

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012
និង
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ

Co. 1698/03E

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី

ផ្ទះលេខ 442 ផ្លូវលេខ 193
សង្កាត់ទួលស្វាយព្រៃ I ខណ្ឌចំការមន
រាជធានីភ្នំពេញ
ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ភាគទុនិក

Concern Worldwide (Dublin)
AMK – SA
Concern Worldwide (UK)

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Tanmay Chetan ប្រធាន
លោក Peter Power អភិបាល
លោក Howard Dalzell អភិបាល
លោក Tip Janvibol អភិបាល
លោកស្រី Rebecca McKenzie អភិបាល
លោក Marcus Fedder អភិបាល
លោកស្រី Irina Ignatieva អភិបាល
លោក Adrian Graham អភិបាល
លោក គា បូរាណ អភិបាល (Ex-officio តែងតាំងក្នុងខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2012)
លោក Tom O'Higgins អភិបាល (តែងតាំងក្នុងខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2012)
លោកស្រី Frances Sinha អភិបាល (ចូលនិវត្តន៍ក្នុងខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2012)

អ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់

លោក Peter Power ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ
(លាលែងថ្ងៃទី 13 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2012)
លោក គា បូរាណ ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ
(តែងតាំងថ្ងៃទី 14 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2012)
លោក ម៉ម ជឿន, ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិប្រតិបត្តិការ
លោក ឈាង តាំង ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ
លោក ហ៊ុត សុខា ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិអាជីវកម្ម

សវនករ

ខេត្តីអ៊ីមផ្លី ខេមបូឌា ចំកាត់

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

មាតិកា

	ទំព័រ
1 របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
2 របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	6
3 តារាងតុល្យការ	8
4 របាយការណ៍លទ្ធផល	9
5 របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន	10
6 របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	11
7 កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	12



អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា)

អាគារលេខ៤៤២ ផ្លូវ១៩៣ សង្កាត់ទួលស្វាយ ព្រៃ១ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ
 ប្រអប់សំបុត្រ ៤៨០ • ទូរស័ព្ទលេខ: (៨៥៥) ២៣ ៩៩៣ ០៦២ • ទូរសារលេខ: (៨៥៥) ២៣ ២២១ ៦៥០
 Angkor Mikroheranhvatho (Kampuchea) Co., Ltd
 No.442, St.193, Sk.Tuolsvayprey1, Kh.Chamkarmorn, Phnom Penh, Cambodia
 P.O Box 480 • Tel: (855) 23 993 062 • Fax: (855) 23 221 650
www.amkcambodia.com • email: info@amkcambodia.com

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានក្តីសោមនស្សរីករាយ ធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន”) ដែលបានធ្វើសវនកម្មច្បាប់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជូនប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រកម្ពុជា តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងតាមរយៈបណ្តាសាខាជាច្រើនទៀត នៅរាជធានីភ្នំពេញ និងបណ្តាខេត្តនានានៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 មានដូចខាងក្រោម:

	ពាន់រៀល
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដារ	14,282,347
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(2,748,789)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	11,533,558

ដើមទុន

ក្នុងអំឡុងពេលការិយបរិច្ឆេទ ក្រុមហ៊ុនបានបន្ថែមដើមទុនចំនួន 12,085 ហ៊ុនឲ្យ AMK-SA គឺជាទឹកប្រាក់ចំនួន 302,125 ពាន់រៀល ដោយមានបុព្វលាភចំនួន 31,478 ពាន់រៀល ។ ការបង្កើនដើមទុននេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅខែមករាឆ្នាំ 2013 ។

នៅថ្ងៃទី 3 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ភាគទុនិកបច្ចុប្បន្ន Concern Worldwide (Dubline) បានសម្រេចលក់ភាគហ៊ុនខ្លះរបស់ខ្លួនឲ្យ Rural Impulse Fund II (RIF II) និង Agora Microfinance N.V. ។ សូមមើល កំណត់សម្គាល់ 17 លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅលើទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អង្គរ ប៊ីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)

ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា រាល់ឥណទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទាញបានត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឥណទានដែលជាប់សង្ស័យ ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលនាំឲ្យឥណទានអាក្រក់ដែលបានជំរះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធនជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្តទាំងអស់ក្រៅពីបំណុល ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយដែលទំនងជាមិនអាចទទួលស្គាល់បាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មចរន្តនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើងដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ និងមិនសមស្របនោះទេ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- (ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលកើតមានឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទ ក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ
- (ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះក្រុមហ៊ុន ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទ មកក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានមតិថាពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងរយៈពេល 12 ខែ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលនឹងធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ ឬអាចនឹងប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដូចដែលបានកំណត់ និងនៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ ។

ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានមតិថាលទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែល មានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទ ដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើតមានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍

ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍សារវន្តកើតឡើងក្រោយកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលតម្រូវឲ្យមានការលាតត្រដាង ឬនិយ័តភាព ក្រៅពីព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានលាតត្រដាងរួចហើយនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជាមួយនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

អង្គ បរិក្ខេបវិញ្ញាវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

- លោក Tanmay Chetan ប្រធាន
- លោក Peter Power អភិបាល
- លោក Howard Dalzell អភិបាល
- លោក Tip Janvibol អភិបាល
- លោកស្រី Rebecca McKenzie អភិបាល
- លោក Marcus Fedder អភិបាល
- លោកស្រី Irina Ignatieva អភិបាល
- លោក Adrian Graham អភិបាល
- លោក គា បូរណ អភិបាល (Ex-officio តែងតាំងក្នុងខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2012)
- លោក Tom O'Higgins អភិបាល (តែងតាំងក្នុងខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2012)
- លោកស្រី Frances Sinha អភិបាល (ចូលនិវត្តន៍ក្នុងខែ កក្កដា ឆ្នាំ ២០១២)

ចំណែកហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

មិនមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់ មានចំណែកភាគហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនទេ ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុងនិងនាចុងការិយបរិច្ឆេទវិញ្ញាវត្ថុនេះ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលមានក្រុមហ៊ុនជាគូភាគីមួយ ក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយ ទិញយកភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុលពីក្រុមហ៊ុន ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតទេ ។

ចាប់តាំងពីដើមការិយបរិច្ឆេទវិញ្ញាវត្ថុ ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់បានទទួល ឬមាន សិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានទទួលដូចបានបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុន ឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធនឹង ក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុន ដែលសមាជិកក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល នោះមានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើននោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីចង្អុលបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ។ នៅក្នុងការរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវ៖

- (ក) អនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តន៍ប្រកបដោយសង្គតភាព ។
- (ខ) អនុវត្តទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធ នឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើមានការ ផ្លាស់ប្តូរពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យ បានច្បាស់លាស់ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (គ) រក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- (ឃ) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លុះត្រាតែ មានករណីមិនសមរម្យក្នុងការសន្មតថា ក្រុមហ៊ុននឹងបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនាពេលអនាគត ដែលអាចរំពឹងទុកបាន និង
- (ង) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់សេចក្តីសម្រេចដែលមានសារៈសំខាន់ ទាំងឡាយ ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវ ប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថា បានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការ ដូចមានរាយការណ៍ខាងលើក្នុងការរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖



លោក Tanmay Chetan
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ថ្ងៃទី: 29 MAR 2013



KPMG Cambodia Ltd
4th floor, Delano Center
No. 144, Street 169
Sangkat Veal Vong
Khan 7 Makara, Phnom Penh
Kingdom of Cambodia

Telephone +855 (23) 216 899
Fax +855 (23) 217 279
Internet www.kpmg.com.kh

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ **អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី** ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន”) ដែលមានការតភ្ជាប់គ្នាជាមួយការប្រកាសថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 និងរបាយការណ៍លទ្ធផលរបាយការណ៍ស្តីពីប្រែប្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់ដែលមានសេចក្តីសង្ខេបលើគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 8 ដល់ទី 57 ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

អ្នកគ្រប់គ្រង មានការទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឱ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺការបញ្ចេញមតិលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ដោយផ្អែកទៅលើការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ស្តង់ដារទាំងនោះ តម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការនៃក្រុមសីលធម៌ និងគ្រោង និងធ្វើសវនកម្ម ដើម្បីទទួលបាននូវអំណះអំណាងយ៉ាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្តឡើយ ។

ការធ្វើសវនកម្ម រួមមានការអនុវត្តន៍នូវបណ្តាន់វិធីវិធីត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងដែលទាក់ទងទៅនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ និងការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការជ្រើសរើសវិធីវិធីទាំងនេះ គឺផ្អែកទៅលើការវិនិច្ឆ័យរបស់យើងខ្ញុំ ដែលមានការប៉ាន់ប្រមាណទៅលើហានិភ័យដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។ នៅក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណហានិភ័យទាំងនោះ យើងខ្ញុំធ្វើការពិចារណាទៅលើការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធ្វើសវនកម្មឱ្យសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។ ការធ្វើសវនកម្ម ក៏រួមមានការវាយតម្លៃទៅលើភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យ ដែលក្រុមហ៊ុនបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ព្រមទាំងការវាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបាន មានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប សម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

មតិសវនកម្ម

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់ អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារ គណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការ កំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

បញ្ហាផ្សេងៗ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 ត្រូវបានធ្វើសវនកម្មដោយក្រុមហ៊ុនសវនករផ្សេង ដោយបានបញ្ចេញមតិសវនកម្ម នៅថ្ងៃទី 21 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2012 ថាមានភាពត្រឹមត្រូវ ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេតីអិមជី ខេមបូឌា ចំកាត់**



Craig McDonald
Audit Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 29 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2013

