

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

(ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ ០០០០៧២៩៨)

របាយការណ៍នៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបបាលី អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
របាយការណ៍នៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង របាយការណ៍បរិញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើ
សវនកម្មសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

មាតិកា

	ទំព័រ
1. របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1 - 5
2. របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	6 - 9
3. របាយការណ៍ស្ថានភាពបរិញ្ញវត្ថុ	10
4. របាយការណ៍ចំណូលលម្អិត	11
5. របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	12
6. របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	13 - 14
7. កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិញ្ញវត្ថុ	15 -103



របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (“អភិបាល”) សូមធ្វើការបង្ហាញនូវ របាយការណ៍របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ អិលស៊ី (“ក្រុមហ៊ុន”) សម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020។

សកម្មភាពសំខាន់ៗ

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់ឥណទាន ប្រាក់សន្សំនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតតាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងការិយាល័យផ្សេងៗទៀតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណូលលម្អិតនៅទំព័រទី 11។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានបម្រុងប្រមូលជាសារវន្តលើទុនបម្រុង និង សំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ លើកលែងតែបម្រុងប្រមូល ដែលត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ភាគលាភ

ពុំមានភាគលាភបានប្រកាសឬបានបង់នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ (ឆ្នាំ 2019៖ គ្មាន)។

ដើមទុន

ដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 គឺ 159,174,950 ពាន់រៀល ឬ ប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹង 39,351,038 ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ 2019គឺ 159,174,950 ពាន់រៀល ឬ ប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹង 39,061,337 ដុល្លារអាមេរិក)។

ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

មុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីឈានដល់ការអះអាងថា នីតិវិធីពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹង ការលុបចេញពីបញ្ជីនូវឥណទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានយកមកអនុវត្ត ហើយជឿជាក់ថា រាល់ឥណទានអាក្រក់ត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី និង សំវិធានធនមានភាពគ្រប់គ្រាន់ចំពោះឥណទានជាប់សង្ស័យ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីឈានដល់ការអះអាងថា នីតិវិធីពាក់ព័ន្ធជាមួយទ្រព្យសកម្ម ដែលទំនងជាមិនអាចទទួលស្គាល់ក្នុងតម្លៃដើមក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ដូចដែលបានកត់ត្រាក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុននោះ ត្រូវបានកាត់បន្ថយតម្លៃត្រឹមតម្លៃដែលគេរំពឹងទុកថាអាចលក់បាន។

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលអាច បណ្តាលឲ្យការកំណត់តម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានការយល់ច្រឡំ ឬមានភាពមិនសមស្របជាសារវន្តនោះទេ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពី ហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើង ដែលធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនាំឲ្យមានការយល់ច្រឡំ ឬ មានភាពមិនសមស្របជាសារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ៖

- (a) ពុំមានការដាក់បន្ទុក លើទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន បានកើតមានឡើងចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទនៃហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយលើកលែងតែត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និង
- (b) ពុំមានបំណុលយថាហេតុណាមួយកើតមានឡើងចំពោះក្រុមហ៊ុន តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទនៃហិរញ្ញវត្ថុ ក្រៅពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុនទេ។

ផ្អែកតាមទស្សនៈរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬ បំណុលផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលអាច ឬទំនងក្លាយជាកាតព្វកិច្ចក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ 12 ខែ ខាងមុខ បន្ទាប់ពីការបញ្ចប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ដែលនឹងមាន ឬអាចមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តដល់លទ្ធភាព របស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅពេលបំណុលនោះដល់កាលកំណត់សង។

ការប្រែប្រួលនៃហេតុការណ៍

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

ធាតុដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតី

ផ្អែកតាមទស្សនៈរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់របាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំមិនបាន ទទួលរងឥទ្ធិពលពីធាតុប្រតិបត្តិការ ឬក៏ ព្រឹត្តិការណ៍ ទាំងឡាយណាដែលមាន លក្ខណៈមិនប្រក្រតី។

ផ្អែកតាមទស្សនៈរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានធាតុណាមួយ ប្រតិបត្តិការ ឬក៏ ព្រឹត្តិការណ៍ទាំងឡាយណា ដែលមានលក្ខណៈមិនប្រក្រតី បានកើតឡើងចន្លោះការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់នៃឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ និងការិយបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍នេះដែលទំនង ជាមានផលប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងទៅលើលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្នដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានរៀបចំឡើង។

ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍

មិនមានព្រឹត្តិការណ៍គួរឱ្យកត់សម្គាល់ណាមួយកើតឡើងទេ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដែលតម្រូវឱ្យមានការបង្ហាញឬកែតម្រូវ ក្រៅពីអ្វីដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុប្រសិនបើមាន។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាសភាពនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះរួមមាន៖

លោក Tanmay Chetan	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក គា បូរណ	អភិបាល
លោក John Con-Sing Yung	អភិបាល
លោក Ru-Hung Wei	អភិបាល
លោក Wei-Kuo Yen	អភិបាល
លោកស្រី Fang-Hui Hsieh	អភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 22 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2020)
លោក Chin-Kang Liu	អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី 22 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2020)
លោក ទិព្វ ច័ន្ទវិបុល	អភិបាល ឯករាជ្យ
កញ្ញា ហេង សិតា	អភិបាល ឯករាជ្យ
លោកស្រី Blandine Claudia Marie Pons	អភិបាល ឯករាជ្យ

ភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់ មានចំណែកភាគហ៊ុនដោយផ្ទាល់នៅក្នុងក្រុមហ៊ុននោះទេ។ ពុំ មានការរៀបចំដែលកើតឡើងដោយក្រុមហ៊ុនជាភាគីមួយ ក្នុងគោលបំណងធ្វើឱ្យអភិបាលទទួល បានភាគហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ឬអង្គភាពសាជីវកម្មឡើយ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ ឬនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលមានក្រុមហ៊ុនជាតួភាគីមួយ ក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយទិញយកភាគហ៊ុន ។

ចាប់តាំងពីដើមការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានទទួល ដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុន ឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធមួយជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុន ដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះ មានផលប្រយោជន៍ ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើនជាមួយនោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

របាយការណ៍ស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវដើម្បីធានាថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់នូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិង លំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់។ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវបានតម្រូវឲ្យ៖

- អនុម័ត គោលនយោបាយគណនេយ្យសមស្រប ដោយមានការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មានដោយសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព។
- អនុវត្តតាម ការតម្រូវនៃស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា“CIFRSs”) ឬប្រសិនបើមានគម្លាតនៃការអនុវត្តស្តង់ដារ ដែលដើម្បីជាប្រយោជន៍ដល់ការបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវរបស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ គម្លាតទាំងនោះគួរតែត្រូវបានបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យបានសមរម្យ។
- រក្សាទុកបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងធានាថាប្រព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងមានប្រសិទ្ធភាព។
- រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឈរលើ មូលដ្ឋាននិរន្តរភាព លើកលែងតែក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុនមិនអាចបន្តសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននាពេលអនាគត។
- បង្កើតគោលនយោបាយទូទៅសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន អនុម័តរាល់ការសម្រេចចិត្ត និងសកម្មភាពទាំងឡាយរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលមានឥទ្ធិពលលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន និងធានាថាគោល នយោបាយនិងការសម្រេចចិត្តទាំងនោះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងសមស្របក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបញ្ជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាម លក្ខខណ្ឌតម្រូវចាំបាច់នានា ដូចដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

សេចក្តីថ្លែងការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវ នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ ដំណាច់ឆ្នាំ ដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហើយគិតត្រឹមកាល បរិច្ឆេទចេញផ្សាយរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការ ទូទាត់បំណុលនៅពេលដល់កំណត់សង។

តំណាងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



លោក Tanmay Chetan
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ធ្វើនៅ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
កាលបរិច្ឆេទ៖ 19 មេសា 2021

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះ ភាគទុនិកនៃ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

មតិយោបល់

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី (“ក្រុមហ៊ុន”) ដែលមាន របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 និង របាយការណ៍លទ្ធផលសម្រាប់រយៈពេល របាយការណ៍ប្រែប្រួលមូលធន និង របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និង សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗដែលបានចែងនៅទំព័រទី 9 ដល់ 102។

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់ជាមួយ បង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និង លំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុ អន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CIFRS”)។

មូលដ្ឋានសម្រាប់ការផ្តល់មតិយោបល់

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CISAs”)។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនេះ គឺត្រូវបានរៀបរាប់នៅក្នុងផ្នែក ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៃរបាយការណ៍នេះ។ យើងខ្ញុំឯករាជ្យពីក្រុមហ៊ុន ដោយអនុលោមទៅតាមការតម្រូវក្រមសីលធម៌ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជា ព្រមទាំងបានបំពេញនូវការទទួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌ផ្សេងៗទៀត ដោយអនុលោមទៅតាមការតម្រូវទាំងនេះ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងបានទទួល គឺមានភាពគ្រប់គ្រាន់ និងសមរម្យ ដើម្បីធ្វើជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការផ្តល់មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

ព័ត៌មានក្រៅពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងរបាយការណ៍របស់សវនករ

គណៈគ្រប់គ្រង ទទួលខុសត្រូវទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមមានរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅទំព័រទី1 ដល់ទំព័រទី5 ប៉ុន្តែពុំបានរួមបញ្ចូលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍របស់សវនករទេ។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗទេ ហើយ យើងខ្ញុំក៏មិនបង្ហាញសេចក្តីសន្និដ្ឋានធានាអះអាងក្នុងទម្រង់ណាមួយទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះដែរ។

ទាក់ទិននឹងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ យើងខ្ញុំទទួលខុសត្រូវក្នុងការអានព័ត៌មាន ផ្សេងៗ ដើម្បីពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗទាំងនេះមានភាពផ្ទុយគ្នាជាសារវន្តពីរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ឬផ្ទុយពីការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំដែលទទួលបានពីការធ្វើសវនកម្ម ឬមានកំហុសឆ្គងជា សារវន្តដែលបានកើតឡើង។ ប្រសិនបើផ្អែកទៅលើការធ្វើសវនកម្ម យើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានកំហុស ឆ្គងជាសារវន្តអំពីព័ត៌មានផ្សេងៗ យើងខ្ញុំនឹងរាយការណ៍នូវភាពជាក់ស្តែងនោះ។ យើងខ្ញុំពុំមានអ្វី ត្រូវរាយការណ៍ឡើយ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
គណៈគ្រប់គ្រង ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំនិងការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យបាន ត្រឹមត្រូវដោយអនុលោមទៅតាម CIFRSs និងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែល គណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការ រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យជៀស ផុតពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបណ្តាលមកពីការភ្លេងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃលើ លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងត្រូវបង្ហាញបញ្ហាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការបន្ត និរន្តរភាពប្រសិន បើមាន ដោយការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពគណនេយ្យ លើកលែងតែគណៈ គ្រប់គ្រងមានបំណងរំលាយក្រុមហ៊ុន ឬបញ្ឈប់អាជីវកម្ម ឬពុំមានជម្រើសជាក់ស្តែងណាមួយក្រៅពី អនុវត្តដូច្នេះ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានទទួលខុសត្រូវ លើការត្រួតពិនិត្យលើដំណើរការនៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុន។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺដើម្បីទទួលបានអំណះអំណាងដែលសមហេតុផល ថាតើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល គឺពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលអាចបណ្តាលមកពីការភ្លេងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ និងដើម្បីចេញរបាយការណ៍សវនករដែលរួមបញ្ចូលមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងដែលសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងកម្រិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែពុំមែនជាការធានាថាការធ្វើ សវនកម្មដែលអនុលោមតាម CISAs នឹងតែងតែរកឃើញជានិច្ចនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលបាន កើតឡើងនោះទេ។ កំហុសឆ្គងអាចកើតឡើងពីការភ្លេងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ ហើយត្រូវបាន ពិចារណាជាកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ប្រសិនបើកំហុសឆ្គងនីមួយៗ ឬរួមបញ្ចូលគ្នា ត្រូវគេរំពឹងថាមាន ឥទ្ធិពលដល់ការសម្រេចចិត្តសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាមូលដ្ឋាន។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមតាម CISA យើងបានធ្វើការវិនិច្ឆ័យ និង រក្សាភាព ជឿជាក់ប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈ ក្នុងការបំពេញការងារសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ ហើយយើងខ្ញុំបាន៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃលើហានិភ័យនៃកំហុសឆ្គងជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលអាច បណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬការភាន់ច្រឡំ ដោយរៀបចំ និងអនុវត្តនីតិវិធីសវនកម្ម ដែលឆ្លើយតប ទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងដើម្បីទទួលបានភស្តុតាងសវនកម្មគ្រប់គ្រាន់និងសមរម្យ សម្រាប់ជា មូលដ្ឋានក្នុងការផ្តល់មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលពុំបានរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារ វន្តដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ គឺជាការហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីការភាន់ច្រឡំ ដោយសារ តែការក្លែងបន្លំអាចបណ្តាលមកពីការយុបយិត ការក្លែងឯកសារ ការលុបចោលដោយចេតនា ការថ្លែងខុស ឬការបំពានលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។
- ទទួលបានការយល់ដឹងពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ដើម្បីរៀបចំ នីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែពុំមែនដើម្បីបញ្ចេញមតិយោបល់ទៅលើ ប្រសិទ្ធភាពនៃប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ។
- វាយតម្លៃភាពត្រឹមត្រូវនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃ ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការបង្ហាញដែលពាក់ព័ន្ធនានាដោយគណៈគ្រប់គ្រង។
- សន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋានគណនេយ្យនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម របស់គណៈ គ្រប់គ្រង និងផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលបានទទួល ថាមានភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារ វន្តដែលពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌ ដែលអាចមានការសង្ស័យជាសារវន្តទៅលើលទ្ធភាព របស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា មានភាពមិនប្រាកដ ប្រជាជាសារវន្ត នោះយើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនករ ដើម្បីទាញចំណាប់ អារម្មណ៍អ្នកប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ទៅលើការបង្ហាញព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការបង្ហាញព័ត៌មានមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំត្រូវធ្វើការកែប្រែនៅក្នុងមតិយោបល់ របស់យើងខ្ញុំ។ សេចក្តីសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ ផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបានរហូត ដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកររបស់យើងខ្ញុំ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬ លក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាចបណ្តាលអោយក្រុមហ៊ុនបញ្ឈប់ការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។
- វាយតម្លៃការបង្ហាញជាទូទៅ រចនាសម្ព័ន្ធ និងខ្លឹមសារ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងការ លាតត្រដាង និងថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ដែលពាក់ព័ន្ធ ដើម្បីសម្រេចបាននូវការបង្ហាញដែលត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំទាក់ទងជាមួយអ្នកទទួលបន្ទុកខាងអភិបាលកិច្ច ពាក់ព័ន្ធទៅនឹងបញ្ហាផ្សេងៗ វិសាលភាព និងពេលវេលានៃការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញពីសវនកម្ម រួមទាំងកង្វះខាតសំខាន់ៗនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញនៅក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន ឌីឡាយធី (ខេមបូឌា) ខូ អិលធីឌី



ខ្ញុំយ គឹមលេង

Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី 19 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2021

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

	កំណត់ សម្គាល់	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4	84,341,791	20,850,875	75,272,199	18,471,705
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	5	200,436,299	49,551,619	253,329,817	62,166,826
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	6	57,888,034	14,311,010	17,720,965	4,348,703
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	7	1,444,415,039	357,086,536	1,291,295,261	316,882,273
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	8	15,340,193	3,792,384	18,619,359	4,569,168
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	9	10,916,425	2,698,745	12,061,266	2,959,820
សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	10	22,952,396	5,674,264	22,711,329	5,573,332
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ	13	14,159,188	3,500,417	10,919,476	2,679,626
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	11	13,728,161	3,393,859	13,474,618	3,306,655
ទ្រព្យសកម្មសរុប		1,864,177,526	460,859,709	1,715,404,290	420,958,108
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	12	848,157,548	209,680,482	745,074,858	182,840,456
បំណុលពន្ធដារ	13	8,054,864	1,991,314	9,570,336	2,348,549
បំណុលកតិសន្យា	14	22,456,954	5,551,781	23,525,054	5,773,019
ប្រាក់កម្ចី	15	623,015,769	154,021,204	602,027,292	147,736,759
អនុបំណុល	16	17,282,453	4,272,547	26,557,835	6,517,260
សំវិធានធនសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ បុគ្គលិក	18	16,033,903	3,963,882	11,058,210	2,713,671
បំណុលផ្សេងៗ	19	15,880,524	3,925,965	15,819,490	3,882,084
បំណុលសរុប		1,550,882,015	383,407,175	1,433,633,075	351,811,798
មូលធន					
ដើមទុន	20	159,174,950	39,351,038	159,174,950	39,061,337
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	21	22,425,355	5,543,968	22,425,355	5,503,155
ទុនបម្រុង	22	23,372,788	5,778,192	27,398,999	6,723,681
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		108,322,418	26,779,336	72,771,911	17,858,137
មូលធនសរុប		313,295,511	77,452,534	281,771,215	69,146,310
បំណុល និងមូលធនសរុប		1,864,177,526	460,859,709	1,715,404,290	420,958,108

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រ 15 ដល់ 103 ជាផ្នែកសំខាន់មួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
របាយការណ៍ចំណូលលម្អិត
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

	កំណត់ សម្គាល់	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់	23	297,896,608	73,067,601	242,087,092	59,745,087
ចំណាយការប្រាក់	24	(89,525,478)	(21,958,665)	(84,985,114)	(20,973,621)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		208,371,130	51,108,936	157,101,978	38,771,466
ចំណាយកម្រៃជើងសារ	25	(13,979,172)	(3,428,789)	(10,429,798)	(2,573,988)
ចំណូលផ្សេងៗ	26	18,109,749	4,441,930	27,541,545	6,797,025
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ		212,501,707	52,122,077	174,213,725	42,994,503
ប្រាក់ជំនួយ	27	811,433	199,027	832,417	205,434
ចំណាយបុគ្គលិកនិងបន្ទុកពាក់ព័ន្ធ ផ្សេងៗ	28	(94,991,388)	(23,299,335)	(81,892,682)	(20,210,435)
ចំណាយរំលស់លើទ្រព្យប្រើ និង ទ្រព្យអរូបី	29	(16,366,819)	(4,014,427)	(16,317,180)	(4,026,945)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	30	(37,389,861)	(9,170,925)	(32,035,610)	(7,906,123)
ការខាតបង់សុទ្ធលើឱនភាពតម្លៃនៃ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	31	(25,387,708)	(6,227,056)	(6,551,004)	(1,616,733)
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដកពន្ធ		39,177,364	9,609,361	38,249,666	9,439,701
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល	13	(7,653,068)	(1,877,132)	(8,666,410)	(2,138,798)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទ		31,524,296	7,732,229	29,583,256	7,300,903
ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ ធាតុដែលមិនបានបែងចែកឡើង វិញទៅក្នុងប្រាក់ចំណេញឬខាត លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	573,995	-	(791,496)
		-	573,995	-	(791,496)
ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗសរុប សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		31,524,296	8,306,224	29,583,256	6,509,407
ប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន		31,524,296	7,732,229	29,583,256	7,300,903
ចំណូលលម្អិតសរុបសម្រាប់ ម្ចាស់ក្រុមហ៊ុន		31,524,296	8,306,224	29,583,256	6,509,407

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយទំព័រ 15 ដល់ 103 ជាផ្នែកសំខាន់មួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

	ដើមទុន ពាន់រៀល	បុព្វលាភ ភាគហ៊ុន ពាន់រៀល	ទុនបម្រុង ពាន់រៀល	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០						
សមតុល្យនាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០២០	159,174,950	22,425,355	27,398,999	72,771,911	281,771,215	69,146,310
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធប្រចាំឆ្នាំ	-	-	-	31,524,296	31,524,296	7,732,229
ការផ្ទេរពីទុនបម្រុង	-	-	(4,026,211)	4,026,211	-	-
លម្អៀងនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	573,995
សមតុល្យនាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	<u>159,174,950</u>	<u>22,425,355</u>	<u>23,372,788</u>	<u>108,322,418</u>	<u>313,295,511</u>	<u>77,452,534</u>
សមមូលដុល្លារអាមេរិក	<u>39,351,038</u>	<u>5,543,968</u>	<u>5,778,192</u>	<u>26,779,336</u>	<u>77,452,534</u>	
ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩						
សមតុល្យនាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ ២០១៩	120,327,300	149,505	25,647,692	44,939,962	191,064,459	47,552,130
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធប្រចាំឆ្នាំ	-	-	-	29,583,256	29,583,256	7,300,903
ការបង្វែងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅជាដើមទុន	38,847,650	22,275,850	-	-	61,123,500	15,084,773
ការផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	-	-	1,751,307	(1,751,307)	-	-
លម្អៀងនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	(791,496)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	<u>159,174,950</u>	<u>22,425,355</u>	<u>27,398,999</u>	<u>72,771,911</u>	<u>281,771,215</u>	<u>69,146,310</u>
សមមូលដុល្លារអាមេរិក	<u>39,061,337</u>	<u>5,503,155</u>	<u>6,723,681</u>	<u>17,858,137</u>	<u>69,146,310</u>	

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រ 15 ដល់ 103 ជាផ្នែកសំខាន់មួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	កំណត់ សម្គាល់	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធនិងបង់ពន្ធនៃប្រតិបត្តិការ					
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធនិងបង់ពន្ធនៃប្រតិបត្តិការ		39,177,364	9,609,361	38,249,666	9,439,701
សិប្បកម្ម					
ចំណាយរំលស់លើទ្រព្យរូបិយ និង ទ្រព្យអរូបិយ	29	16,366,819	4,014,427	16,317,180	4,026,945
ការខាតបង់សុទ្ធលើឱនភាពតម្លៃ					
ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	31	25,387,708	6,227,056	6,551,004	1,616,733
ការកើនសំវិធានធន សម្រាប់កាតព្វកិច្ច					
អត្ថប្រយោជន៍របស់និយោជិត		4,195,280	1,029,012	740,804	182,824
ខាត/(ចំណេញ)សុទ្ធលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ					
ផ្សេងៗកត់ត្រាតាម FVTPL		289,239	70,944	(1,343,738)	(331,623)
ខាតពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារ		85,556	20,984	3,432	847
ខាតពីការលក់កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ		27,899	6,844	-	-
លម្អៀងនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		(1,878,915)	(460,857)	(199,043)	(49,122)
ចំណូលការប្រាក់	23	(297,896,608)	(73,067,601)	(242,087,092)	(59,745,087)
ចំណាយការប្រាក់	24	89,525,478	21,958,665	84,985,114	20,973,621
		(124,720,180)	(30,591,165)	(96,782,673)	(23,885,161)
បម្រែបម្រួលនៃដើមទុនចល័ត					
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា		79,148,135	19,413,327	(72,177,455)	(17,812,797)
សមតុល្យតម្កល់ជាទ្រព្យធានា					
នៅធនាគារផ្សេងៗ		(20,224,999)	(4,960,755)	-	-
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន		(185,196,441)	(45,424,685)	(321,752,859)	(79,405,938)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(253,543)	(62,189)	(4,989,370)	(1,231,335)
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំពីអតិថិជន		101,484,618	24,891,984	90,779,915	22,403,730
បំណុលផ្សេងៗ		(228,205)	(55,974)	(12,650,589)	(3,122,060)
សាច់ប្រាក់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(149,990,615)	(36,789,457)	(417,573,031)	(103,053,561)
ការប្រាក់ទទួលបាន		305,239,749	74,868,715	255,845,554	62,784,185
ការប្រាក់បានបង់		(91,877,075)	(22,535,461)	(81,658,256)	(20,038,836)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	13	(12,408,252)	(3,043,476)	(10,007,704)	(2,455,878)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី/(ប្រើក្នុង) សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		50,963,807	12,500,321	(253,393,437)	(62,764,090)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពី សកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	8	(4,942,556)	(1,212,302)	(5,491,407)	(1,347,585)
ការទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	9	(1,748,736)	(428,927)	(4,361,198)	(1,070,233)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		2,317,532	568,441	14,326	3,516
សាច់ប្រាក់សុទ្ធ ប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(4,373,760)	(1,072,788)	(9,838,279)	(2,414,302)

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ (ត)
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

	កំណត់ សម្គាល់	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរសាច់ប្រាក់ពី សកម្មភាព					
ហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី		366,378,460	89,864,719	366,057,131	89,829,971
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		(339,160,968)	(83,188,857)	(245,653,170)	(60,282,987)
ការទូទាត់សងអនុបំណុល		(8,895,400)	(2,181,849)	(8,645,400)	(2,121,571)
ការទូទាត់ភតិសន្យា	10	(8,991,673)	(2,205,463)	(5,755,503)	(1,412,393)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការបោះ					
ផ្សាយភាគហ៊ុនថ្មី		-	-	61,123,500	14,999,632
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាព					
ហិរញ្ញប្បទាន		9,330,419	2,288,550	167,126,558	41,012,652
ការកើនឡើង/(ថយចុះ) សុទ្ធនៃសាច់					
ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		55,920,466	13,716,083	(96,105,158)	(24,165,740)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល					
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ		142,683,566	35,014,372	238,788,725	59,429,747
លម្អៀងនៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	368,193	-	(249,635)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនា					
ចុងការិយបរិច្ឆេទ	32	198,604,032	49,098,648	142,683,567	35,014,372

កំណត់សំគាល់ដែលភ្ជាប់មកជាមួយពីទំព័រ 15 ដល់ 103 ជាផ្នែកសំខាន់មួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

1. ក្រុមហ៊ុន

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

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបង្កើតឡើងដំបូងក្នុងឆ្នាំ 1999 មានឈ្មោះថា ធនាគារ ពន្លឺថ្មី (“TPT”) ដែលជាកម្មវិធីរបស់ Concern Worldwide Cambodia (“CWC”)។ រាល់ទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងវិភាគទានបង្ករទាំងអស់របស់ TPT ត្រូវបានផ្ទេរទៅកាន់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី 1 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2003 ដោយប្តូរជាមួយនឹងការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន។ ក្រុមហ៊ុនបានចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មនាថ្ងៃដែល ទ្រព្យសកម្មបានផ្ទេរ។ នាថ្ងៃទី 29 ខែ មករា ឆ្នាំ 2010 ក្រុមហ៊ុនបានទទួលនូវអាជ្ញាប័ណ្ណ ជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ (“MDI”) ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (“NBC”) ក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ នាថ្ងៃទី 7 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2014 ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានអនុម័តក្នុងការផ្លាស់ប្តូរពាណិជ្ជនាមរបស់ក្រុមហ៊ុនពី អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខ្ញុំ អិលធីឌី ទៅជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ ក្រុមហ៊ុនបច្ចុប្បន្នមានទីតាំងនៅ អគារលេខ 285 មហាវិថីយុទ្ធពលខេមរភូមិន្ទ (ផ្លូវ 271) សង្កាត់ទំនប់ទឹក ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មតាមរយៈការិយាល័យចំនួន 149 ទីតាំង (2019៖ 149 ការិយាល័យ)។

សកម្មភាពចំបងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់ឥណទាន ប្រាក់សន្សំនិងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅ រាជធានីភ្នំពេញ និងការិយាល័យផ្សេងៗទៀតនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅថ្ងៃទី 19 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2021 ។

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗដែលត្រូវបាន អនុម័តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម។ គោលនយោបាយទាំងនេះត្រូវបានអនុវត្តជាប់លាប់នៅគ្រប់ឆ្នាំដែលបានបង្ហាញលើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

2.1 មូលដ្ឋានគណនេយ្យ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំ ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“CIFRSs”) ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានថ្លៃដើម លើកលែងតែឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែង តាមចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានវាយតម្លៃឡើងវិញឬតម្លៃទីផ្សារនៅចុងបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗដូចដែលបានពន្យល់នៅក្នុង គោលនយោបាយគណនេយ្យខាងក្រោម។ ថ្លៃដើមជាទូទៅផ្អែកលើតម្លៃទីផ្សារ ដែលជាថ្លៃក្នុងការដោះដូរទំនិញនិងសេវាកម្ម។

គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបបណ្ណាល័យ អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.2 និរន្តរភាពអាជីវកម្ម

នៅពេលអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមអភិបាលមានការរំពឹងទុកដ៏សមហេតុផលថាក្រុមហ៊ុនមានធនធានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបន្តប្រតិបត្តិការទៅថ្ងៃអនាគត។ ដូច្នេះក្រុមអភិបាលបានបន្តអនុវត្តមូលដ្ឋានគណនេយ្យនិរន្តរភាពអាជីវកម្មនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

2.3 មូលដ្ឋាននៃការសរុបរួម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងសាខារបស់ខ្លួនបន្ទាប់ពីលុបបំបាត់សមតុល្យនិងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាសំខាន់ៗទាំងអស់។

2.4 ការផ្លាស់ប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស

(i) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់កំណត់បង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានវាស់វែង ដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចមូលដ្ឋានដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា “រូបិយប័ណ្ណគោល”)។ គណៈគ្រប់គ្រងបានកំណត់យកប្រាក់រៀលខ្មែរ (“រៀល”) ជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន ដោយសារវាមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀលខ្មែរ ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់កំណត់បង្ហាញរបស់ក្រុមហ៊ុន។

(ii) រូបិយប័ណ្ណបរទេស

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្រៅពីរូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាការបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ រូបិយវត្ថុជាទ្រព្យសកម្ម និង បំណុលដែលជារូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានប្តូរឡើងវិញនៅអត្រាដែលមាននៅថ្ងៃនោះ។ ធាតុមិនមែនរូបិយវត្ថុត្រូវបានវាស់វែង ប្រើប្រាស់តំលៃប្រវត្តិសាស្ត្រជារូបិយប័ណ្ណបរទេសមិនត្រូវបានប្តូរឡើងវិញទេ។ ការចំណេញ និងការខាត លើការប្តូររូបិយប័ណ្ណត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬ ខាតនៅក្នុងពេលដែលការចំណេញនិងការខាតនោះកើតឡើង។

(iii) ការបង្ហាញជាដុល្លារអាមេរិក

សម្រាប់គោលបំណងរាយការណ៍ជូនចំពោះភាគទុនិក របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញ ជាដុល្លារអាមេរិក។ ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលសម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នីមួយៗដែលបង្ហាញត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាចុងការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗ ចំណែកឯធាតុចំណូលនិងចំណាយសម្រាប់របាយការណ៍នីមួយៗនៃប្រាក់ចំណូលនិងចំណាយលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានបង្ហាញត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាជាមធ្យមសម្រាប់ឆ្នាំ។ រាល់ភាពខុសគ្នានៃលទ្ធផលផ្លាស់ប្តូរត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងប្រាក់ចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត ។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.4 ការផ្លាស់ប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

(iii) ការបង្ហាញជាដុល្លារអាមេរិក (ត)

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញជា ដុល្លារអាមេរិក ផ្អែកលើ អត្រាប្តូរប្រាក់អនុវត្តក្នុង 1 ដុល្លារអាមេរិកដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019
អត្រាប្តូរការិយបរិច្ឆេទ	4,045	4,075
អត្រាមធ្យម	4,077	4,052

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ជាតម្លៃមិនទាន់ធ្វើសវនកម្មនិងមិនគួរយកធ្វើជាតំណាងដែលចំនួនប្រាក់រៀល បាន អាចបាន ឬ អាចនឹងនៅថ្ងៃអនាគត ប្តូរទៅជា ដុល្លារអាមេរិកក្នុងអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងៗណាមួយឡើយ។

2.5 ការបង្កត់ចំណូល

តួលេខនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្កត់ជាខ្ទង់ពាន់សម្រាប់ប្រាក់រៀល និងបង្កត់សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនក្លាយជាភាគីមួយនៃកិច្ចសន្យារបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប។ ថ្លៃប្រតិបត្តិការ ដែលបណ្តាលមកពីការទិញ ឬបោះផ្សាយនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ក្រៅពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុល ហិរញ្ញវត្ថុនៅតម្លៃសមស្រប តាមរយៈប្រាក់ចំណេញឬខាត) ត្រូវបានបន្ថែមឬដកពី តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅលើការទទួលស្គាល់ដំបូងតាមការគួរ។ ថ្លៃប្រតិបត្តិការបណ្តាល មកពីការទិញទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុកត់ត្រាតាមតម្លៃសមស្របតាមរយៈចំណេញឬខាត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាមធ្យមនៅក្នុងប្រាក់ចំណេញឬខាត។

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងលែងទទួលស្គាល់លើមូលដ្ឋានកាលបរិច្ឆេទនៃការធ្វើពាណិជ្ជកម្មដែលការទិញឬលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺស្ថិតនៅក្រោមកិច្ចសន្យាដែលលក្ខខណ្ឌតម្រូវឱ្យមានការបញ្ជូនទ្រព្យសកម្មក្នុងអំឡុងពេលកំណត់ដែលបានបង្កើតឡើងដោយទីផ្សារដែលពាក់ព័ន្ធ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលស្គាល់ ត្រូវបានវាស់វែងទាំងស្រុងជាបន្តបន្ទាប់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រតម្លៃដករំលស់ រឺ តម្លៃសមស្របអាស្រ័យលើការចាត់ថ្នាក់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

a. ការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ឧបករណ៍បំណុលដែលមានលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោមត្រូវបានវាស់វែងជាបន្តបន្ទាប់តាមតម្លៃដករំលស់ ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរក្សាទុកតាមគំរូអាជីវកម្ម ដែលមានគោលបំណងកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា និង
- លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យានៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ កំណត់កាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលជាការទូទាត់ជាប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ទៅតាមចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅសល់("SPPI")។

ឧបករណ៍បំណុលដែលបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ត្រូវបានវាស់វែងជាបន្តបន្ទាប់ដោយតម្លៃសមស្របតាមរយៈប្រាក់ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗទៀត ("FVTOCI") ៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានរក្សាទុកតាមគំរូអាជីវកម្ម ដែលមានគោលបំណងប្រមូលលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យានិងលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង
- លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យានៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុកំណត់កាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលជា SPPI។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀតត្រូវបានវាស់ជាបន្តបន្ទាប់ដោយតម្លៃសមស្របតាមរយៈប្រាក់ចំណេញឬខាត ("FVTPL")។

ទោះបីជាមានការលើកឡើងខាងលើក៏ដោយ ក៏ក្រុមហ៊ុនអាចធ្វើការជ្រើសរើសដែលមិនអាចប្តូរវិញបាន នៅពេលមានការទទួលស្គាល់ដំបូងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ៖

- ក្រុមហ៊ុនអាចជ្រើសរើសដែលមិនអាចប្តូរវិញបាន ដើម្បីបង្ហាញការផ្លាស់ប្តូរជាបន្តបន្ទាប់នៃតម្លៃសមស្របនៃការវិនិយោគភាគហ៊ុនក្នុងប្រាក់ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌខ្លះ ត្រូវបានបំពេញ និង
- ក្រុមហ៊ុនអាចជ្រើសរើស កត់ត្រាការវិនិយោគបំណុលដែល តម្រូវអោយកត់ត្រាតាមតម្លៃដករំលស់ ឬការកត់ត្រាតាម FVTOCI តាម FVTPL ប្រសិនបើការធ្វើដូច្នេះ អាចលុបបំបាត់ ឬកាត់បន្ថយជាសារវន្តនូវភាពមិនស៊ីជម្រកគ្នារបស់គណនេយ្យ។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

a. ការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ឧបករណ៍បំណុលកត់ត្រាតាមតម្លៃដករំលស់ឬនៅ FVTOCI

