

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

មាតិកា

ទំព័រ

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

១ - ៥

របាយការណ៍សវនករឯករាជ

៦ - ៧

តារាងតុល្យការ

៨

របាយការណ៍លទ្ធផល

៩

របាយការណ៍បំរែបំរួលមូលធន

១០

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

១១

កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១២ - ៧៩

ឧបសម្ព័ន្ធ : កំណត់សំគាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល*

i – ix

*** ឧបសម្ព័ន្ធនេះ មិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មនេះទេ ។**



របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") មានសេចក្តីសោមនស្ស សូមដាក់ជូនរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជូនប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រកម្ពុជា តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងតាមរយៈបណ្តាសាខាជាច្រើនទៀត នៅរាជធានីភ្នំពេញ និងបណ្តាខេត្តនានា នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅលើទំព័រទី ៩ ។

ទ្រព្យសកម្ម

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលបណ្តាលអោយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានកំហុសឆ្គងនោះទេ ។

វិធីសាស្ត្រវ៉ាន់ស្មានតម្លៃ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលបានកើតឡើង ហើយដែលបណ្តាលអោយប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានស្រាប់ ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានកំហុស ឬមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ទ្រព្យអកម្មយថាភាព និងទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមាន :

ក. បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំ សំរាប់ការធានា បំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយ ឬ

ខ. ទ្រព្យអកម្មយថាភាពណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងចាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំមក ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មិនមានទ្រព្យអកម្មយថាភាព ឬទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលត្រូវបានទាមទារអោយសង ឬអាចនឹងត្រូវទាមទារអោយសង ក្នុងរយៈពេល១២ខែ គិតចាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំ ដែលនឹង ឬអាចនឹងមានឥទ្ធិពលយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន នៅថ្ងៃផុតកំណត់សងនោះទេ ។

ការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលមិនបានរំកិល ព្រែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលអាចបណ្តាលអោយចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានកំហុសឆ្គងនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនធម្មតា

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ពុំមានរងនូវការប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនធម្មតានោះទេ ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មិនមានគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនធម្មតា ដែលបានកើតឡើងនៅក្នុងចន្លោះពេលរវាងថ្ងៃបិទបញ្ជី និងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ដែលអាចនាំអោយប៉ះពាល់ជាសារវន្ត លើលទ្ធផលប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងឆ្នាំនេះទេ ។

ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមានព្រឹត្តិការណ៍ដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្តណាមួយ បានកើតឡើង ក្រោយកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ដែលតំរូវអោយមាននិយ័តកម្ម ឬការលាតត្រដាងណាមួយ ក្រៅពីការលាតត្រដាងផ្សេងៗ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្នុងអំឡុងឆ្នាំ និងគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

- លោក Tanmay Chetan ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី១៧ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១០)
- លោក Peter Power សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងជានាយកប្រតិបត្តិ
- លោក Howard Dalzell សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លោកស្រី Frances Sinha សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លោក Tip Janvibol សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លោកស្រី Rebecca McKenzie សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លោក Marcus Fedder សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី១៧ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១០)
- លោកស្រី Irina Ignatieva សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី១៧ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១០)
- លោក Adrian Graham សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី១៧ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១០)
- លោក Thomas James O’Higgins ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
(ចូលនិវត្តនៅថ្ងៃទី១៧ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១០)
- លោក Paul Luchtenburg សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល(ចូលនិវត្តនៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១០)
- លោក Gerhard Bruckermann សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
(ចូលនិវត្តនៅថ្ងៃទី១៧ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១០)
- លោក Pradip Sanyal សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ចូលនិវត្តនៅថ្ងៃទី១៧ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១០)

ផលកំរៃរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់ កាន់កាប់ផលកំរៃ ក្នុងមូលធនរបស់ក្រុមហ៊ុននោះទេ ។ ក្រុមហ៊ុនមិនបានចូលរួមក្នុងការរៀបចំណាមួយ ក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីអោយទទួលបានផលកំរៃ តាមរយៈការទិញភាគហ៊ុន ឬប័ណ្ណបំណុលពីសាមីក្រុមហ៊ុន ឬក្រុមហ៊ុនផ្សេងទៀតឡើយ ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ និងគិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនបានចូលរួមក្នុងការរៀបចំណាមួយ ក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីអោយទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ តាមរយៈការទិញភាគហ៊ុន ឬប័ណ្ណបំណុល ពីសាមីក្រុមហ៊ុន ឬក្រុមហ៊ុនផ្សេងទៀតឡើយ ។

មិនមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់របស់ក្រុមហ៊ុន ទទួលបាន ឬមានសិទ្ធិនឹងទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ ដែលបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងចំនួនអត្ថប្រយោជន៍សរុប ដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលម្នាក់ៗត្រូវទទួលបាន ដូចបានលាតត្រដាងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាដែលបានធ្វើឡើង រវាងក្រុមហ៊ុន ឬរវាងក្រុមហ៊ុនដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជាសមាជិក ឬជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះ មានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត ក្រៅពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ ដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវដោយផ្តល់នូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ អំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ។ ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ តំរូវអោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល :

១. ជ្រើសរើសគោលការណ៍គណនេយ្យដែលសមស្របមកប្រើ ស្របទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយបន្ទាប់មកត្រូវអនុវត្ត អោយមានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នា ។
 ២. អនុវត្តតាមតំរូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន របស់ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ឬប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយពីស្តង់ដារទាំងនោះ ក្នុងការបង្ហាញអោយមានភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្រាកដថាការប្រាសចាកទាំងនេះ ត្រូវបានលាតត្រដាង ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណ អោយបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
 ៣. ថែរក្សាកំណត់ត្រាគណនេយ្យអោយបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងអោយមានប្រសិទ្ធភាព ។
 ៤. រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លុះត្រាតែមានករណីសន្មតដោយសមរម្យថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនអាចបន្តប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅពេលអនាគតដ៏ខ្លី និង
 ៥. ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនអោយមានប្រសិទ្ធភាព ដោយចូលរួមលើរាល់ការសំរេចចិត្តសំខាន់ៗទាំងអស់ដែលមានឥទ្ធិពលលើប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវប្រាកដថាកិច្ចការទាំងនេះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមការតំរូវខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

តាងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី យើងខ្ញុំសូមធ្វើការបញ្ជាក់ អះអាងថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងកំណត់សំគាល់ទាំងឡាយដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ បានបង្ហាញយ៉ាង ត្រឹមត្រូវ នូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និង គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ក្នុងការរៀបចំ និងការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជ. ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



លោក Tanmay Chetan

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

កាលបរិច្ឆេទ: ថ្ងៃទី១០ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១១

របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ

ជូនភាគទុនិក ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី (ហៅកាត់ថា “ក្រុមហ៊ុន”) រួមមានតារាងតុល្យការ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បំរែបំរួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ព្រមទាំងសេចក្តីសង្ខេបនៃគោលការណ៍ គណនេយ្យសំខាន់ៗ និងកំណត់សំគាល់ផ្សេងៗទៀត ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រង ទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំ និងការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះអោយបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំផ្សេងៗ របស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និង ទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថា វាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ មិនអោយមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺបញ្ចេញមតិលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ដោយផ្អែកទៅលើការធ្វើ សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា ។ ស្តង់ដារ ទាំងនោះ តម្រូវអោយយើងខ្ញុំប្រតិបត្តិតាមក្រមសីលធម៌ ធ្វើផែនការ និងធ្វើសវនកម្ម ដើម្បីទទួលបាននូវការធានាអះអាង ដែលសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំមានលក្ខណៈខុសឆ្គងជាសារវន្ត ។

ការធ្វើសវនកម្ម រួមមានការអនុវត្តនីតិវិធីដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងសវនកម្ម អំពីចំនួនទឹកប្រាក់ និងការដាក់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ការជ្រើសរើសនីតិវិធីទាំងនេះ គឺអាស្រ័យលើការវិនិច្ឆ័យរបស់សវនករ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងការវាយតម្លៃលើហានិភ័យនៃភាពខុសឆ្គងជាសារវន្ត នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំឬកំហុសឆ្គង។ ក្នុងការវាយតម្លៃហានិភ័យទាំងនោះ សវនករបានពិចារណាទៅលើប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់អង្គភាពដែលទាក់ទងទៅនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលមានលក្ខណៈសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ ប៉ុន្តែការពិចារណានេះ ពុំមានគោលបំណងបញ្ចេញមតិទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធគ្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់អង្គភាពនោះទេ។ សវនកម្មក៏រួមបញ្ចូលទាំងការវាយតម្លៃនូវភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ ដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ក៏ដូចជាការវាយតម្លៃលើការបង្ហាញជាទូទៅនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

យើងខ្ញុំ ជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងទទួលបាន គឺមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងត្រឹមត្រូវ ដែលជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ។

មតិយោបល់

តាមទស្សនៈរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា។

ជ. PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Limited


គុយ លីម
នាយក



រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ : ថ្ងៃទី១០ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១១

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

តារាងតុល្យការ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

	កំណត់	២០១០		២០០៩	
	សំគាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤	៨៣០.៥២៧	២០៤.៩១៧	៦៨១.៦០៣	១៦៣.៤៩៣
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៥	៥.២១៥.០៣១	១.២៨៦.៧០៩	១.៨០៦.៨២៣	៤៣៣.៣៩៥
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៦	៣៥.៩៦៨.១៩៨	៨.៨៧៤.៤៦៣	៤៣.២៦១.១៤៩	១០.៣៧៦.៨៦៥
ឥណទានអតិថិជន	៧	១២៥.៥៩៨.៨៣៣	៣០.៩៨៩.១០៣	១០២.០៥៩.២៧០	២៤.៤៨០.៥១៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៨	៣.៨៧១.៣៥៨	៩៥៥.១៨៣	៤.៩០៩.២៦៣	១.១៧៧.៥៦៤
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៩	៣.៨១៤.១១៨	៩៤១.០៦០	៤.០៦២.៧៣៧	៩៧៤.៥១១
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១០	២.៣៧៨.០០៤	៥៨៦.៧២៧	៣៦៨.៩៧២	៨៨.៥០៤
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	១១	២៤២.១៨៦	៥៩.៧៥៥	៦៨៨.១៥៥	១៦៥.០៦៥
ទ្រព្យសកម្មសរុប		១៧៧.៩១៨.២៥៥	៤៣.៨៩៧.៩១៧	១៥៧.៨៣៧.៩៧២	៣៧.៨៥៩.៩១៣
ទ្រព្យអកម្ម					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១២	៥.៧៨១.៧៣១	១.៤២៦.៥៣១	៧២១.២៤៩	១៧៣.០០៣
ប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	១៣	៧៦.៦៦៤	១៨.៩១៧	៣.៧០៩	៨៩១
ពន្ធទ្រព្យអកម្ម	១៤	៤៣០.៨៦២	១០៦.៣០៧	៥១៦.២១៨	១២៣.៨២៣
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	១៥	៣.៩៧០.១៩៤	៩៧៩.៥៦៩	៣.១២៦.៩៦៤	៧៥០.០៥១
ប្រាក់កំរើ	១៦	១១៧.១៧៩.៤១៧	២៨.៩១១.៧៧៣	១០៦.៨២០.៧៤៥	២៥.៦២២.៦៣០
សិទ្ធិធនសំរាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូល និវត្តន៍ និងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍សំរាប់ និយោជិត	១៧	២.០៣៩.៣០៥	៥០៣.១៥៩	២.១២៥.៧៨៦	៥០៩.៩០៣
ទ្រព្យអកម្មសរុប		១២៩.៤៧៨.១៧៣	៣១.៩៤៦.២៥៦	១១៣.៣១៤.៦៧១	២៧.១៨០.៣០១
មូលធន					
ដើមទុន	១៨	៣៤.០៦៩.២៥០	៨.៤០៥.៩៣៤	៣៤.០៦៩.២៥០	៨.១៧២.០៤៤
ដើមទុនបំរុង	១៩	១.៥៥០.៦១៨	៣៨២.៥៨៥	-	-
ចំណេញរក្សាទុក		១២.៨២០.២១៤	៣.១៣១.៦៩៧	១០.៤៥៤.០៥១	២.៥៦៦.៧១១
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស		-	៣១.៤៤៥	-	(៥៩.១៤៣)
មូលធនសរុប		៤៨.៤៤០.០៨២	១១.៩៥១.៦៦១	៤៤.៥២៣.៣០១	១០.៦៧៩.៦១២
ទ្រព្យអកម្ម និងមូលធនសរុប		១៧៧.៩១៨.២៥៥	៤៣.៨៩៧.៩១៧	១៥៧.៨៣៧.៩៧២	៣៧.៨៥៩.៩១៣

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី ១២ ដល់ទំព័រទី ៧៩ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

	កំណត់ សំគាល់	២០១០		២០០៩	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់	២០	៤២.៨១៤.៧៥២	១០.២២៣.១៩៨	៣៥.៣០៤.៦២៣	៨.៥២១.៥១២
ចំណាយការប្រាក់	២១	(១២.១១៨.១៩៨)	(២.៨៩៣.៥៥៣)	(៩.២១៧.៦៦០)	(២.២២៤.៨៧៦)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		៣០.៦៩៦.៥៥៤	៧.៣២៩.៦៤៥	២៦.០៨៦.៩៦៣	៦.២៩៦.៦៣៦
ចំណាយកំរៃ និងកំរៃជើងសារ		(២.០៨៩.៣៨១)	(៤៩៨.៨៩៧)	(១.១៧៤.២៣៧)	(២៨៣.៤២៧)
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	២២	១.៥៣២.៦៩៩	៣៦៥.៩៧៤	៧៥៨.៥៣៩	១៨៣.០៨៩
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	២៣	(២៣.៩៧៤.៤១៧)	(៥.៧២៤.៥៥០)	(២១.៥៥១.៥២១)	(៥.២០១.៩១២)
សិទ្ធិធនធានសំរាប់ការខាតបង់ឥណទាន					
ដែលអាចកើតមាន	៧-ក	(១.៦០៣.០៩០)	(៣៨២.៧៨២)	(២.០៦៣.៥៤២)	(៤៩៨.០៧៩)
ចំណូលប្រតិបត្តិការ		៤.៥៦៦.៣៦៥	១.០៨៩.៣៩០	២.០៥៦.២០២	៤៩៦.៣០៧
ចំណូលជាជំនួយ	២៤	៦៦៦.៤៣៨	១៥៩.១៣០	៣២១.៦៩៩	៧៧.៦៤៩
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		៥.២៣២.៨០៣	១.២៤៨.៥២០	២.៣៧៧.៩០១	៥៧៧.៩៥៦
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	២៥	(១.៣១២.០២២)	(៣១៣.២៨១)	(៥០៩.៤៧១)	(១២២.៩៧២)
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ		៣.៩២០.៧៨១	៩៣៥.២៣៩	១.៨៦៨.៤៣០	៤៥៤.៩៨៤

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី ១២ ដល់ទំព័រទី ៧៩ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិនវេស្ទី

របាយការណ៍បំរើបំរើធុនមូលធន

សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

	លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ					
	ដើមទុន		ដើមទុនបំរុង		ចំណេញរក្សាទុក	
	បាត់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	បាត់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	បាត់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩						
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៩	៣៤.០៦៩.២៥០	៨.៣៤៨.២៦០	-	-	៨.៥៨៥.៦២១	២.១១៥.៧២៧
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ	-	-	-	-	១.៨៦៨.៤៣០	៤៥០.៩៨៤
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(១៧៦.២១៦)	-	-	-	-
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩	៣៤.០៦៩.២៥០	៨.១៧២.០៤៤	-	-	១០.៤៥៤.០៥១	២.៥៦៦.៧១១
ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០						
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១០	៣៤.០៦៩.២៥០	៨.១៧២.០៤៤	-	-	១០.៤៥៤.០៥១	២.៥៦៦.៧១១
បំរើបំរើនៃដើមទុនបំរុងក្នុងឆ្នាំ	-	-	១.៥៥០.៦១៨	៣៧០.២៥៣	(១.៥៥០.៦១៨)	(៣៧០.២៥៣)
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ	-	-	-	-	៣.៩១៦.៧៨១	៩៣៥.២៣៩
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	២៣៣.៨៩០	-	១២.៣៣២	-	-
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០	៣៤.០៦៩.២៥០	៨.៤០៥.៩៣៤	១.៥៥០.៦១៨	៣៨២.៥៨៥	១២.៨៧០.២៦៤	៣.១១១.៦៨៧

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រទី ១២ ដល់ទំព័រទី ៧៩ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

	កំណត់	២០១០		២០០៩	
	សំគាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	២៦	(១៣.១៨៩.៨១១)	(៣.១៤៩.៤៣០)	(១៥.៧៦៨.៥៤២)	(៣.៨០៦.០៦៩)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	១៤	(៩៥១.៤០៨)	(២២៧.១៧៥)	(១.៤១២.៤១៦)	(៣៤០.៩១៦)
អត្ថប្រយោជន៍ពេលឈប់ពីការងារ និង មូលនិធិ					
សោធននិវត្តន៍បានបង់		(២៤៥.៦៨៦)	(៥៨.៦៦៤)	(៧៦.៨៦៤)	(១៨.៥៥៣)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(១៤.៣៨៦.៩០៥)	(៣.៤៣៥.២៦៩)	(១៧.២៥៧.៨២២)	(៤.១៦៥.៥៣៨)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់បញ្ញើដើមទុនដែលមានការធានានៅ					
ធនាគារកណ្តាល		(១.៧០៣.៤៦២)	(៤០៦.៧៤៨)	-	-
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		(១.១៨១.២៩៦)	(២៨២.០៦៧)	(២.៤៥៥.៩៨៤)	(៥៩២.៨០៣)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(២.៣៦៤.៧៦២)	(៥៦៤.៦៥២)	(៩៣.៥៩៣)	(២២.៤៥០)
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		១០.១២២	២.៤១៧	៣៣.៣៦០	៨.០៥២
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(៥.២៣៩.៣៩៨)	(១.២៥១.០៥០)	(២.៥១៦.២១៧)	(៦០៧.២០១)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កំចី		៤៦.៣៣៣.៤៦៩	១១.០៦៣.៣៨៨	៥៥.៤៤៤.៤៣៣	១៣.៣៨២.៦៧៨
ការសងប្រាក់កំចី		(៣៥.៩៧៤.៧៩៧)	(៨.៥៨៩.៩៧១)	(១៩.៩៥១.៤៨១)	(៤.៨១៥.៧០៩)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		១០.៣៥៨.៦៧២	២.៤៧៣.៤១៧	៣៥.៤៩២.៩៥២	៨.៥៦៦.៩៦៩
កំណើន/(តំហយ)សុទ្ធ នៃសាច់ប្រាក់					
និងសាច់ប្រាក់ សមមូល		(៩.២៦៧.៦៣១)	(២.២១២.៩០២)	១៥.៧១៨.៩១៣	៣.៧៩៤.២៣០
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើមឆ្នាំ		២៨.៣៨៥.៣៦២	៦.៨០៨.៦៧៤	១២.៦៦៦.៤៤៩	៣.១០៣.៧៦១
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	១២១.១៦១	-	(៨៩.៣១៧)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាចុងឆ្នាំ	៤	១៩.១១៧.៧៣១	៤.៧១៦.៩៣៣	២៨.៣៨៥.៣៦២	៦.៨០៨.៦៧៤

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយទំព័រទី ១២ ដល់ទំព័រទី ៧៩ ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១. ព័ត៌មានទូទៅ

ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន" ឬ "AMK") គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណធ្វើអាជីវកម្មនៅប្រទេសកម្ពុជា និងបានចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកំរិត ក្រោមបញ្ជីលេខ Co. 1698/03E ចុះថ្ងៃទី៣០ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៣។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជូនប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រកម្ពុជា តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងតាមបណ្តាខេត្តនានានៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ភាគហ៊ុន ៩៩,៩៩% របស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានកាន់កាប់ដោយក្រុមហ៊ុន Concern Worldwide (Dublin) ។

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបង្កើតឡើងជាដំបូងនៅក្នុងឆ្នាំ១៩៩៩ ដែលមានឈ្មោះថា Thanakea Ponleu Thmey (ហៅកាត់ថា "TPT") ដែលជាគំរោងរបស់ Concern Worldwide (Dublin) នៅប្រទេសកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CWC") ។ ទ្រព្យសកម្ម ទ្រព្យអកម្ម និងជំនួយបង្ករទាំងអស់របស់ TPT ត្រូវបានផ្ទេរទៅអោយក្រុមហ៊ុន នៅថ្ងៃទី១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៣ ដោយការបោះផ្សាយជាភាគហ៊ុន។ ក្រុមហ៊ុនបានចាប់ផ្តើមធ្វើពាណិជ្ជកម្មនៅកាលបរិច្ឆេទដែលទ្រព្យសម្បត្តិបានផ្ទេរ។

នៅថ្ងៃទី២៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានទទួលប្រាក់បញ្ញើមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (ហៅកាត់ថា "MDI") ដើម្បីប្រតិបត្តិអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពីធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុន Concern Worldwide មានបំណងបញ្ចូលភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួនរហូតដល់ទៅ ៩០% ទៅក្នុងគំរោងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុជំនាញមួយ ដែលស្ថិតនៅក្រោមការអនុម័តរបស់អាជ្ញាធរច្បាប់។ សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពរូប របស់ក្រុមហ៊ុន នឹងក្លាយទៅជាភាគទុនិកនៃគំរោងដែលបានស្នើសុំនេះ។

ក្រុមហ៊ុន ផ្តល់សេវាកម្មឥណទានទៅអោយគ្រួសារជនក្រីក្រ តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ខ្លួន និងតាមរយៈសាខាចំនួន ២៣ ដែលមានទីតាំងនៅខេត្តបន្ទាយមានជ័យ ខេត្តបាត់ដំបង ស្រុកដង្កោរ ខេត្តកំពង់ចាម ខេត្តកំពង់ឆ្នាំង ខេត្តកំពង់ស្ពឺ ខេត្តកំពង់ធំ ខេត្តកណ្តាល ខេត្តក្រចេះ ខេត្តកំពត ខេត្តមណ្ឌលគិរី ស្រុកមុខកំពូល ខេត្តឧត្តរមានជ័យ ខេត្តព្រះវិហារ ខេត្តព្រៃវែង ខេត្តពោធិ៍សាត់ ខេត្តរតនៈគិរី ខេត្តសៀមរាប ខេត្តព្រះសីហនុ ខេត្តស្ទឹងត្រែង ខេត្តស្វាយរៀង និងខេត្តតាកែវ។ ក្រុមហ៊ុនមានគោលការណ៍ណែនាំជាចម្បង ដូចខាងក្រោម :

