

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

**របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបបណ្តោះអាសន្ន**

**សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩**

**និង**

**របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ**

# ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ

00012829

ទីស្នាក់ការ

អាគារលេខ 666B ផ្លូវលេខ 271 សង្កាត់បឹងទំពុនទី២  
ខណ្ឌមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ភាគទុនិក

LOLC Private Limited  
TPC-ESOP Co., Ltd.

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក Brindley Chrisantha Gajanayake de Zylva, ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល  
លោក Indrajith Wijesiriwardana, សមាជិក  
លោក Hans Michael Theodor Moormann, សមាជិក  
លោក Dulip Rasika Samaraweera, សមាជិក  
លោក Francisco Kankanamalage Conrad Prasad Nirosch Dias, សមាជិក

គណៈកម្មាធិការសវនកម្ម

លោក Hans Michael Theodor Moormann, ប្រធាន  
លោក Brindley Chrisantha Gajanayake de Zylva, សមាជិក  
លោក Indrajith Wijesiriwardana, សមាជិក

គណៈកម្មាធិការ  
គ្រប់គ្រងហានិភ័យ

លោក Hans Michael Theodor Moormann, ប្រធាន  
លោក Brindley Chrisantha Gajanayake de Zylva, សមាជិក  
លោក Francisco Kankanamalage Conrad Prasad Nirosch Dias, សមាជិក

គណៈកម្មាធិការ  
តែងតាំង និង ផ្តល់តម្លៃការ

លោក Indrajith Wijesiriwardana, ប្រធាន  
លោក Dulip Rasika Samaraweera, សមាជិក  
លោក Francisco Kankanamalage Conrad Prasad Nirosch Dias, សមាជិក

**ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន (ត)**

គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ

លោក សុខ រៀន ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ  
លោក សុខ សុផល អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ/ប្រធាននាយកហិរញ្ញវត្ថុ  
លោក Damburage Liyanage Duleep Roshan, ប្រធាននាយកបច្ចេកវិជ្ជាព័ត៌មាន  
អ្នកស្រី ស្វ័យ សុខីណា ប្រធាននាយិកាគ្រប់គ្រងហានិភ័យ  
លោក Mr. Romesh Perera, ប្រធាននាយកបណ្តាញចែកចាយ  
អ្នកស្រី ឈាង កញ្ញា ប្រធាននាយិកាឌីជីថល សេវាហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រាក់បញ្ញើ  
អ្នកស្រី ឡេង ថាវី នាយិកានាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស  
អ្នកស្រី កែវ តារាទី នាយិកានាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ  
អ្នកស្រី ទ្រី សូឡា នាយិកានាយកដ្ឋានរតនាគារ  
លោក សៀម ហាក់ នាយកនាយកដ្ឋានរដ្ឋបាល និងធុរកិច្ច  
លោក ហ៊ុល សុវត្ថា នាយកនាយកដ្ឋានបច្ចេកវិជ្ជាព័ត៌មាន  
លោក ឈួន សុខចិត្ត នាយកនាយកដ្ឋានទីផ្សារ  
លោក តេង ភាព នាយកនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង  
លោក បាន ផលឡេង នាយកនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិការ  
លោក នុត ថេង នាយកនាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម  
លោក មុត ពិសី នាយកនាយកដ្ឋានឥណទាន  
លោក យិន ផល្លី នាយកនាយកដ្ឋានឥណទានសម្ភារប្រើប្រាស់  
(ចូលបម្រើការងារ នៅថ្ងៃទី 16 ខែឧសភា ឆ្នាំ 2019)  
លោក ទុន កង នាយករងនាយកដ្ឋានឥណទាន

សវនករ

ខេភីអឹមជឺ ខេមបូឌា ចំកាត់

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

## មាតិកា

	ទំព័រ
1 របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
2 របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	7
3 របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល	9
4 របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបចន្លោះពេល	12
5 របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធនសង្ខេបចន្លោះពេល	14
6 របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល	15
7 កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល	17



## របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានសេចក្តីសោមនស្សរីករាយធ្វើការបង្ហាញនូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួន ព្រមទាំងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុន **អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី** ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន”) ដែលបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យចុះ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019 ។

### សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (ទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់ឥណទាន) ដល់ប្រជាជនកម្ពុជានៅតាមជនបទ និងសហគ្រាសខ្នាតតូច និងសហគ្រាសខ្នាតមធ្យម តាមរយៈទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅរាជធានីភ្នំពេញ និងសាខានានានៅតាមបណ្តាខេត្តនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរអ្វីគួរឲ្យកត់សំគាល់ចំពោះសកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនទេ។

### លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019 ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹម ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹម ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4) (មិនបានពិនិត្យ)
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដកពន្ធ	76,004,283	18,840,924	47,341,460	11,741,434
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(16,879,973)	(4,184,426)	(10,704,918)	(2,654,990)
<b>ចំណេញសុទ្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>59,124,310</b>	<b>14,656,498</b>	<b>36,636,542</b>	<b>9,086,444</b>

## ទិលអូទិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

### ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាស ឬការបែងចែកភាគលាភទេ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មិនបានផ្តល់អនុសាសន៍ឲ្យមានការបែងចែកភាគលាភ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនេះទេ។

### ដើមទុន

នៅថ្ងៃទី10 ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ2018 ក្រុមហ៊ុនបានផ្ទេរលិខិតស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីបង្កើនដើមទុនពី 120,000,000 ពាន់រៀល (សមមូល 29,865,605 ដុល្លារអាមេរិក) ទៅ 140,846,600 ពាន់រៀល (សមមូល 34,640,089 ដុល្លារអាមេរិក)។ សំណើសុំនេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី22 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2019 ។

### ការបន្ថែមដើមទុន

នៅថ្ងៃទី3 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019 ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តលើការបង្កើនដើមទុនដល់ចំនួន 182,612,000 ពាន់រៀល តាមរយៈការដាក់ដើមទុនបន្ថែមពីភាគទុនិក LOLC Private Limited និង TPC-ESOP Co., Ltd. ចំនួន 40,500,000 ពាន់រៀល និង 1,265,400 ពាន់រៀល រៀងគ្នា។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមហ៊ុន ទទួលបានទឹកប្រាក់ពីការដាក់ដើមទុនបន្ថែមពី LOLC Private Limited និង TPC-ESOP Co., Ltd. ចំនួន 20,375,000 ពាន់រៀល និង 1,265,400 ពាន់រៀល រៀងគ្នា។ បន្ថែមពីនេះ នៅថ្ងៃទី8 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2019 ក្រុមហ៊ុនទទួលបានសាច់ប្រាក់ពីការដាក់ដើមទុនចំនួន 20,375,000 ពាន់រៀលបន្ថែមទៀតពីភាគទុនិក LOLC Private Limited ។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមហ៊ុនកំពុងរង់ចាំការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងការតម្កល់លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនដែលបានធ្វើវិសោធនកម្មនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។

### ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តលើទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលនេះ ។

### ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបចោលឥណទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធន លើឥណទានជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ឬក្រុមហ៊ុន ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា រាល់ឥណទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទាមទារបាន ត្រូវបានលុបចោល ហើយសំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឥណទានដែលអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

## ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានជាប់សង្ស័យ (ត)

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលថា ចំនួនឥណទានអាក្រក់ដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល របស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ ។

## ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

មុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការ សមស្រប ដើម្បីធានាថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្តទាំងអស់ ក្រៅពីបំណុល ដែលទំនងជាមិនអាចទទួលស្គាល់ក្នុងក្នុងដំណើរការអាជីវកម្មធម្មតា នូវតម្លៃដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកត់ត្រានូវតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចដឹងបាន។

នាកាលបរិច្ឆេទចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានដឹងអំពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងបង្ហាញពីតម្លៃដែលត្រូវបានកំណត់ចំពោះទ្រព្យសកម្មចរន្តក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ។

## វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើង ដែលនឹង ធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុនថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនសមស្របនោះទេ ។

## បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ គឺពុំមាន៖

- (ក) ការចំណាយណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលកើតមានឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទ ក្នុងការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ ឬ
- (ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះក្រុមហ៊ុន ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុន ។

យោងតាមការយល់ឃើញរបស់អភិបាល ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលនឹងត្រូវបានទាមទារឬអាចនឹងត្រូវបានទាមទារក្នុងរយៈពេល 12 ខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដែលនឹងធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ ឬអាចនឹងប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដូចដែលបានកំណត់នាកាលបរិច្ឆេទកំណត់សង ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

## ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

## ប្រការមិនប្រក្រតី

យោងតាមការយល់ឃើញរបស់អភិបាល លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលនេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតី កើតមានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

## ព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីថ្ងៃចេញរបាយការណ៍

នាថ្ងៃចេញនៃរបាយការណ៍នេះ ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍អ្វីគួរឲ្យកត់សំគាល់ ណាមួយកើតឡើងទេ បន្ទាប់ពីថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ដែលតម្រូវឲ្យមានការកែតម្រូវ ឬបង្ហាញព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ ។

## ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

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



# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

## ចំណាប់អារម្មណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានអភិបាលណាមួយ គ្រប់គ្រងលើមូលធន របស់ក្រុមហ៊ុនទេ ។

## អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ចាប់តាំងពីចុងបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុគ្រាមុន គ្មានអភិបាលណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុនបានទទួល ឬមានសិទ្ធិ ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានរាប់បញ្ចូលក្នុងចំនួនសរុប ដែលទទួលបានដោយ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមមូលហេតុនៃកិច្ចសន្យាដែលធ្វើឡើង ដោយក្រុមហ៊ុន ឬពាក់ព័ន្ធជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលអភិបាលជាសមាជិក ឬជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលអភិបាលមានអត្ថ ប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ក្រៅពីអ្វីដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះទេ។

## ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ២០១៩ ត្រូវបានរៀបចំគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្ត ស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ៣៤ “របាយ ការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល”។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវ៖

- (i) អនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តតាមគោលនយោបាយទាំងនេះប្រកបដោយសង្គតិភាព។
- (ii) អនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ៣៤ “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល” ឬប្រសិនបើ មានការប្រាសចាកណាមួយ ដើម្បីបង្ហាញពីភាពត្រឹមត្រូវ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រូវប្រាកដថាការប្រាសចាកទាំង នោះត្រូវបានបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ឱ្យបានត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេប ចន្លោះពេល។
- (iii) ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធដំណើរការរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន និងរក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបាន គ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- (iv) វាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការលាតត្រដាងព័ត៌មាន បញ្ហាទាំងឡាយ ដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែ គណៈគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្អាកដំណើរការក្រុមហ៊ុន ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើ បែបនេះ ។

### វិលវេទនា (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

#### ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(v) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់ការសម្រេចចិត្តដែលអាចមានផលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវប្រាកដថាការត្រួតពិនិត្យនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងភាពត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមតម្រូវការខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

#### ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ខ្ញុំ តាងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019 ដូចបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 9 ដល់ទី 84 ថាត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា 34 “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល” ។



លោក សុខ វៀន

ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី29 ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ2019

គំនិតរីកចម្រើន



KPMG Cambodia Ltd  
 4<sup>th</sup> Floor, Delano Center  
 No. 144, Street 169, Sangkat Veal Vong  
 Khan 7 Makara, Phnom Penh  
 Kingdom of Cambodia  
 +855 23 216 899 | kpmg.com.kh

## **របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ**

### **ជូនចំពោះភាគទុនិក**

### **អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

#### **សេចក្តីផ្តើម**

យើងខ្ញុំ បានធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ សង្ខេបចន្លោះពេលរបស់អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន”) នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩ និងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបចន្លោះពេល របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធនសង្ខេបចន្លោះពេល និងលំហូរទឹកប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩ និងកំណត់ សំគាល់ផ្សេងៗទៀតដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី ៩ ដល់ទី ៨៤ ហៅកាត់ថា (“របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល”) ។ គណៈគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ៣៤ “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល” ។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់ការសន្និដ្ឋានលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ដោយផ្អែកលើការធ្វើការត្រួតពិនិត្យរបស់យើងខ្ញុំ ។

#### **ទំហំនៃការត្រួតពិនិត្យ**

យើងខ្ញុំ បានធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាសម្រាប់កិច្ចព្រមព្រៀងត្រួតពិនិត្យ លេខ ២៤១០ “ការត្រួតពិនិត្យលើព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ដែលអនុវត្តដោយសវនករឯករាជ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន” ។ ការត្រួតពិនិត្យលើព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល រួមមានការសាកសួរព័ត៌មាន ជាពិសេសសាកសួរបុគ្គលដែលមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើបញ្ហាគណនេយ្យ និងហិរញ្ញវត្ថុ និងធ្វើការវិភាគ និងនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យផ្សេងៗ ។ ការត្រួតពិនិត្យលើព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលមានទំហំតូចជាងការធ្វើសវនកម្ម ដែលអនុលោមតាម ស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហេតុដូច្នេះ វាមិនអាចឲ្យយើងខ្ញុំ ផ្តល់នូវអំណះអំណាងថា យើងខ្ញុំបានស្វែងយល់អំពីបញ្ហាជាសារវន្តទាំងអស់ ដែលអាចនឹងត្រូវបានរកឃើញក្នុងពេលធ្វើសវនកម្មបានឡើយ ។ ហេតុដូច្នេះយើងខ្ញុំ មិនបញ្ចេញមតិសវនកម្មនោះទេ ។

KPMG Cambodia Ltd, a Cambodian limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity.  
 Document classification: KPMG Confidential.

**ការសន្និដ្ឋាន**

ផ្អែកលើការត្រួតពិនិត្យរបស់យើងខ្ញុំ ពុំមានបញ្ហាណាមួយទាញចំណាប់អារម្មណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដែលបណ្តាលឲ្យយើងខ្ញុំជឿថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩ មិនត្រូវបានរៀបចំគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្ត ស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ៣៤ “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល”នោះទេ ។

**បញ្ហាផ្សេងៗ**

យើងខ្ញុំសូមទាញចំណាប់អារម្មណ៍ថា យើងខ្ញុំពុំបានត្រួតពិនិត្យ របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ និងដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ ព្រមទាំងរបាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ ឬកំណត់សំគាល់ណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធឡើយ ដូច្នេះយើងខ្ញុំមិនផ្តល់ការសន្និដ្ឋាន ឬផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើរបាយការណ៍ទាំងនោះឡើយ ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេតីអ៊ីមធី ខេមបូឌា ចំកាត់**

**ខែ ហ៊ុយ**  
*Partner*

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
ថ្ងៃទី២៩ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០១៩

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល  
នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

	កំណត់សំគាល់	នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>							
សាច់ប្រាក់ ក្នុងដៃ		42,811,561	10,529,159	49,019,393	12,199,948	18,201,556	4,508,684
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	6	537,659,848	132,233,116	317,522,746	79,025,074	62,104,046	15,383,712
សមតុល្យនៅធនាគារនានា-សុទ្ធ	7	116,863,114	28,741,543	108,150,865	26,916,592	96,268,268	23,846,487
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន-សុទ្ធ	8	2,481,706,377	610,355,725	1,914,009,982	476,358,881	1,279,814,355	317,021,143
ការវិនិយោគ		60,990	15,000	60,270	15,000	60,555	15,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		16,856,817	4,145,799	18,134,179	4,513,235	4,617,456	1,143,784
ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	9	8,730,628	2,147,228	6,544,540	1,628,805	7,500,097	1,857,839
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	10	4,572,008	1,124,449	4,505,809	1,121,406	3,389,765	839,674
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	11	18,402,427	4,525,929	18,384,941	4,575,645	18,473,235	4,575,981
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ	12(គ)	9,207,921	2,264,614	7,581,894	1,886,982	4,404,378	1,091,003
<b>សរុបទ្រព្យសកម្ម</b>		<b>3,236,871,691</b>	<b>796,082,562</b>	<b>2,443,914,619</b>	<b>608,241,568</b>	<b>1,494,833,711</b>	<b>370,283,307</b>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)

នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

	កំណត់សំគាល់	នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)
<b>បំណុលនិយមន័យ</b>							
<b>បំណុល</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	13	1,436,848,279	353,381,279	951,905,926	236,910,385	370,736,597	91,834,678
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	14	2,657,036	653,477	4,323,740	1,076,093	-	-
បំណុលផ្សេងៗ		25,256,559	6,211,648	35,607,866	8,862,087	21,705,780	5,376,710
ប្រាក់កម្ចី	15	1,259,662,459	309,803,851	1,096,903,200	272,997,312	833,017,792	206,345,750
មូលបត្របំណុល	16	81,494,175	20,042,837	-	-	-	-
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	12(ខ)	15,279,489	3,757,867	20,523,933	5,107,997	13,836,836	3,427,505
បំណុលលើការជួល	17	17,150,224	4,217,960	16,891,194	4,203,881	16,418,402	4,066,981
<b>សរុបបំណុល</b>		<b>2,838,348,221</b>	<b>698,068,919</b>	<b>2,126,155,859</b>	<b>529,157,755</b>	<b>1,255,715,407</b>	<b>311,051,624</b>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)

នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

	កំណត់សំគាល់	នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨		នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)
<b>មូលធន</b>							
ដើមទុន	18	140,846,600	34,872,051	120,000,000	29,704,327	71,684,100	17,756,775
ដើមទុនបន្ថែម	19	21,640,400	5,351,724	20,846,600	5,154,946	-	-
ទុនបម្រុងទូទៅ	20(ក)	110,415,116	27,306,514	110,415,116	27,306,514	7,168,410	1,775,677
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	20(ខ)	10,960,577	2,713,896	8,384,769	2,075,371	4,632,244	1,147,447
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		114,660,777	28,497,237	58,112,275	14,479,264	155,633,550	38,551,784
លម្អៀងពី ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(727,779)	-	363,391	-	-
<b>សរុបមូលធន</b>		<b>398,523,470</b>	<b>98,013,643</b>	<b>317,758,760</b>	<b>79,083,813</b>	<b>239,118,304</b>	<b>59,231,683</b>
<b>សរុបបំណុលនិងមូលធន</b>		<b>3,236,871,691</b>	<b>796,082,562</b>	<b>2,443,914,619</b>	<b>608,241,568</b>	<b>1,494,833,711</b>	<b>370,283,307</b>

កំណត់សំគាល់ ដូចមានភ្ជាប់មកជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបចន្លោះពេល  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

	កំណត់ សំគាល់	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)
ចំណូលពីការប្រាក់	21	113,870,477	28,227,684	80,084,714	19,862,280	211,909,149	52,530,776	149,413,500	37,056,920
ចំណាយលើការប្រាក់	21	(56,492,712)	(14,004,143)	(24,357,598)	(6,041,071)	(91,954,076)	(22,794,764)	(56,311,763)	(13,966,211)
<b>ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ</b>		<b>57,377,765</b>	<b>14,223,541</b>	<b>55,727,116</b>	<b>13,821,209</b>	<b>119,955,073</b>	<b>29,736,012</b>	<b>93,101,737</b>	<b>23,090,709</b>
សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	8	(4,562,876)	(1,131,105)	(3,480,401)	(863,195)	(9,453,038)	(2,343,341)	(8,487,139)	(2,104,945)
សំវិធានលើសមតុល្យធនាគារនានា	7	(68,633)	(17,014)	-	-	(73,721)	(18,275)	-	-
<b>ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ</b>		<b>52,746,256</b>	<b>13,075,422</b>	<b>52,246,715</b>	<b>12,958,014</b>	<b>110,428,314</b>	<b>27,374,396</b>	<b>84,614,598</b>	<b>20,985,764</b>



## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

	កំណត់ សំគាល់	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ		52,746,256	13,075,422	52,246,715	12,958,014	110,428,314	27,374,396	84,614,598	20,985,764
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ		17,025,589	4,220,523	8,780,663	2,177,744	32,828,513	8,137,956	15,794,100	3,917,188
ចំណាយលើកម្រៃសេវា		(904,285)	(224,166)	(610,388)	(151,386)	(1,788,801)	(443,431)	(1,163,947)	(288,677)
ចំណាយលើបុគ្គលិក	22	(23,971,200)	(5,942,291)	(18,168,561)	(4,506,092)	(45,304,846)	(11,230,750)	(35,190,719)	(8,727,857)
ចំណាយលើវិលស័		(2,532,751)	(627,851)	(2,177,816)	(540,132)	(4,872,928)	(1,207,964)	(4,347,066)	(1,078,142)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	23	(8,793,459)	(2,179,836)	(6,392,893)	(1,585,539)	(16,181,358)	(4,011,244)	(12,489,090)	(3,097,493)
ចំណេញ(ខាត)សុទ្ធលើអាគ្រាបូប្រាក់		948,276	235,071	(214,011)	(53,077)	895,389	221,961	123,584	30,651
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដកពន្ធ		34,518,426	8,556,872	33,463,709	8,299,532	76,004,283	18,840,924	47,341,460	11,741,434
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	12(គ)	(8,750,326)	(2,169,144)	(5,296,149)	(1,313,529)	(16,879,973)	(4,184,426)	(10,704,918)	(2,654,990)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		25,768,100	6,387,728	28,167,560	6,986,003	59,124,310	14,656,498	36,636,542	9,086,444
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	-	-	-	(1,091,180)	-	(448,364)
លទ្ធផលសរុបក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		25,768,100	6,387,728	28,167,560	6,986,003	59,124,310	13,565,318	36,636,542	8,638,080

កំណត់សំគាល់ ដូចមានភ្ជាប់មកជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

**របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធនសង្ខេបចន្លោះពេល  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩**

	ដើមទុន		ដើមទុនបន្ថែម		ទុនបម្រុងទូទៅ		ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ		ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		សរុប	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
<b>សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៨</b>	71,684,100	17,756,775	-	-	7,168,410	1,775,677	4,632,244	1,147,447	155,633,550	38,551,784	-	-	239,118,304	59,231,683
ការបន្ថែមដើមទុន	48,315,900	11,983,110	-	-	-	-	-	-	(48,315,900)	(11,983,110)	-	-	-	-
ការផ្ទេរពីទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិទៅប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក (មិនបានពិនិត្យ)	-	-	-	-	-	-	(1,936,262)	(480,224)	1,936,262	480,224	-	-	-	-
<i>ចំណូលលម្អិតសរុប</i>														
ចំណេញសុទ្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ (មិនបានពិនិត្យ)	-	-	-	-	-	-	-	-	36,636,542	9,086,444	-	-	36,636,542	9,086,444
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (មិនបានពិនិត្យ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(448,364)	-	(448,364)
	-	-	-	-	-	-	-	-	36,636,542	9,086,444	-	(448,364)	275,754,846	67,869,763
<b>សមតុល្យនាថ្ងៃទី ៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨ (មិនបានពិនិត្យ)</b>	<b>120,000,000</b>	<b>29,739,885</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,168,410</b>	<b>1,775,677</b>	<b>2,695,982</b>	<b>667,223</b>	<b>145,890,454</b>	<b>36,135,342</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>275,754,846</b>	<b>67,869,763</b>
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	120,000,000	29,704,327	20,846,600	5,154,946	110,415,116	27,306,514	8,384,769	2,075,371	58,112,275	14,479,264	-	363,391	317,758,760	79,083,813
ការផ្ទេរដើមទុនបន្ថែមទៅជាដើមទុន	20,846,600	5,167,724	(20,846,600)	(5,167,724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការបន្ថែមដើមទុន	-	-	21,640,400	5,364,502	-	-	-	-	-	-	-	-	21,640,400	5,364,502
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	-	-	-	-	2,575,808	638,525	(2,575,808)	(638,525)	-	-	-	-
ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ចំណេញសុទ្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	-	-	-	59,124,310	14,656,498	-	-	59,124,310	14,656,498
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,091,180)	-	(1,091,180)
	-	-	-	-	-	-	-	-	59,124,310	14,656,498	-	(1,091,180)	398,523,470	98,013,643
<b>សមតុល្យនាថ្ងៃទី ៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩</b>	<b>140,846,600</b>	<b>34,872,051</b>	<b>21,640,400</b>	<b>5,351,724</b>	<b>110,415,116</b>	<b>27,155,710</b>	<b>10,960,577</b>	<b>2,713,896</b>	<b>114,660,777</b>	<b>28,497,237</b>	<b>-</b>	<b>(727,779)</b>	<b>398,523,470</b>	<b>98,013,643</b>

កំណត់សំគាល់ ដូចមានភ្ជាប់មកជាមួយគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

	កំណត់ សំគាល់	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
<b>លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ</b>					
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		59,124,310	14,656,498	36,636,542	9,086,444
និយ័តភាពលើ៖					
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	21	(119,955,073)	(29,736,012)	(93,101,737)	(23,090,709)
រំលស់លើទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	9	2,050,356	508,269	1,937,831	480,613
រំលស់លើសិទ្ធិប្រើទ្រព្យសកម្ម	11	2,650,195	656,965	2,314,246	573,970
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	12(គ)	(16,879,973)	(4,184,426)	(10,704,918)	(2,654,990)
សំវិធានធនលើប្រាក់អតីតភាពការងារ		(1,666,704)	(409,912)	-	-
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ		(11,939)	(2,960)	(118,358)	(29,355)
សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	8	9,453,038	2,343,341	8,487,139	2,104,945
សំវិធានធនលើប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា		73,721	18,275	-	-
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ		(31,229,747)	(7,741,631)	(33,044,430)	(8,195,543)
បម្រែបម្រួលនៃ៖					
ឥណទានផ្តល់ជូនអតិថិជន		(577,148,573)	(143,071,039)	(333,874,027)	(82,806,058)
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច		(37,663,429)	(9,336,497)	(19,224,265)	(4,767,923)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		1,276,642	316,471	(7,141,671)	(1,771,248)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន		484,942,353	120,213,771	183,938,594	45,619,691
បំណុលផ្សេងៗ		(10,351,307)	(2,566,016)	2,143,414	531,601
		(170,174,061)	(42,184,941)	(207,202,385)	(51,389,480)
ការប្រាក់បានទទួល		207,856,432	51,526,136	147,544,104	36,593,280
ការប្រាក់បានបង់		(87,095,496)	(21,590,356)	(55,401,962)	(13,740,566)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	12(ខ)	(23,750,444)	(5,887,567)	(15,249,239)	(3,782,053)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(41,933,820)	(10,395,097)	(97,265,052)	(24,123,276)

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល (ត)

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

	កំណត់ សំគាល់	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
<b>លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ</b>					
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន		(2,084,660)	(516,772)	(4,831,590)	(1,198,311)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		12,719	3,153	120,616	29,915
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(4,238,785)	(1,050,765)	(959,252)	(237,910)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(238,575)	(59,141)	(210,052)	(52,096)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(6,549,301)	(1,623,525)	(5,880,278)	(1,458,402)
<b>លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>					
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី		319,829,618	79,283,495	379,862,765	94,211,995
ការទូទាត់ប្រាក់កម្ចី		(157,542,176)	(39,053,588)	(178,446,902)	(44,257,664)
សាច់ប្រាក់ពីការលក់មូលបត្របំណុល		81,494,175	20,201,828	-	-
ការទូទាត់បំណុលកតិសន្យា		(2,727,612)	(676,156)	(2,285,767)	(566,906)
ដើមទុនបន្ថែម		21,640,400	5,364,502	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		262,694,405	65,120,081	199,130,097	49,387,425
<b>ការកែលម្អស្ថ័រភាពសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល</b>					
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាដើមករិយបរិច្ឆេទ		182,981,537	45,359,827	62,940,337	15,610,204
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(1,442,721)	-	(319,708)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាចុងករិយបរិច្ឆេទ	24	552,518,587	135,887,503	189,492,851	46,638,653

កំណត់សំគាល់ ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយគឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 1. អំពីក្រុមហ៊ុន

អិលអូអិលស៊ី(ខេមបូឌា)ភីអិលស៊ី(ពីមុនជាធនាគារភូមិ)ហៅកាត់ថា(ក្រុមហ៊ុន)ជាក្រុមហ៊ុន ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី23 ខែឧសភា ឆ្នាំ2002 និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៅថ្ងៃទី28 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2015 ហើយបានចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្មជាភ្នាក់ងារសាធារណជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ក្រោមបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. 1413 E/2002 ហើយបានប្តូរលេខចុះបញ្ជីទៅលេខ 00012829 ។ ក្រោយពីមានការផ្លាស់ប្តូរធនាសម្ព័ន្ធភាគហ៊ុន នៅក្នុងខែកញ្ញា ឆ្នាំ2014 ក្រុមហ៊ុនបានក្លាយជាបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន LOLC Micro Investments Ltd ដែល បានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសស្រីលង្កា ។ ក្រុមហ៊ុនមេធំបំផុត គឺ ក្រុមហ៊ុន Lanka ORIX Leasing Company PLC ដែលបានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសស្រីលង្កា និងបានចុះបញ្ជីនៅផ្សារហ៊ុន Colombo ។

នៅថ្ងៃទី16ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2017 LOLC Micro investments Ltd. និង DWM Investment Asia Ltd បានផ្ទេរ/លក់ភាគទុនទាំងអស់ 96.97% ទៅ LOLC Private Limited ។ ការផ្ទេរនេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី28 ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ2017 ។ បន្ថែមទៀត ភាគទុនត្រូវបានអនុម័តក្នុងការប្តូរកម្មសិទ្ធិករដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាថ្ងៃទី14 ខែមីនា ឆ្នាំ2018 និងទទួលស្គាល់ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី25 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018 ។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាហិរញ្ញវត្ថុ (ទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងកម្ចី) ទៅប្រជាជននៅតាមជនបទ និងសហគ្រាសខ្នាតតូច និងសហគ្រាសខ្នាតមធ្យម តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលនៅភ្នំពេញ និងសាខាដទៃទៀតក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ គោលបំណងចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់នូវសេវាហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចជឿទុកចិត្តបាន និងមានតម្លៃសមរម្យដល់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងសហគ្រាសខ្នាតមធ្យម។

នៅថ្ងៃទី11 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2015 ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណសម្រាប់ការទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ក្រុមហ៊ុនមាន 78 ការិយាល័យ (សាខាចំនួន 77 ការិយាល័យ និងទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅរាជធានីភ្នំពេញ) ។ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទីតាំងស្ថិតនៅអាគារលេខ 666B ផ្លូវលេខ 271 សង្កាត់ បឹងទំពុនទី 2 ខណ្ឌមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី30ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019 ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន 2,327 នាក់ (31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2018: 2,065 នាក់) ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

### (ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា 34 “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល” ។ នេះគឺជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលលើក ដំបូងរបស់សម្រាប់ផ្នែកនៃការិយបរិច្ឆេទ ដែលគ្របដណ្តប់ដោយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំដែលនឹង អនុវត្តតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អន្តរជាតិនៃកម្ពុជា 1 “ការអនុវត្តដំបូងនៃស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា” ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនបានបញ្ចូលព័ត៌មានចាំបាច់ពេញលេញសម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ប្រចាំឆ្នាំនៅឡើយ ។

ការពន្យល់អំពីផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរ ទៅស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា “សវទហអក” លើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានបក ស្រាយនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 24 ។ កំណត់សំគាល់ នេះរួមបញ្ចូលចំនួនសរុបនៃមូលធន និងចំណូលសរុប ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទប្រៀបធៀប និងមូលធននៅការិយបរិច្ឆេទនៃការផ្លាស់ប្តូរក្រោមស្តង់ដារគណនេយ្យ កម្ពុជា និងគោលការណ៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាទាក់ទងនឹងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទនៃការរៀបចំរបាយការណ៍ទាំងនោះ និងការិយបរិច្ឆេទនៃការផ្លាស់ប្តូរទៅស្តង់ដារ សវទហអក ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុននៅថ្ងៃទី 29 ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ2019 ។

### (ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើម ។

### (គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើរូបិយប័ណ្ណចំនួនបីគឺ ប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។ គណៈគ្រប់គ្រងបានកំណត់ប្រាក់រៀលជារូបិយប័ណ្ណ មុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាផ្តល់បញ្ហាភាពចាំបាច់នៃសេដ្ឋកិច្ច ប្រភព ព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

### (គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ (ត)

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជាប្រចាំរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់រៀល ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុ និងបំណុលរូបិយវត្ថុ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលជាប្រាក់រៀល ក៏ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលដោយប្រើអត្រានាកាលបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមាននោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណេញ ឬខាត ។

### (ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ដែលអនុលោមទៅតាមគោលនយោបាយគណនេយ្យតម្រូវឲ្យគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ប៉ាន់ស្មាន និងសន្មតតាមគណនេយ្យឲ្យបានច្បាស់លាស់ ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ គណៈគ្រប់គ្រងប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យ ដោយអនុលោមតាមគោលនយោបាយគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយប្រភពសំខាន់ៗនៃភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានរំពឹងទុកថានឹងមានភាពដូចគ្នា សម្រាប់ការអនុវត្តជាលើកដំបូងនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំស្របតាមសវនកម្ម ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំ។ ការកែប្រែទៅលើការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលការប៉ាន់ស្មាននោះត្រូវបានកែប្រែ និងការិយបរិច្ឆេទអនាគតដែលមានផលប៉ះពាល់ដោយការកែប្រែនេះ។

ផ្នែកសំខាន់ៗនៃការប៉ាន់ស្មាន ការវិនិច្ឆ័យមិនច្បាស់លាស់និងសំខាន់ៗ ដែលត្រូវបានប្រើក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ មានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តក្នុងការកំណត់ចំនួនដែលទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានដូចខាងក្រោម៖

- កំណត់សំគាល់ 3(ក)(iii)៖ ការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការវាយតម្លៃតម្រូវអាជីវកម្មដែលទ្រព្យទាំងនោះត្រូវបានកាន់កាប់ និងការវាយតម្លៃថាតើលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យានៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុគឺជាការទូទាត់តែប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ ("SPPI") លើចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

### (ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ (ត)

- កំណត់សំគាល់ 3(ក)(vii)៖ ការបង្កើតលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យសម្រាប់កំណត់ថាតើហានិភ័យឥណទានលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងគួរឱ្យកត់កំណត់សំគាល់ ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង ដោយកំណត់វិធីសាស្ត្រសម្រាប់បញ្ចូលព័ត៌មានទៅក្នុងការវាស់វែងនៃការខាតបង់ឥណទាន ដែលរំពឹងទុក ("ECL") និងការជ្រើសរើស និងការអនុម័តលើគម្រូដែលប្រើដើម្បីវាស់ ECL ។

ព័ត៌មានអំពីភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន ដែលមានហានិភ័យគួរឱ្យកត់កំណត់សំគាល់ ទៅលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនាពេលអនាគត ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងកំណត់សំគាល់ ដូចខាងក្រោម៖

- កំណត់សំគាល់ 3(ក)(vii) ៖ ឱនភាពនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ កំណត់ការបញ្ចូលសមាសធាតុទៅក្នុងគម្រូនៃការវាស់វែង ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក ("ECL") រួមទាំងការបញ្ចូលព័ត៌មាននាពេលអនាគត ។
- កំណត់សំគាល់ 3 (ក)(vii) ៖ ឱនភាពនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការសន្មតសំខាន់ៗដែលប្រើក្នុងការប៉ាន់ស្មាន លំហូរទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។

### (ង) ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប

#### ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប

គោលនយោបាយគណនេយ្យ និងការបង្ហាញព័ត៌មានមួយចំនួនរបស់ក្រុមហ៊ុនទាមទារឱ្យមានការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប សម្រាប់ទាំងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុល ។

ក្រុមហ៊ុនបានបង្កើតក្របខណ្ឌត្រួតពិនិត្យដោយគោរពតាមការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប ។ ក្របខណ្ឌនេះរួមមានគណៈគ្រប់គ្រងដែលមានការទទួលខុសត្រូវចំពោះការវាស់វែងតម្លៃសមស្របទាំងអស់ រួមទាំងតម្លៃសមស្របកម្រិតទី 3 និងរាយការណ៍ដោយផ្ទាល់ទៅគណៈគ្រប់គ្រង ។



# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

### (ង) ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប (ត)

#### ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប (ត)

គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យជារៀងរាល់ឆ្នាំនូវធាតុចូលដែលមិនអាចគ្រប់គ្រងបាន និងការកែតម្រូវតម្លៃ។ ប្រសិនបើព័ត៌មានរបស់ភាគីទីបី ដូចជាតារាងតម្លៃ ឬតម្លៃសេវារបស់ឈ្មួញកណ្តាល ត្រូវបានប្រើដើម្បីវាស់តម្លៃសមស្រប នោះគណៈគ្រប់គ្រងធ្វើការវាយតម្លៃ និងរក្សាទុកឯកសារភស្តុតាងដែលទទួលបានពីភាគីទីបី ដើម្បីគាំទ្រដល់ការសន្និដ្ឋានថាការវាយតម្លៃទាំងនេះបានបំពេញតាមតម្រូវការរបស់ សហអភិរក្សទាំងកម្រិតនៅក្នុងឋានានុក្រមនៃតម្លៃសមស្រប ដែលការវាយតម្លៃ គួរតែត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ ។

បញ្ហានៃការវាយតម្លៃសំខាន់ៗត្រូវបានរាយការណ៍ទៅគណៈកម្មាធិការសវនកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

នៅពេលវាស់វែងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ក្រុមហ៊ុនត្រូវប្រើទិន្នន័យទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបានតាមដែលអាចធ្វើទៅបាន ។ តម្លៃសមស្រប ត្រូវបានបែងចែកជាកម្រិតផ្សេងៗគ្នាតាមឋានានុក្រមនៃតម្លៃសមស្រប ដោយផ្អែកលើធាតុចូលដែលប្រើក្នុងបច្ចេកទេសវាយតម្លៃដូចខាងក្រោម៖

