គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

មាតិកា **ទំព័រ**

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១ - ៣
របាយការណ៍សវនករឯករាជ	៤ - ៥
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	
តារាងតុល្យការ	៦
របាយការណ៍លទ្ធផល	៧
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	៨
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	៩
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	១០ - ៥០
ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល*	i – viii

*ឧបសម្ព័ន្ធមិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មនេះទេ។

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលគ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីតធីត (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") សូមដាក់បង្ហាញរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទូលំទូលាយប្រកបដោយនិរន្តាព និងប្រសិទ្ធភាពទៅដល់សហគ្រិនធុនតូច និងមធ្យមដែលជាកសិករ សិប្បករ និងអាជីវករ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅលើទំព័រទី៧នៃរបាយការណ៍វត្តុនេះ។

ដើមទុនភាគហ៊ុន

ដើមទុនចុះបញ្ជី និងបានបង់ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ១៣នៃរបាយការណ៍វត្ថុនេះ។

ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមស្របពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះឥណទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី និងការធ្វើសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថារាល់ឥណទានអាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹងត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកត់ត្រាសំវិធានធនយ៉ាងពេញលេញសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលនាំឱ្យចំនួនឥណទានអាក្រក់ដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាលទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញបាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ទៅតាមតម្លៃនៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឱ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថាអាចនឹងបង្វិលមកវិញបាន។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលអាចបណ្តាលឱ្យតម្លៃទ្រព្យសកម្មក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនពុំត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមិនមាន ៖

ក. បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងដោយសារការដាក់វាបញ្ចាំសម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ឬ

ខ. បំណុលយថាភាពណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងតាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ក្រៅពីអ្វីដែលបានកើតឡើងនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនបានក្លាយជាការបង្ខំឱ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវទាមទារឱ្យសងក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំ ដែលនឹងឬអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដល់ថ្ងៃកំណត់សងនោះទេ។

ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលមិនបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលអាចបណ្តាលឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ មិនបានទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីខ្វះគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយឡើយ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលពីដំណាច់ឆ្នាំ រហូតមកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមិនមានខ្វះគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយដែលអាចជះឥទ្ធិពលជាសារវន្តដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងឆ្នាំនេះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ និងគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

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

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

ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
CAMMA MICROFINANCE

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើង និងបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ និងលទ្ធផលប្រតិបត្តិការ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវ ៖

១. អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្របដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះឱ្យមានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នា។

២. អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ឬប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្រាកដថាការប្រាសចាកទាំងនោះ ត្រូវបានលាតត្រដាង ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

៣. រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធិភាព។

៤. រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីសន្មត់យ៉ាងសមរម្យថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនអាចបន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មក្នុងពេលអនាគតដ៏ខ្លី និង

៥. បង្កើតគោលនយោបាយសំរាប់ក្រុមហ៊ុន ចូលរួមការសំរេចចិត្តសំខាន់ៗនិងសកម្មភាពរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយធានាថាផលប៉ះពាល់ទាំងនោះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមរាល់តម្រូវការខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ដែលបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំចេញដោយធនាគារកណ្តាល។

ជ.ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក បែនសុន សម៉ិយ
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោកស្រី ឌិត នីតា
អគ្គនាយិកា

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ: ថ្ងៃទី០៩ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៥

pwc

របាយការណ៍សវនករឯករាជ
ជូនភាគទុនិក គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") រួមមានតារាងតុល្យការគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ 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)23 860 606, F: +855(0)23 211 594, www.pwc.com/kh

មតិយោបល់

តាមទស្សនៈរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានដាក់បង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្ត ទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោល ការណ៍ណែនាំ ចេញដោយធនាគារកណ្តាល។

ជ. PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.

ឡាង ហ៊ី
នាយក

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទៈ ថ្ងៃទី០៩ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៥

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

តារាងតុល្យការ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	កំណត់	២០១៤		២០១៣	
	សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		៦៥.៨៧៤	២៦៨.៤៣៧	៥២.១២០	២០៨.២១៩
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៤	៥២.៨៨៨	២១៥.៥១៩	៤២.៧១៨	១៧០.៦៥៨
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៥	៨៥.៥៤៨	៣៤៨.៦០៨	៥១៦.៥៧១	២.០៦៣.៧០១
ឥណទានអតិថិជន	៦	៤.៧២៤.៩៦០	១៩.២៥៤.២១២	៣.៥៥៩.៨៤៦	១៤.២២១.៥៨៥
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៧	៨៤.២៤២	៣៤៣.២៨៦	៧៥.៨៩៦	៣០៣.២០៥
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៨	៤៤.១៧២	១៨០.០០១	៥៩.៧០៨	២៣៨.៥៣៤
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	៩	១.៦៨៣	៦.៨៥៨	១.២១១	៤.៨៣៨
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៥.០៥៩.៣៦៧	២០.៦១៦.៩២១	៤.៣០៨.០៧០	១៧.២១០.៧៤០
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់កម្ចី	១០	៣.៦៥៦.៣៦៤	១៤.៨៩៩.៦៨៣	៣.១៨៧.០០០	១២.៧៣២.០៦៥
បំណុលផ្សេងៗ	១១	៦៧.៦៤៤	២៧៥.៦៥០	៣៣.៦៨៧	១៣៤.៥៨០
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	១២	៤៩.៥៧៥	២០២.០១៨	៣៣.៦៤៥	១៣៤.៤១២
បំណុលសរុប		៣.៧៧៣.៥៨៣	១៥.៣៧៧.៣៥១	៣.២៥៤.៣៣២	១៣.០០១.០៥៧
មូលធន					
ដើមទុន	១៣	១.០៥៣.០០០	៤.២៩០.៩៧៥	៨៥០.០០០	៣.៣៩៥.៧៥០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		២៣២.៧៨៤	៩៤៨.៥៩៥	២០៣.៧៣៨	៨១៣.៩៣៣
មូលធនសរុប		១.២៨៥.៧៨៤	៥.២៣៩.៥៧០	១.០៥៣.៧៣៨	៤.២០៩.៦៨៣
បំណុល និងមូលធនសរុប		៥.០៥៩.៣៦៧	២០.៦១៦.៩២១	៤.៣០៨.០៧០	១៧.២១០.៧៤០

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១០ ដល់ទំព័រទី៣៩ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍លទ្ធផល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	កំណត់	២០១៤		២០១៣	
	សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់	១៤	៨៧៣.៣៨២	៣.៥៥៩.០៣២	៦៤០.៨០១	២.៥៦០.០០០
ចំណាយការប្រាក់	១៥	(២៨១.៦៨៨)	(១.១៤៧.៨៧៩)	(១៩៨.២៥៤)	(៧៩២.០២៥)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		៥៩១.៦៩៤	២.៤១១.១៥៣	៤៤២.៥៤៧	១.៧៦៧.៩៧៥
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ	៦ (ក)	(២០.៥០៦)	(៨៣.៥៦២)	(១០.៨៤៩)	(៤៣.៣៤២)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធបន្ទាប់ពី សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ		៥៧១.១៨៨	២.៣២៧.៥៩១	៤៣១.៦៩៨	១.៧២៤.៦៣៣
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	១៦	៥៦.៥៩៥	២៣០.៦២៥	២៥.២២៦	១០០.៧៧៨
ចំណាយបុគ្គលិក	១៧	(១៧១.៨១៦)	(៧០០.១៥០)	(១១២.៣៩៩)	(៤៤៩.០៣៤)
រំលស់ទ្រព្យសកម្មរូបី និងអរូបី		(២៣.៥៤១)	(៩៥.៩៣០)	(២១.៥១៨)	(៨៥.៩៦៤)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	១៨	(១៤២.៣៦៨)	(៥៨០.១៥០)	(១២៤.៨២២)	(៤៩៨.៦៦៤)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		២៩០.០៥៨	១.១៨១.៩៨៦	១៩៨.១៨៥	៧៩១.៧៤៩
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១៩	(៥៨.០១២)	(២៣៦.៣៩៩)	(៣៩.៦៣៧)	(១៥៨.៣៥០)
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ		២៣២.០៤៦	៩៤៥.៥៨៧	១៥៨.៥៤៨	៦៣៣.៣៩៩

