

# គ្រឹះស្ថានបីក្រហមរួចរត់ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាម  
ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទប្បញ្ញត្តិ និង  
សេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## មាតិកា

ទំព័រ

|                                         |         |
|-----------------------------------------|---------|
| របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល.....    | 1 - 5   |
| របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម   |         |
| របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ .....         | 6 - 8   |
| តារាងតុល្យការ.....                      | 9       |
| របាយការណ៍លទ្ធផល.....                    | 10      |
| របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន .....         | 11      |
| របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ .....          | 12 - 13 |
| កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ..... | 14 – 66 |



## **របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល**

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី (“ក្រុមហ៊ុន”) សូមធ្វើការបង្ហាញនូវរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់។

## **ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន**

ក្រុមហ៊ុន គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងបានចុះបញ្ជីជាមួយនឹងក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ក្នុងនាមជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ ០០០០៧២៩៨ ចុះថ្ងៃទី៣០ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៣។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺ ផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រនៅកម្ពុជា តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ខ្លួន នៅរាជធានីភ្នំពេញ និងតាមរយៈបណ្តាការិយាល័យជាច្រើនទៀត ស្ថិតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបង្កើតឡើងដំបូងក្នុងឆ្នាំ ១៩៩៩ មានឈ្មោះថា ធនាគារ ពន្លឺថ្មី (“ធីតីធី”) ដោយ Concern Worldwide Cambodia (“CWC”)។ មុនថ្ងៃទី៧ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានហៅថា អង្គរមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី។ នាថ្ងៃទី២៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលនូវអាជ្ញាប័ណ្ណ ជាគ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ នាថ្ងៃទី៧ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៤ ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានអនុម័តក្នុងការផ្លាស់ប្តូរពាណិជ្ជនាមរបស់ក្រុមហ៊ុនពីអង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី ទៅជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី។

## **លទ្ធផលប្រតិបត្តិការ**

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

|                                      | 2017              |                  | 2016              |                  |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                      | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក   | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក   |
| ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដកពន្ធ             | 28,497,528        | 7,059,086        | 33,088,748        | 8,196,371        |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ                    | (7,190,784)       | (1,781,220)      | (6,387,307)       | (1,582,191)      |
| ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ | <b>21,306,744</b> | <b>5,277,866</b> | <b>26,701,441</b> | <b>6,614,180</b> |

## **ភាគលាភ**

ពុំមានភាគលាភត្រូវបានប្រកាសក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទទេ។

## របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី (“ក្រុមហ៊ុន”) សូមធ្វើការបង្ហាញនូវរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់។

### ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា និងបានចុះបញ្ជីជាមួយនឹងក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ក្នុងនាមជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ ០០០០៧២៩៨ ចុះថ្ងៃទី៣០ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៣។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺ ផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រនៅកម្ពុជា តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ខ្លួន នៅរាជធានីភ្នំពេញ និងតាមរយៈបណ្តាការិយាល័យជាច្រើនទៀតស្ថិតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបង្កើតឡើងដំបូងក្នុងឆ្នាំ ១៩៩៩ មានឈ្មោះថា ធនាគារ ពន្លឺថ្មី (“ធីតីធី”) ដោយ Concern Worldwide Cambodia (“CWC”)។ មុនថ្ងៃទី៧ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៤ ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានហៅថា អង្គរមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី។ នាថ្ងៃទី២៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលនូវអាជ្ញាប័ណ្ណ ជាគ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ នាថ្ងៃទី៧ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៤ ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានអនុម័តក្នុងការផ្លាស់ប្តូរពាណិជ្ជនាមរបស់ក្រុមហ៊ុនពីអង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី ទៅជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី។

### លទ្ធផលប្រតិបត្តិការ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

|                                | 2017              |                  | 2016              |                  |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក   | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក   |
| ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដក           | 28,497,528        | 7,059,086        | 33,088,748        | 8,196,371        |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ              | (7,190,784)       | (1,781,220)      | (6,387,307)       | (1,582,191)      |
| <b>ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់</b> |                   |                  |                   |                  |
| <b>ការិយបរិច្ឆេទ</b>           | <b>21,306,744</b> | <b>5,277,866</b> | <b>26,701,441</b> | <b>6,614,180</b> |

### ភាគលាភ

ពុំមានភាគលាភត្រូវបានប្រកាសក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទទេ។

# **គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សាភិបាល អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី**

**របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល** (តំណែងទី១២)

## **ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន**

ពុំមានបម្រែបម្រួលជាសារវន្តលើទុនបម្រុង និងសំវិធានធនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនោះទេ លើកលែងតែបម្រែបម្រួល ដែលត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

## **ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ**

មុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីឈានដល់ការអះអាងថា នីតិវិធីពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងការលុបចេញពីបញ្ជីនូវឥណទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានយកមកអនុវត្តហើយជឿជាក់ថា រាល់ឥណទានអាក្រក់ត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី និងសំវិធានធនមានភាពគ្រប់គ្រាន់ចំពោះឥណទានជាប់សង្ស័យ។

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹង ពីព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលអាចបណ្តាលឲ្យចំនួនទឹកប្រាក់នៃឥណទានអាក្រក់ដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ឬ ចំនួនទឹកប្រាក់សំវិធានធនលើបំណុលជាប់សង្ស័យ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

## **ទ្រព្យសកម្មចរន្ត**

មុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីឈានដល់ការអះអាងថា នីតិវិធីពាក់ព័ន្ធជាមួយទ្រព្យសកម្មចរន្ត (លើកលែងតែករណីពាក់ព័ន្ធជាមួយឥណទាន) ដែលទំនងជាមិនអាចទទួលស្គាល់ក្នុងតម្លៃដើម ដូចដែលបានកត់ត្រាក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុននោះ ត្រូវបានកាត់បន្ថយតម្លៃត្រឹម តម្លៃដែលគេរំពឹងទុកថាអាចទទួលយកបាន។

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលអាចបណ្តាលឲ្យការកំណត់តម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មចរន្តនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានការយល់ច្រឡំ ឬមានភាពមិនសមស្របជាសារវន្តនោះទេ។

## **វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ**

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលបានកើតឡើង និងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនាំឲ្យមានការយល់ច្រឡំ ឬ មានភាពមិនសមស្របជាសារវន្តនោះទេ។

# គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សាភិបាល អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តពីទំព័រមុន)

## បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ៖

- ពុំមានការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន កើតមានឡើងនាការិយបរិច្ឆេទ សម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយ និង
- ពុំមានទ្រព្យអកម្មយថាហេតុណាមួយកើតមានឡើង ចំពោះក្រុមហ៊ុនតាំងពីដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទក្រៅពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុន។

ផ្អែកតាមទស្សនៈរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានទ្រព្យអកម្មយថាហេតុ ឬ ទ្រព្យអកម្មផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលអាច ឬទំនងក្លាយជាកាតព្វកិច្ចក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ខាងមុខបន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍បញ្ចប់នេះ ដែលនឹងមាន ឬអាចមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តដល់លទ្ធភាព របស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅពេលបំណុល នោះដល់កាលកំណត់សង។

## ការប្រែប្រួលនៃហេតុការណ៍

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ (លើកលែងតែហេតុការណ៍ ដែលបានលើកឡើងនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក៏របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន) ដែលបានកើតឡើង ហើយធ្វើឲ្យមានការយល់ច្រឡំជាសារវន្ត លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។

## ធាតុទាំងឡាយដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតី

ផ្អែកតាមទស្សនៈរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្តក៏មិនត្រូវបានទទួលរងឥទ្ធិពលពីធាតុប្រតិបត្តិការ ឬក៏ ព្រឹត្តិការណ៍ទាំងឡាយណាដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតី ។

ផ្អែកតាមទស្សនៈរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានធាតុណាមួយ ប្រតិបត្តិការ ឬក៏ ព្រឹត្តិការណ៍ទាំងឡាយណាដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតី បានកើតឡើងចន្លោះការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់នៃឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ និងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះដែលទំនងជាមានផលប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងទៅលើលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្នដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានរៀបចំឡើង ។

## ព្រឹត្តិការណ៍ចាប់តាំងពីការិយបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ

លើកលែងតែព្រឹត្តិការណ៍ខាងលើ និងព្រឹត្តិការណ៍ដទៃទៀត ដែលត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ កើតឡើងបន្ទាប់ពីថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017 ដែលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត ដល់ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017 ឡើយ។

# គ្រឹះស្ថានប្រឹក្សាភិបាល អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តំណែងទី៣)

## ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាសភាពនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅក្នុងអំឡុងពេលការិយបរិច្ឆេទ និងនាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

|                                     |                                               |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| លោក Tanmay Chetan                   | ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល                      |
| លោក Patrick Peter Power             | អភិបាល                                        |
| លោក Tip Janvibol                    | អភិបាល                                        |
| លោក Kea Borann                      | អភិបាល                                        |
| លោកស្រី Blandine Claudia Marie Pons | អភិបាល                                        |
| លោក Joshua Dunham Morris            | អភិបាល                                        |
| លោក Michael Goh Chiang Huat         | អភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧)  |
| លោក Adrian John Graham              | អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី២៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧)     |
| លោកស្រី Rebecca Ann McKenzie        | អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី២២ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៧) |

## សមាជិក

ក្រុមហ៊ុនសវនករឯករាជ្យ Ernst & Young (Cambodia) Ltd. ជាសវនករបស់ក្រុមហ៊ុន។

## ចំណែកហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់មានចំណែកភាគហ៊ុនដោយផ្ទាល់នៅក្នុងក្រុមហ៊ុននោះទេ។

## អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្នុងអំឡុង និងនាចុងការិយបរិច្ឆេទនេះ ពុំមានកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយកើតឡើងដើម្បីឲ្យ ក្រុមហ៊ុនជាភាគីមួយដែល កម្មវត្ថុនៃកិច្ចព្រមព្រៀង អាចបង្កលទ្ធភាពដល់សមាជិកអភិបាលណាម្នាក់ ឲ្យទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍តាម មធ្យោបាយផ្សេងៗដូចជា ការទិញភាគហ៊ុន ឬ ប័ណ្ណបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬ របស់សាជីវកម្មដទៃ។

ពុំមានអភិបាលណាម្នាក់ បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលនូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ តាមរយៈហេតុផលនៃ កិច្ចសន្យា ដែលបានធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុន ឬជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុន ដែលអភិបាលនោះជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬក៏ ជាមួយក្រុមហ៊ុនណាមួយ ដែលអភិបាលនោះ មានផលប្រយោជន៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត លើកលែងតែអត្ថប្រយោជន៍ ទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

## របាយការណ៍ស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាអ្នកទទួលខុសត្រូវដើម្បីធានាថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់នូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ អំពី ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិង លំហូរ សាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រួតពិនិត្យលើការរៀបចំរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រងដែលត្រូវបានតម្រូវឲ្យ៖

- អនុម័តគោលនយោបាយគណនេយ្យសមស្រប ដោយមានការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មានដោយ សមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព។
- អនុវត្តតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងសេចក្តីណែនាំដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងស្តង់ដារ គណនេយ្យកម្ពុជា ឬប្រសិនបើមានគម្លាតនៃការអនុវត្តបទប្បញ្ញត្តិ និងសេចក្តីណែនាំ ហើយនិងស្តង់ដារ

# គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តពីទំព័រមុន)

ដែលដើម្បីជាប្រយោជន៍ដល់ការបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវរបស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ គម្លាតទាំងនោះគួរតែត្រូវបានបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យបានសមរម្យ។

- រក្សាទុកបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងធានាថាប្រព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងមានប្រសិទ្ធភាព។
- រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឈរលើ មូលដ្ឋាននិរន្តរភាព លើកលែងតែក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុនមិនអាចបន្តសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននាពេលអនាគត។
- បង្កើតគោលនយោបាយទូទៅសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន អនុម័តរាល់ការសម្រេចចិត្ត និងសកម្មភាពទាំងឡាយរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលមានឥទ្ធិពលលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន និងធានាថាគោលនយោបាយនិងការសម្រេចចិត្តទាំងនោះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងសមស្របក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

គណៈគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវ ដើម្បីធានាថាបញ្ជីគណនេយ្យដ៏ត្រឹមត្រូវ ត្រូវបានរក្សាទុក ដែលបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានភាពច្បាស់លាស់ និងសមហេតុផលគ្រប់ពេល និងធានាថាបញ្ជីគណនេយ្យបានអនុវត្តតាមប្រព័ន្ធគណនេយ្យដែលបានចុះបញ្ជី។ គណៈគ្រប់គ្រង ក៏មានភារៈទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការថែរក្សាទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយម្យ៉ាងទៀត ក៏ត្រូវចាត់វិធានការសមស្របដើម្បីទប់ស្កាត់ និងស្វែងរក ការក្លែងបន្លំ និងភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបញ្ជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវចាំបាច់នានា ដូចដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

### ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំជាក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចដែលមានភ្ជាប់ជាមួយនេះថា បានបង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដ និងត្រឹមត្រូវទៅលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាពលំហូរសាច់ប្រាក់ របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទបញ្ញត្តិ ហើយនិងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងផ្សេងៗ ដែលចេញផ្សាយដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

តំណាងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល


លោក Tanmay Chetan

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ធ្វើនៅ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

លេខ: 61211851/19442258

## របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

### ជូនចំពោះ ភាគទុនិកនៃ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

#### មតិយោបល់

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី ("ក្រុមហ៊ុន") ដែលមាន តារាងតុល្យការ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍ បម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់លើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិង សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ។

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់ជាមួយ បង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដ និងត្រឹម ត្រូវលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិង លំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និង បទប្បញ្ញត្តិ ហើយនិងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងផ្សេងៗ ដែលចេញផ្សាយដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

#### មូលដ្ឋានក្នុងការផ្តល់មតិយោបល់

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា។ ការទទួលខុសត្រូវ របស់យើងខ្ញុំ យោងតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា ត្រូវបានបរិយាយបន្ថែមនៅក្នុងផ្នែក "ការ ទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ" នៃរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យភាពពីក្រុមហ៊ុនដោយយោងតាមអនុក្រឹត្យទៅលើក្រមសីលធម៌សម្រាប់វិជ្ជាជីវៈរបស់ គណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករជំនាញដែលចេញដោយរាជរដ្ឋាភិបាល នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយ យើងខ្ញុំក៏បានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវដទៃទៀតដែលតម្រូវដោយក្រមសីលធម៌នេះដែរ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំទទួលបាន មានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប ដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការ បញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

#### ព័ត៌មានក្រៅពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍របស់សវនករ

ព័ត៌មានផ្សេងៗទៀតដែលទទួលបាននៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍សវនករ រួមមាន របាយការណ៍ របស់ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលបានបរិយាយនៅទំព័រទី១ ដល់ទំព័រទី៥។ គណៈគ្រប់គ្រងមានទំនួលខុសត្រូវចំពោះ ព័ត៌មានផ្សេងៗទៀត។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗទេ ហើយយើងខ្ញុំក៏មិន បង្ហាញសេចក្តីសន្និដ្ឋានធានាអះអាងក្នុងទម្រង់ណាមួយទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះដែរ។

ទាក់ទងនឹងការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ទំនួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺការអាន ព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ ហើយពិចារណា ថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះមានវិសមិតភាពជាសារវន្តឬទេ ជាមួយនឹង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬចំណេះដឹងរបស់យើងខ្ញុំដែលបានទទួលបានក្នុងការងារសវនកម្ម ឬថាតើព័ត៌មាន ផ្សេងៗនេះមានកំហុសឆ្គងសារវន្តឬទេ។ យោងតាមការងារដែលយើងខ្ញុំបានធ្វើ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ យើងខ្ញុំតម្រូវឲ្យរាយការណ៍តាមភាពជាក់ស្តែង។ យើងខ្ញុំពុំមានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ចំពោះព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ។

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

គណៈគ្រប់គ្រង ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះការរៀបចំ និងការបង្ហាញទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទប្បញ្ញត្តិ ហើយនិងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងផ្សេងៗ ដែលចេញផ្សាយដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយនិងទទួលខុសត្រូវ ដូចគ្នាផងដែរចំពោះប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងគិតថាមានសារៈប្រយោជន៍ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការភ្លេចបន្លំ ឬ ការភាន់ច្រឡំ។ នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃលើនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន និងធ្វើការលាតត្រដាង (ប្រសិនបើមាន) នូវបញ្ហាទាំងឡាយណា ដែលទាក់ទងនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធ គណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន លើកលែងតែក្នុងករណីគណៈគ្រប់គ្រងមានបំណងរំលាយ ឬ បញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការណ៍ក្រុមហ៊ុន ឬក៏គ្មានមធ្យោបាយជាក់លាក់ណាមួយទៀតក្រៅពីនេះ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យមើលលើដំណើរការនៃការរាយការណ៍អំពីហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺដើម្បីទទួលបាននូវការធានាអះអាងដែលសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការភ្លេចបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ ហើយធ្វើការចេញផ្សាយរបាយការណ៍របស់សវនករដែលមានមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការធានាអះអាងដែលសមហេតុផល គឺជាការធានាអះអាងកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែមិនមែនជាការធានាថា ការងារសវនកម្មដែលប្រព្រឹត្តទៅដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា តែងតែរកឃើញជានិច្ច នូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលមាននោះទេ ។ កំហុសឆ្គងអាចកើតចេញពីការភ្លេចបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ និងត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត ប្រសិនបើកំហុសឆ្គងទាំងអស់នោះ (តែមួយ ឬ បញ្ចូលគ្នាជាមួយ) អាចមានឥទ្ធិពលលើការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ជាផ្នែកមួយនៃការងារសវនកម្មដែលអនុលោមតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំបានធ្វើការវិនិច្ឆ័យ និងរក្សានូវចម្ងល់ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈក្នុងដំណើរការសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំក៏បាន៖

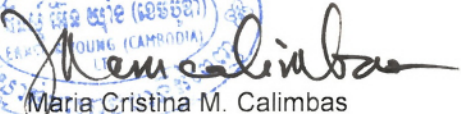
- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបណ្តាលមកពីការភ្លេចបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំផ្សេងៗដោយបង្កើត និងអនុវត្តនីតិវិធីសវនកម្មដែលឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ ហើយប្រមូលភស្តុតាងសវនកម្មបានគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ ផ្តល់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញ កំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបណ្តាលមកពីការភ្លេចបន្លំមានកម្រិតខ្ពស់ជាង ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញកំហុសឆ្គង ដែលបណ្តាលមកពីការភាន់ច្រឡំ ព្រោះថាការភ្លេចបន្លំអាចពាក់ព័ន្ធនឹង ការយុបយិត ការបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនា ការរាយការណ៍មិនត្រឹមត្រូវ ឬ មិនគោរពតាមប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។
- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារសវនកម្ម ដើម្បីបង្កើតជានីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនសម្រាប់គោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិយោបល់លើប្រសិទ្ធភាពនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនទេ។



**ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)**

- វាយតម្លៃភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និង ការបង្ហាញដែលជាប់ទាក់ទងផ្សេងទៀតដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង។
- ធ្វើសេចក្តីសន្និដ្ឋាន ទៅលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពអាជីវកម្ម នៅក្នុងប្រព័ន្ធគណនេយ្យដោយគណៈគ្រប់គ្រង និងតាមរយៈភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន យើងខ្ញុំធ្វើការសន្និដ្ឋាន ថាគឺមានវត្តមាននៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្តទាក់ទងនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬកាលៈទេសៈទាំងឡាយណាដែលនាំឲ្យមានការសង្ស័យជាសារវន្ត ទៅលើនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានវត្តមាននៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំតម្រូវឲ្យទាញចំណាប់អារម្មណ៍ក្នុងរបាយការណ៍សវនករ លើកំណត់សម្គាល់ពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើកំណត់សម្គាល់នេះពុំមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ទេនោះ យើងខ្ញុំនឹងធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ គឺពឹងផ្អែកលើភស្តុតាង សវនកម្មដែលទទួលបានរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនករ។ តែទោះជាយ៉ាងនេះក្តី ព្រឹត្តិការណ៍ ឬ កាលៈទេសៈនាពេលអនាគត ក៏អាចបង្កឲ្យក្រុមហ៊ុន មិនអាចបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មបានផងដែរ។
- វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ មាតិកា និងខ្លឹមសារក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមបញ្ចូលទាំងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗ និងវាយតម្លៃថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តំណាងឲ្យប្រតិបត្តិការណ៍ និងព្រឹត្តិការណ៍ដែលជាមូលដ្ឋានដើម្បីសម្រេចបាននូវការបង្ហាញដ៏ត្រឹមត្រូវ។

ក្នុងចំណោមបញ្ហាដទៃទៀត យើងខ្ញុំបានធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចអំពីវិសាលភាពដែលបានគ្រោងទុក និងពេលវេលានៃការងារសវនកម្ម និងរបកគំហើញសំខាន់ៗ រួមបញ្ចូលផងដែរនូវកង្វះខាតសំខាន់ៗទៅលើប្រព័ន្ធគ្រូកពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលយើងខ្ញុំរកឃើញក្នុងពេលធ្វើសវនកម្ម។

  
**Maria Cristina M. Calimbas**  
Partner

**Ernst & Young (Cambodia) Ltd.**  
ក្រុមហ៊ុនគណនេយ្យជំនាញ  
សវនករព្រឹត្តិស្រុក

ធ្វើនៅរាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
ថ្ងៃទី27 ខែមីនា ឆ្នាំ2018

