

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018
និង
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន	អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី
ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ	00012829
ទីស្នាក់ការ	អាគារលេខ 666B ផ្លូវលេខ 271 សង្កាត់បឹងទំពន់ទី 2 ខណ្ឌមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ភាគទុនិក	LOLC Private Limited TPC-ESOP CO., LTD.
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	លោក Brindley Chrishantha Gajanayake de Zylva, ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លោក Indrajith Wijesiriwardana, សមាជិក លោក Hans Michael Theodor Moormann, សមាជិក លោក Dulip Rasika Samaraweera, សមាជិក (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 2 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018) លោក Francisco Kankanamalage Conrad Prasad Nirosh Dias, សមាជិក (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018) លោក Ravindra Dhammika Tissera, សមាជិក (លាលែងពីតំណែងនៅថ្ងៃទី 2 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018) លោកស្រី Fernanda Pecanha Lacerda de Lima, សមាជិក (លាលែងពីតំណែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018)
គណៈកម្មការសេវាភារកិច្ច	លោក Hans Michael Theodor Moormann, ប្រធាន លោក Brindley Chrishantha Gajanayake de Zylva, សមាជិក លោក Indrajith Wijesiriwardana, សមាជិក
គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ	លោក Hans Michael Theodor Moormann, ប្រធាន លោក Brindley Chrishantha Gajanayake de Zylva, សមាជិក លោក Francisco Kankanamalage Conrad Prasad Nirosh Dias, សមាជិក (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018) លោកស្រី Fernanda Pecanha Lacerda de Lima, សមាជិក (លាលែងពីតំណែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018)

ព័ត៌មានអំពីក្រុមប្រឹក្សា (ត)

កម្មាធិការ គណៈកម្មាធិការ

តែងតាំង និង ផ្តល់តម្លៃការ

លោក Indrajith Wijesiriwardana, ប្រធាន

លោក Dulip Rasika Samaraweera, សមាជិក

(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 2 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018)

លោក Francisco Kankanamalage Conrad Prasad Nirosch Dias, សមាជិក

(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018)

លោក Ravindra Dhammika Tissera, សមាជិក

(លាលែងពីតំណែងនៅថ្ងៃទី 2 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018)

លោកស្រី Fernanda Pecanha Lacerda de Lima, សមាជិក

(លាលែងពីតំណែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018)

គណៈគ្រប់គ្រង

លោក សុខ រឿន

ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

លោក សុខ សុផល

ប្រធាននាយកហិរញ្ញវត្ថុ

លោក អេង ប៊ុនថាច

ប្រធាននាយកបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន

(លាលែងពីតំណែងនៅថ្ងៃទី 1 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2018)

លោក Damburaj Liyanage

Duleep Roshan

ប្រធាននាយកបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន

(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 1 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2018)

លោក ទុន កង

នាយករងនាយកដ្ឋានឥណទាន

លោកស្រី ឡុង ថារី

នាយិកានាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស

លោកស្រី ស្វ័យ សុខីណា

នាយិកានាយកដ្ឋានហានិភ័យ

លោកស្រី កែវ តារាទី

នាយិកានាយកដ្ឋានហិរញ្ញវត្ថុ

(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 1 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2018)

លោកស្រី ទ្រី សុឡា

នាយិកានាយកដ្ឋានរតនាគារ

លោកស្រី ឈាង កញ្ញា

នាយិកានាយកដ្ឋានប្រាក់បញ្ញើ និងសេវា

ហិរញ្ញវត្ថុ

លោក ហ៊ុល សុវត្តា

នាយកនាយកដ្ឋានបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាន

លោក សៀម ហាក់

នាយកនាយកដ្ឋានរដ្ឋបាល និងលទ្ធកម្ម

(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 4 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2018)

លោក ឈួន សុខចិត្ត

នាយកនាយកដ្ឋានទីផ្សារ

លោក តេង ភាព

នាយកនាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង

លោក បាន ផលឡុង

នាយកនាយកដ្ឋានប្រតិបត្តិកិច្ច

លោក នុត ថេង

នាយកនាយកដ្ឋានអាជីវកម្ម

(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 5 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2018)

ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន (ត)

លោក មុត ពិសី

លោក Romesh Perera

នាយកនាយកដ្ឋានផ្នែកឥណទាន
(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 15 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2018)

នាយកនាយកដ្ឋានបណ្តាញចែកចាយ
(តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 1 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2018)

សន្តករ

ខេត្តអីមជ្ឈិម ខេមបូឌា ចំកាត់

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

មាតិកា

	ទំព័រ
1. របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1
2. របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	7
3. តារាងតុល្យការ	11
4. របាយការណ៍លទ្ធផល	13
5. របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន	14
6. របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	15
7. កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	18



របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានសេចក្តីសោមនស្សរីករាយធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ខ្លួន ព្រមទាំងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ **អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី** ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន” ឬ “អិលអូអិលស៊ី”) ដែលបានធ្វើសវនកម្មច្រើនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (ទទួលប្រាក់បញ្ញើ និងផ្តល់ឥណទាន) ដល់ប្រជាជនកម្ពុជានៅតាមជនបទ និងសហគ្រាសខ្នាតតូច និងសហគ្រាសខ្នាតមធ្យមតាមរយៈទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅរាជធានីភ្នំពេញ និង សាខានានានៅតាមបណ្តាខេត្តនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ទស្សនវិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុដែលអាចជោគជ័យបាន និងអាចលៃលកបានជូនសហគ្រាសខ្នាតតូច និងសហគ្រាសខ្នាតមធ្យម ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 មានដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដកពន្ធ	101,778,322	25,330,592	76,700,350	18,999,343
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(20,747,921)	(5,163,743)	(15,509,521)	(3,841,843)
ប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	<u>81,030,401</u>	<u>20,166,849</u>	<u>61,190,829</u>	<u>15,157,500</u>

ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាស ឬការបែងចែកភាគលាភ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏ពុំមានអនុសាសន៍ឲ្យមានការបែងចែកភាគលាភ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទនេះទេ (2017: ភាគលាភចំនួន 5,499,472 ពាន់រៀលចេញពីប្រាក់ចំណេញរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016) ។



អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

ដើមទុន

នៅថ្ងៃទី 2 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 ក្រុមហ៊ុនបានផ្ទេរលិខិតស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីបង្កើនដើមទុន ពី 71,684,100 ពាន់រៀល (ស្មើនឹង 17,840,742 ដុល្លារអាមេរិក) ទៅចំនួន 120,000,000 ពាន់រៀល (ស្មើនឹង 29,865,605 ដុល្លារអាមេរិក) ។ ការស្នើសុំនេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 9 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2018 ។

នៅថ្ងៃទី 16 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2017 LOLC Micro Investments Asia Ltd. និង DWM Investment Asia Ltd បានលក់/ផ្ទេរភាគ ហ៊ុនទាំងអស់ទៅឲ្យ LOLC Private Limited ។ ប្រតិបត្តិការនេះ បានការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 28 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2017 ។ ការកែប្រែលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន បានទទួលការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 14 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 និងទទួលស្គាល់ពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី 25 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2018 ។

ដើមទុនបន្ថែម

នៅថ្ងៃទី 12 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2018 ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តបង្កើនដើមទុនទៅចំនួន 140,846,600 ពាន់រៀលដោយ ដាក់បញ្ចូលដើមទុនជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធពី LOLC Private Limited និង TPC-ESOP Co., ចំនួន 20,215,000 ពាន់រៀល និង 631,600 ពាន់រៀលរៀងគ្នា ។ នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមហ៊ុនរងចាំការអនុម័តពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងការយល់ព្រមពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម សម្រាប់ការកែប្រែលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនថ្មីនេះ ។

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តលើទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នេះ ។

ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការ សមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបចោលឥណទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធនលើ ឥណទានជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ឬក្រុមហ៊ុន ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថាពួកគេ ឥណទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទារបាន ត្រូវបានលុបចោល ហើយសំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ឥណទានដែលអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលនាំឲ្យឥណទាន អាក្រក់ដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធនជាប់សង្ស័យក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុន មានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

ទ្រព្យសកម្ម

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានធានាថា អ្នកគ្រប់គ្រង ឬក្រុមហ៊ុនបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្ត ទាំងអស់ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយដែលទំនងជាមិនអាចទទួលស្គាល់បាន នៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើង ដែលនឹង ធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមក ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ និងមិនសមស្របនោះទេ ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ គឺពុំមាន៖

- (ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលកើតមានឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទ ក្នុងការ ធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ និង
- (ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះក្រុមហ៊ុន ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមកក្រៅអំពី ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានមតិថាពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលនឹងត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងរយៈពេល 12 ខែ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ដែលនឹងធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ ឬអាច នឹងប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដូចដែលបានកំណត់ និង នៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ ។

ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានវែកញែក នៅក្នុង របាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រការមិនប្រក្រតី

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានមតិថា លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិន មានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

ប្រការមិនប្រក្រតី (ត)

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើតមានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

- លោក Brindley Chishantha
Gajanayake de Zylva ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- លោក Indrajith Wijesiriwardana សមាជិក
- លោក Hans Michael Theodor Moormann សមាជិក
- លោក Dulip Rasika Samaraweera សមាជិក (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 2 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018)
- លោក Francisco Kankanamalage
Conrad Prasad Nirosch Dias សមាជិក (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018)
- លោក Ravindra Dhammika Tissera សមាជិក (លាលែងពីតំណែងនៅថ្ងៃទី 2 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018)
- លោកស្រី Fernanda Pecanha
Lacerda de Lima សមាជិក (លាលែងពីតំណែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018)

គណៈកម្មការសវនកម្ម

សមាជិកគណៈកម្មការសវនកម្ម ដែលបានបម្រើការក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

- លោក Hans Michael Theodor Moormann ប្រធាន
- លោក Brindley Chishantha
Gajanayake de Zylva សមាជិក
- លោក Indrajith Wijesiriwardana សមាជិក

គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ

សមាជិក គណៈកម្មការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដែលបានបម្រើការក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ នេះរួមមាន៖

- លោក Hans Michael Theodor Moormann ប្រធាន
- លោក Brindley Chishantha
Gajanayake de Zylva សមាជិក
- លោក Francisco Kankanamalage
Conrad Prasad Nirosch Dias សមាជិក (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018)
- លោកស្រី Fernanda Pecanha
Lacerda de Lima សមាជិក (លាលែងពីតំណែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018)

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

គណៈកម្មការតែងតាំង និង កំណត់លាភការ

សមាជិក គណៈកម្មការកម្មការតែងតាំង និងកំណត់លាភការដែលបានបម្រើការក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និង នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ នេះរួមមាន៖

- លោក Indrajith Wijesiriwardana ប្រធាន
- លោក Dulip Rasika Samaraweera សមាជិក (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 2 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018)
- លោក Francisco Kankanamalage
Conrad Prasad Nirosch Dias សមាជិក (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018)
- លោក Ravindra Dhammika Tissera សមាជិក
(លាលែងពីតំណែងនៅថ្ងៃទី 2 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2018)
- លោកស្រី Fernanda Pecanha
Lacerda de Lima សមាជិក (លាលែងពីតំណែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018)

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ដើម្បី ចង្អុលបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដូចបាន បង្ហាញនៅទំព័រទី 11 ដល់ទី 75 គោរពតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការ កំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សា ភិបាលធានាថាក្រុមហ៊ុន៖

- អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណ យ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព ។
- គោរពតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការ រៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើមានការខុសប្លែកពីនេះ ដើម្បី បង្ហាញភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវតែបង្ហាញ និងពន្យល់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ និងកំណត់បរិមាណនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធដំណើរការរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន និងរក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបាន គ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- វាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាន និរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្អាកដំណើរការក្រុមហ៊ុន ឬ គ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។
- ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់សេចក្តីសម្រេច ដែលមានសារៈសំខាន់ទាំងអស់ ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវប្រាកដថាកិច្ចការនេះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសូមធានាអះអាងថា បានបំពេញ និងអនុវត្តនូវរាល់ការទទួលខុសត្រូវដូចមានរាយការណ៍ ខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំ តំណាងឲ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលសូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយ ដូចបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 11 ដល់ទី 75 ថាបានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល៖




Brindley Chrisantha Gajanayake de Zylva
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី: 18 MAR 2019



KPMG Cambodia Ltd
 4th 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

មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ **អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី** ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន”) ដែលមានតារាងតុល្យការ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 និងរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សំគាល់ ដែលមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 11 ដល់ទី 75 ។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ ដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំ មានភាពឯករាជ្យពីក្រុមហ៊ុន ដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប សម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្ម របស់យើងខ្ញុំ ។

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.

