

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អភិវឌ្ឍន៍សេវាភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**មាតិកា**

**ទំព័រ**

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1- 3
របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ	4 - 5
តារាងតុល្យការ	6
របាយការណ៍លទ្ធផល	7
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	8
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	9
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	10 - 48
ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល*	i - viii

\*ឧបសម្ព័ន្ធមិនមែនជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ ។



**របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល**

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារ ភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី) (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") មានសេចក្តីសោមនស្សក្នុងការដាក់បង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើសវនកម្មហើយរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥។

**សកម្មភាពអាជីវកម្មប្រចាំឆ្នាំ**

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (ទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់កម្ចី)ដល់ប្រជាជននៅជនបទ និងសហគ្រាសខ្នាតតូចតាមរយៈទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងសាខាខេត្តមួយចំនួនទៀត នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ គោលដៅអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពជឿទុកចិត្ត និងដែលអាចទទួលយកបានដល់សហគ្រិនខ្នាតតូច។

**លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ**

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅលើទំព័រទី ៧។

**ឥណទានអក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ**

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ពាក់ព័ន្ធនឹងការជម្រះឥណទានអក្រក់ចេញពីបញ្ជី ឬការធ្វើសវិធានធនឥណទានអក្រក់និងសង្ស័យ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថារាល់ឥណទានអក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹង ត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជីនិងបានកាត់ត្រាសវិធានធនយ៉ាងពេញលេញ សម្រាប់ឥណទានអក្រក់ និងសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលនាំឲ្យចំនួនសវិធានធនឥណទានអក្រក់និងសង្ស័យ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

**ទ្រព្យសកម្ម**

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយដែលទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញបាន នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ទៅតាមតម្លៃនៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកាត់ត្រាបន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថាអាចនឹងបង្វិលមកវិញបាន។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងអំពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលអាចបណ្តាលឲ្យតម្លៃទ្រព្យសកម្មក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ពុំត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

**បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ**

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមាន ៖

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

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនបានក្លាយជាការបង្ខំឱ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវទាមទារឱ្យសងក្នុងអំឡុងពេល 12ខែ បន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំ ដែលនឹង ឬអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃដល់ពេលកំណត់សងនោះទេ។

**ការប្រែប្រួលភាវៈទេសៈ**

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីភាវៈទេសៈណាមួយដែលមិនបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលអាចបណ្តាលឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

**ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី**

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015 មិនបានទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីខ្ទង់គណនីប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការណ៍មិនប្រក្រតីណាមួយឡើយ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលរវាងដំណាច់ឆ្នាំនេះ រហូតមកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍មិនមានខ្ទង់គណនីប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការណ៍ខុសប្រក្រតីណាមួយដែលអាចមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងឆ្នាំដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើងនោះទេ។

**ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល**

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មានរាយនាមដូចខាងក្រោម ៖

Mr. Brindley de Zylva	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (បានតែងតាំងនៅថ្ងៃទី15 ខែតុលា ឆ្នាំ2015)
Mr. Kithsiri Gunawardena	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (បានលាលប់នៅថ្ងៃទី14 ខែតុលា ឆ្នាំ2015)
Mr. Ravindra Tissera	សមាជិក
Mrs. Fernanda Pecanha Lacerda De Lima	សមាជិក
Mr. Indrajith Wijesiriwardana	សមាជិក
Mr. Hans Michael Theodor Moormann	សមាជិក

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើង និងបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវ ៖

- i) អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្របដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យនិងការប៉ាន់ប្រមាណសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនេះឱ្យមានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នា។
- ii) អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ដែលអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល ហើយប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយ ក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពពិតនឹងត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្រាកដថាការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបានបង្ហាញពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- iii) រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រូតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- iv) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីសន្មតសមរម្យថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនអាចបន្តកិច្ចប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនាពេលខាងមុខដ៏ខ្លី និង
- v) កំណត់គោលនយោបាយទូទៅសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន ផ្តល់សច្ចានុម័តលើរាល់សេចក្តីសម្រេចចិត្ត និងសកម្មភាពរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវធានាថាផលប៉ះពាល់ទាំងនោះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

**ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយ បានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ2015 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ចុះហត្ថលេខាតាងនាមឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



លោក សុខ រៀន  
នាយកប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃ ១៥ ខែ មីនា ឆ្នាំ 2016

គំនិតរីកចម្រើន



**របាយការណ៍សវនករឯករាជ្យ  
ជូនភាគទុតិកអិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារ ភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី) (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") រួមមានតារាងតុល្យការ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ និងរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនភាគទុតិក និងរបាយការណ៍ លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ រួមមានសេចក្តីសង្ខេបនៃ គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ និងព័ត៌មានពន្យល់ដទៃទៀត។

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំ និងការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះឱ្យបាន ត្រឹមត្រូវដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។ គណៈគ្រប់គ្រងក៏ទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាវាមានភាពចាំបាច់ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនឱ្យមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបណ្តាលមកពីការក្លែង បន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ**

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺបញ្ចេញមតិលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ដោយផ្អែកទៅ លើការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពី សវនកម្មនៃកម្ពុជា។ ស្តង់ដារទាំងនោះតម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំប្រតិបត្តិតាមក្រមសីលធម៌ ធ្វើផែនការ និងធ្វើសវនកម្ម ដើម្បីទទួលបាននូវការធានាអះអាងដែលសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានលក្ខណៈខុស ឆ្គងជាសារវន្ត។

ការធ្វើសវនកម្មរួមមានការអនុវត្តនីតិវិធីដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងសវនកម្ម អំពីចំនួនទឹកប្រាក់ និងការលាតត្រដាងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ការជ្រើសរើសនីតិវិធីទាំងនេះ គឺអាស្រ័យលើការវិនិច្ឆ័យ របស់សវនករ រាប់ទាំងការវាយតម្លៃលើហានិភ័យនៃភាពខុសឆ្គងជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែល បណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង។ ក្នុងការវាយតម្លៃហានិភ័យទាំងនោះ សវនករបានពិចារណាទៅលើ ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់អង្គភាពដែលទាក់ទងទៅនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៃរបាយ- ការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលមានលក្ខណៈសមហេតុផលទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ ប៉ុន្តែ ពុំមានគោលបំណងបញ្ចេញមតិទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់អង្គភាពនោះទេ ។ សវនកម្មក៏រួមបញ្ចូលទាំងការវាយតម្លៃនូវភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និង ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ក៏ដូចជាការវាយតម្លៃលើ ការបង្ហាញជាទូទៅនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងទទួលបាន គឺមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និង ត្រឹមត្រូវ ដែលជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។



*មតិយោបល់*

តាមទស្សនៈរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយ បានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់  
ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ និងលទ្ធផល  
ហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់  
ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

ជ. PricewaterhouseCoopers (Cambodia) Ltd.

  
ឡាង ហ៊ី  
នាយក



រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី១៥ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**តារាងតុល្យការ  
គិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

	កំណត់ សម្គាល់	2015		2014	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4	3,881,625	958,426	1,660,618	407,514
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	5	34,040,692	8,405,109	1,207,278	296,265
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	6	70,717,376	17,461,080	56,654,593	13,902,968
ឥណទានអតិថិជន	7	760,988,930	187,898,501	469,678,255	115,258,467
ការវិនិយោគ		60,750	15,000	61,125	15,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8	23,366,207	5,769,434	12,289,851	3,015,914
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	9	6,335,578	1,564,340	4,948,881	1,214,449
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	74,042	18,282	83,069	20,385
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	11(ក)	1,270,200	313,630	719,288	176,512
<b>ទ្រព្យសកម្មសរុប</b>		<b>900,735,400</b>	<b>222,403,802</b>	<b>547,302,958</b>	<b>134,307,474</b>
<b>បំណុល និងមូលធនភាគទុនិក</b>					
<b>បំណុល</b>					
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	12	1,114,636	275,219	-	-
ឥណទានវិបារូបន៍	13	3,980,411	982,818	12,439,577	3,052,658
ប្រាក់កម្ចី	14	717,145,414	177,072,942	418,975,080	102,815,971
បំណុលផ្សេងៗ	15	21,385,635	5,280,403	12,219,018	2,998,529
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	11(ខ.១)	11,308,037	2,792,108	6,677,587	1,638,672
<b>បំណុលសរុប</b>		<b>754,934,133</b>	<b>186,403,490</b>	<b>450,311,262</b>	<b>110,505,830</b>
<b>មូលធនភាគទុនិក</b>					
ដើមទុន	16	23,368,200	5,769,926	23,368,200	5,734,528
ទុនបម្រុង		4,279,558	1,056,681	3,695,520	906,876
ចំណេញរក្សាទុក		118,153,509	29,173,705	69,927,976	17,160,240
<b>មូលធនភាគទុនិកសរុប</b>		<b>145,801,267</b>	<b>36,000,312</b>	<b>96,991,696</b>	<b>23,801,644</b>
<b>បំណុល និងមូលធនភាគទុនិកសរុប</b>		<b>900,735,400</b>	<b>222,403,802</b>	<b>547,302,958</b>	<b>134,307,474</b>

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 48 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។



**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**របាយការណ៍លទ្ធផល**

**សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

	កំណត់ សម្គាល់	2015		2014	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់	17	168,416,754	41,584,384	112,179,811	27,528,788
ចំណាយការប្រាក់	18	(49,092,922)	(12,121,709)	(32,214,876)	(7,905,491)
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>		<b>119,323,832</b>	<b>29,462,675</b>	<b>79,964,935</b>	<b>19,623,297</b>
ចំណូលផ្សេងៗ	19	5,443,633	1,344,107	989,410	242,800
ចំណាយកម្រៃជើងសារ	20	(2,753,366)	(679,843)	(1,581,356)	(388,063)
ចំណាយបុគ្គលិក	21	(37,369,599)	(9,227,061)	(26,095,348)	(6,403,765)
ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងទ្រព្យ សកម្មអរូបី	9 & 10	(2,242,655)	(553,744)	(1,620,709)	(397,720)
ចំណាយទូទៅនិងចំណាយរដ្ឋបាល	22	(18,843,924)	(4,652,821)	(12,993,485)	(3,188,587)
ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស		(460,539)	(113,713)	(92,497)	(22,699)
<b>ចំណេញប្រតិបត្តិការ</b>		<b>63,097,382</b>	<b>15,579,600</b>	<b>38,570,950</b>	<b>9,465,263</b>
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ	7	(1,952,391)	(482,072)	(422,803)	(103,755)
<b>ចំណេញមុនបង់ពន្ធ</b>		<b>61,144,991</b>	<b>15,097,528</b>	<b>38,148,147</b>	<b>9,361,508</b>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	11	(12,335,420)	(3,045,782)	(7,713,361)	(1,892,849)
<b>ចំណេញសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ</b>		<b>48,809,571</b>	<b>12,051,746</b>	<b>30,434,786</b>	<b>7,468,659</b>
<b>បែងចែកទៅឲ្យ៖</b>					
<b>ម្ចាស់ភាគហ៊ុនក្រុមហ៊ុន</b>		<b>48,809,571</b>	<b>12,051,746</b>	<b>30,434,786</b>	<b>7,468,659</b>

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 48 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

	កំណត់ សម្គាល់	ដើមទុន ពាន់រៀល	ទុនបម្រុង ពាន់រៀល	ចំណេញ រក្សាទុក ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤		23,368,200	3,107,877	41,792,553	68,268,630
ភាគលាភបានបង់		-	-	(1,711,720)	(1,711,720)
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	2.18	-	587,643	(587,643)	-
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ		-	-	30,434,786	30,434,786
<b>សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤</b>		<b>23,368,200</b>	<b>3,695,520</b>	<b>69,927,976</b>	<b>96,991,696</b>
<b>សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក</b>		<b>5,734,528</b>	<b>906,876</b>	<b>17,160,240</b>	<b>23,801,644</b>
សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥		23,368,200	3,695,520	69,927,976	96,991,696
ផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	2.18	-	584,038	(584,038)	-
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ		-	-	48,809,571	48,809,571
<b>សមតុល្យគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥</b>		<b>23,368,200</b>	<b>4,279,558</b>	<b>118,153,509</b>	<b>145,801,267</b>
<b>សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក</b>		<b>5,769,926</b>	<b>1,056,681</b>	<b>29,173,705</b>	<b>36,000,312</b>

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 48 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