- AMK នឹងផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាជនក្រីក្រនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលជាមូលដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំនៅគ្រប់កំរិត។
- AMK ប្តេជ្ញាបើកទូលាយ និងអោយមានតម្លាភាពនូវគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់នៃការគ្រប់គ្រង និងប្រតិបត្តិការ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១. ព័ត៌មានទូទៅ (ត)

- AMK ប្តេជ្ញាធ្វើការអភិវឌ្ឍដំណើរការ/សេវាកម្ម និងប្រកាន់ភ្ជាប់នូវអត្តចរិត និងស្តង់ដារដើម្បីធានាអោយបាននូវការបំរើសង្គមប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ដោយរួមទាំងការការពារអតិថិជន។
- AMK គឺជាគ្រឹះស្ថានរៀនសូត្រ ដែលការផ្លាស់ប្តូរ និងចែករំលែកនូវព័ត៌មានដ៏សមស្រប បានចូលរួមចំណែកដល់ការអភិវឌ្ឍបុគ្គលិក ការបណ្តុះបណ្តាល និងការកែលម្អនូវគោលការណ៍ ព្រមទាំងប្រព័ន្ធប្រតិបត្តិការផ្សេងៗអោយកាន់តែប្រសើរឡើង។

បច្ចុប្បន្ន ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន មានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ ៤៤២ ផ្លូវ ១៩៣ សង្កាត់ទួលស្វាយ ព្រៃ១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន ៨៤៤ នាក់ (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន ៧៦៧ នាក់) ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័ត អោយចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ នៅថ្ងៃទី១០ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១១។

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានអនុវត្តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជូនដូចខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងស៊ីសង្វាក់គ្នា គ្រប់ឆ្នាំដែលបានបង្ហាញជូនទាំងអស់ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានរៀបចំដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំ របស់ធនាគារកណ្តាល និងស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CAS") ។ ក្នុងការប្រើប្រាស់ CAS ក្រុមហ៊ុនក៏បានប្រើ ស្តង់ដារទាក់ទងនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា CFRS 4 ស្តីពី "កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រង" និង CFRS 7 ស្តីពី "ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ : ការលាតត្រដាងព័ត៌មាន" ផងដែរ។ គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ អាចមានភាពខុសគ្នាពីគោលការណ៍គណនេយ្យដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ និង ប្រើប្រាស់ជាទូទៅនៅតាមបណ្តាប្រទេស និង យុត្តាធិការផ្សេងៗ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និង លំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាផ្សេង ក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ដូចនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សំរាប់បង្ហាញចំពោះតែអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និងការអនុវត្ត នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងជាប្រាក់រៀលខ្មែរ ("រៀល") ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រសន្មត់ថ្លៃដើម ។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលស្របទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល និង CAS តំរូវអោយប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម និងការលាតត្រដាងទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មយថាភាព ដែលបានរាយការណ៍ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃចំណូល និងចំណាយ ដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការធ្វើរបាយការណ៍នេះ ។ ទោះបីជាការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ ផ្អែកទៅលើការយល់ដឹងដ៏ស្មុគ្រឹមបំផុតរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ទៅលើព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពផ្សេងៗនាពេលបច្ចុប្បន្នក៏ដោយ ក៏លទ្ធផលជាក់លាក់ចុងក្រោយអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងកំរិតខ្ពស់នៃការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ ៣ ។

តួលេខប្រៀបធៀបត្រូវបានកែតំរូវដើម្បីអោយស្របទៅនឹងបំរែបំរួលនៃការបង្ហាញក្នុងឆ្នាំបច្ចុប្បន្ន នៅពេលដែលមានភាពចាំបាច់ ។

២.២ រូបិយប័ណ្ណបរទេស

ក. រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បង ដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា "រូបិយប័ណ្ណគោល") ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀលខ្មែរ ("រៀល") ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ក្រុមហ៊ុន ។ រូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺជាប្រាក់រៀល ដោយសារវាមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តដល់ប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ខ. ការបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

ក្រុមហ៊ុនបានបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ("US\$") ដោយកត់ត្រាពីប្រាក់រៀលទៅប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក មានដូចខាងក្រោម ៖

- ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការនីមួយៗ និងមូលធនភាគទុនិកត្រូវបានកត់ត្រាតាមអត្រាចុងក្រោយ នាការបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.២ រូបិយប័ណ្ណបរទេស

ខ. ការបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (ត)

- របាយការណ៍លទ្ធផល និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរក្នុងឆ្នាំ ។
- រាល់លទ្ធផលនៃលំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលបានកើតឡើង ត្រូវបានកត់ត្រាដោយឡែកពីគ្នានៅក្នុងមូលធន ។

ស្ថិតក្រោមរបាយការណ៍ពីគ្រាមុន និងសំរាប់គោលដៅនៃការបង្ហាញតែមួយ ក្រុមហ៊ុនបានកត់ត្រាតារាងតុល្យការរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បំរែបំរួលមូលធន របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ និងកំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក គិតត្រឹម និងសំរាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការជាធរមាន នាការបរិច្ឆេទ ធ្វើរបាយការណ៍ ។

បំរែបំរួលក្នុងការបង្ហាញតុល្យការជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩ ធ្វើអោយមានការកើនឡើងក្នុងចំណេញរក្សាទុក ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ៥៩.១៤៤ដុល្លារអាមេរិក និងខាតបណ្តាលមកពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ដូចគ្នា នៅក្នុងរបាយការណ៍បំរែបំរួលមូលធន ។ មានការកើនឡើងនូវប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ ចំនួន ២.៨១២ ដុល្លារអាមេរិក ។ ការបង្ហាញតុល្យការនៅក្នុងកំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩ ត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរដោយស្របទៅតាមនោះដែរ ។

គ. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់រៀល ត្រូវបានកត់ត្រាទៅជាប្រាក់រៀល តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ជាសកល នាការបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ ចំណេញ និងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស ដោយសារការទូទាត់ប្រតិបត្តិការ និងពីការកត់ត្រាទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មរូបិយវត្ថុនានា ដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់រៀល តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាដំណាច់ឆ្នាំ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

២.៣ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

ដើម្បីរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន សមតុល្យដែលមានកាលកំណត់ដើមមានរយៈពេលតិចជាងបីខែ គិតពីថ្ងៃទទួលបានសាច់ប្រាក់ រួមបញ្ចូលទាំងសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យមិនជាប់កំរិតនៅធនាគារកណ្តាល និងសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗទៀត ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៤ ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុងតារាងតុល្យការ តាមចំនួនទឹកប្រាក់ដើម ដកចំនួនដែលបានជំរះចេញពីបញ្ជី និងសិរិធានធនទូទៅ និងជាក់លាក់។ ឥណទានរយៈពេលខ្លី គឺជាឥណទានដែលមានកាលបរិច្ឆេទបង់សង ក្នុងរយៈពេល១ឆ្នាំនៃកាលបរិច្ឆេទដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើបុរេប្រទាន។ ឥណទានរយៈពេលវែង គឺជាឥណទានដែលមានកាលបរិច្ឆេទបង់សងចុងក្រោយ មានរយៈពេលលើសពី១ឆ្នាំ នៃកាលបរិច្ឆេទដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើបុរេប្រទាន។

សិរិធានធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាដាច់ខាតដោយគណៈគ្រប់គ្រង។ ផ្នែកដែលត្រូវគេវាយតម្លៃ រួមបញ្ចូលទំហំនៃប្រភេទឥណទាន ការខាតបង់ពីគ្រាមុន លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចនាពេលបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់លើអតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងប្រតិបត្តិការឥណទានដែលទាក់ទងនឹងលក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យា។

ឥណទានត្រូវបានជំរះចេញពីបញ្ជីនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅពេលដែលឥណទានដែលនៅសល់មិនទាន់បានបង់រយៈពេល១ឆ្នាំ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទអាយុកាល ឬនៅពេលដែលអតិថិជនទទួលបានមរណៈភាព។ ឥណទានដែលបានជំរះចេញពីបញ្ជី ត្រូវបានយកចេញពីប្រភេទឥណទានដែលនៅសល់ និងដកចេញពីសិរិធានធនសំរាប់ការខាតបង់ឥណទាន។ ឥណទានអតិថិជនដែលប្រមូលបានមកវិញ បន្ទាប់ពីត្រូវបានជំរះចេញពីបញ្ជីរួចហើយ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.៥ សំវិធានធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសិរិធានធន តាមតំរូវការរបស់ប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២។ ប្រកាសនេះ តំរូវអោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទឥណទានរបស់ខ្លួនជា៤ថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួន បានបំពេញកាតព្វកិច្ចសិរិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមា ដូចខាងក្រោម ៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលផុតកំណត់	សិរិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាង១ឆ្នាំ)		
ក្រោមស្តង់ដារ	ពី ៣១ថ្ងៃ ទៅ ៦០ថ្ងៃ	១០%
សង្ស័យ	ពី ៦១ថ្ងៃ ទៅ ៩០ថ្ងៃ	៣០%
បាត់បង់	លើសពី ៩០ថ្ងៃ	១០០%

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៥ សំវិធានបង្កើនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលផុតកំណត់	សិរិធានធន
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពី១ឆ្នាំ)		
ក្រោមស្តង់ដារ	ពី ៣១ថ្ងៃ ទៅ ១៨០ថ្ងៃ	១០%
សង្ស័យ	ពី ១៨១ថ្ងៃ ទៅ ៣៦០ថ្ងៃ	៣០%
បាត់បង់	លើសពី ៣៦០ថ្ងៃ	១០០%

សិរិធានធនជាក់លាក់ដែលត្រូវបានគណនា ជាចំនួនភាគរយនៃឥណទានដែលនៅសល់ នៅពេលដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ដោយមិនរាប់បញ្ចូលការប្រាក់បង្គរ ហើយត្រូវបានបាត់ជាបន្ទុកចំណាយ ។

ក្រៅពីសិរិធានធនខាងលើ សិរិធានធនបន្ថែមលើឥណទានបាត់បង់សំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមអត្រា ១% លើឥណទានដំណើរការដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ទាំងអស់ មិនរាប់បញ្ចូលឥណទានផ្តល់ដល់និយោជិត នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ ។

២.៦ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការចុះថយតម្លៃបង្គរ ។

ការធ្វើរំលស់ទៅលើគ្រប់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ សមតុល្យថយចុះដើម្បីបែងចែក ថ្លៃដើមនៃទ្រព្យសម្បត្តិ ដកតម្លៃនៅសល់លើការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់វា ចែកនឹងការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលរបស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ។ ការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសម្បត្តិ មានដូចខាងក្រោម ៖

យានយន្ត	២៥%
ម៉ូតូ	២៥%
គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារការិយាល័យ	៥០%

តម្លៃនៅសល់ និងការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ ឬធ្វើវិសោធនកម្មនៅពេលដែលមានភាពចាំបាច់ នូវរាល់កាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៦ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតំលៃនៅសល់នៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែកតាមការជាក់ស្តែង នៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថា ផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះ នឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះ អាចត្រូវបានវាស់វែងគួរអោយជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗទៀត ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលក្នុងឆ្នាំដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង។

នៅពេលដែលតំលៃនៅសល់របស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ច្រើនជាងតំលៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចយកមកវិញបានរបស់វា វាត្រូវបានកត់ត្រាភ្លាមៗក្នុងតំលៃដែលអាចយកមកវិញបានរបស់វា។ តំលៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចយកមកវិញបាន គឺជាចំនួនច្រើនជាងនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានធ្វើអប្បបរមាពីការបន្តប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងចំនួនដែលអាចទទួលបានពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ ដកថ្លៃដើមនៃការជំរះចេញរបស់ទ្រព្យសម្បត្តិនោះ។

ចំណេញ ឬខាតដែលកើតឡើងពីទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារដែលបានជំរះចេញ ឬលែងប្រើប្រាស់ ត្រូវបានកំណត់ថាជាលំអៀងរវាងការប៉ាន់ស្មាននៃការលក់ចេញសុទ្ធ ទៅនឹងតំលៃនៅសល់របស់ទ្រព្យនោះ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នាការបរិច្ឆេទជំរះចេញ ឬលែងប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យនោះ។

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារដែលបានធ្វើរំលស់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល រហូតទាល់តែទ្រព្យនោះត្រូវបានជំរះចេញ ឬលក់ចេញ។

២.៧ ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី រួមមានកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ និងថ្លៃដើមដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរនិងការខាតបង្គរដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតំលៃ។ ការទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានទិញ និងយកកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ប្រព័ន្ធកត់ត្រារបស់ធនាគារ (Core banking system) ត្រូវបានធ្វើរំលស់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរលើអាយុកាលប្រើប្រាស់រយៈពេល៥ឆ្នាំ។ កម្មវិធីកុំព្យូទ័រផ្សេងៗទៀត ត្រូវបានធ្វើរំលស់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថយចុះ ក្នុងអត្រា ៥០% ។

ថ្លៃដើមដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការថែទាំកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយ នៅពេលដែលវាកើតឡើង។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៨ ការថយចុះតំលៃ នៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ទេ ហើយវាត្រូវបានគេត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ ដើម្បីរកការថយចុះតំលៃរបស់វា។ ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបានធ្វើរំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះតំលៃរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយ ចង្អុលបង្ហាញថា តំលៃនៅសល់របស់វា នឹងមិនអាចស្រង់មកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតំលៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលំអៀង រវាងតំលៃនៅសល់នៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតំលៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។ តំលៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន គឺជាតំលៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាង រវាងតំលៃទីផ្សារនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតំលៃនៅប្រើប្រាស់។ ក្នុងការវាយតំលៃដើម្បីរកការថយចុះ ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយ ត្រូវបានចាត់ជាក្រុមតូចៗបំផុត ដើម្បីកំណត់ពីលំហូរសាច់ប្រាក់នីមួយៗ (ឯកត្តាបង្កើតសាច់ប្រាក់ “cash-generating units”) ។

ខាតបណ្តាលមកពីការថយចុះតំលៃ ត្រូវបានកត់ត្រាប្រសិនបើតំលៃនៅសល់នៃទ្រព្យ ឬ ឯកត្តាបង្កើតសាច់ប្រាក់របស់វាលើសពីតំលៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។ ខាតបណ្តាលមកពីការថយចុះតំលៃ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

២.៩ ប្រាក់បញ្ញើ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានកត់ត្រាទុកតាមតំលៃនៃប្រាក់តំកល់។

២.១០ ប្រាក់កំរៃ

ប្រាក់កំរៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនប្រាក់ដើម ដែលមិនទាន់ទូទាត់។ កំរៃផ្សេងៗ ដែលបានចំណាយដើម្បីទទួលបានប្រាក់កំរៃ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្ម និងធ្វើរំលស់លើរយៈពេលនៃប្រាក់កំរៃនោះ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។

២.១១ សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចដែលក្រុមហ៊ុនបានបង្កើតឡើងនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីអតីតកាល វាទំនងជាអាចត្រូវបានអោយមានការចំណាយធនធាន ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរអោយជឿជាក់បាន។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១១ សវិធានធន (ត)

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កំរិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល ។ សវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រា ទោះបីជាកំរិតលំហូរចេញនៃខ្ទង់ណាមួយ នៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់កាតព្វកិច្ចដូចគ្នានោះ មានចំនួនតូចក៏ដោយ ។

សវិធានធនត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញតាមតំលៃបច្ចុប្បន្ន នៃចំណាយដែលរំពឹងថាត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន នៃតំលៃសាច់ប្រាក់គិតតាមពេលវេលា និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ការកើនឡើងនៃសវិធានធន ដោយសារពេលវេលាដែលបានកន្លងផុត ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយការប្រាក់ ។

២.១២ សវិធានធនសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍ និងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍របស់និយោជិត

សវិធានធនសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍:

សវិធានធនសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍របស់និយោជិតក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានគណនាលើមូលដ្ឋានសមាមាត្រតាមអត្រានៃប្រាក់បៀវត្សប្រចាំខែរាល់ឆ្នាំដែលបានបំពេញការងារ ។ កាតព្វកិច្ចទាំងនេះ ត្រូវបានបង់ដូចខាងក្រោម ៖

- (i) នៅពេលដែលនិយោជិតដល់អាយុចូលនិវត្តន៍ គឺនៅអាយុ៦០ឆ្នាំ ឬនៅពេលដែលនិយោជិតត្រូវបានក្រុមហ៊ុនបញ្ឈប់ និយោជិតត្រូវទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍ពេញលេញ ។
ឬ
- (ii) នៅពេលដែលនិយោជិតលាឈប់ពីការងារមុនអាយុចូលនិវត្តន៍ នោះនិយោជិតនឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ ដូចខាងក្រោម ៖

<u>ចំនួនខែដែលបំពេញការងារ</u>	<u>សរុបសោធននិវត្តន៍ដែលផ្តល់ទៅអោយនិយោជិត</u>
តិចជាង ៦ខែ	គ្មាន
ពី ៦ខែ ទៅ ១ឆ្នាំ	៧ថ្ងៃនៃប្រាក់ឈ្នួល និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ
លើសពី ១ឆ្នាំ	១៥ថ្ងៃសម្រាប់ឆ្នាំដែលបានបំពេញការងារនីមួយៗ រហូតដល់៦ខែនៃប្រាក់ឈ្នួល និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១២ សវិធានធនសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍ និងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍របស់និយោជិត (ត)

ក្រុមហ៊ុនបានបញ្ឈប់ការផ្តល់ទៅតាមគំរោងខាងលើទៅអោយនិយោជិត ក្នុងអំឡុងកាលបរិច្ឆេទ។ សមតុល្យដែលនៅសល់សំរាប់និយោជិតម្នាក់ៗ ត្រូវបានគណនា និងរក្សាទុកជាសមតុល្យដែលត្រូវយោង និងបង់ទៅអោយនិយោជិតនៅពេលដែលនិយោជិតលាឈប់ពីការងារ ។

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍របស់និយោជិត

ចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់និយោជិតរបស់ខ្លួន ក្រោមគោលការណ៍មូលនិធិសោធននិវត្តន៍។ និយោជិតដែលបំពេញសេវាកម្មអោយក្រុមហ៊ុនលើសពីរយៈពេល៦ខែទៅ មានសិទ្ធិចូលរួមក្នុងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍នេះ ។ មូលនិធិនេះ មានប្រភពមកពីកត្តាដូចខាងក្រោម ៖

- និយោជិតចូលរួមចំណែក ៣% នៃប្រាក់បៀវត្សប្រចាំខែរបស់ខ្លួន ហើយក្រុមហ៊ុនចូលរួមចំណែក ៦% ។ ការរួមចំណែករបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកាត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។
- ក្រុមហ៊ុនផ្តល់ការប្រាក់លើសមតុល្យបង្កនៃមូលនិធិសោធននិវត្តន៍ ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៧% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ការប្រាក់នេះ ត្រូវបានកាត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ នឹងត្រូវទូទាត់ជូននិយោជិត (និយោជិតដែលបានចូលរួមចំណែកក្នុងមូលនិធិ) នៅពេលដែលនិយោជិតចូលនិវត្តន៍ លាឈប់ពីការងារ ឬត្រូវបញ្ឈប់ពីការងារ ។ ការរួមចំណែករបស់និយោជិត ព្រមទាំងការប្រាក់ ត្រូវបានក្រុមហ៊ុនទូទាត់ជូនយ៉ាងពេញលេញ ។

និយោជិតទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបានក្រុមហ៊ុនបញ្ឈប់ពីការងារ ដោយសារការប្រព្រឹត្តខុសឆ្គងធ្ងន់ធ្ងរ ត្រូវទទួលបានមូលនិធិនេះ ត្រឹមតែចំណែកដែលនិយោជិតរូបនោះបានបង់ រួមទាំងការប្រាក់ប៉ុណ្ណោះ ដោយមិនគិតលើអតីតភាពការងាររបស់និយោជិតរូបនោះឡើយ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៣ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ និងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញពន្យារ

បន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់សារពើពន្ធ ដែលបានអនុម័តរួច ឬអនុម័តរួចមួយផ្នែក ធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលជាប្រទេសដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងបង្កើត ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានធ្វើសិវិធានធន ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រទ្រព្យអកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ លើលំអៀងបណ្តោះអាសន្ន នៃតំលៃនៅសល់របស់ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងចំនួនដែលបានប្រើប្រាស់ សំរាប់ការគណនាពន្ធ។ ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័តរួច ឬអនុម័តរួចមួយផ្នែក ធំ គិតត្រឹម កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវអនុវត្តចំពោះលំអៀងបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលដែលវាត្រូវកត់ត្រា បញ្ចូលសមកវិញ។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទូទាត់ជាមួយនឹងពន្ធពន្យារទ្រព្យអកម្ម ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិ តាមផ្លូវច្បាប់ ដើម្បីទូទាត់បំណុលពន្ធក្នុងឆ្នាំ ហើយវាទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ តែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថា ក្រុមហ៊ុននឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនា ពេលអនាគត សំរាប់យកលំអៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ នៅរៀងរាល់ កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយ ប្រសិនបើមិនមានភាពប្រាកដថា នឹងមានអត្ថប្រយោជន៍ ពន្ធពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានទទួលស្គាល់។

២.១៤ ការកត់ត្រាចំណូល និងចំណាយ

ចំណូលការប្រាក់បានមកពីឥណទានផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្ករ។ នៅពេលដែលឥណទាន ក្លាយជាឥណទានមិនដំណើរការ ការកត់ត្រាចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរទុកមួយរយៈ រហូតដល់ពេលដែលគេទទួល បានសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង។

ចំណូលកំរៃឥណទាន ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូលនៅពេលដែលឥណទានត្រូវបានចំណាយទៅអោយអតិថិជន។ ចំណូលកំរៃឥណទាន ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាកំរៃដើម។

ចំណាយផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្ករ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៥ ភតិសន្យា

ភតិសន្យា ដែលមួយផ្នែកនៃហានិភ័យ និងផលនៃកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យសម្បត្តិនេះ ត្រូវបានរក្សាដោយភាគីម្ចាស់ ទ្រព្យ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍ លទ្ធផល តាមមូលដ្ឋានថេរលើរយៈពេលនៃភតិសន្យានោះ។