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗរួមមានរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 1 ដល់ទី 6 និងរបាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលរំពឹងថាវានឹងចេញផ្សាយបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ ។

មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មាននេះទេ ។

ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺត្រូវអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះ មានភាពមិនស្របគ្នាជាសារវន្តជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬមានបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ។

ប្រសិនបើការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ អាចឲ្យយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើង យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង ។ យើងខ្ញុំពុំមានអ្វីដែល ត្រូវរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ចលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជី ផ្អាកដំណើរការក្រុមហ៊ុន ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យ ដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការ ត្រួតពិនិត្យដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ទាំងមូលមិនមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួមបញ្ចូលទាំងមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា អាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ ។ ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើងដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងតែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដោយយោងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការវិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈដ្ឋានតុនិយម ក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប សម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលកើតឡើង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ មានលក្ខណៈខ្ពស់ជាង ការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការយុបយិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនា ការបកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។
- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បីរៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្រប នៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលក្រុមហ៊ុន បានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធ ដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាតើភាពមិនច្បាស់លាស់សារវន្តពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនដើម្បី បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអត្ថិភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាចធ្វើឲ្យក្រុមហ៊ុនបញ្ឈប់និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្ម ។

- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។

យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេលវេលាដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែល មានរួមបញ្ចូលទាំងចំណុចខ្វះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេតីអឹមជឺ ខេមបូឌា ចំកាត់**

ខែ ហ៊ុយ

Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 18 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2019

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

តារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

	កំណត់ សំគាល់	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ ក្នុងដៃ	5	49,019,393	12,199,948	18,201,556	4,508,684
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	6	317,522,406	79,024,989	62,103,582	15,383,597
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	7	108,150,865	26,916,591	95,936,028	23,764,188
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - សុទ្ធ	8	1,928,675,767	480,008,902	1,283,839,747	318,018,268
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	9	44,105,879	10,977,073	23,979,171	5,939,849
ការវិនិយោគ		60,270	15,000	60,555	15,000
ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	10	6,544,540	1,628,806	7,500,099	1,857,840
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	4,505,809	1,121,406	3,389,764	839,674
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ	12(ក)	7,581,894	1,886,982	4,404,379	1,091,003
សរុបទ្រព្យសកម្ម		2,466,166,823	613,779,697	1,499,414,881	371,418,103
បំណុលនិងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើ របស់ធនាគារ និង					
ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	13	76,466,224	19,030,917	42,003,796	10,404,705
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	14	858,618,040	213,692,892	322,595,429	79,909,693
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍របស់					
និយោជិត	15	4,323,740	1,076,093	-	-
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	16	64,295,429	16,001,848	38,400,976	9,512,255
ឥណទានវិបារូបន៍		-	-	963,916	238,770
ប្រាក់កម្ចី	17	1,088,456,511	270,895,100	830,007,983	205,600,195
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ					
ប្រចាំឆ្នាំ	12(ខ)	20,523,933	5,107,997	13,836,836	3,427,505
សរុបបំណុល		2,112,683,877	525,804,847	1,247,808,936	309,093,123

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

តារាងតុល្យការ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

	កំណត់ សំគាល់	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
មូលធន					
ដើមទុន	18	120,000,000	29,865,605	71,684,100	17,756,775
ដើមទុនបន្ថែម	19	20,846,600	5,188,303	-	-
ទុនបម្រុង		110,415,116	27,480,118	7,168,410	1,775,677
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		102,221,230	25,440,824	172,753,435	42,792,528
សរុបមូលធន		<u>353,482,946</u>	<u>87,974,850</u>	<u>251,605,945</u>	<u>62,324,980</u>
សរុបបំណុល និងមូលធន		<u>2,466,166,823</u>	<u>613,779,697</u>	<u>1,499,414,881</u>	<u>371,418,103</u>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

	កំណត់ សំគាល់	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណូលការប្រាក់	20	292,192,298	72,720,831	235,190,188	58,258,654
ចំណាយការប្រាក់	21	(126,351,823)	(31,446,447)	(85,834,577)	(21,261,971)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		165,840,475	41,274,384	149,355,611	36,996,683
ចំណូលផ្សេងៗ	22	78,684,898	19,583,101	35,729,664	8,850,548
ចំណាយកម្រៃជើងសារ	23	(2,398,475)	(596,933)	(1,701,056)	(421,366)
ចំណាយលើបុគ្គលិក	24	(76,035,389)	(18,923,691)	(58,032,093)	(14,375,054)
រំលស់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	10	(3,943,169)	(981,376)	(3,757,136)	(930,675)
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	(226,193)	(56,295)	(130,353)	(32,290)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	25	(42,675,243)	(10,621,016)	(30,224,374)	(7,486,840)
(ខាត)ចំណេញពីការប្តូររូបិយ ប័ណ្ណបរទេស		(309,557)	(77,043)	1,335,467	330,807
ចំណេញពីប្រតិបត្តិការ		118,937,347	29,601,131	92,575,730	22,931,813
សំវិធានធនលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	8	(17,159,025)	(4,270,539)	(15,875,380)	(3,932,470)
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		101,778,322	25,330,592	76,700,350	18,999,343
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	12(គ)	(20,747,921)	(5,163,743)	(15,509,521)	(3,841,843)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		81,030,401	20,166,849	61,190,829	15,157,500

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

	ដើមទុន ពាន់រៀល	ទុនបម្រុង ពាន់រៀល	ដើមទុនបន្ថែម ពាន់រៀល	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	23,368,200	4,861,722	-	167,684,666	195,914,588
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	48,315,900	-	-	(48,315,900)	-
ការបែងចែកភាគលាភ	-	-	-	(5,499,472)	(5,499,472)
ការផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	-	2,306,688	-	(2,306,688)	-
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	61,190,829	61,190,829
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	71,684,100	7,168,410	-	172,753,435	251,605,945
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	17,756,775	1,775,677	-	42,792,528	62,324,980
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	71,684,100	7,168,410	-	172,753,435	251,605,945
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	48,315,900	-	-	(48,315,900)	-
បុរេប្រទានដើមទុនបន្ថែម	-	-	20,846,600	-	20,846,600
ការផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	-	103,246,706	-	(103,246,706)	-
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	81,030,401	81,030,401
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	120,000,000	110,415,116	20,846,600	102,221,230	352,726,346
សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	29,865,605	27,480,118	5,188,303	25,440,824	87,974,850

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

	កំណត់ សំគាល់	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		101,778,322	25,330,592	76,700,350	18,999,343
<i>និយ័តភាពលើ:</i>					
រំលស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	10	3,943,169	981,376	3,757,136	930,675
រំលស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	226,193	56,295	130,353	32,290
សំវិធានធនលើឥណទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	8	16,066,592	3,998,654	15,875,380	3,932,470
សំវិធានធនលើប្រាក់តម្កល់នៅ ធនាគារនានា	7	1,092,433	271,885	-	-
ចំណេញពីការលក់ និងការលុប ចោលទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(156,553)	(38,963)	(53,255)	(13,192)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		(165,840,475)	(41,274,384)	(149,355,611)	(36,996,683)
		(42,890,320)	(10,674,545)	(52,945,647)	(13,115,097)
បម្រែបម្រួលនៃ:					
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចតម្កល់នៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា		(57,536,121)	(14,319,592)	(28,733,526)	(7,117,545)
សមតុល្យនៅធនាគារនានា		4,844,400	1,205,674	(4,844,400)	(1,200,000)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន		(660,902,612)	(164,485,468)	(430,069,682)	(106,532,000)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(15,707,998)	(3,909,407)	(4,422,745)	(1,095,553)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន		536,022,611	133,405,329	268,694,661	66,558,004
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័ន ហិរញ្ញវត្ថុនានា		34,462,428	8,577,010	17,781,744	4,404,693
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ		18,225,827	4,536,045	12,734,188	3,154,369
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ		(183,481,784)	(45,664,954)	(221,805,407)	(54,943,129)

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

	កំណត់ សំគាល់	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ		(183,481,784)	(45,664,954)	(221,805,407)	(54,943,129)
ការប្រាក់បានទទួល		287,773,874	71,621,173	236,197,978	58,508,293
ការប្រាក់បានបង់		(114,359,457)	(28,461,786)	(80,133,117)	(19,849,670)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់		(17,238,339)	(4,290,278)	(16,579,157)	(4,106,800)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុង					
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(27,309,706)	(6,795,845)	(82,319,703)	(20,391,306)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន		(4,831,590)	(1,202,486)	(4,831,590)	(1,196,827)
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(2,997,049)	(745,906)	(1,985,018)	(491,706)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(1,342,238)	(334,056)	(1,168,196)	(289,373)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		165,991	41,312	66,704	16,523
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(9,004,886)	(2,241,136)	(7,918,100)	(1,961,383)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី		590,585,241	146,984,878	466,832,214	115,638,399
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		(332,136,713)	(82,662,199)	(345,112,644)	(85,487,402)
ទុនបន្ថែម		20,846,600	5,188,303	-	-
ការបែងចែកភាគលាភ		-	-	(5,499,472)	(1,362,267)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធនៃធនធានពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		279,295,128	69,510,983	116,220,098	28,788,730
ការកើនឡើងសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		242,984,536	60,474,002	25,982,295	6,436,041
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា		126,552,514	31,348,158	100,570,219	24,912,117
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	148,235	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	26	369,537,050	91,970,395	126,552,514	31,348,158

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

ប្រតិបត្តិការមិនមែនជាសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗ៖

នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ក្រុមហ៊ុនមានប្រតិបត្តិការមិនមែនជាសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
បង្វិលពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅដើមទុន	48,315,900	12,025,000	48,315,900	11,968,268
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅដើមទុន	103,246,706	25,696,000	-	-

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

កំណត់សំគាល់ខាងក្រោម គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងគួរអានរួមនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានភ្ជាប់ជាមួយនេះ ។

1. អំពីក្រុមហ៊ុន

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី (ត្រូវបានស្គាល់ពីមុនថាជាធនាគារភូមិ) ហៅកាត់ថា (ក្រុមហ៊ុន) ជា ក្រុមហ៊ុន ដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណជាត្រឹមស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាថ្ងៃទី 23 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2002 និងធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពនៅថ្ងៃទី 28 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2015 ហើយបានចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មនៅក្រសួង ពាណិជ្ជកម្មជាតិក្រុមហ៊ុនសាធារណជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ក្រោមបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. 1413 E/2002 ហើយបានប្តូរលេខចុះបញ្ជីទៅលេខ 00012829 ។ ក្រោយពីមានការផ្លាស់ប្តូររចនាសម្ព័ន្ធភាគហ៊ុន នៅក្នុងខែកញ្ញាឆ្នាំ 2014 ក្រុមហ៊ុនបានក្លាយជាបុត្រសម្ព័ន្ធ របស់ក្រុមហ៊ុន LOLC Micro Investments Ltd ដែល បានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសស្រីលង្កា ។ ក្រុមហ៊ុនមេធំបំផុត គឺក្រុមហ៊ុន Lanka ORIX Leasing Company PLC ដែលបានចុះបញ្ជីនៅប្រទេសស្រីលង្កា និងបានចុះបញ្ជីនៅរដ្ឋាភិបាលហ៊ុន Colombo ។

នៅថ្ងៃទី 16 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2017 LOLC Micro investments Ltd. និង DWM Investment Asia Ltd បានផ្ទេរ/លក់ភាគ ហ៊ុនទាំងអស់ 96.97% ទៅ LOLC Private Limited ។ ការផ្ទេរនេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 28 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2017 ។ បន្ថែមទៀត ភាគហ៊ុនត្រូវបានអនុម័តក្នុងការដូរភាពជាម្ចាស់ដោយធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជាថ្ងៃទី 14 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 និងទទួលស្គាល់ដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី 25 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2018 ។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ទទួលប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងកម្ចី) ទៅប្រជាជន នៅតាមជនបទ និងសហគ្រាសខ្នាតតូច និងសហគ្រាសខ្នាតមធ្យម តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាល នៅ ភ្នំពេញ និងសាខាដទៃទៀត ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺត្រូវបានផ្តល់តាមធនាគារ ភូមិ ដែលបង្កើតដោយក្រុមសាមគ្គី ដែលមានសមាជិកចាប់ពី 2 នាក់ រហូតដល់ 7 នាក់ ក៏ដូចជាឯកត្តជន ។

នៅថ្ងៃទី 11 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2015 ក្រុមហ៊ុនទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណសម្រាប់ការទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ក្រុមហ៊ុនមាន 77 ការិយាល័យ (សាខាចំនួន 76 ការិយាល័យ និងទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅរាជធានីភ្នំពេញ) ។ ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទីតាំងស្ថិតនៅអាគារលេខ 666B ផ្លូវលេខ 271 សង្កាត់ បឹងទំពន់ទី 2 ខណ្ឌមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

នៅថ្ងៃទី 8 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2018 ភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុនបានសម្រេចអនុម័តឲ្យក្រុមហ៊ុនធ្វើការបោះផ្សាយ មូលបត្របំណុលសាជីវកម្ម សម្រាប់មូលធនបន្ថែមលើប្រាក់កម្ចីពីម្ចាស់បំណុលក្នុងស្រុក និងអន្តរជាតិ ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័តលើការសំណើនេះនៅថ្ងៃទី 22 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2019 ។

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន 2,327 នាក់ (31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017: 2,065 នាក់) ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

2 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងផ្តល់សិទ្ធិផ្សាយ នៅថ្ងៃទី 18 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2019 ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើម ។