	កំណត់ សម្គាល់	2015		2014	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ</b>					
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ		61,144,991	15,097,528	38,148,147	9,361,508
<i>និយ័តកម្មសម្រាប់ ៖</i>					
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារនិងទ្រព្យសកម្មអរូបី	9&10	2,242,655	553,742	1,620,709	397,720
ចំណូលបានពីជំនួយពន្យារ		-	-	(6,876)	(1,687)
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ	7	1,952,391	482,072	422,803	103,755
បង្កើនផ្សេងៗ		1,149,086	283,725	-	-
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	19	(28,427)	(7,019)	(14,628)	(3,590)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		(119,323,832)	(29,462,675)	(79,964,935)	(19,623,297)
		(52,863,136)	(13,052,627)	(39,794,780)	(9,765,591)
<i>បម្រែបម្រួលក្នុងដើមទុនបង្វិល</i>					
ប្រាក់បញ្ញើបម្រុងនៅធនាគារកណ្តាល		(1,266,441)	(312,701)	-	-
សមតុល្យជាមួយធនាគារកណ្តាល		(2,450,051)	(604,951)	11,785,250	2,892,086
សមតុល្យជាមួយធនាគារផ្សេងៗ		6,028,306	1,488,471	(18,720,132)	(4,593,897)
ឥណទានអតិថិជន		(293,900,606)	(72,568,051)	(171,135,759)	(41,996,505)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(7,002,331)	(1,728,971)	(1,427,346)	(350,269)
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	12	1,114,636	275,219	-	-
បំណុលផ្សេងៗ		5,051,473	1,247,277	4,170,208	1,023,364
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ		(345,288,150)	(85,256,334)	(215,122,559)	(52,790,812)
ចំណូលការប្រាក់បានទទួល		164,343,104	40,578,544	109,295,235	26,820,917
ចំណាយការប្រាក់បានបង់		(45,489,323)	(11,231,932)	(33,608,742)	(8,247,544)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	11(ខ.ii)	(8,255,882)	(2,038,489)	(5,207,235)	(1,277,849)
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(234,690,251)	(57,948,211)	(144,643,301)	(35,495,288)
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ</b>					
ទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	9	(3,619,131)	(893,613)	(3,396,352)	(833,461)
ទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	(10,283)	(2,539)	(81,434)	(19,984)
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		37,515	9,263	59,763	14,666
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(3,591,899)	(886,889)	(3,418,023)	(838,779)
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>					
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី		573,768,811	141,671,311	75,660,990	18,567,114
សងប្រាក់កម្ចី		(275,598,477)	(68,049,007)	47,351,073	11,619,895
ភាគលាភបានបង់		-	-	(1,711,720)	(420,054)
សាច់ប្រាក់បានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		298,170,334	73,622,304	121,300,343	29,766,955
<b>កំណើន/(តំហាយ)ក្នុងសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ</b>					
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើមឆ្នាំ		1,119,246	274,662	27,880,227	6,978,780
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	1,696	-	(137,006)
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាចុងឆ្នាំ</b>	<b>23</b>	<b>61,007,430</b>	<b>15,063,562</b>	<b>1,119,246</b>	<b>274,662</b>

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី 10 ដល់ទំព័រទី 48 គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**1. ព័ត៌មានទូទៅ**

ធនាគារ ភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី (ហៅកាត់ថា “ក្រុមហ៊ុន”) ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្កើតឡើងជាក្រុមហ៊ុនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតនៅកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី២៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០២ ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. 1413/02E ដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម និងបានធ្វើអាជ្ញាប័ណ្ណជាថ្មីនៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤។ បន្ទាប់ពីការផ្លាស់ប្តូររចនាសម្ព័ន្ធភាគទុនិក នៅខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមហ៊ុនក្លាយជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន LOLC Micro Investments Ltd ដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសស្រីលង្កា។ ក្រុមហ៊ុនមេ គឺក្រុមហ៊ុន Lanka ORIX Leasing Company PLC ដែលជាក្រុមហ៊ុនចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសស្រីលង្កា និងចុះបញ្ជីនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនមូលបត្រភូមិបូ។

គោលដៅចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់នូវសេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (ទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់កម្ចី) ដែលមានភាពជឿទុកចិត្ត និងអាចទទួលយកបាន ដល់សហគ្រិនខ្នាតតូច។ ធនាគារភូមិផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដល់អតិថិជនក្រុមសាមគ្គី ដែលក្រុមនីមួយៗ មានសមាជិកពី ២ ទៅ ៧នាក់ ក៏ដូចជាផ្តល់ឲ្យអតិថិជនឯកត្តជនផងដែរ។

នៅថ្ងៃទី១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៥ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុម័តការប្តូរឈ្មោះពី ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី ទៅជា អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី វិញ ហើយការប្តូរឈ្មោះនេះត្រូវបានបញ្ជាក់នៅក្នុងឯកសារស្របច្បាប់ផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុន លក្ខន្តិកក្រុមហ៊ុនចុះថ្ងៃទី១២ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៥ និងវិញ្ញាបនបត្របញ្ជាក់ការចុះឈ្មោះក្នុងបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ចុះថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៥។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ធនាគារកណ្តាល”) បានផ្តល់ឲ្យក្រុមហ៊ុននូវអាជ្ញាប័ណ្ណរយៈពេល ៣ ឆ្នាំដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ចាប់ពីថ្ងៃទី១២ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៣ ដល់ថ្ងៃទី១២ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៦ ។ នៅថ្ងៃទី២០ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណនេះសម្រាប់រយៈពេល ៣ ឆ្នាំទៀតចាប់ពីថ្ងៃទី១២ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៦ ដល់ថ្ងៃទី១២ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០០៩។ នៅថ្ងៃទី១៤ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណអចិន្ត្រៃយ៍ពីធនាគារកណ្តាល។

បន្ថែមលើនេះ នៅថ្ងៃទី១១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៥ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណលេខ M.F 04 ជាផ្លូវការពីធនាគារកណ្តាល ដើម្បីប្រកបអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ។

ក្រុមហ៊ុន មានទីស្នាក់ការចំនួន៦៧កន្លែង (សាខាមានចំនួន ៦៦ និងស្នាក់ការកណ្តាលនៅភ្នំពេញ) ។ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទីតាំងនៅផ្ទះលេខ៦៦៦B ផ្លូវលេខ២៧១ សង្កាត់ផ្សារដើមថ្កូវ ខណ្ឌចំការមនរាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឲ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ នៅថ្ងៃទី១៥ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦។

**2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ**

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញខាងក្រោម។ គោលការណ៍គណនេយ្យទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងមានភាពស៊ីសង្វាក់គ្រប់ឆ្នាំទាំងអស់ដែលបានបង្ហាញ លើកលែងតែមានបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

**2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ**

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

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)**

គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ អាចមានភាពខុសគ្នាពីគោលការណ៍គណនេយ្យ ដែលត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ និងប្រើប្រាស់ជាទូទៅនៅតាមបណ្តាប្រទេស និងយុត្តាធិការផ្សេងៗ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាមួយក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ដូចនេះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សម្រាប់បង្ហាញចំពោះតែអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និងការអនុវត្តនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលស្របទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងការលាតត្រដាងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលយថាភាពដែលបានរាយការណ៍ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការធ្វើរបាយការណ៍នេះ។ បើទោះជាការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ ផ្អែកទៅលើការយល់ដឹងដ៏ស្មុគ្រឹះតំបន់របស់គណៈគ្រប់គ្រងទៅលើព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពផ្សេងៗនាពេលបច្ចុប្បន្នក៏ដោយ ក៏លទ្ធផលជាក់លាក់ចុងក្រោយអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 3។

**2.2 ស្តង់ដារគណនេយ្យហិរញ្ញវត្ថុ**

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS") ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗដែលអាចកើតមានក្នុងកាលៈទេសៈនានាចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗ ដោយគ្រាន់តែបន្ថែមពាក្យ "កម្ពុជា"។ អង្គភាពដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឱ្យស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ឬការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ។

យោងតាមសារាចរណែនាំលេខ ០៨៦ សហវ-កដត ចុះថ្ងៃទី៣០ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១២ ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទ ដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ឬការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់ពីនេះ។ នៅថ្ងៃទី ១៦ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៥ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាបានផ្ញើលិខិតទៅក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ ស្នើសុំពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ការិយបរិច្ឆេទ ដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ឬការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់ពីនេះ។ ក្រុមប្រឹក្សាគណនេយ្យជាតិមិនទាន់ឆ្លើយតបនឹងសំណើរនេះនៅឡើយ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ។

CAS ស្តង់ដារគណនេយ្យដែលកំពុងប្រើប្រាស់បច្ចុប្បន្ន មានភាពខុសប្លែកពី CIFRS ជាច្រើនផ្នែក។ ដូច្នេះ ការដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ CIFRS នឹងមានផលប៉ះពាល់មួយចំនួនទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**2. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**2.3 ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស**

**ក. រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ**

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បង ដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា “រូបិយប័ណ្ណគោល”) ។ ក្រុមហ៊ុនរក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យ និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ខ្លួនជាប្រាក់រៀលខ្មែរដែលជារូបិយប័ណ្ណចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ការកំណត់យកប្រាក់រៀលខ្មែរជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុនដោយសារប្រាក់រៀលខ្មែរមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀលខ្មែរដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ក្រុមហ៊ុន។

**ខ. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ**

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់រៀលខ្មែរ ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលខ្មែរ តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាការបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញនិងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលបណ្តាលមកពីការទូទាត់តាមប្រតិបត្តិការបែបនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលរូបិយវត្ថុនានាដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់រៀលខ្មែរ តាមអត្រាប្តូរនាដំណាច់ឆ្នាំ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

**គ. ការបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក**

ការប្តូររូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀលទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (US\$) គឺសម្រាប់គណៈគ្រប់គ្រងប្រើប្រាស់តែប៉ុណ្ណោះ និងផ្អែកទៅលើអត្រាប្តូរប្រាក់ជាមធ្យម ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាល នាការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ តួលេខដែលបានប្តូរនេះមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មទេ ហើយមិនគួរបកស្រាយថា តួលេខនេះជាតួលេខសម្រាប់បង្ហាញ ដូចតួលេខជាប្រាក់រៀល ឬយល់ថាជាតួលេខត្រូវបានប្តូរ ឬអាចប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតទេ។

	<b>ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥</b>	<b>ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤</b>
រៀល/ដុល្លារអាមេរិក	4,050	4,075

**2.4 មូលដ្ឋាននៃការសរុបរួម**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ រួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់បណ្តាសាខានានា ក្រោយពីលុបចោលនូវរាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាសំខាន់ៗ។

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**2.5 សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល**

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យគ្មានកំហិតនៅធនាគារកណ្តាលប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារការវិនិយោគសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរយៈពេលខ្លី ដែលមានកាលកំណត់ដើមរយៈពេលបីខែឬតិចជាងគិតចាប់ពីថ្ងៃដែលក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពពេញលេញ ក្នុងការដកសាច់ប្រាក់នោះមកប្រើប្រាស់តាមតម្រូវការទូទៅ។

ឥណទានវិបារូបន៍ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងបំណុលលើតារាងតុល្យការ ។

**2.6 ឥណទានអតិថិជន**

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុងតារាងតុល្យការ តាមចំនួនទឹកប្រាក់ដើមដកចំនួនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជីនិងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យ។

ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលមិនមានភាពប្រាកដថា នឹងអាចប្រមូលប្រាក់មកវិញបាន។

**2.7 សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ**

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ត្រូវបានគណនាជារៀងរាល់ខែ ដោយគណៈគ្រប់គ្រង។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២។ ប្រកាសនេះ តម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំរៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ដូចខាងក្រោម 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%

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**2.7 សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ (ត)**

សំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានគណនាតាមភាគរយនៃឥណទាននៅសល់ នៅពេលដែលឥណទានត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធន 100% សម្រាប់ឥណទាន ដែលផុតកាលកំណត់សង 30 ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ។ ចំនួនសំវិធានធនដែលលើសកម្រិតតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនទូទៅ។

ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញនៅពេលដែលឥណទានទាំងនោះ មិនអាចប្រមូលមកវិញបាន។ ឥណទានដែលបានជម្រះចេញ ត្រូវបានកាត់ចេញពីឥណទានដែលនៅសល់ និងពីសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់។

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទានដែលបានជម្រះចេញពីគ្រាមុន និងត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណូលប្រតិបត្តិការនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

**2.8 ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ**

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានតត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង្គរដែលបណ្តាលមកពីការចុះថយតម្លៃ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗ ក្នុងការនាំយកទ្រព្យសម្បត្តិនោះ មកកាន់ទីតាំងនិងលក្ខខណ្ឌចាំបាច់ ដើម្បីឲ្យអាចធ្វើប្រតិបត្តិការទៅតាមការគ្រោងទុករបស់គណៈគ្រប់គ្រង។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែក តាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះ អាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឲ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ ចំណាយលើការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

