គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

មាតិកា	**ទំព័រ**
របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១ - ៣
របាយការណ៍សវនករឯករាជ	៤ - ៧
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖	
តារាងតុល្យការ	៨
របាយការណ៍លទ្ធផល	៩
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	១០
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	១១
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	១២ - ៥១
ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល*	i – ix

*ឧបសម្ព័ន្ធមិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មនេះទេ។

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលគ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") សូមដាក់បង្ហាញរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទូលំទូលាយប្រកបដោយនិរន្តរភាព និងប្រសិទ្ធភាពទៅដល់សហគ្រិនធុនតូច និងមធ្យម ដែលជាកសិករ សិប្បករ និងអាជីវករ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ មានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅលើទំព័រទី ៩។

ដើមទុនភាគហ៊ុន

នៅថ្ងៃទី២១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៥ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនបានអនុម័តបោះផ្សាយភាគហ៊ុនបន្ថែមចំនួន ១.០៥០.០០០ភាគហ៊ុន និងមានតម្លៃ ១.០៥០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។ នៅថ្ងៃទី០៥ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៥ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលការអនុម័តពីធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ឱ្យបង្កើនដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុនពី ១.០៥៣.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ទៅ ២.១០៣.០០០ ដុល្លារអាមេរិក តាមរយៈការបន្ថែមសាច់ប្រាក់ចំនួន ៨៥០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក និងការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកចំនួន ២០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

ការធ្វើវិសោធនកម្មលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី២៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨។

ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ និងសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមស្រប ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី និងការធ្វើសំវិធានធនហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថារាល់ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹងត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកត់ត្រាសំវិធានធនពេញលេញ ចំពោះហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកតាមកម្រិតនៃការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលនាំឱ្យចំនួនហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ និងសង្ស័យដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធនហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់និងសង្ស័យ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់នោះទេ។

គ្រឹះស្ថានឯកជន
Private Company
ផ្ទះលេខ១០១អា ផ្លូវ២៨៩ សង្កាត់បឹងកក់ទី១ ខណ្ឌទួលគោក ភ្នំពេញ
ADDRESS # 101A, ST.289, BOEUNG KAK 1, TOUL KORK, PHNOM PENH
TEL: (855) 23 533 9999 . 089 666 014 WEBSITE: WWW.CAMMA.COM.KH

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្ដាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញបាន នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ទៅតាមតម្លៃនៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឱ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថា អាចនឹងបង្វិលមកវិញបាន។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលអាចបណ្ដាលឱ្យតម្លៃទ្រព្យសកម្មក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ពុំត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមិនមាន ៖

ក. បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងដោយសារការដាក់វាបញ្ចាំ សម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ឬ

ខ. បំណុលយថាភាពណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងតាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ក្រៅពីអ្វីដែលបានកើតឡើងនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុន បានក្លាយជាការបង្ខំឱ្យសង ឬ អាចនឹងត្រូវទាមទារឱ្យសងក្នុងរយៈពេល១២ខែបន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំ ដែលនឹង ឬ អាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន នៅថ្ងៃកំណត់សងនោះទេ។

ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលមិនបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលអាចបណ្ដាលឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងឆ្នាំនេះ មិនបានទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយឡើយ។ តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលពីដំណាច់ឆ្នាំ រហូតមកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមានខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយ ដែលអាចជះឥទ្ធិពលជាសារវន្តដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងឆ្នាំនេះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ និងគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

- លោក ធន់ វឌ្ឍនា — ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លោកស្រី ខាត់ សុខគាន — អនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លោក ខូវ សូវៀត — អភិបាល

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើង និងបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងលទ្ធផលប្រតិបត្តិការ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ដោយអនុលោមទៅតាមគោល-ការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវ ៖

១. អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះ ឱ្យមានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នា។

២. អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងគោលការណ៍ណែនាំដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាល និង ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ឬ ប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្រាកដថាការប្រាសចាកទាំងនោះ ត្រូវបានលាតត្រដាង ពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

៣. រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធិភាព។

៤. រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីសន្មតសមស្របថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនអាចបន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មក្នុងពេលអនាគតដ៏ខ្លី និង

៥. គ្រប់គ្រង និងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព តាមរយៈការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗ ដែលមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយធានាថាវាត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមរាល់តម្រូវការខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយដែលភ្ជាប់មកជាមួយដែលបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំចេញដោយធនាគារកណ្តាល និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ខេត្ត មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ធំមីកធីក CAMMA MICROFINANCE LIMITED

លោក ធន់ វឌ្ឍនា	**លោកស្រី ឌិត នីតា**
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	**អគ្គនាយិកាប្រតិបត្តិ**

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី៣០ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៩

របាយការណ៍សវនករឯករាជ
ជូនភាគទុនិក គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

តាមមតិយោបល់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") បង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ អំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្តាល") និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា។

របាយការណ៍ដែលយើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមាន៖

- តារាងតុល្យការគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨
- របាយការណ៍លទ្ធផលសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ និង
- កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងសេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ។

មូលដ្ឋាននៃមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារអន្តរជាតិ ស្តីពី សវនកម្មនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ស្តង់ដារសវនកម្ម")។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានពណ៌នាបន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌ *"ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ"* នៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួល មានភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសមហេតុផល ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

ឯករាជ្យ

យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យពីក្រុមហ៊ុន ដែលអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌សម្រាប់គណនេយ្យករវិជ្ជាជីវៈ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ (ហៅកាត់ថា "ក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ") និងអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌របស់ វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ក្រមសីលធម៌ វគសក")។ យើងខ្ញុំបានបំពេញកាតព្វកិច្ចក្នុងការទទួលខុសត្រូវផ្នែកក្រមសីលធម៌ផ្សេងៗទៀត ដែលកំណត់ដោយ "ក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ" និងក្រមសីលធម៌ វគសក។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗដែលយើងខ្ញុំទទួលបាននាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍សវនករនេះ រួមមានរបាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងឧបសម្ព័ន្ធស្តីពីតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល ប៉ុន្តែមិនរួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍សវនកររបស់យើងខ្ញុំទេ។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំបានគ្របដណ្តប់ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះទេ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការធានាអះអាងចំពោះព័ត៌មានទាំងនោះទេ។

ទាក់ទងនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ យើងខ្ញុំទទួលខុសត្រូវក្នុងការអានព័ត៌មានផ្សេងៗដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ដើម្បីពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនោះមានភាពផ្ទុយគ្នាជាសារវន្តពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្ទុយពីការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំផ្អែកលើលទ្ធផលនៃការធ្វើសវនកម្ម ឬមានការរាយការណ៍ពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងឬទេ។

ផ្អែកទៅលើការងារដែលយើងខ្ញុំបានបំពេញ ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗដែលយើងខ្ញុំទទួលបានមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនករនេះ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលកើតចេញពីព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ពីអង្គហេតុនៃកំហុសឆ្គងទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំមិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍ចំពោះបញ្ហានេះទេ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំ និងបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឱ្យចៀសផុតពីការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃអំពីលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការលាតត្រដាងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាបញ្ហាផ្សេងៗដែលទាក់ទិនទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដោយប្រើមូលដ្ឋានគណនេយ្យសម្រាប់និរន្តរភាពអាជីវកម្ម លើកលែងតែគណៈគ្រប់គ្រងគ្រោងនឹងបិទអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការ ដោយមិនមានជម្រើសណាផ្សេងប្រកបដោយភាពប្រាកដប្រជាណាមួយ។

អ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច ត្រូវមានការទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំគឺស្វែងរកអំណះអំណាងដែលសមហេតុផល ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលពុំមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ និងចេញរបាយការណ៍សវនកម្មដែលមានមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការអះអាងដែលសមហេតុផលគឺជាការអះអាងក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែវាមិនមែនជាការធានាថាសវនកម្មដែលបានធ្វើឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តែងតែរកឃើញជានិច្ចនូវការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ ការរាយការណ៍ខុសអាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយវាត្រូវបានចាត់ទុកថាមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ប្រសិនបើការរាយការណ៍ខុសនីមួយៗ ឬការរាយការណ៍ខុសសរុប អាចត្រូវបានរំពឹងថាវាជះឥទ្ធិពលលើមូលដ្ឋាននៃការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្មដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យ និងរក្សាភាពងឿងឆ្ងល់ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈក្នុងពេលបំពេញការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ហើយយើងខ្ញុំ៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃភាពខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ ដោយតាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្ម និងធ្វើសវនកម្មដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងស្វែងរកភស្តុតាងសវនកម្មគ្រប់គ្រាន់និងសមស្រប ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីការរកមិនឃើញកំហុសជាសារវន្តពីការក្លែងបន្លំ វាមានទំហំធំជាងហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីកំហុសឆ្គងអចេតនា។ ការក្លែងបន្លំរួមមាន ការសមគំនិត ការក្លែងបន្លំឯកសារ ការលុបបំបាត់ដោយចេតនា ការបង្ហាញខុស ឬការរំលងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។
- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងសវនកម្ម ដើម្បីតាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនទេ។
- វាយតម្លៃអំពីភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការលាតត្រដាងពាក់ព័ន្ធ ដែលគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើឡើង។
- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានគណនេយ្យនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម របស់គណៈគ្រប់គ្រង អាស្រ័យទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ថាតើវាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងកម្រិតណាពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានា អាចបណ្តាលឱ្យមានការសង្ស័យជាដុំកំភួន ទៅលើលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែរឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា វាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តបានកើតឡើង នោះយើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្ម ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងនោះនៅមិនទាន់គ្រប់គ្រាន់ទៀត យើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ សេចក្តីសន្និដ្ឋានសរុបរបស់យើងខ្ញុំ អាស្រ័យទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន រហូតដល់ថ្ងៃចុះហត្ថលេខាលើរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានាក្នុងពេលអនាគត អាចបណ្តាលឱ្យក្រុមហ៊ុនឈប់បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។

- វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ រចនាសម្ព័ន្ធ និងខ្លឹមសារក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រាប់ទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានផ្សេងៗ និងកំណត់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ស្តែង ដែលអាចធ្វើឱ្យមានការបង្ហាញត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំបានរាយការណ៍ជូនអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចនូវបញ្ហាផ្សេងៗដូចជា ទំហំការងារ និងពេលវេលាសវនកម្ម ព្រមទាំងបញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗ រួមទាំងរាយការណ៍ពីភាពខ្វះខាតជាសារវន្តនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំបានរកឃើញក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

ជ. ក្រុមហ៊ុន PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.

ឡាច ហ៊ី
Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី៣០ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៩

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

តារាងតុល្យការ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	កំណត់សម្គាល់	**២០១៨ ដុល្លារអាមេរិក**	**២០១៨ ពាន់រៀល**	**២០១៧ ដុល្លារអាមេរិក**	**២០១៧ ពាន់រៀល**
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤	១៨៦.៧០៦	៧៥០.១៨៥	១៤៨.៤៩៤	៥៩៩.៤៧០
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៥	១០៦.៥៩៣	៤២៨.២៩១	១០៥.៨៣៣	៤២៧.២៤៨
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៦	៦៦២.៥៦៦	២.៦៦២.១៩០	២៦.៩៥១	១០៨.៨០១
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	៧	១០.០៦១.៧៩៧	៤០.៤២៨.៣០០	៧.៥៩២.១៩៨	៣០.៦៤៩.៧០៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៨	១៥៥.០៨៨	៦២៣.១៤៣	១២២.៤៥២	៤៩៤.៣៣៩
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	១១(ក)	៦៣.១០៣	២៥៣.៥៤៨	៣០.៤៤៨	១២២.៩១៩
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៩	៣០.២០៥	១២១.៣៦៤	៥៩.៩៣៨	២៤១.៩៧០
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១០	៣១.០៨៥	១២៤.៩០០	៤៣.៤៤២	១៧៥.៣៧៥
ទ្រព្យសកម្មសរុប		១១.២៩៧.១៤៣	៤៥.៣៩១.៩២១	៨.១២៩.៧៥៦	៣២.៨១៩.៨២៥
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
បំណុលផ្សេងៗ	១២	៣៧១.៦៩៩	១.៤៩៣.៤៨៧	១៥៦.៤៣៨	៦៣១.៥៤១
ប្រាក់កម្ចី	១៣	៨.០៨៩.៣៩៤	៣២.៥០៣.១៨៥	៥.៣១៨.៩៧៥	២១.៤៧២.៧០២
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ		៨៨.០២១	៣៥៣.៦៦៨	៥២.៨៧៣	២១៣.៤៤៨
បំណុលសរុប		៨.៥៤៩.១១៤	៣៤.៣៥០.៣៤០	៥.៥២៨.២៨៦	២២.៣១៧.៦៩១
មូលធន					
ដើមទុន	១៤	២.១០៣.០០០	៨.៤៤៩.៨៥៤	២.១០៣.០០០	៨.៤៨៩.៨១១
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		៦៤៥.០២៩	២.៥៩១.៧២៧	៤៩៨.៤៧០	២.០១២.៣២៣
មូលធនសរុប		២.៧៤៨.០២៩	១១.០៤១.៥៨១	២.៦០១.៤៧០	១០.៥០២.១៣៤
បំណុល និងមូលធនសរុប		១១.២៩៧.១៤៣	៤៥.៣៩១.៩២១	៨.១២៩.៧៥៦	៣២.៨១៩.៨២៥

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១២ ដល់ទំព័រទី៥១ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍លទ្ធផល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	កំណត់	២០១៨		២០១៧	
	សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់	១៥	១.៥៣២.៣៣៥	៦.១៥៦.៩២២	១.៤៤៤.១៦៩	៥.៨៣០.១១០
ចំណាយការប្រាក់		(៤៨២.៩៦៥)	(១.៩៤០.៥៥៣)	(៤៥០.៤៧៦)	(១.៨១៨.៥៧១)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		១.០៤៩.៣៧០	៤.២១៦.៣៦៩	៩៩៣.៦៩៣	៤.០១១.៥៣៩
សំវិធានធនហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	១៦	(១២៥.៣២៤)	(៥០៣.៥៥១)	(១០៨.៨២៩)	(៤៣៩.៣៤៣)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ បន្ទាប់ពី សំវិធានធនហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ		៩២៤.០៤៦	៣.៧១២.៨១៨	៨៨៤.៨៦៤	៣.៥៧២.១៩៦
ចំណូលកម្រៃជើងសា	១៧	១៦៨.៥៤២	៦៧៧.២០២	១០៨.៩២៣	៤៣៩.៦៨៦
ចំណូលផ្សេងៗ	១៨	១៧.០៧៣	៦៨.៥៩៩	៣១.២៨៧	១២៦.៣៤២
ចំណូលប្រតិបត្តិការសរុប		១.១០៩.៦៦១	៤.៤៥៨.៦១៩	១.០២៥.០៧៤	៤.១៣៨.២២៤
ចំណាយបុគ្គលិក	១៩	(៦០១.០៨២)	(២.៤១៥.១៤៧)	(៤៩១.៩១៣)	(១.៩៨៥.៨៥៣)
ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល	២០	(២៦០.៦៦៨)	(១.០៤៧.៣៦៤)	(២៧៤.៦៥៧)	(១.១០៨.៧៩០)
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៩	(៣៥.២៩២)	(១៤១.៨០៣)	(៤៥.៩៥៤)	(១៨៥.៥១៦)
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១០	(១២.៣៥៧)	(៤៩.៦៥០)	(៥.៣៩១)	(២១.៧៦៤)
		(៩០៩.៣៩៩)	(៣.៦៥៣.៩៦៤)	(៨១៧.៩១៥)	(៣.៣០១.៩២៣)
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល		២០០.២៦២	៨០៤.៦៥៥	២០៧.១៥៩	៨៣៦.៣០១
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	១១	(៥៣.៧០៣)	(២១៥.៧៧៩)	(៥៨.៥៨១)	(២៣៦.៤៩២)
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ		១៤៦.៥៥៩	៥៨៨.៨៧៦	១៤៨.៥៧៨	៥៩៩.៨០៩
ចំណេញត្រូវបែងចែកឱ្យ ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន		១៤៦.៥៥៩	៥៨៨.៨៧៦	១៤៨.៥៧៨	៥៩៩.៨០៩

