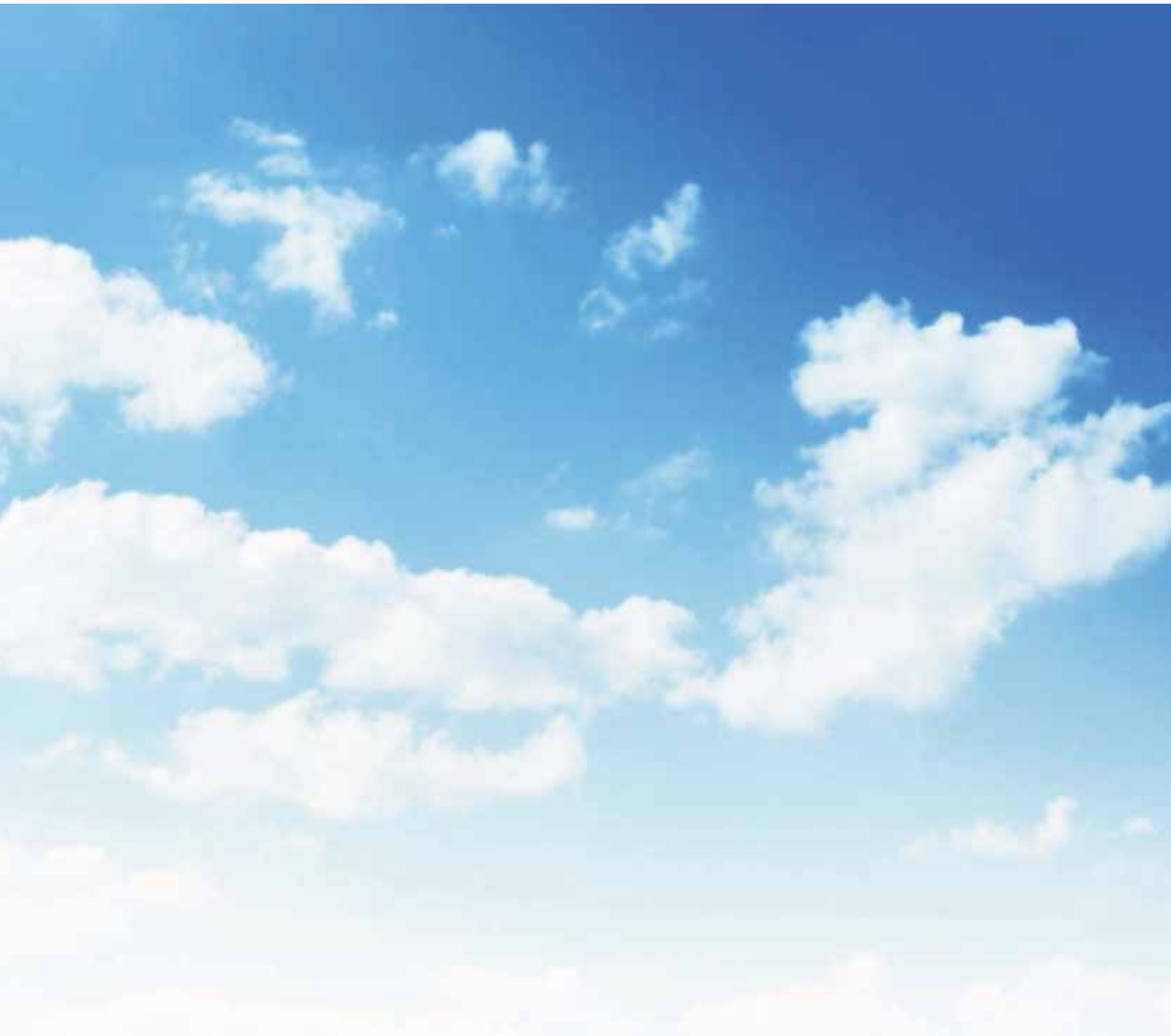




របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ២០១២

(នាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២)



អិលអិលអិល មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (ខេមបូឌា)
AEON MICROFINANCE (CAMBODIA) CO., LTD.



- ដំណាក់កាលទីពីរ -

ភាពងាយស្រួល, អត្ថប្រយោជន៍, សុវត្ថិភាព

មាតិកា

ផ្នែកសំខាន់ៗនៃហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់ឆ្នាំ ២០១២	៤
សារពីអ្នកគ្រប់គ្រង	៥
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល.....	៦
អាជីវកម្មសំខាន់ៗក្នុងឆ្នាំ ២០១២	៧
ការទទួលខុសត្រូវសង្គមរបស់ក្រុមហ៊ុន	៨
អភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម	៩
រចនាសម្ព័ន្ធគ្រប់គ្រង.....	១០
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	១២

ផ្នែកសំខាន់ៗនៃហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់ឆ្នាំ ២០១២

(នាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២)



សេវាកម្មរបស់យើង

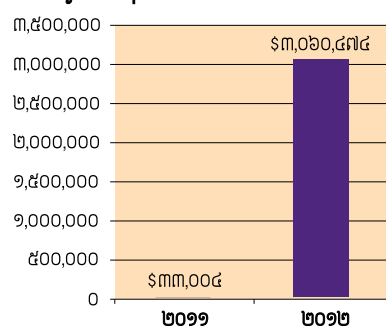
ប្រភេទនៃអាជីវកម្មរបស់យើង គឺផ្តល់ឥណទានយ៉ាងទូលំទូលាយទៅឲ្យសាធារណៈជនរូបវន្តបុគ្គលគ្រប់ប្រភេទ ជាពិសេសយើងត្រូវបានគេស្គាល់ផងដែរថា ជាក្រុមហ៊ុនឈានមុខគេនូវការផ្តល់ជូនសេវា ទិញបង់រំលោះ សម្រាប់អតិថិជនដែលត្រូវការទិញផលិតផលប្រើប្រាស់។ សេវានេះមានភាពងាយស្រួល និងឆាប់រហ័ស ហើយជាសេវាថ្មីមួយនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ប៉ុន្តែទទួលបានការពេញនិយមនៅប្រទេសផ្សេងៗទៀតក្នុងពិភពលោក។

ប្រវត្តិក្រុមហ៊ុន

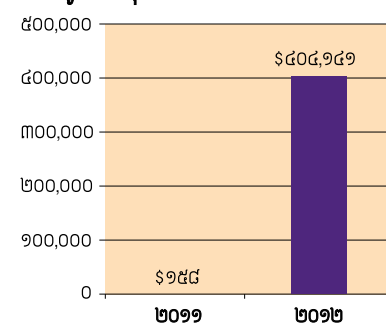
ក្រុមហ៊ុន បានចុះបញ្ជីជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកំរិតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានាថ្ងៃទី ៥ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០១១ និង ចុះបញ្ជីការលេខ Co.២៣៨០E/២០១១ ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ នៅថ្ងៃទី ៧ ខែ តុលា ឆ្នាំ២០១១ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចុះថ្ងៃទី ២១ ខែ វិច្ឆិកាឆ្នាំ២០១១។ ភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុនគឺ ក្រុមហ៊ុន AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited ដែលបានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសថៃ។ ក្រុមហ៊ុនមេ គឺ AEON Financial Service Co., Ltd. ដែលបានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសជប៉ុន និងចុះបញ្ជីទីផ្សារភាគហ៊ុនក្នុងទីក្រុងតូក្យូ។ AEON Financial Service Co., Ltd បច្ចុប្បន្នមានអតិថិជនដែលជាសមាជិកប្រើប្រាស់កាតជាង ៣០ លានកាត ហើយជាក្រុមហ៊ុនបោះផ្សាយកាតឥណទានធំជាងគេបំផុត និងនាំមុខគេក្នុងប្រទេសជប៉ុន។ ក្រុមហ៊ុន អ៊ីអេសមេ មានជាង ១៨០ ក្រុមហ៊ុន បុត្រសម្ព័ន្ធ និងសាខា។ ក្រុមហ៊ុនអ៊ីអេស មិនត្រឹមតែធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងប្រទេសជប៉ុន ប៉ុណ្ណោះនោះទេ តែក៏មានក្នុងតំបន់អាស៊ីអាគ្នេយ៍ និងប្រទេសចិនផងដែរ។

ឆ្នាំសារពើពន្ធ	២០១១	២០១២
មូលដ្ឋានអតិថិជន		
អតិថិជនមូលដ្ឋាន	៦៣	៤,២៦៤
បណ្តាញព័ត៌មាន		
ដៃគូសហប្រតិបត្តិការ	១៨	២៥១
ឆ្នាំសារពើពន្ធ	២០១១	២០១២
ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	US\$	US\$
ទ្រព្យសម្បត្តិសរុប	១,០៣៣,៦៥១	២,៧២៦,៣៨៤
សមតុល្យឥណទាន	៣៣,០០៤	២,១៨៧,៦៨៧
ទ្រព្យធនសរុប	៨៩៩,៥៧៤	៤៣១,៨៨៣
ដើមទុន	១,០០០,០០០	១,០០០,០០០

ចំណូលសរុប



ចំណូលសរុប



សារពីអ្នកគ្រប់គ្រង

នៅក្នុងឆ្នាំ ២០១២ សេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជាមានការកើនឡើងគួរឲ្យកត់សំគាល់ចំនួន ៧.៣០%។ កំណើននេះបានមកពីវិស័យកសិកម្មជាពិសេសផលិតផលអង្ករទេសចរណ៍ អចលនទ្រព្យនិងសំណង់រួមផ្សំជាមួយនឹងការកើនឡើងយ៉ាងខ្លាំងក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ការកើនឡើងជាមធ្យមនៅក្នុងការនាំចេញសំលៀកបំពាក់និងការវិនិយោគសាធារណៈ និងឯកជន។ ទន្ទឹមនឹងការរីកចំរើននេះ អ្នកបានប្រតិបត្តិបានយ៉ាងល្អផងដែរ។ យើងបានធ្វើការសហការជាមួយនឹងដៃគូអាជីវកម្មខ្នាតធំ និងមធ្យមចំនួនជាង ២០០ដែលក្នុងនោះមានដូចជា ក្រុមហ៊ុនលក់គ្រឿងសង្ហារឹម ក្រុមហ៊ុនលក់សំភារៈ អគ្គិសនី និងក្រុមហ៊ុនលក់ម៉ូតូ ដើម្បីផ្តល់នូវសេវាទិញបង់រំលោះដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ហើយយើងបានក្លាយជាក្រុមហ៊ុនដំបូងគេ និងឈានមុខគេលើសេវាកម្មបង់រំលោះ។ លើសពីនេះទៅទៀត ដោយមើលឃើញតម្រូវការបង់រំលោះម៉ូតូនៅលើទីផ្សារយើងក៏បានបង្កើតសេវាកម្មនេះនៅពាក់កណ្តាលនៃឆ្នាំនេះ ដោយសហការជាមួយនឹងដៃគូពាណិជ្ជកម្មចំនួន ៧១ ហាង ហើយបច្ចុប្បន្ន យើងទទួលបានពាក្យស្នើសុំកម្ចីជាង ២០០ក្នុងមួយខែ។ ការលក់ប្រាក់ឆ្នាំសរុបមានចំនួន ៣ លានដុល្លារ និងមានសមតុល្យឥណទានចំនួន ២លានដុល្លារ ជាមួយនឹង៤,២៦៤គណនីនៅខែធ្នូឆ្នាំ ២០១២។

ឆ្នាំ ២០១២ គឺជាឆ្នាំមូលដ្ឋានរបស់យើង។ យើងបានវិនិយោគទៅលើការជ្រើសរើស និងអភិវឌ្ឍបុគ្គលិក មានដល់ទៅ ៧៤នាក់ ហើយពួកគេបានក្លាយជាអ្នកបង្កាត់ទៅអ្នកជំនាន់ក្រោយៗទៀត។ ការតំឡើងប្រព័ន្ធ ការបង្កើតគោលនយោបាយ បទបញ្ញត្តិក្រុមហ៊ុន យោងតាមតម្រូវការផ្សេងៗទៀត ដែលទាមទារឲ្យមានការទទួលស្គាល់ពីនិយ័តករត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងអំឡុងពេលឆ្នាំនោះផងដែរ។

លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចប្រទេសកម្ពុជាសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៣ រដ្ឋាភិបាលនៅតែរំពឹងថានឹងមានកំណើន៧%។ យើងនៅតែបន្តផ្ដោតទៅលើការពង្រីកបណ្តាញសេវាកម្មទិញបង់រំលោះ និងបើកការិយាល័យបន្ថែមមួយចំនួនទៀតនៅជាយក្រុងនៃរាជធានីភ្នំពេញ ឬ តាមបណ្តាខេត្តក្រុងធំៗនៅក្នុងឆ្នាំ ២០១៣។



Mr. Daisuke Maeda
អនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនិងអគ្គនាយក



Mr. Daisuke Maeda
អនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
និងអគ្គនាយក

សារពីអ្នកគ្រប់គ្រង

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



Mr. **Masao Mizuno**
ជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
១៩៥៨

ប្រវត្តិនៃការសិក្សា បញ្ចប់បរិញ្ញាប័ត្រផ្នែកច្បាប់នៅសកលវិទ្យាល័យ Aichi Gakuin ប្រទេសជប៉ុន។ សញ្ញាប័ត្រនាយកគ្រប់គ្រងពីវិទ្យាស្ថានថៃនៃសមាគមនាយកគ្រប់គ្រង

បទពិសោធន៍ការងារសំរាប់រយៈពេល៥ឆ្នាំមុន

- ២០១២ - បច្ចុប្បន្ន ជានាយក AEON Credit Holdings (Hong Kong) Co., Ltd
- ២០១១ - បច្ចុប្បន្ន ជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល, AEON Credit Service (ASIA) Co.,Ltd.
- ២០១១ - បច្ចុប្បន្ន ជានាយក និងជានាយកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ AEON Credit Service Co., Ltd
- ១៩៩២-២០១១ ជាអគ្គនាយក AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited
- ២០០៧- ២០១១ ជានាយកនៅ Thailand Foundation
- ២០០៧- ២០១១ ជានាយកនៅ Servicing (Thailand) Co.,Ltd.
- ២០០៦ - ២០១១ ជានាយកនៅ ACS Life Insurance Broker (Thailand) Company Limited
- ២០០៥- ២០១១ ជានាយកនៅ ACS Insurance Broker (Thailand) Company Limited
- ២០០១ - ២០១១ ជានាយកនៅ Thailand Foundation



Mr. **Daisuke Maeda**
ជាអនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
និងជាអគ្គនាយក
១៩៧៦

ប្រវត្តិនៃការសិក្សា បញ្ចប់បរិញ្ញាប័ត្រផ្នែកទំនាក់ទំនងនៅសកលវិទ្យាល័យ Kansaiប្រទេសជប៉ុន

បទពិសោធន៍ការងារសំរាប់រយៈពេល៥ឆ្នាំមុន

- ២០១១ - បច្ចុប្បន្ន ជាអនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនិងជាអគ្គនាយក, AEON Microfinance (Cambodia) Private Company Limited.
- ២០០៩ - បច្ចុប្បន្ន ជាប្រធាននៅ, ACS Corporation Limited (ការិយាល័យតំណាងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា)
- ២០០៨ - ២០០៩ ជាប្រធានជាន់ខ្ពស់ផ្នែកលក់និងទីផ្សារនៅ, AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited
- ២០០៦ - ២០០៨ ជាជំនួយការប្រធានជាន់ខ្ពស់ផ្នែកលក់និងទីផ្សារនៅ, AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited



លោក **អេង ប៊ុន**
ជាអភិបាលឯករាជ្យ
១៩៧៧

ប្រវត្តិនៃការសិក្សា បញ្ចប់អនុបណ្ឌិតនៅសកលវិទ្យាល័យPreston សហរដ្ឋអាមេរិក

បទពិសោធន៍ការងារសំរាប់រយៈពេល៥ឆ្នាំមុន

- ២០១០ - បច្ចុប្បន្ន ជាប្រធានវិទ្យាស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា
- ២០០៤ - ២០០៩ ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិនៅ VisionFund ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

អាជីវកម្មសំខាន់ៗក្នុងឆ្នាំ ២០១២



សេវាកម្មបង់រំលោះអេឡិចត្រូនិច

នៅខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១២ ដោយយល់ឃើញថា កម្ពុជាមានសក្តានុពលនៃការរីកចម្រើនសេដ្ឋកិច្ច យើងបានបង្កើតការិយាល័យតំណាងដើម្បីធ្វើការស្រាវជ្រាវទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញ។ លទ្ធផលនៃការស្រាវជ្រាវយើងឃើញថា វាជាឱកាសល្អសំរាប់វិនិយោគលើវិស័យហិរញ្ញវត្ថុតាមរយៈសេវាកម្មទិញបង់រំលោះ។ នៅប្រទេសកម្ពុជាស្ទើរតែគ្រប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដូចជា ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធតែទាមទារឲ្យមានវត្ថុបញ្ចាំសំរាប់រាល់កំរើ ហើយមិនមានក្រុមហ៊ុនហិរញ្ញវត្ថុណាដែលផ្តល់សេវាកម្មបង់រំលោះលើការទិញសំភារៈអគ្គិសនីឡើយ។ ស្ថិតក្នុងស្ថានភាពនេះ យើងក៏បានសំរេចចិត្តចាប់ផ្តើមបង្កើតសេវាបង់រំលោះសំរាប់ផលិតផលប្រើប្រាស់នៅទីក្រុងភ្នំពេញ ដែលមិនចាំបាច់មានវត្ថុបញ្ចាំព្រមជាមួយនិងដំណើរការធានារ៉ាប់រងក្នុងការឲ្យខ្ចីស្របតាមទស្សនៈរបស់អ៊ីអន “ ផ្គត់ផ្គង់របៀបរស់នៅដល់ម្ចាស់កាតទាំងឡាយ និងធ្វើអោយបុគ្គលម្នាក់ៗអាចមានលទ្ធភាពទទួលបានឱកាសពេលអនាគតអតិបរមាជាច្រើនតាមរយៈការប្រើប្រាស់ឥណទានដ៏មានប្រសិទ្ធភាព ”។ ក្នុងកំឡុងឆ្នាំ២០១២ ក្រុមហ៊ុនបានផ្តោតលើការពង្រីកដៃគូសហការ ដើម្បីបង្កើនភាពងាយស្រួលលើចរន្តសម្ព័ន្ធអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ជាលទ្ធផលចំនួនដៃគូសហការបានកើនឡើងរហូតដល់១៨០ហាង ដែលទាំងនោះសុទ្ធតែជាហាងធំៗក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញ ហើយយើងចាប់ផ្តើមត្រូវបានគេស្គាល់ថា អ៊ីអន គឺជាក្រុមហ៊ុនដែលផ្តល់សេវាទិញបង់រំលោះមុនគេបង្អស់។ មិនត្រឹមតែប៉ុណ្ណោះយើងសំគាល់ឃើញថា ចំនួននៃអតិថិជនដែលបានដាក់ពាក្យប្រើសេវាកម្មក៏មានការកើនឡើងដល់ ១,១៧៧ នាក់ក្នុងខែធ្នូ (៤៤១% នៃខែមករា ឆ្នាំ ២០១២) ហើយការទិញបង់រំលោះបានសំរេចដល់ ២.៣០ លានដុល្លារអាមេរិកក្នុងឆ្នាំ២០១២។

សេវាកម្មរំលោះម៉ូតូ

តាមរយៈសេវាបង់រំលោះសំរាប់ ឧបករណ៍អគ្គិសនីយើងបានធ្វើការសិក្សា និងវិភាគអ្នកប្រើប្រាស់ទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុ និងមធ្យោបាយទូទាត់របស់ប្រជាជនការវិភាគទីផ្សារម៉ូតូ និងទទួលបានទំនុកចិត្ត ដើម្បីពង្រីកសេវាកម្មបង់រំលោះម៉ូតូ។ យើងបានចាប់ផ្តើមសេវាបង់រំលោះម៉ូតូក្នុងខែកក្កដា។ ដើម្បីទទួលបានចំណាត់ថ្នាក់លេខ១ ក្នុងទីផ្សារ យើងធ្វើការស្តាប់យោបល់របស់អតិថិជន និងដៃគូអាជីវកម្មរបស់យើង។ បន្ទាប់ពីការស្រាវជ្រាវ និងវិភាគទិន្នន័យរបស់យើង យើងបានចាប់ផ្តើមលែងតម្លៃឲ្យអតិថិជនបង់ប្រាក់កក់មុន ២០%។ ហេតុដូច្នេះហើយ ដៃគូសហការបង់រំលោះម៉ូតូបានដល់៧១ ហាង នៅខែធ្នូ។ លើសពីនេះទៀត ការលក់ម៉ូតូសម្រេចបាន ០.៨០ លាន ដុល្លារអាមេរិកក្នុងឆ្នាំ២០១២។

មធ្យោបាយបង់ប្រាក់

កាលពីដំបូងឡើយ មធ្យោបាយបង់ប្រាក់របស់យើងមានតែនៅបញ្ជីនៃការិយាល័យកណ្តាលតែប៉ុណ្ណោះ។ ក្នុងគោលបំណងដើម្បីផ្តល់ភាពងាយស្រួល និងជំរើសនៃការទូទាត់សេវាដល់អតិថិជន យើងបានព្យាយាមពង្រីកទីតាំងដែលអតិថិជនអាចធ្វើការសងត្រលប់បាន។ ដល់ដំណាច់ខែធ្នូឆ្នាំ២០១២យើងបានសហការជាមួយធនាគារសាធារណៈកម្ពុជា និងក្រុមហ៊ុនវីងដែលមានទីតាំងទូទាត់សរុបចំនួន ៣១៨ កន្លែងនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ។ ដើម្បីលើកកម្ពស់ការប្រើប្រាស់សេវាផ្ទេរប្រាក់តាមធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនវីងយើងបានផ្តោតទៅលើការសហការជាមួយក្រុមហ៊ុនវីងជាច្រើន។ នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃថ្ងៃកំណត់សងត្រលប់ យើងបានរៀបចំបញ្ជីពិសេសរបស់វីងដើម្បីជួយសំរួលដល់ការបង់ប្រាក់របស់អតិថិជន។



ការទទួលខុសត្រូវសង្គមរបស់ក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុនយល់ច្បាស់ពីការទទួលខុសត្រូវចំពោះផលប្រយោជន៍សាធារណៈ និងបរិស្ថាន ដោយចូលរួមគាំទ្រសកម្មភាពផ្សេងៗក្នុងសង្គមដែលផ្ដោតទៅលើសកម្មភាពដូចខាងក្រោមនេះ ៖

ការការពារបរិស្ថាន

ក្រុមហ៊ុនអ៊ីអេសមេមានគោលនយោបាយផ្តល់ជូនមកសង្គមវិញដែលជាគោលការណ៍អាជីវកម្ម។ ការប្រឈមមុខនឹងគ្រោះថ្នាក់នៃកំណើនកំដៅលើពិភពលោក និងការផ្លាស់ប្តូរអាកាសធាតុក្នុងទសវត្សរ៍នេះក្រុមហ៊ុនអ៊ីអេសមេបានចូលរួមអភិរក្សបរិស្ថានយ៉ាងសកម្មតាមរយៈការដាំដើមឈើ និងការការពារធនធានទឹកក្នុងគោលបំណងដើម្បីកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់ពីការឡើងកំដៅផែនដី និងការផ្លាស់ប្តូរអាកាសធាតុ។ ក្រុមហ៊ុនអ៊ីអេសមេបានរៀបចំសកម្មភាពដាំដើមឈើជាប់ៗគ្នាជារៀងរាល់ឆ្នាំ ដែលសកម្មភាពនេះបង្កើតឡើងដោយ AEON Environmental Foundation (Japan) នៃទីក្រុងប៉េកាំង ប្រទេសចិន និងចូលរួមពិធីដាំដើមឈើ ដែលមានឈ្មោះថា “AEON Thailand Foundation Tree-Planting project” នៅក្នុងខេត្ត Cha-am និង Phetchaburi. ក្នុងឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនក៏បានចូលរួមកម្មវិធីដាំដើមឈើដែលរៀបចំឡើងដោយក្រុមហ៊ុនអ៊ីអេសមេ ដើម្បីបង្កើតព្រៃឈើនៅក្បែរប្រាសាទចៅសាយទេវតាក្នុងប្រទេសកម្ពុជាក្នុងគោលបំណងការពារខ្យល់និងភ្លៀង។ ដើមឈើត្រូវបានដាំរាប់រយក្នុងរយៈពេល២ឆ្នាំ ក្នុងខែមិនា និង ខែ សីហា ឆ្នាំ២០១០ និង ខែ កក្កដា ឆ្នាំ២០១១។



ការចូលរួមចំណែកសកម្មភាពសង្គម

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់ទៅលើសុខុមាលភាពសង្គម និងសហគមន៍ ហើយសកម្មភាពទាំងនេះនឹងត្រូវបានរៀបចំជាបន្តបន្ទាប់ ពោលគឺ ក្រុមហ៊ុនបានធ្វើសកម្មភាពសប្បុរសដល់កាកបាទក្រហមកម្ពុជាក្នុងគោលបំណង ដើម្បីជួយដល់ជនរងគ្រោះនៃគ្រោះមហន្តរាយគ្រប់ប្រភេទ ជនដែលងាយទទួលរងគ្រោះ និងដើម្បីបំពេញតម្រូវការនៅក្នុងវិស័យសុខាភិបាលនៅក្នុងការសហគមន៍ផងដែរ។ គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំ២០១២ ក្រុមហ៊ុនអ៊ីអេស បានបរិច្ចាគតាមរយៈអង្គការ UNICEF សម្រាប់ការកសាងសាលារៀននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដែលមានអត្រាចំនួន ១,៥០០ ហើយអ៊ីអេសនឹងបន្តសហការរួមគ្នាជាមួយនឹងអតិថិជនរបស់ខ្លួនតាមរយៈសកម្មភាពនានា ដោយផ្តល់ការគាំទ្រ "ក្តីសុបិននាពេលអនាគត " ដើម្បីកុមារដែលនឹងក្លាយជាមេដឹកនាំជំនាន់ក្រោយ។



អភិបាលកិច្ចសាជីវកម្ម

សិទ្ធិរបស់ភាគទុនិក

ភាគទុនិកមានសិទ្ធិស្មើគ្នាក្នុងការទទួលបានព័ត៌មានពីអត្តនាយកដោយផ្ទាល់ រឺដោយលាយលក្ខណ៍អក្សរនៅក្នុងកិច្ចប្រជុំភាគទុនិក ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន និងព័ត៌មានសំខាន់ៗដទៃទៀតដែលទាក់ទងទៅនឹងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។ ភាគទុនិកមានសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានច្បាប់ចម្លងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំចុងក្រោយបំផុត របាយការណ៍សវនកម្ម របាយការណ៍ប្រចាំខែ ដែលដាក់ជូនទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គម្រោងអាជីវកម្ម និងលក្ខន្តិកៈចុងក្រោយបំផុតផ្សេងៗទៀតដោយឆ្លងកាត់សំណើ។ លើសពីនេះ អត្តនាយកនឹងផ្តល់នូវព័ត៌មានដែលទាក់ទងទៅនឹងគោលនយោបាយផ្តល់សំណង និងផែនការយុទ្ធសាស្ត្រនានារបស់ស្ថាប័នតាមសំណើរបស់ភាគទុនិក។ ទន្ទឹមនឹងនោះដែរ ភាគទុនិកមិនត្រូវបង្ហាញពីព័ត៌មានទាំងនោះជាសាធារណជនឡើយ។

តួនាទីរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ

ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់នូវសារៈសំខាន់នៃសិទ្ធិរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់រួមមាន ភាគទុនិក និយោជិក អតិថិជនដៃគូប្រកួតប្រជែង ដៃគូអាជីវកម្មឥណទាយក និងសង្គម និងបរិស្ថាន។ គោលការណ៍ណែនាំរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ភាគីពាក់ព័ន្ធសំខាន់ៗត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម :

ភាគទុនិក: ក្រុមហ៊ុនទទួលខុសត្រូវចំពោះភាគទុនិកដោយសង្កត់ធ្ងន់ទៅលើការទ្រទ្រង់កំណើនអាជីវកម្ម នៅក្នុងគោលបំណងបង្កើតប្រាក់ចំណេញរយៈពេលវែងដល់ភាគទុនិក។ លើសពីនេះទៀត ព័ត៌មានដែលបានបង្ហាញដល់ភាគទុនិក គឺមានតម្លាភាព យុត្តិធម៌ និងអាចជឿទុកចិត្តបាន។

បុគ្គលិក: ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់ថាបុគ្គលិករបស់ខ្លួនជាកត្តាសំខាន់ ដើម្បីទទួលបាននូវភាពជោគជ័យ។ ហេតុដូច្នេះហើយ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការជ្រើសរើសបុគ្គលដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ និងមានបទពិសោធន៍ក៏ដូចជាឲ្យតំលៃដល់គុណភាពជីវិត និងបរិស្ថានល្អនៅកន្លែងធ្វើការ ការផ្តល់ការអប់រំដល់បុគ្គលិក ដើម្បីធានាបាននូវស្តង់ដារនៃការផ្តល់សេវាដែលមានជំនាញវិជ្ជាជីវៈដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។

សំរាប់ប្រចាំឆ្នាំ និយោជិកក៏ទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ និងទទួលបានស្នើសុំគ្នាសម្រាប់ការលះបង់របស់ពួកគេទៅលើក្រុមហ៊ុនផងដែរ។

អតិថិជន: ភាពពេញចិត្តរបស់អតិថិជន គឺជាកត្តាដ៏ចំបងរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ដូចនេះ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការបង្កើតនូវផលិតផល ដើម្បីបំពេញតម្រូវការអតិថិជន ក៏ដូចជាការប្តេជ្ញាចិត្ត ដើម្បីលើកកម្ពស់ការគ្រប់គ្រងសុវត្ថិភាពនៃព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន និងបានបង្កើនការយល់ដឹងអំពីតម្រូវការក្នុងការរក្សាព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន ដែលគោរពតាមយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួននូវច្បាប់ដែលពាក់ព័ន្ធ។ លើសពីនេះទៀត ក្រុមហ៊ុនយកចិត្តទុកដាក់ចំពោះចំងល់ វិការិះគន់របស់អតិថិជនដោយធ្វើការរាយការណ៍ទៅឱ្យថ្នាក់គ្រប់គ្រងយ៉ាងទៀងទាត់។

