ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011
និង
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន	**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**
ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ	Co. 1413/02E
ទីស្នាក់ការ	ផ្ទះលេខ 94 ផ្លូវ 360 សង្កាត់ បឹងកេងកង 3 ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ម្ចាស់ភាគហ៊ុន	DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF TPC-ESOP Co., Ltd.
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	លោក Michael John Spingler ប្រធាន លោកស្រី Fernanda Pecanha Lacerda De Lima លោក Ry Vanna (លាលែងនៅថ្ងៃទី 10 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2011) លោកស្រី Jessica Moffett-Rose (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី11 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2011) លោក Chandula P.Abeywickrema លោក Christophe Forsinetti (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី11 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2011)
គណៈគ្រប់គ្រង	លោកស្រី Nurhayrah Sadava ប្រធាននាយិកាប្រតិបត្តិ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 7 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2011) លោក Michael John Spingler ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិស្តីទី (លាលែងនៅថ្ងៃទី 30 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2011) លោក ជួន សុផល ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ (ចូលនិវត្តន៍នៅថ្ងៃទី 31 ខែ មករា ឆ្នាំ 2011) លោក សុខ វឿន ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិការ លោក សុខ សុផល ប្រធាននាយកហិរញ្ញវត្ថុ
សវនករ	ខេភីអឹមជី ខេមបូឌា ចំកាត់

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

មាតិកា

		ទំព័រ
1.	របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
2.	របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	6
3.	តារាងតុល្យការ	8
4.	របាយការណ៍លទ្ធផល	9
5.	របាយការណ៍បំរែបំរួលមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន	10
6.	របាយការណ៍ចលនាសាច់ប្រាក់	11
7.	កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	13

TPC

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានក្តីសោមនស្សរីករាយ ធ្វើការដាក់ជូននិនិត្យនូវរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ **ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី** ហៅកាត់ថា ("ក្រុមហ៊ុន" រឺ "TPC") ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 ។

សកម្មភាពចំបង

សកម្មភាពចំបងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាជននៅជនបទនៃប្រទេសកម្ពុជា តាមរយៈទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅភ្នំពេញ និងទីស្នាក់ការតាមបណ្តាខេត្តនានានៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។ គោលដៅរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺត្រូវផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពជឿទុកចិត្ត និងដែលអាចទទួលយកបាន ដល់សហគ្រិនខ្នាតតូចនៅតាមជនបទ និង បរិវេណជុំវិញទីក្រុងភ្នំពេញ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 មានដូចខាងក្រោម:

	ពាន់រៀល
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	7,420,847
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(1,529,166)
ប្រាក់ចំណេញសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ	5,891,681

ទុនបំរុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវ័ន្តទៅលើទុនបំរុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថា វិធានការទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានការជឿជាក់ថា រាល់ឥណទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទារបានត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់ត្រូវបានកំណត់ឡើងសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និង ជាប់សង្ស័យ ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលនឹងបណ្តាលឱ្យចំនួននៃការលុបបំបាត់ចោលឥណទានអាក្រក់ ឬចំនួននៃការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ រហូតដល់កំរិតជាសារវ័ន្តណាមួយនោះទេ ។

E-mail : tpcho@tpc.com.kh
Tel: (855) 23 220 641 - Fax : (855) 23 220 642
#94, Street 360, Sangkat Boeung Keng Kang III,
Khan Chamkarmon, Phnom Penh, Cambodia

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)

ភាគលាភ

នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុនបានប្រកាស និងបង់ភាគលាភចំនួន 349 លានរៀល ដោយដកចេញពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកពីការិយបរិច្ឆេទមុន ។

ដើមទុន

នៅថ្ងៃទី 7 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2011 ក្រុមហ៊ុនបានស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនដល់ចំនួន 6,176,400 ពាន់រៀល ដោយដាក់ដើមទុនបន្ថែមចំនួន 2,176,400 ពាន់រៀលពី DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF និង TPC-ESOP Co., Ltd ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុម័តលើការបង្កើនដើមទុននេះតាមរយៈលិខិតចុះថ្ងៃទី 30 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2011 ។

រចនាសម្ព័ន្ធដើមទុន និងសេចក្តីលំអិតអំពីភាគហ៊ុនដែលបានបោះផ្សាយ និងចុះបញ្ជីមានដូចខាងក្រោម:

	← 2011		→	← 2010		→
	ភាគរយម្ចាស់ហ៊ុន	ចំនួនហ៊ុន	ចំនួនពាន់រៀល	ភាគរយម្ចាស់ហ៊ុន	ចំនួនហ៊ុន	ចំនួនពាន់រៀល
DWM Funds S.C.A. -SICAV SIF	89.82	55,474	5,547,400	87.84	35,134	3,513,400
TPC-ESOP Co., Ltd	10.18	6,290	629,000	12.16	4,866	486,600
	100	61,764	6,176,400	100	40,000	4,000,000

ភាគហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជី បោះផ្សាយ និងបង់រួចរាល់សរុបទាំងអស់មានចំនួន 61,764 ហ៊ុន (31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2010: 40,000 ហ៊ុន) ដែលមានតម្លៃចារឹក 100,000 រៀល ក្នុងមួយហ៊ុន (31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2010: 100,000 រៀល).

ការកែតម្រូវអនុស្សារណៈ និងលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 7 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2012 ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្ត ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយដែលមានតម្លៃមិនអាចលក់បាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតាត្រូវបានកាត់បន្ថយឱ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចលក់បានជាក់ស្តែង ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មចរន្ត នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)

វិធីសាស្រ្តកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើង ធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តន៍វិធីសាស្រ្ត ដែលមានកន្លងមកក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ និងមិនសមស្របនោះទេ ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះពុំមាន:

(ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលកើតមានឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមកក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ ឬ

(ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះក្រុមហ៊ុន ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុន ។

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងរយៈពេល 12 ខែ បន្ទាប់ពីថ្ងៃបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទដែលនឹងអាចមានផលប៉ះពាល់ ឬអាចនឹងប៉ះពាល់ជាសារវ័ន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដូចដែលបានកំណត់ និងនៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់នោះទេ ។

ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលនឹងបណ្តាលឱ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទមិនមានការប៉ះពាល់ណាមួយដល់ចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ដែលមានលក្ខណៈជាសារវ័ន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានយោបល់ដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវ័ន្តនិង មិនប្រក្រតីកើតមានឡើងដែលអាចនាំឱ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ព្រឹត្តការណ៍ចាប់ពីថ្ងៃធ្វើរបាយការណ៍

ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗ កើតមានឡើងនៅក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ ដែលតម្រូវឲ្យមានការបង្ហាញ ឬការធ្វើនិយ័តកម្មនោះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនិងថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះមាន៖

• លោក Michael John Spingler	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
• លោកស្រី Fernanda Pecanha Lacerda De Lima	អភិបាល
• លោក Ry Vanna	អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី 10 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2011)
• លោកស្រី Jessica Moffett-Rose	អភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី11 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2011)
• លោក Chandula P.Abeywickrema	អភិបាល
• លោក Christophe Forsinetti	អភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី11 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2011)

ចំណែកហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានសមាជិកណាម្នាក់កាន់កាប់ ឬមានជាប់ទាក់ទិនផ្ទាល់នៅក្នុងភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុននោះទេ ។ ពុំមានការរៀបចំណាមួយ ដែលមានក្រុមហ៊ុនជាគូភាគី ក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយទិញយកភាគហ៊ុនពីក្រុមហ៊ុន ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀត។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុង និងថ្ងៃបញ្ចប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានការរៀបចំណាមួយ ដែលមានក្រុមហ៊ុនជាគូភាគីមួយក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយនៃការទិញយកភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុល ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតទេ ។

ចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុកន្លងទៅ ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅអំពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងចំនួនបរិលាភសរុបទទួលបានដោយសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុន ឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធណាមួយជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាសមាជិក ឬ ក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើននោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីចង្អុលបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាពចលនាសាច់ប្រាក់សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ។ នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវៈ

(ក) អនុម័តគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្នហើយធ្វើការអនុវត្តន៍ឱ្យបានជាប់លាប់ ។

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) អនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជានិង គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬបើមានការផ្លាស់ប្តូរពីនេះត្រូវធ្វើការកំណត់បង្ហាញ និងពន្យល់ឱ្យបានច្បាស់លាស់ ហើយកំណត់បរិមាណនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

(គ) រក្សាទុកបញ្ជីគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឱ្យមានប្រសិទ្ធិភាព ។

(ឃ) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លុះត្រាតែមានករណីមិនសមរម្យក្នុងការសន្មតថា ក្រុមហ៊ុននឹងបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនាពេលអនាគតដែលគិតទុកជាមុន ។

(ង) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនឱ្យមានប្រសិទ្ធិភាពលើរាល់សេចក្តីសំរេចដែលមានសារៈសំខាន់ទាំងអស់ ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការ ហើយត្រូវធ្វើឱ្យប្រាកដថាកិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថាបានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការខាងលើដូចមានរាយការណ៍ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅលើសេចក្តីសំរេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល:

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី
THANEAKEA PHUM (CAMBODIA) LTD.

