



ធនាគារឯកទេស អេស៊ីា-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡុបមេន ភីអិលស៊ី
របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ 2017

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

មាតិកា

	ទំព័រ
សារលិខិតនាយកប្រតិបត្តិ	i
ព័ត៌មានអំពីធនាគារ	ii
ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃ	iii
រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ	iv
1 របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
2 របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	7
3 តារាងតុល្យការ	11
4 របាយការណ៍លទ្ធផល	12
5 របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន	13
6 របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	14
7 កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	16

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡុបមេន ភីអិលស៊ី

សារលិខិតនាយកប្រតិបត្តិ

វិស័យធនាគារនៅកម្ពុជា បានដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការរួមចំណែកអភិវឌ្ឍសេដ្ឋកិច្ច តាមរយៈការគៀងគរធនធានហិរញ្ញវត្ថុដែលទំនេរសម្រាប់បម្រើឲ្យតម្រូវការក្នុងវិស័យនានា ។ ខណៈនេះផងដែរ ខ្ញុំបាទមានកិត្តិយសសូមធ្វើការបង្ហាញជូនដល់អតិថិជនយើងខ្ញុំ និងសាធារណជន អំពីរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ២០១៧ ដែលជាឆ្នាំទី២របស់ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡុបមេន ភីអិលស៊ី ដំណើរការលើទីផ្សារធនាគារកម្ពុជា ។

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡុបមេន ភីអិលស៊ី មានទ្រព្យសកម្មសរុបចំនួន ២៣,៧០ លានដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់កម្ចីសរុបចំនួន ៨,៨០ លានដុល្លារអាមេរិក និងដើមទុនភាគហ៊ុនិកចំនួន ១៥ លានដុល្លារអាមេរិក ។ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៧ ធនាគារសម្រេចបានប្រាក់ចំណេញសុទ្ធចំនួន ០,៣៨ លានដុល្លារដែលស្រោចស្រង់បានជិត ៦០% នៃប្រាក់ខាតឆ្នាំដំបូងរបស់យើងខ្ញុំ ដែលមានចំនួន ០,៦៥ លានដុល្លារ ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ធនាគារយើងខ្ញុំមានឥណទាន និងបុរេប្រទានដុល សរុបចំនួន ២១,២២ លានដុល្លារអាមេរិក ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ទី ៥ ក្នុងចំណោមធនាគារឯកទេសទាំង ១៥ ។ ចំពោះឥណទានខូច ធនាគារពុំមានឥណទានខូចទេ ។

បើទោះបីជា ប្រតិបត្តិការឆ្នាំទី២របស់ធនាគារ ពុំទាន់អាចស្រោចស្រង់ប្រាក់ខាតឆ្នាំដំបូងទាំងស្រុងក៏ដោយ សម្រាប់៥ខែដំបូងក្នុងឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារយើងខ្ញុំបន្តសម្រេចបានសមិទ្ធផលនិងទទួលបានប្រាក់ចំណេញបន្តបន្ទាប់ ដែលនេះបានមកពីការរួមចំណែក ការគាំទ្រយ៉ាងខ្លាំងពីភាគហ៊ុនិក និងកិច្ចសហការយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ពីថ្នាក់គ្រប់គ្រង និងបុគ្គលិក ។ ដូច្នេះ យើងខ្ញុំនឹងប្រឹងប្រែងដើម្បីបង្កើនតម្លៃរបស់អតិថិជន ព្រមទាំងប្តេជ្ញាប្រកាន់ខ្ជាប់ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃរបស់យើងខ្ញុំជានិច្ច ។ ទន្ទឹមនឹងនេះ ខណៈពេលដែលធនាគារកំពុងពង្រឹងមូលដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ និងដំណើរការប្រតិបត្តិការ ធនាគារក៏កំពុងផ្ដោតលើការពង្រីកអាជីវកម្មដើម្បីខិតជិតអតិថិជនកាន់តែច្រើន ដើម្បីបម្រើសេវាកម្មកាន់តែល្អប្រសើរឡើង ។

ជូនចំពោះមិត្តរួមការងារទាំងអស់ ក៏ជាបុគ្គលិកស្នូលបង្កើតធនាគារនេះ ខ្ញុំសូមសម្តែងនូវការអរគុណដោយស្មោះ និងកោតសរសើរដល់អ្នកទាំងអស់គ្នា សម្រាប់ការខិតខំប្រឹងប្រែង និងគំនិតផ្តួចផ្តើមដើម្បីធនាគារ ។ ខ្ញុំជឿជាក់យ៉ាងមុតមាំថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំក្រោយៗនឹងកាន់តែល្អប្រសើរ ព្រមទាំងនាំមកនូវប្រាក់ចំណេញផងដែរ ។

ជាកិច្ចបញ្ចប់ យើងខ្ញុំសូមសម្តែងនូវការដឹងគុណចំពោះក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងភាគហ៊ុនិកសម្រាប់ការណែនាំយកចិត្តទុកដាក់ក្នុងការដឹកនាំធនាគារ យើងខ្ញុំក៏សូមថ្លែងអំណរគុណសម្រាប់ការគាំទ្រកន្លងមករបស់អាជ្ញាធរ និងអតិថិជនទាំងអស់ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

ព័ត៌មានអំពីធនាគារ

ធនាគារ	ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី	
ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ	00007514	
ទីស្នាក់ការ	<p>ឡូត៍លេខ 132 ផ្លូវ 294 កែងនឹងមហាវិថីព្រះនរោត្តម សង្កាត់ទន្លេបាសាក់ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា</p>	
ភាគទុនិក	<p>លោក វង្ស ពេជ្រ លោក ឡាវ អៀវចុង</p>	
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	<p>លោក វង្ស ពេជ្រ លោក ឡាវ អៀវចុង លោក Zhao Wen Qing</p>	<p>ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល សមាជិក</p>
អ្នកគ្រប់គ្រង	<p>លោក Hsiao Charng Geng លោក Cheng Kuang Min លោក ស្វាយ ពិសាល លោក ឈី តេច</p> <p>លោកស្រី សាំង ម៉ានីតា</p> <p>លោក Lin Chen Feng</p>	<p>អគ្គនាយកប្រតិបត្តិ អ្នកគ្រប់គ្រងឥណទាន អ្នកគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិការ អ្នកគ្រប់គ្រងសវនករផ្ទៃក្នុង (តែងតាំង នៅថ្ងៃទី 11 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2017)</p> <p>មន្ត្រីប្រតិបត្តិតាម (តែងតាំង នៅថ្ងៃទី 5 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017)</p> <p>អ្នកគ្រប់គ្រងរដ្ឋបាល (លាលែង នៅថ្ងៃទី 15 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018)</p>
ធនាគារចម្បងៗ	ធនាគារ មេហ្គា អ៊ិនធើណេសិនណាល ឧបមេសល សាខាភ្នំពេញ	
សវនករ	ខេភីអឹមជឺ ខេមបូឌា ចំកាត់	

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡុបមេន ភីអិលស៊ី

ចក្ខុវិស័យ បេសកកម្ម និងគុណតម្លៃ

ចក្ខុវិស័យ

ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡុបមេន ភីអិលស៊ី គឺដើម្បីក្លាយខ្លួនជាស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលឈានមុខគេ ដោយផ្តល់នូវសេវាកម្មប្រកបដោយគុណភាពខ្ពស់ ដើម្បីបំពេញក្តីស្រមៃគ្រប់ជំនាន់ទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស ។

បេសកកម្ម

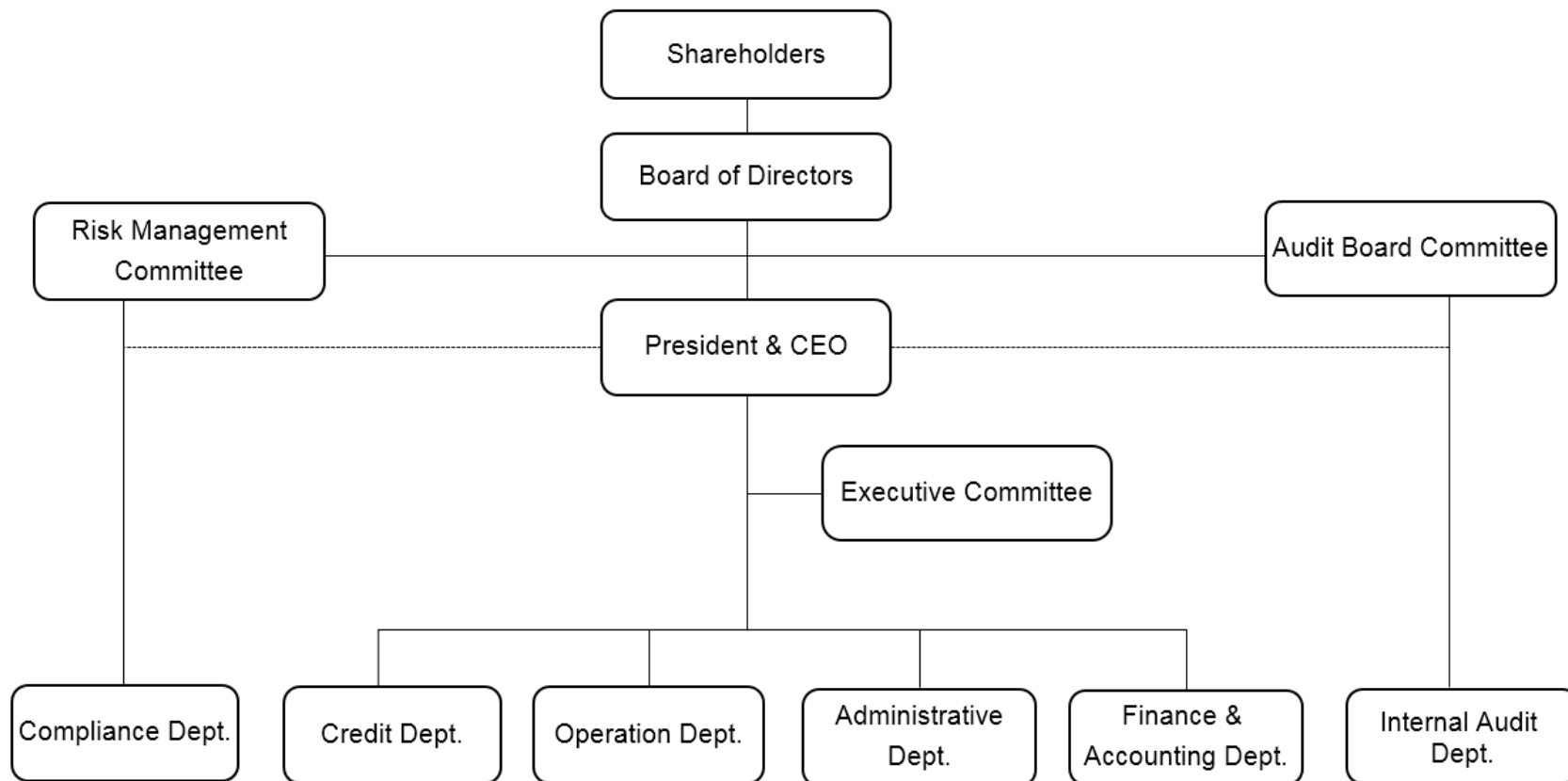
យើងប្តេជ្ញាចិត្តក្នុងការផ្តល់ជូននូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុសម្បូរបែប ប្រកបដោយគុណភាពអន្តរជាតិ ដែលនឹងបង្កើតតម្លៃ និងបង្កើនជីវភាពរបស់អតិថិជន បុគ្គលិក ភាគទុនិក និងសហគមន៍របស់យើង ។

គុណតម្លៃ

- ភាពទទួលខុសត្រូវ** ៖ យើងខ្ញុំសកម្ម និងទទួលខុសត្រូវចំពោះផលប្រយោជន៍ល្អបំផុតរបស់អតិថិជន បុគ្គលិក និងភាគទុនិក ។
- ចំណង់ចំណូលចិត្ត** ៖ យើងខ្ញុំនឹងប្រឹងអស់ពីកម្លាំងកាយ និងកម្លាំងចិត្តទៅលើការងារទាំងឡាយ និងបន្តបំពេញតម្រូវការរបស់អតិថិជន ។ ការយកចិត្តទុកដាក់មានសារសំខាន់ណាស់សម្រាប់ភាពជោគជ័យរបស់យើងខ្ញុំ ។
- ភាពខ្មោះខ្មែង** ៖ យើងខ្ញុំយល់ពីអ្វីដែលជាអាទិភាព ហើយយើងខ្ញុំប្តេជ្ញាថានឹងប្រឹងអស់ពីសមត្ថភាពតាមតែអាចធ្វើទៅបាន ។
- ភាពល្អបំផុត** ៖ យើងខ្ញុំខិតខំធ្វើឱ្យកាន់តែប្រសើរឡើង កាន់តែឆ្លាតវៃ និងមានលក្ខណៈច្នៃប្រឌិតបន្ថែមទៀត ហើយសម្រេចឱ្យបាននូវអ្វីដែលល្អបំផុត ។
- ការវិនិច្ឆ័យល្អ** ៖ យើងខ្ញុំតាមដាននិន្នាការទីផ្សារ និងប្រើប្រាស់ចំណេះដឹងប្រតិបត្តិការនិងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់យើងខ្ញុំដើម្បីផ្តល់សេវាដែលមានគុណភាពខ្ពស់ជូនអតិថិជនរបស់យើងខ្ញុំ ។
- បណ្តាញ** ៖ យើងខ្ញុំសម្រេចគោលដៅនិងគោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំតាមរយៈកិច្ចសហការនិងធ្វើការជាមួយគ្នា ។ យើងខ្ញុំប្រើប្រាស់ធនធានពីក្រុមហ៊ុនមេប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព និងភាពស័ក្តិសិទ្ធិតាមរយៈកិច្ចសហប្រតិបត្តិការពេញលេញនិងទំនាក់ទំនងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពដើម្បីទទួលបានលទ្ធផលកាន់តែប្រសើរ។
- ចំណេះដឹង** ៖ យើងខ្ញុំផ្ដោតលើចំណេះដឹងខ្ពស់ បុគ្គលិកស្នាត់ជំនាញ បច្ចេកវិទ្យាឈានមុខនិងភាពច្នៃប្រឌិតក្នុងរាល់សកម្មភាពរបស់យើងខ្ញុំ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡុបមេន ភីអិលស៊ី

រចនាសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ



ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានសេចក្តីសោមនស្សរីករាយ ធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ធនាគារ រួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការលើសកម្មភាពអាជីវកម្មធនាគារឯកទេស និងការផ្តល់នូវសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗទៀតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 មានដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	
ប្រាក់ចំណេញ/(ខាត)មុនពន្ធដក	412,720	1,666,151	(649,470)	(2,621,910)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(25,610)	(103,388)	(4,663)	(18,825)
ប្រាក់ចំណេញ/(ខាត)សុទ្ធ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	387,110	1,562,763	(654,133)	(2,640,735)

ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាសឬការបែងចែកភាគលាភទេ ហើយអភិបាលមិនបានស្នើឱ្យមានការបែងចែកភាគលាភសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានត្រួតពិនិត្យនេះទេ ។

ដើមទុន

ដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានចំនួន 15,000,000 ដុល្លារអាមេរិក បែងចែកជា 1,000 ភាគហ៊ុនដែល ក្នុង 1 ហ៊ុនមានតម្លៃ 15,000 ដុល្លារអាមេរិក ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តនៃទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ដើម្បីបញ្ជាក់ថា វិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានការជឿជាក់ថាវាជាឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលបានដឹងយ៉ាងច្បាស់ថាមិនអាចទារបាន ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់ ត្រូវបានកំណត់ឡើងសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងបណ្តាលឲ្យចំនួននៃការលុបបំបាត់ចោលឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ ឬចំនួននៃការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានជាប់សង្ស័យ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់រហូតដល់កម្រិតជាសារវន្តណាមួយនោះទេ ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

នៅមុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្តទាំងអស់ លើកលែងឥណទាន និងបុរេប្រទានចេញ ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ធនាគារ ហើយដែលមានតម្លៃមិនអាចប្រមូលមកវិញបាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថា នឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មចរន្តនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារថា មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានពិនិត្យឃើញមានស្ថានភាពណាមួយ ដែលបានកើតឡើងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមកក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ និងមិនសមស្របនោះទេ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- (ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ធនាគារ ដែលកើតមានឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ ឬ
- (ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះធនាគារ ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ធនាគារ ។

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារ ដែលត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងរយៈពេល 12 ខែ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដែលនឹងធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ ឬអាចនឹងប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបំពេញ កាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដូចដែលបានកំណត់ និងនៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ ។

ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារពុំបានពិនិត្យឃើញហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ដែលអាចនឹងបណ្តាលឲ្យគូលេខនៃចំនួនណាមួយ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះមិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទ ដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើតមានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍

ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍ជាសារវន្តកើតឡើងក្រោយកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដែលតម្រូវឲ្យមានការលាតត្រដាង ឬនិយ័តភាព ក្រៅពីព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានលាតត្រដាងរួចហើយ នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជាមួយនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

លោក វង្ស ពេជ្រ	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក ឡាន អៀវចុង	អនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Zhao Wen Qing	សមាជិក

ចំណែកហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបម្រើការនាចុងការិយបរិច្ឆេទ និងកាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារមានដូច ខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017			នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		
	%នៃភាគហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ទឹកប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	%នៃភាគហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ទឹកប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក
លោក វង្ស ពេជ្រ	70%	700	10,500,000	70%	700	10,500,000
លោក ឡាន អៀវចុង	30%	300	4,500,000	30%	300	4,500,000
	100%	1,000	15,000,000	100%	1,000	15,000,000

លើកលែងតែការបង្ហាញខាងលើនេះ អភិបាលម្នាក់ទៀតមិនបានកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ទៅលើភាគហ៊ុន របស់ ធនាគារនោះទេ ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយ ដែលធនាគារជា គូភាគីម្ខាង ដែលកម្មវត្ថុនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនោះអាចផ្តល់លទ្ធភាពដល់សមាជិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់ ឲ្យ ទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍តាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ ដូចជា ការទិញភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុលរបស់ធនាគារ ឬ សាជីវកម្មដទៃទេ ។

នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួល បាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ ដែលបានទទួលដូចបានបង្ហាញ នៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយធនាគារឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ មួយជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុន ដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជាសមាជិកឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុន ដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជា សមាជិកមាន ផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើនលើកលែងតែ ការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីចង្អុលបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវ៖

- (ក) អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផលនិងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តន៍ប្រកបដោយសង្គតិភាព ។
- (ខ) គោរពតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើមានការខុសប្លែកពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវតែបង្ហាញនិងពន្យល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ និងកំណត់បរិមាណនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (គ) ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធដំណើរការរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ និងរក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- (ឃ) វាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មានប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់ មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យលើកលែង តែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជី ផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។ និង
- (ង) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំធនាគារឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់សេចក្តីសម្រេច ដែលមានសារៈសំខាន់ទាំងអស់ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ធនាគារហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

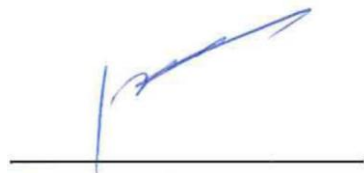
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថា បានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការ ដូចមានរាយការណ៍ខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡុបមេន ភីអិលស៊ី

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ខ្ញុំតំណាងឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល សូមអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនៅទំព័រទី 11 ដល់ទី 59 នេះថាបានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ **ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡុបមេន ភីអិលស៊ី** នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅលើសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



លោក វង្ស ពេជ្រ

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 28 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡបមេន ភីអិលស៊ី

មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ **ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡបមេន ភីអិលស៊ី** ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) ដែលមានតារាងតុល្យការនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 និងរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់ដែលមានសេចក្តីសង្ខេបគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 11 ដល់ទី 59 (ហៅកាត់ថា “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ”) ។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្តបានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធ នឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀត *នៅក្នុងកថាខ័ណ្ឌស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ* ។ យើងខ្ញុំមានភាពឯករាជ្យពីធនាគារដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជា មូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ គឺរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 1 ដល់ 6 និងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ធនាគារ ដែលរំពឹងថាច្បាស់លាស់បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ ។

មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មាននេះទេ។

ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺត្រូវអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះ មានភាពមិនស្របគ្នាជាសារវន្តជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬមានបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ។

ប្រសិនបើការអានព័ត៌មានផ្សេងៗដែលបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះអាចឱ្យយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើងលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែងយើងខ្ញុំពុំមានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធនឹង ព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ ។

ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថា មានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធរបញ្ហាទាំងឡាយ ដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យលើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្អាកដំណើរការធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀត ក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួមបញ្ចូលទាំង មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ អំណះអំណាងសមហេតុផលគឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាអាចរកឃើញនូវកាបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ ។ ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើងដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការ ក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងតែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នាមានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដោយយោង លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការវិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈជាតិនិយម ក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យ នៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដែលកើតឡើងដោយសារតែការក្លែងបន្លំ មានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំអាចរួមបញ្ចូលទាំងការយុបយិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។
- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មក្នុងគោលបំណងដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារឡើយ ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលធនាគារបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាគឺជាភាពមិនច្បាស់លាស់សារវន្តពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអត្ថិភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្ម ដែលមានបញ្ហា ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគតអាចធ្វើឲ្យធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម ។
- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលា ដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសាធារណៈផ្សេងទៀត ដែលមានរួមបញ្ចូលទាំង ចំណុចខ្វះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេតីអ៊ីមធី ខេមបូឌា ចំកាត់**



ទៃ ហ៊ុយ

Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 28 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

តារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	កំណត់សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	5	2,000	8,074	2,000	8,074
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា		96,462	389,417	93,931	379,199
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	6	501,225	2,023,445	2,539,299	10,251,150
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ	7	21,014,596	84,835,924	12,278,123	49,566,782
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	8	750,000	3,027,750	750,000	3,027,750
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	9	105,272	424,983	295,998	1,194,944
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	306,716	1,238,212	393,190	1,587,308
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	11	929,564	3,752,650	1,186,835	4,791,253
សរុបទ្រព្យសកម្ម		<u>23,705,835</u>	<u>95,700,455</u>	<u>17,539,376</u>	<u>70,806,460</u>
បំណុលនិងមូលធន					
បំណុល					
បំណុលផ្សេងៗ	12	170,574	688,606	192,458	776,952
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	13	2,284	9,221	1,051	4,243
ប្រាក់កម្ចី	14	8,800,000	35,525,600	3,000,000	12,111,000
សរុបបំណុល		<u>8,972,858</u>	<u>36,223,427</u>	<u>3,193,509</u>	<u>12,892,195</u>
មូលធន					
ដើមទុន	15	15,000,000	60,000,000	15,000,000	60,000,000
ប្រាក់ខាតបង្គរ		(267,023)	(1,077,972)	(654,133)	(2,640,735)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	555,000	-	555,000
សរុបមូលធន		<u>14,732,977</u>	<u>59,477,028</u>	<u>14,345,867</u>	<u>57,914,265</u>
សរុបបំណុលនិងមូលធន		<u>23,705,835</u>	<u>95,700,455</u>	<u>17,539,376</u>	<u>70,806,460</u>

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

	កំណត់ សំគាល់	ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណូលពីការប្រាក់	16	2,384,238	9,625,169	292,205	1,179,632
ចំណាយការប្រាក់		(587,665)	(2,372,404)	(14,778)	(59,658)
ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់		1,796,573	7,252,765	277,427	1,119,974
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	17	171,012	690,376	180,338	728,025
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និង អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	18	(699,091)	(2,822,230)	(466,675)	(1,883,967)
ចំណាយរំលស់		(349,084)	(1,409,253)	(126,743)	(511,662)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	19	(418,442)	(1,689,250)	(389,796)	(1,573,607)
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់	7	(88,248)	(356,257)	(124,021)	(500,673)
ប្រាក់ចំណេញ(ខាត)មុនបង់ពន្ធ		412,720	1,666,151	(649,470)	(2,621,910)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	13	(25,610)	(103,388)	(4,663)	(18,825)
ចំណេញ(ខាត) សុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		387,110	1,562,763	(654,133)	(2,640,735)

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

	ដើមទុន		ប្រាក់ខាតបង្គរ		លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់ 4)		(កំណត់សម្គាល់ 4)		(កំណត់សម្គាល់ 4)		(កំណត់សម្គាល់ 4)	
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន)	-	-	-	-	-	-	-	-
ការបង្កើនដើមទុន	15,000,000	60,000,000	-	-	-	-	15,000,000	60,000,000
ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	(654,133)	(2,640,735)	-	-	(654,133)	(2,640,735)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	555,000	-	555,000
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	15,000,000	60,000,000	(654,133)	(2,640,735)	-	555,000	14,345,867	57,914,265
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	15,000,000	60,000,000	(654,133)	(2,640,735)	-	555,000	14,345,867	57,914,265
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	387,110	1,562,763	-	-	387,110	1,562,763
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	15,000,000	60,000,000	(267,023)	(1,077,972)	-	555,000	14,732,977	59,477,028

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

	ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ចំណេញ/(ខាត)សុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	387,110	1,562,763	(654,133)	(2,640,735)
និយ័តកម្មលើ៖				
រំលស់	349,084	1,409,253	126,743	511,662
ចំណាយការប្រាក់	587,665	2,372,404	14,778	59,658
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និង បុរេប្រទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ	88,248	356,257	124,021	500,673
ចំណូលការប្រាក់	(2,384,238)	(9,625,169)	(292,205)	(1,179,632)
ការលុបចោលទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	5,382	21,727	-	-
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	25,610	103,388	4,663	18,825
	(941,139)	(3,799,377)	(676,133)	(2,729,549)
ការប្រែប្រួលនូវ៖				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	(8,824,721)	(35,625,399)	(12,402,144)	(50,067,455)
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	-	-	(750,000)	(3,027,750)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	155,961	629,614	(184,036)	(742,953)
បំណុលផ្សេងៗ	(20,819)	(84,046)	181,652	733,329
សាច់ប្រាក់ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការ	(9,630,718)	(38,879,208)	(13,830,661)	(55,834,378)
ចំណាយការប្រាក់	(588,730)	(2,376,703)	(3,972)	(16,035)
ចំណូលការប្រាក់ដែលបានទទួល	2,419,003	9,765,515	180,243	727,641
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(24,377)	(98,410)	(3,612)	(14,582)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(7,824,822)	(31,588,806)	(13,658,002)	(55,137,354)

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

	ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ				
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នៅ				
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	2,000,000	8,074,000	(2,000,000)	(8,074,000)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	(2,243)	(9,055)	(419,315)	(1,692,775)
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	(8,478)	(34,226)	(1,287,453)	(5,197,448)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/(ប្រើប្រាស់ក្នុង)				
សកម្មភាពវិនិយោគ	1,989,279	8,030,719	(3,706,768)	(14,964,223)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន				
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពី				
ដើមទុនបោះផ្សាយ	-	-	15,000,000	60,555,000
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី	10,800,000	43,599,600	3,000,000	12,111,000
ការសងប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី	(5,000,000)	(20,185,000)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី				
សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន	5,800,000	23,414,600	18,000,000	72,666,000
ការ (ថយចុះ)/កើនឡើងនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល				
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	(35,543)	(143,487)	635,230	2,564,423
នាស៊ីមការិយបរិច្ឆេទ				
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	635,230	2,564,423	-	-
នាស៊ីមការិយបរិច្ឆេទ (កំណត់សម្គាល់ 20)				
នាស៊ីមការិយបរិច្ឆេទ	599,687	2,420,936	635,230	2,564,423

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡុបមេន ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017**

1. ព័ត៌មានធនាគារ

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេឡុបមេន ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) បានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ 00007514 ចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

នៅថ្ងៃទី 16 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2016 ធនាគារបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាធនាគារឯកទេសពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាធនាគារឯកទេស ដែលមានសុពលភាពអចិន្ត្រៃយ៍ ហើយចាប់ផ្តើមធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម នៅថ្ងៃទី 11 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2016 ។

ធនាគារមានបុគ្គលិកចំនួន 23 នាក់ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 (2016: 22នាក់) ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងផ្តល់សិទ្ធិផ្សាយនៅថ្ងៃទី 28 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើម លើកលែងតែការលាតត្រដាងគោលនយោបាយគណនេយ្យដូចខាងក្រោម ។

(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

រូបិយប័ណ្ណជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គឺ “រៀល” ។ តែដោយសារធនាគារមានប្រតិបត្តិការ និងរក្សាកំណត់ត្រាបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួន ផ្អែកលើមូលដ្ឋានប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក អ្នកគ្រប់គ្រងក៏បានកំណត់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងស្ថានភាពរបស់ធនាគារ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ (ត)

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជាប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀត ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុ និងបំណុលរូបិយវត្ថុនាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ដែលជាប្រតិបត្តិការផ្សេងៗទៀត ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រានាការបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតមកពីការប្តូរនោះត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជាប្រតិបត្តិការមុខងាររបស់ធនាគារ ។ គួរលេខទាំងអស់ត្រូវបានកាត់ខ្ទង់ចំនួនមួយដុល្លារអាមេរិកដែលជិតបំផុត ឬលុះត្រាមានការបង្ហាញផ្សេងពីនោះ ។

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា តម្រូវឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែទៅលើការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលការប៉ាន់ស្មាននោះត្រូវបានកែប្រែ និងការិយបរិច្ឆេទអនាគតដែលមានផលប៉ះពាល់ដោយការកែប្រែនេះ ។

គណនេយ្យប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យចម្បង ត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមមានការប៉ាន់ស្មាននូវចំនួនដែលអាចប្រមូលបានមកវិញពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកក្នុងកំណត់សម្គាល់ទី៣(ង) ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានប្រើប្រាស់ដោយធនាគារក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះមានដូចខាងក្រោម ។ គោលនយោបាយទាំងនេះ ត្រូវបានប្រើប្រាស់សម្រាប់គ្រប់ការិយបរិច្ឆេទទាំងអស់ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ប្រកបដោយសង្គតិភាពលើកលែងតែចំណុចដែលបានបញ្ជាក់បន្ថែម ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ រួមមានសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ការផ្តល់ ឥណទាន គណនេយ្យត្រូវទទួលផ្សេងៗ ប្រាក់កម្ចី និងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយ គណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់ និងការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោល នយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកពីគ្នា ។

(ខ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសមតុល្យសាច់ប្រាក់ និងសមតុល្យធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើ ចរន្ត នៅធនាគារ និងការវិនិយោគដែលមានកាលស្ថាននៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង ហើយដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បានដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(គ) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដកខ្វិនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់ ចំនួនណាដែលមិនអាចប្រមូលវិញបាន ។

(ឃ) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងតារាងតុល្យការតាមប្រាក់ដើមដកចេញចំនួនទាំងឡាយ ណាដែលបានលុបចោល និងសំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានជាក់លាក់ និងទូទៅ ។

(ង) សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រាល់ឥណទាននិងបុរេប្រទានត្រូវបានចាត់ ចំណាត់ថ្នាក់ ដោយយោងទៅតាមសមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងរបស់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ។ សមត្ថភាពនៃ ការទូទាត់សងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃ ដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុនលក្ខខណ្ឌ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូនបំណុលអាជីវកម្ម និងលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត លទ្ធភាព និងការស្ម័គ្រចិត្ត សងរបស់កូនបំណុល បរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃឯកសារដែលប្រមូលបាន ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ង) សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

បន្ថែមលើគុណភាពនៃព័ត៌មានខាងលើ ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សងត្រូវបានយកមកគិត មានដូចខាងក្រោម៖

មុនថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	សំវិធានធន
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	<30 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្លាំមើល	≥ 30 ថ្ងៃ – 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	≥ 90 ថ្ងៃ – 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	≥ 180 ថ្ងៃ – 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	359 ថ្ងៃ ឬ លើស	100%

ចាប់ពីថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

នៅថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញប្រកាសលេខ ធ7-017-344 ប្រ.ក ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាននិងសំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិន និងសារាចរណែនាំលេខ ធ7-018-001 ចុះថ្ងៃទី 16 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពីការអនុវត្តប្រកាសស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិន ដែលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ (“គ្រឹះស្ថាន”) ទាំងអស់ធ្វើការវាស់វែងលើអ៊ុយកែរមិន និងផ្តល់នូវភាពគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនថ្មី មានដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី(តិចជាង1ឆ្នាំ)		
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	≤14 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្លាំមើល	15 ថ្ងៃ – 30 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	31 ថ្ងៃ – 60 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	61 ថ្ងៃ – 90 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	≥ 91 ថ្ងៃ	100%

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ង) សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលវែង(ច្រើនជាង១ឆ្នាំ)		
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	<30 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្លាំមើល	≥ 30 ថ្ងៃ – 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	≥ 90 ថ្ងៃ – 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	≥ 180 ថ្ងៃ – 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	359ថ្ងៃ ឬ លើស	100%

ការផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្រស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនដែលប្រើប្រាស់ខាងលើ គឺត្រូវបានអនុវត្តន៍ចាប់ពីពេលនេះតទៅ ហើយលទ្ធផលនៃការអនុវត្តសំវិធានធនថ្មីនេះមិនមានផលប៉ះពាល់ទៅលើសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ទេ ដោយសារតែរាល់ឥណទាន និងបុរេប្រទាននាចុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានធម្មតារយៈពេលវែង ដែលត្រូវបានអនុវត្តន៍សំវិធានធនទូទៅ ក្នុងអត្រា 1%។

សំវិធានធនខាងលើ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយមិនគិតពីតម្លៃនៃទ្រព្យបញ្ចាំទេ លើកលែងតែទ្រព្យបញ្ចាំនោះជាសាច់ប្រាក់ដែលបានតម្កល់នៅធនាគារ ។ ក្នុងករណីដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ជា “ឥណទានបាត់បង់” ទ្រព្យបញ្ចាំទាំងអស់ត្រូវបានប្រើប្រាស់តាមតម្លៃទីផ្សារដែលអនុម័តដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធននៃឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជារៀងរាល់ខែដោយខណៈគ្រប់គ្រងកត្តាដែលជំរុញក្នុងការវាយតម្លៃលើសំវិធានធនរួមមាន ទំហំនៃសំពាធឥណទានបទពិសោធន៍នៃការបាត់បង់ពីមុនៗមក លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្នភាពប៉ះពាល់ដល់ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និង ស្ថានភាពឥណទាននៃរយៈពេលកិច្ចសន្យា ។

ឥណទានមិនអាចទារបាន ឬចំណែកនៃឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានអាក្រក់ នឹងត្រូវលុបបំបាត់ បន្ទាប់ពីមានការគិតគូរទៅលើតម្លៃលក់បាននៃទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយប្រសិនបើនៅពេលដែលអ្នកគ្រប់គ្រងវិនិច្ឆ័យឃើញថា ពុំមានសង្ឃឹមនឹងទារបាននូវឥណទានទាំងនោះមកវិញទេ ។

ការប្រមូលមកវិញនូវឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលបានលុបបំបាត់ចោល និងការបញ្ចូលមកវិញនូវសំវិធានធនពីមុនត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែក រួមជាមួយនឹងការប្រែប្រួលសុទ្ធនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ច) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារ ដែលតម្រូវដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមតម្លៃដើម ។

(ឆ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃអាចប៉ាន់ស្មានពិត ។ ការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានធ្វើឡើងចំពោះគណនីត្រូវទទួល ដែលជាប់សង្ស័យដោយផ្អែកលើការត្រួតពិនិត្យនូវចំនួន ដែលត្រូវទទួលនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។