ការធ្វើរំលស់លើទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរតាមអត្រាកំណត់ដូចខាងក្រោម ៖

<b>ប្រភេទ</b>	<b>អាយុកាលប្រើប្រាស់</b>
គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារការិយាល័យ	3 - 5 ឆ្នាំ
យានយន្ត	4 - 5 ឆ្នាំ
បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	3 ឆ្នាំ
ការកែលំអទឹកនៃដួល	តិចជាងរវាងអាយុកាលសេដ្ឋកិច្ចនិងថេរវេលានៃកិច្ចសន្យា

តម្លៃសំណល់អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម និងវិធីសាស្ត្ររំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើនិយ័តកម្មតាមការសមស្រប ប្រសិនបើមានសញ្ញាណៃការប្រែប្រួលជាសារវន្តណាមួយ ចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍មុនមក។

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ ដែលលើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបានរបស់វា ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយភ្លាមឱ្យនៅត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។

ចំណេញ ឬខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាលើការលក់ចេញនៃទ្រព្យនោះ។

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារដែលបានធ្វើរំលស់សព្វគ្រប់ត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រហូតដល់ពេលដែលទ្រព្យនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬជម្រះចេញ។



**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**2.9 ទ្រព្យសកម្មអរូបី**

ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលរួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្ក និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើងក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់។ ទ្រព្យសកម្មអរូបី ត្រូវបានធ្វើរំលស់លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់វា រយៈពេល៥ឆ្នាំ ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។

ចំណាយនានាពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

**2.10 ការថយចុះតម្លៃ នៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ**

ទ្រព្យសកម្មដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំ រកការថយចុះតម្លៃរបស់វា។ ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានធ្វើរំលស់ ត្រូវបានគេត្រួតពិនិត្យរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាចស្រង់មកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចយកមកវិញបាន គឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេ រវាងតម្លៃសមរម្យនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។ ក្នុងការវាយតម្លៃដើម្បីរកការថយចុះ ទ្រព្យសម្បត្តិទាំងឡាយត្រូវបានបែងចែកជាក្រុមតូចៗបំផុត ដើម្បីកំណត់ពីលំហូរសាច់ប្រាក់របស់វានីមួយៗ (ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់)។

**2.11 ប្រាក់កម្ចី**

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនប្រាក់ដើម ដែលមិនទាន់ទូទាត់។ សោហ៊ុយផ្សេងៗដែលបានចំណាយដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានធ្វើរំលស់លើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរលើរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចី ទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ប្រាក់កម្ចី (ចំណាយការប្រាក់) ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅក្នុងឆ្នាំដែលចំណាយត្រូវបានកើតឡើង លើកលែងតែចំណាយផ្ទាល់ទៅលើការទិញ ការសាងសង់ ឬការផលិតទ្រព្យសកម្មដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មដែលជាផ្នែកមួយនៃតម្លៃដើមរបស់ទ្រព្យនោះ។ ការធ្វើមូលធនកម្មនៃប្រាក់កម្ចីនឹងត្រូវបញ្ឈប់ នៅពេលដែលសកម្មភាពចាំបាច់ទាំងអស់ត្រូវបានបញ្ចប់ នៅពេលដែលដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ទ្រព្យទាំងនោះ ឬនៅពេលបានលក់។

**2.12 អនុបំណុល**

អនុបំណុលត្រូវបានចាត់ទុកជាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា ដើម្បីប្រគល់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅឱ្យអង្គការមួយផ្សេងទៀត ឬដើម្បីផ្តោះប្តូរទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាមួយអង្គការមួយផ្សេងទៀត ក្រោមលក្ខខណ្ឌដែលមិនសូវអំណោយផលចំពោះក្រុមហ៊ុន ហើយប្រសិនបើវាមានភាពអំណោយផលចំពោះក្រុមហ៊ុន វានឹងត្រូវចាត់ទុកជាមូលធន។ អនុបំណុលដែលបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលទៅក្នុងដើមទុនថ្នាក់ទី២ ក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**2.13 សំវិធានធនសម្រាប់បំណុល និងចំណាយផ្សេងៗ**

សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រានៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោល ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចតម្រូវឱ្យមានការចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឱ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើនកម្រិតនៃលំហូរចេញ ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រាទោះបីជាកម្រិតលំហូរចេញនៃខ្លួនណាមួយនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់កាតព្វកិច្ចដូចគ្នានោះ មានចំនួនតូចក៏ដោយ។

សំវិធានធនត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំណាយដែលរំពឹងថា ត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់បញ្ញើបញ្ចាំការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃសាច់ប្រាក់គិតតាមពេលវេលា និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធនដោយសារពេលវេលាដែលបានកន្លងផុត ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយការប្រាក់។

**2.14 ការកត់ត្រាចំណូល និងចំណាយការប្រាក់**

ចំណូលការប្រាក់បានមកពីឥណទានអតិថិជន សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល និងសមតុល្យនៅធនាគារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមមូលដ្ឋានបង្កើន។ នៅពេលដែលឥណទានអតិថិជនក្លាយជាឥណទានមិនដំណើរការ (ហួសកាលកំណត់លើសពី៣០ថ្ងៃ) ការកត់ត្រា ចំណូលការប្រាក់ពីឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានព្យួរទុកមួយរយៈពេលដែលទទួលបានសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង។

ចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុល ត្រូវបានកត់ត្រាលើមូលដ្ឋានបង្កើន។

**2.15 ភតិសន្យា**

ភតិសន្យាដែលភាគីម្ចាស់ទ្រព្យនៅមានហានិភ័យជាក់លាក់ និងកម្មសិទ្ធិលើទ្រព្យនេះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ។ ការទូទាត់ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ (កាត់កងនឹងការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗ ដែលទទួលបានពីភាគីម្ចាស់ទ្រព្យ) ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល តាមមូលដ្ឋានថេរលើរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

**2.16 ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ**

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមានការពាក់ព័ន្ធ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពដោយផ្ទាល់ក្តីឬដោយប្រយោលក្តី ក្នុងការគ្រប់គ្រងភាគីមួយផ្សេងទៀត ឬមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើភាគីមួយផ្សេងទៀតក្នុងការសម្រេចចិត្តលើផ្នែកប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើក្រុមហ៊ុននិងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួម ឬស្ថិតនៅក្រោមឥទ្ធិពលរួមរបស់ក្រុមហ៊ុនមេតែមួយ។ ភាគីពាក់ព័ន្ធអាចជាឯកបុគ្គលឬជាក្រុមហ៊ុន រាប់ទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតជិតរបស់បុគ្គលនោះក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាភាគីពាក់ព័ន្ធដែរ។

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុភាគីពាក់ព័ន្ធត្រូវបានឱ្យនិយមន័យថាជាភាគីទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ឬដោយប្រយោល យ៉ាងហោចណាស់១០%នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត រួមទាំងឯកបុគ្គលដែលមានតួនាទីក្នុងអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬ ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន។

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**2. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**2.17 ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ**

បន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់ពន្ធដារ ដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬ បានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ជាទីកន្លែងដែលក្រុម ហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលក្នុងតារាងតុល្យការ លើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននៃ តម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរៀបរយនឹងចំនួនដែលបានប្រើប្រាស់សម្រាប់ ការគណនាពន្ធ។ ពន្ធពន្យារត្រូវបានវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធដែលរំពឹងថា នឹងត្រូវអនុវត្តលើលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន នៅពេលដែលកត់ត្រាត្រូវបានចូលមកវិញ ដោយផ្អែកតាមពន្ធដែលបានអនុម័តជាស្ថាពរ ឬបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានគេកាត់កងជាមួយនឹងពន្ធពន្យារបំណុល ប្រសិន បើក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីទូទាត់បំណុលពន្ធ និងពន្ធទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើទាក់ទងនឹង ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកត់ត្រា លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថាក្រុមហ៊ុននឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ ពន្ធនាពេលអនាគត សម្រាប់យកលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ នៅរៀងរាល់ការបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយរហូតដល់កម្រិតមួយដែលមិនមានភាព ប្រាកដថា នឹងមានអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធពាក់ព័ន្ធនឹងត្រូវកើតឡើង។

**2.18 ទុនបម្រុង**

យោងតាមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានដែលបានចុះហត្ថលេខារវាង Instituto De Crédito Oficial (ICO) នៃព្រះ រាជាណាចក្រអេស្ប៉ាញនិងក្រុមហ៊ុន ក្រុមហ៊ុនត្រូវបង្កើតនិងរក្សាមូលនិធិទុនបម្រុងសម្រាប់ការពង្រឹងដើមទុនដោយ ផ្ទេរប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំនីមួយៗរបស់ខ្លួននូវចំនួនដែលសមមូលនឹង 3.5% នៃចំនួនប្រាក់ដើមឥណទាន ដែលនៅ មិនទាន់ទូទាត់។ ទុនបម្រុងផ្សេងៗនេះ គឺសម្រាប់ពង្រីកស្ថាប័ន និងត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងគណនីទុនបម្រុងផ្សេងៗ ទៅតាមអាយុកាលឥណទាន ឬបើមិនដូច្នោះ ត្រូវមានការយល់ព្រមពី ICO ។

**2.19 ភាគលាភ**

ភាគលាភត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងមូលធន នៅក្នុងឆ្នាំដែលភាគលាភត្រូវបានអនុម័តដោយភាគទុនិករបស់ក្រុម ហ៊ុន។

ភាគលាភសម្រាប់ឆ្នាំដែលបានប្រកាស ក្រោយកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់ សម្គាល់ស្តីពីព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយតារាងតុល្យការ។

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**3. ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ**

ការប៉ាន់ស្មានការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យត្រូវបានវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់ផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍ក្នុងឆ្នាំមុន និងកត្តាផ្សេងៗទៀតរួមមានការរំពឹងទុកនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលគេជឿជាក់ថាមានភាពសមហេតុផល ទៅតាមកាលៈទេសៈផ្សេងៗ។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មានការសន្មតនិងការវិនិច្ឆ័យដោយគិតទៅលើអនាគតកាល។ តាមនិយមន័យលទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យកម្រស្មើគ្នានឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងណាស់។ ការប៉ាន់ស្មានការសន្មតនិងការវិនិច្ឆ័យ ដែលមានហានិភ័យជាសារវន្តបណ្តាលឱ្យមាននិយ័តកម្មធំដុំទៅលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងឆ្នាំបន្ទាប់ត្រូវបានពិភាក្សាដូចខាងក្រោម៖

**3.1 សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ**

ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ ធ7-02-186 ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ សំរៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាកម្រិតអប្បបរមានៃសំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានកត់ត្រាអាស្រ័យទៅតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធ។ ក្នុងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានតម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុនគិតពិចារណា ទៅលើប្រវត្តិនៃការសងប្រាក់ និងលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។

ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធន100% សម្រាប់ឥណទានខាតបង់ដែលផុតកាលកំណត់សង រយៈពេលលើសពី 30ថ្ងៃ ឬស្មើ។ ចំនួនសំវិធានធនដែលលើសកម្រិតតម្រូវដោយធនាគារកណ្តាល ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនទូទៅ។

**3.2 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ**

ពន្ធត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្ននៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ ប៉ុន្តែបទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះ មានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការសម្រេចជាចុងក្រោយលើចំនួនពន្ធនឹងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីអធិការកិច្ច របស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពីដំបូងនោះ ភាពលម្អៀងនេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងសំវិធានធនពន្ធពន្យារនៅក្នុងឆ្នាំដែលការកំណត់ ពន្ធបានធ្វើឡើង។

**3.3 រូបិយប័ណ្ណគោល**

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ឃើញថា រូបិយប័ណ្ណខ្មែររៀលមានផលប៉ះពាល់សេដ្ឋកិច្ចមូលដ្ឋានក្នុងដំណើរការ ប្រតិបត្តិការ ព្រឹត្តិការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗ។ ខ្មែររៀលគឺជារូបិយប័ណ្ណ ដែលក្រុមហ៊ុនវាស់វែងប្រតិបត្តិការ របស់ខ្លួន និងវាយការណ៍ពីលទ្ធផលរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជារូបិយប័ណ្ណដែលទទួលបានពីភាគទុនិក និងបង់ភាគលាភទៅ ឲ្យភាគទុនិករបស់ខ្លួនផងដែរ។ ខ្មែររៀល គឺជារូបិយប័ណ្ណក្នុងស្រុករបស់ប្រទេសកម្ពុជា។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**4. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការិយាល័យកណ្តាល	45,852	11,322	51,553	12,651
សាខានានា	3,835,773	947,104	1,609,065	394,863
	<u>3,881,625</u>	<u>958,426</u>	<u>1,660,618</u>	<u>407,514</u>