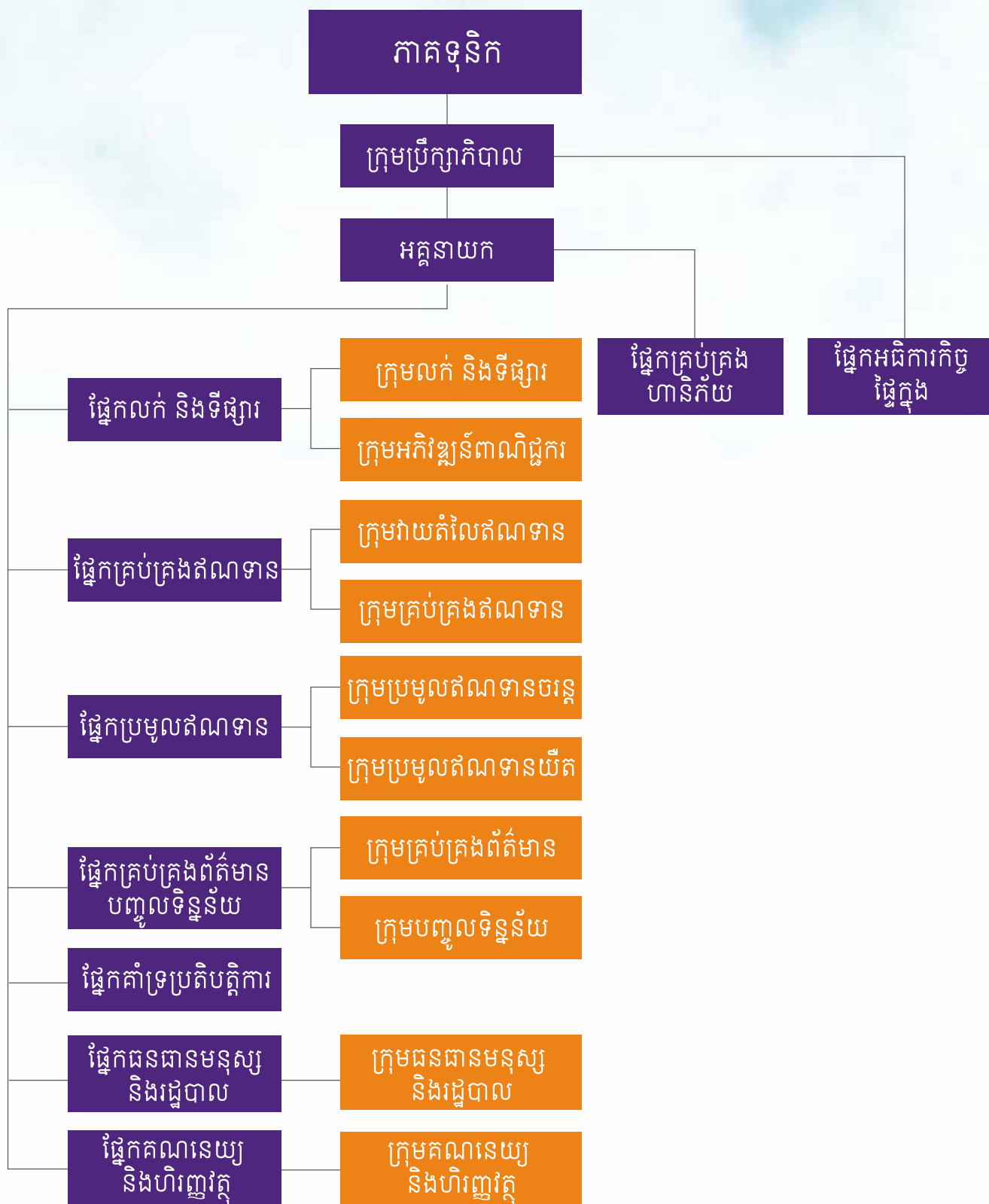
ដៃគូប្រកួតប្រជែង: ក្រុមហ៊ុនធ្វើដំណើរការប្រកួតប្រជែងអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនប្រកបដោយយុត្តិធម៌ និងវិធីសាស្ត្រថ្លៃថ្នូរ។ ក្នុងឆ្នាំកន្លងមកនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនមានបញ្ហាផ្លូវច្បាប់ណាមួយទៅលើការប្រកួតប្រជែងអាជីវកម្មមិនស្មោះត្រង់ជាមួយនឹងដៃគូប្រកួតប្រជែងរបស់ខ្លួនឡើយ។

ដៃគូអាជីវកម្ម: ក្រុមហ៊ុនផ្តោតយ៉ាងតឹងរឹងទៅលើការធ្វើកិច្ចព្រមព្រៀង និងលក្ខខណ្ឌដែលប្រកបទៅដោយភាពស្មោះត្រង់សម្រាប់ទំនាក់ទំនងរយៈពេលវែងជាមួយដៃគូទាំងអស់។

ឥណទាយក: ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តការផ្តល់កម្ចីដោយមានលក្ខខណ្ឌ និងស្របតាមនីតិវិធីទៅលើឥណទាយក និងអ្នកកាន់ប័ណ្ណឥណទាន។

សង្គម និងបរិស្ថាន: ក្រុមហ៊ុន គឺយល់ច្បាស់អំពីការទទួលខុសត្រូវចំពោះសាធារណៈ និងបរិស្ថាន ដោយគាំទ្រសកម្មភាពអភិរក្សបរិស្ថាន និងចូលរួមចំណែកដល់សង្គម។

រចនាសម្ព័ន្ធ





របាយការណ៍
របស់សវនករឯករាជ្យ

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃ អ៊ីអន ម៉ាយក្រូហ្វាយនែន (ខេមបូឌា)

យើងបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ៊ីអន ម៉ាយក្រូហ្វាយនែន (ខេមបូឌា) (“ក្រុមហ៊ុន”) ដែលរួមមាន តារាងតុល្យការនាការបរិច្ឆេទថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២ របាយការណ៍លទ្ធផល និងរបាយការណ៍ស្តីពីការប្រែប្រួលក្នុងមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២ ហើយនិងគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ និងកំណត់បង្ហាញពន្យល់ផ្សេងទៀត។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រង ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះការរៀបចំ និងការបង្ហាញទិន្នន័យពិតប្រាកដនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ហើយនិង បទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយចំពោះប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលគណៈគ្រប់គ្រងគិតថាមានសារៈប្រយោជន៍ដល់ការរៀបចំ និងការបង្ហាញទិន្នន័យពិតប្រាកដនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលពុំមានកំហុសធ្ងន់ជាសារវិន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬ ការកាន់ច្រឡំ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺបញ្ចេញមតិយោបល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃការងារសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំបានធ្វើការងារសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិ ស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា។ ស្តង់ដារទាំងនេះតម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌក្រមសីលធម៌ និងរៀបចំផែនការ និងអនុវត្តការងារសវនកម្ម ដើម្បីទទួលបាននូវការធានាសមហេតុផល ដើម្បីអះអាងថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំមានកំហុសធ្ងន់ជាសារវិន្តឡើយ។

ការងារសវនកម្មយើងខ្ញុំ រួមមានការអនុវត្តនីតិវិធីទាំងឡាយ ដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងដែលទាក់ទងទៅនឹងបរិមាណទឹកប្រាក់ និងការបង្ហាញទាំងឡាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ រាល់នីតិវិធីដែលយើងខ្ញុំបានជ្រើសរើសខាងលើគឺពឹងផ្អែកទៅលើការវិនិច្ឆ័យរបស់សវនករដោយរាប់បញ្ចូលនូវការវាយតម្លៃ ហានិភ័យលើភាពខុសគ្នាជាសារវិន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬការកាន់ច្រឡំ។ ក្នុងការវាយតម្លៃលើហានិភ័យទាំងនោះ យើងខ្ញុំបានពិនិត្យលើប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញទិន្នន័យពិតប្រាកដនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីរៀបចំនីតិវិធី សវនកម្ម អោយសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែការវាយតម្លៃទាំងនោះ មិនមែនសំរាប់គោលបំណងក្នុងការបញ្ចេញមតិយោបល់លើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនោះទេ។

ការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ក៏រួមបញ្ចូលផងដែរ នូវការវាយតម្លៃលើភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយ គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ព្រមទាំងការវាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល។

យើងជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួល មានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមហេតុផលសមស្រប ដើម្បីជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

មតិយោបល់របស់សវនករ

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ បង្ហាញនូវទិន្នន័យពិត និងត្រឹមត្រូវលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ហើយនិង បទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។



Maria Cristina M. Calimbas

Partner

Ernst & Young (Cambodia) Ltd.

ក្រុមហ៊ុនគណនេយ្យកម្ពុជា និង សវនករប្រតិបត្តិ

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី ២៥ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៣

តារាងតុល្យការ

នាការបរិច្ឆេទថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២

២០១២

២០១១

	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់ រៀល (កំណត់ សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់ រៀល (កំណត់ សំគាល់ ២.៣.១)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		៤០.១៥២	១៦០.៤០៧	៤៨១	១.៩៤៣
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៣	៥០.១០៥	២០០.១៦៩	៨៣៧.០១០	៣.៣៨០.៦៨៣
សមតុល្យតំកល់នៅធនាគារផ្សេងៗ	៤	១២៧.៦២៣	៥០៩.៨៥៤	៥៨.៦៧៦	២៣៦.៩៩២
ឥណទានទៅអតិថិជន	៥	២.១៨០.៤៥២	៨.៧១០.៩០៦	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣
អចលនទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍	៦	៩៧.៨១៥	៣៩០.៧៧១	៧៧.៩៧២	៣១៤.៩២៩
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	៧	១៣១.៨៩២	៥២៦.៩០៩	-	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៨	៩៨.៣៤៥	៣៩២.៨៨៨	២៦.៥០៨	១០៧.០៦៦
ទ្រព្យសកម្មសរុប		២.៧២៦.៣៨៤	១០.៨៩១.៩០៤	១.០៣៣.៦៥១	៤.១៧៤.៩១៦
បំណុល និងមូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន បំណុល					
គណនីត្រូវសង និងចំណាយបង្គរ	៩	១១៣.៦៧២	៤៥៤.១២០	៨៨.២១៤	៣៥៦.២៩៧
គណនីបំណុលពន្ធ	១០	៦៩៦	២.៧៨១	២	៨
ជំពាក់ទៅភាគីពាក់ព័ន្ធ	១៧	៣០.១៣៣	១២០.៣៨១	៤៥.៨៦១	១៨៥.២៣២
កម្ចី	១១	២.១៥០.០០០	៨.៥៨៩.២៥០	-	-
បំណុលសរុប		២.២៩៤.៥០១	៩.១៦៦.៥៣២	១៣៤.០៧៧	៥៤១.៥៣៧
មូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន					
មូលធនដែលបានវិនិយោគ	១២	១.០០០.០០០	៣.៩៩៥.០០០	១.០០០.០០០	៤.០៣៩.០០០
ខាតបង្គរ		(៥៦៨.១១៧)	(២.២៦៩.៦២៨)	(១០០.៤២៦)	(៤០៥.៦២១)
សរុបមូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន		៤៣១.៨៨៣	១.៧២៥.៣៧២	៨៩៩.៥៧៤	៣.៦៣៣.៣៧៩
បំណុល និងមូលធនម្ចាស់ ភាគហ៊ុនសរុប		២.៧២៦.៣៨៤	១០.៨៩១.៩០៤	១.០៣៣.៦៥១	៤.១៧៤.៩១៦

កំណត់សំគាល់ភ្ជាប់ពីលេខ ១ ដល់ ២០ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ

របាយការណ៍លទ្ធផល

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២

២០១២

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី៥
ខែតុលាឆ្នាំ២០១១ដល់
ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូឆ្នាំ២០១១

	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់ រៀល (កំណត់ សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់ រៀល (កំណត់ សំគាល់២.៣.១)
ចំណូលប្រតិបត្តិការ					
ចំណូលពីការប្រាក់	១៣	៣៨៥.៥៦៦	១.៥៤០.៣៣៦	៩៥	៣៨៤
ចំណាយការប្រាក់	១១	(៦.២១៩)	(២៤.៨៤៥)	-	-
ចំណូលពីការប្រាក់ សុទ្ធ		៣៧៩.៣៤៧	១.៥១៥.៤៩១	៩៥	៣៨៤
ចំណូលកម្រៃឈ្នួល កម្រៃជើងសារ និងចំណូលផ្សេងៗ	១៤	១៨.០៤៥	៧២.០៩០	៨	៣២
សរុបចំណូលប្រតិបត្តិការ		៣៩៧.៣៩២	១.៥៨៧.៥៨១	១០៣	៤១៦
សំវិធានធនសំរាប់ការខាតទៅលើការ ផ្តល់ឥណទានទៅអតិថិជន	៥	(៧.២៣៥)	(២៨.៩០៤)	-	-
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	១៥	(៨៥៣.៨១២)	(៣.៤១០.៩៧៩)	(១០០.៥២៧)	(៤០៦.០២៩)
ការខាតមុនពេលបង់ពន្ធ		(៤៦៣.៦៥៥)	(១.៨៥២.៣០២)	(១០០.៤២៤)	(៤០៥.៦១៣)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១០	(៤.០៣៦)	(១៦.១២៤)	(២)	(៨)
ការខាតសុទ្ធ		(៤៦៧.៦៩១)	(១.៨៦៨.៤២៦)	(១០០.៤២៦)	(៤០៥.៦២១)

របាយការណ៍បំបែបរូបភាពក្នុងមូលធន

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២

	មូលធន	ខាតសុទ្ធ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនៅ ថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១២	១.០០០.០០០	(១០០.៤២៦)	៨៩៩.៥៧៤
ខាតសុទ្ធសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	(៤៦៧.៦៩១)	(៤៦៧.៦៩១)
សមតុល្យនៅ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២	១.០០០.០០០	(៥៦៨.១១៧)	៤៣១.៨៨៣
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	៣.៩៩៥.០០០	(២.២៦៩.៦២៨)	១.៧២៥.៣៧២
សមតុល្យនៅ ថ្ងៃទី ៥ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០១១	-	-	-
ការដាក់បញ្ចូលមូលធន	១.០០០.០០០	-	១.០០០.០០០
ខាតសុទ្ធសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	(១០០.៤២៦)	(១០០.៤២៦)
សមតុល្យនៅ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១១	១.០០០.០០០	(១០០.៤២៦)	៨៩៩.៥៧៤
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	៤.០៣៩.០០០	(៤០៥.៦២១)	៣.៦៣៣.៣៧៩

កំណត់សំគាល់ភ្ជាប់ពីលេខ ១ ដល់ ២០ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២

