

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់  
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012  
និង  
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

# ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ

Co. 1413/02E

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី

ផ្ទះលេខ 94 ផ្លូវលេខ 360 សង្កាត់បឹងកេងកង 3  
ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ភាគទុនិក

DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF  
TPC-ESOP Co., Ltd.

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោកស្រី Fernanda Pecanha Lacerda De Lima  
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)  
(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 15 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2012)  
លោកស្រី Jessica Moffett-Rose អភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)  
លោក Chandula P.Abeywickrema អភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)  
លោក Christophe Forsinetti អភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)  
លោក Michael John Spingler ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល  
(លាលែងនៅថ្ងៃទី 15 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2012)

អ្នកគ្រប់គ្រង

លោកស្រី Nurhayrah Sadava ប្រធាននាយិកាប្រតិបត្តិ  
លោក សុខ រឿន អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ  
លោក សុខ សុផល ប្រធាននាយកហិរញ្ញវត្ថុ

សវនករ

ខេត្តិអឹមធីឌី ខេមបូឌា ចំកាត់

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

### មាតិកា

	ទំព័រ
1. របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
2. របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	7
3. តារាងតុល្យការ	9
4. របាយការណ៍លទ្ធផល	10
5. របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន	11
6. របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	12
7. កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	14



## របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានក្តីសោមនស្សរីករាយ ធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីលធីឌី ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន” ឬ “TPC”) ដែលបានធ្វើសវនកម្មសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ។

### សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាជននៅជនបទក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតាមរយៈទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងការិយាល័យថ្នាក់ខេត្តផ្សេងៗមួយចំនួនទៀតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ គោលដៅរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពជឿទុកចិត្ត និងដែលអាចទទួលយកបានដល់សហគ្រិនខ្នាតតូចនៅតាមជនបទ និងបរិវេណជុំវិញរាជធានីភ្នំពេញ ។

### លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 មានដូចខាងក្រោម៖

	ពាន់រៀល
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដកពន្ធ	11,136,673
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(2,269,139)
	8,867,534

### ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅលើទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

### ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា រាល់ឥណទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទារបាន ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

### របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)

#### ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលនាំឱ្យឥណទានអាក្រក់ដែលបានជំរះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ ។

#### ភាគលាភ

នាការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ក្រុមហ៊ុន បានប្រកាស និងបានបង់ភាគលាភចំនួន 586,758 ពាន់រៀល ដោយដកចេញពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកពីការិយបរិច្ឆេទមុន ។

#### ដើមទុន

នៅថ្ងៃទី 26 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2012 ក្រុមហ៊ុនបានស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនដល់ចំនួន 12,176,400 ពាន់រៀល ដោយដាក់បញ្ចូលដើមទុនបន្ថែមចំនួន 6,000,000 ពាន់រៀល ពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុម័តលើការបង្កើនដើមទុននេះតាមរយៈលិខិតចុះថ្ងៃទី 14 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2012 ។

រចនាសម្ព័ន្ធដើមទុន និងសេចក្តីលម្អិតអំពីភាគហ៊ុនដែលបានបោះផ្សាយ និងចុះបញ្ជីមានដូចខាងក្រោម៖

	← ឆ្នាំ 2012 →			← ឆ្នាំ 2011 →		
	ភាគរយ ម្ចាស់ហ៊ុន	ចំនួន ហ៊ុន	ចំនួន ពាន់រៀល	ភាគរយ ម្ចាស់ហ៊ុន	ចំនួន ហ៊ុន	ចំនួន ពាន់រៀល
DWM Funds S.C.A - SICAV SIF	89.82	109,366	10,936,600	89.82	55,474	5,547,400
TPC-ESOP Co., Ltd	10.18	12,398	1,239,800	10.18	6,290	629,000
	<u>100</u>	<u>121,764</u>	<u>12,176,400</u>	<u>100</u>	<u>61,764</u>	<u>6,176,400</u>

ភាគហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជីបោះផ្សាយ និងបង់រួចរាល់សរុបទាំងអស់មានចំនួន 121,764 ហ៊ុន (31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011: 61,764 ហ៊ុន) ដែលមានតម្លៃបារីក 100,000 រៀល ក្នុងមួយហ៊ុន (31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011: 100,000 រៀល) ។

ការកែតម្រូវអនុស្សរណៈ និងលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 2 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2012 និងក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅ ថ្ងៃទី 7 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2012 ។

# **ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

## **របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)**

### **ទ្រព្យសកម្មចរន្ត**

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្ត ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយដែលទំនងជាមិនអាចទទួលស្គាល់បាន នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតាត្រូវបានកាត់បន្ថយឱ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មចរន្ត នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

### **វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ**

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើងដែលនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ និងមិនសមស្របនោះទេ ។

### **បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត**

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- (ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលកើតមានឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ ហើយ
- (ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតឡើងចំពោះក្រុមហ៊ុន ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានយោបល់ថា ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងរយៈពេល 12 ខែ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដែលនឹងធ្វើឱ្យមានផលប៉ះពាល់ ឬអាចនឹងប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដូចដែលបានកំណត់ និងនៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ ។

### **ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍**

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលនឹងបណ្តាលឱ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

# **ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

## **របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)**

### **ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី**

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានយោបល់ថា លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនត្រូវបានប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានយោបល់ដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើតឡើងដែលអាចនាំឱ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

### **ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទថ្ងៃចេញរបាយការណ៍**

ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗ កើតមានឡើងនៅក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ ដែលតម្រូវឱ្យមានការបង្ហាញ ឬការធ្វើនិយ័តកម្មនោះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

### **ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល**

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ និងថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះមាន៖

- លោកស្រី Fernanda Pecanha Lacerda De Lima ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)  
(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 15 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2012)
- លោកស្រី Jessica Moffett-Rose អភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)
- លោក Chandula P. Abeywickrema អភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)
- លោក Christophe Forsinetti អភិបាល (មិនប្រតិបត្តិ)
- លោក Michael John Spingler ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល  
(លាលែងថ្ងៃទី 15 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2012)

### **ចំណែកហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល**

មិនមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់ មានចំណែកភាគហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនទេ ។ ពុំមានការរៀបចំណាមួយ ដែលមានក្រុមហ៊ុនជាគូភាគី ក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ពីក្រុមហ៊ុន ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀត ។

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីលីតឺរី**

**របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)**

**អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល**

នៅក្នុង និងនាចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលមានក្រុមហ៊ុនជាគូភាគីមួយ ក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយ ទិញយកភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុលពីក្រុមហ៊ុន ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតទេ ។

ចាប់តាំងពីដើមការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិ ទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅអំពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានទទួល ដូចដែលបានបង្ហាញនៅ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុន ឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ និងក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុន ដែលសមាជិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះមានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើននោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានរៀបចំឡើង យ៉ាងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីចង្អុលបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាពចលនាសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ។ នៅក្នុង ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវ៖

- (ក) អនុម័តគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្នហើយធ្វើការអនុវត្តន៍ឱ្យបានជាប់លាប់ ។
- (ខ) អនុវត្តទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើមានការ ផ្លាស់ប្តូរពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឱ្យ បានច្បាស់លាស់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (គ) រក្សាទុកបញ្ជីគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- (ឃ) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លុះត្រាតែ មានករណីមិនសមរម្យក្នុងការសន្មតថា ក្រុមហ៊ុននឹងបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនាពេលអនាគត ដែលអាចរំពឹងទុកបាន និង



**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

**របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)**

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

(ឯ) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនឱ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់សេចក្តីសម្រេចដែលមានសារៈសំខាន់ ទាំងឡាយ ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវ ប្រាកដថា កិច្ចការនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថា បានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការ ដូចមានរាយការណ៍ខាងលើក្នុងការរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

*ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល*



លោក **Christophe Forsinetti**  
*អភិបាល*

ថ្ងៃទី 5 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2013



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

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

**របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ**

**ជូនចំពោះភាគទុនិក**

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន” ឬ “TPC”) ដែលមានស្ថិតនៅក្នុងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 និងរបាយការណ៍លទ្ធផលរបាយការណ៍ស្តីពីប្រែប្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សំគាល់ ដែលមានសេចក្តីសង្ខេបលើគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 9 ដល់ 57 ។

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងបានកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឱ្យជៀសផុតពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ**

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺធ្វើការបញ្ចេញមតិ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ដោយផ្អែកទៅលើការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ស្តង់ដារទាំងនោះ តម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការនៃក្រុមសីលធម៌ និងគ្រោងធ្វើសវនកម្មដើម្បីទទួលបាននូវអំណះអំណាងយ៉ាងសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុពុំមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្តឡើយ ។

ការធ្វើសវនកម្ម រួមមានការអនុវត្តន៍នូវបណ្តានីតិវិធីត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងដែលទាក់ទងទៅនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ និងការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការជ្រើសរើសនីតិវិធីទាំងនេះ គឺផ្អែកទៅលើការវិនិច្ឆ័យរបស់យើងខ្ញុំ ដែលមានការប៉ាន់ប្រមាណទៅលើហានិភ័យដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។ នៅក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណហានិភ័យទាំងនោះ យើងខ្ញុំធ្វើការពិចារណាទៅលើការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធ្វើសវនកម្មឱ្យសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ (ត)**

ការធ្វើសវនកម្ម ក៏រួមមានការវាយតម្លៃទៅលើភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលក្រុមហ៊ុន បានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលធ្វើឡើងដោយអ្នក គ្រប់គ្រង ព្រមទាំងការវាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបាន មានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប សម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

**មតិសវនកម្ម**

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់ ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេតិអិមជឿ ខេមបូឌា ចំកាត់**

  
  
Craig McDonald  
Audit Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 5 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2013

# ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

តារាងតុល្យការ

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

	កំណត់សំគាល់	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>			
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4	939,095	474,214
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	5	44,318,966	45,292,288
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	6	624,020	324,020
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	7	192,985,045	133,743,863
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	8	5,206,044	3,874,124
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	9	2,391,649	1,532,569
ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ	10	18,570	7,409
វិនិយោគរយៈពេលវែង	11	59,925	60,585
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	12	200,693	250,362
<b>សរុបទ្រព្យសកម្ម</b>		<b>246,744,007</b>	<b>185,559,434</b>
<b>បំណុល និងមូលធន</b>			
<b>បំណុល</b>			
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	13	155,478	292,456
ប្រាក់កម្ចី	14	191,839,632	147,713,373
បំណុលផ្សេងៗ	15	8,069,777	3,664,036
ជំនួយពន្យារ		9,168	12,224
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់	12	1,759,349	1,311,518
<b>សរុបបំណុល</b>		<b>201,833,404</b>	<b>152,993,607</b>
<b>មូលធន</b>			
ដើមទុន	16	12,176,400	6,176,400
ទុនបម្រុង		2,531,770	1,955,663
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		26,138,433	24,433,764
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	17	4,064,000	-
<b>សរុបមូលធន</b>		<b>44,910,603</b>	<b>32,565,827</b>
<b>សរុបបំណុល និងមូលធន</b>		<b>246,744,007</b>	<b>185,559,434</b>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

### របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

	កំណត់សំគាល់	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ចំណូលពីការប្រាក់	18	50,002,257	35,538,246
ចំណាយការប្រាក់	19	(16,382,217)	(11,365,283)
<b>ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ</b>		<b>33,620,040</b>	<b>24,172,963</b>
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	20	466,175	504,032
<b>ចំណូលប្រតិបត្តិការ</b>		<b>34,086,215</b>	<b>24,676,995</b>
ចំណាយកម្រៃដើងសារ	21	(690,790)	(426,796)
ចំណាយលើបុគ្គលិក	22	(13,824,745)	(11,222,570)
ចំណាយរំលស់		(1,039,706)	(693,264)
ចំណាយរដ្ឋបាល	23	(6,985,662)	(4,977,612)
(កំណើន)/តំហាយសំវិធានធនសម្រាប់ ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	7	(411,695)	60,019
<b>ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ</b>		<b>11,133,617</b>	<b>7,416,772</b>
ចំណូលបានពីជំនួយ		3,056	4,075
<b>ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ</b>		<b>11,136,673</b>	<b>7,420,847</b>
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	12	(2,269,139)	(1,529,166)
<b>ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ</b>		<b>8,867,534</b>	<b>5,891,681</b>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

	ដើមទុន ពាន់រៀល	ទុនបម្រុង ពាន់រៀល	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ពាន់រៀល	បំណុល បន្ទាប់បន្សំ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2011	4,000,000	1,373,211	19,473,535	-	24,846,746
ការបង្កើនដើមទុន	2,176,400	-	-	-	2,176,400
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	5,891,681	-	5,891,681
ផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបម្រុង	-	582,452	(582,452)	-	-
ភាគលាភបានទូទាត់	-	-	(349,000)	-	(349,000)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011	<u>6,176,400</u>	<u>1,955,663</u>	<u>24,433,764</u>	<u>-</u>	<u>32,565,827</u>
ដើមទុនបន្ថែមផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	6,000,000	-	(6,000,000)	-	-
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	8,867,534	-	8,867,534
ផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបម្រុង	-	576,107	(576,107)	-	-
ភាគលាភបានទូទាត់	-	-	(586,758)	-	(586,758)
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	-	4,064,000	4,064,000
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012	<u>12,176,400</u>	<u>2,531,770</u>	<u>26,138,433</u>	<u>4,064,000</u>	<u>44,910,603</u>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
<b>ចលនាសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ</b>		
ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	11,136,673	7,420,847
និយ័តកម្មលើចំណូល និងចំណាយមិនមែនសាច់ប្រាក់:		
រំលស់	1,039,706	693,264
ប្រាក់ជំនួយ	(3,056)	(4,075)
បន្ថែម/(ដកចេញ)សំវិធានធនលើ		
ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	411,695	(60,019)
ប្រាក់ខាតលើការលក់ចោលទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	23,018	-
	12,608,036	8,050,017
ការប្រែប្រួលនូវ:		
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	265,217	(4,450,932)
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	(300,000)	(108,820)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	(59,652,877)	(45,223,934)
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	(1,331,920)	(1,509,520)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	(136,978)	(102,525)
បំណុលផ្សេងៗ	4,405,741	958,103
	(44,142,781)	(42,387,611)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់	(1,771,639)	(946,440)
	(45,914,420)	(43,334,051)
<b>ចលនាសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ</b>		
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	(1,903,234)	(1,018,603)
ការទិញកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ	(29,731)	-
ការវិនិយោគរយៈពេលវែង	660	(60,585)
	(1,932,305)	(1,079,188)

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
<b>ចលនាសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>		
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី	98,716,035	111,246,435
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	(54,589,776)	(62,614,556)
ការទូទាត់ភាគលាភ	(586,758)	(349,000)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីបំណុលបន្ទាប់បន្សំ	4,064,000	-
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	-	2,176,400
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន	<u>47,603,501</u>	<u>50,459,279</u>
<b>ការ (ថយចុះ) កើនឡើងនូវសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល</b>	(243,224)	6,046,040
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	<u>24,346,339</u>	<u>18,300,299</u>
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<u><u>24,103,115</u></u>	<u><u>24,346,339</u></u>
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមាន:</b>		
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ (កំណត់សំគាល់ 4)	939,095	474,214
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា (មានកាលកំណត់ 3 ខែ ឬតិចជាង) (កំណត់សំគាល់ 5)	<u>23,164,020</u>	<u>23,872,125</u>
	<u><u>24,103,115</u></u>	<u><u>24,346,339</u></u>
<b>ប្រតិបត្តិការមិនមែនសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗ</b>		
ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ មានប្រតិបត្តិការមិនមែនសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗ ដូចខាងក្រោម:		
	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅជាដើមទុន	<u><u>6,000,000</u></u>	<u><u>-</u></u>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។



# **ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012**

## **1. របេណាសម្ព័ន្ធ និងសកម្មភាពចម្បង**

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី** ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្កើតឡើងជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកំរិតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 23 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2002 ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. 1413/02E ដែលចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

ក្រុមហ៊ុន គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបាន និងកំពុងបន្តសកម្មភាពចម្បងជាស្ថាប័នផ្តល់ឥណទានដល់ប្រជាជននៅតាមជនបទក្នុង 39 តំបន់ ដែលមានសាខាចម្បងចំនួន 17 និងស្នាក់ការកណ្តាលនៅភ្នំពេញ ។ គោលដៅចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់នូវសេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភាពជឿទុកចិត្ត និងអាចទទួលយកបានដល់សហគ្រិនខ្នាតតូចនៅតាមជនបទ និងបរិវេណជុំវិញទីក្រុងភ្នំពេញ ។ ក្នុងបណ្តាខេត្តក្រុងចំនួន 24 នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ធនាគារភូមិមានប្រតិបត្តិការនៅ 17 ខេត្ត មានដូចជា បន្ទាយមានជ័យ បាត់ដំបង កំពង់ចាម កំពង់ឆ្នាំង កំពង់ស្ពឺ កំពង់ធំ កំពត កណ្តាល ក្រចេះ កែប ឧត្តរមានជ័យ ភ្នំពេញ ព្រៃវែង សៀមរាប ស្វាយរៀង តាកែវ និងប៉ៃលិន ។

ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណរយៈពេល 3 ឆ្នាំដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចាប់ពីថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2003 ដល់ថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2006 ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ នៅថ្ងៃទី 20 ខែ មករា ឆ្នាំ 2006 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានបន្តអាជ្ញាប័ណ្ណនេះសម្រាប់ រយៈពេល 3 ឆ្នាំ ទៀតចាប់ពីថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2006 ដល់ថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2009 ។ នៅថ្ងៃទី 14 ខែ មករា ឆ្នាំ 2009 ក្រុមហ៊ុន បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាអចិន្ត្រៃយ៍ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីមានទីតាំងនៅផ្ទះលេខ 94 ផ្លូវលេខ 360 សង្កាត់បឹងកេងកង 3 ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន 679 នាក់ (នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 មានបុគ្គលិកចំនួន 545 នាក់) ។

## **2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ**

### **(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងផ្តល់សិទ្ធិផ្សាយនៅថ្ងៃទី 5 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2013 ។

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២

**២. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)**

**(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង ។

**(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ**

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើរូបិយប័ណ្ណ  
ចំនួនបីគឺ ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។ អ្នកគ្រប់គ្រងបានកំណត់ប្រាក់រៀល  
ជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណ សម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីភាពចាំបាច់នៃ  
សេដ្ឋកិច្ច ប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ក្រុមហ៊ុនដោយសារប្រតិបត្តិការឥណទានរបស់  
ក្រុមហ៊ុនភាគច្រើនជាប្រាក់រៀល។

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់រៀល ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល  
ដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល  
រូបិយវត្ថុនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលជារូបិយប័ណ្ណក្រៅពីប្រាក់រៀល ក៏ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់  
រៀលដែរ ដោយប្រើអត្រានាកាលបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពី  
ការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

**(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ**

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតម្រូវឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត  
ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តន៍នូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម  
បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការ  
ប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែទៅលើការ  
ប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលការប៉ាន់ស្មាន  
នោះត្រូវបានកែប្រែ និងការិយបរិច្ឆេទអនាគតដែលមានផលប៉ះពាល់ដោយការកែប្រែនេះ ។

## **ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012**

### **3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ**

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយក្រុមហ៊ុនក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ គោលនយោបាយទាំងអស់នេះ ត្រូវបានយកមកអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាពនៅគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់បន្ថែម ។

#### **(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

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

#### **(ខ) មូលដ្ឋាននៃការសរុបរួម**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងបណ្តាសាខាតាមខេត្តក្រុងនានារបស់ខ្លួន ។ រាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាទាំងអស់ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ។

#### **(គ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល**

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន សមតុល្យសាច់ប្រាក់ និងសមតុល្យធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ដែលមានកាលវិភាគនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

#### **(ឃ) ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា**

ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

#### **(ង) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន**

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដែលនៅសល់ដោយដកចេញនូវចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល សំវិធានធនជាក់លាក់ និងសំវិធានធនទូទៅ ។

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**(ច) សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ**

ដើម្បីអនុវត្តទៅតាមការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនជាក់លាក់លើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងលើឥណទានដែលបានចាត់ទុកថាមិនដំណើរការ ហើយត្រូវបានធ្វើឡើងដូចខាងក្រោម៖

**ចំណាត់ថ្នាក់ ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង អត្រាសំវិធានធន**

**ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងមួយឆ្នាំ):**

ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី 30 ទៅ 59 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី 60 ទៅ 89 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	ចាប់ពី 90 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%

**ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ):**

ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី 30 ទៅ 179 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី 180 ទៅ 359 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	ចាប់ពី 360 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%

សំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានគណនាតាមភាគរយនៃឥណទានមិនទាន់សងនាចុងការិយបរិច្ឆេទ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ក្រុមហ៊ុនក៏បានកត់ត្រាសំវិធានធន 100% សម្រាប់ឥណទាន ដែលហួសកាលកំណត់សងលើសពី 30 ថ្ងៃឡើងទៅ ។ ចំនួនសំវិធានធនដែលលើសកម្រិតតម្រូវដោយធនាគារជាតិកម្ពុជា ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនទូទៅ ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយអ្នកគ្រប់គ្រងជារៀងរាល់ខែ ។ លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយត្រូវបានពិចារណាក្នុងការវាយតម្លៃទៅលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើ ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យដូចជា ទំហំនៃឥណទានបទពិសោធន៍នៃការខាតបង់កន្លងទៅ លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗដល់អតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃឥណទានរៀបរយដំណើរការនៃឥណទានក្នុងអំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យា ។

ឥណទានត្រូវបានលុបបំបាត់ចោលបន្ទាប់ពីអ្នកគ្រប់គ្រងវិនិច្ឆ័យឃើញថា ពុំមានសង្ឃឹមនឹងទារបាននូវឥណទានទាំងនោះមកវិញ ។ ឥណទានដែលបានលុបចោល ត្រូវបានកាត់ចេញពីឥណទានដែលនៅសល់ និងពីសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ ។

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២

**៣. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**(ច) សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)**

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទានដែលបានលុបបំបាត់ចោលពីពេលមុន ត្រូវបានកត់ជាចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

**(ឆ) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់**

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិ ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមារបស់ក្រុមហ៊ុន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

**(ជ) គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ**

គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមតម្លៃដែលបានរំពឹងថានឹងទទួលបាន ។

**(ឈ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ**

(i) ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពតម្លៃបង្គរប្រសិនបើមាន ។ នៅពេលដែលធាតុរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ មានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ធាតុទាំងនោះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នារបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

រំលស់ត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកលើចំនួនដែលអាចរំលស់បាន ដែលជាថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ឬក៏ចំនួនផ្សេងទៀតដែលចាត់ទុកជាថ្លៃដើម ហើយដកចេញនូវតម្លៃដែលនៅសល់ ។

រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថយចុះជាលំដាប់ ទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដូចខាងក្រោម:

គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារការិយាល័យ	25%
យានយន្ត	25%
កុំព្យូទ័រ	50%

ប្រសិនបើមានការគូសបញ្ជាក់ណាមួយឱ្យដឹងថា មានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តនូវអត្រារំលស់ អាយុកាលប្រើប្រាស់ ឬតម្លៃនៅសល់របស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះ ត្រូវកំណត់ឡើងវិញ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងនូវការប៉ាន់ស្មានថ្មី ។

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012**

**3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**(ឈ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)**

- (ii) ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ក្រុមហ៊ុនលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។
- (iii) ចំណេញ ឬខាតពីការលក់ប្រើ ឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយ ត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនាថ្ងៃលក់ប្រើ ឬលក់ចេញ ។

**(ញ) ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ**

ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ រួមមាន កុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ ដែលត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន ។ ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ ត្រូវបានដករំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថយចុះជាលំដាប់ក្នុងអត្រា 50% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ប្រសិនបើមាន ការគូសបញ្ជាក់ណាមួយឱ្យដឹងថា មានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តនូវអត្រារំលស់ អាយុកាលប្រើប្រាស់ ឬតម្លៃនៅសល់របស់ ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ រំលស់លើទ្រព្យសកម្មអរូបិយទាំងនោះ ត្រូវកំណត់ឡើងវិញដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងនូវការប៉ាន់ស្មានថ្មី ។

**(ដ) ឱនភាពនៃតម្លៃ**

**(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ**

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវចាត់ទុកថាមានឱនភាពក្នុងករណីដែលបង្ហាញថាមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនជះឥទ្ធិពលអវិជ្ជមានទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាន នាពេលអនាគតនៃទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ករណីនេះ មិនត្រូវបានប្រើ សម្រាប់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជននោះទេ ដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ច) ទេ ។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្ត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យទៅលើឱនភាពនៃតម្លៃតាមទ្រព្យសកម្មទោលនីមួយៗ ។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ត្រូវបានវាយតម្លៃជាមួយសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២

**៣. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**(ដ) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)**

*(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)*

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញ ប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើង បន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃតម្រូវឱ្យដកចេញ ។

*(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ*

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញានោះកើតឡើង ការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានរបស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានធ្វើឡើង ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺផ្អែកលើតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃសមស្របដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគតត្រូវបានបញ្ចុះទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្នដោយប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់មុនដកពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានតូចបំផុតពីការបន្តប្រើប្រាស់ដោយ មិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរសាច់ប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត (“ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់”) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។ ការខាតបង់ពីឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

**(ឃ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន**

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃនៃប្រាក់តម្កល់ ។

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**(ខ) ប្រាក់កម្ចី**

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានបង្ហាញតាមសមតុល្យប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ ។ សោហ៊ុយផ្សេងៗដែលបាន  
ចំណាយដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្ម និងធ្វើរំលស់ទៅតាមរយៈពេលរបស់  
ប្រាក់កម្ចីនោះដោយប្រើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ។

**(ឈ) សំវិធានធន**

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ច  
ប្រយោលដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវឱ្យមានលំហូរ  
ចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មាន  
លក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយអប្បបរមាលំហូរទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងទទួល  
បាននាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាបង់បំណុល ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេល  
វេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់បំណុលនោះ ។

**(ណ) ទុនបម្រុង**

ទុនបម្រុងតំណាងឱ្យប្រាក់ចំណេញដែលបានផ្ទេរពីកម្មវិធីធនាគារភូមិ ។ ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធចំនួន  
5% បន្ទាប់ពីការដកការខាតបង់ពីគ្រាមុនត្រូវបានផ្ទេរទៅទុនបម្រុង ។ បន្ទាប់ពីធនាគារជាតិនៃ  
កម្ពុជាផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ក្រុមហ៊ុននៅថ្ងៃទី 23 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2002 មកការផ្ទេរ  
នេះបានផ្អាកនៅពេលទុនបម្រុងស្មើនឹង 10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ចាប់ពីថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2010 មក ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឱ្យបង្កើតទុនបម្រុងដោយម្ចាស់កម្ចី  
ឈ្មោះ Instituto de Credito Oficial ("ICO") ដូចដែលមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីឥណទាន ។  
ទុនបម្រុងនេះត្រូវបានផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកចំនួន 3.5% នៃប្រាក់កម្ចីមិនទាន់ទូទាត់សង  
(ប្រាក់កម្ចីពី ICO) នៅរៀងរាល់ចុងឆ្នាំរហូតដល់ថ្ងៃ ទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ។

**(ត) បំណុលបន្ទាប់បន្សំ**

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃមូលធនរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវបានបញ្ចូល  
នៅក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន ។



**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**(ថ) សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ**

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬ ដោយប្រយោល ឬមានឥទ្ធិពលខ្លាំងទៅលើភាគីមួយទៀតក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចហិរញ្ញវត្ថុ និង ប្រតិបត្តិការ ឬនៅពេលក្រុមហ៊ុន និងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពល ខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុអាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ហើយក៏រួមបញ្ចូលនូវសមាជិកគ្រួសារដែល ជិតស្និទ្ធជាមួយនឹងរូបវន្តបុគ្គលជាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ ។

តាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ និយមន័យរបស់សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរួមបញ្ចូលផងដែរនូវ រូបវន្តបុគ្គលដែលមានភាគហ៊ុនយ៉ាងតិចចំនួន 10% នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ទោះកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ឬរូបវន្តបុគ្គលណាដែលរួមចំណែកក្នុងផ្នែក រដ្ឋបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការរៀបចំ និងការអនុវត្តន៍នូវការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ ក្រុមហ៊ុន ។

**(ទ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល និងចំណាយ**

ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្ករ ។ នៅពេលដែលឥណទាន មួយត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការ ការកត់ត្រាចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរទុក រហូតដល់ពេលដែលក្រុមហ៊ុនបានទទួលសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង ។ ចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានធ្វើ ការគណនា ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រសមតុល្យថយចុះលើសមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់ប្រចាំខែ ។

ចំណាយត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្ករ ។

**(ធន) ជំនួយ**

ជំនួយដែលទទួលបានដើម្បីជួយទៅលើប្រតិបត្តិការទាំងឡាយរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានបញ្ចូល ទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលផ្នែកតាមមូលដ្ឋានជាប្រព័ន្ធ និងសមស្របដោយផ្លូវផ្ទាល់ជាមួយនឹង ចំណាយដែលត្រូវទូទាត់។

ជំនួយដែលទទួលបានសម្រាប់ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍ លទ្ធផលផ្នែកតាមមូលដ្ឋានជាប្រព័ន្ធនៅតាមអាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម ។ ជំនួយ ដែលមិនទាន់បានបញ្ចូលទៅជាចំណេញ ឬខាតត្រូវបានបង្ហាញជាជំនួយពន្យារ ។