(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើរូបិយប័ណ្ណចំនួនបី គឺប្រាក់រៀល ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។ អ្នកគ្រប់គ្រងបានកំណត់ប្រាក់រៀល ជាប្រាក់រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជាប្រាក់រូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីភាពចាំបាច់នៃសេដ្ឋកិច្ច ប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជាប្រាក់រូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់រៀល ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុ និងបំណុលរូបិយវត្ថុនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដែលជាប្រាក់រូបិយប័ណ្ណក្រៅពីប្រាក់រៀល ក៏ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលដោយប្រើអត្រានាកាលបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា តម្រូវឲ្យធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតតាមគណនេយ្យឲ្យបានច្បាស់ដែល មានផលប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃទ្រព្យសកម្មបំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។ ការប៉ាន់ស្មាននេះតម្រូវឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យ ដោយអនុលោមតាមគោលនយោបាយគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ។ ថ្វីបើការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងផ្អែកលើការមើលឃើញពីព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពបច្ចុប្បន្ន លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការ ប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

2 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ (ត)

ផ្នែកដែលតម្រូវឲ្យមានកម្រិតក្នុងការប៉ាន់ស្មានខ្ពស់ និង សុគតស្មាញ ឬ ផ្នែកដែលការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានដូចខាងក្រោម៖

(i) ការខាតបង់លើការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន និងផ្តល់ឲ្យអតិថិជន និងប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា

ក្រុមហ៊ុន បានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ដែលតម្រូវដោយប្រកាស របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ7-017-344 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 និង សារាចរណែនាំលេខ ធ7-018-001 ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី 16 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 ស្តីពី “ចំណាត់ថ្នាក់ ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមតែមិន” សម្រាប់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ។ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ផលិតផលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងកិច្ចសន្យាហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការ ត្រូវបានបែងចែកជាប្រាំថ្នាក់ ហើយត្រូវកត់ត្រា សំវិធានធនអាស្រ័យទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់របស់វា ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្មដែលត្រូវបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថាអាយុកាលឥណទាន (តាមចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់) ដែលជាមូលដ្ឋានកំណត់ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន មានភាពសមស្របដើម្បីកំណត់ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃការខាតបង់បណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃនៃឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដើម្បីឱ្យស្របតាមប្រកាសនេះ ។

(ii) ពន្ធ

ពន្ធត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្ន នៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារប៉ុន្តែបទប្បញ្ញត្តិទាំងអស់នេះមានការផ្លាស់ប្តូរពីមួយគ្រាទៅមួយគ្រា ហើយការសម្រេចជាចុងក្រោយលើចំនួនពន្ធ នឹងធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីអធិការកិច្ច របស់អាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាពីដំបូង នោះភាពលម្អៀងនេះនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់សំវិធានធនពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងឆ្នាំ និង ពន្ធពន្យារនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការកំណត់ពន្ធ បានធ្វើឡើង ។

(iii) អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ គឺអាស្រ័យទៅតាមចំនួននៃកត្តាផ្សេងៗដែលកំណត់ដោយគណៈគ្រប់គ្រងដោយប្រើប្រាស់ការសន្មតមួយចំនួន ដូចជា អត្រាលាឈប់ពីការងារ ។ ការសន្មត ប្រើប្រាស់ក្នុងការគណនាទូទាត់ប្រាក់រំលឹកអតីតភាពការងាររួមបញ្ចូលទាំងអត្រាអប្បហារ ។ គណៈគ្រប់គ្រង បានប្រើអត្រាការប្រាក់មធ្យមរបស់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់នៅតាមធនាគារ និងស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត ជាអត្រាអប្បហារ ដើម្បីកំណត់តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់កាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

2 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(ង) ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុថ្មី

នៅថ្ងៃទី 28 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2009 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "CIFRS") ដែលផ្អែកទាំងស្រុង ទៅតាមស្តង់ដារទាំងអស់ ដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ រួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ ។ អង្គភាពដែលមាន ការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួនឱ្យស្របទៅតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យ ដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012 ឬ ការិយបរិច្ឆេទគណនេយ្យបន្ទាប់ពីនេះ ។

យោងតាមសារព័ត៌មានលេខ 058 សហវ-កជគ ចុះថ្ងៃទី 24 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2016 ដែលចេញដោយក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និង ហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុម័តឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមនៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019 ឬ ការិយបរិច្ឆេទបន្ទាប់ពីនេះ ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយក្រុមហ៊ុនក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។ គោលនយោបាយទាំងអស់នេះ ត្រូវបានយកមកអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាពនៅគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់បន្ថែម ។

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមាន សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ការវិនិយោគ ប្រាក់បញ្ញើ គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ ប្រាក់កម្ចី និងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការសរុបរួម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងសាខាទាំងឡាយរបស់ក្រុមហ៊ុន ។ រាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាសំខាន់ៗទាំងអស់ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(គ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ និងសមតុល្យសាច់ប្រាក់ក្នុងធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ ដែលមានកាលសន្តនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួច ចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(ឃ) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមប្រាក់ដើម ដែលនៅសល់ ដោយដកចេញចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល និងសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

(ង) សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

ដើម្បីអនុវត្តទៅតាមការគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រាល់ឥណទាននិងបុរេប្រទានទាំងអស់ ត្រូវបានចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ ដោយយោងទៅតាមសមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងរបស់ដៃគូពាណិជ្ជកម្ម ។ សមត្ថភាពនៃការទូទាត់សងនេះ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយផ្អែកទៅតាមបទពិសោធន៍នៃការទូទាត់សងពីមុន លក្ខខណ្ឌហិរញ្ញវត្ថុរបស់កូនបំណុលអាជីវកម្ម និងលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត និងការស្ម័គ្រចិត្តសង របស់កូនបំណុល បរិយាកាសហិរញ្ញវត្ថុ និងគុណភាពនៃឯកសារឥណទាន ។

បន្ថែមលើគុណភាពនៃព័ត៌មានខាងលើ ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង ត្រូវបានយកមកគិតដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
កម្មវិធីរយៈពេលខ្លី (តិចជាង ឬស្មើមួយឆ្នាំ):		
បំណុលធម្មតា/ស្តង់ដារ	<15 ថ្ងៃ	1%
បំណុលឃ្នាំមើល	15 ថ្ងៃ – 30 ថ្ងៃ	3%
បំណុលក្រោមស្តង់ដារ	31 ថ្ងៃ – 60 ថ្ងៃ	20%
បំណុលសង្ស័យ	61 ថ្ងៃ – 90 ថ្ងៃ	50%
បំណុលបាត់បង់	≥ 91 ថ្ងៃ	100%

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ង) សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
កម្ចីរយៈពេលវែង (ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ):		
បំណុលធម្មតា/ស្តង់ដារ	<30 ថ្ងៃ	1%
បំណុលឃ្នាំមើល	≥30 ថ្ងៃ – 89 ថ្ងៃ	3%
បំណុលក្រោមស្តង់ដារ	≥90 ថ្ងៃ – 179 ថ្ងៃ	20%
បំណុលសង្ស័យ	≥180 ថ្ងៃ – 359 ថ្ងៃ	50%
បំណុលបាត់បង់	លើសពី 359 ថ្ងៃ	100%

សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានគណនាគិតជាភាគរយនៃសមតុល្យកម្ចីទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់កម្ចី និងត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

សំវិធានធនខាងលើបានធ្វើឡើងដោយមិនគិតពីតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំទេ លើកលែងតែទ្រព្យបញ្ចាំនោះជាសាច់ប្រាក់ដែលបានតម្កល់នៅធនាគារ ។ ក្នុងករណីដែលឥណទាន និងបុរេប្រទាន ចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានបាត់បង់នោះ ទ្រព្យបញ្ចាំនឹងអាចត្រូវបានពិចារណា ប៉ុន្តែតម្លៃទីផ្សារដែលប៉ាន់ស្មានលើទ្រព្យបញ្ចាំនោះត្រូវមានការអនុម័តយល់ព្រមពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយផ្អែកតាមករណីនីមួយៗ ដោយឡែកពីគ្នា ។

ភាពគ្រប់គ្រងនៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃដោយអ្នកគ្រប់គ្រងរៀងរាល់ខែ ។ លក្ខខណ្ឌទាំងឡាយដែលត្រូវបានពិចារណាក្នុងការវាយតម្លៃលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចជា ទំហំឥណទាន បទពិសោធន៍ នៃការខាតបង់កន្លងមក លក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗដល់អតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃឥណទានធៀបនឹងលក្ខខណ្ឌដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា ។

ឥណទានដែលមិនអាចទារបាន ឬចំណែកនៃឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានអាក្រក់ ត្រូវបានកាត់ចេញបន្ទាប់ពីមានការគិតគូរទៅលើតម្លៃលក់បាននៃទ្រព្យបញ្ចាំ ហើយប្រសិនបើនៅពេលដែលអ្នកគ្រប់គ្រងវិនិច្ឆ័យឃើញថា ពុំមានសង្ឃឹមនឹងទារបាននូវឥណទានទាំងនោះមកវិញទេ ។

ការស្តារឡើងវិញនូវប្រាក់កម្ចីដែលបានដកចេញពីមុន និងការផ្លាស់ប្តូរនៃប្រាក់ចំណូលពីមុនត្រូវបានគេបង្ហាញថាជាចំណូលផ្សេងទៀតនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ច) ការប្រាក់ព្យួរទុក

ការប្រាក់ព្យួរទុក សំដៅលើការប្រាក់ទទួលបានពីឥណទានមិនដំណើរការ ហើយត្រូវបានកត់ត្រាជាសំវិធានធន ដោយមិនដាក់បញ្ចូលជាចំណូល លុះត្រាតែអាចប្រមូលបានជាសាច់ប្រាក់មកវិញ ។

ការប្រាក់ព្យួរទុក ត្រូវបានបង្ហាញដោយដកចេញពីការប្រាក់ត្រូវទទួល ។

(ឆ) សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារនានា

សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រួមបញ្ចូលប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដកសំវិធានធនមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ។

(ជ) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមា និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមតម្លៃដើម ។

(ឈ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។ ការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់គណនីត្រូវទទួលដែលជាប់សង្ស័យ ដោយផ្អែកតាមការត្រួតពិនិត្យចំនួនដែលនៅសល់ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។

(ញ) ការវិនិយោគ

ការវិនិយោគនៅក្នុង Credit Bureau of Cambodia ("CBC") ត្រូវបានកត់ត្រាទៅតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធននៃការថយចុះនូវតម្លៃ ដើម្បីទទួលស្គាល់នូវការធ្លាក់ចុះជាអចិន្ត្រៃយ៍នៃតម្លៃនៃការវិនិយោគ ។

(ដ) ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ

- (i) ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើខុសភាពនៃតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន ។ នៅពេលដែលធាតុរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ មានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសៗគ្នា ធាតុទាំងនោះត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នា (សមាសធាតុចម្បងៗ) របស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ដ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

(ii) រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ ដោយគិតទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារនីមួយៗ ដូចខាងក្រោម៖

	ចំនួនឆ្នាំ
គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ការិយាល័យ	3-5
យានយន្ត	4-5
កុំព្យូទ័រ	3
ការកែលំអរអគារ - រយៈពេលណាមួយដែលតិចជាង រវាងអាយុកាល សេដ្ឋកិច្ចរបស់ទ្រព្យនោះ និងថេរវេលានៃកិច្ចសន្យាជួល	5-7

ទ្រព្យកំពុងបង្កើតមិនត្រូវបានរំលស់នោះទេ លុះត្រាតែទ្រព្យត្រូវបានប្រើប្រាស់ដូចដែលបានគ្រោងទុកដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។

(iii) ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានទទួលស្គាល់រួចមក ហើយត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់ក្រុមហ៊ុន លើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយ បន្ទាប់ផ្សេងទៀតត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។

(iv) ចំណេញ ឬខាតពីការលប់ប្រើ ឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយ ត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(v) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលបានដករំលស់អស់ ហើយត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់ថ្ងៃដែលទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះ ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ។

(ឃ) ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលរួមមានកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ និងអាជ្ញាប័ណ្ណប្រព័ន្ធធនាគារស្វ័យ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្កើន និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃបង្កើន ប្រសិនបើមាន ។ អាជ្ញាប័ណ្ណកម្មវិធីកុំព្យូទ័រដែលបានទិញត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើម ដែលបានកើតឡើងក្នុងការទិញកម្មវិធីជាក់លាក់នោះមកប្រើប្រាស់ ។

ទ្រព្យសកម្មអរូបី ត្រូវបានដករំលស់តាមរយៈពេលប្រើប្រាស់របស់វា ដែលមានរយៈពេលពី 5 ដល់ 20 ឆ្នាំ ដែលបានប្រើប្រាស់វិធីរំលស់ថេរ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(២) ទ្រព្យសកម្មអរូបី (ត)

រាល់ចំណាយទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការអភិវឌ្ឍ និងការថែទាំកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅពេលកើតមានឡើង ។

(ខ) ឱនភាពនៃតម្លៃ

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនជះឥទ្ធិពលជាអវិជ្ជមាន លើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដល់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ករណីនេះមិនត្រូវបានប្រើសម្រាប់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជននោះទេ ដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែក នៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ង) ។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្ត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល ។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាមួយក្រុមទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញ ប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើងបន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ តម្រូវឲ្យដកចេញ ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើង ការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានវិញរបស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានធ្វើឡើង ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្ម ប្លង់កតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺជាតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃសមស្របដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណតម្លៃប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ត្រូវបានអប្បបរមាទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ខ) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់ បានតូចបំផុតពីការបន្តការប្រើប្រាស់ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ហៅកាត់ថា (“ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់”) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមួយ ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកបានវិញ ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ល) ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានបង្ហាញតាមតម្លៃដើម ។