		២០១២		២០១២	
	សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ខាតមុនបង់ពន្ធ		(៤៦៣.៦៥៥)	(១.៨៥២.៣០២)	(១០០.៤២៤)	(៤០៥.៦១៣)
កែតម្រូវសំរាប់រំលស់					
រំលស់	១៥	៤២.១២៤	១៦៨.២៨៥	៣.៩៥១	១៥.៩៥៨
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១០	(៣.៣៤២)	(១៣.៣៥១)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពី (ប្រើប្រាស់ក្នុង) សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(៤២៤.៨៧៣)	(១.៦៩៧.៣៦៨)	(៩៦.៤៧៣)	(៣៨៩.៦៥៥)
កំណើនទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលប្រតិបត្តិការ					
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ		-	-	(៥០.០០០)	(២០១.៩៥០)
ឥណទានទៅអតិថិជន		(២.១៤៧.៤៤៨)	(៨.៥៧៩.០៥៥)	(៣៣.០០៤)	(១៣៣.៣០៣)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(៧១.៨៣៧)	(២៨៦.៩៨៩)	(២៦.៥០៨)	(១០៧.០៦៦)
កំណើន (តំហយ) នៃបំណុលប្រតិបត្តិការ					
គណនីត្រូវសង និងចំណាយបង្គរ		២៥.៤៥៨	១០១.៧០៥	៨៨.២១៤	៣៥៦.២៩៧
ជំពាក់ទៅភាគីពាក់ព័ន្ធ		(១៥.៧២៨)	(៦២.៨៣៣)	៤៥.៨៦១	១៨៥.២៣២
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(២.៦៣៨.៤២៨)	(១០.៥៦៤.៥៤០)	(៧១.៩១០)	(២៩០.៤៤៥)
ចលនាសាច់ប្រាក់មកពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញអចលនទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍	៦	(៥៣.៦១០)	(២១៤.១៧២)	(៨១.៩២៣)	(៣៣០.៨៨៧)
ការទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	៧	(១៤០.២៤៩)	(៥៦០.២៩៥)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(១៩៣.៨៥៩)	(៧៧៤.៤៦៧)	(៨១.៩២៣)	(៣៣០.៨៨៧)
ចលនាសាច់ប្រាក់បានមកពីសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ					
ចំណូលពីការកម្ចី	១១	៣.៧៨០.០០០	១៥.១០១.១០០	-	-
ចំណាយទៅលើកម្ចី	១១	(១.៦៣០.០០០)	(៦.៥១១.៨៥០)	-	-
សាច់ប្រាក់បានពីការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន		-	-	១.០០០.០០០	៤.០៣៩.០០០
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ		២.១៥០.០០០	៨.៥៨៩.២៥០	១.០០០.០០០	៤.០៣៩.០០០
កំណើន (តំហយ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		(៦៧៨.២៨៧)	(២.៧០៩.៧៥៧)	៨៤៦.១៦៧	៣.៤១៧.៦៦៨
សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូលដើមឆ្នាំ		៨៤៦.១៦៧	៣.៤១៧.៦៦៨	-	-
ភាពខុសគ្នានៃអត្រាប្តូរប្រាក់		-	(៣៧.២៣១)	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅចុងការិយបរិច្ឆេទ	៤	១៦៧.៨៨០	៦៧០.៤៣៧	៨៤៦.១៦៧	៣.៤១៧.៦៦៨

កំណត់សំគាល់ភ្ជាប់ពីលេខ ១ ដល់ ២០ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ

១ ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

អ៊ីអន ម៉ាយក្រូហាយនេន (ខេមបូឌា) “ក្រុមហ៊ុន” បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាត្រឹមស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានបង្កើតឡើងនិងចុះបញ្ជីនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការបង្កើត និងប្រតិបត្តិការ

ក្រុមហ៊ុន បានចុះបញ្ជីជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកំរិតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជានាថ្ងៃទី ០៥ ខែ តុលា ឆ្នាំ ២០១១ ចុះបញ្ជីការលេខ CO.២៣៨០E/២០១១ ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ នៅថ្ងៃទី ០៧ ខែ តុលា ឆ្នាំ២០១១ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាត្រឹមស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចុះថ្ងៃទី ២១ ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០១១។ ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកាន់កាប់ទាំងស្រុងដោយក្រុមហ៊ុន អ៊ីអន ថា នា ស៊ីនសាប(ថៃ)ដែលបានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសថៃ។ ក្រុមហ៊ុនមេគឺ អ៊ីអនដែលបានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសជប៉ុន។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនមានដូចខាងក្រោម៖

- ប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដូចជា ផ្តល់នូវប្រាក់កំរើ និងទទួលប្រាក់បញ្ញើ
- សេវាកម្មផ្តល់ប្រាក់កំរើក្នុងទំរង់ជាការទិញបណ្តាក់ និងឥណទាន
- កំរើមូលនិធិ និងទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដោយអនុលោមតាមបទបញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង
- សេវាកម្មពាក់ព័ន្ធដទៃទៀតដែលត្រូវអនុញ្ញាតដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

មូលធនវិនិយោគ

មូលធនដែលបានវិនិយោគរបស់ក្រុមហ៊ុននាការបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២ មានចំនួន ១.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬ ៣.៩៩៥.០០០ពាន់រៀល (ឆ្នាំ២០១១ មានចំនួន១.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ឬ ៤.០៣៩.០០០ ពាន់រៀល) ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនេះនិងនៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះរួមមាន៖

លោក Masao Mizuno	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Daisuke Maeda	អនុប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង នាយកគ្រប់គ្រង
លោក អាម សេងប៊ុរ៉ា	អភិបាលឯករាជ្យ

ទីតាំង

ការិយាល័យកណ្តាលរបស់ក្រុមហ៊ុនមានអាសយដ្ឋាននៅអគារលេខ ៣២០ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ចតុមុខ ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

និយោជិត

និយោជិតទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន នាការបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២មានចំនួន៧៤នាក់ (ឆ្នាំ ២០១១ មានចំនួន ២២នាក់) ។

២ គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើមប្រវត្តិសាស្ត្រ។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការកត់ត្រាប្រតិបត្តិការគណនេយ្យ និងរៀបចំរបាយការណ៍ជាដុល្លារអាមេរិក ដោយអនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៦៤ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី ១៣ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០០៧ ស្តីពីការប្រើប្រាស់ រូបិយប័ណ្ណ និងអត្រាប្តូរប្រាក់សំរាប់ការកត់ត្រា និងបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទប្បញ្ញត្តិ និងសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ប្រតិបត្តិការក្រៅពីរូបិយប័ណ្ណ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្រែសម្រួលទៅជាដុល្លារអាមេរិកដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃនៃប្រតិបត្តិការ។ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលជាដុល្លារអាមេរិក នាការិយបរិច្ឆេទ តារាងតុល្យការត្រូវបានប្រែសម្រួលជាដុល្លារអាមេរិកដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទ តារាងតុល្យការ។ ភាពខុសគ្នាដោយ អត្រាប្តូរប្រាក់ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

ឆ្នាំសារពើពន្ធ

ឆ្នាំសារពើពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃ ១ខែ មករាដល់ថ្ងៃ ៣១ ខែ ធ្នូ។ ឆ្នាំសារពើពន្ធដំបូងចាប់ពីថ្ងៃ ៥ ខែ តុលា (ថ្ងៃចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម) ដល់ថ្ងៃ ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១១ សំរាប់ការ បង្ហាញគួរលេខរៀប។

២.១.១ ការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់ជាមួយនិងការប្រើប្រាស់ត្រូវបានធ្វើឡើងសំរាប់អ្នកដែលមានចំណេះដឹងអំពីគោលការណ៍នីតិវិធី និងការអនុវត្តន៍របស់គណនេយ្យកម្ពុជា ព្រមទាំងមិនមានបំណងបង្ហាញពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផលប្រតិបត្តិការ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ដោយអនុលោមតាមគោលការណ៍គណនេយ្យនិងការអនុវត្តន៍ដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅប្រទេសផ្សេងៗក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ គោលនយោបាយគណនេយ្យបង្ហាញខាងក្រោមត្រូវបានក្រុមហ៊ុនអនុវត្តជាប្រចាំក្នុងអំឡុងកាលបរិច្ឆេទ។

២.២ សេចក្តីវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យ និងការប៉ាន់ស្មានសំខាន់ៗ

ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ ក្រុមហ៊ុនបានប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យ និងប៉ាន់ស្មាន ក្នុងការកំណត់ចំនួនដែលទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

២.២.១ ការព្យាករណ៍ទៅលើអាយុកាលរបស់អចលនទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍

អាយុកាលនៃអចលនទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍នីមួយៗ គឺត្រូវបានព្យាករណ៍ដោយផ្អែកតាមរយៈពេលដែលទ្រព្យសកម្មត្រូវបានរំពឹងថាអាចប្រើប្រាស់បាន។ ការព្យាករណ៍នេះគឺពឹងផ្អែកទៅតាម ការប្រមូលព័ត៌មានពីអាជីវកម្មប្រហាក់ប្រហែលបច្ចេកវិទ្យាវាយតម្លៃ និងបទពិសោធន៍ដែលធ្លាប់មានលើទ្រព្យសកម្មប្រហាក់ប្រហែល។ ការព្យាករណ៍នៃអាយុកាលរបស់ទ្រព្យសកម្ម គឺត្រូវបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ និងកែប្រែប្រសិនបើការរំពឹងទុកនោះខុសពីការព្យាករណ៍មុន ព្រោះតែការស៊ីករិកវីនៃរូបភាពរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ បច្ចេកវិទ្យា និងភាពហួសសម័យ និងនីតិបញ្ញត្តិរបស់ពាណិជ្ជកម្ម ឬក៏ការកំណត់ផ្សេងៗទៀតស្តីពីការប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម។ ប៉ុន្តែវាអាចប៉ះពាល់ជាសារវន្តទៅលើលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការនាពេលអនាគត រួមមានតែការប្រែប្រួលនៃចំនួន និងរយៈពេលនៃការទទួលស្គាល់ចំណាញ ដោយសារតែកត្តាបានបញ្ជាក់ខាងលើ។ ការកាត់បន្ថយការព្យាករណ៍អាយុកាលនៃអចលនទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍ណាមួយអាចធ្វើឲ្យមានការកើនឡើងនៃចំណាយប្រតិបត្តិការ និងការថយចុះនៃតម្លៃពិតគណនេយ្យរបស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ។ ពុំមានការប្រែប្រួលក្នុងការវាយតម្លៃអាយុកាលរបស់អចលនទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍នៅក្នុងកាលបរិច្ឆេទនេះ។

២.២.២ កតិសន្យា

ក្រុមហ៊ុនបានចុះកិច្ចសន្យាជួលទ្រព្យសម្បត្តិសំរាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងអគាររបស់ខ្លួន។ ក្រុមហ៊ុននេះបានកំណត់ថា ភាគីខាងម្ចាស់ទ្រព្យ ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះហានិភ័យ និងតម្លៃតបស្នងជាកម្មសិទ្ធិដែលផ្អែកលើការចង្អុលបង្ហាញនៅក្នុងកតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ដើម្បីកំណត់ថា ពិតជាមានការចង្អុលបង្ហាញនៅក្នុងកតិសន្យាប្រតិបត្តិ ក្រុមហ៊ុនបានពិចារណាពីកត្តាមួយចំនួនដូចជា កាន់កាប់នូវប្លង់អលចលទ្រព្យ និងរយៈពេលនៃកិច្ចសន្យាជួលមានទំនាក់ទំនងទៅនឹងអាយុកាលសេដ្ឋកិច្ចប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យកតិសន្យា ហើយនិងការទទួលខុសត្រូវលើចំណាយប្រតិបត្តិ។

២.២.៣ ការខាតបង់ដោយការស្រុតចុះតម្លៃលើការផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជន

ពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គុណភាពនៃឥណទានផ្តល់អោយអតិថិជនត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃ ដើម្បីកំណត់ចំណាត់ថ្នាក់ និងកំរិតស្រុតចុះនៃតម្លៃ ដូចមានក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២.៣.៨.១ ។

២.២.៤ ការខាតបង់ដោយការស្រុតចុះតម្លៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ការខាតបង់ ដោយការស្រុតចុះតម្លៃកើតមានឡើងនៅពេលដែលតម្លៃពិតគណនេយ្យរបស់ ទ្រព្យមានតម្លៃខ្ពស់ជាងបរិមាណដែលនឹងអាចទទួលបានមកវិញជាក់ស្តែង ដែលបរិមាណនេះ បានមកពីតម្លៃដែលខ្ពស់ជាងគេរវាងតម្លៃទីផ្សារដកអោយចំណាយផ្សេងៗដើម្បីលក់ទ្រព្យ និងតម្លៃកំពុងតែប្រើប្រាស់។ ការគណនាតម្លៃទីផ្សារ ដកអោយចំណាយផ្សេងៗដើម្បីលក់ទ្រព្យ គឺផ្អែកទៅលើទិន្នន័យដែលអាចទទួលបានពីប្រតិបត្តិការលក់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការធម្មតានៃទ្រព្យប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ឬក៏តម្លៃសង្កេតទីផ្សារ ដកថ្លៃកើតមានឡើងសំរាប់លក់ទ្រព្យសកម្មនោះ។ រីឯការគណនាលើតម្លៃកំពុងតែប្រើប្រាស់ គឺផ្អែកតាមវិធីសាស្ត្រលំហូរសាច់ប្រាក់អប្បបរមា។ លំហូរសាច់ប្រាក់កើតចេញពីគំរោងសាច់ប្រាក់ ហើយវាមិនរាប់បញ្ចូលសកម្មភាពដែលក្រុមហ៊ុនមិនទាន់ចុះកិច្ចសន្យា ឬ ការវិនិយោគនាអនាគតមានទ្រង់ទ្រាយធំ ដែលអានបង្កើនចំណូលពីការប្រតិបត្តិរបស់ទ្រព្យសកម្ម។ តំលៃដែលអាចប្រមូលមកវិញគឺទាក់ទងនឹងអត្រា អប្បហារ ដែលត្រូវបានប្រើសំរាប់វិធីសាស្ត្រលំហូរសាច់ប្រាក់អប្បហារ ដូចគ្នានឹងវិធីសាស្ត្រលំហូរសាច់ប្រាក់អនាគត និងអត្រាកំណើនសំរាប់ប្រើប្រាស់ ដើម្បីធ្វើការប៉ាន់ស្មានតម្លៃ។

២.៣ សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

២.៣.១ ការប្រែសម្រួលរូបិយប័ណ្ណបរទេស

រូបិយប័ណ្ណក្នុងការបង្ហាញ និងប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺ ដុល្លារអាមេរិក។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានប្រែសម្រួលផ្អែកលើមូលដ្ឋានអត្រា ១ ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង ៣.៩៩៥ រៀល ដែលបានចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ឆ្នាំ ២០១១ ស្មើនឹង ៤.០៣៩ រៀល ក្នុង ១ ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក)។ ការប្រែសម្រួលនេះ មិនត្រូវបានយកទៅប្រើប្រាស់ជាការបង្ហាញអោយទឹកប្រាក់ជារៀលទាំងស្រុង ឬ ត្រូវបាន ឬ បំប្លែងជារៀលក្នុងអត្រាផ្សេងទៀតឡើយ។