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## តារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧

|                                   |              | 2017          |                                           | 2016        |                                           |
|-----------------------------------|--------------|---------------|-------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|
|                                   | កំណត់សម្គាល់ | ពាន់រៀល       | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល     | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ទ្រព្យសកម្ម                       |              |               |                                           |             |                                           |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                 | 3            | 69,444,503    | 17,202,007                                | 49,579,891  | 12,281,370                                |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា      | 4            | 169,383,997   | 41,957,889                                | 118,688,171 | 29,400,092                                |
| សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ             | 5            | 41,603,644    | 10,305,584                                | 46,252,421  | 11,457,127                                |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន              | 6            | 810,721,760   | 200,822,829                               | 598,146,744 | 148,166,149                               |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                 | 9            | 17,775,994    | 4,403,268                                 | 16,358,118  | 4,052,048                                 |
| ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ                | 7            | 25,912,939    | 6,418,860                                 | 26,356,818  | 6,528,813                                 |
| កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ                | 8            | 849,840       | 210,513                                   | 1,077,376   | 266,875                                   |
| ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម           | 14. 2        | 5,969,108     | 1,478,600                                 | 3,548,865   | 879,085                                   |
| ទ្រព្យសកម្មសរុប                   |              | 1,141,661,785 | 282,799,550                               | 860,008,404 | 213,031,559                               |
| បំណុល និងមូលធន                    |              |               |                                           |             |                                           |
| បំណុល                             |              |               |                                           |             |                                           |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន            | 10           | 476,894,860   | 118,131,003                               | 354,405,385 | 87,789,295                                |
| បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ            | 14.1         | 7,341,834     | 1,818,636                                 | 5,686,194   | 1,408,520                                 |
| បំណុលផ្សេងៗ                       | 15           | 35,837,798    | 8,877,333                                 | 28,932,442  | 7,166,817                                 |
| ប្រាក់កម្ចី                       | 11           | 425,530,473   | 105,407,598                               | 293,841,948 | 72,787,205                                |
| អនុបំណុល                          | 12           | 19,401,600    | 4,805,945                                 | 24,252,000  | 6,007,431                                 |
| សំធានធនសម្រាប់មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ | 13           | 14,095,407    | 3,491,555                                 | 11,637,366  | 2,882,677                                 |
| បំណុលសរុប                         |              | 979,101,972   | 242,532,070                               | 718,755,335 | 178,041,945                               |
| មូលធន                             |              |               |                                           |             |                                           |
| ដើមទុន                            | 16           | 79,127,300    | 19,600,520                                | 35,127,300  | 8,701,338                                 |
| បុព្វលាភភាគហ៊ុន                   |              | 149,505       | 37,034                                    | 149,505     | 37,034                                    |
| ទុនបម្រុង                         | 16           | 18,814,706    | 4,660,566                                 | 16,414,114  | 4,065,919                                 |
| ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក               |              | 64,468,302    | 15,969,360                                | 89,562,150  | 22,185,323                                |
| មូលធនសរុប                         |              | 162,559,813   | 40,267,480                                | 141,253,069 | 34,989,614                                |
| បំណុល និងមូលធនសរុប                |              | 1,141,661,785 | 282,799,550                               | 860,008,404 | 213,031,559                               |

កំណត់សម្គាល់ភ្ជាប់ពីលេខ 1 ដល់ 27 ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧

|                                                  | កំណត់<br>សម្គាល់ | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|--------------------------------------------------|------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                                                  |                  | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| <b>ចំណូលប្រតិបត្តិការ</b>                        |                  |                    |                                           |                    |                                           |
| ចំណូលការប្រាក់                                   | 17               | 191,654,847        | 47,474,572                                | 193,791,247        | 48,003,777                                |
| ចំណាយការប្រាក់                                   | 18               | (59,979,248)       | (14,857,381)                              | (50,417,076)       | (12,488,748)                              |
| <b>ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ</b>                     |                  | <b>131,675,599</b> | <b>32,617,191</b>                         | <b>143,374,171</b> | <b>35,515,029</b>                         |
| ចំណាយកម្រៃសេវាកម្ម និង<br>ជើងសារ                 | 19               | (11,860,093)       | (2,937,848)                               | (14,799,347)       | (3,665,927)                               |
| ចំណូលផ្សេងៗ                                      | 20               | 28,989,385         | 7,180,923                                 | 10,177,528         | 2,521,062                                 |
| <b>ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ</b>                      |                  | <b>148,804,891</b> | <b>36,860,266</b>                         | <b>138,752,352</b> | <b>34,370,164</b>                         |
| ប្រាក់ជំនួយ                                      | 22               | 491,421            | 121,729                                   | 644,364            | 159,615                                   |
| សំវិធានធនលើការខាតបង់<br>ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន     | 6                | (13,021,747)       | (3,225,600)                               | (8,690,754)        | (2,152,775)                               |
| ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ                         | 21               | (107,777,037)      | (26,697,309)                              | (97,617,214)       | (24,180,633)                              |
| <b>ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ</b>                      |                  | <b>28,497,528</b>  | <b>7,059,086</b>                          | <b>33,088,748</b>  | <b>8,196,371</b>                          |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ                                | 14.1             | (7,190,784)        | (1,781,220)                               | (6,387,307)        | (1,582,191)                               |
| <b>ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់<br/>ការិយបរិច្ឆេទ</b> |                  | <b>21,306,744</b>  | <b>5,277,866</b>                          | <b>26,701,441</b>  | <b>6,614,180</b>                          |

កំណត់សម្គាល់ភ្ជាប់ពីលេខ 1 ដល់ 27 ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

## របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧

|                                                 | ដើមទុន            | បុព្វលាភភាគហ៊ុន | ទុនបម្រុង         | ប្រាក់ចំណេញ       | សរុប               |                      |
|-------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
|                                                 | ពាន់រៀល           | ពាន់រៀល         | ពាន់រៀល           | រក្សាទុក          | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក       |
|                                                 | (កំណត់សម្គាល់ 16) |                 | (កំណត់សម្គាល់ 16) | ពាន់រៀល           |                    | (កំណត់សម្គាល់ 2.3.1) |
| សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧               | 35,127,300        | 149,505         | 16,414,114        | 89,562,150        | 141,253,069        | 34,989,614           |
| ប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ                 | -                 | -               | -                 | 21,306,744        | 21,306,744         | 5,277,866            |
| ការបម្លែងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅជាដើមទុន          | 44,000,000        | -               | -                 | (44,000,000)      | -                  | -                    |
| ប្រាក់វិភាជន៍រក្សាទុក                           | -                 | -               | 2,400,592         | (2,400,592)       | -                  | -                    |
| <b>សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧</b>       | <b>79,127,300</b> | <b>149,505</b>  | <b>18,814,706</b> | <b>64,468,302</b> | <b>162,559,813</b> | <b>40,267,480</b>    |
| <b>សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 2.3.1)</b> | <b>19,600,520</b> | <b>37,034</b>   | <b>4,660,566</b>  | <b>15,969,360</b> | <b>40,267,480</b>  |                      |
| សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦               | 35,127,300        | 149,505         | 13,888,134        | 67,418,241        | 116,583,180        | 28,878,667           |
| ប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ                 | -                 | -               | -                 | 26,701,441        | 26,701,441         | 6,614,180            |
| ប្រាក់វិភាជន៍រក្សាទុក                           | -                 | -               | 2,525,980         | (2,525,980)       | -                  | -                    |
| ភាគលាភដែលបានប្រកាស                              | -                 | -               | -                 | (2,031,552)       | (2,031,552)        | (503,233)            |
| <b>សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦</b>       | <b>35,127,300</b> | <b>149,505</b>  | <b>16,414,114</b> | <b>89,562,150</b> | <b>141,253,069</b> | <b>34,989,614</b>    |
| <b>សមមូលដុល្លារអាមេរិក</b>                      |                   |                 |                   |                   |                    |                      |
| <b>(កំណត់សម្គាល់ 2.3.1)</b>                     | <b>8,701,338</b>  | <b>37,034</b>   | <b>4,065,919</b>  | <b>22,185,323</b> | <b>34,989,614</b>  |                      |

កំណត់សម្គាល់ភ្ជាប់ពីលេខ 1 ដល់ 27 ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧

|                                                        | កំណត់<br>សម្គាល់ | 2017                |                                           | 2016                |                                           |
|--------------------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|
|                                                        |                  | ពាន់រៀល             | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល             | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
|                                                        |                  |                     |                                           |                     |                                           |
| <b>សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ</b>                           |                  |                     |                                           |                     |                                           |
| ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធនិងពន្ធនៃការកែសម្រួល៖                |                  | 28,497,528          | 7,059,086                                 | 33,088,748          | 8,196,371                                 |
| រំលស់                                                  | 21               | 5,771,658           | 1,429,690                                 | 6,332,641           | 1,568,650                                 |
| (ចំណេញ) ខាតពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ                  |                  | (126,183)           | (31,257)                                  | 605,479             | 149,982                                   |
| បម្រែបម្រួលនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលប្រតិបត្តិការ៖        |                  |                     |                                           |                     |                                           |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា                           |                  | (10,410,443)        | (2,578,757)                               | (7,552,247)         | (1,870,757)                               |
| សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ                                  |                  | -                   | -                                         | 2,189,468           | 542,350                                   |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន                                   |                  | (212,575,016)       | (52,656,680)                              | (85,161,117)        | (21,095,149)                              |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                                      |                  | (1,417,876)         | (351,220)                                 | (1,961,920)         | (485,985)                                 |
| ប្រាក់បញ្ញើសន្សំពីអតិថិជន                              |                  | 122,489,475         | 30,341,708                                | 92,529,816          | 22,920,440                                |
| សំវិធានធនលើមូលនិធិសោធននិវត្តន៍                         |                  | 2,458,041           | 608,878                                   | 2,394,304           | 593,090                                   |
| បំណុលផ្សេងៗ                                            |                  | 6,905,354           | 1,710,515                                 | 5,113,137           | 1,266,569                                 |
|                                                        |                  | (58,407,462)        | (14,468,037)                              | 47,578,309          | 11,785,561                                |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់                             | 14.1             | (7,955,386)         | (1,970,619)                               | (6,163,120)         | (1,526,658)                               |
| <b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធ ប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ</b>  |                  | <b>(66,362,848)</b> | <b>(16,438,656)</b>                       | <b>41,415,189</b>   | <b>10,258,903</b>                         |
| <b>សកម្មភាពវិនិយោគ</b>                                 |                  |                     |                                           |                     |                                           |
| ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ                               |                  | (5,519,897)         | (1,367,326)                               | (17,794,211)        | (4,407,781)                               |
| ការទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ                               |                  | (111,211)           | (27,548)                                  | (380,650)           | (94,290)                                  |
| សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ            |                  | 657,049             | 162,757                                   | -                   | -                                         |
| <b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ</b>         |                  | <b>(4,974,059)</b>  | <b>(1,232,117)</b>                        | <b>(18,174,861)</b> | <b>(4,502,071)</b>                        |
| <b>សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>                            |                  |                     |                                           |                     |                                           |
| សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី                         |                  | 226,553,198         | 56,119,197                                | 162,706,199         | 40,303,740                                |
| ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី                                 |                  | (94,864,673)        | (23,498,804)                              | (93,345,104)        | (23,122,394)                              |
| ការទូទាត់សងអនុបំណុល                                    |                  | (4,850,400)         | (1,201,486)                               | 24,252,000          | 6,007,431                                 |
| សាច់ប្រាក់បង់ទៅលើភាគលាភ                                |                  | -                   | -                                         | (2,031,552)         | (503,233)                                 |
| <b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>    |                  | <b>126,838,125</b>  | <b>31,418,907</b>                         | <b>91,581,543</b>   | <b>22,685,544</b>                         |
| <b>កំណើនសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល</b>       |                  | <b>55,501,218</b>   | <b>13,748,134</b>                         | <b>114,821,871</b>  | <b>28,442,376</b>                         |
| សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល                          |                  |                     |                                           |                     |                                           |
| នាដើមការិយបរិច្ឆេទ                                     |                  | 183,285,758         | 45,401,476                                | 68,463,887          | 16,904,664                                |
| ភាពខុសគ្នានៃអត្រាប្តូរប្រាក់                           |                  | -                   | -                                         | -                   | 54,436                                    |
| <b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b> |                  | <b>238,786,976</b>  | <b>59,149,610</b>                         | <b>183,285,758</b>  | <b>45,401,476</b>                         |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់

សម្រាប់គោលបំណងនៃរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមាន៖

|                              | កំណត់<br>សម្គាល់ | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|------------------------------|------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                              |                  | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ            | 3                | 69,444,503         | 17,202,007                                | 49,579,891         | 12,281,370                                |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា | 4                | 127,738,829        | 31,642,019                                | 87,453,446         | 21,662,979                                |
| សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ        | 5                | 41,603,644         | 10,305,584                                | 46,252,421         | 11,457,127                                |
|                              |                  | <b>238,786,976</b> | <b>59,149,610</b>                         | <b>183,285,758</b> | <b>45,401,476</b>                         |

កំណត់សម្គាល់ភ្ជាប់ពីលេខ 1 ដល់ 27 ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### ១. ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី (“ក្រុមហ៊ុន”) បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានទីតាំង និងចុះបញ្ជីក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

#### ការបង្កើត និងប្រតិបត្តិការ

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបង្កើតឡើងដំបូងក្នុងឆ្នាំ១៩៩៩ មានឈ្មោះថា ធនាគារ ពន្លឺថ្មី (“ធីកីធី”) ដោយ Concern Worldwide Cambodia (“CWC”)។ រាល់ទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងវិភាគទានបង្ករទាំងអស់របស់ ធីកីធី ត្រូវបានផ្ទេរទៅកាន់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី១ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០០៣ ដោយប្តូរជាមួយនឹងការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន។ ក្រុមហ៊ុនបានចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មនាថ្ងៃដែល ទ្រព្យសកម្មបានផ្ទេរ។ នាថ្ងៃទី២៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ នាថ្ងៃទី៧ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៤ ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានអនុម័តក្នុងការផ្លាស់ប្តូរ ពាណិជ្ជនាមរបស់ក្រុមហ៊ុនពី អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី ទៅជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនបច្ចុប្បន្នមានទីតាំងនៅ អគារលេខ ២៨៥ មហាវិថីយុទ្ធពល ខេមរៈភូមិន្ទ (ផ្លូវ ២៧១) សង្កាត់ទំនប់ទឹក ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាមួយការិយាល័យ សាខាចំនួន ៣៤ និងអនុសាខា ចំនួន ១១៦ (២០១៦៖ ៣៣ សាខា និង ១១៨ អនុសាខា)។

ក្រុមហ៊ុនមានគោលការណ៍ណែនាំសំខាន់ៗដូចជា៖

- ផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាជនក្រីក្រនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលមានវិន័យហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំនៅគ្រប់កម្រិត ។
- ប្តេជ្ញាបើកទូលាយ និងឲ្យមានតម្លាភាពនូវគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់នៃការគ្រប់គ្រង និងប្រតិបត្តិការ។
- ប្តេជ្ញាធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍ដំណើរការ/សេវាកម្ម និងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវអត្ថចរិត និងស្តង់ដារ ដើម្បីធានាឲ្យបាន នូវការបម្រើសង្គមប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ដោយរួមទាំងការការពារអតិថិជន។
- ជាគ្រឹះស្ថានរៀនសូត្រដែលការផ្លាស់ប្តូរ និងការចែករំលែក នូវព័ត៌មានដ៏សមស្របនឹងរួមចំណែកដល់ការអភិវឌ្ឍន៍បុគ្គលិក ការបណ្តុះបណ្តាល ព្រមទាំងចូលរួមចំណែកក្នុងការកែលម្អគោលការណ៍ និងប្រព័ន្ធ ។

#### ដើមទុន

ដើមទុនសរុបរបស់ក្រុមហ៊ុននាការបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន ៧៩.១៣ ពាន់លានរៀល ឬ ១៩.៦០ លានដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦: ៣៥.១៣ ពាន់លានរៀល ឬ ៨.៧០ លានដុល្លារអាមេរិក)។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 1. ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន (តពីទំព័រមុន)

### ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាសភាពនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនេះ និងនាកាលបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍នេះរួមមាន៖

|                                     |                                               |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
| លោក Tanmay Chetan                   | ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល                      |
| លោក Patrick Peter Power             | អភិបាល                                        |
| លោក Tip Janvibol                    | អភិបាល                                        |
| លោក Kea Borann                      | អភិបាល                                        |
| លោកស្រី Blandine Claudia Marie Pons | អភិបាល                                        |
| លោក Joshua Morris                   | អភិបាល                                        |
| លោក Michael Goh Chiang Huat         | អភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧)  |
| លោក Adrian John Graham              | អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី២៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧)     |
| លោកស្រី Rebecca Ann McKenzie        | អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី២២ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៧) |

### និយោជិក

និយោជិកទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន នាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន 2,494 នាក់ (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦: 2,349 នាក់)។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានអនុម័តឲ្យប្រកាសផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាថ្ងៃទី២៧ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨។

## 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ

### 2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានរៀបចំដែលយោងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើម ដែលមានពីមុន។ ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាបញ្ជីគណនេយ្យហើយរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាទឹកប្រាក់រៀល “KHR” ស្របតាម ប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ៧-០៧-១៦៤ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ ចំពោះការប្រើប្រាស់ភាសា រូបិយប័ណ្ណ និងអត្រាប្តូរប្រាក់សម្រាប់បញ្ជីគណនេយ្យ និងរបាយការណ៍។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទបញ្ញត្តិ និងសេចក្តីណែនាំទាក់ទង ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ប្រតិបត្តិការទាំងឡាយណាដែលកើតឡើងក្រៅពីរូបិយប័ណ្ណខ្មែររៀល ត្រូវបានប្តូរទៅជារៀលដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នាថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ។ សមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ក្រោមរូបិយប័ណ្ណផ្សេង ក្រៅពីរូបិយប័ណ្ណរៀល នាការិយបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ ត្រូវបានប្តូរទៅជារូបិយប័ណ្ណរៀល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលកើតមាននាការិយបរិច្ឆេទនោះ។ ភាពលម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតចេញពីការប្តូរនេះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

# **គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី**

## **កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)**

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### **2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តំបន់ទំព័រមុន)**

#### **2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)**

##### **2.1.1 ឆ្នាំសារពើពន្ធ**

ឆ្នាំសារពើពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃទី១ ខែមករា និងបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ។

##### **2.1.2 ការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមជាមួយការប្រើប្រាស់របាយការណ៍នេះ មិនត្រូវបានរៀបចំឡើងសម្រាប់អ្នកទាំងឡាយណាដែលមិនបានដឹងពីគោលការណ៍នីតិវិធី និង ការអនុវត្តន៍គណនេយ្យនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ ហើយលើសពីនេះគឺមិនមានគោលបំណងក្នុងការបង្ហាញស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបាយការណ៍លទ្ធផល និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមតាមគោលនយោបាយ និងការអនុវត្តន៍គណនេយ្យ ដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅក្នុងប្រទេសដទៃ ផ្សេងពីប្រទេសកម្ពុជានោះទេ។

គោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានចែងខាងក្រោមត្រូវបានអនុវត្តតាមដោយក្រុមហ៊ុន លើកលែងសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ លើគណនាផ្តល់ដល់អតិថិជនដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2.3.8.1 និង 2.3.18 រៀងគ្នា។

##### **2.1.3 ស្តង់ដារមិនទាន់អនុវត្ត**

នាថ្ងៃទី២៤ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ក្រុមប្រឹក្សាគណនេយ្យជាតិនៃកម្ពុជា បានប្រកាសថា ការអនុវត្ត ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“CIFRSs”) ត្រូវបានពន្យាររហូតដល់បំណាច់ឆ្នាំ២០១៨ ។ ក្នុងអំឡុងរយៈពេលអន្តរកាល គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ រួមទាំងក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង គួររៀបចំរបាយការណ៍វឌ្ឍនភាព អំពីការអនុវត្តនៃ CIFRSs និងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ ដាក់ជូនក្រុមប្រឹក្សាគណនេយ្យជាតិ និងនិយតករផ្សេងៗ។ ការអនុវត្ត CIFRSs ត្រូវបានរំពឹងថានឹងមានផលប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ។

# គ្រឹះស្ថានបរិស្ថានអន្តរជាតិ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិស្ថាន (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តំបន់ព័រមុន)

#### 2.2 ការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ គណៈគ្រប់គ្រងបានប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យ និងធ្វើការប៉ាន់ស្មានក្នុងការកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍បរិស្ថានមានដូចខាងក្រោម៖

##### 2.2.1 អាយុកាលប៉ាន់ស្មាននៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

អាយុកាលនៃធាតុនីមួយៗនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកលើរយៈពេលដែលទ្រព្យនោះត្រូវបានគេរំពឹងថានឹងអាចប្រើប្រាស់បាន។ ការប៉ាន់ស្មានបែបនេះផ្អែកលើការវាយតម្លៃលើអាជីវកម្មដែលប្រហាក់ប្រហែលការវាយតម្លៃតាមបែបបច្ចេកទេសផ្ទៃក្នុង និងបទពិសោធន៍ជាមួយនឹងទ្រព្យប្រហាក់ប្រហែល។ អាយុកាលដែលគេ រំពឹងទុកនៃទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំ និងធ្វើការកែតម្រូវ បើសិនជាការរំពឹងទុកថា មានការផ្លាស់ប្តូរពីការប៉ាន់ស្មានមុនៗ ដោយសារមូលហេតុមួយចំនួនដូចជា ភាពស៊ីក្រិចវិលជារូបវន្ត ភាពហួសសម័យ និងកត្តាផ្លូវច្បាប់ ឬ ក៏កំហុសផ្សេងទៀត ទៅលើការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ លទ្ធផលបានពីប្រតិបត្តិការនាពេលអនាគត អាចនឹងរងការប៉ះពាល់ខ្លាំងដោយការផ្លាស់ប្តូរនូវកត្តាដែលបានលើកឡើងដូចខាងលើ។ ការថយចុះនូវអាយុកាលរំពឹងទុករបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយនឹងបង្កឲ្យចំណាយប្រតិបត្តិការ មានការកើនឡើង និងធ្វើឲ្យតម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារនោះមានការធ្លាក់ចុះ។ ពុំមានការប្រែប្រួលណាមួយ នៅក្នុងឆ្នាំនៃអាយុកាលរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ។

##### 2.2.2 ភតិសន្យានិងប្រតិបត្តិការ

ក្រុមហ៊ុនមាន ភតិសន្យាជួលអចលនទ្រព្យ ក្នុងនាមជាអ្នកជួលសម្រាប់អគារការិយាល័យរបស់ខ្លួន។ ក្រុមហ៊ុន បានកំណត់ថាម្ចាស់អគារជាអ្នករ៉ាប់រងលើរាល់ហានិភ័យធំៗ និងផលប្រយោជន៍នៃភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិលើអចលនទ្រព្យនេះ ដោយផ្អែកទៅតាមសូចនាករនៃការចាត់ថ្នាក់ លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ។ នៅក្នុងការកំណត់ថាមាន ឬ ពុំមានសូចនាករនៃការការចាត់ថ្នាក់ លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ក្រុមហ៊ុនត្រូវពិចារណាលើកត្តាដូចជា៖ ការរក្សាទុកបង់កម្មសិទ្ធិ របស់អចលនទ្រព្យដែលបានជួល និងពិចារណាលើ អំឡុងពេលនៃភតិសន្យាជួលទាក់ទងជាមួយ នឹងការប៉ាន់ស្មានលើអាយុកាលប្រើប្រាស់ សេដ្ឋកិច្ចរបស់អចលនទ្រព្យ និងចំណាយថ្លៃរត់ការនៃអ្នកកាន់កាប់លើទ្រព្យជួល និងថ្លៃផ្សេងៗ។