(ណ) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនប្រាក់ដើម ដែលមិនទាន់ទូទាត់ ។ សោហ៊ុយផ្សេងៗដែលបានចំណាយដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានធ្វើរំលស់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ លើរយៈពេលនៃប្រាក់កម្ចី នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ចំណាយលើប្រាក់កម្ចី (ចំណាយការប្រាក់) ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយ នៅក្នុងឆ្នាំដែលចំណាយនោះបានកើតឡើង លើកលែងតែចំណាយផ្ទាល់ទៅលើការទិញ ការសាងសង់ ឬការផលិតទ្រព្យសកម្មដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មទៅជាផ្នែកមួយនៃថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យនោះ ។ ការធ្វើមូលធនកម្មប្រាក់កម្ចី នឹងត្រូវបញ្ឈប់នៅពេលដែលសកម្មភាពចាំបាច់ទាំងអស់ក្នុងការរៀបចំទ្រព្យនោះសម្រាប់ប្រើប្រាស់តាមការគ្រោងទុក ឬសម្រាប់លក់ ត្រូវបានបញ្ចប់ ។

(ត) អនុបំណុល

អនុបំណុលត្រូវបានចាត់ទុកជាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យាដើម្បីប្រគល់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទៅឲ្យអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត ឬដើម្បីផ្តោះប្តូរទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុជាមួយអង្គភាពមួយផ្សេងទៀត ក្រោមលក្ខខណ្ឌដែលមិនអំណោយផលចំពោះក្រុមហ៊ុន ហើយប្រសិនបើវាមានភាពអំណោយផលចំពោះក្រុមហ៊ុន វានឹងចាត់ទុកជាមូលធន ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ត) អនុបំណុល (ត)

អនុបំណុលដែលត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលទៅក្នុងដើមទុនថ្នាក់ទី 2 ក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

(ថ) អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែង

កាតព្វកិច្ចរបស់ក្រុមហ៊ុនចំពោះអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែង គឺជាចំណាយលើអត្ថប្រយោជន៍ដែលបុគ្គលិកត្រូវទទួលបាន ពីការបំពេញការងារក្នុងការិយបរិច្ឆេទកន្លងផុតទៅ និងបច្ចុប្បន្ន ។ អត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិករយៈពេលវែង ត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាទៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ។ ការវាស់វែងសារជាថ្មីបានត្រូវទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនាការិយបរិច្ឆេទ ដែលចំណាយនេះបានកើតឡើង។

(ទ) សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយអប្បបរមាលំហូរទឹកប្រាក់ ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់នាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ ។

(ឃ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល និងចំណាយ

ចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្ករ ។ នៅពេលដែលឥណទានមួយត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការ ការកត់ត្រាចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានល្អិតល្អន់ដល់ពេលដែលក្រុមហ៊ុនបានទទួលសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង ។

កម្រៃសេវាកម្មឥណទាន ត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាក់ដើម និងអត្រាកម្រៃសេវាកម្ម ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលដែលទឹកប្រាក់ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ដល់អតិថិជន ។

ចំណាយការប្រាក់លើកម្ចី និងអនុបំណុលត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានប្រាក់បង្ករ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ន) កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃជើងសារ

ក្រុមហ៊ុនបានទទួលកម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃជើងសារពីសេវាកម្មជាច្រើន ដែលបានផ្តល់ដល់អតិថិជន ពិសេស គឺទទួលបានពីកម្រៃរៀបចំឯកសារឥណទាន ។

កម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃជើងសារត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានផ្តល់ដល់អតិថិជន ។

(ប) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ការចំណាយលើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្រ រំលស់ ចេរទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា ។ ប្រាក់លើកទឹកចិត្តដែលទទួលបានពីការជួល ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ជាផ្នែកនៃចំណាយភតិសន្យាសរុបទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា ។

(ផ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ រួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ប្រចាំឆ្នាំ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុងករណីដែលពន្ធលើប្រាក់ ចំណេញ ទាក់ទងទៅនឹងធាតុណាដែលបានទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធន ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងថា ត្រូវបង់លើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ ដោយ ប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ និងនិយ័តភាពទាំងឡាយ លើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកំណត់តាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការ លើភាពលម្អៀងបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោង នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។ ចំនួននៃ ពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះ គឺផ្អែកលើលក្ខណៈដែលអាចប្រើប្រាស់បាន ឬអាចទូទាត់បាន ដែលនឹង កើតឡើងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅថ្ងៃតារាងតុល្យការ ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនឹងត្រូវទូទាត់គ្នា ប្រសិនបើច្បាប់អនុញ្ញាត ឲ្យធ្វើការទូទាត់រវាង ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរយៈពេលខ្លី ហើយទាក់ទងនឹងការបន្ថយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយអាជ្ញាធរ ពន្ធដារលើក្រុមហ៊ុនតែមួយ ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងនូវប្រាក់ចំណេញជាប់ ពន្ធ នាពេលអនាគតដែលអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់កាត់កងជាមួយពន្ធពន្យារនោះបាន ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ជ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ និងជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីមិនអាចមាននូវការប្រើប្រាស់នូវអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធទាំងនោះបាន ។

(ក) ទុនបម្រុង

- (i) ទុនបម្រុងត្រូវផ្ទេរទៅជាប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ដោយអនុលោមទៅតាមកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាក់កម្ចីដែលបានចុះហត្ថលេខារវាងក្រុមហ៊ុន Instituto De Crédito Oficial (“ICO”) នៃព្រះរាជាណាចក្រអេស្ប៉ាញ និងក្រុមហ៊ុន ក្នុងរយៈកាលនៃប្រាក់កម្ចី ដោយផ្ទេរ 3.5% នៃប្រាក់កម្ចី ICO ដែលនៅសល់ ក្រោមកម្មវិធីហិរញ្ញវត្ថុរបស់ប្រទេសអេស្ប៉ាញ ទៅជាទុនបម្រុង ។ ទុនបម្រុងនេះ គឺសម្រាប់ពង្រឹងស្ថាប័ន និងត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងគណនីទុនបម្រុងផ្សេងៗ ទៅតាមរយៈកាលនៃប្រាក់កម្ចី លុះត្រាតែទទួលបានការយល់ព្រមពី ICO ។
- (ii) ទុនបម្រុងទូទៅត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ការពារហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុទូទៅរបស់ក្រុមហ៊ុន ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានសម្រេចប្រើប្រាស់ និងរក្សាទុនបម្រុងនេះតាមរយៈការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ។

(ក) សម្ព័ន្ធហ្មាតិ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធហ្មាតិ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ឬមានឥទ្ធិពលខ្លាំងលើភាគីមួយទៀតក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬក្រុមហ៊ុន និងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធហ្មាតិ អាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ហើយក៏រួមបញ្ចូលនូវសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធជាមួយ នឹងរូបវន្តបុគ្គលជាសម្ព័ន្ធហ្មាតិផងដែរ ។

តាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ សម្ព័ន្ធហ្មាតិរួមបញ្ចូលផងដែរនូវរូបវន្តបុគ្គល ដែលមានភាគហ៊ុនយ៉ាងតិចចំនួន 10% នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ទោះជាកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ឬរូបវន្តបុគ្គលណាដែលរួមចំណែកក្នុងផ្នែករដ្ឋបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់រៀលទៅជាដុល្លារអាមេរិក

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀល ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ពីប្រាក់រៀលទៅជាដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ការបង្ហាញប៉ុណ្ណោះ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,018 រៀល (31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017: 4,037 រៀល) ។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ មិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយ ថាតួលេខប្រាក់រៀលត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬនឹងត្រូវប្តូរជាប្រាក់រៀល នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

5. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ស្នាក់ការកណ្តាល	3,874,073	964,179	1,212,745	300,408
សាខាតាមបណ្តាខេត្តនានា	45,145,320	11,235,769	16,988,811	4,208,276
	<u>49,019,393</u>	<u>12,199,948</u>	<u>18,201,556</u>	<u>4,508,684</u>

សាច់ប្រាក់ខាងលើ ត្រូវបានធ្វើការវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់រៀល	7,062,355	1,757,679	4,062,198	1,006,242
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	40,653,255	10,117,784	13,539,073	3,353,746
ប្រាក់បាតថៃ	1,303,783	324,485	600,285	148,696
	<u>49,019,393</u>	<u>12,199,948</u>	<u>18,201,556</u>	<u>4,508,684</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

6. សមតុល្យនៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីចរន្ត	211,274,359	52,581,971	18,223,246	4,514,056
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន (ក)	12,000,000	2,986,560	7,168,410	1,775,677
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច (ខ)	94,248,047	23,456,458	36,711,926	9,093,864
	<u>317,522,406</u>	<u>79,024,989</u>	<u>62,103,582</u>	<u>15,383,597</u>

(ក) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-07-163 ប្រ.ក ស្តីពីអាជ្ញាប័ណ្ណនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណជន ចំនួន 10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជី ។

ប្រាក់តម្កល់នេះ នឹងត្រូវបង្វិលឲ្យក្រុមហ៊ុនវិញនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ហើយមិនមាន នៅសល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។

ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រា 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017: 3% ក្នុងមួយឆ្នាំ) ។

(ខ) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច គឺជាប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចអប្បបរមា ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-07-163 ប្រ.ក ស្តីពីអាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពីសាធារណៈជនរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

ប្រាក់បញ្ញើនេះប្រែប្រួល តាមកម្រិតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ពុំទទួលបានការប្រាក់នោះទេ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

7. សមតុល្យនៅធនាគារនានា

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក		ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក	
	(កំណត់សំគាល់ 4)		(កំណត់សំគាល់ 4)	
គណនីចរន្ត	41,057,816	10,218,471	26,161,697	6,480,480
គណនីសន្សំ	68,185,482	16,970,005	64,929,931	16,083,708
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	-	-	4,844,400	1,200,000
	<u>109,243,298</u>	<u>27,188,476</u>	<u>95,936,028</u>	<u>23,764,188</u>
សំវិធានធនតាមច្បាប់ (កំណត់សំគាល់ 8)	<u>(1,092,433)</u>	<u>(271,885)</u>	-	-
	<u>108,150,865</u>	<u>26,916,591</u>	<u>95,936,028</u>	<u>23,764,188</u>

ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក		ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក	
	(កំណត់សំគាល់ 4)		(កំណត់សំគាល់ 4)	
(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ប្រាក់រៀល	16,067,558	3,998,894	39,956,002	9,897,449
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	87,431,482	21,759,951	54,103,347	13,401,869
ប្រាក់បាតថៃ	5,744,258	1,429,631	1,876,679	464,870
	<u>109,243,298</u>	<u>27,188,476</u>	<u>95,936,028</u>	<u>23,764,188</u>
(ខ) តាមកាលកំណត់៖				
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	109,243,298	27,188,476	91,091,628	22,564,188
3 ទៅ 12 ខែ	-	-	4,844,400	1,200,000
	<u>109,243,298</u>	<u>27,188,476</u>	<u>95,936,028</u>	<u>23,764,188</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

7. សមតុល្យនៃធនាគារនានា (ត)

ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017
(ត) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ):		
គណនីចរន្ត	0%-1.75%	0%
គណនីសន្សំ	0.20%-2.00%	0.25%-1.50%
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	មិនមាន	1.75%-4.75%

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - សុទ្ធ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានក្រុមសាមគ្គី				
ឥណទានមានកាលកំណត់	36,427,565	9,066,094	63,755,342	15,792,753
ឥណទានបញ្ចប់វគ្គ	151,811,520	37,782,857	117,943,196	29,215,555
ឥណទានឯកត្តជន				
ឥណទានមានកាលកំណត់	1,540,976,788	383,518,364	930,005,172	230,370,367
ឥណទានបញ្ចប់វគ្គ	211,849,035	52,724,996	179,846,476	44,549,536
ឥណទានបុគ្គលិក	17,691,324	4,403,018	15,003,961	3,716,611
	1,958,756,232	487,495,329	1,306,554,147	323,644,822
សំវិធានធនលើឥណទាន				
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ				
សំវិធានធនដាក់លាក់	(10,681,315)	(2,658,366)	(9,833,443)	(2,435,829)
សំវិធានធនទូទៅ	(19,399,150)	(4,828,061)	(12,880,957)	(3,190,725)
	(30,080,465)	(7,486,427)	(22,714,400)	(5,626,554)
	1,928,675,767	480,008,902	1,283,839,747	318,018,268

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - សុទ្ធ (ត)

សំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍កំណត់លទ្ធផល

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក		ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក	
	(កំណត់សំគាល់ 4)		(កំណត់សំគាល់ 4)	
សំវិធានធនលើឥណទាន	16,066,592	3,998,654	15,875,380	3,932,470
សំវិធានធនតាមច្បាប់លើប្រាក់ បញ្ជីនៅធនាគារ	1,092,433	271,885	-	-
	<u>17,159,025</u>	<u>4,270,539</u>	<u>15,875,380</u>	<u>3,932,470</u>