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១២ ដល់ទំព័រទី៥១ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	គ្រូវបែងចែកឱ្យម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន		
		ប្រាក់ចំណេញ	
	ដើមទុន	**រក្សាទុក**	**សរុប**
	ដុល្លារអាមេរិក	**ដុល្លារអាមេរិក**	**ដុល្លារអាមេរិក**
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧			
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧	២.១០៣.០០០	៤៩៩.៨៩២	២.៦០២.៨៩២
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ	-	១៤៨.៥៧៨	១៤៨.៥៧៨
ការបែងចែកភាគលាភ	-	(១៥០.០០០)	(១៥០.០០០)
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	២.១០៣.០០០	៤៩៨.៤៧០	២.៦០១.៤៧០
គិតជាពាន់រៀល	៨.៤៨៩.៨១១	២.០១២.៣២៣	១០.៥០២.១៣៤
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨			
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	២.១០៣.០០០	៤៩៨.៤៧០	២.៦០១.៤៧០
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ	-	១៤៦.៥៥៩	១៤៦.៥៥៩
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	២.១០៣.០០០	៦៤៥.០២៩	២.៧៤៨.០២៩
គិតជាពាន់រៀល	៨.៤៤៩.៨៥៤	២.៥៩១.៧២៧	១១.០៤១.៥៨១

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១២ ដល់ទំព័រទី៥១ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

	កំណត់	២០១៨		២០១៧	
	សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់សុទ្ធ(បានប្រើក្នុង)/បានពីសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ	២១	(២.០៨៣.៥៧៩)	(៨.៣៧១.៨២១)	១៨.៤១៧	៧៤.៣៤៩
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាព វិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៩	(៥.៥៥៩)	(២២.៣៣៦)	(៤៣.៤៣៥)	(១៧៥.៣៤៧)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		-	-	(៤៨.៧៨៥)	(១៩៦.៩៤៥)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(៥.៥៥៩)	(២២.៣៣៦)	(៩២.២២០)	(៣៧២.២៩២)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាព ហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី		១០.៧៧១.០៥២	៤៣.២៧៨.០៨៨	៧.២០៥.១១១	២៩.០៨៧.០៣៣
ការសងប្រាក់កម្ចី		(៨.០០០.៦៣៤)	(៣២.១៤៦.៥៤៧)	(៦.៩០៩.៦០៨)	(២៧.៨៩៤.០៨៨)
ការបែងចែកភាគលាភ		-	-	(១៥០.០០០)	(៦០៥.៥៥០)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		២.៧៧០.៤១៨	១១.១៣១.៥៤១	១៤៥.៥០៣	៥៨៧.៣៩៥
កំណើនសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់ សមមូលសុទ្ធ		៦៨១.២៨០	២.៧៣៧.៣៨៤	៧១.៧០០	២៨៩.៤៥២
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលដើមឆ្នាំ		១៧៦.១២៨	៧១១.០២៨	១០៤.៤២៨	៤២១.៥៧៦
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(៣.៣៤៧)	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ចុងឆ្នាំ	២២	៨៥៧.៤០៨	៣.៤៤៥.០៦៥	១៧៦.១២៨	៧១១.០២៨

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី១២ ដល់ទំព័រទី៥១ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

១. ព័ត៌មានទូទៅ

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") បានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ជាក្រុមហ៊ុនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត។ ក្រុមហ៊ុនបានចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី០៦ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១០ ដោយមានវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co. ០៧00KH/២០១០។ នៅថ្ងៃទី២៩ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្ដាល") ដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មផ្ដល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

ទស្សនវិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺក្លាយទៅជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលផ្ដល់ឱកាសដល់ប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជា ដើម្បីអភិវឌ្ឍជីវភាពរស់នៅរបស់ពួកគេកាន់តែប្រសើរឡើង តាមរយៈការផ្ដល់ឥណទានពីក្រុមហ៊ុន។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺការផ្ដល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទូលំទូលាយប្រកបដោយនិរន្តរភាព និងប្រសិទ្ធភាពទៅដល់សហគ្រិនធុនតូច និងមធ្យម ដែលជាកសិករ សិប្បករ និងអាជីវករ។

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

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅថ្ងៃទី៣០ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៩។

២. សេចក្ដីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានអនុវត្តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងស៊ីសង្វាក់គ្នា គ្រប់ឆ្នាំដែលបានបង្ហាញទាំងអស់ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានរៀបចំតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម និងអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្ដាល និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CAS")។ ក្នុងការអនុវត្ត CAS ក្រុមហ៊ុនក៏បានអនុវត្តការលាតត្រដាងព័ត៌មាន តាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS") គឺស្តង់ដារ CIFRS 7 ស្ដីពី "ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ" ផងដែរ។

គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ អាចមានភាពខុសគ្នាពីគោលការណ៍គណនេយ្យ ដែលត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ និងប្រើប្រាស់ជាទូទៅនៅតាមបណ្ដាប្រទេសផ្សេងទៀត និងយុត្តាធិការផ្សេងៗ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាផ្សេងទៀត ក្រៅពីស្តង់ដារគណនេយ្យនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ដូចនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សម្រាប់បង្ហាញចំពោះតែអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និង ការអនុវត្តនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលស្របទៅតាមស្តង់ដារ CAS តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងការលាតត្រដាងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលយថាភាពដែលបាន រាយការណ៍ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃចំណូល និងចំណាយ ដែលបានរាយ ការណ៍នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការធ្វើរបាយការណ៍នេះ។ ទោះបីជាការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ ផ្អែកទៅលើការយល់ដឹងដ៏សុក្រឹតបំផុត របស់គណៈគ្រប់គ្រងតាមរយៈព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពផ្សេងៗ នាពេលបច្ចុប្បន្ន ក៏លទ្ធផលជាក់លាក់ចុងក្រោយអាចខុសពី ការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣ នៃរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ។

២.២ ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថ្មី

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឱ្យ ប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS") ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាម ស្តង់ដារដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ (ហៅកាត់ថា "IASB") រួមទាំងបំណកស្រាយ និង វិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ។ អង្គភាពដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឱ្យ ស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ឬការិយបរិច្ឆេទ គណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

សារាចរណែនាំលេខ ០៥៨ សហវ-កជគ ចុះថ្ងៃទី២៤ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ចេញដោយក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ឬការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់ពីនេះ។

សារាចរណែនាំលេខ ០០៤ ចុះថ្ងៃទី០៣ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ចេញដោយក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ ទាក់ទិននឹងការ អនុវត្ត CIFRS សម្រាប់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។ សារាចរណែនាំបានកំណត់អំពី និយមន័យរបស់គ្រឹះស្ថានដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ និង គ្រឹះស្ថានដែលមិនមានការទទួលខុសត្រូវជា សាធារណៈ។ ចំពោះគ្រឹះស្ថានដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវបានតម្រូវឱ្យអនុវត្ត CIFRS ដោយឡែក គ្រឹះស្ថានដែលមិនមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវបានតម្រូវឱ្យអនុវត្ត CIFRS ឬ CIFRS សម្រាប់សហគ្រាសធុន តូច និងមធ្យម (ហៅកាត់ថា "CIFRS for SMEs")។

ក្រុមហ៊ុនគឺជាគ្រឹះស្ថានដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ដូចនេះត្រូវបានតម្រូវឱ្យអនុវត្ត CIFRS នៅថ្ងៃទី ០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩។

CAS ស្តង់ដារគណនេយ្យដែលក្រុមហ៊ុនកំពុងប្រើប្រាស់បច្ចុប្បន្ន មានភាពខុសប្លែកគ្នាជាច្រើនផ្នែក បើធៀបនឹង CIFRS។ ដូច្នេះការអនុវត្ត CIFRS នឹងមានផលប៉ះពាល់មួយចំនួនទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ក្រុមហ៊ុន កំពុងតែវាយតម្លៃអំពីផលប៉ះពាល់នៃការអនុវត្ត CIFRS។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៣ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

(ក) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា "រូបិយប័ណ្ណគោល")។ ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកឆ្លុះបញ្ចាំងពីស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនៃព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈមូលដ្ឋានរបស់ក្រុមហ៊ុន ដូចនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ក្រុមហ៊ុន។

(ខ) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

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

(គ) ការដាក់បង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៦៤ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ របស់ធនាគារកណ្តាល តម្រូវឱ្យកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលចំពោះតារាងតុល្យការ របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ និងកំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការ ដែលផ្សព្វផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាលនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដែល១ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង ៤.០១៨រៀល (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ៖ ១ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង ៤.០៣៧រៀល)។ តួលេខដែលត្រូវបានប្តូរនេះមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មទេ ហើយមិនគួរបកស្រាយថាតួលេខនេះជាតួលេខសម្រាប់បង្ហាញដូចតួលេខជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនោះទេ ឬយល់ថាជាតួលេខត្រូវបានប្តូរ ឬអាចប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ខាងលើ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតទេ។

២.៤ មូលដ្ឋាននៃការសរុប

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ការិយាល័យកណ្តាល និងការិយាល័យសាខា បន្ទាប់ពីលុបចោលនូវរាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាសំខាន់ៗទាំងអស់។

២.៥ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ គណនីសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន សមតុល្យដែលមានកាលកំណត់ដើមបីខែ ឬតិចជាងបីខែ រួមទាំង សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យមិនជាប់កម្រិតនៅធនាគារកណ្តាល សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ និងឥណទានវិបារូបន៍។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៦ ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជនទាំងអស់ត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុងតារាងតុល្យការ តាមចំនួនទឹកប្រាក់ដើម ដកចំនួនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលមិនមានភាពប្រាកដថានឹងអាចប្រមូលប្រាក់មកវិញបាន។ ការប្រមូលឥណទានអតិថិជនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួច ឬដែលបានកត់ត្រាសំវិធានធនរួចមកវិញ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.៧ សំវិធានធនហិរញ្ញវត្ថុលីមីធីហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ និងសំវិធានធន ដែលតម្រូវដោយប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាលលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងសារាចរណែនាំលេខ ធ៧-០១៨-០០១ ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ ស្តីពី "ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និង សំវិធានធនលើអ៊ីមភែរមិន" សម្រាប់ធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និង កិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការ ត្រូវបានបែងចែកជាប្រាំថ្នាក់ ហើយត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធនអាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់របស់វា ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានដាក់ជាទ្រព្យធានា (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលបង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់ជាងនេះ។

សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ ត្រូវបានដាក់បង្ហាញដោយការកាត់បន្ថយចំនួនទឹកប្រាក់ពីឥណទានអតិថិជន។

សំវិធានធនសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានដាក់បង្ហាញដោយការកាត់បន្ថយចំនួនទឹកប្រាក់ពីសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ។

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និង តម្រូវការសំវិធានធនអប្បបរមាៈ

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៧ សំវិធានធនហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ហ្វាស៊ីលីធី	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់	សំវិធានធន
រយៈពេលខ្លី		
សំវិធានធនទូទៅ៖		
ឥណទានធម្មតា	តិចជាង ១៥ ថ្ងៃ	១%
សំវិធានធនជាក់លាក់៖		
ឥណទានឃ្លាំមើល	១៥ ថ្ងៃ – ៣០ ថ្ងៃ	៣%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	៣១ ថ្ងៃ – ៦០ ថ្ងៃ	២០%
ឥណទានសង្ស័យ	៦១ ថ្ងៃ – ៩០ ថ្ងៃ	៥០%
ឥណទានបាត់បង់	៩១ ថ្ងៃ ឬលើស	១០០%
រយៈពេលវែង		
សំវិធានធនទូទៅ៖		
ឥណទានធម្មតា	តិចជាង ៣០ ថ្ងៃ	១%
សំវិធានធនជាក់លាក់៖		
ឥណទានឃ្លាំមើល	៣០ ថ្ងៃ – ៨៩ ថ្ងៃ	៣%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	៩០ ថ្ងៃ – ១៧៩ ថ្ងៃ	២០%
ឥណទានសង្ស័យ	១៨០ ថ្ងៃ – ៣៥៩ ថ្ងៃ	៥០%
ឥណទានបាត់បង់	៣៦០ ថ្ងៃ ឬលើស	១០០%

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំមុនថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ក្រុមហ៊ុនបានកត់ត្រាសំវិធានធនបន្ថែមចំពោះចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ និងសង្ស័យ ដូចក្នុងតារាងខាងលើ។ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ក្រុមហ៊ុនមិនបានកត់ត្រាសំវិធានធនបន្ថែមទេ។

ការផ្លាស់ប្តូរសំវិធានធនអប្បបរមាក្នុងអំឡុងឆ្នាំ គឺអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល ដូចនេះផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរនេះត្រូវអនុវត្តទៅថ្ងៃមុខ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៨ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង្គរដែលបណ្តាលមកពីការចុះថយតម្លៃ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗក្នុងការទិញទ្រព្យសម្បត្តិនោះ។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែកតាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដប្រជាថា ផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះអាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឱ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ ចំណាយលើការជួសជុល និង ការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ក្នុងឆ្នាំដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

ការធ្វើរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ អាស្រ័យទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ដូចខាងក្រោម ៖

	អាយុកាលប្រើប្រាស់
ការកែលម្អទ្រព្យជួល	រយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាង រវាងរយៈពេលជួល និងអាយុកាលសេដ្ឋកិច្ចរបស់វា
បរិក្ខារការិយាល័យ	៤ ឆ្នាំ
យានយន្ត	៤ ឆ្នាំ
កុំព្យូទ័រ និងបរិក្ខារផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា	២ - ៤ ឆ្នាំ

តម្លៃសំណល់ និង អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និង ធ្វើនិយ័តកម្មតាមការសមស្រប នាដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ។

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ ដែលលើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបានរបស់វា ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយភ្លាម ឱ្យនៅត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។

ចំណេញ និង ខាត ពីការលក់ជម្រះទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបសាច់ប្រាក់បានពីការលក់ និងតម្លៃយោង ហើយត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.៩ ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីរួមមាន កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ប្រសិនបើមាន។ កម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានទិញ និងយកកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ទ្រព្យសកម្មអរូបី ត្រូវបានធ្វើរំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរក្នុងរយៈពេលពី៣ឆ្នាំទៅ៤ឆ្នាំ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១០ ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា។ ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានធ្វើរំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬ ការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាចយកមកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន គឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មនោះដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។

ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលវាបានកើតឡើង។ ការកត់ត្រាការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃត្រលប់មកវិញ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ទៅតាមតម្លៃយោង ដែលមិនលើសពីតម្លៃយោងដែលបានកំណត់ កាត់កងជាមួយនឹងរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី ប្រសិនបើមិនបានកត់ត្រាការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។

២.១១ ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ភតិសន្យាដែលភាគីម្ចាស់ទ្រព្យនៅមានហានិភ័យជាក់លាក់ និងផលកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យនេះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមមូលដ្ឋានថេរ អាស្រ័យទៅតាមរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

២.១២ សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬ កាតព្វកិច្ចប្រយោល ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីអតីតកាល ដែលទំនងជាអាចតម្រូវឱ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឱ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។

សំវិធានធនត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញ តាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំណាយដែលរំពឹងថាត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃសាច់ប្រាក់គិតតាមពេលវេលា និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធនដោយសារពេលវេលាដែលបានកន្លងផុត ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយការប្រាក់។

២.១៣ ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនប្រាក់ដើមដែលមិនទាន់ទូទាត់។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៤ ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណូល និងពន្ធពន្យារ

បន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់សារពើពន្ធ ដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ នៅក្នុងប្រទេសដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងបង្កើតប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានធ្វើសំវិធានធន ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុល លើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននៃតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងចំនួនដែលបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ការគណនាពន្ធ។ ពន្ធពន្យារត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធ ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវអនុវត្តចំពោះលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលដែលវាត្រូវកត់ត្រាត្រលប់មកវិញ ផ្អែកទៅតាមច្បាប់ដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទូទាត់ជាមួយនឹងបំណុលពន្ធពន្យារ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ ដើម្បីទូទាត់បំណុលពន្ធក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើវាទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថាក្រុមហ៊ុននឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត សម្រាប់យកលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយ ប្រសិនបើមិនមានភាពប្រាកដថានឹងមានអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធពាក់ព័ន្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់។

២.១៥ ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល

(ក) ចំណូលការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទានអតិថិជន សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល និងសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ លើកលែងតែមានការសង្ស័យជាក់លាក់អំពីការប្រមូលប្រាក់មកវិញ ក្នុងករណីនេះ ការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរ រហូតដល់ពេលទទួលបានសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង។

គោលការណ៍ស្តីពីការព្យួរការប្រាក់ គឺអនុលោមស្របទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ស្តីពីការព្យួរការប្រាក់ លើឥណទានមិនដំណើរការ។

(ខ) ចំណូលកម្រៃ និងជើងសា

ចំណូលកម្រៃ និងជើងសា រួមមាន កម្រៃពីសេវាផ្តល់ឥណទាន កម្រៃផាកពិន័យ និងកម្រៃផ្សេងៗ។

ចំណូលកម្រៃ និងជើងសា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។ កម្រៃដំណើរការឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ក្នុងរយៈពេលផ្តល់ឥណទានអតិថិជន។ ចំណែកពន្យារត្រូវបានដាក់បង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការជា "កម្រៃដំណើរការពន្យារ" ក្រោមខ្ទង់បំណុលផ្សេងៗ។

២.១៦ ចំណាយការប្រាក់

ចំណាយការប្រាក់ចំពោះទឹកប្រាក់ជំពាក់ធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៧ អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លីត្រូវបានកត់ត្រាបង្គរ ក្នុងឆ្នាំដែលបុគ្គលិកបានបម្រើការងារជូនក្រុមហ៊ុន។

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែងផ្សេងៗ - ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

វិសោធនកម្មលើច្បាប់ស្តីពីការងារ ចុះថ្ងៃទី២៦ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ និងប្រកាសរបស់ក្រសួងលេខ ៤៤៣ ក.ប/ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី២១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨ និងសេចក្តីណែនាំរបស់ក្រសួងលេខ ០៤២/១៩ ក.ប/ស.ណ.ន.ខ.ល ចុះថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ បានណែនាំឱ្យអនុវត្តកាតព្វកិច្ចប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ចំពោះបុគ្គលិកដែលមានកិច្ចសន្យាការងារអចិន្ត្រៃយ៍។ ប្រកាសនេះក៏បានណែនាំឱ្យទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំឭក សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបានបម្រើការងារជូនក្រុមហ៊ុនមុនថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ហើយនៅបន្តបម្រើការងារក្នុងក្រុមហ៊ុន។ ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំឭក អាស្រ័យទៅតាមចំនួនឆ្នាំដែលបុគ្គលិកម្នាក់បានបម្រើការងារជូនក្រុមហ៊ុន ហើយមិនត្រូវលើសពី៦ខែនៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ជាមធ្យមទេ។

បំណុលប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំឭក ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចដែលបានកំណត់នាការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដើម្បីធ្វើការប៉ាន់ស្មានឱ្យបានកាន់តែល្អនូវតម្លៃចុងក្រោយដែលក្រុមហ៊ុនត្រូវបង់ឱ្យបុគ្គលិក ជាថ្នូរនឹងការបម្រើការងារជូនក្រុមហ៊ុនក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងក្នុងពេលកន្លងមក។ កាតព្វកិច្ចនេះកើតឡើង នៅពេលដែលបុគ្គលិកបានបម្រើការងារជូនក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវបានរំពឹងថាក្រុមហ៊ុននឹងទូទាត់ប្រាក់បំណាច់នេះក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នាពេលអនាគត។ តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំឭក ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើអប្បហារចំណាយប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត ដោយយោងទៅតាមសញ្ញាបណ្ណអាជីវកម្មដែលមានគុណភាពខ្ពស់នៃរូបិយបណ្ណរបស់បំណុលនោះ។

២.១៨ ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើភាគីមួយមានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ក្តីឬដោយប្រយោលក្តី ក្នុងការគ្រប់គ្រងភាគីមួយផ្សេងទៀត ឬ មានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើភាគីមួយផ្សេងទៀតក្នុងការសម្រេចចិត្តលើផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុននិងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួម ឬស្ថិតនៅក្រោមឥទ្ធិពលជាសារវន្តរួមគ្នាតែមួយ។ ភាគីពាក់ព័ន្ធអាចជាឯកបុគ្គលឬជាក្រុមហ៊ុន រាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតដិតរបស់បុគ្គលនោះក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីពាក់-ព័ន្ធដែរ។

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ភាគីពាក់ព័ន្ធត្រូវបានឱ្យនិយមន័យថាជាភាគីទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល យ៉ាងហោចណាស់១០% នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុនធនាគារ ឬ មានសិទ្ធិបោះឆ្នោត រួមទាំងឯកបុគ្គលដែលមានតួនាទីក្នុងអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

៣. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ ដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍ក្នុងគ្រាកន្លងមក និងកត្តាផ្សេងៗទៀត រួមមានការរំពឹងទុកនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿជាក់ថាមានភាពសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មាន សន្មត និងវិនិច្ឆ័យទៅពេលអនាគត។ តាមនិយមន័យ លទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ កម្រដូចគ្នានឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងណាស់។ ការប៉ាន់ស្មាន សន្មត និង វិនិច្ឆ័យ ដែលមានហានិភ័យធ្ងន់ធ្ងរនាំឱ្យមានការធ្វើនិយ័តកម្មជាសារវន្តទៅលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលនៃឆ្នាំសារពើពន្ធបន្ទាប់ ត្រូវបានពិភាក្សាដូចខាងក្រោម។

(ក) ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃនៃហិរញ្ញវត្ថុ ឥណទានហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហ្វាស៊ីលីធី និង សំវិធានធន ដែលតម្រូវដោយប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល លេខ ធ៧-០១៧-៣៨៤ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សារាចរណែនាំលេខ ធ៧-០១៨-០០១ ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី ១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ ស្តីពី "ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និង សំវិធានធនលើអ៊ីមភែរមិន" សម្រាប់ធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការ ត្រូវបានបែងចែកជាប្រាំថ្នាក់ ហើយត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធនអប្បបរមាអាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់របស់វា ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានដាក់ជាទ្រព្យធានា (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់)។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថាអាយុកាលឥណទាន (តាមចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់) ដែលជាមូលដ្ឋានកំណត់ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានគឺមានភាពសមស្រប ដើម្បីកំណត់ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីឱ្យស្របតាមប្រកាសនេះ។

(ខ) ពន្ធ

ពន្ធ ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលបានចូលជាធរមាននាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ គណៈគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃទៅតាមការិយបរិច្ឆេទ អំពីស្ថានភាពដែលបានកើតឡើងក្នុងលិខិតប្រកាសពន្ធ ដែលទាក់ទិនទៅនឹងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធ និងបំណកស្រាយរបស់វាដែលនៅជាធរមាន។ ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធនតាមការសមស្រប ទៅតាមមូលដ្ឋាននៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថាត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ បទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះមានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការកំណត់ចុងក្រោយបំផុតលើចំនួនបំណុលពន្ធនឹងធ្វើឡើង បន្ទាប់ពីមានការត្រួតពិនិត្យដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពីដំបូង នោះភាពលម្អៀងនេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់សមតុល្យបំណុលពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការកំណត់ពន្ធត្រូវបានធ្វើឡើង។

(គ) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែងផ្សេងៗ - ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ អាស្រ័យទៅលើកត្តាមួយចំនួន ដែលត្រូវបានកំណត់តាមមូលដ្ឋានមួយដែលប្រើការសន្មតមួយចំនួន។ ការសន្មតដែលត្រូវបានអនុវត្តក្នុងការកំណត់តម្លៃចុងក្រោយនៃប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ រួមមានអត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក និងអត្រាអប្បហារ។ ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៃការសន្មតទាំងនេះ នឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់តម្លៃយោងនៃកាតព្វកិច្ចការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ។

៤. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ៖				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	១៦២.២៦៦	៦៥១.៩៨៥	១៤៧.៥៧១	៥៩៥.៧៤៤
ប្រាក់រៀល	២៤.៤៤០	៩៨.២០០	៩២៣	៣.៧២៦
	១៨៦.៧០៦	៧៥០.១៨៥	១៤៨.៤៩៤	៥៩៩.៤៧០

៥. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	១.៤៤៣	៥.៧៩៨	៦៨៣	២.៧៥៧
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (*)	១០៥.១៥០	៤២២.៤៩៣	១០៥.១៥០	៤២៤.៤៩១
	១០៦.៥៩៣	៤២៨.២៩១	១០៥.៨៣៣	៤២៧.២៤៨

(ក) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៦៣ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០៧ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឱ្យរក្សាប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននៅធនាគារកណ្តាលចំនួន ១០% នៃដើមទុនចុះបញ្ជី។ ប្រាក់តម្កល់នេះនឹងត្រូវបង្វិលឱ្យក្រុមហ៊ុនវិញនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

(ខ) អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃសមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៨	២០១៧
គណនីចរន្ត	សូន្យ	សូន្យ
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	០,៦២%	០,៣២% - ០,៣៦%

៦. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យនៅធនាគារក្នុងស្រុក				
គណនីចរន្ត (*)	៧២.៧៨១	២៩២.៤៣៣	៤.០៤៧	១៦.៣៣៤
គណនីសន្សំ (**)	៩៦.៤៧៨	៣៨៧.៦៤៩	២២.៩០៤	៩២.៤៦៧
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (***)	៥០០.០០០	២.០០៩.០០០	-	-
	៦៦៩.២៥៩	២.៦៨៩.០៨២	២៦.៩៥១	១០៨.៨០១
ដកៈ សំវិធានធន	(៦.៦៩៣)	(២៦.៨៩២)	-	-
	៦៦២.៥៦៦	២.៦៦២.១៩០	២៦.៩៥១	១០៨.៨០១

(*) គណនីចរន្តមិនមានការប្រាក់ទេ។

(**) គណនីសន្សំមានការប្រាក់ 0,៥0% ក្នុងមួយឆ្នាំ (២០១៧ ៖ 0,៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ)។

(***) ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលមានរយៈពេលក្នុងចន្លោះពី១ខែ ទៅ ៣ខែ មានអត្រាការប្រាក់ពី ១% ទៅ ១,៧៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

៧. ឥណទានអតិថិជន

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានឯកត្តជន	១០.០១៥.៨៤៧	៤០.២៤៣.៦៧៣	៧.៦៣១.៦៩៤	៣០.៨០៩.១៥០
ឥណទានក្រុម	១៩.៩៨០	៨០.២៨០	-	-
ឥណទានបុគ្គលិក	២៩៨.៨២១	១.២០០.៦៦៣	១១៤.៧២៤	៤៦៣.១៣៩
	១០.៣៣៤.៦៤៨	៤១.៥២៤.៦១៦	៧.៧៤៦.៤១៨	៣១.២៧២.២៨៩
សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់៖				
សំវិធានធនទូទៅ	(១០១.៣២៧)	(៤០៧.១៣២)	(១៨.៨៤២)	(៧៦.០៦៥)
សំវិធានធនជាក់លាក់	(១៧១.៥២៤)	(៦៨៩.១៨៤)	(១៣៥.៣៧៨)	(៥៤៦.៥២១)
	(២៧២.៨៥១)	(១.០៩៦.៣១៦)	(១៥៤.២២០)	(៦២២.៥៨៦)
	១០.០៦១.៧៩៧	៤០.៤២៨.៣០០	៧.៥៩២.១៩៨	៣០.៦៤៩.៧០៣

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

៧. ឥណទានអតិថិជន (ត)

(ក) សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	**ពាន់រៀល**	**ដុល្លារអាមេរិក**	**ពាន់រៀល**
នាដើមឆ្នាំ	១៥៤.២២០	៦២២.៥៨៦	៤៥.៣៩១	១៨៣.២៤៣
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	១១៨.៦៣១	៤៧៦.៦៥៩	១០៨.៨២៩	៤៣៩.៣៤៣
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(២.៩២៩)	-	-
នាដំណាច់ឆ្នាំ	២៧២.៨៥១	១.០៩៦.៣១៦	១៥៤.២២០	៦២២.៥៨៦

(ខ) វិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	**ពាន់រៀល**	**ដុល្លារអាមេរិក**	**ពាន់រៀល**
ឥណទានស្តង់ដារ:				
មានទ្រព្យធានា	៩.៩៨៥.១១១	៤០.១២០.១៧៦	៧.៥២៨.២៩៩	៣០.៣៩១.៧៤៣
មិនមានទ្រព្យធានា	១៤៧.៥៥៦	៥៩២.៨៨០	៨.៤៧២	៣៤.២០១
ឥណទានឃ្លាំមើល:				
មានទ្រព្យធានា	២៦.៥១៦	១០៦.៥៤១	-	-
មិនមានទ្រព្យធានា	-	-	-	-
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ:				
មានទ្រព្យធានា	៥.៩១៩	២៣.៧៨៣	៤៤.៨៤៩	១៨១.០៥៥
មិនមានទ្រព្យធានា	-	-	-	-
ឥណទានសង្ស័យ:				
មានទ្រព្យធានា	-	-	៤៨.៤៣៥	១៩៥.៥៣២
មិនមានទ្រព្យធានា	-	-	-	-
ឥណទានបាត់បង់:				
មានទ្រព្យធានា	១៦៩.៥៤៦	៦៨១.២៣៦	១១៦.៣៦៣	៤៦៩.៧៥៨
មិនមានទ្រព្យធានា	-	-	-	-
	១០.៣៣៤.៦៤៨	៤១.៥២៤.៦១៦	៧.៧៤៦.៤១៨	៣១.២៧២.២៨៩

