អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

មាតិកា **ទំព័រ**

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1 - 3
របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ	4 - 7
តារាងតុល្យការ	8
របាយការណ៍លទ្ធផល	9
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	10
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	11
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	12 - 55
ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល*	i - viii

*ឧបសម្ព័ន្ធមិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មនេះទេ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី
LOLC (Cambodia) Plc.

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានសេចក្តីសោមនស្ស ក្នុងការដាក់បង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច របស់ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (ទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់កម្ចី) ដល់ប្រជាពលរដ្ឋនៅតាមជនបទ និងសហគ្រាសខ្នាតតូច តាមរយៈទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងសាខានៅតាមបណ្តាខេត្តមួយចំនួនទៀតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ គោលដៅអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពជឿទុកចិត្ត និងដែលអាចទទួលយកបានដល់សហគ្រិនខ្នាតតូច។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅលើទំព័រទី ១។

ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះឥណទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី ឬការធ្វើសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថារាល់ឥណទានអាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹង ត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកត់ត្រាសំវិធានធនពេញលេញ សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលនាំឲ្យចំនួនសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញបាន នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតាទៅតាមតម្លៃនៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថាអាចនឹងបង្វិលមកវិញបាន។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលអាចបណ្តាលឲ្យតម្លៃទ្រព្យសកម្មក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ពុំត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមាន ៖

(ក) បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងដោយសារការដាក់វាបញ្ចាំ សម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ឬ

(ខ) បំណុលយថាភាពណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ក្រៅពីបំណុលផ្សេងៗនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតានោះទេ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនបានក្លាយជាការបង្ខំឱ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវទាមទារឱ្យសងក្នុងអំឡុងពេល12ខែបន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំ ដែលនឹង ឬអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃដល់ពេលកំណត់សងនោះទេ។

ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលមិនបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលអាចបណ្តាលឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 មិនបានទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីខ្ទង់គណនីប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍មិនប្រក្រតីណាមួយឡើយ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលរវាងដំណាច់ឆ្នាំនេះ រហូតមកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ មិនមានខ្ទង់គណនីប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយ ដែលអាចមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងឆ្នាំដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើងនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មានរាយនាមដូចខាងក្រោម ៖

លោក Brindley Chrishantha Gajanayake de Zylva	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Ravindra Dhammika Tissera	អភិបាល
អ្នកស្រី Fernanda Pecanha Lacerda de Lima	អភិបាល
លោក Indrajith Wijesiriwardana	អភិបាល
លោក Hans Michael Theodor Moormann	អភិបាល

LOLC

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើង និងបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវ ៖

i) អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះឱ្យមានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នា។

ii) អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ដែលអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ហើយប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលប្រាកដថាការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបានបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់បានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

iii) រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។

iv) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីសន្មតសមរម្យថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនអាចបន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនាពេលខាងមុខដ៏ខ្លី និង

v) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព និងចូលរួមក្នុងការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗទាំងអស់ ដែលមានឥទ្ធិពលលើប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយធានាថាផលប៉ះពាល់ទាំងនោះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយ បានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ចុះហត្ថលេខាតាងនាមឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ក្រុមហ៊ុន
អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី
LOLC (CAMBODIA) Plc.
KINGDOM OF CAMBODIA

លោក សុខ វឿន
នាយកប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី05 ខែមេសា ឆ្នាំ2017

គំនិតរីកចម្រើន

របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ
ជូនភាគទុនិក អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

តាមមតិយោបល់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") បង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់អំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្តាល")។

របាយការណ៍ដែលយើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមាន៖

- តារាងតុល្យការគិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016
- របាយការណ៍លទ្ធផលសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ និង
- កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រាប់ទាំងសេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ។

មូលដ្ឋាននៃមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ ស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ស្តង់ដារសវនកម្ម")។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានពណ៌នាបន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌ "ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ" នៅក្នុងរបាយ-ការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួល មានភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសមហេតុផល ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

ឯករាជ្យ

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

PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.
58C 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

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗរួមមាន ឧបសម្ព័ន្ធស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល ប៉ុន្តែឧបសម្ព័ន្ធទាំងនេះមិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍សវនកររបស់យើងខ្ញុំទេ។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំបានគ្របដណ្តប់ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះទេ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការធានាអះអាងចំពោះព័ត៌មានទាំងនោះទេ។

ទាក់ទងនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ យើងខ្ញុំទទួលខុសត្រូវក្នុងការអានព័ត៌មានផ្សេងៗដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ដើម្បីពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនោះមានភាពផ្ទុយគ្នាជាសារវន្តពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្ទុយពីការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំផ្អែកលើលទ្ធផលនៃការធ្វើសវនកម្ម ឬមានការរាយការណ៍ពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងឬទេ។

ផ្អែកទៅលើការងារដែលយើងខ្ញុំបានបំពេញ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលកើតចេញពីព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ពីអង្គហេតុនៃកំហុសឆ្គងទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំមិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍ចំពោះបញ្ហានេះទេ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំ និងបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និងទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យចៀសផុតពីការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃអំពីលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបន្តនិរន្តភាពអាជីវកម្ម ការលាតត្រដាងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាបញ្ហាផ្សេងៗដែលទាក់ទិនទៅនឹងនិរន្តភាពអាជីវកម្ម ដោយប្រើមូលដ្ឋានគណនេយ្យសម្រាប់និរន្តភាពអាជីវកម្ម លើកលែងតែគណៈគ្រប់គ្រងគ្រោងនឹងបិទអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការ ដោយមិនមានជម្រើសណាផ្សេងប្រកបដោយភាពប្រាកដប្រជាណាមួយ។

អ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច ត្រូវមានការទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

pwc

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

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

ផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្មដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តម្រូវឲ្យយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យ និងរក្សាភាពងឿងឆ្ងល់ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈក្នុងពេលបំពេញការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ហើយយើងខ្ញុំ៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃភាពខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ ដោយតាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្ម និងធ្វើសវនកម្មដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងស្វែងរកភស្តុតាងសវនកម្មគ្រប់គ្រាន់និងសមស្រប ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីការរកមិនឃើញកំហុសជាសារវន្តពីការក្លែងបន្លំ វាមានទំហំធំជាងហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីកំហុសឆ្គងអចេតនា។ ការក្លែងបន្លំរួមមាន ការសមគំនិត ការក្លែងបន្លំឯកសារ ការលុបបំបាត់ដោយចេតនា ការបង្ហាញខុស ឬការរំលងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។
- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងសវនកម្ម ដើម្បីតាក់តែងនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនទេ។
- វាយតម្លៃអំពីភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការលាតត្រដាងពាក់ព័ន្ធ ដែលគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើឡើង។
- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានគណនេយ្យនិរន្តភាពអាជីវកម្ម របស់គណៈគ្រប់គ្រង អាស្រ័យទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ថាតើវាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងកម្រិតណាពាក់ព័ន្ធទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានា អាចបណ្តាលឲ្យមានការសង្ស័យជាដុំកំភួន ទៅលើលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបន្តនិរន្តភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែរឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា វាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តបានកើតឡើង នោះយើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្ម ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ចំពោះការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងនោះនៅមិនទាន់គ្រប់គ្រាន់ទៀត យើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ សេចក្តីសន្និដ្ឋានសរុបរបស់យើងខ្ញុំ អាស្រ័យទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន រហូតដល់ថ្ងៃចុះហត្ថលេខាលើរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានាក្នុងពេលអនាគត អាចបណ្តាលឲ្យក្រុមហ៊ុនឈប់បន្តនិរន្តភាពអាជីវកម្ម។

pwc

- វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ រចនាសម្ព័ន្ធ និងខ្លឹមសារក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រាប់ទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានផ្សេងៗ និងកំណត់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ស្តែង ដែលអាចធ្វើឲ្យមានការបង្ហាញត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំបានរាយការណ៍ជូនអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចនូវបញ្ហាផ្សេងៗដូចជា ទំហំការងារ និងពេលវេលាសវនកម្ម ព្រមទាំងបញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗ រួមទាំងរាយការណ៍ពីភាពខ្វះខាតជាសារវន្តនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំបានរកឃើញក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

ជ. ក្រុមហ៊ុន PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.

គុយ លីម
Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី05 ខែមេសា ឆ្នាំ2017

តារាងតុល្យការ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

	កំណត់សម្គាល់	2016 ពាន់រៀល	2016 ដុល្លារអាមេរិក	2015 ពាន់រៀល	2015 ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4	8,198,053	2,030,729	3,881,625	958,426
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	5	13,289,293	3,291,873	34,040,692	8,405,109
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	6	89,398,093	22,144,685	70,717,376	17,461,080
ឥណទានអតិថិជន	7	874,171,085	216,539,778	760,988,930	187,898,501
ការវិនិយោគ		60,555	15,000	60,750	15,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8	20,564,216	5,093,935	23,366,207	5,769,434
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	9	9,285,666	2,300,140	6,335,578	1,564,340
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	2,351,921	582,592	74,042	18,282
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	11(ក)	3,444,234	853,167	1,270,200	313,630
ទ្រព្យសកម្មសរុប		1,020,763,116	252,851,899	900,735,400	222,403,802
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	12(ក)	24,222,052	6,000,014	-	-
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	12(ខ)	53,900,768	13,351,689	1,114,636	275,219
ឥណទានវិបារូបន៍	13	-	-	3,980,411	982,818
ប្រាក់កម្ចី	14	708,288,413	175,449,198	717,145,414	177,072,942
បំណុលផ្សេងៗ	15	24,490,968	6,066,625	21,385,635	5,280,403
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	11(ខ-i)	13,946,327	3,454,626	11,308,037	2,792,108
បំណុលសរុប		824,848,528	204,322,152	754,934,133	186,403,490
មូលធន					
ដើមទុន	16	23,368,200	5,788,506	23,368,200	5,769,926
ទុនបម្រុង		4,861,722	1,204,291	4,279,558	1,056,681
ចំណេញរក្សាទុក		167,684,666	41,536,950	118,153,509	29,173,705
មូលធនសរុប		195,914,588	48,529,747	145,801,267	36,000,312
បំណុល និងមូលធនសរុប		1,020,763,116	252,851,899	900,735,400	222,403,802

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 12 ដល់ទំព័រទី 55 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

របាយការណ៍លទ្ធផល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

	កំណត់សម្គាល់	2016 ពាន់រៀល	2016 ដុល្លារអាមេរិក	2015 ពាន់រៀល	2015 ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់	17	225,733,566	55,916,167	168,416,754	41,584,384
ចំណាយការប្រាក់	18	(71,261,995)	(17,652,216)	(49,092,922)	(12,121,709)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		154,471,571	38,263,951	119,323,832	29,462,675
ចំណូលផ្សេងៗ	19	9,945,178	2,463,507	5,443,633	1,344,107
ចំណាយកម្រៃជើងសារ	20	(1,347,679)	(333,832)	(2,753,366)	(679,843)
ចំណាយបុគ្គលិក	21	(48,559,704)	(12,028,661)	(37,369,599)	(9,227,061)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	9	(3,584,159)	(887,827)	(2,223,346)	(548,974)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	(20,699)	(5,128)	(19,309)	(4,770)
ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល	22	(27,458,553)	(6,801,722)	(18,843,924)	(4,652,821)
ចំណេញ/(ខាត)សុទ្ធពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		474,778	117,607	(460,539)	(113,713)
ចំណេញប្រតិបត្តិការ		83,920,733	20,787,895	63,097,382	15,579,600
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ	7	(14,989,712)	(3,713,082)	(1,952,391)	(482,072)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		68,931,021	17,074,813	61,144,991	15,097,528
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	11	(13,936,083)	(3,452,089)	(12,335,420)	(3,045,782)
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ		54,994,938	13,622,724	48,809,571	12,051,746
បែងចែកឱ្យ៖					
ម្ចាស់ភាគហ៊ុនក្រុមហ៊ុន		54,994,938	13,622,724	48,809,571	12,051,746

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 12 ដល់ទំព័រទី 55 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