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យរបស់អតិថិជនមានដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក		ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក	
	(កំណត់សំគាល់ 4)		(កំណត់សំគាល់ 4)	
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	22,714,400	5,653,161	12,107,033	2,999,018
សំវិធានធនក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	16,066,592	3,998,654	15,875,380	3,932,470
ការលុបចោលក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(8,538,802)	(2,125,137)	(5,276,130)	(1,306,943)
ខាតពីការប្តូរមួយបណ្តុំបរទេស	(161,725)	(40,251)	8,117	2,009
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>30,080,465</u>	<u>7,486,427</u>	<u>22,714,400</u>	<u>5,626,554</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន-សុទ្ធ (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
(ក) តាមកាលកំណត់:				
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	65,531,462	16,309,473	44,575,745	11,041,800
2 ទៅ 3 ខែ	145,341,115	36,172,502	91,336,485	22,624,841
4 ទៅ 12 ខែ	546,109,615	135,915,783	420,516,609	104,165,620
លើសពី 12 ខែ	1,201,774,040	299,097,571	750,125,308	185,812,561
	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>	<u>1,306,554,147</u>	<u>323,644,822</u>
(ខ) តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ:				
ប្រាក់រៀល	376,639,935	93,738,162	290,019,103	71,840,253
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	1,468,871,736	365,572,856	936,725,722	232,035,106
ប្រាក់បាតថៃ	113,244,561	28,184,311	79,809,322	19,769,463
	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>	<u>1,306,554,147</u>	<u>323,644,822</u>
(គ) តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច:				
វិស័យកសិកម្ម	710,998,374	176,953,304	613,277,623	151,914,199
គេហកិច្ច/គ្រួសារ	554,624,663	138,035,008	289,682,107	71,756,777
ឥណទានជំនួញ និងពាណិជ្ជកម្ម	324,788,234	80,833,309	227,096,501	56,253,778
វិស័យសេវាកម្ម	278,768,720	69,379,970	144,212,153	35,722,604
វិស័យសំណង់	60,072,943	14,950,956	21,548,802	5,337,826
វិស័យដឹកជញ្ជូន	8,615,126	2,144,133	3,242,308	803,148
វិស័យផ្សេងៗ	20,888,172	5,198,649	7,494,653	1,856,490
	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>	<u>1,306,554,147</u>	<u>323,644,822</u>
(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន:				
និវាសនជន	1,958,756,232	487,495,329	1,306,554,147	323,644,822

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - សុទ្ធ (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
(ឆ) តាមទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធភ្នាតិ:				
អតិថិជនខាងក្រៅ	1,941,064,908	483,092,311	1,291,550,186	319,928,211
ឥណទានបុគ្គលិក	17,554,677	4,369,009	14,882,851	3,686,611
សម្ព័ន្ធភ្នាតិ	136,647	34,009	121,110	30,000
	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>	<u>1,306,554,147</u>	<u>323,644,822</u>

ឥណទានមានវត្តបញ្ចាំ គឺជាឥណទានដែលមានវត្តបញ្ចាំជាទម្រង់នៃដីកម្មសិទ្ធិដោយរួមទាំងប្លង់ទន់ ឬរឹង ។

(ច) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន:

ឥណទានស្តង់ដារ				
មានវត្តបញ្ចាំ	1,755,410,399	486,886,610	1,112,478,312	275,570,550
ពុំមានវត្តបញ្ចាំ	184,504,489	45,919,485	175,671,301	43,515,309
ឥណទានឃ្នាំមើល				
មានវត្តបញ្ចាំ	2,228,930	554,736	1,845,924	457,251
ពុំមានវត្តបញ្ចាំ	434,819	108,218	541,460	134,124
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ				
មានវត្តបញ្ចាំ	2,572,807	640,320	2,592,043	642,072
ពុំមានវត្តបញ្ចាំ	577,559	143,743	871,490	215,876
ឥណទានជាប់សង្ស័យ				
មានវត្តបញ្ចាំ	4,905,424	1,220,862	4,434,643	1,098,500
ពុំមានវត្តបញ្ចាំ	1,206,375	300,243	2,537,591	628,583
ឥណទានបាត់បង់				
មានវត្តបញ្ចាំ	5,399,587	1,343,849	3,504,687	868,141
ពុំមានវត្តបញ្ចាំ	1,515,843	377,263	2,076,696	514,416
	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>	<u>1,306,554,147</u>	<u>323,644,822</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - សុទ្ធ (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
(ឆ) តាមភូមិសាស្ត្រ:				
ការិយាល័យកណ្តាល	2,963,446	737,543	2,617,474	648,371
សាខានានា	1,955,792,786	486,757,786	1,303,936,673	322,996,451
	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>	<u>1,306,554,147</u>	<u>323,644,822</u>

(ជ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំខែ):

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017
ប្រាក់រៀល	1.50%	1.00%-3.50%
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	1.20%-1.50%	1.20%-3.00%
ប្រាក់បាតថៃ	1.50%	1.00%-3.50%

ដើម្បីអនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ7-017-109 ស្តីពីកម្រិតអត្រាការប្រាក់ដែលបានចេញដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 13 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2017 ក្រុមហ៊ុនត្រូវកម្រិតអត្រាការប្រាក់អតិបរមាត្រឹម 18% ក្នុងមួយឆ្នាំ ចំពោះកិច្ច សន្យាឥណទានថ្មី រួមទាំងឥណទានរៀបចំឡើងវិញ និង/ឬបុរេហិរញ្ញប្បទានដោយមានចុះ ហត្ថលេខា និង/ឬ ស្នាមម្រាមដៃចាប់ពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2017 ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

9. ប្រាក់បញ្ញើ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	20,760,433	5,166,857	16,468,122	4,079,297
ការប្រាក់បញ្ញើ	(2,500,378)	(622,294)	(2,626,489)	(650,604)
ការប្រាក់ត្រូវទទួលសុទ្ធ	18,260,055	4,544,563	13,841,633	3,428,693
ចំណាយបង់មុន	6,310,323	1,570,513	4,379,063	1,084,732
កម្រៃប្រាក់កម្ចីមិនទាន់រំលស់អស់	4,926,726	1,226,164	3,465,250	858,373
ផ្សេងៗ	14,608,775	3,635,833	2,293,225	568,051
	44,105,879	10,977,073	23,979,171	5,939,849

អិលអូអិលស៊ី(ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

10. ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ

31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ពាន់រៀល	យានយន្ត ពាន់រៀល	កុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	កែលំអរអគារ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គម្រោងសេរី					
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	2,622,768	12,458,251	6,330,598	1,080,946	22,492,563
ការទិញបន្ថែម	563,394	645,154	1,481,947	306,554	2,997,049
ការបញ្ចេញចោល	(41,886)	(321,891)	(68,890)	-	(432,667)
ការលុបចោល	(23,765)	(186,827)	(136,552)	-	(347,144)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	3,120,511	12,594,687	7,607,103	1,387,500	24,709,801
ដាក់រំលស់បន្ត					
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	1,770,988	9,256,663	3,585,914	(378,899)	14,992,464
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	551,011	1,617,382	1,613,922	160,854	3,943,169
ការបញ្ចេញចោល	(41,886)	(321,891)	(65,619)	-	(429,396)
ការលុបចោល	(22,821)	(183,677)	(134,478)	-	(340,976)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	2,257,292	10,368,477	4,999,739	539,753	18,165,261
គម្រោងយោង					
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	863,219	2,226,210	2,607,364	847,747	6,544,540
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	214,838	554,059	648,921	210,988	1,628,806

អិលអូអិលស៊ី(ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

10. ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ (ត)

31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារ ពាន់រៀល	យានយន្ត ពាន់រៀល	កុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល	កែលំអរអគារ ពាន់រៀល	ទ្រព្យកំពុង បង្កើត ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
គម្រោងសង្ហារឹម						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	2,355,703	11,689,221	3,896,699	1,030,335	1,990,463	20,962,421
ការទិញបន្ថែម	308,992	957,756	667,659	50,611	-	1,985,018
ការផ្ទេរ	-	-	1,990,463	-	(1,990,463)	-
ការលក់	(17,910)	(188,726)	(58,969)	-	-	(265,605)
ការលុបចោល	(24,017)	-	(165,254)	-	-	(189,271)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	2,622,768	12,458,251	6,330,598	1,080,946	-	22,492,563
ដក: រំលស់បង្កើត						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	(1,234,939)	(7,560,601)	(2,645,731)	(235,484)	-	(11,676,755)
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(574,094)	(1,879,200)	(1,160,427)	(143,415)	-	(3,757,136)
ការលក់	15,906	183,138	55,134	-	-	254,178
ការលុបចោល	22,139	-	165,110	-	-	187,249
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	(1,770,988)	(9,256,663)	(3,585,914)	(378,899)	-	(14,992,464)
គម្រោងយាន						
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	851,780	3,201,588	2,744,684	702,047	-	7,500,099
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	210,994	793,061	679,882	173,903	-	1,857,840

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

11. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	ទ្រព្យកំពុង បង្កើត ពាន់រៀល	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ និង កម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018			
គំរូដើម			
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	-	3,748,788	3,748,788
ការទិញបន្ថែម	910,792	431,446	1,342,238
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	910,792	4,180,234	5,091,026
ដក: រំលស់បង្ក			
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	-	(359,024)	(359,024)
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	(226,193)	(226,193)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	-	(585,217)	(585,217)
គំរូយោង			
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	910,792	3,595,017	4,505,809
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	226,678	894,728	1,121,406

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

11. ទ្រព្យសកម្មអរូបី (ត)

	ទ្រព្យកំពុង បង្កើត ពាន់រៀល	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ និង កម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017			
គំរូដើម			
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	2,298,578	282,014	2,580,592
ការទិញបន្ថែម	406,560	761,636	1,168,196
ការផ្ទេរ	(2,705,138)	2,705,138	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	-	3,748,788	3,748,788
ដក : រំលស់បង្ក			
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	-	(228,671)	(228,671)
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	(130,353)	(130,353)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	-	(359,024)	(359,024)
គំរូយោង			
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	-	3,389,764	3,389,764
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	-	839,674	839,674

12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម សុទ្ធ	7,581,894	1,886,982	4,404,379	1,091,003

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

12 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ក) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ មានដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	4,404,379	1,091,003	3,444,234	853,167
កត់ត្រាជាបន្តកក្កដា របាយការណ៍លទ្ធផល	3,177,515	790,820	960,145	237,836
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	5,159	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>7,581,894</u>	<u>1,886,982</u>	<u>4,404,379</u>	<u>1,091,003</u>

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មគឺរួមមានគណនីដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
សំវិធានធនលើឥណទាន				
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	1,297,375	322,891	787,626	195,102
ប្រាក់រង្វាន់សម្រាប់បុគ្គលិក	1,715,556	426,968	42,199	10,453
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ មិនទាន់កើតឡើង	61,912	15,409	267,093	66,161
រំលស់	102,672	25,553	24,707	6,120
បង្ករផ្សេងៗ	-	-	(161,480)	(40,000)
	<u>3,177,515</u>	<u>790,820</u>	<u>960,145</u>	<u>237,836</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

12 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ខ) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	13,836,836	3,427,505	13,946,327	3,454,626
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	23,925,436	5,954,563	16,469,666	4,079,679
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(17,238,339)	(4,290,278)	(16,579,157)	(4,106,800)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	16,207	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	20,523,933	5,107,997	13,836,836	3,427,505

(គ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	23,925,436	5,954,563	16,469,666	4,079,679
ពន្ធពន្យារ	(3,177,515)	(790,820)	(960,145)	(237,836)
	20,747,921	5,163,743	15,509,521	3,841,843

អនុលោមទៅតាមច្បាប់សារពើពន្ធនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

12 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(គ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការរៀបចំទៅនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)		ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	101,778,322	25,330,592	76,700,350	18,999,343
ពន្ធត្រូវបង់តាមអត្រាពន្ធលើ ប្រាក់ចំណេញ 20%	20,355,664	5,066,118	15,340,070	3,799,869
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	392,257	97,625	169,451	41,974
	<u>20,747,921</u>	<u>5,163,743</u>	<u>15,509,521</u>	<u>3,841,843</u>

ការគណនាប្រាក់ចំណេញដែលត្រូវជាប់ពន្ធ នឹងត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យ និងអនុម័តដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

13. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)		ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	
គណនីសន្សំ	2,081,407	518,021	229,060	56,740
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	74,384,817	18,512,896	41,774,736	10,347,965
	<u>76,466,224</u>	<u>19,030,917</u>	<u>42,003,796</u>	<u>10,404,705</u>

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានាជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងមានអត្រាការប្រាក់ 5% ក្នុងមួយឆ្នាំសម្រាប់គណនីសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ ដែលមានការប្រាក់ចន្លោះពី 2.00% ទៅ 6.50% (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017: ចន្លោះពី 4.50% ទៅ 6.90%) ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

14. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីសន្សំ	97,800,373	24,340,561	36,963,674	9,156,224
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	760,817,667	189,352,331	285,631,755	70,753,469
	<u>858,618,040</u>	<u>213,692,892</u>	<u>322,595,429</u>	<u>79,909,693</u>

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
(ក) តាមកាលកំណត់:				
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	116,935,993	29,103,035	54,964,756	13,615,248
2 ទៅ 3 ខែ	111,713,445	27,803,247	58,679,318	14,535,377
4 ទៅ 12 ខែ	461,874,856	114,951,433	126,544,648	31,346,210
1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	168,093,746	41,835,177	77,934,496	19,305,052
លើសពី 5 ឆ្នាំ	-	-	4,472,211	1,107,806
	<u>858,618,040</u>	<u>213,692,892</u>	<u>322,595,429</u>	<u>79,909,693</u>