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់ និងវាស់វែងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើលក្ខណៈនៃលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យានៃទ្រព្យសកម្ម និងគំរូអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់និងវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ឬ FVTOCI លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់វាគួរតែបង្កើតឱ្យមានលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលជា SPPI។

សម្រាប់គោលបំណងនៃការធ្វើតេស្ត SPPI ប្រាក់ដើមគឺជាតម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្មនៅពេលមានការទទួលស្គាល់ដំបូង។ ចំនួនទឹកប្រាក់ដើមនោះអាចផ្លាស់ប្តូរក្នុងរយៈពេលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ឧទាហរណ៍ប្រសិនបើមានការសងប្រាក់ដើម) ។ ការប្រាក់រួមមានការពិចារណាលើតម្លៃពេលវេលានៃទឹកប្រាក់ ការពិចារណាលើហានិភ័យឥណទាន ដែលទាក់ទងនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ក្នុងកំឡុងពេលជាក់លាក់ណាមួយនិង ការពិចារណាលើហានិភ័យជាមូលដ្ឋានផ្សេងទៀតនៃការផ្តល់ប្រាក់កម្ចី និងចំណាយ ក៏ដូចជាប្រាក់ចំណេញ។ ការវាយតម្លៃ SPPI ត្រូវធ្វើឡើងតាមរូបិយប័ណ្ណដែលជាប្រភេទប័ណ្ណរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះ។

លំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលជា SPPI ត្រូវមានសង្គតិភាពជាមួយនឹងការរៀបចំឥណទានជាមូលដ្ឋាន។ លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាដែលនាំអោយមាន ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឬភាពប្រែប្រួល នៃលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ដែលមិនទាក់ទងនឹងការរៀបចំឥណទាន ជាមូលដ្ឋាន ដូចជាការហានិភ័យនឹងការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃនៃមូលធនឬតម្លៃទំនិញ មិនមែនជាលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលជា SPPI ទេ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្កើត ឬទិញអាចជាការរៀបចំឥណទានមូលដ្ឋានដោយមិនគិតថាតើវាជាឥណទានក្នុងទម្រង់ស្របច្បាប់របស់វាឬទេ។

ការវាយតម្លៃនៃគំរូអាជីវកម្មសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុគឺជាមូលដ្ឋានគ្រឹះនៃការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្រុមហ៊ុនកំណត់គំរូអាជីវកម្មនៅកម្រិតមួយដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីរបៀបដែលក្រុមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគ្រប់គ្រងជាមួយគ្នាដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលដៅអាជីវកម្មជាក់លាក់។ គំរូអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនមិនពឹងផ្អែកលើចេតនាគ្រប់គ្រងរបស់គណៈគ្រប់គ្រងទៅលើឧបករណ៍នីមួយៗទេ ដូច្នេះការវាយតម្លៃគំរូអាជីវកម្មត្រូវបានអនុវត្តក្នុងកម្រិតនៃការប្រមូលផ្តុំជា ជាងផ្អែកលើមូលដ្ឋាន ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

a. ការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ក្រុមហ៊ុនពិចារណារាល់ព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ដែលមាននៅពេលធ្វើការវាយតម្លៃគំរូអាជីវកម្ម។ ទោះជាយ៉ាងណាការវាយតម្លៃនេះមិនត្រូវបានអនុវត្តដោយផ្អែកលើស្ថានភាពដែលក្រុមហ៊ុន មិនរំពឹងថានឹងកើតឡើងនោះទេ ដូចជាស្ថានភាព 'ករណីអាក្រក់បំផុត' ឬ 'ករណីស្រួល' ជាដើម។ ក្រុមហ៊ុនត្រូវពិចារណាលើរាល់ភស្តុតាងពាក់ព័ន្ធដែលមានដូចជា៖

- របៀបដែលការអនុវត្តគំរូអាជីវកម្ម និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននៅក្នុងគំរូអាជីវកម្មនោះត្រូវបានវាយតម្លៃនិងវាយការណ៍ទៅគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់របស់ក្រុមហ៊ុន
- ហានិភ័យដែលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តគំរូអាជីវកម្ម (និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននៅក្នុងគំរូអាជីវកម្ម) និងនៅក្នុងវិធីមួយដែលហានិភ័យត្រូវបានគ្រប់គ្រង និង
- របៀបដែលអ្នកគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មទទួលបានសំណង (ឧទាហរណ៍ ថាតើសំណងគឺផ្អែកលើតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យដែលបានគ្រប់គ្រងឬលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានប្រមូល)។

នៅពេលមានការទទួលស្គាល់ដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម ក្រុមហ៊ុនកំណត់ថាតើទ្រព្យសម្បត្តិហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ថ្មីៗជាផ្នែកមួយនៃគំរូអាជីវកម្មដែលមានស្រាប់ឬថាតើពួកគេឆ្លុះបញ្ចាំងពីការចាប់ផ្តើម នៃគំរូអាជីវកម្មថ្មី។ ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃឡើងវិញនូវគំរូអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាយការណ៍នីមួយៗដើម្បីកំណត់ថាតើគំរូអាជីវកម្មបានផ្លាស់ប្តូរតាំងពីអំឡុងពេលមុន។ សម្រាប់របាយការណ៍បច្ចុប្បន្ននិងពីមុនក្រុមហ៊ុនមិនបានផ្លាស់ប្តូរគំរូអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនទេ។

នៅពេលដែលឧបករណ៍បំណុលបានវាស់តាម FVTOCI ត្រូវបានគេលែងទទួលស្គាល់ ការចំណេញ / ខាតបង់ដែលបានទទួលស្គាល់ពីមុននៅក្នុង OCI ត្រូវកត់ត្រា ឡើងវិញពីមូលធនទៅប្រាក់ចំណេញ ឬ ខាត។ ផ្ទុយទៅវិញ ចំពោះការវិនិយោគមូលធនដែលកំណត់ថាថាត្រា តាម FVTOCI ការចំណេញ / ខាតបង់ដែលបានទទួលស្គាល់ពីមុននៅក្នុង OCI មិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាបន្តបន្ទាប់ទៅក្នុងចំណេញឬខាតទេប៉ុន្តែត្រូវផ្ទេរជាមូលធន។

ឧបករណ៍បំណុលដែលត្រូវបានវាស់ជាបន្តបន្ទាប់ តាមតម្លៃដករំលស់ឬ FVTOCI គឺត្រូវវាយតម្លៃឱនភាព។

ឧបករណ៍មូលធនដែលកត់ត្រា តាម FVTOCI

នៅពេលកត់ត្រាដំបូង ក្រុមហ៊ុនអាចធ្វើការជ្រើសរើស ដែលមិនអាចប្តូរវិញ (ផ្អែកលើមូលដ្ឋានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ) ដើម្បីកំណត់ថាការវិនិយោគលើឧបករណ៍មូលធនដែលបានកំណត់ជា FVTOCI។ ការកំណត់ជា FVTOCI មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតទេប្រសិនបើការវិនិយោគមូលធនត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ឬប្រសិនបើវាមានការទូទាត់យថាភាព ដោយអ្នកទិញក្នុងការរួមបញ្ចូលគំរូអាជីវកម្មដែលCIFRS 3 ត្រូវអនុវត្ត។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

a. ការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ជួញដូរស្របច្បាប់បើ៖

- វាត្រូវបានគេទិញក្នុង គោលបំណងនៃការលក់វានៅក្នុងរយៈពេលខ្លីខាងមុខឬ
- នៅពេលកត់ត្រាដំបូងវាគឺជាផ្នែកមួយនៃផលប៉ុន្តែឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងរួមគ្នា និងមានភស្តុតាងជាគំរូជាក់ស្តែងនៃការលក់យក ប្រាក់ចំណេញក្នុងរយៈពេលខ្លី ឬ
- វាគឺជានិស្សន្ទ (លើកលែងតែនិស្សន្ទ ដែលជាភិក្ខុសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុឬឧបករណ៍ការពារហានិភ័យដែលបានកំណត់ និង មានប្រសិទ្ធភាព)។

ការវិនិយោគលើឧបករណ៍មូលធនតាម FVTOCI ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃសមស្របបូកនឹងចំណាយប្រតិបត្តិការ។ ការកត់ត្រាបន្ទាប់ត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃទីផ្សារជាមួយនឹងការចំណេញនិងការខាតបង់ដែលកើតឡើងពីការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្របត្រូវទទួលស្គាល់នៅចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ និងបង្កនៅក្នុងទុនបម្រុងវាយតម្លៃឡើងវិញនៃការវិនិយោគ។ ផលចំណេញ ឬ ខាតយោងនឹងមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅក្នុងចំណេញឬខាត នៅពេលជម្រះចេញពីបញ្ជីនៃការវិនិយោគមូលធន ផ្ទុយទៅវិញពួកគេនឹងត្រូវផ្ទេរទៅក្នុងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក។

ក្រុមហ៊ុនបានកំណត់ការវិនិយោគ មូលធនដែលទាំងអស់មិន សម្រាប់ការធ្វើពាណិជ្ជកម្មតាម FVTOCI លើការអនុវត្តដំបូងនៃCIFRS 9 ។

ភាគលាភលើការវិនិយោគទាំងនេះនៅក្នុងឧបករណ៍មូលធនត្រូវបាន ទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញខាតស្របតាមCIFRS 9 លើកលែងតែភាគលាភជាការទទួលបានមកវិញនៃផ្នែកខ្លះនៃថ្លៃដើមនៃការវិនិយោគ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលកត់ត្រាតាម FVTPL

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនត្រូវតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យសម្រាប់ការវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ឬ FVTOCI ត្រូវកត់ត្រាតាម FVTPL។ ជាពិសេស៖

- ការវិនិយោគលើឧបករណ៍មូលធនគឺត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមFVTPL លើកលែងតែក្រុមហ៊ុនបានកំណត់ការវិនិយោគលើឧបករណ៍មូលធនដែលវាមិនត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ឬការទូទាត់ជាយថាភាព ដែលកើតឡើងពីការរួមបញ្ចូលគ្នានៃអាជីវកម្មតាម FVTOCI នៅពេលទទួលស្គាល់ដំបូង
- ឧបករណ៍បំណុលដែលមិនត្រូវតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យតម្លៃដករំលស់ ឬ លក្ខណៈ FVTOCI ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាម FVTPL។ លើសពីនេះទៀត ឧបករណ៍បំណុលដែលត្រូវតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យតម្លៃដករំលស់ ឬ FVTOCI អាចត្រូវបានកំណត់យកតាម FVTPL នៅពេលមានការទទួលស្គាល់ដំបូងប្រសិនបើការកត់ត្រាបែបនេះ លុបបំបាត់ឬកាត់បន្ថយជាសារវន្តនូវការវាស់ស្ទង់ឬការទទួលស្គាល់មិនស៊ីជម្រាក់គ្នាដែលអាចកើតឡើងពីការវាស់វែងទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ឬការទទួលស្គាល់ការចំណេញ និងការខាតបង់ នៅលើមូលដ្ឋានផ្សេងគ្នា។ ក្រុមហ៊ុនមិនបានកំណត់ឧបករណ៍បំណុលណាមួយតាម FVTPL ឡើយ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

a. ការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ

ប្រសិនបើគំរូអាជីវកម្មដែលក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានការផ្លាស់ប្តូរនោះ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលរងផលប៉ះពាល់ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ។ ការតម្រូវចំពោះការចាត់ថ្នាក់និងការវាស់វែងទាក់ទងនឹងប្រភេទថ្មី អនុវត្តប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពចាប់ពីថ្ងៃដំបូងនៃការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ដំបូងបន្ទាប់ពីការផ្លាស់ប្តូរគំរូអាជីវកម្មដែលបណ្តាលឱ្យចំណាត់ថ្នាក់ធនធានហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើងវិញ។ ក្នុងកាលបរិច្ឆេទឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ននិងការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យមុន មិនមានការផ្លាស់ប្តូរគំរូអាជីវកម្មដែលក្រុមហ៊ុនកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទេដូច្នេះមិនមានការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទេ។

b. ចំណេញ / ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលជាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានកំណត់ជាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសនោះ ហើយត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាដូចនៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ។ ជាពិសេសសម្រាប់ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ដែលមិនមែនជាផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការការពារហានិភ័យភាពខុសគ្នានៃការអត្រាប្តូរប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណេញឬខាតបង់នៅក្នុងជួរ "ចំណូលផ្សេងៗ"។

c. ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់សំវិធានធនខាតបង់ECL ទៅលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុខាងក្រោមដែលមិនត្រូវបានវាស់វែងតាម FVTPL៖

- ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន និង
- សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ។

ពុំមានការតម្រូវឱ្យមានការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ សម្រាប់ការវិនិយោគមូលធនដែលកត់ត្រាតាម FVTOCI។

លើកលែងតែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពដើម្បីបានទិញ ECLs តម្រូវឱ្យធ្វើតាមរយៈសំវិធានធនខាតបង់នូវចំនួនទឹកប្រាក់ស្មើនឹង៖

- ECL 12 ខែ គឺជាECLមួយផ្នែកនៃECL មួយអាយុកាល ដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ខកខានសង ដែលអាចកើតឡើងក្នុងរយៈពេល12ខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ (សំដៅទៅលើដំណាក់កាលទី 1) ឬ
- ECL ពេញមួយអាយុកាល គឺជាECLមួយអាយុកាលដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ខកខានសង ដែលអាចកើតមាននៅក្នុងអាយុកាលនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (សំដៅទៅលើដំណាក់កាលទី 2 និងដំណាក់កាលទី 3)។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

c. ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សំវិធានធនខាតបង់សម្រាប់ ECL ពេញមួយអាយុកាល ចាំបាច់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រសិនបើ ហានិភ័យ ឥណទាននៅលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះមានការកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីមានការទទួលស្គាល់ដំបូង។ ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតទាំងអស់ ECLs ត្រូវបានវាស់វែងក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ស្មើនឹង ECL 12 ខែ។ ព័ត៌មានលំអិតបន្ថែមស្តីពី ការកំណត់នៃការកើនឡើង ហានិភ័យឥណទានសារវន្ត ត្រូវបានរាយការណ៍នៅ ក្នុងកំណត់សម្គាល់នេះ។

ECLs គឺជាការប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកលើប្រូបាប៊ីលីតេមធ្យមភាគនៃតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការបាត់បង់ឥណទាន។ ទាំងនេះត្រូវបានវាស់វែងជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃភាពខុសគ្នារវាងលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា និងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលក្រុមហ៊ុនរំពឹងថា នឹងទទួលបានពីមធ្យមភាគនៃសេណារីយ៉ូស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចជាច្រើននាពេល អនាគតដែលត្រូវធ្វើអប្បបរមាដោយប្រើការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព (ហៅកាត់ថា “EIR”)។

ក្រុមហ៊ុនវាស់វែង ECL លើមូលដ្ឋានឯកត្តភាពឬផ្អែកលើមូលដ្ឋានសមូហភាពសម្រាប់ផលប៉ះពាល់ឥណទានដែល មានលក្ខណៈហានិភ័យលើសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នា។ ការវាស់វែងសំវិធានធននៃការខាតបង់ គឺផ្អែកលើតម្លៃ បច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុករបស់ទ្រព្យដោយប្រើ EIR ដើមរបស់ទ្រព្យសកម្មដោយមិនគិតថាតើ វាត្រូវបានវាស់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានឯកត្តភាពឬតាមមូលដ្ឋានផលប៉ះពាល់ឥណទានរួម។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាព

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយគឺជា ‘ឥណទានខាតបង់’ នៅពេលព្រឹត្តិការណ៍មួយ ឬច្រើនដែលមានផលប៉ះពាល់ អាក្រក់ដល់លំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានប៉ាន់ប្រមាណនាពេលអនាគត នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានកើត ឡើង។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាព ត្រូវបានគេចាត់ទុកថាជាទ្រព្យសកម្មថ្នាក់ទី 3។ ភស្តុតាងនៃ ឥណទានខាតបង់រួមមានទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបានអំពីព្រឹត្តិការណ៍ដូចខាងក្រោម៖

- ការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្តរបស់អ្នកខ្ចីឬអ្នកចេញផ្សាយ
- ការរំលោភកិច្ចសន្យាដូចជាករណីខកខានបង់ ឬហួសកាលបរិច្ឆេទកំណត់
- សម្រាប់ហេតុផលសេដ្ឋកិច្ចឬកិច្ចសន្យាទាក់ទងនឹងភាពលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី អ្នកផ្តល់កម្ចី បានផ្តល់សម្បទានដល់អ្នកខ្ចីដែលអ្នកផ្តល់កម្ចីមិនពិចារណាក្នុងករណីផ្សេង
- ការបាត់បង់នៃទីផ្សារសកម្មមួយសម្រាប់មូលបត្រ ដោយសារការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ឬ
- ការទិញទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការបញ្ចុះតម្លៃយ៉ាងច្រើន ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការបាត់បង់ឥណទាន ដែលបានកើតឡើង។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

c. ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

វានឹងមិនទៅរួចក្នុងការកំណត់ព្រឹត្តិការណ៍ដាច់ពីគ្នាតែមួយ ផ្ទុយទៅវិញទៀតទិពលរូបគ្នានៃព្រឹត្តិការណ៍មួយចំនួន អាចបណ្តាលឱ្យទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុក្លាយមានឱនភាព ។ ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃតើឧបករណ៍បំណុលដែលជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងដោយតម្លៃដករំលស់ ឬ FVTOCI ជាការខាតបង់ឥណទាននៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ។ ដើម្បីវាយតម្លៃថាឧបករណ៍បំណុលសាជីវកម្មជា ខាតបង់ក្រុមហ៊ុនពិចារណាលើកត្តាដូចជាទិន្នផលសញ្ញាប័ណ្ណ ការវាយតម្លៃឥណទាន និងលទ្ធភាពរបស់អ្នកខ្ចីក្នុងការប្រមូលមូលនិធិ។

ឥណទានមួយត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមានឱនភាពនៅពេលដែលសម្បទានត្រូវបានផ្តល់ដល់ អ្នកខ្ចីដោយសារតែការខ្វះខាតខាងជីវភាពក្នុងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកខ្ចី លើកលែងតែមានភស្តុតាងបង្ហាញថាជាលទ្ធផលនៃការផ្តល់សម្បទាន ហានិភ័យនៃការមិនទទួលបានលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាបានថយចុះជាសារវន្ត និង មិនមានសូចនាករផ្សេងទៀតនៃឱនភាព។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលសម្បទានត្រូវបានពិចារណាប៉ុន្តែមិនបានផ្តល់ឱ្យនោះ ទ្រព្យនោះត្រូវបានចាត់ទុកថាជាឥណទានមានឱនភាព នៅពេលមានភស្តុតាងដែលអាចសង្កេតពីឱនភាពឥណទាន រួមទាំងការខាតបង់ដែលត្រូវតាមនិយមន័យនៃការខកខានសង។ និយមន័យនៃការខកខានសង (សូមមើលខាងក្រោម) រួមបញ្ចូលទាំងសូចនាករបង្ហាញពីភាពមិនអាចទៅរួចក្នុងការបង់ប្រាក់ និងការហួសកាលកំណត់សងសម្រាប់រយៈពេល 90 ថ្ងៃឬច្រើនជាងនេះជាគោល។

ការកំណត់និយមន័យនៃការខកខានសង (Definition of Default)

ភាពសំខាន់ចំពោះការកំណត់ ECL គឺជានិយមន័យនៃការខកខានសង។ និយមន័យនៃការខកខានសងត្រូវបានប្រើក្នុងការវាស់វែងបរិមាណ ECL និងក្នុងការកំណត់ថាតើការខាតបង់សំវិធានធនអាស្រ័យលើ ECL 12 ខែ ឬ ECL មួយអាយុកាល ដោយសារការខកខានសងជាសមាសភាពនៃប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសង (“PD”) ដែលមានផលប៉ះពាល់ទៅលើទាំងការវាស់វែងECL និងការកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការកើនឡើងហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត។

ក្រុមហ៊ុនចាត់ទុកខាងក្រោមនេះ ថាជាព្រឹត្តិការណ៍នៃការខកខានសង៖

- អ្នកខ្ចីហួសកាលកំណត់សងស្មើឬលើស 90ថ្ងៃលើកាតព្វកិច្ចឥណទានណាមួយចំពោះក្រុមហ៊ុន ឬ
- អ្នកខ្ចីទំនងជាមិនអាចបង់កាតព្វកិច្ចឥណទានទាំងមូលរបស់ខ្លួនដល់ក្រុមហ៊ុនទេ។

និយមន័យនៃការខកខានសងនេះត្រូវបានប្រើដោយក្រុមហ៊ុនសម្រាប់គោលបំណងគណនេយ្យ ក៏ដូចជាសម្រាប់គោលបំណងគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានផ្ទៃក្នុង និងត្រូវបានប្រើយ៉ាងទូលំទូលាយដោយស៊ីសង្វាក់គ្នាទៅនឹងនិយមន័យនៃការខកខានសងតាមបទបញ្ញត្តិ។ និយមន័យនៃការខកខានសងត្រូវបានរៀបចំយ៉ាងត្រឹមត្រូវដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខណៈ ផ្សេងៗគ្នានៃប្រភេទទ្រព្យសកម្មខុសៗគ្នា។ ឥណទានវិបារូបន៍លើសកាលកំណត់ត្រូវបានចាត់ទុកថាហួសកាលបរិច្ឆេទកំណត់នៅពេលអតិថិជនបានរំលោភលើដែនកំណត់ ដែលបានណែនាំ ឬត្រូវបានណែនាំអំពីដែនកំណត់តូចជាងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់បច្ចុប្បន្ន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

c. ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

នៅពេលវាយតម្លៃថាអ្នកខ្ចីទំនងជាមិនបង់កាតព្វកិច្ចឥណទានរបស់ខ្លួន ក្រុមហ៊ុនត្រូវគិតគូរទាំងស្រុងនាករ គុណភាពនិងបរិមាណ។ សូចនាករបរិមាណដូចជាស្ថានភាពហួសកាលកំណត់និងការមិនបង់ប្រាក់លើ កាតព្វកិច្ចមួយទៀតនៃសមភាគីតែមួយគឺជាធាតុចូលសំខាន់នៅក្នុងការវិភាគនេះ។ ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់ប្រភព ព័ត៌មានជាច្រើនប្រភេទដើម្បីវាយតម្លៃភាពមិនប្រក្រតីដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅខាងក្នុង ឬទទួលបានពីប្រភព ខាងក្រៅ។ ដូចដែលបានកត់សម្គាល់នៅក្នុងនិយមន័យនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៃការខាតបង់ឥណទាន ការខក ខានសងគឺជាកត្តាដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មគឺជាឥណទានមានឱនភាព។ ដូច្នេះទ្រព្យសកម្មជាឥណទាន មានឱនភាពរួមបញ្ចូលនូវទ្រព្យដែលខកខានសង ប៉ុន្តែក៏នឹងរួមបញ្ចូលនូវទ្រព្យបាត់បង់ផ្សេងទៀតដោយហេតុថា និយមន័យនៃការខាតបង់ឥណទានមានលក្ខណៈទូលំទូលាយជាងនិយមន័យនៃការខកខានក្នុងការសង។

ការកើនឡើងហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត

ក្រុមហ៊ុនត្រួតពិនិត្យរាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ និងបានចេញកិច្ចសន្យាឥណទាន ដែលជាកម្មវត្ថុដែល តម្រូវអោយមានការវាយតម្លៃ ថាតើមានការកើនឡើងហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីមានការទទួល ស្គាល់ដំបូង។ ប្រសិនបើមានការកើនឡើងនៃហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ក្រុមហ៊ុននឹងធ្វើការ វាស់វែង សំវិធានធនខាតបង់ដោយផ្អែកលើECL មួយអាយុកាលជាជាងECL រយៈពេល12ខែ។ គោលនយោបាយគណនី របស់ក្រុមហ៊ុន គឺមិនត្រូវប្រើយុទ្ធសាស្ត្រងាយស្រួលដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានហានិភ័យ ឥណទាន 'ទាប' នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ត្រូវបានចាត់ទុកថាមិនមានការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់នៃ ហានិភ័យ ឥណទានឡើយ។ ជាលទ្ធផល ក្រុមហ៊ុនត្រួតពិនិត្យទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ និងកិច្ចសន្យាឥណទាន ដែលបានចេញ ដែលស្ថិតក្រោមការឱនភាពសំរាប់ការកើនឡើងហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត។

ក្នុងការវាយតម្លៃថា តើហានិភ័យឥណទាននៅលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការ ទទួលស្គាល់ដំបូង ក្រុមហ៊ុនប្រៀបធៀបហានិភ័យនៃការខកខានសងដែលកើតឡើងជាប្រចាំលើឧបករណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុនៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ដោយផ្អែកលើកាលកំណត់នៃឧបករណ៍ដែលនៅសល់ ជាមួយនឹង ហានិភ័យនៃការខកខានសងដែលកើតឡើង ត្រូវបានគេរំពឹងទុកសម្រាប់កាលកំណត់ដែលនៅសល់នៅកាល បរិច្ឆេទរបាយការណ៍បច្ចុប្បន្ន នៅពេលដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង។ ក្នុងការ ធ្វើការវាយតម្លៃនេះក្រុមហ៊ុនពិចារណាទាំងព័ត៌មានបរិមាណ និងគុណភាពដែលសមហេតុផល និងអាចគាំទ្រ បានរួមទាំងបទពិសោធន៍ដែលធ្លាប់មាន និងព័ត៌មានព្យាករណ៍នាពេលអនាគតដែលអាចរកបានដោយមិន ចាំបាច់ចំណាយ ឬការប្រឹងប្រែងលើសលប់ដោយផ្អែកលើបទពិសោធន៍ដែលធ្លាប់មានរបស់ក្រុមហ៊ុននិងការ វាយតម្លៃឥណទានរបស់អ្នកជំនាញរួមទាំងព័ត៌មានព្យាករណ៍ពីអនាគត។

សេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចជាច្រើនបង្កើតបាន ជាមូលដ្ឋាននៃការកំណត់PD នៅការទទួលស្គាល់ដំបូង និងនៅកាល បរិច្ឆេទរាយការណ៍ជាបន្តបន្ទាប់។ សេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចខុសគ្នានឹងនាំឱ្យមានPDខុសគ្នា។ វាគឺជាការថ្លឹងថ្លែងពី សេណារីយ៉ូផ្សេងៗគ្នាទាំងនេះ ដែលបង្កើតជាមូលដ្ឋាននៃប្រូបាប៊ីលីតេមធ្យមនៃទំងន់ ដែលត្រូវបាន ប្រើ ដើម្បីកំណត់ ថាតើហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងជាសារវន្ត។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

c. ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ព័ត៌មានព្យាករណ៍ពីអនាគតរួមមានការរំពឹងទុកនាពេលអនាគតនៃ ឧស្សាហកម្មដែលសមភាគីរបស់ក្រុមហ៊ុន ធ្វើប្រតិបត្តិការដោយទទួលបានពីរបាយការណ៍អ្នកវាយតម្លៃឥណទាន អង្គភាពរាជរដ្ឋាភិបាលនិងអង្គការ ស្រដៀងគ្នាផ្សេងទៀតក៏ដូចជាការពិចារណាលើប្រភពជាច្រើនទាំងខាងក្នុង និងខាងក្រៅនៃព័ត៌មានសេដ្ឋកិច្ច ជាក់ស្តែងនិងព្យាករណ៍។ ជាពិសេសស ព័ត៌មានសម្រាប់តំបន់ដែលមានការផ្តោតអារម្មណ៍ទៅលើ ឧស្សាហកម្មជាក់លាក់ក៏ដូចជាព័ត៌មានដែលមាននៅខាងក្នុង អំពីឥរិយាបថទូទាត់ប្រាក់របស់អតិថិជន។ ក្រុមហ៊ុនបែងចែកដៃគូរបស់ខ្លួនទៅតាមថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធអាស្រ័យលើ គុណភាព ឥណទានរបស់ពួកគេ។ ព័ត៌មានអំពីបរិមាណគឺជាសូចនាករចម្បងមួយនៃការកើនឡើងហានិភ័យឥណទាន ជាសារវន្តនិងផ្នែកលើការផ្លាស់ប្តូរ PD មួយអាយុកាលដោយការប្រៀបធៀប៖

- PD មួយអាយុកាល ដែលនៅសល់នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ជាមួយនឹង
- PD មួយអាយុកាល ដែលនៅសល់សម្រាប់ចំណុចនៃពេលវេលានេះ ដែលត្រូវបានគេប៉ាន់ស្មានដោយ ផ្អែកលើអង្គហេតុនិងកាលៈទេសៈនៅពេលនៃការទទួលស្គាល់ដំបូងនៃហានិភ័យ។

PDs ដែលត្រូវបានប្រើគឺមានលក្ខណៈមើលទៅមុខហើយក្រុមហ៊ុនប្រើវិធីសាស្ត្រនិងទិន្នន័យដូចគ្នាដើម្បីវាស់ សំវិធានធនការខាតបង់សម្រាប់ ECL។

កត្តាគុណភាពដែលបង្ហាញពីការកើនឡើង ហានិភ័យជាសារវន្តឥណទានត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងគំរូ PDs ឱ្យបានទាន់ពេលវេលា។ ទោះយ៉ាងណាក្រុមហ៊ុននៅតែពិចារណាដាច់ដោយឡែកពីកត្តាគុណភាពមួយចំនួន ដើម្បីវាយតម្លៃប្រសិនបើហានិភ័យឥណទានកើនឡើងជាសារវន្ត។

ដោយសារការកើនឡើង នូវហានិភ័យឥណទានចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូងគឺជាវិធានការដែលទាក់ទង ការផ្លាស់ប្តូរPDជាក់ស្តែង នឹងកាន់តែមានចំនួនធំជាង សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមាន PD ទាបនៅពេល កត់ត្រាដំបូងបើប្រៀបធៀបទៅនឹងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមាន PD ខ្ពស់ជាងនេះនៅពេលកត់ត្រា។

ជាគោលនៅពេលដែល ទ្រព្យសកម្មបានផុតកំណត់សង 30 ថ្ងៃ ក្រុមហ៊ុនចាត់ទុកថា មានការកើនឡើងនៃ ហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ហើយទ្រព្យសកម្មស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី 2 នៃគំរូឱនភាព ពោលគឺសំវិធានធន ខាតបង់ត្រូវបានវាស់វែងជា ECL ពេញមួយអាយុកាល។ បន្ថែមលើឥណទានដែលត្រូវបានវាយតម្លៃជា លក្ខណៈបុគ្គលនិងត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងបញ្ជីឃ្លាំមើលគឺស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី 2 នៃគំរូឱនភាព ។ ដូចបានកត់ សម្គាល់ប្រសិនបើមានភស្តុតាងបង្ហាញពីឱនភាពឥណទាន ទ្រព្យសកម្មស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី 3 នៃគំរូ ឱនភាព។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

c. ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការកែប្រែនិងការលែងទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុកើតឡើងនៅពេលលក្ខខណ្ឌ ក្នុងត្រីមាសទាក់ទងនឹងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានធ្វើការចរចាឡើងវិញ ឬ ផ្លាស់ប្តូរជាថ្មីរវាងការទទួលស្គាល់ដំបូង និងកាលកំណត់សងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ការកែប្រែមានឥទ្ធិពលទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់និង / ឬពេលវេលានៃលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលអាចធ្វើទៅបានភ្លាមៗឬនៅពេលអនាគត។ លើសពីនេះទៀត ការណែនាំឬការកែសម្រួលកិច្ចព្រមព្រៀងដែលមានស្រាប់នៃឥណទានអាចបង្កើតបានជាការកែប្រែ ទោះបីជាកិច្ចព្រមព្រៀងថ្មីឬការកែតម្រូវទាំងនេះមិនទាន់ប៉ះពាល់ដល់លំហូរសាច់ប្រាក់ភ្លាមៗក៏ដោយ ប៉ុន្តែអាចប៉ះពាល់ដល់ លំហូរសាច់ប្រាក់ដែលអាស្រ័យលើកិច្ចព្រមព្រៀងត្រូវបានបំពេញ ឬ អត់ (ឧទាហរណ៍ ការផ្លាស់ប្តូរនៃការកើនឡើងអត្រាការប្រាក់ដែលកើតឡើងនៅពេលដែលមានការរំលោភលើកិច្ចព្រមព្រៀង)។

ក្រុមហ៊ុនលែងទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ លុះត្រាតែសិទ្ធិក្នុងកិច្ចសន្យាទទួលសាច់ប្រាក់ផុតកំណត់ (រាប់បញ្ចូលទាំងការផុតកំណត់ដែលកើតឡើងពីការកែប្រែដោយមានលក្ខខណ្ឌខុសគ្នា) ឬនៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនិងហានិភ័យ និងរង្វាន់ជា កម្មសិទ្ធិទាំងអស់នៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានផ្ទេរទៅ អង្គភាពផ្សេងទៀត។ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមិនផ្ទេរឬរក្សាទុកនូវរាល់ហានិភ័យនិងរង្វាន់ជាកម្មសិទ្ធិហើយនៅតែបន្តគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មដែលបានផ្ទេរ ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រា កម្មសិទ្ធិដែលនៅសល់ចំពោះទ្រព្យសកម្មនិងចំនួនបំណុលដែលពាក់ព័ន្ធអាចនឹងត្រូវបង់។ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនរក្សានូវរាល់ហានិភ័យនិងរង្វាន់ជាកម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានផ្ទេរក្រុមហ៊ុននៅតែបន្តទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ហើយក៏ទទួលស្គាល់ការខ្ចីប្រាក់មានទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ប្រាក់ដែលទទួលបាន។

នៅពេលលែងទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ភាពខុសគ្នារវាងចំនួនទឹកប្រាក់នៅសល់របស់ទ្រព្យសកម្មនិងផលបូកសរុបនៃការទូទាត់ ដែលទទួលបាននិងត្រូវទទួលបាននិងចំណេញ / ខាតដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង OCI និងបង្កនៅក្នុងមូលធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញឬខាតលើកលែងតែការវិនិយោគមូលធនដែលបានកំណត់ការ វាស់វែងតាម FVTOCI ដែលការចំណេញ / ខាតដែលបានទទួលស្គាល់ពីមុននៅក្នុង OCI មិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាបន្តបន្ទាប់ទៅនឹងប្រាក់ចំណេញឬការខាតបង់ទេ។

ការលែងទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិន ទាំងអស់ (ឧទាហរណ៍ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនរក្សាជំរើសក្នុងការទិញផ្នែកណាមួយនៃទ្រព្យសកម្មដែលបានផ្ទេរមកវិញ) ក្រុមហ៊ុនបែងចែកតម្លៃដែលនៅសល់ដែលពីមុននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរវាងផ្នែកដែលខ្លួនបន្តទទួលស្គាល់ក្រោមការចូលរួមជាបន្ត និងផ្នែកដែលលែងទទួលស្គាល់នៅលើមូលដ្ឋាននៃតម្លៃសមរម្យនៃផ្នែកទាំងនោះ នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការផ្ទេរប្រាក់។ ភាពខុសគ្នារវាងចំនួនតម្លៃដែលនៅសល់សម្រាប់ផ្នែកដែលលែងត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ និងផលបូកសរុបនៃការទូទាត់ដែលទទួលបានសម្រាប់ផ្នែកដែលលែងត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ ហើយចំណេញ / ខាតបង្កដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង OCI រួចហើយ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬ ខាត។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

i. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

c. ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណេញ / ខាតដែលត្រូវបានគេទទួលស្គាល់នៅក្នុង OCI ត្រូវបានបែងចែករវាងផ្នែកដែលនៅតែបន្តត្រូវបានទទួលស្គាល់និងផ្នែកដែលមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅលើមូលដ្ឋាននៃតម្លៃសមស្របនៃផ្នែកទាំងនោះ។ នេះមិនត្រូវបានអនុវត្តសម្រាប់ការវិនិយោគលើមូលធនដែលបានកំណត់ឱ្យវាស់វែងតាម FVTOCI ដោយសារតែចំណេញ/ខាតដែលបានទទួលស្គាល់ពីមុននៅក្នុង OCI មិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ទៅក្នុងចំណេញឬខាតទេ។

ការលុបចេញពីបញ្ជី

ឥណទាន និងមូលបត្របំណុលត្រូវបានលុបចោលនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានការរំពឹងទុកសមហេតុផលក្នុងការប្រមូលមកវិញនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ទាំងផ្នែកទាំងមូលឬតាមផ្នែករបស់វា) ។ នេះជាករណីដែលក្រុមហ៊ុនកំណត់ថា អ្នកខ្ចីមិនមានទ្រព្យសកម្ម ឬប្រភពចំណូលដែលអាចបង្កើតលំហូរសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ដើម្បីសងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវលុបចោល។ ការលុបចេញពីបញ្ជីមួយបង្កើតបានជាព្រឹត្តិការណ៍ដែលគេលែងទទួលស្គាល់។ ក្រុមហ៊ុនអាចអនុវត្តសកម្មភាពពង្រឹងច្បាប់ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានលុបចោល។ ការប្រមូលប្រាក់ជាលទ្ធផលនៃសកម្មភាពពង្រឹងច្បាប់របស់ក្រុមហ៊ុននឹងនាំឱ្យមានចំណេញលើឱនភាពតម្លៃ ដែលនឹងត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ចំណូលផ្សេងទៀតនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញឬ ខាត។

ការបង្ហាញនៃសំវិធានធនសម្រាប់ ECL នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

សំវិធានធនខាតបង់សម្រាប់ ECL ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

- សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់៖ ជាការកាត់ចេញពីតម្លៃនៅសល់ដុលនៃទ្រព្យសកម្ម និង
- នៅពេលដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមបញ្ចូលទាំងធាតុផ្សំដែលត្រូវបានដកយក និងមិនដកយក(ដោយអតិថិជន) ហើយក្រុមហ៊ុនមិនអាចកំណត់អត្តសញ្ញាណ ECL លើធាតុផ្សំនៃកិច្ចសន្យាឥណទានដោយឡែកពីគ្នារវាងសមាសធាតុដែលបានដកយក៖ ក្រុមហ៊ុនបង្ហាញពីសំវិធានធនខាតបង់រួមគ្នាសម្រាប់សមាសធាតុទាំងពីរ។ ចំនួនទឹកប្រាក់រួមបញ្ចូលគ្នាត្រូវបានបង្ហាញជាការកាត់ចេញពីតម្លៃនៅសល់ដុលនៃសមាសធាតុដែលបានដក។ រាល់សំវិធានធនខាតបង់ដែលលើសពីចំនួនដុលសរុបនៃសមាសធាតុដែលបានដកត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.6 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ii. បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ និង មូលធន

ឧបករណ៍បំណុលនិងមូលធនដែលបានចេញផ្សាយត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ឬមូលធនស្របតាមខ្លឹមសារនៃការរៀបចំកិច្ចសន្យា។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុគឺជាកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យា ក្នុងការប្រគល់សាច់ប្រាក់ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតឬដើម្បីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាមួយ អង្គភាពផ្សេងទៀតក្រោមលក្ខខណ្ឌដែលមិនអំណោយផលដល់ក្រុមហ៊ុនឬកិច្ចសន្យាដែលនឹងឬអាចត្រូវបានទូទាត់ជា ភាគហ៊ុនផ្ទាល់របស់ក្រុមហ៊ុន និង គឺជាកិច្ចសន្យាដែលមិនមែនជានិស្សន្ទ ដែលក្រុមហ៊ុនមានឬត្រូវមានកាតព្វកិច្ចផ្តល់នូវចំនួនអថេរនៃភាគហ៊ុនផ្ទាល់របស់ខ្លួនឬកិច្ចសន្យាចម្លងពីភាគហ៊ុនផ្ទាល់ដែល នឹងត្រូវបានទូទាត់ក្រៅពីការដោះដូរចំនួនទឹកប្រាក់ថេរនៃសាច់ប្រាក់ (ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត) សម្រាប់ចំនួនថេរនៃឧបករណ៍ទ្រព្យមូលធនផ្ទាល់ខ្លួនរបស់ក្រុមហ៊ុន។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ត្រូវបានវាស់ជាបន្តបន្ទាប់តាមតម្លៃដករំលស់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ រាល់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង្ហាញលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតំណាងឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់រួមទាំងការប្រាក់បង្កើន។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត រាប់បញ្ចូលទាំងប្រាក់បញ្ញើនិងប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានកត់ត្រាដំបូងដោយប្រើតម្លៃសមស្របដកថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀតត្រូវបាន កត់ត្រាបន្តបន្ទាប់មកទៀតតាមតម្លៃដករំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

វិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពគឺជាវិធីសាស្ត្រគណនាតម្លៃដករំលស់នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ និងការបែងចែកចំណាយការប្រាក់ក្នុងកំឡុងពេលដែលពាក់ព័ន្ធ។ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពគឺជាអត្រាមួយដែលធ្វើអប្បបរមាការទូទាត់សាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដែលរំពឹងទុកក្នុងអាយុកាលនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុឬខ្លីជាង អោយស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់យោងសុទ្ធពេលទទួលស្គាល់ដំបូង។ សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិតស្តីពី EIR សូមមើល “ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ” នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2.16។

iii. ការរៀបចំការកាត់កង

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកាត់កង ហើយចំនួនសុទ្ធត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិអនុវត្តតាមផ្លូវច្បាប់ ក្នុងការកាត់កងបរិមាណដែលបានទទួលស្គាល់ និងមានបំណងដើម្បីទូទាត់នៅលើមូលដ្ឋានសុទ្ធ ឬដើម្បីទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មនិងទូទាត់បំណុលក្នុងពេលដំណាលគ្នា។ សិទ្ធិក្នុងការកាត់កង ត្រូវតែមាននៅថ្ងៃនេះជាជាងការពឹងផ្អែកលើព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ហើយត្រូវតែអនុវត្តបានដោយសមភាគីណាមួយទាំងក្នុងដំណើរជំនួញធម្មតានិង មិនមានលទ្ធភាពសងបំណុលឬក្ស័យធនក្នុងករណីមានការខកខានសង។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.7 ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (NBC) បានចេញសេចក្តីប្រកាសលេខ ធ7-017-344 ចុះថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមភារកិច្ច និងសារពើពន្ធនាំលេខ ធ7-018-001 ចុះថ្ងៃទី 16 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពីការអនុវត្តប្រកាសស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមភារកិច្ច ដែលតម្រូវអោយធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធ្វើសំវិធានធនលើឱនភាពតម្លៃសម្រាប់ហ្វូស៊ីលីធីរយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែងដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់		អត្រាសំវិធានធន
	រយៈពេលខ្លី (មួយឆ្នាំឬតិចជាង)	រយៈពេលវែង (ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ)	
សំវិធានធនទូទៅ៖			
ធម្មតា	14 ថ្ងៃឬតិចជាងនេះ	តិចជាង 30 ថ្ងៃ	1%
សំវិធានធនជាក់លាក់៖			
ឃ្លាំមើល	15 ថ្ងៃ – 30 ថ្ងៃ	30 ថ្ងៃ – 89 ថ្ងៃ	3%
ក្រោមសង្កេត	31 ថ្ងៃ – 60 ថ្ងៃ	90 ថ្ងៃ – 179 ថ្ងៃ	20%
សង្ស័យ	61 ថ្ងៃ – 90 ថ្ងៃ	180 ថ្ងៃ – 359 ថ្ងៃ	50%
បាត់បង់	91 ថ្ងៃឬច្រើនជាង	360 ថ្ងៃឬច្រើនជាង	100%

ហ្វូស៊ីលីធីយោងតាមប្រកាសនេះត្រូវបានកំណត់ថាជាឥណទាននិងផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀត មិនថាត្រូវបានរាយការណ៍លើរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬក្រៅរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានផ្តល់ជូនដោយក្រុមហ៊ុនទៅ ឱ្យសមភាគីដែលនាំឱ្យកើនឡើងនូវហានិភ័យឥណទានដល់ក្រុមហ៊ុន។

ក្រុមហ៊ុនគណនាសំវិធានធនខាតបង់នៃឱនភាពតម្លៃ សម្រាប់ឥណទានដោយ អនុលោមតាមសំវិធានធនតាមបទបញ្ញត្តិក្នុងពេលដំណាលគ្នាជាមួយនឹងការគណនាដោយអនុលោមទៅតាម CIFRSs ។ សំវិធានធនខាតបង់នៃឱនភាពតម្លៃបានគណនាតាមCIFRSsតម្រូវអោយទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រានៅក្នុងចំណេញឬខាតនិងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។នៅពេលសំវិធានធនខាតបង់លើឱនភាពគណនាតាមបទបញ្ញត្តិធំជាងធៀបនឹងសំវិធានធនដែលបានគណនាតាមCIFRSs ចំនួនលើសត្រូវផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ទៅជាទុនបម្រុងតាមបទបញ្ញត្តិដូចមានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 22។

ការកត់ត្រាលប់វិញនៃទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ

នៅពេលដែលសំវិធានធនឱនភាពតម្លៃបានគណនាស្របតាមបទបញ្ញត្តិមានចំនួន តិចជាងការគណនាតាម CIFRSs ទុនបម្រុងតាមបទបញ្ញត្តិត្រូវបានកត់ត្រាលប់វិញតាមចំនួនដោយមិនឱ្យលើសពីចំនួនដែលត្រូវបានកត់ត្រា បើមិនមានទុនបម្រុងតាមបទបញ្ញត្តិត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងឆ្នាំមុនៗទេ។

គ្រឹះស្ថានអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)
2.8 និស្សន្ទកាន់ទុកសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

និស្សន្ទកាន់ទុកសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរួមមានទ្រព្យសកម្មនិស្សន្ទនិងបំណុលនិស្សន្ទទាំងអស់ ដែលមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាទ្រព្យសកម្មជួញដូរ ឬ បំណុលជួញដូរ និងមិនត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងទំនាក់ទំនងការពារហានិភ័យដែលសមស្រប។

និស្សន្ទកាន់ទុកសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានវាស់ដោយតម្លៃសមស្រប នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលទទួលស្គាល់ដំបូង។ រាល់ការផ្លាស់ប្តូរនៃតម្លៃសមស្របរបស់ខ្លួនត្រូវបានទទួលស្គាល់ភ្លាមៗក្នុងប្រាក់ចំណេញឬខាត ជាសមាសភាគនៃចំណេញ/ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសក្រោម 'ចំណូលផ្សេងៗ'។

2.9 ភតិសន្យា

(a) ក្រុមហ៊ុនដែលជាភតិកៈ

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃថាភតិសន្យាមួយគឺជា ឬ មានភតិសន្យានៅថ្ងៃចាប់ផ្តើមដំបូងនៃភតិសន្យា។ ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលភតិសន្យាដែលត្រូវគ្នានឹងការរៀបចំភតិសន្យា ទាំងអស់ដែលជាភតិកៈ លើកលែង តែការជួលរយៈពេលខ្លី (កំណត់ជាភតិសន្យាជាមួយរយៈពេលជួល 12 ខែ ឬតិចជាងនេះ) និងការជួលនៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានតម្លៃទាប (ដូចជា ថេប្លេត ម៉ូតូ និងសម្ភារៈគ្រឿងសង្ហារឹមការិយាល័យ)។ ចំពោះភតិសន្យាទាំងនេះ ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់ការ ទូទាត់ភតិសន្យាជាចំណាយប្រតិបត្តិការដោយឈរលើមូលដ្ឋានថេរក្នុង រយៈពេលនៃការជួលលុះត្រាតែមានមូលដ្ឋានគ្រឹះជាប្រព័ន្ធមួយទៀតតំណាងឱ្យ គំរូនៃពេលវេលាដែលផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចពីទ្រព្យសកម្មដែលបានជួលត្រូវបានប្រើប្រាស់។

បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់តាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ដែលមិនត្រូវបានបង់ នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការចាប់ផ្តើមដោយបានធ្វើអប្បបរមាតម្លៃដោយប្រើអត្រាការប្រាក់បង្កប់ក្នុងភតិសន្យា។ ប្រសិនបើអត្រានេះមិនមានភាពងាយស្រួលក្នុងការកំណត់ ក្រុមហ៊ុននឹងប្រើប្រាស់អត្រាប្រាក់កម្ចីកើនរបស់ខ្លួន។

ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលមាននៅក្នុងការវាស់វែងនៃបំណុលភតិសន្យារួមមាន៖

- ការទូទាត់ភតិសន្យាថេរ (រួមទាំងការទូទាត់ជាធាតុថេរ) ដកចេញប្រាក់លើកទឹកចិត្តដែលអាចទទួលបាន
- ការទូទាត់ភតិសន្យាអថេរដែលអាស្រ័យលើសន្ទស្សន៍ឬអត្រាដែលវាស់វែងដំបូងដោយប្រើសន្ទស្សន៍ ឬអត្រានៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម
- ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវបង់ដោយភតិកៈ ក្រោមការធានាតម្លៃនៅសល់
- ការអនុវត្តទៅលើជម្រើសទិញ ប្រសិនបើភតិកៈ មានហេតុផលសមរម្យក្នុងការជ្រើសរើសជម្រើស និង
- ការបង់ប្រាក់ពិន័យសម្រាប់ការបញ្ចប់ភតិសន្យាជួលប្រសិនបើរយៈពេលជួលនោះឆ្លុះបញ្ចាំងពីការអនុវត្តជម្រើសដើម្បីបញ្ចប់ភតិសន្យាជួល។

បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែកនៅក្នុងរបាយការណ៍ ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

គ្រឹះស្ថានអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.9 ភតិសន្យា (ត)

(a) ក្រុមហ៊ុនដែលជាភតិកៈ (ត)

បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់ជាបន្តបន្ទាប់ដោយការបង្កើនចំនួនទឹកប្រាក់យោង ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា (ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព) និងដោយកាត់បន្ថយចំនួនទឹកប្រាក់យោងដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការទូទាត់ភតិសន្យា។

ក្រុមហ៊ុនវាស់វែងឡើងវិញនូវបំណុលភតិសន្យា(និងធ្វើនិយ័តកម្មលើសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម) នៅពេល៖

- រយៈពេលជួលត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរ ឬនៅពេលមានការផ្លាស់ប្តូរព្រឹត្តិការណ៍ ដែលបណ្តាលអោយមានការផ្លាស់ប្តូរការវាយតម្លៃនៃជម្រើសទិញ ក្នុងករណីដែលបំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់វែងជាថ្មីដោយធ្វើអប្បហារទៅលើថ្លៃជួលដែលបានកែសម្រួល ដោយប្រើអត្រាអប្បហារដែលបានកែសម្រួលឡើងវិញ។
- ការទូទាត់ការជួលត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរដោយសារតែការផ្លាស់ប្តូរសន្ទស្សន៍ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ឬការផ្លាស់ប្តូរប្រាក់សំណងដែលរំពឹងទុកក្រោមតម្លៃនៅសល់ ដែលធានាក្នុងករណីដែលបំណុលជួលត្រូវបានជួសដោយការអប្បហារថ្លៃជួលដែលបានកែសម្រួល ដោយប្រើអត្រាអប្បហារដែលមិនមានការកែប្រែ (លើកលែងតែការទូទាត់ការជួល គឺដោយសារតែការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួលមួយក្នុងករណីដែល អត្រាអប្បហារត្រូវបានប្រើ)។
- កិច្ចសន្យាភតិសន្យាត្រូវបានកែប្រែ ហើយការកែប្រែនៃភតិសន្យាមិនត្រូវបានចាត់ទុកជាភតិសន្យាដាច់ដោយឡែកទេ ក្នុងករណីនេះបំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់ឡើងវិញដោយផ្អែកលើរយៈពេលនៃការជួលនៃភតិសន្យាកែប្រែដោយធ្វើអប្បហារទៅលើការបង់ថ្លៃជួល ដោយប្រើអត្រាអប្បហារដែលបានកែសម្រួលឡើងវិញទៅតាមកាលបរិច្ឆេទនៃការកែប្រែ។

ក្រុមហ៊ុនមិនបានធ្វើការកែសម្រួលបែបនេះទេក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានបង្ហាញ។

សិទ្ធិក្នុងការប្រើទ្រព្យសកម្មមមាន ការវាស់វែងដំបូងនៃបំណុលភតិសន្យាឈមការទូទាត់ភតិសន្យាដែលបានធ្វើឡើងនៅថ្ងៃ ឬមុនថ្ងៃចាប់ផ្តើម ដោយដកចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍លើកទឹកចិត្តនៃភតិសន្យាដែលទទួលបាន និងថ្លៃចំណាយដំបូង។ វាត្រូវបានវាស់វែងបន្តបន្ទាប់ ដោយយកថ្លៃដើមដកចេញការរំលស់បង្គុំនិងការខាតបង់លើឱនភាពតម្លៃ។

នៅពេលណាដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ចំណាយក្នុងការរុះរើ និងយកចេញទ្រព្យសម្បត្តិដែលបានជួល ហើយត្រូវស្តារទីតាំងដែលវាស្ថិតនៅ ឬស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសកម្មជាមូលដ្ឋានអោយដូចទៅនឹងលក្ខខណ្ឌដែលបានកំណត់នៅក្នុងភតិសន្យា សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់និងវាស់វែងតាម CIAS 37។ ចំពោះការចំណាយទាក់ទងនឹងសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ការចំណាយនោះត្រូវកត់ត្រាបញ្ចូលក្នុងសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មដែលពាក់ព័ន្ធ។

សិទ្ធិក្នុងការប្រើទ្រព្យសកម្មត្រូវធ្វើរំលស់ក្នុងរយៈពេលនៃការជួល។ ប្រសិនបើភតិសន្យាផ្ទេរកម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យសកម្មឬថ្លៃដើមនៃសិទ្ធិក្នុងការប្រើទ្រព្យសកម្ម ឆ្លុះបញ្ចាំងថាក្រុមហ៊ុនរំពឹងនឹងប្រើសិទ្ធិជម្រើសទិញ សិទ្ធិក្នុងការប្រើទ្រព្យសកម្មដែលពាក់ព័ន្ធត្រូវធ្វើរំលស់លើ អាយុកាលនៃទ្រព្យសកម្ម។ រំលស់ចាប់ផ្តើមពីកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមនៃភតិសន្យា។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.9 ភតិសន្យា (ត)

(a) ក្រុមហ៊ុនដែលជាភតិកៈ (ត)

សិទ្ធិក្នុងការប្រើទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានបង្ហាញជាជួរដាច់ដោយឡែកនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមហ៊ុនអនុវត្ត CIAS 36 ដើម្បីកំណត់ថាសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មមានឱនភាពតម្លៃ និងកត់ត្រាការខាតបង់នៃឱនភាពតម្លៃដែលបានរកឃើញដូចបានបរិយាយនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2.12។

ជាយុទ្ធសាស្ត្រសម្រួល CIFRS 16 អនុញ្ញាតឲ្យភតិកៈមិនបំបែកសមាសភាគដែលមិនមែនជាភតិសន្យា ហើយរៀបចំសមាសភាគភតិសន្យា និងសមាសភាគដែលមិនមែនជាភតិសន្យាណាមួយជាមួយគ្នា។ ក្រុមហ៊ុនមិនបានប្រើយុទ្ធសាស្ត្រសម្រួលនេះទេ។ សម្រាប់កិច្ចសន្យាដែលមានសមាសភាគភតិសន្យា និងសមាសភាគភតិសន្យាថែមមួយឬលើសមួយឬសមាសភាគដែលមិនមែនជាភតិសន្យា ក្រុមហ៊ុនបែងចែកផ្លូវនៅក្នុងកិច្ចសន្យាទៅសមាសភាគភតិសន្យានីមួយៗដោយផ្អែកលើតម្លៃឯកជនរបស់សមាសភាគភតិសន្យា និងតម្លៃឯកជនសរុបរួមនៃសមាសភាគដែលមិនមែនជាភតិសន្យា។

2.10 ទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារត្រូវ កត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដកចេញនូវរំលស់បង្គរនិងការខាតបង់លើឱនភាពតម្លៃបើមាន។ ចំណាយនៃទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខាររួមមានថ្លៃទិញ និងថ្លៃក្នុងការនាំយកទ្រព្យនោះទៅទីតាំងរបស់ខ្លួនសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ដែលបានគ្រោងទុក។ នៅពេលដែលធាតុណាមួយ នៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារមានទំហំធំដែលមានអាយុកាលខុសគ្នា សមាសធាតុនោះត្រូវចាត់ទុកជាធាតុដាច់ដោយឡែកពីគ្នានៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ។

ចំណាយជាបន្តបន្ទាប់ទាក់ទងនឹងធាតុនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់រួចហើយត្រូវកត់បន្ថែមទៅនឹងតម្លៃយោង ទ្រព្យសកម្ម នៅពេលដែលផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតនឹងមានលើសពីស្តង់ដារ ដែលបានវាយតម្លៃនៃ ការអនុវត្តទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់សំរាប់ក្រុមហ៊ុន។ រាល់ការចំណាយជាបន្តបន្ទាប់ផ្សេងទៀតត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាការចំណាយក្នុង កំឡុងពេលដែលកើតឡើង។

ចំណេញឬខាតដែលកើតឡើងពីការដល់អាយុកាលឬការលក់ចេញនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាង ចំណូលពីការលក់សុទ្ធដែលបានប៉ាន់ស្មាន និងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណេញឬខាតបង់នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការដល់អាយុកាល ឬការលក់ចេញ។

រំលស់ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរលើអាយុកាលរបស់ទ្រព្យសកម្មដែលបានប៉ាន់ស្មាន មានដូចខាងក្រោម៖

ការកែលម្អអគារជួល	4 ឆ្នាំ ឬរយៈពេលនៃភតិសន្យាបើតិចជាង
យានយន្ត	8 ឆ្នាំ
ម៉ូតូ	5 ឆ្នាំ
កុំព្យូទ័រនិងគ្រឿងបរិក្ខារការិយាល័យ	3 ទៅ 4 ឆ្នាំ

គ្រឹះស្ថានវិទ្យាសាស្ត្រ អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.10 ទ្រព្យសម្បត្តិលិចបរិក្ខារ (ត)

ការសាងសង់ដែលកំពុងដំណើរការមិនត្រូវបានរំលស់ទេ រហូតដល់ពេលដែលទ្រព្យសម្បត្តិពាក់ព័ន្ធត្រូវបានបញ្ចប់និងដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់។

ទ្រព្យសកម្មដែលបានរំលស់អស់ទាំងស្រុងត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រហូតដល់លែងប្រើហើយមិនមានការរំលស់ដែលត្រូវបានធ្វើឡើងទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មទាំងនេះទេ។ ប្រសិនបើមានសូចនាករថាមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តនូវអត្រារំលស់ អាយុកាល ឬតម្លៃនៅសល់នៃទ្រព្យសកម្មនោះ ការរំលស់ទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានកែប្រែឡើងវិញដោយអនុវត្តទៅមុខ (Prospective) ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការរំពឹងទុកថ្មី។

2.11 កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

កម្មវិធីកុំព្យូទ័រត្រូវបានគណនាតាមថ្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពតម្លៃបង្គរបើមាន។ វាត្រូវបានរំលស់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរតាមអត្រា 20% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ប្រសិនបើមានការចង្អុលបង្ហាញថា មានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្ត នៃអត្រារំលស់ អាយុកាល ឬ តម្លៃនៅសល់នៃកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ការរំលស់ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញដោយអនុវត្តទៅមុខ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការរំពឹងទុកថ្មី។

ការងារដែលកំពុងដំណើរការមិនត្រូវបានធ្វើការរំលស់នោះទេ រហូតដល់ពេលដែលទ្រព្យសកម្មដែលកម្មវិធីកុំព្យូទ័រពាក់ព័ន្ធត្រូវបានបញ្ចប់និងដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់។

2.12 ឱនភាពតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មលិចបរិក្ខារ កម្មវិធីកុំព្យូទ័រនិងសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម

នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ក្រុមហ៊ុនត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនូវតម្លៃយោងទ្រព្យសកម្ម និងបរិក្ខារកម្មវិធីកុំព្យូទ័របស់ខ្លួននិងសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសូចនាករណាមួយដែលទ្រព្យសកម្មទាំងនោះបានទទួលរងនូវការ ខាតពីឱនភាពតម្លៃឬទេ។ ប្រសិនបើមានសូចនាករបែបនេះ ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកវិញរបស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានថានឹងកំណត់ទំហំនៃការខាតពីឱនភាពតម្លៃ ប្រសិនបើមាន។ នៅពេល ដែលទ្រព្យសកម្មមិនបង្កើតលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលឯករាជ្យពីទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត ក្រុមហ៊ុនបានប៉ាន់ស្មាន ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកនៃអង្គភាពផលិតសាច់ប្រាក់ដែលទ្រព្យសកម្មនៅក្រោមកម្មសិទ្ធិ។ នៅពេលដែលអាចរកឃើញមូលដ្ឋានសមហេតុផលនិងមានសង្គតិភាពទ្រព្យសកម្មសាជីវកម្មក៏ត្រូវបានបែងចែកទៅ អង្គភាពផលិតសាច់ប្រាក់នីមួយៗ ឬ បើពុំនោះទេពួកគេត្រូវបានបែងចែកទៅក្រុមតូចបំផុតនៃអង្គភាពផលិត សាច់ប្រាក់ដែលមូលដ្ឋានសមហេតុផលនិងមានសង្គតិភាពអាចបានរកឃើញ។

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកគឺជាចំនួនដែលខ្ពស់ជាងគេរវាងតម្លៃសមស្របនិងតម្លៃប្រើប្រាស់។ ក្នុងការវាយតម្លៃប្រើប្រាស់ លំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដែលបានប៉ាន់ស្មានត្រូវបានបញ្ចុះថ្លៃទៅនឹងតម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់ពួកគេ ដោយប្រើអត្រាបញ្ចុះថ្លៃមុនបង់ពន្ធដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន នៃតម្លៃលុយនិងហានិភ័យជាក់លាក់ទៅនឹងទ្រព្យសកម្មដែលបានប៉ាន់ស្មាននៃលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតមិនត្រូវបានកែសម្រួលឡើយ ។

គ្រឹះស្ថានអភិវឌ្ឍន៍ក្រុមហ៊ុន អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.12 ឱនភាពតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មនិងបរិក្ខារ កម្មវិធីកុំព្យូទ័រនិងសិទ្ធិក្នុងការប្រើទ្រព្យសកម្ម(ត)

ប្រសិនបើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមករបស់ទ្រព្យសកម្ម(ឬអង្គភាពផលិតសាច់ប្រាក់) ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានថាតិចជាងតម្លៃយោងរបស់វា តម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម(ឬអង្គភាពផលិតសាច់ប្រាក់) ត្រូវបាន កាត់បន្ថយទៅជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមករបស់វា។ ការខាតពីឱនភាពតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់ភ្លាមៗក្នុងប្រាក់ចំណេញឬខាត។

នៅពេលដែលការខាតពីឱនភាពតម្លៃត្រូវបានកត់ត្រាឡើងវិញនៅពេលបន្ទាប់ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម (ឬអង្គភាពផលិតសាច់ប្រាក់) ត្រូវបានកើនឡើងទៅជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានរបស់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមក របស់វា ប៉ុន្តែការកើនឡើងនៃតម្លៃយោងនេះ មិនលើសចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកដែលនឹងត្រូវបានកំណត់បើគ្មានទទួលស្គាល់ការខាតពីឱនភាពតម្លៃសំរាប់ទ្រព្យសកម្ម (ឬអង្គភាពផលិតសាច់ប្រាក់) ក្នុងឆ្នាំមុនៗឡើយ។ ការកំណត់ត្រឡប់វិញនៃការខាតពីឱនភាពតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ភ្លាមៗនៅក្នុងចំណេញឬខាតក្នុងកម្រិតដែលវាលុបបំបាត់ការខាតពីឱនភាពតម្លៃដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់សំរាប់ទ្រព្យ សកម្មក្នុងឆ្នាំមុនៗ។

2.13 ការបណ្តាក់ទុនក្នុងសមាគម

សមាគម គឺជាអង្គភាពដែលក្រុមហ៊ុនមានឥទ្ធិពលជាសំខាន់ទៅលើ និងមិនមែនជាបុត្រសម្ព័ន្ធ ឬមានភាគហ៊ុននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនរួមទុន។ ឥទ្ធិពលជាសារវន្ត គឺជាអំណាចនៅក្នុងការចូលរួមនៅក្នុងការសម្រេចចិត្តទៅលើគោលនយោបាយហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការរបស់ភាគីទទួលការវិនិយោគ ប៉ុន្តែមិនមែនជាការគ្រប់គ្រង ឬការគ្រប់គ្រងរួមទៅលើគោលការណ៍ទាំងនោះទេ។

លទ្ធផល និង ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៃសមាគម ត្រូវកត់ត្រាទៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះតាមរយៈវិធីសាស្ត្រមូលធនរបស់គណនេយ្យ។

តាមវិធីសាស្ត្រមូលធន ការវិនិយោគនៅក្នុងសមាគមគឺត្រូវកត់ត្រានៅក្នុង របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដំបូងតាមថ្លៃដើម និង កែតម្រូវនៅពេលបន្ទាប់ដើម្បីកត់ត្រាចំណែករបស់ក្រុមហ៊ុននូវគណនីចំណេញឬខាត និងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗរបស់សមាគម។ នៅពេលចំណែកខាតបង់របស់ក្រុមហ៊ុននៅក្នុងសមាគមមានចំនួនលើសពីចំនួនភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុននៅក្នុងសមាគម (រួមមានការវិនិយោគរយៈពេលវែងដែលធាតុពិតជាផ្នែកមួយនៅក្នុងការវិនិយោគសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុននៅក្នុងសមាគម) ក្រុមហ៊ុននឹងបញ្ឈប់ទទួលស្គាល់នូវការខាតបង់បន្ទាប់ពីនេះ។ការខាតបង់បន្ថែមទៀត នឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់ លុះត្រាតែក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ច តាមផ្លូវច្បាប់ ឬដោយប្រយោល ឬ ក្រុមហ៊ុនបានធ្វើការទូទាត់ជំនួសសមាគម។

ការវិនិយោគក្នុងសមាគមត្រូវបានកត់ត្រាដោយប្រើប្រាស់ វិធីសាស្ត្រមូលធនចាប់ពីថ្ងៃដែលភាគីទទួលការវិនិយោគក្លាយជាសមាគម។ នៅពេលវិនិយោគក្នុងសមាគម ចំនួនដែលថ្លៃដើមនៃការវិនិយោគលើសចំណែករបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងតម្លៃសមស្របសុទ្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ភាគីទទួលការវិនិយោគ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាពាក្យណែនាំពាណិជ្ជកម្មដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងតម្លៃយោងនៃការវិនិយោគ។ ចំនួនដែលចំណែករបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងតម្លៃសមស្របសុទ្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល លើសថ្លៃដើមនៃការវិនិយោគ ក្រោយពេលធ្វើការវាយតម្លៃឡើងវិញ នឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់ភ្លាមៗនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលការវិនិយោគបានកើតឡើង។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.14 សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្ន (តាមផ្លូវច្បាប់ ឬ ដោយប្រយោល) ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍ពីអតីតកាល ហើយវាអាចនឹងធ្វើឲ្យមានលំហូរចេញនូវធនធានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ដែលនឹងតម្រូវឲ្យមានការទូទាត់សងកាតព្វកិច្ចនោះនិងការព្យាករណ៍ដែលគួរឲ្យជឿជាក់ បានទៅលើបរិមាណនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចដែលប្រហាក់ប្រហែលគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញនូវធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់ នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។ សំវិធានធន គឺត្រូវបានទទួលស្គាល់ ទោះបីជាកម្រិតលំហូរចេញនៃធាតុណាមួយនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់កាតព្វកិច្ចដូចគ្នានោះ មានចំនួនតូចក៏ដោយ។

សំវិធានធន ត្រូវបានវាស់វែងនៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការចំណាយ ដែលបានរំពឹងទុកថានឹងត្រូវការក្នុងការទូទាត់កាតព្វកិច្ច ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មុនបង្កើន ដែលបង្ហាញពីការវាយតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃតម្លៃពេលវេលារបស់ទឹកប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់ផ្សេងៗនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធន គឺដោយសារពេលវេលា ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយការប្រាក់។

2.15 អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត

សំវិធានធនសម្រាប់មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

ក្រុមហ៊ុនផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់ និយោជិតរបស់ខ្លួនតាមគោលការណ៍មូលនិធិសោធននិវត្តន៍។ និយោជិតទាំងឡាយណាដែលបានបញ្ចប់រយៈពេលសាកល្បងបីខែជាមួយក្រុមហ៊ុន នឹងមានសិទ្ធិចូលរួមក្នុងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍នេះ។ មូលនិធិនេះមានប្រភពដូចខាងក្រោម៖

និយោជិតចូលរួមវិភាគទានចំនួន 3%នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ប្រចាំខែរបស់ពួកគាត់ ហើយក្រុមហ៊ុនចូលរួមវិភាគទាន 6%សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបម្រើការងារតិចជាង ឬស្មើបីឆ្នាំ និង 7% សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបម្រើការងារចាប់ពីបីឆ្នាំឡើង។ ការចូលរួមវិភាគទានរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្កើន។

ក្រុមហ៊ុនផ្តល់ការប្រាក់ទៅលើសមតុល្យបូកយោង នៃមូលនិធិសោធននិវត្តន៍តាមអត្រាទីផ្សារដែលក្រុមហ៊ុនផ្តល់ឲ្យអតិថិជនដាក់ប្រាក់បញ្ញើ។ ការប្រាក់នេះត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្កើន។

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍នឹងត្រូវបានផ្តល់ទៅឲ្យនិយោជិត(អ្នកដែលបានចូលរួមវិភាគទានក្នុងមូលនិធិ)នៅពេលដែលពួកគាត់ចូលនិវត្តន៍ ឬលាលែង ឬក៏ត្រូវបានបញ្ឈប់ពីការងារ។ ចំនួនដែលនិយោជិតបានរួមចំណែក និងទាំងការប្រាក់ ត្រូវបានទូទាត់ជូនយ៉ាងពេញលេញដោយក្រុមហ៊ុន។ និយោជិតទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានបណ្តេញចេញ ដោយសារតែការអនុវត្តខុសច្បាប់នឹងទទួលបានមូលនិធិនេះត្រឹមចំណែកដែលគាត់បានចូលរួម ដោយបូកនឹងការប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះ ដោយមិនគិតពីអតីតភាពការងាររបស់និយោជិតរូបនោះឡើយ។