២.១៦ ភាគីសម្ព័ន្ធព្យាតិ

ភាគីមួយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសម្ព័ន្ធព្យាតិ ប្រសិនបើភាគីមួយ មានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ក្នុងការគ្រប់គ្រង ឬប្រើប្រាស់ឥទ្ធិពលសំខាន់ៗរបស់ខ្លួនលើភាគីដទៃទៀត ក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចចិត្តហិរញ្ញវត្ថុ និង ប្រតិបត្តិការ ឬនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុន និងភាគីដទៃទៀតត្រូវបានគ្រប់គ្រង ឬមានឥទ្ធិពលសំខាន់ៗរួមគ្នា។ ភាគីសម្ព័ន្ធ ព្យាតិ គឺជាឯកតជន ឬអង្គភាពសាជីវកម្មណាមួយ រាប់បញ្ចូលទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធរបស់ឯកតជនណាមួយ ត្រូវបាន ចាត់ទុកថាជាភាគីសម្ព័ន្ធព្យាតិ។

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ភាគីសម្ព័ន្ធព្យាតិត្រូវបានកំណត់ថា ជាភាគីដែល កាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល យ៉ាងហោចណាស់ ១០% នៃដើមទុន ឬសិទ្ធិបោះឆ្នោត រួមទាំងបុគ្គលទាំងឡាយ ណា ដែលចូលរួមនៅក្នុងអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ។

២.១៧ តួលេខគត់

តួលេខដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកាត់ខ្ទង់គត់ចំពោះប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និង កាត់ខ្ទង់ជាពាន់រៀល ចំពោះប្រាក់រៀល។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៣. ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម ដែលបានរាយការណ៍។ ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ ដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍ក្នុងគ្រាកន្លងមក និងកត្តាផ្សេងៗទៀត រួមមានការរំពឹងទុកនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿជាក់ថាមានភាពសមហេតុផល ទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។

ក. ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ នៃឥណទានអតិថិជន

ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសិរិធានធន តំរូវទៅតាមប្រកាសលេខ ៨៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសិរិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា តំរូវអោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទឥណទានរបស់ខ្លួនជា៤ថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថា គ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសិរិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមា អាស្រ័យលើការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្ម ដែលបានដាក់ជារត្ថបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់)។ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានតំរូវអោយក្រុមហ៊ុន គិតពិចារណាទៅលើប្រវត្តិនៃការសងប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី។

ក្រៅពីសិរិធានធនជាក់លាក់ សិរិធានធនបន្ថែមទូទៅសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមអត្រា ១% នៃឥណទានដំណើរការដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ទាំងអស់ ដោយមិនរាប់បញ្ចូលឥណទានទៅអោយនិយោជិតគិតត្រឹមដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ។

ខ. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធត្រូវបានគណនា តាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្ននៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ បទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះ មានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការសំរេចជាចុងក្រោយលើចំនួនពន្ធ នឹងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីអធិការកិច្ចចុងក្រោយរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយ ខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពីដំបូង ភាពលំអៀងនេះនឹងធ្វើអោយប៉ះពាល់ដល់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងសិរិធានធនលើពន្ធពន្យារនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលការកំណត់ពន្ធបានធ្វើឡើង។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៤. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការិយាល័យកណ្តាល	២៣.៩៥៣	៥.៩១០	៩.៧៦៣	២.៣៤២
សាខាផ្សេងៗ	៨០៦.៥៧៤	១៩៩.០០៧	៦៧១.៨៤០	១៦១.១៥១
	៨៣០.៥២៧	២០៤.៩១៧	៦៨១.៦០៣	១៦៣.៤៩៣

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន :

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៨៣០.៥២៧	២០៤.៩១៧	៦៨១.៦០៣	១៦៣.៤៩៣
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	១.៣៦៨.១០៦	៣៣៧.៥៥៤	៧៦.៣៦០	១៨.៣១៦
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ :				
គណនីចរន្ត	៩.៨៦៦.០៩៨	២.៤៣៤.២៧០	៨.៩៣១.៦៧៤	២.១៤២.៤០២
ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី (កាលបរិច្ឆេទ				
អាយុកាលតិចជាង ៣ខែ)	៧.០៥៣.០០០	១.៧៤០.១៩២	១៨.៦៩៥.៧២៥	៤.៤៨៤.៤៦៣
	១៩.១១៧.៧៣១	៤.៧១៦.៩៣៦	២៨.៣៨៥.៣៦២	៦.៨០៨.៦៧៤

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៥. សមតុល្យទ្រព្យធនាករកណ្តាល

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់តំកល់ដើមទុនតាមច្បាប់	៣.៤០៦.៩២៥	៨៤០.៥៩៣	១.៧០៣.៤៦៣	៤០៨.៦០២
ប្រាក់បញ្ញើបំរុង	៤៤០.០០០	១០៨.៥៦២	២៧.០០០	៦.៤៧៦
គណនីចរន្តផ្សេងៗ	១.៣៦៨.១០៦	៣៣៧.៥៥៤	៧៦.៣៦០	១៨.៣១៧
	៥.២១៥.០៣១	១.២៨៦.៧០៩	១.៨០៦.៨២៣	៤៣៣.៣៩៥

ក. ប្រាក់តំកល់ដើមទុនតាមច្បាប់

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៦៣ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវអោយរក្សាប្រាក់តំកល់ដើមទុនតាមច្បាប់នៅធនាគារកណ្តាលចំនួន ១០% នៃដើមទុនចុះបញ្ជី។ ប្រាក់តំកល់នេះ នឹងត្រូវបង្វិលអោយក្រុមហ៊ុនវិញ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ឈប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ហើយមិនមានបំណុលលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។

ខ. ប្រាក់បញ្ញើបំរុង

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៦៣ប្រ.ក. ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាក់បញ្ញើបំរុង គឺជាប្រាក់បញ្ញើបំរុងអប្បបរមា ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៨% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនសរុប ។

គ. អត្រាការប្រាក់

ប្រាក់បញ្ញើបំរុង និងគណនីចរន្ត មិនមានការប្រាក់ទេ។ ប្រាក់តំកល់ដើមទុនតាមច្បាប់ ជាប្រាក់រៀលទទួលបានការប្រាក់ ៣% ប្រចាំឆ្នាំ។ ការទូទាត់ការប្រាក់ ត្រូវបានធ្វើឡើងប្រចាំឆមាស ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ លីមីតធីត
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៦. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត	៧៧៧.២៦៥	១៩១.៧៧៥	៥៦.៥៥២	២.០៤៥.៤២០
គណនីសន្សំ	៩.០៨៨.៨៣៣	២.២៤២.៤៩៥	៨.៨៧៥.១២២	៤.៨៦៩.៨៩៣
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២៦.១០២.១០០	៦.៤៤០.១៩២	៣៤.៣២៩.៤៧៥	៣.៤៦១.៥៥២
	<u>៣៥.៩៦៨.១៩៨</u>	<u>៨.៨៧៤.៤៦២</u>	<u>៩៩.៧៥៦.១៤៩</u>	<u>១០.៣៧៦.៨៦៥</u>

គណនីចរន្តមិនមានការប្រាក់ទេ ។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ នៃប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម ៖

	២០១០	២០០៩
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៤,២៥%	៤,២៥%
គណនីសន្សំ	០,១០% - ០,២%	០,១០% - ២%

រាល់សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលបានដាក់បញ្ញើនៅធនាគារក្នុងស្រុក និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា មានដូចខាងក្រោម ៖

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ធនាគារ Acleda Bank Plc	៨.៩១៤.៩២៩	២.១៩៩.៥៨៨	៨.៥២៧.៣៥៧	២.០៤៥.៤២០
ធនាគារ Foreign Trade Bank of Cambodia	២៣.៩៧៦.៩៥១	៥.៩១៥.៨៥៣	២០.៣០២.៥៨២	៤.៨៦៩.៨៩៣
ធនាគារ ANZ Royal Bank	៣.០៣០.៩៩៣	៧៤៧.៨៣៩	១៤.៤៣១.២១០	៣.៤៦១.៥៥២
ក្រុមហ៊ុន Wing Cambodia LTD	៤៥.៣២៥	១១.១៨២	-	-
	<u>៣៥.៩៦៨.១៩៨</u>	<u>៨.៨៧៤.៤៦២</u>	<u>៩៩.៧៥៦.១៤៩</u>	<u>១០.៣៧៦.៨៦៥</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៧. ឥណទានអតិថិជន

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានធនាគារភូមិ :				
សងនៅចុងវគ្គ	៦០.៧១៦.១៣៤	១៤.៩៨០.៥៤១	៣៧.១០៣.៨៩៩	៨.៨៩៩.៩៥២
សងបណ្តាក់	២២.៨៥៤.៣២២	៥.៦៣៨.៨៦៦	២៣.៤១៣.២៤៥	៥.៦១៦.០៣៤
សងរំលោះដើមថេរ	២៤.៨៣៨.៥០៧	៦.១២៨.៤២៥	១៨.៥១៩.៩១៦	៤.៤៤២.២៩២
ឥណទានឯកត្តជន :				
សងរំលោះដើមថេរ	១៧.៨២០.៥០៦	៤.៣៩៦.៨៦៨	២៣.២៩៧.៧២៦	៥.៥៨៨.៣២៥
បន្ទាន់ - ចុងវគ្គ	៧៥០.៤៤១	១៨៥.១៥៧	១.០៣៩.២៣៩	២៤៩.២៧៧
ឥណទានទៅអោយនិយោជិត	១.៥៦៣.៣២៦	៣៨៥.៧២១	១.៣៨០.៦៧៩	៣៣១.១៧៨
	<u>១២៨.៥៤៣.២២៦</u>	<u>៣១.៧១៥.៥៧៨</u>	<u>១០៤.៧៥៤.៧០៤</u>	<u>២៥.១២៧.០៥៨</u>
សិទ្ធិធនធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់				
និងសង្ស័យ				
សិទ្ធិធនធនជាក់លាក់	(១.៦៩៤.៧៣៩)	(៤១៨.១៤៤)	(១.០០៣.៨៥៣)	(២៤០.៧៩០)
សិទ្ធិធនធនទូទៅ	(១.២៤៩.៦៦៤)	(៣០៨.៣៣១)	(១.៦៩១.៥៨១)	(៤០៥.៧៥២)
	<u>(២.៩៤៤.៤០៣)</u>	<u>(៧២៦.៤៧៥)</u>	<u>(២.៦៩៥.៤៣៤)</u>	<u>(៦៤៦.៥៤២)</u>
	<u>១២៥.៥៩៨.៨២៣</u>	<u>៣០.៩៨៩.១០៣</u>	<u>១០២.០៥៩.២៧០</u>	<u>២៤.៤៨០.៥១៦</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៧. ឥណទានអតិថិជន (ត)

ក. សំវិធានអនុវត្តសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ

បំរែបំរួលសិទ្ធិធនសម្រាប់ឥណទានអតិថិជនអាក្រក់ និងសង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម ៖

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
នាដើមឆ្នាំ	២.៦៩៥.៤៣៤	៦៤៦.៥៤២	១.០២២.៦៨៩	២៥០.៥៩៨
សិទ្ធិធនក្នុងឆ្នាំ	១.៦០៣.០៩០	៣៨២.៧៨២	២.០៦៣.៥៤២	៤៩៨.០៧៩
ឥណទានអាក្រក់ជំរះចេញពីបញ្ជី	(១.៣៦១.៥៩៧)	(៣២៥.១១៩)	(៣៩៦.៥៦១)	(៩៥.៧១៨)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	៧.៤៧៦	២២.២៧០	៥.៧៦៤	(៦.៤១៧)
នាចុងឆ្នាំ	២.៩៤៤.៤០៣	៧២៦.៤៧៥	២.៦៩៥.៤៣៤	៦៤៦.៥៤២

ខ. វិភាគតាមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍របស់ឥណទាន

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
តិចជាង ១ ខែ	៥.០៨៤.៤២៣	១.២៥៤.៤៨៣	៤.៥១២.១៣៨	១.០៨២.៣០៧
ពី ១ ខែ - តិចជាង ៣ ខែ	១៣.២៤១.៣៤០	៣.២៦៧.០៤៧	១៦.០៣៩.២៦៨	៣.៨៤៧.២៧០
ពី ៣ ខែ - តិចជាង ១២ ខែ	៩១.៨៥៧.២១៣	២២.៦៦៤.០០៥	៤៤.១១៩.៥០៩	១០.៥៨២.៧៥៦
ពី ១ ឆ្នាំ - តិចជាង ៥ ឆ្នាំ	១៨.៣៦០.២៦០	៤.៥៣០.០៤៣	៤០.០៨៣.៧៨៩	៩.៦១៤.៧២៥
	១២៨.៥៤៣.២៣៦	៣១.៧១៥.៥៧៨	១០៤.៧៥៤.៧០៤	២៥.១២៧.០៥៨

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៧. ឥណទានអតិថិជន (ត)

គ. វិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
រៀល	១១៧.៨២៤.១២២	២៩.០៧០.៨៤២	៩៦.១២២.៤៣៨	២៣.០៥៦.៤៧៣
បាត	៧.៨៣៩.៨៦៩	១.៩៣៤.៣៣៧	៧.២០៩.៥២៦	១.៧២៩.៣១៨
ដុល្លារអាមេរិក	២.៨៧៩.២៤៥	៧១០.៣៩៩	១.៤២២.៧៤០	៣៤១.២៦៧
	<u>១២៨.៥៤៣.២៣៦</u>	<u>៣១.៧១៥.៥៧៨</u>	<u>១០៤.៧៥៤.៧០៤</u>	<u>២៥.១២៧.០៥៨</u>

ឃ. វិភាគតាមវិស័យអាជីវកម្ម

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
កសិកម្ម	៩៥.៦០៦.៨៤៨	២៣.៥៨៩.១៥៦	៦៤.៦៥៣.១៦៧	១៥.៥០៨.០៧៦
ពាណិជ្ជកម្មធុនតូច និងជំនួញ	១៨.៨៨២.៧១៤	៤.៦៥៨.៩៤៧	២៩.៤៨៧.៦២៥	៧.០៧៣.០៦៩
សំភារៈប្រើប្រាស់ក្នុងផ្ទះ និងគ្រួសារ	៦.៨៦៨.៧៧១	១.៦៩៤.៧៣៧	៥.៣៣៥.០៣២	១.២៧៩.៦៩១
សំណង់	១.៧៩១.២៦៦	៤៤១.៩៦១	១.៦៥៤.០៩៦	៣៩៦.៧៦១
សេវាកម្ម	២.០០៨.៧៧៤	៤៩៥.៦២៦	១.៤៨៧.៤៧០	៣៥៦.៧៩៣
មធ្យោបាយធ្វើដំណើរ	៤៧០.១០២	១១៥.៩៨៩	៣២២.៣១៤	៧៧.៣១២
ផ្សេងៗ	២.៩១៤.៧៦១	៧១៩.១៦២	១.៨១៥.០០០	៤៣៥.៣៥៦
	<u>១២៨.៥៤៣.២៣៦</u>	<u>៣១.៧១៥.៥៧៨</u>	<u>១០៤.៧៥៤.៧០៤</u>	<u>២៥.១២៧.០៥៨</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៧. ឥណទានអតិថិជន (ត)

ខ. វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានអតិថិជនខាងក្រៅ	១២៦.៩៧៩.៩១០	៣១.៣២៩.៨៥៧	១០៣.៣៧៤.០២៥	២៤.៧៩៥.៨៨០
ឥណទាននិយោជិត	១.៥៦៣.៣២៦	៣៨៥.៧២១	១.៣៨០.៦៧៩	៣៣១.១៧៨
	១២៨.៥៤៣.២៣៦	៣១.៧១៥.៥៧៨	១០៤.៧៥៤.៧០៤	២៥.១២៧.០៥៨

ប. វិភាគតាមទីតាំង

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការិយាល័យកណ្តាល	១.៥៦៣.៣២៦	៣៨៥.៧២១	១.៣៨០.៦៧៩	៣៣១.១៧៨
ខេត្តបន្ទាយមានជ័យ	៧.៩៦៧.៧០៥	១.៩៦៥.៨៧៨	៧.២០៩.៥២៦	១.៧២៩.៣១៨
ខេត្តបាត់ដំបង	៨.៧១៣.៥២១	២.១៤៩.៨៩៤	៧.៨០៦.៦៣៧	១.៨៧២.៥៤៤
ខេត្តកំពង់ចាម	១១.២២៩.០១៨	២.៧៧០.៥៤៥	៨.០៣១.៣៩៩	១.៩២៦.៤៥៧
ខេត្តកំពង់ឆ្នាំង	៤.១៩៥.៤២៦	១.០៣៥.១៤១	៣.៦១៩.៧៦១	៨៦៨.២៥៦
ខេត្តកំពង់ស្ពឺ	៩.១៥០.៨១៧	២.២៥៧.៧៨៩	៧.៧៣៩.៨២៩	១.៨៥៦.៥១៩
ខេត្តកំពង់ធំ	៥.៧៩៤.០៨៩	១.៤២៩.៥៨០	៦.២០៧.៧៨៦	១.៤៨៩.០៣៥
ខេត្តកណ្តាល	៦.៣២៧.១៣៩	១.៥៦១.១០០	៤.២៨២.៤៦៤	១.០២៧.២១៦
ខេត្តក្រចេះ	៨.០៥២.៥០១	១.៩៨៦.៨០០	៦.៣៥៧.៩៧២	១.៥២៥.០៦០
ខេត្តឧត្តរមានជ័យ	៥.១៣៤.៦១៩	១.២៦៦.៨៦៩	៤.២៣២.៤០០	១.០១៥.២០៨
ខេត្តព្រះវិហារ	២.៨៩១.៨៣៩	៧១៣.៥០៦	២.៧៩៣.៣៣៥	៦៧០.០២៥
ខេត្តព្រៃវែង	១១.៥២៥.១៤៨	២.៨៤៣.៦០៩	៨.០០៤.៦៤១	១.៩២០.០៣៩
ខេត្តពោធិ៍សាត់	៦.៦៤៣.១៣៩	១.៦៣៩.០៦៧	៦.១០៥.៦៤៩	១.៤៦៤.៥៣៦
ខេត្តសៀមរាប	៦.៤៧៧.១៧៥	១.៥៩៨.១១៩	៥.៧១៨.៣១០	១.៣៧១.៦២៦

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៧. ឥណទានអតិថិជន (ត)

ប. វិភាគតាមទីតាំង (ត)

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ខេត្តស្វាយរៀង	៧.៧៨១.៨៤៩	១.៩២០.០២២	៦.៨១៥.៧៧១	១.៦៣៤.៨៦៩
ខេត្តតាកែវ	៧.៥៦១.០៦៤	១.៨៦៥.៥៤៧	៦.៥៩០.០៨៤	១.៥៨០.៧៣៥
ខេត្តកំពត	៤.២៦៥.៤៨៥	១.០៥២.៤២៧	៣.២៦០.៧៦២	៧៨២.១៤៥
ខេត្តមណ្ឌលគីរី	១.៨៣៥.១៣០	៤៥២.៧៨៣	១.៣៩៥.៥២៤	៣៣៤.៧៣៨
ខេត្តរតនៈគីរី	២.៥៥៣.១៧០	៦២៩.៩៤៦	១.៧៣៩.៣៦១	៤១៧.២១៣
ខេត្តព្រះសីហនុ	៣.៦៧៦.៤០៣	៩០៧.០៨២	៣.២០៩.៣១៩	៧៦៩.៨០៥
ខេត្តស្ទឹងត្រែង	១.២៦០.៤០១	៣១០.៩៨០	៨៦១.៤៥៩	២០៦.៦៣៤
ស្រុកដង្កោរ	៨៦៨.៨៨២	២១៤.៣៨០	៣៦៥.២០២	៨៧.៥៩៩
ស្រុកមុខកំពូល	៣.០៧៥.៣៩០	៧៥៨.៧៩៣	១.០២៦.៨៣៤	២៤៦.៣០៤
	១២៨.៥៤៣.២៣៦	៣១.៧១៥.៥៧៨	១០៤.៧៥៤.៧០៤	២៥.១២៧.០៥៨

ឆ. វិភាគតាមការប៉ាន់ស្មានឥណទានដំណើរការ និងមិនដំណើរការ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានស្តង់ដារ :				
មានវត្តមាន	១៦.៨០២.៩៩០	៤.១៤៥.៨១៥	២២.៩៨៦.៧៨៩	៥.៥១៣.៧៤២
គ្មានវត្តមាន	១០៩.៧២៦.៧២១	២៧.០៧២.៩៦៣	៧៨.៧៦៨.០០៩	១៨.៨៩៣.៧៤២
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ :				
មានវត្តមាន	៣០.៣០២	៧.៤៧៦	៣៩២.២៦០	៩៤.០៩០
គ្មានវត្តមាន	១៥២.៣១១	៣៧.៥៨០	២៨១.៤៧២	៦៧.៥១៥

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៧. ឥណទានអតិថិជន (ត)

ក. វិភាគតាមការបោះលើឥណទានដំណើរការ និងមិនដំណើរការ (ត)

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានសង្ស័យ :				
មានវត្តមាន	៦៣.៨៥៩	១៥.៧៥៦	៨៨៦.៣៩០	២១២.៦១៥
គ្មានវត្តមាន	១៥៦.៧៦២	៣៨.៦៧៨	១៤៤.៧១៩	៣៤.៧១៣
ឥណទានបាត់បង់ :				
មានវត្តមាន	១.១៤១.៨៥៨	២៨១.៧៣២	៤៥៦.១៣៩	១០៩.៤១២
គ្មានវត្តមាន	៤៦៨.៤៣៣	១១៥.៥៧៨	៨៣៨.៩២៦	២០១.២២៩
	១២៨.៥៤៣.២៣៦	៣១.៧១៥.៥៧៨	១០៤.៧៥៤.៧០៤	២៥.១២៧.០៥៨

ខ. អត្រាការប្រាក់

	២០១០	២០០៩
ឥណទានអតិថិជនខាងក្រៅ	២៧,៦០% - ៣៦,០០%	៣០,០០% - ៣៦,០០%
ឥណទាននិយោជិត	២,០០% - ១២,០០%	២,០០% - ១២,០០%

៨. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	២.៦០៩.១២៧	៦៤៣.៧៥២	២.០១៧.៤៤៧	៤៨៣.៩១៦
ចំណាយបង់មុន និងប្រាក់កក់	១.០៨២.៤៣៨	២៦៧.០៧១	២.៨១១.៧៩៦	៦៧៤.៤៥៣
ផ្សេងៗ	១៧៩.៧៩៣	៤៤.៣៦០	៨០.០២០	១៩.១៩៥
	៣.៨៧១.៣៥៨	៩៥៥.១៨៣	៤.៩០៩.២៦៣	១.១៧៧.៥៦៤