(ខ) តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ:

ប្រាក់រៀល	122,762,563	30,553,151	54,270,489	13,443,272
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	730,013,909	181,685,891	265,696,480	65,815,328
ប្រាក់បាតថៃ	5,841,568	1,453,850	2,628,460	651,093
	<u>858,618,040</u>	<u>213,692,892</u>	<u>322,595,429</u>	<u>79,909,693</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

14. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
(គ) តាមទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធភ្នាតិ:				
គតិយជន	839,824,248	209,015,492	315,647,751	78,188,692
បុគ្គលិក	15,396,780	3,831,951	3,944,118	976,993
សម្ព័ន្ធភ្នាតិ	3,397,012	845,449	3,003,560	744,008
	<u>858,618,040</u>	<u>213,692,892</u>	<u>322,595,429</u>	<u>79,909,693</u>

(ឃ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ)

គណនីសន្សំ	5.00%	1.00%–5.00%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	<u>3.25% - 12.00%</u>	<u>5.25%–10.50%</u>

15. សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក

សំវិធានធននេះសំដៅលើសំណងលើអតីតភាពការងាររបស់និយោជិតដែលតម្រូវដោយប្រកាសលេខ 443 ចេញដោយក្រសួងការងារ និងបណ្តុះបណ្តាលវិជ្ជាជីវៈ នៅថ្ងៃទី 21 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2018 ។ ប្រកាសនេះតម្រូវឱ្យនិយោជិតត្រូវទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារដល់និយោជិតចាប់ពីឆ្នាំ 2019 តទៅ ។

ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារនេះគឺស្មើនឹង 15 ថ្ងៃនៃប្រាក់បៀវត្ស និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងទៀតក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ប្រកាសនេះក៏តម្រូវឱ្យនិយោជកទូទាត់ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារឆ្នាំចាស់អតិបរមាចំនួន 6 ខែ (ផ្អែកលើរយៈពេលបំពេញការងាររបស់និយោជិត) ដល់និយោជិតដែលបំពេញការងារមុនឆ្នាំ 2019 ។

ការទូទាត់នេះត្រូវធ្វើឡើងចំនួន ពីរដង ក្នុងមួយឆ្នាំ គឺក្នុង ខែ មិថុនា និង ខែ ធ្នូចំនួន 7.5 ថ្ងៃក្នុងមួយលើក ។ និយោជិតនឹងមិនត្រូវទទួលបានប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារឆ្នាំចាស់ ដែលនៅសល់ក្នុងករណីដែលនិយោជិតនោះលាឈប់ពីក្រុមហ៊ុន ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

15. សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក (ត)

ការសន្មតៈ

ខាងក្រោមនេះគឺជាការសន្មតចំបងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍៖

អត្រាអប្បបរមា *	7.32%
លក្ខខណ្ឌទូទាត់	7.5 ថ្ងៃក្នុង ខែ មិថុនា និង ខែ ធ្នូ
អត្រាលាយបំបែក	3.30% - 33.30%

* ដោយពុំទាន់មានទិន្នន័យមូលបត្ររបស់ក្រុមហ៊ុន ឬ រដ្ឋាភិបាល ក្រុមហ៊ុនបានវិភាគលើអត្រាការប្រាក់មធ្យមរបស់បញ្ជីមានកាលកំណត់នៅធនាគារធំៗ និងស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។

បម្រែបម្រួលសំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិតមានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	-	-	-	-
ការទទួលស្គាល់ចំណេញឬខាត	4,323,740	1,076,094	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	4,323,740	1,076,094	-	-

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

16. គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
អតិថិជនខាងក្រៅ	28,633,767	7,126,373	16,388,898	4,059,672
សម្ព័ន្ធព្យាគី	53,796	13,389	306,298	75,873
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់	28,687,563	7,139,762	16,695,196	4,135,545
ប្រាក់រង្វាន់ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្ត				
សម្រាប់បុគ្គលិក	14,802,266	3,683,989	12,023,987	2,978,446
ពន្ធកាត់ទុកត្រូវបង់	1,311,765	326,472	947,097	234,604
បង្គរចំណាយផ្សេងៗ	7,693,276	1,914,703	877,622	217,395
បំណុលផ្សេងៗ	11,800,559	2,936,922	7,857,074	1,946,265
	64,295,429	16,000,848	38,400,976	9,512,255

17. ប្រាក់កម្ចី

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់កម្ចីពីធនាគារក្នុងស្រុក	217,820,699	54,211,224	144,314,272	35,747,900
ប្រាក់កម្ចីពីស្ថាប័នបរទេស*	870,635,812	216,683,876	685,693,711	169,852,295
	1,088,456,511	270,895,100	830,007,983	205,600,195

* ប្រាក់កម្ចីនេះ រួមបញ្ចូលអនុបំណុល ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន 83.57 ពាន់លានរៀល (ស្មើនឹង 20.8 លានដុល្លារអាមេរិក) (31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ចំនួន 42 ពាន់លានរៀល ស្មើនឹង 10.4 លាន ដុល្លារអាមេរិក) ដែលបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ក្រុមហ៊ុនបានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាក់កម្ចីជាមួយបណ្តាស្ថាប័ននានា ។ ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ គឺត្រូវទូទាត់រៀងរាល់ខែ ត្រីមាស ឆមាស ឬរៀងរាល់ឆ្នាំទៅតាមតារាងទូទាត់ ដែលមានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាក់កម្ចីនីមួយៗ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

17. ប្រាក់កម្ចី (ត)

បម្រែបម្រួលប្រាក់កម្ចីនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
នៅថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	830,007,983	205,600,195	708,288,413	175,449,198
ប្រាក់កម្ចីទទួលបាន	590,585,241	146,984,878	466,832,214	115,638,399
ការទូទាត់សង	(332,136,713)	(82,662,198)	(345,112,644)	(85,487,402)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	972,225	-	-
នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	1,088,456,511	270,895,100	830,007,983	205,600,195

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
(ក) តាមកាលកំណត់:				
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	13,785,613	3,430,964	3,320,804	822,592
2 ទៅ 3 ខែ	65,420,993	16,281,979	19,401,773	4,805,988
4 ទៅ 12 ខែ	264,831,618	65,911,304	264,665,534	65,559,954
1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	715,859,579	178,163,161	542,619,872	134,411,661
លើសពី 5 ឆ្នាំ	28,558,708	7,107,692	-	-
	1,088,456,511	270,895,100	830,007,983	205,600,195

(ខ) តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ:

ប្រាក់រៀល	66,752,945	16,613,476	35,959,804	8,907,556
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	926,219,162	230,517,462	722,921,329	179,073,899
ប្រាក់បាតថៃ	95,484,404	23,764,162	71,126,850	17,618,740
	1,088,456,511	270,895,100	830,007,983	205,600,195

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

17. ប្រាក់កម្ចី (ត)

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
	(កំណត់សំគាល់ 4)		(កំណត់សំគាល់ 4)	
(គ) តាមទំនាក់ទំនង:				
តតិយជន	1,088,456,511	270,895,100	807,582,730	200,045,264
សម្ព័ន្ធភ្នាក់	-	-	22,425,253	5,554,931
	<u>1,088,456,511</u>	<u>270,895,100</u>	<u>830,007,983</u>	<u>205,600,195</u>

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017
(ឃ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ):		
ប្រាក់រៀល	6.00% - 11.00%	6.00% - 12.20%
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	2.55% - 10.50%	2.55% - 10.50%
ប្រាក់បាតថៃ	<u>6.85% - 9.80%</u>	<u>7.50% - 10.85%</u>

18. ដើមទុន

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
	(កំណត់សំគាល់ 4)		(កំណត់សំគាល់ 4)	
100,000 រៀល ក្នុងមួយហ៊ុន				
ដើមទុនបានចុះបញ្ជី បែងចែក និងបានបង់:				
1.2 លានហ៊ុន	<u>120,000,000</u>	<u>29,865,605</u>	<u>71,684,100</u>	<u>17,756,775</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

18. ដើមទុន (ត)

ភាគទុនិករបស់ក្រុមហ៊ុននៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 មានដូចខាងក្រោម៖

	នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018			នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017		
	% នៃហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួនហ៊ុន	ចំនួន ពាន់រៀល	% នៃហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួនហ៊ុន ពាន់រៀល (កំណត់ សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល
LOLC Private Limited	96.97%	1,163,642	116,364,200	-	-	-
TPC-ESOP Co., Ltd. (*)	3.03%	36,358	3,635,800	3.03%	21,719	2,171,900
LOLC Micro Investments Ltd.	-	-	-	60.00%	430,107	43,010,700
DWM Investment Asia Ltd	-	-	-	36.97%	265,015	26,501,500
	100.00%	1,200,000	120,000,000	100.00%	716,841	71,684,100

(*) TPC-ESOP ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយឲ្យបុគ្គលិកពេញសិទ្ធិ មានឱកាសទិញភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ។
ESOP ត្រូវបានចាត់ទុកជាអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក ដែលអាចឲ្យបុគ្គលិកអាចចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍក្រុមហ៊ុន
ក្នុងរយៈពេលវែង ។

ថ្ងៃទី 3 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2016 ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានសម្រេចដំឡើងដើមទុនពី 23,368,200 ពាន់រៀល
(ស្មើនឹង 5,815,879 ដុល្លារអាមេរិក) ដល់ចំនួន 120,000,000 ពាន់រៀល (ស្មើនឹង 29,865,605 ដុល្លារអាមេរិក)
ដោយដំឡើងចំនួនភាគហ៊ុនពី 233,682 ហ៊ុន ទៅដល់ 1,200,000 ហ៊ុន ។

ដើមទុននឹងត្រូវដំឡើងបន្ថែម ដោយការបង្វិលពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅក្នុងដើមទុនចុះបញ្ជីជាពីរ
ដំណាក់កាល ដំណាក់កាលទីមួយ 50% ចំនួន 48,315,900 ពាន់រៀល (ស្មើនឹង 11,968,269 ដុល្លារអាមេរិក)
នៅ ខែ មករា ឆ្នាំ 2017 និង ដំណាក់កាលទីពីរ 50% ចំនួន 48,315,900 ពាន់រៀល (ស្មើនឹង 12,024,863 ដុល្លារ
អាមេរិក) នៅ ខែ មករា ឆ្នាំ 2018 ។

នៅថ្ងៃទី 2 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 ក្រុមហ៊ុនបានផ្ញើលិខិតស្នើរសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីបង្កើនដើមទុន
ពី 71,684,100 ពាន់រៀល (ស្មើនឹង 17,840,742 ដុល្លារអាមេរិក) ទៅចំនួន 120,000,000 ពាន់រៀល (ស្មើនឹង 29,865,605
ដុល្លារអាមេរិក) ។ ការស្នើរសុំនេះ ត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជានៅថ្ងៃទី 9 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2018 ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

18. ដើមទុន (ត)

នៅថ្ងៃទី 16 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2017 LOLC Micro investments Asia Ltd. និង DWM Investment Asia Ltd បានលក់/ផ្ទេរ ភាគហ៊ុនទាំងអស់ទៅឲ្យ LOLC Private Limited ។ ប្រតិបត្តិការនេះ បានការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 28 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2017 ។ ការកែប្រែលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន បានទទួលការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជានៅថ្ងៃទី 14 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2018 និងទទួលស្គាល់ពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី 25 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2018 ។

19. ដើមទុនបន្ថែម

នៅថ្ងៃទី 12 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2018 ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តបង្កើនដើមទុនទៅចំនួន 140,846,600 ពាន់រៀល ជាសាច់ប្រាក់សុទ្ធពី LOLC Private Limited និង TPC-ESOP Co., ចំនួន 20,215,000 ពាន់រៀល និង 631,600 ពាន់ រៀលរៀងគ្នា ។ នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមហ៊ុនរងចាំការអនុម័តពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និង ការយល់ព្រមពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម សម្រាប់ការកែប្រែលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនថ្មីនេះ ។

20. ចំណូលការប្រាក់

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	291,035,787	72,432,998	233,429,614	57,822,545
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	1,156,511	287,833	1,760,574	436,109
	<u>292,192,298</u>	<u>72,720,831</u>	<u>235,190,188</u>	<u>58,258,654</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

21. ចំណាយការប្រាក់

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់កម្ចីក្នុងប្រទេស	13,784,477	3,430,681	7,692,264	1,905,441
ប្រាក់កម្ចីពីស្ថាប័នបរទេស	69,254,520	17,236,068	63,471,478	15,722,437
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	43,312,826	10,779,698	14,670,835	3,634,093
	<u>126,351,823</u>	<u>31,446,447</u>	<u>85,834,577</u>	<u>21,261,971</u>

22. ចំណូលផ្សេងៗ

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណូលនិង កម្រៃជើងសារ ពីឥណទាន	71,613,944	17,823,281	32,258,204	7,990,638
ចំណូលបានពីការដាក់ពិន័យ	4,716,080	1,173,738	2,333,731	578,085
ចំណូលការប្រមូលបានពី ឥណទាន ដែលបានលុបចោល	1,263,852	314,548	651,884	161,477
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ ផ្សេងៗ	156,553	38,963	53,255	13,192
	<u>934,469</u>	<u>232,571</u>	<u>432,590</u>	<u>107,156</u>
	<u>78,684,898</u>	<u>19,583,101</u>	<u>35,729,664</u>	<u>8,850,548</u>

23. ចំណាយកម្រៃសេវា

ចំណាយកម្រៃសេវាគឺជាឱ្យការទូទាត់ទៅអ្នកសម្របសម្រួលប្រមូលប្រាក់ឥណទានជាក្រុម និង
ការិយាល័យ ឥណទានរបស់កម្ពុជា (CBC) ស្តីពីការសាកសួរព័ត៌មានរបស់អ្នកខ្ចី ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

24. ចំណាយលើបុគ្គលិក

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	
ចំណាយប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រាក់ឈ្នួល	68,251,668	16,986,478	52,306,024	12,956,657
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍បុគ្គលិក រយៈពេលខ្លីផ្សេងៗ	7,783,721	1,937,213	5,726,069	1,418,397
	<u>76,035,389</u>	<u>18,923,691</u>	<u>58,032,093</u>	<u>14,375,054</u>

25. ចំណាយទូទៅនិងរដ្ឋបាល

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ពាន់រៀល ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	
កម្រៃសេវាធនាគារ និងសេវាផ្សេងៗ	7,588,956	1,888,740	5,066,018	1,254,897
ចំណាយលើការជួល	7,206,392	1,793,527	6,339,322	1,570,305
ចំណាយធ្វើដំណើរ	3,704,918	922,080	3,419,131	846,948
ចំណាយផ្គត់ផ្គង់សម្ភារៈការិយាល័យ	1,806,897	449,701	1,323,938	327,951
ចំណាយទីផ្សារ	1,394,803	347,139	1,042,779	258,305
ចំណាយទឹកភ្លើង	1,354,888	337,205	1,295,463	320,897
ចំណាយសេវាវិជ្ជាជីវៈ	1,968,668	489,962	1,635,545	405,139
ចំណាយទំនាក់ទំនង	1,293,275	321,870	1,144,523	283,508
ចំណាយសន្តិសុខ	1,079,717	268,720	1,025,534	254,034
ចំណាយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	549,552	136,773	502,503	124,474
ចំណាយបោះពុម្ព និងថតចម្លង	283,356	70,522	337,486	83,598
កម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	1,504,081	374,336	1,142,576	283,026
ចំណាយផ្សេងៗ	2,700,499	672,100	4,439,574	1,099,721
ចំណាយពន្ធផ្សេងៗ	7,815,792	1,945,194	551,681	136,656
ចំណាយសម្ភារៈការិយាល័យផ្សេងៗ	702,480	174,833	577,437	143,036
ចំណាយធានារ៉ាប់រងផ្សេងៗ	1,720,969	428,314	380,863	94,345
	<u>42,675,243</u>	<u>10,621,016</u>	<u>30,224,374</u>	<u>7,486,840</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

26. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានវិបារូបន៍	-	-	(963,916)	(238,770)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	5	49,019,393	12,199,948	4,508,684
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	6	211,274,359	52,581,971	18,223,246
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	7	109,243,298	27,188,476	91,091,628
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់ សមមូល		369,537,050	91,970,395	126,552,514
			126,552,514	31,348,158

27. សមតុល្យនិងប្រតិបត្តិការជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ

(ក) កម្រៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
កម្រៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	549,552	136,773	502,503	124,474

(ខ) ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ រយៈពេលខ្លីត្រូវបង់	444,313	110,581	962,376	238,389

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

27. សមតុល្យនិងប្រតិបត្តិការជាមួយនិងសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ (ត)

(ខ) ការទូទាត់ជូនគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ (ត)

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណាយប្រាក់បៀវត្សរ៍ និង អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីត្រូវបង់	2,287,926	569,419	2,185,389	541,340

(គ) ឥណទានផ្តល់ឲ្យភាគទុនិក

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទាននៅសល់	136,647	34,009	121,110	30,000
បង្គរការប្រាក់ត្រូវទទួល	182	45	121	30
	<u>136,829</u>	<u>34,054</u>	<u>121,231</u>	<u>30,030</u>

(ឃ) ចំណូលការប្រាក់ពីភាគទុនិក

	ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណូលការប្រាក់	14,846	3,695	11,417	2,828

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាកាតព្វកិច្ចដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យាក្នុងការប្រគល់សាច់ប្រាក់ ឬទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតទៅឲ្យអង្គការមួយផ្សេងទៀត ។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាបំណុល ផ្សេងៗ ដែលរួមមាន ប្រាក់បញ្ញើអតិថិជន ឥណទានវិបារូបន៍ ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលផ្សេងៗទៀត ។

ក្រុមហ៊ុនមានគោលការណ៍ណែនាំ និងវិធានការណ៍ដើម្បីចាត់ចែងនូវហានិភ័យ ដែលកើតឡើងក្នុង សកម្មភាពអាជីវកម្ម មានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការខាតបង់ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ប្រសិនបើអតិថិជន ឬភាគីម្ខាងទៀត មិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចទៅតាមកិច្ចសន្យា ហើយហានិភ័យនេះជាចម្បង គឺកើតចេញតាមរយៈ ការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ។

(i) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

សកម្មភាពឥណទានត្រូវបានណែនាំដោយគោលនយោបាយឥណទាន ដើម្បីធានាថាគោលបំណងទូទៅ ក្នុងការឲ្យខ្លួនបានសម្រេចជោគជ័យ ។ ឧទាហរណ៍ ឥណទានមានគុណភាពល្អ ហើយហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានបែងចែកយ៉ាងល្អ ។ គោលនយោបាយផ្តល់ឥណទាន បានបញ្ចូលនូវគោលនយោបាយផ្តល់កម្ចី គោលនយោបាយទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការអនុម័តឥណទាន ដែលត្រូវអនុវត្តដើម្បីធានាថា បានអនុលោម ទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិត និងគោលការណ៍កាត់បន្ថយហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទានជាលក្ខណៈក្រុម ឯកត្តជន ឬសហគ្រាស នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងត្រួតពិនិត្យយ៉ាងយកចិត្តទុកដាក់លើហានិភ័យ ឥណទាន នៅពេលវាកើតឡើង ។ ហានិភ័យធំៗ ត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ថាជាទំហំ ឥណទានរួម ដែលផ្តល់ដល់បុគ្គលណាមួយលើសពី 2% សម្រាប់ឥណទានឯកត្តជន និង 3% សម្រាប់ ឥណទានជាក្រុមនៃមូលធិនិរដ្ឋាល់សុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន ដោយអនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ7-07-163 ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

លើសពីនេះទៅទៀតការផ្តល់សំវិធានធនទូទៅ ត្រូវបានផ្តល់ជូនលើប្រាក់កម្ចីដែលមិនដំណើរការបន្ថែម ទៅលើសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលមានស្រាប់ដើម្បីធានាឲ្យបានអនុបាតគ្រប់ដណ្តប់ហានិភ័យដល់ 100% ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិត និងគោលការណ៍កាត់បន្ថយហានិភ័យ (ត)

ក្រុមហ៊ុនប្រើគោលនយោបាយ និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។ គោលនយោបាយ ប្រើច្រើនបំផុតក្នុងចំណោមគោលនយោបាយទាំងនេះ គឺការធានាដោយយកវត្ថុបញ្ជាក់ពីអតិថិជនដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តតាមគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវប្រភេទវត្ថុបញ្ជាក់ ឬការបញ្ចៀសហានិភ័យឥណទាន ។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ជាក់សំខាន់ៗ ដែលបានធានាលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មានដូចជា៖

- ការដាក់បញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិឯកជន (ដី អាគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងទៀត) និង
- ការបញ្ចាំលើទ្រព្យសម្បត្តិរបស់អាជីវកម្ម ដូចជា ដី និងអាគារ ។

(iii) ការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទានដែលក្រុមហ៊ុនប្រឈម គឺឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលមានចំនួនលើសពី 80% នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់	1,923,447,177	478,707,611	1,279,398,591	316,918,155
ហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់	5,228,590	1,301,291	4,441,156	1,100,113
ខាតបង់	30,080,465	7,486,427	22,714,400	5,626,554
	<u>1,958,756,232</u>	<u>487,495,329</u>	<u>1,306,554,147</u>	<u>323,644,822</u>
សំវិធានធនលើឥណទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	(30,080,465)	(7,486,427)	(22,714,400)	(5,626,554)
	<u>1,928,675,767</u>	<u>480,008,902</u>	<u>1,283,839,747</u>	<u>318,018,268</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iii) ការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

មិនហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់ គឺជាឥណទានដែលមានគុណភាពល្អដែលអតិថិជនមិនមានបទពិសោធន៍ក្នុងការបង់យឺតយ៉ាវ និងអ្នកគ្រប់គ្រង យល់ឃើញថា ភាពនៃការយឺតយ៉ាវក្នុងការបង់គឺមានកម្រិតទាប ។

សំវិធានធនអប្បបរមា ត្រូវបានធ្វើឡើងទៅតាមការចំណាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតអាចបញ្ជាក់ ពីលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្លី ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យត្រូវបានបង្ហាញនៅកំណត់ សំគាល់ 3(ង) ។

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់ គឺជាឥណទានដែលការទូទាត់សងការប្រាក់ ឬប្រាក់ដើមមានការយឺតយ៉ាវតិចជាង 31 ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលវែង និង 15 ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី លុះត្រាតែមានផ្សេងទៀតមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបង្ហាញពីការប្រែប្រួល ។

ឥណទានខាតបង់

ឥណទានខាតបង់ គឺជាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលក្រុមហ៊ុនបានកំណត់ថាមានភស្តុតាងអំពីឱនភាពហើយក្រុមហ៊ុនមិនសង្ឃឹមថានឹងអាចប្រមូលមកវិញបាននូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ត្រូវទទួលទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្លីប្រាក់របស់អតិថិជននោះទេ ។ អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានហួសកាលកំណត់លើសពី 30 ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី និង 90 ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលវែង។

ការរឹបអូសវត្ថុបញ្ចាំ

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ក្រុមហ៊ុនមិនបានរឹបអូសទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំនោះទេ (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017: មិនមាន) ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ការខាតបង់ពីហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតមានឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬបរាជ័យនៃដំណើរការផ្ទៃក្នុង ធនធានមនុស្ស និងប្រព័ន្ធ ឬបណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការដែលបានបង្កើតរួចហើយ ការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយតម្លៃបានត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម ធ្វើឡើងដោយផ្នែកត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រដែលឯករាជ្យពីផ្នែកអាជីវកម្ម និងការត្រួតពិនិត្យដែលផ្តល់ដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងគោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យច្បាស់លាស់មួយ ។ គោលនយោបាយ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនីមួយៗ ត្រូវបានអនុវត្ត ។

វិធានទាំងនេះ រួមមានការបង្កើតនូវសិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា ការកំណត់ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាង ។ ទាំងនេះត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃ ឬអត្រាទីផ្សារ ដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ៗ គឺហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ក្រុមហ៊ុនមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស ដែលបណ្តាលមកពីការប្រើរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗជាច្រើនជាពិសេសប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងប្រាក់បាតថៃ ។ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការជួញដូរក្នុងពេលអនាគត និងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រារួចហើយ ។

គណៈគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់ខ្លួន ដោយធៀបនឹងរូបិយប័ណ្ណគោល តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដោយប្រើការទទួលយកហានិភ័យ 20% នៃមូលនិធិសុទ្ធតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ក្រុមហ៊ុនមិនត្រូវបានតម្រូវឲ្យការពារហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មក្នុងពេលអនាគត ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកត់ត្រា ដោយប្រើកិច្ចសន្យានាពេលអនាគតទេ ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(៧) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

ការផ្ដោតលើហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលតាមរូបិយប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម៖

31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	សមមូលជាពាន់រៀល			
	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	បាតថៃ	សរុប
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	7,062,355	40,653,255	1,303,783	49,019,393
សមតុល្យនៅធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា	116,441,716	94,832,643	-	211,274,359
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	15,906,882	86,557,167	5,686,816	108,150,865
ការវិនិយោគ	-	60,270	-	60,270
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	370,059,337	1,447,353,840	111,262,590	1,928,675,767
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	4,214,352	16,646,120	1,158,956	22,019,428
	<u>513,684,642</u>	<u>1,686,103,295</u>	<u>119,412,145</u>	<u>2,319,200,082</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	5,728,378	70,737,846	-	76,466,224
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	122,762,563	730,013,909	5,841,568	858,618,040
ប្រាក់កម្ចី	66,752,945	926,219,162	95,484,404	1,088,456,511
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	22,674,694	39,347,428	2,068,396	64,090,518
	<u>217,918,580</u>	<u>1,766,318,345</u>	<u>103,394,368</u>	<u>2,087,631,293</u>
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល) សុទ្ធ	<u>295,766,062</u>	<u>(80,215,050)</u>	<u>16,017,777</u>	<u>231,568,789</u>
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	<u>73,610,269</u>	<u>(19,963,925)</u>	<u>3,986,505</u>	<u>57,632,849</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

ការផ្ដោតលើហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ (ត)