គ្រឹះស្ថានអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍អភិវឌ្ឍន៍
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.15 អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត(ត)

ការទូទាត់ប្រាក់អតីតភាពការងារ

ក្រសួងការងារ និងបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈបានចេញប្រកាសលេខ៤៤៣ ស្តីពីការទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារនៅថ្ងៃទី 21 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2018 និងសេចក្តីណែនាំលេខ 042/19 ស្តីពីការបើកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារដែលមានមុនឆ្នាំ 2019 សម្រាប់សហគ្រាស គ្រឹះស្ថាន ក្រៅពីផ្នែកវាយនភណ្ឌ កាត់ដេរ និងផលិតផលស្បែកជើង ចុះថ្ងៃទី 22 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2019 ដែលតម្រូវឲ្យក្រុមហ៊ុនទូទាត់រំលឹកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារទៅដល់និយោជិត ដែលមានកិច្ចសន្យាការងារ មានថិរវេលាមិនកំណត់។ គ្រប់កម្មករនិយោជិតដែលចាប់ផ្តើមបម្រើការងារមុនថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ2019 ហើយនៅបន្តបម្រើការងារមានសិទ្ធិទទួលបាននូវប្រាក់រំលឹកអតីតភាពការងារដែលមានចំនួនស្មើនឹងប្រាំមួយ (6) ថ្ងៃក្នុង១ឆ្នាំ នៃប្រាក់ឈ្នួលជាមធ្យម ដែលនិយោជិតទទួលបានក្នុងឆ្នាំនីមួយៗដែលបានបម្រើការងារ ដោយការបើករំលឹកនេះមិនអាចលើសពី៦ខែ និងត្រូវកំណត់ឲ្យទូទាត់ជារៀងរាល់ឆ្នាំ ចាប់ផ្តើមពីខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ដូចខាងក្រោម៖

- ចំនួន 3 ថ្ងៃ នៅក្នុងខែ មិថុនា នៃឆ្នាំ នីមួយៗ និង
- ចំនួន 3 ថ្ងៃ នៅក្នុងខែ ធ្នូ នៃឆ្នាំ នីមួយៗ។

ចំពោះកម្មករនិយោជិតដែលបានលាលែងពីការងារ ឬការបញ្ឈប់ដោយការប្រព្រឹត្តខុសដែលធ្ងន់ធ្ងរ និងមិនទទួលបាននូវប្រាក់រំលឹកអតីតភាពការងារដែលនៅសល់នោះទេ។

ប្រាក់រំលឹកអតីតភាពការងារ ត្រូវបានវាស់តាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដែលក្រុមហ៊ុនបានរំពឹងទុកមុនទាក់ទងនឹងសេវាកម្មដែលនិយោជិតបានផ្តល់រហូតដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ 2018។ ប្រាក់រំលឹកអតីតភាពការងារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ពេញលេញនៅឆ្នាំ 2018។

ប្រកាសនេះ ក៏តម្រូវឲ្យក្រុមហ៊ុនទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ទៅដល់កម្មករនិយោជិតសម្រាប់ការបម្រើការងារចាប់ពីឆ្នាំ 2019 តទៅ ដោយការទូទាត់នោះមានចំនួនស្មើនឹង១៥ថ្ងៃក្នុង១ឆ្នាំ នៃប្រាក់ឈ្នួល និងប្រាក់បន្ទាប់បន្សំ ហើយត្រូវទូទាត់ក្នុងចំនួន៧.៥ថ្ងៃ នៅក្នុងខែ មិថុនា និងខែ ធ្នូ នៃឆ្នាំ នីមួយៗ។ អតីតភាពការងារនេះ ត្រូវបានកាត់ត្រាក្នុងកំឡុងពេល ដែលនិយោជិតបម្រើការងារផ្អែកតាមមូលដ្ឋានបង្កើន។

សិទ្ធិឈប់សម្រាករបស់និយោជិត

សិទ្ធិក្នុងការទទួលបានការឈប់សម្រាកប្រចាំឆ្នាំរបស់និយោជិតត្រូវបានគេ ទទួលស្គាល់នៅពេលដែលពួកគេបានបំរើការងារ។ សំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់បំណុលដែលបានប៉ាន់ប្រមាណសម្រាប់ការឈប់សម្រាកប្រចាំឆ្នាំដែលជាលទ្ធផលនៃសេវាកម្មដែលផ្តល់ដោយ និយោជិតរហូតដល់ចុងបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.16 ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ

ចំណូលនិងចំណាយការប្រាក់សម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ លើកលែងតែប្រភេទដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់សម្រាប់ការធ្វើពាណិជ្ជកម្ម ឬដែលត្រូវបានវាស់វែងឬកំណត់តាម FVTPL ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង 'ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ' ជា 'ចំណូលការប្រាក់' និង 'ចំណាយការប្រាក់' នៅក្នុងគណនីចំណេញឬខាតដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ ការប្រាក់លើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងតាម FVTPL ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងចំណូលនិងចំណាយសរុបក្នុងអំឡុងពេលការិយបរិច្ឆេទនេះ។

អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព("EIR") គឺជាអត្រាមួយដែល ធ្វើអប្បបរមាការទូទាត់សាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដែលរំពឹងទុក ក្នុងអាយុកាលរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឬខ្លីជាង អោយស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់យោងសុទ្ធពេលទទួលស្គាល់ដំបូង។ លំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយគិតគូរពីលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាទាំងអស់នៃឧបករណ៍។

ការគណនា EIR រួមបញ្ចូលកម្រៃទាំងអស់ដែលបានបង់ឬទទួលបានរវាងភាគីនៃកិច្ចសន្យាដែលមានចំនួនបន្ថែម និងកើតឡើងដោយផ្ទាល់ក្នុងការរៀបចំប្រាក់កម្ចីជាក់លាក់ ចំណាយប្រតិបត្តិការនិងបុព្វលាភឬការបញ្ចុះតម្លៃផ្សេងទៀត។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុកត់ត្រាតាម FVTPL ចំណាយប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញឬខាតនៅពេលមានការទទួលស្គាល់ដំបូង។

ចំណូលការប្រាក់និងចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយអនុវត្ត EIR ទៅលើតម្លៃយោងដុលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានការខាតបង់ឥណទាន (ពោលគឺ តម្លៃដករំលស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ មុនពេលធ្វើការនិយ័តកម្មលើសវិធានធនECLណាមួយ) ឬទៅលើតម្លៃដករំលស់នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពឥណទាន ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយអនុវត្ត EIR ទៅលើតម្លៃដករំលស់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពឥណទាន (ឧទាហរណ៍គឺ តម្លៃយោងដុលដកសវិធានធនសម្រាប់ECLs) ។

2.17 ចំណូលនិងចំណាយផ្សេងៗ

ចំណូលនិងចំណាយផ្សេងៗ រួមមានថ្លៃសេវាផ្សេងៗទៀតក្រៅពីផ្នែកមួយរបស់ EIR (សូមមើលខាងលើ) ។ កម្រៃដែលបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងផ្នែករបាយការណ៍ចំណេញឬខាតរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមានសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទ ដែលផ្តល់ជូនអតិថិជនរបស់ខ្លួនដូចជា កម្រៃសេវាសម្រាប់ផ្តល់សេវាកម្មឥណទាន។

ចំណាយសេវានិងកម្រៃជើងសារទាក់ទងនឹងសេវាកម្មត្រូវបានគេកត់ត្រានៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានទទួល។

2.18 ប្រាក់ជំនួយ

ជំនួយដែលទទួលបានពីតតិយជនដើម្បីឧបត្ថម្ភធនការចំណាយប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញឬខាត តាមលក្ខណៈជាប្រព័ន្ធ និងសមហេតុផលដែលត្រូវនឹងថ្លៃដើមដែលពាក់ព័ន្ធ។

ជំនួយដែលទទួលបានពីតតិយជនសម្រាប់ការទិញទ្រព្យសម្បត្តិនិងបរិក្ខារ ត្រូវបានគេធ្វើរំលស់ ទៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតដោយផ្អែកលើលក្ខណៈជាប្រព័ន្ធ និងសមហេតុផលលើអាយុកាលនៃទ្រព្យសម្បត្តិ។ ជំនួយមិនទាន់រំលស់អស់ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ជំនួយពន្យារ។

គ្រឹះស្ថានវិទ្យាស្ថានបច្ចេកទេស អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.19 ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

ការចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល តំណាងឲ្យចំនួនសរុបនៃពន្ធចរន្តនិងពន្ធពន្យារ។

ពន្ធចរន្ត

ពន្ធចរន្តដែលត្រូវបង់គឺផ្អែកលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ។ ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធខុសគ្នាពីប្រាក់ចំណេញសុទ្ធដូចដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញឬខាតពីព្រោះវាមិនរាប់បញ្ចូលធាតុនៃប្រាក់ចំណូលឬចំណាយដែលត្រូវយកពន្ធឬកាត់កងនៅក្នុងឆ្នាំផ្សេងទៀត ហើយវាមិនរាប់បញ្ចូលធាតុដែលមិនត្រូវបានគេយកពន្ធឬកាត់កងទេ។ បំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុនចំពោះពន្ធចរន្តត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលត្រូវបានអនុម័តឬត្រូវបានអនុម័តមួយផ្នែកធំនៅចុងបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់ចំពោះបញ្ហា ទាំងឡាយណាដែលការកំណត់ពន្ធមានភាពមិនច្បាស់លាស់ ប៉ុន្តែវាត្រូវបានគេគិតថាអាចនឹងមានលំហូរចេញនៃថវិការទៅឱ្យអាជ្ញាធរពន្ធនាពេលអនាគត។ សំវិធានធនត្រូវបានវាស់វែងតាមការប៉ាន់ស្មានដ៏ល្អបំផុតនៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវបង់។ ការប៉ាន់ស្មានគឺផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យរបស់អ្នកជំនាញពន្ធនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន ដែលមានបទពិសោធន៍ពីមុនទាក់ទងនឹងសកម្មភាពបែបនេះនិងក្នុងករណីខ្លះទៀតដោយផ្អែកលើដំបូន្មានអ្នកជំនាញពន្ធនាការជួប។

ពន្ធពន្យារ

ពន្ធពន្យារគឺជាពន្ធដែលរំពឹងថា នឹងត្រូវបង់ឬអាចប្រមូលមកវិញបានលើភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងមូលដ្ឋានពន្ធដែលត្រូវបានប្រើក្នុងការគណនាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ និងត្រូវបានរាប់បញ្ចូលដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុល។ ពន្ធពន្យារត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ជាទូទៅចំពោះរាល់ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នដែលអាចជាប់ពន្ធបាន ហើយទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ ត្រូវបានគេទទួលស្គាល់នូវចំនួនដែលអាចមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ សម្រាប់កាត់កងជាមួយនឹងភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នដែលអាចដកបាន។ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលបែបនេះមិនត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ទេប្រសិនបើភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នកើតឡើងពីការកត់ត្រាកេរ្តិ៍ឈ្មោះពាណិជ្ជកម្ម ឬពីការទទួលស្គាល់ដំបូង (ក្រៅពីការរួមបញ្ចូលគ្នានៃអាជីវកម្ម) នៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលផ្សេងទៀតនៅក្នុងប្រតិបត្តិការដែលមិនប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនិងប្រាក់ចំណេញគណនេយ្យ។

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារត្រូវតែត្រួតពិនិត្យនៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ និងកាត់បន្ថយដល់កម្រិតមួយដែលអាចនឹងមិនមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីអនុញ្ញាតឱ្យប្រមូលមកវិញនូវទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ ឬផ្នែកខ្លះ។

បំណុលពន្ធពន្យារត្រូវបានគណនាតាមអត្រាពន្ធដែលត្រូវបានរំពឹង ថានឹងអនុវត្តក្នុងរយៈពេលដែលបំណុលត្រូវបានទូទាត់ឬទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើច្បាប់ពន្ធ និងអត្រាដែលត្រូវបានអនុម័តឬត្រូវបានអនុម័តមួយផ្នែកធំនៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

គ្រឹះស្ថានអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

2. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

2.19 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ការវាស់វែងនៃបំណុល និងទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារឆ្នាំបញ្ចប់ពីលទ្ធផលពន្ធដែលនឹងអនុវត្តតាមលក្ខណៈដែលក្រុមហ៊ុនរំពឹងទុកនៅចុងបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដើម្បីប្រមូលមកវិញឬទូទាត់នូវតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ខ្លួន។

ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកាត់កងនៅពេលក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិអនុវត្តតាមច្បាប់ ដើម្បីកាត់កងទ្រព្យសកម្មពន្ធចរនឹងបំណុលពន្ធចរន្ត ហើយនៅពេលដែលវាពាក់ព័ន្ធនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលប្រមូលដោយអាជ្ញាធរពន្ធតែមួយ ហើយក្រុមហ៊ុនមានបំណងទូទាត់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធចរន្តតាមមូលដ្ឋានសុទ្ធ។

ពន្ធចរន្តនិងពន្ធពន្យារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ

ពន្ធចរន្តនិងពន្ធពន្យារត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងប្រាក់ចំណេញឬខាត លើកលែងតែនៅពេលដែលពន្ធទាំងនោះទាក់ទងទៅនឹងវត្ថុដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ ឬដោយផ្ទាល់ក្នុងមូលធន ក្នុងករណីនេះពន្ធចរន្តនិងពន្ធពន្យារក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ ឬដោយផ្ទាល់ក្នុងមូលធនរៀងៗខ្លួន។

3. ការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ និងប្រភពចម្បងៗនៃការប៉ាន់ស្មានដែលមានភាពមិនប្រាកដប្រជា

ក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន តម្រូវឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធ្វើការវិនិច្ឆ័យ (ក្រៅពីការពាក់ព័ន្ធនឹងការប៉ាន់ស្មាន) ដែលមានផលប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានទទួលស្គាល់និងធ្វើការប៉ាន់ស្មាន ក៏ដូចជាការសន្មតអំពីតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលដែលមិនមានការបង្ហាញពីប្រភពផ្សេងដែលច្បាស់លាស់។ ការប៉ាន់ស្មាននិងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធគឺផ្អែកលើបទពិសោធន៍ដែលធ្លាប់មានពីមុននិងកត្តាផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានគេចាត់ទុកថាសមស្រប។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសគ្នាពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។

ការប៉ាន់ស្មាននិងការសន្មតត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំ។ ការពិនិត្យឡើងវិញចំពោះការប៉ាន់ប្រមាណគណនេយ្យត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងពេលដែលការប៉ាន់ប្រមាណត្រូវបានកែសម្រួល ប្រសិនបើការកែសម្រួលនេះប៉ះពាល់តែក្នុងរយៈពេលនោះ រឺក៏ក្នុងរយៈពេលកែសម្រួល និងរយៈពេលនាពេលអនាគតប្រសិនបើការកែសម្រួលនេះប៉ះពាល់ទាំងពេលបច្ចុប្បន្ននិងពេលអនាគត។

3.1 ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ

ខាងក្រោមនេះគឺជាការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗ ក្រៅពីការវិនិច្ឆ័យប៉ាន់ស្មាន (ដែលត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែកខាងក្រោម) ដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានកំណត់នៅក្នុងដំណើរការនៃការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុនហើយមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

គ្រឹះស្ថានអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

3. ការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ និងប្រភពចម្បងនៃការប៉ាន់ស្មានដែលមានភាពមិនប្រាកដប្រជា (ត)

3.1 ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ (ត)

(i) រូបិយប័ណ្ណគោល

ផ្អែកលើខ្លឹមសារសេដ្ឋកិច្ចនៃកាលៈទេសៈដែលទាក់ទងនឹងក្រុមហ៊ុន គណៈគ្រប់គ្រងកំណត់រូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុនជាប្រាក់រៀល។ ប្រាក់រៀលគឺជារូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការហើយវាជារូបិយប័ណ្ណដែលមានឥទ្ធិពលលើឥណទានដល់អតិថិជននិងចំណូលការប្រាក់។

(ii) ឥទ្ធិពលជាសារវន្តទៅលើសមាគមរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ហួតតេ ឡាយហ្វ អ៊ីស្ទរិនស៍ (ខេមបូឌា) ម.ក

ក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ហួតតេ ឡាយហ្វ អ៊ីស្ទរិនស៍ (ខេមបូឌា) ម.កគឺជាសមាគមរបស់ក្រុមហ៊ុនទោះបីក្រុមហ៊ុនមានភាគហ៊ុនតែ 5.7% នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ហួតតេ ឡាយហ្វ អ៊ីស្ទរិនស៍ (ខេមបូឌា) ម.ក ក៏ដោយ (កំណត់សម្គាល់១១)។ ក្រុមហ៊ុនមានឥទ្ធិពលយ៉ាងខ្លាំងទៅលើក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងហួតតេ ឡាយហ្វ អ៊ីស្ទរិនស៍ (ខេមបូឌា) ម.ក ដោយសារសិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យារបស់ខ្លួនក្នុងការតែងតាំងអភិបាលពីររូបក្នុងចំណោមប្រាំមួយរូបជាសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃក្រុមហ៊ុននោះ។

(iii) ការវាយតម្លៃគំរូអាជីវកម្ម

ចំណាត់ថ្នាក់និងការវាស់វែងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុអាស្រ័យលើលទ្ធផលនៃ SPPI និងការធ្វើតេស្តគំរូអាជីវកម្ម។ ក្រុមហ៊ុនកំណត់គំរូអាជីវកម្មនៅកម្រិតមួយដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីរបៀបគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីសម្រេចបាននូវគោលដៅអាជីវកម្មជាក់លាក់។ ការវាយតម្លៃនេះរួមបញ្ចូលទាំងការវិនិច្ឆ័យដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីភស្តុតាងពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ រួមទាំងវិធីដែលលទ្ធផលនៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានវាយតម្លៃ និងការវាស់វែងលទ្ធផលអនុវត្តរបស់វា ហានិភ័យដែលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តទ្រព្យសកម្ម និងរបៀបនៃការគ្រប់គ្រងលើទ្រព្យទាំងនេះ។ ក្រុមហ៊ុនត្រួតពិនិត្យទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ឬFVOCI ដែលត្រូវបានគេលែងទទួលស្គាល់មុនកាលកំណត់ ដើម្បីយល់ពីហេតុផលនៃការលុបចោលរបស់ពួកគេ និងភាពសមស្របនៃហេតុផលទៅនឹងគោលបំណងនៃអាជីវកម្មដែលទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានកាន់កាប់។ ការត្រួតពិនិត្យគឺជាផ្នែកមួយនៃការវាយតម្លៃជាបន្តបន្ទាប់របស់ក្រុមហ៊ុន ថាគំរូអាជីវកម្មដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលនៅសល់ត្រូវបានរក្សាបន្ត មានលក្ខណៈសមរម្យឬអត់ ហើយប្រសិនបើវាមិនសមរម្យថា តើមានការផ្លាស់ប្តូរគំរូអាជីវកម្ម ដូច្នេះមានការផ្លាស់ប្តូរដែលអនុវត្តទៅមុខចំពោះចំណាត់ថ្នាក់របស់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ។

គ្រឹះស្ថានអភិវឌ្ឍន៍ហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

3. ការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ និងប្រភពចម្បងនៃការប៉ាន់ស្មានដែលមានភាពមិនប្រាកដប្រជា (ត)

3.1 ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ (ត)

(iv) ការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទាន

ដូចដែលបានពន្យល់នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2 ECL ត្រូវបានវាស់វែងជាសំវិធានធនដែលមានរយៈពេលស្មើនឹង 12 ខែ នៃ ECL សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មដំណាក់កាលទី 1 ឬ ECL មួយអាយុកាល សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មដំណាក់កាលទី 2 ឬដំណាក់កាលទី 3 ។ ទ្រព្យសកម្មឈានដល់ដំណាក់កាលទី 2 នៅពេលដែលហានិភ័យឥណទានរបស់វា បានកើនឡើងជាសារវន្តចាប់តាំងពីពេលទទួលស្គាល់ដំបូង។ CIFRS 9 មិនបានកំណត់នូវអ្វីដែលជាការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទាននោះទេ។ ក្នុងការវាយតម្លៃថាតើហានិភ័យឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មបានកើនឡើងជាសារវន្ត ក្រុមហ៊ុនត្រូវគិតពិចារណាអំពីគុណភាព និងបរិមាណ និងព័ត៌មានព្យាករណ៍ពីអនាគតដែលសមហេតុសមផល និងមានភស្តុតាង។

(v) ការបង្កើតក្រុមនៃទ្រព្យសកម្មដែលមានលក្ខណៈហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា

នៅពេលដែល ECLs ត្រូវបានវាស់វែងតាមមូលដ្ឋានសមូហភាព ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានដាក់ជាក្រុមផ្អែកលើមូលដ្ឋានលក្ខណៈហានិភ័យរួម។ ក្រុមហ៊ុនត្រូវពិនិត្យភាពសមស្របនៃលក្ខណៈហានិភ័យឥណទានដោយឈរលើមូលដ្ឋានដែលសន្មតថាក្រុមហ៊ុននឹងបន្តដំណើរការ ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើមានភាពស្រដៀងគ្នាឬអត់។ នេះត្រូវបានទាមទារដើម្បីធានាថា បើមានការផ្លាស់ប្តូរលក្ខណៈហានិភ័យនៃឥណទាន នឹងមានការបែងចែកឡើងវិញសមស្របចំពោះទ្រព្យសកម្ម។ នេះអាចបណ្តាលឱ្យមានការបង្កើតផលប៉ះពាល់ ឬទ្រព្យសកម្មផ្លាស់ទៅផលប៉ះពាល់ដែលមានស្រាប់ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងឱ្យកាន់តែច្បាស់នូវលក្ខណៈហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នានៃក្រុមទ្រព្យសកម្មនោះ។ ការបែងចែកផ្នែកផលប៉ះពាល់ឡើងវិញនិងចលនារវាងផលប៉ះពាល់ជាការធម្មតា នៅពេលមានការកើនឡើងហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត (ឬនៅពេលដែលការកើនឡើងជាសារវន្តនោះមានភាពបញ្ជ្រាស់) ហើយដូច្នេះទ្រព្យសកម្មផ្លាស់ពី ECL12 ខែ ទៅ ECL មួយអាយុកាល ឬផ្ទុយទៅវិញ ប៉ុន្តែវាក៏អាចកើតឡើងបានដែរនៅក្នុងផលប៉ះពាល់ ដែលត្រូវបន្តការវាស់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានដដែលនៃរយៈពេល 12 ខែ ឬពេញមួយអាយុកាលប៉ុន្តែចំនួន ECL មានការផ្លាស់ប្តូរព្រោះតែហានិភ័យឥណទានរបស់ផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈខុសគ្នា។

(vi) គំរូនិងការសន្មតដែលបានប្រើ

ក្រុមហ៊ុនប្រើគំរូនិងការសន្មតជាច្រើនផ្សេងគ្នាក្នុងការប៉ាន់ស្មាន ECL ។ ការវិនិច្ឆ័យត្រូវបានអនុវត្តក្នុងការកំណត់គំរូសមស្របសម្រាប់ប្រភេទទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ក៏ដូចជាសម្រាប់កំណត់ការសន្មតដែលបានប្រើនៅក្នុងគំរូទាំងនេះ រួមទាំងការសន្មតដែលទាក់ទងនឹងកត្តាជំរុញហានិភ័យឥណទាន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

3. ការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ និងប្រភពចម្បងនៃការប៉ាន់ស្មានដែលមានភាពមិនប្រាកដប្រជា (ត)

3.2 ប្រភពចម្បងនៃការប៉ាន់ស្មានដែលមានភាពមិនប្រាកដប្រជា

(i) ការគណនាសំវិធានធនខាតបង់

នៅពេលវាស់វែង ECLs ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់ព័ត៌មានព្យាករណ៍ពីអនាគតដែលមានហេតុផលច្បាស់លាស់ និងមានភស្តុតាង ដោយផ្អែកលើការសន្មតសម្រាប់ការប្រែប្រួលនាពេលអនាគតនៃកត្តាសេដ្ឋកិច្ចផ្សេងៗ និងរបៀបដែលកត្តាទាំងនេះមានផលប៉ះពាល់ចំពោះគ្នា។

អត្រាខាតបង់ពេលខកខានសង (“LGD”) ជាការប៉ាន់ប្រមាណនៃការខាតបង់ដែលកើតឡើងពេលមានការខកខានក្នុងការសង។ វាត្រូវបានផ្អែកលើភាពខុសគ្នារវាងលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យាដែលបានកំណត់និងអ្នកអោយខ្ចីរំពឹងទទួលបានដោយរាប់បញ្ចូលនូវទ្រព្យបញ្ចាំ និងការធ្វើអោយប្រសើរឡើងនូវឥណទានទាំងមូល។

PD គឺជាធាតុចូលដ៏សំខាន់ក្នុងការវាស់វែង ECL ។ PD គឺជាការប៉ាន់ប្រមាណនៃលទ្ធភាពនៃការខកខានលើពេលវេលាណាមួយ ដែលការគណនាដែលរួមមានទិន្នន័យប្រវត្តិសាស្ត្រ ការសន្មតនិងការរំពឹងទុកនៃលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត។

(ii) ភាពមិនប្រាកដប្រជាទាក់ទងនឹងជំងឺកូវីដ១៩

ជំងឺកូវីដ១៩ គឺជាជំងឺផ្លូវដង្ហើមដែលបណ្តាលមកពីកូរ៉ូណាវីរុសនិងបានប្រកាសជាជំងឺរាតត្បាតពេញពិភពលោកដោយអង្គការសុខភាពពិភពលោក ថ្ងៃទី១១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០។ ការឆ្លងរាលដាល និងការប្រឹងប្រែងជាពេញពិភពលោកដើម្បីទប់ស្កាត់ការឆ្លង ជំងឺកូវីដ១៩ បាននាំឲ្យមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តទៅលើបរិស្ថានអាជីវកម្មរបស់ពិភពលោក សេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា អ្នកខ្ចីនិងប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ជាលទ្ធផលនៃភាពមិនប្រាកដប្រជាកាន់តែខ្លាំងដែលទាក់ទងនឹងលក្ខណៈដែលមិនធ្លាប់មានពីមុនមកនៃជំងឺរាតត្បាត ជំងឺកូវីដ១៩ ធ្វើអោយការអភិវឌ្ឍការប៉ាន់ស្មានគួរឲ្យទុកចិត្ត និងការអនុវត្តការវិនិច្ឆ័យកាន់តែលំបាក។ ការវាស់វែងនៃ ECL បានក្លាយជាការលំបាកជាពិសេសនៅក្នុងកាលៈទេសៈបច្ចុប្បន្ន និងតម្រូវឲ្យមានការវិនិច្ឆ័យជាសារវន្ត។ គំរូ ECL គឺជាគំរូដែលសម្លឹងមើលទៅមុខ ហើយផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រថ្មីៗផ្សេងៗប្រូបាប៊ីលីតេ។ ការវាស់វែងនៃ ECLs នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗឆ្លុះបញ្ចាំងពីព័ត៌មានសមហេតុផលអំពីព្រឹត្តិការណ៍ចាស់លក្ខខណ្ឌ បច្ចុប្បន្ន និង ការព្យាករណ៍ព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត និង លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច។ ក្នុងអំឡុងពេលដែលភាពមិនប្រាកដប្រជានៃសេដ្ឋកិច្ចកើនកាន់តែខ្លាំង បង្កើតអោយមានភាពលំបាកខ្លាំងក្នុងការព្យាករណ៍ព្រឹត្តិការណ៍ នាពេលអនាគត និង ធាតុម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចដែលប្រើនៅក្នុងគំរូ ECL។ ការកំណត់សេណារីយ៉ូម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច និង ការបែងចែកប្រូបាប៊ីលីតេទៅសេណារីយ៉ូទាំងនេះតម្រូវឲ្យមានការវិនិច្ឆ័យជាសារវន្ត។ ការពិចារណាត្រូវបានគិតគូរទាំងផលប៉ះពាល់នៃជំងឺកូវីដ១៩ និងវិធានការសំខាន់ៗរបស់រាជរដ្ឋាភិបាល។ ជាលទ្ធផលនៃកូវីដ១៩ និងការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ចនាពេលថ្មីៗនេះមានភាពមិនប្រាកដប្រជានៃការវាស់វែងជាសារវន្តក្នុងការកំណត់ ECLs ហើយការវាស់វែងគឺស្ថិតនៅក្រោមការវិនិច្ឆ័យជាសារវន្ត។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

3. ការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ និងប្រភពចម្បងនៃការប៉ាន់ស្មានដែលមានភាពមិនប្រាកដប្រជា (ត)

3.2 ប្រភពចម្បងនៃការប៉ាន់ស្មានដែលមានភាពមិនប្រាកដប្រជា

(iii) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ប្រព័ន្ធពន្ធនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ត្រូវបានបែងចែកជាច្រើនប្រភេទ និងមានការផ្លាស់ប្តូរច្បាប់ជា រៀងៗ ដែលជាទូទៅមានលក្ខណៈមិនច្បាស់លាស់ ផ្ទុយគ្នា និងអាស្រ័យទៅលើការបកស្រាយ។ ពន្ធ អាស្រ័យទៅលើការត្រួតពិនិត្យដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារជាច្រើន ដែលមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ក្នុងការកំណត់ប្រាក់ ពិន័យ ទណ្ឌកម្ម និងការប្រាក់លើបំណុលពន្ធ។

កត្តាទាំងនេះ អាចធ្វើឲ្យមានហានិភ័យ ពន្ធសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន។ គណៈគ្រប់គ្រង ជឿជាក់ថាពួកគេបានយល់ដឹង ពីច្បាប់ពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ និងបានធ្វើការគិតបំណុលពន្ធដោយផ្អែកលើការយល់ឃើញរបស់ពួកគេ ស្របតាម ច្បាប់ពន្ធបច្ចុប្បន្ន។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក្តី ប្រសិនបើលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយនៃករណីនេះមានភាពខុសគ្នាពី ការកត់ត្រាដំបូង ភាពខុសគ្នាបែបនេះនឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់សំវិធានធនពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងពន្ធ ពន្យារ នៅក្នុងកំឡុងការិយបរិច្ឆេទដែលការសម្រេចនេះត្រូវបានធ្វើឡើង។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

4. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់ខ្មែររៀល (“ពាន់រៀល”)	35,082,261	8,672,994	29,136,214	7,149,991
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (“ដុល្លារអាមេរិក”)	38,420,150	9,498,183	39,838,724	9,776,374
ប្រាក់ថែបាត (“បាត”)	10,839,380	2,679,698	6,297,261	1,545,340
	<u>84,341,791</u>	<u>20,850,875</u>	<u>75,272,199</u>	<u>18,471,705</u>

5. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត	76,160,280	18,828,252	49,221,345	12,078,858
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (i)	15,917,495	3,935,104	15,917,495	3,906,134
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន (“NCD”) (ii)	45,313,021	11,202,230	133,438,714	32,745,697
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច (iii)	63,045,503	15,586,033	54,752,263	13,436,137
	<u>200,436,299</u>	<u>49,551,619</u>	<u>253,329,817</u>	<u>62,166,826</u>

(i) យោងតាងប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-១៦៣ ប្រ.ក ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់ស្ថាប័នទទួលប្រាក់បញ្ញើមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ក្រុមហ៊ុន តម្រូវឲ្យរក្សាទុកប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនស្មើនឹង 10% នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីជាមួយនឹងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់តម្កល់នេះ គឺមិនអាចប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ក្រុមហ៊ុនបានឡើយ ប៉ុន្តែក្រុមហ៊ុនអាចដកយកវិញបាន នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការដាក់ប្រាក់តម្កល់លើដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីជាមួយនឹងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រា 3% (2019: 3%) ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

5. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ត)

(ii) មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ដែលមានទឹកប្រាក់ 200 លានរៀល ត្រូវបានប្រើជាវត្ថុបញ្ចាំ ទៅលើឥណទានវិបារូបន៍ ជាមួយនឹងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សម្រាប់ទំនាក់ទំនងជាមួយនឹងសេវាទូទាត់របស់ Fast and secure Transfer (“FAST”)។ សេវាកម្ម FAST ផ្តល់ជូននូវការផ្ទេរមូលនិធិភ្លាមៗជាប្រចាំប្រចាំរៀលរវាងស្ថាប័នធនាគារ។ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ឥណទានវិបារូបន៍ មិនត្រូវបានប្រើប្រាស់ទេ។ មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ចំនួន 45.10 ពាន់លានរៀល (2019: 132.74 ពាន់លានរៀល) ត្រូវបានប្រើជាវត្ថុបញ្ចាំ (សម្រាប់គោលបំណងការពារហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ទៅលើកម្ចីជាមួយនឹងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

មូលបត្រអាចជួញដូរបាន (“NDC”) ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រាពី 0.07% ដល់ 1.95% ក្នុងមួយឆ្នាំ (2019: 0.60% - 1.08% ក្នុងមួយឆ្នាំ) ។

(iii) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច បង្ហាញពីប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចអប្បបរមា ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8% នៃសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនសរុប ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០៧-២០១៦ ប្រ.ក អំពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចអាចប្រែប្រួល អាស្រ័យតាមកម្រិតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងមិនទទួលបានការប្រាក់នោះទេ។

មិនមានសំវិធានធនបាត់បង់ឱនភាពត្រូវបានបង្កើត លើតុល្យការជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថាហានិភ័យឥណទានលើស្ថាប័ននេះមានតិចតួចបំផុត។

6. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត	29,323,633	7,249,353	13,405,366	3,289,661
គណនីសន្សំ	8,778,328	2,170,168	4,584,657	1,125,069
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	20,294,903	5,017,281	-	-
	58,396,864	14,436,802	17,990,023	4,414,730
ដក៖ ការខាតបង់ដោយសារឱនភាពតម្លៃ	(508,830)	(125,792)	(269,058)	(66,027)
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ, សុទ្ធ	57,888,034	14,311,010	17,720,965	4,348,703

គណនីចរន្តទទួលបានការប្រាក់0.0%-1.0% ក្នុងមួយឆ្នាំ(2019:គ្មាន)។ គណនីសន្សំទទួលបានការប្រាក់នៅអត្រា0.1%-1.5% ក្នុងមួយឆ្នាំ (2019: 0.1% - 1.50%)។គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ទទួលបានការប្រាក់នៅអត្រា5.5%ក្នុងមួយឆ្នាំនិងត្រូវបានដាក់ជាទ្រព្យធានាសម្រាប់កម្ចី (កំណត់សម្គាល់លេខ15)។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាម				
តម្លៃដករំលស់	1,480,960,650	366,121,298	1,308,258,187	321,044,954
ដក៖ ឱនភាពលើសំវិធានធនខាតបង់	(36,545,611)	(9,034,762)	(16,962,926)	(4,162,681)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន, សុទ្ធ	1,444,415,039	357,086,536	1,291,295,261	316,882,273

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនកត់ត្រាតាមតម្លៃដករំលស់

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020			ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019		
	តម្លៃយោង	សំវិធានធន ECL	តម្លៃយោង	តម្លៃយោងដុល	សំវិធានធន ECL	តម្លៃយោង
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
ឥណទាន						
ធនាគារភូមិ	688,437,129	16,700,767	671,736,362	664,480,048	8,872,591	655,607,457
ឥណទាន						
ឯកត្តជន	792,523,521	19,844,844	772,678,677	643,778,139	8,090,335	635,687,804
ខ្មែររៀល	1,480,960,650	36,545,611	1,444,415,039	1,308,258,187	16,962,926	1,291,295,261
ដុល្លារអាមេរិក	366,121,298	9,034,762	357,086,536	321,044,954	4,162,681	316,882,273

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

8. ទ្រព្យសម្បត្តិវិនិយោគ

	ការកែលម្អអគារ	យានយន្ត	ម៉ូតូ	កុំព្យូទ័រ និងសម្ភារៈការិយាល័យ	សំណង់កំពុងសាងសង់	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	4,213,221	5,000,707	17,719,584	24,265,462	38,845	51,237,819
ការទិញបន្ថែម	13,062	610,500	484,064	2,109,149	1,725,781	4,942,556
ការលក់	(190,831)	(489,080)	(7,364,189)	(1,916,387)	-	(9,960,487)
ការផ្ទេរ	90,595	-	-	1,225,370	(1,315,965)	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	4,126,047	5,122,127	10,839,459	25,683,594	448,661	46,219,888
រំលស់បង្គរ						
នាថ្ងៃទី១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	3,527,863	2,731,495	9,078,205	17,280,897	-	32,618,460
រំលស់ក្នុងគ្រា	373,856	351,118	1,558,162	3,535,498	-	5,818,634
ការលក់	(188,600)	(391,264)	(5,069,080)	(1,908,455)	-	(7,557,399)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	3,713,119	2,691,349	5,567,287	18,907,940	-	30,879,695
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	685,358	2,269,212	8,641,379	6,984,565	38,845	18,619,359
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	412,928	2,430,778	5,272,172	6,775,654	448,661	15,340,193
តម្លៃយោងជាដុល្លារអាមេរិក						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	168,186	556,862	2,120,584	1,714,004	9,532	4,569,168
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	102,084	600,934	1,303,380	1,675,069	110,917	3,792,384

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

8. ទ្រព្យសម្បត្តិវិនិយោគ (ត)

	ការកែលម្អ		កុំព្យូទ័រ និង			
	អគារ	យានយន្ត	ម៉ូតូ	សម្ភារៈ	សំណង់កំពុង	សរុប
				ការិយាល័យ	សាងសង់	
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	4,077,642	5,000,707	14,439,734	18,911,494	2,094,956	44,524,533
ការទិញបន្ថែម	107,555	-	3,338,355	1,819,579	225,918	5,491,407
ការលក់	(63,705)	-	(58,505)	(98,343)	-	(220,553)
ការផ្ទេរ	91,729	-	-	2,188,209	(2,279,938)	-
ការកែសម្រួល	-	-	-	1,444,523	-	1,444,523
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	(2,091)	(2,091)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	4,213,221	5,000,707	17,719,584	24,265,462	38,845	51,237,819
រំលស់បង្ក						
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	3,013,339	2,376,104	7,380,069	13,758,354	-	26,527,866
រំលស់ក្នុងគ្រា	578,070	355,391	1,741,866	3,618,063	-	6,293,390
ការលក់	(63,546)	-	(43,730)	(95,520)	-	(202,796)
នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	3,527,863	2,731,495	9,078,205	17,280,897	-	32,618,460
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	1,064,303	2,624,603	7,059,665	5,153,140	2,094,956	17,996,667
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	685,358	2,269,212	8,641,379	6,984,565	38,845	18,619,359
តម្លៃយោងជាដុល្លារអាមេរិក						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	264,884	653,211	1,757,009	1,282,514	521,393	4,479,011
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	168,186	556,862	2,120,584	1,714,004	9,532	4,569,168

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

9. កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	ការងារកំពុងធ្វើ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
តម្លៃដើម			
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	14,541,460	1,285,649	15,827,109
ការទិញបន្ថែម	219,598	1,529,138	1,748,736
ការលក់	(28,372)	-	(28,372)
ការផ្ទេរ	324,685	(324,685)	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	15,057,371	2,490,102	17,547,473
វិលសំបង្គរ			
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	3,765,843	-	3,765,843
វិលសំបង្គរគ្រា	2,865,678	-	2,865,678
ការលក់/ការកាត់កង	(473)	-	(473)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	6,631,048	-	6,631,048
តម្លៃយោង			
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	10,775,617	1,285,649	12,061,266
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	8,426,323	2,490,102	10,916,425
តម្លៃយោងជាដុល្លារអាមេរិក			
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	2,644,323	315,497	2,959,820
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	2,083,145	615,600	2,698,745
តម្លៃដើម			
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	9,220,432	9,008,568	18,229,000
ការទិញបន្ថែម	787,673	3,573,525	4,361,198
ការលក់	(5,315,809)	-	(5,315,809)
ការផ្ទេរ	9,849,164	(9,849,164)	-
ការកែតម្រូវ		(1,444,523)	(1,444,523)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		(2,757)	(2,757)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	14,541,460	1,285,649	15,827,109
វិលសំបង្គរ			
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	6,479,762	-	6,479,762
វិលសំបង្គរគ្រា	2,601,889	-	2,601,889
ការលក់/ការកាត់កង	(5,315,808)	-	(5,315,808)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	3,765,843	-	3,765,843
តម្លៃយោង			
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	2,740,670	9,008,568	11,749,238
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	10,775,617	1,285,649	12,061,266
តម្លៃយោងជាដុល្លារអាមេរិក			
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	682,098	2,242,053	2,924,151
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	2,644,323	315,497	2,959,820

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

10. ភតិសន្យា

(i) សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម (“ROUA”)

	អគារ ពាន់រៀល	ម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីម ពាន់រៀល	ចំណាយយន្ត ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
តម្លៃដើម				
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	30,412,779	4,920,538	779,785	36,113,102
ការទិញបន្ថែម	7,909,767	-	13,807	7,923,574
ការលក់	(3,007,599)	-	-	(3,007,599)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	35,314,947	4,920,538	793,592	41,029,077
រំលស់បង្គរ				
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	10,477,418	2,815,567	108,788	13,401,773
រំលស់ក្នុងគ្រា	6,071,784	1,416,955	193,768	7,682,507
ការលក់	(3,007,599)	-	-	(3,007,599)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	13,541,603	4,232,522	302,556	18,076,681
តម្លៃយោង				
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	19,935,361	2,104,971	670,997	22,711,329
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	21,773,344	688,016	491,036	22,952,396
តម្លៃយោងជាដុល្លារអាមេរិក				
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	4,892,113	516,557	164,662	5,573,332
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	5,382,780	170,090	121,394	5,674,264
តម្លៃដើម				
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	28,089,254	4,920,538	103,681	33,113,473
ការទិញបន្ថែម	3,017,242	-	780,761	3,798,003
ការលក់	(693,717)	-	(104,657)	(798,374)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	30,412,779	4,920,538	779,785	36,113,102
រំលស់បង្គរ				
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	5,305,452	1,399,799	72,995	6,778,246
រំលស់ក្នុងគ្រា	5,865,683	1,415,768	140,450	7,421,901
ការលក់	(693,717)	-	(104,657)	(798,374)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	10,477,418	2,815,567	108,788	13,401,773
តម្លៃយោង				
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	22,783,802	3,520,739	30,686	26,335,227
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	19,935,361	2,104,971	670,997	22,711,329
តម្លៃយោងជាដុល្លារអាមេរិក				
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	5,670,434	876,242	7,637	6,554,312
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	4,892,113	516,557	164,662	5,573,332

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

10. ភតិសន្យា (ត)

ក្រុមហ៊ុនបានជួលទ្រព្យសម្បត្តិជាច្រើនរួមមានអគារ ម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីមស្វ័យប្រវត្តិ និងកន្លែងចតរថយន្ត។ រយៈពេលជួលជាមធ្យមគឺ 5 ឆ្នាំ (ឆ្នាំ 2019៖ 5 ឆ្នាំ) ។

ក្រុមហ៊ុនមានជម្រើសក្នុងការទិញម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីមក្នុងតម្លៃទឹកប្រាក់តិចតួច នៅចុងបញ្ចប់នៃរយៈពេលជួល។

ប្រមាណជា 1 ភាគ 6 (2019: 1 ភាគ 5) នៃការជួលអគារដែលផុតកំណត់ក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន។ កិច្ចសន្យាដែលផុតកំណត់ត្រូវបានជំនួសដោយភតិសន្យាថ្មីសម្រាប់ទ្រព្យសម្បត្តិមូលដ្ឋានដូចគ្នា។ លទ្ធផលនេះបណ្តាលឱ្យមានការបន្ថែមលើសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម 6,442,059 ពាន់រៀល ក្នុងឆ្នាំ 2020 (ឆ្នាំ 2019៖ 2,999,629 ពាន់រៀល)។

ការវិភាគរយៈពេលដល់កំណត់របស់បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ 14។

នៅពេលវាស់វែងបំណុលភតិសន្យាសម្រាប់ភតិសន្យា ដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិការពីមុន ក្រុមហ៊ុនធ្វើអប្បបរមាតាមអត្រាការប្រាក់កម្ចីកើន និងអត្រាមធ្យមភាគដែលបានអនុវត្តមានអត្រា 7.56% (2019: 7.81%)។

(ii) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញឬខាត

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយរំលស់លើសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យ				
សកម្ម	7,682,507	1,884,353	7,421,901	1,831,664
ចំណាយការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា	263,967	64,745	2,978,741	735,129
ចំណាយទាក់ទងនឹងការជួលរយៈពេលខ្លី	137,956	33,837	302,211	74,583
ចំណាយទាក់ទងនឹងការជួលតម្លៃទាប	3,376,990	828,303	670,241	165,410

លំហូរសាច់ប្រាក់សរុបសម្រាប់ការជួលមិនរាប់បញ្ចូលការប្រាក់មានចំនួន 8,991,673 ពាន់រៀល (2019: 5,755,503 ពាន់រៀល)។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

11. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការបង់ប្រាក់ជាមុន	9,958,203	2,461,855	6,907,282	1,695,039
ការវិនិយោគ(*)	1,759,575	435,000	1,772,625	435,000
បុរេប្រទាននិងប្រាក់បញ្ញើ	1,308,683	323,531	1,272,046	312,159
ផ្សេងៗ	701,700	173,473	3,522,665	864,457
	<u>13,728,161</u>	<u>3,393,859</u>	<u>13,474,618</u>	<u>3,306,655</u>

(*) រួមបញ្ចូលទាំងការវិនិយោគមានចំនួន 1,618,000,000 រៀល (ឆ្នាំ 2019: 1,630,000,000 រៀល)
 ដែលតំណាងឱ្យភាគហ៊ុន មូលធន 5.7% នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រងអាយុជីវិត ហ្វូតតេ ឡាយហ្វ អ៊ីស្ទរិនស៍
 (ខេមបូឌា) ម.ក ។

12. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	379,912,443	93,921,494	278,494,879	68,342,301
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	468,245,105	115,758,988	466,579,979	114,498,155
	<u>848,157,548</u>	<u>209,680,482</u>	<u>745,074,858</u>	<u>182,840,456</u>

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានពណ៌នាបន្ថែមនៅខាងក្រោម:

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
<i>តាមប្រភេទអតិថិជន:</i>				
បុគ្គលភាគីទីបី	774,934,791	191,578,441	703,444,406	172,624,394
ក្រុមហ៊ុន	41,344,160	10,221,053	23,388,843	5,739,593
ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	23,990,124	5,930,809	9,335,967	2,291,035
សម្ព័ន្ធមិត្តភក្តិ	7,888,473	1,950,179	8,905,642	2,185,434
	<u>848,157,548</u>	<u>209,680,482</u>	<u>745,074,858</u>	<u>182,840,456</u>

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

13. ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

ការប្រកាសពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន ស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ (“GDT”)។ ដោយការអនុវត្តច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិពន្ធចំពោះប្រតិបត្តិការជាច្រើនប្រភេទ អាចមានការបកស្រាយខុសៗគ្នា ចំនួនដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាចនឹងមានការប្រែប្រួលនាពេលក្រោយ រហូតទាល់តែមានការកំណត់ជាចុងក្រោយពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

13.1 ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ពន្ធដារនៃប្រទេសកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល (“Tol”) នូវចំនួនណាមួយដែលខ្ពស់ជាងរវាងអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណូលដែលជាប់ពន្ធ ឬក៏ពន្ធអប្បបរមាដែលមានអត្រា 1% នៃចំណូលសរុបដោយរួមបញ្ចូលពន្ធទាំងអស់ លើកលែងតែអាករលើតម្លៃបន្ថែម។

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលរួមមាន៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រា	11,284,720	2,767,898	12,276,847	3,029,824
ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ	(3,239,712)	(794,631)	(4,546,173)	(1,121,958)
សំវិធានធន(លើស)/ខ្វះនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងឆ្នាំចាស់ (*)	(391,940)	(96,135)	935,736	230,932
	<u>7,653,068</u>	<u>1,877,132</u>	<u>8,666,410</u>	<u>2,138,798</u>

(*) អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ (“GDT”) ដឹកនាំនិង ធ្វើសវនកម្មពន្ធពេញលេញលើគណនីរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទឆ្នាំ 2018 ហើយ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលវិញ្ញាបនបត្រនៃ សវនកម្មពន្ធសម្រាប់ឆ្នាំនោះ។ បំណុលពន្ធដែលបណ្តាលមកពីការធ្វើសវនកម្មពន្ធ នេះត្រូវបានទូទាត់រួចជាស្រេចក្នុងឆ្នាំ។

ការផ្ទៀងផ្ទាត់នៃចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងចំណេញ ឬខាតបង់ដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	39,177,364	9,609,361	38,249,666	9,439,701
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលតាមអត្រាពន្ធអនុវត្ត 20%	7,835,473	1,921,872	7,649,933	1,887,940
និយ័តកម្ម៖				
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងបាន	775,838	190,296	560,830	138,408
សំវិធានធនពន្ធលើប្រាក់ចំណេញខ្វះពីឆ្នាំមុន	(391,940)	(96,134)	-	-
ភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នដែលមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់	(566,303)	(138,902)	455,647	112,450
	<u>7,653,068</u>	<u>1,877,132</u>	<u>8,666,410</u>	<u>2,138,798</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

13. ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល (ត)

13.2 ចំណូលពន្ធបន្ត

បម្រែបម្រួលបំណុលពន្ធថវិកាមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	9,570,336	2,348,549	6,365,457	1,584,235
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រា	10,892,780	2,671,763	13,212,583	3,260,756
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	(12,408,252)	(3,043,476)	(10,007,704)	(2,469,818)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	14,478	-	(26,624)
	<u>8,054,864</u>	<u>1,991,314</u>	<u>9,570,336</u>	<u>2,348,549</u>

13.3 ពន្ធពន្យារ

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ	14,655,596	3,623,138	11,856,229	2,909,504
បំណុលពន្ធពន្យារ	(496,408)	(122,721)	(936,753)	(229,878)
	<u>14,159,188</u>	<u>3,500,417</u>	<u>10,919,476</u>	<u>2,679,626</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

13. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

13.3 ពន្ធពន្យារ (ត)

បម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារសុទ្ធក្នុងឆ្នាំមានដូចខាងក្រោម៖

	សំវិធានធនលើ ការខាតបង់ ឥណទាន ពាន់រៀល	សំវិធានធនសម្រាប់ ប្រាក់អត្ថប្រយោជន៍ និយោជិត ពាន់រៀល	កម្រៃជើងសារលើ ដំណើរការឥណទាន ដែលមិនទាន់រំលស់ ពាន់រៀល	គណនីបង្ក ពាន់រៀល	ទ្រព្យ និង បរិក្ខារ ពាន់រៀល	ចំណេញអត្រាប្តូរ ប្រាក់មិនទាន់បាន ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	2,004,344	1,660,064	7,011,218	1,180,603	(623,641)	(313,112)	10,919,476
ការដកចេញពី/(ដាក់បញ្ចូលក្នុង) របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត	1,333,511	(799,360)	1,607,159	658,057	348,027	92,318	3,239,712
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	3,337,855	860,704	8,618,377	1,838,660	(275,614)	(220,794)	14,159,188
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ជាដុល្លារអាមេរិក	825,180	212,782	2,130,625	454,551	(68,137)	(54,584)	3,500,417

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
 កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
 សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

13. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

13.3 ពន្ធពន្យារ (ត)

	សំវិធានធន						
	សំវិធានធនលើ ការខាតបង់ ឥណទាន ពាន់រៀល	សម្រាប់ប្រាក់អត្ថ ប្រយោជន៍ និយោជិត ពាន់រៀល	កម្រៃជើងសារលើ ដំណើរការឥណទាន ដែលមិនទាន់រំលស់ ពាន់រៀល	គណនីបង្គរ ពាន់រៀល	ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ពាន់រៀល	ចំណេញអត្រាប្តូរ ប្រាក់មិនទាន់បាន ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	1,346,700	622,322	3,871,430	1,064,166	(531,315)	-	6,373,303
ការដកចេញពី/ (ដាក់បញ្ចូលក្នុង) របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត	657,644	1,037,742	3,139,788	116,437	(92,326)	(313,112)	4,546,173
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	2,004,344	1,660,064	7,011,218	1,180,603	(623,641)	(313,112)	10,919,476
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019 ជាដុល្លារអាមេរិក	491,864	407,378	1,720,544	289,719	(153,041)	(76,838)	2,679,626

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

14. បំណុលកតិសន្យា

ការវិភាគតាមកាលកំណត់- លំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដោយមិនធ្វើអប្បបរមា

	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឆ្នាំទី 1	7,553,870	1,867,458	7,820,042	1,919,029
ឆ្នាំទី 2	5,880,942	1,453,880	6,022,801	1,477,988
ឆ្នាំទី 3	4,888,395	1,208,503	4,363,858	1,070,885
ឆ្នាំទី 4	3,250,040	803,471	3,547,096	870,453
ឆ្នាំទី 5	1,956,426	483,665	2,083,198	511,214
លើសពី៥ឆ្នាំ	3,077,520	760,821	3,103,535	761,604
	26,607,193	6,577,798	26,940,530	6,611,173
ដក: ការប្រាក់ដែលមិនទាន់ទទួលបាន	4,150,239	1,026,017	3,415,476	838,154
បំណុលកតិសន្យា	22,456,954	5,551,781	23,525,054	5,773,019
វិភាគតាម:				
រយៈពេលខ្លី	7,553,870	1,867,458	7,820,042	1,919,029
រយៈពេលវែង	14,903,084	3,684,323	15,705,012	3,853,990

15. ប្រាក់កម្ចី

	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កម្ចីកត់ត្រាតាមតម្លៃដករំលស់				
មានរបស់បញ្ចាំ (*)	65,330,000	16,150,803	128,000,000	31,411,043
មិនមានរបស់បញ្ចាំ (**)	557,685,769	137,870,401	474,027,292	116,325,716
	623,015,769	154,021,204	602,027,292	147,736,759

គ្រឹះស្ថានក្រុមហ៊ុនធានារ៉ាប់រង អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

15. ប្រាក់កម្ចី (ត)

- (*) ទាំងនេះតំណាងឲ្យប្រាក់បញ្ញើចំនួន 45,330,000 ពាន់រៀល (2019: 128,000,000 ពាន់រៀល) ដែលទិញពីធនាគារជាតិតាមរយៈប្រតិបត្តិការបញ្ចាំសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល("LPCO") ដោយប្រើ NCD និងចំនួន 20,000,000 ពាន់រៀល (2019: គ្មាន) ជាកម្ចីដែលមានប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ជាទ្រព្យធានា។
- (**) ទាំងនេះតំណាងឲ្យកម្ចីធនាគារដែលបានមកពីធនាគារនានា មានរយៈពេលពី មួយ ទៅ ប្រាំពីរឆ្នាំ (2019: មួយ ទៅ ប្រាំមួយឆ្នាំ) និងមានអត្រាការប្រាក់ពី 2.00% ដល់ 9.65% (2019: 4.00% ដល់ 10.00%) ។

16. អនុបំណុល

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
<i>អនុបំណុលកត់ត្រាតាមតម្លៃដករំលស់</i>				
BlueOrchard*	12,191,442	3,013,953	16,375,814	4,018,605
PROPACO**	5,091,011	1,258,594	10,182,021	2,498,655
	<u>17,282,453</u>	<u>4,272,547</u>	<u>26,557,835</u>	<u>6,517,260</u>

- (*) ជាអនុបំណុលបន្ទាប់បន្សំ ដែលទទួលបានមកពីក្រុមហ៊ុន BlueOrchard Microfinance Fund ដែលបានចុះកិច្ចសន្យានៅថ្ងៃទី 15 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2018 និងអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 25 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018 អោយដាក់ជាដើមទុនថ្នាក់ទី២។ អនុបំណុលនេះ នឹងត្រូវសងត្រលប់ទៅម្ចាស់បំណុលទៅតាមតារាងសងដែលមានក្នុងកិច្ចសន្យាកម្ចី។ អនុបំណុលនេះ មានកាលកំណត់រយៈពេល 5 ឆ្នាំ និងមានកាលអវសាននៅថ្ងៃទី 15 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2023។
- (**) ជាអនុបំណុលបន្ទាប់បន្សំ ដែលទទួលបានមកពីក្រុមហ៊ុន Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique ("PROPARGO") និងអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 14 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2016 អោយដាក់ ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ដែលនឹងត្រូវសងត្រលប់ទៅម្ចាស់បំណុលទៅតាមតារាងសងដែលមានក្នុងកិច្ចសន្យាកម្ចី។ អនុបំណុលនេះ មានកាលកំណត់រយៈពេល 5 ឆ្នាំ និងមានកាលអវសាននៅថ្ងៃទី 15 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2021។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

17. ការផ្លាស់ប្តូរដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់

	ការផ្លាស់ប្តូរដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់				31 ធ្នូ 2020 ពាន់រៀល
	1 មករា 2020 ពាន់រៀល	លំហូរសាច់ប្រាក់ ហិរញ្ញវត្ថុ (i) ពាន់រៀល	ប្រាក់		
			ភតិសន្យាថ្មី ពាន់រៀល	ការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងៗ	
				(ii) ពាន់រៀល	
ប្រាក់កម្ចី	602,027,292	27,217,492	-	(6,229,015)	623,015,769
អនុបំណុល	26,557,835	(8,895,400)	-	(379,982)	17,282,453
បំណុលភតិសន្យា	23,525,054	(8,991,673)	7,923,573	-	22,456,954
សមតុល្យបំណុលពីសកម្មភាព ហិរញ្ញប្បទាន	652,110,181	9,330,419	7,923,573	(6,608,997)	662,755,176

	ការផ្លាស់ប្តូរដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់				31 ធ្នូ 2019 ពាន់រៀល
	1 មករា 2019 ពាន់រៀល	លំហូរសាច់ប្រាក់ ប្រាក់ហិរញ្ញវត្ថុ(i) ពាន់រៀល	ការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងៗ		
			ភតិសន្យាថ្មី ពាន់រៀល	(ii) ពាន់រៀល	
ប្រាក់កម្ចី	480,541,581	120,403,961	-	1,081,750	602,027,292
អនុបំណុល	35,461,497	(8,645,400)	-	(258,262)	26,557,835
បំណុលភតិសន្យា	25,482,554	(5,755,503)	3,798,003	-	23,525,054
សមតុល្យបំណុលពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន	541,485,632	106,003,058	3,798,003	823,488	652,110,181

(i) លំហូរសាច់ប្រាក់មកពីប្រាក់កម្ចី អនុបំណុល និង ភតិសន្យាជាចំនួនសាច់ប្រាក់សុទ្ធដែលទទួលបាន និង ការសងត្រលប់ប្រាក់កម្ចី និង អនុបំណុល និង បំណុលភតិសន្យានៅក្នុងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់។

(ii) ការផ្លាស់ប្តូរដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ទាក់ទងទៅនឹងការប្រាក់បង្គរ និង ការប្រាក់បានបង់។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

18. សំវិធានធនសម្រាប់កាតព្វកិច្ចលើអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាដើមឆ្នាំ	11,058,210	2,713,671	9,863,741	2,454,888
ការបន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ				
វិភាគទានរបស់និយោជក	3,838,433	941,485	3,432,586	842,352
វិភាគទានរបស់និយោជិត	1,825,533	447,764	1,624,776	398,718
សំវិធានធនលើអតីតភាពការងារ	-	-	1,824,593	447,753
ការប្រាក់	780,413	191,418	453,665	111,329
ការទូទាត់ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ	(1,206,156)	(295,844)	(2,785,804)	(683,633)
ការកាត់ត្រាគ្រលប់វិញ (*)	(262,530)	(64,393)	(3,355,347)	(823,398)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	29,781	-	(34,338)
	<u>16,033,903</u>	<u>3,963,882</u>	<u>11,058,210</u>	<u>2,713,671</u>

(*) ការដកចេញនៃសំវិធានធនកើតឡើងពីសេចក្តីណែនាំលេខ ០៤២/១៩ ដែលចេញប្រកាសដោយ ក្រសួងការងារ និងបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ នៅថ្ងៃទី ២២ ខែ មីនា ឆ្នាំ ២០១៩ ស្តីពីការបើករំលឹកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារដែលមានមុនឆ្នាំ ២០១៩ សម្រាប់សហគ្រាស គ្រឹះស្ថាន ក្រៅពីផ្នែកវាយនភណ្ឌកាត់ដេរ និងផលិតស្បែកជើង ដែលបានកែតម្រូវការទូទាត់នៃការបើករំលឹកប្រាក់បំណាច់អតីតភាពចាប់ពី ៧.៥ ថ្ងៃទៅ ៣ ថ្ងៃនៅក្នុងខែ មិថុនា និង ធ្នូនៃឆ្នាំនីមួយៗ និងការពន្យារនៃការទូទាត់ប្រាក់ (ចាប់ផ្តើមពីខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ដែលផ្ទុយពីការកំណត់ពីមុនដែលតម្រូវឲ្យចាប់ផ្តើមទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារពីខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០១៩)។

19. បំណុលផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គណនីបង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	4,207,647	1,040,210	5,663,651	1,389,853
បង្គរអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិកផ្សេងៗ	9,633,591	2,381,605	8,943,048	2,194,613
ពន្ធផ្សេងៗត្រូវទូទាត់	1,744,341	431,234	1,032,828	253,455
ការខាតបង់តម្លៃទីផ្សារលើនិស្សន្ទ				
ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	294,945	72,916	179,963	44,163
	<u>15,880,524</u>	<u>3,925,965</u>	<u>15,819,490</u>	<u>3,882,084</u>

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

20. ដើមទុន

(i) ចំនួនភាគហ៊ុនធម្មតាមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 1 ខែមករា	6,366,998	4,813,092
ភាគហ៊ុនបន្ថែម	-	1,553,906
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ	6,366,998	6,366,998

(ii) ភាគហ៊ុនធម្មតាត្រូវបានចុះបញ្ជី បោះផ្សាយ និងទូទាត់ក្នុងតម្លៃចារឹក 25,000 រៀល ក្នុង១ភាគហ៊ុន។

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ដើមទុន	159,174,950	39,351,038	159,174,950	39,061,337

ព័ត៌មានលម្អិតនៃភាគទុនិកមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020			ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019		
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ភាគរយ	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ភាគរយ
SCSB	159,174,925	39,351,032	99.999%	135,121,500	33,158,650	84.89%
Agora Microfinance N.V	-	-	-	24,053,425	5,902,681	15.11%
សមាគមបុគ្គលិក អេ អិម ខេ	25	6	0.001%	25	6	0.001%
	159,174,950	39,351,038	100.00%	159,174,950	39,061,337	100.00%

នាថ្ងៃទី 16 ខែកក្កដា ឆ្នាំ 2019 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័តក្នុងការតំឡើងភាគហ៊ុនដែលបានចុះបញ្ជីពី 120,327,300,000 រៀល ទៅ 159,174,950,000 រៀល ដែលមានចំនួន 6,366,998 ភាគហ៊ុន ក្នុងតម្លៃចារឹក 25,000 រៀល ក្នុង១ភាគហ៊ុន។ នៅថ្ងៃទី 30 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2019 ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានចុះបញ្ជីនិងអនុម័តលើការបង្កើនដើមទុនដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ និងវិសោធនកម្មអនុស្សរណៈ និងមាត្រាក្រុមហ៊ុន។

នាថ្ងៃទី 16 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2020 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័តលើប្រតិបត្តិការទិញភាគហ៊ុន ដោយក្រុមហ៊ុន The Shanghai Commercial and Savings Bank Limited ("SCSB") ចំនួន 15.11% នៃភាគហ៊ុនសរុប។ Agora Microfinance N.V. និងសមាគមបុគ្គលិក អេ អិម ខេ នឹងបន្តធ្វើជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនផ្សេងទៀតបន្ទាប់ពីការផ្លាស់ប្តូរត្រូវបានបញ្ចប់។ ការកែសម្រួលអនុស្សរណៈនិងលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នាថ្ងៃទី 16 ខែ មិថុនា និង ថ្ងៃទី 5 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2020 រៀងគ្នា។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

21. បុព្វលាភភាគហ៊ុន

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	22,425,355	5,503,155	149,505	37,209
បុព្វលាភដែលបានមកពីការបោះ៖				
ភាគហ៊ុនមូលធន	-	-	22,275,850	5,497,495
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	40,813	-	(31,549)
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	22,425,355	5,543,968	22,425,355	5,503,155

22. ទុនបម្រុង

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ទុនបម្រុងផ្សេងៗ (i)	23,372,788	5,778,192	22,295,749	5,471,349
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ (ii)	-	-	5,103,250	1,252,332
	23,372,788	5,778,192	27,398,999	6,723,681

(i) ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានពី Instituto De Crédito Oficial of The Kingdom of Spain (ICO), ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឲ្យផ្ទេរទុនបម្រុងចំនួន 3.5% នៃប្រាក់កម្ចីនៅសល់ជាមួយ ICO ពីប្រាក់ចំណេញជារៀងរាល់ចុងឆ្នាំ ដើម្បីបញ្ចូលទៅក្នុងគណនីទុនបម្រុង សម្រាប់ការពង្រឹងមូលធន។ ICO ពុំមានសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានផលពីទុនបម្រុងនេះទេ។

(ii) ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
គិតត្រឹមពីដើមការិយបរិច្ឆេទ	5,103,250	1,252,332	4,883,022	1,215,287
ឱនភាពតម្លៃនៃឧបករណ៍ឥណទានតម្រូវដោយធនាគារជាតិ				
- តុល្យការនៅធនាគារផ្សេងៗ	643,357	159,050	179,900	44,147
- ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	35,574,832	8,794,767	22,155,333	5,436,892
ឱនភាពលើទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុតម្រូវដោយធនាគារជាតិ	36,218,189	8,953,817	22,335,233	5,481,039
ឱនភាពលើទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុតាម CIFRSs				
(កំណត់សម្គាល់ 6 និង 7)	37,054,440	9,160,554	17,231,983	4,228,707
ការផ្ទេររវាងប្រាក់ចំណេញនិងទុនបម្រុងដែលទាក់ទងនឹងឱនភាពនៅក្នុងឆ្នាំ	(5,103,250)	(1,251,717)	220,228	54,350
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(615)	-	(17,305)
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	5,103,250	1,252,332

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

23. ចំណូលការប្រាក់

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	296,461,997	72,715,722	240,158,280	59,269,072
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ	1,434,611	351,879	1,928,812	476,015
	297,896,608	73,067,601	242,087,092	59,745,087

24. ចំណាយការប្រាក់

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	42,246,116	10,362,060	41,721,143	10,296,431
បំណុលមានអាទិភាពខ្ពស់	43,330,097	10,627,936	35,695,848	8,809,439
អនុបំណុល	2,904,885	712,506	4,135,717	1,020,661
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍បុគ្គលិក	780,413	191,418	453,665	111,961
ភតិសន្យា	263,967	64,745	2,978,741	735,129
	89,525,478	21,958,665	84,985,114	20,973,621

25. ចំណាយកម្រៃជើងសារ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់លើកទឹកចិត្តភ្នាក់ងារ				
ធនាគារចល័ត	4,658,662	1,142,669	3,236,294	798,691
កម្រៃភ្នាក់ងារធនាគារភូមិ	4,305,752	1,056,108	4,834,752	1,193,176
បុគ្គលាភធនាគាររ៉ាប់រងលើ				
ផលិតផល	4,051,457	993,735	1,874,614	462,639
កម្រៃលើប្រាក់កម្ចី និងកិច្ចសន្យាការដោះដូរ	963,301	236,277	484,138	119,482
	13,979,172	3,428,789	10,429,798	2,573,988

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

26. ចំណូលផ្សេងៗ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
កម្រៃជើងសារធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច	2,665,029	653,674	2,991,904	738,377
កម្រៃសេវាឥណទាន	2,545,706	624,406	11,394,753	2,812,131
កម្រៃផ្ទេរប្រាក់	2,310,954	566,827	2,076,510	512,465
កម្រៃសេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍	2,266,639	555,958	1,409,678	347,897
កម្រៃគណនីផ្សេងៗ	2,113,590	518,418	458,938	113,262
កម្រៃសេវាធនាគារចល័ត	1,904,708	467,184	2,313,942	571,062
ការពិន័យលើឥណទាន	1,486,419	364,586	859,381	212,088
ឥណទានដែលប្រមូលបានវិញ	844,451	207,126	917,058	226,322
ចំណូលពីអត្រាប្តូរប្រាក់ (សុទ្ធ)	847,856	207,961	840,459	207,418
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	419,540	102,904	-	-
ចំណូលផ្សេងៗ	704,857	172,886	871,621	215,109
ការសងត្រលប់វិញពីម្ចាស់ភាគហ៊ុន	-	-	3,407,301	840,894
	18,109,749	4,441,930	27,541,545	6,797,025

27. ប្រាក់ជំនួយ

ទាំងនេះបង្ហាញពីជំនួយដែលបានផ្តល់ដោយ Water.org សម្រាប់កម្មវិធីគ្រប់គ្រងដោយក្រុមហ៊ុន ដូចដែលបានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀង។

28. ចំណាយបុគ្គលិក និងបន្ទុកពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ឈ្នួល	84,073,751	20,621,474	72,759,759	17,956,505
ប្រាក់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍និង ប្រាក់អតីតភាពការងារ	3,838,433	941,485	3,432,586	847,134
ធានារ៉ាប់រង	3,351,849	822,136	3,336,886	823,516
ប្រាក់អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិកផ្សេងៗ	3,727,355	914,240	2,363,451	583,280
	94,991,388	23,299,335	81,892,682	20,210,435

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

29. ចំណាយរំលស់

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
រំលស់នៃសិទ្ធក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	7,682,507	1,884,353	7,421,901	1,831,664
រំលស់នៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	5,818,634	1,427,185	6,293,390	1,553,156
រំលស់នៃកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	2,865,678	702,889	2,601,889	642,125
	16,366,819	4,014,427	16,317,180	4,026,945

30. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយផ្នែកវិជ្ជាជីវៈ	7,763,352	1,904,182	7,120,345	1,757,242
ចំណាយលើគ្រឿងសង្ហារឹម ដែលមិនមែន មូលធនកម្ម	4,811,761	1,180,221	3,808,435	939,890
ចំណាយលើការដឹកជញ្ជូន	4,127,048	1,012,276	6,583,877	1,624,846
ថ្លៃជួលរយៈពេលខ្លី និង តម្លៃទាប	3,514,946	862,140	972,452	239,993
ចំណាយលើសេវាសន្តិសុខ	3,063,214	751,340	2,636,349	650,629
ចំណាយលើការផ្សព្វផ្សាយ	2,052,241	503,370	1,259,756	310,897
ចំណាយទឹកភ្លើង	1,850,978	454,005	2,050,164	505,963
ចំណាយទំនាក់ទំនង	1,667,178	408,923	1,368,421	337,715
ចំណាយសម្ភារៈការិយាល័យ	1,480,996	363,256	1,616,598	398,963
ចំណាយអាជ្ញាប័ណ្ណធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា កម្រៃធនាគារ	1,497,099	367,206	1,478,177	364,802
	786,107	192,815	616,069	152,041
ចំណាយលើការជួសជុល និងថែទាំ	364,557	89,418	689,625	170,194
ចំណាយពន្ធផ្សេងៗ	2,123,618	520,878	498,311	122,979
ខាតពីការលក់ទ្រព្យសកម្មថេរ	85,556	20,984	3,432	847
ចំណាយផ្សេងៗ	2,201,210	539,911	1,333,599	329,122
	37,389,861	9,170,925	32,035,610	7,906,123

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

31. ការខាតបង់សុទ្ធលើឱនភាពតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ការខាតបង់លើឱនភាពឥណទានផ្តល់ដល់ អតិថិជន	25,147,936	6,168,245	6,517,507	1,608,467
ការខាតបង់លើឱនភាពនៃសមតុល្យនៅ ធនាគារផ្សេងៗ	239,772	58,811	33,497	8,266
	<u>25,387,708</u>	<u>6,227,056</u>	<u>6,551,004</u>	<u>1,616,733</u>

32. សាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូល

ក្នុងគោលបំណងនៃរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូលរួមមាន៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	84,341,791	20,850,875	75,272,199	18,471,705
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ	76,160,280	18,828,252	49,421,345	12,127,937
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	38,101,961	9,419,521	17,990,023	4,414,730
	<u>198,604,032</u>	<u>49,098,648</u>	<u>142,683,567</u>	<u>35,014,372</u>

33. ការសន្យា

ការសន្យានៃចំណាយមូលធន

ការសន្យានៃចំណាយមូលធនទាក់ទងនឹងការទិញឧបករណ៍ព័ត៌មានបច្ចេកវិទ្យានិងកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ និងការកែលម្អអគារមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
អំឡុងពេលមួយឆ្នាំ	2,394,647	592,002	2,204,160	540,898
ច្រើនជាង 1 ឆ្នាំទៅ 5 ឆ្នាំ	848,074	209,660	-	-
ច្រើនជាង 5 ឆ្នាំ	-	-	-	-
	<u>3,242,721</u>	<u>801,662</u>	<u>2,204,160</u>	<u>540,898</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

34. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

a) ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល ក្នុងការអំឡុងឆ្នាំមានដូចជា៖

សម្ព័ន្ធព្យាបាល	ប្រភេទនៃប្រតិបត្តិការ	ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់		ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់	
		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	លាភការ	286,374	70,241	356,473	87,975
	ចំណាយការប្រាក់	270,123	66,255	1,219	301
គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	លាភការ	2,135,857	523,880	2,404,931	593,517
	ចំណាយការប្រាក់	74,488	18,270	80,098	19,767
	ចំណូលការប្រាក់	7,659	1,879	5,362	1,323
Agora មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ N.V	ចំណាយការប្រាក់	61,603	15,110	188,203	46,447
	សំណងលើពន្ធកំណត់ ឡើងវិញ	-	-	1,541,987	380,550
សមាគមបុគ្គលិក-អេ អឹម ខេ	ចំណាយការប្រាក់	620	152	2,128	525

b) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល នាការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

សម្ព័ន្ធព្យាបាល	ប្រភេទនៃប្រតិបត្តិការ	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	ប្រាក់បញ្ញើ	5,859,845	1,448,664	1,368,878	335,921
គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	ប្រាក់បញ្ញើ	1,882,906	465,490	2,541,418	623,661
	ឥណទាន	36,709	9,075	371,431	91,149
Agora មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ N.V	ប្រាក់បញ្ញើ	-	-	4,837,758	1,187,180
Moringaway	ប្រាក់បញ្ញើ	-	-	408	100
សមាគមបុគ្គលិក-អេ អឹម ខេ	ប្រាក់បញ្ញើ	145,722	36,025	157,180	38,572

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទំនួលខុសត្រូវរួម ក្នុងការបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រង ហានិភ័យរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានបង្កើតគណៈកម្មការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល (ALCO) ដែលមានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័ត និងត្រួតពិនិត្យគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ ក្រុមហ៊ុន។

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីកំណត់ និងវិភាគហានិភ័យ ដែលក្រុមហ៊ុនត្រូវបានប្រឈមមុខ ដើម្បីកំណត់ហានិភ័យនិងការគ្រប់គ្រងដោយភាពសមស្រប និងតាមដាន ហានិភ័យ និងការប្រកាន់ខ្ជាប់នូវដែនកំណត់។ គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រង ហានិភ័យត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងរាល់ការផ្លាស់ប្តូរក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារ និង សកម្មភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន។

គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីដែលត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមហ៊ុនដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលកើតឡើងក្នុង ការធ្វើសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ពួកគេមានដូចខាងក្រោម៖

35.1 ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលអតិថិជន ឬសមភាគីនឹងខកខានចំពោះកាតព្វកិច្ចក្នុងកិច្ចសន្យាដែល បណ្តាលឱ្យមានការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុដល់ក្រុមហ៊ុន។ សកម្មភាពចម្បងនៃការបង្កើតប្រាក់ចំណូលរបស់ ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ដូច្នេះហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យចម្បង។ ហានិភ័យឥណ ទានកើតឡើងជាចម្បង ពីឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជននិងធនាគារផ្សេងៗទៀត។ ក្រុមហ៊ុនបានគិតគូររាល់ ធាតុនៃការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានទាំងអស់មកធ្វើការពិចារណា រួមមានហានិភ័យសមភាគីខកខាន ក្នុងការសង និងហានិភ័យតាមវិស័យ សម្រាប់គោលបំណងគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

(a) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

គណៈកម្មាធិការឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនទទួលខុសត្រូវចំពោះ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានក្រុមហ៊ុន ដោយ៖

- ធ្វើឲ្យប្រាកដថាក្រុមហ៊ុនមានការអនុវត្តហានិភ័យឥណទានសមស្រប រួមទាំងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីកំណត់ប្រាក់សំវិធានធនគ្រប់គ្រាន់ស្របតាមគោលនយោបាយ និង នីតិ វិធីដែលបានចែងរបស់ក្រុមហ៊ុន និងការណែនាំត្រួតពិនិត្យដែលពាក់ព័ន្ធព្រមទាំងស្តង់ដារCIFRSs។
- កំណត់អត្តសញ្ញាណ វាយតម្លៃ និងវាស់ហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ចាប់ពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នីមួយៗ រហូតដល់កំរិតផលប៉ត្រ។
- បង្កើតគោលនយោបាយឥណទាន ដើម្បីការពារក្រុមហ៊ុនពីហានិភ័យដែលបានកំណត់ រួមទាំង តម្រូវការដើម្បីទទួលបានវត្ថុបញ្ជីពីអ្នកខ្ចីដើម្បីអនុវត្តការវាយតម្លៃឥណទានរបស់អ្នកខ្ចី និងដើម្បី តាមដានត្រួតពិនិត្យការប្រឈមនឹងហានិភ័យខាងក្នុងជាបន្តបន្ទាប់។
- កំណត់ការប៉ះពាល់ទៅតាមប្រភេទនៃទ្រព្យសកម្ម សមភាគី វិស័យ ការវាយតម្លៃឥណទាន ទីតាំង ភូមិសាស្ត្រ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(a) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

- បង្កើតក្របខ័ណ្ឌត្រួតពិនិត្យជ័រីងមាំ ទាក់ទងនឹងរចនាសម្ព័ន្ធអនុញ្ញាតសម្រាប់ការអនុម័ត និងការបន្តផ្តល់ឥណទានហ្វានីស៊ី។
- អភិវឌ្ឍ និងថែរក្សានូវការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យដើម្បីចែកប្រភេទនៃការប្រឈមនឹងហានិភ័យទៅតាមកម្រិតនៃហានិភ័យនៃការខកខានក្នុងការសង។ ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យ គឺត្រូវឆ្លងកាត់ការត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ។
- អភិវឌ្ឍ និងថែរក្សាដំណើរការរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការវាស់ ECL រួមមានការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យឥណទាន ការដាក់បញ្ចូលនូវព័ត៌មានព្យាករណ៍នាពេលខាងមុខ និងវិធីសាស្ត្រប្រើប្រាស់ក្នុងការវាស់ ECL។
- ធ្វើឲ្យប្រាកដថាក្រុមហ៊ុនមានគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីក្នុងការថែរក្សា និងធ្វើឱ្យបានត្រឹមត្រូវនូវតម្លៃដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីវាយតម្លៃនិងវាស់ ECL។
- បង្កើតការវាយតម្លៃគណនេយ្យ និងដំណើរការវាស់វែងហានិភ័យឥណទានដែលផ្តល់នូវមូលដ្ឋានរឹងមាំសំរាប់ប្រព័ន្ធរួម ឧបករណ៍និងទិន្នន័យដើម្បីវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន និងចុះគណនេយ្យរបស់ ECL។ ការផ្តល់យោបល់ និងការណែនាំព្រមទាំងជំនាញឯកទេសដល់អង្គភាពអាជីវកម្មដើម្បីលើកកម្ពស់ការអនុវត្តបំផុតនៅទូទាំងក្រុមហ៊ុនក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន។

សវនកម្មផ្ទៃក្នុងមានមុខងារធ្វើសវនកម្មទៀងទាត់ ដើម្បីធ្វើឱ្យប្រាកដថាការគ្រប់គ្រង និងនីតិវិធីដែលបានបង្កើតឡើងត្រូវបានរៀបចំ និងអនុវត្តឱ្យត្រឹមត្រូវ។

ដូចដែលបានពន្យល់នៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2 ក្រុមហ៊ុនត្រួតពិនិត្យរាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ ដែលជាកម្មវត្ថុនៃការតម្រូវឱនភាព ដើម្បីវាយតម្លៃថាមានការកើនឡើងនូវហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីមានការទទួលស្គាល់ដំបូង។ ប្រសិនបើមានការកើនឡើងគួរអោយកត់សម្គាល់នៅក្នុងហានិភ័យឥណទាន ក្រុមហ៊ុននឹងធ្វើការវាស់វែងសវិធានធនខាតបង់ដោយផ្អែកលើមួយអាយុកាលរបស់វាជាជាង ECL 12 ខែ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានជា ធាតុចូលបឋមក្នុងការកំណត់រចនាសម្ព័ន្ធពេលវេលានៃការបង្ហាញរបស់ PD។ ក្រុមហ៊ុនប្រមូលលទ្ធផលនៃហានិភ័យឥណទាន និងព័ត៌មានខកខានក្នុងការសង អំពីការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន បានធ្វើការវិភាគដោយផ្អែកលើប្រភេទផលិតផល និងអ្នកខ្ចី ក៏ដូចជាដោយការវាស់កម្រិតហានិភ័យឥណទាន។ ព័ត៌មានដែលបានប្រើ គឺជាព័ត៌មានទាំងខាងក្នុងនិងក្រៅ អាស្រ័យលើផលប៉ះពាល់ដែលបានវាយតម្លៃ។ តារាងខាងក្រោមផ្តល់នូវសេចក្តីសង្ខេបនៃចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(b) ការកើនឡើងហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត

លេខរៀង	ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន	គម្លាត PD	គម្លាត PD
		ថ្ងៃ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	ថ្ងៃ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩
1	ធម្មតា	0.29% - 100.00%	0.20% - 60.00%
2	ឃ្លាំមើល	0.29% - 100.00%	0.20% - 60.00%
3	ក្រោមស្តង់ដារ	16.83% - 100.00%	10.90% - 77.80%
4	សង្ស័យ	16.83% - 100.00%	100.00%
5	បាត់បង់	100.00%	100.00%

ក្រុមហ៊ុនសន្មតថាហានិភ័យឥណទានលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងជាសារវន្តចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង នៅពេលការទូទាត់តាមកិច្ចសន្យាលើសពី 30 ថ្ងៃនៃកាលកំណត់ លុះត្រាតែក្រុមហ៊ុនមានមូលហេតុសមហេតុផល និងព័ត៌មានអាចទុកចិត្តបានដែលបង្ហាញផ្សេងពីនេះ។

ក្រុមហ៊ុនមាននីតិវិធីត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីឱ្យប្រាកដថាលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យបានប្រើដើម្បីកំណត់ការកើនឡើងនៃឥណទានមានប្រសិទ្ធភាព មានន័យថាការកើនឡើងនូវហានិភ័យឥណទានត្រូវបានកំណត់មុនពេលវាត្រូវបានខកខានសង ឬនៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មនោះផុតកំណត់រយៈពេល 30 ថ្ងៃ។

ក្រុមហ៊ុនមានការគ្រប់គ្រង និងនីតិវិធីដើម្បីកំណត់នៅពេលដែលហានិភ័យឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មមានភាពប្រសើរឡើង ហើយនិយមន័យនៃការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទានមិនត្រូវបានអនុវត្តទៀតទេ។ នៅក្នុងករណីនេះ ទ្រព្យសកម្មអាចនឹងវិលត្រឡប់ពីដំណាក់កាលទី 2 ទៅដំណាក់កាលទី 1 ដែលជាត្រូវធ្វើការទូទាត់ទាន់ពេលកំណត់ និងសមត្ថភាពរបស់អ្នកខ្ចីក្នុងការទូទាត់ប្រាក់នាពេលអនាគតទាន់ពេលវេលា។

ជំងឺកូវីដ១៩ និង ការកើនឡើងនៃហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត

ជាផ្នែកមួយនៃការឆ្លើយតបរបស់ខ្លួនទៅនឹងជំងឺកូវីដ១៩ ធនាគារជាតិបានចេញផ្សាយសារាចរ ធ7-020-001 នៅ ថ្ងៃ ទី 27 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2020 និងផ្តល់ការណែនាំដែលបានកែសម្រួលនៅថ្ងៃទី 18 ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2020 ដើម្បីរក្សាស្ថិរភាពហិរញ្ញវត្ថុ គាំទ្រសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងកាត់បន្ថយបន្ទុករបស់អ្នកខ្ចី ដែលកំពុង ប្រឈមមុខនឹងការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន ដោយសារតែផលប៉ះពាល់នៃជំងឺរាតត្បាតពិភព លោក។

សារាចរនេះតម្រូវឱ្យធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធ្វើការប្រកបដោយស្ថាបនាជាមួយអ្នកខ្ចី ដែលរងផលប៉ះពាល់ និងជួយក្នុងការរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធប្រាក់កម្ចីឡើងវិញ ដើម្បីផ្តល់ជំនួយដល់អ្នកខ្ចីដែលរងផលប៉ះពាល់ដោយ ជំងឺកូវីដ១៩ ក្រោមគោលការណ៍ណែនាំដូចខាងក្រោម ៖

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(b) ការកើនឡើងហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត (ត)

ជំងឺកូវីដ១៩ និង ការកើនឡើងនៃហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត (ត)

- i. អនុញ្ញាតឲ្យមានការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ សម្រាប់គ្រប់វិស័យដែលប៉ះពាល់ដោយជំងឺរាតត្បាតជំងឺកូវីដ១៩ និង ទឹកជំនន់ដោយផ្អែកលើការវាយតម្លៃផ្ទាល់របស់ធនាគារនិង ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ ការរៀបចំឡើងវិញ គួរតែផ្អែកលើការយោគយល់គ្នារវាងធនាគារនិង ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនិងអតិថិជនរបស់ពួកគេ រួមទាំងក្នុងការកាត់បន្ថយអត្រាការប្រាក់និងលុបចោលកម្រៃបន្ថែមផ្សេងទៀត
- ii. អនុញ្ញាតឲ្យធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុធ្វើការរៀបចំឥណទានឡើងវិញរហូតដល់ ថ្ងៃទី ៣០ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២១ និង
- iii. អនុញ្ញាតឲ្យមានការរៀបចំរចនាសម្ព័ន្ធឥណទានឡើងវិញរហូតដល់បីដង ដោយមិនប៉ះពាល់ដល់ការចាត់ថ្នាក់ឥណទានក្នុងអំឡុងពេលនោះ។

ក្រុមហ៊ុនបានវាយតម្លៃដោយប្រុងប្រយ័ត្ននូវផលប៉ះពាល់នៃជំងឺកូវីដ១៩ នៅពេលពិចារណាពីគោលជំហររបស់ហានិភ័យឥណទាន ។

ការបន្តបន្ថយការបង់ប្រាក់ដោយសារ ជំងឺកូវីដ១៩ ដែលជាទូទៅអាចរកបានសម្រាប់ទីផ្សារ ឬ ឧស្សាហកម្មទាំងមូល ហើយមិនមែនជាអ្នកខ្ចីលក្ខណៈជាក់លាក់នោះទេមិនបាននាំឲ្យមានការផ្លាស់ប្តូរដោយស្វ័យប្រវត្តិនៃដំណាក់កាលឥណទានដោយខ្លួនឯងទេ។ កាលៈទេសៈនេះគឺកម្រពីព្រោះ ឥណទានពន្យារជាច្រើនបានដំណើរការមុនពេល ជំងឺកូវីដ១៩ និងបន្តដំណើរការឬមានលទ្ធភាពពិតប្រាកដនៃការស្តារឡើងវិញនៅពេលដែលការរឹតបន្តឹងអន្តរជាតិត្រូវបានបន្ធូរនិង ការបិទខ្ទប់ត្រូវបានបញ្ឈប់ ។

ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទានផ្ទៃក្នុងបន្ថែមទៀត របស់បុគ្គលអ្នកខ្ចីដែលបានទទួល ឬកំពុងទទួលការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ និងការបន្តបន្ថយបង់ប្រាក់។ ការវាយ តម្លៃនេះអាចនាំឲ្យមានការបន្ទាបពីដំណាក់កាលទី១ទៅដំណាក់កាលទី 2 ឬ 3 ដែលបណ្តាលឲ្យមានគម្លាត PD កាន់តែទូលំទូលាយចំពោះថ្នាក់ឥណទាន។

(c) ការបញ្ចូលព័ត៌មានព្យាករណ៍ពីពេលអនាគត

ក្រុមហ៊ុនវិភាគព័ត៌មានព្យាករណ៍នាពេលអនាគតដោយ ប្រើគំរូនិន្នាការស្ថិតិនាពេលអនាគតក្នុងការវាយតម្លៃថាតើហានិភ័យឥណទានលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងជាសារវន្ត ដើម្បីធ្វើការវាស់វែង ECL។

ផលប៉ះពាល់ដែលមិនធ្លាប់មានពីមុនមកនិងការរីករាលដាលនៃ ជំងឺកូវីដ១៩ ផ្ដល់និងការអភិវឌ្ឍយ៉ាងលឿននៃការផ្ទុះឡើងនៅតំបន់ផ្សេងៗបានបង្កើនភាពមិនប្រាកដប្រជានៃការប៉ាន់ស្មាន ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ រួមទាំងការគណនាECL ផងដែរ។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(c) ការបញ្ចូលព័ត៌មានព្យាករណ៍ក្នុងពេលអនាគត (ត)

នៅខែ មិនា ឆ្នាំ ២០២០ IASB បានចេញផ្សាយ ' IFRS 9 និង ជំងឺកូវីដ19 ' ដែលគូសបញ្ជាក់ពីការតម្រូវនៅក្នុងស្តង់ដារCIFRS 9 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលទាក់ទងទៅនឹងផលប៉ះពាល់នៃ ជំងឺកូវីដ19 ទៅលើការទទួលស្គាល់ពីការខាតបង់របស់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុក។ ការចេញផ្សាយនេះពង្រឹងការពិតដែល CIFRS 9 មិនបាន ផ្តល់នូវវិធីសាស្ត្រមេកានិចក្នុងការពិចារណាអំពីសំវិធានធននៃឱនភាពតម្លៃនោះទេ ។

បរិស្ថានបច្ចុប្បន្នកំពុងស្ថិតក្រោមការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងលឿន និងដល់កម្រិតដែលផលប៉ះពាល់ជាក់លាក់នៃជំងឺកូវីដ19 មិនត្រូវបានបញ្ចូលទាំងស្រុងទៅក្នុងការគណនាគំរូ ការកែតម្រូវបរិមាណនិងគុណភាពបណ្តោះអាសន្នត្រូវបានពិចារណា។ ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តបន្ថែមនូវការវាយតម្លៃផលបត្រនិងកម្រិតឥណទានដែលមានការកើនឡើងនៃហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត ។

ក្នុងការទទួលស្គាល់ភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត គណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនិងកែតម្រូវការព្យាករណ៍ម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចរបស់ខ្លួនឡើងវិញនិងបានកែសម្រួលអត្រាប្រូបាប៊ីលីតេទំន់មធ្យម នៅក្នុងប្រូបាប៊ីលីតេទំន់មធ្យមនាពេលអនាគតរបស់ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសង (" PD ") ដើម្បីផ្តល់ទម្ងន់ធ្ងន់ជាមុនទៅលើសេណារីយ៉ូអាក្រក់បំផុត និងទម្ងន់ស្រាលជាមុនទៅលើសេណារីយ៉ូល្អនិងសេណារីយ៉ូមូលដ្ឋាន ។

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីប្រូបាប៊ីលីតេទំន់មធ្យមរបស់សេណារីយ៉ូ នៅ ថ្ងៃ ទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ និង ថ្ងៃ ទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩។

សេណារីយ៉ូនៃប្រូបាប៊ីលីតេទំន់មធ្យម	សេណារីយ៉ូល្អបំផុត	សេណារីយ៉ូមូលដ្ឋាន	សេណារីយ៉ូអាក្រក់បំផុត
នៅ ថ្ងៃ ទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	15%	55%	30%
នៅ ថ្ងៃ ទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៩	20%	60%	20%

ប្រូបាប៊ីលីតេទម្ងន់ដែលបានកែសម្រួល រួមជាមួយគំរូម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចនិងការព្យាករណ៍ដែលជាបច្ចុប្បន្នបំផុត នាំឲ្យមានការគណនា ECL បែបអភិរក្ស ក្នុងការទទួលស្គាល់ភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្តនៅក្នុងទេសភាពសេដ្ឋកិច្ចពិភពលោក។ ក្រុមហ៊ុននឹងបន្តតាមដានស្ថានភាពនេះនិងកាត់បន្ថយហានិភ័យយ៉ាងសកម្មទៅលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនិងលទ្ធផលប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ព័ត៌មានខាងក្រៅដែលបានពិចារណារួមមានទិន្នន័យសេដ្ឋកិច្ចនិងការព្យាករណ៍ដែលបានបោះពុម្ពផ្សាយដោយអង្គការរដ្ឋាភិបាល និង អាជ្ញាធររូបិយប័ណ្ណនៅក្នុងប្រទេសដែលក្រុមហ៊ុនប្រតិបត្តិការ អង្គការដូចជាមូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិ(IMF) និង ធនាគារពិភពលោក(World Bank)។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(c) ការបញ្ចូលព័ត៌មានព្យាករណ៍នាពេលអនាគត (ត)

ក្រុមហ៊ុនបានកំណត់អត្តសញ្ញាណនិងបានកត់ត្រាកត្តាសំខាន់ៗនៃហានិភ័យឥណទាន និងការខាតបង់ឥណទាន សំរាប់ផលបត្រនីមួយៗនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិងបានប៉ាន់ស្មានទំនាក់ទំនងរវាងអថេរសេដ្ឋកិច្ចម៉ាក្រូ និង ហានិភ័យឥណទាននិងការខាតបង់ឥណទានដោយប្រើការវិភាគទិន្នន័យប្រវត្តិសាស្ត្រ។

កត្តាសំខាន់ៗសម្រាប់ហានិភ័យឥណទានក្នុងផលបត្រឥណទានគឺ ៖ ផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប (GDP) របស់កម្ពុជា ក្នុងតម្លៃថេរ២០០០ ការគ្មានការងារធ្វើ និងអត្រាប្តូរប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក-រៀលខ្មែរ។

(d) ការវាស់វែងនៃ ECL

ទិន្នន័យសំខាន់ៗដែលត្រូវបានប្រើសំរាប់វាស់វែង ECL មានដូចជា៖

- ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសង ("PD");
- អត្រាខាតបង់ពេលខកខានសង ("LGD"); និង
- ទំហំប៉ះពាល់ពេលខកខានសង ("EAD")។

តួលេខទាំងនេះជាទូទៅត្រូវបានគេយកចេញពីគំរូស្ថិតិដែលត្រូវបានបង្កើត និងទិន្នន័យពីមុនផ្សេងទៀត។

PD គឺជាការប៉ាន់ប្រមាណនៃលទ្ធភាពនៃការខកខានសង ក្នុងកំឡុងពេលណាមួយ។ វាត្រូវបានគេប៉ាន់ស្មាន ដូចនៅចំណុចមួយនៅក្នុងពេលវេលាណាមួយ។ ការគណនា គឺផ្អែកលើគំរូវាយតម្លៃស្ថិតិ និងដោយប្រើ ឧបករណ៍វាយតម្លៃទៅតាមប្រភេទផ្សេងៗរបស់សមភាគីនិងការប្រឈមមុខនឹងការបាត់បង់។ គំរូស្ថិតិទាំងនេះ ផ្អែកលើទិន្នន័យទីផ្សារ (បើមាន) ក៏ដូចជាទិន្នន័យផ្ទៃក្នុង ដែលមានទាំងកត្តាបរិមាណនិងគុណភាព។ PDs ត្រូវ បានគេប៉ាន់ប្រមាណដោយគិតអំពីកាលកំណត់សងតាមកិច្ចសន្យានិងអត្រាការទូទាត់ដែលបានប៉ាន់ស្មាន។ ការប៉ាន់ស្មាន គឺផ្អែកលើស្ថានភាពបច្ចុប្បន្ន ដែលត្រូវបានកែសម្រួលដើម្បីគិតបញ្ចូលនូវស្ថានភាពនាពេល អនាគតដែលនឹងមានផលប៉ះពាល់ដល់ PD។

LGD គឺជាការប៉ាន់ស្មាននៃការបាត់បង់ដែលកើតឡើងពីការខកខានក្នុងការសង។ វាផ្អែកលើភាពខុសគ្នារវាង លំហូរសាច់ប្រាក់នៅក្នុងកិច្ចសន្យាដែលដល់ពេលកំណត់ និងអ្វីដែលអ្នកឱ្យខ្ចីរំពឹងថានឹងបានមកវិញ ដោយ គិតបញ្ចូលទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យបញ្ចាំ។ គំរូ LGD សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មដែលគ្មានការធានាត្រូវបាន ពិចារណានូវរយៈពេលនៃការបានមកវិញ អត្រានៃការបានមកវិញ និង អត្ថិភាពការទាមទារប្រាក់។ ការ គណនាគឺផ្អែកតាមមូលដ្ឋាននៃលំហូរសាច់ប្រាក់អប្បបរមា ដែលលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាដោយ ប្រើEIR ដើមនៃឥណទាន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(d) ការវាស់នៃ ECL (ត)

EAD គឺជាការប៉ាន់ស្មាននៃការប្រឈមមុខនៅកាលបរិច្ឆេទនៃការខកខានក្នុងការសងនាពេលអនាគត ដោយគិតបញ្ចូលការផ្លាស់ប្តូរដែលបានរំពឹងទុកនៅក្នុងការប្រឈមមុខក្រោយកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដោយរួមបញ្ចូលទាំងការសងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ និងការដកប្រាក់ដែលបានរំពឹងទុកលើហ្វូស៊ីលីធីដែលបានសន្យា។ គំរូវិធីសាស្ត្ររបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ EAD ឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរដែលរំពឹងទុកនៃសមតុល្យនៅសល់លើអាយុកាលនៃផលប៉ះពាល់ឥណទាន ដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាបច្ចុប្បន្នដូចជាទម្រង់តម្លៃដករំលស់ ការទូទាត់សងមុនពេលកំណត់ ឬការទូទាត់សងច្រើនជាង ការផ្លាស់ប្តូរក្នុងការប្រើប្រាស់នៃការសន្យាមិនទាន់ដក និងសកម្មភាពកាត់បន្ថយឥណទានត្រូវបានធ្វើឡើងមុនពេលការខកខានសង។ ក្រុមហ៊ុនប្រើគំរូ EAD ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខណៈនៃផលប៉ះពាល់។

ក្រុមហ៊ុនវាស់វែង ECL ដោយគិតពីហានិភ័យនៃការខកខានក្នុងការសងក្នុងរយៈពេលកិច្ចសន្យាអតិបរមាដែលអង្គភាពត្រូវប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ដោយមិនគិតរយៈពេលវែងជាងនេះទេ។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូចជាការផ្តល់ឧបករណ៍ឥណទានវិល ដែលរួមមានទាំងឥណទាន និងសមាសធាតុសន្យាមិនទាន់ដកដែលមិនអាចដកបាន លទ្ធភាពកិច្ចសន្យារបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការទាមទារសំណង និងលុបចោលសន្យាមិនទាន់ដក មិនមានកំណត់ការប្រឈមនឹងការបាត់បង់ឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនចំពោះរយៈពេលជូនដំណឹងកិច្ចសន្យា។ ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបែបនេះ ក្រុមហ៊ុនវាស់វែង ECL ក្នុងរយៈពេលដែលវាត្រូវបាន ប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ហើយ ECL នឹងមិនត្រូវបានកាត់បន្ថយដោយសកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានទេ ទោះបីរយៈពេលនោះហួសពីរយៈពេលកិច្ចសន្យាអតិបរមាក៏ដោយ។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះមិនមានរយៈពេលកំណត់ច្បាស់លាស់ ឬរចនាសម្ព័ន្ធសងប្រាក់ទេហើយមានរយៈពេលលុបចោលកិច្ចសន្យាខ្លី។ ទោះយ៉ាងណាក្រុមហ៊ុនមិនអនុវត្តនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងតាមធម្មតាពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ នូវសិទ្ធិក្នុងការលុបចោលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះឡើយ។ នេះដោយសារតែឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះត្រូវបានគ្រប់គ្រងក្នុងមូលដ្ឋានសមូហភាព ហើយត្រូវបានលុបចោល លុះត្រាតែក្រុមហ៊ុនដឹងអំពីការកើនឡើងហានិភ័យឥណទាននៅកម្រិតហ្វូស៊ីលីធី។ រយៈពេលវែងជាងនេះ ត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណដោយគិតគូរពីសកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ដែលក្រុមហ៊ុនរំពឹងថានឹងអនុវត្តដើម្បីកាត់បន្ថយ ECL ឧទាហរណ៍ការកាត់បន្ថយការកំណត់ ឬការលុបចោលសន្យាឥណទាន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(d) ការវាស់នៃ ECL (ត)

ការគណនា ECL សម្រាប់គោលបំណងគណនេយ្យ គឺខុសគ្នានឹងការគណនា ECL សម្រាប់គោលបំណងបទប្បញ្ញត្តិ ទោះបីជាធាតុចូលក្នុងការប្រើជាច្រើនស្រដៀងគ្នា។ ក្រុមហ៊ុនបានប្រាកដថាវិធីសាស្ត្រសមស្របត្រូវបានប្រើនៅពេលគណនា ECL សម្រាប់ទាំងគណនេយ្យនិងគោលបំណងបទប្បញ្ញត្តិ។ ភាពខុសគ្នាសំខាន់រវាងវិធីសាស្ត្រដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីវាស់ ECL ស្របតាម CIFRS 9 ធៀបនឹងគោលការណ៍ដែលត្រូវបាន អនុវត្តសម្រាប់គោលបំណងបទប្បញ្ញត្តិគឺ៖

- ភាគរយនៃសំវិធានធនដោយផ្អែកទៅតាមរយៈពេលឥណទានខ្លី / វែង។
- ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់។
- ការព្យាករណ៍នាពេលអនាគតនៃកត្តាម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច។
- PD និងប្រវត្តិនៃអត្រាការប្រមូលមកវិញ។

ការវាស់វែងនៃ ECL គឺផ្អែកលើប្រូបាប៊ីលីតេទំន់មធ្យមនៃឥណទានបាត់បង់។ ជាលទ្ធផលការវាស់វែងនៃសំវិធានធនខាតបង់គួរតែដូចគ្នា ដោយមិនគិតពីការវាស់ផ្អែកលើមូលដ្ឋានទោល ឬមូលដ្ឋានសមូហភាពនោះទេ (ទោះបីជាការវាស់វែងលើមូលដ្ឋានសមូហភាពមានភាពអនុវត្តជាក់ស្តែងសម្រាប់ផលប៉ះពាល់ធំៗ)។ ទាក់ទងនឹងការវាយតម្លៃថាមានការកើនឡើងនៃហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត វាចាំបាច់ត្រូវអនុវត្តការវាយតម្លៃផ្អែកលើមូលដ្ឋានសមូហភាពដូចដែលបានកត់សម្គាល់ខាងក្រោម។

(e) ការដាក់ជាក្រុមផ្អែកលើលក្ខណៈហានិភ័យប្រហាក់ប្រហែលគ្នា

ក្រុមហ៊ុន បានកំណត់នូវផ្នែកសំខាន់ៗចំនួន ៤ សម្រាប់ការគណនា PD ដែលមានលក្ខណៈហានិភ័យប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ដោយផ្អែកលើការវិភាគអត្រាវិល ដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងតារាងខាងក្រោម។ ផ្នែកទាំងនេះគឺ៖

វិធីសាស្ត្រទូទាត់សងប្រាក់ដើម	ប្រភេទឥណទាន	ផ្នែក
ចុងកាលបរិច្ឆេទកំណត់	ក្រុម	EOT-ឥណទានជាក្រុម
ចុងកាលបរិច្ឆេទកំណត់	ឯកត្តជន	EOT-ឥណទានជាឯកត្តបុគ្គល
ការសងបណ្តាក់	ក្រុម	ការសងបណ្តាក់ -ឥណទានជាក្រុម
ការសងបណ្តាក់	ឯកត្តជន	ការសងបណ្តាក់-ឥណទានជាឯកត្តបុគ្គល

ការដាក់ជាក្រុមត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំដើម្បីធានាថាក្រុមនីមួយៗមានការហានិភ័យដូចគ្នា។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(f) ការប្រមូលផ្តុំលើហានិភ័យឥណទាន

ការវិភាគនៃការប្រមូលផ្តុំលើហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនទៅតាមថ្នាក់នីមួយៗនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានផ្តល់ជូនក្នុងតារាងខាងក្រោម។ លើកលែងតែមានការចង្អុលបង្ហាញផ្សេងពីនេះ ចំពោះទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ ចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងតារាងនេះបង្ហាញពីតម្លៃយោងដុល។

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
<i>សមតុល្យនៅធនាគារ</i>				
<i>គិតតាមតម្លៃដករំលស់</i>				
ការប្រមូលផ្តុំតាមវិស័យ៖				
ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ	58,396,864	14,436,802	17,990,023	4,414,730
 <i>ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន</i>				
<i>គិតតាមតម្លៃដករំលស់</i>				
ការប្រមូលផ្តុំតាមវិស័យ៖				
កសិកម្ម	453,389,717	112,086,457	361,564,415	88,727,464
លក្ខណៈគ្រួសារ	450,874,235	111,464,582	476,386,667	116,904,704
ការជួញដូរនិងពាណិជ្ជកម្ម	347,966,373	86,023,825	245,427,707	60,227,658
សេវាកម្ម	158,466,412	39,175,875	112,688,156	27,653,535
ការដឹកជញ្ជូន	38,068,395	9,411,222	20,893,669	5,127,281
សំណង់	31,482,457	7,783,055	86,326,512	21,184,420
ផ្សេងៗ	713,061	176,282	4,971,061	1,219,892
	<u>1,480,960,650</u>	<u>366,121,298</u>	<u>1,308,258,187</u>	<u>321,044,954</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(g) ការវិភាគគុណភាពឥណទាន