- កម្រិត 1 : សម្រុងតម្លៃ (មិនទាន់កែតម្រូវ) នៅក្នុងទីផ្សារជាក់ស្តែងសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ដូចគ្នា
- កម្រិត 2 : ធាតុចូល ដែលក្រៅពីសម្រុងតម្លៃនៅក្នុងកម្រិត 1 ដែលអាចសង្កេតបានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ទោះជាអាចទទួលបានដោយផ្ទាល់ (តម្លៃ) ឬដោយប្រយោល (ទាញយកពីតម្លៃ)។
- កម្រិត 3 : ធាតុចូល សម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលដែលមិនផ្អែកលើទិន្នន័យទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន (ធាតុចូលដែលមិនអាចអង្កេតបាន) ។

ប្រសិនបើធាតុចូល ដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីវាស់វែងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ស្ថិតនៅក្នុងកម្រិតខុសគ្នានៃឋានានុក្រមតម្លៃសមស្រប នោះការវាស់វែងតម្លៃសមស្របត្រូវបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងកម្រិតដូចគ្នានៃឋានានុក្រមតម្លៃសមស្រប ជាធាតុចូលកម្រិតទាបបំផុត ហើយមានសារៈសំខាន់ចំពោះការវាស់វែងទាំងមូល (កម្រិត 3 គឺទាបបំផុត) ។

ក្រុមហ៊ុន ទទួលស្គាល់ការផ្ទេរប្រាក់រវាងកម្រិតនៃឋានានុក្រមតម្លៃសមស្រប នាចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ អំឡុងពេលដែលមានការផ្លាស់ប្តូរ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្នុងគ្រានេះ ត្រូវបានបង្ហាញខាងក្រោម។ គោលនយោបាយគណនេយ្យទាំងនេះ ត្រូវបានអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតភាព គ្រប់ការិយបរិច្ឆេទទាំងអស់ដែលបានបង្ហាញ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

### (ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

#### (i) ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងជាលើកដំបូង

ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូងលើឥណទាន ប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុល នៅកាលបរិច្ឆេទដែលកើតមានប្រតិបត្តិការ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ទទួលស្គាល់នៅកាលបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ដែលក្រុមហ៊ុនក្លាយជាភាគីកិច្ចសន្យា ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប (សម្រាប់ឧបករណ៍ដែលមិនមែនជា FVTPL) ឬកន្លះថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ ដែលកើតមកពីការទិញ ឬលក់ ទ្រព្យ និងបំណុលទាំងនោះ ។

#### (ii) ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់

##### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងតាម៖ រំលស់ថ្លៃដើម តម្លៃសមស្របតាមរយៈលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ "FVOCI" ឬ តម្លៃសមស្របតាមរយៈចំណេញ ឬ ខាត ("FVTPL")។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ប្រសិនបើវាត្រូវនឹងលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ហើយមិនត្រូវបានកំណត់ដូច FVTPL ទេ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលមាននៅក្នុងគម្រោងអាជីវកម្ម ក្នុងគោលបំណងរក្សាទុកដើម្បីការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា និង
- លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់នូវកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ចំពោះលំហូរទឹកប្រាក់ដែលសម្រាប់ទូទាត់តែប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ (SPPI) តាមចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅជំពាក់តែប៉ុណ្ណោះ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (i) ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ (ត)

##### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ឧបករណ៍បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាម FVOCI ប្រសិនបើវាត្រូវបានលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម ហើយមិនត្រូវបានកំណត់ដូច FVTPL ទេ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលមាននៅក្នុងគម្រោងអាជីវកម្ម ក្នុងគោលបំណងរក្សាទុកដើម្បីការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា និងលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង
- លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់នូវកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ ចំពោះលំហូរទឹកប្រាក់ដែលសម្រាប់ទូទាត់តែប្រាក់ដើមនិងការប្រាក់ (SPPI) តាមចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅជំពាក់តែប៉ុណ្ណោះ ។

សម្រាប់ការទទួលស្គាល់ការវិនិយោគលើមូលធនជាលើកដំបូង ដែលមិនត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ធ្វើអាជីវកម្ម ក្រុមហ៊ុនត្រូវតែជ្រើសរើសការបង្ហាញការប្រែប្រួលជាបន្តបន្ទាប់នៃតម្លៃសមស្រប នៅក្នុង OCI ។ ការជ្រើសរើសនេះធ្វើឡើងដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃការវិនិយោគតាមគ្រា ។

##### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមការវាស់វែងដោយ FVTPL

លើសពីនេះ សម្រាប់ការទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ក្រុមហ៊ុនអាចនឹងកំណត់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌក្នុងការវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ឬតាម FVOCI ដោយហេតុថាប្រសិនបើវាវាស់វែងតាម FVTPL នឹងលុបបំបាត់ ឬកាត់បន្ថយយ៉ាងខ្លាំងនូវភាពមិនស៊ីគ្នានៃគណនេយ្យដែលនឹងកើតឡើង ។

##### ការវាយតម្លៃគម្រោងអាជីវកម្ម

ក្រុមហ៊ុនធ្វើការវាយតម្លៃលើគោលបំណងនៃគម្រោងអាជីវកម្ម ដែលទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងកម្រិតផលប៉ុន្តែឥណទាន ព្រោះគម្រោងនេះបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់ពីវិធីគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងវិធីផ្តល់ព័ត៌មានទៅគណៈគ្រប់គ្រង ។ ព័ត៌មានទាំងនោះរួមមាន៖

- គោលនយោបាយ និងគោលបំណងដែលបានបញ្ជាក់សម្រាប់ផលប៉ុន្តែឥណទាន និងអនុវត្តនូវគោលនយោបាយទាំងនោះ ។ ជាពិសេសថាតើយុទ្ធសាស្ត្ររបស់គណៈគ្រប់គ្រង ផ្ដោតលើការស្វែងរកចំណូលការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា រក្សានូវទម្រង់អត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់មួយ ធ្វើឲ្យស៊ីសង្វាក់គ្នារវាងរយៈពេលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ទៅនឹងរយៈពេលនៃបំណុល ដែលជាហិរញ្ញប្បទានរបស់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ឬការធ្វើឲ្យមានលំហូរទឹកប្រាក់តាមរយៈការលក់ទ្រព្យសកម្ម ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (i) ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ (ត)

##### ការវាយតម្លៃគម្រួលអាជីវកម្ម (ត)

- វិធីក្នុងការវាយតម្លៃលទ្ធផលនៃផលប័ត្រណាមិន និងវិធីវាយការណ៍ទៅគណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន។
- ហានិភ័យដែលប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃគម្រួលអាជីវកម្ម (និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននៅក្នុងគម្រួលអាជីវកម្មនោះ) និងយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងនោះ។
- របៀបដែលអ្នកគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មទទួលបានសំណង (ឧទាហរណ៍៖ តើការទូទាត់សំណងផ្អែកលើតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មដែលបានគ្រប់គ្រង ឬសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានប្រមូល) និង
- ភាពញឹកញាប់ បរិមាណ និងរយៈពេលនៃការលក់ក្នុងគ្រាមុន មូលហេតុនៃការលក់នោះ និងការរំពឹងទុកអំពីសកម្មភាពលក់នាពេលអនាគត ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព័ត៌មានអំពីសកម្មភាពលក់មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាចំណែកដោយឡែកឡើយ ប៉ុន្តែជាផ្នែកមួយនៃការវាយតម្លៃទូទៅ អំពីរបៀបដែលធ្វើឲ្យសម្រេចបាននូវគោលបំណងក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានសម្រាប់ការផ្ទេរ ឬចាត់ចែង ហើយដែលលទ្ធផលត្រូវបានវាយតម្លៃតាមមូលដ្ឋានតម្លៃសមស្រប ត្រូវបានវាស់វែងតាម FVTPL ព្រោះទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមិនមែនសម្រាប់ប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ឬមិនមែនសម្រាប់ទាំងការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យានិងសម្រាប់លក់ឡើយ ។

##### ការវាយតម្លៃថាតើលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាគឺសម្រាប់ទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់

ចំពោះគោលបំណងនៃការវាយតម្លៃនេះ “ប្រាក់ដើម” គឺជាតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលទទួលបានស្គាល់ជាលើកដំបូង។ “ការប្រាក់” គឺជាការតបសងមួយសម្រាប់ពេលវេលានៃការប្រើប្រាស់ទឹកប្រាក់សម្រាប់រយៈពេលណាមួយ សម្រាប់ហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបរិមាណប្រាក់ដើមនៅដាច់ដំណាក់ក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់មួយ និងសម្រាប់ការចំណាយរួមទាំងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់កម្ចីជាមូលដ្ឋានផ្សេងៗទៀត (ដូចជាហានិភ័យសន្ទនីយភាព និងចំណាយរដ្ឋបាល) រួមទាំងប្រាក់ចំណេញ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(i) ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ (ត)

### ការវាយតម្លៃថាតើលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាគឺសម្រាប់ទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់

ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាគឺសម្រាប់តែទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ក្រុមហ៊ុនត្រូវពិចារណាលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមបញ្ចូលការវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាដែលអាចផ្លាស់ប្តូរពេលវេលា ឬចំនួនលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ដែលអាចធ្វើឲ្យខុសពីលក្ខខណ្ឌនៃការទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។

ដើម្បីវាយតម្លៃ ក្រុមហ៊ុនពិចារណាលើ៖

- ព្រឹត្តិការណ៍ជាយថាភាពដែលអាចផ្លាស់ប្តូរចំនួន និងរយៈពេលនៃលំហូរទឹកប្រាក់
- លក្ខខណ្ឌពិសេស
- លក្ខខណ្ឌសងប្រាក់មុនកាលកំណត់ និងការពន្យារពេលសង
- លក្ខខណ្ឌដែលកម្រិតក្រុមហ៊ុនក្នុងការទាមទារមកវិញនូវសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ (ដូចជា ឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន) និង
- លក្ខណៈពិសេសដែលកែប្រែការពិចារណាអំពីតម្លៃប្រាក់តាមពេលវេលា (ឧទាហរណ៍ ការកំណត់អត្រាការប្រាក់ឡើងវិញតាមកាលកំណត់) ។

### ឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន

ក្នុងករណីខ្លះ ឥណទានដែលផ្តល់ដោយក្រុមហ៊ុន ដែលត្រូវបានការពារដោយទ្រព្យដាក់ធានារបស់អតិថិជន ក៏មានកម្រិតសម្រាប់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការទាមទារសាច់ប្រាក់មកវិញដែរ (ឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន) ។ ក្នុងករណីនេះ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការវិនិច្ឆ័យក្នុងការវាយតម្លៃថាតើឥណទាននោះអាចប្រមូលមកវិញបានតែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ឬទេ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ii) ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ (ត)

*ឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន (ត)*

ជាទូទៅ ក្រុមហ៊ុនពិចារណាលើព័ត៌មានខាងក្រោមក្នុងការវិនិច្ឆ័យ៖

- ថាតើកិច្ចសន្យាមានបញ្ជាក់ច្បាស់ពីចំនួន និងកាលបរិច្ឆេទនៃការបង់សងកម្ចីដែរឬទេ
- តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យដាក់ធានាពាក់ព័ន្ធនឹងចំនួននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការធានា។
- សមត្ថភាព និងឆន្ទៈរបស់អតិថិជន ក្នុងការទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យា ទោះបីមានឱនភាពនៃតម្លៃ ទ្រព្យដាក់ធានាក៏ដោយ។
- ថាតើអតិថិជនគឺជារូបវន្តបុគ្គល ឬជាអង្គការប្រតិបត្តិការសំខាន់ ឬជាអង្គការដែលមានគោលបំណងពិសេស។
- ហានិភ័យរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបាត់បង់ទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុ ទាក់ទងនឹងឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន។
- ថាតើទ្រព្យដាក់ធានាគឺជាទ្រព្យទាំងអស់ដែលអតិថិជនមាន ឬជាផ្នែកមួយនៃទ្រព្យផ្សេងៗទៀតរបស់អតិថិជន និង
- ថាតើក្រុមហ៊ុនទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីទ្រព្យសកម្មនេះឬទេ។

**ការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ**

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិនត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ បន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់តម្លៃដំបូងឡើយ លើកលែងតែក្នុងអំឡុងពេលដែលក្រុមហ៊ុនផ្លាស់ប្តូរគម្រោងវិវត្តន៍របស់ខ្លួន ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (iii) ការឈប់ទទួលស្គាល់

##### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុនឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលសិទ្ធិក្នុងកិច្ចសន្យាលើលំហូរទឹកប្រាក់ពី ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផុតកំណត់ ឬការផ្ទេរសិទ្ធិទទួលបានលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាក្នុងប្រតិបត្តិការ ដែល ហានិភ័យទាំងអស់ និងភាពជាកម្មសិទ្ធិនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានផ្ទេរ ឬដែលក្រុមហ៊ុនមិនផ្ទេរ ឬរក្សា ទុកនូវរាល់ហានិភ័យ និងភាពជាកម្មសិទ្ធិ ហើយវាមិនរក្សាការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុឡើយ ។

ចំពោះការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ភាពលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម (ឬតម្លៃ យោងដែលជាចំណែកនៃទ្រព្យសកម្មដែលមិនទទួលស្គាល់) និងផលបូកនៃ (i) ការពិចារណាដែលទទួល បាន (រាប់បញ្ចូលទាំងទ្រព្យសកម្មថ្មីដែលទទួលបាន ដកបំណុលថ្មីដែលសន្មត់) និង (ii) ចំណេញ ឬខាតដែល បានទទួលស្គាល់ក្នុង OCI ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញនិងខាត ។

##### បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុនឈប់ទទួលស្គាល់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលកាតព្វកិច្ចក្រោមកិច្ចសន្យាត្រូវបានរំលាយ ឬ លុបចោល ឬផុតអាណត្តិ ។

### (iv) ការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

##### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកែប្រែ នោះក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃថាតើលំហូរទឹកប្រាក់នៃ ទ្រព្យសកម្មដែលបានកែប្រែនោះ មានភាពខុសគ្នាខ្លាំងឬទេ ។

ប្រសិនបើលំហូរទឹកប្រាក់មានភាពខុសគ្នាខ្លាំង នោះសិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាចំពោះលំហូរទឹកប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុដើម ត្រូវបានចាត់ទុកថាផុតអាណត្តិ ។ ក្នុងករណីនេះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើម ត្រូវឈប់ទទួល ស្គាល់ (សូមមើល(iii)) ហើយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃសមស្របបូកនឹងថ្លៃ ចំណាយប្រតិបត្តិការ ។ ថ្លៃសេវានានាដែលទទួលបានជាផ្នែកនៃការកែប្រែនេះ ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលដូចខាង ក្រោម៖

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(iv) ការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

- ថ្លៃសេវា ដែលត្រូវបានពិចារណាក្នុងការកំណត់តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មថ្មី និងថ្លៃសេវាដែលទូទាត់មកវិញលើថ្លៃចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតមាន ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងការវាស់វែងដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម និង
- ថ្លៃសេវាផ្សេងទៀតត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងប្រាក់ចំណេញនិងខាត ដែលជាផ្នែកមួយនៃការចំណេញឬខាត ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានលប់ទទួលស្គាល់ ។
- ប្រសិនបើលំហូរទឹកប្រាក់ត្រូវបានកែប្រែនៅពេលដែលអតិថិជនជួបការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ដូច្នោះគោលបំណងនៃការកែប្រែជាទូទៅ គឺដើម្បីទទួលបានមកវិញជាអតិបរមាលើលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យាដើម ជាជាងបង្កើតទ្រព្យសកម្មថ្មីដែលមានលក្ខខណ្ឌខុសគ្នាខ្លាំងៗ។ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានគម្រោងកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមរបៀបមួយ ដែលអាចនាំឲ្យមានការលើកលែងចំពោះលំហូរទឹកប្រាក់ទ្រព្យសកម្មនោះ ត្រូវបានយកមកពិចារណាជាមុន ថាតើផ្នែកមួយនៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជីមុនពេលធ្វើការកែប្រែឬទេ (សូមមើលខាងក្រោមសម្រាប់គោលនយោបាយបំណុលលុបចេញពីបញ្ជី) ។ វិធីសាស្ត្រនេះដោះស្រាយដល់លទ្ធផលនៃការវាយតម្លៃបរិមាណ ហើយក្នុងករណីនេះមានន័យថា លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យនៃការមិនទទួលស្គាល់ទ្រព្យ មិនត្រូវបានអនុវត្តញឹកញាប់នោះទេ ។
- ប្រសិនបើការកែតម្រូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ឬ FVOCI មិនបណ្តាលឲ្យមានលទ្ធផលនៃការលប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទេនោះ នោះក្រុមហ៊ុននឹងគណនាឡើងវិញជាមុននូវតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម និងទទួលស្គាល់លទ្ធផលនៃការកែតម្រូវ ជាចំណេញ ឬខាតពីការកែតម្រូវ នៅក្នុងចំណេញនិងខាត ។ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលតម្លៃមានការប្រែប្រួល អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដែលប្រើដើម្បីគណនាចំណេញ ឬខាតពីការកែតម្រូវ ត្រូវបានកែប្រែដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៅពេលដែលធ្វើការកែតម្រូវ។ រាល់ការចំណាយ ឬថ្លៃសេវាដែលកើតមាន និងថ្លៃសេវាទទួលបានដែលជាផ្នែកមួយនៃការកែតម្រូវទាក់ទងនឹងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានធ្វើការកែតម្រូវ ត្រូវបានដករំលស់ផ្នែកលើរយៈពេលដែលនៅសល់ នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែតម្រូវនោះ។



# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(iv) ការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

- ប្រសិនបើការកែតម្រូវនេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយសារតែអតិថិជនជួបការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ នោះ ចំណេញ ឬខាតត្រូវបានបង្ហាញជាមួយគ្នានឹងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ នៃទ្រព្យសកម្ម ។ ក្នុង ករណីផ្សេងទៀត វាត្រូវបានបង្ហាញជាចំណូលការប្រាក់ ដែលគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការ ប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

### បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុន ឈប់ទទួលស្គាល់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលលក្ខខណ្ឌរបស់វាត្រូវបានកែតម្រូវ ហើយ លំហូរទឹកប្រាក់នៃបំណុលដែលបានកែតម្រូវនោះមានភាពខុសគ្នាខ្លាំង ។ ក្នុងករណីនេះ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ថ្មី ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃសមស្រប ។ ភាពលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនត្រូវ បានទទួលស្គាល់ និងតម្លៃពិចារណា ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ និងខាត ។ តម្លៃពិចារណារួម មានទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដែលបានផ្ទេរ (ប្រសិនបើមាន) និងការសន្មតនៃបំណុល រួមទាំងបំណុល ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែតម្រូវថ្មី ។

ប្រសិនបើការកែតម្រូវបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនេះមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ទេ នោះតម្លៃដករំលស់របស់បំណុល ត្រូវគណនាឡើងវិញដោយធ្វើអប្បបរមាលំហូរទឹកប្រាក់ដែលបានកែប្រែ តាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពពី ដំបូង ហើយលទ្ធផលនៃការចំណេញ ឬខាត ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញនិងខាត ។ សម្រាប់ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលតម្លៃមានការប្រែប្រួល អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដែលប្រើដើម្បីគណនាចំណេញ ឬ ខាតពីការកែតម្រូវ ត្រូវបានកែប្រែដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន នៅពេលដែលធ្វើការកែតម្រូវ។ រាល់ការចំណាយ និងថ្លៃសេវាដែលកើតមាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាការកែតម្រូវទៅលើតម្លៃយោងនៃ បំណុល និងដករំលស់តាមរយៈពេលដែលនៅសល់នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែតម្រូវ ដោយគណនា អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពឡើងវិញលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (v) ការកាត់កង