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ ឥណទាន
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៩. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

	កុំព្យូទ័រ និងបរិក្ខារ				
	យានយន្ត	ម៉ូតូ	ការិយាល័យ	សរុប	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៩					
ថ្លៃដើម	១.៥១៦.៦៧៩	២.០៩៨.១៥០	១.២០៤.៨៦៤	៤.៨១៩.៦៩៣	១.១៨១.០០៨
រំលស់បង្គរ	(៦៥១.៧៦៤)	(៦៥៨.១៣៧)	(៥៩៣.១៩៤)	(១.៩០៣.០៩៥)	(៤៦៦.៣៣១)
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៨៦៤.៩១៥	១.៤៤០.០១៣	៦១១.៦៧០	២.៩១៦.៥៩៨	៧១៤.៦៧៧
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩					
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមក្រា	៨៦៤.៩១៥	១.៤៤០.០១៣	៦១១.៦៧០	២.៩១៦.៥៩៨	៧១៤.៦៧៧
ការទិញបន្ថែម	៤៩៨.២៣៤	១.២៣៩.៦៥២	៧១៨.០៩៨	២.៤៥៥.៩៨៤	៥៩២.៨០៣
ការជំរះចេញពីបញ្ជី - សុទ្ធ	(១១.២៣១)	-	-	(១១.២៣១)	(២.៧១១)
រំលស់	(២៩៦.៣១២)	(៥៦៦.០៧៨)	(៤៣៦.២២៤)	(១.២៩៨.៦១៤)	(៣១៣.៤៤៨)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	(១៦.៨១០)
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងក្រា	១.០៥៥.៦០៦	២.១១៣.៥៨៧	៨៩៣.៥៤៤	៤.០៦២.៧៣៧	៩៧៤.៥១១
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩					
ថ្លៃដើម	១.៩៧៧.៣៦៣	៣.៣៣៧.៨០២	១.៩២២.៩៦២	៧.២៣៨.១២៧	១.៧៣៦.១៧៨
រំលស់បង្គរ	(៩២១.៧៥៧)	(១.២២៤.២១៥)	(១.០២៩.៤១៨)	(៣.១៧៥.៣៩០)	(៧៦១.៦៦៧)
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	១.០៥៥.៦០៦	២.១១៣.៥៨៧	៨៩៣.៥៤៤	៤.០៦២.៧៣៧	៩៧៤.៥១១

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៩. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)

	កុំព្យូទ័រ និងបរិក្ខារ				
	យានយន្ត	ម៉ូតូ	ការិយាល័យ	សរុប	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០					
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	១.០៥៥.៦០៦	២.១១៣.៥៨៧	៨៩៣.៥៤៤	៤.០៦២.៧៣៧	៩៧៤.៥១១
ការទិញបន្ថែម	-	៣៧៤.៦៤១	៨០៦.៦៥៥	១.១៨៧.២៩៦	២៨២.០៦៧
ការជំរះចេញពីបញ្ជី - សុទ្ធ	-	-	(៦.៦៤០)	(៦.៦៤០)	(១.៥៨៥)
រំលស់	(២៦៣.៩៣៥)	(៦០៥.២០៧)	(៥៥៤.១៣៣)	(១.៤២៣.២៧៥)	(៣៣៩.៨៤៦)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	២៥.៩១៣
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	៧៩១.៦៧១	១.៨៨៣.០២១	១.១៣៩.៤២៦	៣.៨១៤.១១៨	៩៤១.០៦០
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០					
ថ្លៃដើម	១.៩៧៧.៣៥៤	៣.៧១២.៤៤៣	២.៦៤៣.១០៧	៨.៣៣២.៩០៤	២.០៥៥.៩៨៤
រំលស់បង្ក	(១.១៨៥.៦៨៣)	(១.៨២៩.៤២២)	(១.៥០៣.៦៨១)	(៤.៥១៨.៧៨៦)	(១.១១៤.៩២៤)
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	៧៩១.៦៧១	១.៨៨៣.០២១	១.១៣៩.៤២៦	៣.៨១៤.១១៨	៩៤១.០៦០

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១០. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៩		
ថ្លៃដើម	៧៧៤.៣២០	១៨៩.៧៣៨
រំលស់បង្គរ	(១៧៦.៨៧៦)	(៤៣.៣៤១)
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	<u>៥៩៧.៤៤៤</u>	<u>១៤៦.៣៩៧</u>
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩		
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៥៩៧.៤៤៤	១៤៦.៣៩៧
ការទិញបន្ថែម	៩៣.៥៩៣	២២.៥៩១
រំលស់	(៣២២.០៦៥)	(៧៧.៧៣៧)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(២.៧៤៧)
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	<u>៣៦៨.៩៧២</u>	<u>៨៨.៥០៤</u>
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩		
ថ្លៃដើម	៨៦៧.៩១៣	២០៨.១៨៣
រំលស់បង្គរ	(៤៩៨.៩៤១)	(១១៩.៦៧៩)
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	<u>៣៦៨.៩៧២</u>	<u>៨៨.៥០៤</u>
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០		
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៣៦៨.៩៧២	៨៨.៥០៤
ការទិញបន្ថែម	២.៣៦៤.៧៦២	៥៦៤.៦៥២
ការជំរះចេញពីបញ្ជី - សុទ្ធ	(១៧.២០០)	(៤.១០៧)
រំលស់	(៣៣៨.៥៣០)	(៨០.៨៣៣)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	១៨.៥១១
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	<u>២.៣៧៨.០០៤</u>	<u>៥៨៦.៧២៧</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១០. ទ្រព្យសកម្មអរូបី (ត)

	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០		
ថ្លៃដើម	៣.០៦០.២០០	៧៥៥.០៤៦
រំលស់បង្គរ	(៦៨២.១៩៦)	(១៦៨.៣១៩)
តំលៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	២.៣៧៨.០០៤	៥៨៦.៧២៧

១១. ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មត្រូវបានជំរះចេញនៅពេលដែលមានការអនុម័តសិទ្ធិស្របច្បាប់ក្នុងការជំរះចេញនូវពន្ធទ្រព្យសកម្មចរន្ត ជាមួយនឹងពន្ធទ្រព្យអកម្មចរន្ត និងនៅពេលដែលពន្ធពន្យារ ពាក់ព័ន្ធនឹងអាជ្ញាធរពន្ធដូចគ្នា។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មដែលបានកំណត់ក្រោយពេលជំរះចេញ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ នូវចំនួនដូចខាងក្រោម :

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	៥៨២.៨៧៧	១៤៣.៨១៤	៨២២.៧៦៩	១៩៧.៣៥៤
ពន្ធពន្យារទ្រព្យអកម្ម	(៣៤០.៦៩១)	(៨៤.០៥៩)	(១៣៤.៦១៤)	(៣២.២៨៩)
	២៤២.១៨៦	៥៩.៧៥៥	៦៨៨.១៥៥	១៦៥.០៦៥

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១១. ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម (ត)

បំរែបំរួលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ មានដូចខាងក្រោម :

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាដើមគ្រា	៦៨៨.១៥៥	១៦៥.០៦៥	៣៣៥.៥១៦	៨២.២១៤
ឥណទានទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	(៤៤៥.៩៦៩)	(១០៦.៤៨៧)	៣៥២.៦៣៩	៨៥.១១៧
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	១.១៧៧	-	(២.២៦៦)
	<u>២៤២.១៨៦</u>	<u>៥៩.៧៥៥</u>	<u>៦៨៨.១៥៥</u>	<u>១៦៥.០៦៥</u>

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម/(ទ្រព្យអកម្ម) ត្រូវបានបែងចែកដូចខាងក្រោម :

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សិទ្ធិធនធានសំរាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍				
និងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍	២៧១.៩០៧	៦៧.០៨៨	៤៧៩.៩០៤	១១៥.១១២
សិទ្ធិធនធានទូទៅ	២៤៩.៩៧៨	៦១.៦៧៧	២០០.៧៧១	៤៨.១៥៨
ប្រាក់រង្វាន់សំរាប់បុណ្យចូលឆ្នាំខ្មែរ	១៥០.៥៤៤	៣៧.១៤៤	៤៦.៣៣៦	១១.១១៥
(ចំណេញ) / ខាតបណ្តាលមកពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៨៩.៥៥៣)	(២២.០៩៥)	៩៥.៧៥៨	២២.៩៦៩
រំលស់រូបិយ និងអរូបិយ	(៣៤០.៦៩០)	(៨៤.០៥៩)	(១៣៤.៦១៤)	(៣២.២៨៩)
	<u>២៤២.១៨៦</u>	<u>៥៩.៧៥៥</u>	<u>៦៨៨.១៥៥</u>	<u>១៦៥.០៦៥</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១២. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៤០២.៧៩២	៩៩.៣៨១	៨១.៩០៤	៦២.៦៤៨
គណនីសន្សំភ្ជាប់ឥណទាន	២៦.៩៨៦	៦.៦៥៨	៧៥.៤៨៨	១៨.៣៨១
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់និយោជិត	១.១២៤.៥៦០	២៧៧.៤៦៤	៥៦៣.៨៥៧	៩១.៩៧៤
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៤.២២៧.៣៩៣	១.០៤៣.០២៨	-	-
	<u>៥.៧៨១.៧៣១</u>	<u>១.៤២៦.៥៣១</u>	<u>៧២១.២៤៩</u>	<u>១៧៣.០០៣</u>

ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ រួមមានប្រាក់បញ្ញើសន្សំទូទៅ និងគណនីងាយស្រួល។ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំទូទៅ គឺជាប្រាក់បញ្ញើស្ម័គ្រចិត្តសំរាប់អ្នកខ្ចីប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន និងមានការប្រាក់ ៦%ក្នុងមួយឆ្នាំ។ រាល់ប្រាក់បញ្ញើសន្សំដែលស្ថិតក្នុងប្រាក់បញ្ញើប្រភេទនេះ គឺគិតជាប្រាក់រៀល។ គណនីងាយស្រួល គឺជាគណនីដែលទើបតែបង្កើតក្នុងការិយបរិច្ឆេទ វាផ្តល់ជូនជាសាធារណៈ ដែលមានរូបិយប័ណ្ណចំរុះផ្សេងៗ។ គណនីងាយស្រួលមានការប្រាក់ ៥% ក្នុងមួយឆ្នាំ សំរាប់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់រៀល និង ៣%ក្នុងមួយឆ្នាំ សំរាប់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាត។

ប្រាក់សន្សំភ្ជាប់ឥណទាន គឺជាប្រាក់បញ្ញើលើឥណទានដែលបានផ្តល់ដល់ឯកតាជនកាតព្វកិច្ចតំរូវដោយក្រុមហ៊ុន។ ២% នៃឥណទាន ប្រាក់ដើមដែលបានផ្តល់ទៅអោយអ្នកខ្ចី ត្រូវបានកាត់ត្រាជាប្រាក់សន្សំភ្ជាប់ឥណទាន និងមានការប្រាក់ ១២% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ប្រាក់បញ្ញើត្រូវបានសងទៅអោយអតិថិជនវិញនៅដំណាច់រយៈពេលនៃឥណទាន។ ប្រាក់សន្សំភ្ជាប់ឥណទាន ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល នៅថ្ងៃទី១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៨។

ប្រាក់សន្សំរបស់និយោជិត មានអត្រាការប្រាក់ ៥%ក្នុងមួយឆ្នាំ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១២. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត)

ការវិភាគប្រាក់បញ្ញើតាមប្រភេទរបស់អតិថិជន មានដូចខាងក្រោម ៖

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
និយោជិត	១.១២៤.៥៦០	២៧៧.៤៦៤	៣៨៣.៤៣៨	៩១.៩៧៤
សាជីវកម្ម	១.២១៦.០០១	៣០០.០២៥	-	-
ឯកត្តជនសាធារណៈ	៣.៤៤១.១៧០	៨៤៩.០៤២	៣៣៧.៨១១	៨១.០២៩
	<u>៥.៧៨១.៧៣១</u>	<u>១.៤២៦.៥៣១</u>	<u>៧២១.២៤៩</u>	<u>១៧៣.០០៣</u>

ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ នៅថ្ងៃទី២៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០១០ ពីធនាគារកណ្តាល ក្នុងការទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន ។

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំនេះ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ មានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ដូចខាងក្រោម ៖

	២០១០	
	ដុល្លារអាមេរិក/បាត	រៀល
កាលកំណត់ ១ ខែ	៣%	៦%
កាលកំណត់ ៣ ខែ	៤%	៧%
កាលកំណត់ ៦ ខែ	៥%	៨%
កាលកំណត់ ៩ ខែ	៦%	១០%
កាលកំណត់ ១២ ខែ	៧%	១១%
កាលកំណត់ ១៨ ខែ	៨%	១២%

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១៣. ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក

ទឹកប្រាក់ជំពាក់ក្រុមហ៊ុន Concern Worldwide (Dublin) មិនមានការប្រាក់ និងមិនមានលក្ខខណ្ឌក្នុងការបង់សង ជាក់លាក់ទេ ។

១៤. ពន្ធប្រចាំប្រចាំ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាដើមគ្រា	៥១៦.២១៨	១២៣.៨២៣	១.០៦៦.៥២៤	២៦១.៣៣៩
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញចរន្ត				
ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ (កំណត់សំគាល់ ២៥)	៨៦៦.០៥២	២០៦.៧៩៤	៨៦២.១១០	២០៨.០៨៨
ការបង់សងក្នុងអំឡុងឆ្នាំ	(៩៥១.៤០៨)	(២២៧.១៧៥)	(១.៤១២.៤១៦)	(៣៤០.៩១៦)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	២.៨៦៥	-	(៤.៦៨៨)
	<u>៤៣០.៨៦២</u>	<u>១០៦.៣០៧</u>	<u>៥១៦.២១៨</u>	<u>១២៣.៨២៣</u>

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានគណនាដោយអនុវត្តទៅតាមអត្រាពន្ធសាធិវិកម្ម លើប្រាក់ចំណេញគណនេយ្យ សុទ្ធមុនីគិតពន្ធ ។ ផលប៉ះពាល់ពន្ធត្រូវបានដាក់បញ្ចូលក្នុងខ្ទង់គណនីដែលទំនងជាមិនដកចេញ ដោយច្បាប់ពន្ធដារ ។

១៥. ប្រាក់បង់បង្គរផ្សេងៗ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការប្រាក់បង្គរត្រូវបង់	២.៣៣៥.២៩២	៥៧៦.១៨៩	១.៨៩២.៦៥៦	៤៥៣.៩៨៣
ប្រាក់រង្វាន់ត្រូវបង់អោយនិយោជិត	៧៥២.៧២៣	១៨៥.៧២០	៦០១.៥១៦	១៤៤.២៨៣
ប្រាក់លើកទឹកចិត្តនិយោជិត	២៧៧.២៦៦	៦៨.៤១០	៣១៧.៤៨៦	៧៦.១៥៤
ពន្ធផ្សេងៗត្រូវបង់	២៣៤.៩៩៥	៥៧.៩៨១	១៦៧.០៣៣	៤០.០៦៥
បង្គរផ្សេងៗ	៣៦៩.៩១៨	៩១.២៦៩	១៤៨.២៧៣	៣៥.៥៦៦
	<u>៣.៩៧០.១៩៤</u>	<u>៩៧៩.៥៦៩</u>	<u>៣.១២៦.៩៦៤</u>	<u>៧៥០.០៥១</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១៦. ប្រាក់កម្ចី

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
BlueOrchard	២.២៩៥.០០០	៥៦៦.២៤៧	៥.៤១៩.៧០០	១.៣០០.០០០
Clann Credo	២.៦២៤.៩៧២	៦៤៧.៦៦១	-	-
Foreign Trade Bank of Cambodia (i)	២៥.៤០០.០០០	៦.២៦៦.៩៦៣	២១.០៥០.០០០	៥.០៤៩.១៧២
Hivos-Triodos Fonds	១៨.០០០.០០០	៤.៤៤១.១៥៥	៦.០០០.០០០	១.៤៣៩.១៩៤
ICO *	២១.៥៨០.២៥៩	៥.៣២៤.៥១៥	២២.១៩៧.៩០៣	៥.៣២៤.៥១៥
KIVA Microfunds	៥.១១០.០៥៨	១.២៦០.៨០៩	៤.០៧៩.៣២៨	៩៧៨.៤៩១
Moringaway (ii)	១៨.៩៤០.០០០	៤.៦៧៣.០៨២	២៥.១៩៣.៥០០	៦.០៤៣.០៥៦
Oikocredit	៦.១២០.០០០	១.៥០៩.៩៩៣	៧.២២២.៤០០	១.៧៣២.៤០៦
Oxfam Novib	៤.៤២៣.១៩៤	១.០៩១.៣៣៨	-	-
Rural Impulse Fund	៤.៥៥២.១០៩	១.១២៣.១៤៦	៤.៣១៤.១១៤	១.០៣៤.៨០៨
Symbiotics SA Information	៨.១០៣.៨២៥	១.៩៩៩.៤៦៣	១១.៣១៣.៨០០	២.៧១៣.៧៩២
The Minerva Treehouse	៣០.០០០	៧.៤០១	៣០.០០០	៧.១៩៦
	<u>១១៧.១៧៩.៤១៧</u>	<u>២៨.៩១១.៧៧៣</u>	<u>១០៦.៨២០.៧៤៥</u>	<u>២៥.៦២២.៦៣០</u>

(*) Instituto de Credito Oficial of the Kingdom of Spain (“ICO”)

(i) កម្ចីពីធនាគារ Foreign Trade Bank of Cambodia ត្រូវបានធានាដោយប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ជាមួយធនាគារ Foreign Trade Bank of Cambodia និង លិខិតធានាពីធនាគារ Deutsche Bank Trust Company Americas.

(ii) គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនបានធ្វើសម្បទានជាមួយ Moringaway ដែលមានទឹកប្រាក់និងត្រូវទទួលចំនួន ១០.១៣២.៥០០រៀល ស្មើនឹង ២.៥០០.០០០ដុល្លារអាមេរិក។ សម្បទានទាំងនេះនឹងត្រូវផុតកំណត់នៅថ្ងៃទី១៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១១។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១៦. ប្រាក់កម្ចី (ត)

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
តិចជាង១ខែ	-	-	-	-
១ខែ និងតិចជាង ៣ខែ	១២.៣៧០.២៦៥	៣.០៥២.១២៦	១៤.៩២៣.៨៥០	៣.៥៧៩.៧១៩
៣ខែ និងតិចជាង ១២ខែ	៣១.៤២១.២៥៣	៧.៧៥២.៥៩១	២១.៦១៣.១៦៦	៥.១៨៤.២៥៧
១ឆ្នាំ និងតិចជាង ៥ឆ្នាំ	៥១.៨០៧.៦៤០	១២.៧៨២.៥៤១	៤៨.១១៥.៨២៨	១១.៥៤១.៣៣៦
លើសពី ៥ឆ្នាំ	២១.៥៨០.២៥៩	៥.៣២៤.៥១៥	២២.១៦៧.៩០១	៥.៣១៧.៣១៨
	<u>១១៧.១៧៩.៤១៧</u>	<u>២៨.៩១១.៧៧៣</u>	<u>១០៦.៨២០.៧៤៥</u>	<u>២៥.៦២២.៦៣០</u>

កម្រិតមានអត្រាការប្រាក់ថេរ មានដូចខាងក្រោម ៖

	២០១០	២០០៩
រៀល	០% - ១៤,៣០%	០% - ១៥,១០%
ដុល្លារអាមេរិក	០% - ១១,៦៣%	០% - ១១,៦៣%
បាត	៩,៥៩% - ១២,៥៦%	១១,៤០% - ១២,៥៦%

១៧. សំវិធានធនសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលបូលនិច្ចន៍ និងបូលនិច្ចសោធននិច្ចន៍របស់និយោជិត

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សំវិធានធនសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេល				
បូលនិច្ចន៍ (ក)	១.០៤៥.២៨១	២៥៧.៩០៣	២.១២៥.៧៨៦	៥០៩.៩០៣
បូលនិច្ចសោធននិច្ចន៍របស់និយោជិត (ខ)	៩៩៤.០២៤	២៤៥.២៥៦	-	-
	<u>២.០៣៩.៣០៥</u>	<u>៥០៣.១៥៩</u>	<u>២.១២៥.៧៨៦</u>	<u>៥០៩.៩០៣</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១៧. សំវិធានធនសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍ និងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍របស់និយោជិត (ត)

(ក) សិរិធានធនសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាដើមគ្រា	២.១២៥.៧៨៦	៥០៩.៩០៣	១.២០៦.០៨៣	២៩៥.៥៣៦
បន្ទុកក្នុងអំឡុងឆ្នាំ	-	-	៩៩៦.៥៦៧	២៤០.៥៤២
ចំណាយត្រូវបង់ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ	(១០៨.៥៨០)	(២៥.៩២៦)	(៩៦.១០៣)	(២៣.១៩៦)
ការកាត់ត្រាបញ្ចូលទៅវិញនូវសិរិធានធនដែលលើស	(៨៨០.៥៩២)	(២១០.២៦៦)	-	-
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៩១.៣៣៣)	(១៥.៨០៨)	១៩.២៣៩	(២.៩៧៩)
	<u>១.០៤៥.២៨១</u>	<u>២៥៧.៩០៣</u>	<u>២.១២៥.៧៨៦</u>	<u>៥០៩.៩០៣</u>

ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ក្រុមហ៊ុនបានបញ្ឈប់ការផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍ទៅអោយនិយោជិត ។ សមតុល្យដែលនៅសល់សំរាប់និយោជិតម្នាក់ៗ ត្រូវបានគណនា និងរក្សាទុកជាសមតុល្យដែលត្រូវយោង និងបង់ទៅអោយនិយោជិតនៅពេលដែលនិយោជិតលាឈប់ពីការងារ ។

(ខ) មូលនិធិសោធននិវត្តន៍របស់និយោជិត

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាដើមគ្រា	-	-	-	-
បន្ថែម :				
ការបែងចែកទៅអោយនិយោជក ៦%	៦៨០.៩៨០	១៦២.៦០៣	-	-
ការបែងចែកទៅអោយនិយោជិត ៣%	២៨០.៤៧៥	៦៦.៩៧១	-	-
ការប្រាក់ទទួលបាន	៧៨.៣៤២	១៨.៧០៦	-	-
ចំណាយបានបង់ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ	(៤២.១១៨)	(១០.០៥៧)	-	-
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៣.៦៥៥)	៧.០៣៣	-	-
	<u>៩៩៤.០២៤</u>	<u>២៤៥.២៥៦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

១៨. ដើមទុន

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ក្រុមហ៊ុន Concern Worldwide (Dublin)	៣៤.០៦៦.៧៥០	៨.៤០៥.៣១៧	៣៤.០៦៦.៧៥០	៨.១៧១.៤៤៤
ក្រុមហ៊ុន Concern Worldwide (UK)	២.៥០០	៦១៧	២.៥០០	៦០០
	<u>៣៤.០៦៩.២៥០</u>	<u>៨.៤០៥.៩៣៤</u>	<u>៣៤.០៦៩.២៥០</u>	<u>៨.១៧២.០៤៤</u>

១៩. ដើមទុនបំរុង

ក្រោមកិច្ចសន្យាឥណទានជាមួយ ICO ក្រុមហ៊ុនត្រូវអោយផ្ទេរដើមទុនបំរុងរៀងរាល់ឆ្នាំ ដែលមានចំនួន ៣,៥% នៃឥណទានដែលនៅសល់ជាមួយ ICO ពីប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំនីមួយៗ ចូលទៅក្នុងគណនីដើមទុនបំរុង។ ICO មិនមានសិទ្ធិអំណាចចំពោះដើមទុនបំរុងនេះទេ ។ ឥណទានមានអាយុកាលផុតកំណត់នៅថ្ងៃទី២២ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២១ ។

២០. ចំណូលការប្រាក់

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានអតិថិជន	៤១.៤៣៥.៨៩៦	៩.៨៩៣.៩៥៨	៣៤.៤២១.៦០៥	៨.៣០៨.៣៧៧
ប្រាក់បញ្ញើ និង ការបណ្តាក់ទុននៅធនាគារ				
ផ្សេងៗ	<u>១.៣៧៨.៨៥៦</u>	<u>៣២៩.២៤០</u>	<u>៨៨៣.០១៨</u>	<u>២១៣.១៣៥</u>
	<u>៤២.៨១៤.៧៥២</u>	<u>១០.២២៣.១៩៨</u>	<u>៣៥.៣០៤.៦២៣</u>	<u>៨.៥២១.៥១២</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២១. ចំណាយការប្រាក់

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កំរើ	១១.៨៧៨.២៧៩	២.៨៣៦.២៦៥	៩.១៧១.០៩៣	២.២១៣.៦៣៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២៣៩.៩១៩	៥៧.២៨៨	៤៦.៥៦៧	១១.២៤០
	<u>១២.១១៨.១៩៨</u>	<u>២.៨៩៣.៥៥៣</u>	<u>៩.២១៧.៦៦០</u>	<u>២.២២៤.៨៧៦</u>

២២. ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលកំរើឥណទាន	៨៤២.៥៧៣	២០១.១៨៧	៦១៦.៥១០	១៤៨.៨០៨
ចំណូលអាក្រក់ដែលបានស្រង់មកវិញ	២០.៩៨៨	៥.០១១	៣៤	៨
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	៤៤៧.៧៦៤	១០៦.៩១៦	-	-
ចំណេញពីការជំរះចេញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	-	-	២២.១២៩	៥.៣៤១
ចំណូលផ្សេងៗ	<u>២២១.៣៧៤</u>	<u>៥២.៨៦០</u>	<u>១១៩.៨៦៦</u>	<u>២៨.៩៣២</u>
	<u>១.៥៣២.៦៩៩</u>	<u>៣៦៥.៩៧៤</u>	<u>៧៥៨.៥៣៩</u>	<u>១៨៣.០៨៩</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៣. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយនិយោជិត	១៥.០៥៣.៨៨៦	៣.៥៩៤.៥២៩	១៣.០០៥.៩១៨	៣.១៣៩.២៥១
រំលស់រូបិ៍ និងអរូបិ៍	១.៧៦១.៨០៥	៤២០.៦៧៩	១.៦២០.៦៧៩	៣៩១.១៨៥
ចំណាយដឹកជញ្ជូន	១.៥១៣.៥៧២	៣៦១.៤០៧	១.២៥២.៤៩៨	៣០២.៣១៧
បរិក្ខារ និងសំភារៈការិយាល័យ	៨៦៨.៩៣៤	២០៧.៤៨២	១.១០០.១៨៦	២៦៥.៥៥៣
ការជួលការិយាល័យ	១.១៩៩.០១៥	២៨៦.២៩៨	៩៣៣.៣១៣	២២៥.២៧៥
សេវាកម្មអ្នកជំនាញ	១.២២២.៦២៧	២៩១.៩៣៦	៩២៣.៦៥២	២២២.៩៤៣
ចំណាយការផ្គត់ផ្គង់ផ្នែកបច្ចេកទេស	៥៦៨.៣០៤	១៣៥.៦៩៨	៧៧២.២៩៥	១៨៦.៤១០
ចំណាយទំនាក់ទំនង	៤៥៣.៦៩២	១០៨.៣៣១	៦៣២.៣៦៤	១៥២.៦៣៤
ចំណាយទឹក ភ្លើង	៣៦៣.៨៦៩	៨៦.៨៨៤	២៦១.២៧០	៦៣.០៦៣
ខាតពីការប្តូររូបិ៍ប័ណ្ណ	-	-	៤៧៨.២៦៥	១១៥.៤៣៩
ខាតពីការជំរះចេញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១៣.៧១៨	៣.២៧៦	-	-
ចំណាយផ្សេងៗ	៩៥៤.៩៩៥	២២៨.០៣០	៥៧១.០៨១	១៣៧.៨៤២
	<u>២៣.៩៧៤.៤១៧</u>	<u>៥.៧២៤.៥៥០</u>	<u>២១.៥៥១.៥២១</u>	<u>៥.២០១.៩១២</u>

២៤. ចំណូលជាដំណូង

ចំណូលជាដំណូងគឺជាមូលនិធិដែលទទួលបានពី International Labour Office (“ILO”) សំរាប់ការប្រមូលទិន្នន័យការងារ និង/ឬ សេវាកម្មទាក់ទងទៅនឹងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សំរាប់ការស្រាវជ្រាវសកម្មភាពការងារដែលត្រឹមត្រូវ ដែលប្រតិបត្តិដោយ AMK នៅការិយាល័យកណ្តាល និងសាខានៅតាមខេត្តចំនួន២ផ្សេងទៀត គឺខេត្តកំពង់ចាម និងខេត្តកំពង់ធំ និងក្រុមហ៊ុន UNITUS Inc. សំរាប់បន្តការអភិវឌ្ឍកម្មវិធីជួយជនក្រីក្រ ។ គោលបំណងរបស់កម្មវិធីនេះ គឺរៀបចំឡើង ដើម្បីផ្តល់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មដើម្បីជួយស្ថាបនាទ្រទ្រង់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រ អោយមានស្តង់ដារជីវភាពរស់នៅ មានភាពប្រសើរឡើង ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៥. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធចរន្ត :				
ពន្ធចរន្តប្រចាំឆ្នាំ យោងទៅលើប្រាក់ចំណេញ				
សំរាប់កាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ	៨៣៥.០៦២	១៩៩.៣៩៤	៨៤៣.៦៨៧	២០៣.៦៤២
សិទ្ធិធនធានពន្ធកាលពីគ្រាមុន - ខ្វះ/(លើស)	៣០.៩៩១	៧.៤០០	១៨.៤២៣	៤.៤៤៦
	<u>៨៦៦.០៥៣</u>	<u>២០៦.៧៩៤</u>	<u>៨៦២.១១០</u>	<u>២០៨.០៨៨</u>
ពន្ធពន្យារ				
ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងលំអៀងបណ្តោះអាសន្ន				
ដែលយកមកវិញ	៤៤៥.៩៦៩	១០៦.៤៨៧	(២៧០.១៦៧)	(៦៥.២១០)
ការកាត់ត្រាពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មពីគ្រាមុន -				
ខ្វះ/(លើស)	-	-	(៨២.៤៧២)	(១៩.៩០៦)
	<u>៤៤៥.៩៦៩</u>	<u>១០៦.៤៨៧</u>	<u>(៣៥២.៦៣៩)</u>	<u>(៨៥.១១៦)</u>
សរុបចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	<u>១.៣១២.០២២</u>	<u>៣១៣.២៨១</u>	<u>៥០៩.៤៧១</u>	<u>១២២.៩៧២</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៥. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ក. ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងចំណេញគណនេយ្យ

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធកំណត់តាមច្បាប់ ធៀបនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង្ហាញលើរបាយការណ៍លទ្ធផល មានដូចខាងក្រោម :

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៥.២២៨.៨០៣	១.២៤៨.៥២០	២.៣៧៧.៩០១	៥៧៣.៩៥៦
ពន្ធគណនាតាមអត្រា ២០%	១.០៤៥.៧៦១	២៤៩.៧០៤	៤៧៥.៥៨០	១១៤.៧៩១
ផលប៉ះពាល់ពន្ធ លើចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងពន្ធ				
កាត់កងពន្ធ	២៣៥.២៧០	៥៦.១៧៧	៩៧.៩៤០	២៣.៦៤១
សិទ្ធិធានពន្ធក្នុងត្រីមាស - ខ្វះ/(លើស)	៣០.៩៩១	៧.៤០០	១៨.៤២៣	៤.៤៤៦
ការកាត់ត្រាពន្ធព្យាបាលសកម្មក្នុងត្រីមាស - ខ្វះ/(លើស)	-	-	(៨២.៤៧២)	(១៩.៩០៦)
សរុបបន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	១.៣១២.០២២	៣១៣.២៨១	៥០៩.៤៧១	១២២.៩៧២

អនុលោមតាមច្បាប់សារពើពន្ធកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញសាធារណៈ តាមអត្រាមួយណាដែលខ្ពស់ជាង រវាងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រា២០% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬពន្ធអប្បបរមា១% នៃផលរបរ ។

ខ. បញ្ហាពន្ធផ្សេងៗ

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារតាមការិយបរិច្ឆេទ ។ ផ្នែកខ្លះនៃច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារអាចរងនូវបំណកស្រាយខុសៗគ្នា ហេតុនេះចំនួនពន្ធដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាចមានការផ្លាស់ប្តូរនៅពេលក្រោយ អាស្រ័យលើការកំណត់ចុងក្រោយដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៦. សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៥.២២៨.៨០៣	១.២៤៨.៥២០	២.៣៧៧.៩០១	៥៧៣.៩៥៦
និយ័តកម្ម :				
វិលសំទ្រព្យសកម្មរូបិ៍ (កំណត់សំគាល់ ៩)	១.៤២៣.២៧៥	៣៣៩.៨៤៦	១.២៩៨.៦១៤	៣១៣.៤៤៨
វិលសំទ្រព្យសកម្មអរូបិ៍ (កំណត់សំគាល់ ១០)	៣៣៨.៥៣០	៨០.៨៣៣	៣២២.០៦៥	៧៧.៧៣៧
សិទ្ធិធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ (កំណត់សំគាល់ ៧.ក)	១.៦០៣.០៩០	៣៨២.៧៨២	២.០៦៣.៥៤២	៤៩៨.០៧៩
សិទ្ធិធនសំរាប់កាតព្វកិច្ចមូលនិធិសោធននិវត្តន៍	១៥៩.២០៥	៣៨.០១៥	៩៩៦.៥៦៧	២៤០.៥៤២
ចំណេញសុទ្ធពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	(៣.៤៨១)	(៨៣១)	(២២.១២៩)	(៥.៣៤១)
ទ្រព្យសកម្មអរូបិ៍ដែលបានជំរះចេញពីបញ្ជី	១៧.២០០	៤.១០៧	-	-
ចំណេញប្រតិបត្តិការ មុនការផ្លាស់ប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មប្រតិបត្តិការ	៨.៧៦៦.៦២២	២.០៩៣.២៧២	៧.០៣៦.៥៦០	១.៦៩៨.៤២១
ការផ្លាស់ប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មប្រតិបត្តិការ				
សមតុល្យជាមួយធនាគារកណ្តាល	(៤១៣.០០០)	(៩៨.៦១៥)	(៥.០០០)	(១.២០៧)
សមតុល្យជាមួយធនាគារផ្សេងៗ	(៣.៤១៥.៣៥២)	(៨១៥.៥០៩)	(១០.២២៦.៤២៥)	(២.៤៦៨.៣៦២)
ឥណទានអតិថិជន	(២៥.១៤២.៦៥៣)	(៦.០០៣.៤៩៩)	(៩.៥៥៣.៨៦២)	(២.៣០៦.០២៥)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១.០៣៧.៩០៥	២៤៧.៨២៨	(២.៦៥៤.៥៤៤)	(៦៤០.៧៣០)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៥.០៦០.៤៨២	១.២០៨.៣២៩	៩០.៦៤០	២១.៨៧៨
ប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	៧២.៩៥៥	១៧.៤២០	(១៥១.៣៧៣)	(៣៦.៥៣៧)
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	៨៤៣.២៣០	២០១.៣៤៤	(៣០៤.៥៣៨)	(៧៣.៥០៧)
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	(១៣.១៨៩.៨១១)	(៣.១៤៥.៤៣០)	(១៥.៧៦៨.៥៤២)	(៣.៨០៦.០៦៩)

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៧. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការភាគីសម្ព័ន្ធព្យាទិ

នៅក្នុងដំណើរការប្រកបអាជីវកម្មធម្មតា ក្រុមហ៊ុនមានប្រតិបត្តិការមួយចំនួនជាមួយភាគីសម្ព័ន្ធព្យាទិ។ ទំហំនៃប្រតិបត្តិការភាគីសម្ព័ន្ធព្យាទិ សមតុល្យដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំ និងចំណាយ-ចំណូលពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ក្នុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម ៖

ក. សមតុល្យជាមួយភាគីសម្ព័ន្ធព្យាទិ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់ជំពាក់ពី ៖				
ឥណទានផ្តល់អោយសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល				
និងគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	១១១.៨៣៣	២៧.៥៩៣	៤៦.៧៤៣	១១.២១២
ប្រាក់ជំពាក់ទៅ ៖				
ក្រុមហ៊ុន Concern Worldwide Dublin	៧៦.៦៦៤	១៨.៩១៥	៣.៧០៩	៨៩០
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល				
និងគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៧៨៧.៦៧៨	១៩៤.៣៤៤	-	-
	៨៦៤.៣៤២	២១៣.២៥៩	៣.៧០៩	៨៩០

ខ. ចំណូលការប្រាក់លើឥណទានផ្តល់អោយសមាជិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់លើឥណទានផ្តល់អោយសមាជិក				
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	១២៨.៨៣០	៣០.៧៦២	១០៨.៤៨៣	២៦.១៨៥

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៧. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការតាមសម្ព័ន្ធព្យាបាទ (ត)

គ. ការទូទាត់ជូនសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយទាក់ទងសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១៩៣.២៦៤	៤៦.១៤៧	១០៥.៤៨៨	២៥.៣០៣
លាភការ និងអត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីផ្សេងៗ	១.៦៧០.២៨៣	៣៩៨.៨២៦	១.៥៨៨.៨១០	៣៨១.១០១

២៨. កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ភាគច្រើនពាក់ព័ន្ធនឹងការជួលការិយាល័យ និងចំណាយជំនិះ ដែលអាចជួលបន្តជាថ្មីទៀតបាន អាស្រ័យលើកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងក្រុមហ៊ុន និងម្ចាស់ទីតាំង។ ក្រុមហ៊ុនគឺជាអ្នកជួល ហើយការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគតក្រោមកិច្ចសន្យាភតិសន្យាដែលមិនអាចលុបចោលបាន មានដូចខាងក្រោម ៖

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
មិនលើសពី ១ ឆ្នាំ	១៣១.៧១៧	៣២.៤៩៩	៦៤៥.៥៦០	១៥៤.៨៤៨
លើស ១ ឆ្នាំ និងមិនលើស ៥ ឆ្នាំ	២.៣៨០.៨៨៣	៥៨៧.៤៣៧	១.៧៥៥.៣៣៦	៤២១.០៤៥
	២.៥១២.៦០០	៦១៩.៩៣៦	២.៤០០.៨៩៦	៥៧៥.៨៩៣

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួន ដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ និងហានិភ័យតម្លៃ) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ ងាយស្រួល។ ការប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យ វាជាតួឯកចំណែកនៃអាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ហើយហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាផល វិបាកដែលពិបាកជៀសផុត ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។

ក្រុមហ៊ុនបានចុះកិច្ចសន្យាការពាររូបិយវត្ថុរបស់ខ្លួន រួមមានកិច្ចសន្យាអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និង កិច្ចសន្យា ផ្តល់កំចី back-to-back ដោយក្រុមហ៊ុនបានទទួលឥណទានជាប្រាក់រៀល ឈមទៅនឹងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដើម្បីគ្រប់គ្រងការប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យរបស់ខ្លួន។

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៨៣០.៥២៧	២០៤.៩១៧	៦៨១.៦០៣	១៦៣.៤៩៣
សមតុល្យជាមួយធនាគារកណ្តាល	៥.២១៥.០៣១	១.២៨៦.៧០៩	១.៨០៦.៨២៣	៤៣៣.៣៩៥
សមតុល្យជាមួយធនាគារផ្សេងៗ	៣៥.៩៦៨.១៩៨	៨.៨៧៤.៤៦៣	៤៣.២៦១.១៤៩	១០.៣៧៦.៨៦៥
ឥណទានទៅអោយអតិថិជន	១២៥.៥៩៨.៨៣៣	៣០.៩៨៩.១០៣	១០២.០៥៩.២៧០	២៤.៤៨០.៥១៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២.៨៧៤.២៩៥	៧០៩.១៧៧	២.១៧៥.២៧៦	៥២១.៧៧៤
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	១៧០.៤៨៦.៨៨៤	៤២.០៦៤.៣៦៩	១៤៩.៩៨៤.១២១	៣៥.៩៧៦.០៤៣
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៥.៧៨១.៧៣១	១.៤២៦.៥៣១	៧២១.២៤៩	១៧៣.០០៣
ប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	៧៦.៦៦៤	១៨.៩១៧	៣.៧០៩	៨៩១
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	៣.៧៣៥.១៩៩	៩២១.៥៨៨	២.៩៥៩.៩៣១	៧០៩.៩៨៦
ប្រាក់កំចី	១១៧.១៧៩.៤១៧	២៨.៩១១.៧៧៣	១០៦.៨២០.៧៤៥	២៥.៦២២.៦៣០
សរុបទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	១២៦.៧៧៣.០១១	៣១.២៧៨.៨០៩	១១០.៥០៥.៦៣៤	២៦.៥០៦.៥១០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	៤៣.៧១៣.៨៧៣	១០.៧៨៥.៥៦០	៣៩.៤៧៨.៤៨៧	៩.៤៦៩.៥៣៣

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.១ ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ជាហានិភ័យដែលសមភាគីធ្វើអោយមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដល់ក្រុមហ៊ុន ដោយសារមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល ។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលមានសារៈសំខាន់ជាងគេបំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ។ ហានិភ័យឥណទាន ភាគច្រើនកើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន ។ ហានិភ័យឥណទាន ក៏មាននៅក្នុងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការផងដែរ ដូចជាកិច្ចសន្យាឥណទានជាដើម ។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានអនុវត្តដោយគណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

សកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយស្របតាមគោលការណ៍ឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធានាការសំរេចបាននូវគោលបំណងជាទូទៅ នៅក្នុងតំបន់ដែលត្រូវអោយខ្លី មានន័យថាត្រូវសំរេចបាននូវប្រភេទឥណទានល្អ និងរឹងមាំ ហើយអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានបាន ។ គោលការណ៍ឥណទាន រួមមានគោលការណ៍នៃការផ្តល់ឥណទាន គោលការណ៍ស្តីពីវត្ថុបញ្ចាំ ព្រមទាំងដំណើរការ និងនីតិវិធីអនុម័តឥណទាន ដើម្បីធានានូវអនុលោមភាព តាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ។

ក. ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុន វាយតម្លៃកំរិតប្រហែល (Probability) នៃការខកខានមិនបានសងបំណុល របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ជាឯកត្តជន ដោយផ្ដោតលើការព្យាករណ៍ប្រាក់ចំណូល និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ ។ គណៈកម្មាធិការឥណទានទទួល ខុសត្រូវ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន ។

ខ. ការគ្រប់គ្រងកំរិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍កាត់បន្ថយហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាន ទៅអោយឯកត្តជន ឬសហគ្រាសផុសផុល និងមធ្យម នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកំរិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលវាត្រូវបានរកឃើញ ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលការណ៍ និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។ គោលការណ៍ដែលមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំ ចំពោះឥណទានអតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តទូទៅ ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តគោលការណ៍ ស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការបន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដែលបានធានាលើឥណទានអតិថិជន មានដូចជា ៖

- វត្ថុបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិទាក់ទិននឹងលំនៅដ្ឋាន (មានដី អគារ និងអចលនទ្រព្យផ្សេងៗ) និង
- តំលៃទ្រព្យសកម្មអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដូចជាដី និងអគារជាដើម ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.១ ហានិភ័យឥណទាន

គ. គោលការណ៍សម្រេចចិត្ត និងការវាយតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឱ្យអោយអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសិរិរិយធន ស្របតាមប្រកាសលេខ ៨៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសិរិរិយធន។ ធនាគារកណ្តាល តម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទឥណទានរបស់ខ្លួនជា៤ថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថា គ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសិរិរិយធនជាក់លាក់អប្បបរមា អាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយ មិនគិតពីទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដែលបានដាក់ជារូបបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) ដូចខាងក្រោម ៖

	២០១០	២០០៩
ឥណទានស្តង់ដារ	០%	០%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	១០%	១០%
ឥណទានសង្ស័យ	៣០%	៣០%
ឥណទានបាត់បង់	១០០%	១០០%

ឃ. ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា ដោយមិនគិតតាមកម្រិត ឬការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ

២០១០		២០០៩	
ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក

ហានិភ័យឥណទាន ទាក់ទងនឹងទ្រព្យ

សកម្មភាពការងារតុល្យការ ៖

សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៣៥.៩៦៨.១៩៨	៨.៨៧៤.៤៦៣	៤៣.២៦១.១៤៩	១០.៣៧៦.៨៦៥
ឥណទានអតិថិជន	១២៥.៥៩៨.៨៣៣	៣០.៩៨៩.១០៣	១០២.០៥៩.២៧០	២៤.៤៨០.៥១៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៣.៨៧១.៣៥៨	៩៥៥.១៨៣	៤.៩០៩.២៦៣	១.១៧៧.៥៦៤
	<u>១៦៥.៤៣៨.៣៨៩</u>	<u>៤០.៨១៨.៧៤៩</u>	<u>១៥០.២២៩.៦៨២</u>	<u>៣៦.០៣៤.៩៤៥</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៣០. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣០.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឃ. ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា ដោយមិនគិតតាមបញ្ចាំ ឬការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ (ត)

តារាងខាងលើនេះ បង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ និង ២០០៩ ដោយមិនគិតលើវត្ថុបញ្ចាំ ឬការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ហានិភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើ គឺផ្អែកទៅលើតម្លៃនៅសល់សុទ្ធ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ ៧៦% នៃហានិភ័យអតិបរមាសរុប គឺកើតមកពីឥណទានអតិថិជន (២០០៩ : ៦៨%) ។

គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថា ខ្លួនមានលទ្ធភាពក្នុងការបន្តការគ្រប់គ្រង និងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់ ក្រុមហ៊ុន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានអតិថិជនរបស់ខ្លួន អោយស្ថិតនៅក្នុងកំរិតអប្បបរមា តាមមូលដ្ឋានដូចខាងក្រោម៖

- ៩៨% នៃប្រភេទឥណទានទាំងអស់ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនចុះថយតម្លៃ (២០០៩ : ៩៧%)
- ក្រុមហ៊ុនបានប្រើប្រាស់ដំណើរការជ្រើសរើស និងការប្រមូលយ៉ាងម៉ត់ចត់ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន ។

ង. ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម ៖

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានអតិថិជន ដែលមិនហួសកំណត់				
និងមិនថយចុះតម្លៃ	១២៦.៣៦៩.១៤២	៣១.១៧៩.១៦២	១០១.៦៣៦.៦៧៥	២៤.៣៧៩.១៥០
ឥណទានអតិថិជន ដែលហួសកំណត់				
ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ	១៦០.៥៦៩	៣៩.៦១៧	១២៩.៣០៧	៣១.០១៦
ឥណទានអតិថិជនដែលថយចុះតម្លៃ	២.០១៣.៥២៥	៤៩៦.៧៩៩	២.៩៨៨.៧២២	៧១៦.៨៩២
ឥណទានអតិថិជនសរុបដុល	១២៨.៩៤៣.២៣៦	៣១.៧១៥.៥៧៨	១០៤.៧៥៤.៧០៤	២៥.១២៧.០៥៨
សិទ្ធិធនធានសំរាប់ឥណទានអាក្រក់				
និងសង្ស័យ	(២.៩៤៤.៤០៣)	(៧២៦.៤៧៥)	(២.៦៩៥.៤៣៤)	(៦៤៦.៥៤២)
ឥណទានអតិថិជនសុទ្ធ	១២៥.៩៩៨.៨៣៣	៣០.៩៨៩.១០៣	១០២.០៥៩.២៧០	២៤.៤៨០.៥១៦

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

១. ឥណទានអតិថិជន (ត)

អនុលោមទៅតាមតំរូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ក្នុងការធ្វើសវិធានធនឥណទាន សាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគិតបញ្ចូលនោះទេ។ សវិធានធនឥណទាន អាក្រក់ និងសង្ស័យសរុប មានចំនួន ២.៩៤៤.៤០៣ ពាន់រៀល (២០០៩ : ២.៦៩៥.៤៣៤ ពាន់រៀល) គឺជា សវិធានធនជាក់លាក់ដែលតំរូវដោយធនាគារកណ្តាល និងសវិធានធនបន្ថែមលើឥណទានបាត់បង់។

(i) ឥណទានអតិថិជន ដែលមិនហួសកំណត់ និងមិនថយចុះតំលៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកំណត់ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតំលៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

(ii) ឥណទានអតិថិជន ដែលហួសកំណត់ ប៉ុន្តែមិនថយចុះតំលៃ

ឥណទានអតិថិជន ដែលហួសកាលកំណត់សងតិចជាង៣០ថ្ងៃ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតំលៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀត ដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។ ចំនួនឥណទានអតិថិជនដុល ដែលបានហួសកំណត់ ប៉ុន្តែមិនថយចុះតំលៃ មានដូចខាងក្រោម :

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ហួសកាលកំណត់រហូតដល់ ៣០ ថ្ងៃ	១៦០.៥៦៩	៣៩.៦១៧	១២៩.៣០៧	៣១.០១៦
តំលៃនៃវត្ថុបញ្ចាំ (*)	-	-	-	-

(iii) ឥណទានអតិថិជនដែលថយចុះតំលៃ

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសវិធាន ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់លើសពី៣០ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតំលៃ ហើយកាតព្វកិច្ចសវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមាលើការថយចុះតំលៃ ត្រូវបានធ្វើឡើងអាស្រ័យលើចំណាត់ថ្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងៗ ចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

១. ឥណទានអតិថិជន (ត)

(iii) ឥណទានអតិថិជនដែលថយចុះតំលៃ (ត)

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ហួសកាលកំណត់ពី ៣០ - ៦០ ថ្ងៃ	១៨២.៦១៣	៤៥.០៥៦	៦៦៤.៣៦៤	១៥៩.៣៥៨
ហួសកាលកំណត់ពី ៦០ - ៩០ ថ្ងៃ	១១.៥០៧	២.៨៣៩	៨៣.៧៨៤	២០.០៩៧
ហួសកាលកំណត់ពី ៩០ - ១៨០ ថ្ងៃ	៣៦៨.៤៤៧	៩០.៩០៧	១.០២៤.៦០៨	២៤៥.៧៦៨
ហួសកាលកំណត់ពី ១៨០ - ៣៦០ ថ្ងៃ	២០៩.១១៣	៥១.៥៩៥	៩១៥.០៩៤	២១៩.៥០០
ហួសកាលកំណត់ពី ៣៦០ ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ	១.២៤១.៨៤៥	៣០៦.៤០១	៣០០.៨៧២	៧២.១៦៩
	<u>២.០១៣.៥២៥</u>	<u>៤៩៦.៧៩៨</u>	<u>២.៩៨៨.៧២២</u>	<u>៧១៦.៨៩២</u>
តំលៃនៃវត្ថុបញ្ចាំ (*)	-	-	-	-

(*) ដោយសារជាចំបង ក្រុមហ៊ុនផ្តល់ឥណទានទៅអោយប្រជាជនក្រីក្រនៅតាមបណ្តាខេត្តផ្សេងៗ ដូចនេះភាគច្រើននៃវត្ថុបញ្ចាំរបស់អតិថិជន គឺមានតែបង្កាន់ដៃបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើដីធ្លី និងផ្ទះសំបែងតែប៉ុណ្ណោះ (មិនមែនជាប័ណ្ណសំគាល់កម្មសិទ្ធិផ្លូវការទេ) ។ ក្រុមហ៊ុនមិនបានធ្វើការវាយតំលៃឡើងវិញទៅលើវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ ហើយក៏មិនបានអោយក្រុមហ៊ុនខាងក្រៅវាយតំលៃដែរ ។ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនបានទទួលប័ណ្ណសំគាល់កម្មសិទ្ធិផ្លូវការ ដូច្នេះគេជឿថាវត្ថុបញ្ចាំទាំងអស់នេះអាចពុំមានតំលៃ ។ ក្រោមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល តំលៃនៃវត្ថុបញ្ចាំ មិនត្រូវបានយកមកគិតក្នុងការកំណត់ការថយចុះតំលៃនៃឥណទានអតិថិជនទេ ។

(iv) ឥណទានអតិថិជនដែលបានចរចាឡើងវិញ

គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ មិនមានឥណទានអតិថិជន ដែលបានចរចាឡើងវិញទេ (២០០៩ : គ្មាន) ។

(v) ការរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ

ក្នុងអំឡុងដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដែលបានដាក់បញ្ចាំនោះទេ (២០០៩ : គ្មាន) ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលតំលៃទីផ្សារ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នឹងប្រែប្រួលដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតំលៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារ កើតឡើងមកពីស្ថានភាពបើក ទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលប្រឈមនឹងចលនាទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅ និងការ ផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងងាយនៃអត្រាទីផ្សារ ឬតំលៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ ការរីកសាយឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតំលៃមូលធនជាដើម ។

ក្រុមហ៊ុន មិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instruments) ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូរ រូបិយប័ណ្ណ និងការប្តូរអត្រាការប្រាក់ទៅវិញទៅមក (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួន នោះទេ ។

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ កើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត និងពីទ្រព្យសកម្ម និង ទ្រព្យអកម្ម ដែលបានកត់ត្រាជារូបិយប័ណ្ណមួយ ផ្សេងពីរូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន ។ ក្រុមហ៊ុនប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម នៅប្រទេសកម្ពុជា ជាប្រាក់រៀល ប្រាក់បាតថៃ និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ហើយប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ជាចម្បងគឺប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ខ្លួន ដោយធៀបនឹងរូបិយប័ណ្ណគោល ។ ក្រុមហ៊ុន បានការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ព្រមទាំង ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មដែលបានកត់ត្រា ដោយប្រើប្រាស់កិច្ចសន្យានាពេលអនាគត និង កិច្ចសន្យាផ្តល់កំចិ back-to-back ជាមួយធនាគារក្នុងស្រុក ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ។ តារាងនេះ ក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ទៅតាមតំលៃនៅសល់ និងតាមរូបិយវត្ថុជាប្រាក់រៀល ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.២ ហានិភ័យឥដ្ឋារ (ត)

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ (ត)

	ពាន់រៀល			
	ដុល្លារអាមេរិក	បាតថៃ	រៀលខ្មែរ	សរុប
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	២១៣.៥០៤	២៥.៥៥៣	៥៩១.៤៧០	៨៣០.៥២៧
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	៥.២១៥.០៣១	៥.២១៥.០៣១
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	២៦.៦០៩.០៣៩	១.៣៣១.៧០០	៨.០២៧.៤៥៩	៣៥.៩៦៨.១៩៨
ឥណទានអតិថិជន	២.៨៧៩.២៤៥	៧.៨៣៩.៨៦៩	១១៤.៨៧៩.៧១៩	១២៥.៥៩៨.៨៣៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៥២.០៦៨	-	២.៧២២.២២៧	២.៨៧៤.២៩៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២៩.៨៥៣.៨៥៦	៩.១៩៧.១២២	១៣១.៤៣៥.៥០៦	១៧០.៤៨៦.៨៨៤
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៤.៦៦៨.៥៦៣	២៧.៣៦៩	១.០៨៥.៧៩៩	៥.៧៨១.៧៣១
ប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	៧៦.៦៦៤	-	-	៧៦.៦៦៤
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	១.៤៩១.១៥៣	២០៧.៣៣១	២.០៣៦.៧១៥	៣.៧៣៥.១៩៩
ប្រាក់កម្ចីផ្សេងៗ	៣៧.៦៣៥.៧៦៦	៦.៦៣០.៤៥៨	៧២.៩១៣.១៩៣	១១៧.១៧៩.៤១៧
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៤៣.៨៧២.១៤៦	៦.៨៦៥.១៥៨	៧៦.០៣៥.៧០៧	១២៦.៧៧៣.០១១
ស្ថានភាពតារាងតុល្យការសុទ្ធ	(១៤.០១៨.២៩០)	២.៣៣១.៩៦៤	៥៥.៤០០.១៩៩	៤៣.៧១៣.៨៧៣
សមមូលនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	(៣.៤៥៨.៧៤៤)	៥៧៥.៣៦៧	១៣.៦៦៨.៩៣៧	១០.៧៨៥.៥៦០

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.២ ហានិភ័យឥដ្ឋរូប (ត)

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ (ត)

	ពាន់រៀល			
	ដុល្លារអាមេរិក	បាតថៃ	រៀលខ្មែរ	សរុប
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១៣២.១៣១	៦៩.៣៦៣	៤៨០.១០៩	៦៨១.៦០៣
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	១.៨០៦.៨២៣	១.៨០៦.៨២៣
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៣២.៤០៦.៤២៨	២.១១១.៣១៤	៨.៧៤៣.៤០៧	៤៣.២៦១.១៤៩
ឥណទានអតិថិជន	១.៤២២.៧៤០	៧.២០៩.៥២៦	៩៣.៤២៧.០០៤	១០២.០៥៩.២៧០
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១០.១២៤	-	២.១៦៥.១៥២	២.១៧៥.២៧៦
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៣៣.៩៧១.៤២៣	៩.៣៩០.២០៣	១០៦.៦២២.៤៩៥	១៤៩.៩៨៤.១២១
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៥៦៣.៨៥៧	២១.០៩៥	១៣៦.២៩៧	៧២១.២៤៩
ប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	៣.៧០៩	-	-	៣.៧០៩
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	១.៤១០.៩១១	១២៨.១៦៧	១.៤២០.៨៥៣	២.៩៥៩.៩៣១
ប្រាក់កំរៃផ្សេងៗ	៤៧.១២២.២៣១	៦.៤៥៦.១១៤	៥៣.២៤២.៤០០	១០៦.៨២០.៧៤៥
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៤៩.១០០.៧០៨	៦.៦០៤.៣៧៦	៥៤.៧៩៩.៥៥០	១១០.៥០៥.៦៣៤
ស្ថានភាពតារាងតុល្យការសុទ្ធ	(១៥.១២៩.២៨៥)	២.៧៨៤.៨២៧	៥១.៨២២.៩៤៥	៣៩.៤៧៨.៤៨៧
សមមូលនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	(៣.៦២៨.៩៩៦)	៦៦៧.៩៨៤	១២.៤៣០.៥៤៦	៩.៤៦៩.៥៣៤

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រឈមនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានការវិនិយោគសំរាប់លក់ ឬការវិនិយោគគិតតាមតម្លៃទីផ្សារ ក្នុងតារាងតុល្យការ ដែលនាំអោយមានចំណេញ ឬខាតនោះទេ។ បច្ចុប្បន្ននេះ ក្រុមហ៊ុនមិនទាន់មានគោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យតម្លៃរបស់ខ្លួននោះទេ ។

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួល ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យ ដែលតម្លៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួល ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ កំរិតការប្រាក់អាចកើនឡើង បណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលនេះ ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់ នៅក្នុងករណីដែលមានបំរែបំរួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ ក្នុងដំណាក់កាលនេះ គណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន មិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កំរិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នា នៃអត្រាការប្រាក់ដែលអាចកើតឡើងនោះទេ ប៉ុន្តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ គណៈគ្រប់គ្រងបានតាមដានយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ តារាងនេះ ក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ទៅតាមតម្លៃនៅសល់ ដោយធ្វើចំណាត់ថ្នាក់តាមវិធានមុនគេ រវាងពេលប្រែប្រួលតម្លៃ ឬតាមកាលកំណត់។

ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីធី
កំណត់សំគាល់របស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.២ ហានិភ័យឥដ្ឋរូប (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

តារាង៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	លើសពី ៥ ឆ្នាំ	គ្មានការប្រាក់	សរុប
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	៣.៦២៦.៩២៥	១.៥៨៨.១០៦	៥.២១៥.០៣១
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	១៦.១៤១.៨៣៣	-	១៥.០៤៥.១០០	-	-	៧៧៧.២៦៥	៣៥.៩៦៤.១៩៨
ឥណទានអតិថិជន	៣.១៤១.៩៧២	១៣.០៧៤.១៤១	៥០.៨៩២.៣៨៥	១៨.១៧១.៥៤៥	-	៣១៨.៧៨៦	១២៥.៥៩៨.៨៣៩
ទ្រព្យសកម្ម	-	-	-	-	-	២.៨៧៤.២៩៥	២.៨៧៤.២៩៥
	១៥.២៨៣.៨០៥	១៣.០៧៤.១៤១	១០៥.៩៤១.៤៨៥	១៨.១៧១.៥៤៥	៣.៤០៦.៩២៥	៦.៦០៨.៩៧៥	១៧០.៤៨៦.៨៨៤

ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីធី
អំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.២ ហានិភ័យឥដ្ឋរូប (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	រហូតដល់ ១ ខែ					សរុប
	ពាន់រៀល	១-៣ ខែ	៣-១២ ខែ	១-៥ ឆ្នាំ	លើសពី ៥ ឆ្នាំ	ពាន់រៀល
ប្រកបដោយហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១.៥៧១.៩០៤	៤៩២.១៨៧	២.៥៦៦.៥៩១	១.១៥១.០៤៩	-	៥.៧៨១.៧៣១
ប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	-	-	-	-	-	៧៦.៦៦៤
ទ្រព្យអាក្រក់ផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៣.៧៣៥.១៩៩
ប្រាក់កម្ចី	-	១២.៣៧០.២៦៥	៣១.៤២១.២៥៣	៤៦.៦៦៧.៥៨២	២១.៥៨០.២៥៥	១១៧.១៧៩.៤១៧
	១.៥៧១.៩០៤	១២.៨៦២.៤៥២	៣៣.៩៨៧.៨៤៤	៤៧.៨១៨.៦៣១	២១.៥៨០.២៥៥	១២៦.៧៧៣.០១១

គំណាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប

គំណាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប
(សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក)

១៧.៧១១.៩០១	២១១.៦៨៩	៧៥.៩៥៣.៦៤១	(២៩.៦៤៧.០៨២)	(១៨.១៧៣.៣៣៤)	(២.៣៤២.៩៤២)	៤៣.៧១៣.៨៧៣
៤.៣៧០.០៧២	៥២.២៣០	១៨.៧៤០.១០៥	(៧.៣១៤.៨៤៩)	(៤.៤៨៣.៩២២)	(៥៧៨.០៧៦)	១០.៧៨៥.៥៦០

ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីធី
កំណត់សំគាល់របស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.២ ហានិភ័យឥដ្ឋរូប (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	រហូតដល់ ១ ខែ	១-៣ ខែ	៣-១២ ខែ	១-៥ ឆ្នាំ	លើសពី ៥ ឆ្នាំ	គ្មានការប្រាក់	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៦៨១.៦០៣	៦៨១.៦០៣
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	១.៧០៣.៤៦៣	១០៣.៣៦០	១.៨០៦.៨២៣
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	២.២១២.៣០២	១២.០៦៥.៩៣០	១៦.៤៨៥.៤៣៨	១២.២០០.០០០	-	២៩៧.៤៧៩	៤៣.២៦១.១៤៩
ឥណទានអតិថិជន	៤.៥១២.១៣៨	១៥.៣៧៤.៩០៤	៤៣.១២០.៦៣១	៣៨.៧៥៨.៣០៨	-	២៩៣.២៨៩	១០២.០៥៩.២៧០
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២.១៧៥.២៧៦	២.១៧៥.២៧៦
	៦.៧២៤.៤៤០	២៧.៤៤០.៨៣៤	៥៩.៦០៦.០៦៩	៥០.៩៥៨.៣០៨	១.៧០៣.៤៦៣	៣.៥៥១.០០៧	១៤៩.៩៨៤.១២១

ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីធី
កំណត់សំគាល់របស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.២ ហានិភ័យឥដ្ឋរូប (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	រហូតដល់ ១ ខែ		១-៣ ខែ		៣-១២ ខែ		១-៥ ឆ្នាំ		លើសពី ៥ ឆ្នាំ		សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ											
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៧២១.២៤៩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	៧២១.២៤៩
ប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	៣.៧០៩
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	២.៩៩៩.៩៣១
ប្រាក់កម្ចីផ្សេងៗ	-	១៤.៩២៣.៨៥០	២១.៦១៣.១៦៦	៤៤.០០៦.៥០០	៤៤.០០៦.៥០០	២២.១៦៧.៩០១	៤.១០៩.៣២៨	១០៦.៨២០	១០៦.៨២០	៧៤៥.៥៣៤	១០៦.៨២០
	៧២១.២៤៩	១៤.៩២៣.៨៥០	២១.៦១៣.១៦៦	៤៤.០០៦.៥០០	៤៤.០០៦.៥០០	២២.១៦៧.៩០១	៧.០៧២.៩០៨	១១០.៥០៥	១១០.៥០៥	១១០.៥០៥	១១០.៥០៥

គំណាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប

គំណាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប
(សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក)

៦.០០៣.១៩១	១២.៥១៦.៩៨៤	៣៧.៩៩២.៩០៣	៦.៩៥១.៨០៨	(២០.៤៦៤.៤៣៨)	(៣.៥២១.៩៦១)	៣៩.៤៧៨.៤៨៧
១.៤៣៩.៩៩៩	៣.០០២.៣៩៥	៩.១១៣.១៩៣	១.៦៦៧.៥០០	(៤.៩០៨.៧១៦)	(៨៤៤.៧៩៨)	៩.៤៦៩.៥៣៤

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់វាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់វាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ច ក្នុងការសងបំណុល ទាក់ទិននឹងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន នៅពេលដល់ថ្ងៃកំណត់សង និងមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ ។ ផលវិបាកនេះ អាចធ្វើអោយក្រុមហ៊ុនបរាជ័យក្នុងការសងបំណុលអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងបំពេញកិច្ចសន្យាអោយអ្នកខ្ចីប្រាក់ ។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់វាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន តាមដានសាច់ប្រាក់វាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំទិន្នន័យនៃអាយុកាលបំណុល ។ ការតាមដាន និងការធ្វើរបាយការណ៍ មានទំរង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ និងការប្រមាណសាច់ប្រាក់សំរាប់ថ្ងៃ សប្តាហ៍ និងខែបន្ទាប់តាមលំដាប់រៀង ពីព្រោះរយៈពេលទាំងនេះជារយៈពេលសំខាន់ក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់វាយស្រួល ។ គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យបែបប្រចាំថ្ងៃនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងអ្នកខ្ចីប្រាក់ធំៗ និងប៉ាន់ស្មានពីការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ ។

(ខ) ដំណើរការផ្តល់មូលនិធិ

ប្រភពសាច់ប្រាក់វាយស្រួលសំខាន់របស់ក្រុមហ៊ុន បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។ ប្រភពសាច់ប្រាក់វាយស្រួល ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យរបស់គណៈគ្រប់គ្រង លើកាលកំណត់នៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើសំខាន់ៗ ប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុល ។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់គ្មាននិស្សន្ទ (non-derivative cash flows)

តារាងនៅទំព័របន្ទាប់នេះ បង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលក្រុមហ៊ុនត្រូវសង ក្រោមរូបភាពទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុគ្មាននិស្សន្ទ ដោយផ្អែកតាមអាយុកាលនៅសល់លើកិច្ចសន្យា គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ។ ចំនួនដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាង គឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បហារ ដោយសារក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់វាយស្រួលដែលមានភ្ជាប់ជាមួយ ផ្អែកលើលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បហារ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីធី
កំណត់សំគាល់របស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន (ត)

(ក) លំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងមធ្យម (non-derivative cash flows) (ត)

	រហូតដល់ ១ ខែ	១-៣ ខែ	៣-១២ ខែ	១-៥ ឆ្នាំ	លើសពី៥ ឆ្នាំ	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០						
ទ្រព្យអកម្មបរិក្ខេប						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១.៥៧២.៣៨២	៥១២.២៣៨	២.៧៧៨.៣៥៩	១.២៩៩.៣៤២	-	៦.១៦២.៣២១
ប្រាក់ជំពាក់ភាគនុ័ត	៧៦.៦៦៤	-	-	-	-	៧៦.៦៦៤
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	៥៤៤.១៥០	៧៥២.៧២៣	-	-	-	១.២៩៦.៨៧៣
ប្រាក់កម្ចី	២.២០១.៧០៥	១៤.៥៥៤.៤៣៤	៣៧.៦៩២.៥២២	៦២.៦៧៣.៥៧១	២៥.១៤៣.៥៧៦	១៤២.២៦៥.៨០៨
ទ្រព្យអកម្មបរិក្ខេបសរុប						
(កាលណាត់តាមកិច្ចសន្យា)	៤.៣៩៤.៩០១	១៥.៨១៩.៣៩៥	៤០.៤៧០.៨៨១	៦៣.៩៧២.៩១៣	២៥.១៤៣.៥៧៦	១៤៩.៨០១.៦៦៦
សមមូលជាផុសរហូរអនាមិក	១.០៨៤.៣៥៨	៣.៩០៣.១៣២	៩.៩៨៥.៤១៤	១៥.៧៨៤.០៨៩	៦.២០៣.៦៩៥	៣៦.៩៦០.៦៨៨

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
២៩.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់របស់ប្រធាន (ត)

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងមធ្យម (non-derivative cash flows) (ត)

	រហូតដល់ ១ ខែ	១-៣ ខែ	៣-១២ ខែ	១-៥ ឆ្នាំ	លើសពី៥ ឆ្នាំ	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩						
ទ្រព្យអកម្មបរិក្ខេប						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៧២១.២៤៩	-	-	-	-	៧២១.២៤៩
ប្រាក់ជំពាក់ភាគនុ័ត	៣.៧០៩	-	-	-	-	៣.៧០៩
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	៤៤៨.៩៦៤	៦០១.៥១៦	-	-	-	១.០៥០.៤៨០
ប្រាក់កំចាត់	-	១៧.០៥៣.៦៩៣	២៦.០៧៨.៣៣៥	៥៤.៧៨២.២៣៧	២៧.០៥៤.០៨៧	១២៤.៩៦៨.៣៥២
ទ្រព្យអកម្មបរិក្ខេបសរុប						
(កាលណាតម្លៃតម្លៃសន្យា)	១.១៧៣.៩២២	១៧.៦៥៥.២០៩	២៦.០៧៨.៣៣៥	៥៤.៧៨២.២៣៧	២៧.០៥៤.០៨៧	១២៦.៧៤៣.៧៩០
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	២៨១.៥៨៤	៤.២៣៤.៨៧៩	៦.២៥៥.២៩៧	១៣.១៤០.៣៧៨	៦.៤៨៩.៣៤៧	៣០.៤០១.៤៨៥

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់និងហានិភ័យស្រួល (ត)

(ឃ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ

i. កិច្ចសន្យាភតិសន្យាឥណទាន

កាលបរិច្ឆេទនៃខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការនៃទឹកប្រាក់ដែលបានចុះកិច្ចសន្យារបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនឹងត្រូវបន្តឥណទានទៅអោយអតិថិជន មានសង្ខេបក្នុងតារាងខាងក្រោម ។

ii. កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ក្រុមហ៊ុន គឺជាអ្នកជួល ហើយការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគត ក្រោមភតិសន្យាប្រតិបត្តិដែលមិនអាចលុបចោលបាន (កំណត់សំគាល់ ២៨) មានសង្ខេបក្នុងតារាងខាងក្រោម ។

	មិនលើសពី ១ឆ្នាំ	១ ទៅ ៥ឆ្នាំ	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០			
ចំណែកនៃសម្បទានឥណទានដែលបានអនុម័ត តែពុំទាន់បានប្រើ	៤.៤៧៤.០០៩	-	៤.៤៧៤.០០៩
កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ	១៣១.៧១៧	២.៣៨០.៨៨៣	២.៥១២.៦០០
	<u>៤.៦០៥.៧២៦</u>	<u>២.៣៨០.៨៨៣</u>	<u>៦.៩៨៦.៦០៩</u>
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	<u>១.១៣៦.៣៧៥</u>	<u>៥៨៧.៤៣៧</u>	<u>១.៧២៣.៨១២</u>
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៩			
ចំណែកនៃសម្បទានឥណទានដែលបានអនុម័ត តែពុំទាន់បានប្រើ	២.៩៥២.៨៩០	-	២.៩៥២.៨៩០
កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ	៦៤៥.៥៦០	១.៧៥៥.៣៣៦	២.៤០០.៨៩៦
	<u>៣.៥៩៨.៤៥០</u>	<u>១.៧៥៥.៣៣៦</u>	<u>៥.៣៥៣.៧៨៦</u>
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	<u>៨៦៣.១៤៥</u>	<u>៤២១.០៤៥</u>	<u>១.២៨៤.១៩០</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.៤ តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃទីផ្សារនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃនៅសល់របស់វា ។

តម្លៃទីផ្សារដែលបានប៉ាន់ស្មាន គឺពឹងផ្អែកទៅលើវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មត ដូចខាងក្រោម ៖

(i) សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ រួមមានគណនីចរន្តដែលគ្មានការប្រាក់ គណនីសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលខ្លី ។ តម្លៃទីផ្សារនៃសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃនៅសល់ ។

(ii) ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជន គឺជាតម្លៃសុទ្ធបន្ទាប់ពីកាត់កងសិរិធានធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ហើយតម្លៃនៅសល់របស់វា មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃទីផ្សារ ។ សិរិធានធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល ។

(iii) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងប្រាក់កំចី

តម្លៃទីផ្សារនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃនៅសល់ ។ តម្លៃទីផ្សារនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដែលមិនកំណត់អាយុកាល រាប់ទាំងប្រាក់បញ្ញើដែលគ្មានការប្រាក់ គឺជាប្រាក់បញ្ញើដែលអាចដកបានតាមតម្រូវការ ។

តម្លៃទីផ្សារនៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងមានការប្រាក់ និងប្រាក់កំចី មិនត្រូវបានដាក់លក់នៅតាមទីផ្សារសកម្មទេ ។ តម្លៃទីផ្សារនៃចំនួនទាំងនេះ គឺប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃនៅសល់ ។

(iv) ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ

តម្លៃនៅសល់របស់ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មត ប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃទីផ្សាររបស់វា ដោយសារធាតុទាំងនេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ លីមីតធីត
កំណត់សំគាល់របស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

២៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

២៩.៥ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

វត្ថុវិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន ដែលជាទស្សនាទានដ៏ទូលំទូលាយជាង “មូលធន” នៅលើតារាងតុល្យការ គឺ :

- អនុលោមតាមតំរូវការដើមទុន ដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីអោយក្រុមហ៊ុនអាចបន្តផ្តល់ប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងក្រុមហ៊ុន និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម ។

ធនាគារកណ្តាល តំរូវអោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជនទាំងអស់ត្រូវ ក) បំពេញកាតព្វកិច្ចដើមទុនអប្បបរមា និង ខ) អនុលោមតាមអនុបាតសាធនភាព អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និង អនុបាតសំខាន់ៗផ្សេងទៀត ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីសមាសភាពដើមទុនតាមច្បាប់ :

	២០១០		២០០៩	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ដើមទុនថ្នាក់ទី ១				
ដើមទុន	៣៤.០៦៩.២៥០	៨.៤០៥.៩៣៤	៣៤.០៦៩.២៥០	៨.១៧២.០៤៤
ដើមទុនបំរុង	១.៥៥០.៦១៨	៣៨២.៥៨៥	-	-
ចំណេញរក្សាទុក	១២.៨២០.២១៤	៣.១៣១.៦៩៧	១០.៤៥៤.០៥១	២.៥៦៦.៧១១
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	៣១.៤៤៥	-	(៥៩.១៤៣)
	<u>៤៨.៤៤០.០៨២</u>	<u>១១.៩៥១.៦៦១</u>	<u>៤៤.៥២៣.៣០១</u>	<u>១០.៦៧៩.៦១២</u>
 ដក : ឥណទានភាគីសម្ព័ន្ធព្យាបាល	 (១១១.៨៣៣)	 (២៧.៥៩៣)	 (៤៦.៧៤៣)	 (១១.២១២)
 ដើមទុនតាមច្បាប់សរុប	 <u>៤៨.៣២៨.២៤៩</u>	 <u>១១.៩២៤.០៦៨</u>	 <u>៤៤.៤៧៦.៥៥៨</u>	 <u>១០.៦៦៨.៤០០</u>

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៣០. តួលេខប្រៀបធៀប

តួលេខប្រៀបធៀបមួយចំនួន ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ ដើម្បីអោយស្របតាមការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងកាលបរិច្ឆេទនេះ និងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមតំរូវការនៃប្រកាសលេខ ៨៧-០៤-២០៤ ចុះថ្ងៃទី ២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៤ ។

	របាយការណ៍		សមតុល្យដែលបាន
	ក្នុងត្រីមាស	ការចាត់ថ្នាក់សារជាថ្មី	ចាត់ថ្នាក់សារជាថ្មី
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
<u>តារាងតុល្យការ</u>			
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	១.៨០៦.៨២៣	១.៨០៦.៨២៣
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៤៣.៣៣៧.៥០៩	(៧៦.៣៦០)	៤៣.២៦១.១៤៩
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	១.៧៣០.៤៦៣	(១.៧៣០.៤៦៣)	-
	<u>៤៥.០៦៧.៩៧២</u>	<u>-</u>	<u>៤៥.០៦៧.៩៧២</u>

៣១. ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មីៗ និងបំណកស្រាយផ្សេងៗ

៣១.១ ស្តង់ដារថ្មីៗ ការធ្វើវិសោធនកម្មស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ និងបំណកស្រាយផ្សេងៗដែលចូលជាធរមាន ក្នុងឆ្នាំ ២០១០

ពុំមានស្តង់ដារ ការធ្វើវិសោធនកម្មស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ និងបំណកស្រាយផ្សេងៗ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងក្រុមហ៊ុន ចូលជាធរមាន នាដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ នោះទេ ។

៣១.២ ស្តង់ដារ និងការធ្វើវិសោធនកម្មស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ ប៉ុន្តែពុំទាន់ចូលជាធរមាន

នៅថ្ងៃទី ២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមប្រឹក្សាគណនេយ្យជាតិ បានប្រកាសអោយប្រើប្រាស់ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិកម្ពុជា (“CIFRS”) ដែលផ្អែកទៅលើស្តង់ដារដែលបានបោះផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមបញ្ចូលទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធ។ អង្គភាពគណនេយ្យសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដោយស្របទៅតាម CIFRS សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យចាប់ផ្តើមនៅ ឬក្រោយ ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៣១. ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មីៗ និងបំណកស្រាយផ្សេងៗ (ត)

៣១.២ ស្តង់ដារ និងការធ្វើវិសោធនកម្មស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ ប៉ុន្តែពុំទាន់ចូលជាធរមាន (ត)

(ក) ការដាក់អោយប្រើប្រាស់នូវស្តង់ដារខាងក្រោម ដែលត្រូវបានរំពឹងថា នឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន :

ខាងក្រោមនេះ គឺជាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិកម្ពុជា ហៅកាត់ថា (“CIAS”) ឬ CIFRS និង វិសោធនកម្មលើស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ ដែលធ្លាប់បានបោះផ្សាយ គឺជាបទបញ្ញត្តិសំរាប់ដើមការិយបរិច្ឆេទ ឬបន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ប៉ុន្តែក្រុមហ៊ុនមិនទាន់បានប្រើប្រាស់មុននៅឡើយទេ ។

CIAS 1 (បានធ្វើវិសោធនកម្ម) ស្តីពី ការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

វិសោធនកម្មស្តង់ដារ មិនអោយមានការបង្ហាញ រាល់ចំណូល និងចំណាយ (រាល់បំរែបំរួលមូលនិធិមិនមែនភាគទុនិក) នៅក្នុងរបាយការណ៍ បំរែបំរួលមូលធន។ រាល់បំរែបំរួលមូលនិធិ មិនមែនភាគទុនិកនឹងត្រូវតំរូវអោយបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ប៉ុន្តែអង្គភាពអាចជ្រើសរើសបាន ថាតើបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតែមួយ (របាយការណ៍លទ្ធផលលំអិត) ឬក៏បង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ ពីរ (របាយការណ៍លទ្ធផលនិងរបាយការណ៍លទ្ធផលលំអិត) ។ នៅពេលដែលអង្គភាពធ្វើការកែប្រែ ឬចាត់ថ្នាក់ជាថ្មីនូវ ព័ត៌មានផ្សេងៗ អង្គភាពត្រូវបានតំរូវអោយបង្ហាញនូវតារាងតុល្យការដែលបានផ្លាស់ប្តូរនាការិយបរិច្ឆេទប្រៀបធៀបដំបូងបន្ថែមទៅលើតំរូវការ នាពេលបច្ចុប្បន្នដើម្បីបង្ហាញតារាងតុល្យការ នាដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន និងការិយបរិច្ឆេទប្រៀបធៀប។ ស្តង់ដារដែលបានកែសំរួលនេះ នឹងជួយបញ្ជាក់បន្ថែមពីសក្តានុពលនៃការទូទាត់ទ្រព្យអកម្ម ដោយការបោះផ្សាយមូលធនដែលមិនទាក់ទងនឹងការកំណត់នូវការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យអកម្មចរន្ត ឬ ទ្រព្យអកម្មអចរន្ត។ បន្ថែមលើនេះ ស្តង់ដារបញ្ជាក់ថា អង្គភាពនឹងបង្ហាញនូវការវិភាគនៃលទ្ធផលលំអិត សំរាប់ផ្នែកមួយៗនៃមូលធន នៅក្នុងរបាយការណ៍បំរែបំរួលមូលធន ឬនៅក្នុងកំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមហ៊ុននឹងអនុវត្ត CIAS 1 (បានធ្វើវិសោធនកម្ម) ចាប់ពីថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២។ វាទំនងថារបាយការណ៍លទ្ធផល និង របាយការណ៍លទ្ធផលលំអិត នឹងត្រូវបង្ហាញជាបាយការណ៍លទ្ធផលតែមួយ ។

CIAS 16 (បានធ្វើវិសោធនកម្ម) ស្តីពី ទ្រព្យសម្បត្តិ រោងចក្រ និង បរិក្ខារ (និងវិសោធនកម្មមានការពាក់ព័ន្ធទៅ CIAS 7 ស្តីពី របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់)

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៣១. ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មីៗ និងបំណកស្រាយផ្សេងៗ (ត)

៣១.២ ស្តង់ដារ និងការធ្វើវិសោធនកម្មស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ ប៉ុន្តែពុំទាន់ចូលជាធរមាន (ត)

(ក) ការដាក់អោយប្រើប្រាស់នូវស្តង់ដារខាងក្រោម ដែលត្រូវបានរំពឹងថា នឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន (ត)

ស្តង់ដារតម្រូវអោយអង្គភាពដែលសកម្មភាពធម្មតា រួមមានការជួល និងបន្ទាប់មក លក់ទ្រព្យសកម្ម ធ្វើការបង្ហាញពីការលក់បណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងនោះទៅជាចំណូល និងធ្វើការបង្វែរតម្លៃនៅសល់នៃទ្រព្យសកម្ម ទៅជាសន្និធិនៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានទុកសម្រាប់លក់។ វិសោធនកម្មមានការពាក់ព័ន្ធទៅ CIAS 7 តម្រូវអោយធ្វើការចាត់ថ្នាក់លំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានមកពីការទិញ ការជួល និងការលក់បណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ជាលំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ។ វាមិនត្រូវបានរំពឹងថានឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ។

CIAS 19 ស្តីពី អត្ថប្រយោជន៍និយោជិក

កម្មវត្ថុនៃស្តង់ដារនេះ គឺបង្ហាញពីគណនី និង អត្ថប្រយោជន៍និយោជិក។ ស្តង់ដារតម្រូវអោយអង្គភាពកត់ត្រា :
 (ក) ទ្រព្យអកម្មនៅពេលដែលនិយោជិកបានផ្តល់សេវាកម្ម ដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍តបស្ថងមកវិញនាពេលអនាគត និង (ខ) ចំណាយនៅពេលដែលអង្គភាពប្រើប្រាស់ អត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចដែលបានមកពីការផ្តល់សេវាកម្មរបស់និយោជិក ដើម្បីប្តូរមកវិញនូវអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់និយោជិក។ វាមិនរំពឹងថានឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ។

CIAS 24 (បានធ្វើវិសោធនកម្ម) ស្តីពី សម្ព័ន្ធព្យាបាល

CIAS 24 ត្រូវបានកែសម្រួលដោយ (ក) ជួយសម្រួលនិយមន័យនៃពាក្យសម្ព័ន្ធព្យាបាលអោយកាន់តែងាយយល់ ធ្វើអោយកាន់តែយល់ច្បាស់នូវខ្លឹមសាររបស់វា និងការលុបបំបាត់ការមិនស៊ីគ្នាជាប្រចាំ ហើយនិង (ខ) ផ្តល់នូវការលើកលែងតាមផ្នែកព័ត៌មានដែលបានបង្ហាញ សំរាប់អង្គភាពនានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងរដ្ឋាភិបាល។ CIAS 24 (បានធ្វើវិសោធនកម្ម) នឹងមិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៣១. ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មីៗ និងបំណកស្រាយផ្សេងៗ (ត)

៣១.២ ស្តង់ដារ និងការធ្វើវិសោធនកម្មស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ ប៉ុន្តែពុំទាន់ចូលជាធរមាន (ត)

(ក) ការដាក់អោយប្រើប្រាស់នូវស្តង់ដារខាងក្រោម ដែលត្រូវបានរំពឹងថា នឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន (ត)

CIAS 32 ស្តីពី ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការបង្ហាញ

កម្មវត្ថុនៃស្តង់ដារនេះ គឺបង្កើតឡើងជាចំបងសំរាប់បង្ហាញនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាទ្រព្យអកម្ម ឬមូលនិធិ និងសំរាប់ការកាត់កងនូវទ្រព្យសកម្ម និង ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ស្តង់ដារនេះ ប្រើចំពោះការចាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពី ទស្សនៈវិស័យនៃអ្នកចេញផ្សាយ ទៅក្នុងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ទ្រព្យអកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ និងឧបករណ៍មូលនិធិ ការចាត់ថ្នាក់ ការប្រាក់ ភាគលាភ ខាត និង ចំណេញ និងនៅកាលៈទេសៈដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គួរធ្វើ ការកាត់កង។ បន្ថែមលើនេះ វាតំរូវអោយអង្គភាពចាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងឧបករណ៍ផ្សេងៗទៀតឬចំណែកនៃ ឧបករណ៍ដែលតំរូវអោយអង្គភាពមានកាតព្វកិច្ចដើម្បីប្រគល់ទៅអោយ ភាគីម្ខាងទៀតនូវចំណែកហ៊ុននៃទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ របស់អង្គភាព តែចំពោះការរំលាយចោលដូចជាមូលនិធិប៉ុណ្ណោះ ប្រសិនបើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះ មានលក្ខណៈ ពិសេសដាច់ដោយឡែក និងស្របតាមលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់។ CIAS 32 នឹងមិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះ ការចាត់ថ្នាក់ និងការបង្ហាញពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននោះទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមានគណនីអតិថិជន និង ឥណទាន ជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រាក់បញ្ញើអតិថិជនជាទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុប៉ុណ្ណោះ។

CIAS 36 (បានធ្វើវិសោធនកម្ម) ស្តីពី ការថយចុះតំលៃនៃទ្រព្យសកម្ម

ស្តង់ដារដែលបានធ្វើវិសោធនកម្មនេះ បង្ហាញថានៅពេលដែលតំលៃទីផ្សារដកនឹងថ្លៃដើមសំរាប់លក់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានលំហូរសាច់ប្រាក់អប្បបរមា ការលាតត្រដាងសមមូលនឹងអ្វីសំរាប់ការគណនាតំលៃ ប្រើប្រាស់គួរត្រូវធ្វើឡើង។ វិសោធនកម្មនឹងមិនធ្វើអោយមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ក្រុមហ៊ុនទេ។

CIAS 38 (បានធ្វើវិសោធនកម្ម) ស្តីពី ទ្រព្យសកម្មអរូបី

វិសោធនកម្មធ្វើការណែនាំកាន់តែច្បាស់នូវ ការវាស់វែងតំលៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលមាននៅក្នុងការរួម បញ្ចូលអាជីវកម្ម ហើយវាអនុញ្ញាតអោយក្រុមនៃទ្រព្យសកម្មអរូបីជាទ្រព្យសកម្មតែមួយ ប្រសិនបើទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ មានអាយុកាលអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ វិសោធនកម្មនេះ នឹងមិនធ្វើអោយមានផលប៉ះពាល់ ជាសារវន្តចំពោះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនទេ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៣១. ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មីៗ និងបំណកស្រាយផ្សេងៗ (ត)

៣១.២ ស្តង់ដារ និងការធ្វើសោធនកម្មស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ ប៉ុន្តែពុំទាន់ចូលជាធរមាន (ត)

(ក) ការដាក់អោយប្រើប្រាស់នូវស្តង់ដារខាងក្រោម ដែលត្រូវបានរំពឹងថា នឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន (ត)

CIAS 39 ស្តីពី ឧករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ : ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែង

កម្មវត្ថុនៃស្តង់ដារនេះ គឺបង្កើតឡើងជាចំណុចសំរាប់ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងកិច្ចសន្យាមួយចំនួនក្នុងការទិញ ឬលក់សំភារៈដែលមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ។ ការដាក់អោយប្រើប្រាស់ CIAS 39 នឹងធ្វើអោយមានការកែសំរួលឡើងវិញ ចំពោះគោលការណ៍គណនេយ្យដែលទាក់ទងនឹងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម :

ឥណទានចំពោះអតិថិជន

ឥណទានចំពោះអតិថិជន ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការតាមតំលៃដើម ដកតំលៃជម្រះបញ្ជីចេញ និងសិវិធានធនសំរាប់ឥណទានបាត់បង់។ CIAS 39 តម្រូវអោយឥណទាន និងគណនីអតិថិជន ត្រូវកត់ត្រាដំបូងតាមតំលៃទីផ្សារ ដែលជាការត្រួតពិនិត្យសាច់ប្រាក់ដើម្បីផ្តើម ឬទិញឥណទានរួមបញ្ចូលទាំងថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ ហើយត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃ ដើមនៃរំលស់អរូបីជាបន្តបន្ទាប់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ពិត។

ការថយចុះតំលៃនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

បច្ចុប្បន្ននេះ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តតាមបទបញ្ញត្តិការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសិវិធានធន ស្របទៅតាមប្រកាសលេខ ៨៧-០២-១៨៦ ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី ១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ចេញដោយធនាគារកណ្តាលដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ ២.៧ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ CIAS 39 តម្រូវអោយធនាគារប៉ាន់ស្មាននាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ថាតើមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬក្រុមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុណាមួយត្រូវបានខូចខាតឬទេ ហើយការប៉ាន់ស្មានអាចធ្វើឡើងដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានមួយៗ ឬជាក្រុម។ ទឹកប្រាក់ដែលបាត់បង់ត្រូវបានវាស់វែងរវាងភាពខុសគ្នានៃតំលៃនៅសល់របស់ទ្រព្យសកម្ម និងតំលៃទីផ្សារនៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត (ដោយមិនគិតពីការខាតបង់ឥណទាននាពេលអនាគតដែលមិនទាន់កើតឡើង) ធ្វើអប្បបរមាតាមអត្រាការប្រាក់ដើមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្នុងគោលបំណងនៃការវាយតំលៃការខូចខាតជាក្រុម ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ជាក្រុមលើមូលដ្ឋានហានិភ័យឥណទានប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៣១. ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មីៗ និងបំណកស្រាយផ្សេងៗ (ត)

៣១.២ ស្តង់ដារ និងការធ្វើវិសោធនកម្មស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ ប៉ុន្តែពុំទាន់ចូលជាធរមាន (ត)

(ក) ការដាក់អោយប្រើប្រាស់នូវស្តង់ដារខាងក្រោម ដែលត្រូវបានរំពឹងថា នឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន (ត)

ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន

បច្ចុប្បន្ននេះ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការវាស់វែងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនតាមតំលៃនៃប្រាក់បញ្ញើ។ CIAS 39 តម្រូវអោយទ្រព្យអកម្មអរូបី (រួមបញ្ចូលទាំងប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន) ត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមរំលស់អរូបី។

ចំណូលការប្រាក់ និង ចំណាយការប្រាក់

បច្ចុប្បន្ននេះ ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់លើមូលដ្ឋានបង្ករបស់ប្រើអត្រាដែលបានព្រមព្រៀង លើកលែងតែមានការសង្ស័យយ៉ាងមុតមាំចំពោះលទ្ធភាពនៃការប្រមូលវិញ ក្នុងករណីដែលការប្រាក់ត្រូវបានពន្យារវាត្រូវបានទទួលស្គាល់ផ្អែកលើមូលដ្ឋានសាច់ប្រាក់។ CIAS 39 តម្រូវអោយចំណូល និង ចំណាយការប្រាក់ សំរាប់រាល់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការប្រាក់កត់ត្រាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់។ នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬក្រុមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុប្រហាក់ប្រហែលគ្នាមានការចែងចុះតំលៃ ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានកត់ត្រា ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ដើម្បីធ្វើអប្បបរមាលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត ដើម្បីវាស់វែងនូវការខាតបង់។

CIFRS 7 (បានធ្វើវិសោធនកម្ម) ស្តីពី ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ - ការបង្ហាញ

វិសោធនកម្មតម្រូវអោយបង្ហាញពីការវាស់វែងតំលៃទីផ្សារ និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ដោយឡែកវិសោធនកម្មតម្រូវអោយបង្ហាញពីការវាស់វែងតំលៃទីផ្សារទៅតាមកំរិត និងលំដាប់នៃការវាស់វែងតំលៃទីផ្សារ ដូចខាងក្រោម ៖

- ថ្នាក់ទី១ - តំលៃដែលបានដាក់ (មិនទាន់កែតម្រូវ) ក្នុងទីផ្សារសកម្ម សំរាប់ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មដូចគ្នា។
 - ថ្នាក់ទី២ - ការបញ្ចូលក្រៅពីតំលៃដែលបានដាក់មានក្នុងថ្នាក់ទី១ ដែលអាចសង្កេតទ្រព្យសកម្ម ឬទ្រព្យអកម្មដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ហើយនិង
 - ថ្នាក់ទី៣ - ការបញ្ចូលទ្រព្យសកម្ម ឬទ្រព្យអកម្ម មិនផ្អែកលើការសង្កេតទិន្នន័យទីផ្សារនោះទេ។
- ស្តង់ដារនេះ ក៏បានបញ្ជាក់ពីអន្តរសកម្មភាពរវាងការលាតត្រដាងបរិមាណ និងគុណភាព អំពីលក្ខណៈ និងទំហំហានិភ័យ ដែលកើតពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
កំណត់សំគាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៣១. ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មីៗ និងបំណកស្រាយផ្សេងៗ (ត)

៣១.២ ស្តង់ដារ និងការធ្វើវិសោធនកម្មស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ ប៉ុន្តែពុំទាន់ចូលជាធរមាន (ត)

(ក) ការដាក់អោយប្រើប្រាស់នូវស្តង់ដារខាងក្រោម ដែលត្រូវបានរំពឹងថា នឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន (ត)

CIFRS 9 ស្តីពី ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ស្តង់ដារនេះ ត្រូវបានបង្កើតឡើងជាចំបងសម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលនឹងបង្ហាញនូវព័ត៌មានដែលមានសារៈសំខាន់ ដែលពាក់ព័ន្ធដល់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់ការវាយតម្លៃទឹកប្រាក់របស់ពួកគេ ពេលវេលា និងភាពមិនពិតប្រាកដនៃលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតរបស់អង្គភាព។ CIFRS 9 បង្ហាញពីវិធីសាស្ត្រដែលអង្គភាពគួរចាត់ថ្នាក់ និងវាស់វែងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន រាប់បញ្ចូលទាំងកិច្ចសន្យាកូនកាត់ផងដែរ។ ស្តង់ដារតម្រូវអោយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់នោះ ៖

- ក. ត្រូវចាត់ថ្នាក់លើមូលដ្ឋាននៃទំរង់ពាណិជ្ជកម្មរបស់អង្គភាព សំរាប់ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងលក្ខណៈ លំហូរសាច់ប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។
- ខ. វាស់វែងជាដំបូងតាមតម្លៃទីផ្សារបូក ក្នុងករណីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិនស្របតាមតម្លៃទីផ្សារ ចំណេញឬខាត ជាពិសេសទៅលើថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ និង
- គ. វាស់វែងជាបន្តបន្ទាប់នៃថ្លៃដើមរំលស់ ឬតម្លៃទីផ្សារ ដោយផ្អែកទៅលើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្ម។

ក្រៅពីស្តង់ដារទាំងនេះ ការកែលម្អ និងវិសោធនកម្មលើស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ ដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើស្តង់ដារដែលបានបោះផ្សាយផ្សេងៗ វិសោធនកម្ម និងបំណកស្រាយលើស្តង់ដារដែលមានស្រាប់ ដែលត្រូវអនុវត្តសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដំបូង ឬបន្ទាប់ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១០ មិនជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនទេ។

(ខ) ការអនុវត្តស្តង់ដារដំបូង

ក្រុមហ៊ុនមិនបានអនុវត្តស្តង់ដារថ្មីៗ ឬស្តង់ដារដែលបានធ្វើវិសោធនកម្ម ក្នុងឆ្នាំ២០១០ នោះទេ។

ឧបសម្ព័ន្ធ : កំណត់សំគាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល

**ឧបសម្ព័ន្ធ : កំណត់សំគាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល
សំរាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០**

១. អនុបាតសាធនភាព ប្រកាសលេខ ដ៧.០៧.១៦៣ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ត្រូវរក្សាអនុបាតសាធនភាពអោយលើសពី ១៥% នៅគ្រប់ពេលវេលា។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ អនុបាតសាធនភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួន ២៧,៤២% ។

ការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធនភាព ត្រូវបានលំអិតនៅក្នុង តារាង ១ ។

២. អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ប្រកាសលេខ ដ៧.០៧.១៦៣ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ត្រូវរក្សាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងតិចបំផុត ៥០% នៅគ្រប់ពេលវេលា។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួន ២.៣១៨% ។

ការគណនាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានលំអិតនៅក្នុង តារាង ២ ។

៣. ស្ថានភាពចំហសុទ្ធជារូបិយប័ណ្ណ ប្រកាសលេខ ដ៧.០៧.១៣៤ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលា នូវស្ថានភាពចំហសុទ្ធជារូបិយប័ណ្ណ ណាមួយ ឬស្ថានភាពចំហសុទ្ធទៅជារូបិយប័ណ្ណទាំងអស់ ទោះក្នុងស្ថានភាពរំងៃ ឬខ្ចីក៏ដោយ មិនអោយលើសពី ២០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនោះឡើយ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ស្ថានភាពចំហសុទ្ធជាប្រាក់រៀល មានចំនួន ២៦,២៩% ។

នៅថ្ងៃទី១៣ ខែមករា ឆ្នាំ២០១១ តាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ក្រុមហ៊ុនបានធ្វើលិខិតពន្យល់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរជូនធនាគារកណ្តាល អំពីបុព្វហេតុនៃការលើសនេះ ដោយមានការរៀបរាប់អំពីវិធានការផ្សេងៗ ដើម្បីទូទាត់អោយត្រឹមត្រូវតាមផ្លូវច្បាប់ផងដែរ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១១ ស្ថានភាពចំហសុទ្ធជាប្រាក់រៀល នឹងមានចំនួន ១៨% វិញ។

ការគណនាស្ថានភាពចំហសុទ្ធ ត្រូវបានលំអិតនៅក្នុង តារាង ៣ ។

៤. ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច ប្រកាសលេខ ដ៧.០៧.១៦៣ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ត្រូវដាក់ប្រាក់តំកល់ចំនួន ៨% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ខ្លួន នៅធនាគារកណ្តាល។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ចមានចំនួន ៦២៣.៤៨២.០០០ រៀល ហើយក្រុមហ៊ុនមានប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកណ្តាល ចំនួន ៦៤០.០០០.០០០ រៀល នៅខែមករា ឆ្នាំ២០១១ ដោយអនុលោមតាមកាលវិភាគប្រចាំឆ្នាំ ដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល។

ឧបសម្ព័ន្ធ : កំណត់សំគាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

៤. ប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច ប្រកាសលេខ ២៧-០៧-១៦៣ប្រ.ក. (ត)

ការគណនាប្រាក់បំរុងកាតព្វកិច្ច ត្រូវបានលំអិតនៅក្នុង តារាង ៤ ។

៥. ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សម្រាប់ធនាគារ និងអនុធាតុបំណុល ប្រកាសលេខ ២៧០២-១៨៦ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទាំងអស់ ត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ប្រភេទឥណទានរបស់ខ្លួនជា៤ថ្នាក់ ដោយផ្អែកលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី និងភាពទៀងទាត់នៃការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។

ឥណទានដែលមានរយៈពេល១ ឆ្នាំ ឬតិចជាង

- **ស្តង់ដារ :** ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាន់ពេល ។
- **ក្រោមស្តង់ដារ :** ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬ ការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង៣០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ។
- **សង្ស័យ :** ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬ ការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង ៦០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ។
- **ធាត់បង់ :** ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬ ការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង ៩០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ។

ឥណទានដែលមានរយៈពេលលើសពី១ ឆ្នាំ

- **ស្តង់ដារ :** ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាន់ពេល ។
- **ក្រោមស្តង់ដារ :** ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬ ការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង៣០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ។
- **សង្ស័យ :** ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬ ការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង ១៨០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ។
- **ធាត់បង់ :** ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬ ការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង ៣៦០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង ។

សិរីធនធនឥណទានជាក់លាក់ ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ដូចខាងក្រោម :

- **ក្រោមស្តង់ដារ :** ១០% ដោយមិនគិតដល់តំលៃវត្ថុបញ្ចាំ លើកលែងតែសាច់ប្រាក់ ។
- **សង្ស័យ :** ៣០% ដោយមិនគិតដល់តំលៃវត្ថុបញ្ចាំ លើកលែងតែសាច់ប្រាក់ ។
- **ធាត់បង់ :** ១០០% ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០ សិរីធនធនជាក់លាក់ដែលក្រុមហ៊ុនបានកត់ត្រាមានចំនួន ១.៦៩៤.៧៣៩.០០០ រៀល ដែលអនុលោមស្របទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល ។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សិរីធនធន និងការគណនាអនុបាតបំណុល ត្រូវបានលំអិតនៅក្នុង តារាង ៥ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ លីមីតធីត
តារាង ១ : មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុធាតសាធនភាព
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)

ពាន់រៀល

I - សរុបរង ក : ខ្ទង់ត្រូវបូក

- ដើមទុន ឬទាយជួនដើមទុន	៣៤.០៦៩.២៥០
- ទុនបំរុង ក្រៅពីទុនបំរុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ	១.៥៥០.៦១៨
- បុព្វលាភទាក់ទងនឹងដើមទុន (បុព្វលាភភាគហ៊ុន)	-
- សិទ្ធិធនធានហានិភ័យធនាគារទូទៅ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	-
- ចំណេញរក្សាទុក	៨.៩០៣.៤៣៣
- ចំណេញសុទ្ធសំរាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចហើយ	៣.៩១៦.៧៨១
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដែលអនុម័តដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	-
	៤៨.៤៤០.០៨២

II - សរុបរង ខ : ខ្ទង់ត្រូវដក

- ចំពោះភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាយកគ្រប់គ្រង និងសម្ព័ន្ធព្យាបាល	
* ចំណែកដើមទុនដែលមិនទាន់បានបង់	-
* បុរេប្រទាន ឥណទាន មូលបត្រ និងកិច្ចសន្យារបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធខាងលើ	១១១.៨៣៣
- ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនផ្ទាល់តាមតម្លៃចុះបញ្ជី	-
- ការខាតបង់	-
- ចំណាយក្នុងការបង្កើតក្រុមហ៊ុន	-
- ការខាតដែលកំណត់តាមគ្រា ក្រៅពីការខាតនាចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ (រួមបញ្ចូលទាំងសិទ្ធិធនធានឥណទាន និងមូលបត្រសង្ស័យ)	-
	១១១.៨៣៣

III - សរុប គ : មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន = ក - ខ

៤៨.៣២៨.២៤៩

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
តារាង ១ : មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុធាតុសាធនភាព
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)

ពាន់រៀល

IV - សរុប ឃ : ខ្ទង់ត្រូវបូក

- ទុនបំរុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា -
- អនុបំណុល ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា អាចបូកបញ្ចូលរហូតដល់
 ១០០% នៃចំនួនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន -
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា អាចបូកបញ្ចូលក្នុង
 ការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ មិនអោយលើសពីចំនួននៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន -

V - សរុប ង : ខ្ទង់ត្រូវដក

- ភាគកម្មមូលនិធិផ្ទាល់ក្នុងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា -
- ខ្ទង់ផ្សេងៗ -

VI - សរុប ច : សរុបមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ = គ + ឃ - ង

៤៨.៣២៨.២៤៩

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ លីមីតធីត
តារាង ១ : មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុធាតុសាធនភាព
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)

ពាន់រៀល

I - ភាគយក (ក)

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ

៤៨.៣២៨.២៤៩

II - ភាគមេច (ខ)

ទ្រព្យសកម្ម (*)

ពាន់រៀល ភ្លើង

- សាច់ប្រាក់	៨៣០.៥២៧	០%	-
- មាស	-	០%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៥.២១៥.០៣១	០%	-
- ទ្រព្យសកម្ម ដែលមានវត្ថុបញ្ចាំជាប្រាក់បញ្ញើ	-	០%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ AAA ទៅ AA-	-	០%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ A+ ទៅ A-	-	២០%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី AAA ទៅ AA-	-	២០%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិបតេយ្យ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី BBB ទៅ BBB-	-	៥០%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារ ដែលមានចំណាត់ថ្នាក់ពី A+ ទៅ A-	-	៥០%	-
- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទាំងអស់	១៧១.៧៦០.៨៦៤	១០០%	១៧១.៧៦០.៨៦៤
- ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការទាំងអស់	៤.៤៧៤.០០៩	១០០%	៤.៤៧៤.០០៩
	<u>១៨២.២៨០.៤៣១</u>		<u>១៧៦.២៣៤.៨៧៣</u>

III - អនុធាតុសាធនភាព (កខ)

២៧.៤២%

(*) ភាគបែងនៃអនុធាតុ គឺជាតំលៃទ្រព្យសកម្មសរុប (តំលៃសុទ្ធក្រោយពេលកាត់កងសិរិធានធន និងរំលស់) និងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ដែលត្រូវបានផ្ទៀងតាមកម្រិតហានិភ័យ ។ ស្របតាមប្បញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភាគបែងនេះមិនរាប់បញ្ចូលនូវខ្ទង់ ដែលបានដកចេញនៅពេលគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធទេ ។

ក្រុមហ៊ុន អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី
តារាង ២ : អនុធានសាច់ប្រាក់ខាងស្រួល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)

ពាន់រៀល

I - ភាគយក : ទ្រព្យសកម្មខាងស្រួល

- សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៨៣០.៥២៧
- សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	៥.២១៥.០៣១
- សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	៣៥.៩៦៨.១៩៨
សរុបរួច (ក)	៤២.០១៣.៧៥៦

ជួន :

- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារកណ្តាល	-
- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារផ្សេងៗ	-
សរុបរួច (ខ)	-

សាច់ប្រាក់ខាងស្រួលសុទ្ធ (ក - ខ) ៤២.០១៣.៧៥៦

ជួន :

- ចំណែកនៃឥណទាននៅសល់ ដែលមានកាលកំណត់តិចជាងមួយខែ	៣.១៤១.០៣៣
ទ្រព្យសកម្មខាងស្រួល (គ)	៤៥.១៥៤.៧៨៩

II - ភាគបែង : ចំនួនប្រាក់បញ្ញើដែលបានកែតម្រូវ (ឃ)

ប្រភេទនៃប្រាក់បញ្ញើ	ពាន់រៀល	%	
- ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត	៧.៧៩៣.៥២០	២៥%	១.៩៤៨.៣៨០
អនុធានសាច់ប្រាក់ខាងស្រួល (គ/ឃ)			២៣១៨%

តារាង ៣ : ស្ថានភាពចំណេញរបស់ក្រុមហ៊ុន

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

រូបិយប័ណ្ណ	ស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណ				
	ទ្រព្យសកម្ម ពាន់រៀល	ទ្រព្យអកម្ម និងមូលធន ពាន់រៀល	ស្ថានភាព រូបិយប័ណ្ណចំណេញ ពាន់រៀល	ចំណេញ/	
				មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ គិតជា %	កំណត់ គិតជា %
ដុល្លារអាមេរិក	៣០.៩២០.២៤៦	(៤៥.៩៦១.៩២០)	(១៥.០៤១.៦៧៤)	-៣១,១២%	២០%
បាត	៩.២១៤.៥៦៤	(៦.៨៧៨.៨៩៩)	២.៣៣៦.៦៦៥	៤,៨៣%	២០%
រៀល	១៣៧.៧៨៣.៤៤៥	(១២៥.០៧៧.៨៩៩)	១២.៧០៥.៥៤៦	២៦,២៩%	២០%
សរុប	១៧៧.៩១៨.២៥៥	(១៧៧.៩១៨.២៥៥)	-		
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ			៤៨.៣២៨.២៤៩		

តារាង ៤ : ប្រាក់បំណុលកាតព្វកិច្ច

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

ពាន់រៀល

១~ ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត	
១-១ ប្រាក់បញ្ញើចរន្ត	-
១-២ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១.៥២៦.៨២២
១-៣ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៦.២៦៦.៦៩៨
១-៤ ប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	-
១-៥ ប្រាក់បញ្ញើបំណុលសរុប	៧.៧៩៣.៥២០
២~ ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	
២-១ កម្មវិធី	-
២-២ កម្មវិធី	២៦.៩៨៦
២-៣ កម្មវិធី	-
២-៤ ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ចសរុប	២៦.៩៨៦
៣~ ប្រាក់បញ្ញើសរុប	៧.៨២០.៥០៦
៨%នៃប្រាក់បញ្ញើបំណុល	៦២៣.៤៨២

តារាង ៥ : ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងអនុធាតុបំណុល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១០

	ចំនួន ពាន់រៀល	អត្រា គិតជា %	សំវិធានធន ជាក់លាក់ ពាន់រៀល
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន			
១- ឥណទានដែលមានរយៈពេល១ឆ្នាំ ឬតិចជាង			
១-១ ស្តង់ដារ	៩២.៣២៣.៩២៨	០%	-
១-២ ក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ ៣០ ថ្ងៃ	១៤.២៤៧	១០%	១.៤២៥
១-៣ សង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ ៦០ ថ្ងៃ	១១.៥០៧	៣០%	៣.៤៥២
១-៤ បាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ ៩០ ថ្ងៃ	៣៦៨.៤៤៧	១០០%	៣៦៨.៤៤៧
សរុបរួម ១	៩២.៧១៨.១២៩		៣៧៣.៣២៤
២- ឥណទានដែលមានរយៈពេលលើស១ឆ្នាំ ឬលើស			
២-១ ស្តង់ដារ	៣៤.២០៥.៧៨៣	០%	-
២-២ ក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ ៣០ ថ្ងៃ	១៦៨.៣៦៦	១០%	១៦.៨៣៧
២-៣ សង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ ១៨០ ថ្ងៃ	២០៩.១១៣	៣០%	៦២.៧៣៣
២-៤ បាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ ៣៦០ ថ្ងៃ	១.២៤១.៨៤៥	១០០%	១.២៤១.៨៤៥
សរុបរួម ២	៣៥.៨២៥.១០៧		១.៣២១.៤១៥
សរុប ១ + ២	១២៨.៥៤៣.២៣៦		១.៦៩៤.៧៣៩
ឥណទានទាំងអស់ដែលហួសកាលកំណត់សង $>$ ៣០ថ្ងៃ (ក)			២.០១៣.៥២៥
សមតុល្យឥណទានមិនទាន់ទូទាត់ (ខ)			១២៨.៥៤៣.២៣៦
អនុធាតុបំណុល (ក/ខ)			១,៥៧%