##### 2.2.3 ការខាតបង់ដោយការស្រុតចុះតម្លៃលើការផ្តល់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

នៅពេលរៀបចំរបាយការណ៍បរិស្ថាន គុណភាពនៃឥណទានផ្តល់ដល់ អតិថិជនត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃ ដើម្បីកំណត់ចំណាត់ថ្នាក់ និងកម្រិតនៃសំវិធានធនលើការខាតបង់ដោយការថយចុះតម្លៃ។

# គ្រឹះស្ថានបរិស្ថានអន្តរជាតិ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិស្ថាន (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

### 2.2 ការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

#### 2.2.3 ការខាតបង់ដោយការស្រុតចុះតម្លៃលើការផ្តល់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (តពីទំព័រមុន)

នៅថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ ស្តីពីការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិន ដែលជំនួសប្រកាសធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ៧-០២-១៨៦ ស្តីពីការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យ និងសំវិធានធនដែល ដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2.3.8.1។

#### 2.2.4 ការខាតបង់ដោយការស្រុតចុះតម្លៃលើទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ការខាតបង់ដោយការស្រុតចុះតម្លៃកើតមានឡើង នៅពេលដែលតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យ ឬបណ្តុំទ្រព្យមានតម្លៃខ្ពស់ជាងបរិមាណដែលនឹងអាចទទួលបានមកវិញជាក់ស្តែង ដែលបរិមាណនេះបានមកពីតម្លៃដែលខ្ពស់ជាងគេរវាង តម្លៃទីផ្សារ ដកចេញចំណាយផ្សេងៗ ដើម្បីលក់ទ្រព្យ និងតម្លៃទទួលបានពីការប្រើប្រាស់។ ការគណនាតម្លៃទីផ្សារដកចំណាយផ្សេងៗ ដើម្បីលក់ទ្រព្យ គឺអាស្រ័យលើព័ត៌មានជាក់ស្តែងដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការលក់តាមភាពធម្មតាចំពោះទ្រព្យដែលមានភាពស្រដៀងគ្នា ឬជាតម្លៃទីផ្សារ ដកចេញនូវចំណាយកើតឡើងផ្សេងៗ ដើម្បីលក់ ទ្រព្យនោះ។ រីឯការគណនាលើតម្លៃកំពុងតែប្រើប្រាស់ គឺផ្អែកតាមគំរូលំហូរសាច់ប្រាក់អប្បបរមា។ លំហូរសាច់ប្រាក់នោះ គឺបានមកពីផែនការនាពេលអនាគត ហើយមិនរាប់បញ្ចូលសកម្មភាពកំណែទម្រង់ផ្សេងៗ ដែលក្រុមហ៊ុនមិនទាន់ជាប់កាតព្វកិច្ច ឬ ធ្វើការវិនិយោគនាពេលអនាគតដែលនឹងធ្វើឲ្យមានភាពប្រសើរឡើងនូវលទ្ធផលដែលកើតចេញពីទ្រព្យទាំងនោះ។ បរិមាណដែលនឹងអាចទទួលបានមកវិញជាក់ស្តែង គឺរងឥទ្ធិពលដោយអត្រាអប្បបរមាដែលបានប្រើប្រាស់សម្រាប់គំរូលំហូរសាច់ប្រាក់អប្បបរមា ក៏ដូចជាលំហូរសាច់ប្រាក់ចូលរំពឹងទុកនាពេលអនាគត និងអត្រាកំណើន ដែលប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងនៃការព្យាករណ៍។

#### 2.2.5 ការទទួលស្គាល់ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់ការខាតពន្ធ និងរាល់ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នទាំងអស់ត្រឹមវិសាលភាព ដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតទំនងជាមាន ដែលការខាតបង់អាចយកមកប្រើប្រាស់បាន។ ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗរបស់គណៈគ្រប់គ្រង គឺទាមទារឲ្យ កំណត់បរិមាណនៃពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ដែលអាចត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយផ្អែកទៅលើពេលវេលា និងកម្រិតនៃចំណូលជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត ជាមួយនឹងយុទ្ធសាស្ត្រផែនការពន្ធនាពេលអនាគត។

ចំណូលជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបានព្យាករណ៍ បង្ហាញឲ្យឃើញថាភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន អាចនឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់នាពេលអនាគត។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មដែលបានទទួលស្គាល់គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ មានចំនួន 5.97 ពាន់លានរៀល (1.48 លានដុល្លារអាមេរិក) (2016៖ 3.55 ពាន់លានរៀល ឬ 0.88 លានដុល្លារអាមេរិក) ដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ 14.2។

# គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សាបរិញ្ញាបត្រ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិញ្ញាបត្រ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

#### 2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

##### 2.3.1 ការប្រែសម្រួលលើរូបិយប័ណ្ណ

រូបិយប័ណ្ណគោល និងការបង្ហាញរូបិយប័ណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺ ខ្មែររៀល។

របាយការណ៍បរិញ្ញាបត្រត្រូវបានប្តូរជាដុល្លារ ផ្អែកតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ 4,037រៀល ក្នុង 1ដុល្លារអាមេរិក នាការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ (ឆ្នាំ២០១៦៖ 4,037រៀល) ដែលប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ការប្តូរនេះ មិនមែនជាការបកស្រាយថា បរិមាណប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទាំងអស់នេះត្រូវបានប្រែសម្រួលជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក លើអត្រាប្តូរប្រាក់ដទៃទេ។ រាល់តម្លៃទាំងអស់ដែលស្ថិតក្នុងប្រាក់រៀល និងដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានបង្កត់ជា (“សមមូលពាន់រៀល”) និងដុល្លារអាមេរិករៀងគ្នា លើកលែងតែមានការគូសបញ្ជាក់លើការបង្ហាញផ្សេងពីនេះ។

##### 2.3.2 ការខាតបង់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុន ធ្វើការវាយតម្លៃរាល់ការិយបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ថាមានភស្តុតាងពិតណាខ្លះ ដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ក៏ក្រុមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុណាមួយបានខាតបង់។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ក៏ក្រុមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយត្រូវបានយល់ថាមានការខាតបង់ ប្រសិនបើមានភស្តុតាងពិតនៃការខាតបង់នោះជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍មួយ ឬ ច្រើនដែលកើតមានបន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់ដំបូងនៃទ្រព្យសកម្មនោះ (ការកើតមានឡើងនូវ “ព្រឹត្តិការណ៍ខាតបង់”) និងព្រឹត្តិការណ៍មួយ (ឬ ក៏ព្រឹត្តិការណ៍ច្រើន) ខាតបង់នោះ មានឥទ្ធិពលទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដែលបានព្យាករណ៍នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬក៏ក្រុមនៃ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចប៉ាន់ស្មានបានគួរឲ្យជឿជាក់។

ភស្តុតាងនៃការខាតបង់សម្រាប់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មានដូចជា អ្នកខ្ចីម្នាក់ ឬជាក្រុមទាំងឡាយ មានបញ្ហាហិរញ្ញវត្ថុយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដោយគ្មានលទ្ធភាព ឬ យឺតយ៉ាវក្នុងការសងប្រាក់ ឬប្រាក់ដើម ដែលអាចបណ្តាលមកពីការដួលរលំអាជីវកម្ម ឬ ក៏ការកែប្រែចរនាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត និងពេលដែលទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបាន គូសបញ្ជាក់ពីការធ្លាក់ចុះដែលអាចរស់រវើកបាននៅក្នុងលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដូចជា ការប្រែប្រួលក្នុងប្រាក់បំណុលដល់ការកំណត់មិនទាន់សង ឬ ក៏ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងលទ្ធភាពសងបំណុល។ ទោះបីយ៉ាងនេះក្តី មានការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងព្យាករណ៍អប្បបរមាដែលខានមិនបាន ដែលក្រុមហ៊ុនត្រូវតែអនុវត្តតាមដើម្បីស្របតាមការទាមទាររបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដូចដែលបានគូសបញ្ជាក់ក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2.3.8.1។

# គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សាបរិញ្ញាបត្រ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិញ្ញាបត្រ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

#### 2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

##### 2.3.3 ការកាត់កងឧបករណ៍បរិញ្ញាបត្រ

ទ្រព្យសកម្មបរិញ្ញាបត្រ និងបំណុលបរិញ្ញាបត្រត្រូវបានកាត់កងគ្នាហើយចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការតែក្នុងករណីដែលមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ដើម្បីកាត់កងទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ហើយមានបំណងទូទាត់តាមមូលដ្ឋានសុទ្ធ ឬលក់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុលនៅពេលទន្ទឹមគ្នានោះ។ ជាទូទៅនេះមិនមែនជាករណីរបស់កិច្ចព្រមព្រៀងក្នុងការកាត់កងឡើយ ហើយទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានបង្ហាញជាទឹកប្រាក់ដុលក្នុងតារាងតុល្យការ។

##### 2.3.4 ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ការចំណាយទៅលើ ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានគិតបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមអត្រាថេរ ស្របតាមថេរវេលានៃការជួល។

##### 2.3.5 សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សម្រាប់គោលបំណងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសាច់ប្រាក់សុទ្ធ សមតុល្យនៅធនាគារប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលងាយប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័ស និងដាក់លាក់ក្នុងរយៈពេល ៣ខែ ឬ តិចជាងរយៈពេលដាក់ប្រាក់បញ្ញើ និងដែលងាយប្តូរជាសាច់ប្រាក់ ហើយវាមិនមានហានិភ័យធ្ងន់ធ្ងរនៅពេលតម្លៃរបស់វាប្រែប្រួល។

##### 2.3.6 សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

សមតុល្យប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុន និងប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ត្រូវបានតម្កល់ទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយអនុលោមតាមច្បាប់កម្ពុជាចំពោះស្ថាប័នធនាគារនិងបរិញ្ញាបត្រ និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃមូលធនអប្បបរមា និងចំនួនប្រាក់បញ្ញើសន្សំពីអតិថិជនរៀងគ្នា។ គណនីមួយនេះ រួមបញ្ចូលទាំងគណនីចរន្តដែលត្រូវបានកំណត់តាមថ្លៃដើម។

##### 2.3.7 សមតុល្យនៅធនាគារដទៃទៀត

សមតុល្យនៅធនាគារដទៃទៀត ត្រូវបានរក្សាទុកតាមតម្លៃដើម។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

#### 2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

##### 2.3.8 ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

រាល់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការជាទឹកប្រាក់ដើម ដោយដកចេញនូវឥណទានដែលត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី និងសំវិធានធនចំពោះឥណទានបាត់បង់។

ឥណទានត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជីនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនរំពឹងថា ឥណទានមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ។ ការប្រមូលបានមកវិញនៃឥណទានដែលត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី ឬបានធ្វើសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទមុនៗ នឹងបន្ថយទឹកប្រាក់នៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

រាល់ឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជា ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ សង្ស័យ ឬបាត់បង់ គឺជាឥណទានមិនដំណើរការ។

##### 2.3.8.1 ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និង សំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់

សំវិធានធនលើឥណទាន និងបុរេប្រទានបាត់បង់ ត្រូវបានធ្វើឡើងអាស្រ័យទៅលើ ហានិភ័យជាក់លាក់នានា ដែលទាក់ទងទៅនឹងឥណទាន និងបុរេប្រទានទាំងនោះដែលបានពិនិត្យមើល និងកំណត់យ៉ាងជាក់លាក់ថាជា ឃ្លាំមើល ក្រោមស្តង់ដារ ជាប់សង្ស័យ ឬបាត់បង់ និងសំវិធានធនទូទៅត្រូវបានរក្សាសម្រាប់ឥណទានដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជា ឥណទានធម្មតាផងដែរ។

ការធ្វើសំវិធានធន គឺត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកទៅលើភាគរយនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានសរុបដែលមិនទាន់សង។

នៅថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ ស្តីពីការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមកែរមិន ដែលជំនួសប្រកាសធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ៧-០២-១៨៦ ស្តីពីការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យ និងសំវិធានធន ដែលមានប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃប្រកាសថ្មីនេះ។ ប្រកាសថ្មីនេះតម្រូវឲ្យធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ គណនាបទប្បញ្ញត្តិសំវិធានធន តាមការចាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជា ៥ថ្នាក់ ផ្អែកលើចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង និង/ឬការទូទាត់ការប្រាក់។

# គ្រឹះស្ថានប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ** (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

### 2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

#### 2.3.8 ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (តពីទំព័រមុន)

##### 2.3.8.1 ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និង សំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់ (តពីទំព័រមុន)

កម្រិតអប្បបរមាចាំបាច់ នៃការធ្វើសំវិធានធនទូទៅ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយផ្អែកលើការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់ ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង អត្រាសំវិធានធន

ឥណទាន (កាលកំណត់តិចជាង 1ឆ្នាំ)

សំវិធានធនទូទៅ

|               |                 |    |
|---------------|-----------------|----|
| • ឥណទានធម្មតា | ពី០ ដល់ 14 ថ្ងៃ | 1% |
|---------------|-----------------|----|

សំវិធានធនជាក់លាក់

|                 |                  |    |
|-----------------|------------------|----|
| • ឥណទានឃ្លាំមើល | ពី15 ដល់ 30 ថ្ងៃ | 3% |
|-----------------|------------------|----|

|                      |                  |     |
|----------------------|------------------|-----|
| • ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ | ពី31 ដល់ 60 ថ្ងៃ | 20% |
|----------------------|------------------|-----|

|                   |                  |     |
|-------------------|------------------|-----|
| • ឥណទានជាប់សង្ស័យ | ពី61 ដល់ 90 ថ្ងៃ | 50% |
|-------------------|------------------|-----|

|                |                    |      |
|----------------|--------------------|------|
| • ឥណទានបាត់បង់ | 91 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង | 100% |
|----------------|--------------------|------|

ឥណទាន (កាលកំណត់លើសពី 1ឆ្នាំ)

សំវិធានធនទូទៅ

|               |                 |    |
|---------------|-----------------|----|
| • ឥណទានធម្មតា | ពី០ ដល់ 29 ថ្ងៃ | 1% |
|---------------|-----------------|----|

សំវិធានធនជាក់លាក់

|                 |                  |    |
|-----------------|------------------|----|
| • ឥណទានឃ្លាំមើល | ពី30 ដល់ 89 ថ្ងៃ | 3% |
|-----------------|------------------|----|

|                      |                   |     |
|----------------------|-------------------|-----|
| • ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ | ពី90 ដល់ 179 ថ្ងៃ | 20% |
|----------------------|-------------------|-----|

|                   |                    |     |
|-------------------|--------------------|-----|
| • ឥណទានជាប់សង្ស័យ | ពី180 ដល់ 359 ថ្ងៃ | 50% |
|-------------------|--------------------|-----|

|                |                     |      |
|----------------|---------------------|------|
| • ឥណទានបាត់បង់ | 360 ថ្ងៃ ឬ ច្រើនជាង | 100% |
|----------------|---------------------|------|

បទប្បញ្ញត្តិសំវិធានធន ត្រូវបានអនុវត្តសម្រាប់ហ្វានស៊ីលីធីទាំងក្នុង និងក្រៅតារាងតុល្យការរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់។

បទប្បញ្ញត្តិសំវិធានធន ដែលតម្រូវឲ្យគណនា ដោយផ្អែកលើប្រកាសថ្មីនេះ បានធ្វើឲ្យឥណទាន និងបុរេប្រទានរបស់ធនាគារធ្លាក់ចុះ ដែលមានចំនួន 1,195.63លានរៀល ឬ 296,168ដុល្លារអាមេរិក និងធ្លាក់ចុះប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ឆ្នាំដែលបញ្ចប់ដោយចំនួនដូចគ្នា នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧។

លើសពីនេះទៀតប្រកាសថ្មីតម្រូវឲ្យមានការប្រៀបធៀបបទប្បញ្ញត្តិសំវិធានធន ជាមួយសំវិធានធនលើអ៊ុយកែរមិនដែលកំណត់ដោយផ្អែកលើ CIFRSs នាពេលបានអនុវត្ត។ ក្នុងកំឡុងពេលអន្តរកាលមុនពេលអនុវត្ត CIFRSs ធនាគារនឹងអនុវត្តតាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងការផ្តល់បទប្បញ្ញត្តិសំវិធានធនដែលមានចែងក្នុងប្រកាសថ្មី។

# គ្រឹះស្ថានបរិស្ថានអន្តរជាតិ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិស្ថាន (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តំបន់ទំព័រមុន)

### 2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តំបន់ទំព័រមុន)

#### 2.3.8 ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (តំបន់ទំព័រមុន)

##### 2.3.8.1 ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និង សំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់ (តំបន់ទំព័រមុន)

ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តការវាយតម្លៃជាបុគ្គល សម្រាប់ឥណទានមានទំហំធំជាងកម្រិត ដែលបានកំណត់ចំនួន 10,000 ដុល្លារអាមេរិក ឬសមមូលទៅនឹងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ដោយផ្អែកលើការត្រួតពិនិត្យលើហ្វាស៊ីលីត្យែនោះ យ៉ាងហោចណាស់ម្តងក្នុងមួយឆ្នាំ ឬជាញឹកញាប់នៅពេលដែលការត្រួតពិនិត្យគន្លឹះត្រូវបានធ្វើឡើង។ ឥណទានផ្សេងៗទៀត ត្រូវបានវាយតម្លៃជាមធ្យម ដោយអនុវត្តតាមយ៉ាងហោចណាស់ ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងអតិបរមាដែលតម្រូវ។ នៅពេលដែលព័ត៌មានដែលទទួលបានមានផលប៉ះពាល់ដល់ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន ឬលទ្ធភាពសងឥណទាន នោះព័ត៌មានត្រូវបានយកមកប្រើសម្រាប់ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ដែលវាលទ្ធផលបណ្តាលឲ្យឥណទាននោះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ធ្ងន់ធ្ងរជាងមុន។ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងជារៀងរាល់ខែ។

សំវិធានធន ត្រូវបានគណនាជាភាគរយនៃសមតុល្យឥណទាននៅពេលដែលឥណទាន នោះត្រូវបានគេចាត់ថ្នាក់ ដោយមិនរាប់បញ្ចូលនូវការប្រាក់បង្គរ និងត្រូវបានកាត់ត្រាជាចំណាយ។ ការប្រាក់ដែលបង្កពីឥណទានមិនដំណើរការ ត្រូវបានកាត់ត្រាជា ការប្រាក់បណ្តោះអាសន្ននៅក្នុងតារាងតុល្យការ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃប្រចាំខែដោយគណៈគ្រប់គ្រង។

កត្តាសម្រាប់វាយតម្លៃភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធន គឺផ្អែកលើទំហំឥណទាន បទពិសោធន៍នៃការខាតបង់កន្លងមក ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗដល់អតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃឥណទានធៀបនឹងលក្ខខណ្ឌ ដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា។

ឥណទាន ត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជីដោយស្វ័យប្រវត្តិ នៅពេលអតិថិជនទទួលបានអនិច្ចកម្ម និងក្នុងករណីផ្សេងទៀតចំពោះឥណទានមិនត្រូវបានទូទាត់សង ដោយផ្អែកទៅលើការវាយតម្លៃរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងយោងលើការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ឥណទានដែលបានលុបចេញ ពីបញ្ជីត្រូវដកចេញពីឥណទានជាក់ស្តែង និងពីសំវិធានធនសម្រាប់បំណុលអាក្រក់។ ទឹកប្រាក់ទទួលបានមកវិញពីឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជីពីពេលមុន និងការជម្រះនៃការព្យាករណ៍ត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែករួមគ្នា ជាមួយបម្រែបម្រួលសុទ្ធលើសំវិធានធនសម្រាប់បំណុលអាក្រក់ និងបុរេប្រទានក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

# គ្រឹះស្ថានវិស្វកម្មបរិស្ថាន អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិស្ថាន (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

### 2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

#### 2.3.9 ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃដើម ដោយដកចេញនូវការរំលស់បង្គុំ និងការខាតបង់ (បើមាន)។ តម្លៃដើមនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ រួមមានថ្លៃទិញ និងតម្លៃដើមជាប់ពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ទាំងឡាយ ដែលនាំយកទ្រព្យសកម្មទាំងអស់នោះមកកាន់លក្ខខណ្ឌ និងទីតាំងសម្រាប់ការប្រើប្រាស់របស់វា។ នៅពេលណាដែលធាតុនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារមានសមាសភាពចំបងៗជាច្រើនដែលមានអាយុកាលប៉ាន់ស្មានខុសៗគ្នាសមាសភាពទាំងអស់នោះ ត្រូវបានគេចាត់ថ្នាក់ជាប្រភេទផ្សេងៗគ្នាសម្រាប់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ទាក់ទងនឹងធាតុមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលបានទទួលស្គាល់ រួចរាល់ហើយនោះ ត្រូវបានគេបូកបន្ថែមទៅលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនោះ នៅពេលដែលវាទំនងថាអត្ថប្រយោជន៍រំពឹងទុកនាពេលអនាគត (ដោយលើសពីបទដ្ឋានដែលវាយតម្លៃជាធម្មតានៃការអនុវត្តលើទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់) នឹងមានលំហូរចូលមកក្រុមហ៊ុន។ រាល់ការចំណាយបន្តបន្ទាប់ត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងឆ្នាំដែលវាបានកើតឡើង។

ការចំណេញ ឬ ការខាតបង់ ដែលកើតចេញពីការបញ្ឈប់ ឬ ការលក់នូវធាតុណាមួយនៃទ្រព្យនិងបរិក្ខារ គឺត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងប្រាក់លក់សុទ្ធដែលរំពឹងទុក និងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនិងបរិក្ខារ ហើយនឹងត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នាថ្ងៃដែលទ្រព្យសកម្មនោះ ត្រូវបានបញ្ឈប់ ឬលក់។

