ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី
(ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ ០០០១៧៦៤៣)

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

មាតិកា	**ទំព័រ**
របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១ – ៤
របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ	៥ – ៧
របាយការណ៍តុល្យការ	៨
របាយការណ៍លទ្ធផល	៩
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនភាគទុនិក	១០
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	១១ – ១២
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	១៣ – ៥៥

ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី
INTEAN POALROATH RONGROEURNG LTD

Address: # 779A, Kampuchea Kraom Blvd, Sangkat Tuek Laak 1, Khan Tuol Kouk, Phnom Penh, Cambodia.
Phone: 023 990 237, Fax: 023 950 211, Email: info@iprmfi.com, Website: www.iprmfi.com

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានក្តីសោមនស្សរីករាយ ក្នុងការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន **ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី** ហៅកាត់ថា ("ក្រុមហ៊ុន") ដែលបានធ្វើ សវនកម្មសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជូនប្រជាពលរដ្ឋនៅតាមតំបន់ជនបទនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ សេវាទាំងនោះរួមមានការផ្តល់ឥណទានជូនគ្រួសារក្រីក្រ និងគ្រួសារដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប ក៏ដូចជាសហគ្រាសធុនតូច ដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅលើទំព័រទី៩ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

នៅថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ភាគលាភចំនួន ១.៣០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានអនុម័តក្នុងសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ចំណាយភាគលាភចំនួន ១.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក និង ៣០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានធ្វើនៅថ្ងៃទី១៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៦ និង ថ្ងៃទី២៤ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៦ ជាបន្តបន្ទាប់។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅលើទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងគ្រានេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ដើមទុន

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំនេះ មិនមានបម្រែបម្រួលដើមទុនចុះបញ្ជី និងដើមទុនបានបង់របស់ក្រុមហ៊ុនទេ។

ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការជម្រះឥណទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី ឬការធ្វើសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថារាល់ឥណទានអាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹងត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកត់ត្រាសំវិធានធនយ៉ាងពេញលេញសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកទៅតាមកម្រិតនៃការយល់ដឹងរបស់ខ្លួន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលនាំឲ្យចំនួនសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយ ដែលទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញនៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ទៅតាមតម្លៃនៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឱ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលរំពឹងគិតថានឹងអាចទទួលស្គាល់បានជាក់ស្តែង។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលអាចបណ្តាលឱ្យតម្លៃទ្រព្យសកម្មក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនពុំត្រឹមត្រូវជាសារវន្តទេ។

វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកទៅតាមកម្រិតនៃការយល់ដឹងរបស់ខ្លួន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលបានកើតឡើង ហើយអាចបណ្តាលឲ្យប៉ះពាល់ដល់វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលមានស្រាប់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនសមស្របជាសារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមាន៖

ក. បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងដោយសារការដាក់វាបញ្ចាំសម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក និង

ខ. បំណុលយថាភាពណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ក្រៅពីបំណុលផ្សេងៗ នៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មក្រុមហ៊ុនធម្មតានោះទេ។

ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលអាចបណ្តាលឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ មិនបានទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍មិនប្រក្រតីណាមួយឡើយ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលរវាងដំណាច់ឆ្នាំនេះរហូតមកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ មិនមានខ្ទង់គណនីប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយដែលអាចជះឥទ្ធិពលជាសារវន្តដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងឆ្នាំ ដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើងនោះទេ។

ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗ

មិនមានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗបានកើតឡើងបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ដែលតម្រូវឱ្យមានការលាតត្រដាង ឬនិយ័តកម្មក្រៅពីបណ្តាប្រតិបត្តិការផ្សេងៗដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

ឧកញ៉ា ភួ ពុយ	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក ម៉ក់ សារុន	អភិបាល
លោក មិន គឹមសាន	អភិបាល
លោក Hsu Ming Yee	អភិបាលឯករាជ្យ
លោក ចាន់ សុផល	អភិបាលឯករាជ្យ
លោក មៅ សារិន	អភិបាលឯករាជ្យ
លោកស្រី ប៉ុក នីវីល័យ	អភិបាលឯករាជ្យ

ភាគហ៊ុនរបស់អភិបាល

អភិបាលដែលនៅបំរើការនាចុងកាលបរិច្ឆេទ និងមានភាគហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	កាន់កាប់ %	ចំនួនភាគហ៊ុន ១១៩ ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយហ៊ុន	កាន់កាប់ %	ចំនួនភាគហ៊ុន ១១៩ ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយហ៊ុន
ឧកញ៉ា ភួ ពុយ	១០០%	២៥,៩៥៥	១០០%	២៥,៩៥៥

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុង និងនាចុងគ្រាហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលមានក្រុមហ៊ុនជាគូភាគីមួយក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយទិញយកភាគហ៊ុននោះទេ។

ចាប់តាំងពីដើមគ្រាហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយតាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុនលើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើង និងបានបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះតម្រូវឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវ៖

- អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះឱ្យមានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នា។
- អនុវត្តតាមការតម្រូវ ក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ដែលអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និង បទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងទៅនឹងគណនេយ្យ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយ ក្នុងការបង្ហាញ ឱ្យមានភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្រាកដថា ការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបានលាតត្រដាងពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លុះត្រាតែមានករណីមិនសមរម្យណាមួយក្នុងការសន្មតថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនាពេលអនាគត។
- ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព និងចូលរួមរាល់សេចក្តីសម្រេចសំខាន់ៗទាំងឡាយណាដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

សេចក្តីថ្លែងរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរ សាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទចេញផ្សាយរបាយការណ៍នេះក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ ក្នុងការទូទាត់បំណុលនៅពេលដល់កំណត់សង។

ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

INTEAN POALROATH RONGROEUNG LTD.

ឧកញ៉ា ភូ ពុយ
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី២៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧

Deloitte.

Deloitte (Cambodia) Co., Ltd.
Vattanac Capital Tower
Floor 8, Unit 8, #66
Preah Monivong Blvd
Sangkat Wat Phnom
Khan Duan Penh
Phnom Penh, Cambodia

Tel: +855 (0) 23 963 777
Fax: +855 (0) 23 963 778
www.deloitte.com/kh

របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ
ជូនភាគទុនិក ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី

មតិយោបល់

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន **ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី** (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") ដែលរួមមានតារាងតុល្យការនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ ដែលរួមមានសេចក្តីសង្ខេបនៃគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ និងព័ត៌មានពន្យល់ដទៃទៀតដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី ៨ ដល់ ៥៥។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន **ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី** នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និង លំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងទៅនឹងគណនេយ្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

មូលដ្ឋានសម្រាប់ការផ្តល់មតិយោបល់

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនេះ គឺត្រូវបានរៀបរាប់នៅក្នុងផ្នែក *ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ* នៃរបាយការណ៍នេះ។ យើងខ្ញុំឯករាជ្យពីក្រុមហ៊ុន ដោយអនុលោមទៅតាមការតម្រូវក្រមសីលធម៌ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជា ព្រមទាំងបានបំពេញនូវការទទួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌ផ្សេងៗទៀត ដោយអនុលោមទៅតាមការតម្រូវទាំងនេះ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងបានទទួលគឺគ្រប់គ្រាន់ និងសមរម្យ ដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការផ្តល់មតិរបស់យើងខ្ញុំ។

បញ្ហាផ្សេងៗ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ត្រូវបានធ្វើសវនកម្មដោយក្រុមហ៊ុនសវនកម្មផ្សេងទៀត ដែលបានបញ្ចេញមតិសវនកម្មនៅថ្ងៃទី៥ ខែមេសា ឆ្នាំ ២០១៦ ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះមានភាពត្រឹមត្រូវ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗដែលមិនមែនជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍សវនករ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមមានរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពីទំព័រទី ១ ទៅទំព័រទី ៤។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនគ្របដណ្តប់ព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយយើងខ្ញុំមិនបានធ្វើការសន្និដ្ឋានអះអាងលើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ។

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/kh/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte.

ទាក់ទងទៅនឹងការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំគឺអានព័ត៌មានផ្សេងៗ និងពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនោះ មិនស្របគ្នាជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត ឬជាមួយចំណេះដឹងរបស់យើងខ្ញុំដែលទទួលបានពីការធ្វើសវនកម្ម ឬកើតឡើងពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត។ ប្រសិនបើផ្អែកទៅលើការងាររបស់យើងខ្ញុំដែលបានអនុវត្ត ហើយសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តលើព័ត៌មានផ្សេងៗ យើងខ្ញុំនឹងធ្វើការរាយការណ៍អំពីភាពជាក់ស្តែងនោះ។ យើងខ្ញុំមិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍ឡើយ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងបង្ហាញភាពត្រឹមត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងទៅនឹងគណនេយ្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យជៀសផុតពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណពីលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការបង្ហាញបញ្ហាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការបន្តនិរន្តរភាពប្រសិនបើមាន និងការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពគណនេយ្យ លើកលែងតែគណៈគ្រប់គ្រងមានបំណងរំលាយក្រុមហ៊ុន ឬបញ្ឈប់អាជីវកម្ម ឬមិនមានជម្រើសជាក់ស្តែងណាមួយក្រៅពីអនុវត្តដូច្នោះ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានទំនួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យដំណើរការ នៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺដើម្បីទទួលបានអំណះអំណាងដែលសមហេតុផលថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជារួម គឺមិនមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងដើម្បីបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលរួមបញ្ចូលមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងដែលសមហេតុផលគឺជាអំណះអំណាងកំរិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែមិនមែនជាការធានាថាការធ្វើសវនកម្មអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជានឹងតែងតែរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្តនៅពេលដែលវាមាននោះទេ។ កំហុសឆ្គងនេះអាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងដែលត្រូវបានពិចារណាជាកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ប្រសិនបើកំហុសនីមួយៗ ឬកំហុសសរុប មានឥទ្ធិពលដល់ការសម្រេចចិត្តជាលក្ខណៈសេដ្ឋកិច្ច របស់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាមូលដ្ឋាន។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងបានធ្វើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណតាមវិជ្ជាជីវៈ។ យើងខ្ញុំក៏បាន៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃកំហុសឆ្គងជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទោះជាបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងក៏ដោយ កំណត់ និងអនុវត្តន៍និតិវិធីសវនកម្មដែលឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ ដើម្បីទទួលបានភស្តុតាងពីការធ្វើសវនកម្មដែលគ្រប់គ្រាន់ និងសមរម្យ ដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការផ្តល់មតិយោបល់។ ហានិភ័យដែលមិនបានរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្តពីការក្លែងបន្លំគឺធ្ងន់ធ្ងរជាងកំហុសឆ្គងធម្មតា ខណៈដែលការក្លែងបន្លំអាចបណ្តាលមកពីការឃុបឃិត ការក្លែង ការលុបចោលដោយចេតនា ការថ្លែងខុស ឬការបំពានលើការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង។

Kl

- ទទួលបានការយល់ដឹងពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ដើម្បីរៀបចំនិតិវិធីសវនកម្មដែលសមរម្យទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនសំរាប់គោលបំណងបញ្ចេញមតិទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ។
- វាយតម្លៃភាពត្រឹមត្រូវនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការបង្ហាញដែលពាក់ព័ន្ធនានាដោយគណៈគ្រប់គ្រង។
- សន្និដ្ឋានភាពសមហេតុផល មូលដ្ឋាននៃការប្រើប្រាស់គោលការណ៍គណនេយ្យនិរន្តរភាព នៃដំណើរការអាជីវកម្មរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលបានទទួលថាតើភាពមិនប្រាកដជាសារវន្តកើតមានឡើងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចមានភាពមិនច្បាស់លាស់ទៅលើលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពនៃដំណើការអាជីវកម្ម។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំតម្រូវអោយមានការទាញចំណាប់អារម្មណ៍ នៅក្នុងរបាយការណ៍របស់សវនករទៅលើការបង្ហាញដែលពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការបង្ហាញមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំត្រូវបញ្ជាក់នៅក្នុងមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលទទួលបានរហូតដល់ថ្ងៃនៃរបាយការណ៍សវនកម្ម។ ទោះជាយ៉ាងណា ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគតអាចបណ្តាលអោយក្រុមហ៊ុនបញ្ឈប់ការបន្តនិរន្តរភាព នៃដំណើការអាជីវកម្ម។
- វាយតម្លៃការបង្ហាញជារួម នៃរចនាសម្ព័ន្ធ និងខ្លឹមសារ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងការបង្ហាញថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញប្រតិបត្តិការជាមូលដ្ឋាន និងព្រឹត្តិការណ៍នៅក្នុងការទទួលបានការបង្ហាញដែលត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំទាក់ទងជាមួយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងបញ្ហាផ្សេងៗ វិសាលភាព និងពេលវេលានៃការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញពីសវនកម្មសំខាន់ៗ រួមទាំងកង្វះខាតសំខាន់ៗនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលបានរកឃើញនៅក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ឌីឡយ្ធ៍ (ខេមបូឌា) ខូអិលធីឌី**

ខូយ គីមលេង
នាយក

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី២៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧

ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋខេមរៀង អិលធីឌី

តារាងតុល្យការ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤	៨៦.៣៧២	៣៤៨.៦៨៤	៩៤.៨៥២	៣៨៤.១៥១
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	៥	១៥៥.៦៨៨	៦២៨.៥១២	១៥៥.៣៨៣	៦២៩.៣០១
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	៦	១.៥៨០.៩៦៧	៦.៣៨២.៣៦៤	២.២៤២.៧៨៦	៩.០៨៣.២៨៣
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	៧	១១.១១៥.៨៦៨	៤៤.៨៧៤.៧៥៩	៩.២២០.២៨១	៣៧.៣៤២.១៣៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៨	៤០៨.១៤២	១.៦៤៧.៦៦៩	៥១៣.២៧១	២.០៧៨.៧៥០
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៩	៦៧.០៥៨	២៧០.៧១៣	៧៨.៤៩១	៣១៧.៨៨៩
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១០	១៦.៥៦៤	៦៦.៨៦៩	៤០.១៧០	១៦២.៦៨៩
ឥណទានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	២០ (ក)	២២.២២៧	៨៩.៧៣០	៦៣.៨៣៥	២៥៨.៥៣២
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារសុទ្ធ	២០ (ខ)	៧២.៩៦០	២៩៤.៥៤០	៨៩.០១៥	៣៦០.៥១១
សរុបទ្រព្យសកម្ម		១៣.៥២៥.៨៤៦	៥៤.៦០៣.៨៤០	១២.៤៩៨.០៨៤	៥០.៦១៧.២៤៤
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់កម្ចី	១១	៦.២៩៧.១៥០	២៥.៤២១.៥៩៥	៤.៦១១.៩៦១	១៨.៦៧៨.៤៤២
បំណុលផ្សេងៗ	១២	២៦១.៩៩៨	១.០៥៧.៦៨៦	២៩១.២៨៦	១.១៧៩.៧១៣
សំវិធានធនប្រាក់បំណាច់ការងារ	១៣	១៤០.៧០៨	៥៦៨.០៣៨	១៣៧.៥២៧	៥៥៦.៩៨៤
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ក្នុងឆ្នាំ	២០ (គ)	១៦៥.២៦៣	៦៦៧.១៦៧	១៦៨.៣២៦	៦៨១.៧២០
សរុបបំណុល		៦.៨៦៥.១១៩	២៧.៧១៤.៤៨៦	៥.២០៩.១០០	២១.០៩៦.៨៥៩
មូលធនភាគទុនិក					
ដើមទុន	១៤	៣.០៨៨.៦៤៥	១២.៤៦៨.៨៦០	៣.០៨៨.៦៤៥	១២.៥០៩.០១២
ចំណេញរក្សាទុក		៣.៥៧២.០៨២	១៤.៤២០.៤៩៤	៤.២០០.៣៣៩	១៧.០១១.៣៧៣
មូលធនភាគទុនិកសរុប		៦.៦៦០.៧២៧	២៦.៨៨៩.៣៥៤	៧.២៨៨.៩៨៤	២៩.៥២០.៣៨៥
បំណុលនិងមូលធនភាគទុនិកសរុប		១៣.៥២៥.៨៤៦	៥៤.៦០៣.៨៤០	១២.៤៩៨.០៨៤	៥០.៦១៧.២៤៤

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ១៣ ដល់ទំព័រទី ៥៥ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី

របាយការណ៍លទ្ធផល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់	១៥	២.៨៦១.៩២៨	១១.៥៥៣.៦០៣	២.៣៣៤.២៨៧	៩.៤៥៣.៨៦២
ចំណាយការប្រាក់	១៦	(៦១៥.៨៩៧)	(២.៤៨៦.៣៧៦)	(៣១៣.៥៦៦)	(១.២៦៩.៩៤២)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		២.២៤៦.០៣១	៩.០៦៧.២២៧	២.០២០.៧២១	៨.១៨៣.៩២០
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	១៧	៦១.០២៩	២៤៦.៣៧៤	៤៣.៨៣៩	១៧៧.៥៤៨
ចំណេញប្រតិបត្តិការ		២.៣០៧.០៦០	៩.៣១៣.៦០១	២.០៦៤.៥៦០	៨.៣៦១.៤៦៨
ចំណាយបុគ្គលិក	១៨	(៦៧២.៧៤៣)	(២.៧១៥.៨៦៣)	(៥៥៤.០៤៦)	(២.២៤៣.៨៨៦)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអរូបី		(៥៦.២២៨)	(២២៦.៩៩២)	(៥៥.៤៦៥)	(២២៤.៦៣៣)
ចំណាយផ្សេងៗ	១៩	(៥៤៣.១៨៦)	(២.១៩២.៨៤៣)	(៤៩២.២៧៧)	(១.៩៩៣.៧២២)
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	៧	(១០៨.០៨៨)	(៤៣៦.៣៥១)	(៩១.១៩៥)	(៣៦៩.១៣៧)
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		៩២៦.៨១៥	៣.៧៤១.៥៥២	៨៧១.៦២៧	៣.៥៣០.០៩០
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	២០ (ឃ)	(២៥៥.០៧២)	(១.០២៩.៧២៦)	(២០៥.១២៤)	(៨៣០.៧៥២)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងគ្រា		៦៧១.៧៤៣	២.៧១១.៨២៦	៦៦៦.៥០៣	២.៦៩៩.៣៣៨

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ១៣ ដល់ទំព័រទី ៥៥ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋខេមរៀន អិលធីឌី

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនភាគទុនិក
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ចំណេញរក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	៣.០៨៨.៦៤៥	៣.៥៣៣.៨៣៦	៦.៦២២.៤៨១
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	៦៦៦.៥០៣	៦៦៦.៥០៣
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	៣.០៨៨.៦៤៥	៤.២០០.៣៣៩	៧.២៨៨.៩៨៤
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១២.៥០៩.០១២	១៧.០១១.៣៧៣	២៩.៥២០.៣៨៥
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	៣.០៨៨.៦៤៥	៤.២០០.៣៣៩	៧.២៨៨.៩៨៤
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	៦៧១.៧៤៣	៦៧១.៧៤៣
ការបែងចែកភាគលាភ	-	(១.៣០០.០០០)	(១.៣០០.០០០)
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	៣.០៨៨.៦៤៥	៣.៥៧២.០៨២	៦.៦៦០.៧២៧
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១២.៤៦៨.៨៦០	១៤.៤២០.៤៩៤	២៦.៨៨៩.៣៥៤

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ១៣ ដល់ទំព័រទី ៥៥ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ					
ចំណេញមុនដកពន្ធលើ ប្រាក់ចំណេញ		៩២៦.៨១៥	៣.៧៤១.៥៥២	៨៧១.៦២៧	៣.៥៣០.០៩០
និយ័តភាពលើ៖					
ចំណូលការប្រាក់		(២.៨៦១.៩២៨)	(១១.៥៥៣.៦០៣)	(២.៣៣៤.២៨៧)	(៩.៤៥៣.៨៦២)
ចំណាយការប្រាក់		៦១៥.៨៩៧	២.៤៨៦.៣៧៦	៣១៣.៥៦៦	១.២៦៩.៩៤២
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងទ្រពសកម្មអរូបី		៥៦.២២៨	២២៦.៩៩២	៥៥.៤៦៥	២២៤.៦៣៣
ការខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ		៨.៦៣៦	៣៤.៨៦៤	២៦៦	១.០៧៧
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន អាក្រក់		១០៨.០៨៨	៤៣៦.៣៥១	៩១.១៤៥	៣៦៩.១៣៧
សំវិធានធនប្រាក់បំណាច់ការងារ		៣៥.៤៨២	១៤៣.២៤១	៣០.២៣៩	១២២.៤៦៨
ការប្រែប្រួលនូវទុនចល័ត៖					
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន		(២.០០៣.៦៧៥)	(៨.០៨៨.៨៣៦)	(១.៨៣៦.០៣៦)	(៧.៤៣៥.៩៤៦)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		១៤០.៧១២	៥៦៨.០៥៤	(៣០.២៨១)	(១២២.៦៣៨)
បំណុលផ្សេងៗ		(៦៧.៤៧០)	(២៧២.៣៧៦)	១៥៥.៥៦៨	៦៣០.០៥០
		(៣.០៤១.២១៥)	(១២.២៧៧.៣៨៥)	(២.៦៨២.៧២៨)	(១០.៨៦៥.០៤៩)
ការប្រាក់បានទទួល		២.៨២៦.៣៥២	១១.៤០៩.៩៨៣	២.៣១៩.៤១៥	៩.៣៩៣.៦៣១
ការប្រាក់បានបង់		(៥៧៧.៧១៨)	(២.៣៣២.២៤៨)	(៤២៧.១៥៦)	(១.៧២៩.៩៨២)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់		(២០០.៤៧២)	(៨០៩.៣០៥)	(២៥០.៦២៤)	(១.០១៥.០២៧)
ប្រាក់បំណាច់ការងារបានបង់		(៣២.៣០១)	(១៣០.៣៩៩)	(១១.៩៩៥)	(៤៨.៥៨០)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	២១	(១.០២៥.៣៥៤)	(៤.១៣៩.៣៥៤)	(១.០៥៣.០៨៨)	(៤.២៦៥.០០៧)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាព វិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	៩	(២៩.៨២៩)	(១២០.៤២០)	(៤១.៤៩៦)	(១៦៨.០៥៩)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	១០	-	-	(៦.៧៥០)	(២៧.៣៣៨)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពវិនិយោគ		(២៩.៨២៩)	(១២០.៤២០)	(៤៨.២៤៦)	(១៩៥.៣៩៧)

ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាព ហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី		២.០៨១.០៦១	៨.៤០១.២៤៣	៣.១៧០.២៩៤	១២.៨៣៩.៦៩១
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		(៣៩៩.២៨៥)	(១.៦១១.៩១៤)	(៨០៦.៦៦៦)	(៣.២៦៦.៩៩៧)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ លើកម្ចី		៣.៤១៣	១៣.៧៧៨	-	-
ភាគលាភបានបង់		(១.៣០០.០០០)	(៥.២៤៨.១០០)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		៣៨៥.១៨៩	១.៥៥៥.០០៧	២.៣៦៣.៦២៨	៩.៥៧២.៦៩៤
ការកើនឡើង ឬថយចុះសុទ្ធ នូវសាច់ប្រាក់និង សាច់ប្រាក់សមមូល		(៦៦៩.៩៩៤)	(២.៧០៤.៧៦៧)	១.២៦២.២៩៤	៥.១១២.២៩០
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់ សមមូលនាដើមគ្រា		២.៣២៦.០៨៩	៩.៤២០.៦៦០	១.០៦៣.៧៩៥	៤.៣៣៤.៩៦៥
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(៣០.២៣៧)	-	(២៦.៥៩៥)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់ សមមូលនាចុងគ្រា	២២	១.៦៥៦.០៩៥	៦.៦៨៥.៦៥៦	២.៣២៦.០៨៩	៩.៤២០.៦៦០

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ១៣ ដល់ទំព័រទី ៥៥ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១. ព័ត៌មានទូទៅ

ក្រុមហ៊ុន **ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី** (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") អតីតជាអង្គភាពឥណទានរបស់សម្ព័ន្ធសមាគមន៍ម៉ាស៊ីនកិនស្រូវកម្ពុជា ធ្វើសកម្មភាពអាជីវកម្មក្នុងការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុតាមរយៈសាខាចំនួន ៥ ដែលមានទីតាំងនៅ រាជធានីភ្នំពេញ ខេត្តបាត់ដំបង ខេត្តតាកែវ ស្រុកភ្នំព្រឹក (ខេត្តបាត់ដំបង) ខេត្តបន្ទាយមានជ័យ និងខេត្តពោធិ៍សាត់។

ក្រុមហ៊ុនបានចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី១៩ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៥។ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ធនាគារកណ្តាល") ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅថ្ងៃទី១៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៥។ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអចិន្ត្រៃយ៍ពីធនាគារកណ្តាល នៅថ្ងៃទី២៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០០៨។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺការផ្តល់សេវាឥណទាន ដើម្បីធ្វើឲ្យកម្រិតជីវភាពរបស់ពលរដ្ឋកាន់តែមានភាពប្រសើរឡើង ក្នុងទិសដៅអភិវឌ្ឍជនបទតាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលមានទីតាំងនៅរាជធានីភ្នំពេញ និងសាខាចំនួន៤ នៅតាមបណ្តាខេត្តមួយចំនួនដូចជា ខេត្តតាកែវ ខេត្តពោធិ៍សាត់ ខេត្តបាត់ដំបង និងខេត្តបន្ទាយមានជ័យ។

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទីតាំងស្ថិតនៅផ្ទះលេខ ៧៧៩A ផ្លូវកម្ពុជាក្រោម (១២៨) សង្កាត់ទឹកល្អក់១ ខណ្ឌទួលគោក រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឲ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ នៅថ្ងៃទី២៨ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧។

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម។ គោលការណ៍គណនេយ្យទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងស៊ីសង្វាក់គ្នាគ្រប់ឆ្នាំទាំងអស់ដែលបានបង្ហាញ លើកលែងតែមានបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានរៀបចំតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម និងបានរៀបចំដោយអនុលោម ទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CAS") និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់អាចមានភាពខុសគ្នាពីគោលការណ៍គណនេយ្យដែលត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ និងប្រើប្រាស់ជាទូទៅនៅតាមបណ្តាប្រទេស និងយុត្តាធិការផ្សេងៗ ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និង លំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាផ្សេងក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ដូចនេះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សម្រាប់បង្ហាញចំពោះតែអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និងការអនុវត្តនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

២.សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលស្របទៅតាមបទបញ្ញត្តិគណនេយ្យ គោលការណ៍ណែនាំពាក់ព័ន្ធរបស់ធនាគារកណ្តាល និង CAS តម្រូវឲ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងការលាតត្រដាងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលយថាភាពដែលបានរាយការណ៍ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការធ្វើរបាយការណ៍នេះ។ បើទោះជាការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះផ្អែកទៅលើការយល់ដឹងដ៏សុក្រឹតបំផុតរបស់គណៈគ្រប់គ្រងទៅលើព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពផ្សេងៗនាពេលបច្ចុប្បន្នក៏ដោយ ក៏លទ្ធផលជាក់លាក់ចុងក្រោយអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣។

២.២ ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ (ហៅកាត់ថា "NAC") នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ (ហៅកាត់ថា "MoEF") បានប្រកាសដាក់ឲ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរ-ជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS") ដែលផ្អែកទាំងស្រុង ទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗដែលអាចកើតមានក្នុងកាលៈទេសៈនានាចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗ។ អង្គភាពដែលមានការទទួលខុសត្រូវ ជាសាធារណៈត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឲ្យស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

យោងតាមសារាចរណែនាំលេខ ០៨៦ សហវ-កជគ ចុះថ្ងៃទី៣០ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១២ NAC នៃ MoEF បានអនុម័តឲ្យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យ បន្ទាប់ពីនេះ។ នាថ្ងៃទី២៤ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យបានចេញសេចក្តីជូនដំណឹងលេខ ០៥៨ សហវ-កជគ ទៅគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុស្តីពីការពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ ក្រោយពីមានការស្នើសុំដោយធនាគារកណ្តាលនាថ្ងៃទី១៦ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០១៦។

ស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានប្រើបច្ចុប្បន្ននេះ គឺមានភាពខុសគ្នាជាមួយនឹង CIFRS លើផ្នែកជាច្រើន។ ដូច្នេះការអនុវត្តន៍ CIFRS អាចមានផលប៉ះពាល់ខ្លាំងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។ គណៈគ្រប់គ្រងកំពុងធ្វើការវាយតម្លៃលើផលប៉ះពាល់ទាំងស្រុងនៃការផ្លាស់ប្តូរទៅ CIFRS ប៉ុន្តែមិនទាន់បាន បញ្ចប់នៅឡើយទេ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ។