(ជ) ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី ដែលមានកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមតម្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃប្រសិនបើមាន ។ រំលស់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ផ្អែកតាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរនៅអត្រា 20% ប្រចាំឆ្នាំ ។ ប្រសិនបើមានការបញ្ជាក់ណាមួយដែលបង្ហាញថាមានការផ្លាស់ប្តូរអត្រារំលស់ ឬអាយុកាលប្រើប្រាស់នៃទ្រព្យសកម្មអរូបី ការរំលស់នឹងត្រូវបានធ្វើឡើងវិញត្រលប់ក្រោយ ដើម្បីស្របតាមអត្រារំលស់ថ្មី ។

(ឈ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

(i) ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែង

ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពតម្លៃបង្គរប្រសិនបើមាន ។

នៅពេលដែលធាតុនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារមានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ធាតុទាំងនោះត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នារបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

ចំណេញឬខាតការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញឬខាត ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឈ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

(ii) ចំណាយបន្ទាប់

ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលបានទទួលស្គាល់រួចមក ហើយត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ធនាគារលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។

(iii) រំលស់

រំលស់ ត្រូវបានគណនាដើម្បីលុបចោលថ្លៃដើមនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដកចេញនូវតម្លៃកាកសំណល់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាន និងត្រូវទទួលស្គាល់ជាចំណេញ ឬខាតនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត ។

អាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារមានដូចខាងក្រោម៖

ការជួសជុលកែលំអ	5 ឆ្នាំ
គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	5 ឆ្នាំ
បរិក្ខារ	5 ឆ្នាំ
បរិក្ខារព័ត៌មានវិទ្យា	5 ឆ្នាំ
យានយន្ត	4-5 ឆ្នាំ

វិធីសាស្ត្ររំលស់ អាយុកាលប្រើប្រាស់ និងតម្លៃកាកសំណល់ ត្រូវបានពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ហើយត្រូវកែសម្រួលប្រសិនបើសមស្រប ។

(ញ) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនជះឥទ្ធិពលអវិជ្ជមានលើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដល់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ករណីនេះមិនត្រូវបានប្រើសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជននោះទេ ដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែក នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 3 (ង) ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ញ) ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម (ត)

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនាលើភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោង និង លំហូរទឹកប្រាក់រំពឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ដោយធ្វើការបញ្ចុះតម្លៃតាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្ត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល ។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាកញ្ចប់ក្នុងក្រុមទ្រព្យសកម្ម ដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញ ប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើងក្រោយពីការទទួលស្គាល់ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃតម្រូវឲ្យដកចេញ ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទ រាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមាន ឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើង ការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាច ប្រមូលបានវិញ របស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានធ្វើឡើង ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺជាតម្លៃដែលធំជាងរវាង តម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃទីផ្សារដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់លំហូរ ទឹកប្រាក់រំពឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ត្រូវបានបញ្ចុះទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្នដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ មុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងទីផ្សារបច្ចុប្បន្នលើតម្លៃពេលវេលានៃសាច់ប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានតូចបំផុតពីការបន្តការប្រើប្រាស់ ដោយមិន ពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀតហៅកាត់ថា (“ឯកតា បង្កើតសាច់ប្រាក់”) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមួយ ឬឯកតា បង្កើតសាច់ប្រាក់មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកបានវិញ ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ដ) សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ នៅពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយមានលទ្ធភាព ដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវ កាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើ ផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្តសំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយការបញ្ចុះតម្លៃលំហូរទឹកប្រាក់ដែល រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគតតាមអត្រាមុនបង់ពន្ធប្រោះវាស្ត្របញ្ចាំងពីការប៉ាន់ស្មានទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន នៃតម្លៃពេលវេលានៃប្រាក់កាស និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ ។

(ហ) បំណុលផ្សេងៗ

បំណុលផ្សេងៗត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតម្លៃថ្លៃដើម ។

(ខ) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនប្រាក់ដើម ដែលមិនទាន់បានទូទាត់សង។ សោហ៊ុយផ្សេងៗ ដែលបាន ចំណាយដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្ម និងធ្វើរំលស់ទៅតាមរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចីនោះ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។

(ឈ) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ថ្លៃឈ្នួល ដែលត្រូវទូទាត់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធី សាស្ត្ររំលស់ថេរទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា ។ ការសន្យាភតិសន្យាមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា បំណុលទេរហួតដល់ពេលដែលធនាគារមានកាតព្វកិច្ចត្រូវទូទាត់ ។

(ណ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល

ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទាននិងបុរេប្រទានដំណើរការត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើ មូលដ្ឋានបង្ករ ជារៀងរាល់ថ្ងៃ ។ នៅពេលដែលគណនីត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការនោះការប្រាក់នឹងត្រូវ ព្យួរទុកលុះត្រាតែវាទទួលបានជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ណ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល (ត)

ចំណូលពីសកម្មភាពផ្សេងៗរបស់ធនាគារត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម៖

- កម្រៃលើការចាត់ចែងផ្តល់ឥណទាន និងកម្រៃដើមសារលើសេវាកម្ម និងឥណទានដែលបានផ្តល់ទៅឲ្យអតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងអំឡុងពេលសេវាកម្ម ។
- កម្រៃលើកិច្ចសន្យា និងកម្រៃការធានាលើសេវាកម្មផ្សេងៗ និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានា ដែលផ្តល់ឲ្យអតិថិជនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលប្រតិបត្តិការកើតឡើង ។
- កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃរត់ការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានបំពេញ ។

(ត) ចំណាយការប្រាក់

ចំណាយលើការប្រាក់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្កើត ។

(ថ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ឬខាតក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុងករណីដែលវាទាក់ទងទៅនឹងសមាសធាតុ ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធនក្នុងករណីនេះវាត្រូវបានកំណត់បង្ហាញជាផ្នែកមួយនៃមូលធនផងដែរ ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងទុកថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ជាមួយនឹងនិយ័តភាពណាមួយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការទៅលើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងគោលបំណងនៃការធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងប្រើសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។

តម្លៃនៃប្រាក់ពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះគឺផ្អែកលើលក្ខណៈនៃការជឿជាក់នឹងទទួលបាន ឬការទូទាត់ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃសុទ្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ថ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់ តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងទៅលើប្រាក់ចំណេញ ជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត ដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបាន កាត់បន្ថយក្នុងករណីដែលវាមិនអាចកើតឡើងនូវអត្ថប្រយោជន៍នៃពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលអាចនឹងប្រើ ប្រាស់បាន ។

(ទ) សម្ព័ន្ធព្យាបាល

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធព្យាបាលរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងដោយ ផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលលើភាគីមួយទៀត ឬមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើភាគីនេះក្នុងការធ្វើសេចក្តី សម្រេចលើផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬបញ្ហាសមកវិញ ។ ដូចគ្នានេះដែរ ប្រសិនបើធនាគារ និងភាគី នោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធព្យាបាលអាចជាបុគ្គល ឬ នីតិបុគ្គល និងរួមបញ្ចូលនូវបុគ្គលណាម្នាក់នៃសមាជិកគ្រួសារដែលជិតស្និទ្ធ ក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជា សម្ព័ន្ធព្យាបាលដែរ ។

នៅក្រោមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និយមន័យរបស់សម្ព័ន្ធព្យាបាល គឺជាភាគីដែលកាន់កាប់ ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិច 10% នៃដើមទុន ឬសិទ្ធិបោះឆ្នោត ព្រមទាំងបុគ្គលណាម្នាក់ ដែលរួមចំណែកក្នុងការអភិបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់មធ្យម ជាផ្លូវការប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,037 រៀល (2016 : 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,037 រៀល) ។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺមិនត្រូវបានយក មកបកស្រាយថាតួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀលនា ពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រា ប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។ ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុដែលបាន បង្ហាញជាប្រាក់រៀលត្រូវបានកាត់ខ្ទង់ឲ្យជិតខ្ទង់ពាន់ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

5. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
សាច់ប្រាក់	2,000	8,074	2,000	8,074

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត:				
ធនាគារ មេហ្គា អ៊ិនធើណេសិនណល				
ខមប៊េសល សាខាភ្នំពេញ	497,579	2,008,726	538,099	2,172,306
ធនាគារ មេប៊ីង (កម្ពុជា) ភីអិលស៊ី				
សាខាភ្នំពេញ	964	3,892	1,000	4,037
ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា ភីអិលស៊ី	2,682	10,827	200	807
	501,225	2,023,445	539,299	2,177,150
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់:				
ហត្ថាកសិករ	-	-	2,000,000	8,074,000
	501,225	2,023,445	2,539,299	10,251,150

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា ត្រូវបានធ្វើការវិភាគបន្ថែម ដូចខាងក្រោម:

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ:				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	501,225	2,023,445	2,539,299	10,251,150

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា ត្រូវបានធ្វើការវិភាគបន្ថែម ដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
(ខ) តាមទំនាក់ទំនង៖				
ភាគីមិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ	501,225	2,023,445	2,539,299	10,251,150
(គ) តាមកាលកំណត់៖				
រយៈពេល 1 ខែ	501,225	2,023,445	539,299	2,177,150
ពី 4 ទៅ 8 ខែ	-	-	2,000,000	8,074,000
	501,225	2,023,445	2,539,299	10,251,150
	2017		2016	
(ឃ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)	0.02%		0.02% - 8.00%	

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទានអ្នកប្រើប្រាស់៖				
ឥណទានគេហដ្ឋាន	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
សរុបឥណទាន និងបុរេប្រទាន - ដុល	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន				
សំវិធានធនទូទៅ	(212,269)	(856,930)	(124,021)	(500,673)
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ	21,014,596	84,835,924	12,278,123	49,566,782

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	124,021	500,673	-	-
ការបន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	88,248	356,257	124,021	500,673
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	212,269	856,930	124,021	500,673

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានធ្វើការវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
(ក) តាមកាលកំណត់៖				
3 ទៅ 12 ខែ	114,488	462,188	-	-
1 ទៅ 3 ឆ្នាំ	314,090	1,267,981	74,000	298,738
4 ទៅ 5 ឆ្នាំ	1,160,430	4,684,656	1,025,086	4,138,272
លើសពី 5 ឆ្នាំ	19,637,857	79,278,029	11,303,058	45,630,445
	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(ខ) តាមវត្ថុបញ្ចាំ៖				
ពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(គ) តាមប្រភេទអាជីវកម្ម៖				
ឥណទានគេហដ្ឋាន	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(ឃ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ដុល្លារអាមេរិក	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(ង) តាមនិវាសនដ្ឋាន៖				
និវាសនជន	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

7. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានធ្វើការវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
(ច) តាមទំនាក់ទំនង៖				
មិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(ឆ) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន៖				
ឥណទានស្តង់ដារ				
ពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(ជ) តាមហានិភ័យ៖				
មានហានិភ័យធំ	2,100,000	8,477,700	-	-
ពុំមានហានិភ័យធំ	19,126,865	77,215,154	12,402,144	50,067,455
	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455

ហានិភ័យធំ ត្រូវបានផ្តល់និយមន័យ ក្នុងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ថាជាសមតុល្យសរុបនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនម្នាក់ៗលើសពី 10% នៃមូលធនផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។ ហានិភ័យ សំដៅលើចំនួនប្រាក់ខ្ពស់បំផុតរវាងសមតុល្យនៃឥណទាន ឬទាយដ្ឋានដែលនៅសល់ និងឥណទាន ឬការសន្យាដែលបានអនុម័ត ។

	2017	2016
(ឈ) តាមអត្រាកាប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)	8%-9%	8%-9%

8. ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់បញ្ញើនេះ គឺជាប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនអប្បបរមាស្មើនឹង 5% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-00-05 ប្រ.ក ស្តីពីអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារឯកទេស ចុះថ្ងៃទី 11 ខែ មករា ឆ្នាំ 2000 ។ ប្រាក់បញ្ញើនេះត្រូវបានតម្កល់ទុក ជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ហើយអាចដកមកវិញបាននៅពេលធនាគារបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារទទួលបានការប្រាក់ក្នុងអត្រាពី 0.32% ដល់ 0.36% ក្នុងមួយឆ្នាំ (2016: 0.22%)។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

9. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	77,197	311,644	111,962	451,991
ប្រាក់កក់	16,600	67,014	15,300	61,766
ចំណាយបង់មុន	4,416	17,828	42,454	171,387
គណនីត្រូវទូទាត់ពីភាគទុនិក (កំណត់សម្គាល់ 22)	-	-	119,993	484,411
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	7,059	28,497	6,289	25,389
	<u>105,272</u>	<u>424,983</u>	<u>295,998</u>	<u>1,194,944</u>

10. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	2017		2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
កុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ				
តម្លៃដើម				
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា / ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន)	419,315	1,692,775	-	-
ការទិញបន្ថែម	<u>2,243</u>	<u>9,055</u>	<u>419,315</u>	<u>1,692,775</u>
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>421,558</u>	<u>1,701,830</u>	<u>419,315</u>	<u>1,692,775</u>
ដក: រំលស់បង្គុះ				
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា / ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន)	26,125	105,467	-	-
រំលស់ក្នុងកាលបរិច្ឆេទ	<u>88,717</u>	<u>358,151</u>	<u>26,125</u>	<u>105,467</u>
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>114,842</u>	<u>463,618</u>	<u>26,125</u>	<u>105,467</u>
តម្លៃសោច				
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>306,716</u>	<u>1,238,212</u>	<u>393,190</u>	<u>1,587,308</u>

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

11. ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ

2017	ការជួសជុល កែលម្អ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹមនិង គ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ព័ត៌មានវិទ្យា ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
កម្រៃដើម							
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	812,344	49,067	170,243	39,228	216,571	1,287,453	5,197,448
ការទិញបន្ថែម	5,154	-	418	2,906	-	8,478	34,226
ការលុបចោល	(5,872)	-	-	-	-	(5,872)	(23,705)
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	811,626	49,067	170,661	42,134	216,571	1,290,059	5,207,969
ដក: រំលស់បន្ត:							
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	59,590	7,268	16,016	5,521	12,223	100,618	406,195
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	163,076	9,451	34,253	8,082	45,505	260,367	1,051,102
ការលុបចោល	(490)	-	-	-	-	(490)	(1,978)
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	222,176	16,719	50,269	13,603	57,728	360,495	1,455,319
តម្លៃយោង							
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	589,450	32,348	120,392	28,531	158,843	929,564	3,752,650

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

11. ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ (ត)

2016	ការជួសជុល កែលម្អ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និង គ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ព័ត៌មានវិទ្យា ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
តម្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន)	-	-	-	-	-	-	-
ការទិញបន្ថែម	812,344	49,067	170,243	39,228	216,571	1,287,453	5,197,448
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	812,344	49,067	170,243	39,228	216,571	1,287,453	5,197,448
ដកៈរំលស់បន្ត							
នាថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន)	-	-	-	-	-	-	-
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	59,590	7,268	16,016	5,521	12,223	100,618	406,195
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	59,590	7,268	16,016	5,521	12,223	100,618	406,195
តម្លៃយោង							
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	752,754	41,799	154,227	33,707	204,348	1,186,835	4,791,253

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

12 បំណុលផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណាយបង្គរ	114,453	462,047	114,104	460,638
បំណុលផ្សេងៗ	37,848	152,792	58,387	235,708
ពន្ធកាត់ទុកត្រូវបង់	9,932	40,095	6,495	26,220
ពន្ធលើប្រាក់បៀវត្សត្រូវបង់	7,785	31,428	11,851	47,842
ចំណាយបង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	556	2,244	1,621	6,544
	<u>170,574</u>	<u>688,606</u>	<u>192,458</u>	<u>776,952</u>

13 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	1,051	4,243	-	-
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	25,610	103,388	4,663	18,825
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់	(24,377)	(98,410)	(3,612)	(14,582)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>2,284</u>	<u>9,221</u>	<u>1,051</u>	<u>4,243</u>

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	<u>25,610</u>	<u>103,388</u>	<u>4,663</u>	<u>18,825</u>

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

13. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

អនុលោមទៅតាមច្បាប់សារពើពន្ធនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ធនាគារមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រសិនបើវាមិនទាបជាងពន្ធអប្បបរមាដែលគណនាតាមអត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុប ។

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបានគណនាតាមអត្រាពន្ធជាផ្លូវការទៅនឹងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់ចំណេញ/(ខាត) មុនដកពន្ធ	412,720	1,666,151	(649,470)	(2,621,910)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញផ្អែកតាម អត្រាពន្ធជាផ្លូវការ 20%	82,544	333,230	(129,894)	(524,382)
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	25,415	102,601	16,568	66,885
ប្រាក់ខាតបង្គរយោង(ដែលអាច កាត់កងបាន)មិនបានប្រើប្រាស់	(138,156)	(557,736)	138,156	557,736
ពន្ធពន្យារដែលមិនបានទទួលស្គាល់ក្នុងឆ្នាំ	30,197	121,905	(24,830)	(100,239)
ពន្ធអប្បបរមា	25,610	103,388	4,663	18,825
	<u>25,610</u>	<u>103,388</u>	<u>4,663</u>	<u>18,825</u>

ការគណនាពន្ធលើប្រាក់ចំណេញគឺស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

14. ប្រាក់កម្ចី

នៅថ្ងៃទី 7 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2016 ធនាគារបានចុះកិច្ចសន្យាប្រាក់កម្ចីពីភាគទុនិកម្នាក់ គឺលោក វង្ស ពេជ្រ មានចំនួនទឹកប្រាក់ 15,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានអត្រាការប្រាក់ 5.00% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ប្រាក់កម្ចីនេះ មានរយៈពេល 5ឆ្នាំ ចាប់ពីថ្ងៃទទួលបានប្រាក់កម្ចីលើកដំបូង ។

ការប្រែប្រួលប្រាក់កម្ចីនៅការិយបរិច្ឆេទដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	3,000,000	12,111,000	-	-
បន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	10,800,000	43,599,600	3,000,000	12,111,000
ការទូទាត់	(5,000,000)	(20,185,000)	-	-
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	8,800,000	35,525,600	3,000,000	12,111,000