____

លោក Christophe Forsinetti

អភិបាល

ថ្ងៃទី 29 MAR 2012

KPMG

KPMG Cambodia Ltd
4th floor, Delano Center
No. 144, Street 169
Sangkat Veal Vong
Khan 7 Makara, Phnom Penh
Kingdom of Cambodia

Telephone +855 (23) 216 899
Fax +855 (23) 217 279
Internet www.kpmg.com.kh

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ
ជូនចំពោះម្ចាស់ភាគហ៊ុន
ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ **ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី** ហៅកាត់ថា ("ក្រុមហ៊ុន") ដែលរួមមានតារាងតុល្យការនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ2011 និងរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បំរែបំរួលមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន និងរបាយការណ៍ចលនាសាច់ប្រាក់សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ និងកំណត់សំគាល់ ដែលរួមមានសេចក្តីសង្ខេបគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ និងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 8 ដល់ 58 ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំនិងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលគណៈគ្រប់គ្រងបានកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សំរាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អោយជៀសផុតពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្តបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺធ្វើការបញ្ចេញមតិយោបល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះផ្អែកទៅលើការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ស្តង់ដារទាំងនេះតម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌ ដោយគ្រោងនិងធ្វើសវនកម្មដើម្បីទទួលបាននូវអំណះអំណាងយ៉ាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តឡើយ ។

ការធ្វើសវនកម្ម រួមមានការអនុវត្តន៍នូវបណ្តានិតិវិធីត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងដែលទាក់ទងទៅនឹងបរិមាណទឹកប្រាក់ និងកំណត់បង្ហាញទាំងឡាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការជ្រើសរើសនិតិវិធីទាំងនេះ គឺផ្អែកទៅលើការវិនិច្ឆ័យរបស់យើងខ្ញុំដែលរួមមានការប៉ាន់ប្រមាណទៅលើហានិភ័យដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ ។ នៅក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណហានិភ័យទាំងនោះយើងខ្ញុំធ្វើការពិចារណាទៅលើការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីធ្វើសវនកម្មឱ្យសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណង ដើម្បីបញ្ចេញមតិយោបល់ទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។

KPMG Cambodia Ltd., a Cambodian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

KPMG

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ (ត)

ការធ្វើសវនកម្ម ក៏រួមមានការវាយតម្លៃទៅលើភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលក្រុមហ៊ុនបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃគណនេយ្យប៉ាន់ស្មានសំខាន់ៗដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រងព្រមទាំងការវាយតម្លៃលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសំរាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

មតិយោបល់

ជាមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ **ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី** នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាពចលនាសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ដោយស្របទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន ខេភីអឹមជី ខេមបូឌា ចំកាត់

Craig McDonald
Audit Partner

រាជធានីភ្នំពេញ

ថ្ងៃទី 29 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2012

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

តារាងតុល្យការ
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

	កំណត់សំគាល់	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4	474,214	322,678
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា	5	45,292,288	34,946,852
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	6	324,020	215,200
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	7	133,743,863	88,459,910
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងទៀត	8	3,874,124	2,364,604
អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសម្ភារ	9	1,532,569	1,199,820
ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ	10	7,409	14,819
វិនិយោគរយៈពេលវែង	11	60,585	-
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	12	250,362	139,639
សរុបទ្រព្យសកម្ម		185,559,434	127,663,522
បំណុល និងមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន			
បំណុល			
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	13	292,456	394,981
ប្រាក់កម្ចី	14	147,713,373	99,081,495
បំណុលផ្សេងៗ	15	3,664,036	2,705,933
ជំនួយពន្យា		12,224	16,298
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់	12	1,311,518	618,069
សរុបបំណុល		152,993,607	102,816,776
មូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន			
ដើមទុន	16	6,176,400	4,000,000
ទុនបំរុង		1,955,663	1,373,211
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		24,433,764	19,473,535
សរុបមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន		32,565,827	24,846,746
សរុបបំណុលនិងមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន		185,559,434	127,663,522

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាបតិដ្ឋានបទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍លទ្ធផល
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

	កំណត់សំគាល់	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ចំណូលពីការប្រាក់	17	35,538,246	26,546,534
ចំណាយលើការប្រាក់	18	(11,365,283)	(9,396,460)
ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់		24,172,963	17,150,074
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	19	504,032	326,587
ចំណូលប្រតិបត្តិការ		24,676,995	17,476,661
ចំណាយកំរៃជើងសារ	20	(426,796)	(475,559)
ចំណាយផ្នែកបុគ្គលិក	21	(11,222,570)	(8,665,513)
ចំណាយរំលស់		(693,264)	(591,344)
ចំណាយរដ្ឋបាល	22	(4,977,612)	(3,736,556)
ដកចេញសំវិធានធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និង ជាប់សង្ស័យ		60,019	378,277
ប្រាក់ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ		7,416,772	4,385,966
ចំណូលបានពីជំនួយ		4,075	10,328
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		7,420,847	4,396,294
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	12	(1,529,166)	(906,427)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ		5,891,681	3,489,867

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាបតិដ្ឋានបទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍បំរែបំរួលមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

	ដើមទុន ពាន់រៀល	ទុនបំរុង ពាន់រៀល	ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2010	4,000,000	788,740	16,568,139	21,356,879
ផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបំរុង	-	584,471	(584,471)	-
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	3,489,867	3,489,867
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2010	4,000,000	1,373,211	19,473,535	24,846,746
ដើមទុនបន្ថែមពីការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	2,176,400	-	-	2,176,400
ផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបំរុង	-	582,452	(582,452)	-
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	5,891,681	5,891,681
ភាគលាភបានទូទាត់	-	-	(349,000)	(349,000)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011	6,176,400	1,955,663	24,433,764	32,565,827

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាបតិដ្ឋានបទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍ចលនាសាច់ប្រាក់
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ចលនាសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	7,420,847	4,396,294
និយ័តកម្មលើចំណូលនិងចំណាយមិនមែនសាច់ប្រាក់:		
រំលស់	693,264	591,344
ប្រាក់ជំនួយ	(4,075)	(10,328)
ដកចេញសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ	(60,019)	(378,277)
	8,050,017	4,599,033
ការប្រែប្រួលនៃ:		
ប្រាក់បញ្ញើនិងតម្កល់នៅធនាគារនានា	(4,450,932)	3,280,236
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	(108,820)	-
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	(45,223,934)	(19,207,734)
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	(1,509,520)	(655,912)
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	(102,525)	(27,611)
បំណុលផ្សេងៗ	958,103	647,993
សាច់ប្រាក់ប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(42,387,611)	(11,363,995)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(946,440)	(399,192)
ប្រាក់ជំនួយទទួលបាន	-	4,895
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(43,334,051)	(11,758,292)
ចលនាសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ		
ការទិញអចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសម្ភារ	(1,018,603)	(753,390)
ការវិនិយោគ	(60,585)	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពវិនិយោគ	(1,079,188)	(753,390)

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍ចលនាសាច់ប្រាក់ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ចលនាសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី	111,246,435	71,142,366
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	(62,614,556)	(65,114,563)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	2,176,400	-
បង់ភាគលាភ	(349,000)	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន	50,459,279	6,027,803
ការ កើនឡើង/(ថយចុះ) នៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	6,046,040	(6,483,879)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	18,300,299	24,784,178
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	24,346,339	18,300,299

សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមាន:

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ- (កំណត់សំគាល់ 4)	474,214	322,678
ប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់តម្កល់នៅតាមធនាគារ នានា (មានកាលកំណត់ 3 ខែឬតិចជាង) (កំណត់សំគាល់ 5)	23,872,125	17,977,621
	24,346,339	18,300,299

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាបតិដ្ឋានបទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

1. រចនាសម្ព័ន្ធ និងសកម្មភាពចំបង

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី ហៅកាត់ថា ("ក្រុមហ៊ុន") ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្កើតឡើងជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកំរិតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 23 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2002 ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. 1413/02E ដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

ក្រុមហ៊ុនគឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបាន និងកំពុងបន្តសកម្មភាពចំបងជាស្ថាប័នផ្តល់ឥណទានដល់ប្រជាជននៅតាមជនបទក្នុង 31 តំបន់ ដែលមានសាខាចំបងចំនួន 13 និងស្នាក់ការកណ្តាលនៅភ្នំពេញ ។ គោលដៅចំបងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់នូវសេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពជឿទុកចិត្ត និងអាចទទួលយកបានដល់សហគ្រិនខ្នាតតូចនៅតាមជនបទ និងបរិវេណជុំវិញទីក្រុងភ្នំពេញ។

ក្នុងបណ្តាខេត្តក្រុងចំនួន 24 នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាធនាគារភូមិមានប្រតិបត្តិការនៅ 16 ខេត្ត មានដូចជា បន្ទាយមានជ័យ បាត់ដំបង កំពង់ចាម កំពង់ឆ្នាំង កំពង់ស្ពឺ កំពង់ធំ កំពត កណ្តាល ក្រចេះ កែប ឧត្តរមានជ័យ ភ្នំពេញ ព្រៃវែង សៀមរាប ស្វាយរៀង និង តាកែវ។

ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណរយៈពេល 3 ឆ្នាំដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចាប់ពីថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2003 ដល់ថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2006 ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ នៅថ្ងៃទី 20 ខែ មករា ឆ្នាំ 2006 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណនេះសំរាប់រយៈពេល 3 ឆ្នាំទៀតចាប់ពី ថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ 2006 ដល់ថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ 2009។ នៅថ្ងៃទី 14 ខែ មករា 2009 ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាអចិន្ត្រៃយ៍ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីមានទីតាំងនៅផ្ទះលេខ 94 ផ្លូវ 360 សង្កាត់បឹងកេងកង 3 ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន 545 នាក់ (31 ធ្នូ 2010 មានបុគ្គលិក ចំនួន 457 នាក់)

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះត្រូវបានរៀបចំឡើងស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានអនុញ្ញាតិ និងសំរេចអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅ ថ្ងៃទី 29 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2012 ។

ធនាគារគូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(ខ) គោលការណ៍នៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើម ។

(គ) រូបិយប័ណ្ណសំរាប់ការវាស់វែង និងការកំណត់បង្ហាញ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើរូបិយប័ណ្ណចំនួនបីគឺ ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។ គណៈគ្រប់គ្រងបានកំណត់ប្រាក់រៀល ជារូបិយប័ណ្ណសំរាប់ការវាស់វែង និងការកំណត់បង្ហាញព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីសារធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ក្រុមហ៊ុនដោយសារប្រតិបត្តិការឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនភាគច្រើនជាប្រាក់រៀល។

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់រៀលត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ ទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលដែលជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតក្រៅពីប្រាក់រៀលនាថ្ងៃតារាងតុល្យការ ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលដោយប្រើប្រាស់អត្រានាថ្ងៃនោះ ។ ភាពលំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតម្រូវឱ្យគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យប៉ាន់ស្មាន និង សន្មតដែលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តន៍នូវគោលការណ៍គណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និង ចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និង ការសន្មតត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែនូវគណនីប៉ាន់ស្មានត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលការប៉ាន់ស្មាននោះ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ និងក្នុងអំឡុងពេលដែលផលប៉ះពាល់នោះនឹងកើតមានឡើងនាពេលអនាគត ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយក្រុមហ៊ុនក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។ គោលនយោបាយទាំងអស់នេះត្រូវបានយកមកអនុវត្តដូចគ្នានៅគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបង្ហាញលើកលែងតែចំណុចដែលបានបញ្ជាក់ ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមានសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ឥណទាន ប្រាក់បញ្ញើ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់ និង ការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកពីគ្នា ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការប្រមូលផ្តុំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និង សាខាតាមខេត្តនានាបន្ទាប់ពីការលុបបំបាត់ចោលនូវសមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខា ។

(គ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសាច់ប្រាក់ និងសមតុល្យធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ និង ការវិនិយោគរយៈពេលខ្លីដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានក្នុងរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាងនេះចាប់ពីពេលទិញ និង ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(ឃ) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

(ង) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើមដែលនៅសល់ដោយដកចេញនូវចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល សំវិធានធនជាក់លាក់ និង សំវិធានធនទូទៅ ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ច) សំវិធានធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

ដើម្បីអនុលោមទៅតាមការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនជាក់លាក់លើឥណទានអាក្រក់ និង ជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើទៅលើឥណទានដែលបានចាត់ទុកថាមិនដំណើរការដែលត្រូវធ្វើបានឡើងដូចខាងក្រោម:

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងមួយឆ្នាំ):		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី 30 ទៅ 59 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី 60 ទៅ 89 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	ចាប់ពី 90 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ):		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី 30 ទៅ 179 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី 180 ទៅ 359 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	ចាប់ពីពី 360 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%

សំវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវបានគណនាតាមភាគរយនៃឥណទានមិនទាន់សងនាចុងការិយបរិច្ឆេទហើយត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធន 100% សំរាប់ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងលើសពី 30 ថ្ងៃ ។ ចំនួនសំវិធានធនដែលលើសកំរិតតម្រូវដោយធនាគារជាតិកម្ពុជាត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនទូទៅ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និង ជាប់សង្ស័យត្រូវបានវាយតម្លៃដោយគណៈគ្រប់គ្រងជារៀងរាល់ខែ ។ លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយត្រូវបានពិចារណាក្នុងការវាយតម្លៃទៅលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើ ឥណទានអាក្រក់ និង ជាប់សង្ស័យដូចជា ទំហំនៃឥណទាន បទពិសោធន៍នៃការខាតបង់កន្លងទៅ លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗ ដល់អតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃឥណទានធៀបនឹងដំណើរការនៃឥណទានក្នុងកំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យា ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ច) សំវិធានធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

ឥណទានត្រូវបានលុបបំបាត់ចោលបន្ទាប់ពីគណៈគ្រប់គ្រងវិនិច្ឆ័យឃើញថាពុំមានសង្ឃឹមនឹងទារបាននូវឥណទានទាំងនោះមកវិញទេ ។ ឥណទានដែលបានលុបចោល ត្រូវបានកាត់ចេញពីឥណទានដែលនៅសល់ និងពីសំវិធានធនសំរាប់ឥណទានបាត់បង់ ។

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទានដែលបានលុបបំបាត់ចោលពីពេលមុន ត្រូវបានកត់ជាចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឆ) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិ ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមារបស់ក្រុមហ៊ុន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

(ជ) គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ

គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមតម្លៃដែលបានរំពឹងថានឹងទទួលបាន ។

(ឈ) អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសម្ភារ

(i) អចលនទ្រព្យ និង ទ្រព្យសម្ភារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដកនូវរំលស់បង្គរ និងការខាតបង់នៃឱនភាពតម្លៃបង្គរប្រសិនបើមាន ។ នៅពេលដែលធាតុនៃអចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសម្ភាររួមបញ្ចូលនូវសមាសធាតុសំខាន់ៗ ដែលមានអាយុកាលកំណត់ប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសម្ភារទាំងនោះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាធាតុផ្សេងៗគ្នានៃអចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសម្ភារ ។

រំលស់ត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកលើចំនួនដែលអាចរំលស់បាន ដែលជាថ្លៃដើមអចលនទ្រព្យ ឬ ក៏ចំនួនផ្សេងទៀតដែលចាត់ទុកជាថ្លៃដើម ហើយដកចេញនូវនូវតម្លៃដែលនៅសល់ ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឈ) អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសម្ភារ (ត)

រំលស់ត្រូវបានបញ្ចូលជាចំណាយនៅក្នុងនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថយចុះជាលំដាប់ ដោយប្រើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនីមួយៗនាដើមការិយបរិច្ឆេទ ផ្អែកតាមអត្រាដូចខាងក្រោម:

គ្រឿងសង្ហារឹម និង សម្ភារការិយាល័យ	25%
យានយន្ត	25%
កុំព្យូទ័រ	50%

ប្រសិនបើមានការគូសបញ្ជាក់ណាមួយអោយដឹងថា មានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវ័ន្តនូវអត្រារំលស់ អាយុកាលប្រើប្រាស់ ឬតម្លៃនៅសល់របស់អចលនទ្រព្យ រំលស់អចលនទ្រព្យនោះត្រូវកំណត់ឡើងវិញដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងនូវការប៉ាន់ស្មានថ្មី។

(ii) ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងផ្នែកមួយនៃអចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសម្ភារដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មនេះ មានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ក្រុមហ៊ុនលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀតត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបន្ទុកចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។

(iii) ចំណេញ ឬខាតពីការបោះបោល ឬការលក់ចេញនៃអចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសម្ភារណាមួយត្រូវបានកំណត់ ដោយភាពខុសគ្នារវាងប្រាក់ចំណូលសុទ្ធពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃអចលនទ្រព្យ និង ទ្រព្យសម្ភារទាំងនោះហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនាថ្ងៃបោះបោល ឬ លក់ចេញ។

(ញ) ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ

ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ ដែលរួមមានកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ ត្រូវបានកំណត់ដោយតម្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និង ឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរប្រសិនបើមាន។ រំលស់ត្រូវបានគណនាផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថយចុះជាលំដាប់ ផ្អែកតាមអាត្រា 50% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ប្រសិនបើមានការគូសបញ្ជាក់ណាមួយអោយដឹងថា មានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវ័ន្តនូវអត្រារំលស់ អាយុកាលប្រើប្រាស់ ឬតម្លៃនៅសល់របស់ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបិយនោះត្រូវកំណត់ឡើងវិញដើម្បី ឆ្លុះបញ្ចាំងនូវការប៉ាន់ស្មានថ្មី។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ជ) ឱនភាពនៃតម្លៃ

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថាឱនភាពអាចកើតមានឡើង ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវចាត់ទុកថាមានឱនភាពក្នុងករណីដែលអាចបង្ហាញថាមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនជះឥទ្ធិពលអវិជ្ជមានទៅលើចលនាសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ករណីនេះមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់សំរាប់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ច) នោះទេ ។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យចំពោះឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលនៅសល់ត្រូវបានវាយតម្លៃជារួមសំរាប់ទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញប្រសិនបើការដកចេញអាចពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងព្រឹត្តការណ៍ ដែលកើតឡើងក្រោយពីការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាព ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដើម្បីកំណត់ថាតើមានកត្តាដែលនាំឱ្យមានឱនភាពឬទេ ។ ក្នុងករណីដែលមានកត្តាទាំងនោះកើតឡើង ការប៉ាន់ស្មានតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានធ្វើឡើង ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្មឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់គឺផ្អែកលើតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់និងតម្លៃទីផ្សារដកចំណាយលក់ចេញ ។ ក្នុងការវាយតម្លៃលើតម្លៃប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ត្រូវបានបញ្ចុះទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្នដោយប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់មុនដកពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងតម្លៃទីផ្សារផ្អែកលើតម្លៃនៃពេលវេលានិងហានិភ័យជាក់លាក់សំរាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ។ សំរាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាទៅក្រុមតូចៗនៃទ្រព្យសកម្មដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់ពីការបន្តប្រើប្រាស់ដែលមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ("ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់") ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ដ) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។ ការខាតបង់ពីឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឋ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃនៃប្រាក់តម្កល់ ។

(ឌ) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនប្រាក់ដើម ដែលមិនទាន់បានទូទាត់ ។ សោហ៊ុយផ្សេងៗ ដែលបានចំណាយដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្ម និង ធ្វើរំលស់ទៅតាមរយៈពេលរបស់ប្រាក់កម្ចីនោះដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ។

(ឍ) សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬ កិច្ចសន្យាដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីពេលមុន ហើយអាចប៉ាន់ស្មានដោយភាពជឿជាក់ថានឹងមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវឱ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈជាសារវ័ន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយការបញ្ចុះតម្លៃចលនាសាច់ប្រាក់ ដែលរំពឹងទុកនាពេលអនាគតតាមអត្រាមុនបង់ពន្ធដែលវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ស្មានទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃពេលវេលានៃរូបិយប័ណ្ណ និង ដោយសមស្របទៅនឹងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុល ។

(ណ) ទុនបំរុង

ទុនបំរុងតំណាងឱ្យប្រាក់ចំណេញដែលបានផ្ទេរពីកម្មវិធីធនាគារភូមិ ។ ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធចំនួន 5% បន្ទាប់ពីការដកការខាតបង់ពីគ្រាមុនត្រូវបានផ្ទេរទៅទុនបំរុង។ បន្ទាប់ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ក្រុមហ៊ុន នៅថ្ងៃទី 23 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2002 មក ការផ្ទេរនេះបានផ្អាកនៅពេលទុនបំរុងស្មើនឹង 10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ណ) ទុនបំរុង (ត)

ចាប់ពីថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2010 ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឲ្យបង្កើតទុនបំរុងដោយម្ចាស់កម្ចី Instituto de Credito Oficial ("ICO") ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីឥណទាន ។

ទុនបំរុងនេះត្រូវបានផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកចំនួន 3.5% នៃប្រាក់កម្ចីមិនទាន់ទូទាត់សងឲ្យ Instituto de Credito Oficial ("ICO") នៅរៀងរាល់ចុងឆ្នាំ រហូតដល់ថ្ងៃ ទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ។

(ត) សម្ព័ន្ធញាតិ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធញាតិ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬ ដោយប្រយោល ឬ មានឥទ្ធិពលជាខ្លាំងទៅលើភាគីមួយទៀត ក្នុងការធ្វើសេចក្តីសំរេច ហិរញ្ញវត្ថុ និង ប្រតិបត្តិការ ឬ ផ្ទុយមកវិញ បើក្រុមហ៊ុន និង ភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬ ក៏មាន ឥទ្ធិពលជាខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធញាតិអាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល និង រួមបញ្ចូលនូវរូបវន្តបុគ្គលនៃសមាជិកគ្រួសារដែលជិតស្និទ្ធក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធញាតិផងដែរ។

តាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុនិយមន័យរបស់សម្ព័ន្ធញាតិរួមបញ្ចូលផងដែរនូវភាគីដែលកាន់កាប់ភាគហ៊ុនដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិច 10% នៃដើមទុនក្រុមហ៊ុន ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត និងរាប់បញ្ចូលនូវរូបវន្តបុគ្គលណាម្នាក់ដែលរួមចំណែកក្នុងការអភិបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការរៀបចំ និងការអនុវត្តន៍នៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

(ថ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល និងចំណាយ

ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្គរ។ នៅពេលដែលឥណទានមួយក្លាយជាឥណទានមិនដំណើរការ ការកត់ត្រាការប្រាក់ថាជាចំណូលត្រូវបានព្យួរទុក ហើយត្រូវទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានសាច់ប្រាក់ ។ ចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានធ្វើការគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រសមតុល្យថយចុះលើសមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់ប្រចាំខែ ។

ចំណាយត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្គរ ។

(ទ) ជំនួយ

ជំនួយដែលទទួលបាន ដើម្បីជួយទៅលើប្រតិបត្តិការទាំងឡាយរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ផ្អែកតាមមូលដ្ឋានជាប្រព័ន្ធនិងសមស្របដោយផ្គូរផ្គងជាមួយនឹងចំណាយដែលត្រូវទូទាត់។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ទ) ជំនួយ (ត)

ជំនួយដែលទទួលបានសំរាប់ការទិញអចលនទ្រព្យ និង ទ្រព្យសម្ភារ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ផ្អែកតាមមូលដ្ឋានជាប្រព័ន្ធទៅតាមអាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម ។ ជំនួយដែលមិនទាន់បានបញ្ចូលទៅជាចំណេញ ឬខាតត្រូវបានបង្ហាញជាជំនួយពន្យារ។

(ធ) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

រាល់ភតិសន្យាទាំងឡាយដែលហានិភ័យ និង លាភការនៃម្ចាស់កម្មសិទ្ធិរបស់ទព្យសកម្មស្ថិតនៅជាមួយនឹងម្ចាស់ទ្រព្យត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ។ ថ្លៃឈ្នួលក្នុងបែបផែនជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិការត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល តាមវិធីសាស្រ្តរំលស់ថេរទៅតាមថេរវេលានៃការជួល។ ការជួលមិនត្រូវបានទទួលជាបំណុលទេលុះត្រាកាតព្វកិច្ចក្នុងការបង់ត្រូវបានដល់កាលកំណត់ ។

(ន) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ឬ ខាតប្រចាំឆ្នាំរួមមាន ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុងករណីដែលវាទាក់ទងទៅនឹងសមាសធាតុ ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន ។ ក្នុងករណីនេះវាក៏ត្រូវបានកំណត់បង្ហាញថាជាផ្នែកមួយនៃមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុនផងដែរ ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំគឺជាពន្ធដែលរំពឹងទុកថាត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬ បានអនុម័តជាអាទ៍នៅថ្ងៃតារាងតុល្យការជាមួយនឹង និយ័តកម្ម ណាមួយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានកំណត់តាមវិធីសាស្រ្តតារាងតុល្យការ លើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ក្នុងគោលបំណងនៃការធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃដែលប្រើក្នុងគោលបំណងនៃការគិតពន្ធ។ តម្លៃនៃប្រាក់ពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះគឺផ្អែកលើលក្ខណៈនៃការជឿជាក់នឹងទទួលបាន ឬ ការទូទាត់ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅថ្ងៃតុល្យការ ។

ពន្ធពន្យារលើទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម ។ ពន្ធពន្យារលើទ្រព្យសកម្មនេះ ត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីដែលមិនអាចកើតឡើងនូវអត្ថប្រយោជន៍នៃពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធដែលអាចនឹងប្រើប្រាស់បាន ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(យ) ស្តង់ដារ និងការបកស្រាយថ្មី ដែលនឹងត្រូវអនុវត្តនាពេលអនាគត (ត)

ដូចមានចែងក្នុងប្រកាសលេខ 068 សហវ-ប្រក ចុះថ្ងៃទី 8 ខែ មករា ឆ្នាំ 2009 ចេញដោយក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុស្តីពីការអនុវត្តស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃកម្ពុជាបានអនុម័តឲ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ ដែលមានប្រសិទ្ធភាពអនុវត្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមនៅ ឬបន្ទាប់ពីថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012 ។ ស្តង់ដារថ្មីនេះនឹងត្រូវបានកំណត់ជាស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។ ស្តង់ដារខាងក្រោមនេះគឺត្រូវបានរំពឹងទុកថានឹងមានផលប៉ះពាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ៖

- **ស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា 1 ស្តីពីការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានបញ្ចូលនូវ** វាក្យសព្ទចំណូលសរុប ដែលបង្ហាញនូវបំរែបំរួលមូលធនក្នុងការិយបរិច្ឆេទក្រៅពីការប្រែប្រួល ដែលបណ្តាលមកពីប្រតិបត្តិការជាមួយម្ចាស់ភាគហ៊ុនក្នុងសមត្ថភាពជាម្ចាស់ហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ចំណូលសរុបនេះ អាចបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណូលសរុបតែមួយ (ដោយរួមបញ្ចូលគ្នារវាងរបាយការណ៍លទ្ធផល និងរាល់ការប្រែប្រួលមូលធនដែលមិនពាក់ព័ន្ធនឹងម្ចាស់ហ៊ុនក្នុងរបាយការណ៍តែមួយ) ឬ ក៏បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល និង របាយការណ៍ចំណូលសរុប ផ្សេងពីគ្នា។
- **ស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា 23 ស្តីពីបន្ទុកប្រាក់កម្ចី** មិនអនុញ្ញាតឲ្យទទួលស្គាល់បន្ទុកប្រាក់កម្ចីជាចំណាយ ហើយតម្រូវឲ្យក្រុមហ៊ុនធ្វើមូលធនកម្ម បន្ទុកប្រាក់កម្ចីណាដែលចូលរួមដោយផ្ទាល់ក្នុងការទិញសាងសង់ ឬ ផលិតនូវទ្រព្យសកម្មដែលកំពុងដំណើរការឲ្យក្លាយទៅជាថ្លៃ ដើមរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ។
- **ការចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ** (**ស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា 39 ស្តីពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**: ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែង និង**ស្តង់ដាររបាយការណ៍អន្តរជាតិនៃកម្ពុជា 7 ស្តីពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ: ការបង្ហាញ**) អនុញ្ញាតឲ្យក្រុមហ៊ុនចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជាឧបករណ៍ derivatives (លើកលែងតែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលស្គាល់ដំបូង តាមតម្លៃទីផ្សារ តាមរយៈចំណេញ ឬខាត) ចេញពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលស្គាល់តាមតម្លៃ ទីផ្សារតាមរយៈចំណេញ ឬ ខាតក្នុងកាលៈទេសៈពិសេសណាមួយ។ ការធ្វើវិសោធនកម្មនេះក៏អនុញ្ញាតឲ្យក្រុមហ៊ុនធ្វើការផ្ទេរពីក្រុមទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់លក់ទៅជាឥណទាន និងគណនីត្រូវទទួលសំរាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុណាដែលបំពេញនូវនិយមន័យរបស់ឥណទាន និង គណនីត្រូវទទួលហើយប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានបំណង និង លទ្ធភាពរក្សាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនេះរហូតដល់ពេលរំពឹងទុកណាមួយ ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឃ) ស្តង់ដារ និងការបកស្រាយថ្មី ដែលនឹងត្រូវអនុវត្តនាពេលអនាគត (ត)

- **ស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (CIAS) 39 ស្តីពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ: ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែង** បង្កើតនូវគោលការណ៍សំរាប់ការទទួលស្គាល់ និងវាស់វែងនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ និងកិច្ចសន្យាមួយចំនួនទាក់ទងនឹងការទិញ ឬ លក់ឧបករណ៍មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួន។ ការអនុវត្តនូវ CIAS 39 នឹងធ្វើឲ្យមានការកែប្រែនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ ទៅលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ៖

  ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន: បច្ចុប្បន្ននេះឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានដាក់បង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការតាមថ្លៃដើមដែលនៅសល់ដោយដកចេញចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោលសំវិធានធនជាក់លាក់ និង សំវិធានធនទូទៅ ។ ដោយឡែកក្រោម CIAS 39 ទ្រព្យសកម្មបែបនេះត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបឋមតាមតម្លៃទីផ្សារ រួមបញ្ចូលទាំងចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ។ ក្រោយពីការទទួលស្គាល់បឋមមក គណនីឥណទាន និងគណនីអតិថិជនត្រូវបានវាស់វែងតាមការរំលស់ថ្លៃដើម ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ដោយដកចេញនូវការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ។

  ការថយចុះនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ: បច្ចុប្បន្ននេះ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និង សំវិធានធន ដែលតម្រូវដោយប្រកាសលេខ ធ7-02-186 ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី 13 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2002 ចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ CIAS 39 តម្រូវឲ្យក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ទាំងតាមមូលដ្ឋាននៃការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោល និង តាមមូលដ្ឋាននៃការវាយតម្លៃជាក្រុម ដើម្បីរកមើលថាតើមានភស្តុតាងណាមួយបង្ហាញថាមានការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោល និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាក្រុមដែរឬទេ។ ការខាតបង់ បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃត្រូវបានវាស់វែងដោយភាពលំអៀង រវាងតម្លៃកត់ត្រាក្នុងបញ្ជីនៃទ្រព្យសកម្មមួយធៀបនឹងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកនាពេលអនាគត ដោយធ្វើអប្បហារផ្អែកលើអត្រាការប្រាក់ដើមរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ការខាតបង់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ ឬ ខាត និង បង្ហាញនៅក្នុងគណនីសំវិធានធន ជាមួយនឹងឥណទាន និងគណនីអតិថិជន។ នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍មួយកើតឡើង បន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើការថយតម្លៃរបស់ឥណទាន ដែលព្រឹត្តិការណ៍នេះធ្វើឲ្យចំនួនខាតបង់ពីការថយតម្លៃរបស់ឥណទានថយចុះចំនួន ការថយចុះនៃការខាតបង់ពីការថយតម្លៃរបស់ឥណទាន នឹងត្រូវបង្វែរមកវិញតាមរយៈចំណេញ ឬខាត ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឃ) ស្តង់ដារ និងការបកស្រាយថ្មី ដែលនឹងត្រូវអនុវត្តនាពេលអនាគត (ត)

ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន: បច្ចុប្បន្ននេះក្រុមហ៊ុនវាស់វែងប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនដោយយោងទៅតាមតម្លៃនៃប្រាក់តម្កល់។ CIAS 39 បំណុលនេះត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបឋមតាមតម្លៃទីផ្សារដោយដកនូវតម្លៃប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ។ ក្រោយពីការទទួលស្គាល់បឋមមក បំណុលហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះត្រូវបានវាស់វែងតាមការរំលស់ថ្លៃដើម ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

ចំណូលការប្រាក់ និង ចំណាយការប្រាក់: បច្ចុប្បន្ននេះ ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាចំណូល និងចំណាយ ការប្រាក់តាមមូលដ្ឋានបង្គរទៅតាមអត្រាក្នុងកិច្ចសន្យាលើកលែងតែមានករណីសង្ស័យជាក់លាក់ណាមួយលើលទ្ធភាពនៃការប្រមូលត្រលប់វិញ ក្នុងករណីនេះការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរទុក រហូតដល់ពេលដែលគេទទួលបានសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង។ CIAS 39 តម្រូវឲ្យកត់ត្រាចំណូល និង ចំណាយការប្រាក់នៃរាល់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការប្រាក់ទាំងអស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។ ទាក់ទិនទៅនឹងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុណាមួយ ឬ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាក្រុម ដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា ហើយបានថយចុះតម្លៃចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាម អត្រាការប្រាក់ដែលបានប្រើក្នុងការគណនាបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដើម្បីធ្វើការវាស់វែងការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ។

4. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	2,000	2,000
សាខា	472,214	320,678
	474,214	322,678

ចំនួនខាងលើត្រូវបានធ្វើការវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម:

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ប្រាក់រៀលខ្មែរ	261,983	182,654
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	187,891	130,798
ប្រាក់បាតថៃ	24,340	9,226
	474,214	322,678

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

5. ប្រាក់បញ្ញើ និង តម្កល់នៅធនាគារនានា

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត		
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	12,464,640	42,194
ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	194,159	8,523,806
ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា	321,831	-
ធនាគារម៉ារូហានជប៉ុន ភីអិលស៊ី	101,439	-
គណនីសន្សំ		
ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	3,101,882	1,990,429
ធនាគារអភិវឌ្ឍជនបទកម្ពុជា	513	588
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់		
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា *	6,583,570	6,606,390
ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា *	22,524,254	17,783,445
	45,292,288	34,946,852

*: ចំនួននេះត្រូវបានតម្កល់ជាទ្រព្យបញ្ចាំសំរាប់ធានាកម្ចី ដូចបានរៀបរាប់ក្នុងកំណត់សំគាល់ 14 (x) និង 14 (xi)

ប្រាក់បញ្ញើ និង ប្រាក់តម្កល់នៅតាមធនាគារនានាត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម:

(ក) តាមកាលកំណត់:

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	16,184,465	10,557,017
>1 ទៅ 3 ខែ	7,687,660	7,420,604
>3 ខែ	21,420,163	16,969,231
	45,292,288	34,946,852

ធនាគារភ្នំពេញ (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

5. ប្រាក់បញ្ញើ និង តម្កល់នៅធនាគារនានា

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:		
ប្រាក់រៀលខ្មែរ	5,695,258	1,398,375
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	39,537,959	33,096,412
ប្រាក់បាតថៃ	59,071	452,065
	45,292,288	34,946,852
(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ):		
ធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា	0.03%- 5%	0.05% - 4.00%

6. ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើ:		
ដើមទុនចុះបញ្ជី	308,820	200,000
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	15,200	15,200
	324,020	215,200

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-00-006 និង ធ7-06-209 ស្តីពីអាជ្ញាប័ណ្ណគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ តម្លៃដែលបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមារបស់ក្រុមហ៊ុនដែលចុះបញ្ជី និង ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាមួយក្រុមហ៊ុន។

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយអាចដកវិញបាននៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយមិនមានសល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អថិជនគឺអាស្រ័យលើកំរិតប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។

6. ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានតម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាហើយទទួលបានការប្រាក់ក្នុងអត្រា 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ទាក់ទងទៅនឹងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមិនមានការប្រាក់នោះទេ។

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ឥណទានធនាគារភូមិ:		
មានកាលកំណត់	9,808	989,071
បញ្ចប់វគ្គ	49,927,635	44,856,104
ឥណទានជាក្រុមសាមគ្គី:		
មានកាលកំណត់	16,863,865	11,476,159
បញ្ចប់វគ្គ	-	181,200
ឥណទានឯកត្តជន:		
មានកាលកំណត់	51,962,754	26,868,792
បញ្ចប់វគ្គ	14,186,628	4,861,521
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	963,676	997,184
	133,914,366	90,230,031
សំវិធានធនសំរាប់ឥណទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ		
ជាក់លាក់	(103,548)	(1,701,234)
ទូទៅ	(66,955)	(68,887)
	(170,503)	(1,770,121)
	133,743,863	88,459,910

បំរែបំរួលនៃសំវិធានធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចខាងក្រោម:

	2011	2010
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	1,770,121	3,565,892
ការដកចេញសំវិធានធនក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(60,019)	(378,277)
ការលុបបំបាត់ចោលក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(1,534,596)	(1,427,638)
(ខាត)/ចំណេញពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(5,003)	10,144
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	170,503	1,770,121

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម:

		2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
(ក)	តាមកាលកំណត់:		
	ក្នុងកំឡុងពេល 1 ខែ	9,337,413	9,204,928
	>1 ទៅ 3 ខែ	22,877,718	16,083,189
	>3 ទៅ 12 ខែ	86,458,593	56,871,370
	លើសពី 12 ខែ	15,420,642	8,070,544
		133,914,366	90,230,031
(ខ)	តាមរូបិយប័ណ្ណ:		
	ប្រាក់រៀលខ្មែរ	74,463,012	59,146,888
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	50,179,292	22,044,789
	ប្រាក់បាតថៃ	9,272,062	9,038,354
		133,914,366	90,230,031
(គ)	តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច:		
	កសិកម្ម	77,786,272	59,554,061
	ពាណិជ្ជកម្មធុនតូច និងជំនួញ	26,913,289	19,935,362
	សេវាកម្ម	11,401,533	4,466,992
	ក្រុមគ្រួសារ	12,590,277	3,128,689
	សំណង់	1,194,417	670,230
	ដឹកជញ្ជូន	547,960	660,548
	ផ្សេងៗ	3,480,618	1,814,149
		133,914,366	90,230,031
(ឃ)	តាមនិវាសនដ្ឋាន:		
	និវាសនជន	133,914,366	90,230,031

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
(ង) តាមទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធញាតិ:		
អតិថិជនខាងក្រៅ	132,950,690	89,232,847
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	963,676	997,184
	133,914,366	90,230,031
(ច) តាមតំបន់:		
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	111,613	195,613
សាខា		
បន្ទាយមានជ័យ	9,927,221	8,174,190
បាត់ដំបង	15,661,717	9,955,717
ឈូក	10,237,155	5,755,918
កំពង់ចាម	7,834,392	3,810,641
កណ្តាល	10,111,333	7,426,888
រាជធានីភ្នំពេញ	9,104,807	4,791,779
ប៉ោយប៉ែត	5,863,696	5,144,272
សំពៅង បាទី	11,151,944	8,206,523
សៀមរាប	14,385,348	8,787,000
ស្វាយរៀង	14,493,123	10,613,288
ត្រាំកក់	9,263,550	7,798,957
ស្គង	6,988,416	4,656,572
ក្រចេះ	8,780,051	4,912,673
	133,914,366	90,230,031

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
(ឆ) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន:		
ឥណទានស្តង់ដារ:		
មានវត្ថុបញ្ចាំ	67,039,274	32,341,402
ពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ	66,704,589	56,118,508
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ:		
មានវត្ថុបញ្ចាំ	37,194	4,210
ពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ	18,456	36,114
ឥណទានជាប់សង្ស័យ:		
មានវត្ថុបញ្ចាំ	15,443	6,972
ពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ	8,657	39,592
ឥណទានបាត់បង់:		
មានវត្ថុបញ្ចាំ	23,146	374,579
ពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ	67,607	1,308,654
	133,914,366	90,230,031

	2011	2010
(ជ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយខែ):		
ឥណទានជាប្រាក់រៀលខ្មែរ	2.50% - 3.50%	3.00%
ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	1.80% - 3.50%	2.00% - 2.50%
ឥណទានជាប្រាក់បាតថៃ	2.50% - 3.50%	3.00%

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

8. គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	2,760,273	1,766,578
ចំណាយបង់មុននិងប្រាក់កក់	760,835	356,217
ផ្សេងៗ	353,016	241,809
	3,874,124	2,364,604

9. អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសម្ភារ

	គ្រឿងសង្ហារឹម និងសម្ភារ ពាន់រៀល	យានយន្ត ពាន់រៀល	កុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
តម្លៃដើម				
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2011	192,043	2,562,289	1,160,876	3,915,208
ការទិញបន្ថែម	84,464	674,023	260,116	1,018,603
ការលុបចេញ	-	(236,891)	-	(236,891)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011	276,507	2,999,421	1,420,992	4,696,920
ដក: **រំលស់បង្គរ**				
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2011	113,587	1,705,803	895,998	2,715,388
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	40,730	382,627	262,497	685,854
ការលុបចេញ	-	(236,891)	-	(236,891)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011	154,317	1,851,539	1,158,495	3,164,351
តម្លៃយោង				
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011	122,190	1,147,882	262,497	1,532,569
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2010	78,456	856,486	264,878	1,199,820

10. ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ

	2011	2010
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
តម្លៃដើម		
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា/31 ខែ ធ្នូ	160,567	160,567
រំលស់បង្គរ		
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	145,748	130,929
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	7,410	14,819
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	153,158	145,748
តម្លៃយោង		
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	7,409	14,819

(កុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ)

11. ការវិនិយោគរយៈពេលវែង

ការវិនិយោគ គឺជាការវិនិយោគជាមួយ Credit Bureau of Cambodia ("CBC") ។ CBC គឺជាស្ថាប័នឯកជនមួយដែលបង្កើតឡើងដោយសមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា ។ អនុស្សរណៈយោគយល់របស់វា ត្រូវបានចុះហត្ថលេខា នាថ្ងៃទី 29 ខែ មករា ឆ្នាំ 2010 រវាងសមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា ("សធក") គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ("គមក") និងសាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ ("សហអ") ។

12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) អត្រាពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ

អនុលោមទៅតាមច្បាប់សារពើពន្ធនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រសិនបើវាមិនទាបជាងពន្ធអប្បបរមា ដែលគណនាតាមអត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូល។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ខ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	618,069	155,132
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	1,639,889	862,129
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់	(946,440)	(399,192)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	1,311,518	618,069

(គ) ពន្ធពន្យាជាទ្រព្យសកម្ម

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ពន្ធពន្យាជាទ្រព្យសកម្ម	250,362	146,550
ពន្ធពន្យាជាបំណុល	-	(6,911)
	250,362	139,639

ពន្ធពន្យាជាទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល)ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម:

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
សំវិធានធន	245,821	146,237
រំលស់	78	313
ខាត/(ចំណេញ)ពីការប្តូរប្រាក់មិនទាន់កើតឡើង	4,463	(6,911)
	250,362	139,639

12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(គ) ពន្ធពន្យាជាទ្រព្យសកម្ម (ត)

បំរែបំរួលនៃពន្ធពន្យាសុទ្ធមានដូចខាងក្រោម:

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	139,639	183,937
ផ្ទេរចូល/(ដកចេញ)ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	110,723	(44,298)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	250,362	139,639

(ឃ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	1,639,889	862,129
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	(110,723)	44,298
	1,529,166	906,427

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធជាផ្លូវការធៀបទៅនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល មានដូចខាងក្រោម:

	%	2011 ពាន់រៀល	%	2010 ពាន់រៀល
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		7,420,847		4,396,294
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញផ្អែកតាម អត្រាពន្ធជាផ្លូវការ	20	1,484,169	20	879,259
ផលប៉ះពាល់នៃពន្ធដោយចំណាយ មិនអាចកាត់កងបាន	0.61	44,997	0.6	27,168
អត្រាប្រសិទ្ធិភាពពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	20.61	1,529,166	20.6	906,427

ការគណនាប្រាក់ចំណូលដែលត្រូវជាប់ពន្ធជាកម្មវត្ថុនៃការត្រួតពិនិត្យ និងយល់ព្រមពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	156,201	163,354
ប្រាក់បញ្ញើរបស់បុគ្គលិក និង បញ្ញើផ្សេងៗ	136,255	231,627
	292,456	394,981

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគបន្ថែម ដូចខាងក្រោម:

(ក) តាមកាលកំណត់:

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	201,808	303,596
>1 ទៅ 3 ខែ	1,113	2,533
>3 ទៅ 12 ខែ	3,654	5,113
លើសពី 12 ខែ	85,881	83,739
	292,456	394,981

(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:

	2011	2010
ប្រាក់រៀលខ្មែរ	142,102	197,886
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	275	263
ប្រាក់បាតថៃ	150,079	196,832
	292,456	394,981

(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ):

	2011	2010
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	-	-
ប្រាក់បញ្ញើរបស់បុគ្គលិក និង ប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	5.00% - 8.00%	5.00% - 8.00%

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

14. ប្រាក់កម្ចី

		2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ភាគីសម្ព័ន្ធញាតិ			
DWM Income Funds S.C.A.-SICAV SIF	(i)	8,176,000	-
មិនមែនភាគីសម្ព័ន្ធញាតិ			
Alterfin	(ii)	4,039,000	2,026,500
BlueOrchard		-	4,590,000
Calvert Foundation	(iii)	8,078,000	4,053,000
Grameen Credit Agricole	(iv)	5,588,000	4,050,000
Instituto de Credito Oficial	(v)	16,641,488	16,699,171
Novib Fonds	(vi)	17,297,688	9,232,645
Oikocredit	(vii)	8,959,000	8,200,000
PlaNet Finance/PlaNIS	(viii)	18,104,497	14,386,500
Symbiotics	(ix)	12,117,000	11,145,750
Foreign Trade Bank of Cambodia	(x)	20,825,000	17,912,765
National Bank of Cambodia	(xi)	6,520,000	6,520,000
Acleda Bank Plc	(xii)	1,211,700	-
Incofin	(xiii)	8,039,000	-
Maruhan Japan Bank Plc	(xiv)	4,039,000	-
Global Microfinance Facility	(xv)	8,078,000	-
Individual lenders		-	265,164
សរុប		147,713,373	99,081,495

(i) ឥណទានពី DWM Income Funds S.C.A.-SICAV SIF គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ត្រីមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 4 ដងគិតចាប់ពីថ្ងៃទី 27 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2013 ។

(ii) ឥណទានពី Alterfin គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 3 ដង មានចំនួន 165,000 ដុល្លារអាមេរិក 165,000 ដុល្លារអាមេរិក និង 170,000 ដុល្លារអាមេរិក គិតចាប់ពីថ្ងៃទី 4 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2012 សម្រាប់ឥណទានលើកទីមួយ និងចាប់ពីថ្ងៃទី 5 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2013 សម្រាប់ឥណទានលើកទីពីរ ។

(iii) ឥណទានពី Calvert Foundation គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ត្រីមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាននាថ្ងៃទី 28 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2013 ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(iv) ឥណទានពី Grameen Credit Agricole គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 4 ដង ចាប់ពីថ្ងៃទី15 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2012 និង បង់បណ្តាក់ 5 ដង គិតចាប់ពីថ្ងៃទី15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2012 ។

(v) ឥណទានពី Instituto de Credito Oficial គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ត្រីមាសហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 6 ដង គិតចាប់ពីថ្ងៃទី12 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2017 ។

(vi) ឥណទានពី Novib Fonds គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាសហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងនៅថ្ងៃទី 19 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2012 ចំនួន 500,000 ដុល្លារអាមេរិក ហើយទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់ត្រូវទូទាត់សងជា 4 ដំណាក់កាល ដែលម្តងមានចំនួនស្មើនឹង US$945,667 គិតចាប់ពីថ្ងៃទី 15 ខែ មករា ឆ្នាំ 2014 ។

(vii) ឥណទានពី Oikocredit គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាសហើយប្រាក់ដើមមួយត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 3 ដង ដែលម្តងមានចំនួន 1,640 លានរៀល គិតចាប់ពីថ្ងៃទី 2 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2012 និងប្រាក់ដើមពីរទៀតត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 5 ដង ដែលម្តងមានចំនួន 404 លានរៀល គិតចាប់ពីថ្ងៃទី 9 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2012 ។

(viii) ឥណទានពី PlaNet Finance/ PlaNIS គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាន នាថ្ងៃទី 20 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012; ថ្ងៃទី 10 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2012; ថ្ងៃទី 29 ខែ មិថុនា និង ធ្នូ ឆ្នាំ 2012; ថ្ងៃទី 23 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2013 និង ថ្ងៃទី 23 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2013 ។

(ix) ឥណទានពី Symbiotics គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាស និងប្រចាំឆ្នាំ ហើយប្រាក់ដើមមួយត្រូវទូទាត់សង នាថ្ងៃទី 21 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2012 និងប្រាក់ដើមបួនទៀតត្រូវទូទាត់សង នាថ្ងៃទី 28 ខែ មករា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 5 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 30 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2013 និង ថ្ងៃទី 7 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2013 ។

(x) ឥណទានពីធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា ត្រូវបានធានាដោយប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ចំនួន 22,524 លានរៀល (កំណត់សំគាល់ 5) ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ខែ ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាននាថ្ងៃទី 11 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2012; ថ្ងៃទី 18 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2012; ថ្ងៃទី 12 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2012; ថ្ងៃទី 14 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2012; ថ្ងៃទី 6 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 និង ថ្ងៃទី 21 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(xi) ឥណទានពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវបានធានាដោយប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ចំនួន 6,584 លានរៀល (កំណត់សំគាល់ 5) ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ខែហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាននាថ្ងៃទី 16 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2012; ថ្ងៃទី 15 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2012; ថ្ងៃទី19 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2012 និងថ្ងៃទី26 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2012 ។

(xii) ឥណទានពី Acleda Bank Plc គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ខែហើយប្រាក់ដើមដែលម្តងមានចំនួន 150,000 ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវទូទាត់សងនាថ្ងៃទី 27 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2012 និងថ្ងៃទី 27 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2013 ។

(xiii) ឥណទានពី Incofin គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ត្រីមាស និងរៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវបង់នៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាននាថ្ងៃទី 22 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2013 និងថ្ងៃទី 24 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2014 ។

(xiv) ឥណទានពី Maruhan Japan Bank Plc គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ខែ ហើយប្រាក់ដើម ត្រូវបង់រៀងរាល់ត្រីមាសជា 12 ដំណាក់កាល ដែលម្តងមានចំនួន 83,334 ដុល្លារអាមេរិក គិតចាប់ពីថ្ងៃទី 27 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012 ។

(xv) ឥណទាន Global Microfinance Facility គ្មានវត្ថុបញ្ចាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ត្រីមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវបង់នាថ្ងៃទី 13 ខែ មករា ឆ្នាំ 2014 និង ថ្ងៃទី 11 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2014 ម្តងមានចំនួន 1,000,000 ដុល្លារអាមេរិក ។

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម :

(ក) តាមកាលកំណត់:

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ក្នុងកំឡុងពេល 1 ខែ	2,356,085	2,492,664
>1 ដល់ 3 ខែ	9,548,498	7,915,250
>3 ដល់ 12 ខែ	40,061,893	46,042,005
>1 ដល់ 5 ឆ្នាំ	79,105,409	42,631,576
លើសពី 5 ឆ្នាំ	16,641,488	-
	147,713,373	99,081,495

ធនាគារតូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:

ប្រាក់រៀលខ្មែរ	44,441,000	34,640,265
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	95,735,876	53,573,730
ប្រាក់បាតថៃ	7,536,497	10,867,500
	147,713,373	99,081,495

(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ)

	2011	2010
ប្រាក់កម្ចី	5.50% - 13.15%	5.50% - 12.00%

15. បំណុលផ្សេងៗ

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវបង់	1,958,184	1,625,307
ប្រាក់លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក (ប្រាក់ឧបត្ថម្ភបំណាច់ឆ្នាំ)	589,168	348,987
ប្រាក់រង្វាន់ឧបត្ថម្ភដល់បុគ្គលិក	731,015	357,196
ពន្ធកាត់ទុកត្រូវបង់	195,486	155,413
បំណុលផ្សេងៗ	190,183	219,030
	3,664,036	2,705,933

16. ដើមទុន

នៅថ្ងៃទី 7 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2011 ក្រុមហ៊ុនបានស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីបង្កើនដើមទុន របស់ខ្លួនទៅចំនួន 6,176,400 ពាន់រៀល ដោយដាក់ដើមទុនបន្ថែមចំនួន 2,176,400 ពាន់រៀលពី DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF និង TPC-ESOP Co., Ltd ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុម័ត លើការបង្កើនដើមទុននេះតាមរយៈលិខិតចុះថ្ងៃទី 30 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2011 ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

16. ដើមទុន(ត)

ចេនាសម្ព័ន្ធដើមទុន និងសេចក្តីលំអិតអំពីភាគហ៊ុនដែលបានបោះផ្សាយ និងចុះបញ្ជីមានដូចខាងក្រោម:

	← 2011		→	← 2010		→
	ភាគរយ ម្ចាស់ហ៊ុន	ចំនួន ហ៊ុន	ចំនួន ពាន់រៀល	ភាគរយ ម្ចាស់ហ៊ុន	ចំនួន ហ៊ុន	ចំនួន ពាន់រៀល
DWM Funds S.C.A. -SCICAV SIF	89.82	55,474	5,547,400	87.84	35,134	3,513,400
TPC-ESOP Co., Ltd	10.18	6,290	629,000	12.16	4,866	486,600
	100	61,764	6,176,400	100	40,000	4,000,000

ភាគហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជី បោះផ្សាយ និងបង់រួចរាល់សរុបទាំងអស់មានចំនួន 61,764 ហ៊ុន (31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2010: 40,000 ហ៊ុន) ដែលមានតម្លៃចារឹក 100,000 រៀល ក្នុងមួយហ៊ុន (31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2010: 100,000 រៀល)។

ការកែសម្រួលអនុស្សារណៈ និងលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 7 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2012 ។

17. ចំណូលពីការប្រាក់

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	34,629,104	25,794,752
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	909,142	751,782
	35,538,246	26,546,534

18. ចំណាយលើការប្រាក់

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ប្រាក់កម្ចី	11,351,118	9,375,381
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	14,165	21,079
	11,365,283	9,396,460

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

19. ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
(ខាត)/ចំណេញពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(69,907)	39,128
ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទាន ដែលបាត់បង់	557,350	251,356
ចំណូលបានពីការពិន័យ	7,365	20,680
ចំណូលផ្សេងៗ	9,224	15,423
	504,032	326,587

20. ចំណាយកំរៃជើងសារ

ចំណាយកំរៃជើងសារ តំណាងអោយការចំណាយទៅលើប្រធានក្រុម ប្រធានភូមិ និង បុគ្គលសំខាន់ (រួមមានប្រធានឃុំ ចៅសង្កាត់ និង អ្នកដែលមានឥទ្ធិពលផ្សេងៗទៀត) មូលដ្ឋាននៃការលើកទឹកចិត្តគឺត្រូវគណនាផ្អែកតាមអត្រាអតិបរិមា 2% សំរាប់បុគ្គលសំខាន់ 3% សំរាប់ប្រធានក្រុម និង 5% សំរាប់ប្រធានភូមិនៃការប្រាក់ដែលប្រមូលបាន។

21. ចំណាយផ្នែកបុគ្គលិក

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និង ប្រាក់ឈ្នួល	10,553,963	8,026,458
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីផ្សេងទៀត	668,607	639,055
	11,222,570	8,665,513

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

22. ចំណាយរដ្ឋបាល

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ចំណាយធ្វើដំណើរ	1,037,213	727,879
ចំណាយលើការជួល	907,295	696,584
ចំណាយវិជ្ជាជីវៈ	211,833	166,977
ចំណាយសោហ៊ុយធនាគារ និង សេវាកម្មផ្សេងៗ	566,014	471,629
សម្ភារការិយាល័យ និង ទ្រព្យសម្ភារ	465,422	374,517
ចំណាយទឹក ភ្លើង	343,142	231,486
ចំណាយលើការទំនាក់ទំនង	292,720	169,334
ចំណាយបោះពុម្ព និង ថតចំលងឯកសារ	150,936	182,563
ចំណាយផ្សេងៗ	1,003,037	715,587
	4,977,612	3,736,556

23. ប្រតិបត្តិការ និង សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធញាតិ

(ក) ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធញាតិ

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
គណៈគ្រប់គ្រង		
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និង អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងទៀត	1,953,204	1,858,613
ចំណូលពីការប្រាក់	1,033	11,783
ចំណាយលើការប្រាក់		
Mr. Michael John Spingler	6,293	18,490
DWM Income Funds S.C.A.-SICAV SIF	757,046	-

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

23. ប្រតិបត្តិការ និង សមតុល្យជាមួយនឹងសម្ព័ន្ធញាតិ (ត)

(ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធញាតិ

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ឥណទានផ្តល់ដល់គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	-	66,667
ឥណទានពី Mr. Michael John Spingler (សង on 29 April 2011)	-	157,500
ឥណទានពី DWM Income Funds S.C.A.-SICAV SIF (Note 14)	8,176,000	-

24. ទាយជ្ជទាន និងយថាភាព

(ក) ទាយជ្ជទានលើការជួល

ក្រុមហ៊ុនមានទាយជ្ជទានលើការជួលការិយាល័យដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាល និងការិយាល័យតាមបណ្តាសាខាខេត្តនានាដូចខាងក្រោម:

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ	659,177	589,498
ពី 2 ទៅ 5 ឆ្នាំ	359,392	460,975
	1,018,569	1,050,473

(ខ) យថាភាពនៃពន្ធ

ពន្ធត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និង ធ្វើការតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអជ្ញាធរជាច្រើនដែលអាចផ្តល់នូវលទ្ធភាពតាមច្បាប់ ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និង ការគិតការប្រាក់ ។ ជាទូទៅតែងតែកើតឡើងនូវភាពខុសគ្នាចំពោះការបកស្រាយបំភ្លឺ ក្នុងចំណោមអាជ្ញាធរពន្ធដារ និង យុត្តាធិការ។

បញ្ហាជាក់ស្តែងទាំងនេះ អាចនឹងបង្កើតអោយមានហានិភ័យពន្ធ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានលក្ខណៈធំដុំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត ។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដោយផ្អែកលើការបកស្រាយនៃនិតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នាហើយផលប៉ះពាល់អាចនឹងមានទំហំធំដុំ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

គោលការណ៍ណែនាំ និងគោលនយោបាយដែលបានអនុម័តដោយក្រុមហ៊ុនដើម្បីចាត់ចែងនូវហានិភ័យដែលកើតឡើងក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មមានដូចខាងក្រោមៈ

(ក) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ប្រាក់ចំណូលយ៉ាងច្រើន និង ការខាតបង់លើប្រាក់ដើមក្នុងទំរង់នៃសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលជាលទ្ធផលនៃការមិនទូទាត់ សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្មតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាននិងសកម្មភាពវិនិយោគ ។

កត្តាចំបង ដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ។ ចំនួនហានិភ័យឥណទាននេះត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ។ សកម្មភាពឥណទានត្រូវបានណែនាំដោយគោលការណ៍ឥណទានដើម្បីធានាថាគោលបំណងក្នុងការឲ្យខ្ចីទាំងអស់ត្រូវបានសំរេចជោគជ័យ ។ ឧទាហរណ៍ ឥណទានមានគុណភាពល្អហើយហានិភ័យឥណទានត្រូវបានបែងចែកយ៉ាងល្អ ។ និតិវិធីផ្តល់ឥណទាន គោលការណ៍ផ្តល់កម្ចីគោលការណ៍ដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ និង ដំណើរការអនុម័តឥណទានដោយរួមបញ្ចូលទាំងប្រព័ន្ធចំណាត់ថ្នាក់ផ្ទៃក្នុងឥណទាន អនុលោមតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

គោលការណ៍ណែនាំ និង គោលនយោបាយដែលបានអនុម័តដោយក្រុមហ៊ុនដើម្បីចាត់ចែងនូវហានិភ័យដែលកើតឡើងក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មមានដូចខាងក្រោមៈ

(i) ការគ្រប់គ្រងកំរិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និង ផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យឯកត្តជន ឬ ឥណទានជាក្រុមនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកំរិត និង ត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលវាត្រូវបានរកឃើញ ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលការណ៍ និង ការអនុវត្តន៍ជាច្រើន ដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។ គោលការណ៍ដែលមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំ ចំពោះឥណទានឯកត្តជន និង សមាជិកក្នុងក្រុមអាចធានាគ្នាទៅវិញទៅមកសំរាប់ឥណទានជាក្រុម ដែលជាការអនុវត្តន៍ទូទៅមួយ។

គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាហានិភ័យឥណទានអតិបរិមា មានកំរិតស្មើនឹងតម្លៃយោងនៃឥណទាន ដកសំវិធានធនសំរាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យ។ ឥណទានដែលបានផ្តល់ដល់អតិថិជនអាចទទួលបាននូវប្រាក់ចំណេញ។

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) គោលការណ៍សំវិធានធន និងការថយចុះតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនតម្រូវឲ្យអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-02-186 ប្រ.ក.ចុះ ថ្ងៃទី 13 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2002 ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និង ជាប់សង្ស័យ ។ សូមមើលគោលនយោបាយគណនេយ្យនៅក្នុងកំណត់សំគាល់លេខ 3 (ង) និង 3 (ច) សំរាប់ព័ត៌មានលំអិត។

(iii) ការបង្ហាញហានិភ័យឥណទាន

	2011 ពាន់រៀល	2010 ពាន់រៀល
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន		
មិនហួសកាលកំណត់ និង មិនខាតបង់	133,716,928	88,434,820
ហួសកាលកំណត់ និង មិនខាតបង់	26,935	25,090
ខាតបង់	170,503	1,770,121
	133,914,366	90,230,031
សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និង ជាប់សង្ស័យ	(170,503)	(1,770,121)
	133,743,863	88,459,910

ឥណទាន និងបុរេប្រទានខាតបង់

ឥណទានខាតបង់ គឺជាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលក្រុមហ៊ុនបង្ហាញថាមានអំណះអំណាងជាក់ស្តែងអំពីឱនភាព ហើយក្រុមហ៊ុនមិនសង្ឃឹមថានឹងអាចប្រមូលមកវិញបានទាំងអស់នូវប្រាក់ដើម និង ការប្រាក់ដែលជំពាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់របស់អតិថិជននោះទេ ។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនសំរាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើងសំរាប់ឥណទានហួសកាលកំណត់លើសពី 30 ថ្ងៃ ។ សំវិធានធនអប្បបរិមា ត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមការចំណាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗលើកលែងតែមានព័ត៌មាន ផ្សេងទៀតអាចបញ្ជាក់ ពីលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី។ គោលនយោបាយគណនេយ្យត្រូវបានបង្ហាញនៅកំណត់សំគាល់ 3 (ច) ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iii) ការបង្ហាញហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់និងមិនទាន់ខាតបង់គឺជាឥណទានដែលកិច្ចសន្យាទូទាត់សងមានការយឺតយ៉ាវតិចជាង 30 ថ្ងៃ លុះត្រាព័ត៌មានផ្សេងទៀតមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបង្ហាញពីការប្រែប្រួល ។

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ការខាតបង់ពីហានិភ័យប្រតិបត្តិការដែលអាចកើតមានឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬ បរាជ័យនៃដំណើរគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការដោយសារតែមនុស្ស និង ប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ឬ បណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការបង្កើត នូវដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ការត្រួតពិនិត្យ និង ការរាយការណ៍ ឱ្យបានត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្មតាមរយៈអង្គភាពគ្រប់គ្រង និង គាំទ្រដែលឯករាជ្យពីអង្គភាពអាជីវកម្ម និង គណៈគ្រប់គ្រង ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការតម្រូវឱ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធតួនាទី និង វិធីសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គភាពឱ្យបានច្បាស់លាស់។ គោលការណ៍ និង វិធានការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនីមួយៗត្រូវបានប្រតិបត្តិតាម។ វិធានទាំងនេះរួមមានការបង្កើតនូវការចុះហត្ថលេខារបស់អ្នកមានសិទ្ធិកំណត់ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀបចំនូវនិតិវិធី និង ឯកសារសំអាង។ ការបង្កើតទាំងនេះត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំ ដើម្បីកំណត់នូវហានិភ័យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកំរិតតម្លៃ ឬ អត្រាទីផ្សារដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ពីរគឺហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និង ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។

ហានិភ័យទីផ្សារកើតចេញពីសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្មត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការកំណត់នូវស្ថានភាពដោះដូរ ជាមួយនឹងតួនាទីពាណិជ្ជកម្មទីផ្សារ និងការកំណត់ហានិភ័យទីផ្សារទុកជាមុន ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ក្រុមហ៊ុន មានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលបណ្តាលមកពីការប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗជាច្រើនជាពិសេសប្រាក់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសកើតឡើងមកពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត និងការទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម និង បំណុល ។ គណៈគ្រប់គ្រងមិនបញ្ចូលប្រតិបត្តិការដើម្បីបញ្ចៀសហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណនេះទេព្រោះគេគិតពិចារណាថាចំណាយនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះសំខាន់ជាងហានិភ័យនៃអតិផរណាអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលមានសក្តានុពល ។

ការប្រមូលផ្តុំលើហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលសរុបតាមរូបិយប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម:

	សមមូលជាពាន់រៀល			សរុប
2011	រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ថៃបាត	ជារៀល
ទ្រព្យសកម្ម				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	261,983	187,891	24,340	474,214
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា	5,695,258	39,537,959	59,071	45,292,288
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	324,020	-	-	324,020
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	74,381,225	50,115,861	9,246,777	133,743,863
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	1,631,600	2,082,526	159,998	3,874,124
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	82,294,086	91,924,237	9,490,186	183,708,509

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

	សមមូលជាពាន់រៀល			សរុប
2011	រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ថៃបាត	ជារៀល
បំណុល				
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	142,102	275	150,079	292,456
ប្រាក់កម្ចី	44,441,000	95,735,876	7,536,497	147,713,373
បំណុលផ្សេងៗ	2,061,074	1,419,773	183,189	3,664,036
ជំនួយពន្យារ	12,224	-	-	12,224
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់	1,311,518	-	-	1,311,518
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	47,967,918	97,155,924	7,869,765	152,993,607
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល)សុទ្ធ	34,326,168	(5,231,687)	1,620,421	30,714,902
2010				
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	60,812,884	55,908,468	9,587,892	126,309,244
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	36,747,196	54,643,599	11,425,981	102,816,776
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល)សុទ្ធ	24,065,688	1,264,869	(1,838,089)	23,492,468

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅទៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកំរិតអត្រាការប្រាក់ និង ការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់គឺមានទំនាក់ទំនងជាចំបងទៅលើឥណទាន បញ្ញើនៅតាមធនាគារ និង ប្រាក់កម្ចី ។

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញនូវអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាពនានាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និង កំឡុងពេលដែលមូលប័ត្រហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់ណាមួយដែលកើតឡើងមុន ។

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

2011	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 3 ខែ ពាន់រៀល	>3- 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានរំញោចការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាព %
ទ្រព្យសកម្ម								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	474,214	474,214	
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	-	7,687,660	21,420,163	-	-	16,184,465	45,292,288	2.01%
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	-	-	-	-	308,820	15,200	324,020	3.00%
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន								
- ឥណទានដំណើរការ	9,166,910	22,877,718	86,458,593	15,240,642	-	-	133,743,863	25.86%
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	170,503	170,503	
- សំវិធានធន	-	-	-	-	-	(170,503)	(170,503)	
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	3,874,124	3,874,124	
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	9,166,910	30,565,378	107,878,756	15,240,642	308,820	20,548,003	183,708,509	

ធនាគារភ្នំពេញ (ខេមបូឌា) ម.ក

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

2011	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 3 ខែ ពាន់រៀល	>3 - 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានរំញោចការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាព %
បំណុល								
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	136,255	-	-	-	-	156,201	292,456	4.84%
ប្រាក់កម្ចី	2,356,085	9,548,498	49,877,893	69,289,409	16,641,488	-	147,713,373	7.68%
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	3,664,036	3,664,036	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់	-	-	-	-	-	1,311,518	1,311,518	
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	2,492,340	9,548,498	49,877,893	69,289,409	16,641,488	5,131,755	152,981,383	
សរុបគំលាតការប្រាក់	6,674,570	21,016,880	58,000,863	(54,048,767)	(16,332,668)	15,416,248	30,727,126	

ធនាគារភ្នំពេញ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

2010	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 3 ខែ ពាន់រៀល	>3 - 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានរំញោចការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាព %
ទ្រព្យសកម្ម								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	322,678	322,678	
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា	1,991,017	7,420,604	16,969,231	-	-	8,566,000	34,946,852	2.15%
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	-	-	-	-	200,000	15,200	215,200	3.00%
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន								
- ឥណទានដំណើរការ	7,434,807	16,083,189	56,871,370	8,070,544	-	-	88,459,910	28.58%
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	1,770,121	1,770,121	
- សំវិធានធន	-	-	-	-	-	(1,770,121)	(1,770,121)	
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	2,364,604	2,364,604	
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	9,425,824	23,503,793	73,840,601	8,070,544	200,000	11,268,482	126,309,244	

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

2010	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 3 ខែ ពាន់រៀល	3> - 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានរំញោចការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធិភាព %
បំណុល								
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	303,596	2,533	5,113	263	-	83,476	394,981	5.33%
ប្រាក់កម្ចី	2,492,664	7,915,250	46,042,005	42,631,576	-	-	99,081,495	9.06%
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	2,705,933	2,705,933	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់	-	-	-	-	-	618,069	618,069	
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	2,796,260	7,917,783	46,047,118	42,631,839	-	3,407,478	102,800,478	
សរុបគំលាតការប្រាក់	6,629,564	15,586,010	27,793,483	(34,561,295)	200,000	7,861,004	23,508,766	

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគវិញ្ញាចតម្លៃទីផ្សារសំរាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ

ក្រុមហ៊ុនពុំមានបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរតាមតម្លៃទីផ្សារ ដោយភាពលំអៀងត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនោះទេ ហើយក្រុមហ៊ុនក៏មិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនាចុងការិយបរិច្ឆេទនោះដែរ ។ ដូច្នេះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងការិយបរិច្ឆេទពុំមានផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញ ឬខាតនោះទេ ។

ការវិភាគវិញ្ញាចលើលំហូរសាច់ប្រាក់សំរាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ

ការប្រែប្រួលនៃ 100 ចំណុច ("bp") ក្នុងអត្រាការប្រាក់នាថ្ងៃការិយបរិច្ឆេទអាចមានការកើនឡើង (ថយចុះ) នៃមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន និង របាយការណ៍លទ្ធផលត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ។ នេះគឺជាការវិភាគដោយសន្មតថាគ្មានការប្រែប្រួលនូវអថេរផ្សេងៗទៀត ។

	របាយការណ៍លទ្ធផល	
	100 bp កើនឡើង ពាន់រៀល	100 bp ថយចុះ ពាន់រៀល
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011		
ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ	(130,960)	130,960
វិញ្ញាចលើលំហូរសាច់ប្រាក់	(130,960)	130,960

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ទាក់ទងនឹងលទ្ធភាពរក្សាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញការសន្យា និង កាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលដល់កាលកំណត់សងនូវតម្លៃសមហេតុផលមួយ ។

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តយ៉ាងពេញលេញតាមតម្រូវការ នៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ទៅលើចលនាសាច់ប្រាក់ចូល និង ចលនាសាច់ប្រាក់ចេញ ហើយ និងគំលាតនៃអាយុកាលតាមរយៈរបាយការណ៍តាមពេលកំណត់ ។ ការប្រែប្រួលនៃឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យតាមដាន ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវដើម្បីកំណត់ឱ្យច្បាស់នូវទ្រព្យសកម្មជាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និង កាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ និងនៅពេលដែលដល់កំណត់សង ។

តារាងខាងក្រោមនេះ ផ្តល់ជូននូវការវិភាគមួយនៅលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនទាក់ទង នឹងការបែងចែកកាលកំណត់ដោយផ្អែកលើរយៈពេលនៅសល់ទៅនឹងការបង់សង ។

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

2011	រហូតដល់ 1 ខែ	>1 – 3 ខែ	>3 – 12 ខែ	>1 – 5 ឆ្នាំ	លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមានកាលកំណត់	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
បំណុល							
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	201,808	1,113	3,654	278	-	85,603	292,456
ប្រាក់កម្ចី	2,356,086	9,548,498	40,061,892	79,105,409	16,641,488	-	147,713,373
បំណុលផ្សេងៗ	977,365	1,873,036	801,069	12,566	-	-	3,664,036
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់	-	1,311,518	-	-	-	-	1,311,518
	3,535,259	12,734,165	40,866,615	79,118,253	16,641,488	85,603	152,981,383
2010							
បំណុល							
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	303,596	2,533	5,113	83,739	-	-	394,981
ប្រាក់កម្ចី	2,492,664	7,915,250	46,042,005	42,631,576	-	-	99,081,495
បំណុលផ្សេងៗ	991,293	759,405	955,235	-	-	-	2,705,933
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់	-	618,069	-	-	-	-	618,069
	3,787,553	9,295,257	47,002,353	42,715,315	-	-	102,800,478

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បញ្ញត្តិដើមទុន

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងនាមជាអាជ្ញាធរបានបង្កើត និង ត្រួតពិនិត្យនូវបទបញ្ញត្តិនានា និង តំរូវការដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុនជារួម។

គោលនយោបាយរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺធានាឱ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារ និង ដើម្បីធានានៅស្ថេរភាពនៃការអភិវឌ្ឍន៍យូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម ។ ផលប៉ះពាល់ទៅលើកម្រិតដើមទុនលើភាគលាភម្ចាស់ហ៊ុនក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយក្រុមហ៊ុនបានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការ ដើម្បីធានាឱ្យបាននូវតុល្យភាព រវាងភាគលាភខ្ពស់ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងជាមួយនឹងប្រាក់បំរុងកំរិតខ្ពស់ អត្ថប្រយោជន៍ និង ការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពដើមទុនល្អ ។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុលោមទៅតាមតំរូវការដើមទុនដែលបានកំណត់ដោយច្បាប់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និង សកម្មភាពជាក់លាក់គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាម ប្រតិបត្តិការ ឬ សកម្មភាព នីមួយៗត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

26. តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុនៅលើតារាងតុល្យការមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែល នឹងតម្លៃយោង នាថ្ងៃ ទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 ។