

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

មាតិកា	ទំព័រ
របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១ – ៤
របាយការណ៍សវនករឯករាជ	៥ – ១១
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	
របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	១២
របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ	១៣
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	១៤
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	១៥
កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	១៦ – ៩៨



អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី
LOLC (Cambodia) Plc.

របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសូមដាក់ជូនរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មរបស់
ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (ទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់ប្រាក់កម្ចី) ដល់
ប្រជាពលរដ្ឋនៅតាមតំបន់ជនបទ មីក្រូសហគ្រាស និងសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាល របស់
ក្រុមហ៊ុននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងការិយាល័យសាខាផ្សេងៗទៀត នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ កម្មវត្ថុនៃអាជីវកម្មរបស់
ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់នូវសេវាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចទុកចិត្តបាន និងអាចទទួលយកបាន ដល់សហគ្រិនខ្នាតតូច និង
សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ឆ្នាំនេះ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផល
លម្អិតផ្សេងៗនៅលើទំព័រទី ១៣។

រើមទុន

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មានការផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុន (កំណត់សម្គាល់ ២៣)។

ហ្វានស៊ីលីមីហិរញ្ញវត្ថុអាក្រក់ និងសង្ស័យ

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋាន
សមស្រប ពាក់ព័ន្ធនឹងការជម្រះឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី និងការកាត់ត្រាសំវិធានធនសម្រាប់ការ
ខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ហើយបានយល់ស្របចំពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ទាំងអស់ដែល
បានដឹង ត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងបានកាត់ត្រាសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និង
សង្ស័យ ពេញលេញ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកលើកម្រិតនៃការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពី
កាល-ទេស-ណាមួយ ដែលនាំឱ្យចំនួនឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធន
សម្រាប់ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់
ជាសារវន្តនោះទេ។



ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយ ដែលទំនងជាមិនអាចបង្វិលមកវិញនៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ទៅតាមតម្លៃក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឱ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលរំពឹងថានឹងអាចលក់បាននៅលើទីផ្សារដាក់ស្តែង។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកលើកម្រិតនៃការយល់ដឹង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលអាចបណ្តាលឱ្យតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ៖

- ក. មិនមានបន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងដោយសារការដាក់បញ្ចាំសម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុមក ឬ
- ខ. មិនមានបំណុលយថាហេតុណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពីដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុមក ក្រៅពីបំណុលផ្សេងៗនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតានោះទេ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលត្រូវបានទាមទារឱ្យសង ឬអាចនឹងត្រូវបានទាមទារឱ្យសងក្នុងរយៈពេល១២ខែ បន្ទាប់ពីដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ ដែលនឹង ឬអាចនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃដល់ពេលកំណត់សងនោះទេ។

ការប្រែប្រួលតារាងទោសៈ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលមិនបានរែកចែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលអាចបណ្តាលឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

ប្រតិបត្តិការវិនិយោគ

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនធម្មតានោះទេ។ តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលរវាងដំណាច់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ មកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មិនមានគណនី ប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនធម្មតា ដែលទំនងជាមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានធ្វើឡើងនោះទេ។



ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលនៅបម្រើការក្នុងអំឡុងឆ្នាំ រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ មានរាយនាមដូចខាងក្រោម៖

- | | | |
|----|---|--------------------------|
| 1. | លោក Brindley Chrisantha Gajanayake de Zylva | ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល |
| 2. | លោក Indrajith Wijesiriwardana | សមាជិក |
| 3. | លោក Hans Michael Theodor Moormann | សមាជិក |
| 4. | លោក Dulip Rasika Samaraweera | សមាជិក |
| 5. | លោក Francisco Kankanamalage Conrad Prasad Nirosh Dias | សមាជិក |

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS")។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ តម្រូវឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ៖

- i) អនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មានសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលការណ៍ទាំងនោះឱ្យមានសង្គតិភាព។
- ii) អនុវត្តតាមតម្រូវការក្នុងការលាតត្រដាងព័ត៌មានរបស់ CIFRS ឬប្រសិនបើមានការប្រោសចាកណាមួយក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពត្រឹមត្រូវ ការប្រោសចាកទាំងនោះត្រូវបានលាតត្រដាង ពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។
- iii) រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងមួយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- iv) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមានករណីមិនសមរម្យក្នុងការសន្មតថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនអាចបន្តប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅពេលអនាគតជំនុំ និង
- v) គ្រប់គ្រងនិងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព តាមរយៈការសម្រេចចិត្តជាសារវន្តទាំងអស់ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ប្រតិបត្តិការ និងលទ្ធផលរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវបានចាត់ចែងប៉ះពាល់ទាំងនោះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។



ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយ ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយ បានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវ គ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងលទ្ធផល ហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃកម្ពុជា ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។



លោក Brindley Chrisantha Gajanayake de Zylva
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី១៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២២



របាយការណ៍សវនករឯករាជ

ជូនភាគទុតិកក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារ របាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS")។

របាយការណ៍ដែលយើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្ម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមាន៖

- របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១
- របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ
- របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ និង
- កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ និងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ទៀត។

មូលដ្ឋាននៃមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ស្តង់ដារសវនកម្ម")។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានពណ៌នាបន្ថែម ទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌ **ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ** នៅក្នុងរបាយការណ៍ សវនកររបស់យើងខ្ញុំ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួល មានភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសមហេតុផល ដើម្បីធ្វើជា មូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ជាក់មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

ឯករាជ្យ

យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យពីក្រុមហ៊ុន ដែលអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិសម្រាប់គណនេយ្យករវិជ្ជាជីវៈ (រួមទាំងស្តង់ដារឯករាជ្យអន្តរជាតិ) ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិសម្រាប់គណនេយ្យករ (ហៅកាត់ថា "ក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ") និងអនុលោមទៅតាមក្រមសីលធម៌របស់វិទ្យាស្ថានគណនេយ្យករជំនាញ និង សវនករកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ក្រមសីលធម៌ វគសក") ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ចំពោះរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ យើងខ្ញុំបានបំពេញភារកិច្ចក្នុងការទទួលខុសត្រូវផ្នែកក្រមសីលធម៌ផ្សេងៗទៀត ដែល កំណត់ដោយក្រមសីលធម៌អន្តរជាតិ និងក្រមសីលធម៌ វគសក។



បញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗ

បញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗគឺជាបញ្ហាទាំងឡាយណាដែលនៅក្នុងការវិនិច្ឆ័យវិជ្ជាជីវៈរបស់យើងខ្ញុំ មានសារសំខាន់ បំផុតក្នុងការធ្វើសវនកម្ម លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងឆ្នាំបច្ចុប្បន្ន។ យើងខ្ញុំកំណត់បញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗមួយគឺ សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតឥណទានរំពឹងទុកនៃឥណទានអតិថិជន។ បញ្ហានេះត្រូវបានដោះស្រាយនៅក្នុងបរិបទនៃការ ធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល និងនៅក្នុងការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ហើយយើងខ្ញុំមិនបញ្ចេញ មតិយោបល់ដាច់ដោយឡែកចំពោះបញ្ហានេះទេ។

បញ្ហាសវនកម្មសំខាន់	នីតិវិធីដែលយើងខ្ញុំដោះស្រាយបញ្ហាសវនកម្ម សំខាន់ៗ
<p>សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតឥណទានរំពឹងទុក នៃឥណទានអតិថិជន</p> <p>សូមយោងទៅ៖</p> <ul style="list-style-type: none"> • កំណត់សម្គាល់ ២.៥.ង – សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍ ឥណទានេយ្យសំខាន់ៗ ស្តីពីការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន អតិថិជន • កំណត់សម្គាល់ ៣.៤ - ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ ចំពោះ សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតឥណទានរំពឹងទុក នៃ ឥណទានអតិថិជន • កំណត់សម្គាល់ ៨.ក - សំវិធានធនសម្រាប់ការខាត ឥណទានរំពឹងទុក នៃឥណទានអតិថិជន • កំណត់សម្គាល់ ៣៦.១ – ហានិភ័យឥណទាន <p>គណៈគ្រប់គ្រងបានអនុវត្តការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យជាក់ លាក់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប៉ាន់ស្មានប្រមូលផ្តុំ ក្នុងការ វាស់វែង សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតឥណទានរំពឹងទុក (“ECL”) នៃឥណទានអតិថិជន។ ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យ សំខាន់ៗរួមមាន៖</p> <ul style="list-style-type: none"> • ការដាក់ជាក្រុមនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាន លក្ខណៈហានិភ័យឥណទានប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ក្នុង គោលបំណងដើម្បីវាស់វែង ECL • ជ្រើសរើសគំរូ និងការសន្មតសមស្រប ដើម្បីវាស់វែង ECL 	<p>ទាំងអស់នេះជានីតិវិធីដែលបានប្រើប្រាស់ ដើម្បីពិនិត្យលើ ការប៉ាន់ស្មានរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ចំពោះ ECL៖</p> <ul style="list-style-type: none"> • ស្វែងយល់ និងវាយតម្លៃចំពោះគោលការណ៍ឥណទាន នីតិវិធី និងការគ្រប់គ្រង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងដាក់ឱ្យ អនុវត្ត • ស្វែងយល់ និង វាយតម្លៃចំពោះគោលការណ៍ ឥណទានេយ្យ ស្តីពី CIFRS 9 • ធ្វើតេស្តលើគំរូឥណទាន ដើម្បីពិនិត្យមើលថាតើវាបាន គោរពតាមគោលការណ៍ និងនីតិវិធីឥណទានរបស់ ក្រុមហ៊ុនឬទេ • វាយតម្លៃចំពោះភាពសមស្រប នៃក្រុមទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានលក្ខណៈហានិភ័យឥណទាន ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា • បង្កើនការស្វែងយល់ និងវាយតម្លៃចំពោះវិធីសាស្ត្រ កំណត់គំរូ ECL ដែលបានអនុវត្ត ធៀបនឹងលក្ខណៈ ពាក់ព័ន្ធនៃ portfolio ឥណទាននីមួយៗ និងតម្រូវការ របស់ CIFRS 9 • វាយតម្លៃលើការរៀបចំ និងធ្វើតេស្តលើប្រសិទ្ធភាព ប្រតិបត្តិការនៃប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ចំពោះការអនុម័ត លើការជម្រះឥណទានចេញពីបញ្ជី និងការត្រួតពិនិត្យ និងអនុម័តលើគំរូនៃការថយចុះតម្លៃ ECL អញ្ញត្រមាំគ្រូ សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត និងភាគរយនៃសេណារីយ៉ូ ដែលបានថ្លឹងប្រូបាប

បញ្ហាសវនកម្មសំខាន់	នីតិវិធីដែលយើងខ្ញុំដោះស្រាយបញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗ
<ul style="list-style-type: none"> • កំណត់លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ ក្នុងការកំណត់រកឥណទានអតិថិជន ដែលមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាក់លាក់ (SICR) • អនុវត្តការសន្មត និងការវិភាគលំហូរសោច់ប្រាក់រំពឹងទុក និងព័ត៌មាននាពេលអនាគត • អនុវត្តវិធីសាស្ត្រ ដែលមិនមានលក្ខណៈបច្ចេកទេសចំពោះ ECL ដោយពិចារណាទៅលើលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យផ្នែកគុណភាពបន្ថែម សម្រាប់ SICR ស្តីពីការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ ដែលមិនត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងគំរូ ECL ដែលមានស្រាប់។ <p>យើងខ្ញុំបានផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់លើចំណុចនេះ ដោយសារការវិនិច្ឆ័យជាក់លាក់របស់គណៈគ្រប់គ្រង ត្រូវបានតម្រូវឱ្យធ្វើឡើង ដើម្បីធ្វើការប៉ាន់ស្មានមួយដែលសមស្របនឹងត្រឹមត្រូវ។</p>	<ul style="list-style-type: none"> • វាយតម្លៃនូវភាពសមហេតុផល និងធ្វើតេស្តលើការសន្មតដែលគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើឡើង ចំពោះលំហូរសោច់ប្រាក់រំពឹងទុកនាពេលអនាគត ព័ត៌មាននាពេលអនាគត ភាគរយនៃសេណារីយ៉ូដែលបានថ្លឹងប្រូបាប និងការសន្មតផ្សេងៗទៀត ធៀបនឹងតម្រូវរបស់ CIFRS 9 និងព័ត៌មានដែលសមហេតុផល និងមានគាំទ្រ • ធ្វើតេស្តលើភាពទុកចិត្តបាននៃទិន្នន័យ តាមមូលដ្ឋានជ្រើសរើសគំរូ ចំពោះទិន្នន័យឥណទានក្នុងគ្រាកន្លងមក ទិន្នន័យឥណទាននៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចក្នុងគ្រាកន្លងមក • វាយតម្លៃលើភាពសមហេតុផល និងធ្វើតេស្តលើការជ្រើសរើស អញ្ញត្តម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត ដែលស្របទៅតាមវិធីសាស្ត្រគំរូ • ធ្វើតេស្តលើលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យនៃកម្រិតកំណត់ ដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការកំណត់ SICR ធៀបនឹងតម្រូវការរបស់ CIFRS 9 • តាមរយៈគំរូដែលបានជ្រើសរើស យើងខ្ញុំធ្វើការតាមដានចំពោះការផ្ទេរដំណាក់កាលឥណទាន ដើម្បីឱ្យស្របទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ និង កម្រិតកំណត់ ដែលបានប្រើក្នុងការកំណត់ SICR ហើយដំណាក់កាលទាំងនោះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងការគណនា ECL • វាយតម្លៃចំពោះភាពសមហេតុផល និងធ្វើតេស្តលើការសន្មត ដែលបានប្រើក្នុងការកំណត់ភាគរយសេណារីយ៉ូ ដែលបានថ្លឹងប្រូបាប ដោយធៀបនឹងព័ត៌មានដែលសមហេតុផល និងមានការគាំទ្រ • តាមរយៈគំរូដែលបានជ្រើសរើស យើងខ្ញុំធ្វើការគណនា ECL ឡើងវិញ និងផ្ទៀងផ្ទាត់សមតុល្យ ECL ជាមួយនឹងបញ្ជីគណនេយ្យ និងធ្វើតេស្តលើបម្រែបម្រួល ECL

បញ្ហាសម្រេចកម្មសំខាន់ៗ	នីតិវិធីដែលយើងខ្ញុំដោះស្រាយបញ្ហាសម្រេចកម្មសំខាន់ៗ
	<p>ទាំងអស់នេះគឺជានីតិវិធីដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផលប៉ះពាល់ នៃ ជម្ងឺ កូវីដ-១៩ ចំពោះការវាស់វែង ECL ៖</p> <ul style="list-style-type: none"> • វាយតម្លៃលើការរៀបចំ និងការធ្វើតេស្តលើប្រសិទ្ធភាព នៃប្រតិបត្តិការ នៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ចំពោះការ វាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន និងការអនុម័តលើការ រៀបចំឥណទានឡើងវិញ • តាមរយៈគំរូដែលបានជ្រើសរើស យើងខ្ញុំធ្វើការគណនា ឡើងវិញនូវចំណេញ/ខាត ពីការកែប្រែឥណទាន ដោយ សារការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ • វាយតម្លៃលើលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យផ្នែកគុណភាព សម្រាប់ SICR ចំពោះឥណទានដែលបានរៀបចំឡើងវិញ ដែល បណ្តាលមកពីផលប៉ះពាល់នៃជម្ងឺ កូវីដ-១៩ ធៀបនឹង តម្រូវការរបស់ CIFRS 9 • តាមរយៈគំរូដែលបានជ្រើសរើស យើងខ្ញុំតាមដាននូវ ការផ្ទេររវាងដំណាក់កាលនីមួយៗ ចំពោះការរៀបចំ ឥណទានឡើងវិញ ដែលបណ្តាលមកពីផលប៉ះពាល់ នៃជម្ងឺ កូវីដ-១៩ ដើម្បីពិនិត្យមើលថាតើវាត្រូវបានឆ្លុះ បញ្ចាំងនៅក្នុងការគណនា ECL ឬទេ <p>ស្តែងចេញពីលទ្ធផលនៃនីតិវិធីទាំងនេះ យើងខ្ញុំបានកំណត់ ថា ការសន្មតសំខាន់ៗសម្រាប់ការវិនិច្ឆ័យរបស់គណៈ គ្រប់គ្រង គឺមានភាពសមហេតុផល។ យើងខ្ញុំមិនបានរក ឃើញនូវចំណុចខ្លះចន្លោះណាមួយជាសារវន្តទេ។</p>

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវចំពោះព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗរួមមាន របាយការណ៍ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម និងការលាតត្រដាងផ្សេងៗ ទៅតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ប៉ុន្តែមិនរួមបញ្ចូលនូវ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍សវនកររបស់យើងខ្ញុំទេ ដែលព័ត៌មានទាំងនេះយើងខ្ញុំបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍សវនករនេះ និងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ដែលយើងខ្ញុំរំពឹងថាត្រូវទទួលបានបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនេះ។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំបានគ្របដណ្តប់ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះទេ ហើយ យើងខ្ញុំមិនធ្វើការធានាអះអាងចំពោះព័ត៌មានទាំងនោះទេ។



ទាក់ទងនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ យើងខ្ញុំទទួលខុសត្រូវក្នុងការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ ដើម្បីពិចារណាថា តើព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនោះមានភាពជួយគ្នាជាសារវន្តពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្ទុយពីការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំផ្អែកលើលទ្ធផលនៃការធ្វើសវនកម្ម ឬមានការរាយការណ៍ពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងឬទេ។

ផ្អែកទៅលើការងារដែលយើងខ្ញុំបានបំពេញ ទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗដែលយើងខ្ញុំបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលកើតចេញពីព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ពីអង្គហេតុនៃកំហុសឆ្គងទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំមិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍ចំពោះបញ្ហានេះទេ។

នៅពេលដែលយើងខ្ញុំអានរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ពីបញ្ហាទាំងនោះ ជូនអ្នកទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ច។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងអ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបង្ហាញរបាយការណ៍ទាំងនោះឱ្យបានត្រឹមត្រូវ ដោយអនុលោមទៅតាម CIFRS និងទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ក្នុង ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឱ្យច្រឡំសុទ្ធតិកាវាយការណ៍ខុសជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃអំពីលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការលាតត្រដាងព័ត៌មានដែលពាក់ព័ន្ធ ក៏ដូចជាបញ្ហាផ្សេងៗដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដោយប្រើមូលដ្ឋានគណនេយ្យសម្រាប់និរន្តរភាពអាជីវកម្ម លើកលែងតែគណៈគ្រប់គ្រងមានគម្រោងបិទអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការ ឬដោយមិនមានជម្រើសណាផ្សេងប្រកបដោយភាពប្រាកដប្រជាណាមួយ។

អ្នកដែលទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច ទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃការវាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។



ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ ក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺស្វែងរកអំណះអំណាងដែលសមហេតុផល ថាបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលពុំមានការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ និងចេញរបាយការណ៍សវនករដែលមានមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងដែលសមហេតុផលគឺជាការអះអាងក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែវាមិនមែនជាការធានាថាសវនកម្មដែលបានធ្វើឡើង ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តែងតែរកឃើញជានិច្ចនូវការរាយការណ៍ខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ ការរាយការណ៍ខុសអាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយវាត្រូវបានចាត់ទុកថាមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ប្រសិនបើការរាយការណ៍ខុសនីមួយៗ ឬការរាយការណ៍ខុសសរុប អាចត្រូវបានរំពឹងថាវាជះឥទ្ធិពលលើមូលដ្ឋាននៃការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់ អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្មដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្ម តម្រូវឱ្យយើងខ្ញុំប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សាការសង្ស័យស្របតាមវិជ្ជាជីវៈ ក្នុងពេលបំពេញការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំ៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃភាពខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងផ្សេងៗ ដោយគាត់តែងនីតិវិធីសវនកម្ម និងធ្វើសវនកម្មដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងស្វែងរកកំហុសតាមសវនកម្មគ្រប់គ្រាន់និងសមស្រប ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីការកើតឡើងនៃកំហុសឆ្គងជាសារវន្តពីការក្លែងបន្លំ វាមានទំហំធំជាងហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីកំហុសឆ្គងអចេតនា ដោយសារការក្លែងបន្លំរួមមាន ការសមគំនិតការក្លែងបន្លំឯកសារ ការលុបបំបាត់ដោយចេតនា ការបង្ហាញខុស ឬការរំលងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។
- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្ម ដើម្បីគាត់តែងនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ ទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនទេ។
- វាយតម្លៃអំពីភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការលាតត្រដាងពាក់ព័ន្ធ ដែលគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើឡើង។
- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្រប នៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានគណនេយ្យនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់គណៈគ្រប់គ្រងអាស្រ័យទៅលើកំហុសតាមសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន ថាតើវាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងកម្រិតណា ពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានា ដែលអាចបណ្តាលឱ្យមានការសង្ស័យជាដុំកំរួនទៅលើលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនដែរឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាវាមានភាពមិនច្បាស់លាស់ជាសារវន្តបានកើតឡើង នោះយើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនករ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចំពោះការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងនោះនៅមិនទាន់គ្រប់គ្រាន់ទៀត យើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ សេចក្តីសន្និដ្ឋានសរុបរបស់យើងខ្ញុំ អាស្រ័យទៅលើកំហុសតាមសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន រហូតដល់ថ្ងៃចុះហត្ថលេខាលើរបាយការណ៍សវនករនេះ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនានាក្នុងពេលអនាគត អាចបណ្តាលឱ្យក្រុមហ៊ុនឈប់បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។

- វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ ចេតនាសម្តែង និងខ្លឹមសារក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានផ្សេងៗ និងកំណត់ថាវាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ជាក់ស្តែង ដែលអាចធ្វើឱ្យមានការបង្ហាញត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំបានវាយការណ៍ជូនអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចនូវបញ្ហាផ្សេងៗដូចជា ទំហំការងារតាមផែនការ និងពេលវេលាសវនកម្ម ព្រមទាំងបញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗ រួមទាំងវាយការណ៍ពីភាពខ្វះខាតជាសារវន្តក្នុងការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំបានរកឃើញក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

យើងខ្ញុំក៏បានផ្តល់ជូនអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ចនូវសេចក្តីអះអាងថា យើងខ្ញុំបានអនុវត្តតាមតម្រូវការផ្នែកក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈពាក់ព័ន្ធនឹងឯករាជ្យ ព្រមទាំងបានជូនដំណឹងពួកគេអំពីទំនាក់ទំនងទាំងអស់ និងបញ្ហាផ្សេងៗដែលយើងខ្ញុំយល់ឃើញថាមានផលប៉ះពាល់ចំពោះឯករាជ្យរបស់យើងខ្ញុំ ហើយរួមជាមួយនឹងការអនុវត្តវិធានការនានាដើម្បីលុបបំបាត់នូវការគំរាមកំហែង ឬអនុវត្តនូវវិធីសាស្ត្រការពារ។

ផ្ដើមចេញពីបញ្ហានានាដែលយើងខ្ញុំបានផ្តល់ដំណឹងជូនអ្នកដែលទទួលបន្ទុកអភិបាលកិច្ច យើងខ្ញុំកំណត់ពីបញ្ហាទាំងឡាយណា ដែលមានផលប៉ះពាល់ខ្លាំងបំផុតចំពោះការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន និងដែលជាបញ្ហាសវនកម្មសំខាន់ៗ។ យើងខ្ញុំណែនាំឱ្យបញ្ហាទាំងនេះនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើកលែងតែវាត្រូវបានហាមឃាត់ដោយច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិនានា ក្នុងការលាតត្រដាងជាសាធារណៈ ឬនៅក្នុងករណីដឹកជញ្ជូនបំផុត ដែលយើងខ្ញុំកំណត់ថាបញ្ហានោះមិនត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំទេ ដោយសារការបង្ហាញពីបញ្ហានេះនឹងបណ្តាលឱ្យមានផលវិបាកអវិជ្ជមាន ដែលត្រូវបានរំពឹងថានឹងបណ្តាលឱ្យប៉ះពាល់ដល់ផលប្រយោជន៍សាធារណៈ។

៧. ក្រុមហ៊ុន ប្រាយថ៍កែវ (ខេមបូឌា)



គុយ សិម
Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី១៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២២

ក្រុមហ៊ុន រិលអូរិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

	កំណត់ សម្គាល់	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤	៩៥.០៨៣.១២៩	៨៩.៦៣១.៨៩០	២៣.៣៣៩.០១១	២២.១៥៨.៦៨៧
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	៥	១២៦.២៣៣.៥៣០	៣២២.៦២៧.៧១៥	៣០.៩៨៥.១៥៧	៧៩.៧៥៩.៦៣៣
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ	៦	២៦៨.៨៧៤.៥១០	២៣៥.៩០៩.១៨៥	៦៥.៩៩៧.៦៧១	៥៨.៣២១.១៨៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងចំណូលលទ្ធិផ្សេងៗ	៧	៦១.១១០	៦០.៦៧៥	១៥.០០០	១៥.០០០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	៨	៤.១៣៤.៩១៣.២៩២	៣.៣៩៤.៨៧៤.៩១៧	១.០១៤.៩៥១.៧១៦	៨៣៩.២៧៦.៨៦៥
ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៅធនាគារកណ្តាល	៩	២១៩.៦៥៤.២៣០	២១៧.៨១៩.៣០៥	៥៣.៩១៦.១០៩	៥៣.៨៤៩.០២៥
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១០	៦.៤០៨.៧៦១	៧.៥៤០.១៥៨	១.៥៧៣.០៨៨	១.៨៦៤.០៦៩
ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់	១១	២៧.៧៣០.៥២០	២០.៦៨៧.៩៤៥	៦.៨០៦.៧០៦	៥.១១៤.៤៤៩
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	១២	១០.៦២០.០៣១	៦.១០៩.៦៩៩	២.៦០២.៣៦៤	១.៥១០.៤៣២
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	១៣	២៦.២២៩.៦១២	២៥.៤៤៩.៣០៥	៦.៤៣៧.៣១៣	៦.២៩១.៥៤៦
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១៤	១៩.២៧៤.១៧៩	១៣.៦២៣.៩៨៥	៤.៧៣១.០២១	៣.៣៦៨.១០៥
ទ្រព្យសកម្មសរុប		៤.៩៣៥.០៦០.៩០៤	៤.៣៣៤.៣៣៤.៧៧៩	១.២១១.៣៥៥.១៥៦	១.០៧១.៥២៨.៩៩៤
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៥	១៩៥.៥៧០.២២៦	១៣៤.២៣២.៦០៤	៤៨.០០៤.៤៧៤	៣៣.១៨៤.៨២២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៦	២.១៧៥.២៤១.៦០៥	២.០៣៣.៩៦៧.៩៦២	៥៣៣.៩៣២.៦៤៧	៥០២.៨៣៥.០៩៦
ប្រាក់កម្ចី	១៧	១.១៥២.១១២.៨២០	១.០៨៣.២៨៦.៣៣០	២៨២.៧៩៦.៤៧០	២៦៧.៨០៨.៧៣៤
មូលបត្របំណុល	១៨	៨១.៧៤១.១៧៥	៨១.៣៥០.២៩៧	២០.០៦៤.១០៨	២០.១១១.៣២២
បំណុលកាត់សន្យា	១១	២៥.២២៩.៤២៨	១៨.២២៩.១៦៥	៦.១៩២.៥៤៥	៤.៥០៦.៥៩២
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ	១៩	៥៤.៧៦៤.៧១០	៤៧.៨៩៩.៦៨៤	១៣.៤៤២.៤៩១	១១.៤៨១.៧០២
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	២០	២.៤៤៩.០០៧	២.៦៥០.៣២៥	៦០១.១៣១	៦៥៥.២១០
បំណុលផ្សេងៗ	២១	៤០.១៧១.០៧២	៣៤.២៩៩.១៨៨	៩.៨៦០.៣៥២	៨.៤៧៩.៤០៣
អនុបំណុល	២២	២៥២.៦០០.០៤៣	១៦៥.៥៦១.៤៣២	៦២.០០២.៩៥៦	៤០.៩២៩.៨៩៧
បំណុលសរុប		៣.៩៧៩.៨៧៩.០៨៦	៣.៦០១.៤៧៦.៩៨៧	៩៧៦.៨៩៧.១៧៤	៨៩០.៣៥២.៧៧៨
មូលធន					
ដើមទុន	២៣	២២៤.៣៧៧.៤០០	២២៤.៣៧៧.៤០០	៥៥.៤៦០.៨៥០	៥៥.៤៦០.៨៥០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		៣៥០.៣៨៩.៣០២	២៩៨.០៦៥.២៧៦	៨៦.២៤១.៥៤៥	៧៣.៣៧៩.១៩៨
ទុនបម្រុងទុក		៣៨០.៤១៦.១១៦	២១០.៤១៦.១១៦	៩៣.៧៦៨.៩៥១	៥១.៩៧៨.៣៧៤
ទុនបម្រុងតាមច្បាប់	២៤	-	-	-	-
ទុនបម្រុងផ្សេងៗ		-	-	(១.០១៣.៣៦៤)	៣៥៦.៧៩៤
មូលធនសរុប		៩៥៥.១៨១.៨១៨	៧៣២.៨៥៧.៧៩២	២៣៤.៤៥៧.៩៨២	១៨១.១៧៦.២១៦
បំណុល និងមូលធនសរុប		៤.៩៣៥.០៦០.៩០៤	៤.៣៣៤.៣៣៤.៧៧៩	១.២១១.៣៥៥.១៥៦	១.០៧១.៥២៨.៩៩៤

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ១៦ ដល់ទំព័រទី ៩៨ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

	កំណត់ សម្គាល់	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់	២៥	៧១៤.១១៨.៤៤៤	៦៦៥.៦១៨.៤៥០	១៧៥.៥៤៥.៣៤០	១៦៣.២៦១.៨២២
ចំណាយការប្រាក់	២៥	(២៥០.៣៨១.៥១០)	(២៦៩.៦៨៩.៨១៦)	(៦១.៥៤៩.០៤៤)	(៦៦.១៤៩.០៤៤)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		<u>៤៦៣.៧៣៦.៩៣៤</u>	<u>៣៩៥.៩២៨.៦៣៤</u>	<u>១១៣.៩៩៦.២៩៦</u>	<u>៩៧.១១២.៧៧៨</u>
ចំណូលកម្រៃជើងសា	២៦	២២.៨៥០.៤៤៥	១៩.៥៤៨.៨១៧	៥.៦១៧.១២៣	៤.៧៩៤.៩០២
ចំណាយកម្រៃជើងសា	២៦	(៥៦៤.៨៦០)	(៦៩៨.៨២៩)	(១៣៨.៨៥៤)	(១៧១.៤០៨)
ចំណូលកម្រៃជើងសាសុទ្ធ		<u>២២.២៨៥.៥៨៥</u>	<u>១៨.៨៥០.០៨៨</u>	<u>៥.៤៧៨.២៦៩</u>	<u>៤.៦២៣.៤៩៤</u>
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ		១.៩៧៧.៧៤២	៤.៤៥២.៨៥៥	៤៨៦.១៧១	១.០៩២.១៤៩
ចំណេញ/(ខាត)ផ្សេងៗ - សុទ្ធ		១.២០៧.១៥៦	(៥៣៩.១៩៩)	២៩៦.៧៤៤	(១៣២.២៥៤)
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗសរុប		<u>៣.១៨៤.៨៩៨</u>	<u>៣.៩១៣.៦៥៦</u>	<u>៧៨២.៩១៥</u>	<u>៩៩៩.៩៣៥</u>
ខាតពីការថយចុះតម្លៃឥណទាន	២៧	(២០.៨៦៣.០៦៣)	(៣៨.១៩២.៤៤៦)	(៥.១២៨.៥៨០)	(៩.៣៦៧.៧៨២)
ខាតសុទ្ធពីការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ វាស់វែងតាមថ្លៃដើមដកលំហូរ		(២.៧៨២.០៧៦)	(៣.៣៦៧.៨៩២)	(៦៨៤.០៤០)	(៨២២.០៧១)
ខាតប្រតិបត្តិការផ្សេងៗសុទ្ធ		<u>(២៣.៦៤៥.១៣៩)</u>	<u>(៤១.៥៦០.៣៣៨)</u>	<u>(៥.៨១២.៦២០)</u>	<u>(៩.៥៨៩.៨៥៣)</u>
ចំណាយបុគ្គលិក	២៨	(១៣២.៧៧២.០៦២)	(១១៥.៧០៨.៩៣៤)	(៣២.៦៣៨.១៦៧)	(២៨.៣៨០.៩០១)
ចំណាយវិលវិលទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអរូបី	២៩	(១២.១៧៧.៨៨២)	(១០.២៤៣.៦១៦)	(២.៩៩៣.៥៨០)	(២.៥១២.៥៣៨)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	៣០	(៤៤.០៧៦.៧៧២)	(៣៩.៨៤១.០១៧)	(១០.៨៣៤.៩៩៧)	(៩.៧៧២.១៤១)
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល		<u>២៧៦.៥៣៤.៩៧២</u>	<u>២១១.៣៣៨.៣៧៣</u>	<u>៦៧.៩៧៨.១១៦</u>	<u>៥១.៨៣៦.៧៣៤</u>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	៣១	(៥៤.២១០.៩៤៦)	(៣១.៨៨៧.៧៥២)	(១៣.៣២៦.១៩២)	(៧.៨២១.៣៧៧)
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ		<u>២២២.៣២៤.០២៦</u>	<u>១៧៩.៤៥០.៦២១</u>	<u>៥៤.៦៥១.៩២៤</u>	<u>៤៤.០១៥.៣៥៧</u>
ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ៖					
ខ្ទង់ដែលមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញក្នុងចំណេញ-ខាត៖					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	(១.៣៧០.១៥៨)	១.៣៧៧.៤៥៣
ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗសម្រាប់ឆ្នាំកាត់កងពន្ធផ្ត		-	-	(១.៣៧០.១៥៨)	១.៣៧៧.៤៥៣
ចំណូលលម្អិតសរុបក្នុងឆ្នាំ		<u>២២២.៣២៤.០២៦</u>	<u>១៧៩.៤៥០.៦២១</u>	<u>៥៣.២៨១.៧៦៦</u>	<u>៤៥.៧៦៤.៣៦៣</u>
ចំណេញរបស់៖					
ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន		<u>២២២.៣២៤.០២៦</u>	<u>១៧៩.៤៥០.៦២១</u>	<u>៥៤.៦៥១.៩២៤</u>	<u>៤៤.០១៥.៣៥៧</u>
ចំណូលលម្អិតសរុបរបស់៖					
ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន		<u>២២២.៣២៤.០២៦</u>	<u>១៧៩.៤៥០.៦២១</u>	<u>៥៣.២៨១.៧៦៦</u>	<u>៤៥.៧៦៤.៣៦៣</u>

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ១៦ ដល់ទំព័រទី ៩៨ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

	ដែលបានរៀបរាប់ក្នុងក្រុមហ៊ុន											
	ដើមទុន ពាន់រៀល	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ពាន់រៀល	ទុនបម្រុង ទូទៅ ពាន់រៀល	ទុនបម្រុង តាមឧត្តម ពាន់រៀល	ទុនបម្រុង ផ្សេងៗ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	ទុនបម្រុង ទូទៅ ដុល្លារអាមេរិក	ទុនបម្រុង តាមឧត្តម ដុល្លារអាមេរិក	ទុនបម្រុង ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	២២៤.៣៧៧.៤០០	១០៧.៩១៩.៨៩៩	២១០.៤១៥.១១៦	១០.៦៩៤.៧៦០	-	៥៥៣.៤០៧.១៧៥	៥៥.៤៦០.៨៥០	២៦.៧៤០.៦៤៧	៥១.៩៧៩.៣៧៤	២.៦៤៥.២២៩	(១.០២០.៦៥៩)	១៣៥.៤០៥.៤៤១
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	១៧៩.៤៥០.៦២១	-	-	-	១៧៩.៤៥០.៦២១	-	៤៤.០១៥.៣៥៧	-	-	-	៤៤.០១៥.៣៥៧
ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ – លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	១.៣៧៧.៤៥៣	១.៣៧៧.៤៥៣
ចំណូលលម្អិតសរុបសុទ្ធច្បាស់	-	១៧៩.៤៥០.៦២១	-	-	-	១៧៩.៤៥០.៦២១	-	៤៤.០១៥.៣៥៧	-	-	១.៣៧៧.៤៥៣	៤៥.៣៩២.៨១០
ប្រតិបត្តិការជាមួយមូលដ្ឋានក្រុមហ៊ុន៖												
ផ្ទេរពីទុនបម្រុងតាមច្បាប់	-	១០.៦៩៤.៧៦០	-	(១០.៦៩៤.៧៦០)	-	-	-	២.៦២៣.១៩៤	-	(២.៦២៣.១៩៤)	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(២២.០៣៥)	-	(២២.០៣៥)
ប្រតិបត្តិការសរុបជាមួយមូលដ្ឋានក្រុមហ៊ុន	-	១០.៦៩៤.៧៦០	-	(១០.៦៩៤.៧៦០)	-	-	-	២.៦២៣.១៩៤	-	(២.៦៤៥.២២៩)	-	(២២.០៣៥)
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	២២៤.៣៧៧.៤០០	២៩៨.០៦៥.២៧៦	២១០.៤១៥.១១៦	-	-	៧៣២.៨៤៧.៧៩២	៥៥.៤៦០.៨៥០	៧៣.៣៧៩.១៩៤	៥១.៩៧៩.៣៧៤	-	៣៥៦.៧៩៤	១៤១.១៧៦.២១៦
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	២២៤.៣៧៧.៤០០	២៩៨.០៦៥.២៧៦	២១០.៤១៥.១១៦	-	-	៧៣២.៨៤៧.៧៩២	៥៥.៤៦០.៨៥០	៧៣.៣៧៩.១៩៤	៥១.៩៧៩.៣៧៤	-	៣៥៦.៧៩៤	១៤១.១៧៦.២១៦
ចំណេញក្នុងឆ្នាំ	-	២២២.៣២៤.០២៦	-	-	-	២២២.៣២៤.០២៦	-	៥៤.៦៥១.៩២៤	-	-	-	៥៤.៦៥១.៩២៤
ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ – លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(១.៣៧០.១៥៤)	(១.៣៧០.១៥៤)
ចំណូលលម្អិតសរុបសុទ្ធច្បាស់	-	២២២.៣២៤.០២៦	-	-	-	២២២.៣២៤.០២៦	-	៥៤.៦៥១.៩២៤	-	-	(១.៣៧០.១៥៤)	៥៣.២៥១.៧៦៦
ប្រតិបត្តិការជាមួយមូលដ្ឋានក្រុមហ៊ុន៖												
ផ្ទេរពីទុនបម្រុងតាមច្បាប់	-	(១៧០.០០០.០០០)	១៧០.០០០.០០០	-	-	-	-	(៤១.៧៨៩.៥៧៧)	៤១.៧៨៩.៥៧៧	-	-	-
ប្រតិបត្តិការសរុបជាមួយមូលដ្ឋានក្រុមហ៊ុន	-	(១៧០.០០០.០០០)	១៧០.០០០.០០០	-	-	-	-	(៤១.៧៨៩.៥៧៧)	៤១.៧៨៩.៥៧៧	-	-	-
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	២២៤.៣៧៧.៤០០	៣៥០.៣៨៩.៣០២	៣៨០.៤១៥.១១៦	-	-	៩៥៥.១៧១.៨១៨	៥៥.៤៦០.៨៥០	៨៦.៥៩៧.៥១៧	៩៣.៧៦៨.៩៥១	-	(១.០១៣.៣៦៤)	២៣៤.៤៥៧.៩៥២

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ១៦ ដល់ទំព័រទី ៩៨ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ក្រុមហ៊ុន រិលអូរិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

	កំណត់ សម្គាល់	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	៣៣	(៧២៨.៩៤៥.២២៤)	(១៩១.២៥២.១៤៦)	(១៧៩.១៩០.០៧២)	(៤៦.៩១០.០២០)
ការប្រាក់បានទទួល		៧១៦.៥៨៧.៨០៩	៦៦៥.០៨០.៤២៤	១៧៦.១៥២.៣៦២	១៦៣.១២៩.៤៥៦
ការប្រាក់បានបង់		(២៤៣.៥៦៣.៣៩០)	(២៦០.៥៧៨.៤៣៤)	(៥៩.៨៧៣.០០៦)	(៦៣.៩១៤.២៥៩)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	១៩	(៤៨.១២២.២២៧)	(១៣.៩៣១.២៩៩)	(១១.៨២៩.៤៥៦)	(៣.៤១៧.០៨៧)
អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិកបានបង់		២២០.៨៦៥	-	៥៤.២៩៣	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធ (បានប្រើក្នុង) ពីសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ		(៣០៣.៨២២.១៦៧)	១៩៩.៣១៨.៥៤៥	(៧៤.៦៨៥.៨៧៩)	៤៨.៨៨៨.៥៣០
លំហូរសាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់តម្កល់ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល		(៥២០.៧០៧)	(១.៦១៨.៣៧២)	(១២៨.០០១)	(៣៩៦.៩៥២)
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	១០	(២.៨៦៣.៦២៤)	(៣.៩៣១.៥១៤)	(៧០៣.៩៣៩)	(៩៦៤.៣១៥)
ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិអរូបី	១២	(៦.៥១០.៩៩១)	(១.៦៤៣.៦៦២)	(១.៦០០.៥៣៩)	(៤០៣.១៥៥)
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ		៤០.៥៩៥	៨០.៦៩១	៩.៩៧៩	១៩.៧៩២
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(៩.៨៥៨.៧២៧)	(៧.១១២.៨៥៧)	(២.៤២២.៥០០)	(១.៧៤៤.៦៣០)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី	៣៣(ខ)	៥៨៨.៧៨១.៥៧០	២៤៧.៧៦៩.១៣៣	១៤៤.៧៣៤.៨៩៩	៦០.៧៧២.៤១៤
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	៣៣(ខ)	(៤៩៨.៥៤៣.៨៣៧)	(៥៨២.៦៦៦.៩២៥)	(១២២.៥៥២.៥៦៦)	(១៤២.៩១៥.៦០៦)
សាច់ប្រាក់បានពីអនុបំណុល	៣៣(ខ)	១១៨.៨៦១.១២៩	៦១.១៥៥.០០០	២៩.២១៨.៥៦៧	១៥.០០០.០០០
ការទូទាត់សងអនុបំណុល	៣៣(ខ)	(៤០.៦៥៥.៦០០)	(១៤.៦០២.០០០)	(៩.៩៩៤.០០២)	(៣.៥៨១.៥៥៥)
ការទូទាត់ចំណាយប្រតិបត្តិការ		(៦.៣៦៧.៧៦៧)	(៣.០៧០.៤២៣)	(១.៥៦៥.៣៣១)	(៧៥៣.១០៨)
ការទូទាត់ភតិសន្យាជាប្រាក់ដើម	៣៣(ខ)	(៦.២៧៨.៩១១)	(៤.៧៨១.៥៣២)	(១.៥៤៣.៤៨៨)	(១.១៧២.៨០៦)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធពី/ (បានប្រើក្នុង) សកម្មភាព ហិរញ្ញប្បទាន		១៥៥.៧៩៦.៥៨៤	(២៩៦.១៩៦.៧៤៧)	៣៨.២៩៨.០៧៩	(៧២.៦៥០.៦៦១)
(តម្លៃ) កំណើនសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់ សមមូលសុទ្ធ					
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើមឆ្នាំ		(១៥៧.៨៨០.៣១០)	(១០៣.៩៩១.០៥៩)	(៣៨.៨១០.៣០០)	(២៥.៥០៦.៧៦១)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	(១.០៨៣.៦០៤)	១.១៦៧.២៨៩
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដំណាច់ឆ្នាំ	៣២	៤៩០.៣៩៥.៨៥៧	៦៤៨.២៤០.២០៧	១២០.៣៦៣.២៥៤	១៦០.២៥៧.១៥៨

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ពីទំព័រទី ១៦ ដល់ទំព័រទី ៩៨ គឺជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

១. ព័ត៌មានទូទៅ

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (អតីត ធនាគារ ភូមិ (ខេមបូឌា) អិលធីឌី) (ហៅកាត់ថា “ក្រុមហ៊ុន”) គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដោយបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ជាក្រុមហ៊ុនសាធារណៈទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលមានវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co.១៤១៣ E/ ២០០២ ចុះថ្ងៃទី២៣ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០០២ និងបានប្តូរទៅវិញ្ញាបនបត្រថ្មីលេខ ០០០១២៨២៩ ចុះថ្ងៃទី២៨ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៥។ បន្ទាប់ពីការផ្លាស់ប្តូរធនាសម្ព័ន្ធនៃការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមហ៊ុនបានក្លាយជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន LOLC Micro Investments Ltd., ជាក្រុមហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅប្រទេសស្រីលង្កា។ ក្រុមហ៊ុនមេធំជាងគេគឺក្រុមហ៊ុន LOLC Holdings PLC (អតីត ក្រុមហ៊ុន Lanka ORIX Leasing Company PLC) ជាក្រុមហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសស្រីលង្កា និងបានចុះបញ្ជីក្នុងផ្សារមូលបត្រ Colombo ។

នៅថ្ងៃទី១១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៥ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ (“MDI”) ពីធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “NBC” ឬ “ធនាគារកណ្តាល”) ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការទទួលប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន។

នៅថ្ងៃទី១៦ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៧ ក្រុមហ៊ុន LOLC Micro investments Ltd. និងក្រុមហ៊ុន DWM Investment Asia Ltd បានផ្ទេរ/លក់ភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួន ៩៦,៩៧% ទៅឱ្យក្រុមហ៊ុន LOLC Private Limited ដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារកណ្តាល នៅថ្ងៃទី២៨ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៧។ ធនាគារកណ្តាលបានអនុម័តការផ្លាស់ប្តូរភាគទុនិក នៅថ្ងៃទី២៥ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨ ហើយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានអនុម័តនៅថ្ងៃទី២៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨។

ភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុនគឺក្រុមហ៊ុន LOLC Private Limited បានប្តូរនាមករណ៍ទៅជាក្រុមហ៊ុន LOLC Asia Private Limited ហើយក្រុមហ៊ុនបានទទួលការអនុម័តពីធនាគារកណ្តាល ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះភាគទុនិក នៅថ្ងៃទី១៥ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។ នៅថ្ងៃទី៣០ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានអនុម័តចំពោះការផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះភាគទុនិកនេះ។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (ទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់ប្រាក់កម្ចី) ជូនប្រជាពលរដ្ឋនៅតាមតំបន់ជនបទ មីក្រូសហគ្រាស ក៏ដូចជា សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងតាមបណ្តាសាខាផ្សេងៗទៀត នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ គោលបំណងនៃអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់នូវសេវាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដែលមានទំនុកចិត្ត និងអាចទទួលយកបាន ជូនដល់សហគ្រាសនៃសហគ្រាសធុនតូច ក៏ដូចជាសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម។

ក្រុមហ៊ុនមានការិយាល័យចំនួន ៨១ ទីតាំង (៨០ សាខា និងការិយាល័យកណ្តាលមួយនៅរាជធានីភ្នំពេញ)។ ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន មានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ ៦៦៦B ផ្លូវលេខ ២៧១ សង្កាត់ បឹងទំពុន ២ ខណ្ឌ មានជ័យ រាជធានី ភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ នៅថ្ងៃទី១៨ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២២។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងមានសង្គតិភាពគ្រប់ឆ្នាំដែលបានដាក់បង្ហាញទាំងអស់ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

២.១ មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ នៃ កម្ពុជា (“CIFRS”) ដែលផ្អែកទាំងស្រុងទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ ដែលបានចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មផ្សេងៗ ដែលអាចកើតមានក្នុងកាលៈទេសៈណាមួយចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំតាមវិធីសាស្ត្រថ្លៃដើម លើកលែងតែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ជាឧបករណ៍មូលធន ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប។

ក្រុមហ៊ុនលាតត្រដាងចំនួនទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនីមួយៗ ដែលរំពឹងថាត្រូវប្រមូលមកវិញ ឬត្រូវទូទាត់ក្នុងរយៈពេលមិនលើស១២ខែបន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ជារយៈពេលខ្លី ហើយចំនួនដែលលើសពី១២ខែបន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ជារយៈពេលវែង។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលស្របទៅតាម CIFRS តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យជាក់លាក់សំខាន់ៗ ហើយវាក៏តម្រូវឱ្យគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យរបស់ខ្លួន នៅក្នុងដំណើរការនៃការអនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យនេះផងដែរ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានលក្ខណៈជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាភាសាអង់គ្លេស ត្រូវបានរៀបចំឡើងចេញពី របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាភាសាខ្មែរ។ ក្នុងករណីមិនមានសង្គតិភាព ឬមានភាពខុសគ្នាក្នុងការបកស្រាយរវាងភាសាទាំងពីរ នោះត្រូវយករបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាភាសាខ្មែរជាគោល។

២.២ ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយ

i) ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងវិសោធនកម្ម ដែលក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្ត
ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តស្តង់ដារ និងវិសោធនកម្មដូចខាងក្រោមជាលើកដំបូង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ដែលប្រចាំឆ្នាំ ចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១ ៖

- សម្បទានសម្រាប់ការជួលពាក់ព័ន្ធនឹងកូរ៉េដ-១៩ - វិសោធនកម្ម CIFRS 16 និង
- កំណែទម្រង់អត្រាការប្រាក់គោល - ដំណាក់កាលទី២ - វិសោធនកម្ម CIFRS 9, CIAS 39, CIFRS 7, និង CIFRS 16

វិសោធនកម្មខាងលើនេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ទៅលើចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទមុនៗទេ ហើយក្រុមហ៊ុនមិនរំពឹងថាវាមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន និងការិយបរិច្ឆេទអនាគតទេ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.២ ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយ (ត)

ii) ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយដែលក្រុមហ៊ុនមិនទាន់បានអនុវត្ត
មានស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយមួយចំនួនដែលត្រូវបានចេញផ្សាយរួច ប៉ុន្តែមិនទាន់ចូលជាធរមាន
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ហើយក្រុមហ៊ុនមិនទាន់បានអនុវត្តមុនកាលកំណត់ទេ។ ក្រុមហ៊ុនមិនរំពឹង
ថាស្តង់ដារទាំងនេះ មានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន និងការិយបរិច្ឆេទអនាគត និងប្រតិបត្តិការនា
ពេលឆាប់ៗខាងមុខនេះទេ។

២.៣ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

i) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់
រូបិយប័ណ្ណក្នុងបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា “រូបិយប័ណ្ណគោល”)។ ក្រុមហ៊ុន
កំណត់យកប្រាក់រៀលជារូបិយប័ណ្ណគោល ដោយសារប្រាក់រៀលមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តចំពោះប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន។
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀល ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់
ក្រុមហ៊ុន។

ii) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណបរទេសផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជារូបិយប័ណ្ណគោល តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាការ
បរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញ និងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលបណ្តាលមកពីការទូទាត់តាមប្រតិបត្តិការបែបនេះ
និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយវត្ថុនានាដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាដំណាច់ឆ្នាំ ត្រូវ
បានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ-ខាត។

ចំណេញនិងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងចំណេញ-ខាត ក្នុងខ្ទង់
ចំណាយការប្រាក់។ ចំណេញនិងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍
ចំណេញ-ខាត តាមមូលដ្ឋានចំនួនសុទ្ធ ក្នុងខ្ទង់ “ចំណេញ/(ខាត)ផ្សេងៗ - សុទ្ធ”។

iii) ការបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក

ការប្តូរពីប្រាក់រៀលទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក គឺសម្រាប់តែការប្រើប្រាស់របស់គណៈគ្រប់គ្រងតែប៉ុណ្ណោះ ហើយ
ការប្តូរនេះគឺផ្អែកទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការ ដែលផ្សព្វផ្សាយដោយធនាគារកណ្តាល គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយ
ការណ៍ និងអត្រាមធ្យមក្នុងឆ្នាំ។ របាយការណ៍ចំណេញ-ខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រាមធ្យមក្នុងឆ្នាំ។ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយ
ការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ និងទុនបម្រុងផ្សេងៗ ត្រូវបានប្តូរតាមអត្រានាថ្ងៃបិទបញ្ជី គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយ
ការណ៍។ មូលធនភាគទុនិកត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាការបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ
ដែលកើតពីការប្តូរទុនបម្រុងផ្សេងៗ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ផ្ទាល់ក្នុងមូលធន ហើយរាល់លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ
ទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៣ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

iii) ការបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (ត)

ក្រុមហ៊ុនបានប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្លូវការដែលផ្សព្វផ្សាយដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ របាយការណ៍ អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណគឺ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង៤.០៦៨ រៀល (២០២០ ៖ ៤.០៧៧ រៀល) ហើយអត្រាថ្ងៃបិទ បញ្ជីគឺ ១ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៤.០៧៤ រៀល (២០២០ ៖ ៤.០៤៥ រៀល)។

២.៤ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

ក្នុងការបង្ហាញរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមាន សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់មិនជាប់កម្រិតនៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារ និងការវិនិយោគសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរយៈ ពេលខ្លីផ្សេងៗ ដែលមានកាលកំណត់ដំបូងបីខែ ឬតិចជាង ដែលក្រុមហ៊ុនលទ្ធភាពពេញលេញក្នុងការដកប្រាក់មកប្រើក្នុង គោលបំណងទូទៅ ទៅតាមការចាំបាច់ និងមានហានិភ័យនៃការប្រែប្រួលតម្លៃតិចតួច និងឥណទានវិបាកប្រសិនបើត្រូវបានបង្ហាញ ក្រោមខ្ទង់ប្រាក់កម្ចី ក្នុងបំណុលរយៈពេលខ្លី នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើមដករំលស់ នៅក្នុង របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

២.៥ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ចំណាត់ថ្នាក់

ក្រុមហ៊ុនបែងចែកទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់នៃការវាស់វែងដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ រួមមាន សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ ប្រាក់នៅ ធនាគារកណ្តាល និងធនាគារ ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ និង
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងនាពេលបន្ទាប់តាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ (OCI) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់នេះគឺអាស្រ័យទៅតាមគំរូអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង លក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យានៃលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ចំណេញឬខាតនឹងត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងចំណេញ-ខាត ឬក្នុង OCI ។ ចំពោះការវិនិយោគក្នុងឧបករណ៍មូលធនដែលត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការជួញដូរ ការកត់ត្រាគឺអាស្រ័យទៅលើ ជម្រើសរបស់ក្រុមហ៊ុននាពេលកត់ត្រាលើកដំបូង ថាតើក្រុមហ៊ុនបានកត់ត្រាការវិនិយោគមូលធនតាមតម្លៃសមស្របក្នុង ចំណូលលម្អិត (FVOCI) ឬទេ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៥ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ចំណាត់ថ្នាក់ (ត)

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុង OCI រួមមាន៖

- មូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលមិនត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការផ្ទេរ ហើយដែលក្រុមហ៊ុនបានជ្រើសរើសនាពេលកត់ត្រាលើកដំបូង តាមតម្លៃសមស្របក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ ជាជាងក្នុងចំណេញ-ខាត។

(ii) ក្រុមហ៊ុនបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនតាមថ្លៃដើមដករំលស់ តែក្នុងករណីដែលស្របតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដូចខាងក្រោមប៉ុណ្ណោះ ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកាន់កាប់ក្នុងគំរូអាជីវកម្ម ដែលមានគោលបំណងដើម្បីប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា និង
- លក្ខខណ្ឌក្នុងកិច្ចសន្យាដែលនាំឱ្យមានកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់នានា ចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលសម្រាប់តែទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ទៅលើចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់។

(ខ) ការទទួលស្គាល់ និងការឈប់ទទួលស្គាល់

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនក្លាយជាភាគីមួយក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ណាមួយ។ ការទិញនិងការលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមមធ្យោបាយធម្មតា ត្រូវបានទទួលស្គាល់នាកាលបរិច្ឆេទផ្ទេរជាភាគលក់បរិច្ឆេទដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើការទិញ ឬលក់ទ្រព្យសកម្ម។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានលំហូរសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មនោះបានហួសកាលកំណត់ ឬត្រូវបានផ្ទេរ ហើយក្រុមហ៊ុនបានផ្ទេរនូវហានិភ័យជាសារវន្ត និងផលកម្មសិទ្ធិទាំងអស់។ ចំណេញឬខាតពីការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ-ខាត នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់ ដែលរួមទាំងចំនួនដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និងចំនួនដែលប្រមូលបានមកវិញបន្ទាប់ពីបានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួចផងដែរ។

(គ) ការវាស់វែង

នាពេលកត់ត្រាលើកដំបូង ក្រុមហ៊ុនវាស់វែងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃសមស្រប បូកបន្ថែមជាមួយនឹងចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗដែលបានចំណាយផ្ទាល់ក្នុងការទិញទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ក្នុងករណីដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិនត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងចំណេញ-ខាត (“FVPL”) ។ ចំណាយប្រតិបត្តិការនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានកត់ត្រាតាម FVPL ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយក្នុងចំណេញ-ខាត។ បន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូងភ្លាមសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក (“ECL”) ត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ដែលធ្វើឱ្យមានការខាតតាមគណនេយ្យមួយត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ-ខាត នៅពេលទ្រព្យសកម្មមួយត្រូវបានបង្កើតឡើងថ្មី។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានដើរឡើង ត្រូវបានគេគិតទៅលើចំនួនរបស់វាទាំងស្រុង នៅពេលធ្វើការកំណត់លំហូរសាច់ប្រាក់របស់វាសម្រាប់តែទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៥ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ការវាស់វែង (ត)

ឧបករណ៍បំណុល

ការវាស់វែងឧបករណ៍បំណុលគឺអាស្រ័យទៅលើគំរូអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងលក្ខណៈនៃលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យសកម្មនោះ។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍បំណុលរបស់ខ្លួន ជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់។

ថ្លៃដើមដករំលស់៖ ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ដែលលំហូរសាច់ប្រាក់នោះគឺសម្រាប់តែទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ("SPPI") ត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់។ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានកែតម្រូវទៅតាមសំវិធានធនការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ដែលបានទទួលស្គាល់។ ចំណូលការប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះត្រូវបានដាក់បញ្ចូលនៅក្នុងចំណូលការប្រាក់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព។

ឧបករណ៍មូលធន

ក្រុមហ៊ុនវាស់វែងឧបករណ៍មូលធនទាំងអស់នៅពេលបន្ទាប់មក តាមតម្លៃសមស្រប។ ប្រសិនបើគណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនជ្រើសរើសបង្ហាញចំណេញឬខាតនៃតម្លៃសមស្របចំពោះការវិនិយោគមូលធន ក្នុងOCI នោះមិនមានការចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនាពេលបន្ទាប់មក ចំពោះចំណេញឬខាតនៃតម្លៃសមស្របទៅក្នុងចំណេញ-ខាតទេ ដោយមានការអនុញ្ញាតឱ្យឈប់ទទួលស្គាល់ការវិនិយោគនោះ។ ភាគលាភបានពីការវិនិយោគប្រភេទនេះ ត្រូវបានបន្តទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ-ខាតជាចំណូលផ្សេងៗ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិទទួលបានទូទាត់នោះ។ ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ (និងការកត់ត្រាការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃត្រឡប់ទៅវិញ) ចំពោះការវិនិយោគមូលធនវាស់វែងតាម FVOCI មិនត្រូវបានរាយការណ៍ដាច់ដោយឡែកពីការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្របទេ។

(ឃ) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ
ក្រុមហ៊ុនធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញ នៅពេលដែលគំរូអាជីវកម្មសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មរបស់ខ្លួន មានការប្រែប្រួល។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៥ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការថយចុះតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃការខាតគណនេយ្យរំពឹងទុក (“ECL”) តាមមូលដ្ឋានរំពឹងទៅថ្ងៃអនាគត ដែលទាក់ទងជាមួយនឹងឧបករណ៍បំណុលរបស់ខ្លួនដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់។ ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ចំពោះការខាតប្រភេទនេះ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ការវាស់វែង ECL ឆ្លុះបញ្ចាំងពី ៖

- ចំនួនលម្អៀង និងចំនួនដែលបានថ្លឹងប្រូបាប ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការវាយតម្លៃលើលទ្ធភាពដែលអាចកើតឡើងមួយចំនួន
- ពេលវេលានៃតម្លៃទឹកប្រាក់ និង
- ព័ត៌មានដែលមានភាពសមហេតុផល និងមានការគាំទ្រ ដែលអាចរកបានដោយពុំចាំបាច់មានការចំណាយ និងការខំប្រឹងប្រែងលើសលប់ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ អំពីព្រឹត្តិការណ៍នាពេលបច្ចុប្បន្ន និងការព្យាករណ៍ពីលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាល ចំពោះការវាស់វែងការខាតគណនេយ្យរំពឹងទុក សម្រាប់ឧបករណ៍បំណុលដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់។

វិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាលដែលផ្អែកទៅលើបម្រែបម្រួលហានិភ័យឥណទាន ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង មានដូចខាងក្រោម៖

(i) ដំណាក់កាលទី ១ ៖ ECL ១២ខែ

ដំណាក់កាលទី១រួមបញ្ចូលនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនមានកំណើនហានិភ័យឥណទានគួរឱ្យកត់សម្គាល់ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង ឬមានហានិភ័យឥណទានកម្រិតទាប នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ECL ១២ខែត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមចំនួនតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

(ii) ដំណាក់កាលទី ២ ៖ ECL ពេញមួយអាយុកាល – មិនមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន

ដំណាក់កាលទី ២ រួមមាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង (លើកលែងតែវាមានហានិភ័យឥណទានទាបនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍) ប៉ុន្តែមិនមានភ័ស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញពីការថយចុះតម្លៃ។ ECL ពេញមួយអាយុកាលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមចំនួនតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

(iii) ដំណាក់កាលទី ៣ ៖ ECL ពេញមួយអាយុកាល – មានការថយចុះតម្លៃឥណទាន

ដំណាក់កាលទី ៣ រួមមាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភ័ស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញពីការថយចុះតម្លៃ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ECL ពេញមួយអាយុកាលត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាតាមចំនួនតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៦ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនក្លាយជាភាគីមួយ នៅក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ណាមួយ។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមមាន ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់កម្ចី អនុបំណុល មូលបត្របំណុល និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់លើកដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ដកចំណាយប្រតិបត្តិការ ចំពោះបំណុលប្រតិបត្តិការទាំងអស់ដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងចំណេញ-ខាត។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃសមស្របក្នុងចំណេញ-ខាត ត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ មានដូចជា ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់កម្ចី អនុបំណុល មូលបត្របំណុល និងបំណុលផ្សេងៗ។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេឈប់ទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលវាត្រូវបានបង្វិលអស់ ឬបើមិនដូច្នោះទេវាត្រូវបានព្រមព្រៀងឱ្យបញ្ឈប់ការសងប្រាក់តទៅទៀត។

២.៧ ការកាត់កងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាត់កង ហើយចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធបន្ទាប់ពីកាត់កងត្រូវបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ក្នុងការកាត់កងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានទទួលស្គាល់ ហើយក្រុមហ៊ុនមានបំណងនឹងទូទាត់តាមមូលដ្ឋានចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធ ឬមានបំណងទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុលក្នុងពេលដំណាលគ្នា។

២.៨ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្ក និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗ ដែលបានចំណាយក្នុងការទិញទ្រព្យនោះ។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែកតាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដថាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះអាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឱ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ រាល់ចំណាយលើការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងចំណេញ-ខាត ក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

ទ្រព្យសកម្មកំពុងដំណើរការមិនត្រូវបានដករំលស់ទេ។ ការដករំលស់លើទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងចំណេញ-ខាត តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ អាស្រ័យទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យនោះតាមអត្រាដូចខាងក្រោម៖

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.៨ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ (ត)

ឆ្នាំ

ការកែលម្អទ្រព្យជួល	រយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាងរវាងថិរវេលាជួលក្នុងកិច្ចសន្យា និងអាយុកាលសេដ្ឋកិច្ចរបស់វា	
សង្ហារឹម និងបរិក្ខារការិយាល័យ		៣ - ៥
បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ		៣
យានយន្ត		៣ - ៥

ការដករំលស់លើទ្រព្យសកម្មកំពុងដំណើរការ ចាប់ផ្តើមឡើងនៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មមានភាពរួចរាល់សម្រាប់
ការប្រើប្រាស់។ អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងកែតម្រូវតាមការសម្របសម្រួល នាដំណាច់ការិយ
បរិច្ឆេទរាយការណ៍។

ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ លើសពីតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន វាត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយ
ភ្លាមៗនៅត្រឹមតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។

ចំណេញ និងខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបសាច់ប្រាក់បានពី
ការលក់ និងតម្លៃយោង ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ-ខាត។

២.៩ ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលរួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណ និងកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ត្រូវបាន
រាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។ អាជ្ញាប័ណ្ណ និងកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ
ដែលបានទិញ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានកើតឡើង ក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើ
ប្រាស់។ ថ្លៃដើមត្រូវបានធ្វើរំលស់តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ក្នុងរយៈពេលចាប់ពី៥ឆ្នាំទៅ២០ឆ្នាំ។

ចំណាយនានាពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះ
បានកើតឡើង។

ទ្រព្យសកម្មអរូបីកំពុងដំណើរការមិនត្រូវបានដករំលស់ទេ។ ចំណាយនានាពាក់ព័ន្ធនឹងការថែទាំទ្រព្យសកម្មអរូបី
ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយ នៅពេលដែលមានប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១០ ការថយចុះតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ មិនត្រូវបានដករំលស់ទេ និងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំរកការថយចុះតម្លៃរបស់វា នៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចម្បងបង្ហាញថាតម្លៃយោងរបស់វា នឹងមិនអាចស្រង់មកវិញបាន។ ការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមចំនួនលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបានគឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេរវាងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ចេញ និងតម្លៃនៅប្រើប្រាស់។ ក្នុងការប៉ាន់ស្មានរកការថយចុះតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់ជាក្រុមតូចៗបំផុត ដែលគេអាចកំណត់លំហូរសាច់ប្រាក់របស់វាដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ដែលវាមានឯករាជ្យទាំងស្រុងពីលំហូរសាច់ប្រាក់ចូលរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃ (ក្រុមបង្កើតសាច់ប្រាក់)។ ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកមើលលទ្ធភាពក្នុងការកត់ត្រាការថយចុះតម្លៃត្រឡប់ទៅវិញ នៅរៀងរាល់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ។

ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកក្នុងចំណេញ-ខាតក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។ ការកត់ត្រាត្រលប់មកវិញនៃការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ-ខាតទៅតាមចំនួនតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនោះ ដែលមិនលើសតម្លៃយោងដែលបានកំណត់ កាត់កងជាមួយនឹងរំលស់ ប្រសិនបើមិនបានទទួលស្គាល់ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ។

២.១១ ភតិសន្យា

ក្រុមហ៊ុនជាភាគីអ្នកជួល

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យានោះ ឬខ្លឹមសាររបស់វាជាភតិសន្យាដែរឬទេ។ កិច្ចសន្យាមួយ ឬ ខ្លឹមសារនៃកិច្ចសន្យាមួយ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាភតិសន្យា ប្រសិនបើកិច្ចសន្យានោះផ្តល់សិទ្ធិក្នុងការគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានកំណត់មួយ ក្នុងរយៈពេលណាមួយ ជាថ្នូរនឹងការបង់ប្រាក់។

កិច្ចសន្យាអាចមានទាំងធាតុភតិសន្យា និងធាតុមិនមែនភតិសន្យា។ ក្រុមហ៊ុនបានបែងចែកសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាជាធាតុភតិសន្យា និងធាតុមិនមែនភតិសន្យា អាស្រ័យទៅតាមថ្លៃល្អប្រសើរដែលពាក់ព័ន្ធរបស់វា។

លក្ខខណ្ឌក្នុងភតិសន្យាត្រូវបានចាត់ទុកថាជាថ្លៃតាមមូលដ្ឋានដាច់ដោយឡែក និងមានលក្ខខណ្ឌខុសៗពីគ្នា។ កិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យាមិនបានបណ្តាលឱ្យមានកិច្ចសន្យាណាមួយ ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានធានា នៅក្នុងទ្រព្យសកម្មភតិសន្យាដែលត្រូវបានកាន់កាប់ដោយភាគីម្ចាស់ជួលនោះទេ។ ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានជួល អាចនឹងមិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាទ្រព្យធានាក្នុងការខ្ចីប្រាក់ទេ។

ភតិសន្យាត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ និងជាបំណុលពាក់ព័ន្ធ នាកាលបរិច្ឆេទដែលទ្រព្យសកម្មដែលបានជួល មានភាពរួចរាល់សម្រាប់ប្រើប្រាស់។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលកើតពីភតិសន្យា ត្រូវបានទទួលស្គាល់លើកដំបូងតាមមូលដ្ឋានតម្លៃបច្ចុប្បន្ន។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១១ ភតិសន្យា (ត)

(i) បំណុលភតិសន្យា

បំណុលភតិសន្យារួមបញ្ចូលនូវតម្លៃបច្ចុប្បន្នសុទ្ធនៃការទូទាត់ភតិសន្យាថេរ (រួមទាំង ការបង់ប្រាក់ថេរផ្សេងៗ) ដកនឹងការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗសម្រាប់ការជួលដែលត្រូវទទួលបាន។

ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលត្រូវធ្វើឡើងក្រោមជម្រើសដែលអាចពន្យាររយៈពេលបាន ប្រកបដោយភាពសមហេតុផល ត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងការវាស់វែងបំណុល។

ការទូទាត់ភតិសន្យាត្រូវបានធ្វើអប្បបរមា ដោយប្រើអត្រាជាក់ស្តែងក្នុងភតិសន្យា។ ប្រសិនបើអត្រាការប្រាក់មិនអាចកំណត់បានដោយភាពងាយស្រួលនោះ ដែលជាទូទៅចំពោះករណីភតិសន្យានៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ភាគីអ្នកជួលត្រូវបានប្រើប្រាស់អត្រាកំណើនប្រាក់កម្ចីនោះ ហើយវាគឺជាអត្រាដែលភាគីអ្នកជួលនីមួយៗត្រូវចំណាយ ដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចីដែលមានភាពចាំបាច់ ដើម្បីទទួលបានទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់នៅក្នុងបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នា ជាមួយនឹងលក្ខខណ្ឌ និងការធានាប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។

ដើម្បីកំណត់អត្រាកំណើនប្រាក់កម្ចី ក្រុមហ៊ុនអាចធ្វើទៅបានដោយប្រើហិរញ្ញប្បទានភាគីទីបីដែលទទួលបានពីភាគីអ្នកជួលនីមួយៗ គឺជាចំណុចចាប់ផ្តើម ហើយកែតម្រូវលើការផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌហិរញ្ញប្បទាន ចាប់តាំងពីហិរញ្ញប្បទានភាគីទីបីទទួលបាន។

ការទូទាត់ភតិសន្យាត្រូវបានបែងចែករវាងប្រាក់ដើម និងចំណាយការប្រាក់។ ចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបន្ទុកក្នុងចំណេញ-ខាត ក្នុងរយៈពេលនៃភតិសន្យានោះ ដើម្បីបង្កើតអត្រាការប្រាក់ថេរតាមកាលកំណត់មួយ លើចំនួនសមតុល្យបំណុលដែលនៅសល់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់

ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ត្រូវបានកត់ត្រាជាដំបូងតាមថ្លៃដើម ដែលរួមមាន៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់នៃបំណុលភតិសន្យាដែលបានវាស់វែងលើកដំបូង
- ការទូទាត់ភតិសន្យាណាមួយដែលបានធ្វើឡើងនៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ឬមុនកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ដកការលើកទឹកចិត្តផ្សេងៗដែលទទួលបានពីការជួល
- ចំណាយផ្ទាល់លើកដំបូង និង
- ចំណាយសម្រាប់ការជួសជុលឡើងវិញ ប្រសិនបើមាន

ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ ជាទូទៅត្រូវបានដករំលស់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ លើរយៈពេលណាមួយដែលខ្លីជាងគេរវាង អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម និងរយៈពេលជួល។ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានបំណងដាក់លាក់សមហេតុផលក្នុងការទិញ នោះទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់នោះត្រូវបានដករំលស់ លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ជាមូលដ្ឋានរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ។