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១០ ដល់ទំព័រទី៣៩ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
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
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤	៨៥០.០០០	២០៣.៧៣៨	១.០៥៣.៧៣៨
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	២៣២.០៤៦	២៣២.៨៥២
ផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុនទៅក្នុងដើមទុន	២០៣.០០០	(២០៣.០០០)	-
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	១.០៥៣.០០០	២៣២.៧៨៤	១.២៨៥.៧៨៤
សមមូលជាពាន់រៀល	៤.២៩០.៩៧៥	៩៤៨.៥៩៥	៥.២៣៩.៥៧០

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១០ ដល់ទំព័រទី៣៩ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	កំណត់	២០១៤		២០១៣	
	សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	២០	(១.៤១០.៣១៦)	(៥.៧៤៧.០៣៨)	(១.៣១៥.០៨៨)	(៥.២៥៣.៧៧៨)
ការប្រាក់បានទទួល		៨៦៣.៩០៨	៣.៥២០.៤២៥	៦២៩.១៩០	២.៥១៣.៩១៤
ការប្រាក់បានបង់		(២៧៩.៤៥៦)	(១.១៣៨.៩៤៦)	(១៨៧.១៩៦)	(៧៤៧.៦៤៨)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	១២	(៤២.០៨២)	(១៧១.៤៨៤)	(១៣.២២៧)	(៥២.៨៤២)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ		(៨៦៧.៩៨៦)	(៣.៥៣៧.០៤៣)	(៨៨៦.៣២១)	(៣.៥៤០.៨៥៤)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន		(១០.១៥០)	(៤១.៣៦១)	-	-
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់		២០០.០០០	៨១៥.០០០	(២០០.០០០)	(៧៩៩.០០០)
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៨	(៦.៨០២)	(២៧.៧១៨)	(២១.០៦៤)	(៨៤.១៥១)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	៩	(១.៦៧៥)	(៦.៨២៦)	(១.០៣៥)	(៤.១៣៥)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពី/(បានប្រើក្នុង) សកម្មភាពវិនិយោគ		១៨១.៣៧៣	៧៣៩.០៩៥	(២២២.០៩៩)	(៨៨៧.២៨៦)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី		៣.៧៩១.៥៣៤	១៥.៤៥០.៥០៣	១.៩១៨.៥២៦	៧.៦៦៤.៥១២
ការសងប្រាក់កម្ចី		(៣.៣២២.១៧០)	(១៣.៥៣៧.៨៤៣)	(៥៣៦.៥២៦)	(២.១៤៣.៤២១)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពីសកម្មភាព ហិរញ្ញប្បទាន		៤៦៩.៣៦៤	១.៩១២.៦៦០	១.៣៨២.០០០	៥.៥២១.០៩១
(តំហយ)/កំណើនសាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ		(២១៧.២៤៩)	(៨៨៥.២៨៨)	២៧៣.៥៨០	១.០៩២.៩៥១
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ដើមឆ្នាំ		៣៦៨.៩០៩	១.៤៧៣.៧៩០	៩៥.៣២៩	៣៨០.៨៣៩
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	២៩.៥១៣	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលចុងឆ្នាំ	២១	១៥១.៦៦០	៦១៨.០១៥	៣៦៨.៩០៩	១.៤៧៣.៧៩០

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១០ ដល់ទំព័រទី៣៩ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

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។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅថ្ងៃទី០៩ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៥។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានអនុវត្តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជូនដូចខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងស៊ីសង្វាក់គ្នា គ្រប់ឆ្នាំដែលបានបង្ហាញជូនទាំងអស់លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបាន បង្ហាញជា ដុល្លារអាមេរិក ("US$") និង ត្រូវបានរៀបចំតាមវិធីសាស្រ្តថ្លៃដើម។ 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 និងបំណុល-យថាភាពដែលបានរាយការណ៍ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃចំណូល និងចំណាយ ដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការធ្វើរបាយការណ៍នេះ។ ទោះបីជាការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះផ្អែកទៅលើការយល់ដឹងដ៏សុក្រឹតបំផុតរបស់គណៈគ្រប់គ្រងតាមរយៈព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពផ្សេងៗ នាពេលបច្ចុប្បន្ន ក៏លទ្ធផលជាក់លាក់ចុងក្រោយអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍-ហិរញ្ញវត្ថុ 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.៧.០៧.១៦៤ ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ របស់ធនាគារកណ្តាល ការប្តូររូបិយប័ណ្ណទៅជារូបិយវត្ថុជាតិ រៀល គឺត្រូវប្រើប្រាស់សម្រាប់តារាងតុល្យការ របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ និង កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនា សម្រាប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤ ដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការ ចេញផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាល នៅកាលបរិច្ឆេទចេញរបាយការណ៍ ដែល១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនិង ៤.០៧៥រៀល (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣: ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនិង៣.៩៩៥ រៀល)។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានរាយការណ៍ជាប្រាក់រៀល មិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ដែលបានធ្វើសវនកម្មទេ ហើយមិនគួរបកស្រាយថាតួលេខនេះជាតួលេខសម្រាប់ បង្ហាញដូចតួលេខជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬយល់ថាជាតួលេខ ត្រូវបានប្តូរឬអាចប្តូរនាពេលអនាគតទៅជាប្រាក់រៀល តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ខាងលើ 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 ហើយត្រូវប្រាកដថា ក្រុមហ៊ុនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមា ៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលផុតកំណត់	សំវិធានធន (%)
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាង១ឆ្នាំ)		
ស្តង់ដារ	តិចជាង ៣០ ថ្ងៃ	0%
ក្រោមស្តង់ដារ	លើស ៣១ ថ្ងៃ តិចជាង ៦០ថ្ងៃ	១0%
សង្ស័យ	លើស ៦១ ថ្ងៃ តិចជាង ៩០ថ្ងៃ	៣0%
បាត់បង់	លើស ៩០ ថ្ងៃ	១00%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពី១ឆ្នាំ)		
ស្តង់ដារ	តិចជាង ៣០ ថ្ងៃ	0%
ក្រោមស្តង់ដារ	លើស ៣០ ថ្ងៃ តិចជាង ១៨០ថ្ងៃ	១0%
សង្ស័យ	លើស ១៨០ ថ្ងៃ តិចជាង ៣៦០ថ្ងៃ	៣0%
បាត់បង់	លើស ៣៦០ ថ្ងៃ	១00%

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 តាមវិធីសាស្រ្តរំលស់ថេរ 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 ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងតម្លៃមកពីការថយចុះតម្លៃបង្គរ។ ការទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានទិញ និងយកកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ទ្រព្យសកម្មអរូបី ត្រូវបានធ្វើរំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ដោយអត្រារំលស់ ២៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

ថ្លៃដើមដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយ នៅពេលចំណាយនោះបានកើតឡើង។

២.៩ ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ មិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះតម្លៃជារៀងរាល់ឆ្នាំ។ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវធ្វើរំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាចយកមកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន គឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃសមរម្យនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតម្លៃប្រើប្រាស់។ ក្នុងការវាយតម្លៃដើម្បីរកការថយចុះ ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយត្រូវបានបែងចែកជាក្រុមតូចៗបំផុត ដើម្បីកំណត់ពីលំហូរសាច់ប្រាក់របស់វានីមួយៗ (ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់)។

២.១០ ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនប្រាក់ដើមដែលមិនទាន់ទូទាត់។ ប្រាក់កំរៃដែលកើតឡើងពេលទទួលយកប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានធ្វើរំលស់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ លើការិយបរិច្ឆេទនៃប្រាក់កម្ចីនីមួយៗ ទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១១ សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីអតីតកាល ដែលទំនងជាអាចតម្រូវឲ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឲ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រា ទោះបីជាកម្រិតលំហូរចេញនៃខ្ទង់ណាមួយនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់កាតព្វកិច្ចដូចគ្នានោះ មានចំនួនតូចក៏ដោយ។

២.១២ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធចរន្តលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធចរន្តលើប្រាក់ចំណេញ ដែលត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានដែលអនុម័តតាមច្បាប់ពន្ធ និងអនុម័តនាកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលជាទីកន្លែងដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើអាជីវកម្ម និងរកប្រាក់ចំណូលដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធ។