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ អាចត្រូវកាត់កងគ្នាបាន និងត្រូវបង្ហាញជាចំនួនសុទ្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លុះត្រាតែក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិតាមច្បាប់ដើម្បីធ្វើការកាត់កងគ្នាបាន និងមានបំណងធ្វើការទូទាត់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានចំនួននៅសល់សុទ្ធ ឬក៏ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុលក្នុងពេលដំណាលគ្នា ។

#### (vi) ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប

តម្លៃសមស្រប គឺជាថ្លៃដែលនឹងទទួលបានដោយការលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬថ្លៃដែលបានសងចំពោះការផ្ទេរបំណុលនៅក្នុងប្រតិបត្តិការធម្មតា រវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារ នាកាលបរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងនៅក្នុងទីផ្សារគោល ឬក្នុងករណីមិនមានទីផ្សារគោល គឺយកទីផ្សារអាទិភាពបំផុត ដែលក្រុមហ៊ុនអាចកំណត់រកបាននៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងនោះ ។ តម្លៃសមស្របរបស់បំណុលឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យដែលមិនពាក់ព័ន្ធនឹងលទ្ធផល ។

ក្រុមហ៊ុនវាស់វែងតម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដោយប្រើសម្រង់តម្លៃនៅក្នុងទីផ្សារសកម្មរបស់ឧបករណ៍នោះ ។ ទីផ្សារមួយចាត់ទុកជាទីផ្សារសកម្ម ប្រសិនបើប្រតិបត្តិការរបស់ទ្រព្យសកម្មឬបំណុល កើតឡើងញឹកញាប់ ហើយទំហំប្រតិបត្តិការមានភាពគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការផ្តល់ព័ត៌មានតម្លៃជាទៀងទាត់។

ប្រសិនបើពុំមានសម្រង់តម្លៃនៅក្នុងទីផ្សារសកម្មទេ នោះក្រុមហ៊ុនត្រូវប្រើបច្ចេកទេសវាយតម្លៃណាដែលអាចបង្កើននូវការប្រើប្រាស់ធាតុចូលដែលអាចអង្កេតបាន និងកាត់បន្ថយនូវការប្រើប្រាស់ធាតុចូលដែលមិនអាចអង្កេតបាន។ បច្ចេកទេសវាយតម្លៃដែលបានជ្រើសយកមកប្រើប្រាស់ ត្រូវរួមបញ្ចូលនូវកត្តាទាំងអស់ដែលអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារនឹងពិចារណានៅក្នុងការកំណត់ថ្លៃ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (៧) ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប (ត)

ភស្តុតាងដ៏ល្អបំផុតសម្រាប់តម្លៃសមស្របរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយ នៅពេលទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ជាទូទៅគឺជាថ្លៃប្រតិបត្តិការ មានន័យថា ជាតម្លៃសមស្របនៃផលតបសងបានផ្តល់ឲ្យ ឬបានទទួល ។ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនកំណត់ថា តម្លៃសមស្របនៅពេលទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ខុសពីថ្លៃប្រតិបត្តិការ ហើយតម្លៃសមស្របនេះពុំមានភស្តុតាងមកបញ្ជាក់ តាមរយៈសម្រង់តម្លៃក្នុងទីផ្សារសកម្មចំពោះទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលដែលស្រដៀងគ្នា ឬក៏តាមរយៈបច្ចេកទេសវាយតម្លៃ ដែលក្នុងនោះធាតុចូលដែលមិនអាចអង្កេតបានពាក់ព័ន្ធនឹងការវាស់វែង ត្រូវបានសន្មត់ថាមិនធំដុំ ដូច្នេះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវវាស់វែងជាលើកដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ដោយកែតម្រូវតាមរយៈការពន្យារនូវភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃសមស្របនៅពេលទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង និងថ្លៃប្រតិបត្តិការ ។ ជាបន្តបន្ទាប់មកទៀត ភាពខុសគ្នានោះគឺត្រូវទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត ផ្នែកលើមូលដ្ឋានអាយុកាលរបស់ឧបករណ៍នោះ ក៏ប៉ុន្តែមិនឲ្យយូរជាងការវាយតម្លៃតាមរយៈទិន្នន័យទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន ឬនៅពេលបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការនោះទេ ។

ប្រសិនបើទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប មានតម្លៃលក់ និងតម្លៃទិញ នោះ ក្រុមហ៊ុនវាស់វែងទ្រព្យសកម្មដែលមានស្ថានភាពវែងតាមតម្លៃលក់ ហើយវាស់វែងបំណុលដែលមានស្ថានភាពខ្លីតាមតម្លៃទិញ ។

ទំហំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានហានិភ័យទីផ្សារ និងហានិភ័យឥណទាន ដែលត្រូវបានចាត់ចែងដោយក្រុមហ៊ុន តាមមូលដ្ឋានចំនួនសុទ្ធដែលមានហានិភ័យទីផ្សារ ឬហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានវាស់វែងតាមមូលដ្ឋាននៃតម្លៃ ដែលនឹងទទួលបានដោយការលក់ទ្រព្យសកម្មដែលមានទីតាំងវែង (ឬការទូទាត់សងក្នុងការផ្ទេរទ្រព្យសកម្មសុទ្ធដែលមានទីតាំងខ្លី) សម្រាប់ហានិភ័យជាក់លាក់ ។ ការកែតម្រូវកម្រិតទំហំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ មានន័យថា ការកែតម្រូវតម្លៃលក់-ទិញ ឬការកែតម្រូវហានិភ័យឥណទាន ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការវាស់វែងតាមមូលដ្ឋានតម្លៃសុទ្ធ គឺត្រូវបានបែងចែកតាមទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនីមួយៗ តាមមូលដ្ឋានការកែតម្រូវហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធ នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗនៅក្នុងទំហំនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនោះ ។

តម្លៃសមស្របនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលទាមទារឲ្យមានលក្ខណៈពិសេស (ឧទាហរណ៍ ផលិតផលប្រាក់បញ្ញើ) មិនត្រូវតិចជាងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបង់តាមតម្រូវការទេ គឺត្រូវធ្វើអប្បបរមាចាប់ពីថ្ងៃដំបូងដែលចំនួនទឹកប្រាក់អាចត្រូវបានបង់ ។ ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់ការផ្ទេររវាងកម្រិតនៃឋានានុក្រមតម្លៃសមស្របនៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍អំឡុងពេលដែលការផ្លាស់ប្តូរបានកើតឡើង ។

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

#### (ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

##### (vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់សំវិធានធនលើការបាត់បង់ ECL ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនបានវាស់វែងតាម FVTPL ដូចខាងក្រោម៖

- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាបំណុល
- កិច្ចសន្យាឥណទាន

ពុំមានការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងការវិនិយោគមូលធនឡើយ ។

ក្រុមហ៊ុនវាស់វែងសំវិធានធនលើការបាត់បង់ តាមចំនួនដែលស្មើនឹង ECL លើកលែងតែការវាស់វែងតាម ECL 12 ខែ (12-month ECL) ដូចខាងក្រោម៖

- ការវិនិយោគលើមូលបត្របំណុល ដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានហានិភ័យឥណទានទាបនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និង
- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត (ក្រៅពីភតិសន្យាដែលអាចទទួលបាន) ដែលហានិភ័យឥណទានមិនបានកើនឡើងខ្លាំង ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង។

ECL 12 ខែ គឺជាផ្នែកនៃ ECL ដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ខកខានសងប្រាក់ក្នុងរយៈពេល 12 ខែបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលស្គាល់តាម ECL 12 ខែ ត្រូវបានចាត់ទុកជា “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី1” ។

ECL មួយអាយុកាល (Life-time ECL) គឺជា ECL ដែលអាចបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ខកខានសងប្រាក់ក្នុងរយៈពេលនៃអាយុកាលរំពឹងទុក (expected life) នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលស្គាល់តាម ECL ពេញមួយអាយុកាល ប៉ុន្តែមិនមែនជាឥណទានថយចុះ (credit-impaired) ត្រូវបានចាត់ទុកជា “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី2” ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

នៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃថាតើហានិភ័យឥណទាននៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានកើនឡើងគួរឲ្យកត់សំគាល់ ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង។ នៅពេលដែលហានិភ័យឥណទានកើនឡើងគួរឲ្យកត់សំគាល់ ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង សំវិធានធនលើការបាត់បង់ត្រូវបានវាស់វែង តាមតម្លៃស្មើនឹងអាយុកាលនៃ ECL ។

នៅពេលកំណត់ថាតើហានិភ័យឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងគួរឲ្យកត់សំគាល់ ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងនៅពេលប៉ាន់ស្មាន ECL នោះក្រុមហ៊ុនពិចារណាលើព័ត៌មានដែលសមហេតុសមផល និងព័ត៌មានគាំទ្រ ដែលពាក់ព័ន្ធ និងអាចរកបាន ដោយមិនចាំបាច់ចំណាយ ឬប្រឹងប្រែងខ្ពស់។ ព័ត៌មានទាំងនេះរួមបញ្ចូលព័ត៌មានបរិមាណ និងព័ត៌មានគុណភាព និងការវិភាគ ដោយផ្អែកលើបទពិសោធន៍របស់ក្រុមហ៊ុន និងការវាយតម្លៃឥណទាន ព្រមទាំងបញ្ចូលព័ត៌មានដែលរំពឹងទុកនាពេលអនាគត ។

ប្រសិនបើហានិភ័យឥណទានមិនបានកើនឡើងគួរឲ្យកត់សំគាល់ ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង ឬប្រសិនបើគុណភាពឥណទាននៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពប្រសើរឡើង ដែលបណ្តាលឲ្យគ្មានការកើនឡើងគួរឲ្យកត់សំគាល់ នៃហានិភ័យឥណទានចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង សំវិធានធនលើការបាត់បង់ត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃស្មើនឹង ECL 12 ខែ ។

រយៈពេលអតិបរមាដែលត្រូវយកមកពិចារណា ពេលធ្វើការប៉ាន់ស្មាន ECL គឺជារយៈពេលកិច្ចសន្យាអតិបរមាដែលក្រុមហ៊ុនប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ។

#### ការកើនឡើងជាសំខាន់ៗនូវហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃថាតើមានហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងគួរឲ្យកត់សំគាល់ ឬទេ ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ។ ការកំណត់ពីការកើនឡើងនៃហានិភ័យឥណទានផ្អែកលើចរិតលក្ខណៈនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងអតិថិជន និងតំបន់ភូមិសាស្ត្រ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

ការកើនឡើងជាសំខាន់ៗនូវហានិភ័យឥណទាន (ត)

ក្រុមហ៊ុនពិចារណាថាការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សំគាល់ នៃហានិភ័យឥណទាន កើតឡើងមិនលើសពីពេលដែលទ្រព្យសកម្មខកខានសងចំនួន 30ថ្ងៃ ។ ចំនួនថ្ងៃខកខានត្រូវបានកំណត់ដោយការរាប់ចំនួនថ្ងៃ ចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់ដំបូងបង្អស់ ដែលការបង់សងទាំងអស់មិនទាន់បានទទួល ។ កាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់សង ត្រូវបានកំណត់ដោយមិនពិចារណាទៅលើរយៈពេលអនុគ្រោះណាមួយដែលអាចមានសម្រាប់អតិថិជន ។

ប្រសិនបើ មានភស្តុតាងបញ្ជាក់ថាមិនមានការកើនឡើងហានិភ័យឥណទានគួរឱ្យកត់សំគាល់ទាក់ទងនឹងការទទួលស្គាល់លើកដំបូងទេ នោះសំវិធានធននៃការបាត់បង់លើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនឹងត្រូវវាស់វែងតាម ECL 12 ខែ ។

### និយមន័យនៃការខកខានសង

ក្រុមហ៊ុនចាត់ទុកទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការខកខានសងនៅពេលដែល៖

- អ្នកខ្ចីមិនមានលទ្ធភាពសងចំពោះកាតព្វកិច្ចឥណទានរបស់ខ្លួនទាំងស្រុងមកវិញ ដោយមិនពឹងផ្អែកទៅលើការលក់ទ្រព្យដាក់ធានាដើម្បីទូទាត់សង (ប្រសិនបើមានទ្រព្យដាក់ធានា) ឬ
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុខកខានសងលើសពី 90ថ្ងៃ ។

### ការវាស់វែង ECL

ECL គឺជាការប៉ាន់ស្មានប្រូបាប៊ីលីតេទម្ងន់នៃការបាត់បង់ឥណទាន។ ECL ត្រូវបានវាស់វែងតាម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានឱនភាពនៃតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍៖ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកង្វះសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ (ពោលគឺភាពខុសគ្នារវាងលំហូរទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ក្រុមហ៊ុនស្របតាមកិច្ចសន្យា និងលំហូរទឹកប្រាក់ដែលក្រុមហ៊ុនរំពឹងទុកថានឹងទទួលបាន) ។

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

ការវាស់វែង ECL (ត)

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍៖ ជាភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃដុល និងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងទុកនាពេលអនាគត ។
- កិច្ចសន្យាឥណទានដែលនៅសល់៖ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃភាពខុសគ្នារវាងលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលជំពាក់ក្រុមហ៊ុន ប្រសិនបើអ្នកកាន់កាប់កិច្ចសន្យាឥណទានបានដកឥណទានប្រើ និងលំហូរទឹកប្រាក់ដែលក្រុមហ៊ុនរំពឹងទុកថានឹងទទួលបាន ប្រសិនបើឥណទានត្រូវបានដកប្រើ ។

**សមាសធាតុ ការសន្មត និងបច្ចេកទេសប្រើសម្រាប់ការវាយតម្លៃឱនភាពនៃតម្លៃ**

សមាសធាតុសំខាន់ៗក្នុងការវាស់វែង ECL គឺរចនាសម្ព័ន្ធនៃអញ្ញាតិដូចខាងក្រោម៖

- ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសង (“PD”);
- ការបាត់បង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសង (“LGD”) និង
- ទំហំនៃការខកខានសង (“EAD”)

ECL សម្រាប់សមតុល្យក្នុងដំណាក់កាលទី1 ត្រូវបានគណនាដោយផលគុណនៃ PD 12 ខែ នឹង LGD នឹង EAD ។ Lifetime ECL ត្រូវបានគណនាដោយផលគុណនៃ Lifetime PD នឹង LGD នឹង EAD។

គម្រិត្យត្រូវបានប្រើប្រាស់ដើម្បីវិភាគទិន្នន័យប្រមូលបាន រួចបង្កើតនូវការប៉ាន់ស្មាន Lifetime PD ដែលនៅសល់ និងថាតើសមតុល្យទាំងនោះរំពឹងថាប្រែប្រួលយ៉ាងណាលើរយៈពេលនោះ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

##### សមាសធាតុ ការសន្មត និងបច្ចេកទេសប្រើសម្រាប់ការវាយតម្លៃឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

LGD គឺជាឥរិយាបថនៃភាពអាចបាត់បង់ប្រសិនបើមានការខកខាន ។ ក្រុមហ៊ុនប៉ាន់ស្មានលក្ខខណ្ឌ LGD យោងតាមប្រវត្តិនៃអត្រាការប្រមូលត្រលប់ពីអតិថិជនខកខានសង ។ គម្រូ LGD ត្រូវបានពិចារណាលើលក្ខណៈ អទិភាពនៃការប្រមូល វិស័យដែលអតិថិជនស្ថិតនៅ ចំណាយលើការប្រមូលពីទ្រព្យបញ្ចាំ គឺជាផ្នែកយ៉ាងសំខាន់នៃទ្រព្យសម្បត្តិហិរញ្ញវត្ថុ ។ សម្រាប់ឥណទានដែលការពារដោយទ្រព្យរាយ អត្រា LTV គឺជាលក្ខខណ្ឌក្នុងការកំណត់ LGD ។ ការប៉ាន់ស្មាន LGD ត្រូវបានវាស់វែងសម្រាប់វិស័យផ្សេងៗគ្នា ហើយផ្តល់ឥណទានគេហដ្ឋាន គឺអាស្រ័យលើការប្រែប្រួលតម្លៃអចលនទ្រព្យ ។ តម្លៃទាំងនោះនឹងត្រូវបានគណនាដោយបញ្ចុះតម្លៃ ដោយផ្អែកលើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាព ។

EAD តំណាងឲ្យតម្លៃសមតុល្យនៅពេលមានការខកខាន។ ក្រុមហ៊ុនទាញយក EAD ពីសមតុល្យបច្ចុប្បន្នរបស់អតិថិជន និងភាពអាចប្រែប្រួលលើសមតុល្យបច្ចុប្បន្នពីការបង់សង ។ EAD នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺតម្លៃដុលនៅពេលមានការខកខានសង។ សម្រាប់កាតព្វកិច្ចឲ្យខ្ចី EAD គឺសមតុល្យអនាគតដែលអាចដកប្រើប្រាស់តាមកិច្ចសន្យា ដែលត្រូវបានប៉ាន់ស្មានតាមការសង្កេតពីប្រវត្តិ និងការព្យាករណ៍នាពេលខាងមុខ។ សម្រាប់ទ្រព្យសម្បត្តិហិរញ្ញវត្ថុខ្លះ EAD ត្រូវបានកំណត់ដោយគម្រូនៃសមតុល្យដែលអាចកើតឡើងនៅពេលវេលាផ្សេងគ្នា ដោយប្រើបច្ចេកទេសស្ថិតិ ។

ដូចការរៀបរាប់ខាងលើ ដោយផ្អែកលើការប្រើប្រាស់ PD 12 ខែ សម្រាប់ទ្រព្យសម្បត្តិហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាលទី1 ក្រុមហ៊ុនវាស់វែង ECL ដោយពិចារណាលើហានិភ័យនៃការខូចខាតលើរយៈពេលពេញលេញនៃកិច្ចសន្យា (រួមបញ្ចូលទាំងរយៈពេលពន្យាប្រសិនបើមាន) ដែលមានហានិភ័យលើឥណទាន ទោះបីជាក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានក៏ដោយ ក្រុមហ៊ុនពិចារណាលើរយៈពេលដែលវែង ។ រយៈពេលដែលវែងបំផុត គឺគិតត្រឹមថ្ងៃដែលក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិដើម្បីទាមទារការសងត្រឡប់នៃឥណទាន ឬបញ្ចប់ឆន្ទៈផ្តល់ឥណទាន ឬការធានា។



## **អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### **3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

(ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

#### **ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរៀបចំឡើងវិញ**

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចរចា ឬកែតម្រូវ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្រាប់ ត្រូវបានជំនួសដោយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី ដោយសារស្ថានភាពលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជននោះការវាយតម្លៃត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវរយប់ទទួលស្គាល់ ឬទេ ហើយ ECL ត្រូវបានវាស់វែងដូចខាងក្រោម៖