រំលស់ ត្រូវបានគណនាតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ទៅតាមអាយុកាលប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យសកម្មដូចខាងក្រោម៖

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| កុំព្យូទ័រ និងសម្ភារៈការិយាល័យ | 3 ទៅ 4 ឆ្នាំ |
| យានយន្ត                        | 8 ឆ្នាំ      |
| ម៉ូតូ                          | 5 ឆ្នាំ      |
| ការកែលម្អអគារ                  | 4 ឆ្នាំ      |

សំណង់កំពុងសាងសង់ មិនត្រូវបានកាត់រំលស់ទេ រហូតទាល់តែដល់ពេលដែលទ្រព្យសកម្មជាប់ពាក់ព័ន្ធនោះ បានសាងសង់រួចរាល់ និងត្រូវបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការ ។

ទ្រព្យសកម្មដែលបានរំលស់ទាំងស្រុង ត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍បរិស្ថានរហូតទាល់តែវាលែងត្រូវបានប្រើប្រាស់ ឬ ក៏គ្មានការកាត់រំលស់ណាត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងអស់នោះ។

ប្រសិនបើមានសូចនាករណាមួយដែលមានការផ្លាស់ប្តូរគួរអោយកត់សម្គាល់ នៅលើអត្រាអាយុកាលប្រើប្រាស់ ឬ ក៏ថ្លៃកាកសំណល់នៃទ្រព្យសកម្មនោះ ការធ្វើរំលស់លើទ្រព្យសកម្មនឹងត្រូវបានកែសម្រួល ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងទៅលើការរំពឹងទុកថ្មី។

# គ្រឹះស្ថានវិក្រហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តំបន់ព័រមុន)

#### 2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តំបន់ព័រមុន)

##### 2.3.10 កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃដើមដោយដកចេញនូវ រំលស់បង្គរ និង ឱនភាពបង្គរលើការខាតបង់ (បើមាន)។ វាត្រូវបានកាត់រំលស់តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ តាមអត្រា 20% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ប្រសិនបើមានកត្តាណាមួយ ដែលមានការផ្លាស់ប្តូរដែលគួរអោយកត់សម្គាល់ ទៅលើអត្រាកាត់រំលស់ អាយុកាលប្រើប្រាស់ ឬក៏ថ្លៃកាកសំណល់នៃកម្មវិធីកុំព្យូទ័រនោះ ការធ្វើរំលស់លើកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ នឹងត្រូវបានកែសម្រួល ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងទៅលើការរំពឹងទុកថ្មី។

កម្មវិធីកុំព្យូទ័រពាក់កណ្តាលសម្រេច មិនត្រូវបានកាត់រំលស់នោះទេ រហូតទាល់តែដល់ពេលដែលទ្រព្យសកម្មជាប់ពាក់ព័ន្ធនោះបានតម្លើងរួចរាល់ និងត្រូវបានដាក់ឲ្យប្រើប្រាស់។

##### 2.3.11 ទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត

ទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ត្រូវបានគេវាស់វែងតាមតម្លៃទទួលស្គាល់ដែលគេប៉ាន់ស្មាន។ ការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់គណនីត្រូវទារដែលជាប់សង្ស័យ ដោយផ្អែកលើការត្រួតពិនិត្យលើសមតុល្យដែលនៅសល់នៅការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

##### 2.3.12 ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានរាយការណ៍តាមតម្លៃដើម។

##### 2.3.13 ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានរាយការណ៍តាមសមតុល្យប្រាក់ដើមដែលនៅសល់។ សោហ៊ុយចំណាយផ្សេងៗលើដំណើរការសម្រាប់ធ្វើប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មនិងរំលស់ ទៅតាមរយៈពេលកំណត់របស់ប្រាក់កម្ចីដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។

##### 2.3.14 អនុបំណុល

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ គឺជាបំណុលរយៈពេលវែងមួយ ដែលវាស្ថិតនៅបន្ទាប់បន្សំពីបំណុលផ្សេងៗទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន។ បំណុលនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុន និងត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលធនសុទ្ធ ដោយអនុលោមតាមសេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

##### 2.3.15 កិច្ចសន្យាដោះដូរ និងកិច្ចសន្យានាពេលអនាគតលើរូបិយប័ណ្ណបរទេស

កិច្ចសន្យាដោះដូរ និងកិច្ចសន្យានាពេលអនាគតលើរូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងនូវតម្លៃសូន្យ និងវាស់វែងបន្តបន្ទាប់នៅតម្លៃទីផ្សារដោយយកភាពខុសគ្នារវាងអត្រានាពេលអនាគតឬអត្រាដោះដូរជៀបនឹងអត្រាជាក់ស្តែង។ ការវាស់វែងនេះ គឺអនុលោមតាមសារាចររបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ-012-001 ស,ក,ណ,ន ចុះថ្ងៃទី១៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ស្តីពី “សេចក្តីណែនាំកិច្ចបញ្ជីកាតាគណនេយ្យសម្រាប់ការដោះដូររូបិយប័ណ្ណ ឬកិច្ចសន្យានាពេលអនាគត” ។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

#### 2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

##### 2.3.16 មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

ក្រុមហ៊ុនផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់និយោជិករបស់ខ្លួន តាមគោលការណ៍មូលនិធិសោធននិវត្តន៍។ និយោជិកទាំងឡាយណា ដែលបានបញ្ចប់រយៈពេលសាកល្បងបីខែជាមួយក្រុមហ៊ុន មានសិទ្ធិចូលរួមក្នុងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍នេះ។ មូលនិធិនេះ មានប្រភពដូចខាងក្រោម៖

- និយោជិកចូលរួមវិភាគទានចំនួន 3% នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ប្រចាំខែរបស់ពួកគាត់ ហើយក្រុមហ៊ុនចូលរួមវិភាគទាន 6% សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបម្រើការងារតិចជាង 3ឆ្នាំ និង7% សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបម្រើការងារចាប់ពី 3ឆ្នាំឡើង។ ការចូលរួមវិភាគទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកាត់ត្រាជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។
- ក្រុមហ៊ុនផ្តល់ការប្រាក់ទៅលើប្រាក់បង្គរនៃមូលនិធិសោធននិវត្តន៍តាមអត្រា 7% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ការប្រាក់នេះបានកាត់ត្រាជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍នឹងត្រូវបានផ្តល់ទៅឲ្យនិយោជិក (អ្នកដែលបានចូលរួមវិភាគទានក្នុងមូលនិធិ) នៅពេលដែលពួកគាត់ចូលនិវត្តន៍ ឬលាវិល ឬក៏ត្រូវបានបញ្ឈប់ពីការងារ។ ចំនួនដែលនិយោជិកបានរួមចំណែករួមទាំងការប្រាក់ ត្រូវបានទូទាត់ជូនយ៉ាងពេញលេញដោយក្រុមហ៊ុន។

អ្នកទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបានបណ្តេញចេញ ដោយសារតែការអនុវត្តខុសធ្ងន់ធ្ងរ នឹងទទួលបានមូលនិធិនេះត្រឹមចំណែកដែលនិយោជិកបានចូលរួម ដោយបូកនឹងការប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះ ដោយមិនគិតពីអតីតភាពការងាររបស់និយោជិករូបនោះឡើយ។

##### 2.3.17 សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុន មានកាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្ន (តាមផ្លូវច្បាប់ ឬដោយប្រយោល) ដែលកើតចេញពីព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាអាចនឹងធ្វើឲ្យមានការហូរចេញនូវធនធានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ដែលនឹងតម្រូវឲ្យមានការទូទាត់សងកាតព្វកិច្ចនោះ និងការព្យាករណ៍ដែលគួរឲ្យជឿជាក់អាចត្រូវបានគេវាស់វែងបានទៅលើបរិមាណនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។

##### 2.3.18 ការទទួលស្គាល់ចំណូល ឬ ចំណាយ

ចំណូលត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលវាទំនងថាអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយប្រតិបត្តិការ នឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយចំនួនទឹកប្រាក់នៃចំណូលនោះអាចធ្វើការវាស់វែងគួរឲ្យជឿជាក់បាន។ លក្ខខណ្ឌក្នុងការទទួលស្គាល់ជាក់លាក់ដូចខាងក្រោម ត្រូវតែបំពេញមុននឹងចំណូលត្រូវបានទទួលស្គាល់៖

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

### 2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

#### 2.3.18 ការទទួលស្គាល់ចំណូល ឬ ចំណាយ (តពីទំព័រមុន)

##### (i) ចំណូល ឬ ចំណាយការប្រាក់

ចំណូលពីការប្រាក់លើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន និងសមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារដទៃទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្កើតលើកលែងតែឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជា ឥណទានក្រោមស្តង់ដារជាប់សង្ស័យ ឬក៏ខាតបង់។ ការប្រាក់បង្កើត សម្រាប់ឥណទានទាំងនេះត្រូវបានកត់ត្រា ជាការប្រាក់ក្នុងគណនីបណ្តោះអាសន្ន។ បន្តបន្ទាប់មកចំណូលពីការប្រាក់សម្រាប់ឥណទានទាំងនេះ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមសាច់ប្រាក់ប្រមូលបាន។ ការប្រាក់បណ្តោះអាសន្ននេះត្រូវបានបង្ហាញ ដោយកាត់កងនឹងការប្រាក់ត្រូវទទួលក្នុង “ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ”។

ចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្កើត។

##### (ii) ចំណូល និងចំណាយ កម្រៃសេវាកម្ម និងជើងសារ

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានចំណូលកម្រៃសេវាកម្ម និងជើងសារពីសេវាកម្មផ្សេងៗពីគ្នា ដែលក្រុមហ៊ុនបានផ្តល់ទៅឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួនដែលជាចម្បងតាមរយៈការរៀបចំឥណទាន។ ចំណូលកម្រៃសេវាកម្ម និងជើងសារ ត្រូវបានបង្ហាញជាផ្នែកនៃចំណូលផ្សេងៗ។

មុនថ្ងៃទី១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧ ក្រុមហ៊ុនចាប់ផ្តើមគិតសេវារដ្ឋបាលពីអតិថិជន ដោយផ្អែកលើភាគរយនៃប្រាក់ដើមឥណទាន។ សេវារដ្ឋបាលឥណទានត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូល នាថ្ងៃបញ្ចេញឥណទាន។

បន្ទាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧ ក្រុមហ៊ុនបានគិតកម្រៃជើងសារលើដំណើរការឥណទាន និងសេវារដ្ឋបាលឥណទានពីអតិថិជនរបស់ខ្លួន។ កម្រៃសេវាឥណទានទាំងនេះ គឺជាផ្នែកដ៏សំខាន់នៃឥណទាន ដែលគណៈគ្រប់គ្រងបានវាយតម្លៃឡើងវិញពីភាពសមស្របនៃគោលការណ៍គណនេយ្យ។ កម្រៃជើងសារលើដំណើរការឥណទាន គឺទទួលបានទាំងស្រុង នៅពេលផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅដល់អតិថិជន ហើយទទួលស្គាល់ជាចំណូលតាមវិធីរំលស់ថេរទៅ តាមរយៈពេលនៃឥណទាន។ កម្រៃជើងសារលើដំណើរការឥណទានដែលមិនបានធ្វើរំលស់នោះ ត្រូវបានបង្ហាញ ជាការកាត់បន្ថយពីឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន។ កម្រៃជើងសារ លើដំណើរការឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលទាំងស្រុង ដែលបណ្តាលឲ្យទ្រព្យសរុបនិងចំណូលមុនបង់ពន្ធ មានការកើនឡើងចំនួន 7.64 ពាន់លានរៀល។ ថ្លៃសេវារដ្ឋបាលឥណទានត្រូវបានគិតថ្លៃជាប្រចាំខែដែលអាស្រ័យលើសមតុល្យឥណទានដើម ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលជាប្រចាំខែ។

ចំណាយកម្រៃសេវាកម្ម និងជើងសារ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅពេលចំណាយបានកើតឡើង។ សេវាហើយចំណាយលើប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានការរំលស់យោងតាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ ទៅតាមពេលកំណត់នៃប្រាក់កម្ចី។

##### (iii) ចំណាយប្រតិបត្តិការ

ចំណាយប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ទៅតាមមូលដ្ឋានបង្កើត។

# គ្រឹះស្ថានបរិស្ថានអន្តរជាតិ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិស្ថាន (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

### 2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

#### 2.3.19 ភាគលាភលើដើមទុន

ភាគលាភលើដើមទុនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុល និងកាត់ពីមូលធន នៅពេលទទួលបានការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ភាគលាភដែលបានប្រកាសក្នុងអំឡុងឆ្នាំប៉ុន្តែត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ គឺត្រូវដោះស្រាយជាមួយព្រឹត្តិការណ៍ ក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ។

#### 2.3.20 ជំនួយ

ជំនួយទទួលបានពីភាគីទីបី ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ចំណាយប្រតិបត្តិការក្រុមហ៊ុនដែលត្រូវបានកាត់ចេញពីរបាយការណ៍លទ្ធផលលើមូលដ្ឋានប្រព័ន្ធ និងមូលដ្ឋានសមហេតុផលហើយធ្វើការផ្ទេរផ្តល់ជាមួយចំណាយពាក់ព័ន្ធដែលត្រូវទូទាត់។

ជំនួយទទួលបានពីភាគីទីបីសម្រាប់ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកាត់រំលស់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលើមូលដ្ឋានប្រព័ន្ធ និងមូលដ្ឋានសមហេតុផលលើអាយុកាលនៃទ្រព្យសកម្ម។ ជំនួយមិនកាត់រំលស់ ត្រូវបានបង្ហាញជាចំណូលស្វយសារពន្យ។

#### 2.3.21 សម្ព័ន្ធហ្នាតិ

ភាគីដែលចាត់ទុកថាជាសម្ព័ន្ធហ្នាតិ លុះត្រាតែក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងផ្ទាល់ ឬប្រយោល លើភាគីផ្សេងទៀត ឬមានឥទ្ធិពលយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការសម្រេចចិត្តផ្នែកបរិស្ថាន និងប្រតិបត្តិការ ឬផ្ទុយទៅវិញ ឬប្រសិនបើក្រុមហ៊ុន និងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលសំខាន់។ សម្ព័ន្ធហ្នាតិ អាចជាបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ហើយក៏បានរួមបញ្ចូលផងដែរនូវបុគ្គលជិតស្និទ្ធនៅក្នុងសមាជិកគ្រួសារ។

សម្ព័ន្ធហ្នាតិដូចបានកំណត់ក្នុងមាត្រា 49 និង 50 នៃច្បាប់ស្តីពីធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជារួមមាន៖

- ក) រាល់បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬប្រយោលនូវភាគហ៊ុនយ៉ាងហោចណាស់ 10 ភាគរយនៃដើមទុន ឬសិទ្ធិបោះឆ្នោត
- ខ) រាល់ក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬប្រយោលនូវភាគហ៊ុនយ៉ាងហោចណាស់ 10 ភាគរយនៃដើមទុន ឬសិទ្ធិបោះឆ្នោត
- គ) រាល់បុគ្គលទាំងឡាយណា ដែលចូលរួមក្នុងអភិបាលកិច្ច ការចាត់ចែងការគ្រប់គ្រងដឹកនាំ ឬការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិង
- ឃ) រាល់សវនករឯករាជ្យ។

# គ្រឹះស្ថានបរិស្ថានបរិស្ថាន អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិស្ថាន (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

### 2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

#### 2.3.22 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

##### ពន្ធក្នុងគ្រា

ពន្ធក្នុងគ្រាលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគ្រាមុន និងបច្ចុប្បន្នត្រូវបានវាស់វែង នូវទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានរំពឹងទុកថាត្រូវបានប្រមូលមកវិញ ឬត្រូវបានបង់ឲ្យអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ អត្រាពន្ធ និងច្បាប់ពន្ធដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីគណនាទឹកប្រាក់ទាំងនេះគឺជាអត្រា និងច្បាប់ពន្ធ ដែលមានសុពលភាពរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ។

##### ពន្ធពន្យារ

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលតារាងតុល្យការ លើចំនួនខុសគ្នា បណ្តោះអាសន្ននាការបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការរវាងមូលដ្ឋានពន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និង តម្លៃរបស់គណនីទាំងនោះក្នុងរបាយការណ៍បរិស្ថាន។

ពន្ធពន្យារជាបំណុល ត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់ចំនួនខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ននៃចំនួនជាប់ពន្ធ ទាំងអស់ លើកលែងតែនៅពេលពន្ធពន្យារជាបំណុល កើតឡើងពីការទទួលស្គាល់នៅគ្រាដំបូងនៃ ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលក្នុងប្រតិបត្តិការមួយ ដែលនៅពេលនោះ វាមិនជះឥទ្ធិពលដល់ ប្រាក់ចំណេញតាមវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យ ឬប្រាក់ចំណេញ ឬខាតដែលជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នទាំងអស់ ដែល អាចកាត់បន្ថយបានរហូតដល់ទំហំមួយដែលវាទំនងថា ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនឹងអាចមាន ដើម្បី កាត់កងជាមួយភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នដែលអាចប្រើប្រាស់បាន លើកលែងតែនៅពេលពន្ធ ពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម កើតឡើងពីការទទួលស្គាល់នៅគ្រាដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលក្នុង ប្រតិបត្តិការមួយ ដែលនៅពេលនោះ វាមិនមានជះឥទ្ធិពលដល់ប្រាក់ចំណេញតាមវិធីសាស្ត្រ គណនេយ្យ ឬប្រាក់ចំណេញ ឬខាតដែលជាប់ពន្ធ។

តម្លៃយោងនៃពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនាការបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ នីមួយៗហើយ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយមកត្រឹមទំហំមួយ ដែលវាមិនទំនងថាមានប្រាក់ចំណេញ ជាប់ពន្ធគ្រប់គ្រាន់នឹងអាចផ្តល់ឲ្យទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ ឬមួយផ្នែកអាចស្តារមកវិញ នាពេល អនាគត។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មដែលមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នោះ គឺត្រូវបានវាយតម្លៃឡើង វិញនាការបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការនីមួយៗ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ត្រឹមតែទំហំមួយ ដែលវា ទំនងថា ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត នឹងធ្វើឲ្យពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មនោះអាចត្រូវ បានយកត្រលប់មកវិញ។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 3. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

|                   | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|-------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                   | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ទីស្នាក់ការកណ្តាល | 2,836,918         | 702,729                                   | 3,011,397         | 745,949                                   |
| សាខាផ្សេងៗ        | 66,607,585        | 16,499,278                                | 46,568,494        | 11,535,421                                |
|                   | <b>69,444,503</b> | <b>17,202,007</b>                         | <b>49,579,891</b> | <b>12,281,370</b>                         |

ការវិភាគសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃតាមរូបិយប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម៖

|                         | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|-------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                         | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ខ្មែររៀល ("KHR")        | 33,701,566        | 8,348,171                                 | 23,911,184        | 5,923,008                                 |
| ដុល្លារអាមេរិក ("US\$") | 33,893,992        | 8,395,837                                 | 24,242,974        | 6,005,196                                 |
| ថៃបាត ("THB")           | 1,848,945         | 457,999                                   | 1,425,733         | 353,166                                   |
|                         | <b>69,444,503</b> | <b>17,202,007</b>                         | <b>49,579,891</b> | <b>12,281,370</b>                         |

### 4. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

|                             | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|-----------------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                             | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| គណនីចរន្ត                   | 31,216,009         | 7,732,477                                 | 31,460,386         | 7,793,011                                 |
| មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ("NCD") | 96,522,820         | 23,909,542                                | 55,993,060         | 13,869,968                                |
| ប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុន  | 7,912,730          | 1,960,052                                 | 3,512,730          | 870,134                                   |
| ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច     | 33,732,438         | 8,355,818                                 | 27,721,995         | 6,866,979                                 |
|                             | <b>169,383,997</b> | <b>41,957,889</b>                         | <b>118,688,171</b> | <b>29,400,092</b>                         |

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០០-០៦ ប្រ.ក ស្តីពី អាជ្ញាប័ណ្ណនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ក្រុមហ៊ុន តម្រូវឲ្យរក្សាទុកប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុនស្មើនឹង 10% នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីជាមួយនឹងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់តម្កល់នេះ គឺមិនអាចប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ក្រុមហ៊ុនបានឡើយ ប៉ុន្តែក្រុមហ៊ុនអាចដកយកវិញបាន នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 4. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តំបន់ព័រមុន)

មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ដែលមានទឹកប្រាក់ 200.00 លានរៀល ត្រូវបានប្រើជាវត្ថុបញ្ចាំ ទៅលើ ឥណទានវិបារូបជាមួយនឹងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សម្រាប់ទំនាក់ទំនងជាមួយនឹង សេវាទូទាត់ របស់ Fast and secure Transfer ("FAST")។ សេវាកម្ម FAST ផ្តល់ជូននូវការផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗ ជា រូបិយប័ណ្ណរៀលរវាងស្ថាប័នធនាគារ។ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ឥណទានវិបារូប មិនត្រូវបានប្រើ ប្រាស់ទេ។ មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ចំនួន 96.32 ពាន់លានរៀល ត្រូវបានប្រើជាវត្ថុបញ្ចាំ (សម្រាប់ គោលបំណងការពារហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ) ទៅលើកម្ចីជាមួយនឹងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (កំណត់ សម្គាល់លេខ 11)។

ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រា 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់ឆ្នាំ២០១៧ (2016: 3.00%) ហើយមូលបត្រអាចជួញដូរបាន ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រាពី 0.96% ដល់ 1.40% ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់ឆ្នាំ២០១៧ (2016: ពី 1% ដល់ 2%) ខណៈដែលគណនីចរន្ត មិនទទួលបាន ការប្រាក់ទេ។

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច បង្ហាញពីប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចអប្បបរមា ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8% នៃសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនសរុប ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៦៣ ប្រ.ក អំពីការផ្តល់ អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះ ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច អាច ប្រែប្រួល អាស្រ័យតាមកម្រិតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងមិនទទួលបានការប្រាក់នោះទេ។

### 5. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

|                 | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|-----------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                 | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| គណនីចរន្ត       | 7,829,764         | 1,939,501                                 | 9,788,828         | 2,424,778                                 |
| គណនីសន្សំ       | 33,773,880        | 8,366,083                                 | 14,463,593        | 3,582,758                                 |
| គណនីមានកាលកំណត់ | -                 | -                                         | 22,000,000        | 5,449,591                                 |
|                 | <b>41,603,644</b> | <b>10,305,584</b>                         | <b>46,252,421</b> | <b>11,457,127</b>                         |

