គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

មាតិកា	**ទំព័រ**
របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១ - ៣
របាយការណ៍សវនករឯករាជ	៤ - ៥
តារាងតុល្យការ	៦
របាយការណ៍លទ្ធផល	៧
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	៨
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	៩
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	១០ - ៣៨
ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល*	i – viiii

*ឧបសម្ព័ន្ធមិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មនេះទេ។

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលគ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") សូមដាក់បង្ហាញរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទូលំទូលាយប្រកបដោយនិរន្តភាព និងប្រសិទ្ធភាពទៅដល់សហគ្រិនធុនតូចនិងមធ្យមដែលជាកសិករ សិប្បករ និងអាជីវករ ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ មានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅលើទំព័រទី៧នៃរបាយការណ៍វត្ថុនេះ។

ដើមទុនភាគហ៊ុន

ដើមទុនចុះបញ្ជី និងបានបង់ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ១៣ នៃរបាយការណ៍វត្ថុនេះ។

ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមស្រប ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះឥណទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី និងការធ្វើសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថារាល់ឥណទានអាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹង ត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកត់ត្រាសំវិធានធនយ៉ាងពេញលេញ សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលនាំឲ្យចំនួនឥណទានអាក្រក់ដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ក្នុងរបាយ-ការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាលទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញបាន នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ទៅតាមតម្លៃនៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថាអាចនឹងបង្វិលមកវិញបាន។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលអាចបណ្តាលឲ្យតម្លៃទ្រព្យសកម្មក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ពុំត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

ផ្ទះលេខ១០១អា ផ្លូវ២៨៩ សង្កាត់បឹងកក់ទី១ ខណ្ឌទួលគោក ភ្នំពេញ
ADDRESS #101A, ST.289, BOEUNG KAK 1, TOUL KORK, PHNOM PENH
TEL: (855) 23 996 936 OR WEBSITE: WWW.CAMMA.COM.KH

វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលបានកើតឡើង ហើយអាចបណ្តាលឲ្យប៉ះពាល់ដល់វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលមានស្រាប់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនសមស្របជាសារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមិនមាន ៖

ក. បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងដោយសារការដាក់វាបញ្ចាំ សម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ឬ

ខ. បំណុលយថាភាពណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងតាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ក្រៅពីអ្វីដែលបានកើតឡើងនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុន បានក្លាយជាការបង្ខំឲ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវទាមទារឲ្យសងក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំ ដែលនឹង ឬអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដល់ថ្ងៃកំណត់សងនោះទេ។

ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលមិនបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលអាចបណ្តាលឲ្យចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ មិនបានទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយឡើយ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលពីដំណាច់ឆ្នាំ រហូតមកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយ-ការណ៍នេះ មិនមានខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយ ដែលអាចជះឥទ្ធិពលជាសារវន្តដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងឆ្នាំនេះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ និងគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

- លោក ប៉ែនសុន សម័យ — ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លោកស្រី ខាត់ សុខគាន — អនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លោក ធន់ វឌ្ឍនា — សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើង និងបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ និងលទ្ធផលប្រតិបត្តិការ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវ ៖

១. អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះ ឲ្យមានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នា។

២. អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និង គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ឬប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយ ក្នុងការបង្ហាញឲ្យមានភាពត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្រាកដថាការប្រាសចាកទាំងនោះ ត្រូវបានលាតត្រដាង ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

៣. រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធិភាព។

៤. រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីសន្មតយ៉ាងសមរម្យថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនអាចបន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មក្នុងពេលអនាគតដ៏ខ្លី និង

៥. បង្កើតគោលនយោបាយសំរាប់ក្រុមហ៊ុន ចូលរួមការសំរេចចិត្តសំខាន់ៗនិងសកម្មភាពរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយធានាថាផលប៉ះពាល់ទាំងនោះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមរាល់តម្រូវការខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយដែលភ្ជាប់មកជាមួយដែលបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និង គោលការណ៍ណែនាំចេញដោយធនាគារកណ្តាល ។

ជ.ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក បែនសុន សម័យ
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោកស្រី ឌិត នីតា
អគ្គនាយិកា

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ: ថ្ងៃទី១១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៤

pwc

របាយការណ៍សវនករឯករាជ
ជូនភាគទុនិក គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") រួមមានតារាងតុល្យការគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ ដែលរួមមានសេចក្តីសង្ខេបនៃគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ និងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗទៀត។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំ និងការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំ ចេញដោយធនាគារកណ្តាល និងទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថា វាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនឲ្យមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំគឺបញ្ចេញមតិលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ដោយផ្អែកទៅលើការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា។ ស្តង់ដារទាំងនោះ តម្រូវឲ្យយើងខ្ញុំប្រតិបត្តិតាមក្រមសីលធម៌ ធ្វើផែនការសវនកម្ម និងធ្វើសវនកម្មដើម្បីទទួលបាននូវការធានាអះអាងដែលសមហេតុផល ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំមានលក្ខណៈខុសឆ្គងជាសារវន្ត។

ការធ្វើសវនកម្ម រួមមានការអនុវត្តនីតិវិធីដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងសវនកម្ម អំពីចំនួនទឹកប្រាក់ និងការលាតត្រដាងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ការជ្រើសរើសនីតិវិធីទាំងនេះ គឺអាស្រ័យលើការវិនិច្ឆ័យរបស់សវនករ រាប់ទាំងការវាយតម្លៃលើហានិភ័យនៃភាពខុសឆ្គងជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង។ ក្នុងការវាយតម្លៃហានិភ័យទាំងនោះ សវនករបានពិចារណាទៅលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលទាក់ទងទៅនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដែលមានលក្ខណៈសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ ប៉ុន្តែពុំមានគោលបំណងបញ្ចេញមតិទៅលើប្រសិទ្ធភាព នៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់អង្គភាពនោះទេ។ សវនកម្មក៏រួមបញ្ចូលទាំងការវាយតម្លៃនូវភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ក៏ដូចជាការវាយតម្លៃលើការបង្ហាញជាទូទៅនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងទទួលបាន គឺមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវដែលជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

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

pwc

មតិយោបល់

តាមទស្សនៈរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានដាក់បង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំ ចេញដោយធនាគារកណ្តាល។

ជ. PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.

PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.

គុយ លីម
នាយក

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទៈ ថ្ងៃទី១១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៤

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

តារាងតុល្យការ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

	កំណត់	២០១៣		២០១២	
	សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		៥២.១២០	២០៨.២១៩	៣០.៨៤៤	១២៣.២២២
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៤	៤២.៧១៨	១៧០.៦៥៨	៤២.៦៨០	១៧០.៥០៧
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៥	៥១៦.៥៧១	២.០៦៣.៧០១	៦៤.៣០៥	២៥៦.៨៩៨
ឥណទានអតិថិជន	៦	៣.៥៥៩.៨៤៦	១៤.២២១.៥៨៥	២.៤៦៥.៨៩៣	៩.៨៥១.២៤៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៧	៧៥.៨៩៦	៣០៣.២០៥	៦៦.៥៤៧	២៦៥.៨៥៥
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៨	៥៩.៧០៨	២៣៨.៥៣៤	៥៩.១៥១	២៣៦.៣០៨
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	៩	១.២១១	៤.៨៣៨	១.១៨៧	៤.៧៤២
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៤.៣០៨.០៧០	១៧.២១០.៧៤០	២.៧៣០.៦០៧	១០.៩០៨.៧៧៥
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់កម្ចី	១០	៣.១៨៧.០០០	១២.៧៣២.០៦៥	១.៨០៥.០០០	៧.២១០.៩៧៥
បំណុលផ្សេងៗ	១១	៣៣.៦៨៧	១៣៤.៥៨០	២៣.១៨២	៩២.៦១២
សំវិធានធនពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១២	៣៣.៦៤៥	១៣៤.៤១២	៧.២៣៥	២៨.៩០៤
បំណុលសរុប		៣.២៥៤.៣៣២	១៣.០០១.០៥៧	១.៨៣៥.៤១៧	៧.៣៣២.៤៩១
មូលធន					
ដើមទុន	១៣	៨៥០.០០០	៣.៣៩៥.៧៥០	៨៥០.០០០	៣.៣៩៥.៧៥០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		២០៣.៧៣៨	៨១៣.៩៣៣	៤៥.១៩០	១៨០.៥៣៤
មូលធនសរុប		១.០៥៣.៧៣៨	៤.២០៩.៦៨៣	៨៩៥.១៩០	៣.៥៧៦.២៨៤
បំណុល និងមូលធនសរុប		៤.៣០៨.០៧០	១៧.២១០.៧៤០	២.៧៣០.៦០៧	១០.៩០៨.៧៧៥

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១០ ដល់ទំព័រទី៣៨ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍លទ្ធផល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

	កំណត់	២០១៣		២០១២	
	សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់	១៤	៦៤០.៨០១	២.៥៦០.០០០	៣៥១.៤៨៥	១.៤០៤.១៨៣
ចំណាយការប្រាក់	១៥	(១៩៨.២៥៤)	(៧៩២.០២៥)	(១០០.៩០០)	(៤០៣.០៩៦)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		៤៤២.៥៤៧	១.៧៦៧.៩៧៥	២៥០.៥៨៥	១.០០១.០៨៧
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ	៦	(១០.៨៤៩)	(៤៣.៣៤២)	(៣២.៥៣៧)	(១២៩.៩៨៥)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធបន្ទាប់ពី សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ		៤៣១.៦៩៨	១.៧២៤.៦៣៣	២១៨.០៤៨	៨៧១.១០២
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	១៦	២៥.២២៦	១០០.៧៧៨	៩.៣៧៨	៣៧.៤៦៥
ចំណាយបុគ្គលិក	១៧	(១១២.៣៩៩)	(៤៤៩.០៣៤)	(៧៥.៥១១)	(៣០១.៦៦៦)
រំលស់ទ្រព្យសកម្មរូបី និងអរូបី		(២១.៥១៨)	(៨៥.៩៦៤)	(៤.៩៣៣)	(១៩.៧០៧)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	១៨	(១២៤.៨២២)	(៤៩៨.៦៦៤)	(៦៨.៦៣៩)	(២៧៤.២១៣)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		១៩៨.១៨៥	៧៩១.៧៤៩	៧៨.៣៤៣	៣១២.៩៨១
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៩	(៣៩.៦៣៧)	(១៥៨.៣៥០)	(១០.៣៩៥)	(៤១.៥២៩)
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ		១៥៨.៥៤៨	៦៣៣.៣៩៩	៦៧.៩៤៨	២៧១.៤៥២

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១០ ដល់ទំព័រទី៣៨ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២	៣៥០.០០០	(២២.៧៥៨)	៣២៧.២៤២
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	៦៧.៩៤៨	៦៧.៩៤៨
ដើមទុនបានបង់បន្ថែមក្នុងឆ្នាំ	៥០០.០០០	-	៥០០.០០០
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២	៨៥០.០០០	៤៥.១៩០	៨៩៥.១៩០
សមមូលជាពាន់រៀល	៣.៣៩៥.៧៥០	១៨០.៥៣៤	៣.៥៧៦.២៨៤
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៣	៨៥០.០០០	៤៥.១៩០	៨៩៥.១៩០
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	១៥៨.៥៤៨	១៥៨.៥៤៨
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣	៨៥០.០០០	២០៣.៧៣៨	១.០៥៣.៧៣៨
សមមូលជាពាន់រៀល	៣.៣៩៥.៧៥០	៨១៣.៩៣៣	៤.២០៩.៦៨៣

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១០ ដល់ទំព័រទី៣៨ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

	កំណត់ សម្គាល់	២០១៣ ដុល្លារអាមេរិក	២០១៣ ពាន់រៀល	២០១២ ដុល្លារអាមេរិក	២០១២ ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	២០	(១.៣១៥.០៨៨)	(៥.២៥៣.៧៧៨)	(២.០៩៧.៥៩០)	(៨.៣៧៩.៨៧៣)
ការប្រាក់បានទទួល		៦២៩.១៥០	២.៥១៣.៥១៤	៣៣១.០១១	១.៣២២.៣៨៩
ការប្រាក់បានបង់		(១៨៧.១៤៦)	(៧៤៧.៦៤៨)	(៩៤.១៣៣)	(៣៧៦.០៦១)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	១២	(១៣.២២៧)	(៥២.៨៤២)	(៣.២៨៥)	(១៣.១២៤)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ		(៨៨៦.៣២១)	(៣.៥៤០.៨៥៤)	(១.៨៦៣.៩៩៧)	(៧.៤៤៦.៦៦៩)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននៅ ធនាគារកណ្តាល		-	-	(២៥.០០០)	(៩៩.៨៧៥)
បញ្ញើមានកាលកំណត់លើសពីបីខែ		(២០០.០០០)	(៧៩៩.០០០)	-	-
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៨	(២២.០៩៩)	(៨៨.២៨៦)	(៥៦.៣៣៤)	(២២៥.០៥៤)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាព វិនិយោគ		(២២២.០៩៩)	(៨៨៧.២៨៦)	(៨១.៣៣៤)	(៣២៤.៩២៩)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី		១.៩១៨.៥២៦	៧.៦៦៤.៥១២	២.០៣៥.០០០	៨.១២៩.៨២៥
ការសងប្រាក់កម្ចី		(៥៣៦.៥២៦)	(២.១៤៣.៤២១)	(៥៣០.០០០)	(២.១១៧.៣៥០)
សាច់ប្រាក់បានពីទុនបន្ថែម		-	-	៥០០.០០០	១.៩៩៧.៥០០
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពីសកម្មភាព ហិរញ្ញប្បទាន		១.៣៨២.០០០	៥.៥២១.០៩១	២.០០៥.០០០	៨.០០៩.៩៧៥
កំណើនសុទ្ធសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់ សមមូលសុទ្ធ		២៧៣.៥៨០	១.០៩២.៩៥១	៥៩.៦៦៩	២៣៨.៣៧៧
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ដើមឆ្នាំ		៩៥.៣២៩	៣៨០.៨៣៩	៣៥.៦៦០	១៥២.៤៦២
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលចុងឆ្នាំ	២១	៣៦៨.៩០៩	១.៤៧៣.៧៩០	៩៥.៣២៩	៣៨០.៨៣៩

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១០ ដល់ទំព័រទី៣៨ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

១. ព័ត៌មានទូទៅ

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") គឺជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនបានចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី ០៦ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១០ ដោយមានលេខចុះបញ្ជី ក.រ ០៧០០/ ខម ២០១០។ នៅថ្ងៃទី២៩ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្តាល") ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

ទស្សនវិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺក្លាយទៅជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដែលមានទំនុកចិត្ត ដោយផ្តល់ឱកាសដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាជនកម្ពុជាតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានពីក្រុមហ៊ុន។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺការផ្តល់នូវសេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រកបដោយនិរន្តភាពទៅដល់សហគ្រិនធុនតូច និងមធ្យមដែលជាកសិករ សិប្បករ និងអាជីវករ ។

ការិយាល័យកណ្តាលរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ ១០១A ផ្លូវលេខ ២៨៩ សង្កាត់ បឹងកក់ ១ ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន ៣៧ នាក់ (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២ ៖ ២៧ នាក់)។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានអនុវត្តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជូនដូចខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងស៊ីសង្វាក់គ្នា គ្រប់ឆ្នាំដែលបានបង្ហាញជូនទាំងអស់លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបាន បង្ហាញជា ដុល្លារអាមេរិក ("US$") និង ត្រូវបានរៀបចំតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម។ ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុគឺត្រូវ អនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CAS") និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ អាចមានភាពខុសគ្នាពីគោលការណ៍គណនេយ្យ ដែលត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ និងប្រើប្រាស់ជាទូទៅនៅតាមបណ្តាប្រទេសផ្សេងទៀត និងយុត្តាធិការផ្សេងៗ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាផ្សេងទៀត ក្រៅពីស្តង់ដារគណនេយ្យនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ដូចនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សម្រាប់បង្ហាញចំពោះតែអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និងការអនុវត្តនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលស្របទៅតាមស្តង់ដារCAS តម្រូវឲ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងការលាតត្រដាងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលយថាភាពដែលបានរាយការណ៍ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃចំណូល និងចំណាយ ដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការធ្វើរបាយការណ៍នេះ។ ទោះបីជាការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះផ្អែកទៅលើការយល់ដឹងដ៏សុក្រឹតបំផុតរបស់គណៈគ្រប់គ្រងតាមរយៈព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពផ្សេងៗ នាពេលបច្ចុប្បន្ន ក៏លទ្ធផលជាក់លាក់ចុងក្រោយអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣។

២.២ ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថ្មី

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឲ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS") ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗដែលអាចកើតមានក្នុងកាលៈទេសៈនានាចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗ ដោយគ្រាន់តែបន្ថែមពាក្យ "កម្ពុជា"។ អង្គភាពដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឲ្យស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

យោងតាមសារាចរណែនាំលេខ ០៨៦ សហវ-កជគ ចុះថ្ងៃទី៣០ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១២ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុម័តឲ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ឬការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់ពីនេះ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំបូងរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនឹងត្រូវរៀបចំតាម CIFRS គឺរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។ ស្តង់ដារគណនេយ្យដែលក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់នាពេលបច្ចុប្បន្ន គឺ CAS មានភាពខុសគ្នាជាច្រើនផ្នែក បើធៀបនឹង CIFRS។ ដូចនេះការអនុវត្ត CIFRS នឹងបណ្តាលឲ្យមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

២.៣ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

(ក) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា "រូបិយប័ណ្ណគោល")។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ក្រុមហ៊ុន។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៣ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

(ខ) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ដាក់បង្ហាញ ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញ និងខាត ដែលបណ្តាលមកពីការទូទាត់តាមប្រតិបត្តិការបែបនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយវត្ថុនានា ដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាដំណាច់ឆ្នាំ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

(គ) ការបង្ហាញជារូបិយវត្ថុខ្មែរ រៀល

ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ប.៧ឥ០៧ឥ១៦៤ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ របស់ធនាគារកណ្តាលការប្តូររូបិយប័ណ្ណទៅជារូបិយវត្ថុជាតិ រៀល គឺត្រូវប្រើប្រាស់សម្រាប់ តារាងតុល្យការ របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ និង កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនាសម្រាប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៣ ដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការ រៀបរៀងដោយធនាគារកណ្តាល នៅកាលបរិច្ឆេទចេញរបាយការណ៍ ដែល១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនិង ៣.៩៩៥រៀល (ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២: ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនិង៣.៩៩៥ រៀល)។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានរាយការណ៍ជាប្រាក់រៀល មិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ដែលបានធ្វើសវនកម្មទេ ហើយមិនគួរបកស្រាយថាតួលេខនេះជាតួលេខសម្រាប់ បង្ហាញដូចតួលេខជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬយល់ថាជាតួលេខ ត្រូវបានប្តូរឬអាចប្តូរនាពេលអនាគតទៅជាប្រាក់រៀលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ខាងលើ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ដទៃទៀត។

២.៤ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

គណនីសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមាន សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យមិនជាប់កម្រិតនៅធនាគារកណ្តាល សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលមានកាលកំណត់ដើមរយៈពេលបីខែ ឬតិចជាង គិតពីថ្ងៃទទួលបានសាច់ប្រាក់ និងឥណទានវិបារូបន៍ ថ្ងៃដែលក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពពេញលេញ ក្នុងការដកសាច់ប្រាក់នោះមកប្រើប្រាស់តាមតម្រូវការទូទៅ។

២.៥ ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុងតារាងតុល្យការ តាមចំនួនទឹកប្រាក់ដើម ដកចំនួនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យត្រូវបានធ្វើការវាយតម្លៃប្រចាំខែដោយគណៈគ្រប់គ្រង។ សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យកត់ជាចំណាយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងនូវចំនួនដែលចាំបាច់ ដើម្បីរក្សាសមតុល្យសំវិធានធននៅកម្រិតគ្រប់គ្រាន់ ដែលអាចមានឥណទានអតិថិជនដែលបាត់បង់។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៦ សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២។ ប្រកាសនេះតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ដោយផ្អែកទៅតាមចំនួនថ្ងៃដែលបានផុតកំណត់ចំពោះការសងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់ដូចខាងក្រោម ៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលផុតកំណត់	សំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាង១ឆ្នាំ)		
ស្តង់ដារ	តិចជាង ៣០ ថ្ងៃ	0%
ក្រោមស្តង់ដារ	លើស ៣០ ថ្ងៃ តិចជាង ៦០ថ្ងៃ	១០%
សង្ស័យ	លើស ៦០ ថ្ងៃ តិចជាង ៩០ថ្ងៃ	៣០%
បាត់បង់	លើស ៩០ ថ្ងៃ	១០០%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពី១ឆ្នាំ)		
ស្តង់ដារ	តិចជាង ៣០ ថ្ងៃ	0%
ក្រោមស្តង់ដារ	លើស ៣០ ថ្ងៃ តិចជាង ១៨០ថ្ងៃ	១០%
សង្ស័យ	លើស ១៨០ ថ្ងៃ តិចជាង ៣៦០ថ្ងៃ	៣០%
បាត់បង់	លើស ៣៦០ ថ្ងៃ	១០០%