	ដើមទុន ពាន់រៀល	ទុនបម្រុង ពាន់រៀល	ចំណេញរក្សាទុក ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2015	23,368,200	3,695,520	69,927,976	96,991,696
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	-	584,038	(584,038)	-
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	-	48,809,571	48,809,571
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015	23,368,200	4,279,558	118,153,509	145,801,267
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	5,769,926	1,056,681	29,173,705	36,000,312
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2016	23,368,200	4,279,558	118,153,509	145,801,267
ភាគលាភបានបង់	-	-	(4,881,617)	(4,881,617)
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	-	582,164	(582,164)	-
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	-	54,994,938	54,994,938
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016	23,368,200	4,861,722	167,684,666	195,914,588
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	5,788,506	1,204,291	41,536,950	48,529,747

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 12 ដល់ទំព័រទី 55 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

	កំណត់	2016		2015	
	សម្គាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		68,931,021	17,074,813	61,144,991	15,097,528
និយ័តកម្ម ៖					
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	9	3,584,159	887,827	2,223,346	548,974
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	20,699	5,128	19,309	4,768
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ	7	14,989,712	3,713,082	1,952,391	482,072
បង្គរផ្សេងៗ		3,416,578	846,316	1,149,086	283,725
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	19	(50,391)	(12,482)	(28,427)	(7,019)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		(154,471,571)	(38,263,951)	(119,323,832)	(29,462,675)
		(63,579,793)	(15,749,267)	(52,863,136)	(13,052,627)
បម្រែបម្រួលដើមទុនបង្វិល					
ប្រាក់បញ្ញើបម្រុងនៅធនាគារកណ្តាល		(7,865,169)	(1,948,271)	(1,266,441)	(312,701)
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល		2,450,051	606,899	(2,450,051)	(604,951)
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ		38,751,750	9,599,145	6,028,306	1,488,471
ឥណទានអតិថិជន		(131,292,591)	(32,522,316)	(293,900,606)	(72,568,051)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		2,476,652	613,488	(7,002,331)	(1,728,971)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ		24,222,052	6,000,014	-	-
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន		52,786,132	13,075,584	1,114,636	275,219
បំណុលផ្សេងៗ		695,915	172,384	5,051,473	1,247,277
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ		(81,355,001)	(20,152,340)	(345,288,150)	(85,256,334)
ចំណូលការប្រាក់បានទទួល		225,476,321	55,852,445	164,343,104	40,578,544
ចំណាយការប្រាក់បានបង់		(69,148,431)	(17,128,668)	(45,489,323)	(11,231,932)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	11(b.i)	(12,889,230)	(3,192,774)	(8,255,882)	(2,038,489)
សាច់ប្រាក់បានពី/(បានប្រើក្នុង)សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		62,083,659	15,378,663	(234,690,251)	(57,948,211)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	9	(6,554,761)	(1,623,671)	(3,619,131)	(893,613)
ទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	(2,298,578)	(569,378)	(10,283)	(2,539)
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		71,087	17,609	37,515	9,263
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(8,782,252)	(2,175,440)	(3,591,899)	(886,889)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី		312,374,435	77,377,864	573,768,811	141,671,311
សងប្រាក់កម្ចី		(321,231,436)	(79,571,820)	(275,598,477)	(68,049,007)
ភាគលាភបានបង់		(4,881,617)	(1,209,219)	-	-
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		(13,738,618)	(3,403,175)	298,170,334	73,622,304
កំណើនសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ		39,562,789	9,800,048	59,888,184	14,787,204
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលដើមឆ្នាំ		61,007,430	15,063,562	1,119,246	274,662
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	48,507	-	1,696
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលចុងឆ្នាំ	23	100,570,219	24,912,117	61,007,430	15,063,562

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 12 ដល់ទំព័រទី 55 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

1. ព័ត៌មានទូទៅ

ធនាគារ ភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") ជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ បានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសកម្ពុជា និងបានចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ជាក្រុមហ៊ុនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ក្រោមវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co. 1413E/2002 ចុះថ្ងៃទី23 ខែឧសភា ឆ្នាំ2002 និងបានបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណថ្មីនៅថ្ងៃទី28 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2015។ បន្ទាប់ពីការផ្លាស់ប្តូរចនាសម្ព័ន្ធភាគទុនិក នៅខែកញ្ញា ឆ្នាំ2014 ក្រុមហ៊ុនក្លាយជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន LOLC Micro Investments Ltd ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសស្រីលង្កា។ ក្រុមហ៊ុនមេធំជាងគេគឺក្រុមហ៊ុន Lanka ORIX Leasing Company PLC ជាក្រុមហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសស្រីលង្កា និងបានចុះបញ្ជីនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនមូលបត្រកូឡុមបូ។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (ទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់កម្ចី) ដល់ប្រជាពលរដ្ឋនៅតាមជនបទ និងសហគ្រាសខ្នាតតូច តាមរយៈទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងសាខានៅតាមបណ្តាខេត្តមួយចំនួនទៀតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ គោលដៅអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពជឿទុកចិត្ត និងដែលអាចទទួលយកបានដល់សហគ្រិនខ្នាតតូច។

នៅថ្ងៃទី09 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2015 ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា បានអនុម័តការប្តូរនាមករណ៍ក្រុមហ៊ុនពី ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី ទៅជា អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី វិញ ហើយការប្តូរនាមករណ៍ក្រុមហ៊ុននេះ ត្រូវបានបញ្ជាក់នៅក្នុងឯកសារស្របច្បាប់ផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមទាំងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនចុះថ្ងៃទី12 ខែសីហា ឆ្នាំ2015 និងវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មចុះថ្ងៃទី30 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2015 ផងដែរ។

ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្តាល") បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណរយៈពេលបីឆ្នាំឱ្យក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃទី12 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2003 ដល់ថ្ងៃទី12 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2006។ នៅថ្ងៃទី20 ខែមករា ឆ្នាំ2006 ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណបន្តរយៈពេលបីឆ្នាំទៀត ចាប់ពីថ្ងៃទី12 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2006 ដល់ថ្ងៃទី12 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2009។ នៅថ្ងៃទី14 ខែមករា ឆ្នាំ2009 ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណអចិន្ត្រៃយ៍ពីធនាគារកណ្តាល។

ជាងនេះទៅទៀត នៅថ្ងៃទី11 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2015 ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណលេខ M.F 04 ជាផ្លូវការពីធនាគារកណ្តាល ដើម្បីប្រកបអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ។

ក្រុមហ៊ុនមានការិយាល័យចំនួន 73 ការិយាល័យ (ការិយាល័យសាខាចំនួន 72 ការិយាល័យ និងទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅរាជធានីភ្នំពេញ)។ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទីតាំងស្ថិតនៅ ផ្ទះលេខ 666B ផ្លូវលេខ 271 សង្កាត់ ផ្សារដើមថ្កូវ ខណ្ឌ ចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ នៅថ្ងៃទី05 ខែមេសា ឆ្នាំ2017។

2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញខាងក្រោម។ គោលការណ៍គណនេយ្យទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងស៊ីសង្វាក់គ្រប់ឆ្នាំទាំងអស់ដែលបានបង្ហាញ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានរៀបចំឡើងតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម និងស្របទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CAS") និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ អាចមានភាពខុសគ្នាពីគោលការណ៍គណនេយ្យដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងប្រើប្រាស់ជាទូទៅនៅតាមបណ្តាប្រទេស និងយុត្តាធិការផ្សេងៗ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាផ្សេងក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ដូចនេះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សម្រាប់បង្ហាញចំពោះតែអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និងការអនុវត្តនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

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

2.2 ស្តង់ដារគណនេយ្យហិរញ្ញវត្ថុ

នៅថ្ងៃទី28 ខែសីហា ឆ្នាំ2009 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS") ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗដែលអាចកើតមានក្នុងកាលៈទេសៈនានាចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗ ដោយគ្រាន់តែបន្ថែមពាក្យ "កម្ពុជា"។ អង្គភាពដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឱ្យស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2012 ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

សារាចរណែនាំលេខ 086 សហវ-កជគ ចុះថ្ងៃទី30 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2012 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2019 ឬការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់ពីនេះ។

CAS ស្តង់ដារគណនេយ្យដែលក្រុមហ៊ុនកំពុងប្រើប្រាស់បច្ចុប្បន្ន មានភាពខុសប្លែកគ្នាជាច្រើនផ្នែក បើធៀបនឹង CIFRS។ ដូច្នេះ ការអនុវត្ត CIFRS នឹងមានផលប៉ះពាល់មួយចំនួនទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.3 ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

(ក) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើរូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា "រូបិយប័ណ្ណគោល")។ ក្រុមហ៊ុនរក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនជាប្រាក់រៀល ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀលដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ក្រុមហ៊ុន។

(ខ) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់រៀលដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញនិងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលបណ្តាលមកពីការទូទាត់តាមប្រតិបត្តិការបែបនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលរូបិយវត្ថុនានាដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់រៀលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាដំណាច់ឆ្នាំ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

(គ) ការបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

ការកត់ត្រាប្តូរប្រាក់រៀលទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (US$) ត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់គណៈគ្រប់គ្រងប្រើប្រាស់តែប៉ុណ្ណោះ និងផ្អែកទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការដែលផ្សព្វផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាល នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ តួលេខដែលបានប្តូរនេះមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មទេ ហើយមិនគួរបកស្រាយថា តួលេខនេះជាតួលេខសម្រាប់បង្ហាញ ដូចតួលេខជាប្រាក់រៀល ឬយល់ថាជាតួលេខត្រូវបានប្តូរ ឬអាចប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតទេ។

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016	**ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015**
ប្រាក់រៀល/ដុល្លារអាមេរិក	4,037	4,050

2.4 មូលដ្ឋាននៃការសរុបរួម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ រួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់បណ្តាសាខានានា ក្រោយពីលុបចោលនូវរាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាសំខាន់ៗ។

2.5 សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យគ្មានកំហិតនៅធនាគារកណ្តាល ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ការវិនិយោគសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរយៈពេលខ្លី ដែលមានកាលកំណត់ដើមរយៈពេលបីខែ ឬតិចជាងបីខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពពេញលេញ ក្នុងការដកសាច់ប្រាក់នោះមកប្រើប្រាស់តាមតម្រូវការទូទៅ។

ឥណទានវិបារូបន៍ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងបំណុលលើតារាងតុល្យការ ។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុងតារាងតុល្យការ តាមចំនួនទឹកប្រាក់ដើម ដកចំនួនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលមិនមានភាពប្រាកដថា នឹងអាចប្រមូលប្រាក់មកវិញបាន។

2.7 សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ

គណៈគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃប្រចាំខែ អំពីភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ ធ7-02-186 ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី13 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2002។ ប្រកាសនេះតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនចំណាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម ហើយត្រូវប្រាកដថាក្រុមហ៊ុនបានកត់ត្រាកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់។

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

សំវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវបានគណនាតាមភាគរយនៃឥណទាននៅសល់ នៅពេលដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធន 100% សម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ ដែលផុតកាលកំណត់សង 30ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ។ ចំនួនសំវិធានធនដែលលើសកម្រិតភាគរយតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនទូទៅ។

ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលឥណទានទាំងនោះ មិនអាចប្រមូលមកវិញបាន។ ឥណទានដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ត្រូវបានកាត់ចេញពីឥណទានដែលនៅសល់ និងពីសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទានដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជីក្នុងគ្រាមុន ត្រូវបានលាតត្រដាងជាចំណូលប្រតិបត្តិការ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.8 ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង្គរដែលបណ្តាលមកពីការចុះថយតម្លៃ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗក្នុងការនាំយកទ្រព្យសម្បត្តិនោះ មកកាន់ទីតាំង និងលក្ខខណ្ឌចាំបាច់ ដើម្បីឱ្យវាអាចធ្វើប្រតិបត្តិការទៅតាមការគ្រោងទុករបស់គណៈគ្រប់គ្រង។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យសកម្មដាច់ដោយឡែក តាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថា ផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះ អាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឱ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ ចំណាយលើការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

ការធ្វើរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរតាមអត្រាកំណត់ដូចខាងក្រោម ៖

ប្រភេទ	**អាយុកាលប្រើប្រាស់**
គ្រឿងសង្ហារិម និងបរិក្ខារការិយាល័យ	3 – 5 ឆ្នាំ
យានយន្ត	4 – 5 ឆ្នាំ
បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	3 ឆ្នាំ
ការកែលម្អទ្រព្យជួល	រយៈពេលមួយណាដែលតិចជាងគេ រវាងអាយុកាលសេដ្ឋកិច្ចរបស់ទ្រព្យនោះ និងថេរវេលានៃកិច្ចសន្យាជួល

តម្លៃសំណល់ អាយុកាលប្រើប្រាស់ និងវិធីសាស្ត្ររំលស់របស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើនិយ័តកម្មតាមការសមស្រប ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនៃការប្រែប្រួលជាសារវន្តណាមួយ ចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍មុនមក។

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ ដែលលើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបានរបស់វា ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយភ្លាមឱ្យនៅត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។

ចំណេញ ឬខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលលក់ទ្រព្យនោះចេញ។

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារដែលអស់រំលស់ទាំងស្រុង ត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រហូតដល់ពេលដែលទ្រព្យនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬជម្រះចេញពីបញ្ជី។

2.9 ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលរួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើងក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ទ្រព្យសកម្មអរូបីត្រូវបានធ្វើរំលស់លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់វារយៈពេលប្រាំឆ្នាំ ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។

ចំណាយនានាពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយ នៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.10 ការថយចុះតម្លៃ នៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំដើម្បីរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា។ ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានធ្វើរំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាចយកមកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន គឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យនោះដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។ ក្នុងការវាយតម្លៃរកការថយចុះតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានបែងចែកជាក្រុមតូចៗបំផុត ដើម្បីកំណត់ពីលំហូរសាច់ប្រាក់របស់វានីមួយៗ (ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់)។

2.11 ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនប្រាក់ដើម ដែលមិនទាន់ទូទាត់។ សោហ៊ុយផ្សេងៗដែលបានចំណាយដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានធ្វើរំលស់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ លើរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចី នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

ចំណាយលើប្រាក់កម្ចី (ចំណាយការប្រាក់) ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយ នៅក្នុងឆ្នាំដែលចំណាយនោះបានកើតឡើង លើកលែងតែចំណាយផ្ទាល់ទៅលើការទិញ ការសាងសង់ ឬការផលិតទ្រព្យសកម្មដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មទៅជាផ្នែកមួយនៃថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យនោះ។ ការធ្វើមូលធនកម្មប្រាក់កម្ចីនឹងត្រូវបញ្ឈប់ នៅពេលដែលសកម្មភាពចាំបាច់ទាំងអស់ក្នុងការរៀបចំទ្រព្យនោះសម្រាប់ប្រើប្រាស់តាមការគ្រោងទុក ឬសម្រាប់លក់ ត្រូវបានបញ្ចប់។

2.12 អនុបំណុល

អនុបំណុលត្រូវបានចាត់ទុកជាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា ដើម្បីប្រគល់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ទៅឱ្យអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត ឬដើម្បីផ្លោះប្តូរទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាមួយអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត ក្រោមលក្ខខណ្ឌដែលមិនសូវអំណោយផលចំពោះក្រុមហ៊ុន ហើយប្រសិនបើវាមានភាពអំណោយផលចំពោះក្រុមហ៊ុន វានឹងត្រូវចាត់ទុកជាមូលធន។ អនុបំណុលដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលទៅក្នុងដើមទុនថ្នាក់ទី2 ក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.13 សំវិធានធនសម្រាប់បំណុល និងចំណាយផ្សេងៗ

សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោល ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីអតីតកាល ដែលទំនងជាអាចតម្រូវឱ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឱ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រាទោះបីជាកម្រិតលំហូរចេញនៃខ្ទង់ណាមួយនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់កាតព្វកិច្ចដូចគ្នានោះ មានចំនួនតូចក៏ដោយ។

សំវិធានធនត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំណាយ ដែលរំពឹងថាត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃសាច់ប្រាក់គិតតាមពេលវេលា និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងសំវិធានធនដោយសារពេលវេលាដែលបានកន្លងផុត ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយការប្រាក់។

2.14 ការកត់ត្រាចំណូល និងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់បានមកពីឥណទានអតិថិជន សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល និងសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។ នៅពេលដែលឥណទានអតិថិជនក្លាយជាឥណទានមិនដំណើរការ (ហួសកាលកំណត់លើសពី30ថ្ងៃឡើងទៅ) ការកត់ត្រាចំណូលការប្រាក់ពីឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានព្យួរទុកមួយរយៈ រហូតដល់ពេលទទួលបានសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង។

ចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុល ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។

2.15 ចំណូលកម្រៃជើងសារពីឥណទាន

ជាទូទៅ ចំណូលកម្រៃជើងសារត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនបានបំពេញសេវាជូនអតិថិជនរួច។ ចំណូលកម្រៃជើងសាររួមមាន ចំណូលដែលបានទទួលពីសេវាផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

2.16 ភតិសន្យា

ភតិសន្យាប្រតិបត្តិដែលភាគីម្ចាស់ទ្រព្យនៅមានហានិភ័យជាក់លាក់ និងកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យនោះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ (កាត់កងនឹងការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗ ដែលទទួលបានពីភាគីម្ចាស់ទ្រព្យ) ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល តាមមូលដ្ឋានថេរលើរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.17 ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ក្នុងការគ្រប់គ្រងភាគីមួយផ្សេងទៀត ឬមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើភាគីមួយផ្សេងទៀត ក្នុងការសម្រេចចិត្តលើផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើក្រុមហ៊ុននិងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួម ឬស្ថិតនៅ ក្រោមឥទ្ធិពលរួមរបស់ក្រុមហ៊ុនមេតែមួយ។ ភាគីពាក់ព័ន្ធអាចជាឯកបុគ្គលឬជាក្រុមហ៊ុន រាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតដិតរបស់បុគ្គលនោះ ក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីពាក់ព័ន្ធដែរ។

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ភាគីពាក់ព័ន្ធត្រូវបានឱ្យនិយមន័យថាជាភាគីទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោល យ៉ាងហោចណាស់10%នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត រួមទាំងឯកបុគ្គលដែលមានតួនាទីក្នុងអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន។

2.18 ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ

បន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់ពន្ធដារដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ជាទីកន្លែងដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្រ្តបំណុលក្នុងតារាងតុល្យការ លើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន នៃតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងចំនួនដែលបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ការគណនាពន្ធ។ ពន្ធពន្យារត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធដែលរំពឹងថានឹងត្រូវអនុវត្តលើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលដែលកត់ត្រាត្រឡប់ចូលមកវិញ ដោយផ្អែកតាមពន្ធដែលបានអនុម័តជាស្ថាពរ ឬបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់កងជាមួយនឹងបំណុលពន្ធពន្យារ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីទូទាត់បំណុលពន្ធ និងពន្ធទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើវាទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថាក្រុមហ៊ុននឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត សម្រាប់យកលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយរហូតដល់កម្រិតមួយដែលមិនមានភាពប្រាកដថា នឹងមានអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធពាក់ព័ន្ធនឹងត្រូវកើតឡើង។

2.19 ទុនបម្រុង

យោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានដែលបានចុះហត្ថលេខារវាងក្រុមហ៊ុន និង Instituto De Crédito Ofical (ICO) នៃព្រះរាជាណាចក្រអេស្ប៉ាញ ក្នុងអំឡុងពេលនៃប្រាក់កម្ចីនេះ តម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុនផ្ទេរប្រាក់ស្មើនឹង3.5%នៃចំនួនប្រាក់កម្ចីដើមពី ICO ដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ ទៅក្នុងទុនបម្រុង ក្រោមកម្មវិធីមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសអេស្ប៉ាញ (Spanish Microfinance Program)។ ទុនបម្រុងនេះគឺសម្រាប់ពង្រឹងស្ថាប័ន និងត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងគណនីទុនបម្រុងផ្សេងៗ ទៅតាមអាយុកាលឥណទាន ឬបើមិនដូច្នោះទេ ត្រូវមានការយល់ព្រមពី ICO ។

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.20 ភាគលាភ

ការបែងចែកភាគលាភជូនភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកត់ត្រាជាបំណុលក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលវាត្រូវបានអនុម័តដោយភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុន។

ភាគលាភក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានប្រកាសក្រោយកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ស្តីពីព្រឹត្តការណ៍ក្រោយតារាងតុល្យការ។

3. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ ផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍ក្នុងគ្រាមុន និងកត្តាផ្សេងៗទៀត រួមមានការរំពឹងទុកលើព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿជាក់ថាមានភាពសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ដោយគិតទៅលើអនាគតកាល។ តាមនិយមន័យលទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យកម្រស្មើគ្នានឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងណាស់។ ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យដែលមានហានិភ័យជាសារវន្ត បណ្តាលឱ្យមាននិយ័តកម្មធំដុំទៅលើតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ក្នុងឆ្នាំបន្ទាប់ត្រូវបានពិភាក្សាដូចខាងក្រោមៈ

3.1 សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ

ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ ធ7-02-186ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី13 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2002 របស់ធនាគារកណ្តាល។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានកត់ត្រាអាស្រ័យទៅតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ។ ក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន តម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុនគិតពិចារណាទៅលើប្រវត្តិនៃការសងប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។

ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធន 100% សម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ដែលផុតកាលកំណត់សង 30ថ្ងៃ ឬលើសពី 30ថ្ងៃ។ ចំនួនសំវិធានធនដែលលើសភាគរយកម្រិតតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនទូទៅ។

3.2 ពន្ធ

ពន្ធត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្ននៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ ប៉ុន្តែបទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះមានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការសម្រេចជាចុងក្រោយលើចំនួនពន្ធ នឹងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីអធិការកិច្ចរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពីដំបូង នោះភាពលម្អៀងនេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងសំវិធានធនពន្ធពន្យារនៅក្នុងឆ្នាំដែលការកំណត់ពន្ធបានធ្វើឡើង។

3.3 រូបិយប័ណ្ណគោល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ឃើញថា ប្រាក់រៀលមានផលប៉ះពាល់ផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចជាមូលដ្ឋានលើដំណើរការ ប្រតិបត្តិការព្រឹត្តការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ។ ប្រាក់រៀលគឺជារូបិយប័ណ្ណដែលក្រុមហ៊ុនវាស់វែងប្រតិបត្តិការ និងរាយការណ៍ពីលទ្ធផលរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជារូបិយប័ណ្ណដែលទទួលបានពីភាគទុនិក និងបង់ភាគលាភទៅឱ្យភាគទុនិករបស់ខ្លួនផងដែរ។ ប្រាក់រៀលគឺជារូបិយប័ណ្ណក្នុងស្រុករបស់ប្រទេសកម្ពុជា។

4. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការិយាល័យកណ្តាល	1,141,204	282,686	45,852	11,322
ការិយាល័យសាខា	7,056,849	1,748,043	3,835,773	947,104
	8,198,053	2,030,729	3,881,625	958,426

5. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត (មិនមានការប្រាក់)	2,974,073	736,703	31,590,641	7,800,158
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (i)	2,336,820	578,851	2,336,820	576,993
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច (ii)	7,978,400	1,976,319	113,231	27,958
	13,289,293	3,291,873	34,040,692	8,405,109

(i) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ7-07-163ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី13 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2007 ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ តម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុនរក្សាប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននៅធនាគារកណ្តាល ចំនួន 10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជី។ ប្រាក់តម្កល់នេះនឹងត្រូវបង្វិលជូនក្រុមហ៊ុនវិញ នៅពេលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនត្រូវបានតម្កល់ជាប្រាក់រៀល និងទទួលបានការប្រាក់ 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

(ii) ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ7-07-163ប្រ.ក. ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន តម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុនរក្សាទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច ដែលជាតម្រូវការទុនបម្រុងអប្បបរមា ហើយត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនសរុប។ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចពុំមានការប្រាក់ទេ។

6. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត	7,308,856	1,810,466	15,149,529	3,740,623
គណនីសន្សំ	73,207,837	18,134,219	11,911,967	2,941,227
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (*)	8,881,400	2,200,000	43,655,880	10,779,230
	89,398,093	22,144,685	70,717,376	17,461,080

គណនីចរន្តមិនទទួលបានការប្រាក់ទេ។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងគណនីសន្សំ ស្ថិតក្នុងចន្លោះពី 0.25% ទៅ 4.75% ក្នុងមួយឆ្នាំ (2015 ៖ 0.25% ទៅ 4.75%)។

(*) គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ទាំងអស់មានរយៈពេលមួយឆ្នាំ។ ប្រាក់បញ្ញើរទាំងនេះត្រូវបានដាក់បញ្ចាំដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចីពីធនាគារក្នុងស្រុក (កំណត់សម្គាល់14)។

7. ឥណទានអតិថិជន

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានក្រុមសាមគ្គីៈ				
ឥណទានមានកាលកំណត់	59,506,886	14,740,373	53,251,093	13,148,418
ឥណទានបញ្ចប់វគ្គ	154,912,193	38,373,097	190,061,900	46,928,864
ឥណទានឯកត្តជនៈ				
ឥណទានមានកាលកំណត់	494,822,931	122,571,942	360,727,863	89,068,608
ឥណទានបញ្ចប់វគ្គ	163,682,628	40,545,610	149,478,071	36,908,166
ឥណទានបុគ្គលិក	13,353,480	3,307,774	9,318,156	2,300,779
	886,278,118	219,538,796	762,837,083	188,354,835
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ				
សំវិធានធនជាក់លាក់	(3,569,416)	(884,175)	(658,472)	(162,586)
សំវិធានធនទូទៅ	(8,537,617)	(2,114,843)	(1,189,681)	(293,748)
	(12,107,033)	(2,999,018)	(1,848,153)	(456,334)
ឥណទានអតិថិជនសុទ្ធ	874,171,085	216,539,778	760,988,930	187,898,501

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

7. ឥណទានអតិថិជន (ត)

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនឥណទានអតិថិជនអាក្រក់ និងសង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	1,848,153	461,346	463,853	113,829
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	14,989,712	3,713,082	1,952,391	482,072
ជម្រះពីបញ្ជីក្នុងឆ្នាំ	(4,634,209)	(1,147,934)	(554,820)	(136,993)
ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(96,623)	(23,934)	(13,271)	(3,277)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(3,542)	-	703
សមតុល្យចុងឆ្នាំ	12,107,033	2,999,018	1,848,153	456,334

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) វិភាគតាមវិស័យសេដ្ឋកិច្ច

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
កសិកម្ម	459,485,171	113,818,472	365,376,576	90,216,439
ផ្ទះ/គ្រួសារ	155,376,923	38,488,215	171,373,286	42,314,392
ជំនួញ និងពាណិជ្ជកម្ម	151,625,171	37,558,873	126,990,749	31,355,740
សេវាកម្ម	89,540,568	22,179,977	74,085,515	18,292,720
សំណង់	15,683,005	3,884,817	12,468,379	3,078,612
ដឹកជញ្ជូន	2,864,530	709,569	1,852,388	457,380
វិស័យផ្សេងៗ	11,702,750	2,898,873	10,690,190	2,639,552
	886,278,118	219,538,796	762,837,083	188,354,835

(ខ) វិភាគតាមស្ថានភាពនិវេសនដ្ឋាន

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
និវេសនដ្ឋាន	886,278,118	219,538,796	762,837,083	188,354,835

7. ឥណទានអតិថិជន (ត)

(គ) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានអតិថិជន	872,924,638	216,231,022	753,518,927	186,054,056
ឥណទានបុគ្គលិក	13,353,480	3,307,774	9,318,156	2,300,779
	886,278,118	219,538,796	762,837,083	188,354,835

(ឃ) វិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានស្តង់ដារ				
មានការធានា	663,911,466	164,456,643	518,689,562	128,071,497
មិនមានការធានា	210,259,620	52,083,136	242,299,371	59,827,004
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ				
មានការធានា	6,060,797	1,501,312	544,623	134,475
មិនមានការធានា	1,454,879	360,386	393,046	97,048
ឥណទានសង្ស័យ				
មានការធានា	1,566,050	387,924	229,031	56,551
មិនមានការធានា	967,534	239,667	264,934	65,416
ឥណទានបាត់បង់				
មានការធានា	320,726	79,447	60,874	15,031
មិនមានការធានា	1,737,046	430,281	355,642	87,813
	886,278,118	219,538,796	762,837,083	188,354,835

(ង) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំខែ)

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ មានដូចខាងក្រោម ៖

	គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016	គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015
ឥណទានជាប្រាក់រៀល	2.00% - 3.50%	2.50% - 3.50%
ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	1.30% - 3.50%	1.60% - 3.50%
ឥណទានជាប្រាក់បាតថៃ	2.00% - 3.50%	2.45% - 3.50%

8. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួល-សុទ្ធ	12,833,843	3,179,054	12,576,598	3,105,333
ចំណាយបង់មុន	4,063,292	1,006,513	6,787,820	1,676,005
ចំណាយរំលស់ប្រាក់កម្ចី	2,978,228	737,733	2,727,547	673,468
ផ្សេងៗ	688,853	170,635	1,274,242	314,628
	20,564,216	5,093,935	23,366,207	5,769,434

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

9. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

	សង្ហារិម និងបរិក្ខារ ការិយាល័យ ពាន់រៀល	យានយន្ត ពាន់រៀល	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	ការកែលម្អ ទ្រព្យជួល ពាន់រៀល	ការងារកំពុង ដំណើរការ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
នៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2015						
ថ្លៃដើម	994,354	7,445,143	2,458,718	625,326	-	11,523,541
រំលស់បង្គរ	(483,118)	(4,166,685)	(1,872,730)	(52,127)	-	(6,574,660)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	511,236	3,278,458	585,988	573,199	-	4,948,881
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015						
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	511,236	3,278,458	585,988	573,199	-	4,948,881
ទិញបន្ថែម	440,927	2,323,557	799,215	55,432	-	3,619,131
លក់ចេញ	-	(5,653)	(166)	(3,269)	-	(9,088)
រំលស់	(262,911)	(1,463,733)	(429,192)	(67,510)	-	(2,223,346)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	689,252	4,132,629	955,845	557,852	-	6,335,578
នៅថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015						
ថ្លៃដើម	1,429,120	9,673,334	3,011,890	676,955	-	14,791,299
រំលស់បង្គរ	(739,868)	(5,540,705)	(2,056,045)	(119,103)	-	(8,455,721)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	689,252	4,132,629	955,845	557,852	-	6,335,578
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	170,186	1,020,402	236,011	137,741	-	1,564,340
នៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2016						
ថ្លៃដើម	1,429,120	9,673,334	3,011,890	676,955	-	14,791,299
រំលស់បង្គរ	(739,868)	(5,540,705)	(2,056,045)	(119,103)	-	(8,455,721)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	689,252	4,132,629	955,845	557,852	-	6,335,578
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016						
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	689,252	4,132,629	955,845	557,852	-	6,335,578
ទិញបន្ថែម	945,843	2,226,204	1,038,874	353,377	1,990,463	6,554,761
លក់ចេញ	(42)	(15,994)	(4,478)	-	-	(20,514)
រំលស់	(514,288)	(2,214,219)	(739,271)	(116,381)	-	(3,584,159)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	1,120,765	4,128,620	1,250,970	794,848	1,990,463	9,285,666
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	277,623	1,022,695	309,876	196,891	493,055	2,300,140

ការងារកំពុងដំណើរការគឺជាឧបករណ៍សម្រាប់ប្រព័ន្ធកម្មវិធីកុំព្យូទ័រធនាគារថ្មី (T-24) ដែលកំពុងដំឡើង ប៉ុន្តែមិនទាន់រួចរាល់សម្រាប់ប្រើប្រាស់នៅឡើយទេ។

10. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី រួមមានថ្លៃដើមកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ និងកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ ដែលមានសេចក្ដីលម្អិតដូចខាងក្រោម ៖

	2016			2015
	ការងារកំពុងដំណើរការ ពាន់រៀល	**កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ និងកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ ពាន់រៀល**	**សរុប ពាន់រៀល**	**សរុប ពាន់រៀល**
នាដើមឆ្នាំ				
ថ្លៃដើម	-	282,014	282,014	271,732
រំលស់បង្គរ	-	(207,972)	(207,972)	(188,663)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	-	74,042	74,042	83,069
ដំណាច់ឆ្នាំ				
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	-	74,042	74,042	83,069
ទិញបន្ថែម	2,298,578	-	2,298,578	10,283
រំលស់	-	(20,699)	(20,699)	(19,309)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	2,298,578	53,343	2,351,921	74,043
ដំណាច់ឆ្នាំ				
ថ្លៃដើម	2,298,578	282,014	2,580,592	282,014
រំលស់បង្គរ	-	(228,671)	(228,671)	(207,972)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	2,298,578	53,343	2,351,921	74,042
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	569,377	13,215	582,592	18,282

ការងារកំពុងដំណើរការគឺជាប្រព័ន្ធកម្មវិធីកុំព្យូទ័រធនាគារថ្មី (T-24) ដែលកំពុងដំឡើង ប៉ុន្តែមិនទាន់រួចរាល់សម្រាប់ប្រើប្រាស់នៅឡើយទេ។

11. ពន្ធ

(ក) ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម

ការវិភាគពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធពន្យារ មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	3,444,234	853,167	1,322,570	326,561
បំណុលពន្ធពន្យារ	-	-	(52,370)	(12,931)
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម-សុទ្ធ	3,444,234	853,167	1,270,200	313,630

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	1,270,200	313,630	719,288	176,512
កត់ត្រាក្នុងខ្ទង់ឥណទានក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	2,174,034	538,527	550,912	136,028
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	1,010	-	1,090
សមតុល្យចុងឆ្នាំ	3,444,234	853,167	1,270,200	313,630

11. ពន្ធ (ត)

(គ) ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម (ត)

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល)សុទ្ធ នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម ៖

	សំវិធានធនទូទៅលើឥណទានបាត់បង់ ពាន់រៀល	ប្រាក់រង្វាន់ និងការសម្រាកប្រចាំឆ្នាំដែលមិនបានប្រើប្រាស់ ពាន់រៀល	ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលមិនទាន់ទទួលស្គាល់ ពាន់រៀល	រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី ពាន់រៀល	បន្ទុកផ្សេងៗ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
នៅថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2015	50,983	581,259	119,735	(32,689)	-	719,288
កត់ត្រាក្នុងខ្ទង់ឥណទាន/(ជាបន្ទុក)ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	186,951	200,741	80,591	(19,681)	102,310	550,912
នៅត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015	237,934	782,000	200,326	(52,370)	102,310	1,270,200
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	58,749	193,086	49,463	(12,931)	25,263	313,630
គិតត្រឹមថ្ងៃទី01 ខែមករា ឆ្នាំ2016	237,934	782,000	200,326	(52,370)	102,310	1,270,200
កត់ត្រាក្នុងខ្ទង់ឥណទានក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	1,619,903	289,063	73,241	132,657	59,170	2,174,034
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016	1,857,837	1,071,063	273,567	80,287	161,480	3,444,234
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	460,202	265,312	67,765	19,888	40,000	853,167

11. ពន្ធ (ត)

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	16,110,117	3,990,616	12,886,332	3,181,810
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	(2,174,034)	(538,527)	(550,912)	(136,028)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	13,936,083	3,452,089	12,335,420	3,045,782

(i) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យដើមគ្រា	11,308,037	2,792,108	6,677,587	1,638,672
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	15,527,520	3,846,302	12,886,332	3,181,810
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(12,889,230)	(3,192,774)	(8,255,882)	(2,038,489)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	8,990	-	10,115
សមតុល្យចុងគ្រា	13,946,327	3,454,626	11,308,037	2,792,108

(ii) ការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធកំណត់តាមច្បាប់ ធៀបនឹងបន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបានបង្ហាញលើរបាយការណ៍លទ្ធផល មានដូចខាងក្រោម ៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	68,931,021	17,074,813	61,144,991	15,097,528
ពន្ធគណនាតាមអត្រា 20%	13,786,204	3,414,963	12,228,998	3,019,506
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងតាមច្បាប់ពន្ធ	149,879	37,126	106,422	26,276
	13,936,083	3,452,089	12,335,420	3,045,782

អនុលោមតាមច្បាប់សារពើពន្ធកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ តាមអត្រាមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រា20%នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬពន្ធអប្បបរមា 1% នៃផលរបរ។

12. ប្រាក់បញ្ញើ

(ក) ប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	52	14	-	-
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	24,222,000	6,000,000	-	-
	24,222,052	6,000,014	-	-

ប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ មានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ អាស្រ័យទៅតាមលក្ខខណ្ឌ និងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម។ ប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ភាគច្រើនមានកាលកំណត់រយៈពេលមួយឆ្នាំ។

ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ - អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	1%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ - អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	4.75% - 8.25%