គណនីចរន្ត មិនទទួលបានការប្រាក់ទេ។ គណនីសន្សំ ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រាពី 0.05% ដល់ 1.50% ក្នុងមួយឆ្នាំ សម្រាប់ឆ្នាំ 2017 (2016: ពី 0.05% ដល់ 1.50%) គណនីមានកាលកំណត់ ចំពោះការដាក់ និង ដកប្រាក់កំណត់នៅឆ្នាំ២០១៧ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រាពី 0.88% ដល់ 2.75% ក្នុងមួយឆ្នាំសម្រាប់ឆ្នាំ២០១៧ (2016: 2.75%)។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 5. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ (តំបន់ទំព័រមុន)

សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលត្រូវបានវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម៖

|                          | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|--------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                          | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ខ្មែររៀល (KHR)           | 10,164,932        | 2,517,942                                 | 29,925,385        | 7,412,778                                 |
| ដុល្លារ អាមេរិក ("US\$") | 27,005,500        | 6,689,497                                 | 6,986,425         | 1,730,598                                 |
| ថៃ បាត ("THB")           | 4,433,212         | 1,098,145                                 | 9,340,611         | 2,313,751                                 |
|                          | <b>41,603,644</b> | <b>10,305,584</b>                         | <b>46,252,421</b> | <b>11,457,127</b>                         |

### 6. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ ដូចខាងក្រោម៖

|                                                        | 2017                |                                           | 2016                |                                           |
|--------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|
|                                                        | ពាន់រៀល             | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល             | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| <b>ឥណទានធនាគារភូមិ៖</b>                                |                     |                                           |                     |                                           |
| សងនៅចុងវគ្គ                                            | 192,380,211         | 47,654,251                                | 120,913,693         | 29,951,373                                |
| សងរំលស់ដើមថេរ                                          | 155,063,317         | 38,410,532                                | 180,980,942         | 44,830,553                                |
| សងបណ្តាក់                                              | 145,376,415         | 36,011,002                                | 70,689,134          | 17,510,313                                |
| <b>ឥណទានឯកត្តជន៖</b>                                   |                     |                                           |                     |                                           |
| សងបណ្តាក់                                              | 237,502,371         | 58,831,402                                | 158,739,336         | 39,321,114                                |
| សងរំលស់ដើមថេរ                                          | 29,857,515          | 7,395,966                                 | 59,558,962          | 14,753,273                                |
| សងនៅចុងវគ្គ                                            | 76,610,671          | 18,977,130                                | 19,297,152          | 4,780,072                                 |
| <b>ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន</b>                            | <b>836,790,500</b>  | <b>207,280,283</b>                        | <b>610,179,219</b>  | <b>151,146,698</b>                        |
| <b>សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់លើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន</b> |                     |                                           |                     |                                           |
| ជាក់លាក់                                               | (10,098,237)        | (2,501,421)                               | (6,042,578)         | (1,496,799)                               |
| ទូទៅ                                                   | (8,328,434)         | (2,063,026)                               | (5,989,897)         | (1,483,750)                               |
| <b>សំវិធានធនសរុប</b>                                   | <b>(18,426,671)</b> | <b>(4,564,447)</b>                        | <b>(12,032,475)</b> | <b>(2,980,549)</b>                        |
| កម្រៃជើងសារលើដំណើរការឥណទាន<br>ដែលមិនទាន់រំលស់          | (7,642,069)         | (1,893,007)                               | -                   | -                                         |
| <b>ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - សុទ្ធ</b>                    | <b>810,721,760</b>  | <b>200,822,829</b>                        | <b>598,146,744</b>  | <b>148,166,149</b>                        |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 6. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (តពីទំព័រមុន)

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធន សម្រាប់ការខាតបង់លើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មានដូចខាងក្រោម៖

|                           | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|---------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                           | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ដើមការិយបរិច្ឆេទ          | 12,032,475        | 2,980,549                                 | 6,704,981         | 1,655,551                                 |
| សំវិធានធនក្នុងគ្រា        | 13,021,747        | 3,225,600                                 | 8,690,754         | 2,152,775                                 |
| ការលុបចេញពីបញ្ជីក្នុងគ្រា | (6,627,551)       | (1,641,702)                               | (3,363,260)       | (833,109)                                 |
| លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់  | -                 | -                                         | -                 | 5,332                                     |
| <b>ចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>   | <b>18,426,671</b> | <b>4,564,447</b>                          | <b>12,032,475</b> | <b>2,980,549</b>                          |

ការវិភាគបន្ថែមទៅលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មានគូសបញ្ជាក់ដូចខាងក្រោម៖

### ក. តាមចំណាត់ថ្នាក់នៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ចំណាត់ថ្នាក់ នាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ត្រូវបានអនុវត្តតាម ចំណាត់ថ្នាក់នៃឥណទានដែលបានចែងក្នុងប្រកាសធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤។ ចំណែកនៃចំណាត់ថ្នាក់ នាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ត្រូវបានអនុវត្តតាម ប្រកាសធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ៧-០២-១៨៦ ដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2.3.8.1 ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

|                            | 2017               |                                           |
|----------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                            | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| <b>ឥណទានស្តង់ដារ៖</b>      |                    |                                           |
| មានការធានា                 | 351,676,942        | 87,113,436                                |
| ពុំមានការធានា              | 467,564,305        | 115,819,744                               |
| <b>ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖</b> |                    |                                           |
| មានការធានា                 | 2,314,653          | 573,360                                   |
| ពុំមានការធានា              | 2,219,382          | 549,760                                   |
| <b>ឥណទានជាប់សង្ស័យ៖</b>    |                    |                                           |
| មានការធានា                 | 750,568            | 185,922                                   |
| ពុំមានការធានា              | 1,856,065          | 459,763                                   |
| <b>ឥណទានបាត់បង់៖</b>       |                    |                                           |
| មានការធានា                 | 161,264            | 39,946                                    |
| ពុំមានការធានា              | 1,502,087          | 372,080                                   |
| <b>សរុបឥណទានផុល</b>        | <b>836,790,500</b> | <b>207,280,283</b>                        |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 6. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (តពីទំព័រមុន)

ក. តាមចំណាត់ថ្នាក់នៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (តពីទំព័រមុន)

|                            | 2016               |                                           |
|----------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                            | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| <i>ឥណទានស្តង់ដារ៖</i>      |                    |                                           |
| មានការធានា                 | 234,502,340        | 58,088,269                                |
| ពុំមានការធានា              | 368,104,190        | 91,182,608                                |
| <i>ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖</i> |                    |                                           |
| មានការធានា                 | 932,379            | 230,958                                   |
| ពុំមានការធានា              | 1,482,989          | 367,349                                   |
| <i>ឥណទានជាប់សង្ស័យ៖</i>    |                    |                                           |
| មានការធានា                 | 476,089            | 117,931                                   |
| ពុំមានការធានា              | 900,638            | 223,096                                   |
| <i>ឥណទានបាត់បង់៖</i>       |                    |                                           |
| មានការធានា                 | 797,049            | 197,436                                   |
| ពុំមានការធានា              | 2,983,545          | 739,051                                   |
| <b>សរុបឥណទានផុល</b>        | <b>610,179,219</b> | <b>151,146,698</b>                        |

ខ. តាមកាលកំណត់

|                       | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|-----------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                       | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| តិចជាង 1 ខែ           | 52,055,677         | 12,894,644                                | 38,794,210         | 9,609,663                                 |
| ពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ       | 167,499,188        | 41,491,005                                | 126,036,750        | 31,220,399                                |
| ពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ      | 425,170,251        | 105,318,368                               | 301,347,425        | 74,646,377                                |
| ពី 1 ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ | 189,960,533        | 47,054,876                                | 141,709,966        | 35,102,791                                |
| លើសពី 5 ឆ្នាំ         | 2,104,851          | 521,390                                   | 2,290,868          | 567,468                                   |
|                       | <b>836,790,500</b> | <b>207,280,283</b>                        | <b>610,179,219</b> | <b>151,146,698</b>                        |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 6. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (តពីទំព័រមុន)

គ. តាមនិវាសនដ្ឋាន ទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ រូបិយប័ណ្ណ និងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច

|                                   | 2017        |                                           | 2016        |                                           |
|-----------------------------------|-------------|-------------------------------------------|-------------|-------------------------------------------|
|                                   | ពាន់រៀល     | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល     | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| តាមនិវាសនដ្ឋាន៖                   |             |                                           |             |                                           |
| និវាសនជន                          | 836,790,500 | 207,280,283                               | 610,179,219 | 151,146,698                               |
| តាមទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ៖ |             |                                           |             |                                           |
| អតិថិជនខាងក្រៅ                    | 823,749,428 | 204,049,895                               | 598,989,716 | 148,374,961                               |
| ឥណទានបុគ្គលិក                     | 13,041,072  | 3,230,388                                 | 11,189,503  | 2,771,737                                 |
|                                   | 836,790,500 | 207,280,283                               | 610,179,219 | 151,146,698                               |
| តាមរូបិយប័ណ្ណ៖                    |             |                                           |             |                                           |
| ខ្មែររៀល (KHR)                    | 597,116,535 | 147,910,957                               | 459,047,183 | 113,709,978                               |
| ដុល្លារអាមេរិក (US\$)             | 200,362,407 | 49,631,510                                | 121,332,002 | 30,054,992                                |
| ថៃបាត (THB)                       | 39,311,558  | 9,737,816                                 | 29,800,034  | 7,381,728                                 |
|                                   | 836,790,500 | 207,280,283                               | 610,179,219 | 151,146,698                               |
| តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច៖               |             |                                           |             |                                           |
| កសិកម្ម                           | 337,725,296 | 83,657,492                                | 306,822,550 | 76,002,614                                |
| ពាណិជ្ជកម្ម និងជំនួញ              | 219,516,757 | 54,376,209                                | 126,051,720 | 31,224,107                                |
| សេវាកម្ម                          | 161,110,326 | 39,908,429                                | 114,552,250 | 28,375,588                                |
| សំណង់                             | 105,729,575 | 26,190,135                                | 30,107,770  | 7,457,956                                 |
| លក្ខណៈគ្រួសារ                     | 11,542,639  | 2,859,212                                 | 25,402,550  | 6,292,432                                 |
| ការដឹកជញ្ជូន                      | 1,144,347   | 283,465                                   | 5,135,660   | 1,272,148                                 |
| ផ្សេងៗ                            | 21,560      | 5,341                                     | 2,106,719   | 521,853                                   |
|                                   | 836,790,500 | 207,280,283                               | 610,179,219 | 151,146,698                               |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 6 ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (តពីទំព័រមុន)

ឃ. តាមទីតាំងការិយាល័យ៖

|                   | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|-------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                   | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ទីស្នាក់ការកណ្តាល | 2,993,361          | 741,482                                   | 2,922,360          | 723,894                                   |
| សាខានានា          | 833,797,139        | 206,538,801                               | 607,256,859        | 150,422,804                               |
|                   | <b>836,790,500</b> | <b>207,280,283</b>                        | <b>610,179,219</b> | <b>151,146,698</b>                        |

ង. តាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ៖

|                 | 2017                           | 2016            |
|-----------------|--------------------------------|-----------------|
| ឥណទានអតិថិជន    | 17.40% - 36.00% (before April) | 19.20% - 36.00% |
| ឥណទានបុគ្គលិក   | 15.60% - 18.00% (after April)  |                 |
| សម្រាប់ការអប់រំ | 2.00%                          | 2.00%           |
| ផ្សេងៗ          | 10.00% - 11.00%                | 10.00% - 11.00% |

នៅថ្ងៃទី១៣ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញផ្សាយប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-១០៩ ប្រ.ក ដែលតម្រូវឲ្យស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ សង្កេតលើអត្រាការប្រាក់អតិបរមា ១៨% ក្នុងមួយឆ្នាំចំពោះឥណទានដែលត្រូវបានបញ្ចេញ ត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ឬត្រូវបានធ្វើហិរញ្ញប្បទាន ចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៧។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 7. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

|                                                    | ការកែលម្អអាគារ   | យានយន្ត          | ម៉ូតូ             | កុំព្យូទ័រ និងសម្ភារ<br>ការិយាល័យ | សំណង់កំពុង<br>សាងសង់ | សរុប              |                                        |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------------------------|
|                                                    | ពាន់រៀល          | ពាន់រៀល          | ពាន់រៀល           | ពាន់រៀល                           | ពាន់រៀល              | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់ 2.3.1) |
| <b>តម្លៃដើម</b>                                    |                  |                  |                   |                                   |                      |                   |                                        |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧                        | 3,280,660        | 4,144,141        | 12,713,615        | 13,783,493                        | 10,017,908           | 43,939,817        | 10,884,275                             |
| ការទិញបន្ថែម                                       | 386,014          | 407,613          | 1,403,414         | 1,456,806                         | 1,866,050            | 5,519,897         | 1,367,326                              |
| ការលក់/លុបចោល                                      | (62,682)         | -                | (1,598,783)       | (119,355)                         | (131,751)            | (1,912,571)       | (473,758)                              |
| ការផ្ទេរចូល/(ចេញ)                                  | 73,333           | -                | -                 | 191,231                           | (426,928)            | (162,364)         | (40,220)                               |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧                        | <b>3,677,325</b> | <b>4,551,754</b> | <b>12,518,246</b> | <b>15,312,175</b>                 | <b>11,325,279</b>    | <b>47,384,779</b> | <b>11,737,623</b>                      |
| <b>រំលស់បង្គរ</b>                                  |                  |                  |                   |                                   |                      |                   |                                        |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៧                        | 1,613,510        | 2,091,105        | 5,672,391         | 8,205,993                         | -                    | 17,582,999        | 4,355,461                              |
| រំលស់ក្នុងគ្រា                                     | 782,960          | 285,887          | 1,445,739         | 2,755,960                         | -                    | 5,270,546         | 1,305,560                              |
| ការលក់/លុបចោល                                      | (1,815)          | -                | (1,266,746)       | (113,144)                         | -                    | (1,381,705)       | (342,259)                              |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧                        | <b>2,394,655</b> | <b>2,376,992</b> | <b>5,851,384</b>  | <b>10,848,809</b>                 | <b>-</b>             | <b>21,471,840</b> | <b>5,318,762</b>                       |
| <b>តម្លៃយោង</b>                                    |                  |                  |                   |                                   |                      |                   |                                        |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧                        | <b>1,282,670</b> | <b>2,174,762</b> | <b>6,666,862</b>  | <b>4,463,366</b>                  | <b>11,325,279</b>    | <b>25,912,939</b> |                                        |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦                        | <b>1,667,150</b> | <b>2,053,036</b> | <b>7,041,224</b>  | <b>5,577,500</b>                  | <b>10,017,908</b>    | <b>26,356,818</b> |                                        |
| <b>សមមូលដុល្លារអាមេរិក</b><br>(កំណត់សម្គាល់ 2.3.1) |                  |                  |                   |                                   |                      |                   |                                        |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧                        | <b>317,729</b>   | <b>538,707</b>   | <b>1,651,440</b>  | <b>1,105,615</b>                  | <b>2,805,369</b>     | <b>6,418,860</b>  |                                        |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦                        | <b>412,968</b>   | <b>508,555</b>   | <b>1,744,172</b>  | <b>1,381,595</b>                  | <b>2,481,523</b>     | <b>6,528,813</b>  |                                        |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 7. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (តំបន់ទំព័រមុន)

|                                                    | ការកែលម្អអាគារ   | យានយន្ត          | ម៉ូតូ             | កុំព្យូទ័រ និងសម្ភារ<br>ការិយាល័យ | សំណង់កំពុង<br>សាងសង់ | សរុប              | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់ 2.3.1) |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|----------------------------------------|
|                                                    | ពាន់រៀល          | ពាន់រៀល          | ពាន់រៀល           | ពាន់រៀល                           | ពាន់រៀល              | ពាន់រៀល           |                                        |
| <b>តម្លៃដើម</b>                                    |                  |                  |                   |                                   |                      |                   |                                        |
| នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦                         | 2,497,271        | 3,933,668        | 8,852,981         | 17,397,486                        | 339,857              | 33,021,263        | 8,179,654                              |
| ការទិញបន្ថែម                                       | 358,572          | 210,473          | 3,860,634         | 2,215,871                         | 11,148,661           | 17,794,211        | 4,407,781                              |
| ការលក់/លុបចោល                                      | (32,072)         | -                | -                 | (6,584,948)                       | (35,855)             | (6,652,875)       | (1,647,975)                            |
| ការផ្ទេរចូល/(ចេញ)                                  | 456,889          | -                | -                 | 755,084                           | (1,434,755)          | (222,782)         | (55,185)                               |
| នាថ្ងៃទី៣០ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦                        | <b>3,280,660</b> | <b>4,144,141</b> | <b>12,713,615</b> | <b>13,783,493</b>                 | <b>10,017,908</b>    | <b>43,939,817</b> | <b>10,884,275</b>                      |
| <b>លំដាប់បង្គរ</b>                                 |                  |                  |                   |                                   |                      |                   |                                        |
| នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦                         | 896,915          | 1,806,976        | 4,555,140         | 7,307,536                         | -                    | 14,566,567        | 3,608,265                              |
| លំដាប់ក្នុងគ្រា                                    | 728,318          | 284,129          | 1,117,251         | 3,143,707                         | -                    | 5,273,405         | 1,306,268                              |
| ការលក់/លុបចោល                                      | (11,723)         | -                | -                 | (2,245,250)                       | -                    | (2,256,973)       | (559,072)                              |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦                        | <b>1,613,510</b> | <b>2,091,105</b> | <b>5,672,391</b>  | <b>8,205,993</b>                  | <b>-</b>             | <b>17,582,999</b> | <b>4,355,461</b>                       |
| <b>តម្លៃយោង</b>                                    |                  |                  |                   |                                   |                      |                   |                                        |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦                        | <b>1,667,150</b> | <b>2,053,036</b> | <b>7,041,224</b>  | <b>5,577,500</b>                  | <b>10,017,908</b>    | <b>26,356,818</b> |                                        |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥                        | <b>1,600,356</b> | <b>2,126,692</b> | <b>4,297,841</b>  | <b>10,089,950</b>                 | <b>339,857</b>       | <b>18,454,696</b> |                                        |
| <b>សមមូលដុល្លារអាមេរិក</b><br>(កំណត់សម្គាល់ 2.3.1) |                  |                  |                   |                                   |                      |                   |                                        |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦                        | <b>412,968</b>   | <b>508,555</b>   | <b>1,744,172</b>  | <b>1,381,595</b>                  | <b>2,481,523</b>     | <b>6,528,813</b>  |                                        |
| នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥                        | <b>395,150</b>   | <b>525,109</b>   | <b>1,061,195</b>  | <b>2,491,346</b>                  | <b>83,915</b>        | <b>4,556,715</b>  |                                        |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 8. កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

|                         | 2017             |                                           | 2016             |                                           |
|-------------------------|------------------|-------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|
|                         | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| <b>តម្លៃដើម</b>         |                  |                                           |                  |                                           |
| នាដើមការិយបរិច្ឆេទ      | 6,421,986        | 1,590,781                                 | 5,826,585        | 1,443,296                                 |
| ការទិញបន្ថែម            | 111,211          | 27,548                                    | 380,650          | 94,289                                    |
| លក់ចេញ                  | -                | -                                         | (8,031)          | (1,989)                                   |
| ផ្ទេរចូល                | 162,365          | 40,220                                    | 222,782          | 55,185                                    |
| នាចុងការិយបរិច្ឆេទ      | <b>6,695,562</b> | <b>1,658,549</b>                          | <b>6,421,986</b> | <b>1,590,781</b>                          |
| <b>រំលស់បង្គរ</b>       |                  |                                           |                  |                                           |
| នាដើមការិយបរិច្ឆេទ      | 5,344,610        | 1,323,906                                 | 4,285,797        | 1,061,629                                 |
| រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ | 501,112          | 124,130                                   | 1,059,236        | 262,382                                   |
| លក់ចេញ                  | -                | -                                         | (423)            | (105)                                     |
| នាចុងការិយបរិច្ឆេទ      | <b>5,845,722</b> | <b>1,448,036</b>                          | <b>5,344,610</b> | <b>1,323,906</b>                          |
| <b>តម្លៃយោង</b>         |                  |                                           |                  |                                           |
| នាចុងការិយបរិច្ឆេទ      | <b>849,840</b>   | <b>210,513</b>                            | <b>1,077,376</b> | <b>266,875</b>                            |

## 9. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

|                    | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|--------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                    | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ការប្រាក់ត្រូវទទួល | 8,670,597         | 2,147,782                                 | 9,407,126         | 2,330,227                                 |
| ចំណាយបង់មុន        | 6,522,128         | 1,615,588                                 | 6,333,132         | 1,568,772                                 |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ  | 2,583,269         | 639,898                                   | 617,860           | 153,049                                   |
|                    | <b>17,775,994</b> | <b>4,403,268</b>                          | <b>16,358,118</b> | <b>4,052,048</b>                          |

## 10. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

|                 | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|-----------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                 | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| គណនីសន្សំ       | 194,761,260        | 48,244,057                                | 109,560,934        | 27,139,196                                |
| គណនីមានកាលកំណត់ | 282,133,600        | 69,886,946                                | 244,844,451        | 60,650,099                                |
|                 | <b>476,894,860</b> | <b>118,131,003</b>                        | <b>354,405,385</b> | <b>87,789,295</b>                         |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 10. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (តពីទំព័រមុន)

ការវិភាគបន្ថែមលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន មានដូចខាងក្រោម៖

ក. តាមកាលកំណត់៖

|                  | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                  | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| តិចជាង 1 ខែ      | 237,613,359        | 58,858,895                                | 133,740,609        | 33,128,711                                |
| ពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ  | 55,568,302         | 13,764,752                                | 55,416,847         | 13,727,235                                |
| ពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ | 140,901,026        | 34,902,409                                | 126,642,812        | 31,370,526                                |
| លើសពី 12ខែ       | 42,812,173         | 10,604,947                                | 38,605,117         | 9,562,823                                 |
|                  | <b>476,894,860</b> | <b>118,131,003</b>                        | <b>354,405,385</b> | <b>87,789,295</b>                         |