បន្ទាប់មកទៀត ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ ត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ និងការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃបង្ក ប្រសិនបើមាន។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១១ ភតិសន្យា (ត)

(iii) ការទូទាត់ភតិសន្យាក្រោមការលើកលែងផ្សេងៗ

ការទូទាត់នានាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យាដែលមានរយៈពេលខ្លី និងភតិសន្យាដែលមានតម្លៃទាប ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយតាមមូលដ្ឋានថេរនៅក្នុងចំណេញ-ខាត។ ភតិសន្យារយៈពេលខ្លីរួមមាន ការជួលម៉ូតូ ការជួលរថយន្ត និងការជួលផ្ទះសម្រាប់បុគ្គលិក។ ភតិសន្យាដែលមានតម្លៃទាប រួមមាន ខ្ទង់តូចៗនៃបរិក្ខារការិយាល័យ។

២.១២ ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលគឺជាចំនួនប្រាក់ពន្ធត្រូវបង់ លើប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន ផ្អែកទៅតាមអត្រាពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលចូលធរមាន និងធ្វើនិយ័តកម្មទៅតាមបម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងពន្ធពន្យារជាបំណុល ដែលបណ្តាលឱ្យមានលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន និងការខាតពន្ធដែលមិនបានប្រើប្រាស់។

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានច្បាប់ពន្ធ ដែលបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬត្រូវបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ នៅក្នុងប្រទេសដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារត្រូវបានកាត់ត្រាសំវិធានធនពេញលេញ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុល លើចំនួនលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នរវាងមូលដ្ឋានពន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងតម្លៃយោងរបស់វានៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ពន្ធពន្យារត្រូវបានកំណត់ដោយប្រើអត្រាពន្ធតាមច្បាប់ពន្ធ ដែលត្រូវបានអនុម័តរួចជាស្ថាពរ ឬត្រូវបានអនុម័តរួចមួយផ្នែកធំ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់ លុះត្រាតែមានភាពប្រាកដថានឹងមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតសម្រាប់យកលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នមកប្រើប្រាស់។ ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ហើយត្រូវបានកាត់បន្ថយទៅតាមចំនួនដែលទំនងជាមិនមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់កងជាមួយនឹងពន្ធពន្យារជាបំណុល ប្រសិនបើមានសិទ្ធិតាមផ្លូវច្បាប់ដើម្បីកាត់ កងបំណុលពន្ធក្នុងឆ្នាំជាមួយនឹងពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មក្នុងឆ្នាំ ហើយប្រសិនបើទាក់ទងនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលកំណត់ដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារតែមួយ ទៅលើអង្គភាពជាប់ពន្ធតែមួយ។

ពន្ធក្នុងឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ-ខាត លើកលែងតែវាពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងខ្ទង់ផ្សេងៗដែលបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ ឬត្រូវបានទទួលស្គាល់ផ្ទាល់ក្នុងមូលធន។ ក្នុងករណីនេះ ពន្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ ឬត្រូវបានទទួលស្គាល់ផ្ទាល់ក្នុងមូលធនដែរ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៣ សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោល ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចត្រូវបានទាញយកចំណាយធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ច នោះហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឱ្យជឿជាក់បាន។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់ ទោះបីជាកម្រិតនៃលំហូរចេញ ដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះមានចំនួនតូចក៏ដោយ។

សំវិធានធនត្រូវបានគណនាតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំណាយដែលត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ ពន្ធ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងការវាយតម្លៃផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃសាច់ប្រាក់គិតតាមពេលវេលា និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃ កាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធនដោយសារពេលវេលាដែលបានកន្លងផុត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយ ការប្រាក់។

២.១៤ ទុនបម្រុងតាមច្បាប់

ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានតម្រូវឱ្យគណនាសំវិធានធនតាមច្បាប់ អនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងសារាចរណែនាំលេខ ធ៧-០១៨-០០១ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០១៨ ស្តីពី “ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិន”។ ប្រសិនបើសំវិធានធនតាមច្បាប់បង្ក មានចំនួនខ្ពស់ជាងការថយចុះតម្លៃបង្កផ្អែកតាម CIFRS 9 នោះ ‘ការបំពេញបន្ថែម - topping up’ នឹងត្រូវបានកត់ត្រាជា ទុនបម្រុងតាមច្បាប់ និងត្រូវបានដាក់បង្ហាញនៅក្នុងមូលធន។ បន្ទាប់មក ទុនបម្រុងត្រូវបានកត់ត្រាទ្រព្យទៅវិញ (រហូត ដល់សូន្យ) ប្រសិនបើសំវិធានធនតាមច្បាប់បង្ក មានចំនួនស្មើគ្នា ឬ ទាបជាងការថយចុះតម្លៃបង្កដែលផ្អែកតាម CIFRS 9 ។ ទុនបម្រុងតាមច្បាប់ត្រូវបានតម្កល់ទុកមួយខ្សែក ជាទ្រនាប់ទុន ហើយមិនអាចបែងចែកបាន និងមិនត្រូវបាន អនុញ្ញាតឱ្យរួមបញ្ចូលនៅក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធទេ។

២.១៥ ទុនបម្រុងទូទៅ

ទុនបម្រុងទូទៅត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុទូទៅរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអនុវត្ត ឆន្ទានុសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការប្រើប្រាស់ និងថែរក្សាទុនបម្រុងទូទៅ ដោយផ្ទេរចេញពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៦ អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក

i) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លីត្រូវបានកត់ត្រាបង្ក ក្នុងឆ្នាំដែលបុគ្គលិកបានបម្រើការងារឱ្យក្រុមហ៊ុន។

ii) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិកផ្សេងៗ - ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

នៅខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជាបានធ្វើសោធនកម្មលើច្បាប់ស្តីពីការងារ ដែលណែនាំពីគម្រោងការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ។ បន្ទាប់មកនៅថ្ងៃទី២១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨ ប្រកាសលេខ ៤៤៣ ក.ប/ប្រ.ក.ខ.ល ត្រូវបានចេញផ្សាយ ដោយបានផ្តល់នូវគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការអនុវត្តច្បាប់នេះ។ អនុលោមទៅតាមច្បាប់/ប្រកាស តម្រូវឱ្យអង្គភាពនីមួយៗទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារឱ្យនិយោជិត ដែលមានកិច្ចសន្យាការងារមិនមានចីរវេលាកំណត់ ដូចខាងក្រោម៖

- ប្រាក់បំណាច់ការងារប្រចាំឆ្នាំ - ចូលជាធរមានក្នុងខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ - ស្មើនឹង ១៥ ថ្ងៃ នៃប្រាក់បៀវត្សប្រចាំខែរបស់បុគ្គលិក និងអត្ថប្រយោជន៍ក្នុងឆ្នាំនីមួយៗគិតជាមធ្យម ដែលត្រូវទូទាត់រៀងរាល់ ៦ ខែម្តង នៅថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ (៧,៥ ថ្ងៃ ក្នុងការទូទាត់ម្តងៗ)។
- ការបើកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំពួក - និយោជិតមានសិទ្ធិទទួលបានប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំពួក ស្មើនឹង១៥ថ្ងៃនៃប្រាក់បៀវត្សរបស់ពួកគេក្នុងមួយឆ្នាំ គិតចាប់តាំងពីថ្ងៃចូលបម្រើការងាររហូតដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ហើយនៅតែបន្តការងារជាមួយក្រុមហ៊ុន។ ការបើកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំពួកអាស្រ័យទៅតាមចំនួនឆ្នាំអតីតភាពការងាររបស់បុគ្គលិកម្នាក់ៗ ហើយមិនត្រូវលើសពី៦ខែនៃប្រាក់បៀវត្សរៀងរាល់មធ្យមទេ។ នៅថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ ក្រសួងការងារ និងបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ បានចេញសេចក្តីណែនាំលេខ ០៤២/១៩ ក.ប/ស.ណ.ន.ខ.ល ដើម្បីពន្យារពេលការបើកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំពួក ដែលនឹងត្រូវទូទាត់ឱ្យចំនួនបីថ្ងៃ ក្នុងខែមិថុនា និងខែធ្នូ ចាប់ផ្តើមនៅខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។

ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់ការងារប្រចាំឆ្នាំ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី ហើយវាត្រូវបានកត់ត្រាបង្កក្នុងឆ្នាំដែលបុគ្គលិកបានបម្រើការងារឱ្យក្រុមហ៊ុន។

ការបើកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំពួក ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែង។ បំណុលប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំពួក ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចដែលបានកំណត់ នាការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ កាតព្វកិច្ចនោះកើតឡើងនៅពេលដែលបុគ្គលិកបានប្រើការងារឱ្យក្រុមហ៊ុន ហើយក្រុមហ៊ុនរំពឹងថាត្រូវបង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នាពេលអនាគត។ តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការបើកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងាររំពួក ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើអប្បបរមាលើចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវទូទាត់នាពេលអនាគតប៉ាន់ស្មាន ដោយយោងទៅតាមសញ្ញាប័ណ្ណសាជីវកម្មដែលមានគុណភាពខ្ពស់នៃរូបិយប័ណ្ណរបស់បំណុលនោះ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

២.១៧ ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់

ចំណូលនិងចំណាយការប្រាក់ពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ក្នុង "ចំណូលការប្រាក់" និង "ចំណាយការប្រាក់" ក្នុងចំណេញ-ខាត ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព។

វិធីសាស្ត្រការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព គឺជាវិធីសាស្ត្រក្នុងការគណនាថ្លៃដើមដករំលស់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមួយ និងជាវិធីសាស្ត្រក្នុងការបែងចែកចំណូលការប្រាក់ ឬចំណាយការប្រាក់ លើរយៈពេលដែលពាក់ព័ន្ធ។ អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព គឺជាអត្រាដែលធ្វើអប្បបរមាដាក់ស្តែងចំពោះការទូទាត់សាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត ប៉ាន់ស្មាន ឬបង្កាន់ដៃទទួលបានប្រាក់ ក្នុងរយៈពេលនៃអាយុកាលប៉ាន់ស្មានរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬក្នុងរយៈពេលណាមួយ ដែលខ្លីជាងទៅតាមការសម្រប ចំពោះតម្លៃយោងសុទ្ធរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។ នៅពេលគណនា អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ក្រុមហ៊ុនបានកត់ត្រាលំហូរខូចខាតក្នុងកិច្ចសន្យាទាំងអស់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងបាន រួមបញ្ចូលនូវកម្រៃ ឬកំណើនចំណាយនានា ដែលបានចំណាយដោយផ្ទាល់ចំពោះឧបករណ៍មួយ ហើយវាជាផ្នែកមួយនៃ អត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ប៉ុន្តែមិនមែនជាការខាតឥណទាននាពេលអនាគតទេ។

ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយអនុវត្តអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ចំពោះតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យ សកម្មហិរញ្ញវត្ថុ លើកលែងតែចំពោះ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃដែលបានទិញ ឬបានបង្កើតឡើង (Purchased or originated credit-impaired financial assets - "POCI") ដែលអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់កែតម្រូវ ឥណទានលើកដំបូង ត្រូវបានអនុវត្តចំពោះថ្លៃដើមដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមែនជា POCI ប៉ុន្តែបានក្លាយជាឥណទានដែលមានការថយចុះតម្លៃមួយផ្នែកធំ (ឬ ដំណាក់កាលទី ៣) ដែលចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព ចំពោះថ្លៃដើមដករំលស់របស់វា (ឧ. កាត់កងជាមួយនឹងសំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក)។

២.១៨ ចំណូលកម្រៃដើម

ចំណូលកម្រៃដើមសារត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូល នៅពេលដែលវាបានបំពេញតាមគំរូលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ (កាតព្វកិច្ចនៃដំណើរការត្រូវបានទទួលយក ហើយការគ្រប់គ្រងត្រូវបានធ្វើក្នុងពេលវេលាណាមួយ ឬ ចំណុចនៃពេលវេលា ណាមួយ)។

កម្រៃក្នុងដំណើរការផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលទំនងជាអាចត្រូវបានផ្តល់ឱ្យ ត្រូវបានពន្យារ (ជាមួយនឹង ចំណាយផ្ទាល់ពាក់ព័ន្ធ) ហើយចំណូលដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយ ត្រូវ បានទទួលស្គាល់ដោយធ្វើនិយ័តកម្មទៅលើអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ។

២.១៩ ការបង្កតម្លៃលេខ

ចំនួនទឹកប្រាក់ជាប្រាក់រៀលទាំងអស់ ដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងក្នុងកំណត់ សម្គាល់ផ្សេងៗ ត្រូវបានបង្កតម្លៃពាន់រៀល លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣. ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យជាក់លាក់ និងការវិនិច្ឆ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដោយគិតទៅលើអនាគតកាល។ តាមនិយមន័យ លទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យក្រុមហ៊ុនជាមួយនឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងណាស់។ ដើម្បីធ្វើឱ្យមតិកាព័ត៌មាននៃការប៉ាន់ស្មានកាន់តែមានភាពល្អប្រសើរឡើង អង្គការជាក់លាក់សំខាន់ៗដែលជាធាតុធ្វើឱ្យមានការប៉ះពាល់ជាសារវន្តចំពោះលទ្ធផល និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានធ្វើតេស្តភាពងាយប្រែប្រួលរបស់វាចំពោះបម្រែបម្រួលប៉ារ៉ាម៉ែត្រមូលដ្ឋាន។ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតចំពោះតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងចំណូល ក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបន្ទាប់ ត្រូវបានកត់សម្គាល់ដូចខាងក្រោម៖

i) សវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក ចំពោះឥណទាននិងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់
សវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់គំរូស្មុគស្មាញ និងការសន្មតជាក់លាក់ ចំពោះលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត និងលក្ខណៈរបស់ឥណទាន (ឧ. លទ្ធភាពដែលអតិថិជនអាចមិនសងប្រាក់ និងបណ្តាលឱ្យមានការខាតបង់)។
ការវិនិច្ឆ័យជាក់លាក់មួយចំនួន ក៏ត្រូវបានតម្រូវនៅក្នុងការអនុវត្តតម្រូវការគណនេយ្យសម្រាប់ការវាស់វែង ECL ផងដែរ ដូចជា៖

- ការបង្កើតក្រុមទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា ក្នុងគោលបំណងដើម្បីវាស់វែង ECL
- ជ្រើសរើសគំរូ និងការសន្មតសមស្រប សម្រាប់ការវាស់វែង ECL
- ការកំណត់លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យចំពោះកំណើនហានិភ័យឥណទានអតិថិជន ដែលមានកំណើនហានិភ័យជាសារវន្ត (“SICR”)
- អនុវត្តការសន្មត និងការវិភាគ លើលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតរំពឹងទុក និងព័ត៌មានដែលព្យាករណ៍អនាគត
- អនុវត្តវិធីសាស្ត្រមិនមែនបច្ចេកទេសចំពោះ ECL ដោយពិចារណាបន្ថែមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យផ្នែកគុណភាពបន្ថែមសម្រាប់ SICR ចំពោះឥណទានដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ដោយសារផលប៉ះពាល់នៃ កូវីដ-១៩ ដែលមិនត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងគំរូ ECL ដែលមានស្រាប់។

ii) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែងផ្សេងៗ - ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ
តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ អាស្រ័យទៅលើកត្តាមួយចំនួនដែលត្រូវបានកំណត់ដោយមូលដ្ឋានមួយ ដែលប្រើប្រាស់ការសន្មតមួយចំនួន។ ការសន្មតដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ក្នុងការកំណត់ចំណាយចុងក្រោយសម្រាប់ការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ រួមមាន អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក និងអត្រាអប្បហារ។ បម្រែបម្រួលណាមួយក្នុងការសន្មតទាំងនេះ នឹងធ្វើឱ្យមានផលប៉ះពាល់លើតម្លៃយោងរបស់កាតព្វកិច្ចការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣. ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យជាក់លាក់ និងការវិនិច្ឆ័យ (ត)

iii) លក្ខខណ្ឌភតិសន្យា

ក្នុងការកំណត់លក្ខខណ្ឌភតិសន្យា គណៈគ្រប់គ្រងពិចារណាទៅលើភាពជាក់ស្តែង និងលក្ខខណ្ឌទាំងអស់ដែលបង្កើតឱ្យមានការលើកទឹកចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ដើម្បីអនុវត្តជម្រើសក្នុងការបន្តការជួល ឬជម្រើសមិនបន្តការជួល។ ជម្រើសក្នុងការបន្តការជួល (ឬ រយៈពេលបន្ទាប់ពីជម្រើសបញ្ឈប់ការជួល) ត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌភតិសន្យាប្រសិនបើភតិសន្យានោះមានភាពជាក់លាក់សមហេតុផល សម្រាប់ការបន្តការជួល (ឬ មិនបញ្ឈប់តែប៉ុណ្ណោះ)។

iv) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

គណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការពិចារណាថា ប្រាក់រៀលជាប្រភេទរូបិយវត្ថុដែលបង្ហាញពីឥទ្ធិពលផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចចំពោះប្រតិបត្តិការ ព្រឹត្តិការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌជាមូលដ្ឋាន។ កត្តាសំខាន់ៗជាងគេដែលប្រាក់រៀលត្រូវបានចាត់ទុកជារូបិយប័ណ្ណគោលរួមមាន វាជាប្រភេទរូបិយប័ណ្ណដែលត្រូវបានធនាគារកណ្តាលកំណត់ថា ជារូបិយប័ណ្ណដែលត្រូវផ្តល់ឥណទានឱ្យអតិថិជន ចំណាយបុគ្គលិក ប្រភពនៃការដាក់បញ្ចូលមូលធនដែលក្រុមហ៊ុនទទួលបានពីការដាក់ភាគហ៊ុន និងការបែងចែកភាគលាភជូនភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុន។ ដូចនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀល ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញរបស់ក្រុមហ៊ុន។

៤. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
<i>រយៈពេលខ្លី៖</i>				
ប្រាក់រៀល	១៨.២០៩.១៦២	១៦.១៨៧.៦២៨	៤.៤៦៩.៦០៣	៤.០០១.៨៨៦
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៧២.៥៥៨.៩០១	៦៨.៩៧៥.៤៧៨	១៧.៨១០.២៣៦	១៧.០៥២.០៣៤
ប្រាក់បាត	៤.៣១៥.០៦៦	៤.៤៦៨.៧៨៤	១.០៥៩.១៧២	១.១០៤.៧៦៧
	៩៥.០៨៣.១២៩	៨៩.៦៣១.៨៩០	២៣.៣៣៩.០១១	២២.១៥៨.៦៨៧

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

**៥. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល
ក. វិភាគតាមប្រភេទគណនី**

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
គណនីទូទាត់	១៨.៦៥១.៧៧៩	១៥.៣៧៨.០០០	៤.៥៧៨.២៤៧	៣.៨០១.៧៣១
គណនីចរន្ត	១០៥.២៤២.៤៩២	៣០៥.៤៣១.១៦៣	២៥.៨៣២.៧១៨	៧៥.៥០៨.៣២២
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន	២.៣៣៩.២៥៩	១.៨១៨.៥៥២	៥៧៤.១៩២	៤៤៩.៥៨០
	១២៦.២៣៣.៥៣០	៣២២.៦២៧.៧១៥	៣០.៩៨៥.១៥៧	៧៩.៧៥៩.៦៣៣

ក្រុមហ៊ុនបានតម្កល់មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ចំនួន ១.៣០៧.៤០០ ពាន់រៀល (៣១ ធ្នូ ២០២០ ៖ ៤០០.០០០ ពាន់រៀល) នៅធនាគារកណ្តាល ជាទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ឥណទានវិបារូបនី និងចំនួន ១.០១៤.៨០០ ពាន់រៀលទៀត ជាទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់សេវាផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ (“RFT”) (៣១ ធ្នូ ២០២០ ៖ ១.២១១.២៥០ ពាន់រៀល)។

ខ. វិភាគតាមកាលកំណត់

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
រយៈពេលខ្លី	១២៦.២៣៣.៥៣០	៣២២.៦២៧.៧១៥	៣០.៩៨៥.១៥៧	៧៩.៧៥៩.៦៣៣
រយៈពេលវែង	-	-	-	-
	១២៦.២៣៣.៥៣០	៣២២.៦២៧.៧១៥	៣០.៩៨៥.១៥៧	៧៩.៧៥៩.៦៣៣

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល មានដូចខាងក្រោម៖

	២០២១	២០២០
គណនីទូទាត់	0%	0%
គណនីចរន្ត	0%	0%
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន	0,១២% - ១,៩៥%	0,១៨% - ១,៩៤%

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៦. ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ
ក. វិភាគតាមប្រភេទគណនី

	<u>២០២១</u> <u>លាន់រៀល</u>	<u>២០២០</u> <u>លាន់រៀល</u>	<u>២០២១</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>	<u>២០២០</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារក្នុងស្រុក៖				
គណនីសន្សំ	៨១.៦៣០.៥២០	៨៤.៣៣០.៧៩៧	២០.០៣៦.៩៤៦	២០.៨៤៨.១៥៧
គណនីចរន្ត	១៨៩.៧៥១.៩៧៧	៨៥.៧១៥.៤៦៤	៤៦.៥៧៦.៣៣២	២១.១៩០.៤៧៣
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	-	៦៧.៧៥២.៨៩៣	-	១៦.៧៤៩.៧៨៩
	<u>២៧១.៣៨២.៤៩៧</u>	<u>២៣៧.៧៩៩.១៥៤</u>	<u>៦៦.៦១៣.២៧៨</u>	<u>៥៨.៧៨៨.៤១៩</u>
ដក៖ សំវិធានធនសម្រាប់ការខាត				
តំណទានរំពឹងទុក	(២.៥០៧.៩៨៧)	(១.៨៨៩.៩៦៩)	(៦១៥.៦០៧)	(៤៦៧.២៣៦)
	<u>២៦៨.៨៧៤.៥១០</u>	<u>២៣៥.៩០៩.១៨៥</u>	<u>៦៥.៩៩៧.៦៧១</u>	<u>៥៨.៣២១.១៨៣</u>

ខ. វិភាគតាមកាលកំណត់

	<u>២០២១</u> <u>លាន់រៀល</u>	<u>២០២០</u> <u>លាន់រៀល</u>	<u>២០២១</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>	<u>២០២០</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>
រយៈពេលខ្លី	២៧១.៣៨២.៤៩៧	២៣៧.៧៩៩.១៥៤	៦៦.៦១៣.២៧៩	៥៨.៧៨៨.៤១៩
រយៈពេលវែង	-	-	-	-
	<u>២៧១.៣៨២.៤៩៧</u>	<u>២៣៧.៧៩៩.១៥៤</u>	<u>៦៦.៦១៣.២៧៩</u>	<u>៥៨.៧៨៨.៤១៩</u>

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ មានដូចខាងក្រោម៖

	<u>២០២១</u>	<u>២០២០</u>
គណនីសន្សំ	០% – ១,២៥%	០% – ១,២០%
គណនីចរន្ត	០% – ១,៣០%	០% – ១,៣០%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	០%	០% – ៣,២៥%

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៧. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប ក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
រយៈពេលវែង				
មូលបត្រដែលមិនបានចុះបញ្ជី				
ការវិនិយោគក្នុងការិយាល័យ				
ឥណទាននៃកម្ពុជា	៦១.១១០	៦០.៦៧៥	១៥.០០០	១៥.០០០

ក្រុមហ៊ុនមានការវិនិយោគនៅក្នុងការិយាល័យឥណទានកម្ពុជា (“CBC”) ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ ដោយសារវាមិនត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ការជួញដូរទេ ហើយក្រុមហ៊ុនបានជ្រើសរើសយកការទទួលស្គាល់លើកដំបូងជាការទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាម FVOCI។ នេះគឺជាវិធីសាស្ត្រក្នុងការវិនិយោគហើយក្រុមហ៊ុនយល់ឃើញថាការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់បែបនេះ គឺមានភាពសមស្រប។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ តម្លៃសមស្របនៃការវិនិយោគនេះ មានចំនួន ៦១.១១០ ពាន់រៀល។ ភាគលាភដែលបានទទួលក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មានចំនួន ៤៧.៥២០ ពាន់រៀល (២០២០ ៖ ៧១.២៨០ ពាន់រៀល)។ មិនមានការទទួលស្គាល់ចំណេញ/ខាត នៅក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗទេ ដោយសារតម្លៃសមស្របរបស់វា មានចំនួនប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។

៨. ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមតម្លៃដើមដករំលស់

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
វាស់វែងតាមតម្លៃដើមដករំលស់				
ឥណទានក្រុម	៦២៦.៧២៣.៧២៤	៤៤១.០២៥.៨៣២	១៥៣.៨៣៤.៩៨៤	១០៩.០២៩.៨៧២
ឥណទានបុគ្គល	៣.៥៧២.៥៦៥.១៩៦	២.៩៩៦.៩៧៣.៤៤៧	៨៧៦.៩១៨.៣១០	៧៤០.៩០៨.១៤៥
ឥណទានបុគ្គលិក	២២.៥១៩.៣៦៥	២៤.២០៣.៦៣៧	៥.៥២៧.៥៨១	៥.៩៨៣.៥៩៤
ឥណទានដុលសរុប	៤.២២១.៨០៨.២៨៥	៣.៤៦២.២០២.៩១៦	១.០៣៦.២៨០.៨៧៥	៨៥៥.៩២១.៦១១
ដក៖ សំវិធានធនការខាតឥណទាន				
រំពឹងទុក	(៨៦.៨៩៤.៩៩៣)	(៦៧.៣២៧.៩៩៩)	(២១.៣២៩.១៥៩)	(១៦.៦៤៤.៧៤៦)
ឥណទានសុទ្ធសរុប	៤.១៣៤.៩១៣.២៩២	៣.៣៩៤.៨៧៤.៩១៧	១.០១៤.៩៥១.៧១៦	៨៣៩.២៧៦.៨៦៥

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៨. ឥណទាន និងបុរេប្រទានចាស់តែងតែដើមជករលស់ (ត)

ក. សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក

សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក តាមដំណាក់កាល មានដូចខាងក្រោម៖

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ECL ១២ខែ (ដំណាក់កាលទី១)	២៥.១៦៣.២១៥	៣០.៨២៣.៧០៨	៦.១៧៦.៥៣៨	៧.៦២០.២០០
ECL ពេញមួយអាយុកាល-មិនថយចុះ តម្លៃឥណទាន (ដំណាក់កាលទី ២)	៣.៧១៥.០៣០	៥.១៣២.៧៥៥	៩១១.៨៨៨	១.២៦៨.៩១៣
ECL ពេញមួយអាយុកាល-ថយចុះតម្លៃ ឥណទាន (ដំណាក់កាលទី ៣)	៥៨.០១៦.៧៤៨	៣១.៣៧១.៥៣៦	១៤.២៤០.៧៣៣	៧.៧៥៥.៦៣៣
	<u>៨៦.៨៩៤.៩៩៣</u>	<u>៦៧.៣២៧.៩៩៩</u>	<u>២១.៣២៩.១៥៩</u>	<u>១៦.៦៤៤.៧៤៦</u>

ខ. វិភាគតាមប្រភេទលើវត្ថុ

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ជំនួញ និងពាណិជ្ជកម្ម	៨៧៥.៥៧៩.៤២៩	៦២៨.៣៥៧.២២៣	២១៤.៩១៨.៨៥៨	១៥៥.៣៤១.៧១១
សេវាកម្ម	៦៦៩.៧១៤.៩៦៩	៥៦២.១៩១.២២៣	១៦៤.៣៨៧.៥៧២	១៣៨.៩៨៤.២៣៣
ផលិតកម្ម	៧៥.០៩៣.៦០២	៤៤.៩៦១.៩៣១	១៨.៤៣២.៤០១	១១.១១៥.៤៣៤
ដឹកជញ្ជូន	៣៥.៥១២.៣៤៩	២០.៣៣២.៩៩៥	៨.៧១៦.៨២៦	៥.០២៦.៦៩៨
កសិកម្ម	១.០៤៨.៣៦៤.៦២៧	៨៨៩.៤១៥.៨៩៣	២៥៧.៣៣០.៥៤២	២១៩.៨៨០.៣២០
សំណង់	១៧៣.៣៩៨.៣១២	១៣៩.៣២៨.៦៦០	៤២.៥៦២.១៧៨	៣៤.៤៤៤.៦៦៣
គេហដ្ឋាន/គ្រួសារ	១.៣៤៣.៥៦៣.៨៨០	១.១៧៧.២០០.០៨៥	៣២៩.៧៨៩.៨៥៨	២៩១.០២៥.៩៧៩
ផ្សេងៗ	៥៨១.១១៧	៤១៤.៩០៦	១៤២.៦៤០	១០២.៥៧៣
ឥណទានដុលសរុប	<u>៤.២២១.៨០៨.២៨៥</u>	<u>៣.៤៦២.២០២.៩១៦</u>	<u>១.០៣៦.២៨០.៨៧៥</u>	<u>៨៥៥.៩២១.៦១១</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

- ៨. ឥណទាន និងបុរេប្រទានចាស់តែងតាមផ្ទៃដីមជ្ឈមណ្ឌល (ត)
- ក. វិភាគតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
<i>ឥណទានដំណើរការ</i>				
ចំនួនទឹកប្រាក់ដុល	៣.៩៣២.៩៤៣.៧០២	៣.២៩៥.៨២៨.១៨៣	៩៦៥.៣៧៦.៤៦១	៨១៤.៧៩០.៦៥១
ហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់	៣.៩៣២.៩៤៣.៧០២	៣.២៩៥.៨២៨.១៨៣	៩៦៥.៣៧៦.៤៦១	៨១៤.៧៩០.៦៥១
សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	(២៥.១៦៣.២១៥)	(៣០.៨២៣.៧០៨)	(៦.១៧៦.៥៣៨)	(៧.៦២០.២០០)
<i>ឥណទានក្រោមដំណើរការ</i>				
ចំនួនទឹកប្រាក់ដុល	១៨១.១៧៣.៥៩៧	១០១.១៥២.០៧៧	៤៤.៤៧០.៦៩១	២៥.០០៦.៦៩៤
ហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់	១៨១.១៧៣.៥៩៧	១០១.១៥២.០៧៧	៤៤.៤៧០.៦៩១	២៥.០០៦.៦៩៤
សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	(៣.៧១៥.០៣០)	(៥.១៣២.៧៥៥)	(៩១១.៨៨៨)	(១.២៦៨.៩១៣)
<i>ឥណទានមិនដំណើរការ</i>				
ចំនួនទឹកប្រាក់ដុល	១០៧.៦៩០.៩៨៦	៦៥.២២២.៦៥៦	២៦.៤៣៣.៧២៣	១៦.១២៤.២៦៦
ហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់	១០៧.៦៩០.៩៨៦	៦៥.២២២.៦៥៦	២៦.៤៣៣.៧២៣	១៦.១២៤.២៦៦
សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	(៥៨.០១៦.៧៤៨)	(៣១.៣៧១.៥៣៦)	(១៤.២៤០.៧៣៣)	(៧.៧៥៥.៦៣៣)
ឥណទានដុលសរុប	៤.២២១.៨០៨.២៨៥	៣.៤៦២.២០២.៩១៦	១.០៣៦.២៨០.៨៧៥	៨៥៥.៩២១.៦១១
ហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់	៤.២២១.៨០៨.២៨៥	៣.៤៦២.២០២.៩១៦	១.០៣៦.២៨០.៨៧៥	៨៥៥.៩២១.៦១១
សំវិធានធនការខាតឥណទានរំពឹងទុក	(៨៦.៨៩៤.៩៩៣)	(៦៧.៣២៧.៩៩៩)	(២១.៣២៩.១៥៤)	(១៦.៦៤៤.៧៤៦)

ឃ. វិភាគតាមកាលកំណត់ឥណទាន

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
មិនលើស១ឆ្នាំ	២៤០.៤១០.៣៣៧	២៣៣.៨៦២.៣១៩	៥៩.០១០.៨៨៣	៥៧.៨១៥.១៥៩
លើស១ឆ្នាំ និងមិនលើស៣ឆ្នាំ	១.៣៧៧.៤៦៧.៣០២	១.២១៧.២២៦.៨៩៨	៣៣៨.១១១.៧៥៨	៣០០.៩២១.៣៥៩
លើស៣ឆ្នាំ និងមិនលើស៥ឆ្នាំ	១.៣៣០.៥៣៤.៧៧៤	១.៦០៧.០៨២.៧៣៦	៣២៦.៥៩១.៧៤៦	៣៩៧.៣០១.០៤៧
មិនលើស៥ឆ្នាំ	១.២៧៣.៣៩៥.៨៧២	៤០៤.០៣០.៩៦៣	៣១២.៥៦៦.៤៨៨	៩៩.៨៨៤.០៤៦
ឥណទានដុលសរុប	៤.២២១.៨០៨.២៨៥	៣.៤៦២.២០២.៩១៦	១.០៣៦.២៨០.៨៧៥	៨៥៥.៩២១.៦១១

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

- ៨. ឥណទាន និងបុរេប្រទានចាស់ចែកតាមថ្លៃដើមជករលស់ (ត)
- ខ. វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ភាគីពាក់ព័ន្ធ (រួមបញ្ចូលទាំង ឥណទានបុគ្គលិក)	២២.៥១៩.៣៦៧	២៤.២០៣.៦៣៧	៥.៥២៧.៥៨១	៥.៩៨៣.៥៩៤
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	៤.១៩៩.២៨៨.៩១៨	៣.៤៣៧.៩៩៩.២៧៩	១.០៣០.៧៥៣.២៩៤	៨៤៩.៩៣៨.០១៧
ឥណទានដុលសរុប	<u>៤.២២១.៨០៨.២៨៥</u>	<u>៣.៤៦២.២០២.៩១៦</u>	<u>១.០៣៦.២៨០.៨៧៥</u>	<u>៨៥៥.៩២១.៦១១</u>

ប. វិភាគតាមនិវាសនដ្ឋាន

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
និវាសនដ្ឋាន	៤.២២១.៨០៨.២៨៥	៣.៤៦២.២០២.៩១៦	១.០៣៦.២៨០.៨៧៥	៨៥៥.៩២១.៦១១
អនិវាសនដ្ឋាន	-	-	-	-
ឥណទានដុលសរុប	<u>៤.២២១.៨០៨.២៨៥</u>	<u>៣.៤៦២.២០២.៩១៦</u>	<u>១.០៣៦.២៨០.៨៧៥</u>	<u>៨៥៥.៩២១.៦១១</u>

គ. វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់

	២០២១	២០២០
ឥណទានរយៈពេលខ្លី	៧,៣០% – ១៨,០០%	១១,០០% – ១៨,០០%
ឥណទានរយៈពេលវែង	៨,៩២% – ១៨,០០%	៩,០០% – ១៨,០០%

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៩. ប្រាក់តម្កល់តាមច្បាប់នៃធនាគារកណ្តាល

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
<i>រយៈពេលខ្លី</i>				
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច	១៩៧.២១៦.៤៩០	១៩៥.៣៨១.៥៦៥	៤៨.៤០៨.៥៦៤	៤៨.៣០១.៩៩៤
<i>រយៈពេលវែង</i>				
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	២២.៤៣៧.៧៤០	២២.៤៣៧.៧៤០	៥.៥០៧.៥៤៥	៥.៥៤៧.០៣១
	<u>២១៩.៦៥៤.២៣០</u>	<u>២១៧.៨១៩.៣០៥</u>	<u>៥៣.៩១៦.១០៩</u>	<u>៥៣.៨៤៩.០២៥</u>

(i) ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចគឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមា ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៨% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន មិនមានការប្រាក់ទេ។

(ii) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន
យោងតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០១-១៦៣ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ ចេញដោយធនាគារកណ្តាល ស្តីពី “ការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ” តម្រូវឱ្យក្រុមហ៊ុនតម្កល់ប្រាក់ចំនួន ១០% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ខ្លួន ជាប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននៅធនាគារកណ្តាល។ ប្រាក់តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ក្រុមហ៊ុនទេ ហើយនឹងត្រូវបង្វិលឱ្យក្រុមហ៊ុនវិញ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ៖

	២០២១	២០២០
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	៣%	៣%
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច	សូន្យ	សូន្យ