២.៣.២ ការស្រុតចុះនៃតំលៃទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុនបានប្រមាណរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការថា តើមានអំណះអំណាងឥតលំអៀង ណាមួយអាចអះអាងថា ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានស្រុតចុះនៃតម្លៃ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ក្រុមទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវអោយកែសម្រួលតំលៃ ប្រសិនបើមានអំណះអំណាងច្បាស់លាស់ណាមួយដែលជាលទ្ធផលនៃហេតុការណ៍ខាតបង់មួយ ឬ ក៏ច្រើនបានកើតឡើងបន្ទាប់ពីទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយការខាតបង់នោះនឹងប៉ះពាល់ដល់ការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចប៉ាន់ស្មានបានពិតប្រាកដ។

អំណះអំណាងនៃការស្រុតចុះនៃឥណទានទៅអតិថិជនរួមមានការតាមដានអ្នកខ្ចីប្រឈមមុខនឹងបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុ មិនមានលទ្ធភាពឬល្មើសនឹងការទូទាត់ការប្រាក់ ឬ ប្រាក់ដើម, ឱកាសក្ស័យធន ឬ ការកែប្រែទំរង់ហិរញ្ញវត្ថុ។ លើសពីនេះទៅទៀត រួមមានការសង្កេតដែលបង្ហាញថា ការធ្លាក់ចុះលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតអាចរស់រវើកបានដូចជាការប្រែប្រួលនៃ

ការទូទាត់ ឬ ស្ថានភាព សេដ្ឋកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធនឹងលទ្ធភាពទូទាត់។ យ៉ាងណាមិញ ក្រុមហ៊ុនត្រូវអនុវត្តការចាត់ថ្នាក់ ឥណទាននិងសំវិធានធនអប្បបរមាដោយយោងតាមធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដូចមានក្នុងកំណត់សំគាល់ ២.៣.៨.១ ។

២.៣.៣ ការកាត់កងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកាត់កងគ្នា ហើយចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាង តុល្យការតែក្នុងករណីដែលមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ ដើម្បីកាត់កងទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ហើយមានបំណងទូទាត់ តាមមូលដ្ឋានសុទ្ធ ឬ លក់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុលនៅពេលទន្ទឹមគ្នានោះ។ ជាទូទៅនេះមិនមែនជាករណីរបស់ កិច្ចព្រមព្រៀងកាត់កងឡើយហើយទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលពាក់ព័ន្ធត្រូវបានបង្ហាញជាទឹកប្រាក់ដុលក្នុងតារាងតុល្យកាល។

២.៣.៤ ភតិសន្យា

ការចំណាយទៅលើភតិសន្យាត្រូវបានគិតបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល តាមអត្រាថេរ ស្របតាមថេរវេលានៃ ការជួល។

២.៣.៥ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សំរាប់គោលបំណងរបាយការណ៍ លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសាច់ប្រាក់សុទ្ធសមតុល្យ នៅធនាគារ គណនីចរន្ត និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លីដែលងាយប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័ស និងជាក់លាក់ក្នុងរយៈពេល ៣ខែ ឬ តិចជាងរយៈពេលជាក់ប្រាកដប្រាកដ និងដែលងាយប្តូរជាសាច់ប្រាក់ហើយវាមិនមែនជាហានិភ័យដែលធ្ងន់ធ្ងរនៅ ពេលតំលៃរបស់វាប្រែប្រួលទេ។

២.៣.៦ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រាក់បញ្ញើកតព្វកិច្ចនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលអនុលោមតាមច្បាប់នៃកម្ពុជាស្តីពីគ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ និងត្រូវបានកំណត់ផ្អែកលើភាគរយនៃអប្បបរមាភាគហ៊ុន។

២.៣.៧ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា

ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានាត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម។

២.៣.៨ ឥណទានអោយអតិថិជន

រាល់ឥណទានអោយអតិថិជន ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការជាទឹកប្រាក់ដើម ដោយដកចេញនូវឥណទានដែលត្រូវ បានលុបចោល និងសំវិធានធនចំពោះឥណទានបាត់បង់។

ឥណទានត្រូវបានលុបចោលនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនរំពឹងយ៉ាងច្បាស់លាស់ថាឥណទានមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន។ ការប្រមូលបានមកវិញនៃឥណទានដែលត្រូវបានលុបចោល ឬ បានធ្វើសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទមុនៗនឹងបន្ថយ ទឹកប្រាក់នៃសំវិធានធនសំរាប់ឥណទានបាត់បង់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

រាល់ឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានក្រោមស្តង់ដារសង្ស័យឬបាត់បង់គឺជាឥណទានមិនដំណើរការ។

២.៣.៨.១ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនសំរាប់ឥណទានបាត់បង់

ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តតាមការកំណត់អំពីចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងធ្វើសំវិធានធនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា តាមប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ ចុះថ្ងៃទី ១៣ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ២០០២។ ប្រកាសនេះតម្រូវអោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូ ហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជា ៤ថ្នាក់។ កំរិតអប្បបរមាចាំបាច់នៃការធ្វើសំវិធានធន ទូទៅ និងជាក់លាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយផ្អែកលើការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានមិនរួមពូលទ្រព្យសកម្ម ដែលបាន សន្យាដាក់បញ្ចាំដូចខាងក្រោម ៖

ឥណទាន (តិចជាង ១ឆ្នាំ)

• ឥណទានធម្មតា	គ្មាន	០%
• ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី ៣០ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង ប៉ុន្តែ តិចជាង ៦០ថ្ងៃ	១០%
• ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី ៦០ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង ប៉ុន្តែ តិចជាង ៩០ថ្ងៃ	៣០%
• ឥណទានបាត់បង់	៩០ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	១០០%

ឥណទាន (ច្រើនជាង ១ឆ្នាំ)

• ឥណទានធម្មតា	គ្មាន	០%
• ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី ៣០ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង ប៉ុន្តែ តិចជាង ១៨០ថ្ងៃ	១០%
• ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី ១៨០ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង ប៉ុន្តែ តិចជាង ៣៦០ថ្ងៃ	៣០%
• ឥណទានបាត់បង់	៣៦០ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង	១០០%

ការធ្វើសំវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវបានគណនាជាភាគរយនៃឥណទានដែលនៅសល់ត្រឹមពេលដែលឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ដោយមិនគិតបញ្ចូលការប្រាក់បង្គរ ហើយកាត់ជាចំណាយ។ ការប្រាក់សំរាប់ឥណទានមិនដំណើរការមិនត្រូវបានគិតបង្គរឡើយ។

ឥណទាន ត្រូវបានលុបចោលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលពេលដែលឥណទាននោះផុតកាលកំណត់ទូទាត់ច្រើនជាង ៣៦០ថ្ងៃ។ ឥណទានត្រូវបានលុបចោល គឺត្រូវបានដកចេញពីបណ្តុំ ឥណទាននៅសល់ និងការធ្វើសំវិធានធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ។

ជាងនេះទៅទៀត អ្នកគ្រប់គ្រងបានធ្វើសំវិធានធនខាតបង់បន្ថែមសំរាប់ឥណទានមិនដំណើរការ ដែលផុតកំណត់ទូទាត់រយៈពេល ១២០ថ្ងៃ (លើកលែងឥណទានណាដែលចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានបាត់បង់រួចហើយ) ហើយឥណទានទាំងនោះ ត្រូវធ្វើសំវិធានធនពេញសំរាប់ការបរិច្ឆេទ។

ឥណទានផុតកាលកំណត់

អនុលោមតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ៨៧-០០-៥១ ប្រកចុះថ្ងៃទី ១៧ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០០០ ឥណទានផុតកាលកំណត់ត្រូវបានកំណត់ថាជា ឥណទាននៅសល់សរុបទាំងអស់ ដែលទាំងប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់បានផុតកំណត់ ដោយមិនមានការសំរួលលើលក្ខខណ្ឌទូទាត់។ ជាទូទៅ ឥណទានមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតអោយកែសំរួលលើលក្ខខណ្ឌទូទាត់ឡើយ។ យ៉ាងណាមិញក្នុងករណី កម្រឥណទានត្រូវបានគេអនុញ្ញាតអោយកែសំរួលមួយដងក្នុងមួយឆ្នាំឥណទាន។ ការពន្យារពេលអតិបរមាគឺ ត្រឹម៥ខែ និង ៥០%នៃឥណទានសរុប។

ការធ្វើសំវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវបានគណនាជាភាគរយនៃឥណទានដែលនៅសល់ត្រឹមពេលឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ ដោយមិនគិតបញ្ចូលការប្រាក់បង្គរ។ សំវិធានធនត្រូវបានកាត់ត្រាក្នុងគណនីក្រុមហ៊ុន និងសំវិធានទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលពេលដែលឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារ។ ការវិភាគលើឥណទានផុតកំណត់មានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ ៥។

២.៣.៩ អចលនទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍

អចលនទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍ត្រូវបានបង្ហាញជាថ្លៃដើមដោយដកចេញនូវការប្រើប្រាស់ប្រចាំថ្ងៃដករំលស់បង្គរ និងសំវិធានធនលើការស្រុតចុះនៃថ្លៃ (ប្រសិនបើមាន)។ ការផ្លាស់ប្តូរអាយុកាល ប្រើប្រាស់រំពឹងទុកត្រូវបានបង្ហាញពីការប្តូរកាលបរិច្ឆេទឬវិធីសាស្ត្ររំលស់អោយបានសមស្របហើយអនុវត្តដូចជាការផ្លាស់ប្តូរការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យដែរ។

២.៣.១០ កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ គឺជាកំណត់ត្រាដោយយកថ្លៃដើមដកការរំលស់។

២.៣.១១ រំលស់

រំលស់នៃអចលនទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍ត្រូវបានគណនាតាមវិធីសាស្ត្រស្មើភាគលើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យសកម្មទាំងអស់នេះ ដែលកំណត់ដូចខាងក្រោម ៖

ការកែលំអរអគារភតិសន្យា	៣-១០ឆ្នាំ
ហត្ថបករណ៍ព័ត៌មានវិទ្យា និងកុំព្យូទ័រ	៣-៥ឆ្នាំ
ហត្ថបករណ៍ការិយាល័យ	២-៣ឆ្នាំ
គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបរិក្ខារ	៥ឆ្នាំ
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	៥ឆ្នាំ

ប្រភេទនៃអចលនទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍ត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់ នៅពេលលក់ចេញឬនៅពេលមិនមាន អត្ថប្រយោជន៍អនាគតដែលត្រូវបានរំពឹងទុកពីការប្រើប្រាស់វា។ ការចំណេញឬខាតលើការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម (ដែលត្រូវបានគណនាជាចំនួនខុសគ្នា រវាងទឹកប្រាក់ដែលទទួលបានពីការលក់សុទ្ធ និងតម្លៃពិតគណនេយ្យរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ) ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងឆ្នាំ ដែលទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់។

២.៣.១២ ការទទួលស្គាល់ចំណូល និងចំណាយ

ចំណូលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលវាទំនងជាអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយប្រតិបត្តិការនឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុនហើយចំនួនទឹកប្រាក់នៃចំណូលនោះអាចធ្វើការវាស់វែងគួរអោយជឿជាក់បាន។ ចំណូលត្រូវទទួលស្គាល់លុះត្រាតែគោរពតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ៖

(ក) ចំណូលពីការប្រាក់ឬ ចំណាយ

ចំណូលការប្រាក់បានមកពីការឥណទាន និងសមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិ និងធនាគារផ្សេងៗ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្គរ។ លើកលែងតែឥណទានទៅអតិថិជនដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានក្រោមស្តង់ដារសង្ស័យ និងខាតបង់។ ការប្រាក់បង្គររបស់ឥណទានត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងគណនីបណ្តោះអាសន្ន។ ចំណាយត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្គរ។

(ខ) ចំណូលកម្រៃឈ្នួល និងកម្រៃជើងសារ

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានចំណូលពីកម្រៃឈ្នួល និងកម្រៃជើងសារទៅតាមប្រភេទសេវាកម្មផ្តល់ទៅ អោយអតិថិជនភាគច្រើនទទួលបានពីដំណើរការឥណទាន និងសន្សំ។ ចំណូលកម្រៃឈ្នួល និងកម្រៃជើងសារត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានសាច់ប្រាក់។

២.៣.១៣ ភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីដែលចាត់ទុកថា ជាភាគីពាក់ព័ន្ធលុះត្រាក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងផ្ទាល់ឬ ប្រយោលលើភាគីផ្សេងទៀត ឬ មានឥទ្ធិពលយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការផ្ទុយទៅវិញប្រសិនបើក្រុមហ៊ុននិងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬ ក៏មានឥទ្ធិពលជាសំខាន់។

ភាគីពាក់ព័ន្ធអាចជារូបវន្តបុគ្គលឬនីតិបុគ្គលហើយក៏បានរួមបញ្ចូលផងដែរនូវ បុគ្គលជិតស្និទ្ធ នៅក្នុងសមាជិកគ្រួសារផងដែរ។ ភាគីពាក់ព័ន្ធត្រូវដែលបានកំណត់ក្នុងមាត្រា៤៩ និង ៥០ នៃច្បាប់ស្តីពីធនាគារនិងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជារួមមាន ៖

- ក. រាល់បុគ្គលទាំងឡាយណា ដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬប្រយោលនូវភាគហ៊ុន យ៉ាងហោច ណាស់ ១០ភាគរយនៃមូលធនឬសិទ្ធិបោះឆ្នោត
- ខ. រាល់ក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយណា ដែលក្រុមហ៊ុនកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬ ប្រយោលនូវភាគហ៊ុនយ៉ាងហោចណាស់ ១០ភាគរយនៃមូលធនឬសិទ្ធិបោះឆ្នោតនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន
- គ. រាល់បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលចូលរួមក្នុងអភិបាលកិច្ច ការចាត់ចែងការគ្រប់គ្រងដឹកនាំឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិង
- ឃ. រាល់សវនករខាងក្រៅ

២.៣.១៤ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធក្នុងគ្រា

ពន្ធក្នុងគ្រា លើទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មសំរាប់ការិយបច្ឆេទគ្រាមុន និងបច្ចុប្បន្នត្រូវបានវាស់វែង ជាទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានរំពឹងទុកថាត្រូវបានប្រមូលមកវិញ ឬ ត្រូវបង់អោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ អត្រាពន្ធនិងច្បាប់ពន្ធដែលត្រូវបានប្រើ ដើម្បីគណនាទឹកប្រាក់ទាំងនេះគឺជាអត្រានិងច្បាប់ពន្ធដែលមានសុពលភាព រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ។