ខ. តាមរូបិយប័ណ្ណ៖

|                       | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|-----------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                       | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ប្រាក់រៀល (KHR)       | 297,092,477        | 73,592,390                                | 244,761,444        | 60,629,537                                |
| ដុល្លារអាមេរិក (US\$) | 165,805,761        | 41,071,529                                | 102,339,152        | 25,350,298                                |
| ថៃបាត (THB)           | 13,996,622         | 3,467,084                                 | 7,304,789          | 1,809,460                                 |
|                       | <b>476,894,860</b> | <b>118,131,003</b>                        | <b>354,405,385</b> | <b>87,789,295</b>                         |

គ. តាមទំនាក់ទំនង៖

|                 | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|-----------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                 | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| អតិថិជនខាងក្រៅ  | 474,361,301       | 117,503,419                               | 350,210,970       | 86,750,302                                |
| សម្ព័ន្ធព្យាបាល | 2,533,559         | 627,584                                   | 4,194,415         | 1,038,993                                 |
|                 | <b>476,894,86</b> | <b>118,131,003</b>                        | <b>354,405,38</b> | <b>87,789,29</b>                          |

ឃ. តាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

|                 | 2017           | 2016           |
|-----------------|----------------|----------------|
| គណនីសន្សំ       | 0.50% - 5.00%  | 3.00% - 5.50%  |
| គណនីមានកាលកំណត់ | 1.00% - 12.50% | 4.25% - 12.50% |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 11. ប្រាក់កម្ចី

|                                                                    | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                                                                    | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| National Bank of Cambodia                                          | 92,000,000         | 22,789,200                                | 24,000,000         | 5,945,009                                 |
| Instituto de Credito Oficial of the Kingdom of Spain ("ICO")       | 68,588,334         | 16,989,927                                | 72,170,845         | 17,877,345                                |
| BlueOrchard Microfinance Funde                                     | 41,005,665         | 10,157,460                                | 20,059,495         | 4,968,911                                 |
| Industrial and Commercial Bank of China Limited, Phnom Penh Branch | 28,259,000         | 7,000,000                                 | 9,285,100          | 2,300,000                                 |
| Oikocredit Ecumenical Development Co-operative Society U.A         | 27,701,224         | 6,861,834                                 | 21,600,000         | 5,350,508                                 |
| Incofin CVBA                                                       | 20,185,000         | 5,000,000                                 | 11,803,000         | 2,923,706                                 |
| Nordic Microfinance Initiative Fund III KS                         | 20,000,000         | 4,954,174                                 | 10,000,000         | 2,477,087                                 |
| Global Commercial Microfinance Consortium II B.V                   | 16,148,000         | 4,000,000                                 | 16,148,000         | 4,000,000                                 |
| Microvest GMG Local Credit Master Fund, Ltd                        | 14,465,000         | 3,583,106                                 | 15,600,667         | 3,864,421                                 |
| Symbiotics SA Information                                          | 14,267,500         | 3,534,184                                 | 20,198,052         | 5,003,233                                 |
| Sathapana Bank Plc                                                 | 12,000,000         | 2,972,504                                 | -                  | -                                         |
| ResponAibility Investments AG                                      | 11,755,035         | 2,911,824                                 | 11,234,572         | 2,782,901                                 |
| Triodos Investment Management B.V                                  | 10,666,667         | 2,642,226                                 | 16,000,000         | 3,963,339                                 |
| Bank im Bistum Essen eG                                            | 10,092,500         | 2,500,000                                 | 10,092,500         | 2,500,000                                 |
| Grameen Credit Agricole Microfinance Foundation                    | 9,215,460          | 2,282,750                                 | 10,366,960         | 2,567,986                                 |
| Vattanac Bank                                                      | 9,933,338          | 2,460,574                                 | 4,007,053          | 992,582                                   |
| ASN Novib Microkredietfonds                                        | 8,146,000          | 2,017,835                                 | 8,146,000          | 2,017,835                                 |
| Kookmin Bank Cambodia Plc                                          | 8,074,000          | 2,000,000                                 | 4,037,000          | 1,000,000                                 |
| Leap Philanthropy Ltd                                              | 2,018,500          | 500,000                                   | -                  | -                                         |
| Khun Heang                                                         | 1,009,250          | 250,000                                   | -                  | -                                         |
| Foreign Trade Bank of Cambodia                                     | -                  | -                                         | 5,055,704          | 1,252,342                                 |
| VDK-Spaarbank n.v                                                  | -                  | -                                         | 4,037,000          | 1,000,000                                 |
|                                                                    | <b>425,530,473</b> | <b>105,407,598</b>                        | <b>293,841,948</b> | <b>72,787,205</b>                         |

គ្រប់ប្រាក់កម្ចីខាងលើរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រៅពីប្រាក់កម្ចីជាមួយធនាគារជាតិកម្ពុជា (កំណត់សម្គាល់ 4) បានមកពី ភាគីមិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាតិ ហើយពុំមានការធានា។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 11. ប្រាក់កម្ចី (តំបន់ទំព័រមុន)

ការវិភាគលើប្រាក់កម្ចីមានដូចខាងក្រោម៖

ក. តាមរូបិយប័ណ្ណ៖

|                       | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|-----------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                       | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ប្រាក់រៀល (KHR)       | 159,061,667        | 39,400,958                                | 104,712,204        | 25,938,123                                |
| ដុល្លារអាមេរិក (US\$) | 238,794,606        | 59,151,500                                | 158,451,958        | 39,249,928                                |
| ថៃបាត (THB)           | 27,674,200         | 6,855,140                                 | 30,677,786         | 7,599,154                                 |
|                       | <b>425,530,473</b> | <b>105,407,598</b>                        | <b>293,841,948</b> | <b>72,787,205</b>                         |

ខ. តាមកាលកំណត់៖

|                       | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|-----------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                       | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| តិចជាង 1 ខែ           | 5,316,738          | 1,317,002                                 | 10,400,000         | 2,576,170                                 |
| ពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ       | 9,447,440          | 2,340,213                                 | 30,913,704         | 7,657,593                                 |
| ពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ      | 171,045,743        | 42,369,518                                | 44,100,095         | 10,923,977                                |
| ពី 1 ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ | 230,677,504        | 57,140,823                                | 190,342,053        | 47,149,382                                |
| លើសពី 5 ឆ្នាំ         | 9,043,048          | 2,240,042                                 | 18,086,096         | 4,480,083                                 |
|                       | <b>425,530,473</b> | <b>105,407,598</b>                        | <b>293,841,948</b> | <b>72,787,205</b>                         |

### 12. អនុបំណុល

នេះ គឺជាបំណុលបន្ទាប់បន្សំ ដែលទទួលបានមកពីក្រុមហ៊ុន Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique (“PROPARCO”)។ នៅថ្ងៃទី១៤ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័តលើអនុបំណុលពី PROPARCO។ អនុបំណុលនេះ មានកាលកំណត់រយៈពេល 5 ឆ្នាំ និងមានកាលវេលានៅ ថ្ងៃទី១៥ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 13. មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

|                                  | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|----------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                                  | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ        | 11,637,366        | 2,882,677                                 | 9,243,062         | 2,282,237                                 |
| ការបន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ៖     |                   |                                           |                   |                                           |
| វិភាគទានរបស់និយោជក               | 2,570,863         | 636,825                                   | 2,298,656         | 569,397                                   |
| វិភាគទានរបស់និយោជិក              | 1,176,095         | 291,329                                   | 1,056,744         | 261,765                                   |
| ការប្រាក់                        | 868,251           | 215,074                                   | 709,074           | 175,644                                   |
| ការទូទាត់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ      | (1,922,113)       | (476,124)                                 | (788,949)         | (195,430)                                 |
| ការដកចេញ                         | (235,055)         | (58,226)                                  | (881,221)         | (218,286)                                 |
| លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់         | -                 | -                                         | -                 | 7,350                                     |
| <b>សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b> | <b>14,095,407</b> | <b>3,491,555</b>                          | <b>11,637,366</b> | <b>2,882,677</b>                          |

នៅថ្ងៃទី១៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨ ក្រុមហ៊ុនបានចេញ សេចក្តីសម្រេចលើការផ្តល់ប្រាក់សោធនដល់បុគ្គលិក។ ប្រាក់សោធន នឹងត្រូវផ្តល់ដល់បុគ្គលិកនៅ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៨ ដោយយោងតាមសមតុល្យនៃប្រាក់សោធន ដែលមានប្រភពពី សោធនដែលផ្តល់ដោយក្រុមហ៊ុន និងសោធនដែលជាចំណែករបស់បុគ្គលិកផ្ទាល់ រួមទាំងការប្រាក់នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧។

## 14. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ការប្រកាសពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ (“GDT”)។ ដោយការអនុវត្តច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិពន្ធចំពោះប្រតិបត្តិការជាច្រើនប្រភេទ ស្ថិតនៅក្នុងភាពមន្ទិលក្នុងការបកស្រាយខុសៗគ្នា បរិមាណដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាចនឹងមានការប្រែប្រួលនៅពេលក្រោយ រហូតទាល់តែមានការកំណត់ជាចុងក្រោយពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

### 14.1 ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

#### អត្រាពន្ធដែលដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់

ដោយអនុលោមតាម ច្បាប់ពន្ធដារនៃប្រទេសកម្ពុជាក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ច ក្នុងការបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញនូវចំនួនណាមួយដែលខ្ពស់ជាងរវាងអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញដែលជាប់ពន្ធ ឬក៏ពន្ធអប្បបរមាដែលមានអត្រា 1% នៃចំណូលសរុប ដោយរួមបញ្ចូលពន្ធទាំងអស់ លើកលែងតែអាករលើតម្លៃបន្ថែម។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 14. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តពីទំព័រមុន)

### 14.1 ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តពីទំព័រមុន)

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ រួមមាន៖

|                            | 2017             |                                           | 2016             |                                           |
|----------------------------|------------------|-------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|
|                            | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា | 9,611,026        | 2,380,735                                 | 6,958,995        | 1,723,804                                 |
| ពន្ធពន្យារ                 | (2,420,242)      | (599,515)                                 | (571,688)        | (141,613)                                 |
|                            | <b>7,190,784</b> | <b>1,781,220</b>                          | <b>6,387,307</b> | <b>1,582,191</b>                          |

បម្រែបម្រួលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលត្រូវទូទាត់ មានដូចខាងក្រោម៖

|                                  | 2017             |                                           | 2016             |                                           |
|----------------------------------|------------------|-------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|
|                                  | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ        | 5,686,194        | 1,408,520                                 | 4,890,319        | 1,207,486                                 |
| ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ           | 9,611,026        | 2,380,735                                 | 6,958,995        | 1,723,804                                 |
| ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់          | (7,955,386)      | (1,970,619)                               | (6,163,120)      | (1,526,658)                               |
| លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់         | -                | -                                         | -                | 3,888                                     |
| <b>សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b> | <b>7,341,834</b> | <b>1,818,636</b>                          | <b>5,686,194</b> | <b>1,408,520</b>                          |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 14. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តំបន់ទំព័រមុន)

#### 14.1 ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តំបន់ទំព័រមុន)

ការផ្ទៀងផ្ទាត់នៃចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល មានដូចខាងក្រោម៖

|                                      | 2017             |                                           | 2016             |                                           |
|--------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|
|                                      | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធ                   | 28,497,528       | 7,059,087                                 | 33,088,748       | 8,196,371                                 |
| ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាម            |                  |                                           |                  |                                           |
| អត្រាពន្ធ 20%                        | 5,699,506        | 1,411,817                                 | 6,617,750        | 1,639,274                                 |
| ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងបាន              | 3,704,685        | 917,683                                   | 920,328          | 227,973                                   |
| បង្គរពន្ធលើប្រាក់ចំណេញខ្វះពីឆ្នាំមុន | 206,835          | 51,235                                    | (579,083)        | (143,443)                                 |
| ភាពខុសគ្នាជាបណ្តោះអាសន្ន             | (2,420,242)      | (599,515)                                 | (571,688)        | (141,613)                                 |
| <b>ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ</b>             | <b>7,190,784</b> | <b>1,781,220</b>                          | <b>6,387,307</b> | <b>1,582,191</b>                          |

#### 14.2 ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ

ព័ត៌មានលម្អិតអំពីពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញជាទ្រព្យសកម្ម(បំណុល) ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

|                                           | 2017             |                                           | 2016             |                                           |
|-------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|
|                                           | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល          | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| សំវិធានធនលើការខាតបង់ឥណទាន                 | 2,036,798        | 504,533                                   | 1,246,287        | 308,716                                   |
| បង្គរមូលនិធិសោធននិវត្តន៍បុគ្គលិក          | 1,966,792        | 487,191                                   | 1,630,277        | 403,834                                   |
| កម្រៃជើងសារលើដំណើរការឥណទានដែល             |                  |                                           |                  |                                           |
| មិនទាន់រំលស់                              | 1,528,414        | 378,601                                   | -                | -                                         |
| គណនីបង្គរ                                 | 667,763          | 165,411                                   | 505,992          | 125,339                                   |
| ការខាតមិនទាន់ទទួលស្គាល់លើអត្រាប្តូរប្រាក់ | -                | -                                         | 347,508          | 86,081                                    |
| ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ                        | (230,659)        | (57,136)                                  | (181,199)        | (44,885)                                  |
| <b></b>                                   | <b>5,969,108</b> | <b>1,478,600</b>                          | <b>3,548,865</b> | <b>879,085</b>                            |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 15. ចំណូលផ្សេងៗ

|                                               | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                                               | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ការប្រាក់ត្រូវសង                              | 17,862,049        | 4,424,585                                 | 15,680,274        | 3,884,140                                 |
| ចំណាយបុគ្គលិក និងចំណាយជាប់ពាក់ព័ន្ធ<br>ផ្សេងៗ | 7,278,085         | 1,802,844                                 | 4,193,436         | 1,038,751                                 |
| គណនីបង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ                      | 4,787,272         | 1,185,849                                 | 5,944,503         | 1,472,505                                 |
| កិច្ចសន្យាដោះដូរ និងកិច្ចសន្យានាពេល           |                   |                                           |                   |                                           |
| អនាគតលើអត្រាប្តូរប្រាក់                       | 560,485           | 138,837                                   | 2,073,627         | 513,655                                   |
| ពន្ធត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ                         | 5,349,907         | 1,325,218                                 | 1,040,602         | 257,766                                   |
|                                               | <b>35,837,798</b> | <b>8,877,333</b>                          | <b>28,932,442</b> | <b>7,166,817</b>                          |

## 16. ដើមទុន

ព័ត៌មានលម្អិតអំពីភាគហ៊ុនមានដូចខាងក្រោម៖

|                            | 2017              |                                           |               | 2016              |                                           |               |
|----------------------------|-------------------|-------------------------------------------|---------------|-------------------|-------------------------------------------|---------------|
|                            | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | %             | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | %             |
| Agora Microfinance<br>N,V  | 40,139,850        | 9,942,990                                 | 50.73         | 17,819,450        | 4,414,033                                 | 50.73         |
| Rural Impulse<br>Fund II   | 19,473,175        | 4,823,675                                 | 24.61         | 8,644,800         | 2,141,392                                 | 24.61         |
| PROPARCO                   | 11,826,075        | 2,929,422                                 | 14.95         | 5,250,000         | 1,300,471                                 | 14.95         |
| CLDF                       | 5,304,850         | 1,314,057                                 | 6.7           | 2,355,000         | 583,354                                   | 6.70          |
| AMK – Staff<br>Association | 2,383,350         | 590,376                                   | 3.01          | 1,058,050         | 262,088                                   | 3.01          |
|                            | <b>79,127,300</b> | <b>19,600,520</b>                         | <b>100.00</b> | <b>35,127,300</b> | <b>8,701,338</b>                          | <b>100.00</b> |

ដើមទុនចុះបញ្ជី និងបានបង់របស់ក្រុមហ៊ុន មានចំនួន 3,165,092 ហ៊ុន (2016៖ 1,405,092 ហ៊ុន) ជាមួយតម្លៃក្នុង 1 ហ៊ុន ស្មើនឹង 25,000 រៀល។

នៅថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញប្រកាសលេខ ធ៧-០១៦-១១៧ ប្រ.ក ស្តីពីដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមានៃគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (“ប្រកាស”)។ ប្រកាសនេះ តម្រូវឲ្យ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ មានដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមា 120.00 ពាន់លានរៀល (ប្រហែល 30.00 លានដុល្លារអាមេរិក)។ បន្ទាប់មកនៅថ្ងៃទី១៦ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជាបានចេញផ្សាយសារាចរលេខ ធ៧-០១៦-០០១ប្រ.ក ស្តីពីការអនុវត្តប្រកាសស្តីអំពីដើមទុនចុះ បញ្ជីអប្បបរមានៃគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុដែលតម្រូវឲ្យធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុបញ្ចូល ទឹកប្រាក់ពាក់កណ្តាលនៃដើមទុន ដែលតម្រូវឲ្យតម្កល់បន្ថែមទៀត ដើម្បីអនុលោមតាម សេចក្តីប្រកាស នៅថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧ និងតម្រូវឲ្យអនុវត្តយ៉ាងពេញលេញ នៅត្រឹមថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨ ។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 16. ដើមទុន (តពីទំព័រមុន)

អនុលោមតាមតម្រូវការនៃប្រកាសនេះ នៅថ្ងៃទី១៣ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុម័តលើការបង្កើនដើមទុនចំនួន ៤៤ ពាន់លានរៀល តាមរយៈការបំប្លែងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក។ ក្រុមហ៊ុនបានដាក់បន្ថែមប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដែលជាលទ្ធផលនៃការបង្កើនមូលធននៅថ្ងៃទី១៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧ ។

សម្រាប់ដើមទុនតម្រូវដែលនៅសល់ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលការអនុម័តពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលើការបង្កើនដើមទុនចំនួន ៤១.២ ពាន់លានរៀល តាមរយៈការបំប្លែងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក នៅថ្ងៃទី១៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨។ ក្រុមហ៊ុនបានដាក់បន្ថែមប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលជាលទ្ធផលនៃការបង្កើនមូលធននៅថ្ងៃទី១៩ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨។

#### ភាគលាភ

ពុំមានភាគលាភ ត្រូវបានប្រកាសនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៧។

#### ទុនបម្រុង

ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានពី ICO (កំណត់សម្គាល់ ១១) ក្រុមហ៊ុនតម្រូវឱ្យផ្ទេរទុនបម្រុងចំនួន ៣.៥% នៃប្រាក់កម្ចីនៅសល់ជាមួយ ICO ពីប្រាក់ចំណេញសុទ្ធជារៀងរាល់ឆ្នាំ ដើម្បីបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីមូលធនសម្រាប់ការពង្រឹងទុនបម្រុង។ ICO ពុំមានសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានផលពីទុនបម្រុងនេះទេ។

### 17. ចំណូលការប្រាក់

|                           | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|---------------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                           | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន      | 190,477,236        | 47,182,867                                | 193,337,438        | 47,891,365                                |
| ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ | 1,177,611          | 291,705                                   | 453,809            | 112,412                                   |
|                           | <b>191,654,847</b> | <b>47,474,572</b>                         | <b>193,791,247</b> | <b>48,003,777</b>                         |

### 18. ចំណាយការប្រាក់

|                             | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|-----------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                             | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ប្រាក់កម្ចី                 | 32,131,700        | 7,959,301                                 | 26,939,404        | 6,673,124                                 |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន      | 26,979,297        | 6,683,006                                 | 22,768,598        | 5,639,980                                 |
| មូលនិធិសោធននិវត្តន៍បុគ្គលិក | 868,251           | 215,074                                   | 709,074           | 175,644                                   |
|                             | <b>59,979,248</b> | <b>14,857,381</b>                         | <b>50,417,076</b> | <b>12,488,748</b>                         |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 19. ចំណាយកម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃជើងសារ

|                                      | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                                      | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ប្រាក់លើកទឹកចិត្តសម្រាប់ប្រធានធនាគារ |                   |                                           |                   |                                           |
| ភូមិ និងភ្នាក់ងារធនាគារចល័ត          | 9,727,280         | 2,409,532                                 | 9,821,231         | 2,432,804                                 |
| កម្រៃលើប្រាក់កម្ចី និងការដោះដូរ      | 2,132,813         | 528,316                                   | 4,978,116         | 1,233,123                                 |
|                                      | <b>11,860,093</b> | <b>2,937,848</b>                          | <b>14,799,347</b> | <b>3,665,927</b>                          |

## 20. ចំណូលផ្សេងៗ

|                                         | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                                         | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| កម្រៃសេវាឥណទាន                          | 18,444,822        | 4,568,943                                 | 3,391,414         | 840,083                                   |
| កម្រៃសេវាធនាគារចល័តដែលទទួលបានពីអតិថិជន  | 5,301,956         | 1,313,341                                 | 4,019,681         | 995,710                                   |
| កម្រៃជើងសារធានារ៉ាប់រងឧត្តតូច           | 2,343,315         | 580,459                                   | 1,367,262         | 338,683                                   |
| ការពិន័យលើឥណទាន                         | 1,225,787         | 303,638                                   | 195,905           | 48,527                                    |
| កម្រៃសេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងការទូទាត់ | 750,067           | 185,798                                   | 398,744           | 98,772                                    |
| កម្រៃផ្ទេរប្រាក់                        | 526,489           | 130,416                                   | 571,281           | 141,511                                   |
| ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ         | 126,183           | 31,257                                    | -                 | -                                         |
| ឥណទានដែលប្រមូលបានវិញ                    | 67,710            | 16,772                                    | 52,575            | 13,023                                    |
| ចំណូលផ្សេងៗ                             | 203,056           | 50,299                                    | 180,666           | 44,753                                    |
|                                         | <b>28,989,385</b> | <b>7,180,923</b>                          | <b>10,177,528</b> | <b>2,521,062</b>                          |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 21. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

|                                | 2017               |                                           | 2016              |                                           |
|--------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                                | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ចំណាយបុគ្គលិក និងចំណាយជាប់     |                    |                                           |                   |                                           |
| ពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ                | 59,908,392         | 14,839,830                                | 57,568,808        | 14,260,294                                |
| ចំណាយការជួលការិយាល័យ           | 8,451,166          | 2,093,427                                 | 6,757,297         | 1,673,841                                 |
| ចំណាយផ្នែកវិជ្ជាជីវៈ           | 6,933,932          | 1,717,595                                 | 4,979,105         | 1,233,368                                 |
| ចំណាយរំលស់                     | 5,771,658          | 1,429,690                                 | 6,332,641         | 1,568,650                                 |
| ចំណាយការដឹកជញ្ជូន              | 4,193,322          | 1,038,722                                 | 4,026,531         | 997,407                                   |
| ចំណាយលើគ្រឿងសង្ហារឹមដែលមិនធ្វើ |                    |                                           |                   |                                           |
| មូលធនកម្ម                      | 2,841,620          | 703,894                                   | 2,217,437         | 549,278                                   |
| ចំណាយសេវាសន្តិសុខ              | 2,534,122          | 627,724                                   | 1,908,089         | 472,650                                   |
| ចំណាយទឹកភ្លើង                  | 1,881,886          | 466,160                                   | 1,732,924         | 429,260                                   |
| ចំណាយសម្ភារការិយាល័យ           | 1,753,075          | 434,252                                   | 1,982,497         | 491,082                                   |
| ចំណាយទំនាក់ទំនង                | 1,563,851          | 387,379                                   | 1,357,342         | 336,225                                   |
| ចំណាយបោះពុម្ព                  | 1,560,174          | 386,469                                   | 1,649,633         | 408,629                                   |
| ចំណាយអាជ្ញាបណ្ណ                |                    |                                           |                   |                                           |
| ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា            | 1,497,500          | 370,944                                   | 1,552,000         | 384,444                                   |
| ចំណាយលើពន្ធ និងការពិន័យ        | 4,084,223          | 1,011,698                                 | 19,030            | 4,714                                     |
| ចំណាយលើការជួសជុល និងថែទាំ      | 1,211,642          | 300,134                                   | 1,054,186         | 261,131                                   |
| ចំណាយការផ្សព្វផ្សាយ            | 824,286            | 204,183                                   | 1,649,150         | 408,509                                   |
| ចំណាយសេវាធនាគារ                | 754,363            | 186,862                                   | 662,084           | 164,004                                   |
| ខាតពីអត្រាប្តូរប្រាក់*         | 94,183             | 23,330                                    | 438,490           | 108,618                                   |
| ខាតលើការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ  | 46,387             | 11,490                                    | 605,479           | 149,982                                   |
| ផ្សេងៗ                         | 1,871,255          | 463,526                                   | 1,124,491         | 278,547                                   |
|                                | <b>107,777,037</b> | <b>26,697,309</b>                         | <b>97,617,214</b> | <b>24,180,633</b>                         |

(\*) ចំណូលសុទ្ធនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសនេះមានចំនួន 334,80 លានរៀល (ឬ 82,932 ដុល្លារអាមេរិក) (ក្នុងឆ្នាំ២០១៦ ចំណាយ រួមមានខាតពីអត្រាប្តូរប្រាក់ចំនួន 392.93 លានរៀល ឬ 97,333 ដុល្លារអាមេរិក) ដែលបានកើតឡើងពីការទទួលស្គាល់នូវកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណនាពេលអនាគតតាមសារព័ត៌មានរំលស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ-០១២-០០១ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី១៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ស្តីពី “សេចក្តីណែនាំកិច្ចបញ្ជីការគណនេយ្យ សម្រាប់ការដោះដូររូបិយប័ណ្ណ ឬកិច្ចសន្យានាពេលអនាគត”។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 22. ប្រាក់ជំនួយ

ប្រាក់ជំនួយ គឺជាមូលនិធិទទួលបានពី Water.org សម្រាប់កម្មវិធីគ្រប់គ្រងដោយក្រុមហ៊ុន ក្នុងផ្នែកមួយចំនួនដែលបានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងជំនួយ។

### 23. ភតិសន្យា

ក្រុមហ៊ុន បានជួលការិយាល័យ ដែលស្ថិតក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ជាមួយនឹងការព្រមព្រៀងទូទាត់ភតិសន្យាអប្បបរមា ដូចខាងក្រោម៖

|                             | 2017              |                                           | 2016              |                                           |
|-----------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|
|                             | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល           | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ក្នុងអំឡុង 1 ឆ្នាំ          | 4,412,986         | 1,093,135                                 | 4,346,077         | 1,076,561                                 |
| ច្រើនជាង 1 ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ | 7,793,360         | 1,930,483                                 | 6,957,539         | 1,723,443                                 |
| ច្រើនជាង 5 ឆ្នាំ            | 3,516,893         | 871,165                                   | 3,402,424         | 842,810                                   |
|                             | <b>15,723,239</b> | <b>3,894,783</b>                          | <b>14,706,040</b> | <b>3,642,814</b>                          |

ក្នុងអាជីវកម្មធម្មតា ក្រុមហ៊ុនមានកិច្ចសន្យា ហើយកើតមានបំណុលយថាហេតុជាក់លាក់ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់។ ពុំមានការខាតបង់ជាសារវន្តពីប្រតិបត្តិការទាំងនេះទេ ដែលរួមមាន៖

|                                           | 2017       |                                           | 2016       |                                           |
|-------------------------------------------|------------|-------------------------------------------|------------|-------------------------------------------|
|                                           | ពាន់រៀល    | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល    | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| កិច្ចសន្យាដោះដូរលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស | 16,148,000 | 4,000,000                                 | 52,481,000 | 13,000,000                                |
| កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសនា          |            |                                           |            |                                           |
| ពេលអនាគត                                  | 8,074,000  | 2,000,000                                 | 2,018,500  | 500,000                                   |
| ឥណទានមិនទាន់ផ្តល់ដល់អតិថិជន               | 52,702,634 | 13,054,901                                | 45,871,948 | 11,362,880                                |

ក្រុមហ៊ុន មានកិច្ចសន្យាដោះដូរលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសចំនួន 7 (2016៖ 14 កិច្ចសន្យា) ជាមួយធនាគារពាណិជ្ជ ដែលមានសមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧។ ក្រុមហ៊ុនចុះកិច្ចសន្យាទាំងនេះ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 24. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធអ្នាតិ

ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗជាមួយសម្ព័ន្ធអ្នាតិ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចជា៖

| សម្ព័ន្ធអ្នាតិ        | ប្រភេទនៃ<br>ប្រតិបត្តិការ | 2017      |                                           | 2016      |                                           |
|-----------------------|---------------------------|-----------|-------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------|
|                       |                           | ពាន់រៀល   | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល   | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| PROPARGO              |                           |           |                                           |           |                                           |
| (shareholder)         | សេវាប្រឹក្សា              | -         | -                                         | 173,514   | 42,981                                    |
| ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល    | លាភការ                    | 154,044   | 38,158                                    | 144,692   | 35,841                                    |
| គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ | ចំណូលការប្រាក់            | 8,615     | 2,134                                     | 9,656     | 2,392                                     |
|                       | លាភការ                    | 1,886,656 | 467,341                                   | 2,000,640 | 495,576                                   |

សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធអ្នាតិ នាការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

| សម្ព័ន្ធអ្នាតិ        | ប្រភេទនៃ<br>ប្រតិបត្តិការ | 2017      |                                           | 2016      |                                           |
|-----------------------|---------------------------|-----------|-------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------|
|                       |                           | ពាន់រៀល   | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល   | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ | ប្រាក់បញ្ញើ               | 707,195   | 175,178                                   | 706,710   | 175,058                                   |
|                       | ឥណទាន                     | 79,186    | 19,615                                    | 90,092    | 22,317                                    |
| Agora Microfinance    |                           |           |                                           |           |                                           |
| N.V (ភាគទុនិក)        | ប្រាក់បញ្ញើ               | 1,826,364 | 452,406                                   | 2,641,846 | 654,408                                   |

# គ្រឹះស្ថានបីក្រុមហ៊ុនឆ្នាំ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនឆ្នុះបញ្ចាំង ពីហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗគ្នាដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមាន ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ និងហានិភ័យតម្លៃ) និង ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ គឺជាស្វ័យយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការប្រតិបត្តិ អាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យមួយដែលមិនអាចចៀសរួចក្នុង អាជីវកម្ម។

ក្រុមហ៊ុនបានចុះកិច្ចសន្យាដោះដូររូបិយប័ណ្ណនាពេលអនាគត និងដោះដូររូបិយប័ណ្ណ ដើម្បី គ្រប់គ្រងហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ (កំណត់សម្គាល់ 23)។

ក្រុមហ៊ុនមានគោលបំណង អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ។ យ៉ាងណាក៏ដោយ ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់ថា ការអនុវត្តន៍ល្អបំផុត ជាលក្ខណៈ អន្តរជាតិ លើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ពុំទាន់បានអនុវត្តបានពេញលេញនៅឡើយ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានបង្កើតគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល និង គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដើម្បីធ្វើការអនុវត្តប៉ារ៉ាម៉ែត្រ ដ៏ទូលំទូលាយនៃហានិភ័យ ដែល អាចទទួលយកបានសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន និងត្រួតពិនិត្យលើសកម្មភាពទាំងឡាយណាដែលផ្ទុយនឹង ប៉ារ៉ាម៉ែត្រទាំងនេះ។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

ក្រុមហ៊ុន មានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

|                                   | 2017                 |                                           | 2016               |                                           |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                                   | ពាន់រៀល              | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>     |                      |                                           |                    |                                           |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                 | 69,444,503           | 17,202,007                                | 49,579,891         | 12,281,370                                |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា      | 127,738,829          | 31,642,019                                | 87,453,446         | 21,662,979                                |
| សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ             | 41,603,644           | 10,305,584                                | 46,252,421         | 11,457,127                                |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន              | 810,721,760          | 200,822,829                               | 598,146,744        | 148,166,149                               |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                 | 8,670,597            | 2,147,782                                 | 9,407,126          | 2,330,227                                 |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b> | <b>1,058,179,333</b> | <b>262,120,221</b>                        | <b>790,839,628</b> | <b>195,897,852</b>                        |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>           |                      |                                           |                    |                                           |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន            | 476,894,860          | 118,131,003                               | 354,405,385        | 87,789,295                                |
| ប្រាក់កម្ចី                       | 425,530,473          | 105,407,598                               | 293,841,948        | 72,787,205                                |
| អនុបំណុល                          | 19,401,600           | 4,805,945                                 | 24,252,000         | 6,007,431                                 |
| បំណុលផ្សេងៗ                       | 30,487,891           | 7,552,115                                 | 27,891,840         | 6,909,051                                 |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>       | <b>952,314,824</b>   | <b>235,896,661</b>                        | <b>700,391,173</b> | <b>173,492,982</b>                        |

### ការគ្រប់គ្រងមូលធន

គោលបំណងសំខាន់នៃការគ្រប់គ្រងមូលធនរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺដើម្បីធានាបានថាក្រុមហ៊ុនបានអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវមូលធនផ្សេងៗ និងរក្សាស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំ ហើយនិងអនុបាតមូលធនល្អប្រសើរ ដើម្បីគាំទ្រអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន និងបង្កើនតម្លៃទ្រព្យធន ភាគទុនិកជាអតិបរមា។

ក្រុមហ៊ុន គ្រប់គ្រងរចនាសម្ព័ន្ធមូលធនរបស់ខ្លួន និងធ្វើការកែសម្រួលវា ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងនូវការប្រែប្រួលនូវលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចផ្សេងៗ និងចរិកលក្ខណៈនៃសកម្មភាពដែលមានហានិភ័យ។ ដើម្បីថែរក្សា ឬ កែសម្រួលការរចនាមូលធន ក្រុមហ៊ុន អាចកែសម្រួលនូវចំនួនភាគលាភ ដែលត្រូវផ្តល់ឲ្យភាគទុនិក ការចំណេញពីមូលធន ឬ ការបោះនូវមូលបត្រមូលធនបន្ថែម។ ពុំមានការកែប្រែណាមួយបានកើតឡើង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគោលបំណង គោលនយោបាយ និងដំណើរការពីឆ្នាំមុននោះទេ។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

### ការគ្រប់គ្រងមូលធន (តពីទំព័រមុន)

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងទ្រព្យសកម្មដែលបានថ្លឹងហានិភ័យ ត្រូវបានគណនាផ្អែកតាមបទបញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុលោមតាមអនុបាតសោធនភាពរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលមានកម្រិតទាបបំផុត 15% និងបានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌលើតម្រូវការមូលធនផ្សេងៗ។

### 25.1 ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុន ចាត់វិធានការលើការលេចឡើងនូវហានិភ័យឥណទាន ដែលជាហានិភ័យអាចធ្វើឲ្យមានការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុចំពោះក្រុមហ៊ុនដោយការមិនអនុវត្តនូវកាតព្វកិច្ច។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យសំខាន់បំផុតសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន។ ហានិភ័យឥណទានកើតឡើងជាចំបងក្នុងសកម្មភាពផ្តល់ឥណទាន ដែលមានចំពោះឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានត្រូវស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់គណៈកម្មាធិការឥណទាន។

#### ក. ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុន វាយតម្លៃពីលទ្ធភាពនៃការខកខានមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់បុគ្គលនីមួយៗ ដោយផ្អែកលើគោលការណ៍ នីតិវិធី និងការអនុវត្តន៍ឥណទាន។ គណៈកម្មាធិការឥណទានជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការកំណត់នូវភាពសមស្រប និងភាពគ្រប់គ្រាន់នៃគោលនយោបាយឥណទាន។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

### 25.1 ហានិភ័យឥណទាន (តពីទំព័រមុន)

ខ. ការត្រួតពិនិត្យដែនកំណត់ និងគោលនយោបាយទប់ស្កាត់នៃហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទានទៅរូបវន្តបុគ្គល នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងការកំណត់ និងការត្រួតពិនិត្យ នូវការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលណាដែលហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានកំណត់អត្តសញ្ញាណ។ ហានិភ័យឥណទានធំៗ ត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចំពោះឥណទាន ដែលផ្តល់ឲ្យអ្នកទទួលប្រយោជន៍ណាម្នាក់ ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់លើស 2% សម្រាប់ឥណទានឯកត្តជន និង 3% សម្រាប់ឥណទានក្រុម នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ របស់ក្រុមហ៊ុន យោងតាមប្រកាស ធ៧-០៧-២០១៦ ប្រ.ក នៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ក្រុមហ៊ុនមានគោលនយោបាយ និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។ ការអនុវត្តន៍ដ៏សាមញ្ញបំផុត គឺការធានាក្នុងទម្រង់ជាវត្ថុបញ្ចាំសម្រាប់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តជាទូទៅ។ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានផងដែរនូវការធានា ជាឯកត្តបុគ្គលសម្រាប់ឥណទានជាក្រុម។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តតាមគោលការណ៍ណែនាំ ស្តីពីការទទួលយកបាននូវប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំ ឬ ការបញ្ចៀសហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំចំបងៗដើម្បីធានាលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិទាក់ទិននឹងលំនៅដ្ឋាន (ដី អាគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ) និង
- ការដាក់បញ្ចាំនូវទ្រព្យសកម្មអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដូចជា ដី និងអាគារ។

គ. គោលនយោបាយក្នុងការកំណត់ឱនភាពតម្លៃ និងការធ្វើសំវិធានធន

ក្រុមហ៊ុនតម្រូវឲ្យអនុវត្ត តាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ដែលស្របតាមប្រកាស ដូចបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2.3.8.1 ។

ឃ. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានសង្ខេបដូចមានខាងក្រោម៖

|                                         | 2017               |                                           | 2016               |                                           |
|-----------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------|
|                                         | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) | ពាន់រៀល            | ដុល្លារអាមេរិក<br>(កំណត់សម្គាល់<br>2.3.1) |
| ឥណទានមិនហួសកាលកំណត់<br>និងមិនខាតបង់ (i) | 796,449,718        | 197,287,520                               | 602,606,529        | 149,270,877                               |
| ឥណទានហួសកាលកំណត់<br>និងមិនខាតបង់ (ii)   | 22,791,530         | 5,645,660                                 | 2,494,910          | 618,011                                   |
| ឥណទានឯកវត្ថុបុគ្គលខាតបង់ (iii)          | 17,549,252         | 4,347,103                                 | 5,077,780          | 1,257,810                                 |
| <b>ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន</b>             | <b>836,790,500</b> | <b>207,280,283</b>                        | <b>610,179,219</b> | <b>151,146,698</b>                        |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

#### 25.1 ហានិភ័យឥណទាន (តពីទំព័រមុន)

សម្រាប់គោលបំណងនៃសំវិធានធនឥណទាន ការរំពឹងទុកពីការប្រមូលមកវិញពីទ្រព្យបញ្ចាំ (លើកលែងសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានយកមកពិចារណាឡើយ ដោយផ្អែកតាមតម្រូវការ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

(i) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់

ឥណទានមិនហួសកាលកំណត់ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាខាតបង់ឡើយ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតបង្ហាញពីភាពផ្ទុយគ្នា។

(ii) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់

2017

ឥណទានហួសកាលកំណត់រយៈពេលតិចជាង 15ថ្ងៃ (សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី) និងឥណទានហួសកាលកំណត់រយៈពេលតិចជាង ៣០ថ្ងៃ (សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលវែង) មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាខាតបង់ឡើយ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងៗទៀតបង្ហាញពីភាពផ្ទុយគ្នា។ យោងតាមប្រកាសធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-017-344 ស្តីពីការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមកែរមិន។

2016

ឥណទានហួសកាលកំណត់រយៈពេលតិចជាង 30ថ្ងៃ (សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី និងវែង) មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាខាតបង់ឡើយ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងៗទៀតបង្ហាញពីភាពផ្ទុយគ្នា។ យោងតាមប្រកាសធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-02-186 ស្តីពីការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យ និងសំវិធានធន។

(iii) ឥណទានផ្តល់ដល់ឯកវត្ថុបុគ្គលខាតបង់

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ7-017-344 ស្តីពីការចាត់ថ្នាក់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមកែរមិន ដែលឥណទាន និងបុរេប្រទាន ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ឥណទានសង្ស័យ និង ឥណទានខាតបង់ ដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាជាឥណទានមិនដំណើរការ និងត្រូវបន្ថយតម្លៃ។ ហើយកម្រិតអប្បបរមាជាក់លាក់ នៃការធ្វើសំវិធានធន សម្រាប់ការខាតបង់ ត្រូវបានធ្វើឡើងផ្អែកតាមការចាត់ថ្នាក់ ដែលពាក់ព័ន្ធលុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតបង្ហាញពីភាពផ្ទុយគ្នា។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

#### 25.2 ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ការខាតបង់ពីហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬបរាជ័យនៃ ដំណើរការផ្ទៃក្នុងធនធានមនុស្ស និងប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យា ឬ បណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង តាមរយៈការបង្កើតឡើងនូវដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ការត្រួតពិនិត្យសមស្រប និង ការរាយការណ៍ ពីសកម្មភាពអាជីវកម្មពីផ្នែកត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រ ដោយឯករាជ្យពីផ្នែកអាជីវកម្ម និង ការត្រួតពិនិត្យដែលផ្តល់ដោយគណៈគ្រប់គ្រង។ ការគ្រប់គ្រង លើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ តម្រូវឲ្យបង្កើត ច្បាស់លាស់នូវរចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងគោលនយោបាយ ត្រួតពិនិត្យ។ គោលនយោបាយ និងវិធាន ការណ៍ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនីមួយៗ ត្រូវបានអនុវត្ត។ វិធានការណ៍ទាំងនេះ រួមមានការបង្កើតនូវ សិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា ការកំណត់ប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យ ការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារ សម្បាង។ វិធានការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹង ហានិភ័យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

#### 25.3 ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុន ប្រឈមនឹងលើការលេចឡើងនូវហានិភ័យទីផ្សារ ដែលជាហានិភ័យធ្វើឲ្យតម្លៃ ទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន ឬ លំហូរសាច់ប្រាក់នាអនាគតរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានការប្រែប្រួល ដោយសារតែការប្រែប្រួល តម្លៃក្នុងទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារ កើតឡើងពីបម្រែបម្រួលនៃ អត្រាការប្រាក់ រូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផល មូលធន ដែលទាំងអស់នេះត្រូវប្រឈមនឹង បម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅ និងជាបម្រែបម្រួល ក្នុងកម្រិតអស្ថិរភាពនៃអត្រា ឬតម្លៃទីផ្សារដូចជា អត្រាការប្រាក់ការពន្យារឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធន។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

### 25.3 ហានិភ័យទីផ្សារ (តពីទំព័រមុន)

#### (i) ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ក្រុមហ៊ុន ធ្វើអាជីវកម្មក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងធ្វើប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក ខ្មែររៀល និងថៃបាត។

ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មអនាគត និងការទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ជារូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែន ជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

សមតុល្យរូបិយវត្ថុជាទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល សមមូលនៃរូបិយប័ណ្ណដើមផ្សេងគ្នា មានដូចខាងក្រោម៖

|                                                     | 2017               |                           |                   | 2016               |                           |                   |
|-----------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|
|                                                     | រៀល<br>ពាន់រៀល     | ដុល្លារអាមេរិក<br>ពាន់រៀល | ថៃបាត<br>ពាន់រៀល  | រៀល<br>ពាន់រៀល     | ដុល្លារអាមេរិក<br>ពាន់រៀល | ថៃបាត<br>ពាន់រៀល  |
| <b>ធាតុក្នុងតារាងតុល្យការទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b> |                    |                           |                   |                    |                           |                   |
| សាចប្រាក់ក្នុងដៃ                                    | 33,701,566         | 33,893,992                | 1,848,945         | 23,911,184         | 24,242,974                | 1,425,733         |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា                        | 17,595,906         | 110,142,923               | -                 | 39,233,659         | 48,219,787                | -                 |
| សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ                               | 10,164,932         | 27,005,500                | 4,433,212         | 29,925,385         | 6,986,425                 | 9,340,611         |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន                                | 575,973,106        | 196,897,958               | 37,850,696        | 449,382,005        | 119,864,885               | 28,899,854        |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                                   | 5,990,447          | 2,277,375                 | 402,775           | 7,578,212          | 1,370,494                 | 458,420           |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>                   | <b>643,425,957</b> | <b>370,217,748</b>        | <b>44,535,628</b> | <b>550,030,445</b> | <b>200,684,565</b>        | <b>40,124,618</b> |
| <b>រូបិយប័ណ្ណចំហបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                |                    |                           |                   |                    |                           |                   |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន                              | 297,092,477        | 165,805,761               | 13,996,622        | 244,761,444        | 102,339,152               | 7,304,789         |
| ប្រាក់កម្ចី                                         | 159,061,667        | 238,794,606               | 27,674,200        | 104,712,204        | 158,451,958               | 30,677,786        |
| អនុបំណុល                                            | 19,401,600         | -                         | -                 | 24,252,000         | -                         | -                 |
| បំណុលផ្សេងៗ                                         | 15,625,063         | 13,818,270                | 1,044,558         | 17,780,535         | 9,465,455                 | 645,850           |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>                         | <b>491,180,807</b> | <b>418,418,637</b>        | <b>42,715,380</b> | <b>391,506,183</b> | <b>270,256,565</b>        | <b>38,628,425</b> |
|                                                     | <b>152,245,150</b> | <b>(48,200,889)</b>       | <b>1,820,248</b>  | <b>158,524,262</b> | <b>(69,572,000)</b>       | <b>1,496,193</b>  |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំណាងទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំណាងទំព័រមុន)