(ខ) ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានធ្វើសំវិធានធន ដោយប្រើវិធីសាស្រ្តបំណុលលើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នដែលបានកើតឡើង រវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធ (និងច្បាប់) ដែលបានអនុម័តរួចរាល់ ឬអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវអនុវត្តនៅពេលដែលពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញពាក់ព័ន្ធត្រូវបានកត់ត្រា ឬនៅពេលដែលបំណុលពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានទូទាត់។ ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាពន្ធ២០%។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់កងជាមួយនឹងបំណុលពន្ធពន្យារ ប្រសិនបើមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីកាត់កងពន្ធទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ ជាមួយនឹងបំណុលពន្ធក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើវាទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថានឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត សម្រាប់យកលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយទៅតាមទំហំដែលទំនងជាមិនមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធត្រូវបានកត់ត្រាទៀត។

២.១៣ ការទទួលស្គាល់ចំណូលនិងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទានត្រូវបានគេកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។ នៅពេលដែលឥណទានក្លាយជាឥណទានមិនដំណើរការ ការទទួលស្គាល់ការប្រាក់ត្រូវបានពន្យាររហូតដល់ពេលវាទទួលស្គាល់ទៅតាមមូលដ្ឋាននៃសាច់ប្រាក់។

ចំណាយការប្រាក់ទៅលើកម្ចីត្រូវបានគេកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៤ ចំណូលជើងសារ

ចំណូលកម្រៃជើងសារត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវផ្តល់ឱ្យអតិថិជន។ កម្រៃដំណើរការឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលដែលឥណទានបានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន។

២.១៥ ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ភតិសន្យាដែលភាគីម្ចាស់ទ្រព្យនៅមានហានិភ័យជាក់លាក់ និងផលកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យនេះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ (ដកចេញនូវប្រាក់លើកទឹកចិត្តដែលទទួលបានពីភាគីម្ចាស់ជួល) ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមមូលដ្ឋានថេរលើរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

២.១៦ ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើភាគីមួយមានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ក្តីឬដោយប្រយោលក្តី ក្នុងការគ្រប់គ្រងភាគីមួយផ្សេងទៀត ឬមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើភាគីមួយផ្សេងទៀតក្នុងការសម្រេចចិត្តលើផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើក្រុមហ៊ុននិងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួម ឬស្ថិតនៅក្រោមឥទ្ធិពលជាសារវន្តរួមគ្នាតែមួយ។ ភាគីពាក់ព័ន្ធអាចជាឯកបុគ្គលឬជាក្រុមហ៊ុន រាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតដិតរបស់បុគ្គលនោះក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីពាក់ព័ន្ធដែរ។

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

៣. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ ដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍ក្នុងគ្រាកន្លងមក និងកត្តាផ្សេងៗទៀត រួមមានការរំពឹងទុកនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿជាក់ថាមានភាពសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មាន សន្មត និងវិនិច្ឆ័យទៅពេលអនាគត។ តាមនិយមន័យ លទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ កម្រដូចគ្នានឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងណាស់។ ការប៉ាន់ស្មាន សន្មត និង វិនិច្ឆ័យ ដែលមានហានិភ័យធ្ងន់ធ្ងរនាំឲ្យមានការកែសម្រួលជាសារវន្តទៅលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៃឆ្នាំសារពើពន្ធត្រូវបានពិភាក្សាដូចខាងក្រោម។

៣. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ នៃឥណទានអតិថិជន

ក្រុមហ៊ុនតម្រូវឲ្យអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសំវិធានធន ដោយយោងទៅតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ចេញដោយធនាគារកណ្តាល។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមា អាស្រ័យលើការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ។ ក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន តម្រូវឲ្យក្រុមហ៊ុនគិតពិចារណាទៅលើប្រវត្តិនៃការសងប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។

(ខ) ពន្ធ

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

៤. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (*)	៥២.៦៥០	២១៤.៥៤៩	៤២.៥០០	១៦៩.៧៨៨
គណនីចរន្ត	២៣៨	៩៧០	២១៨	៨៧០
	៥២.៨៨៨	២១៥.៥១៩	៤២.៧១៨	១៧០.៦៥៨

(*) ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឲ្យរក្សាប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននៅធនាគារកណ្តាលចំនួន ៥% នៃដើមទុនចុះបញ្ជី។ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននេះ មិនអាចប្រើប្រាស់សម្រាប់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃទេ ហើយទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ គឺ ០.០៨% (២០១៣៖ ០.១១%)។

៥. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	៨៥.៥៥៨	៣៤៨.៦០៨	១៦៦.៥៧១	៦៦៥.៤៥១
គណនីមានកាលកំណត់	-	-	៣៥០.០០០	១.៣៩៨.២៥០
	៨៥.៥៥៨	៣៤៨.៦០៨	៥១៦.៥៧១	២.០៦៣.៧០១

មិនមានប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ក្នុងឆ្នាំ២០១៤ទេ។ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ក្នុងឆ្នាំ២០១៣ រួមមានប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលបីខែ មានចំនួន ១៥០.០០០ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេល៦ខែ មានចំនួន ២០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក ដែលមានការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ២%។

(i) អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	២០១៤	២០១៣
គណនីចរន្ត	គ្មាន - ០.៥០%	គ្មាន - ០.៧៥%
គណនីមានកាលកំណត់	គ្មាន	២% - ២.២៥%

៦. ឥណទានអតិថិជន

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	៤៤.៦៥១	១៨១.៩៥៣	៤៥.៧៣២	១៨២.៦៩៩
ឥណទានរយៈពេលវែង	៤.៦៩១.៨១១	១៩.១១៩.១៣០	៣.៥១៩.១៨៣	១៤.០៥៩.១៣៦
	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥
សំវិធានឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ	(១១.៥០២)	(៤៦.៨៧១)	(៥.០៦៩)	(២០.២៥០)
	៤.៧២៤.៩៦០	១៩.២៥៤.២១២	៣.៥៥៩.៨៤៦	១៤.២២១.៥៨៥

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

៦. ឥណទានអតិថិជន (ត)

(ក) សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា	៥.០៦៩	២០.២៥០	១.៤០០	៥.៥៩៣
បន្ទុកសំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	២០.៥០៦	៨៣.៥៦២	១០.៨៤៩	៤៣.៣៤២
ឥណទានអាក្រក់ជម្រះចេញពីបញ្ជីក្នុងឆ្នាំ	(១៤.០៧៣)	(៥៧.៣៤៧)	(៧.១៨០)	(២៨.៦៨៥)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	៤០៦	-	-
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	១១.៥០២	៤៦.៨៧១	៥.០៦៩	២០.២៥០

(ខ) តាមកាលកំណត់ឥណទាន

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មិនលើសពី១ខែ	៤.១៧៨	១៧.០២៥	១១៩	៤៧៥
លើសពី១ខែ តែមិនលើសពី៣ខែ	៧.៥២៨	៣០.៦៧៧	២.៩៣៣	១១.៧១៧
លើសពី៣ខែ តែមិនមិនលើសពី១២ខែ	១៤៨.២៦០	៦០៤.១៦០	១៣៤.១០៥	៥៣៥.៧៤៩
លើសពី១២ខែ	៤.៥៧៦.៤៩៦	១៨.៦៤៩.២២១	៣.៤២៧.៧៥៨	១៣.៦៩៣.៨៩៤
	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥

(គ) តាមប្រភេទអាជីវកម្ម

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គ្រួសារ	១.៨៤៩.១៦៤	៧.៥៣៥.៣៤៣	៨.៤០០	៣៣.៥៥៨
ជំនួញ និងពាណិជ្ជកម្ម	១.៦១៤.៧៧២	៦.៥៨០.១៩៦	១.៥២៦.០២៤	៦.០៩៦.៤៦៦
សេវាកម្ម	៨៤១.២៨០	៣.៤២៨.២១៦	៧០៩.៧៤៥	២.៨៣៥.៤៣១
កសិកម្ម	១៤៧.៦៧០	៦០១.៧៥៥	២៤៥.៤៥៣	៩៨០.៥៨៥
ដឹកជញ្ជូន	១១១.៧៨៧	៤៥៥.៥៣២	១៨២.៨៦៧	៧៣០.៥៥៤
សំណង់	៥១.៥៩៩	២១០.២៦៦	៩៩.៧៥៩	៣៩៨.៥៣៧
ផ្សេងៗ	១២០.១៩០	៤៨៩.៧៧៥	៧៩២.៦៦៧	៣.១៦៦.៧០៤
	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥

៦. ឥណទានអតិថិជន(ត)

(ឃ) តាមរូបិយប័ណ្ណ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដុល្លារអាមេរិក	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥
	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥

(ង) តាមទំនាក់ទំនង

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានបុគ្គលិក	៧៩.១៤៩	៣២២.៥៣២	៣០.៤៣៣	១២១.៥៨០
អតិថិជនខាងក្រៅ	៤.៦៥៧.៣១៣	១៨.៩៧៨.៥៥១	៣.៥៣៤.៤៨២	១៤.១២០.២៥៥
	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥

(ច) តាមដំណើរការ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានស្តង់ដារ				
- មានវត្ថុធានា	៤.៦៦៧.១១៩	១៩.០១៨.៥១០	៣.៥០២.២១៨	១៣.៩៩១.៣៦១
- គ្មានវត្ថុធានា	១៨.១៩៥	៧៤.១៥៥	៣០.៤៣៣	១២១.៥៨០
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ				
- មានវត្ថុធានា	២១.៧២១	៨៨.៥១៣	២៣.០៥៣	៩២.០៩៧
- គ្មានវត្ថុធានា	-		-	-
ឥណទានសង្ស័យ				
- មានវត្ថុធានា	២៨.៧១០	១១៦.៩៩៣	៩.២១១	៣៦.៧៩៧
- គ្មានវត្ថុធានា	-	-	-	-
ឥណទានខាតបង់				
- មានវត្ថុធានា	៧១៧	២.៩២២	-	-
- គ្មានវត្ថុធានា	-	-	-	-
	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥

៦. ឥណទានអតិថិជន(ត)

(ឆ) តាមហានិភ័យឥណទាន

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យតូច	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥
	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥

(ជ) តាមទីតាំង

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រាជធានីភ្នំពេញ	៣.៧៦៥.៨៤១	១៥.៣៤៥.៨០២	២.៦៤១.០១០	១០.៥៥០.៨៣៥
ខេត្តកណ្តាល	៩៧០.៦២១	៣.៩៥៥.២៨១	៩២៣.៩០៥	៣.៦៩១.០០០
	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥

(ឈ) តាមស្ថានភាពនិវាសនជន

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
និវាសនជន	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥
	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥

(ញ) អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ដែលដាក់ឲ្យប្រតិបត្តិនៅក្នុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម ៖

	២០១៤	២០១៣
ឥណទានបុគ្គលិក	១៦%	១៥.៦០%
អតិថិជនខាងក្រៅ	១៣% - ៣៦%	១៥.៦០% - ៣០%

៧. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	៥៣.៦០៥	២១៨.៤៤០	៤០.១៩៩	១៦០.៣៩៥
ការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរ	(៥.៩៤៤)	(២៤.២២២)	(១.៩៦២)	(៧.៨៣៨)
ប្រាក់ត្រូវទទួលសុទ្ធ	៤៧.៦៦១	១៩៤.២១៨	៣៨.១៨៧	១៥២.៥៥៧
ប្រាក់កក់ (*)	៣១.៤០០	១២៧.៩៥៥	៣២.០៧៥	១២៨.១៤០
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត	៥.១៨១	២១.១១៣	៥.៦៣៤	២២.៥០៨
	៨៤.២៤២	៣៤៣.២៨៦	៧៥.៨៩៦	៣០៣.២០៥

(*) ប្រាក់កក់នេះ រួមមានប្រាក់កក់លើការជួលអគារសម្រាប់ការិយាល័យ ការតភ្ជាប់បណ្តាញអគ្គិសនី ទឹកសម្រាប់ប្រើប្រាស់ និងប្រាក់កក់អ្នកផ្គត់ផ្គង់ផ្សេងៗទៀត។

៨. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

	ការកែលម្អទីកន្លែងជួល ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារការិយាល័យ និងគ្រឿងសង្ហារឹម ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ និងបរិក្ខារផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៣				
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
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	១១.១៥៦	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
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤				
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៤២.២៤២	៦.២៩២	១១.១៧៤	៥៩.៧០៨
ការទិញបន្ថែម	២.០៦៣	១.២៧៨	៣.៤៦១	៦.៨០២
រំលស់	(១៤.០១០)	(២.៩៩០)	(៥.៣៣៨)	(២២.៣៣៨)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៣០.២៩៥	៤.៥៨០	៩.២៩៧	៤៤.១៧២
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤				
ថ្លៃដើម	៥៧.២១៥	១២.៨០៤	២៥.៣៨០	៩៥.៣៩៩
រំលស់បង្គរ	(២៦.៩២០)	(៨.២២៤)	(១៦.០៨៣)	(៥១.២២៧)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៣០.២៩៥	៤.៥៨០	៩.២៩៧	៤៤.១៧២
សមមូលជាពាន់រៀល	១២៣.៤៥២	១៨.៦៦៤	៣៧.៨៨៥	១៨០.០០១

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

៩. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	កុំព្យូទ័រ និង បរិក្ខារផ្នែក ព័ត៌មានវិទ្យា ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៣		
ថ្លៃដើម	៣.០០០	៣.០០០
រំលស់បង្គរ	(១.៨១៣)	(១.៨១៣)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	១.១៨៧	១.១៨៧
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)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	១.២១១	១.២១១
សមមូលជាពាន់រៀល	៤.៨៣៨	៤.៨៣៨
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤		
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	១.២១១	១.២១១
ការទិញបន្ថែម	១.៦៧៥	១.៦៧៥
រំលស់	(១.២០៣)	(១.២០៣)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	១.៦៨៣	១.៦៨៣
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤		
ថ្លៃដើម	៥.៧១០	៥.៧១០
រំលស់បង្គរ	(៤.០២៧)	(៤.០២៧)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	១.៦៨៣	១.៦៨៣
សមមូលជាពាន់រៀល	៦.៨៥៨	៦.៨៥៨

១០. ប្រាក់កម្ចី

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលខ្លី				
បុគ្គល	១.២៩១.៥៣៤	៥.២៦៣.០០១	១.១៧៧.០០០	៤.៧០២.១១៥
	១.២៩១.៥៣៤	៥.២៦៣.០០១	១.១៧៧.០០០	៤.៧០២.១១៥
រយៈពេលវែង				
ធនាគារ	១.៧៩៤.៨៣០	៧.៣១៣.៩៣២	១.៥០០.០០០	៥.៩៩២.៥០០
បុគ្គល	៥៧០.០០០	២.៣២២.៧៥០	៥១០.០០០	២.០៣៧.៤៥០
	២.៣៦៤.៨៣០	៩.៦៣៦.៦៨២	២.០១០.០០០	៨.០២៩.៩៥០
ប្រាក់កម្ចីសរុប	៣.៦៥៦.៣៦៤	១៤.៨៩៩.៦៨៣	៣.១៨៧.០០០	១២.៧៣២.០៦៥

ប្រាក់កម្ចីទទួលបានការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំពី ៦% ដល់ ១០%។

១១. បំណុលផ្សេងៗ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បៀវត្សរ៍និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	២៨.៧៥៤	១១៧.១៣២	១.០២៦	៤.០៩៩
ការប្រាក់បង្គរត្រូវបង់	២១.៩៦៧	៨៩.៥១៦	១៩.៧៧៥	៧៩.០០១
ជំពាក់អតិថិជន	៥.៩៨៥	២៤.៣៨៩	៤.៧៦១	១៩.០២០
កម្រៃវិជ្ជាជីវៈ	៣.១៩០	១២.៩៩៩	២.៩១៥	១១.៦៤៥
បំណុលពន្ធផ្សេងៗ	២.៥៩១	១០.៥៥៨	១.០១៦	៤.០៥៩
ប្រាក់កក់ពីការជួលផ្សេងៗ	១.៦៧០	៦.៨០៥	២.១០០	៨.៣៩០
បំណុលផ្សេងៗ	៣.៤៩៧	១៤.២៥១	២.០៩៤	៨.៣៦៦
	៦៧.៦៥៤	២៧៥.៦៥០	៣៣.៦៨៧	១៣៤.៥៨០