ពន្ធពន្យារ

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលតុល្យការលើចំនួនខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ននាការលើច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការរវាងមូលដ្ឋានពន្ធនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលហើយ និងតម្លៃពិត គណនេយ្យរបស់ពួកវាក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ពន្ធពន្យារលើទ្រព្យអកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់លើចំនួនខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន ជាប់ពន្ធទាំងអស់ លើកលែងតែនៅពេលពន្ធពន្យារលើបំណុលកើតឡើងពីការទទួលស្គាល់នៅគ្រាដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬ បំណុលនៅក្នុងប្រតិបត្តិការដែលនៅពេលនោះមិនដឹងទិពលដល់ប្រាក់ចំណេញតាមវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យនិងប្រាក់ចំណេញ ឬខាតជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារលើទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់សំរាប់ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នទាំងអស់ដែល អាចកាត់បន្ថយបានរហូតដល់ទំហំមួយដែលវាទំនងជាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនឹងអាចមានដើម្បី កាត់កងជាមួយភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នដែលអាចប្រើប្រាស់បានលើកលែងតែនៅពេលពន្ធពន្យារលើទ្រព្យសកម្មកើតឡើងពីការទទួលស្គាល់នាគ្រាដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬ បំណុលក្នុងប្រតិបត្តិការដែលនៅពេលប្រតិបត្តិការនោះមិនមានទិពលដល់ប្រាក់ចំណេញ តាមវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យនិងប្រាក់ចំណេញ ឬ ខាតជាប់ពន្ធ។ តម្លៃពិតគណនេយ្យនៃពន្ធពន្យារលើ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនាការលើច្ឆេទតុល្យការនីមួយៗ ហើយនិងត្រូវបានកាត់បន្ថយមកត្រឹមទំហំមួយដែលវាមិនទំនងថាមានប្រាក់ចំណេញ ជាប់ពន្ធគ្រប់គ្រាន់នឹងអាចផ្តល់អោយទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ ឬ មួយផ្នែកអាចស្តារមកវិញនាពេលអនាគត។ ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណូលពន្យារលើទ្រព្យសកម្មដែលមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នោះ គឺត្រូវបានវាយតម្លៃឡើងវិញ នាការលើច្ឆេទនៃតុល្យការនីមួយៗហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់តែទំហំមួយដែលវាទំនងជាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតនឹងធ្វើអោយពន្ធពន្យារលើទ្រព្យសកម្មនោះអាចត្រូវបានយកត្រលប់មកវិញ។

២.៣.១៥ សំវិធានធនលើបំណុល

សំវិធានធនលើបំណុលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់បច្ចុប្បន្នដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាទំនងជាមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវអោយមានលំហូរចេញផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះហើយការប៉ាន់ស្មាននៃបរិមាណនោះត្រូវបានធ្វើឡើង។

៣ សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
គណនីចរន្ត	១០៥	៤១៩	៧៨៧.០១០	៣.១៧៨.៧៣៣
ប្រាក់បញ្ញើធានាលើដើមទុន	៥០.០០០	១៩៩.៧៥០	៥០.០០០	២០១.៩៥០
	៥០.១០៥	២០០.១៦៩	៨៣៧.០១០	៣.៣៨០.៦៨៣

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ៨៧-០០-០៦ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី ១១ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ក្រុមហ៊ុនតម្រូវអោយរក្សាប្រាក់បញ្ញើធានាលើដើមទុនសមមូលនឹង ៥% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់បញ្ញើនេះ មិនអនុញ្ញាតិអោយប្រែប្រាស់សំរាប់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃទេ ប៉ុន្តែក្រុមហ៊ុនអាចដកមកវិញបាននៅ ពេលក្រុមហ៊ុនបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការនៅប្រទេសកម្ពុជាដោយស្ម័គ្រចិត្ត។

ប្រាក់បញ្ញើធានាដើមទុន ទទួលបានការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ២០១២ ពី០.១៨% ដល់ ០.២០% (ឆ្នាំ២០១១ ការប្រាក់ទទួលបាន ៣%) ក្នុងមួយឆ្នាំ ខណៈដែលគណនីចរន្តមិនទទួលបានការប្រាក់ឡើយ។

៤ សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់២.៣.១)
គណនីចរន្ត-ដុល្លារអាមេរិក	១២៧.៦២៣	៥០៩.៨៥៤	៥៨.៦៧៦	២៣៦.៩៩២

គណនីចរន្តនៅធនាគារក្នុងស្រុក មិនមានការប្រាក់ទេ។

សំរាប់គោលបំណងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមបញ្ចូល៖

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់២.៣.១)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤០.១៥២	១៦០.៤០៧	៤៨១	១.៩៤៣
គណនីចរន្តនៅធនាគារជាតិ	១០៥	៤១៩	៧៨៧.០១០	៣.១៧៨.៧៣៣
គណនីចរន្តនៅធនាគារផ្សេងៗ	១២៧.៦២៣	៥០៩.៨៥៤	៥៨.៦៧៦	២៣៦.៩៩២
	១៦៧.៨៨០	៦៧០.៦៨០	៨៤៦.១៦៧	៣.៤១៧.៦៦៨

ឥណទានទៅអតិថិជនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម៖

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល(កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល(កំណត់សំគាល់២.៣.១)
ឥណទានទៅអតិថិជន	២.០៥៥.៦៤០	៨.២១២.២៨២	២៩.៤៧៥	១១៩.០៤៩
ឥណទានទៅនិយោជិក	១៣២.០៤៧	៥២៧.៥២៨	៣.៥២៩	១៤.២៥៤
ឥណទានដុលទៅអតិថិជន	២.១៨៧.៦៨៧	៨.៧៣៩.៨១០	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣
សំវិធានធនសំរាប់ការខាតទៅលើ ឥណទានទៅអតិថិជន				
ដើមឆ្នាំ	-	-	-	-
ចុងឆ្នាំ	៧.២៣៥	២៨.៩០៤	-	-
សំវិធានធននាចុងឆ្នាំ	៧.២៣៥	២៨.៩០៤	-	-
ឥណទានទៅអតិថិជនសុទ្ធ	២.១៨០.៤៥២	៨.៧១០.៩០៦	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣

ការវិភាគបន្ថែមលើឥណទានទៅអតិថិជនត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម:

(ក) ការចាត់ថ្នាក់សំណុំឥណទានដូចខាងក្រោម៖

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
ឥណទានធម្មតា ៖				
គ្មានវត្ថុធានា	២.១៦៧.៦២១	៨.៦៥៩.៦៤៦	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ៖				
គ្មានវត្ថុធានា	១៨.៦៥៣	៧៤.៥១៩	-	-
ឥណទានជាប់សង្ស័យ ៖				
គ្មានវត្ថុធានា	១៣២	៥២៧	-	-
ឥណទានបាត់បង់ ៖				
គ្មានវត្ថុធានា	១.២៨១	៥.១១៨	-	-
សរុបឥណទានដួល	២.១៨៧.៦៨៧	៨.៧៣៩.៨១០	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣

ការវិភាគនៃគុណភាពឥណទានស្តង់ដារយោងទៅកំណត់សំគាល់លេខ ១៨.១ ស្តីពីហានិភ័យឥណទាន។

(ខ) សំរាប់ការវិភាគសំណុំតំណទានដល់កាលកំណត់យោងទៅកំណត់សំគាល់លេខ១៩ស្តីអំពី ការវិភាគសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។

(គ) ការវិភាគសំណុំឥណទានតាមនិវាសនជនទំនាក់ទំនងនិងរូបិយវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
ស្ថានភាពនិវាសនភាព ៖				
និវាសនជន	២.១៨៧.៦៨៧	៨.៧៣៩.៨១០	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣
អនិវាសនជន	-	-	-	-
	២.១៨៧.៦៨៧	៨.៧៣៩.៨១០	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣
ទំនាក់ទំនង ៖				
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	-	-	-	-
មិនមែនភាគីពាក់ព័ន្ធ	២.១៨៧.៦៨៧	៨.៧៣៩.៨១០	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣
	២.១៨៧.៦៨៧	៨.៧៣៩.៨១០	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣
តាមរូបិយប័ណ្ណ ៖				
ដុល្លារអាមេរិក	២.១៨៧.៦៨៧	៨.៧៣៩.៨១០	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម ៖

	២០១២	២០១១
ឯកត្តបុគ្គល	៣៨,០០%-៥១,០០%	២៤,០០%-៣៤,៨០%

៦ អចលនទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍

	ការកែរលំអរ អគារ	សង្ហារឹម និង គ្រឿងបំពាក់	ហត្ថបករណ៍ ការិយាល័យ	ហត្ថបករណ៍ ព័ត៌មានវិទ្យា និងកុំព្យូទ័រ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
តម្លៃដើម ៖					
នៅថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១២	៧.៧៧៦	៦.៥៥៧	៦.៧៨៩	៦០.៨០១	៨១.៩២៣
ការទិញបន្ថែម	៥.៦៨៦	១១.៦៧២	១៤.០៥០	២២.២០២	៥៣.៦១០
លុបចេញពីបញ្ជី	-	(៥.៤២៨)	(៥៥២)	-	(៥.៩៨០)
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២	១៣.៤៦២	១២.៨០១	២០.២៨៧	៨៣.០០៣	១២៩.៥៥៣
រំលស់បង្គរ ៖					
នៅថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១២	២៦៧	៥៣៩	៨៨២	២.២៦៣	៣.៩៥១
រំលស់ប្រចាំឆ្នាំ	៥.៤៣០	៧.០៦៧	៤.១៥៣	១៧.១១៧	៣៣.៧៦៧
លុបចេញពីបញ្ជី	-	(៥.៤២៨)	(៥៥២)	-	(៥.៩៨០)
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២	៥.៦៩៧	២.១៧៨	៤.៤៨៣	១៩.៣៨០	៣១.៧៣៨
តម្លៃពិតគណនេយ្យ ៖					
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២	៧.៧៦៥	១០.៦២៣	១៥.៨០៤	៦៣.៦២៣	៩៧.៨១៥
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១១	៧.៥០៩	៦.០១៨	៥.៩០៧	៥៨.៥៣៨	៧៧.៩៧២
សមមូលពាន់រៀល(កំណត់សំគាល់លេខ ២.៣.១)					
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២	៣១.០២១	៤២.៤៣៩	៦៣.១៣៧	២៥៤.១៧៤	៣៩០.៧៧១
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១១	៣០.៣២៩	២៤.៣០៧	២៣.៨៥៨	២៣៦.៤៣៥	៣១៤.៩២៩

៧ កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់ រៀល(កំណត់ សំគាល់២.៣.១)
តម្លៃដើម ៖		
នៅថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១២	-	-
ការទិញបន្ថែម	១៤០.២៤៩	៥៦០.២៩៥
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២	១៤០.២៤៩	៥៦០.២៩៥
រំលស់បង្គរ ៖		
នៅថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០១២	-	-
រំលស់ប្រចាំឆ្នាំ	៨.៣៥៧	៣៣.៣៨៦
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២	៨.៣៥៧	៣៣.៣៨៦
តម្លៃពិតគណនេយ្យ ៖	១៣១.៨៩២	៥២៦.៩០៩

៨ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	៦៩.៨៣៥	២៧៨.៩៩១	៨៥	៣៤៣
ប្រាក់កក់លើការជួល និងប្រាក់កក់ផ្សេងៗ	១៧.៦៨៣	៧០.៦៤៣	១៦.៧៥៩	៦៧.៦៩០
ប្រាក់បង់មុន	១០.៨២៧	៤៣.២៥៤	៩.៦៦៤	៣៩.០៣៣
	៩៨.៣៤៥	៣៩២.៨៨៨	២៦.៥០៨	១០៧.០៦៦

៩ គណនីត្រូវសង និងចំណាយបង្គរ

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
គណនីត្រូវសងទៅអ្នកផ្គត់ផ្គង់	៧៩.១៥៧	៣១៦.២៣២	៨១.៥៧១	៣២៩.៤៦៥
ចំណាយបង្គរ	១៩.៧១៦	៧៨.៧៦៦	២.២៩០	៩.២៥០
ការចំណាយបុរេប្រទានទៅ	៨.០០៨	៣១.៩៩២	-	-
អតិថិជន	៦.៧៩១	២៧.១៣០	៤.៣៥៣	១៧.៥៨២
ពន្ធដែលត្រូវបង់	១១៣.៦៧២	៤៥៤.១២០	៨៨.២១៤	៣៥៦.២៩៧

១០ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

១០.១ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺជាកម្មវត្ថុនៃការត្រួតពិនិត្យរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។ ដោយសារតែការប្រើប្រាស់ច្បាប់ពន្ធដារ និងបទបញ្ញត្តិផ្សេងៗសំរាប់ប្រតិបត្តិការអាចមានការបកស្រាយផ្សេងៗគ្នា បរិមាណដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាចនឹងមានការប្រែប្រួលនៅថ្ងៃខាងមុខប្រសិនបើមានការសំរេចចិត្តចុងក្រោយរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

អត្រាពន្ធដែលអនុវត្ត

យោងតាមច្បាប់សារពើពន្ធនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដោយយកចំនួនខ្ពស់ជាងនៃអត្រាពន្ធ២០% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ធៀបនឹងពន្ធអប្បបរមា១%នៃផលបេរដែលរួមបញ្ចូលពន្ធគ្រប់ប្រភេទលើកលែងពន្ធលើតំលៃបន្ថែម។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញមានចំនួន ៤.០៣៦ ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក ឬ ១៦.១២៤ (ឆ្នាំ ២០១១ មានចំនួន ២ ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក ឬ ៨.០០០រៀល) ។

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
សមតុល្យនាដើមគ្រា	២	៨	-	-
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៤.០៣៦	១៦.១២៤	២	៨
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានទូទាត់	(៣.៣៤២)	(១៣.៣៥១)	-	-
	៦៩៦	២.៧៨១	២	៨

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានគណនាទៅតាមអត្រានៃច្បាប់ពន្ធស្តីពីពន្ធលើប្រាក់ ចំណេញ ដែលត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលដូចខាងក្រោម៖

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
ការខាតមុនពេលបង់ពន្ធ	(៤៦៣.៦៥៥)	(១.៨៥២.៣០២)	(១០០.៤២៤)	(៤០៥.៦១៣)
ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ	៨.០០៨	៣១.៩៩២	-	-
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កង	៦២.៤១១	២៤៩.៣៣២	៤.៤៥៧	១៨.០០២
ភាពខុសគ្នាអចិន្ត្រៃយ៍ដែលអាចកាត់កង	(៦៩.៤៦៥)	(២៧៧.៥១៣)	(៣១.២៨៦)	(១២៦.៣៦៤)
ការខាតបង់ពន្ធ	(៤៦២.៧០១)	(១.៨៤៨.៤៩១)	(១២៧.២៥៣)	(៥១៣.៩៧៥)
ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ				
តាមអត្រាកំណត់២០%	-	-	-	-
តាមអត្រាកំណត់១% នៃផលបេរ	៤.០៣៦	១៦.១២៤	២	៨
សរុបពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា	៤.០៣៦	១៦.១២៤	២	៨

១០.២ ពន្ធពន្យារលើទ្រព្យអកម្ម

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានផ្តល់សិទ្ធក្នុងការយកការខាតទៅលើការបង់ពន្ធ ដើម្បីកាត់កងនឹងប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធក្នុងរយៈពេល ៥ ឆ្នាំបន្ទាប់រៀបរងនឹងឆ្នាំដែលមានការខាត។ នាចុងគ្រានៃតារាងតុល្យការ ក្រុមហ៊ុនមានការព្យាករណ៍ទៅលើការខាតបង់ មានចំនួន ៥៨៩.៩៥៤ ដុល្លារសហរដ្ឋអាមេរិក ដែលអាចកាត់កងជាមួយនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញនាពេលអនាគត ដូចមាននៅខាងក្រោម៖