ឥណទាន ត្រូវបានជំរះបញ្ជីនៅពេលដែលគ្មានភាពប្រាកដទៅលើការប្រមូលបានមកវិញ។ ឥណទានដែលប្រមូលបានមកវិញ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.៧ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានតត់ត្រាថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង្គរដែលបណ្តាលមកពីការចុះថយតម្លៃ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗក្នុងការនាំយកទ្រព្យសម្បត្តិនោះ មកកាន់ទីតាំងនិងលក្ខខណ្ឌចាំបាច់ ដើម្បីឲ្យវាអាចធ្វើប្រតិបត្តិការទៅតាមការគ្រោងទុករបស់គណៈគ្រប់គ្រង។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែកតាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដប្រជាថា ផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះ អាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឲ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ ចំណាយលើការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ក្នុងឆ្នាំដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង។

ការធ្វើរំលស់នៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យសកម្ម តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ និងអត្រាប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម ៖

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៧ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)

ការកែលម្អទីកន្លែងជួល	២៥%
កុំព្យូទ័រ និង បរិក្ខារផ្នែកពិតមានវិទ្យា	២៥%
គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ	២៥%

តម្លៃសំណល់និងអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើនិយ័តកម្មតាមការសមស្រប ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនៃការប្រែប្រួលជាសារវន្តណាមួយ ចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍មុនមក។

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ ដែលលើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបានរបស់វា ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយភ្លាមឱ្យនៅត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។

ចំណេញ និងខាតពីការលក់ជម្រះទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបសាច់ប្រាក់បានពីការលក់ និងតម្លៃយោង ហើយត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.៨ ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីរួមមាន កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ និងកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ ហើយត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងតម្លៃមកពីការថយចុះតម្លៃបង្គរ។ ការទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានទិញ និងយកកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ទ្រព្យសកម្មអរូបី ត្រូវបានធ្វើរំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរដោយអត្រារំលស់ ២៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

២.៩ ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ មិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ និងសាកល្បងទៅលើការថយចុះតម្លៃជារៀងរាល់ឆ្នាំឡើយ។ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវធ្វើរំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះរបស់វានៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាចយកមកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន គឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃសមរម្យនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។ ក្នុងការវាយតម្លៃដើម្បីរកការថយចុះ ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយត្រូវបានបែងចែកជាក្រុមតូចៗបំផុត ដើម្បីកំណត់ពីលំហូរសាច់ប្រាក់របស់វានីមួយៗ (ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់)។

២.១០ ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនប្រាក់ដើមដែលមិនទាន់ទូទាត់។ ប្រាក់កំរៃដែលកើតឡើងពេលទទួលយកប្រាក់កម្ចីត្រូវបានចាត់ទុកជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១១ សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីអតីតកាល ដែលទំនងជាអាចតម្រូវឲ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឲ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រា ទោះបីជាកម្រិតលំហូរចេញនៃខ្ទង់ណាមួយនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់កាតព្វកិច្ចដូចគ្នានោះ មានចំនួនតូចក៏ដោយ។

២.១២ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធចរន្តលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធចរន្តលើប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល គណនាផ្អែកលើមូលដ្ឋានដែលអនុម័តតាមច្បាប់ពន្ធ និងអនុម័តយ៉ាងសំខាន់នៅក្នុងតារាងតុល្យការដែលក្រុមហ៊ុនបានប្រតិបត្តិការ និងបង្កើតចំណូលពន្ធ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

(ខ) ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានធ្វើសំវិធានធនពេញលេញ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលលើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នដែលបានកើតឡើង រវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធ (និងច្បាប់) ដែលបានអនុម័តរួចរាល់ ឬអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវអនុវត្តនៅពេលដែលពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញពាក់ព័ន្ធត្រូវបានកត់ត្រា ឬនៅពេលដែលបំណុលពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានទូទាត់។ ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាពន្ធ២០%។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់កងជាមួយនឹងបំណុលពន្ធពន្យារ ប្រសិនបើមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីកាត់កងពន្ធទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ ជាមួយនឹងបំណុលពន្ធក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើវាទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថានឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត សម្រាប់យកលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយទៅតាមទំហំដែលទំនងជាមិនមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធត្រូវបានកត់ត្រាទៀត។

២.១៣ ការទទួលស្គាល់ចំណូលនិងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទាន ត្រូវបានគេកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។ នៅពេលដែលឥណទានក្លាយជាឥណទាន មិនដំណើរការ ការទទួលស្គាល់ការប្រាក់ត្រូវបានពន្យាររហូតដល់ដែលវាទទួលស្គាល់ទៅតាមមូលដ្ឋាននៃសាច់ប្រាក់។

ចំណាយការប្រាក់ទៅលើកម្ចីត្រូវបានគេកត់ត្រា តាមមូលដ្ឋានបង្គរ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៤ ចំណូលជើងសារ

ចំណូលកម្រៃជើងសារត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវផ្តល់ឱ្យអតិថិជន។ កម្រៃដំណើរការឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលដែលឥណទានបាន ផ្តល់ ឲ្យអតិថិជន។

២.១៥ ភតិសន្យា

ភតិសន្យាដែលភាគីម្ចាស់ទ្រព្យនៅមានហានិភ័យជាក់លាក់ និងផលកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យនេះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ (ដកចេញនូវប្រាក់លើកទឹកចិត្តដែលទទួលបានពីភាគីម្ចាស់ជួល) ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមមូលដ្ឋានថេរលើរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

២.១៦ ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ក្តីឬដោយប្រយោលក្តី ក្នុងការគ្រប់គ្រងភាគីមួយផ្សេងទៀត ឬមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើភាគីមួយផ្សេងទៀតក្នុងការសម្រេចចិត្តលើផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើក្រុមហ៊ុននិងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួម ឬស្ថិតនៅក្រោមឥទ្ធិពលជាសារវន្តរួមគ្នាតែមួយ។ ភាគីពាក់ព័ន្ធអាចជាឯកបុគ្គលឬជាក្រុមហ៊ុន រាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតដិតរបស់បុគ្គលនោះក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីពាក់ព័ន្ធដែរ។

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ភាគីពាក់ព័ន្ធត្រូវបានឲ្យនិយមន័យថាជាភាគីទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល យ៉ាងហោចណាស់១០% នៃដើមទុនរបស់ធនាគារ ឬមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត រួមទាំងឯកបុគ្គលដែលមានតួនាទីក្នុងអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

៣. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ ដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍ក្នុងគ្រាកន្លងមក និងកត្តាផ្សេងៗទៀត រួមមានការរំពឹងទុកនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿជាក់ថាមានភាពសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មាន សន្មត និងវិនិច្ឆ័យទៅពេលអនាគត។ ការប៉ាន់ស្មាន សន្មត និងវិនិច្ឆ័យដែលមានហានិភ័យសំខាន់នាំឲ្យមានការកែសម្រួលជាសារវន្តទៅលើ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលនៃឆ្នាំសារពើពន្ធត្រូវបានពិភាក្សានៅខាងក្រោម។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

៣. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ នៃឥណទានអតិថិជន

ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសំវិធានធន ដោយយោងទៅតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ចេញដោយធនាគារកណ្តាលស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមា អាស្រ័យលើការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ។ ក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន តម្រូវឲ្យក្រុមហ៊ុនគិតពិចារណាទៅលើប្រវត្តិនៃការសងប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។

(ខ) ពន្ធ

ពន្ធត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្ននៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ ប៉ុន្តែបទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះមានការផ្លាស់ប្តូរពីគ្រាមួយទៅគ្រាមួយទៀត ហើយការសម្រេចជាចុងក្រោយលើចំនួនពន្ធ នឹងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីសវនកម្មរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយ ខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពីដំបូង នោះភាពលម្អៀងនេះ នឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងសំវិធានធនពន្ធពន្យារនៅក្នុងឆ្នាំ ដែលការកំណត់ពន្ធបានធ្វើឡើង។

៤. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (*)	៤២.៥០០	១៦៩.៧៨៨	៤២.៥០០	១៦៩.៧៨៨
គណនីចរន្ត	២១៨	៨៧០	១៨០	៧១៩
	៤២.៧១៨	១៧០.៦៥៨	៤២.៦៨០	១៧០.៥០៧

(*) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧០០-០៦ ប្រ.ក. ចេញដោយធនាគារកណ្តាលស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឲ្យរក្សាប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននៅធនាគារកណ្តាលចំនួន ៥% នៃដើមទុនចុះបញ្ជី។ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ គឺ ០.១១% (២០១២៖ ០.១២%)។

៥. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	១៦៦.៥៧១	៦៦៥.៤៥១	៦៤.៣០៥	២៥៦.៨៩៨
គណនីមានកាលកំណត់	៣៥០.០០០	១.៣៩៨.២៥០	-	-
	៥១៦.៥៧១	២.០៦៣.៧០១	៦៤.៣០៥	២៥៦.៨៩៨

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	២០១៣	២០១២
គណនីចរន្ត	គ្មាន - 0.៧៥%	គ្មាន - 0.៧៥%
គណនីមានកាលកំណត់	២% - ២.២៥%	គ្មាន

៦. ឥណទានអតិថិជន

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានរយៈពេលវែង	៤៥.៧៣២	១៨២.៦៩៩	១៩.៧០៣	៧៨.៧១៣
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	៣.៥១៩.១៨៣	១៤.០៥៩.១៣៦	២.៤៤៧.៥៩០	៩.៧៧៨.១២២
	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥
សំវិធានឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ	(៥.០៦៩)	(២០.២៥០)	(១.៤០០)	(៥.៥៩២)
	៣.៥៥៩.៨៤៦	១៤.២២១.៥៨៥	២.៤៦៥.៨៩៣	៩.៨៥១.២៤៣