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

៧. ឥណទានអតិថិជន (ត)

(គ) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គេហដ្ឋាន/គ្រួសារ	៧.៨៥១.១១២	៣១.៥៥៥.៧៦៨	៤.៩៧៩.០៥៥	២០.១០០.៤៤៥
ជំនួញ និងពាណិជ្ជកម្ម	១.២១២.៩៤៣	៤.៨៧៣.៦០៥	១.៣១៥.២៧៣	៥.៣០៩.៧៥៧
សេវាកម្ម	៥៦៤.៥៨៣	២.២៦៨.៤៩៤	៦២៩.៨៣៨	២.៥៤២.៦៥៦
កសិកម្ម	១៤៤.៣១៧	៥៧៩.៨៦៦	២៨២.៦៨៥	១.១៤១.១៩៩
ដឹកជញ្ជូន	១៤៨.១៧៣	៥៩៥.៣៥៩	១៣២.៥៤១	៥៣៥.០៦៨
សំណង់	៨៥.៣៤៩	៣៤២.៩៣២	១១៧.៧២១	៤៧៥.២៤០
ប្រភេទផ្សេងៗ	៣២៨.១៧១	១.៣១៨.៥៩២	២៨៩.៣០៥	១.១៦៧.៩២៤
	១០.៣៣៤.៦៤៨	៤១.៥២៤.៦១៦	៧.៧៤៦.៤១៨	៣១.២៧២.២៨៩

(ឃ) វិភាគតាមហានិភ័យឥណទាន

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យធម្មតា	១០.៣៣៤.៦៤៨	៤១.៥២៤.៦១៦	៧.៧៤៦.៤១៨	៣១.២៧២.២៨៩
	១០.៣៣៤.៦៤៨	៤១.៥២៤.៦១៦	៧.៧៤៦.៤១៨	៣១.២៧២.២៨៩

ហានិភ័យធំត្រូវបានឱ្យនិយមន័យដោយធនាគារកណ្តាលថា ជាហានិភ័យឥណទានទូទៅ ចំពោះអត្ថគាហកឯកបុគ្គលដែលលើសពី ១០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន។

(ង) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	១០.២០៥.០៨១	៤១.០០៤.០១៦	៧.៦៩១.២៦៤	៣១.០៤៩.៦៣២
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	១២៩.៥៦៧	៥២០.៦០០	៥៥.១៥៤	២២២.៦៥៧
	១០.៣៣៤.៦៤៨	៤១.៥២៤.៦១៦	៧.៧៤៦.៤១៨	៣១.២៧២.២៨៩

៧. ឥណទានអតិថិជន (ត)

(ច) វិភាគតាមតាមកាលកំណត់ឥណទាន

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មិនលើស១ឆ្នាំ	៣២២.៦០៧	១.២៩៦.២៣៥	២២៦.១០០	៩១២.៧៦៦
លើស១ឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើស៣ឆ្នាំ	២.៤៣៥.០៤១	៩.៧៨៣.៩៩៥	២.៣៦៤.២០០	៩.៥៤៤.២៧៥
លើស៣ឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើស៥ឆ្នាំ	៧.១៧០.១៤៥	២៨.៨០៩.៦៤៣	៥.១៥០.៤១៩	២០.៧៩២.២៤២
លើស៥ឆ្នាំឡើងទៅ	៤០៦.៨៥៥	១.៦៣៤.៧៤៣	៥.៦៩៩	២៣.០០៦
	១០.៣៣៤.៦៤៨	៤១.៥២៤.៦១៦	៧.៧៤៦.៤១៨	៣១.២៧២.២៨៩

(ឆ) អត្រាការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម ៖

	២០១៨	២០១៧
ឥណទានឯកត្តជន	១៣,00% - ១៨,00%	១៥,00% - ១៨,00%
ឥណទានក្រុម	១៨,00%	-
ឥណទានបុគ្គលិក	១៣,00% - ១៦,00%	១៣,00% - ១៦,00%

៨. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួល	៨៥.៨៣២	៣៤៤.៨៧៣	៦៩.១៨១	២៧៩.២៨៤
ចំណាយបង់មុន	១៧.៣៤៩	៦៩.៧០៨	-	-
ប្រាក់តម្កល់	៣៤.២០០	១៣៧.៤១៦	៣៤.៥៥៣	១៣៩.៤៩០
ផ្សេងៗ	១៧.៧០៧	៧១.១៤៦	១៨.៧១៨	៧៥.៥៦៥
	១៥៥.០៨៨	៦២៣.១៤៣	១២២.៤៥២	៤៩៤.៣៣៩

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលវែង	៣៤.២០០	១៣៧.៤១៦	៣៤.៥៥៣	១៣៩.៤៩០
រយៈពេលខ្លី	១២០.៨៨៨	៤៨៥.៧២៨	៨៧.៨៩៩	៣៥៤.៨៤៩
	១៥៥.០៨៨	៦២៣.១៤៤	១២២.៤៥២	៤៩៤.៣៣៩

គ្រឹះស្ថាន ខេមា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ លីមីធីត

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

៩. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

រយៈពេលខែ	ការកែលម្អ ទ្រព្យជួល ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ និង បរិក្ខារ ព័ត៌មានវិទ្យា ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ថ្លៃដើម					
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	៧៦.៣១៩	៤១.៩៥៤	៧៤.៤៣២	១៩.៨០០	២១២.៥០៥
ការទិញ	២.៤៧៥	៣.០៨៤	-	-	៥.៥៥៩
ការជម្រះចេញពីបញ្ជី	(៤.២៥៤)	(៤៥០)	(១.៥៣៣)	-	(៦.២៣៧)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	៧៤.៥៤០	៤៤.៥៨៨	៧២.៨៩៩	១៩.៨០០	២១១.៨២៧
ដកៈ រំលស់បង្គរ					
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	(៦០.៣០៦)	(២៥.៥៥៣)	(៥៨.៦១៣)	(៨.០៩៥)	(១៥២.៥៦៧)
រំលស់	(៦.១០៦)	(៨.៧៤៥)	(១៤.២៩៣)	(៦.១៤៨)	(៣៥.២៩២)
ការជម្រះចេញពីបញ្ជី	៤.២៥៤	៤៥០	១.៥៣៣	-	៦.២៣៧
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	(៦២.១៥៨)	(៣៣.៨៤៨)	(៧១.៣៧៣)	(១៤.២៤៣)	(១៨១.៦២២)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	១២.៣៨២	១០.៧៤០	១.៥២៦	៥.៥៥៧	៣០.២០៥
គិតជាពាន់រៀល	៤៩.៧៥២	៤៣.១៥៣	៦.១៣១	២២.៣២៨	១២១.៣៦៤
ថ្លៃដើម					
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧	៧២.៩៦៨	៣០.៧០៩	៥៦.៦៧៨	១៥.០០០	១៧៥.៣៥៥
ការទិញ	៧.៦០៥	១១.៦៩៥	១៩.៣៣៥	៤.៨០០	៤៣.៤៣៥
ការជម្រះចេញពីបញ្ជី	(៤.២៥៤)	(៤៥០)	(១.៥៨១)	-	(៦.២៨៥)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	៧៦.៣១៩	៤១.៩៥៤	៧៤.៤៣២	១៩.៨០០	២១២.៥០៥
ដកៈ រំលស់បង្គរ					
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧	(៥៧.៦៥៥)	(១៦.១៥១)	(៣៦.៩៨១)	(២.០៥៣)	(១១២.៨៤០)
រំលស់	(៦.៩០៥)	(៩.៨៤២)	(២៣.១៦៥)	(៦.០៤២)	(៤៥.៩៥៤)
ការជម្រះចេញពីបញ្ជី	៤.២៥៤	៤៤០	១.៥៣៣	-	៦.២២៧
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	(៦០.៣០៦)	(២៥.៥៥៣)	(៥៨.៦១៣)	(៨.០៩៥)	(១៥២.៥៦៧)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	១៦.០១៣	១៦.៤០១	១៥.៨១៩	១១.៧០៥	៥៩.៩៣៨
គិតជាពាន់រៀល	៦៤.៦៤៤	៦៦.២១១	៦៣.៨៦១	៤៧.២៥៤	២៤១.៩៧០

១០. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

រយៈពេលវែង	**អាជ្ញាបណ្ណធនាគារ និង ឧបករណ៍សុវត្ថិភាព និងកម្មវិធី ដុល្លារអាមេរិក**	**សរុប ដុល្លារអាមេរិក**
ថ្លៃដើម		
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	៥៤.៤៩៥	៥៤.៤៩៥
ការទិញ	-	-
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	៥៤.៤៩៥	៥៤.៤៩៥
រំលស់បង្គរ		
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	(១១.០៥៣)	(១១.០៥៣)
រំលស់	(១២.៣៥៧)	(១២.៣៥៧)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	(២៣.៤១០)	(២៣.៤១០)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៣១.០៨៥	៣១.០៨៥
គិតជាពាន់រៀល	១២៤.៩០០	១២៤.៩០០
ថ្លៃដើម		
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧	៥.៧១០	៥.៧១០
ការទិញ	៤៨.៧៨៥	៤៨.៧៨៥
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	៥៤.៤៩៥	៥៤.៤៩៥
រំលស់បង្គរ		
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧	(៥.៦៦២)	(៥.៦៦២)
រំលស់	(៥.៣៩១)	(៥.៣៩១)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	(១១.០៥៣)	(១១.០៥៣)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៤៣.៤៤២	៤៣.៤៤២
គិតជាពាន់រៀល	១៧៥.៣៧៥	១៧៥.៣៧៥

១១. ពន្ធ

(ក) ពន្ធពន្យារ

ពន្ធពន្យារត្រូវបានគណនាលើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន តាមវិធីសាស្ត្របំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធ ២០% (២០១៧ ៖ ២០%)។

ចំនួនទឹកប្រាក់ខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានដាក់បង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ ហើយត្រូវបានកំណត់បន្ទាប់ពីធ្វើការកាត់កងសមស្របរួចៈ

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	៦៣.១០៣	២៥៣.៥៤៨	៣០.៤៤៨	១២២.៩១៩
បំណុលពន្ធពន្យារ	-	-	-	-
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម-សុទ្ធ	៦៣.១០៣	២៥៣.៥៤៨	៣០.៤៤៨	១២២.៩១៩

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោមៈ

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នាដើមឆ្នាំ	៣០.៤៤៨	១២២.៩១៩	៦.៧៣៨	២៧.២០០
កត់ត្រាខាងខ្ទង់ឥណទានក្នុងរបាយការណ៍				
លទ្ធផល	៣២.៦៥៥	១៣១.២០៧	២៣.៧១០	៩៥.៧១៧
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៥៧៨)	-	២
នាដំណាច់ឆ្នាំ	៦៣.១០៣	២៥៣.៥៤៨	៣០.៤៤៨	១២២.៩១៩

១១. ពន្ធ (ត)

(ក) ពន្ធពន្យារ (ត)

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធពន្យារក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ដោយមិនគិតដល់ការកាត់កងសមតុល្យក្នុងយុត្តាធិការដូចគ្នា មានដូចខាងក្រោម៖

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម

	សំវិធានធនហានិភ័យ ហិរញ្ញវត្ថុ ដុល្លារអាមេរិក	រំលស់ពន្លឿនពន្ធ ដុល្លារអាមេរិក	កម្រៃដំណើរការឥណទានពន្យារ ដុល្លារអាមេរិក	ភាគកិច្ចប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	៤.៦៦៥	៤.៨៥០	២០.៩៣៣	-	៣០.៤៤៨
កត់ត្រាជាបន្ទុក/(ខាងខ្ទង់ឥណទាន)ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	១៧.៣៣៥	(៨.៤១៥)	១៤.៧៤៥	៨.៩៩០	៣២.៦៥៥
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨	២២.០០០	(៣.៥៦៥)	៣៥.៦៧៨	៨.៩៩០	៦៣.១០៣
គិតជាពាន់រៀល	៨៨.៣៩៦	(១៤.៣២៤)	១៤៣.៣៥៤	៣៦.១២២	២៥៣.៥៤៨
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧	១.៣៧១	៣.១១៨	២.២៤៩	-	៦.៧៣៨
កត់ត្រាជាបន្ទុក/(ខាងខ្ទង់ឥណទាន)ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	៣.២៩៤	១.៧៣២	១៨.៦៨៤	-	២៣.៧១០
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧	៤.៦៦៥	៤.៨៥០	២០.៩៣៣	-	៣០.៤៤៨
គិតជាពាន់រៀល	១៨.៨៣៣	១៩.៥៧៩	៨៤.៥០៧	-	១២២.៩១៩

(ខ) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រា

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យដើមគ្រា	៥២.៨៧៣	២១៣.៤៤៨	៦៣.៦២៣	២៥៦.៨៤៦
កត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងឆ្នាំ	៨៦.៣៥៨	៣៤៦.៩៨៦	៨២.២៩១	៣៣២.២០៩
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	(៥១.២១០)	(២០៥.៧៦២)	(៩៣.០៤១)	(៣៧៥.៦០៧)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(១.០០៤)	-	-
សមតុល្យចុងគ្រា	៨៨.០២១	៣៥៣.៦៦៨	៥២.៨៧៣	២១៣.៤៤៨

១១. ពន្ធ (ត)

(គ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

យោងតាមច្បាប់ពន្ធកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនត្រូវបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលចំនួន ២០%។

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រា	៨៦.៣៥៨	៣៤៦.៩៨៦	៨២.២៩១	៣៣២.២០៩
ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រា	(៣២.៦៥៥)	(១៣១.២០៧)	(២៣.៧១០)	(៩៥.៧១៧)
	៥៣.៧០៣	២១៥.៧៧៩	៥៨.៥៨១	២៣៦.៤៩២

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធ ២០% ដូចបានលាតត្រដាងក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដូចខាងក្រោម៖

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	២០០.២៦២	៨០៤.៦៥៥	២០៧.១៥៩	៨៣៦.៣០១
ពន្ធគណនាតាមអត្រា ២០%	៤០.០៥២	១៦០.៩២៩	៤១.៤៣២	១៦៧.២៦១
ផលប៉ះពាល់ពន្ធនៃ៖				
ចំណាយមិនជាប់ពន្ធ	១៣.៦៥១	៥៤.៨៥០	២.១៩៧	៨.៨៦៩
បង្គរពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំមុន	-	-	១៤.៩៥២	៦០.៣៦២
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	៥៣.៧០៣	២១៥.៧៧៩	៥៨.៥៨១	២៣៦.៤៩២