១២. សំវិធានធនពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤	៣៣.៦៤៥	១៣៤.៤១២	៧.២៣៥	២៨.៩០៤
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៥៨.០១២	២៣៦.៣៩៩	៣៩.៦៣៧	១៥៨.៣៥០
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(៤២.០៨២)	(១៧១.៤៨៤)	(១៣.២២៧)	(៥២.៨៤២)
លម្អៀងលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	២.៦៩១	-	-
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	៤៩.៥៧៥	២០២.០១៨	៣៣.៦៤៥	១៣៤.៤១២

១៣. ដើមទុន

	២០១៤		២០១៣	
	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ភាគរយ ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ភាគរយ ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ
លោកជំទាវ អ៊ូ សាន	៨៧៩.៥៦៥	៨៣.៥៣%	៧.១០០	៨៣.៥៣%
លោកស្រី ឌិត នីតា	១៧៣.៤៣៥	១៦.៤៧%	១.៤០០	១៦.៤៧%
	១.០៥៣.០០០	១០០%	៨.៥០០	១០០%

	២០១៤		២០១៣	
	ចំនួនទឹកប្រាក់ គិតជា ដុល្លារអាមេរិក	ចំនួនទឹកប្រាក់ គិតជា ពាន់រៀល	ចំនួនទឹកប្រាក់ គិតជា ដុល្លារអាមេរិក	ចំនួនទឹកប្រាក់ គិតជា ពាន់រៀល
លោកជំទាវ អ៊ូ សាន	៨៧៩.៥៦៥	៣.៥៨៤.២២៧	៧១០.០០០	២.៨៣៦.៤៥០
លោកស្រី ឌិត នីតា	១៧៣.៤៣៥	៧០៦.៧៤៨	១៤០.០០០	៥៥៩.៣០០
	១.០៥៣.០០០	៤.២៩០.៩៧៥	៨៥០.០០០	៣.៣៩៥.៧៥០

ភាគហ៊ុនទាំងអស់ ត្រូវបានទូទាត់គ្រប់ចំនួនជាមួយតម្លៃចារិក ១ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយភាគហ៊ុន។ បំរែបំរួលនៃភាពជាម្ចាស់ និងចំនួនភាគហ៊ុនត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងលក្ខន្តិកៈដែលបានធ្វើវិសោធនកម្ម ហើយព្រមទាំងមានការអនុម័តពីធនាគារកណ្តាល នៅថ្ងៃទី១២ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១២ និងពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី២៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១២។

នៅថ្ងៃទី១៧ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានលិខិតអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីផ្ទេរប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ចំនួន ២០៣.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ទៅក្នុងដើមទុន ហើយចំនួនកើនឡើងនៃភាគហ៊ុន គឺពី ៨៥០.០០០ភាគហ៊ុន ទៅ ១.០៥៣.០០០ភាគហ៊ុន។

ទោះជាយ៉ាងណា ក្រុមហ៊ុនស្ថិតនៅក្នុងដំណើរការនៃការធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើលក្ខខណ្ឌដែលតម្រូវឲ្យមានការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

១៤. ចំណូលការប្រាក់

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់ពី៖				
ឥណទានអតិថិជន	៨៧២.២៣៥	៣.៥៥៤.៣៥៨	៦៤០.០០៣	២.៥៥៦.៨១២
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	១.១៤៧	៤.៦៧៤	៧៩៨	៣.១៨៨
	៨៧៣.៣៨២	៣.៥៥៩.០៣២	៦៤០.៨០១	២.៥៦០.០០០

១៥. ចំណាយការប្រាក់

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយការប្រាក់លើ៖				
ប្រាក់កម្ចីពីធនាគារ	១៤៣.៨៦១	៥៨៦.២៣៤	១១៦.០៤៨	៤៦៣.៦១២
ប្រាក់កម្ចីពីបុគ្គល	១៣៧.៨២៧	៥៦១.៦៤៥	៨២.២០៦	៣២៨.៤១៣
	២៨១.៦៨៨	១.១៤៧.៨៧៩	១៩៨.២៥៤	៧៩២.០២៥

១៦. ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលពីការពិន័យ	២៥.៩៣៤	១០៥.៦៨១	១៩១	៧៦៣
ចំណូលពីការជួល	២០.៨១៩	៨៤.៨៣៧	១២.៩៤៥	៥១.៧១៥
កំរៃជើងសារ	៣.៨៧២	១៥.៧៧៨	៥.០៧២	២០.២៦៣
ផ្សេងៗ	៥.៩៧០	២៤.៣២៩	៧.០១៨	២៨.០៣៧
	៥៦.៥៩៥	២៣០.៦២៥	២៥.២២៦	១០០.៧៧៨

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

១៧. ចំណាយផ្នែកបុគ្គលិក

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់រង្វាន់	១៦៥.៩២១	៦៧៦.១២៨	១១០.៨៨១	៨៨១.៣៧២
ចំណាយការបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក	២.៧៥២	១១.២១៤	៣៦០	១.៨៣៨
ចំណាយសំលៀកបំពាក់បុគ្គលិក	២.៥៧១	១០.៨៧៧	៧៧៦	៣.១០០
ចំណាយផ្សេងៗ	៥៧២	២.៣៣១	៧៨២	៣.១២៤
	១៧១.៨១៦	៧០០.១៥០	១១២.៣៩៩	៨៨៩.០៣៤

១៨. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយជួលការិយាល័យ	៦១.៦២៨	២៥១.១៣៤	៦០.០០០	២៣៩.៧០០
ចំណាយការធ្វើដំណើរ និងយានយន្ត	១៧.៨៩៨	៧២.៩៣៤	៧.៩២៦	៣១.៦៦៤
ចំណាយទឹក-ភ្លើង	១០.៩៩៦	៨៤.៨០៩	៩.៣៧១	៣៧.៤៣៧
ចំណាយកម្រៃជើងសារ និងពន្ធដារ	៨.៩៨៣	៣៦.៨៨៣	២.៨៥៣	១១.៣៩៨
ចំណាយបរិក្ខារ និងសម្ភារការិយាល័យ	៨.៤៦១	៣៨.៤៧៩	១០.៣៥០	៨១.៣៤៨
ចំណាយសន្តិសុខ	៧.៩៨២	៣២.៣៦៨	៩.៣៦០	៣៧.៣៩៣
កម្រៃផ្នែកវិជ្ជាជីវៈ	៦.៩៦០	២៨.៣៦២	៦.៦៨៥	២៦.៧០៧
ចំណាយទំនាក់ទំនង	២.៩០១	១១.៨២២	២.៥៨៨	១០.៣២៣
ចំណាយជួសជុល និងថែទាំ	២.៤៦៧	១០.០៥៣	២.៦២២	១០.៨៧៥
ចំណាយបោះពុម្ព និងថតចម្លង	២.០៤៩	៨.៣៥០	១.២៥៦	៥.០១៨
ចំណាយផ្សេងៗ	១២.១២៣	៨៩.៤០០	១១.៨១៥	៨៧.២០១
	១៤២.៣៦៨	៥៨០.១៥០	១២៤.៨២២	៨៩៨.៦៦៨

១៩. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	២៩០.០៥៨	១.១៨១.៩៨៦	១៩៨.១៨៥	៧៩១.៧៤៩
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រា (២០%)	៥៨.០១២	២៣៦.៣៩៩	៣៩.៦៣៧	១៥៨.៣៥០
ផលប៉ះពាល់នៃ ៖				
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កង	-	-	-	-
និយ័តកម្មពីឆ្នាំមុន	-	-	-	-
	៥៨.០១២	២៣៦.៣៩៩	៣៩.៦៣៧	១៥៨.៣៥០

អនុលោមតាមច្បាប់សារពើពន្ធកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ តាមអត្រាមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រា២០%នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬ១%ពន្ធអប្បបរមា។

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន អាចមានការត្រួតពិនិត្យតាមការិយបរិច្ឆេទដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។ ផ្នែកខ្លះនៃច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារអាចរងនូវបំណកស្រាយខុសៗគ្នា ហេតុនេះចំនួនពន្ធដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាចមានការផ្លាស់ប្តូរនៅពេលក្រោយ អាស្រ័យលើការកំណត់ចុងក្រោយដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា បំណុលពន្ធត្រូវបានកត់ត្រាគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកតាមបំណកស្រាយច្បាប់ពន្ធដារបច្ចុប្បន្ន។