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៣ មូលដ្ឋាននៃការសរុបរួម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ រួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និង របាយ-ការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់បណ្តាសាខានានា នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ រាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាសំខាន់ៗត្រូវបានលុបចោលទាំងស្រុងក្នុងការបូកសរុបសមតុល្យ។

២.៤ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

(ក) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា "រូបិយប័ណ្ណគោល")។ គណៈគ្រប់គ្រងបានកំណត់យកប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន ដោយសារប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ក្រុមហ៊ុន។

(ខ) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញ និងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលបណ្តាលមកពីការទូទាត់តាមប្រតិបត្តិការបែបនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយវត្ថុនានា ដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រាប្តូរនាដំណាច់ឆ្នាំ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

(គ) ការបង្ហាញជាប្រាក់រៀល

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យ និងសវនកម្ម ចុះថ្ងៃទី១១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៦ តម្រូវឲ្យកត់ត្រាប្តូររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល។

ការកត់ត្រាប្តូរពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាលទាក់ទិនទៅនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយបានប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការដែលបានប្រកាសដោយធនាគារកណ្តាល គឺ ១ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង ៤.០៥០ រៀល (២០១៥៖ ១ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង ៤.០៧៥រៀល)។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបង្ហាញជាប្រាក់រៀលនេះមិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មទេ ដូចនេះមិនគួរបកស្រាយថា តួលេខនេះជាតួលេខសម្រាប់បង្ហាញដូចតួលេខជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនោះទេ ឬយល់ថាជាតួលេខត្រូវបានប្តូរ ឬអាចប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ខាងលើ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតទេ។

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៥ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

ដើម្បីរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ គណនីសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យដែលមិនមានកម្រិតនៅធនាគារកណ្តាល និងសមតុល្យនៅធនាគារ និងការវិនិយោគសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរយៈពេលខ្លីដែលមានកាលកំណត់ដើមបីខែ ឬតិចជាង ដែលក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពពេញលេញក្នុងការដកយកសាច់ប្រាក់មកប្រើប្រាស់ ក្នុងគោលបំណងទូទៅតាមការចាំបាច់ និងមានការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃតិចតួចបំផុត។

២.៦ ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដែលនៅសល់ដកចេញចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោលសំវិធានធនជាក់លាក់ និងសំវិធានធនទូទៅសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ។

ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលមិនមានភាពជាក់លាក់ថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញ។

២.៧ សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យត្រូវបានវាយតម្លៃប្រចាំខែដោយគណៈគ្រប់គ្រង។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធនតាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២។ ប្រកាសនេះតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយធ្វើ ចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ផ្អែកទៅតាមចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់នៃប្រាក់ដើម និង/ឬ ការសងការប្រាក់ដូចខាងក្រោម ហើយត្រូវប្រាកដថា កម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានកត់ត្រាអាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្ម ដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) ដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់	សំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (១ឆ្នាំ ឬតិចជាង)៖		
ស្តង់ដារ	០-២៩ ថ្ងៃ	០%
ក្រោមស្តង់ដារ	៣០-៥៩ ថ្ងៃ	១០%
សង្ស័យ	៦០-៨៩ ថ្ងៃ	៣០%
បាត់បង់	៩០ ថ្ងៃឬច្រើនជាង	១០០%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពី១ឆ្នាំឡើងទៅ)៖		
ស្តង់ដារ	០-២៩ ថ្ងៃ	០%
ក្រោមស្តង់ដារ	៣០-១៧៩ ថ្ងៃ	១០%
សង្ស័យ	១៨០-៣៥៩ ថ្ងៃ	៣០%
បាត់បង់	៣៦០ ថ្ងៃឬច្រើនជាង	១០០%

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៧ សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ (ត)

បន្ថែមលើសំវិធានធនជាក់លាក់ខាងលើ ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធនទូទៅបន្ថែម ក្នុងអត្រា ១% (២០១៥៖ ១%) លើឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដោយផ្អែកទៅលើបទពិសោធន៍របស់ក្រុមហ៊ុន និងទស្សនវិស័យក្នុងអាជីវកម្ម។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការកត់ត្រាបែបនេះគឺមានលក្ខណៈសមហេតុផលជាងក្នុងការឆ្លុះបញ្ចាំងពីសំវិធានធនដែលចាំបាច់ក្នុងការស្រូបយកហានិភ័យ ដែលទាក់ទិនទៅនឹងបញ្ហានានាក្នុងបរិយាកាសម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច គ្រោះមហន្តរាយធម្មជាតិ និងស្ថានភាពយ៉ាប់យ៉ឺននៃការរកប្រាក់ចំណូលរបស់គ្រួសារ នៅតាមតំបន់ជនបទ ដែលកត្តាទាំងនេះអាចបណ្តាលឲ្យអតិថិជនមិនមានលទ្ធភាពសងប្រាក់ឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់។

ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលមិនមានភាពប្រាកដប្រជាអំពីការប្រមូលប្រាក់បានមកវិញ។ ឥណទានដែលប្រមូលបានមកវិញបន្ទាប់ពីបានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួចហើយ ឬបានកត់ត្រាសំវិធានធនរួចហើយបានបន្ថយចំនួនសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.៨ សំវិធានធនប្រាក់បំណាច់ការងារ

ក្រុមហ៊ុនផ្តល់ជូនបុគ្គលិករបស់ខ្លួននូវអត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់ការងារ ដែលត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានសមមាត្រ ក្នុងអត្រាស្មើនឹងប្រាក់បៀវត្សរ៍មួយខែ ជារៀងរាល់ឆ្នាំដែលបានបំពេញការងារពេញលេញ។

នៅពេលលាឈប់ពីការងារ ឬពេលចូលនិវត្តន៍ បុគ្គលិកដែលមានអតីតភាពការងារចំនួនបីឆ្នាំ ឬច្រើនជាងបីឆ្នាំ មានសិទ្ធិទទួលបានប្រាក់បំណាច់នេះទៅតាមចំនួនដែលបានបង្គរទុកសម្រាប់បុគ្គលិកម្នាក់ៗ។

ប្រាក់បំណាច់ការងារនេះត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងគណនីចរន្ត ក្រោមឈ្មោះរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយបុគ្គលិកម្នាក់ៗមានសិទ្ធិដកយកប្រាក់នេះតែនៅពេលលាឈប់ពីការងារ ឬពេលចូលនិវត្តន៍តែប៉ុណ្ណោះ។

២.៩ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានតត់ត្រាថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង្គរដែលបណ្តាលមកពីការចុះថយតម្លៃ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗក្នុងការនាំយកទ្រព្យសម្បត្តិនោះមកកាន់ទីតាំង និងលក្ខខណ្ឌចាំបាច់ដើម្បីឲ្យវាអាចធ្វើប្រតិបត្តិការទៅតាមការគ្រោងទុករបស់គណៈគ្រប់គ្រង។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែកតាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច នាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះ អាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឲ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។

តម្លៃយោងនៃផ្នែកដែលត្រូវបានជំនួសថ្មី ត្រូវបានជម្រះចេញ។ ចំណាយលើការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងឆ្នាំដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

ការធ្វើរំលស់លើទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៩ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)

អាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់វាមានដូចខាងក្រោម៖

អគារ	២០ឆ្នាំ
ការកែលម្អទ្រព្យជួល	៥ឆ្នាំ
កុំព្យូទ័រ និងបរិក្ខារការិយាល័យ	៥ឆ្នាំ
គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារភ្ជាប់	៥ឆ្នាំ
យានយន្ត	៥ឆ្នាំ

តម្លៃសំណល់ និងអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើនិយ័តកម្មតាមការសមស្រប ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនៃការប្រែប្រួលជាខ្លាំងណាមួយ ចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍មុនមក។

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ ដែលលើសពីតម្លៃដែលអាចយកមកវិញបានរបស់វា ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយភ្លាមឲ្យនៅត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មាន ដែលអាចយកមកវិញបាន។

ចំណេញ និងខាតពីការលក់ជម្រះទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀប សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ និងតម្លៃយោង ហើយត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.១០ ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី ដែលរួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធរបស់វា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើងពេលទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ថ្លៃដើមទាំងនោះត្រូវបានធ្វើរំលស់ក្នុងអត្រា ២៥% ក្នុងមួយឆ្នាំដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។

ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង។

២.១១ ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវធ្វើរំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថា តម្លៃយោងរបស់វានឹងមិនអាចយកមកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃនៅសល់ នៃទ្រព្យនោះធៀបជាមួយតម្លៃ ដែលអាចយកមកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចយកមកវិញបានគឺជាតម្លៃមួយណា ដែលខ្ពស់ជាងគេរវាងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។ ក្នុងការវាយតម្លៃដើម្បីរកការថយចុះទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយត្រូវបានបែងចែកជាក្រុមតូចៗបំផុត ដើម្បីកំណត់ពីលំហូរសាច់ប្រាក់របស់វានីមួយៗ (ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់)។

ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងឆ្នាំដែលវាបានកើតឡើង។ ការកត់ត្រាត្រលប់មកវិញនៃការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ទៅតាមទំហំនៃតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម ដែលមិនលើសពីតម្លៃយោងដែលបានកំណត់កាត់កងនឹងរំលស់ ប្រសិនបើមិនបានកត់ត្រាការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១២ ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រា តាមចំនួនប្រាក់ដើមដែលមិនទាន់ទូទាត់។ សោហ៊ុយផ្សេងៗដែលបានចំណាយដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.១៣ សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រា នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីអតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចតម្រូវឲ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឲ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រា ទោះបីជាកម្រិតលំហូរចេញនៃខ្ទង់ណាមួយ នៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់កាតព្វកិច្ចដូចគ្នានោះ មានចំនួនតូចក៏ដោយ។

២.១៤ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ហើយត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់ពន្ធ ដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាជាប្រទេសដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានធ្វើសំវិធានធន ដោយប្រើវិធីសាស្រ្តបំណុល ក្នុងតារាងតុល្យការលើលម្អៀង បណ្តោះអាសន្ន រវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលនៅក្នុងការរាយការណ៍របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និង ចំនួនដែលបានប្រើសម្រាប់ពន្ធដារ។ ចំនួនពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះ គឺផ្អែកលើលក្ខណៈដែលអាច ប្រើប្រាស់បាន ឬអាចកាត់កងបាននូវតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដោយផ្អែកទៅតាមមូលដ្ឋាន ច្បាប់ពន្ធដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារត្រូវបានកាត់កងជាមួយនឹងបំណុលពន្ធពន្យារ ប្រសិនបើមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ ដើម្បីកាត់កងពន្ធទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំជាមួយនឹងបំណុលពន្ធក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើវាទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារត្រូវបានកត់ត្រាលុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថានឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ នាពេលអនាគតសម្រាប់កាត់កងជាមួយនឹងលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នដែលបានប្រើប្រាស់។ ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយទៅតាមទំហំដែលទំនងជាមិនមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធត្រូវបានកត់ត្រា។

២.១៥ ការកត់ត្រាចំណូល និងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់ បានមកពីឥណទាន ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរដោយគិតទៅលើចំនួនប្រាក់ដើមនៃឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់។ នៅពេលដែលឥណទានក្លាយជាឥណទានមិនដំណើរការ (ការបង់ប្រាក់យឺត ៣០ ថ្ងៃឬច្រើនជាង) ការកត់ត្រាការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរសិនរហូតដល់ពេលទទួលបានសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង។

ចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៦ ភតិសន្យា

ភតិសន្យា ដែលភាគីម្ចាស់ទ្រព្យនៅមានហានិភ័យជាក់លាក់ និងផលកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យនេះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ (កាត់កងជាមួយនឹងការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗពីភាគីម្ចាស់ជួល) ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមមូលដ្ឋានថេរលើរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

៣. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ ផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍ក្នុងគ្រាមុន និងកត្តាផ្សេងៗទៀត រួមមានការរំពឹងទុកនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿជាក់ថាមានភាពសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យដោយគិតទៅលើអនាគតកាល។ តាមនិយមន័យលទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យកម្រស្មើគ្នានឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងណាស់។ ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ដែលមានហានិភ័យជាខ្លាំងបណ្តាលឱ្យមាននិយ័តកម្មជាសារវន្តទៅលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងឆ្នាំបន្ទាប់ត្រូវបានពិភាក្សាដូចខាងក្រោម៖

៣.១. ប្រភពសំខាន់ៗនៃការប៉ាន់ស្មានភាពមិនជាក់លាក់

(ក) សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ

ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ របស់ធនាគារកណ្តាល។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូ-ហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានកត់ត្រាអាស្រ័យទៅតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ។ ក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានតម្រូវឲ្យក្រុមហ៊ុនគិតពិចារណាទៅលើប្រវត្តិនៃការសងប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។

បន្ថែមលើសំវិធានធនជាក់លាក់ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធនបន្ថែមសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យក្នុងអត្រា ១% (២០១៥៖ ១%) លើឥណទានសរុបដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ដោយផ្អែកទៅលើបទពិសោធន៍របស់ក្រុមហ៊ុន និងទស្សនវិស័យក្នុងអាជីវកម្ម។

(ខ) ពន្ធ

ប្រព័ន្ធពន្ធដារនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈច្រើនប្រភេទ និងបញ្ញត្តិមានការផ្លាស់ប្តូរជាញឹកញាប់ ដែលជាទូទៅមានភាពមិនច្បាស់លាស់ មានភាពផ្ទុយគ្នា និងអាស្រ័យទៅលើការបកស្រាយ។ ពន្ធគឺត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងការអង្កេតដោយអាជ្ញាធរ ដែលបានផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យដាក់ទណ្ឌកម្ម និងបង់ការប្រាក់។

កត្តាទាំងនេះ អាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធយ៉ាងខ្លាំងសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន។ អភិបាលជឿជាក់ថា ពួកគេមានការយល់ដឹងពីបទបញ្ញត្តិពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ និងបានធ្វើសំវិធានធន ដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកទៅលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ។ ក៏ប៉ុន្តែអាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធ អាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពីដំបូង នោះភាពលម្អៀងនេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងសំវិធានធនពន្ធពន្យារនៅក្នុងឆ្នាំ ដែលការកំណត់ពន្ធបានធ្វើឡើង។