ឆ្នាំចាប់ផ្តើម	អាចប្រើប្រាស់បានរហូតដល់	ប្រាក់ខាតជាប់ពន្ធដុល្លាអាមេរិក	អាចប្រើប្រាស់បានរហូតដល់ឆ្នាំ២០១២	ត្រូវបានកាត់ចេញដុល្លាអាមេរិក	សមតុល្យមិនទាន់បានប្រើប្រាស់នាឆ្នាំ២០១២
២០១១	២០១៦	១២៧.២៥៣	-	-	១២៧.២៥៣
២០១២	២០១៧	៤៦២.៧០១	-	-	៤៦២.៧០១
សរុប		៥៨៩.៩៥៤	-	-	៥៨៩.៩៥៤
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)		២.៣៥៦.៨៦៦	-	-	២.៣៥៦.៨៦៦

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺជាកម្មវត្ថុនៃការត្រួតពិនិត្យរបស់អាជ្ញាធរពន្ធដារ។ ទឹកប្រាក់ពន្ធ ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអាចត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរនៅកាលបរិច្ឆេទក្រោយៗទៀត នៅពេលមានការកំណត់ពន្ធចុងក្រោយពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ ពីព្រោះការអនុវត្តច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិ សារពើពន្ធលើប្រភេទប្រតិបត្តិការជាច្រើន គឺមានការបកស្រាយផ្សេងៗគ្នា។

នាការបរិច្ឆេទថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២ ពន្ធពន្យារលើបំណុលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០១២		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១១	
	ដុល្លាអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លាអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់២.៣.១)
ពន្ធពន្យារបំណុលលើរំលស់	(២១.២២២)	(៨៤.៧៨២)	(៦.២៥៧)	(២៥.២៧២)
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មលើការខាតបង់ពន្ធ	២១.២២២	៨៤.៧៨២	៦.២៥៧	២៥.២៧២
សមតុល្យចុងគ្រា	-	-	-	-

ក្រុមហ៊ុនមិនបានទទួលស្គាល់ពន្ធពន្យារទៅលើភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នដែលកើតចេញពីការខាត និងសំវិធានធនទៅលើការខាតនៃឥណទានអតិថិជនដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់លើសពីការគំរូរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយសារភាពមិនច្បាស់លាស់នៃដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនឹងអាចកើតមាននាពេលអនាគតដែលធ្វើអោយភាពខុសគ្នានៃធាតុដែលអាចកាត់ពន្ធបានត្រូវបានប្រើប្រាស់ដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០១២	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១១
	ដុល្លាអាមេរិក	ដុល្លាអាមេរិក
ការខាតពន្ធដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់	៤៨៣.៨៤៤	៩៥.៩៦៨
សំវិធានធនលើឥណទានអតិថិជន	៤.០៥០	-
	៤៨៧.៨៩៤	៩៥.៩៦៨
សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	១.៩៤៩.១៣៧	៣៨៧.៦១៥

១១ កម្ម

ការដាក់បង្ហាញនេះគឺជាកម្មវិធីពេលខ្លី ពីធនាគារក្រៅប្រទេស ដែលមានអាយុកាលកំណត់ត្រឹម ខែមករា ឆ្នាំ ២០១៣ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ពី ០,៩៦% ដល់ ១,៣៤% ។ ការប្រាក់បានបង់ក្នុងកំឡុងឆ្នាំ មានចំនួន ៦.២១៩ ដុល្លារអាមេរិក ។

១២ មូលធន

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
បោះផ្សាយនិងបង់ទាំងស្រុង	១.០០០.០០០	៣.៩៩៥.០០០	១.០០០.០០០	៤.០៣៩.០០០

១៣ ចំណូលពីការប្រាក់

	២០១២		សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី៥ ខែតុលាឆ្នាំ២០១១ដល់ ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូឆ្នាំ២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
ឥណទានអតិថិជន	៣៨៥.៤៧១	១.៥៣៩.៩៥៧	៨៥	៣៤៣
ការធានាមូលធន	៩៥	៣៧៩	១០	៤១
	៣៨៥.៥៦៦	១.៥៤០.៣៣៦	៩៥	៣៨៤

១៤ ចំណូលកម្រៃឈ្នួល កម្រៃជើងសារ និងចំណូលផ្សេងៗ

	២០១២		សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី៥ ខែតុលាឆ្នាំ២០១១ដល់ ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូឆ្នាំ២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
ចំណូលកម្រៃឈ្នួល និងចំណូលផ្សេងៗ	១៨.០២០	៧១.៩៩០	៦៣	២៥៤
ចំណេញបានពីការប្តូរប្រាក់	៥៥៥	២.២១៧	-	-
ការខាតបានពីការប្តូរប្រាក់	(៥៣០)	(២.១១៧)	(៥៥)	(២២២)
	១៨.០៤៥	៧២.០៩០	៨	៣២

១៥ ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

២០១២

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទពីថ្ងៃទី៥
ខែតុលាឆ្នាំ២០១១ដល់
ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូឆ្នាំ២០១១

	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់ រៀល (កំណត់ សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់ រៀល (កំណត់ សំគាល់ ២.៣.១)
ចំណាយបុគ្គលិក	៥៤៣.៥៨៧	២.១៧១.៦៣០	៥៣.៤២១	២១៥.៧៦៧
ចំណាយផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	៤៤.៧៣៥	១៧៨.៧១៦	៥.៩៦៥	២៤.០៩៣
ចំណាយរំលស់ (កំណត់សំគាល់ ៦ និង ៧)	៤២.១២៤	១៦៨.២៨៥	៣.៩៥១	១៥.៩៥៨
ចំណាយធ្វើដំណើរ	៣៩.៦៤៦	១៥៨.៣៨៦	៦.៤៥៦	២៦.០៧៦
ចំណាយជួលអគារ	២៨.១៦០	១១២.៤៩៩	៣.៥២០	១៤.២១៧
សំភារៈការិយាល័យនិងបោះពុម្ព	២៥.៦១៦	១០២.៣៣៦	២.៣៥៩	៩.៥២៨
ចំណាយយានយន្ត	២០.៩៤៨	៨៣.៦៨៧	១.៩០៨	៧.៧០៦
ចំណាយទូរគមនាគមន៍	២០.២៤៩	៨០.៨៩៥	១.៤៦១	៥.៩០១
ចំណាយវិជ្ជាជីវៈ	១៥.៨៦២	៦៣.៣៦៩	៤.២៥០	១៧.១៦៦
ពន្ធ និងអដ្ឋាប័ណ្ណវិនិយោគ	១៥.៥០២	៦១.៩៣០	២.៤៨៧	១០.០៤៥
ចំណាយជួសជុលនិងថែទាំ	១៣.៦៣៨	៥៤.៤៨៤	២.៣៧៥	៩.៥៩៣
ចំណាយទឹកភ្លើង	១០.៨៦៧	៤៣.៤១៤	១.១២០	៤.៥២៤
ចំណាយធានារ៉ាប់រង	៦.០១៣	២៤.០២២	-	-
ចំណាយផ្សេងៗ	២៦.៨៦៥	១០៧.៣២៦	១១.២៥៤	៤៥.៤៥៥
	៨៥៣.៨១២	៣.៤១០.៩៧៩	១០០.៥២៧	៤០៦.០២៩

ការចំណាយផ្សេងៗរួមបញ្ចូល សាមាជិកភាព, ចំណាយលើការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា ការកំសាន្ត ការបរិច្ចាគ សោហ៊ុយធនាគារ និងចំណាយមិនមែនជាថ្លៃដើមរបស់គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ហត្ថបករណ៍ការិយាល័យ។

១៦ ការធានាចំណាយ

ក្រុមហ៊ុនជួលអាគារក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យាប្រតិបត្តិការដោយមានការធានាចំណាយដូចខាងក្រោម៖

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់ រៀល(កំណត់ សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់ រៀល(កំណត់ សំគាល់២.៣.១)
ក្នុងអំឡុងពេល ១ឆ្នាំ	២០.៨០០	៨៣.០៩៦	១៩.២០០	៧៧.៥៤៩
ចាប់ពី ២ ឆ្នាំ ដល់ ៣ឆ្នាំ	-	-	១២.៨០០	៥១.៦៩៩
	២០.៨០០	៨៣.០៩៦	៣២.០០០	១២៩.២៤៨

១៧ ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យរបស់ភាគីពាក់ព័ន្ធ

ក- សមតុល្យជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

សមតុល្យត្រូវសងភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីពាក់ព័ន្ធ	ប្រតិបត្តិការ	២០១២		២០១១	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូល ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
AEON Credit Service Co., Ltd	ការចំណាយដោយក្រុមហ៊ុន	៣០.១៣៣	១២០.៣៨១	២១.៩៣៣	៨៨.៥៨៧
ACS Capital Corporation Limited	ការផ្ទេរទ្រព្យសកម្ម	-	-	២៣.៩២៨	៩៦.៦៤៥
		៣០.១៣៣	១២០.៣៨១	៤៥.៨៦១	១៨៥.២៣២

ខ- អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្រុមហ៊ុន

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល រួមបញ្ចូលទាំងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ មានចំនួន ១៨២.៧០២ដុល្លារអាមេរិក ឬ ៧២៩.៨៩០.០០០រៀល (ឆ្នាំ២០១១ មានចំនួន ៣២.៩៨៣ ដុល្លារអាមេរិក ឬ ១៣៣.២២០.០០០រៀល) ។

១៨ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពក្រុមហ៊ុនឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុជាច្រើន៖ ហានិភ័យឥណទានហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណហានិភ័យអត្រាការប្រាក់និងហានិភ័យថ្លៃ) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ការទទួលយកហានិភ័យគឺជាស្នូលនៃពាណិជ្ជកម្មហិរញ្ញវត្ថុហើយហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាហានិភ័យមួយដែលមិនអាចជៀសរួចពេលធ្វើពាណិជ្ជកម្ម។

ដោយសារប្រទេសកម្ពុជាមិនមានទីផ្សារដេរីវេទីវក្រុមហ៊ុន មិនបានប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដេរីវេទីវ ដូចជាកិច្ចសន្យាការប្តូរប្រាក់បរទេសនិងកិច្ចសន្យាទប់ស្កាត់អត្រាការប្រាក់ដើម្បីគ្រប់គ្រងការប្រឈមហានិភ័យរបស់ខ្លួនឡើយ។

ក្រុមហ៊ុនមានបំណងអនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសំរាប់គោលបំណងគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ។ ម្យ៉ាងទៀត ក្រុមហ៊ុនក៏ទទួលស្គាល់ថា ការអនុវត្តន៍ល្អបំផុតជាលក្ខណៈអន្តរជាតិលើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ត្រូវបានអនុវត្តអោយបានពេញលេញ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានបង្កើតផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យដើម្បីបង្កើតអោយមានព្រំដែនវិសាលភាពនៃការទទួលយកហានិភ័យសំរាប់ក្រុមហ៊ុននិងអង្កេតមើលសកម្មភាពទាំងឡាយប្រឆាំងនឹងព្រំដែនទាំងនោះ។

ក្រុមហ៊ុនមានទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុខាងក្រោម៖

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤០.១៥២	១៦០.៤០៧	៤៨១	១.៩៤៣
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៥០.១០៥	២០០.១៦៩	៨៣៧.០១០	៣.៣៨០.៦៨៣
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	១២៧.៦២៣	៥០៩.៨៥៤	៥៨.៦៧៦	២៣៦.៩៩២
ឥណទានទៅអតិថិជន	២.១៨០.៤៥២	៨.៧១០.៩០៦	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៨៤.៦៨៥	៣៣៨.៣១៦	១០.២៩៥	៤១.៥៨១
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	២.៤៨៣.០១៧	៩.៩១៩.៦៥២	៩៣៩.៤៦៦	៣.៧៩៤.៥០២

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
គណនីត្រូវសងនិងចំណាយបង្គរ	៩៦.៨៧៣	៣៨៧.០០៨	៨៣.៨៦១	៣៣៨.៧១៥
ជំពាក់ទៅភាគីពាក់ព័ន្ធ	៣០.១៣៣	១២០.៣៨១	៤៥.៨៦១	១៨៥.២៣២
កម្ចី	២.១៥០.០០០	៨.៥៨៩.២៥០	-	-
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	២.២៧៧.០០៦	៩.០៩៦.៦៣៩	១២៩.៧២២	៥២៣.៩៤៧

១៨.១ ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានដែលជាហានិភ័យដែលភាគីពាក់ព័ន្ធនឹងអាចធ្វើអោយមានការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុចំពោះក្រុមហ៊ុនដោយការមិនអនុវត្តនូវកាតព្វកិច្ច។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យសំខាន់បំផុតសំរាប់ពាណិជ្ជកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ការប្រឈមឥណទានកើតឡើងជាសំខាន់ក្នុងសកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដែលនាំអោយមានការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជនជាច្រើន។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានអនុវត្តដោយផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ក- ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃពីលទ្ធភាពនៃការមិនសងបំណុលរបស់បុគ្គលដែលពាក់ព័ន្ធដោយយោង ទៅលើគោលនយោបាយនីតិវិធី និងការអនុវត្តន៍ឥណទានទាំងឡាយ។ ផ្នែកគ្រប់គ្រង ហានិភ័យ គឺជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការកំណត់គោលនយោបាយហានិភ័យ។

ខ- ការត្រួតពិនិត្យដែនកំណត់នៃហានិភ័យនិងគោលនយោបាយទប់ស្កាត់

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការផ្តល់ឥណទានអោយទៅរូបវន្តបុគ្គលនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកំណត់និងត្រួតពិនិត្យនូវការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលណាក៏ដោយដែលហានិភ័យឥណទានត្រូវបានកំណត់អត្តសញ្ញាណ។ ចំនួនហានិភ័យឥណទានធំៗត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាឥណទានទាំងមូលផ្តល់អោយទៅអ្នកទទួលប្រយោជន៍ណាម្នាក់ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់លើស២%នៃឥណទានបុគ្គលនិង៣% សំរាប់ឥណទានជាក្រុមនៃទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុនដោយអនុលោមតាមប្រកាសលេខ៨៧-០៧-១៦៣ចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

គ- គោលនយោបាយនៃការស្រុតថ្លៃទ្រព្យសកម្មនិងសំវិធានធន

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានគំរូវអោយអនុវត្តតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានដែលត្រូវបានកំណត់និងធ្វើសំវិធានធនស្របតាមប្រកាសពាក់ព័ន្ធដូចដែលបានលាតត្រដាងក្នុងកំណត់សំគាល់លេខ២.៣.៧.១។