15. ដើមទុន

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
បានចុះបញ្ជី បោះផ្សាយ និងបានបង់ 1,000 ហ៊ុន ដែលភាគហ៊ុននីមួយៗ មានតម្លៃ 15,000 ដុល្លារអាមេរិក	15,000,000	60,000,000	15,000,000	60,000,000

រចនាសម្ព័ន្ធដើមទុន និងសេចក្តីលម្អិតអំពីភាគហ៊ុនដែលបានបោះផ្សាយ និងចុះបញ្ជីមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017			នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		
	%នៃភាគហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ទឹកប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	%នៃភាគហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ទឹកប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក
លោក វង្ស ពេជ្រ	70%	700	10,500,000	70%	700	10,500,000
លោក ឡាវ អៀវចុង	30%	300	4,500,000	30%	300	4,500,000
	100%	1,000	15,000,000	100%	1,000	15,000,000

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

16. ចំណូលពីការប្រាក់

	ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា និងស្ថាប័ន ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	2,286,059	9,228,820	224,199	905,092
	98,179	396,349	68,006	274,540
	<u>2,384,238</u>	<u>9,625,169</u>	<u>292,205</u>	<u>1,179,632</u>

17. ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
កម្រៃ សេវាឥណទាន	164,392	663,650	180,315	727,932
ចំណូលផ្សេងៗ	6,620	26,726	23	93
	<u>171,012</u>	<u>690,376</u>	<u>180,338</u>	<u>728,025</u>

18. ចំណាយលើប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ

	ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់បៀវត្សរ៍	553,336	2,233,817	418,503	1,689,497
អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	145,755	588,413	48,172	194,470
	<u>699,091</u>	<u>2,822,230</u>	<u>466,675</u>	<u>1,883,967</u>

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

19. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណាយលើការជួល	123,474	498,465	68,782	277,673
ចំណាយលើការបង់ពន្ធផ្សេងៗ	117,223	473,229	31,762	128,223
កម្រៃវិជ្ជាជីវៈ	59,649	240,803	118,976	480,306
ចំណាយលើអាជ្ញាប័ណ្ណ និងសមាជិកភាព	30,004	121,126	24,676	99,617
ចំណាយលើទឹកភ្លើង	14,731	59,469	24,812	100,166
កម្រៃសន្តិសុខ	14,479	58,452	14,544	58,714
ការចំណាយលើអាហារ				
ពាណិជ្ជកម្មនិងការកម្សាន្ត	11,320	45,699	24,822	100,206
ការជួលផុល និងកែលម្អ	11,209	45,251	487	1,966
ចំណាយលើការទំនាក់ទំនង	9,943	40,140	13,742	55,477
ចំណាយលើការផ្ទុក និងដឹកជញ្ជូន	9,295	37,524	16,998	68,621
ចំណាយលើធានារ៉ាប់រង	4,987	20,133	517	2,087
ចំណាយលើការផ្គត់ផ្គង់ សម្ភារៈការិយាល័យ	4,838	19,531	26,381	106,500
ចំណាយលើការ ផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	1,351	5,454	7,638	30,835
ចំណាយផ្សេងៗ	5,939	23,974	15,659	63,216
	<u>418,442</u>	<u>1,689,250</u>	<u>389,796</u>	<u>1,573,607</u>

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

20. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	2,000	8,074	2,000	8,074
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	96,462	389,417	93,931	379,199
ធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថាន ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	501,225	2,023,445	539,299	2,177,150
	<u>599,687</u>	<u>2,420,936</u>	<u>635,230</u>	<u>2,564,423</u>

21. ភតិសន្យា

(ក) ភតិសន្យាឥណទាន

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ផ្នែកនៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន មិនទាន់ផ្តល់ឲ្យអតិថិជន	903,268	3,646,493	4,910,298	19,822,873

(ខ) ការសន្យាលើភតិសន្យា

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ធនាគារមានការសន្យាលើភតិសន្យាលើការជួលការិយាល័យដូចខាងក្រោមនេះ៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ	120,980	488,396	123,360	498,004
ចន្លោះពី 1 ទៅ 3 ឆ្នាំ	20,000	80,740	140,980	569,136
	<u>140,980</u>	<u>569,136</u>	<u>264,340</u>	<u>1,067,140</u>

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

21. ភតិសន្យា (ត)

(គ) ភតិសន្យាផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ភតិសន្យាកម្រៃសន្តិសុខ	-	-	7,084	28,598

22. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធឯ្យាតិ

(ក) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធឯ្យាតិ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
<i>ជាមួយភាគទុនិក:</i>				
ប្រាក់កម្ចី (*)	(8,800,000)	(35,525,600)	(3,000,000)	(12,111,000)
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់សង	(556)	(2,243)	(10,806)	(43,625)
គណនីត្រូវទទួលពីភាគទុនិក (កំណត់សម្គាល់ 9)	-	-	119,993	484,411
	(8,800,556)	(35,527,843)	(2,890,813)	(11,670,214)

(*): លក្ខខណ្ឌនៃការប្រាក់កម្ចីត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 14 ។

គណនីត្រូវទទួលពីសម្ព័ន្ធឯ្យាតិ ពុំមានការធានា គ្មានការប្រាក់ និងរយៈពេលនៃការទូទាត់សងនៅពេលមានតម្រូវការ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

22. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

(ខ) ប្រតិបត្តិការជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាបាល

	ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពី ថ្ងៃទី 5 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 (កាលបរិច្ឆេទបង្កើតក្រុមហ៊ុន) ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
<i>ជាមួយភាគទុនិកៈ</i>				
ចំណាយលើការជួលដី និងអាគារ	120,000	484,440	60,000	242,220
ចំណាយការប្រាក់	587,665	2,372,404	14,778	59,658
ប្រាក់កម្ចីបានទទួល	10,800,000	43,599,600	3,000,000	12,111,000
ប្រាក់កម្ចីបានទូទាត់	5,000,000	20,185,000	-	-
ការទូទាត់សងជំនួសឱ្យភាគទុនិក	-	-	119,993	484,411

(គ) ភាគលាភសម្រាប់សមាជិកសំខាន់ៗរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង

ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	505,646	2,041,293	273,747	1,105,117
--------------------------------------	---------	-----------	---------	-----------

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ធនាគារមានសមាជិកអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗចំនួន 6 រូប (2016: 4 រូប) ។

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សេចក្តីណែនាំ និងគោលនយោបាយ ដែលធនាគារបានប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងរាល់ហានិភ័យ ដែលកើតឡើងនៅក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មមានដូចខាងក្រោម៖

លក្ខណៈទូទៅនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ធនាគារមានហានិភ័យពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

- ហានិភ័យឥណទាន
- ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ
- ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល
- ហានិភ័យទីផ្សារ

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានការទទួលខុសត្រូវទូទៅក្នុងការបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។ ដោយសារតែប្រតិបត្តិការណ៍នៃធនាគារ ទើបតែចាប់ផ្តើមឡើងនៅខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 ធនាគារមិនទាន់បានបង្កើតគណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសម្រាប់អភិវឌ្ឍ និងត្រួតពិនិត្យលើគោលនយោបាយនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារនៅឡើយទេ ។ តួនាទីនេះ ត្រូវបានទទួលខុសត្រូវដោយផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងធ្វើការរាយការណ៍ជាទៀងទាត់ទៅឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអំពីសកម្មភាពរបស់ធនាគារ ។

ធនាគារមានគោលការណ៍ណែនាំក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដើម្បីកំណត់ និងវិភាគហានិភ័យដែលប្រឈមដោយធនាគារ កំណត់កម្រិតហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យ និងដើម្បីតាមដានហានិភ័យ និងការអនុវត្តទៅតាមហានិភ័យ ។ គោលការណ៍ទាំងនេះត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំដោយអ្នកគ្រប់គ្រងដើម្បីធានាថាគោលការណ៍ទាំងនោះឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរទីផ្សារ និងសកម្មភាពរបស់ធនាគារ ។ តាមរយៈការបណ្តុះបណ្តាលនីតិវិធី មានគោលដៅដើម្បីរក្សានូវបរិយាកាសគ្រប់គ្រង ដែលមានវិន័យ និងក្នុងលក្ខណៈស្ថាបនាដែលនិយោជិតទាំងអស់យល់ដឹងអំពីតួនាទី និងកាតព្វកិច្ចរបស់ពួកគេ ។

(ក) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ប្រសិនបើអ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្មខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចលើការបង់ប្រាក់ដើមចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យសំខាន់បំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ។ កត្តាចម្បងដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅខ្វែងតារាងតុល្យការក៏មានហានិភ័យឥណទានដែរដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទានជាដើម ។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគណៈកម្មការឥណទានរបស់ធនាគារ ។

ហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការវិភាគជាប្រចាំលើលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកខ្ចីប្រាក់គោលដៅសំខាន់ៗ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។ ហានិភ័យឥណទានក៏ត្រូវបានគ្រប់គ្រងជាផ្នែកដោយការទទួលរ៉ាប់រង និងការធានាជាលក្ខណៈបុគ្គល ។ អ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវាយតម្លៃរៀងរាល់ឆ្នាំបន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានផ្តល់ដើម្បីតាមដានលក្ខខណ្ឌ និងលទ្ធភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ធនាគារ បានបង្កើតគោលការណ៍ហានិភ័យឥណទានស្ទួល (Core Credit Risk Policy) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ ។ ការបន្តឥណទាន ត្រូវបានចាត់ចែងដោយកម្មវិធីឥណទានដែលបានរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ផលិតផល ឬសំណុំឥណទាន ពិសេសរាប់ទាំងទីផ្សារគោលដៅកាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌឯកសារសំអាង និងនីតិវិធីនៅក្រោមផលិតផលឥណទានដែលនឹងត្រូវបានវាស់វែង និងផ្តល់ឱ្យ ។

ធនាគារបានបែងចែកមុខងារ និងការទទួលខុសត្រូវយ៉ាងច្បាស់លាស់រវាងអ្នកស្នើសុំឥណទាន អ្នកវាយតម្លៃឥណទាន និងអ្នកអនុម័តឥណទាន ។

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានជូនអតិថិជនជាបុគ្គល ឬសហគ្រាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលពួកគេរកឃើញ ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានកំណត់និយមន័យហានិភ័យធំ ថាជាហានិភ័យឥណទានទូទៅចំពោះអ្នកទទួលផលជាឯកត្តបុគ្គលដែលលើសពី 10% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។

យោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រកាសលេខ ធ7-06-226 ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារចាំបាច់ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតអតិបរមាចំនួន 20% រវាងហានិភ័យ ឥណទានទូទៅរបស់ធនាគារធៀបនឹងអ្នកទទួលផលឯកត្តជនណាមួយ និងមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារ ។ ហានិភ័យឥណទានធំៗសរុបមិនត្រូវលើសពី 300% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារទេ ។

ធនាគារប្រើប្រាស់គោលការណ៍ និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានក្នុងនោះគោលការណ៍ជាប្រពៃណីគឺការដាក់ធានាជាវត្ថុបញ្ចាំលើឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនដែលជាទូទៅធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៧

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ (ត)

ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗដើម្បីធានាឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន មានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់តាំងទីលំនៅ (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- បន្ទុកផ្សេងៗលើទ្រព្យសកម្មក្នុងអាជីវកម្ម ដូចជាដីធ្លី និងអគារ ។

(iii) ហានិភ័យអតិបរមាឥណទានមុនពេលមានវត្ថុបញ្ចាំឬការពង្រឹងឥណទានផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៧		នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាននៃ				
ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យភាពបើក៖				
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	2,000	8,074	2,000	8,074
ប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់តម្កល់នៅ				
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	96,462	389,417	93,931	379,199
ប្រាក់បញ្ញើនិង				
ប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា និង				
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	501,225	2,023,445	2,539,299	10,251,150
ឥណទាននិងបុរេប្រទានសុទ្ធ	21,014,596	84,835,923	12,278,123	49,566,782
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	100,856	407,156	253,544	1,023,557
សរុបរង	21,715,139	87,664,015	15,166,897	61,228,762
ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាននៃ				
ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យភាពបើក៖				
ឥណទានមិនទាន់ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន	903,268	3,646,493	4,910,298	19,822,873
សរុបរង	903,268	3,646,493	4,910,298	19,822,873
សរុបការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន	22,618,407	91,310,508	20,077,195	81,051,635

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន

ឥណទានមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់និងខាតបង់ គឺជាឥណទានដែលមានគុណភាពល្អ ដែលគ្មានបទពិសោធន៍ខាតបង់ ។ ឥណទានទាំងអស់នេះមានវត្ថុបញ្ចាំ ហើយអ្នកគ្រប់គ្រងយល់ឃើញថា និន្នាការនៃការខាតបង់គឺមានកម្រិតទាប ។

ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់

ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់ គឺជាឥណទាន និងបុរេប្រទានដែលធនាគារកំណត់ថាមានភស្តុតាងជាក់លាក់ថាមានឱនភាព និងរំពឹងថា មិនអាចប្រមូលបានមកវិញនូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបាន ធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានហួសកាលកំណត់លើសពី 31 ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី និងលើសពី 90 ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលវែង។ សំវិធានធនអប្បបរមាត្រូវបានធ្វើឡើងទៅ តាមការចាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀត អាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី ។ គោលការណ៍គណនេយ្យដោយឡែកបានបង្ហាញនៅកំណត់សម្គាល់ 3 (ង) ។

ឥណទានហួសកាលកំណត់ តែមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់ជាឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដែលការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ឬក៏ការបង់ប្រាក់ដើម ហួសកាលកំណត់ចាប់ពី 15 ថ្ងៃ ដល់ 30 ថ្ងៃសម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី និងលើសពី 30 ថ្ងៃ ដល់ 90 ថ្ងៃ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានដែលបញ្ជាក់ក្រៅពីនេះ ។ អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឥណទាននេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានឃ្លាំមើល ហើយត្រូវធ្វើសំវិធានធនតាមអត្រា 3% ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ គឺជាឥណទានដែលមានការផ្លាស់ប្តូរកិច្ចសន្យាទូទាត់សងដោយសារតែអ្នកខ្ចីជួបផលលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យាដើម ។ ឥណទានដែលនឹងត្រូវរៀបចំឡើងវិញត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពសងប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីទៅតាមការព្យាករណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ថ្មី ដែលស្របតាមស្ថានភាពទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នកម្មនៃទស្សនៈវិស័យអាជីវកម្ម ដោយផ្អែកលើសមត្ថភាពជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន ។

បន្ទាប់ពីឥណទានត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ឥណទាននោះត្រូវរក្សាចំណាត់ថ្នាក់ដូចដើម ដោយមិនគិតពីដំណើរការលុបបន្ទាប់ពីការរៀបចំជាថ្មីឡើយ ។ ការចាត់ថ្នាក់នេះមិនត្រូវឲ្យល្អជាងមុនឡើយ លុះត្រាតែការប្រាក់និងប្រាក់ដើមត្រូវបានសងមកវិញក្នុងអំឡុងបីត្រីមាសរំលស់ និងក្នុងរយៈពេលមិនតិចជាងបីខែ ។

គោលនយោបាយលុបចោលនូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារត្រូវលុបឥណទាន និងបុរេប្រទាន ឬមួយផ្នែកនៃឥណទានចេញពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន នៅពេលដែលធនាគារបាត់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាគ្រប់គ្រងលើឥណទាន ឬនៅពេលដែលឃើញថាឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលវិញបាន ឬគ្មានសង្ឃឹមថាឥណទាននេះអាចប្រមូលបានមកវិញទេ ។

ទ្រព្យបញ្ចាំ

ធនាគារ រក្សានូវទ្រព្យបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិ និងការធានាសម្រាប់ការធានានូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។ ការប៉ាន់ស្មាននូវតម្លៃទីផ្សារ គឺផ្អែកតាមការវាយតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំប្រចាំឆ្នាំ ។

នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទធនាគារ មិនមានទទួលទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ទុកជាទ្រព្យបញ្ចាំធានាសុវត្ថិភាពរបស់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។

(v) ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាមួយការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន

ការប្រមូលផ្តុំកើតមានឡើងនៅពេលដែលអ្នកខ្ចីប្រកបអាជីវកម្មស្រដៀងគ្នា ឬនៅក្នុងតំបន់ភូមិសាស្ត្រដូចគ្នា ឬមានស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នា ដែលអាចនាំមានផលប៉ះពាល់ស្រដៀងគ្នា ទៅលើលទ្ធភាពក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យាតាមរយៈការផ្លាស់ប្តូរនៃសេដ្ឋកិច្ចនយោបាយ ឬលក្ខខណ្ឌផ្សេងទៀត ។ ការប្រមូលផ្តុំនៃបង្ហាញពីបម្រែបម្រួលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគាររហូតដល់ការអភិវឌ្ឍន៍ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យនៃការបាត់បង់ផ្ទាល់ ឬប្រយោលដែលកើតមានឡើងពីការខ្វះខាត ឬ បរាជ័យនៃដំណើរការបុគ្គលិកបច្ចេកវិទ្យា និងហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ និងកើតឡើងពីកត្តាខាងក្រៅមួយចំនួន ទៀត ដែលមិនមែនជាហានិភ័យឥណទានហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដូចជា កត្តាដែលកើតមានឡើងពីតម្រូវការច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗ និងស្តង់ដារដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅ ក្នុងសហគ្រាសអាជីវកម្ម ។ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការត្រូវបានគ្រប់គ្រង តាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ប្រតិបត្តិការ ភាពសមស្រប លើការត្រួតពិនិត្យ និងរាយការណ៍លើសកម្មភាពអាជីវកម្មតាមរយៈបណ្តា អង្គភាពត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រ ផ្សេងៗ ដែលឯករាជ្យលើអង្គភាពអាជីវកម្ម ហើយនិងការត្រួតពិនិត្យពីអ្នក គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារ ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធតួនាទី និងវិធីសាស្ត្រ នៃការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គភាពឲ្យបានច្បាស់លាស់ ។ គោលការណ៍ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងជាច្រើន ត្រូវបានអនុវត្ត រួមមានការបង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខាប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យឃាំងឃ្លាតចាត់ ការរៀបចំ នូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាងនានា ព្រមទាំងការអនុវត្តតាមបទបញ្ញត្តិ និងតម្រូវការតាមច្បាប់នានា ។