**5. សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត	31,590,641	7,800,158	23,668	5,809
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន(i)	2,336,820	576,993	1,168,410	286,726
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច (ii)	113,231	27,958	15,200	3,730
	<u>34,040,692</u>	<u>8,405,109</u>	<u>1,207,278</u>	<u>296,265</u>

**(i) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន**

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ៧០៧.១៦៣ប្រ.ក.ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ ស្តីពីការផ្តល់អជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុនតម្រូវឲ្យថែរក្សាប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននៅធនាគារកណ្តាល ស្មើនឹង១០% នៃដើមទុនរបស់ខ្លួន។ ប្រាក់តម្កល់នេះ នឹងត្រូវបង្វិលជូនក្រុមហ៊ុនវិញ នៅពេលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន។ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន ត្រូវបានកំណត់ជាប្រាក់រៀល និងទទួលបានអត្រាការប្រាក់ ៣% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

**(ii) ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច**

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ៧០៧.១៦៣ប្រ.ក. ស្តីពីការផ្តល់អជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច គឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៨% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចពុំមានការប្រាក់ទេ។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**6. សមតុល្យនៃធនាគារផ្សេងៗ**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត	15,149,529	3,740,623	3,625,465	889,684
គណនីសន្សំ	11,911,967	2,941,227	8,249,072	2,024,313
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (*)	43,655,880	10,779,230	44,780,056	10,988,971
	<u>70,717,376</u>	<u>17,461,080</u>	<u>56,654,593</u>	<u>13,902,968</u>

គណនីចរន្តមិនទទួលបានការប្រាក់ទេ។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ នៃគណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់និងគណនីសន្សំ មានចន្លោះពី 0.25% ទៅ 4.75% ក្នុងមួយឆ្នាំ (2014៖ 0.25% ទៅ 4.75%)។

(\*) គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ទាំងអស់មានរយៈពេលមួយឆ្នាំ។ វាក៏ត្រូវបានដាក់បញ្ចាំសម្រាប់ការទទួលបានឥណទានធនាគារ (កំណត់សម្គាល់13) ជាមួយធនាគារក្នុងស្រុក។

**7. ឥណទានអតិថិជន**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានធនាគារភូមិ:				
ឥណទានបញ្ចប់វគ្គ	190,061,900	46,928,864	127,229,565	31,221,978
ឥណទានក្រុមសាមគ្គី:				
ឥណទានមានកាលកំណត់	53,251,093	13,148,418	41,450,617	10,171,931
ឥណទានឯកត្តជន:				
ឥណទានមានកាលកំណត់	360,727,863	89,068,608	216,403,486	53,105,150
ឥណទានបញ្ចប់វគ្គ	149,478,071	36,908,166	81,955,620	20,111,809
ឥណទានបុគ្គលិក	9,318,156	2,300,779	3,102,820	761,428
	<u>762,837,083</u>	<u>188,354,835</u>	<u>470,142,108</u>	<u>115,372,296</u>
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ				
សំវិធានធនជាក់លាក់	(658,472)	(162,586)	(208,938)	(51,273)
សំវិធានធនទូទៅ	(1,189,681)	(293,748)	(254,915)	(62,556)
	<u>(1,848,153)</u>	<u>(456,334)</u>	<u>(463,853)</u>	<u>(113,829)</u>
ឥណទានអតិថិជនសុទ្ធ	<u>760,988,930</u>	<u>187,898,501</u>	<u>469,678,255</u>	<u>115,258,467</u>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**7. ឥណទានអតិថិជន (ត)**

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនឥណទានអតិថិជនអាក្រក់ និងសង្ស័យមានដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា	463,853	113,829	446,135	111,674
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	1,952,391	482,072	422,803	103,755
ជម្រះពីបញ្ជីក្នុងឆ្នាំ	(554,820)	(136,993)	(413,242)	(101,409)
(ខាត)/ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(13,271)	(3,277)	8,157	2,002
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	703	-	(2,193)
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	1,848,153	456,334	463,853	113,829

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

**(ក) វិភាគតាមវិស័យសេដ្ឋកិច្ច**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
កសិកម្ម	365,376,576	90,216,439	289,560,647	71,057,826
ជំនួញ និងពាណិជ្ជកម្ម	126,990,749	31,355,740	74,467,646	18,274,269
ផ្ទះ/គ្រួសារ	171,373,286	42,314,392	49,190,148	12,071,202
សេវាកម្ម	74,085,515	18,292,720	44,075,576	10,816,092
សំណង់	12,468,379	3,078,612	4,562,011	1,119,512
ដឹកជញ្ជូន	1,852,388	457,380	813,692	199,679
ផ្សេងៗ	10,690,190	2,639,552	7,472,388	1,833,716
	762,837,083	188,354,835	470,142,108	115,372,296

**(ខ) វិភាគតាមស្ថានភាពនិវេសនដ្ឋាន**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
និវេសនដ្ឋាន	762,837,083	188,354,835	470,142,108	115,372,296

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**7. ឥណទានអតិថិជន (ត)**

**(គ) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
អតិថិជន	753,518,927	186,054,056	467,039,288	114,610,868
ឥណទានបុគ្គលិក	9,318,156	2,300,779	3,102,820	761,428
	<u>762,837,083</u>	<u>188,354,835</u>	<u>470,142,108</u>	<u>115,372,296</u>

**(ឃ) វិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានស្តង់ដារ				
មានការធានា	518,689,562	128,071,497	301,233,347	73,922,294
មិនមានការធានា	242,299,371	59,827,004	168,444,908	41,336,174
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ				
មានការធានា	544,623	134,475	82,227	20,178
មិនមានការធានា	393,046	97,048	102,920	25,256
ឥណទានសង្ស័យ				
មានការធានា	229,031	56,551	77,816	19,096
មិនមានការធានា	264,934	65,416	48,302	11,853
ឥណទានបាត់បង់				
មានការធានា	60,874	15,031	68,536	16,819
មិនមានការធានា	355,642	87,813	84,052	20,626
	<u>762,837,083</u>	<u>188,354,835</u>	<u>470,142,108</u>	<u>115,372,296</u>

**(ង) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំខែ)**

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំខែ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2015	2014
ឥណទានជាខ្ទៃរៀល	2.50% - 3.50%	2.50% - 3.50%
ឥណទានជាដុល្លារអាមេរិក	1.60% - 3.50%	1.70% - 3.50%
ឥណទានជាថៃបាត	2.45% - 3.50%	2.50% - 3.50%



**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**8. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួល	12,576,598	3,105,333	8,502,948	2,086,613
ចំណាយបង់មុន	6,787,820	1,676,005	1,303,066	319,771
ចំណាយរំលស់ប្រាក់កម្ចី	2,727,547	673,468	2,068,344	507,569
ផ្សេងៗ	1,274,242	314,628	415,493	101,961
	<u>23,366,207</u>	<u>5,769,434</u>	<u>12,289,851</u>	<u>3,015,914</u>

រាល់ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត ត្រូវបានគេរំពឹងថា នឹងយកទៅប្រើប្រាស់ នឹងទទួលបានមកវិញក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ ក្រោយដំណាច់ឆ្នាំ លើកលែងតែចំណាយរំលស់ប្រាក់កម្ចីចំនួន 1,134 លានរៀល ដែលត្រូវយកទៅប្រើប្រាស់លើសពីមួយឆ្នាំ ក្រោយដំណាច់ឆ្នាំ។

**9. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ**

	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ការិយាល័យ ពាន់រៀល	យានយន្ត ពាន់រៀល	បរិក្ខារ កុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	ការកែលម្អ ទឹកស្អាត ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
<b>គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ២០១៤</b>					
ថ្លៃដើម	617,648	5,665,120	2,040,554	-	8,323,322
រំលស់បង្គរ	(314,665)	(3,165,195)	(1,632,739)	-	(5,112,599)
<b>តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ</b>	<u>302,983</u>	<u>2,499,925</u>	<u>407,815</u>	<u>-</u>	<u>3,210,723</u>
<b>ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤</b>					
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមឆ្នាំ	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)
<b>តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងឆ្នាំ</b>	<u>511,236</u>	<u>3,278,458</u>	<u>585,988</u>	<u>573,199</u>	<u>4,948,881</u>
<b>គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤</b>					
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)
<b>តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ</b>	<u>511,236</u>	<u>3,278,458</u>	<u>585,988</u>	<u>573,199</u>	<u>4,948,881</u>
<b>សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក</b>	<u>125,457</u>	<u>804,530</u>	<u>143,800</u>	<u>140,662</u>	<u>1,214,449</u>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**9. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)**

	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ការិយាល័យ ពាន់រៀល	យានយន្ត ពាន់រៀល	បរិក្ខារ កុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	ការកែលំអទី កន្លែងជួល ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
<b>គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ២០១៥</b>					
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)
<b>តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ</b>	<b>511,236</b>	<b>3,278,458</b>	<b>585,988</b>	<b>573,199</b>	<b>4,948,881</b>
<b>ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥</b>					
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមឆ្នាំ	511,236	3,278,458	585,988	573,199	4,948,881
ការទិញបន្ថែម	440,927	2,323,557	799,215	55,432	3,619,131
ការលក់ចេញ	-	(5,653)	(166)	(3,269)	(9,088)
រំលស់	(262,911)	(1,463,733)	(429,192)	(67,510)	(2,223,346)
<b>តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងឆ្នាំ</b>	<b>689,252</b>	<b>4,132,629</b>	<b>955,845</b>	<b>557,852</b>	<b>6,335,578</b>
<b>គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥</b>					
ថ្លៃដើម	1,429,120	9,673,334	3,011,890	676,955	14,791,299
រំលស់បង្គរ	(739,868)	(5,540,705)	(2,056,045)	(119,103)	(8,455,721)
<b>តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ</b>	<b>689,252</b>	<b>4,132,629</b>	<b>955,845</b>	<b>557,852</b>	<b>6,335,578</b>
<b>សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក</b>	<b>170,186</b>	<b>1,020,402</b>	<b>236,011</b>	<b>137,741</b>	<b>1,564,340</b>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**10. ទ្រព្យសកម្មអរូបី**

ទ្រព្យសកម្មអរូបី រួមមានថ្លៃដើមកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ និងកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2015 ពាន់រៀល	2014 ពាន់រៀល
<b>នាដើមឆ្នាំ</b>		
ថ្លៃដើម	271,732	190,298
រំលស់បង្គរ	(188,663)	(181,013)
<b>តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ</b>	<u>83,069</u>	<u>9,285</u>
<b>ដំណាច់ឆ្នាំ</b>		
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមឆ្នាំ	83,069	9,285
ការទិញបន្ថែម	10,283	81,434
រំលស់	(19,309)	(7,650)
<b>តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងឆ្នាំ</b>	<u>74,043</u>	<u>83,069</u>
<b>ដំណាច់ឆ្នាំ</b>		
ថ្លៃដើម	282,014	271,732
រំលស់បង្គរ	(207,972)	(188,663)
<b>តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ</b>	<u>74,042</u>	<u>83,069</u>
<b>សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក</b>	<u>18,282</u>	<u>20,385</u>

**11. ពន្ធ**

**(ក) ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម**

ការវិភាគពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលពន្ធពន្យារ មានដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	1,322,570	326,561	751,977	184,534
បំណុលពន្ធពន្យារ	(52,370)	(12,931)	(32,689)	(8,022)
<b>ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម-សុទ្ធ</b>	<u>1,270,200</u>	<u>313,630</u>	<u>719,288</u>	<u>176,512</u>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**11. ពន្ធ (ត)**

**(ក) ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម (ត)**

បម្រែបម្រួលនៃពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាដើមឆ្នាំ	719,288	176,512	570,258	142,743
កត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	550,912	136,028	149,030	4,927
	-	1,090	-	28,842
សមតុល្យនាចុងឆ្នាំ	1,270,200	313,630	719,288	176,512

បម្រែបម្រួលនៃចំណូលពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ/(បំណុល) នៅក្នុងអំឡុងឆ្នាំមានដូចខាងក្រោម ៖

	ខាតលើ សំវិធានធាន ឥណទាន ទូទៅ ពាន់រៀល	ប្រាក់រង្វាន់ និង ការសម្រាកប្រចាំ ឆ្នាំដែលមិន បានប្រើប្រាស់ ពាន់រៀល	ខាតពីការ ប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលមិនទាន់ ទទួលស្គាល់ ពាន់រៀល	រំលស់ទ្រព្យ បរិក្ខារ និងទ្រព្យ សកម្មអរូបី ពាន់រៀល	បង្ករផ្សេងៗ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៤	-	503,125	63,656	3,477	-	570,258
កត់ត្រាក្នុងខ្ទង់ឥណទានក្នុង របាយការណ៍លទ្ធផល	50,983	78,134	56,079	(36,166)	-	149,030
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤	50,983	581,259	119,735	(32,689)	-	719,288
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	12,511	142,640	29,383	(8,022)	-	176,512
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	50,983	581,259	119,735	(32,689)	-	719,288
កត់ត្រាក្នុងខ្ទង់ឥណទានក្នុង របាយការណ៍លទ្ធផល	186,951	200,741	80,591	(19,681)	102,310	550,912
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	237,934	782,000	200,326	(52,370)	102,310	1,270,200
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	58,749	193,086	49,463	(12,931)	25,263	313,630

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**11. ពន្ធ (ត)**

**(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	12,886,332	3,181,810	7,702,015	1,890,065
ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម	(550,912)	(136,028)	(149,030)	(36,572)
	12,335,420	3,045,782	7,552,985	1,853,493
ការប៉ាន់ស្មានពន្ធខ្វះនាឆ្នាំមុនៗ	-	-	160,376	39,356
<b>ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ</b>	<b>12,335,420</b>	<b>3,045,782</b>	<b>7,713,361</b>	<b>1,892,849</b>

**(i) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី០១ ខែមករា	6,677,587	1,638,672	4,022,431	987,100
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	12,886,332	3,181,810	7,702,015	1,890,065
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(8,255,882)	(2,038,489)	(5,046,859)	(1,238,493)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	10,115	-	-
<b>គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ</b>	<b>11,308,037</b>	<b>2,792,108</b>	<b>6,677,587</b>	<b>1,638,672</b>

(ii) ការផ្ទៀងផ្ទាត់បន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធកំណត់តាមច្បាប់ ធៀបនឹងបន្ទុកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបានបង្ហាញលើរបាយការណ៍លទ្ធផល មានដូចខាងក្រោម ៖

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	61,144,991	15,097,528	38,148,147	9,361,508
ពន្ធគណនាតាមអត្រា 20%	12,228,998	3,019,506	7,629,629	1,872,302
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងតាមច្បាប់ពន្ធ	106,422	26,276	(76,644)	(18,809)
	12,335,420	3,045,782	7,552,985	1,853,493

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

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**12. ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	548,004	135,310	-	-
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	566,632	139,909	-	-
	<u>1,114,636</u>	<u>275,219</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន អាស្រ័យទៅលើលក្ខខណ្ឌ និងរូបិយប័ណ្ណ ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ។ រាល់ប្រាក់បញ្ញើទាំងអស់របស់អតិថិជន មានអាយុកាលមួយឆ្នាំ លើកលែងតែ ប្រាក់បញ្ញើចំនួន 86លានរៀល ដែលមានអាយុកាលលើសពីមួយឆ្នាំ។

ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	1% - 3%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	3.5% - 10.5%

**13. ឥណទានវិបារូបន៍**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានវិបារូបន៍	3,980,411	982,818	12,439,577	3,052,658
	<u>3,980,411</u>	<u>982,818</u>	<u>12,439,577</u>	<u>3,052,658</u>

ឥណទានវិបារូបន៍មិនមានការធានា និងមានអាយុកាលមួយឆ្នាំ (អាចបន្តនៅពេលថ្ងៃដុតកំណត់) មានអត្រា ការប្រាក់ពី 9% ទៅ 10% ក្នុងមួយឆ្នាំ។

ក្រុមហ៊ុននៅមានចំណែកនៃឥណទានវិបារូបន៍ដែលមិនបានប្រើប្រាស់ ដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យដែលអនុម័ត	20,075,000	4,956,790	15,037,500	3,690,184
សមតុល្យបានប្រើប្រាស់	(3,980,411)	(982,818)	(12,439,577)	(3,052,658)
សមតុល្យមិនបានប្រើប្រាស់	<u>16,094,589</u>	<u>3,973,972</u>	<u>2,597,923</u>	<u>637,526</u>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលស៊ី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**14. ប្រាក់កម្ចី**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កម្ចីក្នុងស្រុក (*)	91,350,000	22,555,555	81,789,584	20,071,063
ប្រាក់កម្ចីក្រៅស្រុក (**)	625,795,414	154,517,387	337,185,496	82,744,908
	<u>717,145,414</u>	<u>177,072,942</u>	<u>418,975,080</u>	<u>102,815,971</u>

(\*) ក្រុមហ៊ុនបានដាក់បញ្ចាំប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ចំនួន៤៣.៦៥ពាន់លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ 6) ដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចីពីធនាគារក្នុងស្រុក។

(\*\*) ប្រាក់កម្ចីនេះ រួមបញ្ចូលអនុបំណុល ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ប្រមាណជា១៦ពាន់លានរៀល (ចំនួន ៤លានដុល្លារអាមេរិក) ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល នៅក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤។

នៅក្នុងប្រាក់កម្ចី មានចំនួន ៤៥០ពាន់លានរៀល ដែលអាយុកាលលើសពីមួយឆ្នាំ។

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំមានដូចខាងក្រោម៖

	2015	2014
ប្រាក់កម្ចីជាខ្មែររៀល	9.00% - 12.35%	9.00% - 13.00%
ប្រាក់កម្ចីជាដុល្លារអាមេរិក	2.55% - 10.50%	5.50% - 10.50%
ប្រាក់កម្ចីថៃបាត	8.50% - 10.85%	8.50% - 10.50%

**15. បំណុលផ្សេងៗ**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
បង្គរការប្រាក់ត្រូវបង់	8,880,172	2,192,635	5,276,573	1,294,865
បង្គរប្រាក់រង្វាន់ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក	9,119,629	2,251,760	5,348,793	1,312,587
ពន្ធកាត់ទុកត្រូវបង់	942,195	232,641	508,168	124,704
ចំណាយបង្គរផ្សេងៗ	603,386	148,984	396,478	97,296
បំណុលផ្សេងៗ	1,840,253	454,383	689,006	169,077
	<u>21,385,635</u>	<u>5,280,403</u>	<u>12,219,018</u>	<u>2,998,529</u>

នៅក្នុងបំណុលផ្សេងៗ មានចំនួន ៥១២លានរៀល ត្រូវបានរំពឹងថានឹងទូទាត់លើសពីមួយឆ្នាំ។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**16. ដើមទុន**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
LOLC Micro Investments Ltd	14,021,000	3,461,975	14,021,000	3,440,736
DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	8,639,200	2,133,136	8,639,200	2,120,049
TPC-ESOP Co., Ltd	708,000	174,815	708,000	173,743
	<u>23,368,200</u>	<u>5,769,926</u>	<u>23,368,200</u>	<u>5,734,528</u>

ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងចំនួនភាគហ៊ុន ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ៖

	2015		2014	
	ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគហ៊ុន	ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគហ៊ុន
LOLC Micro Investments Ltd	60.00%	140,210	60.00%	140,210
DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	36.97%	86,392	36.97%	86,392
TPC-ESOP Co., Ltd (*)	3.03%	7,080	3.03%	7,080
	<u>100.00%</u>	<u>233,682</u>	<u>100.00%</u>	<u>233,682</u>

ចំនួនភាគហ៊ុនធម្មតាសរុប គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ មានចំនួន 233,682 ភាគហ៊ុន ដែលមានតម្លៃស្មើនឹង 100,000 រៀលក្នុងមួយភាគហ៊ុន (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ៖ 233,682 ភាគហ៊ុន ដែលមានតម្លៃស្មើនឹង 100,000 រៀលក្នុងមួយភាគហ៊ុន)។ រាល់ភាគហ៊ុនដែលបានអនុម័ត ត្រូវបានចេញផ្សាយ និងបានទូទាត់គ្រប់ចំនួន។

(\*) TPC-ESOP Co., Ltd គឺបង្កើតឡើងដោយអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលិកអាចមានឱកាសទិញភាគហ៊ុននៅក្រុមហ៊ុន។ ESOP មានអត្ថប្រយោជន៍សម្រាប់បុគ្គលិកចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍក្រុមហ៊ុនក្នុងរយៈពេលវែង។

**17. ចំណូលការប្រាក់**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់ពី ៖				
ឥណទានអតិថិជន	166,150,473	41,024,808	110,382,060	27,087,622
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារផ្សេងៗ	<u>2,266,281</u>	<u>559,576</u>	<u>1,797,751</u>	<u>441,166</u>
	<u>168,416,754</u>	<u>41,584,384</u>	<u>112,179,811</u>	<u>27,528,788</u>



**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**18. ចំណាយការប្រាក់**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កម្ចីក្នុងស្រុក	8,933,746	2,205,863	6,864,604	1,684,565
ប្រាក់កម្ចីក្រៅស្រុក	40,153,649	9,914,481	25,350,272	6,220,926
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	5,527	1,365	-	-
	<u>49,092,922</u>	<u>12,121,709</u>	<u>32,214,876</u>	<u>7,905,491</u>

**19. ចំណូលផ្សេងៗ**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូល និងកម្រៃជើងសារ បានពីឥណទាន	4,925,356	1,216,137	497,286	122,033
ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទាន ដែលបានជម្រុះចេញ	281,251	69,445	310,014	76,077
ចំណូលបានមកពីការដាក់ពិន័យ	93,622	23,117	39,439	9,678
ចំណេញពីការលក់ចេញនូវទ្រព្យ សម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	28,427	7,019	14,628	3,590
ចំណូលផ្សេងៗ	114,977	28,389	128,043	31,422
	<u>5,443,633</u>	<u>1,344,107</u>	<u>989,410</u>	<u>242,800</u>

**20. ចំណាយកម្រៃជើងសារ**

ចំណាយកម្រៃជើងសារ គឺជាចំណាយបង់ទៅឲ្យអ្នកសម្របសម្រួលប្រមូលប្រាក់ពីក្រុមឥណទាន និងការិយាល័យឥណទានកម្ពុជាទៅលើការស៊ើបសួរព័ត៌មានរបស់អតិថិជន។

**21. ចំណាយបុគ្គលិក**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ឈ្នួល	33,661,610	8,311,509	23,413,336	5,745,604
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីផ្សេងៗ	3,707,989	915,552	2,682,012	658,161
	<u>37,369,599</u>	<u>9,227,061</u>	<u>26,095,348</u>	<u>6,403,765</u>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**22. ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយសេវាធនាគារ និងកម្រៃសេវាផ្សេងៗ	3,135,983	774,317	1,912,234	469,260
ចំណាយលើការជួល	3,039,527	750,500	2,249,260	551,966
ចំណាយផ្សេងៗ	2,714,265	670,189	1,052,377	258,252
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ	2,585,400	638,370	2,349,944	576,673
ចំណាយសម្ភារការិយាល័យ និងបរិក្ខារ	1,700,527	419,883	1,342,157	329,364
ចំណាយផ្នែកទីផ្សារ	1,566,015	386,670	1,056,798	259,338
ចំណាយទឹកភ្លើង	838,452	207,025	699,958	171,769
ចំណាយសេវាកម្មវិជ្ជាជីវៈ	778,994	192,344	645,168	158,323
ចំណាយទំនាក់ទំនង	767,329	189,464	638,603	156,712
ចំណាយសន្តិសុខ	720,416	177,880	553,508	135,830
ចំណាយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	356,628	88,056	166,258	40,800
ចំណាយការបោះពុម្ពនិងថតចម្លង	341,707	84,375	207,454	50,909
ចំណាយអាជ្ញាប័ណ្ណ	298,681	73,748	119,766	29,391
	<u>18,843,924</u>	<u>4,652,821</u>	<u>12,993,485</u>	<u>3,188,587</u>

**23. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានវិបារូបន៍	(3,980,411)	(982,818)	(12,439,577)	(3,052,658)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	3,881,625	958,426	1,660,618	407,514
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល ដែលមាន រយៈពេលតិចជាងបីខែ	29,140,590	7,195,207	23,668	5,809
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលមាន រយៈពេលតិចជាងបីខែ	31,965,626	7,892,747	11,874,537	2,913,997
	<u>61,007,430</u>	<u>15,063,562</u>	<u>1,119,246</u>	<u>274,662</u>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**24. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ**

**ទំនាក់ទំនង**

ក្រុមហ៊ុនមេធំ  
ក្រុមហ៊ុនមេផ្ទាល់  
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់

**ភាគីពាក់ព័ន្ធ**

Lanka ORIX Leasing Company PLC  
LOLC Micro Investments Ltd  
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនទាំងអស់ ដែលធ្វើការសម្រេចចិត្ត  
សំខាន់ៗពាក់ព័ន្ធនឹងទិសដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន និងគណៈ  
គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ (រាប់បញ្ចូលសមាជិកក្នុងគ្រួសាររបស់ពួកគេ)។

ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ និងសមតុល្យដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥  
មានដូចខាងក្រោម ៖

**(ក) សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយភាគទុនិក**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កម្ចី	11,496,800	2,838,716	-	-
ការប្រាក់ត្រូវបង់	321,751	79,445	-	-
	11,818,551	2,918,161	-	-
ចំណាយការប្រាក់	374,129	92,377	-	-

**(ខ) សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយគណៈគ្រប់គ្រង**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	317,008	78,274	-	-
ការប្រាក់ត្រូវទទួលបាន	423	104	-	-
	317,431	78,378	-	-
ចំណូលការប្រាក់	7,422	1,821	-	-

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**24. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)**

**(គ) ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយប្រាក់បៀវត្ស និងអត្ថប្រយោជន៍ ផ្សេងៗ	1,184,804	292,544	1,833,063	449,831
ប្រាក់បៀវត្ស និងអត្ថប្រយោជន៍ ផ្សេងៗដែលត្រូវបង់	616,473	152,215	234,137	57,457

**(ឃ) ការទូទាត់ជូនក្រុមប្រឹក្សាភិបាល**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
កម្រៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងចំណាយ ពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ	356,628	88,056	166,258	40,800

**25. កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ**

**កិច្ចសន្យាកតិសន្យាប្រតិបត្តិ**

ភតិសន្យាប្រតិបត្តិទាំងនេះពាក់ព័ន្ធនឹងការជួលការិយាល័យ ដែលអាចជួលបន្តជាថ្មីទៀតបាន អាស្រ័យលើកិច្ចព្រមព្រៀងរវាងក្រុមហ៊ុន និងម្ចាស់ទីតាំង។ ករណីដែលក្រុមហ៊ុនគឺជាអ្នកជួល ការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមារបស់បណ្តាញពេលអនាគត ក្រោមកិច្ចសន្យាកតិសន្យាដែលមិនអាចលុបចោលបាន មានដូចខាងក្រោម ៖

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
មិនលើសពី 1ឆ្នាំ	2,704,499	667,778	1,591,571	390,570
ពី 1ឆ្នាំ ទៅ 5ឆ្នាំ	8,322,107	2,054,841	3,351,056	822,345
លើសពី 5ឆ្នាំ	46,401	11,457	1,616,619	396,716
	11,073,007	2,734,076	6,559,246	1,609,631

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ**

សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួនដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ហានិភ័យតម្លៃ) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ អាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យ ក្នុងនោះហានិភ័យប្រតិបត្តិការគឺជាផលវិបាកដែលពិបាកជៀសរួចណាស់ក្នុងដំណើរការអាជីវកម្ម។ ក្រុមហ៊ុនមិនបានប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (derivative financial instrument) ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ (foreign exchange contract) និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួននោះទេ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាសិទ្ធិកិច្ចសន្យាដើម្បីទទួលបានសាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយផ្សេងទៀត ពីអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទាន និងគណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ ដែលរួមបញ្ចូលសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ឥណទានអតិថិជន និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាកាតព្វកិច្ចកិច្ចសន្យាក្នុងការផ្តល់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយផ្សេងទៀត ពីអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាជាបំណុលផ្សេងៗ ដែលរួមបញ្ចូលប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលផ្សេងៗទៀត។

**26.1 ហានិភ័យឥណទាន**

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ជាហានិភ័យដែលសមភាគីធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដល់ក្រុមហ៊ុន ដោយសារការខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល។ ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលមានសារសំខាន់ជាងគេបំផុតក្នុងអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើនកើតឡើងពីការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន។

សកម្មភាពនៃការផ្តល់ឥណទាន ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយស្របទៅតាមគោលការណ៍ឥណទាន របស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធានាការសម្រេចបាននូវគោលបំណងជាទូទៅនៅក្នុងតំបន់ដែលត្រូវឱ្យខ្ចី មានន័យថាត្រូវសម្រេចបាននូវសំរៀតឥណទានល្អនិងរឹងមាំ ហើយអាចកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានបាន។ គោលការណ៍ឥណទានរួមមានគោលការណ៍ក្នុងការផ្តល់ឥណទាន គោលការណ៍ស្តីពីវត្ថុបញ្ជាំ ព្រមទាំងដំណើរការ និងនីតិវិធីអនុម័តឥណទានដើម្បីធានានូវអនុលោមភាពតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

**(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន**

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃលទ្ធភាព នៃការខកខានមិនបានសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ជាឯកត្តជន ដោយផ្ដោតលើការព្យាករណ៍ប្រាក់ចំណេញ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។ គណៈកម្មាធិការឥណទានទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

**(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ**

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការនិងផ្តល់ឥណទានជូនឯកត្តជន ឬសហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលវាត្រូវបានរកឃើញ។

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**26.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ (ត)**

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់រូបិយប័ណ្ណចំពោះឥណទានអតិថិជនដែលជាការអនុវត្តទៅមួយ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវចំណាត់ថ្នាក់ដាក់លាក់នៃរូបិយប័ណ្ណ ឬការបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។

**(គ) ការថយចុះតម្លៃនិងគោលការណ៍សំវិធានធន**

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឲ្យអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-02-186ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសំវិធានធន។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំពៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជា ៤ថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថាគ្រឹះស្ថានរបស់ខ្លួនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនដាក់លាក់អប្បបរមា អាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់ដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយមិនគិតពីទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) ដែលបានដាក់ជារូបិយប័ណ្ណ។ សូមមើលកំណត់សម្គាល់ 2.7។

លើសពីនេះ សំវិធានធនទូទៅត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថែមទៅលើសំវិធានធនដាក់លាក់ដែលមានស្រាប់ ចំពោះឥណទានមិនដំណើរការ ដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាកដថាអនុបាត គ្របដណ្តប់ហានិភ័យមានរហូតដល់ 100%។

**(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនការកាន់កាប់រូបិយប័ណ្ណ ឬមុនការបង្កើនគុណភាពឥណទាន**

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
<i>ហានិភ័យឥណទានទាក់ទិននឹង</i>				
<i>ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖</i>				
ឥណទានអតិថិជន (កំណត់សម្គាល់ 7)	760,988,930	187,898,501	469,678,255	115,258,467
សមតុល្យនៅធនាគារ (កំណត់សម្គាល់ 6)	70,717,376	17,461,080	56,654,593	13,902,968
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	12,856,573	3,174,462	8,834,170	2,167,894
	<u>844,562,879</u>	<u>208,534,043</u>	<u>535,167,018</u>	<u>131,329,329</u>

តារាងខាងលើនេះ បង្ហាញពីស្ថានភាពអាក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ2014 ដោយមិនគិតដល់រូបិយប័ណ្ណឬការបង្កើនគុណភាពឥណទានផ្សេងទៀតទេ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ ហានិភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើ គឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងដុល ដកការខាតបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃផ្សេងៗ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ90.10% នៃហានិភ័យអតិបរមាសរុប គឺកើតមកពីឥណទានអតិថិជន (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ2014 ៖ 87.8%)។

គណៈគ្រប់គ្រងមានជំនឿថា ខ្លួនមានលទ្ធភាពបន្តការគ្រប់គ្រងនិងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបណ្តាលមកពីឥណទានអតិថិជន ឲ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតអប្បបរមាតាមវិធីដូចខាងក្រោម៖

- 99.7% នៃឥណទានអតិថិជន ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ2014 ៖ 99.9%) និង
- ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តនីតិវិធីការជ្រើសរើសយ៉ាងម៉ត់ចត់ ក្នុងការផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**26.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ង) ឥណទានអតិថិជន**

ឥណទានអតិថិជនត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម ៖

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានអតិថិជនមិនហួសកាលកំណត់ សងនិងមិនថយចុះតម្លៃ	760,565,245	187,793,887	469,557,087	115,228,733
ឥណទានអតិថិជនហួសកាលកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ	423,685	104,614	121,168	29,734
ឥណទានអតិថិជនថយចុះតម្លៃ	1,848,153	456,334	463,853	113,829
ឥណទានអតិថិជនដុល	762,837,083	188,354,835	470,142,108	115,372,296
សំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ	(1,848,153)	(456,334)	(463,853)	(113,829)
ឥណទានអតិថិជនសុទ្ធ	760,988,930	187,898,501	469,678,255	115,258,467

អនុលោមទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល ក្នុងការធ្វើសំវិធានធនឥណទាន សាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថា នឹងអាចប្រមូលបានមកវិញពីវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានគេគិតបញ្ចូលនោះទេ។ សំវិធានធន សរុបនៃឥណទានអាក្រក់និងសង្ស័យមានចំនួន 1,848 លានរៀល (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ៖ 464 លានរៀល) គឺជា សំវិធានធនជាក់លាក់ ដែលត្រូវដោយធនាគារកណ្តាល និងសំវិធានធនបន្ថែមលើឥណទានបាត់បង់ [យោងទៅ កំណត់សម្គាល់ 26.1 (ង-iii) ខាងក្រោម]

*(i) ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់សង និងមិនថយចុះតម្លៃ*

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់សង មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមាន ព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

*(ii) ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ*

ឥណទានអតិថិជនដែលហួសកាលកំណត់សងតិចជាង៣០ថ្ងៃ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃទេ លុះ ត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។ ចំនួនឥណទានអតិថិជនដុលដែលបានហួសកំណត់ សង ប៉ុន្តែមិនថយចុះតម្លៃ មានដូចខាងក្រោម ៖

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ហួសកាលកំណត់សងតិចជាង៣០ថ្ងៃ	423,685	104,614	121,168	29,734

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**26.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ង) ឥណទានអតិថិជន (ត)**

*(iii) ឥណទានអតិថិជនដែលថយចុះតម្លៃ*

អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០២-១៨៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០០២ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សងលើសពី៣០ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកថាថយចុះតម្លៃ ហើយកាតព្វកិច្ចសំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមាលើការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានធ្វើឡើងអាស្រ័យលើចំណាត់ថ្នាក់ពាក់ព័ន្ធលើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងៗចង្អុលបង្ហាញផ្ទុយពីនេះ។

ចំនួនឥណទានអតិថិជនដុលដែលថយចុះតម្លៃ តាមកាលកំណត់សង មានដូចខាងក្រោម ៖

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
<b>ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងមួយឆ្នាំ)</b>				
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ - ហួសកាលកំណត់សង 30 - 59ថ្ងៃ	116,447	28,752	32,690.41	8,022
ឥណទានសង្ស័យ-ហួសកាលកំណត់សង 60 - 89ថ្ងៃ	101,700	25,111	23,005.27	5,645
ឥណទានបាត់បង់-ហួសកាលកំណត់សង 90ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង	312,939	77,269	60,725.47	14,902
<b>ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ)</b>				
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ- ហួសកាលកំណត់សង 30 - 179ថ្ងៃ	821,222	202,771	152,456	37,413
ឥណទានសង្ស័យ-ហួសកាលកំណត់សង 180 - 359ថ្ងៃ	392,265	96,856	103,113	25,304
ឥណទានបាត់បង់-ហួសកាលកំណត់សង 360ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង	103,580	25,575	91,863	22,543
	<b>1,848,153</b>	<b>456,334</b>	<b>463,853</b>	<b>113,829</b>

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

*(iv) ឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញ*

គិតត្រឹមដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ មិនមានឥណទានអតិថិជនដែលបានរៀបចំឡើងវិញទេ។



**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**  
**សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**26.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ឯ) ឥណទានអតិថិជន (ត)**

(v) ហានិភ័យឥណទានតាមភូមិសាស្ត្រ

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
កម្ពុជា	760,988,930	187,898,501	469,678,255	115,258,467
	760,988,930	187,898,501	469,678,255	115,258,467

**(ច) ការរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ**

ក្នុងអំឡុងដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ក្រុមហ៊ុនមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤ ៖ គ្មាន)។

**26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ**

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

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

**(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ**

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ជាចម្បងកើតពីប្រាក់កម្ចីដែលជាប្តូររូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្នុងនោះសំខាន់ជាងគេគឺប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ។

ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រាជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជាប្តូររូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

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

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)**

**(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)**

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យអត្រាការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015។ ក្នុងតារាងនេះ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលជា ពាន់រៀល។