(ខ) ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	7,143,410	1,769,485	548,004	135,310
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	46,757,358	11,582,204	566,632	139,909
	53,900,768	13,351,689	1,114,636	275,219

ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនមានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ អាស្រ័យទៅតាមលក្ខខណ្ឌ និងប្រភេទរូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម។ ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន ភាគច្រើនមានកាលកំណត់រយៈពេលមួយឆ្នាំ លើកលែងតែទឹកប្រាក់ចំនួន 5,820លានរៀល ដែលមានកាលកំណត់លើសពីមួយឆ្នាំ។

	2016	2015
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ - អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	1% - 4%	1% - 3%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ - អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	3.5% - 11%	3.5% - 10.5%

13. ឥណទានវិបារូបន៍

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	3,980,411	982,818
	-	-	3,980,411	982,818

ឥណទានវិបារូបន៍មិនមានការធានា និងមានរយៈពេលមួយឆ្នាំ ហើយមានអត្រាការប្រាក់ពី 9.3% ទៅ 10% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

ក្រុមហ៊ុននៅមានឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ ដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យដែលអនុម័ត	20,255,500	5,017,463	20,075,000	4,956,790
សមតុល្យបានប្រើប្រាស់	-	-	(3,980,411)	(982,818)
សមតុល្យមិនបានប្រើប្រាស់	20,255,500	5,017,463	16,094,589	3,973,972

14. ប្រាក់កម្ចី

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កម្ចីពីធនាគារក្នុងស្រុក	60,574,525	15,004,837	91,350,000	22,555,555
ប្រាក់កម្ចីពីធនាគារក្រៅស្រុក (*)	647,713,888	160,444,361	625,795,414	154,517,387
	708,288,413	175,449,198	717,145,414	177,072,942

(*) ប្រាក់កម្ចីនេះរួមបញ្ចូលអនុបំណុលដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ប្រមាណជា 48ពាន់លានរៀល (គិតជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកចំនួន 12លានដុល្លារអាមេរិក) ដែលបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល។

នៅក្នុងប្រាក់កម្ចីនេះ មានប្រាក់កម្ចីចំនួន 376ពាន់លានរៀល ដែលកាលកំណត់លើសពីមួយឆ្នាំ។

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំមានដូចខាងក្រោម៖

	2016	2015
កម្ចីជាប្រាក់រៀល	6.00% - 12.35%	9.00% - 12.35%
កម្ចីជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	2.55% - 10.50%	2.55% - 10.50%
កម្ចីជាប្រាក់បាតថៃ	9.00% - 10.50%	8.50% - 10.85%

15. បំណុលផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	10,993,736	2,723,244	8,880,172	2,192,635
បង្គរប្រាក់រង្វាន់ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក	9,807,661	2,429,443	9,119,629	2,251,760
ពន្ធកាត់ទុកត្រូវបង់	942,338	233,425	942,195	232,641
បង្គរចំណាយផ្សេងៗ	561,946	139,199	603,386	148,984
បំណុលផ្សេងៗ	2,185,287	541,314	1,840,253	454,383
	24,490,968	6,066,625	21,385,635	5,280,403

នៅក្នុងបំណុលផ្សេងៗ មានចំនួន 512លានរៀល ត្រូវបានរំពឹងថានឹងទូទាត់លើសពីមួយឆ្នាំ។

16. ដើមទុន

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
LOLC Micro Investments Ltd	14,021,000	3,473,124	14,021,000	3,461,975
DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	8,639,200	2,140,005	8,639,200	2,133,136
TPC-ESOP Co., Ltd	708,000	175,377	708,000	174,815
	23,368,200	5,788,506	23,368,200	5,769,926

ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងចំនួនភាគហ៊ុន ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ៖

	2016		2015	
	ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគហ៊ុន	ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគហ៊ុន
LOLC Micro Investments Ltd	60.00%	140,210	60.00%	140,210
DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	36.97%	86,392	36.97%	86,392
TPC-ESOP Co., Ltd (*)	3.03%	7,080	3.03%	7,080
	100.00%	233,682	100.00%	233,682

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ក្រុមហ៊ុនមានភាគហ៊ុនធម្មតាសរុបចំនួន 233,682 ភាគហ៊ុន ដែលមានតម្លៃចារិក 100,000រៀលក្នុងមួយភាគហ៊ុន (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015 ៖ 233,682 ភាគហ៊ុន ដែលមានតម្លៃចារិក 100,000រៀល ក្នុងមួយភាគហ៊ុន)។ រាល់ភាគហ៊ុនដែលបានអនុម័ត ត្រូវបានចេញផ្សាយ និងបានទូទាត់គ្រប់ចំនួន។

16. ដើមទុន (ត)

(*) TPC-ESOP ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយអនុញ្ញាតឱ្យបុគ្គលិកពេញសិទ្ធិ មានឱកាសទិញភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ESOP ត្រូវបានចាត់ទុកជាអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក ដែលអាចឱ្យបុគ្គលិកអាចចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍក្រុមហ៊ុនក្នុងរយៈពេលវែង។

17. ចំណូលការប្រាក់

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់ពី ៖				
ឥណទានអតិថិជន	224,265,482	55,552,510	166,150,473	41,024,808
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ	1,468,084	363,657	2,266,281	559,576
	225,733,566	55,916,167	168,416,754	41,584,384

18. ចំណាយការប្រាក់

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កម្ចីក្នុងស្រុក	7,024,025	1,739,912	8,933,746	2,205,863
ប្រាក់កម្ចីក្រៅស្រុក	61,338,795	15,194,153	40,153,649	9,914,481
ប្រាក់បញ្ញើរបស់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	2,899,175	718,151	5,527	1,365
	71,261,995	17,652,216	49,092,922	12,121,709

19. ចំណូលផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូល និងកម្រៃជើងសារពីឥណទាន	9,198,331	2,278,507	4,925,356	1,216,137
ការប្រមូលឥណទានដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជីមកវិញ	333,467	82,603	281,251	69,445
ចំណូលបានមកពីការផាកពិន័យ	141,705	35,102	93,622	23,117
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	50,391	12,482	28,427	7,019
ចំណូលផ្សេងៗ	221,284	54,813	114,977	28,389
	9,945,178	2,463,507	5,443,633	1,344,107

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

20. ចំណាយកម្រៃជើងសារ

ចំណាយកម្រៃជើងសារគឺជាចំណាយបង់ទៅឱ្យអ្នកសម្របសម្រួលប្រមូលប្រាក់ពីក្រុមឥណទាន និងការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា ចំពោះការស៊ើបសួរព័ត៌មានរបស់អតិថិជន។

21. ចំណាយបុគ្គលិក

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ឈ្នួល	43,873,867	10,867,938	33,661,610	8,311,509
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីផ្សេងៗ	4,685,837	1,160,723	3,707,989	915,552
	48,559,704	12,028,661	37,369,599	9,227,061

22. ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយជួល	5,429,083	1,344,831	3,039,527	750,500
ចំណាយសេវាធនាគារ និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗ	3,769,906	933,838	3,135,983	774,317
ចំណាយធ្វើដំណើរ	3,504,236	868,030	2,585,400	638,370
ចំណាយទីផ្សារ	1,830,546	453,442	1,566,015	386,670
ចំណាយសម្ភារ និងបរិក្ខារការិយាល័យ	1,706,080	422,611	1,700,527	419,883
កម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	1,108,418	274,565	298,681	73,748
ចំណាយទឹកភ្លើង	1,089,260	269,819	838,452	207,025
ចំណាយទំនាក់ទំនង	940,232	232,904	767,329	189,464
ចំណាយសន្តិសុខ	899,957	222,927	720,416	177,880
ចំណាយសេវាវិជ្ជាជីវៈ	829,278	205,419	778,994	192,344
ចំណាយបោះពុម្ព និងថតចម្លង	420,717	104,215	341,707	84,375
ចំណាយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	440,010	108,994	356,628	88,056
ចំណាយផ្សេងៗ	5,490,830	1,360,127	2,714,265	670,189
	27,458,553	6,801,722	18,843,924	4,652,821

23. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	(3,980,411)	(982,818)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	8,198,053	2,030,729	3,881,625	958,426
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល ដែលមាន រយៈពេលបីខែឬតិចជាងបីខែ	2,974,073	736,703	29,140,590	7,195,207
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលមាន រយៈពេលបីខែឬតិចជាងបីខែ	89,398,093	22,144,685	31,965,626	7,892,747
	100,570,219	24,912,117	61,007,430	15,063,562

24. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ

ទំនាក់ទំនង	ភាគីពាក់ព័ន្ធ
ក្រុមហ៊ុនមេធំជាងគេ	Lanka ORIX Leasing Company PLC
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	LOLC Micro Investments Ltd
បុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនទាំងអស់ ដែលធ្វើការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗពាក់ព័ន្ធនឹងទិសដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន និងគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ (រាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតដិតរបស់ពួកគេ)។

ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ និងសមតុល្យដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 មានដូចខាងក្រោម ៖

(ក) កម្រៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
កម្រៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	440,010	108,994	356,628	88,056

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

24. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

(ខ) ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
បង្គរប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ រយៈពេលខ្លីត្រូវបង់	766,103	189,770	616,473	152,215

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ រយៈពេលខ្លី	2,026,568	501,999	1,184,804	292,544

(គ) ឥណទានផ្តល់ឱ្យគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានមិនទាន់ទូទាត់	-	-	317,008	78,274
បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួល	-	-	423	104
	-	-	317,431	78,378

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់	-	-	7,422	1,821

24. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

(ឃ) ឥណទានផ្តល់ឱ្យភាគទុនិក (តំណាងរបស់ TPC-ESOP)

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានមិនទាន់ទូទាត់	101,281	25,088	96,041	23,714
បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួល	135	33	128	32
	101,416	25,121	96,169	23,746

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់	11,422	2,829	5,728	1,414

(ង) ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ភាគទុនិក ៖				
ប្រាក់បញ្ញើមិនទាន់ទូទាត់	169,259	41,927	158,168	39,054
បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	1,695	420	1,607	397
	170,954	42,347	159,775	39,451
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ៖				
ប្រាក់បញ្ញើមិនទាន់ទូទាត់	230,750	57,159	26,732	6,600
បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	7,401	1,833	221	55
	238,151	58,992	26,953	6,655
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ ៖				
ប្រាក់បញ្ញើមិនទាន់ទូទាត់	421,675	104,453	46,087	11,379
បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	24,784	6,139	136	34
	446,459	110,592	46,223	11,413

24. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

(ខ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធៈ				
ភាគទុនិក	935	232	1,868	461
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	8,188	2,028	257	63
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	30,852	7,642	744	184
	39,975	9,902	2,869	708

(ច) ប្រាក់កម្ចីពីភាគទុនិក

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កម្ចីមិនទាន់ទូទាត់	7,357,952	1,822,629	11,496,800	2,838,716
បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	115,447	28,597	321,751	79,445
	7,473,399	1,851,226	11,818,551	2,918,161

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយការប្រាក់	735,001	182,066	374,129	92,377

25. កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

(ក) កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ភតិសន្យាប្រតិបត្តិទាំងនេះភាគច្រើនពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជួលការិយាល័យ ដែលអាចជួលបន្តជាថ្មីទៀតបាន អាស្រ័យលើកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងក្រុមហ៊ុន និងម្ចាស់ទីតាំង។ ករណីដែលក្រុមហ៊ុនជាអ្នកជួល ការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគត ក្រោមកិច្ចសន្យាភតិសន្យាដែលមិនអាចលុបចោលបាន មានដូចខាងក្រោម ៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
មិនលើសពី1ឆ្នាំ	3,754,417	930,002	2,704,499	667,778
ពី1ឆ្នាំ ទៅ5ឆ្នាំ	10,990,283	2,722,389	8,322,107	2,054,841
លើសពី5ឆ្នាំឡើងទៅ	1,864,031	461,737	46,401	11,457
	16,608,731	4,114,128	11,073,007	2,734,076

(ខ) កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ក្រុមហ៊ុនមានកិច្ចសន្យាដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ចំនួន 109ពាន់ដុល្លារអាមេរិក ដែលត្រូវបង់សម្រាប់គម្រោងប្រព័ន្ធកុំព្យូទ័រធនាគារថ្មី។

