

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) រ៉ាលីមីតធី

**របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

មាតិកា

ទំព័រ

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1 - 3
របាយការណ៍សវនករឯករាជ	4 - 5
តារាងតុល្យការ	6
របាយការណ៍លទ្ធផល	7
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	8
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	9
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	10 - 47
ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល*	i - viii

*ឧបសម្ព័ន្ធមិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មនេះទេ។



របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") មានសេចក្តីសោមនស្ស ក្នុងការដាក់បង្ហាញនូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាជននៅជនបទ និងសហគ្រាស ខ្នាតតូចតាមរយៈទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងការិយាល័យថ្នាក់ខេត្តផ្សេងៗមួយចំនួនទៀត នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ គោលដៅអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពជឿ ទុកចិត្ត និងដែលអាចទទួលយកបានដល់សហគ្រិនខ្នាតតូច។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ លទ្ធផល នៅលើទំព័រទី 7 នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមាន មូលដ្ឋានសមរម្យ ពាក់ព័ន្ធនឹងការជម្រះឥណទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី ឬការធ្វើសវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និង សង្ស័យ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថាលំដាប់ឥណទានអាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹង ត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកាត់ត្រាសវិធានធនយ៉ាងពេញលេញ សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលនាំឲ្យ ចំនួនសវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជា សារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមាន មូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញបាន នៅក្នុង ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ទៅតាមតម្លៃនៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកាត់ត្រាបន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹង តម្លៃដែលគិតថាអាចនឹងបង្វិលមកវិញបាន។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែល អាចបណ្តាលឲ្យតម្លៃទ្រព្យសកម្មក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ពុំត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមាន ៖

- ក. បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងដោយសារការដាក់វាបញ្ចាំ សម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក និង
- ខ. បំណុលយថាភាពណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំមក ក្រៅពីបំណុលផ្សេងៗ នៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតានោះទេ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនបានក្លាយជាការបង្ខំឱ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវទាមទារឱ្យសងក្នុងអំឡុងពេល ១២ខែ បន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំដែលនឹង ឬអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃដល់ពេលកំណត់សងនោះទេ។

ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលមិនបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលអាចបណ្តាលឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មិនបានទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការណ៍មិនប្រក្រតីណាមួយឡើយ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលរវាងដំណាច់ឆ្នាំនេះ រហូតមកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ មិនមានខ្ទង់គណនី ប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយដែលអាចមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងឆ្នាំដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើងនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មានរាយនាមដូចខាងក្រោម ៖

Mr. Kithsiri Gunawardena	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី១៥ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤)
Mr. Ravindra Tissera	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី១៥ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤)
Mrs. Fernanda Pecanha Lacerda De Lima	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
Mr. Indrajith Wijesiriwardana	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥)
Mr. Hans Michael Theodor Moormann	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
Mr. Chandula Palith Abeywickrema	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (បានលាលយប់ពីតំណែងថ្ងៃទី១៥ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤)
Mr. Christophe Forsinetti	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (បានលាលយប់ពីតំណែងថ្ងៃទី១៥ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤)
Mr. Stephen Higgins	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (បានលាលយប់ពីតំណែងទី០៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤)
Mr. Vann Saroeun	សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (បានលាលយប់ពីតំណែងនៅថ្ងៃទី២១ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៤)

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើង និងបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវ ៖

- i) អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្របដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះឱ្យមានសង្គតភាព។
- ii) អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ដែលអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ហើយប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយ ក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពពិតនឹងត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្រាកដថា ការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបានបង្ហាញពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- iii) រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- iv) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីសន្មតសមរម្យថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនអាចបន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនា ពេលខាងមុខដ៏ខ្លី និង
- v) កំណត់គោលនយោបាយទូទៅសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន ផ្តល់សទ្ទានុម័តលើរាល់សេចក្តីសម្រេចចិត្ត និងសកម្មភាពរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវធានាថាផលប៉ះពាល់ទាំងនោះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយ បានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៤ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និង គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ចុះហត្ថលេខាតាងនាមឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



លោក សុខ រៀន
ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី១០ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៥



របាយការណ៍សវនករឯករាជ

ជូនភាគទុនិក ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយរបស់ ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (ហៅកាត់ថា “ក្រុមហ៊ុន”) រួមមានតារាងតុល្យការ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនភាគទុនិក និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ រួមមានសេចក្តីសង្ខេបនៃគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ និងព័ត៌មានពន្យល់ដទៃទៀត។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំ និងការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល និងទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាវាមានភាពចាំបាច់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនឱ្យមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការកែប្រែបន្តិច ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺបញ្ចេញមតិលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ដោយផ្អែកទៅលើការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា។ ស្តង់ដារទាំងនោះតម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំប្រតិបត្តិតាមក្រមសីលធម៌ ធ្វើផែនការ និងធ្វើសវនកម្មដើម្បីទទួលបាននូវការធានាអះអាងដែលសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំមានលក្ខណៈខុសឆ្គងជាសារវន្ត។

ការធ្វើសវនកម្មរួមមានការអនុវត្តនីតិវិធីដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងសវនកម្ម អំពីចំនួនទឹកប្រាក់ និងការលាតត្រដាងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ការជ្រើសរើសនីតិវិធីទាំងនេះគឺអាស្រ័យលើការវិនិច្ឆ័យរបស់សវនករ រាប់ទាំងការវាយតម្លៃលើហានិភ័យនៃភាពខុសឆ្គងជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលមកពីការកែប្រែបន្តិច ឬកំហុសឆ្គង។ ក្នុងការវាយតម្លៃហានិភ័យទាំងនោះ សវនករបានពិចារណាទៅលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់អង្គភាពដែលទាក់ទងទៅនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដែលមានលក្ខណៈសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ ប៉ុន្តែពុំមានគោលបំណងបញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាព នៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់អង្គភាពនោះទេ។ សវនកម្មក៏រួម បញ្ចូលទាំងការវាយតម្លៃនូវភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ក៏ដូចជាការវាយតម្លៃលើការបង្ហាញជាទូទៅនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងទទួលបាន គឺមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និង ត្រឹមត្រូវ ដែលជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។



មតិយោបល់

តាមទស្សនៈរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយ បានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់
ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ និងលទ្ធផល
ហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ដោយអនុលោមទៅតាម
ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ជ. PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.


ឡាង ហ៊ី
នាយក



រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី១០ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៥

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

តារាងតុល្យការ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014

	កំណត់ សម្គាល់	2014		2013	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4	1,660,618	407,514	1,324,774	331,608
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	5	1,207,278	296,265	18,589,131	4,653,099
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	6	56,654,593	13,902,968	48,917,665	12,244,722
ឥណទានអតិថិជន	7	469,678,255	115,258,467	298,965,299	74,834,868
ការវិនិយោគ		61,125	15,000	59,925	15,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8	12,289,851	3,015,914	7,979,127	1,997,279
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	9	4,948,881	1,214,449	3,210,723	803,685
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	83,069	20,385	9,285	2,324
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	11	719,288	176,512	570,258	142,743
ទ្រព្យសកម្មសរុប		547,302,958	134,307,474	379,626,187	95,025,328
បំណុល និងមូលធនភាគទុនិក					
បំណុល					
ឥណទានវិបារូបន៍	12	12,439,577	3,052,657	1,922,559	481,241
ប្រាក់កម្ចី	13	418,975,080	102,815,971	295,963,017	74,083,358
បំណុលផ្សេងៗ	14	12,219,018	2,998,531	9,442,674	2,363,623
ចំណូលនៃប្រាក់ជំនួយពន្យារ		-	-	6,876	1,722
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	11	6,677,587	1,638,672	4,022,431	1,006,866
បំណុលសរុប		450,311,262	110,505,831	311,357,557	77,936,810
មូលធនភាគទុនិក					
ដើមទុន	15	23,368,200	5,734,528	23,368,200	5,849,362
ទុនបម្រុង		3,695,521	906,876	3,107,877	777,941
ចំណេញរក្សាទុក		69,927,975	17,160,239	41,792,553	10,461,215
មូលធនភាគទុនិកសរុប		96,991,696	23,801,643	68,268,630	17,088,518
បំណុល និងមូលធនភាគទុនិកសរុប		547,302,958	134,307,474	379,626,187	95,025,328

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 47 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	កំណត់ សម្គាល់	2014		2013	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់	16	112,179,811	27,528,788	76,235,779	19,082,798
ចំណាយការប្រាក់	17	(32,214,877)	(7,905,491)	(22,497,128)	(5,631,321)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		79,964,934	19,623,297	53,738,651	13,451,477
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ	7	(422,803)	(103,755)	(320,251)	(80,163)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធក្រោយសំវិធានធន បំណុលអាក្រក់ និងសង្ស័យ		79,542,131	19,519,542	53,418,400	13,371,314
ចំណូលផ្សេងៗ	18	982,535	241,112	885,829	221,734
ចំណាយកម្រៃជើងសារ	19	(1,581,358)	(388,063)	(1,159,147)	(290,149)
ចំណាយបុគ្គលិក	20	(26,095,347)	(6,403,766)	(20,824,702)	(5,212,691)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអរូបី		(1,620,709)	(397,720)	(1,353,129)	(338,706)
ចំណាយទូទៅនិងចំណាយរដ្ឋបាល	21	(12,993,484)	(3,188,585)	(9,245,441)	(2,314,253)
ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស		(92,497)	(22,699)	(256,506)	(64,207)
ចំណេញប្រតិបត្តិការ		38,141,271	9,359,821	21,465,304	5,373,042
ចំណូលបានពីជំនួយ		6,876	1,687	2,292	574
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		38,148,147	9,361,508	21,467,596	5,373,616
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	11	(7,713,361)	(1,892,849)	(4,350,927)	(1,089,093)
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ		30,434,786	7,468,659	17,116,669	4,284,523
បែងចែកឲ្យ៖					
ភាគទុនិករសំរាប់ក្រុមហ៊ុន		30,434,786	7,468,659	17,116,669	4,284,523

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 47 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

	ដើមទុន ពាន់រៀល	ទុនបម្រុង ពាន់រៀល	អនុបំណុល ពាន់រៀល	ចំណេញរក្សាទុក ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៣	12,176,400	2,531,770	4,064,000	26,138,433	44,910,603
ដើមទុនបន្ថែម	7,127,800	-	-	-	7,127,800
ផ្ទេរអនុបំណុលទៅក្នុងដើមទុន	4,064,000	-	(4,064,000)	-	-
ភាគលាភបានបង់	-	-	-	(886,442)	(886,442)
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	-	576,107	-	(576,107)	-
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	-	-	17,116,669	17,116,669
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣	23,368,200	3,107,877	-	41,792,553	68,268,630
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	5,849,362	777,941	-	10,461,215	17,088,518
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤	23,368,200	3,107,877	-	41,792,553	68,268,630
ភាគលាភបានបង់	-	-	-	(1,711,720)	(1,711,720)
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	-	587,644	-	(587,644)	-
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	-	-	30,434,786	30,434,786
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	23,368,200	3,695,521	-	69,927,975	96,991,696
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	5,734,528	906,876	-	17,160,239	23,801,643

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 47 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

	កំណត់ សម្គាល់	2014		2013	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		38,148,147	9,361,509	21,467,596	5,373,616
<i>និយ័តកម្មសម្រាប់ ៖</i>					
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអរូបី		1,620,709	397,720	1,353,129	338,706
ចំណូលបានពីជំនួយពន្យារ		(6,876)	(1,687)	(2,292)	(574)
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ	7	422,803	103,755	320,251	80,163
(ចំណេញ)/ខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		(14,628)	(3,590)	5,727	1,434
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		(79,964,934)	(19,623,297)	(53,738,651)	(13,451,477)
		<u>(39,794,779)</u>	<u>(9,765,590)</u>	<u>(30,594,240)</u>	<u>(7,658,132)</u>
បម្រែបម្រួលក្នុងដើមទុនបង្វិល					
សមតុល្យជាមួយធនាគារកណ្តាល		11,785,250	2,892,086	(9,787,750)	(2,450,000)
សមតុល្យជាមួយធនាគារ		(18,720,132)	(4,593,897)	(6,902,478)	(1,727,779)
ឥណទានអតិថិជន		(171,135,759)	(41,996,505)	(106,300,505)	(26,608,387)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(1,427,348)	(350,269)	(843,597)	(211,163)
បំណុលផ្សេងៗ		4,170,209	1,023,364	2,160,185	540,722
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ		<u>(215,122,559)</u>	<u>(52,790,811)</u>	<u>(152,268,385)</u>	<u>(38,114,739)</u>
ចំណូលការប្រាក់បានទទួល		109,295,235	26,820,917	74,306,293	18,599,823
ចំណាយការប្រាក់បានបង់		(33,608,742)	(8,247,544)	(23,439,894)	(5,867,308)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់		(5,207,235)	(1,277,849)	(2,457,410)	(615,121)
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		<u>(144,643,301)</u>	<u>(35,495,287)</u>	<u>(103,859,396)</u>	<u>(25,997,345)</u>
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់បញ្ញើបម្រុងជាមួយធនាគារកណ្តាល		-	-	(559,590)	(140,073)
ទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		(3,396,352)	(833,461)	(2,171,178)	(543,474)
ទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(81,434)	(19,984)	-	-
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		59,763	14,666	2,533	634
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		<u>(3,418,023)</u>	<u>(838,779)</u>	<u>(2,728,235)</u>	<u>(682,913)</u>
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី		253,920,960	62,311,892	198,568,364	49,704,221
សងប្រាក់កម្ចី		(130,908,897)	(32,124,883)	(94,444,979)	(23,640,796)
ប្រាក់បានពីការបន្ថែមដើមទុន		-	-	7,127,800	1,784,180
ភាគលាភបានបង់		(1,711,720)	(420,054)	(886,442)	(221,888)
សាច់ប្រាក់បានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		<u>121,300,343</u>	<u>29,766,955</u>	<u>110,364,743</u>	<u>27,625,717</u>
កំណើនក្នុងសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ		<u>(26,760,981)</u>	<u>(6,567,111)</u>	<u>3,777,112</u>	<u>945,459</u>
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើមឆ្នាំ		27,880,227	6,978,780	24,103,115	6,033,321
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(137,006)	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាចុងឆ្នាំ	23	<u>1,119,246</u>	<u>274,663</u>	<u>27,880,227</u>	<u>6,978,780</u>

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 47 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

1. ព័ត៌មានទូទៅ

ធនាគារ ភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (ហៅកាត់ថា “ក្រុមហ៊ុន”) ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្កើតឡើងជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតនៅកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 23 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2002 ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. 1413/02E ដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម និងបានធ្វើអាជ្ញាប័ណ្ណជាថ្មី នៅថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៤។ ចាប់ពីខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមហ៊ុនក្លាយជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន LOLC Micro Investments Ltd ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសស្រីលង្កា ។ ក្រុមហ៊ុនមេ គឺក្រុមហ៊ុន Lanka ORIX Leasing Company PLC ដែលជាក្រុមហ៊ុនចុះបញ្ជីក្នុងក្រុមហ៊ុនមូលបត្រកូឡុមបូ។

ក្រុមហ៊ុន មានទីស្នាក់ការចំនួន៥២កន្លែង (សាខាមានចំនួន 51 និងស្នាក់ការកណ្តាលនៅភ្នំពេញ) ។ គោលដៅចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់នូវសេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពជឿទុកចិត្ត និងអាចទទួលយកបាន ដល់សហគ្រិនខ្នាតតូច។ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានផ្តល់ឲ្យតាមរយៈធនាគារភូមិដល់អតិថិជនក្រុមសាមគ្គី ដែលក្រុមនីមួយៗមានសមាជិកពី 2 ទៅ 7នាក់ ក៏ដូចជាផ្តល់ឲ្យអតិថិជនឯកត្តជនផងដែរ។

ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណរយៈពេល 3 ឆ្នាំដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចាប់ពី ថ្ងៃទី 12 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 2003 ដល់ថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2006 ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ធនាគារកណ្តាល”) ។ នៅថ្ងៃទី 20 ខែ មករា ឆ្នាំ 2006 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណនេះសម្រាប់ រយៈពេល 3 ឆ្នាំ ទៀត ចាប់ពីថ្ងៃទី 12 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 2006 ដល់ថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2009 ។ នៅថ្ងៃទី 14 ខែ មករា ឆ្នាំ 2009 ក្រុមហ៊ុន បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាអចិន្ត្រៃយ៍ពីធនាគារកណ្តាល ។

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន មានទីតាំងនៅផ្ទះលេខ 666B ផ្លូវលេខ 271 សង្កាត់ផ្សារដើមថ្កូវ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឲ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ នៅថ្ងៃទី១០ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៥។

2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញខាងក្រោម។ គោលការណ៍គណនេយ្យទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងមានសង្គតភាពគ្រប់ឆ្នាំទាំងអស់ដែលបានបង្ហាញ លើកលែងតែមានបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀល (ហៅកាត់ថា “KHR”) ត្រូវបានរៀបចំឡើងក្រោមការសន្មតថ្លៃដើម និងស្របទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CAS”) និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់អាចមានភាពខុសគ្នា ពីគោលការណ៍គណនេយ្យដែលត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ និងប្រើប្រាស់ជាទូទៅនៅតាមបណ្តាប្រទេស និងយុត្តាធិការផ្សេងៗ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាផ្សេងក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ដូចនេះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សម្រាប់បង្ហាញចំពោះតែអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និងការអនុវត្តនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលស្របទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងការលាតត្រដាងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលយថាភាពដែលបានរាយការណ៍ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការធ្វើរបាយការណ៍នេះ។ បើទោះជាប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ ផ្អែកទៅលើការយល់ដឹងដ៏ស្មុគ្រឹកស្មើបំផុតរបស់គណៈគ្រប់គ្រងទៅលើព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពផ្សេងៗនាពេលបច្ចុប្បន្នក៏ដោយ ក៏លទ្ធផលជាក់លាក់ចុងក្រោយអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។ ផ្អែកលើទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្អែកលើការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 3 ។

2.2 ស្តង់ដារគណនេយ្យហិរញ្ញវត្ថុថ្មី

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS") ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗដែលអាចកើតមានក្នុងកាលៈទេសៈនានាចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗ ដោយការបន្ថែមពាក្យ "កម្ពុជា"។ អង្គភាពដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឱ្យស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

យោងតាមសារព័ត៌មានលេខ ០៨៦ សហវ-កជគ ចុះថ្ងៃទី៣០ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១២ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុម័តឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំបូងរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនឹងត្រូវរៀបចំតាម CIFRS គឺរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។ ស្តង់ដារគណនេយ្យដែលក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់នាពេលបច្ចុប្បន្ន គឺ CAS មានភាពខុសគ្នាជាច្រើនផ្នែក បើធៀបនឹង CIFRS។ ដូចនេះការអនុវត្ត CIFRS នឹងបណ្តាលឱ្យមានផលប៉ះពាល់ខ្លះលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

2.3 ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ក. រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បង ដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា "រូបិយប័ណ្ណគោល") ។ ក្រុមហ៊ុនថែរក្សាកំណត់ត្រាគណនេយ្យ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនជាប្រាក់រៀលខ្មែរ ដែលជាប្រាក់រៀលចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ការកំណត់យកប្រាក់រៀលខ្មែរជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន ដោយសារប្រាក់រៀលខ្មែរមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀលខ្មែរដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.3 ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ខ. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជាប្រតិបត្តិការផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់រៀលខ្មែរ ដែលជាប្រតិបត្តិការគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលខ្មែរ តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាការបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញ និងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលបណ្តាលមកពីការទូទាត់តាមប្រតិបត្តិការបែបនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយវត្ថុនានាដែលកំណត់ជាប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់រៀលខ្មែរ តាមអត្រាប្តូរនាដំណាច់ឆ្នាំ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

គ. ការបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៦៤ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ របស់ធនាគារកណ្តាល តម្រូវឲ្យកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលចំពោះតារាងតុល្យការ របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ និងកំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គិតត្រឹម និងសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់មធ្យមភាគផ្លូវការ ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាលនាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣
ដុល្លារអាមេរិក ("US\$")	4,075	3,995
បាតថៃ ("THB")	124,5	122.5

2.4 មូលដ្ឋាននៃការសរុបរួម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ រួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់បណ្តាសាខានានា ក្រោយពីលុបចោលនូវរាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាសំខាន់ៗ។

2.5 សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យគ្មានកម្រិតនៅធនាគារកណ្តាលប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ការវិនិយោគសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរយៈពេលខ្លី ដែលមានកាលកំណត់ដើមរយៈពេលបីខែឬតិចជាង គិតចាប់ពីថ្ងៃដែលក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពពេញលេញ ក្នុងការដកសាច់ប្រាក់នោះមកប្រើប្រាស់តាមតម្រូវការទូទៅ។

ឥណទានវិបារូបន៍ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងបំណុលលើតារាងតុល្យការ។

2.6 ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុងតារាងតុល្យការតាមចំនួនទឹកប្រាក់ដើម ដកចំនួនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ។

ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលមិនមានភាពប្រាកដប្រជាថានឹងអាចប្រមូលប្រាក់មកវិញបាន។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.7 សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ត្រូវបានគណនាជារៀងរាល់ខែ ដោយគណៈគ្រប់គ្រង។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ៧៧-02-186ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២។ ប្រកាសនេះ តម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំណុំឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ដូចខាងក្រោម ហើយត្រូវប្រាកដថាកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវបានកត់ត្រា។

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់	សំវិធានធន
<i>ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាង១ឆ្នាំ):</i>		
ស្តង់ដារ	0-29 ថ្ងៃ	0%
ក្រោមស្តង់ដារ	30-59 ថ្ងៃ	10%
សង្ស័យ	60-89 ថ្ងៃ	30%
បាត់បង់	លើសពី 90 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%
<i>ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពី១ឆ្នាំឡើងទៅ):</i>		
ស្តង់ដារ	0-29 ថ្ងៃ	0%
ក្រោមស្តង់ដារ	30-179 ថ្ងៃ	10%
សង្ស័យ	180-359 ថ្ងៃ	30%
បាត់បង់	លើសពី 360 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%

សំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានគណនាតាមភាគរយនៃឥណទាននៅសល់ នៅពេលដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធន 100% សម្រាប់ឥណទានដែលផុតកាលកំណត់សង 30ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ។ ចំនួនសំវិធានធនដែលលើសកម្រិតតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនទូទៅ។

ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញនៅពេលដែលឥណទានទាំងនោះ មិនអាចប្រមូលមកវិញបាន។ ឥណទានដែលបានជម្រះចេញ ត្រូវបានកាត់ចេញពីឥណទានដែលនៅសល់ និងពីសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់។