	ពាន់រៀល			
	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	បាតថៃ	ដុល្លារអាមេរិក
<b>គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥</b>				
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	1,748,491	1,978,150	154,984	3,881,625
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	13,411,925	18,178,716	-	31,590,641
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	8,865,467	60,819,237	1,032,672	70,717,376
ឥណទានអតិថិជន	261,716,816	451,775,832	47,496,282	760,988,930
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	5,273,781	6,724,176	858,615	12,856,572
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>291,016,480</b>	<b>539,476,111</b>	<b>49,542,553</b>	<b>880,035,144</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>				
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	127,583	987,053	-	1,114,636
ឥណទានវិបារូបន៍	3,980,411	-	-	3,980,411
ប្រាក់កម្ចី	137,373,810	541,908,829	37,862,775	717,145,414
បំណុលផ្សេងៗ	11,498,900	7,706,118	1,170,243	20,375,261
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>152,980,704</b>	<b>550,602,000</b>	<b>39,033,018</b>	<b>742,615,722</b>
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ</b>	<b>138,035,776</b>	<b>(11,125,889)</b>	<b>10,509,535</b>	<b>137,419,422</b>
<b>គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤</b>				
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>				
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
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>194,743,937</b>	<b>301,674,017</b>	<b>40,433,350</b>	<b>536,851,304</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>				
ប្រាក់បញ្ញើភាគពូកិច្ច	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
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>99,881,973</b>	<b>302,945,267</b>	<b>40,298,267</b>	<b>443,125,507</b>
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ</b>	<b>94,861,964</b>	<b>(1,271,250)</b>	<b>135,083</b>	<b>93,725,797</b>

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**26.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)**

**(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)**

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ប្រសិនបើប្រាក់រៀល បានធ្លាក់ចុះ/កើនឡើង 2% (ដោយផ្អែកលើការឡើងចុះនៃអត្រាប្តូរប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំចុងក្រោយ) ប្រៀបធៀបនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ជាមួយនិងគណនេយ្យផ្សេងៗទៀតដែលប្រែប្រួល ចំណេញសុទ្ធដែលត្រូវបានគណនាឡើងវិញក្នុងឆ្នាំ នឹងត្រូវជា 223លានរៀល ខ្ពស់ជាង/ទាបជាង ដោយសារតែជាលទ្ធផលនៃចំណេញ/ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ប្រសិនបើប្រាក់រៀល បានធ្លាក់ចុះ/កើនឡើង 2% (ដោយផ្អែកលើការឡើងចុះនៃអត្រាប្តូរប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំចុងក្រោយ) ប្រៀបធៀបនឹងប្រាក់បាតថៃ ជាមួយនិងគណនេយ្យផ្សេងៗទៀតដែលប្រែប្រួល ចំណេញសុទ្ធដែលត្រូវបានគណនាឡើងវិញក្នុងឆ្នាំ នឹងត្រូវជា 210លានរៀល ទាបជាង/ខ្ពស់ជាង ដោយសារតែជាលទ្ធផលនៃចំណេញ/ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

**(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ**

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ដោយសារក្រុមហ៊ុនមិនមានការវិនិយោគ ឬរក្សាទុកការវិនិយោគ ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ ជាការវិនិយោគសម្រាប់លក់ ឬតាមតម្លៃសមរម្យជាចំណេញឬខាតទេ។ បច្ចុប្បន្ននេះក្រុមហ៊ុនមិនទាន់មានគោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យតម្លៃរបស់ខ្លួននោះទេ។

**(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់**

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមរម្យ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឲ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធអាចកើនឡើងដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួលនៃកម្រិតអត្រាការប្រាក់ ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។ នៅដំណាក់កាលនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ទេ ប៉ុន្តែគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ នៅក្នុងតារាងនេះក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់មុនគេរវាងកាលបរិច្ឆេទនៃការប្រែប្រួលការប្រាក់ ឬតាមកាលកំណត់របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ មានអត្រាការប្រាក់ថេរ លើកលែងតែប្រាក់កម្ចីចំនួន 113,400លានរៀល (28 លានដុល្លារអាមេរិក) គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ មានអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួល (floating interest rate) ដោយប្រើប្រាស់អត្រា LIBOR បូក និងកម្រៃ។ ជាមួយនិងបម្រែបម្រួលផ្សេងៗទៀត ប្រសិន បើអត្រាការប្រាក់ LIBOR ឡើងចុះ 50% (ដោយផ្អែកលើការឡើងចុះនៃអត្រាការប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំចុងក្រោយ) ប្រៀបធៀបជាមួយនិងអត្រា LIBOR ជាមធ្យម 0.35% ក្នុងមួយឆ្នាំ (ឆ្នាំ២០១៥) ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិយច្ឆេទ នឹងត្រូវប្រែប្រួលចំនួន 187លានរៀល។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**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
<b>គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥</b>							
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	3,881,625	3,881,625
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	-	-	-	-	-	31,590,641	31,590,641
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	11,911,967	4,904,130	38,751,750	-	-	15,149,529	70,717,376
ឥណទានអតិថិជន	32,121,560	83,813,194	368,085,216	276,954,307	14,653	-	760,988,930
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	12,856,572	12,856,572
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>44,033,527</b>	<b>88,717,324</b>	<b>406,836,966</b>	<b>276,954,307</b>	<b>14,653</b>	<b>63,478,367</b>	<b>880,035,144</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	549,204	15,575	464,067	85,790	-	-	1,114,636
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	3,980,411	-	-	-	3,980,411
ប្រាក់កម្ចី	59,265,481	23,342,003	219,431,123	373,964,787	40,831,020	311,000	717,145,414
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	20,375,261	20,375,261
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>59,814,685</b>	<b>23,357,578</b>	<b>223,875,601</b>	<b>374,050,577</b>	<b>40,831,020</b>	<b>20,686,261</b>	<b>742,615,722</b>
<b>គម្លាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប</b>	<b>(15,781,158)</b>	<b>65,359,746</b>	<b>182,961,365</b>	<b>(97,096,270)</b>	<b>(40,816,367)</b>	<b>42,792,106</b>	<b>137,419,422</b>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**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
<b>គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤</b>							
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
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
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>31,878,338</b>	<b>64,091,999</b>	<b>299,834,131</b>	<b>126,832,825</b>	<b>70,090</b>	<b>14,143,921</b>	<b>536,851,304</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ឥណទានវិបារូបនិ	-	-	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
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>25,795,833</b>	<b>40,811,306</b>	<b>120,654,073</b>	<b>224,051,720</b>	<b>19,261,574</b>	<b>12,551,001</b>	<b>443,125,507</b>
<b>គម្លាតការប្រែប្រួលការប្រាក់សរុប</b>	<b>6,082,505</b>	<b>23,280,693</b>	<b>179,180,058</b>	<b>(97,218,895)</b>	<b>(19,191,484)</b>	<b>1,592,920</b>	<b>93,725,797</b>

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**26.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល**

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់តាមកាលកំណត់សង ចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែលបានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ផលវិបាកនេះ អាចបណ្តាលឲ្យក្រុមហ៊ុនមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅអ្នកផ្តល់កម្ចី និងកង្វះសាច់ប្រាក់ដើម្បីឲ្យអតិថិជនខ្ចី។

**(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល**

គណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនតាមដានសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំទិន្នន័យបំណុលដែលមានកាលកំណត់។ ការតាមដាននិងការធ្វើរបាយការណ៍ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ថ្ងៃបន្ទាប់ ប្រចាំសប្តាហ៍ និងប្រចាំខែជាលំដាប់ ដោយសារវាជារយៈពេលគន្លឹះក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានអំពីបម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់ និងអ្នកផ្តល់កម្ចីសំខាន់ៗ និងគម្រោងនៃការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ។

**(ខ) ដំណើរការផ្តល់មូលនិធិ**

ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ក្រុមហ៊ុន បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក ប្រាក់កម្ចី។ ប្រភពសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើកាលកំណត់នៃប្រាក់កម្ចី។

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

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបង់ ក្រោមបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិននិស្សន្ទដោយផ្អែកតាមកាលកំណត់លើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងតារាងនេះ គឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បហារ ដោយឡែកក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកតាមលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បហារ។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**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	សរុប ពាន់រៀល
<b>គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥</b>						
<b>បំណុល</b>						
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	549,204	15,575	464,067	85,790	-	1,114,636
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	3,988,372	-	-	3,988,372
ប្រាក់កម្ចី	23,137,272	23,877,439	221,811,905	513,153,311	42,012,524	823,992,451
បំណុលផ្សេងៗ	5,915,467	9,770,481	4,689,313	-	-	20,375,261
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា)</b>	<b>29,601,943</b>	<b>33,663,495</b>	<b>230,953,657</b>	<b>513,239,101</b>	<b>42,012,524</b>	<b>849,470,720</b>
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមការរំពឹងទុក)</b>	<b>124,540,080</b>	<b>121,607,603</b>	<b>503,360,816</b>	<b>328,570,433</b>	<b>14,886</b>	<b>1,078,093,818</b>
<b>គម្លាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ -ពាន់រៀល</b>	<b>94,938,137</b>	<b>87,944,108</b>	<b>272,407,159</b>	<b>(184,668,668)</b>	<b>(41,997,638)</b>	<b>228,623,098</b>
<b>សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក</b>	<b>23,441,515</b>	<b>21,714,595</b>	<b>67,261,027</b>	<b>(45,597,202)</b>	<b>(10,369,787)</b>	<b>56,450,148</b>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**26.3 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)**

**(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិនទស្សន៍ (Non-derivative cash flow) (ត)**

	1ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3-12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	5ឆ្នាំឡើងទៅ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤</b>						
<b>បំណុល</b>						
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	2,937,814	11,154,197	-	14,092,011
ប្រាក់កម្ចី	3,399,390	46,339,275	150,357,319	258,248,447	21,378,830	479,723,261
បំណុលផ្សេងៗ	6,340,975	2,438,871	2,931,004	-	-	11,710,850
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមកិច្ចសន្យា)</b>	<b>9,740,365</b>	<b>48,778,146</b>	<b>156,226,137</b>	<b>269,402,644</b>	<b>21,378,830</b>	<b>505,526,122</b>
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលកំណត់តាមការរំពឹងទុក)</b>	<b>48,965,041</b>	<b>84,677,269</b>	<b>357,805,620</b>	<b>147,483,850</b>	<b>71,249</b>	<b>639,003,029</b>
<b>គម្លាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ - ពាន់រៀល</b>	<b>39,224,676</b>	<b>35,899,123</b>	<b>201,579,483</b>	<b>(121,918,794)</b>	<b>(21,307,581)</b>	<b>133,476,907</b>
<b>សមមូលនឹងដុល្លារអាមេរិក</b>	<b>9,625,687</b>	<b>8,809,601</b>	<b>49,467,358</b>	<b>(29,918,722)</b>	<b>(5,228,854)</b>	<b>32,755,070</b>

**(ឃ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ**

**កិច្ចសន្យាភតិសន្យាប្រតិបត្តិ**

ក្រុមហ៊ុនគឺជាអ្នកជួល ហើយការចំណាយលើថ្លៃជួលអប្បបរមាសរុបនាពេលអនាគត ក្រោមភតិសន្យាប្រតិបត្តិដែលមិនអាចលុបចោលបាន ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 24។



**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីតធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី)**

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**26.4 តម្លៃសមរម្យនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

**(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប**

ក្រុមហ៊ុនមិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។

**(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប**

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីតម្លៃយោងនិងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមតម្លៃសមស្របរបស់វា។

	តម្លៃយោង		តម្លៃសមស្រប	
	2015 ពាន់រៀល	2014 ពាន់រៀល	2015 ពាន់រៀល	2014 ពាន់រៀល
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>				
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល	31,590,641	23,668	31,590,641	23,668
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	70,717,376	56,654,593	70,717,376	56,654,593
ឥណទានអតិថិជន	760,988,930	469,678,255	760,988,930	469,678,255
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	12,856,572	8,834,170	12,856,572	8,834,170
	<u>876,153,519</u>	<u>535,190,686</u>	<u>876,153,519</u>	<u>535,190,686</u>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>				
ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន	1,114,636	-	1,114,636	-
ឥណទានវិបារូបន៍	3,980,411	12,439,577	3,980,411	12,439,577
ប្រាក់កម្ចី	717,145,414	418,975,080	717,145,414	418,975,080
បំណុលផ្សេងៗ	20,375,261	11,710,850	20,375,261	11,710,850
	<u>742,615,722</u>	<u>443,125,507</u>	<u>742,615,722</u>	<u>443,125,507</u>

**(i) សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល**

សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល រួមមានគណនីចរន្ត និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (តិចជាង១២ខែ)។ តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

**(ii) សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ**

សមតុល្យនៅធនាគាររួមមានគណនីចរន្តដែលមិនមានការប្រាក់ និងគណនីសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ តម្លៃសមស្របនៃសមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។ សមតុល្យនេះនឹងផុតកំណត់រយៈពេលមួយឆ្នាំ។

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**  
**សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**26.4 តម្លៃសមរម្យនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប (ត)**

**(iii) ឥណទានអតិថិជន**

ឥណទានអតិថិជន គឺជាតម្លៃសុទ្ធបន្ទាប់ពីកាត់កងសំវិធានធនឥណទានអាក្រក់ និងសង្ស័យ ហើយតម្លៃយោងរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប។

**(iv) ប្រាក់កម្ចី**

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់កម្ចីមិនត្រូវបានដាក់លក់នៅតាមទីផ្សារសកម្មទេ ហើយតម្លៃរបស់វាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

**26.5 ការគ្រប់គ្រងដើមទុន**

វត្ថុវិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុនមានដូចខាងក្រោម ៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដូចនេះក្រុមហ៊ុនអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងអត្ថប្រយោជន៍របស់ភាគីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងក្រុមហ៊ុន និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីសមាសភាពដើមទុនតាមច្បាប់ ៖

	2015		2014	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
<b>ដើមទុនថ្នាក់ទី១</b>				
ដើមទុន	23,368,200	5,769,926	23,368,200	5,734,528
ទុនបម្រុងផ្សេងៗ	4,279,558	1,056,681	3,695,520	906,876
ចំណេញរក្សាទុក	118,153,509	29,173,705	69,927,976	17,160,240
ដក៖ ឥណទានទៅឲ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ	(317,008)	(78,273)	-	-
	145,484,259	35,922,039	96,991,696	23,801,644
<b>ដើមទុនថ្នាក់ទី២</b>				
អនុបំណុល (*)	16,200,000	4,000,000	8,150,000	2,000,000
ដើមទុនតាមច្បាប់សរុប	161,684,259	39,922,039	105,141,696	25,801,644

(\*) អនុបំណុលនេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល នៅខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤ និងខែមេសា ឆ្នាំ២០១៥។

---

**ឧបសម្ព័ន្ធ ៖ កំណត់សម្គាល់ស្តីពីតម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល**

---

**តម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**1. អនុបាតសាធនភាព ប្រកាសលេខ ៧៧.០៧.១៦៣ប្រ.ក.**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាអនុបាតសាធនភាពគ្រប់ពេលវេលា មិនឲ្យតិចជាង 15% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថាន។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ អនុបាតសាធនភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនមាន ចំនួន 18.75%។

ការគណនាអនុបាតសាធនភាព ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង 1។

**2. អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ប្រកាសលេខ ៧៧.០៧.១៦៣ប្រ.ក.**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវអនុបាតសាច់ ប្រាក់ងាយស្រួលយ៉ាងតិចណាស់ 50%។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2015 អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ក្រុម ហ៊ុន 27,234%។

ការគណនាអនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង 2។

**3. ស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណ ប្រកាសលេខ ៧៧.០៧.១៣៤ប្រ.ក.**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវរក្សាគ្រប់ពេលវេលានូវស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណ ណាមួយ ឬស្ថានភាពចំហសុទ្ធនៃរូបិយប័ណ្ណទាំងអស់ទោះក្នុងស្ថានភាពដែរ ឬខ្លីក៏ដោយ មិនឲ្យលើសពី 20% នៃ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនោះឡើយ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ស្ថានភាពចំហសុទ្ធជា ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកមានចំនួនខ្លះ 0.96% និងស្ថានភាពចំហសុទ្ធជាប្រាក់ថៃបាត មានចំនួនលើស 6.55%។

ការគណនាស្ថានភាពចំហសុទ្ធ ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុង តារាង 3។

**4. ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ប្រកាសលេខ ៧៧.០៧.១៦៣ប្រ.ក.**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវដាក់ប្រាក់បញ្ញើចំនួន 8% នៃប្រាក់បញ្ញើដោយស្ម័គ្រចិត្ត របស់ខ្លួនក្នុងគណនីនៅធនាគារកណ្តាល។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចមានចំនួន 113លាន រៀល ខ្ពស់ជាងតម្រូវការរបស់ធនាគារកណ្តាល 24ពាន់រៀល។

ការគណនាប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុងតារាង 4។

**តម្រូវការនៃប្រកាសរបស់ធនាគារកណ្តាល  
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**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 ហួសកាលកំណត់សង៦០ ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- ឥណទានបាត់បង់៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង៩០ ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។

ឥណទានដែលមានរយៈពេលលើសពី១ឆ្នាំ

- ឥណទានស្តង់ដារ៖ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុល្អ និងការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទាន់ពេល។
- ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង៣០ ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- ឥណទានសង្ស័យ៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង 180 ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។
- ឥណទានបាត់បង់៖ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និង/ឬការប្រាក់មួយចំនួន ហួសកាលកំណត់សង 360 ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង។

កម្រិតសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលជាតម្រូវការ ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម ៖

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

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥ សំវិធានធនជាក់លាក់ដែលក្រុមហ៊ុនបានកត់ត្រាមានចំនួន៦៥៨ពាន់រៀល។

ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន និងការគណនាអនុបាតបំណុល ត្រូវបានលម្អិតនៅក្នុងតារាង 5។

**តារាង ១ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធារណៈ**  
**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

<b>អនុបាតមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ</b>	<b>ពាន់រៀល</b>
<b>1-សរុបរង ក ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក</b>	
- ដើមទុនឬទាយជួរទានដើមទុន	23,368,200
- ទុនបម្រុងក្រៅពីទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ	4,279,558
- បុព្វលាភទាក់ទងនឹងដើមទុន (បុព្វលាភភាគហ៊ុន)	-
- សំវិធានធនហានិភ័យធនាគារទូទៅ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
- ចំណេញរក្សាទុក	69,343,938
- ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចហើយ	48,809,571
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដែលអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល	-
	145,801,267
<b>2-សរុបរង ខ ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក</b>	
- ចំពោះភាគទុនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាយកគ្រប់គ្រង និងសម្ព័ន្ធព្យាបាល	
* ចំណែកដើមទុនដែលមិនបានបង់	-
* បុរេប្រទាន ឥណទាន មូលបត្រ និងកិច្ចសន្យារបស់បុគ្គលពាក់ព័ន្ធខាងលើ	317,008
- ការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនផ្ទាល់តាមតម្លៃចុះបញ្ជី	-
- ការខាតបង់	-
- ចំណាយក្នុងការបង្កើតក្រុមហ៊ុន	-
- ការខាតដែលកំណត់តាមគ្រា ក្រៅពីការខាតចុងឆ្នាំគណនេយ្យប្រចាំឆ្នាំ (រួមបញ្ចូលទាំងសំវិធានធនឥណទាន និងមូលបត្រសង្ស័យ)	-
	317,008
<b>3-សរុប គ ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន(ក-ខ)</b>	145,484,259
<b>4-សរុបរង ឃ ៖ ខ្ទង់ត្រូវបូក</b>	
- ទុនបម្រុងពីការវាយតម្លៃឡើងវិញ ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល	-
- អនុបំណុល ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលរហូតដល់ 100% នៃចំនួនមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	16,200,000
- ខ្ទង់ផ្សេងៗទៀត ដោយមានការយល់ព្រមជាមុនពីធនាគារកណ្តាល អាចបូកបញ្ចូលក្នុងការ គណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ មិនឲ្យលើសពីចំនួននៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធមូលដ្ឋាន	-
	16,200,000
<b>5-សរុបរង ង ៖ ខ្ទង់ត្រូវដក</b>	
- ភាគកម្មមូលនិធិផ្ទាល់ក្នុងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនានា	-
- ខ្ទង់ផ្សេងៗ	-
	-
<b>6-សរុប ច ៖ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ = គ+ឃ-ង</b>	161,684,259

**តារាង ១ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងអនុបាតសាធនភាព  
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

**អនុបាតសាធនភាព**

ពាន់រៀល

**1-ភាគយក (ក)**

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ

161,684,259

**2-ភាគបែង (ខ)**

**ទ្រព្យសកម្ម (\*)**

**ពាន់រៀល រៀល**

- សាច់ប្រាក់	3,881,625	0%	-
- មាស	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	34,040,692	0%	-
- ទ្រព្យសកម្មដែលមានវត្ថុបញ្ចាំជាប្រាក់បញ្ញើ	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិប្បេន្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	0%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិប្បេន្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	20%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់AAA ទៅ AA-	-	20%	-
- ឥណទេយ្យលើស្ថាប័នអធិប្បេន្យដែលមានចំណាត់ថ្នាក់BBB ទៅ BBB-	-	50%	-
- ឥណទេយ្យលើធនាគារដែលមានចំណាត់ថ្នាក់A+ ទៅ A-	-	50%	-
- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗទាំងអស់	862,496,075	100%	862,496,075
	<u>900,418,392</u>		<u>862,496,075</u>

**3-អនុបាតសាធនភាព (ក/ខ)**

18.75%

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

**តារាង 2 អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល**  
**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

	<u>ពាន់រៀល</u>
<b>1-ភាគយក ៖ ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល (ក)</b>	
- សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	3,881,625
- សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល (មិនរាប់បញ្ចូលប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច)	31,590,641
- សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	27,061,496
	<u>62,533,762</u>
<b>ជក ៖</b>	
- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារកណ្តាល	-
- ប្រាក់ខ្ចីពីធនាគារផ្សេងៗ (រយៈពេលតិចជាងមួយខែ)	18,765,481
	<u>18,765,481</u>
សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	<u>43,768,281</u>
<b>បូក ៖</b>	
- ចំណែកនៃឥណទាននៅសល់ដែលមានកាលកំណត់តិចជាងមួយខែ	32,121,560
ទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល	<u>75,889,841</u>
<b>2-ភាគបែង ៖ ចំនួនប្រាក់បញ្ញើដែលបានកែតម្រូវ (ខ)</b>	
	<b>ពាន់រៀល    %</b>
- ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត	25%                      278,659
<b>3-អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ក/ខ)</b>	<u>27,234%</u>



តារាង៖ ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ  
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥

រូបិយប័ណ្ណ	ទ្រព្យសកម្ម ពាន់រៀល	បំណុល និងមូលធន ពាន់រៀល	ស្ថានភាព ចំហសុទ្ធ ពាន់រៀល	ស្ថានភាពចំហសុទ្ធ/ មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ គិតជា%	កម្រិត កំណត់ គិតជា%
ប្រាក់រៀល	301,993,064	(311,032,180)	(9,039,116)	-5.59%	20%
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	549,118,204	(550,670,202)	(1,551,998)	-0.96%	20%
ប្រាក់ថៃបាត	49,624,132	(39,033,018)	10,591,114	6.55%	20%
សរុប	900,735,400	(900,735,400)	-		
មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ			161,684,259		

តារាងប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច  
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥

	ពាន់រៀល
1 ប្រាក់សន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត	
1-1 ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ	-
1-2 ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	548,004
1-3 ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	566,632
1-4 ប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	-
1-5 ប្រាក់បញ្ញើបម្រុងសរុប	1,114,636
2 ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	
2-1 កម្មវិធី	-
2-2 កម្មវិធី	-
2-3 កម្មវិធី	-
2-4 ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ចសរុប	-
3 ប្រាក់បញ្ញើសរុប	-
8% នៃប្រាក់បញ្ញើបម្រុង	89,171

**តារាង ៥ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន សំវិធានធន និងអនុបាតបំណុល  
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥**

	ចំនួន ពាន់រៀល	អត្រា គិតជា%	សំវិធានធន ជាក់លាក់ ពាន់រៀល
<b>ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន</b>			
<b>1-ឥណទានដែលមានរយៈពេល១ឆ្នាំ ឬតិចជាង</b>			
1-1ឥណទានស្តង់ដារ	213,783,649	0%	-
1-2ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ 30ថ្ងៃ	116,447	10%	11,645
1-3ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ 60ថ្ងៃ	101,700	30%	30,508
1-4ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ 90ថ្ងៃ	312,939	100%	312,939
សរុបរង (1)	214,314,735		355,092
<b>2-ឥណទានដែលមានរយៈពេលច្រើនជាង១ឆ្នាំ</b>			
2-1ឥណទានស្តង់ដារ	547,205,281	0%	-
2-2ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ 30ថ្ងៃ	821,222	10%	82,122
2-3ឥណទានសង្ស័យ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ 180ថ្ងៃ	392,265	30%	117,678
2-4ឥណទានបាត់បង់ ហួសកាលកំណត់សង $\geq$ 360ថ្ងៃ	103,580	100%	103,580
សរុបរង (2)	548,522,348		303,380
<b>សរុប 1+2</b>	762,837,083		658,472
<b>ឥណទានទាំងអស់ដែលហួសកាលកំណត់សង<math>&gt;</math>30ថ្ងៃ (ក)</b>			1,848,153
<b>សមតុល្យឥណទានដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ (ខ)</b>			762,837,083
<b>អនុបាតបំណុល (ក/ខ)</b>			0.24%