២០. សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	២៩០.០៥៨	១.១៨១.៨៨៦	១៩៨.១៨៥	៧៩១.៧៤៩
និយ័តកម្ម៖				
រំលស់ទ្រព្យសកម្មរូបី និងទ្រព្យសកម្មអរូបី	២៣.៥៤១	៩៥.៩៣០	២១.៥១៨	៨៥.៩៦៤
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ (កំណត់សម្គាល់ ៦(ក))	២០.៥០៦	៨៣.៥៦២	១០.៨៤៩	៤៣.៣៤១
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	(៥៩១.៦៩៤)	(២.៤១១.១៥៣)	(៤៤២.៥៤៧)	(១.៧៦៧.៩៧៥)
	(២៥៧.៥៨៩)	(១.០៤៩.៦៧៥)	(២១១.៩៩៥)	(៨៤៦.៩២១)
បម្រែបម្រួលក្នុងដើមទុន				
ឥណទានអតិថិជន	(១.១៨៥.៦២០)	(៤.៨៣១.៤០២)	(១.១០៤.៨០២)	(៤.៤១៣.៦៨៤)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១.១២៨	៤.៥៩៧	២.៣១២	៩.២៣៦
បំណុលផ្សេងៗ	៣១.៧៦៥	១២៩.៤៤២	(៦០៣)	(២.៤០៩)
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	(១.៤១០.៣១៦)	(៥.៧៤៧.០៣៨)	(១.៣១៥.០៨៨)	(៥.២៥៣.៧៧៨)

២១. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៦៥.៨៧៤	២៦៨.៤៣៧	៥២.១២០	២០៨.២១៩
សមតុល្យនៅក្នុងធនាគារកណ្តាល	២៣៨	៩៧០	២១៨	៨៧០
សមតុល្យនៅក្នុងធនាគារផ្សេងៗ	៨៥.៥៤៨	៣៤៨.៦០៨	៣១៦.៥៧១	១.២៦៤.៧០១
	១៥១.៦៦០	៦១៨.០១៥	៣៦៨.៩០៩	១.៤៧៣.៧៩០

២២. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

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

ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗជាមួយនឹងភាគីពាក់ព័ន្ធមានដូចខាងក្រោម:

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការទូទាត់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១១០	៤៤៨	៣៣០	១.៣១៨
ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រង	២០.៤៩០	៨៣.៤៩៧	២២.០៧០	៨៨.១៧០

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

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

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

២៣.១ ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឥណទាន ដែលជាហានិភ័យដែលភាគីដៃគូរបស់ក្រុមហ៊ុន ធ្វើឲ្យក្រុមហ៊ុនមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល។ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលមានសារសំខាន់ជាងគេបំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើន កើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។ ហានិភ័យឥណទានក៏មាននៅក្នុងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការផងដែរ ដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទានជាដើម។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានអនុវត្តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន។

សកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយស្របទៅតាមគោលការណ៍ឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធានាការសម្រេចបាននូវគោលបំណងជាទូទៅនៅក្នុងតំបន់ដែលត្រូវឲ្យខ្ចី ឧទាហរណ៍ បើសម្រេចបាននូវសំពៀតឥណទានល្អ និងរឹងមាំ មានន័យថាអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានបាន។ គោលការណ៍ឥណទាន រួមមាន គោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ឥណទានគោលការណ៍ស្តីពីវត្ថុបញ្ចាំ ព្រមទាំងដំណើរការ និងនីតិវិធីអនុម័តឥណទានដើម្បីធានានូវអនុលោមភាពតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ក. ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃភវនីយភាព (probability) នៃការខកខានមិនបានសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ជាឯកត្តជន ដោយផ្តោតលើការព្យាករប្រាក់ចំណូល និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។ គណៈកម្មាធិការឥណទានទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

ខ. ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍សំរាលហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យឯកត្តជន ឬសហគ្រាសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិតនិងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលវាត្រូវបានគេរកឃើញ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលការណ៍ និងការអនុវត្តជាច្រើនដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំចំពោះឥណទានអតិថិជនដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់-លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៣.១ 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	១០%
ឥណទានសង្ស័យ	៣០%
ឥណទានបាត់បង់	១០០%

ឃ. ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាដោយមិនគិតវត្ថុបញ្ចាំ ឬការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទិននឹង				
ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖				
សមតុល្យនៅធនាគារ	៨៥.៥៤៨	៣៤៨.៦០៨	៥១៦.៥៧១	២.០៦៣.៧០១
ឥណទានអតិថិជន	៤.៧២៤.៩៦០	១៩.២៥៤.២១២	៣.៥៥៩.៨៤៦	១៤.២២១.៥៨៥
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៧៨.០៦១	៣១៨.០៩៩	៧១.៤៤៤	២៨៥.៤១៧
	៤.៨៨៨.៥៦៩	១៩.៩២០.៩១៩	៤.១៤៧.៨៦១	១៦.៥៧០.៧០៣

តារាងខាងលើនេះ បង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ដោយមិនគិតលើវត្ថុបញ្ចាំ ឬការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការហានិភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ ៩៧% នៃហានិភ័យអតិបរមាសរុប គឺកើតមកពីឥណទានអតិថិជន (២០១៣៖ ៨៦%)។

គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថាខ្លួនមានលទ្ធភាពក្នុងការបន្តការគ្រប់គ្រង និងទ្រទ្រង់ហានិភ័យ ឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងឥណទានអតិថិជនរបស់ខ្លួន ឲ្យស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតអប្បបរមា តាមមូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម ៖

- ៩៩%នៃសំពៀតឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ (២០១៣៖ ៩៩%) និង
- ក្រុមហ៊ុនបានប្រើប្រាស់ដំណើរការជ្រើសរើស និងការប្រមូលយ៉ាងម៉ត់ចត់ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៣.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

ង. ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម ៖

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ	៤.៦៨៥.៣១៤	១៩.០៩២.៦៥៥	៣.៥១៨.៩៧៩	១៤.០៥៨.៣២១
ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់ ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ	-	-	១៣.៦៧២	៥៤.៦២០
ឥណទានអតិថិជនដែលថយចុះតម្លៃ	៥១.១៤៨	២០៨.៤២៨	៣២.២៦៤	១២៨.៨៩៤
ឥណទានអតិថិជន-ដុល	៤.៧៣៦.៤៦២	១៩.៣០១.០៨៣	៣.៥៦៤.៩១៥	១៤.២៤១.៨៣៥
ដកៈ សំវិធានធនជាក់លាក់សម្រាប់ការខាតពន្ធ	(១១.៥០២)	(៤៦.៨៧១)	(៥.០៦៩)	(២០.២៥០)
ឥណទានអតិថិជន-សុទ្ធ	៤.៧២៤.៩៦០	១៩.២៥៤.២១២	៣.៥៥៩.៨៤៦	១៤.២២១.៥៨៥

អនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ក្នុងការធ្វើសំវិធានធនឥណទាន សាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគេគិតបញ្ចូលនោះទេ។ សំវិធានធនសរុបនៃឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យមានចំនួន ១១.៥០២ ដុល្លារអាមេរិក(២០១៣ ៖ ៥.០៦៩ដុល្លារអាមេរិក) គឺជាសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល ។

(i) ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

ដោយសារក្រុមហ៊ុនផ្តល់ឥណទានជាចម្បងជូនសហគ្រិនតូចតាច ដូចនេះ ភាគច្រើននៃវត្ថុបញ្ចាំរបស់អតិថិជន គឺមានតែបង្កាន់ដៃបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើដីធ្លី និងផ្ទះសម្បែងតែប៉ុណ្ណោះ (មិនមែនជាបណ្ណ័សម្គាល់កម្មសិទ្ធផ្លូវការទេ)។ ក្រុមហ៊ុនមិនបានធ្វើការវាយតម្លៃឡើងវិញទៅលើវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ ហើយក៏មិនបានជួលក្រុមហ៊ុនខាងក្រៅវាយតម្លៃដែរ។ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនបានទទួលបណ្ណ័សម្គាល់កម្មសិទ្ធផ្លូវការដូច្នេះគេជឿជាក់ថាវត្ថុបញ្ចាំទាំងអស់នេះ ពុំមានតម្លៃទេ។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល តម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំមិនត្រូវបានយកគិតទេ នៅពេលកំណត់ការថយចុះតម្លៃនៃឥណទានអតិថិជន។