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

តារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

		2012		2011	
	កំណត់សម្គាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	5	8,194,253	2,051,127	1,520,404	376,431
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	6	6,692,144	1,675,130	4,855,343	1,202,115
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ តម្កល់នៅធនាគារនានា	7	59,613,892	14,922,126	66,125,545	16,371,762
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	8	246,279,816	61,647,013	190,088,822	47,063,338
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	9	7,296,911	1,826,511	6,666,740	1,650,592
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	10	4,870,623	1,219,180	4,350,945	1,077,233
ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ	11	2,154,254	539,238	1,856,576	459,662
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	12	969,232	242,611	793,469	196,452
សរុបទ្រព្យសកម្ម		336,071,125	84,122,936	276,257,844	68,397,585
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	13	34,416,534	8,614,902	18,534,102	4,588,785
សំវិធានធនសម្រាប់ពន្ធ លើប្រាក់ចំណេញ	12	2,386,208	597,299	1,856,417	459,623
បំណុលផ្សេងៗ	14	10,707,145	2,680,137	8,114,240	2,008,973
ប្រាក់កម្ចី	15	216,320,809	54,147,887	188,511,908	46,672,916
សំវិធានធនសម្រាប់ មូលនិធិសោធនវត្តន៍	16	4,143,372	1,037,140	3,011,281	745,551
សរុបបំណុល		267,974,068	67,077,365	220,027,948	54,475,848
មូលធន					
ដើមទុន	17	34,579,200	8,655,620	34,579,200	8,561,327
បុព្វលាភភាគហ៊ុន		95,506	23,906	95,506	23,646
ដើមទុនបង់មុន	17	333,603	83,505	-	-
ទុនបម្រុង	18	5,928,121	1,483,885	3,304,338	818,108
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		27,160,627	6,798,655	18,250,852	4,518,656
សរុបមូលធន		68,097,057	17,045,571	56,229,896	13,921,737
សរុបបំណុល និងមូលធន		336,071,125	84,122,936	276,257,844	68,397,585

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

	កំណត់សម្គាល់	2012		2011	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណូលពីការប្រាក់	19	80,063,162	20,040,842	56,730,010	14,045,558
ចំណាយការប្រាក់	20	(22,110,037)	(5,534,427)	(16,386,436)	(4,057,053)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		57,953,125	14,506,415	40,343,574	9,988,505
កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃជើងសារ	21	(4,799,215)	(1,201,305)	(3,060,560)	(757,752)
ចំណូលផ្សេងៗ	22	2,272,590	568,859	1,483,046	367,181
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	23	(40,337,816)	(10,097,075)	(28,218,520)	(6,986,511)
សំវិធានធន សម្រាប់ឥណទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	8	(812,344)	(203,340)	(1,889,013)	(467,693)
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ		14,276,340	3,573,554	8,658,527	2,143,730
ប្រាក់ជំនួយ	24	6,007	1,504	517,290	128,074
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធន		14,282,347	3,575,058	9,175,817	2,271,804
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	12	(2,748,789)	(688,057)	(1,991,459)	(493,057)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ		11,533,558	2,887,001	7,184,358	1,778,747

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

	ដើមទុន ពាន់រៀល	បុព្វលាភ ភាគហ៊ុន ពាន់រៀល	ដើមទុន បង់មុន ពាន់រៀល	ទុនបម្រុង ពាន់រៀល	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2011	34,069,250	-	-	1,550,618	12,820,214	48,440,082
ការបង្កើនដើមទុនក្នុងកាលបរិច្ឆេទ	509,950	95,506	-	-	-	605,456
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	-	-	-	1,753,720	(1,753,720)	-
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	7,184,358	7,184,358
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011	34,579,200	95,506	-	3,304,338	18,250,852	56,229,896
ដើមទុនបង់មុន	-	-	333,603	-	-	333,603
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	-	-	-	2,623,783	(2,623,783)	-
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	11,533,558	11,533,558
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012	34,579,200	95,506	333,603	5,928,121	27,160,627	68,097,057
(សមមូលជាពាន់រៀល - កំណត់សម្គាល់ 4)	8,655,620	23,906	83,505	1,483,885	6,798,655	17,045,571

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អន្តរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

		2012		2011	
	កំណត់សម្គាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់ ប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	25	(16,921,526)	(4,235,676)	(64,690,675)	(16,016,506)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(1,966,615)	(492,269)	(1,852,329)	(458,611)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(959,774)	(240,244)	(20,879)	(5,169)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		127,483	31,911	50,271	12,446
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពវិនិយោគ		(2,798,906)	(700,602)	(1,822,937)	(451,334)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី		99,077,252	24,800,313	101,239,334	25,065,445
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		(70,684,846)	(17,693,328)	(33,944,061)	(8,404,076)
ដើមទុនបង់មុន		333,603	83,505	605,456	149,902
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		28,726,009	7,190,490	67,900,729	16,811,271
ការកើនឡើងនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល					
		9,005,577	2,254,212	1,387,117	343,431
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅដើមការិយបរិច្ឆេទ					
		20,504,848	5,132,628	19,117,731	4,733,283
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ					
	26	29,510,425	7,386,840	20,504,848	5,076,714

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

1. អំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន អង្គរមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន” ឬ “អេ អឹម ខេ”) គឺជាគ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មានអាជ្ញាប័ណ្ណ និងបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រោមការចុះបញ្ជី ពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. 1698/03E នៅថ្ងៃទី 30 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2003 ជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមាន កម្រិត ។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ អេ អឹម ខេ គឺ ផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រកម្ពុជា តាមរយៈទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅរាជធានីភ្នំពេញ និងសាខាតាមបណ្តាខេត្តផ្សេងៗទៀតនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ Concern Worldwide (Dublin) កាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់ ក្រុមហ៊ុនចំនួន 98.52 % ។

ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ 1999 ដោយ Concern Worldwide Cambodia (“CWC”) ជាកម្មវិធី ធនាគារពន្លឺថ្មី ហៅកាត់ថា (“TPT”) ។ ទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងប្រាក់ជំនួយសរុបទាំងអស់របស់ TPT ត្រូវបានផ្ទេរកម្មសិទ្ធិទៅឲ្យក្រុមហ៊ុន នៅថ្ងៃទី 1 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2003 ក្រោមទម្រង់ជាការបោះភាគហ៊ុន ។ អេ អឹម ខេ បានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅថ្ងៃផ្ទេរសិទ្ធិទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ក្រុមហ៊ុន បានទទួល អាជ្ញាប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ដែលផ្តល់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅ ថ្ងៃទី 29 ខែ មករា ឆ្នាំ 2010 ។ Concern Worldwide បានធ្វើការលក់សិទ្ធិកាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួន ចំនួន 46% ទៅឲ្យ Agora Microfinance N.V (19.72%) and Rural Impulse Fund II (24.8%) ដោយបាន ការអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2013 ។ Concern Worldwide មានគម្រោង ក្លាយខ្លួនជាភាគទុនិកអប្បបរមា ហើយនឹងបន្តលក់ភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួនបន្ថែមទៀតនាពេលអនាគត ។ សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបច្ចុប្បន្នរបស់ អេ អឹម ខេ ចំនួន 1 រូប នឹងក្លាយជាភាគទុនិកនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ថ្មីដែលបានស្នើឡើងនេះ ។

អេ អឹម ខេ ផ្តល់សេវាកម្មឥណទានដល់គ្រួសារក្រីក្ររយៈទីស្នាក់ការកណ្តាល និងសាខាចំនួន 24 គឺ ខេត្តបន្ទាយមានជ័យ បាត់ដំបង ខណ្ឌដង្កោ កំពង់ចាម កំពង់ឆ្នាំង កំពង់ស្ពឺ កំពង់ធំ កំពត កណ្តាល ក្រចេះ មណ្ឌលគីរី ស្រុកមុខកំពូល ខេត្តឧត្តរមានជ័យ ព្រះវិហារ ព្រៃវែង ពោធិ៍សាត់ រតនៈគីរី សៀមរាប ព្រះសីហនុ ស្ទឹងត្រែង ស្វាយរៀង ក្រុងស្វង ស្រុកកំពង់ត្របែក និងខេត្តតាកែវ ។ អេ អឹម ខេ មានគោលការណ៍សំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖

- គ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ នឹងផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាជនក្រីក្រនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា ដែលមានវិន័យហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំនៅគ្រប់កម្រិត ។
- គ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ ប្តេជ្ញាបើកទូលាយ និងអោយមានតម្លាភាពនូវគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់ នៃ ការគ្រប់គ្រង និងប្រតិបត្តិការ ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

1. អំពីក្រុមហ៊ុន (ត)

- គ្រឹះស្ថាន អេ អឹម ខេ ប្តេជ្ញាធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍ដំណើរការ/សេវាកម្ម និងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវអត្ថប្រយោជន៍ និងស្តង់ដារ ដើម្បីធានាអោយបាននូវការបម្រើសង្គមប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ដោយរួមទាំងការការពារអតិថិជន ។
- អេ អឹម ខេ គឺជាគ្រឹះស្ថានរៀនសូត្រដែលការផ្លាស់ប្តូរ និងការចែករំលែកនូវព័ត៌មានដ៏សមស្របនឹងរួមចំណែកដល់ការអភិវឌ្ឍន៍បុគ្គលិក ការបណ្តុះបណ្តាល ព្រមទាំងចូលរួមចំណែក ក្នុងការកែលម្អគោលការណ៍ និងប្រព័ន្ធ ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន 1,187 នាក់ (2011 មានចំនួន 963 នាក់) ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងផ្តល់សិទ្ធិផ្សាយនៅថ្ងៃទី 29 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2013 ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង ។

(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើរូបិយប័ណ្ណចំនួន 3 គឺប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។ អ្នកគ្រប់គ្រងបានកំណត់ប្រាក់រៀលជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីភាពចាំបាច់នៃសេដ្ឋកិច្ចប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ (ត)

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការងាររូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់រៀល ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុ និងបំណុលរូបិយវត្ថុនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលជាប្រាក់រៀលក្រៅពីប្រាក់រៀល ក៏ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើអត្រានាការបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តម្រូវឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តន៍នូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែទៅលើការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការប៉ាន់ស្មាននោះត្រូវបានកែប្រែ និងការិយបរិច្ឆេទអនាគតដែលប៉ះពាល់ដោយការកែប្រែនេះ ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយក្រុមហ៊ុនក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។ គោលនយោបាយទាំងអស់នេះ ត្រូវបានយកមកអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាពនៅគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់បន្ថែម ។

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមាន សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើ គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ ប្រាក់កម្ចី និងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់ និងការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដូចខាងក្រោម ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការសរុបរួម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងបណ្តាសាខាតាមខេត្ត ក្រុងនានារបស់ខ្លួន ។ រាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាទាំងអស់ ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ។

(គ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសមតុល្យសាច់ប្រាក់ និងធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ដែលមានកាលសន្តនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

