ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

មាតិកា

	ទំព័រ
របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1 - 3
របាយការណ៍សវនករឯករាជ	4 - 5
តារាងតុល្យការ	6
របាយការណ៍លទ្ធផល	7
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	8
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	9
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	10 - 47
ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល*	i - viii

*ឧបសម្ព័ន្ធមិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មនេះទេ។

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារ ភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (ហៅកាត់ថា"ក្រុមហ៊ុន") មានសេចក្តីសោមនស្ស ក្នុងការដាក់បង្ហាញរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើសវនកម្មហើយ របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាជននៅជនបទក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតាមរយៈទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងការិយាល័យថ្នាក់ខេត្តផ្សេងៗមួយចំនួនទៀតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ គោលដៅរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពជឿទុកចិត្ត និងដែលអាចទទួលយកបានដល់សហគ្រិនខ្នាតតូច។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅលើទំព័រទី 7 នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

នៅថ្ងៃទី11 ខែមេសា ឆ្នាំ2013 ភាគលាភចំនួន 886 លានរៀល ត្រូវបានប្រកាស និងបានបង់ នៅថ្ងៃទី20 ខែឧសភា ឆ្នាំ2013 នៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012 (ឆ្នាំ 2012 ៖ 586 លានរៀល ពីប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ2011)។

ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះឥណទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី ឬការធ្វើសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថារាល់ឥណទានអាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹង ត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកត់ត្រាសំវិធានធនយ៉ាងពេញលេញ សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលនាំឲ្យចំនួនសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញបាន នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ទៅតាមតម្លៃនៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថាអាចនឹងបង្វិលមកវិញបាន។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលអាចបណ្តាលឲ្យតម្លៃទ្រព្យសកម្មក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ពុំត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

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

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមាន ៖

ក. បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងដោយសារការដាក់វាបញ្ចាំ សម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក និង

ខ. បំណុលយថាភាពណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ក្រៅពីបំណុលផ្សេងៗ នៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតានោះទេ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនបានក្លាយជាការបង្ខំឱ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវទាមទារឱ្យសងក្នុងអំឡុងពេល 12ខែ បន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំដែលនឹង ឬអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃដល់ពេលកំណត់សងនោះទេ។

ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលមិនបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលអាចបណ្តាលឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 មិនបានទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍មិនប្រក្រតីណាមួយឡើយ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលរវាងដំណាច់ឆ្នាំនេះ រហូតមកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ មិនមានខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយដែលអាចមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងឆ្នាំដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើងនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មានរាយនាមដូចខាងក្រោម ៖

Mrs. Fernanda Pecanha Lacerda De Lima	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
Mr. Chandula Palith Abeywickrema	អភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)
Mr. Christophe Forsinetti	អភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)
Mrs. Jessica Moffett-Rose	អភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ) (បានលាលែងពីតំណែង នៅថ្ងៃទី01 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2013
Mr. Hans Michael Theodor Moormann	អភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ) (បានតែងតាំង នៅថ្ងៃទី01 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2013)
Mr. Vann Saroeun	អភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ) (បានតែងតាំង នៅថ្ងៃទី01 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2013)

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើង និងបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនគិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវ ៖

- i) អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្របដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះឱ្យមានសង្គតភាព។
- ii) អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ដែលអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជានិងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ហើយប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយ ក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពពិតនឹងត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្រាកដថា ការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបានបង្ហាញពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- iii) រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- iv) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីសន្មតសមរម្យថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនអាចបន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនា ពេលខាងមុខដ៏ខ្លី និង
- v) កំណត់គោលនយោបាយទូទៅសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន ផ្តល់សច្ចានុម័តលើរាល់សេចក្តីសម្រេចចិត្ត និងសកម្មភាពរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវធានាថាផលប៉ះពាល់ទាំងនោះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយ បានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2013 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និង គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ចុះហត្ថលេខាតាងនាមឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ធនាគារ ... (ខេមបូឌា) លីមីធីត THANAKAN PHUM (CAMBODIA) LTD.

លោក Vann Saroeun
អភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី 27 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2014

pwc

របាយការណ៍សវនករឯករាជ
ជូនភាគទុនិក ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយរបស់ ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") រួមមានតារាងតុល្យការ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនភាគទុនិក និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ រួមមានសេចក្តីសង្ខេបនៃគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ និងព័ត៌មានពន្យល់ដទៃទៀត។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំ និងការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល និងទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាវាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនឱ្យមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺបញ្ចេញមតិលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ដោយផ្អែកទៅលើការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា។ ស្តង់ដារទាំងនោះតម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំប្រតិបត្តិតាមក្រមសីលធម៌ ធ្វើផែនការ និងធ្វើសវនកម្មដើម្បីទទួលបាននូវការធានាអះអាងដែលសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំមានលក្ខណៈខុសឆ្គងជាសារវន្ត។

ការធ្វើសវនកម្មរួមមានការអនុវត្តនីតិវិធីដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងសវនកម្ម អំពីចំនួនទឹកប្រាក់ និងការលាតត្រដាងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ការជ្រើសរើសនីតិវិធីទាំងនេះគឺអាស្រ័យលើការវិនិច្ឆ័យរបស់សវនករ រាប់ទាំងការវាយតម្លៃលើហានិភ័យនៃភាពខុសឆ្គងជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង។ ក្នុងការវាយតម្លៃហានិភ័យទាំងនោះ សវនករបានពិចារណាទៅលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់អង្គភាពដែលទាក់ទងទៅនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដែលមានលក្ខណៈសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ ប៉ុន្តែពុំមានគោលបំណងបញ្ចេញមតិទៅលើប្រសិទ្ធភាព នៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់អង្គភាពនោះទេ។ សវនកម្មក៏រួម បញ្ចូលទាំងការវាយតម្លៃនូវភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ក៏ដូចជាការវាយតម្លៃលើការបង្ហាញជាទូទៅនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងទទួលបាន គឺមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និង ត្រឹមត្រូវ ដែលជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.
35 Sihanouk Boulevard, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkarmon, Phnom Penh, Cambodia
T: +855 (0)23 218 086, F: +855(0)23 211 594, www.pwc.com/kh

មតិយោបល់

តាមទស្សនៈរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយ បានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ជ. PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ប្រាយវ៉តធើរ
ហោសឃើស(ខេមបូឌា)
PricewaterhouseCoopers
(Cambodia) Ltd.
ទីស្នាក់ការរាជធានីភ្នំពេញ

គុយ លីម
នាយក

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទៈ ថ្ងៃទី27 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2014

តារាងតុល្យការ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2013

	កំណត់	2013		2012	
	សម្គាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4	1,324,774	331,608	939,095	235,068
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	5	18,589,131	4,653,099	12,577,176	3,148,229
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	6	48,917,665	12,244,722	32,365,810	8,101,579
ឥណទានអតិថិជន	7	298,965,299	74,834,868	192,985,045	48,306,645
ការវិនិយោគ		59,925	15,000	59,925	15,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8	7,979,127	1,997,279	5,206,044	1,303,140
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	9	3,210,723	803,685	2,391,649	598,661
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	9,285	2,324	18,570	4,648
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	11	570,258	142,743	200,693	50,236
ទ្រព្យសកម្មសរុប		**379,626,187**	**95,025,328**	**246,744,007**	**61,763,206**
បំណុល និងមូលធនភាគទុនិក					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	12	-	-	155,478	38,918
ឥណទានវិបារូបន៍	13	1,922,559	481,241	-	-
ប្រាក់កម្ចី	14	295,963,017	74,083,358	191,839,632	48,019,933
បំណុលផ្សេងៗ	15	9,442,674	2,363,623	8,069,777	2,019,969
ចំណូលនៃប្រាក់ជំនួយពន្យារ		6,876	1,722	9,168	2,295
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	11	4,022,431	1,006,866	1,759,349	440,388
បំណុលសរុប		**311,357,557**	**77,936,810**	**201,833,404**	**50,521,503**
មូលធនភាគទុនិក					
ដើមទុន	16	23,368,200	5,849,362	12,176,400	3,047,910
ទុនបម្រុងផ្សេងៗ		3,107,877	777,941	2,531,770	633,735
អនុបំណុល		-	-	4,064,000	1,017,272
ចំណេញរក្សាទុក		41,792,553	10,461,215	26,138,433	6,542,786
មូលធនភាគទុនិកសរុប		**68,268,630**	**17,088,518**	**44,910,603**	**11,241,703**
បំណុល និងមូលធនភាគទុនិកសរុប		**379,626,187**	**95,025,328**	**246,744,007**	**61,763,206**

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 47 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លទ្ធផល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

	កំណត់	2013		2012	
	សម្គាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់	17	76,235,779	19,082,798	50,002,257	12,516,210
ចំណាយការប្រាក់	18	(22,497,128)	(5,631,321)	(16,382,217)	(4,100,680)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		**53,738,651**	**13,451,477**	**33,620,040**	**8,415,530**
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ	7	(320,251)	(80,163)	(411,695)	(103,053)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធក្រោយសំវិធានធន បំណុលអាក្រកក និងសង្ស័យ		**53,418,400**	**13,371,314**	**33,208,345**	**8,312,477**
ចំណូលផ្សេងៗ	19	885,829	221,734	628,070	157,214
ចំណាយកម្រៃជើងសារ	20	(1,159,147)	(290,149)	(690,790)	(172,914)
ចំណាយបុគ្គលិក	21	(20,824,702)	(5,212,691)	(13,824,745)	(3,460,512)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអរូបី		(1,353,129)	(338,706)	(1,039,706)	(260,252)
ចំណាយទូទៅនិងចំណាយរដ្ឋបាល	22	(9,245,441)	(2,314,253)	(6,985,662)	(1,748,601)
ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស		(256,506)	(64,207)	(161,895)	(40,524)
		21,465,304	**5,373,042**	**11,133,617**	**2,786,888**
ចំណេញប្រតិបត្តិការ					
ចំណូលបានពីជំនួយ		2,292	574	3,056	765
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		**21,467,596**	**5,373,616**	**11,136,673**	**2,787,653**
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	11	(4,350,927)	(1,089,093)	(2,269,139)	(567,995)
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ		**17,116,669**	**4,284,523**	**8,867,534**	**2,219,658**

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 47 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

	កំណត់សម្គាល់	ដើមទុន ពាន់រៀល	ទុនបម្រុង ពាន់រៀល	អនុបំណុល ពាន់រៀល	ចំណេញរក្សាទុក ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2012		6,176,400	1,955,663	-	24,433,764	32,565,827
ដើមទុនបន្ថែម		6,000,000	-	-	(6,000,000)	-
ភាគលាភបានបង់	23	-	-	-	(586,758)	(586,758)
ផ្ទេរទៅដើមទុនបម្រុង		-	576,107	-	(576,107)	-
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ		-	-	-	8,867,534	8,867,534
អនុបំណុល		-	-	4,064,000	-	4,064,000
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012		**12,176,400**	**2,531,770**	**4,064,000**	**26,138,433**	**44,910,603**
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក		**3,047,910**	**633,735**	**1,017,272**	**6,542,786**	**11,241,703**
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2013		12,176,400	2,531,770	4,064,000	26,138,433	44,910,603
ដើមទុនបន្ថែម		7,127,800	-	-	-	7,127,800
ការផ្ទេរអនុបំណុលទៅក្នុងដើមទុន		4,064,000	-	(4,064,000)	-	-
ភាគលាភបានបង់	23	-	-	-	(886,442)	(886,442)
ផ្ទេរទៅដើមទុនបម្រុង		-	576,107	-	(576,107)	-
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ		-	-	-	17,116,669	17,116,669
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013		**23,368,200**	**3,107,877**	**-**	**41,792,553**	**68,268,630**
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក		**5,849,362**	**777,941**	**-**	**10,461,215**	**17,088,518**

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 47 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

	កំណត់	2013		2012	
	សម្គាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		21,467,596	5,373,616	11,136,673	2,787,653
និយ័តកម្មសម្រាប់ ៖					
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអរូបី		1,353,129	338,706	1,039,706	260,252
ចំណូលបានពីជំនួយពន្យារ		(2,292)	(574)	(3,056)	(765)
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ		320,251	80,163	411,695	103,053
ខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		5,727	1,434	23,018	5,762
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		(53,738,651)	(13,451,477)	(33,620,040)	(8,415,529)
		(30,594,240)	(7,658,132)	(21,012,004)	(5,259,574)
បម្រែបម្រួលក្នុងដើមទុនបង្វិល					
សមតុល្យជាមួយធនាគារ		(6,902,478)	(1,727,779)	(685,753)	(171,653)
សមតុល្យជាមួយធនាគារកណ្តាល		(9,787,750)	(2,450,000)	950,970	238,040
ឥណទានអតិថិជន		(106,300,505)	(26,608,387)	(59,652,877)	(14,931,884)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(843,597)	(211,162)	(403,307)	(100,953)
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់		(155,478)	(38,918)	(136,978)	(34,287)
បំណុលផ្សេងៗ		2,315,663	579,640	5,387,500	1,348,561
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ		(152,268,385)	(38,114,738)	(75,552,449)	(18,911,750)
ចំណូលការប្រាក់បានទទួល		74,306,293	18,599,823	49,073,643	12,283,766
ចំណាយការប្រាក់បានបង់		(23,439,894)	(5,867,308)	(17,363,975)	(4,346,427)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់		(2,457,410)	(615,122)	(1,771,639)	(443,464)
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(103,859,396)	(25,997,345)	(45,614,420)	(11,417,875)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់បញ្ញើបម្រុងជាមួយធនាគារកណ្តាល		(559,590)	(140,073)	(300,000)	(75,094)
ទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		(2,171,178)	(543,474)	(1,903,234)	(476,404)
ទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ		-	-	(29,731)	(7,442)
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		2,533	634	-	-
ការវិនិយោគ		-	-	660	165
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(2,728,235)	(682,913)	(2,232,305)	(558,775)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី		198,568,364	49,704,221	98,716,035	24,709,896
សងប្រាក់កម្ចី		(94,444,979)	(23,640,796)	(54,589,776)	(13,664,525)
ប្រាក់បានពីអនុបំណុល		-	-	4,064,000	1,017,272
ប្រាក់បានពីការបន្ថែមដើមទុន		7,127,800	1,784,180	-	-
ភាគលាភបានបង់	23	(886,442)	(221,888)	(586,758)	(146,873)
សាច់ប្រាក់បានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		110,364,743	27,625,717	47,603,501	11,915,770
កំណើន / (តំហាយ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ		**3,777,112**	**945,459**	**(243,224)**	**(60,880)**
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើមឆ្នាំ		24,103,115	6,033,321	24,346,339	6,027,814
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	-	66,387
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាចុងឆ្នាំ	24	**27,880,227**	**6,978,780**	**24,103,115**	**6,033,321**

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 47 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

1. ព័ត៌មានទូទៅ

ធនាគារ ភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្កើតឡើងជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតនៅកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 23 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2002 ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. 1413/02E ដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

ក្រុមហ៊ុន គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបាន និងកំពុងបន្តសកម្មភាពចម្បងជាស្ថាប័នផ្តល់ឥណទានដល់ប្រជាជននៅតាមជនបទក្នុង 46 តំបន់ (ដែលមានសាខាចម្បងចំនួន 19 និងស្នាក់ការកណ្តាលនៅភ្នំពេញ) ។ គោលដៅចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់នូវសេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពជឿទុកចិត្ត និងអាចទទួលយកបានដល់សហគ្រិនខ្នាតតូច ក្នុងបណ្តាខេត្តក្រុងចំនួន 24 នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ធនាគារភូមិមាន ប្រតិបត្តិការនៅ 19 ខេត្តមានដូចជា តាកែវ កំពត បាត់ដំបង ស្វាយរៀង បន្ទាយមានជ័យ សៀមរាប កំពង់ចាម កណ្តាល ក្រចេះ កំពង់ឆ្នាំង កំពង់ធំ កំពង់ស្ពឺ ព្រៃវែង ឧត្តរមានជ័យ កែប រតនគីរី ប៉ៃលិន ពោធិ៍សាត់ និងរាជធានីភ្នំពេញ។ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានផ្តល់ឲ្យតាមរយៈធនាគារភូមិបានបង្កើតឡើងជាក្រុមសាមគ្គី ហើយក្រុមនីមួយៗ មានសមាជិកពី 2 ទៅ 7នាក់ ក៏ដូចជាផ្តល់ឲ្យតាមរយៈឯកត្តជនផងដែរ។

ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណរយៈពេល 3 ឆ្នាំដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចាប់ពី ថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2003 ដល់ថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2006 ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្តាល") ។ នៅថ្ងៃទី 20 ខែ មករា ឆ្នាំ 2006 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណនេះសម្រាប់ រយៈពេល 3 ឆ្នាំ ទៀត ចាប់ពីថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2006 ដល់ថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2009 ។ នៅថ្ងៃទី 14 ខែ មករា ឆ្នាំ 2009 ក្រុមហ៊ុន បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាអចិន្ត្រៃយ៍ពីធនាគារកណ្តាល ។

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទីតាំងនៅផ្ទះលេខ 94 ផ្លូវលេខ 360 សង្កាត់បឹងកេងកង 3 ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2013 ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន 874 នាក់ (នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 មានបុគ្គលិកចំនួន 695 នាក់) ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឲ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ នៅថ្ងៃទី27 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2014។

2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញខាងក្រោម។ គោលការណ៍គណនេយ្យទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងមានសង្គតភាពគ្រប់ឆ្នាំទាំងអស់ដែលបានបង្ហាញ លើកលែងតែមានបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀល (ហៅកាត់ថា "KHR") ត្រូវបានរៀបចំឡើងក្រោមការសន្មតថ្លៃដើម និងស្របទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CAS") និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់អាចមានភាពខុសគ្នា ពីគោលការណ៍គណនេយ្យដែលត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ និងប្រើប្រាស់ជាទូទៅនៅតាមបណ្តាប្រទេស និងយុត្តាធិការផ្សេងៗ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាផ្សេងក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ដូចនេះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សម្រាប់បង្ហាញចំពោះតែអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និងការអនុវត្តនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលស្របទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងការលាតត្រដាងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលយថាភាពដែលបានរាយការណ៍ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការធ្វើរបាយការណ៍នេះ។ បើទោះជាការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ ផ្អែកទៅលើការយល់ដឹងដ៏សុក្រឹតបំផុតរបស់គណៈគ្រប់គ្រងទៅលើព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពផ្សេងៗនាពេលបច្ចុប្បន្នក៏ដោយ ក៏លទ្ធផលជាក់លាក់ចុងក្រោយអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 3 ។

2.2 ស្តង់ដារគណនេយ្យហិរញ្ញវត្ថុថ្មី

នៅថ្ងៃទី28 ខែសីហា ឆ្នាំ2009 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឲ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS") ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗដែលអាចកើតមានក្នុងកាលៈទេសៈនានាចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗ ដោយការបន្ថែមពាក្យ "កម្ពុជា"។ អង្គភាពដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឲ្យស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2012 ឬការិយ-បរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

យោងតាមសារាចរណែនាំលេខ 086 សហវ-កជគ ចុះថ្ងៃទី30 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2012 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុម័តឲ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2016។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំបូងរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនឹងត្រូវរៀបចំតាម CIFRS គឺរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016។ ស្តង់ដារគណនេយ្យដែលក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់នាពេលបច្ចុប្បន្ន គឺ CAS មានភាពខុសគ្នាជាច្រើនផ្នែក បើធៀបនឹង CIFRS។ ដូចនេះការអនុវត្ត CIFRS នឹងបណ្តាលឲ្យមានផលប៉ះពាល់ខ្លះលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.3 ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ក. រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បង ដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា "រូបិយប័ណ្ណគោល")។ ក្រុមហ៊ុនថែរក្សាកំណត់ត្រាគណនេយ្យ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនជាប្រាក់រៀលខ្មែរ ដែលជារូបិយប័ណ្ណចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ការកំណត់យកប្រាក់រៀលខ្មែរជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន ដោយសារប្រាក់រៀលខ្មែរមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀលខ្មែរ ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ខ. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់រៀលខ្មែរ ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលខ្មែរ តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញ និងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលបណ្តាលមកពីការទូទាត់តាមប្រតិបត្តិការបែបនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយវត្ថុនានាដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់រៀលខ្មែរ តាមអត្រាប្តូរនាដំណាច់ឆ្នាំ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

អត្រាគោលដែលបានប្រើដើម្បីកត់ត្រារូបិយវត្ថុទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការគឺ ៖

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012
ដុល្លារអាមេរិក ("US$")	3,995	3,995
បាតថៃ ("THB")	122.5	131.0

តួលេខដែលត្រូវបានប្តូរនេះមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មទេ ហើយមិនគួរបកស្រាយថាតួលេខនេះជាតួលេខសម្រាប់បង្ហាញដូចតួលេខជាប្រាក់រៀលនោះទេ ឬយល់ថាជាតួលេខត្រូវបានប្តូរ ឬអាចប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ខាងលើ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតទេ។

2.4 មូលដ្ឋាននៃការសរុបរួម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ រួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងរបាយការ-ណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់បណ្តាសាខានានា ក្រោយពីលុបចោលនូវរាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាសំខាន់ៗ។

2.5 សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យគ្មានកម្រិតនៅធនាគារកណ្តាល ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ការវិនិយោគសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរយៈពេលខ្លី ដែលមានកាលកំណត់ដើមរយៈពេលបីខែឬតិចជាង គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពពេញលេញ ក្នុងការដកសាច់ប្រាក់នោះមកប្រើប្រាស់តាមតម្រូវការទូទៅ។

ឥណទានវិបារូបន៍ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងបំណុលលើតារាងតុល្យការ។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុងតារាងតុល្យការតាមចំនួនទឹកប្រាក់ដើម ដកចំនួនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ។

ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលមិនមានភាពប្រាកដប្រជាថានឹងអាចប្រមូលប្រាក់មកវិញបាន។ ឥណទានអតិថិជនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួច ហើយប្រមូលបានមកវិញ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

2.7 សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ត្រូវបានគណនាជារៀងរាល់ខែ ដោយគណៈគ្រប់គ្រង។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខធ7-02-186ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី13 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2002។ ប្រកាសនេះ តម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ដូចខាងក្រោម ហើយត្រូវប្រាកដថាកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវបានកត់ត្រា។

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់	សំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាង1ឆ្នាំ):		
ស្តង់ដារ	0-29 ថ្ងៃ	0%
ក្រោមស្តង់ដារ	30-59 ថ្ងៃ	10%
សង្ស័យ	60-89 ថ្ងៃ	30%
បាត់បង់	លើសពី 90 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពី1ឆ្នាំឡើងទៅ):		
ស្តង់ដារ	0-29 ថ្ងៃ	0%
ក្រោមស្តង់ដារ	30-179 ថ្ងៃ	10%
សង្ស័យ	180-359 ថ្ងៃ	30%
បាត់បង់	លើសពី 360 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%

សំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានគណនាតាមភាគរយនៃឥណទាននៅសល់ នៅពេលដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធន100% សម្រាប់ឥណទានដែលផុតកាលកំណត់សង 30ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ។ ចំនួនសំវិធានធនដែលលើសកម្រិតតម្រូវដោយធនគារកណ្តាល ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនទូទៅ។

ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញនៅពេលដែលឥណទានទាំងនោះ មិនអាចប្រមូលមកវិញបាន។ ឥណទានដែលបានជម្រះចេញ ត្រូវបានកាត់ចេញពីឥណទានដែលនៅសល់ និងពីសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់។

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទានដែលបានជម្រះចេញពីគ្រាមុន និងត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូលប្រតិបត្តិការ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.8 ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានតក់ត្រាថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង្គរដែលបណ្តាលមកពីការចុះថយតម្លៃ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗ ក្នុងការនាំយកទ្រព្យសម្បត្តិនោះ មកកាន់ទីតាំងនិងលក្ខខណ្ឌចាំបាច់ ដើម្បីឲ្យវាអាចធ្វើប្រតិបត្តិការទៅតាមការគ្រោងទុករបស់គណៈគ្រប់គ្រង។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែក តាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះ អាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឲ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ ចំណាយលើការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយ-ការណ៍លទ្ធផល ក្នុងឆ្នាំដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

ការធ្វើរំលស់លើទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថយចុះ និងតាមអត្រាប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម ៖

យានយន្ត	25%
កុំព្យូទ័រ	50%
គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារការិយាល័យ	25%

តម្លៃសំណល់និងអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើនិយ័តកម្មតាមការសមស្រប ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនៃការប្រែប្រួលជាសារវន្តណាមួយ ចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍មុនមក។

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ ដែលលើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបានរបស់វា ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយភ្លាមឱ្យនៅត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។

ចំណេញ ឬខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាលើការលក់ចេញនៃទ្រព្យនោះ។

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារដែលបានធ្វើរំលស់សព្វគ្រប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រហូតដល់ពេលដែលទ្រព្យនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬជម្រះចេញ។

2.9 ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលរួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើងក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ទ្រព្យសកម្មអរូបី ត្រូវបានធ្វើរំលស់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ តាមអត្រា 50% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

ចំណាយនានាពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលប្រតិបត្តិ-ការនោះបានកើតឡើង។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.10 ការថយចុះតម្លៃ នៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ រកការថយចុះតម្លៃរបស់វា។ ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវគេធ្វើរំលស់ ត្រូវបានគេត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាចស្រង់មកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចយកមកវិញបានគឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃសមរម្យនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។ ក្នុងការវាយតម្លៃដើម្បីរកការថយចុះ ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយត្រូវបានបែងចែកជាក្រុមតូចៗបំផុត ដើម្បីកំណត់ពីលំហូរសាច់ប្រាក់របស់វានីមួយៗ (ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់)។

2.11 ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនប្រាក់ដើម ដែលមិនទាន់ទូទាត់។ សោហ៊ុយផ្សេងៗដែលបានចំណាយដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានធ្វើរំលស់លើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរលើរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចី ទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

2.12 អនុបំណុល

អនុបំណុលត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យាដើម្បីប្រគល់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅឲ្យអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត ឬដើម្បីផ្តោះប្តូរទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាមួយអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត ក្រោមលក្ខខណ្ឌដែលមិនសូវអំណោយផលចំពោះក្រុមហ៊ុន ហើយប្រសិនបើវាមានភាពអំណោយផលចំពោះក្រុមហ៊ុន វានឹងត្រូវចាត់ទុកជាមូលធន។ អនុបំណុលដែលបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលទៅក្នុងដើមទុនថ្នាក់ទី2 ក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

2.13 សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោល ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីអតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចតម្រូវឱ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឱ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រាទោះបីជាកម្រិតលំហូរចេញនៃខ្ទង់ណាមួយនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់កាតព្វកិច្ចដូចគ្នានោះ មានចំនួនតូចក៏ដោយ។

សំវិធានធនត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ន នៃចំណាយដែលរំពឹងថាត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃសាច់ប្រាក់គិតតាមពេលវេលា និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធនដោយសារពេលវេលាដែលបានកន្លងផុត ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយការប្រាក់។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.14 ការកត់ត្រាចំណូល និងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់បានមកពីឥណទានអតិថិជន សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល និងសមតុល្យនៅធនាគារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។ នៅពេលដែលឥណទានអតិថិជនក្លាយជាឥណទានមិនដំណើរការ ការកត់ត្រាចំណូលការប្រាក់ពីឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានព្យួរទុកមួយរយៈរហូតដល់ពេលដែលទទួលបានសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង។

ចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុល ត្រូវបានកត់ត្រាលើមូលដ្ឋានបង្គរ។

2.15 ភតិសន្យា

ភតិសន្យាដែលភាគីម្ចាស់ទ្រព្យនៅមានហានិភ័យជាក់លាក់ និងផលកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យនេះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ (កាត់កងនឹងការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗ ដែលទទួលបានពីភាគីម្ចាស់ទ្រព្យ) ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមមូលដ្ឋានថេរលើរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

2.16 ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ក្នុងការគ្រប់គ្រងភាគីមួយផ្សេងទៀត ឬមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើភាគីមួយផ្សេងទៀតក្នុងការសម្រេចចិត្តលើផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើក្រុមហ៊ុននិងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួម ឬស្ថិតនៅក្រោមឥទ្ធិពលរួមរបស់ក្រុមហ៊ុនមេតែមួយ។ ភាគីពាក់ព័ន្ធអាចជាឯកបុគ្គលឬជាក្រុមហ៊ុន រាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតដិតរបស់បុគ្គលនោះក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីពាក់ព័ន្ធដែរ។

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ភាគីពាក់ព័ន្ធត្រូវបានឲ្យនិយមន័យថាជាភាគីទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោល យ៉ាងហោចណាស់10%នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត រួមទាំងឯកបុគ្គលដែលមានតួនាទីក្នុងអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬ ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន។

2.17 ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ

បន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់ពន្ធដារ ដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ជាទីកន្លែងដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលក្នុងតារាងតុល្យការ លើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននៃតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងចំនួនដែលបានប្រើប្រាស់ សម្រាប់ការគណនាពន្ធ ។ ពន្ធពន្យារត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធដែលរំពឹងថា នឹងត្រូវអនុវត្តលើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននៅពេលដែលកត់ត្រាត្រឡប់ចូលមកវិញ ដោយផ្អែកតាមពន្ធដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានគេកាត់កងជាមួយនឹងពន្ធពន្យារបំណុល ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីទូទាត់បំណុលពន្ធ និងពន្ធទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើវាទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.17 ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថាក្រុមហ៊ុននឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត សម្រាប់យកលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់ការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយរហូតដល់កម្រិតមួយដែលមិនមានភាពប្រាកដថា នឹងមានអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធពាក់ព័ន្ធនឹងត្រូវកើតឡើង។

2.18 ទុនបម្រុង

(i) ទុនបម្រុងតាមច្បាប់

អនុលោមតាមលក្ខន្តិកៈ ក្រុមហ៊ុនត្រូវផ្ទេរប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំរបស់ខ្លួនបន្ទាប់ពីកាត់កងការខាតក្នុងឆ្នាំមុនៗរួច ចំនួន5% ទៅក្នុងគណនីទុនបម្រុងតាមច្បាប់។ ការផ្ទេរនេះនឹងត្រូវបញ្ឈប់នៅពេលដែលទុនបម្រុងនេះកើនឡើងដល់10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន។

(ii) ទុនបម្រុងផ្សេងៗ

យោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានដែលបានចុះហត្ថលេខារវាង Instituto De Crédito Ofical (ICO) នៃព្រះរាជាណាចក្រអេស្ប៉ាញ និងក្រុមហ៊ុន ក្រុមហ៊ុនត្រូវបង្កើតនិងរក្សាមូលនិធិទុនបម្រុង សម្រាប់ការពង្រឹងដើមទុនដោយផ្ទេរប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំនីមួយៗរបស់ខ្លួននូវចំនួនដែលសមមូលនឹង 3.5% នៃ ចំនួនប្រាក់ដើមឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់។ ទុនបម្រុងផ្សេងៗនេះ គឺសម្រាប់ពង្រីកស្ថាប័ន និងត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងគណនីទុនបម្រុងផ្សេងៗ ទៅតាមអាយុកាលឥណទាន ឬបើមិនដូច្នោះ ត្រូវមានការយល់ព្រមពី ICO ។

2.19 ភាគលាភ

ភាគលាភត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងមូលធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលភាគលាភត្រូវបានអនុម័តដោយភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុន។

ភាគលាភសម្រាប់ឆ្នាំដែលបានប្រកាសក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ស្តីពីព្រឹត្តការណ៍ក្រោយតារាងតុល្យការ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

3. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍ក្នុងគ្រាមុន និងកត្តាផ្សេងៗទៀត រួមមានការរំពឹងទុកនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿជាក់ថាមានភាពសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ដោយគិតទៅលើអនាគតកាល។ តាមនិយមន័យលទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ កម្រស្មើគ្នានឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងណាស់។ ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យដែលមានហានិភ័យជាសារវន្តបណ្តាលឱ្យមាននិយ័តកម្មធំដុំទៅលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងឆ្នាំបន្ទាប់ ត្រូវបានពិភាក្សាដូចខាងក្រោម ៖

3.1 សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ

ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ ធ7-02-186ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី13 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2002។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានកត់ត្រាអាស្រ័យទៅតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ។ ក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានតម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុនគិតពិចារណាទៅលើប្រវត្តិនៃការសងប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។

ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធន 100% សម្រាប់ឥណទានខាតបង់ដែលផុតកាលកំណត់សង 30ថ្ងៃ ។ ចំនួនសំវិធានធនដែលលើសកម្រិតតម្រូវដោយធនគារកណ្តាល ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនបន្ថែម។