១២. បំណុលផ្សេងៗ

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	១០១.៣០៤	៤០៧.០៣៩	២៦.២៦២	១០៦.០២០
កម្រៃដំណើរការឥណទានពន្យារ	១៧៨.៣៩០	៧១៦.៧៧១	១០០.១១៩	៤០៤.១៨១
កាតព្វកិច្ចប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ	៤៤.៩៤៨	១៨០.៦០១	-	-
ចំណាយវិជ្ជាជីវៈ	៩.៦០០	៣៨.៥៧៣	៥.៣០៤	២១.៤១២
បង្គរប្រាក់រង្វាន់	១៦.៦១០	៦៦.៧៣៩	-	-
ពន្ធត្រូវបង់ផ្សេងៗ	៨.១៩០	៣២.៧០៧	៦.២៥៦	២៥.២៥៥
ផ្សេងៗ	១២.៧០៧	៥១.០៥៧	១៨.៤៩៧	៧៤.៦៧៣
	៣៧១.៦៩៩	១.៤៩៣.៤៨៧	១៥៦.៤៣៨	៦៣១.៥៤១

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលវែង	៤៤.៩៤៨	១៨០.៦០១	-	-
រយៈពេលខ្លី	៣២៦.៧៥១	១.៣១២.៨៨៦	១៥៦.៤៣៨	៦៣១.៥៤១
	៣៧១.៦៩៩	១.៤៩៣.៤៨៧	១៥៦.៤៣៨	៦៣១.៥៤១

១៣. ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោមៈ

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឯកត្តជន	៧.០៨៥.២០០	២៨.៤៦៨.៣៣៤	៣.៨៩៥.៨៣៣	១៥.៧២៧.៤៧៨
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	១.០០៤.១៩៤	៤.០៣៤.៨៥១	១.៤២៣.១៤២	៥.៧៤៥.២២៤
	៨.០៨៩.៣៩៤	៣២.៥០៣.១៨៥	៥.៣១៨.៩៧៥	២១.៤៧២.៧០២

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រយៈពេលវែង	២.៦០០.៤៤៨	១០.៤៤៨.៦០០	២.៣០៧.១១៧	៩.៣១៣.៨៣១
រយៈពេលខ្លី	៥.៤៨៨.៩៤៦	២២.០៥៤.៥៨៥	៣.០១១.៨៥៨	១២.១៥៨.៨៧១
	៨.០៨៩.៣៩៤	៣២.៥០៣.១៨៥	៥.៣១៨.៩៧៥	២១.៤៧២.៧០២

១៣. ប្រាក់កម្ចី (ត)

អត្រាការប្រាក់

	២០១៨	២០១៧
ឯកត្តជន	៥,៩%-៩%	៦%-៩,៥%
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	៦%-៧,៥%	៦%-៧,៥%

១៤. ដើមទុន

នៅថ្ងៃទី២១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៥ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនបានអនុម័តបោះផ្សាយភាគហ៊ុនបន្ថែមចំនួន ១.០៥០.០០០ភាគហ៊ុន និងមានតម្លៃ ១.០៥០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។ នៅថ្ងៃទី០៥ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៥ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលការអនុម័តពីធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ឱ្យបង្កើនដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុនពី ១.០៥៣.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ទៅ ២.១០៣.០០០ ដុល្លារអាមេរិក តាមរយៈការបន្ថែមសាច់ប្រាក់ចំនួន ៨៥០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក និងការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកចំនួន ២០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។ ចំនួនភាគហ៊ុនសរុបមាន ២.១០៣.០០០ ភាគហ៊ុន ដែលមានតម្លៃចារិក ១ ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយភាគហ៊ុន។

ការធ្វើវិសោធនកម្មលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី២៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨។

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំនេះ មិនមានការផ្លាស់ប្តូរភាគទុនិក និងការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនទេ។

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នាដើមឆ្នាំ	២.១០៣.០០០	៨.៤៨៩.៨១១	២.១០៣.០០០	៨.៤៨៩.៨១១
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៣៩.៩៥៧)	-	-
	២.១០៣.០០០	៨.៤៤៩.៨៥៤	២.១០៣.០០០	៨.៤៨៩.៨១១

ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុន និងចំនួនភាគហ៊ុន ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	២០១៨		២០១៧	
	% នៃការកាន់កាប់ភាគហ៊ុន	ចំនួនភាគហ៊ុន	% នៃការកាន់កាប់ភាគហ៊ុន	ចំនួនភាគហ៊ុន
លោកស្រី អ៊ូ សាន	៩០,៩១%	១.៨៩៦.៦២៣	៩០,៩១%	១.៨៩៦.៦២៣
លោកស្រី ឌិត នីតា	៩,៨១%	២០៦.៣៧៧	៩,៨១%	២០៦.៣៧៧
	១០០%	២.១០៣.០០០	១០០%	២.១០៣.០០០

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

១៥. ចំណូលការប្រាក់

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់:				
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	១.៥២៤.៧៤២	៦.១២៦.៤១៣	១.៤៤១.២០៣	៥.៨១៨.១៣៧
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៥៦៨	២.២៨២	៣៥៩	១.៤៤៩
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៧.០២៥	២៨.២២៧	២.៦០៧	១០.៥២៤
	១.៥៣២.៣៣៥	៦.១៥៦.៩២២	១.៤៤៤.១៦៩	៥.៨៣០.១១០

១៦. សំវិធានធនហានិភ័យឥណទាន

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ (កំណត់សម្គាល់ ៧(ក))	១១៨.៦៣១	៤៧៦.៦៥៩	១០៨.៨២៩	៤៣៩.៣៤៣
សំវិធានធនសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ (កំណត់សម្គាល់ ៦)	៦.៦៩៣	២៦.៨៩២	-	-
	១២៥.៣២៤	៥០៣.៥៥១	១០៨.៨២៩	៤៣៩.៣៤៣

១៧. ចំណូលកម្រៃ និងជើងសា

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កម្រៃដំណើរការឥណទាន	១១២.៩៦១	៤៥៣.៨៧៧	២៧.៧៦២	១១២.០៧៥
កម្រៃផាកពិន័យចំពោះការបង់ប្រាក់សង ឥណទាន និងបុរេប្រទានយឺតយ៉ាវ	៥៥.៥៨១	២២៣.៣២៥	៨១.១៦១	៣២៧.៦១១
	១៦៨.៥៤២	៦៧៧.២០២	១០៨.៩២៣	៤៣៩.៦៨៦

១៨. ចំណូលផ្សេងៗ

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលពីការជួល	១០.៤៧២	៤២.០៧៦	១៧.៣៣៧	៦៩.៩៨៩
ចំណូលផ្សេងៗ	៦.៦០១	២៦.៥២៣	១៣.៩៥០	៥៦.៣៥៣
	១៧.០៧៣	៦៨.៥៩៩	៣១.២៨៧	១២៦.៣៤២

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

១៩. ចំណាយបុគ្គលិក

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បៀវត្សរ៍	៤២៧.៣៣៣	១.៧១៧.០២៤	៤៤០.៧៣៧	១.៧៧៩.២៥៥
ប្រាក់រង្វាន់	៥៥.៩៥៦	២២៤.៩៩២	៣៣.៤៦៧	១៣៥.១០៦
កាតព្វកិច្ចប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ	៤៤.៩៤៨	១៨០.៦០១	-	-
អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	១២.៩៩១	៥២.១៩៨	៣.៣០៣	១៣.៣៣៤
ផ្សេងៗ	៥៩.៨១៤	២៤០.៣៣២	១៤.៤០៦	៥៨.១៥៨
	៦០១.០៨២	២.៤១៥.១៤៧	៤៩១.៩១៣	១.៩៨៥.៨៥៣

២០. ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយជួល	៩៩.០៩០	៣៩៨.១៤៤	៩៧.៤៨៣	៣៩៣.៥៣៩
ចំណាយផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	៤.៥៦៥	១៨.៣៤២	៥.៦១៨	២២.៦៨០
ចំណាយការធ្វើដំណើរ និងយានយន្ត	៣៣.៦៩១	១៣៥.៣៧០	៣៤.៣៦៩	១៣៨.៧៤៨
ទឹក-ភ្លើង	២១.០២២	៨៤.៤៦៦	២០.៩១៦	៨៤.៤៣៨
កម្រៃអាជ្ញាបណ្ណ និងពន្ធ	២០.៩១៦	៨៤.០៤០	១៦.៥៣០	៦៦.៧៣២
សម្ភារ និងបរិក្ខារការិយាល័យ	១៤.៦៦០	៥៨.៩០៤	២៣.៤៨៦	៩៤.៨១៣
សន្តិសុខ	១៩.៥៧១	៧៨.៦៣៦	១៩.៥១៩	៧៨.៧៩៨
កម្រៃសេវាវិជ្ជាជីវៈ	១៤.៦៥៥	៥៨.៨៨៤	៩.៦៨៤	៣៩.០៩៤
ទំនាក់ទំនង	១១.៩២៦	៤៧.៩១៩	១៤.៥០១	៥៨.៥៤១
ជួសជុល និងថែទាំ	១១.៣២៥	៤៥.៥០៤	៣.៦៨០	១៤.៨៥៦
ចំណាយបោះពុម្ព និងថតចម្លង	១.៩៩១	៨.០០០	៤.៦៦៤	១៨.៨២៨
ផ្សេងៗ	៧.២៥៦	២៩.១៥៥	២៤.២០៧	៩៧.៧២៣
	២៦០.៦៦៨	១.០៤៧.៣៦៤	២៧៤.៦៥៧	១.១០៨.៧៩០

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

២១. សាច់ប្រាក់សុទ្ធ (បានប្រើក្នុង)/បានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	**ពាន់រៀល**	**ដុល្លារអាមេរិក**	**ពាន់រៀល**
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	២០០.២៦២	៨០៤.៦៥៥	២០៧.១៥៩	៨៣៦.៣០១
និយ័តកម្ម:				
សំវិធានធនហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	១២៥.៣២៤	៥០៣.៥៥១	១០៨.៨២៩	៤៣៩.៣៤៣
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៣៥.២៩២	១៤១.៨០៣	៤៥.៩៥៤	១៨៥.៥១៦
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១២.៣៥៧	៤៩.៦៥០	៥.៣៩១	២១.៧៦៣
ចំណាយជម្រះអចលនទ្រព្យចេញពីបញ្ជី	-	-	៥៨	២៣៤
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	(១.៥៣២.៣៣៥)	(៦.១៥៦.៩២២)	(១.៤៤៤.១៦៩)	(៥.៨៣០.១១០)
ចំណាយការប្រាក់សុទ្ធ	៤៨២.៩៦៥	១.៩៤០.៥៥៣	៤៥០.៤៧៦	១.៨១៨.៥៧២
	(៦៧៦.១៣៥)	(២.៧១៦.៧១០)	(៦២៦.៣០២)	(២.៥២៨.៣៨១)
បម្រែបម្រួលដើមទុនបង្វិល				
ឥណទានអតិថិជន	(២.៥៨៨.២៣០)	(១០.៣៩៩.៥០៨)	(៣១៥.៧៣២)	(១.២៧៤.៦១០)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(១៥.៩៨៤)	(៦៤.២២៤)	(២.៣៥៨)	(៩.៥១៩)
បំណុលផ្សេងៗ	១៤០.២១៩	៥៦៣.៤០០	៦០.៦១៨	២៤៤.៧១៥
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	(៣.១៤០.១៣០)	(១២.៦១៧.០៤២)	(៨៨៣.៧៧៤)	(៣.៥៦៧.៧៩៥)
ចំណូលការប្រាក់បានទទួល	១.៥១៥.៦៨៤	៦.០៩០.០១៨	១.៤៤៤.៦៨៧	៥.៨៣២.២០១
ចំណាយការប្រាក់បានបង់	(៤០៧.៩២៣)	(១.៦៣៩.០៣៥)	(៤៤៩.៤៥៥)	(១.៨១៤.៤៥០)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	(៥១.២១០)	(២០៥.៧៦២)	(៩៣.០៤១)	(៣៧៥.៦០៧)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធ (បានប្រើក្នុង)/បានពី សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(២.០៨៣.៥៧៩)	(៨.៣៧១.៨២១)	១៨.៤១៧	៧៤.៣៤៩

២២. សាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូល

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន៖

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១៨៦.៧០៦	៧៥០.១៨៥	១៤៨.៤៩៤	៥៩៦.៤៧០
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្ដាល				
គណនីចរន្ត	១.៤៤៣	៥.៧៩៨	៦៨៣	២.៧៥៧
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ				
គណនីចរន្ត	៧២.៧៨១	២៩២.៤៣៣	៤.០៤៧	១៦.៣៣៤
គណនីសន្សំ	៩៦.៤៧៨	៣៨៧.៦៤៩	២២.៩០៤	៩២.៤៦៧
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៥០០.០០០	២.០០៩.០០០	-	-
	៨៥៧.៤០៨	៣.៤៤៥.០៦៥	១៧៦.១២៨	៧១១.០២៨

២៣. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

(ក) ភាគីពាក់ព័ន្ធ និងទំនាក់ទំនងរបស់ពួកគេជាមួយក្រុមហ៊ុន មានដូចខាងក្រោម៖

ភាគីពាក់ព័ន្ធ	ទំនាក់ទំនង
បុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	អភិបាលទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន ជាអ្នកធ្វើការសម្រេចលើសេចក្ដីសំខាន់ៗលើគោលដៅវិធីសាស្ត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន និងនាយកគ្រប់គ្រងទូទៅ (រួមទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធរបស់ពួកគេ)

ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា ក្រុមហ៊ុនមានប្រតិបត្តិការមួយចំនួនជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ។ ទំហំប្រតិបត្តិការជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ សមតុល្យដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់នាដំណាច់ឆ្នាំ និងចំណាយ-ចំណូលពាក់ព័ន្ធក្នុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

(ខ) ទឹកប្រាក់ភាគីពាក់ព័ន្ធជំពាក់

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានផ្ដល់ឱ្យគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	១២៩.៥៦៧	៥២០.៦០០	៧៧.៦០៥	៥៦០.៧១៩
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	៩៨៩	៣.៩៧៤	៨០៥	៥៦០.៧១៩
	១៣០.៥៥៦	៥២៤.៥៧៤	៧៨.៤១០	១.១២១.៤៣៨
ចំណូលការប្រាក់	៦.៥៥២	២៦.៣២៦	៣.៨៤៣	១៥.៥១៤

២៣. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

(គ) ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លាភការរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និង				
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល				
រយៈពេលខ្លី	២០២.៤០៣	៨១៣.២៥៥	២៣.៧៨៥	៩៦.០២០
រយៈពេលវែង	២១.៤៩៤	៨៦.២៦៣	-	-
	២២៣.៨៩៧	៨៩៩.៥១៨	២៣.៧៨៥	៩៦.០២០

២៤. ការសន្យាផ្សេងៗ

(ក) កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ភតិសន្យាប្រតិបត្តិទាំងនេះភាគច្រើនពាក់ព័ន្ធនឹងការជួលការិយាល័យ ដែលអាចបន្តជាថ្មីបាន តាមការព្រមព្រៀងរវាងភាគីទាំងពីរ។

ក្រុមហ៊ុនគឺជាភាគីអ្នកជួល ហើយការទូទាត់ភតិសន្យាអប្បបរមានាពេលអនាគត ក្រោមកិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិមិនអាចលុបចោលបាន មានដូចខាងក្រោម៖

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មិនលើស១ឆ្នាំ	៨២.១១០	៣២៩.៩១៨	៨២.០៥៦	៣៣១.២៦០
លើស១ឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើស៥ឆ្នាំ	១៣៦.៦៥០	៥៤៩.០៦០	២៩៣.០៩៧	១.១៨៣.២៣៣
	២១៨.៧៦០	៨៧៨.៩៧៨	៣៧៥.១៥៣	១.៥១៤.៤៩៣

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

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

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុគឺជាសិទ្ធិក្នុងកិច្ចសន្យា ក្នុងការទទួលសាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយផ្សេង មកពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀត។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទាន និងគណនីអតិថិជន ក្នុងនោះរួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ឥណទានអតិថិជន និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុគឺជាកាតព្វកិច្ចក្នុងកិច្ចសន្យា ក្នុងការផ្តល់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយផ្សេងទៀត ទៅឱ្យក្រុមហ៊ុនមួយផ្សេងទៀត។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលផ្សេងៗ រួមមាន ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលផ្សេងៗ។

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instrument) ដូចជា កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយ-ប័ណ្ណ (foreign Exchange contract) និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

ក្រុមហ៊ុនកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដូចខាងក្រោម៖

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១៨៦.៧០៦	៧៥០.១៨៥	១៤៨.៤៩៤	៥៩៩.៤៧០
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល (*)	១.៤៤៣	៥.៧៩៨	៦៨៣	២.៧៥៧
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៦៦២.៥៦៦	២.៦៦២.១៩០	២៦.៩៥១	១០៨.៨០១
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន	១០.០៦១.៧៩៧	៤០.៤២៨.៣០០	៧.៥៩២.១៩៨	៣០.៦៤៩.៧០៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៨៦.៦២៣	៣៤៨.០៥១	៥៣.២៧១	២១៥.០៥៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១០.៩៩៩.១៣៥	៤៤.១៩៤.៥២៤	៧.៨២១.៥៩៧	៣១.៥៧៥.៧៨៦
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
បំណុលផ្សេងៗ	(១៨៥.១៦៣)	(៧៤៣.៩៨៥)	(៥០.០៦៣)	(២០២.១០៤)
ប្រាក់កម្ចី	(៨.០៨៩.៣៩៤)	(៣២.៥០៣.១៨៥)	(៥.៣១៨.៩៧៥)	(២១.៤៧២.៧០២)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	(៨.២៧៤.៥៥៧)	(៣៣.២៤៧.១៧០)	(៥.៣៦៩.០៣៨)	(២១.៦៧៤.៨០៦)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	២.៧២៤.៥៧៨	១០.៩៤៧.៣៥៤	២.៤៥២.៥៥៩	៩.៩០០.៩៨០

(*) មិនរួមបញ្ចូលទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុនៃប្រាក់តម្កល់ធានាដើមទុន និងប្រាក់តម្កល់ទុនបម្រុងតាមតម្រូវការ។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.១ ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យឥណទាន ដែលជាហានិភ័យដែលភាគីដៃគូរបស់ក្រុមហ៊ុន ធ្វើឱ្យក្រុមហ៊ុនមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលមានសារសំខាន់ជាងគេបំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើនកើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។ ហានិភ័យឥណទានក៏មាននៅក្នុងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការផងដែរ ដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទានជាដើម។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានអនុវត្តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន។

សកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយស្របទៅតាមគោលការណ៍ឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធានាការសម្រេចបាននូវគោលបំណងជាទូទៅនៅក្នុងតំបន់ដែលត្រូវផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ឧទាហរណ៍ ត្រូវសម្រេចបាននូវសំពៀតឥណទានល្អ និងរឹងមាំ មានន័យថា ឥណទាននោះអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យ និងអាចគ្រប់គ្រងបាន។ គោលការណ៍ឥណទានរួមមាន គោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន គោលការណ៍ស្តីពីវត្ថុបញ្ចាំ ព្រមទាំងដំណើរការ និងនីតិវិធីអនុម័តឥណទាន ដើម្បីធានានូវអនុលោមភាពតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។ ចំពោះអតិថិជនដែលមានគណនីលើសពីមួយ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃយ៉ាងម៉ត់ចត់ និងដោយប្រុងប្រយ័ត្ន។ ក្រុមហ៊ុនតាមដានយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ពីការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន តាមប្រភេទអាជីវកម្ម តាមតំបន់ និងតាមប្រភេទផលិតផល។ លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យបន្ថែមសម្រាប់ការផ្តល់ឥណទាន គឺផ្តោតទៅលើផ្នែកហានិភ័យជាក់លាក់មួយចំនួនផងដែរ។

(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃប្រូបាបនៃការខកខានមិនបានសងបំណុលរបស់ភាគីដៃគូ ដោយផ្តោតលើការព្យាករប្រាក់ចំណូល និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។ គណៈកម្មាធិការឥណទានទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍កាត់បន្ថយហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និង ផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យឯកត្តជន ឬ សហគ្រាសធុនតូច-មធ្យម នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រង កម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលវាត្រូវបានគេរកឃើញ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលការណ៍ និងការអនុវត្តជាច្រើនដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំចំពោះឥណទានអតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពី ការទទួលយកបាននូវប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំជាក់លាក់ ឬ ការបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ដែលបានដាក់ធានាចំពោះឥណទានអតិថិជន គឺជាវត្ថុបញ្ចាំលើអចលនទ្រព្យផ្សេងៗ ដូចជាដីធ្លី ឬ ផ្ទះសម្បែង ដូចខាងក្រោម៖

- វត្ថុបញ្ចាំលើអចលនទ្រព្យផ្សេងៗ (មាន ដីធ្លី អគារ និងអចលនទ្រព្យផ្សេងៗ) ។

ក្រុមហ៊ុនមានគោលការណ៍ឥណទានសមស្រប ដោយមានដំណើរការ និងនីតិវិធី ដើម្បីវិភាគអំពីតម្រូវការចាំបាច់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ភាពសក្តិសមក្នុងការទទួលបានឥណទាន និងការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន តាមរយៈវត្ថុបញ្ចាំ និងការធានាផ្សេងៗ។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍សំវិធានធន និងការថយចុះតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឱ្យអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនអប្បបរមា ស្របតាមប្រកាសដែលពាក់ព័ន្ធ ដូចបានពណ៌នាក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២.៧។

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា ដោយមិនគិតវត្ថុបញ្ចាំ ឬការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យឥណទានចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ៖				
ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន (កំណត់សម្គាល់ ៧)	១០.០៦១.៧៩៧	៤០.៤២៨.៣០០	៧.៥៩២.១៩៨	៣០.៦៤៩.៧០៣
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារផ្សេងៗ (កំណត់សម្គាល់ ៧)	៦៦២.៥៦៦	២.៦៦២.១៩០	២៦.៩៥១	១០៨.៨០១
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៨៦.៦២៣	៣៤៨.០៥១	៥៣.២៧១	២១៥.០៥៥
	១០.៨១០.៩៨៦	៤៣.៤៣៨.៥៤១	៧.៦៧២.៤២០	៣០.៩៧៣.៥៥៩

គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថាខ្លួនមានលទ្ធភាពក្នុងការបន្តការគ្រប់គ្រង និងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងឥណទានអតិថិជនរបស់ខ្លួន ឱ្យស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតអប្បបរមា តាមមូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម ៖

- ៩៨,០៥% នៃឥណទាន ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ (២០១៧ ៖ ៩៧,២៦%)
- ក្រុមហ៊ុនបានប្រើប្រាស់ដំណើរការជ្រើសរើស និងការប្រមូលយ៉ាងម៉ត់ចត់ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានឱ្យអតិថិជន។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
២៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)
(ខ) ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម ៖

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានអតិថិជន៖				
មិនហួសកាលកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ	១០.១៣២.៦៦៧	៤០.៧១៣.០៥៦	៧.៥៣៤.៣៩៦	៣០.៤១៦.៣៥៧
ហួសកាលកំណត់ ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ	២៦.៥១៦	១០៦.៥៤១	២.៣៧៥	៩.៥៨៨
ថយចុះតម្លៃ	១៧៥.៤៦៥	៧០៥.០១៩	២០៩.៦៤៧	៨៤៦.៣៤៤
ឥណទានអតិថិជនដុល	១០.៣៣៤.៦៤៨	៤១.៥២៤.៦១៦	៧.៧៤៦.៤១៨	៣១.២៧២.២៨៩
ដកៈ សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	(២៧២.៨៥១)	(១.០៩៦.៣១៦)	(១៥៤.២២០)	(៦២២.៥៨៦)
ឥណទានអតិថិជនសុទ្ធ	១០.០៦១.៧៩៧	៤០.៤២៨.៣០០	៧.៥៩២.១៩៨	៣០.៦៤៩.៧០៣

អនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ក្នុងការធ្វើសំវិធានធនឥណទាន ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគេគិតបញ្ចូលនោះទេ។ សំវិធានធនសរុបនៃឥណទានបាត់បង់មានចំនួន ២៧២.៨៥១ ដុល្លារអាមេរិក (៣១ ធ្នូ ២០១៧ ៖ ១៥៤.២២០ ដុល្លារអាមេរិក) គឺជាសំវិធានធនទូទៅ និងសំវិធានធនជាក់លាក់ ដែលតម្រូវដោយប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល លេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ប្រ.ក ដូចបានពណ៌នាក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២.៧។

(i) ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀត ដែលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ខ) ឥណទានអតិថិជន (ត)

(ii) ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់ រហូតដល់ចំណាត់ថ្នាក់ឃ្លាំមើល (2017 ៖ ហួសកាលកំណត់តិចជាង ៣០ថ្ងៃ) មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលបញ្ជាក់ផ្ទុយពីនេះ។ ចំនួនឥណទានអតិថិជនសុទ្ធដែលបានហួសកំណត់ ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ មានដូចខាងក្រោម ៖

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានឃ្លាំមើល	២៦.៥១៦	១០៦.៥៤១	២.៣៧៥	៩.៥៨៨
ដកៈ សំវិធានធន	(៧៩៥)	(៣.១៩៤)	(៧១)	(២៨៧)
	២៥.៧២១	១០៣.៣៤៧	២.៣០៤	៩.៣០១

(iii) ឥណទានអតិថិជនដែលថយចុះតម្លៃ

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់ចាប់ពីឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃ។

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	៥.៩១៩	២៣.៧៨៣	៤៤.៨៤៩	១៨១.០៥៥
ឥណទានសង្ស័យ	-	-	៤៨.៤៣៥	១៩៥.៥៣២
ឥណទានបាត់បង់	១៦៩.៥៤៦	៦៨១.២៣៦	១១៦.៣៦៣	៤៦៩.៧៥៧
	១៧៥.៤៦៥	៧០៥.០១៩	២០៩.៦៤៧	៨៤៦.៣៤៤
ដកៈ សំវិធានធន	(១៧០.៧៣០)	(៦៨៥.៩៩៣)	(១៤៩.៥៥០)	(៦០៣.៧៣៣)
	៤.៧៣៥	១៩.០២៦	៦០.០៩៧	២៤២.៦១១

ដោយសារជាទូទៅក្រុមហ៊ុនផ្តល់ឥណទានឱ្យសហគ្រិនក្រីក្រនៅតាមបណ្តាខេត្ត ដូចនេះ ភាគច្រើននៃវត្ថុបញ្ចាំរបស់អតិថិជន គឺមានតែបង្កាន់ដៃបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើដីធ្លី និងផ្ទះសម្បែងតែប៉ុណ្ណោះ (មិនមែនជាប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិផ្លូវការទេ)។ ក្រុមហ៊ុនមិនបានធ្វើការវាយតម្លៃឡើងវិញទៅលើវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ ហើយក៏មិនបានជួលក្រុមហ៊ុនខាងក្រៅវាយតម្លៃដែរ។ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនបានទទួលបណ្ណ័សម្គាល់កម្មសិទ្ធផ្លូវការ ដូច្នេះគេជឿជាក់ថាវត្ថុបញ្ចាំទាំងអស់នេះពុំមានតម្លៃទេ។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល តម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំមិនត្រូវបានយកគិតទេ នៅពេលកំណត់ការថយចុះតម្លៃនៃឥណទានអតិថិជន។

(iv) ឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ មិនមានឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញ (២០១៧ ៖ គ្មាន)។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ច) ការរឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំ

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ក្រុមហ៊ុនមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដែលបានដាក់បញ្ចាំនោះទេ (២០១៧ ៖ គ្មាន)។

២៥.២ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ ដែលបណ្តាលមកពីកង្វះ ឬ បរាជ័យក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង បុគ្គលិក ឬ ប្រព័ន្ធ ឬបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ផ្សេងៗពីខាងក្រៅ ហើយត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈនីតិវិធីគ្រប់គ្រងហានិ-ភ័យប្រតិបត្តិការដែលត្រូវបានតាក់តែងឡើង និងត្រូវបានតាមដានយ៉ាងសមស្រប និងធ្វើការរាយការណ៍ពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម ដោយការិយាល័យគ្រប់គ្រង និងគាំទ្រ ដែលមានឯករាជ្យពីការិយាល័យអាជីវកម្ម ដោយមានការត្រួតពិនិត្យរបស់គណៈគ្រប់គ្រង។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹងការបង្កើតរចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង តួនាទី និងគោលការណ៍ក្នុងការគ្រប់គ្រងច្បាស់លាស់។ គោលការណ៍ និងនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងផ្សេងៗ ត្រូវបានអនុវត្ត។ គោលការណ៍ និងនីតិវិធីទាំងនេះរួមមានការបង្កើតអ្នកមានសិទ្ធិចុះហត្ថលេខា ការគ្រប់គ្រងប៉ារ៉ាម៉ែត្រសម្រាប់កំណត់ប្រព័ន្ធ នីតិវិធី និងការរៀបចំឯកសារ ជាដើម។ គោលការណ៍ និងនីតិវិធីទាំងនេះ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីដោះស្រាយហានិភ័យប្រតិបត្តិការនៃអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន។

២៥.៣ ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នឹងប្រែប្រួលដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងមកពីស្ថានភាពបើកទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលប្រឈមនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅ និងភាពងាយផ្លាស់ប្តូរនៃអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារ។

ក្រុមហ៊ុនបានបង្កើតឱ្យមានមុខងារគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារឯករាជ ស្ថិតក្រោមផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រតិបត្តិតាម ក្នុងគោលបំណងដើម្បីត្រួតពិនិត្យ និងគ្រប់គ្រង។

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ សំដៅទៅលើបម្រែបម្រួលអវិជ្ជមាននៃអត្រាប្តូរប្រាក់ ទៅលើស្ថានភាពអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលអាចកើតមានឡើងពីមួយគ្រា ទៅមួយគ្រា។ ក្រុមហ៊ុនរក្សាគោលការណ៍ដើម្បីការពារខ្លួនពីហានិភ័យធំៗនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណ។ ស្ថានភាពចំហនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណណាមួយ ត្រូវបានតាមដាន ធៀបជាមួយនឹងតម្រូវការប្រតិបត្តិការ ដែនកំណត់នៃស្ថានភាពមុនការកំណត់ និងដែនកំណត់ cut-loss។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលជារូបិយវត្ថុជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក មិនមានចំនួនជាសារវន្តទេ។ ដូចនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនមានការដាក់បង្ហាញការវិភាគ sensitivity analysis ចំពោះហានិភ័យនៃការប្តូររូបិយបណ្ណនោះទេ។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.៣ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានការវិនិយោគណាមួយ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ តាមតម្លៃសមស្របនោះទេ។