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

១០. ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ឈ្មោះពេលវេលា	សន្តិសុខ និង បរិក្ខារ ការិយាល័យ ពាន់រៀល	យានយន្ត ពាន់រៀល	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	ការកែលម្អ ទ្រព្យរដ្ឋ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០					
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	១.០៩៣.៣៧២	១.៤៨៨.១៦១	៤.៤០៨.៦០៦	៨៥១.១១២	៧.៨៤១.២៥១
បន្ថែម	៥២៥.២៣៣	៧២៧.២៣៩	២.៥៧៤.៧០១	១០៤.៣៤១	៣.៩៣១.៥១៤
លក់ចេញ	(៤០៨)	-	(៨៦៧)	-	(១.២៧៥)
រំលស់	(៥៦៣.៤១២)	(៧៦៦.៨២២)	(២.៦៦០.៣២៨)	(២៤០.៧៧០)	(៤.២៣១.៣៣២)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	<u>១.០៥៤.៧៨៥</u>	<u>១.៤៤៨.៥៧៨</u>	<u>៤.៣២២.១១២</u>	<u>៧១៤.៦៨៣</u>	<u>៧.៥៤០.១៥៨</u>
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០					
ថ្លៃដើម	៤.១៦៤.៨៣១	១៣.៤៥១.២៩៤	១៣.៥៨៥.០៦៩	១.៦៤៣.៨៤៦	៣២.៨៤៥.០៤០
រំលស់បង្គរ	(៣.១១០.០៤៦)	(១២.០០២.៧១៦)	(៩.២៦២.៩៥៧)	(៩២៩.១៦៣)	(២៥.៣០៤.៨៨២)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	<u>១.០៥៤.៧៨៥</u>	<u>១.៤៤៨.៥៧៨</u>	<u>៤.៣២២.១១២</u>	<u>៧១៤.៦៨៣</u>	<u>៧.៥៤០.១៥៨</u>
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>២៦០.៧៦៣</u>	<u>៣៥៨.១១៦</u>	<u>១.០៦៨.៥០៧</u>	<u>១៧៦.៦៨៣</u>	<u>១.៨៦៤.០៦៩</u>
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១					
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	១.០៥៤.៧៨៥	១.៤៤៨.៥៧៨	៤.៣២២.១១២	៧១៤.៦៨៣	៧.៥៤០.១៥៨
បន្ថែម	១៧១.៨៥៨	៨១៧.២១៦	១.៥៤៧.៣៣៥	៣២៧.២១៥	២.៨៦៣.៦២៤
លក់ចេញ	-	-	(២.៣៦២)	-	(២.៣៦២)
រំលស់	(៥៣៣.៧៤៧)	(៥០០.០៥៩)	(២.៧២៨.៩២០)	(២២៩.៩៣៣)	(៣.៩៩២.៦៥៩)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	<u>៦៩២.៨៩៦</u>	<u>១.៧៦៥.៧៣៥</u>	<u>៣.១៣៨.១៦៥</u>	<u>៨១១.៩៦៥</u>	<u>៦.៤០៨.៧៦១</u>
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១					
ថ្លៃដើម	៤.២៩៣.៦៦៧	១៤.១៥០.៣៤៣	១៤.៥៦១.០៦៧	១.៩៧១.០៦១	៣៤.៩៧៦.១៣៨
រំលស់បង្គរ	(៣.៦០០.៧៧១)	(១២.៣៨៤.៦០៨)	(១១.៤២២.៩០២)	(១.១៥៩.០៩៦)	(២៨.៥៦៧.៣៧៧)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	<u>៦៩២.៨៩៦</u>	<u>១.៧៦៥.៧៣៥</u>	<u>៣.១៣៨.១៦៥</u>	<u>៨១១.៩៦៥</u>	<u>៦.៤០៨.៧៦១</u>
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>១៧០.០៧៨</u>	<u>៤៣៣.៤១៦</u>	<u>៧៧០.២៩១</u>	<u>១៩៩.៣០៣</u>	<u>១.៥៧៣.០៨៨</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

១១. ភតិសន្យា

កំណត់សម្គាល់នេះផ្តល់នូវព័ត៌មានអំពីភតិសន្យា ដែលក្រុមហ៊ុនជាភាគីអ្នកជួល។

ក្រុមហ៊ុនជួលអគារមួយចំនួនសម្រាប់ធ្វើប្រតិបត្តិការជាការិយាល័យកណ្តាល និងការិយាល័យសាខា។ ជាទូទៅ កិច្ចសន្យាជួលត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់រយៈពេលកំណត់ចាប់ពី១ឆ្នាំរហូតដល់១២ឆ្នាំ។ ភតិសន្យាទាំងនេះមានចរិយាផ្តល់ ឃ្លាដែលបញ្ជាក់ពីការឡើងថ្លៃ និងសិទ្ធិបន្តកិច្ចសន្យាខុសៗគ្នា។ ចំពោះការបន្តកិច្ចសន្យាជាថ្មី លក្ខខណ្ឌនៃភតិសន្យាទាំង នេះត្រូវបានចរចាឡើងវិញ។

(ក) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<i>ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់</i>				
<i>(រយៈពេលវែង)</i>				
អគារ	២៧.៧៣០.៥២០	២០.៦៨៧.៩៤៥	៦.៨០៦.៧០៦	៥.១១៤.៤៤៩
	<u>២៧.៧៣០.៥២០</u>	<u>២០.៦៨៧.៩៤៥</u>	<u>៦.៨០៦.៧០៦</u>	<u>៥.១១៤.៤៤៩</u>
<i>បំណុលភតិសន្យា</i>				
រយៈពេលខ្លី	៦.៤៦៤.៧៦០	៧.០៨៨.០៦២	១.៥៨៦.៨៣៤	១.៧៥២.៣០២
រយៈពេលវែង	១៨.៧៦៣.៦៦៨	១១.១៤១.១០៣	៤.៦០៥.៧១១	២.៧៥៤.២៩០
	<u>២៥.២២៨.៤២៨</u>	<u>១៨.២២៩.១៦៥</u>	<u>៦.១៩២.៥៤៥</u>	<u>៤.៥០៦.៥៩២</u>

ការបន្ថែមទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មានចំនួន ១៣.០៥០.៦៣២ ពាន់រៀល (២០២០ ៖ ៨.២១៨.៤៩៤ ពាន់រៀល)។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

១១. ភតិសន្យា (ត)

(ខ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ-ខាត

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
រំលស់ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់				
អគារ (កំណត់សម្គាល់ ២៩)	៦.១៦៦.៥៦៤	៥.៣៧៨.៩២២	១.៥១៥.៨៧១	១.៣១៩.៣៣៣
ចំណាយការប្រាក់ (កំណត់សម្គាល់ ២៥)	១.៨៦០.៤៤៣	១.២៧៦.៥៧២	៤៥៧.៣៣៦	៣១៣.១១៦
ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យារយៈពេលខ្លី និង ភតិសន្យាទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប (រួមបញ្ចូលក្នុងចំណាយប្រតិបត្តិការ) (កំណត់សម្គាល់ ៣០)	៦.០០៣.៩៥៣	៥.១៦៥.៤៩៤	១.៤៧៥.៨៩៨	១.២៦៦.៩៧៤
ចំណាយសរុបពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យា	១៤.០៣០.៩៦០	១១.៨២០.៩៨៨	៣.៤៤៩.១០៥	២.៨៩៩.៤២៣

លំហូរសាច់ប្រាក់សរុបនៃភតិសន្យា សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ មានចំនួន ៦.២៧៨.៩១១ ពាន់រៀល (២០២០ ៖ ១១.២២៣.៥៥៨ ពាន់រៀល)។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

១២. ទ្រព្យសកម្មអន្តរជាតិ

រយៈពេលវែង	កម្មវិធី និង អាជ្ញាប័ណ្ណ ពាន់រៀល	ការងារកំពុង ដំណើរការ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៤.១៣៣.៣០១	៩៦៦.៩២៤	៥.១០០.២២៥
បន្ថែម	២៤៨.៣៣៤	១.៣៩៥.៣២៨	១.៦៤៣.៦៦២
ផ្ទេរ	៩៦៦.៩២៣	(៩៦៦.៩២៣)	-
ជម្រុះចេញពីបញ្ជី	(៨២៦)	-	(៨២៦)
រំលស់	(៦៣៣.៣៦២)	-	(៦៣៣.៣៦២)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	<u>៤.៧១៤.៣៧០</u>	<u>១.៣៩៥.៣២៩</u>	<u>៦.១០៩.៦៩៩</u>
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			
ថ្លៃដើម	៦.១៥៦.៩៨៩	១.៣៩៥.៣២៩	៧.៥៥២.៣១៨
រំលស់បង្ក	(១.៤៤២.៦១៩)	-	(១.៤៤២.៦១៩)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	<u>៤.៧១៤.៣៧០</u>	<u>១.៣៩៥.៣២៩</u>	<u>៦.១០៩.៦៩៩</u>
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>១.១៦៥.៤៨០</u>	<u>៣៤៤.៩៥២</u>	<u>១.៥១០.៤៣២</u>
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធដើមគ្រា	៤.៧១៤.៣៧០	១.៣៩៥.៣២៩	៦.១០៩.៦៩៩
បន្ថែម	៦.១៩៩.៧៩៤	៣១១.១៩៧	៦.៥១០.៩៩១
ផ្ទេរ	៧៨.៧០១	(៧៨.៧០១)	-
រំលស់	(២.០១៨.៦៥៩)	-	(២.០១៨.៦៥៩)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធចុងគ្រា	<u>៨.៩៧៤.២០៦</u>	<u>១.៦២៧.៨២៥</u>	<u>១០.៦០២.០៣១</u>
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			
ថ្លៃដើម	១២.៤៣៥.៤៨៤	១.៦២៧.៨២៥	១៤.០៦៣.៣០៩
រំលស់បង្ក	(៣.៤៦១.២៧៨)	-	(៣.៤៦១.២៧៨)
តម្លៃចុះបញ្ជីសុទ្ធ	<u>៨.៩៧៤.២០៦</u>	<u>១.៦២៧.៨២៥</u>	<u>១០.៦០២.០៣១</u>
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>២.២០២.៨០០</u>	<u>៣៩៩.៥៦៤</u>	<u>២.៦០២.៣៦៤</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

១៣. ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
<i>រយៈពេលវែង</i>				
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	៣១.៧៧១.៧១៤	២៩.៥៨៦.៨៩៤	៧.៧៩៨.៦៥៣	៧.៣១៤.៤៣៦
ពន្ធពន្យារជាបំណុល	(៥.៥៤៦.១០២)	(៤.១៣៧.៥៨៩)	(១.៣៦១.៣៤០)	(១.០២២.៨៩០)
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ	<u>២៦.២២៥.៦១២</u>	<u>២៥.៤៤៩.៣០៥</u>	<u>៦.៤៣៧.៣១៣</u>	<u>៦.២៩១.៥៤៦</u>

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	២៥.៤៤៩.៣០៥	៩.១២៧.២៦១	៦.២៩១.៥៤៦	២.២៣៩.៨១៩
កត់ត្រាជាបន្តក្នុងចំណេញ-ខាត (កំណត់សម្គាល់ ៣១(ក))	៧៧៦.៣០៧	១៦.៣២២.០៤៤	១៩០.៨៣២	៤.០០៣.៤៤៥
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(៤៥.០៦៥)	៤៨.២៨២
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	<u>២៦.២២៥.៦១២</u>	<u>២៥.៤៤៩.៣០៥</u>	<u>៦.៤៣៧.៣១៣</u>	<u>៦.២៩១.៥៤៦</u>

ក. ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម

	ខាតពីការ ថយចុះតម្លៃ លានរៀល	កម្រៃឥណទាន មិនទាន់រំលស់ លានរៀល	បំណុល ភតិសន្យា លានរៀល	រំលស់ពន្ធលើ លានរៀល	បំណាយបង្ក លានរៀល	ផ្សេងៗ លានរៀល	សរុប លានរៀល
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	៦.៦១៩.៤៤១	-	-	១៨២.៤២៦	១.៩៧៤.៩៩៤	៣៥០.៤០០	៩.១២៧.២៦១
កត់ត្រាជា(បន្តក)/ឥណទាន ក្នុងចំណេញ-ខាត	៤.០១០.០៩៥	១២.៣៤៩.៤៥៩	៣.៦៤៥.៨៣៣	(២៨.៣៥៦)	២៦៦.៤៨៧	២១៦.១១៥	២០.៤៥៩.៦៣៣
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	<u>១០.៦២៩.៥៣៦</u>	<u>១២.៣៤៩.៤៥៩</u>	<u>៣.៦៤៥.៨៣៣</u>	<u>១៥៤.០៧០</u>	<u>២.២៤១.៤៨១</u>	<u>៥៦៦.៥១៥</u>	<u>២៩.៥៨៦.៨៩៤</u>
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>២.៦២៧.៨២១</u>	<u>៣.០៥៣.០១៩</u>	<u>៩០១.៣១៨</u>	<u>៣៨.០៨៩</u>	<u>៥៥៤.១៣៦</u>	<u>១៤០.០៥៣</u>	<u>៧.៣១៤.៤៣៦</u>
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	១០.៦២៩.៥៣៦	១២.៣៤៩.៤៥៩	៣.៦៤៥.៨៣៣	១៥៤.០៧០	២.២៤១.៤៨១	៥៦៦.៥១៥	២៩.៥៨៦.៨៩៤
កត់ត្រាជា(បន្តក)/ឥណទាន ក្នុងចំណេញ-ខាត	(១.២៩៩.៥២៧)	២.៦១៧.១៩៣	១.៣៩៩.៨៥៣	២៤០.៦២៥	(៦២៨.១៦៨)	(១៤៥.១៥៦)	២.១៨៤.៨២០
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	<u>៩.៣៣០.០០៩</u>	<u>១៤.៩៦៦.៦៥២</u>	<u>៥.០៤៥.៦៨៦</u>	<u>៣៩៤.៦៩៥</u>	<u>១.៦១៣.៣១៣</u>	<u>៤២១.៣៥៩</u>	<u>៣១.៧៧១.៧១៤</u>
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>២.២៩០.១៣៥</u>	<u>៣.៦៧៣.៧០០</u>	<u>១.២៣៨.៥០៩</u>	<u>៩៦.៨៨១</u>	<u>៣៩៦.០០២</u>	<u>១០៣.៤២៦</u>	<u>៧.៧៩៨.៦៥៣</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

- ១៣. ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម (ត)
- ខ. ពន្ធពន្យារជាបំណុល

	ទ្រព្យសកម្មដែល មានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ កាន់រៀន	សរុប កាន់រៀន
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	-	-
កត់ត្រាជាបន្តក/(ឥណទាន) ក្នុងចំណេញ-ខាត	៤.១៣៧.៥៨៩	៤.១៣៧.៥៨៩
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	៤.១៣៧.៥៨៩	៤.១៣៧.៥៨៩
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>១.០២២.៨៩០</u>	<u>១.០២២.៨៩០</u>
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	៤.១៣៧.៥៨៩	៤.១៣៧.៥៨៩
កត់ត្រាជាបន្តក/(ឥណទាន) ក្នុងចំណេញ-ខាត	១.៤០៨.៥១៣	១.៤០៨.៥១៣
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	៥.៥៤៦.១០២	៥.៥៤៦.១០២
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>១.៣៦១.៣៤០</u>	<u>១.៣៦១.៣៤០</u>

១៤. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	២០២១ កាន់រៀន	២០២០ កាន់រៀន	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
គណនីអតិថិជន	៣.៨១៧.៣៩០	២.៨១០.៧៤១	៩៣៧.០១៣	៦៩៤.៨៦៨
ចំណាយបង់មុន	៩.៣៨១.២២០	៥.៧៧៩.២៤៤	២.៣០២.៧០៥	១.៤២៨.៧៣៨
ប្រាក់កក់សម្រាប់ការជួល				
ការិយាល័យ និងជួលផ្ទះ	៨៤១.០៧៨	៤៣៧.០៩០	២០៦.៤៥០	១០៨.០៥៧
សម្ភារផ្គត់ផ្គង់	២៥៥.១០០	៩៥.៦២៩	៦២.៦១៧	២៣.៦៤១
ផ្សេងៗ	៤.៩៧៩.៣៩១	៤.៥០១.២៨១	១.២២២.២៣៦	១.១១២.៨០១
	<u>១៩.២៧៤.១៧៩</u>	<u>១៣.៦២៣.៩៨៥</u>	<u>៤.៧៣១.០២១</u>	<u>៣.៣៦៨.១០៥</u>

	២០២១ កាន់រៀន	២០២០ កាន់រៀន	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
រយៈពេលខ្លី	១៦.៦២៩.៣៣៦	១៣.៣៥៧.១៤៤	៤.៥២៤.៥៧១	៣.៣០២.១៣៧
រយៈពេលវែង	២.៦៤៤.៨៤៣	២៦៦.៨៤១	២០៦.៤៥០	៦៥.៩៦៨
	<u>១៩.២៧៤.១៧៩</u>	<u>១៣.៦២៣.៩៨៥</u>	<u>៤.៧៣១.០២១</u>	<u>៣.៣៦៨.១០៥</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

១៥. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៥.៦៥៣.៨៩៣	១.៤៤៣.០៤០	១.៣៨៧.៧៩៩	៣៥៦.៧៤៧
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១៨៦.៥០៧.៤៤៦	១២៩.៩៩១.៣៦៥	៤៥.៧៧៩.៩៣៣	៣២.១៣៦.៣០៨
	១៩២.១៦១.៣៣៩	១៣១.៤៣៤.៤០៥	៤៧.១៦៧.៧៣២	៣២.៤៩៣.០៥៥
បង្កការប្រាក់ត្រូវបង់	៣.៤០៨.៨៨៧	២.៧៩៨.១៩៩	៨៣៦.៧៤២	៦៩១.៧៦៧
	១៩៥.៥៧០.២២៦	១៣៤.២៣២.៦០៤	៤៨.០០៤.៤៧៤	៣៣.១៨៤.៨២២

ក. វិភាគតាមកាលកំណត់

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
រយៈពេលខ្លី	១៩៥.១២០.៥៥១	១២៩.៣៦៣.២៩៧	៤៧.៨៩៤.០៩៧	៣១.៩៨១.០៣៨
រយៈពេលវែង	៤៤៩.៦៧៥	៤.៨៦៩.៣០៧	១១០.៣៧៧	១.២០៣.៧៨៤
	១៩៥.៥៧០.២២៦	១៣៤.២៣២.៦០៤	៤៨.០០៤.៤៧៤	៣៣.១៨៤.៨២២

ខ. វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់

	២០២១	២០២០
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១,០០%	១,០០%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២,៥០% - ៦,៥០%	២,៥០% - ៦,៥០%

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

១៦. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	<u>២០២១</u> <u>លានរៀល</u>	<u>២០២០</u> <u>លានរៀល</u>	<u>២០២១</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>	<u>២០២០</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១៨៨.៧១៧.៥៤១	១៦៧.១២០.៩៩២	៤៦.៣២២.៤២០	៤១.៣១៥.៤៥០
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	១.៩៣២.៣៣៦.៨៤៧	១.៨២០.៦៣៥.៨៣០	៤៧៤.៣០៩.៤៨៦	៤៥០.០៩៥.៣៨៤
	<u>២.១២១.០៥៤.៣៨៨</u>	<u>១.៩៨៧.៧៥៦.៨២២</u>	<u>៥២០.៦៣១.៩០៦</u>	<u>៤៩១.៤១០.៨៣៤</u>
បង្កការប្រាក់ត្រូវបង់	៥៤.១៨៧.២១៧	៤៦.២១១.១៤០	១៣.៣០០.៧៤១	១១.៤២៤.២៦២
	<u>២.១៧៥.២៤១.៦០៥</u>	<u>២.០៣៣.៩៦៧.៩៦២</u>	<u>៥៣៣.៩៣២.៦៤៧</u>	<u>៥០២.៨៣៥.០៩៦</u>

ក. វិភាគតាមកាលកំណត់

	<u>២០២១</u> <u>លានរៀល</u>	<u>២០២០</u> <u>លានរៀល</u>	<u>២០២១</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>	<u>២០២០</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>
រយៈពេលខ្លី	១.៨៨០.៥៨៣.០១៤	១.៧៣៦.៨០៤.៦៦០	៤៦១.៦០៦.០៤២	៤២៩.៣៧០.៧៤៤
រយៈពេលវែង	២៩៤.៦៥៨.៥៩១	២៩៧.១៦៣.៣០២	៧២.៣២៦.៦០៥	៧៣.៤៦៤.៣៥២
	<u>២.១៧៥.២៤១.៦០៥</u>	<u>២.០៣៣.៩៦៧.៩៦២</u>	<u>៥៣៣.៩៣២.៦៤៧</u>	<u>៥០២.៨៣៥.០៩៦</u>

ខ. វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់

	<u>២០២១</u>	<u>២០២០</u>
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៣% - ៥%	៣% - ៥%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៣,៥% - ១០%	៣,៥% - ១០,៥%

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

១៧. ប្រាក់កម្ចី

	<u>២០២១</u> <u>ពាន់រៀល</u>	<u>២០២០</u> <u>ពាន់រៀល</u>	<u>២០២១</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>	<u>២០២០</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>
ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី	៤១១.២៧២.៣១៣	៥១៨.១៤៨.១៣៦	១០០.៩៥០.៤៩៤	១២៨.០៩៥.៩៥៥
ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង	៧៤០.៨៤០.៥០៧	៥៦៥.១៣៨.១៩៤	១៨១.៨៤៥.៩៧៦	១៣៩.៧១២.៧៧៩
	<u>១.១៥២.១១២.៨២០</u>	<u>១.០៨៣.២៨៦.៣៣០</u>	<u>២៨២.៧៩៦.៤៧០</u>	<u>២៦៧.៨០៨.៧៣៤</u>

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំក្រុមហ៊ុនបានទទួលប្រាក់កម្ចីបន្ថែមចំនួន ៥៩៣.៤១៩.៩៣២ ពាន់រៀល (១៤៣.៤១៦.៨៩៦ ដុល្លារអាមេរិក)។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំស្ថិតនៅក្នុងចន្លោះពី៤,០០% ទៅ ៨,៤៩% (២០២០ ៖ ៤,៧១% ទៅ ៨,៧២%)។ ប្រាក់កម្ចីទាំងអស់មិនមានការធានាទេ។

១៨. មូលបត្របំណុល

	<u>២០២១</u> <u>ពាន់រៀល</u>	<u>២០២០</u> <u>ពាន់រៀល</u>	<u>២០២១</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>	<u>២០២០</u> <u>ដុល្លារអាមេរិក</u>
រយៈពេលខ្លី	៨១.៧៤១.១៧៥	១.២១៧.៤៥៩	២០.០៦៤.១០៨	៣០០.៩៧៩
រយៈពេលវែង	-	៨០.១៣២.៨៣៨	-	១៩.៨១០.៣៤៣
	<u>៨១.៧៤១.១៧៥</u>	<u>៨១.៣៥០.២៩៧</u>	<u>២០.០៦៤.១០៨</u>	<u>២០.១១១.៣២២</u>

ក្រុមហ៊ុនបានចេញផ្សាយសញ្ញាបណ្ណសាជីវកម្មត្រូវបង់ នៅថ្ងៃទី២៦ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៩ ដែលមានតម្លៃជាទឹកប្រាក់ចំនួន ៨០.០០០.០០០ ពាន់រៀល និងមានរយៈពេលកំណត់បីឆ្នាំ។ សញ្ញាបណ្ណទាំងនេះត្រូវបានបែងចែកជាពីរប្រភេទ គឺជាសញ្ញាបណ្ណដែលគ្មានការការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលមានអត្រាគូប៉ុង៩%ក្នុងមួយឆ្នាំ និងសញ្ញាបណ្ណដែលមានការការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលមានអត្រាគូប៉ុង៨%ក្នុងមួយឆ្នាំ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

១៩. ចំណូលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ

	<u>២០២១</u> លានរៀល	<u>២០២០</u> លានរៀល	<u>២០២១</u> ដុល្លារអាមេរិក	<u>២០២០</u> ដុល្លារអាមេរិក
នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា	៤៧.៨៩៩.៦៨៤	១៣.៦២១.១៨៧	១១.៨៤១.៧០២	៣.៣៤២.៦២៣
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល (កំណត់សម្គាល់ ៣១(ក))	៥៤.៩៨៧.២៥៣	៤៨.២០៩.៧៩៦	១៣.៥១៧.០២៥	១១.៨២៤.៨២២
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	(៤៨.១២២.២២៧)	(១៣.៩៣១.២៩៩)	(១១.៨២៩.៤៥៦)	(៣.៤១៧.០៤៧)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(៨៦.៧៨០)	៩១.៣០៤
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	<u>៥៤.៧៦៤.៧១០</u>	<u>៤៧.៨៩៩.៦៨៤</u>	<u>១៣.៤៤២.៤៩១</u>	<u>១១.៨៤១.៧០២</u>

២០. អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក

	<u>២០២១</u> លានរៀល	<u>២០២០</u> លានរៀល	<u>២០២១</u> ដុល្លារអាមេរិក	<u>២០២០</u> ដុល្លារអាមេរិក
សំវិធានធនការទូទាត់ប្រាក់ បំណាច់អតីតភាពការងារ៖				
រយៈពេលខ្លី	៣៥៧.០៨៥	១៩៩.៦៤៩	៨៧.៦៥០	៤៩.៣៥៧
រយៈពេលវែង	២.០៩១.៩២២	២.៤៥០.៦៧៦	៥១៣.៤៨១	៦០៥.៨៥៣
	<u>២.៤៤៩.០០៧</u>	<u>២.៦៥០.៣២៥</u>	<u>៦០១.១៣១</u>	<u>៦៥៥.២១០</u>

២១. ចំណូលផ្សេងៗ

	<u>២០២១</u> លានរៀល	<u>២០២០</u> លានរៀល	<u>២០២១</u> ដុល្លារអាមេរិក	<u>២០២០</u> ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់រង្វាន់ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្ត បុគ្គលិក	៣២.៦០៨.៥២៥	២៣.៦៦៨.៨២៦	៨.០០៤.០៥៦	៥.៨៥១.៣៧៨
បង្កើនចំណាយ	២.៣០២.៧១៩	១.៩៩៦.៤៨១	៥៦៥.២២៣	៤៩៣.៥៦៨
ពន្ធត្រូវបង់	២.៣២៧.៧០៧	១.៩៩០.៧៣៤	៥៧១.៣៥៧	៤៩២.១៤៧
ផ្សេងៗ	២.៩៣២.១២១	៦.៦៤៣.១៤៧	៧១៩.៧១៦	១.៦៤២.៣១០
	<u>៤០.១៧១.០៧២</u>	<u>៣៤.២៩៩.១៨៨</u>	<u>៩.៨៦០.៣៥២</u>	<u>៨.៤៧៩.៤០៣</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២១. បំណុលផ្សេងៗ (ត)

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
រយៈពេលខ្លី	៤០.១៧១.០៧២	៣៤.២៩៩.១៨៨	៩.៨៦០.៣៥២	៨.៤៧៩.៤០៣
រយៈពេលវែង	-	-	-	-
	<u>៤០.១៧១.០៧២</u>	<u>៣៤.២៩៩.១៨៨</u>	<u>៩.៨៦០.៣៥២</u>	<u>៨.៤៧៩.៤០៣</u>

២២. អនុបំណុល

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
រយៈពេលខ្លី	៣០.០៣២.០៣៨	៣២.៦៩៤.២១៣	៧.៣៧១.៦៣៤	៨.០៨២.៦២៤
រយៈពេលវែង	២២២.៥៦៨.០០៥	១៣២.៨៦៧.២១៩	៥៤.៦៣១.៣២២	៣២.៨៤៧.២៧៣
	<u>២៥២.៦០០.០៤៣</u>	<u>១៦៥.៥៦១.៤៣២</u>	<u>៦២.០០២.៩៥៦</u>	<u>៤០.៩២៩.៨៩៧</u>

ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអនុបំណុលបន្ថែមចំនួន ១១៧.៨៥៥.០០០ ពាន់រៀល (២៨.៩៧១.២៣៩ ដុល្លារអាមេរិក)។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំចំពោះអនុបំណុលទាំងអស់ ស្ថិតនៅក្នុងចន្លោះពី ៩,០១% ទៅ ១០,៤៧% (២០២០ ៖ ៩,៧៧% ទៅ ១២,២១%)។

២៣. ដើមទុន

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ក្រុមហ៊ុនមានដើមទុនសរុបដែលបានអនុម័តរួចចំនួន ២.២៤៣.៧៧៤ ភាគហ៊ុន (២០២០ ៖ ២.២៤៣.៧៧៤ ពាន់រៀល) ដែលមានតម្លៃចារិក ១០០ ពាន់រៀល ក្នុងមួយភាគហ៊ុន (២០២០ ៖ ១០០ ពាន់រៀល)។ ភាគហ៊ុនដែលបានអនុម័តរួចទាំងអស់ ត្រូវបានចេញផ្សាយ និងបានបង់ប្រាក់រួចរាល់។

ភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុនគឺក្រុមហ៊ុន LOLC Private Limited បានប្តូរនាមករណ៍ទៅជាក្រុមហ៊ុន LOLC Asia Private Limited ហើយក្រុមហ៊ុនបានទទួលការអនុម័តពីធនាគារកណ្តាល ក្នុងការផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះភាគទុនិក នៅថ្ងៃទី១៥ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។ នៅថ្ងៃទី៣០ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានអនុម័តចំពោះការផ្លាស់ប្តូរឈ្មោះភាគទុនិកនេះ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២៣. ដើមទុន (ត)

	២០២១			២០២០		
	ចំនួន ភាគហ៊ុន	%	លានរៀល	ចំនួន ភាគហ៊ុន	%	លានរៀល
ភាគទុនិក						
LOLC Asia Private Limited	២.១៧៥.៧៩២	៩៧%	២១៧.៥៧៩.២០០	២.១៧៥.៧៩២	៩៧%	២១៧.៥៧៩.២០០
TPC-ESOP Co., Ltd	៦៧.៩៨២	៣%	៦.៧៩៨.២០០	៦៧.៩៨២	៣%	៦.៧៩៨.២០០
	<u>២.២៤៣.៧៧៤</u>	<u>១០០%</u>	<u>២២៤.៣៧៧.៤០០</u>	<u>២.២៤៣.៧៧៤</u>	<u>១០០%</u>	<u>២២៤.៣៧៧.៤០០</u>
គិតជាដុល្លារអាមេរិក			<u>៥៥.៤៦០.៨៥០</u>			<u>៥៥.៤៦០.៨៥០</u>

២៤. ទុនបម្រុងតាមច្បាប់

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ សំវិធានធនតាមច្បាប់បង្កមានចំនួនទាបជាងការថយចុះតម្លៃបង្ក ដែលផ្អែកទៅតាម CIFRS 9 ដូចនេះមិនមានទុនបម្រុងតាមច្បាប់ ត្រូវបានផ្ទេរចេញពីចំណេញរក្សាទុកទេ ដោយអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារកណ្តាល។

២៥. ចំណាយការប្រាក់សុទ្ធ

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
វាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៧១១.២៨២.៧២៤	៦៦២.៣៦០.៧២៣	១៧៤.៨៤៨.២៦១	១៦២.៤៦២.៧៧២
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ	២.១៤២.៩៨៣	២.៥៧៦.១៨៤	៥២៦.៧៩០	៦៣១.៨៨២
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	៦៩២.៧៣៧	៦៨១.៥៤៣	១៧០.២៨៩	១៦៧.១៦៨
<u>ចំណូលការប្រាក់សរុប</u>	<u>៧១៤.១១៨.៤៤៤</u>	<u>៦៦៥.៦១៨.៤៥០</u>	<u>១៧៥.៥៤៥.៣៤០</u>	<u>១៦៣.២៦១.៨២២</u>
ចំណាយការប្រាក់លើបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
វាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	(១៤៤.៣៥៣.៧៧០)	(១៤៦.៥២៧.៦៧៥)	(៣៥.៤៨៥.១៩៤)	(៣៥.៩៤០.០៧១)
ប្រាក់កម្ចី	(៧៦.៦៦៨.៩១១)	(១០១.៧៤៣.២២៦)	(១៨.៨៤៦.៨៣២)	(២៤.៩៥៥.៤១៥)
អនុបំណុល	(២០.៧៦២.២៥៩)	(១៣.៣៩៤.០០៩)	(៥.១០៣.៨០០)	(៣.២៨៥.២៦១)
មូលបត្របំណុល	(៦.៧៣៦.១២៧)	(៦.៧៤៨.៣៣៤)	(១.៦៥៥.៨៨២)	(១.៦៥៥.២២១)
បំណុលភតិសន្យា	(១.៨៦០.៤៤៣)	(១.២៧៦.៥៧២)	(៤៥៧.៣៣៦)	(៣១៣.១១៦)
<u>ចំណាយការប្រាក់សរុប</u>	<u>(២៥០.៣៨១.៥១០)</u>	<u>(២៦៥.៦៨៩.៨១៦)</u>	<u>(៦១.៥៤៩.០៤៤)</u>	<u>(៦៦.១៤៩.០៨៤)</u>
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	<u>៤៦៣.៧៣៦.៩៣៤</u>	<u>៣៩៩.៩២៨.៦៣៤</u>	<u>១១៣.៩៩៦.២៩៦</u>	<u>៩៧.១១២.៧៣៨</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២៦. ចំណូលកម្រៃជើងសារ

	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលកម្រៃជើងសារ				
ចំណូលកម្រៃជើងសារលើឥណទាន	២.០០១.២៣០	២.១៧៩.២៤០	៤៩១.៩៤៤	៥៣៤.៥២០
ចំណូលពីការពិន័យ	២០.៨៣១.១៤១	១៧.៣៤៩.២៣៥	៥.១២០.៧៣៣	៤.២៥៥.៣៩២
កម្រៃផ្សេងៗ	១៨.០៨៤	២០.៣៤២	៤.៤៤៦	៤.៩៩០
	<u>២២.៨៤០.៤៥៥</u>	<u>១៩.៥៥៧.៧១៧</u>	<u>៥.៦១៧.១២៣</u>	<u>៤.៧៩៤.៩០២</u>
ចំណាយកម្រៃជើងសារ	(៥៦៤.៨៦០)	(៦៩៨.៨២៩)	(១៣៨.៨៥៤)	(១៧១.៤០៨)
ចំណូលកម្រៃជើងសារសុទ្ធ	<u>២២.២៧៥.៥៩៥</u>	<u>១៨.៨៥៩.៨៨៨</u>	<u>៥.៤៧៨.២៦៩</u>	<u>៤.៦២៣.៤៩៤</u>

២៧. ខាតពីការថយចុះតម្លៃឥណទាន

	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ការខាតឥណទានរំពឹងទុក ៖				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	២០.២៦៤.៦៨២	៣៧.០៥៨.៧៩១	៤.៩៨១.៤៨៥	៩.០៨៩.៧២១
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ	៥៩៨.៣៨១	១.១៣៣.៦៥៥	១៤៧.០៩៥	២៧៨.០៦១
	<u>២០.៨៦៣.០៦៣</u>	<u>៣៨.១៩២.៤៤៦</u>	<u>៥.១២៨.៥៨០</u>	<u>៩.៣៦៧.៧៨២</u>

២៨. ចំណាយបុគ្គលិក

	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ម៉ោង	១២២.៩៩៤.២២៣	១០៧.៥៦៤.២៤០	៣០.២៣៤.៥៦៨	២៦.៣៨៣.១៨៤
អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	៩.៧៧៧.៨៣៩	៨.១៤៤.៦៩៤	២.៤០៣.៥៩៩	១.៩៩៧.៧១៧
	<u>១៣២.៧៧២.០៦២</u>	<u>១១៥.៧០៨.៩៣៤</u>	<u>៣២.៦៣៨.១៦៧</u>	<u>២៨.៣៨០.៩០១</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

២៩. ចំណាយរំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៣.៩៩២.៦៥៩	៤.២៣១.៣៣២	៩៨១.៤៨០	១.០៣៧.៨៥៤
រំលស់សកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់	៦.១៦៦.៥៦៤	៥.៣៧៨.៩២២	១.៥១៥.៨៧១	១.៣១៩.៣៣៣
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	២.០១៨.៦៥៩	៦៣៣.៣៦២	៤៩៦.២២៩	១៥៥.៣៥១
	<u>១២.១៧៧.៨៨២</u>	<u>១០.២៤៣.៦១៦</u>	<u>២.៩៩៣.៥៨០</u>	<u>២.៥១២.៥៣៨</u>

៣០. ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
កម្រៃសេវាវិជ្ជាជីវៈ	៦.៤០៩.៣០០	៤.៤៥៥.៥៩៤	១.៥៧៥.៥៤១	១.០៩២.៨៦១
ធានារ៉ាប់រង	៦.១០៧.៦៤៦	៦.២៣៤.១០១	១.៥០១.៣៨៨	១.៥២៩.០៩០
ចំណាយថ្លៃជួលពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យា រយៈពេលខ្លី និងភតិសន្យា ទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប	៦.០០៣.៩៥៣	៥.១៦៥.៤៥៤	១.៤៧៥.៨៩៨	១.២៦៦.៩៧៤
ចំណាយធ្វើដំណើរ	៤.៣៦៥.៣១០	៣.៧៥៥.០៧៧	១.០៧៣.០៨៥	៩២១.០៣៩
សម្ភារផ្គត់ផ្គង់ការិយាល័យ	៣.៣៤១.០២៣	២.៧៩២.៥០៦	៨២១.២៩៤	៦៨៤.៩៤១
ទំនាក់ទំនង	១.៨១២.១៨៧	១.៦៩៥.៩១៥	៤៤៥.៤៧៤	៤១៥.៩៧១
ទឹកភ្លើង	១.៦៣៥.៥៤៨	១.៦០៧.៣៤៨	៤០២.០៥២	៣៩៤.២៤៨
ការផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	១.៤៣៤.៧២៧	១.៦០៥.៧០៤	៣៥២.៦៨៦	៣៩៣.៨៤៤
សន្តិសុខ	១.៣០៧.៣១១	១.២៦៩.៥៩០	៣២១.៣៦៥	៣១១.៤០៣
ចំណាយរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (កំណត់សម្គាល់ ៣៥(ឆ))	៦៣៧.៩៤៥	៦៤៧.០២៨	១៥៦.៨២០	១៥៨.៧០២
ជួលជួល និងថែទាំ	២៣២.៥៥៣	៣៩៤.៤៥០	៥៧.១៦៦	៩៦.៧៥០
ការបរិច្ចាគសប្បុរសធម៌	៧៥.៨០៣	៧២៧.៧៨៧	១៨.៦៣៤	១៧៨.៥១០
ផ្សេងៗ	១០.៧១៣.៤៦៦	៩.៤៩០.៤៦៣	២.៦៣៣.៥៩៤	២.៣២៧.៨០៨
	<u>៤៤.០៧៦.៧៧២</u>	<u>៣៩.៨៤១.០១៧</u>	<u>១០.៨៣៤.៩៩៧</u>	<u>៩.៧៧២.១៤១</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣១. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

(ក) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

	២០២១ លានដុល្លារ	២០២០ លានដុល្លារ	២០២១ លានដុល្លារអាមេរិក	២០២០ លានដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំ	៥៤.៩៨៧.២៥៣	៤៨.២០៩.៧៩៦	១៣.៥១៧.០២៥	១១.៨២៤.៨២២
ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណូល	(៧៧៦.៣០៧)	(១៦.៣២២.០៤៤)	(១៩០.៨៣៣)	(៤.០០៣.៤៤៥)
	<u>៥៤.២១០.៩៤៦</u>	<u>៣១.៨៨៧.៧៥២</u>	<u>១៣.៣២៦.១៩២</u>	<u>៧.៨២១.៣៧៧</u>

(ខ) ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល និងចំណេញតាមគណនេយ្យ

	២០២១ លានដុល្លារ	២០២០ លានដុល្លារ	២០២១ លានដុល្លារអាមេរិក	២០២០ លានដុល្លារអាមេរិក
ចំណេញមុនពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	២៧៦.៥៣៤.៩៧២	២១១.៣៣៨.៣៧៣	៦៧.៩៧៨.១១៦	៥១.៨៣៦.៧៣៤
ពន្ធតាមអត្រា ១៩,១៨% (២០២០ ៖ ១៩,០២%)	៥៣.០៥១.២០២	៤០.១៩៨.៨៦០	១៣.០៤១.១០២	៩.៨៥៩.៩១២
ផលប៉ះពាល់ពន្ធនៃខ្ទង់ដែលបានផ្ទៀងផ្ទាត់៖				
ចំណាយមិនត្រូវកាត់កងតាមច្បាប់ពន្ធ	១.១៥៩.៧៤៤	២៦០.១៦១	២៨៥.០៩០	៦៣.៨១២
ពន្ធពន្យារដែលមិនបានទទួលស្គាល់ក្នុង គ្រាមុន	-	(៨.៥៧១.២៦៩)	-	(២.១០២.៣៤៧)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	<u>៥៤.២១០.៩៤៦</u>	<u>៣១.៨៨៧.៧៥២</u>	<u>១៣.៣២៦.១៩២</u>	<u>៧.៨២១.៣៧៧</u>

អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិពន្ធកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនត្រូវបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលចំនួន ២០%។

អនុលោមតាមអនុក្រឹត្យលេខ ០១ របស់រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី០៤ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ អង្គភាពមួយដែលបានចុះបញ្ជីលក់សញ្ញាបណ្ណសាជីវកម្មជាផ្លូវការ នៅក្នុងផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "ផ.ម.ក") ត្រូវទទួលបានការកាត់បន្ថយរហូតដល់ ៥០% ពីពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (២០%) ក្នុងរយៈពេលបីឆ្នាំ។

ក្រុមហ៊ុនបានចុះបញ្ជីលក់សញ្ញាបណ្ណសាជីវកម្មដោយជោគជ័យ នៅក្នុង ផ.ម.ក នៅថ្ងៃទី២៦ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៩។ នៅថ្ងៃទី២៥ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលការអនុម័តយល់ព្រមពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ស្តីពីការកាត់បន្ថយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ៥០% សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ២០១៩។ ក្នុងលិខិតរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ក៏បានបញ្ជាក់ទៀតថា ក្រុមហ៊ុនទទួលបានការកាត់បន្ថយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ សម្រាប់ឆ្នាំ២០២០ និងឆ្នាំ២០២១ ផងដែរ ដោយយោងទៅតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងប្រកាសលេខ ១៨៣ សហវ.ប្រក ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២០ ដូចខាងក្រោម៖

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣១. ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល (ត)

(ខ) ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល និងចំណេញតាមគណនេយ្យ (ត)

- ប្រសិនបើចេញផ្សាយមូលបត្រលើសពី ២០% នៃទ្រព្យសកម្មសរុប នោះនឹងទទួលបានការកាត់បន្ថយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ៥០%
- ប្រសិនបើចេញផ្សាយមូលបត្រ ២០% ឬតិចជាង នៃទ្រព្យសកម្មសរុប នោះនឹងទទួលបានការកាត់បន្ថយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ តាមមូលដ្ឋានសមមាត្រ ប៉ុន្តែការលើកទឹកចិត្តពន្ធមិនត្រូវលើសចំនួន ៨.០០០ លានរៀល។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ការចេញផ្សាយមូលបត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន មានចំនួនប្រមាណ ១,៦៣% នៃទ្រព្យសកម្មសរុប (២០២០ ៖ ១,៨៨%)។ ក្រុមហ៊ុនបានគណនាការលើកទឹកចិត្តពន្ធ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដោយផ្អែកតាមមូលដ្ឋានសមមាត្រ ដែលជាលទ្ធផលគឺបាន ៤,០៨% (២០២០ ៖ ៤,៨៩%) នៃការលើកទឹកចិត្តពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (២០%)។ ដូចនេះ ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ១៩,១៨% សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ (២០២០ ៖ ១៩,០២%)។

(គ) បញ្ហាផ្សេងៗ

ពន្ធ ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្នលើបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ ដែលបានចូលជាធរមាននាការលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ គណៈគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃទៅតាមការិយបរិច្ឆេទ អំពីស្ថានភាពដែលបានកើតឡើងក្នុងលិខិតប្រកាសពន្ធ ដែលទាក់ទិនទៅនឹងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធ និងបំណកស្រាយរបស់វាដែលនៅជាធរមាន។ ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាសំវិធានធនតាមការសម្រប ទៅតាមមូលដ្ឋាននៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថាត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ បទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះមានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការកំណត់ចុងក្រោយបំផុតលើចំនួនបំណុលពន្ធនឹងធ្វើឡើង បន្ទាប់ពីមានការត្រួតពិនិត្យដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពីដំបូង នោះភាពលម្អៀងនេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់សមតុល្យបំណុលពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការកំណត់ពន្ធត្រូវបានធ្វើឡើង។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣២. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៩៥.០៨៣.១២៩	៨៩.៦៣១.៨៩០	២៣.៣៣៩.០១១	២២.១៥៨.៦៨៧
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅ ធនាគារកណ្តាល				
គណនីចរន្ត	១០៥.២៤២.៤៩២	៣០៥.៤៣១.១៦៣	២៥.៨៣២.៧១៨	៧៥.៥០៨.៣២២
គណនីទូទាត់	១៨.៦៥១.៧៧៩	១៥.៣៧៨.០០០	៤.៥៧៨.២៤៧	៣.៨០១.៧៣១
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅ ធនាគារ				
គណនីចរន្ត	១៨៩.៧៥១.៩៧៧	៨៥.៧១៥.៤៦៤	៤៦.៥៧៦.៣៣២	២១.១៩០.៤៧៣
គណនីសន្សំ	៨១.៦៣០.៥២០	៨៤.៣៣០.៧៩៧	២០.០៣៦.៩៤៦	២០.៨៤៨.១៥៧
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ដែលមានកាលកំណត់បីខែ ឬ តិចជាង	-	៦៧.៧៥២.៨៩៣	-	១៦.៧៤៩.៧៨៨
	<u>៤៩០.៣៥៩.៨៩៧</u>	<u>៦៤៨.២៤០.២០៧</u>	<u>១២០.៣៦៣.២៥៤</u>	<u>១៦០.២៥៧.១៥៨</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

**៣៣. ព័ត៌មានអំពីលំហូរសាច់ប្រាក់
ក. លំហូរសាច់ប្រាក់ពីប្រតិបត្តិការ**

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ចំណេញមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	២៧៦.៥៣៤.៩៧២	២១១.៣៣៨.៣៧៣	៦៧.៩៧៨.១១៦	៥១.៨៣៦.៧៣៤
<i>និយ័តកម្ម៖</i>				
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ និងរំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី (កំណត់សម្គាល់ ២៩)	១២.១៧៧.៨៨២	១០.២៤៣.៦១៦	២.៩៩៣.៥៨០	២.៥១២.៥៣៨
ខាតពីការចរចាប្តូរកំណត់សម្គាល់ (កំណត់សម្គាល់ ២៧)	២០.៨៦៣.០៦៣	៣៨.១៩២.៤៤៦	៥.១២៨.៥៨០	៩.៣៦៧.៧៨២
ខាតសុទ្ធពីការយប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	២.៧៨២.៦៧៦	៥.១៦៤.៤៥៥	៦៨៤.០៤០	១.២៦៦.៩៧៤
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	(៣៨.២៣៣)	(៧៨.៥៩០)	(៩.៣៩៨)	(១៩.២៧៦)
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃចំណេញអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	(៤២២.១៨៣)	(២០០.៣៤៧)	(១០៣.៧៨១)	(៤៩.១៤១)
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណមិនទាន់ទទួលស្គាល់	(១០.៥៨៦.៥៩១)	(២.២៤៧.៨០៩)	(២.៦០២.៤០៧)	(៥៥១.៣៣៩)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ (កំណត់សម្គាល់ ២៥)	(៤៦៣.៧៣៦.៩៣៤)	(៣៩៥.៩២៨.៦៣៤)	(១១៣.៩៩៦.២៩៦)	(៩៧.១១២.៧៣៨)
<i>បម្រែបម្រួលដើមទុនបង្វិល៖</i>				
ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច	(១.៨៣៤.៩២៥)	(៣០.៧១៩.៨៥២)	(៤៥១.០៦៣)	(៧.៥៣៤.៩១៦)
ឥណទាន និងប្តូរទាន	(៧៥៨.៩៣១.១៤១)	(៣២៣.៦៩៥.២៣៧)	(១៨៦.៥៦១.២៤៤)	(៧៩.៣៩៥.៤៤៧)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(៥.៦៥០.១៩៤)	១.៧០៧.៦១៧	(១.៣៨៨.៩៣៧)	៤១៨.៤៤២
ប្រាក់បញ្ញើរំលស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦០.៧២៦.៩៣៤	៤១.០៩៧.៤៧៣	១៤.៩២៧.៩៥៨	១០.០៨០.៣២២
ប្រាក់បញ្ញើរំលស់អតិថិជន	១៣៣.២៩៧.៥៦៦	២៥០.៤២៦.៩០០	៣២.៧៦៧.៣៤៧	៦១.៤២៦.៣០៧
បំណុលផ្សេងៗ	៥.៨៧១.៨៨៤	៣.៤៤៦.៤៤៣	១.៤៤៣.៤៣៣	៨៤៥.៣៣៨
សាច់ប្រាក់បានប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ	<u>(៧២៨.៩៤៥.២២៤)</u>	<u>(១៩១.២៥២.១៤៦)</u>	<u>(១៧៩.១៩០.០៧២)</u>	<u>(៤៦.៩១០.០២០)</u>

ខ. ការផ្ទៀងផ្ទាត់បំណុលសុទ្ធ

ផ្នែកនេះបង្ហាញពីការវិភាគបំណុលសុទ្ធ និងបម្រែបម្រួលបំណុលសុទ្ធ ក្នុងឆ្នាំនីមួយៗដែលបានបង្ហាញ។

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល	៤៩០.៣៥៩.៨៩៧	៦៤៨.២៤០.២០៧	១២០.៣៦៣.២៥៤	១៦០.២៥៧.១៥៨
ប្រាក់កម្ចី (រួមទាំង ឥណទានវិបារូបន៍)	(១.១៥២.១១២.៨២០)	(១.០៨៣.២៨៦.៣៣០)	(២៨២.៧៩៦.៤៧០)	(២៦៧.៨០៨.៧៣៤)
អនុបំណុល	(២៥២.៦០០.០៤៣)	(១៦៥.៥៦១.៤៣២)	(៦២.០០២.៩៥៦)	(៤០.៩២៩.៨៩៧)
មូលបត្របំណុល	(៨១.៧៤១.១៧៥)	(៨១.៣៥០.២៩៧)	(២០.០៦៤.១០៨)	(២០.១១១.៣២២)
បំណុលភតិសន្យា	(២៥.២២៨.៤២៨)	(១៨.២២៩.១៦៥)	(៦.១៩៥.៥៤៥)	(៤.៥០៦.៥៩២)
បំណុលសុទ្ធ	<u>(១.០២១.៣២២.៥៦៩)</u>	<u>(៧០០.១៨៧.០១៧)</u>	<u>(២៥០.៦៩៦.៨២៤)</u>	<u>(១៧៣.០៩៩.៣៨៧)</u>
សាច់ប្រាក់ និងការវិនិយោគសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល	៤៩០.៣៥៩.៨៩៧	៦៤៨.២៤០.២០៧	១២០.៣៦៣.២៥៤	១៦០.២៥៧.១៥៨
បំណុលដុល – អត្រាការប្រាក់ថេរ	(១.៤៧៥.២៩៤.៥៦៨)	(១.២០៧.៦០១.៤២៨)	(៣៦២.១២៦.៣៤២)	(២៩៨.៥៤១.៧៦២)
បំណុលដុល – អត្រាការប្រាក់អថេរ	(៣៦.៣៨៧.៨៩៨)	(១៤០.៨២៥.៧៩៦)	(៨.៩៣១.៧៣៧)	(៣៤.៨១៤.៧៨៣)
បំណុលសុទ្ធ	<u>(១.០២១.៣២២.៥៦៩)</u>	<u>(៧០០.១៨៧.០១៧)</u>	<u>(២៥០.៦៩៦.៨២៤)</u>	<u>(១៧៣.០៩៩.៣៨៧)</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៣. ព័ត៌មានអំពីលំហូរសាច់ប្រាក់ (ត)

ខ. ការឆ្លៀតប្រាក់បំណុលសុទ្ធ (ត)

	ប្រាក់កម្ចី លាន់រៀល	ភតិសន្យា លាន់រៀល	អនុបំណុល លាន់រៀល	មូលបត្របំណុល លាន់រៀល	សរុបរួម លាន់រៀល	សាច់ប្រាក់/ ឥណទានវិញ្ញាបន៍ លាន់រៀល	សរុប លាន់រៀល
បំណុលសុទ្ធនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	(១.៤២៦.៤៥៩.៥៩១)	(១៨.៦០២.០៣១)	(១២០.៥៨៧.៥៨៦)	(៨១.៧៥៥.៨៩៩)	(១.៦៤៧.៤០៥.១០៧)	៧៥២.២៣១.២៦៦	(៨៩៥.១៧៣.៨៤១)
លំហូរសាច់ប្រាក់	៣៣៤.៨៩៧.៧៩២	៤.៧៨១.៥៣២	(៤៦.៥៥៣.០០០)	-	២៩៣.១២៦.៣២៤	(១០៣.៩៩១.០៥៩)	១៨៩.១៣៥.២៦៥
ភតិសន្យាថ្មី	-	(៤.៥៩៤.០៤៤)	-	-	(៤.៥៩៤.០៤៤)	-	(៤.៥៩៤.០៤៤)
និយ័តកម្មការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	៥.៥៨៨.៣៨៥	១៨៥.៣៧៨	១.៦៧៩.០០៩	៣៩៨.៥១៣	៧.៨៥១.២៨៥	-	៧.៨៥១.២៨៥
បម្រែបម្រួលផ្សេងៗ (i)	២.៦៨៧.០៨៤	-	(៩៩.៨៥៥)	៧.០៨៩	២.៥៩៤.៣១៨	-	២.៥៩៤.៣១៨
បំណុលសុទ្ធនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	<u>(១.០៨៣.២៨៦.៣៣០)</u>	<u>(១៨.២២៩.១៦៥)</u>	<u>(១៦៥.៥៦១.៤៣២)</u>	<u>(៨១.៣៥០.២៩៧)</u>	<u>(១.៣៤៨.៤២៧.២២៤)</u>	<u>៦៤៨.២៤០.២០៧</u>	<u>(៧០០.១៨៧.០១៧)</u>
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>(២៦៧.៨០៨.៧៣៤)</u>	<u>(៤.៥០៦.៥៩២)</u>	<u>(៤០.៩២៩.៨៩៧)</u>	<u>(២០.១១១.៣២២)</u>	<u>(៣៣៣.៣៥៦.៥៤៥)</u>	<u>១៦០.២៥៧.១៥៨</u>	<u>(១៧៣.០៩៩.៣៨៧)</u>
បំណុលសុទ្ធនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	(១.០៨៣.២៨៦.៣៣០)	(១៨.២២៩.១៦៥)	(១៦៥.៥៦១.៤៣២)	(៨១.៣៥០.២៩៧)	(១.៣៤៨.៤២៧.២២៤)	៦៤៨.២៤០.២០៧	(៧០០.១៨៧.០១៧)
លំហូរសាច់ប្រាក់	(៨៤.៨៧៦.០៩៥)	(១៥៥.៧៩៦.៥៨៤)	(៧៧.១៩៩.៤០០)	-	(៣១៧.៨៧២.០៧៩)	(១៥៧.៨៨០.៣១០)	(៤៧៥.៧៥២.៣៨៩)
ភតិសន្យាថ្មី	-	(១១.៨៤៩.៦៩៣)	-	-	(១១.៨៤៩.៦៩៣)	-	(១១.៨៤៩.៦៩៣)
និយ័តកម្មការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	១៤.៣៦៣.២១៦	២៣២.០៤៧	(៩.៩២៧.១១៦)	(៣៨៥.២២៩)	៤.២៨២.៩១៨	-	៤.២៨២.៩១៨
បម្រែបម្រួលផ្សេងៗ (i)	១.៦៨៦.៣៨៩	១៦០.៤១៤.៩៦៧	៨៧.៩០៥	(៥.៦៤៩)	១៦២.១៨៣.៦១២	-	១៦២.១៨៣.៦១២
បំណុលសុទ្ធនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	<u>(១.១៥២.១១២.៨២០)</u>	<u>(២៥.២២៨.៤២៨)</u>	<u>(២៥២.៦០០.០៤៣)</u>	<u>(៨១.៧៤១.១៧៥)</u>	<u>(១.៥១១.៦៨២.៤៦៦)</u>	<u>៤៩០.៣៥៩.៨៩៧</u>	<u>(១.០២១.៣២២.៥៦៩)</u>
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>(២៨២.៧៩៦.៤៧០)</u>	<u>(៦.១៩២.៥៤៥)</u>	<u>(៦២.០០២.៩៥៦)</u>	<u>(២០.០៦៤.១០៨)</u>	<u>(៣៧១.០៥៦.០៧៩)</u>	<u>១២០.៣៦៣.២៥៤</u>	<u>(២៥០.៦៩២.៨២៥)</u>

(i) បម្រែបម្រួលផ្សេងៗរួមបញ្ចូលនូវបម្រែបម្រួលមិនមែនសាច់ប្រាក់ ដែលមាន ចំណាយការប្រាក់បង្កដែលត្រូវបានបង្ហាញជាលំហូរសាច់ប្រាក់ប្រតិបត្តិការ ក្នុងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ នៅពេលបានទូទាត់ប្រាក់។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៤. បំណុលយថាហេតុ និងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

ក. កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានា

សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ក្រុមហ៊ុនមិនមានកិច្ចសន្យាណាមួយនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវផ្តល់ឥណទានឱ្យអតិថិជន ការធានា និងហ្វានស៊ីលីពីផ្សេងៗទេ។

ខ. កិច្ចសន្យាភតិសន្យា

ក្រុមហ៊ុនបានទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ និងបំណុលភតិសន្យាចំពោះកិច្ចសន្យាភតិសន្យាដែលក្រុមហ៊ុនជាភាគីអ្នកជួល លើកលែងតែភតិសន្យាទាំងឡាយណាដែលមានរយៈពេលខ្លី និងភតិសន្យាដែលមានតម្លៃទាប សូមមើលកំណត់សម្គាល់ ២.១១.iii) និងកំណត់សម្គាល់ ១១ សម្រាប់ព័ត៌មានបន្ថែម។ កិច្ចសន្យាភតិសន្យាដែលមានរយៈពេលខ្លី ភតិសន្យាដែលមានតម្លៃទាប មានដូចខាងក្រោម៖

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
រយៈពេល១ឆ្នាំ	២៦៦.៥១៤	១.១៣៤.៧៦៤	៦៥.៤១៨	២៨០.៥៣៥
	២៦៦.៥១៤	១.១៣៤.៧៦៤	៦៥.៤១៨	២៨០.៥៣៥

គ. កិច្ចសន្យាទាក់ទងនឹងការទិញទ្រព្យសកម្ម

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មអូប៊ី៖				
រយៈពេល១ឆ្នាំ	១៨៦.០៧៨	៥៤៨.៧៥៣	៤៥.៦៧៥	១៣៥.៦៦២
	១៨៦.០៧៨	៥៤៨.៧៥៣	៤៥.៦៧៥	១៣៥.៦៦២

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៥. ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ

នៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា ក្រុមហ៊ុនមានប្រតិបត្តិការមួយចំនួនជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ។ ទំហំប្រតិបត្តិការសមតុល្យដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់នាដំណាច់ឆ្នាំ ព្រមទាំងចំណាយនិងចំណូលពាក់ព័ន្ធក្នុងឆ្នាំនេះ មានដូចខាងក្រោម ៖

ក. ភាគីពាក់ព័ន្ធ និងទំនាក់ទំនង

ភាគីពាក់ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន មានដូចខាងក្រោម៖

ទំនាក់ទំនង	ភាគីពាក់ព័ន្ធ
ក្រុមហ៊ុនមេធំជាងគេ	ក្រុមហ៊ុន LOLC Holdings Plc.
ភាគទុនិក	ក្រុមហ៊ុន LOLC Asia Private Limited
	ក្រុមហ៊ុន TPC-ESOP Co., Ltd.
ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	អង្គភាពដែលស្ថិតនៅក្រោមក្រុមហ៊ុនមេតែមួយ
បុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	អភិបាលទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន ជាអ្នកដែលធ្វើការសម្រេចចិត្តសំខាន់ៗ ចំពោះគោលដៅយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន និងបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រង (រួមទាំងសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធរបស់ពួកគេ)។

ខ. ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិក គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	<u>២.៣៦៨.២៣៣</u>	<u>២.៦០២.៣៣៩</u>	<u>៥៨១.៣០៤</u>	<u>៦៤៣.៣៤៧</u>
ចំណូលការប្រាក់	<u>២៦៥.០៣២</u>	<u>២០៣.៤៧១</u>	<u>៦៥.១៥០</u>	<u>៤៩.៩០៧</u>

ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ឱ្យបុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ មានការធានា និងមានអត្រាការប្រាក់ពី ៨,៩២% ទៅ ៩,៤៨% ក្នុងមួយឆ្នាំ (២០២០ ៖ ៩,៤% ទៅ ១២% ក្នុងមួយឆ្នាំ)។ សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតរំពឹងទុកនៃឥណទានផ្តល់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងឆ្នាំមានចំនួន ២.៣២១ ពាន់រៀល (២០២០ ៖ ៦.៦១៧ ពាន់រៀល)។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

- ៣៥. ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)
- គ. ទឹកប្រាក់ត្រូវទទួលពីភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ទឹកប្រាក់ត្រូវទទួលពីភាគីពាក់ព័ន្ធ	-	១.១៨៧.៩៦០	-	២៩៣.៦៨៦

ទឹកប្រាក់ត្រូវទទួលពីភាគីពាក់ព័ន្ធមិនមានការធានា និងមិនមានការប្រាក់ទេ។ ក្រុមហ៊ុនមិនបានកត់ត្រាសំវិធានធនសម្រាប់ទឹកប្រាក់ត្រូវទទួលពីភាគីពាក់ព័ន្ធទេ (២០២០ ៖ សូន្យ)។

- ឃ. ទឹកប្រាក់ត្រូវសងភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ទឹកប្រាក់ត្រូវសងភាគីពាក់ព័ន្ធ	-	៨១.៥៦៨	-	២០.១៦៥

ទឹកប្រាក់ត្រូវសងភាគីពាក់ព័ន្ធមិនមានការធានា និងមិនមានការប្រាក់ទេ។

- ង. ប្រាក់បញ្ញើពីភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ភាគទុនិក	១៦.៨២២	៧.៣៤៥.៤២៥	៤.១២៩	១.៨១៥.៩២៧
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១.១៥០.៣៧៧	៧៧២.៥៣៧	២៨២.៣៧០	១៩០.៩៨៦
បុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៦.២៧១.៣៣១	៤.៨៧១.៤៦៥	១.៥៣៩.៣៥៥	១.២០៤.៣១៨
ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	២.៤៩៧.២៤៨	៤១.៣០៤	៦១២.៩៧២	១០.២១១
	<u>៩.៩៣៨.៧៧៨</u>	<u>១៣.០៣០.៧៣១</u>	<u>២.៤៣៨.៨២៦</u>	<u>៣.២២១.៤៤២</u>
ការប្រាក់ត្រូវបង់	<u>១១០.១១៧</u>	<u>១២៦.៦៦៦</u>	<u>២៧.០២៩</u>	<u>៣១.៣១៤</u>
ចំណាយការប្រាក់	<u>៣៩៥.០៤៥</u>	<u>៣០២.៧៣៥</u>	<u>៩៧.១១០</u>	<u>៧៤.២៥៤</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៥. ប្រតិបត្តិការភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

ខ. ប្រាក់បញ្ញើពីភាគីពាក់ព័ន្ធ (ត)

អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំនេះ មានដូចខាងក្រោម៖

	២០២១	២០២០
ភាគទុនិក	៣,០០%	៣,០០%
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	៣,០០% – ៧,៥០%	៣,០០% – ៨,៧៥%
បុគ្គលិកគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៣,០០% – ៧,៧០%	៣,០០% – ៩,០០%
ក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ	១,០០% – ៤,៥០%	៣,០០%

ច. ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធ

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
i) ចំណូលពីក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ៖				
ចំណូលពីការជួល	៥៤.៣៤៨	៣៧.៦៧១	១៣.៣៦០	៩.២៤០
ចំណូលពីកម្រៃសេវាគ្រប់គ្រង	៧៦.៨២០	៥៩.៧១២	១៨.៨៨៤	១៤.៦៤៦
	<u>១៣១.១៦៨</u>	<u>៩៧.៣៨៣</u>	<u>៣២.២៤៤</u>	<u>២៣.៨៨៦</u>
ii) ចំណាយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធ៖				
ការទិញទ្រព្យសកម្មសម្រាប់ ផលិតផលភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ	៦៣.៧៨៦	២.៣៥៩.៩៧១	១៥.៦៨០	៥៧៨.៨៥០
កម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	៦.៨៧១.០៧៦	៥៩៦.៣៧៩	១.៦៨៩.០៥៥	១៤៦.២៧៩
កម្រៃសម្រាប់ការប្រឹក្សា និង ការគាំទ្រផ្នែកព័ត៌មានវិទ្យា	៣.៨៣០.០៦២	៥៥២.៩៣១	៩៤១.៥១០	១៣៥.៦២២
ចំណាយលើការជួល	១៣.៤២៤	-	៣.៣០០	-
	<u>១០.៧៧៨.៣៤៨</u>	<u>៣.៥០៩.២៨១</u>	<u>២.៦៤៩.៥៤៥</u>	<u>៨៦០.៧៥១</u>

ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគីពាក់ព័ន្ធត្រូវបានធ្វើឡើង ក្នុងលក្ខខណ្ឌពាណិជ្ជកម្មធម្មតា និងតាមអត្រាទីផ្សារ។

ន. ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
កម្រៃរបស់អភិបាល	៦៣៧.៩៤៥	៦៤៧.០២៨	១៥៦.៨២០	១៥៨.៧០២
ប្រាក់បៀវត្ស និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ របស់គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៩.៣៧៦.៣៧៨	១០.៣៧២.០១៣	២.៣០៤.៩១១	២.៥៤៤.០៣១
	<u>១០.០១៤.៣២៣</u>	<u>១១.០១៩.០៤១</u>	<u>២.៤៦១.៧៣១</u>	<u>២.៧០២.៧៣៣</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុនបានរួមបញ្ចូលការគ្រប់គ្រងហានិភ័យជាផ្នែកមួយនៃអាជីវកម្ម ប្រតិបត្តិការ និងដំណើរនៃការសម្រេចចិត្តរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ក្នុងការធ្វើឱ្យប្រាកដថាក្រុមហ៊ុនសម្រេចបាននូវផលចំណេញខ្ពស់បំផុត ទន្ទឹមនឹងពេលធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងបរិយាកាសអាជីវកម្មល្អ ក្រុមការងារផ្នែកគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានចូលរួមតាំងពីដំណាក់កាលដំបូងក្នុងដំណើរការទទួលយកហានិភ័យ ដោយផ្តល់នូវការចូលរួមដោយឯករាជ្យ រួមមានរបាយការណ៍វាយតម្លៃពាក់ព័ន្ធ ការវាយតម្លៃឥណទាន ការវាយតម្លៃលើផលិតផលថ្មី និងកំណត់បរិមាណតម្រូវការដើមទុន។ ការចូលរួមទាំងនេះជួយជម្រុញឱ្យផ្នែកអាជីវកម្មផ្សេងៗធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យរៀបរយនិងផលចំណេញ ក្នុងផែនការអាជីវកម្មរបស់ពួកគេ ដូចនេះធ្វើឱ្យហានិភ័យត្រូវបានកំណត់តម្លៃសមស្រប ពាក់ព័ន្ធនឹងផលចំណេញ។

ជាទូទៅ គោលដៅនៃសកម្មភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺដើម្បី៖

- កំណត់ពីហានិភ័យផ្សេងៗ និងតម្រូវការដើមទុន
- ធានាថាសកម្មភាពទទួលយកហានិភ័យ មានភាពស៊ីសង្វាក់គ្នាជាមួយនឹងគោលការណ៍ហានិភ័យ ហើយស្ថានភាពនៃបណ្តុំហានិភ័យ គឺស្ថិតក្នុងកម្រិតហានិភ័យដែលត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង
- បង្កើតតម្លៃរបស់ភាគទុនិក តាមរយៈក្របខណ្ឌនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដ៏ល្អ

	២០២១ លានរៀល	២០២០ លានរៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៩៥.០៨៣.១២៩	៨៩.៦៣១.៨៩០	២៣.៣៣៩.០១១	២២.១៥៨.៦៨៧
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	១២៦.២៣៣.៥៣០	៣២២.៦២៧.៧១៥	៣០.៩៨៥.១៥៧	៧៩.៧៩៩.៦៣៣
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ	២៦៨.៨៧៤.៥១០	២៣៥.៩០៩.១៨៥	៦៥.៩៩៧.៦៧១	៥៨.៣២១.១៨៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	៤.១៣៤.៩១៣.២៩២	៣.៣៩៤.៨៧៤.៩១៧	១.០១៤.៩៥១.៧១៦	៨៣៩.២៧៦.៨៦៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៤.៦២៥.៥០៤	៣.៤៥១.៣២១	១.១៣៥.៣៧២	៨៥៣.២៣១
	<u>៤.៦២៩.៧២៩.៩៦៥</u>	<u>៤.០៤៦.៤៩៥.០២៨</u>	<u>១.១៣៦.៤០៨.៩២៧</u>	<u>១.០០០.៣៦៩.៥៩៩</u>
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប				
ក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ	៦១.១១០	៦០.៦៧៥	១៥.០០០	១៥.០០០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	<u>៤.៦២៩.៧៩១.០៧៥</u>	<u>៤.០៤៦.៥៥៥.៧០៣</u>	<u>១.១៣៦.៤២៣.៩២៧</u>	<u>១.០០០.៣៨៤.៥៩៩</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	១៩៥.៥៧០.២២៦	១៣៤.២៣២.៦០៤	៤៨.០០៤.៤៧៤	៣៣.១៨៤.៨២២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២.១៧៥.២៤១.៦០៥	២.០៣៣.៩៦៧.៩៦២	៥៣៣.៩៣២.៦៤៧	៥០២.៨៣៥.០៩៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១.១៥២.១១២.៨២០	១.០៨៣.២៨៦.៣៣០	២៨២.៧៩៦.៤៧០	២៦៧.៨០៨.៧៣៤
ប្រាក់កម្ចី	២៥២.៦០០.០៤៣	១៦៥.៥៦១.៤៣២	៦២.០០២.៩៥៦	៤០.៩២៩.៨៩៧
មូលបត្របំណុល	៨១.៧៤១.១៧៥	៨១.៣៥០.២៩៧	២០.០៦៤.១០៨	២០.១១១.៣២២
បំណុលភតិសន្យា	២៥.២២៨.៤២៨	១៨.២២៩.១៦៥	៦.១៩២.៥៤៥	៤.៥០៦.៥៩២
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២.៦៦០.០៩៤	២.២៩០.៧២៧	៦៥២.៩៨៤	៥៦៦.៣១១
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	<u>៣.៨៨៥.១៥៤.៣៩១</u>	<u>៣.៥១៨.៩១៨.៥១៧</u>	<u>៩៥៣.៦៤៦.១៤៤</u>	<u>៨៦៩.៩៤២.៧៧៤</u>
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	<u>៧៤៤.៦៣៦.៦៨៤</u>	<u>៥២៧.៦៣៧.១៨៦</u>	<u>១៨២.៧៧៧.៧៨៣</u>	<u>១៣០.៤៤១.៨២៥</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានគឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ប្រសិនបើអតិថិជនរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬភាគីដៃគូក្នុងទីផ្សារ ខកខានមិនបានបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាឱ្យក្រុមហ៊ុន។ ហានិភ័យឥណទានកើត មកពីការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ កិច្ចសន្យាផ្តល់ ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។ ហានិភ័យឥណទានភាគច្រើនកើតមកពីសកម្មភាពផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។

(ក) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមមូលដ្ឋានជាក្រុម។

ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន ការប៉ាន់ស្មានហានិភ័យឥណទានក្នុងគោលដៅ គ្រប់គ្រងហានិភ័យ តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់គំរូ ដោយសារហានិភ័យមានភាពខុសប្លែកគ្នាទៅតាមបម្រែបម្រួលលក្ខខណ្ឌលើទី ផ្សារ លំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុក និងពេលវេលាដែលកន្លងផុត។ ការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាននៃផលបត្រទ្រព្យសកម្ម មួយ តម្រូវឱ្យមានការប៉ាន់ស្មានបន្ថែមទៀត ដូចជា លទ្ធភាពនៃការមិនសងប្រាក់នៃអនុបាតការខាតបង់ពាក់ព័ន្ធ និងការមិន សងប្រាក់ទៅវិញទៅមករវាងភាគីដៃគូ។ ក្រុមហ៊ុនវាស់វែងហានិភ័យឥណទានដោយប្រើប្រាស់នៃការមិនសងប្រាក់ ("PD") ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសង ("EAD") និងការខាតបង់នៅពេលមិនមានការសងប្រាក់ ("LGD") ក្នុងការវាស់វែងការ ខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ("ECL") ក្រោម CIFRS 9 ។

ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានហានិភ័យឥណទានតិច តួច។ ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន។ ការវាស់ វែងការថយចុះតម្លៃត្រូវបានកំណត់ត្រឹមការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក១២ខែ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដែលត្រូវបាន វាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ ត្រូវបានតាមដានដើម្បីស្វែងរកការថយចុះចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់វា ហើយការវាស់វែង ការថយចុះតម្លៃគឺអនុវត្តតាមវិធីសាស្ត្របីដំណាក់កាល ដូចបានពណ៌នាក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣៦.១ (ត)។

(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បន្ថយហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាននិងបុរេប្រទានជូនអតិថិជនជាឯកត្តជន ឬសហគ្រាសនានាក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងផ្តោតការយកចិត្តទុកដាក់លើហានិភ័យឥណទាន នៅ ពេលដែលហានិភ័យត្រូវបានរកឃើញ។

ក្រុមហ៊ុនបានប្រើប្រាស់គោលការណ៍និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោល ការណ៍ដែលមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំលើឥណទាននិង បុរេប្រទានអតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តទូទៅ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកនូវចំណាត់ថ្នាក់ជាក់ លាក់នៃវត្ថុបញ្ចាំ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗដើម្បីធានាឥណទាន និងបុរេប្រទាន អតិថិជន មានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងលក្ខណៈជាលំនៅដ្ឋាន (មានដីធ្លី អគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- ចលនទ្រព្យ
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ប្រសិនបើមាន

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក)

ការវាស់វែងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ក្រោមវិធីសាស្ត្រប៊ីដំណាក់កាលរបស់ CIFRS 9 គឺដើម្បីទទួលស្គាល់សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង ឬឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការ ថយចុះតម្លៃឥណទាន នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនទាន់មានការថយចុះតម្លៃគួរឱ្យកត់សម្គាល់ ក្នុងហានិភ័យឥណទាន នឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក១២ខែ។

ក្រោមវិធីសាស្ត្រប៊ីដំណាក់កាល ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបែងចែកជាប៊ីដំណាក់កាល អាស្រ័យទៅតាមបម្រែ បម្រួលដែលពាក់ព័ន្ធ នៅក្នុងហានិភ័យឥណទាន។

- ដំណាក់កាលទី១ រួមមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពី ការទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងមិនមានការថយចុះតម្លៃឥណទាននាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ចំពោះទ្រព្យ សកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក១២ខែ។
- ដំណាក់កាលទី២ រួមមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការ ទទួលស្គាល់លើកដំបូង ប៉ុន្តែមិនមានភស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញថាមានការថយចុះតម្លៃ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្ម ទាំងនេះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល។
- ដំណាក់កាលទី៣ រួមមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានភស្តុតាងជាក់ស្តែងបង្ហាញថាមានការថយចុះតម្លៃ នា កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មទាំងនេះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ ឥណទានរំពឹងទុកពេញមួយអាយុកាល។
- ការទិញទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន ឬ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការថយចុះ តម្លៃឥណទានពីដំបូង គឺជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយណាដែលមានការថយចុះតម្លៃឥណទានចាប់តាំងពី ការទទួលស្គាល់លើកដំបូង។ សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក តែងតែត្រូវបានវាស់វែងតាម មូលដ្ឋានពេញមួយអាយុកាល (ដំណាក់កាលទី ៣)។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

ការវិនិច្ឆ័យនិងការសន្មតសំខាន់ៗ ដែលក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការនានារបស់ស្តង់ដារ ក្នុងការវាស់វែងសវិធានធន មានដូចខាងក្រោម៖

(i) កំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត - significant increase in credit risk ("SICR")

ការប៉ាន់ស្មាន SICR គឺជាការវិភាគពហុកត្តា និងការវិភាគជាមួយ អាស្រ័យទៅលើការរួមបញ្ចូលគ្នារវាងព័ត៌មានផ្នែកបរិមាណ និង/ឬ គុណភាព។ ដើម្បីកំណត់ថាតើហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់ចំពោះឥណទាន/ហិរញ្ញប្បទាន បានកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ឬទេចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូងមក គេយកហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់នាពេលបច្ចុប្បន្នប្រៀបធៀបជាមួយនឹងហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់នាពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូង។ អ្នកខ្ចីប្រាក់ម្នាក់ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង ប្រសិនបើហួសកាលកំណត់សងលើសពី៣០ថ្ងៃ។ ចំពោះឥណទានដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ដោយសារផលប៉ះពាល់របស់ COVID 19 និងឥណទានដែលបង្ហាញពីការទូទាត់សងប្រាក់យឺតយ៉ាវក្នុងរយៈពេល៦ខែបន្តបន្ទាប់គ្នា ក៏ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានកំណើនហានិភ័យឥណទានជាសារវន្តដែរ។

(ii) និយមន័យនៃការមិនសងប្រាក់ និងការថយចុះតម្លៃឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនកំណត់ថាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយស្ថិតក្នុងចំណាត់ថ្នាក់មិនសងប្រាក់ និង មានការថយចុះតម្លៃឥណទាន នៅពេលដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះស្របទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យណាមួយ ដូចខាងក្រោម៖

- ប្រាក់ដើម ឬការប្រាក់ ឬទាំងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់នៃឥណទាន ហួសកំណត់សងលើសពី៩០ថ្ងៃ ឬ៣ខែ ឬ
- ចំនួនទឹកប្រាក់ហួសកាលកំណត់សង ឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅមិនទាន់ទូទាត់ លើសពីកម្រិតដែលបានអនុម័តក្នុងរយៈពេល៩០ថ្ងៃ ឬ៣ខែ ឬតិចជាងនេះ នោះការបង្ហាញអំពីចំណុចខ្សោយនៃឥណទាន ត្រូវបានទម្លាក់ចំណាត់ថ្នាក់ទៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យខ្ពស់ដែលមានការថយចុះតម្លៃ ឬ
- នៅពេលដែលឥណទានត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានដែលត្រូវរៀបចំឡើងវិញ និងឥណទានដែលកំណត់កាលវិភាគសងប្រាក់ឡើងវិញ ចំនួនពីរដង ឬច្រើនជាងនេះ ដោយសារផលប៉ះពាល់របស់ COVID 19។ ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ និងការកំណត់កាលវិភាគសងប្រាក់ឡើងវិញនៃហ្វានស៊ីលីធីឥណទានមួយ គឺពាក់ព័ន្ធនឹងការកែប្រែដែលបានធ្វើឡើងចំពោះលក្ខខណ្ឌសងប្រាក់ដើមដំបូងនៃហ្វានស៊ីលីធីឥណទាន ដែលបណ្តាលមកពីកំណើនហានិភ័យឥណទានរបស់អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច/ភាគីដៃគូ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(ii) និយមន័យនៃការមិនសងប្រាក់ និងការថយចុះតម្លៃឥណទាន (ត)

• ក្នុងករណីដែលអ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច/ភាគីដៃគូមានឥណទានច្រើនជាមួយធនាគារ ហើយមានការអនុវត្តកាតព្វកិច្ច ការសងប្រាក់គ្នាទៅវិញទៅមក (cross default) នោះតម្រូវឱ្យមានការប៉ាន់ស្មានសំវិធានធន ក្រោមការមិនសង ប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចបំណុលមួយ ដែលធ្វើឱ្យមានការមិនសងប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចបំណុលមួយផ្សេងទៀត (ការមិន សងប្រាក់ឆ្លងគ្នា)។ ក្នុងករណីមិនមានឃ្លាដែលចែងពីសិទ្ធិដើម្បីទាមទារទូទាត់សង នោះការវាយតម្លៃសំ វិធានធន ចាំបាច់ត្រូវធ្វើឡើងចំពោះឥណទានក្នុងកម្រិតឯកត្តជនជំនួសឱ្យកម្រិតអ្នកជាប់កាតព្វកិច្ច/ភាគីដៃគូជា រួម។

• គណនីដែលត្រូវជម្រះចេញពីបញ្ជី។

(iii) ការវាស់វែង (ECL - លទ្ធផលវិធីសាស្ត្រក្នុងការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន)

ECL ត្រូវបានវាស់វែងតាមមូលដ្ឋាន ១២ខែ ឬតាមមូលដ្ឋានពេញមួយអាយុកាល អាស្រ័យទៅតាមកំណើន ហានិភ័យឥណទានជាសារវន្តដែលបានកើតឡើង ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង ឬប្រសិនបើទ្រព្យសកម្មមួយត្រូវ បានចាត់ទុកថាមានការថយចុះតម្លៃឥណទាន។ ECL ត្រូវបានវាយតម្លៃ និងវាស់វែងតាមមូលដ្ឋានប្រមូលផ្តុំ។

ចំពោះការវាយតម្លៃជាក្រុម ECL ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប៉ាន់ស្មាន PD, LGD និង EAD សម្រាប់ខែបន្ទាប់ ក្នុងអនាគត និងសម្រាប់ផ្នែករួម។ ធាតុទាំងបីនេះត្រូវបានគុណបញ្ចូលគ្នាដើម្បីគណនារក ECL សម្រាប់ឆ្នាំនីមួយៗក្នុង ពេលអនាគត ដែលបន្ទាប់មកវាត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាត្រឡប់ទៅវិញនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងត្រូវបានបូកបញ្ចូលគ្នា វិញ។ អត្រាអប្បបរមាដែលត្រូវបានប្រើក្នុងការគណនា ECL គឺជាអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាពដំបូង ឬអត្រាដែលប្រហាក់ ប្រហែល។

ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការមិនសងប្រាក់ (Probability of Default)

PD គឺជាលទ្ធភាពដែលអតិថិជនម្នាក់មិនសងប្រាក់ចំពោះកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក្នុងរយៈពេល១២ខែ បន្ទាប់ (PD១២ខែ) ឬក្នុងរយៈពេលពេញមួយអាយុកាលដែលនៅសល់ (PD ពេញមួយអាយុកាល) របស់កាតព្វកិច្ចនោះ។

PD១២ខែ និង PD ពេញមួយអាយុកាល គឺជាប្រូបាប៊ីលីតេនៃទុកនៃចំណុចពេលនៃការមិនសងប្រាក់ ក្នុងរយៈពេល ១២ខែបន្ទាប់ និងរយៈពេលដែលនៅសល់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយផ្អែកទៅលើលក្ខខណ្ឌនានាដែលមាននាកាល បរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត ដែលប៉ះពាល់ដល់ហានិភ័យឥណទាន។

PD ត្រូវបានទាញយកមកដោយប្រើអត្រាមិនសងប្រាក់ក្នុងពេលកន្លងមក ដោយធ្វើនិយ័តកម្មទៅតាមព័ត៌មាន នាពេលអនាគត និងឆ្លុះបញ្ចាំងពីសមាសធាតុនៃ portfolio ក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងអត្រាទីផ្សារ។

Portfolio ទាំងឡាយណាដែលមិនមានទិន្នន័យមិនសងប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ នោះគេប្រើប្រាស់ Proxy PD នាពេល អនាគត។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(iii) ការវាស់វែង (ECL - លទ្ធផលវិធីសាស្ត្រក្នុងការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន) (ត)

ចំនួនដែលមានហានិភ័យមិនសងប្រាក់ (Exposure at Default)

EAD គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់សរុបដែលក្រុមហ៊ុនមានហានិភ័យ នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់មិនសងប្រាក់ដែលនៅជំពាក់។

ចំពោះផលិតផលដែលត្រូវដកវិលស្រវឹង និងឥណទានដែលត្រូវសងប្រាក់ទាំងស្រុង EAD ១២ខែ ឬ ពេញមួយអាយុកាល ត្រូវបានកំណត់អាស្រ័យទៅតាមទិន្នន័យការបង់ប្រាក់រំពឹងទុក ដែលជាការសងប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់នៅជំពាក់ ក្នុងរយៈពេល១២ខែ ឬ រយៈពេលផុតកំណត់ដែលនៅសល់។

ការខាតបង់នៅពេលដែលមិនមានការសងប្រាក់ (Loss Given Default)

LGD គឺជាការរំពឹងទុករបស់ក្រុមហ៊ុនអំពីកំណើននៃការខាតបង់ចំពោះហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់។ LGD មានភាពខុសប្លែកគ្នា អាស្រ័យទៅតាមប្រភេទភាគីដៃគូ ប្រភេទ និងអតីតភាពនៃសំណង និងទ្រព្យបញ្ចាំដែលមាន ឬការគាំទ្រឥណទានផ្សេងៗ។ LGD ត្រូវបានបង្ហាញដោយភាគរយនៃការខាតបង់ក្នុងមួយឯកតាហានិភ័យ នាចំណុចពេលមិនសងប្រាក់ (EAD)។ LGD ត្រូវបានគណនាទាំងចំពោះរយៈពេល១២ខែ និងរយៈពេលពេញមួយអាយុកាល។ LGD គឺជាភាគរយនៃការខាតបង់ដែលរំពឹងថាត្រូវបានបង្កើតឡើង ប្រសិនបើមានការមិនសងប្រាក់កើតឡើង លើរយៈពេលពេញមួយអាយុកាលរំពឹងទុកដែលនៅសល់របស់ឥណទាន។

LGDs ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅលើកត្តាមួយចំនួន ដែលមានផលប៉ះពាល់ចំពោះទឹកប្រាក់ដែលប្រមូលបានមកវិញបន្ទាប់ពីការមិនសងប្រាក់។ កត្តាទាំងនេះមានភាពខុសប្លែកពីគ្នាអាស្រ័យទៅតាមប្រភេទផលិតផល។

- ចំពោះហ្វានស៊ីលីធីដែលមានការធានា វាអាស្រ័យទៅលើប្រវត្តិនៃការប្រមូលប្រាក់បានមកវិញ បន្ទាប់ពីការមិនសងប្រាក់ ដោយធ្វើអប្បបរមាត្រឹមកាលបរិច្ឆេទមិនសងប្រាក់ នូវចំនួនទឹកប្រាក់នៃតម្លៃរ៉ាប់រងប៉ាន់ស្មាន តាមរយៈការកាត់បន្ថយតម្លៃរ៉ាប់រង ទៅតាមប្រភេទនៃរ៉ាប់រង។
- ចំពោះហ្វានស៊ីលីធីដែលមិនមានការធានា វាពឹងផ្អែកទាំងស្រុងទៅលើប្រវត្តិនៃការប្រមូលប្រាក់បានមកវិញ បន្ទាប់ពីការមិនសងប្រាក់ ដោយធ្វើអប្បបរមាត្រឹមកាលបរិច្ឆេទមិនសងប្រាក់។ ការប្រមូលសាច់ប្រាក់បានមកវិញ ត្រូវបានជះឥទ្ធិពលដោយយុទ្ធសាស្ត្រក្នុងការប្រមូលប្រាក់បន្ទាប់ពីការមិនសងប្រាក់ ដែលត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងការប្រមូលប្រាក់បន្ទាប់ពីការជម្រះចេញពីបញ្ជីផងដែរ។

ក្នុងចំណោម portfolio ទាំង៧ប្រភេទ portfolio ឥណទានជាក្រុមបង្ហាញនូវការជាប់ទាក់ទងជាមួយនឹងអញ្ញត្រម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច ដែលផ្អែកទៅតាមការវិភាគស្ថិតិទ្រុឌប្រក្រាយដែលបានធ្វើឡើង ដូចនេះហើយព័ត៌មាននាពេលអនាគតត្រូវបានអនុវត្ត។ ចំពោះ portfolio ផ្សេងៗទៀត ដែលមិនមានការជាប់ទាក់ទងជាមួយនឹងធាតុម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចណាមួយទេ នោះទិន្នន័យក្នុងគ្រាកន្លងមកគឺជាព័ត៌មានដែលសមហេតុផល និងមានការគាំទ្រ។

ចំពោះ portfolio ដែលមិនមានទិន្នន័យមិនសងប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ Proxy LGD ត្រូវបានប្រើប្រាស់។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(iii) ការវាស់វែង (ECL - លទ្ធផលវិធីសាស្ត្រក្នុងការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន) (ត)

ការខាតបង់នៅពេលដែលមិនមានការសងប្រាក់ (Loss Given Default) (ត)

ការសន្មតដែលជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការគណនា ECL ត្រូវបានតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យជាបន្តបន្ទាប់។ មិនមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តណាមួយចំពោះវិធីសាស្ត្រនៃការប៉ាន់ស្មាន ឬការសន្មតជាក់លាក់ណាមួយ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងឆ្នាំរាយការណ៍នេះទេ។

(iv) ព័ត៌មាននាពេលអនាគតដែលត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគំរូ ECL

ការគណនា ECL ត្រូវបានបញ្ចូលនូវព័ត៌មាននាពេលអនាគត។ ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តការវិភាគក្នុងគ្រាមុន និងបានកត់សម្គាល់នូវអញ្ញត្រសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ៗដែលមានផលប៉ះពាល់លើហានិភ័យឥណទាន និងការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកសម្រាប់ portfolio នីមួយៗ។

អញ្ញត្រសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ៗ និងផលប៉ះពាល់ពាក់ព័ន្ធរបស់វាចំពោះ PD មានភាពខុសប្លែកគ្នាទៅតាមឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ការវិនិច្ឆ័យរបស់អ្នកឯកទេស ក៏ត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងដំណើរការនេះផងដែរ។ ការព្យាករក្នុងគ្រាកន្លងមកចំពោះអញ្ញត្រសេដ្ឋកិច្ចទាំងនេះ (“សេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចមូលដ្ឋាន”) ត្រូវបានដកស្រង់ប្រភពមកពីការស្រាវជ្រាវខាងក្រៅ។ ផលប៉ះពាល់នៃអញ្ញត្រសេដ្ឋកិច្ចទាំងនេះ ចំពោះ PD ត្រូវបានកំណត់ដោយការអនុវត្តការវិភាគស្ថិតិត្រឡប់ថយក្រោយ ដើម្បីស្វែងយល់អំពីបម្រែបម្រួលនៃផលប៉ះពាល់នៅក្នុងអញ្ញត្រទាំងនេះ ដែលធ្លាប់មានប្រវត្តិនៃអត្រាមិនសងប្រាក់ នៅពេលដែល LGD ផ្អែកលើប្រវត្តិនៃការប្រមូលប្រាក់បានមកវិញបន្ទាប់ពីការមិនសងប្រាក់ និងអាស្រ័យទៅលើការពិចារណារបស់ក្រុមហ៊ុនចំពោះការប៉ាន់ស្មានតម្លៃតុបត្រា តាមរយៈការកាត់បន្ថយតុបត្រា លើកលែងតែ portfolio ឥណទានជាក្រុមដែលត្រូវបានដាក់បញ្ចូលនូវព័ត៌មាននាពេលអនាគត និង EAD គឺផ្អែកលើទិន្នន័យការទូទាត់រំពឹងទុក។

បន្ថែមពីលើសេណារីយ៉ូដែលពឹងផ្អែកទៅលើសេដ្ឋកិច្ច ក្រុមហ៊ុនពិចារណាទៅលើលទ្ធភាពនៃសេណារីយ៉ូផ្សេងៗទៀត ជាមួយនឹងការការថ្លឹងសេណារីយ៉ូ។ ចំនួននៃសេណារីយ៉ូផ្សេងៗដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ ត្រូវបានកំណត់ដោយពឹងផ្អែកទៅលើការវិភាគប្រភេទផលិតផលចម្បងនីមួយៗ ដើម្បីធានាថាមិនមាន non-linearities។ ចំនួនសេណារីយ៉ូ និង លទ្ធផលសន្មតរបស់វាត្រូវបានវាយតម្លៃនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ។ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ក្រុមហ៊ុនបានសន្និដ្ឋានថាមានសេណារីយ៉ូចំនួនបីដែលចាប់បាន non-linearities យ៉ាងសមស្រប។ ការថ្លឹងសេណារីយ៉ូត្រូវបានកំណត់ដោយការផ្តុំបញ្ចូលគ្នានៃការវិភាគស្ថិតិត្រឡប់ថយក្រោយ និងការវិនិច្ឆ័យរបស់អ្នកជំនាញខាងផ្នែកឥណទាន ដោយគិតទៅលើលទ្ធភាពដែលអាចកើតមានឡើងមួយចំនួនដែលមានសេណារីយ៉ូនីមួយៗជាតំណាង។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(iv) ព័ត៌មាននាពេលអនាគតដែលត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគំរូ ECL (ត)

ក្នុងការពិចារណាអំពីផលប៉ះពាល់នៃជម្ងឺឆ្លង កូវីដ-១៩ ចំពោះឥណទាន និងបុរេប្រទានរបស់ក្រុមហ៊ុន គណៈគ្រប់គ្រងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជាបន្តបន្ទាប់ចំពោះអញ្ញត្រម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចប្រចាំត្រីមាស ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចនាពេលបច្ចុប្បន្ន ក្នុងគំរូនាពេលអនាគតរបស់ក្រុមហ៊ុន។ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ គណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពអញ្ញត្រម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចចុងក្រោយបំផុតដែលមាន រហូតដល់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។

ភាគរយនៃការថ្លឹងប្រូបាបសេណារីយ៉ូដែលត្រូវបានប្រើក្នុងការសន្មតអញ្ញត្រម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច ត្រូវបានប្រើឡើងវិញតាមភាគរយមុនអំឡុងពេលនៃការរីករាលដាលជម្ងឺ កូវីដ-១៩។ ដោយបានឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចចុងក្រោយបំផុតដែលបណ្តាលមកពីផលប៉ះពាល់របស់ កូវីដ-១៩ ទៅក្នុងគំរូ ECL ដែលមានស្រាប់ គណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាភាគរយនៃការថ្លឹងប្រូបាបសេណារីយ៉ូ គឺ ៦០% សម្រាប់ករណីមូលដ្ឋាន ២០% សម្រាប់ករណីល្អបំផុត និង ២០% សម្រាប់ករណីអាក្រក់បំផុត បានឆ្លុះបញ្ចាំងអំពីទស្សនវិស័យសេដ្ឋកិច្ចនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលត្រូវបានស្រង់ប្រភពមកពីវិទ្យាស្ថានស្រាវជ្រាវខាងក្រៅ។

ជាមួយនឹងការព្យាករផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ការធ្វើគម្រោង និងលទ្ធភាពដែលអាចកើតមានឡើងនានា គឺប្រឈមនឹងភាពមិនច្បាស់លាស់ពាក់ព័ន្ធក្នុងកម្រិតខ្ពស់ ដូចនេះ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចមានភាពខុសគ្នាជាសារវន្តពីការធ្វើគម្រោងទាំងនេះ។ ក្រុមហ៊ុនពិចារណាទៅលើការព្យាករទាំងនេះ ដើម្បីបង្ហាញពីការប៉ាន់ស្មានល្អបំផុតទៅលើលទ្ធភាពដែលអាចកើតមានឡើង និងបានធ្វើការវិភាគទៅលើ non-linearities និងភាពមិនស៊ីមេទ្រីគ្នានៃ portfolios ខុសគ្នារបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីកំណត់ថាសេណារីយ៉ូដែលត្រូវបានជ្រើសរើស គឺជាតំណាងដ៏សមស្របចំពោះសេណារីយ៉ូនានាដែលអាចកើតមានឡើង។

ការសន្មតអញ្ញត្រម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច

ការថ្លឹងដែលត្រូវបានកំណត់ចំពោះសេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចនីមួយៗ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ មានដូចខាងក្រោម៖

	មូលដ្ឋាន	ល្អបំផុត	អាក្រក់បំផុត
	%	%	%
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			
ការថ្លឹងប្រូបាបសេណារីយ៉ូ	៦០%	២០%	២០%
	មូលដ្ឋាន	ល្អបំផុត	អាក្រក់បំផុត
	%	%	%
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			
ការថ្លឹងប្រូបាបសេណារីយ៉ូ	៦០%	១៥%	២៥%

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(iv) ព័ត៌មាននាពេលអនាគតដែលត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគំរូ ECL (ត)

ការវិភាគភាពប្រែប្រួល (Sensitivity analysis)

ក្រុមហ៊ុនបានប្រើអង្គត្រម្រាមក្រសួងកិច្ចខុសគ្នាជាគូ ចំពោះ portfolio នីមួយៗ ផ្អែកទៅតាមលទ្ធផលនៃការវិភាគស្ថិតិត្រឡប់ថយក្រោយ និងការវិនិច្ឆ័យរបស់អ្នកជំនាញ ដែលធ្វើឱ្យមានភាពច្បាស់លាស់ផ្នែកអាជីវកម្ម។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើតេស្តលើស្ថិតិជាប្រចាំ ទៅលើគំរូនាពេលអនាគតរបស់ក្រុមហ៊ុន និងបានធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មចំពោះគំរូនៃអង្គត្រម្រាមក្រសួងកិច្ច ដែលសមស្របសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ ដោយផ្អែកទៅលើទិន្នន័យផ្នែកគុណភាព និងបរិមាណចុងក្រោយបំផុតដែលមាន។ គំរូនៃអង្គត្រម្រាមក្រសួងកិច្ចដែលបានប្រើប្រាស់ សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ មានដូចខាងក្រោម៖

គំរូ	Portfolio	២០២១	២០២០
PD	ឥណទានជាក្រុម	អត្រារយៈពេល១ឆ្នាំរបស់រតនាគារអាមេរិក	ឥណទានអត្រាការប្រាក់១២ខែ
		ឥណទានអត្រាការប្រាក់១២ខែ	ការនាំចូលទំនិញនៅកម្ពុជា
	ឥណទានឯកត្តជន	CPI កម្ពុជា គ្រប់ខ្ទង់ទាំងអស់ ២០១០=១០០	ការវិនិយោគបរទេសផ្ទាល់ (% នៃ GDP)
			អត្រារយៈពេល១ឆ្នាំរបស់រតនាគារអាមេរិក
	ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន	ការនាំចេញសរុប	ការវិនិយោគបរទេសផ្ទាល់ (% នៃ GDP)
		ការនាំចូលទំនិញនៅកម្ពុជា	អត្រាប្តូរប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល
	ឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋាន	អត្រារយៈពេល១ឆ្នាំរបស់រតនាគារអាមេរិក	ការវិនិយោគបរទេសផ្ទាល់ (% នៃ GDP)
		ឥណទានអត្រាការប្រាក់១២ខែ	ឥណទានអត្រាការប្រាក់១២ខែ
			ឥណទានវិស័យឯកជនក្នុងស្រុកធៀបនឹង GDP
	ឥណទានតាមរដូវកាល	ការវិនិយោគបរទេសផ្ទាល់ (% នៃ GDP)	ការវិនិយោគបរទេសផ្ទាល់ (% នៃ GDP)
	ឥណទាន SME	អត្រារយៈពេល១ឆ្នាំរបស់រតនាគារអាមេរិក	អត្រារយៈពេល១ឆ្នាំរបស់រតនាគារអាមេរិក
		ឥណទានអត្រាការប្រាក់១២ខែ	ឥណទានអត្រាការប្រាក់១២ខែ
	ឥណទានបុគ្គលិក	CPI កម្ពុជា គ្រប់ខ្ទង់ទាំងអស់ ២០១០=១០០	ការវិនិយោគបរទេសផ្ទាល់ (% នៃ GDP)
			អត្រារយៈពេល១ឆ្នាំរបស់រតនាគារអាមេរិក
LGD	ឥណទានជាក្រុម	CPI កម្ពុជា គ្រប់ខ្ទង់ទាំងអស់ ២០១០=១០០	អត្រាគ្មានការងារធ្វើសរុបរបស់ប្រទេសកម្ពុជា (ស្តង់ដាររបស់អង្គការ ILO)
			សន្ទស្សន៍ថ្លៃទំនិញនៅប្រទេសកម្ពុជា (រូបបញ្ចូលនូវបញ្ហាទាំងអស់នៅលើទីផ្សារ)

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(iv) ព័ត៌មាននាពេលអនាគតដែលត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងគំរូ ECL (ត)

ការវិភាគភាពប្រែប្រួល (Sensitivity analysis) (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះគឺជាបម្រែបម្រួលប៉ាន់ស្មានចំពោះ ECL សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដែលបណ្តាលមកពីការប្រែប្រួលអញ្ញត្រម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច ពីការសន្មតជាក់ស្តែងដែលបានប្រើ។ ការប្រែប្រួលអញ្ញត្រម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច (“MEVs”) ត្រូវបានកំណត់ឱ្យប្រែប្រួលជាមួយនឹងគូរបស់វា ហើយវាត្រូវបានវិភាគរកចន្លោះនៃភាពប្រែប្រួល ក្នុងគម្លាតស្តង់ដារមួយ ដែលជាលក្ខខណ្ឌផ្នែកស្ថិតិក្នុងការព្យាករណ៍អញ្ញត្រ ពីអញ្ញត្រម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចដែលបានព្យាករណ៍។

	ECL		ECL	
	២០២១ ការរៀន	២០២០ ការរៀន	២០២១ ដុន្ទារេនមេរិក	២០២០ ដុន្ទារេនមេរិក
ឥណទានជាត្រូវ				
អញ្ញត្របន្ថែមទៅក្នុង MEVs	(៧.៨៧៨.៦២៦)	(៧.៣០៤.១១៨)	(១.៩៣៣.៨៨០)	(១.៨០៥.៧១៥)
អញ្ញត្រកាត់ចេញពី MEVs	៣.៨៤៦.៨២០	៣.៨០៥.៦៦២	៩៤៤.២៣៧	៩៤០.៨៣១
ឥណទានឯកត្តជន				
អញ្ញត្របន្ថែមទៅក្នុង MEVs	(២.៧៩៥.៤៨៦)	(៥.១៥៦.៩១៨)	(៦៨៦.១៧៧)	(១.២៧៤.៨៨៧)
អញ្ញត្រកាត់ចេញពី MEVs	១៤.៩៤២.១៦១	៣.៥៩៤.៤៥២	៣.៦៦៧.៦៨៨	៨៨៨.៦១៦
ឥណទានប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន				
អញ្ញត្របន្ថែមទៅក្នុង MEVs	(១៣៨.១៨៥)	២៩៨.០៧៨	(៣៣.៩១៩)	៧៣.៦៩០
អញ្ញត្រកាត់ចេញពី MEVs	១២៨.១៧៧	(៣២០.៩៧៩)	៣១.៤៦២	(៧៩.៣៥២)
ឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋាន				
អញ្ញត្របន្ថែមទៅក្នុង MEVs	(១.៧៣៨.៨៨១)	(១.១២៣.៥៨០)	(៤២៦.៨២៤)	(២៧៧.៧៧០)
អញ្ញត្រកាត់ចេញពី MEVs	១.៥៤៨.១១៧	៧៣៩.៦១៦	៣៧៩.៩៩៩	១៨២.៨៤៧
ឥណទានតាមរដ្ឋបាល				
អញ្ញត្របន្ថែមទៅក្នុង MEVs	៥៣៣.០៣២	៧០៣.០៣៨	១៣០.៨៣៨	១៧៣.៨០៤
អញ្ញត្រកាត់ចេញពី MEVs	(២.៣០៤.៦១០)	(៣.០៥៩.៤២៥)	(៥៦៥.៦៨៧)	(៧៥៦.៣៨៧)
ឥណទាន SME				
អញ្ញត្របន្ថែមទៅក្នុង MEVs	(១៧.៨៩៣.៧០៣)	(២០.៩៧៧.០៥៤)	(៤.៣៩២.១៧១)	(៥.១៨៥.៩២២)
អញ្ញត្រកាត់ចេញពី MEVs	៦.១៤២.៦០៦	៧.៣៨៤.១១៩	១.៥០៧.៧៥៨	១.៨២៥.៤៩៣
ឥណទានបុគ្គលិក				
អញ្ញត្របន្ថែមទៅក្នុង MEVs	(១៥.៤៩៧)	(៣៨.៦៦៩)	(៣.៨០៤)	(៩.៥៦០)
អញ្ញត្រកាត់ចេញពី MEVs	១០.១៨០	២៥.៦២០	២.៤៩៩	៦.៣៣៤

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(v) ការដាក់ហានិភ័យជាក្រុម ចំពោះ ECL វាស់វែងតាមមូលដ្ឋានប្រមូលផ្តុំ

ចំពោះសវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ដែលយកគំរូតាមមូលដ្ឋានប្រមូលផ្តុំ ការប្រមូលផ្តុំ ហានិភ័យត្រូវបានធ្វើឡើងតាមមូលដ្ឋាននៃលក្ខណៈហានិភ័យជារួម ក៏ធ្វើបែបនេះហានិភ័យដែលស្ថិតនៅក្នុងក្រុមតែមួយគឺ មានភាពដូចគ្នា។

ក្នុងការដាក់ជាក្រុម តម្រូវឱ្យមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ក្រុម ដើម្បីអាចប្រមូលស្ថិតិបាន។ ប្រសិនបើមិនមាន ព័ត៌មានផ្ទៃក្នុងគ្រប់គ្រាន់ទេ នោះក្រុមហ៊ុនបានពិចារណាទៅលើទិន្នន័យគោលខាងក្នុង/ខាងក្រៅបន្ថែម ដើម្បីប្រើប្រាស់ សម្រាប់ការធ្វើគំរូ។

ភាពសមស្របក្នុងការដាក់ជាក្រុម ត្រូវបានតាមដាន និងត្រួតពិនិត្យ តាមមូលដ្ឋានប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ ដោយ ផ្អែកហានិភ័យឥណទាន។

(vi) គោលការណ៍ជម្រះចេញពីបញ្ជី

ជាទូទៅ ការជម្រះចេញពីបញ្ជីត្រូវបានធ្វើឡើងនៅពេលដែលសកម្មភាពនានាក្នុងការប្រមូលប្រាក់ ត្រូវបានធ្វើ ឡើងគ្រប់មធ្យោបាយរួចហើយ ឬនៅពេលដែលការប្រមូលប្រាក់បន្ថែមទៀតមិនអាចធ្វើទៅបាន ឬមិនអាចទទួលយកបាន ដោយភាពសមស្រប។ នៅពេលដែលឥណទាន ឬឧបករណ៍បំណុលត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនអាចប្រមូលបាន វាត្រូវបាន ជម្រះចេញពីបញ្ជីក្នុងគណនីសវិធានធន ឬគណនីថយចុះតម្លៃដែលពាក់ព័ន្ធ។ ឥណទាននោះត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ទាំងស្រុង ឬត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជីមួយផ្នែក បន្ទាប់ពីគិតពិចារណាទៅលើតម្លៃដែលអាចលក់បានជាក់ស្តែងរបស់ទ្រព្យ បញ្ចាំ (ប្រសិនបើមាន) និងនៅពេលដែលការវិនិច្ឆ័យរបស់គណៈគ្រប់គ្រងយល់ឃើញថា មិនមានលទ្ធភាពក្នុងការប្រមូល ប្រាក់មកវិញទេ។ ឥណទានដែលត្រូវជម្រះចេញពីបញ្ជីទាំងអស់ ត្រូវតែមានការអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬអាជ្ញាធរ ដែលបានទទួលសិទ្ធិ។

(vii) ការកែប្រែឥណទានឡើងវិញ

ជួនកាលក្រុមហ៊ុនបានចរចាឡើងវិញ ឬបានកែប្រែលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យានៃឥណទានអតិថិជនឡើង វិញ។ នៅពេលដែលមានហេតុការណ៍នេះកើតឡើង ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃថាតើខ្លឹមសារនៃលក្ខខណ្ឌថ្មី មានភាពខុសគ្នាជា សារវន្តពីលក្ខខណ្ឌដំបូងឬទេ។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើបែបនេះដោយគិតពិចារណាទៅលើកត្តាផ្សេងៗ ក្នុងចំណោមកត្តាជាច្រើន ដូច ខាងក្រោម៖