(ii) ឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

មិនមាន ឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញ គិតត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤។

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៣.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

ង. ឥណទានអតិថិជន(ត)

(iii) ការរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ

ក្នុងអំឡុងដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមហ៊ុនមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដែលបានដាក់បញ្ចាំនោះទេ(២០១៣៖ គ្មាន)។

២៣.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

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

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន៍ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ (foreign Exchange contract) និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ (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

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមរម្យ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធអាចកើនឡើង ដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ នៅដំណាក់កាលនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ទេ ប៉ុន្តែគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៣.២ 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 ឆ្នាំ២០១៤							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៦៥.៨៧៤	៦៥.៨៧៤
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	២៣៨	២៣៨
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៨៥.៥៤៨	-	-	-	-	-	៨៥.៥៤៨
ឥណទានអតិថិជន	១៥៨.៩៣៨	៣០៤.៣១៨	១.២៧៨.៩៨៣	២.៩៨២.៣២៨	៣៩៣	-	៤.៧២៤.៩៦០
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៧៨.០៦១	៧៨.០៦១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២៤៤.៤៨៦	៣០៤.៣១៨	១.២៧៨.៩៨៣	២.៩៨២.៣២៨	៣៩៣	១៤៤.១៧៣	៤.៩៥៤.៦៨១
សមមូលជាពាន់រៀល	៩៩៦.២៨០	១.២៤០.០៩៦	៥.២១១.៨៥៦	១២.១៥២.៩៨៧	១.៦០១	៥៨៧.៥០៥	២០.១៩០.៣២៥
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់កម្ចី	១៦១.២៥៦	១៣២.៧៣៧	១.១០៧.៦៧២	២.២០៤.៦៩៩	-	-	៣.៦០៦.៣៦៤
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥៦.៩៦០	៥៦.៩៦០
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១៦១.២៥៦	១៣២.៧៣៧	១.១០៧.៦៧២	២.២០៤.៦៩៩	-	៥៦.៩៦០	៣.៦៦៣.៣២៤
សមមូលជាពាន់រៀល	៦៥៧.១១៨	៥៤០.៩០៣	៤.៥១៣.៧៦៣	៨.៩៨៤.១៩៨	-	២៣២.១១២	១៤.៩២៨.០៩៥
គំលាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប	៨៣.២៣០	១៧១.៥៨១	១៧១.៣១១	៧៧៧.៦២៩	៣៩៣	៨៧.២១៣	១.២៩១.៣៥៧
សមមូលជាពាន់រៀល	៣៣៩.១៦២	៦៩៩.១៩៣	៦៩៨.០៩២	៣.១៦៨.៨៣៨	១.៦០១	៣៥៥.៣៩៣	៥.២៦២.២៨០

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៣.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

គ. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ 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	២០.៤០៥.៩៩៣	១៦៩.៧៨៨	៦០២.៣៤២	២៩.៨០៩.៧៣១

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៣.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល ទាក់ទិននឹងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន នៅពេលដល់ថ្ងៃកំណត់សង ឬក៏មិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាន នៅពេលដែលបានដកយកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ផលវិបាកនេះអាចធ្វើឲ្យក្រុមហ៊ុនបរាជ័យក្នុងការសងបំណុលអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងបំពេញកិច្ចសន្យាឲ្យអ្នកខ្ចីប្រាក់។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

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

(ខ) ដំណើរការផ្តល់មូលនិធិ

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ក្រុមហ៊ុន បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក និងប្រាក់កម្ចី។ ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើកាលកំណត់នៃប្រាក់កម្ចី។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិទស្សន៍ (non-derivative cash flow)

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

	តិចជាង១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	គ្មានកាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤							
បំណុល							
ប្រាក់កម្ចី	១៨៤.៩៩៣	១៧៨.៧៨៣	១.២៨១.៨១៣	២.៤០៥.៤៧៥	-	-	៤.០៥១.០៦៤
បំណុលផ្សេងៗ	១០០.២៨១	-	៦.៦៧៩	-	-	-	១០៦.៩៦០
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា)	២៨៥.២៧៤	១៧៨.៧៨៣	១.២៨៨.៤៩២	២.៤០៥.៤៧៥	-	-	៤.១៥៨.០២៤
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

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៣.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

(ឃ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ - កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ក្រុមហ៊ុនគឺជាអ្នកជួល ហើយការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគត ក្រោមភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់២៣។

២៣.៤ តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្មនិងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃទីផ្សារនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃនៅសល់របស់វា។ តម្លៃទីផ្សារដែលបានប៉ាន់ស្មាន គឺផ្អែកទៅលើវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មត ដូចខាងក្រោម។

(i) *សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ*

តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

(ii) *ឥណទានអតិថិជន*

ឥណទានអតិថិជនគឺជាតម្លៃសុទ្ធបន្ទាប់ពីកាត់កងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យហើយតម្លៃយោងរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប។ សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។

(iii) *ប្រាក់កម្ចី*

តម្លៃរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

(iv) *ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ*

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមរម្យ ដោយសារវាមិនមានភាពប្រែប្រួល ជាសារវន្តទៅតាមអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ លើកលែងតែប្រាក់កក់ សម្រាប់ការជួលការិយាល័យដែលតម្លៃយោងរបស់វាខុសគ្នាជាដុំកំភួន ទៅនឹងតម្លៃទីផ្សារ។ ប្រាក់កក់នេះ ត្រូវបានរំពឹងថានឹងបានមកវិញ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២២។ តម្លៃទីផ្សារនៃប្រាក់កក់ដែលត្រូវបានមកវិញ នឹងត្រូវបានគណនាតាមអត្រាការប្រាក់១០% របស់កម្ចីក្រុមហ៊ុនពីធនាគារឯកទេសសម្រាប់ធ្វើហិរញ្ញប្បទានទៅលើប្រាក់កក់នេះ។

	២០១៤		២០១៣	
	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃទីផ្សារ ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃទីផ្សារ ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់តម្កល់	៣២.០៧៥	១៤.៩៦៣	៣២.០៧៥	១៣.៦០៣

២៣. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៣.៥ 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។

	២០១៤		២០១៣	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដើមទុនថ្នាក់ទី១				
ដើមទុន	១.០៥៣.០០០	៤.២៩០.៩៧៥	៨៥០.០០០	៣.៣៩៥.៧៥០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	២៣២.៧៨៤	៩៤៨.៥៩៥	២០៣.៧៣៨	៨១៣.៩៣៣
ដើមទុនតាមច្បាប់សរុប	១.២៨៥.៧៨៤	៥.២៣៩.៥៧០	១.០៥៣.៧៣៨	៤.២០៩.៦៨៣

ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

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

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាអនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុនឲ្យលើសពី ១៥% នៅគ្រប់ពេលវេលា។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ អនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួន ២៦.០២%។

ការគណនាអនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង១។

២. អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ប្រកាសលេខ ធ៧.០៧.០២.៤៨ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងតិចណាស់ ១០០% នៅគ្រប់ពេលវេលា។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រាក់សន្សំស្ម័គ្រចិត្ត ដូចនេះអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលមិនត្រូវអនុវត្តចំពោះក្រុមហ៊ុនទេ។

ការគណនាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង២។

៣. ស្ថានភាពចំហសុទ្ធជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ប្រកាសលេខ ធ៧.០៧.១៣៤ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណណាមួយ ឬស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណទាំងអស់ទោះក្នុងស្ថានភាពវែង ឬខ្លីក៏ដោយ មិនឲ្យលើសពី ២០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនោះឡើយ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមហ៊ុនត្រូវអនុវត្តតាមប្រកាសនេះ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានរូបិយប័ណ្ណផ្សេងក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

ការគណនាស្ថានភាពចំហសុទ្ធ ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង៣។

៤. ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ប្រកាសលេខធ៧.០៧.១៦៣ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណត្រូវដាក់ ប្រាក់តម្កល់ចំនួន៥%នៃប្រាក់បញ្ញើ របស់ខ្លួននៅក្នុងគណនីមួយនៅធនាគារកណ្តាល។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រាក់បញ្ញើទេ។