### **ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២

#### **៣. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

##### **(ន) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិ**

រាល់ភតិសន្យាទាំងឡាយដែលហានិភ័យ និងលាភការនៃម្ចាស់កម្មសិទ្ធិរបស់ទ្រព្យសកម្មស្ថិតនៅជាមួយនឹងម្ចាស់ទ្រព្យ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ។ ថ្លៃឈ្នួលដែលត្រូវទូទាត់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា ។ ការសន្យាភតិសន្យា មិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុលទេ រហូតដល់ពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចត្រូវទូទាត់ ។

##### **(យ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ**

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ រួមមាន ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុងករណីដែលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញទាក់ទងទៅនឹងធាតុណាដែលបានទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធន ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ និងនិយ័តភាពទាំងឡាយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានកំណត់ តាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការលើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។ ចំនួននៃពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះ គឺផ្អែកលើលក្ខណៈដែលអាចប្រើប្រាស់បាន ឬអាចទូទាត់បាន ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅថ្ងៃតារាងតុល្យការ ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងនូវប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត ដែលអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់កាត់កងជាមួយពន្ធពន្យារនោះបាន ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីមិនអាចមាននូវការប្រើប្រាស់នូវអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធទាំងនោះបាន ។

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 4. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	2,000	2,000
សាខាផ្សេងៗ	937,095	472,214
	<u>939,095</u>	<u>474,214</u>

ចំនួនខាងលើត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម:

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ប្រាក់រៀល	466,379	261,983
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	428,855	187,891
ប្រាក់បាតថៃ	43,861	24,340
	<u>939,095</u>	<u>474,214</u>

### 5. ប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារនានា

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
<i>គណនីចរន្ត</i>		
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	8,757,156	12,464,640
ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	2,414,363	194,159
ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា	163,394	321,831
ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន	31,693	101,439
ធនាគារភ្នំពេញពាណិជ្ជ	3,975	-

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 5. ប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារនានា (ត)

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
<i>គណនីសន្សំ</i>		
ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	3,311,077	3,101,882
ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍ជនបទកម្ពុជា	-	513
ធនាគារភ្នំពេញពាណិជ្ជ	762,757	-
ធនាគារវឌ្ឍនៈអាស៊ី ចំកាត់	313,431	-
<i>ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់</i>		
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា *	3,196,000	6,583,570
ធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា *	23,366,279	22,524,254
ម៉ារ៉ូហាន់ ធនាគារជប៉ុន	1,998,841	-
	44,318,966	45,292,288
	44,318,966	45,292,288

\*: ចំនួនទាំងនេះ ត្រូវបានតម្កល់ជាទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ធានាកម្ចី ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 14 (x) និង 14 (xi) ។

ប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារនានា ត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម:

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
(ក) តាមកាលកំណត់:		
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	17,756,687	16,184,465
>1 ទៅ 3 ខែ	5,407,333	7,687,660
>3 ទៅ 12 ខែ	21,154,946	21,420,163
	44,318,966	45,292,288
	44,318,966	45,292,288
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:		
ប្រាក់រៀល	2,287,396	5,695,258
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	40,840,579	39,537,959
ប្រាក់បាតថៃ	1,190,991	59,071
	44,318,966	45,292,288
	44,318,966	45,292,288

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**5. ប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារនានា (ត)**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ):		
ធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា	0.50% - 4.75%	0.03% - 5.00%

**6. ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើ:		
ប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុន	608,820	308,820
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	15,200	15,200
	624,020	324,020
	624,020	324,020

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-00-006 ប្រ.ក និង ធ7-06-209 ប្រ.ក ស្តីពីអាជ្ញាប័ណ្ណគ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមារបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជី និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាមួយក្រុមហ៊ុន ។

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន នឹងត្រូវបង្វិលឱ្យក្រុមហ៊ុនវិញនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ហើយមិនមាននៅសល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។ ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន គឺអាស្រ័យលើកម្រិតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានតម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយទទួលបានការប្រាក់ 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនមិនមានការប្រាក់ទេ ។

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ឥណទានធនាគារភូមិ:		
មានកាលកំណត់	-	9,808
បញ្ចប់វគ្គ	71,414,811	49,927,635
ឥណទានជាក្រុម:		
មានកាលកំណត់	21,270,627	16,863,865
ឥណទានឯកត្តជន:		
មានកាលកំណត់	76,162,697	51,962,754
បញ្ចប់វគ្គ	23,159,936	14,186,628
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	1,360,932	963,676
	193,369,003	133,914,366
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ		
ជាក់លាក់	(178,339)	(103,548)
ទូទៅ	(205,619)	(66,955)
	(383,958)	(170,503)
	192,985,045	133,743,863

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចខាងក្រោម:

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	170,503	1,770,121
កំណើន/(តំហាយ) នៃសំវិធានធនក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	411,695	(60,019)
ការលុបចេញពីបញ្ជីក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(196,714)	(1,534,596)
ខាតពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(1,526)	(5,003)
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	383,958	170,503

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
(ក) តាមកាលកំណត់:		
ក្នុងអំឡុងពេល 1 ខែ	12,734,603	9,337,413
>1 ទៅ 3 ខែ	30,502,693	22,877,718
>3 ទៅ 12 ខែ	123,391,577	86,278,593
លើសពី 12 ខែ	26,740,130	15,420,642
	<u>193,369,003</u>	<u>133,914,366</u>
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:		
ប្រាក់រៀល	96,874,464	74,463,012
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	79,415,091	50,179,292
ប្រាក់បាតថៃ	17,079,448	9,272,062
	<u>193,369,003</u>	<u>133,914,366</u>
(គ) តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច:		
កសិកម្ម	109,127,452	77,786,272
ពាណិជ្ជកម្មធុនតូច និងជំនួញ	33,275,757	26,913,289
សេវាកម្ម	17,676,038	11,401,533
ក្រុមគ្រួសារ	25,231,106	12,590,277
សំណង់	2,874,298	1,194,417
ដឹកជញ្ជូន	929,664	547,960
ផ្សេងៗ	4,254,688	3,480,618
	<u>193,369,003</u>	<u>133,914,366</u>
(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន:		
និវាសនជន	<u>193,369,003</u>	<u>133,914,366</u>

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម: (ត)

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
(ង) តាមទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធភ្នាតិ:		
អតិថិជនខាងក្រៅ	192,008,071	132,950,690
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	1,360,932	963,676
	<u>193,369,003</u>	<u>133,914,366</u>
(ច) តាមតំបន់:		
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	223,190	111,613
សាខានានា		
បន្ទាយមានជ័យ	8,899,675	5,269,752
បាត់ដំបង	13,661,324	8,890,701
ឈូក	11,826,972	10,237,155
កំពង់ចាម	10,993,481	7,834,392
កណ្តាល	11,582,477	10,111,333
រាជធានីភ្នំពេញ	11,124,802	9,104,807
ប៉ោយប៉ែត	10,833,814	5,863,696
បាទី	7,817,429	5,651,936
សៀមរាប	21,493,066	14,385,348
ស្វាយរៀង	14,967,046	10,167,803
ត្រាំកក់	11,775,674	9,263,550
ស្ទឹង	9,031,274	6,988,416
ក្រចេះ	12,795,591	8,780,051
ព្រៃកប្បាស	8,079,776	5,500,008
រមាសហែក	6,456,405	4,325,320
ព្រៃវែង	2,350,468	-
កំពង់ស្ពឺ	2,201,353	-
ឧត្តរមានជ័យ	7,715,281	4,657,469
រតនៈមណ្ឌល	9,539,905	6,771,016
	<u>193,369,003</u>	<u>133,914,366</u>



**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)**

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម: (ត)

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
(ឆ) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន:		
ឥណទានស្តង់ដារ:		
មានការធានា	100,413,833	67,039,274
ពុំមានការធានា	92,571,212	66,704,589
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ:		
មានការធានា	124,332	37,194
ពុំមានការធានា	19,867	18,456
ឥណទានជាប់សង្ស័យ:		
មានការធានា	78,134	15,443
ពុំមានការធានា	30,208	8,657
ឥណទានបាត់បង់:		
មានការធានា	67,266	23,146
ពុំមានការធានា	64,151	67,607
	<u>193,369,003</u>	<u>133,914,366</u>
(ជ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយខែ):		
ឥណទានជាប្រាក់រៀល	2.50% - 3.50%	2.50% - 3.50%
ឥណទានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	1.80% - 3.50%	1.80% - 3.50%
ឥណទានជាប្រាក់បាតថៃ	2.50% - 3.50%	2.50% - 3.50%

**8. គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	3,688,886	2,760,273
ចំណាយបង់មុន និងប្រាក់កក់	1,289,510	760,835
ផ្សេងៗ	227,648	353,016
	<u>5,206,044</u>	<u>3,874,124</u>

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២

### ៩. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

	គ្រឿងសង្ហារឹម និង បរិក្ខារការិយាល័យ ពាន់រៀល	យានយន្ត ពាន់រៀល	កុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
<b>កម្រៃដើម</b>				
នៅថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១២	276,507	2,999,421	1,420,992	4,696,920
ការទិញបន្ថែម	170,695	1,323,013	409,526	1,903,234
ការលុបចេញពីបញ្ជី	(9,435)	(151,545)	(197,205)	(358,185)
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២	<u>437,767</u>	<u>4,170,889</u>	<u>1,633,313</u>	<u>6,241,969</u>
<b>ដក: រំលស់បង្កើន</b>				
នៅថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១២	154,317	1,851,539	1,158,495	3,164,351
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	73,130	612,845	335,161	1,021,136
ការលុបចេញពីបញ្ជី	(9,042)	(130,698)	(195,427)	(335,167)
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២	<u>218,405</u>	<u>2,333,686</u>	<u>1,298,229</u>	<u>3,850,320</u>
<b>តម្លៃសេចក្តី</b>				
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២	<u>219,362</u>	<u>1,837,203</u>	<u>335,084</u>	<u>2,391,649</u>
នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១១	<u>122,190</u>	<u>1,147,882</u>	<u>262,497</u>	<u>1,532,569</u>

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**10. កុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ**

	កុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ	
	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
<b>តម្លៃដើម</b>		
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	160,567	160,567
ការទិញបន្ថែម	29,731	-
	<hr/>	<hr/>
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	190,298	160,567
	<hr/>	<hr/>
<b>រំលស់បន្ត</b>		
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	153,158	145,748
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	18,570	7,410
	<hr/>	<hr/>
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	171,728	153,158
	<hr/>	<hr/>
<b>តម្លៃយោង</b>		
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>18,570</u>	<u>7,409</u>

**11. ការវិនិយោគរយៈពេលវែង**

ការវិនិយោគ គឺជាការវិនិយោគជាមួយ Credit Bureau of Cambodia (“CBC”) ។ CBC គឺជាស្ថាប័នឯកជនមួយដែលបង្កើតឡើងដោយសមាគមធនាគារកម្ពុជា ។ អនុស្សរណៈយោគយល់គ្នា ត្រូវបានចុះហត្ថលេខា នៅថ្ងៃទី 20 ខែ មករា ឆ្នាំ 2010 រវាងសមាគមធនាគារកម្ពុជា (“សធក”) សមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា (“គមក”) និងសាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ (“សហអ”) ។

**12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ**

**(ក) អត្រាពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ**

អនុលោមទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬក៏បង់ពន្ធអប្បបរមាដោយគណនាតាមអត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុប ដោយកំណត់យកចំនួនពន្ធត្រូវបង់ណាដែលធំជាង ។

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)**

**(ខ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	1,311,518	618,069
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	2,219,470	1,639,889
ពន្ធដែលបានបង់	(1,771,639)	(946,440)
	<hr/>	<hr/>
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	<u>1,759,349</u>	<u>1,311,518</u>

**(គ) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	<u>200,693</u>	<u>250,362</u>
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម:		
សំវិធានធន	172,887	245,821
ខាតពីការប្តូរប្រាក់មិនទាន់ទទួលស្គាល់	24,387	4,463
រំលស់	3,419	78
	<hr/>	<hr/>
	<u>200,693</u>	<u>250,362</u>
បម្រែបម្រួលនៃពន្ធពន្យារសុទ្ធមានដូចខាងក្រោម:		
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	250,362	139,639
(ផ្ទេរចូលក្នុង)/ដកចេញពីរបាយការណ៍លទ្ធផល	(49,669)	110,723
	<hr/>	<hr/>
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	<u>200,693</u>	<u>250,362</u>

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)**

**(យ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	2,219,470	1,639,889
ពន្ធពន្យារ	49,669	(110,723)
	2,269,139	1,529,166

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធជាផ្លូវការ 20% ធៀបទៅនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម:

	%	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	%	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		11,136,673		7,420,847
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញផ្អែកតាម អត្រាពន្ធជាផ្លូវការ	20	2,227,335	20	1,484,169
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	0.38	41,804	0.61	44,997
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	20.38	2,269,139	20.61	1,529,166

ការគណនាប្រាក់ចំណូល ដែលត្រូវជាប់ពន្ធនឹងត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យ និងអនុម័តដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	155,307	156,201
ប្រាក់បញ្ញើរបស់បុគ្គលិក និងបញ្ញើផ្សេងៗ	171	136,255
	155,478	292,456
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម:		
	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
(ក) តាមកាលកំណត់:		
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	155,478	201,808
>1 ទៅ 3 ខែ	-	1,113
>3 ទៅ 12 ខែ	-	3,654
លើសពី 12 ខែ	-	85,881
	155,478	292,456
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:		
ប្រាក់រៀល	134,324	142,102
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	9	275
ប្រាក់បាតថៃ	21,145	150,079
	155,478	292,456
(គ) តាមអត្រាការប្រាក់(ក្នុងមួយឆ្នាំ):		
ប្រាក់បញ្ញើកាតព្វកិច្ច	-	-
ប្រាក់បញ្ញើរបស់បុគ្គលិក និងប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	5.00% - 8.00%	5.00% - 8.00%

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 14. ប្រាក់កម្ចី

	កំណត់សំគាល់	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
<b>ភាគីសម្ព័ន្ធភ្នាក់</b>			
DWM Income Funds S.C.A.-SICAV SIF	(i)	8,176,000	8,176,000
<b>មិនមែនភាគីសម្ព័ន្ធភ្នាក់</b>			
Alterfin	(ii)	5,333,325	4,039,000
Calvert Foundation	(iii)	7,990,000	8,078,000
Grameen Credit Agricole	(iv)	7,598,000	5,588,000
Instituto de Credito Oficial	(v)	16,460,199	16,641,488
Novib Fonds	(vi)	15,111,751	17,297,688
Oikocredit	(vii)	12,027,000	8,959,000
responsAbility/PlaNIS	(viii)	22,140,303	18,104,497
Symbiotics	(ix)	15,984,834	12,117,000
Foreign Trade Bank of Cambodia	(x)	20,825,000	20,825,000
National Bank of Cambodia	(xi)	2,586,000	6,520,000
Aceda Bank Plc	(xii)	2,596,750	1,211,700
Incofin	(xiii)	18,487,500	8,039,000
Maruhan Japan Bank Plc	(xiv)	2,663,323	4,039,000
CYRANO	(xv)	21,972,500	8,078,000
Proparco	(xvi)	11,787,847	-
Good Return	(xvii)	99,300	-
សរុប		<u>191,839,632</u>	<u>147,713,373</u>

(i) ឥណទានពី DWM Income Funds S.C.A.-SICAV SIF ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ ត្រីមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 4 ដង គិតចាប់ពីថ្ងៃទី 27 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2013 ។

(ii) ឥណទានពី Alterfin ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់ សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 3 ដង មានចំនួន 165,000 ដុល្លារអាមេរិក 165,000 ដុល្លារអាមេរិក និង 170,000 ដុល្លារអាមេរិក នៅក្នុងរយៈពេល 24 ខែ 30 ខែ និង 36 ខែ បន្តបន្ទាប់គ្នាក្រោយពីថ្ងៃទទួល បានប្រាក់កម្ចី នៅថ្ងៃទី 4 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2010; ថ្ងៃទី 4 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2011; និងថ្ងៃទី 4 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2012 ។

## **ធនាគារតូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012**

### **14. ប្រាក់កម្ចី (ត)**

- (iii) ឥណទានពី Calvert Foundation ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ត្រីមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃប្រាក់កម្ចីនៅថ្ងៃទី 28 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2013 ។
- (iv) ឥណទានពី Grameen Credit Agricole ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 5 ដង នៅថ្ងៃទី 15 ខែ មេសា និងថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា រៀងរាល់ឆ្នាំ ។ ការសងប្រាក់ដើមចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2011; ថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2012; និងថ្ងៃទី 15 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2013 រៀងៗគ្នា ។
- (v) ឥណទានពី Instituto de Credito Oficial ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ត្រីមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 6 ដង គិតចាប់ពីថ្ងៃទី 12 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2017 ។
- (vi) ឥណទានពី Novib Fonds ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 4 ដង ស្មើៗគ្នា ដែលមានចំនួនស្មើនឹង 945,667 ដុល្លារអាមេរិក គិតចាប់ពី ថ្ងៃទី 15 ខែ មករា ឆ្នាំ 2014 ។
- (vii) ឥណទានពី Oikocredit ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 5 ដង ស្មើៗគ្នា ដែលការបង់សងលើកដំបូងធ្វើឡើង 1 ឆ្នាំ ក្រោយពីការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីលើកទីមួយ ហើយរៀងរាល់ 6 ខែម្តង បន្តបន្ទាប់គ្នា ។ ប្រាក់កម្ចីទាំងបួននេះ ត្រូវបានផ្តល់ឱ្យនៅថ្ងៃទី 2 ខែ មេសា និងថ្ងៃទី 22 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2010; ថ្ងៃទី 10 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2011; ថ្ងៃទី 5 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2011; និងនៅថ្ងៃទី 26 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2012 បន្តបន្ទាប់គ្នា ។
- (viii) ឥណទានពី responsAbility/ PlaNIS ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាន នៅថ្ងៃទី 29 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012; ថ្ងៃទី 13 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 23 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 23 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 30 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2014; ថ្ងៃទី 23 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2014; និងថ្ងៃទី 5 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014 បន្តបន្ទាប់គ្នា ។
- (ix) ឥណទានពី Symbiotics ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាស និងប្រចាំឆ្នាំ ហើយប្រាក់ដើមនីមួយៗ នឹងត្រូវទូទាត់សងនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាន នៅថ្ងៃទី 28 ខែ មករា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 5 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 30 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 7 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 26 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2014; ថ្ងៃទី 26 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2014; និងថ្ងៃទី 31 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2014 បន្តបន្ទាប់គ្នា ។



## **ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012**

### **14. ប្រាក់កម្ចី (ត)**

- (x) ឥណទានពីធនាគារពាណិជ្ជកម្មក្រៅប្រទេសនៃកម្ពុជា ត្រូវបានធានាដោយប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ចំនួន 23,366 លានរៀល ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ខែ ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាននៅ ថ្ងៃទី 11 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 18 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 12 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 14 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 6 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2013; និងថ្ងៃទី 20 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2013 បន្តបន្ទាប់គ្នា ។
- (xi) ឥណទានពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវបានធានាដោយប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ចំនួន 3,196 លានរៀល (កំណត់សំគាល់ទី 5) ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ខែហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាននៅថ្ងៃទី 14 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2013; និងថ្ងៃទី 25 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2013 ។
- (xii) ឥណទានពី Acleda Bank Plc ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ខែ ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងក្នុងរយៈពេល 2 ឆ្នាំ និងរៀងរាល់ឆមាសក្រោយថ្ងៃផ្តល់ឥណទានតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ 2 ដង ស្មើគ្នា ។ ឥណទាននេះ បានផ្តល់ឱ្យនៅថ្ងៃទី 27 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2011 និងនៅថ្ងៃទី 11 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2012 ។
- (xiii) ឥណទានពី Incofin ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ត្រីមាស និងរៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមនឹងត្រូវបានទូទាត់សងនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាន នៅថ្ងៃទី 22 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2013; ថ្ងៃទី 24 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2014; ថ្ងៃទី 25 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014; និងថ្ងៃទី 7 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2015 ។
- (xiv) ឥណទានពី Maruhan Japan Bank Plc ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ខែ ហើយប្រាក់ដើមត្រូវទូទាត់សងរៀងរាល់ត្រីមាសតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ចំនួន 12 ដងស្មើគ្នា ដែលការទូទាត់សងម្តងៗមានចំនួន 83,334 ដុល្លារអាមេរិក គិតចាប់ពីថ្ងៃទី 27 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012 ដល់ថ្ងៃទី 27 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2014 ។
- (xv) ឥណទាន CYRANO (Global Microfinance Facility និង Microfinance Enhancement Facility S.A. SICAV-SIF) ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់សងរៀងរាល់ត្រីមាសនិងរៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមចំនួន 2 លានដុល្លារអាមេរិក នឹងត្រូវទូទាត់សងក្នុង 2 ដំណាក់កាលស្មើគ្នា នៅថ្ងៃទី 13 ខែ មករា ឆ្នាំ 2014 និងថ្ងៃទី 11 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2014 ហើយប្រាក់ដើមចំនួន 1 លានដុល្លារអាមេរិក និង 2 លាន 5 លាន ដុល្លារអាមេរិកផ្សេងទៀតនឹងត្រូវទូទាត់សងនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាន នៅថ្ងៃទី 17 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2015; និងថ្ងៃទី 17 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ។
- (xvi) ឥណទានពី Proparco ពុំមានការធានា ។ ការប្រាក់ត្រូវបង់រៀងរាល់ឆមាស ហើយប្រាក់ដើមនឹងត្រូវទូទាត់សងតាមរយៈការបង់បណ្តាក់ចំនួន 7 ដង ស្មើគ្នា នៅរៀងរាល់ថ្ងៃទី 15 ខែ មីនា និងរៀងរាល់ថ្ងៃទី 15 ខែ កញ្ញា ចាប់ពីឆ្នាំ 2013 ដល់ ឆ្នាំ 2016 ។

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(xvii) ឥណទានពី Good Return គឺគ្មានការប្រាក់ ខណៈដែលប្រាក់ដើម ត្រូវ ទូទាត់សងនៅក្នុងអំឡុងពេល 12 ខែ ចាប់ពីថ្ងៃផ្តល់ឥណទានឱ្យ នៅថ្ងៃទី 27 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ។ គោលបំណងនៃកម្មវិធីរបស់ Good Return គឺដើម្បីផ្តល់នូវមធ្យោបាយនិរន្តរភាព សម្រាប់ប្រជាជនដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប នៅប្រទេសអូស្ត្រាលី និងបណ្តាប្រទេសនៅតំបន់អាស៊ីប៉ាស៊ីហ្វិក ដើម្បីអភិវឌ្ឍជីវភាពរស់នៅរបស់ពួកគេ តាមរយៈការប្រើប្រាស់ឱកាសអភិវឌ្ឍដើមទុន និងជំនាញ ។

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
(ក) តាមកាលកំណត់៖		
ក្នុងអំឡុងពេល 1 ខែ	3,329,169	2,356,085
>1 ដល់ 3 ខែ	14,679,919	9,548,498
>3 ដល់ 12 ខែ	58,118,286	40,061,893
1 ដល់ 5 ឆ្នាំ	101,995,425	79,105,409
លើសពី 5 ឆ្នាំ	13,716,833	16,641,488
	<u>191,839,632</u>	<u>147,713,373</u>
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖		
ប្រាក់រៀល	53,614,147	44,441,000
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	121,466,097	95,735,876
ប្រាក់បាតថៃ	16,759,388	7,536,497
	<u>191,839,632</u>	<u>147,713,373</u>
(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ		
ប្រាក់កម្ចី	5.50% - 14.50%	5.50% - 13.15%

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**15. បំណុលផ្សេងៗ**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់	2,939,942	1,958,184
ប្រាក់ឧបត្ថម្ភបំណាច់ឆ្នាំ	886,753	589,168
ប្រាក់រង្វាន់ឧបត្ថម្ភពេលចូលឆ្នាំខ្មែរ និងភ្នំបិណ្ឌ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក	992,781	731,015
ពន្ធត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	252,842	195,486
បំណុលផ្សេងៗ *	2,997,459	190,183
	8,069,777	3,664,036

\*: ការបង្កើនដើមទុនដែលធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាមិនទាន់បានអនុម័ត ចំនួន 2,671,100 ពាន់រៀល បានរួមបញ្ចូលក្នុងបំណុលផ្សេងៗ ។

**16. ដើមទុន**

នៅថ្ងៃទី 26 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2012 ក្រុមហ៊ុនបានស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីបង្កើនដើមទុន របស់ខ្លួនដល់ 12,176,400 ពាន់រៀល ដោយបង្កើនដើមទុនបន្ថែមចំនួន 6,000,000 ពាន់រៀល ពី ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុម័ត លើការបង្កើនដើមទុននេះតាមរយៈ លិខិតចុះថ្ងៃទី 14 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2012 ។

រចនាសម្ព័ន្ធដើមទុន និងសេចក្តីលម្អិតអំពីភាគហ៊ុនដែលបានបោះផ្សាយ និងចុះបញ្ជីមានដូច ខាងក្រោម:

	← ឆ្នាំ 2012 →			← ឆ្នាំ 2011 →		
	ភាគរយ ម្ចាស់ហ៊ុន	ចំនួន ហ៊ុន	ចំនួន ពាន់រៀល	ភាគរយ ម្ចាស់ហ៊ុន	ចំនួន ហ៊ុន	ចំនួន ពាន់រៀល
DWM Funds S.C.A.						
-SCICAV SIF	89.82	109,366	10,936,600	89.82	55,474	5,547,400
TPC-ESOP Co., Ltd	10.18	12,398	1,239,800	10.18	6,290	629,000
	100	121,764	12,176,400	100	61,764	6,176,400

ភាគហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជី បោះផ្សាយ និងបង្កើតរាល់សរុបទាំងអស់មានចំនួន 121,764 ហ៊ុន 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011: 61,764 ហ៊ុន) ដែលមានតម្លៃចារឹក 100,000 រៀល ក្នុងមួយហ៊ុន (31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011: 100,000 រៀល) ។ ការកែសម្រួលអនុស្សាវរណៈ និងលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានអនុម័តដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 2 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2012 និងក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅ ថ្ងៃទី 7 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2012 ។

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 17. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

នេះគឺជាឥណទានដែលបានមកពី DWM Funds S.C.A. - SICAV SIF ដែលជាភាគទុនិក មានអត្រាការប្រាក់ 14.50% ក្នុងមួយឆ្នាំ ឥណទាននេះត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងគោលបំណងបម្រើឱ្យសេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះមានរយៈពេល 6 ឆ្នាំ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 24 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2012 ។

ចំនួនខ្លះ ឬចំនួនទាំងអស់នៃបំណុលបន្ទាប់បន្សំ និងការប្រាក់មិនទាន់បានទូទាត់សងអាចនឹងត្រូវបានបង្វែរជាដើមទុន នៅពេលណាមួយក្រោយពីម្ចាស់បំណុលផ្តល់ដំណឹងជាលាយលក្ខណ៍អក្សរចំនួន 30 ថ្ងៃ ដល់ធនាគារភូមិអំពីការបង្វែរនោះ ។

### 18. បំណុលពីការប្រាក់

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	48,815,688	34,629,104
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	1,186,569	909,142
	<u>50,002,257</u>	<u>35,538,246</u>

### 19. បំណាយការប្រាក់

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ប្រាក់កម្ចី	16,370,697	11,351,118
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	11,520	14,165
	<u>16,382,217</u>	<u>11,365,283</u>

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**20. ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ខាតពីការប្តូរប្រាក់	(161,895)	(69,907)
ការប្រមូលបានមកវិញនូវ ឥណទានដែលបានលុបចោល	442,866	557,350
ចំណូលបានពីការពិន័យ	21,863	7,365
ចំណូលផ្សេងៗ	186,359	9,224
ប្រាក់ខាតលើការលក់ចោលទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	(23,018)	-
	466,175	504,032

**21. ចំណាយកម្រៃជើងសារ**

ចំណាយកម្រៃជើងសារ តំណាងឱ្យការចំណាយទៅលើប្រធានក្រុម ប្រធានភូមិ និងបុគ្គលសំខាន់ (រួមមានអ្នកដឹកនាំថ្នាក់ឃុំ ចៅសង្កាត់ និងអ្នកដែលមានឥទ្ធិពលផ្សេងៗទៀត) ។ មូលដ្ឋាននៃការលើកទឹកចិត្តនេះ គឺត្រូវគណនាផ្អែកតាមអត្រាអតិបរមា 2% សម្រាប់បុគ្គលសំខាន់; 3% សម្រាប់ប្រធានក្រុម និង 5% សម្រាប់ប្រធានភូមិដោយផ្អែកលើការប្រាក់ដែលប្រមូលបាន ។

**22. ចំណាយលើបុគ្គលិក**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ឈ្នួល	12,791,437	10,553,963
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីផ្សេងទៀត	1,033,308	668,607
	13,824,745	11,222,570

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**23 ចំណាយរដ្ឋបាល**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ	1,551,403	1,037,213
ចំណាយជួលការិយាល័យ	1,242,043	907,295
ចំណាយផ្នែកវិជ្ជាជីវៈ	275,754	211,833
ចំណាយសោហ៊ុយធនាគារ និងសេវាកម្មផ្សេងៗ	802,734	566,014
ចំណាយលើសម្ភារការិយាល័យ និងទ្រព្យសម្ភារ	680,322	465,422
ចំណាយទឹក ភ្លើង	465,981	343,142
ចំណាយផ្នែកទំនាក់ទំនង	374,115	292,720
ចំណាយបោះពុម្ព និងថតចម្លងឯកសារ	176,975	150,936
ចំណាយផ្សេងៗ	1,416,335	1,003,037
	6,985,662	4,977,612

**24. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល**

**(ក) ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
<b>អ្នកគ្រប់គ្រង:</b>		
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងទៀត	1,673,354	1,953,204
ចំណូលពីការប្រាក់	-	1,033
<b>ចំណាយការប្រាក់:</b>		
Mr. Michael John Spingler	-	6,293
DWM Income Funds S.C.A.-SICAV SIF	1,242,747	757,046
DWM Funds S.C.A.-SICAV SIF	626,188	-
	-	-

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**24. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល (ត)**

**(ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល**

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ឥណទានពី DWM Income Funds S.C.A-SICAV SIF (កំណត់សំគាល់ 14)	8,176,000	8,176,000
ឥណទានពី DWM Funds S.C.A-SICAV SIF (កំណត់សំគាល់ 17)	4,064,000	-
	12,240,000	8,176,000
	12,240,000	8,176,000

**25. ភាគព្រឹត្តិសន្យា និងយថាភាព**

**(ក) សន្យាភតិសន្យា**

ក្រុមហ៊ុនមានសន្យាភតិសន្យាលើការជួលការិយាល័យដែលមាន ទីស្នាក់ការកណ្តាល និង ការិយាល័យតាមបណ្តាសាខាខេត្តក្រុងនានាដូចខាងក្រោម:

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ	765,604	659,177
ពី 1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	968,512	359,392
	1,734,116	1,018,569
	1,734,116	1,018,569

**(ខ) យថាភាពនៃពន្ធ**

ពន្ធត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងការតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអជ្ញាធរជាច្រើនដែលអាចផ្តល់ នូវលទ្ធភាពតាមច្បាប់ ក្នុងការដាក់ពិន័យធ្ងន់ធ្ងរ ការដាក់ទណ្ឌកម្ម និងការគិតការប្រាក់ ។ ជា ទូទៅវាតែងតែកើតឡើងនូវភាពខុសគ្នាចំពោះការបកស្រាយបំភ្លឺក្នុងចំណោមអជ្ញាធរពន្ធដារ និង យុត្តាធិការ ។

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**25. ភាគពូកិច្ចសន្យា និងយថាភាព (ត)**

**(ខ) យថាភាពនៃពន្ធ (ត)**

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឱ្យមានហានិភ័យពន្ធ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈធំដុំជាង នៅប្រទេសដទៃទៀត ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដោយ ផ្អែកលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែ អាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយ ខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ ។

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ**

គោលការណ៍ណែនាំ និងគោលនយោបាយ ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមហ៊ុន ដើម្បីចាត់ចែងនូវ ហានិភ័យដែលកើតឡើងក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មមានដូចខាងក្រោម៖

**(ក) ហានិភ័យឥណទាន**

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ប្រាក់ចំណូលយ៉ាងច្រើន និងការខាតបង់លើ ប្រាក់ដើមក្នុងទម្រង់នៃសំវិធានធនជាក់លាក់ ដែលជាលទ្ធផលនៃការមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់ អ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្ម តាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន និងសកម្មភាពវិនិយោគ ។

កត្តាចម្បង ដែលនាំឱ្យមានហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ។ ចំនួនហានិភ័យឥណទាននេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ។ សកម្មភាពឥណទានត្រូវបានណែនាំដោយ គោលនយោបាយឥណទានដើម្បីធានាថា គោលបំណង ទូទៅក្នុងការឱ្យខ្ចីបានសម្រេចជោគជ័យ ។ ឧទាហរណ៍ ឥណទានមានគុណភាពល្អ ហើយ ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានបែងចែកយ៉ាងល្អ ។ គោលនយោបាយផ្តល់ឥណទានបានបញ្ចូលនូវ គោលនយោបាយផ្តល់កម្ចី គោលនយោបាយទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការអនុម័តឥណទានដែល ត្រូវអនុវត្តដើម្បីធានាថាបានអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

គោលការណ៍ណែនាំ និងគោលនយោបាយ ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមហ៊ុន ដើម្បីចាត់ចែងនូវ ហានិភ័យដែលកើតឡើងក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មមានដូចខាងក្រោម៖

**(i) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគោលការណ៍បញ្ចៀសហានិភ័យ**

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទានទៅឱ្យឯកត្តជន ឬឥណទានជាក្រុមនៅក្នុងព្រះរាជាណា ចក្រកម្ពុជា ។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេល ដែលវាត្រូវបានរកឃើញ ។



**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

*(i) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងគោលការណ៍បញ្ជ្រាបហានិភ័យ (ត)*

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលនយោបាយ និងការអនុវត្តជាច្រើនដើម្បីបញ្ជ្រាបហានិភ័យឥណទាន ។ គោលនយោបាយប្រើប្រាស់បំផុតក្នុងចំណោមគោលនយោបាយទាំងអស់ គឺការធានាដោយយក វត្ថុបញ្ចាំពីឥណទានឯកត្តជន និងសមាជិកក្នុងក្រុមដែលអាចធានាគ្នាទៅវិញទៅមក សម្រាប់ ឥណទានជាក្រុម ដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ ។

អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា មានកម្រិតស្មើនឹងតម្លៃយោងនៃឥណទាន ដកសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យ ។ ឥណទានបានផ្តល់ដល់អតិថិជនណាដែលរំពឹង ថាអាចទទួលបាននូវប្រាក់ចំណេញ ។

*(ii) គោលនយោបាយក្នុងការកំណត់ឱនភាពនៃតម្លៃ និងការធ្វើសំវិធានធន*

ក្រុមហ៊ុនតម្រូវឱ្យអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ដែលស្របតាមប្រកាស លេខ ធ7-02-186 ប្រ.ក ចុះ ថ្ងៃទី 13 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2002 ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។ សូមមើលគោលនយោបាយ គណនេយ្យនៅក្នុងកំណត់សំគាល់លេខ 3 (ង) និង 3 (ច) សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត ។

*(iii) ការបង្ហាញហានិភ័យឥណទាន*

	ឆ្នាំ 2012 ពាន់រៀល	ឆ្នាំ 2011 ពាន់រៀល
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន		
មិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់	192,753,694	133,716,928
ហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់	231,351	26,935
ខាតបង់	383,958	170,503
	193,369,003	133,914,366
សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	(383,958)	(170,503)
	192,985,045	133,743,863

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

*(iii) ការបង្ហាញហានិភ័យឥណទាន (ត)*

*ឥណទានខាតបង់*

ឥណទានខាតបង់ គឺជាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលក្រុមហ៊ុនបានកំណត់ថា មានភស្តុតាងអំពីឱនភាព ហើយក្រុមហ៊ុនមិនសង្ឃឹមថានឹងអាចប្រមូលមកវិញបាននូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ជំពាក់ទាំងអស់ទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់របស់អតិថិជននោះទេ ។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានហួសកាលកំណត់លើសពី 30 ថ្ងៃ ។ សំវិធានធនអប្បបរមា ត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗ លើកលែងតែមាន ព័ត៌មានផ្សេងទៀតអាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី ។ សូមមើលគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានបង្ហាញនៅកំណត់សំគាល់ 3 (ច) ។

*ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់*

ឥណទានហួសកាលកំណត់និងមិនទាន់ខាតបង់ គឺជាឥណទានដែលការទូទាត់សងការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមតាមកិច្ចសន្យាមានការយឺតយ៉ាវតិចជាង 30 ថ្ងៃ លុះត្រាតែមានផ្សេងទៀតមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបង្ហាញពីការប្រែប្រួល ។

**(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ**

ការខាតបង់ពីហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតមានឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬបរាជ័យនៃដំណើរការផ្ទៃក្នុង និងប្រព័ន្ធ ឬបណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ការត្រួតពិនិត្យ និងការរាយការណ៍ឱ្យបានត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម ធ្វើឡើងដោយផ្នែកត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រដែលឯករាជ្យពីផ្នែកអាជីវកម្ម និងការត្រួតពិនិត្យដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ តម្រូវឱ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងគោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យច្បាស់លាស់មួយ ។ គោលនយោបាយ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនីមួយៗ ត្រូវបានអនុវត្ត ។ វិធានទាំងនេះ រួមមានការបង្កើតនូវសិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា ការកំណត់ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យ ការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាង ។ ទាំងនេះ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ**

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃ ឬអត្រាទីផ្សារ ហើយមានសមាសធាតុសំខាន់ៗគឺ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។

ហានិភ័យទីផ្សារកើតចេញពីសកម្មភាពជួញដូរ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការកំណត់នូវទីផ្សារសម្រាប់ស្ថានភាពជួញដូរ ធៀបនឹងកម្រិតហានិភ័យទីផ្សារដែលបានកំណត់ទុកជាមុន ។

*(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស*

ក្រុមហ៊ុន មានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលបណ្តាលមកពីការប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗជាច្រើន ជាពិសេសប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការជួញដូរក្នុងពេលអនាគត និងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រារួចហើយ ។ អ្នកគ្រប់គ្រងពុំបានចុះកិច្ចសន្យាក្នុងការទប់ស្កាត់ហានិភ័យនោះទេ ដោយយល់ឃើញថាចំណាយលើការទិញនូវឧបករណ៍ទាំងនោះ មានចំនួនលើសពីហានិភ័យនៃបម្រែបម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលអាចកើតមានឡើង ។

**ការផ្តោតលើហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ**

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលសរុបតាមរូបិយប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម:

ឆ្នាំ 2012	← សមមូលជាពាន់រៀល →			សរុប ពាន់រៀល
	ខ្មែររៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ថៃបាត	
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	466,379	428,855	43,861	939,095
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	2,287,396	40,840,579	1,190,991	44,318,966
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	624,020	-	-	624,020
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	96,733,501	79,196,390	17,055,154	192,985,045
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	2,126,869	2,747,670	331,505	5,206,044
<b>សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>	<b>102,238,165</b>	<b>123,213,494</b>	<b>18,621,511</b>	<b>244,073,170</b>