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារគឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃ ឬអត្រាទីផ្សារដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ពីរគឺហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសនិងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។

ហានិភ័យទីផ្សារ កើតឡើងមកពីស្ថានភាពបើកទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល មូលធន ដែលប្រឈមនឹងចលនាទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅ និងការផ្លាស់ប្តូរក្នុងកម្រិតងាយនៃអត្រា ឬ តម្លៃទីផ្សារដូចជា អត្រាការប្រាក់ ការរីកសាយឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និងតម្លៃមូលធន ។

ធនាគារបានរក្សាទុក អនុបាទនៃរូបិយប័ណ្ណអប្បបរមា (minimum foreign currency exposure) ស្របតាម គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ (ត)

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស គឺសំដៅទៅលើការប្រែប្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលមិនអំណោយផលលើស្ថានភាពការដោះដូររូបិយប័ណ្ណបរទេស ដែលកើតឡើងពីពេលមួយទៅពេលមួយ ។ ធនាគារបានរក្សានូវគោលនយោបាយមួយ ដោយមិនបង្កឲ្យមាននូវស្ថានភាពការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសច្រើននោះទេ ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស ដែលបើកចំហរគ្រប់ប្រភេទ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាមួយនឹងតម្រូវការប្រតិបត្តិការកម្រិតនៃស្ថានភាពទុកមុន និងការកំណត់នូវការកាត់បន្ថយភាពខាតបង់ ។

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 សមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលជាប់រូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀត ក្រៅពីដុល្លារអាមេរិក មិនមានផលប៉ះពាល់អ្វីទេ ។ ដូចនេះការវិភាគរូបិយប័ណ្ណបរទេសមិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ ។

(ii) ហានិភ័យតម្លៃ

ធនាគារមិនមានហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រឡើយដោយសារធនាគារមិនមាន ឬរក្សាទុកការវិនិយោគដែលចាត់ថ្នាក់ក្នុងតារាងតុល្យការជាការវិនិយោគសម្រាប់លក់ទេ ។

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ការប្រឈមនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ទាក់ទងជាចម្បងក្នុងការផ្តល់ឥណទាននិងប្រាក់បញ្ញើធនាគារ ។

ដោយសារតែភាគច្រើននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានរយៈពេលខ្លី និងអត្រាការប្រាក់ មានភាពប្រែប្រួលទៅតាមអត្រាទីផ្សារ ធនាគារមិនប្រើនិស្សន្ទឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីទប់ស្កាត់ហានិភ័យបែបនេះទេ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញនូវអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពនៅចុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់ណាមួយដែលកើតឡើងមុន ។

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	រហូតដល់ 1 ខែ	>1-3 ខែ	>3-12 ខែ	>1-3 ឆ្នាំ	>3-5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមាន ការប្រាក់	សរុប	អត្រាការប្រាក់ ជាមធ្យម (%)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ									
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000	-
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	-	-	-	-	96,462	96,462	-
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	501,225	501,225	0.02%-8.00%
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	-	-	114,488	314,090	1,160,430	19,637,857	-	21,226,865	8%-9%
សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	-	-	-	-	-	-	(212,269)	(212,269)	-
ទ្រព្យផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	100,856	100,856	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	114,488	314,090	1,160,430	19,637,857	488,274	21,715,139	

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡុបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 - 3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3 - 12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 - 3 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	>3 - 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមាន ការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	អត្រាការប្រាក់ ជាមធ្យម (%)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ									
ប្រាក់កម្ចី	-	-	-	-	8,800,000	-	-	8,800,000	5%
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	152,857	152,857	-
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	-	-	8,800,000	-	152,857	8,952,857	
ចំនួនគម្លាតតាមកាលវេសន៍	-	-	114,488	314,090	(7,639,570)	19,637,857	335,417	12,762,282	
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	-	-	462,188	1,267,981	(30,840,944)	79,278,029	1,354,078	51,521,332	

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញនូវអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពនៅចុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់ណាមួយដែលកើតឡើងមុន ។

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	រហូតដល់ 1 ខែ	>1 - 3 ខែ	>3 - 12 ខែ	>1 - 3 ឆ្នាំ	>3 - 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមាន ការប្រាក់	សរុប	អត្រាការប្រាក់ ជាមធ្យម (%)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ									
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000	-
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅ									
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	-	-	-	-	93,931	93,931	-
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	-	-	2,000,000	-	-	-	539,299	2,539,299	0.02%-8.00%
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	-	-	-	74,000	1,025,086	11,303,058	-	12,402,144	8.00%-9.00%
សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន									
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	-	-	-	-	-	-	(124,021)	(124,021)	-
ទ្រព្យផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	253,544	253,544	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	2,000,000	74,000	1,025,086	11,303,058	764,753	15,166,897	

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡុបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 - 3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3 - 12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 - 3 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	>3 - 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមាន ការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	អត្រាការប្រាក់ ជាមធ្យម (%)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ									
ប្រាក់កម្ចី	-	-	-	-	3,000,000	-	-	3,000,000	5.00%
បំណុលផ្សេងៗ	5,872	874	32,298	6,748	-	-	128,320	174,112	-
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	<u>5,872</u>	<u>874</u>	<u>32,298</u>	<u>6,748</u>	<u>3,000,000</u>	<u>-</u>	<u>128,320</u>	<u>3,174,112</u>	
ចំនួនគម្លាតតាមកាលស័ក្ត	(5,872)	(874)	1,967,702	67,252	(1,974,914)	11,303,058	636,433	11,992,785	
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់ សម្គាល់ 4)	<u>(23,705)</u>	<u>(3,528)</u>	<u>7,943,613</u>	<u>271,496</u>	<u>(7,972,728)</u>	<u>45,630,445</u>	<u>2,569,280</u>	<u>48,414,873</u>	

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលគឺ ជាហានិភ័យដែលធនាគារមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់តាមកាលកំណត់សងចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ។

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តន៍យ៉ាងពេញលេញ តាមតម្រូវការនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រងធនាគារបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់ចូល និងលំហូរទឹកប្រាក់ចេញហើយ និងភាពចន្លោះនៃអាយុកាលតាមរយៈរបាយការណ៍តាមពេលកំណត់ ។ ការប្រែប្រួលនៃឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យតាមដាន ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវដើម្បីកំណត់ឲ្យច្បាស់នូវទ្រព្យសកម្មជាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលបានឲ្យគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យានិងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ និងនៅពេលដែលដល់កំណត់សង។

តារាងខាងក្រោមនេះគឺជាការបង្ហាញនូវបំណុលហិរញ្ញវត្ថុតាមកាលវេលាក្នុងការសន្យាសង និងរួមបញ្ចូលនូវចំនួនការប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	រហូតដល់ 1 ខែ	>1-3 ខែ	>3-12 ខែ	>1-3 ឆ្នាំ	>3-5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	មិនកំណត់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិ	-	-	-	-	-	-	96,462	96,462
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	-	-	-	-	-	-	501,225	501,225
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	-	-	114,488	314,090	1,160,430	19,637,857	-	21,226,865
សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន								
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	-	-	-	-	-	-	(212,269)	(212,269)
ទ្រព្យផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	100,856	100,856
	-	-	114,488	314,090	1,160,430	19,637,857	488,274	21,715,139

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល(ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3-12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	>3-5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់កម្ចី	-	-	-	-	8,800,000	-	-	8,800,000
ការប្រាក់រំពឹងទុក - ប្រាក់កម្ចី	37,889	72,111	336,111	893,443	392,444	-	1,731,998	3,463,996
	<u>37,889</u>	<u>72,111</u>	<u>336,111</u>	<u>893,443</u>	<u>9,192,444</u>	<u>-</u>	<u>1,731,998</u>	<u>12,263,996</u>
សរុបប្រាក់កម្ចី	37,889	72,111	336,111	893,443	9,192,444	-	1,731,998	12,263,996
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	152,857	152,857
	<u>37,889</u>	<u>72,111</u>	<u>336,111</u>	<u>893,443</u>	<u>9,192,444</u>	<u>-</u>	<u>1,884,855</u>	<u>12,416,853</u>
ចំនួនគម្លាតតាមកាលវេលា	(37,889)	(72,111)	(221,623)	(579,353)	(8,032,014)	19,637,857	(1,396,581)	9,298,286
	<u>(37,889)</u>	<u>(72,111)</u>	<u>(221,623)</u>	<u>(579,353)</u>	<u>(8,032,014)</u>	<u>19,637,857</u>	<u>(1,396,581)</u>	<u>9,298,286</u>
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	(152,958)	(291,112)	(894,692)	(2,338,848)	(32,425,241)	79,278,029	(5,637,997)	37,537,181
	<u>(152,958)</u>	<u>(291,112)</u>	<u>(894,692)</u>	<u>(2,338,848)</u>	<u>(32,425,241)</u>	<u>79,278,029</u>	<u>(5,637,997)</u>	<u>37,537,181</u>

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	រហូតដល់ 1 ខែ	>1-3 ខែ	>3-12 ខែ	>1-3 ឆ្នាំ	>3-5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	មិនកំណត់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិ	-	-	-	-	-	-	93,931	93,931
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	-	-	2,000,000	-	-	-	539,299	2,539,299
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	-	-	-	74,000	1,025,086	11,303,058	-	12,402,144
សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន								
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	-	-	-	-	-	-	(124,021)	(124,021)
ទ្រព្យផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	253,544	253,544
	-	-	2,000,000	74,000	1,025,086	11,303,058	764,753	15,166,897

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> 1-3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> 3-12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	> 1-3 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	> 3-5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់កម្ចី	-	-	-	-	3,000,000	-	-	3,000,000
ការប្រាក់រំពឹងទុក - ប្រាក់កម្ចី	12,917	24,584	114,584	304,169	286,363	-	-	742,617
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
សរុបប្រាក់កម្ចី	12,917	24,584	114,584	304,169	3,286,363	-	-	3,742,617
បំណុលផ្សេងៗ	5,872	874	32,298	6,748	-	-	128,320	174,112
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	18,789	25,458	146,882	310,917	3,286,363	-	128,320	3,916,729
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
ចំនួនគម្លាតតាមកាលវេលា	(18,789)	(25,458)	1,853,118	(236,917)	(2,261,277)	11,303,058	636,433	11,250,168
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	(75,851)	(102,774)	7,481,037	(956,434)	(9,128,775)	45,630,445	2,569,280	45,416,928
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017

23. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បទប្បញ្ញត្តិដើមទុន

ចក្ខុវិស័យរបស់ធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះ ធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្ម ។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តម្រូវគ្រប់ស្ថាប័នធនាគារឲ្យបំពេញនូវ (i) តម្រូវការដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា និង

(ii) អនុលោមតាម អនុបាតសាធនភាព អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងតម្រូវការផ្សេងៗទៀត ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិត ភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

24. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាបំណុលត្រូវទូទាត់តាមរយៈប្រតិបត្តិការ ក្នុងលក្ខខណ្ឌមិនមែនសម្ព័ន្ធភាព (arms-length-basis) ។ ដោយសារតម្លៃសមស្របដែលអាចផ្ទៀងផ្ទាត់បានមិនអាចរកបាន ដូច្នេះតម្លៃសមស្រប សម្រាប់ផ្នែកសំខាន់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនោះមិនអាចរកបានទេ ។ ហេតុនេះ តម្លៃសមស្របនេះ មិនត្រូវបានបង្ហាញនោះទេ ។

ធនាគារឯកទេស អេស៊ី-ប៉ាស៊ីហ្វិក ឌីវេនឡូបមេន ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៧

25. យថាភាពលើពន្ធ

ពន្ធត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងការគិតការប្រាក់ ។ ការអនុវត្តច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិពន្ធលើប្រតិបត្តិការ ច្រើនប្រភេទប្រឈមនឹងបំណកស្រាយផ្សេងៗ ។

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈធំដុំជាង នៅប្រទេសដទៃទៀត ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដោយផ្អែកលើ ការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែ អាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នា ហើយផល ប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ ។



No. 132, Corner of Norodom Boulevard and Street 294,
Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkarmon, Phnom Penh,
Kingdom of Cambodia

Tel : (855)-23-211 888

Fax : (855)-23-212 076

Website : www.asiapacificbk.com

Email : apdbank@asiapacificbk.com



ASIA-PACIFIC DEVELOPMENT SPECIALIZED BANK PLC.

Annual Report 2017

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Contents

	Page
CEO Statement	i
Corporate Information	ii
Vision, Mission and Core Value	iii
Organizational Chart	iv
1 Report of the Board of Directors	1
2 Report of the independent auditors	6
3 Balance sheet	9
4 Income statement	10
5 Statement of changes in equity	11
6 Statement of cash flows	12
7 Notes to the financial statements	14

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

CEO Statement

The banking sector in Cambodia is playing a crucial role in contributing to Cambodia economic development through the mobilization and allocation of financial resources to various sectors. Meanwhile, it is a great honor to present our annual report 2017, the second year APD Bank joining Cambodia banking market, to our customers and to the public.

As at 31 December 2017, in accordance with Cambodia Accounting Standards and the guidelines of the National Bank of Cambodia relating to the preparation and presentation of financial statements, the Bank's total assets reached USD23.70 million, borrowings amounted to USD8.80 million, and share capital from shareholders of the Bank was USD15 million. For the year ended 31 December 2017, the Bank has achieved positively a net profit of USD0.38million, covering almost 60% of our first year loss of USD0.65 million. As a specialized bank, our gross loans and advances stood at USD21.22 million, ranked as top 5 among the 15 specialized banks. The non-performing loan was nil.

Although the Bank's financial performance in the second year of incorporation has not fully recovered our first year loss, first five months of 2018 have maintained consecutive monthly profits given strong supports from shareholders and attentive collaboration from managements and staffs. Hence, we will strive to enhance customers' values, and we are committed to work harder and adhere to our core value, mission and vision. In addition, while constantly securing strong financial and operational foundation, the Bank also focuses on business expansion, reaching closer to more customers to cater better services.

To all my colleagues, also the core establishing team, I would like to express my sincere thanks and appreciation to all of you for all your hard work, commitment and initiatives to betterment of the Bank. I firmly believe APD Bank will quickly surpass our breakeven point and achieve impressive financial performance as well.

Finally, we would like to express my gratitude to our Board of Directors and shareholders for their attentive guidance in directing the Bank, and we are grateful to our regulatory authorities and valued customers for their ongoing supports.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Corporate information

Bank	Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.	
Registration No	00007514	
Registered office	Lot no.132, Street no. 294 (Corner Norodom Blvd), Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkarmorn Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	
Shareholders	Mr. Vong Pech Mr. Lau Yao Zhong	
Board of Directors	Mr. Vong Pech Mr. Lau Yao Zhong Mr. Zhao Wen Qing	Chairman Vice Chairman Director
Management team	Mr. Hsiao Charng Geng Mr. Cheng Kuang Min Mr. Svay Pisal Mr. Chheu Tech Ms. Saing Manita Mr. Lin Chen Feng	Chief Executive Officer Credit Manager Operation Manager Internal Audit Manager (Appointed on 11 May 2017) Compliance Officer (Appointed on 5 December 2017) Administrative Manager (Resigned on 15 January 2018)
Principal banker	Mega International Commercial Bank Co., Ltd – Phnom Penh Branch	
Auditors	KPMG Cambodia Ltd	

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Vision, Mission and Core Value

Vision

APD Bank's vision is to be one of the leading financial institutions offering quality service to fulfill dreams across generations, beyond borders.

Mission

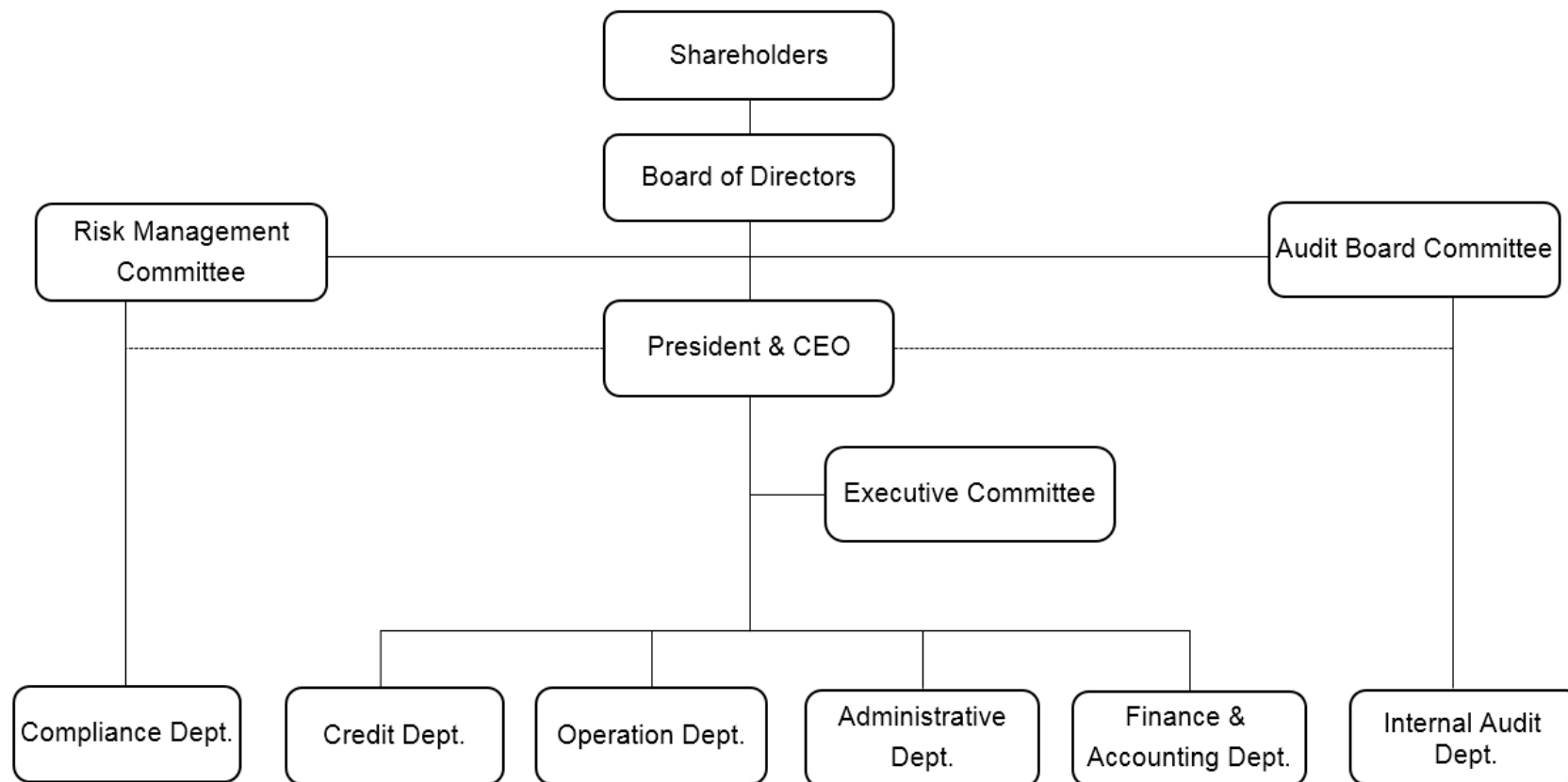
APD Bank is committed to delivering a whole range of international quality financial services that will create value and enrich the lives of our customers, employees, shareholders and the communities we serve.