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

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទាំងអស់ត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ដោយផ្អែកលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់និងភាពទៀនទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់។

<u>ឥណទានដែលមានរយៈពេល១ឆ្នាំឬតិចជាង</u>

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

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

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

ឥណទានដែលមានរយៈពេលច្រើនជាង១ឆ្នាំ

- ស្តង់ដារៈ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនិងការទូទាត់សងប្រាក់ដើមនិងប្រាក់ទាន់ពេល។
- ក្រោម ស្តង់ដារៈ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើមនិង/ឬការប្រាក់មួយចំនួនហួសកាលកំណត់សង៣០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- សង្ស័យៈការទូទាត់សង ប្រាក់ដើមនិង/ឬការប្រាក់មួយចំនួនហួសកាលកំណត់សង១៨០ថ្ងៃឬច្រើនជាង។
- បាត់បង់ៈ ការទូទាត់សង ប្រាក់ដើមនិង/ឬការប្រាក់មួយចំនួនហួសកាលកំណត់សង៣៦០ថ្ងៃឬច្រើនជាង។

សំវិធានធនឥណទានជាក់លាក់ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោមៈ

- ក្រោម ស្តង់ដារៈ១០%ដោយមិនគិតដល់តម្លៃវត្ថុបញ្ចាំលើកលែងតែសាច់ប្រាក់។
- សង្ស័យៈ៣០%ដោយមិនគិតដល់តម្លៃវត្ថុបញ្ចាំលើកលែងតែសាច់ប្រាក់។
- បាត់បង់ៈ១០០%។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមហ៊ុនមានសំវិធានធនឥណទាន ដែលអនុលោមតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសំវិធានធន និងការគណនាអនុបាតបំណុល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុងតារាង៥។

តារាងទី ១ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធនភាព
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

អនុបាតមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	ដុល្លារអាមេរិក
១-សរុបរង ក ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក	
- ដើមទុនឬទាយជ្ជទានដើមទុន	១.០៥៣.០០០
- ទុនបម្រុងក្រៅពីទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ	-
- បុព្វលាភទាក់ទងនឹងដើមទុន (បុព្វលាភភាគហ៊ុន)	-
- សំវិធានធនហានិភ័យធនាគារទូទៅ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
- ចំណេញរក្សាទុក	៧៣៨
- ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចហើយ	២៣២.០៤៦
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដែលអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល	-
	១.២៨៥.៧៨៤
២-សរុបរង ខ ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	
- ចំពោះភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាយកគ្រប់គ្រង និងសម្ព័ន្ធញាតិ	-
* ចំណែកដើមទុនដែលមិនបានបង់	-
* បុរេប្រទាន ឥណទាន មូលបត្រ និងកិច្ចសន្យារបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធខាងលើ	-
- ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនផ្ទាល់តាមតម្លៃចុះបញ្ជី	-
- ការខាតបង្គរ	-
- ចំណាយក្នុងការបង្កើតក្រុមហ៊ុន	-
- ការខាតដែលកំណត់តាមគ្រា ក្រៅពីការខាតនាចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ (រួមបញ្ចូលទាំងសំវិធានធនឥណទាន និងមូលបត្រសង្ស័យ)	-
៣-សរុប គ ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	១.២៨៥.៧៨៤
៤-សរុបរង ឃ ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក	
- ទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
- អនុបំណុល ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលរហូតដល់ ១០០% នៃចំនួនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	-
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ មិនឲ្យលើសពីចំនួននៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	-
	-
៥-សរុបរង ង ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	
- ភាគកម្មមូលនិធិផ្ទាល់ក្នុងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	-
- ខ្ទង់ផ្សេងៗ	-
	-
៦-សរុប ច ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ = គ+ឃ-ង	១.២៨៥.៧៨៤

តារាងទី ១ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធនភាព
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

អនុបាតសាធនភាព			ដុល្លារអាមេរិក
១-ភាគយក (ក)			
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ			១.២៨៥.៧៨៤
២-ភាគបែង (ខ)			
ទ្រព្យសកម្ម (*)	ពាន់រៀល	ថ្លឹង	
- សាច់ប្រាក់	៦៥.៨៧៤	0%	
- មាស	-	0%	
- ឥណទេយ្យលើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៥២.៨៨៨	0%	
- ទ្រព្យសកម្មដែលមានវត្ថុបញ្ចាំជាប្រាក់បញ្ញើ	-	0%	
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	0%	
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	២0%	
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	២0%	
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់BBB ទៅ BBB-	-	៥0%	
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	៥0%	
- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទាំងអស់	៤.៩៤០.៦០៥	១០០%	៤.៩៤០.៦០៥
	៥.០៥៩.៣៦៧		៤.៩៤០.៦០៥
៣-អនុបាតសាធនភាព (ក/ខ)			២៦,០២%

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

តារាងទី ២ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	ដុល្លារអាមេរិក
១-ភាគយក ៖ ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល	
- សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៦៥.៨៧៤
- សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល (មិនរាប់បញ្ចូលប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន)	២៣៨
- សមតុល្យនៅធនាគារ	៨៥.៥៤៨
សរុបរង (ក)	១៥១.៦៦០
ដក ៖	
- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារកណ្តាល	-
- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារ	-
សរុបរង (ខ)	-
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ (ក-ខ)	១៥១.៦៦០
ប្តូក ៖	
- ចំណែកនៃឥណទាននៅសល់ដែលមានកាលកំណត់តិចជាង១ខែ	១៦៣.២៤០
ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល (គ)	៣១៤.៩០០

២-ភាគបែង ៖ ចំនួនប្រាក់បញ្ញើដែលបានកែតម្រូវ (ឃ)

ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ	ដុល្លារអាមេរិក	%	
- ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត			
អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (គ/ឃ)			

តារាងទី ៣ ស្ថានភាពចំហរសុទ្ធជារូបិយប័ណ្ណបរទេស
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

រូបិយប័ណ្ណ	ទ្រព្យសកម្ម ដុល្លារអាមេរិក	បំណុល និងមូលធន ដុល្លារអាមេរិក	ស្ថានភាព រូបិយប័ណ្ណ ចំហសុទ្ធ ដុល្លារអាមេរិក	ស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណ ចំហសុទ្ធ/ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ គិតជា%	កម្រិត កំណត់ គិតជា%
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៥.០៥៩.៣៦៧	៥.០៥៩.៣៦៧	-	0,00%	២០%
សរុប	៥.០៥៩.៣៦៧	៥.០៥៩.៣៦៧	-		
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ			១.២៨៦.៥៩០		

តារាងទី ៤ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងអនុបាតបំណុល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	ចំនួន ដុល្លារអាមេរិក	អត្រា គិតជា%	សំវិធានធន ជាក់លាក់ ដុល្លារអាមេរិក
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន			
១-ឥណទានដែលមានរយៈពេល១ឆ្នាំ ឬតិចជាង			
១-១ ឥណទានធម្មតា	៨៤.៦៥១	0%	-
១-២ ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង≥៣០ថ្ងៃ	-	១០%	-
១-៣ ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង≥៦០ថ្ងៃ	-	៣០%	-
១-៤ ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង≥៩០ថ្ងៃ	-	១០០%	-
សរុបរង (១)	៨៤.៦៥១		-
២-ឥណទានដែលមានរយៈពេលច្រើនជាង១ឆ្នាំ			
២-១ ឥណទានធម្មតា	៤.៦៤០.៦៦៣	0%	-
២-២ ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង≥៣០ថ្ងៃ	២១.៧២១	១០%	២.១៧២
២-៣ ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង≥១៨០ថ្ងៃ	២៨.៧១០	៣០%	៨.៦១៣
២-៤ ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង≥៣៦០ថ្ងៃ	៧១៧	១០០%	៧១៧
សរុបរង (២)	៤.៦៩១.៨១១		១១.៥០២
សរុប ១+២	៤.៧៧៦.៤៦២		១១.៥០២

ឥណទានទាំងអស់ដែលហួសកាលកំណត់សង>៣០ថ្ងៃ (ក)	៥១.១៤៨
សមតុល្យឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ (ខ)	៤.៧៧៦.៤៦២
អនុបាតបំណុល (ក/ខ)	១,០៨%