights

	2014	2013	2012
OPERATING RESULTS (USD\$'000)			
Operating revenue	4,180	4,144	3,060
Loss / profit before taxation	209	(120)	(101)
Net (loss)/profit for the year	165	(379)	(156)

KEY BALANCE SHEET DATE (USD\$'000)			
Total assets	84,136	70,225	62,668
Loan and advances	37,816	35,920	31,271
Total liabilities	45,802	32,056	24,119
Deposits	45,218	31,668	23,775
Statutory capital	40,000	40,000	40,000
Shareholder's funds	38,334	38,169	38,549

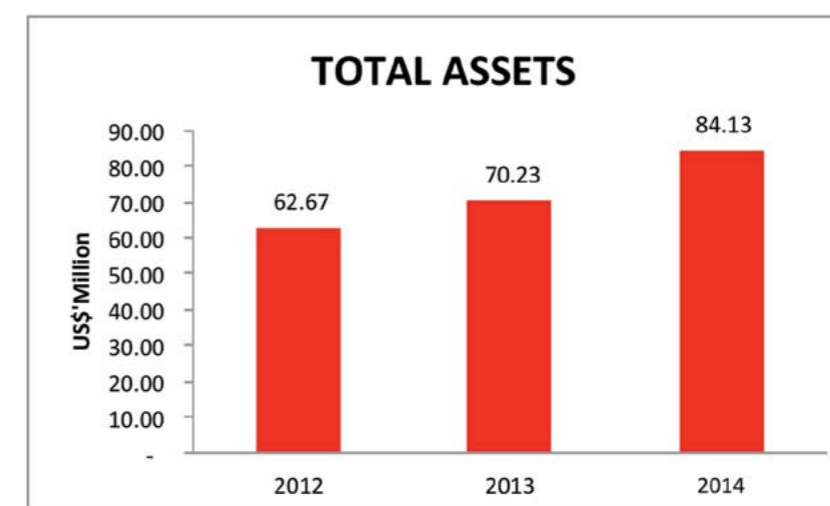
FINANCIAL RATIOS			
(Loss)/Earning per share (US\$)	0.004	(0.009)	(0.004)
Net assets per share (US\$)	0.96	0.95	0.96
Return on shareholders' funds (%)	0.43	(0.99)	(0.40)
Return on assets (%)	0.20	(0.54)	(0.25)
Liquidity ratio (%)	124.60	131.25	148.23
Loan-to-deposit ratio (%)	87.69	120.04	135.80
Non-performing loans to total loans (%)	4.15	4.92	4.74

CAPITAL MANAGEMENT			
Net worth (US\$'000)	38,598	38,439	38,722
Solvency ratio (%)	59.16	63.55	69.44

3-YEAR FINANCIAL SUMMARY

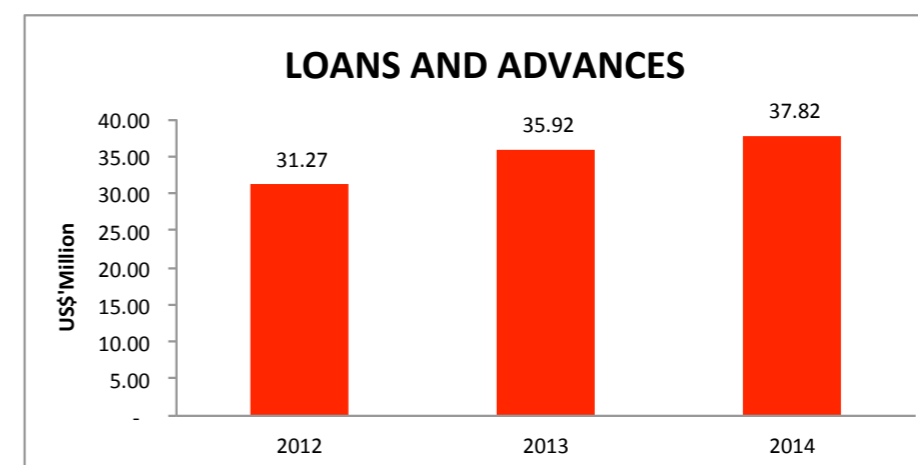
1) Total assets

	2012	2013	2014
<i>US\$ Million</i>	62.67	70.23	84.13



2) Loans and advances

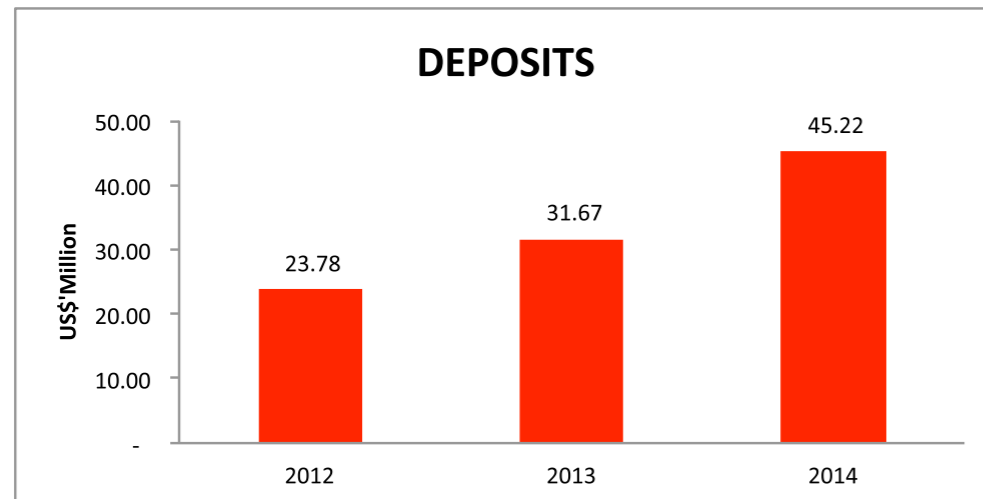
	2012	2013	2014
<i>US\$ Million</i>	31.27	35.92	37.82



3-YEAR FINANCIAL SUMMARY

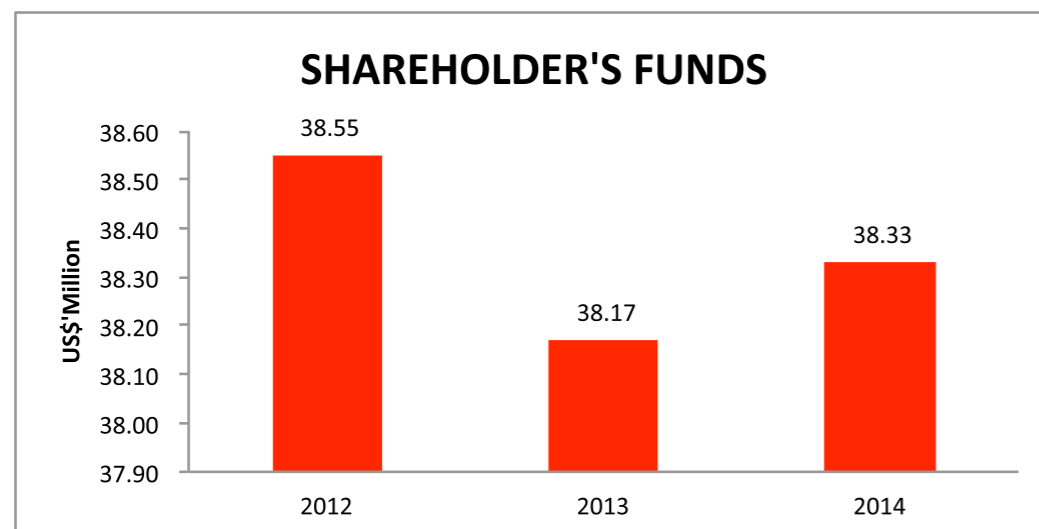
3) Deposits

	2012	2013	2014
US\$ Million	23.78	31.67	45.22



4) Shareholder's Funds

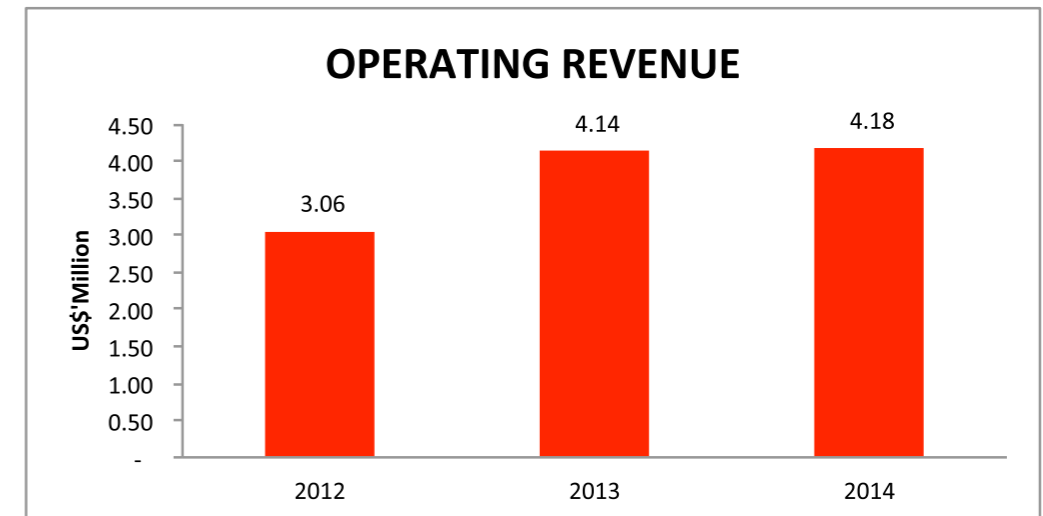
	2012	2013	2014
US\$ Million	38.55	38.17	38.33



3-YEAR FINANCIAL SUMMARY

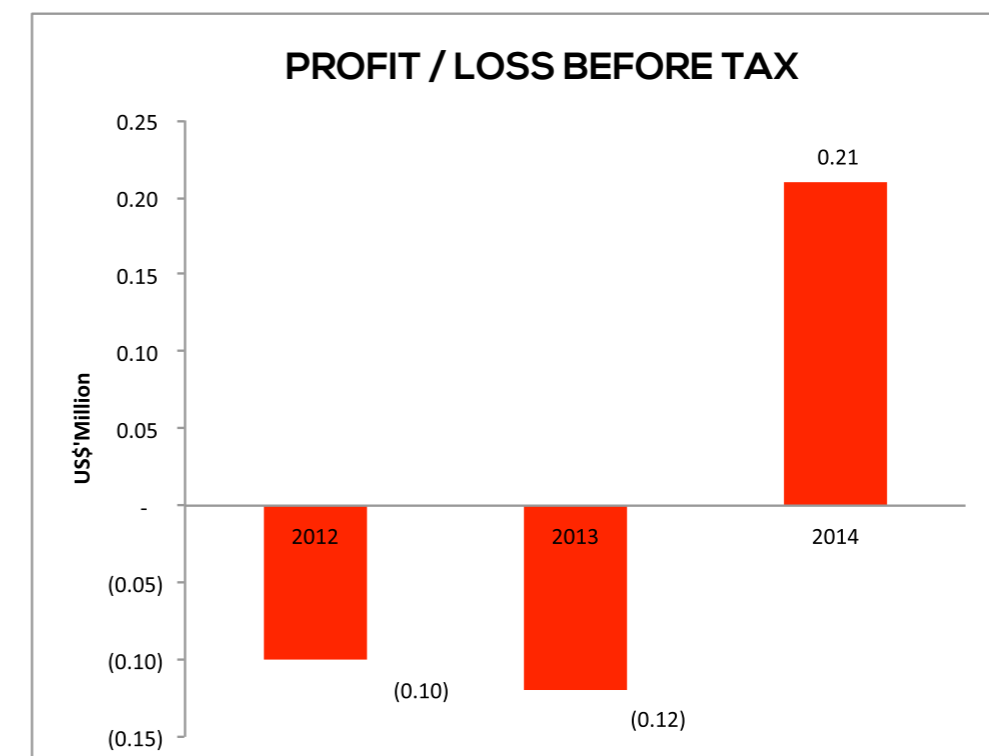
5) Operating Revenue

	2012	2013	2014
US\$ Million	3.06	4.14	4.18



6) Profit / Loss Before Tax

	2012	2013	2014
US\$ Million	(0.10)	(0.12)	0.21



Analysis of Financial Performance

OPERATING REVENUE

Operating revenue of the Bank for the year ended 31 December 2014 is 0.72% higher at US\$ 4.17 million, compared to US\$ 4.14 million posted in the previous year ended 31 December 2013. Contributing to the higher operating revenue is primarily the significant increase in interest income from loans and advances to customers, on the back of steady growth in loan portfolio of the Bank. The key sources of operating revenue of the Bank for the year ended 31 December 2014 are loans and advances to customers (84.45%) and deposit placements with financial institutions (7.90%).

PROFIT / (LOSS) BEFORE TAXATION AND (LOSS)/EARNINGS PER SHARE

The Bank posted a marginally pre-tax profit of US\$ 0.21million for the year ended 31 December 2014 against pre-tax loss of US\$0.12 million recorded in the preceding year 2013. Cost-to-income ratio of the Bank for year 2014 is slightly higher at 0.75:1 against 0.73:1 in the previous year. Components of operating expenses of the Bank for the current year under review are personnel expenses (45.40%), depreciation and amortization expenses (9.91%), establishment related costs (20.32%), promotion and marketing related expenses (4.65%) and administrative and other operating expenses (19.72%).

The Bank posted a net profit for the year of US\$ 0.16 million compared to a net loss of US\$ 0.38 million in the year ended 31 December 2013 mainly due to recovery of non-performing loan. Profit per share of the Bank for year 2014 is US\$ 0.004 versus earnings loss per share of US\$ 0.009 for the previous year.

TAXATION

Taxation consists of income tax and deferred tax. As the Bank incurred low pre-tax profit during the current year, the income tax of the Bank is based on a minimum tax of 1% of its turnover under the Cambodian tax laws. The effective tax rate of the Bank for the current year under review is higher than the statutory tax rate of 20% mainly due to certain expenses which are not deductible for tax purposes and the Bank is subject to minimum tax.

TOTAL ASSETS

Total assets of the Bank stood at US\$ 84.13 million as at 31 December 2014, representing a 19.81% increase from US\$ 70.23 million as at 31 December 2013. The assets base of the Bank is largely supported by loans and advances to customers (44.94%), deposit placements with financial institutions (23.39%) and balances with the Central Bank (19.67%). Increase in total assets of the Bank as at 31 December 2014 relative to the last year ended 31 December 2013 is mainly attributable to 18.47% growth in placement with financial institutions coupled with increase in customers' deposits.

LOANS AND ADVANCES

Loans and advances mainly comprise secured long term loans to customers. Gross loans and advances to customers of the Bank have grown by 4.31% to US\$ 39.65 million as at 31 December 2014 from US\$ 38.01 million as at 31 December 2013.

As at 31 December 2014, the loan portfolio of the Bank comprises loans and advances to various sectors in Cambodia, mainly real estate and renting activities (21.61%), housing (21.16%), wholesale and retail trade (11.44%), manufacturing (6.95%), construction (5.61%) and hotel and restaurants (5.44%) sectors.

TOTAL LIABILITIES

Total liabilities of the Bank as at 31 December 2014 have increased to US\$ 44.72 million as at 31 December 2014 from US\$ 32.06 million as at 31 December 2013 on the back of higher deposits from customers which increased by US\$12.66 million as at 31 December 2014.

Deposit placements from financial institutions and customers remain the key components of the Bank's total liabilities as at 31 December 2014, i.e. accounted for 98.73% (2013: 98.79%) of the total liabilities of the Bank.

DEPOSITS

Deposits from financial institutions and customers as at 31 December 2014 consist of term deposits (68.55%), current accounts (23.47%) and savings accounts (7.98%). As at 31 December 2013, the main component of deposits from financial institutions and customers was term deposit accounts, which comprised 73.33% of the total deposits. Increase in deposits from financial institutions and customers as at 31 December 2014 is primarily attributed to higher term deposits from financial institutions in Cambodia.

STATUTORY CAPITAL

The paid-up statutory capital of the Bank as at 31 December 2014 amounted to US\$ 40.00 million. There was no issue of shares in the Bank during the year ended 31 December 2014.

Analysis of Financial Performance

SHAREHOLDER'S FUNDS AND NET ASSETS PER SHARE

As at 31 December 2014, shareholder's funds of the Bank is marginally higher at US\$ 38.33 million compared to US\$ 38.17 million as a result of net profit for the year incurred by the Bank in year 2014. Net assets per share of the Bank as at 31 December 2014 stood at US\$ 0.96 (2013: US\$ 0.95).

RETURN ON SHAREHOLDER'S FUNDS AND RETURN ON ASSETS

The Bank recorded positive returns on shareholder's funds and assets for the year ended 31 December 2014, i.e. the return on shareholder's funds is 0.43% (2013: -0.99%) and the return on assets is 0.20% (2013: -0.54%) respectively.

The positive return on shareholder's funds for year 2014 is mainly due to net profit for the year incurred by the Bank, partially cushioned by the higher total assets of the Bank as at 31 December 2014. The positive return on assets for year 2014 is in line with net profit for the year incurred by the Bank.

LIQUIDITY RATIO

The liquidity ratio of the Bank as at 31 December 2014 is lower at 124.61% compared to 131.25% as at 31 December 2013 mainly due to the increase in term deposit from retails and corporate. The Bank is in compliance with the Central Bank's Prakas No.B7-04-207 which requires a liquidity ratio of at least 50%. The liquidity ratio of the Bank indicates the Bank has the ability to honour withdrawals of deposits by its customers.

LOAN-TO-DEPOSIT RATIO

The loan-to-deposit ratio of the Bank as at 31 December 2014 is relatively lower at 87.69% as compared to 120.04% as at 31 December 2013 mainly attributed to the increase in term deposit from retails and corporate, partly offset by the enlarged loan portfolio as at 31 December 2014.

NON-PERFORMING LOANS TO TOTAL LOANS (%)

The non-performing loans to total loans ratio as at 31 December 2014 is lower at 4.15% compared to 4.92% as at 31 December 2013. This has led to the decrease in specific provision on loans and advances to US\$ 1.46 million as at 31 December 2014 from US\$ 1.74 million as at the previous year end. Non-performing loans are mostly secured and the Bank is in the process of recovering the loans.

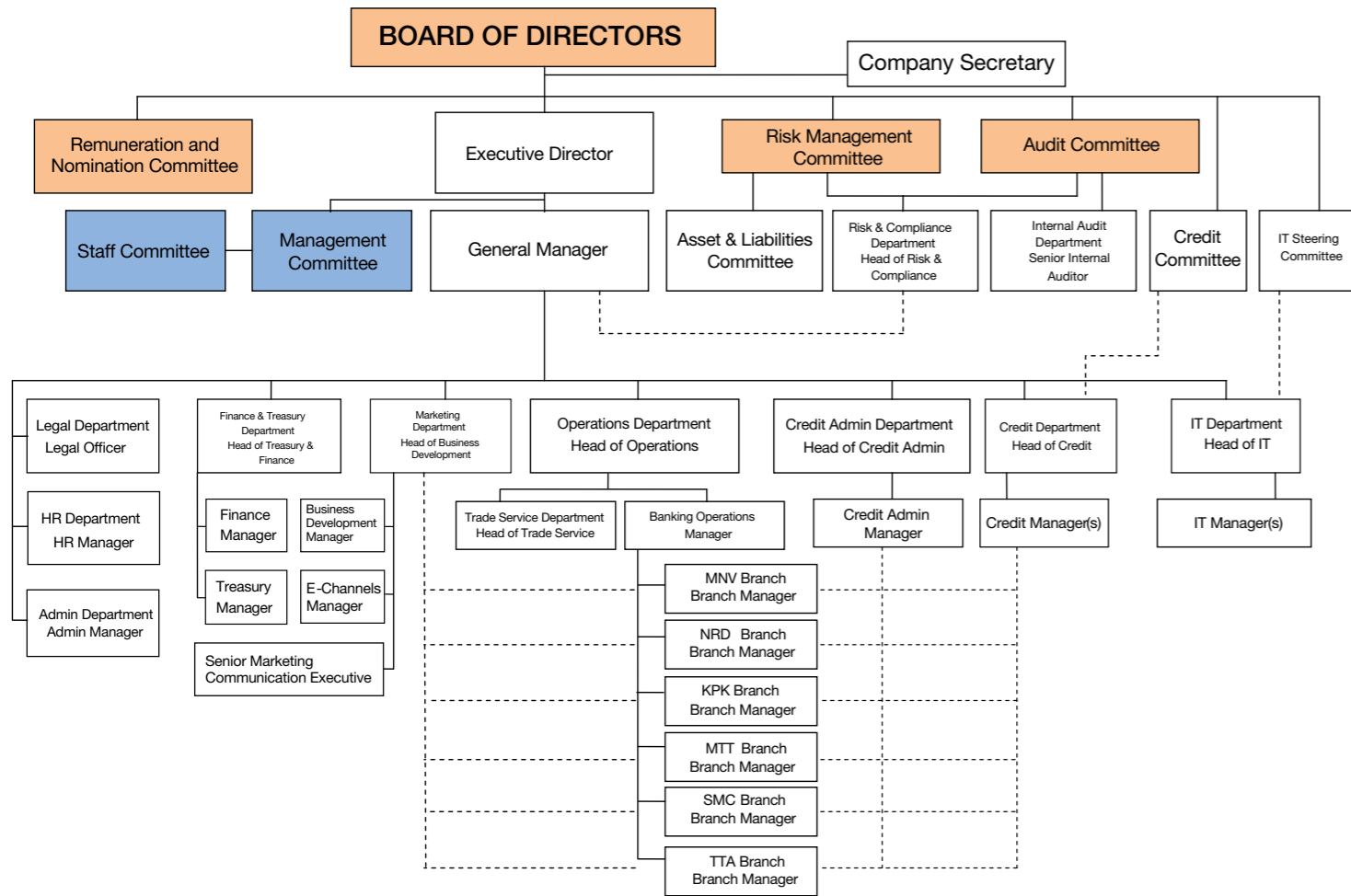
NET WORTH

As at 31 December 2014, the net worth of the Bank of US\$ 38.60 million (2013: US\$ 38.44 million) is in excess of the minimum regulatory capital requirement of US\$37.50 million. The increase is mainly due to lower provision for loan losses, partially offset by the recovery of non-performing loan of the Bank year 2014.

SOLVENCY RATIO

Solvency ratio provides a measure of the Bank's net worth as a percentage of its risk-weighted credit exposures. As at 31 December 2014, the solvency ratio of the Bank of 59.16% (2013: 63.55%) is in compliance with Central Bank's Prakas No.B7-04-206 which requires a solvency ratio of at least 15%. The solvency ratio as at 31 December 2014 is relatively lower mainly due to the increase in loans and advances to customers coupled with higher level of undrawn loans and advances as at 31 December 2014.

ORGANIZATIONAL STRUCTURE



PROFILE OF DIRECTORS



MR. LIM HUA MIN

Chairman

Mr. Lim Hua Min is the Executive Chairman of PhillipCapital Group of Companies and was also appointed Chairman of IFS Capital Limited on 20 May 2003. He began his career holding senior positions in the Stock Exchange of Singapore and the Securities Research Institute. He has served on a number of committees and sub-committees of the Stock Exchange of Singapore. In 1997, he was appointed Chairman of the Stock Exchange of Singapore (SES) Review Committee, which is responsible for devising a conceptual framework to make Singapore's capital markets more globalised, competitive and robust. For this service, he was awarded the Public Service Medal (PBM) in 1999 by the Singapore Government. He served as a board member in the Inland Revenue Authority Singapore from 2004 to 2010.

Mr. Lim holds a Bachelor of Science Degree (Honours) in Chemical Engineering from the University of Surrey and obtained a Master's Degree in Operations Research and Management Studies from Imperial College, London University.



MR. KOH YONG GUAN

Independent Director

Mr. Koh joined Singapore's Civil Service as a Biomedical Engineer in the Ministry of Health in 1972 and was absorbed into the Administrative Service in 1979. He served in the Ministries of Finance (Revenue Division), Education and Defence before being appointed Permanent Secretary in the Ministry of Defence in 1989. Mr. Koh was the Commissioner of Inland Revenue from 1991 to 1997. In 1998, he was appointed Managing Director, Monetary Authority of Singapore (Governor of the Central Bank). He had also held the appointments of Permanent Secretary, Ministries of Health and National Development, and Second Permanent Secretary, Ministry of Finance (Budget and Revenue) between 1998 and 2001. He retired as the Managing Director, Monetary Authority of Singapore (MAS), in June 2005, and remained a member of the MAS Board until April 2011. He served as the Chairman of Central Provident Fund Board, the national pension fund for all employees in both the private and public sectors in Singapore, from 2005 to 2013. He was Singapore's Non-Resident High Commissioner to Canada from May 2008 to March 2013.

Mr. Koh is currently the Chairman of the Board of SMRT Corporation Ltd, a publicly listed company that runs the underground train system, and buses and taxi services in Singapore. He is also Chairman of the Singapore Deposit Insurance Corporation, and Chairman of the Cancer Sciences Institute of Singapore. Mr. Koh is Singapore's Ambassador (Non-Resident) to Greece since May 2013.

He graduated with a Bachelor of Applied Science (Honours) degree in Mechanical Engineering in 1970 and a Master of Applied Science in Mechanical Engineering and Biomedical Engineering in 1972 from the University of Toronto on a Colombo Plan scholarship. He obtained a Master in Business Administration (with distinction) from the Catholic University of Leuven, Belgium in 1981. He was conferred an Honorary Doctorate by the University of Toronto in 2011.



MR. ONG TEONG HOON

Director

Mr. Ong Teong Hoon started working in the financial sector in 1977, first as a Money Broker and then, after a year, with Standard Chartered Bank, as a Management Trainee. For 25 years with the Bank, he had been through all aspects of Commercial Banking, apart from Treasury function and ended his banking career as Country Manager for the Bank in Cambodia in 2002.

This was after being the Bank's Chief Representative in Myanmar and before that, Regional Manager, Asia Pacific Region covering Financial Institutions. Almost immediately after that, he joined Phillip Securities Pte Ltd and had covered various functions, including a stint in Phillip Securities Thailand PLC as its Ag CEO and last, the Director OTC Capital prior to being assigned to Kredit MFI PLC in 2012.

Mr. Ong is a graduate from the University of Singapore with a Bachelor of Business Administration and an Associate of the Chartered Institution of Bankers since 1978.



MR. LEE SOON KIE

Director

Mr. Lee Soon Kie is the Group Chief Executive Officer of IFS and is responsible for the overall management of the Group. Prior to IFS, he was a senior executive of the PhillipCapital Group of Companies where he was in charge of institutional business involving mergers and acquisitions and debt capital market business. Before PhillipCapital, Mr. Lee held various senior appointments with an international investment banking group - Schroders. He has held independent directorships with various listed companies in Singapore.

Mr. Lee holds a Bachelor of Arts Degree from the National University of Singapore and a Master of Science Degree in Computer Science (Distinction) from the University of Wales, Aberystwyth.

**MR. PAUL GWEE
CHOON GUAN**
APPOINTED
ON 14 MARCH 2014

**MS. DIANA SEAH
YEN GOON**
APPOINTED
ON 14 MARCH 2014

MR. CHAN MACH
APPOINTED
ON 14 MARCH 2014

MR. LIM HUA MIN
CHAIRMAN APPOINTED
ON 14 MARCH 2014

MR. KOH YONG GUAN
APPOINTED
ON 17 DECEMBER 2014

**MR. ONG TEONG
HOON**
APPOINTED
ON 14 MARCH 2014

**MR. MICHAEL TAN
TECK KEONG**
APPOINTED
ON 14 MARCH 2014

MR. LEE SOON KIE
APPOINTED
ON 14 MARCH 2014



PROFILE OF DIRECTORS



MR. CHAN MACH

Director

Mr. MACH, the first local CEO of KREDIT, was promoted from his Operations Manager position in 2006. With a Bachelor of Mathematics and experience as a math teacher, Mach joined KREDIT initially in 1999 as Auditor and Trainer. His managerial potential was recognized and he became the Phnom Penh Branch Manager in 2001. The branch flourished and in 2003 he was appointed the Operations Director. Under his leadership, KREDIT became sustainable and tripled the portfolio. Mach completed 2 Master's Degrees: MBA and MFB. He attended nationally and internationally numerous courses related to microfinance and banking.



MR. PAUL GWEE CHOON GUAN

Independent Director

Mr. Paul Gwee Choon Guan banking career spans over twenty five years of experience in universal & treasury/investment banking with asset/fund & wealth management industry across Asia Pacific. His specialized skills include the fields of enterprise risk management (credit, market, liquidity and operational), control & compliance and back room operations with robust combination of strategic business finance and accounting reporting, mergers & acquisitions and capital management. He was the Head of Risk Management & Compliance in United Overseas Bank Group followed by as the Country CFO in Hong Kong & Shanghai Bank, Indonesia and as Chief Operating Officer in Bank of East Asia, Singapore. He is currently the Secretary General of the ASEAN Bankers Association. Mr Gwee holds a Masters in Business Administration from University of Chicago, Graduate School of Business, majoring in finance and was awarded the Bachelor of Commerce degree from the University of Newcastle. He qualified as a Chartered Accountant in 1984 and is a Fellow of the Institute of Chartered Accountants in Australia and Institute of Singapore Chartered Accountants.



MR. MICHAEL TAN TECH KEONG

Director

Mr. Michael Tan is currently Director, Corporate Office at PhillipCapital. Prior to joining PhillipCapital, he previously held positions in both industry and academia including stints as Assistant Professor at University of Nevada, Reno, United States, Lecturer at National University of Singapore, and various IT management and consultancy positions in Singapore. He holds a PhD in Information Systems from the National University of Singapore, a Certified SAP Consultant (Project Systems) certification from SAP Germany, a CDipAF (Accounting and Finance) qualification from ACCA (UK), and has also passed various CMFAS modules administered by IBF (Singapore) and SCI (Singapore).



MS. DIANA SEAH YEN GOON

Independent Director

Ms. Diana Seah Yen Goon has more than 30 years of working experience in financial institutions including GE Commercial Finance, that specialize in financing small and medium sized enterprises. She held senior positions in Finance, Operations, IT, overseeing operations in Singapore, Thailand and Hong Kong. She was the Chief Financial Officer in charge of the finance and controllership, strategic and financial planning, funding and compliance. She conducts training workshops at the Civil Service College and serves at the HR sub-committees of St. Luke's Hospital and the Singapore Christian Home. Diana Seah is a Chartered Accountant (Singapore) who holds a Bachelor of Accountancy degree from the University of Singapore, now called the National University of Singapore and a MBA degree (Business Law) from the Nanyang Technological University.

BUSINESS OPERATION TARGET

During the year ended 31 December 2014, the Bank continued to expand its depositor base and increased its lending activities. As at 31 December 2014, total deposits of the Bank from financial institutions and customers (other than the subsidiary of the Bank) amounted to USD 40.24 million (2013: US\$26.68 million). Total loans disbursed during the year amounted to US\$ 4.50 million, which represents an decrease of 72.54% compared to loans disbursed as of USD 16.39 million in year 2013.

The Bank registered total operating revenue of USD 4.17 million and a net profit for the year of US\$ 0.16 million. Operating profit for the year amounted to US\$ 0.005 million.

The Bank will continue with its strategies to focus on satisfying the financial needs of small and medium scale enterprises and providing housing loans. The Bank will continue to provide wholesale banking to microfinance institutions ("MFIs") in Cambodia and also focus on increasing its loan base as well as growing its depositor base.

CUSTOMER PERSPECTIVE

The Bank offers a wide range of services and products for small and medium scale enterprises, retail and corporate financial needs whilst safeguarding the wealth of locals for future generations.

The Bank believes in going the extra mile to meet with the customers at their convenience, be it to ensure a transaction is completed or to help with their banking needs. This commitment will truly be a key differentiator for the Bank and will bring a whole new meaning to 'banking at your doorstep'.

INTERNAL PROCESS PERSPECTIVE

The Bank's aim is to project and position itself as a "premier, safe and secure bank" that places high importance on stringent risk management processes for our clients' benefit. The Bank has put in place policies and procedures of international standards and has invested substantially in technology and infrastructure security for customers' added peace of mind.

HUMAN RESOURCE DEVELOPMENT

Employees are assets to the Bank. The Bank strives to attract, employ and retain candidates with the right credentials, attitudes and level of experience that are needed for the Bank to succeed. The Bank believes that the human resource development framework, which can help employees in developing their personal and organisational skills, knowledge and abilities, is essential to developing and retaining a workforce in order to accomplish the Bank's goals.

The right human resource development program at organisation level prepares an individual to undertake a higher level of responsibility at work and maximises enterprise effectiveness. It also creates a state of employee engagement to ensure that our employees will be fully involved and enthusiastic about his or her work to further the Bank's interests. Selected front liners are trained to hone their soft skills while support staffs attend courses that are specifically related to enhancing their technical skills.

Human resource development from a business perspective must be aligned with the organisation's mission and vision. Bearing this in mind and the eventuality of the expansion of the Bank in terms of manpower, the Bank has allocated a budget of USD18,000 in year 2014 for training.

SIGNIFICANT OPERATION PLANS FOR FINANCIAL YEAR 2015

The Bank will relocate its existing head office to bigger premises in Monivong Boulevard and open a new branch at Teuk Thla to accommodate a higher number of staff and customers in Phnom Penh City in 2015.

The Bank will continue to lend to microfinance institutions in order to indirectly support the small scale enterprises.

The Bank will also continue to increase its core business activities, especially to small and medium scale enterprises and home buyers and at the same time, strive to increase its depositor base.

Shareholding Information

Registered and paid-up statutory capital: 40,000,000 shares at a par value of US\$1 per share

The Bank is a wholly-owned by Phillip MFIs Pte Ltd a private company incorporated in Singapore which owns 100% of the Bank's statutory capital.

Policy And Practice Guidelines For Corporate Governance

BOARD RESPONSIBILITIES AND OVERSIGHT

The Board of Directors (“Board”) is committed to the principles of corporate governance and oversees the overall corporate governance practices and performance of the Bank. The responsibilities of the Board include:

- oversees the conduct of the Bank’s business;
- establishes business directions, plans and annual budget of the Bank;
- reviews action plans that are implemented by the management to achieve business strategies and targets set by the Board;
- identifies principal risks and ensures the implementation of appropriate systems to manage those risks;
- reviews the adequacy and the integrity of the Bank’s internal control systems and management information systems, including systems for compliance with applicable laws, rules and guidelines issued by the National Bank of Cambodia from time to time.

COMPOSITION OF THE BOARD

The Bank is led and managed by an experienced Board comprising member with extensive experience in commercial and investment banking activities as well as audit background. As at 31 December 2014 the Board comprises 9 Non-Executive Directors, 3 of whom are independent.

Ms. Diana Seah Yen Goon (Independent Non-Executive Director) and Mr. Paul Gwee Choon Guan (Independent Non-Executive Director) were appointed to the Board with effect from 14 March 2014 while Mr. Koh Yong Guan (Independent Non-Executive Director) was appointed with effect from 17 December 2014. All have extensive related experience. The current Board comprises 5 Non-Independent Non-Executive Directors and 3 Independent Non-Executive Directors. Mr. Lee Meng Soon (Executive Director) resigned on 31 December 2014.

The functions of Executive and Non-Executive Directors are separate and distinct. The Non-Executive Directors complement the skills and contribute to the formulation of strategies and policies of the Bank, whilst, the Independent Non-Executive Directors also provide checks and balances to ensure that the Bank operates within proper governance framework with the necessary internal control and systems in place. The Executive Director is responsible for making operational decisions and implementing strategic activities of the Bank with the assistance of the General Manager. The Non-Executive Directors on the Board who bring strong independent judgement and objective participation in the proceedings and decision-making process of the Board provides an effective check and balance on the powers of the management board.

The composition of the Board reflects the Board’s commitment to maintain an appropriate balance to ensure a sufficiently wide and relevant mix of backgrounds, skills and experience to provide strong and effective leadership and control of the Bank.

The Board has set up three (3) Board Committees to assist the Board in the management of the Bank’s businesses and discharge of its duties. The functions and terms of reference of the Committees as well as authority delegated by the Board to these Committees have been clearly defined by the Board. Three (3) Board Committees are:

Committee	Chaired By
Audit Committee	Independent Non-Executive Director
Risk Management Committee	Independent Non-Executive Director
Remuneration and Nomination Committee	Independent Non-Executive Director

(I) Audit Committee

The Audit Committee provides independent oversight of the Bank’s financial reporting and internal control system and ensures checks and balances within the Bank.

The Audit Committee comprises 5 members from the Board as follows:

1. Ms. Diana Seah Yen Goon (Chairperson)
2. Mr. Lee Meng Soon
3. Mr. Ong Teong Hoon
4. Mr. Chan Mach
5. Mr. Michael Tan Teck Keong

The duties of the Audit Committee include amongst others:

- (a) ensure financial and risk-related information provided to the public and the National Bank of Cambodia are clear, accurate and reliable;
- (b) assess the basis of preparation and accounting methodologies used for individual and consolidated financial statements;
- (c) review the adequacy of the scope, functions, competency and resources of the internal audit functions and ensure that the internal audit functions has the necessary authority to carry out its work;
- (d) review the scope of the internal audit programme and compliance programme;
- (e) review the effectiveness of internal control systems and processes;
- (f) ensure that there are proper checks and balances in place so that the provision of non-audit services does not interfere with the exercise of independent judgement of the external auditors;
- (g) review the scope of audit, the plans for carrying out the audit, the extent of planned reliance on the work of the external auditors and the internal auditors;
- (h) review audit reports as well as inspection reports issued by regulatory authorities and issue directives for necessary remedial actions to be taken;
- (i) review all related party transactions and keep the Board informed of such transactions; and
- (j) review reports prepared by Compliance Officer relating to compliance with statutory and regulatory requirements and issue directives for necessary remedial actions to be taken.

(II) Risk Management Committee

The Risk Management Committee oversees management’s activities in managing credit, market, structural interest rate, liquidity, operational, legal and other risks to ensure that the risk management process is in place and functioning.

The Risk Management Committee comprises 6 members from the Board as follows:

1. Mr. Paul Gwee Choon Guan (Chairperson)
2. Mr. Lee Soon Kie
3. Mr. Lee Meng Soon
4. Mr. Ong Teong Hoon
5. Mr. Chan Mach
6. Mr. Michael Tan Teck Keong

The Risk Management Committee is authorised by the Board to:

- (a) review and recommend risk management strategies, policies and risk tolerance for the Board’s approval;
- (b) review and approve new products, after ensuring that the new products have undergone proper evaluation process;
- (c) review the asset and liability management and capital allocation functions including fund transfer pricing where relevant;
- (d) set risk appetite capital for delegation to the Asset and Liability Committee;
- (e) review and assess the adequacy of risk management policies and framework in identifying, measuring, monitoring and controlling risk and the extent to which these are operating effectively and independently;
- (f) ensure that the infrastructure, resources and systems are in place for risk management; and
- (g) review the management’s periodic reports on risk exposure, risk portfolio composition and risk management activities.

(III) Remuneration And Nomination Committee

The Remuneration and Nomination Committee provides a formal and transparent procedure for the appointment of Directors, Board Committees members and key senior management officer(s) as well as assessment of the effectiveness of such individual Directors, the Board as a whole and the performance of the key senior management officer(s). The Committee also provides a formal and transparent procedure for developing remuneration policy for Directors and key senior management officer(s) and ensures that compensation is competitive and consistent with the Group's culture, objectives and strategy.

The Remuneration and Nomination Committee comprises 4 members from the Board as follows:

1. Ms. Diana Seah Yen Goon (Chairperson)
2. Mr. Lim Hua Min
3. Mr. Ong Teong Hoon
4. Mr. Lee Soon Kie

The Remuneration and Nomination Committee is authorised by the Board to:

- (a) review the composition and size of the Board and determine the appropriate Board balance between Executive Director(s), Non-Executive Directors and Independent Directors;
- (b) review and recommend to the Board the required mix of skills, experience, qualification and other core competencies required of a Director;
- (c) recommend and assess the nominees for directorship, Board committees as well as nominees for key senior management position(s);
- (d) recommend to the Board the removal of a Director or key senior management officer(s) if they are ineffective, errant and negligent in discharging their respective responsibilities;
- (e) establish a mechanism for the formal assessment of the effectiveness of the Board as a whole and the contribution of each Director to the effectiveness of the Board, the contribution of the Board's various committees and the performance of the key senior management officer(s);
- (f) oversee the appointment, management succession planning and performance evaluation of the key senior management officer(s); and
- (g) recommend a framework for the remuneration of Directors and key senior management officer(s). Such framework should reflect the responsibility, experience and commitment of each Director and key senior management officer(s) concerned.

BOARD APPOINTMENT PROCESS

All nominees for appointment to the Board will in the first instance be assessed by the Remuneration and Nomination Committee which will make recommendations to the Board. The Board makes the final decision in respect of appointment to the Board. When assessing nominees for appointment to the Board, considerations will include the nominees' qualifications, expertise and experience, fit and properness, core competencies required of the position and the appropriate Board balance.

Policy and Practice Guidelines For Corporate Governance

BOARD MEETINGS

Board Meetings are held at least once every quarter. During the financial year ended 31 December 2014, the Board met four (4) times.

Directors are provided with notices of the Board Meetings and board papers for each agenda item in advance of each meeting to ensure that Directors have sufficient time to study them and be prepared for discussion. Any additional information requested by Directors is readily available. The Board also has a formal schedule of matters reserved for deliberation and decision. Minutes of Meetings are maintained.

The management of the Bank has adopted the Group's policy on information to be brought to the Board's attention. In accordance to the policy, all material information are to be tabled to the Board on a timely basis in order for the Board to be kept abreast with the performance and business activities of the Bank.

Directors have access to the advice and services of the Company Secretaries who are responsible for ensuring that Board procedures are followed and all necessary information are obtained from Directors both for the Bank's own records and for purposes of meeting statutory obligations.

Details of Directors' attendance at Board Meetings during the financial year ended 31 December 2014 are outlined in the table below:

Name of Director	No. of Board meetings attended whilst in office
Mr. Lim Hua Min (Chairman)	4/4
Ms. Diana Seah Yen Goon	4/4
Mr. Lee Meng Soon	4/4
Mr. Ong Teong Hoon	4/4
Mr. Chan Mach	3/4
Mr. Michael Tan Teck Keong	4/4
Mr. Lee Soon Kie	3/4
Mr. Paul Gwee Choon Guan	4/4
Mr. Koh Yong Guan (appointed on 17 December 2014)	0/4

Responsibility

The Board recognises the importance of maintaining adequate accounting records and an effective system of internal controls to safeguard the shareholder's interest and the Bank's assets. The Board affirms its overall responsibility for the Bank's system of internal controls, which includes the establishment of appropriate control environment and risk management framework as well as review of its adequacy and integrity. In view of the inherent limitations in any system of internal controls, the system is designed to manage risks and ensure that the risks are identified and managed at acceptable levels, rather than eliminate these risks to achieve its business objectives. The system can only provide reasonable but not absolute assurance against the risk of material misstatement of management and financial information or financial losses and fraud.

Key internal control processes

The key processes that have been established in reviewing the adequacy and integrity of the system of internal controls are described below:

• Organisational structure

Organisation structure with delineated lines of responsibilities, reporting, delegation of authorities and accountability within the Bank will assist in ensuring that effective communication of risk control objectives as well as establishment of authority and accountability is in accordance with management criteria.

• Internal policies and procedures

Detailed internal policies and procedures manuals of business and support units were established to serve as a guidance to ensure compliance with internal control and the applicable laws and regulations.

There are also documented Limits of Approving Authority for key aspects of the businesses, which have been approved by the Board. This provides a sound framework of authority and accountability as well as facilitates proper corporate decision-making at the appropriate level in the organisation's hierarchy. The delegation of limits is subject to periodic reviews as to its implementation and continuing suitability in meeting the Bank's business objectives and operational needs.

- **Financial performance review**

On a regular basis, management provides comprehensive financial information, key variances and analysis of financial data to the Board for review and decision-making purposes.

- **Compliance function**

Compliance performed regular assessment on various Bank's operations to ensure adherence to regulatory requirements as well as internal policies and procedures. Any deviation or breaches are reported to the Audit Committee and the Board is kept informed of the causes and the remedial measures taken.

- **Internal audit function**

Internal Audit provides a check and balance on the effectiveness of the Bank's system of internal controls and compliance with relevant regulatory requirements by the Bank. The internal auditors undertake regular reviews of the Bank's operations and systems of internal controls. The internal audit function is also supported by Hwang-DBS Group Internal Audit. Internal Audit reports to the Board of Directors via the Audit Committee. During year 2014, the works of the internal auditors focus on areas of priority according to their annual risk assessment and in accordance with the annual audit plan approved by the Audit Committee of the Bank. The results of reviews together with recommendations for improvement are reported to the Audit Committee of the Bank. The Bank's Audit Committee convenes regular meetings to review the findings and recommendations for improvement by Internal Audit, actions taken to rectify the findings in a timely manner and to evaluate the effectiveness and adequacy of internal control system.

The Board confirms that there is an ongoing process that has been in place throughout the financial year ended 31 December 2014 for identifying, evaluating and managing significant risks which will provide reasonable assurance that the Bank's assets are safeguarded against losses from unauthorised use and all transactions of the Bank are properly authorised and recorded.

RISK MANAGEMENT

The Bank continues to take steps to strengthen its risk management practices by appointing a Head of Compliance and Risk, who continues to work on a more comprehensive risk management and compliance framework covering:

Operational risk

- Operational risk is the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people or systems, or from external events. This includes legal, compliance, accounting and fraud risk.

Strategic risk

- Strategic risk arises from an institution's inability to implement appropriate business plans, strategies, decision making, resource allocation and its inability to adapt to changes in its business environment.

Financial risks

The Bank's activities expose it to a variety of financial risks, including credit risk, liquidity risk, foreign exchange risk and interest rate risk.

- Credit risk is the risk of suffering financial loss should any of the Bank's customers, clients or market counterparties fail to fulfill their contractual obligations to the Bank. Credit risk is the single largest risk for the Bank's business.
- Liquidity risk is the risk that the Bank is unable to meet its obligations when they fall due as a result of customer deposits being withdrawn, cash requirements from contractual commitments, or other cash outflows.
- Foreign exchange risk is the potential impact of adverse currency rate movements on earnings and economic value.
- Interest rate risk is the adverse changes in future cash flows of a financial instrument arising from changes in market interest rates. Interest margins may increase or decrease due to unexpected movements in rates.

Compliance risk

- Compliance risk is the risk of legal or regulatory sanctions, material financial loss or damage to reputation that an institution may suffer as a result of failure to comply with laws, regulations, rules, self regulatory banking standards and codes of conduct applicable to its activities.

The Bank promotes risk awareness and visibility among its employees at all levels of the Bank. Training programs are continuously held by the Compliance and Risk Department to educate employees on how to identify risks, promote methods to improve controls, and remain compliant with both internal and external policies and regulations. The Bank has implemented a dynamic ongoing Control Self Assessment (CSA) process of which all departments will continue to identify, assess and mitigate operational risks. The Asset Liability Management Committee (ALCO) maintains an oversight on the Bank's financial performance, risk return positions, liquidity and capital management processes. The Board of Directors also has a standing Risk Management Committee to provide guidance on related issues and to ensure that the Bank's risk appetite is appropriate to deliver financial objectives of the Bank.

The Bank is continuing its risk management and compliance framework development in year 2014 and believes that a robust risk management and compliance framework will help to ensure its continued sustainability and ability to meet the needs of its target market.

Code of ethics

The Bank's code of ethics was put in place as a guideline to acceptable behaviours of employees, especially when they handle sensitive issues like investments, interaction with others and handling grievances, both from outside and within the organisation. The code of ethics also sets out specific behaviour standards for our employees to cover potential ethical issues such as confidentiality and/or misuse of information.

Having the code of ethics increases the confidence in the Bank as an organisation by showing potential customers and investors that the Bank is committed to maintaining the Bank's integrity by following basic ethical guidelines and acting in a responsible manner in the course of performing its business activities.

All new employees are briefed and expected to sign an acceptance of the code of ethics as a guide to his or her conduct upon commencement of employment.

Independency and transparency

The Bank is independently managed by an experienced management team with oversight by the Board. The Bank practices transparency in dealings with customers as well as in terms of financial accountability and reporting.

Directors' Report

The Board of Directors of Phillip Bank Plc, formerly HwangDBS Commercial Bank Plc., ("the Bank") presents its report together with the consolidated financial statements of the Bank and its subsidiary (together referred to as "the Group") and the separate financial statements of the Bank (collectively referred to as "the financial statements") as at 31 December 2014 and for the year then ended

THE GROUP

The Bank

The Bank was incorporated on 26 June 2009. The Bank is previously owned by HwangDBS (Malaysia) Berhad, a public limited liability company incorporated in Malaysia. The Bank is duly incorporated under the Cambodian Law on Commercial Enterprises and licensed under the regulations of the National Bank of Cambodia ("NBC").

On 8 November 2013, the Bank was acquired by Phillip MFIs Pte Ltd, a member of the Singapore-based PhillipCapital Group. The application for the transfer of shares was subsequently approved by the National Bank of Cambodia on 11 February 2014. After obtaining approval from the NBC, the Bank further submitted another application to the Ministry of Commerce on 13 February 2014 to revise its Memorandum and Articles of Association. The approval was obtained from the Ministry of Commerce on 24 February 2014.

The Bank is engaged in the provision of comprehensive banking and related financial services in the Kingdom of Cambodia in accordance with Banking License No. Co. 5915/09E issued by the NBC for an indefinite period. The Bank's registered office address is at No. 61-64, Norodom Blvd, Corner Street 306, Sangkat Boeung Keng Kang 1, Khan Chamkamorn, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia.

There is no significant change in the principal activities of the Bank during the year.

The Subsidiary

HwangDBS Securities (Cambodia) Plc ("the Subsidiary") was incorporated on 22 February 2010. The Subsidiary is a dormant company and did not commence its commercial operations. As at the date of this report, the Subsidiary is under liquidation.

RESULTS OF OPERATIONS AND DIVIDENDS

The financial results of the Group and the Bank for the year ended 31 December 2014 are as follows:

	Group		Bank	
	2014	2013	2014	2013
	US\$	US\$	US\$	US\$
Profit (loss) before income tax	205,144	(121,561)	209,094	(120,004)
Income tax expense	(44,347)	(259,364)	(44,347)	(259,364)
Net profit (loss) for the year	160,797	(380,925)	164,747	(379,368)
Equivalent in KHR'000	655,248	(1,521,796)	671,344	(1,515,576)
Attributable to:				
Equity holder of the Bank	160,797	(380,925)	164,747	(379,368)

PAID-UP CAPITAL

The paid-up capital of the Bank as at 31 December 2014 is USD 40.00 million or KHR163.00 billion (2013: USD 40.00 million or KHR159.80 billion).

RESERVES AND PROVISIONS

There were no material movements to or from reserves and provisions during the financial year other than those disclosed in the financial statements.

BAD AND DOUBTFUL LOANS AND ADVANCES

Before the financial statements of the Group and the Bank were drawn up, the directors took reasonable steps to ascertain that action had been taken in relation to the writing off of bad loans or the making of provisions for bad and doubtful loans and advances, and satisfied themselves that all known bad loans and advances had been written off and that adequate provisions had been made for bad and doubtful loans and advances.

At the date of this report, the directors are not aware of any circumstances which would render the amount written off for bad loans and advances or the amount of the provision for bad and doubtful loans and advances in the financial statements of the Group and the Bank inadequate to any material extent.

CURRENT ASSETS

Before the financial statements of the Group and the Bank were drawn up, the directors took reasonable steps to ensure that any assets which were unlikely to be realized in the ordinary course of business at their value as shown in the accounting records of the Group and the Bank, have been written down to an amount which they might be expected to realize.

At the date of this report, the directors are not aware of any circumstances which would render the values attributed to the assets in the financial statements of the Group and the Bank misleading in any material respect.

VALUATION METHODS

At the date of this report, the directors are not aware of any circumstances that have arisen which would render adherence to the existing method of valuation of assets and liabilities in the financial statements of the Group and the Bank misleading or inappropriate in any material respect.

CONTINGENT AND OTHER LIABILITIES

At the date of this report, there is:

- No charge on the assets of the Group and the Bank which has arisen since the end of the financial year which secures the liabilities of any other person; and
- No contingent liability in respect of the Group and the Bank that has arisen since the end of the financial year other than in the ordinary course of banking business.

No contingent or other liability of the Group and 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 have a material effect on the ability of the Group and the Bank to meet its obligations as and when they become due.

EVENTS SINCE THE BALANCE SHEET DATE

No significant events occurred after the balance sheet date requiring disclosure or adjustment other than those already disclosed in the accompanying notes to the financial statements.

THE BOARD OF DIRECTORS

The members of the Board of Directors during the year and at the date of this report are:

Mr. Lim Hua Min	Chairman appointed on 14 March 2014
Mr. Lee Soon Kie	appointed on 14 March 2014
Mr. Paul Gwee Choon Guan	appointed on 14 March 2014
Ms. Diana Seah Yen Goon	appointed on 14 March 2014
Mr. Ong Teong Hoon	appointed on 14 March 2014
Mr. Michael Tan Teck Keong	appointed on 14 March 2014
Mr. Chan Mach	appointed on 14 March 2014
Mr. Koh Yong Guan	appointed on 17 December 2014
Mr. Lee Meng Soon	resigned on 31 December 2014
Mr. Hwang Lip Teik	resigned on 14 March 2014
Mr. Ang Teik Siew (Ang Teik Lim Eric)	resigned on 14 March 2014
Ms. Rachel Yap Yoke Leng	resigned on 14 March 2014
Y.A.M. Tengku Syed Badarudin Jamalullail	resigned on 14 March 2014
Mr. Tham Kwok Meng	resigned on 14 March 2014
Mr. Teoh Teik Kee	resigned on 14 March 2014

AUDITOR

Ernst & Young (Cambodia) Ltd. is the auditor of the Bank.

DIRECTORS' INTERESTS

No members of the Board of Directors have an interest in the shares of the Bank.

DIRECTORS' BENEFITS

During and at the end of the year, no arrangement existed, to which the Bank was a party, whose object was to enable the directors of the Bank to acquire benefits by means of the acquisition of shares in or debentures of the Bank or any other corporate body.

No director of the Bank has received or become entitled to receive any benefit by reason of a contract made by the Bank or with a firm which the director is a member, or with a company which the director has a material financial interest other than those disclosed in the financial statements.

STATEMENT OF THE BOARD OF DIRECTORS' RESPONSIBILITY IN RESPECT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The Board of Directors is responsible for ensuring that the financial statements give a true and fair view of the respective financial position of the Group and the Bank as at 31 December 2014, and their financial performance and cash flows for the year then ended. The Board of Directors oversees preparation of these financial statements by management who is required to:

- i) Adopt appropriate accounting policies which are supported by reasonable and prudent judgments and estimates and then apply them consistently;
- ii) Comply with the disclosure requirements and guidelines issued by the NBC and Cambodian Accounting Standards or, if there have been any departures in the interest of fair presentation, 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 Group and the Bank will continue operations in the foreseeable future; and
- v) Effectively control and direct the Group and the Bank in all material decisions affecting the operations and performance and ascertain that these have been properly reflected in the financial statements.

Management is responsible for ensuring that proper accounting records are kept which disclose, with reasonable accuracy at any time, the financial position of the Group and the Bank and to ensure that the accounting records comply with the registered accounting system. It is also responsible for safeguarding the assets of the Group and the Bank and hence for taking reasonable steps for the prevention and detection of fraud and other irregularities.

The Board of Directors confirms that the Group and the Bank have complied with the above requirements in preparing the financial statements.

APPROVAL OF THE FINANCIAL STATEMENTS

We hereby approve the accompanying financial statements which give a true and fair view of the respective financial position of the Group and the Bank as at 31 December 2014, and their respective financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Cambodian Accounting Standards and relevant regulations and guidelines issued by the NBC.

On behalf of the Board of Directors:



Ong Teong Hoon
Director

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia
26 March 2015

INDEPENDENT AUDITORS' REPORT



To: The Shareholder of Phillip Bank Plc (formerly HwangDBS Commercial Bank Plc)

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Phillip Bank Plc ("the Bank") and its subsidiary (together referred to as "the Group") and the separate financial statements of the Bank which comprise the respective consolidated and separate balance sheets as at 31 December 2014 and the respective consolidated and separate income statements, statements of changes in equity and statements of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information (collectively referred to as "the financial statements").

Management's responsibility for the financial statements

Management is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with Cambodian Accounting Standards and relevant regulations and guidelines issued by the National Bank of Cambodia, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Cambodian International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the Group's preparation of financial statements that give a true and fair view 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 Group's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the consolidated and separate financial statements give a true and fair view of the respective financial position of the Group and the Bank as at 31 December 2014, and their respective consolidated and separate financial performance and cash flows for the year then ended in accordance with Cambodian Accounting Standards and relevant regulations and guidelines issued by the National Bank of Cambodia.

Other matter

The financial statements of the Group and the Bank for the year ended 31 December 2013 were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those statements on 20 March 2014.



Maria Cristina M. Calimbas
Partner

Ernst & Young (Cambodia) Ltd.
Certified Public Accountants
Registered Auditors

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia
26 March 2015

CONSOLIDATED BALANCE SHEET

as at 31 December 2014

	Notes	2014		2013	
		US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
ASSETS					
Cash on hand	3	2,849,474	11,611,607	2,262,190	9,037,449
Balances with the National Bank of Cambodia	4	16,551,396	67,446,939	9,456,569	37,778,993
Balances and placements with other banks and financial institutions	5	19,678,574	80,190,189	16,609,668	66,355,624
Investment securities	6	525,000	2,139,375	25,000	99,875
Loans and advances	7	37,815,602	154,098,578	35,920,283	143,501,531
Property and equipment	9	995,942	4,058,465	599,409	2,394,639
Software costs	10	111,732	455,308	85,355	340,993
Other assets	11	607,933	2,477,326	266,661	1,065,311
TOTAL ASSETS		79,135,653	322,477,787	65,225,135	260,574,415
LIABILITIES AND SHAREHOLDER'S EQUITY					
LIABILITIES					
Deposits from other banks	12	13,348,244	54,394,094	20,785,555	83,038,292
Deposits from customers	13	26,896,843	109,604,636	5,905,290	23,591,634
Income tax payable	14	6,362	25,925	3,367	13,451
Other liabilities	15	577,541	2,353,480	385,057	1,538,303
TOTAL LIABILITIES		40,828,990	166,378,135	27,079,269	108,181,680
SHAREHOLDER'S EQUITY					
Paid-up capital	16	40,000,000	163,000,000	40,000,000	159,800,000
Accumulated losses		(1,693,337)	(6,900,348)	(1,854,134)	(7,407,265)
TOTAL SHAREHOLDER'S EQUITY		38,306,663	156,099,652	38,145,866	152,392,735
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDER'S EQUITY		79,135,653	322,477,787	65,225,135	260,574,415

The attached notes 1 to 33 form part of these financial statements.

CONSOLIDATED INCOME STATEMENT

for the year ended 31 December 2014

	Notes	2014		2013	
		US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Operating income					
Interest income	17	3,859,668	15,728,147	3,894,531	15,558,651
Interest expense	18	(1,026,944)	(4,184,796)	(633,569)	(2,531,108)
Net interest income		2,832,724	11,543,351	3,260,962	13,027,543
Fees and commission income	19	316,182	1,288,442	250,060	998,990
Other operating income	20	3,671	14,959	-	-
Total operating income		3,152,577	12,846,752	3,511,022	14,026,533
Personnel expenses	21	(1,429,078)	(5,823,493)	(1,205,280)	(4,815,094)
Establishment-related costs	22	(639,744)	(2,606,957)	(479,466)	(1,915,467)
Depreciation and amortization	23	(312,070)	(1,271,685)	(397,731)	(1,588,935)
Promotion and marketing	24	(146,300)	(596,173)	(26,671)	(106,551)
General and administrative expenses	25	(624,501)	(2,544,842)	(447,760)	(1,788,801)
Reversal of (provision for) losses on loans and advances	7	204,260	832,360	(1,075,675)	(4,297,322)
Income (loss) before tax		205,144	835,962	(121,561)	(485,637)
Income tax expense	14	(44,347)	(180,714)	(259,364)	(1,036,159)
Net income (loss) for the year		160,797	655,248	(380,925)	(1,521,796)
Attributable to equity holder of the Bank		160,797	655,248	(380,925)	(1,521,796)

CONSOLIDATED STATEMENT CHANGES IN EQUITY

for the year ended 31 December 2014

	Paid-up capital (Note 16) US\$	Accumulated losses US\$	Total US\$
Balance as at 1 January 2014	40,000,000	(1,854,134)	38,145,866
Net income for the year	-	160,797	160,797
Balance as at 31 December 2014	40,000,000	1,693,337	38,306,663
Equivalent in KHR'000 (Note 2.1)	163,000,000	6,900,348	156,099,652
Balance as at 1 January 2013	40,000,000	(1,473,209)	38,526,791
Net loss for the year	-	(380,925)	(380,925)
Balance as at 31 December 2013	40,000,000	(1,854,134)	38,145,866
Equivalent in KHR'000 (Note 2.1)	159,800,000	(7,407,265)	152,392,735

The attached notes 1 to 33 form part of these financial statements.

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

for the year ended 31 December 2014

	Notes	2014		2013	
		US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Net cash from operating activities	26	3,148,974	12,832,069	10,543,131	42,119,806
Cash flows from investing activities					
Proceeds from disposal of Property and equipment		16,921	68,953	-	-
Acquisitions of:					
Property and equipment	9	(687,931)	(2,803,319)	(68,970)	(275,535)
Investment securities	6	(500,000)	(2,037,500)	-	-
Software	10	(81,947)	(333,934)	(32,235)	(128,779)
Net cash used in investing activities		(1,252,957)	(5,105,800)	(101,205)	(404,314)
Net increase in cash and cash equivalents		1,896,017	7,726,269	10,441,926	41,715,492
Cash and cash equivalents at beginning of year		21,617,827	86,363,219	11,175,901	44,647,727
Foreign exchange difference		-	1,729,427	-	-
Cash and cash equivalents at end of year	3	23,513,844	95,818,915	21,617,827	86,363,219

The attached notes 1 to 33 form part of these financial statements.

SEPARATE BALANCE SHEET

as at 31 December 2014

	Notes	2014		2013	
		US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
ASSETS					
Cash on hand	3	2,849,474	11,611,607	2,262,190	9,037,449
Balances with the National Bank of Cambodia	4	16,551,396	67,446,939	9,456,569	37,778,993
Balances and placements with other banks and financial institutions	5	19,678,574	80,190,189	16,609,668	66,355,624
Investment securities	6	525,000	2,139,375	25,000	99,875
Loans and advances	7	37,815,602	154,098,578	35,920,283	143,501,531
Investment in subsidiary	8	5,000,000	20,375,000	5,000,000	19,975,000
Property and equipment	9	995,942	4,058,465	599,409	2,394,639
Software costs	10	111,732	455,308	85,355	340,993
Other assets	11	607,933	2,477,326	266,661	1,065,311
TOTAL ASSETS		84,135,653	342,852,787	70,225,135	280,549,415
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY					
LIABILITIES					
Deposits from other banks	12	13,348,244	54,394,094	20,785,555	83,038,292
Deposits from customers	13	31,869,569	129,868,494	10,881,966	43,473,454
Income tax payable	14	6,362	25,925	3,367	13,451
Other liabilities	15	577,541	2,353,480	385,057	1,538,303
TOTAL LIABILITIES		45,801,716	186,641,993	32,055,945	128,063,500
SHAREHOLDER'S EQUITY					
Paid-up capital	16	40,000,000	163,000,000	40,000,000	159,800,000
Accumulated losses		(1,666,063)	(6,789,206)	(1,830,810)	(7,314,085)
TOTAL SHAREHOLDER'S EQUITY		38,333,937	156,210,794	38,169,190	152,485,915
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDER'S EQUITY		84,135,653	342,852,787	70,225,135	280,549,415

The attached notes 1 to 33 form part of these financial statements.

SEPARATE INCOME STATEMENT

for the year ended 31 December 2014

	Notes	2014		2013	
		US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
OPERATING INCOME					
Interest income	17	3,859,668	15,728,147	3,894,531	15,558,651
Interest expense	18	(1,026,944)	(4,184,796)	(633,569)	(2,531,108)
Net interest income		2,832,724	11,543,351	3,260,962	13,027,543
Fees and commission income	19	316,192	1,288,482	250,060	998,990
Other operating income	20	3,671	14,959	-	-
Total operating income		3,152,587	12,846,792	3,511,022	14,026,533
Personnel expenses	21	(1,429,078)	(5,823,493)	(1,205,280)	(4,815,094)
Establishment-related costs	22	(639,744)	(2,606,957)	(479,466)	(1,915,467)
Depreciation and amortization	23	(312,070)	(1,271,685)	(397,731)	(1,588,935)
Promotion and marketing	24	(146,300)	(596,173)	(26,671)	(106,551)
General and administrative expenses	25	(620,561)	(2,528,786)	(446,203)	(1,782,581)
Reversal of (provision for) losses on loans and advances	7	204,260	832,360	(1,075,675)	(4,297,322)
Income (loss) before tax		209,094	852,058	(120,004)	(479,417)
Income tax expense	14	(44,347)	(180,714)	(259,364)	(1,036,159)
Net income (loss) for the year		164,747	671,344	(379,368)	(1,515,576)

The attached notes 1 to 33 form part of these financial statements.

SEPARATE STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

for the year ended 31 December 2014

	Paid-up capital (Note 16) US\$	Accumulated losses US\$	Total US\$
Balance as at 1 January 2014	40,000,000	(1,830,810)	38,169,190
Net profit for the year	-	164,747	164,747
Balance as at 31 December 2014	40,000,000	(1,666,063)	38,333,937
<i>Equivalent in KHR'000 (Note 2.1)</i>	163,000,000	(6,789,206)	156,210,794
Balance as at 1 January 2013	40,000,000	(1,451,442)	38,548,558
Net loss for the year	-	(379,368)	(379,368)
Balance as at 31 December 2013	40,000,000	(1,830,810)	38,169,190
<i>Equivalent in KHR'000 (Note 2.1)</i>	159,800,000	(7,314,085)	152,485,915

The attached notes 1 to 33 form part of these financial statements.

SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS

for the year ended 31 December 2014

	Notes	2014		2013	
		US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Net cash from operating activities	26	3,148,974	12,832,069	10,543,131	42,119,806
Cash flows from investing activities					
Property and equipment Proceeds from disposal of		16,921	68,953	-	-
Acquisitions of:					
Property and equipment	9	(687,931)	(2,803,319)	(68,970)	(275,535)
Investment securities	6	(500,000)	(2,037,500)	-	-
Software	10	(81,947)	(333,934)	(32,235)	(128,779)
Net cash used in investing activities		(1,252,957)	(5,105,800)	(101,205)	(404,314)
Net increase in cash and cash equivalents		1,896,017	7,726,269	10,441,926	41,715,492
Cash and cash equivalents at beginning of year		21,617,827	86,363,219	11,175,901	44,647,727
Foreign exchange difference		-	1,729,427	-	-
Cash and cash equivalents at end of year	3	23,513,844	95,818,915	21,617,827	86,363,219

The attached notes 1 to 33 form part of these financial statements.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

CORPORATE INFORMATION

Phillip Bank Plc. ("the Bank"), formerly HwangDBS Commercial Bank Plc., and its subsidiary (together referred to as "the Group") were incorporated and registered in the Kingdom of Cambodia.

Establishment and operations

The Bank was a commercial bank incorporated on 26 June 2009. The Bank is previously owned by HwangDBS (Malaysia) Berhad, a public limited liability company incorporated in Malaysia. The Bank is duly incorporated under the Cambodian Law on Commercial Enterprises and licensed under the regulations of the National Bank of Cambodia ("NBC").

On 8 November 2013, the Bank was acquired by Phillip MFIs Pte Ltd, a member of the Singapore-based PhillipCapital Group. The application for the transfer of shares was subsequently approved by the NBC on 11 February 2014. After obtaining approval from the NBC, the Bank further submitted another application to the Ministry of Commerce on 13 February 2014 to revise its Memorandum and Articles of Association. The approval was obtained from the Ministry of Commerce on 24 February 2014. The Bank is engaged in the provision of comprehensive banking and related financial services in the Kingdom of Cambodia in accordance with Banking License No. Co. 5915/09E issued by the NBC for an indefinite period.

The Bank's registered office address is at No. 61-64, Norodom Blvd., Corner Street 306, Sangkat Boeung Keng Kang 1, Khan Chamkamorn, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia.

There is no significant change in the principal activities of the Bank during the year.

HwangDBS Securities (Cambodia) Plc ("the Subsidiary") was incorporated on 22 February 2010. The Subsidiary is a dormant company and did not commence its commercial operations. As at the date of this report, the Subsidiary is under liquidation.

The financial statements were authorized for issue by the Board of Directors ("BOD") on 26 March 2015.

Paid-up capital

The paid-up capital of the Bank as at 31 December 2014 is US\$40,000,000 (2013: US\$40,000,000). In 2013, the Bank became a wholly-owned subsidiary of the parent company upon the latter's acquisition of 100% interest from the previous shareholder.

Board of Directors

The members of the BOD during the year and at the date of this report are:

Mr. Lim Hua Min
Mr. Lee Soon Kie
Mr. Paul Gwee Choon Guan
Ms. Diana Seah Yen Goon
Mr. Ong Teong Hoon
Mr. Michael Tan Teck Keong
Mr. Chan Mach
Mr. Koh Yong Guan
Mr. Lee Meng Soon
Mr. Hwang Lip Teik
Mr. Ang Teik Siew (Ang Teik Lim Eric)
Ms. Rachel Yap Yoke Leng
Y.A.M. Tengku Syed Badarudin Jamalullail
Mr. Tham Kwok Meng
Mr. Teoh Teik Kee

Chairman appointed on 14 March 2014
appointed on 14 March 2014
appointed on 14 March 2014
appointed on 14 March 2014
appointed on 14 March 2014
appointed on 14 March 2014
appointed on 14 March 2014
appointed on 17 December 2014
resigned on 31 December 2014
resigned on 14 March 2014
resigned on 14 March 2014
resigned on 14 March 2014
resigned on 14 March 2014
resigned on 14 March 2014
resigned on 14 March 2014

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS



1. CORPORATE INFORMATION (continued)

Employees

As at 31 December 2014, the Bank has a total of 102 employees (2013: 81 employees).

2. ACCOUNTING POLICIES

The significant accounting policies adopted in the preparation of the consolidated and separate financial statements (referred to as “the financial statements”) are set out below. These policies have been consistently applied to all the years presented, unless otherwise stated.

2.1 Basis of preparation

The consolidated and separate financial statements have been prepared based on the historical cost convention. The Group maintains, records and prepares financial statements in United States dollar (“US\$”) in accordance with NBC Prakas No. B7-07-164 dated 13 December 2007, On Using Language, Currency Unit and Exchange Rate for Accounting Records and Reports.

The financial statements of the Group and the Bank have been prepared in compliance with Cambodian Accounting Standards (“CAS”) and relevant regulations and guidelines issued by the NBC.

The translation of the United States dollar (“US\$”) amounts in the financial statements into Khmer Riel (“KHR”) is provided for the sole purpose of complying with Prakas No. B7-07-164 dated 13 December 2007 using the official rate of exchange regulated by the NBC as at the reporting date, which was US\$1 to KHR4,075 as at 31 December 2014 (2013: US\$1 to KHR3,995). Such translation should not be construed as a representation that the US\$ amounts represent, or have been or could be, converted into Riel at that or any other rate.

Fiscal year

The Group’s fiscal year starts on 1 January and ends on 31 December.

2.2 Significant accounting judgments and estimates

In applying the Group’s accounting policies, management has used its judgment and made estimates in determining the amounts recognized in the financial statements as follows:

2.2.1 Provision for losses on loans and advances to customers

When preparing the financial statements, the quality of loans and advances is reviewed and assessed to determine their classification and level of allowance for losses on loans and advances, as more fully disclosed in Note 2.3.6.

2.2.2 Operating leases

The Group has entered into commercial property leases as a lessee for its office premises. The Group has determined that the lessor retained all the significant risks and rewards of ownership over this property based on the indicators of operating lease treatment. In determining whether or not there is an indication of operating lease treatment, the Group considers the following factors: retention of ownership title to the leased property, and period of lease contract relative to the estimated useful economic life of the leased property, bearer of executory costs, among others.

2. ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.3 Summary of significant accounting policies

2.3.1 Changes in accounting policies

The accounting policies and methods of computation applied by the Bank are consistent with those adopted in prior periods.

2.3.2 Subsidiary

Subsidiary is an entity over which the Bank has the ability to control the financial and operating policies so as to obtain benefits from their activities. The existence and effect of potential voting rights that are currently exercisable or convertible are considered when assessing whether the Bank has such power over another entity.

In the Bank’s financial statements, investment in a subsidiary is stated at cost less impairment losses. On disposal of such investment, the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount is included in the income statement.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

2. ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.3 Summary of significant accounting policies (continued)

2.3.3 Basis of consolidation

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiary as at the balance sheet date. The financial statements of the Subsidiary are prepared for the same reporting date as the Bank.

A subsidiary is consolidated from the date of acquisition, being the date on which the Bank obtains control and continue to be consolidated until the date that such control ceases. In preparing the consolidated financial statements, intra-group balances, transactions and unrealized gains or losses are eliminated in full. Uniform accounting policies are adopted in the consolidated financial statements for like transactions and events in similar circumstances.

Acquisition of a subsidiary is accounted for using the purchase method. The purchase method of accounting involves allocating the cost of the acquisition to the fair value of the assets acquired and liabilities and contingent liabilities assumed at the date of acquisition. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the fair values, at the date of exchange, of the assets given, liabilities incurred or assumed, and equity instruments issued, plus any costs directly attributable to the acquisition.

2.3.4 Business combination

Business combination is accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred, measured at acquisition date fair value and the amount of any non-controlling interest in the acquiree. For each business combination, the Group elects whether it measures the non-controlling interest in the acquiree either at fair value or at the proportionate share of the acquiree’s identifiable net assets. Acquisition costs incurred are expensed and included in administrative expenses. When the Group acquires a business, it assesses the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances and pertinent conditions as at the acquisition date. This includes the separation of embedded derivatives in host contracts by the acquiree.

2.3.5 Loans and advances

Loans and advances are stated in the balance sheet at the amount of principal less any amounts written off and allowance for losses on loans and advances.

Loans and advances are written off when there is no realistic prospect of recovery. Recoveries of loans and advances previously written off, or provided for, decrease the amount of the allowance for losses on loans and advances in the income statement.

Loans and advances classified as substandard, doubtful or loss are considered non-performing loans.

2.3.6 Allowance for losses on loans and advances

Allowance for losses on loans and advances is made with regard to specific risks and relates to those loans and advances that have been individually reviewed and specifically identified as normal, special mention, sub-standard, doubtful or loss. In addition, a general allowance is also maintained for loans classified as normal.

The allowance is based on a percentage of total outstanding loans and advances.

The Bank follows the mandatory credit classification and provisioning as required by NBC Prakas No. B7-09-074 dated 25 February 2009. The Prakas requires commercial banks to classify their loan portfolio into five classes. The mandatory level of specific allowance is provided depending on the loan classification as follows:

Classification	Number of days past due	Allowance rate
General allowance:		
Normal	Nil to less than 30 days	1%
Specific allowance:		
Special mention	30 days or more but less than 90 days	3%
Substandard	90 days or more but less than 180 days	20%
Doubtful	180 days or more but less than 360 days	50%
Loss	360 days or more	100%

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

2. ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.3 Summary of significant accounting policies (continued)

An uncollectible loan or portion of a loan classified as bad is written off after taking into consideration the realisable value of the collateral, if any when in the judgment of the management, there is no prospect of recovery.

2.3.7 Other credit-related commitments

In the normal course of business, the Bank enters into other credit-related commitments including loan commitments, letters of credit and guarantees. The accounting policy and provision methodology are similar to originated loans as disclosed above. Allowance is raised against other credit-related commitments when losses are considered probable.

2.3.8 Available-for-sale investments

Available-for-sale (“AFS”) investments are those which are designated as such or do not qualify to be classified as designated at fair value through profit and loss, held-to-maturity or loans and advances.

2.3.9 Unquoted debt securities

Unquoted debt securities are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturities for which the Bank’s management has the positive intention and ability to hold to maturity.

2.3.10 Determination of fair value

The fair value for financial instruments traded in the active markets at the balance sheet date is based on their quoted market price or dealer price quotations (bid price for long positions and ask price for short positions), without any deduction for transaction costs.

For all other financial instruments that are not listed in an active market, the fair value is determined by using appropriate valuation techniques.

2.3.11 Offsetting financial instruments

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the balance sheet if, and only if, there is a currently enforceable legal right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously. This is not generally the case with master netting agreements, and the related assets and liabilities are presented gross in the balance sheet.

2.3.12 Classification of financial instruments between liability and equity

A financial instrument is classified as debt, if it provides for a contractual obligation to:

- deliver cash or another financial asset to another entity; or

- exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavorable to the Group; or
- satisfy the obligation other than by the exchange of a fixed amount of cash or another financial asset for a fixed number of own equity shares.
If the Group does not have an unconditional right to avoid delivering cash or another financial asset to settle its contractual obligation, the obligation meets the definition of a financial liability.

2.3.13 Recognition of income or expense

Revenue is recognized to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the Group and the revenue can be reliably measured.

Interest income from loans and advances to customers and balances with the NBC and other banks and financial institutions is recognized on a daily accrual basis, except for loans and advances to customers that have been classified as substandard, doubtful or loss. Interest accruing to these loans shall instead be credited to an interest in suspense account.

Interest expense on deposits from customers and other banks are recognized on a daily accrual basis.

The Group earns fee and commission income from a diverse range of services it provides to its customers. Fee and commission income is recognized on a cash basis. Fee and commission income comprises income received from inward and outward remittances, loan processing, commitment fees, bank guarantees, letters of credit, and ATM/credit card charges.

2.3.14 Cash and cash equivalents

For statement of cash flow purposes, cash and cash equivalents consist of cash and highly liquid short term investments with an original maturity of less than ninety days that are readily convertible to known amounts of cash and accounts due from other banks.

2.3.15 Property and equipment and software costs

Property and equipment, including software costs, are stated at cost excluding day-to-day servicing, less accumulated depreciation/amortization and provision for impairment in value (if any). Changes in the expected useful life are accounted for by changing the depreciation period or method, as appropriate and treated as a change in accounting estimate. An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future benefits are expected from its use. Any gain or loss on de-recognition of the asset (calculated as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset) is recognized in other operating income in the income statement in the year the asset is derecognized.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

2. ACCOUNTING POLICIES (continued)

2.3 Summary of significant accounting policies (continued)



Depreciation and amortisation

Depreciation of property and equipment and amortization of software costs are calculated on a straight-line basis over the respective estimated useful lives of these assets, as follows:

Leasehold improvements	5 years
Office equipment	5 years
Furniture, fixtures and fittings	5 to 10 years
Computer equipment	3 to 5 years
Motor vehicles	5 years
Software costs	5 years

Construction in progress is not depreciated.

2.3.16 Corporate income tax

Current income tax

Current income tax assets and liabilities for the current and prior periods are measured at the amounts expected to be recovered from or paid to the taxation authorities. The tax rates and tax laws used to compute the amount are those that are enacted at the balance sheet date.

Deferred income tax

Deferred income tax is provided using the balance sheet liability method on temporary differences at the balance sheet date between the tax base of assets and liabilities and their carrying amount for financial reporting purposes.

Deferred income tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences, except where the deferred tax liability arises from the initial recognition of an asset or liability in a transaction which at the time of the transaction affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.

Deferred income tax assets are recognized for all deductible temporary differences to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which these differences can be utilized, except where the deferred tax arises from the initial recognition of an asset or liability in a transaction which at the time of the transaction affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.

The carrying amount of deferred income tax assets is reviewed at each balance sheet date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profits will be available to allow all or part of the assets to be recovered.

Unrecognized deferred income tax assets are re-assessed at each balance sheet date and are recognized to the extent that it has become probable that future taxable profit will allow the deferred tax assets to be recovered.

2.3.17 Foreign currency transactions and translation

The Group maintains its accounting system and records all transactions in original currencies. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies (“FC”) at year-end are re-translated to US\$ at the exchange rates ruling at the reporting date. For prevailing exchange rates of US\$ and applicable FCs against KHR as at 31 December, see Note 33. Income and expenses arising in FC are converted into US\$ at month-end using the applicable middle exchange rates rather than the exchange rates ruling at the transaction date.

2.3.18 Provisions

Provisions are recognized when the Group has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made on the amount of the obligation.

2.3.19 Fiduciary assets

Assets held in trust or in a fiduciary capacity are not reported in the financial statements since they are not the assets of the Group.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

2.3.20 Statutory deposits

Statutory deposits are maintained with the NBC in compliance with the Cambodian Law on Banking and Financial Institutions and are determined by defined percentages of minimum share capital and customers' deposits as required by the NBC.

2.3.21 Leases

The determination of whether an arrangement is, or contains a lease is based on the substance of the arrangement and requires an assessment of whether the fulfillment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset or assets and the arrangement conveys a right to use the asset.

Bank as a lessee

Leases where the lessor retains substantially all the risks and benefits of ownership of the asset are classified as operating leases. Operating lease payments are recognized as an expense in the profit or loss on a straight-line basis over the lease term.

2.3.22 Related parties

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

3. CASH AND CASH EQUIVALENTS

For the purpose of the statement of cash flows, cash and cash equivalents of the Group and the Bank comprise:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Cash on hand	2,849,474	11,611,607	2,262,190	9,037,449
Balances with the NBC (Note 4)				
Current accounts	6,775,796	27,611,369	3,745,969	14,965,146
Term deposit *	2,210,000	9,005,750	-	-
Balances and placements with other banks and financial institutions (Note 5)				
Current accounts	1,678,574	6,840,189	1,069,674	4,273,348
Saving accounts	-	-	39,994	159,776
Term deposits *	10,000,000	40,750,000	14,500,000	57,927,500
	23,513,844	95,818,915	21,617,827	86,363,219

* Term deposits with original maturities of three months or less.

significant influence. Related parties may be individuals or corporate entities and include close family members of any individual considered to be a related party.

Related parties, as defined in Article 49 and 50 of the Cambodian Law on Banking and Financial Institutions, include the following:

- Any person holding directly or indirectly at least ten percent (10%) of the capital or voting rights;
- Any company of which the Bank directly or indirectly holds at least 10% of the capital or voting rights;
- Any individual who participates in the administration, direction, management or internal control; and
- The external auditors.

2.3.23 Dividends on paid-up capital

Dividends on paid-up capital are recognized as a liability and deducted from shareholders' equity when approved by the BOD. Dividends declared during the year but approved by the BOD after the balance sheet date are dealt with as an event after the balance date.

2.3.24 Rounding of amounts

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

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

4. BALANCES WITH THE NATIONAL BANK OF CAMBODIA

The Group and the Bank's balances with the NBC are as follows:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Current account	4,346,902	17,713,626	2,375,033	9,488,257
Clearing account	2,428,894	9,897,743	1,370,936	5,476,889
Term deposit	2,210,000	9,005,750	-	-
Reserve deposits	3,565,600	14,529,820	1,710,600	6,833,847
Capital guarantee deposit	4,000,000	16,300,000	4,000,000	15,980,000
	16,551,396	67,446,939	9,456,569	37,778,993

Reserve deposits

Under NBC Prakas No. B7-09-075 dated 25 February 2009, banks are required to maintain certain cash reserves with the NBC in the form of compulsory deposits, computed at 8.0% and 12.5% of customer deposits in KHR and in FC, respectively.

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. This deposit is not available for use in the Bank's day-to-day operations but it is refundable when the Bank voluntarily ceases to operate the business in Cambodia.

Term deposit

This pertains to negotiable certificate of deposit with a term of three months and bears interest at 0.17% per annum.

Interest rates

Annual interest rates on balances with the NBC are summarized as follows:

	2014	2013
Current and clearing accounts	Nil	Nil
Term deposit	0.17%	-
Reserve deposits	0.10%	0.10%
Capital guarantee deposit	0.08%	0.11% - 0.12%

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

5. BALANCES AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The Group and the Bank's balances and placements with other banks and financial institutions comprise:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Current and savings accounts Overseas banks	1,591,293	6,484,519	635,147	2,537,412
Local banks	87,281	355,670	474,521	1,895,712
Placements	18,000,000	73,350,000	15,500,000	61,922,500
	19,678,574	80,190,189	16,609,668	66,355,624

Current accounts maintained with local and overseas banks do not earn interest. Placements pertain to term deposits and earn interest at 3.10% per annum (2013: 3.00% per annum).

6. INVESTMENT SECURITIES

The Group and the Bank's investment securities comprise:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Unquoted debt securities	500,000	2,037,500	-	-
Other equity investment	25,000	101,875	25,000	99,875
	525,000	2,139,375	25,000	99,875

Unquoted debt securities pertain to corporate debt security from Cam Capital Specialized Bank. This investment has a term of 6 months with 6.50% interest rate per annum.

Other equity investment represents investment in Credit Bureau of Cambodia. Fair value could not be reliably determined due to the unpredictable nature of future cash flows and the lack of suitable methods of arriving at a reliable fair value. This investment is carried at original cost.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

7. LOANS AND ADVANCES

The Group and the Bank's loans and advances are as follows:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Term loans	35,724,634	145,577,884	36,206,862	144,646,415
Overdraft loans	3,928,038	16,066,755	1,805,722	7,213,859
Loans and advances - gross	39,652,672	161,584,639	38,012,584	151,860,274
Allowance for losses on loans and advances	1,837,070	7,486,061	2,092,301	8,358,743
Loans and advances - net	37,815,602	154,098,578	35,920,283	143,501,531

Further analyses of loans and advances follow:

(a) Movements of allowance for losses on loans and advances:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Specific allowance:				
Balance at beginning of year	1,736,889	6,938,872	710,762	2,839,494
(Reversal) provisions during the year:	(225,109)	(917,319)	1,026,127	4,099,378
Amounts written off	(50,971)	(207,707)	-	-
Foreign exchange difference	-	138,951	-	-
Balance at end of year	1,460,809	5,952,797	1,736,889	6,938,872
General allowance:				
Balance at beginning of year	355,412	1,419,871	305,864	1,221,927
Provision during the year	20,849	84,959	49,548	197,944
Foreign exchange difference	-	28,434	-	-
Balance at end of year	376,261	1,533,264	355,412	1,419,871
Total allowance at end of year	1,837,070	7,486,061	2,092,301	8,358,743

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

7. LOANS AND ADVANCES (continued)

(b) Grading of the loan portfolio and the related allowance for losses on loans and advances:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Normal loans				
Secured	34,538,379	140,743,895	30,390,335	121,409,389
Unsecured	3,087,673	12,582,268	5,150,883	20,577,778
Specially mention loans				
Secured	346,346	1,411,360	505,388	2,019,025
Unsecured	34,646	141,182	94,086	375,874
Substandard loans				
Secured	165,873	675,932	41,078	164,107
Unsecured	32,121	130,893	30,918	123,517
Doubtful loans:				
Secured	66,024	269,048	112,656	450,061
Unsecured	9,683	39,458	78,125	312,109
Loss loans:				
Secured	1,089,854	4,441,156	1,313,369	5,246,909
Unsecured	282,073	1,149,447	295,746	1,181,505
Total	39,652,672	161,584,639	38,012,584	151,860,274

Refer to Note 29.1 on Credit risk for analysis of loans quality.

(c) Analysis of loan portfolio by industrial sector:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Financial sector:				
Financial sector	2,188,437	8,917,881	3,752,340	14,990,598
Non-financial sector:				
Real estate and renting activities	8,567,662	34,913,223	4,791,235	19,140,984
Housing	8,391,936	34,197,139	7,827,389	31,270,420
Wholesale and retail trades	4,537,265	18,489,355	5,667,997	22,643,648
Manufacturing	2,757,500	11,236,813	2,386,896	9,535,650
Construction	2,224,765	9,065,917	1,819,966	7,270,764
Hotels and restaurants	2,156,017	8,785,769	1,988,611	7,944,501
Agriculture	320,803	1,307,272	666,538	2,662,819
Utilities	80,358	327,459	114,955	459,245
Transport, storage and communication	-	-	11,695	46,722
Others	8,427,929	34,343,811	8,984,962	35,894,923
Total	39,652,672	161,584,639	38,012,584	151,860,274

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

7. LOANS AND ADVANCES (continued)

(d) Analysis of loan portfolio by maturity:

Refer to Note 30 on Liquidity analysis.

(e) Analyses of loan portfolio by residency, relationship, exposure and interest rates range:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Residence status:				
Residents	39,652,672	161,584,639	38,012,584	151,860,274
Nonresidents	-	-	-	-
	39,652,672	161,584,639	38,012,584	151,860,274
Relationship:				
Related parties	1,845,000	7,518,375	-	-
Non-related parties	37,807,672	154,066,264	38,012,584	151,860,274
	39,652,672	161,584,639	38,012,584	151,860,274
Exposure:				
Non-large	39,652,672	161,584,639	38,012,584	151,860,274
Large	-	-	-	-
	39,652,672	161,584,639	38,012,584	38,012,584
	2014		2013	
Annual interest rates:				
Loans to borrowers	7.00%-24.00%		6.50% - 18.00%	
Staff loans	6.00%		-	

8. INVESTMENT IN SUBSIDIARY

This represents the Bank's 100% equity interest in the Subsidiary (Note 1).

The financial information of the Subsidiary as at December 31 2014 and for the year ended 31 December 2014 follows:

	US\$ (Unaudited)
Cash in bank	4,972,726
Equity	4,972,726
Net loss for the year	3,950

The Subsidiary did not commence commercial operations (Note 1).

As at reporting date, the liquidation process is still ongoing.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

9. PROPERTY AND EQUIPMENT

Property and equipment of the Group and the Bank comprise:

	Leasehold improvements US\$	Office equipment US\$	Furniture, fixtures and fittings US\$	Computer equipment US\$	Motor vehicles US\$	Construction in Progress US\$	Total US\$
Cost							
As at 1 January 2014	298,474	575,480	442,365	294,556	72,156	-	1,683,031
Additions	51,244	84,885	132,863	269,285	1,450	148,204	687,931
Disposals	(46,629)	(7,141)	(54,675)	(319)	(27,300)	-	(136,064)
As at 31 December 2014	303,089	653,224	520,553	563,522	46,306	148,204	2,234,898
Accumulated depreciation							
As at 1 January 2014	197,630	353,182	241,460	236,490	54,860	-	1,083,622
Depreciation	46,160	97,767	64,863	42,851	4,859	-	256,500
Disposals	(36,498)	(5,873)	(43,892)	(10)	(14,893)	-	(101,166)
As at 31 December 2014	207,292	445,076	262,431	279,331	44,826	-	1,238,956
Net book value							
As at 31 December 2014	95,797	208,148	258,122	284,191	1,480	148,204	995,942
As at 31 December 2013	100,844	222,298	200,905	58,066	17,296	-	599,409
Equivalent in KHR'000 (Note 2.1)							
As at 31 December 2014	390,375	848,203	1,051,847	1,158,078	6,031	603,931	4,058,465
As at 31 December 2013	402,871	888,081	802,615	231,974	69,098	-	2,394,639

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

10. SOFTWARE COSTS

Movements of Group and the Bank's software are as follows:

	US\$
Cost	
As at 1 January 2014	427,047
Additions	81,947
As at 31 December 2014	508,994
Accumulated amortization	
As at 1 January 2014	341,692
Amortization	55,570
As at 31 December 2014	397,262
Net book value	
As at 31 December 2014	111,732
As at 31 December 2013	85,355
Equivalent in KHR'000 (Note 2.1)	
As at 31 December 2014	455,308
As at 31 December 2013	340,993

11. OTHER ASSETS

Other assets of the Group and the Bank comprise:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Interest receivables	103,491	421,726	57,412	229,361
Deposits	391,892	1,596,961	124,417	497,046
Prepayments	112,550	458,639	73,447	293,421
Others	-	-	11,385	45,483
	607,933	2,477,326	266,661	1,065,311

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

12. DEPOSITS FROM OTHER BANKS

The Group and the Bank's deposits from other banks comprise:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Current accounts	803,844	3,275,664	391,155	1,562,664
Term deposits	12,544,400	51,118,430	20,394,400	81,475,628
	13,348,244	54,394,094	20,785,555	83,038,292

Annual interest rates on deposits by other banks follow:

	2014	2013
Current accounts	0.00%-2.00%	0.00%-2.00%
Term deposits	2.20%-4.50%	1.80%-4.50%

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

13. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

The Group and the Bank's deposits from customers are as follows:

	Group				Bank			
	2014		2013		2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Demand deposits								
In US\$	4,721,249	19,239,090	1,504,307	6,009,706	9,693,975	39,502,948	6,480,983	25,891,527
Savings accounts								
In US\$	4,065,115	16,565,344	1,581,705	6,318,911	4,065,115	16,565,344	1,581,705	6,318,911
Term deposits								
In US\$	18,110,479	73,800,202	2,819,278	11,263,017	18,110,479	73,800,202	2,819,278	11,263,016
	26,896,843	109,604,636	5,905,290	23,591,634	31,869,569	129,868,494	10,881,966	43,473,454

(i) Interest rates

Demand deposits in US\$ is bear interest at 2.00% per annum. Savings deposits in US\$ bear interest at rates ranging from 1.00% to 1.75% per annum (2013: 1.00%).

Term deposits include deposits with terms of between one to twelve months and more than twelve months. Customers can withdraw term deposits before the due date upon negotiation with the Bank. Term deposits in US\$ bear interest at rates ranging from 2.25% to 7.50% per annum (2013: 2.25% to 6.50%).

(ii) Deposits from related parties

Refer to Note 28 on Related party transactions and balances.

(iii) Maturity analysis

Refer to Note 30 on Liquidity risk.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

14. INCOME TAX

Major components of income tax expense are as follows:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Income tax expense				
Current	44,347	180,714	41,446	165,577
Deferred	-	-	217,918	870,582
Income tax expense	44,347	180,714	259,364	1,036,159

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

14. INCOME TAX (continued)

14.1 Current income tax

In accordance with the Cambodian tax regulations, current income tax expense is calculated at the higher of the taxable income for the year multiplied by the tax rate of 20% at the reporting date and 1% of turnover.

Details of estimated income tax expense are as follows:

	Group				Bank			
	2014		2013		2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Accounting profit (loss) before income tax	205,144	835,962	(121,561)	(485,637)	209,904	852,058	(120,004)	(479,417)
Income tax expense at statutory tax rate, 20%	41,029	167,192	(24,312)	(97,127)	41,819	170,411	(24,001)	(95,883)
Non-deductible expenses	21,948	89,438	21,937	87,638	21,948	89,438	21,937	87,638
Movement of unrecognised deferred tax assets	(18,630)	(75,916)	164,999	659,171	(19,420)	(79,135)	164,688	657,927
Utilisation of tax loss carryforward	-	-	55,294	220,900	-	-	55,294	220,900
Effect of minimum tax	-	-	41,446	165,577	-	-	41,446	165,577
Effective income tax	44,347	180,714	259,364	1,036,159	44,347	180,714	259,364	1,036,159

The Bank's tax returns are subject to periodic examination by the tax authorities. Because the application of tax laws and regulations to many types of transactions is susceptible to varying interpretations, amounts reported in the financial statements could be changed at a later date upon final determination by the tax authorities. The Bank's tax returns up to the fiscal year 2013 have been finalized by the tax authorities.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

14. INCOME TAX (continued)

14.1 Current income tax (continued)

Details of movements of income tax payable are as follows:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Balance at beginning of year	3,367	13,451	3,056	12,209
Current income tax expense	44,347	180,714	41,446	165,577
Payments for income tax during the year	(41,352)	(168,509)	(41,135)	(164,335)
Foreign exchange difference	-	269	-	-
Balance at end of year	6,362	25,925	3,367	13,451

14.2 Deferred income tax

Details of net deferred taxes of the Group and the Bank follow:

	2014	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Deferred tax liability from property and equipment and software	(3,328)	(13,562)
Deferred tax asset from general loan loss provision	3,328	13,562
Balance at end of year	-	-

As at 31 December 2014, the Group and the Bank did not recognize deferred tax asset from general loan loss provision as management believes that there is no sufficient taxable profit that will be available against which this can be utilized. The deductible temporary difference for which no deferred tax asset is recognised amounted to US\$0.36 million or KHR1.47 billion or a deferred tax asset equivalent of US\$0.07 million or KHR0.29 billion.

Deferred tax assets arising from previous year's accumulated tax losses were derecognized in 2013 due to change in ownership. In accordance with the tax laws in Cambodia, tax loss carryovers cannot be realized when there is a change in ownership.

15. OTHER LIABILITIES

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Accrued interest payable	397,811	1,621,080	175,183	699,856
Accounts payable	172,461	702,779	203,389	812,540
Other taxes payable	7,239	29,499	5,485	21,912
Banker's cheque	30	122	1,000	3,995
	577,541	2,353,480	385,057	1,538,303

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

16. PAID-UP CAPITAL

(a) Details of paid-up capital follow:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Issued and fully paid, 40,000,000 ordinary shares at par value of US\$1 per share:				
Balance at beginning and end of year	40,000,000	163,000,000	40,000,000	159,800,000

(b) Capital guarantee:

The capital guarantee of 10% of registered capital amounting to US\$4 million (2013: US\$ 4million) is maintained with the NBC, as disclosed in Note 4.

17. INTEREST INCOME

The Group and the Bank's interest income arise from:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Lending	3,529,272	14,381,782	3,564,727	14,241,086
Deposits	330,396	1,346,365	329,804	1,317,565
	3,859,668	15,728,147	3,894,531	15,558,651

18. INTEREST EXPENSE

The Group and the Bank's interest expense arise from:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Term deposits	986,379	4,019,494	607,592	2,427,330
Savings accounts	20,405	83,150	14,974	59,821
Current accounts	20,160	82,152	11,003	43,957
	1,026,944	4,184,796	633,569	2,531,108

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

19. FEES AND COMMISSION INCOME

The Group and the Bank's fees and commission income arise from:

	Group				Bank			
	2014		2013		2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Loan processing fees	148,042	603,271	135,555	541,542	148,042	603,271	135,555	541,542
Loan commitment fees	31,384	127,890	17,754	70,927	31,384	127,890	17,754	70,927
Others	136,756	557,281	96,751	386,521	136,766	557,321	96,751	386,521
	316,182	1,288,442	250,060	998,990	316,192	1,288,482	250,060	998,990

20. OTHER OPERATING INCOME

Other operating income comprises mainly gain on disposal of fixed assets and miscellaneous income.

21. PERSONNEL EXPENSES

The Group and the Bank's personnel expenses comprise:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Salaries and wages	1,138,447	4,639,172	951,313	3,800,496
Others	290,631	1,184,321	253,967	1,014,598
	1,429,078	5,823,493	1,205,280	4,815,094

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

22. ESTABLISHMENT-RELATED COSTS

The Group and the Bank's establishment-related costs comprise:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Rental	314,481	1,281,511	217,767	869,979
Repairs and maintenance	199,348	812,343	133,890	534,891
Utilities	80,673	328,742	83,616	334,046
Others	45,242	184,361	44,193	176,551
	639,744	2,606,957	479,466	1,915,467

23. DEPRECIATION AND AMORTIZATION

The breakdown of the Group and the Bank's depreciation and amortization is as follows:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Depreciation (Note 9)	256,500	1,045,238	318,241	1,271,372
Amortization (Note 10)	55,570	226,447	79,490	317,563
	312,070	1,271,685	397,731	1,588,935

24. PROMOTION AND MARKETING

The Group and the Bank's promotion and marketing comprise:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Marketing	122,315	498,434	17,299	69,110
Advertising	18,279	74,487	6,589	26,323
Others	5,706	23,252	2,783	11,118
	146,300	596,173	26,671	106,551

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

25. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

The Group and the Bank's general and administrative expenses comprise:

	Group				Bank			
	2014		2013		2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Duties and taxes	128,600	524,046	64,542	257,846	128,011	521,645	73,251	292,638
License fees	118,217	481,734	65,374	261,169	118,217	481,734	65,374	261,169
Legal and professional fees	92,753	377,968	54,738	218,678	89,953	366,558	53,586	214,076
Stationeries and printing	46,489	189,443	23,927	95,588	46,489	189,443	23,927	95,588
Insurance	38,007	154,879	40,678	162,509	38,007	154,879	40,678	162,509
Travelling and accommodation	37,830	154,157	71,965	287,500	37,830	154,157	71,965	287,500
Communication	36,269	147,796	34,983	139,757	36,269	147,796	34,983	139,757
Directors' fees and meeting allowances	33,719	137,405	18,200	72,709	33,719	137,405	18,200	72,709
Others	92,617	377,414	73,353	293,045	92,066	375,169	64,239	256,635
	624,501	2,544,842	447,760	1,788,801	620,561	2,528,786	446,203	1,782,581

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

26. NET CASH FROM OPERATING ACTIVITIES

	Group				Bank			
	2014		2013		2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Profit (loss) before income tax	205,144	835,962	(121,561)	(485,637)	209,094	852,058	(120,004)	(479,417)
Adjustments for:								
Depreciation and amortization	312,070	1,271,685	397,731	1,588,935	312,070	1,271,685	397,731	1,588,935
Loss on disposals of property and equipment	17,977	73,256	-	-	17,977	73,256	-	-
Income tax paid	(41,352)	(168,509)	(41,135)	(164,335)	(41,352)	(168,509)	(41,135)	(164,335)
Cash from operating activities before changes in operating assets and liabilities	493,839	2,012,394	235,035	938,963	497,789	2,028,490	236,592	945,183
Decrease (increase) in operating assets:								
Balances with the NBC	(1,855,000)	(7,559,125)	-	-	(1,855,000)	(7,559,125)	-	-
Balances and placements with other banks and financial institutions	(7,000,000)	(28,525,000)	6,915,082	27,625,753	(7,000,000)	(28,525,000)	6,915,082	27,625,753
Loans and advances to customers	(1,895,319)	(7,723,425)	(4,615,613)	(18,439,374)	(1,895,319)	(7,723,425)	(4,615,613)	(18,439,374)
Other assets	(341,272)	(1,390,683)	23,910	95,520	(341,272)	(1,390,683)	23,910	95,520
Increase (decrease) in operating liabilities:								
Deposits by other banks	(7,437,311)	(30,307,042)	6,718,570	26,840,687	(7,437,311)	(30,307,042)	6,718,570	26,840,687
Deposits from customers	20,991,553	85,540,578	1,175,395	4,695,703	20,987,603	85,524,482	1,173,838	4,689,483
Other liabilities	192,484	784,372	90,752	362,554	192,484	784,372	90,752	362,554
Net cash provided by operating activities	3,148,974	12,832,069	10,543,131	42,119,806	3,148,974	12,832,069	10,543,131	42,119,806

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

27. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

(a) Lease commitments

Details of the Group and the Bank's future minimum lease payments under a non-cancellable operating lease arrangement are as follows:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Not later than one year	100,600	409,945	96,600	385,917
From one year but not later than five years	186,090	758,317	60,100	240,100
Over five years	-	-	-	-
	286,690	1,168,262	156,700	626,017

(b) Lending commitments

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Unused portion of overdraft	4,794,132	19,536,087	4,245,333	16,960,105
Undrawn credit facilities	2,090,700	8,519,603	4,061,184	16,224,430
Bank guarantees	125,400	511,005	-	-
	7,010,232	28,566,695	8,306,517	33,184,535

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

28. RELATED PARTY TRANSACTIONS AND BALANCES

Significant transactions with related parties during the year, which were made at normal terms and conditions, and the resulting outstanding balances as at year end were as follows:

Related party	Nature of transaction	Net transaction amount		31 December 2014		31 December 2013	
		US\$	KHR'000	Net outstanding balance			
				US\$	KHR'000	US\$	KHR'000
BOD, shareholder and key management personnel	Deposits from customers	195,009	794,662	195,009	794,662	100,690	402,257
	Interest expense	6,558	26,724	6,558	6,558	1,669	6,668
Key management personnel	Remuneration and benefits	466,448	1,900,775	466,448	1,900,775	401,187	1,602,742
Subsidiary	Deposits from customers	(3,950)	(16,096)	4,972,726	20,263,858	4,976,676	19,881,821
Affiliates	Loans	1,845,000	7,518,375	1,845,000	7,518,375	-	-
	Bank balances	750,999	3,060,322	750,999	3,060,322	-	-
	Interest expense	6,434	26,219	6,434	26,219	-	-
	Interest income and fee income	170,206	693,589	170,206	693,589	-	-

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT

The Group's activities expose it to a variety of financial risks: credit risk, market risk (including currency risk, interest rate risk and price risk), and liquidity risk. Taking risk is core to the financial business, and the operational risks are an inevitable consequence of being in business.

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

A primary objective of the Group in risk management is to comply with NBC's regulations. On the other hand, the Bank has recognized the importance of achieving international best practices on risk management. The Board of Directors has established a Credit Committee to formulate broad parameters of acceptable risk for the Bank and monitor the activities against these parameters.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

The Group and the Bank hold the following financial assets and liabilities:

	Group				Bank			
	2014		2013		2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Financial assets								
Cash on hand	2,849,474	11,611,607	2,262,190	9,037,449	2,849,474	11,611,607	2,262,190	9,037,449
Balances with the NBC	8,985,796	36,617,119	3,745,969	14,965,146	8,985,796	36,617,119	3,745,969	14,965,146
Balances and placements with other banks and financial institutions	19,678,574	80,190,189	16,609,668	66,355,624	19,678,574	80,190,189	16,609,668	66,355,624
Loans and advances	37,815,602	154,098,578	35,920,283	143,501,531	37,815,602	154,098,578	35,920,283	143,501,531
Investment securities	525,000	2,139,375	25,000	99,875	525,000	2,139,375	25,000	99,875
Other assets	495,383	2,018,686	181,829	726,407	495,383	2,018,686	181,829	726,407
Total financial assets	70,349,829	286,675,554	58,744,939	234,686,032	70,349,829	286,675,554	58,744,939	234,686,032
Financial liabilities								
Deposits by other banks	13,348,244	54,394,094	20,785,555	83,038,292	13,348,244	54,394,094	20,785,555	83,038,292
Deposits from customers	26,896,843	109,604,636	5,905,290	23,591,633	31,869,569	129,868,494	10,881,966	43,473,454
Other liabilities	570,303	2,323,985	379,572	1,516,390	570,303	2,323,985	379,572	1,516,390
Total financial liabilities	40,815,390	166,322,715	27,070,417	108,146,315	45,788,116	186,586,573	32,047,093	128,028,136

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

29.1 Credit

The Group takes on exposure to credit risk, which is the risk that a counterparty will cause a financial loss to the Group by failing to discharge an obligation. Credit risk is the most important risk for the Group's business. Credit exposure arises principally in lending activities that lead to loans and advances. There is also credit risk in off-balance sheet financial instruments, such as loan commitments. The credit risk management is carried out by the Group's local credit committee.

(a) Credit risk measurement

The Group assesses the probability of default of individual counterparties using internal rating tool. Local credit committee is responsible for determining the risk rating policies.

Risk ratings are reviewed and updated at least annually, and in events of (i) change of loan terms and conditions including extension; (ii) repayment irregularities or delinquencies and (iii) adverse information relating to the borrower or transaction.

(b) 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 the concentration of credit risk whenever it is identified. Large exposure is defined by the NBC as overall credit exposure to any individual beneficiary which exceeds 10% of the Bank's net worth.

The Bank is required, under the conditions of Prakas No. B7-06-226 of the NBC, to maintain at all times a maximum ratio of 20% between the Bank's overall credit exposure to any single beneficiary and the Bank's net worth. The aggregate of large credit exposure must not exceed 300% of the Bank's net worth.

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 and advances 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 to secure for loans and advances 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.

(c) Impairment and provisioning policies

The Group is required to follow the mandatory credit classification and provisioning in accordance with the relevant Prakas as disclosed in Note 2.3.6.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

29.1 Credit (continued)

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

Details of maximum exposure to credit risk before collateral held or other credit enhancements of the Group and the Bank follow:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Balances with the NBC	8,985,796	36,617,119	3,745,969	14,965,146
Balances and placements with other banks and financial institutions	19,678,574	80,190,189	16,609,668	66,355,624
Loans and advances	37,815,602	154,098,578	35,920,283	143,501,531
Investment securities	525,000	2,139,375	25,000	99,875
Other assets	495,383	2,018,686	181,829	726,407
	67,500,355	275,063,947	56,482,749	225,648,583

The credit exposure amounts arising from off balance sheet items are disclosed in Note 27 on Commitments and Contingencies.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

29.1 Credit (continued)

(e) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure

Concentrations arise when a number of counterparties are engaged in similar business activities, or activities in the same geographic region, or have similar economic features that would cause their ability to meet contractual obligations to be similarly affected by changes in economic, political or other conditions. Concentrations indicate the relative sensitivity of the Group's performance to developments affecting a particular industry or geographic location.

The Group monitors concentration of credit risk of counterparty by industry. An analysis of concentration of the Group and the Bank's credit risk as at the balance sheet date is shown below:

	2014					
	Balances with the NBC US\$	Balances and placements with other banks and financial institutions US\$	Loans and advances US\$	Investment securities US\$	Others US\$	Total US\$
Financial intermediaries	8,985,796	19,678,574	2,166,552	525,000	103,491	31,459,413
Manufacturing	-	-	2,705,751	-	-	2,705,751
Retail trade	-	-	4,352,538	-	-	4,352,538
Others - community, social and personal activities	-	-	28,590,761	-	391,892	28,982,653
	8,985,796	19,678,574	37,815,602	525,000	495,383	67,500,355
<i>Equivalent in KHR'000</i> (Note 2.1)	36,617,119	80,190,189	154,098,578	2,139,375	2,018,686	275,063,947

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

29.1 Credit (continued)

(e) Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

	2013					
	Balances with the NBC US\$	Balances and placements with other banks and financial institutions US\$	Loans and advances US\$	Investment securities US\$	Others US\$	Total US\$
Financial intermediaries	3,745,969	16,609,668	3,714,816	25,000	57,412	24,152,865
Retail trade	-	-	5,260,807	-	-	5,260,807
Others - community, social and personal activities	-	-	26,944,660	-	124,417	27,069,077
	3,745,969	16,609,668	35,920,283	25,000	181,829	56,482,749
Equivalent in KHR'000 (Note 2.1)	14,965,146	66,355,624	143,501,531	99,875	726,407	225,648,583

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

29.1 Credit (continued)

(f) Loans and advances

Credit quality of the loans and advances of the Group and the Bank are summarized as follows:

	2014		2013	
	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)	US\$	KHR'000 equivalent (Note 2.1)
Loans and advances neither past due nor impaired (i)	36,874,424	150,263,278	34,785,022	138,966,163
Loans and advances past due but not impaired (ii)	1,132,620	4,615,427	1,355,670	5,415,902
Loans and advances individually impaired (iii)	1,645,628	6,705,934	1,871,892	7,478,209
Loans and advance - gross	39,652,672	161,584,639	38,012,584	151,860,274
Less: Allowance for losses on loans and advances	(1,837,070)	(7,486,061)	(2,092,301)	(8,358,742)
Loans and advances - net	37,815,602	154,098,578	35,920,283	143,501,532

- (i) Loans and advances neither past due nor impaired
Loans and advances that incurred no arrears for the last six months.
- (ii) Loans and advances past due but not impaired
Loans and advances less than 90 days past due are not considered impaired, unless other information is available to indicate the contrary.
- (iii) Loans and advances individually impaired
Loans and advances more than 90 days past due are considered impaired and a minimum level of specific provision for impairment is made depending on the classification concerned, unless other information is available to indicate the contrary.

(g) Repossessed collateral

During the year, the Bank has not repossessed any collateral held as security.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

29.2 Market risk

The Group takes on exposure to market risk, which is the risk that the fair value or future cash flow of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. Market risk arises from open positions in interest rates, currency and equity products, all of which are exposed to general and specific market movements and changes in the level of volatility of market rates or prices such as interest rates, credit spreads, foreign exchange rates and equity prices. The Group does not use derivative financial instruments such as foreign exchange contract and interest rate swaps to hedge its risk exposure.

(i) Foreign exchange risk

The Group operates in the Kingdom of Cambodia and is exposed to various currency risks primarily with respect to Khmer Riel and US\$.

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

As at 31 December 2014, balances in monetary assets and liabilities denominated in currencies other than US\$ are not significant. Therefore, no sensitivity analysis for foreign currency exchange risk was presented.

(ii) Price risk

The Group is not exposed to price risk of securities because it does not hold any investments classified on the balance sheet as marketable securities.

(iii) Interest rate risk

Cash flow interest rate risk is the risk that the future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates. Fair value interest rate risk is the risk that the value of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates. Interest margins may increase as a result of changes and may reduce losses in the event that unexpected movements arise. The management of the Group at this stage does not have a policy to set limits on the level of mismatch of interest rate re-pricing that may be undertaken; however, management regularly monitors the mismatch.

The Group has no significant financial assets and liabilities with floating interest rates. Balances with the NBC, balances and placements with other banks and financial institutions, and loans and advances earn fixed interest for the period of the deposit and deposits by other banks. Deposits from other banks and customers have fixed interest rates.

29. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)

29.3 Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Group is unable to meet its payment obligations associated with its financial liabilities when they fall due and to replace funds when they are withdrawn. The consequence of this may be the failure to meet obligations to repay depositors and fulfill commitments to lend.

The Group's management monitors balance sheet liquidity and manages the concentration and profile of debt maturities. Monitoring and reporting take the form of the daily cash position and projection for the next day, week and month respectively, as these are key periods for liquidity management. Management monitors the movements of the main depositors and projection of their withdrawals.

The table in Note 30 is an analysis of the assets and liabilities of the Group by relevant maturity based on the remaining period at the balance sheet date to the contractual or estimated maturity dates.

29.4 Fair value of financial assets and liabilities

Fair value represents the amount at which an asset could be exchanged or a liability settled on an arms-length basis. As verifiable market prices are not available, market prices are not available for a significant proportion of the Group's financial assets and liabilities. Fair values, therefore, have been based on management assumptions according to the profile of the asset and liability base. In the opinion of the management, the carrying amounts of the financial assets and liabilities included in the balance sheet are a reasonable estimation of their fair values. In making this assessment, the management assumes that loans and advances are mainly held to maturity with fair values equal to the book value of loans adjusted for allowance for loan losses, if any.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

30. LIQUIDITY RISK

Maturity profile of the Group and the Bank's financial assets and liabilities based on the remaining periods to repayment date including analysis of undiscounted future interest is as follows.

	Group							Total US\$
	2014							
	Up to months US\$	>1-3 months US\$	>3-6 months US\$	>6-12 months US\$	>1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	No fixed maturity date	
Financial assets								
Cash on hand	2,849,474	-	-	-	-	-	-	2,849,474
Balances with the NBC	8,985,796	-	-	-	-	-	-	8,985,796
Balances and placements with other banks and financial institutions	5,178,574	14,500,000	-	-	-	-	-	19,678,574
Investment securities	-	-	500,628	-	-	-	25,000	525,628
Loans and advances	4,541,655	1,389,625	2,076,490	3,968,779	31,447,316	4,216,261	-	47,640,126
Other assets	63,127	128,936	11,400	186,090	-	-	105,202	494,755
Total financial assets	21,618,626	16,018,561	2,588,518	4,154,869	31,447,316	4,216,261	130,202	80,174,353
Financial liabilities								
Deposits by other banks	2,804,955	7,065,029	-	3,571,411	-	-	-	13,441,395
Deposits from customers	12,567,934	1,305,639	-	11,998,253	1,122,833	-	-	26,994,659
Other liabilities	78,629	62,771	46,386	354,963	-	-	-	542,749
Total financial liabilities	15,451,518	8,433,439	46,386	15,924,627	1,122,833	-	-	40,978,803
Net liquidity surplus (gap)	6,167,108	7,585,122	2,542,132	(11,769,758)	30,324,483	4,216,261	130,202	39,195,550
<i>Equivalent in KHR'000 (Note 2.1)</i>	25,130,963	30,909,374	10,359,189	(47,961,763)	123,572,266	17,181,263	530,573	159,721,865

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

30. LIQUIDITY RISK (continued)

	Bank							Total US\$
	2014							
	Up to 1 month US\$	>1-3 months US\$	>3-6 months US\$	>6-12 months US\$	>1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	No fixed maturity date US\$	
Financial assets								
Cash on hand	2,849,474	-	-	-	-	-	-	2,849,474
Balances with the NBC	8,985,796	-	-	-	-	-	-	8,985,796
Balances and placements with other banks and financial institutions	5,178,574	14,500,000	-	-	-	-	-	19,678,574
Investment securities	-	-	500,628	-	-	-	25,000	525,628
Loans and advances	4,541,655	1,389,625	2,076,490	3,968,779	31,447,316	4,216,261	-	47,640,126
Other assets	63,127	128,936	11,400	186,090	-	-	105,202	494,755
Total financial assets	21,618,626	16,018,561	2,588,518	4,154,869	31,447,316	4,216,261	130,202	80,174,353
Financial liabilities								
Deposits by other banks	2,804,955	7,065,029	-	3,571,411	-	-	-	13,441,395
Deposits from customers	17,540,660	1,305,639	-	11,998,253	1,122,833	-	-	31,967,385
Other liabilities	78,629	62,771	46,386	354,963	-	-	-	542,749
Total financial liabilities	20,424,244	8,433,439	46,386	15,924,627	1,122,833	-	-	45,951,529
Net liquidity surplus (gap)	1,194,382	7,585,122	2,542,132	(11,769,758)	30,324,483	4,216,261	130,202	34,222,824
<i>Equivalent in KHR'000 (Note 2.1)</i>	<u>4,867,104</u>	<u>30,909,374</u>	<u>10,359,189</u>	<u>(47,961,763)</u>	<u>123,572,266</u>	<u>17,181,263</u>	<u>530,572</u>	<u>139,458,005</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

30. LIQUIDITY RISK (continued)

	Group							Total US\$
	2013							
	Up to 1 month US\$	>1-3 months US\$	>3-6 months US\$	>6-12 months US\$	>1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	No fixed maturity date US\$	
Financial assets								
Cash on hand	2,262,190	-	-	-	-	-	-	2,262,190
Balances with the NBC	3,745,969	-	-	-	-	-	-	3,745,969
Balances and placements with other banks and financial institutions	6,109,668	10,500,000	-	-	-	-	-	16,609,668
Investment securities	-	-	-	-	-	-	25,000	25,000
Loans and advances	2,306,468	2,128,328	1,881,336	4,078,847	25,564,497	11,876,071	-	47,835,547
Other assets	40,033	95,779	1,400	8,760	31,050	-	4,807	181,829
Total financial assets	14,464,328	12,724,107	1,882,736	4,087,607	25,595,547	11,876,071	29,807	70,660,203
Financial liabilities								
Deposits by other banks	2,392,266	7,213,653	8,273,950	3,071,570	-	-	-	20,951,439
Deposits from customers	3,465,283	420,863	228,677	1,874,802	-	-	-	5,989,625
Other liabilities	43,943	62,488	-	278,626	-	-	-	385,057
Total financial liabilities	5,901,492	7,697,004	8,502,627	5,224,998	-	-	-	27,326,121
Net liquidity surplus (gap)	8,562,836	5,027,103	(6,619,891)	(1,137,391)	25,595,547	11,876,071	29,807	43,334,082
<i>Equivalent in KHR'000 (Note 2.1)</i>	<u>34,208,532</u>	<u>20,083,273</u>	<u>(26,446,467)</u>	<u>(4,543,878)</u>	<u>102,254,211</u>	<u>47,444,902</u>	<u>119,079</u>	<u>173,119,658</u>

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

30. LIQUIDITY RISK (continued)

	<i>Bank</i>							
	<i>2013</i>							
	Up to 1 month US\$	>1-3 months US\$	>3-6 months US\$	>6-12 months US\$	>1 to 5 years US\$	Over 5 years US\$	No fixed maturity date US\$	Total US\$
Financial assets								
Cash on hand	2,262,190	-	-	-	-	-	-	2,262,190
Balances with the NBC	3,745,969	-	-	-	-	-	-	3,745,969
Balances with other banks	6,109,668	10,500,000	-	-	-	-	-	16,609,668
Investment securities	-	-	-	-	-	-	25,000	25,000
Loans and advances	2,306,468	2,128,328	1,881,336	4,078,847	25,564,497	11,876,071	-	47,835,547
Other assets	40,033	95,779	1,400	8,760	31,050	-	4,807	181,829
Total financial assets	14,464,328	12,724,107	1,882,736	4,087,607	25,595,547	11,876,071	29,807	70,660,203
Financial liabilities								
Deposits by other banks	2,392,266	7,213,653	8,273,950	3,071,570	-	-	-	20,951,439
Deposits from customers	8,441,959	420,863	228,677	1,874,802	-	-	-	10,966,301
Other liabilities	43,943	62,488	-	278,626	-	-	-	385,057
Total financial liabilities	10,878,168	7,697,004	8,502,627	5,224,998	-	-	-	32,302,797
Net liquidity surplus (gap)	3,586,160	5,027,103	(6,619,891)	(1,137,391)	25,595,547	11,876,071	29,807	38,357,406
Equivalent in KHR'000 (Note 2.1)	14,326,709	20,083,273	(26,446,467)	(4,543,878)	102,254,211	47,444,902	199,079	153,317,829

31. SUBSEQUENT EVENTS

Other than as disclosed elsewhere in these financial statements, at the date of this report, there were no events which occurred subsequent to 31 December 2014 that had significant impact on the financial position of the Group as at 31 December 2014.

32. TAX CONTINGENCY

The taxation system in Cambodia is relatively new and is characterized by numerous taxes and frequently changing legislation, which is often unclear, contradictory and subject to interpretation. Often, differing interpretations exist 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 significant than in other countries. Management believes that it has adequately provided for tax liabilities based on its interpretation of tax legislation. However, the relevant authorities may have differing interpretations and the effects since the incorporation of the Bank and its subsidiary could be significant.

33. EXCHANGE RATES OF US\$ AND APPLICABLE FOREIGN CURRENCY AGAINST KHMER RIEL AT YEAR END

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
	<i>KHR</i>	<i>KHR</i>
US\$	4,075	3,995

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១៤

មាតិកា

០១

ក្រុមហ៊ុន

- ៣. សាវតារ
- ៤. ចក្ខុវិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុន
- ៥. សេចក្តីថ្លែងការណ៍របស់ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ៧. សេចក្តីសង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុ
- ៨. សេចក្តីសង្ខេបលើការប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុរបស់
ធនាគារ ក្នុងរយៈពេល ៣ឆ្នាំ
- ១១. ការវិភាគលើលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ
- ១៣. រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ
- ១៤. ប្រវត្តិរូបរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ១៨. គោលដៅប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម

០២

អភិបាលកិច្ច

- ១៩. គោលនយោបាយ និងគោលការណ៍អនុវត្ត
សម្រាប់អភិបាលកិច្ចក្រុមហ៊ុន

០៣

ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

- ២៥. របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- ២៩. របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ
- ៣១. តារាងតុល្យការរួម
- ៣២. របាយការណ៍លទ្ធផលរួម
- ៣៣. របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់រួម
- ៣៤. តារាងតុល្យការដាច់ដោយឡែក
- ៣៥. របាយការណ៍លទ្ធផលដាច់ដោយឡែក
- ៣៦. របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនដាច់ដោយឡែក
- ៣៧. របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ដាច់ដោយឡែក
- ៣៨. កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ការពិពណ៌នាអំពីអាជីវកម្ម

សាវតារ

ធនាគារ ហ្វងឌីប៊ីអេស ពាណិជ្ជ ភីអិលស៊ី បានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី២៦ មិថុនា ២០០៩។ ធនាគារជាបុត្រសម្ព័ន្ធ កាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយ Hwang-DBS (Malaysia) Berhad ជាធនាគារមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតដែលចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។

នៅថ្ងៃទី៨ វិច្ឆិកា ២០១៣កន្លងទៅនេះ ធនាគារហ្វងឌីប៊ីអេស បានចុះកិច្ចព្រមព្រៀង ទិញលក់ភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួន ជាមួយក្រុមហ៊ុន Phillip MFIs Pte Ltd។ ការផ្ទេរសិទ្ធិ និងអត្ថប្រយោជន៍ត្រូវបានទទួលការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី១១ កុម្ភៈ ២០១៤។ ក្រោយពីទទួលបានការយល់ព្រមពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារបានដាក់ពាក្យមួយទៀតទៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី១៣ កុម្ភៈ ២០១៤ ដើម្បីបញ្ជាក់ពីការកែប្រែ អនុស្សរណៈ និង លក្ខន្តិកៈដើម្បីប្តូរឈ្មោះអោយទៅជាធនាគារហ្វីលីព ភីអិលស៊ី។ ការកែប្រែនេះត្រូវបានអនុម័តយល់ព្រមដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី២៤ កុម្ភៈ ២០១៤។

ធនាគារនេះបានចូលរួមក្នុងការផ្តល់សេវាធនាគារដ៏ទូលំទូលាយ និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតាមអាជ្ញាប័ណ្ណ លេខ១៥១៩/០៩E ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសម្រាប់រយៈពេលមិនកំណត់។

អាស័យដ្ឋានការិយាល័យដែលបានចុះបញ្ជីគឺផ្ទះលេខ 27DEF មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

បេសកកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន

ធ្វើការប្រែក្លាយខ្លួនអោយទៅជាក្បាលម៉ាស៊ីនផ្នែកធនាគារពាណិជ្ជប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងមានការធានាដំបូងដែលបានផ្សារភ្ជាប់អតិថិជនរបស់យើង ទៅនឹងរាល់តម្រូវការផ្នែកធនាគាររបស់គេ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងពាក្យស្នើសុំ របស់យើងដែលថា ដៃគូហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នក។

ចក្ខុវិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុន

យើងខ្ញុំប្តេជ្ញាថានឹង៖

- ធ្វើអោយប្រជាជនកម្ពុជាទទួលបានសេវាកម្មធនាគារប្រកបដោយសុវត្ថិភាពនិងមានសន្តិសុខខ្ពស់
- ផ្តល់ជូននូវការយកចិត្តទុកដាក់ជាពិសេស និងឧត្តមភាពនៃសេវាកម្ម ហើយធានាថាយើងនឹងក្លាយជាធនាគារដែលស្ថិតក្នុងជម្រើសអតិថិជន
- គោរពពាក្យសន្យារបស់យើង ដោយផ្តល់ជូននូវសេវាកម្មធនាគារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងសុវត្ថិភាព ផលិតផលថ្មីៗ និងសេវាកម្មធនាគារ ដែលមានបច្ចេកវិទ្យាខ្ពស់ដើម្បីបំពេញតម្រូវការផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគាររបស់អតិថិជន
- ការពារឧត្តមប្រយោជន៍របស់អតិថិជនដោយព្យាករណ៍អំពីតម្រូវការដើម្បីផ្តល់ជូនដំណោះស្រាយពាក់ព័ន្ធក្នុងអាជីវកម្មដើម្បីលើកកម្ពស់ការរីកចម្រើនរបស់ពួកគេ។
- បន្តពុះពារនិងផ្តោតសំខាន់ទៅលើការធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវនិយោជិត ផលិតផល សេវាកម្ម ធនធានរបស់យើង ដើម្បីបម្រើជូនអតិថិជនរបស់យើងអោយកាន់តែប្រសើរ។

ទស្សនៈរបស់ក្រុមហ៊ុន

ទស្សនៈវិស័យរបស់អតិថិជន

- ផ្តល់សេវាកម្មធនាគារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងមានការធានាដល់អតិថិជនរបស់យើង
- ផ្សារភ្ជាប់អតិថិជនរបស់យើងជាមួយនឹងរាល់តម្រូវការផ្នែកធនាគាររបស់ពួកគាត់

ទស្សនៈវិស័យរបស់និយោជិត

- និយោជិតរបស់យើង គឺជាធនធានដ៏មានសារៈសំខាន់បំផុតរបស់យើង។ ដោយហេតុនេះហើយ ទើបយើងប្រកាន់យកការអភិវឌ្ឍធនធានរបស់យើងជាកត្តាចាំបាច់។ ដំណើរការអភិវឌ្ឍធនធានមនុស្សប្រកបដោយអានុភាព នឹងធ្វើអោយធនាគាររបស់យើងមានសមត្ថភាពប្រកួតប្រជែងកាន់តែខ្លាំង។

ទស្សនៈវិស័យសហគមន៍

- គាំទ្រដល់គោលនយោបាយ និងវត្ថុបំណងរបស់រដ្ឋាភិបាល និងនាំមកនូវភាពប្រសើរឡើងដល់សហគមន៍ និងប្រទេសជាតិ។

ទស្សនៈវិស័យរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន

- បង្កើតអោយមានតម្លៃដ៏ខ្ពស់នៃភាគទុនិក និងជាមួយផលកម្រៃពីទ្រព្យបង្វែរ។



សេចក្តីថ្លែងការណ៍របស់ ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ទិដ្ឋភាពធុរកិច្ចទូទៅ

បន្ទាប់ពីការបោះឆ្នោតជាតិក្នុងខែ កក្កដា ឆ្នាំ ២០១៣ សេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជានៅតែមានសក្តានុពល និងរីកចម្រើនគួរអោយកត់សម្គាល់។ របាយការណ៍របស់ធនាគារពិភពលោក (World Bank) បានបញ្ជាក់ថា វិស័យកាត់ដេរ វិស័យសំណង់ និងវិស័យសេវាកម្ម បានជម្រុញឲ្យសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជាមានការកើនឡើងរហូតដល់ ៧,២៥% នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៤ ។

ដោយសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោកមានភាពខ្លាំងក្លា រួមជាមួយការរំពឹងលើទំនុកចិត្តព្រមទាំងស្ថេរភាពនយោបាយ ធនាគារពិភពលោក (World Bank) បានធ្វើការប៉ាន់ប្រមាណថា សេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជានឹងមានការកើនឡើងរហូតដល់ ៧,៥% នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៥ ។ ដើម្បីប្រាក់ដីថានឹងមានការកើនឡើង ដូចនេះប្រទេសកម្ពុជាត្រូវជម្រុញវិស័យកសិកម្ម និងទេសចរណ៍ឲ្យក្លាយទៅជាក្បាលម៉ាស៊ីនដ៏ខ្លាំងក្លានៃកំណើនក្នុងការគាំទ្រដល់ការកាត់បន្ថយភាពក្រីក្រក៏ដូចជាពង្រីកនិងធ្វើអោយមានការរីកចម្រើនជានិរន្តរ៍ទៅ

លើវិស័យផលិតកម្មដោយរួមបញ្ចូលទាំងវិស័យកាត់ដេរផងដែរ។ វិស័យសំខាន់ៗ ដែលមានឥទ្ធិពលទៅលើការរីកចម្រើននៃសេដ្ឋកិច្ចរួមមានវិស័យកាត់ដេរ វិស័យសំណង់ វិស័យទេសចរណ៍ និងវិស័យកសិកម្ម។ យោងតាមរបាយការណ៍របស់ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី (ADB) នៅពាក់កណ្តាល (ឆមាសទី១) ឆ្នាំ២០១៤ ការនាំចេញសម្លៀកបំពាក់ និងស្បែកជើងបានកើនឡើង១៤,៥% ដែលគិតជាទឹកប្រាក់សរុប ២,៨ពាន់លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក ដោយឆ្នាំកន្លងទៅមានកំណើនត្រឹម ១៧%។ បច្ចុប្បន្នស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចរបស់ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី (ADB) ក៏បានបង្ហាញផងដែរថាអតិផរណារបស់ប្រទេសកម្ពុជា ជាមធ្យមមានការកើនឡើង ៤,៤% នៅឆ្នាំ ២០១៤ ដែលការកើនឡើងនេះបណ្តាលមកពីតម្លៃគ្រឿងឧបភោគបរិភោគមានការកើនឡើង ដោយសារការរីកចម្រើនពីសំណាក់មន្ត្រីតយចាប់តាំងពីចុងឆ្នាំ២០១៣ ដែលបណ្តាលឲ្យតម្លៃផលិតផលនាំចូលមានការកើនឡើង។ ទុនបម្រុងផ្លូវការសរុបនៅពាក់កណ្តាលឆ្នាំមានចំនួន ៣,៩ ពាន់លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក ដែលអាចគ្របដណ្តប់លើការនាំចូលទំនិញ និងសេវាកម្មបាន៣,៨ខែ។

សេចក្តីសង្ខេបលើការប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤ ធនាគារហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី (ធនាគារ) បានកត់ត្រាចំណូលប្រតិបត្តិការសរុបចំនួន ៣,១៥លានដុល្លារ សហរដ្ឋអាមេរិក ហើយទទួលបានផលចំណេញមុនបង់ពន្ធ ចំនួន០,២០លានដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក (បើប្រៀបធៀបទៅនឹងកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ មានកំហុតមុន បង់ពន្ធចំនួន ០,១២លាន ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក)។

លទ្ធផលវិជ្ជមាននេះ បានគូសបញ្ជាក់ពីយុទ្ធសាស្ត្រ និងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ធនាគារក្នុងការឆ្ពោះទៅរកក្រុមគោលដៅជាក់លាក់រួមមានសហគ្រាសនិងអ្នកជំនួញខ្នាតមធ្យម អ្នកទិញលំនៅដ្ឋាន និងការលក់ដុំនូវសេវាកម្មទៅឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ។ ភាពជោគជ័យក្នុងការចាប់យកនូវឱកាសនានានេះក៏បញ្ជាក់អំពីកំណើននៃការរៀបចំទៅលើកិត្តិយសរបស់ធនាគារនៅក្នុងសហគមន៍និងអាជីវកម្មក្នុងស្រុកផងដែរ។

ការអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារកណ្តាល

ធនាគារនៅតែប្រកាន់ខ្ជាប់ និងធានានូវការអនុវត្តដោយអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC)។ ធនាគារ ប្តេជ្ញាក្សានូវអភិបាលកិច្ចអាជីវកម្មល្អ និងជំនាញវិជ្ជាជីវៈនៅក្នុងការគ្រប់គ្រង និងប្រតិបត្តិការធុរកិច្ចរបស់ខ្លួន។ ធនាគារ នឹងបន្តអនុវត្តឲ្យបានម៉ឺងម៉ាត់តាមសេចក្តីប្រកាសសារាចរណែនាំធានាការ និងសេចក្តីណែនាំនានាដែលចេញដោយធនាគារកណ្តាល។

ធនាគារប្រកាន់យកនូវអាទិភាពក្នុងការធានានូវភាពកក់ក្តៅជូនអតិថិជន និងប្រសិទ្ធភាពសេវាកម្មរបស់ខ្លួន។ ហេតុដូច្នេះហើយ ទើបធនាគារបានដាក់ចេញនូវគោលនយោបាយ និងនីតិក្រមព្រមទាំងបានវិនិយោគទៅលើបច្ចេកវិទ្យា និងសន្តិសុខហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធផ្សេងៗ។

ការឈានឆ្ពោះទៅរកការពង្រឹងកិត្តិយស និងការប្រតិបត្តិរបស់ធនាគារ

ធនាគារមានគោលដៅអភិវឌ្ឍខ្លួនឲ្យទៅជាស្ថាប័នដ៏សំខាន់មួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មធនាគារដ៏រហ័សទាន់ចិត្តប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនិងសុវត្ថិភាពដល់អតិថិជនទាំងឡាយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដូចជាបណ្តាទីផ្សារនានានៅក្នុងអាស៊ីផងដែរ។ ដូច្នេះ ហើយធនាគារប្តេជ្ញាធ្វើការវាយតម្លៃគ្នាមៗ និងកែលម្អសេវាកម្មរបស់ខ្លួន ដើម្បីផ្តល់នូវសេវាកម្មល្អបំផុតដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។

នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៤ ធនាគារបានកសាងនូវទំនាក់ទំនងកាន់តែប្រសើរជាមួយនឹងអតិថិជន ដែលជាកត្តាចម្បងក្នុងការជម្រុញឲ្យប្រាក់បញ្ញើខ្នាតតូចរបស់ធនាគារមានការកើនឡើង។ ធនាគារបានប្តូរសាខាម៉ៅសេដ្ឋកិច្ចមកទីតាំងដែលធំជាងមុនតែស្ថិតនៅតាមបណ្តោយផ្លូវដដែល។ ធនាគារក៏បានបង្កើតផងដែរនូវសេវាកម្មធនាគារចល័ត (Mobile Banking) ដែលធ្វើឲ្យអតិថិជនកាន់តែមានភាពងាយស្រួលក្នុងការប្រើប្រាស់ សេវាកម្មរបស់ធនាគារបានគ្រប់កន្លែងតាមរយៈទូរស័ព្ទដៃរបស់ពួកគេ។ លើសពីនេះទៅទៀត ធនាគារមានគម្រោងនឹងពង្រីកបន្ថែមឲ្យបានកាន់តែច្រើននូវសេវាកម្មនិងផលិតផលក៏ដូចជាសាខា និងបណ្តាញ ATM ដើម្បីបម្រើអតិថិជនឲ្យបានកាន់តែប្រសើរឡើង។

ធនាគារបន្តធ្វើការស្រាវជ្រាវទីផ្សារ និងស្វែងរកឱកាសនានាដើម្បីផ្តល់ជំនួយនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅក្នុងទីផ្សារដែលខ្វះខាតការផ្គត់ផ្គង់ដោយធ្វើការធានានូវអភិបាលកិច្ចអាជីវកម្មល្អ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យដ៏សមរម្យ ព្រមទាំងគោលនយោបាយនិងនីតិក្រមឥណទានដ៏ហ្មត់ចត់។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤ ធនាគារបានប្រើប្រាស់ដើមទុនសរុបចំនួន ៤០ លានដុល្លារអាមេរិក។ ដើមទុននេះខ្ពស់ជាងដើមទុនតម្រូវអប្បបរមាយ៉ាងតិច ១៥០ពាន់លានរៀល (ឬ ៣៧,៥០លានដុល្លារអាមេរិក) ដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC)។

គោលដៅ និងការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ធនាគារគឺជាក្រុមហ៊ុនមួយរបស់ PhillipCapital Group ដែលហៅកាត់ថា "PhillipCapital" រឺ "Group"។

PhillipCapital ជាក្រុមសម្ព័ន្ធសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុសមាហរណកម្មមួយដែលមានមូលដ្ឋាននៅប្រទេសសិង្ហបុរីដោយកំពុងតែផ្គត់ផ្គង់ទំនិញ និងសេវាកម្មជាច្រើនដូចជា ជំនួញភាគហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុសាជីវកម្មការទិញបំណុលមានអប្បបរមា ការធានាអនាគត និងស្សន្ទ ការធានារ៉ាប់រង និងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសម្បត្តិ ក្នុងប្រទេសចំនួន១៦។

សំណុំបែបបទនៃការផ្ទេរភាគហ៊ុនដល់ PhillipCapital ពី HwangDBS (Malaysia) Berhad ត្រូវបានពិនិត្យនិងអនុញ្ញាតដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី ១១ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០១៤ ហើយបញ្ចប់រួចរាល់នៅថ្ងៃទី ១៤ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៤ ដោយមិនមានការផ្លាស់ប្តូរទៅលើគោលដៅធុរកិច្ចជាមូលដ្ឋានរបស់ធនាគារឡើយ។ ធនាគារនៅតែបន្តផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់យ៉ាងហ្មត់ចត់ និងមានការប្តេជ្ញាចិត្តខ្ពស់ក្នុងការអនុវត្តការងារដើម្បីផ្តល់គុណតម្លៃដល់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនទាំងអស់។

ក្រោមការអនុវត្តភាគហ៊ុនថ្មី និងការផ្តល់នូវសមត្ថភាពហិរញ្ញវត្ថុការចែកចាយ និងបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មានធនាគារនៅតែបន្តពង្រីកកិច្ចប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួនដើម្បីផ្គត់ផ្គង់តម្រូវការដែលកំពុងតែកើនឡើងនៅក្នុងទីផ្សារធនាគាររបស់ប្រទេសកម្ពុជា។

បច្ចុប្បន្ននេះ PhillipCapital ក៏មានភាគហ៊ុនយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួនពីរនៅកម្ពុជាគឺ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត (KREDIT Microfinance) និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទី១ (First Finance)។ ដោយមានការសហការគ្នារវាងធនាគារ ហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងពីរ PhillipCapital នឹងអាចប្រតិបត្តិសេវាកម្មដ៏ល្អជាមួយនិងតម្លៃប្រកួតប្រជែងដែលមានប្រសិទ្ធភាព ដល់ ប្រជាពលរដ្ឋគ្រប់ទិសទីនៅក្នុងទីដីភាពធុរកិច្ចដែលពោរពេញដោយការប្រកួតប្រជែង។ ហេតុនេះហើយ ក្រុមសម្ព័ន្ធ កំពុងតែសាកអនុវត្តជាក់បញ្ចូលគ្នារវាងធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្រេឌីត ដោយបង្កើតនូវគណៈកម្មាធិការសមាហរណកម្មដែលមានការចូលរួមពីអ្នកតំណាងរបស់ស្ថាប័នទាំងពីរ។

សេចក្តីថ្លែងអំណរគុណ

តាំងនាមឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ភ្ញៀវក្នុងឱកាសនេះ ខ្ញុំបាទមានកិត្តិយសសូមថ្លែងអំណរគុណយ៉ាងជ្រាលជ្រៅដល់មន្ត្រីគ្រប់ជាន់ថ្នាក់នៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC) សម្រាប់ការបន្តផ្តល់ការណែនាំគាំទ្រ និងប្រឹក្សាយោបល់។

យើងខ្ញុំក៏សូមថ្លែងអំណរគុណផងដែរដល់អតិថិជនទាំងអស់ ដែលនៅតែបន្តផ្តល់ទំនុកចិត្តនិងការគាំទ្រ។ យើងខ្ញុំសង្ឃឹមនឹងបន្តកសាងនូវភាពជាដៃគូដ៏រឹងមាំសម្រាប់ឆ្នាំខាងមុខ។ ជាបន្តទៅទៀតដោយយើងខ្ញុំនឹងព្យាយាមធ្វើឲ្យសេវាកម្មនិងផលិតផលរបស់យើងខ្ញុំកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើង។ សមិទ្ធផលដែលយើងទទួលបាននេះ គឺបានពីការប្តេជ្ញាចិត្តនិងកិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងមិនចេះនឿយហត់របស់បុគ្គលិករបស់យើងដែលជាទ្រព្យដ៏មានតម្លៃ ហើយយើងខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណ សម្រាប់រាល់ការប្តេជ្ញាចិត្តនិងការលះបង់របស់ពួកគាត់ចំពោះធនាគារនិងអតិថិជនរបស់យើង។

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
Lim Hua Min

សេចក្តីសង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុ

	២០១៤	២០១៣	២០១២
លទ្ធផលប្រតិបត្តិការ (USD\$'000)			
ចំណូលប្រតិបត្តិការ	៤,១៨០	៤,១៤៤	៣,០៦០
កំហាត/ចំណេញ មុនពេលបង់ពន្ធ	២០៩	(១២០)	(១០១)
កំហាត/ចំណេញសុទ្ធ ប្រចាំឆ្នាំ	១៦៥	(៣៧៩)	(១៥៦)

តារាងតុល្យការគន្លឹះ (USD\$'000)			
ទ្រព្យសកម្មសរុប	៨៤,១៣៦	៧០,២២៥	៦២,៦៦៨
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៣៧,៨១៦	៣៥,៩២០	៣១,២៧១
បំណុលសរុប	៤៥,៨០២	៣២,០៥៦	២៤,១១៩
ប្រាក់បញ្ញើ	៤៥,២១៨	៣១,៦៦៨	២៣,៧៧៥
ដើមទុនលក្ខខន្តិកៈ	៤០,០០០	៤០,០០០	៤០,០០០
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	៣៨,៣៣៤	៣៨,១៦៩	៣៨,៥៤៩

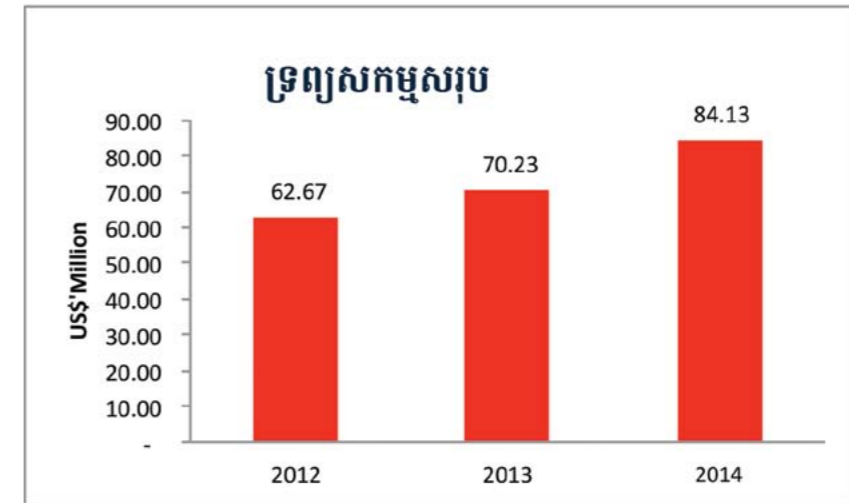
អនុបាទហិរញ្ញវត្ថុ			
(កំហាត)/ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុន (US\$)	០.០០៤	(០.០០៩)	(០.០០៤)
ទ្រព្យសកម្មសុទ្ធក្នុងមួយភាគហ៊ុន (US\$)	០.៩៦	០.៩៥	០.៩៦
ចំណូលលើមូលនិធិរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន	០.៤៣	(០.៩៩)	(០.៤០)
ចំណូលទ្រព្យសកម្ម (%)	០.២០	(០.៥៤)	(០.២៥)
អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (%)	១២៤.៦០	១៣១.២៥	១៤៨.២៣
សមាមាត្រប្រាក់កម្ចីនិងប្រាក់បញ្ញើ (%)	៨៧.៦៩	១២០.០៤	១៣៥.៨០
កម្ចីអសកម្មរហូតដល់កម្ចីសរុប	៤.១៥	៤.៩២	៤.៧៤

ការគ្រប់គ្រងដើមទុន			
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ (US\$'000)	៣៨,៥៤៨	៣៨,៤៣៩	៣៨,៧២២
អនុបាទសាធារណៈ (%)	៥៩.១៦	៦៣.៥៥	៦៩.៤៤

សេចក្តីសង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេលពេញឆ្នាំ

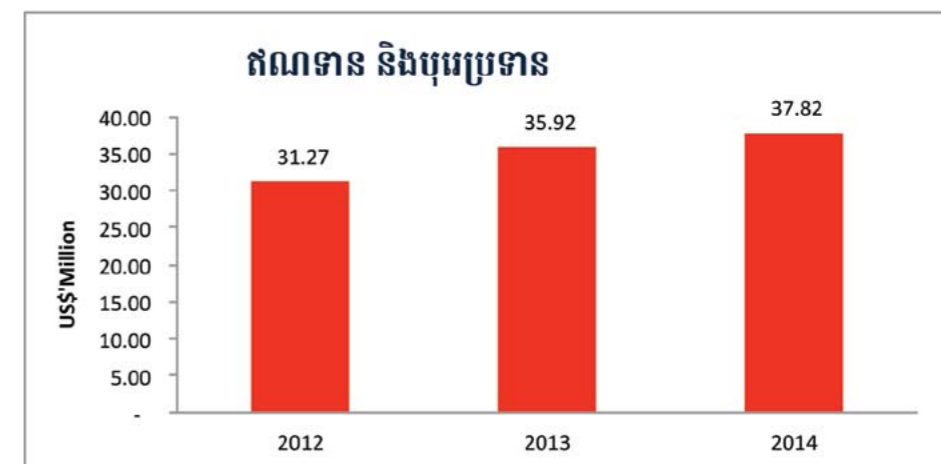
១. ទ្រព្យសកម្មសរុប

	2012	2013	2014
US\$ Million	62.67	70.23	84.13



២. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

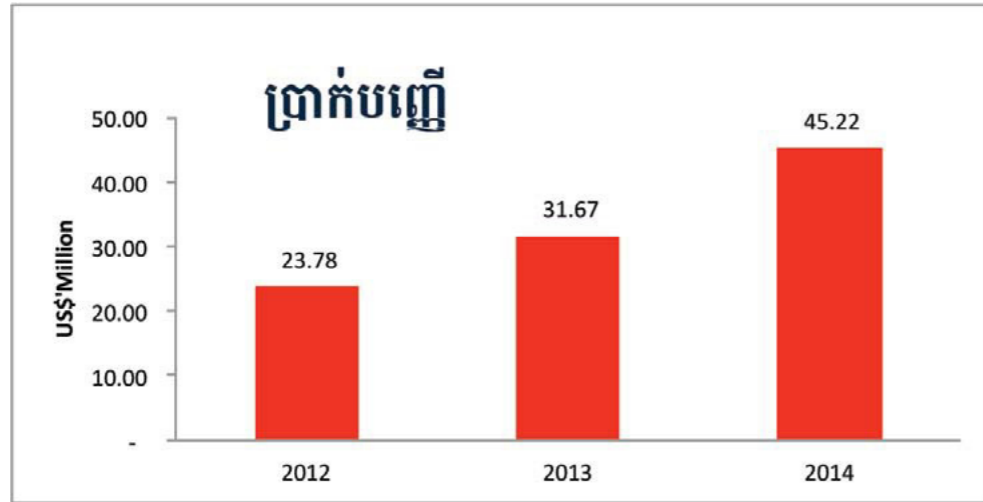
	2012	2013	2014
US\$ Million	31.27	35.92	37.82



សេចក្តីសង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេល៣ឆ្នាំ

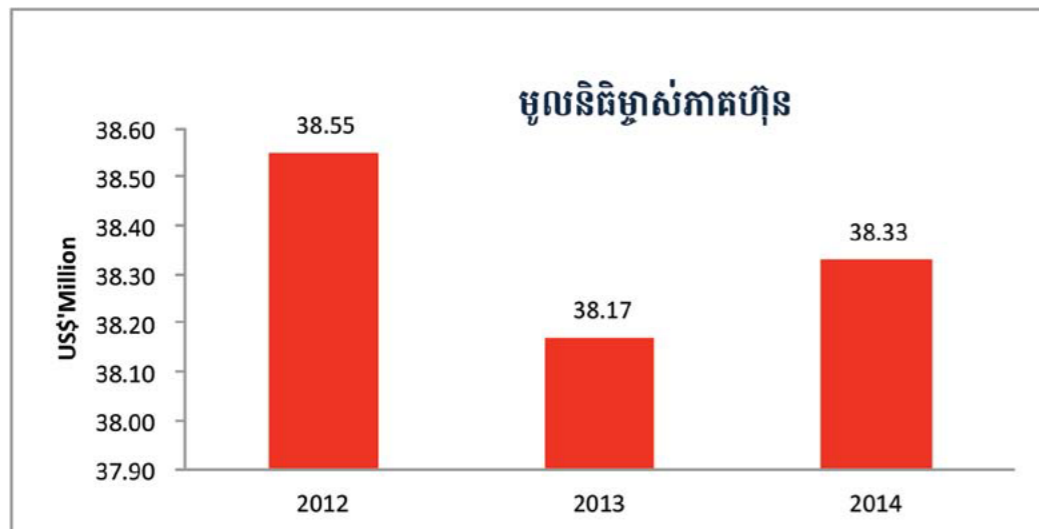
៣.ប កំប្រាក់បញ្ញើ

	2012	2013	2014
US\$ Million	23.78	31.67	45.22



៤. មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន

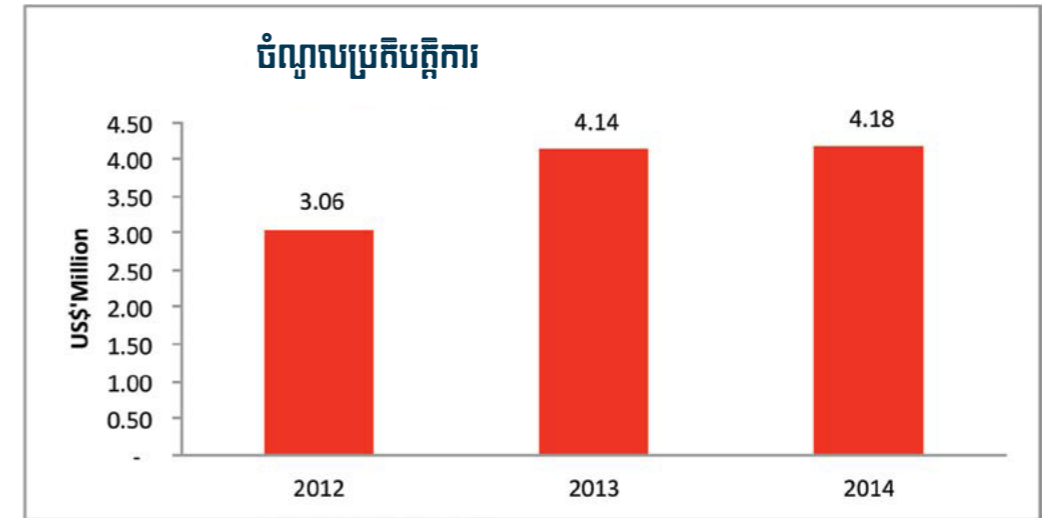
	2012	2013	2014
US\$ Million	38.55	38.17	38.33



សេចក្តីសង្ខេបហិរញ្ញវត្ថុរយៈពេល៣ឆ្នាំ

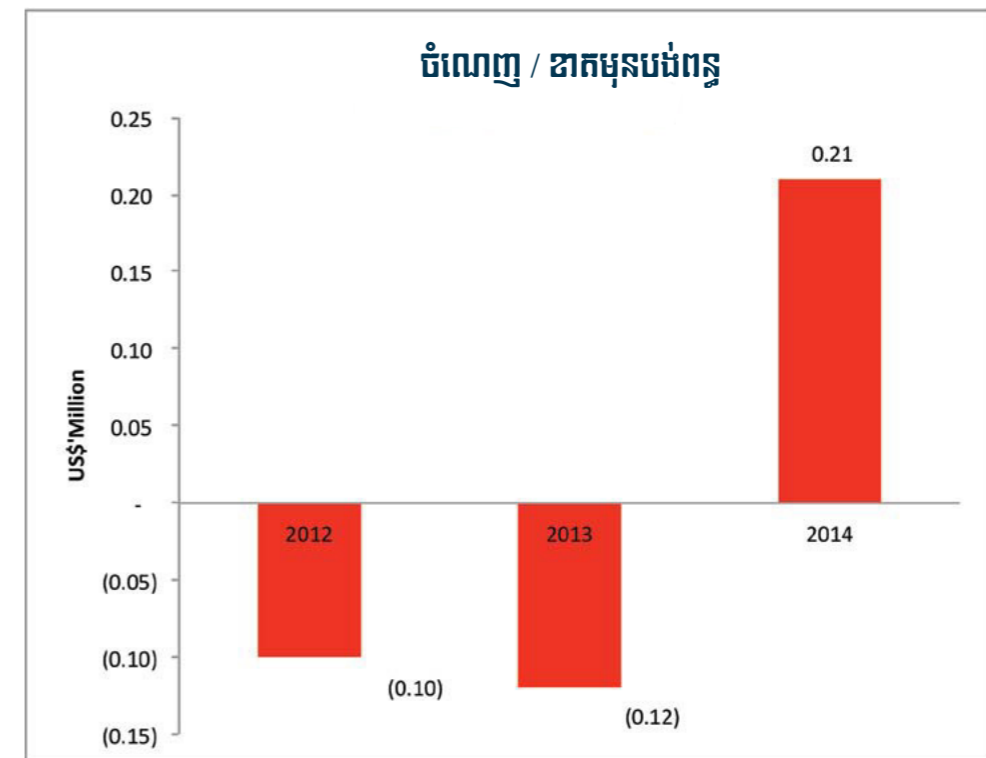
៥. ចំណូលប្រតិបត្តិការ

	2012	2013	2014
US\$ Million	3.06	4.14	4.18



៦. ចំណេញ / ខាតមុនបង់ពន្ធ

	2012	2013	2014
US\$ Million	(0.10)	(0.12)	0.21



ការវិភាគលើលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

ចំណូលប្រតិបត្តិការ

ចំណូលប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មានចំនួនខ្ពស់ជាង០,៧២% ក្នុងទឹកប្រាក់ចំនួន៤,១៧លានដុល្លារអាមេរិក បើប្រៀបធៀបទៅនឹងប្រាក់ចំណូលក្នុងដំណាច់ឆ្នាំមុន ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ដែលមានចំនួន៤,១៤លានដុល្លារអាមេរិក។ ចំណូលប្រតិបត្តិការមានកំណើនបែបនេះ គឺដោយសារមានការកើនឡើងទៅលើចំណូលការប្រាក់ដែលបានមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ ប្រភពចំណូលប្រតិបត្តិការដ៏សំខាន់របស់ធនាគាររហូតដល់ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤នេះ គឺបានមកពីឥណទាននិងបុរេប្រទានដល់អតិថិជនចំនួន ៨៤,៤៥% និងការដាក់ប្រាក់បញ្ញើតាមគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗចំនួន ៧.៩០%។

(កំហាត)/ ចំណេញមុនបង់ពន្ធ និង (កំហាត)/ ចំណេញក្នុងមួយហ៊ុន

ធនាគារបានប្រកាសចំណេញមុនបង់ពន្ធចំនួន ០,២១លានដុល្លារអាមេរិក នាដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ធៀបនឹងដំណាច់ឆ្នាំមុន ឆ្នាំ២០១៣ កំហាតមុនបង់ពន្ធ០,១២លានដុល្លារអាមេរិក។ អនុបាត (ផលធៀប) ចំណូលរបស់ធនាគារសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៤ គឺ០,៧៥:១ ខ្ពស់ជាងឆ្នាំមុនដែលមាន ០,៧៣:១ ។ សមាសភាពនៃចំណាយប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្រោមការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញក្នុងឆ្នាំបច្ចុប្បន្នមានចំណាយលើបុគ្គលិក(៤៥,៤០%) ចំណាយលើការរំលស់និងសំណងបំណុល(៩,៩១%)ចំណាយលើគ្រឹះស្ថាន(២០,៣២%) ចំណាយលើការផ្សព្វផ្សាយ និងទីផ្សារ (៤,៦៥%) និងចំណាយផ្នែករដ្ឋបាល និងប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ(១៩,៧២%)។

ធនាគារបានប្រកាសចំណេញសុទ្ធប្រចាំឆ្នាំមានចំនួន ០.១៦លាន ដុល្លារអាមេរិក ដែលកាលពីដំណាច់ឆ្នាំមុន ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ មានកំហាតសុទ្ធចំនួន ០.៣៨លានដុល្លារអាមេរិក ដោយការចំណេញនេះបានមកពីការប្រមូលត្រឡប់មកវិញនូវឥណទានដែលអសកម្ម។ ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ ក្នុងឆ្នាំ ២០១៤ មានចំនួន ០.០០៤ដុល្លារអាមេរិក ដែលកាលពីឆ្នាំមុនមានកំហាត ០.០០៩ដុល្លារអាមេរិក។

ពន្ធ

ពន្ធ មានពន្ធលើប្រាក់ចំណូល និងពន្ធពន្យារ។ ដោយសារធនាគារទទួលបានចំណេញមុនបង់ពន្ធទាបនាអំឡុងពេលបច្ចុប្បន្ន ដូច្នេះពន្ធលើប្រាក់ចំណូលរបស់ធនាគារគឺអាស្រ័យលើពន្ធអប្បបរមា១%នៃចំណូលរបស់ធនាគារដោយអនុលោមតាមច្បាប់ពន្ធរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។ អត្រាពន្ធពិតប្រាកដដែលធនាគារត្រូវបង់សម្រាប់ឆ្នាំបច្ចុប្បន្នក្រោមការត្រួតពិនិត្យ គឺមានអត្រាខ្ពស់ជាងអត្រាពន្ធលក្ខន្តិកៈដែលមានចំនួន២០% ដែលភាគច្រើនដោយសារការចំណាយជាក់លាក់ដែលមិនអាចកាត់បន្ថយពន្ធដែលត្រូវបង់ ហើយធនាគារស្ថិតជាកម្មវត្ថុពន្ធអប្បបរមា។

ទ្រព្យសកម្មសរុប

ទ្រព្យសកម្មសរុបរបស់ធនាគារមានចំនួន ៨៤,១៣លានដុល្លារអាមេរិកត្រឹមកាលបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ដោយគិតជាភាគរយមានចំនួន១៩,៨១% គឺមានការកើនឡើង បើធៀបនឹងឆ្នាំមុនត្រឹមកាលបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ មានត្រឹមចំនួន៧០,២៣លានដុល្លារអាមេរិក ។ ទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារគឺផ្អែកជាចំបងលើឥណទាន និងបុរេប្រទានដល់អតិថិជន (៤៤,៩៤%) បញ្ញើនៅគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ (២៣,៣៩%) និងសមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល (១៩,៦៧%)។

ការវិភាគលើលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

ដើមទុនលក្ខន្តិកៈ

ដើមទុនលក្ខន្តិកៈបង់ជម្រះរបស់ធនាគារគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤ មានចំនួន៤០,០០លានដុល្លារអាមេរិក។ គ្មានការប្រកាសចេញផ្សាយភាគហ៊ុននៅអំឡុងកាលបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ទេ។

មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងទ្រព្យសកម្មសុទ្ធក្នុងមួយហ៊ុន

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុនមានការកើនឡើងពី ៣៨.១៧លានដុល្លារអាមេរិក ដល់ ៣៨.៣៣លានដុល្លារអាមេរិក ដោយសារចំណេញសុទ្ធដែលធនាគារទទួលបាន ក្នុងឆ្នាំ២០១៤ ។ ទ្រព្យសកម្មសុទ្ធក្នុងមួយហ៊ុនរបស់ធនាគារគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤ មានចំនួន០,៩៦ដុល្លារអាមេរិក (ក្នុងឆ្នាំ២០១៣: ០,៩៥ដុល្លារអាមេរិក)។

ចំណូលម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងចំណូលទ្រព្យសកម្ម

ធនាគារបានកត់ត្រាចំណូលលើមូលនិធិម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងទ្រព្យសកម្មមានភាពវិជ្ជមានសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ដោយក្នុងនោះចំណូលម្ចាស់ភាគហ៊ុនគឺ ០,៤៣% (ក្នុងឆ្នាំ២០១៣: -០,៩៩%) និងចំណូលទ្រព្យសកម្មមានចំនួន០,២០% (ក្នុងឆ្នាំ២០១៣: -០,៥៤%)។

ចំណូលលើមូលនិធិរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៤ មានភាពវិជ្ជមានគឺបណ្តាលមកពីហេតុផលចំបងដោយសារចំណេញក្នុងឆ្នាំដែលធនាគារទទួលបាននិងទ្រព្យសកម្មសរុបខ្ពស់ជាងមុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤។ ចំណូលមានភាពវិជ្ជមានលើទ្រព្យសកម្មសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៤ គឺស្របជាមួយនឹងចំណេញសុទ្ធដែលធនាគារទទួលបាន។

ផលធៀបសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ផលធៀបសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ធនាគារ គឺមានត្រឹមតែ ១២៤.៦១% ទាបជាងឆ្នាំមុនដែលមាន ១៣១.២៥% ត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ដែលការថយចុះនេះបណ្តាលមកពីការកើនឡើងនៃប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ។ ធនាគារបានអនុលោមតាមប្រកាសលេខ ៨៧-០៤-២០៧ របស់ធនាគារជាតិ ដែលតម្រូវអោយមានអត្រាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងហោចណាស់៥០%។ ផលធៀបសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនេះ បង្ហាញថាធនាគារមានសមត្ថភាពក្នុងការផ្តល់ជូននូវការដកប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនរបស់ខ្លួន។

ផលធៀបរវាងឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ផលធៀបរវាងឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារមានអត្រា៨៧.៦៩% ទាបជាងឆ្នាំមុន ដែលមានអត្រា១២០.០៤% គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ដែលមានការថយចុះនេះមូលហេតុចំបងបណ្តាលមកពីការកើនឡើងនៃប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលទូទាត់តាមផ្នែកដោយការពង្រីកផលបំព្រួតឥណទានគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤។

ឥណទានមិនដំណើរការធៀបនឹងឥណទានសរុប(%)

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ឥណទានមិនដំណើរការធៀបនឹងឥណទានសរុបមាន អត្រា៤,១៥% ទាបជាងឆ្នាំមុន ដែលមានអត្រា៤,៩២% គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣។ ការធ្លាក់ចុះនេះនាំអោយមានការធ្លាក់ចុះនូវសំវិធានធនជាក់លាក់លើឥណទាន និងបុរេប្រទានទៅដល់១,៤៦លានដុល្លារអាមេរិក គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ពី១,៧៤លានដុល្លារអាមេរិកនាកាលបរិច្ឆេទមុន។ ឥណទានមិនដំណើរការត្រូវបានធានាហើយធនាគារស្ថិតក្នុងដំណើរការដើម្បីស្រោចស្រង់ឥណទាននោះមកវិញ។

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារមាន៣៨,៦០លានដុល្លារអាមេរិក (ក្នុងឆ្នាំ ២០១៣:៣៨,៤៤លានដុល្លារអាមេរិក) គឺជាចំនួនលើសពីដើមទុនអប្បបរមាដែលតម្រូវអោយមានត្រឹម៣៧,៥០លានដុល្លារអាមេរិក។ ការកើនឡើងខ្ពស់នេះ បណ្តាលមកពីហេតុផលចំបងដោយសារការធ្លាក់ចុះនូវសំវិធានធនទូទៅលើកំហាតឥណទាន និងការស្រោចស្រង់ឡើងវិញនូវឥណទានដែលអសកម្មនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៤។

ផលធៀបសាធនភាព

ផលធៀបសាធនភាពផ្តល់នូវការវាស់ស្ទង់នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារគិតជាភាគរយនៃកម្រិតហានិភ័យឥណទានដែលបានកើតឡើង។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤ ផលធៀបសាធនភាព របស់ធនាគារ មាន៥៩,១៦% (២០១៣: ៦៣,៥៥%) គឺអនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ៨៧-០៤-២០៦ ចេញដោយធនាគារកណ្តាលដែលតម្រូវអោយមានផលធៀបសាធនភាពយ៉ាងហោចណាស់១៥% ។ ផលធៀបសាធនភាពគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤ មានកម្រិតទាបដែល មូលហេតុចំបងដោយសារការកើនឡើងនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដល់អតិថិជនដែលឥណទាន និងបុរេប្រទានមិនទាន់បានដកនៅមានកម្រិតខ្ពស់នៅកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ។

**MR. PAUL GWEE
CHOON GUAN**
តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤

**MS. DIANA SEAH
YEN GOON**
តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤

MR. CHAN MACH
តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤

MR. LIM HUA MIN
(ប្រធាន)
តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤

MR. KOH YONG GUAN
តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៧ ធ្នូ ២០១៤

**MR. ONG TEONG
HOON**
តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤

**MR. MICHAEL TAN
TECK KEONG**
តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤

MR. LEE SOON KIE
តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤



គោលនយោបាយ និងគោលការណ៍អនុវត្តសម្រាប់អភិបាលកិច្ចក្រុមហ៊ុន

ការត្រួតពិនិត្យ និងការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (“ក្រុមប្រឹក្សា”) ប្តេជ្ញាចិត្តគោរពតាមគោលការណ៍អភិបាលកិច្ចក្រុមហ៊ុន និងត្រួតពិនិត្យលើវាល់តម្រូវការ និងការអនុវត្តអភិបាលកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ទំនួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សារួមមាន៖

- ត្រួតពិនិត្យការធ្វើអាជីវកម្ម របស់ធនាគារ
- ពិនិត្យ និងអនុវត្តផែនការយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងថវិកាប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ
- ពិនិត្យមើលលើផែនការសកម្មភាព ដែលបានអនុវត្តដោយគណៈគ្រប់គ្រងដើម្បីសម្រេចបានតាមយុទ្ធសាស្ត្រ និងគោលដៅអាជីវកម្មដែលបង្កើតឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- កំណត់ហានិភ័យចម្បង និងធានានូវការអនុវត្តប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងសមស្រប ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យនោះ
- ពិនិត្យលើសុច្ឆរិតភាព និងភាពគ្រប់គ្រាន់នៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងព័ត៌មានរបស់ធនាគារដែលរួមមានប្រព័ន្ធសម្រាប់អនុលោមច្បាប់វិន័យ និងគោលការណ៍ណែនាំដោយធនាគារជាតិកម្ពុជាគ្រប់កាលៈទេសៈ។

សមាសភាពរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ធនាគារត្រូវបានដឹកនាំ និងគ្រប់គ្រងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងសមាជិកដែលពោរពេញដោយបទពិសោធទូលំទូលាយក្នុងសកម្មភាព ធនាគារពាណិជ្ជនិងធនាគារវិនិយោគ ក៏ដូចជាចំណេះដឹងផ្នែកសវនកម្ម។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរួមមានអភិបាលប្រឹក្សាចំនួន៩រូប ដែល៣នាក់ក្នុងចំណោមនោះ ធ្វើការដោយឯករាជ្យ។

លោកស្រី Diana Seah Yen Goon (អភិបាលប្រឹក្សាឯករាជ្យ) និងលោក Paul Gwee Choon Guan (អភិបាលប្រឹក្សាឯករាជ្យ) ត្រូវបានតែងតាំងអោយចូល ក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាធរមាន នៅថ្ងៃទី១៤ ខែមិនា ឆ្នាំ២០១៤។ ដោយឡែកលោក Koh Yong Guan (អភិបាលប្រឹក្សាឯករាជ្យ) ត្រូវបានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៧ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤។ អ្នកទាំងអស់សុទ្ធតែមានបទពិសោធនាគារទូលំទូលាយ។ ក្រុមប្រឹក្សាបច្ចុប្បន្ន មានអភិបាលប្រឹក្សាមិនឯករាជ្យ៥រូប និងអភិបាលប្រឹក្សាឯករាជ្យ៣រូប។ លោក Lee Meng Soon (អភិបាលប្រតិបត្តិ) បានលាលែងពីតំណែង នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤។

មុខងាររបស់អភិបាលប្រតិបត្តិ និងអភិបាលប្រឹក្សាត្រូវបានបែងចែកដាច់ដោយឡែកពីគ្នា។ អភិបាលប្រឹក្សាមាននាទីបំពេញជំនាញ និងបទពិសោធដល់អភិបាលប្រតិបត្តិ និងជួយបង្កើតយុទ្ធសាស្ត្រ និងគោលនយោបាយរបស់ធនាគារខណៈពេលដែលអភិបាលប្រឹក្សាឯករាជ្យមាននាទីផ្តល់ការត្រួតពិនិត្យនិងធានាសមតុល្យអំណាចដើម្បីធានាថា ធនាគារប្រតិបត្តិការងារជាមួយនឹងអភិបាលកិច្ចសមស្របជាមួយនឹងប្រព័ន្ធ និងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលបានដាក់អោយអនុវត្ត។ អភិបាលប្រតិបត្តិទទួលខុសត្រូវក្នុងការផ្តល់ការសម្រេចចិត្តប្រតិបត្តិ និងការអនុវត្តសកម្មភាពយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ធនាគារដោយមាន កិច្ចជំនួយការពិនាយកគ្រប់គ្រងទូទៅ។ អភិបាលប្រឹក្សាមិនឯករាជ្យនៅក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាអ្នកនាំមកនូវការវិនិច្ឆ័យ និងគោលដៅឯករាជ្យចូលរួមក្នុងទម្រង់ការ និងដំណើរការនៃការសម្រេចចិត្តរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដោយផ្តល់នូវការត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើសមតុល្យទៅលើសិទ្ធិអំណាចរបស់គណៈអភិបាល។

សមាសភាពនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប្តេជ្ញារបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បីរក្សានូវសមតុល្យដ៏ជាក់លាក់មួយដែលធានាអោយបាននូវការដឹកនាំនិងការគ្រប់គ្រងធនាគារដ៏ខ្លាំងក្លា និងពោរពេញដោយប្រសិទ្ធិភាព។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានបង្កើតគណៈកម្មាធិការចំនួន៣ ដើម្បីជំនួយដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងបំពេញភារកិច្ចតាមតួនាទីរបស់ខ្លួន។ តួនាទី និងក្របខណ្ឌនៃគណៈកម្មាធិការ ក៏ដូចជាសិទ្ធិអំណាចផ្តល់ដោយក្រុមប្រឹក្សា ដល់គណៈកម្មាធិការទាំងនេះត្រូវបានកំណត់យ៉ាងជាក់លាក់ដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ គណៈកម្មាធិការទាំង៣មានដូចជា៖

គណៈកម្មាធិការ	ទទួលបន្ទុកដោយ
គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម	អភិបាលឯករាជ្យ
គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	អភិបាលឯករាជ្យ
គណៈកម្មាធិការជ្រើសរើសតែងតាំង និងលាភការ	អភិបាលឯករាជ្យ

(I) **គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម**

គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម ផ្តល់នូវការត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យលើរបាយការណ៍ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យហិរញ្ញវត្ថុធនាគារ និងធានានូវតុល្យភាពអំណាចរបស់ធនាគារ។

គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម មានសមាសភាពដូចតទៅ៖

- លោកស្រី Diana Seah Yen Goon (ប្រធាន)
- លោក Lee Meng Soon
- លោក Ong Teong Hoon
- លោក Chan Mach
- លោក Michael Tan Teck Keong

តួនាទីរបស់គណៈកម្មាធិការសវនកម្មរួមមាន៖

- (ក) ធានាថាព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងហានិភ័យ និងហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់ទៅអោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងសាធារណៈមានភាពច្បាស់លាស់ សុក្រឹត្យនិងជឿជាក់បាន
- (ខ) វាយតម្លៃលើមូលដ្ឋាននៃវិធីសាស្ត្រ និងការរៀបចំការងារគណនេយ្យ ដែលត្រូវប្រើប្រាស់សម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមនិងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឯកជន
- (គ) ពិនិត្យឡើងវិញនូវភាពមិនគ្រប់គ្រាន់នៃធនធាន សមត្ថភាព មុខងារ និងព្រំដែននៃតួនាទីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង ហើយធានាថាតួនាទីសវនកម្មផ្ទៃក្នុងមានសិទ្ធិអំណាចចាំបាច់ដើម្បីតួនាទីរបស់ខ្លួន
- (ឃ) ត្រួតពិនិត្យមើលវិសាលភាពនៃកម្មវិធីសវនកម្មផ្ទៃក្នុង និងអនុលោមតាមកម្មវិធី
- (ង) ត្រួតពិនិត្យមើលដំណើរប្រព្រឹត្តទៅ និងប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង
- (ច) ធានាថាពិតជាមានការពិនិត្យ និងសមតុល្យច្បាស់លាស់ដែលធ្វើអោយសវីធានធននៃសេវាមិនមែនសវនកម្មមិនជ្រៀតជ្រែកដល់ការអនុវត្តការវិនិច្ឆ័យរបស់សវនកម្មឯករាជ្យឡើយ
- (ឆ) ត្រួតពិនិត្យលើព្រំដែននៃសវនកម្ម ផែនការអនុវត្តសវនកម្ម ការពង្រីកផែនការរៀបចំផ្នែកលើកិច្ចការសវនករខាងក្រៅ និងសវនកម្មផ្ទៃក្នុង
- (ជ) ត្រួតពិនិត្យលើព្រំដែននៃសវនកម្ម ក៏ដូចជារបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យដែលចេញដោយអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យ និងចេញសេចក្តីបង្គាប់ សម្រាប់សកម្មភាពបង្ការចាំបាច់ដែលត្រូវអនុវត្ត
- (ឈ) ត្រួតពិនិត្យលើវាល់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មដៃគូ និងផ្តល់ព័ត៌មានជូនប្រតិបត្តិការទាំងនោះ
- (ញ) ពិនិត្យមើលលើរបាយការណ៍ដែលរៀបចំដោយមន្ត្រីប្រតិបត្តិតាមដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការអនុវត្តទៅតាមលក្ខន្តិកៈ និងបទបញ្ញត្តិដែលតម្រូវព្រមទាំងចេញជាសេចក្តីបង្គាប់សម្រាប់សកម្មភាពបង្ការចាំបាច់ដែលត្រូវអនុវត្ត។

(II) គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ទទួលខុសត្រូវលើសកម្មភាពរបស់គណៈគ្រប់គ្រងឥណទានទីផ្សារទម្រង់ការរៀបចំអត្រាការប្រាក់ សន្ទនីយភាពការងារច្បាប់ និងហានិភ័យផ្សេងៗ ដើម្បីធានាថាដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវបានរៀចំឡើង និងបំពេញមុខងារបានល្អ។

សមាសភាពគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរួមមាន សមាជិក៦រូបពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដូចជា៖

- លោក Paul Gwee Choon Guan (ប្រធាន)
- លោក Lee Soon Kie
- លោក Lee Meng Soon
- លោក Ong Teong Hoon
- លោក Chan Mach
- លោក Michael Tan Teck Keong

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិអំណាចដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បី៖

- (ក) ពិនិត្យ និងផ្តល់អនុសាសន៍លើយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គោលនយោបាយ និងដំណោះស្រាយសម្រាប់ដាក់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអនុម័ត
- (ខ) ពិនិត្យ និងអនុម័តលើផលិតផលថ្មីៗ ក្រោយពីបានធានាថាផលិតផលថ្មីនេះ បានឆ្លងកាត់ដំណើរការវាយតម្លៃយ៉ាងត្រឹមត្រូវ
- (គ) ពិនិត្យលើការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម និងការចាត់ចែងតួនាទីប្រាក់ទុន ដោយរួមបញ្ចូលទាំងតម្លៃ នៃការផ្ទេរមូលនិធិដែលពាក់ព័ន្ធ
- (ឃ) រៀបចំមូលធនត្រូវការសម្រាប់ហានិភ័យ ដើម្បីផ្តល់អោយគណៈកម្មាធិការទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម
- (ង) ពិនិត្យ និងវាយតម្លៃលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងក្របខណ្ឌក្នុងការសម្គាល់ វាស់វែង ត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានហានិភ័យ និងពង្រីកបន្ថែមការអនុវត្តនេះអោយមានប្រសិទ្ធភាព និងឯករាជ្យ
- (ច) ធានាថាហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ ធនធាន និងប្រព័ន្ធនានា ត្រូវបានដាក់ជូនអនុវត្តក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និង
- (ឆ) ពិនិត្យលើរបាយការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យតាមកាលកំណត់លើហានិភ័យឥណទាន ផលប៉ត្រហានិភ័យ និងសកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

(III) គណៈកម្មាធិការជ្រើសរើស តែងតាំង និងលាភការ

គណៈកម្មាធិការជ្រើសរើស តែងតាំង និងលាភការផ្តល់នូវនីតិវិធីផ្លូវការ និងទម្រង់ការតម្លាភាព ក្នុងការតែងតាំងអភិបាល សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងមន្ត្រីថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់សំខាន់ៗ ក៏ដូចជាធ្វើការវាយតម្លៃលើប្រសិទ្ធភាពការងាររបស់អភិបាលក្រុមប្រឹក្សាទាំងមូល និងការអនុវត្តការងាររបស់មន្ត្រីថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់។ គណៈកម្មាធិការ ក៏ផ្តល់ផងដែរនូវនីតិវិធីផ្លូវការ និងទម្រង់ការតម្លាភាពក្នុងការអភិវឌ្ឍគោលនយោបាយផ្តល់លាភការដល់អភិបាល និងមន្ត្រីថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ និងធានាថាការផ្តល់ជូននេះ មានលក្ខណៈប្រកួតប្រជែង និងជាក់លាក់ស្របតាមវប្បធម៌ គោលដៅ និងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ក្រុមសម្ព័ន្ធ។

សមាសភាពរបស់គណៈកម្មាធិការជ្រើសរើស តែងតាំង និងលាភការ មានដូចខាងក្រោម៖

- លោកស្រី Diana Seah Yen Goon (ប្រធាន)
- លោក Lim Hua Min
- លោក Ong Teong Hoon
- លោក Lee Soon Kie

គណៈកម្មាធិការជ្រើសរើស តែងតាំង និងលាភការ ត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធិអំណាចដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បី៖

- (ក) ត្រួតពិនិត្យលើសមាសភាព និងទំហំរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងធ្វើការកំណត់តុល្យភាពឲ្យបានត្រឹមត្រូវក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរវាងអភិបាលប្រតិបត្តិ អភិបាលប្រឹក្សា និងអភិបាលឯករាជ្យ
- (ខ) ពិនិត្យនិងផ្តល់អនុសាសន៍ដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលស្តីពីគុណភាព បទពិសោធន៍ ជំនាញ និងសមត្ថភាពផ្សេងៗទៀតដែលត្រូវការសម្រាប់តំណែងអភិបាល
- (គ) ផ្តល់អនុសាសន៍ និងវាយតម្លៃបេក្ខភាព អភិបាល គណៈកម្មាធិការក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក៏ដូចជាបេក្ខភាពសម្រាប់តួនាទីថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់
- (ឃ) ផ្តល់អនុសាសន៍ដល់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងការដកហូតតំណែងអភិបាល ឬមន្ត្រីថ្នាក់ជាន់ខ្ពស់ផ្សេងៗ ក្នុងករណីដែលពួកគេមិនអនុវត្តការងារអោយមានប្រសិទ្ធភាព ខ្លីខ្លា និងប្រព្រឹត្តខុសឆ្គងដោយប្រការណាមួយ
- (ង) បង្កើតយន្តការសម្រាប់ការវាយតម្លៃផ្លូវការនូវប្រសិទ្ធភាពរបស់ក្រុមប្រឹក្សាទាំងមូល និងការរួមចំណែករបស់អភិបាលនីមួយៗជួយដល់ប្រសិទ្ធភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ការរួមចំណែករបស់អភិបាលនៃគណៈកម្មាធិការផ្សេងៗ និងការបំពេញការងាររបស់មន្ត្រីថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់។
- (ច) ពិនិត្យលើការតែងតាំង ការស្នងបន្តលើកិច្ចការគ្រប់គ្រង និងការវាយតម្លៃលើការអនុវត្តការងារ របស់មន្ត្រីថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់
- (ឆ) ផ្តល់អនុសាសន៍នូវក្របខណ្ឌការងារសម្រាប់ផ្តល់លាភការ ដល់អភិបាល និងមន្ត្រីថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់។ ក្របខណ្ឌការងារបែបនេះ ត្រូវឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីការទទួលខុសត្រូវ បទពិសោធន៍ និងការប្តេជ្ញាចិត្តរបស់អភិបាលនីមួយៗ និងមន្ត្រីថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់នីមួយៗ ដែលពាក់ព័ន្ធ។

ដំណើរការនៃការតែងតាំងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

បេក្ខជនឈរឈ្មោះទាំងអស់ សម្រាប់តែងតាំងចូលក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ជាដំបូងត្រូវឆ្លងកាត់ការវាយតម្លៃដោយគណៈកម្មាធិការតែងតាំង និងលាភការ ហើយគណៈកម្មាធិការនេះ នឹងដាក់សំណើរទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនឹងធ្វើការសម្រេចចិត្តចុងក្រោយផ្លូវការ ដើម្បីធ្វើការតែងតាំងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ នៅពេលវាយតម្លៃ បេក្ខជនឈរឈ្មោះសម្រាប់តែងតាំងក្នុងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គឺទាមទារនូវលក្ខខណ្ឌពិចារណាមួយចំនួនដូចជា គុណភាព ជំនាញ និងបទពិសោធន៍ ភាពស័ក្តិសម និងសមត្ថភាពប្រកួតប្រជែងជាមូលដ្ឋាន ដែលទាមទារអោយមានសម្រាប់មុខតំណែង និងតុល្យភាពក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

កិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

កិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវធ្វើឡើងយ៉ាងតិច៣ខែម្តង។ អំឡុងពេលកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់ហិរញ្ញវត្ថុ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមប្រឹក្សាបានជួបប្រជុំ គ្នាចំនួន៤លើក។

អភិបាលនីមួយៗត្រូវបានផ្តល់ព័ត៌មានអំពីកិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សា

អភិបាលនីមួយៗត្រូវបានផ្តល់ព័ត៌មានអំពីកិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សា និងផ្តល់ជូននូវរបៀបវារៈជាមុន នៅរៀងរាល់ការប្រជុំម្តងៗ ដើម្បីអោយអភិបាលគ្រប់រូប មានពេលវេលាក្នុងការសិក្សា និងរៀបចំសម្រាប់ការពិភាក្សា។ ព័ត៌មានបន្ថែមផ្សេងទៀត ស្ទើដោយអភិបាលត្រូវបានរៀបចំជាស្រេច។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ក៏មានតារាងពេលវេលា និងកម្មវិធីបម្រុងទុកសម្រាប់ការពិភាក្សាផងដែរ។ រាល់កំណត់ត្រាក្នុងកិច្ចប្រជុំត្រូវបានរក្សាទុកយ៉ាងល្អ។

គណៈគ្រប់គ្រងធនាគារបានអនុវត្តតាមគោលការណ៍របស់សម្ព័ន្ធលើព័ត៌មានដែលត្រូវបានដាក់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពិចារណា។

គណៈគ្រប់គ្រងធនាគារបានអនុវត្តតាមគោលការណ៍របស់សម្ព័ន្ធលើព័ត៌មានដែលត្រូវបានដាក់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពិចារណា។ អនុលោមតាមគោលនយោបាយនេះ រាល់កំណត់ត្រាព័ត៌មានត្រូវបានដាក់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទៅតាមពេលវេលាកំណត់មួយ ដើម្បីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានដឹងអំពីដំណើរការការងារ និងសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។

អភិបាលនីមួយៗត្រូវបានផ្តល់ព័ត៌មានអំពីកិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សា

អភិបាលអាចស្វែងរកសេវាណែនាំ និងជំនួយពីលេខារបស់ក្រុមហ៊ុនដែលពួកគេជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការធានាថា នីតិវិធីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវបានគេគោរពតាម ហើយរាល់ព័ត៌មានចាំបាច់ដែលនឹងត្រូវទទួលបានពីអភិបាល គឺសម្រាប់កំណត់ត្រាផ្ទាល់របស់ធនាគារផង និងគោលបំណងដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងលក្ខន្តិកៈផង។

ព័ត៌មានលម្អិតនៃវត្តមានរបស់អភិបាល ដែលបានចូលរួមក្នុងកិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នាដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ មានដូចខាងក្រោម៖

	ឈ្មោះអភិបាល	ចំនួនវត្តមានក្នុងការប្រជុំ
	លោក Lim Hua Min (ប្រធាន)	៤/៤
	លោកស្រី Diana Seah Yen Goon	៤/៤
	លោក Lee Meng Soon	៤/៤
	លោក Ong Teong Hoon	៤/៤
	លោក Chan Mach	៣/៤
	លោក Michael Tan Teck Keong	៤/៤
	លោក Lee Soon Kie	៣/៤
	លោក Paul Gwee Choon Guan	៤/៤
	លោក Koh Yong Guan (តែងតាំងនាថ្ងៃទី១៧ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤)	០/៤

ការទទួលខុសត្រូវក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ការទទួលខុសត្រូវក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ការទទួលខុសត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាទទួលស្គាល់ពីសារៈសំខាន់នៃការថែរក្សាកំណត់ត្រាគណនេយ្យអោយបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងអោយមានប្រសិទ្ធភាពដើម្បីការពារផលប្រយោជន៍របស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ធនាគារ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ធានាអះអាងពីការទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ដែលក្នុងនោះរួមបញ្ចូលទាំងការបង្កើតបរិយាកាសត្រួតពិនិត្យសមស្រប និងក្របខណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យក៏ដូចជាការត្រួតពិនិត្យលើភាពត្រឹមត្រូវ និងគ្រប់គ្រាន់របស់វា។ ទាក់ទងនឹងការកំណត់មូលដ្ឋាននៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងផ្សេងៗ ប្រព័ន្ធគឺត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងធានាថាហានិភ័យត្រូវបានរកឃើញ និងគ្រប់គ្រងនៅក្នុងកម្រិតមួយដែលគេអាចទទួលយកបាន ជាជាងមើលរំលងហានិភ័យទាំងនោះដើម្បីសម្រេចគោលដៅអាជីវកម្ម។ ប្រព័ន្ធអាចត្រឹមតែផ្តល់ការធានាដ៏សមហេតុផលតែប៉ុណ្ណោះ តែមិនមែនជាការធានាដ៏ច្បាស់លាស់ណាមួយទប់ទល់នឹងហានិភ័យនៃកំហុសក្នុងការគ្រប់គ្រងកំហុសក្នុងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុ ឬការបាត់បង់ ឬការក្លែងបន្លំហិរញ្ញវត្ថុណាមួយឡើយ។

គន្លឹះក្នុងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

គន្លឹះក្នុងការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង

គន្លឹះដំណើរការដែលបានបង្កើតឡើងដើម្បីត្រួតពិនិត្យភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសុចរិតភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងត្រូវបានរៀបរាប់បង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

រចនាសម្ព័ន្ធអង្គភាពចាត់តាំង

រចនាសម្ព័ន្ធអង្គភាពចាត់តាំង

រចនាសម្ព័ន្ធអង្គភាពចាត់តាំង ជាមួយនិងគំនូសបង្ហាញបន្ទាត់នៃការទទួលខុសត្រូវ ការរាយការណ៍ ការផ្ទេរអំណាច និងគណនេយ្យភាពក្នុងធនាគារនឹងជួយធានាប្រសិទ្ធិភាពទំនាក់ទំនងនៃគោលដៅត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ ក៏ដូចជាការរៀបចំបង្កើតអំណាច និងគណនេយ្យភាពដែលសមស្របទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យនៃការគ្រប់គ្រង។

គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុង

គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីផ្ទៃក្នុង

សៀវភៅណែនាំស្តីពីនីតិវិធីនិងគោលការណ៍ផ្ទៃក្នុងលម្អិតពីអាជីវកម្ម និងស្ថាប័នគាំទ្រមួយចំនួនត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ផ្តល់ការណែនាំដើម្បីធានាការអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងក៏ដូចជាច្បាប់និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗ។

ធនាគារក៏បានចងក្រងឯកសារអំពីដែនកំណត់នៃសិទ្ធិអំណាចដែលបានផ្តល់ឲ្យសម្រាប់ទិសដៅគន្លឹះនៃអាជីវកម្មដោយបានទទួលការយល់ស្របពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ឯកសារនេះបញ្ជាក់ពីក្របខណ្ឌអំណាច និងទំនួលខុសត្រូវ ព្រមទាំងសម្រួលដល់ការធ្វើការសម្រេចចិត្ត ឲ្យបានត្រឹមត្រូវក្នុងកម្រិតមួយដែលស័ក្តិសមទៅតាមឋានានុក្រមរបស់អង្គភាព។ ការផ្តល់ព្រំដែនកំណត់នេះ ធ្វើឡើងផ្អែកទៅលើការត្រួតពិនិត្យជាទៀងទាត់ទៅតាមការអនុវត្ត និងភាពសមស្របរបស់វាដើម្បីសម្រេចទិសដៅ និងតម្រូវការប្រតិបត្តិការនៃអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។

^[1] ធនាគារ ហ្វីលីពី ភីអិលស៊ី

^[2] របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ

^[3] ធនាគារ ហ្វីលីពី ភីអិលស៊ី

^[4] របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ

ភ្នំពេញ ទីក្រុងនិងទីក្រុងធំបំផុតនៃកម្ពុជា

- ការត្រួតពិនិត្យលើលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ*

ស្ថិតក្នុងមូលដ្ឋានទៀងទាត់មួយ គណៈគ្រប់គ្រងផ្តល់នូវព័ត៌មានលម្អិតហិរញ្ញវត្ថុ បម្រែបម្រួលសំខាន់ៗ និងការវិភាគទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងគោលបំណងពិនិត្យមើលនិងធ្វើការសម្រេចចិត្ត។

មុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

មុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

ការប្រតិបត្តិកាមធ្វើឡើងតាមការវាយតម្លៃជាទៀងទាត់ ចំពោះដំណើរការប្រតិបត្តិនានារបស់ធនាគារ ដើម្បីធានាឲ្យមានការគោរពតាមបទប្បញ្ញត្តិដែលតម្រូវក៏ដូចជាគោលការណ៍និងនីតិវិធីផ្សេងៗ។ រាល់ការប្រែប្រួល ឬភាពខុសឆ្គងណាមួយ គឺត្រូវវាយការណ៍ជូនទៅគណៈកម្មាធិការសវនកម្មហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនឹងត្រូវបានផ្តល់ព័មាន មូលហេតុបង្ក និងវិធានការបង្ការដែលត្រូវបានអនុវត្ត។

មុខងារសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

សវនកម្មផ្ទៃក្នុងពិនិត្យនឹងធ្វើអោយមានតុល្យភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារដើម្បីអនុលោមតាមតម្រូវការត្រួតពិនិត្យទាមទារដោយធនាគារ។ សវនករបស់ធនាគារ ធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងប្រតិបត្តិការត្រួតពិនិត្យខាងក្នុងរបស់ ធនាគារយ៉ាងទៀតទាត់។ មុខងាររបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុងត្រូវបានជួយគាំទ្រដោយសវនកម្មផ្ទៃក្នុងរបស់សម្ព័ន្ធ Hwang-DBS Group ធំដំរី។ គណៈកម្មាធិការសវនកម្មវាយការណ៍អំពីសវនកម្មផ្ទៃក្នុងជូនទៅក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ អំឡុងឆ្នាំ២០១៤កិច្ចការបស់សវនកម្មផ្ទៃក្នុងផ្តោតសំខាន់លើចំណុចអាទិភាពដោយយោងទៅលើការវាយតម្លៃហានិភ័យប្រចាំឆ្នាំរបស់ពួកគេ និងយោងតាមផែនការសវនកម្មប្រចាំឆ្នាំដែលបានយល់ស្របដោយគណៈកម្មាធិការសវនកម្មរបស់ធនាគារ។ លទ្ធផលត្រួតពិនិត្យ រួមជាមួយអនុសាសន៍សម្រាប់អភិវឌ្ឍត្រូវបានរាយការណ៍ជូនគណៈកម្មាធិការសវនកម្មរបស់ធនាគារ។ គណៈកម្មាធិការសវនកម្មរបស់ធនាគារកោះប្រជុំទៀងទាត់ដើម្បីពិនិត្យមើលលើលទ្ធផល និងអនុសាសន៍សម្រាប់អភិវឌ្ឍដោយសវនកម្មផ្ទៃក្នុងព្រមទាំងមើលលើសកម្មភាពដែលត្រូវបានធ្វើដើម្បីកែលម្អដោយសម្ព័ន្ធសវនកម្មដែលសកម្មភាពទាំងឡាយនឹងត្រូវធ្វើឡើងដើម្បីកែលម្អចំណុចខ្វះខាតក្នុងពេលវេលាកំណត់មួយ និងដើម្បីវាយតម្លៃពីប្រសិទ្ធិភាព និងភាពគ្រប់គ្រាន់នៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថាដំណើរការនេះ នៅតែបន្តធ្វើជាប់ជានិច្ចក្នុងអំឡុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុកាលបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ដើម្បីកំណត់វាយតម្លៃ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យហើយផ្តល់ការធានាមួយដ៏សមស្របដែលទ្រព្យសកម្មរបស់ធនាគារត្រូវបានមើលការខុសត្រូវដោយសុវត្ថិភាពមិនឲ្យមានការបាត់បង់ពីការប្រើប្រាស់ដោយគ្មានការអនុញ្ញាតណាមួយឡើយ និងម្យ៉ាងវិញទៀតរាល់ប្រតិបត្តិការនីមួយៗរបស់ធានាគារ គឺត្រូវបានកត់ត្រាទុក និងទទួលបានការអនុញ្ញាតយ៉ាងត្រឹមត្រូវ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ធនាគារបន្តឈានទៅពង្រឹងការអនុវត្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដោយតែងតាំងប្រធានផ្នែកប្រតិបត្តិកាម និង ហានិភ័យ ដែលបន្តធ្វើលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគ្រោងការផ្នែកច្បាប់ដោយស៊ីជម្រៅដែលគ្របដណ្តប់ទៅលើ៖

ហានិភ័យផ្នែកប្រតិបត្តិការ

- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការជាហានិភ័យដែលខាតបង់បណ្តាលមកពីកង្វះខាតឬបរាជ័យនៃដំណើរការផ្ទៃក្នុង មនុស្ស ប្រព័ន្ធនិងមកពីកត្តាខាងក្រៅនានា។ បញ្ហានេះ រួមមានច្បាប់ ការអនុវត្តច្បាប់ គណនេយ្យ និង ហានិភ័យ បណ្តាលមកពីការកែ្លងបន្លំ។

ហានិភ័យផ្នែកយុទ្ធសាស្ត្រ

- ហានិភ័យផ្នែកយុទ្ធសាស្ត្រ កើតឡើងមកពីភាពអសមត្តភាពរបស់ស្ថាប័ន ក្នុងការអនុវត្តផែនការអាជីវកម្ម យុទ្ធសាស្ត្រ ការសម្រេចចិត្តការបែងចែកធនធានឲ្យបានសមស្របនឹងភាពអសមត្តភាពរបស់ខ្លួនក្នុងការបន្ស្ញាំនឹងការធ្លាក់ប្តូរក្នុងបរិយាកាសអាជីវកម្ម។

ហានិភ័យផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពចំណាយរបស់ធនាគារងាយនាំឲ្យធនាគារប្រឈមនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនរួមមានហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យសន្ទនីយភាព ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យអត្រាសាច់ប្រាក់។

- ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យនៃការរងគ្រោះដោយការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ អតិថិជនធនាគារមួយចំនួន ដែលអតិថិជនឬភាគីទីផ្សារម្ខាងទៀតមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចទៅតាមកិច្ចសន្យា របស់ពួកគេ ចំពោះធនាគារ។ ហានិភ័យឥណទានជាហានិភ័យធំជាងគេតែមួយគត់សម្រាប់អាជីវកម្មធនាគារ។
- ហានិភ័យសន្ទនីយភាព ជាហានិភ័យដែលធនាគារមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចពួកគេបានដែលបណ្តាលមកពីប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានដកចេញតម្រូវការសាច់ប្រាក់ពីប្រាក់ដែលនៅធំពាក់តាមកិច្ចសន្យា ឬរំហូរសាច់ប្រាក់ចេញផ្សេងទៀត។
- ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស ជាផលប៉ះពាល់ដ៏ធំទាក់ទងនឹងការប្រែប្រួលអត្រារូបិយប័ណ្ណជាអវិជ្ជមាន លើប្រាក់ចំណូលនិងតម្លៃសេដ្ឋកិច្ច។
- ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលរំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលខាងមុខនៃឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុកើតឡើងដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់នៅលើទីផ្សារ។ កម្រិតការប្រាក់កើនឡើងឬថយចុះ ដោយសារការប្រែប្រួលមិនរំពឹងទុកក្នុងអត្រាការប្រាក់។

ហានិភ័យផ្នែកប្រតិបត្តិកាម

- ហានិភ័យផ្នែកប្រតិបត្តិកាម គឺជាហានិភ័យទាក់ទងនឹងការប្រើប្រាស់ និងបទបញ្ញត្តិដែលជាការខាតបង់ ហិរញ្ញវត្ថុលើសម្ភារៈ ឬការខូចខាតនានាទាក់ទងនឹងកេរ្តិ៍ឈ្មោះដែលស្ថាប័នអាចនឹងទទួលរងពីលទ្ធផលនៃការអាក់ខានមិនបានអនុវត្តទៅតាមច្បាប់ បទបញ្ញត្តិវិន័យ បទដ្ឋានធនាគារស្វ័យបញ្ញត្តិ និងក្រមសីលធម៌ដែលអាចអនុវត្តទៅលើសកម្មភាពរបស់គេបាន។

ធនាគារបង្កើនការយល់ដឹង

ធនាគារបង្កើនការយល់ដឹង និងបង្ហាញឲ្យឃើញអំពីហានិភ័យដល់ និយោជិតគ្រប់ជាន់ថ្នាក់នៅក្នុងធនាគារ។ កម្មវិធីបណ្តុះបណ្តាលនៅតែបន្តធ្វើឡើងដោយផ្នែកប្រតិបត្តិកាម និងហានិភ័យដើម្បីអប់រំនិយោជិតអំពីវិធីសម្គាល់ហានិភ័យ បង្កើតវិធីសាស្ត្រដើម្បីការគ្រប់គ្រង និងរក្សាការអនុវត្តតាមគោលនយោបាយ និងបទបញ្ញត្តិទាំងខាងក្នុង និងខាងក្រៅ។ ធនាគារបានបន្តអនុវត្តដំណើរការវាយតម្លៃគ្រប់គ្រង (CSA) យ៉ាងស្នាត់ជំនាញដែលផ្នែកទាំងអស់នឹងបន្តធ្វើការសម្គាល់ វាយតម្លៃ និងកាត់បន្ថយហានិភ័យផ្នែកប្រតិបត្តិការ។ គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងអកម្ម (ALCO) ពង្រឹងការត្រួតពិនិត្យផ្នែកអនុវត្តហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារគោលកំណត់ហានិភ័យត្រឡប់ និងដំណើរការគ្រប់គ្រងសន្ទនីយភាព និងទុនវិនិយោគ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យធំហរដើម្បីផ្តល់ការណែនាំលើបញ្ហានានាដែលពាក់ព័ន្ធដើម្បីធានាថា ការចាប់យកហានិភ័យរបស់ធនាគារមានភាពសមស្របក្នុងការជួយសម្រេចគោលដៅហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។ ធនាគារកំពុងតែបន្តការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងអនុវត្តតាមក្របខណ្ឌអភិវឌ្ឍឆ្នាំ២០១៤ និងជឿជាក់ថា ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងក្របខណ្ឌអនុវត្តតាមនឹងជួយធានាបន្តនិរន្តរភាព និងសមត្ថភាពរបស់ខ្លួនដើម្បីសម្រេចតាមទីផ្សារគោលដៅរបស់ខ្លួន។

ក្រមសីលធម៌

ក្រមសីលធម៌របស់ធនាគារត្រូវបានដាក់ជាគោលការណ៍ណែនាំ ចំពោះឥរិយាបថរបស់និយោជិតដែលអាចទទួលយកបានជាពិសេសនៅពេលពួកគេដោះស្រាយបញ្ហារសើប ដូចជាការវិនិយោគ ទំនាក់ទំនងគ្នាជាមួយអ្នកដទៃ និងដោះស្រាយបណ្តឹងសារទុក្ខទាំងក្នុង និងក្រៅអង្គភាព។ ក្រមសីលធម៌បានចែងអំពីបទដ្ឋាននៃឥរិយាបថជាក់លាក់សម្រាប់និយោជិតរបស់យើងដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាសីលធម៌ចម្បងនានាដូចជាការរក្សាការសម្ងាត់និង/ឬ ការប្រើប្រាស់ ព័ត៌មានក្នុងកាលៈទេសៈមិនសមរម្យ។

ក្រមសីលធម៌

ការមានក្រមសីលធម៌ជួយបង្កើនទំនុកចិត្តនៅក្នុងធនាគារ ក្នុងនាមជាគ្រឹះស្ថានមួយដោយបង្ហាញដល់អតិថិជននិងអ្នកវិនិយោគថា ធនាគារមានការតាំងចិត្តក្នុងការថែរក្សាភាពសុចរិតរបស់ខ្លួន ដោយគោរពតាមគោលការណ៍ណែនាំអំពីសីលធម៌ជាមូលដ្ឋាន និងអនុវត្តសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនប្រកបដោយការទទួលខុសត្រូវ។

និយោជិតថ្មីទាំងអស់

និយោជិតថ្មីទាំងអស់ត្រូវបានផ្តល់នូវព័ត៌មាន នឹងបានរំពឹងថានឹងចុះហត្ថលេខាទទួលយល់ព្រមលើក្រម សីលធម៌ជាការដឹកនាំលើឥរិយាបទរបស់ពួកគេក្នុងពេលចាប់ផ្តើមធ្វើការ។

ឯករាជ្យភាព និងតម្លាភាព

ធនាគារត្រូវបានគ្រប់គ្រងយ៉ាងឯករាជ្យដោយក្រុមអ្នកគ្រប់គ្រងមានបទពិសោធន៍ជាមួយនឹងការត្រួតពិនិត្យតាមដានពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ធនាគារប្រកាន់ភ្ជាប់នូវតម្លាភាពក្នុងការទំនាក់ទំនងជាមួយអតិថិជនក៏ដូចជាប្រកាន់ភ្ជាប់នូវតម្លាភាពក្នុងរបាយការណ៍ និងទំនួលខុសត្រូវផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ដែលជាអតីត HwangDBS Commercial Bank Plc (ហៅកាត់ថា “ធនាគារ”) សូមដាក់ជូននូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួនរួមជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមរបស់ធនាគារនិងក្រុមហ៊ុនរួមរបស់ខ្លួន (ហៅកាត់ថា “ក្រុមហ៊ុនរួម”) និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤។

ក្រុមហ៊ុនរួម

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី បានចាប់ផ្ដើមអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃទី២៦ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៩។ ធនាគារនេះ កាលពីមុនត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយ HwangDBS (Malaysia) Berhad ដែលជាធនាគារមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងប្រទេសម៉ាឡេស៊ី។ ធនាគារត្រូវបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្រោមច្បាប់កម្ពុជាស្តីពីសហគ្រាសពាណិជ្ជ និងបានទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណក្រោមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (“NBC”)។

នៅថ្ងៃទី ៨ ខែវិច្ឆិកាឆ្នាំ ២០១៣ ធនាគារនេះត្រូវបានទិញដោយក្រុមហ៊ុន Phillip MFIs Pte Ltd ដែលជាសមាជិកនៃក្រុមហ៊ុន PhillipCapital Group ដែលមានមូលដ្ឋាននៅប្រទេសសិង្ហបុរី។ ឯកសារសម្រាប់ការផ្ទេរភាគហ៊ុននេះត្រូវបានអនុម័តជាបន្តបន្ទាប់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី ១១ ខែកុម្ភៈឆ្នាំ ២០១៤។ បន្ទាប់ពីទទួលបានការយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារបានដាក់ឯកសារជូនក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី ១៣ ខែកុម្ភៈឆ្នាំ ២០១៤ ដើម្បីពិនិត្យឡើងវិញនូវអនុស្សរណៈនិងលក្ខន្តិកៈរបស់ខ្លួន។ ការអនុម័តត្រូវបានទទួលបានការយល់ព្រមពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី ២៤ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៤ ។

ធនាគារនេះបានចូលរួមនៅក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មធនាគារដ៏ទូលំទូលាយ និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតាមអាជ្ញាប័ណ្ណលេខ Co. 5915/ 09E ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសម្រាប់រយៈពេលមិនកំណត់។ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារគឺអាស័យដ្ឋានលេខ ៦១-៦៤, មហាវិថីព្រះនរោត្តមកែងផ្លូវលេខ ៣០៦ សង្កាត់បឹងកេងកង ១, ខ័ណ្ឌចំការមន, រាជធានីភ្នំពេញ, ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងសំខាន់ណាមួយ

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងសំខាន់ណាមួយនៅក្នុងសកម្មភាពគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារនៅក្នុងឆ្នាំនេះនោះទេ។

បុត្រសម្ព័ន្ធ

ក្រុមហ៊ុនHwangDBS Securities (កម្ពុជា) ភីអិលស៊ី (“ បុត្រសម្ព័ន្ធ”) ត្រូវបានបង្កើតនៅថ្ងៃទី ២២ ខែកុម្ភៈឆ្នាំ ២០១០។ ក្រុមហ៊ុនរួមនេះជាក្រុមហ៊ុនមួយដែលគ្មានសកម្មភាព ហើយពុំបានចាប់ផ្ដើមប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មរបស់ខ្លួននោះ។ ដូចបានបង្ហាញក្នុងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ក្រុមហ៊ុនរួមនេះស្ថិតនៅក្រោមការទូទាត់។

លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ និងភាគលាភ

លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មានដូចខាងក្រោម៖

	ក្រុមហ៊ុនរួម		ធនាគារ	
	២០១៤	២០១៣	២០១៤	២០១៣
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់ចំណេញ(ខាត) មុនបង់ពន្ធ	២០៥.១៤៤	(១២១.៥៦១)	២០៩.០៩៤	(១២០.០០៤)
ការចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(៤៤.៣៤៧)	(២៥៩.៣៦៤)	(៤៤.៣៤៧)	(២៥៩.៣៦៤)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ (ខាត) សម្រាប់ឆ្នាំនេះ	១៦០.៧៩៧	(៣៨០.៩២៥)	១៦៤.៧៤៧	(៣៧៩.៣៦៨)
សមមូលគិតជា KHR’000	៦៥៥.២៤៨	(១.៥២១.៧៩៦)	៦៧១.៣៤៤	(១.៥១៥.៥៧៦)
ទទួលបានពី:				
មូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុនធនាគារ	១៦០.៧៩៧	(៣៨០.៩២៥)	១៦៤.៧៤៧	(៣៧៩.៣៦៨)

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងសំខាន់ណាមួយ

២៥ ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ

ដើមទុន

ដើមទុនរបស់ធនាគារនៅថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២១០៤ គឺ ៤០.០០ លានដុល្លារអាមេរិក ឬ ១៦៣.០០ ពាន់លានរៀល (ឆ្នាំ ២០១៣: មាន ៤០.០០ លានដុល្លារឬ ១៥៩.៤០ ពាន់លានរៀល) ។

ទុនបំរុងនិងសំវិធានធន

មិនមានចលនាសម្ភារៈទៅលើ ឬពីប្រាក់បម្រុង និងសំវិធានធននានាក្នុងអំឡុងពេលផ្សេងទៀតខុសពីពេលដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំនេះនោះទេ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ

មុនការរៀបចំនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការ ដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងសង្ស័យចេញពីបញ្ជី ឬការធ្វើសំវិធានធន ឥណទាននិងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ និងយល់ស្របថាបុរេប្រទាន និងឥណទានអាក្រក់ដែលគេបានដឹងត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ហើយបានកត់ត្រាសំវិធានធនយ៉ាងពេញលេញ សម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទាអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងសំខាន់ណាមួយ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ដោយផ្អែកលើការយល់ដឹងដ៏សុក្រិតបំផុតក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានឃើញពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលបណ្តាលឲ្យចំនួនឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធនធានឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់និងសង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារមានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះឡើយ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយលើកលែងតែបំណុលដែលទំនងជាមិនអាចទទួលបានមកវិញនៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតាទៅតាមតម្លៃរបស់បញ្ជីក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយតម្លៃស្មើនឹងតម្លៃដែលបានរំពឹងថានឹងអាចលក់បាននៅលើទីផ្សារជាក់ស្តែង។

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងសំខាន់ណាមួយ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងពឹងផ្អែកលើការយល់ដឹងដ៏សុក្រិតបំផុត ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានមើលឃើញពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលបណ្តាលឲ្យទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារមានតម្លៃមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះឡើយ។

វិធីសាស្ត្របូកសរុបលទ្ធផល

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ អ្នកគ្រប់គ្រងមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលបានលេចឡើងដែលនឹងផ្តល់ការប្រកាន់ខ្ជាប់ទៅនឹងវិធីសាស្ត្រដែលមានស្រាប់ នៃការវាយតម្លៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារដែលមានការយល់ច្រឡំឬមិនសមរម្យនៅក្នុងការជម្រះបញ្ជីណាមួយឡើយ។

ទ្រព្យអកម្មយថាភាព និងទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមាន៖

- បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំសារពើពន្ធ សម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលិកណាមួយ
- ទ្រព្យអកម្មយថាភាពណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារដែលបានកើតឡើងចាប់តាំង ពីដំណាច់ឆ្នាំនៅក្រៅទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធនាគារធម្មតាទេ។

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងសំខាន់ណាមួយ

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មិនមានទ្រព្យអកម្មយថាភាព ឬទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗរបស់ ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារ ដែលត្រូវបានទាមទារឲ្យសងឬអាចនឹងទាមទារឲ្យសងក្នុងរយៈពេល១២ខែ បន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំដែលនឹងមានឥទ្ធិពលយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដល់លទ្ធភាពធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនរួមក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃផុតកំណត់សងនោះទេ។

ព្រឹត្តិការណ៍នានាតាំងពីកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ

គ្មានព្រឹត្តិការណ៍ដ៏សំខាន់មួយណាបានកើតឡើងបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការដែលតម្រូវឱ្យមានការលាតត្រដាង ឬកែតម្រូវផ្សេងទៀតលើសពីអ្វីដែលបានលាតត្រដាងរួចហើយនៅក្នុងឯកសារអមជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការអំឡុងឆ្នាំ រហូតមកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

លោក Lim Hua Min	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤ (ប្រធាន)
លោក Lee Soon Kie	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Paul Gwee Choon Guan	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោកស្រី Diana Seah Yen Goon	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Ong Teong Hoon	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Michael Tan Teck Keong	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Chan Mach	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Koh Yong Guan	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៧ ធ្នូ ២០១៤
លោក Lee Meng Soon	លាលែងនៅថ្ងៃទី ៣១ ធ្នូ ២០១៤
លោក Hwang Lip Teik	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Ang Teik Siew (Ang Teik Lim Eric)	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោកស្រី Rachel Yap Yoke Leng	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
Y.A.M. Tengku Syed Badarudin Jamalullail	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Tham Kwok Meng	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Teoh Teik Kee	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤

សវកនរ

ក្រុមហ៊ុន Ernst & Young (ខែមិថុនា) អិលធីឌី គឺជាសវនកររបស់ធនាគារយើងខ្ញុំ។

ផលកំរៃរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានសមាជិកណាមួយនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានទទួលផលកំរៃពីភាគហ៊ុននៃធនាគារនេះនោះទេ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅអំឡុងពេល និងគិតមកដល់ដំណាច់ឆ្នាំនេះ ធនាគារមិនបានចូលរួមជាភាគីក្នុងការចាត់ចែងណាមួយក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល របស់ធនាគារឲ្យបានទទួលនូវផលប្រយោជន៍ផ្សេងៗតាមរយៈការទិញភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុលពីសាមីធនាគារ ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតនោះទេ។ ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់របស់ធនាគារបានទទួល ឬមានសិទ្ធិនិងទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាតាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាដែលបានធ្វើឡើងរវាងធនាគារ និងសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះ ឬក្រុមហ៊ុនដែលមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជាសមាជិក ឬរវាងក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះមានផលប្រយោជន៍សំខាន់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុក្រៅពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទេ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំយ៉ាងត្រឹមត្រូវ នូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ក៏ដូចជាលទ្ធផលរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារ និងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រួតពិនិត្យលើការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះដែលតម្រូវឲ្យថ្នាក់គ្រប់គ្រង៖

- (១.) ជ្រើសរើសគោលការណ៍គណនេយ្យដែលសមស្របមកប្រើដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយអនុវត្តឲ្យមានភាពស៊ីចង្វាក់គ្នា។
- (២.) អនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌ និងគោលការណ៍ណែនាំផ្សេងៗ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិ និងស្តង់ដារ គណនេយ្យកម្ពុជា ឬ ប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយក្នុងការបង្ហាញឲ្យមានភាពត្រឹមត្រូវការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវមានការពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- (៣.) ធានាកំណត់ត្រាគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និង ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព។
- (៤.) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីសន្មត់សម្រេចថាក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារនឹងមិនអាចបន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅពេលអនាគតដ៏ខ្លី, និង
- (៥.) ត្រួតពិនិត្យដឹកនាំក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពតាមរយៈការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗ ទាំងអស់ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ប្រតិបត្តិការនិងលទ្ធផលអាជីវកម្ម ហើយប្រាកដថា កិច្ចការទាំងនេះត្រូវបាន ឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសូមអះអាងថាក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារ បានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

គណៈគ្រប់គ្រងជាអ្នកទទួលខុសត្រូវ និងធានាថាបញ្ជីគណនេយ្យត្រឹមត្រូវ ត្រូវបានរក្សាទុកនិងលាតត្រដាងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារឲ្យបានត្រឹមត្រូវសមហេតុផលគ្រប់ពេលហើយនិងធានាថា បញ្ជីគណនេយ្យស្របតាមប្រព័ន្ធគណនេយ្យដែលបានចុះបញ្ជី។ គណៈគ្រប់គ្រងក៏ជាអ្នកទទួលត្រូវក្នុងការរំចែរក្សាទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារ ហើយប្តឹងទៀតក៏ត្រូវបានវិធានការសមស្របដើម្បីទប់ស្កាត់ និងស្វែងរកការកែតម្រូវបន្ត និងភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបញ្ជាក់ថាក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារបានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវចាំបាច់នានាដូចដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំជាក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយ និងកំណត់សំគាល់ ផ្សេងៗដែលបានបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ក៏ដូចជាលទ្ធផលប្រតិបត្តិការ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារ និងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនិងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា។

ចុះហត្ថលេខាដោយអនុលោមទៅតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។



លោក **Ong Teong Hoon**
អភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ, ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ ៖ ថ្ងៃទី២៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៥



ជូនចំពោះភាគទុនិកនៃធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី (អតីត ធនាគារ ហ្វីលីពីន ភីអិលស៊ី)

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី (“ធនាគារ”) និងក្រុមហ៊ុនរួមរបស់ខ្លួន (រួមគ្នាហៅថា “ក្រុមហ៊ុនរួម”) និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដាច់ដោយឡែករបស់ ធនាគារដែលមានតារាងតុល្យការរួម និងដាច់ដោយឡែកនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ និងរបាយការណ៍លទ្ធផលរួម និងដាច់ដោយឡែក របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនរួម និងដាច់ដោយឡែកព្រមទាំងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់រួម និងដាច់ដោយឡែកសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ហើយនិងគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ និងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗទៀត (រួមគ្នាហៅថា “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ”)។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រង ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះការរៀបចំ និងការបង្ហាញទិន្នន័យពិតប្រាកដនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ហើយនិងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយនិងទទួលខុសត្រូវដូចគ្នាផងដែរចំពោះប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងគិតថាមានសារៈប្រយោជន៍ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬការកាន់ច្រឡំ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺបញ្ចេញមតិយោបល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃការងារសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា។ ស្តង់ដារទាំងនេះ តម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំអនុវត្តតាមតម្រូវការនៃក្រមសីលធម៌ និងរៀបចំផែនការ និងបំពេញការងារសវនកម្មដើម្បីទទួលបាននូវការធានាសមហេតុផល និងដើម្បីអះអាងថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តឡើយ។

ការងារសវនកម្មយើងខ្ញុំ រួមមានការអនុវត្តនីតិវិធីទាំងឡាយ ដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលទាក់ទងទៅនឹងបរិមាណទឹកប្រាក់ និងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ រាល់នីតិវិធីដែលបានជ្រើសរើសខាងលើ គឺពឹងផ្អែកទៅលើការវិនិច្ឆ័យរបស់សវនករដោយរាប់បញ្ចូលនូវការវាយតម្លៃលើហានិភ័យលើភាពខុសឆ្គងជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬការកាន់ច្រឡំ។ ក្នុងការវាយតម្លៃលើហានិភ័យទាំងនោះ សវនករបានពិនិត្យលើប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំនិងការបង្ហាញទិន្នន័យពិតប្រាកដនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម ដើម្បីរៀបចំនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែការវាយតម្លៃទាំងនោះ មិនមែនសម្រាប់គោលបំណងក្នុងការបញ្ចេញមតិយោបល់លើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនោះទេ។ ការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំរួមបញ្ចូលផងដែរនូវការវាយតម្លៃលើភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រងព្រមទាំងការវាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ

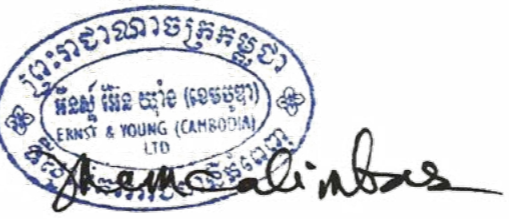
យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប ដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋាន ក្នុងការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

មតិយោបល់របស់សវនករ

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម និងដាច់ដោយឡែកនេះបង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដ និងត្រឹមត្រូវលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ព្រមទាំងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរួម និងដាច់ដោយឡែក និងលំហូរសាច់ប្រាក់រួម និងដាច់ដោយឡែកសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ហើយនិងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

បញ្ហាដទៃទៀត

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ត្រូវបានធ្វើសវនកម្មដោយសវនករដទៃទៀតដែល ដោយបានបញ្ចេញមតិយោបល់ត្រឹមត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះនាថ្ងៃទី២០ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៤។



Maria Cristina M. Calimbas
Partner

Ernst & Young (Cambodia) Ltd.
ក្រុមហ៊ុនគណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី២៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៥

តារាងតុល្យការរួម

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	កំណត់សម្គាល់	២០១៤		២០១៣	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់	៣	២.៨៤៩.៤៧៤	១១.៦១១.៦០៧	២.២៦២.១៩០	៩.០៣៧.៤៤៩
សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៤	១៦.៥៥១.៣៩៦	៦៧.៤៤៦.៩៣៩	៩.៤៥៦.៥៦៩	៣៧.៧៧៨.៩៩៣
សមតុល្យជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥	១៩.៦៧៨.៥៧៤	៨០.១៩០.១៨៩	១៦.៦០៩.៦៦៨	៦៦.៣៥៥.៦២៤
វិនិយោគមូលបត្រ	៦	៥២៥.០០០	២.១៣៩.៣៧៥	២៥.០០០	៩៩.៨៧៥
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៧	៣៧.៨១៥.៦០២	១៥៤.០៩៨.៥៧៨	៣៥.៩២០.២៨៣	១៤៣.៥០១.៥៣១
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	៩	៩៩៥.៩៤២	៤.០៥៨.៤៦៥	៥៩៩.៤០៩	២.៣៩៤.៦៣៩
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	១០	១១១.៧៣២	៤៥៥.៣០៨	៨៥.៣៥៥	៣៤០.៩៩៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១១	៦០៧.៩៣៣	២.៤៧៧.៣២៦	២៦៦.៦៦១	១.០៦៥.៣១១
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៧៩.១៣៥.៦៥៣	៣២២.៤៧៧.៧៨៧	៦៥.២២៥.១៣៥	២៦០.៥៧៤.៤១៥
ទ្រព្យអកម្ម និងមូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន					
ទ្រព្យអកម្ម					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	១២	១៣.៣៤៨.២៤៤	៥៤.៣៩៤.០៩៤	២០.៧៨៥.៥៥៥	៨៣.០៣៨.២៩២
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	១៣	២៦.៨៩៦.៨៤៣	១០៩.៦០៤.៦៣៦	៥.៩០៥.២៩០	២៣.៥៩១.៦៣៤
ពន្ធត្រូវបង់	១៤	៦.៣៦២	២៥.៩២៥	៣.៣៦៧	១៣.៤៥១
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	១៥	៥៧៧.៥៤១	២.៣៥៣.៤៨០	៣៨៥.០៥៧	១.៥៣៨.៣០៣
ទ្រព្យអកម្មសរុប		៤០.៨២៨.៩៩០	១៦៦.៣៧៧.១៣៥	២៧.០៧៩.២៦៩	១០៨.១៨១.៦៨០
មូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន					
ដើមទុន	១៦	៤០.០០០.០០០	១៦៣.០០០.០០០	៤០.០០០.០០០	១៥៩.៨០០.០០០
ខាតបង្គរ		(១.៦៩៣.៣៣៧)	(៦.៩០០.៣៤៨)	(១.៨៥៤.១៣៤)	(៧.៤០៧.២៦៥)
មូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប		៣៨.៣០៦.៦៦៣	១៥៦.០៩៩.៦៥២	៣៨.១៤៥.៨៦៦	១៥២.៣៩២.៧៣៥
ទ្រព្យអកម្ម និងមូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន សរុប		៧៩.១៣៥.៦៥៣	៣២២.៤៧៧.៧៨៧	៦៥.២២៥.១៣៥	២៦០.៥៧៤.៤១៥

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីលេខ ១ ដល់ ៣៣ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លទ្ធផលរួម

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	កំណត់សម្គាល់	២០១៤		២០១៣	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ចំណូលប្រតិបត្តិការ					
ចំណូលការប្រាក់	១៧	៣.៨៥៩.៦៦៨	១៥.៧២៨.១៤៧	៣.៨៩៤.៥៣១	១៥.៥៥៨.៦៥១
ចំណាយការប្រាក់	១៨	(១.០២៦.៩៤៤)	(៤.១៨៤.៧៩៦)	(៦៣៣.៥៦៩)	(២.៥៣១.១០៨)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		២.៨៣២.៧២៤	១១.៥៤៣.៣៥១	៣.២៦០.៩៦២	១៣.០២៧.៥៤៣
ចំណូលផ្តល់ឥណទាន និងកម្រៃជើងសារ	១៩	៣១៦.១៨២	១.២៨៨.៤៤២	២៥០.០៦០	៩៩៨.៩៩០
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	២០	៣.៦៧១	១៤.៩៥៩	-	-
ចំណូលប្រតិបត្តិការសរុប		៣.១៥២.៥៧៧	១២.៨៤៦.៧៥២	៣.៥១១.០២២	១៤.០២៦.៥៣៣
ចំណាយបុគ្គលិក	២១	(១.៤២៩.០៧៨)	(៥.៨២៣.៤៩៣)	(១.២០៥.២៨០)	(៤.៨១៥.០៩៤)
ចំណាយពាក់ព័ន្ធការបង្កើត	២២	(៦៣៩.៧៤៤)	(២.៦០៦.៩៥៧)	(៤៧៩.៤៦៦)	(១.៩១៥.៤៦៧)
រំលស់	២៣	(៣១២.០៧០)	(១.២៧១.៦៨៥)	(៣៩៧.៧៣១)	(១.៥៨៨.៩៣៥)
ចំណាយផ្សព្វផ្សាយ និង ទីផ្សារ	២៤	(១៤៦.៣០០)	(៥៩៦.១៧៣)	(២៦.៦៧១)	(១០៦.៥៥១)
ចំណាយរដ្ឋបាលនិងចំណាយទូទៅ	២៥	(៦២៤.៥០១)	(២.៥៤៤.៨៤២)	(៤៤៧.៧៦០)	(១.៧៨៨.៨០១)
ការទាញបានមកវិញ (សំវិធានធន) លើការខាតលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៧	២០៤.២៦០	៨៣២.៣៦០	(១.០៧៥.៦៧៥)	(៤.២៩៧.៣២២)
ចំណេញ (ខាត) មុនបង់ពន្ធ		២០៥.១៤៤	៨៣៥.៩៦២	(១២១.៥៦១)	(៤៨៥.៦៣៧)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៤	(៤៤.៣៤៧)	(១៨០.៧១៤)	(២៥៩.៣៦៤)	(១.០៣៦.១៥៩)
ចំណេញ (ខាត) សុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		១៦០.៧៩៧	៦៥៥.២៤៨	(៣៨០.៩២៥)	(១.៥២១.៧៩៦)
បែងចែកទៅមូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុនធនាគារ		១៦០.៧៩៧	៦៥៥.២៤៨	(៣៨០.៩២៥)	(១.៥២១.៧៩៦)

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនរួម

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	ដើមទុន (កំណត់សម្គាល់១៦ ដុល្លារអាមេរិក)	ខាតបង្គរ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤	៤០.០០០.០០០	(១.៨៥៤.១៣៤)	៣៨.១៤៥.៨៦៦
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	១៦០.៧៩៧	១៦០.៧៩៧
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	៤០.០០០.០០០	១.៦៩៣.៣៣៧	៣៨.៣០៦.៦៦៣
សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	១៦៣.០០០.០០០	៦.៩០០.៣៤៨	១៥៦.០៩៩.៦៥២
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៣	៤០.០០០.០០០	(១.៤៧៣.២០៩)	៣៨.៥២៦.៧៩១
ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	(៣៨០.៩២៥)	(៣៨០.៩២៥)
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣	៤០.០០០.០០០	(១.៨៥៤.១៣៤)	៣៨.១៤៥.៨៦៦
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	១៥៩.៨០០.០០០	(៧.៤០៧.២៦៥)	១៥២.៣៩២.៧៣៥

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីលេខ ១ ដល់ ៣៣ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់រួម

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	កំណត់សម្គាល់	២០១៤		២០១៣	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធជាដើម					
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	២៦	៣.១៤៨.៩៧៤	១២.៨៣២.០៦៩	១០.៥៤៣.១៣១	៤២.១១៩.៨០៦
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ចំណូលពីការលក់៖					
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		១៦.៩២១	៦៨.៩៥៣	-	-
ចំណាយលើការទិញ៖					
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	៩	(៦៨៧.៩៣១)	(២.៨០៣.៣១៩)	(៦៨.៩៧០)	(២៧៥.៥៣៥)
វិនិយោគមូលបត្រ	៦	(៥០០.០០០)	(២.០៣៧.៥០០)	-	-
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	១០	(៨១.៩៤៧)	(៣៣៣.៩៣៤)	(៣២.២៣៥)	(១២៨.៧៧៩)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាព វិនិយោគ		(១.២៥២.៩៥៧)	(៥.១០៥.៨០០)	(១០១.២០៥)	(៤០៤.៣១៤)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលកើនសុទ្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		១.៨៩៦.០១៧	៧.៧២៦.២៦៩	១០.៤៤១.៩២៦	៤១.៧១៥.៤៩២
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅដើមការិយបរិច្ឆេទ		២១.៦១៧.៨២៧	៨៦.៣៦៣.២១៩	១១.១៧៥.៩០១	៤៤.៦៤៧.៧២៧
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់		-	១.៧២៩.៤២៧	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅចុងការិយបរិច្ឆេទ	៣	២៣.៥១៣.៨៤៤	៩៥.៨២២.០៧៣	២១.៦១៧.៨២៧	៤៥.៣៦៣.២១៩

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីលេខ ១ ដល់ ៣៣ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

តារាងតុល្យការដាច់ដោយឡែក

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

		២០១៤		២០១៣	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់	៣	២.៨៤៩.៤៧៤	១១.៦១១.៦០៧	២.២៦២.១៩០	៩.០៣៧.៤៤៩
សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៤	១៦.៥៥១.៣៩៦	៦៧.៤៤៦.៩៣៩	៩.៤៥៦.៥៦៩	៣៧.៧៧៨.៩៩៣
សមតុល្យជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥	១៩.៦៧៨.៥៧៤	៨០.១៩០.១៨៩	១៦.៦០៩.៦៦៨	៦៦.៣៥៥.៦២៤
វិនិយោគមូលបត្រ	៦	៥២៥.០០០	២.១៣៩.៣៧៥	២៥.០០០	៩៩.៨៧៥
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៧	៣៧.៨១៥.៦០២	១៥៤.០៩៨.៥៧៨	៣៥.៩២០.២៨៣	១៤៣.៥០១.៥៣១
វិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនរួម	៨	៥.០០០.០០០	២០.៣៧៥.០០០	៥.០០០.០០០	១៩.៩៧៥.០០០
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	៩	៩៩៥.៩៤២	៤.០៥៨.៤៦៥	៥៩៩.៤០៩	២.៣៩៤.៦៣៩
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	១០	១១១.៧៣២	៤៥៥.៣០៨	៨៥.៣៥៥	៣៤០.៩៩៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១១	៦០៧.៩៣៣	២.៤៧៧.៣២៦	២៦៦.៦៦១	១.០៦៥.៣១១
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៨៤.១៣៥.៦៥៣	៣៤២.៨៥២.៧៨៧	៧០.២២៥.១៣៥	២៨០.៥៤៩.៤១៥
ទ្រព្យអកម្ម និងមូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន					
ទ្រព្យអកម្ម					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	១២	១៣.៣៤៨.២៤៤	៥៤.៣៩៤.០៩៤	២០.៧៨៥.៥៥៥	៨៣.០៣៨.២៩២
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	១៣	៣១.៨៦៩.៥៦៩	១២៩.៨៦៨.៤៩៤	១០.៨៨១.៩៦៦	៤៣.៤៧៣.៤៥៤
ពន្ធត្រូវបង់	១៤	៦.៣៦២	២៥.៩២៥	៣.៣៦៧	១៣.៤៥១
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	១៥	៥៧៧.៥៤១	២.៣៥៣.៤៨០	៣៨៥.០៥៧	១.៥៣៨.៣០៣
ទ្រព្យអកម្មសរុប		៤៥.៨០១.៧១៦	១៨៦.៦៤១.៩៩៣	៣២.០៥៥.៩៤៥	១២៨.០៦៣.៥០០
មូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន					
ដើមទុន	១៦	៤០.០០០.០០០	១៦៣.០០០.០០០	៤០.០០០.០០០	១៥៩.៨០០.០០០
ខាតបង្គរ		(១.៦៦៦.០៦៣)	(៦.៧៨៩.២០៦)	(១.៨៣០.៨១០)	(៧.៣១៤.០៨៥)
មូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប		៣៨.៣៣៣.៩៣៧	១៥៦.២១០.៧៩៤	៣៨.១៦៩.១៩០	១៥២.៤៨៥.៩១៥
ទ្រព្យអកម្ម និងមូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប		៨៤.១៣៥.៦៥៣	៣៤២.៨៥២.៧៨៧	៧០.២២៥.១៣៥	២៨០.៥៤៩.៤១៥

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីលេខ ១ ដល់ ៣៣ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លទ្ធផលដាច់ដោយឡែក

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	កំណត់សម្គាល់	២០១៤		២០១៣	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ					
ចំណូលការប្រាក់	១៧	៣.៨៥៩.៦៦៨	១៥.៧២៨.១៤៧	៣.៨៩៤.៥៣១	១៥.៥៥៨.៦៥១
ចំណាយការប្រាក់	១៨	(១.០២៦.៩៤៤)	(៤.១៨៤.៧៩៦)	(៦៣៣.៥៦៩)	(២.៥៣១.១០៨)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		២.៨៣២.៧២៤	១១.៥៤៣.៣៥១	៣.២៦០.៩៦២	១៣.០២៧.៥៤៣
ចំណូលផ្តល់ធុន និងកម្រៃធានា	១៩	៣១៦.១៩២	១.២៨៨.៤៨២	២៥០.០៦០	៩៩៨.៩៩០
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	២០	៣.៦៧១	១៤.៩៥៩	-	-
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការសរុប		៣.១៥២.៥៨៧	១២.៨៤៦.៧៩២	៣.៥១១.០២២	១៤.០២៦.៥៣៣
ចំណាយបុគ្គលិក	២១	(១.៤២៩.០៧៨)	(៥.៨២៣.៤៩៣)	(១.២០៥.២៨០)	(៤.៨១៥.០៩៤)
ចំណាយពាក់ព័ន្ធការបង្កើត	២២	(៦៣៩.៧៤៤)	(២.៦០៦.៩៥៧)	(៤៧៩.៤៦៦)	(១.៩១៥.៤៦៧)
រំលស់	២៣	(៣១២.០៧០)	(១.២៧១.៦៨៥)	(៣៩៧.៧៣១)	(១.៥៨៨.៩៣៥)
ចំណាយផ្សព្វផ្សាយ និង ទីផ្សារ	២៤	(១៤៦.៣០០)	(៥៩៦.១៧៣)	(២៦.៦៧១)	(១០៦.៥៥១)
ចំណាយរដ្ឋបាលនិងចំណាយទូទៅ	២៥	(៦២០.៥៦១)	(២.៥២៨.៧៨៦)	(៤៤៦.២០៣)	(១.៧៨២.៥៨១)
ការទាញបានមកវិញ (សំវិធានធន)					
លើការខាតលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៧	២០៤.២៦០	៨៣២.៣៦០	(១.០៧៥.៦៧៥)	(៤.២៩៧.៣២២)
ចំណេញ (ខាត) មុនបង់ពន្ធ		២០៩.០៩៤	៨៥២.០៥៨	(១២០.០០៤)	(៤៧៩.៤១៧)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៤	(៤៤.៣៤៧)	(១៨០.៧១៤)	(២៥៩.៣៦៤)	(១.០៣៦.១៥៩)
ចំណេញ (ខាត) សុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		១៦៤.៧៤៧	៦៧១.៣៤៤	(៣៧៩.៣៦៨)	(១.៥១៥.៥៧៦)

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពិលេខ ១ ដល់ ៣៣ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនដាច់ដោយឡែក

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	ដើមទុន (កំណត់សម្គាល់ ១៦) ដុល្លារអាមេរិក	ខាតបង្គរ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤	៤០.០០០.០០០	(១.៨៣០.៨១០)	៣៨.១៦៩.១៩០
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	១៦៤.៧៤៧	១៦៤.៧៤៧
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	៤០.០០០.០០០	(១.៦៦៦.០៦៣)	៣៨.៣៣៣.៩៣៧
ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	១៦៣.០០០.០០០	(៦.៧៨៩.២០៦)	១៥៦.២១០.៧៩៤
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៣	៤០.០០០.០០០	(១.៤៥១.៤៤២)	៣៨.៥៤៨.៥៥៨
ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	(៣៧៩.៣៦៨)	(៣៧៩.៣៦៨)
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣	៤០.០០០.០០០	(១.៨៣០.៨១០)	៣៨.១៦៩.១៩០
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	១៥៩.៨០០.០០០	(៧.៣១៤.០៨៥)	១៥២.៤៨៥.៩១៥

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពិលេខ ១ ដល់ ៣៣ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ដាច់ដោយឡែក

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	កំណត់សម្គាល់	២០១៤		២០១៣	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធជានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	២៦	៣.១៤៨.៩៧៤	១២.៨៣២.០៦៩	១០.៥៤៣.១៣១	៤២.១១៩.៨០៦
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ចំណូលពីការលក់៖					
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		១៦.៩២១	៦៨.៩៥៣	-	-
ចំណាយលើការទិញ៖					
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	៩	(៦៨៧.៩៣១)	(២.៨០៣.៣១៩)	(៦៨.៩៧០)	(២៧៥.៥៣៥)
វិនិយោគមូលបត្រ	៦	(៥០០.០០០)	(២.០៣៧.៥០០)	-	-
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	១០	(៨១.៩៤៧)	(៣៣៣.៩៣៤)	(៣២.២៣៥)	(១២៨.៧៧៩)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(១.២៥២.៩៥៧)	(៥.១០៥.៨០០)	(១០១.២០៥)	(៤០៤.៣១៤)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		១.៨៩៦.០១៧	៧.៧២៦.២៦៩	១០.៤៤១.៩២៦	៤១.៧១៥.៤៩២
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅដើមការិយបរិច្ឆេទ		២១.៦១៧.៨២៧	៨៦.៣៦៣.២១៩	១១.១៧៥.៩០១	៤៤.៦៤៧.៧២៧
លំអៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់		-	១.៧២៩.៤២៧	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅចុងការិយបរិច្ឆេទ	៣	២៣.៥១៣.៨៤៤	៩៥.៨១៨.៩១៥	២១.៦១៧.៨២៧	៤៦.៣៦៣.២១៩

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយលេខ ១ ដល់ ៣៣ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ដែលត្រូវបានគេស្គាល់ជា អតីត ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី ពាណិជ្ជ ភីអិលស៊ី (“ធនាគារ”) និងក្រុមហ៊ុនរួម(រួមគ្នាហៅថា “ក្រុមហ៊ុនរួម”)ត្រូវបានបង្កើតឡើង និងចុះបញ្ជីនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការបង្កើត និងប្រតិបត្តិការ

ធនាគារជាធនាគារពាណិជ្ជដែលបានចុះបញ្ជី និង បង្កើតឡើងនៅថ្ងៃទី២៦ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៩។ ធនាគារពីមុនមកជាកម្មសិទ្ធិរបស់ Hwang DBS (Malaysia) Berhad ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតដែលបានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសម៉ាឡេស៊ី ។ ធនាគារត្រូវបានចុះបញ្ជីអាជីវកម្មដោយអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីសហគ្រាសពាណិជ្ជកម្មនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដោយបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

នៅថ្ងៃទី៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៣ ធនាគារត្រូវបានផ្ទេរកម្មសិទ្ធិទៅអោយ Phillip MFIs Pte Ltd ជាសមាជិកនៃ PhillipCapital Group ដែលចុះបញ្ជីនៅប្រទេសសិង្ហបុរី។ លិខិតស្នើការផ្ទេរកម្មសិទ្ធិភាគហ៊ុនត្រូវបានអនុម័តជាបន្ទាប់ដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា នៅថ្ងៃទី១១ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៤។ បន្ទាប់ពីទទួលបានការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារបញ្ជូនលិខិតស្នើរដ្ឋប្បវេណីទៅកាន់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅ ថ្ងៃទី១៣ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៤ ដើម្បីកែប្រែលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន។ ការអនុម័តត្រូវទទួលបានពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី២៤ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៤។

ធនាគារប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មដែលស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យនៃសកម្មភាពធនាគារ និង សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាដែលអនុលោមតាមអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារលេខ ៥៩១៥/០៩៩ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជាសំរាប់អំឡុងពេលមិនជាក់លាក់។

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងនៅអគារលេខ ៦១-៦៤ មហាវិថីព្រះនរោត្តម កែងផ្លូវលេខ ៣០៦ សង្កាត់បឹងកេងកង ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរដែលគួរអោយកត់សម្គាល់ទៅលើសកម្មភាពប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗ ដែលបានរៀបរាប់ខាងលើឡើយក្នុងអំឡុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ក្រុមហ៊ុន HwangDBS Securities (Cambodia) Plc (“ក្រុមហ៊ុនរួម”) ត្រូវបានបង្កើតឡើង នៅថ្ងៃទី២២ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១០។ ក្រុមហ៊ុនរួមគឺជាក្រុមហ៊ុនអសកម្មភាព និង មិនមានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មខ្លួនឡើយ ។ នាការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រុមហ៊ុនរួមស្ថិតក្រោមការជំរះបញ្ជី។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានអនុម័តបោះផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅថ្ងៃទី២៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៤។

ដើមទុន

ដើមទុនរបស់ធនាគារនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មានចំនួន ៤០.០០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០១៣៖ ៤០.០០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក)។ នៅឆ្នាំ២០១៣ ធនាគារក្លាយជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនមេទាំងស្រុងយោងតាមការចំណាយទិញភាគហ៊ុន ១០០% ពីម្ចាស់ភាគហ៊ុន។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានប្រើការអំឡុងឆ្នាំ រហូតមកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖



លោក Lim Hua Min	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤ (ប្រធាន)
លោក Lee Soon Kie	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Paul Gwee Choon Guan	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោកស្រី Diana Seah Yen Goon	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Ong Teong Hoon	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Michael Tan Teck Keong	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Chan Mach	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Koh Yong Guan	តែងតាំងនៅថ្ងៃទី ១៧ ធ្នូ ២០១៤
លោក Lee Meng Soon	លាលែងនៅថ្ងៃទី ៣១ ធ្នូ ២០១៤
លោក Hwang Lip Teik	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Ang Teik Siew (Ang Teik Lim Eric)	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោកស្រី Rachel Yap Yoke Leng	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
Y.A.M. Tengku Syed Badarudin Jamalullail	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Tham Kwok Meng	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤
លោក Teoh Teik Kee	លាលែងនៅថ្ងៃទី ១៤ មីនា ២០១៤

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពិទ្ធព័រមុន)

២.៣ សេចក្តីសង្ខេបគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពិទ្ធព័រមុន)

ឥណទានមិនអាចប្រមូលបាន ឬចំណែកឥណទានដែលចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ជាឥណទានអាក្រក់ត្រូវបានលុបចោលបន្ទាប់ពីការពិចារណាលើតម្លៃទីផ្សារជាក់ស្តែងរបស់អចលនទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ និងបន្ទាប់ពីការវិនិច្ឆ័យរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំធនាគារ ថាមិនមានសង្ឃឹមក្នុងការប្រមូលមកវិញបាន។

២.៣.៧ កិច្ចសន្យាឥណទានផ្សេងៗ

ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតាក្រុមហ៊ុនរួមបានធ្វើកិច្ចសន្យាឥណទានផ្សេងៗរួមមានកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានលិខិតឥណទាន និងលិខិតធានា។ គោលនយោបាយគណនេយ្យ និងវិធីសាស្ត្រសវិធានធនគឺប្រហាក់ប្រហែលគ្នាទៅនឹងការផ្តល់ឥណទាន ដូចមានក្នុងកំណត់សម្គាល់ខាងលើ។ សវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងចំពោះកិច្ចសន្យាឥណទានផ្សេងៗនៅពេលការបាត់បង់ត្រូវបានគិតថាអាចនឹងកើតមានឡើង។

២.៣.៨ វិនិយោគមានសំរាប់លក់

វិនិយោគមានសំរាប់លក់បាន គឺការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយណាដែលអាចត្រូវបានកំណត់ទុកជាមុនឬមិនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការចាត់ថ្នាក់ជាការកំណត់ទុកជាមុននូវតម្លៃទីផ្សារតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ និងខាតកាន់កាប់ដល់ថ្ងៃកាលកំណត់ ឬ ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទាន។

២.៣.៩ មូលបត្របំណុលមិនមានថ្លៃទីផ្សារ

មូលបត្របំណុលមិនមានថ្លៃទីផ្សារ គឺជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិនមែននិស្សន្ទដែលមានការចំណាយថេរ ឬ ដែលអាចកំណត់មុន និងមានកាលកំណត់ថេរសម្រាប់គណៈគ្រប់គ្រងធនាគារមានគោលបំណងវិជ្ជមាន និងលទ្ធភាពកាន់កាប់ដល់កាលកំណត់។

២.៣.១០ ការកំណត់ថ្លៃទីផ្សារ

តម្លៃទីផ្សារសំរាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលចរាចរក្នុងទីផ្សារនៅកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ គឺត្រូវបានផ្អែកលើតម្លៃទីផ្សារ ឬ តារាងតម្លៃរបស់ប្រតិបត្តិការនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ (តម្លៃទីផ្សារសំរាប់ការវិនិយោគរយៈពេលវែង និងតម្លៃដាក់លក់សំរាប់ការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី) ដោយមិនមានការកាត់កងជាមួយថ្លៃប្រតិបត្តិការ។ សំរាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ទៀតដែលមិនត្រូវបានចរាចរក្នុងទីផ្សារ តម្លៃទីផ្សារត្រូវបានកំណត់ ដោយប្រើបច្ចេកទេសវាយតម្លៃសមស្រប។

២.៣.១១ ការកាត់កងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាត់កងគ្នា ហើយចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការតែក្នុងករណីដែលមានសិទ្ធិស្របច្បាប់អោយធ្វើការកាត់កងទឹកប្រាក់ដែលបានទទួលស្គាល់ហើយមានបំណងទូទាត់តាមមូលដ្ឋានសុទ្ធ ឬលក់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់ទ្រព្យអកម្មនៅពេលទន្ទឹមគ្នានោះ។ ជាទូទៅនេះមិនមែនជាករណីរបស់កិច្ចព្រមព្រៀងកាត់កងឡើយ ហើយទ្រព្យសកម្ម និង ទ្រព្យអកម្មពាក់ព័ន្ធត្រូវបានបង្ហាញជាទឹកប្រាក់ដុលក្នុងតារាងតុល្យការ។

២.៣.១២ ការចាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរវាងទ្រព្យអកម្ម និង មូលធនឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ទុកជាបំណុល ប្រសិនបើវាផ្តល់ភាពព្រួយបារម្ភកិច្ចតាមកិច្ចសន្យាដើម្បី៖

- ផ្ទេរសាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅកាន់ក្រុមហ៊ុនដទៃ
- ដោះដូរទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាមួយក្រុមហ៊ុនដទៃក្រោមលក្ខខណ្ឌ ដែលមានភាពអវិជ្ជមានខ្លាំងលើក្រុមហ៊ុនរួម
- បំពេញបាននូវភាពព្រួយបារម្ភដោយការដោះដូរនៃសាច់ប្រាក់ថេរ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត សំរាប់ចំនួនថេរនៃភាគហ៊ុនមូលធនផ្ទាល់។ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនរួមមិនមានសិទ្ធិដែលគ្មានលក្ខខណ្ឌដើម្បីជឿសំរាប់ការផ្ទេរសាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅកាន់ក្រុមហ៊ុនដទៃដើម្បីសងកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា ដូចនេះកាតព្វកិច្ចត្រូវនឹងនិយមន័យនៃទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

២.៣.១៣ ការទទួលស្គាល់ចំណូល ឬ ចំណាយ

ចំណូលត្រូវបានទទួលស្គាល់ត្រឹមកម្រិតដែលវាទំនងថាអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុនរួម ហើយចំណូលនេះអាចវាស់វែងគួរអោយជឿជាក់បាន។ ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទាន និងបុរេប្រទានអោយអតិថិជនហើយ និងសមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងជាមួយគ្រឹះស្ថានធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានគណនេយ្យបង្ករប្រចាំថ្ងៃលើកលែងតែការប្រាក់បង្ករបស់ឥណទានដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារ សង្ស័យ ឬ បាត់បង់។ ការប្រាក់បង្ករបស់ឥណទានទាំងនោះត្រូវបានកត់ត្រាខាងឥណទាននៃគណនីការប្រាក់ព្យួរទុក។ ចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងគណនីសម្រាប់ទូទាត់របស់ធនាគារផ្សេងៗ និងលើប្រាក់កម្ចីត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្ករ។

ក្រុមហ៊ុនរួមទទួលកំរៃឈ្នួល និងកំរៃជើងសារពីការផ្តល់សេវាកម្មផ្សេងៗទៅអតិថិជន។ កំរៃឈ្នួល និងកំរៃជើងសារត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានសាច់ប្រាក់។ កំរៃឈ្នួល និងកំរៃជើងសារបានពីចំណូលសេវាផ្ទេរប្រាក់ចេញនិងចូល កំរៃដំណើរការឥណទាន កំរៃធ្វើការ លិខិតធានាលិខិតឥណទាន និង កំរៃ សេវាប័ណ្ណ ATM ឬ ប័ណ្ណឥណទាន ។

២.៣.១៤ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សំរាប់គោលបំណងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសាច់ប្រាក់សុទ្ធ និងសមតុល្យសាច់ប្រាក់លើការវិនិយោគរយៈពេលខ្លីផ្សេងៗ ដែលមានអាយុកាលកំណត់ តិចជាង៩០ថ្ងៃដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័ស និងការដល់អាយុកាលនៃគណនីរបស់ធនាគារ ពីធនាគារផ្សេងៗ។

២.៣.១៥ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ និង កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

ទ្រព្យ និងបរិក្ខាររួមបញ្ចូលទាំងកម្មវិធីកុំព្យូទ័រត្រូវបានកត់ត្រានូវតម្លៃដើមដោយដកចេញនូវលំហូរសង្គ្រោះ និងសវិធានធនលើការថយចុះតម្លៃ (ប្រសិនបើមាន)។ ការផ្លាស់ប្តូរអាយុកាលប្រើប្រាស់វិធីទុកត្រូវបានធ្វើឡើងដោយការផ្លាស់ប្តូររយៈពេល ឬ វិធីសាស្ត្ររំលស់អោយបានសមស្រប ហើយចាត់ទុកថាជាការផ្លាស់ប្តូរការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ។ ប្រភេទនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់នៅពេលលក់ចេញ ឬនៅពេលប្រមើលមិនឃើញមានអត្ថប្រយោជន៍អនាគតបានពីការប្រើប្រាស់វានោះ។

ការចំណេញឬ ខាតលើការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម (ដែលត្រូវបានគណនាជាចំនួនខុសគ្នារវាងទឹកប្រាក់ដែលទទួលបានពីការលក់សុទ្ធ និងតម្លៃពិតគណនេយ្យរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ) ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុង “ចំណូលអាជីវកម្មផ្សេងៗទៀត ” ឬ “ ចំណាយ ” នៅក្នុងរបាយការណ៍

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពិទ្ធព័រមុន)

២.៣ សេចក្តីសង្ខេបគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពិទ្ធព័រមុន)



រំលស់

រំលស់នៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ និង កម្មវិធី កុំព្យូទ័រ ត្រូវបានគណនាតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យសកម្មទាំងអស់នេះ ដែលកំណត់ដូចខាងក្រោម ៖

ការកែលំអអាការ	៥ ឆ្នាំ
បរិក្ខារការិយាល័យ	៥ ឆ្នាំ
សង្ហារឹម និងបរិក្ខារ	៥ ទៅ ១០ ឆ្នាំ
កុំព្យូទ័រ	៣ ទៅ ៥ ឆ្នាំ
យានយន្ត	៥ ឆ្នាំ
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	៥ ឆ្នាំ

សំណង់កំពុងសាងសង់មិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ទេ។

២.៣.១៦ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រាជាទ្រព្យសកម្មនិងទ្រព្យអកម្ម សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន និងមុនៗ ត្រូវបានវាស់វែងជាទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានរំពឹងទុកថា ត្រូវបានប្រមូលមកវិញ ឬ ត្រូវបានទូទាត់ទៅអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ អត្រាពន្ធ និងច្បាប់ពន្ធដែលប្រើដើម្បីគណនាទឹកប្រាក់ទាំងនេះគឺជាអត្រា និងច្បាប់ពន្ធដែលមានសុពលភាពនៅកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការនេះ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យារ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យារត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលតុល្យការលើចំនួនខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ននាកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការរវាងមូលដ្ឋានពន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម ហើយនិងតម្លៃពិតគណនេយ្យរបស់ទ្រព្យទាំងនោះក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យារជាទ្រព្យអកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់ចំនួនខុសគ្នា បណ្តោះអាសន្នជាប់ពន្ធទាំងអស់លើកលែងតែនៅពេលពន្ធពន្យារជាទ្រព្យអកម្មកើតឡើងពីការទទួលស្គាល់នៅគ្រាដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬទ្រព្យអកម្មនៅក្នុងប្រតិបត្តិការមួយ

ដែលនៅពេលនោះវាមិនជះឥទ្ធិពលដល់ប្រាក់ចំណេញតាមវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យ និងប្រាក់ចំណេញ ឬ ខាតជាប់ពន្ធ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់ភាពខុសគ្នា បណ្តោះអាសន្នទាំងអស់ដែលអាចកាត់បន្ថយបានរហូតដល់ទំហំមួយដែលទំនងថា ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនឹងអាចមានដើម្បីកាត់កងជាមួយភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នដែលអាចប្រើប្រាស់បានលើកលែងតែនៅពេលពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មកើតឡើង ពីការទទួលស្គាល់នៅគ្រាដំបូង នៃទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលនៃប្រតិបត្តិការមួយនៅខណៈពេលប្រតិបត្តិការកើតឡើងនោះ មិនមានឥទ្ធិពលដល់ប្រាក់ចំណេញតាមវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យ និងប្រាក់ចំណេញ ឬខាតជាប់ពន្ធ។

តម្លៃពិតគណនេយ្យនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនាកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការនីមួយៗ ហើយនិងត្រូវបានកាត់បន្ថយមកត្រឹមទំហំមួយដែលមិនទំនងថាមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធគ្រប់គ្រាន់នឹងអាចផ្តល់ឲ្យទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកអាចប្រមូលមកវិញនាពេលអនាគត។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលពន្យារ ជាទ្រព្យសកម្ម ដែលមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នោះ គឺត្រូវបានវាយតម្លៃឡើងវិញនាកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការនីមួយៗ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ត្រឹមតែទំហំមួយដែលវាទំនងថា ប្រាក់ចំណេញ ជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតនឹងធ្វើឲ្យពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មនោះ អាចត្រូវបានយកប្រមូលមកវិញបាន។ **២.៣.១៧ ប្រតិបត្តិការ និងការប្រែសម្រួលរូបិយប័ណ្ណបរទេស**
ក្រុមហ៊ុនរួមរក្សាប្រព័ន្ធគណនេយ្យ និងកត់ត្រាគ្រប់ប្រតិបត្តិការទាំងអស់ជារូបិយប័ណ្ណជាក់ស្តែង។ ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មដែលជារូបិយប័ណ្ណបរទេសនាចុងការិយបរិច្ឆេទត្រូវបានប្រែសម្រួលឡើងវិញ ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលកំណត់នៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។

សំរាប់អត្រាប្តូរប្រាក់បច្ចុប្បន្ននៃប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងរូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៅនឹងប្រាក់រៀល នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ យោងទៅកំណត់សំគាល់ ៣៣ ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២.៣.១៩ ទ្រព្យសកម្មដែលស្ថិតក្រោមកិច្ចសន្យាធានា

ទ្រព្យសកម្មដែលធ្វើរក្សាទុក ឬក្នុងសមាសភាពជាទ្រព្យដាក់ធានា គឺមិនត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទេ ពីព្រោះទ្រព្យទាំងនេះ មិនមែនជាទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមឡើយ។

២.៣.២០ ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច

ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ចត្រូវរក្សានៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដោយអនុលោមតាមច្បាប់នៃធនាគារ និង ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និង ត្រូវបានកំណត់ដោយភាគរយអប្បបរមានៃមូលធន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

២.៣.២១ ភតិសន្យា

ការបញ្ជាក់ថាតើកិច្ចសន្យាមួយជា ឬរួមបញ្ចូលជាភតិសន្យាបានគឺឈរលើមូលដ្ឋាននៃភាពពិតជាក់ស្តែងរបស់កិច្ចសន្យានាកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមដំបូងដែលថាតើការបំពេញលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យានោះគឺអាស្រ័យទៅលើការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មមួយជាក់លាក់ ឬទ្រព្យសកម្មច្រើន ឬកិច្ចសន្យានោះ ផ្ទេរសិទ្ធិដើម្បីប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ។

ធនាគារដែលជាអ្នកជួល

ភតិសន្យាដែលអ្នកជួលអោយរក្សាទុករាល់ហានិភ័យ និង អត្ថប្រយោជន៍ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិទ្រព្យសកម្មត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្នុងភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ។ ការចំណាយភតិសន្យាប្រតិបត្តិការត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយក្នុងរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញខាតតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរដោយយោងទៅតាមរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

២.៣.២២ ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាភិ

ភាគីទាំងឡាយដែលចាត់ទុកថាជាសម្ព័ន្ធព្យាភិ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនរួមមានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលដើម្បីគ្រប់គ្រងភាគីផ្សេងៗ ឬ ក៏មានឥទ្ធិពលខ្លាំងទៅលើភាគីទាំងនោះក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចលើប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្ទុយមកវិញ ឬនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនរួម និង

ភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួម ឬក៏មានឥទ្ធិពលខ្លាំង។ សម្ព័ន្ធព្យាភិអាចជាប្រវត្តិបុគ្គល ឬជានីតិបុគ្គល និងរួមបញ្ចូលទាំងសាច់ញាតិជិតស្និទ្ធក្នុងសមាជិកគ្រួសារនៃប្រវត្តិបុគ្គលដែលចាត់ទុកថាជាសម្ព័ន្ធព្យាភិ។ សម្ព័ន្ធព្យាភិត្រូវបានកំណត់ក្នុងមាត្រា៤៩ និង៥០នៃច្បាប់ស្តីពីធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុរួមមានដូចខាងក្រោម៖

- (ក) បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវដប់ ភាគរយ (១០%) យ៉ាងតិចនៃដើមទុន ឬសិទ្ធិបោះឆ្នោត។
- (ខ) ក្រុមហ៊ុនណាដែលក្រុមហ៊ុនរួមកាន់កាប់នៅក្នុងដើមទុនដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលនូវ ភាគកម្មយ៉ាងតិចស្មើនឹងដប់ភាគរយ (១០%) ឬតំណាងយ៉ាងតិចដប់ភាគរយ (១០%) នៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត។
- (គ) បុគ្គលណាដែលចូលរួមក្នុងការអភិបាលការដឹកនាំការកាន់កាប់ ឬ ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។ និង
- (ឃ) សវនករឯករាជ្យ។

២.៣.២៣ ភាគលាភលើមូលធន

ភាគលាភមូលធនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យអកម្ម និងកាត់កងពីមូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុននៅពេលដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអនុម័ត។ ភាគលាភប្រកាសក្នុងការិយបរិច្ឆេទតែអនុម័តក្រោយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍តុល្យការត្រូវបានរាយការណ៍ជាព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

២.៣.២៤ ការកាត់ខ្ទង់ចំនួនទឹកប្រាក់

ចំនួនទឹកប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាត់ខ្ទង់ដើម្បីអោយគៀកបំផុតទៅនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ជាដុល្លារអាមេរិក និងចំនួនទឹកប្រាក់រៀលជាខ្ទង់ពាន់រៀលលុះត្រាតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងក្រៅពីនេះ។

៣. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សំរាប់គោលបំណងនៃការរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគាររួមមាន៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	២.៨៤៩.៤៧៤	១១.៦១១.៦០៧	២.២៦២.១៩០	៩.០៣៧.៤៤៩
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ (កំណត់សម្គាល់ ៤)				
គណនីចរន្ត	៦.៧៧៥.៧៩៦	២៧.៦១១.៣៦៩	៣.៧៤៥.៩៦៩	១៤.៩៦៥.១៤៦
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់*	២.២១០.០០០	៩.០០៥.៧៥០	-	-
សមតុល្យជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ (កំណត់សម្គាល់៥)				
គណនីចរន្ត	១.៦៧៨.៥៧៤	៦.៨៤០.១៨៩	១.០៦៩.៦៧៤	៤.២៧៣.៣៤៨
គណនីសន្សំ	-	-	៣៩.៩៩៤	១៥៩.៧៧៦
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់*	១០.០០០.០០០	៤០.៧៥០.០០០	១៤.៥០០.០០០	៥៧.៩២៧.៥០០
	២៣.៥១៣.៨៤៤	៩៥.៨១៨.៩១៥	២១.៦១៧.៨២៧	៨៦.៣៦៣.២១៩

* ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់មានរយៈពេល៣ខែ ឬ តិចជាង

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

៤. សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

សមតុល្យសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
គណនីចរន្ត	៤.៣៤៦.៩០២	១៧.៧១៣.៦២៦	២.៣៧៥.០៣៣	៩.៤៨៨.២៥៧
គណនីសំរាប់កាត់កង	២.៤២៨.៨៩៤	៩.៨៩៧.៧៤៣	១.៣៧០.៩៣៦	៥.៤៧៦.៨៨៩
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២.២១០.០០០	៩.០០៥.៧៥០	-	-
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	៣.៥៦៥.៦០០	១៤.៥២៩.៨២០	១.៧១០.៦០០	៦.៨៣៣.៨៤៧
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	៤.០០០.០០០	១៦.៣០០.០០០	៤.០០០.០០០	១៥.៩៨០.០០០
	១៦.៥៥១.៣៩៦	៦៧.៤៤៦.៩៣៩	៩.៤៥៦.៥៦៩	៣៧.៧៧៨.៩៩៣

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

អនុលោមតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ៨៧-០៩-០៧៥ ចុះថ្ងៃទី ២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩ធនាគារត្រូវបានតម្រូវអោយរក្សាសាច់ប្រាក់បម្រុងជាក់លាក់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងទំរង់ជាប្រាក់បញ្ញើ កាតព្វកិច្ច ដោយគណនាតាមអត្រា៨,០%នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់រៀល និង ១២,៥% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រាក់ដុល្លារបរទេស។

ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

អនុលោមតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាលេខ ៨៧-០១-១៣៦ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០១ ធនាគារត្រូវបានតម្រូវអោយតម្កល់ប្រាក់បញ្ញើដើមទុនកាតព្វកិច្ចចំនួន១០% ភាគរយនៃដើមទុនចុះបញ្ជីនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់តម្កល់នេះ គឺមិនអាចប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការ ប្រចាំថ្ងៃបានឡើយ ប៉ុន្តែធនាគារ អាចដកយកវិញបាននៅពេលដែលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តឈប់ធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

បញ្ញើមានកាលកំណត់សំដៅលើប័ណ្ណបញ្ញើអាចចរចារបាន ដែលមានកាលកំណត់បីខែ និងមាន អត្រាការប្រាក់ ០,១៧% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំលើសមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤	២០១៣
គណនីចរន្ត និងគណនីសំរាប់កាត់កង	-	-
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	០,១៧%	-
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	០,១០%	០,១០%
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	០,០៨%	០,១១% - ០,១២%

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

៥. សមតុល្យជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

ក្រុមហ៊ុនរួមនិង ធនាគារមានសមតុល្យជាមួយធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
គណនីចរន្ត និងសន្សំជាមួយ៖				
ធនាគារក្រៅប្រទេស	១.៥៩១.២៩៣	៦.៤៨៤.៥១៩	៦៣៥.១៤៧	២.៥៣៧.៤១២
ធនាគារក្នុងប្រទេស	៨៧.២៨១	៣៥៥.៦៧០	៤៧៤.៥២១	១.៨៩៥.៧១២
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១៨.០០០.០០០	៧៣.៣៥០.០០០	១៥.៥០០.០០០	៦១.៩២២.៥០០
	១៩.៦៧៨.៥៧៤	៨០.១៩០.១៨៩	១៦.៦០៩.៦៦៨	៦៦.៣៦៥.៦២៤

គណនីចរន្តដែលរក្សាទុកនៅធនាគារក្នុង និង ក្រៅប្រទេសពុំទទួលបានការប្រាក់ទេ។
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ទទួលបានការប្រាក់ ៣,១០% ក្នុងមួយឆ្នាំ (ឆ្នាំ២០១៣៖ ៣,០០% ក្នុងមួយឆ្នាំ)។

៦. វិនិយោគមូលបត្រ

ក្រុមហ៊ុនរួមនិង ធនាគារមានវិនិយោគមូលបត្រដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
មូលបត្របំណុលមិនមានថ្លៃទីផ្សារ	៥០០.០០០	២.០៣៧.៥០០	-	-
វិនិយោគលើមូលធនផ្សេងៗ	២៥.០០០	១០១.៨៧៥	២៥.០០០	៩៩.៨៧៥
	៥២៥.០០០	២.១៣៩.៣៧៥	២៥.០០០	៩៩.៨៧៥

មូលបត្របំណុលមិនមានថ្លៃទីផ្សារសំដៅលើមូលបត្របំណុលសាជីវកម្មធនាគារឯកទេស Cam Capital ។ វិនិយោគនេះមានកាលកំណត់ ៦ខែ និងមានអត្រាការប្រាក់ ៦,៥០% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

វិនិយោគលើមូលធនផ្សេងៗគឺជាការវិនិយោគនៅ Credit Bureau of Cambodia ។ ថ្លៃទីផ្សារមិនអាចកំណត់ដោយជាក់លាក់បានដោយសារតែ ភាពមិនអាចព្យាករណ៍បានលើលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត និងកង្វះខាតវិធីសាស្ត្រសមស្របនៃការទាញយកថ្លៃទីផ្សារដែលអាចជឿជាក់បាន។ ការវិនិយោគនេះគឺត្រូវបានផ្អែកលើថ្លៃដើមដំបូង ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

៧. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

ឥណទាន និងបុរេប្រទានរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិង ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ឥណទានមានកាលកំណត់	៣៥.៧២៤.៦៣៤	១៤៥.៥៧៧.៨៨៤	៣៦.២០៦.៨៦២	១៤៤.៦៤៦.៤១៥
ឥណទានវិបាកប្រសិន	៣.៩២៨.០៣៨	១៦.០៦៦.៧៥៥	១.៨០៥.៧២២	៧.២១៣.៨៥៩
ឥណទាន និង បុរេប្រទានដុល	៣៩.៦៥២.៦៧២	១៦១.៦៤៤.៦៣៩	៣៨.០១២.៥៨៤	១៥១.៨៦០.២៧៤
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានបាត់បង់	១.៨៣៧.០៧០	៧.៤៨៦.០៦១	២.០៩២.៣០១	៨.៣៥៨.៧៤៣
ឥណទាន និង បុរេប្រទានសុទ្ធ	៣៧.៨១៥.៦០២	១៥៤.១៥៨.៥៧៨	៣៥.៩២០.២៨៣	១៤៣.៥០១.៥៣១

ឥណទាន និង បុរេប្រទាន ត្រូវបានធ្វើការវិភាគបន្ថែម ដូចខាងក្រោម៖

ក) - បំរែបំរួលនៃសំវិធានធនសំរាប់ឥណទាន និង បុរេប្រទានបាត់បង់ ៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
សំវិធានធនជាក់លាក់៖				
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	១.៧៣៦.៨៨៩	៦.៩៣៨.៨៧២	៧១០.៧៦២	២.៨៣៩.៤៩៤
សំវិធានធន (ថយ) ក្នុងឆ្នាំ	(២២៥.១០៩)	(៩១៧.៣១៩)	១.០២៦.១២៧	៤.០៩៩.៣៧៨
ការលុបចោល	(៥០.៩៧១)	(២០៧.៧០៧)	-	-
លំអៀងនៃអត្រាប្តូរប្រាក់	-	១៣៨.៩៥១	-	-
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	១.៤៦០.៨០៩	៥.៩៥២.៧៩៧	១.៧៣៦.៨៨៩	៦.៩៣៨.៨៧២
សំវិធានធនទូទៅ៖				
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	៣៥៥.៤១២	១.៤១៩.៨៧១	៣០៥.៨៦៤	១.២២១.៩២៧
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	២០.៨៤៩	៨៤.៩៥៩	៤៩.៥៤៨	១៩៧.៩៤៤
លំអៀងនៃអត្រាប្តូរប្រាក់	-	២៨.៤៣៤	-	-
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	៣៧៦.២៦១	១.៥៣៣.២៦៤	៣៥៥.៤១២	១.៤១៩.៨៧១
សំវិធានធនសរុបនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	១.៨៣៧.០៧០	៧.៤៨៦.០៦១	២.០៩២.៣០១	៨.៣៥៨.៧៤៣

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

៧. ឥណទាន និង បុរេប្រទាន (ត្រឹមត្រូវមុន)

ខ) ការកំណត់កម្រិតសំពាធឥណទានដុល និងសំវិធានធនដែលពាក់ព័ន្ធ សម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលបាត់បង់ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ឥណទានធម្មតា៖				
មានវត្តមាន	៣៤.៥៣៨.៣៧៩	១៤០.៧៤៣.៨៩៥	៣០.៣៩០.៣៣៥	១២១.៤០៩.៣៨៩
មិនមានវត្តមាន	៣.០៨៧.៦៧៣	១២.៥៨២.២៦៨	៥.១៥០.៨៨៣	២០.៥៧៧.៧៧៨
ឥណទានប្តូរមើល៖				
មានវត្តមាន	៣៤៦.៣៤៦	១.៤១១.៣៦០	៥០៥.៣៨៨	២.០១៩.០២៥
មិនមានវត្តមាន	៣៤.៦៤៦	១៤១.១៨២	៩៤.០៨៦	៣៧៥.៨៧៤
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖				
មានវត្តមាន	១៦៥.៨៧៣	៦៧៥.៩៣២	៤១.០៧៨	១៦៤.១០៧
មិនមានវត្តមាន	៣២.១២១	១៣០.៨៩៣	៣០.៩១៨	១២៣.៥១៧
ឥណទានសង្ស័យ៖				
មានវត្តមាន	៦៦.០២៤	២៦៩.០៤៨	១១២.៦៥៦	៤៥០.០៦១
មិនមានវត្តមាន	៩.៦៨៣	៣៩.៤៥៨	៧៨.១២៥	៣១២.១០៩
ឥណទានបាត់បង់៖				
មានវត្តមាន	១.០៨៩.៨៥៤	៤.៤៤១.១៥៦	១.៣១៣.៣៦៩	៥.២៤៦.៩០៩
មិនមានវត្តមាន	២៨២.០៧៣	១.១៤៩.៤៤៧	២៩៥.៧៤៦	១.១៨១.៥០៥
សរុបឥណទានដុល	៣៩.៦៥២.៦៧២	១៦១.៥៨៤.៦៣៩	៣៨.០១២.៥៨៤	១៥១.៨៦០.២៧៤

យោងតាមកំណត់សម្គាល់ ២៩.១ លើហានិភ័យឥណទានសម្រាប់គុណភាពឥណទាន។

គ) ការវិភាគសំណុំឥណទានតាមប្រភេទអាជីវកម្ម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ៖				
វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ	២.១៨៨.៤៣៧	៨.៩១៧.៨៨១	៣.៧៥២.៣៤០	១៤.៩៩០.៥៩៨
មិនមែនវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ៖				
អចលនទ្រព្យ និង សកម្មភាពជួល	៨.៥៦៧.៦៦២	៣៤.៩១៣.២២៣	៤.៧៩១.២៣៥	១៩.១៤០.៩៨៤
គេហដ្ឋាន	៨.៣៩១.៩៣៦	៣៤.១៩៧.១៣៩	៧.៨២៧.៣៨៩	៣១.២៧០.៤២០
ពាណិជ្ជកម្មលក់ ដុំ និងរាយ	៤.៥៣៧.២៦៥	១៨.៤៨៩.៣៥៥	៥.៦៦៧.៩៩៧	២២.៦៤៣.៦៤៨
កម្មន្តសាលកម្ម	២.៧៥៧.៥០០	១១.២៣៦.៨១៣	២.៣៨៦.៨៩៦	៩.៥៣៥.៦៥០
សំណង់	២.២២៤.៧៦៥	៩.០៦៥.៩១៧	១.៨១៩.៩៦៦	៧.២៧០.៧៦៤
សណ្ឋាគារ និងរោងចក្រ	២.១៥៦.០១៧	៨.៧៨៥.៧៦៩	១.៩៨៨.៦១១	៧.៩៤៤.៥០១
កសិកម្ម	៣២០.៨០៣	១.៣០៧.២៧២	៦៦៦.៥៣៨	២.៦៦២.៨១៩
ការផ្គត់ផ្គង់សេវាសាធារណៈ	៨០.៣៥៨	៣២៧.៤៥៩	១១៤.៩៥៥	៤៥៩.២៤៥
ដឹកជញ្ជូន ស្តុក និង ទូរគមនាគមន៍	-	-	១១.៦៩៥	៤៦.៧២២
ផ្សេងៗ	៨.៤២៧.៩២៩	៣៤.៣៤៣.៨១១	៨.៩៨៤.៩៦២	៣៥.៨៩៤.៩២៣
សរុប	៣៩.៦៥២.៦៧២	១៦១.៥៨៤.៦៣៩	៣៨.០១២.៥៨៤	១៥១.៨៦០.២៧៤

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

៧. ឥណទាន និង បុរេប្រទាន (ត្រឹមត្រូវមុន)

យ) ការវិភាគឥណទាននិងបុរេប្រទានតាមកាលកំណត់សងសូមមើលកំណត់សម្គាល់លេខ ៣០ ស្តីពី “ការវិភាគ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល”។

ង) វិភាគឥណទាន និងបុរេប្រទានតាមនិវាសនភាព សម្ព័ន្ធព្យាតិ ហានិភ័យ និងអត្រាការប្រាក់៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
តាមនិវាសនភាព៖				
និវាសនជន	៣៩.៦៥២.៦៧២	១៦១.៥៨៤.៦៣៩	៣៨.០១២.៥៨៤	១៥១.៨៦០.២៧៤
អនិវាសនជន	-	-	-	-
	៣៩.៦៥២.៦៧២	១៦១.៥៨៤.៦៣៩	៣៨.០១២.៥៨៤	១៥១.៨៦០.២៧៤
តាមសម្ព័ន្ធព្យាតិ៖				
ភាគីសម្ព័ន្ធព្យាតិ	១.៨៤៥.០០០	៧.៥១៨.៣៧៥	-	-
ពុំមែនភាគីសម្ព័ន្ធព្យាតិ	៣៧.៨០៧.៦៧២	១៥៤.០៦៦.២៦៤	៣៨.០១២.៥៨៤	១៥១.៨៦០.២៧៤
	៣៩.៦៥២.៦៧២	១៦១.៥៨៤.៦៣៩	៣៨.០១២.៥៨៤	១៥១.៨៦០.២៧៤
តាមហានិភ័យ៖				
ពុំមែនហានិភ័យធំ	៣៩.៦៥២.៦៧២	១៦១.៥៨៤.៦៣៩	៣៨.០១២.៥៨៤	១៥១.៨៦០.២៧៤
ហានិភ័យធំ	-	-	-	-
	៣៩.៦៥២.៦៧២	១៦១.៥៨៤.៦៣៩	៣៨.០១២.៥៨៤	៣៨.០១២.៥៨៤
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ៖		២០១៤		២០១៣
ឥណទានដល់អតិថិជន		៧,០០%-២៤,០០%		៦,៥០% - ១៨,០០%
ឥណទានបុគ្គលិក		៦,០០%		-

៨. វិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

វាបង្ហាញពីភាគកម្មរបស់ធនាគារ ១០០% លើបុត្រសម្ព័ន្ធ(កំណត់សម្គាល់ ១)។ ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបុត្រសម្ព័ន្ធនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ និង សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មានដូចខាងក្រោម៖

	ដុល្លារអាមេរិក (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
សាច់ប្រាក់នៅធនាគារ	៤.៩៧២.៧២៦
មូលធន	៤.៩៧២.៧២៦
ខាតសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ	៣.៩៥០

ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធមិនបានធ្វើសកម្មភាពអាជីវកម្មទេ (កំណត់សម្គាល់ ១)។ នាកាលបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍នេះ សកម្មភាពជំរះបញ្ជីកំពុងដំណើរការ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

៩. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យ និងបរិក្ខាររបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	ការកែលម្អអាការ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	សង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សំណង់កំពុងសាងសង់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ថ្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤	២៩៨.៤៧៤	៥៧៥.៤៨០	៤៤២.៣៦៥	២៩៤.៥៥៦	៧២.១៥៦	-	១.៦៨៣.០៣១
ទិញបន្ថែម	៥១.២៤៤	៨៤.៨៨៥	១៣២.៨៦៣	២៦៩.២៨៥	១.៤៥០	១៤៨.២០៤	៦៨៧.៩៣១
ការលក់ចេញ	(៤៦.៦២៩)	(៧.១៤១)	(៥៤.៦៧៥)	(៣១៩)	(២៧.៣០០)	-	(១៣៦.០៦៤)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	៣០៣.០៨៩	៦៤២.២២៤	៥២០.៥៥៣	៥៦៣.៥២៦	៤៦.៣០៦	១៤៨.២០៤	២.២៣៤.៨៩៨
រំលស់បង្គរ							
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤	១៩៧.៦៣០	៣៥៣.១៨២	២៤១.៤៦០	២៣៦.៤៩០	៥៤.៨៦០	-	១.០៨៣.៦២២
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៤៦.១៦០	៩៧.៧៦៧	៦៤.៨៦៣	៤២.៨៥១	៤.៨៥៩	-	២៥៦.៩០០
ការលក់ចេញ	(៣៦.៤៩៨)	(៥.៨៧៣)	(៤៣.៨៩២)	(១០)	(១៤.៨៩៣)	-	(១០១.១៦៦)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	២០៧.២៩២	៤៤៤.០៧៦	២៦២.៤៣១	២៧៩.៣៣១	៤៤.៨២៦	-	១.២៣៨.៩៥៦
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ							
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	៩៥.៧៩៧	២០៨.១៤៨	២៥៨.១២២	២៨៤.១៩៥	១.៤៨០	១៤៨.២០៤	៩៩៥.៩៤២
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣	១០០.៨៤៤	២២២.២៩៨	២០០.៩០៥	៥៨.០៦៦	១៧.២៩៦	-	៥៩៩.៤០៩
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)							
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	៣៩០.៣៧៥	៨៤៨.២០៣	១.០៥១.៨៤៧	១.១៥៨.០៧៨	៦.០៣១	៦០៣.៩៣១	៤.០៥៨.៤៦៥
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣	៤០២.៨៧១	៨៨៨.០៨១	៨០២.៦១៥	២៣១.៩៧៤	៦៩.០៩៨	-	២.៣៩៤.៦៣៩

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១០. ថ្លៃដើមកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

បម្រែបម្រួលថ្លៃដើមកម្មវិធីកុំព្យូទ័ររបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	ដុល្លារអាមេរិក
ថ្លៃដើម	
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤	៤២៧.០៤៧
ទិញបន្ថែម	៨១.៩៤៧
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	៥០៨.៩៩៤
រំលស់បង្គរ	
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤	៣៤១.៦៩២
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៥៥.៥៧០
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤	៣៩៧.២៦២
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	១១១.៧៣២
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣	៨៥.៣៥៥
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	៤៥៥.៣០៨
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣	៣៤០.៩៩៣

១១. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	១០៣.៤៩១	៤២១.៧២៦	៥៧.៤១២	២២៩.៣៦១
ប្រាក់តំកល់	៣៩១.៨៩២	១.៥៩៦.៩៦១	១២៤.៤១៧	៤៩៧.០៤៦
ចំណាយបង់មុន	១១២.៥៥០	៤៥៨.៦៣៩	៧៣.៤៤៧	២៩៣.៤២១
ផ្សេងៗ	-	-	១១.៣៨៥	៤៥.៤៨៣
	៦០៧.៩៣៣	៦.៤៧៧.៣២៦	២៦៦.៦៦១	១.០៦៥.៣១១

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១២. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗនៅក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
គណនីចរន្ត	៨០៣.៨៤៤	៣.២៧៥.៦៦៤	៣៩១.១៥៥	១.៥៦២.៦៦៤
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១២.៥៤៤.៤០០	៥១.១១៨.៤៣០	២០.៣៩៤.៤០០	៨១.៤៧៥.៦២៨
	១៣.៣៤៨.២៤៤	៥៤.៣៩៤.០៩៤	២០.៧៨៥.៥៥៥	៨៣.០៣៨.២៩២

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំលើប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤	២០១៣
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត	០,០០%-២,០០%	០,០០%-២,០០%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២,២០%-៤,៥០%	១,៨០%-៤,៥០%

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១៣. ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	ក្រុមហ៊ុនរួម				ធនាគារ			
	២០១៤		២០១៣		២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត								
ដុល្លារអាមេរិក	៤.៧២១.២៤៩	១៩.២៣៩.០៩០	១.៥០៤.៣០៧	៦.០០៩.៧០៦	៩.៦៩៣.៩៧៥	៣៩.៥០២.៩៤៨	៦.៤៨០.៩៨៣	២៥.៨៩១.៥២៧
គណនីសន្សំ								
ដុល្លារអាមេរិក	៤.០៦៥.១១៥	១៦.៥៦៥.៣៤៤	១.៥៨១.៧០៥	៦.៣១៨.៩១១	៤.០៦៥.១១៥	១៦.៥៦៥.៣៤៤	១.៥៨១.៧០៥	៦.៣១៨.៩១១
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់								
ដុល្លារអាមេរិក	១៨.១១០.៤៧៩	៧៣.៨០០.២០២	២.៨១៩.២៧៨	១១.២៦៣.០១៧	១៨.១១០.៤៧៩	៧៣.៨០០.២០២	២.៨១៩.២៧៨	១១.២៦៣.០១៦
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២៦.៨៩៦.៨៤៣	១០៩.៦០៤.៦៣៦	៥.៩០៥.២៩០	២៣.៥៩១.៦៣៤	៣១.៨៦៩.៥៦៩	១២៩.៨៦៨.៤៩៤	១០.៨៨១.៩៦៦	៤៣.៤៧៣.៤៥៤

(១) អត្រាការប្រាក់

ប្រាក់បញ្ញើចរន្តដុល្លារអាមេរិកមានការប្រាក់ក្នុងអត្រា២,០០% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំដុល្លារអាមេរិក មានការប្រាក់ក្នុងអត្រា ១,០០% ដល់ ១,៧៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ (ឆ្នាំ២០១៣៖ ១,០០%)។

ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រួមបញ្ចូលប្រាក់បញ្ញើដែលមានកាលកំណត់ចន្លោះពី១ខែ ដល់ ១២ខែ និង លើសពី១២ខែ។ អតិថិជនអាចដកប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់មុនថ្ងៃកំណត់ដែលយោងតាមការចរចាជាមួយធនាគារ។ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដុល្លារអាមេរិកមានការប្រាក់ក្នុងអត្រាពី ២,២៥% ដល់ ៧,៥០% ក្នុងមួយឆ្នាំ (ឆ្នាំ២០១៣៖ ២,២៥% ដល់ ៦,៥០%)។

(២) ប្រាក់បញ្ញើពីសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ

សូមមើលកំណត់សម្គាល់លេខ ២៨ ស្តីពី “ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យរវាងសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ”

(៣) ការវិភាគអំពីកាលកំណត់

សូមមើលកំណត់សម្គាល់លេខ ៣០ ស្តីពី “ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល”

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១៤. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

សមាសធាតុសំខាន់ៗនៃចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ				
ពន្ធបច្ចុប្បន្ន	៤៤.៣៤៧	១៨០.៧១៤	៤១.៤៤៦	១៦៥.៥៧៧
ពន្ធពន្យារ	-	-	២១៧.៩១៨	៨៧០.៥៨២
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៤៤.៣៤៧	១៨០.៧១៤	២៥៩.៣៦៤	១.០៣៦.១៥៩

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១៤. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តពិទំព័រមុន)

១៤.១ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបច្ចុប្បន្ន

យោងតាមបទប្បញ្ញត្តិច្បាប់សារពើពន្ធរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបច្ចុប្បន្នត្រូវបានគណនា ដោយយកចំនួនខ្ពស់ជាងគេនៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគុណនឹងអត្រាពន្ធ ២០% និងពន្ធក្នុងអត្រា ១% នៃផលរបរសរុប។

ព័ត៌មានលម្អិតនៃចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប៉ាន់ស្មាន មានដូចខាងក្រោម៖

	ក្រុមហ៊ុនរួម				ធនាគារ			
	២០១៤		២០១៣		២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)
ចំណេញ (ខាត)								
មុនបង់ពន្ធតាមបញ្ជីគណនេយ្យ	២០៥.១៤៤	៨៣៥.៩៦២	(១២១.៥៦១)	(៤៨៥.៦៣៧)	២០៩.៩០៤	៨៥២.០៥៨	(១២០.០០៤)	(៤៧៩.៤១៧)
ចំណាយពន្ធតាមអត្រា២០%	៤១.០២៩	១៦៧.១៩២	(២៤.៣១២)	(៩៧.១២៧)	៤១.៨១៩	១៧០.៤១១	(២៤.០០១)	(៩៥.៨៨៣)
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	២១.៩៤៨	៨៩.៤៣៨	២១.៩៣៧	៨៧.៦៣៨	២១.៩៤៨	៨៩.៤៣៨	២១.៩៣៧	៨៧.៦៣៨
បំរែបំរួលនៃពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មមិនទទួលស្គាល់	(១៨.៦៣០)	(៧៥.៩១៦)	១៦៤.៩៩៩	៦៥៩.១៧១	(១៩.៤២០)	(៧៩.១៣៥)	១៦៤.៦៨៨	៦៥៧.៩២៧
ការប្រើប្រាស់ខាតពន្ធយោងពីមុន	-	-	៥៥.២៩៤	២២០.៩០០	-	-	៥៥.២៩៤	២២០.៩០០
ពន្ធអប្បបរមា	-	-	៤១.៤៤៦	១៦៥.៥៧៧	-	-	៤១.៤៤៦	១៦៥.៥៧៧
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៤៤.៣៤៧	១៨០.៧១៤	២៥៩.៣៦៤	១.០៣៦.១៥៩	៤៤.៣៤៧	១៨០.៧១៤	២៥៩.៣៦៤	១.០៣៦.១៥៩

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ធនាគារ គឺជាកម្មវត្ថុនៃការត្រួតពិនិត្យរបស់អាជ្ញាធរពន្ធដារ។ ទឹកប្រាក់ពន្ធដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអាចត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរ នៅកាលបរិច្ឆេទក្រោយៗទៀត នៅពេលមានការកំណត់ពន្ធចុងក្រោយពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ ពីព្រោះការអនុវត្តច្បាប់ និង បទប្បញ្ញត្តិ សារពើពន្ធលើប្រភេទប្រតិបត្តិការជាច្រើន គឺមានការបកស្រាយផ្សេងៗគ្នា។ លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ធនាគាររហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទឆ្នាំ២០១៣ ត្រូវបានបញ្ចប់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារដោយពុំមានការវាយតម្លៃជាសារវន្ត។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១៤. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តពីទំព័រមុន)

១៤.១ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបច្ចុប្បន្ន (តពីទំព័រមុន)

បម្រែបម្រួលនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	៣.៣៦៧	១៣.៤៥១	៣.០៥៦	១២.២០៩
ពន្ធត្រូវបង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៤៤.៣៤៧	១៨០.៧១៤	៤១.៤៤៦	១៦៥.៥៧៧
ពន្ធដែលបានបង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(៤១.៣៥២)	(១៦៨.៥០៩)	(៤១.១៣៥)	(១៦៤.៣៣៥)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយវត្ថុបរទេស	-	២៦៩	-	-
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	៦.៣៦២	២៥.៩២៥	៣.៣៦៧	១៣.៤៥១

១៤.២ ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធពន្យារសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិង ធនាគាររួមមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ពន្ធពន្យារទ្រព្យអកម្មពីទ្រព្យ បរិក្ខារនិងកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	(៣.៣២៨)	(១៣.៥៦២)
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មពីសិទ្ធិធនធានទុំទៅ	៣.៣២៨	១៣.៥៦២
ពន្ធពន្យារសុទ្ធ	-	-

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១៥. ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ចំណាយការប្រាក់ត្រូវបង់	៣៩៧.៨១១	១.៦២១.០៨០	១៧៥.១៨៣	៦៩៩.៨៥៦
គណនីត្រូវបង់	១៧២.៤៦១	៧០២.៧៧៩	២០៣.៣៨៩	៨១២.៥៤០
ចំណាយពន្ធដែលត្រូវបង់	៧.២៣៩	២៩.៤៩៩	៥.៤៨៥	២១.៩១២
មូលប្បទានបត្រធនាគារ	៣០	១២២	១.០០០	៣.៩៩៥
	៥៧៧.៥៤១	២.៣៥៣.៤៨០	៣៨៥.០៥៧	១.៥៣៨.៣០៣

១៦. ដើមទុន

(ក) ព័ត៌មានលម្អិតនៃដើមទុនរបស់ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
បានបោះផ្សាយ និងបានបង់ទាំងស្រុង៖ ៤០.០០០.០០០ ភាគហ៊ុនសាមញ្ញនៅ តម្លៃចារឹក ១ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយ ភាគហ៊ុន				
សមតុល្យដើមគ្រា	៤០.០០០.០០០	១៦៣.០០០.០០០	៤០.០០០.០០០	១៥៩.៨០០.០០០

(ខ) ប្រាក់តំកល់ធានាដើមទុន

ប្រាក់តំកល់ធានាលើដើមទុនចំនួន ១០% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីចំនួន ៤ លាន (ឆ្នាំ២០១៣៖ ៤លាន ដុល្លារអាមេរិក) ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ ៤។

១៧. ចំណូលការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគាររួមមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
កម្ចី	៣.៥២៩.២៧២	១៤.៣៨១.៧៨២	៣.៥៦៤.៧២៧	១៤.២៤១.០៨៦
ប្រាក់បញ្ញើ	៣៣០.៣៩៦	១.៣៤៦.៣៦៥	៣២៩.៨០៤	១.៣១៧.៥៦៥
	៣.៨៥៩.៦៦៨	១៥.៧២៨.១៤៧	៣.៨៩៤.៥៣១	១៥.៥៥៨.៦៥១

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១៨. ចំណាយការប្រាក់

ចំណាយការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិង ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៩៨៦.៣៧៩	៤.០១៩.៤៩៤	៦០៧.៥៩២	២.៤២៧.៣៣០
គណនីសន្សំ	២០.៤០៥	៨៣.១៥០	១៤.៩៧៤	៥៩.៨៧១
គណនីចរន្ត	២០.១៦០	៨២.១៥២	១១.០០៣	៤៣.៩៥៧
	១.០២៦.៩៤៤	៤.១៨៤.៧៩៦	៦៣៣.៥៦៩	២.៥៣១.១៥៨

១៩. ចំណូលថ្លៃឈ្នួល និងកម្រៃជើងសារ

ថ្លៃឈ្នួល និង កម្រៃជើងសាររបស់ក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	ក្រុមហ៊ុនរួម				ធនាគារ			
	២០១៤		២០១៣		២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
កម្រៃប្រតិបត្តិការធនាគារ	១៤៨.០៤២	៦០៣.២៧១	១៣៥.៥៥៥	៥៤១.៥៤២	១៤៨.០៤២	៦០៣.២៧១	១៣៥.៥៥៥	៥៤១.៥៤២
កម្រៃកិច្ចសន្យាធនាគារ	៣១.៣៨៤	១២៧.៨៩០	១៧.៧៥៤	៧០.៩២៧	៣១.៣៨៤	១២៧.៨៩០	១៧.៧៥៤	៧០.៩២៧
ផ្សេងៗ	១៣៦.៧៥៦	៥៥៧.២៨១	៩៦.៧៥១	៣៨៦.៥២១	១៣៦.៧៥៦	៥៥៧.២៨១	៩៦.៧៥១	៣៨៦.៥២១
	៣១៦.១៨២	១.២៨៨.៤៤២	២៥០.០៦០	៩៩៩.៩៩០	៣១៦.១៨២	១.២៨៨.៤៤២	២៥០.០៦០	៩៩៩.៩៩០

២០. ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗរួមមានប្រាក់ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសកម្ម និង ចំណូលផ្សេងៗ

២១. ចំណាយបុគ្គលិក

ចំណាយបុគ្គលិករបស់ក្រុមហ៊ុនរួម និងធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ប្រាក់បៀវត្ស និងប្រាក់ឈ្នួល	១.១៣៨.៤៤៧	៤.៦៣៩.១៧២	៩៥១.៣១៣	៣.៨០០.៤៩៦
ផ្សេងៗ	២៩០.៦៣១	១.១៨៤.៣២១	២៥៣.៩៦៧	១.០១៤.៥៩៨
	១.៤២៩.០៧៨	៥.៨២៣.៤៩៣	១.២០៥.២៨០	៤.៨១៥.០៩៤

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២២. ចំណាយពាក់ព័ន្ធការបង្កើត

ចំណាយពាក់ព័ន្ធការបង្កើតរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិង ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ថ្លៃជួលអគារ	៣១៤.៤៨១	១.២៨១.៥១១	២១៧.៧៦៧	៨៦៩.៩៧៩
ថ្លៃជួសជុល និង តំហែទាំ	១៩៩.៣៤៨	៨១២.៣៤៣	១៣៣.៨៩០	៥៣៤.៨៩១
ថ្លៃទឹក ភ្លើង	៨០.៦៧៣	៣២៨.៧៤២	៨៣.៦១៦	៣៣៤.០៤៦
ផ្សេងៗ	៤៥.២៤២	១៨៤.៣៦១	៤៤.១៩៣	១៧៦.៥៥១
	៦៣៩.៧៤៤	២.៦០៦.៩៥៧	៤៧៩.៤៦៦	១.៩១៥.៤៦៧

២៣. រំលស់

រំលស់របស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិង ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
រំលស់ទ្រព្យរូបិយ (កំណត់សម្គាល់ ៩)	២៥៦.៥០០	១.០៤៥.២៣៨	៣១៨.២៤១	១.២៧១.៣៧២
រំលស់ទ្រព្យអរូបិយ (កំណត់សម្គាល់ ១០)	៥៥.៥៧០	២២៦.៤៤៧	៧៩.៤៩០	៣១៧.៥៦៣
	៣១២.០៧០	១.២៧១.៦៨៥	៣៩៧.៧៣១	១.៥៨៨.៩៣៥

២៤. ចំណាយផ្សព្វផ្សាយ និងទីផ្សារ

ចំណាយផ្សព្វផ្សាយ និងទីផ្សារ របស់ក្រុមហ៊ុនរួម និង ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ថ្លៃទីផ្សារ	១២២.៣១៥	៤៩៨.៤៣៤	១៧.២៩៩	៦៩.១១០
ថ្លៃផ្សព្វផ្សាយ	១៨.២៧៩	៧៤.៤៨៧	៦.៥៨៩	២៦.៣២៣
ផ្សេងៗ	៥.៧០៦	២៣.២៥២	២.៧៨៣	១១.១១៨
	១៤៦.៣០០	៥៩៦.១៧៣	២៦.៦៧១	១០៦.៥៥១

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២៥. ចំណាយរដ្ឋបាល និងចំណាយទូទៅ

ចំណាយរដ្ឋបាល និង ចំណាយទូទៅរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិង ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	ក្រុមហ៊ុនរួម				ធនាគារ			
	២០១៤		២០១៣		២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
សារពើពន្ធ	១២៨.៦០០	៥២៤.០៤៦	៦៤.៥៤២	២៥៧.៨៤៦	១២៨.០១១	៥២១.៦៤៥	៧៣.២៥១	២៩២.៦៣៨
ចំណាយអាជ្ញាប័ណ្ណ	១១៨.២១៧	៤៨១.៧៣៤	៦៥.៣៧៤	២៦១.១៦៩	១១៨.២១៧	៤៨១.៧៣៤	៦៥.៣៧៤	២៦១.១៦៩
សេវាប្រឹក្សាជីវៈ និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៩២.៧៥៣	៣៧៧.៩៦៨	៥៤.៧៣៨	២១៨.៦៧៨	៨៩.៩៥៣	៣៦៦.៥៥៨	៥៣.៥៨៦	២១៤.០៧៦
សម្ភារៈផ្គត់ផ្គង់ប្រតិបត្តិការធនាគារ	៤៦.៤៨៩	១៨៩.៤៤៣	២៣.៩២៧	៩៩.៥៨៨	៤៦.៤៨៩	១៨៩.៤៤៣	២៣.៩២៧	៩៩.៥៨៨
ធានារ៉ាប់រង	៣៨.០០៧	១៥៤.៨៧៩	៤០.៦៧៨	១៦២.៥០៩	៣៨.០០៧	១៥៤.៨៧៩	៤០.៦៧៨	១៦២.៥០៩
សេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងស្តារក់នៅ	៣៧.៨៣០	១៥៤.១៥៧	៧១.៩៦៥	២៨៧.៥០០	៣៧.៨៣០	១៥៤.១៥៧	៧១.៩៦៥	២៨៧.៥០០
ចំណាយទូរគមនាគមន៍	៣៦.២៦៩	១៤៧.៧៩៦	៣៤.៩៨៣	១៣៩.៧៥៧	៣៦.២៦៩	១៤៧.៧៩៦	៣៤.៩៨៣	១៣៩.៧៥៧
កម្រៃ និងចំណាយក្នុងកិច្ចប្រជុំរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	៣៣.៧១៩	១៣៧.៤០៥	១៨.២០០	៧២.៧០៩	៣៣.៧១៩	១៣៧.៤០៥	១៨.២០០	៧២.៧០៩
ចំណាយផ្សេងៗ	៩២.៦១៧	៣៧៧.៤១៤	៧៣.៣៥៣	២៩៣.០៤៥	៩២.៦១៧	៣៧៧.៤១៤	៧៣.៣៥៣	២៩៣.០៤៥
	<u>៦២៤.៥០១</u>	<u>២.៥៤៤.៨៤២</u>	<u>៤៤៧.៧៦០</u>	<u>១.៧៨៨.៨០១</u>	<u>៦២០.៥៦១</u>	<u>២.៥២៨.៧៨៦</u>	<u>៤៤៦.២០៣</u>	<u>១.៧៨២.៥៨១</u>

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២៦. សាច់ប្រាក់សុទ្ធជានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	ក្រុមហ៊ុនរួម				ធនាគារ			
	២០១៤		២០១៣		២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ចំណេញ (ខាត) មុនបង់ពន្ធ	២០៥.១៤៤	៨៣៥.៩៦២	(១២១.៥៦១)	(៤៨៥.៦៣៧)	២០៥.០៩៤	៨៥២.០៥៨	(១២០.០០៤)	(៤៧៩.៤១៧)
និយ័តកម្មលើ៖								
វិលស័	៣១២.០៧០	១.២៧១.៦៨៥	៣៩៧.៧៣១	១.៥៨៨.៩៣៥	៣១២.០៧០	១.២៧១.៦៨៥	៣៩៧.៧៣១	១.៥៨៨.៩៣៥
ខាតពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	១៧.៩៧៧	៧៣.២៥៦	-	-	១៧.៩៧៧	៧៣.២៥៦	-	-
ពន្ធបង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(៤១.៣៥២)	(១៦៨.៥០៩)	(៤១.១៣៥)	(១៦៤.៣៣៥)	(៤១.៣៥២)	(១៦៨.៥០៩)	(៤១.១៣៥)	(១៦៤.៣៣៥)
សាច់ប្រាក់បានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ មុនការប្រែប្រួលទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មប្រតិបត្តិការ	៤៩៣.៨៣៩	២.០១២.៣៩៤	២៣៥.០៣៥	៩៣៨.៩៦៣	៤៩៧.៧៨៩	២.០២៨.៤៩០	២៣៦.៥៩២	៩៤៥.១៨៣
ការថយចុះ (កើនឡើង) នៃទ្រព្យសកម្មប្រតិបត្តិការ៖								
សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	(១.៨៥៥.០០០)	(៧.៥៥៩.១២៥)	-	-	(១.៨៥៥.០០០)	(៧.៥៥៩.១២៥)	-	-
សមតុល្យជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ផ្សេងៗ	(៧.០០០.០០០)	(២៨.៥២៥.០០០)	៦.៩១៥.០៨២	២៧.៦២៥.៧៥៣	(៧.០០០.០០០)	(២៨.៥២៥.០០០)	៦.៩១៥.០៨២	២៧.៦២៥.៧៥៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	(១.៨៩៩.៣១៩)	(៧.៧២៣.៤២៥)	(៤.៦១៥.៦១៣)	(១៨.៤៣៩.៣៧៤)	(១.៨៩៩.៣១៩)	(៧.៧២៣.៤២៥)	(៤.៦១៥.៦១៣)	(១៨.៤៣៩.៣៧៤)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(៣៤១.២៧២)	(១.៣៩០.៦៨៣)	២៣.៩១០	៩៩.៥២០	(៣៤១.២៧២)	(១.៣៩០.៦៨៣)	២៣.៩១០	៩៩.៥២០
ការកើនឡើង (ថយចុះ) នៃទ្រព្យសកម្មប្រតិបត្តិការ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	(៧.៤៣៧.៣១១)	(៣០.៣០៧.០៤២)	៦.៧១៨.៥៧០	២៦.៨៤០.៦៨៧	(៧.៤៣៧.៣១១)	(៣០.៣០៧.០៤២)	៦.៧១៨.៥៧០	២៦.៨៤០.៦៨៧
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	២០.៩៩១.៥៥៣	៨៥.៥៤០.៥៧៨	១.១៧៩.៣៥៥	៤.៦៩៥.៧០៣	២០.៩៨៧.៦០៣	៨៥.៥២៤.៤៨២	១.១៧៣.៨៣៨	៤.៦៨៩.៤៨៣
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	១៩២.៤៨៤	៧៨៤.៣៧២	៩០.៧៥២	៣៦២.៥៥៤	១៩២.៤៨៤	៧៨៤.៣៧២	៩០.៧៥២	៣៦២.៥៥៤
សាច់ប្រាក់សុទ្ធជានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	៣.១៤៨.៩៧៤	១២.៨៣២.០៦៩	១០.៥៤៣.១៣១	៤២.១១៩.៨០៦	៣.១៤៨.៩៧៤	១២.៨៣២.០៦៩	១០.៥៤៣.១៣១	៤២.១១៩.៨០៦

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២៧. កិច្ចសន្យា និង យថាភាព

(ក) ការសន្យាជួល
ព័ត៌មានលម្អិតអំពីការទូទាត់លើការជួលអប្បបរមាអនាគត ក្រោមកិច្ចសន្យាជួលដែលមិនអាចកែប្រែបានសម្រាប់ការជួលទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
តិចជាង ១ ឆ្នាំ	១០០.៦០០	៤០៩.៩៤៥	៩៦.៦០០	៣៨៥.៩១៧
ច្រើនជាង ១ ឆ្នាំ តែតិចជាង ៥ ឆ្នាំ	១៨៦.០៩០	៧៥៨.៣១៧	៦០.១០០	២៤០.១០០
ច្រើនជាង ៥ ឆ្នាំ	-	-	-	-
	២៨៦.៦៩០	១.១៦៨.២៦២	១៥៦.៧០០	៦២៦.០១៧

(ខ) ការសន្យាលើការផ្តល់ឥណទាន

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សូមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
កំរិតឥណទានវិបារម្ភ មិនបានប្រើប្រាស់	៤.៧៩៤.១៣២	១៩.៥៣៦.០៨៧	៤.២៤៥.៣៣៣	១៦.៩៦០.១០៥
ឥណទាន មិនបានប្រើប្រាស់	២.០៩០.៧០០	៨.៥១៩.៦០៣	៤.០៦១.១៨៤	១៦.២២៤.៤៣០
លិខិតធានា (BG)	១២៥.៤០០	៥១១.០០៥	-	-
	៧.០១០.២៣២	២៨.៥៦៦.៦៩៥	៨.៣០៦.៥១៧	៣៣.១៨៤.៥៣៥

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២៨. ប្រតិបត្តិការ និង សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល
ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាលដែលស្ថិតក្នុងលក្ខខណ្ឌធម្មតា និងលទ្ធផលនៃសមតុល្យក្នុងកាលបរិច្ឆេទរួមមានដូចខាងក្រោម៖

សម្ព័ន្ធព្យាបាល	ប្រភេទប្រតិបត្តិការ	សមតុល្យប្រតិបត្តិការសុទ្ធ		៣១ ធ្នូ ២០១៤		៣១ ធ្នូ ២០១៣	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ម្ចាស់ភាគហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់	ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	១៩៥.០០៩	៧៩៤.៦៦២	១៩៥.០០៩	៧៩៤.៦៦២	១០០.៦៩០	៤០២.២៥៧
	ចំណាយការប្រាក់	៦.៥៥៨	២៦.៧២៤	៦.៥៥៨	៦.៥៥៨	១.៦៦៩	៦.៦៦៨
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់	អត្ថប្រយោជន៍	៤៦៦.៤៤៨	១.៩០០.៧៧៥	៤៦៦.៤៤៨	១.៩០០.៧៧៥	៤០១.១៨៧	១.៦០២.៧៤២
បុគ្គលិក	ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	(៣.៩៥០)	(១៦.០៩៦)	៤.៩៧២.៧២៦	២០.២៦៣.៨៥៨	៤.៩៧៦.៦៧៦	១៩.៨៨១.៨២១
ក្រុមហ៊ុនដៃគូ	ឥណទាន	១.៨៤៥.០០០	៧.៥១៨.៣៧៥	១.៨៤៥.០០០	៧.៥១៨.៣៧៥	-	-
	សមតុល្យធនាគារ	៧៥០.៩៩៩	៣.០៦០.៣២២	៧៥០.៩៩៩	៣.០៦០.៣២២	-	-
	ចំណាយការប្រាក់	៦.៤៣៤	២៦.២១៩	៦.៤៣៤	២៦.២១៩	-	-
	ចំណូលការប្រាក់ និង កំរៃប្តូរ	១៧០.២០៦	៦៩៣.៥៨៩	១៧០.២០៦	៦៩៣.៥៨៩	-	-

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពក្រុមហ៊ុនរួមប្រឈមនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើនដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយ ប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ និងហានិភ័យថ្លៃ) និង ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ការទទួលយកហានិភ័យគឺជាស្នូលចំពោះអាជីវកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាផលវិបាកមួយដែលមិនអាចជៀសវាងបានក្នុងការធ្វើអាជីវកម្ម។

ក្រុមហ៊ុនរួមមិនបានប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និងអត្រាការប្រាក់អនាគតដើម្បីគ្រប់គ្រងនូវហានិភ័យរបស់ខ្លួនឡើយ។

គោលបំណងសំខាន់របស់ក្រុមហ៊ុនរួមក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ គឺត្រូវអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ម្យ៉ាងវិញទៀត ធនាគារក៏បានទទួលស្គាល់ពីសារៈសំខាន់នៃភាពជោគជ័យក្នុងការអនុវត្តល្អបំផុតលក្ខណៈអន្តរជាតិលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានបង្កើតគណៈកម្មាធិការឥណទាន ដើម្បីបង្កើតដែនកំណត់សំខាន់ៗ សម្រាប់ហានិភ័យដែលធនាគារអាចទទួលយកបាន និងត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពនានាដែលផ្ទុយនឹងការកំណត់ទាំងនោះ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារមាននូវទ្រព្យសកម្ម និងអកម្មហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

	ក្រុមហ៊ុនរួម		ធនាគារ		២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់	២.៨៤៩.៤៧៤	១១.៦១១.៦០៧	២.២៦២.១៩០	៩.០៣៧.៤៤៩	២.៨៤៩.៤៧៤	១១.៦១១.៦០៧	២.២៦២.១៩០	៩.០៣៧.៤៤៩
សមតុល្យជាមួយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៨.៩៨៩.៧៩៦	៣៦.៦១៧.១១៩	៣.៧៤៥.៩៦៩	១៤.៩៦៥.១៤៦	៨.៩៨៩.៧៩៦	៣៦.៦១៧.១១៩	៣.៧៤៥.៩៦៩	១៤.៩៦៥.១៤៦
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៩.៦៧៨.៥៧៤	៨០.១៩០.១៨៩	១៦.៦០៩.៦៦៨	៦៦.៣៥៥.៦២៤	១៩.៦៧៨.៥៧៤	៨០.១៩០.១៨៩	១៦.៦០៩.៦៦៨	៦៦.៣៥៥.៦២៤
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៣៧.៨១៥.៦០២	១៥៤.០៩៨.៥៧៨	៣៥.៩២០.២៨៣	១៤៣.៥០១.៥៣១	៣៧.៨១៥.៦០២	១៥៤.០៩៨.៥៧៨	៣៥.៩២០.២៨៣	១៤៣.៥០១.៥៣១
វិនិយោគមូលបត្រ	៥២៥.០០០	២.១៣៩.៣៧៥	២៥.០០០	៩៩.៨៧៥	៥២៥.០០០	២.១៣៩.៣៧៥	២៥.០០០	៩៩.៨៧៥
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤៩៥.៣៨៣	២.០១៨.៦៨៦	១៨១.៨២៩	៧២៦.៤០៧	៤៩៥.៣៨៣	២.០១៨.៦៨៦	១៨១.៨២៩	៧២៦.៤០៧
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	៧០.៣៤៩.៨២៩	២៨៦.៦៧៥.៥៥៤	៥៨.៧៤៤.៩៣៩	២៣៤.៦៨៦.០៣២	៧០.៣៤៩.៨២៩	២៨៦.៦៧៥.៥៥៤	៥៨.៧៤៤.៩៣៩	២៣៤.៦៨៦.០៣២

ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ ធនាគារផ្សេងៗ	១៣.៣៤៨.២៤៤	៥៤.៣៩៤.០៩៤	២០.៧៨៥.៥៥៥	៨៣.០៣៨.២៩២	១៣.៣៤៨.២៤៤	៥៤.៣៩៤.០៩៤	២០.៧៨៥.៥៥៥	៨៣.០៣៨.២៩២
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	២៦.៨៩៦.៨៤៣	១០៩.៦០៤.៦៣៦	៥.៩០៥.២៩០	២៣.៥៩១.៦៣៣	២៦.៨៩៦.៨៤៣	១០៩.៦០៤.៦៣៦	៥.៩០៥.២៩០	២៣.៥៩១.៦៣៣
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	៥៧០.៣០៣	២.៣២៣.៩៨៥	៣៧៩.៥៧២	១.៥១៦.៣៩០	៥៧០.៣០៣	២.៣២៣.៩៨៥	៣៧៩.៥៧២	១.៥១៦.៣៩០
សរុបទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	៤០.៨១៥.៣៩០	១៦៦.៣២២.៧១៥	២៧.០៧០.៤១៧	១០៨.១៤៦.៣១៥	៤០.៨១៥.៣៩០	១៦៦.៣២២.៧១៥	២៧.០៧០.៤១៧	១០៨.១៤៦.៣១៥

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
២៩.១ ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនរួមមានហានិភ័យឥណទាន ដែលត្រូវបានកំណត់ថា ជាការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុចំពោះ ក្រុមហ៊ុនរួមក្នុងករណីដែលអ្នកសុំខ្ចីមិនអនុវត្តនូវ កាតព្វកិច្ចសងបំណុលនៅថ្ងៃដល់កាលកំណត់។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យសំខាន់បំផុតសម្រាប់អាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម។ ហានិភ័យ ឥណទាន កើតឡើងជាសំខាន់ក្នុងសកម្មភាពអោយខ្ចីចងការ ដូចជាការផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ ធនាគារក៏មានផងដែរនូវហានិភ័យឥណទាន សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការ ដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទាន។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានអនុវត្តដោយគណៈកម្មាធិការ ឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនរួម។

(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន
ក្រុមហ៊ុនរួមវាយតម្លៃពីលទ្ធភាពនៃការខកខានមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់អ្នកសុំខ្ចី ដោយប្រើប្រាស់ឧបករណ៍កំណត់ផ្ទៃក្នុង។ គណៈកម្មាធិការឥណទាន ទទួលខុសត្រូវក្នុងការកំណត់ កម្រិតហានិភ័យសម្រាប់អ្នកសុំខ្ចីម្នាក់ៗ។

- កម្រិតហានិភ័យត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនិងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពរៀងរាល់ឆ្នាំ ហើយក្នុងករណីដែល
- មានការផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌឥណទានដែលរួមបញ្ចូលផងដែរនូវការពន្យារ។
 - ការទូទាត់មិនឡើងទាត់ ឬ ការគេចវេសដោយចេតនា និង
 - ព័ត៌មានមិនល្អទាក់ទងនឹងអ្នកសុំខ្ចី ឬ ប្រតិបត្តិការ។

(ខ) គោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យវិសាលភាពហានិភ័យ និងការទប់ស្កាត់
ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានចំពោះរូបវន្តបុគ្គល ឬសហគ្រាស នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារគ្រប់គ្រង វិសាលភាព និងត្រួតពិនិត្យនូវការប្រមូលផ្តុំ ហានិភ័យឥណទាន នៅពេលណាដែលហានិភ័យទាំងនោះត្រូវបានកំណត់ អត្តសញ្ញាណ។ ហានិភ័យធំៗ ត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាគឺជាសរុបហានិភ័យធំៗ ដែលបានផ្តល់អោយអត្តសាហាកតែមួយ ដែលមានអនុបាតលើសពី ១០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ។

យោងទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ៨៧-០៦-២២៦ ធនាគារត្រូវរក្សា អោយបានគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាត អតិបរិមាណនៃ ២០% រវាងហានិភ័យធំៗសរុប ដែលកើត ចេញពីប្រតិបត្តិការជាមួយនឹងអត្តសាហាកឯកបុគ្គលណាមួយ និងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ របស់ខ្លួន។ សរុបហានិភ័យធំៗ ទាំងអស់មិនត្រូវលើសពី ៣០០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារឡើយ។

ធនាគារ ប្រើប្រាស់គោលនយោបាយ និងការអនុវត្តន៍ជាច្រើនដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន។ ជាទំលាប់ក្នុងចំណោមគោល នយោបាយ និងការអនុវត្តន៍ទាំងនេះ គឺជាការទទួលយកនូវការធានាក្នុងទម្រង់ជាទ្រព្យបញ្ចាំលើឥណទាន និងបុរេប្រទានចំពោះអតិថិជនដែល ជាការអនុវត្តជាទូទៅ។ ធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំលើភាពដែលអាចទទួលយកបាននៃប្រភេទជាក់លាក់នៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ ឬ ការ ទប់ស្កាត់ហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទទ្រព្យដាក់បញ្ចាំសំខាន់ៗ ដើម្បីធានាលើឥណទាន និងបុរេប្រទានចំពោះអតិថិជនរួមមាន៖

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

(គ) គោលនយោបាយលើការចុះតម្លៃ និងសវិធានធន
ក្រុមហ៊ុនរួមត្រូវបានតម្រូវអោយអនុវត្ត តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានដែលបានកំណត់ និងធ្វើសវិធានធនស្របតាមប្រកាសពាក់ព័ន្ធ ដូច ដែលបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ ២.៣.៦។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
 ២៩.១ ហានិភ័យឥណទាន (តពីទំព័រមុន)

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនពេលទ្រព្យបញ្ចាំ ត្រូវបានកាន់កាប់ ឬការពង្រីកឥណទាន ផ្សេងៗ
 ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា មុនពេលទ្រព្យបញ្ចាំត្រូវបានកាន់កាប់ ឬការពង្រីកឥណទាន ផ្សេងៗ របស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារ
 មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់ រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់ រៀល (កំណត់ សម្គាល់ ២.១)
សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	៨.៩៨៥.៧៩៦	៣៦.៦១៧.១១៩	៣.៧៤៥.៩៦៩	១៤.៩៦៥.១៤៦
សមតុល្យជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៩.៦៧៨.៥៧៤	៨០.១៩០.១៨៩	១៦.៦០៩.៦៦៨	៦៦.៣៥៥.៦២៤
ឥណទាន និង បុរេប្រទាន	៣៧.៨១៥.៦០២	១៥៤.០៩៨.៥៧៨	៣៥.៩២០.២៨៣	១៤៣.៥០១.៥៣១
វិនិយោគមូលបត្រ	៥២៥.០០០	២.១៣៩.៣៧៥	២៥.០០០	៩៩.៨៧៥
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤៩៥.៣៨៣	២.០១៨.៦៨៦	១៨១.៨២៩	៧២៦.៤០៧
	៦៧.៥០០.៣៥៥	២៧៥.០៦៣.៩៤៧	៥៦.៤៨២.៧៤៩	២២៥.៦៤៨.៥៨៣

ហានិភ័យឥណទានដែលទាក់ទងនឹងខ្លះៗក្រៅតារាងតុល្យការ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ លេខ ២៧ ស្តីពី “កិច្ចសន្យា និង យថាភាព”។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)
 ២៩.១ ហានិភ័យឥណទាន (តពីទំព័រមុន)

(ង) ការយកចិត្តទុកដាក់នៃហានិភ័យនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានហានិភ័យឥណទាន
 ការយកចិត្តទុកដាក់បានកើតឡើង នៅពេលដែលក្រុមអ្នកសុំខ្ចី មានសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មស្រដៀងគ្នា ឬសកម្មភាពនៅក្នុងតំបន់ភូមិសាស្ត្រដូចគ្នា ឬក៏មានលក្ខណៈសេដ្ឋកិច្ចដូចគ្នាដែលអាចធ្វើអោយសមត្ថភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសន្យារបស់ពួកគេ ទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ស្រដៀងគ្នាដោយសារការផ្លាស់ប្តូរនៃសេដ្ឋកិច្ច នយោបាយ ឬកត្តាផ្សេងៗទៀត។ ការយកចិត្តទុកដាក់ទាំងនេះបញ្ជាក់ថា ទំនាក់ទំនងនៃដំណើរការរបស់ធនាគារក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍មានផលប៉ះពាល់ លើឧស្សាហកម្ម ឬក៏ទីតាំងភូមិសាស្ត្រជាក់លាក់មួយ។

ក្រុមហ៊ុនរួមត្រូវពិនិត្យលើការយកចិត្តទុកដាក់នៃហានិភ័យនៃអ្នកសុំខ្ចីតាមឧស្សាហកម្ម។ ការវិភាគនៃការយកចិត្តទុកដាក់នៃហានិភ័យរបស់ ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារនាការិយបរិច្ឆេទ នៃតារាងតុល្យការដែលបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤					
	សមតុល្យ ជាមួយធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា ដុល្លារអាមេរិក	សមតុល្យ ជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដុល្លារអាមេរិក	វិនិយោគមូលបត្រ ដុល្លារអាមេរិក	ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ	៨.៩៨៥.៧៩៦	១៩.៦៧៨.៥៧៤	២.១៦៦.៥៥២	៥២៥.០០០	១០៣.៤៩១	៣១.៤៥៩.៤១៣
កម្មន្តសាលកម្ម	-	-	២.៧០៥.៧៥១	-	-	២.៧០៥.៧៥១
ពាណិជ្ជកម្មលក់រាយ	-	-	៤.៣៥២.៥៣៨	-	-	៤.៣៥២.៥៣៨
សកម្មភាពសហគមន៍ សង្គម និងបុគ្គលផ្សេងៗ	-	-	២៨.៥៩០.៧៦១	-	៣៩១.៨៩២	២៨.៩៨២.៦៥៣
	៨.៩៨៥.៧៩៦	១៩.៦៧៨.៥៧៤	៣៧.៨១៥.៦០២	៥២៥.០០០	៤៩៥.៣៨៣	៦៧.៥០០.៣៥៥
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	៣៦.៦១៧.១១៩	៨០.១៩០.១៨៩	១៥៤.០៩៨.៥៧៨	២.១៣៩.៣៧៥	២.០១៨.៦៨៦	២៧៥.០៦៣.៩៤៧

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រឹមទំព័រមុន)
 ២៩.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត្រឹមទំព័រមុន)

(ង) ការយកចិត្តទុកដាក់នៃហានិភ័យនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានហានិភ័យឥណទាន (ត្រឹមទំព័រមុន)

	២០១៣					
	សមតុល្យ ជាមួយធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា ដុល្លារអាមេរិក	សមតុល្យ ជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដុល្លារអាមេរិក	វិនិយោគមូលបត្រ ដុល្លារអាមេរិក	ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
អន្តរការីហិរញ្ញវត្ថុ	៣.៧៤៥.៩៦៩	១៦.៦០៩.៦៦៨	៣.៧១៤.៨១៦	២៥.០០០	៥៧.៤១២	២៤.១៥២.៨៦៥
ពាណិជ្ជកម្មលក់រាយ	-	-	៥.២៦០.៨០៧	-	-	៥.២៦០.៨០៧
សកម្មភាពសហគមន៍ សង្គម និងបុគ្គលផ្សេងៗ	-	-	២៦.៩៤៤.៦៦០	-	១២៤.៤១៧	២៧.០៦៩.០៧៧
	៣.៧៤៥.៩៦៩	១៦.៦០៩.៦៦៨	៣៥.៩២០.២៨៣	២៥.០០០	១៨១.៨២៩	៥៦.៤៨២.៧៤៩
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	<u>១៤.៩៦៥.១៤៦</u>	<u>៦៦.៣៥៥.៦២៤</u>	<u>១៤៣.៥០១.៥៣១</u>	<u>៩៩.៨៧៥</u>	<u>៧២៦.៤០៧</u>	<u>២២៥.៦៤៨.៥៨៣</u>

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រឹមទំព័រមុន)
 ២៩.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត្រឹមទំព័រមុន)

(ច) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន
 ឥណទាន និងបុរេប្រទានរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារ ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)
ឥណទាន និងបុរេប្រទានមិនទាន់ហួស កាលកំណត់ហើយក៏មិនថយចុះតម្លៃ (១)	៣៦.៨៧៤.៤២៤	១៥០.២៦៣.២៧៨	៣៤.៧៨៥.០២២	១៣៨.៩៦៦.១៦៣
ឥណទាន និង បុរេប្រទានហួស កាលកំណត់តែមិន ថយចុះតម្លៃ (២)	១.១៣២.៦២០	៤.៦១៥.៤២៧	១.៣៥៥.៦៧០	៥.៤១៥.៩០២
ឥណទាន និង បុរេប្រទាន ដែលថយចុះតម្លៃ (៣)	១.៦៤៥.៦២៨	៦.៧០៥.៩៣៤	១.៨៧១.៨៩២	៧.៤៧៨.២០៩
សរុបឥណទានដុល	៣៩.៦៥២.៦៧២	១៦១.៥៨៤.៦៣៩	៣៨.០១២.៥៨៤	១៥១.៨៦០.២៧៤
ដកចេញសំវិធានធនសម្រាប់ ការខាតបង់លើឥណទាន និងបុរេប្រទាន	(១.៨៣៧.០៧០)	(៧.៤៨៦.០៦១)	(២.០៩២.៣០១)	(៨.៣៥៨.៧៤២)
ឥណទាន និង បុរេប្រទានសុទ្ធ	៣៧.៨១៥.៦០២	១៥៤.០៩៨.៥៧៨	៣៥.៩២០.២៨៣	១៤៣.៥០១.៥៣២

- (១) ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទាន មិនទាន់ហួសកាលកំណត់ហើយក៏មិនថយចុះតម្លៃ
ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទានដែលមិនមានការយឺតយ៉ាវក្នុងការសងប្រាក់សំរាប់ ៦ខែ ចុងក្រោយ។
- (២) ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទានហួសកាលកំណត់ តែមិនថយចុះតម្លៃ
ឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលកិច្ចសន្យា ទូទាត់សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើម គឺមានរយៈពេលតិចជាង ៩០ថ្ងៃ
គឺមិនត្រូវ ចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លើកលែងមានព័ត៌មានដែល បង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។
- (៣) ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទានដែលថយចុះតម្លៃ
ឥណទាន និងប្រាក់បុរេប្រទាន ដែលហួសកាលកំណត់លើសពី ៩០ថ្ងៃ គឺត្រូវបានចាត់ទុកជាការថយចុះតម្លៃ
ហើយកំរិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ សំរាប់ការបាត់បង់ដោយការថយចុះនៃតម្លៃ គឺធ្វើឡើងដោយពឹង
ផ្អែកទៅលើចំណាត់ថ្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ លើកលែង តែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។
- (ឆ) វត្ថុបញ្ចាំដែលបានបង្វែរកម្មសិទ្ធិអោយទៅធនាគារ
ក្នុងកំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារមិនបានទទួលទ្រព្យសកម្ម និងក្លាយជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិលើវត្ថុបញ្ចាំទេ។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពិទំព័រមុន)

២៩.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុនរួមមានហានិភ័យទីផ្សារ ដែលជាហានិភ័យធ្វើអោយតម្លៃទីផ្សារ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់អនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានការប្រែប្រួលដោយសារតែបំរែបំរួលក្នុងតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងពីស្ថានភាពចំហរនៃអត្រាការប្រាក់រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធនដែលទាំងអស់នេះ មានហានិភ័យនៃបំរែបំរួលទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅក្នុងកំរិតបំណាស់ប្តូរនៃអត្រា ឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ ការពង្រីកឥណទាន អត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស និងថ្លៃមូលធន។

ក្រុមហ៊ុនរួមមិនបានប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់បរទេស និងកិច្ចសន្យាប្តូរអត្រាការប្រាក់ដើម្បីគ្រប់គ្រងការលេចឡើងនូវហានិភ័យខាងលើនោះទេ។

(១) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ក្រុមហ៊ុនរួមធ្វើអាជីវកម្មក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយធ្វើប្រតិបត្តិការជាមួយរូបិយប័ណ្ណជាច្រើននិងមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណជាច្រើនប្រភេទជាពិសេសទាក់ទងនឹងរូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀល និងដុល្លារអាមេរិក។ ហានិភ័យនៃការប្តូរប្រាក់បរទេសកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការអនាគត ហើយនិងទ្រព្យសកម្ម និង ទ្រព្យអកម្មដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ជារូបិយប័ណ្ណមួយដែលមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ក្រុមហ៊ុនរួម។

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤ សមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មរូបិយវត្ថុជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងពីដុល្លារអាមេរិកមិនមានទំហំធំដុំទេ។ ហេតុនេះការវិភាគអំពីហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសពុំត្រូវបានបង្ហាញនោះទេ។

(២) ហានិភ័យថ្លៃ

ក្រុមហ៊ុនរួមមិនមានហានិភ័យថ្លៃមូលបត្រទេ ពីព្រោះធនាគារមិនមានការវិនិយោគណាមួយ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់លើតារាងតុល្យការជាមូលបត្រដែលអាចលក់បាន ឬតាមតម្លៃទីផ្សារ។

(៣) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់លំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលលំហូរសាច់ប្រាក់អនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងប្រែប្រួលដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់តម្លៃទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យដែលតម្លៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយនិងប្រែប្រួល ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ កម្រិតការប្រាក់អាចកើនឡើងជាលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួល ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលចលនាដោយឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ គណៈគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនៅដំណាក់កាលនេះ មិនមានគោលនយោបាយ ណាមួយដើម្បីកំណត់កម្រិតមិនស៊ីគ្នានៃការកំណត់អត្រាការប្រាក់ឡើងវិញដែលអាចគ្រប់គ្រងបាននោះទេ។ ទោះបីយ៉ាងណាគណៈគ្រប់គ្រងបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

ក្រុមហ៊ុនរួមពុំមានទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មដែលមានការប្រាក់ប្រែប្រួលនោះទេ។ សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ និងធនាគារផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើជាមួយគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងឥណទាន និងបុរេប្រទានទទួលបានការប្រាក់ថេរសម្រាប់រយៈពេលនៃប្រាក់បញ្ញើ។ ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ និងពីអតិថិជនក៏មានការប្រាក់ថេរផងដែរ។

២៩.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនរួមមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចទូទាត់ ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនបាន នៅពេលដល់កាលកំណត់សង ហើយនិងមិនអាចបំពេញ មូលនិធិនៅពេលមូលនិធិទាំងនោះត្រូវបានដក។ ផលវិបាកនៃបញ្ហាទាំងនេះ អាចជាការខកខានមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចដើម្បីសងត្រលប់ទៅម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើ និងមិនអាចអនុវត្តតាមកិច្ចសន្យាផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។

គណៈគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមត្រួតពិនិត្យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងរបាយការណ៍នៃកាលកំណត់សងបំណុល។ ការត្រួតពិនិត្យ និងការរាយការណ៍ធ្វើឡើងតាមស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ហើយនិងរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ថ្ងៃបន្ទាប់សប្តាហ៍បន្ទាប់ និងខែបន្ទាប់ពីព្រោះការិយបរិច្ឆេទទាំងនេះ គឺជាការិយបរិច្ឆេទសំខាន់សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យចលនានៃម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើសំខាន់ៗ និងគំរោងការដកប្រាក់របស់ពួកគេ។

កំណត់សម្គាល់លេខ ៣០ សង្ខេបពីទ្រព្យសកម្ម និងអកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមតាមកាលកំណត់ ពាក់ព័ន្ធដោយផ្អែកលើរយៈពេលនៅសល់នាការិយបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការចំពោះកាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា ឬ កាលបរិច្ឆេទកាលកំណត់ប៉ាន់ស្មាន។

២៩.៤ តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្ម និង ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃទីផ្សារសំដៅទៅតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មមួយ អាចដោះដូរបាន ឬទ្រព្យអកម្មមួយត្រូវបានទូទាត់តាមមូលដ្ឋានធម្មតា។ ដោយសារតម្លៃទីផ្សារដែលអាចផ្ទៀងផ្ទាត់មិនអាចរកបាន ដូច្នេះមួយផ្នែកធំ នៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមមិនអាចវាស់វែងតាមតម្លៃទីផ្សារនោះទេ។ ហេតុនេះតម្លៃទីផ្សារ ត្រូវបានផ្អែកលើការសន្មតរបស់គណៈគ្រប់គ្រងដោយយោងទៅតាមមូលដ្ឋានរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម។ តាមមតិយោបល់របស់គណៈគ្រប់គ្រង តម្លៃចុះបញ្ជីរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងអកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានក្នុងតារាងតុល្យការគឺជាការប៉ាន់ស្មានសមហេតុផលនៃតម្លៃទីផ្សាររបស់ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះ។ ក្នុងការធ្វើការប៉ាន់ស្មាននេះ ថ្នាក់ដឹកនាំសន្មតថា ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានរក្សាទុកដល់កាលកំណត់សងដែលមានតម្លៃទីផ្សារស្មើនឹងតម្លៃចុះបញ្ជីនៃឥណទានដែលបានធ្វើនិយ័តកម្មសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ប្រសិនបើមាន។

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

៣០. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

កាលកំណត់របស់ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមនិងធនាគារផ្អែកលើរយៈពេលនៅសល់រហូតដល់ថ្ងៃសងមានដូចខាងក្រោម៖

	ក្រុមហ៊ុនរួម							
	២០១៤							
	ត្រីមាសទី១ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី១ ទៅ ៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៣ ទៅ៦ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៦ ទៅ ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី១ ទៅ ៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	គ្មានកាល កំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់	២.៨៤៩.៤៧៤	-	-	-	-	-	-	២.៨៤៩.៤៧៤
សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៨.៩៨៩.៧៩៦	-	-	-	-	-	-	៨.៩៨៩.៧៩៦
សមតុល្យជាមួយធនាគារនិងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥.១៧៨.៥៧៤	១៤.៥០០.០០០	-	-	-	-	-	១៩.៦៧៨.៥៧៤
វិនិយោគមូលបត្រ	-	-	៥០០.៦២៨	-	-	-	២៥.០០០	៥២៥.៦២៨
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៤.៥៤១.៦៥៥	១.៣៨៩.៦២៥	២.០៧៦.៤៩០	៣.៩៦៨.៧៧៩	៣១.៤៤៧.៣១៦	៤.២១៦.២៦១	-	៤៧.៦៤០.១២៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៦៣.១២៧	១២៨.៩៣៦	១១.៤០០	១៨៦.០៩០	-	-	១០៥.២០២	៤៩៤.៧៥៥
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	២១.៦១៨.៦២៦	១៦.០១៨.៥៦១	២.៥៨៤.៥១៨	៤.១៥៤.៨៦៩	៣១.៤៤៧.៣១៦	៤.២១៦.២៦១	១៣០.២០២	៨០.១៧៤.៣៥៣
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ	២.៨០៤.៩៥៥	៧.០៦៥.០២៩	-	៣.៥៧១.៤១១	-	-	-	១៣.៤៤១.៣៩៥
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	១២.៥៦៧.៩៣៤	១.៣០៥.៦៣៩	-	១១.៩៩៨.២៥៣	១.១២២.៨៣៣	-	-	២៦.៩៩៤.៦៥៩
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	៧៨.៦២៩	៦២.៧៧១	៤៦.៣៨៦	៣៥៤.៩៦៣	-	-	-	៥៤២.៧៤៩
សរុបទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	១៥.៤៤១.៥១៨	៨.៤៣៣.៤៣៩	៤៦.៣៨៦	១៥.៩២៤.៦២៧	១.១២២.៨៣៣	-	-	៤០.៩៧៨.៨០៣
អតិរេក (កង៖)								
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសរុប	៦.១៦៧.១០៨	៧.៤៧៥.១២២	២.៥៤២.១៣២	(១១.៧៦៩.៧៥៨)	៣០.៣២៤.៤៨៣	៤.២១៦.២៦១	១៣០.២០២	៣៩.១៩៥.៥៥៥
ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	២៥.១៣០.៩៦៣	៣០.៩០៩.៣៧៤	១០.៣៥៩.១៨៩	(៤៧.៩៦១.៧៦៣)	១២៣.៥៧២.២៦៦	១៧.១៨១.២៦៣	៥៣០.៥៧៣	១៥៩.៧២១.៨៦៥

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

៣០. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត្រីមីន៍មុន)

	ធនាគារ							
	២០១៤							
	ត្រីមីន៍ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី១ ទៅ ៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៣ ទៅ ៦ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៦ ទៅ ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី១ ទៅ ៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	គ្មានកាល កំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់	២.៨៤៩.៤៧៤	-	-	-	-	-	-	២.៨៤៩.៤៧៤
សមតុល្យជាមួយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៨.៩៨៨.៧៩៦	-	-	-	-	-	-	៨.៩៨៨.៧៩៦
សមតុល្យជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុ ផ្សេងៗ	៥.១៧៨.៥៧៤	១៤.៥០០.០០០	-	-	-	-	-	១៩.៦៧៨.៥៧៤
វិនិយោគមូលបត្រ	-	-	៥០០.៦២៨	-	-	-	២៥.០០០	៥២៥.៦២៨
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៤.៥៤១.៦៥៥	១.៣៨៩.៦២៥	២.០៧៦.៤៩០	៣.៩៦៨.៧៧៩	៣១.៤៤៧.៣១៦	៤.២១៦.២៦១	-	៤៧.៦៤០.១២៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៦៣.១២៧	១២៨.៩៣៦	១១.៤០០	១៨៦.០៩០	-	-	១០៥.២០២	៤៩៤.៧៥៥
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	២១.៦១៨.៦២៦	១៦.០១៨.៥៦១	២.៥៨៨.៥១៨	៤.១៥៤.៨៦៩	៣១.៤៤៧.៣១៦	៤.២១៦.២៦១	១៣០.២០២	៨០.១៧៨.៣៥៣
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ ធនាគារផ្សេងៗ	២.៨០៤.៩៥៥	៧.០៦៥.០២៩	-	៣.៥៧១.៤១១	-	-	-	១៣.៤៤១.៣៩៥
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	១៧.៥៤០.៦៦០	១.៣០៥.៦៣៩	-	១១.៩៩៨.២៥៣	១.១២២.៨៣៣	-	-	៣១.៩៦៧.៣៨៥
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	៧៨.៦២៩	៦២.៧៧១	៤៦.៣៨៦	៣៥៤.៩៦៣	-	-	-	៥៤២.៧៤៩
សរុបទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	២០.៤២៤.២៤៤	៨.៤៣៣.៤៣៩	៤៦.៣៨៦	១៥.៩២៥.៦២៧	១.១២២.៨៣៣	-	-	៤៥.៩០៦.៤៤៩
អតិរេក (កង្វះ) សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	១.១៩៤.៣៨២	៧.៥៨៩.១២២	២.៥៤២.១៣២	(១១.៧៦៩.៧៥៨)	៣០.៣២៤.៤៨៣	៤.២១៦.២៦១	១៣០.២០២	៣៤.២២២.៨០៤
កាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	៤.៨៦៧.១០៤	៣០.៩០៩.៣៧៤	១០.៣៩៩.១៨៩	(៤៧.៩៦១.៧៦៣)	១២៣.៥៧២.២៦៦	១៧.១៨១.២៦៣	៥៣០.៥៧២	១៣៩.៤៥៨.០០៥

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

៣០. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត្រីមីន៍មុន)

	ក្រុមហ៊ុនរួម							
	២០១៣							
	ត្រីមីន៍ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី១ ទៅ ៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៣ ទៅ ៦ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៦ ទៅ ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី១ ទៅ ៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	គ្មានកាល កំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់	២.២៦២.១៩០	-	-	-	-	-	-	២.២៦២.១៩០
សមតុល្យជាមួយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៣.៧៤៥.៩៦៩	-	-	-	-	-	-	៣.៧៤៥.៩៦៩
សមតុល្យជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុ ផ្សេងៗ	៦.១០៩.៦៦៨	១០.៥០០.០០០	-	-	-	-	-	១៦.៦០៩.៦៦៨
វិនិយោគមូលបត្រ	-	-	-	-	-	-	២៥.០០០	២៥.០០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	២.៣០៦.៤៦៨	២.១២៨.៣២៨	១.៨៨១.៣៣៦	៤.០៧៨.៨៤៧	២៥.៥៦៤.៤៩៧	១១.៨៧៦.០៧១	-	៤៧.៨៣៥.៥៤៧
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤០.០៣៣	៩៥.៧៧៩	១.៤០០	៨.៧៦០	៣១.០៥០	-	៤.៨០៧	១៨១.៨២៩
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	១៤.៤៦៤.៣២៨	១២.៧២៤.១០៧	១.៨៨២.៧៣៦	៤.០៨៧.៦០៧	២៥.៥៩៥.៥៤៧	១១.៨៧៦.០៧១	២៥.៨០៧	៧០.៦៦០.២០៣
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ ធនាគារផ្សេងៗ	២.៣៩២.២៦៦	៧.២១៣.៦៥៣	៨.២៧៣.៩៥០	៣.០៧១.៥៧០	-	-	-	២០.៩៥១.៤៣៩
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	៣.៤៦៥.២៨៣	៤២០.៨៦៣	២២៨.៦៧៧	១.៨៧៤.៨០២	-	-	-	៥.៩៩៩.៦២៩
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	៤៣.៩៤៣	៦២.៤៨៨	-	២៧៨.៦២៦	-	-	-	៣៨៥.០៥៧
សរុបទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	៥.៩០១.៤៩២	៧.៦៩៧.០០៤	៨.៥០២.៦២៧	៥.២២៤.៩៩៨	-	-	-	២៣.៣២៦.១២៣
អតិរេក (កង្វះ) សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	៨.៥៦២.៨៣៦	៥.០២៧.១០៣	(៦.៦១៩.៨៩១)	(១.១៣៧.៣៩១)	២៥.៥៩៥.៥៤៧	១១.៨៧៦.០៧១	២៥.៨០៧	៤៣.៣៣៤.០៨២
កាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	៣៤.២០៨.៥៣២	២០.០៨៣.២៧៣	(២៦.៤៤៦.៤៦៧)	(៤.៥៤៣.៨៧៨)	១០២.២៥៤.២១១	៤៧.៤៤៤.៩០២	១១៩.០៧៩	១៧៣.១១៩.៦៥៨

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

៣០. ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត្រឹមទំរង់)

ធនាគារ

២០១៣

	ត្រីមាស ១ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី ១ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី ៣ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី ៦ ខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី ១ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី ៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	គ្មានកាល កំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់	២.២៦២.១៩០	-	-	-	-	-	-	២.២៦២.១៩០
សមតុល្យជាមួយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៣.៧៤៥.៩៦៩	-	-	-	-	-	-	៣.៧៤៥.៩៦៩
សមតុល្យជាមួយធនាគារ និងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុ ផ្សេងៗ	៦.១០៩.៦៦៨	១០.៥០០.០០០	-	-	-	-	-	១៦.៦០៩.៦៦៨
វិនិយោគមូលបត្រ	-	-	-	-	-	-	២៥.០០០	២៥.០០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	២.៣០៦.៤៦៨	២.១២៤.៣២៨	១.៨៨១.៣៣៦	៤.០៧៨.៨៤៧	២៥.៥៦៤.៤៩៧	១១.៨៧៦.០៧១	-	៤៧.៨៣៥.៥៤៧
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤០.០៣៣	៩៥.៧៧៩	១.៤០០	៨.៧៦០	៣១.០៥០	-	៤.៨០៧	១៨១.៨២៩
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	១៤.៤៦៤.៣២៨	១២.៧២៤.១០៧	១.៨៨២.៧៣៦	៤.០៨៧.៦០៧	២៥.៥៩៥.៥៤៧	១១.៨៧៦.០៧១	២៥.៨០៧	៧០.៦៦០.២០៣
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ ធនាគារផ្សេងៗ	២.៣៩២.២៦៦	៧.២១៣.៦៥៣	៨.២៧៣.៩៥០	៣.០៧១.៥៧០	-	-	-	២០.៩៥១.៤៣៩
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	៨.៤៤១.៩៥៩	៤២០.៨៦៣	២២៥.៦៧៧	១.៨៧៤.៨០២	-	-	-	១០.៩៦៣.៣០១
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	៤៣.៩៤៣	៦២.៤៨៨	-	២៧៨.៦២៦	-	-	-	៣៨៥.០៥៧
សរុបទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	១០.៨៧៨.១៦៨	៧.៦៩៧.០០៤	៨.៥០០.៦២៧	៥.១២៤.៩៩៨	-	-	-	៣២.១០២.៧៩៧
អតិរេក (កង្វះ) សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	៣.៥៨៦.១៦០	៥.០២៧.១០៣	(៦.៦១៧.៨៩១)	(១.០៣៧.៣៩១)	២៥.៥៩៥.៥៤៧	១១.៨៧៦.០៧១	២៥.៨០៧	៣៨.៦៥៧.៤០៦
ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ២.១)	១៤.៣២៦.៧០៩	២០.០៨៣.២៧៣	(២៦.៤៤៦.៤៦៧)	(៤.៥៤៣.៨៧៨)	១០២.២៥៤.២១១	៤៧.៤៤៤.៩០២	១៩៩.០៧៩	១៥៣.៣១៧.៨២៩

៣១. ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយតារាងតុល្យការ

ក្រៅពីការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានកើត ឡើងក្រោយថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ដែលមានឥទ្ធិពលសំខាន់ៗ លើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ក្រុមហ៊ុនរួមនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ឡើយ។

៣២. យថាភាពលើពន្ធ

ប្រព័ន្ធពន្ធដារនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានលក្ខណៈថ្មី ហើយពន្ធទាំងអស់នេះតែងតែមានការផ្លាស់ប្តូរជាញឹកញាប់ដែលបណ្តាលអោយមានសភាពមិនច្បាស់លាស់ មានសភាពផ្ទុយ ហើយស្ថិតនៅក្រោមការបកស្រាយដែលកើតមានឡើងនូវភាពខុសគ្នាក្នុងចំណោមអាជ្ញាធរពន្ធដារ និងយុត្តាធិការ។ ពន្ធត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ ជាច្រើនដែលផ្តល់ លទ្ធភាពតាមច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យដាក់ទណ្ឌកម្ម និងបង់ការប្រាក់។

កត្តាជាក់ស្តែងទាំងអស់នេះ អាចនឹងបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធបន្ថម តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញការដាក់ពិន័យ និងការពិន័យជាប្រាក់ដែលនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាមានលក្ខណៈជា សារវន្តជាងប្រទេសដទៃទៀត។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈ គ្រប់គ្រាន់ដោយយោងទៅតាមច្បាប់សារពើពន្ធ។ ទោះយ៉ាងនេះក្តី អាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមាន បំណកស្រាយផ្សេងពីនេះ ដែលអាចជះឥទ្ធិពល ដល់ក្រុមហ៊ុន និងក្រុមហ៊ុនរួម។

៣៣. អត្រាប្តូរប្រាក់របស់ដុល្លារ និងរូបិយប័ណ្ណបរទេសធៀបនឹងប្រាក់រៀលនាចុងការិយបរិច្ឆេទ

	២០១៤	២០១៣
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់រៀល
ដុល្លារអាមេរិក	៤.០៧៥	៣.៩៩៥