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួន ដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ហានិភ័យតម្លៃ) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ អាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យ ក្នុងនោះហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាផលវិបាកដែលពិបាកជៀសរួចណាស់ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។ ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ (foreign exchange contract) និងការផ្លោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុគឺជាសិទ្ធិដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាដើម្បីទទួលបានសាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតពីអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទាន និងគណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ ដែលរួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ឥណទានអតិថិជន និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុគឺជាកាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាក្នុងការប្រគល់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតទៅឱ្យអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាជាបំណុលផ្សេងៗ ដែលរួមមានប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលផ្សេងៗទៀត។

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.1 ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ជាហានិភ័យដែលសមភាគីធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់ក្រុមហ៊ុន ដោយសារការខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល។ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលមានសារសំខាន់ជាងគេបំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ភាគច្រើនហានិភ័យឥណទានកើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន។

សកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយស្របទៅតាមគោលការណ៍ឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធានាការសម្រេចបាននូវគោលបំណងជាទូទៅនៅក្នុងតំបន់ដែលត្រូវឱ្យខ្ចី មានន័យថាត្រូវសម្រេចបាននូវសំពៀតឥណទានល្អនិងរឹងមាំ ហើយអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានបាន។ គោលការណ៍ឥណទានរួមមានគោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន គោលការណ៍ស្តីពីវត្ថុបញ្ចាំ ព្រមទាំងដំណើរការ និងនីតិវិធីអនុម័តឥណទាន ដើម្បីធានានូវអនុលោមភាពតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃលទ្ធភាពនៃការខកខានមិនបានសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ជាឯកត្តជន ដោយផ្តោតលើការព្យាករណ៍ប្រាក់ចំណេញ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។ គណៈកម្មាធិការឥណទានទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការនិងផ្តល់ឥណទានជូនឯកត្តជន ឬសហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលវាត្រូវបានរកឃើញ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំចំពោះឥណទានអតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។

26. **ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ** (ត)

26.1 **ហានិភ័យឥណទាន** (ត)

(គ) **ការថយចុះតម្លៃនិងគោលការណ៍សំវិធានធន**

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឱ្យអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-02-186 ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី13 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2002 ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមា អាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតពីទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) (សូមមើលកំណត់សម្គាល់ 2.7)។

លើសពីនេះ សំវិធានធនទូទៅត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថែមទៅលើសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលមានស្រាប់ ចំពោះឥណទានមិនដំណើរការ ដើម្បីធ្វើឱ្យប្រាកដថាអនុបាត គ្របដណ្តប់ហានិភ័យមានរហូតដល់ 100%។

(ឃ) **ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនការកាន់កាប់វត្ថុបញ្ចាំ ឬមុនការពង្រឹងឥណទាន**

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	**ដុល្លារអាមេរិក**	**ពាន់រៀល**	**ដុល្លារអាមេរិក**
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទិននឹង				
ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖				
ឥណទានអតិថិជន (កំណត់សម្គាល់ 7)	874,171,085	216,539,778	760,988,930	187,898,501
សមតុល្យនៅធនាគារ (កំណត់សម្គាល់ 6)	89,398,093	22,144,685	70,717,376	17,461,080
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	13,272,358	3,287,678	12,856,573	3,174,462
	976,841,536	241,972,141	844,562,879	208,534,043

តារាងខាងលើនេះ បង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ដោយមិនគិតដល់វត្ថុបញ្ចាំឬការពង្រឹងឥណទានផ្សេងទៀតទេ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ហានិភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើ គឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងដុល ដកការខាតបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃផ្សេងៗ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ 89.49% នៃហានិភ័យអតិបរមាសរុប គឺកើតមកពីឥណទានអតិថិជន (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015 ៖ 90.10%)។

គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថា ខ្លួនមានលទ្ធភាពបន្តការគ្រប់គ្រង និងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបណ្តាលមកពីឥណទានអតិថិជន ឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតអប្បបរមា តាមវិធីដូចខាងក្រោម៖

- 98.21% នៃឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015 ៖ 99.7%) និង
- ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តនីតិវិធីការជ្រើសរើសយ៉ាងម៉ត់ចត់ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ខ) ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម ៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	**ដុល្លារអាមេរិក**	**ពាន់រៀល**	**ដុល្លារអាមេរិក**
ឥណទានអតិថិជនមិនហួសកាល កំណត់សងនិងមិនថយចុះតម្លៃ	870,436,760	215,614,754	760,565,245	187,793,887
ឥណទានអតិថិជនហួសកាលកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ	3,734,325	925,024	423,685	104,614
ឥណទានអតិថិជនថយចុះតម្លៃ	12,107,033	2,999,018	1,848,153	456,334
ឥណទានអតិថិជនដុល	886,278,118	219,538,796	762,837,083	188,354,835
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ	(12,107,033)	(2,999,018)	(1,848,153)	(456,334)
ឥណទានអតិថិជនសុទ្ធ	874,171,085	216,539,778	760,988,930	187,898,501

អនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ក្នុងការធ្វើសំវិធានធនឥណទាន សាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគិតបញ្ចូលនោះទេ។ សំវិធានធនសរុបនៃឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យមានចំនួន 12,107 លានរៀល (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015 ៖ 1,848 លានរៀល) គឺជាសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល និងសំវិធានធនបន្ថែមលើឥណទានបាត់បង់ [សូមយោងទៅកំណត់សម្គាល់ 26.1 (ង-iii) ខាងក្រោម]។

(i) ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់សង មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

(ii) ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់សងតិចជាង30ថ្ងៃ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។ ចំនួនឥណទានអតិថិជនដុលដែលបានហួសកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	**ដុល្លារអាមេរិក**	**ពាន់រៀល**	**ដុល្លារអាមេរិក**
ហួសកាលកំណត់សងតិចជាង30ថ្ងៃ	3,734,325	925,024	423,685	104,614

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ខ) ឥណទានអតិថិជន (ត)

(iii) ឥណទានអតិថិជនដែលថយចុះតម្លៃ

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

សេចក្តីលម្អិតនៃចំនួនឥណទានអតិថិជនដុលដែលថយចុះតម្លៃ ទៅតាមកាលកំណត់សង មានដូចខាងក្រោម ៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងមួយឆ្នាំ)				
ហួលកាលកំណត់សងពី 30 – 59 ថ្ងៃ	637,963	158,029	116,447	28,752
ហួលកាលកំណត់សងពី 60 – 89 ថ្ងៃ	524,835	130,006	101,700	25,111
ហួលកាលកំណត់សងចាប់ពី 90 ថ្ងៃឡើងទៅ	1,605,692	397,744	312,939	77,269
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ)				
ហួលកាលកំណត់សងពី 30 – 179 ថ្ងៃ	6,877,714	1,703,670	821,222	202,771
ហួលកាលកំណត់សងពី 180 – 359 ថ្ងៃ	2,008,749	497,585	392,265	96,856
ហួលកាលកំណត់សងចាប់ពី 360 ថ្ងៃឡើងទៅ	452,080	111,984	103,580	25,575
	12,107,033	2,999,018	1,848,153	456,334

ដោយសារជាទូទៅក្រុមហ៊ុនផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យសហគ្រិនក្រីក្រនៅតាមបណ្តាខេត្តផ្សេងៗ ដូចនេះភាគច្រើននៃវត្ថុបញ្ចាំរបស់អតិថិជន គឺមានតែបង្កាន់ដៃបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើដីធ្លីនិងផ្ទះសម្បែងតែប៉ុណ្ណោះ (មិនមែនជាប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិផ្លូវការទេ)។ ក្នុងអំឡុងពេលផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ក្រុមហ៊ុនមិនបានធ្វើការវាយតម្លៃឡើងវិញទៅលើវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ ហើយក៏មិនបានឱ្យក្រុមហ៊ុនខាងក្រៅវាយតម្លៃដែរ។ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនបានទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិដីធ្លីផ្លូវការ ដូច្នេះគេជឿជាក់ថាវត្ថុបញ្ចាំទាំងអស់នេះពុំមានតម្លៃទេ។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល តម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំមិនត្រូវបានយកមកគិតទេនៅពេលកំណត់ការថយចុះតម្លៃនៃឥណទានអតិថិជន។

(iv) ឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015 ក្រុមហ៊ុនមិនមានឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញទេ។

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ខ) ឥណទានអតិថិជន (ត)

(v) ហានិភ័យឥណទានតាមភូមិសាស្ត្រ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រទេសកម្ពុជា	874,171,085	216,539,778	760,988,930	187,898,501
	874,171,085	216,539,778	760,988,930	187,898,501

(ច) ការរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ

ក្នុងអំឡុងដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ក្រុមហ៊ុនមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015 ៖ គ្មាន)។

26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃសមរម្យ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងដោយស្ថានភាពបើកទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលទាំងអស់នេះប្រឈមមុខនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅ ព្រមទាំងបម្រែបម្រួលការឡើងចុះអត្រាឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ គម្លាតឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ជាចម្បងកើតពីប្រាក់កម្ចីដែលជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្នុងនោះសំខាន់ជាងគេគឺប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ។

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រាជារូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូរូបិយប័ណ្ណរបស់ខ្លួន ដោយធៀបនឹងរូបិយប័ណ្ណគោល តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដោយប្រើការទទួលយកហានិភ័យ 20% នៃមូលនិធិសុទ្ធតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល។ ក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវបានតម្រូវឱ្យការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលបានកត់ត្រា ដោយប្រើកិច្ចសន្យានាពេលអនាគតទេ។

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យអត្រាការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016។ ក្នុងតារាងនេះគឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលជាពាន់រៀល។

	ពាន់រៀល			សរុប
	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាតថៃ	ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	3,008,832	4,866,515	322,706	8,198,053
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	2,640,367	333,706	-	2,974,073
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	51,545,111	25,747,071	12,105,911	89,398,093
ឥណទានអតិថិជន	246,494,419	578,655,635	49,021,031	874,171,085
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	5,027,757	7,360,941	883,660	13,272,358
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	308,716,486	616,963,868	62,333,308	988,013,662
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	24,222,052	-	24,222,052
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	8,489,014	45,140,005	271,749	53,900,768
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	-	-
ប្រាក់កម្ចី	99,746,551	556,548,189	51,993,673	708,288,413
បំណុលផ្សេងៗ	11,859,294	9,341,599	1,473,462	22,674,355
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	120,094,859	635,251,845	53,738,884	809,085,588
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	188,621,627	(18,287,977)	8,594,424	178,928,074

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យអត្រាការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016។ ក្នុងតារាងនេះគឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលជាពាន់រៀល។

	ពាន់រៀល			សរុប
	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាតថៃ	ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,748,491	1,978,150	154,984	3,881,625
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	13,411,925	18,178,716	-	31,590,641
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	8,865,467	60,819,237	1,032,672	70,717,376
ឥណទានអតិថិជន	261,716,816	451,775,832	47,496,282	760,988,930
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	5,273,781	6,724,176	858,615	12,856,572
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	291,016,480	539,476,111	49,542,553	880,035,144
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	127,583	987,053	-	1,114,636
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	3,980,411	-	-	3,980,411
ប្រាក់កម្ចី	137,373,810	541,908,829	37,862,775	717,145,414
បំណុលផ្សេងៗ	11,498,900	7,706,118	1,170,243	20,375,261
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	152,980,704	550,602,000	39,033,018	742,615,722
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	138,035,776	(11,125,889)	10,509,535	137,419,422

នៅថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ប្រសិនបើប្រាក់រៀលបានធ្លាក់ចុះ/កើនឡើង 1% (អាស្រ័យទៅតាមការឡើងចុះនៃអត្រាប្តូរប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំចុងក្រោយ) ធៀបនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ជាមួយនឹងគណនេយ្យផ្សេងៗដែលប្រែប្រួល ចំណេញសុទ្ធដែលត្រូវបានគណនាឡើងវិញក្នុងឆ្នាំ ត្រូវមានចំនួន 183លានរៀល ខ្ពស់ជាង/ទាបជាង ដោយសារលទ្ធផលនៃចំណេញ/ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

នៅថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ប្រសិនបើប្រាក់រៀលបានធ្លាក់ចុះ/កើនឡើង 6% (អាស្រ័យទៅតាមការឡើងចុះនៃអត្រាប្តូរប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំចុងក្រោយ) ធៀបនឹងប្រាក់បាតថៃ ជាមួយនឹងគណនេយ្យផ្សេងៗដែលប្រែប្រួល ចំណេញសុទ្ធដែលត្រូវបានគណនាឡើងវិញក្នុងឆ្នាំ ត្រូវមានចំនួន 516លានរៀល ខ្ពស់ជាង/ទាបជាង ដោយសារលទ្ធផលនៃចំណេញ/ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានការវិនិយោគ ឬកាន់កាប់ការវិនិយោគ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ ជាការវិនិយោគសម្រាប់លក់ ឬជាការវិនិយោគតាមតម្លៃសមស្រប ជាចំណេញឬខាតទេ។បច្ចុប្បន្ននេះក្រុមហ៊ុនមិនទាន់មានគោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យតម្លៃរបស់ខ្លួននោះទេ។

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមស្រប គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធអាចកើនឡើងដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ នៅដំណាក់កាលនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ទេ ប៉ុន្តែគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ នៅក្នុងតារាងនេះក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃក្នុងកិច្ចសន្យាដើមគ្រា ឬកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់សង ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានមួយណាដែលកើតឡើងមុន។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ មានអត្រាការប្រាក់ថេរ លើកលែងតែប្រាក់កម្ចីចំនួន178លានរៀល (គិតជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក មានចំនួន 28លានដុល្លារអាមេរិក) ដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ ដោយប្រើប្រាស់អត្រា LIBOR បូកនឹងកម្រៃ។ ជាមួយនឹងគណនេយ្យបម្រែបម្រួលផ្សេងៗ ប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់អថេរ កើនឡើង/ថយចុះ 50% (អាស្រ័យទៅតាមការឡើងចុះនៃអត្រាការប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំចុងក្រោយ) ធៀបជាមួយនឹងអត្រា LIBOR មធ្យម 0.77% ក្នុងមួយឆ្នាំ (ឆ្នាំ2016) នោះប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំនឹងត្រូវប្រែប្រួលចំនួន 314លានរៀល។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	1ខែ ពាន់រៀល	>1 – 3 ខែ ពាន់រៀល	>3 – 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 – 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	5 ឆ្នាំឡើងទៅ ពាន់រៀល	មិនមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	8,198,053	8,198,053
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	200,000	-	-	2,774,073	2,974,073
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	73,207,838	-	4,037,000	4,844,399	-	7,308,856	89,398,093
ឥណទានអតិថិជន	35,599,879	107,265,587	343,536,139	387,734,451	35,029	-	874,171,085
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	13,272,358	13,272,358
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	108,807,717	107,265,587	347,773,139	392,578,850	35,029	31,553,340	988,013,662
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	8,074,000	4,037,000	12,111,000	-	52	-	24,222,052
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	3,167,297	15,152,775	22,617,444	5,819,841	7,143,411		53,900,768
ប្រាក់កម្ចី	56,560,437	69,822,924	279,797,476	299,156,769	2,772,208	178,599	708,288,413
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	22,674,355	22,674,355
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	67,801,734	89,012,699	314,525,920	304,976,610	9,915,671	22,852,954	809,085,588
គម្លាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប	41,005,983	18,252,888	33,247,219	87,602,240	(9,880,642)	8,700,386	178,928,074
គិតជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	10,157,539	4,521,399	8,235,625	21,699,837	(2,447,521)	2,155,161	44,322,040

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)
(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	1ខែ ពាន់រៀល	>1 – 3 ខែ ពាន់រៀល	>3 – 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 – 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	5 ឆ្នាំឡើងទៅ ពាន់រៀល	មិនមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	3,881,625	3,881,625
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	31,590,641	31,590,641
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	11,911,967	4,904,130	38,751,750	-	-	15,149,529	70,717,376
ឥណទានអតិថិជន	32,121,560	83,813,194	368,085,216	276,954,307	14,653	-	760,988,930
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	12,856,572	12,856,572
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	44,033,527	88,717,324	406,836,966	276,954,307	14,653	63,478,367	880,035,144
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	549,204	15,575	464,067	85,790	-	-	1,114,636
ឥណទានវិបារូបន៍	-		3,980,411		-	-	3,980,411
ប្រាក់កម្ចី	59,265,481	23,342,003	219,431,123	373,964,787	40,831,020	311,000	717,145,414
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	20,375,261	20,375,261
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	59,814,685	23,357,578	223,875,601	374,050,577	40,831,020	20,686,261	742,615,722
គម្លាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប	(15,781,158)	65,359,746	182,961,365	(97,096,270)	(40,816,367)	42,792,106	137,419,422
គិតជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	(3,896,582)	16,138,209	45,175,646	(23,974,388)	(10,078,115)	10,565,952	33,930,722

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ(ត)

26.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់តាមកាលកំណត់សង ចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ផលវិបាកនេះអាចបណ្តាលឱ្យក្រុមហ៊ុនមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅអ្នកផ្តល់កម្ចី និងកង្វះសាច់ប្រាក់ដើម្បីឱ្យអតិថិជនខ្ចី។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំទិន្នន័យបំណុលដែលមានកាលកំណត់។ ការតាមដាននិងការធ្វើរបាយការណ៍ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ថ្ងៃបន្ទាប់ ប្រចាំសប្តាហ៍ និងប្រចាំខែជាលំដាប់ ដោយសារវាជារយៈពេលគន្លឹះក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានអំពីបម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងអ្នកផ្តល់កម្ចីសំខាន់ៗ និងគម្រោងនៃការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ។

(ខ) ដំណើរការផ្តល់មូលនិធិ

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ក្រុមហ៊ុន បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក ប្រាក់កម្ចី។ ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើកាលកំណត់នៃប្រាក់កម្ចី។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (Non-derivative cash flow)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបង់ ក្រោមបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិននិស្សន្ទ ដោយផ្អែកតាមកាលកំណត់លើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងតារាងនេះ គឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បហារ ដោយឡែកក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកតាមលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បហារ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
26.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)
(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (Non-derivative cash flow) (ត)

	1ខែ ពាន់រៀល	>1 – 3 ខែ ពាន់រៀល	>3 – 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 – 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	5 ឆ្នាំឡើងទៅ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016						
បំណុល						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	8,097,282	4,103,610	12,569,062	2	52	24,770,008
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	3,255,573	15,519,026	24,011,453	7,137,634	27,483,868	77,407,554
ប្រាក់កម្ចី	12,386,196	73,920,568	296,156,676	418,539,851	2,848,235	803,851,526
បំណុលផ្សេងៗ	5,919,482	11,206,448	5,429,315	101,936	17,174	22,674,355
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា)	29,658,533	104,749,652	338,166,506	425,779,423	30,349,329	928,703,443
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមការរំពឹងទុក)	146,698,793	142,201,632	452,340,511	465,821,245	66,083	1,207,128,264
គម្លាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ គិតជាពាន់រៀល	117,040,260	37,451,980	114,174,005	40,041,822	(30,283,246)	278,424,821
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	28,898,830	9,277,181	28,281,894	9,918,707	(7,501,423)	68,875,189

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

26. **ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

26.3 **ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)**

(គ) **លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ** (Non-derivative cash flow) (ត)

	1ខែ ពាន់រៀល	>1 – 3 ខែ ពាន់រៀល	>3 – 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 – 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	5 ឆ្នាំឡើងទៅ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015						
បំណុល						
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	549,204	15,575	464,067	85,790	-	1,114,636
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	3,988,372	-	-	3,988,372
ប្រាក់កម្ចី	23,137,272	23,877,439	221,811,905	513,153,311	42,012,524	823,992,451
បំណុលផ្សេងៗ	5,915,467	9,770,481	4,689,313	-	-	20,375,261
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា)	29,601,943	33,663,495	230,953,657	513,239,101	42,012,524	849,470,720
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមការរំពឹងទុក)	124,540,080	121,607,603	503,360,816	328,570,433	14,886	1,078,093,818
គម្លាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ គិតជាពាន់រៀល	94,938,137	87,944,108	272,407,159	(184,668,668)	(41,997,638)	228,623,098
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	23,441,515	21,714,595	67,261,027	(45,597,202)	(10,369,787)	56,450,148

(ឃ) **ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ**

កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ក្រុមហ៊ុនគឺជាអ្នកជួល ហើយការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគត ក្រោមភតិសន្យាប្រតិបត្តិដែលមិនអាចលុបចោលបាន ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 25។

26. **ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

26.4 **តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

តម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មាន គឺអាស្រ័យទៅតាមវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

(i) *សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល*

សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល រួមមានគណនីចរន្ត និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (តិចជាង12ខែ)។ តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

(ii) *សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ*

សមតុល្យនៅធនាគាររួមមាន គណនីចរន្តដែលមិនមានការប្រាក់ គណនីសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។ សមតុល្យនេះផុតកំណត់រយៈពេលមួយឆ្នាំ។

(iii) *ឥណទានអតិថិជន*

ឥណទានអតិថិជនគឺជាតម្លៃសុទ្ធបន្ទាប់ពីកាត់កងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ហើយតម្លៃយោងរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប។

(iv) *ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន*

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើត្រូវសងតាមតម្រូវការ (គណនីចរន្ត និងគណនីសន្សំ) ឬប្រាក់តម្កល់ ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

(v) *ប្រាក់កម្ចី*

ប្រាក់កម្ចីមិនត្រូវបានដាក់លក់នៅតាមទីផ្សារសកម្មទេ ហើយតម្លៃរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.5 ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

គោលដៅរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង "មូលធន" ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម ៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនដើម្បីបន្តនិរន្តភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះក្រុមហ៊ុនអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងក្រុមហ៊ុន និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីសមាសភាពដើមទុនតាមច្បាប់ ៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	**ដុល្លារអាមេរិក**	**ពាន់រៀល**	**ដុល្លារអាមេរិក**
ដើមទុនថ្នាក់ទី1				
ដើមទុន	23,368,200	5,788,506	23,368,200	5,769,926
ទុនបម្រុង	4,279,558	1,060,084	4,279,558	1,056,681
ចំណេញរក្សាទុក	168,266,830	41,681,157	118,153,509	29,173,705
ដកៈ ឥណទានផ្តល់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ	(101,281)	(78,526)	(317,008)	(78,273)
	195,813,307	48,451,221	145,484,259	35,922,039
ដើមទុនថ្នាក់ទី2				
អនុបំណុល (*)	48,444,000	12,000,000	16,200,000	4,000,000
ដើមទុនតាមច្បាប់សរុប	244,257,307	60,451,221	161,684,259	39,922,039

(*) អនុបំណុលទាំងអស់ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល។

ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា បានចេញប្រកាសលេខ ធ7-016-117ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ស្តីពី "ដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមាថ្មីរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ"។ ប្រកាសនេះតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន ត្រូវមានដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមាយ៉ាងហោចណាស់ 120 ពាន់លានរៀល (ស្មើនឹង 30 លានដុល្លារអាមេរិក)។ ប្រកាសនេះអនុញ្ញាតឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន បង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនដើម្បីស្របតាមតម្រូវការដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា ក្នុងរយៈពេលពីរឆ្នាំចាប់ពីថ្ងៃចុះហត្ថលេខានៃប្រកាសនេះ។

នៅថ្ងៃទី16 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2016 ធនាគារកណ្តាលបានចេញសេចក្តីណែនាំស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសលេខ ធ7-016-117ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី22 ខែមីនា ឆ្នាំ2016 ស្តីពី "ដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមាថ្មីរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ"។ សេចក្តីណែនាំនេះតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនទាំងអស់ បង្កើនដើមទុនបន្ថែមយ៉ាងហោចណាស់ឱ្យបាន ៥០% នៃចំនួនដើមទុនអប្បបរមា ដើម្បីបំពេញតាមតម្រូវការដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា ត្រឹមដំណាច់ខែមីនា ឆ្នាំ2017 និងបំពេញចំនួនដែលនៅសល់ត្រឹមដំណាច់ខែមីនា ឆ្នាំ2018។

ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល

ការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកេណ្តាល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

1. អនុបាតសាធនភាព ប្រកាសលេខ ធ7-07-163 ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវរក្សាអនុបាតសាធនភាពគ្រប់ពេលវេលាឱ្យលើស 15% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថាន។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 អនុបាតសាធនភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួន 24.45%។

ការគណនាអនុបាតសាធនភាព ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង <u>តារាង 1</u>។

2. អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ប្រកាសលេខ ធ7-015-349 ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតក្របខណ្ឌសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងតិចណាស់ 60% ចាប់ពីថ្ងៃទី01 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2016។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 អនុបាតសាច់ប្រាក់ក្របខណ្ឌសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួន 155,71%។

ការគណនាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង <u>តារាង 2</u>។

3. ស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណ ប្រកាសលេខ ធ7-07-134 ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណណាមួយ ឬស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណទាំងអស់ ទោះក្នុងស្ថានភាពវែង ឬខ្លីក៏ដោយ មិនឱ្យលើសពី 20% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ស្ថានភាពចំហសុទ្ធជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកមានចំនួនខ្វះ 2.28% និងស្ថានភាពចំហសុទ្ធជាប្រាក់ថៃបាត មានចំនួនលើស 3.54%។

ការគណនាស្ថានភាពចំហសុទ្ធ ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង <u>តារាង 3</u>។

4. ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ប្រកាសលេខ ធ7-07-163 ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើចំនួន 8% នៃប្រាក់បញ្ញើស្ម័គ្រចិត្តរបស់ខ្លួន ក្នុងគណនីនៅធនាគារកណ្តាល។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015 ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចមានចំនួន 7,978 លានរៀល ខ្ពស់ជាងតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាលចំនួន 1,728 លានរៀល។

ការគណនាប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង<u>តារាង 4</u>។

5. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងអនុបាតបំណុល
ប្រកាសលេខធ7-02-186 ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ដោយផ្អែកលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងភាពទៀងទាត់នៃការសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។

ឥណទានដែលមានរយៈពេលមួយឆ្នាំ ឬតិចជាង

- ឥណទានស្តង់ដារ៖ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាន់ពេល។
- ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សងចាប់ពី30 ថ្ងៃឡើងទៅ។
- ឥណទានសង្ស័យ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សងចាប់ពី60 ថ្ងៃឡើងទៅ។
- ឥណទានបាត់បង់៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សងចាប់ពី90 ថ្ងៃឡើងទៅ។

ឥណទានដែលមានរយៈពេលលើសពីមួយឆ្នាំ

- ឥណទានស្តង់ដារ៖ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាន់ពេល។
- ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សងចាប់ពី30 ថ្ងៃឡើងទៅ។
- ឥណទានសង្ស័យ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សងចាប់ពី 180ថ្ងៃឡើងទៅ។
- ឥណទានបាត់បង់៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សងចាប់ពី 360ថ្ងៃឡើងទៅ។

កម្រិតសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលជាតម្រូវការ ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម ៖

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

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 សំវិធានធនជាក់លាក់ដែលក្រុមហ៊ុនបានកត់ត្រាមានចំនួន3,659លានរៀល។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន និងការគណនាអនុបាតបំណុល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង 5។

តារាង1 មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធនភាព
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

អនុបាតមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	**ពាន់រៀល**
1-សរុបរង ក ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក	
- ដើមទុនឬទាយជ្ជទានដើមទុន	23,368,200
- ទុនបម្រុងក្រៅពីទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ	4,279,558
- បុព្វលាភទាក់ទងនឹងដើមទុន (បុព្វលាភភាគហ៊ុន)	-
- សំវិធានធនហានិភ័យធនាគារទូទៅ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
- ចំណេញរក្សាទុក	113,271,892
- ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចហើយ	54,994,938
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដែលអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល	-
	195,914,588
2-សរុបរង ខ ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	
- ចំពោះភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាយកគ្រប់គ្រង និងសម្ព័ន្ធញាតិ	
* ចំណែកដើមទុនដែលមិនបានបង់	-
* បុរេប្រទាន ឥណទាន មូលបត្រ និងកិច្ចសន្យារបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធខាងលើ	101,281
- ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនផ្ទាល់តាមតម្លៃចុះបញ្ជី	-
- ការខាតបង្គរ	-
- ចំណាយក្នុងការបង្កើតក្រុមហ៊ុន	-
- ការខាតដែលកំណត់តាមគ្រា ក្រៅពីការខាតនាចុងឆ្នាំគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ (រួមបញ្ចូលទាំងសំវិធានធនឥណទាន និងមូលបត្រសង្ស័យ)	-
	101,281
3-សរុប គ ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន (ក-ខ)	195,813,307
4-សរុបរង ឃ ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក	
- ទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
- អនុបំណុល ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលរហូតដល់ 100% នៃចំនួនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	48,444,000
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ មិនឱ្យលើសពីចំនួននៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	-
	48,444,000
5-សរុបរង ង ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	
- ភាគកម្មមូលនិធិផ្ទាល់ក្នុងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	-
- ខ្ទង់ផ្សេងៗ	-
	-
6-សរុប ច ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ = គ+ឃ-ង	244,257,307

តារាង1 មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធនភាព
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

អនុបាតសាធនភាព			**ពាន់រៀល**
1-ភាគយក (ក)			
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ			244,257,307
2-ភាគបែង (ខ)			
ទ្រព្យសកម្ម (*)	**ពាន់រៀល**	**ថ្លឹង**	
- សាច់ប្រាក់	8,198,053	0%	-
- មាស	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	13,289,293	0%	-
- ទ្រព្យសកម្មដែលមានវត្ថុបញ្ចាំជាប្រាក់បញ្ញើ	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	20%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	20%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិតេយ្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់BBB ទៅ BBB-	-	50%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	50%	-
- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទាំងអស់	999,174,489	100%	999,174,489
	1,020,661,835		999,174,489
3-អនុបាតសាធនភាព (ក/ខ)			24.45%

(*) ភាគបែងនៃអនុបាតគឺជាតម្លៃទ្រព្យសកម្មសរុប (តម្លៃសុទ្ធក្រោយពេលកាត់កងសំវិធានធន និងរំលស់) និងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ដែលត្រូវបានថ្លឹងតាមកម្រិតហានិភ័យ។ ស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពី ការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភាគបែងនេះមិនរាប់បញ្ចូលនូវខ្ទង់ដែលបានដកចេញនៅពេលគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធទេ។

តារាង2 អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

				ចំនួនទឹកប្រាក់មិនទាន់ថ្លឹង			ចំនួនទឹកប្រាក់ក្រោយថ្លឹង			សរុប
ទ្រព្យសកម្ម	**លេ.រ**	**ថ្លឹង**		**ពាន់រៀល**	**ដុល្លារអាមេរិក**	**រូបិយប័ណ្ណផ្សេង**	**ពាន់រៀល**	**ដុល្លារអាមេរិក**	**រូបិយប័ណ្ណផ្សេង**	**ពាន់រៀល**
	1.11	1	សាច់ប្រាក់ និងកាសក្នុងដៃ	3,008,832	4,866,515	322,706	3,008,832	4,866,515	322,706	8,198,053
ទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់	1.12	1	ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចនៅធនាគារកណ្តាល>ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចអប្បបរមា	302,079	1,426,494	-	302,079	1,426,494	-	1,728,573
	1.13	1	ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចនៅធនាគារកណ្តាល ជាប្រាក់រៀល	679,121	-	-	679,121	-	-	679,121
	1.14	0.7	ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចនៅធនាគារកណ្តាល ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	-	5,570,704	-	-	3,899,493	-	3,899,493
	1.15	1	សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកណ្តាល លើកលែងគណនីទូទាត់ និងគណនីប្រាក់ធានាលើដើមទុន	2,640,367	333,706	-	2,640,367	333,706	-	2,974,073
ទ្រព្យសកម្មសរុប			**សរុប 1**	**6,630,399**	**12,197,419**	**322,706**	**6,630,399**	**10,526,208**	**322,706**	**17,479,313**
លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់	2.12	0.15	ប្រាក់បញ្ញើមិនសូវមានសុវត្ថិភាព	8,088,552	44,931,398	271,749	1,213,283	6,739,710	40,762	7,993,755
	2.21	0.25	ប្រាក់បញ្ញើប្រតិបត្តិការ (ប្រភពទុនមិនមានការធានាដែលបានពីសេវាកម្មទូទាត់ និងគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់)	3,022	30,938	-	755	7,735	-	8,490
	2.24	1	ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ	-	24,222,052	-	-	24,222,052	-	24,222,052
	2.25	1	ប្រាក់បញ្ញើមិនមែនប្រតិបត្តិការពីនីតិបុគ្គលផ្សេងទៀត	397,441	177,668	-	397,441	177,668	-	575,109
	2.81	1	លំហូរចេញនៃសាច់ប្រាក់តាមការសន្យាផ្សេងទៀត	2,461,879	9,466,970	174,881	2,461,879	9,466,970	174,881	12,103,730
			សរុប 2	**10,950,894**	**78,829,026**	**446,630**	**4,073,358**	**40,614,135**	**215,643**	**44,903,136**
លំហូរចូលនៃសាច់ប្រាក់	3.31	0.5	ពីអតិថិជនរាយ	22,160,574	29,289,946	3,682,204	11,080,287	14,644,973	1,841,102	27,566,362
	3.39	1	ប្រាក់បញ្ញើនៅគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ	51,068,261	10,033,666	12,105,911	51,068,261	10,033,666	12,105,911	73,207,838
			សរុប 3	73,228,835	39,323,612	15,788,115	62,148,548	24,678,639	13,947,013	100,774,200
លំហូរចេញសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់			**សរុប 4 = សរុប 2 - អប្បបរមានៃ (សរុប 3 ឬ 75% នៃ សរុប 2)**	84,179,729	118,152,638	16,234,745	1,018,339	15,935,496	53,911	11,225,784
អនុបាតគ្របខណ្ឌសន្ទនីយភាព			**អនុបាតគ្របខណ្ឌសន្ទនីយភាព = សរុប 1/សរុប 4**				**651.10**	**66.06**	**598.59**	**155.71**

តារាង3 ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

រូបិយប័ណ្ណ	ទ្រព្យសកម្ម ពាន់រៀល	បំណុល និងមូលធន ពាន់រៀល	ស្ថានភាព ចំហសុទ្ធ ពាន់រៀល	ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ/ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ គិតជា%	កម្រិតកំណត់ គិតជា%
ប្រាក់រៀល	328,004,220	(331,103,076)	(3,098,856)	-1.27%	20%
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	630,314,864	(635,873,370)	(5,558,506)	-2.28%	20%
ប្រាក់បាតថៃ	62,444,032	(53,786,670)	8,657,362	3.54%	20%
សរុប	1,020,763,116	(1,020,763,116)	-		
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ			244,257,307		

តារាង4 ប្រាក់បម្រុងភាតព្វកិច្ច
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

		ពាន់រៀល
1-	**ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត**	
1-1	ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ	-
1-2	ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	7,143,462
1-3	ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	70,979,358
1-4	ប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	-
1-5	**ប្រាក់បញ្ញើបម្រុងសរុប**	78,122,820
2-	**ប្រាក់បញ្ញើភាតព្វកិច្ច**	
2-1	កម្មវិធី	-
2-2	កម្មវិធី	-
2-3	កម្មវិធី	-
2-4	**ប្រាក់បញ្ញើភាតព្វកិច្ចសរុប**	-
3-	**ប្រាក់បញ្ញើសរុប**	78,122,820
	8% នៃប្រាក់បញ្ញើបម្រុង	6,249,826

តារាង5 ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងអនុបាតបំណុល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016

	ចំនួន ពាន់រៀល	អត្រា គិតជា%	សំវិធានធន ជាក់លាក់ ពាន់រៀល
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន			
1-ឥណទានដែលមានរយៈពេល1ឆ្នាំ ឬតិចជាង			
1-1 ឥណទានស្តង់ដារ	142,943,708	0%	-
1-2 ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង≥30ថ្ងៃ	637,962	10%	63,796
1-3 ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង≥60ថ្ងៃ	524,835	30%	157,449
1-4 ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង≥90ថ្ងៃ	1,605,692	100%	1,605,692
សរុបរង (1)	145,712,197		1,826,937
2-ឥណទានដែលមានរយៈពេលលើសពី1ឆ្នាំ			
2-1 ឥណទានស្តង់ដារ	731,227,377	0%	-
2-2 ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង≥30ថ្ងៃ	6,877,714	10%	687,771
2-3 ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង≥180ថ្ងៃ	2,008,749	30%	602,625
2-4 ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង≥360ថ្ងៃ	452,081	100%	452,083
សរុបរង (2)	740,565,921		1,742,479
សរុប 1+2	886,278,118		3,569,416
ឥណទានទាំងអស់ដែលហួសកាលកំណត់សង>30ថ្ងៃ (ក)			12,107,033
សមតុល្យឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ (ខ)			886,278,118
អនុបាតបំណុល (ក/ខ)			1.37%