ឃ- ឥណទានទៅអតិថិជន

ឥណទាននិងបុរេប្រទានត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

	២០១២		២០១១	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)
ឥណទានទៅអតិថិជនមិនហួសកំណត់ និងមិនបាត់បង់តំលៃ (ក)	២.១៥៦.២៨៩	៨.៦១៤.៣៧៥	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣
ឥណទានទៅអតិថិជនហួសកំណត់តែមិនបាត់បង់តំលៃ (ខ)	១១.៣៣២	៤៥.២៧១	-	-
ឥណទានទៅអតិថិជនបាត់បង់និមួយៗ (គ)	២០.០៦៦	៨០.១៦៤	-	-
ឥណទាននិងបុរេប្រទានសរុប	២.១៨៧.៦៨៧	៨.៧៣៩.៨១០	៣៣.០០៤	១៣៣.៣០៣

សំរាប់គោលបំណងនៃសវិធានធនឥណទានការប្រមូលមកវិញពីទ្រព្យបញ្ចាំ (លើកលែងសាច់ប្រាក់) ដោយរំពឹងទុកមិនត្រូវបានយកមកពិចារណាឡើយដោយផ្អែកតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

- ១- ឥណទាននិងបុរេប្រទានមិនហួសកំណត់និងមិនបាត់បង់តំលៃ
 ឥណទាន និងបុរេប្រទានមិនហួសកំណត់មិនត្រូវបានចាត់ទុកថា បាត់បង់តំលៃឡើយលុះត្រាណាមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតបង្ហាញពីភាពផ្ទុយគ្នា។
- ២- ឥណទាននិងបុរេប្រទានហួសកំណត់ប៉ុន្តែមិនបាត់បង់តំលៃ
 ឥណទាននិងបុរេប្រទានហួសកំណត់រយៈពេលតិចជាង៣០ថ្ងៃមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាបាត់បង់តំលៃឡើយលុះត្រាណាមានព័ត៌មានផ្សេងៗទៀតបង្ហាញពីភាពផ្ទុយគ្នា។
- ៣- ឥណទាន និងបុរេប្រទានបាត់បង់តំលៃនីមួយៗ
 យោងតាមប្រកាសលេខ៨៧-០២-១៨៦ ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ស្តីអំពីការចាត់ថ្នាក់និងសវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់និងបំណុលសង្ស័យឥណទាន និងបុរេប្រទានហួសកំណត់រយៈពេលច្រើនជាង៣០ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកថាបាត់បង់តំលៃហើយកំរិតអប្បបរមានៃការធ្វើសវិធានធនជាក់លាក់សំរាប់ការបាត់បង់តំលៃត្រូវបានធ្វើឡើងផ្អែកតាមការចាត់ថ្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធលុះត្រាណាមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតបង្ហាញពីភាពផ្ទុយគ្នា។

១៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងលើការលេចឡើងនូវហានិភ័យទីផ្សារដែលជាហានិភ័យ ធ្វើអោយតម្លៃទីផ្សារសមស្របប្រហូសាច់ប្រាក់នាអនាគតរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានការប្រែប្រួល ដោយសារតែប្រែប្រួលក្នុងតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងពីបំរែបំរួលនៃអត្រាការប្រាក់ និងរូបិយប័ណ្ណដែលទាំងអស់នេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាការបំរែបំរួលទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅ ហើយនឹងជាការប្រែប្រួលក្នុងកំរិតអស្ថិរភាពនៃអត្រា ឬ តម្លៃទីផ្សារដូចជាអត្រាការប្រាក់ការពន្យារឥណទានអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស និងតំលៃមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន។

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដើរទីផ្សារដាក់កិច្ចសន្យាទប់ស្កាត់ការប្តូរប្រាក់បរទេស និងកិច្ចសន្យាទប់ស្កាត់អត្រាការប្រាក់ ដើម្បីទប់ស្កាត់នូវការលេចឡើងនៃហានិភ័យទាំងនេះទេ។

១. ហានិភ័យប្តូរប្រាក់បរទេស

ក្រុមហ៊ុនធ្វើអាជីវកម្មក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាហើយធ្វើប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណជាច្រើនប្រភេទនិងត្រូវប្រឈមនូវហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណផ្សេងគ្នាជាដំបូងទាក់ទងនឹងរូបិយប័ណ្ណដុល្លារ អាមេរិក។

ហានិភ័យប្តូរប្រាក់បរទេសកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មអនាគត និងទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាប្រយោជន៍ដែលមិនមែនជាប្រយោជន៍ប័ណ្ណមុខងាររបស់ក្រុមហ៊ុន។

សមតុល្យរូបិយប័ណ្ណនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលបានប្តូរជាប្រយោជន៍ផ្សេងគ្នាពីរូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិកដែលមិនសំខាន់សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២។ ដូច្នេះ គ្មានការវិភាគលើការប្រែប្រួលឡើងសំរាប់ហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេសត្រូវបានលើកយកមកបង្ហាញទេ។

២. ហានិភ័យតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុន មិនត្រូវប្រឈមចំពោះហានិភ័យថ្លៃមូលបត្រទេពីព្រោះក្រុមហ៊ុនមិនបានកាន់កាប់វិនិយោគណាមួយដែលបានបាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការមូលបត្រ ដែលអាចលក់បានឬមូលបត្រជាតម្លៃទីផ្សារសមស្របដែលត្រូវទទួលស្គាល់ថាចំណេញឬខាត។

៣. ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់តាមលំហូរសាច់ប្រាក់គឺជាហានិភ័យដែលលំហូរសាច់ប្រាក់អនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួលដោយសារតែការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់តាមតម្លៃទីផ្សារគឺជាហានិភ័យដែលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួលដោយសារតែការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ តំលៃបន្ថែមការប្រាក់អាចកើនឡើងដោយសារតែការប្រែប្រួល និងអាចបន្ថយការខាតក្នុងព្រឹត្តិការណ៍នៅពេលបំបែបរូបដែលមិនរំពឹងទុកកើតឡើង។ នៅដំណាក់កាលនេះថ្នាក់ដឹកនាំក្រុមហ៊ុនមិនមានគោលនយោបាយណាមួយ ដើម្បីដាក់កំណត់លើកំរិតមិនត្រូវគ្នានៃកំណត់ថ្លៃអត្រាការប្រាក់ឡើងវិញអោយនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងឡើយ។ ទោះយ៉ាងណាថ្នាក់ដឹកនាំជាធម្មតាត្រូវពិនិត្យមើលលើភាពមិនត្រូវគ្នានេះដែរ។

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់កើតឡើងពីលទ្ធភាពនៃការប្រែប្រួលក្នុងអត្រាការប្រាក់នឹងជះឥទ្ធិពលដល់លទ្ធភាពប្រាក់ចំណេញនាពេលអនាគតឬតម្លៃទីផ្សារនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្រុមហ៊ុនត្រូវប្រឈមនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ជាលទ្ធផលនៃភាពមិនត្រូវគ្នានៃការកំណត់ថ្លៃអត្រាការប្រាក់សារជាថ្មីរបស់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហានិភ័យនេះដោយផ្ដើមការកំណត់ថ្លៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលឡើងវិញតាមរយៈយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

តារាងនេះរួមមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបង្ហាញជាតម្លៃពិតប្រាកដតាមប្រភេទរបស់កិច្ចសន្យាដែលត្រូវបានកំណត់ថ្លៃឡើងវិញឬក៏តាមកាលអវិសាសរបស់ពួកវា។

ក្រុមហ៊ុនពុំមានទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួលទេ។ សមតុល្យជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សមតុល្យជាមួយធនាគារផ្សេងៗរកចំណូលបានអត្រាការប្រាក់ថេរក្នុងអំឡុងពេលនៃការដាក់ប្រាក់ឥណទានទៅអតិថិជនទទួលបាននូវអត្រាការប្រាក់ថេរតាមរយៈសមតុល្យដែលនៅសល់លក្ខខណ្ឌព្រមព្រៀងគ្នា។

១៨.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនអាចមានលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់ខ្លួនដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលបំណុលហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះដល់កាលកំណត់សង និងក្រុមហ៊ុនមិនអាចមានលទ្ធភាពបំពេញនូវមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ទៅអោយអតិថិជននៅពេលពួកគេមកដកប្រាក់។ មូលហេតុទាំងនេះ ធ្វើអោយក្រុមហ៊ុនខកខានក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់បញ្ញើជូនអតិថិជនអោយបានទាន់ពេលវេលានិងខកខានក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចផ្តល់កម្ចី។

ថ្នាក់ដឹកនាំរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវពិនិត្យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់តារាងតុល្យការនិងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំនិងព័ត៌មាននៃកាលអវិសាសរបស់បំណុល។ ការត្រួតពិនិត្យនិងការវាយការណ៍មានលក្ខណៈជាស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃនិងរៀបចំគំរោងសំរាប់ថ្ងៃបន្ទាប់សប្តាហ៍បន្ទាប់ និងខែបន្ទាប់ដោយរំពឹងទុក ពីព្រោះរយៈពេលទាំងនេះជាការិយបរិច្ឆេទគន្លឹះដ៏សំខាន់សំរាប់ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ថ្នាក់ដឹកនាំត្រូវពិនិត្យបំបែបរូបរបស់ម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើសំខាន់ៗ និងការរៀបចំអំពីការដកប្រាក់របស់ពួកគេ។

តារាងក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ១៩ គឺជាការវិភាគពីទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមកាលអវិសាសដែលពាក់ព័ន្ធដោយផ្អែកលើការិយបរិច្ឆេទនៅសល់នាកាលបរិច្ឆេទតុល្យការទៅនឹងកាលបរិច្ឆេទកាលអវិសាសដែលជាប់កិច្ចសន្យាឬតាមការប៉ាន់ស្មាន។

១៨.៤ តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃទីផ្សារ គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលទ្រព្យសកម្មអាចត្រូវបានប្តូរ ឬ បំណុលត្រូវបានទូទាត់តាមមូលដ្ឋានធម្មតា។ តម្លៃទីផ្សារមិនអាចធ្វើទៅបានទាក់ទងទៅនឹងផ្នែកដ៏សំខាន់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដោយសារតែតម្លៃទីផ្សារដែលអាចផ្សេងផ្ទុកបានមិនមាននោះទេ។ ហេតុនេះ តម្លៃទីផ្សារត្រូវបានផ្អែកលើការសន្មតគ្រប់គ្រងជាច្រើនដោយយោងតាមព័ត៌មាននៃមូលដ្ឋានទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល។ តាមទស្សនៈរបស់ថ្នាក់ដឹកនាំតម្លៃពិតគណនេយ្យនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានក្នុងតារាងតុល្យការគឺជាការប៉ាន់ស្មានដ៏សមហេតុផលនៃតម្លៃទីផ្សារ។ ក្នុងការធ្វើការវាយតម្លៃនេះថ្នាក់ដឹកនាំសន្មតថាឥណទានទៅអតិថិជនត្រូវបានរក្សាទុកដល់កាលអវិសាសជាមួយនឹងតម្លៃទីផ្សារស្មើនឹងតម្លៃពិតគណនេយ្យនៃប្រាក់អោយខ្លីទៅអតិថិជនដែលត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវសវិធានធនសំរាប់ឥណទានបាត់បង់ប្រសិនបើមាន។

១៩ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូឆ្នាំ២០១២	រហូតដល់១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	គ្មានកំណត់ កាលអវិស្វន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤០.១៥២	-	-	-	-	-	៤០.១៥២
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	១០៥	-	-	-	-	៥០.០០០	៥០.១០៥
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	១២៧.៦២៣	-	-	-	-	-	១២៧.៦២៣
ឥណទានទៅអតិថិជន	១៥៧.៧៩៩	៣៥៥.៦១០	១.១៦៣.៤៤៤	៥០៣.៥៩៩	-	-	២.១៨០.៤៥២
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៦៩.៨៣៥	-	-	១៤.៨៥០	-	-	៨៤.៦៨៥
សរុបទ្រព្យសកម្មទាំងអស់	៣៩៥.៥១៤	៣៥៥.៦១០	១.១៦៣.៤៤៤	៥១៨.៤៤៤	៥០.០០០	២.៤៨៣.០១៧	
បំណុល							
គណនីត្រូវសងនិងបំណាយបង្គរ	៩៦.៨៧៣	-	-	-	-	-	៩៦.៨៧៣
ជំពាក់ទៅភាគីពាក់ព័ន្ធ	-	៣០.១៣៣	-	-	-	-	៣០.១៣៣
កម្ចី	២.១៥០.០០០	-	-	-	-	-	២.១៥០.០០០
សរុបទ្រព្យបំណុល	២.២៤៦.៨៧៣	៣០.១៣៣	-	-	-	-	២.២៧៧.០០៦
គំណត់សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ-ដុល្លារអាមេរិក (១.៨៥១.៣៥៩)	(១.៨៥១.៣៥៩)	៣២៥.៤៧៧	១.១៦៣.៤៤៤	៥១៨.៤៤៤	-	៥០.០០០	២០៦.០១១
សមតុល្យ-ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	(៧.៣៩៦.១៧៩)	១.៣០០.២៨០	៤.៦៤៧.៩៥៩	២.០៧១.២០៤	-	១៩៩.៧៥០	៨២៣.០១៤

នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូឆ្នាំ២០១១	រហូតដល់១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	គ្មានកំណត់ កាលអវស្សន៍ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៨១	-	-	-	-	-	៤៨១
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៧៨៧.០១០	-	-	-	-	៥០.០០០	៨៣៧.០១០
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៥៨.៦៧៦	-	-	-	-	-	៥៨.៦៧៦
ឥណទានទៅអតិថិជន	៤០៨	៥.១៨៥	២១.៦៣៩	៥.៧៧២	-	-	៣៣.០០៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៨៥	-	-	១០.២១០	-	-	១០.២៩៥
សរុបទ្រព្យសកម្ម	៨៤៦.៦៦០	៥.១៨៥	២១.៦៣៩	១៥.៩៨២	-	៥០.០០០	៩៤៦.៤៦៦
បំណុល							
គណនីត្រូវសង	-	៨៣.៨៦១	-	-	-	-	៨៣.៨៦១
ដំណាក់ទៅភាគីពាក់ព័ន្ធ	៤៥.៨៦១	-	-	-	-	-	៤៥.៨៦១
សរុបបំណុល	៤៥.៨៦១	៨៣.៨៦១	-	-	-	-	១២៩.៧២២
គំណត់សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ ដុល្លារអាមេរិក	៨០០.៧៩៩	(៧៨.៦៧៦)	២១.៦៣៩	១៥.៩៨២	-	៥០.០០០	៨០៩.៧៤៤
សមតុល្យ-ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ២.៣.១)	៣.២៣៤.៤២៧	(៣១៧.៧៧២)	៨៧.៤០០	៦៤.៥៥១	-	២០១.៩៥០	៣.២៧០.៥៥៦

២២ ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយតារាងតុល្យការ

ក្រៅពីការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះពុំមានព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានកើតឡើងក្រោយថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២ ដែលមានឥទ្ធិពលសំខាន់ៗលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១២ ឡើយ។



អ៊ីអន ម៉ាយក្រូហ្វាយនែន (ខេមបូឌា) ប្រាស់វេត ខមតេនី លីមីតធីត