៣. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

៣.២. ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ

មិនមានការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ក្នុងដំណើរការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ ដែលមានឥទ្ធិពលជាខ្លាំងទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្រៅពីការប៉ាន់ស្មានដែលបានរៀបរាប់ខាងលើឡើយ។

៤. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការិយាល័យកណ្តាល (រាជធានីភ្នំពេញ)	១១.០៦៤	៤៤.៦៦៥	២.៤២៦	៩.៨២៥
សាខានៅតាមបណ្តាខេត្ត				
ខេត្តតាកែវ	២០.០០៤	៨០.៧៥៦	៣១.៩៦៨	១២៩.៤៧០
ខេត្តពោធិ៍សាត់	១៧.៥៨០	៧០.៩៧០	២០.៣៤៦	៨២.៤០៣
ស្រុកភ្នំព្រឹក	១១.៤២២	៤៦.១១១	១៧.១៤៤	៦៩.៤៣៣
ខេត្តបាត់ដំបង	១៦.៩៧៦	៦៨.៥៣២	១៦.៣៥៩	៦៦.២៥៤
ខេត្តបន្ទាយមានជ័យ	៩.៣២៦	៣៧.៦៥០	៦.៦០៩	២៦.៧៦៦
	៨៦.៣៧២	៣៤៨.៦៨៤	៩៤.៨៥២	៣៨៤.១៥១

៥. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	១.២៥៦	៥.០៧០	៩៥១	៣.៨៥១
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន*	១៥៤.៤៣២	៦២៣.៤៤២	១៥៤.៤៣២	៦២៥.៤៥០
	១៥៥.៦៨៨	៦២៨.៥១២	១៥៥.៣៨៣	៦២៩.៣០១

* អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៦-២០៩ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០៦ ស្តីពីការផ្តល់ អាជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុនតម្រូវឲ្យតម្កល់ប្រាក់ធានាលើដើមទុននៅធនាគារកណ្តាលចំនួន ៥% នៃដើមទុនបានបង់របស់ក្រុមហ៊ុន។ ប្រាក់តម្កល់នេះនឹងត្រូវបង្វិលជូនក្រុមហ៊ុនវិញ នៅពេលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។

ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទទួលបានការប្រាក់ពីចំនួន ០.២០%ទៅ ០.២២% ក្នុងមួយឆ្នាំ (២០១៥៖ ០.១១%)។ ការទូទាត់ការប្រាក់ត្រូវធ្វើឡើងប្រចាំឆមាស។

៦. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ធនាគារក្នុងស្រុក៖				
គណនីចរន្ត	៤៩៩.២៣៣	២.០១៥.៤០៤	១.០៤៤.០១១	៤.២២៨.២៤៥
គណនីសន្សំ	១.០៦៩.២៣៤	៤.៣១៦.៤៩៧	៥៨៦.២៧៥	២.៣៧៤.៤១៣
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១២.៥០០	៥០.៤៦៣	៦១២.៥០០	២.៤៨០.៦២៥
	១.៥៨០.៩៦៧	៦.៣៨២.៣៦៤	២.២៤២.៧៨៦	៩.០៨៣.២៨៣

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំលើសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

	២០១៦	**២០១៥**
គណនីចរន្ត	0%	0%
គណនីសន្សំ	0.១៥% - 0.២៥%	0.0៥% - 0.២៥%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៣.២៥%	២.៥0% - ៤.៥0%

៧. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានឯកត្តជន	១១.៣០២.២២១	៤៥.៦២៧.០៦៦	៩.៣៨៩.០១៤	៣៨.០២៥.៥០៧
	១១.៣០២.២២១	៤៥.៦២៧.០៦៦	៩.៣៨៩.០១៤	៣៨.០២៥.៥០៧
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ៖				
ជាក់លាក់	(៧៥.៤៤៤)	(៣០៤.៥៦៧)	(៧៦.០០៧)	(៣០៧.៨២៨)
ទូទៅ	(១១០.៩០៩)	(៤៤៧.៧៤០)	(៩២.៧២៦)	(៣៧៥.៥៤១)
	(១៨៦.៣៥៣)	(៧៥២.៣០៧)	(១៦៨.៧៣៣)	(៦៨៣.៣៦៩)
	១១.១១៥.៨៦៨	៤៤.៨៧៤.៧៥៩	៩.២២០.២៨១	៣៧.៣៤២.១៣៨

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

៧. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នាដើមឆ្នាំ	១៦៨.៧៣៣	៦៨៣.៣៦៩	១០៧.៧៣៨	៤៣៩.០៣៣
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	១០៨.០៨៨	៤៣៦.៣៥១	៩១.១៤៥	៣៦៩.១៣៧
ជម្រះចេញពីបញ្ជីក្នុងឆ្នាំ	(៩០.៨៨៤)	(៣៦៦.៨៩៩)	(២៧.២៦១)	(១១០.៩០៧)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	៤១៦	(៥១៤)	(២.៨៨៩)	(១៤.៣៩៤)
នាដំណាច់ឆ្នាំ	១៨៦.៣៥៣	៧៥២.៣០៧	១៦៨.៧៣៣	៦៨៣.៣៦៩

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) វិភាគតាមកាលផុតកំណត់

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មិនលើស១ខែ	៥២៥.០៥២	២.១១៩.៦៣៥	៤៨០.៨៦៦	១.៩៤៧.៥០៨
ពី១ខែ-៣ខែ	២.៣៦៤.៥៤៦	៩.៥៤៥.៦៧២	២.៦៤០.២៤៣	១០.៦៩២.៩៨៤
ពី៣ខែ-១២ខែ	១.៦១៤.០៦៤	៦.៥១៥.៩៧៦	២.៦៧២.៩០៥	១០.៨២៥.២៦៥
លើសពី១២ខែឡើងទៅ	៦.៧៩៨.៥៥៩	២៧.៤៤៥.៧៨៣	៣.៥៩៥.០០០	១៤.៥៥៩.៧៥០
	១១.៣០២.២២១	៤៥.៦២៧.០៦៦	៩.៣៨៩.០១៤	៣៨.០២៥.៥០៧

(ខ) វិភាគតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៩.៣៣៣.១៨៧	៣៧.៦៧៨.០៧៦	៦.៨២៥.៧៣២	២៧.៦៤៤.២១៥
ប្រាក់បាត	១.៣៦៦.១០១	៥.៥១៤.៩៥០	១.៥៨០.៦១២	៦.៤០១.៤៧៩
ប្រាក់រៀល	៦០២.៩៣៣	២.៤៣៤.០៤០	៩៨២.៦៧០	៣.៩៧៩.៨១៣
	១១.៣០២.២២១	៤៥.៦២៧.០៦៦	៩.៣៨៩.០១៤	៣៨.០២៥.៥០៧

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

៧. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

(គ) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កសិកម្ម	១០.៧៤៤.៩១២	៤៣.៣៧៧.២១០	៨.៨១៧.២៨៤	៣៥.៧១០.០០០
សេវាកម្ម	៤១៦.៣២០	១.៦៨០.៦៨៤	៣៩៦.៧៤១	១.៦០៦.៨០១
ផ្សេងៗ	១៤០.៩៨៩	៥៦៩.១៧២	១៧៤.៩៨៩	៧០៨.៧០៦
	១១.៣០២.២២១	៤៥.៦២៧.០៦៦	៩.៣៨៩.០១៤	៣៨.០២៥.៥០៧

(ឃ) វិភាគតាមការតាំងទីលំនៅ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
និវេសនជន	១១.៣០២.២២១	៤៥.៦២៧.០៦៦	៩.៣៨៩.០១៤	៣៨.០២៥.៥០៧

(ង) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានអតិថិជនខាងក្រៅ	១១.២២២.០០៨	៤៥.៣០៣.២៤៦	៩.៣៨៩.០១៤	៣៨.០២៥.៥០៧
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	៨០.២១៣	៣២៣.៨២០	-	-
	១១.៣០២.២២១	៤៥.៦២៧.០៦៦	៩.៣៨៩.០១៤	៣៨.០២៥.៥០៧

៧. **ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន** (ត)

(ច) **វិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន**

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
*ឥណទានគ្មានការធានា**				
ឥណទានធម្មតា	១១.០៩០.៩០៨	៨៤.៧៧៣.៩៩៦	៩.២៦២.១៦៤	៣៧.៥១១.៧៦៤
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	១១៣.១២២	៤៥៦.៦៧៤	៤១.៣៥៥	១៦៧.៤៨៨
ឥណទានសង្ស័យ	៤៨.៦៥៦	១៩៦.៤២៤	១៨.៤៨០	៧៤.៨៤៤
ឥណទានបាត់បង់	៤៩.៥៣៥	១៩៩.៩៧២	៦៧.០១៥	២៧១.៤១១
	១១.៣០២.២២១	៤៥.៦២៧.០៦៦	៩.៣៨៩.០១៤	៣៨.០២៥.៥០៧

* ឥណទានគ្មានការធានាតំណាងឲ្យឥណទានដែលពុំមានទ្រព្យបញ្ចាំ និងឥណទានដែលធានាដោយប្លង់ទន់ដែលពុំមែនចេញដោយអគ្គនាយកដ្ឋានសុរិយោដី។

(ឆ) **វិភាគតាមទីតាំង**

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
រាជធានីភ្នំពេញ	៨០.២១៣	៣២៣.៨២០	-	-
ស្រុកភ្នំព្រឹក	១.៥៤៨.៧១៤	៦.២៥២.១៥៨	៣.៤៧១.៧៦៤	១៤.០៦០.៦៤៤
ខេត្តពោធិ៍សាត់	២.០៥៩.៦៧១	៨.៣១៩.៨៩២	២.២៧១.៦៥៧	៩.២០០.២១១
ខេត្តតាកែវ	១.៤៦៥.៤៦៧	៥.៩១៦.០៩០	១.៨១៥.០៨២	៧.៣៥១.០៨២
ខេត្តបាត់ដំបង	៥.៣៧៨.៣២៧	២១.៧១២.៣០៦	១.៣៨៥.៤៧២	៥.៤៨៩.១៦២
ខេត្តបន្ទាយមានជ័យ	៧៦៩.៨២៩	៣.១០៧.៨០០	៤៨៥.០៣៩	១.៩៦៤.៤០៨
	១១.៣០២.២២១	៤៥.៦២៧.០៦៦	៩.៣៨៩.០១៤	៣៨.០២៥.៥០៧

៧. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

(ង) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)

(i) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	២០១៦	២០១៥
ឥណទានអតិថិជនខាងក្រៅ	២០.៤% - ៣៦.០%	២០.៤% - ៣៦.០%
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	១៥.៦%	-

(ii) វិភាគតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

	២០១៦	២០១៥
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	១៥.៦% - ៣៦.០%	២០.៤% - ៣៤.៨%
ប្រាក់បាត	២៥.០% - ៣៤.៨%	២៤.០% - ៣៦.០%
ប្រាក់រៀល	២៥.២% - ៣៦.០%	២៥.២% - ៣៦.០%

៨. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួល	៣៧៣.៤២៦	១.៥០៧.៥២១	៣៣៧.៨៤៣	១.៣៦៨.២៦៤
ការបង់មុន	៣១.៩០៣	១២៨.៧៩២	២៩.៣៨១	១១៨.៩៩៣
គណនីអតិថិជនផ្សេងៗ	២.៨១៣	១១.៣៥៦	១៤៦.០៤៧	៥៩១.៤៩៣
	៤០៨.១៤២	១.៦៤៧.៦៦៩	៥១៣.២៧១	២.០៧៨.៧៥០

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

៩. ទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារ

	អគារ	ការកែលម្អលើទ្រព្យជួល	កុំព្យូទ័រនិងបរិក្ខារការិយាល័យ	គ្រឿងសង្ហារឹមនិងបរិក្ខារភ្ជាប់	យានយន្ត	ទ្រព្យកំពុងដំណើរការ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ថ្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	២២.៤៨៥	៦.០២០	៧៣.៦១៧	៥៣.១៧៨	៩.១២៥	-	១៦៤.៤២៥
ការទិញបន្ថែម	-	៣.០៧៣	១៦.៣៧១	១០.៣៨៥	-	-	២៩.៨២៩
ការជម្រះចេញពីបញ្ជី	(២២.៤៨៥)	-	-	(៧៨៣)	-	-	(២៣.២៦៨)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	-	៩.០៩៣	៨៩.៩៨៨	៦២.៧៨០	៩.១២៥	-	១៧០.៩៨៦
រំលស់បង្គរ							
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	(១១.៩៩២)	(១.៥០៥)	(៤៣.០៣៦)	(២៤.៦៨៦)	(៤.៧១៥)	-	(៨៥.៩៣៤)
រំលស់	(១.៨៧៤)	(១.៨៩៥)	(១៥.៣៨៣)	(១១.៦៤៩)	(១.៨២៥)	-	(៣២.៦២៦)
ការជម្រះចេញពីបញ្ជី	១៣.៨៦៦	-	-	៧៦៦	-	-	១៤.៦៣២
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	-	(៣.៤០០)	(៥៨.៤១៩)	(៣៥.៥៦៩)	(៦.៥៤០)	-	(១០៣.៩២៨)
តម្លៃក្នុងបញ្ជីសុទ្ធ	-	៥.៦៩៣	៣១.៥៦៩	២៧.២១១	២.៥៨៥	-	៦៧.០៥៨
សមមូលនឹងពាន់រៀល	-	២២.៩៨៣	១២៧.៤៤៤	១០៩.៨៥១	១០.៤៣៦	-	២៧០.៧១៣

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

៩. ទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារ (ត)

	អគារ	ការកែលម្អលើទ្រព្យជួល	កុំព្យូទ័រនិងបរិក្ខារការិយាល័យ	គ្រឿងសង្ហារឹមនិងបរិក្ខារភ្ជាប់	យានយន្ត	ទ្រព្យកំពុងដំណើរការ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ថ្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	២២.៤៨៥	-	៥៣.០៤១	៣៤.៥១៧	៩.១២៥	៥.៤១០	១២៤.៥៧៨
ការទិញបន្ថែម	-	-	២២.២២៥	១៨.៦៦១	-	៦១០	៤១.៤៩៦
ការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	៦.០២០	-	-	-	(៦.០២០)	-
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	-	-	(១.៦៤៩)	-	-	-	(១.៦៤៩)
	២២.៤៨៥	៦.០២០	៧៣.៦១៧	៥៣.១៧៨	៩.១២៥	-	១៦៤.៤២៥
រំលស់បង្គរ							
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥							
រំលស់	(៧.៤៩៥)	-	(៣០.១១៣)	(១៤.៥៥៦)	(២.៨៩០)	-	(៥៥.០៥៤)
ការជម្រះចេញពីបញ្ជី	(៤.៤៩៧)	(១.៥០៥)	(១៤.៣០៦)	(១០.១៣០)	(១.៨២៥)	-	(៣២.២៦៣)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	-	-	១.៣៨៣	-	-	-	១.៣៨៣
	(១១.៩៩២)	(១.៥០៥)	(៤៣.០៣៦)	(២៤.៦៨៦)	(៤.៧១៥)	-	(៨៥.៩៣៤)
តម្លៃក្នុងបញ្ជីសុទ្ធ							
	១០.៤៩៣	៤.៥១៥	៣០.៥៨១	២៨.៤៩២	៤.៤១០	-	៧៨.៤៩១
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៤២.៤៩៧	១៨.២៨៦	១២៣.៨៥៣	១១៥.៣៩៣	១៧.៨៦១	-	៣១៧.៨៩០

១០. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ថ្លៃដើម		
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	៩៤.៤២២	៩៤.៤២២
ការទិញបន្ថែម	-	-
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	៩៤.៤២២	៩៤.៤២២
រំលស់បង្គរ		
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	(៥៤.២៥២)	(៥៤.២៥២)
រំលស់	(២៣.៦០៦)	(២៣.៦០៦)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	(៧៧.៨៥៨)	(៧៧.៨៥៨)
តម្លៃក្នុងបញ្ជីសុទ្ធ	១៦.៥៦៤	១៦.៥៦៤
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៦៦.៨៦៩	៦៦.៨៦៩
ថ្លៃដើម		
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	៨៧.៦៧២	៨៧.៦៧២
ការទិញបន្ថែម	៦.៧៥០	៦.៧៥០
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	៩៤.៤២២	៩៤.៤២២
រំលស់បង្គរ		
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	(៣១.០៥០)	(៣១.០៥០)
រំលស់	(២៣.២០២)	(២៣.២០២)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	(៥៤.២៥២)	(៥៤.២៥២)
តម្លៃក្នុងបញ្ជីសុទ្ធ	៤០.១៧០	៤០.១៧០
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១៦២.៦៨៩	១៦២.៦៨៩

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១១. ប្រាក់កម្ចី

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
Hivos-Triodos Fonds	២.០០០.០០០	៨.០៧៤.០០០	១.៥០០.០០០	៦.០៧៥.០០០
Triple Jump	១.៥០០.៨៥០	៦.០៥៨.៩៣២	១.៥០០.៨៥០	៦.០៧៨.៤៤៣
Luxembourg Microfinance Development Fund	៧៩៨.៥៧២	៣.២២៣.៨៣៥	៩៤៤.៤៤៤	៣.៨២៤.៩៩៨
Triple Jump B.V	៥២១.០៦១	២.១០៣.៥២៣	-	-
លោក Hsu Ming-Yee (កំណត់សម្គាល់ ២២ខ)	៥០០.០០០	២.០១៨.៥០០	៥០០.០០០	២.០២៥.០០០
OikoCredit	៥០០.០០០	២.០១៨.៥០០	-	-
ធនាគារ Phillip	៤១៦.៦៦៧	១.៦៨២.០៨៥	១៦៦.៦៦៧	៦៧៥.០០១
លោក ម៉ក់ សារុន (កំណត់សម្គាល់ ២២ខ)	៦០.០០០	២៤២.២២០	-	-
	៦.២៩៧.១៥០	២៥.៤២១.៥៩៥	៤.៦១១.៩៦១	១៨.៦៧៨.៤៤២

ប្រាក់កម្ចីខាងលើនេះ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) វិភាគតាមកាលផុតកំណត់

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
មិនលើស១ឆ្នាំ	១.៥០០.៨៥០	៦.០៥៨.៩៣១	១.១៦៦.៦៦៧	៤.៧២៥.០០១
លើសពី១ឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើស៥ឆ្នាំ	៤.៧៩៦.៣០០	១៩.៣៦២.៦៦៤	៣.៤៤៥.២៩៤	១៣.៩៥៣.៤៤១
	៦.២៩៧.១៥០	២៥.៤២១.៥៩៥	៤.៦១១.៩៦១	១៨.៦៧៨.៤៤២

១១. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(ខ) វិភាគតាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៥.៤៧៧.៥១៧	២២.១១២.៧៣៦	៤.១៦៧.៥១៧	១៦.៨៧៨.៤៤៤
ប្រាក់បាត	៨១៩.៦៣៣	៣.៣០៨.៨៥៩	៤៤៤.៤៤៤	១.៧៩៩.៩៩៨
	៦.២៩៧.១៥០	២៥.៤២១.៥៩៥	៤.៦១១.៩៦១	១៨.៦៧៨.៤៤២

(គ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)៖

	២០១៦	២០១៥
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៩.៣០% - ១១.០៥%	៩.៣០% - ១០.៥៩%
ប្រាក់បាត	១៣.៣៧% - ១៣.៩៥%	១៣.៣៧%

១២. បំណុលផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់ពន្យារ	១០៥.៩៦៣	៤២៧.៧៧៣	១៦២.៨៧៥	៦៥៩.៦៤៤
បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	១១៦.៨១៨	៤៧១.៥៩៤	៧៨.៦៣៩	៣១៨.៤៨៨
ពន្ធត្រូវបង់ផ្សេងៗ	១៥.៣៣៦	៦១.៩១១	១៩.៤៤៤	៧៨.៧៤៨
គណនីអ្នកផ្គត់ផ្គង់ផ្សេងៗ	២៣.៨៨១	៩៦.៤០៨	៣០.៣២៨	១២២.៨៣៣
	២៦១.៩៩៨	១.០៥៧.៦៨៦	២៩១.២៨៦	១.១៧៩.៧១៣

១៣. សំវិធានធនប្រាក់បំណាច់ការងារ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នាដើមឆ្នាំ	១៣៧.៥២៧	៥៥៦.៩៨៤	១១៩.២៨៣	៤៨៦.០៧៨
កត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងឆ្នាំ	៣៥.៤៨២	១៤៣.២៤១	៣០.២៣៩	១២២.៤៦៨
ការទូទាត់ក្នុងឆ្នាំ	(៣២.៣០១)	(១៣០.៣៩៩)	(១១.៩៩៥)	(៤៨.៥៨០)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(១.៧៨៨)	-	(២.៩៨២)
នាចុងឆ្នាំ	១៤០.៧០៨	៥៦៨.០៣៨	១៣៧.៥២៧	៥៥៦.៩៨៤

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១៤. ដើមទុន

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ដើមទុនបានចុះបញ្ជី បានបោះ និងបានបង់រួចទាំងស្រុង ចំនួន ២៥.៩៥៥ ភាគហ៊ុន និងមានតម្លៃចារឹក១១៩ដុល្លារអាមេរិកក្នុងមួយភាគហ៊ុន ឧកញ៉ា ភូ ពុយ (១០០%)	៣.០៨៨.៦៤៥	១២.៤៦៨.៨៦០	៣.០៨៨.៦៤៥	១២.៥០៩.០១២
	៣.០៨៨.៦៤៥	១២.៤៦៨.៨៦០	៣.០៨៨.៦៤៥	១២.៥០៩.០១២

១៥. ចំណូលការប្រាក់

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលការប្រាក់ពី៖				
ឥណទានអតិថិជន	២.៨៥៦.៩០៤	១១.៥៣៣.៣២១	២.៣៣៣.៣២៧	៩.៤៤៩.៩៧៤
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ	៥.០២៤	២០.២៨២	៩៦០	៣.៨៨៨
	២.៨៦១.៩២៨	១១.៥៥៣.៦០៣	២.៣៣៤.២៨៧	៩.៤៥៣.៨៦២

១៦. ចំណាយការប្រាក់

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី	៦១៥.៨៩៧	២.៤៨៦.៣៧៦	៣១៣.៥៦៦	១.២៦៩.៩៤២
	៦១៥.៨៩៧	២.៤៨៦.៣៧៦	៣១៣.៥៦៦	១.២៦៩.៩៤២

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

១៧. ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទានដែល បានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួច	៨.៦៦១	៣៤.៩៦៤	១៥.៤៩០	៦២.៧៣៥
ចំណូលផ្សេងៗ	៣៨.០៤៥	១៥៣.៥៨៨	២៨.៣៤៩	១១៤.៨១៣
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	១៤.៣២៣	៥៧.៨២២	-	-
	៦១.០២៩	២៤៦.៣៧៤	៤៣.៨៣៩	១៧៧.៥៤៨

១៨. ចំណាយបុគ្គលិក

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បៀវត្សរ៍និងប្រាក់ឈ្នួល	៦១០.៨៤៧	២.៤៦៥.៩៨៩	៤៩៨.៥៩៥	២.០១៩.៣១០
ប្រាក់បំណាច់ការងារ	៣៥.៤៨២	១៤៣.២៤១	៣០.២៣៩	១២២.៤៦៨
ចំណាយការបណ្តុះបណ្តាល	៥.៩២៨	២៣.៩៣១	៧.៤៤៧	៣០.១៦០
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិកផ្សេងៗ	២០.៤៨៦	៨២.៧០២	១៧.៧៦៥	៧១.៩៤៨
	៦៧២.៧៤៣	២.៧១៥.៨៦៣	៥៥៤.០៤៦	២.២៤៣.៨៨៦

១៩. ចំណាយផ្សេងៗ

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កម្រៃរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១១៧.៣៦៥	៤៧៣.៨០៣	៤៤.៣៦៥	១៧៩.៦៧៨
ចំណាយជួល	៩៦.២០៨	៣៨៨.៣៩១	៨៤.១៣០	៣៤០.៧២៧
កម្រៃផ្នែកវិជ្ជាជីវៈ	៦៣.២៥២	២៥៥.៣៤៩	៥១.៧៨១	២០៩.៧១៣
ចំណាយសាំងនិងប្រេងឥន្ធនៈក្នុងប្រតិបត្តិការ	៥១.៤០១	២០៧.៥០៦	៤៧.៣១៦	១៩១.៦៣០
ចំណាយការបោះពុម្ពនិងសម្ភារការិយាល័យ	២៦.៣៤៨	១០៦.៣៦៧	២០.០១៦	៨១.០៦៥
ចំណាយការធ្វើដំណើរនិងការដឹកជញ្ជូន	២៥.៣៣៥	១០២.២៧៧	១៨.២៤៦	៧៣.៨៩៦
ចំណាយទឹក-ភ្លើង	១៨.៦០៤	៧៥.១០៤	១៧.២៥៨	៦៩.៨៩៥
ចំណាយទំនាក់ទំនង	២១.៩២៩	៨៨.៥២៧	១៧.២០៤	៦៩.៦៧៦
ចំណាយកម្រៃជើងសារលើកម្ចី	២០.៤៧៨	៨២.៦៧០	៣២.៤៩០	១៣១.៥៨៥
ចំណាយការផាកពិន័យ	១០.៣៦៤	៤១.៨៣៩	-	-
ចំណាយសេវាធនាគារ	៦.៩៧២	២៨.១៤៦	៨.០៩៦	៣២.៧៨៩
ការខាតពីការលក់ទ្រព្យសកម្ម	៨.៦៣៦	៣៤.៨៦៤	២៦៦	១.០៧៧
ទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប	៨.១២២	៣២.៧៨៩	៧.៩៩០	៣២.៣៦០
ចំណាយធានារ៉ាប់រង	៥.៤៦៧	២២.០៧០	៤.៦៥២	១៨.៨៤១
ចំណាយការកំសាន្ត	៥.៧៣៥	២៣.១៥២	៣.៥៨៨	១៤.៥៣១
កម្រៃសមាជិកភាព	៥.៦០៩	២២.៦៤៤	៣.១០០	១២.៥៥៥
ចំណាយទីផ្សារនិងផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	៣.៨០៨	១៥.៣៧៣	១.៦២២	៦.៥៦៨
ចំណាយជួសជុលនិងថែទាំ	៣៩០	១.៥៧៤	២.៦០២	១០.៥៣៨
ចំណាយបង្វិលសង	៣៦៧	១.៤៨២	២.៣៧៦	៩.៦២៣
ចំណាយផ្សេងៗ	៤៦.៧៩៦	១៨៨.៩១៥	៤៦.៧១០	១៨៩.១៧៦
ការខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	៧៨.៤៦៩	៣១៧.៧៩៩
	៥៤៣.១៨៦	២.១៩២.៨៤២	៤៩២.២៧៧	១.៩៩៣.៧២២

២០. ពន្ធ

(ក) ឥណទានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ឥណទានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញគឺជាការបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញលើស។ ចំនួនពន្ធនឹងត្រូវប្រើប្រាស់ដើម្បីកាត់កងនឹងពន្ធត្រូវបង់នាពេលអនាគត អាស្រ័យទៅលើការអនុម័ត ពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនអាចប្រមូលប្រាក់ពន្ធដែលបានបង់លើសនេះមកវិញបាន។

២០. ពន្ធ (ត)

(ខ) ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារសុទ្ធ

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ និងបំណុលពន្ធពន្យារត្រូវបានកាត់កងនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចស្របច្បាប់ ដើម្បីកាត់កងទ្រព្យសកម្មពន្ធក្នុងគ្រាជាមួយនឹងបំណុលពន្ធក្នុងគ្រា និងនៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ ទាក់ទិនទៅនឹងអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានកាត់កងមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ	៧៣.៨៧៨	២៩៨.២៤៦	៩២.៤៣៨	៣៧៤.៣៧៤
បំណុលពន្ធពន្យារ	(៩១៨)	(៣.៧០៦)	(៣.៤២៣)	(១៣.៨៦៣)
	៧២.៩៦០	២៩៤.៥៤០	៨៩.០១៥	៣៦០.៥១១

បម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	៩២.៤៣៨	៣៧៦.៦៨៥	៧៦.៩១០	៣១៣.៤០៨
កត់ត្រាខាងខ្ទង់ឥណទាន/(កត់ត្រាជាបន្ទុក)				
ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	(១៨.៥៦០)	(៧៤.៩២៧)	១៥.៥២៨	៦២.៨៨៨
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៣.៥១៣)	-	(១.៩២២)
សមតុល្យចុងឆ្នាំ	៧៣.៨៧៨	២៩៨.២៤៥	៩២.៤៣៨	៣៧៤.៣៧៤

បម្រែបម្រួលបំណុលពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	(៣.៤២៣)	(១៣.៨៦៣)	(៦.៨៨៦)	(២៨.០៦០)
កត់ត្រាខាងខ្ទង់ឥណទាន/(កត់ត្រាជាបន្ទុក)				
ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	២.៥០៥	១០.១១៣	៣.៤៦៣	១៤.០២៥
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	៤៤	-	១៧២
សមតុល្យចុងឆ្នាំ	(៩១៨)	(៣.៧០៦)	(៣.៤២៣)	(១៣.៨៦៣)

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២០. ពន្ធ (ត)

(ខ) ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារសុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលលើទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារសុទ្ធមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	៨៩.០១៥	៣៦០.៥១១	៧០.០២៤	២៨៥.៣៤៨
កត់ត្រាខាងខ្ទង់ឥណទាន/(កត់ត្រាជាបន្ទុក) ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	(១៦.០៥៥)	(៦៤.៨១៤)	១៨.៩៩១	៧៦.៩១៤
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(១.១៥៧)	-	(១.៧៥១)
សមតុល្យចុងឆ្នាំ	៧២.៩៦០	២៩៤.៥៤០	៨៩.០១៥	៣៦០.៥១១

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ/(បំណុលពន្ធពន្យារ)ត្រូវបានបែងចែកដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បំណាច់ការងារ និងប្រាក់រង្វាន់	៣១.១០៦	១២៥.៥៧៦	៣០.៧៩២	១២៤.៧០៨
ចំណូលការប្រាក់ពន្យារ	២១.១៩៣	៨៥.៥៥៦	២៧.៤០៧	១១០.៩៨៨
សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និង ឥណទានជាប់សង្ស័យ	២៤.៤៤៤	៩៨.៦៨០	១៨.៥៤៥	៧៥.១០៧
ចំណេញ/(ខាត)ពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលមិន បានកត់ត្រា	(២.៨៦៥)	(១១.៥៦៦)	១៥.៦៩៤	៦៣.៥៦១
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	(៩១៨)	(៣.៧០៦)	(៣.៤២៣)	(១៣.៨៦៣)
	៧២.៩៦០	២៩៤.៥៤០	៨៩.០១៥	៣៦០.៥១១

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២០. ពន្ធ (ត)

(គ) ចំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	១៦៨.៣២៦	៦៨១.៧២០	១៩៥.៨៣៥	៧៩៣.៩៥៣
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (កំណត់សម្គាល់២០ឃ)	១៨៨.០៣៦	៧៥៩.១០១	១៩២.៧៩៩	៧៨០.៨៣៦
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់ (កំណត់សម្គាល់២១)	(២០០.៤៧២)	(៨០៩.៣០៥)	(២៥០.៦២៤)	(១.០១៥.០២៧)
និយ័តកម្មទាក់ទិនឆ្នាំមុន	៩.៣៧៣	៣៧.៨៤០	៣១.៣១៦	១២៦.៨៣០
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(២.១៨៩)	-	(៤.៨៧២)
សមតុល្យចុងឆ្នាំ	១៦៥.២៦៣	៦៦៧.១៦៧	១៦៨.៣២៦	៦៨១.៧២០

(ឃ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ពន្ធក្នុងឆ្នាំ៖				
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	១៨៨.០៣៦	៧៥៩.១០១	១៩២.៧៩៩	៧៨០.៨៣៦
ការបន្ថយតម្លៃឥណទានលើប្រាក់ចំណេញ	៤១.៦០៨	១៦៧.៩៧១	-	-
និយ័តកម្មទាក់ទិនឆ្នាំមុន	៩.៣៧៣	៣៧.៨៤០	៣១.៣១៦	១២៦.៨៣០
	២៣៩.០១៧	៩៦៤.៩១២	២២៤.១១៥	៩០៧.៦៦៦
ពន្ធពន្យារ៖				
ដើមកំណើត និងការកត់ត្រាលប់មកវិញនៃភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន	១៦.០៥៥	៦៤.៨១៤	(១៨.៩៩១)	(៧៦.៩១៤)
	២៥៥.០៧២	១.០២៩.៧២៦	២០៥.១២៤	៨៣០.៧៥២

២០. ពន្ធ (ត)

(ឃ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញនិងចំណេញគណនេយ្យ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៩២៦.៨១៥	៣.៧៤១.៥៥២	៨៧១.៦២៧	៣.៥៣០.០៩០
ពន្ធគណនាតាមអត្រា ២០%	១៨៥.៣៦៣	៧៤៨.៣១០	១៧៤.៣២៥	៧០៦.០១៦
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងតាមច្បាប់ពន្ធ	៣.៨៧៥	១៥.៦៤៣	១.០២៩	៤.១៦៧
កត់បន្ថយឥណទានលើប្រាក់ចំណេញ	៤១.៦០៨	១៦៧.៩៧១	-	-
ឥទ្ធិពលពន្ធនៃភាពខុសគ្នាបណ្ដោះអាសន្ន	១៤.៨៥៣	៥៩.៩៦៣	២៩.៧៧០	១២០.៥៦៩
និយ័តកម្មទាក់ទិនឆ្នាំមុន	៩.៣៧៣	៣៧.៨៣៩	-	-
	២៥៥.០៧២	១.០២៩.៧២៦	២០៥.១២៤	៨៣០.៧៥២

២១. សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៨៦.៣៧២	៣៤៨.៦៨៤	៩៤.៨៥២	៣៨៤.១៥១
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្ដាល-គណនីចរន្ត	១.២៥៦	៥.០៧០	៩៥១	៣.៨៥១
សមតុល្យនៅធនាគារមានកាលកំណត់តិចជាងបីខែ	១.៥៦៨.៤៦៧	៦.៣៣១.៩០២	២.២៣០.២៨៦	៩.០៣២.៦៥៨
	១.៦៥៦.០៩៥	៦.៦៨៥.៦៥៦	២.៣២៦.០៨៩	៩.៤២០.៦៦០

២២. ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

ប្រតិបត្តិការជាមួយអភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗត្រូវបានចាត់ទុកជាប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ។

(ក) ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការប្រាក់បង់ជូនអភិបាលក្នុងឆ្នាំ (២២ខ)	៥៦.៤២៥	២២៧.៧៨៨	២២.២៨២	៩០.២៤២
	៥៦.៤២៥	២២៧.៧៨៨	២២.២៨២	៩០.២៤២

(ខ) សមតុល្យជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទឹកប្រាក់ជំពាក់៖				
លោក Hsu Ming Yee (*)	៥០០.០០០	២.០១៨.៥០០	៥០០.០០០	២.០២៥.០០០
លោក ម៉ាក សារុន (**)	៦០.០០០	២៤២.២២០	-	-
	៥៦០.០០០	២.២៦០.៧២០	៥០០.០០០	២.០២៥.០០០

* ចំនួននេះតំណាងឲ្យកម្ចីពីលោក Hsu Ming Yee (អភិបាល) និងសាច់ញាតិរបស់គាត់។ កម្ចីលើកទី១ ចំនួន ១៨០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ធ្វើនៅថ្ងៃទី០១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៥ ជាមួយការប្រាក់ ១០.៤៧%ប្រចាំឆ្នាំ និងកម្ចីលើកទី២ ចំនួន ៣២០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ធ្វើនៅថ្ងៃទី១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៥ ជាមួយការប្រាក់ ១០.៥៩%ប្រចាំឆ្នាំ។ ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់ជារៀងរាល់ខែ ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់ នៅកាលកំណត់នោះគឺ៣ឆ្នាំរាប់ពីថ្ងៃចេញប្រាក់កម្ចី។

** ចំនួននេះតំណាងឲ្យកម្ចីពីលោក ម៉ាក សារុន (អភិបាល)។ កម្ចីចំនួន ៦០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ធ្វើនៅថ្ងៃទី១ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦ ជាមួយការប្រាក់ ១០.៥៩%ប្រចាំឆ្នាំ។ ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់ជារៀងរាល់ខែ ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់នៅកាលកំណត់នោះគឺ៤ឆ្នាំរាប់ពីថ្ងៃចេញប្រាក់កម្ចី។

(គ) ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

គណៈគ្រប់គ្រប់សំខាន់ៗសំដៅទៅដល់អភិបាលទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន ដែលជាអ្នកធ្វើការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗ ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន (រាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតដិតរបស់ពួកគេ)។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ក្រុមហ៊ុនបានបង់ប្រាក់ចំនួន ១១៧.៣៦៥ ដុល្លារអាមេរិក (២០១៥៖ ៤៥.៣៦៥ ដុល្លារអាមេរិក) ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ចំពោះតួនាទីរបស់ពួកគេនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន។

ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍សរុប ដែលបានបង់ជូនគណៈគ្រប់គ្រប់សំខាន់ៗដទៃទៀតក្នុងអំឡុងឆ្នាំ២០១៦ មានចំនួន ១៩៤.៩១៤ ដុល្លារអាមេរិក (២០១៥៖១៣៥.១៥១ដុល្លារអាមេរិក)។

២៣. ការសន្យា និងយថាភាព

កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ក្រុមហ៊ុនជួលការិយាល័យជាច្រើន ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យា ដែលអាចលុបចោលបាន។ កិច្ចព្រមព្រៀងនេះ តម្រូវឲ្យក្រុមហ៊ុនជូនដំណឹងទៅម្ចាស់ជួលជាមុនចំនួនបីខែ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនចង់បញ្ចប់កិច្ចសន្យាទាំងនេះ។ ចំណាយលើការជួលត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយលើការជួលក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងឆ្នាំ។

២៤. ភាគលាភ

នៅថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តភាគលាភជាលើកដំបូង ចំនួន ១.៣០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដែលដកចេញពីចំណេញរក្សាទុកគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ឲ្យទៅលោកឧកញ៉ា ភូ ពុយ។ ភាគលាភនេះត្រូវបានទូទាត់ទាំងស្រុងនៅក្នុងឆ្នាំ។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ប្រឈមនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួនដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ហានិភ័យតម្លៃ) និង ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ការទទួលយកហានិភ័យ គឺជាស្នូលចំពោះអាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ហើយហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាផលវិបាកមួយដែលមិនអាចជៀសវាងបានណាស់ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន៍ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួនទេ។

ក្រុមហ៊ុនកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		**នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**	
	ដុល្លារអាមេរិក	**ពាន់រៀល**	**ដុល្លារអាមេរិក**	**ពាន់រៀល**
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៨៦.៣៧២	៣៤៨.៦៨៤	៩៤.៨៥២	៣៨៤.១៥១
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	១៥៥.៦៨៨	៦២៨.៥១២	១៥៥.៣៨៣	៦២៩.៣០១
ប្រាក់បញ្ញើរនៅធនាគារ	១.៥៨០.៩៦៧	៦.៣៨២.៣៦៤	២.២៤២.៧៨៦	៩.០៨៣.២៨៣
ឥណទានអតិថិជន (*)	១១.១១៥.៨៦៨	៤៤.៨៧៤.៧៥៩	៩.២២០.២៨១	៣៧.៣៤២.១៣៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៣៧៣.៤២៦	១.៥០៧.៥២១	៣៣៧.៨៤៣	១.៣៦៨.២៦៤
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១៣.៣១២.៣២១	៥៣.៧៤១.៨៤០	១២.០៥១.១៤៥	៤៨.៨០៧.១៣៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់កម្ចី	៦.២៩៧.១៥០	២៥.៤២១.៥៩៥	៤.៦១១.៩៦១	១៨.៦៧៨.៤៩២
បំណុលផ្សេងៗ	១៤០.៦៩៩	៥៦៨.០០២	១០៨.៩៦៧	៤៤១.៣១៦
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៦.៤៣៧.៨៤៩	២៥.៩៨៩.៥៩៧	៤.៧២០.៩២៨	១៩.១១៩.៧៥៨
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	៦.៨៧៤.៤៧២	២៧.៧៥២.២៤៣	៧.៣៣០.២១៧	២៩.៦៨៧.៣៧៩

(*) សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់មិនត្រូវបានរួមបញ្ចូល។

ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.១ ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលភាគីដៃគូធ្វើឲ្យមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់ក្រុមហ៊ុន ដោយសារការខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យ ដែលមានសារៈសំខាន់ជាងគេបំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើន កើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។ ហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានគ្រប់គ្រងនិងសិក្សាដោយក្រុមវាយតម្លៃឥណទាន មុននឹងផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

សកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយស្របទៅតាមគោលការណ៍ឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធានាការសម្រេចបាននូវគោលបំណងជាទូទៅនៅក្នុងតំបន់ដែលត្រូវឲ្យខ្ចី មានន័យថា ត្រូវសម្រេចបាននូវសំពៀតឥណទានល្អនិងរឹងមាំ ហើយអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានបាន។ គោលការណ៍ឥណទានរួមមានគោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន គោលការណ៍ស្តីពីវត្ថុបញ្ចាំ ព្រមទាំងដំណើរការ និងនីតិវិធីអនុម័តឥណទាន ដើម្បីធានានូវអនុលោមភាពតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

(ក) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ដែលទាក់ទិនជាចម្បងទៅនឹងឥណទាន និងសមតុល្យជាមួយធនាគារ។ ហានិភ័យទាំងនេះ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យតាមមូលដ្ឋានរង្វិលជុំ និងត្រូវមានការពិនិត្យតាមដានប្រចាំឆ្នាំ។ ហានិភ័យឥណទានត្រូវបាន ត្រួតពិនិត្យតាមរយៈការវិភាគយ៉ាងទៀតទាត់ ទៅលើលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងអ្នកខ្ចីប្រាក់សំខាន់ៗ ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមនិងកែប្រែកម្រិតនៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅតាមការសមស្រប។ ក្រុមហ៊ុនផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជនណា ដែលអាចបង្កើតប្រាក់ចំណូលបាន។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអនុម័តការបើកគណនីជាមួយធនាគារដែលមានភាពសមរម្យខាងហិរញ្ញវត្ថុ។

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលការណ៍ និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ក្នុងនោះគោលការណ៍ជាប្រពៃណី គឺការដាក់ធានាជាវត្ថុបញ្ចាំលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលជាការអនុវត្តទូទៅ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំ ស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដើម្បីធានាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនគឺវត្ថុបញ្ចាំលើប្លង់ទន់ទ្រព្យសម្បត្តិសម្រាប់តាំងទីលំនៅ (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)។

(គ) គោលការណ៍សំវិធានធននិងការថយចុះតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឲ្យអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ប្រ.ក.ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទាន របស់ខ្លួនជា បួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួន បានបំពេញកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមាអាស្រ័យ ទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតពីទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់)។

បន្ថែមពីលើសំវិធានធនជាក់លាក់ខាងលើ. សំវិធានធនទូទៅ១% ត្រូវបានធ្វើលើសមតុល្យឥណទានស្តង់ដារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដែលផ្អែកលើបទពិសោធន៍ក្រុមហ៊ុន និងទស្សនវិស័យក្នុង អាជីវកម្ម។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនការកាន់កាប់វត្ថុបញ្ចាំ ឬមុនការបង្កើនឥណទាន

គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាហានិភ័យឥណទានអតិបរិមារបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានកម្រិតឲ្យនៅត្រឹមតម្លៃយោងដូចខាងក្រោម ដកសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ។

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទិននឹងទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការៈ				
សមតុល្យនៅធនាគារ	១.៥៨០.៩៦៧	៦.៣៨២.៣៦៤	២.២៤២.៧៨៦	៩.០៨៣.២៨៣
ឥណទានអតិថិជន	១១.១១៥.៨៦៨	៤៤.៨៧៤.៧៥៩	៩.២២០.២៨១	៣៧.៣៤២.១៣៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៣៧៣.៤២៦	១.៥០៧.៥២១	៣៣៧.៨៤៣	១.៣៦៨.២៦៤
	១៣.០៧០.២៦១	៥២.៧៦៤.៦៤៤	១១.៨០០.៩១០	៤៧.៧៩៣.៦៨៥

តារាងខាងលើនេះ បង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ដោយមិនគិតដល់វត្ថុបញ្ចាំ ឬការបង្កើនឥណទានផ្សេងៗ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការហានិភ័យ ដែលបានបង្ហាញខាងលើ គឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ ៨៥%នៃហានិភ័យអតិបរមាសរុប គឺកើតមកពីឥណទានអតិថិជន (២០១៥៖ ៧៨%)។

គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថា ខ្លួនមានលទ្ធភាពបន្តការគ្រប់គ្រង និងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបណ្តាលមកពីឥណទាននិងបុរេប្រទាន ឲ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតអប្បបរមាតាមវិធីដូចខាងក្រោម៖

- ៩៨%នៃឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ (២០១៥៖ ៩៨%) និង
- ក្រុមហ៊ុនមានវិធីសាស្រ្តជ្រើសរើសយ៉ាងហ្មត់ចត់ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.១ ហានិភ័យឥណទាន(ត)

(ខ) ឥណទានអតិថិជន

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានអតិថិជនមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ	១១.០៣១.៦៨៧	៤៤.៥៣៤.៩២០	៩.១៩៥.១៣៦	៣៧.២៤០.៣០១
ឥណទានអតិថិជនហួសកាលកំណត់ ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ	៥៤.៥១៥	២២០.០៧៧	៦៧.០២៨	២៧១.៤៦៣
ឥណទានអតិថិជនថយចុះតម្លៃ	២១៦.០១៩	៨៧២.០៦៩	១២៦.៨៥០	៥១៣.៧៤៣
ឥណទានអតិថិជនដុល	១១.៣០២.២២១	៤៥.៦២៧.០៦៦	៩.៣៨៩.០១៤	៣៨.០២៥.៥០៧
ដកៈ				
សំវិធានធនជាក់លាក់លើឥណទាន បាត់បង់	(៧៥.៤៤៤)	(៣០៤.៥៦៧)	(៧៦.០០៧)	(៣០៧.៨២៨)
សំវិធានទូទៅលើឥណទានបាត់បង់	(១១០.៩០៩)	(៤៤៧.៧៤០)	(៩២.៧២៦)	(៣៧៥.៥៤១)
ឥណទានអតិថិជនសុទ្ធ	១១.១១៥.៨៦៨	៤៤.៨៧៤.៧៥៩	៩.២២០.២៨១	៣៧.៣៤២.១៣៨

ការធ្វើសំវិធានធនឥណទានសាច់ប្រាក់ ដែលរំពឹងថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគេគិតបញ្ចូលនោះទេ។ នេះជាតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាលក្នុងសំវិធានធនជាក់លាក់សរុបនៃឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យមានចំនួន ១៨៦.៣៥៣ ដុល្លារអាមេរិក គឺជាសំវិធានធនចាំបាច់ ដែលតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាលតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ ចេញថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ និង សំវិធានធនទូទៅ១%នៃសមតុល្យឥណទានស្តង់ដារជាចាំបាច់។

វាមិនមែនជាការជាក់ស្តែង ដើម្បីទទួលបានតម្លៃសមរម្យនៃវត្ថុបញ្ចាំ ដោយសារការចំណាយលើការទទួលបានពត៌មានបែបនេះលើសពីផលចំណេញសក្តានុពល។ គោលការណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនគឺដើម្បីផ្តល់មូលនិធិឡើងដល់៥០%នៃតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ។

(i) ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់សងនិងមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់សង មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃនោះទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងបញ្ជាក់ផ្ទុយពីនេះ។ ការធ្វើសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យទេ។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.១ ហានិភ័យឥណទាន(ត)

(ខ) ឥណទានអតិថិជន (ត)

(ii) ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់សងប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់សងតិចជាង៣០ថ្ងៃ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេលុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

ចំនួនឥណទានអតិថិជនដុល ដែលបានហួសកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ មានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហួសកាលកំណត់សងតិចជាង៣០ថ្ងៃ	៥៤.៥១៥	២២០.០៧៧	៦៧.០២៨	២៧១.៤៦៣

(iii) ឥណទាននិងបុរេប្រទានដែលថយចុះតម្លៃ

អនុលោមតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់សងត្រឹម៣០ថ្ងៃឬលើស ត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃ ហើយកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បរមាលើការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានធ្វើឡើងអាស្រ័យលើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងៗចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

ចំនួនឥណទានអតិថិជនដុលដែលបានថយចុះតម្លៃ មានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ហួសកាលកំណត់សងពី៣០-៥៩ថ្ងៃ	៣៨.២៩៥	១៥៤.៥៩៧	២២.០៩៦	៨៩.៤៨៩
ហួសកាលកំណត់សងពី៦០-៨៩ថ្ងៃ	២៣.៥៧៩	៩៥.១៨៨	៤.៩៦៧	២០.១១៦
ហួសកាលកំណត់សង៩០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ	១៥៤.១៤៥	៦២២.២៨៤	៩៩.៧៨៧	៤០៤.១៣៨
	២១៦.០១៩	៨៧២.០៦៩	១២៦.៨៥០	៥១៣.៧៤៣

(iv) សំវិធានធនជាក់លាក់សម្រាប់ឥណទានបាត់បង់

សំវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវបានធ្វើអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ក្រុមហ៊ុន និងតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.១ ហានិភ័យឥណទាន(ត)

(ខ) ឥណទានអតិថិជន (ត)

(iv) សំវិធានធនជាក់លាក់សម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ (ត)

ការវិភាគអាយុកាលឥណទាន គឺជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការធ្វើសំវិធានធន។ ក្នុងការធ្វើសំវិធានធនឥណ-ទានសាច់ប្រាក់ ដែលរំពឹងថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគេគិតបញ្ចូល ដែលស្របទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល។

(v) ឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

សកម្មភាពក្នុងការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ រួមមានការរៀបចំក្នុងការពន្យារពេលសងប្រាក់ ការកែប្រែ និងការផ្អាកសងប្រាក់ជាដើម។ យោងតាមការរៀបចំឡើងវិញនេះ ឥណទានត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ដដែល លុះត្រាតែមានភស្តុតាងជាក់ស្តែង បញ្ជាក់ពីភាពប្រសើរឡើងនៃលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ក្រុមហ៊ុនមិនមានឥណទាន ដែលបានរៀបចំឡើងវិញទេ (២០១៥៖ គ្មាន)។

(ច) ការកាន់កាប់វត្ថុបញ្ចាំ

ក្នុងអំឡុងដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ក្រុមហ៊ុនមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្ម ដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំទេ (២០១៥៖ គ្មាន)។

(ឆ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងហានិភ័យឥណទាន

(i) ផ្នែកភូមិសាស្ត្រ

ក្រុមហ៊ុនមិនមានហានិភ័យតាមផ្នែកភូមិសាស្ត្រទេ ដោយសារឥណទានទាំងអស់ត្រូវបានផ្តល់អតិថិជន និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទាំងអស់ គឺមានទីតាំងស្ថិតនៅតែក្នុងប្រទេសកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

(ii) ផ្នែកអាជីវកម្ម

តារាងខាងក្រោមនេះលម្អិតអំពីហានិភ័យឥណទានសំខាន់ៗរបស់ក្រុមហ៊ុន ទៅតាមតម្លៃយោងរបស់វា ដោយបានបែងចែកទៅតាមប្រភេទអាជីវកម្មរបស់ភាគីដៃគូ។

	កសិកម្ម	សេវាកម្ម	គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	ផ្នែកផ្សេងៗ	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦						
សមតុល្យនៅ						
ធនាគារ	-	-	១.៥៨០.៩៦៧	-	១.៥៨០.៩៦៧	៦.៣៨២.៣៦៤
ឥណទានអតិថិជន	១០.៥៦៨.១០៧	៤០៨.៧៩៥	-	១៣៨.៩៦៦	១១.១១៥.៨៦៨	៤៤.៨៧៤.៧៥៩
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៣៦៦.០១០	៤.៦៤៦	-	២.៧៧០	៣៧៣.៤២៦	១.៥០៧.៥២១
	១០.៩៣៤.១១៧	៤១៣.៤៤១	១.៥៨០.៩៦៧	១៤១.៧៣៦	១៣.០៧០.២៦១	៥២.៧៦៤.៦៤៤

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.១ ហានិភ័យឥណទាន(ត)

(ឆ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

	កសិកម្ម	សេវាកម្ម	គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	ផ្នែកផ្សេងៗ	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥						
សមតុល្យនៅ						
ធនាគារ	-	-	២.២៤២ .៧៨៦	-	២.២៤២.៧៨៦	៩.០៨៣.២៨៣
ឥណទានអតិថិជន	៨.៦៦១.៨៨៥	៣៨៥.៥៥៦	-	១៧៣.២៤០	៩.២២០.២៨១	៣៧.៣៤២.១៣៨
ទ្រព្យសកម្ម	៣២៦.៦៧០	៥.៣៥៦	-	៥.៨១៧	៣៣៧.៨៤៣	១.៣៦៨.២៦៤
	៨.៩៨៨.៥៥០	៣៩០.៩១២	២.២៤២.៧៨៦	១៧៩.០៥៧	១១.៨០០.៩១០	៤៧.៧៩៣.៦៨៥

២៥.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងដោយស្ថានភាពបើកចំហនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលទាំងអស់នេះប្រឈមមុខនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់និងទូទៅ ព្រមទាំងបម្រែបម្រួលអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជា អត្រាការប្រាក់ គម្លាតឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិទស្សន៍ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងធ្វើប្រតិបត្តិការជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ប្រាក់រៀល និងប្រាក់បាត ហើយប្រឈមនឹងហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណមួយចំនួន ក្នុងនោះសំខាន់ជាងគេគឺប្រាក់រៀល និងប្រាក់បាត។

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ កើតមកពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត និងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលបានកត់ត្រាជារូបិយប័ណ្ណផ្សេង ក្រៅពីរូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដោយធៀបនឹងរូបិយប័ណ្ណគោល។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ក្រុមហ៊ុនមិនបានការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការ ពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត និងទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលបានកត់ត្រា ដោយប្រើកិច្ចសន្យានាពេលអនាគតទេ ព្រោះគណៈគ្រប់គ្រងគិតថាហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណគ្មានលក្ខណៈជាសារវន្ត។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥។ ក្នុងតារាងនេះគឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន តាមតម្លៃយោងដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
២៥.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ការវិភាគលើបម្រែបម្រួលមិនត្រូវបានបង្ហាញជារូបិយប័ណ្ណបរទេស (ប្រាក់រៀល) និង (ប្រាក់បាត) ទេ ព្រោះចំនួនមិនសំខាន់។

	(សមមូលនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក)			សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាត	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៥៥.៣៥០	៥.១៨៦	២៥.៨៣៦	៨៦.៣៧២
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	១៥៥.៦៨៨	-	-	១៥៥.៦៨៨
សមតុល្យនៅធនាគារ	១.១៥៣.៣០៨	៥០.៣១៧	៣៧៧.៣៤២	១.៥៨០.៩៦៧
ឥណទានអតិថិជន(*)	៩.១៨៤.៨០១	១.៣៥១.៧៥៧	៥៧៩.៣១០	១១.១១៥.៨៦៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២៦២.៩៣៥	៩១.៤៦៧	១៩.០២៤	៣៧៣.៤២៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១០.៨១២.០៨២	១.៤៩៨.៧២៧	១.០០១.៥១២	១៣.៣១២.៣២១
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់កម្ចី	៥.៤៧៧.៥១៧	៨១៩.៦៣៣	-	៦.២៩៧.១៥០
បង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	១០៥.៣៣៦	៣៤.៧១១	៦៥២	១៤០.៦៩៩
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៥.៥៨២.៨៥៣	៨៥៤.៣៤៤	៦៥២	៦.៤៣៧.៨៤៩
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ	៥.២២៩.២២៩	៦៤៤.៣៨៣	១.០០០.៨៦០	៦.៨៧៤.៤៧២
សមមូលនឹងពាន់រៀល	២១.១១០.៣៩៧	២.៦០១.៣៧៤	៤.០៤០.៤៧២	២៧.៧៥២.២៤៣

(*) រាប់បញ្ចូលសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។

ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
២៥.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

	(សមមូលនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក)			សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាត	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៥៤.២២៣	៦.៧៧៥	៣៣.៨៥៤	៩៤.៨៥២
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	១៥៥.៣៨៣	-	-	១៥៥.៣៨៣
សមតុល្យនៅធនាគារ	២.១៦៤.៩០៧	៤៧.៧០៥	៣០.១៧៤	២.២៤២.៧៨៦
ឥណទានអតិថិជន(*)	៦.៧១៨.០៧៣	១.៥៦២.២៥៣	៩៣៩.៩៥៥	៩.២២០.២៨១
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៩៨.៣៨០	១១៣.៨០៤	២៥.៦៥៩	៣៣៧.៨៤៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៩.២៩០.៩៦៦	១.៧៣០.៥៣៧	១.០២៩.៦៤២	១២.០៥១.១៤៥
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់កម្ចី	៤.១៦៧.៥១៧	៤៤៤.៤៤៤	-	៤.៦១១.៩៦១
បង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	៩១.២១៧	១៧.៣២១	៤២៩	១០៨.៩៦៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៤.២៥៨.៧៣៤	៤៦១.៧៦៥	៤២៩	៤.៧២០.៩២៨
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ	៥.០៣២.២៣២	១.២៦៨.៧៧២	១.០២៩.២១៣	៧.៣៣០.២១៧
សមមូលនឹងពាន់រៀល	២០.៣៨០.៥៣៨	៥.១៣៨.៥២៧	៤.១៦៨.៣១៤	២៩.៦៨៧.៣៧៩

(*) វារាប់បញ្ចូលសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានការវិនិយោគឬរក្សាទុកការវិនិយោគ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ ជាការវិនិយោគសម្រាប់លក់ ឬតាមតម្លៃសមស្របជាចំណេញឬខាតទេ។ បច្ចុប្បន្ននេះក្រុមហ៊ុនមិនទាន់មានគោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យតម្លៃរបស់ខ្លួននោះទេ។

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យ ដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមស្រប គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុដោយសារការ ប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ កម្រិតនៃការប្រាក់អាចកើនឡើងដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួល ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់ នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ នៅដំណាក់កាលនេះ គណៈគ្រប់គ្រងមិនមានគោលការណ៍ ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ទេ ប៉ុន្តែគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ នៅក្នុងតារាងនេះក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោងដោយបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃក្នុងកិច្ចសន្យាដើមគ្រា ឬតាមកាលផុតកំណត់សង។

ការវិភាគបម្រែបម្រួល មិនត្រូវបានធ្វើសម្រាប់ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ទេ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់របស់ឥណទានអតិថិជន និងកម្ចី ត្រូវបានកំណត់ដូចបានព្រមព្រៀងក្នុងកិច្ចសន្យា។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
២៥.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	តិចជាង១ខែ	ពី១-៣ខែ	ពី៣ខែ-១ឆ្នាំ	ពី១-៥ឆ្នាំ	លើសពី៥ឆ្នាំ	មិនមានការប្រាក់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦							
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-		៨៦.៣៧២	៨៦.៣៧២
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	១៥៤.៤៣២	១.២៥៦	១៥៥.៦៨៨
សមតុល្យនៅធនាគារ	១.០៦៩.២៣៤	-	១២.៥០០	-		៤៩៩.២៣៣	១.៥៨០.៩៦៧
ឥណទានអតិថិជន(*)	៤៨៤.៦២៩	២.៣៣៦.៥៨៤	១.៥៨៦.១៥១	៦.៧០៨.៥០៤		-	១១.១១៥.៨៦៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-		៣៧៣.៤២៦	៣៧៣.៤២៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១.៥៥៣.៨៦៣	២.៣៣៦.៥៨៤	១.៥៩៨.៦៥១	៦.៧០៨.៥០៤	១៥៤.៤៣២	៩៦០.២៨៧	១៣.៣១២.៣២១
បំណុល							
ប្រាក់កម្ចី	-	-	១.៥០០.៨៥០	៤.៧៩៦.៣០០		-	៦.២៩៧.១៥០
បង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-		១៤០.៦៩៩	១៤០.៦៩៩
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	១.៥០០.៨៥០	៤.៧៩៦.៣០០		១៤០.៦៩៩	៦.៤៣៧.៨៤៩
គម្លាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប	១.៥៥៣.៨៦៣	២.៣៣៦.៥៨៤	៩៧.៨០១	១.៩១២.២០៤	១៥៤.៤៣២	៨១៩.៥៨៨	៦.៨៧៤.៤៧២
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៦.២៩៣.១៩៥	៩.៤៦៣.១៦៥	៣៩៦.០៩៤	៧.៧៤៤.៤២៦	៦២៥.៤៥០	៣.៩៤៤.៧៨១	២៧.៨៤១.៦១១

ក្រុមហ៊ុន ឥណទានពលរដ្ឋរុងរឿង អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
២៥.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) **ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)**

	តិចជាង១ខែ	ពី១-៣ខែ	ពី៣ខែ-១ឆ្នាំ	ពី១-៥ឆ្នាំ	លើសពី៥ឆ្នាំ	មិនមានការប្រាក់	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥							
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៩៤.៨៥២	៩៤.៨៥២
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	១៥៤.៤៣២	៩៥១	១៥៥.៣៨៣
សមតុល្យនៅធនាគារ	៥៨៦.២៧៥	៦០០.០០០	១២.៥០០	-	-	១.០៤៤.០១១	២.២៤២.៧៨៦
ឥណទានអតិថិជន(*)	១១.៦៨៩	១.៨៨២.៦៦០	៣.១៩៧.៩២០	៤.១២៨.០១២	-	-	៩.២២០.២៨១
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៣៣៧.៨៤៣	៣៣៧.៨៤៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៥៩៧.៩៦៤	២.៤៨២.៦៦០	៣.២១០.៤២០	៤.១២៨.០១២	១៥៤.៤៣២	១.៤៧៧.៦៥៧	១២.០៥១.១៤៥
បំណុល							
ប្រាក់កម្ចី	-	-	៦៦៦.៦៦៧	៣.៩៤៥.២៩៤		-	៤.៦១១.៩៦១
បង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-		១០៨.៩៦៧	១០៨.៩៦៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	៦៦៦.៦៦៧	៣.៩៤៥.២៩៤		១០៨.៩៦៧	៤.៧២០.៩២៨
គម្លាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប	៥៩៧.៩៦៤	២.៤៨២.៦៦០	២.៥៤៣.៧៥៣	១៨២.៧១៨	១៥៤.៤៣២	១.៣៦៨.៦៩០	៧.៣៣០.២១៧
សមមូលនឹងពាន់រៀល	២.៤២១.៧៥៤	១០.០៥៥.៧៧៣	១០.៣០២.២០០	៧៤០.០០៨	៦២៥.៤៥០	៥.៥៤៣.១៩៥	២៩.៦៨៧.៣៧៩

(*) រាប់បញ្ចូលសំវិធានធនឥណទានបាត់បង់។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់តាមកាលកំណត់សងចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ផលវិបាកនេះអាចបណ្តាលឲ្យក្រុមហ៊ុនមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងកង្វះសាច់ប្រាក់ដើម្បីឲ្យអតិថិជនខ្ចី។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យបំណុលដែលមានកាលកំណត់។ ការត្រួតពិនិត្យនិងការធ្វើរបាយការណ៍ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ហើយនិងរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ប្រចាំសប្តាហ៍ និង ប្រចាំខែជាលំដាប់ ដោយសារវាជារយៈពេលគន្លឹះក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានអំពីបម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងគម្រោងនៃការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ។

(ខ) ដំណោះស្រាយផ្តល់មូលនិធិ

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសំខាន់របស់ក្រុមហ៊ុនបានពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក និងបានពីប្រាក់កម្ចី។ ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំតាមរយៈការត្រួតពិនិត្យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើកាលកំណត់របស់ប្រាក់កម្ចី។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិទស្សន៍

តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបង់ក្រោមបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិននិទស្សន៍ (non-derivative financial liabilities) ប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដោយផ្អែកតាមកាលកំណត់លើ កិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងតារាងនេះគឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ដែលមិនធ្វើអប្បហារដោយឡែកក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដែលភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកតាមលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បហារ។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

(ក) លំហូរសាច់ប្រាក់មិនធ្វើអប្បហារ (ត)

	តិចជាង១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ពី១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ពី៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ពី១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ឡើងទៅ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់កម្ចី	២៥.១៦៥	២៣៧.៣៨១	៥១៤.៨៨២	៧.៣១៨.៧០៤	-	៨.០៩៦.១៣២
បំណុលផ្សេងៗ	២៣.៨៨១	-	-	-	-	២៣.៨៨១
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុបតាម កាលផុតកំណត់ក្នុងកិច្ច សន្យាដែលនៅសល់	៤៩.០៤៦	២៣៧.៣៨១	៥១៤.៨៨២	៧.៣១៨.៧០៤	-	៨.១២០.០១៣
សមមូលនឹងពាន់រៀល	១៩៧.៩៩៩	៩៥៨.៣០៧	២.០៧៨.៥៧៩	២៩.៥៤៥.៦០៨	-	៣២.៧៨០.៤៩៣
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៥						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់កម្ចី	២៤.៨០១	២៣៩.៩២៥	១.៤៥៣.៧៨៩	៣.៦៨២.២៧៨	-	៥.៤០០.៧៩៣
បំណុលផ្សេងៗ	១០៨.៩៦៧	-	-	-	-	១០៨.៩៦៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុបតាម កាលផុតកំណត់ក្នុងកិច្ច សន្យាដែលនៅសល់	១៣៣.៧៦៨	២៣៩.៩២៥	១.៤៥៣.៧៨៩	៣.៦៨២.២៧៨	-	៥.៥០៩.៧៦០
សមមូលនឹងពាន់រៀល	៥៤១.៧៥៩	៩៧១.៦៩៥	៥.៨៨៧.៨៤៥	១៤.៩១៣.២២៧	-	២២.៣១៤.៥២៦

ក្រុមហ៊ុន ធ្វើការវិភាគទៅលើកាលកំណត់សម្រាប់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបង្ហាញឲ្យឃើញនូវកាលកំណត់កិច្ចសន្យានៅសល់។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ក្រុមហ៊ុនបានធ្វើការតាមដានទ្រព្យសកម្មដែលមាន ក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល តាមរយៈការធ្វើឡើងជារៀងរាល់សប្តាហ៍នៃការប៉ាន់ស្មានទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់នៅឯគ្រប់សាខា និងការធ្វើឡើងជារៀងរាល់ខែនៃការប៉ាន់ស្មានទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់ នៅឯទីស្នាក់ការកណ្តាល។ នៅពេលដែលមានការរំពឹងទុកថានឹងមានកង្វះលំហូរសាច់ប្រាក់ គណៈគ្រប់គ្រងនឹងពិចារណាប្រើប្រាស់វិធានការដូចខាងក្រោម៖

- ធ្វើការចរចារជាមួយអ្នកផ្តល់កម្ចីដើម្បីសុំបន្តកម្ចី
- ពន្យារការទម្លាក់ឥណទានទៅឲ្យអតិថិជនជាបណ្តោះអាសន្ន
- ស្វែងរកកម្ចីថ្មី
- បន្ថែមដើមទុនពីភាគទុនិក។

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.៤ តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

ក្រុមហ៊ុនមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាននៅលើមូលដ្ឋានមួយ ដែលមិនគិតបញ្ចូលពីភាគីពាក់ព័ន្ធ។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចកំណត់បាន ដូច្នេះមិនមានតម្លៃសមស្រប សម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។ តម្លៃសមស្របត្រូវបានសន្មតដោយអ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាមលក្ខណៈរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ គឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានដ៏សាកសមសម្រាប់តម្លៃសមស្រប ។

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការនេះ តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

ការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្របផ្អែកទៅលើវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោមៈ

i. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាលរួមមានគណនីចរន្ត ដែលមិនមានការប្រាក់ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យទាំងនេះ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

ii. សមតុល្យនៅធនាគារ

សមតុល្យនៅធនាគាររួមមាន គណនីចរន្តដែលមិនមានការប្រាក់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលខ្លី។ តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យទាំងនេះមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

iii ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជន គឺជាចំនួនសុទ្ធបន្ទាប់ពីបានកាត់កងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យរួចហើយតម្លៃយោងរបស់វាប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប។ សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើងតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល និងគោលការណ៍សំវិធានធនឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន។

iv ប្រាក់កម្ចី

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់កម្ចីដែលមានការប្រាក់ថេរមិនត្រូវបានដាក់លក់នៅលើទីផ្សារសកម្មទេ។ តម្លៃរបស់វាប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

v ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលផ្សេងៗត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វាដោយសារគណនីទាំងនេះមិនមានតម្លៃប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅតាមអត្រាទីផ្សារទេ។

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

២៥. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៥.៥ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដើមទុន

គោលបំណងរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន ដែលជាបញ្ញត្តិទូលំទូលាយជាង "មូលធន" នៅលើតារាងតុល្យការគឺ៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបន្តនិរន្តភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីឲ្យក្រុមហ៊ុនអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងដល់ភាគីផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងក្រុមហ៊ុន និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម។

នៅថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ ២០១៦ ធនាគារកណ្តាលចេញប្រកាសលេខ ធ៧-១៦-១១៧ តម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមាយ៉ាងតិច ៦ពាន់លានរៀល (ប្រហាក់ប្រហែល ១.៥ លានដុល្លារអាមេរិក)។ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបំពេញកាតព្វកិច្ចនេះក្នុងរយៈពេល២ឆ្នាំគិតចាប់ពីថ្ងៃចេញប្រកាសនេះ។

ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យធនាគារពាណិជ្ជ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ត្រូវ៖ (i) រក្សាដើមទុនអប្បបរមា (ii) រក្សាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនយ៉ាងហោចណាស់ឲ្យស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមា និង (iii) អនុលោមតាមអនុបាតសាធនភាព និង អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

២៦. រយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែង

គណៈគ្រប់គ្រងបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្អែកលើសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ព័ត៌មានអំពីរយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានបង្ហាញក្នុងផ្នែកការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ។ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ទ្រព្យសកម្មអរូបី និងទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ គឺជាទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង។ សំវិធានធនពន្ធលើប្រាក់ចំណេញគឺបំណុលរយៈពេលខ្លី។

២៧. ព័ត៌មានប្រៀបធៀប

តួលេខប្រៀបធៀបមួយចំនួន ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ ដើម្បីឲ្យសមស្របទៅនឹងការបង្ហាញនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំនេះ។

២៨. ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍

នៅថ្ងៃទី១៣ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារកណ្តាលបានចេញប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-១០៩ ស្តីពីការកំណត់ពិដានអត្រាការប្រាក់ឥណទាន ដែលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិករឥណទានជនបទ កំណត់អត្រាការប្រាក់មិនឲ្យលើសពី ១៨% ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់ឥណទានថ្មី ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ និងប្រាក់កម្ចីហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ ដែលបានចុះហត្ថលេខាពីថ្ងៃទី១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧។