



អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

និង

របាយការណ៍របស់សវនករ

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
និងរបាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ គឺជាការប្រែសម្រួលជាភាសាខ្មែរ
ពីរបាយការណ៍ជាភាសាអង់គ្លេស ។ ក្នុងករណីមានភាពមិនស្របគ្នារវាងភាសាទាំងពីរ
ឯកសារជាភាសាអង់គ្លេស ត្រូវបានយកជាគោល ។

ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មក្រោមលេខ

Co-1698/03E

ទីស្នាក់ការ

អគារ ភ្នំពេញសេនធីរ បន្ទប់លេខ 191 ប្លុក F
កែងផ្លូវ សុធារស និងផ្លូវព្រះសីហនុ
សង្កាត់ ទន្លេបាសាក់ ខ័ណ្ឌចំការមន
រាជធានីភ្នំពេញ
ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ម្ចាស់ភាគហ៊ុន

Concern Worldwide (Dublin)
Concern Worldwide (UK)

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Thomas James O' Higgins ជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Pel Piseth ជាលេខាធិការ
លោក Howard Dalzell
លោក Peter Power
លោក Peter Baynard Smith
លោក Tip Janvibol
លោក Paul Luchtenburg
លោក Gerhard Bruckermann
លោក Tanmay Chetan
លោក Adam Mooney

សវនករ

ខេភីអឹមឌី ខេមបូឌា ចំកាត់

ធនាគារកម្រិត

ធនាគារ Acleda Bank Plc Ltd

មាតិកា

	ទំព័រ
1 របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
2 របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	6
3 តារាងតុល្យការ	8
4 របាយការណ៍លទ្ធផល	9
5 របាយការណ៍បំរែបំរួលមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន	10
6 របាយការណ៍ចលនាសាច់ប្រាក់	11
7 កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	12



អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា)

191 - អគារ F, ភ្នំពេញសិនធើ (ផ្លូវសីហនុកែងផ្លូវសុផាវស) ខណ្ឌបឹងកេងកង ភ្នំពេញ កម្ពុជា
ប្រអប់សំបុត្រ 480 . ទូរស័ព្ទលេខ: (855) 23 993 062 , 23 224 763

Angkor Mikroheranhvatho (Kampuchea) Co., Ltd
191 Block F, Phnom Penh Center (Corner Sihanouk & Sothearos), Tonle Bassac, Chamkarmon
P.O. Box 480, Phnom Penh, Cambodia . Tel: (855) 23 993 062, 23 224 763
www.amkcambodia.com - info@amkcambodia.com

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានគុណភាពស្មើគ្នា ក្នុងការដាក់ជូនពិនិត្យនូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ទូ អិលធីឌី ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន” ឬ “អេ អិម ខេ”) ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួច សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 ។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ អេ អិម ខេ គឺ ផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រកម្ពុជា ដែលមានសកម្មភាព សេដ្ឋកិច្ច តាមរយៈទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅក្រុងភ្នំពេញ និងសាខាតាមបណ្តាខេត្តផ្សេងៗទៀតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 មានដូចខាងក្រោម:

	ពាន់រៀល
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	3,937,208
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(641,844)
	3,295,364

ទុនបំរុង និងសិវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅលើទុនបំរុង និងសិវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អង្គ ប៊ីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍លទ្ធផល និងតារាងតុល្យការរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការណ៍ ដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការណ៍ទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទានអាក្រក់ និងការធ្វើសវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានការជឿជាក់ថា រាល់ឥណទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទារបាន ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសវិធានធនគ្រប់គ្រាន់ត្រូវបានកំណត់ឡើងសំរាប់ឥណទានដែលជាប់សង្ស័យ ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលនឹងបណ្តាលឱ្យចំនួននៃការលុបបំបាត់ចោលឥណទានអាក្រក់ ឬចំនួននៃការធ្វើសវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ រហូតដល់កំរិតសំខាន់ណាមួយនោះទេ ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍លទ្ធផល និងតារាងតុល្យការរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការណ៍ ដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្ត លើកលែងបំណុលចេញដែលបានកាត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយដែលមានតម្លៃមិនអាចលក់បាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឱ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចលក់បានជាក់ស្តែង ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មចរន្តនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រ ដែលមានកន្លងមកក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ និងមិនសមស្របនោះទេ ។

បំណុលយថាភាព និងទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- (ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលកើតមានឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ ឬ
- (ខ) បំណុលយថាភាពណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះក្រុមហ៊ុន ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុន ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

បំណុលយថាភាព និងទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗទៀត (បន្ត)

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗទៀតរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលត្រូវ បំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងរយៈពេល 12 ខែ បន្ទាប់ពីថ្ងៃបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទ និងមានការប៉ះពាល់ ឬអាច នឹងប៉ះពាល់ជាធំដុំដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដូចដែលបានកំណត់ និងនៅពេល ដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ ។

ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលមិនបានរំកិលនៅក្នុង របាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនឹងបណ្តាលឱ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រការមិនធម្មតា

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះ មិនមាន ការប៉ះពាល់ជាធំដុំណាមួយដល់ចំណាត់ថ្នាក់ សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈ ជាសារវន្ត និងមិនធម្មតានោះទេ ។

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលផងដែរ នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់ សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈធំដុំ និងមិនធម្មតាកើត មានឡើង ដែលអាចនាំឱ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលរបាយការណ៍ នេះបានរៀបរាប់ឡើងនោះទេ ។

ព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗ

ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ៗ កើតមានឡើងនៅក្រោយថ្ងៃការិយបរិច្ឆេទ ដែលតម្រូវឱ្យមានការបង្ហាញ ឬការធ្វើ និយ័តកម្មនោះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អង្គ បរិក្ខេបវិញ្ញាវត្ត (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការងារចាប់តាំងពីថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ចុងក្រោយមាន៖

- លោក Thomas James O' Higgins ជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លោក Pel Piseth ជាលេខាធិការ
- លោក Howard Dalzell
- លោក Paul Luchtenburg
- លោក Peter Power
- លោក Peter Baynard Smith
- លោក Tip Janvibol
- លោក Gerhard Bruckermann
- លោក Tanmay Chetan
- លោក Adam Mooney

ចំណែកហ៊ុនរបស់គណៈនាយក

ពុំមានគណៈនាយកណាម្នាក់ កាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុននោះទេ ។ ពុំមានការរៀបចំណាមួយ ដែលមានក្រុមហ៊ុនជាតួភាគី ក្នុងគោលបំណងជួយដល់គណៈនាយករបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍នៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតទេ ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់គណៈនាយក

នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលមានក្រុមហ៊ុនជាតួភាគីមួយក្នុងគោលបំណងជួយដល់គណៈនាយករបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយនៃការទិញយកភាគហ៊ុន ឬសិទ្ធិតបំណុល ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតទេ ។

ចាប់តាំងពីថ្ងៃកំណើតហិរញ្ញវត្ថុនៃឆ្នាំកន្លងទៅ ពុំមានគណៈនាយករបស់ក្រុមហ៊ុនណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅអំពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងចំនួនបរិលាភសរុបទទួលបានដោយគណៈនាយក ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុន ឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធមួយ ជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនដែលគណៈនាយកនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលគណៈនាយកនោះ មានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាសំខាន់មួយនោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

អង្គ ប្រឹក្សាភិបាល (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានការធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវដើម្បី ចង្អុលបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 និង នូវលទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការ និងស្ថានភាពធនធានចំពោះសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ។ នៅក្នុង ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវ:

- (ក) អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្របដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាង សមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តឱ្យបានជាប់លាប់ ។
- (ខ) អនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា គោលការណ៍គណនេយ្យដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅ នៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់គណនាវិទ្យាល័យអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា ឬបើមានការផ្លាស់ប្តូរ ពីនេះដើម្បី បង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវធ្វើកំណត់បង្ហាញ និងពន្យល់ឱ្យបានច្បាស់លាស់ និងកំណត់ បរិមាណនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (គ) រក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឱ្យមានប្រសិទ្ធិភាព ។
- (ឃ) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លុះត្រាតែមានការណី មិនសមរម្យក្នុងការសន្មត់ថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនាពេលអនាគតដែលគិតទុកជា មុន និង
- (ង) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនឱ្យមានប្រសិទ្ធិភាពលើរាល់សេចក្តីសំរេចដែលមានសារៈសំខាន់ទាំងអស់ដែល ប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការ ហើយត្រូវធ្វើឱ្យប្រាកដថាកិច្ចការនេះត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាង ត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថា ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការ ដូចមានរាយការណ៍ខាងលើ ។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅលើសេចក្តីសំរេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល:



លោក Thomas James O'Higgins
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ថ្ងៃទី: 26 Mar 08



KPMG Cambodia Ltd
 No 2 Street 208
 Sangkat Beoung Prolit
 Khan 7 Makara, Phnom Penh
 Kingdom of Cambodia

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

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ
ជូនចំពោះម្ចាស់ភាគហ៊ុនរបស់
អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន **អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី** ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន” ឬ “អេ អឹម ខេ”) ដែលរួមមាន តារាងតុល្យការ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 និង របាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បំរែបំរួលលើមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន និងរបាយការណ៍ចេញទានប្រាក់សំរាប់ ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងសេចក្តីសង្ខេបលើគោលនយោបាយរបាយការណ៍ផ្សេងៗ ព្រមទាំងកំណត់សំគាល់ ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញនៅ ទំព័រទី 8 ដល់ទី 50 ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុន មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា គោលការណ៍គណនេយ្យ ដែល ទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធ នឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការទទួលខុសត្រូវនេះរួមមាន ការបង្កើត ការអនុវត្ត និងការរក្សានូវប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពពិត និង ត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឱ្យជឿជាក់កំហុសឆ្គងជាសារវីន្ត ដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬការកាន់ច្រឡំ ការជ្រើសរើស និងការអនុវត្តគោលនយោបាយរបាយការណ៍ផ្សេងៗសមស្រប និងការប្រើប្រាស់គណនេយ្យប្រតិបត្តិ ដែល សមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺធ្វើការបញ្ជាក់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ផ្អែកទៅលើការធ្វើ សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មកម្ពុជា និងស្តង់ដារ សវនកម្មអន្តរជាតិ ។ ស្តង់ដារទាំងនេះតម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំ អនុវត្តទៅតាមតម្រូវការក្រុមស៊ីលធីឌីដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយគ្រោង និងធ្វើសវនកម្ម ដើម្បីទទួលបាននូវអំណះអំណាងយ៉ាងសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារវីន្តឡើយ ។

KPMG Cambodia Ltd, a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International, A Swiss cooperative.

ការធ្វើសវនកម្ម រួមមានការអនុវត្តនូវបណ្តាវិធីវិច្ឆ័យត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងដែលទាក់ទងទៅនឹងបរិមាណទឹកប្រាក់ និងកំណត់បង្ហាញទាំងឡាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការជ្រើសរើសវិធីវិច្ឆ័យទាំងនេះគឺផ្អែកទៅលើការវិនិច្ឆ័យរបស់យើងខ្ញុំ ដែលរួមមានការប៉ាន់ប្រមាណទៅលើហានិភ័យដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ ។ នៅក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណហានិភ័យទាំងនោះ យើងខ្ញុំធ្វើការពិចារណាទៅលើការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីធ្វើសវនកម្មឱ្យសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិយោបល់ទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។

ការធ្វើសវនកម្ម ក៏រួមមានការវាយតម្លៃទៅលើភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យ ដែលក្រុមហ៊ុនបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃគណនេយ្យប៉ាន់ស្មានសំខាន់ៗ ដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ព្រមទាំងការវាយតម្លៃលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប សំរាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិរបស់យើងខ្ញុំ ។

មតិយោបល់

ជាមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន **អង្គរ មីហ្គហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីធី** នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 ព្រមទាំងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងស្ថានភាពចលនាសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ដោយស្របទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា គោលការណ៍គណនេយ្យដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់គណនេយ្យជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

KPMG
ខេត្តីអិមជឺ ខេមបូឌា ធីភីភី ខេមបូឌា ឯ
គ្លីណេល

ថ្ងៃទី 26 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2008

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

**តារាងតុល្យការ
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007**

		2007		2006	
	កំណត់សំគាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងបេឡា	3	282,765	70,638	155,253	38,268
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តំកល់ នៅធនាគារនានា	4	4,511,587	1,127,052	1,885,096	464,653
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	5	529,446	132,262	517,446	127,544
គណនីត្រូវទទួលពីម្ចាស់ហ៊ុន	6	-	-	23,581	5,812
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	7	41,373,587	10,335,645	21,190,538	5,223,204
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	8	864,441	215,948	469,404	115,702
ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ	9	25,371	6,338	50,743	12,508
អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈ	10	1,731,705	432,602	1,012,764	249,634
		<u>49,318,902</u>	<u>12,320,485</u>	<u>25,304,825</u>	<u>6,237,325</u>
ទ្រព្យអកម្ម និងមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	11	517,393	129,251	172,462	42,509
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅម្ចាស់ហ៊ុន	6	308,031	76,950	202,647	49,950
ប្រាក់កម្ចី	12	31,839,077	7,953,804	12,647,939	3,117,560
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	13	758,393	189,456	274,666	67,702
សិទ្ធិធានធនសំរាប់ពន្ធលើ ប្រាក់ចំណេញ	14	552,357	137,986	229,293	56,518
សិទ្ធិធានធនសំរាប់ប្រាក់សោធននិវត្តន៍	15	633,563	158,272	363,094	89,498
សរុបទ្រព្យអកម្ម		<u>34,608,814</u>	<u>8,645,719</u>	<u>13,890,101</u>	<u>3,423,737</u>
មូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន					
ដើមទុន	16	10,148,925	2,535,330	10,148,925	2,501,584
ប្រាក់ចំណេញបង្ករ		4,561,163	1,139,436	1,265,799	312,004
សរុបមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន		<u>14,710,088</u>	<u>3,674,766</u>	<u>11,414,724</u>	<u>2,813,588</u>
		<u>49,318,902</u>	<u>12,320,485</u>	<u>25,304,825</u>	<u>6,237,325</u>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាបតិដ្ឋានបទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ

អង្គ ហិរញ្ញវត្ថុ (តម្រូវ) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍លទ្ធផល

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

		2007		2006	
	កំណត់សំគាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលពីការប្រាក់	17	11,033,452	2,756,296	5,754,662	1,418,453
ចំណាយលើការប្រាក់	18	(501,155)	(125,195)	(86,915)	(21,424)
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
ចំណូលសុទ្ធពីការប្រាក់		10,532,297	2,631,101	5,667,747	1,397,029
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	19	1,334,338	333,334	807,907	199,139
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
ចំណូលប្រតិបត្តិការ		11,866,635	2,964,435	6,475,654	1,596,168
ចំណាយលើថ្លៃឈ្នួល					
និងកំរៃជើងសារ	20	(445,591)	(111,314)	(241,073)	(59,422)
ចំណាយប្រតិបត្តិការ					
និងចំណាយផ្សេងៗ	21	(7,265,860)	(1,815,104)	(4,247,286)	(1,046,903)
សិទ្ធិធានសំរាប់ឥណទាន					
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	7	(217,976)	(54,453)	(108,953)	(26,856)
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		3,937,208	983,564	1,878,342	462,987
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	14	(641,844)	(160,340)	(282,161)	(69,549)
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ		3,295,364	823,224	1,596,181	393,438
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាបតិដ្ឋានបទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

**របាយការណ៍បំបែបរូបមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007**

	ដើមទុន ពាន់រៀល	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក/(ខាតបង់) ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2006	10,148,925	(330,382)	9,818,543
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	1,596,181	1,596,181
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2006	10,148,925	1,265,799	11,414,724
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសំរាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	3,295,364	3,295,364
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007	10,148,925	4,561,163	14,710,088
(ស្មើនឹងដុល្លារអាមេរិក)	2,535,330	1,139,436	3,674,766

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាបតិដ្ឋានបទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

របាយការណ៍ចលនាសាច់ប្រាក់
សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

	2007		2006		
	កំណត់សំគាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចលនាសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុង					
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	22	(15,269,882)	(3,814,610)	(9,024,606)	(2,224,453)
ចលនាសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបិយ		-	-	(61,876)	(15,252)
ការទិញអចលនទ្រព្យ					
និងទ្រព្យសំភារៈ		(1,181,719)	(295,208)	(789,952)	(194,713)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់					
អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈ		14,466	3,614	4,084	1,007
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង					
សកម្មភាពវិនិយោគ		(1,167,253)	(291,594)	(847,744)	(208,958)
ចលនាសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ចំណូលពីប្រាក់កំរើ		19,191,138	4,794,189	9,801,358	2,415,913
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី					
សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		19,191,138	4,794,189	9,801,358	2,415,913
ការកើនឡើង/(ថយចុះ) នៃសាច់ប្រាក់					
និងសាច់ប្រាក់សមមូល					
		2,754,003	687,985	(70,992)	(17,498)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល					
ទាំងការិយបរិច្ឆេទ					
		2,040,349	502,921	2,111,341	513,459
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	6,784	-	6,960
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល					
ទាន់ការិយបរិច្ឆេទ					
	23	4,794,352	1,197,690	2,040,349	502,921

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាបតិដ្ឋានបទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ

អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

1. រចនាសម្ព័ន្ធ និងសកម្មភាពចម្បង

ក្រុមហ៊ុន អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន” ឬ “អេអិមខេ”) គឺជាគ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ មានអាជ្ញាប័ណ្ណ និងបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រោមការចុះបញ្ជី ពាណិជ្ជកម្មលេខ Co-1698/03E ចុះថ្ងៃ ទី 30 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2003 ជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួល ខុសត្រូវមានកំរិត ។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ អេអិមខេ គឺ ផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រ កម្ពុជា ដែលមានសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចតាមរយៈទិស្នាក់ការកណ្តាលនៅក្រុងភ្នំពេញ និងសាខាតាមបណ្តាខេត្ត ផ្សេងៗទៀត នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ Concern Worldwide (Dublin) កាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់ ក្រុមហ៊ុនចំនួន 99.98 % ។

ក្រុមហ៊ុននេះត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងឆ្នាំ 1999 ដោយ Concern Worldwide (Dublin) ជាកម្មវិធីធនាគារ ពន្លឺថ្មី ហៅកាត់ថា (“TPT”) ។ ទ្រព្យសកម្ម ទ្រព្យអកម្ម និងជំនួយសរុបទាំងអស់របស់ TPT ត្រូវបាន ផ្ទេរកម្មសិទ្ធិទៅឱ្យក្រុមហ៊ុន នៅថ្ងៃទី 1 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2003 ក្រោមទម្រង់ជាការបោះភាគហ៊ុន ។ អេអិមខេ បានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅថ្ងៃផ្ទេរសិទ្ធិទ្រព្យសកម្មនោះ ។

អេអិមខេ ផ្តល់សេវាកម្មឥណទានដល់គ្រួសារក្រីក្រ ក្នុងខេត្តចំនួន ដប់ប្រាំ គឺ បន្ទាយមានជ័យ បាត់ដំបង កំពង់ចាម កំពង់ឆ្នាំង កំពង់ស្ពឺ កំពង់ធំ ពោធិ៍សាត់ សៀមរាប ឧត្តរមានជ័យ ព្រៃវែង ស្វាយរៀង កណ្តាល តាកែវ ក្រចេះ និង ព្រះវិហារ ។ អេអិមខេ មានគោលការណ៍សំខាន់ៗ ដូចខាងក្រោម:

- អេអិមខេ នឹងផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាពលរដ្ឋកម្ពុជាក្រីក្រ ដែលមានគោលការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំ នៅគ្រប់កំរិត ។
- អេអិមខេ នឹងគោរពតាមគោលការណ៍បើកទូលាយ និងតម្លាភាពនូវគ្រប់ចំនុចទាំងអស់នៃការគ្រប់គ្រង និង ប្រតិបត្តិការ ។
- អេអិមខេ នឹងអភិវឌ្ឍន៍ដំណើរការ/សេវាកម្ម និងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវអត្តចរិត និងស្តង់ដារ ដើម្បីធានាឱ្យបាន ការបំរើសង្គមប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ ដោយរួមបញ្ចូលនូវការការពារអត្ថប្រយោជន៍របស់អតិថិជន ។
- អេអិមខេ នឹងជាស្ថាប័នរៀនសូត្រ ដែលការផ្លាស់ប្តូរ និងចែករំលែកព័ត៌មានដ៏សមស្រប និងចូលរួមចំណែក ក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍ និងបណ្តុះបណ្តាលបុគ្គលិក ព្រមទាំងចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍គោលនយោបាយ និង ប្រព័ន្ធ ។

ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន 349 នាក់ (2006: 188 នាក់) នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

(ក) មូលដ្ឋានទូទៅនៃគណនេយ្យ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើងស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិគណនេយ្យរបស់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការប្រមូលផ្តុំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមមាន របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងសាខាតាមបណ្តាខេត្តចំនួនដប់ប្រាំ គឺ បន្ទាយមានជ័យ បាត់ដំបង កំពង់ចាម កំពង់ឆ្នាំង កំពង់ស្ពឺ កំពង់ធំ ពោធិ៍សាត់ សៀមរាប ឧត្តរមានជ័យ ព្រៃវែង ស្វាយរៀង កណ្តាល តាកែវ ក្រចេះ និង ព្រះវិហារ បន្ទាប់ពីការលុបបំបាត់ចោលនូវសមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខា ។

(គ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមមាន សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ការផ្តល់ឥណទាន និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើ និងទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងនូវសមាសធាតុទាំងនេះ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកពីគ្នា ។

(ឃ) ពត៌មានជាផ្នែក

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងរង្វង់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន គឺសេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថិតនៅក្នុងដែនភូមិសាស្ត្រតែមួយ គឺព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (បន្ត)

(ង) រូបិយប័ណ្ណសំរាប់ការវាស់វែង និងការកំណត់បង្ហាញ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើរូបិយប័ណ្ណចំនួនបី គឺប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។ គណៈគ្រប់គ្រងបានកំណត់ប្រាក់រៀលជារូបិយប័ណ្ណ សំរាប់ការវាស់វែង និងការកំណត់បង្ហាញ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីសារធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយប្រតិបត្តិការឥណទានភាគច្រើន គឺធ្វើឡើងជាប្រាក់រៀល ។

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់រៀល ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មដែលជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតក្រៅពីប្រាក់រៀល ក៏ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលដោយប្រើប្រាស់អត្រានាថ្ងៃតារាងតុល្យការ ។ ភាពលំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

រាល់ទ្រព្យសកម្ម ទ្រព្យអកម្ម និងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅចុងការិយបរិច្ឆេទ ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការដែលបានប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃតារាងតុល្យការដែលមានអត្រា 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,003 រៀល (2006: 4,057 រៀល) ។ តួលេខជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនេះ គឺសំរាប់ជាការបង្ហាញតែប៉ុណ្ណោះ ហើយមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថាជា តួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬក៏តាមអត្រាប្តូរប្រាក់ដទៃផ្សេងទៀតទេ ។

(ច) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ និងសមតុល្យធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើគ្មានកាលកំណត់ និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានក្នុងរយៈពេល 3ខែ ឬតិចជាងនាពេលទិញ និងដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ ដែលមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(ឆ) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តំកល់នៅធនាគារនានា

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តំកល់នៅធនាគារនានា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (បន្ត)

(ជ) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើមដែលនៅសល់ ហើយដកចេញចំនួនដែលបានលប់ចោល សិរិទានធនជាក់លាក់ និងសិរិទានធនទូទៅ ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសិរិទានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយគណៈគ្រប់គ្រងជា ប្រចាំខែ ។ លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយត្រូវបានពិចារណាក្នុងការវាយតម្លៃទៅលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសិរិទានធនលើ ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចជា ទំហំនៃឥណទាន បទពិសោធន៍នៃការខាតបង់កន្លងទៅ លក្ខខណ្ឌ សេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗដល់អតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងស្ថានភាព ជាក់ស្តែងនៃឥណទានធៀបនឹងលក្ខខណ្ឌដែលបានចែងនៅក្នុងកិច្ចសន្យា ។

(ឈ) សិរិទានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

ដើម្បីអនុវត្តទៅតាមការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សិរិទានធនជាក់លាក់លើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់ សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើតែទៅលើឥណទានដែលបានចាត់ទុកថាឥតដំណើរការ ត្រូវធ្វើឡើងដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង	សិរិទានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងមួយឆ្នាំ)៖		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី 31 ទៅ 60 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី 61 ទៅ 90 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	លើសពី 90 ថ្ងៃ	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ)៖		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី 31 ទៅ 180 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី 181 ទៅ 360 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	លើសពី 360 ថ្ងៃ	100%

សិរិទានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានគណនាជាភាគរយលើឥណទានដែលនៅសល់ នៅពេលដែលវាត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ ដោយមិនរាប់បញ្ចូលនូវអត្រាការប្រាក់បង្កទុកឡើយ ហើយត្រូវបានចាត់ជាចំណាយ ។ ការប្រាក់លើឥណទាន មិនដំណើរការ មិនត្រូវបានបង្កទុកទេ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (បន្ត)

(ឈ) សិទ្ធិធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (បន្ត)

បន្ថែមលើសិទ្ធិធនជាក់លាក់ដែលបានគណនាខាងលើ សិទ្ធិធនទូទៅលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមអត្រា 1% នៃឥណទានដំណើរការដែលនៅសល់នាចុងការិយបរិច្ឆេទ ។

ឥណទានអាចលុបចោលពីរបាយការណ៍លទ្ធផលបាន នៅពេលដែលឥណទានមិនទាន់សងហួសពីកាលកំណត់រយៈពេលមួយឆ្នាំ ។

ឥណទានដែលមិនអាចទាមទារបាន ឬចំណែកនៃឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានអាក្រក់ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោលនៅពេលដែលអ្នកគ្រប់គ្រងវិនិច្ឆ័យឃើញថា ពុំមានសង្ឃឹមនឹងទាមទារបាននូវឥណទានទាំងនោះមកវិញទេ បន្ទាប់ពីបានពិចារណាលើការវាយតម្លៃវត្ថុបញ្ចាំដែលនៅសល់បើសិនមាន ។

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទាន ដែលបានលុបបំបាត់ចោលពីពេលមុន ត្រូវបានបង្ហាញជាការដកបន្ថយពីចំណាយលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

(ញ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗត្រូវបានយោងតាមតម្លៃទីផ្សារ ។ ការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានធ្វើឡើងសំរាប់ទ្រព្យសកម្មដែលជាប់សង្ស័យ ដោយផ្អែកតាមការត្រួតពិនិត្យនៃចំនួនដែលនៅសល់ចុងឆ្នាំ ។

(ដ) ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ

ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ ត្រូវបានកំណត់ដោយតម្លៃដើមដករំលោះបង្កនិងឱនភាពនៃតម្លៃបង្កប្រសិនបើមាន ។ តម្លៃទ្រព្យសកម្មអរូបិយ ត្រូវបានកាត់បន្ថយដោយប្រើមូលដ្ឋានរំលោះថយចុះជាលំដាប់តាមអត្រា 50% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

(ប) អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈ

- (i) អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដោយដកបន្ថយនូវរំលោះបង្ក និងការខាតបង់នៃឱនភាពតម្លៃបង្ក ប្រសិនបើមាន ។ នៅពេលដែលធាតុនៃទ្រព្យសម្បត្តិរួមបញ្ចូលនូវសមាសធាតុសំខាន់ៗ ដែលមានអាយុកាលកំណត់ប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា អចលនទ្រព្យទាំងនោះត្រូវបានចាត់ទុកជាធាតុផ្សេងគ្នា នៃអចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (បន្ត)

(ថ) អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈ (បន្ត)

(ii) រំលោះលើអចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈ ត្រូវបានបញ្ចូលជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលោះថយចុះជាលំដាប់ ផ្អែកតាមពេលវេលាប្រើប្រាស់របស់អចលនទ្រព្យនីមួយៗ ។ អត្រារំលោះប្រចាំឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

យានយន្ត	25%
ម៉ូតូ	25%
កុំព្យូទ័រ	50%

(iii) ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកមួយនៃអចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈ ដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មនេះមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច នាពេលអនាគតដល់ក្រុមហ៊ុនលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបន្ទុកចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។

(iv) ចំណេញ ឬខាតពីការបោះចោល ឬការលក់ចេញនៃអចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈណាមួយ ត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងប្រាក់ចំណូលសុទ្ធពីការលក់និងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសម្បត្តិនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនៅថ្ងៃបោះចោល ឬលក់ចេញ ។

(v) អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈដែលបានដករំលោះអស់ហើយ ត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រហូតដល់ថ្ងៃដែលអចលនទ្រព្យទាំងនោះត្រូវបានលក់ ឬលុបបំបាត់ចោល ។

(vi) តម្លៃយោងនៃអចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញចំពោះឱនភាពនៃតម្លៃ នៅពេលដែលមានការកូសបញ្ជាក់ណាមួយឱ្យដឹងថា អចលនទ្រព្យនោះចាំបាច់ត្រូវបន្ថយតម្លៃ ។ ឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានវាស់វែងដោយប្រៀបធៀបតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្មជាមួយតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានវិញ ។ ការខាតបង់លើការថយចុះនៃតម្លៃ ត្រូវបានចាត់ចូលជាបន្ទុកចំណាយក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ខ) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃនៃប្រាក់តំកល់ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (បន្ត)

(ឈ) ប្រាក់កំចី

ប្រាក់កំចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

(ណ) សិរិធានធន

សិរិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងតារាងតុល្យការនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមាននូវកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកិច្ចសន្យា ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីពេលមុន និងមានលទ្ធភាព ដែលតម្រូវឱ្យមានលំហូរចេញនូវ អត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈជាសារវិន្ត សិរិធានធន ត្រូវបានកំណត់ដោយការបញ្ចុះតម្លៃចលនាសាច់ប្រាក់ ដែលរំពឹងទុកនាពេលអនាគត នៅអត្រា មុនបង់ពន្ធដែលវាឆ្លងបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ស្មានទិដ្ឋភាពបច្ចុប្បន្ន នៃតម្លៃពេលវេលានៃប្រាក់កាស និងដោយសម ស្របទៅនឹងហានិភ័យជាក់លាក់នៃទ្រព្យអកម្ម ។

(ត) ប្រាក់សោធននិវត្តន៍

សិរិធានធនសំរាប់ប្រាក់សោធននិវត្តន៍ ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានសមាមាត្រ ដោយគិតតាមអត្រាបៀវត្ស មួយខែ សំរាប់រាល់ការបំពេញការងារបានរយៈពេលមួយឆ្នាំ ។ កាតព្វកិច្ចទាំងនេះ ត្រូវបង់តាមលក្ខខណ្ឌដូច ខាងក្រោម:

- i) នៅពេលដែលនិយោជិតដល់អាយុកាលចូលនិវត្តន៍ មានអាយុ 60 ឆ្នាំ ឬនិយោជិតត្រូវបានរំសាយដោយ ក្រុមហ៊ុន និយោជិតទាំងនេះនឹងទទួលបានប្រាក់សោធននិវត្តន៍ពេញលេញ
- ii) និយោជិតឈប់មុនចូលនិវត្តន៍ នឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ ដូចខាងក្រោម:

ចំនួនខែធ្វើការ	ប្រាក់សោធននិវត្តន៍ សរុបត្រូវផ្តល់ដល់និយោជិត
តិចជាងប្រាំមួយខែ ពីប្រាំមួយខែទៅមួយឆ្នាំ លើសពីមួយឆ្នាំ	មិនត្រូវបានផ្តល់ឱ្យ ប្រាំពីរថ្ងៃនៃប្រាក់បៀវត្ស និងអត្ថប្រយោជន៍ ដប់ប្រាំថ្ងៃជារៀងរាល់ឆ្នាំធ្វើការរហូតដល់ ប្រាំមួយខែនៃប្រាក់បៀវត្ស និងអត្ថប្រយោជន៍

មិនមានការរក្សាទុកមូលនិធិដោយឡែកនោះទេ មានន័យថា ពុំមានការបំរុងទុកមូលនិធិដោយឡែកក្នុងគណនី ធនាគារដែលមានការប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀតឡើយ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (បន្ត)

(ច) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល

ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្ក ។ នៅពេលដែលឥណទានមួយក្លាយជាឥណទានមិនដំណើរការ ការកត់ត្រាការប្រាក់ថាជាចំណូល ត្រូវបានរៀបចំ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានសាច់ប្រាក់ ។ ចំណូលពីការប្រាក់ ត្រូវបានធ្វើការគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រសមតុល្យថយចុះលើសមតុល្យឥណទាន ដែលនៅសល់ប្រចាំខែ ។

កំរៃសេវាកម្មឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូល នៅពេលដែលទឹកប្រាក់ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ដល់អតិថិជន ។ កំរៃសេវាកម្មឥណទាន ត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាស់ប្រាក់ដើម និងអត្រាកំរៃសេវាកម្ម ។

(គ) ប្រតិបត្តិការជួល

ថ្លៃជួលក្នុងបែបផែនការជួលប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលោះថែរ ទៅតាមថេរវេលានៃការជួល ។

(ទ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ លើការចំណេញ ឬខាតប្រចាំឆ្នាំ រួមមាន ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុងករណីដែលវាទាក់ទងទៅនឹងសមាសធាតុដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុន ។ ក្នុងករណីនេះ វាក៏ត្រូវបានកំណត់បង្ហាញថា ជាផ្នែកមួយនៃមូលនិធិម្ចាស់ហ៊ុនផងដែរ ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងទុកថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅថ្ងៃតារាងតុល្យការ ជាមួយនឹងនិយ័តកម្មណាមួយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកំណត់តាមវិធីសាស្ត្រទ្រព្យអកម្មនៃតារាងតុល្យការ លើភាពលំអៀងជាបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម ក្នុងគោលបំណងនៃការធ្វើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃដែលប្រើក្នុងគោលបំណងនៃការគិតពន្ធ ។ តម្លៃនៃប្រាក់ពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះ គឺផ្អែកលើលក្ខណៈនៃការរៀបចំជាក់នឹងទទួលបាន ឬការទូទាត់ដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម ដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅថ្ងៃតុល្យការ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (បន្ត)

(ទ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (បន្ត)

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត ដែលអាចប្រើប្រាស់ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីដែលវាមិនអាចកើតឡើងនូវអត្ថប្រយោជន៍នៃពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ ដែលអាចនឹងប្រើប្រាស់បាន ។

(គ) សម្ព័ន្ធព្យាតិ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធព្យាតិ គឺប្រសិនបើភាគីនោះ មានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ឬមានឥទ្ធិពលជាសំខាន់ទៅលើភាគីមួយទៀត ក្នុងការធ្វើសេចក្តីសំរេចហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬផ្ទុយមកវិញ បើក្រុមហ៊ុន និងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលជាសំខាន់ ។ សម្ព័ន្ធព្យាតិអាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល និងរួមបញ្ចូលនូវរូបវន្តបុគ្គលនៃសមាជិកគ្រួសារដែលជិតស្និទ្ធក៏ត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធព្យាតិផងដែរ ។

នៅក្រោមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ និយមន័យរបស់សម្ព័ន្ធព្យាតិ រួមបញ្ចូលផងដែរនូវភាគីដែលកាន់កាប់ភាគហ៊ុនដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលយ៉ាងតិច 10% នៃដើមទុនធនាគារ ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត និងរាប់បញ្ចូលនូវរូបវន្តបុគ្គលណាម្នាក់ដែលរួមចំណែកក្នុងការអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការរៀបចំ និងការអនុវត្តន៍នៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ធនាគារ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

3. សាច់ប្រាក់ក្នុងបេឡា

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ទិស្នាក់ការកណ្តាល	15,865	3,963	8,377	2,065
សាខានានានៅតាមខេត្ត				
បន្ទាយមានជ័យ	47,944	11,977	13,422	3,308
បាត់ដំបង	12,926	3,229	22,328	5,504
កណ្តាល	4,531	1,132	-	-
កំពង់ចាម	3,581	895	11,196	2,760
កំពង់ឆ្នាំង	12,669	3,165	2,617	645
កំពង់ស្ពឺ	21,549	5,383	10,063	2,480
កំពង់ធំ	22,504	5,622	28,860	7,114
ក្រចេះ	10,575	2,642	-	-
ឧត្តមានជ័យ	27,711	6,922	34,328	8,461
ព្រះវិហារ	32,640	8,154	-	-
ព្រៃវែង	35,664	8,909	-	-
ពោធិ៍សាត់	4,658	1,164	5,179	1,277
សៀមរាប	5,625	1,405	18,883	4,654
ស្វាយរៀង	12,710	3,175	-	-
តាកែវ	11,613	2,901	-	-
	<u>282,765</u>	<u>70,638</u>	<u>155,253</u>	<u>38,268</u>

ចំនួនខាងលើ ត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ប្រាក់រៀលខ្មែរ	195,497	48,838	126,792	31,253
ប្រាក់បាត់ដៃ	44,900	11,216	9,482	2,337
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	42,368	10,584	18,979	4,678
	<u>282,765</u>	<u>70,638</u>	<u>155,253</u>	<u>38,268</u>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

4. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កំណត់ទៅធនាគារនានា

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី អិលធីឌី	4,503,222	1,124,963	1,879,954	463,385
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	8,365	2,089	5,142	1,268
	<u>4,511,587</u>	<u>1,127,052</u>	<u>1,885,096</u>	<u>464,653</u>

ចំនួនខាងលើ ត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) តាមកាលកំណត់

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ក្នុងរយៈពេលមួយខែ	4,511,587	1,127,052	1,885,096	464,653
ចន្លោះពី 2 ទៅ 3 ខែ	-	-	-	-
	<u>4,511,587</u>	<u>1,127,052</u>	<u>1,885,096</u>	<u>464,653</u>

(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ

ប្រាក់រៀលខ្មែរ	3,407,097	851,136	589,289	145,253
ប្រាក់បាតថៃ	954,520	238,451	1,118,820	275,775
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	149,970	37,465	176,987	43,625
	<u>4,511,587</u>	<u>1,127,052</u>	<u>1,885,096</u>	<u>464,653</u>

(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)

	2007	2006
ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី អិលធីឌី	2% - 5%	2% - 5%

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

5. ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់:				
ដើមទុនចុះបញ្ជី	507,446	126,766	507,446	125,079
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	22,000	5,496	10,000	2,465
	<u>529,446</u>	<u>132,262</u>	<u>517,446</u>	<u>127,544</u>

ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ៨7-00-006 និង ៨7-06-209 ចំនួនប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះ ត្រូវបានកំណត់ដោយភាគរយនៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។

ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់លើដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជី គឺអាចដកមកវិញបាន នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងគ្មានប្រាក់បញ្ញើទ្រព្យអកម្ម ។ ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់លើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនប្រែប្រួល ដោយផ្អែកទៅលើកំរិតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។

ចាប់ពីខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2006 ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់លើដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រា 3% ក្នុង 1 ឆ្នាំ ។ ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់របស់អតិថិជនពុំទទួលបានការប្រាក់នោះទេ ។

6. គណនីត្រូវទទួលបាន/(ត្រូវទូទាត់ឱ្យ) ម្ចាស់ហ៊ុន

គណនីត្រូវទទួលបាន/(ត្រូវទូទាត់ឱ្យ) ម្ចាស់ហ៊ុន គឺមិនមានការធានា គ្មានការប្រាក់ និងកាលកំណត់ជាក់លាក់ក្នុងការទូទាត់សងឡើយ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ធនាគារភូមិ:				
សងជាបណ្តាក់	9,352,874	2,336,466	5,660,416	1,395,222
សងនៅចុងវគ្គ	14,877,513	3,716,591	9,818,052	2,420,028
សងរំលោះដើមថែរ	8,293,450	2,071,809	2,518,457	620,768
ឥណទានឯកត្តជន:				
ឥណទានបន្ទាន់-ចុងវគ្គ	759,775	189,801	146,991	36,231
សងរំលោះដើមថែរ	7,975,231	1,992,314	3,075,993	758,194
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	535,826	133,856	187,875	46,309
	<u>41,794,669</u>	<u>10,440,837</u>	<u>21,407,784</u>	<u>5,276,752</u>
សិទ្ធិធនសំរាប់ឥណទាន				
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ				
ជាក់លាក់	(8,722)	(2,179)	(5,246)	(1,293)
ទូទៅ	(412,360)	(103,013)	(212,000)	(52,255)
	<u>(421,082)</u>	<u>(105,192)</u>	<u>(217,246)</u>	<u>(53,548)</u>
	<u>41,373,587</u>	<u>10,335,645</u>	<u>21,190,538</u>	<u>5,223,204</u>
ចំនួនឥណទានសរុប	122,654		67,586	

បំរែបំរួលនៃសិទ្ធិធនសំរាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ មានដូចខាងក្រោម:

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	217,246	53,548	104,178	25,335
សិទ្ធិធនក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	217,976	54,453	108,953	26,856
ការលុបបំបាត់ចោលក្នុង				
ការិយបរិច្ឆេទ	(23,136)	(5,780)	-	-
សំរៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	8,996	2,971	4,115	1,357
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	421,082	105,192	217,246	53,548

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

7. សំណងានផ្តល់ដល់អតិថិជន (បន្ត)

សំណងានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) តាមកាលកំណត់៖

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	1,054,880	263,523	491,408	121,126
2 ទៅ 3 ខែ	7,405,307	1,849,939	3,389,696	835,518
4 ទៅ 12 ខែ	27,035,362	6,753,775	15,751,694	3,882,596
លើសពី 12 ខែ	6,299,120	1,573,600	1,774,986	437,512
	<u>41,794,669</u>	<u>10,440,837</u>	<u>21,407,784</u>	<u>5,276,752</u>

(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖

ប្រាក់រៀលខ្មែរ	34,300,576	8,568,718	16,077,513	3,962,907
ប្រាក់បាតថៃ	6,958,267	1,738,263	5,142,396	1,267,536
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	535,826	133,856	187,875	46,309
	<u>41,794,669</u>	<u>10,440,837</u>	<u>21,407,784</u>	<u>5,276,752</u>

(គ) តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច៖

កសិកម្ម	27,848,878	6,957,002	16,169,431	3,985,564
សំណង់	173,379	43,312	48,997	12,077
ក្រុមគ្រួសារ	1,621,370	405,039	370,133	91,233
សេវាកម្ម	1,226,096	306,294	424,446	104,621
ពាណិជ្ជកម្ម	10,209,236	2,550,396	4,198,027	1,034,761
ដឹកជញ្ជូន	272,700	68,124	126,571	31,198
ផ្សេងៗ	443,010	110,670	70,179	17,298
	<u>41,794,669</u>	<u>10,440,837</u>	<u>21,407,784</u>	<u>5,276,752</u>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (បន្ត)

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន:				
និវាសនជន	41,794,669	10,440,837	21,407,784	5,276,752
(ង) តាមទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធព្យាបាល:				
អតិថិជនខាងក្រៅ	41,258,843	10,306,981	21,219,909	5,230,443
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	535,826	133,856	187,875	46,309
	41,794,669	10,440,837	21,407,784	5,276,752
(ច) តាមតំបន់:				
ស្នាក់ការកណ្តាល	535,826	133,856	187,875	46,309
សាខានានានៅតាមបណ្តាខេត្ត				
បន្ទាយមានជ័យ	6,958,268	1,738,263	5,142,398	1,267,537
បាត់ដំបង	2,965,359	740,784	1,337,748	329,738
កណ្តាល	1,239,269	309,585	-	-
កំពង់ចាម	4,522,490	1,129,775	1,380,372	340,244
កំពង់ឆ្នាំង	1,787,103	446,441	725,479	178,821
កំពង់ស្ពឺ	5,597,883	1,398,422	4,462,724	1,100,006
កំពង់ធំ	3,692,383	922,404	1,600,892	394,600
ក្រចេះ	1,414,381	353,330	-	-
ឧត្តរមានជ័យ	1,344,029	335,756	744,775	183,578
ព្រះវិហារ	662,193	165,424	-	-
ព្រៃវែង	891,610	222,735	-	-
ពោធិ៍សាត់	4,052,715	1,012,420	3,462,892	853,560
សៀមរាប	3,989,236	996,562	2,362,629	582,359
ស្វាយរៀង	1,228,452	306,883	-	-
តាកែវ	913,472	228,197	-	-
	41,794,669	10,440,837	21,407,784	5,276,752

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (បន្ត)

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
(ឆ) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន:				
ឥណទានស្តង់ដារ:				
មានវត្ថុបញ្ចាំ	8,503,423	2,124,263	3,224,690	794,846
ពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ	33,267,658	8,310,682	18,163,180	4,476,998
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ:				
មានវត្ថុបញ្ចាំ	3,660	914	873	215
ពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ	11,301	2,823	15,424	3,801
ឥណទានជាប់សង្ស័យ:				
មានវត្ថុបញ្ចាំ	953	238	-	-
ពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ	1,048	262	-	-
ឥណទានបាត់បង់:				
មានវត្ថុបញ្ចាំ	3,022	755	1,583	390
ពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ	3,604	900	2,034	502
	<u>41,794,669</u>	<u>10,440,837</u>	<u>21,407,784</u>	<u>5,276,752</u>

	2007	2006
(ជ) តាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ:		
អតិថិជនខាងក្រៅ	30% - 36%	30% - 36%
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	12%	12%

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះ ពុំមានការកែប្រែជាថ្មីនូវឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង មានន័យថាការកែប្រែហិរញ្ញប្បទាន ឬរបៀបទូទាត់សង ។ ឥណទានដែលបានបង្ហាញខាងលើ គឺផ្អែកទៅលើកិច្ចព្រមព្រៀងដំបូងដែលបានធ្វើឡើងជាមួយនឹងអតិថិជន ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (បន្ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិករួមមាន ឥណទានសំរាប់ទិញទ្រព្យសកម្ម និងឥណទានសំរាប់តម្រូវការផ្សេងៗ ។ ឥណទានសំរាប់តម្រូវការផ្សេងៗ មិនមានរបស់បញ្ចាំឡើយ ចំណែកឯឥណទានសំរាប់ទិញទ្រព្យសកម្មវិញ ត្រូវតម្រូវឱ្យមានដាក់បញ្ចាំនូវទ្រព្យសកម្មដែលទិញនោះ ឬទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ដែលមានតម្លៃស្មើ ឬក៏មានតម្លៃលើសឥណទានដែលបានខ្ចី ។ ការបង់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងជារៀងរាល់ខែ ។ នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិកមានចំនួន 191 នាក់ (2006: 62 នាក់) ហើយឥណទានទាំងនេះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានស្តង់ដារ ឬឥណទានដំណើរការ ។

8. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការប្រាក់ត្រូវបានទទួល	665,229	166,183	351,139	86,552
ការទូទាត់មុន និងប្រាក់ដកល់	184,620	46,120	116,446	28,702
ផ្សេងៗ	14,592	3,645	1,819	448
	<u>864,441</u>	<u>215,948</u>	<u>469,404</u>	<u>115,702</u>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

9. ទ្រព្យសកម្មអរូបិយ

	អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធី Micro Banker	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
តម្លៃដើម		
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2007	132,507	32,662
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	440
	<hr/>	<hr/>
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007	132,507	33,102
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
ដក: រំលោះបង្ក		
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2007	81,764	20,154
រំលោះក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	25,372	6,338
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	272
	<hr/>	<hr/>
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007	107,136	26,764
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
តម្លៃសុទ្ធ		
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007	25,371	6,338
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2006	50,743	12,508
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

10. អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសម្ភារៈ

	យានយន្ត ពាន់រៀល	ម៉ូតូ ពាន់រៀល	សំភារៈកុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
តម្លៃដើម				
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2007	815,572	470,505	377,634	1,663,711
ការទិញបន្ថែម	194,229	593,730	393,760	1,181,719
ការលក់ចេញ	-	(13,226)	(11,869)	(25,095)
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007	1,009,801	1,051,009	759,525	2,820,335
ដកៈ រំលោភបង្ក				
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2007	317,894	146,353	186,700	650,947
រំលោភក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	153,048	158,191	144,815	456,054
ការលក់ចេញ	-	(8,012)	(10,359)	(18,371)
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007	470,942	296,532	321,156	1,088,630
តម្លៃសុទ្ធ				
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007	538,859	754,477	438,369	1,731,705
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2006	497,678	324,152	190,934	1,012,764

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

10. អចលនទ្រព្យ និងទ្រព្យសំភារៈ (បន្ត)

	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ម៉ូតូ ដុល្លារអាមេរិក	សំភារៈកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
តម្លៃដើម				
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2007	201,028	115,974	93,082	410,084
ការទិញបន្ថែម	48,521	148,321	98,366	295,208
ការលក់ចេញ	-	(3,304)	(2,965)	(6,269)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	2,712	1,564	1,256	5,532
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007	252,261	262,555	189,739	704,555
ដកៈ រំលោះបង្ករ				
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2007	78,357	36,074	46,019	160,450
រំលោះក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	38,233	39,518	36,177	113,928
ការលក់ចេញ	-	(2,002)	(2,588)	(4,590)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	1,057	487	621	2,165
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007	117,647	74,077	80,229	271,953
តម្លៃសុទ្ធ				
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007	134,614	188,478	109,510	432,602
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2006	122,671	79,900	47,063	249,634

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

11. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់សន្សំទូទៅ	111,623	27,885	33,924	8,362
ប្រាក់សន្សំកាតព្វកិច្ច	238,998	59,705	91,307	22,506
ប្រាក់សន្សំបុគ្គលិក	166,772	41,661	47,231	11,641
	<u>517,393</u>	<u>129,251</u>	<u>172,462</u>	<u>42,509</u>

ក្រុមហ៊ុនទទួលប្រាក់សន្សំទូទៅ (ស្ម័គ្រចិត្ត) តែពីអតិថិជនរបស់ខ្លួនប៉ុណ្ណោះ ហើយត្រូវផ្តល់អត្រាការប្រាក់ 18% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ការប្រាក់ត្រូវបានបង្កើតក្នុងគណនីនិមួយៗរៀងរាល់ 6 ខែម្តង គឺខែមិថុនា និងខែធ្នូ ។

ក្រុមហ៊ុនតំរូវឱ្យគ្រប់អតិថិជនទាំងអស់ដាក់ប្រាក់សន្សំមុននឹងទទួលបានឥណទាន ប្រាក់សន្សំនេះ ត្រូវបានឥណទាន តាមអត្រា 2% នៃចំនួនឥណទានដែលបានផ្តល់ ហើយទទួលបានអត្រាការប្រាក់ 12% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ប្រាក់សន្សំ កាតព្វកិច្ចនេះ ត្រូវបានបង្វិលសងវិញនៅពេលបញ្ចប់វគ្គនៃឥណទាន ។

ប្រាក់សន្សំបុគ្គលិកទទួលបានការប្រាក់ 5% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគបន្ថែម ដូចខាងក្រោម៖

(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់រៀលខ្មែរ	294,792	73,643	93,618	23,076
ប្រាក់បាតថៃ	55,829	13,947	31,613	7,792
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	166,772	41,661	47,231	11,641
	<u>517,393</u>	<u>129,251</u>	<u>172,462</u>	<u>42,509</u>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

11. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (បន្ត)

(ខ) តាមកាលកំណត់:

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	287,368	71,788	83,361	20,547
2 ទៅ 3 ខែ	18,924	4,727	14,471	3,567
4 ទៅ 12 ខែ	162,469	40,587	67,138	16,549
លើសពី 12 ខែ	48,632	12,149	7,492	1,846
	<u>517,393</u>	<u>129,251</u>	<u>172,462</u>	<u>42,509</u>

12. ប្រាក់កម្ចី

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
Concern Worldwide	23,228,725	5,802,829	11,936,757	2,942,262
Micro Finance Alliance Fund	395,102	98,702	711,182	175,298
Oikocredit	4,056,000	1,013,240	-	-
BlueOrchard	4,159,250	1,039,033	-	-
	<u>31,839,077</u>	<u>7,953,804</u>	<u>12,647,939</u>	<u>3,117,560</u>

ប្រាក់កម្ចីខាងលើ មានកាលកំណត់ដូចខាងក្រោម:

(ក) តាមកាលកំណត់

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ	1,127,282	281,609	435,727	107,402
2 ទៅ 5 ឆ្នាំ	7,483,070	1,869,366	275,455	67,896
លើ 5 ឆ្នាំ	23,228,725	5,802,829	11,936,757	2,942,262
	<u>31,839,077</u>	<u>7,953,804</u>	<u>12,647,939</u>	<u>3,117,560</u>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

12. ប្រាក់កំរើ (បន្ត)

(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់រៀលខ្មែរ	17,672,327	4,414,771	711,182	175,298
ប្រាក់បាតថៃ	4,159,250	1,039,033	-	-
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	10,007,500	2,500,000	11,936,757	2,942,262
	<u>31,839,077</u>	<u>7,953,804</u>	<u>12,647,939</u>	<u>3,117,560</u>

ក្រុមហ៊ុនបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់ចំនួន 2.5 លានដុល្លារអាមេរិក (ស្មើនឹង 10,143 លានរៀល) ពី Concern Worldwide (Dublin) ដែលជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនធំ ។ ឥណទាននេះគ្មានការធានា ហើយមានរយៈពេលអតិបរមា 15 ឆ្នាំ ហើយពុំមានកាលវិភាគទូទាត់សងជាក់លាក់ឡើយ ។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ 1% ហើយការទូទាត់សងការប្រាក់ ត្រូវបានធ្វើឡើងរៀងរាល់ 5 ឆ្នាំ ម្តង មុនឬនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ។ ការទូទាត់ការប្រាក់លើកទី 1 នឹងធ្វើឡើងនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 ។ ការប្រាក់ត្រូវបានលើកលែងសំរាប់ ឆ្នាំ 2005 និងឆ្នាំ 2006 ។

នៅថ្ងៃទី 12 ខែ មករា ឆ្នាំ 2007 ក្រុមហ៊ុនបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់ផ្សេងទៀតចំនួន 20,000 លានរៀល (ស្មើនឹង 5 លានដុល្លារអាមេរិក) ពី Concern Worldwide (Dublin) ។ ឥណទាននេះមានរយៈពេលអតិបរមា 15 ឆ្នាំ ហើយមានអត្រាការប្រាក់ 1% នៃឥណទានដែលមិនទាន់សង ។ ការទូទាត់ការប្រាក់លើកទី 1 នឹងធ្វើឡើងនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2011 ។ Concern Worldwide (Dublin) ក៏អាចនឹងមានជំរើសក្នុងការប្រើប្រាស់ការប្រាក់សំរាប់វិនិយោគបន្តនៅក្នុងទំរង់ជាដើមទុន ឬដកទុកសំរាប់ការវិនិយោគនៅពេលអនាគត ក្នុងប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន (កំណត់សំគាល់ 16) ។

ក្រុមហ៊ុន បានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់ចំនួន 800 លានរៀលពី Micro Finance Alliance Fund, Phillipines នៅថ្ងៃទី 12 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2005 ។ ឥណទាននេះគ្មានការធានា ហើយត្រូវទូទាត់សងក្នុងរយៈពេល 3 ឆ្នាំ គិតចាប់ពីពេលដែលឥណទានត្រូវបានទទួល ហើយមានអត្រាការប្រាក់ 11.63% រួមបញ្ចូលពន្ធកាត់ទុក 14% នៃឥណទានដែលមិនទាន់សង ។ ការប្រាក់និងប្រាក់ដើមត្រូវបានទូទាត់រៀងរាល់ 3 ខែ ម្តង ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

12. ប្រាក់កម្ចី (បន្ត)

ក្រុមហ៊ុន បានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់ចំនួន 4,056 លានរៀលពី Oikocredit នៅថ្ងៃទី 3 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2007 ។ ឥណទាននេះត្រូវទូទាត់សងក្នុងរយៈពេល 3 ឆ្នាំ គិតចាប់ពីពេលដែលឥណទានត្រូវបានទទួល ហើយមានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ 12.79% រួមបញ្ចូល ពន្ធកាត់ទុក 14% ។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៅឆ្នាំបន្តបន្ទាប់ ត្រូវបានគិតតាមអត្រាមូលដ្ឋាន 7% បូករួមនឹងអត្រាអតិផរណាប្រចាំឆ្នាំដែលព្យាករណ៍ដោយធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី ។ អត្រាការប្រាក់ត្រូវទូទាត់សងរៀងរាល់ 6 ខែ ម្តង ហើយការទូទាត់ការប្រាក់លើកទី 1 ធ្វើនៅ 6 ខែ ក្រោយ ពីពេលដែលឥណទានបានទទួល និងរៀងរាល់ 6 ខែ ជាបន្តបន្ទាប់ ។

ក្រុមហ៊ុន បានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់ចំនួន 16 លានបាត ពី BlueOrchard នៅថ្ងៃទី 21 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2007 និង 15.750 លានបាត នៅថ្ងៃទី 23 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2007 ។ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើមនឹងធ្វើឡើងតាមកាលកំណត់ជាក់លាក់ នាថ្ងៃទី 21 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2009 និងថ្ងៃទី 23 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2009 ។ អត្រាការប្រាក់ត្រូវទូទាត់សងរៀងរាល់ 6 ខែ ម្តង ហើយការទូទាត់ការប្រាក់លើកទី 1 ធ្វើនៅ 6 ខែ ក្រោយ ពីពេលដែលឥណទានបានទទួល និងរៀងរាល់ 6 ខែ ជាបន្តបន្ទាប់ ។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំគឺ 12.56% និង 11.82% ។

13. ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការប្រាក់ត្រូវបង់	357,067	89,200	11,101	2,736
លាភការរបស់បុគ្គលិក	198,819	49,667	109,296	26,940
ប្រាក់រង្វាន់លើកទឹកចិត្តបុគ្គលិក	94,987	23,729	77,077	18,999
ពន្ធត្រូវបង់ផ្សេងៗ	40,023	9,998	23,057	5,683
ផ្សេងៗ	67,497	16,862	54,135	13,344
	<u>758,393</u>	<u>189,456</u>	<u>274,666</u>	<u>67,702</u>

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 ការប្រាក់ត្រូវសងឱ្យទៅ Concern Worldwide, Dublin, មានចំនួន 224 លានរៀល ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

14. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

សវិធានធន:

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	229,293	56,518	3,411	830
ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ	641,844	160,340	282,161	69,549
ពន្ធបានបង់	(318,780)	(79,635)	(56,279)	(13,872)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	763	-	11
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	552,357	137,986	229,293	56,518

ចំណាយពន្ធ:

អនុលោមទៅតាមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬក៏បង់ពន្ធអប្បបរមា ដោយគណនាតាមអត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុប នៅពេលដែលពន្ធមួយណាមានចំនួនធំជាង ។

ការផ្ទេរផ្គត់ផ្គង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធជាផ្លូវការ ធ្វើទៅនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល មានដូចខាងក្រោម:

	2007			2006		
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	%	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	%
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	3,937,208	983,564		1,878,342	462,987	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ផ្អែកតាមអត្រាពន្ធជាផ្លូវការ	787,442	196,713	20	375,669	92,598	20
ផលប៉ះពាល់នៃពន្ធដោយចំណូលមិនជាប់ពន្ធ	(145,598)	(36,373)	4	(93,508)	(23,049)	(5)
អត្រាពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រសិទ្ធិភាព	641,844	160,340	16	282,161	69,549	15

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

15. សំវិធានធនសំរាប់ប្រាក់សោធននិវត្តន៍

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	363,094	89,498	209,325	50,906
ការទូទាត់ក្នុងឆ្នាំ	(2,906)	(726)	(3,465)	(854)
ការបូកបញ្ចូលក្នុងឆ្នាំ	280,469	70,065	160,033	39,446
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(7,094)	(565)	(2,799)	-
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	633,563	158,272	363,094	89,498

16. ដើមទុន

ម្ចាស់ភាគហ៊ុនមានដូចខាងក្រោម៖

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ភាគហ៊ុនចំនួន 405,957 មានតម្លៃ				
25,000 រៀល ក្នុងមួយហ៊ុន៖				
Concern Worldwide (Dublin)	10,146,425	2,534,705	10,146,425	2,500,968
Concern Worldwide (UK)	2,500	625	2,500	616
	10,148,925	2,535,330	10,148,925	2,501,584

នៅក្នុងកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់រវាងក្រុមហ៊ុន និង Concern Worldwide (Dublin) ដូចដែលបានលើកឡើងនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ទី 12 Concern Worldwide (Dublin) មានជំរើសក្នុងការធ្វើវិនិយោគបន្តនូវការប្រាក់ដែលទទួលបានក្នុងទំរង់ជាដើមទុន ឬរក្សាទុកសំរាប់ការវិនិយោគនាពេលអនាគតក្នុងប្រតិបត្តិការមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

17. ចំណូលពីការប្រាក់

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	10,950,322	2,735,529	5,709,510	1,407,323
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តំកល់នៅ ធនាគារនានា	83,130	20,767	45,152	11,130
	<u>11,033,452</u>	<u>2,756,296</u>	<u>5,754,662</u>	<u>1,418,453</u>

18. ចំណាយលើការប្រាក់

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កំរើ	460,406	115,015	76,024	18,739
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	40,749	10,180	10,891	2,685
	<u>501,155</u>	<u>125,195</u>	<u>86,915</u>	<u>21,424</u>

19. ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលអាក្រក់ប្រមូលបានមកវិញ	2,469	617	1,845	455
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	1,001,842	250,272	634,099	156,297
ចំណូលពីកំរៃឥណទាន	242,998	60,704	125,263	30,876
ចំណូលផ្សេងៗ	87,029	21,741	46,700	11,511
	<u>1,334,338</u>	<u>333,334</u>	<u>807,907</u>	<u>199,139</u>

ក្រុមហ៊ុនពុំបានទទួលជំនួយជាទ្រព្យសកម្ម ឬការឧបត្ថម្ភនានានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

20. ចំណាយលើថ្លៃឈ្នួល និងកំរៃខេងសារ

ចំណាយកំរៃខេងសារ តំណាងឱ្យការទូទាត់ចំពោះការលើកទឹកចិត្តគណៈកម្មាធិការធនាគារភូមិ ។ មូលដ្ឋាននៃការលើកទឹកចិត្តនេះ ត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 3% នៃចំណូលការប្រាក់ និង 0.5% នៃប្រាក់ដើមបានប្រមូល ។

21. ចំណាយប្រតិបត្តិការ និងចំណាយផ្សេងៗ

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយលើទំនាក់ទំនង	289,049	72,208	164,009	40,426
រំលោះ	481,426	120,266	278,008	68,526
ការជួលទីបាត់ការ	352,177	87,978	196,091	48,334
សំភារៈការិយាល័យ និងទ្រព្យសំភារៈ	400,899	100,149	256,664	63,264
សេវាវិជ្ជាជីវៈ	368,571	92,074	182,899	45,082
បុគ្គលិក	4,357,046	1,088,445	2,462,476	606,970
ការដឹកជញ្ជូន	569,425	142,250	341,249	84,114
ចំណាយជំនួយបច្ចេកទេស	129,215	32,280	128,869	31,765
ទឹកភ្លើង	121,855	30,441	75,776	18,678
ចំណាយផ្សេងៗ	196,197	49,013	161,245	39,744
	<u>7,265,860</u>	<u>1,815,104</u>	<u>4,247,286</u>	<u>1,046,903</u>

ចំណាយជំនួយបច្ចេកទេស តំណាងឱ្យចំណាយលើប្រាក់បៀវត្សរបស់នាយកប្រតិបត្តិ និងនាយកផ្នែកបណ្តុះបណ្តាល និងទីផ្សារ ដែលត្រូវបានទូទាត់ដោយផ្ទាល់ពីម្ចាស់ហ៊ុន គឺ Concern Worldwide (Dublin) ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

22. ចលនាសាច់ប្រាក់សុទ្ធពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	3,937,208	983,564	1,878,342	462,987
និយ័តកម្មលើ:				
រំលោះ	481,426	120,266	278,008	68,526
សិរិទានធនសំរាប់ឥណទាន				
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	217,976	54,453	108,953	26,856
ចំណេញលើការលក់ អចលនទ្រព្យ				
និងទ្រព្យសំភារៈ	(7,742)	(1,934)	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
ប្រាក់ចំណេញប្រតិបត្តិការមុន				
ការប្រែប្រួលនៃទ្រព្យសកម្ម				
និងទ្រព្យអកម្ម	4,628,868	1,156,349	2,265,303	558,369
ការថយចុះ/(ការកើនឡើង) នៃ:				
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	(12,000)	(2,998)	(244,627)	(60,298)
គណនីត្រូវទទួលបានពីម្ចាស់ហ៊ុន	23,581	5,891	(23,581)	(5,812)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	(20,401,025)	(5,096,434)	(11,228,810)	(2,767,762)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(395,037)	(98,685)	(226,944)	(55,939)
ការកើនឡើង/(ការថយចុះ) នៃ:				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	344,931	86,168	125,466	30,926
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅម្ចាស់ហ៊ុន	105,384	26,326	108,277	26,689
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	483,727	120,841	102,820	25,344
សិរិទានធនសំរាប់				
ប្រាក់សោធននិវត្តន៍	270,469	67,567	153,769	37,902
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	(14,951,102)	(3,734,975)	(8,968,327)	(2,210,581)
ពន្ធបានបង់	(318,780)	(79,635)	(56,279)	(13,872)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុង				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(15,269,882)	(3,814,610)	(9,024,606)	(2,224,453)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

23. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សាច់ប្រាក់ក្នុងបេឡា	282,765	70,638	155,253	38,268
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តំកល់នៅ ធនាគារនានា	4,511,587	1,127,052	1,885,096	464,653
	<u>4,794,352</u>	<u>1,197,690</u>	<u>2,040,349</u>	<u>502,921</u>

24. ទាយជួទាន និងយថាភាព

(ក) ទាយជួទាន

ក្រុមហ៊ុនមានទាយជួទានក្នុងការជួលការិយាល័យដែលបានចុះបញ្ជី និងតាមបណ្តាសាខានានាដែលរួមមាននៅ ក្រុងភ្នំពេញ ខេត្តបន្ទាយមានជ័យ ខេត្តបាត់ដំបង ខេត្តកំពង់ចាម ខេត្តកំពង់ឆ្នាំង ខេត្តកំពង់ស្ពឺ ខេត្តកំពង់ធំ ខេត្តពោធិ៍សាត់ ខេត្តសៀមរាប ខេត្តឧត្តរមានជ័យ ព្រៃវែង ស្វាយរៀង កណ្តាល តាកែវ ក្រចេះ និងព្រះវិហារ ។ ទាយជួទានក្នុងការជួលសរុបគិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ មានដូចខាងក្រោម:

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ក្នុងរយៈពេលមួយឆ្នាំ	29,724	7,425	249,404	61,475
2 ទៅ 3 ឆ្នាំ	51,443	12,851	374,433	92,293
4 ទៅ 5 ឆ្នាំ	-	-	8,520	2,100
	<u>81,167</u>	<u>20,276</u>	<u>632,357</u>	<u>155,868</u>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

24. ឧបត្ថម្ភហិរញ្ញវត្ថុ និងយថាភាព (បន្ត)

(ខ) យថាភាពនៃពន្ធ

ប្រព័ន្ធពន្ធដារនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈថ្មី ហើយពន្ធទាំងនេះតែងតែមានការផ្លាស់ប្តូរជាញឹកញាប់ មានភាពមិនច្បាស់លាស់ ភាពផ្ទុយគ្នា ហើយស្ថិតនៅក្រោមការបកស្រាយបំភ្លឺ ដែលកើតមានឡើងនូវភាពខុសគ្នាក្នុងចំណោមអាជ្ញាធរពន្ធដារ និងយុត្តាធិការ ។ ពន្ធត្រូវបានស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរជាច្រើនដែលផ្តល់លទ្ធភាពតាមច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងបង់ការប្រាក់ ។

បញ្ហាទាំងនេះ អាចនឹងបង្កើតឱ្យមានហានិភ័យពន្ធបន្ថែមនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ធំដុំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត ។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការធ្វើសវិធានធន មានលក្ខណៈសមរម្យគ្រប់គ្រាន់ដោយផ្អែកទៅលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ផ្ទុយមកវិញ អជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងផ្អែកលើការបកស្រាយផ្សេង និងអាចមានផលប៉ះពាល់ធំដុំផងដែរ ។

25. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាបាល

ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្យាបាលក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

	2007		2006	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ជាមួយនិងម្ចាស់ហ៊ុន				
ប្រាក់កំរើ	23,228,725	5,802,829	9,091,176	2,240,862
ចំណាយជំនួយបច្ចេកទេស	129,215	32,280	128,869	31,765
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

26. គោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

គោលការណ៍ណែនាំ និងគោលនយោបាយបានអនុម័តដោយក្រុមហ៊ុន ដើម្បីចាត់ចែងនូវហានិភ័យ ដែលកើតឡើងក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាសក្តានុពលខាតបង់ប្រាក់ចំណូល និងការខាតបង់លើប្រាក់ដើមក្នុងទម្រង់នៃសិទ្ធិធានធន ជាក់លាក់ដែលជាលទ្ធផលនៃការមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្មតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន និងសកម្មភាពវិនិយោគ ។

ហានិភ័យចំបង ចំពោះហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានដល់អតិថិជន ។ ចំនួនហានិភ័យឥណទាននេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ។ សកម្មភាពឥណទានត្រូវបានណែនាំដោយគោលការណ៍ឥណទាន ដើម្បីអះអាងថា គោលបំណងក្នុងការឱ្យខ្ចីទាំងអស់ត្រូវបានទទួលជោគជ័យ ឧទាហរណ៍ អតិថិជនឥណទាន គឺមានលទ្ធភាព និងទ្រព្យសម្បត្តិសង ហើយហានិភ័យឥណទានត្រូវបានបែងចែកយ៉ាងល្អ ។ នីតិវិធីផ្តល់ឥណទានកត់ត្រាពីគោលការណ៍ឱ្យខ្ចី គោលការណ៍ដាក់ទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការអនុម័តឥណទាន ដោយរួមបញ្ចូលទាំងប្រព័ន្ធចំណាត់ថ្នាក់ផ្ទៃក្នុងឥណទាន ដែលអនុលោមតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ការខាតបង់ពីហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតមានឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬបរាជ័យនៃដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដោយសារតែមនុស្ស និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ឬបណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ ត្រូវបានចាត់ចែងតាមរយៈការបង្កើតនូវដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ការត្រួតពិនិត្យ និងការរាយការណ៍ឱ្យបានត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម តាមរយៈអង្គភាពគ្រប់គ្រង និងគាំទ្រ ដែលឯករាជ្យពីអង្គភាពអាជីវកម្ម និងគណៈគ្រប់គ្រង ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ តំរូវឱ្យបង្កើតនូវវេទនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងវិធីសាស្ត្រនៃការគ្រប់គ្រងរបស់អង្គការឱ្យបានច្បាស់លាស់ ។ គោលការណ៍ និងវិធានការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនីមួយៗ ត្រូវបានប្រតិបត្តិតាម ។ វិធានទាំងនេះ រួមមានការបង្កើតនូវការចុះហត្ថលេខារបស់អ្នកមានសិទ្ធិកំណត់ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ ការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសំរាង ។ ការបង្កើតទាំងនេះ ត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីកំណត់នូវហានិភ័យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

26. គោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកំរិតតម្លៃ ឬអត្រាទីផ្សារ ដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ៗគឺ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។

ហានិភ័យទីផ្សារកើតចេញពីសកម្មភាពពាណិជ្ជកម្ម ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការកំណត់នូវស្ថានភាពដោះដូរជាមួយនឹងតួនាទីពាណិជ្ជកម្មទីផ្សារ និងការកំណត់ហានិភ័យទីផ្សារទុកជាមុន ។

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ក្រុមហ៊ុនអាចរងនូវហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស ជាពិសេសប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងបាតថៃ ។ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសកើតឡើងមកពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម ។ ថ្នាក់គ្រប់គ្រងមិនបានធ្វើប្រតិបត្តិការលក់ទិញរូបិយប័ណ្ណសំរាប់ការការពារនូវការផ្លាស់ប្តូរនូវតម្លៃនោះទេ ដោយសារតែតម្លៃទិញនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានតម្លៃខ្ពស់ជាងហានិភ័យនៃការផ្លាស់ប្តូរនូវតម្លៃអត្រាប្តូរប្រាក់ ។

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅទៅលើការខាតបង់នូវប្រាក់ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារតែការប្រែប្រួលនៃកំរិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺមានទំនាក់ទំនងជាប់ទៅលើឥណទាន និងបញ្ជីនៅតាមធនាគារ ។ ដោយសារតែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនមានរយៈពេលខ្លី ហើយអត្រាការប្រាក់ផ្លាស់ប្តូរតាមអត្រាទីផ្សារ ក្រុមហ៊ុនមិនបានប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសំរាប់ការការពារនូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នេះទេ ។

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញនូវអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាព នាថ្ងៃតុល្យការ និងកំឡុងពេលដែលមូលប័ត្រហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់ណាមួយដែលកើតមុនគេ ។

អង្គរ វិទ្យាស្ថានស្ថិតិ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

26. គោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (បន្ត)

2007	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	1 - 3 ខែ ពាន់រៀល	3 - 12 ខែ ពាន់រៀល	1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	ប្រសិទ្ធភាព អត្រាការប្រាក់ %
ទ្រព្យសកម្ម								
សាច់ប្រាក់ក្នុងបញ្ជី	-	-	-	-	-	282,765	282,765	-
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តំកល់នៅធនាគារនានា	4,511,587	-	-	-	-	-	4,511,587	3.5%
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	529,446	-	-	-	529,446	3.0%
គណនីត្រូវទទួលបានពីម្ចាស់ហ៊ុន	-	-	-	-	-	-	-	-
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន								
- ឥណទានដំណើរការ	1,054,880	7,405,307	27,035,362	6,275,532	-	-	41,771,081	33.0%
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	23,588	23,588	-
- សិវិធានធន	-	-	-	-	-	(421,082)	(421,082)	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	864,441	864,441	-
សរុបទ្រព្យសកម្ម	5,566,467	7,405,307	27,564,808	6,275,532	-	749,712	47,561,826	
ទំនាញអត្រា								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	9,108	18,924	440,729	48,632	-	-	517,393	11.7%
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅម្ចាស់ហ៊ុន	-	-	-	-	-	308,031	308,031	-
ប្រាក់កំរើ	40,625	38,396	1,048,261	7,483,070	23,228,725	-	31,839,077	8.5%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	758,393	758,393	-
សិវិធានធនសំរាប់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	-	-	-	-	-	552,357	552,357	-
សិវិធានធនសំរាប់ប្រាក់សោធននិវត្តន៍	-	-	-	-	-	633,563	633,563	-
សរុបទ្រព្យអត្រា	49,733	57,320	1,488,990	7,531,702	23,228,725	2,252,344	34,608,814	
សរុបបណ្តោះអាសន្ន	5,516,734	7,347,987	26,075,818	(1,256,170)	(23,228,725)	(1,502,632)	12,953,012	

របាយការណ៍ជាភាសាខ្មែរនេះ គឺជាការប្រែសម្រួលពីរបាយការណ៍ជាភាសាអង់គ្លេស

អង្គរ ហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

26. គោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (បន្ត)

2006	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	1 - 3 ខែ ពាន់រៀល	3 - 12 ខែ ពាន់រៀល	1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	ប្រសិទ្ធភាព អត្រាការប្រាក់ %
ទ្រព្យសកម្ម								
សាច់ប្រាក់ក្នុងបញ្ជី	-	-	-	-	-	155,253	155,253	-
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តំកល់នៅធនាគារនានា	1,174,710	-	-	-	-	710,386	1,885,096	2.5%
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	507,446	-	-	10,000	517,446	2.7%
គណនីត្រូវទទួលបានពីម្ចាស់ហ៊ុន	-	-	-	-	-	23,581	23,581	-
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន								
- ឥណទានដំណើរការ	491,408	3,389,696	15,751,694	1,755,072	-	-	21,387,870	36.3%
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	19,914	19,914	-
- សិរិទានធន	-	-	-	-	-	(217,246)	(217,246)	-
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	469,404	469,404	-
សរុបទ្រព្យសកម្ម	1,666,118	3,389,696	16,259,140	1,755,072	-	1,171,292	24,241,318	
ទំនាញសកម្ម								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	2,098	14,471	148,293	7,492	-	108	172,462	9.9%
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅម្ចាស់ហ៊ុន	-	-	-	-	-	202,647	202,647	-
ប្រាក់កំចាត់	40,625	79,021	316,081	275,455	11,936,757	-	12,647,939	1.2%
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	274,666	274,666	-
សិរិទានធនសំរាប់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	-	-	-	-	-	229,293	229,293	-
សិរិទានធនសំរាប់ប្រាក់សោធននិវត្តន៍	-	-	-	-	-	363,094	363,094	-
សរុបទំនាញសកម្ម	42,723	93,492	464,374	282,947	11,936,757	1,069,808	13,890,101	
សរុបបណ្តោះអាសន្ន	1,623,395	3,296,204	15,794,766	1,472,125	(11,936,757)	101,484	10,351,217	

របាយការណ៍ជាភាសាខ្មែរនេះ គឺជាការប្រែសម្រួលពីរបាយការណ៍ជាភាសាអង់គ្លេស

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

26. គោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ទាក់ទងនឹងលទ្ធភាពរក្សាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលដល់កាលកំណត់សងនូវតម្លៃសមហេតុផលមួយ ។

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តយ៉ាងពេញលេញតាមតម្រូវការនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ទៅលើចលនាសាច់ប្រាក់ចូល និងចលនាសាច់ប្រាក់ចេញ ហើយនិងភាពចន្លោះនៃអាយុកាលតាមរយៈរបាយការណ៍តាមពេលកំណត់ ។ ការប្រែប្រួលនៃឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យតាមដាន ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវដើម្បីកំណត់ឱ្យច្បាស់នូវទ្រព្យសកម្មជាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ និងនៅពេលដែលដល់កំណត់សង ។

តារាងខាងក្រោមនេះ ផ្តល់ជូននូវការវិភាគមួយនៅលើទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនទាក់ទងនឹងការបែងចែកកាលកំណត់ ដោយផ្អែកលើរយៈពេលនៅសល់ទៅនឹងការបង់សង ។

ធនាគារ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

26. គោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (បន្ត)

2007	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	1 - 3 ខែ ពាន់រៀល	3 - 12 ខែ ពាន់រៀល	1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	មិនកំណត់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងបេឡា	282,765	-	-	-	-	-	282,765
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តំកល់នៅធនាគារនានា	3,158,111	1,353,476	-	-	-	-	4,511,587
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	-	-	-	529,446	529,446
គណនីត្រូវទទួលបានពីម្ចាស់ហ៊ុន	-	-	-	-	-	-	-
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន							
- ឥណទានដំណើរការ	1,054,880	7,405,307	27,035,362	6,275,532	-	-	41,771,081
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	23,588	23,588
- សិរិធានធន	-	-	-	-	-	(421,082)	(421,082)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	432,221	259,332	172,888	-	-	-	864,441
សរុបទ្រព្យសកម្ម	4,927,977	9,018,115	27,208,250	6,275,532	-	131,952	47,561,826
ទ្រព្យកេរ្តិ៍							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	287,368	18,924	162,469	48,632	-	-	517,393
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅម្ចាស់ហ៊ុន	-	-	-	-	-	308,031	308,031
ប្រាក់កំចាត់	40,625	38,396	1,048,261	7,483,070	23,228,725	-	31,839,077
ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	758,393	758,393
សិរិធានធនសំរាប់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	552,357	-	-	-	-	-	552,357
សិរិធានធនសំរាប់ប្រាក់សោធននិវត្តន៍	-	-	-	-	-	633,563	633,563
សរុបទ្រព្យកេរ្តិ៍	880,350	57,320	1,210,730	7,531,702	23,228,725	1,699,987	34,608,814
សរុបបន្ទះប្រែប្រួល	4,047,627	8,960,795	25,997,520	(1,256,170)	(23,228,725)	(1,568,035)	12,953,012

របាយការណ៍ជាភាសាខ្មែរនេះ គឺជាការប្រែសម្រួលពីរបាយការណ៍ជាភាសាអង់គ្លេស

ធនាគារ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

26. គោលការណ៍គ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (បន្ត)

2006	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	1 - 3 ខែ ពាន់រៀល	3 - 12 ខែ ពាន់រៀល	1 - 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	មិនកំណត់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងបេឡា	155,253	-	-	-	-	-	155,253
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តំកល់នៅធនាគារនានា	1,885,096	-	-	-	-	-	1,885,096
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	-	-	-	517,446	517,446
គណនីត្រូវទទួលបានពីម្ចាស់ហ៊ុន	-	-	-	-	-	23,581	23,581
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន							
- ឥណទានដំណើរការ	491,408	3,389,696	15,751,694	1,755,072	-	-	21,387,870
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	19,914	19,914
- សិរិធានធន	-	-	-	-	-	(217,246)	(217,246)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	351,139	32,691	85,574	-	-	-	469,404
សរុបទ្រព្យសកម្ម	2,882,896	3,422,387	15,837,268	1,755,072	-	343,695	24,241,318
ទ្រព្យសកម្ម							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	83,361	14,471	67,138	7,492	-	-	172,462
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅម្ចាស់ហ៊ុន	-	-	-	-	-	202,647	202,647
ប្រាក់កំចាត់	40,625	79,021	316,081	275,455	11,936,757	-	12,647,939
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	274,666	274,666
សិរិធានធនសំរាប់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	229,293	-	-	-	-	-	229,293
សិរិធានធនសំរាប់ប្រាក់សោធននិវត្តន៍	-	-	-	-	-	363,094	363,094
សរុបទ្រព្យសកម្ម	353,279	93,492	383,219	282,947	11,936,757	840,407	13,890,101
សរុបបន្ទះប្រែប្រួល	2,529,617	3,328,895	15,454,049	1,472,125	(11,936,757)	(496,712)	10,351,217

អង្គ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (បន្ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007

27. តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៅលើតារាងតុល្យការមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 ។