ឥណទានវិបារូបន៍ ដែលត្រូវទូទាត់សងតាមតម្រូវការ ហើយជាផ្នែកមួយនៃការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានបញ្ចូលជាសមាសធាតុនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ ។

(ឃ) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីនៅធនាគារនានា

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីនៅធនាគារនានា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

(ង) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដែលនៅសល់ ដោយដកចេញចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល សំវិធានធនជាក់លាក់ និងសំវិធានធនទូទៅ ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយអ្នកគ្រប់គ្រងរៀងរាល់ខែ ។ លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលត្រូវបានពិចារណាក្នុងការវាយតម្លៃទៅលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចជា ទំហំឥណទាន បទពិសោធន៍នៃការខាតបង់កន្លងមក លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗដល់អតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃឥណទានធៀបនឹងលក្ខខណ្ឌដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ច) សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

ដើម្បីអនុវត្តទៅតាមការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនជាក់លាក់លើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងលើឥណទានដែលបានចាត់ទុកថាមិនដំណើរការ ហើយត្រូវបានធ្វើឡើងដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងមួយឆ្នាំ)៖		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	30 ថ្ងៃ ឬលើស	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	60 ថ្ងៃ ឬលើស	30%
ឥណទានបាត់បង់	90 ថ្ងៃ ឬលើស	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ)៖		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	30 ថ្ងៃ ឬលើស	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	180 ថ្ងៃ ឬលើស	30%
ឥណទានបាត់បង់	360 ថ្ងៃ ឬលើស	100%

សំវិធានធនទូទៅបន្ថែមសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានកំណត់តាមអត្រា 1% នៃឥណទានស្តង់ដារទាំងអស់លើកលែងឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក ។

សំវិធានធននឹងត្រូវធ្វើការគណនាតាមភាគរយ នៃចំនួនសមតុល្យដែលនៅសល់នៅពេលដែលឥណទាននោះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមិនដំណើរការ លើកលែងតែការប្រាក់បង្គរ ។ សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន និងត្រូវទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលរៀងរាល់ខែ នៅពេលដែលឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ក្រោមកម្រិតស្តង់ដារ ។

ឥណទានត្រូវបានលុបចោល និងកាត់ជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅពេលដែលឥណទានមិនត្រូវបានទូទាត់សងក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ បន្ទាប់ពីហួសកាលកំណត់សង ឬអតិថិជនបានទទួលមរណភាព ។ ឥណទានដែលបានលុបបំបាត់ចោលត្រូវបានកាត់ចេញពីឥណទានដែលនៅសល់និងសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទាន ដែលបានលុបបំបាត់ចោលពីពេលមុន ត្រូវបានកាត់ចេញពីការខាតលើសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឆ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃអាចប៉ាន់ស្មានពិត ។ ការប៉ាន់ស្មាន ត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់គណនីត្រូវទទួលដែលជាប់សង្ស័យ ដោយផ្អែកតាមការត្រួតពិនិត្យចំនួនដែលនៅសល់នាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។

(ជ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

- (i) ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន ។ នៅពេលដែលធាតុរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ មានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសគ្នាធាតុទាំងនោះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នា (សមាសធាតុចម្បងៗ) របស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។
- (ii) រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារនីមួយៗ ដូចខាងក្រោម:

យានយន្ត	8 ឆ្នាំ
ម៉ូតូ	5 ឆ្នាំ
កុំព្យូទ័រ និងសម្ភារការិយាល័យ	3 ទៅ 4 ឆ្នាំ

- (iii) ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធទៅនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើ អាចមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ក្រុមហ៊ុនលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។
- (iv) ចំណេញ ឬខាតពីការលក់ប្រើ ឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនាថ្ងៃលក់ប្រើ ឬលក់ចេញ ។
- (v) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានដករំលស់អស់ហើយត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់ថ្ងៃដែលទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬលុបបំបាត់ចោល ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឈ) ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ

ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ រួមមានកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរ ។ ការទិញកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានទិញ និងនាំយកសូហ្វវែរនោះមកប្រើប្រាស់ ។ ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ ត្រូវបានធ្វើរំលស់តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរក្នុងរយៈពេល 5 ឆ្នាំ ។

(ញ) ឱនភាពនៃតម្លៃ

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនដុះឥទ្ធិពលជាអវិជ្ជមានទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដល់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ករណីនេះមិនត្រូវបានប្រើសម្រាប់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជននោះទេ ដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 3 (ច) ។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្ត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល ។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាមួយក្រុមទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញ ប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើងបន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃតម្រូវឲ្យដកចេញ ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើង ការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានវិញរបស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានធ្វើឡើង ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ញ) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

(iii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺជាតម្លៃដែលធំជាងរវាង តម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃសមស្របដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់ សាច់ប្រាក់រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ត្រូវបានអប្បបរមាទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើអត្រា ការប្រាក់មុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើ ឱនភាពនៃតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានតូចបំផុតពី ការបន្តការប្រើប្រាស់ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរសាច់ប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ឬក្រុមទ្រព្យ សកម្មដទៃទៀត ហៅកាត់ថា (“ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់”) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមួយ ឬឯកតា បង្កើតសាច់ប្រាក់ មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកបានវិញ ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃ តម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ដ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានបង្ហាញតាមតម្លៃនៃប្រាក់តម្កល់ ។

(ប) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានបង្ហាញតាមសមតុល្យប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ ។ សោហ៊ុយផ្សេងៗ ដែលបាន ចំណាយដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្ម និងធ្វើរំលស់ទៅតាមរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចី នោះ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ។

(ខ) សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ច ប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយមានលទ្ធភាពដែល តម្រូវឱ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើ ផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយអប្បបរមាលំហូរសាច់ប្រាក់ដែល រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ប្រមាណ នៃតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ល) សំវិធានធនសម្រាប់មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

ក្រុមហ៊ុនផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់និយោជិតរបស់ខ្លួន តាមគោលការណ៍មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ ។ និយោជិតដែលបានបញ្ចប់រយៈពេលសាកល្បង មានសិទ្ធិចូលរួម ក្នុងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍នេះ ។ មូលនិធិនេះមានប្រភពមកពីកត្តាដូចខាងក្រោម៖

- និយោជិតចូលរួមចំណែកចំនួន 3% នៃប្រាក់បៀវត្សប្រចាំខែរបស់ពួកគេ ហើយក្រុមហ៊ុនចូលរួមចំណែកចំនួន 6% ។ ការរួមចំណែកនេះ ត្រូវបានកាត់ត្រាជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។
- ក្រុមហ៊ុនផ្តល់ការប្រាក់លើសមតុល្យបង្គរនៃមូលនិធិសោធននិវត្តន៍ ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 7% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ការប្រាក់នេះ ត្រូវបានកាត់ត្រាជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ នឹងត្រូវទូទាត់ជូននិយោជិត (និយោជិតដែលបានចូលរួមចំណែកក្នុងមូលនិធិ) នៅពេលដែលពួកគេចូលនិវត្តន៍ លាលប់ពីការងារ ឬត្រូវបញ្ឈប់ពីការងារ ។ ចំនួនដែលនិយោជិតបានរួមចំណែក ព្រមទាំងការប្រាក់ ត្រូវបានក្រុមហ៊ុនទូទាត់ជូនយ៉ាងពេញលេញ ។

និយោជិតទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានបញ្ឈប់ពីការងារ ដោយសារការប្រព្រឹត្តខុសឆ្គងធ្ងន់ធ្ងរទទួលបានមូលនិធិនេះត្រឹមចំណែកដែលនិយោជិតនោះបានបង់ និងការប្រាក់ប៉ុណ្ណោះដោយមិនគិតអតិថិភាពការងាររបស់និយោជិតរូបនោះឡើយ ។

(ណ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល និងចំណាយ

ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្គរ ។ នៅពេលដែលឥណទានមួយត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការ ការកាត់ត្រាចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរទុក រហូតដល់ពេលដែលក្រុមហ៊ុនបានទទួលសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង ។ ចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានធ្វើការគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រសមតុល្យថយចុះលើសមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់ប្រចាំខែ ។

កម្រៃសេវាកម្មឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលដែលទឹកប្រាក់ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ដល់អតិថិជន ។ កម្រៃសេវាកម្មឥណទានត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាស់ប្រាក់ដើម និងអត្រាកម្រៃសេវាកម្ម ។

ចំណាយត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្គរ ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ជំនួយ

ជំនួយដែលទទួលបានពីភាគីទីបី ដើម្បីជួយទៅលើប្រតិបត្តិការទាំងឡាយរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ផ្អែកតាមមូលដ្ឋានជាប្រព័ន្ធ និងសមស្របដោយផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយនឹងចំណាយដែលត្រូវទូទាត់ ។

ជំនួយដែលទទួលបានពីភាគីទីបី សំរាប់ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ផ្អែកតាមមូលដ្ឋានជាប្រព័ន្ធ និងសមស្របទៅតាមអាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ។ ជំនួយដែលមិនទាន់បានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ត្រូវបានបង្ហាញជាជំនួយពន្យារ ។

(ថ) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ថ្លៃឈ្នួលដែលត្រូវទូទាត់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា ។ ការសន្យាភតិសន្យា មិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុលទេរហូតដល់ពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចត្រូវទូទាត់ ។

(ទ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ រួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុងករណីដែលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញទាក់ទងទៅនឹងធាតុណាដែលបានទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធន ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងនិយ័តភាពទាំងឡាយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកំណត់តាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការលើភាពលំអៀងបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។ ចំនួននៃពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះ គឺផ្អែកលើលក្ខណៈដែលអាចប្រើប្រាស់បាន ឬអាចកាត់កងបាន ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅថ្ងៃតារាងតុល្យការ ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ទ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងនូវប្រាក់ចំណេញ ជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតដែលអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់កាត់កងជាមួយពន្ធពន្យារនោះបាន ។ ពន្ធពន្យារ ជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់បន្ថយ ក្នុងករណីមិនអាចមាននូវការប្រើប្រាស់នូវអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធទាំង នោះបាន ។

(ធន) សម្ព័ន្ធន្ទាតិ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធន្ទាតិ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬ ដោយប្រយោល ឬមានឥទ្ធិពលខ្លាំងទៅលើភាគីមួយទៀតក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចហិរញ្ញវត្ថុ និង ប្រតិបត្តិការ ឬក្រុមហ៊ុន និងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធន្ទាតិអាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ហើយក៏រួមបញ្ចូលនូវសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធជាមួយ នឹងរូបវន្តបុគ្គលជាសម្ព័ន្ធន្ទាតិផងដែរ ។

តាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ សម្ព័ន្ធន្ទាតិរួមបញ្ចូលផងដែរនូវរូបវន្តបុគ្គលដែលមាន ភាគហ៊ុនយ៉ាងតិចចំនួន 10% នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ទោះជាកាន់កាប់ដោយ ផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ឬរូបវន្តបុគ្គលណាដែលរួមចំណែកក្នុងផ្នែករដ្ឋបាល ការដឹកនាំ ការ គ្រប់គ្រង ឬការរៀបចំ និងការអនុវត្តន៍នូវការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់រៀលទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀល ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់រៀលទៅជាប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ជាការបង្ហាញប៉ុណ្ណោះ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់មធ្យមជាផ្លូវការ ប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 3,995 រៀល (2011: 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,039 រៀល) ។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ មិនត្រូវបានយក មកបកស្រាយថាតួលេខប្រាក់រៀល ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬនឹងត្រូវប្តូរជាប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិក នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

5. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	27,064	6,774	14,121	3,496
សាខាផ្សេងៗ	8,167,189	2,044,353	1,506,283	372,935
	<u>8,194,253</u>	<u>2,051,127</u>	<u>1,520,404</u>	<u>376,431</u>

ចំនួនខាងលើ ត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ប្រាក់រៀល	5,609,475	1,404,124	749,630	185,598
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	2,441,012	611,017	746,658	184,862
ប្រាក់បាតថៃ	143,766	35,986	24,116	5,971
	<u>8,194,253</u>	<u>2,051,127</u>	<u>1,520,404</u>	<u>376,431</u>

6. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់៖				
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	3,457,920	865,562	3,406,925	843,507
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	2,780,000	695,870	1,335,000	330,527
	<u>6,237,920</u>	<u>1,561,432</u>	<u>4,741,925</u>	<u>1,174,034</u>
គណនីចរន្តផ្សេងៗ	454,224	113,698	113,418	28,081
	<u>6,692,144</u>	<u>1,675,130</u>	<u>4,855,343</u>	<u>1,202,115</u>

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

6. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ត)

ប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុន

ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ត្រូវបានរក្សាទុកនៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-00-006 ប្រ.ក ស្តីពីអាជ្ញាប័ណ្ណនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ចំនួន 10% នៃ ដើមទុនចុះបញ្ជី ។ ប្រាក់តម្កល់នេះ នឹងត្រូវបង្វិលឲ្យក្រុមហ៊ុនវិញ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្ត បញ្ចប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ហើយមិនមាននៅសល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។

ប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុនរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រា 3.00% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច គឺជាប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចអប្បបរមា ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8% នៃ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-07-163 ប្រ.ក ស្តីពីអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។ ប្រាក់បញ្ញើនេះ ប្រែប្រួលតាមកម្រិតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ពុំទទួលបានការប្រាក់នោះទេ ។

7. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
គណនីចរន្ត	894,639	223,940	1,182,982	292,890
គណនីសន្សំ	13,970,253	3,496,934	13,647,263	3,378,872
គណនីមានកាលកំណត់ (*)	44,749,000	11,201,252	51,295,300	12,700,000
	<u>59,613,892</u>	<u>14,922,126</u>	<u>66,125,545</u>	<u>16,371,762</u>

(*) គណនីមានកាលកំណត់រួមមានប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា ចំនួន 39 ពាន់លានរៀល ដើម្បីធានាលើប្រាក់កម្ចី back-to-back ដែលបានធ្វើឡើងសម្រាប់ការការពារ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ។ (កំណត់សម្គាល់ 15)

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

7. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា (ត)

ចំនួនខាងលើត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
(ក) តាមកាលកំណត់៖				
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	20,862,392	5,222,126	14,830,245	3,671,762
ពី 2 ទៅ 3 ខែ	-	-	8,078,000	2,000,000
លើសពី 3 ខែ	38,751,500	9,700,000	43,217,300	10,700,000
	<u>59,613,892</u>	<u>14,922,126</u>	<u>66,125,545</u>	<u>16,371,762</u>
	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ប្រាក់រៀល	44,235,837	11,072,800	8,585,901	2,125,749
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	14,873,999	3,723,154	57,170,281	14,154,564
ប្រាក់បាតថៃ	504,056	126,172	369,363	91,449
	<u>59,613,892</u>	<u>14,922,126</u>	<u>66,125,545</u>	<u>16,371,762</u>
	2012		2011	
(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)៖				
គណនីមានកាលកំណត់	1.00% - 5.00%		1.65% - 5.00%	
គណនីសន្សំ	0.25% - 0.75%		0.25% - 0.75%	

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទានធនាគារភូមិ:				
សងនៅចុងវគ្គ	76,381,279	19,119,219	79,086,486	19,580,710
សងរំលស់ដើមថេរ	78,577,194	19,668,885	49,046,752	12,143,291
សងបណ្តាក់	34,135,174	8,544,474	29,447,568	7,290,807
ឥណទានឯកត្តជន:				
សងបណ្តាក់	22,554,211	5,645,610	20,281,808	5,021,492
សងនៅចុងវគ្គ	26,518,298	6,637,872	12,407,225	3,071,856
សងបណ្តាក់តាមរដ្ឋកាល	6,996,905	1,751,415	567,255	140,444
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	3,734,065	934,685	1,921,454	475,725
	<u>248,897,126</u>	<u>62,302,160</u>	<u>192,758,548</u>	<u>47,724,325</u>
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ				
ជាក់លាក់	(165,679)	(41,472)	(152,167)	(37,674)
ទូទៅ	(2,451,631)	(613,675)	(2,517,559)	(623,313)
	<u>(2,617,310)</u>	<u>(655,147)</u>	<u>(2,669,726)</u>	<u>(660,987)</u>
	<u>246,279,816</u>	<u>61,647,013</u>	<u>190,088,822</u>	<u>47,063,338</u>

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចខាងក្រោម:

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	2,669,726	668,267	2,944,403	728,993
សំវិធានធនបន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	812,344	203,340	1,889,013	467,693
ការដកចេញ	(541,091)	(135,442)	-	-
ការលុបចេញពីបញ្ជីក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(323,669)	(81,018)	(2,166,096)	(536,295)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយបណ្ណ	-	-	2,406	596
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	<u>2,617,310</u>	<u>655,147</u>	<u>2,669,726</u>	<u>660,987</u>

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលអិចឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
(ក) តាមកាលកំណត់៖				
តិចជាង 1 ខែ	16,046,843	4,016,732	6,181,324	1,530,410
ពី 1 ទៅ 3 ខែ	41,023,720	10,268,766	21,769,875	5,389,917
ពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	157,401,340	39,399,585	128,360,224	31,780,199
លើសពី 1 ឆ្នាំ	34,425,223	8,617,077	36,447,125	9,023,799
	<u>248,897,126</u>	<u>62,302,160</u>	<u>192,758,548</u>	<u>47,724,325</u>
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ប្រាក់រៀល	220,199,567	55,118,790	175,327,427	43,408,623
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	16,383,041	4,100,886	8,341,452	2,065,227
ប្រាក់បាតថៃ	12,314,518	3,082,484	9,089,669	2,250,475
	<u>248,897,126</u>	<u>62,302,160</u>	<u>192,758,548</u>	<u>47,724,325</u>
(គ) តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច៖				
កសិកម្ម	172,737,916	43,238,527	129,843,937	32,147,546
ពាណិជ្ជកម្ម និងជំនួញ	41,467,959	10,379,965	31,328,864	7,756,589
លក្ខណៈគ្រួសារ	15,881,393	3,975,317	17,309,275	4,285,535
សេវាកម្ម	10,166,902	2,544,907	11,241,201	2,783,164
សំណង់	2,882,541	721,537	975,902	241,620
ការដឹកជញ្ជូន	868,120	217,302	367,764	91,053
ផ្សេងៗ	4,892,295	1,224,605	1,691,605	418,818
	<u>248,897,126</u>	<u>62,302,160</u>	<u>192,758,548</u>	<u>47,724,325</u>
(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន៖				
និវាសនជន	<u>248,897,126</u>	<u>62,302,160</u>	<u>192,758,548</u>	<u>47,724,325</u>

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលអិចឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម: (ត)

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
(ង) តាមទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធភ្នាលិក:				
អតិថិជនខាងក្រៅ	245,163,061	61,367,475	190,837,094	47,248,600
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	3,734,065	934,685	1,921,454	475,725
	<u>248,897,126</u>	<u>62,302,160</u>	<u>192,758,548</u>	<u>47,724,325</u>
(ច) តាមតំបន់:				
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	989,569	247,702	191,395	47,387
សាខានានា	247,907,557	62,054,458	192,567,153	47,676,938
	<u>248,897,126</u>	<u>62,302,160</u>	<u>192,758,548</u>	<u>47,724,325</u>
(ឆ) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន:				
ឥណទានស្តង់ដារ:				
មានការធានា	57,802,598	14,468,735	32,746,325	8,107,533
ពុំមានការធានា	190,802,205	47,760,252	159,825,351	39,570,525
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ:				
មានការធានា	55,513	13,896	11,540	2,857
ពុំមានការធានា	40,124	10,044	10,863	2,690
ឥណទានជាប់សង្ស័យ:				
មានការធានា	41,023	10,269	4,015	994
ពុំមានការធានា	16,842	4,215	16,893	4,182
ឥណទានបាត់បង់:				
មានការធានា	50,371	12,609	76,955	19,053
ពុំមានការធានា	88,450	22,140	66,606	16,491
	<u>248,897,126</u>	<u>62,302,160</u>	<u>192,758,548</u>	<u>47,724,325</u>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលអិចឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម: (ត)

	2012	2011
(ជ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយខែ):		
អតិថិជនខាងក្រៅ	26.40% - 36.00%	27.60% - 36.00%
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	2.00% - 12.00%	2.00% - 12.00%

9. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	5,159,459	1,291,479	4,699,426	1,163,512
ចំណាយបង់មុន	1,906,474	477,215	1,666,957	412,715
ផ្សេងៗ	230,978	57,817	300,357	74,365
	<u>7,296,911</u>	<u>1,826,511</u>	<u>6,666,740</u>	<u>1,650,592</u>

10. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

	យានយន្ត ពាន់រៀល	ម៉ូតូ ពាន់រៀល	កុំព្យូទ័រ និង សម្ភារការិយាល័យ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
តម្លៃដើម					
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012	2,196,192	4,076,322	3,638,107	9,910,621	2,480,756
ការទិញបន្ថែម	400,455	903,664	662,496	1,966,615	492,269
ការលក់ចេញ	-	(220,031)	(84,339)	(304,370)	(76,188)
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012	<u>2,596,647</u>	<u>4,759,955</u>	<u>4,216,264</u>	<u>11,572,866</u>	<u>2,896,837</u>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលអិឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

10. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

	យានយន្ត ពាន់រៀល	ម៉ូតូ ពាន់រៀល	កុំព្យូទ័រ និង សម្ភារការិយាល័យ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ដក: រំលស់បង្កើន					
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012	1,180,203	2,284,738	2,094,735	5,559,676	1,391,658
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	117,855	510,543	770,512	1,398,910	350,165
ការលក់ចេញ	(59,882)	(115,545)	(80,916)	(256,343)	(64,166)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012	1,238,176	2,679,736	2,784,331	6,702,243	1,677,657
តម្លៃយោង					
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012	1,358,471	2,080,219	1,431,933	4,870,623	1,219,180
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011	1,015,989	1,791,584	1,543,372	4,350,945	1,077,233

11. ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ

	កុំព្យូទ័រស្វ័យប្រវត្តិ ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
តម្លៃដើម		
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012	3,081,079	771,234
ការទិញបន្ថែម	959,774	240,244
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012	4,040,853	1,011,478
ដក: រំលស់បង្កើន		
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012	1,224,503	306,509
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	662,096	165,731
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012	1,886,599	472,240
តម្លៃយោង		
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012	2,154,254	539,238
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011	1,856,576	459,662

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលអិចឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ត្រូវបានកាត់កងនៅពេលមានការអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ និងស្ថិតក្រោមអាជ្ញាធរពន្ធតែមួយ ។ ចំនួនដែលបានកាត់កងរួចហើយមានដូចខាងក្រោម៖

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	1,442,445	361,063	1,196,016	296,117
ពន្ធពន្យារជាបំណុល	(473,213)	(118,452)	(402,547)	(99,665)
	<u>969,232</u>	<u>242,611</u>	<u>793,469</u>	<u>196,452</u>

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធនៅក្នុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	793,469	198,615	242,187	59,962
បញ្ចូលក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	175,763	43,996	551,282	136,490
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	<u>969,232</u>	<u>242,611</u>	<u>793,469</u>	<u>196,452</u>

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ (ត)

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម(បំណុល) មានដូចខាងក្រោម៖

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
សំវិធានធនសម្រាប់				
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	628,047	157,208	500,854	124,004
សំវិធានធនទូទៅ	490,326	122,735	503,512	124,663
ប្រាក់រង្វាន់សម្រាប់				
ចូលឆ្នាំថ្មី និងកុំបិណ្ឌ	220,998	55,319	169,444	41,952
ខាតពីលំអៀងអត្រាប្តូរប្រាក់				
មិនទាន់កើតឡើង	44,744	11,200	22,206	5,498
រង្វាន់លើកទឹកចិត្តសម្រាប់អ្នកគ្រប់គ្រង	58,330	14,601	-	-
រំលស់	(473,213)	(118,452)	(402,547)	(99,665)
	<u>969,232</u>	<u>242,611</u>	<u>793,469</u>	<u>196,452</u>

(ខ) សំវិធានធនសម្រាប់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	1,856,417	464,685	430,862	106,676
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	2,924,552	732,053	2,542,741	629,547
ពន្ធដែលបានបង់	(2,394,761)	(599,439)	(1,117,186)	(276,600)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	<u>2,386,208</u>	<u>597,299</u>	<u>1,856,417</u>	<u>459,623</u>

អនុលោមទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬក៏បង់ពន្ធអប្បបរមាដោយគណនាតាមអត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុប ដោយកំណត់យកចំនួនពន្ធ ត្រូវបង់ណាដែលធំជាង ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(គ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	2,924,552	732,053	2,542,741	629,547
ពន្ធពន្យារ	(175,763)	(43,996)	(551,282)	(136,490)
	<u>2,748,789</u>	<u>688,057</u>	<u>1,991,459</u>	<u>493,057</u>

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ 20% ធៀបទៅនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម៖

	2012			2011		
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	%	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	%
	(កំណត់សម្គាល់ 4)			(កំណត់សម្គាល់ 4)		
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	14,282,347	3,575,058		9,175,817	2,271,804	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញផ្អែកតាម						
អត្រាពន្ធជាផ្លូវការ 20%	2,856,469	715,011	20	1,835,163	454,361	20
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	176,347	44,142	1	156,296	38,696	2
សំវិធានធនលើសពីឆ្នាំមុន	(284,027)	(71,096)	(2)	-	-	-
ចំណាយពន្ធលើ						
ប្រាក់ចំណេញ	<u>2,748,789</u>	<u>688,057</u>	<u>19</u>	<u>1,991,459</u>	<u>493,057</u>	<u>22</u>

ការគណនាប្រាក់ចំណូលដែលត្រូវជាប់ពន្ធ នឹងត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យ និងអនុម័តដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	25,796,721	6,457,252	13,315,634	3,296,765
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	7,043,465	1,763,070	3,576,959	885,605
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំរបស់បុគ្គលិក	1,575,975	394,487	1,639,935	406,025
គណនីសន្សំភ្ជាប់ឥណទាន	373	93	1,574	390
	<u>34,416,534</u>	<u>8,614,902</u>	<u>18,534,102</u>	<u>4,588,785</u>

ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ រួមមានប្រាក់បញ្ញើសន្សំទូទៅ និងគណនីសន្សំងាយស្រួល ។ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំទូទៅ គឺជាប្រាក់បញ្ញើស្ម័គ្រចិត្តសម្រាប់អ្នកខ្ចីប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន មានការប្រាក់ 3% ក្នុងមួយឆ្នាំសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់រៀល និងមានការប្រាក់ 1.5% ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។ គណនីសន្សំងាយស្រួល ផ្តល់ជូនជាសាធារណៈជនដែលមានរូបិយប័ណ្ណចំរុះផ្សេងៗ ។ គណនីសន្សំងាយស្រួល មានការប្រាក់ 5% ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់រៀល និង 4% ក្នុងមួយឆ្នាំសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។

ប្រាក់សន្សំរបស់បុគ្គលិក មានអត្រាការប្រាក់ 5% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគបន្ថែម ដូចខាងក្រោម៖

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
(ក) តាមកាលកំណត់៖				
តិចជាង 1 ខែ	10,292,070	2,576,238	7,902,279	1,956,494
ពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	6,646,193	1,663,628	2,478,480	613,637
ពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	14,056,487	3,518,519	5,978,452	1,480,181
លើសពី 12 ខែ	3,421,784	856,517	2,174,891	538,473
	<u>34,416,534</u>	<u>8,614,902</u>	<u>18,534,102</u>	<u>4,588,785</u>

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត)

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	18,175,371	4,549,530	10,916,601	2,702,798
ប្រាក់រៀល	15,955,368	3,993,834	7,407,792	1,834,066
ប្រាក់បាតថៃ	285,795	71,538	209,709	51,921
	<u>34,416,534</u>	<u>8,614,902</u>	<u>18,534,102</u>	<u>4,588,785</u>

14. ចំណូលផ្សេងៗ

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ការប្រាក់បង្គរត្រូវទូទាត់	6,243,457	1,562,818	4,117,195	1,019,360
ប្រាក់ខាតបង្គរលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	1,201,685	300,797	-	-
ប្រាក់រង្វាន់បុគ្គលិកត្រូវទូទាត់	1,104,989	276,593	847,220	209,760
ការលើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក	669,214	167,513	801,008	198,319
ពន្ធត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	369,241	92,426	250,555	62,034
ការប្រាក់បង្គរ និងត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	1,118,559	279,990	2,098,262	519,500
	<u>10,707,145</u>	<u>2,680,137</u>	<u>8,114,240</u>	<u>2,008,973</u>

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

15. ប្រាក់កម្ចី

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅ				
ប្រទេសនៃកម្ពុជា (*)	42,400,000	10,613,267	53,200,000	13,171,577
ICO (**)	74,965,236	18,764,765	50,106,279	12,405,615
Hivos-Triadoss Fonds	18,000,000	4,505,632	18,000,000	4,456,549
Oikocredit	20,330,000	5,088,861	15,060,000	3,728,646
ResponsAbility	11,375,052	2,847,322	4,039,000	1,000,000
DWM Asset Management	8,128,000	2,034,543	-	-
BlueOrchard	7,990,000	2,000,000	2,159,000	534,538
Symbiotics SA Information	6,089,275	1,524,224	5,938,710	1,470,342
Agora Microfinance N.V	1,405,345	351,776	12,154,000	3,009,161
MARUHAN Japan Bank Plc	3,196,444	800,111	8,076,218	1,999,559
Grameen Credit Agricole				
Microfinance Foundation	5,000,000	1,251,564	-	-
Oxfam Novib	4,423,194	1,107,183	4,423,194	1,095,121
Rural Impulse Fund	4,267,259	1,068,150	4,407,412	1,091,214
VDK-Spaarbank n.v	3,995,000	1,000,000	4,039,000	1,000,000
Micro Credit Enterprise	3,995,000	1,000,000	4,039,000	1,000,000
Clann Credo	761,004	190,489	1,728,288	427,900
KIVA Microfunds	-	-	1,141,807	282,694
	<u>216,320,809</u>	<u>54,147,887</u>	<u>188,511,908</u>	<u>46,672,916</u>

(*) ប្រាក់កម្ចីពីធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា រួមមានប្រាក់កម្ចីចំនួន 39 ពាន់លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ 7) ក្នុងទំរង់ជាប្រាក់កម្ចី back-to-back ដែលបានធ្វើឡើងសម្រាប់ការការពារហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ។ ចំនួននៅសល់ គឺជាប្រាក់កម្ចីដែលមានការធានាដោយលិខិតធានាឥណទានចេញដោយ Deutsche Bank rust Company Americas ។

(**) Instituto de Credito Official of the Kingdom of Spain ("ICO")

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

15. ប្រាក់កម្ចី (ត)

ប្រាក់កម្ចីមិនមានការធានា (លើកលែងប្រាក់កម្ចីពី ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា) ត្រូវបានវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម:

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ:				
ប្រាក់រៀល	88,910,184	22,255,365	102,837,194	25,461,053
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	115,764,539	28,977,357	77,422,327	19,168,687
ប្រាក់បាតថៃ	11,646,086	2,915,165	8,252,387	2,043,176
	<u>216,320,809</u>	<u>54,147,887</u>	<u>188,511,908</u>	<u>46,672,916</u>
(ខ) តាមកាលកំណត់:				
តិចជាង 1 ខែ	10,106,802	2,529,863	2,360,950	584,538
ពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	24,168,880	6,049,783	14,999,814	3,713,744
ពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	34,124,937	8,541,912	29,654,947	7,342,151
ពី 1 ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ	80,045,433	20,036,404	94,974,206	23,514,287
លើសពី 5 ឆ្នាំ	67,874,757	16,989,925	46,521,991	11,518,196
	<u>216,320,809</u>	<u>54,147,887</u>	<u>188,511,908</u>	<u>46,672,916</u>
	2012		2011	
(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ (រួមបញ្ចូលទាំងពន្ធកាត់ទុក):				
ប្រាក់រៀល	10.00% - 14.53%		10.00% - 14.30%	
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	5.50% - 9.07%		0% - 10.47%	
ប្រាក់បាតថៃ	10.47% - 11.63%		11.05% - 12.21%	

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលអិចឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

16. សំវិធានសម្រាប់មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	3,011,281	753,763	2,039,305	504,903
ការបន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ:				
ការរួមចំណែករបស់និយោជក 6%	907,173	227,077	749,642	185,601
ការរួមចំណែករបស់និយោជិត 3%	453,584	113,538	367,618	91,017
ការប្រាក់	225,390	56,418	160,750	39,800
ការទូទាត់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(385,006)	(96,372)	(259,372)	(64,217)
ការដកចេញ	(33,298)	(8,335)	(40,588)	(10,049)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(35,752)	(8,949)	(6,074)	(1,504)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	4,143,372	1,037,140	3,011,281	745,551

17. ដើមទុន និងដើមទុនបង់មុន

ដើមទុនចុះបញ្ជី និងបានបង់របស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួន 1,383,168 ហ៊ុន (2012: 1,383,168 ហ៊ុន) ដោយមានតម្លៃ 1 ហ៊ុនស្មើនឹង 25,000 រៀល ។ ព័ត៌មានលម្អិតអំពីការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនមានដូចខាងក្រោម:

	2012			2011		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	%	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	%
	(កំណត់សម្គាល់ 4)			(កំណត់សម្គាល់ 4)		
Concern Worldwide (Dublin)	34,066,750	8,527,347	98.52	34,066,750	8,434,452	98.52
AMK – SA	509,950	127,648	1.47	509,950	126,256	1.47
Concern Worldwide (UK)	2,500	625	0.01	2,500	619	0.01
	34,579,200	8,655,620	100	34,579,200	8,561,327	100

ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ក្រុមហ៊ុនបានបន្ថែមដើមទុនចំនួន 12,085 ហ៊ុនឱ្យ AMK – SA គិតជាទឹកប្រាក់ចំនួន 302,125 ពាន់រៀល ដោយមានបុព្វលាភចំនួន 31,478 ពាន់រៀល ។ ការបង្កើនដើមទុននេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅខែមករាឆ្នាំ 2013 ប៉ុន្តែមិនទាន់បានទទួលការអនុម័តពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅឡើយទេ ។ ហេតុនេះទឹកប្រាក់ទទួលបានចំនួន 333,603 ពាន់រៀល ត្រូវបានកត់ត្រាជាដើមទុនបង់មុន ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

17. ដើមទុន និងដើមទុនបង់ប្រាក់ (ត)

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ភាគហ៊ុននិកបច្ចុប្បន្ន Concern Worldwide (Dublin) បានសម្រេចលក់ភាគហ៊ុនខ្លះរបស់ខ្លួនឱ្យ Rural Impulse Fund II (RIF II) និង Agora Microfinance N.V. ។ បន្ទាប់ពីការលក់ ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនមានដូចខាងក្រោម៖

	ចំនួន ភាគហ៊ុន	គិតជា ពាន់រៀល	% នៃការ កាន់កាប់ភាគហ៊ុន
Concern Worldwide (Dublin)	741,628	18,540,700	53.153
Concern Worldwide (UK)	100	2,500	0.007
AMK – SA	32,483	812,075	2.328
Rural Impulse Fund II (RIF II)	345,792	8,644,800	24.784
Agora Microfinance N.V.	275,250	6,881,250	19.728
	<u>1,395,253</u>	<u>34,881,325</u>	<u>100</u>

ក្រុមហ៊ុនបានទទួលការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 28 ខែ មករា ឆ្នាំ 2013 ហើយកំពុងដំណើរការទទួលការអនុម័តពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

18. ទុនបម្រុង

ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានពី ICO ក្រុមហ៊ុនតម្រូវឱ្យផ្ទេរទុនបម្រុងចំនួន 3.5% នៃប្រាក់កម្ចីពី ICO រៀងរាល់ឆ្នាំប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ។ ICO មិនមានសិទ្ធក្នុងការទទួលផលពីទុនបម្រុងនេះទេ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

19. ចំណូលពីការប្រាក់

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	77,839,975	19,484,349	54,392,551	13,466,836
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	2,223,187	556,493	2,337,459	578,722
	<u>80,063,162</u>	<u>20,040,842</u>	<u>56,730,010</u>	<u>14,045,558</u>

20. ចំណាយការប្រាក់

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់កម្ចី	20,263,345	5,072,176	15,579,623	3,857,297
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	1,846,692	462,251	806,813	199,756
	<u>22,110,037</u>	<u>5,534,427</u>	<u>16,386,436</u>	<u>4,057,053</u>

21. កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃជើងសារ

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
កម្រៃលើប្រាក់កម្ចី និង SWAP	1,613,258	403,819	2,066,966	511,752
ប្រាក់លើកទឹកចិត្តប្រធានធនាគារភូមិ ភ្នាក់ងារធនាគារចល័ត (mobile banking agent)	3,185,957	797,486	993,594	246,000
	<u>4,799,215</u>	<u>1,201,305</u>	<u>3,060,560</u>	<u>757,752</u>

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

22. ចំណូលផ្សេងៗ

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
កម្រៃឥណទាន	1,523,105	381,253	1,237,296	306,337
កម្រៃផ្ទេរប្រាក់	399,984	100,121	7,816	1,935
ឥណទានអាក្រក់ប្រមូលបានវិញ	117,961	29,527	108,926	26,968
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	79,456	19,889	13,703	3,393
ចំណូលផ្សេងៗ	152,084	38,069	115,305	28,548
	<u>2,272,590</u>	<u>568,859</u>	<u>1,483,046</u>	<u>367,181</u>

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

23. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណាយលើបុគ្គលិក	23,976,158	6,001,542	18,782,062	4,650,176
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ	2,756,290	689,935	1,912,687	473,555
សម្ភារ និងបរិក្ខារការិយាល័យ	2,995,319	749,767	1,725,012	427,089
រំលស់	2,061,006	515,896	1,821,241	450,914
ចំណាយជួលការិយាល័យ	1,843,422	461,432	1,308,774	324,034
ចំណាយផ្នែកវិជ្ជាជីវៈ	2,303,355	576,560	936,943	231,974
ចំណាយផ្នែកទំនាក់ទំនង	613,062	153,457	454,222	112,459
ចំណាយទឹក ភ្លើង	587,852	147,147	407,726	100,947
ចំណាយផ្សេងៗ	1,775,946	444,542	827,443	204,863
	<u>38,912,410</u>	<u>9,740,278</u>	<u>28,176,110</u>	<u>6,976,011</u>
ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (*)	<u>1,425,406</u>	<u>356,797</u>	<u>42,410</u>	<u>10,500</u>
	<u><u>40,337,816</u></u>	<u><u>10,097,075</u></u>	<u><u>28,218,520</u></u>	<u><u>6,986,511</u></u>

ចំណាយនេះរួមមានការខាតលើអត្រាប្តូរចំនួន 1,400 លានរៀល កើតឡើងពីការទទួលស្គាល់ដំបូងនូវកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់អនាគត ស្របតាមសារព័ត៌មានណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាចុះថ្ងៃទី 19 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012 ស្តីពី “គណនេយ្យសម្រាប់ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងកិច្ចសន្យាប្តូរប្រាក់អនាគត” ។

24. ប្រាក់ជំនួយ

ចំណូលជាជំនួយក្នុងឆ្នាំ 2011 គឺជាមូលនិធិដែលទទួលបានពី International Labour Office (“ILO”) សម្រាប់ការប្រមូលទិន្នន័យការងារ និង/ឬ សេវាកម្មទាក់ទងទៅនឹងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការស្រាវជ្រាវសកម្មភាពការងារដែលត្រឹមត្រូវ ដែលប្រតិបត្តិដោយ AMK នៅការិយាល័យកណ្តាល និងសាខានៅតាមខេត្តចំនួន 2 ផ្សេងទៀតគឺ ខេត្តកំពង់ចាម និងកំពង់ធំ ។ ក្នុងឆ្នាំ 2012 ក្រុមហ៊ុនទទួលបានជំនួយដែលនៅសល់ចំនួន 6,007 ពាន់រៀល ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលអិចឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

25. លំហូរទឹកប្រាក់សុទ្ធពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណេញមុនដកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងវិភាគលើ:	14,282,347	3,575,058	9,175,817	2,271,804
រំលស់	2,061,006	515,896	1,821,241	450,914
ចំណេញលើការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	(79,456)	(19,889)	(13,703)	(3,393)
សំវិធានធនបន្ថែមសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	812,344	203,340	1,889,013	467,693
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ មិនទាន់កើតឡើង	(583,505)	(146,059)	-	-
	16,492,736	4,128,346	12,872,368	3,187,018
ការប្រែប្រួលនូវ:				
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់	(1,495,995)	(374,467)	(895,000)	(221,589)
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា	8,502,575	2,128,304	(24,168,200)	(5,983,708)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	(57,003,338)	(14,268,671)	(66,379,002)	(16,434,514)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(630,171)	(157,740)	(2,795,382)	(692,097)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	15,882,432	3,975,577	12,752,371	3,157,309
បំណុលផ្សេងៗ	2,592,905	649,037	4,067,380	1,007,027
សំវិធានធនសម្រាប់ មូលនិធិសោធននិវត្តន៍	1,132,091	283,377	971,976	240,648
សាច់ប្រាក់ប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(14,526,765)	(3,636,237)	(63,573,489)	(15,739,906)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់	(2,394,761)	(599,439)	(1,117,186)	(276,600)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(16,921,526)	(4,235,676)	(64,690,675)	(16,016,506)

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

26. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	8,194,253	2,051,127	1,520,404	376,431
ប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	454,224	113,698	113,418	28,081
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា	20,862,392	5,222,126	22,908,245	5,671,762
ឥណទានវិបារូបន៍	(444)	(111)	(4,037,219)	(999,560)
	<u>29,510,425</u>	<u>7,386,840</u>	<u>20,504,848</u>	<u>5,076,714</u>

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

គោលការណ៍ណែនាំ និងគោលនយោបាយដែលបានអនុម័តដោយក្រុមហ៊ុន ដើម្បីចាត់ចែងនូវហានិភ័យដែលកើតឡើងក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ប្រាក់ចំណូលយ៉ាងច្រើន និងការខាតបង់លើប្រាក់ដើមក្នុងទម្រង់នៃសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលជាលទ្ធផលនៃការមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ឬដៃគូ ពាណិជ្ជកម្មតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន និងសកម្មភាពវិនិយោគ ។

កត្តាចម្បង ដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ។ ចំនួនហានិភ័យឥណទាននេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ។ សកម្មភាពឥណទានត្រូវបានណែនាំដោយ គោលនយោបាយឥណទាន ដើម្បីធានាថាគោលបំណងទូទៅក្នុងការឲ្យខ្ចីបានសម្រេចជោគជ័យ ។ ឧទាហរណ៍ ឥណទានមានគុណភាពល្អ ហើយហានិភ័យឥណទានត្រូវបានបែងចែកយ៉ាងល្អ ។ គោលនយោបាយផ្តល់ឥណទាន បានបញ្ចូលនូវគោលនយោបាយផ្តល់កម្ចី គោលនយោបាយទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការអនុម័តឥណទាន ដែលត្រូវអនុវត្តដើម្បីធានាថាបានអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ក្រុមហ៊ុនបានរក្សាទ្រព្យបញ្ចាំ សម្រាប់ធានាដល់ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជន តាមទម្រង់ជាសិទ្ធិលើទ្រព្យបញ្ចាំ និងអ្នកធានា ។ ការប៉ាន់តម្លៃសមស្របគឺផ្អែកលើតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំ ដែលបានវាយតម្លៃនៅពេលឲ្យខ្ចី ហើយជាទូទៅមិនមានការកែប្រែឡើយ លើកលែងតែនៅពេលឥណទាននោះត្រូវបានវាយតម្លៃថាជាឥណទានជាប់សង្ស័យ ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុន ប៉ាន់ប្រមាណនូវកម្រិតប្រហែលនៃការខកខានមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីម្នាក់ៗ ដោយផ្ដោតលើការព្យាករណ៍ប្រាក់ចំណេញ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកខ្ចី ។ គណៈកម្មការឥណទានទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តដើម្បីផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន ។

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បញ្ចៀសហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលវាត្រូវបានរកឃើញ ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលនយោបាយ និងការអនុវត្តន៍ជាច្រើនដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។ គោលនយោបាយប្រើប្រើនបំផុតក្នុងចំណោមគោលនយោបាយទាំងនេះ គឺការធានាដោយយកវត្ថុបញ្ចាំពីអតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តន៍ទូទៅមួយ ។ ក្រុមហ៊ុនក៏ទទួលបានផងដែរនូវការធានាជាបុគ្គលសម្រាប់ឥណទានជាក្រុម ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តតាមគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួល យកបាននូវប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំឬការបញ្ចៀសហានិភ័យឥណទាន ។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដែលបានធានាលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិទាក់ទិននឹងលំនៅដ្ឋាន (មានដី អគារ និងទ្រព្យផ្សេងៗ) និង
- ការដាក់បញ្ចាំនូវទ្រព្យសកម្មអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដូចជាដី និងអគារជាដើម ។

(iii) គោលនយោបាយក្នុងការកំណត់ឱនភាពនៃតម្លៃ និងការធ្វើសំវិធានធន

ក្រុមហ៊ុន តម្រូវឱ្យអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ដែលស្របតាមប្រកាសលេខ ធ៧-02-186 ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី 13 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2002 ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ។ សូមមើលកំណត់សម្គាល់លេខ 3 (ច) សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការបង្ហាញហានិភ័យឥណទាន

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន				
មិនហួសកាលកំណត់				
និងមិនខាតបង់	247,992,273	62,075,663	192,392,868	47,633,788
ហួសកាលកំណត់				
និងមិនទាន់ខាតបង់	612,530	153,324	178,808	44,269
ខាតបង់	292,323	73,173	186,872	46,268
	<u>248,897,126</u>	<u>62,302,160</u>	<u>192,758,548</u>	<u>47,724,325</u>

ឥណទានខាតបង់

ឥណទានខាតបង់ គឺជាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលក្រុមហ៊ុនបានកំណត់ថាមានភស្តុតាងអំពីឱនភាព ហើយក្រុមហ៊ុនមិនសង្ឃឹមថានឹងអាចប្រមូលមកវិញបាននូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ត្រូវទទួលទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់របស់អតិថិជននោះទេ ។

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានហួសកាលកំណត់លើសពី 30 ថ្ងៃ ។ សំវិធានធនអប្បបរមាត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមការចំណាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗលើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតអាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យ ត្រូវបានបង្ហាញនៅកំណត់សម្គាល់ 3 (ច) ។

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់ គឺជាឥណទានដែលការទូទាត់សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមមានការយឺតយ៉ាវតិចជាង 30 ថ្ងៃ លុះត្រាតែមានផ្សេងទៀតមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបង្ហាញពីការប្រែប្រួល ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ការខាតបង់ពីហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតមានឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬបរាជ័យនៃ ដំណើរការផ្ទៃក្នុង ធនធានមនុស្ស និងប្រព័ន្ធ ឬបណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈ ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការដែលបានបង្កើតរួចហើយ ការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយការណ៍ ឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម ធ្វើឡើងដោយផ្នែកត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រដែលឯករាជ្យពីផ្នែក អាជីវកម្ម និងការត្រួតពិនិត្យដែលផ្តល់ដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងគោលនយោបាយ ត្រួតពិនិត្យច្បាស់លាស់មួយ ។ គោលនយោបាយ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនីមួយៗ ត្រូវបាន អនុវត្ត ។ វិធានទាំងនេះ រួមមានការបង្កើតនូវសិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា ការកំណត់ប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យ ការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាង ។ ទាំងនេះ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃ ឬ អត្រាទីផ្សារដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ពីរគឺ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យអត្រាការ ប្រាក់ ។

ហានិភ័យទីផ្សារកើតចេញពីសកម្មភាពជួញដូរ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការកំណត់នូវទីផ្សារសម្រាប់ ស្ថានភាពជួញដូរ ធៀបនឹងកំរិតហានិភ័យទីផ្សារដែលបានកំណត់ទុកជាមុន ។

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ក្រុមហ៊ុនមានហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេសមួយចំនួនជាពិសេសប្រាក់រៀល ។ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ បរទេសកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការជួញដូរក្នុងពេលអនាគត និងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រា រួចហើយ ។

ក្រុមហ៊ុនបានរក្សានូវអនុបាតហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសជាអប្បបរមា ដោយអនុលោមទៅតាម គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

ការផ្តោតលើហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុបតាមរូបិយប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម៖

	សមមូលជាពាន់រៀល			សរុប
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាតថៃ	ពាន់ប្រាក់រៀល
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	5,609,475	2,441,012	143,766	8,194,253
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	6,686,417	5,727	-	6,692,144
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់				
នៅធនាគារនានា	14,873,999	44,235,837	504,056	59,613,892
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	217,864,077	16,235,196	12,180,543	246,279,816
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	3,664,498	1,539,354	186,585	5,390,437
	<u>248,698,466</u>	<u>64,457,126</u>	<u>13,014,950</u>	<u>326,170,542</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	15,955,368	18,175,371	285,795	34,416,534
បំណុលផ្សេងៗ	6,056,365	3,946,963	334,576	10,337,904
ប្រាក់កម្ចី	115,764,539	88,910,184	11,646,086	216,320,809
	<u>137,776,272</u>	<u>111,032,518</u>	<u>12,266,457</u>	<u>261,075,247</u>
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	<u>110,922,194</u>	<u>(46,575,392)</u>	<u>748,493</u>	<u>65,095,295</u>

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ត) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

	សមមូលជាពាន់រៀល			សរុប ពាន់ប្រាក់រៀល
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាតថៃ	
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011				
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	65,169,306	10,141,550	192,421,562	267,732,418
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	90,569,539	8,676,181	115,663,975	214,909,695
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	<u>(25,400,233)</u>	<u>1,465,369</u>	<u>76,757,587</u>	<u>52,822,723</u>

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅទៅលើអស្ថេរភាពនៃចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារការប្រែប្រួលនូវកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ការកើតឡើងនូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺមានទំនាក់ទំនងជាមួយទៅលើឥណទាន និងបញ្ជីនៅធនាគារ ។

ដោយសារតែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនមានរយៈពេលខ្លី ហើយអត្រាការប្រាក់មានផ្លាស់ប្តូរតាមអត្រាទីផ្សារ ក្រុមហ៊ុនមិនបានប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នេះទេ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ត) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012	រហូត 1 ខែ ពាន់រៀល	1 – 3 ខែ ពាន់រៀល	3 – 12 ខែ ពាន់រៀល	1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
ទ្រព្យសកម្ម								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	8,194,253	8,194,253	-
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	3,457,920	-	-	3,234,224	6,692,144	3.00
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីនៅធនាគារនានា	19,967,753	-	38,751,500	-	-	894,639	59,613,892	3.37
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	15,878,100	40,592,329	155,746,166	33,418,352	644,869	-	246,279,816	34.40
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	5,390,437	5,390,437	-
	<u>35,845,853</u>	<u>40,592,329</u>	<u>197,955,586</u>	<u>33,418,352</u>	<u>644,869</u>	<u>17,713,553</u>	<u>326,170,542</u>	
បំណុល								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	10,292,070	6,646,193	14,056,487	3,421,784	-	-	34,416,534	7.06
ប្រាក់កម្ចី	10,106,802	24,168,880	34,124,937	80,045,433	67,874,757	-	216,320,809	9.72
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	10,337,904	10,337,904	-
	<u>20,398,872</u>	<u>30,815,073</u>	<u>48,181,424</u>	<u>83,467,217</u>	<u>67,874,757</u>	<u>10,337,904</u>	<u>261,075,247</u>	
ចំនួនគំណតតាមកាលវេលា	<u>15,446,981</u>	<u>9,777,256</u>	<u>149,774,162</u>	<u>(50,048,865)</u>	<u>(67,229,888)</u>	<u>7,375,649</u>	<u>65,095,295</u>	

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011	រហូត 1 ខែ ពាន់រៀល	1 – 3 ខែ ពាន់រៀល	3 – 12 ខែ ពាន់រៀល	1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
ទ្រព្យសកម្ម								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	1,520,404	1,520,404	-
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	-	-	3,406,925	1,448,418	4,855,343	3.00
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីនៅធនាគារនានា	13,647,263	8,078,000	4,039,000	39,178,300	-	1,182,982	66,125,545	3.46
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	6,181,324	21,769,875	128,360,224	36,447,125	-	(2,669,726)	190,088,822	34.73
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	5,142,304	5,142,304	-
	<u>19,828,587</u>	<u>29,847,875</u>	<u>132,399,224</u>	<u>75,625,425</u>	<u>3,406,925</u>	<u>6,624,382</u>	<u>267,732,418</u>	
បំណុល								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	7,902,279	2,478,480	5,978,452	2,174,891	-	-	18,534,102	6.95
ប្រាក់កម្ចី	2,360,950	14,309,827	29,203,126	94,974,206	46,521,991	1,141,808	188,511,908	9.49
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	7,863,685	7,863,685	-
	<u>10,263,229</u>	<u>16,788,307</u>	<u>35,181,578</u>	<u>97,149,097</u>	<u>46,521,991</u>	<u>9,005,493</u>	<u>214,909,695</u>	
ចំនួនគំណតតាមកាលវិសោធន៍	<u>9,565,358</u>	<u>13,059,568</u>	<u>97,217,646</u>	<u>(21,523,672)</u>	<u>(43,115,066)</u>	<u>(2,381,111)</u>	<u>52,822,723</u>	

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ទាក់ទងនឹងលទ្ធភាពរក្សានូវទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលដល់កាលកំណត់សងដោយក្នុងតម្លៃ ដ៏សមហេតុផលមួយ ។

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តន៍យ៉ាងពេញលេញតាមតម្រូវការនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន បានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងជិតជិតទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់ចេញចូល និងចំនួនគំណតតាមកាលវេលាតាម រយៈការរាយការណ៍ជាប្រចាំ ។ ការប្រែប្រួលនៃឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបាន ត្រួតពិនិត្យតាមដាន ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវ ដើម្បីធានាថាទ្រព្យ សកម្មងាយស្រួលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដល់ កាលកំណត់សង ។

តារាងខាងក្រោមនេះគឺជាការបង្ហាញនូវបំណុលហិរញ្ញវត្ថុតាមកាលវេលាវេលាក្នុងការសន្យាសង និងរួម បញ្ចូលនូវចំនួនការប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(យ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012	រហូត 1 ខែ ពាន់រៀល	1 – 3 ខែ ពាន់រៀល	3 – 12 ខែ ពាន់រៀល	លើសពី 1 – 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
ចំណូល						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	10,588,620	6,968,851	14,115,013	3,539,411	-	35,211,895
ប្រាក់កម្ចី	12,662,052	24,277,332	35,187,078	80,045,433	67,874,757	220,046,652
ចំណូលផ្សេងៗ	10,337,904	-	-	-	-	10,337,904
	<u>33,588,576</u>	<u>31,246,183</u>	<u>49,302,091</u>	<u>83,584,844</u>	<u>67,874,757</u>	<u>265,596,451</u>
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011						
ចំណូល						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	7,978,294	2,576,744	6,490,332	2,457,963	-	19,503,333
ប្រាក់កម្ចី	4,722,650	17,680,234	39,111,061	116,503,527	55,278,624	233,296,096
ចំណូលផ្សេងៗ	3,746,490	-	-	-	-	3,746,490
	<u>16,447,434</u>	<u>20,256,978</u>	<u>45,601,393</u>	<u>118,961,490</u>	<u>55,278,624</u>	<u>256,545,919</u>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលអិចឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

27. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឯ) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បញ្ញត្តិដើមទុន

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងនាមជាអាជ្ញាធរបានបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យនូវតម្រូវការដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុនជាមួយ ។

គោលនយោបាយរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺធានាឲ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារ និងដើម្បីធានាស្ថិរភាពនៃការអភិវឌ្ឍន៍យូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម ។ ផលប៉ះពាល់នៃកម្រិតដើមទុនលើភាគលាភម្ចាស់ហ៊ុន ក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយក្រុមហ៊ុនបានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការដើម្បីធានាឲ្យបាននូវតុល្យភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងនូវបំណុលខ្ពស់ និងអត្ថប្រយោជន៍ និងការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពមូលធនល្អ ។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុលោមទៅតាមតម្រូវការដើមទុន ដែលបានកំណត់ដោយច្បាប់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមាសធាតុនៃដើមទុន:

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ដើមទុន	34,579,200	8,655,620	34,579,200	8,561,327
បុព្វលាភដើមទុន	95,506	23,906	95,506	23,646
ដើមទុនបង់មុន	333,603	83,505	-	-
ប្រាក់បម្រុង	5,928,121	1,483,885	3,304,338	818,108
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	27,160,627	6,798,655	18,250,852	4,518,656
	<u>68,097,057</u>	<u>17,045,571</u>	<u>56,229,896</u>	<u>13,921,737</u>
ដក: ឥណទានផ្តល់ដល់សម្ព័ន្ធម្ចាតិ	<u>(497,779)</u>	<u>(124,601)</u>	<u>(73,760)</u>	<u>(18,262)</u>
សរុបមូលធន	<u><u>67,599,278</u></u>	<u><u>16,920,970</u></u>	<u><u>56,156,136</u></u>	<u><u>13,903,475</u></u>

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

28. កាតព្វកិច្ចសន្យា និងយថាភាព

(ក) សន្យាភតិសន្យា

ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធនឹងការជួលការិយាល័យ និងចំណតឡានដែលអាចបន្តបានតាមការយល់ព្រមពីភាគីទាំងពីរ ។ សន្យាភតិសន្យាដែលមិនអាចលុបចោលបានមានដូចខាងក្រោម៖

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ	139,287	34,865	198,989	49,267
ពី 2 ទៅ 5 ឆ្នាំ	64,807	16,222	27,825	6,889
	<u>204,094</u>	<u>51,087</u>	<u>226,814</u>	<u>56,156</u>

(ខ) កាតព្វកិច្ចឥណទាន

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទានមិនទាន់ផ្តល់ដល់អតិថិជន	<u>15,307,669</u>	<u>3,831,707</u>	<u>9,134,362</u>	<u>2,261,540</u>

(គ) យថាភាពនៃពន្ធ

ប្រព័ន្ធពន្ធដារនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈថ្មី ហើយបែងចែកជាពន្ធច្រើនប្រភេទ និងមានការផ្លាស់ប្តូរជាញឹកញាប់ដែលមានភាពមិនច្បាស់លាស់ ភាពផ្ទុយគ្នា ហើយស្ថិតនៅក្រោមការបកស្រាយបំភ្លឺដែលកើតមានឡើងនូវភាពខុសគ្នាក្នុងចំណោមអាជ្ញាធរពន្ធដារ និងយុត្តាធិការ ។ ពន្ធត្រូវបានស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរ ដែលផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងការគិតការប្រាក់ ។

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលអិចឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

28. ភាគពូកិច្ចសន្យា និងយថាភាព (ត)

(គ) យថាភាពនៃពន្ធ (ត)

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានលក្ខណៈធំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដោយផ្អែក ទៅលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែអាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ ។

29. ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

(ក) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទានផ្តល់ដល់ អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	497,779	124,601	73,760	18,262
ប្រាក់បញ្ញើពីសមាជិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	481,641	120,561	2,238,601	554,246

(ខ) ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

	2012		2011	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណូលពីការប្រាក់ពីឥណទាន ផ្តល់ដល់អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	47,862	11,980	70,906	17,555
ចំណាយលើក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	127,623	31,946	82,797	20,499
លាភការអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ និង អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីផ្សេងៗ	1,102,842	276,055	1,625,725	402,507

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

30. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្របសំដៅទៅតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មមួយអាចដោះដូរបាន ឬមានលទ្ធភាពទូទាត់តាមមូលដ្ឋានធម្មតា ។ ដោយតម្លៃសមស្របដែលអាចផ្ទៀងផ្ទាត់បានមិនអាចរកបាន ដូច្នេះតម្លៃសមស្របមិនអាចរកបានសំរាប់ផ្នែកសំខាន់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ ។ ហេតុនេះតម្លៃត្រឹមត្រូវផ្អែកលើការសន្មតរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ដោយយោងតាមប្រភេទនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប ។

31. តួលេខប្រៀបធៀប

តួលេខប្រៀបធៀបខាងក្រោមនេះត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ ដើម្បីឱ្យស្របទៅនឹងការកំណត់បង្ហាញ នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទថ្មី៖

	ចំណាត់ថ្នាក់ សារឡើងវិញ ដុល្លារអាមេរិក	ការបង្ហាញ ពីមុន ដុល្លារអាមេរិក
របាយការណ៍លទ្ធផល		
ចំណូលផ្សេងៗ	1,483,046	1,440,636
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	(28,218,520)	(28,176,110)