Core Value

- Accountability:** We are active and accountable in our customers', employees' and shareholders' best interests.
- Passion** : We put our soul into our work and stamp it with our own personality to accomplish our customer's object. Enthusiasm is very important for our achievement.
- Diligence** : We understand what a priority is, and we are committed to doing the best of our ability by whatever means necessary.
- Best** : We strive to get better, smarter and more innovative and be the best in everything we do.
- Acumen** : We master market trends and use our operational knowledge and strategic thinking to provide high quality service to our customers.
- Network** : We achieve our goals and objectives by collaborating and working together. We will also use the resources from our Group efficiently and effectively with full cooperation and effective communication to yield greater results.
- Knowledge** : We believe in knowledge orientation, specialized employees, up-to-date technology, creativity, and innovation in our activities.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Organizational Chart



Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Report of the Board of Directors

The Board of Directors (“the Board” or “the Directors”) hereby submit their report together with the audited financial statements of Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc. (“the Bank”) for the year ended 31 December 2017.

Principal activity

The Bank is principally engaged in the aspect of specialised banking business and the provision of related financial services in the Kingdom of Cambodia.

Financial results

The financial results of the Bank for the year ended 31 December 2017 were as follows:

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Profit/(loss) before income tax	412,720	1,666,151	(649,470)	(2,621,910)
Income tax expense	(25,610)	(103,388)	(4,663)	(18,825)
Net profit/(loss) for the year/period	<u>387,110</u>	<u>1,562,763</u>	<u>(654,133)</u>	<u>(2,640,735)</u>

Dividends

No dividend was declared or paid and the Directors do not recommend any dividend to be paid for the year under audit.

Share capital

The authorised share capital of the Bank is US\$15,000,000 divided into 1,000 shares with a par value of US\$15,000 per share.

Reserves and provisions

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

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Bad and doubtful loans and advances

Before the financial statements of the Bank were prepared, the Directors took reasonable steps to ascertain that appropriate actions had been taken in relation to the writing off of bad loans and advances and the making of allowances for doubtful loans and advances, and satisfied themselves that all known bad loans and advances had been written off and adequate allowance 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 allowance for doubtful loans and advances in the financial statements of the Bank, inadequate to any material extent.

Current assets

Before the financial statements of the Bank were prepared, the Directors took reasonable steps to ensure that any current assets, other than loans and advances, which were unlikely to be realised in the ordinary course of business at their value as shown in the accounting records of the Bank have been written down to an amount which they might be expected to realise.

At the date of this report, the Directors are not aware of any circumstances, which would render the values attributed to the current assets in the financial statements of the Bank misleading.

Valuation methods

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

Contingent and other liabilities

At the date of this report, there does not exist:

- (a) any charge on the assets of the Bank which has arisen since the end of the financial year which secures the liabilities of any other person, or
- (b) any contingent liability in respect of the Bank that has arisen since the end of the financial year other than in the ordinary courses of banking business.

No contingent or other liability of the Bank has become enforceable, or is likely to become enforceable within the period of twelve months after the end of the financial year which, in the opinion of the Directors, will or may substantially affect the ability of the Bank to meet its obligations as and when they fall due.

Change of circumstances

At the date of this report, the Directors are not aware of any circumstances, not otherwise dealt with in this report or the financial statements of the Bank, which would render any amount stated in the financial statements misleading.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Items of unusual nature

The results of the operations of the Bank for the financial year were not, in the opinion of the Directors, substantially affected by any item, transaction or event of a material and unusual nature.

There has not arisen in the interval between the end of the financial year and the date of this report any item, transaction or event of a material and unusual nature likely, in the opinion of the Directors, to affect substantially the results of the operations of the Bank for the current financial year in which this report is made.

Events since the reporting date

At the date of this report, except as disclosed in the financial statements, there have been no significant events occurring after the reporting date which would require adjustments or disclosures to be made in the financial statements.

Board of Directors

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

Mr. Vong Pech	Chairman
Mr. Lau Yao Zhong	Vice Chairman
Mr. Zhao Wen Qing	Director

Directors' interests

The Directors who held office at the end of the financial year and their interests in the shares of the Bank are as follows:

	As at 31 December 2017			As at 31 December 2016		
	% of Ownership	Number of share	Amount US\$	% of Ownership	Number of share	Amount US\$
Mr. Vong Pech	70%	700	10,500,000	70%	700	10,500,000
Mr. Lau Yao Zhong	30%	300	4,500,000	30%	300	4,500,000
	100%	1,000	15,000,000	100%	1,000	15,000,000

Other than the Directors disclosed above, the other Director did not have any interest in the ordinary shares of the Bank during the financial year.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Directors' benefits

During and at the end of the financial year, no arrangements existed to which the Bank is a party with the object of enabling the Directors of the Bank to acquire benefits by means of the acquisition of shares in or debentures of the Bank or any other body corporate.

During the financial year, no Director of the Bank has received or become entitled to receive any benefit (other than a benefit included in the aggregate amount of emoluments receivable by the Directors as disclosed in the financial statements) by reason of a contract made by the Bank or a related corporation with a firm of which the Director is a member, or with a company in which the Director has a substantial financial interest other than as disclosed in the financial statements.

Directors' responsibility in respect of the financial statements

The Board of Directors is responsible for ascertaining that the financial statements are properly drawn up so as to present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2017, and its financial performance and its cash flows for the year then ended. In preparing these financial statements, the Board of Directors 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 Cambodian Accounting Standards and the guidelines of the National Bank of Cambodia relating to the preparation and presentation of financial statements or, if there have been any departures in the interest of true and fair presentation, ensure that these have been appropriately disclosed, explained and quantified in the financial statements;
- (iii) oversee the Bank's financial reporting process and maintain adequate accounting records and an effective system of internal controls;
- (iv) assess the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and during the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so; and
- (v) control and direct effectively the Bank in all material decisions affecting the operations and performance and ascertain that such have been properly reflected in the financial statements.

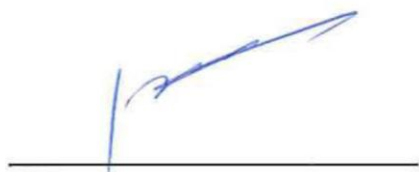
The Board of Directors confirms that they have complied with the above requirements in preparing the financial statements.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Approval of the financial statements

I, the undersigned, do hereby approve the accompanying financial statements as set out on pages 9 to 49 which present fairly, in all material respects, the financial position of Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc. as at 31 December 2017, and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with Cambodian Accounting Standards and the guidelines of the National Bank of Cambodia relating to the preparation and presentation of financial statements.

Signed in accordance with a resolution of the Board of Directors,



Mr. Vong Pech
Chairman

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

Date: 28 March 2018

Report of the Independent Auditors

To the shareholders

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Opinion

We have audited the financial statements of Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc. (“the Bank”), which comprise the balance sheet as at 31 December 2017, the income statement, the statements of changes in equity and cash flows for the year then ended, and notes, comprising significant accounting policies and other explanatory information as set out on pages 9 to 49 (hereafter referred to as “financial statements”).

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2017, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Cambodian Accounting Standards (“CAS”) and the guidelines of the National Bank of Cambodia (“NBC”) relating to the preparation and presentation of financial statements.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Cambodian International Standards on Auditing (“CISAs”). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditors’ Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Cambodia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information obtained at the date of this auditors’ report is the report of the Board of Directors on pages 1 to 5, and the annual report, which is expected to be made available to us after that date.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, we consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Cambodian Accounting Standards and the guidelines of the National Bank of Cambodia relating to the preparation and presentation of financial statements, 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.

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

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

As part of an audit in accordance with CISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

For **KPMG Cambodia Ltd**



Nge Huy
Partner

Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

Date: 28 March 2018

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Balance sheet as at 31 December 2017

		As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	Note	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
ASSETS					
Cash on hand	5	2,000	8,074	2,000	8,074
Deposits and placements with National Bank of Cambodia		96,462	389,417	93,931	379,199
Deposits and placements with banks and other financial institutions	6	501,225	2,023,445	2,539,299	10,251,150
Loans and advances-net	7	21,014,596	84,835,924	12,278,123	49,566,782
Statutory deposits	8	750,000	3,027,750	750,000	3,027,750
Other assets	9	105,272	424,983	295,998	1,194,944
Intangible assets	10	306,716	1,238,212	393,190	1,587,308
Property and equipment	11	929,564	3,752,650	1,186,835	4,791,253
TOTAL ASSETS		<u>23,705,835</u>	<u>95,700,455</u>	<u>17,539,376</u>	<u>70,806,460</u>
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY					
LIABILITIES					
Other liabilities	12	170,574	688,606	192,458	776,952
Current income tax liability	13	2,284	9,221	1,051	4,243
Borrowings	14	8,800,000	35,525,600	3,000,000	12,111,000
TOTAL LIABILITIES		<u>8,972,858</u>	<u>36,223,427</u>	<u>3,193,509</u>	<u>12,892,195</u>
SHAREHOLDERS' EQUITY					
Share capital	15	15,000,000	60,000,000	15,000,000	60,000,000
Accumulated losses		(267,023)	(1,077,972)	(654,133)	(2,640,735)
Currency translation differences		-	555,000	-	555,000
TOTAL SHAREHOLDERS' EQUITY		<u>14,732,977</u>	<u>59,477,028</u>	<u>14,345,867</u>	<u>57,914,265</u>
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		<u>23,705,835</u>	<u>95,700,455</u>	<u>17,539,376</u>	<u>70,806,460</u>

The accompanying notes form part of these financial statements.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Income statement for the year ended 31 December 2017

		Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	Note	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Interest income	16	2,384,238	9,625,169	292,205	1,179,632
Interest expense		(587,665)	(2,372,404)	(14,778)	(59,658)
Net interest income		1,796,573	7,252,765	277,427	1,119,974
Other operating income	17	171,012	690,376	180,338	728,025
Personnel expenses	18	(699,091)	(2,822,230)	(466,675)	(1,883,967)
Depreciation and amortisation		(349,084)	(1,409,253)	(126,743)	(511,662)
Other operating expenses	19	(418,442)	(1,689,250)	(389,796)	(1,573,607)
Allowance for losses on loans and advances	7	(88,248)	(356,257)	(124,021)	(500,673)
Profit/(loss) before income tax		412,720	1,666,151	(649,470)	(2,621,910)
Income tax expense	13	(25,610)	(103,388)	(4,663)	(18,825)
Net profit/(loss) for the year/period		387,110	1,562,763	(654,133)	(2,640,735)

The accompanying notes form part of these financial statements.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Statement of changes in equity for the year ended 31 December 2017

	Share capital		Accumulated losses		Currency translation differences		Total	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Balance as at 5 April 2016 (date of incorporation)	-	-	-	-	-	-	-	-
Issuance of share capital	15,000,000	60,000,000	-	-	-	-	15,000,000	60,000,000
Net loss for the period	-	-	(654,133)	(2,640,735)	-	-	(654,133)	(2,640,735)
Currency translation differences	-	-	-	-	-	555,000	-	555,000
Balance as at 31 December 2016	<u>15,000,000</u>	<u>60,000,000</u>	<u>(654,133)</u>	<u>(2,640,735)</u>	<u>-</u>	<u>555,000</u>	<u>14,345,867</u>	<u>57,914,265</u>
Balance as at 1 January 2017	15,000,000	60,000,000	(654,133)	(2,640,735)	-	555,000	14,345,867	57,914,265
Net profit for the year	-	-	387,110	1,562,763	-	-	387,110	1,562,763
Balance as at 31 December 2017	<u>15,000,000</u>	<u>60,000,000</u>	<u>(267,023)</u>	<u>(1,077,972)</u>	<u>-</u>	<u>555,000</u>	<u>14,732,977</u>	<u>59,477,028</u>

The accompanying notes form part of these financial statements.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Statement of cash flows for the year ended 31 December 2017

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Cash flows from operating activities				
Net profit/(loss) for the year/period	387,110	1,562,763	(654,133)	(2,640,735)
Adjustments for:				
Depreciation and amortisation	349,084	1,409,253	126,743	511,662
Interest expense	587,665	2,372,404	14,778	59,658
Allowance for losses on loans and advances	88,248	356,257	124,021	500,673
Interest income	(2,384,238)	(9,625,169)	(292,205)	(1,179,632)
Property and equipment written off	5,382	21,727	-	-
Income tax expense	25,610	103,388	4,663	18,825
	(941,139)	(3,799,377)	(676,133)	(2,729,549)
Changes in:				
Loans and advances	(8,824,721)	(35,625,399)	(12,402,144)	(50,067,455)
Statutory deposit	-	-	(750,000)	(3,027,750)
Other assets	155,961	629,614	(184,036)	(742,953)
Other liabilities	(20,819)	(84,046)	181,652	733,329
Cash used in operations	(9,630,718)	(38,879,208)	(13,830,661)	(55,834,378)
Interest paid	(588,730)	(2,376,703)	(3,972)	(16,035)
Interest income received	2,419,003	9,765,515	180,243	727,641
Income tax paid	(24,377)	(98,410)	(3,612)	(14,582)
Net cash used in operating activities	(7,824,822)	(31,588,806)	(13,658,002)	(55,137,354)
Cash flows from investing activities				
Deposits and placements with banks and other financial institutions	2,000,000	8,074,000	(2,000,000)	(8,074,000)
Purchase of intangible assets	(2,243)	(9,055)	(419,315)	(1,692,775)
Purchase of property and equipment	(8,478)	(34,226)	(1,287,453)	(5,197,448)
Net cash generated from/(used in) investing activities	1,989,279	8,030,719	(3,706,768)	(14,964,223)

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Statement of cash flows (continued) for year ended 31 December 2017

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Cash flows from financing activities				
Proceed from issuance of share capital	-	-	15,000,000	60,555,000
Proceeds from borrowings	10,800,000	43,599,600	3,000,000	12,111,000
Repayment on borrowings	(5,000,000)	(20,185,000)	-	-
	<u>5,800,000</u>	<u>23,414,600</u>	<u>18,000,000</u>	<u>72,666,000</u>
Net cash generated from financing activities	5,800,000	23,414,600	18,000,000	72,666,000
Net (decrease)/increase in cash and cash equivalents	(35,543)	(143,487)	635,230	2,564,423
Cash and cash equivalents at beginning of the year/period	<u>635,230</u>	<u>2,564,423</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Cash and cash equivalents at end of the year/period (Note 20)	<u><u>599,687</u></u>	<u><u>2,420,936</u></u>	<u><u>635,230</u></u>	<u><u>2,564,423</u></u>

The accompanying notes form part of these financial statements.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements for the year ended 31 December 2017

1. Reporting entity

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc. ("the Bank") was incorporated in the Kingdom of Cambodia under registration number 00007514 issued by the Ministry of Commerce dated 5 April 2016.

The Bank obtained its specialized banking license from the National Bank of Cambodia ("NBC") on 16 June 2016 to operate as a specialized bank with the permanent validity and officially commenced its operations on 11 July 2016.

As at 31 December 2017, the Bank had 23 employees (2016: 22 employees).

2. Basis of preparation

(a) Statement of compliance

These financial statements have been prepared in accordance with the Cambodian Accounting Standards ("CASs") and the guidelines of the National Bank of Cambodia ("NBC") relating to the preparation and presentation of financial statements.

The financial statements of the Bank were approved for issue by the Board of Directors on 28 March 2018.

(b) Basis of measurement

The financial statements have been prepared on the historical cost basis, except as disclosed in the accounting policies below.

(c) Functional and presentation currency

The national currency of Cambodia is the Khmer Riel ("KHR"). However as the Bank transacts and maintains its accounting records primarily in United States Dollars ("US\$"), management has determined the US\$ to be the Bank's functional and presentation currency as it reflects the economic substance of the underlying events and circumstances of the Bank.

Transactions in foreign currencies are translated into US\$ at the exchange rates ruling at the dates of the transactions. Monetary assets and liabilities denominated in currencies other than US\$ at the reporting date are translated into US\$ at the rates of exchange ruling at that date. Exchange differences arising on translation are recognised in the income statement.

The financial statements are presented in US\$, which is the Bank's functional currency. All amounts have been rounded to the nearest dollars, unless otherwise indicated.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

2. Basis of preparation (continued)

(d) Use of estimates and judgements

The preparation of financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, and income and expenses. Actual results may differ from these estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognised in the year in which the estimates are revised and in any future periods affected.

Key accounting estimates and judgements applied in the preparation of the financial statements include estimates of recoverable amount for loans and advances which have a separate accounting policy stated in Note 3(e).

3. Significant accounting policies

The following significant accounting policies have been adopted by the Bank in the preparation of these financial statements. These policies have been consistently applied to all the periods presented, unless otherwise stated.

(a) Financial instruments

The Bank's financial assets and liabilities include cash and cash equivalents, originated loans and advance, deposits and placements, other assets, payables and borrowings. The accounting policies for the recognition and measurement of these items are disclosed in the respective accounting policies.

(b) Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash and bank balances, demand deposits and short-term highly liquid investments with maturities of three months or less when purchased, and that are readily convertible to known amounts of cash and subject to an insignificant risk of changes in value.

(c) Deposits and placements with banks and other financial institutions

Deposits and placements with banks and other financial institutions are stated at cost less impairment for any uncollectable amounts.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

3. Significant accounting policies (continued)

(d) Loans and advances

Loans and advances are stated in the balance sheet at the amount of principal outstanding less any amounts written off and specific and general provisions.

(e) Allowance for losses on loans and advances

In compliance with NBC Guidelines, all loans to customers are classified according to the repayment capacity of the counterparty. This repayment capacity is assessed through past payment experience, financial condition of the borrower, business prospective and cash flow projections, borrowers' ability and willingness to repay, financial environment, and quality of documentation.

In addition to the above qualitative information, the number of days past due is taken into account as follows:

Prior to 1 December 2017:

Classification	Number of days past due	Allowance
Normal/standard	<30 days	1%
Special mention	≥ 30 days – 89 days	3%
Substandard	≥ 90 days – 179 days	20%
Doubtful	≥ 180 days – 359 days	50%
Loss	More than 359 days	100%

From 1 December 2017:

The NBC issued Prakas No. B7-017-344 dated 1 December 2017 on Credit Risk Grading and Provision on Impairment and Circular No. B7-018-001 dated 16 February 2018 on the Implementation of Prakas on Credit Risk Grading and Provision on Impairment, which require all banks and financial institutions ("Institution") to measure the impairment and provide sufficient allowance for bad and doubtful loans based on the new credit risk grading and provision as follows:

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

3. Significant accounting policies (continued)

(e) Allowance for losses on loans and advances (continued)

Classification	Number of days past due	Allowance
Short-term loans (less than or equal one year):		
Normal/standard	≤ 14 days	1%
Special mention	15 days – 30 days	3%
Substandard	31 days – 60 days	20%
Doubtful	61 days – 90 days	50%
Loss	≥ 91 days	100%
Long-term loans (more than one year):		
Normal/standard	< 30 days	1%
Special mention	≥ 30 days – 89 days	3%
Substandard	≥ 90 days – 179 days	20%
Doubtful	≥ 180 days – 359 days	50%
Loss	More than 359 days	100%

The change in the credit risk grading and provisioning is applied prospectively and the result of the change have no effect on the level of allowance for bad and doubtful loans for the year ended 31 December 2017 due to all loans and advances as at 31 December 2017 were classified as standard - long term; accordingly the general provision 1% is applied.

In determining the above allowance, any collateral value other than cash deposits which has been pledged is disregarded except that, in the case of a loan classified as “loss”, all collateral may be utilised, at market values approved by the NBC.

The adequacy of the allowance for bad and doubtful loans is evaluated monthly by the management. Factors considered in evaluating the adequacy of the allowance include the size of the portfolio, previous loss experience, current economic conditions and their effect on clients, the financial situation of clients and the performance of loans in relation to contract terms.

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 judgement of the management there is no prospect of recovery.

Recoveries on loans previously written off and reversal of previous allowances are disclosed as other income in the income statement.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

3. Significant accounting policies (continued)

(f) 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 as required by the NBC. Statutory deposits are stated at cost.

(g) Other assets

Other assets are carried at cost. An estimate is made for doubtful receivable based on a review of outstanding amount at the reporting date.

(h) Intangible assets

Intangible assets represents computer software and related costs are stated at cost less accumulated amortization and accumulated impairment losses, if any. Amortisation is recognised in the income statement on a straight-line basis at the rate of 20% per annum. If there is an indication that there has been a significant change in amortisation rate or useful life of an intangible asset, the amortisation is revised prospectively to reflect the new expectations.

(i) Property and equipment

(i) *Recognition and measurement*

Items of property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses, if any.

Where an item of property and equipment have different useful lives, then they are accounted for as separate items (major components) of property and equipment.

Any gains or losses on disposal of an item of property and equipment is recognise in profit or loss.

(ii) *Subsequent expenditure*

Subsequent expenditure is capitalised only when it is probable that the future economic benefits of the expenditure will flow to the Bank. Ongoing repairs and maintenance are expensed as incurred.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

3. Significant accounting policies (continued)

(i) Property and equipment (continued)

(iii) Depreciation

Depreciation is calculated to write off the cost of items of property and equipment less their estimated residual values using the straight-line method over their estimated useful lives, and is generally recognised in income statement.

The estimated useful lives of items of property and equipment are as follows:

Leasehold improvements	5 years
Furniture and fixture	5 years
Equipment	5 years
Computer equipment	5 years
Motor vehicles	4 - 5 years

Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

(j) Impairment of assets

(i) Financial assets

A financial asset is assessed at each reporting date to determine whether there is any objective evidence that it is impaired. A financial asset is considered to be impaired if objective evidence indicates that one or more events have had a negative effect on the estimate future cash flows of that asset. This does not apply to loans and advances which has a separate accounting policy stated in Note 3(e).

An impairment loss in respect of a financial asset is calculated as the difference between its carrying amount, and the present value of the estimated future cash flows discounted at the original effective interest rate.

Individually significant financial assets are tested for impairment on an individual basis. The remaining financial assets are assessed collectively in groups that share similar credit risk characteristics.

All impairment losses are recognised in the income statement.

An impairment loss is reversed through the income statement if the reversal can be related objectively to an event occurring after the impairment loss was recognised.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

3. Significant accounting policies (continued)

(j) Impairment of assets (continued)

(ii) *Non-financial assets*

The carrying amounts of the non-financial assets are reviewed at each reporting date to determine whether there is any indication of impairment. If any such indication exists, the asset's recoverable amount is estimated.

The recoverable amount of an asset or cash-generating unit is the greater of its value in use and its fair value less cost to sell. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. For the purpose of impairment testing, assets are grouped together into the smallest group of assets that generates cash inflows from continuing use that are largely independent of the cash inflows of other assets or groups of assets (the "cash-generating unit").

An impairment loss is recognised if the carrying amount of an asset or its cash-generating unit exceeds its estimated recoverable amount. Impairment losses are recognised in the income statement.

(k) Provisions

Provisions are recognised in the balance sheet when the Bank has a present legal or constructive obligation 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. If the effect is material, provisions are determined by discounting the expected future cash flows at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and, where appropriate, the risks specific to the liability.

(l) Other liabilities

Other liabilities are stated at their cost.

(m) Borrowings

Borrowings are stated at the amount of the principal outstanding. Fees paid on the establishment of borrowing facilities are capitalised and amortised over the period of the borrowing using the straight-line method.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

3. Significant accounting policies (continued)

(n) Operating leases

Payments made under operating leases are recognised in the income statement on a straight-line basis over the period of the lease. Lease commitments are not recognised as liabilities until the obligation to pay becomes due.

(o) Income recognition

Interest income on performing loans and advances are recognised on a daily accrual basis. Interest on non-performing loans is recorded as interest in suspense rather than income until it is realised on a cash basis.

Income from the various activities of the Bank is accrued using the following bases:

- Loan arrangement fees and commissions on services and facilities extended to customers are recognised on the occurrence of such transactions;
- Commitment fees and guarantee fees on services and facilities extended to customers are recognised on the occurrence of such transactions; and
- Service charges and processing fees are recognised when the service is provided.

(p) Interest expense

Interest expense on borrowings are recognised on accruals basis.

(q) Income tax

Income tax on the income statement for the year comprises current and deferred tax. Income tax is recognised in the income statement except to the extent that it relates to items recognised directly to equity, in which case it is recognised in equity.

Current tax is the expected tax payable on the taxable income for the year using tax rates enacted or substantially enacted at the balance sheet date, and any adjustments to tax payable in respect of previous years.

Deferred tax is provided using the balance sheet method, providing for temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

3. Significant accounting policies (continued)

(q) Income tax (continued)

The amount of deferred tax provided is based on the expected manner of realisation or settlement of the carrying amount of assets and liabilities, using tax rates enacted at the reporting date.

A deferred tax asset is recognised only to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the asset can be utilised. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and are reduced to the extent that it is no longer probable that the related tax benefit will be realised.

(r) Related parties

Parties are considered to be related if the Bank 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 Bank and the party are subject to common control or significant influence. Related parties may be individuals or corporate entities and include close family members of any individual considered to be a related party.

Under the Cambodian Law on Banking and Financial Institutions, related parties include individuals who hold directly or indirectly a minimum of 10% of the capital of the Bank or voting rights therefore, or who participates in the administration, direction, management or the design and implementation of the internal controls of the Bank.

4. Translation of United States Dollars into Khmer Riel

The financial statements are stated in United States Dollars. The translations of United States Dollars ("US\$") amounts into Khmer Riel ("KHR") are included solely for the compliance with the guidelines issued by the NBC regarding the preparation and presentation of financial statements and have been made using the prescribed official exchange rate of US\$1 to KHR4,037 (2016: US\$1 to KHR4,037) published by the NBC on 31 December 2017 and share capital account is translated at historical rate.

These convenience translations should not be construed as representations that the United States Dollars amounts have been, could have been, or could in the future be, converted into Khmer Riel at this or any other rate of exchange.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

5. Cash on hand

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Petty cash	2,000	8,074	2,000	8,074

6. Deposits and placements with banks and other financial institutions

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Current accounts:				
Mega International Commercial Bank Co., Ltd Phnom Penh Branch	497,579	2,008,726	538,099	2,172,306
Maybank (Cambodia) Plc. – Phnom Penh Branch	964	3,892	1,000	4,037
Canadia Bank Plc.	2,682	10,827	200	807
	<u>501,225</u>	<u>2,023,445</u>	<u>539,299</u>	<u>2,177,150</u>
Fixed deposits:				
Hattha Kaksekar Limited	-	-	2,000,000	8,074,000
	<u>501,225</u>	<u>2,023,445</u>	<u>2,539,299</u>	<u>10,251,150</u>

The above deposits and placements with banks are analysed as follows:

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
(a) By currency:				
US Dollars	<u>501,225</u>	<u>2,023,445</u>	<u>2,539,299</u>	<u>10,251,150</u>

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

6. Deposits and placements with banks and other financial institutions (continued)

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
(b) By relationship:				
Non-related parties	501,225	2,023,445	2,539,299	10,251,150
(c) By maturity:				
Within one month	501,225	2,023,445	539,299	2,177,150
4 to 8 months	-	-	2,000,000	8,074,000
	501,225	2,023,445	2,539,299	10,251,150
	2017		2016	
(d) By interest rate (per annum):	0.02%		0.02% - 8.00%	

7. Loans and advances-net

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Consumer loans:				
Housing loans	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
Total loans and advances - gross	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
Allowance for losses on loans and advances:				
General	(212,269)	(856,930)	(124,021)	(500,673)
Loans and advances-net	21,014,596	84,835,924	12,278,123	49,566,782

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

7. Loans and advances-net (continued)

The movement on allowances for losses on loans and advances is as follows:

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
At beginning of the year/period	124,021	500,673	-	-
Addition during the year/period	88,248	356,257	124,021	500,673
At end of the year/period	212,269	856,930	124,021	500,673

The gross loans and advances to customers are analysed as follows:

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
(a) By maturity:				
3 to 12 months	114,488	462,188	-	-
1 to 3 years	314,090	1,267,981	74,000	298,738
3 to 5 years	1,160,430	4,684,656	1,025,086	4,138,272
Over 5 years	19,637,857	79,278,029	11,303,058	45,630,445
	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(b) By security:				
Un-secured	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(c) By types:				
Housing loans	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(d) By currency:				
US Dollars	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

7. Loans and advances-net (continued)

The gross loans and advances to customers are analysed as follows: (continued)

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
(e) By residency status:				
Residents	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(f) By relationship:				
Non-related parties	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(g) By performance:				
Standard loans				
Un-secured	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455
(h) By large exposures:				
Large exposures	2,100,000	8,477,700	-	-
Non-large exposures	19,126,865	77,215,154	12,402,144	50,067,455
	21,226,865	85,692,854	12,402,144	50,067,455

A "large exposure" is defined under NBC Prakas as the overall gross exposure of the aggregate balance of loans and advances with one single beneficiary, which exceeds 10% of the Bank's net worth. The exposure is the higher of the outstanding loans or commitments and the authorised loans or commitment.

	2017	2016
(i) By interest rates (per annum):	8% - 9%	8% - 9%

8. Statutory deposits

This is a capital guarantee deposit of 5% of the registered capital under the Prakas No. B7-00-05 on licensing of specialized bank dated 11 January 2000. This capital guarantee which placed with the National Bank of Cambodia in US\$, is refundable only when the Bank voluntarily ceases its operation in Cambodia. During the year, the interest earned is ranging from 0.32% - 0.36% per annum (2016: 0.22% per annum).

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

9. Other assets

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Interest receivables	77,197	311,644	111,962	451,991
Guarantee deposit	16,600	67,014	15,300	61,766
Prepayments	4,416	17,828	42,454	171,387
Amounts due from a shareholder (Note 22)	-	-	119,993	484,411
Others	7,059	28,497	6,289	25,389
	<u>105,272</u>	<u>424,983</u>	<u>295,998</u>	<u>1,194,944</u>

10. Intangible assets

	2017		2016	
Computer software	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Cost				
At 1 January/5 April 2016 (date of incorporation)	419,315	1,692,775	-	-
Additions	2,243	9,055	419,315	1,692,775
At 31 December	<u>421,558</u>	<u>1,701,830</u>	<u>419,315</u>	<u>1,692,775</u>
Less: Accumulated amortisation				
At 1 January/5 April 2016 (date of incorporation)	26,125	105,467	-	-
Amortisation for the year/period	88,717	358,151	26,125	105,467
At 31 December	<u>114,842</u>	<u>463,618</u>	<u>26,125</u>	<u>105,467</u>
Carrying amounts				
At 31 December	<u>306,716</u>	<u>1,238,212</u>	<u>393,190</u>	<u>1,587,308</u>

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

11. Property and equipment

2017	Leasehold improvements US\$	Furniture and fixture US\$	Equipment US\$	Computer equipment US\$	Motor vehicles US\$	Total US\$	KHR'000 (Note 4)
Cost							
At 1 January 2017	812,344	49,067	170,243	39,228	216,571	1,287,453	5,197,448
Additions	5,154	-	418	2,906	-	8,478	34,226
Written off	(5,872)	-	-	-	-	(5,872)	(23,705)
At 31 December 2017	811,626	49,067	170,661	42,134	216,571	1,290,059	5,207,969
Less: Accumulated depreciation							
At 1 January 2017	59,590	7,268	16,016	5,521	12,223	100,618	406,195
Depreciation for the year	163,076	9,451	34,253	8,082	45,505	260,367	1,051,102
Written off	(490)	-	-	-	-	(490)	(1,978)
At 31 December 2017	222,176	16,719	50,269	13,603	57,728	360,495	1,455,319
Carrying amounts							
At 31 December 2017	589,450	32,348	120,392	28,531	158,843	929,564	3,752,650

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

11. Property and equipment (continued)

2016	Leasehold improvements US\$	Furniture and fixture US\$	Equipment US\$	Computer equipment US\$	Motor vehicles US\$	Total US\$	KHR'000 (Note 4)
Cost							
At 5 April 2016 (date of incorporation)	-	-	-	-	-	-	-
Additions	812,344	49,067	170,243	39,228	216,571	1,287,453	5,197,448
At 31 December 2016	812,344	49,067	170,243	39,228	216,571	1,287,453	5,197,448
Less: Accumulated depreciation							
At 5 April 2016 (date of incorporation)	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation for the period	59,590	7,268	16,016	5,521	12,223	100,618	406,195
At 31 December 2016	59,590	7,268	16,016	5,521	12,223	100,618	406,195
Carrying amounts							
At 31 December 2016	752,754	41,799	154,227	33,707	204,348	1,186,835	4,791,253

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

12. Other liabilities

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Accrued expenses	114,453	462,047	114,104	460,638
Other payables	37,848	152,792	58,387	235,708
Withholding tax payables	9,932	40,095	6,495	26,220
Salary tax payable	7,785	31,428	11,851	47,842
Accrued interest payables	556	2,244	1,621	6,544
	<u>170,574</u>	<u>688,606</u>	<u>192,458</u>	<u>776,952</u>

13. Income taxes

(a) Current income tax liability

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
At 1 January	1,051	4,243	-	-
Income tax expense	25,610	103,388	4,663	18,825
Income tax paid	(24,377)	(98,410)	(3,612)	(14,582)
At 31 December	<u>2,284</u>	<u>9,221</u>	<u>1,051</u>	<u>4,243</u>

(b) Income tax expense

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Current income tax	<u>25,610</u>	<u>103,388</u>	<u>4,663</u>	<u>18,825</u>

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

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

13. Income taxes (continued)

(b) Income tax expense (continued)

The reconciliation of income tax expense computed at the statutory tax rate to the income tax benefit shown in the income statement is as follows:

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Profit/(loss) before income tax	412,720	1,666,151	(649,470)	(2,621,910)
Income tax using statutory rate at 20%	82,544	333,230	(129,894)	(524,382)
Effect of non-deductible expenses	25,415	102,601	16,568	66,885
Effect of tax loss (utilisation)/not utilised	(138,156)	(557,736)	138,156	557,736
Effect of deferred tax not recognised	30,197	121,905	(24,830)	(100,239)
Effect of minimum tax	25,610	103,388	4,663	18,825
	<u>25,610</u>	<u>103,388</u>	<u>4,663</u>	<u>18,825</u>

The calculation of taxable income is subject to the review and approval of the tax authorities.

14. Borrowings

On 7 November 2016, the Bank entered into a borrowing agreement with a shareholder, Mr. Vong Pech, with total amounts of US\$15,000,000 with interest charged at the rate of 5% per annum. The borrowings have maturity of five years effective from the date of first drawdown.