- ប្រសិនបើការរៀបចំឡើងវិញ មិនមានលទ្ធផលដែលនាំឲ្យមានការមិនទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់ទេ នោះលំហូរទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងទុកថា កើតមានពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែតម្រូវត្រូវបានបញ្ចូលនៅក្នុងការគណនាកង្វះខាតនៃសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់ ។
- ប្រសិនបើការរៀបចំឡើងវិញ មានលទ្ធផលដែលនាំឲ្យមានការមិនទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់ នោះតម្លៃសមស្របរំពឹងទុកនៃទ្រព្យសកម្មថ្មីនោះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាលំហូរទឹកប្រាក់ចុងក្រោយ ទទួលបានពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន នៅពេលដែលមិនទទួលស្គាល់។ ចំនួនទឹកប្រាក់នេះត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងការគណនាកង្វះខាតសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន ដែលត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាពីកាលបរិច្ឆេទរំពឹងទុកនៃការមិនទទួលស្គាល់ ទៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដើមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន ។

#### **ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ**

នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ក្រុមហ៊ុនវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដករំលស់ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកត់ត្រាតាម FVOCI មានឱនភាពនៃតម្លៃ ឥណទានឬទេ (សូមមើលចំណុច “ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដំណាក់កាលទី3” ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ឥណទាន នៅពេលដែលព្រឹត្តិការណ៍មួយ ឬច្រើនបានកើតឡើង ដែលនាំឲ្យមានផលប៉ះពាល់អវិជ្ជមានទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគតដែលរំពឹងទុក នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ។

## **អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### **3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

(ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

#### **ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)**

ភស្តុតាងដែលបញ្ជាក់ថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានឱនភាពនៃតម្លៃ រួមមានទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបានដូចខាងក្រោម៖

- ការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាខ្លាំងរបស់អតិថិជន ឬអ្នកបោះផ្សាយ
- ការបំពានកិច្ចសន្យា ដូចជាការខកខានមិនបានសង ឬហួសកាលកំណត់
- ការរៀបចំឡើងវិញលើលក្ខខណ្ឌនៃការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ដែលក្រុមហ៊ុនមិនយល់ព្រម
- អតិថិជនទំនងនឹងក្ស័យធន ឬត្រូវរៀបចំហិរញ្ញវត្ថុឡើងវិញជាថ្មី
- ការបាត់បង់ទីផ្សារសកម្មសម្រាប់មូលបត្រដោយសារតែការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ ។

ឥណទានដែលត្រូវបានរៀបចំឡើងវិញ ដោយសារតែភាពមិនប្រក្រតីនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌរបស់អតិថិជន ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមានឱនភាពនៃតម្លៃ លុះត្រាតែមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ថាហានិភ័យនៃការមិនទទួលបានលំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាបានថយចុះជាសំខាន់ និងមិនមានសូចនាករផ្សេងទៀតដែលនាំឱ្យមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ បន្ថែមលើនេះ ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង 90ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាឥណទានមានឱនភាពនៃតម្លៃ ទោះបីជានិយមន័យនៃការហួសកាលកំណត់សងដែលច្បាប់បានកំណត់ផ្សេងគ្នាក៏ដោយ ។

#### **សំវិធានធនសម្រាប់ ECL នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ**

សំវិធានធននៃការបាត់បង់សម្រាប់ ECL ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ជាការកាត់កងពីតម្លៃយោងដុលនៃទ្រព្យសកម្ម ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

##### ការលុបចេញពីបញ្ជី

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី (មួយផ្នែក ឬទាំងស្រុង) នៅពេលមិនមានការរំពឹងទុកថាអាចប្រមូលបានមិក្សនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះទាំងស្រុង។ ករណីនេះមានជាទូទៅ នៅពេលក្រុមហ៊ុនកំណត់ថាអ្នកខ្ចីពុំមានទ្រព្យសកម្ម ឬប្រភពចំណូលណាដែលអាចបង្កើតបាននូវលំហូរទឹកប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់សងនូវចំនួនដែលត្រូវលុបចេញពីបញ្ជី។ ការវាយតម្លៃនេះ ត្រូវធ្វើឡើងតាមកម្រិតទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ។

ទឹកប្រាក់ប្រមូលបានមកវិញលើចំនួនដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវបញ្ចូលទៅក្នុងខ្ទង់ “ការខាតបង់សុទ្ធពីឱនភាពនៃតម្លៃ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ” នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត និង OCI ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី នៅតែតម្រូវឲ្យមានសកម្មភាពទាមទារសងមកវិញ ដើម្បីអនុលោមតាមនីតិវិធីរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការប្រមូលទឹកប្រាក់នៅដំណាក់កាល។

### (ខ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ និងសមតុល្យសាច់ប្រាក់ក្នុងធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើ និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលមានកាលសន្តនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3ខែ ឬតិចជាង ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ។

### (គ) ដើមទុន

ភាគហ៊ុនធម្មតាត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន ។ ថ្លៃដើមកើនឡើងបណ្តាលមកពីការបញ្ចេញហ៊ុនធម្មតាទៅឲ្យអ្នកកាន់កាប់ហ៊ុន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាការកាត់កងពីមូលធន ដែលជាផលប៉ះពាល់ពន្ធសុទ្ធ។ ភាគហ៊ុនដទៃទៀតត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន និង/ឬបំណុល ផ្អែកលើសមាសធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃឧបករណ៍ជាក់លាក់ ។ ការបែងចែកទៅអ្នកកាន់កាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឧបករណ៍មូលធន ត្រូវបានទូទាត់ដោយផ្ទាល់ពីមូលធន។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ឃ) ទុនបម្រុងទូទៅ និងទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ

ទុនបម្រុងទូទៅត្រូវបានអនុវត្តដើម្បីត្រួតពិនិត្យហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុជាទូទៅ ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាអ្នកសម្រេចក្នុងការប្រើប្រាស់ និងរក្សាទុនបម្រុងទូទៅ ។ ការផ្ទេរប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបម្រុងទូទៅត្រូវអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិត្រូវបានអនុវត្ត ដើម្បីរក្សាខុសគ្នា រវាងសំវិធានធន ស្របតាម សវហអក និងសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ស្របតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ7-017-344 ចុះថ្ងៃទី 1 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017 និងសារាចរណែនាំ លេខ ធ7-018-001 ស.រ.ឆ.ណ ចុះថ្ងៃទី16ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2018 ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមតែរមែន សម្រាប់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ។ ស្របតាម ប្រការ 73 គ្រឹះស្ថានត្រូវប្រៀបធៀបសំវិធានធន ដែលគណនាអនុលោមតាម ប្រការ 49 ដល់ ប្រការ 71 ជាមួយនឹងសំវិធានធនដែលគណនាអនុលោមតាមប្រការ 72 និងត្រូវកត់ត្រាដូចខាងក្រោម៖

- (i) ក្នុងករណីដែលសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដែលគណនាអនុលោមតាមប្រការ 72 ទាបជាងសំវិធានធនដែលគណនាអនុលោមតាមប្រការ 49 ដល់ ប្រការ 71 នោះគ្រឹះស្ថានត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធន ដែលត្រូវគណនាអនុលោមតាម សវហអក និង
- (ii) ក្នុងករណីដែលសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដែលគណនាអនុលោមតាមប្រការ 72 ខ្ពស់ជាងសំវិធានធនដែលគណនាអនុលោមតាមប្រការ 49 ដល់ ប្រការ 71 នោះគ្រឹះស្ថានត្រូវកត់ត្រាសំវិធានធន ដែលត្រូវគណនាអនុលោមតាម សវហអក និងផ្ទេរចំនួនលម្អៀងនោះពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ឬគណនីបាត់បង់បង្គរ ទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ នៅក្នុងមូលធនភាគទុនិក នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ។

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិមិនត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលធនផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។

### (ង) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធនមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ច) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថាន  
ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមា និង  
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

### (ឆ) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ រួមបញ្ចូលឥណទាន  
ផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមរំលស់តម្លៃដើម ។ ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបាន  
វាស់វែងលើកំរិតបង្កតាមតម្លៃសមស្រប បូកចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងដោយផ្ទាល់ និងកាត់  
រំលស់ជាបន្តបន្ទាប់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

### (ជ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀតត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដកអ៊ុយកែរមែន ប្រសិនបើមាន ។

### (ឈ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

(i) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការបាត់បង់លើអ៊ុយកែរមែនដែលបង្ក  
ប្រសិនបើមាន ។ ដោយសារ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារមានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំង  
នោះត្រូវបានបែងចែកទៅតាមប្រភេទដោយឡែកពីគ្នា ។

(ii) រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ និងខាត ដោយផ្អែក  
លើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ ដោយគិតទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ  
នីមួយៗ ដូចខាងក្រោម៖

បរិក្ខារការិយាល័យ និងគ្រឿងសង្ហារឹម	3-5 ឆ្នាំ
យានយន្ត	4-5 ឆ្នាំ
បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	3 ឆ្នាំ
ការកែលម្អអគារជួល - រយៈពេលណាមួយដែលតិចជាង	
រវាងអាយុកាលប្រើប្រាស់ និងថេរវេលានៃកិច្ចសន្យាជួល	5-10 ឆ្នាំ

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារមិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ឡើយ រហូតដល់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះរួចរាល់សម្រាប់ប្រើ  
ប្រាស់ ទៅតាមការចង់បានរបស់គណៈគ្រប់គ្រង ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ឈ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

- (iii) ការចំណាយបន្តបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយ ត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ក្រុមហ៊ុន លើសពីស្តង់ដារដើម នៃទ្រព្យដែលមានស្រាប់។ រាល់ការចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងទៀតត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។
- (iv) ចំណេញ ឬខាតពីការលប់ប្រើ ឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយ ត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ និងខាត នៅការិយបរិច្ឆេទនៃការលប់ប្រើ ឬការលក់ចេញ ។
- (v) តម្លៃយោងនៃទ្រព្យត្រូវបានកត់ត្រាភ្លាមៗនៅក្នុងតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យ ធំជាងតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។

### (ញ) ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី ដែលរួមមានថ្លៃដើមសម្រាប់អាជ្ញាប័ណ្ណកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរដែលបានទិញ និងថ្លៃដើមពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀត ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន ។ អាជ្ញាប័ណ្ណកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរដែលបានទិញត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើម ដែលបានកើតឡើងក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់ ។

ទ្រព្យសកម្មអរូបីត្រូវបានដករំលស់ទៅតាមការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់ពី 5 ទៅ 20 ឆ្នាំ តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ។

ថ្លៃដើមពាក់ព័ន្ធនឹងការអភិវឌ្ឍន៍ ឬថែទាំកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅពេលដែលកើតឡើង ។

### (ដ) ភតិសន្យា

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ក្រុមហ៊ុនធ្វើការវាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យាមានភតិសន្យាដែរឬទេ ។ កិច្ចសន្យាមានភតិសន្យា ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យដែលបានកំណត់ក្នុងរយៈពេលកំណត់ជាថ្នូរនឹងការពិចារណា ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ដ) ភតិសន្យា (ត)

ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យាមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យដែលបានកំណត់ដែរឬទេ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការវាយតម្លៃ ថាតើ៖

- កិច្ចសន្យាមានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យដែលបានកំណត់ឬទេ ដែលនេះគួរតែបញ្ជាក់ឱ្យច្បាស់លាស់ ឬជាក់លាក់ ហើយគួរតែបង្ហាញឱ្យឃើញច្បាស់ពីភាពខុសគ្នា ឬបង្ហាញពីសមត្ថភាពទាំងអស់របស់ទ្រព្យដែលខុសគ្នានោះ។ ប្រសិនបើអ្នកផ្គត់ផ្គង់មានសិទ្ធិគ្រប់គ្រងលើទ្រព្យក្នុងរយៈពេលប្រើប្រាស់ នោះទ្រព្យមិនមានភតិសន្យាទេ
- ក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចយ៉ាងច្រើនពីការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ក្នុងរយៈពេលនៃការប្រើប្រាស់ និង
- ក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិដឹកនាំការប្រើប្រាស់ទ្រព្យ។ ក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិនេះនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិសម្រេចចិត្ត អំពីរបៀប និងគោលបំណងក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យ។ ក្នុងករណីដែលការសម្រេចចិត្តទាំងអស់អំពីរបៀប និងគោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់ទ្រព្យត្រូវបានកំណត់ជាមុន នោះក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិដឹកនាំការប្រើប្រាស់ទ្រព្យ ប្រសិនបើមាន៖
  - ក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិធ្វើប្រតិបត្តិការលើទ្រព្យ ឬ
  - ក្រុមហ៊ុនបានរចនាទ្រព្យទៅតាមវិធីដែលកំណត់ជាមុនពីរបៀប និងគោលបំណងដែលទ្រព្យនោះនឹងត្រូវប្រើប្រាស់។

គោលនយោបាយនេះអនុវត្តចំពោះកិច្ចសន្យាដែលបានព្រមព្រៀង ឬបានធ្វើការផ្លាស់ប្តូរ ចាប់ពីថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2018 មកប៉ុណ្ណោះ ។

នៅពេលចាប់ផ្តើមកិច្ចសន្យា ឬវាយតម្លៃឡើងវិញលើកិច្ចសន្យាដែលមានភតិសន្យា និងគ្មានភតិសន្យា ក្រុមហ៊ុនបែងចែកការពិចារណានៅក្នុងកិច្ចសន្យាចំពោះសមាសធាតុនៃភតិសន្យានីមួយៗ និងសមាសធាតុដែលមិនមែនជាភតិសន្យា ដោយផ្អែកលើតម្លៃដែលអាចដាក់បានតែម្នាក់ឯង ។ យ៉ាងណាមិញ ចំពោះការជួលដី និងអគារដែលក្រុមហ៊ុនជាកតិកៈ ក្រុមហ៊ុនបានជ្រើសរើសមិនបែងចែកសមាសធាតុមិនមែនភតិសន្យា និងគណនីសម្រាប់សមាធាតុភតិសន្យា និងមិនមែនភតិសន្យា ជាសមាសធាតុភតិសន្យាតែមួយនោះទេ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ដ) ភតិសន្យា (ត)

ភតិសន្យាក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុនជាភតិកៈ

ការរៀបចំឲ្យមានសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យ ប្រសិនបើបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌមួយក្នុងចំណោមខាងក្រោម៖

- អ្នកទិញមានសមត្ថភាព ឬសិទ្ធិធ្វើប្រតិបត្តិការលើទ្រព្យ ខណៈពេលដែលទទួលបាន ឬគ្រប់គ្រងលើសពីបរិមាណដែលមិនសំខាន់។
- អ្នកទិញមានសមត្ថភាព ឬសិទ្ធិក្នុងការគ្រប់គ្រងដំណើរការរូបវន្តរបស់ទ្រព្យ ខណៈពេលដែលទទួលបាន ឬគ្រប់គ្រងលើសពីបរិមាណដែលមិនសំខាន់។
- អង្គហេតុ និងកាលៈទេសៈបានបង្ហាញថា វាជាគម្លាតដែលភាគីដទៃទៀតនឹងទទួលបានច្រើនជាងបរិមាណដែលមិនសារវន្ត ហើយតម្លៃក្នុងមួយឯកតាមិនត្រូវបានកំណត់ក្នុងមួយឯកតានៃទិន្នផលទេ ហើយក៏មិនស្មើនឹងតម្លៃទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន ក្នុងមួយឯកតានៃទិន្នផលដែរ។

ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលភតិសន្យា នៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមភតិសន្យា។ សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើម រួមមានថ្លៃដើមដំបូងនៃបំណុលភតិសន្យា សម្រាប់ការចំណាយភតិសន្យាដែលធ្វើឡើងនៅថ្ងៃចាប់ផ្តើមភតិសន្យា ឬមុនថ្ងៃចាប់ផ្តើមភតិសន្យា បូកថ្លៃដើមផ្ទាល់ដំបូងដែលបានកើតឡើង និងការប៉ាន់ស្មានចំណាយក្នុងការរុះរើ និងដកហូតទ្រព្យ ឬជួសជុលទ្រព្យ ឬទីតាំង ដកប្រាក់លើកទឹកចិត្តភតិសន្យាដែលទទួលបាន ។

សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដករំលស់បន្តបន្ទាប់ តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ចាប់ពីការិយបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម រហូតដល់មុនចុងបញ្ចប់នៃអាយុកាលប្រើប្រាស់នៃសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ឬនៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃភតិសន្យា ។ អាយុកាលប្រើប្រាស់នៃសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកំណត់តាមមូលដ្ឋានដូចគ្នានឹងទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ។ បន្ថែមលើនេះ សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់បន្ថយតាមគ្រាទៅតាមការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ និងកែតម្រូវសម្រាប់ការវាស់វែងឡើងវិញលើបំណុលភតិសន្យា ។



# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ដ) ភតិសន្យា (ត)

#### ភតិសន្យាក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុនជាភតិកៈ (ត)

ការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់សម្រាប់អំឡុងពេលបច្ចុប្បន្ន មានដូចខាងក្រោម៖

- អគារ និងការិយាល័យសាខា 3 – 10 ឆ្នាំ

បំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ភតិសន្យាដែលមិនទាន់បានបង់នៅពេលចាប់ផ្តើមភតិសន្យា និងត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ជាក់ស្តែងនៅក្នុងភតិសន្យា ឬករណីដែលអត្រាការប្រាក់នោះមិនអាចកំណត់បានភ្លាមៗ ត្រូវធ្វើទៅតាមអត្រាការប្រាក់កម្ចីរបស់ភតិកៈ ។

ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលបញ្ចូលនៅក្នុងការវាស់វែងបំណុលភតិសន្យារួមមាន៖

- ការទូទាត់ភតិសន្យាថេររួមទាំងការទូទាត់ទ្រព្យសកម្មថេរ
- ការប្រែប្រួលនៃការទូទាត់ភតិសន្យា ដោយផ្អែកលើសន្ទស្សន៍ ឬអត្រា នៅការិយបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមភតិសន្យា។
- ចំនួនដែលរំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់ ក្រោមការធានាតម្លៃនៅសល់ និង
- តម្លៃជាក់ស្តែងក្រោមជម្រើសនៃការទិញ ដែលក្រុមហ៊ុនមានហេតុផលជាក់លាក់ក្នុងការអនុវត្ត ការទូទាត់ភតិសន្យានៅក្នុងអំឡុងពេលដែលមានជម្រើសក្នុងការបន្ត ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានហេតុផលជាក់លាក់ក្នុងការបន្ត និងការពិន័យលើការបញ្ចប់ភតិសន្យាមុនកាលកំណត់ លើកលែងតែក្រុមហ៊ុនមានហេតុផលច្បាស់លាស់ថានឹងមិនបញ្ចប់ភតិសន្យាមុនកាលកំណត់ ។

បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមរំលស់ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញនៅពេលមានការកែប្រែរយៈពេលនៃភតិសន្យា ការផ្លាស់ប្តូរការវាយតម្លៃសម្រាប់ជម្រើសក្នុងការទិញទ្រព្យសកម្ម ការប្រែប្រួលការទូទាត់ភតិសន្យានាពេលអនាគតដែលកើតឡើងពីការប្រែប្រួលនៃសន្ទស្សន៍ ឬអត្រាការប្រាក់ ឬប្រសិនបើមានការកែប្រែចំនួនប៉ាន់ស្មានដែលរំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់ ក្រោមការធានាតម្លៃដែលនៅសល់ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ប) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានវាស់វែងដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ដកថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការបន្ថែមដោយផ្ទាល់ និងវាស់វែង បន្តបន្ទាប់តាមថ្លៃដើមរំលស់តាមរយៈការប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រគណនាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

### (ខ) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក

#### (i) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លី

អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលខ្លីត្រូវបានចំណាយ នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានផ្តល់ជូន ។ ចំនួន ដែលរំពឹងទុកថានឹងត្រូវចំណាយ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុល ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាម ផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ក្នុងការទូទាត់ចំណាយ ដោយជាលទ្ធផលនៃការងារដែល បានបំពេញរួចមកហើយដោយបុគ្គលិក ហើយកាតព្វកិច្ចនោះអាចធ្វើការប៉ាន់ស្មានបាន ។

#### (ii) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែង

កាតព្វកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុនចំពោះអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែង គឺជាចំណាយលើអត្ថប្រយោជន៍ ដែលបុគ្គលិកត្រូវទទួលបាន ពីការបំពេញការងារក្នុងការិយបរិច្ឆេទកន្លងផុតទៅ និងបច្ចុប្បន្ន។ អត្ថ ប្រយោជន៍ បុគ្គលិករយៈពេលវែង ត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ។ ការវាស់វែងសារជាថ្មីត្រូវបាន ទទួលស្គាល់ក្នុងប្រាក់ចំណេញ និងខាត ដែលចំណាយនេះបានកើតឡើង ។

### (ឈ) សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមាន កាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុត ទៅ ហើយវាមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ក្នុងការបំពេញនូវ កាតព្វកិច្ចនោះ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយអប្បបរមា លំហូរទឹកប្រាក់ ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់នាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពី ការប៉ាន់ស្មាននៃតម្លៃពេលវេលា ក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុល ទាំងនោះ ។ អប្បបរមានៅសល់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាថ្លៃដើមហិរញ្ញវត្ថុ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ណ) ការប្រាក់

#### អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព

ចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ត្រូវទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។ “អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព” គឺជាអត្រាដែលអាចធ្វើអប្បបរមាសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងទូទាត់ ឬនឹងត្រូវទទួល តាមរយៈអាយុកាលរំពឹងទុករបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ ឲ្យមកស្មើនឹង៖

- តម្លៃដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ
- តម្លៃដករំលស់របស់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ។

នៅពេលគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្រៅពីទ្រព្យដែលបានទិញ ឬទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មានលើលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត ដោយពិចារណារាល់លក្ខខណ្ឌទាំងអស់របស់កិច្ចសន្យាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ប៉ុន្តែមិនរាប់បញ្ចូលនូវការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុកនោះទេ (ECL)។ សម្រាប់ទ្រព្យដែលទិញ ឬទ្រព្យហិរញ្ញវត្ថុដែលបានពីការទម្លាក់ឥណទាន អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពត្រូវបានគណនា ដោយប្រើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតរួមបញ្ចូលទាំងការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក (ECL) ។

ការគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព រួមបញ្ចូលនូវថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃទាំងអស់ដែលបានបង់ឬទទួល ដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ ថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ រួមមានការចំណាយបន្ថែមដែលពាក់ព័ន្ធផ្ទាល់ទៅនឹងការទិញ ឬការបោះផ្សាយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ។

#### តម្លៃដករំលស់ និងតម្លៃយោងដុល

តម្លៃដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាចំនួនដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងនៅពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូង ដកការបង់សង់ប្រាក់ដើម ឬក៏ប្រាក់រំលស់បង្គរ ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ចំពោះភាពខុសគ្នារវាងចំនួនដែលទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងចំនួននៅពេលដល់កាលកំណត់ និងត្រូវកែតម្រូវចំពោះសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុក ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ឬសំវិធានធនមុនការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2018) ។

តម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាតម្លៃដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ មុនពេលកែតម្រូវសំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុក ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ណ) ការប្រាក់ (ត)

#### ការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់

អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនានៅពេលទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាលើកដំបូង។ ក្នុងការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពត្រូវបានប្រើផ្អែកលើតម្លៃដុលរបស់ទ្រព្យសកម្ម (នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មមិនមែនជាទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ) ឬតម្លៃដករំលស់របស់បំណុល ។ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពត្រូវធ្វើការកែប្រែឡើងវិញ ដោយការប៉ាន់ស្មានឡើងវិញនូវលំហូរទឹកប្រាក់របស់ឧបករណ៍ដែលមានអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួល ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូររបស់អត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ ។ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពក៏ត្រូវធ្វើការកែប្រែឡើងវិញ សម្រាប់ការកែតម្រូវតម្លៃសមស្រប នៅការិយបរិច្ឆេទនៃការដករំលស់នៃការចាប់ផ្តើមធ្វើការកែតម្រូវ ។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ បន្ទាប់ពីបានទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ផ្អែកលើតម្លៃដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រសិនបើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុលែងមានឱនភាពនៃតម្លៃ នោះការគណនាការប្រាក់ត្រូវផ្អែកលើមូលដ្ឋានតម្លៃដុលវិញ ។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ចាប់តាំងពីទទួលស្គាល់ជាលើកដំបូង ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដែលត្រូវបានកែតម្រូវនូវហានិភ័យ ផ្អែកលើតម្លៃដករំលស់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះ ។ ការគណនាចំណូលការប្រាក់នេះ មិនត្រូវប្តូរទៅមូលដ្ឋានតម្លៃដុលវិញនោះទេ ទោះបីជាហានិភ័យឥណទានរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ មានភាពប្រសើរក៏ដោយ ។

#### ការបង្ហាញ

ចំណូលការប្រាក់គណនាតាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងចំណេញ ឬខាត និង OCI រួមបញ្ចូលការប្រាក់លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ។

ចំណាយការប្រាក់បង្ហាញនៅក្នុងចំណេញ ឬខាត និង OCI រួមបញ្ចូលបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ត) កម្រៃសេវា និងកម្រៃជើងសារ

ចំណូល និងចំណាយកម្រៃសេវានិងកម្រៃជើងសារ ដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ។

ចំណូលកម្រៃសេវា និងកម្រៃជើងសារផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលបានបំពេញសេវាកម្ម ។

កិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជនដែលទទួលស្គាល់ជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន អាចមានវិសាលភាពដោយផ្នែកនៅក្នុង សហអក 9 និងដោយផ្នែកនៅក្នុង សហអក 15 ។ ក្នុងករណីនេះ ជាដំបូងក្រុមហ៊ុនត្រូវអនុវត្ត សហអក 9 ដើម្បីបែងចែក និងវាស់វែងផ្នែកនៃកិច្ចសន្យាដែលចាត់ចូលនៅក្នុងវិសាលភាពនៃ សហអក 9 ហើយបន្ទាប់មកអនុវត្ត សហអក 15 ចំពោះផ្នែកដែលនៅសេសសល់ ។

### (ថ) ឱនភាពនៃតម្លៃ របស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្រៅពីទ្រព្យសកម្មសារពើភ័ណ្ណ ទ្រព្យសកម្មជាប់កិច្ចសន្យា និងទ្រព្យសកម្មជាប់ពន្ធ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើង នោះការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានរបស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានធ្វើឡើង ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់មិនកំណត់ ឬមិនទាន់អាចប្រើប្រាស់បាន តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានត្រូវធ្វើការប៉ាន់ស្មានជារៀងរាល់ឆ្នាំក្នុងពេលដំណាលគ្នា។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ ធំជាងការប៉ាន់ស្មានតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបានរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺជាតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃសមស្រប ដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់ ការប៉ាន់ស្មានលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត ត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ ។

សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមតូចៗ ដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានពីការបន្តការប្រើប្រាស់ ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (២) ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ដែលទទួលស្គាល់ជាឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានបម្រុងទុក ដើម្បីកាត់បន្ថយតម្លៃយោងនៃទំនិញរបស់ឯកតា បង្កើតសាច់ប្រាក់ (ក្រុមនៃឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់) ហើយបន្ទាប់មកដើម្បីកាត់បន្ថយតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀតនៅក្នុងឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ (ក្រុមនៃឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់) លើមូលដ្ឋានសមាមាត្រ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ដែលទទួលស្គាល់ក្នុងពេលកន្លងផុតទៅ ត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណរាល់ការិយបរិច្ឆេទនៃការរាយការណ៍ ថាមានសញ្ញាណណាមួយដែលការខាតបង់បានថយចុះ ឬលែងមានការខាតបង់តទៅទៀត ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវកត់ត្រាបញ្ហាសមកវិញ ប្រសិនបើមានការប្រែប្រួលតម្លៃប៉ាន់ប្រមាណដែលប្រើប្រាស់ដើម្បីកំណត់តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ហាសមកវិញ ត្រឹមកម្រិតមួយដែលមិនធ្វើឲ្យតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្មនេះ លើសពីតម្លៃយោងដករំលស់ ដែលត្រូវកំណត់ក្នុងករណីពុំមានការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ។

### (១) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញរួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត លើកលែងតែពន្ធនេះទាក់ទងទៅនឹងធាតុដែលត្រូវទទួលស្គាល់ដោយផ្ទាល់នៅក្នុងមូលធន ឬចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ ។

#### ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ រួមមានពន្ធដែលត្រូវបង់ឬទទួល លើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តមួយភាគធំនៅកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ និងនិយ័តភាពទាំងឡាយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

#### ពន្ធពន្យារ

ពន្ធពន្យារត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន រវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ទ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

#### ពន្ធពន្យារ (ត)

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវទទួលស្គាល់ចំពោះការខាតបង់ពន្ធមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ និងភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នដែលអាចកាត់កងបាន ត្រឹមកម្រិតដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត អាចប្រើប្រាស់សម្រាប់កាត់កងជាមួយភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននោះបាន ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីមិនអាចប្រើប្រាស់នូវអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធទាំងនោះបាន ។ ការកាត់បន្ថយនោះត្រូវកត់ត្រាបញ្ជាសមកវិញនៅពេលដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតមានលក្ខណៈប្រសើរឡើង ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវវាស់វែងតាមអត្រាពន្ធ ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវប្រើចំពោះភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្ននៅពេលដែលវាអាចប្រើប្រាស់បាន ឬកាត់កងបាន ដោយប្រើអត្រាពន្ធនៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។

ការវាស់វែងពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មឆ្លុះបញ្ចាំងនូវពន្ធដែលក្រុមហ៊ុនរំពឹងថាអាចប្រើប្រាស់បាន ឬអាចកាត់កងបាននូវតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងពន្ធពន្យារជាបំណុល អាចកាត់កងបានតែក្នុងករណីវាបានបំពេញលក្ខខណ្ឌជាក់លាក់ណាមួយ ។

## 4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីដុល្លារអាមេរិកទៅប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀល ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីដុល្លារអាមេរិកទៅប្រាក់រៀលត្រូវធ្វើឡើងសម្រាប់ជាការបង្ហាញប៉ុណ្ណោះ ។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានប្តូរតាមអត្រា កាលបរិច្ឆេទនៃរាយការណ៍ ។ ដើមទុន និងគណនីបម្រុងត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាប្រវត្តិសាស្ត្រ ។ របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលំហូរទឹកប្រាក់ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើប្រាស់អត្រាមធ្យមនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។ ភាពលម្អៀងដែលកើតឡើងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវកត់ត្រាជា "លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់" នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណូលលម្អិត ។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

**4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល (ត)**

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម៖

			អត្រាចុងការិយបរិច្ឆេទ	អត្រាមធ្យម
30 មិថុនា 2019	1 ដុល្លារអាមេរិក	=	4,066 រៀល	4,034 រៀល
31 ធ្នូ 2018	1 ដុល្លារអាមេរិក	=	4,018 រៀល	4,044 រៀល
30 មិថុនា 2018	1 ដុល្លារអាមេរិក	=	4,063 រៀល	4,032 រៀល
1 មករា 2018	1 ដុល្លារអាមេរិក	=	4,037 រៀល	មិនប្រើ

ការប្តូររូបិយប័ណ្ណនេះ មិនអាចបកស្រាយជាតំណាងថា ប្រាក់រៀល បានប្តូរ គួរបានប្តូរ ឬគួរប្តូរនៅពេល  
អនាគត ទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក តាមអត្រានេះ ឬអត្រាផ្សេងទៀតឡើយ។

**5. កត្តាសំខាន់ៗតាមរដូវកាល**

អាជីវកម្មចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់សេវាឥណទាន និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុពាក់ព័ន្ធ ។ ពុំមានកត្តាសំខាន់ៗ  
តាមរដូវកាលដែលពាក់ព័ន្ធនឹងអាជីវកម្មនេះទេ ។

**6. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា**

	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីចរន្ត	391,663,712	96,326,540	211,274,699	52,582,055
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (ក)	14,084,660	3,464,009	12,000,000	2,986,561
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច (ខ)	131,911,476	32,442,567	94,248,047	23,456,458
	<u>537,659,848</u>	<u>132,233,116</u>	<u>317,522,746</u>	<u>79,025,074</u>



**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

**6. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ត)**

**(ក) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន**

ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-07-163 ស្តីពីអាជ្ញាប័ណ្ណនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ចំនួន 10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជី ។

ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុននឹងត្រូវបង្វិលឲ្យក្រុមហ៊ុនវិញ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ហើយមិនមាននៅសល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រា 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ (ឆ្នាំ2018៖ 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ) ។

**(ខ) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច**

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច គឺជាប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចអប្បបរមា ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-07-163 ស្តីពីអាជ្ញាប័ណ្ណនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ។

ប្រាក់បញ្ញើនេះប្រែប្រួលតាមកម្រិតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចពុំទទួលបានការប្រាក់នោះទេ ។

**7. សមតុល្យនៅធនាគារនានា - សុទ្ធ**

	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីចរន្ត	55,285,888	13,597,120	41,057,816	10,218,471
គណនីសន្សំ	62,757,661	15,144,422	68,185,482	16,970,006
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	118,043,549	29,031,861	108,150,865	26,916,592
ដក: ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ	(1,180,435)	(290,319)	(1,092,433)	(271,885)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	116,863,114	28,741,543	108,150,865	26,916,592
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 7. សមតុល្យនៅធនាគារនានា - សុទ្ធ

ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
(ក) តាមកាលកំណត់:				
តិចជាង 1 ឆ្នាំ	116,863,114	28,741,543	108,150,865	26,916,592
(ខ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)៖				
	នាថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
គណនីចរន្ត	0%-1.75%		0%-1.75%	
គណនីសន្សំ	0%-2.00%		0%-2.00%	

### 8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន – សុទ្ធ

	នាថ្ងៃទី30ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានក្រុម៖				
មានកាលកំណត់	25,155,305	6,186,745	36,427,565	9,066,094
ចុងវគ្គ	231,551,011	56,948,109	151,811,520	37,782,857
ឥណទានឯកត្តជន៖				
មានកាលកំណត់	2,017,346,208	496,150,076	1,540,976,788	383,518,364
ចុងវគ្គ	245,755,031	60,441,473	211,849,035	52,724,996
ឥណទានបុគ្គលិក	19,926,938	4,900,870	17,691,324	4,403,018
	2,539,734,493	624,627,273	1,958,756,232	487,495,329
ឥណទានដុល	2,539,734,493	624,627,273	1,958,756,232	487,495,329
ការប្រាក់ទទួលបាន	22,312,538	6,278,777	20,760,093	5,166,773
កម្រៃរៀបចំឯកសារ	(40,267,716)	(9,903,521)	(32,925,499)	(8,194,500)
	2,521,779,315	621,002,529	1,946,590,826	484,467,602
សំវិធានធន លើឥណទានផ្តល់ដល់ អតិថិជន	(40,072,938)	(9,855,617)	(30,080,465)	(7,486,427)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន- សុទ្ធ	2,481,706,377	610,355,725	1,914,009,982	476,358,881

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន – សុទ្ធ (ត)

ការប្រែប្រួលដុលលើសំវិធានធនមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ	
	គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019	ដុល្លារអាមេរិក	គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018	ដុល្លារអាមេរិក	គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019	ដុល្លារអាមេរិក	គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018	ដុល្លារអាមេរិក
	ពាន់រៀល	(កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	(កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	(កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	(កំណត់សំគាល់ 4)
			(មិនបានពិនិត្យ)	(មិនបានពិនិត្យ)			(មិនបានពិនិត្យ)	(មិនបានពិនិត្យ)
ដើមការិយបរិច្ឆេទ	35,040,932	8,727,505	27,575,316	6,893,829	30,080,465	7,486,427	22,714,400	5,626,554
សំវិធានធនក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	4,562,876	1,122,202	3,480,401	856,609	9,438,757	2,321,386	8,487,139	2,088,885
តំហាយក្នុងគ្រា	-	-	-	-	-	-	-	-
លុបចេញ	-	-	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពីអត្រាប្តូររូបិយ	-	(109,470)	-	(106,895)	-	(88,378)	-	(36,006)
ចុងការិយបរិច្ឆេទ	<u>40,072,938</u>	<u>9,855,617</u>	<u>31,280,629</u>	<u>7,698,899</u>	<u>40,072,938</u>	<u>9,855,617</u>	<u>31,280,629</u>	<u>7,698,899</u>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន – សុទ្ធ (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
<b>(ក) តាមកាលកំណត់:</b>				
តិចជាង 1ឆ្នាំ	947,642,840	233,065,135	756,982,193	188,397,758
លើសពី 1ឆ្នាំ និងតិចជាង 3ឆ្នាំ	1,150,292,867	282,905,280	884,904,882	220,235,162
លើសពី 3ឆ្នាំ និងតិចជាង 5ឆ្នាំ	422,755,290	103,973,264	298,261,988	74,231,455
លើសពី 5ឆ្នាំ	19,043,496	4,683,595	18,607,170	4,630,953
	<u>2,539,734,493</u>	<u>624,627,273</u>	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>
<b>(ខ) តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច:</b>				
វិស័យជំនួញ និងពាណិជ្ជកម្ម	410,963,850	101,073,254	324,788,234	80,833,309
វិស័យសេវាកម្ម	390,281,841	95,986,680	278,768,720	69,379,970
វិស័យដឹកជញ្ជូន	12,055,221	2,964,885	8,615,126	2,144,133
វិស័យកសិកម្ម	823,890,764	202,629,307	710,998,374	176,953,304
វិស័យសំណង់	84,450,611	20,769,949	60,072,943	14,950,956
វិស័យផ្សេងៗ	818,092,206	201,203,198	575,512,835	143,233,657
	<u>2,539,734,493</u>	<u>624,627,273</u>	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>
<b>(គ) តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ:</b>				
ប្រាក់រៀល	517,791,438	127,346,640	376,639,934	93,738,162
ដុល្លារអាមេរិក	1,867,422,284	459,277,492	1,468,871,736	365,572,856
ថៃបាត	154,520,771	38,003,141	113,244,562	28,184,311
	<u>2,539,734,493</u>	<u>624,627,273</u>	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>
<b>(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន:</b>				
និវាសនជន	2,539,734,493	624,627,273	1,958,756,232	487,495,329
	<u>2,539,734,493</u>	<u>624,627,273</u>	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>
<b>(ង) តាមទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធភាគី:</b>				
អតិថិជនខាងក្រៅ	2,519,807,555	619,726,403	1,941,064,908	483,092,311
ឥណទានបុគ្គលិក	19,926,938	4,900,870	17,691,324	4,403,018
	<u>2,539,734,493</u>	<u>624,627,273</u>	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