### 25.3 ហានិភ័យទីផ្សារ (តំណាងទំព័រមុន)

#### (i) ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណ (តំណាងទំព័រមុន)

|                                                 | 2017                |                           |                    | 2016                |                           |                    |
|-------------------------------------------------|---------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|--------------------|
|                                                 | រៀល<br>ពាន់រៀល      | ដុល្លារអាមេរិក<br>ពាន់រៀល | ថៃបាត<br>ពាន់រៀល   | រៀល<br>ពាន់រៀល      | ដុល្លារអាមេរិក<br>ពាន់រៀល | ថៃបាត<br>ពាន់រៀល   |
| <b>សមាសធាតុក្រៅតារាងតុល្យការ</b>                |                     |                           |                    |                     |                           |                    |
| កិច្ចសន្យាដោះដូរលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស       | (16,148,000)        | 16,148,000                | -                  | (52,481,000)        | 52,481,000                | -                  |
| កិច្ចសន្យាពេលអនាគតលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស     | -                   | 8,074,000                 | (8,074,000)        | -                   | 2,018,500                 | (2,018,500)        |
|                                                 | <b>(16,148,000)</b> | <b>24,222,000</b>         | <b>(8,074,000)</b> | <b>(52,481,000)</b> | <b>54,499,500</b>         | <b>(2,018,500)</b> |
| <b>រូបិយប័ណ្ណចំហ សុទ្ធ</b>                      | <b>136,097,150</b>  | <b>(23,978,889)</b>       | <b>(6,253,752)</b> | <b>106,043,262</b>  | <b>(15,072,500)</b>       | <b>(522,307)</b>   |
| <b>សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 2.3.1)</b> | <b>33,712,447</b>   | <b>(5,939,779)</b>        | <b>(1,549,109)</b> | <b>26,267,838</b>   | <b>(3,733,589)</b>        | <b>(129,380)</b>   |

ក្រុមហ៊ុនបានចុះកិច្ចសន្យាទាំងនេះ ដើម្បីការពារហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ។ ដោយឥទ្ធិពលនៃហានិភ័យត្រូវបានចាត់ជាអប្បបរមា ដូចនេះពុំមានការវិភាគស៊ីជម្រៅ សម្រាប់ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានបង្ហាញទេ។

#### (ii) ហានិភ័យតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុន មិនប្រឈមចំពោះហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ពីព្រោះក្រុមហ៊ុនមិនបានកាន់កាប់ការវិនិយោគណាមួយ ដែលបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការជាមូលបត្រ ដែលអាចលក់បាន ឬ មូលបត្រជាតម្លៃទីផ្សារសមស្រប ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ថាចំណេញ ឬខាត។

#### (iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់តាមលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលលំហូរសាច់ប្រាក់អនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលនឹងប្រែប្រួលដោយសារតែបម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់តាមតម្លៃទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យដែលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នឹងប្រែប្រួលដោយសារតែការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

### 25.3 ហានិភ័យទីផ្សារ (តពីទំព័រមុន)

#### (iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (តពីទំព័រមុន)

តម្លៃបន្ថែមលើការប្រាក់ អាចកើនឡើងដោយសារតែបម្រែបម្រួល និងអាចកាត់បន្ថយការខាត ក្នុងព្រឹត្តិការណ៍ដែល បម្រែបម្រួលមិនត្រូវបានរំពឹងទុកកើតឡើង។ នៅដំណាក់កាលនេះ គណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន មិនមានគោលនយោបាយណាមួយ ដើម្បីដាក់កំណត់លើកម្រិត គម្លាតនៃការកំណត់ថ្លៃអត្រាការប្រាក់ឡើងវិញ ដែលត្រូវធ្វើនោះឡើយ។ ទោះយ៉ាងណា គណៈគ្រប់គ្រងជាធម្មតា ក៏ត្រួតពិនិត្យមើលលើគម្លាតនេះដែរ។

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ កើតឡើងពីភាពដែលអាចកើតមានឡើង ដែលថាការប្រែប្រួល អត្រាការប្រាក់ នឹងជះឥទ្ធិពលដល់លទ្ធភាពប្រាក់ចំណេញនាពេលអនាគត ឬតម្លៃទីផ្សារនៃ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្រុមហ៊ុន ត្រូវប្រឈមនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ស្តែងចេញពីគម្លាត នៃការកំណត់ថ្លៃអត្រាការប្រាក់សាជាថ្មីរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រង ហានិភ័យនេះ ដោយផ្លូវផ្តងការកំណត់ថ្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលឡើងវិញតាមរយៈ យុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

ក្រុមហ៊ុនពុំមានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលមានអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួលនោះទេ។ សមតុល្យ នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងនៅធនាគារផ្សេងៗទទួល បាន ការប្រាក់ថេរ នៅក្នុងចន្លោះពេល នៃប្រាក់បញ្ញើ ហើយឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនក៏ទទួលបាននូវការប្រាក់ថេរ ដោយផ្អែក លើសមតុល្យដែលនៅសល់ និងតាមរយៈពេលដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

### 25.3 ហានិភ័យទីផ្សារ (តពីទំព័រមុន)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (តពីទំព័រមុន)

|                                                    | រហូតដល់ 1 ខែ<br>ពាន់រៀល | >1 ដល់ 3 ខែ<br>ពាន់រៀល | >3 ដល់ 12 ខែ<br>ពាន់រៀល | >1 ដល់ 5 ឆ្នាំ<br>ពាន់រៀល | លើស 5 ឆ្នាំ<br>ពាន់រៀល | ពុំមានការប្រាក់<br>ពាន់រៀល | សរុប<br>ពាន់រៀល      | អត្រាថ្លឹង<br>ជាមធ្យម % |
|----------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------|
| 2017                                               |                         |                        |                         |                           |                        |                            |                      |                         |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>                      |                         |                        |                         |                           |                        |                            |                      |                         |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                                  | -                       | -                      | -                       | -                         | -                      | 69,444,503                 | 69,444,503           | -                       |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា                      | -                       | 200,000                | 96,322,820              | -                         | -                      | 31,216,009                 | 127,738,829          | 1.06                    |
| សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ                              | 16,595                  | 33,773,880             | -                       | -                         | -                      | 7,813,169                  | 41,603,644           | 0.14                    |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន                               | 52,055,677              | 98,723,443             | 477,411,587             | 180,426,203               | 2,104,850              | -                          | 810,721,760          | 21.00                   |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                                  | 8,670,597               | -                      | -                       | -                         | -                      | -                          | 8,670,597            | -                       |
|                                                    | <b>60,742,869</b>       | <b>132,697,323</b>     | <b>573,734,407</b>      | <b>180,426,203</b>        | <b>2,104,850</b>       | <b>108,473,681</b>         | <b>1,058,179,333</b> |                         |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                            |                         |                        |                         |                           |                        |                            |                      |                         |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន                             | 232,275,932             | 55,568,302             | 140,901,026             | 48,149,600                | -                      | -                          | 476,894,860          | 6.05                    |
| ប្រាក់កម្ចី                                        | 5,333,333               | 9,447,440              | 171,045,743             | 230,660,909               | 9,043,048              | -                          | 425,530,473          | 7.38                    |
| អនុបំណុល                                           | -                       | -                      | 4,850,400               | 14,551,200                | -                      | -                          | 19,401,600           | 17.69                   |
| បំណុលផ្សេងៗ                                        | -                       | 3,986,414              | 20,954,990              | 5,546,487                 | -                      | -                          | 30,487,891           | -                       |
|                                                    | <b>237,609,265</b>      | <b>69,002,156</b>      | <b>337,752,159</b>      | <b>298,908,196</b>        | <b>9,043,048</b>       | <b>-</b>                   | <b>952,314,824</b>   |                         |
| <b>គម្លាតតាមកាលសន្ត</b>                            | <b>(176,866,396)</b>    | <b>63,695,167</b>      | <b>235,982,248</b>      | <b>(118,481,993)</b>      | <b>(6,938,198)</b>     | <b>108,473,681</b>         | <b>105,864,509</b>   |                         |
| <b>សមមូលដុល្លារអាមេរិច</b><br>(កំណត់សម្គាល់ 2.3.1) | <b>(43,811,344)</b>     | <b>15,777,847</b>      | <b>58,454,855</b>       | <b>(29,349,020)</b>       | <b>(1,718,652)</b>     | <b>26,869,874</b>          | <b>26,223,560</b>    |                         |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីនីមីន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមីនីមីន)

### 25.3 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត្រីមីនីមីន)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត្រីមីនីមីន)

|                                                     | រហូត 1 ខែ<br>ពាន់រៀល | >1 ដល់ 3 ខែ<br>ពាន់រៀល | >3 ដល់ 12 ខែ<br>ពាន់រៀល | >1 ដល់ 5 ឆ្នាំ<br>ពាន់រៀល | លើស 5 ឆ្នាំ<br>ពាន់រៀល | ពុំមានការប្រាក់<br>ពាន់រៀល | សរុប<br>ពាន់រៀល    | អត្រាថ្លឹង<br>ជាមធ្យម % |
|-----------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------|-------------------------|
| 2016                                                |                      |                        |                         |                           |                        |                            |                    |                         |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>                       |                      |                        |                         |                           |                        |                            |                    |                         |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                                   | -                    | -                      | -                       | -                         | -                      | 49,579,891                 | 49,579,891         | -                       |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា                       | -                    | -                      | 55,993,060              | -                         | -                      | 31,460,386                 | 87,453,446         | 0.64                    |
| សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ                               | 22,000,000           | 9,788,828              | 14,463,593              | -                         | -                      | -                          | 46,252,421         | 1.59                    |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន                                | 38,794,211           | 85,799,779             | 341,584,396             | 129,677,490               | 2,290,868              | -                          | 598,146,744        | 32.84                   |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                                   | 9,407,126            | -                      | -                       | -                         | -                      | -                          | 9,407,126          | -                       |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                             | <b>70,201,337</b>    | <b>95,588,607</b>      | <b>412,041,049</b>      | <b>129,677,490</b>        | <b>2,290,868</b>       | <b>81,040,277</b>          | <b>790,839,628</b> |                         |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន                              | 130,513,144          | 55,416,847             | 130,837,230             | 37,638,164                | -                      | -                          | 354,405,385        | 7.81                    |
| ប្រាក់កម្ចី                                         | 2,400,000            | 30,913,704             | 52,100,095              | 190,342,053               | 18,086,096             | -                          | 293,841,948        | 8.74                    |
| អនុបំណុល                                            | -                    | -                      | 4,850,400               | 19,401,600                | -                      | -                          | 24,252,000         | 17.69                   |
| បំណុលផ្សេងៗ                                         | -                    | 113,873                | 27,777,967              | -                         | -                      | -                          | 27,891,840         | -                       |
|                                                     | <b>132,913,144</b>   | <b>86,444,424</b>      | <b>215,565,692</b>      | <b>247,381,817</b>        | <b>18,086,096</b>      | <b>-</b>                   | <b>700,391,173</b> |                         |
| <b>គម្លាតតាមកាលវេលា</b>                             | <b>(62,711,807)</b>  | <b>9,144,183</b>       | <b>196,475,357</b>      | <b>(117,704,327)</b>      | <b>(15,795,228)</b>    | <b>81,040,277</b>          | <b>90,448,455</b>  |                         |
| <b>សមមូលផ្សារអាថ៌កំបាំង</b><br>(កំណត់សម្គាល់ 2.3.1) | <b>(15,534,260)</b>  | <b>2,265,094</b>       | <b>48,668,654</b>       | <b>(29,156,385)</b>       | <b>(3,912,615)</b>     | <b>20,074,382</b>          | <b>22,404,870</b>  |                         |

# គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សាបរិញ្ញាបត្រ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិញ្ញាបត្រ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យបរិញ្ញាបត្រ (តពីទំព័រមុន)

### 25.4 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យ ដែលក្រុមហ៊ុនពុំមានលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់ខ្លួន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុលបរិញ្ញាបត្រ នៅពេលវាដល់កាលកំណត់សង និងពុំមានប្រាក់បង្វិលនៅពេលគេដកប្រាក់។ មូលហេតុទាំងនេះ ធ្វើឲ្យក្រុមហ៊ុនខកខានក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់បញ្ញើជូនអតិថិជនឲ្យបានទាន់ពេលវេលា និងខកខានក្នុងការបំពេញកិច្ចសន្យាផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។

គណៈគ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់តារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំហើយនិងព័ត៌មាននៃកាលវេលាសងរបស់បំណុល។ ការត្រួតពិនិត្យ និងការរាយការណ៍ មានលក្ខណៈជាស្ថានភាព សាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ និងរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ថ្ងៃបន្ទាប់ សប្តាហ៍បន្ទាប់ និងខែបន្ទាប់ដោយរំពឹងទុក ពីព្រោះរយៈពេលទាំងនេះ ជាការិយបរិច្ឆេទនៃគន្លឹះដ៏សំខាន់សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យពីបម្រែបម្រួលលើម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើសំខាន់ៗ និងរៀបចំផែនការការដកប្រាក់របស់ពួកគេ។

តារាងក្នុងទំព័របន្ទាប់ គឺជាការវិភាគពីទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមកាលវេលាសងដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយផ្អែកលើការិយបរិច្ឆេទនៅសល់នាកាលបរិច្ឆេទតុល្យការ ទៅនឹងកាលវេលាសងក្នុងកិច្ចសន្យា ឬតាមការប៉ាន់ស្មានកាលវេលាសង។

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

### 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

#### 25.4 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (តំបន់ទំព័រមុន)

|                                                | រហូតដល់ 1 ខែ<br>ពាន់រៀល | >1 ដល់ 3 ខែ<br>ពាន់រៀល | >3 ដល់ 12 ខែ<br>ពាន់រៀល | >1 ដល់ 5 ឆ្នាំ<br>ពាន់រៀល | លើស 5 ឆ្នាំ<br>ពាន់រៀល | សរុប<br>ពាន់រៀល      |
|------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------|
| 2017                                           |                         |                        |                         |                           |                        |                      |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>                  |                         |                        |                         |                           |                        |                      |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                              | 69,444,503              | -                      | -                       | -                         | -                      | 69,444,503           |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា                  | 31,216,009              | 200,000                | 96,322,820              | -                         | -                      | 127,738,829          |
| សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ                          | 7,829,764               | 33,773,880             | -                       | -                         | -                      | 41,603,644           |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន                           | 52,055,677              | 98,723,443             | 477,411,587             | 180,426,203               | 2,104,850              | 810,721,760          |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                              | 8,670,597               | -                      | -                       | -                         | -                      | 8,670,597            |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>              | <b>169,216,550</b>      | <b>132,697,323</b>     | <b>573,734,407</b>      | <b>180,426,203</b>        | <b>2,104,850</b>       | <b>1,058,179,333</b> |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                        |                         |                        |                         |                           |                        |                      |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន                         | 232,275,932             | 55,568,302             | 140,901,026             | 48,149,600                | -                      | 476,894,860          |
| ប្រាក់កម្ចី                                    | 5,333,333               | 9,447,440              | 171,045,743             | 230,660,909               | 9,043,048              | 425,530,473          |
| អនុបំណុល                                       | -                       | -                      | 4,850,400               | 14,551,200                | -                      | 19,401,600           |
| បំណុលផ្សេងៗ                                    | -                       | 3,986,414              | 20,954,990              | 5,546,487                 | -                      | 30,487,891           |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>                    | <b>237,609,265</b>      | <b>69,002,156</b>      | <b>337,752,159</b>      | <b>298,908,196</b>        | <b>9,043,048</b>       | <b>952,314,824</b>   |
| <b>អតិរេក (ឥណ្ឌា) សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ</b>  | <b>(68,392,715)</b>     | <b>63,695,167</b>      | <b>235,982,248</b>      | <b>(118,481,993)</b>      | <b>(6,938,198)</b>     | <b>105,864,509</b>   |
| <b>សមមូលផុលរក្សាមេរឹក (កំណត់សម្គាល់ 2.3.1)</b> | <b>(16,941,470)</b>     | <b>15,777,847</b>      | <b>58,454,855</b>       | <b>(29,349,020)</b>       | <b>(1,718,652)</b>     | <b>26,223,560</b>    |

# គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## 25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

### 25.4 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (តំបន់ទំព័រមុន)

|                                                | រហូតដល់ 1 ខែ<br>ពាន់រៀល | >1 ដល់ 3 ខែ<br>ពាន់រៀល | >3 ដល់ 12 ខែ<br>ពាន់រៀល | >1 ដល់ 5 ឆ្នាំ<br>ពាន់រៀល | លើស 5 ឆ្នាំ<br>ពាន់រៀល | សរុប<br>ពាន់រៀល    |
|------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------|--------------------|
| 2016                                           |                         |                        |                         |                           |                        |                    |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>                  |                         |                        |                         |                           |                        |                    |
| សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ                              | 49,579,891              | -                      | -                       | -                         | -                      | 49,579,891         |
| សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា                  | 31,460,386              | -                      | 55,993,060              | -                         | -                      | 87,453,446         |
| សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ                          | 22,000,000              | 9,788,828              | 14,463,593              | -                         | -                      | 46,252,421         |
| ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន                           | 38,794,211              | 85,799,779             | 341,584,396             | 129,677,490               | 2,290,868              | 598,146,744        |
| ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ                              | 9,407,126               | -                      | -                       | -                         | -                      | 9,407,126          |
| <b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>              | <b>151,241,614</b>      | <b>95,588,607</b>      | <b>412,041,049</b>      | <b>129,677,490</b>        | <b>2,290,868</b>       | <b>790,839,628</b> |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>                        |                         |                        |                         |                           |                        |                    |
| ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន                         | 130,513,144             | 55,416,847             | 130,837,230             | 37,638,164                | -                      | 354,405,385        |
| ប្រាក់កម្ចី                                    | 2,400,000               | 30,913,704             | 52,100,095              | 190,342,053               | 18,086,096             | 293,841,948        |
| អនុបំណុល                                       | -                       | -                      | 4,850,400               | 19,401,600                | -                      | 24,252,000         |
| បំណុលផ្សេងៗ                                    | -                       | 113,873                | 27,777,967              | -                         | -                      | 27,891,840         |
| <b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>                    | <b>132,913,144</b>      | <b>86,444,424</b>      | <b>215,565,692</b>      | <b>247,381,817</b>        | <b>18,086,096</b>      | <b>700,391,173</b> |
| <b>អតិរេក (ឥណ្ឌា) សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ</b>  | <b>18,328,470</b>       | <b>9,144,183</b>       | <b>196,475,357</b>      | <b>(117,704,327)</b>      | <b>(15,795,228)</b>    | <b>90,448,455</b>  |
| <b>សមមូលផុលរក្សាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 2.3.1)</b> | <b>4,540,121</b>        | <b>2,265,094</b>       | <b>48,668,654</b>       | <b>(29,156,385)</b>       | <b>(3,912,614)</b>     | <b>22,404,870</b>  |

# **គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សាបរិញ្ញាបត្រ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិញ្ញាបត្រ** (តំណាងជំនាញ)  
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និង សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

## **25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យបរិញ្ញាបត្រ** (តំណាងជំនាញ)

### **25.5 តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលបរិញ្ញាបត្រ**

តម្លៃទីផ្សារ បង្ហាញពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលទ្រព្យសកម្មអាចត្រូវបានប្តូរ ឬបំណុលត្រូវបានទូទាត់តាមមូលដ្ឋានធម្មតា។ ដោយតម្លៃទីផ្សារមិនអាចផ្ទៀងផ្ទាត់បាន ដូច្នេះតម្លៃទីផ្សារ មិនអាចរកបានសម្រាប់ផ្នែកសំខាន់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនោះទេ។ ហេតុនេះតម្លៃទីផ្សារ ត្រូវផ្អែកលើការសន្មតរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ដោយយោងតាមប្រភេទនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ។ តាមទស្សនៈរបស់គណៈគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលបរិញ្ញាបត្រដែលមានក្នុងតារាងតុល្យការ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃទីផ្សារ។ ក្នុងការធ្វើការវាយតម្លៃនេះ គណៈគ្រប់គ្រងសន្មតថាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានកាន់កាប់ដល់កាលវេលា ជាមួយនឹងតម្លៃទីផ្សារ ស្មើនឹងតម្លៃយោងនៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវសំវិធានធន សម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ប្រសិនបើមាន។

## **26. ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយការរាយការណ៍**

ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ណាមួយ កើតឡើងបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ដែលតម្រូវឲ្យមានការធ្វើនិយ័តកម្ម ឬ ក៏បង្ហាញ ក្នុងរបាយការណ៍បរិញ្ញាបត្ររបស់ ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ នេះទេ។

## **27. យថាភាពនៃពន្ធ**

ប្រព័ន្ធពន្ធដារនៅប្រទេសកម្ពុជា បានឆ្លងកាត់ការផ្លាស់ប្តូរជាច្រើន ព្រមទាំងបានបែងចែកជាពន្ធច្រើនប្រភេទ ដែលមានភាពមិនច្បាស់លាស់ ភាពផ្ទុយពីគ្នា និង/ឬ ខុសគ្នាក្នុងចំណោមអាជ្ញាធរពន្ធដារ និងយុត្តាធិការ។ ពន្ធស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ ដែលត្រូវផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យដាក់ទណ្ឌកម្ម និងការគិតការប្រាក់ក៏មាន។ បញ្ហាទាំងអស់នេះអាចបង្កើតឲ្យមាន ហានិភ័យពន្ធនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានលក្ខណៈធំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត។ គណៈគ្រប់គ្រង ជឿជាក់ថាការធ្វើសំវិធានធនលើបំណុលពន្ធមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកលើការបកស្រាយបទបញ្ញត្តិពន្ធ។ ប៉ុន្តែអាជ្ញាធរដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធ អាចនឹងមានការបកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់គិតចាប់ពីការបង្កើតអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន អាចមានទំហំធំ។