Movement of the borrowings during the year/period are as follows:

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
At beginning of the year/period	3,000,000	12,111,000	-	-
Addition	10,800,000	43,599,600	3,000,000	12,111,000
Repayments	(5,000,000)	(20,185,000)	-	-
At end of the year/period	<u>8,800,000</u>	<u>35,525,600</u>	<u>3,000,000</u>	<u>12,111,000</u>

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

15. Share capital

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Registered, issued and fully paid 1,000 ordinary shares of US\$15,000 each	15,000,000	60,000,000	15,000,000	60,000,000

The share capital structure and the details of authorised and registered shareholding are as follows:

	As at 31 December 2017			As at 31 December 2016		
	% of Ownership	Number of share	Amount US\$	% of Ownership	Number of share	Amount US\$
Mr. Vong Pech	70%	700	10,500,000	70%	700	10,500,000
Mr. Lau Yao Zhong	30%	300	4,500,000	30%	300	4,500,000
	100%	1,000	15,000,000	100%	1,000	15,000,000

16. Interest income

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Loans and advances	2,286,059	9,228,820	224,199	905,092
Deposits and placements With banks and other financial institutions	98,179	396,349	68,006	274,540
	2,384,238	9,625,169	292,205	1,179,632

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

17. Other operating income

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Loan processing fees	164,392	663,650	180,315	727,932
Others	6,620	26,726	23	93
	<u>171,012</u>	<u>690,376</u>	<u>180,338</u>	<u>728,025</u>

18. Personnel expenses

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Salary	553,336	2,233,817	418,503	1,689,497
Other staff benefits	145,755	588,413	48,172	194,470
	<u>699,091</u>	<u>2,822,230</u>	<u>466,675</u>	<u>1,883,967</u>

19. Other operating expenses

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Rental expense	123,474	498,465	68,782	277,673
Other tax expense	117,223	473,229	31,762	128,223
Professional fee	59,649	240,803	118,976	480,306
Licence and membership fee	30,004	121,126	24,676	99,617
Utilities expense	14,731	59,469	24,812	100,166
Security fee	14,479	58,452	14,544	58,714
Business meal and entertainment expense	11,320	45,699	24,822	100,206
Sub-total	<u>370,880</u>	<u>1,497,243</u>	<u>308,374</u>	<u>1,244,905</u>

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

19. Other operating expenses (continued)

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Repairs and maintenance	11,209	45,251	487	1,966
Communication expense	9,943	40,140	13,742	55,477
Transportation cost	9,295	37,524	16,998	68,621
Insurance expenses	4,987	20,133	517	2,087
Office supplies	4,838	19,531	26,381	106,500
Advertising expense	1,351	5,454	7,638	30,835
Miscellaneous expense	5,939	23,974	15,659	63,216
	<u>418,442</u>	<u>1,689,250</u>	<u>389,796</u>	<u>1,573,607</u>

20. Cash and cash equivalents

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Cash on hand	2,000	8,074	2,000	8,074
Deposits and placements with:				
National Bank of Cambodia	96,462	389,417	93,931	379,199
Banks and other financial institutions	501,225	2,023,445	539,299	2,177,150
	<u>599,687</u>	<u>2,420,936</u>	<u>635,230</u>	<u>2,564,423</u>

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

21. Commitments

(a) Credit commitments

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Undisbursed portion of loans and advances	903,268	3,646,493	4,910,298	19,822,873

(b) Lease commitments

As at 31 December, The Bank has operating lease commitments in respect of the office lease as follows:

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Within one year	120,980	488,396	123,360	498,004
Between one to three years	20,000	80,740	140,980	569,136
	140,980	569,136	264,340	1,067,140

(c) Other commitment

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Security commitment	-	-	7,084	28,598

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

22. Related party balances and transactions

(a) Balances with related parties are as follows:

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
<i>With a shareholder:</i>				
Borrowings (*)	(8,800,000)	(35,525,600)	(3,000,000)	(12,111,000)
Interest payables	(556)	(2,243)	(10,806)	(43,625)
Amounts due from a shareholder (Note 9)	-	-	119,993	484,411
	<u>(8,800,556)</u>	<u>(35,527,843)</u>	<u>(2,890,813)</u>	<u>(11,670,214)</u>

(*): Term and condition of borrowings are disclosed in Note 14.

Amounts due from a shareholder are unsecured, interest free and repayable on demand.

(b) Significant transaction with related parties are as follows:

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
<i>With shareholders:</i>				
Rental of land and building	120,000	484,440	60,000	242,220
Interest expense	587,665	2,372,404	14,778	59,658
Borrowings received	10,800,000	43,599,600	3,000,000	12,111,000
Repayment on borrowings	5,000,000	20,185,000	-	-
Payments made on behalf of the bank	-	-	119,993	484,411
	<u>11,507,665</u>	<u>64,061,444</u>	<u>3,184,771</u>	<u>12,897,289</u>

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

22. Related party balances and transactions (continued)

(c) Key management personnel compensation:

	Year ended 31 December 2017		Period from 5 April 2016 (date of incorporation) to 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Salary and benefits	505,646	2,041,293	273,747	1,105,117

There are 6 key management personnel as at 31 December 2017 (2016: 4 personnel).

23. Financial risk management

The guidelines and policies adopted by the Bank to manage the risks that arise in the conduct of their business activities are as follows:

Overview of risk management

The Bank has exposure to the following risks from financial instruments:

- Credit risk
- Operational risk
- Liquidity risk
- Market risk

Risk management framework

The Board of Directors has overall responsibility for the establishment and oversight of the Bank's risk management framework. As this is the second year of the Bank's operation, there is no Risk Management Committee set up for developing and monitoring the Bank's risk management policies. The role is carried out by the Operation Department and reports regularly to the Board of Directors on its activities.

The Bank's risk management policies are established to identify and analyse the risks faced by the Bank, to set appropriate risk limits and controls, and to monitor risks and adherence to limits. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions and the Bank's activities. The Bank, through its training and management standards and procedures, aims to develop a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and obligations.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(a) Credit risk

Credit risk is the financial loss to the Bank if a borrower or counterparty fails to meet its contractual obligations, and arises principally from the loans and advances.

Credit risk is the most important risk for the Bank'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 Bank's credit committee.

Exposure to credit risk is managed through regular analysis of the ability of borrowers and potential borrowers to meet interest and capital repayment obligations. Exposure to credit risk is also managed by obtaining collateral and personal guarantees. Management performs credit assessment on a yearly basis after loans and advances have been disbursed to analyse the financial conditions and performance of the borrowers.

(i) Credit risk measurement

The Bank has established the Core Credit Risk Policy which is designed to govern the Bank's risk undertaking activities. Extension of credit is governed by credit programmes that set out the plan for a particular product or portfolio, including the target market, terms and conditions, documentation and procedures under which a credit product will be offered and measured.

The Bank also ensures that there is a clear segregation of duties between loan originators, evaluators and approving authorities.

(ii) Risk limit control and mitigation policies

The Bank operates and provides loans and advances to individuals or enterprises within the Kingdom of Cambodia. The Bank manages limits and controls the concentration of credit risk whenever it is identified. Large exposure is defined by the NBC as overall credit exposure to any single beneficiary which exceeds 10% of the Bank's net worth.

The Bank is required, under the conditions of NBC Prakas No. B7-06-226, 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 aggregation of large credit exposure must not exceed 300% of the Bank's net worth.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(a) Credit risk (continued)

(ii) Risk limit control and mitigation policies (continued)

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 a 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); and
- Charges over business assets such as land and buildings.

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

	As at 31 December 2017		As at 31 December 2016	
	US\$	KHR'000 (Note 4)	US\$	KHR'000 (Note 4)
Credit risk exposure of on-balance sheet financial assets:				
Cash and cash equivalents	2,000	8,074	2,000	8,074
Deposits and placements with National Bank of Cambodia	96,462	389,417	93,931	379,199
Deposits and placements with banks and other financial institutions	501,225	2,023,445	2,539,299	10,251,150
Loans and advances-net	21,014,596	84,835,923	12,278,123	49,566,782
Other assets	100,856	407,156	253,544	1,023,557
Sub-total	21,715,139	87,664,015	15,166,897	61,228,762
Credit risk exposure of off-balance sheet items:				
Credit commitments	903,268	3,646,493	4,910,298	19,822,873
Sub-total	903,268	3,646,493	4,910,298	19,822,873
Total credit exposures	22,618,407	91,310,508	20,077,195	81,051,635

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(a) Credit risk (continued)

(iv) *Exposure to credit risk*

Neither past due nor impaired

Loans to customers neither past due nor impaired are good quality loans to customers for which no experience of default. These loans are supported by bank guarantee and management views that likelihood of default is relatively low.

Impaired loans and advances

Individually impaired loans and advances are loans and advances for which the Bank determines that there is objective evidence of impairment and it does not expect to collect all principal and interest due according to the contractual terms of the loans and advances.

In compliance with NBC Guidelines, an allowance for doubtful loans and advances is made for loans and advances to customers with payment overdue from 31 days for short-term loans and 90 days for long-term loans. A minimum level of specific allowance for impairment is made depending on the classification concerned, unless other information is available to substantiate the repayment capacity of the counterparty. Refer to separate accounting policy stated in Note 3(e).

Past due but not impaired loans and advances

Past due but not impaired loans to customers are those for which contractual interest or principal payments are past due from 15 days to 30 days for short-term loans and from 30 days to 90 days for long-term loans, unless other information is available to indicate otherwise. In compliance with NBC Guidelines such loans and advances are classified as special mention with a specific allowance of 3%.

Loans with renegotiated terms/restructured loans

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

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(a) Credit risk (continued)

(iv) *Exposure to credit risk (continued)*

Loans with renegotiated terms/restructured loans (continued)

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

Write-off policy

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

Collateral

The Bank holds collateral against loans and advances in the form of mortgage interests over property and/or guarantees. Estimates of value are based on the value of collateral assessed on an annual basis.

There are no non-financial assets obtained by the Bank during the period by taking possession of collateral held as security against loans and advances.

(v) *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 Bank's performance to developments affecting a particular industry or geographic location

(b) Operational risk

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

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(b) Operational risk (continued)

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

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

(c) Market risk

The market risk is the risk of loss arising from adverse movement in the level of market price or rates, the two key components being currency exchange risk and interest rate risk.

The Bank is exposed to foreign exchange risk arising from various currency exposures, primarily with respect to the Khmer Riel. Foreign exchange risk arises from future commercial transactions and recognised assets and liabilities.

The Bank has maintained a minimum foreign currency exposure ratio in accordance with guidelines issued by the NBC.

(i) *Foreign currency exchange risk*

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

As at 31 December 2017, 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.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(c) Market risk (continued)

(ii) Price risk

The Bank 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

Interest rate risk refers to the volatility in net interest income as a result of changes in the levels of interest rate and shifts in the composition of the assets and liabilities. The exposure to interest rate risk relate primarily to its loans, and bank deposits.

Since the majority of financial assets are short-term and the interest rates are subject to change with the market rates, the Bank does not use derivative financial instruments to hedge such risk.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(c) Market risk (continued)

(iii) Interest rate risk (continued)

The table indicates the effective interest rates at the balance sheet date, in which the financial instruments re-price or mature, whichever is earlier.

31 December 2017	Up to 1 months US\$	> 1 – 3 months US\$	> 3 – 12 months US\$	> 1 – 3 years US\$	> 3 - 5 years US\$	Over 5 years US\$	Non-interest sensitive US\$	Total US\$	Weighted interest rate (%)
Financial assets									
Cash on hand	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000	-
Deposits and placements with National Bank of Cambodia	-	-	-	-	-	-	96,462	96,462	-
Deposits and placements with banks and other financial institutions	-	-	-	-	-	-	501,225	501,225	0.02%
Loans and advances	-	-	114,488	314,090	1,160,430	19,637,857	-	21,226,865	8% - 9%
Allowance for losses on loans and advances	-	-	-	-	-	-	(212,269)	(212,269)	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	100,856	100,856	-
Total financial assets	-	-	114,488	314,090	1,160,430	19,637,857	488,274	21,715,139	
Financial liabilities									
Borrowings	-	-	-	-	8,800,000	-	-	8,800,000	5%
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	152,857	152,857	-
Total financial liabilities	-	-	-	-	8,800,000	-	152,857	8,952,857	
Maturity gap	-	-	114,488	314,090	(7,639,570)	19,637,857	335,417	12,762,282	
Equivalents in KHR'000 (Note 4)	-	-	462,188	1,267,981	(30,840,944)	79,278,029	1,354,078	51,521,332	

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(c) Market risk (continued)

(iii) Interest rate risk (continued)

The table indicates the effective interest rates at the balance sheet date, in which the financial instruments re-price or mature, whichever is earlier.

31 December 2016	Up to 1 months US\$	> 1 – 3 months US\$	> 3 – 12 months US\$	> 1 – 3 years US\$	> 3 - 5 years US\$	Over 5 years US\$	Non-interest sensitive US\$	Total US\$	Weighted interest rate (%)
Financial assets									
Cash on hand	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000	-
Deposits and placements with National Bank of Cambodia	-	-	-	-	-	-	93,931	93,931	-
Deposits and placements with banks and other financial institutions	-	-	2,000,000	-	-	-	539,299	2,539,299	0.02% - 8.00%
Loans and advances	-	-	-	74,000	1,025,086	11,303,058	-	12,402,144	8.00% - 9.00%
Allowance for losses on loans and advances	-	-	-	-	-	-	(124,021)	(124,021)	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	253,544	253,544	-
Total financial assets	-	-	2,000,000	74,000	1,025,086	11,303,058	764,753	15,166,897	
Financial liabilities									
Borrowings	-	-	-	-	3,000,000	-	-	3,000,000	5.00%
Other liabilities	5,872	874	32,298	6,748	-	-	128,320	174,112	-
Total financial liabilities	5,872	874	32,298	6,748	3,000,000	-	128,320	3,174,112	
Maturity gap	(5,872)	(874)	1,967,702	67,252	(1,974,914)	11,303,058	636,433	11,992,785	
Equivalents in KHR'000 (Note 4)	(23,705)	(3,528)	7,943,613	271,496	(7,972,728)	45,630,445	2,569,280	48,414,873	

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(d) Liquidity risk

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

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

The following table provides an analysis of the financial assets and liabilities of the Bank into relevant maturity groupings, including instalment due.

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(d) Liquidity risk (continued)

31 December 2017	Up to 1 month US\$	> 1 - 3 months US\$	> 3 - 12 months US\$	> 1 - 3 years US\$	> 3 - 5 years US\$	Over 5 years US\$	No fixed terms US\$	Total US\$
Financial assets								
Cash on hand	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000
Deposits and placements with National Bank of Cambodia	-	-	-	-	-	-	96,462	96,462
Deposits and placements with banks and other financial institutions	-	-	-	-	-	-	501,225	501,225
Loans and advances – gross	-	-	114,488	314,090	1,160,430	19,637,857	-	21,226,865
Allowance for losses loans and advances	-	-	-	-	-	-	(212,269)	(212,269)
Other assets	-	-	-	-	-	-	100,856	100,856
	-	-	114,488	314,090	1,160,430	19,637,857	488,274	21,715,139
Financial liabilities								
Borrowings	-	-	-	-	8,800,000	-	-	8,800,000
Expected interest- borrowings	37,889	72,111	336,111	893,443	392,444	-	1,731,998	3,463,996
Total Borrowings	37,889	72,111	336,111	893,443	9,192,444	-	1,731,998	12,263,996
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	152,857	152,857
	37,889	72,111	336,111	893,443	9,192,444	-	1,884,855	12,416,853
Maturity gap	(37,889)	(72,111)	(221,623)	(579,353)	(8,032,014)	19,637,857	(1,396,581)	9,298,286
Equivalents in KHR'000 (Note 4)	(152,958)	(291,112)	(894,692)	(2,338,848)	(32,425,241)	79,278,029	(5,637,997)	37,537,181

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(d) Liquidity risk (continued)

31 December 2016	Up to 1 month US\$	> 1 - 3 months US\$	> 3 - 12 months US\$	> 1 - 3 years US\$	> 3 - 5 years US\$	Over 5 years US\$	No fixed terms US\$	Total US\$
Financial assets								
Cash on hand	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000
Deposits and placements with National Bank of Cambodia	-	-	-	-	-	-	93,931	93,931
Deposits and placements with banks and other financial institutions	-	-	2,000,000	-	-	-	539,299	2,539,299
Loans and advances - gross	-	-	-	74,000	1,025,086	11,303,058	-	12,402,144
Allowance for losses loans and advances	-	-	-	-	-	-	(124,021)	(124,021)
Other assets	-	-	-	-	-	-	253,544	253,544
	-	-	2,000,000	74,000	1,025,086	11,303,058	764,753	15,166,897
Financial liabilities								
Borrowings	-	-	-	-	3,000,000	-	-	3,000,000
Expected interest- borrowings	12,917	24,584	114,584	304,169	286,363	-	-	742,617
Total Borrowings	12,917	24,584	114,584	304,169	3,286,363	-	-	3,742,617
Other liabilities	5,872	874	32,298	6,748	-	-	128,320	174,112
	18,789	25,458	146,882	310,917	3,286,363	-	128,320	3,916,729
Maturity gap	(18,789)	(25,458)	1,853,118	(236,917)	(2,261,277)	11,303,058	636,433	11,250,168
Equivalents in KHR'000 (Note 4)	(75,851)	(102,774)	7,481,037	(956,434)	(9,128,775)	45,630,445	2,569,280	45,416,928

Asia-Pacific Development Specialized Bank Plc.

Notes to the financial statements (continued) for the year ended 31 December 2017

23. Financial risk management (continued)

(e) Capital management

(i) *Regulatory capital*

The Bank's objectives when managing capital, which is a broader concept than the 'equity' on the face of the balance sheet, are:

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

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

(ii) *Capital allocation*

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

24. Fair values 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 Bank's financial assets and liabilities fair values, therefore, were not presented.

25. Tax contingencies

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. The application of tax laws and regulations to many types of transactions are susceptible to varying interpretations.

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 could be significant.



No. 132, Corner of Norodom Boulevard and Street 294,
Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkarmon, Phnom Penh,
Kingdom of Cambodia

Tel : (855)-23-211 888

Fax : (855)-23-212 076

Website : www.asiapacificbk.com

Email : apdbank@asiapacificbk.com