**8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន – សុទ្ធ (ត)**

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
(ច) តាមទំហំឥណទាន:				
ឥណទានមិនធំ	-	-	-	-

“ឥណទានធំ” ត្រូវបានកំណត់ក្រោមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺជាចំនួនសរុបនៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនជាមួយអត្រាហាកតែមួយដែលមានចំនួនប្រាក់លើសពី10% នៃមូលធនផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។ ឥណទានដែលមានចំនួនប្រាក់ធំសំដៅដល់ចំនួនប្រាក់ខ្ពស់បំផុតនៃសមតុល្យឥណទាន ឬការសន្យាតាមហត្ថលេខា និងចំនួនប្រាក់នៃឥណទាន ឬការសន្យាតាមហត្ថលេខាដែលបានអនុញ្ញាត ។

**(ឆ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ):**

	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019	នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018
ឥណទានបុគ្គលិក	1.00%	1.00%
ឥណទានដល់អតិថិជនខាងក្រៅ	1.20% – 1.50%	1.20% – 1.50%

**9. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ**

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ ដែលបញ្ចប់ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019 ក្រុមហ៊ុនបានទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ 4,237,975 ពាន់រៀល និងចំណាយដករំលស់ ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ 2,050,355 ពាន់រៀល ត្រូវបានដកចេញពីចំណេញ ឬខាត។ បន្ថែមលើនេះ ក្រុមហ៊ុនបានលក់ចេញទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារដែលបានដករំលស់ពេញលេញ ដែលមានថ្លៃដើមសរុបចំនួន 155,045 ពាន់រៀល ។

**10. ទ្រព្យសកម្មអរូបី**

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019 ក្រុមហ៊ុនបានទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ 238,576 ពាន់រៀល និងចំណាយដករំលស់ ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ 172,377 ពាន់រៀល ត្រូវបានដកចេញពីចំណេញ ឬខាត ។

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 11. សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម

	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	18,402,427	4,525,929	18,384,941	4,575,645

ក្រុមហ៊ុនជួលអគារការិយាល័យសម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ។ ព័ត៌មានអំពីការជួល ដែលក្រុមហ៊ុនជាអ្នកជួលត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹម			
	ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4) (មិនបានពិនិត្យ)
សិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម				
នាថ្ងៃទី1 ខែមករា	18,384,941	4,575,645	18,473,235	4,575,981
បន្ថែម	2,580,734	634,711	1,628,339	403,854
រំលស់	(2,650,195)	(656,965)	(2,314,246)	(573,970)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	86,947	26,442	-	-
នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា	4,525,927	17,787,329	17,787,328	4,377,880

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

### 11. សិទ្ធិត្រូវការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម (ត)

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹម			
	ថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
	(កំណត់សំគាល់ 4)		(កំណត់សំគាល់ 4)	
			(មិនបានពិនិត្យ)	(មិនបានពិនិត្យ)
នាថ្ងៃទី១ ខែមីនា	18,654,280	6,177,344	17,328,445	4,575,981
បន្ថែម	1,100,480	270,654	1,628,339	403,854
រំលស់	(1,352,333)	(1,862,989)	(1,169,456)	(573,970)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	-	-
នាថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា	<u>18,402,427</u>	<u>4,525,929</u>	<u>17,787,328</u>	<u>4,377,880</u>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

**12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ**

**(ក) អត្រាពន្ធតាមច្បាប់**

អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីពន្ធដារ ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ។

**(ខ) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ**

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ដើមការិយបរិច្ឆេទ	7,006,629	1,743,810	5,992,542	1,484,405	20,523,933	5,107,997	13,836,836	3,427,505
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	9,939,931	2,464,039	6,449,770	1,599,645	18,506,001	4,551,403	12,442,312	3,062,346
ពន្ធប្រាក់ចំណេញដែលបានទូទាត់	(1,667,071)	(413,255)	(1,412,403)	(350,297)	(23,750,445)	(5,841,231)	(15,249,239)	(3,753,197)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	(36,727)	-	(19,033)	-	(60,302)	-	(21,934)
<b>ចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>15,279,489</b>	<b>3,757,867</b>	<b>11,029,909</b>	<b>2,714,720</b>	<b>15,279,489</b>	<b>3,757,867</b>	<b>11,029,909</b>	<b>2,714,720</b>



**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

**12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)**

**(គ) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ**

ការប្រែប្រួលគណនីពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ក្នុងការិយបរិច្ឆេទត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ដើមការិយបរិច្ឆេទ	8,018,317	1,997,091	4,988,150	1,247,039	7,581,894	1,886,982	4,404,378	1,091,003
កត់ត្រាជាបន្តក្នុងចំណេញ ឬខាត	1,189,604	292,574	1,153,621	283,933	1,626,027	399,909	1,737,392	427,613
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	(25,051)	-	(19,337)	-	(22,277)	-	(6,981)
<b>ចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>9,207,921</b>	<b>2,264,614</b>	<b>6,141,771</b>	<b>1,511,635</b>	<b>9,207,921</b>	<b>2,264,614</b>	<b>6,141,770</b>	<b>1,511,635</b>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

**12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)**

**(គ) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ (ត)**

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម/បំណុល ត្រូវមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល (មិនបានពិនិត្យ)	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4) (មិនបានពិនិត្យ)
សំវិធានធន	8,499,838	2,090,467	5,421,807	1,334,435
ដករំលស់	209,864	51,614	204,021	50,214
ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណូល	498,220	122,533	515,943	126,986
	<u>9,207,921</u>	<u>2,264,614</u>	<u>6,141,771</u>	<u>1,511,635</u>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

**12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)**

**(ឃ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ**

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិត ត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិត ត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិត ត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិត ត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	9,939,931	2,464,039	6,449,770	1,599,645	18,506,001	4,587,507	12,442,310	3,085,891
ពន្ធពន្យារ	(1,189,605)	(294,895)	(1,153,621)	(286,116)	(1,626,028)	(403,081)	(1,737,392)	(430,901)
	<u>8,750,326</u>	<u>2,169,144</u>	<u>5,296,149</u>	<u>1,313,529</u>	<u>16,879,973</u>	<u>4,184,426</u>	<u>10,704,918</u>	<u>2,654,990</u>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 13. ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន

	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	174,642,850	42,952,005	99,881,780	24,858,582
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	1,237,553,396	304,366,304	835,202,484	207,865,227
	<u>1,412,196,246</u>	<u>347,318,309</u>	<u>935,084,264</u>	<u>232,723,809</u>
ការប្រាក់ត្រូវបង់	24,652,033	6,062,970	16,821,662	4,186,576
	<u>1,436,848,279</u>	<u>353,381,279</u>	<u>951,905,926</u>	<u>236,910,385</u>

ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) តាមកាលកំណត់៖	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
រយៈពេល 1ខែ	238,714,236	58,709,847	135,038,615	33,607,416
2 ទៅ 3 ខែ	223,236,542	54,903,232	129,151,565	32,143,247
4 ទៅ 12 ខែ	677,408,321	166,603,129	500,800,338	124,639,209
លើសពី 12ខែ	272,837,147	67,102,101	170,093,746	42,332,937
	<u>1,412,196,246</u>	<u>347,318,309</u>	<u>935,084,264</u>	<u>232,722,809</u>

### (ខ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)

ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	1% – 5.00%	5.00%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	3.00% – 9.00%	3.25% – 12.00%

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

**14. សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក**

	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
សំណងអតីតភាពការងារ	2,657,036	653,477	4,323,740	1,076,093

តារាងនេះបង្ហាញពីសំវិធានធនសម្រាប់សំណងអតីតភាពការងារ អនុលោមតាមប្រកាសលេខ 443 ចេញដោយក្រសួងការងារ និងបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ នៅថ្ងៃទី21 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2018 និងធ្វើវិសោធនកម្មបន្តបន្ទាប់តាមសភាពចរណ៍ណែនាំលេខ 042/19 ចុះថ្ងៃទី22 ខែមីនា ឆ្នាំ2019 ។

**15. ប្រាក់កម្ចី**

	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4) (មិនបានពិនិត្យ)
ប្រាក់កម្ចី (*)	1,246,103,086	306,469,032	1,085,859,000	270,248,631
ការប្រាក់ត្រូវបង់	13,559,373	3,334,819	11,044,200	2,748,681
	<u>1,259,662,459</u>	<u>309,803,851</u>	<u>1,096,903,200</u>	<u>272,997,312</u>

(\*) រួមបញ្ចូលអនុបំណុលចំនួន 78,06 ប៊ីលានរៀល (សមមូលនឹង 19,20 លានដុល្លារអាមេរិក) (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018៖ 83,57 ប៊ីលានរៀល សមមូលនឹង 20,8 លានដុល្លារអាមេរិក) ដែលអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ក្រុមហ៊ុនបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងកម្ចីជាមួយម្ចាស់កម្ចីផ្សេងៗជាច្រើន។ ការបង់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងជាប្រចាំខែ ប្រចាំត្រីមាស ប្រចាំឆមាស ឬប្រចាំឆ្នាំ អាស្រ័យតាមតារាងកាលវិភាគសងប្រាក់ សម្រាប់កិច្ចសន្យាកម្ចីនីមួយៗ ។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

**15. ប្រាក់កម្ចី (ត)**

បម្រែបម្រួលដុលនៃប្រាក់កម្ចីក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)
ដើមការិយបរិច្ឆេទ	1,174,646,553	292,564,521	946,495,163	236,623,791	1,096,903,200	272,997,312	833,017,792	206,345,750
ប្រាក់កម្ចីបន្ថែម	162,552,779	40,044,206	219,549,222	54,120,597	306,742,06	76,039,182	366,601,002	90,922,868
ចំណាយការប្រាក់បង្គរ	13,559,373	3,340,296	11,044,200	2,722,482	13,559,373	3,334,819	11,044,200	2,718,238
ទឹកប្រាក់បង់សងក្នុងគ្រា	(91,096,246)	(22,441,184)	(144,872,493)	(35,712,200)	(157,542,176)	(39,053,588)	(178,446,902)	(44,257,664)
លម្អៀងអត្រាប្តូរប្រាក់	-	3,703,988)	-	(3,701,977)	-	(3,513,874)	-	(1,676,499)
<b>ចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>1,259,662,459</b>	<b>309,803,851</b>	<b>1,032,216,092</b>	<b>254,052,693</b>	<b>1,259,662,459</b>	<b>309,803,851</b>	<b>1,032,216,092</b>	<b>254,052,693</b>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 16. មូលបត្របំណុល

នៅថ្ងៃទី18 ខែឧសភា ឆ្នាំ2018 ភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុនបានសម្រេចអនុម័តឱ្យក្រុមហ៊ុនបោះផ្សាយមូលបត្របំណុល សម្រាប់ជាប្រភពទុនបន្ថែមលើប្រភពទុនពីម្ចាស់កម្ចីក្នុងស្រុក និងក្រៅប្រទេស។ សំណើសុំត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី22 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2019។ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានការអនុម័តលើការបោះផ្សាយមូលបត្របំណុលជាសាធារណៈពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងគណៈកម្មការមូលបត្រនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី22 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2019 និងថ្ងៃទី22 ខែមេសា ឆ្នាំ2019 រៀងគ្នា ។ ទីផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា បានអនុម័តលើការបោះផ្សាយលក់មូលបត្របំណុលនៅថ្ងៃទី7 ខែឧសភា ឆ្នាំ2019 ។

ក្រុមហ៊ុនបានបោះផ្សាយលក់មូលបត្របំណុលនៅថ្ងៃទី26 ខែមេសា ឆ្នាំ2019 ដែលមានចំនួនជាទឹកប្រាក់ 80,000,000 ពាន់រៀល រយៈពេល 3ឆ្នាំ ។ មូលបត្របំណុលនេះត្រូវបានបែងចែកជាពីរប្រភេទ គឺមូលបត្របំណុលដែលគ្មានការការពារហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ និងមូលបត្របំណុលដែលមានការការពារហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ ដែលមានអត្រាគូប៉ុង 9% និង 8% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

### 17. បំណុលភតិសន្យា

	ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃបំណុលភតិសន្យា				
ចរន្ត	4,399,330	1,081,980	3,593,376	894,320
មិនមែនចរន្ត	12,810,894	3,135,980	13,297,818	3,309,561
	<u>17,150,224</u>	<u>4,217,960</u>	<u>16,891,194</u>	<u>4,203,881</u>
តិចជាង 1ឆ្នាំ	5,752,567	1,414,798	5,905,773	1,469,829
1ឆ្នាំ ទៅ 5ឆ្នាំ	12,774,883	3,141,880	14,586,239	3,630,224
លើសពី 5ឆ្នាំ	4,400,144	1,082,180	3,927,173	977,395
សរុបបំណុលភតិសន្យាដែលមិនបានធ្វើអប្បបរមា	<u>17,150,224</u>	<u>4,217,960</u>	<u>16,891,194</u>	<u>4,203,881</u>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

### 17. បំណុលភតិសន្យា (ត)

ទឹកប្រាក់ទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ - ខាត ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (មិនបានពិនិត្យ) (កំណត់សំគាល់ 4)
ការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា	680,944	168,801	627,654	155,206

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ បញ្ចប់ថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ បញ្ចប់ថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (មិនបានពិនិត្យ) (កំណត់សំគាល់ 4)
ការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា	346,372	85,863	314,579	77,789

ទឹកប្រាក់ទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (មិនបានពិនិត្យ) (កំណត់សំគាល់ 4)
សរុបទឹកប្រាក់បានបង់ដំណាច់ភតិសន្យា	2,727,612	676,156	2,292,570	566,906



# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 18. ដើមទុន

ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរភាគទុនិក និងរចនាសម្ព័ន្ធភាគទុនិក នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទទេ។ រចនាសម្ព័ន្ធដើមទុន និងដើមទុនចុះបញ្ជី ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2019			នាថ្ងៃទី31ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018		
	%សិទ្ធិកាន់កាប់	ចំនួនភាគហ៊ុន	ទឹកប្រាក់ពាន់រៀល	%សិទ្ធិកាន់កាប់	ចំនួនភាគហ៊ុន	ទឹកប្រាក់ពាន់រៀល
LOLC Private Limited	96.97%	1,365,792	136,579,200	96.97%	1,163,642	116,364,200
TPC-ESOP Co., Ltd.	3.03%	42,674	4,267,400	3.03%	36,358	3,635,800
	<u>100.00%</u>	<u>1,408,466</u>	<u>140,846,600</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,200,000</u>	<u>120,000,000</u>
សមមូលដុល្លារអាមេរិក - កំណត់សំគាល់ 4			<u>34,872,051</u>			<u>29,704,327</u>

## 19. ដើមទុនបន្ថែម (ត)

នៅថ្ងៃទី22 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2019 ក្រុមហ៊ុនបានផ្ទេរដើមទុនបន្ថែមចំនួន 20,846,600 ពាន់រៀលទៅក្នុងដើមទុនចុះបញ្ជី ។

នៅថ្ងៃទី3 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019 ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តបង្កើនដើមទុនចុះបញ្ជីដល់182,612,000 ពាន់រៀល តាមរយៈការដាក់ដើមទុនបន្ថែមពីម្ចាស់ភាគទុនិក LOLC Private Limited និង TPC-ESOP Co., Ltd., ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ 40,500,000 ពាន់រៀល និង 1,265,400 ពាន់រៀល រៀងគ្នា ។

ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលទឹកប្រាក់បង្កើនដើមទុនពីភាគទុនិក LOLC Private Limited និង TPC-ESOP Co., Ltd. ដែលមានចំនួន 20,375,000 ពាន់រៀល និង 1,265,400 ពាន់រៀល រៀងគ្នា ។ បន្ថែមលើនេះ នៅថ្ងៃទី08 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2019 ក្រុមហ៊ុនបានទទួលទឹកប្រាក់ដែលនៅសល់លើការដាក់ដើមទុនបន្ថែមពីភាគទុនិក LOLC Private Limited ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ 20,375,000 ពាន់រៀល ។ គិតត្រឹមការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមហ៊ុនកំពុងរងចាំការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងការតម្កល់ទុកលក្ខន្តិកៈដែលបានធ្វើវិសោធនកម្មនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

**20. ទុនបម្រុងទូទៅ និងទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ**

**(ក) ទុនបម្រុងទូទៅ**

ក្រុមហ៊ុនបានផ្ទេរប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកចំនួន 103,246,706,000 រៀល ទៅគណនីទុនបម្រុងទូទៅ ដែល  
ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី5 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2018។

**(ខ) ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ**

នេះបង្ហាញពីទុនបម្រុងដែលក្រុមហ៊ុនផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ដើម្បីអនុលោមតាមប្រការ 73 នៃ  
ប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ7-017-344 ចុះថ្ងៃទី1 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017។

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019 ក្រុមហ៊ុនបានផ្ទេរប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកចំនួន  
10,960,576,620 រៀល ទៅគណនីទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ។

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 21. ចំណូលការប្រាក់

ចំណូលការប្រាក់ទទួលបានពីប្រភព ដូចខាងក្រោម៖

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ គិតត្រឹម				ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹម			
	ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018		ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណូលការប្រាក់								
ឥណទានទៅអតិថិជន	113,447,210	28,122,759	79,848,207	19,803,623	211,241,836	52,365,354	148,948,940	36,941,702
ប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ	423,267	104,925	236,507	58,657	667,313	165,422	464,560	115,218
	<u>113,870,477</u>	<u>28,227,684</u>	<u>80,084,714</u>	<u>19,862,280</u>	<u>211,909,149</u>	<u>52,530,776</u>	<u>149,413,500</u>	<u>37,056,920</u>
ចំណាយការប្រាក់								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	22,400,969	5,553,041	8,964,541	2,223,348	40,200,421	9,965,399	15,875,603	3,937,402
ប្រាក់កម្ចី	32,534,417	8,065,051	15,078,478	3,739,702	49,861,757	12,360,377	39,808,506	9,873,141
មូលប័ត្របំណុល	1,210,954	300,187	-	-	1,210,954	300,187	-	-
បំណុលភតិសន្យា	346,372	85,864	314,579	78,021	680,944	168,801	627,654	155,668
	<u>56,492,712</u>	<u>14,004,143</u>	<u>24,357,598</u>	<u>6,041,071</u>	<u>91,954,076</u>	<u>22,794,764</u>	<u>56,311,763</u>	<u>13,966,211</u>
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ	<u>57,377,765</u>	<u>14,223,542</u>	<u>55,727,116</u>	<u>13,821,209</u>	<u>119,955,073</u>	<u>29,736,012</u>	<u>93,101,737</u>	<u>23,090,709</u>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