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលតាមរូបិយប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	សមមូលជាពាន់រៀល			
	ប្រាក់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	បាតថៃ	សរុប
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4,062,198	13,539,073	600,285	18,201,556
សមតុល្យនៅធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា	18,077,222	146,024	-	18,223,246
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	39,956,002	54,103,347	1,876,679	95,936,028
ការអិនិយោគ	-	60,555	-	60,555
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	283,259,844	922,366,897	78,213,006	1,283,839,747
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	3,676,301	10,041,469	959,551	14,677,321
	<u>349,031,567</u>	<u>1,000,257,365</u>	<u>81,649,521</u>	<u>1,430,938,453</u>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	8,400,000	33,603,796	-	42,003,796
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	54,270,489	265,696,480	2,628,460	322,595,429
ឥណទានវិបារូបន៍	-	963,916	-	963,916
ប្រាក់កម្ចី	35,959,804	722,921,329	71,126,850	830,007,983
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	16,358,299	19,230,616	1,855,090	37,444,005
	<u>114,988,592</u>	<u>1,042,416,137</u>	<u>75,610,400</u>	<u>1,233,015,129</u>
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល) សុទ្ធ	<u>234,042,975</u>	<u>(42,158,772)</u>	<u>6,039,121</u>	<u>197,923,324</u>
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	<u>57,974,480</u>	<u>(10,443,094)</u>	<u>1,495,943</u>	<u>49,027,328</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

ការវិភាគរំព្រោច

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ប្រសិនបើប្រាក់រៀលបានធ្លាក់ចុះ/កើនឡើង 1% ធៀបនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយអថេរផ្សេងៗមិនប្រែប្រួល ចំណេញសុទ្ធដែលត្រូវបានគណនាឡើងវិញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ត្រូវមានចំនួន 799 លានរៀល ខ្ពស់ជាង/ទាបជាងដោយសារលទ្ធផលនៃចំណេញ/ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ។

នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ប្រសិនបើប្រាក់រៀលបានធ្លាក់ចុះ/កើនឡើង 1% ធៀបនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយអថេរផ្សេងៗមិនប្រែប្រួល ចំណេញសុទ្ធដែលត្រូវបានគណនាឡើងវិញក្នុងឆ្នាំ ត្រូវមានចំនួន 159 លានរៀល ខ្ពស់ជាង/ទាបជាងដោយសារលទ្ធផលនៃចំណេញ/ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ។

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅលើអស្ថេរភាពនៃចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារការប្រែប្រួលនូវកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ការកើតឡើងនូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺមានទំនាក់ទំនងជាមួយលើឥណទាន ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចី ។

ដោយសារតែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនមានរយៈពេលខ្លី ហើយអត្រាការប្រាក់ផ្លាស់ប្តូរតាមអត្រាទីផ្សារ ក្រុមហ៊ុនមិនបានប្រើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នេះទេ ។ ប្រាក់កម្ចី ភាគច្រើន មានអត្រាការប្រាក់ថេរ ហើយមានកាលកំណត់ជាមធ្យមលើសពីឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនហេតុនេះហានិភ័យអត្រាការប្រាក់មានកម្រិតអប្បបរមា ។

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញនូវអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពនាថ្ងៃតុល្យការ និងអំឡុងពេលដែលមូលប័ត្រហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់ណាមួយដែលកើតមុនគេ ។

អិលអូអិលស៊ី(ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ(ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	ចន្លោះពី 1ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 1-3ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 3ខែ-12ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 1-5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានការ ប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	49,019,393	49,019,393
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	10,079,275	-	200,000	-	-	200,995,084	211,274,359
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	67,093,049	-	-	-	-	41,057,816	108,150,865
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	35,450,997	145,341,115	546,109,615	1,183,166,870	18,607,170	-	1,928,675,767
ការវិនិយោគ	-	-	-	-	-	60,270	60,270
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	22,019,428	22,019,428
	<u>112,623,321</u>	<u>145,341,115</u>	<u>546,309,615</u>	<u>1,183,166,870</u>	<u>18,607,170</u>	<u>313,151,991</u>	<u>2,319,200,082</u>

អិលអូអិលស៊ី(ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ(ត)

(៧) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	ចន្លោះពី 1 ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 1-3ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 3ខែ-12ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 1-5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានការ ប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018(ត)							
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	2,081,407	15,268,764	59,116,053	-	-	-	76,466,224
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	32,300,786	105,333,859	409,488,589	211,613,025	-	99,881,781	858,618,040
ប្រាក់កម្ចី	41,911,613	76,972,743	310,536,368	630,477,079	28,558,708	-	1,088,456,511
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	64,090,518	64,090,518
	<u>76,293,806</u>	<u>197,575,366</u>	<u>779,141,010</u>	<u>842,090,104</u>	<u>28,558,708</u>	<u>163,972,299</u>	<u>2,087,631,293</u>
គំលាត-ពាន់រៀល	<u>36,329,515</u>	<u>(52,234,251)</u>	<u>(232,831,395)</u>	<u>341,076,766</u>	<u>(9,951,538)</u>	<u>149,179,692</u>	<u>231,568,789</u>
សមមូលដុល្លារអាមេរិក-(កំណត់សំគាល់ 4)	<u>9,041,691</u>	<u>(13,000,062)</u>	<u>(57,947,087)</u>	<u>84,887,199</u>	<u>(2,476,739)</u>	<u>37,127,848</u>	<u>57,632,850</u>

អិលអូអិលស៊ី(ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ(ត)

(៧) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	ចន្លោះពី 1 ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 1-3ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 3ខែ-12ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 1-5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានការ ប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	18,201,556	18,201,556
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	200,000	-	-	18,023,246	18,223,246
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	64,929,931	-	4,844,400	-	-	26,161,697	95,936,028
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន							
- ឥណទានដំណើរការ	21,861,345	91,336,485	420,516,609	739,987,674	10,137,634	-	1,283,839,747
ការវិនិយោគ	-	-	-	-	-	60,555	60,555
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	14,677,321	14,677,321
	<u>86,791,276</u>	<u>91,336,485</u>	<u>425,561,009</u>	<u>739,987,674</u>	<u>10,137,634</u>	<u>77,124,375</u>	<u>1,430,938,453</u>

អិលអូអិលស៊ី(ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ(ត)

(៧) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	ចន្លោះពី 1ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 1-3ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 3ខែ-12ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 1-5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានការ ប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017(ត)							
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	20,431,781	2,831,955	18,511,000	-	229,060	-	42,003,796
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	54,964,756	58,679,318	126,544,648	77,934,496	4,472,211	-	322,595,429
ឥណទានវិបារូបន៍	963,916	-	-	-	-	-	963,916
ប្រាក់កម្ចី	3,320,804	19,401,773	264,442,484	542,619,870	-	223,052	830,007,983
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	37,444,005	37,444,005
	<u>79,681,257</u>	<u>80,913,046</u>	<u>409,498,132</u>	<u>620,554,366</u>	<u>4,701,271</u>	<u>37,667,057</u>	<u>1,233,015,129</u>
គំលាត-ពាន់រៀល	<u>7,110,019</u>	<u>10,423,439</u>	<u>16,062,877</u>	<u>119,433,308</u>	<u>5,436,363</u>	<u>39,457,318</u>	<u>197,923,324</u>
សមមូលដុល្លារអាមេរិក-(កំណត់សំគាល់ 4)	<u>1,761,214</u>	<u>2,581,976</u>	<u>3,978,914</u>	<u>29,584,669</u>	<u>1,346,634</u>	<u>9,773,921</u>	<u>49,027,328</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ទាក់ទងនឹងលទ្ធភាពរក្សានូវទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលដល់កាលកំណត់សង ដោយក្នុងតម្លៃដ៏ សមហេតុផលមួយ ។

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តយ៉ាងពេញលេញតាមតម្រូវការនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនបាន ត្រួតពិនិត្យយ៉ាងជិតជិតលើលំហូរសាច់ប្រាក់ចេញចូល និងចំនួនគំណតតាមកាលវេសន្ត តាមរយៈការ រាយការណ៍ជាប្រចាំ ។ ការប្រែប្រួលនៃឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យតាមដាន ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវ ដើម្បីធានាថាទ្រព្យសកម្មងាយស្រួល មាន លក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដល់កាលកំណត់សង ។

តារាងខាងក្រោមនេះ គឺជាការបង្ហាញនូវបំណុលហិរញ្ញវត្ថុតាមកាលវេសន្តក្នុងការសន្យាសង ។

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

លំហូរទឹកប្រាក់អនិស្សន្ទ

	ចន្លោះពី 1 ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 1-3 ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 3 ខែ-12 ខែ ពាន់រៀល	ចន្លោះពី 1-5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើសពី 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	18,152,566	17,488,823	40,168,626	2,006,778	-	77,816,793
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	20,307,918	108,154,834	453,801,698	245,402,717	97,800,374	925,467,541
ប្រាក់កម្ចី	17,877,038	75,610,796	306,686,575	762,021,518	28,558,708	1,190,754,635
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	25,743,006	22,009,587	14,855,473	1,328,920	153,532	64,090,518
	<u>82,080,528</u>	<u>223,264,040</u>	<u>815,512,372</u>	<u>1,010,759,933</u>	<u>126,512,614</u>	<u>2,258,129,487</u>
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	<u>20,428,205</u>	<u>55,565,963</u>	<u>202,964,752</u>	<u>251,557,972</u>	<u>31,486,465</u>	<u>562,003,357</u>
31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017						
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនានា	20,475,183	2,841,171	19,146,558	9,172	229,060	42,701,144
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	18,187,389	60,816,133	136,017,479	97,007,132	37,467,320	349,495,453
ឥណទានវិបារូបន៍	963,916	-	-	-	-	963,916
ប្រាក់កម្ចី	8,376,145	29,591,576	305,556,576	588,781,809	-	932,306,106
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	12,844,278	16,108,164	7,501,687	919,221	70,655	37,444,005
	<u>60,846,911</u>	<u>109,357,044</u>	<u>468,222,300</u>	<u>686,717,334</u>	<u>37,767,035</u>	<u>1,362,910,624</u>
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សំគាល់ 4)	<u>15,072,309</u>	<u>27,088,691</u>	<u>115,982,735</u>	<u>170,105,854</u>	<u>9,355,223</u>	<u>337,604,812</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

28. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បញ្ញត្តិដើមទុន

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងនាមជាអាជ្ញាធរបានបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យនូវតម្រូវការដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុនជារួម ។ គោលនយោបាយរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺធានាឲ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារ និងដើម្បីធានាស្ថិរភាពនៃការអភិវឌ្ឍយូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម ។ ផលប៉ះពាល់នៃកម្រិតដើមទុនលើ ភាគលាភភាគទុនិក ក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយក្រុមហ៊ុនបានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការដើម្បីធានាឲ្យ បាននូវតុល្យភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងនូវបំណុលខ្ពស់ និងអត្ថប្រយោជន៍ និង ការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពមូលធនល្អ ។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុលោមទៅតាមតម្រូវការដើមទុន ដែលបានកំណត់ដោយច្បាប់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពដាក់លាក់ណាមួយ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិត ភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬ សកម្មភាពនីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

29. ភាគពូកិច្ចសន្យា និងយថាភាព

(ក) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ក្រុមហ៊ុនមានសន្យាភតិសន្យាក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងជួលការិយាល័យ ដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 4)
តិចជាង 1 ឆ្នាំ	5,905,773	1,469,829	4,143,521	1,026,386
ពី 2 ទៅ 5 ឆ្នាំ	14,586,239	3,630,224	7,916,674	1,961,029
ច្រើនជាង 5 ឆ្នាំ	3,927,173	977,395	692,144	171,450
	<u>24,419,185</u>	<u>6,077,448</u>	<u>12,752,339</u>	<u>3,158,865</u>

អិលអូអិលស៊ី (ខេមបូឌា) ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

29. ភាគពូកិច្ចសន្យានិយមថាភាព (ត)

(ខ) យថាភាពលើពន្ធ

ប្រព័ន្ធពន្ធដារនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈថ្មី ហើយពន្ធទាំងនេះតែងតែមានការផ្លាស់ប្តូរ ជាញឹកញាប់ ហើយតែងតែមានភាពមិនច្បាស់លាស់ ភាពផ្ទុយគ្នា និងស្ថិតនៅក្រោមបំណកស្រាយបំភ្លឺ ។ ជាទូទៅតែងតែកើតឡើងនូវភាពខុសគ្នា ចំពោះការបកស្រាយបំភ្លឺក្នុងចំណោមអាជ្ញាធរពន្ធដារ និង យុត្តាធិការ ។ ពន្ធត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើការតាមដានអង្កេតដោយក្រុមអាជ្ញាធរជាច្រើន ដែលអាចផ្តល់នូវលទ្ធភាពតាមច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងបង់ការប្រាក់ ។

បញ្ហាជាក់ស្តែងទាំងនេះ អាចនឹងបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈ ធំដុំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈសមរម្យ គ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែ អាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណក ស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចនឹងមានទំហំធំ ។

30. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាន ។ ដោយសារ តម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបាន ហើយតម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់កំណត់បានសម្រាប់ទ្រព្យមួយ ភាគធំ ដូច្នោះតម្លៃសមស្រប មិនត្រូវបានបង្ហាញឡើយ ។ តម្លៃសមស្របត្រូវបានសន្មត ដោយអ្នកគ្រប់គ្រង យោងតាមទម្រង់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងនៃ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ គឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានដ៏សមហេតុផល សម្រាប់តម្លៃសមស្រប ។