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទានដែលបានជម្រះចេញពីគ្រាមុន និងត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូលប្រតិបត្តិការ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.8 ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង្គរដែលបណ្តាលមកពីការចុះថយតម្លៃ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗ ក្នុងការនាំយកទ្រព្យសម្បត្តិនោះ មកកាន់ទីតាំងនិងលក្ខខណ្ឌចាំបាច់ ដើម្បីឱ្យអាចធ្វើប្រតិបត្តិការទៅតាមការគ្រោងទុករបស់គណៈគ្រប់គ្រង។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែក តាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះ អាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឱ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ ចំណាយលើការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ក្នុងឆ្នាំដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

ការធ្វើរំលស់លើទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថយចុះ និងតាមអត្រាប្រចាំឆ្នាំដូចខាងក្រោម ៖

	អាយុកាលប្រើប្រាស់
គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារការិយាល័យ	3 - 5ឆ្នាំ
យានយន្ត	4 - 5ឆ្នាំ
កុំព្យូទ័រ	3ឆ្នាំ
ការកែលម្អអគារ	តាមរយៈពេលនៃកិច្ចសន្យា

តម្លៃសំណល់ អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម និងវិធីសាស្ត្ររំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើនិយ័តកម្មតាមការសមស្រប ប្រសិនបើមានសញ្ញាណៃការប្រែប្រួលជាសារវន្តណាមួយ ចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍មុនមក។

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ ដែលលើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបានរបស់វា ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយក្លាមឱ្យនៅត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។

ចំណេញ ឬខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាលើការលក់ចេញនៃទ្រព្យនោះ។

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារដែលបានធ្វើរំលស់សព្វគ្រប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រហូតដល់ពេលដែលទ្រព្យនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬជម្រះចេញ។

2.9 ទ្រព្យសកម្មអូប៊ី

ទ្រព្យសកម្មអូប៊ីដែលរួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើងក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ទ្រព្យសកម្មអូប៊ី ត្រូវបានធ្វើរំលស់លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់វា រយៈពេល 5ឆ្នាំ ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។

ចំណាយនានាពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.10 ការថយចុះតម្លៃ នៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ រកការថយចុះតម្លៃរបស់វា។ ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានធ្វើរំលស់ ត្រូវបានគេត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាចស្រង់មកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចយកមកវិញបានគឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃសមរម្យនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។ ក្នុងការវាយតម្លៃដើម្បីរកការថយចុះ ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយត្រូវបានបែងចែកជាក្រុមតូចៗបំផុត ដើម្បីកំណត់ពីលំហូរសាច់ប្រាក់របស់វានីមួយៗ (ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់)។

2.11 ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនប្រាក់ដើមដែលមិនទាន់ទូទាត់។ សោហ៊ុយផ្សេងៗដែលបានចំណាយដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្ម និងធ្វើរំលស់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរលើរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចីទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

ប្រាក់កម្ចី (ចំណាយការប្រាក់) ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលចំណាយត្រូវបានកើតឡើង លើកលែងតែចំណាយផ្ទាល់ទៅលើការទិញ ការសាងសង់ ឬការផលិតទ្រព្យសកម្មដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មដែលជាផ្នែកមួយនៃតម្លៃដើមរបស់ទ្រព្យនោះ។ ការធ្វើមូលធនកម្មនៃប្រាក់កម្ចី នឹងត្រូវបញ្ឈប់ នៅពេលដែលសកម្មភាពចាំបាច់ទាំងអស់ត្រូវបានបញ្ចប់នៅពេលដែលដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ទ្រព្យទាំងនោះ ឬនៅពេលបានលក់។

2.12 អនុបំណុល

អនុបំណុលត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យាដើម្បីប្រគល់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅឱ្យអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត ឬដើម្បីផ្តោះប្តូរទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាមួយអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត ក្រោមលក្ខខណ្ឌដែលមិនសូវអំណោយផលចំពោះក្រុមហ៊ុន ហើយប្រសិនបើមានភាពអំណោយផលចំពោះក្រុមហ៊ុន វានឹងត្រូវចាត់ទុកជាមូលធន។ អនុបំណុលដែលបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលទៅក្នុងដើមទុនថ្នាក់ទី២ ក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

2.13 សំវិធានធនសម្រាប់បំណុល និងចំណាយផ្សេងៗ

សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចតម្រូវឱ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឱ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រា ទោះបីជាកម្រិតលំហូរចេញនៃខ្លួនណាមួយនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់កាតព្វកិច្ចដូចគ្នានោះ មានចំនួនតូចក៏ដោយ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.13 សំវិធានធន (ត)

សំវិធានធនត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ន នៃចំណាយដែលរំពឹងថាត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើអត្រាបង់ពន្ធ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃសាច់ប្រាក់គិតតាមពេលវេលា និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធនដោយសារពេលវេលាដែលបានកន្លងផុត ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយការប្រាក់។

2.14 ការកត់ត្រាចំណូល និងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់បានមកពីឥណទានអតិថិជន សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល និងសមតុល្យនៅធនាគារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។ នៅពេលដែលឥណទានអតិថិជនក្លាយជាឥណទានមិនដំណើរការ (ហួសកាលកំណត់ចាប់ពី៣០ថ្ងៃ) ការកត់ត្រាចំណូលការប្រាក់ពីឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានព្យួរទុកមួយរយៈពេលដែលទទួលបានសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង។

ចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុល ត្រូវបានកត់ត្រាលើមូលដ្ឋានបង្គរ។

2.15 ភតិសន្យា

ភតិសន្យាដែលភាគីម្ចាស់ទ្រព្យនៅមានហានិភ័យជាក់លាក់ និងផលកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យនេះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ (កាត់កងនឹងការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗ ដែលទទួលបានពីភាគីម្ចាស់ទ្រព្យ) ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមមូលដ្ឋានថេរលើរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

2.16 ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ក្នុងការគ្រប់គ្រងភាគីមួយផ្សេងទៀត ឬមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើភាគីមួយផ្សេងទៀតក្នុងការសម្រេចចិត្តលើផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើក្រុមហ៊ុននិងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួម ឬស្ថិតនៅក្រោមឥទ្ធិពលរួមរបស់ក្រុមហ៊ុនមេតែមួយ។ ភាគីពាក់ព័ន្ធអាចជាឯកបុគ្គលឬជាក្រុមហ៊ុន រាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតជិតរបស់បុគ្គលនោះក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីពាក់ព័ន្ធដែរ។

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ភាគីពាក់ព័ន្ធត្រូវបានឱ្យនិយមន័យថាជាភាគីទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោល យ៉ាងហោចណាស់១០%នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត រួមទាំងឯកបុគ្គលដែលមានតួនាទីក្នុងអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬ ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន។

2.17 ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ

បន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់ពន្ធដារ ដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ជាទឹកនៃដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.17 ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ពន្ធពន្យារត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលក្នុងតារាងតុល្យការ លើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននៃ តម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងចំនួនដែលបានប្រើប្រាស់ សម្រាប់ ការគណនាពន្ធ ។ ពន្ធពន្យារត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធដែលរំពឹងថា នឹងត្រូវអនុវត្តលើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលដែលកត់ត្រាត្រូវបានចូលមកវិញ ដោយផ្អែកតាមពន្ធដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬបានអនុម័តរួចមួយ ផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានគេកាត់កងជាមួយនឹងពន្ធពន្យារបំណុល ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីទូទាត់បំណុលពន្ធ និងពន្ធទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើវា ទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថាក្រុមហ៊ុននឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ ពន្ធនាពេលអនាគត សម្រាប់យកលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ នៅរៀងរាល់ការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយរហូតដល់កម្រិតមួយដែលមិនមានភាព ប្រាកដថា នឹងមានអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធពាក់ព័ន្ធនឹងត្រូវកើតឡើង។

2.18 ទុនបម្រុង

(i) ទុនបម្រុងតាមច្បាប់

អនុលោមតាមលក្ខន្តិកៈ ក្រុមហ៊ុនត្រូវផ្ទេរប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំរបស់ខ្លួនបន្ទាប់ពីកាត់កងការខាតក្នុងឆ្នាំ មុនរួច ចំនួន5% ទៅក្នុងគណនីទុនបម្រុងតាមច្បាប់។ ការផ្ទេរនេះនឹងត្រូវបញ្ឈប់នៅពេលដែលទុនបម្រុងនេះកើន ឡើងដល់10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន។

(ii) ទុនបម្រុងផ្សេងៗ

យោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានដែលបានចុះហត្ថលេខារវាង Instituto De Crédito Oficial (ICO) នៃ ព្រះរាជាណាចក្រអេស្ប៉ាញ និងក្រុមហ៊ុន ក្រុមហ៊ុនត្រូវបង្កើតនិងរក្សាមូលនិធិទុនបម្រុង សម្រាប់ការពង្រឹងដើមទុន ដោយផ្ទេរប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំនីមួយៗរបស់ខ្លួននូវចំនួនដែលសមមូលនឹង 3.5% នៃ ចំនួនប្រាក់ដើមឥណទាន ដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់។ ទុនបម្រុងផ្សេងៗនេះ គឺសម្រាប់ពង្រីកស្ថាប័ន និងត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងគណនីទុន បម្រុងផ្សេងៗ ទៅតាមអាយុកាលឥណទាន ឬបើមិនដូច្នោះ ត្រូវមានការយល់ព្រមពី ICO ។

2.19 ភាគលាភ

ភាគលាភត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងមូលធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលភាគលាភត្រូវបានអនុម័តដោយភាគទុនិក របស់ក្រុមហ៊ុន។

ភាគលាភសម្រាប់ឆ្នាំដែលបានប្រកាស ក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបាន បង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ស្តីពីព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយតារាងតុល្យការ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

3. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍ក្នុងគ្រាមុន និងកត្តាផ្សេងៗទៀត រួមមានការរំពឹងទុកនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿជាក់ថាមានភាពសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ដោយគិតទៅលើអនាគតកាល។ តាមនិយមន័យលទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ កម្រស្មើគ្នានឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងណាស់។ ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យដែលមានហានិភ័យជាសារវន្តបណ្តាលឱ្យមាននិយ័តកម្មដុំទៅលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងឆ្នាំបន្ទាប់ ត្រូវបានពិភាក្សាដូចខាងក្រោម ៖

3.1 សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ

ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំរៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានកត់ត្រាអាស្រ័យទៅតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ។ ក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានតម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុនគិតពិចារណាទៅលើប្រវត្តិនៃការសងប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។

ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធន 100% សម្រាប់ឥណទានខាតបង់ដែលផុតកាលកំណត់សងលើសពី 30 ថ្ងៃ ។ ចំនួនសំវិធានធនដែលលើសកម្រិតតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនបន្ថែម។

3.2 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្ននៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ ប៉ុន្តែបទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះមានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការសម្រេចជាចុងក្រោយលើចំនួនពន្ធ និងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីអធិការកិច្ចរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយ ខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពីដំបូង នោះភាពលម្អៀងនេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងសំវិធានធនពន្ធពន្យារនៅក្នុងឆ្នាំដែលការកំណត់ពន្ធបានធ្វើឡើង។

3.3 រូបិយប័ណ្ណគោល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ឃើញថា ខ្មែររៀលបង្ហាញពីផលប៉ះពាល់សេដ្ឋកិច្ចនៃមូលដ្ឋានប្រតិបត្តិការ ព្រឹត្តិការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ។ ប្រាក់រៀលគឺជារូបិយប័ណ្ណដែលក្រុមហ៊ុនវាស់វែងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន និងរាយការណ៍ពីលទ្ធផលរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជារូបិយប័ណ្ណដែលទទួលបានពីភាគទុនិក និងបង់ភាគលាភទៅឱ្យភាគទុនិករបស់ខ្លួន ផងដែរ។ ខ្មែររៀល គឺជារូបិយប័ណ្ណរបស់ប្រទេសកម្ពុជា។