- ប្រសិនបើអ្នកខ្ចីប្រាក់មានផលវិបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ហើយការកែប្រែពិតជាអាចជួយកាត់បន្ថយលំហូរសាច់ប្រាក់ ក្នុងកិច្ចសន្យា ឱ្យនៅត្រឹមចំនួនដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់រំពឹងថាមានលទ្ធភាពបង់ប្រាក់
- ថាតើមានលក្ខខណ្ឌថ្មីសំខាន់ៗត្រូវបានណែនាំ ដូចជាការបែងចែកប្រាក់ចំណេញ/ផលចំណេញដែលផ្អែកលើ មូលធន ដែលមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើទិន្នន័យហានិភ័យរបស់ឥណទាននោះ
- ការពន្យារពេលឥណទានជាក់លាក់ នៅពេលដែលអ្នកខ្ចីប្រាក់មិនមានផលវិបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ
- ការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់
- ការផ្លាស់ប្តូរប្រភេទរូបិយប័ណ្ណរបស់ឥណទាន

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) គោលការណ៍ការថយចុះតម្លៃ (ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក) (ត)

(vii) ការកែប្រែឥណទានឡើងវិញ (ត)

- ការដាក់បញ្ចូលទ្រព្យបញ្ចាំ ការធានាផ្សេងៗ ឬការពង្រីកទំហំឥណទាន ដែលមានផលបះពាល់ជាសារវន្តលើហានិភ័យនៃឥណទាននោះ

បន្ទាប់ពីបានធ្វើការកែប្រែរួចហើយ ហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានទាំងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ និងត្រូវបានរៀបរៀងជាមួយនឹងហានិភ័យក្រោមលក្ខខណ្ឌដើមនៅពេលទទួលស្គាល់ដំបូង នៅពេលដែលការកែប្រែមិនមានភាពជាសារវន្ត ហើយមិនបណ្តាលឱ្យមានការឈប់ទទួលស្គាល់ឥណទានដំបូង។ ក្រុមហ៊ុនតាមដានដំណើរការទ្រព្យសកម្មដែលបានកែប្រែជាបន្តបន្ទាប់។ ក្រុមហ៊ុនអាចកំណត់ថាហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានកែលម្អគួរឱ្យកត់សម្គាល់ បន្ទាប់ពីការរៀបចំឡើងវិញរួច ដូចនេះទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានដកចេញពីដំណាក់កាលទី៣ ឬដំណាក់កាលទី២ (ECL ពេញមួយអាយុកាល) មកដំណាក់កាលទី១ (ECL ១២ខែ) វិញ។ ករណីនេះគឺសម្រាប់តែទ្រព្យសកម្មដែលមានដំណើរការល្អស្របទៅតាមលក្ខខណ្ឌថ្មី ក្នុងរយៈពេល៦ខែបន្តបន្ទាប់ ឬលើសពីនេះ។

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនពេលរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ ឬមុនពេលពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ

ហានិភ័យឥណទានអតិបរមា ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺស្មើនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។ ចំពោះបំណុលយថាហេតុ ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាគឺស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់អតិបរមាដែលក្រុមហ៊ុនត្រូវបង់ ប្រសិនបើកាតព្វកិច្ចនៃឧបករណ៍ដែលបានចេញផ្សាយត្រូវបានគេស្នើឱ្យបង់។ តារាងខាងក្រោមនេះ បង្ហាញពីហានិភ័យឥណទានអតិបរមាចំពោះក្រុមហ៊ុន ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចមានការថយចុះតម្លៃ៖

	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ហានិភ័យឥណទានពាក់ព័ន្ធនឹង				
ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖				
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់				
នៅធនាគារ	២៦៨.៨៧៤.៥១០	២៣៥.៩០៩.១៨៥	៦៥.៩៩៧.៦៧១	៥៨.៣២១.១៨៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់				
ផងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	៤.១៣៤.៩១៣.២៩២	៣.៣៩៤.៨៧៤.៩១៧	១.០១៤.៩៥១.៧១៦	៨៣៩.២៧៦.៨៦៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៤.៦២៥.៥០៤	៣.៤៥១.៣២១	១.១៣៥.៣៧២	៨៥៣.២៣១
ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាសរុប				
ដែលត្រូវមានការថយចុះតម្លៃ	<u>៤.៤០៨.៤១៣.៣០៦</u>	<u>៣.៦៣៤.២៣៥.៤២៣</u>	<u>១.០៨២.០៨៤.៧៥៩</u>	<u>៨៩៨.៤៥១.២៧៩</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាមុនពេលប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណ ឬមុនពេលពង្រីកឥណទានផ្សេងៗ (ត)

តារាងខាងលើនេះបង្ហាញពីសេណារីយ៉ូដែលអាចក្រក់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ដោយមិនបានគិតដល់ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានកាន់កាប់ និង/ឬ ការពង្រីកឥណទានផ្សេងៗទេ។ ហានិភ័យខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ។ ដូចបានបង្ហាញខាងលើ ៩៤% (២០២០ ៖ ៩៣%) នៃហានិភ័យឥណទានអតិបរមាសរុប កើតមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់លើលទ្ធភាពរបស់ខ្លួនក្នុងការបន្តការគ្រប់គ្រង និងរក្សាហានិភ័យឥណទានដែលកើតមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតអប្បបរមា តាមវិធីដូចខាងក្រោម៖

- ស្ទើរតែគ្រប់ឥណទាន និងបុរេប្រទានទាំងអស់ ត្រូវបានធានាដោយទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយទ្រព្យបញ្ចាំមានតម្លៃក្នុងចន្លោះពី ៥០% ទៅ ៨០% នៃឥណទាន។
- ក្រុមហ៊ុនមាននីតិវិធីវាយតម្លៃឥណទានសមស្រប មុនពេលផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានជូនអតិថិជន។
- ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារទាំងអស់ ត្រូវបានធ្វើនៅធនាគារក្នុងស្រុក ហើយគណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការវាយតម្លៃហានិភ័យសមស្រប ហើយជឿជាក់ថាក្រុមហ៊ុនមិនមានការខាតបង់ជាសារវន្តពីធនាគារក្នុងស្រុកទាំងនេះទេ។

(ង) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃគុណភាពឥណទាន នៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់ក្នុង ដែលត្រូវបានតាក់តែងឡើងយ៉ាងសមស្របជាមួយនឹងប្រភេទផលិតផល និងភាគីដៃគូផ្សេងៗគ្នា។ វិធីសាស្ត្រទាំងនេះត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងក្រុមហ៊ុន និងបានគូបផ្សំជាមួយនឹងការវិភាគស្ថិតិ រួមជាមួយនឹងការវិនិច្ឆ័យរបស់បុគ្គលិកផ្នែកឥណទាន។

ការពណ៌នាពីគុណភាពឥណទាន ត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

គុណភាពឥណទាន	ពណ៌នា
ការតាមដានស្តង់ដារ	អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចក្នុងប្រភេទនេះ បង្ហាញពីសមត្ថភាពរឹងមាំក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់។ ក្រុមហ៊ុនតាមដានអ្នកជាប់បំណុលក្នុងប្រភេទនេះ ទៅតាមស្ថានភាពនៃការសងប្រាក់យឺតយ៉ាវ។ អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចដែលសងប្រាក់ហួសកាលកំណត់សងតិចជាង ៣០ថ្ងៃ ក្នុងកិច្ចសន្យាសងប្រាក់ ទាំងចំពោះហ្វានស៊ីលីធីរយៈពេលខ្លី និងហ្វានស៊ីលីធីរយៈពេលវែង គឺស្ថិតនៅក្នុងការតាមដានស្តង់ដារ។
ការតាមដានពិសេស	អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចក្នុងប្រភេទនេះ មានសមត្ថភាពមធ្យមក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់។ ក្រុមហ៊ុនតាមដានអ្នកជាប់បំណុលក្នុងប្រភេទនេះ ទៅតាមស្ថានភាពនៃការសងប្រាក់យឺតយ៉ាវ។ អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចដែលសងប្រាក់ហួសកាលកំណត់សង ៣០ថ្ងៃ ក្នុងកិច្ចសន្យាសងប្រាក់។
ការមិនសងប្រាក់/ការថយចុះតម្លៃឥណទាន	អ្នកជាប់កាតព្វកិច្ចត្រូវបានវាយតម្លៃថាមានការថយចុះតម្លៃ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គុណភាពឥណទាននៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន និងហិរញ្ញប្បទាន ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅលើចំណាត់ថ្នាក់របស់ភាគីដៃគូ ដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានតម្លៃស្មើនឹងអត្រារបស់ភ្នាក់ងារវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់អន្តរជាតិផ្សេងៗ ដូចខាងក្រោម៖

គុណភាពឥណទាន	ពណ៌នា
អធិបតេយ្យ	សំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលចេញដោយធនាគារកណ្តាល/រដ្ឋបាល ឬត្រូវបានធានាដោយធនាគារកណ្តាល/រដ្ឋបាល។
ចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ	សំដៅដល់គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអ្នកចេញផ្សាយមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុល ហើយអ្នកកាន់កាប់សញ្ញាប័ណ្ណមានហានិភ័យឥណទានទាប ចំពោះការមិនសងប្រាក់។
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ	សំដៅដល់គុណភាពឥណទានកម្រិតទាបនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានការប្រឈមខ្ពស់នឹងហានិភ័យនៃការមិនសងប្រាក់។
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់	សំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបច្ចុប្បន្ននេះមិនមានចំណាត់ថ្នាក់ទេ អាស្រ័យដោយមិនមានគំរូចំណាត់ថ្នាក់។
ថយចុះតម្លៃឥណទាន	សំដៅដល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានការថយចុះតម្លៃ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីការវិភាគហានិភ័យឥណទាន តាមដំណាក់កាល រួមជាមួយនឹងសំវិធានធន ECL៖

	២០២១				២០២០			
	ECL ពេញមួយរយៈ កាល-មិនថយចុះ ECL ១២ខែ ពាក់ព័ន្ធន	ECL ពេញមួយរយៈ កាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន ពាក់ព័ន្ធន	ECL ពេញមួយរយៈ កាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន ពាក់ព័ន្ធន	សរុប ពាក់ព័ន្ធន	ECL ពេញមួយរយៈ កាល-មិនថយចុះ ECL ១២ខែ ពាក់ព័ន្ធន	ECL ពេញមួយរយៈ កាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន ពាក់ព័ន្ធន	ECL ពេញមួយរយៈ កាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន ពាក់ព័ន្ធន	សរុប ពាក់ព័ន្ធន
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់ នៅធនាគារ								
មានចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ	៧៥.៨៩៨.១០០	-	-	៧៥.៨៩៨.១០០	៩០.៤៧៤.៤៨២	-	-	៩០.៤៧៤.៤៨២
មិនមានចំណាត់ថ្នាក់វិនិយោគ	១៩៥.៤៨៤.៣៩៧	-	-	១៩៥.៤៨៤.៣៩៧	១៤៧.៣២៤.៦៧២	-	-	១៤៧.៣២៤.៦៧២
តម្លៃយោងដុល	២៧១.៣៨២.៤៩៧	-	-	២៧១.៣៨២.៤៩៧	២៣៧.៧៩៩.១៥៤	-	-	២៣៧.៧៩៩.១៥៤
ដក៖ ការខាតឥណទានរំពឹងទុក	(២.៥០៧.៩៨៧)	-	-	(២.៥០៧.៩៨៧)	(១.៨៨៩.៩៦៩)	-	-	(១.៨៨៩.៩៦៩)
តម្លៃយោងសុទ្ធ	២៦៨.៨៧៤.៥១០	-	-	២៦៨.៨៧៤.៥១០	២៣៥.៩០៩.១៨៥	-	-	២៣៥.៩០៩.១៨៥
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	៦៥.៩៩៧.៦៧១	-	-	៦៥.៩៩៧.៦៧១	៥៨.៣២១.១៨៣	-	-	៥៨.៣២១.១៨៣

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ង) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីការវិភាគហានិភ័យឥណទាន តាមដំណាក់កាល រួមជាមួយនឹងសំវិធានធន ECL៖

	២០២១				២០២០			
	ECL ១២ខែ ពាក់ព័ន្ធ	ពេញមួយរយៈ កាល-មិនថយចុះ តម្លៃឥណទាន ពាក់ព័ន្ធ	ECL ពេញមួយរយៈ កាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន ពាក់ព័ន្ធ	សរុប ពាក់ព័ន្ធ	ECL ១២ខែ ពាក់ព័ន្ធ	ពេញមួយរយៈ កាល-មិនថយចុះ តម្លៃឥណទាន ពាក់ព័ន្ធ	ECL ពេញមួយរយៈ កាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន ពាក់ព័ន្ធ	សរុប ពាក់ព័ន្ធ
ឥណទាន និងបុរេប្រទានចាស់ ដែលត្រូវដោះស្រាយ								
ការតាមដានស្តង់ដារ	៣.៩៣២.៩៤៣.៧០២	-	-	៣.៩៣២.៩៤៣.៧០២	៣.២៩៥.៨២៨.១៨៣	-	-	៣.២៩៥.៨២៨.១៨៣
ការតាមដានពិសេស	-	១៨១.១៧៣.៥៩៧	-	១៨១.១៧៣.៥៩៧	-	១០១.១៥២.០៧៧	-	១០១.១៥២.០៧៧
ការមិនសងប្រាក់	-	-	១០៧.៦៩០.៩៨៦	១០៧.៦៩០.៩៨៦	-	-	៦៥.២២២.៦៥៦	៦៥.២២២.៦៥៦
តម្លៃយោងដុល	៣.៩៣២.៩៤៣.៧០២	១៨១.១៧៣.៥៩៧	១០៧.៦៩០.៩៨៦	៤.២២១.៨០៨.២៨៥	៣.២៩៥.៨២៨.១៨៣	១០១.១៥២.០៧៧	៦៥.២២២.៦៥៦	៣.៤៦២.២០២.៩១៦
ដក៖ ការខាតឥណទានរំពឹងទុក	(២៥.១៦៣.២១៥)	(៣.៧១៥.០៣០)	(៥៨.០១៦.៧៤៨)	(៨៦.៨៩៤.៩៩៣)	(៣០.៨២៣.៧០៨)	(៥.១៣២.៧៥៥)	(៣១.៣៧១.៥៦៦)	(៦៧.៣២៧.៩៩៩)
តម្លៃយោងសុទ្ធ	៣.៩០៧.៧៨០.៤៨៧	១៧៧.៤៥៨.៥៦៧	៤៩.៦៧៤.២៣៨	៤.១៣៤.៩១៣.២៩២	៣.២៦៥.០០៤.៤៧៥	៩៦.០១៩.៣២២	៣៣.៨៥១.១២០	៣.៣៩៤.៨៧៤.៩១៧
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	៩៥៩.១៩៩.៩២៣	៤៣.៥៥៨.៨០៣	១២.១៩២.៩៩០	១.០១៤.៩៥១.៧១៦	៨០៧.១៧០.៤៥១	២៣.៧៣៧.៧៨១	៨.៣៦៨.៦៣៣	៨៣៩.២៧៦.៨៦៥

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ច) សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់

(i) ការផ្ទៀងផ្ទាត់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក – ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់

	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	សរុប
	ECL ១២ ខែ ពាន់រៀល	ECL ពេញមួយរយៈ កាល-មិនថយចុះ តម្លៃឥណទាន ពាន់រៀល	ECL ពេញមួយរយៈ កាល-ថយចុះ តម្លៃឥណទាន ពាន់រៀល	
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក				
សំវិធានធនបាត់បង់នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	៣០.៨២៣.៧០៨	៥.១៣២.៧៥៥	៣១.៣៧១.៥៣៦	៦៧.៣២៧.៩៩៩
<i>បម្រែបម្រួលដោយសារហានិភ័យ ៖</i>				
ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី១	៥៨៥.៥៨៦	(៤៦៤.៩៨៣)	(១២០.៦០៣)	-
ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី២	(១.៤៤១.៣០៩)	១.៨៤៩.៤៦៥	(៤០៨.១៥៦)	-
ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី៣	(៨៩០.៧៤២)	(១.៨២៨.៥៨៦)	២.៧១៩.៣២៨	-
ការវាស់វែងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឡើងវិញ				
សុទ្ធ (*)	(១០.៨៤៨.៧៤១)	២៥.៤៨៨	២៩.០៥២.៨៧៧	១៨.២២៩.៦២៤
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង	២០.២៥៦.៥០១	១.៤២២.៤០៦	៤.៤៤១.៥៤៣	២៦.១២០.៤៥០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់				
ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ក្រៅពីជម្រះចេញពីបញ្ជី	(១៣.៦៣៧.៥៦១)	(២.៣៦៤.១១១)	(៨.០៨៣.៧២០)	(២៤.០៨៥.៣៩២)
ជម្រះចេញពីបញ្ជី	(៣៨.៣៨៣)	(១០៩.៦៩១)	(៤.៦២០.៧៩៣)	(៤.៧៦៨.៨៦៧)
ការកាត់ត្រាបង្កើនវិញនូវតម្លៃអប្បបរមា (**)	-	-	២.៨៥០.៤៥៥	២.៨៥០.៤៥៥
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	៣៥៤.១៥៦	៥២.២៨៧	៨១៤.២៨១	១.២២០.៧២៤
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	២៥.១៦៣.២១៥	៣.៧១៥.០៣០	៥៨.០១៦.៧៤៨	៨៧.៨៩៤.៩៩៣
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	៦.១៧៦.៥៣៨	៩១១.៨៨៨	១៤.២៤០.៧៣៣	២១.៣២៩.១៥៩

(*) ផលប៉ះពាល់នៃការវាស់វែង ECL ដោយសារការប្រែប្រួល PDs និង LGDs ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ គឺកើតឡើងពីការដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានថ្មីទៅក្នុងគំរូជាប្រចាំ ដែលកើតឡើងពីផលប៉ះពាល់នៃជម្ងឺ កូវីដ-១៩ ចំពោះការព្យាករណ៍ស្រដៀងគ្នា។

(**) ការកាត់ត្រាបង្កើនវិញនូវតម្លៃអប្បបរមា នៃឥណទានក្នុងដំណាក់កាលទី៣ ត្រូវបានរាយការណ៍ក្នុង “ចំណូលការប្រាក់” ដូចនេះចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមថ្លៃដើមដករំលស់ (បន្ទាប់ពីកាត់កងសំវិធានធន ECL)។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ច) សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ (ត)

(i) ការផ្ទៀងផ្ទាត់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក – ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ (ត)

	ដំណាក់កាលទី១ ECL ១២ ខែ ពាន់រៀល	ដំណាក់កាលទី២ ECL ពេញមួយរយៈ កាល-មិនមែន តម្លៃឥណទាន ពាន់រៀល	ដំណាក់កាលទី៣ ECL ពេញមួយរយៈ កាល-មិនមែន តម្លៃឥណទាន ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
តម្លៃយោងដុល				
តម្លៃយោងដុលនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	៣.២៩៥.៨២៨.១៨៣	១០១.១៥២.០៧៧	៦៥.២២២.៦៥៦	៣.៤៦២.២០២.៩១៦
<i>បម្រែបម្រួលដោយសារហានិភ័យ ៖</i>				
ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី១	១៦.៣៧៧.៧៨២	(១៦.០១៤.១៨០)	(៣៦៣.៦០២)	-
ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី២	(១៥៣.៤២៦.២១៣)	១៥៤.៥១៨.៧៩៥	(១.០៩២.៥៨២)	-
ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី៣	(៤៤.៥៧៨.៦៥៥)	(២២.៥៦៧.៨១៨)	៦៧.១៤៦.៤៧៣	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ឬបានទិញ	២.៣២០.១២៨.៤៧៩	១៧.០៤៨.០៩៧	៦.២៦៨.៥៩៥	២.៣៤៣.៤៤៥.១៧១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានលប់ទទួល ស្គាល់ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ក្រៅពីជម្រះចេញពីបញ្ជី	(១.៥០១.៣៨៥.៨៧៤)	(៥២.៩៦១.៤២៥)	(១៩.៣១៩.៩៩៧)	(១.៥៧៣.៦៦៧.២៩៦)
ជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	(១.៩៤៩)	(១០.១៧០.៥៥៧)	(១០.១៧២.៥០៦)
តម្លៃយោងដុល នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	៣.៩៣២.៩៤៣.៧០២	១៨១.១៧៣.៥៩៧	១០៧.៦៩០.៩៨៦	៤.២២១.៨០៨.២៨៥
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	៩៦៥.៣៧៦.៤៦១	៤៤.៤៧០.៦៩១	២៦.៤៣៣.៧២៣	១.០៣៦.២៨០.៨៧៥

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ច) សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ (ត)

(i) ការផ្ទៀងផ្ទាត់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក – ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ (ត)

	ដំណាក់កាលទី១ ECL ១២ ខែ ពាន់រៀល	ដំណាក់កាលទី២ ECL ពេញមួយរយៈ កាល-មិនមែន ឥណទាន ពាន់រៀល	ដំណាក់កាលទី៣ ECL ពេញមួយរយៈ កាល-មិនមែន ឥណទាន ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក				
សំវិធានធនបាត់បង់នៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	២៤.៣៧៧.២៦៨	៥៥២.៥៨១	៦.៣៦១.៣៥៧	៣១.២៩១.២០៦
<i>បម្រែបម្រួលដោយសារហានិភ័យ ៖</i>				
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី១	៣៥.២៤៣	(២៣.០៣៥)	(១២.២០៨)	-
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី២	(៧៣៣.៣៤០)	៧៣៥.០៣៦	(១.៦៩៦)	-
ផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី៣	(៦០៤.៦៥៩)	(៣២៤.៤៤៨)	៩២៩.១០៧	-
ការវាស់វែងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឡើងវិញ សុទ្ធ (*)	(៣.៥៧៨.០៩៩)	៣.០៣០.៩៨៣	២១.៥១៦.៥៤៧	២០.៩៦៩.៤៣១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង	១៩.៥១៩.១៣៦	១.៣២១.៩៤១	៣.៩០២.៣៣៤	២៤.៧៤៣.៤១១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានលប់ទទួលស្គាល់ ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ក្រៅពីជម្រះចេញពីបញ្ជី	(៨.២៧៦.១៧៣)	(៩៧.០៣៦)	(២៨០.៨៤១)	(៨.៦៥៤.០៥០)
ជម្រះចេញពីបញ្ជី	(៤១.៨៤១)	(៩៧.៥១៣)	(៣.១៨៨.៦៥២)	(៣.៣២៧.០០៦)
ការកាត់ត្រាបង្កឡើងវិញនូវតម្លៃអប្បបរមា (**)	-	-	១.៩៨៣.២៤០	១.៩៨៣.២៤០
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	១២៦.១៧៣	៣៤.២៤៦	១៦២.៣៤៨	៣២២.៧៦៧
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	៣០.៨២៣.៧០៨	៥.១៣២.៧៥៥	៣១.៣៧១.៥៣៦	៦៧.៣២៧.៩៩៩
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	៧.៦២០.២០០	១.២៦៨.៩១៣	៧.៧៥៥.៦៣៣	១៦.៦៤៤.៧៤៦

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ច) សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ (ត)

(i) ការផ្ទៀងផ្ទាត់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក – ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ (ត)

	ដំណាក់កាលទី១ ECL ១២ ខែ ពាន់រៀល	ដំណាក់កាលទី២ ECL ពេញមួយរយៈ កាល-មិនមែនមុះ កន្លែងឥណទាន ពាន់រៀល	ដំណាក់កាលទី៣ ECL ពេញមួយរយៈ កាល-មិនមែនមុះ កន្លែងឥណទាន ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
កន្លែងយោងដុល				
តម្លៃយោងដុលនៅថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	៣.១២៧.៣៥០.០៤៣	៣.៦៤៦.៧៦៦	១៥.៧៧៦.៣២២	៣.១៤៦.៧៧៣.១៣១
<i>បម្រែបម្រួលដោយសារហានិភ័យ ៖</i>				
ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី១	១៨០.៨០៤	(១៥១.២៦៧)	(២៩.៥៣៧)	-
ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី២	(៨៩.៩៨៦.១២២)	៨៩.៩៩១.៧៩៥	(៥.៦៧៣)	-
ធ្វើទៅដំណាក់កាលទី៣	(៤៧.៨៤៦.៣៥២)	(២.២៨៤.៦៥៤)	៥០.១៣១.០០៦	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានបង្កើតឡើង ឬបានទិញ	១.៣៧៥.៩១៩.៩៨៨	១១.០១៤.០៦៥	៧.៣៨៨.១៨៧	១.៣៩៤.៣២២.២៤០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានលប់ទទួល ស្គាល់ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ក្រៅពីជម្រះចេញពីបញ្ជី	(១.០៦៩.០៨២.៧៨៧)	(៥៧៦.៥៣៧)	(៧៣៩.៦៧០)	(១.០៧០.៣៩៨.៩៩៤)
ជម្រះចេញពីបញ្ជី	(៧០៧.៣៩១)	(៤៨៨.០៩១)	(៧.២៩៧.៩៧៩)	(៨.៤៩៣.៤៦១)
តម្លៃយោងដុល នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	<u>៣.២៩៥.៨២៨.១៨៣</u>	<u>១០១.១៥២.០៧៧</u>	<u>៦៥.២២២.៦៥៦</u>	<u>៣.៤៦២.២០២.៩១៦</u>
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>៨១៤.៧៩០.៦៥១</u>	<u>២៥.០០៦.៦៩៤</u>	<u>១៦.១២៤.២៦៦</u>	<u>៨៥៥.៩២១.៦១១</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឆ) បណ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងហានិភ័យឥណទាន

(i) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

តារាងខាងក្រោមនេះ លម្អិតអំពីហានិភ័យឥណទានសំខាន់ៗរបស់ក្រុមហ៊ុន តាមតម្លៃយោងដុលរវបស់វា ដកការថយចុះតម្លៃ ប្រសិនបើមាន ដោយចាត់ថ្នាក់តាមប្រភេទអាជីវកម្ម របស់ភាគីដៃគូ។

	២០២១				២០២០			
	ប្រាក់បញ្ញើនិយ័ត ជាក់ប្រាក់នៅ ធនាគារ ពាន់រៀល	ឥណទាន និងមុរេ ប្រទានខាងលើ តាមផ្ទៃដីមជ្ឈ រំលស់ ពាន់រៀល	ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	ប្រាក់បញ្ញើនិយ័ត ជាក់ប្រាក់នៅ ធនាគារ ពាន់រៀល	ឥណទាន និងមុរេ ប្រទានខាងលើ តាមផ្ទៃដីមជ្ឈ រំលស់ ពាន់រៀល	ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	២៧១.៣៨២.៤៩៧	-	-	២៧១.៣៨២.៤៩៧	២៣៧.៧៩៩.១៥៤	-	-	២៣៧.៧៩៩.១៥៤
ជំនួញ និងពាណិជ្ជកម្ម	-	៨៧៥.៥៧៩.៤២៩	-	៨៧៥.៥៧៩.៤២៩	-	៦២៨.៣៥៧.២២៣	-	៦២៨.៣៥៧.២២៣
សេវាកម្ម	-	៦៦៩.៧១៤.៩៦៩	-	៦៦៩.៧១៤.៩៦៩	-	៥៦២.១៩១.២២៣	-	៥៦២.១៩១.២២៣
ផលិតកម្ម	-	៧៥.០៩៣.៦០២	-	៧៥.០៩៣.៦០២	-	៤៤.៩៦១.៩៣១	-	៤៤.៩៦១.៩៣១
ការដឹកជញ្ជូន	-	៣៥.៥១២.៣៤៩	-	៣៥.៥១២.៣៤៩	-	២០.៣៣២.៩៩៥	-	២០.៣៣២.៩៩៥
កសិកម្ម	-	១.០៤៨.៣៦៤.៦២៧	-	១.០៤៨.៣៦៤.៦២៧	-	៨៨៩.៤១៥.៨៩៣	-	៨៨៩.៤១៥.៨៩៣
សំណង់	-	១៧៣.៣៩៨.៣១២	-	១៧៣.៣៩៨.៣១២	-	១៣៩.៣២៨.៦៦០	-	១៣៩.៣២៨.៦៦០
គ្រួសារ	-	១.៣៤៣.៥៦៣.៨៨០	-	១.៣៤៣.៥៦៣.៨៨០	-	១.១៧៧.២០០.០៨៥	-	១.១៧៧.២០០.០៨៥
ផ្សេងៗ	-	៥៨១.១១៧	៤.៦២៥.៥០៤	៥.២០៦.៦២១	-	៤១៤.៩០៦	៣.៤៥១.៣២១	៣.៨៦៦.២២៧
តម្លៃយោងដុល	២៧១.៣៨២.៤៩៧	៤.២២១.៨០៨.២៨៥	៤.៦២៥.៥០៤	៤.៤៨៧.៨១៦.២៨៦	២៣៧.៧៩៩.១៥៤	៣.៤៦២.២០២.៩១៦	៣.៧០០.៣២១	៣.៧០០.៤៨៣.៣៩១
ដក៖ ការខាតឥណទានរំពឹងទុក	(២.៥០៧.៩៨៧)	(៨៦.៨៩៤.៩៩៣)	-	(៨៩.៤០២.៩៨០)	(១.៨៨៩.៩៦៩)	(៦៧.៣២៧.៩៩៩)	-	(៦៩.២១៧.៩៦៨)
តម្លៃយោងសុទ្ធ	២៦៨.៨៧៤.៥១០	៤.១៣៤.៩១៣.២៩២	៤.៦២៥.៥០៤	៤.៤០៨.៤១៣.៣០៦	២៣៥.៩០៩.១៨៥	៣.៣៩៤.៨៧៤.៩១៧	៣.៤៥១.៣២១	៣.៦៣១.២០៥.៤២៣
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	៦៥.៩៩៧.៦៧១	១.០១៤.៩៥១.៧១៦	១.១៣៥.៣៧២	១.០៨៦.០៨៤.៧៥៨	៥៨.៣២១.១៨៣	៨៣៩.២៧៦.៨៦៥	៨៥៣.២៣១	៨៥៨.៤៥១.២៧៩

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឆ) បណ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ធៀបនឹងហានិភ័យឥណទាន

(ii) វិភាគតាមតំបន់ភូមិសាស្ត្រ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន គឺស្ថិតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ដូចនេះ ហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺស្ថិតនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាមួយប៉ុណ្ណោះ។

(ជ) ការរឹបអូសទ្រព្យបញ្ចាំ

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានរឹបអូសត្រូវលក់ចេញឱ្យបានឆាប់ តាមដែលអាចធ្វើបាន។ ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើប្រាស់ទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានរឹបអូស សម្រាប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនទេ។

ក្នុងអំឡុងដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និង ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ក្រុមហ៊ុនមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ។

៣៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងដោយស្ថានភាពបើកចំហនៃអត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលទាំងអស់នេះប្រឈមមុខនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់និងទូទៅ ព្រមទាំងបម្រែបម្រួលអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារ ដូចជាអត្រាការប្រាក់ ការពង្រីកឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធនជាដើម។

ក្រុមហ៊ុនមិនប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួននោះទេ។

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដោយប្រើប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតដែលបណ្តាលឱ្យមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ដែលភាគច្រើនគឺទាក់ទងនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាត។

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រាជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជាប្តូររូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដោយធៀបនឹងរូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន ប៉ុន្តែក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវបានតម្រូវឱ្យការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលបានទទួលស្គាល់ដោយប្រើកិច្ចសន្យានាពេលអនាគតទេ។

គោលការណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនគឺរក្សាហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតដែលអាចទទួលយកបាន និងស្ថិតក្រោមគោលការណ៍ណែនាំដែលមានស្រាប់។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបអំពីហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ក្នុងតារាងខាងក្រោមនេះ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមតម្លៃយោងរបស់វា ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលនឹងប្រាក់រៀល។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

	គិតជាពាន់រៀល			
	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាត	សរុប
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១៨.២០៩.១៦២	៧២.៥៥៨.៩០១	៤.៣១៥.០៦៦	៩៥.០៨៣.១២៩
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	២៦.៧៨៩.០៨០	៩៩.៤៤៤.៤៥០	-	១២៦.២៣៣.៥៣០
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ	២៦.៩៦៥.០៦៧	២៤១.៩០៩.៤៤៣	-	២៦៨.៨៧៤.៥១០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	១.០៧១.៨៣៦.៧០៤	២.៨២៤.៥៥៦.៩៩៨	២៣៨.៥១៩.៥៩០	៤.១៣៤.៩១៣.២៩២
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុង ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ	-	៦១.១១០	-	៦១.១១០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.៣៤៤.១៦៥	៣.២០៥.១៤៨	៧៦.១៩១	៤.៦២៥.៥០៤
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	<u>១.១៤៥.១៤៤.១៧៨</u>	<u>៣.២៤១.៧៣៦.០៥០</u>	<u>២៤២.៩១០.៨៤៧</u>	<u>៤.៦២៩.៧៩១.០៧៥</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦៩.១៧៧	១៨៩.៩១៩.២៨៧	៥.៥៨១.៧៦២	១៩៥.៥៧០.២២៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៤៣.៩៦៦.០៣២	២.០១៦.០៤២.១១៤	១៥.២៣៣.៤៥៩	២.១៧៥.២៤១.៦០៥
ប្រាក់កម្ចី	៩៥.១៥១.០៨០	៨៦២.៤៥៦.១៣៣	១៩៤.៥០៥.៦០៧	១.១៥២.១១២.៨២០
អនុបំណុល	-	២៥២.៦០០.០៤៣	-	២៥២.៦០០.០៤៣
មូលបត្របំណុល	២៧.៦២៣.១០៨	៥៤.១១៨.០៦៧	-	៨១.៧៤១.១៧៥
បំណុលកតិសន្យា	-	២៥.២២៨.៤២៨	-	២៥.២២៨.៤២៨
បំណុលផ្សេងៗ	១.០៩៥.០៤៣	១.៥៤៤.៧៥២	២០.២៩៩	២.៦៦០.០៩៤
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	<u>២៦៧.៩០៤.៤៤០</u>	<u>៣.៤០១.៩០៨.៨២៤</u>	<u>២១៥.៣៤១.១២៧</u>	<u>៣.៨៨៥.១៥៤.៣៩១</u>
ស្ថានភាពសុទ្ធនៅលើតារាងតុល្យការ	<u>៨៧៧.២៣៩.៧៣៨</u>	<u>(១៦០.១៧២.៧៧៤)</u>	<u>២៧.៥៦៩.៧២០</u>	<u>៧៤៤.៦៣៦.៦៨៤</u>
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	<u>២១៥.៣២៦.៣៩៦</u>	<u>(៣៩.៣១៥.៨៥០)</u>	<u>៦.៧៦៧.២៣៧</u>	<u>១៨២.៧៧៧.៧៨៣</u>

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

	គិតជាពាន់រៀល			
	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាត	សរុប
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១៦.១៨៧.៦២៩	៦៨.៩៧៥.៤៧៨	៤.៤៦៨.៧៨៣	៨៩.៦៣១.៨៩០
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	១១៨.២៩១.៧៣៨	២០៤.៣៣៥.៩៧៧	-	៣២២.៦២៧.៧១៥
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ	៥៧.៨៣០.១០៩	១៧៨.០៧៩.០៧៦	-	២៣៥.៩០៩.១៨៥
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	៨៤០.៩៨៥.៩២១	២.៣៣៨.៣៧៤.១៨០	២១៥.៥១៤.៨១៦	៣.៣៩៤.៨៧៤.៩១៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុង ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ	-	៦០.៦៧៥	-	៦០.៦៧៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៨០៣.១១៣	២.៥៨១.២៤៨	៦៦.៩៦០	៣.៤៥១.៣២១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១.០៣៨.០៩៨.៥១០	២.៧៩២.៤០៦.៦៣៤	២២០.០៥០.៥៥៩	៤.០៤៦.៥៥៥.៧០៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១.៨៩៧	១៣៤.២៣០.៧០៧	-	១៣៤.២៣២.៦០៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៤០.៣៤៣.៣៣៧	១.៨៨១.៥៤៨.២៣០	១២.០៧៦.៣៩៥	២.០៣៣.៩៦៧.៩៦២
ប្រាក់កម្ចី	១៣២.៥៨០.៥៤៤	៧៧៥.៧១៨.៣៦៨	១៧៤.៩៨៧.៤១៨	១.០៨៣.២៨៦.៣៣០
អនុបំណុល	-	១៦៥.៥៦១.៤៣២	-	១៦៥.៥៦១.៤៣២
មូលបត្របំណុល	២៧.៦១៧.៤៥៩	៥៣.៧៣២.៨៣៨	-	៨១.៣៥០.២៩៧
បំណុលកតិសន្យា	-	១៨.២២៩.១៦៥	-	១៨.២២៩.១៦៥
បំណុលផ្សេងៗ	៩៥៨.៥៦១	១.៣១២.៦១៣	១៩.៥៥៣	២.២៩០.៧២៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៣០១.៥០១.៧៩៨	៣.០៣០.៣៣៣.៣៥៣	១៨៧.០៨៣.៣៦៦	៣.៥១៨.៩១៨.៥១៧
ស្ថានភាពសុទ្ធនៅលើតារាងតុល្យការ	៧៣៦.៥៩៦.៧១២	(២៣៧.៩២៦.៧១៩)	៣២.៩៦៧.១៩៣	៥២៧.៦៣៧.១៨៦
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	១៨១.១១១.៦៧២	(៥៨.៨១៩.៩៥៥)	៨.១៥០.១០៨	១៣០.៤៤១.៨២៥

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ក) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ការវិភាគផលប៉ះពាល់ពីការប្រែប្រួល (sensitivity analysis)

ដូចបានបង្ហាញក្នុងតារាងខាងលើ ក្រុមហ៊ុនមានហានិភ័យជាចម្បងបណ្តាលមកពីបម្រែបម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ប្រាក់រៀល/ដុល្លារអាមេរិក។ ភាពប្រែប្រួលនៃចំណេញ-ខាត ចំពោះបម្រែបម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ ភាគច្រើនកើតមកពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាត។

	ផលប៉ះពាល់លើ ប្រាក់ចំណេញ ក្រោយបង់ពន្ធ ពាន់រៀល	ផលប៉ះពាល់លើ ធាតុមូលធន ផ្សេងៗ ពាន់រៀល	ផលប៉ះពាល់លើ ប្រាក់ចំណេញ ក្រោយបង់ពន្ធ ដុល្លារអាមេរិក	ផលប៉ះពាល់លើ ធាតុមូលធន ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក
២០២១				
អត្រាប្តូរប្រាក់ប្រាក់រៀល/ដុល្លារអាមេរិក កើនឡើង ២%	២.៥៣៨.១៣៥	-	៦២៣.០០៨	-
អត្រាប្តូរប្រាក់ប្រាក់រៀល/ដុល្លារអាមេរិក ថយចុះ ២%	(២.៦៤១.៧៣៣)	-	(៦៤៨.៤៧៧)	-
អត្រាប្តូរប្រាក់ប្រាក់រៀល/ប្រាក់បាត កើនឡើង ៥%	(១.០៦០.៩៨៤)	-	(២៦០.៤២៨)	-
អត្រាប្តូរប្រាក់ប្រាក់រៀល/ប្រាក់បាត ថយចុះ ៥%	១.១៧២.៦៦៨	-	២៨៧.៨៤២	-
២០២០				
អត្រាប្តូរប្រាក់ប្រាក់រៀល/ដុល្លារអាមេរិក កើនឡើង ២%	៣.៧៧៧.៨៥២	-	៩៣៣.៩៥៦	-
អត្រាប្តូរប្រាក់ប្រាក់រៀល/ដុល្លារអាមេរិក ថយចុះ ២%	(៣.៩៣២.០៥១)	-	(៩៧២.០៧៧)	-
អត្រាប្តូរប្រាក់ប្រាក់រៀល/ប្រាក់បាត កើនឡើង ៦%	(១.៥១១.១២១)	-	(៣៧៣.៥៧៧)	-
អត្រាប្តូរប្រាក់ប្រាក់រៀល/ប្រាក់បាត ថយចុះ ៦%	១.៧០៤.០៣០	-	៤២១.២៦៨	-

(ខ) ហានិភ័យតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រកម្ពុជា ដែលកើតឡើងពីការវិនិយោគដែលក្រុមហ៊ុនកាន់កាប់ និងបានចាត់ថ្នាក់ជា FVOCI ។ ទឹកប្រាក់វិនិយោគនេះមិនមានចំនួនជាសារវន្តទេ ដូចនេះក្រុមហ៊ុនមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យតម្លៃរបស់ខ្លួន ពីការវិនិយោគមូលបត្រកម្ពុជាទេ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមស្រប គឺជាហានិភ័យដែលធ្វើឱ្យមានការប្រែប្រួលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ កម្រិតនៃការប្រាក់អាចកើនឡើងដោយសារលទ្ធផលនៃការប្រែប្រួល ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន ភាគច្រើនកើតឡើងពីកម្ចីដែលមានអត្រាអថេរ ដែលធ្វើឱ្យក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់។ ប្រាក់កម្ចីរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទាំងប្រាក់កម្ចីដែលមានអត្រាអថេរ និងប្រាក់កម្ចីដែលមានអត្រាអថេរ ដែលភាគច្រើននៃប្រាក់កម្ចីគឺមានអត្រាអថេរ ដោយសារគោលការណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនគឺត្រូវរក្សាប្រាក់កម្ចីរបស់ខ្លួនតាមអត្រាអថេរយ៉ាងហោចណាស់ ៧០%។ ក្រុមហ៊ុនមិនមានហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមស្របទេ ដោយសារអត្រាការប្រាក់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់ គឺប្រហាក់ប្រហែលនឹងអត្រាទីផ្សារដែរ។

នៅដំណាក់កាលនេះ គណៈគ្រប់គ្រងមិនមានគោលការណ៍ដើម្បីកំណត់កម្រិតនៃភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់ទេ ប៉ុន្តែគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការត្រួតពិនិត្យយ៉ាងទៀងទាត់ទៅលើភាពមិនស៊ីគ្នានេះ។ ជាងនេះទៅទៀត គណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវិភាគ និងព្យាករយ៉ាងទៀងទាត់ ចំពោះបម្រែបម្រួលរំពឹងទុកនៃអត្រាការប្រាក់ និងរៀបចំហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយវាយតម្លៃទៅលើផលប៉ះពាល់របស់វា និងចាត់វិធានការផ្សេងៗដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ នៅក្នុងតារាងនេះ ក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃក្នុងកិច្ចសន្យាដើមគ្រា ឬតាមកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់សង ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានមួយណាដែលកើតឡើងមុន។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

ក៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	១ខែ កាន់រៀន	១ខែ ទៅ ៣ខែ កាន់រៀន	៣ខែ ទៅ ១២ខែ កាន់រៀន	១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ កាន់រៀន	លើស៥ឆ្នាំ កាន់រៀន	មិនមានការប្រាក់ កាន់រៀន	សរុប កាន់រៀន
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៩៥.០៨៣.១២៩	៩៥.០៨៣.១២៩
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	៤០៧.២០២	-	១.៩៣២.០៥៧	-	-	១២៦.៨៩៤.២៧១	១២៦.២៣៣.៥៣០
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ	១១២.៥២៨.៧២៨	-	-	-	-	១៥៦.៣៤៥.៧៨២	២៦៨.៨៧៤.៥១០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវត្តមានដែលត្រូវបានបញ្ជាក់សម្រាប់បញ្ចូលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៦១.១១០	៦១.១១០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមដករំលស់	១១.៦០១.១១៥	៣០.០៨២.៩៣១	១៧៧.១៣៦.៤៣២	២.៦៥៣.៤៥៩.០១៥	១.២៦២.៦៣៣.៧៩៩	-	៤.១៣៤.៩១៣.២៩២
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៤.៦២៥.៥០៤	៤.៦២៥.៥០៤
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១២៤.៥៣៧.០៤៥	៣០.០៨២.៩៣១	១៧៩.០៦៨.៤៨៩	២.៦៥៣.៤៥៩.០១៥	១.២៦២.៦៣៣.៧៩៩	៣៨០.០០៩.៧៩៦	៤.៦២៩.៧៩១.០៧៥
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២៤.០៣២.៣៦៤	៤៦.២៩៣.៧៨៥	១២៤.៧៩៤.៤០២	៤៤៩.៦៧៥	-	-	១៩៥.៥៧០.២២៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៣៦១.៨៩៩.២៦៩	៣៣៨.៦០៩.០៥១	១.២០៩.៨៩៤.៤៦៩	២៦៤.៨៣៨.៨១៦	-	-	២.១៧៥.២៤១.៦០៥
ប្រាក់កម្ចី	-	៤៦.០១៨.៧៤៤	២២២.៤៧៨.០៣២	៨៨៣.៦១៦.០៤៤	-	-	១.១៥២.១១២.៨២០
អនុបំណុល	-	-	-	១៣៣.៨១៧.១១២	១១៨.៧៨២.៩៣១	-	២៥២.៦០០.០៤៣
មូលបត្របំណុល	-	-	៨១.៧៤១.១៧៥	-	-	-	៨១.៧៤១.១៧៥
បំណុលភតិសន្យា	៣៦៦.៨៦៤	៦៩៩.០៤១	៣.៦៣១.៩៩៥	១៣.៤៥៧.១២០	៧.០៧៣.៤០៨	-	២៥.២២៦.៤២៨
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២.៦៦០.០៩៤	២.៦៦០.០៩៤
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៣៨៦.២៩៨.៤៩៧	៤៣១.៦១០.៦២១	១.៦៤២.៥៤០.០៧៣	១.២៥៦.១៧៨.៧៦៧	១២៥.៨៥៦.៣៣៩	២.៦៦០.០៩៤	៣.៨៨៥.១៥៤.៣៩១
កំណត់សម្គាល់ផ្លូវការប្រាក់សរុប	(២៦១.៧៦១.៤៥២)	(៤០១.៥៣៧.៦៩០)	(១.៤៦៣.៤៧១.៥៨៤)	១.៣៥៧.២៨១.២៤៨	១.១៣៦.៧៧៧.៤៦០	៣៧៧.៣៤៩.៧០២	៧៤៤.៦៣០.៦៨៤
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	(៦៤.២៥១.៧០៦)	(៩៨.៥៦១.០៤៣)	(៣៥៩.២២២.២៨៤)	៣៣៣.១៥៦.៦៦៤	២៧៩.០៣២.២៦៨	៩២.៦២៣.៨៨៤	១៨២.៧៧៧.៧៨៣

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	១ខែ កាន់រៀន	១ខែ ទៅ ៣ខែ កាន់រៀន	៣ខែ ទៅ ១២ខែ កាន់រៀន	១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ កាន់រៀន	លើស៥ឆ្នាំ កាន់រៀន	មិនមានការប្រាក់ កាន់រៀន	សរុប កាន់រៀន
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៨៩.៦៣១.៨៩០	៨៩.៦៣១.៨៩០
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	-	១.០០៩.២០៨	៨០៩.៣៤៤	-	-	៣២០.៨០៩.១៦៣	៣២២.៦២៧.៧១៥
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ	៦៧.៧៥១.៣៨៦	៦៧.៣៣៣.៦១០	-	-	-	១០០.៨២៤.១៨៩	២៣៥.៩០៩.១៨៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៦០.៦៧៥	៦០.៦៧៥
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមតម្លៃដើមដករំលស់	៨.៨៨៣.៧៤១	២៤.៤៨៥.៩៦១	១៩០.២៥៦.២៥៥	២.៧៧៤.០៨៦.៧៧២	៣៩៧.១៦២.១៨៨	-	៣.៣៩៤.៨៧៤.៩១៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៣.៤៥១.៣២១	៣.៤៥១.៣២១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៧៦.៦៣៥.១២៧	៩២.៨២៤.៧៧៩	១៩១.០៦៥.៥៩៩	២.៧៧៤.០៨៦.៧៧២	៣៩៧.១៦២.១៨៨	៤១៤.៧៧៧.២៣៨	៤.០៤៦.៥៥៥.៧០៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២៩.៥០៣.៧៣៩	៣៧.៥៥៥.៤០៥	៦២.៣០៤.១៥៣	៤.៨៦៩.៣០៧	-	-	១៣៤.២៣២.៦០៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៣៧៤.៧១៣.៩៦៧	៣៧១.៧៧២.២១១	៩៩០.៣១៨.៤៨២	២៩៧.១៦៣.៣០២	-	-	២.០៣៣.៩៦៧.៩៦២
ប្រាក់កម្ចី	២០.៩០៧.០៧០	៣៩.៤៩៥.១២០	២៤៨.៥៤៩.០៨៦	៧៧៤.៣៣៥.០៥៤	-	-	១.០៨៣.២៨៦.៣៣០
អនុបំណុល	-	១២.៤៤៩.៩០២	២.៤៨០.០៥៣	៨៩.៨៩៧.៣១២	៦០.៧៣៤.១៦៥	-	១៦៥.៥៦១.៤៣២
មូលបត្របំណុល	-	-	-	៨១.៣៥០.២៩៧	-	-	៨១.៣៥០.២៩៧
បំណុលភតិសន្យា	១៧.៨៧៣	៣៤.៦៩៦	១៣៨.៦៥៩	៣៩៨.៦៧០	១៧.៦៣៩.២៦៧	-	១៨.២២៩.១៦៥
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២.២៩០.៧២៧	២.២៩០.៧២៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៤២៥.១៤២.៦៤៩	៤៦១.៣០៧.៣៣៤	១.០៣៣.៧៩០.៤៣៣	១.២៤៤.០១៣.៩៨២	៧៨.៣៧៣.៤៣២	២.២៩០.៧២៧	៣.៥១៨.៩១៨.៥១៧
គំណត់តម្លៃអត្រាការប្រាក់សរុប	(៣៤៨.៥០៧.៥២២)	(៣៦៨.៤៧៨.៥៥៥)	(១.១១២.៧២៤.៨៣៤)	១.៥២៦.០៧៧.៨៣០	៣១៨.៧៨៨.៧៥៦	៥២១.៤៨៦.៥១១	៥២៧.៦៣៧.១៨៦
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	(៨៦.១៥៧.៦០៧)	(៩១.០៩៤.៨២២)	(២៧៥.០៨៦.៤៨៦)	៣៧៧.២៧៣.៨៧៦	៧៨.៤១០.៥៧០	១២៦.៦៩៦.២៩៤	១៣០.៤៤១.៨២៥

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(គ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគផលប៉ះពាល់ពីការប្រែប្រួល (sensitivity analysis)

ចំណេញ-ខាតងាយនឹងប្រែប្រួលទៅតាមចំណូលការប្រាក់ពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលខ្ពស់ជាង ឬទាបជាង អាស្រ័យទៅតាមការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់។

	ផលប៉ះពាល់លើ ប្រាក់ចំណេញ គ្រោយបង្កើន ពាក់កណ្តាល	ផលប៉ះពាល់លើ ធាតុមូលធន ផ្សេងៗ ពាក់កណ្តាល	ផលប៉ះពាល់លើ ប្រាក់ចំណេញ គ្រោយបង្កើន ដុល្លារអាមេរិក	ផលប៉ះពាល់លើ ធាតុមូលធន ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក
២០២១				
អត្រាការប្រាក់កើនឡើង១០០អត្រាគោលមូលដ្ឋាន	២៩៤.០៧១	-	៧២.១៨២	-
អត្រាការប្រាក់ថយចុះ១០០អត្រាគោលមូលដ្ឋាន	(២៩៤.០៧១)	-	(៧២.១៨២)	-
២០២០				
អត្រាការប្រាក់កើនឡើង១០០អត្រាគោលមូលដ្ឋាន	១.១៤០.៣៩២	-	២៨១.៩២៦	-
អត្រាការប្រាក់ថយចុះ១០០អត្រាគោលមូលដ្ឋាន	(១.១៤០.៣៩២)	-	(២៨១.៩២៦)	-

៣៦.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ទាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ទាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ តាមកាលកំណត់សងចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ក៏ដូចជាមិនមានលទ្ធភាពបំពេញមូលនិធិវិញបាននៅពេលដែល បានដកមកប្រើប្រាស់រួចហើយ។ ផលវិបាកនេះ អាចបណ្តាលឱ្យក្រុមហ៊ុនមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់ទៅអ្នកផ្ញើ ប្រាក់ និងកង្វះសាច់ប្រាក់ដើម្បីឱ្យអតិថិជនខ្ចី។

(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ទាយស្រួល

គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានសាច់ប្រាក់ទាយស្រួលក្នុងតារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ និងទិន្នន័យ បំណុលដែលមានកាលកំណត់។ ការត្រួតពិនិត្យនិងការធ្វើរបាយការណ៍ ត្រូវបានធ្វើឡើងក្នុងទម្រង់ជាការត្រួតពិនិត្យលើ ស្ថានភាពសាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ ហើយនិងរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ថ្ងៃបន្ទាប់ ប្រចាំសប្តាហ៍ និងប្រចាំខែជាលំដាប់ ដោយសារវា ជារយៈពេលគន្លឹះក្នុងការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ទាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រងតាមដានអំពីបម្រែបម្រួលនៃអ្នកផ្ញើប្រាក់ សំខាន់ៗ និងគម្រោងនៃការដកសាច់ប្រាក់របស់ពួកគេ។

(ខ) ដំណើរការរកប្រភពទុន

ប្រភពសាច់ប្រាក់ទាយស្រួលចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគទុនិក ប្រាក់កម្ចី អនុបំណុល និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។ គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យប្រភពសាច់ប្រាក់ទាយស្រួលប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀង ទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យលើកាលកំណត់នៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងអ្នកផ្ញើប្រាក់សំខាន់ៗ។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ទាយស្រួល (ត)

(គ) លំហូរសាច់ប្រាក់អនិស្សន្ទ (Non-derivative cash flow)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលក្រុមហ៊ុនត្រូវបង់ ក្រោមបំណុលហិរញ្ញវត្ថុអនិស្សន្ទ ដោយផ្អែកតាមកាលកំណត់លើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ នាកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងតារាងនេះ គឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បបរមា ដោយឡែកក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដែលភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកតាមលំហូរសាច់ប្រាក់រំពឹងទុកដែលមិនធ្វើអប្បបរមា។

ក្រុមហ៊ុន វិលអូរិនស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ចាយស្រួល (ត)

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

	១ខែ	១ខែ ទៅ ៣ខែ	៣ខែ ទៅ ១២ខែ	១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ	លើស៥ឆ្នាំ	សរុប
នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៩៥.០៨៣.១២៩	-	-	-	-	៩៥.០៨៣.១២៩
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	១២៤.៣០២.០៧៩	-	១.៩៣៧.៤៧៥	-	-	១២៦.២៣៩.៥៥៤
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ	២៦៨.៨៧៤.៥១០	-	-	-	-	២៦៨.៨៧៤.៥១០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ	៦១.១១០	-	-	-	-	៦១.១១០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវាស់វែងតាមតម្លៃដើមដករំលស់	២៣៨.៤៦៨.៧៨១	២៩៩.២៦៧.៥៣០	១.៣៤៤.៤៨៥.០០៦	៣.៤៨១.១៦៥.៣៣៣	៣៥៧.៤៨៩.៩៨៧	៥.៧១៨.៨៧៦.៦៣៧
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៤.១៤៣.២៧៣	១៩.៥៥៥	៣៦.៦៦៦	១០៩.៩៩៨	៣១៦.០១២	៤.៦២៥.៥០៤
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប តាមកាលដុតកំណត់នៅសល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	៧៣០.៩៣២.៨៨២	២៩៩.២៨៧.០៨៥	១.៣៨៤.៤៨៥.១៤៧	៣.៤៨១.២៧៥.៣៣១	៣៥៧.៨០៥.៩៩៩	៦.២១៣.៧៦០.៤៤៤
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២៤.០៥៦.៣៤៥	៤៦.៥១០.៩៩១	១២៧.៧៣៣.៤៦៦	៤៨៣.៨៥៧	-	១៩៨.៧៨៤.៦៥៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៣៦៥.១៦២.១១៤	៣៨៧.០៧២.១១១	១.២៧២.៦៦៨.០០៥	២៨៣.៤៤៨.៥៤៨	-	២.២៦៨.៣៥០.៧៨២
ប្រាក់កម្ចី	៥.១៤៤.៩៤៤	៨៥.៧៨៤.៤៧៧	៤០០.៦១២.៩០៨	៩៨៦.៦១២.៥៦១	-	១.៤៧៨.១៥៤.៨៩០
អនុបំណុល	-	៨.១៨៥.៨៩២	៤៦.១៦៨.៧៤៣	២៤៦.៤៤០.៦៦៥	៣០.៤០៤.០៨៤	៣៣១.១៩៩.៣៨៨
មូលបត្របំណុល	-	-	៨៣.៨៧១.៩៧៧	-	-	៨៣.៨៧១.៩៧៧
បំណុលកតិសន្យា	៥៣៦.៦១៤	១.០៣១.៦៤៥	៤.៩៩៨.៣០៧	១៧.៨១៣.៧២៣	៧.៥៦១.៥៥០	៣១.៩៤១.៨៣៧
បំណុលផ្សេងៗ	២.៦៦០.០៩៤	-	-	-	-	២.៦៦០.០៩៤
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប តាមកាលដុតកំណត់នៅសល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	៣៩៧.៥៦០.១១៥	៤៨៨.៥៨៥.១១៦	១.៩៣៦.០៥៣.៤០៦	១.៥៣៤.៧៩៩.៣៥៤	៣៧.៩៦៥.៦៣៨	៤.៣៩៤.៩៦៣.៦២៩
(ខ្លះ)/លើស សាច់ប្រាក់ចាយស្រួលសុទ្ធ	៣៣៣.៣៧២.៧៦៧	(១៨៩.២៩៨.០៣១)	(៥៥១.៥៦៨.២៥៩)	១.៩៤៦.៤៧៥.៩៧៧	៣១៩.៨៤០.៣៦១	១.៨១៨.៧៩៦.៨១៥
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	៨១.៨២៩.៣៤៩	(៤៦.៤៦៤.៩០៧)	(១៤៥.២១២.១៤០)	៤៧៧.៧៨០.០៦៣	៧៨.៥០៧.៦៩៨	៤៤៦.៤៤០.០៦៣

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ក្រុមហ៊ុនមានឥណទានវិបារប័ណ្ណមិនទាន់ដកចំនួន ១៣.១២៩.៤០០ ពាន់រៀល (៣.២២២.៧៣០ ដុល្លារអាមេរិក) ពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងស្រុក។

ក្រុមហ៊ុន វិលអូរិនស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.៣ ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ចាយស្រួល (ត)

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

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ខែ ទៅ ៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣ខែ ទៅ ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៨៩.៦៣១.៨៩០	-	-	-	-	៨៩.៦៣១.៨៩០
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល	៣២០.៨០៩.១៦៣	១.០១២.៥៨០	៨១០.៤៧១	-	-	៣២២.៦៣២.២១៤
ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារ	១៦៨.១៥៦.២៩២	៦៧.៩៧៩.៨៨៦	-	-	-	២៣៦.១៣៦.១៧៨
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវិវាទដែលត្រូវសម្របសម្រួលក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ	៦០.៦៧៥	-	-	-	-	៦០.៦៧៥
ឥណទាន និងបុរេប្រទានវិវាទដែលត្រូវដើមដករំលស់	២០១.៩១៩.៣២២	២៨៩.៤៧៥.៩១១	១.២២៤.៣៥៦.៧៩៥	២.៧១៤.០៣២.១២៥	៨៩.០៤៤.២៦០	៤.៥១៨.៨២៨.៤១៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៣.០៥៥.២៤២	១៣.១៤៦	១១៦.០៩២	១២២.៩៦៨	១៤៣.៨៧៣	៣.៤៥១.៣២១
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប តាមកាលដុតកំណត់នៅសល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	៧៨៣.៦៣២.៥៨៤	៣៥៨.៤៨១.៥២៣	១.២២៥.២៨៣.៣៥៨	២.៧១៤.១៥៥.០៩៣	៨៩.១៨៨.១៣៣	៥.១៧០.៧៤០.៦៩១
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២៨.១៨៩.១៥៦	៣៩.០៧២.៧៦៧	៦៣.៦៤៨.១២៥	៥.២៨៥.២៣៥	-	១៣៦.១៩៥.២៨៣
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៣៦៨.៨៥១.១១៧	៣៩៨.៦៨១.៩១០	១.០៣៥.៦៩២.៩៨៣	៣៣១.២០៦.៥៩១	-	២.១៣៤.៤៣២.៦០១
ប្រាក់កម្ចី	៣៨.៨០៩.៩៨៣	១០៦.០២៦.២១៩	៤៣៨.៦៨៧.៨០៧	៦០៩.៦៨៩.៩៥៦	-	១.១៨៩.២១៣.៩៦៥
អនុបំណុល	-	១៥.៣២៥.៣៩២	៣៣.១៣៧.០៦៨	១៤៩.២៥៦.៤២៩	២៣.០៦៨.៥២១	២២០.៧៨៧.៤១០
មូលបត្របំណុល	-	-	៦.៧០១.៤៨៨	៨៣.៤៧៤.៥៨១	-	៩០.១៧៦.៤២៩
បំណុលកតិសន្យា	៤៨៨.៩៦៨	៩៥០.៣៩៤	៣.៩៧៩.៤៦៩	១១.០១៨.១៣៦	៥៨៥.២៧៦	១៧.០២២.២៤៣
បំណុលផ្សេងៗ	២.២៩០.៧២៧	-	-	-	-	២.២៩០.៧២៧
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប តាមកាលដុតកំណត់នៅសល់ក្នុងកិច្ចសន្យា	៤៣៨.៦២៩.៩៥១	៥៦០.០៥៦.៦៨២	១.៥៨១.៤៨៧.៣០០	១.១៨៥.៩៣០.៩២៨	២៣.៦៥៣.៧៩៧	៣.៧៩០.១១៨.៦៥៨
(ខ្លះ)/លើស សាច់ប្រាក់ចាយស្រួលសុទ្ធ	៣៤៥.០០២.៦៣៣	(២០១.៥៧៥.១៥៩)	(៣៥៦.២០៣.៩៤២)	១.៥២៨.២២៤.១៦៥	៦៥.៥៣៤.៣៣៦	១.៣៨០.៦២២.០៣៣
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	៨៥.២៩១.១៣៣	(៤៩.៨៣៣.១៦៧)	(៨៨.១៤៩.៣០៦)	៣៧៧.៨០៥.៧២៧	១៦.២០១.៣១៩	៣៤១.៣១៥.៧០៦

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ក្រុមហ៊ុនមានឥណទានវិបារប្រសិទ្ធិមិនទាន់ដកចំនួន ២៤.៦៧០.០០០ ពាន់រៀល (៦.០៩៨.៨៨៨ ដុល្លារអាមេរិក) ពីគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុក្នុងស្រុក។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការវាស់វែងតម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

៣៦.៤ តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។ តម្លៃសមស្របគឺជាតម្លៃដែលអាចទទួលបានក្នុងការលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬបានបង់ក្នុងការផ្ទេរបំណុល ក្នុងប្រតិបត្តិការតាមលំដាប់លំដោយមួយរវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារ នាការលក់ប្រើទ្រព្យសកម្ម។ ព័ត៌មានបានបង្ហាញនៅទីនេះ គឺជាការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្រប នាការលក់ប្រើទ្រព្យសកម្ម ការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

i) ការកំណត់តម្លៃសមស្រប និងឋានៈក្រុមតម្លៃសមស្រប

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលត្រូវបានវាស់វែង និងត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃសមស្រប នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ តាមមូលដ្ឋានដែលបានកើតឡើង៖

	កម្រិត ១	កម្រិត ២	កម្រិត ៣	សរុប
	លាន់រៀល	លាន់រៀល	លាន់រៀល	លាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
<i>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប</i>				
<i>ក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ</i>				
មូលបត្រកម្ពុជា	-	-	៦១.១១០	៦១.១១០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	៦១.១១០	៦១.១១០
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	-	-	១៥.០០០	១៥.០០០
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
<i>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប</i>				
<i>ក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ</i>				
មូលបត្រកម្ពុជា	-	-	៦០.៦៧៥	៦០.៦៧៥
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	៦០.៦៧៥	៦០.៦៧៥
គិតជាដុល្លារអាមេរិក	-	-	១៥.០០០	១៥.០០០

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការវាស់វែងតម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.៤ តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប (ត)

i) ការកំណត់តម្លៃសមស្រប និងឋានៈក្រុមតម្លៃសមស្រប (ត)

ក្រុមហ៊ុនវាស់វែងតម្លៃសមស្រប ដោយប្រើឋានៈក្រុមតម្លៃសមស្របដូចខាងក្រោម ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីសារសំខាន់នៃធាតុចូល ដែលបានប្រើក្នុងការវាស់វែង៖

កម្រិត ១ ៖ តម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានជួញដូរនៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម (ដូចជា ដេរីវេដែលបានជួញដូរជាសាធារណៈ និងមូលបត្រកម្មសិទ្ធិ) គឺអាស្រ័យទៅតាមតម្លៃដែលបានដាក់លក់លើទីផ្សារ នាដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទការណ៍។ តម្លៃដាក់លក់លើទីផ្សារដែលបានប្រើសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលក្រុមហ៊ុនបានកាន់កាប់ គឺជាតម្លៃទិញបច្ចុប្បន្ន។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងកម្រិត ១ ។

កម្រិត ២ ៖ តម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនត្រូវបានជួញដូរនៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម (ឧទាហរណ៍ដូចជា ដេរីវេ over-the-counter) ត្រូវបានកំណត់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃ ដែលបង្កើនការប្រើប្រាស់ទិន្នន័យលើទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន និងបន្ថយការពឹងផ្អែកទៅលើការប៉ាន់ស្មានចំពោះអង្គភាពជាក់លាក់។ ប្រសិនបើទិន្នន័យជាក់លាក់ទាំងអស់ដែលតម្រូវសម្រាប់ឧបករណ៍មួយ អាចអង្កេតបាន ឧបករណ៍នោះត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងកម្រិត ២ ។

កម្រិត ៣ ៖ ប្រសិនបើទិន្នន័យជាក់លាក់មួយឬច្រើន មិនពឹងផ្អែកទៅលើទិន្នន័យទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន ឧបករណ៍នោះត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងកម្រិត ៣ ។ វាគឺជាករណីសម្រាប់មូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលមិនបានចុះបញ្ជី។

ii) វិធីសាស្ត្រសម្រាប់ការកំណត់តម្លៃ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនវាស់វែងតាម FVOCI គឺជាការវិនិយោគក្នុងមូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលមិនបានចុះបញ្ជី ដែលតម្លៃសមស្របត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅលើតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ហើយអត្រាអប្បបរមាដែលបានប្រើ ត្រូវបានកែសម្រួលអាស្រ័យទៅតាមហានិភ័យឥណទានរបស់ភាគីដៃគូ ឬហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនផ្ទាល់។

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប
គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។
ការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្របផ្អែកទៅតាមវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

(i) ប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារ
តម្លៃយោងនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់នៅធនាគារកណ្តាល និងធនាគារ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះភាគច្រើនគឺជាគណនីចរន្ត គណនីសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការវាស់វែងតម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.៤ តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប (ត)

(ii) ឥណទាន និង បុរេប្រទានអតិថិជន

ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាថេរ ដែលមានកាលកំណត់នៅសល់តិចជាង១ឆ្នាំ ជាទូទៅតម្លៃយោងរបស់វា គឺជាតម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មានរបស់វា។

ចំពោះឥណទានដែលមានអត្រាថេរ និងមានកាលកំណត់នៅសល់១ឆ្នាំ ឬលើសពី១ឆ្នាំ តម្លៃសមស្របត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយធ្វើអប្បបរមាលំហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត និងប្រើអត្រាការប្រាក់របស់ឥណទាននាពេលបច្ចុប្បន្ន ដោយសារអត្រាការប្រាក់តាមទីផ្សាររបស់ឥណទានមានហានិភ័យឥណទាន និងកាលកំណត់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ហើយត្រូវបានវាយតម្លៃថាមានភាពខុសគ្នាតិចតួច ជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់របស់ឥណទានតាមកិច្ចសន្យា។ ជាលទ្ធផល តម្លៃសមស្របនៃឥណទាន និង បុរេប្រទានអតិថិជនរយៈពេលវែង មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

(iii) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដែលមានកាលកំណត់តិចជាង១ឆ្នាំ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារឧបករណ៍ទាំងនេះមានរយៈពេលខ្លី។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដែលមានកាលកំណត់១ឆ្នាំ ឬច្រើនជាង ត្រូវបានគេរំពឹងថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារក្រុមហ៊ុនបានផ្តល់អត្រាការប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ជាមួយនឹងឧបករណ៍ដែលមានកាលកំណត់ និងលក្ខខណ្ឌឥណទានស្រដៀងគ្នាដែរ។

(iv) បំណុលភតិសន្យា

តម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មាននៃបំណុលភតិសន្យាដែលមានកាលកំណត់តិចជាង១ឆ្នាំ ប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោង។ ចំពោះបំណុលភតិសន្យាផ្សេងៗទៀត ដែលមានកាលកំណត់១ឆ្នាំ ឬច្រើនជាង តម្លៃសមស្របរបស់វាត្រូវបានប៉ាន់ស្មាន ផ្អែកទៅតាមលំហូរសាច់ប្រាក់អប្បបរមា ដោយប្រើអត្រាកំណើនប្រាក់កម្ចីលើទីផ្សារ។

(v) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះមិនមានតម្លៃប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅតាមអត្រាទីផ្សារទេ។

(vi) ប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុល

ប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុល មិនត្រូវបានដាក់លក់លើទីផ្សារសកម្មទេ ហើយតម្លៃសមស្របរបស់វា ប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា។

ក្រុមហ៊ុន អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១**

៣៦. ការវាស់វែងតម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

៣៦.៤ តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប (ត)

(vii) មូលបត្របំណុល

ជាទូទៅ តម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មាននៃមូលបត្របំណុល គឺអាស្រ័យទៅតាមតម្លៃទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។ បច្ចុប្បន្ននេះ វាមិនត្រូវបានជួញដូរទេ។ តម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មាននៃមូលបត្របំណុល គឺប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយផ្អែកទៅតាមលំហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាលើទីផ្សារ។

៣៦.៥ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

គោលដៅរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានន័យទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបានបង្ហាញនៅលើតារាងតុល្យការ។ ការគ្រប់គ្រងដើមទុន មានដូចខាងក្រោម៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារកណ្តាល
 - ការពារលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីឱ្យក្រុមហ៊ុនអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ភាគទុនិក និងដល់ភាគីផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងក្រុមហ៊ុន និង
 - រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម
- ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើទាំងអស់ត្រូវ៖ (i) រក្សាដើមទុនអប្បបរមា (ii) រក្សាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនយ៉ាងហោចណាស់ឱ្យស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមា និង (iii) អនុលោមតាមអនុបាតសាធារណៈ អនុបាតសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងអនុបាតសំខាន់ៗផ្សេងទៀត។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីសមាសធាតុដើមទុនតាមច្បាប់៖

	២០២១ ពាន់រៀល	២០២០ ពាន់រៀល	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក
ដើមទុនថ្នាក់ទី១				
ដើមទុន	២២៤.៣៧៧.៤០០	២២៤.៣៧៧.៤០០	៥៥.៤៦០.៨៥០	៥៥.៤៦០.៨៥០
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	៣៥០.៣៨៩.៣០២	២៩៨.០៦៥.២៧៦	៨៦.២៤១.៥៤៥	៧៣.៣៧៩.១៩៨
ទុនបម្រុងផ្សេងៗ	៣៨០.៤១៥.១១៦	២១០.៤១៥.១១៦	៩៣.៧៦៨.៩៥១	៥១.៩៧៩.៣៧៤
ដក៖ ឥណទានផ្តល់ឱ្យភាគីពាក់ព័ន្ធ	(២.៣៧០.៥៥៤)	(២.៦១៨.១៥១)	(៥៨១.៨៧៤)	(៦៤៧.២៥៦)
	៩៥២.៨១១.២៦៤	៧៣០.២៣៩.៦៤១	២៣៤.៨៨៩.៤៧២	១៨០.១៧២.១៦៦
ដើមទុនថ្នាក់ទី២-ដើមទុនបន្ថែម				
អនុបំណុល	២៥០.៩៥៨.៤០០	១៥៧.៧៥៥.០០០	៦១.៦០០.០០០	៣៩.០០០.០០០
	២៥០.៩៥៨.៤០០	១៥៧.៧៥៥.០០០	៦១.៦០០.០០០	៣៩.០០០.០០០
សរុប ដើមទុនថ្នាក់ទី១ + ដើមទុនថ្នាក់ទី២	១.២០៣.៧៦៩.៦៦៤	៨៨៧.៩៩៤.៦៤១	២៩៦.៤៨៩.៤៧២	២១៩.១៧២.១៦៦