(ក) សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដើមឆ្នាំ	១.៤០០	៥.៥៩៣	៤.៦៣៨	១៨.៥២៩
បន្ថែម	១០.៨៤៩	៤៣.៣៤២	(៣.២៣៨)	(១២.៩៣៧)
ឥណទានអាក្រក់ជម្រះចេញពីបញ្ជីក្នុងឆ្នាំ	(៧.១៨០)	(២៨.៦៨៥)	-	-
ចុងឆ្នាំ	៥.០៦៩	២០.២៥០	១.៤០០	៥.៥៩២

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

៦. ឥណទានអតិថិជន (ត)

(ខ) តាមកាលកំណត់ឥណទាន

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មិនលើសពី១ខែ	១១៩	៤៧៥	១.៣៥៨	៥.៤២៥
លើសពី១ខែ តែមិនលើសពី៣ខែ	២.៩៣៣	១១.៧១៧	២.១០៨	៨.៤២១
លើសពី៣ខែ តែមិនមិនលើសពី១២ខែ	១៣៤.១០៥	៥៣៥.៧៤៩	៧១.៣៥៤	២៨៥.០៥៩
លើសពី១២ខែ	៣.៤២៧.៧៥៨	១៣.៦៩៣.៨៩៤	២.៣៩២.៤៧៣	៩.៥៥៧.៩៣០
	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥

(គ) តាមវិស័យអាជីវកម្ម

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ជំនួញ និងពាណិជ្ជកម្ម	១.៥២៦.០២៤	៦.០៩៦.៤៦៦	៨៨២.៧៩៦	៣.៥២៦.៧៧០
សេវាកម្ម	៧០៩.៧៤៥	២.៨៣៥.៤៣១	៣៣៥.៧៨៩	១.៣៤១.៤៧៧
កសិកម្ម	២៤៥.៤៥៣	៩៨០.៥៨៥	២៨៤.៩៣៩	១.១៣៨.៣៣១
ដឹកជញ្ជូន	១៨២.៨៦៧	៧៣០.៥៥៤	១០៦.៦០៦	៤២៥.៨៩១
សំណង់	៩៩.៧៥៩	៣៩៨.៥៣៧	៥០.៩៤៨	២០៣.៥៣៧
គ្រួសារ	៨.៤០០	៣៣.៥៥៨	-	-
ផ្សេងៗ	៧៩២.៦៦៧	៣.១៦៦.៧០៤	៨០៦.២១៥	៣.២២០.៨២៩
	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥

(ឃ) តាមរូបិយប័ណ្ណ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដុល្លារអាមេរិក	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥
	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

៦. ឥណទានអតិថិជន(ត)

(ង) តាមទំនាក់ទំនង

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានបុគ្គលិក	៣០.៤៣៣	១២១.៥៨០	៧.២៣០	២៨.៨៨៣
អតិថិជនខាងក្រៅ	៣.៥៣៤.៤៨២	១៤.១២០.២៥៥	២.៤៦០.០៦៣	៩.៨២៧.៩៥២
	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥

(ច) អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ដែលដាក់ឲ្យប្រតិបត្តិនៅក្នុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម ៖

	២០១៣	២០១២
ឥណទានបុគ្គលិក	១៥.៦០%	១៥.៦០%
អតិថិជនខាងក្រៅ	១៥.៦០% - ៣០%	២០.៤% - ៣០%

(ឆ) តាមដំណើរការ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានស្តង់ដារ				
- មានវត្ថុធានា	៣.៥០២.២១៨	១៣.៩៩១.៣៦១	២.៣៩៦.៩៩២	៩.៥៧៥.៩៨៣
- គ្មានវត្ថុធានា	៣០.៤៣៣	១២១.៥៨០	៥៨.៦៥៨	២៣៤.៣៣៩
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ				
- មានវត្ថុធានា	២៣.០៥៣	៩២.០៩៧	១០.៤៥៩	៤១.៧៨៤
- គ្មានវត្ថុធានា	-	-	-	-
ឥណទានសង្ស័យ				
- មានវត្ថុធានា	៩.២១១	៣៦.៧៩៧	១.១៨៤	៤.៧២៩
- គ្មានវត្ថុធានា	-	-	-	-
	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥

៦. ឥណទានអតិថិជន(ត)

(ជ) តាមទីតាំង

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រាជធានីភ្នំពេញ	២.៦៤១.០១០	១០.៥៥០.៨៣៥	១.៦១១.២៨១	៦.៤៣៧.០៦៨
ខេត្តកណ្តាល	៩២៣.៩០៥	៣.៦៩១.០០០	៨៥៥.១៤០	៣.៤១៦.២៨៤
ខេត្តកំពង់ស្ពឺ	-	-	៨៧២	៣.៤៨៣
	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥

(ឈ) តាមហានិភ័យឥណទាន

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យតូច	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥
	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥

(ញ) តាមស្ថានភាពនិវាសនជន

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
និវាសនជន	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥
	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៥

៧. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	៤០.១៤៩	១៦០.៣៩៥	២៧.២៤៦	១០៨.៨៤៨
ការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរ	(១.៩៦២)	(៧.៨៣៨)	(៧២០)	(២.៨៧៦)
ប្រាក់ត្រូវទទួលសុទ្ធ	៣៨.១៨៧	១៥២.៥៥៧	២៦.៥២៦	១០៥.៩៧២
ប្រាក់កក់	៣២.០៧៥	១២៨.១៤០	៣៦.៦៣០	១៤៦.៣៣៧
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត	៥.៦៣៤	២២.៥០៨	៣.៣៩១	១៣.៥៤៦
	៧៥.៨៩៦	៣០៣.២០៥	៦៦.៥៤៧	២៦៥.៨៥៥

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

៨. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

	ការកែលម្អ ទីកន្លែងជួល	បរិក្ខារ ការិយាល័យ និង គ្រឿងសង្ហារឹម	កុំព្យូទ័រ និង បរិក្ខារផ្នែក ព័ត៌មានវិទ្យា	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២				
ថ្លៃដើម	-	៤.៤២៥	៧.១៣០	១១.៥៥៥
រំលស់បង្គរ	-	(១.៥៩៥)	(២.៦០៤)	(៤.១៩៩)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	-	២.៨៣០	៤.៥២៦	៧.៣៥៦
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២				
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	-	២.៨៣០	៤.៥២៦	៧.៣៥៦
ការទិញបន្ថែម	៤៧.៩៤៧	១.៤២២	៦.៩៦៥	៥៦.៣៣៤
ការជំរះបញ្ជីសុទ្ធ	-	(៣៥៦)	-	(៣៥៦)
រំលស់	-	(១.៣២៦)	(២.៨៥៧)	(៤.១៨៣)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៤៧.៩៤៧	២.៥៧០	៨.៦៣៤	៥៩.១៥១
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២				
ថ្លៃដើម	៤៧.៩៤៧	៥.៤៩១	១៤.០៩៥	៦៧.៥៣៣
រំលស់បង្គរ	-	(២.៩២១)	(៥.៤៦១)	(៨.៣៨២)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៤៧.៩៤៧	២.៥៧០	៨.៦៣៤	៥៩.១៥១
សមមូលជាពាន់រៀល	១៩១.៥៤៨	១០.២៦៧	៣៤.៤៩៣	២៣៦.៣០៨
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣				
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៤៧.៩៤៧	២.៥៧០	៨.៦៣៤	៥៩.១៥១
ការទិញបន្ថែម	៧.២០៥	៦.០៣៥	៧.៨២៤	២១.០៦៤
រំលស់	(១២.៩១០)	(២.៣១៣)	(៥.២៨៤)	(២០.៥០៧)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៤២.២៤២	៦.២៩២	១១.១៧៤	៥៩.៧០៨
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣				
ថ្លៃដើម	៥៥.១៥២	១១.៥២៦	២១.៩១៩	៨៨.៥៩៧
រំលស់បង្គរ	(១២.៩១០)	(៥.២៣៤)	(១០.៧៤៥)	(២៨.៨៨៩)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៤២.២៤២	៦.២៩២	១១.១៧៤	៥៩.៧០៨
សមមូលជាពាន់រៀល	១៦៨.៧៥៧	២៥.១៣៧	៤៤.៦៤០	២៣៨.៥៣៤

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

៩. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	កុំព្យូទ័រ និង បរិក្ខារផ្នែក ព័ត៌មានវិទ្យា ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២		
ថ្លៃដើម	៣.០០០	៣.០០០
រំលស់បង្គរ	(១.០៦៣)	(១.០៦៣)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	១.៩៣៧	១.៩៣៧
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២		
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	១.៩៣៧	១.៩៣៧
ការទិញបន្ថែម	-	-
រំលស់	(៧៥០)	(៧៥០)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	១.១៨៧	១.១៨៧
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២		
ថ្លៃដើម	៣.០០០	៣.០០០
រំលស់បង្គរ	(១.៨១៣)	(១.៨១៣)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	១.១៨៧	១.១៨៧
សមមូលជាពាន់រៀល	៤.៧៤២	៤.៧៤២
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣		
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	១.១៨៧	១.១៨៧
ការទិញបន្ថែម	១.០៣៥	១.០៣៥
រំលស់	(១.០១១)	(១.០១១)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	១.២១១	១.២១១
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣		
ថ្លៃដើម	៤.០៣៥	៤.០៣៥
រំលស់បង្គរ	(២.៨២៤)	(២.៨២៤)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	១.២១១	១.២១១
សមមូលជាពាន់រៀល	៤.៨៣៨	៤.៨៣៨

១០. ប្រាក់កម្ចី

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ធនាគារឯកទេស	១.៥០០.០០០	៥.៩៩២.៥០០	១.១០០.០០០	៤.៣៩៤.៥០០
បុគ្គល	១.១៨៧.០០០	៤.៧៤២.០៦៥	៧០៥.០០០	២.៨១៦.៤៧៥
ក្រុមហ៊ុន	៥០០.០០០	១.៩៩៧.៥០០	-	-
	៣.១៨៧.០០០	១២.៧៣២.០៦៥	១.៨០៥.០០០	៧.២១០.៩៧៥

១១. បំណុលផ្សេងៗ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវបង់	១៩.៧៧៥	៧៩.០០១	៨.៦៦៧	៣៤.៦២៥
ចំណូលមិនទាន់បានសំរេច	៤.៧៦១	១៩.០២០	២.៦៤៥	១០.៥៦៧
កម្រៃវិជ្ជាជីវៈ	២.៩១៥	១១.៦៤៥	៥.២៨០	២១.០៩៤
ប្រាក់កក់ពីការជួលផ្សេងៗ	២.១០០	៨.៣៩០	-	-
ប្រាក់បៀវត្សរ៍និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	១.០២៦	៤.០៩៩	២.៦៥០	១០.៥៨៧
បំណុលពន្ធផ្សេងៗ	១.០១៦	៤.០៥៩	៣.៤៧៥	១៣.៨៨៣
ផ្សេងៗ	២.០៩៤	៨.៣៦៥	៤៦៥	១.៨៥៦
	៣៣.៦៨៧	១៣៤.៥៧៩	២៣.១៨២	៩២.៦១២

១២. សំវិធានធនពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យដើមគ្រា	៧.២៣៥	២៨.៩០៤	១២៥	៤៩៩
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ(កំណត់សម្គាល់ ១៩)	៣៩.៦៣៧	១៥៨.៣៥០	១០.៣៩៥	៤១.៥២៩
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(១៣.២២៧)	(៥២.៨៤២)	(៣.២៨៥)	(១៣.១២៤)
លម្អៀងលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-
	៣៣.៦៤៥	១៣៤.៤១២	៧.២៣៥	២៨.៩០៤

១៣. ដើមទុន

	២០១៣			២០១២		
	%ម្ចាស់ កម្មសិទ្ធិ	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ចំនួន ដុល្លារ	ភាគរយម្ចាស់ កម្មសិទ្ធិ	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ចំនួន ដុល្លារ
លោកជំទាវ អ៊ូ សាន	៨៣.៥៣%	៧.១០០	៧១០.០០០	៨៣.៥៣%	៧.១០០	៧១០.០០០
លោកស្រី ឌិត នីតា	១៦.៤៧%	១.៤០០	១៤០.០០០	១៦.៤៧%	១.៤០០	១៤០.០០០
		៨.៥០០	៨៥០.០០០		៨.៥០០	៨៥០.០០០
សមមូលជាពាន់រៀល			៣.៣៩៥.៧៥០			៣.៣៩៥.៧៥០

ភាគហ៊ុនទាំងអស់ ត្រូវបានទូទាត់គ្រប់ចំនួន ជាមួយតម្លៃចារិក ១០០ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយភាគហ៊ុន។ បំរែបំរួលនៃភាពជាម្ចាស់ និងចំនួនភាគហ៊ុនត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងលក្ខន្តិកៈដែលបានធ្វើវិសោធនកម្ម ហើយព្រមទាំងមានការអនុម័តពីធនាគារកណ្តាល នាថ្ងៃទី១២ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១២ និង ពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នាថ្ងៃទី២៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១២។

១៤. ចំណូលការប្រាក់

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានបុគ្គល	៦៤០.០០៣	២.៥៥៦.៨១២	៣៥០.៩៦៥	១.៤០២.១០៥
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៧៩៨	៣.១៨៨	៥២០	២.០៧៨
	៦៤០.៨០១	២.៥៦០.០០០	៣៥១.៤៨៥	១.៤០៤.១៨៣

១៥. ចំណាយការប្រាក់

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កម្ចីពីធនាគារ	១១៦.០៤៨	៤៦៣.៦១២	៨៥.៦៦២	៣៤២.២២០
ប្រាក់កម្ចីពីបុគ្គល	៨២.២០៦	៣២៨.៤១៣	១៥.២៣៨	៦០.៨៧៦
	១៩៨.២៥៤	៧៩២.០២៥	១០០.៩០០	៤០៣.០៩៦

១៦. ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលពីការជួល	១២.៩៤៥	៥១.៧១៥	-	-
កំរៃជើងសារ	៥.០៧២	២០.២៦៣	៦.៩២០	២៧.៦៤៥
ចំណូលពីការពិន័យ	១៩១	៧៦៣	២៦៩	១.០៧៥
ផ្សេងៗ	៧.០១៨	២៨.០៣៧	២.១៨៩	៨.៧៤៥
	២៥.២២៦	១០០.៧៧៨	៩.៣៧៨	៣៧.៤៦៥

១៧. ចំណាយផ្នែកបុគ្គលិក

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់រង្វាន់	១១០.៤៨១	៤៤១.៣៧២	៧២.៥៤៥	២៨៩.៨១៧
សំលៀកបំពាក់បុគ្គលិក	៧៧៦	៣.១០០	២.៣៥៧	៩.៤១៦
ម្ហូបអាហារ	៧៥៧	៣.០២៤	៣៧៦	១.៥០២
ការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក	៣៦០	១.៤៣៨	១៩៥	៧៧៩
អត្ថប្រយោជន៍នៃការព្យាបាល	២៥	១០០	៣៨	១៥២
	១១២.៣៩៩	៤៤៩.០៣៤	៧៥.៥១១	៣០១.៦៦៦

១៨. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយ*ជួលការិយាល័យ*	៦០.០០០	២៣៩.៧០០	២៥.៦០០	១០២.២៧២
ចំណាយសម្ភារការិយាល័យ	១០.៣៥០	៤១.៣៤៨	១.៩៤៦	៧.៧៧៤
ចំណាយទឹក-ភ្លើង	៩.៣៧១	៣៧.៤៣៧	៤.២៨៣	១៧.១១១
ចំណាយសន្តិសុខ	៩.៣៦០	៣៧.៣៩៣	-	-
ចំណាយការធ្វើដំណើរ	៧.៩២៦	៣១.៦៦៤	៦.០៧៤	២៤.២៦៦
កម្រៃផ្នែកវិជ្ជាជីវៈ	៦.៦៨៥	២៦.៧០៧	៥.៤៨០	២១.៨៩៣
កម្រៃសេវាសម្រាប់ការិយាល័យឥណទាន	២.៨៥៣	១១.៣៩៨	៥.០៧១	២០.២៥៩
ចំណាយ*ជួសជុល និងថែទាំ*	២.៦២២	១០.៤៧៥	២.៦៤៩	១០.៥៨៣
ចំណាយទំនាក់ទំនង	២.៥៨៤	១០.៣២៣	១.៧៣៤	៦.៩២៧
ចំណាយបោះពុម្ព	១.២៥៦	៥.០១៨	៣.២៩២	១៣.១៥២
ចំណាយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	៣៣០	១.៣១៨	៣៣០	១.៣១៨
ចំណាយផ្សេងៗ	១១.៤៨៥	៤៥.៨៨៣	១២.១៨០	៤៨.៦៥៨
	១២៤.៨២២	៤៩៨.៦៦៤	៦៨.៦៣៩	២៧៤.២១៣

១៩. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៩៨.១៨៥	៧៩១.៧៤៩	៧៨.៣៤៣	៣១២.៩៨០
ការខាតបង្គរ	-	-	(២២.៧៥៨)	(៩០.៩១៨)
ចំណេញជាប់ពន្ធ	១៩៨.១៨៥	៧៩១.៧៤៩	៥៥.៥៨៥	២២២.០៦២
ពន្ធតាមអត្រា ២០%	៣៩.៦៣៧	១៥៨.៣៥០	១១.១១៧	៤៤.៤១២
ផលប៉ះពាល់ ៖				
និយ័តកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កង	-	-	(៧២២)	(២.៨៨៣)
	៣៩.៦៣៧	១៥៨.៣៥០	១០.៣៩៥	៤១.៥២៩

អនុលោមតាមច្បាប់សារពើពន្ធកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ តាមអត្រាមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រា២០%នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬ១%ពន្ធអប្បបរមា។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

១៩. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ(ត)

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន អាចមានការត្រួតពិនិត្យតាមការិយបរិច្ឆេទដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។ ផ្អែកខ្លះនៃច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារអាចរងនូវបំណកស្រាយខុសៗគ្នា ហេតុនេះចំនួនពន្ធដែលបានរាយការណ៍ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាចមានការផ្លាស់ប្តូរនៅពេលក្រោយ អាស្រ័យលើការកំណត់ចុងក្រោយដោយ អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា បំណុលពន្ធត្រូវបានកត់ត្រាគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកតាមបំណកស្រាយច្បាប់ ពន្ធដារបច្ចុប្បន្ន។

២០. សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៩៨.១៨៥	៧៩១.៧៤៩	៧៨.៣៤៣	៣១២.៩៨០
និយ័តកម្ម ៖				
រំលស់ទ្រព្យសកម្មរូបី និងទ្រព្យសកម្មអរូបី (កំណត់សម្គាល់ ១៨)	២១.៥១៨	៨៥.៩៦៤	៤.៩៣៣	១៩.៧០៧
ជំរះបញ្ជីនៃទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារ	-	-	៣៥៦	១.៤២២
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ (កំណត់សម្គាល់ ៦)	(៣.៦៦៩)	(១៤.៦៥៨)	៣.២៣៨	១២.៩៣៦
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	(៤៤២.៥៤៧)	(១.៧៦៧.៩៧៥)	(២៥០.៥៨៥)	(១.០០១.០៨៧)
	(២២៦.៥១៣)	(៩០៤.៩២០)	(១៦៣.៧១៥)	(៦៥៤.០៤២)
បម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ប្រតិបត្តិការ				
ឥណទានអតិថិជន	(១.០៩០.២៨៤)	(៤.៣៥៥.៦៨៥)	(១.៩០២.៥៣២)	(៧.៦០០.៦១៥)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២.៣១២	៩.២៣៦	(៣៥.៦៨៧)	(១៤២.៥៧០)
បំណុលផ្សេងៗ	(៦០៣)	(២.៤០៩)	៤.៣៤៤	១៧.៣៥៤
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	(១.៣១៥.០៨៨)	(៥.២៥៣.៧៧៨)	(២.០៩៧.៥៩០)	(៨.៣៧៩.៨៧៣)

២១. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៥២.១២០	២០៨.២១៩	៣០.៨៤៥	១២៣.២២២
សមតុល្យនៅក្នុងធនាគារកណ្តាល	២១៨	៨៧០	១៨០	៧១៩
សមតុល្យនៅក្នុងធនាគារផ្សេង	៣១៦.៥៧១	១.២៦៤.៧០១	៦៤.៣០៥	២៥៦.៨៩៨
	៣៦៨.៩០៩	១.៤៧៣.៧៩០	៩៥.៣២៩	៣៨០.៨៣៩

២២. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

លោកជំទាវ អ៊ូ សាន មានភាគហ៊ុនចំនួន៨៣.៥៣% និងអ្នកស្រី ឱត នីតា មានភាគហ៊ុនចំនួន ១៦.៤៧% របស់ក្រុមហ៊ុន។

ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗជាមួយនឹងភាគីពាក់ព័ន្ធមានដូចខាងក្រោម:

(ក) ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការទូទាត់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	៣៣០	១.៣១៨	៣៣០	១.៣១៨
ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់	៤១.០៨០	១៦៤.១១៥	២១.១៧៦	៨៤.៥៩៩
	៤១.៤១០	១៦៥.៤៣៣	២១.៥០៦	៨៥.៩១៧

២៣. កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

ភតិសន្យាប្រតិបត្តិទាំងនេះពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជួលការិយាល័យ ដែលអាចជួលបន្តជាថ្មីទៀតបាន អាស្រ័យលើកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងក្រុមហ៊ុន និងម្ចាស់ទីតាំង។ ការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគត ក្រោមកិច្ចសន្យាភតិសន្យាដែលមិនអាចលុបចោលបាន មានដូចខាងក្រោម ៖

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ				
មិនលើសពី១ឆ្នាំ	៦០.០០០	២៣៩.៧០០	៦០.០០០	២៣៩.៧០០
លើសពី១ឆ្នាំ និងមិនលើសពី៥ឆ្នាំ	២៦២.២០២	១.០៤៧.៤៩៧	២៥៤.៤៣០	១.០១៦.៤៤៨
លើសពី៥ឆ្នាំឡើងទៅ	២៨១.១០៦	១.១២៣.០១៨	៣៤៨.៨៧៨	១.៣៩៣.៧៦៨
	៦០៣.៣០៨	២.៤១០.២១៥	៦៦៣.៣០៨	២.៦៤៩.៩១៥

២៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនអាចប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួនដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមាន ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ និងហានិភ័យតម្លៃ) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ អាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាចម្បងគឺប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យ ហើយហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាផលវិបាកដែលពិបាកជៀសផុតក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។

ធនាគារមិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន៍ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ (foreign Exchange contract) និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

២៤.១ ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឥណទានជាហានិភ័យដែលភាគីដៃគូរបស់ក្រុមហ៊ុនធ្វើឲ្យ ក្រុមហ៊ុនមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដោយសារមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល។ ហានិភ័យ ឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលមានសារសំខាន់ជាងគេបំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ហានិភ័យ ឥណទានភាគច្រើនកើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។ ហានិភ័យឥណទានក៏មាននៅក្នុង ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការផងដែរ ដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទានជាដើម។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានអនុវត្តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន។

សកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយស្របទៅតាមគោលការណ៍ឥណទាន របស់ក្រុមហ៊ុនដើម្បីធានាការសម្រេចបាននូវគោលបំណងជាទូទៅនៅក្នុងតំបន់ដែលត្រូវឲ្យខ្ចីឧទាហរណ៍ បើសម្រេចបាននូវសំពៀតឥណទានល្អនិងរឹងមាំ មានន័យថាអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានបាន។ គោលការណ៍ឥណទានរួមមាន គោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ឥណទានគោលការណ៍ស្តីពីវត្ថុបញ្ចាំ ព្រមទាំងដំណើរការ និងនីតិវិធីអនុម័តឥណទាន ដើម្បីធានានូវអនុលោមភាពតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ក. ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃភវនីយភាព (probability) នៃការខកខានមិនបានសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ជាឯកត្តជន ដោយផ្តោតលើការព្យាករប្រាក់ចំណូល និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។ គណៈកម្មាធិការឥណទានទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

ខ. ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍សំរាលហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យឯកត្តជន ឬសហគ្រាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិតនិងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលវាត្រូវបានគេរកឃើញ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលការណ៍ និងការអនុវត្តជាច្រើនដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំចំពោះ ឥណទានអតិថិជនដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។

២៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

គ. គោលការណ៍សំវិធានធន និងការថយចុះតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឲ្យអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន ស្របតាមប្រកាស លេខ ធ៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀត ឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមា អាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតពីទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) ដូចខាងក្រោម ៖

	ភាគរយនៃសំវិធានធន
ឥណទានស្តង់ដារ	0%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	១0%
ឥណទានសង្ស័យ	៣0%
ឥណទានបាត់បង់	១00%

ឃ. ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាដោយមិនគិតវត្ថុបញ្ចាំ ឬការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទិននឹងទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖				
សមតុល្យនៅធនាគារ	៥១៦.៥៧១	២.០៦៣.៧០១	៦៤.៣០៥	២៥៦.៨៩៨
ឥណទានអតិថិជន	៣.៥៥៩.៨៤៦	១៤.២២១.៥៨៥	២.៤៦៥.៨៩៣	៩.៨៥១.២៤៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៧១.៤៤៤	២៨៥.៤១៧	៥៧.៩៥៦	២៣១.៥៣៤
	៤.១៤៧.៨៦១	១៦.៥៧០.៧០៣	២.៥៨៨.១៥៤	១០.៣៣៩.៦៧៥

តារាងខាងលើនេះ បង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ដោយមិនគិតលើវត្ថុបញ្ចាំ ឬការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ហានិភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ ៨៦% នៃហានិភ័យអតិបរមាសរុបគឺកើតមកពីឥណទានអតិថិជន (២០១២៖ ៩៥%)។

គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថាខ្លួនមានលទ្ធភាពក្នុងការបន្តការគ្រប់គ្រង និងទ្រទ្រង់ហានិភ័យ ឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងឥណទានអតិថិជនរបស់ខ្លួន ឲ្យស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតអប្បបរមា តាមមូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម ៖

- ៩៩%នៃសំពៀតឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ (២០១២៖ ៩៩%) និង
- ក្រុមហ៊ុនបានប្រើប្រាស់ដំណើរការជ្រើសរើស និងការប្រមូលយ៉ាងម៉ត់ចត់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

២៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

ង. ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម ៖

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ	៣.៥១៨.៩៧៩	១៤.០៥៨.៣២១	២.៤៥០.៤៤១	៩.៧៨៩.៥១២
ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់ ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ	១៣.៦៧២	៥៤.៦២០	៥.២០៩	២០.៨១០
ឥណទានអតិថិជនដែលថយចុះតម្លៃ	៣២.២៦៤	១២៨.៨៩៤	១១.៦៤៣	៤៦.៥១៤
ឥណទានអតិថិជន-ដុល	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥	២.៤៦៧.២៩៣	៩.៨៥៦.៨៣៦
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ	(៥.០៦៩)	(២០.២៥០)	(១.៤០០)	(៥.៥៩៣)
ឥណទានអតិថិជន-សុទ្ធ	៣.៥៥៩.៨៤៦	១៤.២២១.៥៨៥	២.៤៦៥.៨៩៣	៩.៨៥១.២៤៣

អនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ក្នុងការធ្វើសំវិធានធនឥណទាន សាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគេគិតបញ្ចូលនោះទេ។ សំវិធានធនសរុបនៃឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យមានចំនួន ៥.០៦៩ ដុល្លារអាមេរិក(២០១២ ៖ ១.៤០០ដុល្លារអាមេរិក) គឺជាសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល ។

(i) ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

ដោយសារក្រុមហ៊ុនផ្តល់ឥណទានជាចម្បងជូនសហគ្រិនក្រិនតូចតាច នៅតាមបណ្តាលខេត្តនានាដូចនេះ ភាគច្រើននៃវត្ថុបញ្ចាំរបស់អតិថិជន គឺមានតែបង្កាន់ដៃបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើដីធ្លីនិងផ្ទះសម្បែងតែប៉ុណ្ណោះ(មិនមែនជាបណ្ណ័សម្គាល់កម្មសិទ្ធផ្លូវការទេ)។ ក្រុមហ៊ុនមិនបានធ្វើការវាយតម្លៃឡើងវិញទៅលើវត្ថុបញ្ចាំនោះទេហើយក៏មិនបានជួលក្រុមហ៊ុនខាងក្រៅវាយតម្លៃដែរ។ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនបានទទួលបណ្ណ័សម្គាល់កម្មសិទ្ធផ្លូវការដូច្នេះគេជឿជាក់ថាវត្ថុបញ្ចាំទាំងអស់នេះពុំមានតម្លៃទេ។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល តម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំមិនត្រូវបានយកគិតទៅនៅពេលកំណត់ការថយចុះតម្លៃនៃឥណទានអតិថិជន។

(ii) ឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

មិនមាន ឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញ គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៣។

២៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៤.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

ង. ឥណទានអតិថិជន(ត)

(iii) ការរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ

ក្នុងអំឡុងដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ក្រុមហ៊ុនមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដែលបានដាក់បញ្ចាំនោះទេ(២០១២៖ គ្មាន)។

២៤.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នឹងប្រែប្រួលដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃសមស្រប។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងមកពីស្ថានភាពបើកទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលប្រឈមនឹងចលនាទីផ្សារជាក់លាក់និងទូទៅ និងការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងងាយនៃអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ ការពង្រីកឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន៍ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ (foreign Exchange contract) និងការដោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

ក. ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងមិនបានធ្វើប្រតិបត្តិការជារូបិយបណ្ណ័ណាផ្សេង ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនោះទេ។ ហេតុនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនមានហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសទេ។

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត និងពីទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រាជារូបិយប័ណ្ណមួយផ្សេងពីរូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ខ. ហានិភ័យតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមាន ឬរក្សាទុកការវិនិយោគដែលបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ ជាការវិនិយោគសម្រាប់លក់ ឬតាមតម្លៃសមស្របជាចំណេញឬខាតនោះទេ។ បច្ចុប្បន្ននេះ ក្រុមហ៊ុនមិនទាន់មានគោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យតម្លៃរបស់ខ្លួននោះទេ។

គ. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់តំណាងឲ្យហានិភ័យច្រើនប្រភេទ។ វាមានហានិភ័យដែលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួល ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ តម្លៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួលដូចគ្នាដែរ។ កម្រិតការប្រាក់អាចកើនឡើងបណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលនេះ ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលមានបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ ក្នុងដំណាក់កាលនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ដែលអាចកើតឡើងនោះទេ ប៉ុន្តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ គណៈគ្រប់គ្រងបានតាមដានយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

២៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៤.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

គ. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ តារាងខាងក្រោមនេះ ក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនទៅតាមតម្លៃយោងដោយធ្វើចំណាត់ថ្នាក់តាមវិធានមុនគេ រវាងពេលប្រែប្រួលតម្លៃ ឬតាមកាលកំណត់។

	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៥២.១២០	៥២.១២០
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	៤២.៥០០	២១៨	៤២.៧១៨
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	១៦៦.៥៧១	១៥០.០០០	២០០.០០០	-	-	-	៥១៦.៥៧១
ឥណទានអតិថិជន(*)	១១៩	២.៩៣៣	១៣៤.១០៥	៣.៤២៧.៧៥៨	-	-	៣.៥៦៤.៩១៥
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៦៨.៥៨៧	៦៨.៥៨៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១៦៦.៦៩០	១៥២.៩៣៣	៣៣៤.១០៥	៣.៤២៧.៧៥៨	៤២.៥០០	១២០.៩២៥	៤.២៤៤.៩១១
សមមូលជាពាន់រៀល	៦៦៥.៩២៧	៦១០.៩៦៧	១.៣៣៤.៧៤៩	១៣.៦៩៣.៨៩៣	១៦៩.៧៨៨	៤៨៣.០៩៥	១៦.៩៥៨.៤១៩
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់កម្ចី	(៥០.០០០)	(៥១០.០០០)	(៩៤៧.០០០)	(១.៦៨០.០០០)	-	-	(៣.១៨៧.០០០)
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	(២៩.៨៤៩)	(២៩.៨៤៩)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	(៥០.០០០)	(៥១០.០០០)	(៩៤៧.០០០)	(១.៦៨០.០០០)	-	(២៩.៨៤៩)	(៣.២១៦.៨៤៩)
សមមូលជាពាន់រៀល	(១៩៩.៧៥០)	(២.០៣៧.៤៥០)	(៣.៧៨៣.២៦៥)	(៦.៧១១.៦០០)	-	(១១៩.២៤៧)	(១២.៨៥១.៣១២)
គំលាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប	២១៦.៦៩០	៦៦២.៩៣៣	១.២៨១.១០៥	៥.១០៧.៧៥៨	៤២.៥០០	១៥០.៧៧៤	៧.៤៦១.៧៦០
សមមូលជាពាន់រៀល	៨៦៥.៦៧៧	២.៦៤៨.៤១៧	៥.១១៨.០១៤	២០.៤០៥.៤៩៣	១៦៩.៧៨៨	៦០២.៣៤២	២៩.៨០៩.៧៣១

(*) នេះគឺជាការបង្ហាញឥណទានដុលដែលមិនរាប់បញ្ចូលសំវិធានធនអាក្រក់និងសង្ស័យ។

២៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៤.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

គ. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៣០.៨៤៤	៣០.៨៤៤
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	៤២.៥០០	១៨០	៤២.៦៨០
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៦៤.៣០៥	-	-	-	-	-	៦៤.៣០៥
ឥណទានអតិថិជន(*)	១.៣៥៨	២.១០៨	៧១.៣៥៤	២.២៩៤.១៦៧	៩៨.០០០	-	២.៤៦៦.៩៨៧
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៤០.០២១	៤០.០២១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៦៥.៦៦៣	២.១០៨	៧១.៣៥៤	២.២៩៤.១៦៧	១៤០.៥០០	៧១.០៤៥	២.៦៤៤.៨៣៧
សមមូលជាពាន់រៀល	២៦២.៣២៤	៨.៤២១	២៨៥.០៥៩	៩.១៦៥.១៩៧	៥៦១.២៩៨	២៨៣.៨២៥	១០.៥៦៦.១២៤
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់កម្ចី	-	-	(១៦២.០០០)	(១.៦៤៣.០០០)	-	-	(១.៨០៥.០០០)
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	(១៩.៧០៧)	(១៩.៧០៧)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	(១៦២.០០០)	(១.៦៤៣.០០០)	-	(១៩.៧០៧)	(១.៨២៤.៧០៧)
សមមូលជាពាន់រៀល	-	-	(៦៤៧.១៩០)	(៦.៥៦៣.៧៨៥)	-	(៧៨.៧២៩)	(៧.២៨៩.៧០៤)
គំលាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប	៦៥.៦៦៣	២.១០៨	២៣៣.៣៥៤	៣.៩៣៧.១៦៧	១៤០.៥០០	៩០.៧៥២	៤.៤៦៩.៥៤៤
សមមូលជាពាន់រៀល	២៦២.៣២៤	៨.៤២១	៩៣២.២៤៩	១៥.៧២៨.៩៨២	៥៦១.២៩៨	៣៦២.៥៥៤	១៧.៨៥៥.៨២៨

(*) នេះគឺជាការបង្ហាញឥណទានដុលដែលមិនរាប់បញ្ចូលសំវិធានធនអាក្រក់និងសង្ស័យ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

២៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៤.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចសង បំណុល ទាក់ទិននឹងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន នៅពេលដល់ថ្ងៃកំណត់សង ឬក៏មិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាន នៅពេលដែលបានដកយកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ផលវិបាកនេះអាចធ្វើឲ្យក្រុមហ៊ុនបរាជ័យក្នុងការសង បំណុលអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងបំពេញកិច្ចសន្យាឲ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំទិន្នន័យនៃអាយុកាលបំណុល។ ការតាមដាននិងការធ្វើរបាយការណ៍ មានទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ និងគម្រោងសម្រាប់ថ្ងៃ សប្តាហ៍ និងខែ តាមលំដាប់រៀង ដោយសាររយៈពេលទាំងនេះ ជារយៈពេលសំខាន់ក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យបម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ និងអ្នកខ្ចីប្រាក់ធំៗ និងប៉ាន់ស្មានពីការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ។

(ខ) ដំណើរការផ្តល់មូលនិធិ

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ក្រុមហ៊ុន បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក ប្រាក់កម្ចី និងឥណទានវិបារូបន៍។ ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើកាលកំណត់នៃប្រាក់កម្ចី និងឥណទានវិបារូបន៍។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិទស្សន៍ (non-derivative cash flow)

តារាងនៅទំព័របន្ទាប់នេះ បង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលក្រុមហ៊ុនត្រូវសង ក្រោមរូបភាពបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិននិទស្សន៍ ដោយផ្អែកតាមអាយុកាលនៅសល់លើកិច្ចសន្យា គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាង គឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បហារ ដោយឡែកក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលមានភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកលើលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុក ដែលមិនធ្វើអប្បហារ។

	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	គ្មានកាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣							
បំណុល							
ប្រាក់កម្ចី	៧៣.១១២	៥៥០.៤៦៣	១.១០៤.៩៦៣	១.៨៣៤.៧៩១	-	-	៣.៥៦៣.៣២៩
បំណុលផ្សេងៗ	២៤.៨៣៤	-	៥.០១៥	-	-	-	២៩.៨៤៩
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា)	៩៧.៩៤៦	៥៥០.៤៦៣	១.១០៩.៩៧៨	១.៨៣៤.៧៩១	-	-	៣.៥៩៣.១៧៨
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២							
បំណុល							
ប្រាក់កម្ចី	១១.៣១២	-	១៩៥.៩៣៥	១.៧៦៧.២០២	-	-	១.៩៧៤.៤៤៩
បំណុលផ្សេងៗ	២.៦៤៥	-	៥.២៨០	-	-	-	៧.៩២៥
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា)	១៣.៩៥៧	-	២០១.២១៥	១.៧៦៧.២០២	-	-	១.៩៨២.៣៧៤

២៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៤.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

(ឃ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ - កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ក្រុមហ៊ុនគឺជាអ្នកជួល ហើយការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគត ក្រោមភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់២៣។

២៤.៤ តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្មនិងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃទីផ្សារនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃនៅសល់របស់វា។ តម្លៃទីផ្សារដែលបានប៉ាន់ស្មាន គឺផ្អែកទៅលើវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មត ដូចខាងក្រោម។

(i) *សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ*

តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

(ii) *ឥណទានអតិថិជន*

ឥណទានអតិថិជនគឺជាតម្លៃសុទ្ធបន្ទាប់ពីកាត់កងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យហើយតម្លៃយោងរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប។ សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។

(iii) *ប្រាក់កម្ចី*

តម្លៃរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

(iv) *ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលផ្សេងៗ*

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមរម្យ ដោយសារវាមិនមានភាពប្រែប្រួល ជាសារវន្តទៅតាមអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ លើកលែងតែប្រាក់កក់ សម្រាប់ការជួលការិយាល័យដែលតម្លៃយោងរបស់វាខុសគ្នាជាដុំកំភួន ទៅនឹងតម្លៃទីផ្សារ។ ប្រាក់កក់នេះ ត្រូវបានរំពឹងថានឹងបានមកវិញ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២២។ តម្លៃទីផ្សារនៃប្រាក់កក់ដែលត្រូវបានមកវិញ នឹងត្រូវបានគណនាតាមអាត្រាការប្រាក់១០% របស់កម្ចីក្រុមហ៊ុនពីធនាគារឯកទេសសម្រាប់ធ្វើហិរញ្ញប្បទានទៅលើប្រាក់កក់នេះ។

	២០១៣		២០១២	
	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃទីផ្សារ ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃទីផ្សារ ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់តម្កល់ត្រូវបានប្រគល់មកវិញ	៣០.០០០	១២.៧២៣	៣០.០០០	១១.៥៦៦

២៤. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៤.៥ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

វត្ថុវិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង "មូលធន" ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម ៖

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

ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវ (ក) បំពេញកាតព្វកិច្ចដើមទុនអប្បបរមា (ខ) រក្សាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធយ៉ាងហោចណាស់ឲ្យស្មើនឹងចំនួនដើមទុនអប្បបរមា និង (គ) អនុលោមតាមអនុបាតសាធនភាព និងអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

	២០១៣		២០១២	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដើមទុនថ្នាក់ទី១				
ដើមទុន	៨៥០.០០០	៣.៣៩៥.៧៥០	៨៥០.០០០	៣.៣៩៥.៧៥០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	២០៣.៧៣៨	៨១៣.៩៣៣	៤៥.១៩០	១៨០.៥៣៤
ដើមទុនតាមច្បាប់សរុប	១.០៥៣.៧៣៨	៤.២០៩.៦៨៣	៨៩៥.១៩០	៣.៥៧៦.២៨៤

ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

១. អនុបាតសាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន (អនុបាតសាធនភាព) ប្រកាសលេខ ធ៧.០៧.១៣៣ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាអនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុនឲ្យលើសពី ១៥% នៅគ្រប់ពេលវេលា។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ អនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួន ២៥.០១%។

ការគណនាអនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង១។

២. អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ប្រកាសលេខ ធ៧.០៧.០២.៤៨ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងតិចណាស់ ១០០% នៅគ្រប់ពេលវេលា។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រាក់សន្សំស្ម័គ្រចិត្ត ដូចនេះអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលមិនត្រូវអនុវត្តចំពោះក្រុមហ៊ុនទេ។

ការគណនាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង២។

៣. ស្ថានភាពចំហសុទ្ធជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ប្រកាសលេខ ធ៧.០៧.១៣៤ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណណាមួយ ឬស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណទាំងអស់ទោះក្នុងស្ថានភាពវែង ឬខ្លីក៏ដោយ មិនឲ្យលើសពី ២០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនោះឡើយ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ស្ថានភាពចំហសុទ្ធជាការប្តូររូបិយប័ណ្ណមានចំនួន ០%។

ការគណនាស្ថានភាពចំហសុទ្ធ ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង៣។

៤. ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ប្រកាសលេខធ៧.០៧.១៦៣ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវដាក់ ប្រាក់តម្កល់ចំនួន៥%នៃប្រាក់បញ្ញើ របស់ខ្លួននៅក្នុងគណនីមួយនៅធនាគារកណ្តាល។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រាក់បញ្ញើទេ។

៥. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធាន និងអនុបាតបំណុល ប្រកាសលេខ ធ៧.០២.១៨៦ប្រ.ក

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទាំងអស់ត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ដោយផ្អែកលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់និងភាពទៀនទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់។

ឥណទានទានដែលមានរយៈពេល១ឆ្នាំឬតិចជាង

- ស្តង់ដារ : ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនិងការទូទាត់សងប្រាក់ដើមនិងប្រាក់ទាន់ពេល។
- ក្រោម ស្តង់ដារ: ការទូទាត់សងប្រាក់ដើមនិង/ឬការប្រាក់មួយចំនួនហួសកាលកំណត់សង៣០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- សង្ស័យ:ការទូទាត់សង ប្រាក់ដើមនិង/ឬការប្រាក់មួយចំនួនហួសកាលកំណត់សង៦០ថ្ងៃឬច្រើនជាង។
- បាត់បង់: ការទូទាត់សង ប្រាក់ដើមនិង/ឬការប្រាក់មួយចំនួនហួសកាលកំណត់សង៩០ថ្ងៃឬច្រើនជាង។

៥. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសំវិធាននិងអនុបាតបំណុល ប្រកាសលេខ ធ៧.០២.១៨៦ប្រ.ក (ត)

<u>ឥណទានទានដែលមានរយៈពេលច្រើនជាន១ឆ្នាំ</u>

- ស្តង់ដារ: ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនិងការទូទាត់សងប្រាក់ដើមនិងប្រាក់ទាន់ពេល។
- ក្រោម ស្តង់ដារ: ការទូទាត់សងប្រាក់ដើមនិង/ឬការប្រាក់មួយចំនួនហួសកាលកំណត់សង៣០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- សង្ស័យ:ការទូទាត់សង ប្រាក់ដើមនិង/ឬការប្រាក់មួយចំនួនហួសកាលកំណត់សង១៨០ថ្ងៃឬច្រើនជាង។
- បាត់បង់: ការទូទាត់សង ប្រាក់ដើមនិង/ឬការប្រាក់មួយចំនួនហួសកាលកំណត់សង៣៦០ថ្ងៃឬច្រើនជាង។

<u>សំវិធានធនឥណទានជាក់លាក់ត្រូវបានេធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម:</u>

- ក្រោម ស្តង់ដារ:១០%ដោយមិនគិតដល់តម្លៃវត្ថុបញ្ចាំលើកលែងតែសាច់ប្រាក់។
- សង្ស័យ:៣០%ដោយមិនគិតដល់តម្លៃវត្ថុបញ្ចាំលើកលែងតែសាច់ប្រាក់។
- បាត់បង់:១០០%។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ក្រុមហ៊ុនមានសំវិធានធនឥណទាន ដែលអនុលោមតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសំវិធានធន និងការគណនាអនុបាតបំណុល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង<u>តារាង៥។</u>

តារាងទី ១ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធនភាព
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

អនុបាតមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	ដុល្លារអាមេរិក
១-សរុបរង ក ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក	
- ដើមទុនឬទាយជ្ជទានដើមទុន	៨៥០.០០០
- ទុនបម្រុងក្រៅពីទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ	-
- បុព្វលាភទាក់ទងនឹងដើមទុន (បុព្វលាភភាគហ៊ុន)	-
- សំវិធានធនហានិភ័យធនាគារទូទៅ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្ដាល	-
- ចំណេញរក្សាទុក	៤៥.១៩០
- ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចហើយ	១៥៨.៥៤៨
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដែលអនុម័តដោយធនាគារកណ្ដាល	-
	១.០៥៣.៧៣៨
២-សរុបរង ខ ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	
- ចំពោះភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាយកគ្រប់គ្រង និងសម្ព័ន្ធញាតិ	
* ចំណែកដើមទុនដែលមិនបានបង់	-
* បុរេប្រទាន ឥណទាន មូលបត្រ និងកិច្ចសន្យារបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធខាងលើ	-
- ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនផ្ទាល់តាមតម្លៃចុះបញ្ជី	-
- ការខាតបង្គរ	-
- ចំណាយក្នុងការបង្កើតក្រុមហ៊ុន	-
- ការខាតដែលកំណត់តាមគ្រា ក្រៅពីការខាតនាចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ (រួមបញ្ចូលទាំងសំវិធានធនឥណទាន និងមូលបត្រសង្ស័យ)	-
	-
៣-សរុប គ ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	១.០៥៣.៧៣៨
៤-សរុបរង ឃ ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក	
- ទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្ដាល	-
- អនុបំណុល ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្ដាល អាចបូកបញ្ចូលរហូតដល់ ១០០% នៃចំនួនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	-
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្ដាល អាចបូកបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ មិនឲ្យលើសពីចំនួននៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	-
	-
៥-សរុបរង ង ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	
- ភាគកម្មមូលនិធិផ្ទាល់ក្នុងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	-
- ខ្ទង់ផ្សេងៗ	-
	-
៦-សរុប ច ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ = គ+ឃ-ង	១.០៥៣.៧៣៨

តារាងទី ១ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធនភាព
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

អនុបាតសាធនភាព			ដុល្លារអាមេរិក
១-ភាគយក (ក)			
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ			១.០៥៣.៧៣៨
២-ភាគបែង (ខ)			
ទ្រព្យសកម្ម (*)	**ពាន់រៀល**	**ថ្លឹង**	
- សាច់ប្រាក់	៥២.១២០	0%	-
- មាស	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៩២.៧១៨	២0%	-
- ទ្រព្យសកម្មដែលមានវត្ថុបញ្ចាំជាប្រាក់បញ្ញើ	-	២0%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	៥0%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	៥0%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	១០0%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់BBB ទៅ BBB-	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	0%	-
- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទាំងអស់	៤.២១៣.២៣២	២0%	៤.២១៣.២៣២
	៤.៣០៨.០៧០		៤.២១៣.២៣២
៣-អនុបាតសាធនភាព (ក/ខ)			២៥.០១%

(*) ភាគបែងនៃអនុបាតគឺជាតម្លៃទ្រព្យសកម្មសរុប (តម្លៃសុទ្ធក្រោយពេលកាត់កងសំវិធានធន និងរំលស់) និងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ដែលត្រូវបានថ្លឹងតាមកម្រិតហានិភ័យ។ ស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភាគបែងនេះ មិនរាប់បញ្ចូលនូវខ្ទង់ដែលបានដកចេញនៅពេលគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធទេ។

តារាងទី ២ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

		ដុល្លារអាមេរិក
១-ភាគយក ៖ ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល		
- សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		៥២.១២០
- សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល (មិនរាប់បញ្ចូលប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន)		២១៨
- សមតុល្យនៅធនាគារ		៥១៦.៥៧១
សរុបរង (ក)		៥៦៨.៩០៩
ដក ៖		
- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារកណ្តាល		-
- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារ		-
សរុបរង (ខ)		-
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ (ក-ខ)		៥៦៨.៩០៩
បូក ៖		
- ចំណែកនៃឥណទាននៅសល់ដែលមានកាលកំណត់តិចជាង១ខែ		១១៩
ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល (គ)		៥៦៩.០២៨
២-ភាគបែង ៖ ចំនួនប្រាក់បញ្ញើដែលបានកែតម្រូវ (ឃ)		
ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ	**ដុល្លារអាមេរិក**	
- ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត	- ២៥%	-
អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (គ/ឃ)		-

តារាងទី ៣ ស្ថានភាពចំហរសុទ្ធជារូបិយប័ណ្ណបរទេស
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

រូបិយប័ណ្ណ	ទ្រព្យសកម្ម ដុល្លារអាមេរិក	បំណុល និងមូលធន ដុល្លារអាមេរិក	ស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណចំហសុទ្ធ ដុល្លារអាមេរិក	ស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណចំហសុទ្ធ/ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ គិតជា%	កម្រិតកំណត់ គិតជា%
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៩.៣០៨.០៧០	៩.៣០៨.០៧០	-	0.00%	២0%
សរុប	៩.៣០៨.០៧០	៩.៣០៨.០៧០	-		
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ			១.០៥៣.៧៣៨		

តារាងទី ៤ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងអនុបាតបំណុល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣

	ចំនួន ដុល្លារអាមេរិក	អត្រា គិតជា%	សំវិធានធនជាក់លាក់ ដុល្លារអាមេរិក
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន			
១-ឥណទានដែលមានរយៈពេល១ឆ្នាំ ឬតិចជាង			
១-១ ឥណទានធម្មតា	៩៥.៧៣២	០%	-
១-២ ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង≥៣០ថ្ងៃ	-	១០%	-
១-៣ ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង≥៦០ថ្ងៃ	-	៣០%	-
១-៤ ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង≥៩០ថ្ងៃ	-	១០០%	-
សរុបរង (១)	៩៥.៧៣២		-
២-ឥណទានដែលមានរយៈពេលច្រើនជាង១ឆ្នាំ			
២-១ ឥណទានធម្មតា	៣.៤៨៦.៩១៩	០%	-
២-២ ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង≥៣០ថ្ងៃ	២៣.០៥៣	១០%	២.៣០៥
២-៣ ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង≥១៨០ថ្ងៃ	៩.២១១	៣០%	២.៧៦៣
២-៤ ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង≥៣៦០ថ្ងៃ	-	១០០%	-
សរុបរង (២)	៣.៥១៩.១៨៣		៥.០៦៨
សរុប ១+២	៣.៥៦៤.៩១៥		៥.០៦៨

ឥណទានទាំងអស់ដែលហួសកាលកំណត់សង>៣០ថ្ងៃ (ក)	៣២.២៦៤
សមតុល្យឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ (ខ)	៣.៥៦៤.៩១៥
អនុបាតបំណុល (ក/ខ)	០.៩១%