3.4 បម្រែបម្រួលក្នុងការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់

គណៈគ្រប់គ្រងបានផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្រនៃការធ្វើរំលស់លើទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ពីវិធីសាស្ត្ររំលស់ថយទៅជាវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរដែលមានប្រសិទ្ធភាព ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចល្អប្រសើរនៃទ្រព្យនីមួយៗ។ សេចក្តីលម្អិតមានដូចខាងក្រោម៖

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

3. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

3.4 បម្រែបម្រួលក្នុងការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់ (ត)

	វិធីសាស្ត្ររំលស់ថយ (ចាស់)	វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ (ថ្មី)
- គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារការិយាល័យ	25%	3 – 5ឆ្នាំ
- យានយន្ត	25%	4 – 5ឆ្នាំ
- កុំព្យូទ័រ	50%	3 ឆ្នាំ

បើមិនមានការផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្ររំលស់ និងអាយុកាលប្រើប្រាស់ទេ ចំណាយរំលស់នឹងកើនឡើងចំនួន 203 លានរៀល ពី 1,621លានរៀល ទៅ 1,824លានរៀល។ ការផ្លាស់ប្តូរនេះ ត្រូវបានអនុវត្តចាប់ពីថ្ងៃមានប្រសិទ្ធភាពតទៅ។

4. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការិយាល័យកណ្តាល	51,553	12,651	2,000	501
សាខានានា	1,609,065	394,863	1,322,774	331,107
	<u>1,660,618</u>	<u>407,514</u>	<u>1,324,774</u>	<u>331,608</u>

5. សមតុល្យនៃធនាគារកណ្តាល

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត	23,668	5,809	4,421,771	1,106,826
ប្រាក់បញ្ញើមានកំណត់ (i)	-	-	12,983,750	3,250,000
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ (ii)	1,168,410	286,726	1,168,410	292,468
ប្រាក់តម្កល់ធានាដើមទុន (ii)	15,200	3,730	15,200	3,805
	<u>1,207,278</u>	<u>296,265</u>	<u>18,589,131</u>	<u>4,653,099</u>

(i) អនុលោមតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល លេខ ធ700-006 ប្រ.ក ស្តីពីការផ្តល់អជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុនបានថែរក្សាប្រាក់តម្កល់ធានាដើមទុនអប្បបរមាស្មើនឹង 5% នៃដើមទុនរបស់ខ្លួនគិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014 នៅក្នុងគណនីមានការប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល (គណនីនេះ ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាលលេខ 06.210 ប្រ.ក) ។

(ii) យោងតាមប្រកាសលេខ ធ702-45 តម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអជ្ញាប័ណ្ណទាំងអស់ ត្រូវតម្កល់ប្រាក់បញ្ញើ 5% នៃប្រាក់បញ្ញើសរុបរបស់ខ្លួន នៅក្នុងគណនីនៅធនាគារកណ្តាល។ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចនេះ មិនមានការប្រាក់ទេ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

6. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត	3,625,465	889,684	7,390,456	1,849,927
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	44,780,056	10,988,971	30,468,677	7,626,703
គណនីសន្សំ	8,249,072	2,024,313	11,058,532	2,768,092
	<u>56,654,593</u>	<u>13,902,968</u>	<u>48,917,665</u>	<u>12,244,722</u>

គណនីចរន្តមិនទទួលបានការប្រាក់ទេ។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ នៃគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និង គណនីសន្សំ មានចន្លោះពី 0.25% ទៅ 4.75% ក្នុងមួយឆ្នាំ (ឆ្នាំ២០១៣ ៖ 0.50% ទៅ 4.75%)។

7. ឥណទានអតិថិជន

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានធនាគារភូមិ				
ឥណទានបញ្ចប់វគ្គ	127,229,565	31,221,978	103,560,276	25,922,472
ឥណទានក្រុមសាមគ្គី				
ឥណទានមានកាលកំណត់	41,450,617	10,171,931	28,096,247	7,032,853
ឥណទានឯកត្តជន				
ឥណទានមានកាលកំណត់	216,403,486	53,105,150	123,278,831	30,858,281
ឥណទានបញ្ចប់វគ្គ	81,955,620	20,111,809	41,877,611	10,482,506
ឥណទានបុគ្គលិក	3,102,820	761,428	2,598,469	650,430
	<u>470,142,108</u>	<u>115,372,296</u>	<u>299,411,434</u>	<u>74,946,542</u>
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ				
សំវិធានធនជាក់លាក់	(208,938)	(51,273)	(259,684)	(65,002)
សំវិធានធនទូទៅ	(254,915)	(62,556)	(186,451)	(46,672)
	<u>(463,853)</u>	<u>(113,829)</u>	<u>(446,135)</u>	<u>(111,674)</u>
ឥណទានអតិថិជនសុទ្ធ	<u>469,678,255</u>	<u>115,258,467</u>	<u>298,965,299</u>	<u>74,834,868</u>

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

7. ឥណទានអតិថិជន (ត)

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនឥណទានអតិថិជនអាក្រក់ និងសង្ស័យមានដូចខាងក្រោម៖

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សំវិធានធនដើមឆ្នាំ	446,135	111,674	383,958	96,110
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	422,803	103,755	320,251	80,163
ជម្រះចេញពីបញ្ជី	(413,242)	(101,409)	(255,695)	(64,004)
ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	8,157	2,002	(2,379)	(595)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(2,193)	-	-
ដំណាច់ឆ្នាំ	463,853	113,829	446,135	111,674

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) វិភាគតាមវិស័យសេដ្ឋកិច្ច

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
កសិកម្ម	289,560,647	71,057,826	166,138,444	41,586,594
ជំនួញ និងពាណិជ្ជកម្ម	74,467,646	18,274,269	49,440,466	12,375,586
សេវាកម្ម	49,190,148	12,071,202	48,533,202	12,148,486
ផ្ទះ/គ្រួសារ	44,075,576	10,816,092	26,488,312	6,630,366
សំណង់	4,562,011	1,119,512	2,758,293	690,436
ការដឹកជញ្ជូន	813,692	199,679	566,828	141,884
វិស័យផ្សេងៗ	7,472,388	1,833,716	5,485,889	1,373,190
សរុប	470,142,108	115,372,296	299,411,434	74,946,542

(ខ) វិភាគតាមស្ថានភាពនិវេសនដ្ឋាន

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
និវេសនដ្ឋាន	470,142,108	115,372,296	299,411,434	74,946,542

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

7. ឥណទានអតិថិជន (ត)

(គ) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
អតិថិជន	467,039,288	114,610,868	296,812,965	74,296,112
ឥណទានបុគ្គលិក	3,102,820	761,428	2,598,469	650,430
	<u>470,142,108</u>	<u>115,372,296</u>	<u>299,411,434</u>	<u>74,946,542</u>

(ឃ) វិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានស្តង់ដារ				
មានការធានា	301,233,347	73,922,294	167,485,933	41,923,888
មិនមានការធានា	168,444,908	41,336,174	131,479,366	32,910,980
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ				
មានការធានា	82,227	20,178	54,577	13,661
មិនមានការធានា	102,920	25,256	44,944	11,250
ឥណទានសង្ស័យ				
មានការធានា	77,816	19,096	111,403	27,886
មិនមានការធានា	48,302	11,853	27,000	6,758
ឥណទានបាត់បង់				
មានការធានា	68,536	16,819	102,997	25,782
មិនមានការធានា	84,052	20,626	105,214	26,337
	<u>470,142,108</u>	<u>115,372,296</u>	<u>299,411,434</u>	<u>74,946,542</u>

(ង) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំខែ)

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែនៅក្នុងអំឡុងឆ្នាំប្រតិបត្តិការ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2014	2013
ឥណទានជារៀលខ្មែរ	2.50% - 3.50%	2.50% - 3.50%
ឥណទានជាដុល្លារអាមេរិក	1.60% - 3.50%	1.70% - 3.50%
ឥណទានជាបាតថៃ	2.50% - 3.50%	2.50% - 3.50%

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

8. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួល	8,502,948	2,086,613	5,618,372	1,406,351
ចំណាយបង់មុន	1,303,066	319,771	616,195	154,242
កម្រៃប្រាក់កម្ចី	2,068,344	507,569	1,176,149	294,405
ផ្សេងៗ	415,493	101,961	568,411	142,281
	<u>12,289,851</u>	<u>3,015,914</u>	<u>7,979,127</u>	<u>1,997,279</u>

9. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ការិយាល័យ ពាន់រៀល		បរិក្ខារ កុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	ការកែលម្អ អគារ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
	យានយន្ត ពាន់រៀល				
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ២០១៣					
ថ្លៃដើម	437,767	4,170,889	1,633,313	-	6,241,969
រំលស់បង្គរ	(218,405)	(2,333,686)	(1,298,229)	-	(3,850,320)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	<u>219,362</u>	<u>1,837,203</u>	<u>335,084</u>	<u>-</u>	<u>2,391,649</u>
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣					
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	219,362	1,837,203	335,084	-	2,391,649
ការទិញបន្ថែម	186,810	1,501,435	482,933	-	2,171,178
រំលស់	(1,828)	(4,840)	(1,592)	-	(8,260)
ការលក់ចេញ	(101,361)	(833,873)	(408,610)	-	(1,343,844)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	<u>302,983</u>	<u>2,499,925</u>	<u>407,815</u>	<u>-</u>	<u>3,210,723</u>
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣					
ថ្លៃដើម	617,648	5,665,120	2,040,554	-	8,323,322
រំលស់បង្គរ	(314,665)	(3,165,195)	(1,632,739)	-	(5,112,599)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	<u>302,983</u>	<u>2,499,925</u>	<u>407,815</u>	<u>-</u>	<u>3,210,723</u>
សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក	<u>75,841</u>	<u>625,763</u>	<u>102,081</u>	<u>-</u>	<u>803,685</u>
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ២០១៤					
ថ្លៃដើម	617,648	5,665,120	2,040,554	-	8,323,322
រំលស់បង្គរ	(314,665)	(3,165,195)	(1,632,739)	-	(5,112,599)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	<u>302,983</u>	<u>2,499,925</u>	<u>407,815</u>	<u>-</u>	<u>3,210,723</u>

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

9. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)

	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ការិយាល័យ ពាន់រៀល	យានយន្ត ពាន់រៀល	បរិក្ខារ កុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	ការកែលំអ អគារ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤					
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	302,983	2,499,925	407,815	-	3,210,723
ការទិញបន្ថែម	458,553	1,820,559	491,914	625,326	3,396,352
ការលក់ចេញ	(37,925)	(6,003)	(1,207)	-	(45,135)
រំលស់	(212,375)	(1,036,023)	(312,534)	(52,127)	(1,613,059)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	511,236	3,278,458	585,988	573,199	4,948,881
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤					
ថ្លៃដើម	994,354	7,445,143	2,458,718	625,326	11,523,541
រំលស់បង្គរ	(483,118)	(4,166,685)	(1,872,730)	(52,127)	(6,574,660)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	511,236	3,278,458	585,988	573,199	4,948,881
សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក	125,457	804,530	143,801	140,662	1,214,449

10. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី រួមមានថ្លៃដើមកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ និងកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2014 ពាន់រៀល	2013 ពាន់រៀល
ដើមគ្រា		
ថ្លៃដើម	190,298	190,298
រំលស់បង្គរ	(181,013)	(171,728)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	9,285	18,570
ដំណាច់ឆ្នាំ		
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	9,285	18,570
ការទិញបន្ថែម	81,434	-
រំលស់	(7,650)	(9,285)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	83,069	9,285
ដំណាច់ឆ្នាំ		
ថ្លៃដើម	271,732	190,298
រំលស់បង្គរ	(188,663)	(181,013)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	83,069	9,285
សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក	20,385	2,286

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

11. ពន្ធ

ក. ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម

ការវិភាគនៃពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធពន្យារ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	751,977	184,534	570,258	142,743
បំណុលពន្ធពន្យារ	(32,689)	(8,022)	-	-
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម-សុទ្ធ	719,288	176,512	570,258	142,743

បម្រែបម្រួលនៃពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	570,258	142,743	200,693	50,236
កត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	(11,346)	(2,784)	369,565	90,981
ការប៉ាន់ស្មានពន្ធខ្លះនាឆ្នាំមុនៗ	160,376	39,356	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(2,803)	-	1,526
សមតុល្យចុងឆ្នាំ	719,288	176,512	570,258	142,743

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

11. ពន្ធ (ត)

ក. ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម (ត)

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធពន្យារមានដូចខាងក្រោម ៖

	សំវិធានធន ទូទៅ ពាន់រៀល	សំវិធានធនលើ ប្រាក់បុព្វលាព និង ការសម្រាកប្រចាំ ឆ្នាំដែលមិនបាន ប្រើប្រាស់ ពាន់រៀល	ខាតពីការ ប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលមិនទាន់ ទទួលស្គាល់ ពាន់រៀល	រំលស់ទ្រព្យ បរិក្ខារ និង ទ្រព្យសកម្មអរូបី ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ២០១៣	-	172,887	24,387	3,419	200,693
កត់ត្រាក្នុងខ្លួនឥណទានពន្ធក្នុង របាយការណ៍លទ្ធផល	-	330,238	39,269	58	369,565
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣	-	503,125	63,656	3,477	570,258
សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក	-	125,939	15,934	870	142,743
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ២០១៤	-	503,125	63,656	3,477	570,258
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	50,983	78,134	56,079	(36,166)	149,030
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	50,983	581,259	119,735	(32,689)	719,288
សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក	12,511	142,640	29,383	(8,022)	176,512

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធក្នុងឆ្នាំ	7,702,015	1,890,065	4,720,492	1,181,600
លម្អៀងបណ្តោះអាសន្នដើម និងការកត់ត្រា លម្អៀងបណ្តោះអាសន្នត្រលប់មកវិញ	(149,030)	(36,572)	(369,565)	(92,507)
ការប៉ាន់ស្មានពន្ធខ្លះនាឆ្នាំមុនៗ	160,376	39,356	-	-
ពន្ធពន្យារ	11,346	2,784	(369,565)	(92,507)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	7,713,361	1,892,849	4,350,927	1,089,093

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

11. ពន្ធ (ត)

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(i) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យដើមឆ្នាំ	4,022,431	1,006,866	1,759,349	440,388
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	7,702,015	1,890,065	4,720,492	1,181,600
ការប៉ាន់ស្មានពន្ធខ្វះនាឆ្នាំមុនៗ	160,376	39,356	-	-
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(5,207,235)	(1,277,849)	(2,457,410)	(615,122)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(19,766)	-	-
សមតុល្យចុងឆ្នាំ	6,677,587	1,638,672	4,022,431	1,006,866

(ii) ការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធកំណត់តាមច្បាប់ ធៀបនឹងបន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបានបង្ហាញលើរបាយការណ៍លទ្ធផល មានដូចខាងក្រោម ៖

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	38,148,147	9,361,508	21,467,596	5,373,616
ពន្ធគណនាតាមអត្រា 20%	7,629,629	1,872,302	4,293,519	1,074,723
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងតាមច្បាប់ពន្ធ	(76,644)	(18,809)	57,408	14,370
ការប៉ាន់ស្មានពន្ធខ្វះនាឆ្នាំមុនៗ	160,376	39,356	-	-
7,713,361	1,892,849	4,350,927	1,089,093	

អនុលោមតាមច្បាប់សារពើពន្ធកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញសាជីវកម្ម តាមអត្រាមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬពន្ធអប្បបរមា 1% នៃផលរបរ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

12. ឥណទានវិបារូបន៍

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានឥណទានវិបារូបន៍ចំនួនពីរ ពីធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា ដែលមានចំនួនឥណទានកំណត់ 3,000 លានរៀល (កាលកំណត់ថ្ងៃទី១៤ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥) មានការប្រាក់ 10% ក្នុងមួយឆ្នាំ និង 10,000 លានរៀល (កាលកំណត់ថ្ងៃទី២៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦) មានការប្រាក់ 9,5% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានវិបារូបន៍	12,439,577	3,052,657	1,922,559	481,241
	<u>12,439,577</u>	<u>3,052,657</u>	<u>1,922,559</u>	<u>481,241</u>

13. ប្រាក់កម្ចី

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កម្ចីក្នុងស្រុក	81,789,584	20,071,063	52,854,229	13,230,095
ប្រាក់កម្ចីក្រៅស្រុក (*)	337,185,496	82,744,908	243,108,788	60,853,263
	<u>418,975,080</u>	<u>102,815,971</u>	<u>295,963,017</u>	<u>74,083,358</u>

(*) ប្រាក់កម្ចីនេះ រួមបញ្ចូលអនុបំណុលដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន 8,150 លានរៀល ដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល នៅក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤។

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំមានដូចខាងក្រោម៖

	2014	2013
ប្រាក់កម្ចីជាខ្មែររៀល	9.00%-13.00%	6.00%-13.00%
ប្រាក់កម្ចីជាដុល្លារអាមេរិក	5.50%-10.50%	5.50%-9.00%
ប្រាក់កម្ចីថៃបាត	8.50%-10.50%	8.10%-10.50%

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

14. បំណុលផ្សេងៗ

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	5,276,573	1,294,865	3,882,708	971,892
បង្គរប្រាក់រង្វាន់ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក	5,348,793	1,312,587	4,663,885	1,167,432
ពន្ធកាត់ទុកត្រូវបង់	508,168	124,704	335,945	84,091
ចំណាយបង្គរផ្សេងៗ	396,478	97,295	245,270	61,394
គណនីអ្នកផ្គត់ផ្គង់ផ្សេងៗ	689,006	169,080	314,866	78,814
	12,219,018	2,998,531	9,442,674	2,363,623

15. ដើមទុន

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
LOLC Micro Investments Ltd	14,021,000	3,440,736	-	-
DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	8,639,200	2,120,049	21,598,200	5,406,308
TPC-ESOP Co., Ltd	708,000	173,742	1,770,000	443,054
	23,368,200	5,734,527	23,368,200	5,849,362

ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងចំនួនភាគហ៊ុន ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ៖

	2014		2013	
	ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគហ៊ុន	ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគហ៊ុន
LOLC Micro Investments Ltd	60.00%	140,210	-	-
DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	36.97%	86,392	92.43%	215,982
TPC-ESOP Co., Ltd	3.03%	7,080	7.57%	17,700
	100.00%	233,682	100.00%	233,682

ចំនួនភាគហ៊ុនធម្មតាសរុប គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មាន 233,682 ភាគហ៊ុន ដែលមានតម្លៃស្មើនឹង 100,000រៀល ក្នុងមួយភាគហ៊ុន (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ៖ 233,682 ភាគហ៊ុន ដែលមានតម្លៃស្មើនឹង 100,000រៀល ក្នុងមួយភាគហ៊ុន)។ ភាគហ៊ុនដែលបានចេញផ្សាយទាំងអស់ ត្រូវបានទូទាត់សព្វគ្រប់។

(*) TPC-ESOP Co., Ltd គឺបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងដើម្បីអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលិកអាចមានឱកាសទិញ ភាគហ៊ុននៅក្រុមហ៊ុនបាន។ ESOP មានអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់បុគ្គលិកចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍក្រុមហ៊ុន ក្នុង រយៈពេលវែង។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

16. ចំណូលការប្រាក់

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់ពី ៖				
ឥណទានអតិថិជន	110,382,060	27,087,622	74,784,941	18,719,635
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកណ្តាល និង ធនាគារផ្សេងៗ	1,797,751	441,166	1,450,838	363,163
	<u>112,179,811</u>	<u>27,528,788</u>	<u>76,235,779</u>	<u>19,082,798</u>

17. ចំណាយការប្រាក់

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កម្ចីក្នុងស្រុក	6,864,605	1,684,565	3,745,417	937,526
ប្រាក់កម្ចីក្រៅស្រុក	25,350,272	6,220,926	18,751,711	4,693,795
	<u>32,214,877</u>	<u>7,905,491</u>	<u>22,497,128</u>	<u>5,631,321</u>

18. ចំណូលផ្សេងៗ

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទានដែល បានជម្រះចេញ	310,014	76,077	372,026	93,123
ចំណូលបានមកពីការដាក់ពិន័យ	39,439	9,678	19,084	4,777
ចំណេញ/(ខាត)ពីការលក់ចេញនូវ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	14,628	3,590	(5,727)	(1,434)
ចំណូល និងកម្រៃជើងសារបានពីឥណទាន	497,286	122,033	352,621	88,266
ចំណូលផ្សេងៗ	121,168	29,734	147,825	37,002
	<u>982,535</u>	<u>241,112</u>	<u>885,829</u>	<u>221,734</u>

19. ចំណាយកម្រៃជើងសារ

ចំណាយកម្រៃជើងសារ គឺជាចំណាយបង់ទៅឲ្យប្រធានក្រុមឥណទាន និងបង់ទៅឲ្យអ្នកសម្របសម្រួលការប្រមូលប្រាក់។ មូលដ្ឋាននៃការគណនាប្រាក់លើកទឹកចិត្តតាមអត្រាអតិបរមា គឺ 2% និង 3% នៃចំនួនការប្រាក់ដែលបានប្រមូលសម្រាប់ទូទាត់ឲ្យប្រធានក្រុមឥណទាន និងអ្នកសម្របសម្រួលការប្រមូលប្រាក់។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

20. ចំណាយបុគ្គលិក

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បៀវត្សរ៍	23,413,336	5,745,604	19,254,299	4,819,599
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីផ្សេងៗ	2,682,011	658,162	1,570,403	393,092
	<u>26,095,347</u>	<u>6,403,766</u>	<u>20,824,702</u>	<u>5,212,691</u>

21. ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ	2,349,944	576,673	1,894,610	474,245
ចំណាយលើការជួល	2,249,260	551,966	1,464,812	366,661
ចំណាយសេវាកម្មវិជ្ជាជីវៈ	506,713	124,347	483,157	120,940
ចំណាយសេវាធនាគារ និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗ	1,912,234	469,260	1,375,306	344,257
ចំណាយសម្ភារការិយាល័យ និងបរិក្ខារ	1,342,157	329,364	926,607	231,942
ចំណាយទឹក ភ្លើង	699,958	171,769	507,867	127,126
ចំណាយទំនាក់ទំនង	638,603	156,712	473,555	118,537
ចំណាយការបោះពុម្ពនិងថតចម្លង	207,454	50,909	169,441	42,413
ចំណាយអាជ្ញាប័ណ្ណ/ពន្ធ	119,766	29,390	28,850	7,222
ចំណាយផ្សេងៗ	2,967,395	728,195	1,921,236	480,910
	<u>12,993,484</u>	<u>3,188,585</u>	<u>9,245,441</u>	<u>2,314,253</u>

22. ភាគលាភ

ភាគលាភចំនួន 1,712លានរៀល ត្រូវបានប្រកាស និងត្រូវបានបង់នៅក្នុងខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៤ នៃប្រាក់ចំណេញសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ (ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៣ ៖ មានចំនួន 886លានរៀល ពីប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ 2012)។ ភាគលាភត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

23. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានវិញ្ញាបន៍	(12,439,577)	(3,052,657)	(1,922,559)	(481,241)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,660,618	407,514	1,324,774	331,608
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល ដែលមាន រយៈពេលតិចជាងបីខែ	23,668	5,809	5,620,271	1,406,826
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលមាន រយៈពេលតិចជាងបីខែ	11,874,537	2,913,997	22,857,741	5,721,587
	<u>1,119,246</u>	<u>274,663</u>	<u>27,880,227</u>	<u>6,978,780</u>

24. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ

ទំនាក់ទំនង	ភាគីពាក់ព័ន្ធ
ក្រុមហ៊ុនមេធំ	Lanka ORIX Leasing Company PLC
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់	LOLC Micro Investments Ltd
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនទាំងអស់ ដែលធ្វើការសម្រេចចិត្ត សំខាន់ៗពាក់ព័ន្ធនឹងទិសដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន និង គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ (រាប់បញ្ចូលសមាជិកក្នុងគ្រួសាររបស់ពួកគេ)។

ទំហំនៃប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងសមតុល្យដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ គិតត្រឹមដំណាច់ការិយ-
បរិច្ឆេទ ព្រមទាំងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ មានដូចខាងក្រោម ៖

(ក) ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖				
អ្នកពិគ្រោះយោបល់ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ	<u>270,502</u>	<u>66,381</u>	<u>302,546</u>	<u>75,731</u>
ភាគទុនិក៖				
ចំណាយការប្រាក់	<u>18,984</u>	<u>4,659</u>	<u>911,142</u>	<u>228,071</u>

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

24. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

(ខ) សមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ភាគទុនិក				
ប្រាក់កម្ចី	-	-	2,044,000	511,640
ចំណាយការប្រាក់បង្គរ	-	-	32,048	8,022

(គ) ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	1,833,063	449,831	1,277,384	319,746

25. កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

កិច្ចសន្យាកតិសន្យាប្រតិបត្តិ

កតិសន្យាប្រតិបត្តិទាំងនេះពាក់ព័ន្ធនឹងការជួលការិយាល័យ ដែលអាចជួលបន្តជាថ្មីទៀតបាន អាស្រ័យលើកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងក្រុមហ៊ុន និងម្ចាស់ទីតាំង។ ការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគត ក្រោមកិច្ចសន្យាកតិសន្យាដែលមិនអាចលុបចោលបាន មានដូចខាងក្រោម ៖

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
រយៈពេល 1ឆ្នាំ	1,591,571	390,570	1,168,002	292,366
លើសពី 1ឆ្នាំ ទៅ 5ឆ្នាំ	3,351,056	822,345	1,616,408	404,608
លើសពី 5ឆ្នាំ	1,616,619	396,716	-	-
	6,559,246	1,609,631	2,784,410	696,974

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួនដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ហានិភ័យតម្លៃ) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ អាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យ ក្នុងនោះហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាផលវិបាកដែលពិបាកជៀសវាងណាស់ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ (foreign exchange contract) និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.1 ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ជាហានិភ័យដែលសមភាគីធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដល់ក្រុមហ៊ុន ដោយសារការខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល។ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យ ដែលមានសារសំខាន់ជាងគេបំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើនកើតឡើងពីការផ្តល់ ឥណទានជូនអតិថិជន។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ ក្រុមហ៊ុន។

សកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយស្របទៅតាមគោលការណ៍ឥណទាន របស់ ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធានាការសម្រេចបាននូវគោលបំណងជាទូទៅនៅក្នុងតំបន់ដែលត្រូវឱ្យខ្ចី មានន័យថាត្រូវសម្រេច បាននូវសំរេចឥណទានល្អនិងរឹងមាំ ហើយអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានបាន។ គោលការណ៍ឥណទានរួម មានគោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន គោលការណ៍ស្តីពីវត្ថុបញ្ចាំ ព្រមទាំងដំណើរការ និងនីតិវិធីអនុម័តឥណទាន ដើម្បីធានានូវអនុលោមភាពតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃលទ្ធភាព នៃការខកខានមិនបានសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ជាឯកត្តជន ដោយផ្ដោត លើការព្យាករណ៍ប្រាក់ចំណូល និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។ គណៈកម្មាធិការឥណទានទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការអនុម័តផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការនិងផ្តល់ឥណទានជូនឯកត្តជន ឬសហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម នៅក្នុងព្រះរាជា ណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលវាត្រូវបាន រកឃើញ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ ជាប្រពៃណីបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំចំពោះឥណទានអតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់ លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។

(គ) ការថយចុះតម្លៃនិងគោលការណ៍សំវិធានធន

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឱ្យអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7- 02-186ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន។ ធនាគារកណ្តាល តម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំរេចឥណទានរបស់ខ្លួនជា ៤ថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដ ថាគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមា អាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ដែល ពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតពីទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) ដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ។ សូមមើល កំណត់សម្គាល់ 2.7។

លើសពីនេះ សំវិធានធនទូទៅត្រូវបានផ្តល់សម្រាប់ឥណទានមិនដំណើរការ បន្ថែមទៅលើសំវិធានធន ជាក់លាក់ដែលមានស្រាប់ ដើម្បីធ្វើឱ្យប្រាកដនូវអនុបាតហានិភ័យទាំងស្រុង១០០%។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនការកាន់កាប់វត្ថុបញ្ចាំ ឬមុនការបង្កើនឥណទាន

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ហានិភ័យឥណទានទាក់ទងនឹង				
ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖				
ឥណទានអតិថិជន (កំណត់សម្គាល់ 7)	470,142,108	115,372,296	299,411,434	74,946,542
សមតុល្យនៅធនាគារ (កំណត់សម្គាល់ 6)	56,654,593	13,902,968	48,917,665	12,244,722
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8,834,170	2,167,894	6,146,529	1,538,555
	<u>535,630,871</u>	<u>131,443,158</u>	<u>354,475,628</u>	<u>88,729,819</u>

តារាងខាងលើនេះ បង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014 និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 ដោយមិនគិតដល់វត្ថុបញ្ចាំឬការបង្កើនឥណទានផ្សេងទៀតទេ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ហានិភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ 87.8% នៃហានិភ័យអតិបរមាសរុប គឺកើតមកពីឥណទានអតិថិជន (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 ៖ 84.5%)។

គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថា ខ្លួនមានលទ្ធភាពបន្តការគ្រប់គ្រងនិងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបណ្តាលមកពីឥណទានអតិថិជន ឲ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតអប្បបរមាតាមវិធីដូចខាងក្រោម៖

- 99.9% នៃឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ2013 ៖ 99.8%) និង
- ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តនីតិវិធីការជ្រើសរើសយ៉ាងម៉ត់ចត់ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

(ង) ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម ៖

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានអតិថិជនមិនហួសកាល				
កំណត់សងនិងមិនថយចុះតម្លៃ	469,557,087	115,228,733	298,885,456	74,814,882
ឥណទានអតិថិជនហួសកាលកំណត់សង				
ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ	121,168	29,734	79,843	19,986
ឥណទានអតិថិជនថយចុះតម្លៃ	463,853	113,829	446,135	111,674
ឥណទានអតិថិជនដុល	<u>470,142,108</u>	<u>115,372,296</u>	<u>299,411,434</u>	<u>74,946,542</u>
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ	(463,853)	(113,829)	(446,135)	(111,674)
ឥណទានអតិថិជនសុទ្ធ	<u>469,678,255</u>	<u>115,258,467</u>	<u>298,965,299</u>	<u>74,834,868</u>

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) ឥណទានអតិថិជន (ត)

អនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ក្នុងការធ្វើសំវិធានធនឥណទាន សាច់ប្រាក់ដែលរំពឹង ថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគេគិតបញ្ចូលនោះទេ។ សំវិធានធន សរុបនៃឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យមានចំនួន 464 លានរៀល (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ៖ 446 លានរៀល) គឺជា សំវិធានធនជាក់លាក់ ដែលតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល និងសំវិធានធនបន្ថែមលើឥណទានបាត់បង់ (យោងទៅ ចំណុច 26.1 (គ)។

(i) ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់សង មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមាន ព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

(ii) ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់សងតិចជាង៣០ថ្ងៃ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះ ត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។ ចំនួនឥណទានអតិថិជនដុលដែលបានហួសកំណត់ សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ហួសកាលកំណត់សងតិចជាង៣០ថ្ងៃ	121,168	29,734	79,843	19,986

(iii) ឥណទានអតិថិជនដែលថយចុះតម្លៃ

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ឥណទាន និងសំវិធានធន ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងលើសពី៣០ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃ ហើយកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមាលើការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានធ្វើឡើងអាស្រ័យលើចំណាត់ថ្នាក់ ពាក់ព័ន្ធ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងៗចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) ឥណទានអតិថិជន (ត)

ចំនួនឥណទានអតិថិជនដែលថយចុះតម្លៃ តាមកាលកំណត់សង មានដូចខាងក្រោម ៖

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	185,147	45,435	99,521	24,911
ឥណទានសង្ស័យ	126,118	30,949	138,403	34,644
ឥណទានបាត់បង់	152,588	37,445	208,211	52,119
	<u>463,853</u>	<u>113,829</u>	<u>446,135</u>	<u>111,674</u>

ដោយសារជាចម្បងក្រុមហ៊ុនផ្តល់ឥណទានទៅឲ្យសហគ្រិនក្រីក្រនៅតាមបណ្តាខេត្តផ្សេងៗ ដូចនេះភាគច្រើននៃវត្ថុបញ្ចាំរបស់អតិថិជនគឺមានតែបង្កាន់ដៃបញ្ជាក់កម្មសិទ្ធិលើដីធ្លីនិងផ្ទះសំបែងតែប៉ុណ្ណោះ (មិនមែនជាប័ណ្ណសម្គាល់កម្មសិទ្ធិផ្លូវការទេ)។ នៅអំឡុងពេលផ្តល់ប្រាក់កម្ចី ក្រុមហ៊ុនមិនបានធ្វើការវាយតម្លៃឡើងវិញទៅលើវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ ហើយក៏មិនបានឲ្យក្រុមហ៊ុនខាងក្រៅវាយតម្លៃដែរ។ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនបានទទួលប័ណ្ណកម្មសិទ្ធិដីធ្លីផ្លូវការ ដូច្នេះគេជឿជាក់ថាវត្ថុបញ្ចាំទាំងអស់នេះពុំមានតម្លៃទេ។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល តម្លៃនៃវត្ថុបញ្ចាំមិនត្រូវបានយកមកគិតទេ នៅពេលកំណត់ការថយចុះតម្លៃនៃឥណទានអតិថិជន។

(iv) ឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ និង ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ មិនមានឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញទេ។

(v) ហានិភ័យឥណទានតាមភូមិសាស្ត្រ និងវិស័យឧស្សាហកម្ម

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
កម្ពុជា	470,142,108	115,372,296	299,411,434	74,946,542
	<u>470,142,108</u>	<u>115,372,296</u>	<u>299,411,434</u>	<u>74,946,542</u>

(ច) ការរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ

ក្នុងអំឡុងដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមហ៊ុនមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣ ៖ គ្មាន)។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃសមរម្យ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងដោយស្ថានភាពបើកទូលាយនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលទាំងអស់នេះប្រឈមមុខនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់និងទូទៅ ព្រមទាំងបម្រែបម្រួលអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃសមរម្យ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ គម្លាតឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការដោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ជាចម្បងកើតពីប្រាក់កម្ចីដែលជាប្តូររូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្នុងនោះសំខាន់ជាងគេគឺប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាត។

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រាជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជាប្តូររូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ខ្លួន ដោយធៀបនឹងរូបិយប័ណ្ណគោល តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដោយប្រើការទទួលយកហានិភ័យ 20% នៃមូលនិធិសុទ្ធតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល។ ក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវបានតម្រូវឲ្យការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលបានកត់ត្រា ដោយប្រើកិច្ចសន្យានាពេលអនាគតទេ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យអត្រាការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2014។ ក្នុងតារាងនេះ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណពាន់រៀល។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

	ពាន់រៀល			
	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	បាតថៃ	សរុប
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	768,546	745,240	146,832	1,660,618
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	21,338	2,330	-	23,668
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	6,540,640	48,969,178	1,144,775	56,654,593
ឥណទានអតិថិជន	183,669,185	247,573,450	38,435,620	469,678,255
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	3,744,228	4,383,819	706,123	8,834,170
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	194,743,937	301,674,017	40,433,350	536,851,304
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ឥណទានវិបារូបន៍	12,439,577	-	-	12,439,577
ប្រាក់កម្ចី	81,128,751	298,460,632	39,385,697	418,975,080
បំណុលផ្សេងៗ	6,313,645	4,484,635	912,570	11,710,850
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	99,881,973	302,945,267	40,298,267	443,125,507
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	94,861,964	(1,271,250)	135,083	93,725,797
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	659,859	562,336	102,579	1,324,774
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	4,409,578	12,995,943	-	17,405,521
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	3,199,340	44,949,499	768,826	48,917,665
ឥណទានអតិថិជន	138,757,336	133,845,745	26,362,218	298,965,299
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	2,816,359	2,867,788	462,382	6,146,529
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	149,842,472	195,221,311	27,696,005	372,759,788
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	1,922,559	-	-	1,922,559
ប្រាក់កម្ចី	78,193,724	194,241,670	23,527,623	295,963,017
បំណុលផ្សេងៗ	5,515,711	2,991,328	599,690	9,106,729
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	85,631,994	197,232,998	24,127,313	306,992,305
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	64,210,478	(2,011,687)	3,568,692	65,767,483

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ប្រសិនបើប្រាក់រៀល បានធ្លាក់ចុះ/កើនឡើង 2% (ដោយផ្អែកលើការឡើងចុះនៃអត្រាប្តូរប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំចុងក្រោយ) ប្រៀបធៀបនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ជាមួយនិងគណនេយ្យផ្សេងៗទៀតដែលប្រែប្រួល ចំណេញសុទ្ធដែលត្រូវបានគណនាឡើងវិញក្នុងឆ្នាំ នឹងត្រូវជា 25លានរៀល ខ្ពស់ជាង/ទាបជាង ដោយសារតែជាលទ្ធផលនៃចំណេញ/ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ប្រសិនបើប្រាក់រៀល បានធ្លាក់ចុះ/កើនឡើង 5% (ដោយផ្អែកលើការឡើងចុះនៃអត្រាប្តូរប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំចុងក្រោយ) ប្រៀបធៀបនឹងប្រាក់បាតថៃ ជាមួយនិងគណនេយ្យផ្សេងៗទៀតដែលប្រែប្រួល ចំណេញសុទ្ធដែលត្រូវបានគណនាឡើងវិញក្នុងឆ្នាំ នឹងត្រូវជា 6.7លានរៀល ទាបជាង/ខ្ពស់ជាង ដោយសារតែជាលទ្ធផលនៃចំណេញ/ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានការវិនិយោគ ឬរក្សាទុកការវិនិយោគ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ ជាការវិនិយោគសម្រាប់លក់ ឬតាមតម្លៃសមរម្យជាចំណេញឬខាតទេ។ បច្ចុប្បន្ននេះក្រុមហ៊ុនមិនទាន់មានគោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យតម្លៃរបស់ខ្លួននោះទេ។

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមរម្យ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធអាចកើនឡើង ដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ នៅដំណាក់កាលនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ទេ ប៉ុន្តែគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ នៅក្នុងតារាងនេះក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់មុនគេរវាងកាលបរិច្ឆេទនៃការប្រែប្រួលការប្រាក់ ឬតាមកាលកំណត់របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ មានអត្រាការប្រាក់ថេរ លើកលែងតែប្រាក់កម្ចីចំនួន32,600លានរៀល (8 លានដុល្លារអាមេរិក) គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មានអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួល (floating interest rate) ដោយប្រើប្រាស់អត្រា LIBOR បូក 1 ជាមួយនិងបម្រែបម្រួលផ្សេងៗទៀត ប្រសិន បើអត្រាការប្រាក់ឡើងចុះ 50% (ដោយផ្អែកលើការឡើងចុះនៃអត្រាប្តូរប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំចុងក្រោយ) ប្រៀបធៀបជាមួយនិងអត្រា LIBOR ជាមធ្យម 0.34% ក្នុងមួយឆ្នាំ (ឆ្នាំ២០១៤) ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ នឹងត្រូវប្រែប្រួលចំនួន 44លានរៀល (ដប់ពាន់ដុល្លារអាមេរិក) ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) រិលីមីធី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	1ខែ ពាន់រៀល	1-3ខែ ពាន់រៀល	3-12ខែ ពាន់រៀល	1-5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	5ឆ្នាំឡើងទៅ ពាន់រៀល	មិនមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	1,660,618	1,660,618
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	23,668	23,668
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	8,249,072	4,710,647	40,069,409	-	-	3,625,465	56,654,593
ឥណទានអតិថិជន	23,629,266	59,381,352	259,764,722	126,832,825	70,090	-	469,678,255
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	8,834,170	8,834,170
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	31,878,338	64,091,999	299,834,131	126,832,825	70,090	14,143,921	536,851,304
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	2,678,858	9,760,719	-	-	12,439,577
ប្រាក់កម្ចី	25,795,833	40,811,306	117,975,215	214,291,001	19,261,574	840,151	418,975,080
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	11,710,850	11,710,850
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	25,795,833	40,811,306	120,654,073	224,051,720	19,261,574	12,551,001	443,125,507
គម្លាតការប្រាក់សរុប	6,082,505	23,280,693	179,180,058	(97,218,895)	(19,191,484)	1,592,920	93,725,797

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	1ខែ ពាន់រៀល	1-3ខែ ពាន់រៀល	3-12ខែ ពាន់រៀល	1-5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	5ឆ្នាំឡើងទៅ ពាន់រៀល	មិនមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	1,324,774	1,324,774
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	1,198,500	11,785,250	-	-	4,421,771	17,405,521
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	11,058,533	4,408,752	26,059,924	-	-	7,390,456	48,917,665
ឥណទានអតិថិជន	17,853,933	42,041,374	178,915,077	60,154,915	-	-	298,965,299
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	6,146,529	6,146,529
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	28,912,466	47,648,626	216,760,251	60,154,915	-	19,283,530	372,759,788
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	1,922,559	-	-	-	1,922,559
ប្រាក់កម្ចី	24,752,524	38,483,153	109,102,043	105,393,977	17,631,820	599,500	295,963,017
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	9,106,729	9,106,729
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	24,752,524	38,483,153	111,024,602	105,393,977	17,631,820	9,706,229	306,992,305
គម្លាតការប្រាក់សរុប	4,159,942	9,165,473	105,735,649	(45,239,062)	(17,631,820)	9,577,301	65,767,483

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់តាមកាលកំណត់សង ចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ផលវិបាកនេះអាចបណ្តាលឲ្យក្រុមហ៊ុនមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងកង្វះសាច់ប្រាក់ដើម្បីឲ្យអតិថិជនខ្ចី។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំទិន្នន័យបំណុលដែលមានកាលកំណត់។ ការតាមដាននិងការធ្វើរបាយការណ៍ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ថ្ងៃបន្ទាប់ ប្រចាំសប្តាហ៍ និងប្រចាំខែដាច់ដាច់ ដោយសារវាជារយៈពេលគន្លឹះក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានអំពីបម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ និងគម្រោងនៃការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ។

(ខ) ដំណើរការផ្តល់មូលនិធិ

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ក្រុមហ៊ុន បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក ប្រាក់កម្ចី និងឥណទានវិបារូបន៍។ ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើកាលកំណត់នៃប្រាក់កម្ចី។

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (Non-derivative cash flow)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបង់ ក្រោមបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិននិស្សន្ទ ដោយផ្អែកតាមកាលកំណត់លើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងតារាងនេះ គឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បហារ ដោយឡែកក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកតាមលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បហារ។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) រិលីមីតធី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

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

	1ខែ	1-3ខែ	3-12ខែ	1-5ឆ្នាំ	5ឆ្នាំឡើងទៅ	មិនមានកាល កំណត់ថេរ	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤							
បំណុល							
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	2,678,858	9,760,719	-	-	12,439,577
ប្រាក់កម្ចី	1,345,833	40,811,306	129,002,865	228,553,501	19,261,575	-	418,975,080
បំណុលផ្សេងៗ	6,793,383	5,527,969	21,496,818	29,694,946	2,117,255	-	65,630,371
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប							
(កាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា)	8,139,216	46,339,275	153,178,541	268,009,166	21,378,830	-	497,045,028
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប							
(កាលកំណត់តាមការរំពឹងទុក)	48,965,041	84,677,269	357,805,620	147,483,850	71,249	-	639,003,029

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

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

	1ខែ ពាន់រៀល	1-3ខែ ពាន់រៀល	3-12ខែ ពាន់រៀល	1-5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	5ឆ្នាំឡើងទៅ ពាន់រៀល	មិនមានកាល កំណត់ថេរ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៣							
បំណុល							
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	1,922,559	-	-	-	1,922,559
ប្រាក់កម្ចី	10,816,524	26,498,153	111,652,543	129,363,977	17,631,820	-	295,963,017
បំណុលផ្សេងៗ	3,151,835	7,069,894	13,779,668	17,297,755	1,487,687	-	42,786,839
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា)	13,968,359	33,568,047	127,354,770	146,661,732	19,119,507	-	340,672,415
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមការរំពឹងទុក)	49,770,904	61,202,507	252,270,115	68,053,072	-	-	431,296,598

(ឃ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ

កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ

ក្រុមហ៊ុនគឺជាអ្នកជួល ហើយការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគត ក្រោមភតិសន្យាប្រតិបត្តិដែលមិនអាចលុបចោលបាន ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុង កំណត់សម្គាល់ 25។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.4 តម្លៃសមរម្យនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

ក្រុមហ៊ុនមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីតម្លៃយោងនិងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមតម្លៃសមស្របរបស់វា។

	តម្លៃយោង		តម្លៃសមស្រប	
	2014 ពាន់រៀល	2013 ពាន់រៀល	2014 ពាន់រៀល	2013 ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	23,668	17,405,521	23,668	17,405,521
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	56,654,593	48,917,665	56,654,593	48,917,665
ឥណទានអតិថិជន	469,678,255	298,965,299	469,678,255	298,965,299
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8,834,170	6,146,529	8,834,170	6,146,529
	535,190,686	371,435,014	535,190,686	371,435,014
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ឥណទានវិបារូបន៍	12,439,577	-	12,439,577	-
ប្រាក់កម្ចី	418,975,080	295,963,017	418,975,080	295,963,017
បំណុលផ្សេងៗ	11,710,850	9,106,729	11,710,850	9,106,729
	443,125,507	305,069,746	443,125,507	305,069,746