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)**

*(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)*

ឆ្នាំ 2012	សមមូលជាពាន់រៀល			សរុប ពាន់រៀល
	ខ្មែររៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ថៃបាត	
<b>បំណុល</b>				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	134,324	9	21,145	155,478
ប្រាក់កម្ចី	53,614,147	121,466,097	16,759,388	191,839,632
បំណុលផ្សេងៗ	5,823,350	1,866,805	379,622	8,069,777
<b>សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>	<b>59,571,821</b>	<b>123,332,911</b>	<b>17,160,155</b>	<b>200,064,887</b>
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្ម/ (បំណុល) សុទ្ធ	42,666,344	(119,417)	1,461,356	44,008,283
<b>ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011</b>				
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	82,294,086	91,924,237	9,490,186	183,708,509
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	46,644,176	97,155,924	7,869,765	151,669,865
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្ម/ (បំណុល) សុទ្ធ	35,649,910	(5,231,687)	1,620,421	32,038,644

*(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់*

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅទៅលើអស្ថេរភាពនៃប្រាក់ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារតែការប្រែប្រួលនូវកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ការកើតឡើងនូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺមានទំនាក់ទំនងជាចម្បងទៅលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា និងប្រាក់កម្ចី ។

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញនូវអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពនាការលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងអំឡុងពេលដែលមូលប័ត្រហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់មួយណាដែលកើតឡើងមុន ។

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

##### (ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ឆ្នាំ 2012	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	>1- 3 ខែ ពាន់រៀល	>3- 12 ខែ ពាន់រៀល	>1- 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានរំលោភ ការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រា ការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	939,095	939,095	-
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	6,386,105	5,407,333	21,154,946	-	-	11,370,582	44,318,966	2.68%
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	-	-	-	-	608,820	15,200	624,020	3.00%
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន								
- ឥណទានដំណើរការ	12,488,940	30,457,052	123,321,105	26,717,948	-	-	192,985,045	25.30%
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	383,958	383,958	-
- សំវិធានធន	-	-	-	-	-	(383,958)	(383,958)	-
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	5,206,044	5,206,044	-
<b>សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>	<b>18,875,045</b>	<b>35,864,385</b>	<b>144,476,051</b>	<b>26,717,948</b>	<b>608,820</b>	<b>17,530,921</b>	<b>244,073,170</b>	

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

##### (ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ឆ្នាំ 2012	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 3 ខែ ពាន់រៀល	>3 - 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានរំលោភ ការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រា ការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
<b>បំណុល</b>								
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	171	-	-	-	-	155,307	155,478	7.41%
ប្រាក់កម្ចី	3,329,169	18,674,919	72,094,486	83,924,925	13,716,833	99,300	191,839,632	8.53%
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	8,069,777	8,069,777	-
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	<u>3,329,340</u>	<u>18,674,919</u>	<u>72,094,486</u>	<u>83,924,925</u>	<u>13,716,833</u>	<u>8,324,384</u>	<u>200,064,887</u>	
<b>ចំនួនគំណតតាមកាលវេលា</b>	<u>15,545,705</u>	<u>17,189,466</u>	<u>72,381,565</u>	<u>(57,206,977)</u>	<u>(13,108,013)</u>	<u>9,206,537</u>	<u>44,008,283</u>	

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

##### (ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	>1-3 ខែ ពាន់រៀល	>3-12 ខែ ពាន់រៀល	>1-5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានរំលោច ការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រា ការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	474,214	474,214	
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា		7,687,660	21,420,163			16,184,465	45,292,288	2.01%
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	-	-	-	-	308,820	15,200	324,020	3.00%
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន								
- ឥណទានដំណើរការ	9,166,910	22,877,718	86,458,593	15,240,642	-	-	133,743,863	25.86%
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	170,503	170,503	
- សំវិធានធន	-	-	-	-	-	(170,503)	(170,503)	
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	3,874,124	3,874,124	
<b>សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>	<b>9,166,910</b>	<b>30,565,378</b>	<b>107,878,756</b>	<b>15,240,642</b>	<b>308,820</b>	<b>20,548,003</b>	<b>183,708,509</b>	

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីលីតឺរី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

##### (ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 3 ខែ ពាន់រៀល	>3 - 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានរំលោច ការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រា ការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
<b>បំណុល</b>								
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	136,255	-	-	-	-	156,201	292,456	4.84%
ប្រាក់កម្ចី	2,356,085	9,548,498	49,877,893	69,289,409	16,641,488	-	147,713,373	7.68%
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	3,664,036	3,664,036	
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	<u>2,492,340</u>	<u>9,548,498</u>	<u>49,877,893</u>	<u>69,289,409</u>	<u>16,641,488</u>	<u>3,820,237</u>	<u>151,669,865</u>	
<b>ចំនួនគំណតតាមកាលវេលា</b>	<u>6,674,570</u>	<u>21,016,880</u>	<u>58,000,863</u>	<u>(54,048,767)</u>	<u>(16,332,668)</u>	<u>16,727,766</u>	<u>32,038,644</u>	



**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)**

*(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)*

*ការវិភាគរំញោចតម្លៃសមស្របសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ*

ក្រុមហ៊ុនពុំមាន ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ តាមតម្លៃសមស្រប ដល់ការចំណេញ ឬខាត និងមូលធននោះទេ ។ ដូច្នេះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ នាចុង ការិយបរិច្ឆេទ ពុំមានផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញ ឬខាតឡើយ ។

*ការវិភាគរំញោចលើលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ*

ការប្រែប្រួលនៃ 100 ចំណុច ("bp") ក្នុងអត្រាការប្រាក់នាថ្ងៃការិយបរិច្ឆេទអាចមានការកើនឡើង (ថយចុះ) នៃមូលធន និងរបាយការណ៍លទ្ធផលត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម ។ នេះគឺជាការវិភាគ ដោយសន្មតថាគ្មានការប្រែប្រួលនូវអថេរផ្សេងៗទៀត ។

	ឆ្នាំ 2012		ឆ្នាំ 2011	
	របាយការណ៍លទ្ធផល 100 bp ថយចុះ	របាយការណ៍លទ្ធផល 100 bp កើនឡើង	របាយការណ៍លទ្ធផល 100 bp ថយចុះ	របាយការណ៍លទ្ធផល 100 bp កើនឡើង
ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែល មានអត្រាការប្រាក់អថេរ	237,985	(237,985)	130,960	(130,960)
រំញោចលើលំហូរទឹកប្រាក់	237,985	(237,985)	130,960	(130,960)

**(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល**

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ទាក់ទងនឹងលទ្ធភាពរក្សានូវទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលឱ្យបានគ្រប់ គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលដល់កាលកំណត់សងដោយក្នុង តម្លៃដ៏សមហេតុផលមួយ ។

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១២

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)**

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តន៍យ៉ាងពេញលេញតាមតម្រូវការនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រង ក្រុមហ៊ុនបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងដិតដល់ទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់ចេញ ចូល និងចំនួនគំណតតាម កាលវេលាសន្តតាមរយៈការរាយការណ៍ជាប្រចាំ ។ ការប្រែប្រួលនៃឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់ អតិថិជនត្រូវបានត្រួតពិនិត្យតាមដាន ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានធ្វើការកែ តម្រូវដើម្បីធានាថាទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និង កាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដល់កាលកំណត់សង ។

តារាងខាងក្រោមនេះគឺជាការបង្ហាញនូវការវិភាគលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុតាមកាល វេលាសន្តក្នុងការសន្យាសង និងរួមបញ្ចូលនូវចំនួនការប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ ។

## ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីលីតឺមី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

### 26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

ឆ្នាំ 2012	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	>1 – 3 ខែ ពាន់រៀល	>3 – 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 – 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានកាលកំណត់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	155,478	-	-	-	-	-	155,478
ប្រាក់កម្ចី	3,329,169	14,679,919	58,118,286	101,995,425	13,716,833	-	191,839,632
បំណុលផ្សេងៗ	4,027,691	2,817,231	1,124,934	-	99,921	-	8,069,777
	<u>7,512,338</u>	<u>17,497,150</u>	<u>59,243,220</u>	<u>101,995,425</u>	<u>13,816,754</u>	<u>-</u>	<u>200,064,887</u>
<b>ឆ្នាំ 2011</b>							
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	201,808	1,113	3,654	278	-	85,603	292,456
ប្រាក់កម្ចី	2,356,086	9,548,498	40,061,892	79,105,409	16,641,488	-	147,713,373
បំណុលផ្សេងៗ	977,365	1,873,036	801,069	12,566	-	-	3,664,036
	<u>3,535,259</u>	<u>11,422,647</u>	<u>40,866,615</u>	<u>79,118,253</u>	<u>16,641,488</u>	<u>85,603</u>	<u>151,669,865</u>

**ធនាគារភូមិ (ខេមបូឌា) មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ**

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012

**26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន**

*(i) បញ្ញត្តិដើមទុន*

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងនាមជាអាជ្ញាធរបានបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យនូវតម្រូវការដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុនជារួម ។

គោលនយោបាយរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺធានាឱ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារ និងដើម្បីធានាស្ថិរភាពនៃការអភិវឌ្ឍន៍យូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម ។ ផលប៉ះពាល់នៃកម្រិតដើមទុនលើភាគលាភម្ចាស់ហ៊ុន ក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយក្រុមហ៊ុនបានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការដើម្បីធានាឱ្យបាននូវគុណភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងនូវបំណុលខ្ពស់ និងអត្ថប្រយោជន៍ និងការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពមូលធនល្អ ។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុលោមទៅតាមតម្រូវការដើមទុន ដែលបានកំណត់ដោយច្បាប់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។

*(ii) ការបែងចែកដើមទុន*

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

**27. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនៅលើតារាងតុល្យការ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង នាថ្ងៃ ទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2012 ។