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមស្រប គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធអាចកើនឡើង ដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។

នៅដំណាក់កាលនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ទេ ប៉ុន្តែគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនកើតឡើងពីប្រាក់កម្ចី។ ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានខ្ចីតាមអត្រាថេរ។ ប្រាក់កម្ចីដែលមានអត្រាថេរមិនធ្វើឱ្យក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ទេ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ តារាងខាងក្រោមនេះ ក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនទៅតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃក្នុងកិច្ចសន្យាដើមគ្រា ឬតាមកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានមួយណាដែលកើតឡើងមុន។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
២៥.៣ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)
(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨							
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	១៨៦.៧០៦	១៨៦.៧០៦
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	១.៤៤៣	១.៤៤៣
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	-	៤៩៥.០០០	-	-	-	១៦៧.៥៦៦	៦៦២.៥៦៦
ឥណទានអតិថិជន	២៨៨.២៨៧	៥៦៤.១១២	២.៣៧០.១០៥	៦.៧៦៧.២១៩	៧២.០៧៤	-	១០.០៦១.៧៩៧
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៨៦.៦២៣	៨៦.៦២៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២៨៨.២៨៧	១.០៥៩.១១២	២.៣៧០.១០៥	៦.៧៦៧.២១៩	៧២.០៧៤	៤៤២.៣៣៨	១០.៩៩៩.១៣៥
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់កម្ចី	(១៩៥.៩១៥)	(១.០៦១.១៦១)	(៤.២៦៨.៣៣៥)	(២.៥៦៣.៩៨៣)	-	-	(៨.០៨៩.៣៩៤)
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	(១៨៥.១៦៣)	(១៨៥.១៦៣)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	(១៩៥.៩១៥)	(១.០៦១.១៦១)	(៤.២៦៨.៣៣៥)	(២.៥៦៣.៩៨៣)	-	(១៨៥.១៦៣)	(៨.២៧៤.៥៥៧)
ចន្លោះពេលផុតកំណត់	៩២.៣៧២	(២.០៤៩)	(១.៨៩៨.២៣០)	៤.២០៣.២៣៦	៧២.០៧៤	២៥៧.១៧៥	២.៧២៤.៥៧៨
គិតជាពាន់រៀល	៣៧១.១៥១	(៨.២៣៣)	(៧.៦២៧.០៨៨)	១៦.៨៨៨.៦០២	២៨៩.៥៩៣	១.០៣៣.៣២៩	១០.៩៤៧.៣៥៤

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.៣ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧							
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	១៤៨.៤៩៤	១៤៨.៤៩៤
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	៦៨៣	៦៨៣
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២៦.៩៥១	២៦.៩៥១
ឥណទានអតិថិជន	២២៨.០៥៩	៤៤៧.២៦៩	១.៨៩៩.៦៤១	៥.០១៧.២២៩	-	-	៧.៥៩២.១៩៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥៣.២៧១	៥៣.២៧១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២២៨.០៥៩	៤៤៧.២៦៩	១.៨៩៩.៦៤១	៥.០១៧.២២៩	-	២២៩.៣៩៩	៧.៨២១.៥៩៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់កម្ចី	(៤៥០.៣៧៥)	(១៧២.៨៣១)	(៣.០៩៥.០៥៣)	(១.៦០០.៧១៦)	-	-	(៥.៣១៨.៩៧៥)
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	(៥០.០៦៣)	(៥០.០៦៣)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	(៤៥០.៣៧៥)	(១៧២.៨៣១)	(៣.០៩៥.០៥៣)	(១.៦០០.៧១៦)	-	(៥០.០៦៣)	(៥.៣៦៩.០៣៨)
ចន្លោះពេលផុតកំណត់	(២២២.៣១៦)	២៧៤.៤៣៨	(១.១៩៥.៤១២)	៣.៤១៦.៥១៣	-	១៧៩.៣៣៦	២.៤៥២.៥៥៩
គិតជាពាន់រៀល	(៨៩៧.៤៨៩)	១.១០៧.៩០៨	(៤.៨២៥.៨៧៩)	១៣.៧៩២.៤៦២	-	៧២៣.៩៧៨	៩.៩០០.៩៨០

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.៤ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលទាក់ទិននឹងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន នៅពេលដល់ថ្ងៃកំណត់សង និងតម្រូវការសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ឬ លំហូរសាច់ប្រាក់ផ្សេងៗ។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំទិន្នន័យនៃអាយុកាលបំណុល។

(ខ) ដំណើរការផ្តល់មូលនិធិ

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ក្រុមហ៊ុន បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក និងប្រាក់កម្ចីពីខាងក្រៅ។ ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ នៅក្នុងកិច្ចប្រជុំក្រុមប្រឹក្សាភិបាល តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើកាលកំណត់នៃប្រាក់កម្ចី ទៅតាមការសមស្រប។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (non-derivative cash flow)

តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលក្រុមហ៊ុនត្រូវសង ក្រោមរូបភាពបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិននិស្សន្ទ ដោយផ្អែកតាមអាយុកាលនៅសល់លើកិច្ចសន្យា គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាង គឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បហារ ដោយឡែកក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលមានភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកលើលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បហារ។

	តិចជាង១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	គ្មានកាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨						
បំណុល						
ប្រាក់កម្ចី	១២៥.០៧៥	១.១៤៥.៣៩១	៤.៥២៩.៣៥១	២.៨០១.៦៣៣	-	៨.៦០១.៤៥០
បំណុលផ្សេងៗ	១៦៨.៥៥៣	-	១៦.៦១០	-	-	១៨៥.១៦៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២៩៣.៦២៨	១.១៤៥.៣៩១	៤.៥៤៥.៩៦១	២.៨០១.៦៣៣	-	៨.៧៨៦.៦១៣
គិតជាពាន់រៀល	១.១៧៩.៧៩៩	៤.៦០២.១៨១	១៨.២៦៥.៦៧០	១១.២៥៦.៩៦១	-	៣៥.៣០៤.៦១១
ទ្រព្យសកម្មកាន់កាប់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (កាលបរិច្ឆេទហួសកំណត់)	៩៣៧.៥៨៨	១.២៥១.០១១	៣.១៦៧.១៩៨	៩.៤១៣.០០៦	១១១.៣៦០	១៤.៨៨០.១៦៣
គិតជាពាន់រៀល	៣.៧៦៧.២២៩	៥.០២៦.៥៦២	១២.៧២៥.៨០២	៣៧.៨២១.៤៥៨	៤៤៧.៤៤៤	៥៩.៧៨៨.៤៩៥

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.៤ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (non-derivative cash flow) (ត)

	តិចជាង១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	គ្មានកាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧						
បំណុល						
ប្រាក់កម្ចី	៤៥០.៣៧៥	១៧២.៨៣១	៣.០៩៥.០៥៣	១.៦០០.៧១៦	-	៥.៣១៨.៩៧៥
បំណុលផ្សេងៗ	៣៩.២៥៩	១០.៨០៤	-	-	-	៥០.០៦៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៤៨៩.៦៣៤	១៨៣.៦៣៥	៣.០៩៥.០៥៣	១.៦០០.៧១៦	-	៥.៣៦៩.០៣៨
គិតជាពាន់រៀល	១.៩៧៦.៦៥២	៧៤១.៣៣៤	១២.៤៩៤.៧២៩	៦.៤៦២.០៩០	-	២១.៦៧៤.៨០៥
ទ្រព្យសកម្មកាន់កាប់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (កាលបរិច្ឆេទហួសកំណត់)	៦៣៧.៧៥៧	៥៩៧.៣០៦	២.៥៥៩.៤៣១	៦.៩៥៦.៥៦១	-	១០.៧៥១.០៥៥
គិតជាពាន់រៀល	២.៥៧៤.៦២៥	២.៤១១.៣២៤	១០.៣៣២.៤២៣	២៨.០៨៣.៦៣៧	-	៤៣.៤០២.០០៩

២៥.៥ តម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

ក្រុមហ៊ុនមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃសមស្របនៃឧករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

តម្លៃប៉ាន់ស្មានសមស្រប គឺអាស្រ័យទៅតាមវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មត ដូចខាងក្រោមៈ

(i) សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលមានកាលកំណត់តិចជាងមួយឆ្នាំ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.៥ តម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប (ត)

(ii) ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជនគឺជាចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធ បន្ទាប់ពីដកសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។ សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់ ត្រូវបានធ្វើឡើងស្របទៅតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ ដែលមានកាលផុតកំណត់នៅសល់តិចជាងមួយឆ្នាំ ជាទូទៅ តម្លៃយោងរបស់វាត្រូវបានប៉ាន់ស្មានសមហេតុផល ទៅតាមតម្លៃសមស្របរបស់វា។

ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ ដែលមានកាលផុតកំណត់នៅសល់មួយឆ្នាំ ឬលើសពីនេះ តម្លៃសមស្របត្រូវបានប៉ាន់ស្មានតាមតម្លៃអប្បហារនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត ដោយប្រើប្រាស់អត្រាកម្ចីបច្ចុប្បន្ន តាមអត្រាកម្ចីទីផ្សារដែលមានហានិភ័យឥណទាន និងកាលផុតកំណត់ស្រដៀងគ្នា ហើយត្រូវបានវាយតម្លៃថា មិនមានភាពខុសគ្នាខ្លាំងរវាងអត្រាកិច្ចសន្យាប្រាក់កម្ចី។ ដូចនេះហើយតម្លៃសមស្របនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនរយៈពេលវែង អាចមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វានាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

(iii) ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារខ្ទង់ទាំងនេះមិនមានភាពប្រែប្រួលជាសារវន្ត ទៅតាមអត្រាការប្រាក់នៅលើទីផ្សារទេ។

(iv) ប្រាក់កម្ចី

តម្លៃសមស្របរបស់ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានប៉ាន់ស្មាន ដោយធ្វើអប្បហារលំហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត និងដោយប្រើអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារដែលអនុវត្តទូទៅ ចំពោះប្រាក់កម្ចី ដែលមានទម្រង់ហានិភ័យប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ មានតែអត្រាការប្រាក់ដែលមានចុះកិច្ចសន្យាដែលត្រូវបានអះអាង និង ត្រូវបានផ្តល់ដោយម្ចាស់បំណុលតែប៉ុណ្ណោះ ដែលអាចរកបាននាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ជំនួសឱ្យអត្រាការប្រាក់ដែលអនុវត្តទូទៅ។ ក្រុមហ៊ុនជឿជាក់ថាអត្រាការប្រាក់ដែលមានចុះកិច្ចសន្យា មិនមានភាពខុសគ្នាជាសារវន្តពីអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារជាមូលដ្ឋានទេ ដូចនេះ មិនមានការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ ចំពោះហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ទៅតាមការពិចារណារបស់ម្ចាស់ប្រាក់កម្ចីនោះទេ។ តាមមូលដ្ឋាននេះ តម្លៃសមស្របរបស់ប្រាក់កម្ចី មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.៦ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

គោលដៅរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង "មូលធន" ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម ៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះ ក្រុមហ៊ុនអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគ-ទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងក្រុមហ៊ុន និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម។

ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ត្រូវ (ក) បំពេញកាតព្វកិច្ចដើមទុនអប្បបរមា និង (ខ) អនុលោមតាមអនុបាតសាធនភាព អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងតម្រូវការផ្សេងៗ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីសមាសភាពដើមទុនតាមច្បាប់ ៖

	២០១៨		២០១៧	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដើមទុនថ្នាក់ទី១				
ដើមទុន	២.១០៣.០០០	៨.៤៤៩.៨៥៤	២.១០៣.០០០	៨.៤៨៩.៨១១
ចំណេញរក្សាទុក	៦៤៥.០២៩	២.៥៩១.៧២៧	៤៩៨.៤៧០	២.០១២.៣២៣
ដកៈ ឥណទានឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ	(១២៩.៥៦៧)	(៥២០.៦០០)	(១១៤.៧២៥)	(៤៦៣.១៤៥)
ដើមទុនតាមច្បាប់សរុប	២.៦១៨.៤៦២	១០.៥២០.៩៨១	២.៤៨៦.៧៤៥	១០.០៣៨.៩៨៩

ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល

ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកេណ្តាល សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

១. អនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន (អនុបាតសាធនភាព) ប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៦៣ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាអនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន នៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ មិនឱ្យតិចជាង ១៥%។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ អនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុន មានចំនួន ២៣,៨០%។

ការគណនាអនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង១។

២. អនុបាតក្របខណ្ឌសន្ទនីយភាព ប្រកាសលេខ ធ៧-០១៥-៣៤៩ប្រ.ក.

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តស្របតាមប្រកាសនេះ ដែលតម្រូវឱ្យរក្សាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល យ៉ាងហោចណាស់ ៥០%។ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលមិនអាចអនុវត្តបានទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដូចនេះ មិនមានភាគបែង "ខ" ទេ។

ការគណនាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង ២។

៣. ស្ថានភាពចំហសុទ្ធជារូបិយប័ណ្ណ ប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៣៤ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណណាមួយ ឬ ស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណទាំងអស់ទោះក្នុងស្ថានភាពវែង ឬខ្លីក៏ដោយ មិនឱ្យលើសពី ២០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនោះឡើយ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ក្រុមហ៊ុនមិនមានស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណ ដែលលើសពី ២០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនទេ។ សូមយោងទៅព័ត៌មានលម្អិតក្នុង តារាង ៣។

៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ និងសំវិធានធន ប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ ប្រ.ក.

ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជាប្រាំថ្នាក់ដូចខាងក្រោម ដោយផ្អែកលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងភាពទៀងទាត់នៃការសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។

		ហ្វាស៊ីលីធី រយៈពេលវែង	ហ្វាស៊ីលីធី រយៈពេលខ្លី	កម្រិតសំវិធានធន
ចំណាត់ថ្នាក់	ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់	
ឥណទានធម្មតា	ហ្វាស៊ីលីធីប្រភេទនេះមានស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទៀងទាត់ មិនមានការសង្ស័យអំពីការទូទាត់សងនាពេលអនាគត និងមិនមានសញ្ញាចុះខ្សោយដែលអាចជះឥទ្ធិពលដល់ការទូទាត់សង។	០ – ២៩ ថ្ងៃ	០ – ១៤ ថ្ងៃ	១% (សំវិធានធនទូទៅ)
ឥណទានឃ្លាំមើល	ហ្វាស៊ីលីធីប្រភេទនេះស្ថិតនៅក្រោមកិច្ចគាំពា និងមិនទាន់ហួសកាលកំណត់សង ប៉ុន្តែបង្ហាញពីសញ្ញាចុះខ្សោយ និងមានចំណុចសង្ស័យ ដែលអាចជះឥទ្ធិពលដល់ការទូទាត់សងនាពេលអនាគត។	៣០ – ៨៩ ថ្ងៃ	១៥ – ៣០ ថ្ងៃ	៣% (សំវិធានធនទូទៅ)

ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្ដីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកេណ្តាល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

៤. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ និងសំវិធានធន ប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ ប្រ.ក. (ត)

		ហ្វាស៊ីលីធី រយៈពេលវែង	ហ្វាស៊ីលីធី រយៈពេលខ្លី	កម្រិតសំវិធានធន
ចំណាត់ថ្នាក់	ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់	
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ហ្វាស៊ីលីធីប្រភេទនេះ មានសញ្ញាបង្ហាញពីការចុះខ្សោយ និងមិនមានកិច្ចគាំពា។ ប្រភពចំណូលចម្បងមិនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ទូទាត់សងបំណុល ដោយមិនគិតពីប្រភពចំណូលបន្ទាប់បន្សំផ្សេងៗទៀត ដូចជាការលក់ទ្រព្យធានាជាដើម។	៩០ – ១៧៩ ថ្ងៃ	៣១ – ៦០ ថ្ងៃ	២០% (សំវិធានធនជាក់លាក់)
ឥណទានសង្ស័យ	ហ្វាស៊ីលីធីប្រភេទនេះបង្ហាញភាពទន់ខ្សោយធ្ងន់ធ្ងរ តម្លៃទ្រព្យធានាមិនមានភាពច្បាស់លាស់ ហើយភាពខាតបង់នាពេលអនាគត មានកម្រិតខ្ពស់។	១៨០ – ៣៥៩ ថ្ងៃ	៦១ – ៩០ ថ្ងៃ	៥០% (សំវិធានធនជាក់លាក់)
ឥណទានបាត់បង់	ហ្វាស៊ីលីធីប្រភេទនេះ គឺជាហ្វាស៊ីលីធីដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ហើយគ្រឹះស្ថានក៏គ្មាន ឬមានមធ្យោបាយតិចតួចក្នុងការប្រមូលសមតុល្យហ្វាស៊ីលីធីដែលនៅសល់ពីសមភាគី។	៣៦០ ថ្ងៃ ឬ លើសពីនេះ	៩១ ថ្ងៃ ឬ លើសពីនេះ	១០០% (សំវិធានធនជាក់លាក់)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ក្រុមហ៊ុនបានកត់ត្រាសំវិធានធនជាកលាក់ចំនួន ១៧១.៥២៤ ដុល្លារអាមេរិក និងសំវិធានធនទូទៅចំនួន ១០១.៣២៧ ដុល្លារអាមេរិក ដែលអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ចំណាត់ថ្នាក់ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ និងការគណនាសំវិធានធន ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុងតារាង ៤។

៥. ការកំណត់ទ្រនាប់ដើមទុន របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ប្រកាសលេខ ធ៧-០១៨-០៦៨ ប្រ.ក. គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

ធនាគារកណ្តាលបានចេញប្រកាសលេខធ៧-០១៨-០៦៨ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី២២ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ ដែលមានគោលដៅដូចខាងក្រោម ៖

- ពង្រឹងមូលដ្ឋានដើមទុនសម្រាប់បំពេញការខាតបង់នានា ដែលអាចកើតឡើងពីហានិភ័យរបស់គ្រឹះស្ថាន
- បង្ការការធ្លាក់ចុះដើមទុនមិនឱ្យទាបជាងកម្រិតដើមទុនអប្បបរមា និង
- កាត់បន្ថយហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីទំនាក់ទំនងរវាងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងវដ្តសេដ្ឋកិច្ច (Pro-cyclicality)

ក្រុមហ៊ុនត្រូវមានទ្រនាប់ដើមទុនខនស៊ើវេសិន ចំនួន ១,២៥% មុនថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ និងចំនួន ២,៥% ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០ បន្ថែមពីលើដើមទុនអប្បបរមាថ្នាក់ទី១។

មានការដាក់កម្រិតខ្លះៗចំពោះការបែងចែកប្រាក់ចំណេញ ហើយការបែងចែកក្នុងទម្រង់ផ្សេងៗ អាចត្រូវបានហាមឃាត់ នៅពេលដែលអនុបាតដើមទុនថ្នាក់ទី១ (MCR1) របស់គ្រឹះស្ថាន ស្ថិតនៅក្រោមចតុភាគនៃទ្រនាប់ដើមទុនខនស៊ើវេសិន ដូចមានចែងនៅក្នុងប្រការ ១១ នៃប្រកាសនេះ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ទ្រនាប់ដើមទុនខនស៊ើវេសិនរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួន ១៦,៣០% ដែលមានចំនួនលើសពីតម្រូវការទ្រនាប់ដើមទុនខនស៊ើវេសិន ចំនួន ១,២៥% រួចហើយ។

សូមយោងទៅ តារាង ៥ ចំពោះព័ត៌មានលម្អិត។

តារាង ១ អនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	**២០១៨** **ដុល្លារអាមេរិក**
ដើមទុនឬទាយជ្ជទានដើមទុន	២.១០៣.០០០
ទុនបម្រុងក្រៅពីទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ	-
បុព្វលាភទាក់ទងនឹងដើមទុន (បុព្វលាភភាគហ៊ុន)	-
សំវិធានធនហានិភ័យធនាគារទូទៅ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
ចំណេញរក្សាទុក	៤៩៨.៤៧០
ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចហើយ	១៤៦.៥៥៩
ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដែលអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល	-
សរុបរង ក ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក	២.៧៤៨.០២៩
ដក ៖	
ចំពោះភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាយកគ្រប់គ្រង និងសម្ព័ន្ធញាតិទៅលើ	
* ចំណែកដើមទុនដែលមិនបានបង់	-
* បុរេប្រទាន ឥណទាន មូលបត្រ និងកិច្ចសន្យារបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធខាងលើ	១២៩.៥៦៧
ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនផ្ទាល់តាមតម្លៃចុះបញ្ជី	-
ការខាតបង្គរ	-
ចំណាយក្នុងការបង្កើតក្រុមហ៊ុន	-
ការខាតដែលកំណត់តាមគ្រា ក្រៅពីការខាតនាចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ	-
សរុបរង ខ ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	១២៩.៥៦៧
សរុប គ (ក - ខ) ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	២.៦១៨.៤៦២
បូកបន្ថែម ៖	
ទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលរហូតដល់ ១០០% នៃចំនួនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	-
ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ មិនឱ្យលើសពីចំនួននៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	-
សរុបរង ឃ ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូកបន្ថែម	-
ដក ៖	
ភាគកម្មមូលនិធិផ្ទាល់ក្នុងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	-
ខ្ទង់ផ្សេងៗ	-
សរុបរង ខ ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	-
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធសរុប (គ+ឃ-ខ)	២.៦១៨.៤៦២

តារាង ១ អនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

អនុបាតភាពគ្រប់គ្រាន់នៃដើមទុន			**២០១៨**
	ដុល្លារអាមេរិក	**ថ្លឹង**	**ដុល្លារអាមេរិក**
I. **ភាគយក** (**ក**)			
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	២.៦១៨.៤៦២		២.៦១៨.៤៦២
II. **ភាគបែង** (**ខ**)			
សាច់ប្រាក់	១៨៦.៧០៦	0%	-
មាស	-	0%	-
ឥណទេយ្យលើធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	១០៦.៥៩៣	0%	-
ទ្រព្យសកម្មដែលមានវត្ថុបញ្ចាំជាប្រាក់បញ្ញើ	-	0%	-
ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិបតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	0%	-
ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិបតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	២0%	-
ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	២0%	-
ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិបតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់BBB ទៅ BBB-	-	៥0%	-
ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	៥0%	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទាំងអស់	១១.00៣.៨៤៤	១00%	១១.00៣.៨៤៤
ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការទាំងអស់	-	១00%	-
ភាគបែង:	១១.២៩៧.១៤៣		១១.00៣.៨៤៤
អនុបាតសាធនភាព – ភាគយក/ភាគបែង			២៣,៨0%

តារាង ២ អនុបាតក្របខណ្ឌសន្ទនីយភាព
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (**មិនអាចអនុវត្តបាន**)	**២០១៨** **ដុល្លារអាមេរិក**
១-តាគយក	
- សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១៨៦.៧០៦
- ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកណ្តាល (មិនរួមបញ្ចូលប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់ និងតម្រូវការទុនបម្រុង)	១.៤៤៣
- ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦៦២.៥៦៦
សរុបរង (**ក**)	៨៥០.៧១៥
ដក ៖	
- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារកណ្តាល ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-
- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារកណ្តាលដែលនៅសល់រយៈពេលមិនលើសពីមួយខែ	-
សរុបរង (**ខ**)	-
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ (**ក-ខ**)	៨៥០.៧១៥
បូក ៖	
ចំណែកនៃឥណទាននៅសល់ដែលមានកាលកំណត់តិចជាង១ខែ	១.១៤៧
ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល (គ)	៨៥១.៨៦២
២-តាគបែង ៖ ចំនួនប្រាក់បញ្ញើដែលបានកែតម្រូវ (**ឃ**)	
ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត (បានថ្លឹង ២៥%)	-
៣-អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (**គ/ឃ**)	គ្មាន

តារាង ៣ ស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

រូបិយប័ណ្ណ	ធាតុបន្ទាប់ពីកាត់កងសំវិធានធនដែលប៉ះពាល់				ស្ថានភាព រូបិយប័ណ្ណចំហសុទ្ធ	ស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណ ចំហសុទ្ធ/មូលនិធិ ផ្ទាល់សុទ្ធ	កម្រិត កំណត់	លម្អៀង
	១	២	៣	៤	៥			
	ទ្រព្យសកម្ម	បំណុល និងមូលធន	រូបិយប័ណ្ណត្រូវទទួល ក្រៅតារាងតុល្យការ	រូបិយប័ណ្ណត្រូវបង់ ក្រៅតារាងតុល្យការ	+ (វែង) ឬ -(ខ្លី)			
	+	-	+	-	(១+២+៣+៤)			
ប្រាក់រៀល	១២៥.៩២៥	(១២៥.៩២៥)	-	-	-	0,00%	២0%	គ្មាន
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	១១.១៧១.២១៨	(១១.១៧១.២១៨)	-	-	-	0,00%	២0%	គ្មាន
សរុបរួម	១១.២៩៧.១៤៣	(១១.២៩៧.១៤៣)	-	-	-			

តារាង ៤ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងអនុបាតបំណុល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

សេចក្តីលម្អិតនៃសំវិធានធនដែលធនាគារបានកត់ត្រាតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងខាងក្រោមៈ

	ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន តម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល	ចំនួនហ្វាស៊ីលីធី ហិរញ្ញវត្ថុ ៣១ ធ្នូ ២០១៨	សំវិធានធនរបស់ ធនាគារកណ្តាល	សំវិធានធន តម្រូវដោយ ធនាគារកណ្តាល	សំវិធានធន កត់ត្រាដោយ ក្រុមហ៊ុន	លម្អៀងចំនួន សំវិធានធន
រយៈពេលខ្លី		**ដុល្លារអាមេរិក**	**អត្រា**	**ដុល្លារអាមេរិក**	**ដុល្លារអាមេរិក**	**ដុល្លារអាមេរិក**
ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	សំវិធានធនទូទៅ	៧៣០.២២៨	១%	៧.៣០៣	៧.៣០៣	-
ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	ឃ្លាំមើល	-	៣%	-	-	-
ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	ក្រោមស្តង់ដារ	-	២០%	-	-	-
ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	សង្ស័យ	-	៥០%	-	-	-
ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	បាត់បង់	-	១០០%	-	-	-
សរុបរង		៧៣០.២២៨		៧.៣០៣	៧.៣០៣	-
រយៈពេលវែង						
ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	សំវិធានធនទូទៅ	១០.០៧១.៦៩៩	១%	១០០.៧១៧	១០០.៧១៧	-
ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	ឃ្លាំមើល	២៦.៥១៦	៣%	៧៩៥	៧៩៥	-
ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	ក្រោមស្តង់ដារ	៥.៩១៩	២០%	១.១៨៤	១.១៨៤	-
ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	សង្ស័យ	-	៥០%	-	-	-
ហ្វាស៊ីលីធីហិរញ្ញវត្ថុ	បាត់បង់	១៦៩.៥៤៥	១០០%	១៦៩.៥៤៥	១៦៩.៥៤៥	-
សរុបរង		១០.២៧៣.៦៧៩		២៧២.២៤១	២៧២.២៤១	-
សរុប		១១.០០៣.៩០៧		២៧៩.៥៤៤	២៧៩.៥៤៤	-

តារាង ៥ ការកំណត់ទ្រនាប់ដើមទុនរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨

អនុបាតដើមទុនថ្នាក់ទី១	**អនុបាតដើមទុនខនស៊ើវេសិនអប្បបរមា (គិតជាភាគរយនៃប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ)**
≥ MCR1 (៧,៥%) ទៅ (MCR1 + 0,៦២៥%)	១00
> (MCR1 + 0,៦២៥%) ទៅ (MCR1 + ១,២៥%)	៨0
> (MCR1 + ១,២៥%) ទៅ (MCR1 + ១,៨៥%)	៦0
> (MCR1 + ១,៨៥%) ទៅ (MCR1 + ២,៥%)	៤0
> (MCR1 + ២,៥%)	0

ធនាគារ	
បញ្ញត្តិជាក់លាក់សម្រាប់អនុវត្តចំពោះគ្រឹះស្ថានៈ	%
អនុបាតសាធនភាពអប្បបរមា =	១៥
អនុបាតដើមទុនថ្នាក់ទី១ អប្បបរមា =	៧,៥0
ទ្រនាប់ដើមទុនខនស៊ើវេសិន (%) =	១,២៥
ទ្រនាប់ដើមទុនខោនធើស៊ីឃ្លីខល (%) =	0

ទ្រនាប់ដើមទុនដែលត្រូវបំពេញ	**ដុល្លារអាមេរិក**	**គិតជា % នៃទ្រព្យសកម្មដែលបានថ្លឹងតាមកម្រិតហានិភ័យ RWA**
ទ្រនាប់ដើមទុនខនស៊ើវេសិន	១៣៧.៥៤៨	១,២៥
ទ្រនាប់ដើមទុនខោនធើស៊ីឃ្លីខល	-	-
ទ្រនាប់ដើមទុនសរុប	១៣៧.៥៤៨	១,២៥
ដើមទុនថ្នាក់ទី ១	២.៦១៨.៤៦២	២៣,៨0
ដើមទុនថ្នាក់ទី ២	-	-
ដើមទុនសរុប (មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ)	២.៦១៨.៤៦២	២៣,៨0
ទ្រព្យសកម្មដែលបានថ្លឹងតាមកម្រិតហានិភ័យ - RWA	១១.00៣.៨៤៤	
ដើមទុនថ្នាក់ទី១ ដែលត្រូវការសម្រាប់អនុបាតសាធនភាព	១.៦៥0.៥៧៧	១៥,00
ដើមទុនថ្នាក់ទី១ ដែលនៅសល់សម្រាប់ទ្រនាប់ដើមទុន	៩៦៧.៨៨៥	៨,៨0
តម្រូវការដើមទុនថ្នាក់ទី១ ដែលត្រូវបំពេញបន្ថែម	-	-

អនុបាតដើមទុនថ្នាក់ទី១អប្បបរមា + ដើមទុនថ្នាក់ទី១នៅសល់ + សម្រាប់បំពេញទ្រនាប់ដើមទុន		១៦,៣0
អនុបាតដើមទុនបម្រុងអប្បបរមា (គិតជាភាគរយនៃប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ)		-