(i) សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល

សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល រួមមានគណនីចរន្ត និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

(ii) សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

សមតុល្យនៅធនាគាររួមមានគណនីចរន្តដែលមិនមានការប្រាក់ និងគណនីសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

(iii) ឥណទានអតិថិជន

ឥណទានអតិថិជន គឺជាតម្លៃសុទ្ធបន្ទាប់ពីកាត់កងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ហើយតម្លៃយោងរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប។ សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។

(iv) ប្រាក់កម្ចី

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់កម្ចីមិនត្រូវបានដាក់លក់នៅតាមទីផ្សារសកម្មទេ ហើយតម្លៃរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

26.5 ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

វត្តិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម ៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះ ក្រុមហ៊ុនអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងក្រុមហ៊ុន និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីសមាសភាពដើមទុនតាមច្បាប់ ៖

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ដើមទុនថ្នាក់ទី០១				
ដើមទុន	23,368,200	5,734,528	23,368,200	5,849,362
ទុនបម្រុងផ្សេងៗ	3,695,521	906,876	3,107,877	777,941
ចំណេញរក្សាទុក	69,927,975	17,160,239	41,792,553	10,461,215
	96,991,696	23,801,643	68,268,630	17,088,518
ដើមទុនថ្នាក់ទី២				
អនុបំណុល (*)	8,150,000	2,000,000	-	-
ដើមទុនតាមច្បាប់សរុប	105,141,696	25,801,644	68,268,630	17,088,518

(*) អនុបំណុលនេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល នៅក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤។

ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងដើមទុនលើមូលដ្ឋានអត្រាចំណេញលើមូលធនភាគទុនិកប្រចាំឆ្នាំ ដោយគណនាតាមចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ (មិនរាប់បញ្ចូលចំណូលបានពីជំនួយ) ចែកជាមួយមូលធនភាគទុនិក គិតជាមធ្យមរយៈពេល 13 ខែ (ដោយមិនរាប់បញ្ចូលអនុបំណុល)។

	2014		2013	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ (មិនរាប់បញ្ចូល ចំណូលបានពីជំនួយ)	30,427,910	7,466,972	17,114,377	4,283,949
មូលធនភាគទុនិក គិតជាមធ្យមរយៈពេល 13 ខែ (ដោយមិនរាប់បញ្ចូលអនុបំណុល)	81,936,868	20,107,207	57,377,153	14,362,241
អត្រាចំណេញលើមូលធនភាគទុនិកប្រចាំឆ្នាំ	37.14%	37.14%	29.83%	29.83%

ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល

**ការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

1. អនុបាតសាធនភាព ប្រកាសលេខ អ7.07.133ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាអនុបាតសាធនភាពគ្រប់ពេលវេលា មិនឲ្យតិចជាង 15% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថាន។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ អនុបាតសាធនភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនមាន ចំនួន 19.31%។

ការគណនាអនុបាតសាធនភាព ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង 1។

2. អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ប្រកាសលេខ អ7.02.48ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល យ៉ាងតិចណាស់ 100%។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014 អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលមិនត្រូវអនុវត្តចំពោះ ក្រុមហ៊ុនទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រាក់បញ្ញើស្ម័គ្រចិត្ត។

ការគណនាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង 2។

3. ស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណ ប្រកាសលេខ អ7.07.134ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណ ណាមួយ ឬស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណទាំងអស់ទោះក្នុងស្ថានភាពវែង ឬខ្លីក៏ដោយ មិនឲ្យលើសពី 20% នៃ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនោះឡើយ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ស្ថានភាពវែងចំហសុទ្ធ ជាប្រាក់ថែបាត មានចំនួន 0.28% និង ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក មានចំនួន 1.46%។

ការគណនាស្ថានភាពចំហសុទ្ធ ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង 3។

4. ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ប្រកាសលេខ អ7.07.163ប្រ.ក.

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើចំនួន 5% នៃប្រាក់បញ្ញើដោយស្ម័គ្រចិត្ត របស់ខ្លួនក្នុងគណនីនៅធនាគារកណ្តាល។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចមិនត្រូវបានតម្រូវ មាន ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។

ការគណនាប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង 4។

**ការអនុវត្តតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤**

5. **ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងអនុបាតបំណុល ប្រកាសលេខ៧០២.១៨៦ប្រ.ក.**
គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ដោយផ្អែកលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ និងភាពទៀងទាត់នៃការសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ។

ឥណទានដែលមានរយៈពេល១ឆ្នាំ ឬតិចជាង

- ឥណទានស្តង់ដារ៖ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាន់ពេល។
- ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង៣០ ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- ឥណទានសង្ស័យ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង ៦០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- ឥណទានបាត់បង់៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង ៩០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។

ឥណទានដែលមានរយៈពេលលើសពី១ឆ្នាំ

- ឥណទានស្តង់ដារ៖ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាន់ពេល។
- ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង៣០ ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- ឥណទានសង្ស័យ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង ១៨០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- ឥណទានបាត់បង់៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង ៣៦០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។

កម្រិតសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលជាតម្រូវការ ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម ៖

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

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ សំវិធានធនជាក់លាក់ដែលក្រុមហ៊ុនបានកត់ត្រាមានចំនួន 209 លានរៀល ដែលអនុលោមស្របទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន និងការគណនាអនុបាតបំណុល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុងតារាង 5។

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ
តារាង ១ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធារណៈ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)

អនុបាតមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ	ពាន់រៀល
1-សរុបរង ក ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក	
- ដើមទុនឬទាយធួនដើមទុន	23,368,200
- ទុនបម្រុងក្រៅពីទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ	3,695,521
- បុព្វលាភទាក់ទងនឹងដើមទុន (បុព្វលាភភាគហ៊ុន)	-
- សំវិធានធនហានិភ័យធនាគារទូទៅ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
- ចំណេញរក្សាទុក	39,493,189
- ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចហើយ	30,434,786
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដែលអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល	-
	96,991,696
2-សរុបរង ខ ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	
- ចំពោះភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាយកគ្រប់គ្រង និងសម្ព័ន្ធព្យាបាល	-
* ចំណែកដើមទុនដែលមិនបានបង់	-
* បុរេប្រទាន ឥណទាន មូលបត្រ និងកិច្ចសន្យារបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធខាងលើ	-
- ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនផ្ទាល់តាមតម្លៃចុះបញ្ជី	-
- ការខាតបង់	-
- ចំណាយក្នុងការបង្កើតក្រុមហ៊ុន	-
- ការខាតដែលកំណត់តាមគ្រា ក្រៅពីការខាតនាចុងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ (រួមបញ្ចូលទាំងសំវិធានធនឥណទាន និងមូលបត្រសង្ស័យ)	-
	96,991,696
3-សរុប គ ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន (ក-ខ)	96,991,696
4-សរុបរង ឃ ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក	
- ទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
- អនុបំណុល ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលរហូតដល់ 100% នៃចំនួនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	8,150,000
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលក្នុង ការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ មិនឲ្យលើសពីចំនួននៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	-
	8,150,000
5-សរុបរង ង ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក	
- ភាគកម្មមូលនិធិផ្ទាល់ក្នុងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	-
- ខ្ទង់ផ្សេងៗ	-
	-
6-សរុប ច ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ = គ+ឃ-ង	105,141,696

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី
តារាង ១ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធនភាព
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)

អនុបាតសាធនភាព

ពាន់រៀល

1-ភាគយក (ក)

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ

105,141,696

2-ភាគបែង (ខ)

ទ្រព្យសកម្ម (*)

ពាន់រៀល រៀង

- សាច់ប្រាក់	1,660,618	0%	-
- មាស	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	1,207,278	0%	-
- ទ្រព្យសកម្មដែលមានវត្ថុបញ្ចាំជាប្រាក់បញ្ញើ	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិប្បេក្សដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិប្បេក្សដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	20%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	20%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិប្បេក្សដែលមានចំណាត់ថ្នាក់BBB ទៅ BBB-	-	50%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	50%	-
- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទាំងអស់	544,435,062	100%	544,435,062
	<u>547,302,958</u>		<u>544,435,062</u>

3-អនុបាតសាធនភាព (ក/ខ)

19.31%

(*) ភាគបែងនៃអនុបាតគឺជាតម្លៃទ្រព្យសកម្មសរុប (តម្លៃសុទ្ធក្រោយពេលកាត់កងសំវិធានធន និងរំលស់) និងខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ ដែលត្រូវបានផ្ទឹងតាមកម្រិតហានិភ័យ។ ស្របតាមបញ្ញត្តិនៃប្រកាសស្តីពីការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភាគបែងនេះមិនរាប់បញ្ចូលនូវខ្ទង់ដែលបានដកចេញនៅពេលគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធទេ។

តារាង៖ ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

រូបិយប័ណ្ណ	ទ្រព្យសកម្ម ពាន់រៀល	បំណុល និងមូលធន ពាន់រៀល	ស្ថានភាព ចំហសុទ្ធ ពាន់រៀល	ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ/ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ គិតជា%	កម្រិត កំណត់ គិតជា%
ប្រាក់រៀល	202,224,143	(204,059,424)	(1,835,281)	-1.75%	20%
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	304,483,896	(302,945,267)	1,538,629	1.46%	20%
ប្រាក់ថៃបាត	40,594,919	(40,298,267)	296,652	0.28%	20%
សរុប	547,302,958	(547,302,958)	-		
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ			105,141,696		

ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី
តារាង៤ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)

	<u>ពាន់រៀល</u>
1 ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត	
1-1 ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ	-
1-2 ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	-
1-3 ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	-
1-4 ប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	-
1-5 ប្រាក់បញ្ញើបម្រុងសរុប	<u>-</u>
2 ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	
2-1 កម្មវិធី	-
2-2 កម្មវិធី	-
2-3 កម្មវិធី	-
2-4 ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ចសរុប	<u>-</u>
ប្រាក់បញ្ញើសរុប	-
5% នៃប្រាក់បញ្ញើបម្រុង	<u>-</u>

តារាង៥ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងអនុបាតបំណុល

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤

	ចំនួន ពាន់រៀល	អត្រា គិតជា%	សំវិធានធន ជាក់លាក់ ពាន់រៀល
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន			
1-ឥណទានដែលមានរយៈពេល១ឆ្នាំ ឬតិចជាង			
1-1 ឥណទានស្តង់ដារ	161,727,773	0%	-
1-2 ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង \geq 30ថ្ងៃ	32,690	10%	3,269
1-3 ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង \geq 60ថ្ងៃ	23,005	30%	6,902
1-4 ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង \geq 90ថ្ងៃ	60,725	100%	60,725
សរុបរង (1)	161,844,193		70,896
2-ឥណទានដែលមានរយៈពេលច្រើនជាង១ឆ្នាំ			
2-1 ឥណទានស្តង់ដារ	307,950,482	0%	-
2-2 ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង \geq 30ថ្ងៃ	152,456	10%	15,246
2-3 ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង \geq 180ថ្ងៃ	103,113	30%	30,934
2-4 ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង \geq 360ថ្ងៃ	91,864	100%	91,864
សរុបរង (2)	308,297,915		138,044
សរុប 1+2	470,142,108		208,940
ឥណទានទាំងអស់ដែលហួសកាលកំណត់សង$>$30ថ្ងៃ (ក)			463,853
សមតុល្យឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ (ខ)			470,142,108
អនុបាតបំណុល (ក/ខ)			0.10%