3.2 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្ននៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ ប៉ុន្តែបទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះមានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការសម្រេចជាចុងក្រោយលើចំនួនពន្ធ នឹងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីអធិការកិច្ចរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយ ខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពីដំបូង នោះភាពលម្អៀងនេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងសំវិធានធនពន្ធពន្យារនៅក្នុងឆ្នាំដែលការកំណត់ពន្ធបានធ្វើឡើង។

3.3 រូបិយប័ណ្ណគោល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ឃើញថា ខ្មែររៀលបង្ហាញពីផលប៉ះពាល់សេដ្ឋកិច្ចនៃមូលដ្ឋានប្រតិបត្តិការ ព្រឹត្ត-ការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ។ ខ្មែររៀលគឺជារូបិយប័ណ្ណដែលក្រុមហ៊ុនវាស់វែងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន និងរាយការណ៍ពីលទ្ធផលរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជារូបិយប័ណ្ណដែលទទួលបានពីភាគទុនិក និង បង់ភាគលាភទៅឲ្យភាគទុនិករបស់ខ្លួនផងដែរ។ ខ្មែររៀល គឺជារូបិយប័ណ្ណរបស់កម្ពុជា។

4. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការិយាល័យកណ្តាល	2,000	501	2,000	501
សាខានានា	1,322,774	331,107	937,095	234,567
	1,324,774	331,608	939,095	235,068

5. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត	4,421,771	1,106,826	8,757,156	2,192,029
ប្រាក់បញ្ញើមានកំណត់ (i)	12,983,750	3,250,000	3,196,000	800,000
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ (ii)	1,168,410	292,468	608,820	152,395
ប្រាក់តម្កល់ធានាដើមទុន (ii)	15,200	3,805	15,200	3,805
	18,589,131	4,653,099	12,577,176	3,148,229

(i) ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេល 6ខែ នៅធនាគារកណ្តាល ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំក្នុងចន្លោះពី 0.17% ទៅ 0.19% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

(ii) អនុលោមតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល លេខ ធ700-006 ប្រ.ក ស្តីពីការផ្តល់អជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុនបានថែរក្សាប្រាក់តម្កល់ធានាដើមទុនអបប្បរមាស្មើនឹង 5% នៃដើមទុនរបស់ខ្លួន គិតជាប្រាក់រៀលស្មើនឹង 23,368,200 ពាន់រៀល គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2013 នៅក្នុងគណនីមានការប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល (គណនីនេះ ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាលលេខ 06.210 ប្រ.ក) ។

(ii) (iii) យោងតាមប្រកាសលេខ ធ702-45 តម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទាំងអស់ ត្រូវតម្កល់ ប្រាក់បញ្ញើ 5% នៃប្រាក់បញ្ញើសរុបរបស់ខ្លួននៅក្នុងគណនីនៅធនាគារកណ្តាល។ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចនេះ មិនមានការប្រាក់ទេ។

6. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត	7,390,456	1,849,927	2,613,425	654,173
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	30,468,677	7,626,703	25,365,120	6,349,217
គណនីសន្សំ	11,058,532	2,768,092	4,387,265	1,098,189
	48,917,665	12,244,722	32,365,810	8,101,579

គណនីចរន្តមិនទទួលបានការប្រាក់ទេ។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ នៃគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងគណនីសន្សំ មានចន្លោះពី 0.50% ទៅ 4.75% ក្នុងមួយឆ្នាំ (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012 ៖ 0.50% ទៅ 4.75%) ។

7. ឥណទានអតិថិជន

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានធនាគារភូមិ				
ឥណទានបញ្ចប់វគ្គ	103,560,276	25,922,472	71,414,811	17,876,048
ឥណទានក្រុមសាមគ្គី				
ឥណទានមានកាលកំណត់	28,096,247	7,032,853	21,270,627	5,324,312
ឥណទានឯកត្តជន				
ឥណទានមានកាលកំណត់	123,278,831	30,858,281	76,162,697	19,064,505
ឥណទានបញ្ចប់វគ្គ	41,877,611	10,482,506	23,159,936	5,797,231
ឥណទានបុគ្គលិក	2,598,469	650,430	1,360,932	340,659
	299,411,434	74,946,542	193,369,003	48,402,755
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ				
សំវិធានធនជាក់លាក់	(259,684)	(65,002)	(178,339)	(44,641)
សំវិធានធនទូទៅ	(186,451)	(46,672)	(205,619)	(51,469)
	(446,135)	(111,674)	(383,958)	(96,110)
ឥណទានអតិថិជនសុទ្ធ	298,965,299	74,834,868	192,985,045	48,306,645

7. ឥណទានអតិថិជន (ត)

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនឥណទានអតិថិជនអាក្រក់ និងសង្ស័យមានដូចខាងក្រោម៖

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សំវិធានធនដើមឆ្នាំ	383,958	96,110	170,503	42,214
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	320,251	80,163	411,695	103,053
បំណុលអាក្រក់បានជម្រះចេញពីបញ្ជី	(255,695)	(64,004)	(196,714)	(49,240)
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(2,379)	(595)	(1,526)	(382)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	465
ដំណាច់ឆ្នាំ	446,135	111,674	383,958	96,110

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) វិភាគតាមវិស័យសេដ្ឋកិច្ច

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
កសិកម្ម	166,138,444	41,586,594	109,127,452	27,316,009
ជំនួញ និងពាណិជ្ជកម្ម	49,440,466	12,375,586	33,275,757	8,329,351
សេវាកម្ម	26,488,312	6,630,366	17,676,038	4,424,540
ផ្ទះ/គ្រួសារ	48,533,202	12,148,486	25,231,106	6,315,671
សំណង់	2,758,293	690,436	2,874,298	719,474
ការដឹកជញ្ជូន	566,828	141,884	929,664	232,707
វិស័យផ្សេងៗ	5,485,889	1,373,190	4,254,688	1,065,003
	299,411,434	74,946,542	193,369,003	48,402,755

(ខ) វិភាគតាមស្ថានភាពនិវេសនដ្ឋាន

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
និវេសនដ្ឋាន	299,411,434	74,946,542	193,369,003	48,402,755

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

7. ឥណទានអតិថិជន (ត)

(គ) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
អតិថិជន	296,812,965	74,296,112	192,008,071	48,062,096
ឥណទានបុគ្គលិក	2,598,469	650,430	1,360,932	340,659
	299,411,434	74,946,542	193,369,003	48,402,755

(ឃ) វិភាគតាមទីតាំង

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការិយាល័យកណ្តាល	563,836	141,135	223,190	55,867
សាខា៖				
ខេត្តបន្ទាយមានជ័យ	11,200,433	2,803,613	8,899,675	2,227,706
ស្រុកបាវាយ	2,560,879	641,021	-	-
ស្រុកបាទី	10,426,188	2,609,809	7,817,429	1,956,803
ខេត្តបាត់ដំបង	21,150,985	5,294,364	13,661,324	3,419,606
ស្រុកឈូក	16,081,199	4,025,332	11,826,972	2,960,444
ខេត្តកំពង់ចាម	15,063,768	3,770,655	10,993,481	2,751,810
ខេត្តកំពង់ស្ពឺ	5,311,617	1,329,566	2,201,353	551,027
ស្រុកកំពង់ត្របែក	7,984,887	1,998,720	5,904,955	1,478,086
ស្រុកកំរៀង	5,134,979	1,285,352	-	-
ខេត្តកណ្តាល	16,735,723	4,189,167	11,582,477	2,899,243
ខេត្តក្រចេះ	16,017,240	4,009,322	12,795,591	3,202,901
ខេត្តឧត្តរមានជ័យ	15,439,576	3,864,725	7,715,281	1,931,234
ស្រុកឧត្តុង្គ	5,811,663	1,454,734	3,675,011	919,903
ស្រុកអូរាំងឪ	5,252,965	1,314,885	2,787,133	697,655
ស្រុកពាមរក៍	2,850,008	713,394	-	-
រាជធានីភ្នំពេញ	7,821,087	1,957,719	7,449,791	1,864,779
ក្រុងប៉ោយប៉ែត	14,145,745	3,540,862	10,833,814	2,711,843
ស្រុកព្រែកប្បាស	13,084,764	3,275,285	8,079,776	2,022,472
ខេត្តព្រៃវែង	4,101,396	1,026,632	2,350,468	588,352
ស្រុកពារាំង	822,049	205,770	-	-
ខេត្តពោធិ៍សាត់	387,993	97,120	-	-
ខេត្តរតនគីរី	2,892,357	723,994	-	-

7. ឥណទាននិងបុរេប្រទានអតិថិជន (ត)

(ឃ) វិភាគតាមទីតាំង (ត)

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ស្រុករតនមណ្ឌល	14,780,070	3,699,642	9,539,905	2,387,961
ស្រុករមាសហែក	8,361,262	2,092,932	6,456,405	1,616,121
ខេត្តសៀមរាប	34,382,457	8,606,372	21,493,066	5,379,991
ក្រុងសូង	10,347,565	2,590,129	6,244,141	1,562,989
ខេត្តស្វាយរៀង	13,033,717	3,262,507	9,062,091	2,268,359
ស្រុកត្រាំកក់	17,665,026	4,421,784	11,775,674	2,947,603
	299,411,434	74,946,542	193,369,003	48,402,755

(ង) វិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានស្តង់ដារ				
មានការធានា	167,485,933	41,923,888	100,413,833	25,134,877
មិនមានការធានា	131,479,366	32,910,980	92,571,212	23,171,768
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ				
មានការធានា	54,577	13,661	124,332	31,122
មិនមានការធានា	44,944	11,250	19,867	4,973
ឥណទានសង្ស័យ				
មានការធានា	111,403	27,886	78,134	19,558
មិនមានការធានា	27,000	6,758	30,208	7,561
ឥណទានបាត់បង់				
មានការធានា	102,997	25,782	67,266	16,838
មិនមានការធានា	105,214	26,337	64,151	16,058
	299,411,434	74,946,542	193,369,003	48,402,755

(ឆ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំខែ)

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែនៅក្នុងអំឡុងឆ្នាំប្រតិបត្តិការ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2013	2012
ឥណទានជារៀលខ្មែរ	2.50% - 3.50%	2.50% - 3.50%
ឥណទានជាដុល្លារអាមេរិក	1.70% - 3.50%	1.80% - 3.50%
ឥណទានជាបាតថៃ	2.50% - 3.50%	2.50% - 3.50%

8. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួល	5,618,372	1,406,351	3,688,886	923,376
ចំណាយបង់មុន	1,792,344	448,647	1,289,510	322,781
ផ្សេងៗ	568,411	142,281	227,648	56,983
	7,979,127	1,997,279	5,206,044	1,303,140

9. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ការិយាល័យ ពាន់រៀល	យានយន្ត ពាន់រៀល	បរិក្ខារ កុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា 2012				
ថ្លៃដើម	276,507	2,999,421	1,420,992	4,696,920
រំលស់បង្គរ	(154,317)	(1,851,539)	(1,158,495)	(3,164,351)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	122,190	1,147,882	262,497	1,532,569
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012				
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	122,190	1,147,882	262,497	1,532,569
ការទិញបន្ថែម	170,695	1,323,013	409,526	1,903,234
រំលស់	(393)	(20,847)	(1,778)	(23,018)
ការលក់ចេញ	(73,130)	(612,845)	(335,161)	(1,021,136)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	219,362	1,837,203	335,084	2,391,649
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012				
ថ្លៃដើម	437,767	4,170,889	1,633,313	6,241,969
រំលស់បង្គរ	(218,405)	(2,333,686)	(1,298,229)	(3,850,320)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	219,362	1,837,203	335,084	2,391,649
សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក	54,909	459,876	83,876	598,661
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា 2013				
ថ្លៃដើម	437,767	4,170,889	1,633,313	6,241,969
រំលស់បង្គរ	(218,405)	(2,333,686)	(1,298,229)	(3,850,320)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	219,362	1,837,203	335,084	2,391,649

9. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)

	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ការិយាល័យ ពាន់រៀល	យានយន្ត ពាន់រៀល	បរិក្ខារ កុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013				
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	219,362	1,837,203	335,084	2,391,649
ការទិញបន្ថែម	186,810	1,501,435	482,933	2,171,178
ការលក់ចេញ	(1,828)	(4,840)	(1,592)	(8,260)
រំលស់	101,361	833,873	408,610	1,343,844
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	505,705	4,167,671	1,225,035	5,898,411
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013				
ថ្លៃដើម	617,648	5,665,120	2,040,554	8,323,322
រំលស់បង្គរ	(314,665)	(3,165,195)	(1,632,739)	(5,112,599)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	302,983	2,499,925	407,815	3,210,723
សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក	75,841	625,763	102,081	803,685

10. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី រួមមានថ្លៃដើមកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ និងកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2013 ពាន់រៀល	2012 ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា		
ថ្លៃដើម	190,298	160,567
រំលស់បង្គរ	(171,728)	(153,158)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	18,570	7,409
ដំណាច់ឆ្នាំ		
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	18,570	7,409
ការទិញបន្ថែម	-	29,731
រំលស់	(9,285)	(18,570)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	9,285	18,570
ដំណាច់ឆ្នាំ		
ថ្លៃដើម	190,298	190,298
រំលស់បង្គរ	(181,013)	(171,728)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	9,285	18,570
សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក	2,324	4,648

11. ពន្ធ

(ក) ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធពន្យារ ត្រូវបានទូទាត់ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីទូទាត់ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម ជាមួយនឹងបំណុលពន្ធពន្យារ និងនៅពេលពន្ធពន្យារនោះពាក់ព័ន្ធទៅនឹងអាជ្ញាធរសារពើពន្ធដូចគ្នា។ ចំនួនខាងក្រោមនេះ គឺជាចំនួនដែលត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ ហើយគឺជាចំនួនដែលត្រូវបានកំណត់ បន្ទាប់ពីការទូទាត់យ៉ាងសមរម្យ ៖

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	570,258	142,743	200,693	50,236
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម-*សុទ្ធ*	570,258	142,743	200,693	50,236

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធពន្យារជាចម្បង គឺកើតឡើងពីលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន ដែលជាលទ្ធផលបានពីសំវិធានធនសម្រាប់ប្រាក់រង្វាន់ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក សំវិធានធនសម្រាប់ថ្ងៃឈប់សម្រាកប្រចាំឆ្នាំ និងការខាតបណ្តាលមកពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និងទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវធ្វើរំលស់ជាដើម។

បម្រែបម្រួលនៃពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	200,693	50,236	250,362	61,986
កត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	369,565	92,507	(49,669)	(12,433)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	683
សមតុល្យ*ចុងឆ្នាំ*	570,258	142,743	200,693	50,236

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធក្នុងឆ្នាំ៖				
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	4,720,492	1,181,600	2,219,470	555,562
និយ័តកម្មក្នុងឆ្នាំមុនៗ				
ពន្ធពន្យារ៖				
លម្អៀងបណ្តោះអាសន្នដើម និងការកត់ត្រា				
លម្អៀងបណ្តោះអាសន្នត្រលប់មកវិញ	(369,565)	(92,507)	49,669	12,433
	4,350,927	1,089,093	2,269,139	567,995

11. ពន្ធ (ត)

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(i) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	1,759,349	440,388	1,311,518	324,714
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	4,720,492	1,181,600	2,219,470	555,562
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(2,457,410)	(615,122)	(1,771,639)	(443,464)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	3,576
សមតុល្យចុងឆ្នាំ	4,022,431	1,006,866	1,759,349	440,388

(ii) ការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធកំណត់តាមច្បាប់ ធៀបនឹងបន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបានបង្ហាញលើរបាយការណ៍លទ្ធផល មានដូចខាងក្រោម ៖

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	21,467,596	5,373,616	11,136,673	2,787,653
ពន្ធគណនាតាមអត្រា 20%	4,293,519	1,074,723	2,227,335	557,531
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងតាមច្បាប់ពន្ធ	57,408	14,370	41,804	10,464
	4,350,927	1,089,093	2,269,139	567,995

អនុលោមតាមច្បាប់សារពើពន្ធកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញសាជីវកម្ម តាមអត្រាមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬពន្ធអប្បបរមា 1% នៃផលរបរ។

12. ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	-	-	155,307	38,875
ប្រាក់បញ្ញើបុគ្គលិក និងប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	-	-	171	43
	-	-	155,478	38,918

13. ឥណទានវិបារូបន៍

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានឥណទានពីធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេស នៃកម្ពុជា ដែលមានចំនួនឥណទានកំណត់ 3,000 លានរៀល។ ឥណទានវិបារូបន៍ មានការប្រាក់ 10% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេស នៃកម្ពុជា	1,922,559	481,241	-	-
	1,922,559	481,241	-	-

14. ប្រាក់កម្ចី

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ACLEDA Bank Plc.	4,993,750	1,250,000	2,596,750	650,000
Alterfin	3,335,825	835,000	5,333,325	1,335,000
Calvert Foundation	7,990,000	2,000,000	7,990,000	2,000,000
Cyrano-Management	27,965,000	7,000,000	21,972,500	5,500,000
DWM Income Fund S.C.A.-SICAV SIF	2,044,000	511,640	8,176,000	2,046,558
Crowdbank Inculab Co., Ltd	2,044,000	511,640	-	-
Foreign Trade Bank of Cambodia	26,825,000	6,714,643	20,825,000	5,212,767
Good Return	599,500	150,062	99,300	24,856
Grameen Credit Agricole	3,920,000	981,226	7,598,000	1,901,877
Incofin	18,487,500	4,627,659	18,487,500	4,627,660
Instituto de Credito Oficial	16,460,199	4,120,200	16,460,199	4,120,200
Invest In Vision Microfinance Fund	9,987,500	2,500,000	-	-
Maruhan Japan Bank	8,664,979	2,168,956	2,663,323	666,664
National Bank of Cambodia	10,373,000	2,596,496	2,586,000	647,309
Novib Fonds	15,111,751	3,782,666	15,111,751	3,782,666
Oikocredit	23,171,000	5,800,000	12,027,000	3,010,513
responsAbility	25,155,661	6,296,786	22,140,303	5,542,003
Proparco	8,419,890	2,107,607	11,787,847	2,950,650
Symbiotics	26,841,162	6,718,690	15,984,834	4,001,210
BlueOrchard	7,990,000	2,000,000	-	-
Deutshe Bank	9,987,500	2,500,000	-	-
MicroVest	11,625,800	2,910,087	-	-
Overseas Private Investment Corporation	19,975,000	5,000,000	-	-
Phnom Penh Commercial Bank	1,997,500	500,000	-	-
Impact Finance	1,997,500	500,000	-	-
	295,963,017	74,083,358	191,839,632	48,019,933

14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

ប្រាក់កម្ចីមានអត្រាការប្រាក់ពី 5.5% សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅ13% សម្រាប់ប្រាក់រៀលខ្មែរ ក្នុងមួយឆ្នាំ (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ2012 ៖ មានអត្រាការប្រាក់ 5.5% សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅ 14.5% សម្រាប់ប្រាក់រៀលខ្មែរ ក្នុងមួយឆ្នាំ)។

15. គណនីអ្នកផ្គត់ផ្គង់ផ្សេងៗ

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	3,882,708	971,892	2,939,942	735,905
បង្គរប្រាក់រង្វាន់ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក	4,663,885	1,167,432	1,879,534	470,471
ពន្ធកាត់ទុកត្រូវបង់	335,945	84,091	252,842	63,290
គណនីអ្នកផ្គត់ផ្គង់ផ្សេងៗ	560,136	140,208	2,997,459	750,303
	9,442,674	2,363,623	8,069,777	2,019,969

16. ដើមទុន

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	21,598,200	5,849,362	10,936,600	2,737,572
TPC-ESOP Co., Ltd	1,770,000	443,054	1,239,800	310,338
	23,368,200	6,292,416	12,176,400	3,047,910

នៅក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ក្រុមហ៊ុនបានបង្កើនដើមទុន 11,192 លានរៀល ដែលក្នុងនោះមានទឹកប្រាក់ចំនួន 4,064 លានរៀលបានផ្ទេរមកពីអនុបំណុល។ ការបង្កើនដើមទុននេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។

ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងចំនួនភាគហ៊ុន ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ៖

	2013		2012	
	ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគហ៊ុន	ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគហ៊ុន
DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	92.43%	215,982	89.82%	109,366
TPC-ESOP Co., Ltd	7.57%	17,700	10.18%	12,398
	100.00%	233,682	100.00%	121,764

ចំនួនភាគហ៊ុនធម្មតាសរុប នាដំណាច់ឆ្នាំមាន 233,682 ភាគហ៊ុន ដែលមានតម្លៃស្មើនឹង100,000 រៀល ក្នុងមួយភាគហ៊ុន (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012 ៖ 121,764 ភាគហ៊ុន ដែលមានតម្លៃស្មើនឹង 100,000រៀល ក្នុងមួយភាគហ៊ុន)។ ភាគហ៊ុនដែលបានចេញផ្សាយទាំងអស់ ត្រូវបានបង់ចប់សព្វគ្រប់។

17. ចំណូលការប្រាក់

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់ពី ៖				
ឥណទានអតិថិជន	74,784,941	18,719,635	48,815,688	12,219,196
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកណ្តាល	1,450,838	363,163	1,186,569	297,014
	76,235,779	19,082,798	50,002,257	12,516,210

18. ចំណាយការប្រាក់

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយការប្រាក់លើ ៖				
ប្រាក់កម្ចី	22,497,118	5,631,318	16,370,697	4,097,796
ផ្សេងៗ	10	3	11,520	2,884
	22,497,128	5,631,321	16,382,217	4,100,680

19. ចំណូលផ្សេងៗ

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទានដែលបានជម្រះចេញ	372,026	93,123	442,866	110,855
ចំណូលបានមកពីការផាកពិន័យ	19,084	4,777	21,863	5,473
ខាតពីការលក់ចេញនូវទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	(5,727)	(1,434)	(23,018)	(5,762)
ចំណូល និងកម្រៃជើងសារបានពីឥណទាន	352,621	88,266	162,939	40,786
ចំណូលផ្សេងៗ	147,825	37,002	23,420	5,862
	885,829	221,734	628,070	157,214

20. ចំណាយកម្រៃជើងសារ

ចំណាយកម្រៃជើងសារ គឺជាចំណាយបង់ទៅឲ្យក្រុមហ៊ុន Group Leaders (ហៅកាត់ថា “GLs”) និងបុគ្គលសំខាន់ៗ។ មូលដ្ឋាននៃការគណនាប្រាក់លើកទឹកចិត្តតាមអត្រាអតិបរមាគឺ 2% និង 3% នៃចំនួនការប្រាក់ដែលបានប្រមូលសម្រាប់ GLs និងបុគ្គលសំខាន់ៗ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

21. ចំណាយបុគ្គលិក

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ម៉ោង	19,254,299	4,819,599	12,791,437	3,201,862
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីផ្សេងៗ	1,570,403	393,092	1,033,308	258,650
	20,824,702	5,212,691	13,824,745	3,460,512

22. ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ	1,894,610	474,245	1,551,403	388,336
ចំណាយលើការជួល	1,464,812	366,661	1,242,043	310,899
ចំណាយសេវាកម្មវិជ្ជាជីវៈ	483,157	120,940	275,754	69,025
ចំណាយសេវាធនាគារ និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗ	1,375,306	344,257	802,734	200,935
ចំណាយសម្ភារការិយាល័យ និងបរិក្ខារ	926,607	231,942	680,322	170,293
ចំណាយទឹក ភ្លើង	507,867	127,126	465,981	116,641
ចំណាយទំនាក់ទំនង	473,555	118,537	374,115	93,646
ចំណាយការបោះពុម្ពនិងថតចម្លង	169,441	42,413	176,975	44,299
ចំណាយផ្សេងៗ	1,950,086	488,132	1,416,335	354,527
	9,245,441	2,314,253	6,985,662	1,748,601

23. ភាគលាភ

នៅថ្ងៃទី11 ខែមេសា ឆ្នាំ2013 ភាគលាភចំនួន 886លានរៀល ត្រូវបានប្រកាស និងបានបង់នៅថ្ងៃទី 20 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2013 នៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 (ឆ្នាំ 2012 ៖ 586 លានរៀល ពីប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ 2011) ។ ភាគលាភត្រូវបានអនុម័តដោយភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុន។

24. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានវិបារូបន៍	(1,922,559)	(481,241)	-	-
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,324,774	331,608	939,095	235,068
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល ដែលមានរយៈពេលតិចជាងបីខែ	5,620,271	1,406,826	9,955,656	2,492,029
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលមានរយៈពេលតិចជាងបីខែ	22,857,741	5,721,587	13,208,364	3,306,224
	27,880,227	6,978,780	24,103,115	6,033,321

25. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ

នៅក្នុងដំណើរការប្រកបអាជីវកម្មធម្មតា ក្រុមហ៊ុនមានប្រតិបត្តិការមួយចំនួនជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ។ ទំហំនៃប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងសមតុល្យដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ គិតត្រឹមដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ព្រមទាំងចំណូល និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ មានដូចខាងក្រោម ៖

(ក) ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយការប្រាក់ ៖				
- DWM Income Funds S.C.A.-SICAV SIF	854,070	213,785	1,242,747	311,076
- DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	57,072	14,286	626,188	156,743

(ខ) សមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កម្ចី ៖				
- DWM Income Funds S.C.A.-SICAV SIF	2,044,000	511,640	8,176,000	2,046,558
- DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	-	-	4,064,000	1,017,272
ការប្រាក់បង្គរត្រូវបង់ទៅឲ្យ ៖				
- DWM Income Funds S.C.A.-SICAV SIF	32,048	8,022	89,062	22,293
- DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	-	-	99,922	25,012

25. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

(គ) ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	1,277,384	319,746	986,677	246,978

(ឃ) ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
កម្រៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ	200,350	50,150	137,846	34,505
កម្រៃសេវាប្រឹក្សាយោបល់របស់សមាជិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលម្នាក់ៗ	102,196	25,581	-	-
	302,546	75,731	137,846	34,505

26. កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ភតិសន្យាប្រតិបត្តិទាំងនេះពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជួលការិយាល័យ ដែលអាចជួលបន្តជាថ្មីទៀតបាន អាស្រ័យលើកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងក្រុមហ៊ុន និងម្ចាស់ទីតាំង។ ការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគត ក្រោមកិច្ចសន្យាភតិសន្យាដែលមិនអាចលុបចោលបាន មានដូចខាងក្រោម ៖

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
រយៈពេល 1ឆ្នាំ	1,168,002	292,366	765,604	191,641
ពី 2ឆ្នាំ ទៅ 5ឆ្នាំ	1,616,408	404,608	968,512	242,431
	2,784,410	696,974	1,734,116	434,072

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួនដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ហានិភ័យតម្លៃ) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ អាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យ ក្នុងនោះហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាផលវិបាកដែលពិបាកជៀសរួចណាស់ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន៍ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ (foreign exchange contract) និងការផ្លោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

27.1 ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ជាហានិភ័យដែលសមភាគីធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់ក្រុមហ៊ុន ដោយសារការខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល។ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលមានសារសំខាន់ជាងគេបំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើនកើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន។

សកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយស្របទៅតាមគោលការណ៍ឥណទាន របស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធានាការសម្រេចបាននូវគោលបំណងជាទូទៅនៅក្នុងតំបន់ដែលត្រូវឲ្យខ្ចី មានន័យថាត្រូវសម្រេចបាននូវសំពៀតឥណទានល្អនិងរឹងមាំ ហើយអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានបាន។ គោលការណ៍ឥណទានរួមមានគោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន គោលការណ៍ស្តីពីវត្ថុបញ្ចាំ ព្រមទាំងដំណើរការ និងនីតិវិធីអនុម័តឥណទានដើម្បីធានានូវអនុលោមភាពតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃលទ្ធភាព នៃការខកខានមិនបានសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ជាឯកត្តជន ដោយផ្តោតលើការព្យាករណ៍ប្រាក់ចំណូល និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។ គណៈកម្មាធិការឥណទានទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការនិងផ្តល់ឥណទានជូនឯកត្តជន ឬសហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលវាត្រូវបានរកឃើញ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំចំពោះឥណទានអតិថិជនដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។

(គ) ការថយចុះតម្លៃនិងគោលការណ៍សំវិធានធន

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឲ្យអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-02-186ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី13 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2002 ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជា 4ថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមា អាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតពីទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) ដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ។ សូមមើលកំណត់សម្គាល់ 2.7។

27. **ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

27.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនការកាន់កាប់វត្ថុបញ្ចាំ ឬមុនការបង្កើនឥណទាន

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទិននឹង				
ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖				
ឥណទានអតិថិជន (កំណត់សម្គាល់ 7)	299,411,434	74,946,542	193,369,003	48,402,755
សមតុល្យនៅធនាគារ (កំណត់សម្គាល់ 6)	48,917,665	12,244,722	32,365,810	8,101,579
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	6,146,529	1,538,555	3,861,985	966,705
	354,475,628	88,729,819	229,596,798	57,471,039

តារាងខាងលើនេះ បង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2013 និងថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012 ដោយមិនគិតដល់វត្ថុបញ្ចាំឬការបង្កើនឥណទានផ្សេងទៀតទេ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ហានិភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ 84.5% នៃហានិភ័យអតិបរមាសរុប គឺកើតមកពីឥណទានអតិថិជន (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012 ៖ 84.2%)។

គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថា ខ្លួនមានលទ្ធភាពបន្តការគ្រប់គ្រងនិងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបណ្តាលមកពីឥណទានអតិថិជន ឲ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតអប្បបរមាតាមវិធីដូចខាងក្រោម៖

- 99.8% នៃឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012 ៖ 99.7%) និង
- ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តនីតិវិធីការជ្រើសរើសយ៉ាងម៉ត់ចត់ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

(ង) **ឥណទានអតិថិជន**

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម ៖

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានអតិថិជនមិនហួសកាល				
កំណត់សងនិងមិនថយចុះតម្លៃ	298,885,456	74,814,882	192,753,694	48,248,735
ឥណទានអតិថិជនហួសកាលកំណត់សង				
ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ	79,843	19,986	231,351	57,910
ឥណទានអតិថិជនថយចុះតម្លៃ	446,135	111,674	383,958	96,110
ឥណទានអតិថិជនដុល	299,411,434	74,946,542	193,369,003	48,402,755
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ	(446,135)	(111,674)	(383,958)	(96,110)
ឥណទានអតិថិជនសុទ្ធ	298,965,299	74,834,868	192,985,045	48,306,645

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

27.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) ឥណទានអតិថិជន (ត)

អនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ក្នុងការធ្វើសំវិធានធនឥណទាន សាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគេគិតបញ្ចូលនោះទេ។ សំវិធានធនសរុបនៃឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យមានចំនួន 446 លានរៀល (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012 ៖ 384 លានរៀល) គឺជាសំវិធានធនជាក់លាក់ ដែលតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល និងសំវិធានធនបន្ថែមលើឥណទានបាត់បង់។

(i) ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់សង មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

(ii) ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់សងតិចជាង30ថ្ងៃ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។ ចំនួនឥណទានអតិថិជនដុលដែលបានហួសកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ហួសកាលកំណត់សងតិចជាង30ថ្ងៃ	79,843	19,986	231,351	57,910

(iii) ឥណទានអតិថិជនដែលថយចុះតម្លៃ

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ7-02-186ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី13 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2002 ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងលើសពី30ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃ ហើយកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បរមាលើការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានធ្វើឡើងអាស្រ័យលើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងៗចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

27.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) ឥណទានអតិថិជន (ត)

ចំនួនឥណទានអតិថិជនដុលដែលថយចុះតម្លៃ តាមកាលកំណត់សង មានដូចខាងក្រោម ៖

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	99,521	24,911	39,139	9,797
ឥណទានសង្ស័យ	138,403	34,644	80,375	20,119
ឥណទានបាត់បង់	208,211	52,119	264,444	66,194
	446,135	111,674	383,958	96,110
តម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំ (*)	-	-	-	-

(*) ដោយសារជាចម្បងក្រុមហ៊ុនផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យសហគ្រិនក្រីក្រនៅតាមបណ្តាខេត្តផ្សេងៗ ដូចនេះភាគច្រើននៃវត្ថុបញ្ចាំរបស់អតិថិជនគឺមានតែបង្កាន់ដៃបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើដីធ្លីនិងផ្ទះសម្បែងតែប៉ុណ្ណោះ (មិនមែនជាប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិផ្លូវការទេ)។ នៅអំឡុងពេលផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ក្រុមហ៊ុនមិនបានធ្វើការវាយតម្លៃឡើងវិញទៅលើវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ ហើយក៏មិនបានឲ្យក្រុមហ៊ុនខាងក្រៅវាយតម្លៃដែរ។ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនបានទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិដីធ្លីផ្លូវការ ដូច្នេះគេជឿជាក់ថាវត្ថុបញ្ចាំទាំងអស់នេះពុំមានតម្លៃទេ។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល តម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំមិនត្រូវបានយកមកគិតទេ នៅពេលកំណត់ការថយចុះតម្លៃនៃឥណទានអតិថិជន។

(iv) ឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 និង ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012 មិនមានឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញទេ។

(ច) ការរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ

ក្នុងអំឡុងដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 ក្រុមហ៊ុនមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012 ៖ គ្មាន)។

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

27.2 ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃសមរម្យ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងដោយស្ថានភាពបើកទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលទាំងអស់នេះប្រឈមមុខនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់និងទូទៅ ព្រមទាំងបម្រែបម្រួលអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃសមរម្យ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ គម្លាតឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន៍ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ជាចម្បងកើតពីប្រាក់កម្ចីដែលជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្នុងនោះសំខាន់ជាងគេគឺប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាត។

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រាជារូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ខ្លួន ដោយធៀបនឹងរូបិយប័ណ្ណគោល តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដោយប្រើការទទួលយកហានិភ័យ 20% នៃមូលនិធិសុទ្ធតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល។ ក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវបានតម្រូវឲ្យការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលបានកត់ត្រា ដោយប្រើកិច្ចសន្យានាពេលអនាគតទេ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យអត្រាការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2013។ ក្នុងតារាងនេះ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលនឹងពាន់រៀល។

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

27.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

	សមមូលនឹងពាន់រៀល			
	រៀលខ្មែរ	ដុល្លារអាមេរិក	បាតថៃ	សរុប
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	659,859	562,336	102,579	1,324,774
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	5,593,188	12,995,943	-	18,589,131
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	3,199,340	44,949,499	768,826	48,917,665
ឥណទានអតិថិជន	138,757,336	133,845,745	26,362,218	298,965,299
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	2,816,359	2,867,788	462,382	6,146,529
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	151,026,082	195,221,311	27,696,005	373,943,398
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ឥណទានវិបារូបន៍	1,922,559	-	-	1,922,559
ប្រាក់កម្ចី	78,193,724	194,241,670	23,527,623	295,963,017
គណនីអ្នកផ្គត់ផ្គង់ផ្សេងៗ	5,515,711	2,991,328	599,690	9,106,729
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	85,631,994	197,232,998	24,127,313	306,992,305
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	65,394,088	(2,011,687)	3,568,692	66,951,093
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	466,379	428,855	43,861	939,095
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	1,385,372	11,191,804	-	12,577,176
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	1,526,044	29,648,775	1,190,991	32,365,810
ឥណទានអតិថិជន	96,733,501	79,196,390	17,055,154	192,985,045
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	1,910,749	1,656,247	294,989	3,861,985
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	102,022,045	122,122,071	18,584,995	242,729,111
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	134,324	9	21,145	155,478
ប្រាក់កម្ចី	53,614,147	121,466,097	16,759,388	191,839,632
បំណុលផ្សេងៗ	5,570,509	1,866,805	379,623	7,816,937
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	59,318,980	123,332,911	17,160,156	199,812,047
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	42,703,065	(1,210,840)	1,424,839	42,917,064

27. **ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

27.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានការវិនិយោគ ឬរក្សាទុកការវិនិយោគ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ ជាការវិនិយោគសម្រាប់លក់ ឬតាមតម្លៃសមរម្យជាចំណេញឬខាតទេ។ បច្ចុប្បន្ននេះក្រុមហ៊ុនមិនទាន់មានគោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យតម្លៃរបស់ខ្លួននោះទេ។

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមរម្យ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធអាចកើនឡើងដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ នៅដំណាក់កាលនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ទេ ប៉ុន្តែគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ នៅក្នុងតារាងនេះក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់មុនគេរវាងកាលបរិច្ឆេទនៃការប្រែប្រួលការប្រាក់ ឬតាមកាលកំណត់របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

27.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	1ខែ ពាន់រៀល	1-3ខែ ពាន់រៀល	3-12ខែ ពាន់រៀល	1-5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	5ឆ្នាំឡើងទៅ ពាន់រៀល	មិនមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	1,324,774	1,324,774
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	1,198,500	11,785,250	-	1,168,410	4,436,971	18,589,131
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	11,058,533	4,408,752	26,059,924	-	-	7,390,456	48,917,665
ឥណទានអតិថិជន	17,853,933	42,041,374	178,915,077	60,154,915	-	-	298,965,299
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	6,146,529	6,146,529
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	28,912,466	47,648,626	216,760,251	60,154,915	1,168,410	19,298,730	373,943,398
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	1,922,559	-	-	-	1,922,559
ប្រាក់កម្ចី	24,752,524	38,483,153	109,102,043	105,393,977	17,631,820	599,500	295,963,017
គណនីអ្នកផ្គត់ផ្គង់ផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	9,106,729	9,106,729
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	24,752,524	38,483,153	111,024,602	105,393,977	17,631,820	9,706,229	306,992,305
គម្លាតការប្រាក់សរុប	4,159,942	9,165,473	105,735,649	(45,239,062)	(16,463,410)	9,592,501	66,951,093

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

27.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	1ខែ ពាន់រៀល	1-3ខែ ពាន់រៀល	3-12ខែ ពាន់រៀល	1-5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	5ឆ្នាំឡើងទៅ ពាន់រៀល	មិនមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	939,095	939,095
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	1,198,500	1,997,500	-	608,820	8,772,356	12,577,176
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	6,386,105	4,208,833	19,157,446	-	-	2,613,426	32,365,810
ឥណទានអតិថិជន	12,488,940	30,457,052	123,321,105	26,717,948	-	-	192,985,045
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	3,861,985	3,861,985
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	18,875,045	35,864,385	144,476,051	26,717,948	608,820	16,186,862	242,729,111
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	171	-	-	-	-	155,307	155,478
ប្រាក់កម្ចី	3,329,169	18,674,919	72,094,486	83,924,925	13,716,833	99,300	191,839,632
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	7,816,937	7,816,937
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	3,329,340	18,674,919	72,094,486	83,924,925	13,716,833	8,071,544	199,812,047
គម្លាតការប្រាក់សរុប	15,545,705	17,189,466	72,381,565	(57,206,977)	(13,108,013)	8,115,318	42,917,064

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

27.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់តាមកាលកំណត់សង ចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ផលវិបាកនេះអាចបណ្តាលឲ្យក្រុមហ៊ុនមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងកង្វះសាច់ប្រាក់ដើម្បីឲ្យអតិថិជនខ្ចី។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំទិន្នន័យបំណុលដែលមានកាលកំណត់។ ការតាមដាននិងការធ្វើរបាយការណ៍ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ថ្ងៃបន្ទាប់ ប្រចាំសប្តាហ៍ និងប្រចាំខែជាលំដាប់ ដោយសារវាជារយៈពេលគន្លឹះក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានអំពីបម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ និងគម្រោងនៃការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ។

(ខ) ដំណើរការផ្តល់មូលនិធិ

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ក្រុមហ៊ុន បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក ប្រាក់កម្ចី និងឥណទានវិបារូបន៍។ ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើកាលកំណត់នៃប្រាក់កម្ចី។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិទស្សន៍ (Non-derivative cash flow)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបង់ ក្រោមបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិននិទស្សន៍ ដោយផ្អែកតាមកាលកំណត់លើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងតារាងនេះ គឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បហារ ដោយឡែកក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកតាមលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បហារ។

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

27.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិទស្សន៍ (Non-derivative cash flow) (ត)

	1ខែ ពាន់រៀល	1-3ខែ ពាន់រៀល	3-12ខែ ពាន់រៀល	1-5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	5ឆ្នាំឡើងទៅ ពាន់រៀល	មិនមានកាលកំណត់ថេរ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013							
បំណុល							
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	1,922,559	-	-	-	1,922,559
ប្រាក់កម្ចី	10,816,524	26,498,153	111,652,543	129,363,977	17,631,820		295,963,017
គណនីអ្នកផ្គត់ផ្គង់ផ្សេងៗ	3,151,835	7,069,894	13,779,668	17,297,755	1,487,687	-	42,786,839
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា)	13,968,359	33,568,047	127,354,770	146,661,732	19,119,507	-	340,672,415
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមការរំពឹងទុក)	49,770,904	61,202,507	252,270,115	68,053,072	-	1,183,610	432,480,208

27. **ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ** (ត)

27.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិទស្សន៍ (Non-derivative cash flow) (ត)

	1ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	3-12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	5ឆ្នាំឡើងទៅ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានកាលកំណត់ថេរ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2012							
បំណុល							
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	155,478	-	-	-	-	-	155,478
ប្រាក់កម្ចី	3,329,169	17,476,419	64,713,136	112,182,675	13,716,833	-	211,418,232
គណនីអ្នកផ្គត់ផ្គង់ផ្សេងៗ	3,774,851	2,817,231	1,124,934	-	99,921	-	7,816,937
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា)	7,259,498	20,293,650	65,838,070	112,182,675	13,816,754	-	219,390,647
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមការរំពឹងទុក)	18,875,045	35,864,385	144,476,051	26,717,948	608,820	16,186,862	242,729,111

(ឃ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ

កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ក្រុមហ៊ុនគឺជាអ្នកជួល ហើយការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគត ក្រោមភតិសន្យាប្រតិបត្តិដែលមិនអាចលុបចោលបាន ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 27។

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

27.4 តម្លៃសមរម្យនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

ក្រុមហ៊ុនមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីតម្លៃយោងនិងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមតម្លៃសមស្របរបស់វា។

	តម្លៃយោង		តម្លៃសមស្រប	
	2013	2012	2013	2012
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	18,589,131	12,577,176	18,589,131	12,577,176
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	48,917,665	32,365,810	48,917,665	32,365,810
ឥណទានអតិថិជន	298,965,299	192,985,045	298,965,299	192,985,045
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	6,146,529	3,861,985	6,146,529	3,861,985
	372,618,624	241,790,016	372,618,624	241,790,016
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	-	155,478	-	155,478
ឥណទានវិបារូបន៍	1,922,559	-	1,922,559	-
ប្រាក់កម្ចី	295,963,017	191,839,632	295,963,017	191,839,632
គណនីអ្នកផ្គត់ផ្គង់ផ្សេងៗ	9,106,729	7,816,937	9,106,729	7,816,937
	306,992,305	199,812,047	306,992,305	199,812,047

(i) សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល រួមមានគណនីចរន្ត និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

(ii) សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

សមតុល្យនៅធនាគាររួមមានគណនីចរន្តដែលមិនមានការប្រាក់ និងគណនីសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

27.4 តម្លៃសមរម្យនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប (ត)

(iii) ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជន គឺជាតម្លៃសុទ្ធបន្ទាប់ពីកាត់កងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ហើយតម្លៃយោងរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប។ សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។

(iv) ប្រាក់កម្ចី

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់កម្ចីមិនត្រូវបានដាក់លក់នៅតាមទីផ្សារសកម្មទេ ហើយតម្លៃរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

27.5 ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

វត្ថុវិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង "មូលធន" ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម ៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនដើម្បីបន្តនិរន្តភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះ ក្រុមហ៊ុនអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងក្រុមហ៊ុន និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីសមាសភាពដើមទុនតាមច្បាប់ ៖

	2013		2012	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ដើមទុនថ្នាក់ទី01				
ដើមទុន	23,368,200	5,849,362	12,176,400	3,047,910
ទុនបម្រុងផ្សេងៗ	3,107,877	777,941	2,531,770	633,735
ចំណេញរក្សាទុក	41,792,553	10,461,215	26,138,433	6,542,786
	68,268,630	17,088,518	40,846,603	10,224,431
ដើមទុនថ្នាក់ទី2				
អនុបំណុល (*)	-	-	4,064,000	1,017,272
ដើមទុនតាមច្បាប់សរុប	68,268,630	17,088,518	44,910,603	11,241,703

(*) អនុបំណុលនេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល។

ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល

ការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

1. **អនុបាតសាធនភាព ប្រកាសលេខ ធ7.07.133ប្រ.ក.**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាអនុបាតសាធនភាពគ្រប់ពេលវេលា មិនឲ្យតិចជាង 15% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថាន។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 អនុបាតសាធនភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួន 18.98%។

ការគណនាអនុបាតសាធនភាព ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង 1។

2. **អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ប្រកាសលេខ ធ7.02.48ប្រ.ក.**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងតិចណាស់ 100%។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2013 អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលមិនត្រូវអនុវត្តចំពោះក្រុមហ៊ុនទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រាក់បញ្ញើស្ម័គ្រចិត្ត។

ការគណនាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង 2។

3. **ស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណ ប្រកាសលេខ ធ7.07.134ប្រ.ក.**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណណាមួយ ឬស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណទាំងអស់ទោះក្នុងស្ថានភាពវែង ឬខ្លីក៏ដោយ មិនឲ្យលើសពី 20% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនោះឡើយ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 ស្ថានភាពវែងចំហសុទ្ធជាប្រាក់ថៃបាត មានចំនួន 5.29% និង ស្ថានភាពខ្លីចំហសុទ្ធជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក មានចំនួន 0.75%។

ការគណនាស្ថានភាពចំហសុទ្ធ ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង 3។

4. **ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ប្រកាសលេខ ធ7.07.163ប្រ.ក.**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើចំនួន 5% នៃប្រាក់បញ្ញើដោយស្ម័គ្រចិត្តរបស់ខ្លួនក្នុងគណនីនៅធនាគារកណ្តាល។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចមិនត្រូវបានតម្រូវមាន ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។

ការគណនាប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុងតារាង 4។

ការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

5. **ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងអនុបាតបំណុល ប្រកាសលេខធ7.02.186ប្រ.ក.**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ដោយផ្អែកលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងភាពទៀងទាត់នៃការសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។

<u>ឥណទានដែលមានរយៈពេល1ឆ្នាំ ឬតិចជាង</u>

- ឥណទានស្តង់ដារ៖ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាន់ពេល។
- ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង30 ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- ឥណទានសង្ស័យ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង 60ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- ឥណទានបាត់បង់៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង 90ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។

<u>ឥណទានដែលមានរយៈពេលលើសពី1ឆ្នាំ</u>

- ឥណទានស្តង់ដារ៖ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាន់ពេល។
- ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង30 ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- ឥណទានសង្ស័យ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង 180ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- ឥណទានបាត់បង់៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង 360ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។

<u>កម្រិតសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលជាតម្រូវការ ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម ៖</u>

- ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖ 10% ដោយមិនគិតដល់តម្លៃវត្ថុបញ្ចាំ លើកលែងតែសាច់ប្រាក់។
- ឥណទានសង្ស័យ៖ 30% ដោយមិនគិតដល់តម្លៃវត្ថុបញ្ចាំ លើកលែងតែសាច់ប្រាក់។
- ឥណទានបាត់បង់៖ 100%

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 សំវិធានធនជាក់លាក់ដែលក្រុមហ៊ុនបានកត់ត្រាមានចំនួន 259 ពាន់រៀល ដែលអនុលោមស្របទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន និងការគណនាអនុបាតបំណុល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង <u>តារាង 5</u>។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី **(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)**

តារាង1 មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធនភាព

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

អនុបាតមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	ពាន់រៀល
1-សរុបរង ក ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក	
- ដើមទុនឬទាយជ្ជទានដើមទុន	23,368,200
- ទុនបម្រុងក្រៅពីទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ	3,107,877
- បុព្វលាភទាក់ទងនឹងដើមទុន (បុព្វលាភភាគហ៊ុន)	-
- សំវិធានធនហានិភ័យធនាគារទូទៅ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
- ចំណេញរក្សាទុក	24,675,884
- ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ឆ្នាំហារិញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចហើយ	17,116,669
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដែលអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល	-
	68,268,630
2-សរុបរង ខ ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	
- ចំពោះភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាយកគ្រប់គ្រង និងសម្ព័ន្ធញាតិ	
* ចំណែកដើមទុនដែលមិនបានបង់	-
* បុរេប្រទាន ឥណទាន មូលបត្រ និងកិច្ចសន្យារបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធខាងលើ	-
- ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនផ្ទាល់តាមតម្លៃចុះបញ្ជី	-
- ការខាតបង្គរ	-
- ចំណាយក្នុងការបង្កើតក្រុមហ៊ុន	-
- ការខាតដែលកំណត់តាមគ្រា ក្រៅពីការខាតនាចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ (រួមបញ្ចូលទាំងសំវិធានធនឥណទាន និងមូលបត្រសង្ស័យ)	-
	-
3-សរុប គ ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន (ក-ខ)	68,268,630
4-សរុបរង ឃ ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក	
- ទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
- អនុបំណុល ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលរហូតដល់ 100% នៃចំនួនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	-
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ មិនឲ្យលើសពីចំនួននៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	-
	-
5-សរុបរង ង ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	
- ភាគកម្មមូលនិធិផ្ទាល់ក្នុងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	-
- ខ្ទង់ផ្សេងៗ	-
	-
6-សរុប ច ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ = គ+ឃ-ង	68,268,630

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី **(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)**

តារាង1 មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធនភាព

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

អនុបាតសាធនភាព			ពាន់រៀល
1-ភាគយក (ក)			
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ			**68,268,630**
2-ភាគបែង (ខ)			
ទ្រព្យសកម្ម (*)	ពាន់រៀល	ថ្លឹង	
- សាច់ប្រាក់	1,324,774	0%	-
- មាស	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	18,589,131	0%	-
- ទ្រព្យសកម្មដែលមានវត្ថុបញ្ចាំជាប្រាក់បញ្ញើ	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	20%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	20%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់BBB ទៅ BBB-	-	50%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	50%	-
- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទាំងអស់	359,712,282	100%	359,712,282
	379,626,187		359,712,282
3-អនុបាតសាធនភាព (ក/ខ)			**18.98%**

(*) ភាគបែងនៃអនុបាតគឺជាតម្លៃទ្រព្យសកម្មសរុប (តម្លៃសុទ្ធក្រោយពេលកាត់កងសំវិធានធន និងរំលស់) និងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ដែលត្រូវបានថ្លឹងតាមកម្រិតហានិភ័យ។ ស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភាគបែងនេះមិនរាប់បញ្ចូលនូវខ្ទង់ដែលបានដកចេញនៅពេលគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធទេ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)

តារាង2 អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

	ពាន់រៀល
1-ភាគយក ៖ ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល (ក)	
- សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,324,774
- សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល (មិនរាប់បញ្ចូលប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច)	17,405,521
- សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	48,917,665
	67,647,960
ដក ៖	
- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារកណ្តាល	-
- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារផ្សេងៗ (រយៈពេលតិចជាងមួយខែ)	10,816,524
	10,816,524
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	56,831,436
បូក ៖	
- ចំណែកនៃឥណទាននៅសល់ដែលមានកាលកំណត់តិចជាងមួយខែ	17,853,933
ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល	**74,685,369**

2-ភាគបែង ៖ ចំនួនប្រាក់បញ្ញើដែលបានកែតម្រូវ (ខ)

	ពាន់រៀល	%	
- ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត		25	
3-អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ក/ខ)			**N/A**

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (**មិនបានធ្វើសវនកម្ម**)

តារាង3 **ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ**

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 **ខែធ្នូ ឆ្នាំ**2013

រូបិយប័ណ្ណ	ទ្រព្យសកម្ម ពាន់រៀល	បំណុល និងមូលធន ពាន់រៀល	ស្ថានភាព ចំហសុទ្ធ ពាន់រៀល	ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ/ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ គិតជា%	កម្រិត កំណត់ គិតជា%
ប្រាក់រៀល	155,166,152	(158,265,876)	(3,099,724)	-4.54%	20%
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	196,720,435	(197,232,998)	(512,563)	-0.75%	20%
ប្រាក់ថៃបាត	27,739,600	(24,127,313)	3,612,287	5.29%	20%
សរុប	379,626,187	(379,626,187)	-		
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ			68,268,630		

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)

តារាង4 ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

		ពាន់រៀល
1	**ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត**	
1-1	ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ	-
1-2	ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	-
1-3	ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	-
1-4	ប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	-
1-5	**ប្រាក់បញ្ញើបម្រុងសរុប**	-
2	**ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច**	
2-1	កម្មវិធី	-
2-2	កម្មវិធី	-
2-3	កម្មវិធី	-
2-4	**ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ចសរុប**	-
	ប្រាក់បញ្ញើសរុប	-
	5% នៃប្រាក់បញ្ញើបម្រុង	-

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី **(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)**

តារាង5 ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងអនុបាតបំណុល

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013

	ចំនួន ពាន់រៀល	អត្រា គិតជា%	សំវិធានធន ជាក់លាក់ ពាន់រៀល
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន			
1-ឥណទានដែលមានរយៈពេល1ឆ្នាំ ឬតិចជាង			
1-1 ឥណទានស្តង់ដារ	141,916,366	0%	-
1-2 ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង≥30ថ្ងៃ	34,179	10%	3,418
1-3 ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង≥60ថ្ងៃ	15,092	30%	4,528
1-4 ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង≥90ថ្ងៃ	112,809	100%	112,809
សរុបរង (1)	142,078,446		120,755
2-ឥណទានដែលមានរយៈពេលច្រើនជាង1ឆ្នាំ			
2-1 ឥណទានស្តង់ដារ	157,048,933	0%	-
2-2 ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង≥30ថ្ងៃ	65,341	10%	6,534
2-3 ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង≥180ថ្ងៃ	123,310	30%	36,993
2-4 ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង≥360ថ្ងៃ	95,404	100%	95,404
សរុបរង (2)	157,332,988		138,931
សរុប 1+2	299,411,434		259,686
ឥណទានទាំងអស់ដែលហួសកាលកំណត់សង>30ថ្ងៃ (ក)			446,135
សមតុល្យឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ (ខ)			299,411,434
អនុបាតបំណុល (ក/ខ)			0.15%