### 22. ចំណាយលើបុគ្គលិក

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៨	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ ៤)
ប្រាក់ បៀវត្សនិងប្រាក់ឈ្នួល	21,901,457	5,429,216	16,285,823	4,039,143	41,100,264	10,188,464	31,251,370	7,750,836
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីផ្សេងទៀត	2,069,743	513,075	1,882,738	466,949	4,204,582	1,042,286	3,939,350	977,021
	<u>23,971,200</u>	<u>5,942,291</u>	<u>18,168,561</u>	<u>4,506,092</u>	<u>45,304,846</u>	<u>11,230,750</u>	<u>35,190,720</u>	<u>8,727,857</u>

# អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

## 23. ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
រំលស់សិទ្ធិលើការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម (កំណត់សំគាល់ 11)								
ចំណាយទីផ្សារ	443,548	109,952	138,174	34,269	730,754	181,149	254,542	63,130
ចំណាយសេវាវិជ្ជាជីវៈ	928,869	230,260	668,358	165,763	1,403,959	348,031	1,240,497	307,663
ចំណាយលើការជួសជុល និងថែទាំ	142,495	35,324	75,304	18,677	217,511	53,919	129,000	31,994
ចំណាយលើឃ្នានយន្ត	921,825	228,514	878,132	217,791	1,748,726	433,497	1,760,190	436,555
ចំណាយផ្គត់ផ្គង់សម្ភារការិយាល័យ	538,487	133,487	391,174	97,017	1,053,193	261,079	793,060	196,691
ចំណាយទំនាក់ទំនង	382,777	94,888	305,541	75,779	743,987	184,429	606,994	150,544
ចំណាយទឹកភ្លើង	384,241	95,251	341,611	84,725	756,759	187,595	644,815	159,924
ចំណាយលើការជួល	615,234	152,512	365,266	90,592	1,587,286	393,477	960,183	238,141
ចំណាយសន្តិសុខ	288,991	71,639	263,754	65,415	572,887	142,015	517,526	128,355
ចំណាយធានារ៉ាប់រង	1,042,867	258,519	334,851	83,048	1,860,760	461,269	549,218	136,215
ចំណាយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	170,078	42,161	128,451	31,858	339,243	84,096	239,600	59,425
ចំណាយសម្បទានធម៌	55,779	13,827	41,240	10,228	90,105	22,336	62,691	15,548
ចំណាយផ្សេងៗ	2,878,268	713,502	2,461,037	610,377	5,076,188	1,258,352	4,730,774	1,173,308
	<u>8,793,459</u>	<u>2,179,836</u>	<u>6,392,893</u>	<u>1,585,539</u>	<u>16,181,358</u>	<u>4,011,244</u>	<u>12,489,090</u>	<u>3,097,493</u>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 24. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	កំណត់សំគាល់	នាថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2018	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល (មិនបានពិនិត្យ)	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4) (មិនបានពិនិត្យ)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ		42,811,561	10,529,159	46,418,245	11,424,623
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	6	118,043,548	29,031,862	41,145,209	10,126,805
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	7	391,663,478	96,326,482	101,929,397	25,087,225
		<u>552,518,587</u>	<u>135,887,503</u>	<u>189,492,851</u>	<u>46,638,653</u>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 25. ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ និងសមតុល្យ

	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2019		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2018		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ ថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2019		ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ ថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
(ក) កម្រៃសេវាដំណាច់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល								
កម្រៃសេវាសម្រាប់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	170,078	41,301	128,452	31,184	339,243	83,434	239,600	58,971
(ខ) គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ								
បៀវត្សនិងចំណាយអត្ថប្រយោជន៍ រយៈពេលខ្លី	1,578,995	386,609	356,332	83,884	2,133,589	524,739	1,341,205	330,102
(គ) ចំណូលការប្រាក់ពីគណនា								
ភាគទុនិក	4,073	989	5,675	1,383	8,120	1,997	9,203	2,265
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	4,924	1,206	-	-	6,500	1,599	-	-
	8,997	2,195	5,675	1,383	14,620	3,596	9,203	2,265

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 25. ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រុក និងសមតុល្យ (ត)

(យ) កម្ចីដល់

	នាថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
<b>កម្ចីដល់ភាគទុនិក</b>				
សមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់	127,404	31,334	136,647	34,009
បង្គរការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល	127	31	182	45
	<u>127,531</u>	<u>31,365</u>	<u>136,829</u>	<u>34,054</u>
<b>កម្ចីដល់គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ</b>				
សមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់	148,444	36,509	-	-
បង្គរការប្រាក់ដែលត្រូវទទួល	148	37	-	-
	<u>148,593</u>	<u>36,545</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

### 25. ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល និងសមតុល្យ (ត)

#### (ឃ) ប្រាក់បញ្ញើពីសម្ព័ន្ធព្យាបាល

	នាថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
<b>ភាគទុនិក៖</b>				
សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ	228,443	56,184	294,793	73,368
ចំណាយការប្រាក់បង្គរ	3,467	853	8,678	2,160
	<u>231,910</u>	<u>57,037</u>	<u>303,471</u>	<u>75,528</u>
<b>ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖</b>				
សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ	551,012	135,517	589,058	146,605
ចំណាយការប្រាក់បង្គរ	15,364	3,779	15,670	3,900
	<u>566,376</u>	<u>139,296</u>	<u>604,728</u>	<u>150,505</u>
<b>គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ</b>				
សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ	1,894,895	466,034	2,513,161	625,476
ចំណាយការប្រាក់បង្គរ	7,729	1,901	29,448	7,329
	<u>1,902,624</u>	<u>467,935</u>	<u>2,542,609</u>	<u>632,805</u>
	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ បញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2019		ថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
		(កំណត់សំគាល់ 4)	(មិនបានពិនិត្យ)	(កំណត់សំគាល់ 4)
<b>ចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់បញ្ញើពីសម្ព័ន្ធព្យាបាល</b>				
ភាគទុនិក	4,907	1,207	31,151	7,667
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	15,895	3,909	69,190	17,029
គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	43,117	10,604	159,420	39,237
	<u>63,919</u>	<u>15,720</u>	<u>259,761</u>	<u>63,933</u>

#### (ច) ប្រតិបត្តិការជាមួយក្រុមហ៊ុន ប្រោស ម៉ាស៊ីនេរី (ខេមបូឌា) ឯ.ក

	នាថ្ងៃទី30ខែមិថុនាឆ្នាំ2019		នាថ្ងៃទី31ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
សមតុល្យប្រាក់បញ្ញើ	<u>160,497</u>	<u>39,473</u>	<u>825,656</u>	<u>205,489</u>

## **អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)**

**សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019**

### **26. យថាភាពលើពន្ធ**

ពន្ធត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើការតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអជ្ញាធរជាច្រើនដែលអាចផ្តល់នូវលទ្ធភាពតាមច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងបង់ការប្រាក់ ។ ការអនុវត្តច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិពន្ធចំពោះប្រតិបត្តិការជាច្រើនប្រភេទ អាចនឹងមានការបកស្រាយខុសៗគ្នា ។

បញ្ហាជាក់ស្តែងទាំងនេះអាចនឹងបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានលក្ខណៈធ្ងន់ធ្ងរជាងនៅបណ្តាប្រទេសផ្សេងៗទៀត ។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាខ្លួនបានផ្តល់គ្រប់គ្រាន់សម្រាប់បំណុលពន្ធផ្អែកលើការបកស្រាយតាមច្បាប់ ។ ទោះជាយ៉ាងនេះក្តី អាជ្ញាធរអាចនឹងមានការបកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់គិតចាប់តាំងពីបើកដំណើរការក្រុមហ៊ុន អាចមានទំហំធំ ។

### **27. ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរទៅ សហអភិ**

ដូចបានរៀបរាប់នៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 2(ក) នេះ គឺជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុលើកដំបូងរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលត្រូវបានរៀបចំ អនុលោមតាមស្តង់ដារ សហអភិ ។

គោលនយោបាយគណនេយ្យ ដូចមាននៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 ត្រូវបានអនុវត្តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019 ព័ត៌មានប្រៀបធៀបបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018 និងក្នុងការរៀបចំតារាងតុល្យការសម្រាប់ សហអភិ ជាលើកដំបូង គិតចាប់ពីថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2018 (កាលបរិច្ឆេទផ្លាស់ប្តូររបស់ក្រុមហ៊ុន) ។

ក្នុងការរៀបចំតារាងតុល្យការសម្រាប់ស្តង់ដារ សហអភិ ជាលើកដំបូង ក្រុមហ៊ុនបានកែតម្រូវតួលេខដែលបានរាយការណ៍កន្លងទៅ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានរៀបចំឡើងអនុលោមតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទាក់ទងនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ដារូមហៅកាត់ថា "GAAP") ។ ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរពី GAAP បច្ចុប្បន្នទៅ សហអភិ មានផលប៉ះពាល់ដល់តារាងតុល្យការ លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន ដូចមានបង្ហាញនៅក្នុងតារាង និងកំណត់សំគាល់ខាងក្រោម ។

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

**27. ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរទៅ សហអភ (ត)**

**ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន**

	នាថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2018			ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018			ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018		
	ផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរ			ផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរ			ផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរ		
	GAAP	ទៅ សហអភ	សហអភ	GAAP	ទៅ សហអភ	សហអភ	GAAP	ទៅ សហអភ	សហអភ
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>									
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	18,201,556	-	18,201,556	46,418,245	-	46,418,245	49,019,393	-	49,019,393
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	62,103,582	464	62,104,046	109,081,400	394	109,081,794	317,522,406	340	317,522,746
សមតុល្យនៅធនាគារ - សុទ្ធ	95,936,028	332,240	96,268,268	106,804,997	449,223	107,254,220	108,150,865	-	108,150,865
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - សុទ្ធ	1,283,839,747	(4,025,392)	1,279,814,355	1,613,301,865	(8,100,622)	1,605,201,243	1,928,675,767	(14,665,785)	1,914,009,982
វិនិយោគ	60,555	-	60,555	60,945	-	60,945	60,270	-	60,270
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងទៀត	23,979,172	(19,361,717)	4,617,456	34,540,947	(22,782,210)	11,758,737	44,105,879	(25,971,700)	18,134,179
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	7,500,097	-	7,500,097	6,517,257	-	6,517,257	6,544,540	-	6,544,540
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	3,389,765	-	3,389,765	3,504,829	-	3,504,829	4,505,809	-	4,505,809
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	-	18,473,235	18,473,235	-	17,787,328	17,787,328	-	18,384,941	18,384,941
ពន្ធពន្យល់ជាទ្រព្យសកម្ម	4,404,378	-	4,404,378	6,141,772	-	6,141,772	7,581,894	-	7,581,894
<b>ទ្រព្យសកម្មសរុប</b>	<b>1,499,414,881</b>	<b>(4,581,170)</b>	<b>1,494,833,711</b>	<b>1,926,372,257</b>	<b>(12,645,886)</b>	<b>1,913,726,370</b>	<b>2,466,166,823</b>	<b>(22,252,204)</b>	<b>2,443,914,619</b>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

**27. ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរទៅ សហអភិ (ត)**

ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន (ត)

	នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ2018			ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018			ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018		
	ផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរ			ផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរ			ផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរ		
	GAAP ដុល្លារអាមេរិក	ទៅ សហអភិ ដុល្លារអាមេរិក	សហអភិ ដុល្លារអាមេរិក	GAAP ដុល្លារអាមេរិក	ទៅ សហអភិ ដុល្លារអាមេរិក	សហអភិ ដុល្លារអាមេរិក	GAAP ដុល្លារអាមេរិក	ទៅ សហអភិ ដុល្លារអាមេរិក	សហអភិ ដុល្លារអាមេរិក
<b>បំណុល</b>									
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ									
និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	42,003,796	(42,003,796)	-	56,025,838	(56,025,838)	-	76,466,224	(76,466,224)	-
ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន	322,595,429	48,141,168	370,736,597	489,771,891	64,903,300	554,675,191	858,618,040	93,287,886	951,905,926
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក	-	-	-	-	-	-	4,323,740	-	4,323,740
បំណុលផ្សេងៗ	38,400,976	(16,695,196)	21,705,780	43,770,856	(19,921,662)	23,849,194	64,295,429	(28,687,563)	35,607,866
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបច្ចុប្បន្ន	13,836,836	-	13,836,836	11,029,909	-	11,029,909	20,523,933	-	20,523,933
ប្រាក់កម្ចី	830,971,898	2,045,894	833,017,792	1,032,387,761	(171,669)	1,032,216,092	1,088,456,511	8,446,689	1,096,903,200
មូលបត្របំណុល	-	-	-	-	-	-	-	-	-
បំណុលភតិសន្យា	-	16,418,402	16,418,402	-	16,201,138	16,201,138	-	16,891,194	16,891,194
<b>បំណុលសរុប</b>	<b>1,247,808,935</b>	<b>7,906,472</b>	<b>1,255,715,407</b>	<b>1,632,986,256</b>	<b>4,985,269</b>	<b>1,637,971,524</b>	<b>2,112,683,877</b>	<b>13,471,982</b>	<b>2,126,155,859</b>

**អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 6ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2019

**27. ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរទៅ សហអភិ (ត)**

ការផ្ទៀងផ្ទាត់មូលធន (ត)

	នាថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2018			ថ្ងៃទី30 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2018			ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018		
	ផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរ			ផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរ			ផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរ		
	GAAP	ទៅ សហអភិ	សហអភិ	GAAP	ទៅ សហអភិ	សហអភិ	GAAP	ទៅ សហអភិ	សហអភិ
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
<b>មូលធន</b>									
ដើមទុន	71,684,100	-	71,684,100	120,000,000	-	120,000,000	120,000,000	-	120,000,000
ដើមទុនបន្ថែម	-	-	-	-	-	-	20,846,600	-	20,846,600
ទុនបម្រុងទូទៅ	7,168,410	-	7,168,410	7,168,410	-	7,168,410	110,415,116	-	110,415,116
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	4,632,244	4,632,244	-	2,695,982	2,695,982	-	8,384,769	8,384,769
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	172,753,436	(17,119,886)	155,633,550	166,217,591	(20,327,137)	145,890,454	102,221,230	(44,108,955)	58,112,275
<b>មូលធនសរុប</b>	<u>251,605,945</u>	<u>(12,487,642)</u>	<u>239,118,304</u>	<u>293,386,001</u>	<u>(17,631,155)</u>	<u>275,754,846</u>	<u>353,482,946</u>	<u>(35,724,186)</u>	<u>317,758,760</u>
<b>បំណុលនិងមូលធនសរុប</b>	<u>1,499,414,881</u>	<u>(4,581,170)</u>	<u>1,494,833,711</u>	<u>1,926,372,257</u>	<u>(12,645,886)</u>	<u>1,913,726,370</u>	<u>2,466,166,823</u>	<u>(22,252,204)</u>	<u>2,443,914,619</u>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

### 27. ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរទៅ សហោអក (ត)

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ចំណូលលម្អិត ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩៖

	ផលប៉ះពាល់នៃ ការផ្លាស់ប្តូរ ទៅ សហោអក		
	GAAP ដុល្លារអាមេរិក (មិនបានពិនិត្យ)	ដុល្លារអាមេរិក (មិនបានពិនិត្យ)	សហោអក ដុល្លារអាមេរិក (មិនបានពិនិត្យ)
ចំណូលការប្រាក់	136,421,121	12,992,379	149,413,500
ចំណាយការប្រាក់	(54,604,311)	(1,707,452)	(56,311,763)
<b>ចំណូលការប្រាក់សរុប</b>	<b>81,816,810</b>	<b>11,284,927</b>	<b>93,101,737</b>
សំវិធានធនអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	(8,487,139)	-	(8,487,139)
	(8,487,139)	-	(8,487,139)
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀត	73,329,671	11,284,927	84,614,598
ចំណេញប្រតិបត្តិការ	34,614,191	(18,820,091)	15,794,100
ចំណាយសាហ៊ុយការ	(1,163,947)	-	(1,163,947)
ចំណាយលើបុគ្គលិក	(35,190,719)	-	(35,190,719)
ការដករំលស់	(2,032,820)	(2,314,246)	(4,347,066)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	(17,194,987)	4,705,897	(12,489,090)
ចំណេញខាតសុទ្ធលើអាត្រាប្តូរប្រាក់	123,584	-	123,584
<b>ចំណេញមុនបង់ពន្ធ</b>	<b>52,484,973</b>	<b>(5,143,513)</b>	<b>47,341,461</b>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(10,704,918)	-	(10,704,918)
<b>ចំណេញសុទ្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>41,780,055</b>	<b>(5,143,513)</b>	<b>36,636,543</b>

## អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

### 27. ការពន្យល់អំពីការផ្លាស់ប្តូរទៅ សហគមន៍ (ត)

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ចំណូលលម្អិត ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨៖

	GAAP	ផលប៉ះពាល់នៃ ការផ្លាស់ប្តូរទៅ សហគមន៍	សហគមន៍
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណូលការប្រាក់	292,192,297	22,662,959	314,855,256
ចំណាយការប្រាក់	(126,351,821)	(12,210,661)	(138,562,482)
<b>ចំណូលការប្រាក់សរុប</b>	<b>165,840,476</b>	<b>10,452,298</b>	<b>176,292,774</b>
សំវិធានធនអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ			
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	(16,066,592)	-	(16,066,592)
សំវិធានធនលើប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ	(1,092,433)	-	(1,092,433)
	(17,159,025)	-	(17,159,025)
ចំណូលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	148,681,451	10,452,298	159,133,749
ចំណូលប្រតិបត្តិការ	78,684,899	(38,054,137)	40,630,762
ចំណាយសាហ៊ុយការ	(2,398,475)	-	(2,398,475)
ចំណាយលើបុគ្គលិក	(76,035,389)	-	(76,035,389)
ការដករំលស់	(4,169,363)	(4,865,105)	(9,034,468)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	(42,675,243)	9,230,400	(33,444,843)
ចំណេញខាតសុទ្ធលើអាគ្រាប្តូរប្រាក់	(309,558)		(309,558)
<b>ចំណេញមុនបង់ពន្ធ</b>	<b>101,778,322</b>	<b>(23,236,544)</b>	<b>78,541,778</b>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(20,747,922)	-	(20,747,922)
<b>ចំណេញសុទ្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>81,030,400</b>	<b>(23,236,544)</b>	<b>57,793,856</b>

## **អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៦ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៩

### **28. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

តម្លៃសមស្របគឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាន។ ដោយសារតម្លៃសមស្របផ្ទៀងផ្ទាត់នៅលើទីផ្សារ មិនមានសម្រាប់ប្រើប្រាស់ តម្លៃទីផ្សារមិនមានសមាមាត្រសំខាន់ៗសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។ ដូច្នោះ តម្លៃសមស្របត្រូវបានសន្មតដោយអ្នកគ្រប់គ្រង យោងតាមទម្រង់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ គឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានដ៏សមហេតុផលសម្រាប់តម្លៃសមស្រប ។