ការវិភាគនៃការប្រឈមមុខ នឹងហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនទៅតាមថ្នាក់នីមួយៗនៃទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ ការវាយតម្លៃផ្ទៃក្នុង និង“ដំណាក់កាល” ដោយមិនគិតពីផលប៉ះពាល់នៃទ្រព្យបញ្ចាំ ឬការពង្រឹង ឥណទានផ្សេងទៀតត្រូវបានផ្តល់ជូនក្នុងតារាងខាងក្រោម។ លើកលែងតែមានការចង្អុលបង្ហាញផ្សេងពីនេះ ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងតារាងនេះបង្ហាញពីតម្លៃយោងដុល។

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020				
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	សរុប	
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនៅធនាគារ					
ផ្សេងៗ:					
ធម្មតា	58,396,864	-	-	58,396,864	14,436,802
សំវិធានធនបាត់បង់	(508,830)	-	-	(508,830)	(125,792)
តម្លៃយោង	57,888,034	-	-	57,888,034	14,311,010
ឥណទានផ្តល់ដល់					
អតិថិជន:					
ធម្មតា	1,440,532,733	12,714,754	239,993	1,453,487,480	359,329,414
ឃ្លាំមើល	763,663	6,823,569	23,321	7,610,553	1,881,472
ក្រោមស្តង់ដារ	-	208,629	3,941,589	4,150,218	1,026,012
សង្ស័យ	-	158,626	5,615,412	5,774,038	1,427,451
បាត់បង់	-	-	9,938,361	9,938,361	2,456,949
	1,441,296,396	19,905,578	19,758,676	1,480,960,650	366,121,298
សំវិធានធនបាត់បង់	(10,746,762)	(10,216,144)	(15,582,705)	(36,545,611)	(9,034,762)
តម្លៃយោង	1,430,549,634	9,689,434	4,175,971	1,444,415,039	357,086,536

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(g) ការវិភាគគុណភាពឥណទាន (ត)

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019				
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	សរុប	
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនៅធនាគារ					
ផ្សេងៗ:					
ធម្មតា	17,990,023	-	-	17,990,023	4,414,730
សំវិធានធនខាតបង់	(269,058)	-	-	(269,058)	(66,027)
តម្លៃយោង	17,720,965	-	-	17,720,965	4,348,703
ឥណទានផ្តល់ដល់					
អតិថិជន:					
ធម្មតា	1,287,054,870	-	-	1,287,054,870	315,841,686
ឃ្លាំមើល	1,800,932	4,112,746	-	5,913,678	1,451,209
ក្រោមស្តង់ដារ	-	3,310,145	1,986,375	5,296,520	1,299,760
សង្ស័យ	-	236,934	2,731,163	2,968,097	728,367
បាត់បង់	-	-	7,025,022	7,025,022	1,723,932
	1,288,855,802	7,659,825	11,742,560	1,308,258,187	321,044,954
សំវិធានធនបាត់បង់	(6,890,263)	(1,456,813)	(8,615,850)	(16,962,926)	(4,162,681)
តម្លៃយោង	1,281,965,539	6,203,012	3,126,710	1,291,295,261	316,882,273

តារាងនេះសង្ខេបពីសំវិធានធនការខាតបង់នាចុងការិយបរិច្ឆេទតាមថ្នាក់នៃការប៉ះពាល់ទ្រព្យសកម្ម។

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
សំវិធានធនខាតបង់តាមថ្នាក់				
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗគិតតាមតម្លៃដករំលស់	508,830	125,792	269,058	66,027
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនគិតតាមតម្លៃដករំលស់	36,545,611	9,034,762	16,962,926	4,162,681
	37,054,441	9,160,554	17,231,984	4,228,708

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(g) ការវិភាគគុណភាពឥណទាន (ត)

តារាងខាងក្រោមវិភាគពីចលនានៃសំវិធានធនខាតបង់ក្នុងឆ្នាំតាមថ្នាក់ទ្រព្យសកម្ម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020				
	ដំណាក់កាល			សរុប	
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ទី៣	សរុប	ដុល្លារអាមេរិក
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	
<i>សំវិធានធនខាតបង់-សមតុល្យនៅ</i>					
<i>ធនាគារផ្សេងៗ</i>					
សំវិធានធនខាតបង់គិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	269,058	-	-	269,058	66,027
ការផ្លាស់ប្តូរនៃសំវិធានធនខាតបង់៖					
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែល					
បានបង្កើតឬទិញ	239,772	-	-	239,772	58,811
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និង					
ចលនាផ្សេងៗ	-	-	-	-	954
សំវិធានធនខាតបង់គិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	<u>508,830</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>508,830</u>	<u>125,792</u>

សំវិធានធនខាតបង់-ឥណទានផ្តល់ដល់

អតិថិជនតាមតម្លៃដករំលស់

សំវិធានធនខាតបង់គិតត្រឹម

ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	6,890,263	1,456,813	8,615,850	16,962,926	4,162,681
ការផ្លាស់ប្តូរនៃសំវិធានធនខាតបង់					
- ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី 1	372,504	(266,302)	(106,202)	-	-
- ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី 2	(106,395)	106,395	-	-	-
- ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី 3	(147,720)	(515,955)	663,675	-	-
- ការកើនឡើងដោយសារការផ្លាស់					
ប្តូរនៃហានិភ័យឥណទាន	964,737	6,429,889	10,271,939	17,666,565	4,333,227
- ការថយចុះដោយសារការផ្លាស់					
ប្តូរនៃហានិភ័យឥណទាន	(1,218,373)	(18,709)	(98,653)	(1,335,735)	(327,627)
- ការលុបចេញពីបញ្ជី	-	(52,260)	(3,998,723)	(4,050,983)	(993,619)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែល					
បានបង្កើតឬទិញ	7,870,691	3,659,214	1,196,993	12,726,898	3,121,633
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលលែង					
ទទួលស្គាល់	(3,878,945)	(582,941)	(962,174)	(5,424,060)	(1,330,405)
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស					
និងចលនាផ្សេងៗ	-	-	-	-	68,872
សំវិធានធនខាតបង់គិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	<u>10,746,762</u>	<u>10,216,144</u>	<u>15,582,705</u>	<u>36,545,611</u>	<u>9,034,762</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(g) ការវិភាគគុណភាពឥណទាន (ត)

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019				
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	សរុប	
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
<i>សំវិធានធនខាតបង់-សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ</i>					
សំវិធានធនខាតបង់គិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	235,561	-	-	235,561	58,626
ការផ្លាស់ប្តូរនៃសំវិធានធនខាតបង់៖					
- ការថយចុះដោយសារការផ្លាស់ប្តូរនៃហានិភ័យឥណទាន	33,497	-	-	33,497	8,220
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និងចលនាផ្សេងៗ	-	-	-	-	(819)
សំវិធានធនខាតបង់គិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	<u>269,058</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>269,058</u>	<u>66,027</u>
<i>សំវិធានធនខាតបង់-ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមតម្លៃដករំលស់</i>					
សំវិធានធនខាតបង់គិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	8,091,869	2,570,420	6,123,587	16,785,876	4,177,669
ការផ្លាស់ប្តូរនៃសំវិធានធនខាតបង់					
- ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី 1	15,620	(15,544)	(76)	-	-
- ការផ្ទេរប្តូរទៅដំណាក់កាលទី 2	(500,763)	500,763	-	-	-
- ការផ្ទេរប្តូរទៅដំណាក់កាលទី 3	(4,150,384)	(855,951)	5,006,335	-	-
- ការកើនឡើងដោយសារការផ្លាស់ប្តូរនៃហានិភ័យឥណទាន	-	-	3,216,964	3,216,964	789,439
- ការថយចុះដោយសារការផ្លាស់ប្តូរនៃហានិភ័យឥណទាន	(923,670)	(1,163,916)	-	(2,087,586)	(512,291)
- ការលុបចេញពីបញ្ជី	-	-	(6,538,350)	(6,538,350)	(1,604,503)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបង្កើតឡើង	5,624,099	938,927	807,390	7,370,416	1,808,691
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលលែងទទួលស្គាល់	(1,266,508)	(517,886)	-	(1,784,394)	(437,888)
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និងចលនាផ្សេងៗ	-	-	-	-	(58,436)
សំវិធានធនខាតបង់គិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	<u>6,890,263</u>	<u>1,456,813</u>	<u>8,615,850</u>	<u>16,962,926</u>	<u>4,162,681</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(g) ការវិភាគគុណភាពឥណទាន (ត)

ព័ត៌មានផ្សេងទៀតស្តីពីការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗលើតម្លៃយោងដុលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុក្នុងឆ្នាំ ដែលរួមចំណែកទៅលើការផ្លាស់ប្តូរសំវិធានធនខាតបង់ ត្រូវបានផ្តល់ក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020				
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	សរុប	
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
<i>ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមតម្លៃ</i>					
<i>ដកវិលសំ</i>					
តម្លៃយោងដុលគិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020	1,288,855,802	7,659,825	11,742,560	1,308,258,187	321,044,954
ការផ្លាស់ប្តូរនៃតម្លៃយោងដុល					
- ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី 1	1,004,627	(862,775)	(141,852)	-	-
- ការផ្ទេរប្តូរទៅដំណាក់កាលទី 2	(19,040,346)	19,040,346	-	-	-
- ការផ្ទេរប្តូរទៅដំណាក់កាលទី 3	(12,408,271)	(2,183,487)	14,591,758	-	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបង្កើតឬទិញ	1,065,782,754	6,354,406	1,201,929	1,073,339,089	263,266,885
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបានទទួលស្គាល់	(882,898,170)	(9,906,953)	(2,266,252)	(895,071,375)	(219,541,667)
ការលុបចេញពីបញ្ជី	-	(195,784)	(5,369,467)	(5,565,251)	(1,365,036)
ការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងៗ	-	-	-	-	2,716,162
តម្លៃយោងដុលគិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	1,441,296,396	19,905,578	19,758,676	1,480,960,650	366,121,298
សំវិធានធនខាតបង់គិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020	(10,746,762)	(10,216,144)	(15,582,704)	(36,545,611)	(9,034,762)

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(g) ការវិភាគគុណភាពឥណទាន (ត)

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019				
	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣	សរុប	
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
<i>ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមតម្លៃ</i>					
<i>ដកវិលស៍</i>					
តម្លៃយោងដុលគិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019	992,307,896	5,180,131	9,060,682	1,006,548,709	250,509,882
ការផ្លាស់ប្តូរនៃតម្លៃយោងដុល					
- ការផ្ទេរទៅដំណាក់កាលទី 1	758,972	(746,376)	(12,596)	-	-
- ការផ្ទេរប្តូរទៅដំណាក់កាលទី 2	(2,083,864)	2,083,864	-	-	-
- ការផ្ទេរប្តូរទៅដំណាក់កាលទី 3	(5,814,736)	(1,154,715)	6,969,451	-	-
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបង្កើតឬទិញ	-	-	(1,654,621)	(1,654,621)	(406,042)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនបានទទួលស្គាល់	1,073,902,360	5,528,144	3,917,994	1,083,348,498	265,852,392
ការលុបចេញពីបញ្ជី	(770,214,826)	(3,231,223)	-	(773,446,049)	(189,802,711)
ការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងៗ	-	-	(6,538,350)	(6,538,350)	(1,604,503)
ការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងៗ	-	-	-	-	(3,504,064)
តម្លៃយោងដុលគិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	1,288,855,802	7,659,825	11,742,560	1,308,258,187	321,044,954
សំវិធានធនខាតបង់គិតត្រឹម					
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	(6,890,263)	(1,456,813)	(8,615,850)	(16,962,926)	(4,162,681)

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.1 ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(g) ការវិភាគគុណភាពឥណទាន (ត)

នៅក្រោមនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ការកើនឡើងនៃហានិភ័យឥណទានជាសារវន្តត្រូវបានកំណត់មុនពេលការប៉ះពាល់បានកើតឡើង ហើយយ៉ាងយូរបំផុតនៅពេលដែលការឥណទានបានលើស 30 ថ្ងៃនៃកាលកំណត់សង។ នេះជាករណីចម្បងសម្រាប់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន។ តារាងខាងក្រោមផ្តល់ជូននូវការវិភាគតម្លៃយោងដុលនៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមស្ថានភាពហួសកាលកំណត់។

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	តម្លៃយោងដុល	សំវិធានធនខាតបង់	តម្លៃយោងដុល	សំវិធានធនខាតបង់
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន៖				
0-29 ថ្ងៃ	1,453,906,943	17,646,415	1,288,855,802	6,890,263
30-59 ថ្ងៃ	4,161,292	2,164,203	6,418,657	1,065,434
60-89 ថ្ងៃ	3,063,151	1,363,570	1,241,168	391,380
90-180 ថ្ងៃ	4,462,935	3,595,526	2,612,045	1,896,363
ច្រើនជាង 180 ថ្ងៃ	15,366,329	11,775,897	9,130,515	6,719,486
សរុប	1,480,960,650	36,545,611	1,308,258,187	16,962,926
សមមូលដុល្លារអាមេរិក	366,121,298	9,034,762	321,044,954	4,162,681

(h) វត្ថុបញ្ចាំរក្សាទុកជាទ្រព្យធានា និងការពង្រឹងឥណទានផ្សេងទៀត

ក្រុមហ៊ុនកាន់កាប់ទ្រព្យបញ្ចាំជាលំនៅដ្ឋានសម្រាប់ឥណទានភាគច្រើន ហើយទ្រព្យបញ្ចាំរួមមានដីធ្លី ផ្ទះ អគារ និងអចលនវត្ថុផ្សេងៗទៀត។ គោលការណ៍របស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់មូលនិធិរហូតដល់ 70 ភាគរយនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យបញ្ចាំ។ មិនមានការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងគោលការណ៍បញ្ចាំរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងកំឡុងឆ្នាំនោះទេ។

គ្រឹះស្ថានវិស្វកម្មហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.2 ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យទីផ្សារ ដែលជាហានិភ័យធ្វើឲ្យតម្លៃសមស្រប ឬ លំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានការប្រែប្រួល ដោយសារតែការប្រែប្រួលតម្លៃក្នុងទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារកើតឡើងពី អត្រាការប្រាក់បើកចំហ និងរូបិយប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធនដែលទាំងអស់នេះត្រូវប្រឈមនឹងបម្រែបម្រួលទីផ្សារទូទៅ និងជាក់លាក់ និងជាបម្រែបម្រួលក្នុងកម្រិត អស្ថិរភាពនៃអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារដូចជា អត្រាការប្រាក់ គម្លាតឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស និងតម្លៃមូលធន។

(i) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ

គោលបំណងនៃហានិភ័យនៃទីផ្សាររបស់ក្រុមហ៊ុន គឺដើម្បីគ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យការប្រឈមនឹងហានិភ័យទីផ្សារដើម្បីបង្កើនផលចំណេញលើហានិភ័យ ស្របពេលធ្វើឲ្យប្រាកដថាមានលទ្ធភាពសងបំណុល ។

ទន្ទឹមនឹងហានិភ័យសន្ទនីយភាពនេះ ALCO ទទួលខុសត្រូវក្នុងការធ្វើឲ្យប្រាកដនូវការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនូវហានិភ័យទីផ្សារទូទាំងក្រុមហ៊ុន។ កម្រិតជាក់លាក់នៃសិទ្ធិ និងការទទួលខុសត្រូវទាក់ទងនឹងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារត្រូវបានចាត់តាំងឱ្យគណៈកម្មាធិការហានិភ័យទីផ្សារតាមការសមស្រប។

សកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារសំខាន់ៗគឺ៖

- ការកំណត់អត្តសញ្ញាណហានិភ័យទីផ្សារសំខាន់ៗ និងកត្តាជំរុញរបស់វា;
- ការវាស់វែងឯករាជ្យ និងវាយតម្លៃលើហានិភ័យទីផ្សារសំខាន់ៗ និងកត្តាជំរុញរបស់វា;
- ការប្រើប្រាស់លទ្ធផល និងការប៉ាន់ស្មានជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ / ផលទទួលបានមកវិញរបស់ក្រុមហ៊ុន; និង
- តាមដានហានិភ័យនិងការវាយការណ៍អំពីបញ្ហាទាំងនោះ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើឧបករណ៍បរិមាណ និងគុណភាពជាច្រើន ដើម្បីគ្រប់គ្រង និងតាមដានហានិភ័យទីផ្សារ។ ដែនកំណត់បរិមាណសម្រាប់តម្លៃសមស្រប និងភាពប្រែប្រួលលើប្រាក់ចំណូលសុទ្ធ ការធ្វើតេស្តភាពតានតឹងការវិភាគសេណារីយ៉ូ និងសមាមាត្រលើដើមទុនសេដ្ឋកិច្ចត្រូវបានប្រើដើម្បីពង្រឹងចំណង់ហានិភ័យទីផ្សាររបស់ក្រុមហ៊ុន។ កត្តាបរិមាណ និងគុណភាពដែលកំណត់ហានិភ័យតម្លៃទីផ្សារ ត្រូវបានកំណត់ដោយគណៈគ្រប់គ្រង ALCO ដោយយោងទៅលើការគ្រប់គ្រងមូលធនសេដ្ឋកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ផ្អែកលើការវិភាគគុណភាពនិងសមាមាត្របរិមាណ មុខងារហានិភ័យទីផ្សារកំណត់ហានិភ័យនាពេលអនាគត រំពឹងទុក ដោយសហការជាមួយមុខងារហិរញ្ញវត្ថុ ការបាត់បង់ហិរញ្ញវត្ថុសក្តានុពល និងកំណត់សំណើសម្រាប់សកម្មភាពបន្ថែមទៀតដែលត្រូវបានពិភាក្សាជាមួយអង្គភាពទីផ្សារ។ ការផ្តោតលើហានិភ័យត្រូវបានដាក់កំហិតដោយផ្ទាល់ជាមួយនឹងដែនកំណត់ជាក់លាក់ ឬត្រូវបានជៀសវាងដោយប្រយោល ដោយប្រើរចនាសម្ព័ន្ធដែនកំណត់ដូចបានពិពណ៌នាខាងលើ។ របាយការណ៍ហានិភ័យទីផ្សារដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យរបស់ក្រុមហ៊ុន ការផ្តោតលើហានិភ័យលទ្ធផលតេស្តភាពតានតឹងត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញជារៀងរាល់ថ្ងៃ។ សកម្មភាពសមស្របត្រូវបានធ្វើឡើងនៅពេលចាំបាច់ រួមទាំងការពិនិត្យឡើងវិញនូវគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ និងដែនកំណត់ដែលពាក់ព័ន្ធដើម្បីធានាថាគោលបំណងនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារត្រូវបានឆ្លើយតប។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

ក្រុមហ៊ុនក៏មានធ្វើការដោះដូររូបិយប័ណ្ណមួយចំនួន ដើម្បីគ្រប់គ្រងការប្រឈមនឹងហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសរបស់ខ្លួន។

ការប្រឈមមុខរបស់ក្រុមហ៊ុនចំពោះហានិភ័យទីផ្សារ ទាក់ទងទៅនឹង ផលប៉ះពាល់ដែលមិនមែនជាពាណិជ្ជកម្ម។

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរទៅ លើការប្រឈមរបស់ក្រុមហ៊ុនចំពោះហានិភ័យទីផ្សារ ឬលក្ខណៈដែលហានិភ័យទាំងនេះត្រូវបានគ្រប់គ្រង និងវាស់វែងទេ។

(ii) ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស

ក្រុមហ៊ុន ធ្វើអាជីវកម្មក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងធ្វើប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក រៀលខ្មែរ (“រៀល”) និង បាតថៃ (“បាត”)។ ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស កើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មអនាគត និងការទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលជារូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

សមតុល្យរូបិយវត្ថុជាទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល សមមូលនៃរូបិយប័ណ្ណដើមផ្សេងគ្នា មានដូចខាងក្រោម៖

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

	រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	បាត	សរុប	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ធាតុនៅក្នុងតារាងតុល្យការ					
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	35,082,261	38,420,150	10,839,380	84,341,791	20,850,875
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	61,993,206	138,443,093	-	200,436,299	49,551,619
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ (*)	5,057,018	53,339,846	-	58,396,864	14,436,802
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (*)	901,113,851	514,277,648	65,569,151	1,480,960,650	366,121,298
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	1,759,575	-	1,759,575	435,000
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	1,003,246,336	746,240,312	76,408,531	1,825,895,179	451,395,594
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	259,024,485	569,692,365	19,440,698	848,157,548	209,680,482
បំណុលភតិសន្យា	-	22,456,954	-	22,456,954	5,551,781
ប្រាក់កម្ចី	364,911,568	204,804,791	53,299,411	623,015,770	154,021,204
អនុបំណុល	5,091,011	12,191,442	-	17,282,453	4,272,547
បំណុលផ្សេងៗ	6,932,877	8,733,862	213,785	15,880,524	3,925,964
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	635,959,941	817,879,414	72,953,894	1,526,793,249	377,451,978

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019					
រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	បាត	សរុប	សរុប	
ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	
ធាតុនៅក្នុងតារាងតុល្យការ					
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	29,136,214	39,838,724	6,297,261	75,272,199	18,471,705
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	66,453,350	186,876,467	-	253,329,817	62,166,826
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ (*)	8,299,680	9,690,343	-	17,990,023	4,414,730
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (*)	819,237,383	442,429,080	46,591,724	1,308,258,187	321,044,954
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	1,772,625	-	1,772,625	435,000
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	923,126,627	680,607,239	52,888,985	1,656,622,851	406,533,215
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	297,647,625	433,011,744	14,415,489	745,074,858	182,840,456
បំណុលភតិសន្យា	-	23,525,054	-	23,525,054	5,773,019
ប្រាក់កម្ចី	359,964,933	187,338,144	54,724,215	602,027,292	147,736,759
អនុបំណុល	10,182,021	16,375,814	-	26,557,835	6,517,260
បំណុលផ្សេងៗ	2,417,587	11,710,725	478,387	14,606,699	3,584,466
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	670,212,166	671,961,481	69,618,091	1,411,791,738	346,451,960

(*) មិនរួមបញ្ចូលសំវិធានធនខាតបង់។

គ្រឹះស្ថានអភិវឌ្ឍន៍កម្ពុជា អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ការដោះដូររូបិយប័ណ្ណ

ក្រុមហ៊ុនមានកិច្ចសន្យាដោះដូររូបិយប័ណ្ណបរទេសចំនួន 2 (2019: 12 កិច្ចសន្យា) ជាមួយធនាគារពាណិជ្ជកម្មមួយចំនួន នៅកាលបរិច្ឆេទទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020 ក្នុងការប្តូររូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀលជាមួយរូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស។ ដោយគណៈគ្រប់គ្រងបានពិនិត្យថាការប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណមានកម្រិតទាប ដូច្នេះគ្មានការបង្ហាញការវិភាគនៃវេទយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណទេ។

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួលដោយសារតែការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់តម្លៃសមស្របគឺជាហានិភ័យដែលតម្លៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងប្រែប្រួលដោយសារតែការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ កំរិតការប្រាក់អាចនឹងកើនឡើងដោយសារលទ្ធផលនៃការផ្លាស់ប្តូរ ហើយអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់ក្នុងករណីដែលចលនាមិននឹកស្មានដល់កើតឡើង។ ការគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុន នៅដំណាក់កាលនេះមិនមានគោលនយោបាយកំណត់កំរិតនៃភាពមិនត្រូវគ្នានៃការកំណត់អត្រាការប្រាក់ឡើងវិញដែលអាចត្រូវបានអនុវត្ត ទោះជាយ៉ាងណា គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យជាទៀងទាត់នូវភាពមិនស៊ីគ្នា។

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់កើតឡើងពីលទ្ធភាពដែលការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ នឹងជះឥទ្ធិពលដល់ប្រាក់ចំណេញនាពេលអនាគត ឬតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្រុមហ៊ុនត្រូវប្រឈមនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ដែលបណ្តាលមកពីភាពមិនស៊ីគ្នានៃការកំណត់អត្រាការប្រាក់ឡើងវិញនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងហានិភ័យនេះដោយផ្ទេរផ្ទុកកំណត់តម្លៃឡើងវិញនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលតាមរយៈយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។

ក្រុមហ៊ុនមិនមានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗជាមួយនឹងអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួលឡើយ។ សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងនៅធនាគារ ទទួលបានការប្រាក់ថេរសម្រាប់រយៈពេលនៃប្រាក់បញ្ញើ និងការដាក់ប្រាក់តម្កល់ ហើយឥណទានដល់អតិថិជនទទួលបានការប្រាក់ថេរដោយផ្អែកលើសមតុល្យដែលនៅសល់ក្នុងរយៈពេលដែលបានព្រមព្រៀង។ ដូច្នេះការវិភាគនៃវេទយុទ្ធសាស្ត្រអំពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់មិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ខាងក្រោមនេះគឺជាសេចក្តីសង្ខេបនៃទីតាំងគម្លាតអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនលើផលប៉ះពាល់ត្រឹមត្រូវនៃការប្តូរអត្រាប្រាក់វិភាគលើភាពមិនស៊ីគ្នានៃអត្រាការប្រាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដោយផ្អែកលើកាលបរិច្ឆេទដល់កាលកំណត់ប្រសិនបើអត្រាថេរ។

	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	>1 ដល់ 3 ខែ ពាន់រៀល	>3 ដល់ 12 ខែ ពាន់រៀល	>1 ដល់ 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើស 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	84,341,791	84,341,791
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	28,144,666	7,281,000	25,804,850	-	-	139,205,783	200,436,299
សមតុល្យនៅធនាគារ (*)	38,101,961	-	20,294,903	-	-	-	58,396,864
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (*)	287,572	570,361	190,167,853	1,145,015,157	144,919,707	-	1,480,960,650
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	1,759,575	1,759,575
	66,534,199	7,851,361	236,267,606	1,145,015,157	144,919,707	225,307,149	1,825,895,179
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	406,566,433	71,197,493	306,817,119	63,576,503	-	-	848,157,548
បំណុលភតិសន្យា	-	-	-	-	-	22,456,954	22,456,954
ប្រាក់កម្ចី	30,832,717	48,430,739	216,295,162	327,256,032	201,120	-	623,015,770
អនុបំណុល	-	-	5,091,011	12,191,442	-	-	17,282,453
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	15,880,524	15,880,524
	437,399,150	119,628,232	528,203,292	403,023,977	201,120	38,337,478	1,526,793,249
គម្លាតការប្តូរតម្លៃការប្រាក់សរុប	(370,864,951)	(111,776,871)	(291,935,686)	741,991,180	144,718,587	186,969,671	299,101,930
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	(91,684,784)	(27,633,343)	(72,171,987)	183,434,161	35,777,154	46,222,416	73,943,617

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.2 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	រហូតដល់១ ខែ	>1 ដល់ 3 ខែ	>3 ដល់ 12 ខែ	>1 ដល់ 5 ឆ្នាំ	លើស 5 ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	75,272,199	75,272,199
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	120,386,692	200,000	62,073,367	-	15,917,495	54,752,263	253,329,817
សមតុល្យនៅធនាគារ (*)	17,990,023	-	-	-	-	-	17,990,023
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (*)	26,571,726	68,956,206	449,737,726	721,032,305	41,960,224	-	1,308,258,187
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	1,772,625	1,772,625
	164,948,441	69,156,206	511,811,093	721,032,305	57,877,719	131,797,087	1,656,622,851
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	306,840,559	78,874,981	285,647,526	73,711,792	-	-	745,074,858
បំណុលភតិសន្យា	-	-	-	-	-	23,525,054	23,525,054
ប្រាក់កម្ចី	16,498,405	35,227,429	284,782,846	265,518,612	-	-	602,027,292
អនុបំណុល	-	-	9,482,435	17,075,400	-	-	26,557,835
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	14,606,699	14,606,699
	323,338,964	114,102,410	579,912,807	356,305,804	-	38,131,753	1,411,791,738
គម្លាតការប្តូរតម្លៃការប្រាក់សរុប	(158,390,523)	(44,946,204)	(68,101,714)	364,726,501	57,877,719	93,665,334	244,831,113
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	(38,868,840)	(11,029,743)	(16,712,077)	89,503,436	14,203,121	22,985,358	60,081,255

(*) មិនរួមបញ្ចូលសំវិធានធនខាតបង់។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.3 ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

ហានិភ័យសន្ទនីយភាព គឺជាហានិភ័យ ដែលក្រុមហ៊ុនពុំមានលទ្ធភាពសងបំណុលកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលវាដល់កាលកំណត់សង និងពុំមានប្រាក់បង្វិល នៅពេលគេដកប្រាក់។ ផលវិបាកទាំងនេះអាច ធ្វើឲ្យក្រុមហ៊ុនខកខានក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់បញ្ញើជូនអតិថិជនឲ្យបានទាន់ពេលវេលា និងខកខានក្នុងការបំពេញកិច្ចសន្យាផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។

គណៈគ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ ហើយនិងព័ត៌មាននៃកាលអវសានរបស់បំណុល។ ការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយតម្លៃ មានលក្ខណៈ ជាស្ថានភាព សាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ និងរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ថ្ងៃបន្ទាប់ សប្តាហ៍បន្ទាប់ និងខែបន្ទាប់ ពីព្រោះរយៈពេលទាំងនេះជាការិយបរិច្ឆេទគន្លឹះដ៏សំខាន់សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យពីបម្រែបម្រួលលើម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើសំខាន់ៗ និងធ្វើការប៉ាន់ស្មានពីការដកប្រាក់របស់ពួកគេ។

តារាងក្នុងទំព័របន្ទាប់ គឺជាការវិភាគពីបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមកាលអវសានដែលពាក់ព័ន្ធ ដោយផ្អែកលើការិយបរិច្ឆេទនៅសល់នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ទៅនឹងកាលអវសានក្នុងកិច្ចសន្យាឬតាមការប៉ាន់ស្មានកាលអវសាន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.3 ហានិភ័យសន្តិសុខភាព (ត)

	រហូតដល់ 1 ខែ	>1 ដល់ 3 ខែ	>3 ដល់ 12 ខែ	>1 ដល់ 5 ឆ្នាំ	លើស 5 ឆ្នាំ	សរុប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	409,339,697	80,549,949	316,532,638	65,182,248	-	871,604,532
បំណុលភតិសន្យា	738,582	1,447,665	5,367,623	15,975,804	3,077,520	26,607,194
ប្រាក់កម្ចី	41,281,562	54,815,960	229,528,857	353,837,210	202,663	679,666,252
អនុបំណុល	173,289	346,579	10,141,943	9,038,707	-	19,700,518
បំណុលផ្សេងៗ	352	5,700,780	8,665,801	967,439	711,090	16,045,462
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	451,533,482	142,860,933	570,236,862	445,001,408	3,991,273	1,613,623,958
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	111,627,560	35,317,907	140,973,266	110,012,709	986,717	398,918,159
គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	310,214,546	80,027,021	297,303,780	79,460,183	-	767,005,530
បំណុលភតិសន្យា	702,011	1,367,891	5,750,140	16,016,953	3,103,535	26,940,530
ប្រាក់កម្ចី	11,424,338	41,579,786	308,673,698	307,880,689	-	669,558,511
អនុបំណុល	277,073	554,146	11,976,093	22,392,689	-	35,200,001
បំណុលផ្សេងៗ	3,573	11,363,631	1,225,866	2,013,629	-	14,606,699
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	322,621,541	134,892,475	624,929,577	427,764,143	3,103,535	1,513,311,271
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	79,170,930	33,102,448	153,356,951	104,972,796	761,604	371,364,729

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.3 ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

ក្រុមហ៊ុនធ្វើការវិភាគពីកាលអវសានចំពោះបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញ ពីកាលអវសានកិច្ចសន្យានៅសល់។ ទោះយ៉ាងណាក្រុមហ៊ុនឃ្លាំមើលទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលជាប្រចាំ ហើយក្រុមហ៊ុនអាចទទួលបានមូលនិធិបណ្តោះអាសន្នពីឥណទានវិបារូបន៍ជាមួយធនាគារផ្សេងទៀតគ្រប់ពេលដែលក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងបញ្ហាសន្ទនីយភាព។

ទុនបម្រុងសន្ទនីយភាព

ក្រុមហ៊ុនរក្សាទុក ទ្រព្យសកម្មដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់បាន ដែលជាប្រភពចម្បងនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនៅក្នុង សេណារីយ៉ូស្ត្រេស។ សមាសភាពរបស់វាគឺអាស្រ័យលើដែនកំណត់ដែលត្រូវបានរចនាឡើងដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យប្រមូលផ្តុំ ដែលត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ។ ទុនបម្រុងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានវិភាគខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020		ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019	
	តម្លៃយោង	តម្លៃសមស្រប	តម្លៃយោង	តម្លៃសមស្រប
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	84,341,791	84,341,791	75,272,199	75,272,199
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	38,101,960	38,101,960	17,990,023	17,990,023
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	155,123,278	155,123,278	253,329,817	253,329,817
កម្រិតឥណទានមិនទាន់ដក	4,049,401	4,049,401	7,366,058	7,366,058
	<u>281,616,430</u>	<u>281,616,430</u>	<u>353,958,097</u>	<u>353,958,097</u>
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក	<u>69,620,873</u>	<u>69,620,873</u>	<u>86,860,883</u>	<u>86,860,883</u>

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.3 ហានិភ័យសន្តិសុខភាព (ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីគាំទ្រដល់មូលនិធិនាពេលអនាគត

	បានដាក់បន្ទុក		មិនបានដាក់បន្ទុក			
	ត្រូវបានដាក់		អាចជាវត្ថុបញ្ចាំ			
	ជាទ្រព្យបញ្ចាំ					
	(i)	ផ្សេងៗ (ii)	(iii)	ផ្សេងៗ (iv)	តំលៃយោង	តំលៃយោង
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2020						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	84,341,791	84,341,791	20,850,875
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ						
នៃកម្ពុជា	45,313,021	78,962,998	-	76,160,280	200,436,299	49,551,619
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	20,294,903	-	-	38,101,961	58,396,864	14,436,802
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	-	-	-	1,444,415,039	1,444,415,039	357,086,536
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	1,759,575	1,759,575	435,000
	<u>65,607,924</u>	<u>78,962,998</u>	<u>-</u>	<u>1,644,778,646</u>	<u>1,789,349,568</u>	<u>442,360,832</u>
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	75,272,199	75,272,199	18,471,705
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ						
នៃកម្ពុជា	132,943,125	70,669,758	-	49,221,345	252,834,228	62,045,209
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	-	-	-	17,810,123	17,810,123	4,370,582
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	-	-	-	1,291,295,261	1,291,295,261	316,882,273
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	1,772,625	1,772,625	435,000
	<u>132,943,125</u>	<u>70,669,758</u>	<u>-</u>	<u>1,435,371,553</u>	<u>1,638,984,436</u>	<u>402,204,769</u>

(i) នេះតំណាងឱ្យការទិញរូបិយប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាតាមរយៈយន្តការ LPCO របស់ខ្លួនដោយប្រើ NCD ។

(ii) នេះតំណាងឱ្យទ្រព្យសកម្មដែលមិនត្រូវបានដាក់បញ្ចាំ ប៉ុន្តែក្រុមហ៊ុនជឿជាក់ថាវាត្រូវបានហាមឃាត់មិនឱ្យប្រើប្រាស់ដើម្បីទទួលបានមូលនិធិសម្រាប់ហេតុផលស្របច្បាប់ឬហេតុផលផ្សេងទៀត។ នេះរួមបញ្ចូលទាំងការធានាដើមទុននិង ការតម្រូវទុនបម្រុង។

(iii) នេះតំណាងឱ្យទ្រព្យសកម្មដែលអាចប្រើជាវត្ថុបញ្ចាំដើម្បីទទួលបានមូលនិធិដែលមានទ្រព្យធានា។

(iv) នេះតំណាងឱ្យទ្រព្យសកម្មដែលមិនត្រូវបានហាមឃាត់សម្រាប់ប្រើប្រាស់ជាទ្រព្យបញ្ចាំ ប៉ុន្តែក្រុមហ៊ុននឹងមិនពិចារណាថាអាចយកបានភ្លាមៗដើម្បីធានាមូលនិធិនៅក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតានោះទេ។

គ្រឹះស្ថានអភិវឌ្ឍន៍ក្រុមហ៊ុន អេស អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.4 ហានិភ័យដើមទុន

ហានិភ័យដើមទុន គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានធនធានដើមទុនគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់បំពេញតាមការតម្រូវការអប្បបរមា ដើម្បីគាំទ្រដល់ការវាយតម្លៃចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួននិងដើម្បីគាំទ្រដល់កំណើននិងជម្រើសយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ខ្លួន។

យុទ្ធសាស្ត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន គឺដើម្បីរក្សាមូលដ្ឋានមូលធនជំរឿនមាំមួនដើម្បីរក្សាទុកចិត្តទីផ្សារ និងទ្រទ្រង់ការអភិវឌ្ឍន៍អាជីវកម្មបន្តទៀត។ ផលប៉ះពាល់នៃកម្រិតដើមទុនលើផលដែលបានមកវិញរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន គឺត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយក្រុមហ៊ុនក៏បានទទួលស្គាល់ពីការតម្រូវនៃការរក្សាតុល្យភាពរវាងប្រាក់ចំណេញខ្ពស់ដែលអាចមកពីអត្រាជំពាក់ធំជាង និងសារៈប្រយោជន៍ និងសុវត្ថិភាពដែលទទួលបានដោយមានជំហរដើមទុនសមរម្យ។

និយ័តករនាំមុខរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ជាអ្នកកំណត់និងត្រួតពិនិត្យការតម្រូវដើមទុនសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនទាំងមូល។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដើមទុន

ដូចគ្នានឹងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនិងហានិភ័យទីផ្សារក្រុមហ៊ុន ALCO ទទួលខុសត្រូវក្នុងការប្រាកដថាការគ្រប់គ្រងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពនៃហានិភ័យមូលធនទូទាំងក្រុមហ៊ុន។

ហានិភ័យដើមទុនត្រូវបានវាស់វែង និងត្រួតពិនិត្យដោយប្រើប្រាស់ការកំណត់ដែលបានគណនាស្របតាមការតម្រូវរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

នៅថ្ងៃទី 22 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញសេចក្តីប្រកាសស្តីពីប្រាក់ដើមបំរុង នៅតាមស្ថាប័នធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ យោងតាមមាត្រា 22 នៃប្រកាសនេះ ស្ថាប័នត្រូវអនុវត្តតាមសំវិធានធនទាក់ទងនឹងប្រាក់ដើមទុនបម្រុង នៃការអភិរក្សទ្រនាប់ដើមទុនយ៉ាងតិច 50ភាគរយនៃប្រាក់ទ្រនាប់ដើមទុនអភិរក្សត្រឹមថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019 និងអនុវត្តឱ្យបានពេញលេញត្រឹមថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020។

នៅថ្ងៃទី 7 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញសារាចរស្តីពីការអនុវត្តប្រកាសស្តីពីទ្រនាប់ដើមទុននៅតាមស្ថាប័នធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុដែលកំណត់នូវទ្រនាប់ដើមទុនខោនធ្វើស៊ីឃ្លីខល ក្នុងកម្រិត 0% រហូតដល់មានសេចក្តីប្រកាសថ្មីចេញ។

នៅថ្ងៃទី 17 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2020 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញផ្សាយសេចក្តីប្រកាសលេខ ធ13-020-002 ដែលអនុញ្ញាតឱ្យធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារនិងរក្សាប្រាក់ដើមទុនបម្រុងនៃការអភិរក្សទ្រនាប់ដើមទុននៅ ៥០% ដើម្បីកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់ពី ជំងឺកូវីដ19 ទៅលើសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជាស្របតាមគោលនយោបាយរដ្ឋាភិបាល។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមការតម្រូវដើមទុនមូលនិធិដែលបានដាក់ពីខាងក្រៅទាំងអស់ពេញមួយឆ្នាំ ។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

35. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

35.5 តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្របបង្ហាញពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលទ្រព្យសកម្ម អាចត្រូវបានប្តូរ ឬបំណុលត្រូវបានទូទាត់តាមមូលដ្ឋានធម្មតា។ ដោយតម្លៃទីផ្សារមិនអាចផ្ទៀងផ្ទាត់បាន ដូច្នេះតម្លៃទីផ្សារ មិនអាចរកបានសម្រាប់ផ្នែកសំខាន់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនោះទេ។ ហេតុនេះតម្លៃទីផ្សារ ត្រូវផ្អែកលើការសន្មតរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ដោយយោងតាមប្រភេទនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ។ តាមទស្សនៈរបស់គណៈគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប។ ក្នុងការធ្វើការវាយតម្លៃនេះ គណៈគ្រប់គ្រងសន្មតថាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានកាន់កាប់ដល់កាលអវសានជាមួយនឹងតម្លៃសមស្រប ស្មើនឹងតម្លៃយោងនៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលត្រូវបានធ្វើនិយ័តកម្មលើសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ ប្រសិនបើមាន។

36. រយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែង

គណៈគ្រប់គ្រងបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើសន្ទនីយភាព។ ព័ត៌មានអំពីទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល រយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែងត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងផ្នែកការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ។ ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារគឺជាទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង។ បំណុលលើពន្ធពន្យារគឺជាបំណុលរយៈពេលខ្លី ចំណែកឯសំវិធានធនសំរាប់អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតគឺជាបំណុលរយៈពេលវែង។

37. ស្តង់ដារ CIFRS ថ្មី និង បានកែសម្រួលដែលមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ឆ្នាំបច្ចុប្បន្ន

នៅក្នុងឆ្នាំបច្ចុប្បន្ននេះ ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តវិសោធនកម្មខាងក្រោមទៅលើស្តង់ដារនិងការបំណកស្រាយ CIFRS ដែលមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់រយៈពេលឆ្នាំ ដែលចាប់ផ្តើមនៅ ថ្ងៃ ទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2020 ឬបន្ទាប់ពីថ្ងៃនោះ។ ការអនុវត្តរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តណាមួយទៅលើការលាតត្រដាង ឬចំនួន ដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះទេ ។

វិសោធនកម្ម លើសេចក្តីយោង លើក្របខ័ណ្ឌក្នុងស្តង់ដារ IFRS	ក្រុមហ៊ុនបានអនុម័តវិសោធនកម្មដែលរួមបញ្ចូលក្នុងវិសោធនកម្មលើសេចក្តីយោងទៅលើក្របខ័ណ្ឌក្នុងស្តង់ដារ CIFRS ជាលើកដំបូងនៅក្នុងឆ្នាំចរន្តនេះ។ វិសោធនកម្មនេះរួមមានការធ្វើវិសោធនកម្មតបន្ទាប់ទៅ នឹង ស្តង់ដារដែលរងផលប៉ះពាល់ ដើម្បីអោយពួកគេសំដៅទៅលើក្របខណ្ឌថ្មី។ ទោះ ជាយ៉ាងណាក៏ដោយ មិនមែនវិសោធនកម្មទាំងអស់នោះទេធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពលើការប្រកាសទាំងនោះ ដែលទាក់ទងទៅនឹងសេចក្តីយោងនិងឃ្លាពី ក្របខណ្ឌដើម្បីឲ្យពួកគេសំដៅទៅលើក្របខណ្ឌដែលត្រូវបានកែសម្រួល ឡើងវិញ។ ការប្រកាសខ្លះបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាព ដើម្បីបង្ហាញថាគឺកំណែនៃ ក្របខណ្ឌណាដែលពួកគេសំដៅទៅ (ក្របខណ្ឌ IASC ដែលបានអនុម័ត ដោយ IASB ក្នុងឆ្នាំ 2001 ក្របខណ្ឌ IASB នៃ ឆ្នាំ 2010 ឬ ក្របខណ្ឌថ្មីដែល បានកែសម្រួល នៃឆ្នាំ 2018) ឬដើម្បីបង្ហាញថានិយមន័យនៅក្នុងស្តង់ដារមិនត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពជាមួយនឹងនិយមន័យថ្មីដែលបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងក្របខណ្ឌដែលបានកែសម្រួលនោះទេ។
--	---

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

37. ស្តង់ដារ CIFRS ថ្មី និង បានកែសម្រួលដែលមានប្រសិទ្ធិភាពសម្រាប់ឆ្នាំបច្ចុប្បន្ន (ត)

	ស្តង់ដារដែលត្រូវបានធ្វើវិសោធនកម្មគឺ CIFRS 2, CIFRS 3, CIFRS 6, CIFRS 14, CIAS 1, CIAS 8, CIAS 34, CIAS 37, CIAS 38, CIFRIC 12, CRIC 19, CIFRIC 20, CIFRIC 22, និង SIC-32 ។
<i>វិសោធនកម្មលើ CIAS 1 និង CIAS 8 និយមន័យរបស់សារវន្ត</i>	ក្រុមហ៊ុនបានអនុម័តវិសោធនកម្មទៅលើ CIAS 1 និង CIAS 8 ជា លើក ដំបូងនៅក្នុងឆ្នាំចរន្តនេះ។ វិសោធនកម្មនេះធ្វើឲ្យនិយមន័យនៃសារវន្តនៅក្នុង CIAS 1 កាន់តែងាយស្រួលយល់ និងមិនមានបំណងផ្លាស់ប្តូរគំនិតគូសបញ្ជាក់នៃសារវន្តនៅក្នុងស្តង់ដារ CIFRS ឡើយ។ គំនិតនៃព័ត៌មានសារវន្តដែលគួរឲ្យខ្វល់ខ្វាយជាមួយនឹងព័ត៌មានមិនសារវន្តត្រូវបានបញ្ចូលជាផ្នែកមួយនៃនិយមន័យថ្មីនេះ ។ កម្រិតសម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់ដែលបានប៉ះពាល់ដោយសារវន្តត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរពី 'អាចមានឥទ្ធិពល' ទៅជា 'អាចរំពឹងថានឹងមានឥទ្ធិពលដោយ សមហេតុផល'។ និយមន័យនៃសារវន្តនៅក្នុង CIAS 8 ត្រូវបានជំនួសដោយសេចក្តីយោងទៅលើ និយមន័យនៃសារវន្តនៅក្នុង CIAS 1។ លើសពីនេះ ទៀត IASB បានធ្វើវិសោធនកម្មទៅលើស្តង់ដារផ្សេងទៀត និងក្របខ័ណ្ឌ ដែលមាននិយមន័យនៃ 'សារវន្ត' ឬដែលសំដៅទៅលើពាក្យ 'សារវន្ត' ដើម្បីធានាភាពខ្ជាប់ខ្ជួន។

38. ស្តង់ដារ CIFRSs ថ្មី និងស្តង់ដារ CIFRSs ដែលកែសម្រួលប៉ុន្តែមិនទាន់ចូលជាធរមាន

នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការអនុញ្ញាតឱ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ក្រុមហ៊ុនមិនទាន់បានអនុវត្តតាមស្តង់ដារ CIFRS ថ្មី និង ដែលបានកែសម្រួលដូចខាងក្រោមដែលបានចេញផ្សាយតែមិនទាន់មានចូលជាធរមាននៅឡើយទេ៖

វិសោធនកម្មលើ CIAS 1	ការចាត់ថ្នាក់នៃបំណុលដោយរយៈពេលខ្លីនិងរយៈពេលវែង
វិសោធនកម្មលើ CIAS 16	ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ-ចំណូលមុននឹងប្រើប្រាស់តាមបំណង
វិសោធនកម្មលើ CIAS 37	កិច្ចសន្យាខាត- តម្លៃនៃការបំពេញកិច្ចសន្យា
កែលម្អប្រចាំឆ្នាំដល់ស្តង់ដារ CIFRS ឆ្នាំ២០១៨-២០២០	វិសោធនកម្មទៅលើ CIFRS 1 ការអនុម័តជាលើកដំបូងនូវស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិ CIFRS 9 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ CIFRS 16 ភតិសន្យា និង CIAS 41 កសិកម្ម

គណៈគ្រប់គ្រងមិនរំពឹងថា ការអនុវត្តស្តង់ដារដែលបានរាយខាងលើនឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននៅក្នុងរយៈពេលអនាគតទេ។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

38. ស្តង់ដារ CIFRSs ថ្មី និងស្តង់ដារ CIFRSs ដែលកែសម្រួលប៉ុន្តែមិនទាន់ចូលជាធរមាន (ត)

វិសោធនកម្មលើ CIAS 1 - ការចាត់ថ្នាក់នៃបំណុលរយៈពេលខ្លី ឬ រយៈពេលវែង

វិសោធនកម្មលើ CIAS 1 ប៉ះពាល់តែការបង្ហាញបំណុលរយៈពេលខ្លី ឬ រយៈពេលវែងក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមែនតួលេខ ឬ ពេលនៃការទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល ឬ ចំណាយណាមួយ ឬ ព័ត៌មានដែលបានបង្ហាញលំអិតអំពីធាតុទាំងនោះទេ។

វិសោធនកម្មនេះបញ្ជាក់ថាការចាត់ថ្នាក់នៃបំណុលរយៈពេលខ្លី ឬ រយៈពេលវែង គឺផ្អែកលើសិទ្ធិដែល មាននៅចុងគ្រានៃការរាយការណ៍ ដែលបញ្ជាក់ថាការចាត់ថ្នាក់គឺគ្មានការប៉ះពាល់ដោយការរំពឹងទុកថា អង្គភាពមួយនឹងអនុវត្តសិទ្ធិរបស់ខ្លួនក្នុងការពន្យារការទូទាត់បំណុល ពន្យល់ពីសិទ្ធិដែលមាន ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌត្រូវបានអនុវត្តពេលរាយការណ៍នៅចុងគ្រា និងណែនាំខ្លឹមសារនៃ 'ការទូទាត់' ដើម្បីឱ្យច្បាស់ថាការទូទាត់គឺសំដៅទៅលើការផ្ទេរទៅឱ្យសមភាគីនូវសាច់ប្រាក់ ឧបករណ៍មូលធន ទ្រព្យសកម្មឬសេវាកម្មផ្សេងទៀត។

វិសោធនកម្មនេះត្រូវបានអនុវត្តត្រលប់ក្រោយឡើងវិញសំរាប់ឆ្នាំដែលចាប់ផ្តើម ឬ បន្ទាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២៣ ជាមួយការអនុវត្តមុនត្រូវបានអនុញ្ញាត។

វិសោធនកម្មលើ CIAS 16- ទ្រព្យសម្បត្តិ រោងចក្រ និងបរិក្ខារ -ចំណូលមុនប្រើប្រាស់

វិសោធនកម្មនេះហាមឃាត់ការដកព័ត៌មានលើ ទ្រព្យសម្បត្តិ រោងចក្រ និងបរិក្ខារ ចំណូលពីការលក់ធាតុដែលផលិតមុនពេលទ្រព្យសកម្មនោះអាចប្រើប្រាស់បាន ឧទាហរណ៍៖ ចំណូលនៅពេលដែលនាំទ្រព្យសកម្មទៅកាន់ទីតាំង និងបំពេញលក្ខខណ្ឌ ដែលចាំបាច់សំរាប់ប្រតិបត្តិការតាមបំណងរបស់គណៈគ្រប់គ្រង។ ជាលទ្ធផល អង្គភាពទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូលពីការលក់ និងថ្លៃដើមដែលទាក់ទងនៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ ឬខាត។ អង្គភាពវាស់វែងតម្លៃដើមនៃវត្ថុទាំងនោះ អនុលោមតាមស្តង់ដារ CIAS 2 ស្តីពីសន្និធិ។

វិសោធនកម្មនេះក៏បានបញ្ជាក់ពីអត្ថន័យនៃ ការធ្វើតេស្តថាតើទ្រព្យសកម្មកំពុងដំណើរការបានត្រឹមត្រូវ។ CIAS 16 បច្ចុប្បន្នបញ្ជាក់ថាវាជាការវាយតម្លៃថាតើបច្ចេកទេស និង ទ្រង់ទ្រាយរបស់ទ្រព្យសកម្មមានសមត្ថភាពដើម្បីប្រើប្រាស់ក្នុងផលិតកម្ម ឬការផ្គត់ផ្គង់ទំនិញឬសេវាកម្ម សម្រាប់ការជួលដល់អ្នកដទៃ ឬសម្រាប់គោលបំណងរដ្ឋបាល។

ប្រសិនបើមិនត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែកពីគ្នានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិត របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុគួរតែបង្ហាញពីចំនួនទឹកប្រាក់នៃចំណូល និងថ្លៃដើមដែលបានរួមបញ្ចូលក្នុងចំណេញខាត ដែលទាក់ទងទៅនឹងវត្ថុដែលផលិត ដែលមិនមែនជាលទ្ធផលនៃសកម្មភាពធម្មតារបស់អង្គភាពនោះទេ ហើយធាតុរបស់របាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតដែលរួមបញ្ចូលចំណូលនិងថ្លៃដើមនោះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

38. ស្តង់ដារ CIFRSs ថ្មី និងស្តង់ដារ CIFRSs ដែលកែសម្រួលប៉ុន្តែមិនទាន់ចូលជាធរមាន (ត)
វិសោធនកម្មលើ CIAS 16- ទ្រព្យសម្បត្តិ រោងចក្រ និងបរិក្ខារ -ចំណូលមុនប្រើប្រាស់ (ត)

វិសោធនកម្មនេះត្រូវបានអនុវត្តត្រឡប់ថយក្រោយឡើងវិញ ប៉ុន្តែសម្រាប់តែធាតុនៃទ្រព្យសម្បត្តិរោងចក្រ និងបរិក្ខារដែលបាននាំមកដល់ទីតាំង និងបានបំពេញលក្ខខណ្ឌចាំបាច់ សម្រាប់ឲ្យធាតុទ្រព្យសម្បត្តិ រោងចក្រ និងបរិក្ខារទាំងនោះអាចដំណើរការតាមបំណងរបស់គណៈគ្រប់គ្រងនៅ ឬ បន្ទាប់ពីការចាប់ផ្តើម ការិយបរិច្ឆេទដំបូងដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអង្គភាពបានអនុវត្តវិសោធនកម្មនេះ ជាលើកដំបូង។

អង្គភាពត្រូវទទួលស្គាល់ការប្តូរយោងសរុបពីការអនុវត្តវិសោធនកម្មដំបូង ជាការកែសម្រួលទៅនឹង តុល្យភាពដើមគ្រានៃប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក (ឬសមាសធាតុផ្សេងទៀតនៃមូលធន ដែលសមស្រប) នៅការ បង្ហាញនៅដើមគ្រាដំបូងបំផុត។

វិសោធនកម្មនេះមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ឆ្នាំចាប់ផ្តើមឬបន្ទាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២ ដោយមានការ អនុញ្ញាតអោយអនុវត្តមុន។

វិសោធនកម្មលើ CIAS 37- កិច្ចសន្យាខាត-ថ្លៃដើមនៃការបំពេញកិច្ចសន្យា

វិសោធនកម្មនេះបញ្ជាក់ថា 'ថ្លៃដើមនៃការបំពេញ' កិច្ចសន្យារួមមាន 'ថ្លៃដើមដែលទាក់ទងផ្ទាល់ទៅនឹង កិច្ចសន្យា'។ ថ្លៃដើមដែលទាក់ទងផ្ទាល់ទៅនឹងកិច្ចសន្យានោះមានទាំងថ្លៃដើមកើនឡើងនៃការបំពេញ កិច្ចសន្យានោះ (ឧទាហរណ៍ដូចជា ថ្លៃដើមពលកម្មផ្ទាល់ ឬ ថ្លៃដើមសម្ភារៈផ្ទាល់) និងការបែងចែកថ្លៃដើម ផ្សេងទៀតដែលទាក់ទងផ្ទាល់ទៅនឹងការបំពេញកិច្ចសន្យា (ឧទាហរណ៍ដូចជាការបែងចែកនៃចំណាយរំលស់ របស់វត្ថុទ្រព្យសម្បត្តិ រោងចក្រ និងបរិក្ខារដែលប្រើក្នុងការបំពេញកិច្ចសន្យា)។

វិសោធនកម្មនេះ អនុវត្តចំពោះកិច្ចសន្យាដែលអង្គភាពមិនទាន់បានបំពេញកាតព្វកិច្ចទាំងអស់របស់ខ្លួននៅ ដើមគ្រាដែលរាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំហើយអង្គភាពនេះអនុវត្តវិសោធនកម្មនេះជាលើកដំបូង។ តួលេខប្រៀប ធៀបមិនត្រូវបានកែសម្រួលឡើងវិញទេ។ ជំនួសវិញអង្គភាពត្រូវទទួលស្គាល់ផលប៉ះពាល់នៃការអនុវត្ត វិសោធនកម្មដំបូង ជាការកែសម្រួលទៅនឹងសមតុល្យដើមគ្រានៃប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ឬសមាសធាតុផ្សេង ទៀតនៃមូលធន ដែលសមស្រប នៅថ្ងៃអនុវត្តដំបូង។

វិសោធនកម្មនេះមានប្រសិទ្ធភាព សម្រាប់ឆ្នាំចាប់ផ្តើម ឬបន្ទាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២ ដោយមានការ អនុញ្ញាតអោយអនុវត្តមុន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

38. ស្តង់ដារ CIFRSs ថ្មី និងស្តង់ដារ CIFRSs ដែលកែសម្រួលប៉ុន្តែមិនទាន់ចូលជាធរមាន (ត)
ការធ្វើកែតម្រូវប្រចាំឆ្នាំនៃស្តង់ដារ CIFRS 2018-2020

CIFRS 9 ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ការធ្វើវិសោធនកម្មបញ្ជាក់ពីការអនុវត្ត “10 ភាគរយ” នៃការវាយតម្លៃដើម្បីឲ្យដឹងថាតើបំណុល ហិរញ្ញវត្ថុណាមួយត្រូវលែងទទួលស្គាល់ អង្គភាពរួមបញ្ចូលតែថ្លៃឈ្នួលដែលបានបង់ ឬទទួលរវាងអង្គភាព (អ្នកខ្ចី) និងអ្នកខ្ចីខ្លីរួមទាំងថ្លៃដែលបានបង់ ឬ ទទួលដោយអង្គភាពណាមួយ ឬ អ្នកអោយខ្ចីក្នុងនាមភាគីមួយទៀត។

ការធ្វើវិសោធនកម្មត្រូវអនុវត្តទៅមុខទៅលើការកែប្រែ និងការផ្លាស់ប្តូរដែលកើតឡើងនៅពេល ឬបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលអង្គភាពអនុវត្តដំបូងនៃការធ្វើវិសោធនកម្ម។

ការធ្វើវិសោធនកម្មនេះមានប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ឆ្នាំដែលចាប់ផ្តើមឬក្រោយថ្ងៃទី០១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២ ដោយមានការអនុញ្ញាតឲ្យអនុវត្តមុន។

CIFRS 9b ភតិសន្យា

ការធ្វើវិសោធនកម្មនេះ ដកចេញនូវការសងត្រឡប់សម្រាប់ការកែលំអភតិសន្យា។ ដោយការធ្វើវិសោធនកម្មលើ CIFRS 16 ទាក់ទងនឹងការស្រាយបង្ហាញជាឧទាហរណ៍ មិនមានថ្ងៃចូលជាធរមានត្រូវបាន កំណត់ទេ។

39. ពន្ធនាហេតុ

ការិយបរិច្ឆេទចាប់ពីឆ្នាំ 2019 រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្ម ដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារនៅឡើយទេ។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាពួកគេបានយល់ពីបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ និងបានកត់ត្រាបំណុលពន្ធគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកលើការយល់របស់ពួកគេនៃច្បាប់ពន្ធបច្ចុប្បន្ន។ យ៉ាងណាវិញអាជ្ញាធរពន្ធអាចមានការយល់ផ្សេងគ្នា ដូច្នេះលទ្ធផលអាចខុសគ្នាជាសារវន្ត។

40. ព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍

ការផ្អាកនៃការបែងចែកភាគលាភ

នៅថ្ងៃទី 11 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2021 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានជម្រាបទៅធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុឲ្យផ្អាកការបែងចែកភាគលាភបន្ទាប់ពីការធ្វើសវនកម្មការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ 2020 ។

ការទទួលបានបុរេប្រទានសម្រាប់ដំឡើងដើមទុន

នៅថ្ងៃទី 25 ខែមករា ឆ្នាំ 2021ក្រុមហ៊ុនទទួលបានប្រាក់ចំនួន 22,800,000 ពាន់រៀល ឬ ប្រមាណ 5,636,588 ដុល្លារអាមេរិក ពី SCSSB ក្នុងគោលបំណងនៃការស្នើសុំនូវការកើនឡើងនៃដើមទុនចុះបញ្ជី ដោយអាស្រ័យទៅតាមការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានិងសមត្ថកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

40. ព្រឹត្តិការណ៍បន្តបញ្ចប់ពីការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ (ត)

របបសន្តិសុខសង្គមផ្នែកប្រាក់សោធន

នៅថ្ងៃទី៤ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ រាជរដ្ឋាភិបាលបានចេញអនុក្រឹត្យស្តីពីរបបសន្តិសុខសង្គមផ្នែកប្រាក់សោធន សម្រាប់បុគ្គលទាំងឡាយដែលស្ថិតនៅក្រោមបទប្បញ្ញត្តិនៃច្បាប់ស្តីពីការងារ។ ភាគទានផ្នែកប្រាក់សោធន ដែលត្រូវបានប្រកាសថ្មី ជាបន្ទុករួមគ្នារបស់និយោជកឬម្ចាស់សហគ្រាស និងនិយោជិត ។ សម្រាប់រយៈពេល ៥ ឆ្នាំដំបូង ភាគទាននេះត្រូវកំណត់អត្រាស្មើនឹង ៤% នៃប្រាក់ឈ្នួលជាប់ភាគទាន ដោយបែងចែក ២% ជា បន្ទុកនិយោជក និង២%ទៀតជាបន្ទុកនិយោជិត។

សមាសភាពនៃប្រាក់ឈ្នួលជាប់ភាគទាន ត្រូវកំណត់ដោយអនុក្រឹត្យដោយឡែក ។ ការបង់ប្រាក់សោធនត្រូវ ធ្វើឡើងជារៀងរាល់ខែ សហគ្រាសទាំងអស់ត្រូវមានកាតព្វកិច្ចប្រមូលភាគទានពីនិយោជិត ហើយផ្ទេរប្រាក់ ភាគទានរួមបញ្ចូលចំណែករបស់ខ្លួន ទៅក្នុងគណនីធនាគាររបស់ បេឡាជាតិសន្តិសុខសង្គម (“ប.ស.ស”) ក្នុង រយៈពេល 15 ថ្ងៃនៃខែបន្ទាប់ ។

កាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមសម្រាប់ការចូលរួមវិភាគទានស្ម័គ្រចិត្តនិងកាតព្វកិច្ចដល់គម្រោងប្រាក់សោធនថ្មីនេះ នឹងត្រូវកំណត់ដោយ ប្រកាស ដែលចេញដោយរដ្ឋមន្ត្រី ក្រសួងការងារ និងបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈបន្ទាប់ពី មានការស្នើសុំពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៃបេឡាជាតិរបបសន្តិសុខសង្គម។

អត្រាការចូលរួមវិភាគទាន នឹងត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រកើនឡើងជាជំហានៗដូចខាងក្រោម៖

- ដំណាក់កាលទី ១៖ ៤% នៃប្រាក់ខែផ្អែកលើការរួមចំណែកឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានស្នើសុំសម្រាប់រ យៈពេល ៥ ឆ្នាំដំបូងគិតចាប់ពីថ្ងៃចាប់ផ្តើម។
- ដំណាក់កាលទី២៖ ៨% នៃប្រាក់ខែផ្អែកលើការរួមចំណែកឬចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានស្នើសុំវិភាគទាន សម្រាប់រយៈពេល ៥ ឆ្នាំបន្ទាប់ពីដំណាក់កាលទី ១; និង
- ដំណាក់កាលទី ៣៖ ការកើនឡើង ២,៧៥% នៃប្រាក់ខែផ្អែកលើការចូលរួមវិភាគទានឬចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលបានស្នើសុំវិភាគទានរៀងរាល់១០ឆ្នាំម្តងនឹងចាប់ផ្តើមបន្ទាប់ពីដំណាក់កាលទី២ ។

ការវាយតម្លៃរបស់ ជំងឺកូវីដ 19 នៅក្នុងសហគមន៍

នៅថ្ងៃ ទី 20 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2021 មានការផ្ទុះឡើងនៃការរីករាលដាលនៅក្នុងសហគមន៍នៅប្រទេសកម្ពុជាហើយ សកម្មភាពមួយចំនួននិងការរឹតបន្តឹងផ្សេងៗត្រូវបានអនុវត្តដោយរាជរដ្ឋាភិបាល រួមទាំងការរឹតបន្តឹងការចេញ ចូលនៅក្នុងទីក្រុងភ្នំពេញនិងខេត្តកណ្តាល។ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ការរីករាលដាលនៅក្នុងសហគមន៍ និងការរឹតបន្តឹងកំពុងបន្តនៅមាន ធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ឧស្សាហកម្មមួយចំនួនដូចជា បដិសណ្ឋារកិច្ច ការដឹក ជញ្ជូន ការលក់រាយ និងរោងចក្រផលិតសំលៀកបំពាក់ ។

នៅថ្ងៃ ទី 7 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2021 សមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “ABC”) និងសមាគមន៍មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CMA”) បានប្រកាសផ្តល់ការបន្ធូរបន្ថយហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម ហើយរួមមានវិធានការដូច ខាងក្រោម ដែលបានធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2021៖

គ្រឹះស្ថានប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

40. ព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ (ត)
ការរាលដាលរបស់ ជំងឺកូវីដ 19 នៅក្នុងសហគមន៍ (ត)

- លើកលែងឱ្យអតិថិជនដែលឆ្លងជំងឺកូវីដ19 និងអតិថិជនដែលជាប់ចត្តាឡីស័ក ពីការបង់ការប្រាក់ និងប្រាក់ពិន័យយ៉ាងហោចណាស់រយៈពេលពីរខែ និងរៀបចំឥណទានឡើងវិញដោយ ស្វ័យប្រវត្តិ (ដោយមានការយល់ព្រមពីអតិថិជន) ដើម្បីពន្យារការបង់ប្រាក់ដើមរយៈពេលបីខែ។
- បន្តធ្វើការផ្តល់ជូនការរៀបចំឥណទានឡើងវិញឲ្យបានឆាប់រហ័ស និងបង្កលក្ខណៈងាយស្រួល សម្រាប់អតិថិជនដែលរងផលប៉ះពាល់ដោយជំងឺរាតត្បាតនេះ។
- បញ្ចេញឥណទានសង្គ្រោះបន្ទាន់ ឬបន្ថែម ដោយបន្ធូរបន្ថយលក្ខខណ្ឌ ព្រមទាំងកាត់បន្ថយអត្រាការប្រាក់ ដើម្បីជួយបន្ត និងស្តារឡើងវិញនូវសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ និងអាជីវកម្ម និងក្រោយពេលមានវិបត្តិ។
- ធ្វើការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ ព្រមទាំងលើកលែងរាល់ការដាក់ពិន័យទាំងអស់ សម្រាប់អតិថិជនដែលទិញផ្ទះផ្ទាល់ខ្លួនទីមួយសម្រាប់រស់នៅ (First Home Owner) ។
- ផ្តល់នូវការអនុគ្រោះសម្រាប់អតិថិជនដែលទទួលមរណភាពដោយសារជំងឺកូវីដ 19 តាមលទ្ធភាពជាក់ស្តែងរបស់គ្រឹះស្ថាននីមួយៗ។

នៅថ្ងៃទី 14 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2021 រាជរដ្ឋាភិបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាបានចេញបទបញ្ជាឲ្យមានការបិទខ្ទប់ជាបណ្តោះអាសន្ននៅទីក្រុងភ្នំពេញនិងខេត្តកណ្តាលដើម្បីទប់ស្កាត់ការរីករាលដាលនៃកូវីដ 19 ដែលបានហាមឃាត់ការធ្វើដំណើរចេញក្រៅផ្ទះ លើកលែងតែមានធុរៈចាំបាច់ ដូចជាការធ្វើដំណើរទៅទិញទំនិញសម្រាប់ប្រើប្រាស់ ការថែទាំសុខភាពនិងអាជីវកម្មដែលមានការអនុញ្ញាត។ សេវាធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានលើកលែងពីការរឹតបន្តឹងទាំងនេះ ប៉ុន្តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយដើម្បីសុខភាពសាធារណៈ នៅថ្ងៃទី 19 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2021 ក្រុមហ៊ុន បានផ្អាកប្រតិបត្តិការនៅសាខាទាំងប្រាំបួននៅទីក្រុងភ្នំពេញ និងខេត្តតាកែវជាបណ្តោះអាសន្នសម្រាប់រយៈពេលពីរសប្តាហ៍។ សកម្មភាពផ្សេងៗទាំងអស់នៅតែបន្តប្រតិបត្តិការ រួមមានសេវាធនាគារតាមអនឡាញ ATMs និងភ្នាក់ងារ និងប្រតិបត្តិការនៃបណ្តាញសាខានិងការិយាល័យផ្សេងទៀតក្នុងចំណោម សាខា និងការិយាល័យរបស់ក្រុមហ៊ុនទាំង 149 ដោយមានការការពារសុខភាពសាធារណៈកាន់តែប្រសើរជាងមុន។

ការរាលដាលរបស់កូវីដ19នៅក្នុងសហគមន៍ និងការរឹតបន្តឹងជាបន្តបន្ទាប់អាចមានសក្តានុពលនៃការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទាន ដែលអាចមានផលប៉ះពាល់ដល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។ គណៈគ្រប់គ្រងបានចាត់ទុកការរាលដាលរបស់ជំងឺកូវីដ19នៅក្នុងសហគមន៍ និងការរឹតបន្តឹងជាព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ហើយបានវាយតម្លៃថាវាមិនមែនជាព្រឹត្តិការណ៍តម្រូវឲ្យមានការកែសម្រួលនោះទេ។ គណៈគ្រប់គ្រង កំពុងវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់នៃការរីករាលដាលរបស់ជំងឺកូវីដ19នៅក្នុងសហគមន៍និងការរឹតបន្តឹងជាបន្តបន្ទាប់ទៅលើ ផលប៉ះពាល់របស់ខ្លួន ដែលការវាយតម្លៃនេះមិនទាន់បានបញ្ចប់នៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ។