

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី  
និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម  
និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែក  
ចន្លោះពេល**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ  
និង**

**របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ  
ស្តីពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ចន្លោះពេល**

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកចន្លោះពេល  
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**មាតិកា**

	<b>ទំព័រ</b>
របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១ - ៨
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	៩ - ១៥
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល៖	
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមចន្លោះពេល៖	
របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរួមចន្លោះពេល	១៦
របាយការណ៍ចំណេញឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗរួមចន្លោះពេល	១៧ - ២០
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនរួមចន្លោះពេល	២១ - ២២
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់រួមចន្លោះពេល	២៣ - ២៤
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកចន្លោះពេល៖	
របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកចន្លោះពេល	២៥
របាយការណ៍ចំណេញឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗដោយឡែកចន្លោះពេល	២៦ - ២៧
របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធនដោយឡែកចន្លោះពេល	២៨ - ២៩
របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ដោយឡែកចន្លោះពេល	៣០ - ៣១
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល	៣២ - ២៥៧

### របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល សូមដាក់បង្ហាញរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមចន្លោះពេល របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ (ដែលតទៅនេះ ទាំងធនាគារ និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវហៅកាត់ថា “សម្ព័ន្ធធនាគារ”) និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែក ចន្លោះពេលរបស់ធនាគារគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និង សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ (ដែលតទៅនេះ ហៅកាត់ថា “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល”)។

### អំពីសម្ព័ន្ធធនាគារ និងបណ្តាញ

មុនថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយធ្វើប្រតិបត្តិការជាធនាគារឯកទេស ដែលមាន ទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅរាជធានីភ្នំពេញ និងមានសាខាចំនួន ១៤ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ នៅថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់ធនាគារ ជាធនាគារពាណិជ្ជកម្ម សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំ គិតចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣។ នៅថ្ងៃទី២៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៦ អាជ្ញាប័ណ្ណរបស់ធនាគារ ត្រូវបានប្តូរសារជាថ្មី ម្តងទៀត ទៅជាអាជ្ញាប័ណ្ណអចិន្ត្រៃយ៍។ ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ ៦១ មហាវិថី ព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារ អាចបង្កើតការិយាល័យ បន្ថែមទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស ព្រមទាំងអាចផ្លាស់ប្តូរទីតាំងការិយាល័យ ដែលបានចុះបញ្ជីរួចហើយ ដោយចុះបញ្ជី ការផ្លាស់ប្តូរទាំងនោះ នៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម និងត្រូវមានការអនុម័តយល់ព្រមពីធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។

ថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារជោគជ័យនៅក្នុងការចុះបញ្ជីនៅលើទីផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា។ ភាគហ៊ុនថ្មីត្រូវ បានបោះផ្សាយចំនួន ៤.៣៤៤.៨៦៥ ភាគហ៊ុន ក្នុងតម្លៃចារឹក ៤.០០០រៀល (០.៩៨ ដុល្លារអាមេរិក) ក្នុង១ហ៊ុន នៅក្នុងតម្លៃ បោះផ្សាយ ១៦.២០០រៀល (៣.៩៧ ដុល្លារអាមេរិក)។ ធនាគារទទួលបានទឹកប្រាក់ពីការបោះផ្សាយលក់មូលបត្រជា សាធារណៈលើកដំបូងចំនួន ១៧.០៨២.១០៥ ដុល្លារអាមេរិក និងចំណាយថ្លៃដើមអស់ ១.០៣១.០២៥ ដុល្លារអាមេរិក ដែល ទទួលបានបុព្វលាភភាគហ៊ុនចំនួន ១១.៧០៦.២១៥ ដុល្លារអាមេរិក (៤៧.៧២៦.២៣៩ ពាន់រៀល)។ នៅថ្ងៃទី២៣ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០ ម្ចាស់ភាគហ៊ុនបានអនុម័តឱ្យកែប្រែលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនទាក់ទងនឹងការបង្កើនដើមទុនសម្រាប់ការបោះផ្សាយ លក់មូលបត្រជាសាធារណៈលើកដំបូង។ នៅថ្ងៃទី១៨ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារបានដាក់លិខិតស្នើសុំទៅ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជាក្នុងការបង្កើនដើមទុន ហើយត្រូវបានអនុម័តនៅថ្ងៃទី២៩ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១។ ការកែប្រែលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនក៏ ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១។

**អំពីសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ (ត)**

ធនាគារ និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ រួមមាន អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត (ហៅកាត់ថា "ABL") ក្រុមហ៊ុន អេស៊ីលីដា ស៊ីយ៉ូរីធី ភីអិលស៊ី (ហៅកាត់ថា "ACS") និង ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (ហៅកាត់ថា "AMM") គឺនៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងមានប្រតិបត្តិការ ២៦២សាខា ទូទាំងខេត្តក្រុងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ៣៨សាខានៅក្នុងសាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ និង១៧សាខានៅសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា។ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារគឺ វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា (ហៅកាត់ថា "AIB") គឺនៅក្នុងវិស័យអប់រំ។

**សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង**

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការក្រោមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ដោយផ្ដោតជាពិសេសលើការផ្តល់ឥណទាន និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត សម្រាប់ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅ ក៏ដូចជាសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ព្រមទាំងសកម្មភាពអាជីវកម្មដទៃទៀត ដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថាគាំទ្រដល់គោលបំណងនេះ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់ ABL ចំនួន ៩៩,៩០% ហើយសកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បងគឺការផ្តល់សេវាធនាគារ និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀតនៅ សាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់ ACS ទាំងស្រុង ហើយសកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង គឺការផ្តល់សេវាជាលម្អិតលម្អីលបត្រ និងសេវាផ្សេងៗទៀត ដែលបានអនុម័តដោយគណៈកម្មការមូលបត្រកម្ពុជា។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់ AIB ចំនួន ៧៦,៦០៩០% ហើយសកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង គឺបណ្តុះបណ្តាលកម្រិតបរិញ្ញាបត្ររង កម្រិតបរិញ្ញាបត្រ និងបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ លើដេប៉ាតឺម៉ង់គ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម មុខជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់ AMM ទាំងស្រុង ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការជាស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទទួលប្រាក់បញ្ញើ ដោយផ្តល់នូវសេវាផ្នែកមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនជូនទីផ្សារសម្រាប់ប្រជាជនដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប និងសកម្មភាពផ្សេងៗទៀតដែលអនុញ្ញាតដោយអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យផ្នែកមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

**លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល**

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលដែលបានធ្វើសវនកម្មរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ប្រចាំខែ និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗរួមចន្លោះពេល និង របាយការណ៍ចំណេញ ប្រចាំខែ និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗដោយឡែកចន្លោះពេលនៅលើទំព័រទី១៧ - ២០ និងទំព័រទី២៦-២៧ ។

**ដើមទុន និង បុព្វលាភភាគហ៊ុន**

ដើមទុន និងបុព្វលាភភាគហ៊ុនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន។ ចំណាយប្រតិបត្តិការទាក់ទងដោយផ្ទាល់លើការបោះផ្សាយដើមទុនថ្មី ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងមូលធនបន្ទាប់ពីបានកាត់ពន្ធពីសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ភាគហ៊ុន។

**ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន**

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តរវាងទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ ។

**ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ**

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការទាក់ទងទៅនឹងការ ជម្រះបុរេប្រទាន និងឥណទានអាក្រក់ចេញពីបញ្ជី ឬការធ្វើសំវិធានធនបុរេប្រទាន និងឥណទានសង្ស័យ ហើយ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ជឿជាក់ថាវាបុរេប្រទាន និងឥណទានអាក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹងត្រូវបានជម្រះចេញពី បញ្ជី និងបានកត់ត្រាសំវិធានធនពេញលេញសម្រាប់បុរេប្រទាន និងឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកតាមការយល់ដឹងដ៏សុក្រឹត ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពី ស្ថានភាពណាមួយដែលនាំឱ្យចំនួនឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬសំវិធានធនលើ ឥណទាន និងបុរេប្រទានអាក្រក់ និងសង្ស័យនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ មានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់ ជាសារវន្តនោះឡើយ។

**ទ្រព្យសកម្ម**

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមស្របដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយ ដែលទំនងជាមិនអាចបម្រើនៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មទៅតាមតម្លៃដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យ ត្រូវ បានកាត់បន្ថយឱ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចប្រើប្រាស់ និងទទួលបានជាក់ស្តែង។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកតាមការយល់ដឹងដ៏សុក្រឹត ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពី ហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឱ្យប៉ះពាល់ដល់ការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះ ពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

**វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃ**

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកតាមការយល់ដឹងដ៏សុក្រឹត ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពី ហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើង ហើយអាចបណ្តាលឱ្យប៉ះពាល់ដល់វិធីសាស្ត្រកន្លងមកក្នុងការវាយតម្លៃ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានភាពមិនត្រឹម ត្រូវ ឬមិនសមស្របជាសារវន្តនោះទេ។

**បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗទៀត**

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះពុំមាន៖  
(ក) បន្ទុកណាមួយលើទ្រព្យសកម្មរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារដែលបានកើតឡើងចាប់តាំងពីចុង ការិយបរិច្ឆេទមក ដោយសារការដាក់បញ្ចាំសម្រាប់ការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ និង

**បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗទៀត (ត)**

(ខ) បំណុលយថាភាពណាមួយដែលកើតមាន ឬអាចនឹងកើតមានឡើងចំពោះសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ធនាគារឡើយ ។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលត្រូវបំពេញ ឬអាចនឹងត្រូវបំពេញក្នុងអំឡុងពេលដប់ពីរខែបន្ទាប់ពីថ្ងៃបញ្ចប់ការិយបរិច្ឆេទដែលនឹងមាន ឬអាចនឹងមានប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួនដូចដែលបានកំណត់ និងនៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់សងនោះទេ។

**ការប្រែប្រួលកាលៈទេសៈ**

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលនឹងបណ្តាលឱ្យចំនួនណាមួយដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល មានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

**ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី**

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនបានទទួលរងនូវផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍មិនប្រក្រតីណាមួយឡើយលើកលែងការផ្ទុះឡើងនូវ វីរុស កូវីដ-១៩។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលរវាងដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទនេះ រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ពុំមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍មិនប្រក្រតីណាមួយដែលអាចជះឥទ្ធិពលជាសារវន្តដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ។

**វីរុស កូវីដ-១៩ និងផលប៉ះពាល់លើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក**

ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណដោយផ្អែកទៅលើលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានព្យាករណ៍មួយចំនួននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ការផ្ទុះឡើងនៃ វីរុស កូវីដ-១៩ បានរាលដាលលើប្រទេសចិនដីគោក កម្ពុជា និងបណ្តាប្រទេសផ្សេងៗទៀត ធ្វើឱ្យមានការរាំងស្ទះសកម្មភាពអាជីវកម្ម និងសេដ្ឋកិច្ច។ ផលប៉ះពាល់លើផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប (ផ.ស.ស) និងសូចនាករសំខាន់ផ្សេងៗ ត្រូវបានពិចារណាក្នុងការកំណត់ភាពធ្ងន់ធ្ងរ និងលទ្ធភាពនៃការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ចដែលប្រើប្រាស់ក្នុងការព្យាករណ៍ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ដែលក្នុងនោះការគណនានៃការខាតបង់ ឥណទានរំពឹងទុក នៅស្ថានភាពបច្ចុប្បន្នអាចមានភាពមិនជាក់លាក់។ អ្នកគ្រប់គ្រងបានធ្វើការព្យាករណ៍ផលប៉ះពាល់នៃជំងឺកូវីដ-១៩ ទៅលើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ប៉ុន្តែការព្យាករណ៍អាចនឹងមានការផ្លាស់ ប្តូរជាសារវន្តពេលមានព្រឹត្តិការណ៍ថ្មីកើតឡើង។ មើលកំណត់សម្គាល់លេខ ៣ (ខ) សម្រាប់លម្អិតបន្ថែម។

**ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ**

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការក្នុងការិយាល័យវិទ្ធករណ៍ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

- លោក នាយ សៀន ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ)
- បណ្ឌិត អ៊ុន ចាន់នី សមាជិក (អភិបាលប្រតិបត្តិ)
- លោក វ៉ត្ត យូម៉េង សមាជិក (អភិបាលប្រតិបត្តិ)
- លោក Kenichiro Mori សមាជិក (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ)
- លោក Albertus Bruggink សមាជិក (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ)
- លោក Kay Lot សមាជិក (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ)
- លោក Stéphane Mangiavacca សមាជិក (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ)
- បណ្ឌិត Pieter Kooi សមាជិក (អភិបាលឯករាជ្យ)
- លោក Van Sou Ieng សមាជិក (អភិបាលឯករាជ្យ)

សមាជិកគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិដែលបានបម្រើការក្នុងការិយាល័យវិទ្ធករណ៍ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

- បណ្ឌិត អ៊ុន ចាន់នី ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ
- បណ្ឌិត សូ ជនណារី អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់ និងជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិប្រតិបត្តិការ
- លោកស្រី ម៉ារ អមរា អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់ និងជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ
- លោក វ៉ត្ត យូម៉េង អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់ និងជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិភារកិច្ច
- លោក លី ថៃ អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និង ជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិអភិបាលកិច្ច
- លោកស្រី ប៊ុត ប៊ុនសីហា អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និង ជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិនីតិកម្ម និង លេខាធិការក្រុមហ៊ុន
- លោក ម៉ាច់ ធារី អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និង ជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិព័ត៌មានវិទ្យា
- បណ្ឌិត ឡឿង សុភាព អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និង ជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិហានិភ័យ

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង  
ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល**

**និងអ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចរបាយការណ៍**

អ្នកគ្រប់គ្រងនិង អ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច ទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលត្រូវបានរៀបចំឡើង និងបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ចន្លោះពេល សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ និង ៩ ខែ ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“ស.វ.ទ.ហ.អ.ក”)។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ អ្នកគ្រប់គ្រងនិង អ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចចាំបាច់ត្រូវតែ៖

- (i) អនុម័តគោលនយោបាយគណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មានសមហេតុផល និងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តឱ្យមានសង្គតិភាព។
- (ii) អនុវត្តតាមតម្រូវការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ដែលអនុលោមទៅតាម ស.វ.ទ.ហ.អ.ក ឬប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ ការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឱ្យបានសមស្រប នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល។
- (iii) រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។
- (iv) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមិនមានភាពសមស្របដែលសន្មតថាសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងបន្តនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្មនាពេលអនាគត
- (v) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព តាមការសម្រេចចិត្តជាសារវន្តទាំងអស់ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការទាំងនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល និង
- (vi) ការថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ហើយក៏ត្រូវចាត់វិធានការឱ្យបានសមស្រប ដើម្បីទប់ស្កាត់ និងរកឱ្យឃើញការក្លែងបន្លំ និងភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗ។



**ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចលើរបាយការណ៍  
ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)**

អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច ធានាអះអាងថា សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានអនុវត្ត  
តាមរាល់តម្រូវការដូចបាន រាយការណ៍ខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល។

*Bank*

**លោកស្រី ម៉ារ អេមរា**

អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់ និងជាគណៈប្រធាននាយិកាប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ



**ហង្សីត អ៊ិន ចាន់នី**

ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី៥ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២១

**ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយដែលភ្ជាប់មកជាមួយដូចដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី ១៦ ដល់ទី ២៥៧ បានបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់ចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង៩ខែ ដោយអនុលោមទៅតាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។



ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដោយយោងទៅតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។

**លោក នាយ ស្នើន**  
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
ថ្ងៃទី៥ ខែវិច្ឆិកាឆ្នាំ២០២១



របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលដែលបានធ្វើសវនកម្មនៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

# Grant Thornton

## របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

**ប្រៀន សនថុន (ខេមបូឌា) លីមីតធីត**

ជាន់ទី២០ អគារកាណាឌីយ៉ា

៣១៥ ផ្លូវព្រះអង្គឌួង

(កែងមហាវិថីព្រះមុនីវង្ស)

សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញ

រាជធានីភ្នំពេញ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

**លេខទូរស័ព្ទ +៨៥៥ ២៣ ៩៦៦ ៥២០**

[www.grantthornton.com.kh](http://www.grantthornton.com.kh)

### ជូនចំពោះភាគហ៊ុនិកនៃ

### ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

#### យោងលើ

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ ដែលតទៅនេះទាំងធនាគារ និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវហៅកាត់ថា (“សម្ព័ន្ធធនាគារ”) និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកចន្លោះពេលរបស់ធនាគារ ដែលមានរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរួម និងដោយឡែកចន្លោះពេលនាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ របាយការណ៍ចំណេញប្រចាំខាត និងលទ្ធផលផ្សេងៗ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែ និង៩ខែដែលបានបញ្ចប់ របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងលំហូរសាច់ប្រាក់រួម និងដោយឡែកចន្លោះពេល សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ៩ខែដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់ដែលមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី៣២ ដល់ទី២៥៧ (ហៅកាត់ថា “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល”)។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែ និង៩ខែដែលបានបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“ស.វ.ទ.ហ.អ.ក”) និងសេចក្តីណែនាំពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (“NBC”)។

### មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“ស.ស.អ.ក”)។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ ដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុងកថាខណ្ឌស្តីពី ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំ មានភាពឯករាជ្យពីសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដោយស្របទៅតាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ជាក់មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

#### គណនេយ្យរាជនាញ និងសវនកម្មស្រុក

សមាជិកភាពប្រៀន សនថុន អន្តរជាតិ។ ប្រៀន សនថុន អន្តរជាតិ និងសមាជិក គឺមិនមែនជាដៃគូពាណិជ្ជកម្មទាំងសកលលោកទេ។ រាល់សេវាកម្មនានាត្រូវបានផ្តល់យ៉ាងឯករាជ្យដោយសមាជិកនីមួយៗ។



# Grant Thornton

## បញ្ហាសំខាន់ៗក្នុងការធ្វើសវនកម្ម

បញ្ហាសំខាន់ៗ ក្នុងការធ្វើសវនកម្ម គឺជាបញ្ហាមួយដែលតាមការវិនិច្ឆ័យប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈរបស់យើងខ្ញុំ កំណត់ថាជាបញ្ហាសំខាន់បំផុតក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម និងដោយឡែកចន្លោះពេលសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន។ បញ្ហាទាំងនេះត្រូវបានដោះស្រាយក្នុងបរិបទនៃការធ្វើសវនកម្មនិងជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមនិងដោយឡែកចន្លោះពេលទាំងមូលដោយមិនមានការបញ្ចេញមតិសវនកម្មដាច់ដោយឡែកសម្រាប់បញ្ហានេះទេ។

បញ្ហាសំខាន់ៗក្នុងការធ្វើសវនកម្ម	វិធីដែលបញ្ហានេះត្រូវបានដោះស្រាយក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ
<p><b>សវិធានធនសម្រាប់ឱនភាពនៃការខាតបង់តម្លៃទៅលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន</b></p> <p>យោងទៅលើកំណត់សម្គាល់ ២(ង)(៧) សម្រាប់គោលនយោបាយគណនេយ្យរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទៅលើឱនភាពនៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន កំណត់សម្គាល់ ៤ ទៅលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យមិនជាក់លាក់សំខាន់ៗ និងកំណត់សម្គាល់ ៣៧.១ សម្រាប់សេចក្តីបង្ហាញពីហានិភ័យឥណទានរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។</p> <p>ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលមានចំនួនប្រមាណ ៦៦,៦២% និង៦៥,៨៥% នៃទ្រព្យសម្បត្តិសរុបរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ ផលប៉ុន្តែឥណទានដុលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររួមមានប្រាក់កម្ចីផ្តល់ដល់អតិថិជន ការបោះដុំ និងលក់រាយ សេវាកម្ម និងកសិកម្ម។ យោងទៅលើកំណត់សម្គាល់ ៣៧.១ (ឃ)(២) សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត។ អតិថិជនរួមមានទាំងក្រុមហ៊ុនសាជីវកម្ម និងឯកត្តជន។</p> <p>សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានអនុម័តទៅលើស.រ.ហ.អ.ក ៩ “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ” នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៩។ ស.រ.ហ.អ.ក ៩ បានបង្ហាញពីការខាតបង់ឥណទានដែលបានរំពឹងទុក (“ECL”) គំរូឱនភាពតម្លៃ ដែលតម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់នូវគំរូស្ថិតស្ថេរ និងការសន្មតសំខាន់ៗអំពីស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត និងស្ថានភាពឥណទាន។</p> <p>ស្តង់ដារគណនេយ្យស្ថិតស្ថេរនេះតម្រូវឱ្យមានការវិនិច្ឆ័យ និងបកស្រាយខុសៗគ្នា នៅក្នុងការអនុវត្តស្តង់ដារគណនេយ្យទាំងនេះ ជាពិសេសនៅក្នុងយុគ</p>	<p><b>នីតិវិធីសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំមានដូចខាងក្រោម៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>យើងខ្ញុំទទួលបានការយល់ដឹង វាយតម្លៃលើការកែតម្រូវ និងការអនុវត្ត ព្រមទាំងពិនិត្យលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ ទៅលើសវិធានធនសម្រាប់ឱនភាពនៃការខាតបង់។ ការត្រួតពិនិត្យក្នុងចំណោមផ្សេងៗទៀតរួមមាន៖       <ul style="list-style-type: none"> <li>- ការស្នើសុំឥណទាន និងការត្រួតពិនិត្យឥណទាន</li> <li>- ការកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការកើនឡើងនូវហានិភ័យឥណទានសំខាន់ៗ</li> <li>- ការត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំជាបន្តបន្ទាប់នៃលទ្ធភាពនៃការទទួលបានឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីនិង</li> <li>- ភាពត្រឹមត្រូវនៃការបញ្ចូលទិន្នន័យ</li> </ul> </li> <li>យើងខ្ញុំបានធ្វើការវាយតម្លៃថាតើវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដែលបានប្រើប្រាស់នៅក្នុងម៉ូដែល ECL គឺសមស្របជាមួយនឹងតម្រូវការរបស់ ស.រ.ហ.អ.ក ៩ រួមបញ្ចូលទាំងផលប៉ះពាល់នៃជម្ងឺកូវីត-១៩។</li> <li>យើងខ្ញុំបានធ្វើការពិនិត្យទៅលើម៉ូដែលលើការត្រួតពិនិត្យទៅលើភាពសមស្របនៃការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់ និងដំណាក់កាលឥណទានត្រូវបានការវាយតម្លៃ និងការសន្និដ្ឋានរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងទៅលើលទ្ធភាពនៃការទទួលបានឥណទាន និងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទៅលើឥណទានដែលបានជ្រើសរើស។</li> <li>យើងខ្ញុំបានវាយតម្លៃទៅលើដំណើរការដែលបានប្រើប្រាស់ដោយអ្នកគ្រប់គ្រងដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍</li> </ul>

គណនេយ្យរាជនាញ និងសវនកម្មស្រុក  
សមាជិកកាពារ៉ូស សនច័ន អន្តរជាតិ។ កាពារ៉ូស សនច័ន អន្តរជាតិ និងសមាជិក គឺមិនមែនជាដៃគូរោងការណ៍កម្មទាំងសកលលោកទេ។ រាល់សេវាកម្មនានាត្រូវបានផ្តល់យ៉ាងឯករាជ្យដោយសមាជិកនីមួយៗ។



# Grant Thornton

បញ្ហាសំខាន់ៗក្នុងការធ្វើសវនកម្ម	វិធីដែលបញ្ហានេះត្រូវបានដោះស្រាយក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ
<p>សម័យដែលមិនអាចប៉ាន់ស្មានបាន នៃជម្ងឺរាតត្បាត កូវីត-១៩ ដែលនាំមកនូវភាពមិនច្បាស់លាស់ខ្ពស់នៃការប៉ាន់ស្មាន ។</p> <p>ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗនៅក្នុងការអនុវត្តគណនេយ្យដែលតម្រូវនៅក្នុងការវាស់វែង ECL រួមមានដូចខាងក្រោម៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• បង្កើតម៉ូដែលដែលសមស្របនៃការវាយតម្លៃដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការគណនា ECL ។ ម៉ូដែលទាំងនេះ គឺមានភាពស្មុគស្មាញ ហើយការវិនិច្ឆ័យគឺត្រូវបានអនុវត្តក្នុងការកំណត់លើការបង្កើតឡើងនូវម៉ូដែលដែលសមស្រប</li> <li>• ការកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនឱ្យទាន់ពេលវេលា និងហិរញ្ញប្បទានដែលមានការកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់នៅក្នុងហានិភ័យឥណទាន</li> <li>• ការសន្មតដែលបានប្រើប្រាស់នៅក្នុងម៉ូដែល ECL មានដូចជាលំហូរសាច់ប្រាក់នាថ្ងៃអនាគតដែលបានរំពឹងទុក កត្តាម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ចថ្ងៃអនាគត និង កាលបរិច្ឆេទកំណត់ និង</li> <li>• ផលប៉ះពាល់នៃជម្ងឺរាតត្បាត កូវីត-១៩ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ។</li> </ul>	<p>ព័ត៌មាននាពេលអនាគត។ ចំពោះគំរូអថេរភាពនៃព័ត៌មាននាពេលអនាគតសំខាន់ៗ យើងខ្ញុំបានធ្វើការប្រៀបធៀបទៅនឹងការព្យាករណ៍ដែលទទួលបានឯករាជ្យ និងព័ត៌មានដែលមានជាសាធារណៈ។</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• យើងខ្ញុំបានធ្វើការពិនិត្យទៅលើភាពត្រឹមត្រូវនៃការបញ្ចូលម៉ូដែល ECL សំខាន់ៗ តាមរយៈការប្រៀបធៀបជាមួយប្រព័ន្ធនៃប្រភពឯកសារ និងឯកសារ៖</li> <li>• យើងខ្ញុំបានគណនាឡើងវិញនូវ ECL ដើម្បីសាកល្បងលើភាពត្រឹមត្រូវនៃការគណនានៃគំរូ ECL ។</li> <li>• យើងខ្ញុំបានធ្វើការវាយតម្លៃលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃការបកស្រាយដើម្បីធានាបាននូវការអនុលោមលើស.វ.ហ.អ.ក ៩។</li> </ul> <p>យើងខ្ញុំក៏បានចូលរួមជាមួយអ្នកឯកទេសរបស់យើងក្នុងការអនុវត្តទៅលើនីតិវិធីខាងលើនៅពេលដែលចាំបាច់ដែលត្រូវការជំនាញជាក់លាក់។</p>

### បញ្ហាផ្សេងៗ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារ សម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ត្រូវបានធ្វើសវនកម្មដោយសវនករផ្សេងទៀត ដែលបានផ្តល់នូវមតិយោបល់របស់ខ្លួនលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នាថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២១ ដោយបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយបង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ។ យើងខ្ញុំក៏បានបញ្ចេញនូវចំណាប់អារម្មណ៍របស់យើងទៅលើភាពជាក់ស្តែងនៃការប្រៀបធៀបព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ ដែលបានបញ្ចប់ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដែលមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មប៉ុន្តែត្រូវបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យដោយ សវនករដែលនោះ ហើយបានចេញរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យរបស់ខ្លួននៅ ថ្ងៃទី១០ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២១។



# Grant Thornton

## ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈកិច្ចទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗដែលបានទទួលត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ ជាព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី១ ដល់ទី៨ ប៉ុន្តែមិនរួមបញ្ចូលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល និងនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

មតិរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល មិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ហើយយើងខ្ញុំមិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មាននេះទេ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល គឺត្រូវអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះមានភាពមិនស្របគ្នាជាសារវន្តជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំដែលទទួលបាននៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬមានបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត។

ប្រសិនបើការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ អាចឱ្យយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើងលើព័ត៌មានផ្សេងៗនេះ យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង។ យើងខ្ញុំពុំមានអ្វីដែលត្រូវរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ។

## ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអតិថិជនកិច្ច

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា និងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលឱ្យជៀសផុតពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យលើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជី ផ្អាកដំណើរការសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។



# Grant Thornton

## ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺទទួលបាននូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ទាំងមូលមិនមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់ សវនករដែលរួមបញ្ចូលមតិរបស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា អាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ។ ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើង ដោយសារការ ក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង តែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដោយយោងលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការ វិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈជាតុនិយម ក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំក៏បាន៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ដោយសារតែ ការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសម- ស្របជាមូលដ្ឋានសម្រាប់មតិរបស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដែលកើតឡើង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំមានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការសមគំនិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនាការ បកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង។
- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បី រៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញ មតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារឡើយ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផល នៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នក គ្រប់គ្រង។



# Grant Thornton

- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃ ការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាភាពមិនច្បាស់លាស់សារវន្តពាក់ព័ន្ធនឹងទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឱ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារនិងធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្តបានកើតឡើង យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវធ្វើការកែប្រែមតិរបស់យើងខ្ញុំ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគតអាចធ្វើឱ្យសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបញ្ឈប់និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្មបាន។
- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញ ទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាភាពហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលដ៏ត្រឹមត្រូវ។
- ទទួលបាននូវភស្តុតាងសវនកម្មដែលសមស្រប និងគ្រប់គ្រាន់ ពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់បណ្តាបុត្រសម្ព័ន្ធ នៅក្នុងសម្ព័ន្ធធនាគារ ដើម្បីបញ្ចេញមតិលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរួម។ យើងខ្ញុំទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំ ការត្រួតត្រាមើល និងការប្រតិបត្តិសវនកម្មរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ។ យើងខ្ញុំរក្សាការទទួលខុសត្រូវលើមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

យើងខ្ញុំផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច រួមបញ្ចូលទាំងបញ្ហាផ្សេងទៀត ដូចជាវិសាលភាព និងពេលវេលាដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលមានចំណុចខ្លះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម។

យើងខ្ញុំក៏បានផ្តល់សេចក្តីបញ្ជាក់ជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ចថា យើងខ្ញុំបានអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈដែលពាក់ព័ន្ធលើឯករាជ្យភាពរបស់យើងខ្ញុំ និងបានជម្រាបជូនពួកគាត់នូវរាល់ទំនាក់ទំនង និងបញ្ហាផ្សេងៗទៀតដែលអាចត្រូវបានយកមកពិចារណាយ៉ាងសមហេតុផល ថាអាចមានទំនាក់ទំនងទៅនឹងការការពារឯករាជ្យភាពរបស់យើងខ្ញុំ។

បញ្ហាដែលយើងខ្ញុំបានជម្រាបជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច គឺជាបញ្ហាដែលយើងខ្ញុំកំណត់ថាមានសារៈសំខាន់បំផុត នៅក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ហើយបញ្ហានេះគឺជាបញ្ហាសំខាន់ក្នុងការធ្វើសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំបង្ហាញបញ្ហានេះ នៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្មលើកលែងតែច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិ រារាំងនូវការលាតត្រដាងជាសាធារណៈអំពីបញ្ហានេះក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬក៏ក្នុងកាលៈទេសៈជ័កម្របំផុត នៅពេលដែលយើងខ្ញុំរកឃើញថាបញ្ហានោះ មិនត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ របស់យើងខ្ញុំ ដោយសារតែផលអវិជ្ជមាន អាចមានច្រើនជាងអត្ថប្រយោជន៍ជាសាធារណៈ ដែលកើតចេញពីការជូនដំណឹងនេះ ។





របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលដែលបានធ្វើសវកម្មនៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

# Grant Thornton

នាយកសវនករជំនាញដែលចូលរួមក្នុងលទ្ធផលសវនកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនករឯករាជ្យនេះគឺ

លោក Ronald C. Almera ។

Grant Thornton  
ហ្គ្រង់ ថ័នតុង (ខេមបូឌា) លីមីតធីត

គណនេយ្យករជំនាញ  
សវនករប្រតិបត្តិស្រុកចុះបញ្ជី



Ronald C. Almera

នាយកសវនករជំនាញ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី៥ ខែវិច្ឆិកាឆ្នាំ២០២១

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរួមបញ្ចូលនោះពេល

នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់ សម្គាល់	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៧	៤៦០.៩៥២.៤៣៨	៤១២.៧៥៩.០៥១	១.៨៨០.២២៤.៩៩៥	១.៦៦៩.៦១០.៣៦១
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	៨	៧៣២.៥៥៤.៥៩៧	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	២.៩៨៨.០៩០.២០១	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៩	៧០៣.៩៩៩.៩៦០	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦
ឥណទាននិងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	១០	៤.៩៩៧.៣២៩.១៩៤	៤.៤៧១.៣០០.៦១៨	២០.៣៨៤.១០៥.៧៨២	១៨.០៨៦.៤១១.០០០
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១១	២៧.៨២៦.១៩២	២២.៧៦៦.៩១៣	១១៣.៥០៣.០៣៧	៩២.០៩២.១៦៣
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	១២	៣៩៤.៦៤៧.២០៣	៣៦០.៣៧៧.០០៨	១.៦០៩.៧៦៥.៩៤១	១.៤៤៧.៧២៤.៩៩៧
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ-សុទ្ធ	១៤	១៣០.៧០៨.៥៥៤	១២៧.៥៤៦.៤៤១	៥៣៣.១៦០.១៩២	៥១៥.៩២៥.៣៥៤
ទ្រព្យសកម្មអរូបី-សុទ្ធ	១៥	១៣.៧៤៩.២០៥	១៤.៦៩០.៦៧៥	៥៦.០៨៣.០០៧	៥៩.៤២៣.៧៨០
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម-សុទ្ធ	១៦	២៨.៤១៥.៣៩៥	២៩.៥២៩.៧៦៨	១១៥.៩០៦.៣៩៦	១១៥.៤៤៧.៩១២
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ-សុទ្ធ	១៧	១០.៦៣៧.១៦៦	១១.១៩៥.៤៤៥	៤៣.៣៨៩.០០០	៤៥.២៨៧.១៩៣
<b>ទ្រព្យសកម្មសរុប</b>		<b>៧.៥០០.៧៧៩.៩០៤</b>	<b>៦.៥៥១.៤៩៣.៩៨៨</b>	<b>៣០.៥៩៥.៦៨១.២២៨</b>	<b>២៦.៥០០.៧៩៣.១៨២</b>
បំណុលនិងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៨	៥០៧.៤៨៦.០១៤	៣១៧.០០៩.៤៥៩	២.០៧០.០៣៥.៤៥១	១.២៨២.៣០៣.២៦២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៩	៤.៩៣១.៧៩០.៧៥៨	៤.២៩៤.២៨៦.០៤៨	២០.១១៦.៧៧៤.៥០២	១៧.៣៧០.៣៨៧.០៦៤
បំណុលផ្សេងៗ	២០	៩១.៥៧៧.៧៨០	៦៣.៧៥១.១០៨	៣៧៣.៥៤៥.៧៦៥	២៥៧.៨៧៣.២៣២
ប្រាក់កម្ចី	២១	៥១០.០៨២.៣០៤	៥៤២.៣៩៨.៩១៦	២.០៩២.៨៦២.៧១៨	២.១៩៤.០០៣.៦១៥
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	២២	១៧០.១៦០.០៣៦	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៩៤.០៨២.៧៨៧	៦៧៦.១៥៦.៦៣០
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៣១(ក)	២៧.៣០១.១០៩	៣០.២៩២.៣៧០	១១១.៣៦១.២២៤	១២២.៤៣២.៦៣៧
បំណុលភតិសន្យា	២៣	២៨.២២៧.០៨៤	២៨.៦១៧.៩០២	១១៥.១៣៨.២៧៦	១១៥.៧៥៩.៤១៤
អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	២៤	២២.៤៥៩.៧៦២	១៨.៣៥៤.០៥៥	៩១.៦១៣.៣៦៩	៧៤.២៤២.១៥២
បំណុលសរុប		<b>៦.២៩២.០៨៤.៨៤៧</b>	<b>៥.៤៦១.៨៦៨.៤៨១</b>	<b>២៥.៦៦៥.៤១៨.០៩២</b>	<b>២២.០៩៣.២៥៨.០០៦</b>
មូលធន					
ដើមទុន	២៥	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៦៦.៨៧១.៩៥៥	១.៧៥២.១៤៤.៤១២
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	២៥	១១.៧០៦.២១៥	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៧៤៩.៦៥១	៤៧.៣៥១.៦៤០
ទុនបម្រុង	៣៥	៥៨៥.៤០៨.៤៤១	៥០៣.០៩៤.២៣៦	២.៤០៦.៧៥៩.៣៣២	២.០៤៨.៧០៨.៩៩៧
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		១៧២.៤១០.៧០២	១៤១.៦៦២.០៣៧	៦៨៤.៣៨៤.៩៥០	៥៥៩.៣៣០.១២៧
អប្បបរមាភាគកម្ម	៣	៦.០០៦.៦៨០	-	២៤.៥០១.២៤៨	-
មូលធនសរុប		<b>១.២០៨.៦៩៤.០៥៧</b>	<b>១.០៨៩.៦២៥.៥០៧</b>	<b>៤.៩៣០.២៦៧.១៣៦</b>	<b>៤.៤០៧.៥៣៥.១៧៦</b>
<b>បំណុលនិងមូលធនសរុប</b>		<b>៧.៥០០.៧៧៩.៩០៤</b>	<b>៦.៥៥១.៤៩៣.៩៨៨</b>	<b>៣០.៥៩៥.៦៨១.២២៨</b>	<b>២៦.៥០០.៧៩៣.១៨២</b>

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទី២៥៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗរួមបញ្ចូលគ្នា  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម			
		ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណូលការប្រាក់	២៦	៤២៥.៤៥៦.៧១៣	៣៨០.២៤០.៩៥៦	១.៧៣១.៩៥៩.២៥២	១.៥៥៤.៤៨០.៥២៩
ចំណាយការប្រាក់	២៧	(១២៥.២៥៩.២៤៦)	(១១២.៧៤៤.០៩៦)	(៥០៩.៤២៩.៣៥៣)	(៤៦១.០១០.៦០៩)
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>		<b>៣០០.១៩៧.៤៦៧</b>	<b>២៦៧.៤៩៦.៨៦០</b>	<b>១.២២២.៥២៩.៨៩៩</b>	<b>១.០៩៣.៤៦៩.៩២០</b>
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	២៨	៣២.៣៧៨.៩៩៦	៣៣.៩៤០.២៣០	១៣១.៦៨៥.៣៧៧	១៣៨.៧៨១.៦០០
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ		(១.៧៩២.៣៩៦)	(១.១៨៩.៦៨៣)	(៧.២៨៩.៦៧៥)	(៤.៨៦៤.៦១៤)
<b>ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ</b>		<b>៣០.៥៨៦.៦០០</b>	<b>៣២.៧៥០.៥៤៧</b>	<b>១២៤.៣៩៥.៧០២</b>	<b>១៣៣.៩១៦.៩៨៦</b>
ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ និងគណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	១០	(១៨.៥៦៧.៤១០)	(១៩.៧៤៨.៤៩០)	(៧៥.៥១៣.៦៥៦)	(៨០.៧៥១.៥៧៦)
ការកាត់ត្រាត្រលប់នៃការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃកិច្ចសន្យា ក្រៅតារាងគុណ្យការ	១០	១២៣.២៣៥	៣៤.៤២៦	៥០១.១៩៧	១៤០.៧៦៨
ចំណាយសុទ្ធពីការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ		<b>(១៨.៤៤៤.១៧៥)</b>	<b>(១៩.៧១៤.០៦៤)</b>	<b>(៧៥.០១២.៤៥៩)</b>	<b>(៨០.៦១០.៨០៨)</b>
<b>ចំណូលបន្ទាប់ពីខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ</b>		<b>៣១២.៧៣៩.៨៩២</b>	<b>២៨០.៥៣៣.៣៤៣</b>	<b>១.២៧១.៩១៣.១៤២</b>	<b>១.១៤៧.១០០.៨៣៨</b>
ចំណូលផ្សេងៗ	២៩	១២.៩៦៥.៩០២	១១.៩៧៧.២១១	៥២.៧៣២.៣២៣	៤៨.៩៧៤.៨១៦
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	៣០	(១៧៨.៩៦៧.០៨១)	(១៦៧.១២៧.៣៥៨)	(៧២៧.៨៥៩.១១៤)	(៦៨៣.៣៨៣.៧៦៧)
<b>ចំណេញមុនចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ</b>		<b>១៤៦.៧៣៨.៧១៣</b>	<b>១២៥.៣៨៣.១៩៦</b>	<b>៥៩៦.៧៨៦.៣៥១</b>	<b>៥១២.៦៩១.៨៨៧</b>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៣១(ខ)	(២៦.៦១៦.៦៣៩)	(២៧.០១៧.៧៥៣)	(១០៨.២៥៩.៨៧១)	(១១០.៤៧៥.៥៩១)
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ(យោងទៅទំព័របន្ទាប់)</b>		<b>១២០.១២២.០៧៤</b>	<b>៩៨.៣៦៥.៤៤៣</b>	<b>៤៨៨.៥២៦.៤៨០</b>	<b>៤០២.២១៦.២៩៦</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗរបស់ធនាគារ (ត)

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម			
		ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី ៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	ថ្ងៃទី ៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ (យោងមកពីទំព័រមុន)		១២០.១២២.០៧៤	៩៨.៣៦៥.៤៤៣	៤៨៨.៥៣៦.៤៧៦	៤០២.២១៦.២៩៦
<b>លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ</b>					
<b>ធាតុដែលនឹងមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅចំណេញឬខាត</b>					
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃភាគកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត ២៤		៥៧.១៥០	(២៨៩.៦៧៧)	២៣២.៣៨៩	(១.១៨៥.៤៨៩)
<b>ធាតុដែលត្រូវប្រកាសបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនៅត្រឹមត្រូវទៅចំណេញឬខាត</b>					
លម្អៀងពីការប្តូរចំណូល		-	-	៦.២៥៨.៦៥៧	៤.១០១.២០២
លទ្ធផល(ខាត)ចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		៥៧.១៥០	(២៨៩.៦៧៧)	៦.៤៩១.០៤៦	២.៩១៦.៧១៣
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទសរុប</b>		<u>១២០.១៧៩.២២៤</u>	<u>៩៨.០៧៥.៧៦៦</u>	<u>៤៩៥.០២៧.៥២២</u>	<u>៤០៥.១៣៣.០០៩</u>
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលផ្តល់ជូនដល់៖</b>					
ភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារ		១២០.៣៦៤.៥១៨	៩៨.៣៦៥.៤៤៣	៤៨៩.៥២២.៤៩៦	៤០២.២១៦.២៩៦
អប្បបរមាភាគកម្ម		(២៤២.៤៤៤)	-	(៩៨៦.០២០)	-
		<u>១២០.១២២.០៧៤</u>	<u>៩៨.៣៦៥.៤៤៣</u>	<u>៤៨៨.៥៣៦.៤៧៦</u>	<u>៤០២.២១៦.២៩៦</u>
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតសរុបដែលផ្តល់ជូនដល់៖</b>					
ភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារ		១២០.៤២២.២០២	៩៨.០៧៥.៧៦៦	៤៩៦.០១៨.៦៧០	៤០៥.១៣៣.០០៩
អប្បបរមាភាគកម្ម		(២៤២.៤៤៤)	-	(៩៩១.១៤៤)	-
		<u>១២០.១៧៩.២២៤</u>	<u>៩៨.០៧៥.៧៦៦</u>	<u>៤៩៥.០២៧.៥២៦</u>	<u>៤០៥.១៣៣.០០៩</u>
ចំណូលក្នុងមួយភាគហ៊ុនផ្តល់ជូនភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖					
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន	៣២	០.២៨	០.២៣	១.១៣	០.៩៣
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ	៣២	០.២៨	០.២៣	១.១៣	០.៩៣

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទី២៥៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុធនាគារនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗរបស់ធនាគារ (ត)

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
		ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) កាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណូលការប្រាក់	២៦	១៤៦.០៣០.៩០៧	១២៧.៦៥៨.៥៣២	៥៩៥.៣៦៨.០០៨	៥២៣.៥១១.២៣២
ចំណាយការប្រាក់	២៧	(៤៤.៧៨៦.៣៩៨)	(៣៧.២៨០.១១៥)	(១៨២.៥៩៤.១៤៥)	(១៥២.៨៩១.១៧៥)
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>		<b>១០១.២៤៤.៥០៩</b>	<b>៩០.៣៧៨.៤១៧</b>	<b>៤១២.៧៧៣.៨៦៣</b>	<b>៣៧០.៦២០.០៥៧</b>
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	២៨	១០.៤៦៧.១៦៨	១១.៣៥០.៦៥៣	៤២.៦៧៤.៦៤៤	៤៦.៥៤៨.៣៥៧
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ		(៤០៩.៦០៦)	(៥៥៨.០៤៤)	(១.៦៦៩.៩៦៤)	(២.២៨៥.៦៣២)
<b>ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ</b>		<b>១០.០៥៧.៥៦២</b>	<b>១០.៧៩២.៦០៩</b>	<b>៤១.០០៤.៦៨០</b>	<b>៤៤.២៦២.៧២៥</b>
ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ និងគណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	១០	(៨.៣២៦.៦១៤)	(៧.៩៥២.៤៩៤)	(៣៣.៩៤៧.៦០៥)	(៣២.៥៥៧.៦៩៤)
ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ ចំណាយសុទ្ធ ពីការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ	១០	(៩១៤)	(១៥២.១០៣)	(៣.៧២៦)	(៦២០.៨៣០)
		<b>(៨.៣២៧.៥២៨)</b>	<b>(៨.១០៤.៥៩៧)</b>	<b>(៣៣.៩៥១.៣៣១)</b>	<b>(៣៣.១៧៨.៥២៤)</b>
<b>ចំណូលរួមរាប់ពីខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃសុទ្ធ</b>		<b>១០២.៩៧៤.៥៤៣</b>	<b>៩២.០៧៦.៤២៩</b>	<b>៤១៩.៨២៧.២១២</b>	<b>៣៧៧.៣០៤.២៦៨</b>
ចំណូលផ្សេងៗ	២៩	៤.៦២៣.២៤១	៣.៤៥៦.៩៦៤	១៨.៤៤៨.៩៥៤	១៤.១៨៦.៦៤៧
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	៣០	(៥៨.៩០០.៩១២)	(៥២.៤៦៨.០៦១)	(២៤០.១៣៩.០១៨)	(២១៥.២២៩.៨៥៧)
<b>ចំណេញមុនចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ</b>		<b>៤.០៤៥.៥៧០</b>	<b>៤.០៤៥.៣២៧</b>	<b>១៦.៧៥៨.០៩០</b>	<b>១០.០៤៣.៤៤៧</b>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៣១(ខ)	(៩.៧៧២.៣៩៩)	(៩.៤៤៤.៧១៨)	(៣៩.៨៥២.០៧១)	(៣៨.៧២៤.៨៨៩)
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ(យោងទៅទំព័រសម្រាប់)</b>		<b>៣៤.២៧៣.១៧១</b>	<b>៣៤.៦០០.៦០៩</b>	<b>១៧.៩០៥.០១៩</b>	<b>៧.៣១៨.៥៥៨</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗរបស់ធនាគារ (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ (យោងមកពីទំព័រមុន)</b>	៣៨.៩២៤.៤៧៣	៣៤.៦២០.៦១៤	១៥៨.៦៩៥.០៧៧	១៤១.៩៤៦.១៥៩
<b>លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ</b>				
<i>ពាក់ព័ន្ធនឹងមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅចំណេញឬខាត</i>				
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃភាគកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត ២៤	១០៧.៦៨៧	១១៧.៦៨៧	៤៣៩.០៤០	៤៧៨.៧៨២
<i>ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រភេទប្រាក់ចំណេញឬខាត</i>				
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	៩៥៣.៨៨៥	១.២៩១.៧១៩
លទ្ធផលចំណេញ(ខាត)លម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	១០៧.៦៨៧	១១៧.៦៨៧	១.៣៩២.៩២៥	១.៧៧០.៥០១
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទសរុប</b>	<b>៣៩.០៣២.១៦០</b>	<b>៣៤.៧៣៨.៣០១</b>	<b>១៦០.០៨៨.០០២</b>	<b>១៤៣.៧១៦.៦៦០</b>
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលផ្តល់ជូនដល់៖</b>				
ភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារ	៣៨.៩៦៤.៥១២	៣៤.៦២០.៦១៤	១៥៨.៤៥៨.៣១៥	១៤១.៩៤៦.១៥៩
អប្បប្រាជ្ញភាគកម្ម	(៤០.០៣៩)	-	(១៦៣.២៣៨)	-
	<b>៣៨.៩២៤.៤៧៣</b>	<b>៣៤.៦២០.៦១៤</b>	<b>១៥៨.២៩៥.០៧៧</b>	<b>១៤១.៩៤៦.១៥៩</b>
<b>លទ្ធផលចំណេញសរុបដែលផ្តល់ជូនដល់៖</b>				
ភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារ	៣៩.០៧២.៩៩៩	៣៤.៧៣៨.៣០១	១៦០.២៥៨.៣៣៩	១៤៣.៧១៦.៦៦០
អប្បប្រាជ្ញភាគកម្ម	(៤០.០៤៩)	-	(១៦៦.៣៣៧)	-
	<b>៣៩.០៣២.១៦០</b>	<b>៣៤.៧៣៨.៣០១</b>	<b>១៦០.០៨៨.០០២</b>	<b>១៤៣.៧១៦.៦៦០</b>
ចំណូលក្នុងមួយភាគហ៊ុនផ្តល់ជូនភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖				
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន	៣២	០.០៩	០.០៨	០.៣៧
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ	៣២	០.០៩	០.០៨	០.៣៧

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទំព័រទី៥៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុធនាគារនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ស្តីពីប្រែប្រួលមូលធនរួមបញ្ចូលនោះពេល  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

## ផ្តល់ជូនការហ៊ុនកម្រិតប្រកបដោយ

	ដើមទុន		បុព្វលាភការហ៊ុន		ទុនប្រមូល		បំណុលរដ្ឋប្បវេណី		សុទ្ធប		សេវាការហ៊ុន		មូលធនសុទ្ធប		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	
<b>នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២១</b>															
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លទ្ធផលនៃការប្រែប្រួល	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការវិនិយោគប្រយោជន៍និយោជិត	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>លទ្ធផលនៃការប្រែប្រួលសរុប</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>សរុបនៃការិយបរិច្ឆេទ</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ប្រតិបត្តិការសេវាការហ៊ុន</b>															
វិនិយោគប្រើប្រាស់ដោយស្វ័យប្រវត្តិ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ភាគលាភបានរង	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការផ្តល់ប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅដាក់	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ប្រមូលទុនទៅ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការផ្តល់ប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅដាក់	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ប្រមូលតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការផ្តល់ប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅដាក់	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
អប្បបរមាភាគកម្ម	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ទុនប្រមូលពីការប្រែប្រួលភាពជាម្ចាស់	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
កម្មសិទ្ធិក្នុង AB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ក្រុមហ៊ុនប្រកបដោយសេវា	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ប្រតិបត្តិការសេវាការហ៊ុនសរុប</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១</b>															
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លទ្ធផលនៃការប្រែប្រួល	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការវិនិយោគប្រយោជន៍និយោជិត	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>សរុបនៃការិយបរិច្ឆេទ</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## របាយការណ៍ស្តីពីប្រែប្រួលមូលធនរួមចន្លោះពេល (ត)

### សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

ផ្តល់ជូនការហ៊ុនកម្រិតប្រចាំថ្ងៃ

	ដើមទុន		មូលធនការហ៊ុន		ទុនប្រចាំថ្ងៃ		បំណុលក្រុមហ៊ុន		សរុប		សេចក្តីសង្ខេប		មូលធនសរុប		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	
<b>នៅថ្ងៃទី ១ខែមករាឆ្នាំ ២០២០</b>															
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លទ្ធផលចំណេញស្តីពីការផ្សេងៗ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃភាគរួមកិច្ចអត្តប្រយោជន៍និយោជិត	-	-	-	-	-	-	(២៨៩.៦៧៧)	(១.១៨៤.៤៨៩)	(២៨៩.៦៧៧)	(១.១៨៤.៤៨៩)	-	-	(២៨៩.៦៧៧)	(១.១៨៤.៤៨៩)	
លម្អៀងពីការប្តូរចំណូល	-	-	-	-	-	៤.១០១.២០២	-	-	-	៤.១០១.២០២	-	-	-	៤.១០១.២០២	
<b>លទ្ធផលចំណេញស្តីពីការផ្សេងៗសរុបសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	-	-	-	-	-	៤.១០១.២០២	-	-	-	៤.១០១.២០២	-	-	-	៤.១០១.២០២	
<b>ប្រតិបត្តិការសរុបការហ៊ុន</b> <b>(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>															
ការផ្តល់ប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅដោយដើមទុនភាគលាភបានបង់	-	-	-	-	(៤៤៩១.៨៦៥)	(១៤.២០៣.៦៧២)	៤.៤៩១.៨៦៥	១៤.២០៣.៦៧២	-	-	-	-	-	-	-
ការផ្តល់ប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅដោយដើមទុនប្តូរទៅ	-	-	-	-	-	-	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១៣៣.៧៨៧.២៧៥)	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១៣៣.៧៨៧.២៧៥)	-	-	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១៣៣.៧៨៧.២៧៥)	
ការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	៤.៣៤៤.៨៦៥	១៧.៧៦៦.១៥៣	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៨៦៦.៧១៣	-	-	-	-	១៦.០៥១.០៤០	៦៥.៦៣២.៨៦៦	-	-	១៦.០៥១.០៤០	៦៥.៦៣២.៨៦៦	
ការផ្តល់ប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅដោយដើមទុនតាមបុព្វហ្មត្តិ	-	-	-	-	១៤.៣១៣.៦៤៦	៧៤.៨៨៤.៤៩៤	(១៤.៣១៣.៦៤៦)	(៧៤.៨៨៤.៤៩៤)	-	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូរចំណូល- ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធបរទេស	-	-	-	-	១.៣៤៣.០៨១	៥.៨៩១.៨៥៨	-	-	១.៣៤៣.០៨១	៥.៨៩១.៨៥៨	-	-	១.៣៤៣.០៨១	៥.៨៩១.៨៥៨	
លម្អៀងពីការប្តូរចំណូល	-	១០.៧៦៤.២៧៧	-	១២៤.៧៦៩	-	១០.០១៨.៦៩១	-	-	-	២០.៩១៥.៧០៧	-	-	-	២០.៩១៥.៧០៧	
<b>ប្រតិបត្តិការសរុបការហ៊ុនសរុប</b> <b>(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	៤.៣៤៤.៨៦៥	២៨.៥៣៥.៤០០	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៩៩១.៤៨២	៤៤.០៧៤.១៨៦	១៧៤.២៨៧.០៣៧	(១២០.៨៩៤.៧២០)	(៤៩៤.៣៣៤.៥០៩)	(១៥.៧៦៩.៤៨៥)	(៤៣.៥៦៥.៥៩០)	-	-	(១៥.៧៦៩.៤៨៥)	(៤៣.៥៦៥.៥៩០)	
<b>នៅថ្ងៃទី ៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០</b> <b>(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៧៥.៩៦៤.៣៧៤	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៩៩១.៤៨២	៥០៣.៨២២.៩១២	២.០៨៦.៤២៩.៥០៥	៩៨០.៧៥៧.៧៦៦	៣៨១.៣៥៥.០៧៤	១.០៨៦.៧៦៧.៩១២	៤.២៩១.៧៤៤.៤៣៩	-	-	១.០៨៦.៧៦៧.៩១២	៤.២៩១.៧៤៤.៤៣៩	

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទំព័រទី៥៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់រួមបញ្ចូល

### សម្រាប់ដំណាច់ការិយាល័យចេញថ្ងៃទី ៩ ខែ តិច្រាស ឆ្នាំ ២០២១

	កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយាល័យចេញថ្ងៃទី ៩ ខែ តិច្រាស			
		ថ្ងៃទី ៣០ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	ថ្ងៃទី ៣០ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្មសម្គាល់)	ថ្ងៃទី ៣០ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១ (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី ៣០ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ</b>					
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយាល័យចេញថ្ងៃទី ៩ ខែ តិច្រាស		១៤៦.៧៣៤.៧១៣	១២៥.៣៨៣.១៩៦	៥៩៦.៧៨៦.៣៤៧	៥១៦.៦៩១.៨៨៧
<i>និយ័តកម្មលើ៖</i>					
ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃសុទ្ធ	១០	១៨.៤៤៤.១៧៥	១៩.៧១៤.០៦៤	៧៥.០១២.៤៥៩	៨០.៦១០.៨០៨
រំលស់របស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	១៤	១៤.២៣៥.៨៩៧	១៥.៨៦០.១៩៥	៦១.៩៦៤.៣៩៣	៦៥.៤៥២.៣៣៧
រំលស់របស់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	១៦	៨.៥១៤.៦៩៨	៧.៩១០.៩៩៩	៣៤.៦២៩.២៧៧	៣២.៣៤៤.០៧៥
អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ	២៤(ក)	៥.៩១៣.៣១៤	៤.៨៣៥.៣២៥	២៤.០៤៩.៤៤៨	១៩.៧៧១.៦៤៥
រំលស់លើទ្រព្យសកម្មរួម	១៥	២.៩៥០.៩២៧	២.៩៩៥.៨៣៩	១២.០០១.៤២០	១០.៦១៤.៣៨៦
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត	២៤(ក)	១.២៤៧.១៨៣	១.២១៤.១២៧	៥.០៧២.២៩៣	៤.៩៦៤.៥៦៧
ចំណាយលើមូលនិធិអភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈ	២៤(ខ)	១.១៥៣.៥៧៤	៩៧៥.៩៦២	៤.៦៩១.៥៨៥	៣.៩៩០.៧០៩
និយ័តកម្មលើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		៥៤៧.៣៥៨	៣៦.២៤៣	២.២២៦.១០៥	១៤៨.១៩៨
ខាតចំណេញពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ទ្រព្យសកម្មរួម					
និងភតិសន្យា	២៩	២៧០.៧៨៩	(១៤៦.៣៧៦)	១.១០១.២៩៩	(៥៩៨.៥៣១)
ចំណូលភាគលាភ	២៩	(១១៦.៦១៤)	(១៧៤.៤៧៩)	(៤៧៤.២៦៩)	(៧១៣.៤៤៥)
និយ័តកម្មទ្រព្យសកម្មរួម		(២៣០.៦៩៤)	២៨០.២៨៤	(៩៣៨.២៤៩)	១.១៤៦.០៨១
ចំណេញពីការប្តូរមូលនិធិមិនទាន់បានទទួលស្គាល់		(៣.១៦៦.០៦៣)	(១៣២.៩៩០)	(១២.៨៧៦.៣៧៩)	(៥៤៣.៧៩៦)
ទុនប្រុងសម្រាប់ការប្តូរមូលនិធិ		(១០.២៥៩.៥៦៩)	១.៣៤៣.០៨១	(៤១.៧២៥.៦៦៧)	៥.៤៩១.៨៤៨
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		(៣០០.៥៩៧.៤៦៧)	(២៦៧.៤៩៦.៨៦០)	(១.២២២.៥២៩.៨៩៩)	(១.០៩៣.៧៩៤.៦៦០)
<b>ការខាតបង់ពីប្រតិបត្តិការមុនពេលប្រែប្រួលមូលនិធិ</b>		<b>(១១៣.៣៤៧.៧៨៣)</b>	<b>(៤៧.៨០១.៣៩០)</b>	<b>(៥៦១.០០៩.៨៧៧)</b>	<b>(៣៥៩.០១៩.៨៤១)</b>
<i>បម្រែបម្រួល៖</i>					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន		៦៣៧.៥០៤.៧១០	៦៨.៤៤៤.៩៤២	២.៥៩២.៧៣១.៦៥៦	២៨១.៥០៦.៩៦៨
ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារផ្សេងៗ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ		១៩០.៤៧៦.៥៥៥	៨៩.៣២៧.៤៤៥	៧៧៤.៦៦៨.១៤៩	៣៦៥.២៥៩.៩២៣
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់		១៤៦.៤៤៥.២៩៣	៥៧.៧៩៩.៦២៥	៥៩៥.៥៩៣.០០៧	២៣៦.៣៤២.៦៦៧
បំណុលផ្សេងៗ		១៨.១៧៣.៨៥១	១០.១៨២.៦៦៤	៧៣.៩១៣.០៥២	៤១.៦៣៦.៩១៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(៤.៤៥៩.១៧២)	(២.៧៩៤.៩៣៦)	(១៨.១៣៥.៤៥៣)	(១១.៤២៨.៤៩៣)
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ		(២០៧.៦៣២.៥៣៤)	១៦៩.៧៣៣.៤៩០	(៨៤៤.៤៤១.៥១៦)	៦៩៤.០៤០.២៤១
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន		(៥៤១.៣៥៨.២៥៩)	(២៧៥.៦៦៥.៣៩៦)	(២.២០១.៧០៤.០៣៩)	(១.១២៧.១៩៥.៨០៤)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីប្រតិបត្តិការ</b>		<b>១២៥.៧៩៦.៦៦១</b>	<b>២៩.៦២៦.៤៤៤</b>	<b>៥១១.៦១៥.០១៩</b>	<b>១២១.១៤២.៤៣៤</b>
ចំណូលការប្រាក់បានទទួល		៤២៥.០៥៦.៥៨០	៣៧៨.០៩០.២៦៩	១.៧២៤.៧០៥.១១១	១.៥៤៦.០១១.១១០
មូលនិធិអភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈបានបង់	២៤(ខ)	(៣.៦៣៦)	(២.០៨៤.៣៤៧)	(១៤.៧៨៨)	(៨.៥២២.៤៥៥)
អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តបានបង់	២៤(ក)	(១១០.៣៧០)	(៩២.៧៩៦)	(៤៤៨.៨៧៥)	(៣៧៩.៤៤៣)
អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារបានបង់	២៤(គ)	(៣.៩៣៤.៥៩៥)	(៣.៧៨៤.១១៤)	(១៦.០០១.៩៩៨)	(១៥.៤៧៣.២៥៩)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	៣១(ក)	(២៩.១៧៧.១៣៧)	(៣៣.៩៩០.១២៧)	(១១៨.៧០៤.០៨៦)	(១៣៨.៩៨៤.៦២៩)
ចំណាយការប្រាក់បានបង់		(៨១.៩២៦.៥៣០)	(៦៥.៧០៤.០៨៧)	(៣៣៣.១៩៥.១៩៨)	(២៦៥.៦៦៤.០១២)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ (យោងទៅ ៤ ពីបញ្ជី)</b>		<b>៤៣៥.៦៩០.៩៧៣</b>	<b>៣០២.០៦១.២៣៨</b>	<b>១.៧៧១.៩៥៥.១៨៥</b>	<b>១.២៣៥.១២៨.៤០៦</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់រួមបញ្ចូល (ត)

### សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម			
	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ (យោងមកពី ទំព័រ៤៧)</b>	៤៣៥.៦៩០.៩៧៣	៣០២.០៦១.២៣៨	១.៧៧១.៩៥៥.១៨៥	១.២៣៥.១២៨.៤០៦
<b>លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ</b>				
ការប្រាក់ បានមកពី កាត់និយោគ	៣៩៩.៨៥៣	៣.០៤២.៤៨៧	១.៤៦៣.៥២២	១២.៤៤០.៧២៩
សាច់ប្រាក់ បានពី ការលក់ ទ្រព្យ និង បរិក្ខារ និង ទ្រព្យសកម្មអរូបី	២៤១.៣២០	១៦៧.៩៨៧	៩៨១.៤៤៨	៦៨៦.៨៩៩
ភាគលាភបានទទួល	១១៦.៦១៤	១៧៤.៤៧៩	៤៧៤.២៦៩	៧១៣.៤៥៥
សាច់ប្រាក់ បានមកពី កាត់និយោគដល់ កាលកំណត់	៨៧.០៣៥	(១០.០៥៥)	៣៥៣.៩៦៧	(៤១.១១៥)
សាច់ប្រាក់ បានពី ការលុបចោលភតិសន្យា	(៣.៤២០)	-	(១៣.៩០៩)	-
កាត់និយោគបន្ថែម	(៣៦.១៤១)	-	(១៤៦.៩៨៥)	-
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៥ (២.២៩៤.១៦៦)	(៩.០៩១.៩៨៥)	(៩.៣៣០.៣៧៣)	(៣៧.១៧៧.១២៧)
កាត់និយោគហិរញ្ញវត្ថុ	(២.៣០២.៣២៦)	២១.៩៣១.៥០៧	(៩.៣៦៣.៥៦០)	៨៩.៦៧៧.៩៣២
ការទិញទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	១៤ (១៩.០៦១.៦៨៨)	(១៤.១៧៨.០៦៤)	(៧៧.៥២៣.៨៨៥)	(៥៧.៩៧៤.១០៤)
<b>សាច់ប្រាក់ (ប្រើក្នុង) បានពីសកម្មភាពវិនិយោគ</b>	(២២.៨៩២.៩២០)	២.០៣៦.៣៥៦	(៩៣.១០៥.៥០៦)	៨.៣២៦.៦៥៩
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>				
សាច់ប្រាក់ បានពី ប្រាក់កម្ចី	៩៩.៨៥៤.២៨៣	៧០.២១៩.៤៩២	៤០៦.១០៧.៣៦៩	២៨៧.១២៧.៥០៣
វិនិយោគធ្វើឡើងដោយម្ចាស់ អប្បបរមាភាគកម្មរបស់ AIB	១៣ ១០.០០០.០០០	-	៤០.៦៧០.០០០	-
សាច់ប្រាក់ បានពី បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	៣៧.៦៧៧.៩៧៨	-	១៥៤.០៦៥.២៥២
សាច់ប្រាក់ បានពី ការបោះឡឯកភាគហ៊ុន	២៥ -	១៦.០៥១.០៨០	-	៦៥៦.៣២៨.៨៦៦
ការបង់ ពន្ធលើ ការបង្កើនដើមទុនរបស់ ABL	១៣ (៥២៣.៨៦៤)	(៤៤៤.៧៩០)	(១.៧២៣.៨៥៥)	(១.៨១៨.៧៤៦)
ការទូទាត់ភាគលាភ	២៥ (៥២៦.២៣១)	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១.៧៣៣.៤៨១)	(១៣៣.៧៨៧.២៧៥)
ការទូទាត់ បំណុលភតិសន្យា	២៣ (៩.១៤៣.០៤៧)	(៤.៥៣០.៩៥៣)	(៣៧.១៨៤.៧៧២)	(៣៤.៨៨៣.០៦៧)
ចំណាយការប្រាក់ បានបង់	(៣៨.១៨៩.៣៣៧)	(៤៤.៨៨៩.៦៤០)	(១៥៥.៣១៦.០៣៤)	(១៩៩.៩០៩.៧៣៨)
ការសងប្រាក់កម្ចី	(១២០.០៧២.២៥៤)	(១៥៧.២១២.៨០០)	(៤៨៨.៣៣៣.៨៧៣)	(៦៤២.៨៤៣.១៣៩)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>	(៥៨.៤០០.៤៥៤)	(១២៣.៨៤៤.៤៥៤)	(២៣៧.៥១៤.៦៤៦)	(៥០៦.៤១៦.៣៤៤)
<b>ការកើនឡើងសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមូលសុទ្ធ</b>	៣៥៥.៣៩៧.៥៩៩	១៨០.២៤៩.១៣៦	១.៤៤១.៣៣៥.០៣៣	៧៣៧.០៣៨.៧២១
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមូលនាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	១.៤៩៧.១០៥.៥០៥	១.៤៩៨.៧២០.៤៥៧	៦.០៥៥.៧៩១.៧៦៤	៦.១០៧.២៨៥.៨៦២
លម្អៀងពី ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	៥៥.១៥៤.៣៦០	៣៩.៥៥០.៧៤៨
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមូល នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	១.៤៩៧.១០៥.៥០៥	១.៤៩៨.៧២០.៤៥៧	៦.១១០.៩៤៦.១២៤	៦.១៤៦.៣៧៧.៣៥៨

នៅអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ សម្ព័ន្ធធនាគារបានចុះកិច្ចសន្យាជួលថ្មី និងទទួលបានស្ថាប័នសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មចំនួន ៨.១៨៣.៨៣៥ ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០២០៖ ៤.២៣៨.១៩៥ ដុល្លារអាមេរិក) ព្រមទាំងបំណុលភតិសន្យាដែលពាក់ព័ន្ធរបស់វា ដែលជាប្រតិបត្តិការមិនមែនសាច់ប្រាក់។

កំណត់សម្គាល់ ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទី២៥៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្សេងទៀតចន្លោះពេល  
នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់ សម្គាល់	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៧	៤៤៥.៨៦១.៩២៨	៤០០.៨១៦.១២៦	១.៨១៨.៦៧០.៨០៤	១.៦២១.៣០១.២៣០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ	៨	៧០៣.៣៨០.៦៦៦	៥០៧.៦២៩.៤០៧	២.៨៦៩.០៨៩.៧៣៧	២.០៥៣.៣៦០.៩៥១
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៩	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦
ឥណទាននិងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	១០	៤.៨២៩.៣៣០.៥៥២	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩	១៩.៦៩៤.៨៣៩.៣២២	១៧.៣៦៣.៧៦៥.៨៤៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១១	២៥.៧២១.៣៨៥	២០.២៥៦.១១០	១០៤.៩១៧.៥៣០	៨១.៩៣៤.៩៦៥
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	១២	៣៩២.១៩២.៥៦១	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	១.៥៩៩.៧៥៣.៤៥៦	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣
ការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	១៣	៩១.១១៧.៧១៦	៩១.១១៥.៥៧១	៣៧១.៦៦៩.១៦៤	៣៦៨.៥៦២.៤៨៥
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ-សុទ្ធ	១៤	៩៥.០៤៧.៩៨២	៩០.៨៣៦.៤២២	៣៨៧.៧០០.៧១៩	៣៦៧.៤៣៣.៣២៧
ទ្រព្យសកម្មអរូបី-សុទ្ធ	១៥	១២.៧១០.៦៨៦	១៣.៨៨៥.៥៥៨	៥១.៤៨៦.៨៨៨	៥៦.១៦៣.០៣៧
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម-សុទ្ធ	១៦	២៥.៦៥៥.២១៧	២៦.១៨២.១៧២	១០៤.៦៤៧.៦៣០	១០៥.៩០៦.៨៨៦
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ-សុទ្ធ	១៧	៨.៧៨៩.១០៨	១២.៦៨៥.៩៤៧	៣៥.៨៥០.៧៧២	៥១.៣១៤.៦៥៦
<b>ទ្រព្យសកម្មសរុប</b>		<b>៧.៣៣៣.៧៦៧.៧៦១</b>	<b>៦.៣៧៩.៤៨៣.៧៥១</b>	<b>២៩.៩១៤.៤៣៤.៦៩៩</b>	<b>២៥.៨០៥.០១១.៧៧៤</b>
<b>បំណុលនិងមូលធន</b>					
<b>បំណុល</b>					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ផ្សេងៗ	១៨	៤៧៨.៥៧៥.១៧០	២៩៦.៧៦៤.៥៥៤	១.៩៥២.១០៨.១១៨	១.២០០.៤១២.៦២១
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៩	៤.៨២៤.៥៨៧.៣៩១	៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧	១៩.៦៧៩.៤៩១.៩៦៨	១៦.៩០៩.១៨៧.០៤១
បំណុលផ្សេងៗ	២០	៨៩.៧០៩.១០៣	៦២.៤០៨.៨៨២	៣៦៥.៩២៣.៤៣១	២៥២.៤៤៣.៩២៨
ប្រាក់កម្ចី	២១	៤៨៥.៩៦៤.៤៦០	៥០៧.៣៥២.៩១៦	១.៩៨២.២៤៩.០៣២	២.០៥២.២៤២.៥៤៥
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	២២	១៧០.១៦០.០៣៦	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៩៤.០៨២.៧៨៧	៦៧៦.១៥៦.៦៣០
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបច្ចុប្បន្ន	៣១(ក)	២៥.៨២៧.៦០៦	២៧.៩៥០.៣៣៤	១០៥.៣៥០.៨០៥	១១៣.០៥៩.១០១
បំណុលកតិសន្យា	២៣	២៥.៦៩៥.៨៨៥	២៥.៧៧២.៣៨៥	១០៤.៨១៣.៥១៥	១០៤.២៤៩.២៩៧
អត្តប្រយោជន៍និយោជិត	២៤	២១.៧៣៤.៩០៥	១៧.៧៨១.៧៦៣	៨៨.៦៥៦.៦៧៧	៧១.៩២៧.២៣១
<b>បំណុលសរុប</b>		<b>៦.១២២.២៥៤.៥៥៦</b>	<b>៥.២៨៥.៤៤៨.១៩៥</b>	<b>២៤.៩៧២.៦៧៦.៣៣៣</b>	<b>២១.៣៧៩.៦៧៨.៣៩៤</b>
<b>មូលធន</b>					
ដើមទុន	២៥	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៦៦.៨៧១.៩៥៥	១.៧៥២.១៤៤.៤១២
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	២៥	១១.៧០៦.២១៥	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៧៤៩.៦៥១	៤៧.៣៥៦.៦៤០
ទុនប្រុង	៣៥	៥៩៦.១៣៣.៤៨៦	៥១០.៧៤១.៥៥៤	២.៤៥០.១២៧.៩៥៦	២.០៧៩.៣៥៧.៨០២
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		១៧០.៥១០.៤៨៥	១៣៨.៤១៤.៧៦៩	៦៧៧.០១២.៨០៤	៥៤៦.៤៧៩.៥២៦
<b>មូលធនសរុប</b>		<b>១.២១១.៥១៣.២០៥</b>	<b>១.០៨៤.០២៥.៥៥៧</b>	<b>៤.៩៤៤.៧៦២.៣៦៦</b>	<b>៤.៤២៥.៣៣៣.៣៨០</b>
<b>បំណុលនិងមូលធនសរុប</b>		<b>៧.៣៣៣.៧៦៧.៧៦១</b>	<b>៦.៣៧៩.៤៨៣.៧៥១</b>	<b>២៩.៩១៤.៤៣៤.៦៩៩</b>	<b>២៥.៨០៥.០១១.៧៧៤</b>

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទី២៥៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗដោយចែកចេញនោះពេល  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម			
		ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណូលការប្រាក់	២៦	៣៩៨.០៥០.២៦២	៣៥៣.១៩៩.០៣០	១.៦១៨.៨៧០.៤១៦	១.៤៤៤.២៣០.៨៣៤
ចំណាយការប្រាក់	២៧	(១១៨.២២៨.៣៦៥)	(១០៤.៥០១.២២៩)	(៤៨០.៨៣៤.៧៦០)	(៤៧៧.៣០៥.៥២៥)
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>		<b>២៧៩.៨២១.៨៩៧</b>	<b>២៤៨.៦៩៧.៨០១</b>	<b>១.១៣៨.០៣៥.៦៥៦</b>	<b>១.០១៦.៩២៥.៣០៩</b>
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	២៨	២៩.២១២.៤០៩	៣១.៣៦០.០១១	១១៨.៨០៦.៨៦៧	១២៨.២៣១.០៨៥
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ		(១.៥៧៨.៦២៤)	(១.០១៩.៨៩៤)	(៦.៤២០.២៨០)	(៤.១៧០.៣៦៣)
<b>ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ</b>		<b>២៧.៦៣៣.៧៨៥</b>	<b>៣០.៣៤០.១១៧</b>	<b>១១២.៣៨៦.៥៨៧</b>	<b>១២៤.០៦០.៧២២</b>
ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារផ្សេងៗ និងគណនីត្រូវទទួល ផ្សេងៗ	១០	(៦.៧៣៧.៤៦៦)	(១៥.៥១៦.២៨៦)	(២៧.៤០១.២៧៤)	(៦៣.៤៤៦.០៩៣)
ការកាត់ត្រាគ្រលប់នៃការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃកិច្ចសន្យា ក្រៅតារាងតុល្យការ	១០	១៧៦.០២២	៨២.៩៨៧	៧១៥.៨៨១	៣៣៩.៣៣៤
ចំណាយសុទ្ធពីការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ		(៦.៥៦១.៤៤៤)	(១៥.៤៣៣.២៩៩)	(២៦.៦៨៥.៣៩៣)	(៦៣.១០៦.៧៥៩)
<b>ចំណូលបន្ទាប់ពីការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ</b>		<b>៣០០.៨៩៤.២៣៤</b>	<b>២៦៣.៦០៤.៦១៥</b>	<b>១.១១១.៧៣៦.៨៤០</b>	<b>១.០៧៧.៨៧៩.២៧២</b>
ចំណូលផ្សេងៗ	២៩	១១.៨៩៩.៥១២	១១.០៣៤.២១០	៤៨.៣៩៤.៩០៩	៤៥.១១៨.៨៨៥
ចំណាយទូទៅនិងរដ្ឋបាល	៣០	(១៦៦.៣០៨.៧៨៥)	(១៥៣.៥០០.៣៣៣)	(៦៧៦.៣៧៧.៨២៩)	(៦២៧.៦៦២.៨៦២)
<b>ចំណេញមុនចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ</b>		<b>១៤៦.៤៨៥.៨៦១</b>	<b>១២១.១៣៨.៤៩២</b>	<b>៥៩៥.៧៥៣.៩៣០</b>	<b>៤៩៥.៣៣៥.២៩៥</b>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៣១(២)	(២៨.៦៦៧.៧២១)	(២៤.៥៨២.៨៩៩)	(១១៦.៥៩១.៦២១)	(១០០.៥១៩.៤៧៥)
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ</b>		<b>១១៧.៨១៨.១៤០</b>	<b>៩៦.៥៥៥.៥៩៣</b>	<b>៤៧៩.១៦២.៣០៩</b>	<b>៣៩៤.៨១៥.៨២០</b>
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗ៖</b>					
<b>ធាតុដែលនឹងមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅចំណេញប្រាក់</b>					
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ និយោជិត	២៤	៩៦.៧៣៧	(២៤៥.៨៥៤)	៣៩៣.៤២៩	(១.០០៥.៣១៣)
<b>ធាតុដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនៅគ្រា បន្ទាប់ទៅចំណេញប្រាក់</b>					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	៦.១២១.០៦៩	៤.០០៣.១៧៥
លទ្ធផល(ខាត)ចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		៩៦.៧៣៧	(២៤៥.៨៥៤)	៦.៥១២.៤៩៨	២.៩៩៧.៨៦២
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទសរុប</b>		<b>១១៧.៩១៤.៨៧៧</b>	<b>៩៦.៣០៩.៧៣៩</b>	<b>៤៨៥.៦៧៤.៨០៧</b>	<b>៣៩៧.៨១៣.៦៨២</b>

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទី២៥៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗដោយផ្អែកបន្លោះពេល (ត)

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
		ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណូលការប្រាក់	២៦	១៣៧.០២៦.៩២២	១១៨.៣៩១.៣៣២	៥៥៨.៦៥៨.៧៦១	៤៨៥.៥១១.០០៣
ចំណាយការប្រាក់	២៧	(៤២.៥៧៨.៨០៧)	(៣៤.៥៧៧.៦៥៩)	(១៧៣.៥៩៣.៧៩៦)	(១៤១.៨០៧.៥៨៩)
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>		<b>៩៤.៤៤៨.១១៥</b>	<b>៨៣.៨១៣.៦៧៣</b>	<b>៣៨៥.០៦៤.៩៦៥</b>	<b>៣៤៣.៧០៣.៤១៤</b>
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	២៨	៩.៣៧៣.០៤៣	១០.៥០៧.៧១០	៣៨.២១៣.៨៩៦	៤៣.០៩១.១៤០
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ		(៣៦៣.៩៤៩)	(៥០៩.៨៨២)	(១.៤៨៣.៨២០)	(២.០៨៧.៩៦៤)
<b>ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ</b>		<b>៩.០០៩.០៩៤</b>	<b>៩.៩៩៧.៨២៨</b>	<b>៣៦.៧៣០.០៧៦</b>	<b>៤១.០០៣.១៧៦</b>
ការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារផ្សេងៗ និងគណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	១០	(៦.១៩៩.៤៥៣)	(៧.៥០៤.៩៨៨)	(២៥.២៧៥.១៧០)	(៣០.៧៣៥.៩៦៣)
ការកាត់ត្រាគ្រលប់នៃការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	១០	១៨.៦០០	(១៥២.១០៦)	៧៥.៨៣២	(៦២០.៥៥១)
ចំណាយសុទ្ធ ពីការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃ		<b>(៦.១៨០.៨៥៣)</b>	<b>(៧.៦៥៧.០៩៤)</b>	<b>(២៥.១៩៩.៣៣៨)</b>	<b>(៣១.៣៥៦.៥១៤)</b>
<b>ចំណូលបន្ទាប់ពីការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃ</b>		<b>៩៧.២៧៦.៣៥៦</b>	<b>៨៦.១៥៦.៤០៧</b>	<b>៣៩៦.៥៩៥.៧០៣</b>	<b>៣៥៣.៣៤៦.០៧៦</b>
ចំណូលផ្សេងៗ	២៩	៤.២៦៦.៤៧១	៣.០២៩.៨៩៣	១៧.៣៩៤.៤០២	១២.៤៣៧.២៥៩
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	៣០	(៤៤.៨៩៣.៨០៨)	(៤៨.៥២២.២៥៣)	(២២៣.៨០២.០៥៥)	(១៩៩.០៣៧.៣៦១)
<b>ចំណេញមុនចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ</b>		<b>៥៦.៦៤៩.០១៤</b>	<b>៤០.៦៦៦.០៤៧</b>	<b>១៩០.១៨៨.០៥០</b>	<b>១៦៦.៧៧៩.៩៧០</b>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៣១(ខ)	(៩.១៩០.១៧៦)	(៨.៣៤០.៦៩៤)	(៣៧.៤៦៨.៣៤៤)	(៣៤.២០២.៥៥២)
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ</b>		<b>៤៧.៤៥៨.៨៣៨</b>	<b>៣២.៣២៥.៣៥៣</b>	<b>១៥២.៧១៩.៧០៦</b>	<b>១៣២.៥៧៧.៤១៨</b>
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗ៖</b>					
<i>ធាតុដែលនឹងមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅចំណេញប្រទាន</i>					
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	២៨	១១៧.២១២	១៤២.០៦០	៤៧៧.៨៧៣	៥៧៨.៥៥៦
<i>ធាតុដែលត្រូវប្រកាសបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនៅគ្រប់ឆ្នាំ</i>					
ទៅចំណេញប្រទាន		-	-	៩២៤.២៣៣	១.២៤៥.១៩៩
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	១៤០២.១០៦	១.៨២៣.៧៥៥
លទ្ធផល(ខាត)ចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		<b>១១៧.២១២</b>	<b>១៤២.០៦០</b>	<b>១.៤៦៦.០៣៦</b>	<b>១.៨៤៧.៥១០</b>
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទសរុប</b>		<b>៤៨.៦៧៦.០៥០</b>	<b>៣២.៤៦៧.៤១៣</b>	<b>១៥៤.១៨៥.៧៤២</b>	<b>១៣៤.៤២៤.៩២៨</b>

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទំព័រទី៥៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់នេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធនដោយឡែកចន្លោះពេល  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

	ដើមទុន		បុព្វលាភការករិន		ទុនបម្រុង		បំណែងរក្សាទុក		មូលធនសរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នៅថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២១</b>	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៥២.១៤៤.៤១២	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៣៥១.៦៤០	៥១០.៧៤១.៥៥៦	២.០៧៩.៣៥៧.៨១០	១៣៤.៤១៤.៧៦៩	៥៥៦.៤៧៩.៥២៦	១.០៩៤.០២៥.៥៥៩	៤.៤២៥.៣៣៣.៣៨៨
ប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	-	១១៧.៨១៧.១៤០	៤៧៩.១៦២.៣០៩	១១៧.៨១៧.១៤០	៤៧៩.១៦២.៣០៩
លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	៩៦.៧៣៧	៣៩៣.៤២៩	៩៦.៧៣៧	៣៩៣.៤២៩
ការវិនិយោគ ឡើងវិញនៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	៦.១២១.០៦៩	-	-	-	៦.១២១.០៦៩
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗសរុបសម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទ</b>	-	-	-	-	-	៦.១២១.០៦៩	១១៧.៩១៣.៨៧៧	៤៧៩.៥៥៥.៧៣៨	១១៧.៩១៣.៨៧៧	៤៨៥.៦៧៦.៨០៧
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយ យកាតហ៊ុនិក</b>										
ភាគលាភបានបង់	-	-	-	-	-	-	(៤២៦.២៣១)	(១.៧៣៣.៤៨១)	(៤២៦.២៣១)	(១.៧៣៣.៤៨១)
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅជាដើមទុនបម្រុង	-	-	-	-	៥៥.៣២៧.៩២៥	២២៥.០១៤.៦៧១	(៥៥.៣២៧.៩២៥)	(២២៥.០១៤.៦៧១)	-	-
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនបម្រុងតាម បទប្បញ្ញត្តិ	-	-	-	-	៣០.០៦៤.០០៥	១២២.២៧០.៣០៨	(៣០.០៦៤.០០៥)	(១២២.២៧០.៣០៨)	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	១៤.៧២៧.៥៤៣	-	៣៩៤.០១១	-	១៧.៣៦០.០៩៤	-	-	-	៣២.៤៨៥.៦៥២
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយ យកាតហ៊ុនិកសរុប</b>	-	១៤.៧២៧.៥៤៣	-	៣៩៤.០១១	៨៥.៣៩១.៩៣០	៣៦៤.៦៤៤.០៧៧	(៨៥.៨១៤.១៦១)	(៣៨៩.០២២.៤៦០)	(៤២៦.២៣១)	៣០.៧៥២.១៧១
<b>នៅថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១</b>	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៦៦.៨៧១.៩៥៥	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៧៤៥.៦៥១	៥៩៦.១៣៣.៤៨៦	២.៤៥០.១២៧.៩៥៦	១៧០.៥១០.៤៨៥	៦៧៧.០១២.៨០៤	១.២១១.៥១៣.២០៥	៤.៩១១.៧៦២.៣៦៦

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ស្តីពីប្រែប្រួលមូលធនដោយឡែកបន្លោះពេល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

	ដើមទុន		មូលធនការកសាង		ទុនប្រមូល		ចំណេញរក្សាទុក		មូលធនសរុប	
	ទុន្តាគណនី	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុន្តាគណនី	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុន្តាគណនី	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុន្តាគណនី	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុន្តាគណនី	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នៅថ្ងៃទី ១ខែមករាឆ្នាំ ២០២០</b>	៤២៨.៨១៨.១៤៤	១.៧៤៧.៤៣៣.៩៧៨	-	-	៤២៥.៧០៩.៦១២	១.៧៥២.៣៦៨.៦៥៦	១១៧.៧៥០.៧៦៧	៤៦២.២៣២.៣៨៩	៩៧២.២៧៨.៥៣៣	៣.៩៦២.០៣៥.០២៣
ប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	-	-	-	-	-	-	៩៦.៥៥៥.៥៩៣	៣៩៤.៤១៥.៨២០	៩៦.៥៥៥.៥៩៣	៣៩៤.៤១៥.៨២០
លទ្ធផលចំណេញស្តីពីការផ្សេងៗ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	-	-	-	-	-	-	(២៤៥.៤៥៤)	(១.០០៥.៣១៣)	(២៤៥.៤៥៤)	(១.០០៥.៣១៣)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	៤.០០៣.១៧៥	-	-	-	៤.០០៣.១៧៥
<b>លទ្ធផលចំណេញស្តីពីការផ្សេងៗសរុបសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	-	-	-	-	-	៤.០០៣.១៧៥	៩៦.៣០៩.៧៣៥	៣៩៣.៤១០.៥០៧	៩៦.៣០៩.៧៣៥	៣៩៧.៨១៣.៦៨២
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគហ៊ុនីកម្ម (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)៖</b>										
ភាគលាភដែលបានបង់	-	-	-	-	-	-	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១៣៣.៧៨៧.២៧៥)	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១៣៣.៧៨៧.២៧៥)
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅជាដើមទុនប្រមូល	-	-	-	-	៦៧.៩២៤.៦០៣	២៧៧.៧៤៣.៧០២	(៦៧.៩២៤.៦០៣)	(២៧៧.៧៤៣.៧០២)	-	-
ការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	៤.៣៤៤.៨៦៥	១៧.៧៦៦.១៥៣	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៨៦៦.៧១៣	-	-	-	-	១៦.០៥១.០៨០	៦៥.៦៣២.៨៦៦
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅទុនប្រមូលតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	-	-	១៧.១០៧.៣៣៩	៦៩.៩៥១.៩០៩	(១៧.១០៧.៣៣៩)	(៦៩.៩៥១.៩០៩)	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	១០.៧៦៨.២៤៧	-	១២៨.៧៦៩	-	១០.២៨២.៨៣៣	-	-	-	២១.១៧៩.៨៤៩
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគហ៊ុនីកម្មសរុប (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	៤.៣៤៤.៨៦៥	២៨.៥៣៤.៤០០	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៩៩៥.៤៨២	៨៥.០៣១.៩៤២	៣៥៧.៩៧៨.៤៤៤	(១១៧.៧៥០.៧៦៧)	(៤៨១.៤៨២.៨៨៦)	(១៦.៦៦៧.៧៤៥)	(៤៦.៩៧៤.៥០០)
<b>នៅថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៧៥.៩៦៨.៣៧៨	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៩៩៥.៤៨២	៥១០.៧៤១.៥៥៤	២.១១៥.៣៥០.២៧៥	៩៦.៣០៩.៧៣៥	៣៧៤.៥៦០.០១០	១.០៥១.៩២០.៥២៣	៤.៣១២.៧៧៤.១៤៥

កំណត់សម្គាល់ ៧ ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទី២៥៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ដោយផ្សេងៗគ្នា៖ ពេល

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម			
	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ</b>				
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ មុនពេលបង់ពន្ធ <i>និយ័តកម្មលើ៖</i>	១៥៦.៤៨៤.៨៦១	១២១.១៣៨.៤៩២	៥៩៥.៧៥៣.៩៣០	៤៩៥.៣៣៥.២៩៥
រំលស់សំបុត្រ និងបញ្ជីក្លា	១៥	១៣.៥០៤.១៨១	៥៤.៩២១.៥០៤	៥៤.៨២០.៨៧៨
រំលស់សំបុត្រសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	១៦	៧.៩១១.៦២៧	៧.២៧៣.៩៨៤	២៩.៧៤៣.៣២១
ខាតខិនភាពនៃតម្លៃសុទ្ធ	១០	៦.៥៦១.៤៨៤	១៥.៤៣៣.២៩៩	២៦.៦៨៥.៣៩៣
អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតិថិភាពការងារ	២៤(ក)	៥.៧៦៣.៧៩៣	៤.៧០៦.១២៥	២៣.៤៤១.៣៤៦
រំលស់លើទ្រព្យសកម្មរួម	១៥	២.៦២៧.៦១៩	២.៣៥២.០៤២	៩.៦១៧.៥០០
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍ ពេលចូលនិវត្ត	២៤(ក)	១.១៩៣.៦៣៦	១.១៦៥.០៣៧	៤.៨៥៤.៥១៨
ចំណាយលើ មូលនិធិអភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈ	២៤(ខ)	១.១២៧.៦៧៧	៩៧៥.៩៦២	៤.៦៤៧.២៦៧
និយ័តកម្មលើទ្រព្យ និងបញ្ជីក្លា (ខាតចំណេញពីការប្រើប្រាស់ទ្រព្យ និងបញ្ជីក្លា ទ្រព្យសកម្មរួម		៥៤៧.៣៤៨	១៤.៥៣៣	២.២២៦.១០៥
និងគតិសន្យា	២៩	២៦៥.៦១៩	(១០៨.៤៦០)	១.០៤០.២៧២
ចំណូលភាគលាភ	២៩	(១១៦.៦១៤)	(១៧៤.៤៧៩)	(៧១៣.៤៤៥)
និយ័តកម្មលើទ្រព្យសកម្មរួម		(២៣០.៦៩៤)	២៨០.២៨៤	(៩៣៨.២៤៩)
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណមិនទាន់បានទទួលស្គាល់		(៩៦១.៦៣៧)	(៦៩.៦៨៥)	(៣.៩១០.៩៧៨)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		(២៧៩.៨២១.៨៩៧)	(២៨៥.៦៩៧.៨០១)	(១.១៣៨.០៣៥.៦៥៦)
<b>ការខាតបង់ពីប្រតិបត្តិការមុនពេលប្រែប្រួលមូលធន</b>		(៩៥.១៣៨.០៣១)	(៨១.៣២១.៥១៧)	(៣៣២.៥២៣.៦៨៥)
<i>ប្រែប្រួល៖</i>				
ប្រាក់បញ្ញើសំរាប់អតិថិជន		៦៤៤.៣១៨.៦៥៤	៥៤៤.៥២៩.០២៩	២.៦២០.៤៤៣.៩៦៦
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ		១៨១.៨១០.៦១៦	៨៣.២៤៧.៨៣៧	៧៣៩.៤២៣.៧៧៥
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់		១៣៥.៥៣៧.២៧១	៤៧.៣៤២.២៨៩	៥៥១.២៣០.០៤១
បំណុលផ្សេងៗ		១៦.៧៣០.០២២	១១.៦៣២.០២៦	៦៨.០៤០.៩៩៩
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(៤.៨៥៦.១០៣)	(២.៩៩៧.៦៦១)	(១៩.៧៤៩.៧៧១)
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ		(១៩៧.៨៧៤.៦៦៦)	១៧៤.៤៥៩.៦៩៤	(៤០៤.៧៧២.៥៣៥)
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន		(៥៤២.៣៥៧.៤២១)	(២៦៣.៦៦៩.៩១២)	(២.២០៥.៧៦៧.៦៣១)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីប្រតិបត្តិការ</b>		១៣៨.១៦៦.៣៤២	២៧.២២១.៧៨៩	៥៦១.៩២២.៥១០
ចំណូលការប្រាក់បានទទួល		៣៩៧.២៤១.៨១០	៣៥១.០៧៥.៦៣៥	១.៦១៥.៥៨២.៤៤១
មូលនិធិអភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈបានបង់	២៤(ខ)	(៣.៦៣៦)	(២.០៨៤.៣៤៧)	(១៤.៧៨៤)
អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តបានបង់	២៤(ក)	(១១០.៣៧០)	(៩២.៧៩៦)	(៤៤៤.៨៧៥)
អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតិថិភាពការងារបានបង់	២៤(ក)	(៣.៨៦៥.៨២៥)	(៣.៦៩០.៤៨៤)	(១៥.៧២២.៣១០)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	៣១(ក)	(២៦.៨៩៣.៦១០)	(៣២.៦៤១.៧៥៤)	(១០៣.៤៧២.១៤៤)
ចំណាយការប្រាក់បានបង់		(៧៦.៧៥៥.២៣១)	(៦២.៨៦៦.៣៨១)	(២៥២.១៦៦.៦៣២)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ(យោងទៅទំព័រឆ្នាំ)</b>		៤២៧.៧៧៤.៤៤០	២៧៦.៩២១.៦៤៨	១.៧៣៩.៧៧៩.១៤២



# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ដោយផ្សេងៗគ្នា (ត)

### សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម			
	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធ បានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ(យោងមកពី ទំព័រមុន)</b>	៥២៧.៧៧៩.៤៨០	២៧៦.៩២១.៦៥៨	១.៧៣៩.៧៧៩.១៤២	១.១៣២.៣៣២.៦៥៧
<b>លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ</b>				
ការប្រាក់ បានមកពីការវិនិយោគ	៣៥៩.៨៥៣	៣.០១៥.៨២៧	១.៤៦៣.៥២២	១២.៣៣១.៧១៧
សាច់ប្រាក់ បានពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	២៣៩.៣៤៩	១២១.៣៨០	៩៧៣.៤៣២	៤៩៦.៣២៣
ភាគលាភបានទទួល	១១៦.៦១៤	១៧៤.៤៧៩	៤៧៤.២៦៩	៧១៣.៤៤៥
សាច់ប្រាក់ បានមកពីការវិនិយោគដល់កាលកំណត់	៧៦.៩៧៩	(១០.០៥៥)	៣១៣.០៧៤	(៤១.១១៥)
ការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធបន្ថែម	១៣	(២.១៥៥)	(៨.៧២៤)	៨១.៧៨០
សាច់ប្រាក់ បានពីការលក់ចោលភតិសន្យា	(៣.៤២០)	-	(១៣.៩០៩)	-
ការវិនិយោគបន្ថែម	(៣៦.១៥១)	-	(១៤៦.៩៨៥)	-
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៥	(១.៧១០.៧០២)	(៦.៩៥៧.៥២៥)	(៣៦.៨២០.៩៣៤)
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	(២.២៩២.២៧១)	២១.៩៣១.៥០៧	(៩.៣២២.៦៦៦)	៨៩.៦៧៧.៩៣២
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	១៤	(១៨.១៧៨.៤៦៤)	(១៣.៧៦០.១០២)	(៥៦.២៦៥.០៤៧)
<b>សាច់ប្រាក់(ប្រើក្នុង)បានពីសកម្មភាពវិនិយោគ</b>	(២១.៤៣០.៣៥២)	២.៤៨៤.១៦១	(៨៧.១៥៧.២៤១)	១០.១៧៤.០៩១
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>				
សាច់ប្រាក់ បានពីប្រាក់កម្ចី	៨០.៥០៨.៤៨៤	៧០.២១៩.៤៩២	៣២៧.៤២៩.៦៤៧	២៨៧.១២៧.៥០៣
សាច់ប្រាក់ បានពីបំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	៣៧.៦៧៧.៩៧៨	-	១៥៤.០៦៥.២៥២
សាច់ប្រាក់ បានពីការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	២៥	១៦.០៥១.០៨០	-	៦៥.៦៣២.៨៦៦
ការទូទាត់ភាគលាភ	២៥	(៤២៦.២៣១)	(១.៧៣៣.៤៨១)	(១៣៣.៧៨៧.២៧៥)
ការទូទាត់បំណុលភតិសន្យា	២៣	(៨.៦៨៤.២៧១)	(៧.៨៨១.៧៧៤)	(៣២.២២៨.៥៧៤)
ចំណាយការប្រាក់បានបង់	(២៩.៦៨៦.០៥៥)	(៤៤.២៧៧.៥១៦)	(១២០.៧៣៣.១៨៦)	(១៨១.០៥០.៧៦៣)
ការសងប្រាក់កម្ចី	(៩៨.៦១៦.២៧០)	(១៤៦.៤៧៧.២១៧)	(៤០១.០៧២.៣៧០)	(៥៩៨.៩៤៥.៣៤០)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធ ប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>	(៥៦.៩០៣.៩៣៩)	(១០៧.៤០៦.៧៨២)	(២៣១.៤២៨.៣២០)	(៤៣៩.១៨៦.៣៣១)
<b>ការកំណត់សម្រាប់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សម្រាប់លក់</b>	៣៥៩.៨៥៥.១៨៩	១៧២.០០៣.០៣៧	១.៤២១.១៩៣.៥៨១	៧០៣.៣២០.៤១៧
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សម្រាប់លក់ដោយផ្សេងៗ</b>	១.៤៥៧.៦៩៧.៩៣៩	១.៤៥៩.៦១៣.៤៤៤	៥.៨៩៦.៣៨៨.១៦៣	៥.៩៤៧.៩២៤.៨០១
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	៥៣.៧៥៥.០៧៥	៣៨.៣៥២.៣៧១
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សម្រាប់លក់ដោយផ្សេងៗ</b>	៣៣	១.៤៥៧.៦៩៧.៩៣៩	១.៤៥៩.៦១៣.៤៤៤	៥.៩៨៦.២៣៦.៥៤៩

នៅអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារបានចុះកិច្ចសន្យាជួលថ្មី និងទទួលស្គាល់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មចំនួន ៨.០៥៦.៧១០ ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០២០៖ ៣.៨១២.២៤១ ដុល្លារអាមេរិក) ព្រមទាំងបំណុលភតិសន្យាដែលពាក់ព័ន្ធរបស់វា ដែលជាប្រតិបត្តិការមិនមែនសាច់ប្រាក់។

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទី២៥៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀបរយ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១. ព័ត៌មានទូទៅ

មុនថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (ហៅកាត់ថា "ធនាគារ") គឺជាក្រុមហ៊ុនមហាជន ទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលបង្កើតឡើងក្រោមច្បាប់ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយធ្វើប្រតិបត្តិការជាធនាគារ ឯកទេសដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅរាជធានីភ្នំពេញ និងមានសាខាចំនួន ១៤ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ នៅថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់ធនាគារ ជាធនាគារពាណិជ្ជកម្មសម្រាប់រយៈពេល ៣ឆ្នាំ គិតចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣។ នៅថ្ងៃទី២៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៦ អាជ្ញាប័ណ្ណរបស់ធនាគារ ត្រូវបានធ្វើជាថ្មីម្តងទៀតទៅជាអាជ្ញាប័ណ្ណអចិន្ត្រៃយ៍។ ថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារជោគជ័យនៅក្នុងការ ចុះបញ្ជីនៅលើទីផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ ៦១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយផ្ដោតជាពិសេសលើការផ្តល់ ឥណទាន និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀតសម្រាប់ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅ ក៏ដូចជាសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ព្រមទាំង សកម្មភាពអាជីវកម្មដទៃទៀត ដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថាគាំទ្រដល់គោលបំណងនេះ។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ១៣ លើរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀបរយ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានបុគ្គលិកចំនួន ១៣.៧១៦ នាក់ និង ១២.០៨៨ នាក់ (ឆ្នាំ២០២០៖ ១៣.៧០៤ នាក់ និង ១២.០១៣ នាក់) ហើយសម្ព័ន្ធធនាគារមានសាខាចំនួន ២៦២ ទូទាំង ខេត្តក្រុងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ៣៨សាខា នៅសាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ និង១៧សាខា នៅសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា។

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀបរយនេះ។ គោលនយោបាយទាំងអស់នេះ ត្រូវបានយកមកអនុវត្ត ប្រកបដោយសង្គតិភាពនៅគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់បន្ថែម។

### (ក) មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ និងបង្ហាញ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀបរយរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅ តាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហៅកាត់ថា ("ស.វ.ទ.ហ.អ.ក")។ របាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀបរយនេះត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមលើកលែងតែធាតុមួយចំនួនដែលមិនត្រូវបាន រៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមមានដូចជា៖

- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមរំលស់ថ្លៃដើម

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរយៈពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ក) មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)**

- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកំណត់តម្លៃតាមតម្លៃសមស្រប
- បានកំណត់ជាទ្រព្យសកម្មដែលមានអត្ថប្រយោជន៍ ឬកាតព្វកិច្ច
- សំវិធានធនដែលបានវាស់វែង តាមការចំណាយដែលបានប៉ាន់ស្មានល្អបំផុត ដែលតម្រូវឱ្យទូទាត់នូវកាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្ន ជាមួយការធ្វើអប្បបរមា ប្រសិនបើមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តទៅលើតម្លៃនៃសាច់ប្រាក់។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល អនុលោមទៅតាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ។ វាក៏តម្រូវឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធ្វើការវិនិច្ឆ័យក្នុងដំណើរការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ ផ្នែកពាក់ព័ន្ធនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញដែលមានកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលមានការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ស.គ.ក) ៣៤ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល។

អ្នកគ្រប់គ្រងលាតត្រដាងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលដោយផ្អែកលើសន្និធិយុត្តិធម៌។ ព័ត៌មានអំពីទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លី និងវែង និងបំណុលរយៈពេលខ្លី និងវែងបានលាតត្រដាងនៅក្នុងផ្នែកការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ។ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលលើស១២ខែ គឺត្រូវចាត់ទុកជាទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង និងបំណុលរយៈពេលវែង។

### **(ខ) ការប្រើប្រាស់ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួល**

#### **(i) ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួលដែលចូលជាធរមាននៅក្នុងអំឡុងក្រីមាសនេះ**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានប្រើប្រាស់ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួលទាំងអស់នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១។ ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួល និងសេចក្តីបកស្រាយដែលទាក់ទងទៅនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានដូចជា៖

- សម្បទានការជួលទាក់ទងនឹងជម្ងឺកូវីដ-១៩ បន្ទាប់ពីថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ (វិសោធនកម្មលើ ស.រ.ហ.អ.ក ១៦) អ្នកគ្រប់គ្រងបានធ្វើការគណនាលើការប្រើប្រាស់ស្តង់ដារថ្មីខាងក្រោម គឺមិនមានការប៉ះពាល់ជាសារវន្តទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារឡើយ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ខ) ការប្រើប្រាស់ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួល (ត)**

#### **(i) ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួលដែលចូលជាធរមាននៅក្នុងអំឡុងក្រីមាសនេះ (ត)**

- កំណែទម្រង់អត្រាការប្រាក់ - ដំណាក់កាលទី ២ (វិសោធនកម្ម ស.វ.ហ.អ.ក ៩ ស.គ.អ.ក ៣៩ ស.វ.ហ.អ.ក ៧ ស.វ.ហ.អ.ក ៤ និង ស.វ.ហ.អ.ក ១៦)

#### **(ii) ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួលប៉ុន្តែមិនទាន់ចូលជាធរមាន**

នៅថ្ងៃអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មានស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួលបានចេញផ្សាយប៉ុន្តែមិនទាន់ចូលជាធរមាន ហើយមិនត្រូវមានសម្រាប់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

- ស.វ.ហ.អ.ក ១៧ កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រង
- ឯកសារយោងចំពោះក្របខណ្ឌទស្សនទាន (វិសោធនកម្មលើ ស.វ.ហ.អ.ក ៣)
- ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលរយៈពេលខ្លី ឬរយៈពេលវែង ពន្យារពេលចូលជាធរមាន (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក ១)
- ទ្រព្យសម្បត្តិ រោងចក្រ និងបរិក្ខារ ចំណូលពីការលក់មុនពេលប្រើប្រាស់(វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក១៦)
- កិច្ចសន្យាស្មុគស្មាញ ថ្លៃដើម្បីបំពេញកិច្ចសន្យា(វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក៣៧)
- ការកែលម្អប្រចាំឆ្នាំលើស្តង់ដារ ស.វ.ហ.អ.ក ២០១៨ - ២០២០
- ការលាតត្រដាងគោលនយោបាយគណនេយ្យ(វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក ១ និងការអនុវត្តរបាយការណ៍ ស.វ.ហ.អ.ក ២)
- និយមន័យនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក ៨)
- ពន្ធពន្យារទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការឯកតាភាគី (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក១២)

អ្នកគ្រប់គ្រងបានសន្មតថាការមិនប្រើប្រាស់ស្តង់ដារថ្មីរៀបរាប់ខាងលើទាំងនេះ នឹងមិនមានការប៉ះពាល់ជាសារវន្តសម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនៅពេលខាងមុខឡើយ។

### **(គ) របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម**

#### **(i) ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ គឺជាក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយណាដែលសម្ព័ន្ធមានអភិបាលភាព។ សម្ព័ន្ធអភិបាលក្រុមហ៊ុនមួយនៅពេលដែលសម្ព័ន្ធប្រឈម ឬមានសិទ្ធិចំពោះផលអចេរីពីការវិនិយោគជាមួយក្រុមហ៊ុន និងមានឥទ្ធិពលទៅលើផលទាំងនោះតាមរយៈសិទ្ធិអំណាចរបស់ខ្លួនក្នុងការដឹកនាំសកម្មភាពដែលពាក់ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (គ) របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម (ត)

#### (i) ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ (ត)

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមចន្លោះពេល គឺរួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់ធនាគារ និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធទាំងអស់ ដែលបានរៀបចំសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលគ្នាចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលអភិបាលភាពត្រូវបានផ្ទេរទៅឱ្យសម្ព័ន្ធ ធនាគារ និងបញ្ឈប់ការរួមបញ្ចូលគ្នាចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលអភិបាលភាពបានបញ្ចប់។

រាល់ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាសារវន្តរវាងសម្ព័ន្ធធនាគារត្រូវបានលុបចោល ហើយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមចន្លោះពេល ឆ្លុះបញ្ចាំងតែប្រតិបត្តិការខាងក្រៅតែប៉ុណ្ណោះ។ នៅពេលចាំបាច់ គោលនយោបាយគណនេយ្យរបស់ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរដើម្បីធានាឱ្យបាននូវសង្គតិភាពជាមួយនឹងគោលនយោបាយដែលអនុវត្តដោយ សម្ព័ន្ធ។

#### (ii) ការផ្លាស់ប្តូរអត្ថប្រយោជន៍ភាគហ៊ុនិកក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ដោយមិនផ្លាស់ប្តូរអភិបាលភាព

ប្រតិបត្តិការជាមួយអប្បភាគភាគកម្ម ដែលមិនធ្វើឱ្យមានការបាត់បង់អភិបាលភាពត្រូវបានកត់ត្រាជាប្រតិបត្តិការ មូលធន ដូចប្រតិបត្តិការជាមួយម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងនាមជាម្ចាស់ដែរ។ ករណីមានការទិញពីអប្បភាគភាគកម្ម លម្អៀង រវាង តម្លៃតបស្នងដែលបានបង់ និងចំណែកពាក់ព័ន្ធនៃតម្លៃយោងទ្រព្យសកម្មសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធដែលបាន ទិញ ត្រូវបានកត់ត្រាជាកចេញពីមូលធន។ ករណីមានការលក់អប្បភាគភាគកម្ម លម្អៀងរវាង តម្លៃតបស្នងដែលបាន ទទួល និងចំណែកពាក់ព័ន្ធនៃតម្លៃយោងទ្រព្យសកម្មសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធដែលបានលក់ក៏ត្រូវកត់ត្រាក្នុង មូលធនដែរ។

#### (iii) ការលក់នៃក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

នៅពេលដែលសម្ព័ន្ធលែងមានអភិបាលភាព អត្ថប្រយោជន៍ដែលមាននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនត្រូវបានវាស់វែងឡើង វិញទៅតាមតម្លៃសមស្រប នៅកាលបរិច្ឆេទដែលអភិបាលភាពបានបាត់បង់ ជាមួយនឹងការផ្លាស់ប្តូរនៃតម្លៃ ដែលត្រូវ បានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត។ តម្លៃសមស្របគឺជាតម្លៃយោងដំបូងសម្រាប់គោលបំណង គណនេយ្យជាបន្តបន្ទាប់ សម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ដែលត្រូវទទួលបានទុកជាសមាគម ការដាក់ទុនរួមគ្នា ឬទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ។ លើសពីនេះទៀត ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅគ្រាមុននៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ទាក់ទងនឹងអង្គភាពនោះ ត្រូវកត់ត្រាដូចករណីដែលសម្ព័ន្ធបានលក់ដោយផ្ទាល់នៃទ្រព្យសកម្ម ឬសងបំណុលដែល ពាក់ព័ន្ធ។ វាអាចមានន័យថា ចំនួនដែលបានទទួលនៅគ្រាមុននៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើង វិញទៅរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញ ឬខាត។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀងរាល់ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(គ) របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម (ត)**

#### *(iv) ការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ*

ការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដកការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃបង្គុំនៅក្នុងរបាយការណ៍ដោយឡែកចន្លោះពេលរបស់ធនាគារ។ នៅពេលលក់ការវិនិយោគនោះចេញវិញ តម្លៃលម្អៀងរវាងតម្លៃតបស្នងដែលបានមកពីការលក់ និងតម្លៃយោងរបស់វា ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទទួលបានពីក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ដែលធនាគារមិនរំពឹងថានឹងសងត្រឡប់មកវិញនាពេលអនាគត ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃការវិនិយោគរបស់ធនាគារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ។

### **(ឃ) ការប្រែសម្រួលរូបិយប័ណ្ណបរទេស**

#### *(i) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ការបង្ហាញ*

ធាតុនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុននៃសម្ព័ន្ធ ត្រូវបានវាស់វែងដោយប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណនៃបរិស្ថានសេដ្ឋកិច្ចសំខាន់ដែលក្រុមហ៊ុនប្រើនៅក្នុងកិច្ចប្រតិបត្តិការ (រូបិយប័ណ្ណមុខងារ)។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ការបង្ហាញរបស់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

#### *(ii) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ*

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្រែសម្រួលទៅជារូបិយប័ណ្ណមុខងារតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ នាកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញ និងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលកើតមកពីការទូទាត់នៃប្រតិបត្តិការទាំងនេះ និងពីការប្រែសម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ នៅចុងការិយបរិច្ឆេទរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយប័ណ្ណនានា ដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

#### *(iii) សម្ព័ន្ធធនាគារ*

របាយការណ៍លទ្ធផល និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនៃកិច្ចប្រតិបត្តិការក្រៅប្រទេស (ដែលមិនមានរូបិយប័ណ្ណនៃសេដ្ឋកិច្ចដែលមានអតិផរណាខ្ពស់ហួសហេតុ) ដែលមានរូបិយប័ណ្ណមុខងារខុសគ្នាពីរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ការបង្ហាញរបស់ធនាគារ ត្រូវបានប្រែសម្រួលទៅជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ការបង្ហាញ ដូចខាងក្រោម៖

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ឃ) ការប្រែសម្រួលរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)**

#### *(iii) សម្ព័ន្ធធនាគារ (ត)*

- ក) ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលសម្រាប់របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗដែលបានបង្ហាញ ត្រូវបានប្រែសម្រួលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។
- ខ) ប្រាក់ចំណូលនិងចំណាយ សម្រាប់ការវាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗនីមួយៗ ត្រូវបានប្រែសម្រួលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ជាមធ្យម (លើកលែងតែអត្រាមធ្យមនេះមិនមែនជាភាពប្រហាក់ប្រហែលសមហេតុផលនៃផលប៉ះពាល់បង្ករបស់អត្រានៅកាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការ ក្នុងករណីដែលចំណូលនិងចំណាយត្រូវបានប្រែសម្រួលតាមអត្រានៅកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនេះ) និង
- គ) រាល់ភាពខុសគ្នានៃលម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាសមាសធាតុដាច់ដោយឡែកនៃមូលធន។

លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតឡើងពីការប្រែសម្រួលនៃការវិនិយោគសុទ្ធ នៅក្នុងកិច្ចប្រតិបត្តិការបរទេសណាមួយ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ នៅក្នុងមូលដ្ឋាននៃការរួមបញ្ចូលគ្នា។ នៅពេលកិច្ចប្រតិបត្តិការបរទេស ត្រូវបានលក់ដោយផ្នែក លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតដែលជាផ្នែកមួយនៃចំណេញ ឬខាតពីការលក់។

### **(ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

#### *(i) ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងលើកដំបូង*

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់លើកដំបូងនូវឥណទាននិងបុរេប្រទាន ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ នៅកាលបរិច្ឆេទដែលកើតមាន។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត (រួមមានការទិញ និងលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាប្រចាំ) ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅកាលបរិច្ឆេទដំបូងដែលជាថ្ងៃទិញ ដែលជាថ្ងៃទិញដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក្លាយជាភាគីនៃកិច្ចសន្យារបស់របស់ឧបករណ៍។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងលើកដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ឬកន្លះ (សម្រាប់ឧបករណ៍ដែលមិនមែនវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របតាមរយៈចំណេញ ឬខាត ("FVTPL") ចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតមកពីការទិញ ឬចេញផ្សាយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

#### **(iii) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់**

នៅក្នុងការទទួលស្គាល់លើកដំបូង ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជា: តម្លៃដករំលស់តម្លៃសមស្របតាមរយៈលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ("FVOCI") ឬតម្លៃសមស្របតាមរយៈចំណេញ ឬខាត ("FVTPL")។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ប្រសិនបើវាបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌទាំងពីរដូចខាងក្រោម ហើយមិនត្រូវបានកំណត់ជា FVTPL នោះទេ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលមាននៅក្នុងម៉ូដែលអាជីវកម្ម ក្នុងគោលបំណងរក្សាទុកដើម្បីការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា និង
- លក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យារបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់នូវកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលជាត្រូវទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ តាមបរិមាណប្រាក់ដើមនៅជំពាក់ ("SPPI")។

ឧបករណ៍បំណុល ត្រូវបានវាស់វែងតាម FVOCI លុះត្រាតែវាបានបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌទាំងពីរដូចខាងក្រោម ហើយមិនត្រូវបានកំណត់ជា FVTPL នោះទេ៖

- ទ្រព្យសកម្មដែលមាននៅក្នុងម៉ូដែលអាជីវកម្ម ក្នុងគោលបំណងរក្សាទុកដើម្បីការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា និងការលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង
- លក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យារបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ផ្តល់នូវកាលបរិច្ឆេទជាក់លាក់ចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលជា SPPI។

សម្រាប់ការទទួលស្គាល់ការវិនិយោគលើមូលធនលើកដំបូង ដែលមិនត្រូវបានកាន់កាប់សម្រាប់ជួញដូរសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវអាចជ្រើសរើសជាស្ថាពរដើម្បីបង្ហាញការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្របនៅគ្រាបន្ទាប់ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។ ការជ្រើសរើសនេះធ្វើឡើងដោយផ្អែកមូលដ្ឋានតាមការវិនិយោគនីមួយៗ។

#### **ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមការវាស់វែងតាម FVTPL**

លើសពីនេះ សម្រាប់ការទទួលស្គាល់លើកដំបូង សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារអាចនឹងកំណត់ជាស្ថាពរនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ វាស់វែងតាម FVTPL ប្រសិនបើបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌក្នុងការវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ឬតាម FVOCI ប្រសិនបើអនុវត្តដូច្នោះត្រូវលុបបំបាត់ឬកាត់បន្ថយជាសារវន្តនូវភាពមិនស៊ីគ្នានៃគណនេយ្យដែលនឹងកើតឡើង។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (iii) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ (ត)

#### ការវាយតម្លៃម៉ូដែលអាជីវកម្ម

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ធ្វើការវាយតម្លៃអំពីគោលបំណងនៃម៉ូដែលអាជីវកម្ម ដែលទ្រព្យសកម្មមួយត្រូវបាន កាន់កាប់ក្នុងកម្រិតសម្ព័ន្ធធនាគារស៊ីលីដាមួយ ព្រោះវាផ្តល់បញ្ជាក់បានល្អបំផុតអំពីមធ្យោបាយដែលអាជីវកម្មត្រូវបាន គ្រប់គ្រង និងព័ត៌មាន ដែលបានផ្តល់ជូនអ្នកគ្រប់គ្រង។ ព័ត៌មានទាំងនោះរួមមាន៖

- គោលនយោបាយ និងគោលបំណងដែលបានចែងសម្រាប់សម្ព័ន្ធធនាគារស៊ីលីដា និងការអនុវត្តជាក់ស្តែង នូវគោលនយោបាយទាំងនោះ។ ជាពិសេសថាតើយុទ្ធសាស្ត្ររបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ផ្តោតលើការស្វែងរក ចំណូលការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា រក្សានូវទម្រង់អត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់មួយ ធ្វើឱ្យស៊ីសង្វាក់គ្នារវាង រយៈពេលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ទៅនឹងរយៈពេលនៃបំណុល ដែលជាហិរញ្ញប្បទានរបស់ទ្រព្យសកម្ម ទាំងនោះ ឬការធ្វើឱ្យមានលំហូរសាច់ប្រាក់តាមរយៈការលក់ទ្រព្យសកម្ម
- វិធីក្នុងការវាយតម្លៃលទ្ធផលនៃសម្ព័ន្ធធនាគារស៊ីលីដា និងវិធីវាយការណ៍ទៅអ្នកគ្រប់គ្រងរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ
- ហានិភ័យដែលជះឥទ្ធិពលដល់លទ្ធផលនៃម៉ូដែលអាជីវកម្ម (និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននៅ ក្នុងម៉ូដែលអាជីវកម្មនោះ) និងយុទ្ធសាស្ត្រសម្រាប់គ្រប់គ្រងហានិភ័យទាំងនោះ
- របៀបដែលអ្នកគ្រប់គ្រងអាជីវកម្មទទួលបានការទូទាត់ (ឧទាហរណ៍៖ តើការទូទាត់ផ្អែកលើតម្លៃសមស្រប នៃទ្រព្យសកម្មដែលបានគ្រប់គ្រង ឬសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលបានប្រមូល) និង
- ភាពញឹកញាប់ បរិមាណនិងរយៈពេលនៃការលក់ក្នុងគ្រាមុន មូលហេតុនៃការលក់ទាំងនោះ និងការរំពឹង ទុកអំពីសកម្មភាពនៃការលក់នាពេលអនាគត។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព័ត៌មានអំពីសកម្មភាពនៃការ លក់មិនត្រូវបានយកមកពិចារណាដាច់ដោយឡែកឡើយ ប៉ុន្តែជាផ្នែកមួយនៃការវាយតម្លៃទាំងមូលនៃ វិធីសាស្ត្រដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានចែងអំពីគោលបំណងសម្រាប់សម្រេចបានការគ្រប់គ្រង ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងវិធីសាស្ត្រក្នុងការទទួលបានលំហូរសាច់ប្រាក់។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលទុកសម្រាប់ការជួញដូរ ឬចាត់ចែង ហើយដែលលទ្ធផលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃតាមមូលដ្ឋានតម្លៃសមស្រប ត្រូវបានវាយតម្លៃតាម FVTPL ព្រោះទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមិនមែនទុក សម្រាប់ប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ឬមិនមែនទុកសម្រាប់ទាំងការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យានិងសម្រាប់ លក់ឡើយ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

#### **(iii). ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ (ត)**

#### **ការវាយតម្លៃជាលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាជាការទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់**

ចំពោះគោលបំណងនៃការវាយតម្លៃនេះ “ប្រាក់ដើម” គឺជាតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលទទួលបានលើកដំបូង។ “ការប្រាក់” គឺជាតម្លៃតបស្នងមួយសម្រាប់ពេលវេលានៃការប្រើប្រាស់ទឹកប្រាក់ សម្រាប់រយៈពេលណាមួយ និងសម្រាប់ហានិភ័យដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបរិមាណប្រាក់ដើម នៅជាប់ជំពាក់ក្នុងអំឡុងពេលជាក់លាក់មួយ និងសម្រាប់ចំណាយរួមទាំងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់កម្ចីជាមូលដ្ឋានផ្សេងៗទៀត (ដូចជាហានិភ័យសន្ទនីយភាព និងចំណាយរដ្ឋបាល) រួមទាំងកម្រិតប្រាក់ចំណេញ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារពិចារណាទៅលើលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យារបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា គឺសម្រាប់ទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ដែរ ឬទេ។ រូបបញ្ចូលការវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ មានលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាដែលអាចផ្លាស់ប្តូរពេលវេលា ឬចំនួនលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលមិនអាចបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌនៃការទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់។

ក្នុងការវាយតម្លៃ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ពិចារណាលើ៖

- ព្រឹត្តិការណ៍ជាយថាហេតុដែលអាចផ្លាស់ប្តូរចំនួន និងពេលវេលានៃលំហូរសាច់ប្រាក់
- លក្ខណៈពិសេសអានុភាព
- លក្ខខណ្ឌសងប្រាក់មុនកាលកំណត់ និងការពន្យារពេលសង
- លក្ខខណ្ឌដែលកម្រិតសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក្នុងការទាមទារមកវិញនូវសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ (ដូចជា ឥណទានមានទ្រព្យជាក់បញ្ចាំជាក់លាក់) និង
- លក្ខណៈពិសេសដែលកែប្រែតម្លៃតបស្នងអំពីពេលវេលានៃការប្រើប្រាស់ទឹកប្រាក់ (ឧទាហរណ៍ ការកំណត់អត្រាការប្រាក់ឡើងវិញតាមរយៈពេលកំណត់) ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានសម្ពាធឥណទានមានអត្រាថេររយៈពេលវែងដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានជម្រើសស្នើឱ្យកែប្រែអត្រាការប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការកំណត់ជាថ្មីឡើងវិញតាមរយៈពេលកំណត់។ សិទ្ធិកំណត់ឡើងវិញទាំងនេះ ត្រូវបានកម្រិតតាមអត្រាទីផ្សារនៅពេលមានការកែប្រែដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានជម្រើសក្នុងការទទួលយកអត្រាការប្រាក់ ដែលបានកែតម្រូវ ឬ សងប្រាក់ដើមឥណទានដោយមិនមានការពិន័យ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានកំណត់ថា លំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យានៃឥណទានទាំងនេះ គឺជា SPPI ពីព្រោះការជម្រើសមានការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់តាមរបៀបមួយដែលជាតម្លៃតបស្នង សម្រាប់ពេលវេលានៃការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ ហានិភ័យឥណទាន ចំណាយ និងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់កម្ចីជាមូលដ្ឋានផ្សេងៗទៀត ទាក់ទងនឹងចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅជាប់ជំពាក់។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

(ii). *ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ (ត)*

#### **ឥណទានដែលមានទ្រព្យដាក់បញ្ចាំជាក់លាក់**

ក្នុងករណីខ្លះ ឥណទានដែលផ្តល់ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលត្រូវបានធានាដោយទ្រព្យដាក់បញ្ចាំរបស់អតិថិជន បានកម្រិតសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក្នុងការទាមទារលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ (ឥណទានដែលមានទ្រព្យដាក់បញ្ចាំជាក់លាក់)។ ក្នុងករណីនេះ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើការវិនិច្ឆ័យក្នុងការវាយតម្លៃថាតើឥណទាននោះ បំពេញតាមលក្ខខណ្ឌទូទាត់ប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ដែរ ឬទេ។ ជាទូទៅសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ពិចារណាលើព័ត៌មានខាងក្រោមក្នុងការវិនិច្ឆ័យ៖

- ថាតើកិច្ចសន្យាមានបញ្ជាក់ច្បាស់ពីចំនួន និងកាលបរិច្ឆេទនៃសំណងឥណទានដែរ ឬទេ
- តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យបញ្ចាំពាក់ព័ន្ធនឹងចំនួននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការធានា
- សមត្ថភាព និងធនៈរបស់អតិថិជន ក្នុងការទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យា ទោះបីមានឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំក៏ដោយ
- ថាតើអតិថិជនគឺជារូបវន្តបុគ្គល ឬជាអង្គការប្រតិបត្តិការសំខាន់ ឬជាអង្គការដែលមានគោលបំណងពិសេស
- ហានិភ័យរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនៃការបាត់បង់ទ្រព្យសកម្ម ទាក់ទងនឹងឥណទានដែលទ្រព្យដាក់បញ្ចាំពេញលេញ
- វិសាលភាពដែលទ្រព្យដាក់បញ្ចាំបង្ហាញពីទ្រព្យសកម្មរបស់អតិថិជនទាំងអស់ ឬជាផ្នែកណាមួយ និង
- ថាតើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការកើនតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មនេះ ឬទេ។

#### **ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ**

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិនត្រូវបានធ្វើចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញបន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូងឡើយ លើកលែងតែក្នុងអំឡុងពេលបន្ទាប់ពីសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារផ្លាស់ប្តូរម៉ូដែលអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

#### **បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានចាត់ថ្នាក់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន (ក្រៅពីការធានាហិរញ្ញវត្ថុ និងការសន្យាផ្តល់ឥណទាន) ជាការវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ថ្លៃដើម ឬ FVTPL។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (iii) ការឈប់ទទួលស្គាល់

#### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលសិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាក្នុងការទទួលបានលំហូរសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផុតកំណត់ (សូមមើល(iv)) ឬការផ្ទេរសិទ្ធិទទួលបានលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាក្នុងប្រតិបត្តិការ ដែលរាល់ហានិភ័យ និងផលចំណេញស្ទើរតែទាំងអស់នៃភាពជាកម្មសិទ្ធិ នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានផ្ទេរ ឬក្នុងករណីដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនផ្ទេរ ឬមិនរក្សាទុកនូវហានិភ័យ និងផលចំណេញស្ទើរតែទាំងអស់នៃភាពជាកម្មសិទ្ធិ ហើយវាមិនរក្សាអភិបាលភាពនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

នៅពេលដែលមានការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ភាពលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម (ឬតម្លៃយោងដែលជាចំណែកនៃទ្រព្យសកម្មដែលឈប់ទទួលស្គាល់) និងផលបូកនៃ (i). តម្លៃតបស្នងដែលទទួលបាន (រាប់បញ្ចូលទាំងទ្រព្យសកម្មថ្មីដែលទទួលបាន ដកបំណុលថ្មីដែលបានទទួលយក) និង (ii). ចំណេញ ឬខាតសរុបដែលបានទទួលស្គាល់ក្នុង OCI ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត ។

ការចំណេញ ឬខាតបង់សរុប ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង OCI ទាក់ទងនឹងមូលបត្រវិនិយោគមូលធនដែលបានកំណត់ជា FVOCI មិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ ឬខាត នៅពេលដែលមានការឈប់ទទួលស្គាល់នូវមូលបត្របែបនេះឡើយ ដូចដែលបានពន្យល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតនិងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។ ភាគកម្មលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានផ្ទេរដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការឈប់ទទួលស្គាល់ដែលត្រូវបានបង្កើត ឬរក្សាទុកដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលដាច់ដោយឡែក។

#### បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារឈប់ទទួលស្គាល់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុមួយ នៅពេលកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យាត្រូវបានបោះបង់ចោល ឬត្រូវបានលុបចោល ឬផុតកាលកំណត់។

#### (iv) ការកែប្រែនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

#### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកែប្រែ នោះសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារវាយតម្លៃថាតើលំហូរសាច់ប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដែលបានកែប្រែនោះ មានភាពខុសគ្នាខ្លាំង ឬទេ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(iv) ការកែប្រែនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ប្រសិនបើលំហូរសាច់ប្រាក់មានភាពខុសគ្នាខ្លាំង នោះសិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើម ត្រូវបានចាត់ទុកថាផុតកាលកំណត់។ ក្នុងករណីនេះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើម ត្រូវឈប់ទទួលស្គាល់ (សូមមើល (៣)) ហើយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មីមួយត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃសមស្រប បូកនឹង ចំណាយប្រតិបត្តិការដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់។ ថ្លៃសេវានានាដែលទទួលបានជាផ្នែកនៃការកែប្រែនេះ ត្រូវបានកាត់ត្រាដូចខាងក្រោម៖

- ថ្លៃសេវាដែលត្រូវបានពិចារណាក្នុងការកំណត់តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មថ្មី និងថ្លៃសេវាដែលជាសំណងនៃចំណាយប្រតិបត្តិការដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងការវាស់វែងលើកដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម និង
- ថ្លៃសេវាផ្សេងទៀតត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងចំណេញ ឬខាត ដែលជាផ្នែកមួយនៃការចំណេញ ឬខាតលើការឈប់ទទួលស្គាល់។

ប្រសិនបើលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបានកែប្រែនៅពេលដែលអតិថិជនជួបការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ នោះគោលបំណងនៃការកែប្រែជាទូទៅគឺដើម្បីទទួលបានមកវិញជាអតិបរមានៃលក្ខខណ្ឌតាមកិច្ចសន្យាដើម ជាជាងបង្កើតទ្រព្យសកម្មថ្មីដែលមានលក្ខខណ្ឌខុសគ្នាខ្លាំង។ ប្រសិនបើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានគម្រោងកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមរបៀបមួយដែលអាចនាំឱ្យមានការលើកលែងចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់ នោះត្រូវពិចារណាជាដំបូងថាគឺផ្នែកមួយនៃទ្រព្យសកម្មត្រូវតែត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី មុនពេលធ្វើការកែប្រែកើតឡើងដែរ ឬទេ (សូមមើលគោលនយោបាយការលុបចេញពីបញ្ជីនៅខាងក្រោម)។ វិធីសាស្ត្រនេះមានផលប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃការវាយតម្លៃបរិមាណ និងមានន័យថាលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យនៃកាលបរិច្ឆេទទទួលស្គាល់ ជាធម្មតាមិនបំពេញបានករណីទាំងនេះទេ។

ប្រសិនបើការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ឬ FVOCI មិនបណ្តាលឱ្យមានការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទេ នោះសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងគណនាឡើងវិញនូវតម្លៃយោងដុលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាមុន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម និងទទួលស្គាល់លទ្ធផលនៃការកែតម្រូវជាចំណេញ ឬខាត នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត។ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាអថេរ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូងដែលធ្លាប់បានប្រើដើម្បីគណនាចំណេញ ឬខាតពីការកែប្រែ ត្រូវបានកែតម្រូវដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៅពេលដែលធ្វើការកែប្រែ។ រាល់ចំណាយ ឬថ្លៃសេវាដែលកើតឡើង និងថ្លៃសេវាទទួលបានដែលជាផ្នែកមួយនៃការកែប្រែធ្វើការកែតម្រូវតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើការប្រែនិងត្រូវបានរំលស់ផ្នែកលើរយៈពេលដែលនៅសល់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែនោះ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*(iv) ការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)*

#### **ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

ប្រសិនបើការកែប្រែនេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយសារតែអតិថិជនជួបការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ (សូមមើល (vii)) នោះចំណេញ ឬខាតត្រូវបានបង្ហាញជាមួយគ្នានឹងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្ម។ ក្នុងករណីផ្សេងទៀត ត្រូវបានបង្ហាញជាចំណូលការប្រាក់ ដែលគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព (សូមមើល (កំណត់សម្គាល់២ (ថ)))។

#### **បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ឈប់ទទួលស្គាល់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដែលលក្ខខណ្ឌរបស់វាត្រូវបានកែប្រែ ហើយលំហូរសាច់ប្រាក់នៃបំណុលដែលបានកែប្រែនោះមានភាពខុសគ្នាខ្លាំង។ ក្នុងករណីនេះ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុថ្មីមួយ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃសមស្រប។ ភាពលម្អៀងរវាងតម្លៃយោងនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់ និងតម្លៃតបស្នងដែលបានទូទាត់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬ ខាត។ តម្លៃតបស្នងដែលបានទូទាត់រួមមាន ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុដែលបានផ្ទេរ (ប្រសិនបើមាន) និងការទទួលយកបំណុលថ្មី រួមទាំងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែថ្មី។

ប្រសិនបើការកែប្រែបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនេះមិនធ្វើឱ្យមានការឈប់ទទួលស្គាល់ទេ នោះតម្លៃដករំលស់នៃបំណុលត្រូវបានគណនាឡើងវិញដោយធ្វើអប្បបរមាលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានកែប្រែ តាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូង ហើយលទ្ធផលនៃចំណេញ ឬខាត ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត។ សម្រាប់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាអថេរ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូងដែលធ្លាប់បានប្រើដើម្បីគណនាចំណេញ ឬខាតពីការកែប្រែ ត្រូវបានកែតម្រូវដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៅពេលដែលធ្វើការកែប្រែ។ រាល់ចំណាយ និងថ្លៃសេវាដែលកើតឡើង ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាការកែតម្រូវទៅលើតម្លៃយោងនៃបំណុល និងត្រូវបានរំលស់ផ្នែកលើរយៈពេលដែលនៅសល់នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែនោះ ដោយធ្វើការគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពឡើងវិញលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (v) ការកាត់កង

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ អាចកាត់កងគ្នាបាន និងត្រូវបង្ហាញជាចំនួនសុទ្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លុះត្រាតែសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានសិទ្ធិតាមច្បាប់ដើម្បីធ្វើការកាត់កងគ្នាបាន និងមានបំណងធ្វើការទូទាត់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានចំនួននៅសល់សុទ្ធ ឬក៏លក់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុលក្នុងពេលដំណាលគ្នា។

ចំណូល និងចំណាយ ត្រូវបានបង្ហាញជាមូលដ្ឋានសុទ្ធនៅពេលដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយ ស.រ.ហ.អ.ក ឬសម្រាប់ចំណេញ ឬខាត ដែលកើតឡើងពីក្រុមនៃប្រតិបត្តិការស្រដៀងគ្នា ដូចជានៅក្នុងសកម្មភាពជួញដូររបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

#### (vi) ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប

តម្លៃសមស្រប គឺជាថ្លៃដែលនឹងទទួលបានដោយការលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬថ្លៃដែលបានសងចំពោះការផ្ទេរបំណុលនៅក្នុងប្រតិបត្តិការធម្មតា រវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារនានានៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងនៅក្នុងទីផ្សារគោល ឬក្នុងករណីមិនមានទីផ្សារគោល គឺយកទីផ្សារជាអាទិភាពបំផុត ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ អាចកំណត់រកបាននៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងនោះ។ តម្លៃសមស្របរបស់បំណុល ឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យមិនមែនប្រតិបត្តិការ។

តម្លៃសមស្របនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខណៈពិសេសនៃតម្រូវការ (ឧទាហរណ៍ ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ) គឺមិនត្រូវតិចជាងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងតាមតម្រូវការទេ ដោយត្រូវធ្វើអប្បបរមាចាប់ពីថ្ងៃដំបូងដែលចំនួនទឹកប្រាក់អាចតម្រូវឱ្យសង។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់ការផ្ទេររវាងកម្រិតនៃឋានានុក្រមនៃតម្លៃសមស្រប នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍អំឡុងពេលដែលការផ្លាស់ប្តូរបានកើតឡើង។

#### (vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់សំវិធានធនលើការខាតបង់ សម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក (ECL) ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនបានវាស់វែងតាម FVTPL ដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាឧបករណ៍បំណុល
- គណនីភតិសន្យាត្រូវទទួល
- កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបោះផ្សាយ និង
- កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលបានបោះផ្សាយ

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ទះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

#### *(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)*

ពុំមានការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់លើការវិនិយោគមូលធនឡើយ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារវាស់វែងសំវិធានធនលើការខាតបង់ តាមចំនួនដែលស្មើនឹង ECL ពេញមួយអាយុកាល លើកលែងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងតាម ECL ១២ ខែ ដូចខាងក្រោមនេះ៖

- មូលបត្រវិនិយោគបំណុលដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានហានិភ័យឥណទានទាបនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និង
- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត (ក្រៅពីគណនីភតិសន្យាត្រូវទទួល) ដែលហានិភ័យឥណទានមិនបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង។

សំវិធានធនលើការខាតបង់សម្រាប់គណនីភតិសន្យាត្រូវទទួលតែងតែត្រូវបានវាស់វែងតាមចំនួនស្មើនឹង ECL ពេញមួយអាយុកាល។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារពិចារណាលើមូលបត្រវិនិយោគបំណុលមួយថាមានហានិភ័យឥណទានទាប នៅពេលដែលចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានរបស់វាស្មើទៅនឹងនិយមន័យដែលត្រូវបានគេស្គាល់ជាសកលនៃ “ថ្នាក់វិនិយោគ”។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនអនុវត្តការលើកលែងហានិភ័យឥណទានទាបចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀតឡើយ។

ECL ១២ ខែ គឺជាផ្នែកនៃ ECL ដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ខកខានសងប្រាក់ក្នុងរយៈពេល ១២ ខែ របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលអាចកើតឡើងក្នុងរយៈពេល ១២ខែ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានទទួលស្គាល់តាម ECL ១២ខែ ត្រូវបានចាត់ទុកជា “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី ១”។

ECL ពេញមួយអាយុកាល (Life-time ECL) គឺជា ECL ដែលអាចបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ខកខានសងប្រាក់ក្នុងអាយុកាលដែលរំពឹងទុក (expected life) ទាំងអស់របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលស្គាល់តាម ECL ពេញមួយអាយុកាល ប៉ុន្តែមិនមែនមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន (credit-impaired) ត្រូវបានចាត់ទុកជា “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុស្ថិតក្នុងដំណាក់កាលទី ២”។

#### **ការវាស់វែង ECL**

ECL គឺជាការប៉ាន់ស្មានដែលបានផ្តល់តាមប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខាតបង់ឥណទាន។ ECL ត្រូវបានវាស់វែងដូចខាងក្រោម៖



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

#### ការវាស់វែង ECL (ត)

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានឱនភាពនៃតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកង្វះខាតសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ (ពេលគឺភាពខុសគ្នារវាងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលជំពាក់ ដោយយោងតាមកិច្ចសន្យា និងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររំពឹងទុកថានឹងទទួលបាន) ។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ជាភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោងដុល និងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដែលរំពឹងទុក។
- កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃភាពខុសគ្នារវាងលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលជំពាក់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាឥណទានត្រូវបានប្រើប្រាស់ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ រំពឹងទុកថានឹងទទួលបាន និង
- កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការទូទាត់ដែលរំពឹងទុក ចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនឹងផ្តល់ទៅអ្នកទទួលផល ដោយដកចេញនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររំពឹងថានឹងទទួលបានមកវិញ។

ធាតុចូលសំខាន់ៗ ក្នុងការវាស់វែង ECL គឺបានមកពីអថេរដូចខាងក្រោម៖

- ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសង (PD);
- ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសង (LGD) និង
- ទំហំនៃការខកខានសង (EAD)

ECL សម្រាប់ទំហំក្នុងដំណាក់កាលទី ១ ត្រូវបានគណនាដោយផលគុណនៃប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសង ក្នុង ១២ ខែ នឹងការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសង នឹងទំហំនៃការខកខានសង។ ECL ពេញមួយអាយុកាល ត្រូវបានគណនាដោយផលគុណនៃប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសងពេញមួយអាយុកាល និងការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសង និង ទំហំនៃការខកខានសង។

ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសង (PD) ផ្តល់នូវការប៉ាន់ប្រមាណនៃលទ្ធភាពដែលអតិថិជនម្នាក់នឹងមិនអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចបំណុល ឬភាពខកខានក្នុងរយៈពេលជាក់លាក់មួយ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុក្រោម វិធីសាស្ត្រទូទៅដែលតម្រូវមានដំណាក់កាល និងតម្រូវទាំងការប៉ាន់ស្មានប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសងក្នុង១២ខែ និង ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសងក្នុងពេញមួយអាយុកាល ដោយយោងទៅតាមទិន្នន័យប្រវត្តិសាស្ត្រដោយប្រើវិធីសាស្ត្រ Migration (migration approach) ឬវិធីសាស្ត្រការផ្តល់ចំណាត់ថ្នាក់លទ្ធភាពសងពីភាគីករ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀបរយ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

(vii) *ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)*

#### **ការវាស់វែង ECL (ត)**

ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសង គឺជាកម្រិតដែលអាចបាត់បង់ប្រសិនបើមានការខកខានសង។ ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសង ត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃទំហំប្រឈមដែលធនាគារអាចនឹងបាត់បង់ក្នុងករណីដែលអតិថិជនខកខានសង។ ការខាតបង់ទាំងនេះជាធម្មតាត្រូវបានបង្ហាញជាភាគរយនៃទំហំនៃការខកខានសង (EAD) ហើយពឹងផ្អែកលើប្រភេទនិងចំនួនទ្រព្យដាក់បញ្ចាំព្រមទាំងប្រភេទនៃអតិថិជន និងការប្រមូលបំណុលដែលពឹងផ្អែកពីអតិថិជន។

ជាមួយនឹងតម្លៃទ្រព្យដាក់បញ្ចាំដែលត្រឹមត្រូវ ដែលត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មពីមួយពេលទៅមួយពេល ធនាគារអាចពិចារណាយកទ្រព្យដាក់បញ្ចាំចូលទៅក្នុងការគណនា ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសង សម្រាប់ការគណនា ECL។ ក្នុងករណីមានទ្រព្យដាក់បញ្ចាំលើសលុប កម្រិតទាបបំផុតរបស់ ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសង មួយ នឹងត្រូវយកទៅអនុវត្តសម្រាប់ការគណនា ECL។

ទំហំនៃការខកខានសង គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់នៅជំពាក់ នៅពេលមានការខកខានសង។ ទោះយ៉ាងណា ទំហំនៃការខកខានសង ខុសគ្នាទៅតាមលក្ខណៈនៃផលិតផល៖

- ហ្វាន់ស៊ីលីដីរ៉ូលស៍៖ ចំនួនទឹកប្រាក់បច្ចុប្បន្នដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតក្រោមកិច្ចសន្យា និងកើតឡើងពីការធ្វើរ៉ូលស៍
- ហ្វាន់ស៊ីលីដីអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ៖ អត្រាប្រើប្រាស់
- ក្រៅតារាងតុល្យការ៖ កត្តាបំប្លែងឥណទាន ("CCF")

ដូចការរៀបរាប់ខាងលើ និងដោយផ្អែកលើការប្រើប្រាស់ជាអតិបរមានៃប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសងក្នុង ១២ខែ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៅដំណាក់កាលទី១ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារវាស់វែង ECL ដោយពិចារណាលើហានិភ័យនៃការខកខានសង ក្នុងរយៈពេលតាមកិច្ចសន្យាជាអតិបរមា (រួមបញ្ចូលទាំងជម្រើសការពន្យារពេលសងរបស់អតិថិជនប្រសិនបើមាន) ដែលប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន ទោះបីជាក្នុងគោលបំណងគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទានក៏ដោយ សម្ព័ន្ធធនាគារ ឬ ធនាគារពិចារណាលើរយៈពេលដែលវែងជាងមួយ។ រយៈពេលដែលវែងបំផុត គឺគិតត្រឹមថ្ងៃដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានសិទ្ធិទាមទារការសងត្រឡប់នៃឥណទាន ឬប្រព្រឹត្តិ ឬបញ្ចប់កិច្ចសន្យាធានា ឬកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

#### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន

នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដករំលស់ និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបំណុលដែលបានកត់ត្រាតាម FVOCI និងគណនីត្រូវទទួលភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទានដែរ ឬទេ (សំដៅលើ “ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនៅដំណាក់កាលទី៣”)។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន នៅពេលដែលព្រឹត្តិការណ៍មួយ ឬច្រើន ដែលនាំឱ្យមានផលប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមានទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដែលរំពឹងទុកនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ បានកើតឡើង។

ភស្តុតាងដែលបញ្ជាក់ថាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន រួមមានទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបានដូចខាងក្រោម៖

- ការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្តរបស់អតិថិជន ឬអ្នកបោះផ្សាយ
- ការបំពានកិច្ចសន្យា ដូចជាការខកខានសង ឬហួសកាលកំណត់
- ការរៀបចំឡើងវិញលើលក្ខខណ្ឌនៃឥណទាន ឬបុរេប្រទាន ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ លើលក្ខខណ្ឌដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនគួរយល់ព្រម
- អតិថិជនទំនងជានឹងក្ស័យធន ឬត្រូវរៀបចំហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតឡើងវិញ
- ការបាត់បង់ទីផ្សារសកម្មចំពោះទ្រព្យដាក់បញ្ចាំមួយដោយសារតែការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ។

ឥណទានដែលត្រូវបានចរចាឡើងវិញ ដោយសារតែការធ្លាក់ចុះនៃស្ថានភាពរបស់អតិថិជន ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន លុះត្រាតែមានភស្តុតាងបញ្ជាក់ថាហានិភ័យនៃការមិនទទួលបានលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាបានថយចុះជាសារវន្ត និងមិនមានសូចនាករផ្សេងទៀតដែលនាំឱ្យមានឱនភាពនៃតម្លៃ។ បន្ថែមលើនេះ ឥណទានសម្រាប់ការជួញដូររាយដែលហួសកាលកំណត់សង ៩០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន ទោះបីជានិយមន័យនៃការខកខានសងតាមបទប្បញ្ញត្តិបានកំណត់ផ្សេងគ្នាក៏ដោយ។

#### ការបង្ហាញសំវិធានធនសម្រាប់ ECL នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

សំវិធានធនខាតបង់សម្រាប់ ECL ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងដោយតម្លៃដករំលស់៖ ជាការកាត់បន្ថយពីតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្ម
- ការសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ៖ ជាទូទៅ ជាការធ្វើសំវិធានធន

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)*

#### **ការបង្ហាញសំវិធានធនសម្រាប់ ECL នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

សំវិធានធនខាតបង់សម្រាប់ ECL ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម (ត)៖

- នៅពេលដែលឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយរួមបញ្ចូលទាំងសមាសធាតុមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ និងបានប្រើប្រាស់ ហើយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនអាចកំណត់ ECL លើសមាសធាតុការសន្យាផ្តល់ឥណទានដោយ ឡែកពីសមាសធាតុនៃការសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលបានប្រើប្រាស់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើការ បង្ហាញ សំវិធានធនខាតបង់រួមបញ្ចូលគ្នាសម្រាប់សមាសធាតុទាំងពីរ។ ចំនួនរួមបញ្ចូលគ្នាត្រូវបាន បង្ហាញជា ការកាត់ចេញពីតម្លៃយោងដុលនៃសមាសធាតុដែលបានប្រើប្រាស់។ ចំនួនលើសរបស់ សំវិធានធន ខាតបង់លើតម្លៃយោងដុលនៃសមាសធាតុដែលបានប្រើប្រាស់ត្រូវបានបង្ហាញជាការធ្វើ សំវិធានធន និង
- ឧបករណ៍បំណុលដែលវាស់វែងតាម FVOCI៖ មិនមានសំវិធានធនខាតបង់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុទេ ពីព្រោះតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មទាំងនេះគឺជាតម្លៃសមស្រប។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយសំវិធានធនខាតបង់ត្រូវបានលាតត្រដាង និងទទួលស្គាល់នៅក្នុងទុនបម្រុងតម្លៃ សមស្រប។

#### **ការជម្រះចេញពីបញ្ជី**

ឥណទាន និងមូលបត្របំណុលត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី (ជាផ្នែក ឬទាំងស្រុង) នៅពេលមិនមានការរំពឹងទុក សមហេតុផលថា អាចប្រមូលបានមកវិញនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនោះទាំងស្រុង ឬចំណែកណាមួយ។ ករណីនេះមានជា ទូទៅ នៅពេលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារកំណត់ថាអ្នកខ្ចីពុំមានទ្រព្យសកម្ម ឬប្រភពចំណូលណាដែលអាចបង្កើតបាន នូវលំហូរសាច់ប្រាក់គ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់សងនូវចំនួនដែលត្រូវលុបចេញពីបញ្ជី។ ការវាយតម្លៃនេះត្រូវបានធ្វើឡើង តាមកម្រិតទ្រព្យសកម្មទោល។

ទឹកប្រាក់ដែលប្រមូលបានមកវិញពីចំនួនដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលម្ចាស់ផ្សេងៗ។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅតែអាចជាកម្មវត្ថុចំពោះសកម្មភាពទាមទារសងមកវិញ តាមផ្លូវច្បាប់ ដើម្បីអនុលោមតាមនីតិវិធីរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក្នុងការប្រមូលមកវិញនូវទឹកប្រាក់ដែលនៅ ជំពាក់។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)*

#### **សំវិធានធនខាតបង់សម្រាប់ ECL ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖ (ត)**

#### **ការធានាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនជាផ្នែកសំខាន់នៃកិច្ចសន្យា**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ វាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាធាតុផ្សំមួយដ៏សំខាន់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានរាប់បញ្ចូលជាសមាសធាតុនៃឧបករណ៍នោះ ឬជាកិច្ចសន្យាដែលត្រូវបានកត់ត្រាដោយឡែកពីគ្នា។ កត្តាដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារពិចារណានៅពេលធ្វើការវាយតម្លៃនេះ រួមមាន៖

- ការធានា គឺជាផ្នែកមួយនៃលក្ខខណ្ឌតាមកិច្ចសន្យារបស់ឧបករណ៍បំណុល
- ការធានាត្រូវបានទាមទារដោយច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិដែលគ្រប់គ្រងកិច្ចសន្យារបស់ឧបករណ៍បំណុល
- ការធានាត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងពេលដំណាលគ្នានិងឧបករណ៍បំណុល និង
- ការធានាត្រូវបានផ្តល់ដោយក្រុមហ៊ុនមេរបស់អ្នកខ្ចី ឬក្រុមហ៊ុនផ្សេងទៀតនៅក្នុងសម្ព័ន្ធរបស់អ្នកខ្ចី។

ប្រសិនបើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារកំណត់ថាការធានាគឺជាធាតុផ្សំសំខាន់មួយនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នោះ បុព្វលាភត្រូវសងណាមួយទាក់ទងនឹងការទទួលស្គាល់លើកដំបូងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាចំណាយ ប្រតិបត្តិការក្នុងការធ្វើលទ្ធកម្មទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារពិចារណាលើផលប៉ះពាល់នៃការការពារនៅពេលវាស់វែងតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍បំណុល និងនៅពេលវាស់វែង ECL។

ប្រសិនបើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារកំណត់ថាការធានាមិនមែនជាធាតុផ្សំសំខាន់នៃឧបករណ៍បំណុលទេ នោះវាទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យសកម្មមួយ ដែលបង្ហាញពីការបង់ប្រាក់ជាមុននៃបុព្វលាភនៃការធានា និងសិទ្ធិទូទាត់សងសម្រាប់ការខាតបង់ឥណទាន។ ទ្រព្យសកម្មបុព្វលាភបង់មុន ត្រូវបានទទួលស្គាល់លុះត្រាតែការធានាមិនមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន ឬមិនមានការកើនឡើងជាសារវន្តនូវ ហានិភ័យឥណទាននៅពេលការធានាត្រូវបានទទួលស្គាល់។ ទ្រព្យសកម្មទាំងនេះត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង "ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ"។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបង្ហាញពីចំណេញ ឬខាត លើសិទ្ធិទទួលបានសំណងនៅក្នុងចំណេញ ឬខាត ក្នុងធាតុផ្សំ "ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ"។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ច) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល**

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ និង ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលឥណទានដំបូងមាន រយៈពេល ៣ខែ ឬតិចជាង និងដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យ តិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ។

សាច់ប្រាក់ និងសមមូលសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានគិតតាមតម្លៃដករំលស់ក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

### **(ឆ) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន**

“ឥណទាន និងបុរេប្រទាន” ដែលបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ រួមមានឥណទាន និង បុរេប្រទាន ដែលបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានវាស់វែងលើកដំបូងតាមតម្លៃ សមស្រប ឬក៏នឹងចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងដោយផ្ទាល់បន្ថែម ហើយនាពេលបន្ទាប់ត្រូវកត់ត្រាតាមតម្លៃ ដករំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

### **(ជ) ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ**

“មូលបត្រហិរញ្ញវត្ថុ” ដែលបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ រួមមាន៖

- មូលបត្រវិនិយោគបំណុល ដែលបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ថ្លៃដើម។ មូលបត្រវិនិយោគបំណុលទាំង នេះត្រូវបានវាស់លើកដំបូង តាមតម្លៃសមស្របឬក៏នឹងចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងដោយផ្ទាល់ បន្ថែម ហើយនាពេលបន្ទាប់ត្រូវកត់ត្រាតាមតម្លៃដករំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។
- មូលបត្របំណុលដែលវាស់វែងតាម FVOCI និង
- មូលបត្រវិនិយោគលើមូលធនដែលបានកំណត់តាម FVOCI។

ចំពោះមូលបត្របំណុលដែលបានវាស់វែងតាម FVOCI ចំណេញ និងខាត ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង OCI លើកលែងតែចំណុចដូចខាងក្រោម ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត តាមរបៀបដូចគ្នានឹង ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់៖

- ចំណូលការប្រាក់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព
- ECL និងការកត់ត្រាបញ្ញាស និង
- ចំណេញ និងខាតលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ជ) ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

នៅពេលដែលមូលបត្របំណុលវាស់វែងតាម FVOCI ត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់ ចំណេញ ឬខាតបង់ដែលបានទទួលស្គាល់ពីមុននៅក្នុង OCI ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញពីមូលធន ទៅរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារជ្រើសរើសបង្ហាញនៅក្នុង OCI អំពីការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងតម្លៃសមស្របនៃការវិនិយោគជាក់លាក់នៅក្នុងឧបករណ៍មូលធន ដែលមិនត្រូវបានទុកសម្រាប់ជួញដូរ។ ការជ្រើសរើសនេះធ្វើឡើងដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃឧបករណ៍នីមួយៗនៅពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងជាស្ថាពរ។

ចំណេញ និងខាតលើឧបករណ៍មូលធនទាំងនេះនឹងមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតទេ ហើយក៏ពុំមានឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតដែរ។ ភាគលាភត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត លើកលែងតែវាបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់ពីការប្រមូលបានមកវិញលើផ្នែកខ្លះរបស់ថ្លៃដើមនៃការវិនិយោគ ក្នុងករណីដែលពួកគេត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង OCI។ ចំណេញ និងខាតបង់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង OCI ត្រូវបានផ្ទេរទៅប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកលើការលក់ចេញរបស់ការវិនិយោគ។

### **(ឈ) ដើមទុន**

ភាគហ៊ុនធម្មតា ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន។ ភាគហ៊ុនដទៃទៀតត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន និង/ឬបំណុលផ្អែកលើសមាសធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃឧបករណ៍ទាំងនោះ។ ការបែងចែកទៅអ្នកកាន់កាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដែលបានចាត់ថ្នាក់ជាឧបករណ៍មូលធន ត្រូវបានទូទាត់ដោយផ្ទាល់ពីមូលធន។

### **(ញ) ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុន**

ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន (EPS) គឺកំណត់ដោយយកប្រាក់ចំណេញសុទ្ធដែលបានធ្វើនិយ័តកម្មបែងចែកទៅម្ចាស់ភាគហ៊ុនដោយចែកនឹងចំនួនជាមធ្យមនៃចំនួនភាគហ៊ុនដែលមាននៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ បន្ទាប់ពីការបែងចែកភាគលាភនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ។

ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ ក៏គណនាដូចគ្នាដោយយកប្រាក់ចំណេញសុទ្ធចែកនឹងចំនួនជាមធ្យមនៃចំនួនភាគហ៊ុនដែលមាន និងចេញផ្សាយនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់បែងចែកភាគហ៊ុន និងចំនួនជាមធ្យមនៃចំនួនភាគហ៊ុនដែលមាន គឺត្រូវធ្វើនិយ័តកម្មដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីផលប៉ះពាល់លើភាគហ៊ុនដែលអាចបម្លែង។ ភាគហ៊ុនដែលអាចបម្លែងបាន ត្រូវបានបម្លែងទៅជាភាគហ៊ុនបោះផ្សាយសម្រាប់ភាគហ៊ុនធម្មតា។



# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ញ) ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន (ត)**

ក្នុងករណីបង់ផ្តាច់នៃភាគហ៊ុនធម្មតា ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធដែលយកទៅគណនាចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន និងចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ គឺថយចុះដោយភាពលើសនៃតម្លៃសមស្របដែលបានបង់ទៅអ្នកកាន់កាប់ឧបករណ៍ លើតម្លៃយោងនៃការទទួលទិញឧបករណ៍នោះ។

### **(ដ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ**

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរ។ ថ្លៃដើមរួមមានការចំណាយផ្ទាល់នានា ក្នុងការធ្វើលទ្ធកម្មទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ។

ថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារមាន៖

- តម្លៃទិញចូលនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ រួមទាំងចំណាយនាំចូល និងពន្ធលើការទិញដែលមិនអាចដកមកវិញបាន បន្ទាប់ពីការដកតម្លៃអប្បបរមាពាណិជ្ជកម្ម និងការបង្វិលប្រាក់មកវិញ និង
- ថ្លៃដើមណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ទៅនឹងការនាំយកទ្រព្យសម្បត្តិទៅកាន់ទីតាំង និងលក្ខខណ្ឌដែលសមស្របក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មតាមការកំណត់របស់អ្នកគ្រប់គ្រង។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ផ្សេងៗត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះ ឬត្រូវបានកត់ត្រាជាទ្រព្យដាច់ដោយឡែក តាមការសមស្រប តែនៅពេលដែលមានភាពប្រាកដប្រជាថា ផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត នៃទ្រព្យនោះនឹងហូរចូលមកក្នុងសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ហើយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យនោះអាចត្រូវបានវាស់វែងគួរឱ្យជឿជាក់បានតែប៉ុណ្ណោះ។ តម្លៃយោងផ្នែកនៃទ្រព្យដែលបានជំនួសត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់។ រាល់ចំណាយលើការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទៀតទាំងអស់ ត្រូវបានកត់ត្រាជាបន្ទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង។

ថ្លៃដើមក្នុងការសាងសង់ទ្រព្យសម្បត្តិដោយខ្លួនឯង រួមបញ្ចូលទាំងចំណាយលើវត្ថុធាតុដើម និងកម្លាំងពលកម្មផ្ទាល់ រួមទាំងចំណាយណាមួយដែលចូលរួមដោយផ្ទាល់ក្នុងការនាំយកទ្រព្យសម្បត្តិទៅកាន់លក្ខខណ្ឌ ការងារសម្រាប់គោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់ដែលបានគ្រោងទុក រួមទាំងថ្លៃដើមនៃការរុះរើ និងការដកហូតធាតុនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងការរៀបចំទីតាំងដែលទ្រព្យសម្បត្តិនោះស្ថិតនៅ ហើយនិងចំណាយការប្រាក់ដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់។ ដីធ្លីមិនត្រូវបានធ្វើរំលស់ទេ។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**(ជ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)**

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារផ្សេងទៀតត្រូវបានធ្វើរំលស់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ ដើម្បីលុបចេញពីបញ្ជីនូវថ្លៃដើមនៃទ្រព្យសកម្មត្រឹមតម្លៃកាកសំណល់លើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មាននៃ ទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ សង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

	<i>ឆ្នាំ</i>
ការកែលម្អលើដី	៣ ដល់ ២០
អគារ និង ការកែលម្អ	៣ ដល់ ២០
ការកែលម្អលើទ្រព្យជួល*	៣ ដល់ ៥
បរិក្ខារការិយាល័យ	៣ ដល់ ៧
បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	៣ ដល់ ៧
យានយន្ត	៣ ដល់ ៨

\* ការកែលម្អលើទ្រព្យជួល គឺត្រូវបានរំលស់ដោយផ្អែកលើអាយុកាលប្រើប្រាស់នៃការកែលម្អចាប់ពី៣ឆ្នាំ ដល់៥ឆ្នាំ ឬរយៈពេលខ្លីជាងនេះនៃភតិសន្យាដែលពាក់ព័ន្ធ។

តម្លៃកាកសំណល់របស់ទ្រព្យសកម្ម និងអាយុកាលប្រើប្រាស់ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងកែតម្រូវប្រសិនបើមានភាពសមស្រប នៅរៀងរាល់ចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នីមួយៗ។

រំលស់លើទ្រព្យសកម្មដែលកំពុងសាងសង់ចាប់ផ្តើមនៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រៀមរួចរាល់ សម្រាប់ការប្រើប្រាស់ដែលបានគ្រោងទុក។

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញ សម្រាប់ការបង្ហាញពីឱនភាពនៃតម្លៃនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ និងរាល់ពេលដែលព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈបង្ហាញថាតម្លៃយោងអាចនឹងមិនអាចប្រមូលបានមកវិញ។ នៅពេលដែលតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានមកវិញដែលប៉ាន់ស្មាន ត្រូវបានកាត់ត្រាបន្ថយឱ្យនៅត្រឹមតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានមកវិញ។

ចំណេញ និងខាតពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបចំណូលបានមកពីការលក់ និងតម្លៃយោង ហើយត្រូវបានកាត់ត្រានៅក្នុងចំណូលផ្សេងៗ។

**(ឃ) ទ្រព្យសកម្មអូប៊ី**

ទ្រព្យអូប៊ីរួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណសូហ្វវែរកុំព្យូទ័រដែលបានធ្វើលទ្ធកម្ម និងចំណាយដែលទាក់ទង។ ទ្រព្យសកម្មអូប៊ីត្រូវបានទទួលស្គាល់តែនៅពេលដែលការចំណាយរបស់វាអាចវាស់វែងដោយជឿទុកចិត្តបាន ហើយទំនងជាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដែលរំពឹងទុក នឹងហូរចូលក្នុងសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(៧) ទ្រព្យសកម្មអរូបី (ត)**

ទ្រព្យសកម្មអរូបីត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើមប្រវត្តិសាស្ត្រដករំលស់បង្កើន និងការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃបង្កើន ប្រសិនបើមាន។ ទ្រព្យសកម្មអរូបីត្រូវបានធ្វើរំលស់ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រថេរលើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យសកម្ម។ អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់សូហ្វវែរកុំព្យូទ័រមានរយៈពេលប្រាំឆ្នាំ លើកលែងតែអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មរបស់ប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល ដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់ដប់ឆ្នាំ។

ទ្រព្យសកម្មអរូបីមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលលុបចោល ឬនៅពេលគ្មានការរំពឹងទុកពីផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតពីការប្រើប្រាស់ ឬការលុបចោល។ ចំណេញ ឬខាតដែលកើតចេញពីការមិនទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលវាស់វែងដោយភាពខុសគ្នារវាងផលចំណេញនៃការលុបចោលសុទ្ធ និងទឹកប្រាក់យោងរបស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណេញ ឬខាត នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានលុបចោល។ ចំណាយផ្សេងៗពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាសូហ្វវែរកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

### **(៨) ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ**

ការខាតបង់ឱនភាពត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងកាលបរិច្ឆេទឆ្នាំចាស់ គឺត្រូវបានវាយតម្លៃនាពេលចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នីមួយៗ សម្រាប់ការចង្អុលបង្ហាញណាមួយដែលបង្ហាញថាការខាតបង់បានថយចុះ ឬមិនបានកើតមានទៀត។ ការខាតបង់ឱនភាពគឺត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ជ្រាស់ ប្រសិនបើមានការកែប្រែក្នុងការប៉ាន់ស្មានដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន។ ឱនភាពនៃការខាតបង់ គឺត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ជ្រាស់ ចំពោះតែទំហំទឹកប្រាក់យោងរបស់ទ្រព្យសកម្មដែលមិនលើសពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានកំណត់រួចរាល់ ចំនួនរំលស់លើទ្រព្យរូបី និងរំលស់លើទ្រព្យអរូបីសុទ្ធ ប្រសិនបើមិនមានឱនភាពនៃការខាតបង់ត្រូវបានទទួលស្គាល់។ ការកត់ត្រាបញ្ជ្រាស់នៃឱនភាពនៃការខាតបង់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូល។

ទ្រព្យសកម្មដែលមានអាយុកាលមិនអាចកំណត់បានមិនមែនជាកម្មវត្ថុក្នុងការធ្វើរំលស់ទេ និងត្រូវបានធ្វើតេស្តឡើងវិញជាប្រចាំឆ្នាំដើម្បីកំណត់ឱនភាពនៃតម្លៃ។ ទ្រព្យសកម្មជាកម្មវត្ថុក្នុងការធ្វើរំលស់ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅពេលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរក្នុងកាលៈទេសៈ ដែលបង្ហាញថាតម្លៃយោងអាចនឹងមិនប្រមូលបានមកវិញ។ ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ស្មើនឹងចំនួនដែលតម្លៃយោងរបស់ ទ្រព្យសកម្ម លើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានមកវិញ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ខ) ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

សម្រាប់គោលបំណងនៃការធ្វើតេស្តឱនភាពនៃតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមតូចៗបំផុត ដែលមានលំហូរសាច់ប្រាក់អាចកំណត់បានដោយផ្អែក (អង្គការកសាច់ប្រាក់)។ ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុក្រៅពី មូលនិធិពាណិជ្ជកម្មដែលទទួលបាននូវឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញចំពោះការកត់ត្រាបញ្ជាស់មកវិញរបស់ ឱនភាពនៃតម្លៃដែលអាចកើតមាន។ ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត។

### **(ឈ) ទុនបម្រុង**

ទុនបម្រុងរួមមាន ទុនបម្រុងទូទៅ ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងទុនបម្រុងផ្សេងៗ។

ទុនបម្រុងទូទៅ ត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុទូទៅ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអនុវត្តការសម្រេច ចិត្តរបស់ខ្លួន សម្រាប់ការប្រើប្រាស់ និងថែរក្សាទុនបម្រុងទូទៅ។ ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ទៅទុនបម្រុងទូទៅ ត្រូវមានការយល់ព្រមពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុននីមួយៗនៅក្នុងសម្ព័ន្ធ។

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ ត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់ភាពខុសគ្នានៃសំវិធានធនរវាងឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន អនុលោមតាម ស.រ.ហ.អ.ក និងសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ។ វាត្រូវបានផ្ទេររវាងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក និងទុនបម្រុង តាមបទប្បញ្ញត្តិ។

ទុនបម្រុងផ្សេងៗ គឺសម្រាប់លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណនៃការវិនិយោគសុទ្ធក្នុងកិច្ចប្រតិបត្តិការបរទេស។

### **(ណ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបច្ចុប្បន្ន និងពន្ធពន្យារ**

ការចំណាយពន្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទរួមមាន ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបច្ចុប្បន្ន និងពន្ធពន្យារ។ ពន្ធត្រូវបាន ទទួលស្គាល់នៅក្នុង ចំណេញ ឬខាត លើកលែងតែវិសាលភាពដែលវាទាក់ទងទៅនឹងខ្ទង់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ឬដោយផ្ទាល់ក្នុងមូលធន។ ក្នុងករណីនេះ ពន្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ ឬដោយផ្ទាល់ក្នុងមូលធនរៀងៗគ្នា។

ចំណាយពន្ធបច្ចុប្បន្ន ត្រូវបានកំណត់យោងទៅតាមច្បាប់ពន្ធនៃយុត្តាធិការនីមួយៗ ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ ប្រតិបត្តិការ និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញដែលជាប់ពន្ធ និងរាប់បញ្ចូលពន្ធទាំងអស់ដែលផ្អែកលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ទោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ណ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបច្ចុប្បន្ន និងពន្ធពន្យារ (ត)**

ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលពន្យារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ទាំងអស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលលើភាពខុសគ្នា បណ្តោះអាសន្នដែលកើតឡើងរវាងមូលដ្ឋានពន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងចំនួនតម្លៃយោងរបស់ពួកគេនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ទោះពេល។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលពន្យារ មិនត្រូវបានរាប់បញ្ចូល ប្រសិនបើវាកើតឡើងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល នៅក្នុងប្រតិបត្តិការណាមួយក្រៅពីការ រួមបញ្ចូលអាជីវកម្មដែលនៅពេលប្រតិបត្តិការមិនប៉ះពាល់ដល់គណនេយ្យ ឬចំណេញ ឬខាត ដែលជាប់ពន្ធ។

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងវិសាលភាពដែលវាទំនងថាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេល អនាគតនឹងកើតមានសម្រាប់ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន និងការខាតបង់ពន្ធដែលមិនបានប្រើ ឬផលទានពន្ធដែល មិនបានប្រើ ។

### **(ត) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត**

#### **(i) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលខ្លី**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់នូវការទទួលស្គាល់បំណុល និងចំណាយសម្រាប់ប្រាក់បន្ថែម។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់សំវិធានធនមួយនៅពេលមានកាតព្វកិច្ចមានកិច្ចសន្យា ឬមានការអនុវត្តកន្លង មកដែលបានបង្កើតកាតព្វកិច្ចស្ថាបនា។

ប្រាក់ឈ្នួល ប្រាក់បៀវត្ស ប្រាក់បន្ថែម និងអត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីផ្សេងៗ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលសេវាកម្មពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានផ្តល់ជូនដោយនិយោជិតរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

#### **(ii) អត្ថប្រយោជន៍ក្រោយពីបំពេញការងារ**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានផែនការអត្ថប្រយោជន៍ក្រោយពីបំពេញការងារផ្សេងៗច្រើន។ ផែនការ អត្ថប្រយោជន៍ទាំងនេះមានដូចខាងក្រោម៖

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀងរាល់ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ត) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)**

#### **(i) អត្ថប្រយោជន៍ក្រោយពីបំពេញការងារ (ត)**

##### **អត្ថប្រយោជន៍អតីតភាពការងារ**

យោងទៅតាមប្រកាសលេខ ៤៤៣ កប/ប្រ.ក.ខ.ល ចុះថ្ងៃទី២១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨ និងសេចក្តីណែនាំលេខ ០៤២/១៩ កប/ស.ណ.ន.ខ.ល ចុះថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៩ ចេញដោយក្រសួងការងារ និងបណ្តុះបណ្តាល វិជ្ជាជីវៈធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធលើកលែងតែធនាគារអេស៊ីលីដា ឡាវ និងស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា នឹងផ្តល់ជូននិយោជិតនូវប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ដូចខាងក្រោម៖

- ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារបច្ចុប្បន្ន៖ និយោជិតដែលបម្រើការងារចាប់ពី ១ខែ ដល់ ៦ខែ (មិនរាប់បញ្ចូល រយៈពេលសាកល្បងការងារ) គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឬថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ នឹងទទួលបានប្រាក់បំណាច់ អតីតភាពការងារចំនួន ៧.៥ថ្ងៃ។
- ប្រាក់បំណាច់រំលឹកអតីតភាពការងារ៖ និយោជិតដែលបម្រើការងារកិច្ចសន្យាការងារមានថេរវេលាមិន កំណត់ ហើយបម្រើការងារចាប់ពី ១ខែ ដល់ ៦ខែ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ នឹងទទួលបានប្រាក់រំលឹកអតីត ភាពការងារស្មើនឹង ៣ថ្ងៃ ហើយក្នុងករណីបម្រើការងារលើសពី ៣ខែ នឹងទទួលបាន ១៥ថ្ងៃ។ ប្រាក់ បំណាច់អតីតភាពការងារដែលត្រូវទូទាត់ មិនត្រូវលើសពី ៦ថ្ងៃ នៃប្រាក់ឈ្នួលមូលដ្ឋានគិតជាមធ្យមតាមឆ្នាំ នីមួយៗដែលបានទូទាត់ ចាប់ពីឆ្នាំ២០០៨ ដល់ឆ្នាំ២០១៨ ប៉ុន្តែមិនត្រូវលើសពី ១៥៦ថ្ងៃ ឡើយ។ ប្រាក់ បំណាច់នឹងត្រូវទូទាត់ចាប់ពីខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។

បំណុលនេះត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ន នៃកាតព្វកិច្ចដែលបានកំណត់នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រឥណទានតាមឯកតាព្យាករណ៍ ដើម្បីប៉ាន់ស្មានតម្លៃអត្ថប្រយោជន៍ចុងក្រោយរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលនិយោជិតត្រូវទទួលបានចំពោះសេវាកម្មរបស់ពួកគេនៅក្នុងពេលបម្រើការងារចាប់ពីឆ្នាំ២០០៨ ដល់ ២០១៨។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបែងចែកអត្ថប្រយោជន៍ទៅតាមថេរវេលា ដែលត្រូវទូទាត់ប្រាក់បំណាច់រំលឹក អតីតភាពនេះ។ កាតព្វកិច្ចនេះកើតឡើងនៅពេលនិយោជិតបម្រើការងារដើម្បីទទួលបានប្រាក់បំណាច់រំលឹកអតីតភាព ការងារ ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់នៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នាពេលអនាគត។

តម្លៃបច្ចុប្បន្នប្រាក់បំណាច់រំលឹកអតីតភាពការងារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើអប្បបរមាប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ នាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់សម្រាប់រយៈពេល ៦០ខែ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ត) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)**

#### **(i) អត្ថប្រយោជន៍ក្រោយពីបំពេញការងារ (ត)**

##### **អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត**

ធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ លើកលែងតែស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា ផ្តល់ជូនផែនការ អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តដែលមិនត្រូវបានផ្តល់ជាមូលនិធិ ដែលជាផែនការអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ សម្រាប់បុគ្គលិកដែលមានសិទ្ធិទទួលបាននៅពេលដែលពួកគាត់ដល់អាយុចូលនិវត្ត ដូចខាងក្រោម៖

- បុគ្គលិកដែលមានអតីតភាពការងារជាមួយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ចំនួន ១៥ឆ្នាំ ឬលើស ហើយត្រូវ ចូលនិវត្តនៅអាយុ ៥៨ឆ្នាំ ចំពោះអ្នកគ្មានជំនាញ និង ៦០ឆ្នាំ ចំពោះអ្នកមានជំនាញ នឹងទទួលបាន អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តស្មើនឹងប្រាក់បៀវត្សរ៍ចំនួន ១២ខែ នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ចុងក្រោយ ឬ
- បុគ្គលិកដែលមានអតីតភាពការងារជាមួយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារចំនួន ១៥ឆ្នាំ ឬលើស ហើយត្រូវ ចូលនិវត្តមុន នៅអាយុ ៥៥ឆ្នាំ ចំពោះអ្នកគ្មានជំនាញ និង ៥៧ឆ្នាំ ចំពោះអ្នកមានជំនាញ នឹងទទួលបាន អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តស្មើនឹងប្រាក់បៀវត្សរ៍ចំនួន ៦ខែ នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ចុងក្រោយ។

ចំពោះអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តនេះ មិនមានរក្សាទុកក្នុងមូលនិធិដាច់ដោយឡែកទេ ហើយការប្រាក់ត្រូវ បានផ្តល់សម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត។

បំណុល ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចដែលបាន កំណត់ នាការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រឥណទានតាមឯកតាព្យាករណ៍ ដើម្បីប៉ាន់ស្មានតម្លៃ ចុងក្រោយបំផុតដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារត្រូវចំណាយចំពោះអត្ថប្រយោជន៍ដែលនិយោជិតត្រូវទទួលបាន ជាថ្នូរនឹងការបម្រើការងាររបស់ពួកគេក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងពេលកន្លងមក។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបែងចែក អត្ថប្រយោជន៍តាមគ្រានីមួយៗ ដែលកាតព្វកិច្ចផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ ពេលចូលនិវត្តបានកើតឡើង។ កាតព្វកិច្ចនោះកើតឡើងនៅពេលដែលបុគ្គលិកបម្រើការងារ ដើម្បីទទួលបាន អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ រំពឹងថានឹងទូទាត់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ នាពេលអនាគត ។

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការអប្បបរមាការទូទាត់ដែល រំពឹងទុកនាពេលអនាគត ដោយប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់សម្រាប់រយៈពេលវែងរបស់ ធនាគារជាអត្រាយោងរបស់វា ដោយសារនៅពេលបច្ចុប្បន្នមិនមានទីផ្សារមូលបត្រក្រុមហ៊ុនដែលមានគុណភាព ខ្ពស់ ហើយក៏មិនមានមូលបត្របំណុលរាជរដ្ឋាភិបាលនៅក្នុងទីផ្សារដែរ ។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

**(ត) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)**

**(i) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតក្រោយពីបំពេញការងារ (ត)**

**អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)**

ចំណេញ និងខាតដែលគណនាដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានច្បាស់លាស់ កើតឡើងពីការកែតម្រូវគណនីសម្រង់ និងពីបម្រែបម្រួលការសន្មត ដែលគណនាដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានច្បាស់លាស់ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និងទទួលស្គាល់ដោយផ្ទាល់ នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង។ ចំណាយទាក់ទងនឹងការផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ទាំងនេះ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ដើម្បីធ្វើការបែងចែកចំណាយទាំងនោះទៅតាមរយៈពេលបម្រើការងារ ដែលមានសិទ្ធិទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍នេះ។ តម្លៃសេវាកម្មអតីតកាល ត្រូវបានទទួលស្គាល់ភ្លាមៗនៅក្នុងចំណេញ ឬខាត។

**អត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រង**

ធនាគារផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រងដល់និយោជិត បម្រើការងារនៅក្នុងតួនាទីគ្រប់គ្រង ដូចខាងក្រោម៖

លំដាប់ថ្នាក់មុខតំណែងគ្រប់គ្រង	អត្ថប្រយោជន៍
លំដាប់ថ្នាក់ទី ៦	១.២៥០ ដុល្លារអាមេរិក
លំដាប់ថ្នាក់ទី ៧	២.៥០០ ដុល្លារអាមេរិក
លំដាប់ថ្នាក់ទី ៨	៣.៣៧៥ ដុល្លារអាមេរិក ទៅ ៣.៧៥០ ដុល្លារអាមេរិក
លំដាប់ថ្នាក់ទី ៩	៥.០០០ ដុល្លារអាមេរិក
លំដាប់ថ្នាក់ទី ១០	៦.២៥០ ដុល្លារអាមេរិក

ពួកគេមានសិទ្ធិទទួលបានសមាជិកភាព លុះត្រាតែពួកគេបានធ្វើការចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទនៃការតែងតាំងនៅក្នុងមុខតំណែងគ្រប់គ្រងបានរយៈពេលពីរឆ្នាំជាប់ៗគ្នា ហើយការវាយតម្លៃលទ្ធផលការងាររបស់ពួកគេមានកម្រិតខ្ពស់ (ឧទាហរណ៍: ពិន្ទុនៃការវាយតម្លៃស្មើនឹង ឬខ្ពស់ជាង ៧០០ និងគ្មានលិខិតព្រមាន)។ ពួកគេនឹងមានសិទ្ធិទទួលបានសមាជិកភាពដោយស្វ័យប្រវត្តិនៅថ្ងៃដំបូងនៃឆ្នាំទីបីរបស់ពួកគេ។

បំណុលត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នីមួយៗ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រឥណទានតាមឯកតាព្យាករណ៍។ តម្លៃបច្ចុប្បន្ន ត្រូវបានកំណត់ដោយការធ្វើអប្បបរមាការទូទាត់នាពេលអនាគតដែលបានប៉ាន់ស្មាន ដោយយោងទៅលើអត្រាការប្រាក់បញ្ជើមានកាលកំណត់សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំ ដោយសារសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍មានរយៈពេលបីឆ្នាំ។



# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ថ) សំវិធានធន**

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានកាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់ ឬ កាតព្វកិច្ចស្ថាបនា នាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផល នៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចមានការហូរចេញនៃធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយទឹកប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចអាចត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយភាពជឿជាក់។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន ភាពដែលកើតមានឡើងនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការពិចារណាទៅលើថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់ទោះបីជាលទ្ធភាពនៃលំហូរចេញទាក់ទងនឹងធាតុណាមួយដែលបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងថ្នាក់ដូចគ្នានៃកាតព្វកិច្ច អាចមានតិចតួចក៏ដោយ។

សំវិធានធន ត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំណាយដែលរំពឹងថានឹងត្រូវធ្វើការទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើប្រាស់អត្រាមុនគិតពន្ធ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការវាយតម្លៃតាមទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃពេលវេលានៃការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធនដោយសារ ការកន្លងផុតទៅនៃពេលវេលា ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយការប្រាក់។

### **(ទ) ការប្រាក់**

#### **អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព**

ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ “អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព” គឺជាអត្រាដែលអប្បបរមាការទទួល ឬទូទាត់សាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដែលរំពឹងទុក ក្នុងអាយុកាលដែលរំពឹងទុករបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មកស្មើនឹង៖

- តម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ
- តម្លៃដករំលស់របស់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

នៅពេលគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្រៅពីទ្រព្យសកម្មដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាននៅពេលធ្វើលទ្ធកម្ម ឬបង្កើត សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើការប៉ាន់ស្មានលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដោយពិចារណាលើលក្ខខណ្ឌតាមកិច្ចសន្យាទាំងអស់របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ប៉ុន្តែមិនរាប់បញ្ចូលនូវការខាតបង់ដែលរំពឹងទុក (ECL) នោះទេ។ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាននៅពេលធ្វើលទ្ធកម្ម ឬបង្កើត អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដែលបានកែតម្រូវហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានគណនាដោយប្រើលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដែលប៉ាន់ស្មានរួមបញ្ចូលទាំងការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក (ECL)។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ទ) ការប្រាក់ (ត)**

#### **អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព (ត)**

ការគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព រួមបញ្ចូលនូវចំណាយប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃដែលបានបង់ ឬទទួល ដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ ចំណាយប្រតិបត្តិការរួមមាន ការចំណាយបន្ថែមដែលចូលរួមដោយ ផ្ទាល់ទៅនឹងការធ្វើលទ្ធកម្ម ឬការបោះផ្សាយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

#### **តម្លៃដករំលស់ និងតម្លៃយោងដុល**

តម្លៃដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាចំនួនដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុល ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងនៅពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូង ដកការសងមកវិញនូវប្រាក់ដើម មក ឬដករំលស់បង្ក ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព នៃភាពខុសគ្នារវាងចំនួនដែលទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងចំនួននៅ ឥណប្រតិទាន និងត្រូវធ្វើនិយ័តកម្មចំពោះការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក (ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ)។

តម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាតម្លៃដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ មុនពេលធ្វើនិយ័ត កម្មសំវិធានធនលើការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក។

#### **ការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់**

អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនាលើការទទួលស្គាល់ ដំបូងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្នុងការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ អត្រា ការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពត្រូវបានអនុវត្តលើតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្ម (នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មមិនត្រូវបាន ចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន) ឬតម្លៃដករំលស់នៃបំណុល។ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពត្រូវបានធ្វើការ កែប្រែឡើងវិញ ដែលជាលទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានឡើងវិញតាមពេលកំណត់ របស់លំហូរសាច់ប្រាក់នៃឧបករណ៍ ដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពក៏ ត្រូវធ្វើការកែប្រែឡើងវិញ សម្រាប់ការធ្វើនិយ័តកម្មតម្លៃសមស្របនៃការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ នៅកាលបរិច្ឆេទធ្វើ រំលស់នៃការធ្វើនិយ័តកម្មការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ត្រូវចាប់ផ្តើម។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទានបន្ទាប់ពីបានទទួលស្គាល់លើកដំបូង ចំណូល ការប្រាក់ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព លើតម្លៃដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រសិនបើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុលែងមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន នោះការគណនាចំណូលការប្រាក់ត្រូវប្តូរមកលើ មូលដ្ឋានតម្លៃដុលវិញ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ទ) ការប្រាក់ (ត)**

#### ***ការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់***

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាននៅពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូង ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដែលបានកែតម្រូវឥណទាន លើតម្លៃដករំលស់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ការគណនាចំណូលការប្រាក់នេះ មិនត្រូវប្តូរទៅមូលដ្ឋានតម្លៃដុលវិញទេ ទោះបីជាហានិភ័យឥណទានរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ មានភាពប្រសើរក៏ដោយ។

#### ***ការបង្ហាញ***

ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗរួមមាន៖

- ការប្រាក់លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរវាងតាមតម្លៃដករំលស់
- ការប្រាក់លើឧបករណ៍បំណុលរវាងរវែងតាម FVOCI
- ចំណែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពនៃការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃសមស្របក្នុងដេរីវេការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ដែលមានគុណវុឌ្ឍិ ដែលបានកំណត់ជាការទប់ស្កាត់ហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់នៃភាពប្រែប្រួលរបស់លំហូរសាច់ប្រាក់ការប្រាក់ ក្នុងអំឡុងពេលដូចគ្នា ខណៈដែលលំហូរសាច់ប្រាក់បានទប់ស្កាត់ហានិភ័យមានឥទ្ធិពលដល់ចំណូល ឬចំណាយការប្រាក់ និង
- ចំណែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពនៃការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃសមស្របក្នុងដេរីវេការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ដែលបានកំណត់ជាតម្លៃសមស្របនៃការទប់ស្កាត់ហានិភ័យនៃតម្លៃហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។

ចំណាយការប្រាក់ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និង OCI រួមមាន៖

- បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលរវាងរវែងតាមតម្លៃដករំលស់ និង
- ចំណែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពនៃការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃសមស្របក្នុងដេរីវេការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ដែលមានគុណវុឌ្ឍិ ដែលបានកំណត់ជាការទប់ស្កាត់ហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់ នៃភាពប្រែប្រួលរបស់លំហូរសាច់ប្រាក់ការប្រាក់ក្នុងអំឡុងពេលដូចគ្នា ខណៈដែលលំហូរសាច់ប្រាក់បានទប់ស្កាត់ហានិភ័យមានឥទ្ធិពលដល់ចំណូល ឬចំណាយការប្រាក់។

ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ តាម FVTPL ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ចំណូលសុទ្ធពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតតាម FVTPL។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ឆ) កម្រៃ និងជើងសារ**

ចំណូល និងចំណាយកម្រៃ និងជើងសារ ដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលទៅក្នុងអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

ចំណូលកម្រៃ និងជើងសារផ្សេងៗ រួមមានកម្រៃសេវាកម្មគណនី កម្រៃគ្រប់គ្រងការវិនិយោគ ជើងសារលើការលក់ កម្រៃបញ្ជី និងកម្រៃការប្រមូលផ្តុំ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាសេវាកម្មពាក់ព័ន្ធត្រូវបានបម្រើ។

ប្រសិនបើ កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានមិនត្រូវបានរំពឹងថានឹងមានការដកប្រើប្រាស់ជាឥណទាន នោះកម្រៃកិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលទាក់ទង ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយឈរលើមូលដ្ឋានថេរ ក្នុងរយៈពេលនៃកិច្ចសន្យា។

កិច្ចសន្យាជាមួយអតិថិជនដែលបង្កើតឱ្យមានការទទួលស្គាល់ជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ អាចជាផ្នែកនៅក្នុងវិសាលភាពនៃ ស.រ.ហ.អ.ក ៩ និងជាផ្នែកនៅក្នុងវិសាលភាពនៃ ស.រ.ហ.អ.ក ១៥។ ក្នុងករណីនេះ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារត្រូវអនុវត្តជាដំបូង ស.រ.ហ.អ.ក ៩ ដើម្បីបែងចែក និងវាស់វែងផ្នែកនៃកិច្ចសន្យា ដែលស្ថិតក្នុងវិសាលភាពនៃ ស.រ.ហ.អ.ក ៩ ហើយបន្ទាប់មកអនុវត្តស.រ.ហ.អ.ក ១៥ ចំពោះផ្នែកដែលនៅសេសសល់។

### **(ន) ការទទួលស្គាល់កម្រៃសេវា និងចំណូលផ្សេងៗ**

#### **(i) ភាគលាភ**

ភាគលាភ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលសិទ្ធិទទួលបានការទូទាត់ត្រូវបានបង្កើតឡើង។ ជាធម្មតានេះ គឺជាកាលបរិច្ឆេទនៃការបែងចែកភាគលាភ (អិចឌីវីដង់) សម្រាប់មូលបត្រមូលធនសម្រង់។

ភាគលាភលើឧបករណ៍មូលធនកំណត់តាម FVOCI ដែលបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់ពីការប្រមូលបានមកវិញ របស់ផ្នែកនៃថ្លៃដើមរបស់ការវិនិយោគត្រូវបង្ហាញនៅក្នុង OCI។

#### **(ii) សេវាកម្មបណ្តុះបណ្តាល និងប្រឹក្សាយោបល់**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់ចំណូលពីសេវាកម្ម នៅពេលដែលវាទំនងថាអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនឹងហូរចូលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់នៃចំណូលអាចវាស់វែងដោយជឿជាក់។ ចំណូលពីសេវាកម្មបណ្តុះបណ្តាល និងសេវាកម្មប្រឹក្សាយោបល់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានផ្តល់។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ប) ភតិសន្យា**

នៅដំណាក់កាលដំបូងនៃកិច្ចសន្យា សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យាមួយមាន ឬជា ភតិសន្យាដែរ ឬទេ។ កិច្ចសន្យាជា ឬមានភតិសន្យា ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាផ្តល់សិទ្ធិអភិបាលការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ជាក់លាក់មួយក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ជាច្រើននឹងតម្លៃតបស្មង។

#### **ក្នុងនាមជាកតិកៈ**

នៅពេលចាប់ផ្តើម ឬការកែប្រែនៃកិច្ចសន្យាដែលមានសមាសធាតុភតិសន្យា សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបែង ចែកតម្លៃតបស្មងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាទៅតាមសមាសធាតុភតិសន្យានីមួយៗ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានថ្លៃតែម្នាក់ឯង។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលភតិសន្យានៅកាលបរិច្ឆេទ ចាប់ផ្តើមភតិសន្យា។ សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានវាស់តាមថ្លៃដើមដំបូង ដែលរួមមានតម្លៃដំបូងនៃបំណុលភតិ សន្យាដែលត្រូវបានកែតម្រូវសម្រាប់ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលបានធ្វើឡើងនៅ ឬមុនកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ឬកន្លង ចំណាយដោយផ្ទាល់ដំបូងដែលបានកើតឡើង និងការប៉ាន់ស្មាននៃចំណាយដើម្បីរុះរើ និងផ្លាស់ចេញទ្រព្យសកម្មជា មូលដ្ឋាន ឬដើម្បីស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសកម្មជាមូលដ្ឋាន ឬទីតាំងដែលវាស្ថិតនៅ ឬស្តារឡើងវិញនូវទ្រព្យសកម្មជា មូលដ្ឋានទៅតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវ ក្នុងលក្ខខណ្ឌនៃភតិសន្យា (លើកលែងតែចំណាយដែលកើតឡើងក្នុងការផលិត សន្និធិ) ដកចេញការលើកទឹកចិត្តភតិសន្យាដែលបានទទួល។

សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានរំលស់ជាបន្តបន្ទាប់តាមវិធីសាស្ត្រថេរ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម រហូត ដល់ចុងបញ្ចប់នៃអាយុកាលភតិសន្យា លើកលែងតែភតិសន្យាផ្ទេរការកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មជាមូលដ្ឋានទៅឱ្យសម្ព័ន្ធ ធនាគារ និងធនាគារនៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរយៈពេលភតិសន្យា ឬថ្លៃដើមនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ឆ្លុះបញ្ចាំងថា សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងអនុវត្តជម្រើសធ្វើលទ្ធកម្ម។ ក្នុងករណីដែលសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មនឹងត្រូវបានធ្វើ រំលស់ក្នុងអាយុប្រើប្រាស់នៃទ្រព្យសកម្មជាមូលដ្ឋាន ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានដូចគ្នានៅនឹង ទ្រព្យនិង បរិក្ខារ។ បន្ថែមលើនេះ សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានកាត់បន្ថយជាប្រចាំទៅតាមការខាតបង់ឱនភាព នៃតម្លៃ និងកែតម្រូវសម្រាប់ការវាស់វែងឡើងវិញនៃបំណុលភតិសន្យា។

បំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងលើកដំបូងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ភតិសន្យាដែលមិនទាន់ បានបង់ នៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ធ្វើអប្បហារដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ដែលបង្កប់នៅក្នុងភតិសន្យា ឬករណីដែលអត្រានោះ មិនអាចកំណត់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់កម្ចីបន្ថែមរបស់ខ្លួន។ ជាទូទៅសម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់កម្ចីបន្ថែមរបស់ខ្លួនជាអត្រាអប្បហារ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ប) ភតិសន្យា (ត)**

#### **ក្នុងនាមជាកតិកៈ (ត)**

នៅថ្ងៃដែលចាប់ផ្តើមប្រើប្រាស់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់របស់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលវែង ធ្វើអប្បបរមានឹងការទូទាត់ភតិសន្យានាថ្ងៃអនាគត ដោយមិនគិតពីប័ណ្ណបំណុលសហការ ឬប័ណ្ណបំណុលរដ្ឋាភិបាល។

ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលបានរួមបញ្ចូលក្នុងការវាស់វែងនៃបំណុលភតិសន្យា មានដូចខាងក្រោម៖

- ការទូទាត់ថេររួមទាំងសមាសធាតុនៃការទូទាត់ថេរ ដកចេញនូវរាល់អត្ថប្រយោជន៍នៃភតិសន្យា។
- ការទូទាត់ភតិសន្យាថេរដែលអាស្រ័យលើសន្ទស្សន៍ ឬអត្រាមួយ ដែលវាស់វែងលើកំបូងដោយប្រើសន្ទស្សន៍ ឬអត្រានៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម
- តម្លៃដែលរំពឹងថានឹងត្រូវបង់នៅក្រោមតម្លៃកាកសំណល់មានការធានា និង
- ថ្លៃអនុវត្តដែលស្ថិតក្រោមជម្រើសនៃការធ្វើលទ្ធកម្មដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានភាពប្រាកដប្រជា ក្នុងការអនុវត្ត ការទូទាត់ភតិសន្យានៅក្នុងរយៈពេលមានជម្រើសនៃការបន្តជាថ្មីប្រសិនបើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានភាពប្រាកដប្រជាក្នុងការអនុវត្តជម្រើសពន្យារ និងការពិន័យ សម្រាប់ការបញ្ចប់ភតិសន្យា មុនពេលកំណត់លើកលែងតែសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានភាពប្រាកដប្រជា មិនបញ្ចប់មុនពេលកំណត់។

បំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ បំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញនៅពេលមានការកែប្រែការទូទាត់ភតិសន្យានាពេលអនាគត ដែលកើតឡើងពីការផ្លាស់ប្តូរនៃសន្ទស្សន៍ ឬ អត្រាណាមួយ ឬប្រសិនបើមានការកែប្រែតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់ ក្រោមតម្លៃកាកសំណល់មានការធានា។ ប្រសិនបើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារផ្លាស់ប្តូរ ការវាយតម្លៃ ថាតើត្រូវអនុវត្តជម្រើសការធ្វើលទ្ធកម្ម ពន្យារ ឬបញ្ចប់ដែរ ឬទេ ឬប្រសិនបើមានការទូទាត់ថេរ ជាស្ថានភាពជាក់ព័តដែលកែប្រែ ឬ ភតិសន្យាត្រូវបានកែប្រែ ហើយការកែប្រែលើភតិសន្យាមិនត្រូវបានកត់ត្រាជាភតិសន្យាដាច់ដោយឡែកឡើយ។

នៅពេលដែលបំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងតាមវិធីសាស្ត្រនេះ ការកែតម្រូវត្រូវបានធ្វើឡើងលើតម្លៃយោង នៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ឬក៏ទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ ឬខាត បើសិនជាសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានបញ្ចុះរហូតដល់មានតម្លៃសូន្យ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបង្ហាញនូវសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលភតិសន្យាដោយឡែកពីគ្នា នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរយៈពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(ប) ភតិសន្យា (ត)**

#### **ក្នុងនាមជាកតិកៈ (ត)**

#### **ភតិសន្យាមានរយៈពេលខ្លី និងភតិសន្យានៃទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប**

ភតិសន្យាដែល នាកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ដែលមានរយៈពេល ១២ខែ ឬតិចជាងនេះ។ ភតិសន្យាដែលមាន ជម្រើសក្នុងការទិញគឺមិនមែនជាភតិសន្យាជួលរយៈពេលខ្លីនោះទេ។

មូលដ្ឋាននៃការជួលទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលមិនមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ជាភតិសន្យានៃទ្រព្យសកម្មដែល មានតម្លៃទាប ប្រសិនបើលក្ខណៈនៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានសភាពថ្មី ហើយជាទូទៅមិនមានតម្លៃទាប ។ ឧទាហរណ៍ ការជួលឡានដែលមិនសមស្របជាភតិសន្យាជួលនៃទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាបឡើយ ព្រោះឡានថ្មីមិនមានតម្លៃ ទាបឡើយ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានជ្រើសរើសមិនទទួលស្គាល់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលភតិសន្យា ត្រឹមត្រូវ សម្រាប់ភតិសន្យានៃទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប និងភតិសន្យារយៈពេលខ្លី។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ទទួលស្គាល់ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលទាក់ទងនឹងភតិសន្យាទាំងនេះ ជាការចំណាយតាមមូលដ្ឋានថេរក្នុងរយៈពេល នៃភតិសន្យា។

### **(ផ) ទ្រព្យសកម្មយថាភាព និងបំណុលយថាភាព**

ទ្រព្យសកម្មយថាភាព គឺជាការកើតឡើងដោយមិនបានគ្រោងទុក ឬរំពឹងទុកដែលបណ្តាលមកពីភាពដែលអាច ទៅរួចនៃលំហូរចូលនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចទៅលើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ ជាលទ្ធផល វាត្រូវបានគេចាត់ទុក ថាជាចំណូលដែលមិនអាចទទួលស្គាល់ ទ្រព្យសកម្មយថាភាព មិនត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរយៈពេលរបស់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

បំណុលយថាភាព ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលទាំងការធានា និងលិខិតឥណទានដែលត្រូវបានដាក់តំកល់ជាទ្រព្យ បញ្ចាំ គឺកាតព្វកិច្ចដែលអាចកើតមានបណ្តាលពីព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាលទាំងឡាយ ដែលអត្ថិភាពរបស់វានឹងត្រូវបាន បញ្ជាក់ដោយការកើតឡើង ឬមិនកើតឡើងនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគតមិនប្រាកដប្រជាមួយ ឬច្រើន ដែលមិន ស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ឬជាកាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្ន ដែលកើតឡើងពីព្រឹត្តិការណ៍ អតីតកាលដែលមិនបានទទួលស្គាល់ ពីព្រោះវាអាចជាលំហូរចេញនៃអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ឬព្រោះតែមិនអាច វាស់វែងទៅលើចំនួននៃកាតព្វកិច្ចអោយបានច្បាស់លាស់។

បំណុលយថាភាព មិនត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរយៈពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ប៉ុន្តែត្រូវបានដាក់បង្ហាញ លើកលែងតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃការកាត់កង គឺស្ទើរតែគ្មាន។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)**

### **(៧) ព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារកំណត់យកព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៃរបាយការណ៍នីមួយៗ ថាព្រឹត្តិការណ៍ទាំងនោះជាព្រឹត្តិការណ៍អំណោយផល និងមិនអំណោយផល ដែលកើតឡើងក្នុងរវាងចុងការិយបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍ និងនាការបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្នបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្នរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ គឺត្រូវធ្វើនិយ័តកម្មដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីព្រឹត្តិការណ៍ទាំងនោះ ដែលផ្តល់នូវភស្តុតាងនៃស្ថានភាពដែលបានកើតឡើងនាចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។ ព្រឹត្តិការណ៍ដែលមិនបានធ្វើនិយ័តកម្មបន្ទាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុង កំណត់សម្គាល់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្នជាសារវន្ត។

### **(ក) របាយការណ៍តាមផ្នែក**

ប្រតិបត្តិការតាមផ្នែក គឺជាធាតុផ្សំរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារដែលទាក់ទងនឹងសកម្មភាពអាជីវកម្ម ដែលអាចនឹងកើតមានចំណូល និងចំណាយ ដែលរួមបញ្ចូលចំណូល និងចំណាយ ដែលទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការដែលមាននៅក្នុងធាតុផ្សំរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ។

ព័ត៌មានអំពីប្រតិបត្តិការតាមផ្នែក ដែលត្រូវនឹងកម្រិតកំណត់ខាងក្រោម សម្ព័ន្ធធនាគារនឹងរាយការណ៍ដាច់ដោយឡែករួមមាន៖

- ចំនួនទឹកប្រាក់នៃរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតដែលស្មើនឹង ១០% ឬច្រើនជាងនៃចំនួនទឹកប្រាក់ចំណេញរួមនៃប្រតិបត្តិការតាមផ្នែកទាំងអស់ ដែលមិនរាយការណ៍ខាត និងទឹកប្រាក់ខាតរួមនៃប្រតិបត្តិការតាមផ្នែកទាំងអស់ដែលរាយការណ៍ខាត និង
- ទ្រព្យសកម្មដែលមានចំនួន ១០% ឬច្រើនជាងនៃទ្រព្យសកម្មរួមនៃប្រតិបត្តិការតាមផ្នែក។

ប្រតិបត្តិការតាមផ្នែក ដែលមិនត្រូវនឹងកម្រិតកំណត់នេះ អាចត្រូវបានរាយការណ៍ និងលាតត្រដាងដាច់ដោយឡែក ប្រសិនបើអ្នកគ្រប់គ្រងជឿថាព័ត៌មានអំពីផ្នែកនោះ គឺផ្តល់ផលប្រយោជន៍សម្រាប់អ្នកប្រើប្រាស់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម។

សម្រាប់គោលបំណងរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង សម្ព័ន្ធធនាគារគឺកំពុងតែរៀបចំឱ្យទៅជាអាជីវកម្មធំៗចំនួន២ គឺឱ្យកម្ចី និង សេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ។ ផ្នែកទាំងនេះជាមូលដ្ឋាន ដែលសម្ព័ន្ធធនាគាររាយការណ៍ ក្នុងរបាយការណ៍តាមផ្នែកដំបូង។

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុតាមផ្នែកត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់៦។

## **៣. សមាសភាពនៃសម្ព័ន្ធ**

លម្អិតនៃបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារនៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ គឺត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់១៣។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ត្រីមាសដែលបានបញ្ចប់ត្រូវបានបង្ហាញ នៅក្នុងទំព័រ១ សង្ខេបនៃព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុខាងក្រោម គឺតំណាងឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់មុនពេលលុបបំបាត់ចោល

## ៣. សមាសភាពនៃសម្ព័ន្ធ (ត)

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៃបុត្រសម្ព័ន្ធមិនមែនកាន់កាប់ដោយធនាគារ ដែល មានអប្បបរមាភាគភាគកម្មជាសារវន្ត នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ត្រីមាសដែលបានបញ្ចប់ត្រូវបានបង្ហាញ នៅក្នុងទំព័រ១ សង្ខេបនៃព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុខាងក្រោម គឺតំណាងឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់មុនពេលលុបបំបាត់ចោល

វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា	នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក
ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	
ទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លី	២.៨៤៣.៧៣០
ទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង	៣៣.០៤៥.១៨៨
ទ្រព្យសកម្មសរុប	៣៥.៨៨៨.៩១៨
បំណុលរយៈពេលខ្លី	២.៣០៥.៦៥០
បំណុលរយៈពេលវែង	៧.៩០៣.០៨៣
បំណុលសរុប	១០.២០៨.៧៣៣
មូលធន	២៥.៦៨០.១៨៥
ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងសិទ្ធិបោះឆ្នោតកាន់កាប់ដោយអប្បបរមាភាគភាគកម្ម មូលធនបែងចែកទៅ៖	២៣.៣៩១%
មូលធនកាន់កាប់ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ អប្បបរមាភាគភាគកម្ម	១៩.៦៧៣.៣៣៣ ៦.០០៦.៨៥២
លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ៖	
ចំណូល	២.៧៧៨.០៩៥
ថ្លៃដើម និងចំណាយ	៣.៨១៩.១៦៥
ចំណេញសម្រាប់ត្រីមាស	(១.០៤១.០៧០)
សរុបលទ្ធផលចំណេញសម្រាប់ត្រីមាសផ្សេងៗសម្រាប់ត្រីមាស	(១.០៤៣.៣៥៤)
ប្រាក់ចំណេញបែងចែកទៅ៖	
មូលធនកាន់កាប់ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ អប្បបរមាភាគភាគកម្ម	(៧៩៧.៥៥៣) (២៤៣.៥១៧)
សរុបលទ្ធផលចំណេញសម្រាប់ត្រីមាសផ្សេងៗសម្រាប់ត្រីមាសបែងចែកទៅ៖	
មូលធនកាន់កាប់ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ អប្បបរមាភាគភាគកម្ម	(៧៩៩.៣០៣) (២៤៤.០៥១)
ភាគលាភបានបង់ទៅអប្បបរមាភាគភាគកម្ម	-
លំហូរសាច់ប្រាក់៖	
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(១.១២១.៤៤៥)
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ	(៦១.២៨៧)
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន	២.៥៩១.៩៩៧
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	១.៤០៩.២៦៥

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ទះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៤. ការប៉ាន់ស្មាន និង វិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយ គណនេយ្យ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងអនាគត។ តាមនិយមន័យការ ប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យនឹងកម្រស្មើនឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងដែលពាក់ព័ន្ធ។ ដើម្បីលើកកម្ពស់ខ្លឹមសារព័ត៌មាននៃការ ប៉ាន់ស្មានអថេរសំខាន់ៗមួយចំនួន ដែលត្រូវបានគេរំពឹងថានឹងមានផលប៉ះពាល់ ជាសារវន្តដល់លទ្ធផល និង ក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានសាកល្បងសម្រាប់ភាពប្រែប្រួលទៅ នឹងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងប៉ារ៉ាម៉ែត្រជាមូលដ្ឋាន។ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលមានហានិភ័យជាសារវន្តក្នុងការ បង្កឱ្យមានការកែតម្រូវជាសារវន្តទៅនឹងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបំណុលក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុបន្ទាប់មានដូច ខាងក្រោម៖

### (ក) ការវិនិច្ឆ័យ

ព័ត៌មានអំពីការវិនិច្ឆ័យ ដែលបានធ្វើឡើងក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលមានឥទ្ធិពលជា សារវន្ត លើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ទះពេល ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុង កំណត់សម្គាល់ ដូចខាងក្រោម។

- កំណត់សម្គាល់ ២(ច) (ii)៖ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការវាយតម្លៃម៉ូដែលអាជីវកម្ម ដែល ទ្រព្យទាំងនោះត្រូវបានកាន់កាប់ និងការវាយតម្លៃថាតើលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យានៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជា ការទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ("SPPI") តាមបរិមាណប្រាក់ដើមដែលនៅជាប់ជំពាក់។
- កំណត់សម្គាល់ ៣៧.១(ច)៖ ការបង្កើតលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យសម្រាប់កំណត់ ថាតើហានិភ័យឥណទានលើ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង ដោយកំណត់វិធីសាស្ត្រ សម្រាប់បញ្ចូលព័ត៌មាននាពេលអនាគតទៅក្នុងការវាស់វែងនៃ ឥណទានដែលរំពឹងថានឹងបាត់បង់ (ECL) និងការជ្រើសរើស និងការអនុម័តលើម៉ូដែល ដែលប្រើដើម្បីវាស់វែង ECL។
- អត្រាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលវែងរបស់អតិថិជនត្រូវបានប្រើជាអត្រាអប្បបរមា សម្រាប់ គណនាបំណុលភតិសន្យា និងកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍។

### រូបិយប័ណ្ណគោល

ផ្អែកលើខ្លឹមសារសេដ្ឋកិច្ចនៃមូលដ្ឋានកាលៈទេសៈដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ អ្នកគ្រប់គ្រង កំណត់យករូបិយប័ណ្ណគោលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ("USD")។ ដុល្លារអាមេរិក គឺជា រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ធ្វើប្រតិបត្តិការ ហើយវាក៏ជារូបិយប័ណ្ណ ដែលមានឥទ្ធិពលខ្លាំងទៅលើឥណទាន និងបញ្ញើសន្សំផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលបង្កើតជាចំណូលការប្រាក់ និង ចំណាយការប្រាក់។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **៤. ការប៉ាន់ស្មាន និង វិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយ គណនេយ្យ (ត)**

### **ភតិសន្យា**

ការវាយតម្លៃថាតើការរៀបចំមានរួមបញ្ចូលនូវភតិសន្យា គឺផ្អែកលើខ្លឹមសាររបស់ភតិសន្យានោះ។ ការរៀបចំ មាន ឬរួមមានភតិសន្យាជួលនៅពេលដែលការបំពេញនូវការរៀបចំដោយផ្អែកលើទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ ឬ ទ្រព្យសកម្ម និងការរៀបចំដែលទាក់ទងសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់លើទ្រព្យសកម្ម។

ក្នុងការសិក្សាដើម្បីកំណត់ថាភតិសន្យាមានតម្លៃទាប អ្នកគ្រប់គ្រងពិចារណាលើតម្លៃសេដ្ឋកិច្ចនៃទ្រព្យសកម្ម ទាំងមូល។

### **អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍**

អវត្តមាននៃទីផ្សារសញ្ញាប័ណ្ណ និងមូលបត្របំណុលរដ្ឋាភិបាល ការគ្រប់គ្រងបានប្រើអត្រាការប្រាក់បញ្ញើមាន កាលកំណត់រយៈពេល ៦ ឆ្នាំ របស់ពួកគេ ជាអត្រាអប្បបរមាដើម្បីកំណត់តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលត្រូវ បានប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត ដែលគេរំពឹងថានឹងត្រូវបានតម្រូវដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូល និវត្តន៍។

### **(ខ) ភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន**

ខាងក្រោមនេះគឺជាការសន្មតសំខាន់ៗទាក់ទងនឹងអនាគត និងប្រភពសំខាន់ៗផ្សេងទៀតនៃភាពមិនប្រាកដ ប្រជាងនៃការប៉ាន់ប្រមាណនៅចុងបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ។

#### **ឱនភាពនៃទ្រព្យសម្បត្តិហិរញ្ញវត្ថុ និងទ្រព្យសម្បត្តិមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ**

ឱនភាពកើតឡើងនៅពេលតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់លើសតម្លៃអាចប្រមូលមក វិញបាន គឺជាតម្លៃដែលខ្ពស់ជាងតម្លៃសមស្របដកថ្លៃដើមដើម្បីលក់ និងតម្លៃប្រើប្រាស់។ តម្លៃសមស្របដកថ្លៃ ដើមដើម្បីលក់ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាស់ទិន្នន័យដែលមានស្រាប់ពីប្រតិបត្តិការលក់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការបុគ្គល ជាប់ទាក់ទងរបស់ទ្រព្យសកម្មដែលមានភាពស្រដៀងគ្នា ឬតម្លៃទីផ្សារដែលអាចសង្កេតបានដកការចំណាយកើន ឡើងសម្រាប់ការលក់ទ្រព្យសកម្ម ។ តម្លៃប្រើប្រាស់ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើមូលដ្ឋានអប្បបរមា។ លំហូរសាច់ប្រាក់ បានពីគម្រោងថវិការ និងមិនរួមបញ្ចូលការកែប្រែចនាសម្ព័ន្ធ របស់ធនាគារ និងសម្ព័ន្ធធនាគារ ដែលមិនទាន់បាន ប្តេជ្ញា ឬធ្វើការវិនិយោគនាពេលអនាគតដែលនឹងធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងវិញនៃសមត្ថភាពទ្រព្យសកម្មរបស់ឯកតាបង្កើត សាច់ប្រាក់ដែលកំពុងធ្វើតេស្ត។

តម្លៃអាចប្រមូលមកវិញបាន គឺល្អបំផុតសម្រាប់អត្រាអប្បបរមា ដែលប្រើប្រាស់សម្រាប់ម៉ូដែលអប្បបរមាលំហូរ សាច់ប្រាក់ ក៏ដូចជាលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកថានឹងលំហូរចូលនៅពេលអនាគត និងអត្រាកំណើនដែលត្រូវបាន ប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងបន្ថែម។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៤. ការប៉ាន់ស្មាន និងវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយ គណនេយ្យ (ត)

### (ខ) ភាពមិនប្រាកដលាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន (ត)

- កំណត់សម្គាល់ ៣៧.១(ច)៖ ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ កំណត់ការបញ្ចូលសមាសធាតុទៅក្នុងម៉ូដែលនៃការវាស់វែង ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក (ECL) រួមទាំងការបញ្ចូលព័ត៌មាននាពេលអនាគត ។
- កំណត់សម្គាល់ ៣៨.៤៖ ការកំណត់លើតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាមួយទិន្នន័យដែលមិនអាចអង្កេតបានជាសារវន្ត។
- កំណត់សម្គាល់ ៣៨៖ ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងយថាភាព៖ ការសន្មតសំខាន់ៗអំពីលទ្ធភាព និងទំហំនៃលំហូរធនធាន។
- កំណត់សម្គាល់ ២(ច)(vii)៖ ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការសន្មតសំខាន់ៗ ដែលប្រើក្នុងការប៉ាន់ស្មាន លំហូរសាច់ប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន។

អនុវត្តតាម ស.គ.ក ៣៦៖ ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម៖ នៅបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ធនាគារធ្វើការសិក្សាថា តើមានសូចនាករណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មអាចនឹងមានឱនភាពដែរឬទេ? ប្រសិនបើមានការចង្អុលបង្ហាញបែបនេះ ធនាគារត្រូវប៉ាន់ប្រមាណនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចទទួលបានមកវិញនៃទ្រព្យសកម្ម និងធ្វើការប្រៀបធៀប សមតុល្យយោង ជាមួយនឹងទឹកប្រាក់ដែលបានធ្វើការសិក្សា។

ក្នុងការសិក្សាថា តើមានសូចនាករណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មអាចនឹងមានឱនភាព ធនាគារត្រូវពិចារណាជាអប្បបរមាលើសូចនាករដូចខាងក្រោម៖

- ប្រភពព័ត៌មានខាងក្រៅ
  - ក) តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្មបានចេញចុះគួរឱ្យកត់សម្គាល់ក្នុងអំឡុងពេលណាមួយ លើសពីការរំពឹងទុកដោយសារ កន្លងហួសពេលវេលា ឬការប្រើប្រាស់ធម្មតា។
  - ខ) ការផ្លាស់ប្តូរគួរឱ្យកត់សម្គាល់ដែលមានផលប៉ះពាល់អវិជ្ជមានដល់ធនាគារដែលបានកើតឡើងក្នុងអំឡុងពេល ឬនឹងកើតឡើងនាពេលអនាគតដ៏ខ្លី នៅក្នុងបរិដ្ឋាននៃបច្ចេកវិទ្យាទីផ្សារសេដ្ឋកិច្ច ឬច្បាប់ដែលធនាគារធ្វើអាជីវកម្ម ឬនៅក្នុងទីផ្សារដែលទ្រព្យសកម្មមានគោលបំណងពិសេស។
  - គ) អត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ ឬអត្រាទីផ្សារផ្សេងទៀតនៃផលចំណេញពីការវិនិយោគដែលបានកើនឡើងក្នុងអំឡុងពេលនោះ ហើយការកើនឡើងទាំងនោះទំនងជាប៉ះពាល់ដល់អត្រាអប្បហារដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការគណនាតម្លៃកំពុងប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្ម ហើយធ្លាក់ចុះជាសារវន្តនូវតម្លៃទទួលបានមកវិញរបស់ទ្រព្យ។
  - ឃ) តម្លៃក្នុងបញ្ជីរបស់ទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ របស់អង្គភាពលើសពីមូលធននីយកម្ម។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **៤. ការប៉ាន់ស្មាន និងវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយ គណនេយ្យ (ត)**

### **(ខ) ភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន (ត)**

- ប្រភពព័ត៌មានខាងក្នុង
  - ក) ភស្តុតាងដែលអាចរកបានពីភាពហួសសម័យ ឬការខូចខាតនៃទ្រព្យសកម្ម។
  - ខ) ការផ្លាស់ប្តូរដែលមានផលប៉ះពាល់អវិជ្ជមានលើធនាគារ ដែលបានកើតឡើងក្នុងអំឡុងពេលនោះ ឬត្រូវបានរំពឹងថានឹងកើតឡើងនាពេលអនាគតដ៏ខ្លី ក្នុងទំហំ និងឥរិយាបថដែលទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកំពុងប្រើប្រាស់ ឬរំពឹងថានឹងប្រើប្រាស់ ។ ការផ្លាស់ប្តូរទាំងនេះរួមមាន ទ្រព្យសកម្មដែលនៅទំនេរ ផែនការមិនបន្ត ឬរៀបចំប្រតិបត្តិការដែលទ្រព្យសកម្មកំពុងស្ថិតនៅ ផែនការលុបចោលទ្រព្យសកម្មមុនកាលបរិច្ឆេទដែលរំពឹងទុកពីមុន។
  - គ) ភស្តុតាងដែលអាចរកបានពីរបាយការណ៍ផ្នែកក្នុង ដែលបង្ហាញថាដំណើរការសេដ្ឋកិច្ចរបស់ទ្រព្យសកម្ម មានភាពអាក្រក់ ឬនឹងអាក្រក់ជាងការរំពឹងទុក។

ក្នុងការកំណត់តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ធនាគារបានធ្វើការព្យាករណ៍លើលំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធក្នុងកាលបរិច្ឆេទប្រាំឆ្នាំខាងមុខរបស់ខ្លួន ដោយប្រើប្រាស់គំរូ Gordon Growth។ ក្រោមគំរូនេះ អ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់តម្លៃដើមជាមធ្យមនៃដើមទុនជាអត្រាអប្បបរមា ដោយផ្អែកលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្មចុងក្រោយបង្អស់របស់ធនាគារ ហើយអាចផ្លាស់ប្តូរបានប្រសិនបើមានការធានា។ បន្ថែមពីនេះទៀត អ្នកគ្រប់គ្រងសន្មតថាអត្រាកំណើន GDP ជាមធ្យមក្នុងរយៈពេល ១០ឆ្នាំរបស់ប្រទេសនីមួយៗដែលក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម គឺស្មើនឹងអត្រាកំណើន និងត្រូវធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពតាមកាលបរិច្ឆេទនីមួយៗ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃមូលធនវិនិយោគរបស់ធនាគារ លើសពីតម្លៃយោងរបស់ខ្លួន។ ដូច្នេះហើយមិនមានការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃណាមួយត្រូវបានកត់ត្រាឡើយ។

### **វិសក្ស័ណា និងផលប៉ះពាល់លើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក**

ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណដោយផ្អែកទៅលើលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចដែលបានព្យាករណ៍មួយចំនួននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ការផ្ទុះឡើងនៃល្បឿនវិសក្ស័ណា (“កូវីដ-១៩”) បានរាលដាលលើប្រទេសចិនដ៏គោក កម្ពុជា និងបណ្តាប្រទេសផ្សេងៗទៀត ធ្វើឱ្យមានការរាំងស្ទះសកម្មភាពអាជីវកម្ម និងសេដ្ឋកិច្ច។ ផលប៉ះពាល់លើផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប (ផ.ស.ស) និងសូចនាករសំខាន់ផ្សេងៗត្រូវបានពិចារណាក្នុងការកំណត់ភាពធ្ងន់ធ្ងរ និងលទ្ធភាពនៃការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ចដែលប្រើប្រាស់ក្នុងការព្យាករណ៍ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **៤. ការប៉ាន់ស្មាន និងវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយ គណនេយ្យ (ត)**

### **(ខ) ភាពមិនប្រាកដលាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន (ត)**

#### **រុស្ស៊ីណា និងផលប៉ះពាល់លើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក (ត)**

អ្នកគ្រប់គ្រងរំពឹងថាអាចមានខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកបន្ថែម ចំនួន ៥.៣៤ លានដុល្លារអាមេរិក គិតត្រឹម ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដោយផ្អែកទៅលើស្ថានភាពអនាគតដែលអាចកើតឡើង ដោយគិតពីភាពជាក់ស្តែង លក្ខខណ្ឌ និងការព្យាករណ៍នៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចពេលអនាគត និងព័ត៌មានដែលអាចប្រើប្រាស់បាននៅក្នុង ការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

ការគណនាការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកនៅស្ថានភាពបច្ចុប្បន្នអាចមានភាពមិនជាក់លាក់ជាសារវន្ត។ អ្នក គ្រប់គ្រងបានព្យាករណ៍ទៅលើផលប៉ះពាល់របស់រុស្ស៊ីណាទៅលើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ប៉ុន្តែការព្យាករណ៍ នេះអាចនឹងប្រែប្រួលជាសារវន្តពេលមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើង។ ជាលទ្ធផល តួរលេខនេះគួរតែមិនអាចយកជាការ ណែនាំជាក់លាក់ ឬការព្យាករណ៍នៃផលប៉ះពាល់ហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយដែលបានរំពឹងទុកនោះទេ។ នៅពេលដែល ផលប៉ះពាល់នោះកាន់តែមានសភាពធ្ងន់ធ្ងរ និងយូរជាងការរំពឹងទុក នោះនឹងបណ្តាលឱ្យមានផលប៉ះពាល់ទៅលើ ខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

#### **អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍**

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ចូលនិវត្តន៍អាស្រ័យលើកត្តាមួយចំនួន ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយ ការគ្រប់គ្រង ដោយប្រើការសន្មតមួយចំនួនដូចជាអត្រាកំណើនប្រាក់ខែ អត្រាលយប់ពីការងារ និងអត្រាមរណភាព។ ការ សន្មតដែលត្រូវបានប្រើក្នុងការកំណត់ចំណាយសុទ្ធសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍ រួមមានអត្រាអប្បបរមា។ ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៅក្នុងការសន្មតទាំងនេះ នឹងប៉ះពាល់ដល់តម្លៃនៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍។

#### **ពន្ធ**

ពន្ធត្រូវបានគណនាលើមូលដ្ឋាននៃការបកស្រាយលើបទប្បញ្ញត្តិពន្ធបច្ចុប្បន្ន ដែលបានអនុម័តនាកាលបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍។ អ្នកគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃជាប្រចាំលើស្ថានភាពនៃប្រកាសពន្ធដែលស្របជាមួយបទប្បញ្ញត្តិ ស្តីពី ពន្ធដារ ដែលត្រូវបានបកស្រាយ។ ច្បាប់នេះបង្កើតនូវបទប្បញ្ញត្តិដែលសមស្រប លើមូលដ្ឋាននៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែល បានរំពឹងទុកថានឹងត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **៤. ការប៉ាន់ស្មាន និងវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយ គណនេយ្យ (ត)**

### **(ខ) ភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន (ត)**

#### **៣១ (ត)**

ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ បទប្បញ្ញត្តិទាំងនេះអាចមានការប្រែប្រួលតាមកាលកំណត់ ហើយការកំណត់នៃ បំណុលពន្ធនឹងត្រូវបានធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីការត្រួតពិនិត្យពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយ នៃ បញ្ហាទាំងនេះខុសគ្នាពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានកត់ត្រាជំហូង ភាពខុសគ្នាទាំងនេះនឹងប៉ះពាល់ដល់បំណុលពន្ធ និង សមតុល្យក្នុងកាលបរិច្ឆេទដែលការកំណត់ត្រូវបានធ្វើឡើង។

#### **ការប៉ាន់ស្មានថ្លៃដើមនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម**

ការកំណត់ថ្លៃដើមនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មរួមបញ្ចូលចំនួននៃបំណុលភតិសន្យាដែលទទួលស្គាល់ និង ការប៉ាន់ស្មានថ្លៃដើម ដែលនឹងកើតឡើងនៅពេលរុះរើ និងដកចេញនូវទ្រព្យសកម្មនោះ ឬធ្វើឱ្យដួលដើមតាម លក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា។

បំណុលភតិសន្យា គឺវាស់វែងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ន នៃភតិសន្យាដែលត្រូវទូទាត់ទៅតាមរយៈពេលនៃភតិសន្យា។

នៅក្នុងការគណនា បំណុលភតិសន្យា សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារប្រើប្រាស់អត្រាមធ្យមនៃប្រាក់ថ្លៃដើមកម្ចី និងអត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់សម្រាប់រយៈពេលវែង នៅពេលចាប់ផ្តើមអនុវត្ត ទៅតាមរយៈពេល នៃភតិសន្យា។

#### **ការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលនៃទ្រព្យសកម្ម**

អាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារត្រូវបានប៉ាន់ស្មានផ្អែកលើការរំពឹងទុក ទ្រព្យសកម្មអាចប្រើប្រាស់បាន។ ការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលទ្រព្យសម្បត្តិ រោងចក្រ និងបរិក្ខាររបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំតាមកាលកំណត់ និងកែប្រែប្រសិនបើការរំពឹងទុកខុសពីការប៉ាន់ស្មានដោយសារ រូបរាង បច្ចេកទេស ឬសម័យកាល និងតាមច្បាប់ ឬការកំណត់ការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មនៃសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ បន្ថែមលើសពីនេះការប៉ាន់ស្មានអាយុកាល គឺផ្អែកទៅលើការវាយតម្លៃតាមការអនុវត្តនៅក្នុងវិស័យ ការវាយតម្លៃតាមអ្នក បច្ចេកទេសខាងក្នុង និងបទពិសោធន៍លើទ្រព្យសកម្មដែលស្រដៀងគ្នា។ ទោះបីជាយ៉ាងណាក៏ដោយ លទ្ធផលប្រតិបត្តិ ការនៅពេលអនាគតអាចប៉ះពាល់ជាសារវន្ត ដោយការកែប្រែការប៉ាន់ស្មានតាមកត្តាដែលរៀបរាប់ខាងលើ។ ចំនួនទឹក ប្រាក់ និងពេលវេលានៃកត់ត្រាចំណាយនៃរយៈពេលណាមួយ អាចមានផលប៉ះពាល់ដោយសារការកែប្រែនៃកត្តាទាំង នោះ។

ការថយចុះនៃការប៉ាន់ស្មានអាយុកាលប្រើប្រាស់ទ្រព្យសម្បត្តិ រោងចក្រ និងបរិក្ខារនឹងកើនឡើងការទទួលស្គាល់ ចំណាយប្រតិបត្តិការ និងថយចុះទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀងរាល់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៥. ការប្តូរពីដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀងរាល់ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីសម្រាប់តែអនុវត្តទៅតាមច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យ និងសវនកម្ម។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានប្តូរតាមអត្រា នាការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើប្រាស់អត្រាមធ្យមសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ។ ភាពខុសគ្នាដែលកើតឡើងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា "លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ" នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ ប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ដូចខាងក្រោម៖

		អត្រានាការិយបរិច្ឆេទ រាយការណ៍	អត្រាមធ្យម ៩ខែ	អត្រាមធ្យម ៣ខែ
ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	១ ដុល្លារអាមេរិក =	៤.០៧៩រៀល	៤.០៦៧រៀល	៤.០៧៧រៀល
ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	១ ដុល្លារអាមេរិក =	៤.១០០រៀល	៤.០៨៩រៀល	៤.១០១រៀល
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	១ ដុល្លារអាមេរិក =	៤.០៤៥រៀល	៤.០៧៧រៀល	មិនត្រូវអនុវត្ត

តួលេខដែលត្រូវបានប្តូរនេះ មិនគួរបកស្រាយថាតួលេខនេះជាតួលេខសម្រាប់បង្ហាញ ដូចតួលេខជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ឬយល់ថាជាតួលេខត្រូវបានប្តូរ ឬអាចប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ខាងលើ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតទេ។

## ៦. ព័ត៌មានតាមផ្នែក

ប្រតិបត្តិការចម្បងរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ គឺក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានកំណត់ដោយរបាយការណ៍តាមផ្នែករបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ។

### (ក) អាជីវកម្មតាមផ្នែក

ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ គឺគ្រប់គ្រងដាច់ដោយឡែក តាមលក្ខណៈនៃសេវា (ផ្នែកដំបូង) និងតាមទីផ្សារតំបន់ផ្សេងគ្នា (ផ្នែកទី២) ដែលផ្នែកនីមួយៗ គឺតំណាងឱ្យយុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម។ ផ្នែកអាជីវកម្មរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

កម្ចី៖ ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅឯកត្តជន ក្រុម និងនីតិបុគ្គល ក៏ដូចជា ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ ផលិតផលត្រូវផ្តល់ជូនទៅតាមគោលបំណង លក្ខណៈ និងទំហំដូចជា កម្ចីជាក្រុម កម្ចីជាក្រុម កម្ចីមធ្យម កម្ចីទិញផ្ទះ កម្ចីទិញឡាន កម្ចីទិញម៉ូតូ ឥណទានវិបារប័រ កម្ចីសម្រាប់ទុនបង្វិល ភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ និងកម្ចីហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ។ល។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៦. ព័ត៌មានតាមផ្នែក (ត)

### (ក) អាជីវកម្មតាមផ្នែក (ត)

សេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ៖ ផ្តល់សេវាផ្សេងៗដូចជា ប្តូរប្រាក់ ការផ្តល់កាតឥណទាន និងឥណពន្ធ និងការទទួលសេវាកម្ម ការផ្ទេរប្រាក់ នៅក្នុងប្រទេស និងក្រៅប្រទេស សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ ដូចជា ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រមូលសាច់ប្រាក់ ទូទាត់វិក្កយបត្រ បញ្ជូលទឹកប្រាក់ទូរស័ព្ទ និងបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍។ សេវាទាំងនេះ គឺកំពុងធ្វើទំនើបកម្មប្រើប្រាស់តាមប្រព័ន្ធធនាគារឌីជីថល តាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទ អេបក្នុងទូរស័ព្ទដៃ អេស៊ីលីដា អ៊ីនធើណែត និង អ៊ីឌុមម៉េស ក៏ដូចជាកម្មវិធីឌីជីថលផ្សេងៗទៀត។

ផ្នែកទាំងនេះ គឺជាមូលដ្ឋានដែលសម្ព័ន្ធធនាគាររាយការណ៍ជាព័ត៌មាននៃផ្នែកដំបូង។ ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ រួមមានប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុគ្រប់គ្រងដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ។ ប្រតិបត្តិការរវាងផ្នែកនីមួយៗកើតឡើងតាមការប៉ាន់ស្មានអត្រាទីផ្សារលើមូលដ្ឋានជំហោងដៃ។

ចំណូល និងចំណាយតាមផ្នែក គឺបែងចែកដោយផ្ទាល់ទៅផ្នែកដំបូងនៃអាជីវកម្ម និងទាក់ទងនឹងផ្នែកខ្លះនៃចំណូល និងចំណាយរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ ដែលអាចចែកទៅតាមផ្នែកនៃអាជីវកម្ម ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីចំណូល និងចំណាយនៃផ្នែកអាជីវកម្មនោះ។

សម្រាប់ផ្នែកទី២ ចំណូល និងចំណាយ នឹងបែងចែកទៅតាមតំបន់ភូមិសាស្ត្រ ដោយផ្អែកលើធនធានដែលបង្កើតប្រាក់ចំណូល និងតំបន់ភូមិសាស្ត្រដែលចំណាយកើតឡើង។

### (ខ) ការវិភាគព័ត៌មានផ្នែកដំបូង

ព័ត៌មានផ្នែកដំបូង តាមផ្នែកអាជីវកម្មលើមូលដ្ឋានរួមសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងឆ្នាំ២០២០ មានដូចខាងក្រោម៖

	នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១		
	កម្ចី ដុល្លារអាមេរិក	សេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ចំណូល</b>			
ពីអតិថិជន			
ចំណូលការប្រាក់	៤២៥.៨៥៦.៧១៣	-	៤២៥.៨៥៦.៧១៣
ចំណាយការប្រាក់	១២៥.២៥៩.២៤៦	-	១២៥.២៥៩.២៤៦
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>	<b>៣០០.៥៩៧.៤៦៧</b>	<b>-</b>	<b>៣០០.៥៩៧.៤៦៧</b>
ចំណូលមិនមែនការប្រាក់	-	៤៥.៣៤៤.៨៩៨	៤៥.៣៤៤.៨៩៨
<b>សរុបចំណូលសុទ្ធ</b>	<b>៣០០.៥៩៧.៤៦៧</b>	<b>៤៥.៣៤៤.៨៩៨</b>	<b>៣៤៥.៩៤២.៣៦៥</b>

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៦. ព័ត៌មានតាមផ្នែក (ត)**

**(ខ) ការវិភាគព័ត៌មានផ្នែកជំហូង (ត)**

	នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)		
	កម្ចី ដុល្លារអាមេរិក	សេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ចំណូល</b>			
ពីអតិថិជន			
ចំណូលការប្រាក់	៣៨០.២៤០.៩៥៦	-	៣៨០.២៤០.៩៥៦
ចំណាយការប្រាក់	១១២.៧៤៤.០៩៦	-	១១២.៧៤៤.០៩៦
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>	២៦៧.៤៩៦.៨៦០	-	២៦៧.៤៩៦.៨៦០
ចំណូលមិនមែនការប្រាក់	-	៤៥.៩១៧.៤៤១	៤៥.៩១៧.៤៤១
<b>សរុបចំណូលសុទ្ធ</b>	២៦៧.៤៩៦.៨៦០	៤៥.៩១៧.៤៤១	៣១៣.៤១៤.៣០១

**(គ) ការវិភាគព័ត៌មានផ្នែកទី២**

ព័ត៌មានផ្នែកទី២ (តាមភូមិសាស្ត្រ) នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងឆ្នាំ២០២០ មានដូចខាងក្រោម៖

	នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			
	ព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា ដុល្លារអាមេរិក	សាធារណរដ្ឋ ប្រជាធិបតេយ្យ ប្រជាមានិតឡាវ ដុល្លារអាមេរិក	សាធារណរដ្ឋ សហភាព មី យ៉ាន់ម៉ា ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត</b>				
ចំណូលសរុប	៤៤២.៣១០.០១៧	២៣.៨៥៤.១៨៤	៧.១៧៤.៣៤៣	៤៧៣.៣៣៨.៥៤៤
ចំណាយសរុប	៣២៥.៤៦៣.០១១	១៩.២៦៦.២៦៤	៨.១៣១.៥៦៥	៣៥២.៨៦០.៨៤០
ចំណេញសុទ្ធ	១១៦.៨៤៧.០០៦	៤.៥៨៧.៩២០	(៩៥៧.២២២)	១២០.៤៧៧.៧០៤
<b>របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនាថ្ងៃ</b>				
ទ្រព្យសកម្មសរុប	៧.៣៧១.៩៧០.៧៣៩	២០៥.៦៥៤.៥០៥	២៣.២៥៤.១៩៧	៧.៦០០.៨៨៩.៤៤១
បំណុលសរុប	៦.១៣២.៦៨៣.៧១៥	១៦១.២៦៥.៤២៧	៧.៤៥៣.៧២៤	៦.៣០១.៤០២.៨៦៦
<b>ព័ត៌មានតាមផ្នែកផ្សេងៗ</b>				
រំលស់ទ្រព្យប្រើ និងអរូបី	១៧.០៥៤.៨៤៥	១.០១៤.៣៦៦	១១៧.៦១៥	១៨.១៨៦.៨២៦

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

**៦. ព័ត៌មានតាមផ្នែក (ត)**

**(គ) ការវិភាគព័ត៌មានផ្នែកទី២ (ត)**

	ព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា ដុល្លារអាមេរិក	សាធារណរដ្ឋ ប្រជាធិបតេយ្យ ប្រជាមានិតឡាវ ដុល្លារអាមេរិក	សាធារណរដ្ឋ សហភាព មី យ៉ាន់ម៉ា ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត</b>				
<b>សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិត ត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>				
ចំណូលសរុប	៣៩៨.៤៦០.៥៦៧	២០.២៦២.៩៨៣	៩.៣៩០.២៩១	៤២៨.១១៣.៨៤១
ចំណាយសរុប	៣០៣.៦៦១.០៥៦	១៨.៣៣៦.៥៧៧	៧.៧៧៥.៥៧០	៣២៩.៧៧៣.២០៣
ចំណេញសុទ្ធ	៩៤.៧៩៩.៥១១	១.៩២៦.៤០៦	១.៦១៤.៧២១	៩៨.៣៤០.៦៣៨
<b>របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនៅថ្ងៃ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០</b>				
ទ្រព្យសកម្មសរុប	៦.៤១៥.៧៧២.៣១៧	១៨៨.២២២.២៥៨	៤៨.៩៣២.៧១៣	៦.៦៥២.៩២៧.២៨៨
បំណុលសរុប	៥.៣០៣.០០៤.៩២១	១៤៥.២១០.៤៧០	២៤.៦៥៦.៥០៣	៥.៤៧២.៨៧១.៨៩៤
<b>ព័ត៌មានតាមផ្នែកផ្សេងៗ</b>				
រំលស់ទ្រព្យប្រើ និងអរូបី	១៧.៦៥៣.៩១៧	៦៦៦.១៩០	១៣៥.៩២៧	១៨.៤៥៦.០៣៤

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរយៈពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៦. ព័ត៌មានតាមផ្នែក (ត)

### (ឃ) ការរៀនផ្ទុក

ការបង្ហាញខាងក្រោមជាការរៀនផ្ទុកព័ត៌មានតាមផ្នែករបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ ទៅនឹងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ ដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរយៈពេល។

	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>ចំណូល</b>		
ចំណូលសរុបតាមផ្នែក	៤៧៣.៣៣៨.៥៤៤	៤២៨.១១៣.៨៤១
លុបចោលនៅចំណូលផ្នែកខាងក្នុង	(២.១៣៦.៩៣៣)	(១.៩៥៥.៤៤៤)
ចំណូលសុទ្ធនៅក្នុងចំណេញ ឬខាត	<u>៤៧១.២០១.៦១១</u>	<u>៤២៦.១៥៨.៣៩៧</u>
<b>ចំណេញ ឬខាត</b>		
ចំណូលសរុបតាមផ្នែកប្រតិបត្តិការ	១២០.៤៧៧.៧០៤	៩៨.៣៤០.៦៣៨
លុបចោលនៅចំណូលផ្នែកខាងក្នុង	(៣៨៥.៦៣០)	២៤.៨០៥
ចំណូលសុទ្ធរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារនៅក្នុងចំណេញ ឬខាត	<u>១២០.១២២.០៧៤</u>	<u>៩៨.៣៦៥.៤៤៣</u>
	<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១</b>	<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែ ឆ្នាំ២០២០</b>
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>		
ទ្រព្យសកម្មសរុបតាមផ្នែក	៧.៦០០.៨៨៣.៤៤១	៦.៦៥២.៩២៧.២៨៨
ទ្រព្យសកម្មមិនបានបែងចែក	(១០០.១០៣.៥៣៧)	(១០១.៤៣៣.៣០០)
ទ្រព្យសកម្មសរុប	<u>៧.៥០០.៧៧៩.៩០៤</u>	<u>៦.៥៥១.៤៩៣.៩៨៨</u>
<b>បំណុល</b>		
បំណុលសរុបតាមផ្នែក	៦.៣០១.៤០២.៨៦៦	៥.៤៧២.៨៧១.៨៩៤
បំណុលមិនបានបែងចែក(លុបចោលនៅបំណុលផ្នែកខាងក្នុង)	(៩.៣១៨.០១៩)	(១១.០០៣.៤១៣)
បំណុលសរុប	<u>៦.២៩២.០៨៤.៨៤៧</u>	<u>៥.៤៦១.៨៦៨.៤៨១</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៧. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
តាមរូបិយប័ណ្ណ៖								
ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៣០៩.៤៤៨.៦៧០	២៨៤.៨៩២.០៩៨	១.២៦២.២៤១.១២៥	១.១៥២.៣៨៨.៥៣៦	៣០៧.៩៤៦.៣៤២	២៨៣.០២៨.៨២៨	១.២៥៦.១១៣.១២៩	១.១៤៤.៨៥១.៦០៩
ជាប្រាក់រៀលខ្មែរ	១១៧.០៥៤.៤០១	១០៣.៤៨៨.២៤៧	៤៧៧.៤៦៤.៩០២	៤១៨.៦០៩.៩៥៩	១១៧.០៥០.១២៩	១០៣.៤៨០.៣២៥	៤៧៧.៤៤៧.៤៧៦	៤១៨.៥៧៧.៩១៥
ជាប្រាក់បាតថៃ	១៧.៧៦៥.៤៦៦	១២.២៤៧.១៦០	៧២.៤៦៥.៣៣៦	៤៩.៥៣៩.៧៦២	១៥.៨៥៣.១៨៤	៩.៩២៧.០៤៤	៦៤.៦៦៥.១៣៨	៤០.១៥៤.៨៩៣
ជាប្រាក់អឺរ៉ូ	២.៦០៣.៩៧៤	២.៩៦៧.៥០២	១០.៦២១.៦១០	១២.០០៣.៥៤៦	២.៦០៣.១៨៤	២.៩៦៥.១០៦	១០.៦១៨.៣៨៨	១១.៩៩៣.៨៥៤
តាមរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ	១៤.០៧៩.៩២៧	៩.១៦៤.០៤៤	៥៧.៤៣២.០២២	៣៧.០៦៨.៥៥៨	២.៤០៩.០៨៩	១.៤១៤.៨២៣	៩.៨២៦.៦៧៣	៥.៧២២.៩៥៩
	<b>៤៦០.៩៥២.៤៣៨</b>	<b>៤១២.៧៥៩.០៥១</b>	<b>១.៨៨០.២២៤.៩៩៥</b>	<b>១.៦៦៩.៦១០.៣៦១</b>	<b>៤៤៥.៨៦១.៩២៨</b>	<b>៤០០.៨១៦.១២៦</b>	<b>១.៨១៤.៦៧០.៨០៤</b>	<b>១.៦២១.៣០១.២៣០</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៨. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារដទៃៗ - សុទ្ធ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សមតុល្យជាមួយធនាគារក្នុងស្រុក៖								
ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	៤៣៥.១៧៣.៦៣៩	២៦៤.១៩៧.៥៦៣	១.៧៧៥.០៧៣.២៧៣	១.០៦៨.៦៧៩.១៤២	៤៣៥.១៧៣.៦៣៩	២៦៤.១៩៧.៥៦៣	១.៧៧៥.០៧៣.២៧៣	១.០៦៨.៦៧៩.១៤២
ធនាគារដទៃៗ	៥៥.២០៩.៨៦៨	៣.៣១៨.៧៥១	២២៥.២០១.០៥២	១៣.៤២៤.៣៤៨	៥៥.២០៩.៨៦៨	៣.៣១៨.៧៥១	២២៥.២០១.០៥២	១៣.៤២៤.៣៤៨
	៤៩០.៣៨៣.៥០៧	២៦៧.៥១៦.៣១៤	២.០០០.២៧៤.៣២៥	១.០៨២.១០៣.៤៩០	៤៩០.៣៨៣.៥០៧	២៦៧.៥១៦.៣១៤	២.០០០.២៧៤.៣២៥	១.០៨២.១០៣.៤៩០
សមតុល្យជាមួយធនាគារនៅក្រៅប្រទេស៖								
ធនាគារឡាតាំង	២៩.៦៦១.៣៣៤	១៩.៧៧១.៤៤៤	១២០.៩៨៨.៥៨១	៧៩.៩៧៥.៤៩១	-	-	-	-
ធនាគារដទៃៗ	២១៣.២៦៣.១៧៣	២៤៧.៩៤៧.៨៣២	៨៦៩.៩០០.៤៨៣	១.០០២.៩៤៨.៩៨០	២១៣.៦៥៥.០៤៣	២៤០.២៥៤.៦៣៦	៨៧១.៤៩៨.៩២០	៩៧១.៨៣០.០០៣
	២៤២.៩២៤.៥០៧	២៦៧.៧១៩.២៧៦	៩៩០.៨៨៩.០៦៤	១.០៨២.៩២៤.៤៧១	២១៣.៦៥៥.០៤៣	២៤០.២៥៤.៦៣៦	៨៧១.៤៩៨.៩២០	៩៧១.៨៣០.០០៣
	៧៣៣.៣០៨.០១៤	៥៣៥.២៣៥.៥៩០	២.៩៩១.១៦៣.៣៨៩	២.១៦៥.០២៧.៩៦១	៧០៤.០៣៨.៥៥០	៥០៧.៧៧១.៩៥០	២.៨៧៦.៥៧៣.២៤៥	២.០៥៣.៩៣៣.៤៩៣
សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃខាតបង់	(៧៥៣.៤១៧)	(៥៨២.៤៤៤)	(៣.០៧៣.១៨៤)	(២.៣៥៥.៩៨៥)	(៦៥៧.៨៨៤)	(១៤១.៥៤៣)	(២.៦៨៣.៥០៨)	(៥៧២.៥៤២)
	៧៣២.៥៥៤.៥៩៧	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	២.៩៨៨.០៩០.២០៥	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦	៧០៣.៣៨០.៦៦៦	៥០៧.៦២៩.៤០៧	២.៨៦៩.០៨៩.៧៣៧	២.០៥៣.៣៦០.៩៥១
ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី	៧៣២.៥៥៤.៥៩៧	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	២.៩៨៨.០៩០.២០៥	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦	៧០៣.៣៨០.៦៦៦	៥០៧.៦២៩.៤០៧	២.៨៦៩.០៨៩.៧៣៧	២.០៥៣.៣៦០.៩៥១
ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលវែង	-	-	-	-	-	-	-	-
	៧៣២.៥៥៤.៥៩៧	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	២.៩៨៨.០៩០.២០៥	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦	៧០៣.៣៨០.៦៦៦	៥០៧.៦២៩.៤០៧	២.៨៦៩.០៨៩.៧៣៧	២.០៥៣.៣៦០.៩៥១

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)  
 គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៨. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារដទៃៗ - សុទ្ធ (ត)

### ក) តាមប្រភេទគណនី

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សមតុល្យជាមួយធនាគារក្នុងស្រុក៖								
គណនីចរន្ត	៤៣៦.៥១៧.៧៨៦	២៦៤.៤៨១.០៥៤	១.៧៨០.៥៥៦.០៤៩	១.០៦៩.៨២៥.៨៦៣	៤៣៦.៥១៧.៧៨៦	២៦៤.៤៨១.០៥៤	១.៧៨០.៥៥៦.០៤៩	១.០៦៩.៨២៥.៨៦៣
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៥៣.៨៦៥.៧២១	៣.០៣៥.២៦០	២១៩.៧១៨.២៧៦	១២.២៧៧.៦២៧	៥៣.៨៦៥.៧២១	៣.០៣៥.២៦០	២១៩.៧១៨.២៧៦	១២.២៧៧.៦២៧
	<u>៤៩០.៣៨៣.៥០៧</u>	<u>២៦៧.៥១៦.៣១៤</u>	<u>២.០០០.២៧៤.៣២៥</u>	<u>១.០៨២.១០៣.៤៩០</u>	<u>៤៩០.៣៨៣.៥០៧</u>	<u>២៦៧.៥១៦.៣១៤</u>	<u>២.០០០.២៧៤.៣២៥</u>	<u>១.០៨២.១០៣.៤៩០</u>
សមតុល្យជាមួយធនាគារនៅប្រទេស៖								
គណនីចរន្ត	២១០.៩១៧.៨៥៤	២៦៦.១០១.៤៥៣	៨៦០.៣៣៣.៩២៦	១.០៧៦.៣៨០.៣៧៧	១៨១.១៤០.៧៤៨	២៣៩.៧៥១.៩៥៨	៧៣៨.៨៧៣.១១១	៩៦៩.៧៩៦.៦៧០
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៣២.០០៦.៦៥៣	១.៦១៧.៨២៣	១៣០.៥៥៥.១៣៨	៦.៥៤៤.០៩៤	៣២.៥១៤.២៩៥	៥០២.៦៧៨	១៣២.៦២៥.៨០៩	២.០៣៣.៣៣៣
	<u>២៤២.៩២៤.៥០៧</u>	<u>២៦៧.៧១៩.២៧៦</u>	<u>៩៩០.៨៨៩.០៦៤</u>	<u>១.០៨២.៩២៤.៤៧១</u>	<u>២១៣.៦៥៥.០៤៣</u>	<u>២៤០.២៥៤.៦៣៦</u>	<u>៨៧១.៤៩៨.៩២០</u>	<u>៩៧១.៨៣០.០០៣</u>
	៧៣៣.៣០៨.០១៤	៥៣៤.២៣៥.៥៩០	២.៩៩១.១៦៣.៣៨៩	២.១៦៥.០២៧.៩៦១	៧០៤.០៣៨.៥៥០	៥០៧.៧៧១.០៩០	២.៨៧១.៧៧៣.២៤៥	២.០៥៣.៩៣៣.៤៩៣
សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃខាតបង់	(៧៥៣.៤១៧)	(៥៨២.៤៤៤)	(៣.០៧៣.១៨៨)	(២.៣៥៥.៩៨៥)	(៦៥៧.៨៨៤)	(១៤១.៥៤៣)	(២.៦៨៣.៥០៨)	(៥៧២.៥៤២)
	<u>៧៣២.៥៥៤.៥៩៧</u>	<u>៥៣៤.៦៥៣.១៤៦</u>	<u>២.៩៨៨.០៩០.២០១</u>	<u>២.១៦២.៦៧១.៩៧៦</u>	<u>៧០៣.៣៨០.៦៦៦</u>	<u>៥០៧.៦២៩.៥០៧</u>	<u>២.៨៦៩.០៨៩.៧៣៧</u>	<u>២.០៥៣.៣៦០.៩៥១</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៨. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារដទៃៗ - សុទ្ធ (ត)

### ខ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ		ធនាគារ	
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
គណនីចរន្ត	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន
គណនីសន្សំ	០,០០% - ០,៥០%	០,២០% - ០,៥០%	គ្មាន	គ្មាន
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	០,១២% - ៧,៥០%	០,១២% - ៧,៥០%	០,១២% - ៤,៧៥%	០,១២% - ៣,៣០%

### គ) តាមឥណទាន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
មិនលើសពីមួយខែ	៦៧៩.៤៤២.២៩៤	៥៣០.៥៨២.៥០៧	២.៧៧១.៤៤៥.១១៧	២.១៤៦.២០៦.២៤០	៦៥០.១៧២.៨២៩	៥០៤.២៣៣.០១២	២.៦៥២.០៥៤.៩៧០	២.០៣៩.៦២២.៥៣៣
រវាងពីពីរខែទៅបីខែ	២៣.៩២៨.២៤៤	១.៦១៧.៨២៣	៩៧.៦០៣.៣០៧	៦.៥៤៤.០៩៤	២៣.៩២៨.២៤៤	៥០២.៦៧៨	៩៧.៦០៣.៣០៧	២.០៣៣.៣៣៣
រវាងពីបួនខែទៅប្រាំមួយខែ	២៩.៩៣៧.៤៧៦	៣.០៣៥.២៦០	១២២.១១៤.៩៦៥	១២.២៧៧.៦២៧	២៩.៩៣៧.៤៧៧	៣.០៣៥.២៦០	១២២.១១៤.៩៦៨	១២.២៧៧.៦២៧
	៧៣៣.៣០៨.០១៤	៥៣៥.២៣៥.៥៩០	២.៩៩១.១៦៣.៣៩៩	២.១៦៥.០២៧.៩៦១	៧០៤.០៣៨.៥៥០	៥០៧.៧៧០.៩៥០	២.៨៧១.៧៧៣.២៤៥	២.០៥៣.៩៣៣.៤៩៣



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៤. ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ

កំណត់សម្គាល់	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>មូលបត្រកាតហ៊ុនដែលមិនបានចុះបញ្ជី - ដោយតម្លៃសមស្របតាមរយៈលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ</b>								
ក្រុមហ៊ុន Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd Swit	(ក) ១៥៣.៥២៩ ៣៦.១៤១	១៥៣.៥២៩ -	៦២៦.២៤៥ ១៤៧.៤១៩	៦២៦.២៤៥ -	១៥៣.៥២៩ ៣៦.១៤១	១៥៣.៥២៩ -	៦២៦.២៤៥ ១៤៧.៤១៩	៦២៦.២៤៥ -
សុប្រឹក្សានិយោគហិរញ្ញវត្ថុនៅ FVOCI	១៤៩.៦៧០	១៥៣.៥២៩	៧៧៣.៦៦៤	៦២៦.២៤៥	១៤៩.៦៧០	១៥៣.៥២៩	៧៧៣.៦៦៤	៦២៦.២៤៥
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុសុប្រឹក្សានៅក្នុងតម្លៃដក់លស់ វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើដែលអាចចាត់ទុកបាន ជាមួយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ខ)	៧០៣.៧៧០.២៩០	៥៦៦.៥២០.៩៩៤	២.៨៧០.៦៧៩.០១៣	២.២៩១.៥៧៧.៤២១	៧០៣.៧៧០.២៩០	៥៦៦.៥២០.៩៩៤	២.៨៧០.៦៧៩.០១៣	២.២៩១.៥៧៧.៤២១
សុប្រឹក្សានិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៧០៣.៩២៩.៩៦០	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	២.២៩២.១០៤.៤៤៦	៧០៣.៩២៩.៩៦០	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	២.២៩២.១០៤.៤៤៦

(ក) តំណាងអោយការវិនិយោគតាមមូលធនរបស់ធនាគារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd. ("CBC"). ដោយផ្ទាល់ចំនួន ៥% និងដោយប្រយោល ១% តាមរយៈសមាគមធនាគារក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ("ABC")។ ទឹកប្រាក់វិនិយោគរបស់ធនាគារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd. ("CBC"). មានចំនួន ១៥៤.៨១២ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១ (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០៖ ១៥៣.៥២៩ ដុល្លារអាមេរិក) និងនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន Swit មានចំនួន ៣៤.៨៤៨ ដុល្លារអាមេរិក ដោយអ្នកគ្រប់គ្រងជឿថាថ្លៃដើមនៃការវិនិយោគគឺមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប។ ភាគលាភទទួលបានពី CBC ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ ២០២១ មានចំនួន ១១៦.៦១៤ ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ ២០២០៖ ១៧៤.៤៧៩ ដុល្លារអាមេរិក)។

(ខ) ធនាគារបានដាក់មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ១៦.៥៩០.១៦៣ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០៖ ១៤.៣៧៤.៨៧១ ដុល្លារអាមេរិក) ជាមួយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ជាទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ទូទាត់។ មូលបត្រអាចជួញដូរបានផ្សេងទៀត មានទឹកប្រាក់ចំនួន ៦៨៧.១៨០.១២៧ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០៖ ៥៥២.១៤៦.១២៣ ដុល្លារអាមេរិក) ជាមួយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ក្នុងគោលបំណងរកចំណូលការប្រាក់។ មូលបត្រអាចជួញដូរបានមានរយៈពេលមិនលើសប្រាំមួយខែ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និង ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារមិនទាន់បានប្រើឥណទានវិញ្ញាបនបត្រនេះនៅឡើយទេ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៤. ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

តាមឥណ្ឌប្រតិទាន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
មិនលើសពីមួយខែ	៦៨៧.១៨០.១២៧	៥៥២.១៤៦.១២១	២.៨០៣.០០៧.៧៣៨	២.២៣៣.៤៣១.០៥៩	៦៨៧.១៨០.១២៧	៥៥២.១៤៦.១២១	២.៨០៣.០០៧.៧៣៨	២.២៣៣.៤៣១.០៥៩
រវាងពី ១ ខែ ទៅ ៣ ខែ	១៥.៧០០.១៣៨	១៣.៨៥១.៨៨១	៦៤.០៤០.៨៦៣	៥៦.០៣០.៨៥៩	១៥.៧០០.១៣៨	១៣.៨៥១.៨៨១	៦៤.០៤០.៨៦៣	៥៦.០៣០.៨៥៩
រវាងពី ៣ ខែ ទៅ ១២ ខែ	៨៩០.០២៥	-	៣.៦៣០.៤១២	-	៨៩០.០២៥	-	៣.៦៣០.៤១២	-
រវាងពី ១២ ខែ ទៅ ដប់ពីរ ខែ	-	៥២២.៩៩២	-	២.១១៥.៥០៣	-	៥២២.៩៩២	-	២.១១៥.៥០៣
	<u>៧០៣.៧៧០.២៩០</u>	<u>៥៦៦.៥២០.៩៩៤</u>	<u>២.៨៧០.៦៧៩.០១៣</u>	<u>២.២៩១.៥៧៧.៤២១</u>	<u>៧០៣.៧៧០.២៩០</u>	<u>៥៦៦.៥២០.៩៩៤</u>	<u>២.៨៧០.៦៧៩.០១៣</u>	<u>២.២៩១.៥៧៧.៤២១</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ

សម្ព័ន្ធធនាគារ

	នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		
	តម្លៃយោងដុល ដុល្លារអាមេរិក	សិរីធានធន ECL ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោងដុល ដុល្លារអាមេរិក	សិរីធានធន ECL ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោងដុល កាន់ រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៨)	សិរីធានធន ECL កាន់ រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៨)	តម្លៃយោង កាន់ រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៨)	តម្លៃយោងដុល កាន់ រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៨)	សិរីធានធន ECL កាន់ រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៨)	តម្លៃយោង កាន់ រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៨)
សេវាឥណទានខ្នាតតូច	២.៣០៥.៩៤៦.១៤២	២២.០៤៥.៩២៧	២.២៨៣.៨៩០.២១៥	២.២១១.១៩៧.២៧២	១៧.៣៥៣.៧៧៣	២.១៩៣.៨៤៣.៤៩៩	៩.៤០៥.៩៥៤.៣១៣	៨៩.៩៦៦.១២៦	៩.៣១៥.៩៨៤.១៨៧	៨.៩៤៤.២៩២.៩៦៥	៧០.១៩៦.០១២	៨.៨៧៤.០៩៦.៩៥៣
ឥណទានគេហដ្ឋានបុគ្គលិក	២៥.៩៧៧.៥៧១	១០.៦១៦	២៥.៩៦៦.៩៥៥	២៥.២៣៩.៧៦៣	១៧.០០៩	២៥.២២២.៧៥៤	១០៥.៩៦២.៥១២	៤៣.៣០៣	១០៥.៩១៩.២០៩	១០២.០៩៤.៤៨១	៦៤.៨០១	១០២.០២៦.០៤០
ឥណទានគេហដ្ឋាន												
សាធារណៈ	១៣៦.៨២៦.១៥០	១.១៤៥.៩៨៩	១៣៥.៦៨០.១៦១	១៣៥.៥៥៥.៣៦១	១.០៣២.៦០៥	១៣៤.៥២២.៧៥៦	៥៥៤.១១៣.៨៦៦	៤.៦៧៤.៤៨៩	៥៥៣.៤៣៩.៣៧៧	៥៤៤.៣២១.៤៣៥	៤.១៧៦.៨៨៧	៥៤៤.១៤៤.៥៤៨
ឥណទានបុគ្គលិក	២៥០.៨៧៦.៦៧៥	២៧១.៩៦៥	២៥០.៦០៤.៧១០	២២១.៩២៣.៧៦១	២២៥.៤៨១	២២១.៦៩៧.៩២០	១.០២២.១០២.២៥៧	១.១០៩.៣៤៤	១.០២០.៩៩២.៩១២	៨៩៧.៦៨១.៦១៣	៩១៣.៥២៧	៨៩៦.៧៦៤.០៨៦
ឥណទានវិជ្ជាជីវៈ	៧៩.៧៩៩.៦៨៦	៣០១.៤៨២	៧៩.៤៩៨.២០៤	៥៤.០៣៦.៣០២	៣៥២.៩៥០	៥៧.៦៨៣.៣៥២	៣២៥.៥០៦.៩១៩	១.២៣១.៣៧៧	៣២៥.៧១៦.៤៤២	២៣៤.៧៥៦.៤៤២	១.១៤៧.៦៨៣	២៣៣.៣២៩.១៥៩
ឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋាន	៣៤.៧៤០.១៤៦	៦៧១.៩០៤	៣៤.០៦៨.២៤២	៤៧.៧៤០.២៩៥	៣៣៤.៦៤៤	៤៧.៤២៥.៦៤១	១៤១.៤៦៤.២១៦	២.៧៤០.៦៩៦	១៣៩.១២៧.៥២០	១៩៣.១២៧.៥២០	១.៣៥៣.៦៣៥	១៩១.៩១៧.៦៥៨
ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួននិងអ្នក												
ប្រើប្រាស់ផ្សេងៗ	១៩១.៧៦៥.១៥១	១.៨៧៦.៤០៦	១៨៩.៨៨៨.៧៤៥	១៨៨.៣០០.២៤៤	១.០៦១.៩៧២	១៨៧.២៣៨.៣១២	៧៥២.២១០.០៥១	៧៦៥.៨៦០	៧៧៤.៥៥៦.១៩១	៦៤០.៣២៤.៦៤៩	៤.២៩៥.៦៧៦	៦៣៦.០២៤.៩៧៣
ប័ណ្ណឥណទាន	៣៥.៨០៩.០៨៩	៧១៦.៦៦២	៣៥.០៩២.៤២៧	២៥.៦៤១.៩៦២	៦៦៧.៣៤៥	២៥.៩៧៤.៦១៧	១៤៦.០៦៥.២៧៤	២.៩២៣.២៦៤	១៤៣.១៤២.០១០	១០៣.៧១៧.៧៦៦	២.៦៩៩.៤១១	១០១.០២២.៣២៥
ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម	១១.៤៥២.៦៦៦	៩៤៥.៣	១១.៤៤៣.២១៣	៩.៦៣២.៦៥៦	២១.៥៧៨	៩.៦១១.០៧៨	៤៦.៧១៥.៤២៥	៣៤.៥៥៩	៤៦.៦៧៦.៨៦៦	៣៤.៩៦៤.០៩៤	៨៧.៧៨៣	៣៤.៨៧៦.៨១១
ឥណទានប្តូរ	៣៤.៥៦៣.៣៣២	៧៧.៤២០	៣៤.៤៨៥.៩១២	៣៣.៦៩៦.២៧២	២៣.៥១២	៣៣.៦៧២.៧៦០	១៤០.៩៨៣.៤៣១	៣១៥.៧៩៦	១៤០.៦៦៤.០៣៥	១៣៤.៦៨៣.៤២០	៩៥.១០៦	១៣៤.៥៨៨.៣១៤
ឥណទានខ្នាតមធ្យម	១.៩៣១.២៣៤.០៩៤	១៤.២៦៣.២៨៤	១.៩១៦.៩៧០.៨១០	១.៨៨០.០៣៩.២៣៧	១៤.២៥១.៣១៤	១.៨៦៥.៧៨៧.៩១៩	៧.៨៧៧.៥០៣.៨៦៩	៥៤.១៧៩.៩៣៦	៧.៨១៩.៣២៣.៩៣៣	៦.៣៩១.២៥៨.៧១៤	៥៧.៦៤៦.៥៤១	៦.៣៣៣.៦១២.១៣៣
	៥.០៣៨.៧៣០.៧០២	៤១.៤០១.៥០៨	៤.៩៩៧.៣២៩.១៩៤	៤.៩០៦.៦៤៣.១៦៥	៣៥.៣៤២.៥៤៧	៤.៨៧១.៣០០.៦១៨	២០.៥៥២.៩៨២.៥៣៣	១៦.៨៨៧.៧៥១	២០.៣៨៤.១០៥.៧៨២	១៨.២២៩.៣៧១.៦០២	១៤៧.៩៦០.៦០២	១៨.០៨៦.៤១១.០០០

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

	ធនាគារ											
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		
	តម្លៃយោងដុល ដុល្លារអាមេរិក	សិរីធានធន EOL ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោងដុល ដុល្លារអាមេរិក	សិរីធានធន EOL ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោងដុល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	សិរីធានធន EOL ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	តម្លៃយោង ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	តម្លៃយោងដុល ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	សិរីធានធន EOL ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	តម្លៃយោង ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សេវាឥណទានខ្នាតតូច	២.១៥៧.៤៤៩.០៨៥	១១.៣៣៩.៧២៥	២.១៤៦.១០៩.៣៦០	២.០៤៨.៩៣៦.៤១២	១៣.៣៤៣.៥៥២	២.០៣៥.៥៩២.៨៦០	៨.៨០០.២៣៤.៨១៨	៤៦.២៥៤.៧៣៨	៨.៧៤៣.៩៨០.០៨០	៨.២៨៧.៩៤៧.៧៨៧	៥៣.៩៧៤.៦៦៨	៨.២៣៣.៩៧៣.១១៩
ឥណទានគោលដៅសុទ្ធលើក	២៥.៨៩៦.៤៣៥	១០.៥៧៤	២៥.៨៨៥.៨៦១	២៥.១០៨.៨៧៩	១៦.៩០៧	២៥.០៩១.៩៧២	១០៥.៦៣១.៥៥៨	៤៣.១៣១	១០៥.៥៨៨.៤២៧	១០១.៥៦៥.៤១៦	៦៨.៣៨៩	១០១.៤៩៧.០២៧
ឥណទានគោលដៅសាធារណៈ	១៣៥.៥៣០.៩៥៤	១.១២១.៦៧៧	១៣៥.៤០៩.២៧៧	១៣៥.០៨៤.០៥៦	១.០១៦.៧៨៩	១៣៥.០៦៧.២៦៧	៥៥២.៨៣០.៧៦១	៤.៥៧៥.៣២០	៥៥៨.២៥៥.៤៤១	៥៥៦.៤១៥.០០៧	៤.១១២.៩១២	៥៥៦.៣០២.០៩៥
ឥណទានបុគ្គលិក	២៤២.៩៥៣.៣២៦	២២៥.៥៨០	២៤២.៧២៧.៧៤៦	២១៤.៣៨៩.១២១	២០៩.៩០៦	២១៤.១៧៩.២១៥	៩៩១.០០៦.៦១៧	៩២០.១៤១	៩៩០.០៨៦.៤៧៦	៨៦៧.២០៣.៩៩៤	៨៤៩.០៧០	៨៦៦.៣៥៤.៩២៤
ឥណទានវិញ្ញាប័ត្រ	៧៨.៩៩៥.១១២	២៩៩.៧៥៤	៧៨.៦៩៥.៣៥៨	៥៧.៩៤៨.២៣៦	៣៥១.៤៣២	៥៧.៥៩៦.៨០៤	៣២២.២២១.០៦២	១.២២២.៦៩៧	៣២០.៩៩៨.៣៦៥	២៣៤.៤០០.៦១៥	១.៤២១.៥៥២	២៣២.៩៧៩.០៧៣
ឥណទានក្រុមគោលដៅ	២៨.៧១០.១៦៩	២១៣.៦៦៨	២៨.៤៩៦.៥០១	៤៤.២៦១.៤២១	២៩៤.០១១	៤៣.៩៦៧.០២០	១១៧.១០៨.៧៧៩	៨៧១.៥៥២	១១៦.២៣៧.២២៧	១៧៩.០៣៧.៤៤៨	១.១៩០.៤៥២	១៧៧.៤៤៦.៥៩៦
ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួននិងអ្នក ប្រើប្រាស់ផ្សេងៗ	១៨៤.៦៣៣.៤៦៦	១.៥៤២.៦៨៥	១៨៣.០៩០.៧៨១	១៥៧.២២៨.៥៤១	១.០៨៣.៧៩៣	១៥៦.១៤៤.៧៤៨	៧៥៣.១១៩.៩០៨	៦.២៩២.៦១២	៧៤៦.៨២៧.២៩៦	៦៣៥.៩៨៩.៤៤៨	៤.៣៨៣.៩៤១	៦៣១.៦០៥.៥០៧
ប័ណ្ណឥណទាន	៣៥.៨០៩.០៨៩	៧១៦.៦៦២	៣៥.០៩២.៤២៧	២៥.៦៤១.៩៦២	៦៦៧.៣៤៥	២៥.៩៧៤.៦១៧	១៤៦.០៦៥.២៧៤	២.៩២៣.២៦៤	១៤៣.១៤២.០១០	១០៣.៧២១.៧៣៦	២.៦៩៩.៤១១	១០១.០២២.៣២៥
ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម	១១.៤៥២.៦៦៦	៩.៤៥៣	១១.៤៤៣.២១៣	៩.៦៣២.៦៥៦	២១.៥៧៨	៩.៦១១.០៣៨	៤៦.៧១៥.៤២៥	៣៨.៥៥៩	៤៦.៦៧៦.៨៦៦	៣៨.៩៦៤.០៩៤	៨៧.២៤៣	៣៨.៨៧៦.៨១១
ឥណទានបង្វិល	៣៤.៥៦៣.៣៣២	៧៧.៤២០	៣៤.៤៨៥.៩១២	៣៣.២៩៦.២៧២	២៣.៥១២	៣៣.២៧២.៧៦០	១៤០.៩៨៣.៨៣១	៣១៥.៧៩៦	១៤០.៦៦៤.០៣៥	១៣៤.៦៨៣.៤២០	៩៥.១០៦	១៣៤.៥៨១.៣១៤
ឥណទានខ្នាតតូចផ្សេងៗ	១.៩២៣.១១០.២៤២	១៤.២១៦.១២៦	១.៩០៨.៨៩៤.១១៦	១.៥៧២.៣៣០.៩៩២	១៤.១៨០.១៧៤	១.៥៥៥.១៥០.៨១៨	៧.៨៤៤.៣៦៦.៦៧៧	៥៧.៩៨៧.៥៧៨	៧.៧៦៦.៣៧៩.០៩៩	៦.៣៦០.០៧៨.៨៦១	៥៧.៣៥៤.៨០៤	៦.៣០២.៧២០.០៥៧
	៤.៨៥៩.១០៣.៨៧៦	២៩.៧៧៣.៣២៤	៤.៨២៩.៣៣០.៥៥២	៤.៣២៣.៨៥៨.៥៤៨	៣១.២០៩.៣៨៩	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩	១៩.៨២០.២៨៤.៧១០	១២១.៤៤៥.៣៨៨	១៩.៦៩៨.៨៣៩.៣២២	១៧.៤៩០.០០៧.៤២៦	១២៦.២៤១.៩៧៨	១៧.៣៦៣.៧៦៥.៨៤៨

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ

### (ក) ឥណទាន និងបុរេប្រទានជាចំនួនដុលតាមឥណ្ឌូប្រតិទាន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
មិនលើសពីមួយឆ្នាំ	១.២៥៦.៦៩៨.៦៧៦	១.១៩៩.៥៨៣.០០២	៥.១២៦.០៧៣.៨៩៩	៤.៨៥២.៣១៣.២៤៣	១.១៨៧.៧៣២.៤២៦	១.១១៤.៨១០.៨០១	៤.៨៤៤.៧៦០.៥៦៦	៤.៥០៩.៤០៩.៦៩០
លើសមួយឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើសពីបីឆ្នាំ	១.៨០៩.០៣៨.៧៨៧	១.៦៦៩.៩៩២.១០៩	៧.៣៧៩.០៦៩.២១២	៦.៧៥៥.១១៨.០៨១	១.៧៤៤.៣៨២.៩២២	១.៦០៧.៤៨៧.០៣៥	៧.១១៥.៣៣៧.៩៣៩	៦.៥០២.២៨៥.០៥៧
លើសបីឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើសពីប្រាំឆ្នាំ	១.២៤២.២០០.៦០៧	១.០៧៤.៥៩៧.៧៥៣	៥.០៦៦.៩៣៦.២៧៦	៤.៣៤៦.៧៤៧.៩១១	១.២០៩.៦០៦.៦៨១	១.០៤៩.០៧៥.៧០៤	៤.៩៣៣.៩៨៥.៦៥២	៤.២៤៣.៥១១.២២៣
លើសពីប្រាំឆ្នាំ	៧៣០.៧៩២.៦៣២	៥៦២.៤៧០.៣០១	២.៩៨០.៩០៣.១៤៦	២.២៧៥.១៩២.៣៦៧	៧១៧.៣៨១.៨៤៧	៥៥២.៤៨៥.០០៨	២.៩២៦.២០០.៥៥៣	២.២៣៤.៨០១.៨៥៦
	<u>៥.០៣៨.៧៣០.៧០២</u>	<u>៤.៥០៦.៦៤៣.១៦៥</u>	<u>២០.៥៥២.៩៨២.៥៣៣</u>	<u>១៨.២២៩.៣៧១.៦០២</u>	<u>៤.៨៥៩.១០៣.៨៧៦</u>	<u>៤.៣២៣.៨៥៨.៥៤៨</u>	<u>១៩.៨២០.២៨៤.៧១០</u>	<u>១៧.៤៩០.០០៧.៤២៦</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារ និងសម្ព័ន្ធ ធនាគារបានទទួលស្គាល់សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃ លើ៖								
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	១៨.៥៦៩.២៤៥	១៩.៥៧២.២៥៥	៧៥.៥២១.១១៩	៨០.០៣០.៩៥១	៦.៤០៩.១៣៦	១៥.១៨៥.៣៥៣	២៦.០៦៥.៩៥៦	៦២.០៩២.៩០៨
ប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារផ្សេងៗ	១៨៥.៨០៣	១៥៨.៨៨៤	៧៥៥.៦៦១	៦៤៩.៦៧៧	៥១៦.៧១៤	៣១៩.៦៥១	២.១០១.៤៧៦	១.៣០៧.០៥៣
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	(១៨៧.៦៣៨)	១៧.៣៥១	(៧៦៣.១២៤)	៧០.៩៤៨	(១៨៨.៣៨៤)	១១.២៨២	(៧៦៦.១៥៨)	៥៦.១៣២
	១៨.៥៦៧.៤១០	១៩.៧៤៨.៤៩០	៧៤.៥១៣.៦៥៦	៨០.៧៥១.៥៧៦	៦.៧៣៧.៤៦៦	១៥.៥១៦.២៨៦	២៧.៤០១.២៧៤	៦៣.៤៥៦.០៩៣
កិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	(១២៣.២៣៥)	(៣៤.៤២៦)	(៥០១.១៩៧)	(១៤០.៧៦៨)	(១៧៦.០២២)	(៨២.៩៨៧)	(៧១៥.៨៨១)	(៣៣៩.៣៣៤)
	១៨.៤៤៤.១៧៥	១៩.៧១៤.០៦៤	៧៤.០១២.៤៥៩	៨០.៦១០.៨០៨	៦.៥៦១.៤៤៤	១៥.៤៣៣.២៩៩	២៦.៦៨៥.៣៩៣	៦៣.១១៦.៧៥៩

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារ និងសម្ព័ន្ធ ធនាគារបានទទួលស្គាល់សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធជនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃ លើ៖								
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៨.៦១០.៤៧៥	៨.០៤៣.៣៧១	៣៥.១០៤.៩០៧	៣២.៩៥៨.៥១៨	៦.៤៩១.៤៨៥	៧.៤៥៦.៦៣៩	២៦.៤៦៥.៧៨៤	៣០.៥៣៦.៥៦៩
ប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារផ្សេងៗ	(៥៦.៧៧២)	(១០៨.៣២៩)	(២៣១.៤៥៩)	(៤៤១.៣៥៤)	(៦៣.៩៨១)	(៤៤.១៣៧)	(២៦០.៨៥១)	(១៨២.១២៩)
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	(២២៧.០៨៩)	៧.៤៥២	(៩២៥.៨៥២)	៣០.៥៣០	(២២៨.០៥១)	៤.២១២	(៩២៩.៧៦៤)	១៧.២៦៥
	៨.៣២៦.៦១៤	៧.៩៤២.៤៩៤	៣៣.៩៤៧.៦០៦	៣២.៥៤៧.៦៩៤	៦.១៩៩.៤៥៣	៧.៤០៦.៧១៤	២៥.២៧៥.១៦៩	២៩.៣៧១.៧០៥
កិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	៩១៤	១៥២.១០៣	៣.៧២៦	៦២០.៨៣០	(១៨.៦០០)	១៥២.១០៦	(៧៥.៨៣២)	៦២០.៥៥១
	៨.៣២៧.៥២៨	៨.០៩៤.៥៩៧	៣៣.៩៥១.៣៣២	៣៣.១៦៨.៥២៤	៦.១៨០.៨៥៣	៧.៥៥៨.៨២០	២៥.១៩៩.៣៣៧	៣០.៣៥២.៨១៤

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	៣៥.៣៤២.៥៤៧	៣៣.៤៤៣.០៥៥	១៤២.៩៦០.៦០២	១៣៦.២៨០.៤៤៩	៣១.២០៩.៣៨៩	៣២.៨៤៥.៤០២	១២៦.២៤១.៩៧៨	១៣៣.៨៤៥.០១២
សំវិធានធនកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងគុណ្យការ	-	(២០៧.៤៧៩)	-	(៨៥០.៦៦៤)	-	(៦៥៥.៨២២)	-	(២.៦៨៤.៨៧០)
សំវិធានធន(កត់ត្រាគ្រលប់)សម្រាប់ការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	១៨.៥៦៩.២៤៥	១៩.៥៧២.២៥៥	៧៥.៥២១.១១៩	៨០.០៣០.៩៥១	៦.៤០៩.១៣៦	១៥.១៨៥.៣៥៣	២៦.០៦៥.៩៥៦	៦២.០៩២.៩០៨
លុបចេញពីបញ្ជីសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(៩.២៧០.៧២២)	(១០.៩១៦.២៨៨)	(៣៧.៧០៤.០២៦)	(៤៤.៦៣៦.៧០៣)	(៧.១១២.០៩៣)	(៩.៦៤៥.៣៣៨)	(២៨.៩២៤.៨៨២)	(៣៩.៤៣៩.៧៨៨)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៣.២៣៩.៥៦២)	(៣៩.២២០)	(១៣.១៧៥.២៩៩)	(១៦០.៣៦៩)	(៧៣៣.១០៨)	៥០.៦០៥	(២.៩៨១.៥៥០)	២០៦.៩២៥
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	១.២៧៤.៣៥៥	៩៣០.៨៦១	-	-	១.០៤៣.៨៨៦	៨៨២.៦៣២
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	៤១.៤០១.៥០៨	៤១.៨៥២.៣២៣	១៦៨.៨៧៦.៧៥១	១៧១.៥៩៤.៥២៥	២៩.៧៧៣.៣២៤	៣៧.៧៨០.២០០	១២១.៤៤៥.៣៨៨	១៥៤.៨៩៨.៨១៩



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	៤២.៦៦៩.០២៤	៤០.៩១២.៧៨៥	១៧៣.៨៧៦.២៧៣	១៦៧.៤៥៦.០៣០	៣០.៤៤០.៩៧១	៣៦.៨៩៥.៥៩៤	១២៤.០៤៦.៩៥៧	១៥១.០១៣.៦៦៥
សំវិធានធនកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	-	-	-	(១.៤៥៤)	-	-	-	(៤.៥៩២)
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	៨.៦១០.៤៧៥	៨.០៤៣.៣៧១	៣៥.១០៤.៩០៧	៣២.៩៥៨.៥១៨	៦.៤៩១.៤៨៥	៧.៤៥៦.៦៣៩	២៦.៤៦៥.៧៨៤	៣០.៥៣៦.៥៦៩
លុបចេញពីបញ្ជីសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(៨.១៥៣.៧១០)	(៧.០៨៩.០៤៩)	(៣៣.២៤២.៦៧៦)	(២៩.០១០.០៨៦)	(៧.០៦៨.០៤៣)	(៦.៥៥០.១១៤)	(២៨.៨១៦.៤១១)	(២៨.៨០២.០០៥)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១.៧២៤.២៨១)	(១៤.៧៨៤)	(៧.០២៩.៨៩៤)	(៦០.៥៩៦)	(៩១.០៨៩)	(២១.៩១៥)	(៣៧១.៣៧០)	(៨៩.១៧៣)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	១៦៨.១៤១	២៥២.១១៣	-	-	១២០.៤២៨	២៤៤.៣៥៥
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	៤១.៤០១.៥០៨	៤១.៨៥២.៣២៣	១៦៨.៨៧៦.៧៥១	១៧១.៥៩៤.៥២៥	២៩.៧៧៣.៣២៤	៣៧.៧៨០.២០០	១២១.៤៤៥.៣៨៨	១៥៤.៨៩៨.៨១៩

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១១. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ការទូទាត់ជាមុន និងបុរេប្រទាន	១៦.៥៤២.០៤៤	១២.៤៦៦.៤៥៩	៦៧.៤៧៤.៩៩៧	៥២.០៤៤.៨២៧	១៤.៧៤៤.២៧៦	១០.៧៨២.៤៦០	៦០.១៤១.៩០២	៤៣.៦១៥.០៥១
ការផ្គត់ផ្គង់សម្ភារការិយាល័យ	២.៤៨៨.២៥០	២.៤២៣.៧៨០	១១.៧៨១.១៧២	៩.៨០៤.១៩០	២.៧២២.១១៣	២.២៤៨.៣៩២	១១.១០៣.៤៩៩	៩.០៩៤.៧៤៦
ប្រាក់ទទួលបានពី Western Union	៤.១៧៦.១២៥	៣.៧៥៥.០៦៤	១៧.០៣៤.៤១៤	១៥.១៨៩.២៣៤	៤.១៤៥.០៨១	៣.៦៦៦.០២១	១៦.៩០៧.៧៨៥	១៤.៨២៩.០៥៥
ពន្ធប្រាក់ចំណេញត្រូវទទួល	២.៦៣២.៩៩៨	១.៩៦០.៩១៨	១០.៧៣៩.៩៩៩	៧.៩៣១.៩១៣	២.៥៦៥.៦៧៤	១.៩០១.៩៦៤	១០.៤៦៥.៣៨៤	៧.៦៩៣.៤៤៤
ផ្សេងៗ	១.៥៨៦.៧៧៥	១.៧៦០.៦៩២	៦.៤៧២.៤៥៥	៧.១២១.៩៩៩	១.៥៤៧.២៤១	១.៦៥៧.២៧៣	៦.២៥៨.៩៦០	៦.៧០៣.៦៦៩
	<u>២៧.៨២៦.១៩២</u>	<u>២២.៧៦៦.៩១៣</u>	<u>១១៣.៥០៣.០៣៧</u>	<u>៩២.០៩២.១៦៣</u>	<u>២៥.៧២១.៣៨៥</u>	<u>២០.២៥៦.១១០</u>	<u>១០៤.៩១៧.៥៣០</u>	<u>៨១.៩៣៥.៩៦៥</u>

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លី	១៩.៣៩៧.៦៩៤	១៧.១៧០.៥៨៤	៧៩.១២៣.១៩៤	៦៩.៤៥៥.០១២	១៧.៣៨៥.១១២	១៥.៣៥៣.៨០៧	៧០.៩១៣.៨៧៣	៦២.១០៦.១៤៩
ទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង	៨.៤២៤.៤៩៨	៥.៥៩៦.៣២៩	៣៤.៣៧៩.៨៨៣	២២.៦៣៧.១៥១	៨.៣៣៦.២៧៣	៤.៩០២.៣០៣	៣៤.០០៣.៦៥៧	១៩.៨២៩.៨១៦
	<u>២៧.៨២៦.១៩២</u>	<u>២២.៧៦៦.៩១៣</u>	<u>១១៣.៥០៣.០៣៧</u>	<u>៩២.០៩២.១៦៣</u>	<u>២៥.៧២១.៣៨៥</u>	<u>២០.២៥៦.១១០</u>	<u>១០៤.៩១៧.៥៣០</u>	<u>៨១.៩៣៥.៩៦៥</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១២. ប្រាក់បញ្ញើតាមប្រទេស

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ជាមួយធនាគារកណ្តាល (ក)	៣៩២.១៩២.៥៦១	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	១.៥៩៩.៧៥៣.៤៥៦	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣	៣៩២.១៩២.៥៦១	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	១.៥៩៩.៧៥៣.៤៥៦	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣
ជាមួយធនាគារកណ្តាលផ្សេងៗ (ខ)	២.២០៩.៤៨៤	៣.៣៧៦.០៣៣	៩.០១២.៤៨៥	១៣.៦៥៦.០៥៤	-	-	-	-
ផ្សេងៗ (គ)	២៤៥.១៥៨	២៤៧.២១៩	១.០០០.០០០	១.០០០.០០០	-	-	-	-
	<b>៣៩៥.៦៤៧.២០៣</b>	<b>៣៦០.៣៧៧.០០៨</b>	<b>១.៦០៩.៧៦៥.៩៤១</b>	<b>១.៤៥៧.៧២៤.៩៩៧</b>	<b>៣៩២.១៩២.៥៦១</b>	<b>៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦</b>	<b>១.៥៩៩.៧៥៣.៤៥៦</b>	<b>១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣</b>

### (ក) ជាមួយធនាគារកណ្តាល

#### (i) ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច

ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច គឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៨% ចំពោះប្រាក់រៀល និង ១២,៥០% ចំពោះរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារអនិវាសនជន និង ប្រាក់បញ្ញើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និង ប្រាក់កម្ចីអនិវាសនជន ។ យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា លេខ ៨៧-០១៨-២៨២ប្រ.ក. ស្តីពីការរក្សាទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចចំពោះប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចសម្រាប់រូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀលនិងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងទៀតមិនមានការប្រាក់ទេចាប់តាំងពីថ្ងៃទី២៩ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៨ ។

ដើម្បីចូលរួមកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់ពីការឆ្លងរាលដាលជម្ងឺកូវីដ១៩មកលើសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញសេចក្តីថ្លែងការណ៍ ដោយប្រកាសកាត់បន្ថយអត្រាទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច ("RRR") ចំពោះប្រាក់រៀលពី៨% មកត្រឹម ៧% និងរូបិយប័ណ្ណបរទេសពី១២,៥០% មកត្រឹម ៧%។

ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចមានចំនួន ៣៤៨.៨៧១.៤៤៤ ដុល្លារអាមេរិក និង ៣១៣.៤៣៧.៤៥៤ ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**១២. ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ (ត)**

**(ក) ជាមួយធនាគារកណ្តាល (ត)**

*(ii) ការធានាដើមទុន*

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា លេខ ៨៧-០១-១៣៦ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០១ ស្តីពី ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន តម្រូវឱ្យធនាគារតម្កល់ប្រាក់ចំនួន ១០% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីនៅធនាគារកណ្តាល។ ប្រាក់តម្កល់នេះនឹងត្រូវបង្វិលជូនធនាគារវិញ នៅពេលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន នៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា ហើយប្រាក់តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេ ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនមានចំនួន ៤៣.៣១៦.៣០២ ដុល្លារអាមេរិក ជាមួយនឹងការប្រាក់បង្គរ ចំនួន ៤.៤១៥ ដុល្លារអាមេរិក និង ៤៣.៣១៦.៣០២ ដុល្លារអាមេរិក។ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើ ដើមទុន គឺទទួលបានការប្រាក់នូវអត្រា ១/៤ នៃ SIBOR ក្នុងមូលដ្ឋាន៩ខែ។

**(ខ) ជាមួយធនាគារកណ្តាលផ្សេងៗ**

ទាំងនេះគឺជាប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត ដែលត្រូវបានរក្សាទុកជាមួយ ធនាគារ ជាតិឡាវ ដោយអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិឡាវ។ ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ទាំងនេះរួមមាន ទុនបម្រុង កាតព្វកិច្ច ដែលត្រូវបានគណនាចំនួន ៥% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជារូបិយប័ណ្ណក្នុងស្រុក និង ៨% នៃប្រាក់បញ្ញើ ជារូបិយប័ណ្ណបរទេស និងការធានាដើមទុននៃភាគហ៊ុននោះ ។ ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់មិនមានការប្រាក់ទេ ។

**(គ) ផ្សេងៗ**

អនុលោមតាមប្រកាសរបស់គណៈកម្មការមូលបត្រកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "គ.ម.ក") លេខ ០០៩ ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញា ប័ណ្ណដល់ក្រុមហ៊ុនមូលបត្រ និង ក្រុមហ៊ុនតំណាងមូលបត្រ ក្រុមហ៊ុន អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី ភីអិលស៊ី ត្រូវបានតម្រូវឱ្យ ដាក់ប្រាក់តម្កល់ទៅក្នុងគណនីរបស់គណៈកម្មការមូលបត្រកម្ពុជា ដែលរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជាចំនួន ១.០០០.០០០.០០០ រៀល (សមមូលនឹង ២៤៥.១៥៨ ដុល្លារអាមេរិក) ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជាល្អប្រសើរមូលបត្រនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់មិនមានការប្រាក់ទេ ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៣. ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

		ធនាគារ			
		នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ភាគហ៊ុនធម្មតាដែលមិនត្រូវបានចុះបញ្ជីលើផ្សារភាគហ៊ុនតាមថ្លៃដើម					
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត (ក)		៤៩.៣៨៩.៥៦៦	៤៩.៣៨៩.៥៦៦	២០១.៤៦០.០៤០	១៩៩.៧៨០.៧៩៤
ក្រុមហ៊ុន អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី ភីអិលស៊ី (ខ)		២.០១០.០០០	២.០១០.០០០	៨.១៩៨.៧៩០	៨.១៣០.៤៥០
វិទ្យាស្ថាន ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា (គ)		១៩.៨០៥.០០០	១៩.៨០៥.០០០	៨០.៧៨៤.៥៩៥	៨០.១១១.២២៥
ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (ឃ)		១៩.៩១៣.១៥០	១៩.៩១១.០០៥	៨១.២២៥.៧៣៩	៨០.៥៥០.០១៦
<b>ការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធសរុប</b>		<b>៩១.១១៧.៧១៦</b>	<b>៩១.១១៥.៥៧១</b>	<b>៣៧១.៦៦៩.១៦៤</b>	<b>៣៦៨.៥៦២.៤៨៥</b>

លម្អិតពីក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

		ជាម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត	
		នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
ឈ្មោះក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ			
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត (ក)		៩៩,៩០%	៩៩,៩០%
ក្រុមហ៊ុន អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី ភីអិលស៊ី (ខ)		១០០%	១០០%
វិទ្យាស្ថាន ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា (គ)		៧៦,៦០៩%	១០០%
ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (ឃ)		១០០%	៩៩,៩៩%

### (ក) ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត (ហៅកាត់ថា “អេស៊ីលីដា ឡាវ”) ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅសាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ នៅថ្ងៃទី១៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៧ ដោយបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាលើកដំបូងពីធនាគារជាតិឡាវ។ សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង គឺការផ្តល់សេវាធនាគារ និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀតនៅ សាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់អេស៊ីលីដា ឡាវ ចំនួន ៩៩,៩០% ។ ធនាគារធ្វើការវិនិយោគដំបូងនៅឆ្នាំ២០០៨ ជាមួយ អេស៊ីលីដា ឡាវ នូវទឹកប្រាក់ចំនួន ៥.៤៧៧.៣៩៩ ដុល្លារអាមេរិក។ នៅឆ្នាំ២០០៩ ធនាគារធ្វើការលក់ភាគហ៊ុនទៅក្រុមហ៊ុន International Finance Corporation (“IFC”) នូវទឹកប្រាក់ចំនួន ៨៧៦.៣៨៤ ដុល្លារអាមេរិក ដែលធ្វើឱ្យថយចុះការវិនិយោគនៅត្រឹមចំនួន ៤.៦០១.០១៥ ដុល្លារអាមេរិក។ នៅឆ្នាំ២០១០ ធនាគារធ្វើការបន្ថែមដើមទុនទៅអេស៊ីលីដា ឡាវ ចំនួន ៥.៩៦៦.៩៦៩ដុល្លារអាមេរិក ដោយធ្វើឱ្យកើនឡើងការវិនិយោគដល់១០.៥៦៧.៩៨៤ ដុល្លារអាមេរិក។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**១៣. ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ (ត)**

**(ក) ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត (ត)**

នៅឆ្នាំ២០១៤ ធនាគារធ្វើការទិញភាគហ៊ុនពី FMO, Stichting Triodos Doen "TRI-Doen", Triodos Fair Share Fund "TRI-Fair" និង IFC ចំនួន ២៨.៨៧៥.០៩៨ ដុល្លារអាមេរិក និងធ្វើការបន្ថែមដើមទុនទៅ អេស៊ីលីដា ឡាវ ចំនួន ៩.៩៥៦.៤៨៤ ដុល្លារអាមេរិក ដោយធ្វើឱ្យកើនឡើងការវិនិយោគដល់៤៩.៨៣១.៥៨២ ដុល្លារអាមេរិក។ នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ការវិនិយោគនៅក្នុង អេស៊ីលីដា ឡាវ គឺនៅដដែល។

**(ខ) ក្រុមហ៊ុន អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី ភីអិលស៊ី**

នៅថ្ងៃទី១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុន អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី ភីអិលស៊ី (ហៅកាត់ថា "អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី") ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និង បានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ក្រោមវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co.០៤៤៤ KH/២០១០។ នៅថ្ងៃទី២០ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១០ គណៈកម្មការមូលបត្រកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា "គ.ម.ក") បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់ អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី ជាឈ្មួញជើងសាមូលបត្រ។ ដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់ អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី មានចំនួន ២.០១០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដោយបែងចែកជា ២.០១០.០០០ ភាគហ៊ុន និង មានតម្លៃចារឹក ១ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយភាគហ៊ុន។ សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី គឺការផ្តល់សេវាជាឈ្មួញជើងសាមូលបត្រ និងសេវាផ្សេងៗទៀត ដែលបានអនុម័តដោយគណៈកម្មការមូលបត្រកម្ពុជា។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់ អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី ទាំងស្រុង។

**(គ) វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា**

វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា (អតីត ក្រុមហ៊ុនអេស៊ីលីដា ត្រេននឹង សេនធីរ) ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រោមអាជ្ញាប័ណ្ណចុះបញ្ជីរបស់ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មលេខ Co. ១៣៣២KH/២០១១ នៅថ្ងៃទី៨ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១១។ ដើមទុនចុះបញ្ជីរបស់វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា មានចំនួន ១៧.៨០៥.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដោយបែងចែកជា ១៧.៨០៥.០០០ ភាគហ៊ុន និង មានតម្លៃចារឹក ១ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយភាគហ៊ុន។ ក្នុងឆ្នាំ២០១៤ វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា បានបង្កើនដើមទុនចុះបញ្ជី ចំនួន ២.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដល់ ១៩.៨០៥.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។ លក្ខន្តិកៈថ្មី ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នាថ្ងៃទី១៤ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៤។

វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាគ្រឹះស្ថានឧត្តមសិក្សាឯកជន ក្រោមអនុក្រឹត លេខ ១៣ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ពីរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា។ វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាលកម្រិតបរិញ្ញាបត្រ និងបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ លើដេប៉ាតឺម៉ង់ គ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម មុខជំនាញហិរញ្ញវត្ថុ និងធនាគារ។ វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា អាចបើកសាខា មហាវិទ្យាល័យថ្មី ដេប៉ាតឺម៉ង់ថ្មី ឯកទេស កម្រិតថ្មី ឬថ្នាក់ថ្មី ប្រភេទបណ្តុះបណ្តាលថ្មី សុំប្តូរឈ្មោះថ្មី ឬ ទីតាំងថ្មី ដោយរៀបចំសំណុំបែបបទសុំការអនុញ្ញាតពីក្រសួងអប់រំ យុវជន និង កីឡា។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី កាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ទាំងស្រុង។ នាថ្ងៃទី១០ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័តលើសំណើរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ស្តីពីការដើរឡើងដើមទុន

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ទះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **១៣. ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ (ត)**

### **(គ) វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា (ត)**

របស់វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ដែលវិនិយោគដោយ AFT (អេស៊ីលីដា ហ្វាយណាន់ស្យែល ត្រាស់) នូវទឹកប្រាក់ចំនួន ១០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹងអត្រា ២៣,៣៩១% នៃភាគហ៊ុនសរុបដែលបានចុះបញ្ជី ស្មើនឹង ៦.០៤៧.០៤៦ ហ៊ុន ក្នុងតម្លៃ ១.៦៥៣៧ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយហ៊ុន តាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងវិនិយោគភាគហ៊ុន ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ ២០២១ រវាង ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា និង អេស៊ីលីដា ហ្វាយណាន់ស្យែលត្រាស់។ ដូច្នោះ ភាគហ៊ុនរបស់វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា កើនឡើងដល់ ២៥.៨៥២.០៤៦ ដុល្លារអាមេរិក ដែលធ្វើឱ្យភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិរបស់ធនាគារនៅសល់ត្រឹម ៧៦,៦០៩០% ស្មើនឹង ១៩.៨០៥.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។

នាថ្ងៃទី២៩ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា បានដាក់លិខិតស្នើសុំអនុម័តលើការធ្វើវិសោធនកម្មលើលក្ខន្តិកៈរបស់ខ្លួន នៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្មទាក់ទងនឹងការបង្កើនដើមទុន។ នាថ្ងៃអនុម័តអោយចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ទះពេលនេះ ការអនុម័តពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅកំពុងដំណើរការ។

### **(ឃ) ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា**

ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (ហៅកាត់ថា "AMM") បានចុះបញ្ជីនៅក្នុងសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា ក្រោមច្បាប់ស្តីពីវិនិយោគបរទេសនៃសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា ចុះថ្ងៃទី១២ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១២ ដើម្បីបំពេញសេវាផ្សេងៗតាម លិខិតចុះបញ្ជីលេខ ១៤៣៧១៥០៩៤ និងបានចាប់ផ្តើមប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅថ្ងៃទី១៨ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៣។ ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ AMM គិតចាប់ពី ថ្ងៃទី១ ខែតុលា ដល់ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា។

AMM ត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើប្រតិបត្តិការជាស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ទទួលប្រាក់បញ្ញើក្នុងសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា ដោយផ្តល់នូវសេវា ផ្នែកមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមួយចំនួនជូនទីផ្សារប្រជាជន ដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប និង ធ្វើសកម្មភាពផ្សេងៗទៀត ដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយអាជ្ញាធរត្រួតពិនិត្យផ្នែកមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងតំបន់ចំនួន ៤៥ ក្នុងទីក្រុង Yangon និង នៅក្នុងតំបន់ចំនួន ២៨ ក្នុងទីក្រុង Bago ៣ ក្នុងទីក្រុង Mon State និង ២៥ ក្រុងក្នុងតំបន់ Magway។

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានធ្វើការវិនិយោគដំបូងនៅក្នុង AMM ចំនួន ៩.៤១១.៧៦៥ ដុល្លារអាមេរិក។ នៅឆ្នាំ ២០១៤ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានលក់ភាគហ៊ុនកាន់កាប់ទៅ International Finance Corporation ("IFC"), COFIBRED and Kreditanstalt Fur Wiederaufbau ("KfW") នូវចំនួន ៣.៦៥៩.៣៧១ ដុល្លារអាមេរិក ដែលធ្វើឱ្យថយចុះការវិនិយោគនៅសល់ត្រឹម ៥.៧៥២.៣៩៤ ដុល្លារអាមេរិក។

ដោយមានការសម្រេចដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ AMM នាថ្ងៃទី២៥ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទិញភាគហ៊ុនធម្មតាចំនួន ៣.៦០០.០០០ (៤៥%) ពី KfW COFIBRED S.A និង IFC ក្នុងតម្លៃ ៦.១៩៣.៣២១ ដុល្លារអាមេរិក។ ការផ្ទេរភាគហ៊ុន ការតែងតាំងតំណាងភាគទុននិក និងការផ្លាស់ប្តូរសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រូវបានអនុម័តដោយលេខាធិការនៃគណៈកម្មាការ គ្រប់គ្រងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សាធារណរដ្ឋសហភាព មីយ៉ាន់ម៉ា នៅថ្ងៃទី២៧ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **១៣. ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ (ត)**

### **(ឃ) ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (ត)**

នៅថ្ងៃទី២៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានបញ្ចូលដើមទុន ចំនួន ៣.៩៦៩.៩២៣.២០ ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៦.០៩៩.៣៩០.០០០ ក្បាត និង បានបញ្ចូលដើមទុនបន្ថែម ចំនួន ៣.៩៩៥.៣៦៦.៥០ ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង ៦.០៣៩.៣៩៦.០០០ ក្បាត នៅថ្ងៃទី៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩។ ៩៩,៩៩% ជាកម្មសិទ្ធិរបស់ធនាគារ និងនៅសល់ប៉ុន្មានទៀតជាកម្មសិទ្ធិរបស់វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា។

នៅថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ីបានបង់នូវទឹកប្រាក់ចំនួន ២.១៤៥ ដុល្លារអាមេរិក ដើម្បីកាន់កាប់ភាគហ៊ុន ១០០% របស់ AMM ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ២០.១៤០.០០០.០០០ ក្បាត (២០១៩៖ ៩៩,៩៩% នៃ ៨.០០០.០០០.០០០ ក្បាត)។ នៅថ្ងៃទី៥ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២១ AMM បានដាក់លិខិតស្នើសុំអាជ្ញាធរហិរញ្ញវត្ថុ ដើម្បីអនុម័ត MAA លើការធ្វើវិសោធនកម្មលើអនុស្សរណៈរបស់ខ្លួន។ នាថ្ងៃអនុម័តអោយចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ននេះ ការអនុម័ត គឺកំពុងដំណើរការ។

### **ស្ថានភាពនៃប្រតិបត្តិការ**

នៅដើមខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២១ កងទ័ព Tatmadaw ដែលជាកម្លាំងប្រដាប់អាវុធរបស់សាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា បានប្រកាសពីភាពអាសន្នពេញមួយឆ្នាំដែលនាំឱ្យមានការគំរាមកំហែងនិងវិនិយោគិននិងចលនាមិនគោរពដល់សង្គមស៊ីវិល។ ការគំរាម និងចលនាទាំងនេះ បណ្តាលឱ្យមានការរំខានជាបណ្តោះអាសន្ននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅទូទាំងសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ារួមទាំង AMM។ ជាងនេះទៅទៀត នៅត្រីមាសទី ៣ ឆ្នាំ២០២១ មីយ៉ាន់ម៉ាកំពុងប្រឈមមុខនឹងការផ្ទុះឡើងនៃជំងឺរាតត្បាតកូវីដ -១៩ លក់ទី ៣ ប៉ុន្តែផ្អែកលើសកម្មភាពអភិបាលជាក់ស្តែង ចំនួនករណីវិជ្ជមាន កូវីដ -១៩ មានការថយចុះពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃហើយស្ថានភាពនឹងប្រសើរ ក្នុងពេលឆាប់ៗនេះ ។

ដើម្បីធានាថានៅតែអាចបន្តបាន AMM នៅតែបន្តប្រមូលកម្ចី និងគោរពតាមបទបញ្ញត្តិរបស់អាជ្ញាធរ។ នៅខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពុំមានសេចក្តីប្រកាសពីអាជ្ញាធរដើម្បីផ្អាក ឬបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការរបស់ AMM ឡើយ។ ប្រតិបត្តិការរបស់ AMM មានការតឹងរឹងបន្តិចក្នុងការផ្តល់ប្រាក់កម្ចីជូនអតិថិជន ដោយផ្ដោតតែអតិថិជនណាដែលមានប្រភពប្រាក់ចំណូលច្រើន នៅមានសកម្មភាពអាជីវកម្ម និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំ និងធ្វើការកែប្រែកម្ចីជូនអតិថិជនទាំងឡាយណាដែលកែប្រែជូនបាន និងទាក់ទាញអតិថិជនឱ្យដាក់ប្រាក់បញ្ញើដោយស្ម័គ្រចិត្ត។ លើសពីនេះ AMM ព្យាយាមទប់ចំណាយ ដោយកាត់បន្ថយចំណាយណាដែលមិនចាំបាច់។

នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ AMM គឺស្ថិតនៅក្នុងអនុបាតសន្ទនីយល្អ ដែលអាចគាំទ្របានដល់ចំណាយប្រតិបត្តិការ ជាពិសេសសមត្ថភាពក្នុងការទូទាត់បំណុលដោយមិនមានការកែប្រែពេលវេលាសង និងការចរចាណាមួយដើម្បីកែប្រែតារាងសងប្រាក់ឡើយ។ ជាងនេះទៅទៀត AMM នៅតែគោរពតាមអនុបាតរបស់ FRD។



# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **១៣. ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ (ត)**

### **(ឃ) ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (ត)**

យោងតាមរៀបរាប់ខាងលើ ធនាគារ បានធ្វើការសិក្សាពីការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ក្រុមហ៊ុន ដោយធ្វើការប្រៀបធៀប ចំនួនទឹកប្រាក់នៃការវិនិយោគ ជាមួយនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចទទួលបានមកវិញពីការវិនិយោគ ជាលទ្ធផល ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចទទួលបានមកវិញមានចំនួនច្រើនជាងចំនួនទឹកប្រាក់នៃការវិនិយោគ (ចំនួនដែលអាចទទួលបានមកវិញ = តម្លៃដែលបានប្រើប្រាស់ = ៣៦.០៤៨.៣៧៦ ដុល្លារអាមេរិក ដែលធំជាង ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានវិនិយោគមានចំនួន ១៩.៩១៣.១៥០ ដុល្លារអាមេរិក) ដូច្នេះគ្មានការខាតបង់លើឱនភាពតម្លៃភាពត្រូវបានទទួលស្គាល់ទេ។

### **(ង) ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី (ការិយាល័យតំណាង)**

នៅថ្ងៃទី៧ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទទួលវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីជាការិយាល័យតំណាងធនាគារបរទេស លេខ FB/R.O-១/(០៤) ២០១៦ ពីធនាគារកណ្តាលមីយ៉ាន់ម៉ា និង បានទទួលវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មជាការិយាល័យតំណាង លេខ ៥៨FC/២០១៦-២០១៧ (YGN) ពីក្រសួងផែនការ និង ហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា នៅថ្ងៃទី៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៦។ ការិយាល័យតំណាងត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើសកម្មភាពដូចខាងក្រោម៖

- ក. ធ្វើទីផ្សារ ផ្សព្វផ្សាយ ចរចា និង រៀបចំឯកសារសម្រាប់គោលដៅអាជីវកម្មជូនអតិថិជនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ខ. ណែនាំអតិថិជនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី អំពីធនាគារផ្សេងៗដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម នៅក្នុងប្រទេស មីយ៉ាន់ម៉ា និង
- គ. ត្រួតពិនិត្យ និង គ្រប់គ្រងប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ដោយធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៤. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ - សុទ្ធ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ								
	ដីធ្លី ដុល្លារកម្ពុជា	ការកំណត់ ដីធ្លី ដុល្លារកម្ពុជា	អគារ និង ការកំណត់ ដុល្លារកម្ពុជា	ការកំណត់ លើទ្រព្យរូប ដុល្លារកម្ពុជា	បរិក្ខារ ការិយាល័យ ដុល្លារកម្ពុជា	បរិក្ខារអគ្គិសនី ដុល្លារកម្ពុជា	យានយន្ត ដុល្លារកម្ពុជា	ទ្រព្យសម្បត្តិពុទ្ធ សាសន៍ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២១</b>									
<b>ផ្ទៃដី</b>									
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ២០២១	១៤.៥៤២.២៨០	១.៧៥១.៩៣៤	៩៨.៨០៦.៣៦០	៥.២០៥.២៥៣	៦៤.៩៧៥.៧០៦	៧៦.១១៧.៧១៥	១៩.១០១.២៤៩	៥.៣៦៤.៨៥៧	២៨៥.៨៦៥.៣៥៤
ការទិញបន្ថែម	-	-	៣៦.៣២៣	៨៥១.៩៦៧	៦.៥៣៤.៨៥៦	៦.១៤១.៩៩៨	២.២២៨.៥៦០	៣.២៦៧.៩៨៤	១៩.០៦១.៦៨៨
ការលក់ ចេញការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	(៩.១៧០)	(២៦៦.៧៧៤)	(៤៥១.៤២៣)	(៤៦៥.៤៤៤)	(៧២៨.៣៦៣)	-	(១.៩២១.១៧៤)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	-	៧.៤៤៧	១០៩.៦៨០	៧៨៦.៧៨២	៨៧.០១៦	២០៩.៣១០	៥៦.៨៥០	(១.២៥៧.០៨៥)	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(៩៩.៨៥៥)	(១៨៤.៥៦៥)	(៥៤៤.៩០១)	(៩៦.៤៥៨)	-	(៩២៥.៧៧៩)
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	៣៥៨	៦៧១	១៣៩	(៥៤៨.០៣០)	(៥៤៦.៨៦២)
<b>នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២១</b>	<b>១៤.៥៤២.២៨០</b>	<b>១.៧៥៩.៣៨១</b>	<b>៩៨.៩៤៣.១៩៣</b>	<b>៦.៤៧៧.៣៧៣</b>	<b>៧០.៩៦១.៩៨៨</b>	<b>៨១.៤៥៩.៣៤៩</b>	<b>២០.៥៦១.៩៧៧</b>	<b>៦.៨២៧.៧២៦</b>	<b>៣០១.៥៣៣.២២៧</b>
<b>ដក៖ រំលស់បង្ក</b>									
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ២០២១	-	៦៥២.១៩០	២២.១២៥.១៧៣	៤.៤៤៣.៣០៧	៥១.៣៥៩.៦៦៥	៦៣.៦២៥.៤៧២	១៦.១១៣.១០៦	-	១៥៨.៣១៨.៩១៣
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	១៤៤.៥២៧	៣.៤៤៩.៦០៨	៤២៩.១០៤	៤.៨១៧.៥៦៦	៥.៣២៨.៩២៨	១.០៦៦.១៦៤	-	១៥.២៣៥.៨៩៧
ការលក់ ចេញការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	(៤.៩៩៩)	(២៥៩.៦០៦)	(៤៤៧.២២៤)	(៤៦៥.០៣១)	(៧២៨.៣៦៣)	-	(១.៩០៤.២២៣)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៤៩)	(២០.៣៩៩)	(៨៨.៦១៥)	(១៨៥.៦៩៨)	(៤៣៨.៧០០)	(៩២.៩៤៩)	-	(៨២៦.៤១០)
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	៣៥៨	២០៨	(៧០)	-	៤៩៦
<b>នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២១</b>	<b>-</b>	<b>៧៩៦.៦៦៨</b>	<b>២៥.៥៤៩.៣៨៣</b>	<b>៤.៥២៤.១៩០</b>	<b>៥៥.៥៤៤.៦៦៧</b>	<b>៦៨.០៥១.៨៧៧</b>	<b>១៦.៣៥៧.៨៨៨</b>	<b>-</b>	<b>១៧០.៨២៤.៦៧៣</b>
<b>តម្លៃសុទ្ធ</b>	<b>១៤.៥៤២.២៨០</b>	<b>៩៦២.៧១៣</b>	<b>៧៣.៣៩៣.៨១០</b>	<b>១.៩៥៣.១៨៣</b>	<b>១៥.៤១៧.៣២១</b>	<b>១៣.៤០៧.៤៧២</b>	<b>៤.២០៤.០៨៩</b>	<b>៦.៨២៧.៧២៦</b>	<b>១៣០.៧០៨.៥៥៤</b>
<b>សមមូលនឹងរង្វៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>៥៩.៣១៧.៩៦០</b>	<b>៣.៩២៦.៩០៦</b>	<b>២៩៩.៣៧៣.៣៥១</b>	<b>៧.៩៦៧.០៣៣</b>	<b>៦២.៨៨៧.០៨៩</b>	<b>៥៤.៦៨៩.០៧៨</b>	<b>១៧.១៤៨.៤៧៩</b>	<b>២៧.៨៥០.២៩៦</b>	<b>៥៣៣.១៦០.១៩២</b>

នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលរំលស់អស់ទាំងស្រុងតាមផ្ទៃដីមេត្រីស្របមានចំនួន ១១៥.០០៦.៦៥២ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០៖ ១០៧.៣៤២.៦៧១ ដុល្លារអាមេរិក) នៅតែកំពុងប្រើប្រាស់ ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៤. ប្រព្រឹត្តិការណ៍ និងបរិក្ខារ - សុទ្ធ (ត)

ប្រភេទ	សម្ព័ន្ធធនាគារ								
	ដើម្បី ដុល្លារអាមេរិក	ការវិនិយោគ ដើម្បី ដុល្លារអាមេរិក	អគារ និង ការវិនិយោគ ដុល្លារអាមេរិក	ការវិនិយោគ លើប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យា ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ប្រព័ន្ធសម្រាប់កំពុង សាងសង់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២០</b>									
<b>ផ្ទៃដី (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>									
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ២០២០	១៤.៥៤២.២៨០	១.៧៤៧.១៧៩	៩៨.៧៨៧.៤៨៥	៤.៩៦៣.៨៨៧	៦១.១១៩.៧២៩	៧០.៩២៣.៨៩២	១៨.២០៥.២៦៣	១.៦៥៨.១៩៤	២៧១.៩៤៧.៩០៩
ការទិញបន្ថែម	-	៤.៧៥៥	១៦.១៥៧	២៦៦.០៧៧	៤.០១៩.៤៩៦	៣.៣៦២.៨២៣	១.៦៤៧.៩១៧	៤.៨៦០.៨៣៩	១៤.១៧៨.០៦៤
ការលក់ចេញ/ការប្រែប្រួលចេញពីបញ្ជី	-	-	-	(៦៧.៦៩៩)	(៣៩២.៩១១)	(៤៨៤.៤៣២)	(៤២៤.១៧៩)	-	(១.៣៦៩.២២១)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	-	-	-	៩២.៦៦០	៦៩.៣៦៧	២០.៧៩០	៥៤.០០០	(២៣៦.៨១៧)	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(៤.៥១២)	(៣៣.៩១៦)	(២៣២.៩៩៦)	(៣៧.២៣៩)	-	(៣០៨.៦៦៣)
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	-	-	-	(៣៦.២៤៣)	(៣៦.២៤៣)
<b>នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	<b>១៤.៥៤២.២៨០</b>	<b>១.៧៥១.៩៣៤</b>	<b>៩៨.៨០៣.៦៤២</b>	<b>៥.២៥០.៤១៣</b>	<b>៦៤.៧៨១.៧៦៥</b>	<b>៧៣.៥៩០.០៧៧</b>	<b>១៩.៤៤៥.៧៦២</b>	<b>៦.២៤៥.៩៧៣</b>	<b>២៨៤.៤១១.៤៤៦</b>
<b>ដកៈ រំលស់បង្គុះ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>									
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ២០២០	-	៤២៧.៥៣៥	១៧.៥២៧.៧៦៨	៤.២៦៧.៩៤១	៤៥.៤៣៦.៩៩៨	៥៧.២១០.៨៧៣	១៥.៩១៧.០០២	-	១៤០.៧៨៤.១១៧
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	១៧០.៩៩៤	៣.៤៤៦.៧៨០	២៤៦.៨៨៦	៥.២០៤.៩៧២	៥.៨៥១.០១៥	៩៣៩.៥៤៨	-	១៥.៨៦០.១៩៥
ការលក់ចេញ/ការប្រែប្រួលចេញពីបញ្ជី	-	-	-	(៦៦.៧១៧)	(៣៧៧.៧៨៧)	(៤៦៧.៧៤៤)	(៤១៨.៩៥៣)	-	(១.៣៣១.២០១)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	-	-	-	៨០០	(៨០០)	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៥៧)	(៥.១០៥)	(៦.៦២០)	(៥៨.៤៧៤)	(១៧៨.២៦៣)	(៤៥.០៩៣)	-	(២៩៣.៦១២)
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	<b>-</b>	<b>៥៩៨.៤៧២</b>	<b>២០.៩៦៩.៤៤៣</b>	<b>៤.៤៥២.២៩០</b>	<b>៥០.២០៤.៩០៩</b>	<b>៦២.៤១៥.៨៨១</b>	<b>១៦.៣៩២.៥០៤</b>	<b>-</b>	<b>១៥៥.០២៣.៤៩៩</b>
<b>សរុបយោង (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	<b>១៤.៥៤២.២៨០</b>	<b>១.១៥៣.៤៦២</b>	<b>៧៧.៨៣៤.១៩៩</b>	<b>៨០៨.១២៣</b>	<b>១៤.៥៧៦.៨៥៦</b>	<b>១១.១៧៤.១៩៦</b>	<b>៣.០៥៣.២៥៨</b>	<b>៦.២៤៥.៩៧៣</b>	<b>១២៩.៣៨៨.៣៤៧</b>
<b>សម្របសម្រួលលើការរៀបចំ (កំណត់សម្គាល់ ៥) (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	<b>៥៩.៦២៣.៣៤៨</b>	<b>៤.៧២៩.១៩៤</b>	<b>៣១៩.១២០.២១៦</b>	<b>៣.៣១៣.៣០៤</b>	<b>៥៩.៧៦៥.១១០</b>	<b>៤៥.៨១៤.២០៤</b>	<b>១២.៥១៨.៣៥៨</b>	<b>២៥.៦០៨.៤៨៩</b>	<b>៥៣០.៤៩២.២២៣</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៤. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ - សុទ្ធ (ត)

នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២១	ធនាគារ								
	ដីធ្លី ដុល្លាករណី	កាត់រកបង្គុំ ដីធ្លី	គោរ និង កាត់រកបង្គុំ	កាត់រកបង្គុំ លើទ្រព្យរដ្ឋ	បរិក្ខារ ករិយាល័យ	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ	យានយន្ត	ទ្រព្យសម្បត្តិរួម សាច់ប្រាក់	សរុប ដុល្លាករណី
<b>ផ្លូវដើម</b>									
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ២០២១	២.៣២៨.៣៤៤	២៨២.៧២៦	៧៦.៨៩៣.២០១	៤.៣១៨.១០៦	៦២.១៧៣.២៤៦	៦៨.២៥៣.១៥៧	១៧.៨០០.៨៧០	៥.២៤៣.៣៣៨	២៣៧.២៩២.៩៨៨
ការទិញបន្ថែម	-	-	២៣.១២០	៨៣០.៧៧២	៦.៤៨៩.៣៣១	៥.៥៣៧.៦៣៣	២.១៧៣.០៥២	៣.១២៤.៥៦០	១៨.១៧៨.៤៦៨
ការលក់ ចេញការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	(៩.១៧០)	(២៤៩.៧១០)	(៤៣១.៤៨៥)	(៤៥៧.៨៣១)	(៧២៧.៧៥១)	-	(១.៨៧៥.៩៤៧)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ឡើងវិញ	-	-	១០៩.៦៨០	៧៨៦.៧៨២	៨២.៨១៦	២០៩.៣១០	៥៦.៨៥០	(១.២៤៥.៤៣៨)	-
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	៣៥៨	៦៧១	១៣៩	(៥៤៨.០៣០)	(៥៤៦.៨៦២)
នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២១	២.៣២៨.៣៤៤	២៨២.៧២៦	៧៧.០១៦.៨៣១	៥.៦៨៥.៩៥០	៦៨.៣១៤.២៦៦	៧៣.៥៤២.៩៤០	១៩.៣០៣.១៦០	៦.៥៧៤.៤៣០	២៥៣.០៤៨.៦៤៧
<b>ដក់រំលស់បង្គុំ</b>									
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ២០២១	-	១៤៧.៤៥២	២០.៥៣៥.៣៨០	៣.៧៥២.៧០៧	៤៩.១៨៨.៣៨៣	៥៧.៩៥៩.៥៥១	១៤.៨៧៣.០៩៣	-	១៤៦.៤៥៦.៥៦៦
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	៦.៩៣៥	២.៩០០.៣១៤	៣៧១.៥៤៥	៤.៥៤៤.២៨៨	៤.៦៤៦.៥៨៣	១.០៣៤.៥១៦	-	១៣.៥០៤.១៨១
ការលក់ ចេញការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	(៤.៩៩៩)	(២៤៦.៩០១)	(៤២៨.៧១០)	(៤៥៧.៧៧៦)	(៧២៧.៧៥១)	-	(១.៨៦៦.១៣៧)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៤៩)	(២០.៣៩៩)	(២.៧៨៩)	(៣១.៩១៨)	(៣២.០៣៦)	(៧.២៥០)	-	(៩៤.៤៤១)
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	៣៥៨	២០៨	(៧០)	-	៤៩៦
នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២១	-	១៥៤.៣៣៨	២៣.៤១០.២៩៦	៣.៨៧៤.៥៦២	៥៣.២៧២.៤០១	៦២.១១៦.៥៣០	១៥.១៧២.៥៣៨	-	១៤៨.០០០.៦៦៥
<b>តម្លៃសរុប</b>	២.៣២៨.៣៤៤	១២៨.៣៨៨	៥៣.៦០៦.៥៣៥	១.៨១១.៣៨៨	១៥.០៤១.៨៦៥	១១.៤២៦.៤១០	៤.១៣០.៦២២	៦.៥៧៤.៤៣០	៩៥.០៤៧.៩៨២
<b>សម្បូលនឹងការរៀប (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	៩.៤៩៧.៣១៥	៥២៣.៦៩៥	២១៨.៦៦១.០៥៦	៧.៣៨៨.៦៥៣	៦១.៣៥៥.៧៦៧	៤៦.៦០៨.៣២៦	១៦.៨៤៨.៨៧៧	២៦.៨១៧.១០០	៣៨៧.៧០០.៧១៩

នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលរំលស់អស់ទាំងស្រុងតាមផ្លូវដើមប្រវត្តិសរុបមានចំនួន ១០៨.៣៦៩.៥៦៥ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០៖ ៩៩.៦៥២.៤៥៦ ដុល្លារអាមេរិក) នៅតែកំពុងប្រើប្រាស់ ដោយធនាគារ ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៤. ប្រព្យ និងបរិក្ខារ - សុទ្ធ (ត)

នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២០	ធនាគារ								
	ដីធ្លី ដុល្លាករណី	កាត់បន្ថយ ដីធ្លី ដុល្លាករណី	អគារនិង កាត់បន្ថយ ដុល្លាករណី	កាត់បន្ថយ លើប្រព្យស្ថាប័ន ដុល្លាករណី	បរិក្ខារ ករណីយានយន្ត ដុល្លាករណី	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ដុល្លាករណី	យានយន្ត ដុល្លាករណី	ប្រព្យសម្រាប់កំពុង សាងសង់ ដុល្លាករណី	សរុប ដុល្លាករណី
<b>ផ្ទះលើដី (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>									
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ២០២០	២.៣២៨.៣៤៤	២៨២.៧២៦	៧៦.៨៧៤.៣២៦	៤.០៧៥.៦៨៩	៥៨.៣៥៧.៦៩៥	៦៣.០១០.១៤៤	១៦.៧៩៦.៩៩៧	១.៥៩៧.៣៦៦	២២៣.៣២៣.២៨៧
ការទិញបន្ថែម	-	-	១៦.១៥៧	២៤៤.៨៧១	៣.៩១៩.១៤៥	៣.២៧៨.០៥៣	១.៦២២.៤១១	៤.៦៧៩.៤៦៥	១៣.៧៦០.១០២
ការលក់ ចេញ/ការប្រែប្រួល/ចេញពីបញ្ជី	-	-	-	(៥៧.៧៩៩)	(៣៤៤.០៨៣)	(៤១៥.២៦៥)	(៣៧២.៧០៤)	-	(១.១៨៩.៨៥១)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ឡើងវិញ	-	-	-	៩២.៦៦០	៦៩.៣៦៧	២០.៧៩០	៥៥.០០០	(២៣៦.៨១៧)	-
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	-	-	-	(១៨.៥៣៣)	(១៨.៥៣៣)
នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	២.៣២៨.៣៤៤	២៨២.៧២៦	៧៦.៨៩០.៤៨៣	៤.៣៥៥.៧២១	៦២.០០២.១២៤	៦៥.៨៩៣.៧២២	១៨.១០០.៧០៤	៦.០២១.៤៨១	២៣៥.៨៧៥.០០៥
<b>ដកៈ លក់បន្ត (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>									
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ២០២០	-	១០៨.៣៩២	១៦.៦៧២.២៩២	៣.៥៦៥.២៦៥	៥៣.៤៥៤.៦៣៧	៥២.០៤១.៤៥០	១៤.៥៦៩.៩០៧	-	១៣០.៤១១.៩៤៣
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	៣១.៥៨៥	២.៨៩៧.០៤៥	២៥៥.៧៤៧	៤.៩៩១.៨៨៥	៥.២៩២.៦៣១	៩១៦.២៥៧	-	១៤.៣៨៥.១៥០
ការលក់ ចេញ	-	-	-	(៥៧.៤៧៤)	(៣៤២.០០៥)	(៤០៣.២៤៧)	(៣៧០.៩៦៩)	-	(១.១៧៣.៦៩៥)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ឡើងវិញ	-	-	-	៨០០	(៨០០)	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៥៧)	(៥.១០៥)	(៤៤៥)	(៤.៩៧៩)	(៨.៧៤៥)	(១.៥៤០)	-	(២៥.៨៧១)
នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	-	១៣៩.៩២០	១៩.៥៦៤.២៣២	៣.៧៦៣.៨៩៣	៤៨.០៩៥.៧៣៨	៥៦.៩២១.០៨៩	១៥.១១៣.៦៥៥	-	១៤៣.៥៩៧.៥២៧
<b>កន្លែងយាន</b>	២.៣២៨.៣៤៤	១៤២.៨០៦	៥៧.៣២៦.២៥១	៥៩១.៥២៨	១៣.៩០៧.៣៨៦	៨.៩៧២.៦៣៣	២.៩៨៧.០៤៩	៦.០២១.៤៨១	៥២.២៧៧.៤៧៨
<b>សម្បទានលើពាក់កណ្តាល (កំណត់សម្គាល់ ៥) (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	៩.៥៤៦.២១០	៥៨៥.៥០៥	២៣៥.០៣៧.៦២៩	២.៤២៥.២៦៦	៥៧.០២០.២៨៣	៣៦.៧៨៧.៧៩៥	១២.២៤៦.៩០១	២៤.៦៨៨.០៧១	៣៧៨.៣៣៧.៦៦០

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៥. ទ្រព្យសកម្មអរូបី - សុទ្ធ

នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២១	សម្ព័ន្ធធនាគារ			ធនាគារ		
	កម្មវិធីអ៊ីណូវេសិន ដុល្លារអាមេរិក	ការងារកំពុង ដំណើរការ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	កម្មវិធីអ៊ីណូវេសិន ដុល្លារអាមេរិក	ការងារកំពុង ដំណើរការ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ផ្ទៃដី</b>						
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ២០២១	៣៩.២៦៩.០៧៨	១.៨៣២.៩០៥	៤១.១០១.៩៨៣	៣៥.៨៣៧.៩២០	១.៧៤១.១២៣	៣៧.៥៧៩.០៤៣
ការទិញបន្ថែម	១.២៧៣.០៧៩	១.០២១.០៨៧	២.២៩៤.១៦៦	៦៨៤.៨៦៧	១.០២៥.៨៣៥	១.៧១០.៧០២
ការលក់ចេញ	(៩៦៥.០០០)	-	(៩៦៥.០០០)	(៩៦៥.០០០)	-	(៩៦៥.០០០)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	៦៧០.៧១២	(៦៧០.៧១២)	-	៦៧០.៧១២	(៦៧០.៧១២)	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ និយ័តកម្ម	(១៩៣.២៥១)	-	(១៩៣.២៥១)	-	-	-
នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២១	៤០.០៥៤.៦១៨	២.១៨១.៦៨០	៤២.២៣៦.២៩៨	៣៦.៥២៨.៤២៩	២.០៩០.៤៤៨	៣៨.៦១៨.៨៧៧
<b>ដកៈរំលស់បង្ក</b>						
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ២០២១	២៦.៤១១.៣០៨	-	២៦.៤១១.៣០៨	២៣.៦៩៤.៤៨៥	-	២៣.៦៩៤.៤៨៥
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	២.៩៥០.៩២៧	-	២.៩៥០.៩២៧	២.៦២៧.៦១៩	-	២.៦២៧.៦១៩
ការលក់ចេញ	(៤៥៩.២២០)	-	(៤៥៩.២២០)	(៤៥៩.២២០)	-	(៤៥៩.២២០)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៨៣.៦២៤)	-	(១៨៣.៦២៤)	(១៨.១២៧)	-	(១៨.១២៧)
នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២១	២៨.៧១៩.៣៨១	-	២៨.៧១៩.៣៨១	២៥.៨៤៤.៧៩១	-	២៥.៨៤៤.៧៩១
<b>តម្លៃសរុប</b>	១១.៣៣៥.២៣៧	២.១៨១.៦៨០	១៣.៥១៦.៩១៧	១០.៩៦៣.៧៤២	២.០៩០.៤៤៨	១២.០៥៤.១៩០
<b>សម្រួលលើការតម្លៃ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	៤៦.២៣៦.៣៩១	៩.៨៤៦.៦១៦	៥៦.០៨៣.០០៧	៤២.៣៥៥.២៨៤	៩.៤៩១.៦០៥	៥១.៨៤៦.៨៨៩

នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលរំលស់អស់ទាំងស្រុងតាមថ្លៃដើមប្រវត្តិ សរុបមានចំនួន ១៩.៨២២.២០១ ដុល្លារអាមេរិក និង ១៧.៩០៦.៧០១ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០៖ ១៤.២៩០.៤៦៦ ដុល្លារអាមេរិក និង ១៣.៩៩៦.៧៩៧ ដុល្លារអាមេរិក) នៅតែកំពុងប្រើប្រាស់ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៥. ប្រព្រឹត្តិសកម្មអរូបី - សុទ្ធ (ត)

នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២០	សម្ព័ន្ធធនាគារ			ធនាគារ		
	កម្មវិធីវិនិយោគ ដុល្លារអាមេរិក	ការងារកំពុង ដំណើរការ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	កម្មវិធីវិនិយោគ ដុល្លារអាមេរិក	ការងារកំពុង ដំណើរការ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ផ្ទៃដី (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>						
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ២០២០	៣១.០៨០.៥០៥	១.៦៥៩.៦៤១	៣២.៧៤០.១៤៦	២៧.៥៧៣.៣៦១	១.៥៧២.៨៩៦	២៩.១៤៦.២៥៧
ការទិញបន្ថែម	៨.៦៤៧.១៦៨	៤៤៤.៨១៧	៩.០៩១.៩៨៥	៨.៥៦៥.៧៩២	៤៣៩.០៨៣	៩.០០៤.៨៧៥
ការលក់ចេញ	(២១៧.៥៩៤)	-	(២១៧.៥៩៤)	(២១៧.៥៩៤)	-	(២១៧.៥៩៤)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	២៥៩.២៨៦	(២៥៩.២៨៦)	-	២៥៩.២៨៦	(២៥៩.២៨៦)	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៣១.៧២៧)	-	(១៣១.៧២៧)	-	-	-
និយ័តកម្ម	-	(២៨០.២៨៤)	(២៨០.២៨៤)	-	(២៨០.២៨៤)	(២៨០.២៨៤)
នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ២០២០	៣៩.៦៣៧.៦៣៨	១.៥៦៤.៨៨៨	៤១.២០២.៥២៦	៣៦.១៨០.៨៤៥	១.៤៧២.៤០៩	៣៧.៦៥៣.២៥៤
<b>ជក់ រំលស់បង្ក (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>						
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ២០២០	២៣.៧៤១.១៥៣	-	២៣.៧៤១.១៥៣	២១.២៣០.៨៩៥	-	២១.២៣០.៨៩៥
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	២.៥៩៥.៨៣៩	-	២.៥៩៥.៨៣៩	២.៣៥២.០៤២	-	២.៣៥២.០៤២
ការលក់ចេញ	(២០៧.០២៣)	-	(២០៧.០២៣)	(២០៧.០២៣)	-	(២០៧.០២៣)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១០៥.២០២)	-	(១០៥.២០២)	(៣.៩៧៩)	-	(៣.៩៧៩)
នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	២៦.០២៤.៧៦៧	-	២៦.០២៤.៧៦៧	២៣.៣៧១.៩៣៥	-	២៣.៣៧១.៩៣៥
<b>កង្វះយោង</b>	<b>១៣.៦១២.៨៧១</b>	<b>១.៥៦៤.៨៨៨</b>	<b>១៥.១៧៧.៧៥៩</b>	<b>១២.៨០៨.៩១០</b>	<b>១.៤៧២.៤០៩</b>	<b>១៤.២៨១.៣១៩</b>
<b>សម្រួលលើការរៀប (កំណត់សម្គាល់ ៥) (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	<b>៥៥.៨១២.៧៧១</b>	<b>៦.៤១៦.០៤១</b>	<b>៦២.២២៨.៨១២</b>	<b>៥២.៥១៦.៥៣១</b>	<b>៦.០៣៦.៨៧៧</b>	<b>៥៨.៥៥៣.៤០៨</b>

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ១៦. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	២៨.៤១៥.៣៩៥	២៩.៥២៩.៧៦៨	១១៥.៩០៦.៣៩៦	១១៩.៤៤៧.៩១២	២៥.៦៥៥.២១៧	២៦.១៨២.១៧២	១០៤.៦៤៧.៦៣០	១០៥.៩០៦.៨៨៦



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៦. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធសកម្ម - សុទ្ធ (ត)

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ជួលការិយាល័យ និងធនធានសម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ។ ព័ត៌មានអំពីកិច្ចសន្យាជួល ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារជាអ្នកជួលត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	២៩.៥២៩.៧៦៨	៣២.៥៦៩.៤៥៧	១១៩.៤៤៧.៩១២	១៣២.៧២០.៥៣៧	២៦.១៨២.១៧២	២៨.៤៤៧.៤៥០	១០៥.៩០៦.៨៨៦	១១៧.៥៥៤.៩៨៩
ការទិញបន្ថែមសម្រាប់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៨.១៨៣.៨៣៥	៦.៨៦៧.៨១៦	៣៣.២៨៣.៦៥៧	២៨.០៨២.៥០០	៨.០៥៦.៧១០	៦.៣៣៨.៧៦៧	៣២.៧៦៦.៦៤០	២៥.៩១៩.២១៨
រំលស់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(៨.៥១៤.៦៩៨)	(៧.៩១០.៩៩៩)	(៣៤.៦២៩.២៧៧)	(៣២.៣៤៨.០៧៥)	(៧.៩០១.៦២៧)	(៧.២៧៣.៩៨៤)	(៣២.១៣៥.៩១៧)	(២៩.៧៤៣.៣២១)
ការបញ្ចប់កតិសន្យាជួលសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(៧២៧.៦០៦)	(៤២៨.៤៦៣)	(២.៩៥៩.១៧៤)	(១.៧៥១.៩៨៥)	(៧២៧.៦០៦)	(៣១១.៧៧៦)	(២.៩៥៩.១៧៤)	(១.២៧៤.៨៥២)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(៥៥.៩០៤)	៣៣.០៧៥	(២២៧.៣៦២)	១៣៥.២៤៤	៤៥.៥៦៨	(១.០៧៤)	១៨៥.៣២៥	(៤.៣៩២)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	៩៩០.៦៤០	៧៩៨.៤១២	-	-	៨៨៣.៨៧០	៧០៧.៤៦៨
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>២៨.៥១៥.៣៩៥</b>	<b>៣១.១៣០.៨៨៦</b>	<b>១១៥.៩០៦.៣៩៦</b>	<b>១២៧.៦៣៦.៦៣៣</b>	<b>២៥.៦៥៥.២១៧</b>	<b>២៧.៥៩៩.៧៨៣</b>	<b>១០៤.៦៤៧.៦៣០</b>	<b>១១៣.១៥៩.១១០</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៦. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ (ត)

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ជួលការិយាល័យ និងធនធានសម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ។ ព័ត៌មានអំពីកិច្ចសន្យាជួល ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារជាអ្នកជួលត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម (ត)៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	២៩.២១១.៧៩១	៣១.៤២៣.៣២១	១១៩.០៣៨.០៤៨	១២៨.៦១៥.៦៥៣	២៦.២២៧.១១៧	២៧.៧៧៨.២៣០	១០៦.៨៧៥.៥០២	១១៣.៦៩៦.២៩៥
ការទិញបន្ថែមសម្រាប់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	២.៨៣៩.៤៣៥	២.៦២៩.៦២១	១១.៥៧៦.៣៧៦	១០.៧៧៧.៩៥០	២.៨២៥.១៨០	២.៥២៦.៥២៦	១១.៥១៨.២៥៩	១០.៣៥៣.៨៣៨
រំលស់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(២.៩៨៣.៤០៤)	(២.៦៧៨.៥៨៦)	(១២.១៦៣.៣៣៨)	(១០.៩៨៤.១៣៣)	(២.៧៨២.១៤៩)	(២.៤៦១.២៩៥)	(១១.៣៤២.៨២១)	(១០.០៩៣.១១២)
ការបញ្ចប់កតិសន្យាជួលសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(៦២៩.៦៧៨)	(២៥០.១៧៧)	(២.៥៦៧.១៩៧)	(១.០២៤.០៤៣)	(៦២៩.៦៧៨)	(២៤៤.៥១០)	(២.៥៦៧.១៩៧)	(១.០០០.២០៥)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(២២.៧៤៩)	៦.៧០៧	(៩២.៧៤៨)	២៧.៥៨៣	១៤.៧៤៧	៨៣២	៦០.១២៤	៣.៣៩០
លម្អៀងពីការប្តូរចំណុល	-	-	១១៥.២៥៥	២២៣.៦២៣	-	-	១០៣.៧៦៣	១៩៨.៩០៤
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>២៨.៤១៥.៣៩៥</b>	<b>៣១.១៣០.៨៨៦</b>	<b>១១៥.៩០៦.៣៩៦</b>	<b>១២៧.៦៣៦.៦៣៣</b>	<b>២៥.៦៥៥.២១៧</b>	<b>២៧.៥៩៩.៧៨៣</b>	<b>១០៤.៦៤៧.៦៣០</b>	<b>១១៣.១៥៩.១១០</b>

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបោះឆ្នោតមិនទទួលបានស្គាល់បំណុលកតិសន្យា សម្រាប់កិច្ចសន្យាជួលដែលមានរយៈពេលខ្លី (កិច្ចសន្យាជួលដែលមានរយៈពេល១២ខែ ឬតិចជាង) ឬ កិច្ចសន្យាជួលទ្រព្យសកម្ម ដែលមានតម្លៃទាប។ ការទូទាត់កិច្ចសន្យានោះ គឺតាមមូលដ្ឋានថេរ។ លើសពីនេះទៀត ការបង់ប្រាក់ជួលផ្សេងៗមួយចំនួន មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យទទួលបានស្គាល់បំណុលកតិសន្យា និងត្រូវកត់ជា ចំណាយនៅពេលដែលកើតឡើង ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៦. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ (ត)

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលសង្កេតផ្សេងៗ ៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណាយរំលស់	៨.៥១៤.៦៩៨	៧.៩១០.៩៩៩	៣៤.៦២៩.២៧៧	៣២.៣៤៨.០៧៥	៧.៩០១.៦២៧	៧.២៧៣.៩៨៤	៣២.១៣៥.៩១៧	២៩.៧៤៣.៣២១
ការប្រាក់ លើបំណុលភតិសន្យា	១.៤៦៤.៥៤៧	១.៦០២.៨៧៧	៥.៩៥៦.៣១៣	៦.៥៥៤.១៦៤	១.៣២០.៥១៩	១.៤២៤.០៩៨	៥.៣៧០.៥៥១	៥.៨២៣.១៣៦
ចំណេញពីការលុបភតិសន្យាមុនពេល កំណត់	(១០.៦២២)	(១៩.៣៤២)	(៤៣.២០០)	(៧៩.០៨៩)	(១០.៦២២)	(១៩.៣៤២)	(៤៣.២០០)	(៧៩.០៨៩)
	៩.៩៦៨.៦២៣	៩.៤៩៤.៥៣៤	៤០.៥៤២.៣៩០	៣៨.៨២៣.១៥០	៩.២១១.៥២៤	៨.៦៧៤.៧៤០	៣៧.៤៦៣.២៦៨	៣៥.៤៨៧.៣៦៨

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៦. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ (ត)

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលសង្កេតផ្សេងៗ (ត) ៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	
ចំណាយរំលស់	២.៩៨៣.៤០៤	២.៦៧៨.៥៨៦	១២.១៦៣.៣៣៨	១០.៩៨៤.១៣៣	២.៧៨២.១៤៩	២.៤៦១.២៩៥	១១.៣៤២.៨២១	១០.០៩៣.១១២
ការប្រាក់លើបំណុលគតិសន្យា	៤៩២.៧០៩	៥២៦.៥១៣	២.០០៨.៧៧៥	២.១៥៩.៣៧១	៤៤៥.៧៩៧	៤៦៧.៧៦៣	១.៨១៧.៥១៤	១.៩១៨.៤២១
ចំណេញពីការលុបគតិសន្យាមុន ពេលកំណត់	(១០.៤៤២)	(១៥.៣៤០)	(៤២.៥៧២)	(៦២.៧៤៩)	(១០.៤៤២)	(១៥.៣៤០)	(៤២.៥៧២)	(៦២.៧៤៩)
	៣.៤៦៥.៦៧១	៣.១៨៩.៧៥៩	១៤.១២៩.៥៤១	១៣.០៨០.៧៥៥	៣.២១៧.៥០៤	២.៩១៣.៧១៨	១៣.១១៧.៧៦៣	១១.៩៤៨.៧៨៤

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៧. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ	៣៧.១០២.៧៥៤	៣២.៣២៤.៥៤៨	១៥១.៣៤២.១៣៤	១៣០.៧៥២.៧៩៧	៣៣.៧០៩.៣៧៤	៣១.០១៥.៦៦៣	១៣៧.៥០០.៥៣៧	១២៥.៤៥៨.៣៥៧
បំណុលពន្ធពន្យារ	(២៦.៤៦៥.៥៨៨)	(២១.១២៨.៧០៣)	(១០៧.៩៥៣.១៣៤)	(៨៥.៤៦៥.៦០៤)	(២៤.៩២០.២៦៦)	(១៨.៣២៩.៧១៦)	(១០១.៦៤៩.៧៦៥)	(៧៤.១៤៣.៧០១)
	<u>១០.៦៣៧.១៦៦</u>	<u>១១.១៩៥.៨៤៥</u>	<u>៤៣.៣៨៩.០០០</u>	<u>៤៥.២៨៧.១៩៣</u>	<u>៨.៧៨៩.១០៨</u>	<u>១២.៦៨៥.៩៤៧</u>	<u>៣៥.៨៥០.៧៧២</u>	<u>៥១.៣១៤.៦៥៦</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៧. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	១១.១៩៥.៨៤៥	១៤.៨១៤.៣៥៤	៤៥.២៨៧.១៩៣	៦០.៣៦៨.៤៩៤	១២.៦៨៥.៩៤៧	១៤.០០៧.៧៤៣	៥១.៣១៤.៦៥៦	៥៧.០៨១.៥៥៣
ដកចេញពីបន្ទុកក្នុង របាយការណ៍								
ចំណេញឬខាត	(៤២០.៧៦៣)	(១.៦៥៧.៥៦២)	(១.៧១១.២៤៣)	(៦.៧៧៧.៧៧០)	(៣.៨៩៦.៨៣៩)	(៩០១.១៥២)	(១៥.៨៤៨.៤៤៤)	(៣.៦៨៤.៨១២)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៣៧.៩១៦)	(២.២០៧)	(៥៦០.៩០៤)	(៩.០២៤)	-	-	-	-
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	៣៧៣.៩៥៤	៣៥២.០៩៩	-	-	៣៨៤.៥៦០	៣៤០.២៨២
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<u>១០.៦៣៧.១៦៦</u>	<u>១៣.១៥៤.៥៨៥</u>	<u>៤៣.៣៨៩.០០០</u>	<u>៥៣.៩៣៣.៧៩៩</u>	<u>៨.៧៨៩.១០៨</u>	<u>១៣.១០៦.៥៩១</u>	<u>៣៥.៨៥០.៧៧២</u>	<u>៥៣.៧៣៧.០២៣</u>

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ ត្រូវបានការកាត់កងនៅពេលមានសិទ្ធិអនុវត្តតាមច្បាប់ដើម្បីកាត់កងទ្រព្យសកម្មពន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងបំណុលពន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងនៅពេលដែលពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធទៅ នឹងអាជ្ញាធរសារពើពន្ធដដែល ។

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ១៧. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម(ត)៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	១១.៧៦៨.៩៦០	១៤.៩៦២.០០២	៤៧.៩៥៨.៥១២	៦១.២៣៩.៤៧៤	៩.៥៣៧.៣២៥	១៤.៤២៥.៣៨៤	៣៨.៨៦៤.៥៩៩	៥៩.០៤៣.០៩៧
ដកចេញពីបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍								
ចំណេញបូជា	(៩០៨.៥៣៦)	(១.៨០៥.២១០)	(៣.៧០៤.១០១)	(៧.៣៨០.៦១៧)	(៧៤៨.២១៧)	(១.៣១៨.៧៩៣)	(៣.០៥០.៤៨១)	(៥.៣៩០.០៤០)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(២២៣.២៥៤)	(២.២០៧)	(៩១០.២២៣)	(៩.០២៤)	-	-	-	-
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	៤៤.៨១២	៨៣.៩៦៦	-	-	៣៦.៦៥៤	៨៣.៩៦៦
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>១០.៦៣៧.១៦៦</b>	<b>១៣.១៥១.៥៨៥</b>	<b>៤៣.៣៨៩.០០០</b>	<b>៥៣.៩៣៣.៧៩៩</b>	<b>៨.៧៨៩.១០៨</b>	<b>១៣.១០៦.៥៩១</b>	<b>៣៥.៨៥០.៧៧២</b>	<b>៥៦.៧៣៧.០២៣</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៧. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ (ត)

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ ត្រូវបានការកាត់កងនៅពេលមានសិទ្ធិអនុវត្តតាមច្បាប់ដើម្បីកាត់កងទ្រព្យសកម្មពន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងបំណុលពន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងនៅពេលដែលពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធនឹងអាជ្ញាធរសារពើពន្ធដដែល ។

សមាសធាតុ និងបម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធពន្យារក្នុងការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

### ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យាររបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ

	កង់រូបិយវិធាន កាត់លុប នៅសល់ ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បំណុល មិនទាន់ ទទួលបាន ដុល្លារអាមេរិក	សំវិធានរដ្ឋ ទាន ចាត់ចែង ដុល្លារអាមេរិក	សំវិធានរដ្ឋ ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ច្រាន បុគ្គលិក ដុល្លារអាមេរិក	ខាតវិភាគ រូបិយវិធាន មិនទាន់ទាន់ ទទួលបាន ដុល្លារអាមេរិក	រំលស់តាមវិធី ពន្ធពន្យារ ដុល្លារអាមេរិក	កម្រិតសន្យា ដុល្លារអាមេរិក	ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សុទ្ធ ដុល្លារអាមេរិក
<b>នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>										
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	៧.៥៦០.៦៦៣	៥០.២៩៥	៩.៤២៦.៤៥៦	៧.៣៣៥.២៥៤	២៦១.៤៣៤	៨១៤.២៨៦	១.៦០២.៤៨៤	៣១៧.២០៩	៤.៩៥៥.៨៩០	៣២.៣២៤.៥៤៨
(ដកចេញ) កាត់ត្រាជាបន្តក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ប្រខាត	២៥៤.៩៣៧	(៧.៤៥៧)	១.១៩៣.០១០	(៦៥៦.៧៣០)	១.៧៩១.០៦២	១៤៧.៣២៧	(១៧៥.៨១៦)	៤៩.៥៤៨	២.១៨២.៤០២	៤.៧៧៨.២០៦
<b>នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>	<b>៧.៨១៥.៦០០</b>	<b>៤២.៨៣៨</b>	<b>១០.៦១៩.៤៦៦</b>	<b>៦.៦៧៨.៥២៤</b>	<b>២.០៥២.៤៩៦</b>	<b>៩៦១.៦១៣</b>	<b>១.៤២៦.៦៦៨</b>	<b>៣៦៦.៧៥៧</b>	<b>៧.១៣៨.២៩២</b>	<b>៣៧.១០២.៧៥៤</b>
<i>សមមូលនឹងរៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>៣១.៨៧៩.៨៣២</u>	<u>១៧៤.៧៣៦</u>	<u>៤៣.៣១៨.៤៣៣</u>	<u>២៧.២៤១.៦៩៩</u>	<u>៨.៣៧២.១៣១</u>	<u>៣.៩២២.៤១៩</u>	<u>៥.៨១៩.៧៨៧</u>	<u>១.៤៩៦.០០៤</u>	<u>២៩.១១៧.០៩៣</u>	<u>១៥១.៣៤២.១៣៤</u>
<b>នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០</b>										
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	៦.៦៤១.៦២៤	-	៧.៨៦៦.២៥៤	៦.៧៥៤.០៣៨	៤២៦.៥២៨	៦៥៦.៨៨២	១.១៨៤.៩៣៧	១៩០.៣៨៩	៤.៩៧៦.៤២១	២៨.៧០១.៤៧៣
(ដកចេញ) កាត់ត្រាជាបន្តក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ប្រខាត	៤៩២.៣៨៩	៥.០១៨	១.០៣០.៥៧៨	៧៥០.២០៦	(២៣២.០១៧)	១៣៧.១៣២	៤១៦.៩៥៣	២៧៥.៤៤៧	(២៤៧.៦២៦)	២.៦២៨.០៨០
<b>នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	<b>៧.១៣៤.០១៣</b>	<b>៥.០១៨</b>	<b>៨.៨៩៦.៨៣២</b>	<b>៧.៥០៤.២៤៤</b>	<b>១៩៤.៥១១</b>	<b>៧៩៤.០១៤</b>	<b>១.៦០១.៨៩០</b>	<b>៤៦៥.៨៣៦</b>	<b>៤.៧២៩.១៩៥</b>	<b>៣១.៣២៩.៥៥៣</b>
<i>សមមូលនឹងរៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥) (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</i>	<u>២៩.២៤៩.៤៥៣</u>	<u>២០.៥៧៤</u>	<u>៣៦.៤៧៧.០១១</u>	<u>៣០.៧៦៧.៨០០</u>	<u>៧៩៧.៤៩៩</u>	<u>៣.២៥៥.៤៥៧</u>	<u>៦.៤៨៤.១៤៩</u>	<u>១.៩៦២.៨៤១</u>	<u>១៩.៣៨៩.៧០០</u>	<u>១២៤.៤៥១.១៦៧</u>



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៧. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ (ត)

សមាសធាតុ និងបម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារក្នុងការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យាររបស់ធនាគារ

	កង់ប្រតិបត្តិការ កំណត់សម្គាល់ ដុល្លារអាមេរិក	សំវិធានការណ៍ ចាត់ចែង ដុល្លារអាមេរិក	សំវិធានការណ៍ ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ខ្ចី បុគ្គលិក ដុល្លារអាមេរិក	ខាតបង់កាតព្វកិច្ច រូបិយប័ណ្ណ មិនទាន់បាន ទទួលបាន ដុល្លារអាមេរិក	រំលស់ការវិនិយោគ លើទ្រព្យពន្ធ ដុល្លារអាមេរិក	កតិសន្យា ដុល្លារអាមេរិក	ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សុទ្ធ ដុល្លារអាមេរិក
<b>នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>									
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	៧.៥៦០.៦៦៣	៩.៤២៦.៤៥៦	៧.២២០.២៤៣	២៦១.៤៣៤	៨១៤.២៨៦	១.៦០០.៧៤២	២៧០.១៦៩	៣.៨៦១.២៧០	៣១.០១៤.៦៦៣
(ដកចេញ) កាត់ត្រាជាបន្ត ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញបូជា	២៥៤.៩៣៧	១.១៩៣.០១០	(៦៧១.៧៣៤)	១.៧៩១.០៦២	១៤៧.១១៤	(១៧៦.១៨១)	៤៣.៧៩៨	១១១.៧០១	២.៦៩៣.៧១១
<b>នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>	<u>៧.៨១៥.៦០០</u>	<u>១០.៦១៩.៤៦៦</u>	<u>៦.៥៤៨.៥០៩</u>	<u>២.០៥២.៤៩៦</u>	<u>៩៦១.៤០៤</u>	<u>១.៤២៤.៥៦១</u>	<u>៣១៣.៩៦៧</u>	<u>៣.៩៧២.៩៧១</u>	<u>៣៣.៧០៨.៣៧៤</u>
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>៣១.៨៧៩.៤៣២</u>	<u>៤៣.៣១៨.៤៣៣</u>	<u>២៦.៧១១.៣៦៨</u>	<u>៨.៣៧២.១៣១</u>	<u>៣.៩២១.៥៦៧</u>	<u>៥.៨១០.៧៨៤</u>	<u>១.២៨០.៦៧១</u>	<u>១៦.២០៥.៧៥១</u>	<u>១៣៧.៥០០.៥៣៧</u>
<b>នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០</b>									
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	៦.៦៤១.៦២៤	៧.៨៦៦.២៥៤	៦.៦៤៦.៤០៩	៤១៦.៧៤៥	៦០៩.៦៦៤	១.១៨២.៦៣៥	១៦១.៧៥០	៤.០១៣.០៨៤	២៧.៥៣៤.១៦៥
(ដកចេញ) កាត់ត្រាជាបន្ត ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញបូជា	៤៩២.៣៨៩	១.០៣០.៥៧៨	៧១៦.៥៤០	(២២២.២៣៤)	១៨៤.៣៥០	៤២១.៥៥៣	៧២.២៨៧	(១៦៩.៣៧៨)	២.៥៣២.០៨៥
<b>នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	<u>៧.១៣៤.០១៣</u>	<u>៨.៨៩៦.៨៣២</u>	<u>៧.៣៦២.៩៤៩</u>	<u>១៩៤.៥១១</u>	<u>៧៩៤.០១៤</u>	<u>១.៦០៤.១៨៨</u>	<u>២៣៤.០៣៧</u>	<u>៣.៨៤៣.៧០៦</u>	<u>៣០.០៦៦.២៥០</u>
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i> <i>(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</i>	<u>២៩.២៤៩.៤៥៣</u>	<u>៣៦.៤៧៧.០១១</u>	<u>៣០.១៨៤.០៩១</u>	<u>៧៩៧.៤៩៥</u>	<u>៣.២៥៥.៤៥៧</u>	<u>៦.៥៧៧.១៧១</u>	<u>៩៨៤.១៥២</u>	<u>១៥.៧៥៩.១៩៥</u>	<u>១២៣.២៨៨.០២៥</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៧. ប្រព្រឹត្តិសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ (ត)

បំណុលពន្ធពន្យាររបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ

	រំលស់តាមវិធី ពន្ធពន្យារ ដុល្លារអាមេរិក	បំណេញពីការ ប្តូររូបិយប័ណ្ណ មិនទាន់បាន ទទួលស្គាល់ ដុល្លារអាមេរិក	ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>				
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	២៩៥.៩០១	-	២០.៨៣២.៧៦១	២១.១២៨.៧០៣
កត់ត្រាជាបន្ត កក្កដាបាយការណ៍ចំណេញប្រទេស	៥៦.៧៥០	៨៧៥	៥.២៨៩.៣០១	៥.៣៣៦.៨៨៥
<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>	<b>៣៥២.៦៥១</b>	<b>៨៧៥</b>	<b>២៦.១២២.០៦២</b>	<b>២៦.៥៣៧.៥៨៨</b>
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>១.៣៩៧.៦៧៣</u>	<u>៣.៥៦៩</u>	<u>១០៦.៥៥១.៨៩១</u>	<u>១០៧.៩៥៣.១៣៤</u>

<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០</b>				
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	-	៦៤០.១៧៩	១៣.២៤៦.៩៥០	១៣.៨៨៧.១១៩
(ដកចេញ)កត់ត្រាជាបន្ត កក្កដាបាយការណ៍ ចំណេញប្រទេស	៣៤១.៣៦៥	(៦៣៩.១០៦)	៤.៥៨៥.៥៣៦	៤.២៨៧.៨៤៥
<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	<b>៣៤១.៣៦៥</b>	<b>១.០៧៣</b>	<b>១៧.៨៣២.៤៨៦</b>	<b>១៨.១៧៤.៩២៤</b>
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥) (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</i>	<u>១.៣៩៩.៥៩៦</u>	<u>៤.៣៩៩</u>	<u>៧៣.១១៣.១៥២</u>	<u>៧៤.៥១៧.១៤៧</u>

បំណុលពន្ធពន្យាររបស់ធនាគារ

	រំលស់តាមវិធី ពន្ធពន្យារ ដុល្លារអាមេរិក	បំណេញពីការ ប្តូររូបិយប័ណ្ណ មិនទាន់បាន ទទួលស្គាល់ ដុល្លារអាមេរិក	ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>				
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	-	-	១៨.៣២៩.៧១៦	១៨.៣២៩.៧១៦
កត់ត្រាជាបន្ត កក្កដាបាយការណ៍ចំណេញប្រទេស	-	-	៦.៥៩០.៥៥០	៦.៥៩០.៥៥០
<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>២៤.៩២០.២៦៦</b>	<b>២៤.៩២០.២៦៦</b>
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>១០១.៦៤៩.៧៦៥</u>	<u>១០១.៦៤៩.៧៦៥</u>

<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០</b>				
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	-	៦៣៩.៣៩២	១២.៨៩១.០៣០	១៣.៥៣០.៤២២
(ដកចេញ)កត់ត្រាជាបន្ត កក្កដាបាយការណ៍ ចំណេញប្រទេស	-	(៦៣៩.៣៩២)	៤.០៧២.៦២៩	៣.៨៣៣.២៣៧
<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>១៦.៩៦៣.៦៥៩</b>	<b>១៦.៩៦៣.៦៥៩</b>
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥) (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)</i>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>៦៩.៥៥១.០០២</u>	<u>៦៩.៥៥១.០០២</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៨. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ រោយ៉ាង (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ រោយ៉ាង (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ រោយ៉ាង (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ រោយ៉ាង (កំណត់សម្គាល់ ៥)
គណនីចរន្ត	១៦៥.៥៥៤.៥៦៦	១០៦.៦០៦.៦២៦	៦៧៥.២៩៧.០៧៥	៤៣១.២២៣.៨០២	១៦៧.២១៧.៧៦៨	១០៨.១៥៥.៥៦៨	៦៨២.០៨១.២៧៦	៤៣៧.៤៨៩.២៧៣
គណនីសន្សំ	៥០.៩១១.២៩៦	៤៧.៥៥១.៨៦១	២០៧.៦៦៧.១៧៦	១៩២.៣៤៧.២៧៨	៤៩.១០៤.៨៤២	៤៦.៨១៦.៩១២	២០០.២៩៤.៦៥១	១៨៩.៣៧៤.៤០៩
ប្រាក់បញ្ញើ មានកាលកំណត់	២៩១.០២០.១៥២	១៦២.៨៥០.៩៧២	១.១៨៧.០៧១.២០០	៦៥៨.៧៣២.១៨២	២៦២.២៥២.៥៦០	១៤១.៧៩២.០៧៤	១.០៦៩.៧២៨.១៩១	៥៧៣.៥៤៨.៩៣៩
	៥០៧.៤៨៦.០១៤	៣១៧.០០៩.៤៥៩	២.០៧០.០៣៥.៤៥១	១.២៨២.៣០៣.២៦២	៤៧៨.៥៧៥.១៧០	២៩៦.៧៦៤.៥៥៤	១.៩៥២.១០៤.១១៨	១.២០០.៤១២.៦២១

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

### ក) វិភាគតាមពេលវេលាប្រតិទាន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ រោយ៉ាង (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ រោយ៉ាង (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ រោយ៉ាង (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ រោយ៉ាង (កំណត់សម្គាល់ ៥)
មិនលើសពីប្រាំមួយខែ	២៩៤.១៨០.៣៦៨	១៩៥.៧១៧.៤៥៧	១.១៩៩.៩៦១.៧២១	៧៩១.៦៧៨.៧៣២	២៨៧.៩៨៧.០១៦	១៨៣.៧១៧.១៧៦	១.១៧៤.៦៩៩.០៣៨	៧៤៣.១៣៥.៩៧៧
លើសពីប្រាំមួយខែ ប៉ុន្តែមិនលើសពីមួយឆ្នាំ	៩៣.១០៩.៩៨២	៣០.១០៥.១៩៩	៣៧៩.៧៩៥.៦១៧	១២១.៧៧៥.៥៣០	៧៨.៩៤១.៤៤២	២១.៨៦០.៩៧៥	៣២២.០០២.១៤២	៨៨.៤២៧.៦៤៤
លើសពីមួយឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើសពីបីឆ្នាំ	១៨.៥៩០.២៧៨	៥.៦៥០.៨១៥	៧៥.៨២៩.៧៤៤	២២.៨៩៩.៤៤៧	១០.០៥១.៣២៦	៥.៦៤៨.៨១៥	៤០.៩៥៨.៥៦៩	២២.៨៤៩.៥៤៧
លើសពីបីឆ្នាំ	១០១.៦០៥.៣៨៦	៨៥.៥៨៧.៥៨៨	៤១៥.៤៤៨.៣៦៩	៣៨៥.៩៩៩.៥៤៣	១០១.៦០៥.៣៨៦	៨៥.៥៨៧.៥៨៨	៤១៥.៤៤៨.៣៦៩	៣៨៥.៩៩៩.៥៤៣
	៥០៧.៤៨៦.០១៤	៣១៧.០០៩.៤៥៩	២.០៧០.០៣៥.៤៥១	១.២៨២.៣០៣.២៦២	៤៧៨.៥៧៥.១៧០	២៩៦.៧៦៤.៥៥៤	១.៩៥២.១០៤.១១៨	១.២០០.៤១២.៦២១

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៨. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុដទៃៗ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖ (ត)

### ខ) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	៥០.៤៤៩	៧២.៧៧៤	២០៥.៧៨១	២៩៤.៣៧១	១.៧៤៣.៧៦០	១.៦៧០.៦៩៥	៧.១១២.៧៩៧	៦.៧៥៧.៩៦១
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	៥០៧.៤៣៥.៥៦៥	៣១៦.៩៣៦.៦៨៥	២.០៦៩.៨២៩.៦៧០	១.២៨២.០០៨.៨៩១	៤៧៦.៨៣១.៤១០	២៩៥.០៩៣.៨៥៩	១.៩៤៤.៩៩៥.៣២១	១.១៩៣.៦៥៤.៦៦០
	៥០៧.៤៨៦.០១៤	៣១៧.០០៩.៤៥៩	២.០៧០.០៣៥.៤៥១	១.២៨២.៣០៣.២៦២	៤៧៨.៥៧៥.១៧០	២៩៦.៧៦៤.៥៥៤	១.៩៥២.១០៨.១១៨	១.២០០.៤១២.៦២១

### គ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ		ធនាគារ	
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
គណនីចរន្ត	០,០០% - ០,២០%	គ្មាន	០,០០% - ០,២០%	គ្មាន
គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	០,០០% - ១,៩០%	០,០០% - ១,៩០%	០,០០% - ០,៥០%	០,០០% - ០,៥០%
គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	០,៧៥% - ៧,៩៥%	១,០០% - ៧,៩៥%	០,៧៥% - ៧,៩៥%	១,០០% - ៧,៩៥%

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៩. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
គណនី ចរន្ត	៦៦០.៦៥២.២០៣	៥២៥.១៧៩.៩៧៦	២.៦៩៤.៨០០.៣៣៦	២.១២៤.៣៥៣.០០៣	៦៥៣.៤៥៣.២០៦	៥១៥.៣៥៣.០១២	២.៦៦៥.៤៣៥.៦២៧	២.០៨៤.៦០២.៩៣៤
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១.៩១៩.០៧៥.៦១៨	១.៨៦៦.៦២៤.៧៧៧	៧.៨២៧.៩០៩.៤៤៦	៧.៥៥០.៤៩៧.២២៣	១.៨៨៧.៣៤៨.៤៥៩	១.៨២៤.៦៨៤.៥១៥	៧.៦៩៤.៤៩៤.៣៦៤	៧.៣៨០.៤៨៨.៨៦៣
ប្រាក់បញ្ញើកម្រិត	១២.៣៩៨.៧២២	១៣.១៣៤.១៧៦	៥០.៥៧៤.៣៨៧	៥៣.១២៧.៧៤២	១២.៣៩៧.៨០៤	១៣.១៣៤.១៧៦	៥០.៥៧០.៦៤៣	៥៣.១២៧.៧៤១
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២.៣៣៩.៦៦៤.២១៥	១.៨៨៩.៣៤៧.១១៩	៩.៥៤៣.៤៩០.៣៣៣	៧.៦៤២.៤០០.៩៦៦	២.២៧១.៣៨៧.៩២២	១.៨២៧.០៩៧.០៣៤	៩.៦៦៤.៩៩១.៣៣៤	៧.៣៩០.៦០៧.៥០៣
	៤.៩៣១.៧៩០.៧៥៨	៤.២៩៤.២៨៦.០៨៨	២០.១១៦.៧៧៤.៥០២	១៧.៣៧០.៣៨៧.០៦៤	៤.៨២៤.៥៨៧.៣៩១	៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧	១៩.៦៧៩.៤៩១.៩៦៤	១៦.៩០៩.១៨៧.០៤១

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

### ក) វិភាគតាមពេលប្រតិទាន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែ	៣.៥៤៦.៦០១.០៨៧	៣.១២០.២៦៩.៨៤៩	១៤.៤៦៦.៥៥៥.៨៣៤	១២.៦២១.៤៩១.៥៣៩	៣.៤៨៤.៨៦៧.០៣២	៣.០៤៤.៤៥៤.៦៣៧	១៤.២៣១.០៨៤.៦២៤	១២.៣៣១.០១៥.១៨៧
លើសប្រាំមួយខែប៉ុន្តែមិនលើសពី មួយឆ្នាំ	៧៣២.៤៨៣.៥០៧	៦១៨.៥៣៨.៥៧២	២.៩៨៧.៨០០.២២៥	២.៥០១.៩៨៨.៥២៤	៧១២.៧៣៥.៧៦២	៦០១.៣០៤.៣៤១	២.៩០៧.២៤៩.១៧៣	២.៤៣២.២៧៦.០៥៩
លើសពីមួយឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើសពីបី ឆ្នាំ	៤៧៦.០១១.៦៩៥	៤០៥.៣៤៥.៣០៥	១.៩៤១.៦៥១.៧០៤	១.៦៣៩.៦៦២.២០៩	៤៥៨.១៤៨.៧៤១	៣៨៧.៤៥៨.៧២៩	១.៨៦៨.៧៨៤.៧៥៥	១.៥៦៨.៨៨៨.៥៥៩
លើសពីបីឆ្នាំ	១៧៦.៦៩៤.៤៦៩	១៥០.១២២.៣២២	៧២០.៧៣៦.៧៣៩	៦០៧.២៤៤.៧៩២	១៦៤.៨៣៥.៤៤៦	១៤២.៦៤៧.០៣០	៦៧២.៣៦៥.៤១៦	៥៧៧.០០៧.២៣៦
	៤.៩៣១.៧៩០.៧៥៨	៤.២៩៤.២៨៦.០៨៨	២០.១១៦.៧៧៤.៥០២	១៧.៣៧០.៣៨៧.០៦៤	៤.៨២៤.៥៨៧.៣៩១	៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧	១៩.៦៧៩.៤៩១.៩៦៤	១៦.៩០៩.១៨៧.០៤១

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ១៩. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម (ត)៖

### ខ) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	៧.៤១៩.៥៤១	១៨.២៥១.៦០៤	៣០.២៦៤.៣០៨	៧៣.៨២៧.៧៣៨	១១.៤៧៧.៣៤៤	១៩.៤៧៨.០៧៤	៤៦.៨១៦.០៨៦	៧៨.៧៨៨.៨០៩
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	៤.៩២៤.៣៧១.២១៧	៤.២៧៦.០៣៤.៤៤៤	២០.០៨៦.៥១០.១៩៤	១៧.២៩៦.៥៥៩.៣២៦	៤.៨១៣.១១០.០៤៧	៤.១៦០.៧៩០.៦៦៣	១៩.៦៣២.៦៧៥.៨៨២	១៦.៨៣០.៣៩៨.២៣២
	<u>៤.៩៣១.៧៩០.៧៥៨</u>	<u>៤.២៩៤.២៨៦.០៤៨</u>	<u>២០.១១៦.៧៧៤.៥០២</u>	<u>១៧.៣៧០.៣៨៧.០៦៤</u>	<u>៤.៨២៤.៥៨៧.៣៩១</u>	<u>៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧</u>	<u>១៩.៦៧៩.៤៩១.៩៦៨</u>	<u>១៦.៩០៩.១៨៧.០៤១</u>

### គ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ		ធនាគារ	
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
គណនីចរន្ត	០,០០% - ០,២០%	គ្មាន	០,០០% - ០,២០%	គ្មាន
ប្រាក់បញ្ញើកម្រិត	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន	គ្មាន
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	០,០០% - ១៥,០០%	០,០០% - ១៥,០០%	០,០០% - ០,៥០%	០,០០% - ០,៥០%
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	០,៥០% - ១១,៦៥%	០,៥០% - ១២,០០%	០,៥០% - ៨,២៥%	០,៥០% - ៨,២៥%

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២០. បំណុលផ្សេងៗ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
បង្គុំការឈប់សម្រាកប្រចាំឆ្នាំ	២១.៦៨២.៦៩៩	២០.០៦៣.៣១០	៨៨.៤៤៣.៧២៩	៨១.១៥៦.០៨៩	២១.២៧០.១២០	១៩.៦២៦.៦២០	៨៦.៧៦០.៨១៩	៧៩.៣៨៩.៦៧៨
បង្គុំប្រាក់រង្វាន់បុគ្គលិក	៨.១១៩.១០៣	១១.០៤៦.២៨០	៣៣.១១៧.៨២១	៤៤.៦៨២.២០៣	៦.៨៧៦.៦៦៣	១០.៤៤៤.៩៩៩	២៨.០៤៩.៩០៨	៤២.២៩០.៤៧១
មូលនិធិអតិថិជនរដ្ឋប្រាក់	៤០.២០៩.៦៨០	១៦.០៦០.៤៦០	១៦៤.០១៥.២៨៥	៦៤.៩៦៤.៥៦១	៤០.១៨០.០៨៩	១៦.០២៦.៦៥៦	១៦៣.៨៩៤.៥៨៣	៦៤.៨២៧.៨២៤
ពន្ធក្រៃបង់	២.២៧៩.៥១៧	១.៥៦៣.៩០១	៩.២៩៨.១៥០	៦.៣២៥.៩៨០	២.២៣២.៤៩៩	១.៤៧៨.៤១៣	៩.១០៦.៣៦៣	៥.៩៨០.១៨១
ផ្សេងៗ	១៩.២៨៦.៧៨១	១៥.០១៧.១៥៧	៧៨.៦៧០.៧៨០	៦០.៧៤៤.៣៩៩	១៩.១៤៩.៧៣២	១៤.៨២២.១៩៤	៧៨.១១១.៧៥៨	៥៩.៩៥៥.៧៧៤
	៩១.៥៧៧.៧៨០	៦៣.៧៥១.១០៨	៣៧៣.៥៤៥.៧៦៥	២៥៧.៨៧៣.២៣២	៨៩.៧០៩.១០៣	៦២.៤០៨.៨៨២	៣៦៥.៩២៣.៤៣១	២៥២.៤៤៣.៩២៨

  

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
បំណុលរយៈពេលខ្លី	៦២.៩២៧.០១៦	៤៤.០៥០.៥១៤	២៥៦.៦៧៩.២៩៩	១៧៨.១៨៤.៣២៩	៦១.១៥៣.២៧២	៤២.៧៨២.២៦៣	២៤៩.៤៤៤.១៩៦	១៧៣.០៥៤.២៥៤
បំណុលរយៈពេលវែង	២៨.៦៥០.៧៦៤	១៩.៧០០.៥៩៤	១១៦.៨៦៦.៤៦៦	៧៩.៦៨៥.៩០៣	២៨.៥៥៥.៨៣១	១៩.៦២៦.៦១៩	១១៦.៤៧៩.២៣៥	៧៩.៣៨៩.៦៧៨
	៩១.៥៧៧.៧៨០	៦៣.៧៥១.១០៨	៣៧៣.៥៤៥.៧៦៥	២៥៧.៨៧៣.២៣២	៨៩.៧០៩.១០៣	៦២.៤០៨.៨៨២	៣៦៥.៩២៣.៤៣១	២៥២.៤៤៣.៩២៨

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២១. ប្រាក់កម្ចី

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ជាមួយអ្នកផ្តល់កម្ចីផ្សេងៗ ។ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងទាំងប្រចាំត្រីមាស ឆមាស ឬប្រចាំឆ្នាំដោយផ្អែកលើកាលវិភាគសងសម្រាប់កិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីនីមួយៗ ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនបានសន្យាថានឹងដាក់បញ្ចាំណាមួយសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនោះទេ ។

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ពុំមានទ្រព្យបញ្ចាំ:</b>								
ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី	១៥១.៤៣៨.៦០៥	១២៤.៦២៩.០៧១	៦១៧.៧១៨.០៧០	៥០៤.១២៤.៥៩២	១៣៤.១៥៣.៧៤៤	១០៤.៨៨៦.៦៩៨	៥៤៧.២១៣.១២២	៤២៤.២៦៦.៦៩៣
ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង	៣៦១.៦៤៣.៦៩៩	៤១៧.៧៦៩.៨៤៥	១.៤៧៥.១៤៤.៦៤៨	១.៦៨៩.៨៧៩.០២៣	៣៥១.៨១០.៧១៦	៤០២.៤៦៦.២១៨	១.៤៣៥.០៣៥.៩១០	១.៦២៧.៩៧៥.៤៥២
	<u>៥១៣.០៨២.៣០៤</u>	<u>៥៤២.៣៩៨.៩១៦</u>	<u>២.០៩២.៨៦២.៧១៨</u>	<u>២.១៩៤.០០៣.៦១៥</u>	<u>៤៨៥.៩៦៤.៤៦០</u>	<u>៥០៧.៣៥២.៩១៦</u>	<u>១.៩៨២.២៤៩.០៣២</u>	<u>២.០៥២.២៤២.១៤៥</u>

ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

### ក) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	-	-	-	-	-	-	-	-
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	៥១៣.០៨២.៣០៤	៥៤២.៣៩៨.៩១៦	២.០៩២.៨៦២.៧១៨	២.១៩៤.០០៣.៦១៥	៤៨៥.៩៦៤.៤៦០	៥០៧.៣៥២.៩១៦	១.៩៨២.២៤៩.០៣២	២.០៥២.២៤២.១៤៥
	<u>៥១៣.០៨២.៣០៤</u>	<u>៥៤២.៣៩៨.៩១៦</u>	<u>២.០៩២.៨៦២.៧១៨</u>	<u>២.១៩៤.០០៣.៦១៥</u>	<u>៤៨៥.៩៦៤.៤៦០</u>	<u>៥០៧.៣៥២.៩១៦</u>	<u>១.៩៨២.២៤៩.០៣២</u>	<u>២.០៥២.២៤២.១៤៥</u>



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២១. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(ខ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ		ធនាគារ	
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	២,០០% - ១៤,៥០%	២,០០% - ១៤,៥០%	២,០០% - ៧,៦៩%	២,០០% - ៨,០០%

## ២២. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

ទាំងនេះគឺជាបំណុលបន្ទាប់បន្សំពីភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ។ បំណុលទាំងនេះត្រូវអនុម័តដោយ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ដើម្បីដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងខ្ទង់ប្រភេទទីពីរ នៅក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់របស់ធនាគារ ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ ៨៧-០១០-១៨២ប្រ.ក. របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនបានសន្យាថានឹងបញ្ចាំសម្រាប់បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះទេ។

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
បំណុលបន្ទាប់បន្សំរយៈពេលខ្លី	២៨.៩៧៥.២៣៦	១១.៤០៨.៤១៣	១១៨.១៨៩.៩៨៨	៤៦.១៤៧.០៣១	២៨.៩៧៥.២៣៦	១១.៤០៨.៤១៣	១១៨.១៨៩.៩៨៨	៤៦.១៤៧.០៣១
បំណុលបន្ទាប់បន្សំរយៈពេលវែង	១៤១.១៨៤.៨០០	១៥៥.៧៥០.២១០	៥៧៥.៨៩២.៧៩៩	៦៣០.០០៩.៥៩៩	១៤១.១៨៤.៨០០	១៥៥.៧៥០.២១០	៥៧៥.៨៩២.៧៩៩	៦៣០.០០៩.៥៩៩
	១៧០.១៦០.០៣៦	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៩៣.០៨២.៧៨៧	៦៧៦.១៥៦.៦៣០	១៧០.១៦០.០៣៦	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៩៣.០៨២.៧៨៧	៦៧៦.១៥៦.៦៣០

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)  
 គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២២. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ (ត)

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

### ក) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	-	-	-	-	-	-	-	-
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	១៧០.១៦០.០៣៦	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៩៤.០៨២.៧៨៧	៦៧៦.១៥៦.៦៣០	១៧០.១៦០.០៣៦	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៩៤.០៨២.៧៨៧	៦៧៦.១៥៦.៦៣០
	<u>១៧០.១៦០.០៣៦</u>	<u>១៦៧.១៥៨.៦២៣</u>	<u>៦៩៤.០៨២.៧៨៧</u>	<u>៦៧៦.១៥៦.៦៣០</u>	<u>១៧០.១៦០.០៣៦</u>	<u>១៦៧.១៥៨.៦២៣</u>	<u>៦៩៤.០៨២.៧៨៧</u>	<u>៦៧៦.១៥៦.៦៣០</u>

### ខ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ		ធនាគារ	
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ	៥,៧៦% - ៨,៤៨%	៥,៣៨% - ៨,៤៨%	៥,៧៦% - ៨,៤៨%	៥,៣៨% - ៨,៤៨%

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៣. បំណុលកតិសន្យា

ការវិភាគបំណុលកតិសន្យារបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>បំណុលកតិសន្យាដែលមិនបានរាប់បញ្ចូល</b>								
គិ ចរាចរមួយឆ្នាំ	១០.៩២០.២០០	១០.២៦១.៩០២	៤៤.៥៤៣.៤៩៦	៤១.៥០៩.៣៩៤	១០.២១៦.៩៥៣	៩.៦៥៥.៦០២	៤១.៦៧៤.៩៥១	៣៩.០៥៦.៩១០
មួយទៅប្រាំឆ្នាំ	១៨.៩២៦.៦៦៣	២០.៥៨១.២៩៤	៧៧.២១០.០១៦	៨៣.២៥១.៣៣៤	១៧.៨១៨.៣៦៩	១៨.៨៨៨.៨៩៦	៧២.៦៨១.១២៧	៧៦.៤០៥.៥៨៤
លើសពីប្រាំឆ្នាំ	៤.០៥៩.២៤៤	៣.៨១៦.៤៦២	១៦.៥៥៧.៦៥៦	១៥.៤៣៧.៥៨៩	៨៥២.៧២៦	៦៥៥.៩២៩	៣.៤៧៨.២៦៩	២.៦៥៣.២៣៣
<b>បំណុលកតិសន្យាសរុបដែលមិនបានធ្វើរបៀប</b>	<u>៣៣.៩០៨.១០៧</u>	<u>៣៤.៦៥៩.៦៥៨</u>	<u>១៣៨.៣១១.១៦៨</u>	<u>១៤០.១៩៨.៣១៧</u>	<u>២៨.៨៨៨.០៤៨</u>	<u>២៩.២០០.៤២៧</u>	<u>១១៧.៨៣៤.៣៤៧</u>	<u>១១៨.១១៥.៧២៧</u>
<b>តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃបំណុលកតិសន្យា</b>								
បំណុលកតិសន្យារយៈពេលខ្លី	១០.៥៩៥.៥៦១	១០.៣០៩.៨៦៥	៤៣.២១៩.២៩៣	៤១.៧០៣.៤០៤	៩.៩១៧.៨៦២	៩.៧១១.៨៧៩	៤០.៤៥៤.៩៥៩	៣៩.២៤៤.៥៥១
បំណុលកតិសន្យារយៈពេលវែង	១៧.៦៣១.៥២៣	១៨.៣០៨.០៣៧	៧១.៩១៨.៩៨៣	៧៤.០៥៦.០១០	១៥.៧៧៨.០២៣	១៦.០៦០.៥០៦	៦៤.៣៥៨.៥៥៦	៦៤.៩៦៤.៧៤៦
<b>សរុបតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃបំណុលកតិសន្យា</b>	<u>២៨.២២៧.០៨៤</u>	<u>២៨.៦១៧.៩០២</u>	<u>១១៥.១៣៨.២៧៦</u>	<u>១១៥.៧៥៩.៤១៤</u>	<u>២៥.៦៩៥.៨៨៥</u>	<u>២៥.៧៧២.៣៨៥</u>	<u>១០៤.៨១៣.៥១៥</u>	<u>១០៤.២០៩.៣៩៧</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀបរយ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៣. បំណុលភតិសន្យា (ត)

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ជួលការិយាល័យ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ។ ព័ត៌មានអំពីកិច្ចសន្យាជួល ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារជាអ្នកជួលត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
		(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)		(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)		(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)		(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	២៨.៦១៧.៩០២	៣០.៩១៥.៩៣៩	១១៥.៧៥៩.៤១៤	១២៥.៩៨២.៤៥១	២៥.៧៧២.៣៨៥	២៧.៧៨៩.១៦៨	១០៤.២៤៩.២៩៧	១១៣.២៤០.៨៦០
ការទិញបន្ថែមសម្រាប់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៧.៩២៧.៣១២	៦.៨០៣.៩៧០	៣២.២៤០.៣៧៨	២៧.៨២១.៤៣៤	៧.៨០៤.៨១៤	៦.២៧៦.៣៥៣	៣១.៧៤២.១៧៩	២៥.៦៦៤.០០៨
ការទូទាត់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(៨.៩១៤.៣៣៥)	(៨.៥៣០.៩៥៣)	(៣៦.២៥៤.៦០០)	(៣៤.៨៨៣.០៦៧)	(៨.៤៦០.១៨៦)	(៧.៨៨១.៧៧៤)	(៣៤.៤០៧.៥៧៦)	(៣២.២២៨.៥៧៤)
ការបញ្ចប់ភតិសន្យាសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ការប្រាក់	(៧៤១.៦៤៧)	(៤៤២.៤៣២)	(៣.០១៦.២៧៨)	(១.៨០៩.១០៤)	(៧៤១.៦៤៧)	(៣២៥.៧៤៥)	(៣.០១៦.២៧៨)	(១.៣៣១.៩៧១)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(១២៦.៦៩៥)	(១០.៧៧០)	(៥១៥.២៦៩)	(៤៤.០៣៩)	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូរចំណុះបំណុល	-	-	៩៦៨.៣១៨	(៩០២.០៧៥)	-	-	៨៧៥.៣៤២	៦៨៩.១៥១
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>២៨.២២៧.០៨៤</b>	<b>៣០.៣៣៨.៦៣១</b>	<b>១១៥.១៣៨.២៧៦</b>	<b>១២២.៧១៩.៧៦៤</b>	<b>២៥.៦៩៥.៨៨៥</b>	<b>២៧.២៤២.១០០</b>	<b>១០៤.៨១៣.៥១៥</b>	<b>១១១.៨៥៦.៦១០</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៣. បំណុលតតិសន្យា (ត)

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ជួលការិយាល័យ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ។ ព័ត៌មានអំពីកិច្ចសន្យាជួល ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារជាអ្នកជួលត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម (ត)៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	២៨.៦៩០.៩២៩	៣០.៣១៧.៩៩៥	១១៦.៩១៥.៥៣៦	១២២.៦៣៦.២៩១	២៥.៩៩៤.៧០៧	២៧.២២០.៥៧៣	១០៥.៩២៨.៤៣១	១១១.៤១៣.៨០៥
ការទិញបន្ថែមសម្រាប់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	២.៧៤៧.១៩៦	២.៦០២.២៨០	១១.២០០.៣១៨	១០.៦៦៥.៩៣៤	២.៦៩០.៣៤៩	២.៥០០.៦៣៩	១០.៩៦៨.៥៥៣	១០.២៤៧.៧៦៨
ការទូទាត់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(២.៩៧៨.៧៧២)	(២.៨៥០.១១៧)	(១២.១៤៤.៤៥៣)	(១១.៦៨៨.២១៤)	(២.៧៩៤.៨៤៨)	(២.៦៥២.៣៩៧)	(១១.៣៩៤.៥៩៥)	(១០.៨៧៧.០២៨)
ការបញ្ចប់ភតិសន្យាសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(៦៤០.១២០)	(៥២០.៥៦៥)	(២.៦០៩.៧៦៩)	(២.១២៨.១២១)	(៦៤០.១២០)	(២៥៤.៤៧៨)	(២.៦០៩.៧៦៩)	(១.០៤០.៩៨៨)
ការប្រាក់	៤៩២.៧០៩	៥២៦.៥១៣	២.០០៨.៧៧៥	២.១៥៩.៣៧១	៤៤៥.៧៩៧	៤៦៧.៧៦៣	១.៨១៧.៥១៤	១.៩១៨.៤២១
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(៨៤.៨៥៨)	២៦២.៥២៥	(៣៤៥.៩៦៦)	១.០៧១.៨២៤	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូរបិយប័ណ្ណ	-	-	១១៣.៨៣៥	២.៦៧៩	-	-	១០៣.៣៨១	១៩៥.៦៣២
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>២៨.២២៧.០៨៤</b>	<b>៣០.៣៣៨.៦៣១</b>	<b>១១៥.១៣៨.២៧៦</b>	<b>១២២.៧១៩.៧៦៤</b>	<b>២៥.៦៩៥.៨៨៥</b>	<b>២៧.២៨២.១០០</b>	<b>១០៤.៨១៣.៥១៥</b>	<b>១១១.៨៥៦.៦១០</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៣. បំណុលតតិសន្យា (ត)

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ដូចខាងក្រោម ៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
លំហូរសាច់ប្រាក់សរុបសម្រាប់ការជួល	៨.៩១៤.៣៣៥	៨.៥៣០.៩៥៣	៣៦.២៥៤.៦០០	៣៤.៨៨៣.០៦៧	៨.៤៦០.១៨៦	៧.៨៨១.៧៧៤	៣៤.៤០៧.៥៧៦	៣២.២២៨.៥៧៤

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
លំហូរសាច់ប្រាក់សរុបសម្រាប់ការជួល	២.៩៧៨.៧៧២	២.៨៥០.១១៧	១២.១៤៤.៤៥៣	១១.៦៨៨.២១៤	២.៧៩៤.៨៤៨	២.៦៥២.៣៩៧	១១.៣៩៤.៥៩៥	១០.៨៧៧.០២៨



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)  
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត

ផែនការអត្ថប្រយោជន៍ដែលមានកំណត់ដោយមិនមានមូលនិធិបង្ហាញទៅសម្ព័ន្ធធនាគារពីហានិភ័យជាក់ស្តែងមានដូចជា៖ ហានិភ័យការវិនិយោគ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ហានិភ័យរយៈពេលវែង និង ហានិភ័យប្រាក់បៀវត្ស។

### ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ការថយចុះនៃអត្រាការប្រាក់របស់គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់របស់ធនាគារ នឹងធ្វើឱ្យកើនឡើងនូវផែនការបំណុល វានឹងត្រូវបានកាត់កងដោយផ្អែកតាមការកើនឡើងនៃលទ្ធផលផែនការលើការវិនិយោគលើបំណុល។

### ហានិភ័យរយៈពេលវែង

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃអត្ថប្រយោជន៍ផែនការបំណុលដែលបានកំណត់ ត្រូវបានគណនាដោយយោងទៅលើការប៉ាន់ស្មានដែលល្អបំផុតរបស់កាលកំណត់នៃអ្នកចូលរួមក្នុងផែនការទាំងក្នុងអំឡុងពេល និងបន្ទាប់រយៈពេលបំពេញការងាររបស់បុគ្គលិក។ ការកើនឡើងនៃអាយុកាលដែលបានរំពឹងទុករបស់អ្នកចូលរួមក្នុងផែនការនឹងធ្វើឱ្យកើនឡើងនូវផែនការបំណុល។

### ហានិភ័យប្រាក់បៀវត្ស

តម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់កាតព្វកិច្ចផែនការអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ ត្រូវបានគណនាដោយយោងទៅលើប្រាក់បៀវត្សពេលអនាគតរបស់អ្នកចូលរួមគម្រោងដោយអនុលោមតាមប្រាក់បៀវត្សអប្បបរមា និងអតិបរមាតាមមុខតំណែងរបស់បុគ្គលិកក្នុងសម្ព័ន្ធធនាគារ។ ដូចជា ការកើនឡើងនៃប្រាក់បៀវត្សរបស់អ្នកចូលរួមផែនការនឹងធ្វើឱ្យកើនឡើងនូវកាតព្វកិច្ចរបស់គម្រោង។

នាយកដ្ឋានរៀបចំ និងត្រួតពិនិត្យផែនការថវិកា របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ ទទួលខុសត្រូវក្នុងការគណនា ហើយអ្នកគ្រប់គ្រង និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃលើភាពសមស្រប និងអនុម័តលើតម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់កាតព្វកិច្ចនៃផែនការអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់។ ការគណនាចុងក្រោយត្រូវបានធ្វើឡើងនៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១។ តម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់កាតព្វកិច្ចនៃផែនការអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ និងថ្លៃដើមសេវាកម្មដែលពាក់ព័ន្ធបច្ចុប្បន្ន ត្រូវបានវាស់វែងដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រឯកតាណាទានដែលបានគ្រោងទុក។



## ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

#### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត

(i) ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ ដែលបានកំណត់កាតព្វកិច្ច	១២.០៥៩.៤៤១	១១.០១០.៤៧១	៤៩.១៩០.៤៦០	៤៤.៥៣៧.៣៥៥	១១.៤៧២.៤២៣	១០.៤៩៤.១៩០	៤៦.៧៩៦.០១២	៤២.៤៦៥.១៧៨
តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មផែនការ បំណុលសុទ្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុង របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>១២.០៥៩.៤៤១</u>	<u>១១.០១០.៤៧១</u>	<u>៤៩.១៩០.៤៦០</u>	<u>៤៤.៥៣៧.៣៥៥</u>	<u>១១.៤៧២.៤២៣</u>	<u>១០.៤៩៤.១៩០</u>	<u>៤៦.៧៩៦.០១២</u>	<u>៤២.៤៦៥.១៧៨</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

(ii) បម្រែបម្រួលលើកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ ដែលបានកំណត់ក្នុងមួយការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	១១.០១០.៤៧១	៩.៧២៣.៣៦៧	៤៤.៥៣៧.៣៥៥	៣៩.៦២២.៧២១	១០.៤៩៨.១៩០	៩.១៤៣.២៩៥	៤២.៤៦៥.១៧៨	៣៧.២៥៤.៩២៦
បន្ទុកតម្លៃសវនកម្មបច្ចុប្បន្ន	៦៥៣.៩២៨	៦២៣.៩៩៦	២.៦៥៩.៥២៥	២.៥៥១.៥២០	៦២៨.៥០០	៥៩៥.៩២២	២.៥៥៦.១១០	២.៤៣៦.៧២៥
ចំណាយការប្រាក់	៦០៤.០២១	៤៩៩.៨៤៤	២.៤៥៦.៥៥៣	២.០៤៣.៨៦២	៥៧៥.៩០២	៤៧៨.៨២៨	២.៣៤២.១៩៣	១.៩៥៧.៩២៨
អត្ថប្រយោជន៍បានបង់	(១១០.៣៧០)	(៩២.៧៩៦)	(៤៤៨.៨៧៥)	(៣៧៩.៤៤៣)	(១១០.៣៧០)	(៩២.៧៩៦)	(៤៤៨.៨៧៥)	(៣៧៩.៤៤៣)
ខាតពីការទូទាត់អត្ថប្រយោជន៍	(១០.៧៦៦)	៩០.២៨៧	(៤៣.៧៨៥)	៣៦៩.១៨៤	(១០.៧៦៦)	៩០.២៨៧	(៤៣.៧៨៥)	៣៦៩.១៨៤
ចំណេញពីការវិនិយោគសំរាប់ប្រើប្រាស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(៥៧.១៤០)	២៨៩.៦៧៧	(២៣២.៣៨៩)	១.១៨៤.៤៨៩	(៩៦.៧៣៧)	២៤៥.៤៨៤	(៣៩៣.៤២៩)	១.០០៥.៣១៣
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៣០.៧០៣)	(១៩.០៨១)	(១២៤.៨៦៩)	(៧៨.០២២)	(១២.២៩៦)	(៥.១៣៩)	(៥០.០០៨)	(២១.០១៣)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	៣៨៦.៩៤៥	២៥៨.៣៩៤	-	-	៣៦៨.៦២៧	២៤៣.០២៥
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	១២.០៥៩.៤៤១	១១.១១៥.២៩៤	៤៩.១៩០.៤៦០	៤៥.៥៧២.៧០៥	១១.៤៧២.៤២៣	១០.៤៥៦.២៥៥	៤៦.៧៩៦.០១២	៤២.៨៧០.៦៤៥

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

(ii) បម្រែបម្រួលលើកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ ដែលបានកំណត់ក្នុងមួយការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	១១.៧៦៤.៨៤៧	១០.៨៨៦.២៩៧	៤៧.៩៤១.៧៥២	៤៤.៥៥៧.៦១៤	១១.១៨៧.០៣២	១០.២៣៩.៣៤២	៤៥.៥៨៧.១៤៤	៤១.៩០៩.៦២៦
បន្តកត់ម្លៃសេវាកម្មបច្ចុប្បន្ន	២១១.៣៩៤	២០៤.៧៣៦	៨៦១.៨៥៣	៨៣៩.៦៨១	២១៤.៦៤៣	២០១.៣៧៧	៨៧៥.១០០	៨២៥.៧៩៨
ចំណាយការប្រាក់	២០៩.២៨៦	១៥១.៥៧៦	៨៥៣.២៩៩	៦២១.៨៨៤	១៩៤.២៨៣	១៥៩.៤៧៨	៧៩២.០៩២	៦៥៤.០២២
អត្ថប្រយោជន៍បានបង់	-	(៤៤.៣២៤)	-	(១៨១.៥៤៤)	-	(៤៤.៣២៤)	-	(១៨១.៥៤៤)
ខាតពីការទូទាត់អត្ថប្រយោជន៍	(៣.៤៦៤)	៤២.៨៥០	(១៤.១២៣)	១៧៥.៤៩៩	(៣.៤៦៤)	៤២.៨៥០	(១៤.១២៣)	១៧៥.៤៩៩
ចំណេញពីការវាស់វែងឡើងវិញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(១០៧.៦៨៧)	(១១៧.៦៨៨)	(៤៣៩.០៤០)	(៤៧៨.៧៨២)	(១១៧.២១២)	(១៤២.០៦០)	(៤៧៧.៨៧៣)	(៥៧៨.៥៥៦)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៤.៩៣៥)	(៨.១៤៩)	(៦០.៨៩០)	(៣៣.៣៨៧)	(២.៨៥៩)	(៤០៤)	(១១.៦៥៦)	(១.៦៨០)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	៤៧.៦៤៩	៧១.៧៤៤	-	-	៤៥.៣១៨	៦៧.៤៨៤
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	១២.០៥៩.៥៤១	១១.១១៥.២៩៤	៤៩.១៩០.៤៦០	៤៥.៥៧២.៧០៥	១១.៤៧២.៤២៣	១០.៤៥៦.២៥៥	៤៦.៧៩៦.០១២	៤២.៨៧០.៦៤៥

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

#### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

(iii) ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
		(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)		(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
បន្ទុកតម្លៃសេវាកម្មបច្ចុប្បន្ន	៦៥៣.៩២៨	៦២៣.៩៩៦	២.៦៥៩.៥២៥	២.៥៥១.៥២០	៦២៨.៥០០	៥៩៥.៩២២	២.៥៥៦.១១០	២.៤៣៦.៧២៥
ចំណាយការប្រាក់	៦០៤.០២១	៤៩៩.៨៤៤	២.៤៥៦.៥៥៣	២.០៤៣.៨៦២	៥៧៥.៩០២	៤៧៨.៨២៨	២.៣៤២.១៩២	១.៩៥៧.៩២៨
ចំណេញ(ខាត)ពីការទូទាត់អត្ថប្រយោជន៍	(១០.៧៦៦)	៩០.២៨៧	(៤៣.៧៨៥)	៣៦៩.១៨៥	(១០.៧៦៦)	៩០.២៨៧	(៤៣.៧៨៤)	៣៦៩.១៨២
	១.២៤៧.១៨៣	១.២១៤.១២៧	៥.០៧២.២៩៣	៤.៩៦៤.៥៦៧	១.១៩៣.៦៣៦	១.១៦៥.០៣៧	៤.៨៥៤.៥១៨	៤.៧៦៣.៨៣៥

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

#### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

(iii) ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធជនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
បន្ទុកតម្លៃសេវាកម្មបច្ចុប្បន្ន	២១១.៣៩៤	២០៤.៧៣៦	៨៦១.៨៥៣	៨៣៩.៦៨១	២១៤.៦៤៣	២០១.៣៧៧	៨៧៥.១០០	៨២៥.៧៩៨
ចំណាយការប្រាក់	២០៩.២៨៦	១៥១.៥៧៦	៨៥៣.២៥៩	៦២១.៨៨៤	១៩៩.២៨៣	១៥៩.៤៧៨	៧៩២.០៩២	៦៥៤.០២២
ចំណេញ(ខាត)ពីការទូទាត់អត្ថប្រយោជន៍	(៣.៤៦៤)	៤២.៨៥០	(១៤.១២២)	១៧៥.៥០០	(៣.៤៦៤)	៤២.៨៥០	(១៤.១២៣)	១៧៥.៤៩៦
	៤១៧.២១៦	៣៩៩.១៦២	១.៧០០.៩៩០	១.៦៣៧.០៦៥	៤០៥.៤៦២	៤០៣.៧០៥	១.៦៥៣.០៦៩	១.៦៥៥.៣១៦

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

(M) ការសន្មតដ៏សំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ដើម្បីកំណត់ចំណាយ និងកាតព្វកិច្ចប៉ាន់ស្មាន មានដូចខាងក្រោម៖

	៣០ កញ្ញា ២០២១	៣១ ធ្នូ ២០២០
អត្រាកំណើនប្រាក់បៀវត្ស	៣,៥០%	៣,៤៦%
អត្រាអតិផរណា	១,២០%	១,២០%
អត្រាអប្បបរមា	៧,២៥%	៧,០០%
អត្រាមរណៈ (*) និង អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក (**)		

(\*) តារាងអត្រាមរណៈ មានដូចខាងក្រោម៖

រយៈ	៣០ កញ្ញា ២០២១		៣១ ធ្នូ ២០២០	
	អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក (% ក្នុងមួយឆ្នាំ)		អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក (% ក្នុងមួយឆ្នាំ)	
	ត្រីមី	បុរេ	ត្រីមី	បុរេ
១៨-២៩	០ - ០,៤៩	០ - ០,៤២	០ - ០,៤៩	០ - ០,៤២
៣០-៣៩	០ - ០,១០	០ - ០,៣២	០ - ០,១០	០ - ០,៣២
៤០-៤៩	-	-	-	-
៥០-៥៩	-	០ - ៦,៦៧	-	០ - ៦,៦៧
៦០	-	-	-	-

(\*\*) តារាងអត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិកមានដូចខាងក្រោម៖

រយៈ	៣០ កញ្ញា ២០២១		៣១ ធ្នូ ២០២០	
	អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក (% ក្នុងមួយឆ្នាំ)		អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក (% ក្នុងមួយឆ្នាំ)	
	ត្រីមី	បុរេ	ត្រីមី	បុរេ
១៨-២៩	២,៣០ - ៩,១០	៤,២៩ - ៩,២៤	២,៣០ - ៩,១០	៤,២៩ - ៩,២៤
៣០-៣៩	១,៦៨ - ៤,៦៨	២,៧៤ - ៥,៧៦	១,៦៨ - ៤,៦៨	២,៧៤ - ៥,៧៦
៤០-៤៩	០ - ៦,៦៧	០ - ៤,៣៨	០ - ៦,៦៧	០ - ៤,៣៨
៥០-៥៩	-	០ - ៨,៣៣	-	០ - ៨,៣៣
៦០	-	-	-	-

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

ភាពប្រែប្រួលនៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ចំពោះការផ្លាស់ប្តូរការសន្មតដ៏សំខាន់គឺ៖

	ការផ្លាស់ប្តូរការសន្មត		ផលប៉ះពាល់លើកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់					
			ការកើនឡើងលើការសន្មត			ការថយចុះលើការសន្មត		
	៣០ កញ្ញា ២០២១	៣១ ធ្នូ ២០២០	៣០ កញ្ញា ២០២១	៣១ ធ្នូ ២០២០	៣០ កញ្ញា ២០២១	៣១ ធ្នូ ២០២០	៣០ កញ្ញា ២០២១	៣១ ធ្នូ ២០២០
អត្រាកំណើនប្រាក់ខែ	១,០០%	១,០០%	ការកើនឡើងដោយ	២០,៣៥%	២០,៨០%	ការថយចុះដោយ	១៦,៣៩%	១៦,៦៧%
អត្រាអប្បបរមា	១,០០%	១,០០%	ការថយចុះដោយ	១៦,៣៣%	១៦,៦១%	ការកើនឡើងដោយ	២០,៣០%	២០,៧៥%
អត្រាអតិផរណា	១,០០%	១,០០%	ការកើនឡើងដោយ	២០,៣៩%	២០,៨៤%	ការថយចុះដោយ	១៦,៤២%	១៦,៦៩%
អត្រាមណោភាព	០,១០%	០,១០%	ការថយចុះដោយ	១,៨៧%	១,៩១%	ការកើនឡើងដោយ	០,០៨%	០,០៩%
អត្រាបម្រែបម្រួលរបស់បុគ្គលិក	១,០០%	១,០០%	ការថយចុះដោយ	១២,៣៨%	១២,៧៣%	ការកើនឡើងដោយ	៦,៩៥%	៧,៣៩%

ការវិភាគដែលចាំបាច់ បានបង្ហាញខាងលើអាចមិនមែនជាការបង្ហាញនៃការផ្លាស់ប្តូរជាក់ស្តែងនៅក្នុងកាតព្វកិច្ចលើអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ ដោយសារវាប្រហែលជាមិនអាចទៅរួចដែលការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងការសន្មតនឹងកើតមានឡើងដាច់ដោយឡែកពីគ្នាពីការសន្មតមួយចំនួនដែលទាក់ទងគ្នា។

បន្ថែមពីនេះទៀត ការបង្ហាញពីការវិភាគដែលចាំបាច់ខាងលើ តម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់កាតព្វកិច្ចលើអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រឯកតាណូមែតដែលបានកំណត់នាចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ដែលដូចគ្នាក្នុងការអនុវត្តលើការគណនាកាតព្វកិច្ចបំណុលលើអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរទៅលើវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំការវិភាគដែលចាំបាច់ពីកាលបរិច្ឆេទកន្លងមកទេ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ខ) អត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រង

បម្រែបម្រួលនៅក្នុងអត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រងមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	១.៣០៧.១៧២	២.០៨៣.៧២៦	៥.២៨៧.៥១១	៨.៤៩១.១៨៣	១.៣០៧.១៧២	២.០៨៣.៧២៦	៥.២៨៧.៥១១	៨.៤៩១.១៨៣
ការបន្ថែម(កំណត់សម្គាល់ ៣០)	១.១៥៣.៥៧៤	៩៧៥.៩៦២	៤.៦៩១.៥៨៥	៣.៩៩០.៧០៩	១.១៥២.៦៧៧	៩៧៥.៩៦២	៤.៦៩៧.២៦៧	៣.៩៩០.៧០៩
អត្ថប្រយោជន៍បានបង់	(៣.៦៣៦)	(២.០៨៤.៣៤៧)	(១៤.៧៨៨)	(៨.៥២២.៨៩៥)	(៣.៦៣៦)	(២.០៨៤.៣៤៧)	(១៤.៧៨៨)	(៨.៥២២.៨៩៥)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៨.៤០៦)	(២.៧៨៤)	(៣៤.១៨៧)	(១១.៣៨៤)	(៨.៤០៦)	(២.៧៨៤)	(៣៤.១៨៧)	(១១.៣៨៤)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	៥៨.១៤៣	៣៩.៨៧១	-	-	៥៨.១៤៣	៣៩.៨៧១
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	២.៤៤៨.៧០៤	៩៧២.៥៥៧	៩.៩៨៨.២៦៤	៣.៩៨៧.៤៨៤	២.៤៣៧.៨១១	៩៧២.៥៥៧	៩.៩៨៣.៨៣១	៣.៩៨៧.៤៨៤



# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ខ) អត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រង

បម្រែបម្រួលនៅក្នុងអត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រងមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ឧត្តុង្គនិយោជិត	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ឧត្តុង្គនិយោជិត	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ឧត្តុង្គនិយោជិត	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ឧត្តុង្គនិយោជិត
			(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)			(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	២.០៧០.២៥៩	៦៧៥.៥៧៥	៨.៤៣៦.៣០៥	២.៧៦៥.១២៨	២.០៣៩.៩៨៣	៦៧៥.៥៧៥	៨.៣១២.៩៣១	២.៧៦៥.១២៩
ការបន្ថែម(កំណត់សម្គាល់ ៣០)	៣៨៣.៨២៥	២៩៧.៩៨៤	១.៥៦៤.៨៥៥	១.២២២.៥២៥	៤០៣.២១៣	២៩៧.៩៨៤	១.៦៤៣.៨៩៩	១.២២២.៥២៥
អត្ថប្រយោជន៍បានបង់	(១.៣៧៣)	(៦៦៨)	(៥.៥៩៨)	(១៥.២៣៤)	(១.៣៧៣)	(៦៦៨)	(៥.៥៩៨)	(១៥.២៣៤)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៤.០០៧)	(៣៣៤)	(១៦.៣៣៧)	(១.៣៨១)	(៤.០១២)	(៣៣៤)	(១៦.៣៥៧)	(១.៣៨១)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	៩.០៣៩	១៦.៤៥៦	-	-	៨.៩៥៦	១៦.៤៥៥
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	២.៤៥៨.៧០៤	៩៧២.៥៥៧	៩.៩៨៨.២៦៤	៣.៩៨៧.៤៨៤	២.៤៣៧.៨១១	៩៧២.៥៥៧	៩.៩៨៧.៨៣១	៣.៩៨៧.៤៨៤

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)  
 គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

(ត) អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

បម្រែបម្រួលនៅក្នុងអត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	៦.០៣៦.៤១២	៦.៤៩៨.៨០០	២៤.៤១៧.២៨៦	២៦.៤៨២.៦១០	៥.៩៧៦.៤០១	៦.៤៤០.៤៥៦	២៤.១៧៤.៥៤២	២៦.២៤៤.៨៥៨
ការបន្ថែម(កំណត់សម្គាល់ ៣០)	៥.៩១៣.៣១៤	៤.៨៣៥.៣២៥	២៤.០៤៩.៤៤៨	១៩.៧៧១.៦៤៤	៥.៧៦៣.៧៩៣	៤.៧០៦.១២៥	២៣.៤៤១.៣៤៦	១៩.២៤៣.៣៤៥
អត្ថប្រយោជន៍បានបង់	(៣.៩៣៤.៥៩៥)	(៣.៧៨៤.១១៤)	(១៦.០០១.៩៩៨)	(១៥.៤៧៣.២៥៩)	(៣.៨៦៥.៨២៥)	(៣.៦៩០.៤៨៤)	(១៥.៧២២.៣១០)	(១៥.០៩០.៣៨៩)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៦៣.៥១៥)	(២១.០០៨)	(២៥៨.៣១១)	(៨៥.៩០២)	(៤៩.៦៩៨)	(២១.០១៤)	(២០២.១២២)	(៨៥.៩២៦)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	២២៨.២២០	១៧៣.៨០៣	-	-	២២៥.៣៧៤	១៧១.៩៥៣
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	៧.៩៥១.៦១៧	៧.៥២៨.៩៩៩	៣២.៤៣៤.៦៤៥	៣០.៨៦៨.៨៩៦	៧.៨៦៤.៦៧១	៧.៤៣៥.០៨៧	៣១.៩១៦.៨៤៤	៣០.៤៨៣.៨៤១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទោះពេល (ត)  
 គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៤. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

(ត) អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

បម្រែបម្រួលនៅក្នុងអត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១  ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១  ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	១១.៧៦៤.៨៤៦	-	១១.០១០.៤៧១	-	១១.១៨៧.០៣២	-	១០.៤៩៨.១៩០	-
ការបន្ថែម(កំណត់សម្គាល់ ៣០)	១.៨៥៨.៧៣៣	៨៧៥.៣២៦	៧.៥៧៨.០៥៤	៣.៦០២.៩៦៧	១.៨០៨.១៨៥	៨១៧.៤១១	៧.៣៧១.៩៧០	៣.៣៦៥.៧២៦
អត្ថប្រយោជន៍បានបង់	(៨.៧២៩)	(៤៥.១៤៨)	(៣៥.៥៨៨)	(២០៧.០៤៤)	(៨.៥៧៧)	(១៩.៩៤៣)	(៣៤.៩៦៨)	(១០៣.៥៧០)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៣៥.៨០០)	(៩២០)	(១៤៥.៩៥៧)	(៣.៨៨៣)	(២៧.៤៣៦)	(៩៧៨)	(១១១.៨៥៧)	(៤.១១៩)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	៣៦.៩៨១.៩៦៥	៥៤.៨១៦	-	-	៣៥.១៣៧.២៥៨	៥៤.០៤៣
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	១៣.៥៧៩.០៥០	៨២៩.២៥៨	៥៥.៣៨៨.៩៤៥	៣.៤៥៦.៨៥៦	១២.៩៥៩.២០៤	៧៩៦.៤៩០	៥២.៨៦០.៥៩៣	៣.៣១២.០៨០

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀបរយ (ត)

### គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

#### ២៥. ដើមទុន និង បុព្វលាភភាគហ៊ុន

នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដើមទុនចុះបញ្ជីសរុបមាន ៤៣៣.១៦៣.០១៩ ភាគហ៊ុន (២០២០៖ ៤៣៣.១៦៣.០១៩) ដែលមានតម្លៃចារឹក ១ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុង ១ ភាគហ៊ុន ។ ភាគហ៊ុនទាំងអស់ត្រូវបានបង្កើត រាល់ ទាំងស្រុងដោយភាគហ៊ុនិក និងអាស្រ័យទៅតាមចំណែកភាគហ៊ុនរបស់ពួកគេនៅក្នុងធនាគារដូចខាងក្រោម៖

#### ដើមទុន

	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០		
	បំណុលភាគហ៊ុន	បុព្វលាភ	ភាគហ៊ុន កាន់ភាគហ៊ុន	បំណុលភាគហ៊ុន	បុព្វលាភ	ភាគហ៊ុន កាន់ភាគហ៊ុន
ACLEDA Financial Trust	១១១.៤៩២.៧១៩	១១១.៤៩២.៧១៩	២៥,៧៣៩២%	១១១.៤៩២.៧១៩	១១១.៤៩២.៧១៩	២៥,៧៣៩២%
ASA Plc.	៨៩.៨៧៨.០២៦	៨៩.៨៧៨.០២៦	២០,៧៤៩២%	១០៧.២០៤.៥៤៧	១០៧.២០៤.៥៤៧	២៤,៧៤៩២%
SMBC	៧៨.២៥៩.៣១០	៧៨.២៥៩.៣១០	១៨,០៦៦៩%	៧៨.២៥៩.៣១០	៧៨.២៥៩.៣១០	១៨,០៦៦៩%
COFIBRED S.A	៥២.៥៣០.២២៣	៥២.៥៣០.២២៣	១២,១២៧១%	៥២.៥៣០.២២៣	៥២.៥៣០.២២៣	១២,១២៧១%
ORIX Corporation	៥២.៥៣០.២២៣	៥២.៥៣០.២២៣	១២,១២៧១%	៥២.៥៣០.២២៣	៥២.៥៣០.២២៣	១២,១២៧១%
Triodos Microfinance Fund	១០.៩៣៨.៣៣៩	១០.៩៣៨.៣៣៩	២,៥២៥២%	១០.៩៣៨.៣៣៩	១០.៩៣៨.៣៣៩	២,៥២៥២%
Triodos Fair Share Fund	៩.៣៥៤.១៥៧	៩.៣៥៤.១៥៧	២,១៥៩៥%	៩.៣៥៤.១៥៧	៩.៣៥៤.១៥៧	២,១៥៩៥%
Triodos Sustainable Finance Foundation	៦.៥០៨.៦៣៦	៦.៥០៨.៦៣៦	១,៥០២៦%	៦.៥០៨.៦៣៦	៦.៥០៨.៦៣៦	១,៥០២៦%
Public Shareholders	២១.៦៧១.៣៨៦	២១.៦៧១.៣៨៦	៥,០០៣១%	៤.៣៤៤.៨៦៥	៤.៣៤៤.៨៦៥	១,០០៣១%
	<u>៤៣៣.១៦៣.០១៩</u>	<u>៤៣៣.១៦៣.០១៩</u>	<u>១០០%</u>	<u>៤៣៣.១៦៣.០១៩</u>	<u>៤៣៣.១៦៣.០១៩</u>	<u>១០០%</u>

សម្រួលនឹងរោងចក្រ (កំណត់សម្គាល់ ៥)

១.៧៦៦.៨៧១.៩៥៥

១.៧៥២.១៤៤.៤១២

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **២៥. ដើមទុន និង បុព្វលាភភាគហ៊ុន (ត)**

### **បុព្វលាភភាគហ៊ុន**

បុព្វលាភភាគហ៊ុន គឺចំនួនដែលលើសរវាងទឹកប្រាក់ដែលធនាគារបានទទួលពីការបោះផ្សាយភាគហ៊ុនថ្មីបន្ទាប់ពីទូទាត់ចំណាយប្រតិបត្តិការទាក់ទងដោយផ្ទាល់លើការបោះផ្សាយ និងតម្លៃចារឹកនៃភាគហ៊ុនដែលបានបោះផ្សាយ។

នៅថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារបានចុះបញ្ជីភាគហ៊ុនរបស់ខ្លួននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា(ផ.ម.ក)។ ចំនួនភាគហ៊ុនថ្មីដែលបានបោះផ្សាយមានចំនួន ៤.៣៤៤.៨៦៥ ភាគហ៊ុនដែលមានតម្លៃចារឹក ៤.០០០ (០.៩៨ ដុល្លារអាមេរិក) ក្នុងមួយភាគហ៊ុននឹងតម្លៃបោះផ្សាយលក់ជាសាធារណៈលើកដំបូង ១៦.២០០ រៀល (៣.៩៧ ដុល្លារអាមេរិក) ក្នុងមួយភាគហ៊ុន។ ធនាគារបានទទួលសាច់ប្រាក់ពីការបោះផ្សាយភាគហ៊ុនថ្មីចំនួន ១៧.០៨២.១០៥ ដុល្លារអាមេរិក និងមានចំណាយ ប្រតិបត្តិការទាក់ទងដោយផ្ទាល់លើការបោះផ្សាយមូលបត្រកម្ពុជាស្ថិតិជាសាធារណៈដំបូងចំនួន ១.០៣១.០២៥ ដុល្លារអាមេរិក ដោយទទួលបានបុព្វលាភភាគហ៊ុនចំនួន ១១.៧០៦.២១៥ ដុល្លារអាមេរិក (៤៧.៧៤៩.៦៥១ ពាន់រៀល)។ នៅថ្ងៃទី២៣ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០ ម្ចាស់ភាគហ៊ុនបានអនុម័តឱ្យកែប្រែលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនទាក់ទងនឹងការបង្កើនដើមទុនសម្រាប់ការបោះផ្សាយលក់មូលបត្រជាសាធារណៈលើកដំបូង។ លក្ខន្តិកៈត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា នៅថ្ងៃទី២៩ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១ និងក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១។

នៅថ្ងៃទី១០ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២១ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តឱ្យបែងចែកភាគលាភជាសាច់ប្រាក់ចំនួន ៥២.៤៩៣.២៩២ ដុល្លារអាមេរិក ឬនៅអត្រា ០.០៩៨១ ក្នុងមួយភាគហ៊ុនលើប្រាក់ចំណេញរក្សាទុករបស់ធនាគារ។ នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារបានទូទាត់ភាគលាភជាសាច់ប្រាក់ចំនួន ៥២៦.២៣១ ដុល្លារអាមេរិក ទៅអោយភាគហ៊ុនិកជាសាធារណជន។ ភាគលាភត្រូវបានពន្យារពេល សម្រាប់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនស្ថាប័ន ដែលត្រូវបានរក្សាទុកជាផ្នែកមួយនៃប្រាក់ចំណេញរក្សាទុករបស់ធនាគារ និងត្រូវស្ថិតនៅក្រោមការអនុម័តរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា សម្រាប់ការបែងចែកដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ៥២.០៦៧.០៦១ ដុល្លារអាមេរិក។

នៅថ្ងៃទី១៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២១ ភាគហ៊ុនិកពិតប្រាកដចំនួន ១១.៤៨៨ នៃ ASA Plc. ជាម្ចាស់ភាគហ៊ុនស្ថាប័នមួយរបស់ធនាគារ បានធ្វើឱ្យភាគហ៊ុនទាំងអស់របស់ខ្លួនស្របច្បាប់ លើភាគហ៊ុនសរុប ១០៧.២០៤.៥៤៧ ស្មើនឹង ២៤,៧៤៩២% នៃភាគហ៊ុនសរុបរបស់ធនាគារស្របតាមវិធានការដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបទប្បញ្ញត្តិរបស់ ន.ម.ក ។ បន្ទាប់ពីធ្វើឱ្យស្របច្បាប់ ៤ % នៃភាគហ៊ុនរបស់ធនាគារ ស្មើនឹង ១៧.៣២៦.៥២១ ភាគហ៊ុន នឹងត្រូវបានបង្ហាញនៅលើទីផ្សារមូលបត្រ។ សម្រាប់ភាគហ៊ុនដែលនៅសល់ចំនួន ២០,៧៤៩២%នឹងត្រូវរក្សាទុកដោយ ASA Plc. តាមផែនការដែលបានកំណត់ ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៦. ចំណូលការប្រាក់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	រោល៉ាង (កំណត់សម្គាល់ ៥)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	រោល៉ាង (កំណត់សម្គាល់ ៥)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) (កំណត់សម្គាល់ ៥)
- ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៤២៤.១៣១.១៧៨	៣៧៨.០៩០.០៨៨	១.៧២៤.៩៤១.៥០១	១.៥៤៦.០១០.៣៧០	៣៩៦.៣០៧.៧២៣	៣៥១.០៧៥.៦៣៥	១.៦១១.៧៨៣.៥០៩	១.៤៣៥.៥៤៨.២៧២
- ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៤៣៦.៨៣១	១.៣៥៣.៨១៥	១.៧៧៦.៥៩២	៥.៥៣៥.៧៥០	៤៣៦.៨៣២	១.៣៥៣.៨១៥	១.៧៧៦.៥៩២	៥.៥៣៥.៧៥០
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ៖								
- ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	១១១.១១២	-	៤៥១.៨៩៣	-	១០៥.៨៨៧	-	៤៣០.៦៤២	-
- ធនាគារនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា	១១៧.៥៦៧	៤២៦.៨៤៧	៤៧៨.១៤៥	១.៧៤៥.៣៧៧	១៤៧.៧៤៥	៤២៩.២៣៦	៦០០.៨៨០	១.៧៥៥.១៤៧
- ធនាគារនៅខាងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា	១.០៦០.០២៥	៣៧០.២០៦	៤.៣១១.១២១	១.៥១៣.៧៧២	១.០៥២.០៧៥	៣៤០.៣៤៤	៤.២៧៨.៧៨៩	១.៣៩១.៦៦៥
	៤២៥.៨៥៦.៧១៣	៣៨០.២៤០.៩៥៦	១.៧៣១.៩៥៩.២៥២	១.៥៥៤.៨០៥.២៦៩	៣៩៨.០៥០.២៦២	៣៥៣.១៩៩.០៣០	១.៦១៨.៨៧០.៤១៦	១.៤៤៤.២៣០.៨៣៤

## ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ២៦. ចំណូលការប្រាក់ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
- ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	១៤៥.១៧៣.៧១៨	១២៧.៣៧២.០៥៦	៥៩១.៨៧៣.២៤៨	៥២២.៣២៨.៦៤៥	១៣៦.១៥៨.២៣០	១១៨.១១៦.៩៧០	៥៥៥.១១៧.១០៤	៤៨៤.៣៧៨.០៤៣
- ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	២៣៨.៦៥១	១០៤.៦៧៦	៩៧២.៩៨២	៤៣៥.៥១៥	២៤០.៩៦៩	១០៤.៦៧៦	៩៨២.៤៣០	៤៣៥.៥១៥
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ៖								
- ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	១១១.១១២	-	៤៥៣.០០២	-	១០៥.៨៨៧	-	៤៣១.៧០២	-
- ធនាគារនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា	៤៨.០០៤	៨៣.៨៩៧	១៩៥.៧១២	៣៤៥.១១២	៦២.៤១៥	៨៦.៤៤៣	២៥៤.៤៦៦	៣៥៥.៥២២
- ធនាគារនៅខាងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា	៤៥៩.៤២២	៩៧.៩០៣	១.៨៧៣.០៦៤	៤០១.៩៦០	៤៥៩.៤២១	៨៣.២៤៣	១.៨៧៣.០៥៩	៣៤១.៩២៣
	<u>១៤៦.០៣០.៩០៧</u>	<u>១២៧.៦៥៨.៥៣២</u>	<u>៥៩៥.៣៦៨.០០៤</u>	<u>៥២៣.៥១១.២៣២</u>	<u>១៣៧.០២៦.៩២២</u>	<u>១១៨.៣១១.៣៨៦</u>	<u>៥៥៨.៦៥៨.៧៦១</u>	<u>៤៨៥.៥១១.០០៣</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៧. ចំណាយការប្រាក់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ								
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំមានកាលកំណត់	៨.៣៨៤.៧៨២	៥.៩៩២.៩៦៦	៣៤.១០០.៩០៨	២៤.៥០៥.២៣៨	៧.៣៣០.៨៨១	៥.២៣៩.០៧២	២៩.៨១៤.៦៩៣	២១.៤២២.៥៦៥
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៣៩.០៤៤	២៩.៥៧០	១៥៨.៧៩២	១២០.៩១២	២០.៤៧៦	១៨.៣៧៧	៨៣.២៧៦	៧៥.១៤៤
គណនីចរន្ត	១៧៦	-	៧១៦	-	១៧៦	-	៧១៦	-
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន								
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំមានកាលកំណត់	៧៨.៨០២.០៤៥	៦៥.១៥៤.៩៩០	៣២០.៤៨៧.៩១៧	២៦៦.៤១៨.៧៥៤	៧៥.៨២៤.០៣៣	៦២.១៥១.២០៣	៣០៨.៣៧៦.៣៤២	២៥៤.១៣៦.២៦៩
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៤.៩៧៩.៣១៧	៤.៤១៧.៨៦១	២០.២៥០.៨៨២	១៨.០៦៤.៦៣៤	៤.២៥១.៦២០	៣.៤៦៧.៥៥១	១៧.២៩១.៣៣៩	១៤.១៧៨.៨១៦
គណនីចរន្ត	៧៤.២៦៥	៣៩.២០៤	៣០២.០៣៦	១៦០.៣០៥	៧៤.២៦៥	៣៩.២០៤	៣០២.០៣៦	១៦០.៣០៥
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	៨.៧៦៣.៤៤៥	៩.០៤៥.១៦៦	៣៥.៦៤០.៩៣១	៣៦.៩៨៥.៦៨៤	៨.៧៦៣.៤៤៥	៩.០៤៥.១៦៦	៣៥.៦៤០.៩៣៩	៣៦.៩៨៥.៦៨៤
ប្រាក់កម្ចី	២២.៧៥១.៦២៥	២៦.៤៦១.៤៦២	៩២.៥៣០.៨៥៨	១០៨.២០០.៩១៨	២០.៦៤២.៩៥០	២៣.១១៦.៥៥៨	៨៣.៩៥៤.៨៧៨	៩៤.៥២៣.៦០៦
ចំណាយការប្រាក់លើភតិសន្យា	១.៤៦៤.៥៤៧	១.៦០២.៨៧៧	៥.៩៥៦.៣១៣	៦.៥៥៤.១៦៤	១.៣២០.៥១៩	១.៤២៤.០៩៤	៥.៣៧០.៥៥១	៥.៨២៣.១៣៦
	១២៥.២៥៩.២៤៦	១១២.៧៤៤.០៩៦	៥០៩.៤២៩.៣៥៣	៤៦១.០១០.៦០៩	១១៨.២២៤.៣៦៥	១០៤.៥០១.២២៩	៤៨០.៨៣៤.៧៦០	៤២៧.៣០៥.៥២៥



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៧. ចំណាយការប្រាក់ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ								
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំមានកាលកំណត់	៣.១៨៤.៧៨២	២.១០៣.៦៧៥	១២.៩៨៤.៣៥៦	៨.៦២៥.២៦៣	២.៧៩៣.០៥១	១.៨៤៩.៣៤៣	១១.៣៨៧.២៦៩	៧.៥៨២.៣០១
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១៧.៣៦៨	១០.៨៨៥	៧០.៨០៩	៤៥.៦២១	៨.៨០០	៥.៧២៨	៣៥.៨៧៨	២៣.៤៩៨
គណនីចរន្ត	៧២	-	២៩៤	-	៧២	-	២៩៤	-
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន								
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំមានកាលកំណត់	២៨.៨៦០.៩៥២	២២.១២១.០៧៨	១១៧.៦៦៦.០៦១	៩០.៧១១.២៩១	២៧.៨៤០.១៩៤	២១.០៦៦.២៩៧	១១៣.៥០៤.៥៧១	៨៦.៣៨៦.៥៩៨
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១.៦៧០.២៧២	១.៤៩២.៥២៩	៦.៨០៩.៦៩៩	៦.១២០.៥០៣	១.៤៦១.៥៤៤	១.១៦១.០១៧	៥.៩៥៨.៧១៥	៤.៧៦១.២៣៨
គណនីចរន្ត	៣៧.៦៧៩	១២.០៨៦	១៥៣.៦១៧	៤៩.៥៨២	៣៧.៦៧៩	១២.០៨៦	១៥៣.៦១៧	៤៩.៥៨២
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	២.៩៥៧.៩៨៧	៣.០៨៦.៤៧០	១២.០៥៩.៧១៣	១២.៦៥៦.៣២៨	២.៩៥៧.៩៨៧	៣.០៨៦.៤៧០	១២.០៥៩.៧១៣	១២.៦៥៦.៣២៨
ប្រាក់កម្ចី	៧.៥៦៤.៥៨៧	៧.៩២៦.៨៧៩	៣០.៨៤០.៨២១	៣២.៥២៦.២១៦	៧.០៣៣.៦៨៣	៦.៩២៤.៩៥៥	២៨.៦៧៦.៣២៥	២៨.៤២៦.៦២៣
ចំណាយការប្រាក់លើភតិសន្យា	៤៩២.៧០៩	៥២៦.៥១៣	២.០០៨.៧៧៥	២.១៥៩.៣៧១	៤៤៥.៧៩៧	៤៦៧.៧៦៣	១.៨១៧.៥១៤	១.៩១៤.៤២១
	៤៤.៧៨៦.៣៩៨	៣៧.២៨០.១១៥	១៨២.៥៩៤.១៤៥	១៥២.៨៩១.១៧៥	៤២.៥៧៨.៨០៧	៣៤.៥៧៧.៦៥៩	១៧៣.៥៩៣.៧៩៦	១៤១.៨០៧.៥៨៩

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៨. ចំណូលកម្រៃ និង ថ្លៃសេវា

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
កម្រៃជើងសារ	១១.៤៩៩.២០៨	១១.៩៦៩.៥១៣	៤៦.៧៦៧.២៧៩	៤៤.៩៤៣.៣៣៩	១១.០៩២.៧១៩	១១.៦១១.៣៤៥	៤៥.១១៤.០៨៨	៤៧.៤៧៨.៧៩០
កម្រៃពីម៉ាស៊ីនអេធីអឹម	៦.៤១៣.៦១៤	៥.២៦២.៦០២	២៦.០៨៤.១៦៨	២១.៥១៨.៧៨០	៦.៣៤២.៨២៦	៥.២០២.៤១០	២៥.៧៩៦.២៧៣	២១.២៧២.៦៥៤
កម្រៃពីការសង្កេតទានមុនកាលកំណត់	៥.៤២០.២៤១	៤.៩៣៩.៤៣៨	២២.០៤៤.១២០	២០.១៩៧.៣៦២	៤.០១៧.៩៣៩	៣.៩៣០.៨៧៣	១៦.៣៤០.៩៥៤	១៦.០៧៣.៣៤០
កម្រៃជើងសារ បានពីភ្នាក់ងារធានារ៉ាប់រង	២.៨២៥.៨៩៦	៣.៤១១.១២៣	១១.៤៩២.៩១៩	១៣.៩៤៨.០៨២	២.៦៨២.៧៣៩	៣.២៤៦.៦៦៤	១០.៩១០.៧០០	១៣.២៧៥.៦០៩
កម្រៃពីសេវាប្រាក់បញ្ញើ	១.៨៩៣.៥៦៤	១.២៥៣.២៦៨	៧.៧០១.១២៥	៥.១២៤.៦១៣	១.៧៦០.២៨១	១.២៣៧.២៤៩	៧.១៥៩.០៦៣	៥.០៥៩.១១១
កម្រៃពីការបណ្តុះបណ្តាល	៩៣៨.៣៤២	៩១៤.៤៧១	៣.៨១៦.២៣៧	៣.៧៣៩.២៧២	១៩.២៧២	១៩.១៨៥	៧៨.៣៧៩	៧៨.៤៤៧
កម្រៃពីការធានា	៤៨៤.៨២៦	៨២៧.៧៧៤	១.៩៧១.៧៨៧	៣.៣៨៤.៧៦៨	៤៨៣.៧៨៩	៨២៧.៣៨០	១.៩៦៧.៥៧០	៣.៣៨៣.១៥៧
កម្រៃផ្សេងៗ	២.៩០៣.៣០៥	៥.៣៦២.០៤១	១១.៨០៧.៧៤២	២១.៩២៥.៣៨៤	២.៨១២.៨៤៤	៥.២៤៤.៩០៥	១១.៤៣៩.៨៣៦	២១.៦០៩.៩៧៧
	<b>៣២.៣៧៨.៩៩៦</b>	<b>៣៣.៩៤០.២៣០</b>	<b>១៣១.៦៨៥.៣៧៧</b>	<b>១៣៨.៧៨១.៦០០</b>	<b>២៩.២១២.៤០៩</b>	<b>៣១.៣៦០.០១១</b>	<b>១១៨.៨០៦.៨៦៧</b>	<b>១២៨.២៣១.០៨៥</b>

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ មានកម្រៃជើងសារពីការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ចំនួន ២.៩៧៤.៩០០ រៀល (ស្មើនឹង ៧២៩ ដុល្លារអាមេរិក) និង ៥.២៨៤ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០៖ ៤.៨៣១.១០០ រៀល (ស្មើនឹង ១១៧៨ ដុល្លារអាមេរិក) និង ១១.២១០ ដុល្លារអាមេរិក) សម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ភ្នាក់ងារទូទាត់សាច់ប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងមូលបត្រ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៨. ចំណូលកម្រៃ និង ថ្លៃសេវា (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
កម្រៃជើងសា	៣.៤៥៩.៨៨៥	៣.៩៥០.៤៥២	១៤.១០៥.៩៥១	១៦.១៦០.៦៨៣	៣.២៨៨.៤៣៨	៣.៨១៨.៥០០	១៣.៤០៦.៩៦២	១៥.៦៦០.៦០៤
កម្រៃពីម៉ាស៊ីនអេធីអឹម	២.២៩៥.២៣៨	១.៨៤៥.០៩៨	៩.៣៥៧.៦៨៥	៧.៥៦៥.១១១	២.២៦៩.៩២៦	១.៨២៤.១៣៨	៩.២៥៤.៤៨៨	៧.៤៧៩.១៦៩
កម្រៃពីការសងគណនាមូលកាលកំណត់	២.០០៩.០១២	១.៩០២.០១៧	៨.១៩០.៧៤២	៧.៧៩៥.៥៧២	១.៥០៦.៤៨៥	១.៥០៨.៤៥១	៦.១៤១.៩៣៩	៦.១៨២.៥៩១
កម្រៃជើងសា បានពីភ្នាក់ងារធានារ៉ាប់រង	៩១៥.២៧៤	៩៤៤.៦៩០	៣.៧២៧.៤៩៥	៣.៨៧៧.៦៣៦	៨៦៦.៣៨១	៩០៣.៣១២	៣.៥៣២.២៣៥	៣.៧០៧.៧០៣
កម្រៃពីការបណ្តុះបណ្តាល	៣០៨.៥៥៧	២៣៥.៩៦៦	១.២៥៧.៩៨៧	៩៦៨.៩៣៦	៦.៤៣៨	៦.៣៨៦	២៦.២៤៨	២៦.១៨៩
កម្រៃពីការធានា	១៩៥.៨២៤	២២៣.១៧៤	៧៩៨.៣៧៤	៩១៦.១៨៦	១៩៥.៧៧៤	២២៣.១៧៤	៧៩៨.១៧១	៩១៦.១៨៤
កម្រៃពីសេវាប្រាក់បញ្ញើ	៧៨.៧៨៥	១១០.៦៥៨	៣២១.២០៦	៤៥៩.៣៣៦	៦៥.៩៧៩	១០៤.៧៣០	២៦៨.៩៩៦	៤៣៥.០៣៦
កម្រៃផ្សេងៗ	១.២០៥.៥៩៣	២.១៤៨.៥៩៨	៤.៩១៥.២០៤	៨.៨០៤.៨៩៧	១.១៧៣.៦២២	២.១១៩.០១៩	៤.៧៨៤.៨៥៧	៨.៦៨៣.៦៦៤
	១០.៤៦៧.១៦៨	១១.៣៥០.៦៥៣	៥២.៦៧៤.៦៨៤	៥៦.៥៤៨.៣៥៧	៩.៣៧៣.០៤៣	១០.៥០៧.៧១០	៣៨.២១៣.៨៩៦	៤៣.០៩១.១៤០

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)  
 គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៩. ចំណូលផ្សេងៗ - សុទ្ធ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	៨.២១៥.៦៥៣	៧.៣៣៩.៨៤១	៣៣.៤១៣.០៦១	៣០.០១២.៦១០	៨.១៩៨.៥៩៥	៧.៣២៩.១៦៩	៣៣.៣៤៣.៦៨៦	២៩.៩៦៨.៩៧២
ការប្រមូលឥណទាន និងបុព្វហានបាត់បង់ដែលបានជម្រុះចេញពីបញ្ជីរួចមកវិញ	៣.៨៤៨.៥៩៨	៣.៤៩៤.៥៧៥	១៥.៦៥២.២៤៨	១៤.២៨៩.៣១៧	២.៩៦១.១៤០	២.៨៤៥.០២៧	១២.០៤២.៩៥៦	១១.៧៩៦.៨៧៥
ភាគហ៊ុនលើតម្លៃសមស្របតាមរយៈចំណេញបូខាត	១១៦.៦១៤	១៧៤.៤៧៩	៤៧៤.២៦៩	៧១៣.៤៤៥	១១៦.៦១៤	១៧៤.៤៧៩	៤៧៤.២៦៩	៧១៣.៤៤៥
(ខាត)/ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ និងភតិសន្យា	(២៧០.៧៨៩)	១៤៦.៣៧៦	(១.១០១.២៩៩)	៥៩៨.៥៣១	(២៦៥.៦១៩)	១០៨.៤៦០	(១.០៨០.២៧២)	៤៤៣.៤៩៣
ចំណូលផ្សេងៗ	១.០៥៥.៨២៦	៨២១.៩៤០	៤.២៩៤.០៤៤	៣.៣៦០.៩១៣	៨៨៨.៦៨២	៥៣៧.០៧៥	៣.៦១៤.២៧០	២.១៩៦.១០០
	១២.៩៦៥.៩០២	១១.៩៧៧.២១១	៥២.៧៣២.៣២៣	៤៨.៩៧៤.៨១៦	១១.៨៩៩.៤១២	១១.០៣៤.២១០	៤៨.៣៩៤.៩០៩	៤៥.១១៨.៨៨៥

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ២៩. ចំណូលផ្សេងៗ - សុទ្ធ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	២.៨៦៥.៤៣០	២.០៦០.០៥៦	១១.៦៨២.៣៥៨	៨.៤៥៥.២៤៨	២.៨៥៧.៤៦៥	២.០៥៣.៨០៤	១១.៦៤៩.៨៨៥	៨.៤២៩.៦៥៧
ការប្រមូលឥណទាន និងប្រឡូកាបាត់បង់ ដែល បានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួចមកវិញ	១.០៨៧.៧៨៣	១.១០០.៧៤០	៤.៤៣៤.៨៩១	៤.៥១៥.២៨៩	៨០៦.៩៦១	៧៦៦.៦៧០	៣.២៨៩.៩៨០	៣.១៤៧.៦២៣
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យនិង ហិក្ខារ និងភតិ សន្យា	១៦៥.៤៣១	៥៦.៨២៦	៦៧៤.៤៦២	១៩២.០៦៨	១៧០.០៦៨	១៧.៧៦៨	៦៩៣.៣៦៧	៧៣.១៩៨
ចំណូលផ្សេងៗ	៥០៤.៥៩៧	២៤៩.៣៤២	២.០៥៧.២៤៣	១.០២៤.០៤២	៤៣១.៩៧៧	១៩១.៦៥១	១.៧៦១.១៧០	៧៦៦.៧៨១
	៤.៦២៣.២៤១	៣.៤៧៦.៩៦៤	១៨.៨៤៨.៩៥៤	១៤.១៨៦.៦៤៧	៤.២៦៦.៤៧១	៣.០២៩.៨៩៣	១៧.៣៩៤.៤០២	១២.៤៣៧.២៥៩

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣០. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់ រៀល និង ប្រាក់ ឈ្នួល	៨២.៨០១.៧៨០	៧៧.៧៤២.៨០៥	៣៣៦.៧៥៤.៨៣៩	៣១៧.៨៩០.៣៣០	៧៦.៤៣៣.៤៧០	៧០.៩៦៣.៤៨២	៣១០.៨៥៥.៣២៩	២៩០.១៧០.០៨៧
អត្ថប្រយោជន៍ និយោជិតផ្សេងៗ	២៩.៣៤៥.២៤៤	២៥.២៤៤.៣៧៥	១១៩.៣៤៧.១០៧	១០៣.២២៤.២៤៩	២៨.៨៥៥.០០៨	២៤.៥១៥.៧៣១	១១៧.៣៥៣.៣១៨	១០០.២៤៤.៨២៤
ចំណាយលើសេវាបច្ចេកទេស	១៥.២៣៥.៨៩៧	១៥.៨៦០.១៩៥	៦១.៩៦៤.៣៩៣	៦៤.៨៥២.៣៣៧	១៣.៥០៤.១៨១	១៤.៣៨៥.១៥០	៥៤.៩២១.៥០៤	៥៨.៨២០.៨៧៨
ចំណាយរដ្ឋបាល និង ថែទាំ	៨.៨៣៣.០៣៦	៨.៦៣៥.៩៣០	៣៥.៩២៣.៩៥៧	៣៥.៣១២.៣១៨	៨.៣៩២.២៨៨	៨.២៤២.១២៦	៣៤.១៣១.៤៣៥	៣៣.៧០២.០៥៣
វិលសល់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	៨.៥១៤.៦៩៨	៧.៩១០.៩៩៩	៣៤.៦២៩.២៧៧	៣២.៣៤៨.០៧៥	៧.៩១១.៦២៧	៧.២៧៣.៩៨៤	៣២.១៣៤.៩១៧	២៩.៧៤៣.៣២១
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់ចំណាច់អតិថិជនកាតាណា កាតាណា (កំណត់សម្គាល់ ២៤(ក))	៥.៩១៣.៣១៤	៤.៨៣៥.៣២៥	២៤.០៤៩.៤៤៨	១៩.៧៧១.៦៤៤	៥.៧៦៣.៧៩៣	៤.៧០៦.១២៥	២៣.៤៤១.៣៤៦	១៩.២៤៣.៣៤៥
ចំណាយទឹកភ្លើង	៤.០៥៣.០៦៤	៤.០០៥.៥២៨	១៦.៤៨៣.៨១១	១៦.៣៧៨.៦០៤	៣.៧៩៣.៣២៣	៣.៧០៤.៩៩១	១៤.៤២៧.៤៤៥	១៥.១៤៩.៧០៨
ចំណាយបច្ចេកទេសយោង	៣.៧២២.១៦០	៣.៩៣៩.០៣១	១៥.១៣៨.០២៥	១៦.១០៦.៦៩៨	៣.៣៤៥.២៣៤	៣.៤៦០.៧៤៨	១៣.៦៥៧.៩៣៨	១៤.១៥០.៩៩៩
ចំណាយលើសេវាបច្ចេកទេសអ៊ីនធឺណិត	២.៩៥០.៩២៧	២.៥៩៥.៨៣៩	១២.០០១.៤២០	១០.៦១៤.៣៨៦	២.៦២៧.៦១៩	២.៣៥២.០៤២	១០.៦៨៦.៩២៦	៩.៦១៧.៥០០
ចំណាយទំនាក់ទំនង	២.៩៣១.៧៥៥	២.៨៦២.១៦៦	១១.៩២៣.៤៤៨	១១.៧០៣.៣៩៧	២.១៨៨.៨៣៩	២.១២៩.០២៤	៨.៩០២.០០៨	៨.៧០៥.៥៧៩
ចំណាយការធ្វើដំណើរ	១.២៥១.០៦២	១.៥១១.៦០៨	៥.០៨៨.០៦៩	៦.១៨០.៩៦៥	១.១១៣.៤៥៤	១.២៨៥.៨៨៩	៤.៥២៨.៤១៧	៥.២៧៤.៣៤៦
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍ (កំណត់សម្គាល់ ២៤(ក))	១.២៤៧.១៨៣	១.២១៤.១២៧	៥.០៧២.២៩៣	៤.៩៦៤.៥៦៧	១.១៩៣.៦៣៦	១.១៦៥.០៣៧	៤.៨៥៤.៥១៨	៤.៧៦៣.៨៣៥
ការចំណាយលើអត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រង (កំណត់សម្គាល់ ២៤(ខ))	១.១៥៣.៥៧៤	៩៧៥.៩៦២	៤.៦៩១.៥៨៥	៣.៩៩០.៧០៩	១.១៤២.៦៧៧	៩៧៥.៩៦២	៤.៦៤៧.២៦៧	៣.៩៩០.៧០៩
ចំណាយកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	៨២២.៤៨៤	៨៧៧.២៦៤	៣.៣៦១.១៤៨	៣.៥៨៧.១៣២	៨០៥.៥០៣	៨៤៧.៣៨០	៣.២៧៥.៩៨១	៣.៤៦៤.៩៣៧
ចំណាយផ្សេងៗ	១០.១៨៦.៩៤៣	៨.៩១៦.២០៤	៤១.៤៣០.២៩៨	៣៦.៤៥៨.៣៥៦	៩.២៣៥.០៣៣	៧.៤៨៤.៥៦២	៣០.៥៥៨.៨៨០	៣០.៦២០.៧៣១
	១៧៨.៩៦៧.០៨១	១៦៧.១២៧.៣៥៨	៧២៧.៨៥៩.១១៨	៦៨៣.៣៨៨.៧៦៧	១៦៦.៣០៨.៧៨៥	១៥៣.៥០០.៣៣៣	៦៧៦.៣៧៧.៨២៩	៦២៧.៦៦២.៨២២

# **ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **៣០. ចំណាយទូទៅនិងរដ្ឋបាល (ត)**

នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ចំណាយប្រាក់បៀវត្សរ៍ និង ប្រាក់ឈ្នួលចំនួន ៣៥.៩១២ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០៖ ២៦.៦៣៤ ដុល្លារអាមេរិក) ត្រូវបានទូទាត់ឱ្យនិយោជិតរបស់ធនាគារសម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ភ្នាក់ងារទូទាត់សាច់ប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងមូលបត្រ។

នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ មានការចំណាយសម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ភ្នាក់ងារទូទាត់សាច់ប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងមូលបត្រ ទាក់ទិននឹងសម្ភារៈផ្គត់ផ្គង់ការិយាល័យចំនួន ១៥៨ ដុល្លារអាមេរិក គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារបំពាក់ចំនួន ៤៩៧ ដុល្លារអាមេរិក និងកម្រៃសមាជិកភាពចំនួន ៩.៥០០ ដុល្លារអាមេរិក (៣៨.៧៥០.០០០ រៀល) (ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០៖ ការជួសជុល និងការថែទាំចំនួន ៧.២៩១ ដុល្លារអាមេរិក សម្ភារៈផ្គត់ផ្គង់ការិយាល័យចំនួន ៥៤៨ ដុល្លារអាមេរិក គ្រឿងសង្ហារឹម និង បរិក្ខារបំពាក់ចំនួន ៣៦៨ ដុល្លារអាមេរិក និងកម្រៃសមាជិកភាពចំនួន ៩.៤៥១ ដុល្លារអាមេរិក (៣៨.៧៥០.០០០ រៀល)។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣០. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារកម្ពុជា	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារកម្ពុជា	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់ បៀវត្ស និងប្រាក់ឈ្នួល	២៨.០៥៨.៦៧៨	២៦.៣៣០.១១១	១១៤.៣៩៥.២៣០	១០៧.៩៧២.៣០០	២៦.០២៧.១២៨	២៤.០៥៦.៦២១	១០៦.១១២.៦០១	៩៨.៦៤៨.៩៦៥
អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតផ្សេងៗ	៨.៣៧៣.៧៣២	៦.២៦៣.៣១៤	៣៤.១៣៩.៧០៥	២៥.៧២៥.៥៧៧	៨.៣២៧.០៣៦	៦.៥៣១.២១៣	៣៣.៩៤៩.៣២៦	២៦.៨១៤.០៣៧
ចំណាយរំលស់លើទ្រព្យសកម្មរូបិយ	៥.១១២.៩៩១	៥.២៣៥.៤០១	២០.៨៤៤.៦៦៤	២១.៤៧១.៣០៣	៤.៥៤១.០៦៩	៤.៨៥២.២៩៤	១៨.៥១០.៩៣៨	១៩.៨៩៤.២២៧
រំលស់លើសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	២.៩៨៣.៤០៤	២.៦៧៨.៥៨៦	១២.១៦៣.៣៣៨	១០.៩៨៤.១៣៣	២.៧៨២.១៤៩	២.៤៦១.២៩៥	១១.៣៤២.៨២១	១០.០៩៣.១១២
ចំណាយជួសជុលនិងថែទាំ	២.៦០៤.២១៥	៣.១៦១.១៥០	១០.៦១៧.៣៨០	១២.៩៥៨.៧៩១	២.៤៤៨.៣៩១	៣.០២២.៥៩៤	៩.៩៨២.០៩០	១២.៣៩០.៧០៤
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតិថិជនកាតាណា ការ (កំណត់សម្គាល់ ២៤(គ))	១.៨៥៨.៧៣៣	៨៧៥.៣២៦	៧.៥៧៨.០៥៤	៣.៦០២.៩៦៧	១.៨០៨.១៨៥	៨១៧.៤១១	៧.៣៧១.៩៧០	៣.៣៦៥.៧២៦
ចំណាយទឹកភ្លើង	១.៤៥៩.១៥០	១.៣៣៣.៧៨០	៥.៩៤៨.៩៥៥	៥.៤៦៩.៨៥៧	១.៣៦៤.៤៦២	១.២៣៥.០៥៤	៥.៥៦២.៩១២	៥.០៦៤.៩៥៥
ចំណាយបរិក្ខារការិយាល័យ	១.៣១១.៣១៣	១.១៧៨.៥២៩	៥.៣៤៦.២២៣	៤.៨៣៥.១៦០	១.១៩២.៤២៨	១.០២៧.២២៧	៤.៨៦១.៥២៩	៤.២១៤.៩៣៣
ចំណាយទំនាក់ទំនង	១.០២៧.៧៨១	៨៨៤.៨៣០	៤.១៩០.២៦៣	៣.៦២៩.៩៣៤	៧៧៣.១៨៦	៦១៥.០១៧	៣.១៥២.២៧៩	២.៥២៣.៨៨៨
ចំណាយរំលស់លើទ្រព្យសកម្មអរូបិយ	៩៥២.៣០៥	៩៥៦.១២៩	៣.៨៤១.៧៧៧	៣.៩១៩.៤៥០	៨៣៧.៦៥០	៨៨៣.៣៣៦	៣.៤១៥.០៩៩	៣.៦២០.៧៧៣
ចំណាយការធ្វើដំណើរ	៤៤៦.៣១៨	៤៩៥.៤៥៨	១.៨១៩.៦៣៨	២.០៣២.០២៥	៤០៤.៣៧៨	៤១៩.៤៤១	១.៦៤៨.៦៤៩	១.៧២០.៣១៧
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (កំណត់សម្គាល់ ២៤(ក))	៤១៧.២១៦	៣៩៩.១៦២	១.៧០០.៩៩០	១.៦៣៧.០៦៥	៤០៥.៤៦២	៤០៣.៧០៥	១.៦៥៣.០៦៩	១.៦៥៥.៣១៦
ការចំណាយលើអត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រង (កំណត់សម្គាល់ ២៤(ខ))	៣៨៣.៨២៥	២៩៧.៩៨៤	១.៥៦៤.៨៥៥	១.២២២.៥២៥	៤០៣.២១៣	២៩៧.៩៨៤	១.៦៤៣.៨៩៩	១.២២២.៥២៥
ចំណាយកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	២៧៧.៩៧២	២៩៥.៧៩៥	១.១៣៣.២៩២	១.២១២.៩៩៤	២៧១.០៦៦	២៨៣.៨៧៧	១.១០៥.១៣៦	១.១៦៤.១៥៤
ចំណាយផ្សេងៗ	៣.៦៥៣.២៨០	២.០៨២.៦០៦	១៤.៨៥៣.៦៥៤	៨.៥៥៦.៧៧៦	៣.៣០៨.០០៥	១.៦១៥.១៨៤	១៣.៤៨៦.៧៣៧	៦.៦៣៩.៧២៩
	៥៤.៩០០.៩១២	៥២.៤៦៨.០៦១	២៤០.១៣៩.០១៨	២១៥.២២៩.៨៥៧	៥៤.៨៩៣.៨០៨	៤៨.៥២២.២៥៣	២២៣.៨០២.០៥៥	១៩៩.០៣៧.៣៦១



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣១. សារពើពន្ធ

(ក) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ</b>	២៧.៣០១.១០៩	៣០.២៩២.៣៧០	១១១.៣៦១.២២៤	១២២.៥៣២.៦៣៧	២៥.៨២៧.៦០៦	២៧.៩៥០.៣៣៤	១០៥.៣៥០.៨០៥	១១៣.០៥៩.១០១
	<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>				<b>ធនាគារ</b>			
	<b>សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម</b>				<b>សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ ខែ គិតត្រឹម</b>			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	៣០.២៩២.៣៧០	៣០.៤៥៩.៣០៣	១២២.៥៣២.៦៣៧	១២៥.១២១.៦៦០	២៧.៩៥០.៣៣៤	២៩.១៧៥.៥៦០	១១៣.០៥៩.១០១	១១៤.៨៩០.៤០៧
<b>ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ</b>	២៦.១៩៥.៨៧៦	២៥.៣៦០.១៩១	១០៦.៥៣៤.៦២៤	១០៣.៦៩៧.៨២១	២៤.៧៧០.៨៨២	២៣.៦៨១.៧៤៧	១០០.៧៤៣.១៧៧	៩៦.៨៣៤.៦៦៣
<b>ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់</b>	(២៩.១៨៧.១៣៧)	(៣៣.៩៩០.១២៧)	(១១៨.៧០៤.០៨៦)	(១៣៤.៩៨៥.៦២៩)	(២៦.៨៩៣.៦១០)	(៣២.៦៤១.៧៥៤)	(១០៩.៣៧៦.៣១២)	(១១៣.៤៧២.១៨៤)
<b>លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់</b>	-	-	៩៩៤.០៤៥	៦៦៦.៥៥៣	-	-	៩២៤.៨៣៩	៦៣០.៨២៩
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	២៧.៣០១.១០៩	២១.៨២៩.៣០៧	១១១.៣៦១.២២៤	៨៩.៥០០.៤០៥	២៥.៨២៧.៦០៦	២០.២១៥.៥៩៥	១០៥.៣៥០.៨០៥	៨២.៤៨៣.៧៥១

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣១. សារពើពន្ធ (ត)

(ក) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	១៩.៤៨២.៤៣៦	១៦.២៤០.៩២៨	៧៩.៣៩០.៩២៧	៦៦.៤៧៤.១១៨	១៧.៤០៤.៤០៨	១៤.៥៤៥.៣៨៣	៧០.៩២២.៩៦៣	៥៩.៥៣៤.២៥៣
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៨.៨៦៣.៨៦៣	៧.៦៣៩.៥០៨	៣៦.១៣៧.៩៦៩	៣១.៣៤៤.២៧២	៨.៤៤១.៩៥៩	៧.០២១.៩០១	៣៤.៤១៧.៨៦៧	២៨.៨១២.៥១២
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(១.០៤៥.១៩០)	(២.០៧៧.៧១៦)	(៤.២៦១.២៤០)	(៨.៦៨៧.២៥៥)	(១៨.៧៦១)	(១.៣៥១.៧៣៥)	(៧៦.៤៨៩)	(៥.៧១៤.៩៨៤)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	២៦.៦៤៧	-	១០៨.៨០០	-	-	-	-
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	៩៣.៥៦៨	២៦០.៤៧០	-	-	៨៦.៤៦៤	២៥១.៩៧០
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>២៧.៣០១.១០៩</b>	<b>២១.៨២៩.៣៦៧</b>	<b>១១១.៣៦១.២២៤</b>	<b>៨៩.៥០០.៤០៥</b>	<b>២៥.៨២៧.៦០៦</b>	<b>២០.២១៥.៥៤៩</b>	<b>១០៥.៣៥០.៨០៥</b>	<b>៨២.៨៨៣.៧៥១</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣១. សារពើពន្ធ (ត)

### (ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ រោល៉ា	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) រោល៉ា (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ រោល៉ា (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) រោល៉ា (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ ចំណាយពន្ធពន្យារ	២៦.១៩៥.៨៧៦ ៤២០.៧៦៣ ២៦.៦១៦.៦៣៩	២៥.៣៦០.១៩១ ១.៦៥៧.៥៦២ ២៧.០១៧.៧៥៣	១០៦.៥៣៨.៦២៨ ១.៧១១.២៤៣ ១០៨.២៤៩.៨៧១	១០៣.៦៩៧.៨២១ ៦.៧៧៧.៧៧០ ១១០.៤៧៥.៥៩១	២៤.៧៧០.៨៨២ ៣.៨៩៦.៨៣៩ ២៨.៦៦៧.៧២១	២៣.៦៨១.៧៤៧ ៩០១.១៥២ ២៤.៥៨២.៨៩៩	១០០.៧៤៣.១៧៧ ១៥.៨៤៨.៤៤៤ ១១៦.៥៩១.៦២១	៩៦.៨៣៤.៦៦៣ ៣.៦៨៤.៨១២ ១០០.៥១៩.៤៧៥

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ រោល៉ា (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) រោល៉ា (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ រោល៉ា (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) រោល៉ា (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ ចំណាយពន្ធពន្យារ	៨.៨៦៣.៨៦៣ ៩០៨.៥៣៦ ៩.៧៧២.៣៩៩	៧.៦៣៩.៥០៨ ១.៨០៥.២១០ ៩.៤៤៤.៧១៨	៣៦.១៣៧.៩៦៩ ៣.៧០៤.១០២ ៣៩.៨៤២.០៧១	៣១.៣៤៤.២៧២ ៧.៣៨០.៦១៧ ៣៨.៧២៤.៨៨៩	៨.៤៤១.៩៥៩ ៧៤៨.២១៧ ៩.១៩០.១៧៦	៧.០២១.៩០១ ១.៣១៨.៧៩៣ ៨.៣៤០.៦៩៤	៣៤.៤១៧.៨៦៧ ៣.០៥០.៤៨១ ៣៧.៤៦៨.៣៤៨	២៨.៤១២.៥១២ ៥.៣៩០.០៤០ ៣៣.៨០២.៥៥២

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)  
 គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣១. សារពើពន្ធ (ត)

គ) ការផ្ទេរថ្នាក់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និង ចំណេញគណនេយ្យ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	ពាន់រៀល	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)		(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	ពាន់រៀល	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	១៤៦.៧៣៨.៧១៣	១២៥.៣៨៣.១៩៦	៥៩៦.៧៨៦.៣៤៧	៥១២.៦៩១.៨៨៧	១៤៦.៤៨៤.៨៦១	១២១.១៣៨.៤៩២	៥៩៥.៧៥៣.៩៣០	៤៩៥.៣៣៥.២៩៥
ពន្ធគណនាតាមគ្រាពន្ធក្នុងស្រុកដែលត្រូវអនុវត្តចំពោះ								
ប្រាក់ចំណេញក្នុងប្រទេសនីមួយៗ	២៩.១៨៣.២១៤	២៥.៣៥៥.៤៤៨	១១៨.៦៨៨.១៣១	១០៣.៦៧៨.៤២៧	២៩.២៩៦.៩៧២	២៤.២២៧.៦៩៨	១១៩.១៥០.៧៨៥	៩៩.០៦៧.០៥៧
ផលប៉ះពាល់ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងតាមច្បាប់ពន្ធ	(២.៥៦៦.៥៧៥)	១.៦៦២.៣០៥	(១០.៤៣៨.២៦០)	៦.៧៩៧.១៦៤	(៦២៩.២៥១)	៣៥៥.២០១	(២.៥៥៩.១៦៤)	១.៤៥២.៤១៨
	២៦.៦១៦.៦៣៩	២៧.០១៧.៧៥៣	១០៨.២៤៩.៨៧១	១១០.៤៧៥.៥៩១	២៨.៦៦៧.៧២១	២៤.៥៨២.៨៩៩	១១៦.៥៩១.៦២១	១០០.៥១៩.៤៧៥

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរយៈពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣១. សារពើពន្ធ (ត)

គ) ការរៀបចំផ្គត់ផ្គង់ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និង ចំណេញគណនេយ្យ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
		(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)		(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)		(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)		(មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	៤៨.៦៩៦.៨៧២	៤៤.០៦៥.៣៣២	១៩៨.៥៣៧.១៤៧	១៨០.៦៧១.០៤៨	៥៦.៦៤៩.០១៩	៤០.៦៦២.០៤៧	១៩០.១៨៨.០៥០	១៦៦.៧៤៩.៩៧០
ពន្ធគណនាតាមក្រាពន្ធក្នុងស្រុកដែលត្រូវអនុវត្តចំពោះ ប្រាក់ចំណេញក្នុងប្រទេសនីមួយៗ	៩.៦០០.១៨៥	៨.៩៨៤.០៧២	៣៩.១៣៩.៩៥៤	៣៦.៨៣៤.០៩៩	៩.៣២៩.៨០៤	៨.១៣២.៤០៩	៣៨.០៣៧.៦១១	៣៣.៣៤៩.៩៩២
ផលប៉ះពាល់ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងតាមច្បាប់ពន្ធ	១៧២.២១៤	៤៦០.៦៤៦	៧០២.១១៧	១.៨៩០.៧៩០	(១៣៩.៦២៨)	២០៨.២៨៥	(៥៦៩.២៦៣)	៨៥២.៥៦០
	៩.៧៧២.៣៩៩	៩.៤៤៤.៧១៨	៣៩.៨៤២.០៧១	៣៨.៧២៤.៨៨៩	៩.១៩០.១៧៦	៨.៣៤០.៦៩៤	៣៧.៤៦៨.៣៤៨	៣៤.២០២.៥៥២

# **ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **៣១. សារពើពន្ធ (ត)**

### **(គ) ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និង ចំណេញគណនេយ្យ (ត)**

ដោយត្រូវបានចុះបញ្ជីដោយជោគជ័យនៅ ជ. ម. ក. ធនាគារអាចទទួលបានការកាត់ បន្ថយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ចំនួន ៥០% ក្នុងរយៈពេល ៣ ឆ្នាំបន្ទាប់ពីការចុះបញ្ជីជាផ្លូវការ (តាមសមាមាត្រទៅនឹងភាគរយមូលបត្រកម្ពុជាស៊ីធីដែលបាន ចុះបញ្ជីដោយយក ២០.០០០១ ភាគរយជាគោល អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ១៨៣ ស្តីពីការណែនាំ អនុវត្ត ការលើកទឹក ចិត្តពន្ធលើប្រាក់ចំណូលចំពោះសហគ្រាសបោះផ្សាយលក់មូលបត្រលើកដំបូងជាសាធារណៈ) និង ការលើកលែង បំណុលពន្ធផ្សេងៗរួមទាំងពន្ធលើប្រាក់ចំណូលនិងពន្ធកាត់ទុកសម្រាប់រយៈពេលចាប់ពីឆ្នាំ N-៣ ដល់ N-១០ ដែល N ជាឆ្នាំ IPO (ពី N-៣ ដល់ N-១០) ដោយអនុលោមតាមអនុក្រឹត្យលេខ ០១ អនក្រ.ប.ក ចេញដោយរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី៤ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ និងការពន្យារពេលជាបណ្តោះអាសន្នលើការបង់រំដោះពន្ធ លើប្រាក់ចំណូល សម្រាប់ រយៈពេល ៣ឆ្នាំ បន្ទាប់ពីបានចុះបញ្ជីជាផ្លូវការស្របតាមប្រកាស លេខ ៨៥៥ របស់ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុចុះថ្ងៃទី២៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ ២០១៥។ ធនាគារបានបំពេញបែបបទទៅអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ (អ.ព.ជ) តាមរយៈនិយ័តកម្មមូលបត្រកម្ពុជា (ន.ម.ក) ដើម្បី ទទួលបានការលើកទឹកចិត្តពន្ធ។

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារបានដាក់លិខិតទៅ ន.ម.ក. ស្នើសុំជំនួយក្នុងការ សម្របសម្រួល ជាមួយ អ.ព.ជ សម្រាប់ការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរស្តីពីការលើកទឹកចិត្តពន្ធទាក់ទងនឹងការលើកលែងបំណុលពន្ធរបស់ ធនាគារសម្រាប់រយៈពេលពី N-៣ ដល់ N-១០។ បន្ទាប់មកនៅថ្ងៃទី២០ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២០ ន.ម.ក. បានដាក់លិខិតមួយទៅ អ.ព.ជ ស្នើសុំការយល់ព្រមជាលាយលក្ខណ៍អក្សរលើការលើកទឹកចិត្តពន្ធ សម្រាប់រយៈពេលពី N-៣ ដល់ N-១០ ។ បំណុលពន្ធដាក់ស្តែងដែលត្រូវបានលើកលែង និងត្រូវកំណត់ដោយ អ.ព.ជ។

ថ្ងៃទី០៨ ខែមករាឆ្នាំ២០២១ ធនាគារបានទទួលលិខិតអនុម័តពីអ.ព.ជ ពីការយល់ព្រមលើការពន្យារពេលជាបណ្តោះ អាសន្នលើការបង់រំដោះពន្ធលើប្រាក់ចំណូលសម្រាប់ធនាគារចាប់ពីខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០ រហូតដល់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ លើកទឹកចិត្តពន្ធ។

នៅថ្ងៃទី០៩ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារបានទទួលលិខិតអនុម័តពីអ.ព.ជ ស្តីពីការយល់ព្រមលើការលើកទឹកចិត្ត ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលសម្រាប់រយៈពេល ៣ឆ្នាំ គិតចាប់ពីឆ្នាំ ២០២០ ដល់ឆ្នាំ ២០២២ ដោយត្រូវអនុវត្តការគណនាតាម រូបមន្តដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ និងប្រកាសលេខ ១៨៣ ស្តីពីការណែនាំអនុវត្តការលើកទឹកចិត្តពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ចំពោះសហគ្រាសបោះផ្សាយលក់មូលបត្រលើកដំបូងជាសាធារណៈ។

### **ឃ) បញ្ហាពន្ធផ្សេងៗ**

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ធនាគារ និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ តាមការិយបរិច្ឆេទ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣១. សារពើពន្ធ (ត)

(គ) ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និង ចំណេញគណនេយ្យ (ត)

ឃ) បញ្ហាពន្ធផ្សេងៗ (ត)

ផ្នែកខ្លះនៃច្បាប់ និង បទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារអាចមានការបកស្រាយខុសៗគ្នា ហេតុនេះចំនួនពន្ធដែលបាន រាយការណ៍ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល អាចមានការផ្លាស់ប្តូរនៅពេលក្រោយ អាស្រ័យលើការកំណត់ចុងក្រោយដោយ អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

## ៣២. ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុន

ខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារ ដែលប្រើប្រាស់ក្នុងការគណនាចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុន មូលដ្ឋាន និងចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ សម្រាប់រយៈពេលដែល បាន បង្ហាញ ៖

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់ចំណេញផ្តល់ជូនអ្នកកាន់ភាគហ៊ុន	១២០.៣៦៤.៥១៨	៩៨.៣៦៥.៤៤៣	៤៨៩.៥២២.៤៩៦	៤០២.២១៦.២៩៦
ចំនួនភាគហ៊ុនគិតជាមធ្យម	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣០.៨៦៣.៧២៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣០.៨៦៣.៧២៩
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន	០.២៨	០.២៣	១.១៣	០.៩៣
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ	០.២៨	០.២៣	១.១៣	០.៩៣

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់ចំណេញផ្តល់ជូនអ្នកកាន់ភាគហ៊ុន	៣៨.៩៦៤.៥១២	៣៨.៦២០.៦១៤	១៥៨.៨៥៨.៣១៥	១៤១.៩៤៦.១៥៩
ចំនួនភាគហ៊ុនគិតជាមធ្យម	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន	០.០៩	០.០៨	០.៣៧	០.៣៣
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ	០.០៩	០.០៨	០.៣៧	០.៣៣

ធនាគារពុំមានភាគហ៊ុនថយចុះគិតត្រឹមដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗ។ ដូច្នេះ ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ ស្មើនឹងចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៣. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (មិនបានធ្វើសវនកម្ម) (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ(កំណត់សម្គាល់ ៧)	៤៦០.៩៥២.៤៣៨	៤៥៨.៥៩៦.០០៣	១.៨៨០.២២៤.៩៩៥	១.៨៨០.២៤៣.៦១២	៤៤៥.៨៦១.៩២៨	៤៤៦.៤៧១.១០៦	១.៨១៨.៦៧០.៨០៤	១.៨៣០.៥៣១.៥៣៥
<i>ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ</i>								
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា៖								
- គណនីចរន្ត	៤៦៤.៨៣៤.៩៧៣	២៩៤.៣០១.៦១៤	១.៨៩៦.០៦១.៨៥៥	១.២០៦.៦៣៦.៦១៧	៤៣៥.១៧៣.៦៣៩	២៦៥.៤១០.៨៤៦	១.៧៧៥.០៧៣.២៧៣	១.០៨៨.១៨៤.៤៦៩
- មូលបត្រប្រាក់បញ្ញើអាចជួញដូរបានដែលមានកាលកំណត់ បីខែ ឬតិចជាងបីខែ	៦៨៧.១៨០.១២៧	៦១៤.៤០៣.៩២៩	២.៨០៣.០០៧.៧៣៨	២.៥១៩.០៥៦.១០៩	៦៨៧.១៨០.១២៧	៦១៤.៤០៣.៩២៩	២.៨០៣.០០៧.៧៣៨	២.៥១៩.០៥៦.១០៩
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ៖								
- គណនីចរន្ត	១៨៤.៦០០.៦៦៧	៥៩.៦៥៤.១២០	៧៥២.៩៨៦.១២១	២៤៤.៥៨១.៨៩២	១៨២.៤៨៤.៨៩៥	៥៤.៧៨៦.២៧២	៧៤៤.៣៥៥.៨៨៧	២២៤.៦២៣.៧១៥
- គណនីសន្សំ	-	៥៣៣.២០៧	-	២.១៨៦.១៤៩	-	៥៣៣.២០៧	-	២.១៨៦.១៤៩
- គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលមានកាលកំណត់ បីខែ ឬតិចជាងបីខែ	៥៣.៩៣៤.៨៩៨	២៥១.៤៨០.៧២០	២២០.០០០.៤៤៨	១.០៣១.០៧០.៩៥២	៥៦.៤៥២.៥៣៩	២៥០.០១១.១២៥	២៣០.២២៩.១១៧	១.០២៥.០៤៥.៦១២
	<b>១.៨៥១.៥០៣.១០៣</b>	<b>១.៦៧៨.៩៦៩.៥៥៣</b>	<b>៧.៥៥២.២៨១.១៥៧</b>	<b>៦.៨៨៣.៧៧៥.៣៣១</b>	<b>១.៨០៧.១៤៣.១២៨</b>	<b>១.៦៣១.៦១៦.៤៨៥</b>	<b>៧.៣៧១.៣៣៦.៨១៩</b>	<b>៦.៦៨៩.៦២៧.៥៨៩</b>



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៤. កិច្ចសន្យា និង យថាភាព

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ មានចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងគុណភាព របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ ដែលត្រូវពន្យារឥណទាន ជូនអតិថិជន លិខិតធានាធនាគារ និង កញ្ចប់ឥណទានផ្សេងៗដូចខាងក្រោម៖

(ក) កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានទាន លិខិតធានាធនាគារ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ឥណទានវិញ្ញាបនបត្រដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១៧០.២០៤.២៨២	១២០.៩៣៧.៦០៧	៦៩៤.២៦៣.២៦៦	៤៨៩.១៩២.៦២០	១៦៩.៨៣៣.៨០១	១២០.១០៨.៩៦២	៦៩២.៧៥២.០៧៤	៤៨៥.៨៤០.៧៥១
លិខិតធានាធនាគារ	៤៥.៩៥៨.៤៣៩	៤៧.០៣៨.១៦៦	១៨៧.៤៦៤.៤៧៣	១៩០.២៦៩.៣៨១	៤៥.៧៣១.៣៥៧	៤៦.៨៣១.៦៦២	១៨៦.៥៣៨.២០៥	១៨៩.៤៣៤.០៧៣
លិខិតឥណទាន	១៦.០៩២.៥៥៥	៧.៨៦២.៨១៨	៦៥.៦៤១.៥៣២	៣១.៨០៥.០៩៩	១៦.០៩២.៥៥៥	៧.៨៦២.៨១៨	៦៥.៦៤១.៥៣២	៣១.៨០៥.០៩៩
	<b>២៣២.២៥៥.២៧៦</b>	<b>១៧៥.៨៣៨.៥៩១</b>	<b>៩៤៧.៣៦៩.២៧១</b>	<b>៧១១.២៦៧.១០០</b>	<b>២៣១.៦៥៧.៧១៣</b>	<b>១៧៤.៨០៣.៤៤២</b>	<b>៩៤៤.៩៣១.៨១១</b>	<b>៧០៧.០៧៩.៩២៣</b>

គ្មានការខាតបង់ជាសារវន្តណាមួយត្រូវបានរំពឹងទុកជាលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការទាំងនេះទេ។

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៤. កិច្ចសន្យា និងយថាភាព (ត)

#### (ខ) កិច្ចសន្យាទាក់ទងនឹងទ្រព្យសម្បត្តិ និង បរិក្ខារ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
មិនលើសពី ១ឆ្នាំ	៥.២៧៧.២២២	៤.៦០១.៨៣២	២១.៥២៥.៧៨៩	១៨.៦១៤.៤១០	៤.៦៥៩.៦៩៣	៤.៥៨៩.១៥៥	១៩.០០៦.៨៨៨	១៨.៥៦៣.១៣២
លើសពី ១ឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើសពី ៥ឆ្នាំ	១៤៧.២៤៤	១៤៦.៤៩៨	៦០០.៦០៨	៥៩២.៥៨៤	-	-	-	-
	៥.៤២៤.៤៦៦	៤.៧៤៨.៣៣០	២២.១២៦.៣៩៧	១៩.២០៦.៩៩៤	៤.៦៥៩.៦៩៣	៤.៥៨៩.១៥៥	១៩.០០៦.៨៨៨	១៨.៥៦៣.១៣២

សមតុល្យចំពោះកិច្ចសន្យាទាំងនេះ គឺពាក់ព័ន្ធនឹងការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអ្វីមួយរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចំនួន ៤.៦៥៩.៦៩៣ ដុល្លារអាមេរិក កិច្ចសន្យាសាងសង់អគារ វិទ្យាស្ថាន ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា និង ការទិញបរិក្ខារផ្សេងៗចំនួន ៤.២៥៤ ដុល្លារអាមេរិក និងការទិញបរិក្ខារផ្សេងៗ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត ចំនួន ១៤៧.២៤៤ ដុល្លារអាមេរិក និងប្រព័ន្ធរក្សាទុកទិន្នន័យ dell សម្រាប់ DC និង DR. ធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវ IBM and QR/Laos ATM pool ចំនួន ៦១៣.២៧៥ ដុល្លារអាមេរិក។

#### (គ) កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

នៅថ្ងៃទី៣០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារបានធានាលើកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានរបស់ វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ជាមួយនឹង IFC ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ១៣.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដែលនឹងត្រូវផុតកំណត់នៅថ្ងៃទី១៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៦។ នៅចុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ មានចំនួនទឹកប្រាក់ចំនួន ៩.៣៧៣.១៩០ ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់ការបង់សង។

ធនាគារបានធ្វើសវិធានធនឱនភាពនៃតម្លៃខាតបង់ចំនួន ៣១៧.៦៤៦ ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០២០៖ ៣៧០.៤៤៨ ដុល្លារអាមេរិក) ទាក់ទងនឹងការធានានេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម៖ ពេល (ត)  
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៥. ទុនបម្រុង

	សម្ព័ន្ធធនាគារ											
	ទុនបម្រុងទុះ		ទុនបម្រុងបម្រុងកម្ចី		លម្អៀងពីការប្តូរមូលបត្រ		ប្រតិបត្តិការស្នូលប្រតិបត្តិការ		ទុនបម្រុងផ្សេងៗ		សរុប	
	ដុល្លាកម្ពុជា	លានរៀល	ដុល្លាកម្ពុជា	លានរៀល	ដុល្លាកម្ពុជា	លានរៀល	ដុល្លាកម្ពុជា	លានរៀល	ដុល្លាកម្ពុជា	លានរៀល	ដុល្លាកម្ពុជា	លានរៀល
នាថ្ងៃទី១៥ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២១	៤៦០.២០៧.៦៩៨	១.៨៦១.៥៤០.១៣៦	៦៤.៥២៧.៧៥២	២៦១.០១៤.៧៥៨	(២១.៦៤១.២១៤)	(៨៧.៥៣៨.៧១១)	-	-	១៣.៦៩២.៨១៤	៥០៣.០៩៤.២៣៦	២.០៤៤.៧០៤.៩៩៧	
<b>លទ្ធផលប្រតិបត្តិការ</b>												
លទ្ធផលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗលម្អៀងពីការប្តូរមូលបត្រ	-	-	-	-	-	-	-	-	៦.២៦១.៥៧៣	-	៦.២៦១.៥៧៣	
<b>លទ្ធផលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗលម្អៀងពីការប្តូរមូលបត្រសរុប</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	៦.២៦១.៥៧៣	-	៦.២៦១.៥៧៣	
<b>ប្រតិបត្តិការស្នូលប្រតិបត្តិការ</b>												
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងទុះ	៦៤.១០៣.៨៨៩	២៦០.៧១០.៥១៧	-	-	-	-	-	-	-	៦៤.១០៣.៨៨៩	២៦០.៧១០.៥១៧	
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	២៥.៤៣៩.៦៤៥	១០៣.៤៦៣.០៣៦	-	-	-	-	-	២៥.៤៣៩.៦៤៥	១០៣.៤៦៣.០៣៦	
អប្បបរមាភាគម្ចីទុនបម្រុង	-	-	-	-	-	-	៣.០២៨.៣១៩	១២.៣១៦.១៧៣	-	៣.០២៨.៣១៩	១២.៣១៦.១៧៣	
លម្អៀងពីការប្តូរមូលបត្របុត្រសម្ព័ន្ធប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធប្រតិបត្តិការ	-	-	-	-	(១០.២៥៧.៦៤៤)	(៤១.៧១៧.៨៥៤)	-	-	-	(១០.២៥៧.៦៤៤)	(៤១.៧១៧.៨៥៤)	
លម្អៀងពីការប្តូរមូលបត្រ	-	១៦.៤១៦.៣០៤	-	២.៤៩៩.២១៤	-	(៨៥៤.៨៩៣)	-	៣៦.៣៤០	(១.០៧៦.០៨៣)	-	១៧.០១៦.៨៩០	
<b>ប្រតិបត្តិការស្នូលប្រតិបត្តិការសរុប</b>	៦៤.១០៣.៨៨៩	២៧៧.១២៦.៨២៥	២៥.៤៣៩.៦៤៥	១០៥.៩៦២.២៥០	(១០.២៥៧.៦៤៤)	(៤២.៥៧៦.៧៤៧)	៣.០២៨.៣១៩	១២.៣៥២.៥១៣	(១.០៧៦.០៨៣)	៨២.៣១៤.២០៥	៣៥១.៧៨៤.៧៦២	
<b>លំដាប់ទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>	<b>៥២៤.៣១១.៥៨៧</b>	<b>២.១៣៨.៦៦៦.៩៦១</b>	<b>៨៩.៩៦៧.៣៩៧</b>	<b>៣៦៦.៩៧៧.០១២</b>	<b>(៣១.៨៩៨.៨៦២)</b>	<b>(១៣០.១១៥.៤៥៨)</b>	<b>៣.០២៨.៣១៩</b>	<b>១២.៣៥២.៥១៣</b>	<b>១៨.៨៧៨.៣០៤</b>	<b>៥៤៤.៤០៤.៤៤១</b>	<b>២.៤០៦.៧៥៩.៣៣២</b>	

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀងរាល់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៥. ទុនបម្រុង (ត)

	សង្ខេបធានា											
	ទុនបម្រុងទុន		ទុនបម្រុងបេឡាភី		លម្អៀងកិច្ចសន្យា យប័ណ្ណ		ប្រតិបត្តិការជាមួយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ		ទុនបម្រុងផ្សេងៗ		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	
<b>នាថ្ងៃទី១ខែកញ្ញាឆ្នាំ២០២០</b>	៣៩៨.៣៧៣.៧៦៧	១.៦២៣.៣៧៣.០៩៩	៣៨.៦៣០.៥៧៨	១៥៧.៤១៩.៦០៦	(២២.២៥៥.៦១៩)	(៩០.៦៩១.៦៤៧)	-	-	១៧.៩៨៤.២០៨	៤១៤.៧៤៨.៧២៦	១.៧០៨.០៨៥.២៦៦	
<i>លទ្ធផលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ (មិនបានធ្វើសម្រេចឡើយ) ៖</i>												
លទ្ធផលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗលម្អៀងកិច្ចសន្យា យប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	៤.១០១.២០២	-	៤.១០១.២០២	
លទ្ធផលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗលម្អៀងកិច្ចសន្យា យប័ណ្ណ (មិនបានធ្វើសម្រេចឡើយ)	-	-	-	-	-	-	-	-	៤.១០១.២០២	-	៤.១០១.២០២	
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ</b> (មិនបានធ្វើសម្រេចឡើយ) ៖												
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាដើមទុន	(៤.៤៥១.៨៦៤)	(១៨.២០៣.៦៧២)	-	-	-	-	-	-	-	(៤.៤៥១.៨៦៤)	(១៨.២០៣.៦៧២)	
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងទូទៅ	៧៣.៨៦៩.៣២៣	៣០២.០៥១.៦៦២	-	-	-	-	-	-	-	៧៣.៨៦៩.៣២៣	៣០២.០៥១.៦៦២	
ការផ្ទេរពីចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	១៨.៣១៣.៦៤៦	៧៤.៨៨៤.៤៩៨	-	-	-	-	-	១៨.៣១៣.៦៤៦	៧៤.៨៨៤.៤៩៨	
លម្អៀងកិច្ចសន្យា យប័ណ្ណ-ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធហេស	-	-	-	-	១.៣៤៣.០៨១	៥.៤៩១.៨៥៨	-	-	-	១.៣៤៣.០៨១	៥.៤៩១.៨៥៨	
លម្អៀងកិច្ចសន្យា យប័ណ្ណ	-	១០.៧២២.៩៣៥	-	១.១៦៧.២១៥	-	(៥៤១.៦១៧)	-	-	(១.៣២៩.៨៤២)	-	១០.១១៨.៦៩១	
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b> (មិនបានធ្វើសម្រេចឡើយ)	៦៩.៤១៧.៤៥៩	២៩៥.៥៧០.៩២៥	១៨.៣១៣.៦៤៦	៧៦.០៥១.៧១៣	១.៣៤៣.០៨១	៤.៩៥០.២៤១	-	-	(១.៣២៩.៨៤២)	៨៩.០៧៤.១៨៦	៣៧៤.២៤៣.០៣៧	
<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b> (មិនបានធ្វើសម្រេចឡើយ)	៤៦៧.៧៩១.២២៦	១.៩១៧.៩៤៤.០២៤	៥៦.៩៤៤.២២៤	២៣៣.៤៧១.៣១៩	(២០.៩១២.៥៣៨)	(៨៥.៧៤១.៤០៦)	-	-	២០.៧៥៥.៥៦៦	៥០៣.៨២២.៩១២	២.០៨៦.៤២៩.៥០៥	

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៥. ទុនបម្រុង (ត)

	ធនាគារ							
	ទុនបម្រុងទុំ		ទុនបម្រុងបណ្តោះអាសន្ន		ទុនបម្រុងចម្រៀម		សរុប	
	ទុនបម្រុងហិរញ្ញវត្ថុ	ពារខ្សែល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុនបម្រុងហិរញ្ញវត្ថុ	ពារខ្សែល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពារខ្សែល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុនបម្រុងហិរញ្ញវត្ថុ	ពារខ្សែល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	៤៥៥.៤១៣.៦៣១	១.៤៤២.១៤៨.១៣៧	៥៥.៣២៧.៩២៥	២២៣.៨០១.៤៥៩	១៣.៤០៨.២១៤	៥១០.៧៤១.៥៥៦	២.០៧៩.៣៥៧.៨១០	
<i>លទ្ធផលលម្អិតដូចខាងក្រោម៖</i>								
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ-លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	៦.១២១.០៦៩	-	៦.១២១.០៦៩	
<b>លទ្ធផលលម្អិតដូចខាងក្រោមក្នុងកិច្ចការិយបរិច្ឆេទសរុប</b>	-	-	-	-	៦.១២១.០៦៩	-	៦.១២១.០៦៩	
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគហ៊ុនិក</b>								
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងទូទៅ	៥៥.៣២៧.៩២៥	២២៥.០១៨.៦៧១	-	-	-	៥៥.៣២៧.៩២៥	២២៥.០១៨.៦៧១	
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	៣០.០៦៥.០០៥	១២២.២៧០.៣០៤	-	៣០.០៦៥.០០៥	១២២.២៧០.៣០៤	
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	១៦.១៤៧.៩៩៩	-	២.២៤១.៩១៨	(១.០២៩.៨១៩)	-	១៧.៣៦០.០៩៨	
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគហ៊ុនិកសរុប</b>	៥៥.៣២៧.៩២៥	២៤១.១៦៦.៦៧០	៣០.០៦៥.០០៥	១២៤.៥១២.២២៦	(១.០២៩.៨១៩)	៨៥.៣៩១.៩៣០	៣៦៤.៦៤៩.០៧៧	
<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>								
	៥១០.៧៤១.៥៥៦	២.០៨៣.៣១៤.៨០៧	៨៥.៣៩១.៩៣០	៣៤៨.៣១៣.៦៨៥	១៨.៤៩៩.៤៦៤	៥៩៦.១៣៣.៤៨៦	២.៤៥០.១២៧.៩៥៦	
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	៣៨៨.៤៦៤.៣២៤	១.៥៤២.៩៩២.១២០	៣៧.២៤៥.២៨៨	១៥១.៧៧៤.៥៤៩	១៧.៦០១.៩៨៧	៤២៥.៧០៩.៦១២	១.៧៥២.៣៦៨.៦៥៦	
<i>លទ្ធផលលម្អិតដូចខាងក្រោម (មិនបានធ្វើសម្រេចកម្ម)៖</i>								
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ-លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	៤.០០៣.១៧៥	-	៤.០០៣.១៧៥	
<b>លទ្ធផលលម្អិតដូចខាងក្រោមក្នុងកិច្ចការិយបរិច្ឆេទសរុប (មិនបានធ្វើសម្រេចកម្ម)</b>	-	-	-	-	៤.០០៣.១៧៥	-	៤.០០៣.១៧៥	
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគហ៊ុនិក (មិនបានធ្វើសម្រេចកម្ម)៖</b>								
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងទូទៅ	៦៧.៩២៤.៦០៣	២៧៧.៧៤៣.៧០២	-	-	-	៦៧.៩២៤.៦០៣	២៧៧.៧៤៣.៧០២	
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	១៧.១០៧.៣៣៩	៦៩.៩៥១.៩០៩	-	១៧.១០៧.៣៣៩	៦៩.៩៥១.៩០៩	
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	១០.៤៥៨.៧៧៩	-	១.១១៩.៣១៣	(១.២៩៥.២៥៩)	-	១០.២៣២.៨៣៣	
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគហ៊ុនិកសរុប (មិនបានធ្វើសម្រេចកម្ម)</b>	៦៧.៩២៤.៦០៣	២៨៨.២០២.៤៨១	១៧.១០៧.៣៣៩	៧១.០៧៤.២២២	(១.២៩៥.២៥៩)	៨៥.០៣៦.៦៨៣	៣៥៧.៩៣៨.៤៤៤	
<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសម្រេចកម្ម)</b>	៤៥៦.៣៨៨.៩២៧	១.៨៧១.១៩៤.៦០១	៥៤.៣៥២.៦២៧	២២២.៨៤៨.៧៧១	២០.៣០៦.៧០៧	៥៥០.៧៤១.៥៩៤	២.១១៤.៣៥០.២៧៥	

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)  
 គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

**៣៦. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាភិ**

(ក) សម្ព័ន្ធព្យាភិ និងទំនាក់ទំនង

សម្ព័ន្ធព្យាភិ	ទំនាក់ទំនង
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	ក្រុមហ៊ុនមេ
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ១៣	ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ
ភាគហ៊ុនិកដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២៥	ភាគហ៊ុនិក
បុគ្គលិកអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	បុគ្គលិកអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗគឺជាបុគ្គលទាំងឡាយណាដែលមានសិទ្ធិអំណាច និង ការទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលក្នុងការធ្វើផែនការ ការដឹកនាំ និង ការត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពនានារបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ ។ បុគ្គលិកអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ រួមមានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងអស់របស់ធនាគារ និង សមាជិកអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ ។

# បណ្ណាញ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)  
 គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៦. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ (ត)

### (ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ

	សម្ព័ន្ធបណ្ណាញ				បណ្ណាញ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>i). គណនីនិងបុគ្គលិក</b>								
បុគ្គលិកអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	១៤.៨៥៨.២៧៨	១៣.៩៨៨.៦៥១	៦០.៦០៦.៩១៦	៥៦.៥៨៤.០៩៣	១៤.០៥៤.២៩៩	១២.៩៩៦.១៦៩	៥៧.៣២៧.៤៨៦	៥២.៥៦៩.៥០៤
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	-	៦.៤៤០.៥៩០	-	២៦.០៥២.១៨៧
	<u>១៤.៨៥៨.២៧៨</u>	<u>១៣.៩៨៨.៦៥១</u>	<u>៦០.៦០៦.៩១៦</u>	<u>៥៦.៥៨៤.០៩៣</u>	<u>១៤.០៥៤.២៩៩</u>	<u>១៩.៤៣៦.៧៥៩</u>	<u>៥៧.៣២៧.៤៨៦</u>	<u>៧៨.៦២១.៦៩១</u>
<b>ii). សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ</b>								
ភាគហ៊ុនិក	៦០០.៤១៥	៤១២.១៦២	២.៤៤៩.០៩៣	១.៦៦៧.១៩៥	៦០០.៤១៥	៤១២.១៦២	២.៤៤៩.០៩៣	១.៦៦៧.១៩៥
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	២.៥១២.៨៨៦	៥០២.៦៧៨	១០.២៥០.០៦២	២.០៣៣.៣៣៣
	<u>៦០០.៤១៥</u>	<u>៤១២.១៦២</u>	<u>២.៤៤៩.០៩៣</u>	<u>១.៦៦៧.១៩៥</u>	<u>៣.១១៣.៣០១</u>	<u>៩១៤.៨៤០</u>	<u>១២.៦៩៩.១៥៥</u>	<u>៣.៧០០.៥២៨</u>
<b>iii). គណនីត្រូវទទួល/គណនីត្រូវទូទាត់ឱ្យសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ</b>								
ប្រាក់បញ្ញើអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ								
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	(៦២.១០២)	(២៨.៣៧៥)	(២៥៣.៣១៤)	(១១៤.៧៧៧)	(២៤.៥២៥)	(២៨.៣៧៥)	(១០០.០៣៧)	(១១៤.៧៧៧)
ភាគហ៊ុនិក								
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	(១៣.០៩០)	(៥០០)	(៥៣.៣៩៤)	(២.០២៣)	(១៣.០៩០)	(៥០០)	(៥៣.៣៩៤)	(២.០២៣)
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ								
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	-	-	-	-	៥៤.០៤៧	១៦៩.៥៤៤	២២០.៤៥៧	៦៨៥.៨០៦
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	-	-	-	-	(៧៣.៨៥៩)	(២.១៨៧)	(៣០១.២៧១)	(៨.៨៤៦)
	<u>(៧៥.១៩២)</u>	<u>(២៨.៨៧៥)</u>	<u>(៣០៦.៧០៨)</u>	<u>(១១៦.៨០០)</u>	<u>(៥៧.៥៧៧)</u>	<u>១៣៨.៤៨២</u>	<u>(២៣៤.២៤៥)</u>	<u>៥៦០.១៦០</u>

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៦. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រុក (ត)

#### (ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្រុក (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>iv). ប្រាក់បញ្ញើរបស់សម្ព័ន្ធព្រុក</b>								
បុគ្គលិកអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ ភាគហ៊ុនិក	៥.១២៩.២៣៥	៥.២០៦.៧៨២	២០.៩២២.១៥០	២១.០៦១.៤៣៣	៤.៤៥៦.៩១៨	៤.៥១៣.៨៥២	១៨.១៧៩.៧៦៩	១៨.២៥៨.៥៣១
គណនីចរន្ត	១៧៩.១៧៥	១២.៨៦៧.៣៨៤	៧៣០.៨៥៤	៥២.០៤៨.៥៦៨	១៧៩.១៧៥	១២.៨៦៧.៣៨៤	៧៣០.៨៥៤	៥២.០៤៨.៥៦៨
គណនីសន្សំ	២៨.៤៩០	៩៩.៧១២	១១៦.២១១	៤០៣.៣៣៥	២៨.៤៩០	៩៩.៧១២	១១៦.២១១	៤០៣.៣៣៥
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២.១៣៣.០៩០	១៥០.៥០០	៨.៧០០.៨៧៤	៦០៨.៧៧៣	២.១៣៣.០៩០	១៥០.៥០០	៨.៧០០.៨៧៤	៦០៨.៧៧៣
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ								
គណនីចរន្ត	-	-	-	-	១.៧២៨.៣២៦	១.៦៣៧.២២៤	៧.០៤៩.៨៤២	៦.៦២២.៥៧១
គណនីសន្សំ	-	-	-	-	៨៧.៣៧៣	១៨០.១៣៥	៣៥៦.៣៩៤	៧២៦.៦៤៦
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	-	-	-	-	៤.៦០៧.៧៣២	១.៦៩៩.៩៦២	១៨.៧៩៤.៩៣៩	៦.៨៧៦.៣៤៦
	<u>៧.៤៦៩.៩៩០</u>	<u>១៨.៣៦៦.៣៧៤</u>	<u>៣០.៧៣៩.០៧៤</u>	<u>៧៤.១២២.១០៩</u>	<u>១៣.២២១.១០៤</u>	<u>២១.១៤៤.៧៦៩</u>	<u>៤៣.៩២៤.៨៤៣</u>	<u>៤៥.៥៦៦.៧៧០</u>
<b>v). ប្រាក់កម្ចីពីសម្ព័ន្ធព្រុក</b>								
ភាគហ៊ុនិក	-	-	-	-	-	-	-	-



**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)**  
**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៦. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រុក (ត)**

(គ) ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធព្រុក

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>i). ចំណូលការទូទាត់ពីសម្ព័ន្ធព្រុក</b>								
ឥណទាន និង បុរេប្រទានផ្តល់ដល់ គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៨៧៩.២៦១	៧៨១.៤៥៨	៣.៥៧៥.៩៥៤	៣.២០៣.៩៧៨	៨១១.៩៥០	៧៤៩.១០៤	៣.៣០២.២០១	៣.០៧១.៣២៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគហ៊ុនិក	-	១០.៧៥១	-	៤៤.០៧៩	-	១០.៧៥១	-	៤៤.០៧៩
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	៣០.១៧៨	២.៥៤៦	១២២.៧៣៤	១០.៤៣៩
ឥណទានផ្តល់ដល់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	១៦៧.២០៥	២៨៥.៤១៧	៦៨០.០២៣	១.១៧០.២១០
	<u>៨៧៩.២៦១</u>	<u>៧៩២.២០៩</u>	<u>៣.៥៧៥.៩៥៤</u>	<u>៣.២៤៨.០៥៧</u>	<u>១.០០៩.៣៣៣</u>	<u>១.០៤៧.៨១៨</u>	<u>៤.១០៤.៩៥៨</u>	<u>៤.២៩៦.០៥៤</u>
<b>ii). ចំណូលកម្រៃនិង ជើងសារពីសម្ព័ន្ធព្រុក</b>								
ភាគហ៊ុនិក	២១.០៤៧	២៤.៨៩៧	៨៥.៥៩៩	១០២.០៧៨	២១.០៤៧	២៤.៨៩៧	៨៥.៥៩៩	១០២.០៧៨
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	៨.២២៨	៣.៨០១	៣៣.៤៦៤	១៥.៥៨៤
	<u>២១.០៤៧</u>	<u>២៤.៨៩៧</u>	<u>៨៥.៥៩៩</u>	<u>១០២.០៧៨</u>	<u>២៩.២៧៥</u>	<u>២៨.៦៩៨</u>	<u>១១៩.០៦៣</u>	<u>១១៧.៦៦២</u>

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម៖ ទស (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៦. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ (ត)

(គ) ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៩ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ (មិនបានធ្វើសវនកម្ម)
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>iii). ចំណាយការងារទាក់ទងនឹងសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	១១៨.២៣២	១០៥.៧៤១	៤៨០.៨៥០	៤៣៣.៥៣៨	១០៧.០៥៨	៩៩.៨៨៥	៤៣៥.៤០៥	៤០៩.៥២៩
ប្រាក់កម្ចីពីភាគហ៊ុនិក	-	៤៤.៣៧៣	-	១៨១.៩២៩	-	-	-	-
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគហ៊ុនិក	១៨.៤១៩	១៧៦.០០២	៧៤.៩១០	៧២១.៦០៩	១៨.៤១៩	១៧៦.០០២	៧៤.៩១០	៧២១.៦០៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	១៣៩.៩៧៩	៧០.៥៦៤	៥៦៩.២៩៥	២៨៩.៣១៣
	<u>១៣៦.៦៥១</u>	<u>៣២៦.១១៦</u>	<u>៥៥៥.៧៦០</u>	<u>១.៣៣៧.០៧៦</u>	<u>២៦៥.៤៥៦</u>	<u>៣៤៦.៤៥១</u>	<u>១.០៧៩.៦១០</u>	<u>១.៤២០.៤៥១</u>
<b>iv). ចំណាយកម្រៃ និងលើសនៃការងារទាក់ទងនឹងសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ</b>								
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	៤៥២.២៨៧	៥១៦.៦១៥	១.៨៣៩.៤៥១	២.១១៨.១២២	២៦០.៨១៣	៣០៨.០២៨	១.០៦០.៧២៦	១.២៦២.៩១៥
អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៧.១៤០.៩១២	៦.៨១៧.១៦០	២៩.០៤២.០៨៩	២៧.៩៥០.៣៥៦	៥.៨៨៩.៣៤៩	៥.៤៦៣.៧៨៥	២៣.៩៥១.៩៨២	២២.៤០១.៥១៩
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	១.៧៩២.១៨៥	១.៦២៣.០៥៥	៧.២៨៨.៨១៦	៦.៦៥៤.៥២៦
	<u>៧.៥៩៣.១៩៩</u>	<u>៧.៣៣៣.៧៧៥</u>	<u>៣០.៨៨១.៥៤០</u>	<u>៣០.០៦៨.៤៧៨</u>	<u>៧.៩៤២.៣៤៧</u>	<u>៧.៣៩៤.៨៦៨</u>	<u>៣២.៣០១.៥២៤</u>	<u>៣០.៣១៨.៩៦០</u>
<b>v). កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ</b>								
ECL លើការធានាហិរញ្ញវត្ថុ លើកម្ចីរបស់វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ពី IFC	-	-	-	-	(៥២.៨០២)	(៤៨.៥៥៤)	(២១៤.៧៨៦)	(១៩៩.០៧១)

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៦. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ (ត)

(គ) ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ (ត)

	សម្ព័ន្ធជនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
<b>i). ចំណូលការងារពីសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ</b>								
ឥណទាន និង បុរេប្រទានផ្តល់ដល់ គណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	២៤៨.៣៧៩	៣០៥.៥៦៨	១.០១៤.៥៧៣	១.២៥៦.១៦០	២៤៥.២៨១	២៩៥.០០១	១.០០១.៥២៥	១.២១២.៦៨២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគហ៊ុនិក	-	១០.៣៩៧	-	៤២.៦៣០	-	១០.៣៩៧	-	៤២.៦៣០
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	១៤.៤១១	២.៥៤៦	៥៨.៧២០	១០.៤៣៩
ឥណទានផ្តល់ដល់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	-	៩៥.៨៣៤	១.១៧១	៣៩៤.២៤៧
	<u>២៤៨.៣៧៩</u>	<u>៣១៥.៩៦៥</u>	<u>១.០១៤.៥៧៣</u>	<u>១.២៩៨.៧៩០</u>	<u>២៥៩.៦៩២</u>	<u>៤០៣.៧៧៨</u>	<u>១.០៦១.៤១៦</u>	<u>១.៦៥៩.៩៩៨</u>
<b>ii). ចំណូលអង្រែ និង ដើមសាពីសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ</b>								
ភាគហ៊ុនិក	៧.០១៥	១០.៨៦៥	២៨.៦២៩	៤៤.៦៤៥	៧.០១៥	១០.៨៦៥	២៨.៦២៩	៤៤.៦៤៥
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	២៥០	១.១៤៩	១.០៧៤	៤.៧២៩
	<u>៧.០១៥</u>	<u>១០.៨៦៥</u>	<u>២៨.៦២៩</u>	<u>៤៤.៦៤៥</u>	<u>៧.២៦៥</u>	<u>១២.០១៤</u>	<u>២៩.៧០៣</u>	<u>៤៩.៣៧៤</u>

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៦. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្រី (ត)

(គ) ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធព្រទ្រី (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	(មិនបានធ្វើសវនកម្ម) ពាន់រៀល
			(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)			(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>iii. ចំណាយការងារកំណត់ទោឱ្យសម្ព័ន្ធព្រទ្រី</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៣៩.១៩៩	(៦៨.៥១៤)	១៥៩.៩៧៦	(២៧៩.៦៨៨)	៣៥.៩២៥	(៦៩.៤៦៧)	១៤៦.៦០៥	(២៨៣.៦២៩)
ប្រាក់កម្ចីពីភាគហ៊ុនិក	-	-	-	៣១០	-	-	-	-
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគហ៊ុនិក	១៤.៤៨៨	៧១.២៤១	៥៨.៩៥០	២៩២.៨២២	១៤.៤៨៨	៧១.២៤១	៥៨.៩៥០	២៩២.៨២២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	៥៦.៨៩៥	២៣.៣៧៧	២៣១.៩៧៤	៩៦.១៧៧
	<u>៥៣.៦៨៧</u>	<u>២.៧២៧</u>	<u>២១៨.៩២៦</u>	<u>១៣.៤៤៤</u>	<u>១០៧.៣០៨</u>	<u>២៥.១៥១</u>	<u>៤៣៧.៥៥៦</u>	<u>១០៥.៣៧៧</u>
<b>iv. ចំណាយកម្រៃនិងខ្ចីសារទោឱ្យសម្ព័ន្ធព្រទ្រី</b>								
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	១២៤.៥៥៩	១០៥.១១៧	៥០៨.៨៣៥	៤៣៣.៨៦១	៧១.៤២៧	៥០.១៩៨	២៩១.៨១៩	២០៧.៦១៧
អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	១.៨៦៩.២១៤	៨៥០.២៧០	៧.៦៣៨.៩៩៥	៣.៥២៧.៨៧៥	១.៤៩៧.៦៣៨	៤៣៣.៥៣៤	៦.១២១.៦៣៥	១.៨១២.៧០២
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	៦៤៥.០៥៨	៦៥៧.៩៣០	២.៦៣១.៤៨០	២.៧០៤.២៦៩
	<u>១.៩៩៣.៧៦៣</u>	<u>៩៥៥.៣៨៧</u>	<u>៨.១៤៧.៨៣០</u>	<u>៣.៩៦១.៧៣៦</u>	<u>២.២១៤.១២៣</u>	<u>១.១៤១.៦៦២</u>	<u>៩.០៤៤.៩៣៤</u>	<u>៤.៧២៤.៥៨៨</u>
<b>v. កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ</b>								
ECLលើការធានាហិរញ្ញវត្ថុ លើកម្ចីរបស់វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ពី IFC	-	-	-	-	(១៩.៥៣០)	-	(៧៩.៦៦២)	-

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ**

### **(ក) សេចក្តីផ្តើម និង ទស្សនៈទូទៅ**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារគឺជាធនាគារនាំមុខ ដែលបានចុះបញ្ជីក្នុងទីផ្សារមូលបត្រ និងមានបណ្តាញប្រតិបត្តិការសាខា និងសេវាស្វ័យប្រតិបត្តិការច្រើនជាងគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទជូនដល់សាធារណជនដូចជា សេវាឥណទាន សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ប័ណ្ណអេស៊ីលីដា និងប័ណ្ណឥណទាន-ឥណទាន និងសេវាឌីជីថល ដូចជា សេវាអេស៊ីលីដាអ៊ិនធើណែត សេវាអេស៊ីលីដាម៉ូបាល សេវាអេស៊ីលីដាអ៊ិចមមេស ម៉ាស៊ីនអេធើអិម ម៉ាស៊ីនឆ្លកាត និងម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ ដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ១២ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធទាំង៤ របស់ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

- (ក) ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីធីត
- (ខ) ក្រុមហ៊ុន អេស៊ីលីដា ស៊ីយូរីធើ ភីអិលស៊ី
- (គ) វិទ្យាស្ថាន ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា
- (ឃ) ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា

ស្ថិតក្នុងមជ្ឈដ្ឋានអាជីវកម្មដែលមានការប្រកួតប្រជែង ការវិវត្តន៍ និងវិកលចលនាសំយ៉ាងឆាប់រហ័សនៃបច្ចេកវិទ្យា និងការផ្លាស់ប្តូរ នៃច្បាប់ ដូច្នេះសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារចាំបាច់ត្រូវមានការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីគ្រប់គ្រង និងធានាថាហានិភ័យទាំងអស់ ស្ថិតនៅក្នុងរង្វង់កម្រិតរឹសអាប៉ែត (Risk Appetite) និងរឹសតឺលេរ៉ង់ (Risk Tolerance) ដើម្បីសម្រេចគោលដៅរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)  
គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### (ក) សេចក្តីផ្តើម និង ទស្សនៈទូទៅ(ត)

ក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានបង្កើតឡើង ដោយមានធាតុចាំបាច់ដូចជា៖ ១) អភិបាលកិច្ច និងការត្រួតពិនិត្យដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ២) ការអនុវត្តវិស័យហានិភ័យ (Risk Appetite) និងវិស័យលើវែន (Risk Tolerance) ៣) ការអនុវត្តដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និង ៤) ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យា និងទិន្នន័យ។ ក្របខ័ណ្ឌនេះ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលក្នុងដំណើរការគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃ ដើម្បីផ្តល់នូវការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ប្រកបដោយតម្លាភាព និងសង្គតិភាពទូទាំងធនាគារ និងសម្ព័ន្ធធនាគារ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបង្កើតឱ្យមានដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យដែលអាចគ្រប់គ្រងហានិភ័យបានទុកជាមុន ដោយដាក់បញ្ចូលវប្បធម៌នៃការទទួលខុសត្រូវ និងភាពជាម្ចាស់ហានិភ័យក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនៅគ្រប់កម្រិត ដោយរាប់បញ្ចូលទាំងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ រហូតដល់កម្មករនិយោជិតគ្រប់លំដាប់ថ្នាក់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ វប្បធម៌គ្រប់គ្រងហានិភ័យនេះត្រូវបានគាំទ្រដោយ (១) គោលនយោបាយនានាទាក់ទងនឹងកម្មករនិយោជិតធនាគារ (ការគ្រប់គ្រងធនធានមនុស្ស និងក្រុមសីលធម៌ ក្រុមប្រតិបត្តិ ទំនាស់ផលប្រយោជន៍ ការតែងតាំង និងលាភការ កំណារពារនិវេទន៍ជន និងរបាយ លម្អិតស្តីពីកំហុស កម្មករនិយោជិត។ល។) (២) គោលការណ៍ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍នានាដោយស្រប ជាមួយនឹងកម្រិតវិស័យហានិភ័យ (Risk Appetite) និងវិស័យលើវែន (Risk Tolerance) និង (៣) ការបណ្តុះបណ្តាលអំពីហានិភ័យ នៅទូទាំងធនាគារ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវអនុវត្តតាមម៉ូដែលខ្សែបន្ទាត់ទាំងបី ដែលគាំទ្រដោយភាពគ្រប់គ្រាន់នៃបុគ្គលិកជំនាញ នៅក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ នៅគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់ នៃខ្សែបន្ទាត់ទាំងបី។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)**  
**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

### **(ខ) គោលបំណង និង គោលការណ៍**

គោលបំណងនៃគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យរួមមាន៖

- ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឱ្យស្ថិតនៅក្នុងរង្វង់កម្រិតរឹសអាប់តែថាយ (Risk Appetite) និងរឹសថលើដែន (Risk Tolerance) ដើម្បីសម្រេច គោលដៅ ។
- ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានឱ្យប្រសិទ្ធភាព និងដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណហានិភ័យមុនពេលវាកើតមានឡើង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យ ជាសារវន្តឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និងទាន់ពេលវេលា ។

ដើម្បីរក្សាតុល្យភាពក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងការបង្កើនតម្លៃដល់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ រឹសអាប់តែថាយ (Risk Appetite) គឺជាចំនួន និងប្រភេទនៃហានិភ័យ ក្នុងកម្រិតទាំងមូលដែល សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានបំណងនឹងទទួលយក ដើម្បីរក្សាបានតម្លៃភាគហ៊ុនិករយៈពេលវែង។ រឹសថលើដែន (Risk Tolerance) គឺ ជាកម្រិតបម្រែបម្រួលនៃហានិភ័យជាអតិបរមាដែលអាចទទួលយកបាន ព្រមទាំង ចាត់វិធានការណ៍សមស្របដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យ ។

របាយការណ៍រឹសអាប់តែថាយ (Risk Appetite) និងរឹសថលើដែន (Risk Tolerance) របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយស្រប ទៅនឹង យុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងតួនាទីរបស់ធនាគារនៅក្នុង វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អនុម័ត របាយការណ៍រឹសអាប់តែថាយ (Risk Appetite) និងរឹសថលើដែន (Risk Tolerance) របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ជាមួយនឹងការពិចារណាទៅលើហានិភ័យ ជាសារវន្ត ដែលធនាគារ អាចនឹងប្រឈម និងផ្តល់នូវ អនុសាសន៍ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ។

## **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

### **៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

#### **(ខ) គោលបំណង និង គោលការណ៍ (ត)**

គោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យ បានចែងអំពី ប្រភេទហានិភ័យ ដោយស្របទៅតាមប្រភេទហានិភ័យ ដែលបានកំណត់ដោយគណៈកម្មការ Basel និងស្របតាមលក្ខណៈ និងបរិបទអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ ។ គោលនយោបាយនេះបាន ចែងអំពីវិសេសលើវែន (Risk Tolerance) និងកម្រិត កំណត់ផ្ទៃក្នុង (Internal Targets) ទៅតាមប្រភេទហានិភ័យនីមួយៗ ។

នៅគ្រប់ពេលទាំងអស់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារត្រូវប្រកាន់ខ្ជាប់នូវអនុលោមភាពអនុបាតប្រុងប្រយ័ត្ន និងតម្រូវការនានា របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

នៅគ្រប់ពេលទាំងអស់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារត្រូវប្រកាន់ខ្ជាប់នូវអនុលោមភាពវិសេសលើវែន (Risk Tolerance) និងកម្រិត កំណត់ផ្ទៃក្នុង (Internal Targets) ដែលបានអនុម័តដោយ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីកាត់បន្ថយការខាតបង់ជាសារវន្ត ។

សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ អាចប្រឈមនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួនដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។ ទោះបីយ៉ាងណា ធនាគារមិនប្រឈមនឹងហានិភ័យផ្នែកភាគហ៊ុន និងផ្លែទំនិញទេ ដោយសារសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនមានធ្វើការវិនិយោគ (ជួញដូរ) លើ ភាគហ៊ុន ឬទំនិញណាមួយនោះទេនិងហានិភ័យសន្ទនីយភាព។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### (ខ) គោលបំណង និង គោលការណ៍ (ត)

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ កាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាវច្ឆន្ទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទី៣១ខែ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវច្ឆន្ទី៣១ខែ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវច្ឆន្ទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទី៣១ខែ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវច្ឆន្ទី៣១ខែ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៦០.៩៥២.៤៣៨	៤១២.៧៥៩.០៥១	១.៨៨០.២២៤.៩៩៥	១.៦៦៩.៦១០.៣៦១	៤៤៥.៨៦១.៩២៨	៤០០.៨១៦.១២៦	១.៨១៨.៦៧០.៨០៤	១.៦២១.៣០១.២៣០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗសុទ្ធ	៧៣២.៥៥៤.៥៩៧	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	២.៩៨៨.០៩០.២០១	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦	៧០៣.៣៨០.៦៦៦	៥០៧.៦២៩.៤០៧	២.៨៦៩.០៨៩.៧៣៧	២.០៥៣.៣៦១.៩៥១
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៣៩៤.៦៤៧.២០៣	៣៦០.៣៧៧.០០៨	១.៦០៩.៧៦៥.៩៤១	១.៤៥៧.៧២៤.៩៩៧	៣៩២.១៩២.៥៦១	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	១.៥៩៩.៧៥៣.៤៥៦	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៤.៩៩៧.៣២៩.១៩៤	៤.៤៧១.៣០០.៦១៨	២០.៣៨៤.១០៥.៧៨២	១៨.០៨៦.៤១១.០០០	៤.៨២៩.៣៣០.៥៥២	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩	១៩.៦៩៨.៨៣៩.៣២២	១៧.៣៦៣.៧៦៥.៤៤៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៧.៧៥៤.៧៣៨	៦.៩២១.៨៥២	៣១.៦៣១.៥៧៦	២៧.៩៩៨.៨៩១	៧.៧០៧.៥០៣	៦.៩២៣.២២២	៣១.៤៣៨.៩០៥	២៨.០០៤.៤៣៣
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៧.២៩៧.១៩៨.១៣០</b>	<b>៦.៣៥២.៦៨៦.១៩៨</b>	<b>២៩.៧៦៤.២៧១.១៧២</b>	<b>២៥.៦៩៦.៦១៥.៦៧១</b>	<b>៧.០៨២.៤៣៣.១៧០</b>	<b>៦.១៣១.៤៤៦.១៩៣</b>	<b>២៨.៨៨៩.២៤៤.៩០១</b>	<b>២៤.៨០១.៦៩៩.៨៥១</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥០៧.៤៨៦.០១៤	៣១៧.០០៩.៤៥៩	២.០៧០.០៣៥.៤៥១	១.២៨២.៣០៣.២៦២	៤៧៨.៥៧៥.១៧០	២៩៦.៧៦៤.៥៥៤	១.៩៥២.១០៨.១១៨	១.២០០.៤១២.៦២១
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៤.៩៣១.៧៩០.៧៥៨	៤.២៩៤.២៨៦.០៤៨	២០.១១៦.៧៧៤.៥០២	១៧.៣៧០.៣៨៧.០៦៤	៤.៨២៤.៤៨៧.៣៩១	៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧	១៩.៦៧៩.៤៩១.៩៦៨	១៦.៩០៩.១៨៧.០៤១
បំណុលកតិសន្យា	២៨.២២៧.០៨៤	២៨.៦១៧.៩០២	១១៥.១៣៨.២៧៦	១១៥.៧៥៩.៤១៤	២៥.៦៩៥.៨៨៥	២៥.៧៧២.៣៨៥	១០៤.៨១៣.៥១៤	១០៤.៨៤៩.២៩៧
ប្រាក់កម្ចី	៥១៣.០៨២.៣០៤	៥៤២.៣៩៨.៩១៦	២.០៩២.៨៦២.៧១៨	២.១៩៤.០០៣.៦១៤	៤៨៥.៩៦៤.៤៦០	៥០៧.៣៥២.៩១៦	១.៩៨២.២៤៩.០៣២	២.០៥២.២៤៥.៥៤៥
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	១៧០.១៦០.០៣៦	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៩៤.០៨២.៧៨៧	៦៧៦.១៥៦.៦៣០	១៧០.១៦០.០៣៦	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៩៤.០៨២.៧៨៧	៦៧៦.១៥៦.៦៣០
បំណុលផ្សេងៗ	៥៥.៩៨៧.៦៩៤	២៨.៦៩៩.២២៨	២២៨.៣៧៣.៨០៤	១១៦.០៨៨.៣៧៧	៥៥.៨៧៧.៩៣៣	២៨.៤៨៨.៩៩៩	២២៧.៧២២.១៣៩	១១៥.២៣៧.៨៣៩
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	<b>៦.២០៦.៧៣៣.៨៩០</b>	<b>៥.៣៧៨.១៧០.១៧៦</b>	<b>២៥.៣១៧.២៦៧.៥៣៨</b>	<b>២១.៧៥៤.៦៩៨.៣៦២</b>	<b>៦.០៤០.៨១០.៨៧៥</b>	<b>៥.២០៥.៨០៦.១៧៤</b>	<b>២៤.៦៤០.៤៦៧.៥៥៩</b>	<b>២១.០៥៧.៤៨៥.៩៧៣</b>
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ</b>	<b>១.០៩០.៤៦៤.២៤០</b>	<b>៩៧៤.៥១៦.០២២</b>	<b>៤.៤៤៨.០០៣.៦៣៤</b>	<b>៣.៩៤១.៩១៧.៣០៩</b>	<b>១.០៤១.៦២២.២៩៥</b>	<b>៩២៥.៦៤០.០១៩</b>	<b>៤.២៤៨.៧៧៧.៣៤២</b>	<b>៣.៧៤៤.២១៣.៨៧៨</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យដែលភាគីម្ខាងទៀតនៃកិច្ចសន្យា ខកខានក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន អនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា ។ ឥណទាន គឺជាប្រភព សំខាន់បំផុតនៃហានិភ័យឥណទានប្រភពផ្សេងទៀតនៃហានិភ័យឥណទានអាចកើតមាន តាមរយៈសកម្មភាពប្រតិបត្តិការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររួមមាន នៅក្នុងបញ្ជីកាធនាគារ (BankingBook) និងបញ្ជីកាជួញដូរ (TradingBook) ទាំងនៅក្នុង និងក្រៅតារាងតុល្យការ ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ អាចប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទានលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតក្រៅពីឥណទាន ដូចជាការធ្វើស្វ័យការ (Acceptances) ហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ការ សន្យាផ្តល់ ឥណទាន និងលិខិតធានាធនាគារ ប្រតិបត្តិការអន្តរធនាគារ ប្រតិបត្តិការទូទាត់ ប្រតិបត្តិការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស មូលបត្របំណុល មូលបត្រកម្មសិទ្ធិ និងឧបករណ៍និស្សន្ទ ផ្សេងៗទៀត។

គោលការណ៍ហានិភ័យឥណទាន៖

- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលស្គាល់ថា ឥណទាន គឺជាប្រភពដ៏សំខាន់នៃប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារ តែផ្ទុយទៅវិញ ឥណទាន ក៏បង្កឱ្យមាននូវហានិភ័យនៃការខាតបង់ដ៏ធ្ងន់ធ្ងរផងដែរ។
- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល យល់ថាការផ្តល់ឥណទានទៅកាន់ចំណែកទីផ្សារតូចៗ ដូចជាការផ្តល់កម្ចីឥណទានខ្នាត គឺទទួលបាននូវហានិភ័យឥណទាន ក្នុងកម្រិតទាបការផ្តល់កម្ចី ឥណទានដែលមានទំហំធំៗ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ថា តុល្យភាពហានិភ័យ និង ចំណូលដែលជាទីពេញចិត្ត គឺ ការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចនេះឯង និងព្រមទាំងបានចាត់ទុកថា ឥណទានខ្នាតតូច គឺជាផលិតផលស្នូលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារផងដែរ។
- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល យល់ថា ថ្នាក់គ្រប់គ្រងមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការកែតម្រូវ ផ្លាស់ប្តូរតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង នូវការអភិវឌ្ឍផលិតផល ឬខ្សែសង្វាក់ផលិតផលដែលមានស្រាប់ ក្នុងករណី ខ្សែសង្វាក់ផលិតផល ថ្មីគឺ តម្រូវឱ្យមានការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។
- ការទទួលខុសត្រូវប្រចាំថ្ងៃសម្រាប់ហានិភ័យឥណទាន គឺជាការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ នៃនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងសេវាឥណទាន និង សាខា ។
- ហានិភ័យឥណទានគឺត្រូវបានវាស់វែងជាប្រចាំ ដោយការគណនាការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុក ("ECL") តាមរយៈប្រូបាប៊ីលីតេនៃការ ខកខានសងត្រឡប់ ការខាតបង់ដែលបណ្តាលមកពីការខកខានសងត្រឡប់ ("LGD") របស់អតិថិជន ដោយផ្អែកទៅលើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន (Credit Scoring) ដែលបានដាក់ ឱ្យអនុវត្តប្រើប្រាស់។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

##### គោលការណ៍ហានិភ័យឥណទាន (ត)

- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលតម្រូវថាហានិភ័យឥណទានត្រូវតែត្រូវបានបំបែក ទៅតាមវិស័យផ្សេងៗ (ដូចជា វិស័យ ពាណិជ្ជកម្ម កសិកម្ម សេវាកម្ម ឧស្សាហកម្ម និង ហេដ្ឋារចនាសម្ព័ន្ធ...) និងផលិតផលផ្សេងទៀត ដើម្បី ជៀសវាងការប្រឈមផលប៉ះពាល់ធ្ងន់ធ្ងរ ពីវិស័យ ជាក់លាក់មួយ។
- ហានិភ័យជាប្រព័ន្ធ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងដោយសារការខូចខាត ឬប៉ះពាល់ជា ប្រព័ន្ធ នៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ឃើញថា ហានិភ័យឥណទានអាចបណ្តាលពី ដៃគូភាគីស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ដូច្នេះប្រតិបត្តិការនេះ គួរតែជាកម្មវត្ថុនៃការវាយតម្លៃដ៏ប្រុងប្រយ័ត្ន ត្រួតពិនិត្យដូចទៅនឹងទម្រង់នៃការផ្តល់កម្ចីឥណទានដទៃទៀត ហើយកម្រិតកំណត់ គួរតែត្រូវបានកំណត់ដើម្បីការពារសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ពីហានិភ័យ ជាប្រព័ន្ធ។

##### កម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុង នៃហានិភ័យឥណទាន

កម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុង លើផលិតផលឥណទាន បង្កើតឡើងដោយគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យនិងបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាននៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង មានការអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ កម្រិតកំណត់ ត្រូវបានបង្កើត និងកំណត់ដោយស្រប ទៅតាមកម្រិតរឹសអាប៉ែតថាយ (Risk Appetite)។

នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ទៅលើរាល់កម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុង ដែលបានកំណត់ និងអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងផ្តល់អនុសាសន៍ទៅលើការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងៗប្រសិនបើ ចាត់ទុកថាជាការចាំបាច់។

ដើម្បីរក្សាកំណើនឥណទាន ដោយប្រុងប្រយ័ត្ន និង សមស្រប ក៏ដូចជាដើម្បីរក្សាគុណភាព ឥណទានធនាគារបានដាក់កម្រិតកំណត់ផ្សេងៗទៅលើផលិតផលឥណទាន និង ត្រូវអនុវត្តតាមយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួន ដូចខាងក្រោម៖

- អនុបាតហានិភ័យឥណទាន (Loan ExposureRatio): ស្មើនឹងសំរៀតឥណទាន ខកខាន សង់ធំជាងសាមសិបប្រាំ ដកនឹងសំរិទ្ធនធនសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ ចែកជាមួយ មូលនិធិទ្រព្យសម្បត្តិសុទ្ធ ។ កម្រិតកំណត់អនុបាតនេះ ត្រូវតិចជាង ២៥%។
- កម្រិតកំណត់ ពិដានឥណទាន (Ceilings) ទៅកាន់វិស័យផ្សេងៗ និង ផលិតផលត្រូវត្រូវបានកំណត់ ដើម្បីការពារហានិភ័យប្រមូលផ្តុំ។
- សំរៀត ឥណទានអតិបរមាសរុប (Maximum Exposure) ចំពោះអតិថិជនម្នាក់ ឬ ក្រុមអតិថិជនតែមួយ ត្រូវបានកំណត់កម្រិត រហូតដល់ ៥% នៃមូលនិធិទ្រព្យសម្បត្តិសុទ្ធរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។
- កម្រិតកំណត់ផ្សេងៗទៀតចំពោះ សមាគម។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

##### (ក) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបាន ផ្តល់ការទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការត្រួតពិនិត្យទៅលើហានិភ័យឥណទាន ទៅគណៈ កម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាននៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ នាយកដ្ឋានឥណទាន ទទួលខុសត្រូវ គ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ដូចមានចែងដូចខាងក្រោម៖

- ការបែងចែកតួនាទីដាច់ដោយឡែករវាងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងការប្រាស្រ័យជាមួយអតិថិជន ដែលដាក់ពាក្យសុំខ្ចីឥណទាន និង អ្នកដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងការអនុម័តឥណទាន។
- ការបែងចែកតួនាទីដាច់ដោយឡែក រវាងអ្នកដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងការប្រាស្រ័យជាមួយអតិថិជនដោយផ្ទាល់ និងអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការគ្រប់គ្រងឥណទាន។
- គោលការណ៍នៃការអនុម័តពីរលំដាប់ថ្នាក់ផ្សេងគ្នា ដើម្បីធានាឱ្យមានតុល្យភាពនៃផលប្រយោជន៍របស់អតិថិជន និង ដំណើរការវាយតម្លៃហានិភ័យ។
- ការរៀបចំឯកសារបានព្រមព្រៀងជាមួយអតិថិជនឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងទាន់ពេលវេលា រួមជាមួយព័ត៌មានដែលត្រូវការទាំងអស់ ដែល ទាក់ទងនឹងដំណើរការវាយតម្លៃ និងត្រួតពិនិត្យ ឥណទាន។
- ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យឥណទាន ដែលមានការប្រុងប្រយ័ត្ន គួបផ្សំនឹងការពិនិត្យសមាមិកភាពដែលអាចកំណត់សម្គាល់សញ្ញាណ ទាន់ពេល នូវព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនឹងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។
- ការត្រួតពិនិត្យដោយឯករាជ្យ ដើម្បីធានាឱ្យមាននូវអនុលោមភាពទៅតាមនីតិវិធី និងនិយ័តកម្មទាក់ទងនឹង ដំណើរការឥណទាន និង ត្រួតពិនិត្យតាមដានគុណភាពទាក់ទងនឹងហានិភ័យ និងការត្រួតពិនិត្យឥណទានឱ្យបានទាន់ពេលវេលា។
- សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងរក្សាឱ្យបានល្អនូវសមតុល្យឥណទានតាមវិស័យផ្សេងៗ ដូចជាវិស័យឧស្សាហកម្ម តំបន់ភូមិសាស្ត្រ រូបិយប័ណ្ណ និងទំហំឥណទាន។
- ការវិភាគឥណទានធ្វើឡើងដោយផ្តោតសំខាន់លើសមត្ថភាព និងឆន្ទៈរបស់អតិថិជនក្នុងការសងឥណទាន តាមរយៈការវាយតម្លៃពីអត្តចរិត លំហូរសាច់ប្រាក់ និង ការអនុវត្តតាម Green- Lining Methodology។

សម្ព័ន្ធធនាគារ ជៀសវាងឥណទានអតិបរិមាសរូបរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារដែលផ្តល់ឱ្យអតិថិជនម្នាក់ ឬក្រុមអតិថិជនតែមួយ (អត្តតាហាកតែមួយ) មិនត្រូវលើស ៥% នៃទ្រព្យសម្បត្តិសុទ្ធរបស់ធនាគារ។ “សំណុំឥណទាន” (Exposure) គឺរួមមានបរិមាណសរុបនៃ (i) ចំនួនទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យរបស់អ្នកខ្ចី ដែលអ្នកខ្ចីនោះជាកូនបំណុល (ii) ប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីជំពាក់ (ឥណទេយ្យ) តាមរយៈការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន ឬឥណទានទៅឱ្យ ឬជំនួសឱ្យបុគ្គលនោះ ដែលរួមមានដូចជា ការធានាបំណុល លិខិតឥណទានឧបករណ៍និស្សន្ទ (Derivatives)។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

## **កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

### **៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

#### **៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

##### **(ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុង និង គោលនយោបាយកាត់បន្ថយហានិភ័យ**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានជូនអតិថិជនជាឯកត្តជន ឬសហគ្រាសនានា នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា សាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ និងសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិតកំណត់ និងហានិភ័យឥណទានប្រមូលផ្តុំ នៅពេលដែលហានិភ័យត្រូវបានកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងរកឃើញ។ ឥណទានធំធេង (Large Exposure) ត្រូវបានកំណត់និយមន័យដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ថាជា គឺជាចំនួនសរុបនៃ ឥណទាន ឬការសន្យាតាមហត្ថលេខាដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុមួយ ជាមួយនឹងអត្តសញ្ញាណតែមួយ ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់លើសពីដប់ភាគរយ ១០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនោះ។

យោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រកាសលេខ ធ៧-០៦-២២៦ប្រ.ក. របស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា តម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវរក្សា ជានិច្ចនូវអនុបាតឥណទានធំធេងសរុប ដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការជាមួយអត្តសញ្ញាណតែមួយមិនឱ្យលើសពី ២០%នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។ ហើយត្រូវរក្សា ឥណទានធំធេងសរុបមិនត្រូវឱ្យលើស ៣០០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឡើយ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់គោលការណ៍នានា សម្រាប់ ការអនុវត្ត និងដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលត្រូវបានអនុវត្តទូទៅ និង មានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់ គឺការធានាដោយដាក់ទ្រព្យធានាលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន អតិថិ ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយក ទ្រព្យធានាដោយផ្អែកតាមចំណាត់ថ្នាក់ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃ ទ្រព្យធានាសំខាន់ៗដើម្បីធានាឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនមានដូចជា៖

- ទ្រព្យធានាជាទ្រព្យសម្បត្តិក្នុងលក្ខណៈជាលំនៅដ្ឋាន (មានដីធ្លី អគារ និង ទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ)
- កម្រៃផ្សេងៗលើទ្រព្យសកម្មក្នុងអាជីវកម្ម ដូចជាដីធ្លី អគារ
- សាច់ប្រាក់ក្នុងទម្រង់ជាប្រាក់បញ្ញើមានកម្រិត ។

##### **(គ) ការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន ដោយមិនគិតពីទ្រព្យធានា ឬ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានផ្សេងៗ**

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ទំហំហានិភ័យឥណទាន គឺស្មើនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ។ ចំពោះ កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ និងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ ដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា ទំហំហានិភ័យឥណទាន គឺស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់អតិបរមាដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងត្រូវធនាគារ នឹងទូទាត់ ប្រសិនបើសមភាគីទាមទារការអនុវត្តលិខិតធានា ទាំងនោះ ។ ចំណែកឯ ឥណទានដែលទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យា និងយថាភាព ដែលមិនអាចបដិសេធបាន (នៅពេញអាយុកាលនៃកិច្ចសន្យានេះ) ជាទូទៅគឺស្មើនឹង ចំនួនទឹកប្រាក់ ទាំងអស់ដែលមានក្នុងកិច្ចសន្យា ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) ការប្រឈមហានិភ័យឥណទានដោយមិនគិតពីទ្រព្យធានា ឬ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានផ្សេងៗ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នរណាភិបាលកិច្ច ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នរណាភិបាលកិច្ច ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នរណាភិបាលកិច្ច ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នរណាភិបាលកិច្ច ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នរណាភិបាលកិច្ច ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នរណាភិបាលកិច្ច ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នរណាភិបាលកិច្ច ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នរណាភិបាលកិច្ច ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្នុង</b>								
<b>តារាងពុល្យកាម</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៦០.៩៥២.៤៣៨	៤១២.៧៥៩.០៥១	១.៨៨០.២២៤.៩៩៥	១.៦៦៩.៦១០.៣៦១	៤៤៥.៨៦១.៩២៨	៤០០.៨១៦.១២៦	១.៨១៨.៦៧០.៨០៤	១.៦២១.៣០១.២៣០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗសុទ្ធ	៧៣២.៥៥៤.៥៩៧	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	២.៩៨៨.០៩០.២០១	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦	៧០៣.៣៨០.៦៦៦	៥០៧.៦២៩.៤០៧	២.៨៦៩.០៨៩.៧៣៧	២.០៥៣.៣៦០.៩៥១
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៣៩៤.៦៤៧.២០៣	៣៦០.៣៧៧.០០៨	១.៦០៩.៧៦៥.៩៤១	១.៤៥៧.៧២៤.៩៩៧	៣៩២.១៩២.៥៦១	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	១.៥៩៩.៧៥៣.៤៥៦	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៤.៩៩៧.៣២៩.១៩៤	៤.៤៧១.៣០០.៦១៨	២០.៣៨៤.១០៥.៧៨២	១៨.០៨៦.៤១១.០០០	៤.៨២៩.៣៣០.៥៥២	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩	១៩.៦៩៨.៨៣៩.៣២២	១៧.៣៦៣.៧៦៥.៨៤៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៧.៧៥៤.៧៣៨	៦.៩២១.៨៥២	៣១.៦៣១.៥៧៦	២៧.៩៩៨.៨៩១	៧.៧០៧.៤០៣	៦.៩២៣.២២២	៣១.៤៣៨.៩០៥	២៨.០០៤.៤៣៣
	<u>៧.២៩៧.១៩៨.១៣០</u>	<u>៦.៣៥២.៦៨៦.១៩៨</u>	<u>២៩.៧៦៥.២៧១.១៧២</u>	<u>២៥.៦៩៦.៦១៥.៦៧១</u>	<u>៧.០៨២.៤៣៣.១៧០</u>	<u>៦.១៣១.៤៤៦.១៩៣</u>	<u>២៨.៨៨៩.២៤៤.៩០១</u>	<u>២៥.៨០១.៦៩៩.៨៥១</u>
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្រៅ</b>								
<b>តារាងពុល្យកាម</b>								
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១៧០.២០៤.២៨២	១២០.៩៣៧.៦០៧	៦៩៥.២៦៣.២៦៦	៤៨៩.១៩២.៦២០	១៦៩.៨៣៣.៨០១	១២០.១០៨.៩៦២	៦៩២.៧៥២.០៧៤	៤៨៥.៨៤០.៧៥១
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៤៥.៩៥៨.៤៣៩	៤៧.០៣៨.១៦៦	១៨៧.៤៦៤.៤៧៣	១៩០.២៦៩.៣៨១	៤៥.៧៣១.៣៥៧	៤៦.៨៣១.៦៦២	១៨៦.៥៣៨.២០៥	១៨៩.៤៣៤.០៧៣
លិខិតឥណទាន	១៦.០៩២.៥៥៥	៧.៨៦២.៨១៨	៦៥.៦៤១.៥៣២	៣១.៨០៥.០៩៩	១៦.០៩២.៥៥៥	៧.៨៦២.៨១៨	៦៥.៦៤១.៥៣២	៣១.៨០៥.០៩៩
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>២៣២.២៥៥.២៧៦</u>	<u>១៧៥.៨៣៨.៥៩១</u>	<u>៩៤៧.៣៦៩.២៧១</u>	<u>៧១១.២៦៧.១០០</u>	<u>២៣១.៦៥៧.៧១៣</u>	<u>១៧៧.៨០៧.៤៤២</u>	<u>៩៤៥.៩៣១.៨១១</u>	<u>៧០៧.០៧៩.៩២៣</u>
ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាសរុប	<u>៧.៥២៩.៤៥៣.៤០៦</u>	<u>៦.៥២៨.៥២៤.៧៨៩</u>	<u>៣០.៧១២.៦៤០.៤៤៣</u>	<u>២៦.៤០៧.៨៨២.៧៧១</u>	<u>៧.៣១៤.០៩០.៨៨៣</u>	<u>៦.៣០៩.២៥៣.៦៣៥</u>	<u>២៩.៤៨៥.០៨៤.៧១២</u>	<u>២៥.៥០៨.៧៧៩.៧៧៤</u>

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

### **៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

#### **(គ) ការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន ដោយមិនគិតពីទ្រព្យធានា ឬ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន ផ្សេងៗ (ត)**

តារាងខាងលើបង្ហាញពី ហានិភ័យឥណទានរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ក្នុងសេណារីយ៉ូស្ថានភាពអាក្រក់បំផុត ដោយមិនគិត ពីទ្រព្យធានា ឬលិខិតធានា និងការកាត់បន្ថយហានិភ័យ ឥណទានផ្សេងៗ ទេ ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុង តារាងតុល្យការ ការប្រឈមហានិភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ (Net Carrying Amount) ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ ៦៦.៣៧% នៃការប្រឈមហានិភ័យ អតិបរមាសរុបចំពោះសម្ព័ន្ធធនាគារ និង ៦៦.០៣% នៃការប្រឈមហានិភ័យអតិបរមាសរុបចំពោះធនាគារ គឺកើតមកពីឥណទាន និង បុរេប្រទានអតិថិជន (ឆ្នាំ២០២០៖ ៦៨.៤៩% ចំពោះសម្ព័ន្ធធនាគារ និង ៦៨.០៧% ចំពោះធនាគារ) ។

អ្នកគ្រប់គ្រងមានជំនឿថា ខ្លួនមានលទ្ធភាពបន្តការគ្រប់គ្រង និងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ ដែលបណ្តាលមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតអប្បបរមាតាមវិធីដូចខាងក្រោម ។ ហានិភ័យឥណទានសំខាន់ៗ គឺជាផលប៉ះពាល់ដែលកើតឡើងពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។ ដើម្បីកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់ពីហានិភ័យឥណទានដែលកើតឡើងពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន រាល់ទំហំឥណទានដែលបានអនុម័ត ត្រូវតែមិនលើសពី ៧៥%នៃតម្លៃដែលអាចលក់ចេញដែលបានប៉ាន់ស្មានទុករបស់វត្ថុបញ្ចាំនោះទេ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ប្រមាណ ៩៦.៤៨% (ឆ្នាំ២០២០៖ ប្រមាណ ៩៨.៥៩%) នៃឥណទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធទាំងនេះត្រូវបានដាក់បញ្ចាំ។

#### **(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរៀបរយនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន**

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទានកើតឡើងនៅពេលមានភាគីដៃគូមួយចំនួនដែលមានសកម្មភាពអាជីវកម្មប្រហាក់ប្រហែលគ្នា និងមានស្ថានភាពផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នា ដែលអាចបណ្តាលឱ្យពួកគេពុំមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ចសងបំណុលបាន នៅពេលដែលពួកគេជួបប្រទះនឹងផលប៉ះពាល់នៃបម្រែបម្រួលផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ឬលក្ខខណ្ឌផ្សេងៗទៀតស្រដៀងគ្នា ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានវិភាគលើ ហានិភ័យឥណទានប្រមូលផ្តុំដោយ ផ្អែកលើ ភូមិសាស្ត្រ និង វិស័យដូចមានក្នុងទំព័របន្ទាប់៖

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) វិភាគតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រ

ការវិភាគអំពីការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន (ដោយមិនគិតពីទ្រព្យធានា ឬការ កាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន) ផ្អែកទៅតាមទីតាំងនៃប្រទេស ភាគីដៃគូ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និង ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ									
	កន្លះឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ចាត់ចែង ដុល្លារអាមេរិក	រេនឌ័រ ដុល្លារអាមេរិក	ឡាត ដុល្លារអាមេរិក	សិង្ហបុរី ដុល្លារអាមេរិក	សហរដ្ឋអាមេរិក ដុល្លារអាមេរិក	មីយ៉ាន់ម៉ា ដុល្លារអាមេរិក	ប្រទេសដទៃទៀត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	
<b>ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>										
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម</b>										
<b>ក្នុងតារាងតុល្យការ៖</b>										
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៤៥.៨៨៩.២៧៣	-	-	១១.៩៩៩.៤៨៤	-	-	៣.០៦៣.៦៨១	-	៤៦០.៩៥២.៤៣៨	
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	៤៩១.៥៨៩.៧១០	៣៧២.៧០៩	២២០.៩៩៧	៤៩.២០១.០១៤	១.៣៣០.២០១	១៦៥.៣០០.១១៣	២៨៣.០៨៨	១៤.២៥៦.៧៦៥	៧៣២.៥៥៤.៥៩៧	
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៣៩២.៤៣៧.៧១៩	-	-	២.២០៩.៤៨៤	-	-	-	-	៣៩៤.៦៤៧.២០៣	
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៧០៣.៩៩៩.៩៦០	-	-	-	-	-	-	-	៧០៣.៩៩៩.៩៦០	
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៤.៨២៩.៣៤៦.៦៨៣	-	-	១៥០.១៩៩.៣៥៨	-	-	១៧.៧៨៣.១៥៣	-	៤.៩៩៧.៣២៩.១៤៤	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៧.៦៩៥.៨៩២	-	-	៥៨.៨៤៦	-	-	-	-	៧.៧៥៤.៧៣៨	
	<b>៦.៨៧០.៩១៩.២៣៧</b>	<b>៣៧២.៧០៩</b>	<b>២២០.៩៩៧</b>	<b>២២៣.៦៦៦.១៨៦</b>	<b>១.៣៣០.២០១</b>	<b>១៦៥.៣០០.១១៣</b>	<b>២១.១២៩.៩២២</b>	<b>១៤.២៥៦.៧៦៥</b>	<b>៧.២៩៧.១៩៤.១៣០</b>	
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម</b>										
<b>ក្រៅតារាងតុល្យការ៖</b>										
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១៦៩.៨៣៣.៨០១	-	-	៣៧០.៤៨១	-	-	-	-	១៧០.២០៤.២៨២	
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៤៥.៧៣១.៣៥៧	-	-	២២៧.០៨២	-	-	-	-	៤៥.៩៥៨.៤៣៩	
លិខិតឥណទាន	១៦.០៩២.៥៥៥	-	-	-	-	-	-	-	១៦.០៩២.៥៥៥	
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>២៣១.៦៥៧.៧១៣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>៥៩៧.៥៦៣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>២៣២.២៥៥.២៧៦</b>	
<b>ការប្រឈមឥណទានអតិថេយ្យសរុប</b>	<b>៧.១០២.៥៧៦.៩៥០</b>	<b>៣៧២.៧០៩</b>	<b>២២០.៩៩៧</b>	<b>២២៤.២៦៥.៧៤៩</b>	<b>១.៣៣០.២០១</b>	<b>១៦៥.៣០០.១១៣</b>	<b>២១.១២៩.៩២២</b>	<b>១៤.២៥៦.៧៦៥</b>	<b>៧.៥២៩.៤៥៣.៤០៦</b>	
<b>សម្បូលនឹងពាន់រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>២៨.៩៧១.៤១១.៣៧៩</b>	<b>១.៥២០.២៨០</b>	<b>៩០១.៤៨៧</b>	<b>៩១៤.៧៧៩.៩៩០</b>	<b>៥.៤២៥.៨៩០</b>	<b>៦៧៤.២៥៩.១៦១</b>	<b>៨៦.១៨៨.៩៥២</b>	<b>៥៨.១៤៣.៣៤៤</b>	<b>៣០.៧១២.៦៤០.៤៤៣</b>	



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) វិភាគតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ								
	កម្ពុជា ដុល្លារកម្ពុជា	បារាំង ដុល្លារកម្ពុជា	អាឡាម៉ា ដុល្លារកម្ពុជា	ឡាវ ដុល្លារកម្ពុជា	សិង្ហបុរី ដុល្លារកម្ពុជា	សហរដ្ឋអាមេរិក ដុល្លារកម្ពុជា	មីយ៉ាន់ម៉ា ដុល្លារកម្ពុជា	ប្រទេសថៃ ដុល្លារកម្ពុជា	ស្រុក ដុល្លារកម្ពុជា
<b>ថ្ងៃទី៣១ ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ ២០២០</b>									
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម</b>									
<b>ក្នុងតារាងតុល្យការ៖</b>									
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤០០.៨២៩.៣០០	-	-	១១.៦២៤.៩១១	-	-	៣០៤.៨៤០	-	៤១២.៧៤៩.០៥១
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	២៦៩.០២២.៩៣២	៦៣១.៥៦៩	៥៦៨.៩១៦	២០.៦១២.២៦៧	២៦៣.៩៦៩	២៣២.៩៧៥.៩០១	៤.៨២៣.៤៧៥	៥.៧៥៤.១១៧	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៣៥៧.០០០.៩៧៤	-	-	៣.៣៧៦.០៣៤	-	-	-	-	៣៦០.៣៧៧.០០៨
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	-	-	-	-	-	-	-	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣
ឥណទាន និងប្រទាន-សុទ្ធ	៤.២៨៦.៤២៦.៦០១	-	-	១៤០.៩០២.៣៦៧	-	-	៤៣.៩៧១.៦៥០	-	៤.៤៧១.៣០០.៦១៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៦.៧៧៤.៥៣២	-	-	១៤៧.៣២០	-	-	-	-	៦.៩២១.៨៥២
	<b>៥.៨៨៦.៧២៨.៨៦២</b>	<b>៦៣១.៥៦៩</b>	<b>៥៦៨.៩១៦</b>	<b>១៧៦.៦៦២.៨៩៩</b>	<b>២៦៣.៩៦៩</b>	<b>២៣២.៩៧៥.៩០១</b>	<b>៤៩.០៩៩.៩៦៥</b>	<b>៥.៧៥៤.១១៧</b>	<b>៦.៣៥២.៦៨៦.១៩៨</b>
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្រៅតារាងតុល្យការ៖</b>									
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១២០.១០៨.៩៦២	-	-	៨២៨.៦៤៥	-	-	-	-	១២០.៩៣៧.៦០៧
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៤៦.៨៣១.៦៦២	-	-	២០៦.៥០៤	-	-	-	-	៤៧.០៣៨.១៦៦
លិខិតឥណទាន	៧.៨៦២.៨១៨	-	-	-	-	-	-	-	៧.៨៦២.៨១៨
	<b>១៧៤.៨០៣.៤៤២</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>១.០៣៥.១៤៩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>១៧៥.៨០៤.៥៩១</b>
<b>ការប្រឈមឥណទានអតិបរមាសរុប</b>	<b>៦.០៦១.៥៣២.៣០៤</b>	<b>៦៣១.៥៦៩</b>	<b>៥៦៨.៩១៦</b>	<b>១៧៧.៦៩៨.០៤៨</b>	<b>២៦៣.៩៦៩</b>	<b>២៣២.៩៧៥.៩០១</b>	<b>៤៩.០៩៩.៩៦៥</b>	<b>៥.៧៥៤.១១៧</b>	<b>៦.៥២៨.៤៩២.៧៨៩</b>
<b>សម្រេចលើដំណាច់តុល្យការ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>២៤.៥១៨.៨៩៨.១៧០</b>	<b>២.៥៥៤.៦៩៧</b>	<b>២.៣០១.២៦៥</b>	<b>៧១៨.៧៨៨.៦០៤</b>	<b>១.០៦៧.៧៥៥</b>	<b>៩៤២.៣៨៧.៥២០</b>	<b>១៩៨.៦០៩.៣៥៨</b>	<b>២៣.២៧៥.៤០៣</b>	<b>២៦.៤០៧.៨៨២.៧៧២</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) វិភាគតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រ (ត)

	ធនាគារ									
	កម្ពុជា ដុល្លារកម្ពុជា	បារាំង ដុល្លារកម្ពុជា	អេឡិម៉ង់ ដុល្លារកម្ពុជា	ឡាវ ដុល្លារកម្ពុជា	សិង្ហបុរី ដុល្លារកម្ពុជា	សហរដ្ឋអាមេរិក ដុល្លារកម្ពុជា	ម៉ីយ៉ាន់ម៉ា ដុល្លារកម្ពុជា	ប្រទេសដទៃទៀត ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា	
<b>ថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>										
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម</b>										
ក្នុងតារាងគុណភាព										
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៤៥.៨៦១.៩២៨	-	-	-	-	-	-	-	-	៤៤៥.៨៦១.៩២៨
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗសុទ្ធ	៤៨៩.៩៣៩.៥៥៤	៣៧២.៧០៩	២២០.៩៩៧	៣២.៤៦៩.៦៣១	១.៣៣០.២០១	១៦៥.៣០០.១១៣	៤៦.៧៤៥	១៣.៧០០.៧១៦	៧០៣.៣៨០.៦៦៦	
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៣៩២.១៩២.៥៦១	-	-	-	-	-	-	-	៣៩២.១៩២.៥៦១	
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	-	-	-	-	-	-	-	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៤.៨២៩.៣៣០.៥៥២	-	-	-	-	-	-	-	៤.៨២៩.៣៣០.៥៥២	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៧.៦៦៦.៣៨៣	-	-	៩១	-	-	-	-	៧.៧០៧.៥០៣	
	<b>៦.៨៦៤.៩៥០.៨៩៨</b>	<b>៣៧២.៧០៩</b>	<b>២២០.៩៩៧</b>	<b>៣២.៤៦៩.៧២២</b>	<b>១.៣៣០.២០១</b>	<b>១៦៥.៣០០.១១៣</b>	<b>៤៦.៧៤៥</b>	<b>១៣.៧០០.៧១៦</b>	<b>៧.០៨២.៤៣៣.១៧០</b>	
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម</b>										
ក្រៅតារាងគុណភាព										
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបាន										
ប្រើប្រាស់	១៦៩.៨៣៣.៨០១	-	-	-	-	-	-	-	១៦៩.៨៣៣.៨០១	
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៤៥.៧៣១.៣៥៧	-	-	-	-	-	-	-	៤៥.៧៣១.៣៥៧	
លិខិតឥណទាន	១៦.០៩២.៥៥៥	-	-	-	-	-	-	-	១៦.០៩២.៥៥៥	
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>២៣១.៦៥៧.៧១៣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>២៣១.៦៥៧.៧១៣</b>	
<b>ការប្រឈមឥណទានអតិថិជនសរុប</b>	<b>៧.១០០.៦០៨.៦១១</b>	<b>៣៧២.៧០៩</b>	<b>២២០.៩៩៧</b>	<b>៣២.៤៦៩.៧២២</b>	<b>១.៣៣០.២០១</b>	<b>១៦៥.៣០០.១១៣</b>	<b>៤៦.៧៤៥</b>	<b>១៣.៧០០.៧១៦</b>	<b>៧.៣១៤.០៩០.៨៨៣</b>	
<b>សម្រេចនឹងព្រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>២៨.៩៦៣.៣៨២.៥២៤</b>	<b>១.៥២០.២៨០</b>	<b>៩០១.៤៨៧</b>	<b>១៣២.៤៤៣.៩៩៦</b>	<b>៥.៤២៥.៨៩០</b>	<b>៦៧៤.២៥៩.១៦១</b>	<b>៣៥៨.១៩៣</b>	<b>៥៥.៨៨៥.២២១</b>	<b>២៩.៨៣៤.១៧៦.៧១២</b>	

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីរិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) វិភាគតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រ (ត)

	ធនាគារ									
	កម្ពុជា ដុល្លារកម្ពុជា	បារាំង ដុល្លារកម្ពុជា	សិង្ហបុរី ដុល្លារកម្ពុជា	ឡាវ ដុល្លារកម្ពុជា	សិង្ហបុរី ដុល្លារកម្ពុជា	សហរដ្ឋអាមេរិក ដុល្លារកម្ពុជា	ម៉ាឡេស៊ី ដុល្លារកម្ពុជា	ប្រទេសសៀម ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប	
<b>ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០</b>										
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម</b>										
<b>ក្នុងតារាងតុល្យការ</b>										
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤០០.៨១៦.១២៦	-	-	-	-	-	-	-	-	៤០០.៨១៦.១២៦
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	២៦៧.៤៤៤.៤២១	៦៣១.៥៦៩	៥៦៨.៩១៦	៤៩៩.៨៦១	២៦៣.៩៦៩	២៣២.៩៧៥.៩០១	៤៦.៨៧៣	៥.១៩៧.៨៩៧	៥០៧.៦២៩.៤០៧	៥០៧.៦២៩.៤០៧
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	-	-	-	-	-	-	-	-	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	-	-	-	-	-	-	-	-	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣
ឥណទាន និងប្រធាន-សុទ្ធ	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩	-	-	-	-	-	-	-	-	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៦.៧៥៦.៣៥៦	-	-	-	-	-	១៦៦.៨៦៦	-	-	៦.៩២៣.២២២
	<u>៥.៨៩១.០៩៤.៣៤១</u>	<u>៦៣១.៥៦៩</u>	<u>៥៦៨.៩១៦</u>	<u>៤៩៩.៨៦១</u>	<u>២៦៣.៩៦៩</u>	<u>២៣២.៩៧៥.៩០១</u>	<u>២១៣.៧៣៩</u>	<u>៥.១៩៧.៨៩៧</u>		<u>៦.១៣១.៤៤៦.១៩៣</u>
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម</b>										
<b>ក្រៅតារាងតុល្យការ</b>										
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១២០.១០៨.៩៦២	-	-	-	-	-	-	-	-	១២០.១០៨.៩៦២
លើខិត្តបញ្ជីរបស់ធនាគារ	៤៦.៨៣១.៦៦២	-	-	-	-	-	-	-	-	៤៦.៨៣១.៦៦២
លើខិត្តឥណទាន	៧.៨៦២.៨១៨	-	-	-	-	-	-	-	-	៧.៨៦២.៨១៨
	<u>១៧៤.៨០៣.៤៤២</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>១៧៤.៨០៣.៤៤២</u>
<b>ការប្រឈមឥណទានអតិបរមាសរុប</b>	<u>៦.០៦៥.៨៩៧.៧៨៣</u>	<u>៦៣១.៥៦៩</u>	<u>៥៦៨.៩១៦</u>	<u>៤៩៩.៨៦១</u>	<u>២៦៣.៩៦៩</u>	<u>២៣២.៩៧៥.៩០១</u>	<u>២១៣.៧៣៩</u>	<u>៥.១៩៧.៨៩៧</u>		<u>៦.៣០៦.២៤៩.៦៣៥</u>
<b>សមមូលនឹងពាន់រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<u>២៤.៥៣៦.៥៥៦.៥៣២</u>	<u>២.៥៥៤.៦៩៧</u>	<u>២.៣០១.២៦៥</u>	<u>២.០២១.៩៣៨</u>	<u>១.០៦៧.៧៥៥</u>	<u>៩៤២.៣៨៧.៥២០</u>	<u>៨៦៤.៥៧៤</u>	<u>២១.០២៥.៤៩៣</u>		<u>២៤.៥០៨.៧៧៩.៧៧៤</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (យ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

##### (ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

ការវិភាគអំពីការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន (ដោយមិនគិតពីទ្រព្យធានា ឬការ កាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន) ទៅតាមតម្លៃយោង គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូឆ្នាំ ២០២០ ផ្អែកទៅតាមប្រភេទអាជីវកម្មរបស់ភាគីដែលមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ							
	គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដុំទ្រព្យធានា	ការធានាដុំ និង លក្ខណៈ រាយ ដុំទ្រព្យធានា	សេវាធានា ដុំទ្រព្យធានា	គេហដ្ឋាន ដុំទ្រព្យធានា	ផលិតផល ដុំទ្រព្យធានា	កសិកម្ម ដុំទ្រព្យធានា	សេវាផ្សេងៗ ដុំទ្រព្យធានា	សរុប ដុំទ្រព្យធានា
<b>នាថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>								
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៦០.៩៥២.៤៣៨	-	-	-	-	-	-	៤៦០.៩៥២.៤៣៨
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	៧៣២.៥៥៤.៥៩៧	-	-	-	-	-	-	៧៣២.៥៥៤.៥៩៧
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	-	-	-	-	៣៩៤.៦៤៧.២០៣	៣៩៤.៦៤៧.២០៣
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	-	-	-	-	-	-	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៧០៣.៩៥៩.៩៦០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៥.៩០៨.៨៩៩	១.៦៦០.២៦០.១៣៦	១.២៧០.៤៧៨.០៥២	១៩៥.៧៥៥.៣៥៩	១៦១.៦៧៨.៣៦១	១.០០២.០៦៤.១៧៨	៧០១.១៨៤.២០៩	៤.៩៧៧.៣២៩.១៩៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤.២០៣.៩៨៤	-	-	-	-	-	៣.៥៥០.៧៥៤	៧.៧៥៤.៧៣៨
	<b>១.២០៣.៦១៩.៩១៨</b>	<b>១.៦៦០.២៦០.១៣៦</b>	<b>១.២៧០.៤៧៨.០៥២</b>	<b>១៩៥.៧៥៥.៣៥៩</b>	<b>១៦១.៦៧៨.៣៦១</b>	<b>១.០០២.០៦៤.១៧៨</b>	<b>១.៤០៣.៣៥២.១២៦</b>	<b>៧.២៩៧.១៩៨.១៣០</b>
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្រៅតារាងតុល្យការ៖</b>								
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	-	១៧០.២០៤.២៨២	១៧០.២០៤.២៨២
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	-	-	-	-	-	-	៤៥.៩៥៨.៤៣៩	៤៥.៩៥៨.៤៣៩
លិខិតឥណទាន	-	-	-	-	-	-	១៦.០៩២.៥៥៥	១៦.០៩២.៥៥៥
ការប្តូរចំណុះប្រទេស	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>២៣២.២៥៥.២៧៦</b>	<b>២៣២.២៥៥.២៧៦</b>
<b>ការប្រឈមឥណទានអតិបរមាសរុប</b>	<b>១.២០៣.៦១៩.៩១៨</b>	<b>១.៦៦០.២៦០.១៣៦</b>	<b>១.២៧០.៤៧៨.០៥២</b>	<b>១៩៥.៧៥៥.៣៥៩</b>	<b>១៦១.៦៧៨.៣៦១</b>	<b>១.០០២.០៦៤.១៧៨</b>	<b>២.០៣៥.៥៩៧.៤០២</b>	<b>៧.៥២៩.៤៥៣.៤០៦</b>
<b>សម្រួលនឹងព័ត៌មាន(កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>៤.៩០៩.៥៦៦.៦៤៦</b>	<b>៦.៧៧២.២០១.០៩៥</b>	<b>៥.១៨២.២៧៩.៩៧៤</b>	<b>៧៩៤.៤៨៦.១០៩</b>	<b>៦៥៩.៤៨៦.០៣៥</b>	<b>៤.០៨៧.៤១៩.៧៨២</b>	<b>៨.៣០៣.២០១.៨០៣</b>	<b>៣០.៧១២.៦៤០.៤៤៤</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ							
	គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដុំល្អានសេរី	ការងារដុំល្អាន លក់រាយ ដុំល្អានសេរី	សេវាធានា ដុំល្អានសេរី	គេហដ្ឋាន ដុំល្អានសេរី	ផលិតផល ដុំល្អានសេរី	កម្រិត ដុំល្អានសេរី	លើសកម្ម ដុំល្អានសេរី	សរុប ដុំល្អានសេរី
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០</b>								
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យ សកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤១២.៧៥៩.០៥១	-	-	-	-	-	-	៤១២.៧៥៩.០៥១
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗសុទ្ធ	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	-	-	-	-	-	-	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	-	-	-	-	៣៦០.៣៧៧.០០៨	៣៦០.៣៧៧.០០៨
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៦.៥២០.៩៩៤	-	-	-	-	-	១៥៣.៥២៩	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣
ឥណទាននិងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	២២.៦៧២.៩៣៦	១.៥១១.៣២៧.០៤២	១.០៨៦.៤០៩.៤៨១	១៦០.២៣២.៥៥៨	១៣០.៩៣៣.១៣៦	៨៨៨.៨៣៩.៧៨៨	៦៧០.៨៨៥.៦៧៧	៤.៥៧១.៣០០.៦១៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៣.៧៨៧.៦៨៦	-	-	-	-	-	៣.១៣៤.១៦៦	៦.៩២១.៨៥២
	<b>១.៥៤០.៣៩៣.៨១៣</b>	<b>១.៥១១.៣២៧.០៤២</b>	<b>១.០៨៦.៤០៩.៤៨១</b>	<b>១៦០.២៣២.៥៥៨</b>	<b>១៣០.៩៣៣.១៣៦</b>	<b>៨៨៨.៨៣៩.៧៨៨</b>	<b>១.០៣៤.៥៥០.៣៨០</b>	<b>៦.៣៥២.៦៨៦.១៩៨</b>
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យ សកម្មក្រៅតារាងតុល្យការ</b>								
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	-	១២០.៩៣៧.៦០៧	១២០.៩៣៧.៦០៧
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	-	-	-	-	-	-	៤៧.០៣៨.១៦៦	៤៧.០៣៨.១៦៦
លិខិតឥណទាន	-	-	-	-	-	-	៧.៨៦២.៨១៨	៧.៨៦២.៨១៨
	-	-	-	-	-	-	១៧៥.៨៣៨.៥៩១	១៧៥.៨៣៨.៥៩១
<b>ការប្រឈមឥណទានរឹតហោសប</b>	<b>១.៥៤០.៣៩៣.៨១៣</b>	<b>១.៥១១.៣២៧.០៤២</b>	<b>១.០៨៦.៤០៩.៤៨១</b>	<b>១៦០.២៣២.៥៥៨</b>	<b>១៣០.៩៣៣.១៣៦</b>	<b>៨៨៨.៨៣៩.៧៨៨</b>	<b>១.២១០.៣៨៨.៩៧១</b>	<b>៦.៥២៨.៥២៤.៧៨៩</b>
<b>សម្របសម្រួលនឹងពាន់រៀប(កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>៦.២៣០.៨៩២.៩៧៤</b>	<b>៦.១១៣.៣១៧.៨៨៥</b>	<b>៤.៣៩៤.៥២៦.៣៥១</b>	<b>៦៤៤.១៤០.៦៩៧</b>	<b>៥២៩.៦២៤.៥៣៥</b>	<b>៣.៥៩៥.៣៥៦.៩៥២</b>	<b>៤.៨៩៦.០២៣.៣៨៨</b>	<b>២៦.៤០៧.៨៨២.៧៧២</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីរិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម (ត)

	ធនាគារ							
	គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	ការងារដុំ និង លក់រាយ	សេវាធានា	កេរដ្ឋាន	ផលិតផល	កម្រិត	លើសវិញដេញ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>នៃថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>								
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាង</b>								
<b>តុល្យការ</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៤៥.៨៦១.៩២៨	-	-	-	-	-	-	៤៤៥.៨៦១.៩២៨
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗសុទ្ធ	៧០៣.៣៨០.៦៦៦	-	-	-	-	-	-	៧០៣.៣៨០.៦៦៦
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	-	-	-	-	៣៩២.១៩២.៥៦១	៣៩២.១៩២.៥៦១
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	-	-	-	-	-	-	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៧០៣.៩៥៩.៩៦០
ឥណទាននិងបុរេប្រទានសុទ្ធ	៥.៩០៨.៨៩៩	១.៥៩១.១៧៩.០៦៣	១.២៣១.៩៦១.០០៨	១៨៨.៧៩១.៦៣៩	១៥៤.៧៣៦.៩៥៣	៩៧០.២៤៧.៦៨២	៦៨៦.៥០៥.៣០៨	៤.៨២៩.៣៣០.៥៥២
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៤.១៨៦.២៥៨	-	-	-	-	-	៣.៥២១.២៤៥	៧.៧០៧.៥០៣
	<u>១.១៥៩.៣៣៧.៧៥១</u>	<u>១.៥៩១.១៧៩.០៦៣</u>	<u>១.២៣១.៩៦១.០០៨</u>	<u>១៨៨.៧៩១.៦៣៩</u>	<u>១៥៤.៧៣៦.៩៥៣</u>	<u>៩៧០.២៤៧.៦៨២</u>	<u>១.៧៨៦.១៧៩.០៧៤</u>	<u>៧.០៨២.៤៣៣.១៧០</u>
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្រៅ</b>								
<b>តារាងតុល្យការ</b>								
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	-	១៦៩.៨៣៣.៨០១	១៦៩.៨៣៣.៨០១
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	-	-	-	-	-	-	៤៥.៧៣១.៣៥៧	៤៥.៧៣១.៣៥៧
លិខិតឥណទាន	-	-	-	-	-	-	១៦.០៩២.៥៥៥	១៦.០៩២.៥៥៥
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	២៣១.៦៥៧.៧១៣	២៣១.៦៥៧.៧១៣
	<u>១.១៥៩.៣៣៧.៧៥១</u>	<u>១.៥៩១.១៧៩.០៦៣</u>	<u>១.២៣១.៩៦១.០០៨</u>	<u>១៨៨.៧៩១.៦៣៩</u>	<u>១៥៤.៧៣៦.៩៥៣</u>	<u>៩៧០.២៤៧.៦៨២</u>	<u>២.០១៧.៨៣៦.៧៨៧</u>	<u>៧.៣១៤.០៩០.៨៨៣</u>
<b>សម្រេចនឹងបានរៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<u>៤.៧២៨.៩៣៨.៦៨៦</u>	<u>៦.៤៩០.៤១៩.៣៩៨</u>	<u>៥.០២៥.១៦៨.៩៥២</u>	<u>៧៧០.០៨១.០៩៥</u>	<u>៦៣១.១៧២.០៣១</u>	<u>៣.៩៥៧.៦៤០.២៩៥</u>	<u>៨.២៣០.៧៥៦.២៥៤</u>	<u>២៩.៨៣៤.១៧៦.៧១១</u>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីរិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម (ត)

	ធនាគារ							
	គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដុល្លារអាមេរិក	កងបត់ដុំ និង លក់រាយ ដុល្លារអាមេរិក	សេវាធានា ដុល្លារអាមេរិក	គោលដ្ឋាន ដុល្លារអាមេរិក	ផលិតផល ដុល្លារអាមេរិក	កម្រិត កម្ម ដុល្លារអាមេរិក	សេវាធានាផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>								
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្នុង</b>								
<b>តារាងតុល្យការ៖</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤០០.៨១៦.១២៦	-	-	-	-	-	-	៤០០.៨១៦.១២៦
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗសុទ្ធ	៥០៧.៦២៩.៤០៧	-	-	-	-	-	-	៥០៧.៦២៩.៤០៧
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	-	-	-	-	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៦.៥២០.៩៩៤	-	-	-	-	-	១៥៣.៥២៩	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធ	២២.៦៧២.៩៣៦	១.៤៣៣.៩៤៨.៣៣៦	១.០៥៦.២៣៨.០៩៣	១៥៩.២៨៩.៨៥១	១២៤.០៥៨.០៥៧	៨៤៨.២៤១.៥៤៧	៦៤៨.២០០.៣៣៩	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៣.៨៣២.៨៨៧	-	-	-	-	-	៣.០៩០.៣៣៥	៦.៩២៣.២២២
	<b>១.៥០១.៤៧២.៣៥០</b>	<b>១.៤៣៣.៩៤៨.៣៣៦</b>	<b>១.០៥៦.២៣៨.០៩៣</b>	<b>១៥៩.២៨៩.៨៥១</b>	<b>១២៤.០៥៨.០៥៧</b>	<b>៨៤៨.២៤១.៥៤៧</b>	<b>១.០០៤.១៩៧.៩៥៩</b>	<b>៦.១៣១.៤៤៦.១៩៣</b>
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្រៅ</b>								
<b>តារាងតុល្យការ៖</b>								
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	-	១២០.១០៤.៩៦២	១២០.១០៤.៩៦២
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	-	-	-	-	-	-	៤៦.៨៣១.៦៦២	៤៦.៨៣១.៦៦២
លិខិតឥណទាន	-	-	-	-	-	-	៧.៨៦២.៨១៤	៧.៨៦២.៨១៤
	-	-	-	-	-	-	១៧៤.៨០៣.៤៤២	១៧៤.៨០៣.៤៤២
<b>ការប្រឈមឥណទានអតិបរមាសរុប</b>	<b>១.៥០១.៤៧២.៣៥០</b>	<b>១.៤៣៣.៩៤៨.៣៣៦</b>	<b>១.០៥៦.២៣៨.០៩៣</b>	<b>១៥៩.២៨៩.៨៥១</b>	<b>១២៤.០៥៨.០៥៧</b>	<b>៨៤៨.២៤១.៥៤៧</b>	<b>១.១៨៣.០០១.៤០១</b>	<b>៦.៣០៦.២៥០.៦៣៥</b>
<b>សម្រាប់នឹងរៀបរយ(កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>៦.០៧៣.៤៥៥.៦៥៦</b>	<b>៥.៨០០.៣២១.០១៩</b>	<b>៤.២៧២.៤៨៣.០៨៦</b>	<b>៦៤៤.៣២៧.៤៤៧</b>	<b>៥០១.៨១៤.៨៤១</b>	<b>៣.៤៣១.១៣៧.០៥៨</b>	<b>៤.៧៨៥.២៤០.៦៦៧</b>	<b>២៥.៥០៨.៧៧៩.៧៧៤</b>

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

## **កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

### **៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

#### **៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

##### **(ង) គោលនយោបាយឥណទានលុបចេញពីបញ្ជី**

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអាចត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី ក្រោមការអនុម័តរបស់គណៈកម្មាធិការឥណទានកម្រិតប្រតិបត្តិ ក្នុងករណីដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបាត់បង់ការគ្រប់គ្រងលើសិទ្ធិកិច្ចសន្យារបស់ខ្លួនលើទីតាំងនោះ ឬនៅពេលដែលផ្នែកខ្លះ ឬផ្នែកទាំងអស់ត្រូវបាន ចាត់ទុកថាមិនអាចប្រមូលបាន។ នេះជាករណីពិសេសនៅពេលដែលគ្មានការរំពឹងទុកពិតប្រាកដនៃការស្តារឡើងវិញរបស់គូភាគី ឬនៅពេលដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានបាត់បង់ការគ្រប់គ្រងលើសិទ្ធិកិច្ចសន្យារបស់ខ្លួន នៅលើទីតាំងដោយសារ ការសម្រេចចិត្តរបស់តុលាការ។ ហ្វាស៊ីលីតឺអាចត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី (Write-Off) ក្នុងករណីដូចខាងក្រោម ៖

- ក) ការធានា ឬទ្រព្យធានាគ្រប់ប្រភេទត្រូវបានបញ្ចប់ និងបានលក់ចេញ ប៉ុន្តែទឹកប្រាក់ដែលលក់ មិនអាចទូទាត់សងគ្រប់សមតុល្យដកសល់ របស់ហ្វាស៊ីលីតឺ ។
- ខ) សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនអាចប្រមូលបាន ឬមិនមានមូលហេតុសមស្រប ក្នុងការធានា ថានឹងប្រមូលបានគ្រប់ចំនួនដែលដល់កាលកំណត់សង ស្របតាម លក្ខខណ្ឌនៃ កិច្ចសន្យាហ្វាស៊ីលីតឺ ។
- គ) សមភាគីបានក្ស័យធន ឬកំពុងស្ថិតក្នុងដំណាក់កាល រៀបចំ ឡើងវិញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដែល លទ្ធផល នៃការរៀបចំឡើងវិញនេះ មិនអាចទូទាត់សង ហ្វាស៊ីលីតឺបាន។
- ឃ) ហ្វាស៊ីលីតឺនេះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ ថា បាត់បង់។

##### **(ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ**

យោងតាមណែនាំ ស.រ.ហ.អ.ក ៩ បានដាក់ចេញ ទស្សនៈ ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក (ECL) នៅពេលដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ រំពឹងថាជួបការខាតបង់ទៅ លើគណនីមួយ នៅក្នុងរយៈពេល ១២ខែ ត្រូវចាត់ទុកជា (ដំណាក់កាលទី១) (Stage១) ឬ មួយអាយុកាល (Lifetime) ត្រូវចាត់ទុកជា (ដំណាក់កាលទី២ និងទី៣) (Stage ២ & ៣)។ ការផ្លាស់ប្តូរវិធីសាស្ត្រ នៃការធ្វើសំវិធានធន ដែលបានបង្កើតដោយ ស.រ.ហ.អ.ក ៩ គឺក្នុងគោលបំណងដើម្បី៖

- ធានាឱ្យមានការទទួលស្គាល់ទាន់ពេលវេលានៃការ បាត់បង់ឥណទាន ដែលមានលក្ខណៈឆ្លុះបញ្ចាំងជាង ម៉ូដែលការ បាត់បង់ដែលបានកើតឡើង(Incurred Loss Model)ដូចដែលមានពីមុន។
- បែងចែករវាងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គុណភាពឥណទានមានការខូចខាត និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិន ការខូចខាត។និង
- ផ្តល់នូវការប៉ាន់ស្មានកាន់តែប្រសើរនៃ ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក (ECL) ស្របទៅនឹង ស្ថានភាពម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច។



**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារអនុវត្តវិធីសាស្ត្រ ៣ ដំណាក់កាល (Three Stage Approach) ដោយផ្អែកលើការប្រែប្រួលគុណភាពឥណទាន គិតចាប់តាំងពីហ្វូស៊ីលីធីបានទទួលស្គាល់ពីដំបូង៖

វិធីសាស្ត្រ ៣ ដំណាក់កាល	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣
	ដំណើរការ	ក្រោមដំណើរការ	មិនដំណើរការ
ការទទួលស្គាល់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក	ការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុក ១២ ខែ (ECL១២ ខែ)	ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក មួយអាណត្តិ (ECLអាណត្តិ កាល)	ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក មួយអាណត្តិ (ECLអាណត្តិ កាល)
លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	មិនមានការកើនឡើងជាសាធុន នៃហានិភ័យឥណទាន	ហានិភ័យឥណទាន មានការកើនឡើងជាសាធុន	ឥណទានដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃ
មូលដ្ឋាននៃការគណនានៃប្រាក់ចំណេញ	តម្លៃយោងដុល	តម្លៃយោងដុល	តម្លៃយោងសុទ្ធ

**ការទទួលស្គាល់ ការខាតបង់ឥណទាន រំពឹងទុក (Expected Credit Losses – ECL)**

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនឹងត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ និងត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបីប្រភេទផ្សេងគ្នាដែលរួមមាន៖

- ក) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងដោយតម្លៃដករំលស់
- ខ) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប តាមរយៈ ចំណូលទូទៅផ្សេងៗ (FVOCI)
- គ) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃត្រឹមត្រូវតាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬខាត (FVPL)។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ឬតាមរយៈ ចំណូលផ្សេងៗ គឺជាកម្មវត្ថុនៃការធ្វើវាយតម្លៃអ៊ីមតែរមិន ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានវាស់វែង ECL ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រទូទៅនិងសាមញ្ញ ។

វិធីសាស្ត្រទូទៅរួមមាន ការញែកអតិថិជនចេញជា ៣ ដំណាក់កាលផ្សេងៗគ្នា ដោយយោងទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដំណាក់កាល តាមរយៈការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន។ ECL រយៈពេល ១២ខែ នឹងត្រូវបានគណនាសម្រាប់

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

ដំណាក់កាលទី១ ខណៈ ECL មួយអាយុកាលនឹងត្រូវបានគណនាសម្រាប់ដំណាក់កាលទី២ និងដំណាក់កាលទី៣។ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទានទៅតាមឥណទាននីមួយៗ បើប្រៀបធៀបនឹងកម្រិតហានិភ័យនៅផ្ដើមកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាននោះ ។

ខាងក្រោមនេះ គឺជាតារាងបង្ហាញពីការសង្ខេបនៃស្ថានភាពហានិភ័យឥណទាន និងរយៈពេលសម្រាប់ការគណនា ECL តាមដំណាក់កាល៖

ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ)

ដំណាក់កាល	ស្ថានភាពហានិភ័យឥណទាន	ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់	សូចនាករនៃការយឺតយ៉ាវ
១	មិនមានការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទានទេ	ឥណទានធម្មតា	០ ដល់ តូចជាង ៣០ ថ្ងៃ	ដំណើរការ
២	ហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងជាសារវន្ត	ឥណទានឃ្នាំមើល	៣០ ដល់ តូចជាង ៩០ ថ្ងៃ	ក្រោមដំណើរការ
៣	ឥណទានមានឱនភាពនៃតម្លៃ	ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	៩០ ដល់ តូចជាង ១៨០ ថ្ងៃ	មិនដំណើរការ
		ឥណទានជាប់សង្ស័យ	១៨០ ដល់ តូចជាង ៣៦០ ថ្ងៃ	
		ឥណទានខាតបង់	ចាប់ពី ៣៦០ ថ្ងៃ	

ឥណទានរយៈពេលខ្លី (មួយឆ្នាំ ឬតិចជាង)

ដំណាក់កាល	ស្ថានភាពហានិភ័យឥណទាន	ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់	សូចនាករនៃការយឺតយ៉ាវ
១	មិនមានការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទានទេ	ឥណទានធម្មតា	០ ដល់ ១៥ ថ្ងៃ	ដំណើរការ
២	ហានិភ័យឥណទានបានកើនឡើងជាសារវន្ត	ឥណទានឃ្នាំមើល	១៥ ដល់ ៣០ ថ្ងៃ	ក្រោមដំណើរការ
៣	ឥណទានមានឱនភាពនៃតម្លៃ	ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	៣១ ដល់ ៦០ ថ្ងៃ	មិនដំណើរការ
		ឥណទានជាប់សង្ស័យ	៦១ ដល់ ៩០ ថ្ងៃ	
		ឥណទានខាតបង់	ចាប់ពី ៩១ ថ្ងៃ	

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*ការទទួលស្គាល់ ECL (ត)*

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង និងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់របស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា សម្រាប់លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យក្នុងការបែងចែកដំណាក់កាល។ ដូចគ្នានេះផងដែរ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងបង្កើតចំណាត់ថ្នាក់ ឥណទាន (Credit Scoring) ឬធាតុដែលអាចប៉ាន់ស្មានបាននាពេលអនាគត នៅពេលដែលព័ត៌មានកាន់តែងាយស្រួលរក។ នៅពេលអនុវត្តប្រព័ន្ធ ចំណាត់ឥណទាន ប្រសិនបើកម្រិតហានិភ័យធ្លាក់ចុះទ្វេដង ឬច្រើនជាងនេះ ដោយប្រៀបធៀបទៅនឹងកម្រិតហានិភ័យនាការបរិច្ឆេទ នាពេលដែលបានផ្តល់ឱ្យ ឥណទាននេះត្រូវចាត់ចំណាត់ថ្នាក់នៅដំណាក់កាលទី២។

សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានរយៈពេលខ្លី វិធីសាស្ត្រសាមញ្ញនឹងត្រូវបានប្រើនៅពេលដែល មិនតម្រូវឱ្យមានលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ សម្រាប់ដំណាក់កាល។ នៅក្នុងករណីនេះ នឹងត្រូវ អនុវត្តទាំងឥណទានដំណើរការដំណាក់កាលទី១ ឬឥណទានមិនដំណើរការ (ដំណាក់កាលទី៣)។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ*

ធនាគារបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងការធ្វើសំវិធានធនជាភាគព្វកិច្ចតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា តាមប្រកាសលេខ ៨៧-០១៧-៣៤៤ ចុះថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងសារាចរលេខ ៨៧ ០១៨-០០១ស រ ច ឆ ណ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ ហានិភ័យឥណទាន និង សំវិធានធន លើអ៊ីមតែមិន។ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជា ៥ ចំណាត់ថ្នាក់ដូចបានពិពណ៌នាខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់/លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	ដំណើរការសង្ស័យ	
	ហ្វាស៊ីលីតឺដែលមានកាលកំណត់ ដំបូង លើសពីមួយឆ្នាំ	ហ្វាស៊ីលីតឺដែលមានកាលកំណត់ ដំបូង ឬតិចជាង ឬស្មើមួយឆ្នាំ
<b>១- ធម្មតា(Normal)</b> ហ្វាស៊ីលីតឺ មានការទូទាត់សងតាមកំណត់ និង មិនមានការសង្ស័យ លើការទូទាត់សងនាពេលអនាគត។ ការទូទាត់សងត្រូវបានធ្វើឡើងទៀងទាត់ស្របតាមកិច្ចសន្យាហើយ ហ្វាស៊ីលីតឺ មិនមានបញ្ហាញពីសញ្ញាចុះខ្សោយទាក់ទងនឹងសមត្ថភាពទូទាត់សងអាជីវកម្មលំហូរសាច់ប្រាក់ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនោះឡើយ។	- ទៀងទាត់	- ទៀងទាត់

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ថ្នាក់/លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	ដំណើរការសង្ខេប	
	ហ្វានីលីដីដែលមាន កាលកំណត់ ដំបូង លើសពីមួយឆ្នាំ	ហ្វានីលីដីដែលមានកាលកំណត់ ដំបូង តិចជាង ឬស្មើមួយឆ្នាំ
<p><b>២- ហ្វានីលីដី (Special Mention)</b></p> <p>ហ្វានីលីដីប្រភេទនេះកំពុងស្ថិតនៅក្រោមកិច្ចគាំពារ និងមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ទូទាត់សង ប៉ុន្តែបង្ហាញពីសញ្ញាចុះខ្សោយដែលអាចជះ ឥទ្ធិពលដល់ការទូទាត់សងរបស់អតិថិជន នាពេលអនាគត ប្រសិនបើមិនមានវិធានការ កែតម្រូវទាន់ពេលវេលា និងការយកចិត្តទុកដាក់ឲ្យបានដិតដល់ពីធនាគារ។ សញ្ញាចុះខ្សោយនេះមានដូចជា ស្ថានភាពធ្លាក់ចុះជាបណ្តើរៗនៃ អាជីវកម្ម ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងការធ្លាក់ចុះនៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងទីផ្សារ ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាពកម្រិតចំណេញ និងសមត្ថភាពទូទាត់សងនាពេលអនាគត ឬ ការធ្លាក់ចុះតម្លៃទ្រព្យធានា។ ចំណាត់ថ្នាក់នេះ ត្រូវធ្វើឡើងដោយមានហេតុផលច្បាស់លាស់ និងមិនគួរប្រើប្រាស់ជាការសម្របសម្រួល នៅពេលចាត់ថ្នាក់រវាងហ្វានីលីដីធម្មតា និង ហ្វានីលីដីក្រោមស្តង់ដារទេ ។</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ហ្វានីលីដីណា ដែលហួសកាលកំណត់សងរយៈពេលពី ៣០ថ្ងៃរហូតដល់ ៨៩ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានីលីដី "ហ្វានីលីដី"។</li> <li>ករណីការទូទាត់ការប្រាក់ក្នុងរយៈពេល ពី ៣០ថ្ងៃ ទៅ ៨៩ថ្ងៃ ត្រូវបញ្ចូលទៅ ជាប្រាក់ដើមធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទានឬបង្វិលទៅជាហ្វានីលីដីថ្មី ហ្វានីលីដី នេះនឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ហ្វានីលីដី "ហ្វានីលីដី" ឬអន់ជាងនេះ ។</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ហ្វានីលីដីណា ដែលហួសកាលកំណត់សងអតិបរមារយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានីលីដី "ហ្វានីលីដី"។</li> <li>ករណីការទូទាត់ការប្រាក់អតិបរមារយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ត្រូវបញ្ចូលទៅ ជាប្រាក់ដើមធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទានឬបង្វិលទៅជាហ្វានីលីដីថ្មី ហ្វានីលីដីនេះ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ ជាហ្វានីលីដី "ហ្វានីលីដី" ឬអន់ជាងនេះ ។</li> <li>ឥណទានវិញ្ញាបន្នត្រូវបានប្រើលើស កម្រិតអនុម័តអតិបរមារយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ឬគណនីឥណទាន វិញ្ញាបន្ន មិនមានចលនាសាច់ប្រាក់ចេញចូល(Inactive) អតិបរមារយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធក្នុងគណនី នោះមិនមានភាពគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់ការប្រាក់អតិបរមារយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ។</li> </ul>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ថ្នាក់/លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	ដំណើរការសង្រ្គោះ	
	ហ្វានីលីដីដែលមានកាលកំណត់ដំបូង លើសពីមួយឆ្នាំ	ហ្វានីលីដីដែលមានកាលកំណត់ដំបូង តិចជាង ឬស្មើមួយឆ្នាំ
<p><b>៣-ក្រោមស្តង់ដារ(Substandard)</b></p> <p>ហ្វានីលីដីប្រភេទនេះបង្ហាញភាពទន់ខ្សោយគួរ ឲ្យកត់សម្គាល់ និងមិនត្រូវបានគាំពារគ្រប់គ្រាន់ ដោយស្ថានភាពអាជីវកម្ម ឬហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន និងសមត្ថភាពទូទាត់សងរបស់អតិថិជន ។ ជាពិសេស ប្រភពចំណូលចម្បងមិនគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ទូទាត់សងបំណុល ដោយមិនគិតពីប្រភពចំណូលបន្ទាប់បន្សំផ្សេងៗទៀតដូចជាការលក់ទ្រព្យធានាជាដើម។ កត្តានាំឲ្យមានការចាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារមានដូចជា៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- អតិថិជនគ្មានលទ្ធភាព ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា</li> <li>- ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងទីផ្សារមិនអំណោយផល ដែលនឹងជះឥទ្ធិពលមិនល្អដល់អាជីវកម្ម និងលទ្ធភាពប្រាក់ចំណេញរបស់អតិថិជននាពេលអនាគត</li> <li>- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុធ្លាក់ចុះ និង/ឬអតិថិជន គ្មានលទ្ធភាពក្នុងការស្វែងរកចំណូលគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់សងបំណុល</li> <li>- អតិថិជនជួបប្រទះការលំបាកក្នុងការទូទាត់ហ្វានីលីដីផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារ ឬរបស់គ្រឹះស្ថានផ្សេងទៀត ប្រសិនបើមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ និងអតិថិជនល្មើសលើលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា ហិរញ្ញវត្ថុ ។</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ហ្វានីលីដីដែលមានកាលកំណត់សងរយៈពេលពី ៩០ថ្ងៃទៅ ១៧៩ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានីលីដី "ក្រោមស្តង់ដារ" ។</li> <li>- ក្នុងករណីការទូទាត់ការប្រាក់ក្នុង រយៈពេលពី ៩០ថ្ងៃ ទៅ ១៧៩ថ្ងៃ ត្រូវបញ្ជូលទៅជាប្រាក់ដើមធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលទៅជាហ្វានីលីដីថ្មី ហ្វានីលីដីនេះនឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានីលីដី "ក្រោមស្តង់ដារ" ឬអន់ជាងនេះ ។</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- នៅពេលដែលហ្វានីលីដីណាមួយមានកាលកំណត់សងរយៈពេលអតិបរមា៦០ថ្ងៃ ។</li> <li>- នៅពេលការទូទាត់សងការប្រាក់រយៈពេលអតិបរមា ៦០ ថ្ងៃ ត្រូវបានដាក់ជាមូលធនហិរញ្ញប្បទាន ឬបញ្ជូលទៅក្នុងហ្វានីលីដីថ្មី ។</li> <li>- ក្នុងករណីនេះឥណទានវិញ្ញាប័នដែលលើសកំណត់ នៃទឹកប្រាក់ដែលបានអនុម័តសម្រាប់ រយៈពេលអតិបរមា៦០ថ្ងៃ ឬគណនីចរន្តអសកម្មក្នុងរយៈពេល អតិបរមា៦០ថ្ងៃ ។</li> <li>- ឥណទានរូបិយដុលដែលមិនមានលំហូរចូលគណនីចរន្តសម្រាប់រយៈពេល ៦០ ថ្ងៃត្រូវតែកែប្រែជាប្រាក់កម្ចីមានកាលកំណត់វិញ ។</li> </ul>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ផ្នែក/លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	ដំណើរការសង្ស័យ	
	ហ្វានីលីដីដែលមានកាលកំណត់ដំបូង លើសពី មួយឆ្នាំ	ហ្វានីលីដីដែលមានកាលកំណត់ដំបូង តិចជាង ឬស្មើ មួយឆ្នាំ
<p><b>៤-ជាប់សង្ស័យ(Doubt)</b></p> <p>ហ្វានីលីដីប្រភេទនេះ បង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយ ធ្ងន់ធ្ងរជាងចំណាត់ថ្នាក់ "ក្រោមស្តង់ដារ" ដោយសារមានភាពសង្ស័យខ្លាំង ឬមិនមាន ភាព ច្បាស់លាស់ ចំពោះការប្រមូលមកវិញនូវ ហ្វានីលីដីទាំងអស់ ផ្អែកលើតថភាពជាក់ស្តែង លក្ខខណ្ឌ ឬតម្លៃទ្រព្យធានា ។</p> <p>ការខាតបង់ នាពេលអនាគតមានកម្រិតខ្ពស់ ទោះបីចំនួន ជាក់លាក់នៃការបាត់បង់មិនទាន់ អាចកំណត់បានក៏ដោយ ។</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ហ្វានីលីដីដែលមានកាលកំណត់សង្ស័យ: ពេលពី ១៨០ថ្ងៃ ទៅ៣៥៩ថ្ងៃ ។</li> <li>ករណីការទូទាត់ការប្រាក់ក្នុងរយៈពេល ពី ១៨០ ថ្ងៃ ទៅ ៣៥៩ថ្ងៃ ត្រូវបញ្ជូល ទៅជាប្រាក់ដើម ធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលទៅជាហ្វានីលីដី ថ្មី ហ្វានីលីដីនេះ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ហ្វានីលីដី "សង្ស័យ" ឬអន់ជាងនេះ ។</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ហ្វានីលីដី ដែលមានកាលកំណត់សង្ស័យអតិបរមារយៈ ពេល ៩០ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានីលីដី "សង្ស័យ"។</li> <li>ករណីការទូទាត់ការប្រាក់អតិបរមារយៈពេល ៩០ថ្ងៃ ត្រូវ បញ្ជូលទៅ ជាប្រាក់ដើមធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិល ទៅជាហ្វានីលីដីថ្មី ហ្វានីលីដីនេះនឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ ជា ហ្វានីលីដី "សង្ស័យ" ឬអន់ជាងនេះ ។</li> <li>ឥណទានវិបាកប្រើលើសកម្រិតអនុម័តអតិ បរមារយៈពេល ៩០ថ្ងៃ ឬគណនីឥណទានវិបាកប្រើមិន មានចលនាសាច់ប្រាក់ចេញចូល (inactive) អតិបរមារយៈ ពេល ៩០ ថ្ងៃ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធក្នុងគណនី នោះ មិនមានភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បី ទូទាត់ការប្រាក់ អតិបរមា រយៈពេល ៩០ថ្ងៃ ។</li> </ul>
<p><b>៥-បាត់បង់(Loss)</b></p> <p>ហ្វានីលីដីប្រភេទនេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានីលីដី "បាត់បង់" នៅពេលធនាគារមិនអាច ប្រមូល មកវិញបាន ហើយធនាគារក៏គ្មាន ឬ មាន មធ្យោបាយតិចតួច ក្នុងការប្រមូលមកវិញ នូវសម តុល្យហ្វានីលីដីដកសល់ពីអតិថិជន ។</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ហ្វានីលីដី ដែលមានកាលកំណត់សង្ស័យចំនួន ៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ហ្វានីលីដី "បាត់បង់" ។ ក្នុងករណី ការទូទាត់ការ ប្រាក់ក្នុង រយៈពេលពី ៣៦០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងត្រូវ បញ្ជូលទៅជាប្រាក់ដើម ធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬ បង្វិលទៅជា ហ្វានីលីដីថ្មី ហ្វានីលីដីនេះនឹង ត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានីលីដី "បាត់បង់"។</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ហ្វានីលីដីដែលមានកាលកំណត់សង្ស័យអតិបរមារយៈ ពេល ១៨០ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ហ្វានីលីដី "បាត់បង់"។</li> <li>ករណីការទូទាត់ការប្រាក់ អតិបរមារយៈពេល ១៨០ ថ្ងៃ ត្រូវបញ្ជូលទៅជាប្រាក់ដើម ធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬ បង្វិលទៅជាហ្វានីលីដីថ្មី ហ្វានីលីដីនេះនឹងត្រូវចាត់ ថ្នាក់ជា ហ្វានីលីដី "បាត់បង់"។</li> <li>ឥណទានវិបាកប្រើ ត្រូវបានប្រើលើសកម្រិតអនុម័ត អតិ បរមារយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ឬគណនីឥណទានវិបាកប្រើមិន មានចលនាសាច់ប្រាក់ចេញចូល (inactive) អតិបរមារយៈ ពេល ១៨០ថ្ងៃ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ ក្នុងគណនីនោះ មិនមានភាពគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់ការប្រាក់អតិបរមា រយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ។</li> </ul>

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)*

ចំពោះហ្វានីលីដធី ដែលមានការទូទាត់សង ប្រចាំត្រីមាស ប្រចាំឆមាស ឬយូរជាងនេះហើយអតិថិជនខកខានក្នុងការទូទាត់សង បានចាត់ថ្នាក់ហ្វានីលីដធីនោះ “ក្រោមស្តង់ដារ” ឬចាត់ថ្នាក់អន់ជាងនេះ អាស្រ័យលើស្ថានភាពរបស់អ្នកខ្ចីលើកលែងតែអាចបញ្ជាក់ថា ហ្វានីលីដធីមិនមានសញ្ញាទន់ខ្សោយ ។ ការខកខានទូទាត់សង ត្រូវគិតចាប់ពី ០៥ ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង អាចចាត់ថ្នាក់ហ្វានីលីដធី “ក្រោមស្តង់ដារ” ក្នុងករណីតែអតិថិជនអាចបង្ហាញច្បាស់លាស់ថា ការខកខានសងនេះ គ្រាន់តែជាការយឺតយ៉ាវបណ្តោះអាសន្ន ។

ហ្វានីលីដធីដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ “ក្រោមស្តង់ដារ” “សង្ស័យ” ឬ “បាត់បង់” នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ហ្វានីលីដធី មិនដំណើរការ “ (Non-performing Facilities)”។ ចំណែកឯហ្វានីលីដធី “ធម្មតា” និង “ឃ្នាំមើល” នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា “ហ្វានីលីដធី ដំណើរការ” (Performing Facilities)។

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីតិរិយាសំពីគុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងដោយតម្លៃដករំលស់ ។ លើកលែងតែមានការចង្អុលបង្ហាញជាពិសេសចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងតារាងនេះបង្ហាញពីតម្លៃយោងដុលសរុប ។ សម្រាប់កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងតារាងតំណាងឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានសន្យា ឬធានារៀងៗខ្លួន ។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (២) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ឥណទាននិងប្រែប្រួលតាមកម្រិត ដក់លក់	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ECL ១២ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិនមាន អ៊ីម៉ែត្រិក ECL មួយ អាយុកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ ឥណទានដែលមាន អ៊ីម៉ែត្រិក ECL មួយ អាយុកាល	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៤.៨៦៥.៨២៩.៨៧១	-	-	៤.៨៦៥.៨២៩.៨៧១	៤.៣៧៥.២៦២.០២៥
ប្តូរមើល	-	៣៩.៩៣២.៩៨៤	-	៣៩.៩៣២.៩៨៤	២៦.៤៧០.៣១០
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	៤៤.៦៦១.៦៥៥	៤៤.៦៦១.៦៥៥	៣២.៩៨៥.៧០៥
សង្ស័យ	-	-	៣២.៤២៩.៩៧៣	៣២.៤២៩.៩៧៣	៥០.១២៥.៨៨៩
បាត់បង់	-	-	៥៥.៨៧៦.២១៩	៥៥.៨៧៦.២១៩	២១.៧៩៩.២៣៦
	៤.៨៦៥.៨២៩.៨៧១	៣៩.៩៣២.៩៨៤	១៣២.៩៦៧.៨៤៧	៥.០៣៨.៧៣០.៧០២	៤.៥០៦.៦៨៣.១៦៥
សំវិធានធនលើ ECL (២០.៩៨៦.៥២៧)	(២០.៩៨៦.៥២៧)	(៤.៣៣៥.២៤២)	(១៦.០៧៩.៧៣៩)	(៤១.៤០១.៥០៨)	(៣៥.៣៤២.៥៤៧)
តម្លៃយោង	៤.៨៤៤.៨៤៣.៣៤៤	៣៥.៥៩៧.៧៤២	១១៦.៨៨៨.១០៨	៤.៩៩៧.៣២៩.១៩៤	៤.៤៧១.៣៤០.៦១៨
សមមូលនឹងការរៀប (កំណត់សម្គាល់ ៥)	១៩.៧៦២.១១៥.៩៩៩	១៤៥.២០៣.១៩០	៤៧៦.៧៨៦.៥៩៣	២០.៣៨៤.១០៥.៧៨២	១៨.០៨៦.៤១១.០០០
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៤.៦៩៤.៩៤០.០៦០	-	-	៤.៦៩៤.៩៤០.០៦០	៤.១៩៨.៧៥៧.៣១៧
ប្តូរមើល	-	៣៦.១៥៧.៥៤២	-	៣៦.១៥៧.៥៤២	២៣.៩៤៥.៤៩៤
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	៤១.៨១២.១៣៦	៤១.៨១២.១៣៦	៣១.៧៧៣.៦៨៣
សង្ស័យ	-	-	៣០.៧៦៨.១៩៥	៣០.៧៦៨.១៩៥	៤៨.១៧៨.២៩៩
បាត់បង់	-	-	៥៥.៤២៥.៩៤៣	៥៥.៤២៥.៩៤៣	២១.២០៣.៧៥៥
	៤.៦៩៤.៩៤០.០៦០	៣៦.១៥៧.៥៤២	១២៨.០០៦.២៧៤	៤.៨៥៩.១០៣.៨៧៦	៤.៣២៣.៨៨៤.៥៤៨
សំវិធានធនលើ ECL (១១.៥៦៥.៥៧៦)	(១១.៥៦៥.៥៧៦)	(៣.៤៨៤.៧០៣)	(១៤.៧២៣.០៤៥)	(២៩.៧៧៣.៣២៤)	(៣១.២០៩.៣៨៩)
តម្លៃយោង	៤.៦៧៣.៣៧៤.៤៨៤	៣២.៦៧២.៨៣៩	១១៣.២៨៣.២២៩	៤.៨២៩.៣៣០.៥៥២	៤.២៩២.៦៧៥.១៥៩
សមមូលនឹងការរៀប (កំណត់សម្គាល់ ៥)	១៩.១០៣.៤៨៤.៥២១	១៣៣.២៧២.៥១០	៤៦២.០៨២.២៩១	១៩.៦៩៤.៨៣៩.៣២២	១៧.៣៦៣.៧៦៥.៤៤៨

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(២) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)*

ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃដក់រំលស់	នាវិច្ឆ័យទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាវិច្ឆ័យទី៣១ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ECL ១២ ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិនមានអ៊ីមកែមិន ECL មួយអាយុកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ ឥណទានដែលមានអ៊ីមកែមិន ECL មួយអាយុកាល	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	-	-	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
តម្លៃយោងដុលសរុប	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	-	-	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
សំវិធានធនលើ ECL	-	-	-	-	-
តម្លៃយោង - តម្លៃសមស្រប	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	-	-	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល</i>					
<i>(កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	-	-	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	២.២៩១.៥៧៧.៤២១
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	-	-	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
តម្លៃយោងដុលសរុប	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	-	-	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
សំវិធានធនលើ ECL	-	-	-	-	-
តម្លៃយោង - តម្លៃសមស្រប	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	-	-	៧០៣.៩៥៩.៩៦០	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល</i>					
<i>(កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	-	-	២.៨៧១.៤៥២.៦៧៧	២.២៩១.៥៧៧.៤២១

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(២) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)*

សាច់ប្រាក់ និងប្រាក់បញ្ញើនៅ ធនាគារផ្សេងៗ	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ECL ១២ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិន មានអ៊ុយកែមិន ECL មួយរយៈកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ ឥណទានដែលមានអ៊ុយ កែមិន ECL មួយរយៈ កាល	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	១.១៩៤.២៦០.៤៥២	-	-	១.១៩៤.២៦០.៤៥២	៩៤៧.៩៩៤.៦៤១
ប្លូរ៉ា មើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	១.១៩៤.២៦០.៤៥២	-	-	១.១៩៤.២៦០.៤៥២	៩៤៧.៩៩៤.៦៤១
សំវិធានធនលើ ECL (៧៥៣.៤១៧)	(៧៥៣.៤១៧)	-	-	(៧៥៣.៤១៧)	(៥៨២.៤៤៤)
តម្លៃយោង	១.១៩៣.៥០៧.០៣៥	-	-	១.១៩៣.៥០៧.០៣៥	៩៤៧.៤១២.១៩៧
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៤.៨៦៨.៣១៥.១៩៦	-	-	៤.៨៦៨.៣១៥.១៩៦	៣.៨៣២.២៨២.៣៣៧
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	១.១៤៩.៩០០.៤៧៨	-	-	១.១៤៩.៩០០.៤៧៨	៩០៨.៥៨៧.០៧៦
ប្លូរ៉ា មើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	១.១៤៩.៩០០.៤៧៨	-	-	១.១៤៩.៩០០.៤៧៨	៩០៨.៥៨៧.០៧៦
សំវិធានធនលើ ECL (៦៥៧.៨៨៤)	(៦៥៧.៨៨៤)	-	-	(៦៥៧.៨៨៤)	(១៤១.៥៤៣)
តម្លៃយោង- តម្លៃសមស្រប	១.១៤៩.២៤២.៥៩៤	-	-	១.១៤៩.២៤២.៥៩៤	៩០៨.៤៤៥.៥៣៣
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៤.៦៨៧.៧៦០.៥៤១	-	-	៤.៦៨៧.៧៦០.៥៤១	៣.៦៧៤.៦៦២.១៤១

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (២) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ECL ១២ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិន មានអ៊ីមតែមិន ECL មួយអាយុកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ ឥណទានដែលមានអ៊ី មតែមិន ECL មួយ អាយុកាល	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៣៩៤.៦៤៧.២០៣	-	-	៣៩៤.៦៤៧.២០៣	៣៦០.៣៧៧.០០៨
ប្តូរមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	៣៩៤.៦៤៧.២០៣	-	-	៣៩៤.៦៤៧.២០៣	៣៦០.៣៧៧.០០៨
សំវិធានធនលើ ECL	-	-	-	-	-
តម្លៃយោង	៣៩៤.៦៤៧.២០៣	-	-	៣៩៤.៦៤៧.២០៣	៣៦០.៣៧៧.០០៨
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	១.៦០៩.៧៦៥.៩៤១	-	-	១.៦០៩.៧៦៥.៩៤១	១.៤៥៧.៧២៤.៩៩៧
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៣៩២.១៩២.៥៦១	-	-	៣៩២.១៩២.៥៦១	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
ប្តូរមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	៣៩២.១៩២.៥៦១	-	-	៣៩២.១៩២.៥៦១	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
សំវិធានធនលើ ECL	-	-	-	-	-
តម្លៃយោង- តម្លៃសមស្រប	៣៩២.១៩២.៥៦១	-	-	៣៩២.១៩២.៥៦១	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	១.៥៩៩.៧៥៣.៤៥៦	-	-	១.៥៩៩.៧៥៣.៤៥៦	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣

**ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(២) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)*

គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ECL ១២ ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិនមាន អ៊ីមកែមិន ECL មួយ អាយុកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ ឥណទានដែលមានអ៊ីម កែមិន ECL មួយអាយុ កាល	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៧.៧៦៦.៤៦៤	-	-	៧.៧៦៦.៤៦៤	៦.៩២១.៤៥២
ឃ្លាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	៧.៧៦៦.៤៦៤	-	-	៧.៧៦៦.៤៦៤	៦.៩២១.៤៥២
សំវិធានធនលើ ECL (១១.៧២៦)	(១១.៧២៦)	-	-	(១១.៧២៦)	(១៩៩.៣៩៣)
តម្លៃយោង	៧.៧៥៤.៧៣៨	-	-	៧.៧៥៤.៧៣៨	៦.៧២២.០៥៩
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៣១.៦៣១.៥៧៦	-	-	៣១.៦៣១.៥៧៦	២៧.១៩២.៣៤៧
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៧.៧១៦.១៥៨	-	-	៧.៧១៦.១៥៨	៦.៩២៣.២២២
ឃ្លាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	៧.៧១៦.១៥៨	-	-	៧.៧១៦.១៥៨	៦.៩២៣.២២២
សំវិធានធនលើ ECL (៨.៦៥៥)	(៨.៦៥៥)	-	-	(៨.៦៥៥)	(១៩៧.០៤៥)
តម្លៃយោង	៧.៧០៧.៥០៣	-	-	៧.៧០៧.៥០៣	៦.៧២៦.១៧៧
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៣១.៤៣៨.៩០៥	-	-	៣១.៤៣៨.៩០៥	២៧.២០៧.៣៨៦

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (២) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែតុលា ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ECL ១២ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិនមាន អ៊ីម៉ែត្រមិន ECL មួយ អាយុកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ឥណ ទានដែលមានអ៊ីម៉ែត្រមិន ECL មួយអាយុកាល	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៤៥.៩៥៨.៤៣៨	-	-	៤៥.៩៥៨.៤៣៨	៤៧.០៣៨.១៦៦
ឃ្នាំ មើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
តម្លៃយោងដុលសរុប	៤៥.៩៥៨.៤៣៨	-	-	៤៥.៩៥៨.៤៣៨	៤៧.០៣៨.១៦៦
សំវិធានធនលើ ECL	(៣១.៥១១)	-	-	(៣១.៥១១)	(១៥៤.៩០៧)
តម្លៃយោង- តម្លៃសមស្រប	៤៥.៩២៦.៩២៧	-	-	៤៥.៩២៦.៩២៧	៤៦.៨៨៣.២៥៩
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល</i> <i>(កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	១៨៧.៣៣៥.៩៣៥	-	-	១៨៧.៣៣៥.៩៣៥	១៨៩.៦៤២.៧៨៣
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៥៥.២០២.៩៣០	-	-	៥៥.២០២.៩៣០	៥៦.៩៧៨.៥៤៣
ឃ្នាំ មើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
តម្លៃយោងដុលសរុប	៥៥.២០២.៩៣០	-	-	៥៥.២០២.៩៣០	៥៦.៩៧៨.៥៤៣
សំវិធានធនលើ ECL	(៣៤៩.១៤១)	-	-	(៣៤៩.១៤១)	(៥២៥.៣២៤)
តម្លៃយោង- តម្លៃសមស្រប	៥៤.៨៥៣.៧៨៩	-	-	៥៤.៨៥៣.៧៨៩	៥៦.៤៥៣.២១៩
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល</i> <i>(កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	២២៣.៧៤៨.៦០៥	-	-	២២៣.៧៤៨.៦០៥	២២៥.៣៥៣.២៧១

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL

ការកើនឡើងហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារពិចារណាថា ការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទាន កើតឡើងមិនលើសពីពេលដែលឥណទានបានខកខានសង ចាប់ពី៣០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងសម្រាប់ ហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលវែង ឬចាប់ពី១៥ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងសម្រាប់ហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលខ្លី។ ថ្ងៃដែលហួសកំណត់សងត្រូវបានកំណត់ដោយការរាប់ចំនួនថ្ងៃចាប់តាំងពីថ្ងៃដុតកំណត់ដំបូងដែលទាក់ទងនឹងការទូទាត់ប្រាក់ពេញលេញមិនត្រូវបានទទួល។ កាលបរិច្ឆេទកំណត់ ត្រូវបានកំណត់សងដោយមិនគិតពីរយៈពេលអនុគ្រោះណាមួយដែលអាចមានសម្រាប់អ្នកខ្ចី។

ប្រសិនបើមានភស្តុតាងបង្ហាញថា មិនមានការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទាន ទាក់ទងនឹងការទទួលស្គាល់ដំបូងទេនោះ ការធ្វើសំវិធានធន លើការខាតបង់លើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយនឹង ត្រូវវាស់វែងជា ECL រយៈពេល ១២ខែ។ សូចនាករ មួយចំនួននៃការកើនឡើងនៃហានិភ័យឥណទានដូចជាការខកខានសង អាចជាការចង្អុលបង្ហាញពីការកើនឡើងហានិភ័យនៃការខកខានសង ដែលនៅតែបន្តកើតមានជាបន្តបន្ទាប់។ ក្នុងករណីទាំងនេះ ធនាគារកំណត់រយៈពេលសាកល្បងក្នុងអំឡុងពេលដែលទ្រព្យសម្បត្តិហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានទាមទារដើម្បីបង្ហាញអាកប្បកិរិយាល្អអ្នកខ្ចីដើម្បីផ្តល់ភស្តុតាងថាហានិភ័យឥណទានរបស់ខ្លួនបានធ្លាក់ចុះ។ នៅពេលលក្ខខណ្ឌប្រាក់កម្ចីដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា ត្រូវបានកែប្រែភស្តុតាងដែលបញ្ជាក់ពីលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យសម្រាប់ការទទួលស្គាល់ ECL មួយអាយុកាល លែងត្រូវបានរាប់បញ្ចូលនូវប្រវត្តិនៃសងប្រាក់ធៀបនឹងលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាដែលបានកែប្រែ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារត្រួតពិនិត្យប្រសិទ្ធភាពនៃលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ ដែលត្រូវបានប្រើដើម្បីកំណត់ពីការកើនឡើងជាសារវន្ត នៃហានិភ័យឥណទានដោយធ្វើការត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំដើម្បីបញ្ជាក់ថា៖

- លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ អាចកំណត់ពីការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទាន បានមុនឥណទាននេះមានការខកខានសង។
- លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ ដែលមិនស្របនឹងការកំណត់ ពេលដែលឥណទានបានហួសកាលកំណត់សង ។
- 
- ហ្វាស៊ីលីតឺ មិនត្រូវបានផ្ទេរដោយផ្ទាល់ពី ECL រយៈពេល ១២ខែទៅជា ហ្វាស៊ីលីតឺអ៊ីមតែមិន និង
- មិនមានការប្រែប្រួលជាសារវន្ត ចំពោះសំវិធានធនលើការបាត់បង់ពីការផ្ទេររវាង PD រយៈពេល ១២ខែ (ដំណាក់កាលទី១) និង PDមួយអាយុកាល (ដំណាក់កាលទី២)។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL (ត)**

*និយមន័យ ការខកខានទូទាត់សង*

ធនាគារចាត់ ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការខកខានទូទាត់សង (Default) ស្របតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើអ៊ីមតែរមិន ដូចដែលមានចែងក្នុងមាត្រា ១៧ និងមាត្រា ១៩ ៖

១) និយមន័យការខកខានទូទាត់សង/ ហ្វាស៊ីលីតឺ មិនដំណើរការ (Non-performing facilities) ចំពោះហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលវែង (កាលកំណត់ដំបូងលើសពីមួយឆ្នាំ) ដូចខាងក្រោម៖

ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់	ចំណាត់ថ្នាក់	សូមអានការខកខានទូទាត់សង
០ ដល់ក្រោម ៣០ថ្ងៃ	ធម្មតា	មិន ខកខាន/ដំណើរការ
៣០ ដល់ក្រោម ៩០ថ្ងៃ	ឃ្នាំមើល	
៩០ ដល់ក្រោម ១៨០ថ្ងៃ	ក្រោមស្តង់ដារ	
១៨០ ដល់ក្រោម ៣៦០ថ្ងៃ	សង្ស័យ	ខកខាន/មិនដំណើរការ
ចាប់ពី ៣៦០ថ្ងៃ	បាត់បង់	

២) និយមន័យការខកខានទូទាត់សង (Default)/ហ្វាស៊ីលីតឺមិនដំណើរការ ( Non-Performing Facilities) ចំពោះហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលខ្លី (កាលកំណត់ដំបូងតិចជាង ឬស្មើមួយឆ្នាំ) ដូចខាងក្រោម៖

ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់	ចំណាត់ថ្នាក់	សូមអានការខកខានទូទាត់សង
០ ដល់ ១៥ថ្ងៃ	ធម្មតា	មិន ខកខានដំណើរការ
១៥ ដល់ ៣០ថ្ងៃ	ឃ្នាំមើល	
៣១ ដល់ ៦០ថ្ងៃ	ក្រោមស្តង់ដារ	ខកខាន/មិនដំណើរការ
៦១ ដល់ ៩០ថ្ងៃ	សង្ស័យ	
ចាប់ពី ៩១ថ្ងៃ	បាត់បង់	



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL (ត)

*និយមន័យ ការខកខានទូទាត់សង (ត)*

៣) បន្ថែមលើការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានដោយយោងទៅតាមព័ត៌មាននៃការខកខានទូទាត់សង ធនាគារក៏អនុវត្តការចាត់ចំណាត់ថ្នាក់ នៅពេលដែលមានសញ្ញាណខូចខាតនៃឥណទាន ធនាគារអាចចាត់ថ្នាក់ឥណទានទៅជា “ក្រោមស្តង់ដារ” “សង្ស័យ” ឬ “បាត់បង់” ទោះបីថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង (DPD) តិចជាង ៩០ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលវែង និងតិចជាង ៣០ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី។

*ការដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានលើការប្រមើលអនាគត*

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ធ្វើការដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានលើការប្រមើលអនាគត ដោយវាយតម្លៃ ថាតើហានិភ័យឥណទាន នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានការកើនឡើងជាសារវន្តដែរឬទេ ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង និងការវាស់វែង ECL។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបង្កើតសេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចចំនួន ៣ គឺ៖ មូលដ្ឋាន (Base Case) បានកំណត់នូវប្រូបាប៊ីលីតេនៃការកើតឡើង ៥៥% ហើយសេណារីយ៉ូដែលនៅសល់ពីរទៀត គឺបានកំណត់ ២០% សម្រាប់សេណារីយ៉ូកើនឡើង (Upside) និង ២៥% សម្រាប់សេណារីយ៉ូថយចុះ (Downside) សេណារីយ៉ូនីមួយៗត្រូវបានកំណត់ប្រូបាប៊ីលីតេ២០% នៃការកើតឡើង។ សេណារីយ៉ូ ជាមូលដ្ឋាន (Base Case) ត្រូវបាន បង្កើតស្របទៅនឹង ព័ត៌មានដែលប្រើដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ សម្រាប់គោលបំណងផ្សេងទៀតដូចជា ការធ្វើផែនការយុទ្ធសាស្ត្រ និងផែនការថវិកា។

ព័ត៌មានខាងក្រៅដែលត្រូវបានពិចារណារួមមាន ទិន្នន័យសេដ្ឋកិច្ច និងការព្យាករណ៍ដែលចេញផ្សាយដោយរដ្ឋាភិបាលធនាគារជាតិ នៃបណ្តាប្រទេសដែលសម្ព័ន្ធធនាគារធ្វើ និងធនាគារប្រតិបត្តិការ ស្ថាប័នអន្តរជាតិឈានមុខដូចជាមូលនិធិរូបិយវត្ថុអន្តរជាតិ និងអ្នកព្យាករណ៍សេដ្ឋកិច្ច ដែលជ្រើសរើសមកពីបណ្តាក្រុមហ៊ុនឯកជន ឬគ្រឹះស្ថានសិក្សា។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានកំណត់និងចងក្រងឯកសារសំខាន់ៗនៃហានិភ័យឥណទាន និងការខាតបង់ឥណទានសម្រាប់ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ ស្របតាមប្រទេសនីមួយៗ ដោយប្រើការវិភាគទិន្នន័យប្រវត្តិសាស្ត្រ ដោយប៉ាន់ស្មានទំនាក់ទំនងរវាងអថេរម៉ាក្រូសេដ្ឋកិច្ច ហានិភ័យឥណទាន និងការបាត់បង់ឥណទាន។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL (ត)

ការដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានលើការប្រមើលអនាគត (ត)

សេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចនៃ សំរៀតឥណទានរបស់ធនាគារដែលបានប្រើនៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១ រួមមានសូចនាករសំខាន់ៗដូចខាងក្រោមសម្រាប់ប្រទេសកម្ពុជាសម្រាប់ឆ្នាំដែលបញ្ចប់ចាប់ពីឆ្នាំ២០២១ ដល់ឆ្នាំ ២០២៥៖

ហានិភ័យ	២០២១	២០២២	២០២៣	២០២៤	២០២៥
<b>១- ឥណទានខ្នាតតូច</b>					
- បម្រែបម្រួលឥណទាន (នាំ ចេញ) ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ:					
មូលដ្ឋាន	១៣,៣៨%	១៣,៨០%	១៣,៧៧%	១៥,០៩%	១៥,០៩%
កើនឡើង	២៧,៦៨%	២៨,១០%	២៨,០៦%	២៩,៣៨%	២៩,៣៨%
ថយចុះ	-០,៩២%	-០,៤៩%	-០,៥៣%	០,៧៩%	០,៧៩%
- បម្រែបម្រួលផលិតផលក្នុងស្រុកសរុបពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងតម្លៃថេរ ២០០០ (គិតជាពាន់លានរៀល)					
មូលដ្ឋាន	៤,០០%	៥,៧០%	៦,៣០%	៧,១៦%	៧,១៦%
កើនឡើង	៤,៣៩%	៦,០៩%	៦,៦៩%	៧,៥៥%	៧,៥៥%
ថយចុះ	៣,៦១%	៥,៣១%	៥,៩១%	៦,៧៧%	៦,៧៧%
- ឥណទានក្នុងស្រុកសម្រាប់វិស័យឯកជន (% នៃផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប)					
មូលដ្ឋាន	១០១,០៥%	១០៣,២៦%	១០៤,៤១%	៦៧,៩៧%	៦៧,៩៧%
កើនឡើង	៥៧,០៩%	៥៩,៣០%	៦០,៤៦%	២៤,០១%	២៤,០១%
ថយចុះ	១៤៥,០០%	១៤៧,២១%	១៤៨,៣៧%	១១១,៩២%	១១១,៩២%

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

##### (ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL (ត)

ការដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានលើការប្រមើលអនាគត (ត)

ហានិភ័យ	២០២១	២០២២	២០២៣	២០២៤	២០២៥
<b>២- ឥណទានខ្នាតមធ្យម</b>					
- បម្រែបម្រួលឥណទាន (នាំចេញ) ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ:					
មូលដ្ឋាន	១៣,៣៨%	១៣,៨០%	១៣,៧០%	១៥,០៩%	១៥,០៩%
កើនឡើង	២៧,៦៨%	២៨,០៦%	២៩,៣៨%	២៩,៣៨%	២៩,៣៨%
ថយចុះ	-០,៩២%	-០,៤៩%	-០,៤៣%	០,៧៩%	០,៧៩%
- បម្រែបម្រួលផលិតផលក្នុងស្រុកសរុបពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងតម្លៃថេរ ២០០០ (គិតជាពាន់លានរៀល)					
មូលដ្ឋាន	៤,០០%	៥,៧០%	៦,៣០%	៧,១៦%	៧,១៦%
កើនឡើង	៤,៣៩%	៦,០៩%	៦,៦៩%	៧,៥៥%	៧,៥៥%
ថយចុះ	៣,៦១%	៥,៣១%	៥,៩១%	៦,៧៧%	៦,៧៧%
- ឥណទាន (នាំចូល)					
មូលដ្ឋាន	២១.១៤៥	២១.៣២៦	២១.៤៨១	១២.៨៤១	១២.៨៤១
កើនឡើង	១៤.៨៣៧	១៥.០១៨	១៥.១៧៣	៦.៥៣៣	៦.៥៣៣
ថយចុះ	២៧.៤៥៣	២៧.៦៣៤	២៧.៧៩០	១៩.១៤៩	១៩.១៤៩
<b>៣- ឥណទានបុគ្គលិក</b>					
- ភាពអត់ការងារធ្វើនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាសរុប					
មូលដ្ឋាន	០,២០%	០,២១%	០,២២%	០,៤៤%	០,៤៤%
កើនឡើង	-០,២៣%	-០,២២%	-០,២១%	-០,០១%	-០,០១%
ថយចុះ	០,៦៤%	០,៦៥%	០,៦៦%	០,៨៨%	០,៨៨%
- គ្រប់ធាតុរបស់សន្ទស្សន៍ផ្ទៃទំនិញប្រើប្រាស់ប្រទេសកម្ពុជា ឆ្នាំ២០០៦ ស្មើ១០០					
មូលដ្ឋាន	១៨៣,៧៤	១៨៣,៩៨	១៨៤,០៩	១៦៣,៤៦	១៦៣,៤៦
កើនឡើង	១៦៤,៩៥	១៦៥,១៩	១៦៥,៣១	១៤៤,៦៧	១៤៤,៦៧
ថយចុះ	២០២,៥២	២០២,៧៦	២០២,៨៨	១៨២,២៥	១៨២,២៥
<b>៤- ឥណទានវិញ្ញាបន៍</b>					
- គ្រប់ធាតុរបស់សន្ទស្សន៍ផ្ទៃទំនិញប្រើប្រាស់ប្រទេសកម្ពុជា ឆ្នាំ២០០៦ ស្មើ១០០					
មូលដ្ឋាន	១៨៣,៧៤	១៨៣,៩៨	១៨៤,០៩	១៦២,៤៤	១៦២,៤៤
កើនឡើង	១៦៥,០០	១៦៥,២៥	១៦៥,៣៦	១៤៣,៧១	១៤៣,៧១
ថយចុះ	២០២,៤៧	២០២,៧១	២០២,៨៣	១៨១,១៧	១៨១,១៧
<b>៥- ឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋាន</b>					
- បម្រែបម្រួលផលិតផលក្នុងស្រុកសរុបពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងតម្លៃថេរ ២០០០ (គិតជាពាន់លានរៀល)					
មូលដ្ឋាន	៤%	៥,៧%	៦,៣%	៦,៩៦%	៦,៩៦%
កើនឡើង	៥,៦៥%	៧,៣៥%	៧,៩៥%	៨,៦១%	៨,៦១%
ថយចុះ	២,៣៥%	៤,០៥%	៤,៦៥%	៥,៣០%	៥,៣០%

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL (ត)

ការដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានលើការប្រមើលអនាគត (ត)

ទំនាក់ទំនងដែលបានព្យាករណ៍រវាងសូចនាករសំខាន់ៗ និងអត្រាការខាតបង់ និងការខាតបង់លើហ្វូស៊ីលីដី ផ្សេងៗនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយផ្អែកលើការវិភាគទិន្នន័យប្រវត្តិសាស្ត្រ ដែលអាចរកបានក្នុង រយៈពេល ៧ឆ្នាំកន្លងមក។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែ

លក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យានៃឥណទានអាចត្រូវបានកែប្រែដោយហេតុផលមួយចំនួនរួមមាន ការផ្លាស់ប្តូរលក្ខខណ្ឌ ទីផ្សារ ការរក្សាអតិថិជន និងកត្តាផ្សេងទៀតដែលមិនទាក់ទងនឹងការខូចខាតឥណទានរបស់អតិថិជននាពេលបច្ចុប្បន្នភាព និង សក្តានុពល ។ ឥណទានដែលមានស្រាប់ដែលលក្ខខណ្ឌត្រូវបានកែប្រែអាចត្រូវបានមិនទទួលស្គាល់ និងឥណទាន ដែលបានចរចាឡើងវិញ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ថាជាឥណទានថ្មី ក្នុងតម្លៃសមស្រប អនុលោមតាមគោលការណ៍ គណនេយ្យ ដែលមាន ចែងក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២(ច)(iv)។

នៅពេលដែលលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកែប្រែ ហើយការកែប្រែមិនបណ្តាលឱ្យមានការមិន ទទួលស្គាល់ (Derecognition) ។ ការកំណត់ថា តើហានិភ័យឥណទានរបស់ទ្រព្យសកម្មបានកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ឆ្លុះ បញ្ចាំងពីការប្រៀបធៀប៖

- ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសងមួយអាយុកាល (Lifetime PD) នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាយការណ៍ ដោយផ្អែកលើ លក្ខខណ្ឌដែលបានកែប្រែ ។
- ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានមួយអាយុកាល (Lifetime PD) ដែលនៅសល់ដែលបានប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកលើ ទិន្នន័យស្តីពី ការទទួលស្គាល់ដំបូងនិងលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាដើម។

នៅពេលដែលការកែប្រែបានធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ឥណទានថ្មីត្រូវបានទទួលស្គាល់និងបែងចែកសម្រាប់ ដំណាក់កាលទី១ (សន្មតថាវាមិនមាន អ៊ីមតែរមិននៅពេលនោះទេ)។

លក្ខខណ្ឌដែលត្រូវបានកែប្រែជាទូទៅរួមបញ្ចូលការពន្យារឥណទានប្រតិទាន ការផ្លាស់ប្តូរពេលវេលានៃការទូទាត់ សងការប្រាក់ និងការកែប្រែលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
 គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL (ត)

សំវិធានធនលើការខាតបង់

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ នេះ សំវិធានធនដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់លើរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតមានដូចខាងក្រោម៖

ប្រភេទ	សម្ព័ន្ធជនាគារ				ធនាគារ			
	នាវច្ឆ័ន្ទទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាវច្ឆ័ន្ទទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាវច្ឆ័ន្ទទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាវច្ឆ័ន្ទទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាវច្ឆ័ន្ទទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាវច្ឆ័ន្ទទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០	នាវច្ឆ័ន្ទទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	នាវច្ឆ័ន្ទទី៣១ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)			(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	១៨៥.៨០៣	(៧.៧៨៦)	៧៥៥.៦៦១	(៣១.៧៤៤)	៥១៦.៧១៤	៩៦.០៨៣	២.១០១.៤៧៦	៣៩១.៧៣០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	១៨.៥៦៩.២៤៥	២០.៨៥២.៣៥៧	៧៥.៥២១.១១៩	៨៥.០១៥.០៥៩	៦.៤០៩.១៣៦	១៦.២០៤.៤៦២	២៦.០៦៥.៩៥៦	៦៦.០៦៥.៥៩២
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(១៨៧.៦៣៨)	(៥០.៥៤០)	(៧៦៣.១២៤)	(២០៦.០៥១)	(១៨៨.៣៨៤)	(៥២.៨៦៩)	(៧៦៦.១៥៨)	(២១៥.៥៤៧)
	១៨.៥៦៧.៤១០	២០.៧៩៤.០៣១	៧៤.៥១៣.៦៥៦	៨៤.៧៧៧.២៦៤	៦.៧៣៧.៤៦៦	១៦.២៤៧.៦៧៦	២៧.៤០១.២៧៤	៦៦.២៤១.៧៧៥
កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ	(១២៣.២៣៥)	(៥៤.១៥៦)	(៥០១.១៩៧)	(២២០.៧៩៤)	(១៧៦.០២២)	(១៣២.០៨២)	(៧១៥.៨៨១)	(៥៣៨.៤៩៨)
<b>សរុប</b>	<b>១៨.៤៤៤.១៧៥</b>	<b>២០.៧៣៩.៨៧៥</b>	<b>៧៤.០១២.៤៥៩</b>	<b>៨៤.៥៥៦.៤៧០</b>	<b>៦.៥៦១.៤៤៤</b>	<b>១៦.១១៥.៥៩៤</b>	<b>២៦.៦៨៥.៣៩៣</b>	<b>៦៥.៧០៣.២៧៧</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)  
 គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

## ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL (ត)

សំវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមតុល្យនៃសំវិធានធនលើការខាតបង់តាមថ្នាក់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖

ព័ត៌មាននិងប្រែប្រួលតាមកម្រិតពេលវេលា	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១				នាថ្ងៃទី៣០ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			
	ដំណាក់កាលទី ១ ដុល្លារករណី	ដំណាក់កាលទី ២ ដុល្លារករណី	ដំណាក់កាលទី ៣ ដុល្លារករណី	សរុប ដុល្លារករណី	ដំណាក់កាលទី ១ ដុល្លារករណី	ដំណាក់កាលទី ២ ដុល្លារករណី	ដំណាក់កាលទី ៣ ដុល្លារករណី	សរុប ដុល្លារករណី
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>								
នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា	១១.៩០៥.៤៩៨	៣.៣០៣.៦៩៨	២០.១៣៣.៣៥១	៣៥.៣៤២.៥៤៧	២៤.៦២៧.៤២២	៣៤៤.៤៥៣	៨.២៦៣.៧០១	៣៣.២៣៥.៥៧៦
សំវិធានធន(កត់ត្រាគ្រលប់)លើការបាត់បង់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៩.០៨១.០២៩	១.០៣១.៥៤៤	៨.៤៥៦.៦៧២	១៨.៥៦៩.២៤៥	(១២.៧២១.៩២២)	២.៩៥៩.២៤៥	៣០.៦១៥.០៣៤	២០.៨៥២.៣៥៧
ការលុបចោលក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	(៩.២៧០.៧២២)	(៩.២៧០.៧២២)	-	-	(១៨.៦៧៦.៤៥៩)	(១៨.៦៧៦.៤៥៩)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(៣.២៣៩.៥៦២)	(៣.២៣៩.៥៦២)	-	-	(៦៨.៩២៧)	(៦៨.៩២៧)
<b>នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា</b>	<b>២០.៩៨៦.៥២៧</b>	<b>៤.៣៣៥.២៤២</b>	<b>១៦.០៧៩.៧៣៩</b>	<b>៤១.៤០១.៥០៨</b>	<b>១១.៩០៥.៥០០</b>	<b>៣.៣០៣.៦៩៨</b>	<b>២០.១៣៣.៣៥៩</b>	<b>៣៥.៣៤២.៥៧៧</b>
<i>សមមូលនឹងព្រៀង(កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<b>៨៥.៦០៤.០៤៤</b>	<b>១៧.៦៨៣.៨៤២</b>	<b>៦៥.៥៨៩.២៤៥</b>	<b>១៦៨.៨៧៦.៧៥១</b>	<b>៤៨.១៥៧.៧៤៨</b>	<b>១៣.៣៦៣.៤៤៨</b>	<b>៨១.៤៣៩.៣៩៧</b>	<b>១៤២.៩៦០.៦០២</b>

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**  
**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL (ត)**

*សំវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)*

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមតុល្យនៃសំវិធានធនខាតបង់តាមថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ (ត)

ព័ណ៌ទាននិងបុរេប្រទានតាមតម្លៃដក់លស់	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១				នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០			
	ដំណាច់កាលទី ១ ដុល្លារកម្ពុជា	ដំណាច់កាលទី ២ ដុល្លារកម្ពុជា	ដំណាច់កាលទី ៣ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា	ដំណាច់កាលទី ១ ដុល្លារកម្ពុជា	ដំណាច់កាលទី ២ ដុល្លារកម្ពុជា	ដំណាច់កាលទី ៣ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>ធនាគារ</b>								
នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា	១០.៨៣៩.១៥៥	២.៩០៦.៩៤១	១៧.៤៦៣.២៩៣	៣១.២០៩.៣៨៩	២៤.០៦៦.១៣៧	២៨៦.២០២	៧.៨៣៧.២៤១	៣២.១៨៩.៥៨០
សំវិធានធន(កត់ត្រាត្រលប់)លើការ បាត់បង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៧២៦.៤២១	៥៧៧.៧៦២	៥.១០៤.៩៥៣	៦.៤០៩.១៣៦	(១៣.២២៦.៩៨២)	២.៦២០.៧៣៩	២៦.៨១០.៧០៤	១៦.២០៤.៤៦២
ការលុបចោលក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	(៧.១១២.០៩៣)	(៧.១១២.០៩៣)	-	-	(១៧.១៥៨.០៥៤)	(១៧.១៥៨.០៥៤)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(៧៣៣.១០៤)	(៧៣៣.១០៤)	-	-	(២៦.៥៩៩)	(២៦.៥៩៩)
<b>នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា</b>	<b>១១.៥៦៥.៥៧៦</b>	<b>៣.៤៨៤.៧០៣</b>	<b>១៤.៧២៣.០៥៥</b>	<b>២៩.៧៧៣.៣៣៤</b>	<b>១០.៨៣៩.១៥៥</b>	<b>២.៩០៦.៩៤១</b>	<b>១៧.៤៦៣.២៩៣</b>	<b>៣១.២០៩.៣៨៩</b>
<i>សមមូលនឹងពន្ធរៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៤៧.១៧៥.៩៨៣	១៤.២១៤.១០៤	៦០.០៥៥.៣០១	១២១.៤៤៥.៣៨៨	៤៣.៨៤៤.៣៨២	១១.៧៥៨.៥៧៦	៧០.៦៣៩.០២០	១២៦.២៤១.៩៧៨

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL (ត)**

*សំវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)*

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមតុល្យនៃសំវិធានធនខាតបង់តាមថ្នាក់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ (ត)

សាច់ប្រាក់ និងប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាច់កាល ទី ១	ដំណាច់កាល ទី ២	ដំណាច់កាល ទី ៣	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	៥៨២.៤៤៤	-	-	៥៨២.៤៤៤	៥៨៩.៩៥៦
សំវិធានធន(កត់ត្រាត្រលប់)លើការបាត់បង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	១៨៥.៨០៣	-	-	១៨៥.៨០៣	(៧.៧៨៦)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៤.៨២៩)	-	-	(១៤.៨២៩)	២៧៤
នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា	៧៥៣.៤១៨	-	-	៧៥៣.៤១៨	៥៨២.៤៤៤
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៣.០៧៣.១៩២	-	-	៣.០៧៣.១៩២	២.៣៥៥.៩៨៥
<b>ធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	១៤១.៥៤៣	-	-	១៤១.៥៤៣	៤៥.២៤១
សំវិធានធនលើការបាត់បង់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៥១៦.៧១៤	-	-	៥១៦.៧១៤	៩៦.០៨៣
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៣៧២)	-	-	(៣៧២)	២១៩
នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា	៦៥៧.៨៨៥	-	-	៦៥៧.៨៨៥	១៤១.៥៤៣
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	២.៦៨៣.៥១២	-	-	២.៦៨៣.៥១២	៥៧២.៥៤២



**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL (ត)**

*សំវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)*

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមតុល្យនៃសំវិធានធនខាតបង់តាមថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ (ត)

គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាច់កាល ទី ១	ដំណាច់កាល ទី ២	ដំណាច់កាល ទី ៣	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដុល្លារអន្តរជាតិ
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	១៩៩.៣៩៣	-	-	១៩៩.៣៩៣	២៩៥.០២៧
សំវិធានធន(កត់ត្រាត្រលប់)លើការ បាត់បង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(១៨៧.៦៣៨)	-	-	(១៨៧.៦៣៨)	(៥០.៥៤០)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(២៩)	-	-	(២៩)	(៤៥.០៩៤)
នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា	១១.៧២៦	-	-	១១.៧២៦	១៩៩.៣៩៣
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៤៧.៨៣០	-	-	៤៧.៨៣០	៨០៦.៥៤៥
<b>ធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	១៩៧.០៤៥	-	-	១៩៧.០៤៥	២៩៥.០០៩
សំវិធានធន(កត់ត្រាត្រលប់)លើការ បាត់បង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(១៨៨.៣៨៤)	-	-	(១៨៨.៣៨៤)	(៥២.៨៦៩)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៦)	-	-	(៦)	(៤៥.០៩៥)
នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា	៨.៦៥៥	-	-	៨.៦៥៥	១៩៧.០៤៥
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៣៥.៣០៤	-	-	៣៥.៣០៤	៧៩៧.០៤៧

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL (ត)**

*សំវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)*

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមតុល្យនៃសំវិធានធនខាតបង់តាមថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ (ត)

កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ	នាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាច់កាលបរិច្ឆេទ ១	ដំណាច់កាលបរិច្ឆេទ ២	ដំណាច់កាលបរិច្ឆេទ ៣	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	១៥៤.៩០៧	-	-	១៥៤.៩០៧	២០៧.៤៧៩
សំវិធានធនលើការបាត់បង់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(១២៣.២៣៥)	-	-	(១២៣.២៣៥)	(៥៤.១៥៦)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៦១)	-	-	(១៦១)	១.៥៨៤
នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា	<u>៣១.៥១១</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>៣១.៥១១</u>	<u>១៥៤.៩០៧</u>
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>១២៨.៥៣៣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>១២៨.៥៣៣</u>	<u>៦២៦.៥៩៩</u>
<b>ធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	៥២៥.៣២៤	-	-	៥២៥.៣២៤	៦៥៥.៨២២
សំវិធានធនលើការបាត់បង់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(១៧៦.០២២)	-	-	(១៧៦.០២២)	(១៣២.០៨២)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៦១)	-	-	(១៦១)	១.៥៨៤
នាថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា	<u>៣៤៩.១៤១</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>៣៤៩.១៤១</u>	<u>៥២៥.៣២៤</u>
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>១.៤២៤.១៤៦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>១.៤២៤.១៤៦</u>	<u>២.១២៤.៩៣៦</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

##### (ជ) ការកែកម្រិតហានិភ័យនៃកូរីដេ-១៩ និងផលប៉ះពាល់ទៅលើ ECL

ផលប៉ះពាល់នៃការកែកម្រិតហានិភ័យរបស់កូរីដេ-១៩ ទៅលើកំណើនសេដ្ឋកិច្ចបណ្តាលឱ្យអថេរសេដ្ឋកិច្ច ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាម៉ូដែល ស្ថិតនៅក្រៅដែនកំណត់ ស.រ.ហ.អ.ក ៩ម៉ូដែល ដែលបានបង្កើតឡើង និងកែសម្រួល (Calibrate) ។ លើសពីនេះទៀត កម្មវិធីគាំទ្ររបស់រាជរដ្ឋាភិបាលបច្ចុប្បន្ន និងបទប្បញ្ញត្តិស្តីពី ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងដើម្បីកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់អវិជ្ជមាននៃ កូរីដេ-១៩ និងផលប៉ះពាល់សេដ្ឋកិច្ចដ៏ទៃទៀតត្រូវបានយកជាផ្នែកមួយទៅក្នុងម៉ូដែលនេះ។ លទ្ធផលនៃម៉ូដែល ស.រ.ហ.អ.ក ៩ ក្រោមលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន មិនអាចវាស់វែងលទ្ធផលត្រឹមត្រូវទេ។ ដូច្នោះ Post Model Overlays ដោយផ្អែកលើការវិភាគ បម្រែបម្រួល និងការវិនិច្ឆ័យរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារអេស៊ីលីដា គឺជាភាពចាំបាច់ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពី ECL ក្នុងវិធីសាស្ត្រមួយដើម្បីចៀសវាងការប៉ាន់ស្មានទាប ឬខ្ពស់ពេកនៅក្នុងកាលៈទេសៈនេះ។

ម៉ូដែលត្រូវបានកែសម្រួល (calibrate) ឡើងវិញជាញឹកញាប់ ដើម្បីអាចគ្រប់គ្រងស្ថានភាពដែលបណ្តាលមកពីផលប៉ះពាល់នៃ កូរីដេ-១៩។ ការកែសម្រួលឡើងវិញ និងការបង្កើតម៉ូដែលថ្មីនៅឆ្នាំ២០២០ មិនទាន់បានបញ្ចូលនូវផលប៉ះពាល់ទៅលើឥណទានខ្ពស់តូច មធ្យម និងឥណទានកែលម្អលំនៅដ្ឋាននៅឡើយ ដោយទុកបញ្ចូលនៅឆ្នាំ២០២១។ ក្នុងរយៈកាលនេះ បើទោះជាស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជាមានភាពធូរស្រាលខ្លាំងយ៉ាងណាក្តី និងរំពឹងថានឹងកើនឡើង ៤ភាគរយនៅឆ្នាំ២០២១ ពី ៣.១ ភាគរយ នៅឆ្នាំ២០២០ ក៏ភាពធូរស្រាលនេះនៅមិនទាន់មានលំនឹង ដោយសារមានការវិវាទឡើងវិញនៅការបិទខ្ទប់ដើម្បីគ្រប់គ្រងការកែកម្រិតហានិភ័យនៃកូរីដេ-១៩ ។ ដូច្នោះយើងប្រមើលមើលឃើញថានឹងមានការកែសម្រួលម៉ូដែលនៅឆ្នាំ២០២១។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក៏ធ្វើការកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងពិនិត្យឡើងវិញយ៉ាងទៀងទាត់ចំពោះអតិថិជនដែលធ្លាប់មានប្រវត្តិកើនឡើងនូវហានិភ័យឥណទាននិងអ៊ីមតែមិន ជាពិសេសអតិថិជនទាំងនោះ បានទទួលយកការពន្យារពេលការទូទាត់ និងសម្រួលនូវលក្ខខណ្ឌដទៃទៀត ដើម្បីដោះស្រាយបញ្ហាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល រយៈពេលខ្លី ឬបានពន្យារពេលតាមរយៈ ព័ត៌មានឥណទាន មានកម្រិតដែលបានផ្តល់ឱ្យ ពីអតិថិជនទាំងនេះ។

ក្នុងស្ថានភាពបច្ចុប្បន្នការព្យាករណ៍សេដ្ឋកិច្ច គឺស្ថិតនៅក្រោមភាពមិនប្រាកដប្រជាតិខ្ពស់ ជាហេតុបណ្តាលឱ្យការព្យាករណ៍ និងម៉ូដែលសេដ្ឋកិច្ច មិន អាចអនុវត្តបាន។ ការព្យាករណ៍ ពីដង្កែកយ៉ាងខ្លាំងលើការព្យាករណ៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារពិភពលោក ឬ ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី ដើម្បីបញ្ចូលទៅក្នុងការវិភាគ និងវាយតម្លៃលទ្ធផល ECL។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក៏បង្កើតសេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចចំនួន ៣ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ដោយចាប់ផ្តើមពីមូលដ្ឋានគ្រឹះល្អនិងអាក្រក់។ យោងតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារអេស៊ីលីដាចាប់តាំងពីការផ្ទុះកូរីដេ-១៩ នៅខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ បានកំណត់ ប្រូបាប៊ីលីតេ សម្រាប់សេណារីយ៉ូនីមួយៗ ដូចជា៥៥% ២០% និង ២៥% ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ប្រឈមនឹងហានិភ័យទីផ្សារដែលជាហានិភ័យនៃការផ្លាស់ប្តូរនៃកម្រិត ឬភាពឡើងចុះនៃអត្រាទីផ្សារ ឬតម្លៃទីផ្សារ រួមមានអត្រាការប្រាក់ អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស តម្លៃវត្ថុធាតុដើម និងតម្លៃមូលធន ដែលអាចប៉ះពាល់ជាអវិជ្ជមានទៅលើចំណូលអនាគត ដើមទុន ឬសមត្ថភាពក្នុងការសម្រេចគោលដៅអាជីវកម្មរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

ប្រភេទចម្បងនៃហានិភ័យទីផ្សាររបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារមានដូចជា៖

- (i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់៖ អាចនាំមកនូវការខាតបង់ នៅពេលមានភាពអសមតុល្យរវាងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល នៅពេល អត្រាការប្រាក់លើទ្រព្យទាំងនោះផ្លាស់ប្តូរជាទៀងទាត់ ឬនៅចន្លោះពេលដែលខុសគ្នា។
- (ii) ហានិភ័យអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស៖ អាចនាំមកនូវការខាតបង់ នៅពេលមានអសមតុល្យរវាងទ្រព្យសកម្ម និងទ្រព្យអកម្មរបស់រូបិយប័ណ្ណជាក់លាក់ណាមួយ។
- (iii) ហានិភ័យវត្ថុធាតុដើម និងតម្លៃមូលធន មិនត្រូវបានអនុវត្តខណៈដែលធនាគារ មិនមានវិនិយោគ (ជួញដូរ) ភាគហ៊ុន ឬទំនិញណាមួយនោះទេ។

គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា("BRIC") ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដើម្បីជួយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លើទំនួលខុសត្រូវក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ខ្លួនឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព និងត្រួតពិនិត្យជាទៀងទាត់លើសមត្ថភាពរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងក្នុងការវាយតម្លៃ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់ធនាគារ។ ហានិភ័យទីផ្សារត្រូវបានគ្រប់គ្រងផ្អែកទៅលើគោលការណ៍ និងកម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុងដូចខាងក្រោម៖

#### គោលការណ៍នៃហានិភ័យទីផ្សារ

- ស្របទៅតាមគោលនយោបាយធនាគាររឹងមាំ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ នឹងគ្រប់គ្រងយ៉ាងសកម្មលើស្ថានភាពរូបិយប័ណ្ណ និងស្ថានភាពហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ក្នុងការទប់បង្ការស្ថានភាព ដោយផ្តល់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល។
- សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនត្រូវពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពដោយទទួលបានចំណូលបានមកពីការជួញដូរផ្តាច់មុខ (Proprietary Trading) ឬការទស្សន៍ទាយលើបម្រែបម្រួលនៃអត្រាប្តូរប្រាក់ អត្រាការប្រាក់ ឬតម្លៃនៃមូលបត្រ។
- កម្រិតកំណត់ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺបានកំណត់កម្រិតផលប៉ះពាល់ អវិជ្ជមាននៃហានិភ័យទីផ្សារ និងមិនបង្កើតឱកាសសម្រាប់ការជួញដូរផ្តាច់មុខទេ (Proprietary Trading)។
- ទំនួលខុសត្រូវពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ សម្រាប់ហានិភ័យទីផ្សារ គឺស្ថិតនៅលើគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់នៃតនាភិបាល។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

កម្រិតកំណត់ស្ថានភាពនៃហានិភ័យទីផ្សារ

- កម្រិតកំណត់ដោយបទប្បញ្ញត្តិលើភាពមិនផ្គូផ្គងគ្នានៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសក្នុងមួយរូបិយប័ណ្ណ និងសរុប គួរត្រូវបានអនុវត្តគ្រប់ពេលទាំងអស់។
- គ្រប់ពេលទាំងអស់ ធនាគារត្រូវមានកម្រិតកំណត់ ខាងក្នុងដែលខ្ពស់ជាងកម្រិតកំណត់របស់បញ្ញត្តិ ដើម្បីឱ្យមានដែនសុវត្ថិភាពក្នុងការធានាការអនុលោមទាំងស្រុងជាអចិន្ត្រៃយ៍ ទៅតាមកម្រិតកំណត់ដោយបទបញ្ញត្តិ។
- ការកំណត់កម្រិតផ្ទៃក្នុង គឺស្ថិតនៅក្រោមការសម្រេចចិត្តរបស់គណៈកម្មាធិការ ទ្រព្យសកម្ម និង ទ្រព្យអកម្ម ("ALCO") ប៉ុន្តែ ចាំបាច់ត្រូវតែ ១) ចែង និងបង្ហាញអំពីហេតុផលនៅក្នុងកំណត់ហេតុ ("ALCO") និង ២) ត្រូវបានអនុម័តជាផ្លូវការដោយប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ។
- នាយកដ្ឋាន និងការិយាល័យដែលពាក់ព័ន្ធ គួរវាយតម្លៃជាទៀងទាត់ និងត្រួតពិនិត្យតាមដានលើហានិភ័យនៃការមិនអនុលោមតាមកម្រិតកំណត់។ ការបំពានកម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុងគួរត្រូវបានរាយការណ៍ទៅកាន់ ("ALCO") និងប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ។
- រាល់ការផ្លាស់ប្តូរទៅលើកម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុង ត្រូវរាយការណ៍តាមរយៈអ៊ីម៉ែល ទៅកាន់ប្រធានគណៈកម្មាធិការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា ("BRIC") នៅក្នុងថ្ងៃតែមួយនៃការផ្លាស់ប្តូរ។
- គ្រប់ពេលទាំងអស់ ធនាគារត្រូវមានដែនការយថាភាពសម្រាប់អនុវត្ត នៅពេលដែលប្រធាននាយកប្រតិបត្តិយល់ឃើញថា កម្រិតសុវត្ថិភាពអាចនឹងមិនគ្រប់គ្រាន់ និងមានហានិភ័យលើការលើសលើកម្រិតកំណត់បញ្ញត្តិលើភាពមិនផ្គូផ្គងគ្នានៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស។ ដែនការយថាភាពនេះ គួរតែគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីធានាថាកម្រិតកំណត់ដោយបទបញ្ញត្តិលើភាពមិនផ្គូផ្គងការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស នឹងមិនត្រូវបានលើស។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ។ សម្ព័ន្ធធនាគារប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងកិច្ចសន្យាការពារអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងការប្រឈមហានិភ័យរបស់ខ្លួន។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

##### (i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងដោយសារលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានការប្រែប្រួលទៅតាមការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃតម្លៃសមស្រប គឺជាហានិភ័យដែលកើតឡើងដោយសារតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានការប្រែប្រួលដោយសារការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារ។ រឹមការប្រាក់ (Interest Margin) អាចកើនឡើងដោយសារការប្រែប្រួល ប៉ុន្តែអាចកាត់បន្ថយការខាតបង់នៅក្នុងករណីដែលបម្រែបម្រួលឥតរំពឹងទុកកើតឡើង។

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ អាចកើតពីប្រាក់កម្ចី និងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ។ ប្រាក់កម្ចីដែលបានផ្តល់ក្នុងអត្រាការប្រាក់អថេរ ធ្វើឱ្យសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ប្រឈមនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ គ្រប់គ្រងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយប្រើប្រាស់កិច្ចសន្យាផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់អថេរទៅអត្រាថេរ (floating-to-fixed interest rate swaps)។ ការផ្តោះប្តូរអត្រាការប្រាក់បែបនេះមានផលប៉ះពាល់ជាសេដ្ឋកិច្ចលើការបង្វិល ប្រាក់កម្ចីពីអត្រាអថេរទៅអត្រាថេរ និងប៉ះពាល់ដល់ការកាត់ត្រាចំណាយការប្រាក់ដែលផ្អែកទៅតាមអត្រាថេរ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ទទួលបានប្រាក់កម្ចីតាមអត្រាអថេរ និងប្តូរទៅជាអត្រាថេរដែលទាបជាងអត្រាដែលមានប្រសិទ្ធភាពសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានខ្ចីតាមអត្រាថេរដោយផ្ទាល់។ តាមការប្តូរអត្រាការប្រាក់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ព្រមព្រៀងជាមួយភាគីផ្សេងៗ ដើម្បីផ្តោះប្តូរតាមចន្លោះពេលវេលាជាក់លាក់ (ជាចម្បងតាមមូលដ្ឋានប្រចាំឆមាស) ភាពលម្អៀងរវាងអត្រាថេរ ក្នុងកិច្ចសន្យា និងចំនួនការប្រាក់ដែលមានអត្រាអថេរ ត្រូវបានគណនាដោយ យោងទៅតាមចំនួនដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា។

តារាងខាងក្រោមនេះសង្ខេបពីការប្រឈមហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ នៅក្នុងតារាងនេះក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃក្នុងកិច្ចសន្យាដើមគ្រា ឬតាមឥណ្ឌាប្រតិទានកាលផុតកំណត់សង។

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៦.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	សម្ព័ន្ធធនាគារ						
	១ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ខែ ទំនាក់ទំនង ដុល្លារកម្ពុជា	៣ខែ ទំនាក់ទំនង ដុល្លារកម្ពុជា	១ឆ្នាំ ទំនាក់ទំនង ដុល្លារកម្ពុជា	លើសពី ១ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	មិនមានកាលបរិច្ឆេទ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>ប្រាក់បញ្ញើ</b>							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៤៦០.៩៥២.៤៣៨	៤៦០.៩៥២.៤៣៨
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	២០៥.៦៣៥.៥០០	២៣.៦៩០.១២០	២៩.៧៨០.៣៣៨	-	-	៤៧៣.៤៤៨.៦៣៩	៧៣២.៥៥៤.៥៩៧
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	-	៤៣.៣១៦.៣០២	-	-	-	៣៥១.៣៣០.៩០១	៣៩៤.៦៤៧.២០៣
ឥណទាន និងប្តូរឥណទាន-សុទ្ធ	៣៤៨.០៦៣.២៤៩	៣៥៤.៧៣១.៦២៧	៨៨៨.៣៨០	-	-	២៧៦.៧០៤	៧០៣.៩៥៩.៩៦០
- ឥណទានដំណើរការ	១១៩.០៨២.១២៩	២៣១.៧៦២.២៥៤	៩០៥.៨៥៤.២៩៣	៣.០៥១.២៣៩.៣៩៤	៥៩៧.៨២៤.៧៨៥	-	៤.៩០៥.៧៦២.៨៥៥
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	១៣២.៩៦៧.៨៤៧	១៣២.៩៦៧.៨៤៧
- សិទ្ធិធនធានឥណទានបាត់បង់	-	-	-	-	-	(៤១.៤០១.៥០៨)	(៤១.៤០១.៥០៨)
ប្រាក់បញ្ញើផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៧.៧៥៤.៧៣៨	៧.៧៥៤.៧៣៨
<b>ប្រាក់បញ្ញើសរុប</b>	<b>៦៧២.៧៨០.៧៤៩</b>	<b>៦៥៣.៥០០.៣០៣</b>	<b>៩៣៦.៥៦៣.០១១</b>	<b>៣.០៥១.២៣៩.៣៩៤</b>	<b>៥៩៧.៨២៤.៧៨៥</b>	<b>១.៣៨៥.៣២៩.៧៥៩</b>	<b>៧.២៩៧.១៩៤.១៣១</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥៧.៩៨៥.១៥១	៤.៨៦៨.០៦១	១៥៦.៨៣២.៥៥៥	៣៩.៦១៦.៩៨១	៧៩.៦៥០.០០០	១៦៨.៥២៩.២៧៦	៥០៧.៤៨៦.០១៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.១២៥.០៨២.៤៣០	៣៤៦.៤៨៨.១៤៣	១.១៦៧.៧៧១.៨៨៥	៦៣២.៣៩៤.២៦៧	១៧.០៣៥.៣៦១	៦៤៣.០១៨.៦៧២	៤.៩៣១.៧៩០.៧៥៨
បំណុលកម្ចីសន្យា	១.២៥៥.៩៦៨	១.៧៨៨.១៣៩	៧.៥៥១.៤៥៥	១៦.១២១.៧០៦	១.៥០៩.៨១៦	-	២៥.២២៧.០៨៤
ប្រាក់កម្ចី	២.២៧៩.៦៣៥	២.៤៧១.១៩៨	១៤៣.៥៥៣.៩១៤	៣៥៧.១៩០.៦២១	៤.៤៥៣.០៧៧	៣.១៣៣.៨៥៩	៥១៣.០៨៧.៣០៤
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	១០.៩៨៦.៤៩០	១៤.៧៣៥.៤៤១	១០៦.១០៦.៥៣២	៣៥.០៧៨.២៦៨	៣.២៥៣.៣០៥	១៧០.១៦០.០៣៦
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥៥.៩៨៧.៦៩៤	៥៥.៩៨៧.៦៩៤
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>២.១៨៦.៦០៧.១៨៤</b>	<b>៣៦៦.៦០២.០៣១</b>	<b>១.៤៩០.៤៤៥.២៤៥</b>	<b>១.១៥១.៤៣០.១០៧</b>	<b>១៣៧.៧២៦.៥២២</b>	<b>៨៧៣.៩២២.៨០៦</b>	<b>៦.២០៦.៧៣៣.៨៩៦</b>
<b>កន្លោះប្រហោង គណនេយ្យភាពភាពខុសគ្នាសុទ្ធ</b>	<b>(១.៥១៣.៨២៦.៣០៦)</b>	<b>(២៨៦.៨៩៨.៧២៨)</b>	<b>(៥៥៣.៩២២.២២៤)</b>	<b>(១.៨៩៩.៨០៩.២៨៧)</b>	<b>(៤៦០.០៩៨.២៦៣)</b>	<b>(៤១១.៤០៦.៩៥៣)</b>	<b>(១.០៩០.៤៦៤.២៤០)</b>
<b>សម្រុះលើការកែតម្រូវ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>(៦.១៧៤.៨៩៧.៥០២)</b>	<b>១.១៧០.២៥៨.០៥១</b>	<b>(២.២៥៩.៤៤៨.៧៧២)</b>	<b>៧.៧៤៩.៣២២.០៨២</b>	<b>១.៨៧៦.៧៤០.៨១៥</b>	<b>២.០៨៦.០២៨.៩៦០</b>	<b>៤.៤៤៨.០០៣.៦៣៤</b>
ចំណែកនៃឥណទានវិញ្ញាបនបត្រមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	១៧០.២០៤.២៨២	១៧០.២០៤.២៨២
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៦២.០៥០.៩៩៥	៦២.០៥០.៩៩៥
ការប្តូរធុរិយប័ណ្ណបរទេស	-	-	-	-	-	-	-
<b>កន្លោះប្រហោង គណនេយ្យភាពភាពខុសគ្នាសុទ្ធ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>២៣២.២៥៥.២៦៧</b>	<b>២៣២.២៥៥.២៦៧</b>
<b>សម្រុះលើការកែតម្រូវ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(៩៤៧.៣៦៩.២៧១)</b>	<b>(៩៤៧.៣៦៩.២៧១)</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	សម្ព័ន្ធធនាគារ						
	១ខែ ដុល្លារ កល ម៉ែត	១ខែ ទៅ ៣ខែ ដុល្លារ កល ម៉ែត	៣ខែ ទៅ ១២ខែ ដុល្លារ កល ម៉ែត	១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ ដុល្លារ កល ម៉ែត	លើស ៥ឆ្នាំ ដុល្លារ កល ម៉ែត	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារ កល ម៉ែត	សរុប ដុល្លារ កល ម៉ែត
<b>ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
សាច់ប្រាក់ ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៤១២.៧៥៩.០៥១	៤១២.៧៥៩.០៥១
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	២៣៤.៧៣៨.៣៥៥	៤.០៧៦.៣១០	-	-	-	២៩៥.៨៣៤.៦៧១	៥៣៤.៦៥៣.១២៦
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	៤៣.៣១៦.៣០២	-	-	៣១៧.០៦០.៧០៦	៣៦០.៣៧៧.០០៨
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៦.១៣៨.៤៤២	-	៣៧២.៤៩៧	-	-	១៦៣.៥៨៤	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣
ឥណទាន និងបម្រែបម្រួល-សុទ្ធ							
- ឥណទានដំណើរការ	១១៤.៦៧២.៨៣០	២៣៩.៨៦៥.៥៥២	៤៤៥.០៤៤.៥៨៩	២.៧៤៤.៥៨៩.៨៦៤	៤៤៤.២៤៩.៥៤៥	-	៤.៣៩៨.៤៦២.៤១០
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	១០៨.២២០.៧៥៣	១០៨.២២០.៧៥៣
- សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	-	-	-	-	-	(៣៥.៣៤២.៥៤៥)	(៣៥.៣៤២.៥៤៥)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៦.៩២១.៨៥២	៦.៩២១.៨៥២
<b>ទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុ សរុប</b>	<b>៩១៥.៥៤៩.៦២៧</b>	<b>២៤៣.៩៤១.៨៩២</b>	<b>៤៨៤.៧៣៣.៣៨៨</b>	<b>២.៧៤៤.៥៨៩.៨៦៤</b>	<b>៤៤៤.២៤៩.៥៤៥</b>	<b>១.១០៥.៦២១.៨៨២</b>	<b>៦.៣៤២.៦៨៦.១៩៤</b>
<b>បំណុល ហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦៤.៥២៦.២៣២	៤.៣៤៧.១៧៤	៤០.៧១៦.០៧០	១៤.៤៥៥.០០០	៧១.៥៥៦.០២៩	១០៩.០០៨.៩៥៤	៣១៧.០០៩.៤៥៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១.៩៩៨.២៧៥.២០៣	២៥៤.៥៦២.៥៩៧	៩២៣.០៤៣.៥៣២	៥៣២.៦៣៤.២៨៦	២១.២៩៦.៦៨៣	៥៦៤.៤៦៩.៧៤៧	៤.២៩៤.២៨៦.០៤៨
បំណុលកតិសន្យា	១.៧២២.៤១៤	១.៤៨៣.៣៤៤	៧.១០៤.១០៧	១៦.៣៣៤.៧៦៦	១.៩៧៣.២៧១	-	២៨.៦១៧.៩០២
ប្រាក់កម្ចី	១.៧៤៤.៧៥៦	៧៤.៤៥៧.៣៧៧	១២១.០៤៤.៤៥០	៣៣២.០៤៥.៩៥១	៥.៨៦០.៨៥៨	៦.៧៦៧.៥២៤	៥៤៧.៣៩៨.៩១៦
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	១០.៩៧៣.៥៩១	៩៤.៧៥៣.០០០	៥៦.៩៩៧.២១០	៤៣៤.៨២២	១៦៧.១៤៤.៦២៣
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២៤.៦៩៩.២២៤	២៤.៦៩៩.២២៤
<b>បំណុល ហិរញ្ញវត្ថុ សរុប</b>	<b>២.០៧០.៣១២.៦០៥</b>	<b>៣៣៩.២៥០.៤៩២</b>	<b>១.១០២.៩២៦.៧៥០</b>	<b>៩៩៨.៦២០.០០៣</b>	<b>១៥៧.៦៤៤.០៥១</b>	<b>៧០៩.៣៨០.២៧៥</b>	<b>៥.៣៧៨.១៧០.១៧៦</b>
<b>កម្លាំង មធ្យម គណនេយ្យ គ្រោះហានិភ័យ</b>	<b>(១.១៥៤.៧៦២.៩៧៨)</b>	<b>(៩៥.៣០៨.៦០០)</b>	<b>(២១៤.១៨៩.៣៦២)</b>	<b>១.៧៤៤.៩៦៩.៨៦១</b>	<b>២៩៦.៥៦៥.៤៩៤</b>	<b>៣៩៦.២៤១.៦០៧</b>	<b>៩៧៤.៥១៦.០២២</b>
<b>សមមូលនៃការតម្រូវ (កំណត់ សម្គាល់ ៥)</b>	<b>(៤.៦៧១.១១៦.២៤៦)</b>	<b>(៣៨៥.៥៥៣.២៨៧)</b>	<b>(៨៦៦.៣៩៥.៩៦៩)</b>	<b>៧.០៦២.៤៤៤.០៨៤</b>	<b>១.១៩៩.៦០៧.៤២៣</b>	<b>១.៦០២.៧៩៧.៣០០</b>	<b>៣.៩៤១.៩១៧.៣០៩</b>
ចំណែកនៃឥណទានវិញ្ញាបនបត្រមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	១២០.៩៣៧.៦០៧	១២០.៩៣៧.៦០៧
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥៤.៩០០.៩៨៤	៥៤.៩០០.៩៨៤
<b>កម្លាំង មធ្យម គណនេយ្យ គ្រោះហានិភ័យ សុទ្ធ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>១៧៦.៨៣៨.៥៩១</b>	<b>១៧៦.៨៣៨.៥៩១</b>
<b>សមមូលនៃការតម្រូវ (កំណត់ សម្គាល់ ៥)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>៧១១.២៦៧.១០០</b>	<b>៧១១.២៦៧.១០០</b>



# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យអត្រាប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	ធនាគារ						
	១ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	មិនបានកំណត់ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>ប្រព្រឹត្តិការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
សាច់ប្រាក់ ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៤៤៥.៨៦១.៩២៨	៤៤៥.៨៦១.៩២៨
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	២០៦.១៣៥.៥០០	២៣.៦៩០.១២០	២៩.៧៨០.៣៣៨	-	-	៤៤៣.៧៧៤.៧០៨	៧០៣.៣៨០.៦៦៦
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	៤៣.៣១៦.៣០២	-	-	-	៣៤៨.៨៧៦.២៥៩	៣៩២.១៩២.៥៦១
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៣៤៨.០៦៣.២៤៩	៣៥៤.៧៣១.៦២៧	៨៨៨.៣៨០	-	-	២៧៦.៧០៤	៧០៣.៩៥៩.៩៦០
ឥណទាន និងប្រព្រឹត្តិការណ៍សុទ្ធ							
- ឥណទានដំណើរការ	១១១.៥៩៨.៥១១	២១៨.០០៤.៦៤៥	៨៨៨.១២៩.២៧០	២.៩៥៣.៩៨៩.៦០៣	៥៨៩.៣៧៥.៥៧៣	-	៤.៧៣១.០៩៧.៦០២
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	១២៨.០០៦.២៧៤	១២៨.០០៦.២៧៤
- សិទ្ធិធានាឥណទានបាត់បង់	-	-	-	-	-	(២៩.៧៧៣.៣២៤)	(២៩.៧៧៣.៣២៤)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៧.៧០៧.៥០៣	៧.៧០៧.៥០៣
<b>ប្រព្រឹត្តិការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៦៦៥.៧៩៧.២៦០</b>	<b>៦៣៩.៧៤២.៦៩៤</b>	<b>៨៨៨.៧៩៧.៩៨៨</b>	<b>២.៩៥៣.៩៨៩.៦០៣</b>	<b>៥៨៩.៣៧៥.៥៧៣</b>	<b>១.៣៤៤.៧៣០.០៥២</b>	<b>៧.០៨២.៤៣៣.១៧០</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥៤.១៥៣.២៧០	៣.៣៩៦.៧២៧	១៤០.៥៥៦.៥៤៣	៣១.១៤៤.១២៥	៧៩.៦៥០.០០០	១៦៩.៦៧៤.៥០៥	៤៧៨.៥៧៤.១៧០
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.០៩១.០២០.៤៤៦	៣៤១.៤០៥.២១៤	១.១៣៧.៨៧១.៨១៧	៦០៩.៧២៤.៩៩៦	១០.៤៣៤.៦៥១	៦៣៤.១២៦.២៦៧	៤.៨២៤.៥៨៧.៣៩១
បំណុលភតិសន្យា	១.១៨៥.៩៧៥	១.៧១៥.៧៥៩	៧.០១៦.១២៨	១៥.២០៤.៥០៨	៥៧៣.៥១៥	-	២៥.៦៩៥.៨៨៥
ប្រាក់កម្ចី	២៤១.៤៥៧	៥២៣.៥៧៧	១៣០.៧០៦.០១៧	៣៤៨.១១៨.៦៧៣	៣.៦៩២.០៤៤	២.៦៨២.៦៩២	៤៨៤.៩៦៤.៤៦០
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	១០.៩៨៦.៤៩០	១៤.៧៣៥.៤៤១	១០៦.១០៦.៥៣២	៣៥.០៧៨.២៦៨	៣.២៥៣.៣០៥	១៧០.១៦០.០៣៦
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥៥.៨២៧.៩៣៣	៥៥.៨២៧.៩៣៣
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>២.១៧២.៦០១.១៤៨</b>	<b>៣៥៨.០២៧.៧៦៧</b>	<b>១.៤១៥.៨៨៥.៩៤៦</b>	<b>១.១១១.៣០២.៨៣៨</b>	<b>១២៩.០៥៨.៤៧៨</b>	<b>៨៦៥.៥៦៤.៧០២</b>	<b>៦.០៤០.៨១០.៨៧៥</b>
<b>កង្វាន់មធ្យម ធនាគារក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ</b>	<b>(១.៤៨០.៨០៣.៨៨៤)</b>	<b>(២៨១.៧១៤.៩២៧)</b>	<b>(៥៤២.០៨៧.៩៤៨)</b>	<b>(១.៤៨៣.៦៨៦.៧៦៩)</b>	<b>(៤៥៩.៩៤៧.០៩៥)</b>	<b>(៤៧៩.១៦៥.៣៥០)</b>	<b>(១.០៤១.៦២២.២៩៥)</b>
<b>សម្រេចលើការត្រួតពិនិត្យ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>(៦.០៤០.១៩៩.០៥៩)</b>	<b>១.១៤៩.១១៥.១៨៧</b>	<b>(២.២១១.១៧៦.៧៨១)</b>	<b>៧.៥២០.៣៩៨.៣៣២</b>	<b>១.៤៧៦.១២៤.២០១</b>	<b>១.៩៤៤.៥១៥.៤៦២</b>	<b>(៤.២៤៨.៧៧៧.៣៤២)</b>
ចំណែកនៃឥណទានវិបាកមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	១៦៩.៨៣៣.៨០១	១៦៩.៨៣៣.៨០១
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៦១.៨២៣.៩១៦	៦១.៨២៣.៩១៦
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	-	-	-	-	-	-	-
<b>កង្វាន់មធ្យម ធនាគារក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>២៣១.៦៥៧.៧១៧</b>	<b>២៣១.៦៥៧.៧១៧</b>
<b>សម្រេចលើការត្រួតពិនិត្យ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>៩៤៤.៩៣១.៨១១</b>	<b>៩៤៤.៩៣១.៨១១</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ មិថុនា ឆ្នាំ ២០២០	ធនាគារ						
	១ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ខែនិង១ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	៣ខែនិង១ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ឆ្នាំនិង៤ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	លើសពី៤ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	មិនមានកម្រិត ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៤០០.៨១៦.១២៦	៤០០.៨១៦.១២៦
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	២៣៤.៧០០.១៩៩	៣.០០០.០០០	-	-	-	២៦៩.៩២៩.២០៨	៥០៧.៦៤៥.៤០៧
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	៤៣.៣១៦.៣០២	-	-	៣១៣.៤៣៧.៤៤៩	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៦.១៣៤.៤៨២	-	៣៧២.៤៩៧	-	-	១៦៣.៥៨៤	៥៦៦.៦៧៤.៥៦៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ							
- ឥណទានដំណើរការ	១០៥.៩៣៩.២៦៦	២២០.៩១៨.៦២៥	៧៨៧.៩៥២.៩១០	២.៦៥៦.៥៦២.៧៣៩	៤៥១.៣២៩.២៧១	-	៤.២២២.៧០២.៨១១
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	១០១.១៥៥.៧៣៧	១០១.១៥៥.៧៣៧
- សិទ្ធិធានាឥណទានបាត់បង់	-	-	-	-	-	(៣១.២០៩.៣៨៩)	(៣១.២០៩.៣៨៩)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៦.៩២៣.២២២	៦.៩២៣.២២២
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៩០៦.៧៧៧.៩០៧</b>	<b>២២៣.៩១៨.៦២៥</b>	<b>៨៣១.៦៤១.៧០៩</b>	<b>២.៦៥៦.៥៦២.៧៣៩</b>	<b>៤៥១.៣២៩.២៧១</b>	<b>១.០៦១.២១៥.៩៤២</b>	<b>៦.១៣១.៤៨៦.១៩៣</b>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦៧.៦៨៣.៦៥១	៦.៣៥៦.០០០	២២.៤២៩.៥៥៧	១៨.៤៥៥.០០០	៧១.៥៥៦.០២៩	១០៥.៨៤៤.៣១៧	២៥៦.៧៦៤.៥៥៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១.៩៥៥.៣១៧.០២៦	២៤៦.២៣២.៧០៤	៨៩៦.៥៣៧.៣១០	៥១១.៧៦០.១៣០	១៧.៥៦៤.៧៦៣	៥៥២.៨៥៦.៨០៤	៤.១៨០.២៦៤.៧៣៧
បំណុលកតិសន្យា	១.៦២០.៩៤៣	១.៤៤៣.៥៧២	៦.៦៤៧.៣៦៤	១៥.១២៣.១១៩	៩៣៧.៣៨៧	-	២៥.៧៧២.៣៨៥
ប្រាក់កម្ចី	១៩៣.៥៦០	៧១.១៥៧.៨១៨	១០៧.២៣៨.២០៧	៣១៨.៤៤៦.៣៣១	៣.៧៥៣.៨៥០	៦.១៦៣.១៥០	៥០៧.៣៥២.៩១៦
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	១០.៩៧៣.៥៩១	៩៨.៧៥៣.០០០	៥៦.៩៩៧.២១០	៤៣៤.៨២២	១៦៧.១៥៤.៦២៣
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២៨.៤៨៤.៩៥៩	២៨.៤៨៤.៩៥៩
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>២.០២៧.៤១៥.១៥០</b>	<b>៣២៤.១៩០.០៩៤</b>	<b>១.០៤៣.៨៤៦.០៦៩</b>	<b>៩៦៣.៣៣៧.៤៦០</b>	<b>១៥០.៨០៧.២៣៩</b>	<b>៦៩៧.៨២៦.០៥០</b>	<b>៥.២០៥.៨០៦.១៧៥</b>
<b>កន្លោះចរន្ត គតិសន្យាសុទ្ធ</b>	<b>(១.១១៨.០៣៧.២៤៣)</b>	<b>(១០១.២៧១.៤៦៩)</b>	<b>(២១២.១៨៤.៣៦០)</b>	<b>១.៦៩៣.២២៧.១៥៩</b>	<b>៣០០.៥២២.០៣២</b>	<b>៣៦៣.៣៧១.៤៩០</b>	<b>៩២៥.៦៧៩.០១៩</b>
<i>សមមូលនៃការរៀប (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<i>(៤.៥២២.៤៦០.៧៦៩)</i>	<i>(៤០៩.៦៤៣.០៩២)</i>	<i>(៤៥៨.២៤៥.៥៧៤)</i>	<i>៦.៨៤៩.០៩៥.៧៦៨</i>	<i>១.២១៥.៦០៣.៥២៩</i>	<i>១.៤៦៩.៩០៤.០១៦</i>	<i>៣.៧៤៤.២១៣.៨៧៨</i>
ចំណែកនៃឥណទានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	១២០.១០៤.៩៦២	១២០.១០៤.៩៦២
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥៤.៦៩៤.៤៨០	៥៤.៦៩៤.៤៨០
<b>កន្លោះចរន្ត គតិសន្យាសុទ្ធ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>១៧៤.៨០៣.៤៤២</b>	<b>១៧៤.៨០៣.៤៤២</b>
<i>សមមូលនៃការរៀប (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>៧០៧.០៧៩.៩២៣</b>	<b>៧០៧.០៧៩.៩២៣</b>

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

### **៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)**

#### *(i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)*

*ការវិភាគវេទយ័តភាពតម្លៃសមស្រប ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាថេរ*

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ មិនកត់ត្រាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាថេរតាមតម្លៃសមស្របទេ តាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬខាត។ ដូចនេះ ប្រសិនបើមានបម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់ណាមួយនាកាលបរិច្ឆេទ រាយការណ៍នេះ វានឹងមិនមានផលប៉ះពាល់ដល់របាយការណ៍លទ្ធផលទេ។

*ការវិភាគវេទយ័តភាពលំហូរសាច់ប្រាក់ ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាថេរ*

របាយការណ៍លទ្ធផលមានសភាពងាយប្រែប្រួលទៅតាមចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី ដែលខ្ពស់ជាង/ទាបជាងអាស្រ័យទៅតាមការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់។ ការប្រែប្រួល២៥ពិន្ទុ នៃពិន្ទុមូលដ្ឋាន ("bp") នៃអត្រាការប្រាក់របស់ប្រាក់កម្ចី នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ នឹងមិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើរបាយការណ៍លទ្ធផលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទេ។

#### *(ii) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ*

សម្ព័ន្ធធនាគារធ្វើអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ប្រទេសឡាវ និងប្រទេសមីយ៉ាន់ម៉ា និងធ្វើប្រតិបត្តិការដោយប្រើរូបិយប័ណ្ណជាច្រើនប្រភេទ ហើយត្រូវប្រឈមមុខនឹងហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗគ្នាដែរ ក្នុងនោះរូបិយប័ណ្ណសំខាន់ៗរួមមាន ប្រាក់រៀល ប្រាក់អឺរ៉ូ ប្រាក់បាតថៃ ប្រាក់គីបឡាវ ប្រាក់យ៉េនជប៉ុន ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី ប្រាក់ដុល្លារអៀតណាម ប្រាក់ដុល្លារកាណាដា ប្រាក់ក្យាត មីយ៉ាន់ម៉ា និងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀត។

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកំណត់ជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលវាមិនមែនជាប្តូររូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

អ្នកគ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដោយធៀបនឹងរូបិយប័ណ្ណមុខងារ។ ដើម្បីការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតពីប្រតិបត្តិការ ពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត និងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលបានកត់ត្រាសម្ព័ន្ធធនាគារប្រើកិច្ចសន្យានាពេលអនាគត។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីការប្រឈមហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។ ក្នុងតារាងនេះ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោងដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	សម្ព័ន្ធធនាគារ							សរុប
	សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក							
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បារាំង	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី	ប្រាក់គីបឡាច	រូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ	
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
សាច់ប្រាក់ ក្នុងដៃ	១១៧.០៥៤.៤០១	៣០៩.៤៤៨.៦៧២	១៧.៧៦៥.៤៦៦	២.៦០៣.៩៧៤	៤៥៥.៨១២	៨.៦៩០.៣៦៣	៤.៩៣៣.៧៥០	៤៦០.៩៥២.៤៣៨
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	១៦១.៤០៤.៧១៩	៥៤១.៤០១.៥៤៣	៥.៥៣១.៣១៤	៥៩៤.០៨៤	៨៧.៣៧៧	២២.២៣៧.៣៤៥	១.២៩៨.២១៥	៧៣២.៥៥៤.៥៩៧
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៥៧.៣៦៧.០០២	៣៣៥.៣២២.៣៩៧	៣៧១.៥០០	-	-	១.៥៨៦.៣០៤	-	៣៩៤.៦៤៧.២០៣
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	១៤៧.៧៥៩.៤៩៦	៥៥៦.២០០.៤៦៤	-	-	-	-	-	៧០៣.៩៥៩.៩៦០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៦៦៦.៩៨៦.៧៨៦	៤.១៣៩.៧២២.១១៦	២២.៦៦៩.៦០៧	-	-	១៥០.១៦៧.៥៣២	១៧.៧៨៣.១៥៣	៤.៩៩៧.៣២៩.១៩៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២៦៧.៨០១	៧.៤២៩.២០១	៦	-	-	៥៧.៧៣០	-	៧.៧៥៤.៧៣៨
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>១.១៥០.៨៤០.២០៥</b>	<b>៥.៨៨៩.៥២៤.៣៩៣</b>	<b>៤៦.៣៣៧.៨៩៣</b>	<b>៣.១៩៨.០៥៨</b>	<b>៥៤៣.១៨៩</b>	<b>១៨២.៧៣៩.២៧៤</b>	<b>២៤.០១៥.១១៨</b>	<b>៧.២៩៧.១៥៨.១៣០</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៣៩.១១៧.២៤៦	៤៣៧.៥៨៦.០០២	២១៣.១៨១	-	-	៣០.៥៦៩.៥៨៥	-	៥០៧.៤៨៦.០១៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១.០០០.១៨៧.០៨៥	៣.៧៨៥.៧៣០.៦៣៥	៤៤.៣៧៨.៤៤៣	២.៨៧៩.៥១២	-	៩៧.០៩៨.២៧៤	១.៥១៦.៨០៩	៤.៩៣១.៧៩០.៧៥៨
បំណុលកតិសន្យា	-	២៧.៦៩០.១១៥	៩៣.៤៥៥	-	-	៣៣៤.២១១	១០៩.៣០៣	២៨.២២៧.០៨៤
ប្រាក់កម្ចី	៤០.៥២៦.៥០៤	៤៥៤.៩០៩.៥២៨	-	-	-	១២.៩៤៩.៨០២	៤.៦៩៦.៤៧០	៥១៣.០៨២.៣០៤
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	១៧០.១៦០.០៣៦	-	-	-	-	-	១៧០.១៦០.០៣៦
បំណុលផ្សេងៗ	៤.៨២០.៩៥០	៥០.៨៨២.៧៨៣	១៤.៣៣៣	១៥.១៥៣	៣.៦៤៥	៦៨.៩១៩	១៨១.៩១១	៥៥.៩៨៧.៦៩៤
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>១.០៨៤.៦៥១.៧៨៥</b>	<b>៤.៩២៦.៩៥៤.០៩៩</b>	<b>៤៤.៦៩៩.៤១២</b>	<b>២.៨៩៤.៦៦៥</b>	<b>៣.៦៤៥</b>	<b>១៤១.០២០.៧៩១</b>	<b>៦.៥០៤.៤៩៣</b>	<b>៦.២០៦.៧៣៣.៨៩០</b>
<b>ស្ថានភាពសុទ្ធនៃលើការទុកសុទ្ធសរុប</b>	<b>៦៦.១៨៨.៤២០</b>	<b>៩៦២.៥៦៩.២៩៤</b>	<b>១.៦៣៨.៤៨១</b>	<b>៣០៣.៣៩៣</b>	<b>៥៣៩.៥២៤</b>	<b>៤១.៧១៨.៤៨៣</b>	<b>១៧.៥១០.៦២៥</b>	<b>១.០៩០.៤២៤.២៤០</b>
<b>សម្រួលលើការរៀន (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>២៦៩.៩៨២.៥៦៥</b>	<b>៣.៩២៦.៣០៣.៨៣៤</b>	<b>៦.៦៨៣.៣៦៤</b>	<b>១.២៣៧.៥៤០</b>	<b>២.២០០.៨០០</b>	<b>១៧០.១៦៩.៦៩២</b>	<b>៧១.៤២៥.៨៣៩</b>	<b>៤.៤៤៨.០០៣.៦៣៤</b>
ចំណែកនៃឥណទានវិញ្ញាបនបត្រមិនបានប្រើប្រាស់	៣.២៧៥.២៩៦	១៦៦.២៦៣.០៨៩	២៩៥.៤១៦	-	-	៣៧០.៤៨១	-	១៧០.២០៤.២៨២
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦.៤៨៤.៤៩៨	៥២.៣៩៣.៥៦៩	២.៥៤០.៩៦៦	១៥.៦២០	-	២២៥.៧១៨	៣៨៥.៦២៣	៦២.០៥០.៩៩៤
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ទេស	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន</b>	<b>៩.៧៦៤.៧៩៤</b>	<b>២១៨.៦៥៦.៦៥៨</b>	<b>២.៨៣៦.៣៨២</b>	<b>១៥.៦២០</b>	<b>-</b>	<b>៥៩៦.១៩៩</b>	<b>៣៨៥.៦២៣</b>	<b>២៣២.២៥៥.២៧៦</b>
<b>សម្រួលលើការរៀន (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>៣៩.៨៣០.៥៩៥</b>	<b>៨៩១.៩០០.៥០៨</b>	<b>១១.៥៦៩.៦០២</b>	<b>៦៣.៧១៤</b>	<b>-</b>	<b>២.៤៣១.៨៩៦</b>	<b>១.៥៧២.៩៥៦</b>	<b>៩៤៧.៣៦៩.២៧១</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	សម្ព័ន្ធធនាគារ							សរុប
	សម្ព័ន្ធធនាគារកម្ពុជា							
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ធានី	ប្រាក់អឺរ៉ូ	ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី	ប្រាក់គីឡូ	រូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ	
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១០៣.៤៨៤.២៤៧	២៨៤.៨៩២.០៨៤	១២.២៤៧.១៦០	២.៩៦៧.៥០២	២២៦.៦២០	៧.៤៤៦.៧៣៤	១.៤៩០.៦៩០	៤១២.៧៤៩.០៤១
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	៧៨.៨៨២.៤៩៨	៤៣១.១០៣.៩១៤	៤.៣២៣.៣៣១	១.២០០.៣៤០	៧៨.៤៨៨	១៥.៩៩៥.៧៣៨	៣.១១៤.៤៣៧	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៤៣.៥៨៤.៦៧២	៣១៣.៩៤១.០៧២	៦៦២.៥៥៩	-	-	២.១៨៤.៧០៥	-	៣៦០.៣៧៧.០០៤
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៣២.៣៦២.៦១៩	៥៣៤.៣១១.៩០៤	-	-	-	-	-	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៦០៥.៣៥៥.២៩៦	៣.៦៥៣.៥២២.៧២៩	២៧.៥៩៤.៤៣៤	-	-	១៤០.៤៥៦.៥០៩	៤៣.៩៧១.៦៥០	៤.៤៧១.៣០០.៦១៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១១២.៦០៧	៦.៦៦១.៤៨៥	២៣.៣៤១	-	-	១២៤.០១៩	-	៦.៩២១.៤៤២
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៤៦៣.៧៨៦.៣៣៩</b>	<b>៥.២២៤.៤៣៣.៦០២</b>	<b>៤៤.៨៤០.៤៦៥</b>	<b>៤.១៦៧.៨៤២</b>	<b>៣០៥.១០៤</b>	<b>១៦៦.៤៦១.៧០៥</b>	<b>៤៨.៥៨០.៧៧៧</b>	<b>៦.៣៤២.៦៨៦.១៩៨</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៣៤.៦៩៦.៤៥៦	២៦០.២៣១.១៨១	២៧២.១៣១	-	-	២១.៨០៩.២៩១	-	៣១៧.០០៩.៤៥៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៧៣១.៦២០.១៩៥	៣.៤១៥.៨៥៣.៧២៩	៣៩.៨៤១.៩៩១	៣.៤២៤.០១១	-	៩៤.៥១៥.១២២	៨.៦៣១.១១០	៤.២៩៤.២៦៧.០៤៨
បំណុលកតិសន្យា	-	២៧.៩១៣.៣៣៥	១៤១.៣៥៦	-	-	៤១០.២៣៧	១៥២.៩៧៤	២៨.៦១៧.៩០២
ប្រាក់កម្ចី	៤០.១០១.៧២១	៤៧៧.៤៤០.១២០	-	-	-	១០.៩១០.៤១២	១៣.៩៥៦.៦៦៣	៥៤២.៣៩៨.៩១៦
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	១៦៧.១៥៤.៦២៣	-	-	-	-	-	១៦៧.១៥៤.៦២៣
បំណុលផ្សេងៗ	១.១៥៦.១៥៣	២៧.២៨៧.៧៩៧	៣៤.៨០០	១១២.២៨៦	-	៩៦.១៩៦	១១.៩៩៦	២៨.៦៩៩.២២៤
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៨០៧.៥៧៤.៩២៥</b>	<b>៤.៣៧៥.៨៨៤.៧៨៥</b>	<b>៤០.២៩០.២៧៤</b>	<b>៣.៥៣៦.២៨៧</b>	<b>-</b>	<b>១២៧.៧៤១.២៥៨</b>	<b>២២.៧៤២.៦៤៣</b>	<b>៥.៣៧៤.១៧០.១៧៦</b>
<b>ស្ថានភាពសុទ្ធនៃលើធនាគារកម្ពុជា</b>	<b>៥៦.២១១.៤១៤</b>	<b>៨៤៨.៥៤៨.៨១៧</b>	<b>៤.៥៦៨.២៩១</b>	<b>២៣១.៥៥៥</b>	<b>៣០៥.១០៤</b>	<b>៣៤.៨៥២.៤១៧</b>	<b>២៥.៨៣៨.១៣៤</b>	<b>៩៧៤.៥៧៦.០២២</b>
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារផ្សេងៗ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>២២៧.៣៧៥.១៧០</b>	<b>៣.៤៣៦.៣៧៥.៩៦៨</b>	<b>១៨.២៧២.៤៧៤</b>	<b>៩៣៦.៦៨០</b>	<b>១.២៣៤.១៦២</b>	<b>១៥៧.០៦៨.៧០៨</b>	<b>១០៤.៧៤៥.៦៤១</b>	<b>៣.៩៤១.៩១៧.៣០៩</b>
ចំណែកនៃឥណទានវិញ្ញាបនបត្រមិនបានប្រើប្រាស់	២.៣៣១.៧៤៧	១១៦.៧០៥.២៧៥	១.០៧១.៩៤០	-	-	៨២៦.៦៤៥	-	១២០.៩៣៧.៦០៧
ការធានា ការទូទលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥.៥៥១.១៩៦	៤៥.៧៨៤.១៤៥	២.៨១០.៨១៧	៣៤៩.៥១៥	-	២០៥.១៤១	២០០.១៧០	៥៤.៩០០.៩៨៤
<b>កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន</b>	<b>៧.៨៨២.៩៤៣</b>	<b>១៦២.៤៨៩.៤២០</b>	<b>៣.៨៨២.៧៥៧</b>	<b>៣៤៩.៥១៥</b>	<b>-</b>	<b>១.០៣៣.៧៨៦</b>	<b>២០០.១៤០</b>	<b>១៧៥.៨៣៨.៥៩១</b>
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារផ្សេងៗ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>៣១.៨៦៦.៥០៤</b>	<b>៦៥៧.២៦៥.៧០៤</b>	<b>១៥.១៤៥.៧៥២</b>	<b>១.៥៨៣.៧៨០</b>	<b>-</b>	<b>៤.១៨១.៦៦៨</b>	<b>៤០៥.៦៨៤</b>	<b>៧១១.២៦៧.១០០</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ថ្ងៃទី ៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ ២០២១	ធនាគារ							
	សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើអន្តរជាតិ							
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាត់ដំបង	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី	ប្រាក់ដុល្លារឡាតវី	ប្រាក់ដុល្លារឡាតវី	សរុប
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១១៧.០៥០.១២៩	៣០៧.៩៤៦.៣៤១	១៥.៨៥៣.១៨៤	២.៦០៣.១៨៤	៤៥៥.៥២៨	៣.២៣៩	១.៩៥០.៣២៣	៤៤៥.៨៦១.៩២៨
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	១៦១.៤០៤.៧១៨	៥៣៩.២៦១.៦១១	៩៦៤.៦៤៦	៥៥៤.០៨៤	៨៧.៣៧៧	-	១.០៦៨.២៣០	៧០៣.៣៨០.៦៦៦
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៥៧.១២១.៨៤៤	៣៣៥.០៧០.៧១៧	-	-	-	-	-	៣៩២.១៩២.៥៦១
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	១៤៧.៧៥៩.៤៩៦	៥៥៦.២០០.៤៦៤	-	-	-	-	-	៧០៣.៩៥៩.៩៦០
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៦៦៦.៩៨៦.៧៨៦	៤.១៣៩.៦៧៤.១៥៩	២២.៦៦៩.៦០៧	-	-	-	-	៤.៨២៩.៣៣០.៥៥២
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២៦៧.៨០១	៧.៤៣៩.៦៩៦	៦	-	-	-	-	៧.៧០៧.៥០៣
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១.១៥០.៥៩០.៧៧៤	៥.៨៨៤.៥៩២.៩៨៨	៣៩.៤៨៧.៤៤៣	៣.១៩៧.២៦៨	៥៤២.៩០៥	៣.២៣៩	៣.០១៨.៥៥៣	៧.០៨៧.៤៣៣.១៧០
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៣៩.១១៧.២៤៦	៤៣៨.៤៤៨.២២៨	១.០០៩.៦៩៦	-	-	-	-	៤៧៥.៥៧៥.១៧០
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១.០០០.៦៨៧.៦៤៧	៣.៧៨៤.៥៥៦.១៦៨	៣៦.៥៦៤.០៦៤	២.៨៧៩.៥១២	-	-	-	៤.៨៦៤.៥៨៧.៣៩១
បំណុលភតិសន្យា	-	២៥.៦៩៥.៨៨៥	-	-	-	-	-	២៥.៦៩៥.៨៨៥
ប្រាក់កម្ចី	៤០.៥២៦.៥០៤	៤៤៥.៤៣៧.៩៥៦	-	-	-	-	-	៤៤៥.៩៦៤.៤៦០
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	១៧០.១៦០.០៣៦	-	-	-	-	-	១៧០.១៦០.០៣៦
បំណុលផ្សេងៗ	៤.៨២០.៤៣១	៥០.៨០៣.១២២	១៣.១៩០	១៥.១៥៣	៣.៦៤៥	-	១៧២.៣៩២	៥៥.៤២៧.៩៣៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	១.០៨៥.១៥១.៩២៤	៤.៩១៥.០០១.៣៩៥	៣៧.៥៨៦.៩៥០	២.៨៩៤.៦៦៥	៣.៦៤៥	-	១៧២.៣៩២	៦.០៤០.៨១០.៨៧៥
ស្ថានភាពសុទ្ធនៅលើតារាងតុល្យការ	៦៥.៤៣៨.៨៥០	៩៧០.៥៩១.៥៩៣	១.៤៨០.៤៩៣	៣០២.៦០៣	៥៣៩.២៦០	៣.២៣៩	២.៨៤១.៦៦១	១.០៤៦.៦២២.២៩៥
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	២៦៦.៩២៥.៨៦១	៣.៩៥៩.០៤៣.១០៧	៧.៧៥២.១១១	១.២៣៤.៣១៨	២.១៩៩.៦៤២	១៣.២១២	១១.៦០៩.៤៩១	៤.២៤៨.៧៧៧.៣៤២
ចំណែកនៃឥណទានវិបារម្ភមិនបានប្រើប្រាស់	៣.២៧៥.២៩៦	១៦៦.២៦៣.០៨៩	២៩៥.៤១៦	-	-	-	-	១៦៩.៨៣៣.៨០១
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦.៤៨៥.៤៩៨	៥២.៣៩២.២០៥	២.៥៤០.៩៦៦	១៥.៦២០	-	-	៣៨៥.៦២៣	៦១.៨៧៣.៩១២
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណចេញ	-	-	-	-	-	-	-	-
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន	៩.៧៦៤.៧៩៤	២១៨.៦៨៤.២៩៤	២.៨៣៦.៣៨២	១៥.៦២០	-	-	៣៨៥.៦២៣	២៣១.៦៨៧.៧១៣
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	៣៩.៨៣០.៥៩៤	៨៩១.៨៩៤.៩៨៤	១១.៥៦៩.៦០២	៦៣.៧១៤	-	-	១.៥៧២.៩៥៦	៩៤៤.៩៣១.៨១១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

##### ii) ហានិភ័យការប្តូរប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ឆ្នាំ ២០២០	ធនាគារ							សរុប
	សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់បញ្ញើ							
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ប្រាក់	ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី	ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី	ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី	ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី	
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១០៣.៤៨០.៣២៥	២៨៣.០២៨.៨២៨	៩.៩២៧.០៤៤	២.៩៦៥.១០៦	២២៦.០២៣	៣.២២៧	១.១៨៥.៥៧៣	៤០០.៨១៦.១២៦
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	៧៨.៨៨២.៨៩៨	៤២៦.១៥៣.៦១៦	៦១៣.៧២៣	១.២០០.៣៤០	៧៨.៤៨៨	-	៧០០.៣៤២	៥០៧.៦២៩.៤០៧
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៤៣.៣៣៧.៤៥៤	៣១៣.៤១៦.៣០២	-	-	-	-	-	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៣២.៣៦២.៦១៩	៥៣៤.៣១១.៩០៤	-	-	-	-	-	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣
ឥណទាន និងប្តូរព្រមទាន-សុទ្ធ	៦០៥.៣៥៥.២៩៧	៣.៦៥៩.៦៩៩.៤២៨	២៧.៥៩៩.៤៣៤	-	-	-	-	៤.២៩២.៦៨៣.១៥៩
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១១១.៩៩៤	៦.៨១១.២២១	៧	-	-	-	-	៦.៩២៣.២២២
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៤៦៣.៥៣០.៥៨៧</b>	<b>៥.២២៣.៤២១.២៩៩</b>	<b>៣៨.១៣៥.២០៨</b>	<b>៤.១៦៥.៤៤៦</b>	<b>៣០៤.៥១១</b>	<b>៣.២២៧</b>	<b>១.៨៨៥.៩១៥</b>	<b>៦.១៣១.៤៤៦.១៩៣</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៣៤.៦៩៦.៨៥៦	២៦១.៧៩៤.២៨៦	២៧៣.៤១២	-	-	-	-	២៩៦.៧៦៤.៥៤៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៧៣១.៨៨៩.៤៧៨	៣.៤១១.៤០៤.២៧៨	៣៣.១៥០.៩៨០	៣.៨២៤.០០១	-	-	-	៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧
បំណុលភតិសន្យា	-	២៥.៧៧២.៣៨៥	-	-	-	-	-	២៥.៧៧២.៣៨៥
ប្រាក់កម្ចី	៤០.១០១.៧២១	៤៦៧.២៥១.១៩៥	-	-	-	-	-	៥០៧.៣៥២.៩១៦
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	១៦៧.១៥៨.៦២៣	-	-	-	-	-	១៦៧.១៥៨.៦២៣
បំណុលផ្សេងៗ	១.១៥០.២៧៦	២៧.១៩៦.៩៥៥	២៩.៣៣៥	១១២.២៨៦	-	-	១០៧	២៨.៤៨៨.៩៥៩
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៨០៧.៨៣៨.៣៣១</b>	<b>៤.៣៦០.៥៧៧.៧២២</b>	<b>៣៣.៤៥៣.៧២៧</b>	<b>៣.៩៣៦.២៨៧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>១០៧</b>	<b>៥.២០៥.៨០៦.១៧៤</b>
<b>ស្ថានភាពសុទ្ធនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>	<b>៥៥៥.៦៩២.២៥៦</b>	<b>៨៦២.៨៤៣.៥៧៧</b>	<b>៤.៦៨១.៤៨១</b>	<b>២២៩.១៥៩</b>	<b>៣០៤.៥១១</b>	<b>៣.២២៧</b>	<b>១.៧៧៩.០០៨</b>	<b>៩២៥.៦៤០.០១៩</b>
<b>សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>២២៥.២៧៥.១៧៦</b>	<b>៣.៤៩០.២០២.២៦៩</b>	<b>១៨.៩៣៦.៥៩១</b>	<b>៩២៦.៩៤៨</b>	<b>១.២៣១.៧៤៧</b>	<b>១៣.០៥៣</b>	<b>៧.៦២៨.០៩៤</b>	<b>៣.៧៤៤.២១៣.៨៧៨</b>
ចំណែកឥណទានវិបាកមិនបានប្រើប្រាស់	២.៣៣១.៧៨៧	១១៦.៧០៥.២៧៥	១.០៧១.៩៤០	-	-	-	-	១២០.១០៨.៩៦២
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥.៥៥១.១៩៦	៤៥.៧៨២.៧៨២	២.៨១០.៨១៧	៣៤៩.៥១៥	-	-	២០០.១៧០	៥៥.៧៩៥.០៧០
<b>ទិដ្ឋភាពសុទ្ធនៃឥណទាន</b>	<b>៧.៨៨២.៩៨៣</b>	<b>១៦៨.៤៨៨.០៥៧</b>	<b>៣.៨៨២.៧៥៧</b>	<b>៣៤៩.៥១៥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>២០០.១៧០</b>	<b>១៧៦.៤០៣.៤៦២</b>
<b>សម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>៣១.៨៨៦.៥០៤</b>	<b>៦៥៧.២៦៤.១៩១</b>	<b>១៥.៧០៥.៧៥២</b>	<b>១.៤១៣.៧៦២</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>៤០០.៣៤០</b>	<b>៧០៧.០៧៩.៩២៣</b>

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

## **៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

### **៣៧.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)**

#### **(ii) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)**

ការវិភាគវេទមិតភាព

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានការប្រឈមហានិភ័យចំពោះការប្រែប្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងៗទៀត។ ដោយសារ ភាពខ្លាំងនៃប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ធៀបនឹងរូបិយប័ណ្ណនានា ដូចនេះការប្រឈមហានិភ័យរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ចំពោះ បម្រែបម្រួលរូបិយប័ណ្ណនានាគឺមិនមានភាពជាសារវន្តទេ។

### **៣៧.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខភាព**

ហានិភ័យសន្តិសុខភាព គឺជាហានិភ័យដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនមានលទ្ធភាពបំពេញកាតព្វកិច្ច ឬមិនអាចទូទាត់ ឬកាត់កងក្នុងបរិបទសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាពទីផ្សារជាក់លាក់ណាមួយ។ ជាទូទៅហានិភ័យសន្តិសុខភាពនេះអាចធ្វើឱ្យធនាគាររងការខាតបង់ដែលអាចបណ្តាលមកពី ១) សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនមានសាច់ប្រាក់ និង/ឬ សាច់ប្រាក់សមមូលគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញតាមសេចក្តីត្រូវការរបស់ម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើ ម្ចាស់បំណុល និងការទូទាត់បំណុលយថាភាព ២) ការលក់ ទ្រព្យសកម្មសន្តិសុខភាពទាបជាងតម្លៃទីផ្សារ។ និង ៣) ទ្រព្យសម្បត្តិមិនអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់នឹងមិនអាចលក់បាននៅពេលវេលា ណាមួយ ដោយសារគ្មានអ្នកទិញ។

គោលបំណងក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្តិសុខភាពរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ គឺដើម្បីធានាឱ្យបានថាសម្ព័ន្ធធនាគារអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចលើតម្រូវការសាច់ប្រាក់ទាន់ពេលវេលា និងគ្រប់គ្រងបែបបទចំណាយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។ ដូច្នេះ គោលដៅនៃគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងប្រភពទុនរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ គឺដើម្បីរក្សាឱ្យបានល្អនូវទ្រព្យសកម្មសន្តិសុខភាពដែលមានគុណភាពខ្ពស់ និងពិពិធកម្មនៃទ្រព្យសកម្ម សន្តិសុខភាព និងប្រភពទុនទោះស្ថិតក្រោមលក្ខខណ្ឌអាជីវកម្មធម្មតា និងស្ថានភាពលំបាកក៏ដោយ។ ដោយសារសក្តានុពលនៃប្រព័ន្ធចែកចាយ និងការផ្តោតសំខាន់លើយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារ សម្ព័ន្ធធនាគារអាចរក្សាបាននូវពិពិធកម្មនៃប្រាក់បញ្ញើស្នូល មានដូចជា ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ ទាំងអស់នេះបានផ្តល់ដល់សម្ព័ន្ធធនាគារនូវស្ថិរភាពយ៉ាងរឹងមាំនៃមូលនិធិស្នូល។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

ការទទួលខុសត្រូវលើការការព្រឹត្តិការណ៍ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាពពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ ត្រូវបានផ្ទេរសិទ្ធិទៅ ALCO ដែលត្រូវរាយការណ៍ជូនទៅគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការរៀងរាល់ខែ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាពពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ ការិយាល័យរតនាភិបាល ត្រូវធានាឱ្យបាននូវមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចទូទាត់ និងការបង់សងរបស់ខ្លួនក្នុងថ្ងៃឱ្យទាន់ពេលវេលា។ ក្រៅពីនេះដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព រួមមានដូចខាងក្រោម៖

#### គោលនយោបាយហានិភ័យសន្ទនីយភាព៖

- គ្រប់ពេលអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់នៃការិយាល័យរតនាភិបាល ត្រូវធានាឱ្យបាននូវរាល់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ដែលមានតម្រូវការប្រើប្រាស់មូលនិធិ និងអាចបំពេញតម្រូវការទាន់ពេលទាំងក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងនាពេលអនាគត។ ការិយាល័យរតនាភិបាលត្រូវធ្វើស្រាវជ្រាវស្ថានភាពហានិភ័យសន្ទនីយភាពរបស់ខ្លួនប្រចាំថ្ងៃ។
- អ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់នៃការិយាល័យរតនាភិបាល បានបង្កើតក្របខ័ណ្ឌក្នុងការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ និងនិរន្តរ៍ ដើម្បីធានាឱ្យបានគ្រប់ពេលនូវសន្ទនីយភាពគ្រប់គ្រាន់ ក្នុងនោះរួមបញ្ចូល ការកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មដែលមិនជាប់កាតព្វកិច្ចដើម្បីរក្សាជំហរនៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍តានតឹង រួមមាន ការបាត់បង់ប្រភពសាច់ប្រាក់ដូចជា ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចី ការបង្កើនដើមទុន ដែលហានិភ័យសន្ទនីយភាពត្រូវបានចាត់ចែងស្របតាមតម្រូវការរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។
- ការធ្វើស្រាវជ្រាវ ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងទៀងទាត់ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃពីសេណារីយ៉ូផ្សេងៗ រួមមានរយៈពេលខ្លី មធ្យម វែង ភាពតានតឹងរបស់ស្ថាប័នជាក់លាក់ និងទីផ្សារទាំងមូល ដែលអាចនាំឱ្យធនាគារមានហានិភ័យសន្ទនីយភាព។
- ការិយាល័យរតនាភិបាលត្រូវធ្វើការកំណត់ ត្រួតពិនិត្យតាមដាន គ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យសន្ទនីយភាពក្នុងថ្ងៃ រយៈពេលខ្លី មធ្យម និងវែង។ ការិយាល័យរតនាភិបាលត្រូវបង្កើត និងការអនុវត្តស្រាវជ្រាវស្ថានភាពហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានព្យាករណ៍ ហើយទិន្នន័យដែលទទួលបានត្រូវបានប្រើប្រាស់ ដើម្បីផ្តល់ជាព័ត៌មានពីផែនការយថាភាពមូលនិធិរបស់ធនាគារ។
- ធនាគាររួមបញ្ចូលថ្លៃដើមសន្ទនីយភាព អត្ថប្រយោជន៍និងហានិភ័យក្នុងការកំណត់ថ្លៃផ្ទៃក្នុង ការវាស់ស្ទង់លទ្ធផល និង ដំណើរការ អនុម័តផលិតផល ឬសេវាកម្មថ្មីៗ សម្រាប់សកម្មភាពអាជីវកម្មសំខាន់ៗទាំងអស់ (ទាំងនៅក្នុង និងក្រៅតារាងតុល្យការ) ដើម្បីឱ្យស្របគ្នាជាមួយនឹងអត្ថប្រយោជន៍ពីហានិភ័យដែលអាចទទួលបានពីផ្នែកអាជីវកម្មនីមួយៗ និងហានិភ័យសន្ទនីយភាពដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

##### (ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

កម្រិតកំណត់ហានិភ័យសន្ទនីយភាព៖

- តាមដានជាប្រចាំនូវកម្រិតកំណត់ដោយបទប្បញ្ញត្តិ ស្តីពីអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព (Liquidity Coverage Ratio LCR)<sup>១</sup>
- គ្រប់ពេលវេលា ធនាគារនឹងមាន កម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុងមួយ ដែលមានកម្រិតខ្ពស់ជាង កម្រិតកំណត់ដោយបទប្បញ្ញត្តិ ដើម្បីឱ្យមានកម្រិតសុវត្ថិភាព និងដើម្បីធានា ការអនុវត្ត ទៅនឹងកម្រិតកំណត់ជាបទប្បញ្ញត្តិ យ៉ាងពេញលេញ។
- ការកំណត់កម្រិត កំណត់ផ្ទៃក្នុង គឺជាធនាគារសិទ្ធិក្នុងការសម្រេចចិត្តរបស់ ("ALCO") ហើយប៉ុន្តែការកំណត់នេះ តាមទម្រង់ឱ្យមាន ១) បង្ហាញហេតុផលនៅក្នុងកំណត់ហេតុប្រជុំ ("ALCO") និង ២) ការអនុម័តជាផ្លូវការដោយប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ។
- កម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុងត្រូវតែពិនិត្យឡើងវិញយ៉ាងហោចណាស់ម្តងក្នុងមួយឆ្នាំដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនិងសមត្ថភាពក្នុងស្វែងរកថវិការ។
- នាយកដ្ឋាន និង ការិយាល័យពាក់ព័ន្ធ គួរតែវាយតម្លៃឱ្យបានទៀងទាត់ និងត្រួតពិនិត្យតាមដានហានិភ័យមិនអនុលោមទៅតាមកម្រិតកំណត់។ រាល់ការបំពានណាមួយនៃ កម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុងត្រូវតែត្រូវរាយការណ៍ទៅកាន់ ("ALCO") ដើម្បីចាត់វិធានការការពារនិងត្រូវធ្វើការរាយការណ៍ទៅប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ ដើម្បីធ្វើការអនុម័ត។
- រាល់ការផ្លាស់ប្តូរ កម្រិតផ្ទៃក្នុង ត្រូវរាយការណ៍តាមរយៈអ៊ីម៉ែលទៅកាន់ប្រធាននៃ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា ("BRIC") នៅក្នុងថ្ងៃដែលមាន ការផ្លាស់ប្តូរនោះ។
- គ្រប់ពេលវេលា ធនាគារនឹងមានផែនការ ដើម្បីអនុវត្តនៅពេលដែលកម្រិតសុវត្ថិភាពមិនមានភាពត្រឹមត្រូវគ្រប់គ្រាន់ (ដោយមានការដឹងព្រួយ ឬយល់ព្រមពីប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ) និងអាចមានហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីកម្រិតកំណត់ដោយបទប្បញ្ញត្តិ សន្ទនីយភាព អាចនឹងត្រូវបានបំពាន។ ផែនការយថាភាពបែបនេះ គួរតែត្រូវមានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីធានាថាកម្រិតកំណត់ដោយបទប្បញ្ញត្តិទៅលើសន្ទនីយភាពនឹងមិន ត្រូវបានបំពាន។
- ក្នុងករណីធនាគារជួបប្រទះនឹងកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលធ្ងន់ធ្ងរ ធនាគារត្រូវជូនដំណឹងទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាបន្ទាន់ និងបង្ហាញនូវសកម្មភាពដែលនឹងត្រូវអនុវត្តដើម្បីដោះស្រាយស្ថានភាពនេះ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

## **កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

### **៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

#### **៣៧.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)**

##### **(ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)**

###### *កម្រិតកំណត់ហានិភ័យសន្ទនីយភាព៖ (ត)*

ធនាគារ បានបង្កើតនូវក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាពប្រកបដោយភាពរឹងមាំ និងទូលំទូលាយ ដោយអនុលោម តាមប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣០១ ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៧ ស្តីពីក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព (LRMF) ដែលក្របខ័ណ្ឌនេះរួមមាន វិសេសភាពហានិភ័យ (Risk Appetite) វិសេសភាពអនុលោម (Risk Tolerance) គោលនយោបាយ សូចនាករផ្តល់សញ្ញាជាមុន (early warning indicators) និងយន្តការត្រួតពិនិត្យ ដែលត្រូវបានពិនិត្យ និងអនុម័តដោយ BRIC និង អនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ធាតុផ្សំសំខាន់ៗនៃក្របខ័ណ្ឌនេះ គឺដើម្បីធានាថា ធនាគារតែងតែរក្សានូវសន្ទនីយភាពគ្រប់គ្រាន់គ្រប់ពេល រួមទាំងការកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មមិនជាប់កាតព្វកិច្ច ដែលអាចទទួលយកបាន ដើម្បីទប់ទល់នឹងព្រឹត្តិការណ៍ស្រួចស្រាប រួមទាំង ការបាត់បង់ប្រភពមូលនិធិទាំងក្នុងស្រុក (ដូចជាប្រាក់បញ្ញើ) ឬខាងក្រៅ (ដូចជាប្រាក់កម្ចី ឬការបង្កើនមូលធនបន្ថែម) និងបញ្ហាផ្សេងទៀត។ ធនាគារធានាថាសកម្មភាពអាជីវកម្មត្រូវបានផ្គត់ផ្គង់ជាចម្រុង ដោយមូលនិធិដែលមានប្រភពថេរ លើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាព។ អ្នកគ្រប់គ្រងរៀបចំសូចនាករផ្តល់សញ្ញាជាមុន ដើម្បីជួយដល់ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាពប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួនក្នុងការកំណត់ពីការកើនឡើងនៃហានិភ័យ ឬភាពងាយរងគ្រោះនៃស្ថានភាពហានិភ័យសន្ទនីយភាពរបស់ធនាគារ ឬតម្រូវការមូលនិធិ ជាសារវន្ត។

អ្នកគ្រប់គ្រងបានរៀបចំសូចនាករផ្តល់សញ្ញាជាមុន ដើម្បីជាជំនួយដល់ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាពប្រចាំថ្ងៃ ដើម្បីកំណត់សញ្ញានៃ ការកើនឡើងហានិភ័យ ឬភាពងាយរងគ្រោះនៃស្ថានភាពហានិភ័យសន្ទនីយភាព ឬតម្រូវការប្រភពទុនជាចាំបាច់សម្រាប់គ្រឹះស្ថាន។

ផែនការយថាភាពសន្ទនីយភាពរបស់ធនាគារ ("CLP") ផ្តល់ជាសញ្ញាដល់អ្នកគ្រប់គ្រង និងដើម្បីធ្វើការឆ្លើយតបប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ក្នុងពេលដែលមានវិបត្តិសន្ទនីយភាព និងស្ថិតក្រោមលក្ខខណ្ឌទីផ្សារអវិជ្ជមាន។ គោលបំណងនៃផែនការយថាភាពសន្ទនីយភាព គឺដើម្បីធានាថាធនាគារមានក្របខណ្ឌមួយដើម្បីចាត់ចែងសន្ទនីយភាពឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព និងមានភាព រឹងមាំ ទោះស្ថិតក្នុងពេលមានវិបត្តិ សន្ទនីយភាពដោយផ្អែកទៅលើលទ្ធផលនៃការសាកល្បងស្ថានភាពលំបាកនៃសន្ទនីយភាពនោះ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ ធ្វើការវាស់វែង តាមដាន និងចាត់ចែងស្ថានភាពសន្ទនីយភាពអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

##### (ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

*កម្រិតកំណត់ហានិភ័យសន្ទនីយភាព៖ (ត)*

គោលបំណងនៃអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពគឺ ដើម្បីបង្កើនភាពធន់រយៈពេលខ្លី (Short-Term Resilience) ចំពោះហានិភ័យសន្ទនីយភាពរបស់គ្រឹះស្ថាននីមួយៗ ដោយធានាថាគ្រឹះស្ថានទាំងនោះមានបរិមាណទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយគ្រប់គ្រាន់មិនជាប់កាតព្វកិច្ច ដែលអាចបំប្លែងជាសាច់ប្រាក់ដោយមិនខាតបង់ ឬខាតបង់តិចតួចពីតម្លៃនៅលើទីផ្សារ ដើម្បីបំពេញតម្រូវការសន្ទនីយភាព ក្នុងស្រ្តុសសេណារីយ៉ូ (Stress Scenario) សម្រាប់រយៈពេល ៣០ថ្ងៃ និងធានាថានៅពេលដែលអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាពនេះ ធ្លាក់ចុះក្រោមកម្រិតកំណត់អប្បបរមា អ្នកគ្រប់គ្រងគ្រឹះស្ថានត្រូវចាត់វិធានការកែតម្រូវបន្ទាន់។

ធនាគារក៏ប្រើប្រាស់ឧបករណ៍មួយចំនួនដូចជា៖ អនុបាតសន្ទនីយភាព ការវិភាគគម្លាតសន្ទនីយភាព កម្រិតសុវត្ថិភាព (Safety Margin) និងការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ប្រចាំខែ ដើម្បីធ្វើការវាស់វែង តាមដាន និងចាត់ចែងស្ថានភាពសន្ទនីយភាព។ ជាងនេះទៅទៀតធនាគារក៏ធ្វើដំណើរការសាកល្បងស្ថានភាពលំហូរសាច់ប្រាក់នៃសន្ទនីយភាពជារៀងរាល់ថ្ងៃ និងប្រចាំខែ ក្នុងគោលបំណងដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងបរិមាណនៃផលប៉ះពាល់ទៅនឹងភាពលំហូរសាច់ប្រាក់ ដែលអាចកើតមាននាពេលអនាគត ហើយវិភាគលើផលប៉ះពាល់ដែលអាចកើតមានទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់ ស្ថានភាពសន្ទនីយភាពប្រាក់ចំណេញ និងសាធារណៈរបស់ធនាគារ។

##### (ខ) ដំណើរការកប្រកបទុន

ប្រភពសន្ទនីយភាពចម្បងរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ បានមកពីដើមទុនបានបង់របស់ភាគហ៊ុនិក ប្រាក់កម្ចី បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន។ អ្នកគ្រប់គ្រងត្រួតពិនិត្យប្រភពសន្ទនីយភាពប្រចាំថ្ងៃយ៉ាងទៀងទាត់ តាមរយៈការត្រួតពិនិត្យលើឥណ្ឌប្រតិទាន នៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ និងអតិថិជនប្រាក់បញ្ញើសំខាន់ៗ។ ចំណែកប្រាក់កម្ចី និងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ ក៏ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំថ្ងៃពីអ្នកគ្រប់គ្រងផងដែរ ទៅលើអត្រាការប្រាក់ ការសងត្រលប់ទៅវិញនូវប្រាក់ដើម និងឥណ្ឌប្រតិទាន។

##### (គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (Non-derivative cash flow)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបង់ក្រោមបំណុល និងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិននិស្សន្ទ (non-derivative financial liabilities and assets) ប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាពដោយផ្អែកតាមឥណ្ឌប្រតិទានលើកិច្ចសន្យាដែលនៅសល់ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។ ចំនួនដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងតារាងនេះ គឺជាលំហូរសាច់ប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ដែលមិនធ្វើអប្បបរមា សម្ព័ន្ធធនាគារ គ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាពដែលភ្ជាប់ជាមួយ ដោយផ្អែកតាមលំហូរសាច់ប្រាក់ជាប់កិច្ចសន្យាដែលមិនធ្វើអប្បបរមា។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខ (ត)

##### (គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (ត)

នាវាទ្រទ្រង់៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	សម្ព័ន្ធធនាគារ						
	រដូវកាល១ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	៣ខែទៅ៦ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	៦ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>ម៉ឺនឡានអាមេរិក</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២២៣.៧៦០.២៧៧	៥.៩០៤.៦៨៩	៦៧.៨៤៩.៤៣៨	៩៧.៤៤៧.២៣៤	៦៦.៤០០.៤៤៧	១០៩.៧១៩.៤៦២	៥៧១.៥២១.៥៤៧
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.៧២៧.៣៤១.០៤៦	៣៦៧.៩១៣.៥៣៣	៤៧៦.៤៩៤.០៣៥	៧៧៣.០១៤.៣៩០	៦៩៧.៤៤៤.៤៧៤	២២.៤៤៦.០៦៥	៥.០៦៥.៤៥៣.៩៤៣
បំណុលកកស្ទះ	១.២១៤.៣២៤	១.៧៤៤.៤៩១	២.៥២២.៤៤១	៤.៤៣០.៥៤០	១៤.៩២៤.៦៦៣	៤.០៥៩.២៤៤	៣៣.៩០៤.១០៧
ប្រាក់កម្ចី	២.៦១៩.០៣៤	៦.៧៦៩.២០៥	៦៦.០០១.៨៦៦	១០០.៦៤៤.៥៩៧	៣៩៣.៧៤០.៤៤៩	៤២១.៣៤១.០	៥៧៧.០៣៩.៥៧៣
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	១៥.៦១០.១២៦	១.១៤៧.០២៥	២០.០៩៥.៧២០	១៣៣.៤០៣.៤៣៥	៤៣៦.៤៧៩.៧៤៦	២១៣.៣៤៦.១៦២
បំណុលផ្សេងៗ	៥៥.៨៧១.៦៤៤	២៤.៥០០	៤៧.៥៩៦	-	-	-	៥៥.៩៤៤.៧៤៤
<b>ម៉ឺនឡានអាមេរិកសរុប (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)</b>	<b>៣.០១០.៤១០.៣៨៣</b>	<b>៣៩៧.៩៧៤.៥៤៤</b>	<b>៦១៤.១៤៧.៧០៣</b>	<b>៩៩៧.៥១៧.៤៤១</b>	<b>១.៣០៥.៧២៤.៧៧៤</b>	<b>១៤៤.៤៤៧.៩៣៧</b>	<b>៦.៤១៤.៦៦៦.៤៦៦</b>
<b>សមមូលនៃការទ្រទ្រង់ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>១២.២៤១.០៩៥.៥៥២</b>	<b>១.៦២៣.៣៣៤.១៦៥</b>	<b>២.៥០៥.០៤៤.០៤៦</b>	<b>៤.០៦៤.៤៤៧.៤៤៩</b>	<b>៥.៣៤២.៣៤៣.៦៤៤</b>	<b>៧៦.៤៤៤.៣០៤</b>	<b>២៦.៥៤៥.៦៤៦.០៦២</b>
<b>ទ្រព្យសម្របសម្រួលសម្រាប់ប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្តិសុខ</b>							
យន្តការ (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	១.៩៩៣.៩៣៣.៤៦២	៣៥៣.៥៤៣.១៩៧	៤៧២.២២២.៣៥០	៧៩៤.០៧៥.៩២៩	៣.៤៣២.៤៤៦.៤៧០	១.២០៥.៩២៤.៧០២	៤.៤៦៦.១៩០.៥៤០
សមមូលនៃការទ្រទ្រង់ (កំណត់សម្គាល់ ៥)	៤.១៣៣.២៤៥.៥៩១	១.៤៥២.២៦៥.៤៦១	១.៩២៦.១៩៤.៩៦៦	៣.២៤៥.៣៥១.៧១៤	១៥.៦៣២.៥៥០.៧៤៣	៤.៩១៤.៩៤៣.១៧៥	៣៥.៣០៥.៦០១.០៩០
<b>នាវាទ្រទ្រង់៣១ខែ ឆ្នាំ២០២០</b>							
<b>ម៉ឺនឡានអាមេរិក</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៧៥.៩៧០.៣៤៩	៥.២១៤.០៦៩	១៣.០១៧.៥៤៦	៣៣.៥៤៤.៤២២	៤០.៧៤៧.៧២៥	១០៣.៣៥១.៧៥៥	៣៧៥.៨៤៦.៨៦៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.៥៣១.០៤៤.៥៣៥	២.៧២៣.៣៧៦	៣៣៦.៤៦៤.០៤៦	៦៩២.៦៦០.៩៣៤	៥៥២.៣៣៩.៧៧៤	២៥២.៤៦៣.២៤២	៤.៥១១.១០៣.៩៩៥
បំណុលកកស្ទះ	១.១៧០.៣០៦	១.៥៣៥.២៦០	២.៥០៣.១០៧	៥.០៥៣.២៤៩	២០.៥៤១.២៤៤	៣.៤១៦.៤៦២	៣៤.៦៤៥.៦៤៥
ប្រាក់កម្ចី	៣.៣៤៥.០៩១	៦.៤៣១.១៩៩	១០.២៩២.៤៦៦	៦៧.៤៧៧.២៧៦	៤៤៥.៦៧២.១៤១	៥៥៥.៧៤៤	៥៥៧.៦៤៣.៩១៦
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	៤៥.៤៣៤	៤.៥៤៤.៥៦៦	១៦.៧៦៤.៥៦៦	១២៧.៤៧៤.៧៤៧	៦៩.៥៤៦.៣៧៥	២១២.៤០៥.៣០៥
បំណុលផ្សេងៗ	២៤៦២០.២២៦	៦៣.៧៤៤	១២.៦៧៧	២.៥៤០	-	-	២៤.៦៥៩.២២៤
<b>ម៉ឺនឡានអាមេរិកសរុប (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)</b>	<b>២.៧៤២.២៣៥.៥១១</b>	<b>៣៤៥.០២៣.៥៣៣</b>	<b>៣៦៦.៤៤៤.៤៦៦</b>	<b>៧០៦.៥២៥.៣២៧</b>	<b>១.២២៧.៣០៤.៥១៦</b>	<b>២០៧.៥៥៣.៦២៣</b>	<b>៥.៦៦៦.៤៥៤.៥៧២</b>
<b>សមមូលនៃការទ្រទ្រង់ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>១១.០៤៤.២៤៦.៦៤២</b>	<b>១.៤០៧.៧៤៥.១៥១</b>	<b>១.៤៤៣.៩១៤.២៦៥</b>	<b>៣.១៤១.០៤៤.៩៣២</b>	<b>៤.៩៦៤.៤៦២.៥៤៧</b>	<b>៤៤១.១៧២.០៤៥</b>	<b>២២.៥០៦.៦០៦.៣៤២</b>
<b>ទ្រព្យសម្របសម្រួលសម្រាប់ប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្តិសុខ</b>							
យន្តការ (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	១.៦៦៥.៧៥០.៧០២	៣១៧.៤០៣.៣២០	៤២៣.៦៤១.០៤៤	៧១៥.៥៥៩.២០០	៣.៤០៥.៤៥០.៣៥៣	៩៤០.៥៥៩.១៤៧	៧.៥១៦.៤៤៤.៤៤៦
សមមូលនៃការទ្រទ្រង់ (កំណត់សម្គាល់ ៥)	៦.៧៤៤.៣០៣.៣៤០	១.២៤៤.៥១៤.៤២៥	១.៧១៣.៦២៤.១៤៥	២.៤២៦.៧៣៣.៧២៤	១៣.៧៦៦.៦៦៤.៦៧៤	៣.៩៦៧.៤៧៥.៤១១	៣០.៤០៥.៤១៩.៥៧៧

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

#### (គ) លំហូរសាច់ប្រាក់មិននិស្សន្ទ (ត)

នាវាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១

##### បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

បំណុលកតិសន្យា

ប្រាក់កម្ចី

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលផ្សេងៗ

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)

សមមូលនៃការងាររៀប (កំណត់សម្គាល់ ៨)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកផ្តល់ប្រាក់ប្រកួតប្រជែង (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)

សមមូលនៃការងាររៀប (កំណត់សម្គាល់ ៨)

នាវាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

##### បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

បំណុលកតិសន្យា

ប្រាក់កម្ចី

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលផ្សេងៗ

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)

សមមូលនៃការងាររៀប (កំណត់សម្គាល់ ៨)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកផ្តល់ប្រាក់ប្រកួតប្រជែង (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)

សមមូលនៃការងាររៀប (កំណត់សម្គាល់ ៨)

	ធនាគារ						
	ស្ថិតិលើខែ ដុល្លារអាមេរិក	ខែខែខែខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣ខែខែខែ ដុល្លារអាមេរិក	៦ខែខែខែខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ឆ្នាំខែខែខែ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី១ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាវាថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១							
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២២១.៥១៥.៧៦៧	៤៣៥.០៤២៥	៦៥.៣៩៥.៦២៧	៨៣.៥៣៩.៧២៥	៥៧.២១០.០២២	១០៥.៧១៩.៥៦២	៥៥១.៧៣១.០៣៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.៦៨៥.៧៣២.២៩៣	៣២២.២៥៦.៥៥៥	៤៦៤.៨៨៥.៩១០	៧៥១.៨៥៥.៧៧១	៦៧០.១៨១.៦០០	១២.៩៧៧.៨០៤	៤.៩៧៧.៨៨៣.៩៣៧
បំណុលកតិសន្យា	១.១៤៨.៣៣៤	១.៦៧៥.៥៣៤	២.៤១២.៤៤៤	៤.៩៨០.៦៣៧	១៧.៨១៤.៣៦៥	៤៤.៨៧២	២៨.៨៨៨.០៨៤
ប្រាក់កម្ចី	៤៩៥.៣៨២	៣.៩៣៧.៧០២	៥៥.៩៥៥.០០២	៩៦.៥២៥.៧៦០	៣៥២.៦៧៧.៧៥៤	៧.៣៨៤.០៤៤	៥៥៧.២៩០.០៤៤
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	១៥.៦១០.១២៦	១.១៨៧.០២៥	២០.០៥៥.៧៦០	១៣២.៨០៣.៥៣៥	៤៣.៦៥៥.៧៥៦	២១៣.៣៥៦.១៦២
បំណុលផ្សេងៗ	៥៥.៧៥១.៩៣៣	២៨.៥០០	៤៧.៥០០	-	-	-	៥៥.៥៧៧.៩៣៣
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	២.៩៦៤.៦៨៧.៧០៤	៣៨៧.៨៥៤.៨៥៦	៥៥៥.៨៨៧.៩១២	៩៥៧.២៥៧.៦១៧	១.២៦០.៧០១.២៨៦	១៧៤.៥៩៣.៨៤០	៦.៣៣៤.៩៧៧.២០៣
សមមូលនៃការងាររៀប (កំណត់សម្គាល់ ៨)	១២.០៩២.៧៩៤.០១១	១.៥៨២.០៧៦.២៣៣	២.៤០៦.១៥២.៧៩៣	៣.៩០៤.៧៧៦.១៩០	៥.១៥២.៤០០.៥២១	៧១២.១៦៤.២៧៣	២៨.៨៤០.៣៧២.០១១
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកផ្តល់ប្រាក់ប្រកួតប្រជែង (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	១.៩៤០.០១៣.៧៧៧	៣៣៥.៧២០.០៤៦	៤៥៦.៣៨៣.៨៣០	៧៦០.៩១២.២៩៧	៣.៧០៦.៧០៧.៧២៧	១.១៩៩.៣៧៤.១៤១	៤.៣៨៤.៧១៥.៨៤៤
សមមូលនៃការងាររៀប (កំណត់សម្គាល់ ៨)	៧.៩១៣.៣១៦.១៩៦	១.៣៦៩.៤០២.០៤៤	១.៨២០.៧៩៩.៥៤៣	៣.១០២.១២៥.៦៥៥	១៥.១១៩.៦៦០.៨១៤	៤.៨៩២.២៦៣.០០០	៣៤.២១៧.៧១៩.៩៤៤
នាវាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០							
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៧៦.៦៧១.០៧៤	៧.១២៤.៤៤៥	២.១៨៦.១៧០	២៥.០១៥.៩៤០	៤០.៧៤៧.៧២៥	១០៣.៣៩១.៧៥៤	៣៥៤.០៩៧.១០៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.៤៧៧.៧៩០.៦៩៦	២៦៣.៣៦៦.៣៧៥	៣២៥.៧៣៣.១៥៦	៦៣៥.០៧៣.៧០១	៥៦៧.៤៣៦.៤០០	១៥.៧៥៦.៤៥៥	៤.២៥៥.២៥៤.០៣១
បំណុលកតិសន្យា	១.០៨២.០៨៣	១.៤៩៥.៩៩៥	២.៣៧៤.១៣៧	៤.៧០៤.៣៨៧	១៨.៨៨៤.៤៩៦	៦៥៥.៩២៥	២៩.២០០.៤២៧
ប្រាក់កម្ចី	១.៤៤២.២០៥	៦០.៣០១.២២៥	៣.៩៩៥.៦៥៣	៥៨.១៣៥.៥៣៣	៤៣០.២៤២.៩៩៦	៣.៧៥៣.៨៤០	៥៥៧.៧៧៤.៤៧៧
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	៤៥.៨៣៥	៤៥.៨៣៥	១៦.៧៦៦.៩២៦	១២៧.៩៦៧.៥៧៤	៦៥.៥៥៥.៣៧៥	២១៤.៩០៥.៣០៩
បំណុលផ្សេងៗ	២៨.៤៣៤.៣៥៥	៥៤.៦០០	-	-	-	-	២៨.៤៨៨.៩៥៥
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	២.៦៦៤.៩២០.៤០២	៣៣៧.៣៨៧.៤៤៦	៣៣៥.៨៤១.៧១១	៧៣៥.៧០៦.៤៤៦	១.១៨៥.២៤០.៤៣៥	១៥៧.០៧៤.៣៧០	៥.៤៧៤.៨២១.៣០៤
សមមូលនៃការងាររៀប (កំណត់សម្គាល់ ៨)	១០.៨៦២.៥៣០.១០៧	១.៣៤៤.៥០៧.៣៥៤	១.៣៧០.៦៥៥.១៧៥	២.៩៩២.១១២.៧៥៤	៤.៧៥៤.៥៦០.៨៧៤	៧៩៧.១៦៤.៥២៧	២២.១១១.៤៣២.១៧៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អ្នកផ្តល់ប្រាក់ប្រកួតប្រជែង (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	១.៦២២.៣៩៣.៣០៧	២៩៦.៥៨៧.៨៩៥	៣៩៨.៣៤១.៦៦៥	៦៥៤.០១៥.៤០៤	៣.៣១៤.៨៨១.២៤១	៩៧១.៧៤០.៤៦៧	៧.២៥២.៩៥៥.៤៦៧
សមមូលនៃការងាររៀប (កំណត់សម្គាល់ ៨)	៦.៥៦២.៥៨០.៩២៧	១.១៤៧.៩១៨.៤៥១	១.៦៧២.៣១៣.៤១០	២.២៣៨.០៩៧.៥៥១	១៣.៤៤៣.៧៧៧.៧៧៤	៣.៩២៦.៦១៨.០៧៧	២៩.៤០០.០២២.៥០៤

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៧.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខសាច (ត)

##### (ឃ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ

###### (i) កិច្ចសន្យាឥណទាន និង លិខិតធានា

កាលបរិច្ឆេទនៃចំនួនក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលត្រូវពន្យារឥណទាន និងកញ្ចប់ឥណទានផ្សេងៗជូនអតិថិជន (កំណត់សម្គាល់៣៨) ត្រូវបានសង្ខេបក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ					
	រដូវកាលដំបូង ១ខែ	១ខែទៅ៣ខែ	៣ខែទៅ៦ខែ	៦ខែទៅ១២ខែ	លើស១២ខែ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១</b>						
ឥណទានវិញ្ញាបនបត្រដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១៧០.២០៤.២៨២	-	-	-	-	១៧០.២០៤.២៨២
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៣.៨៥១.៧៥៦	៤.១៥៣.៦៤៣	២៣.៦៤៤.២៣៨	១៣.៨៨០.៣៧៩	៤២៨.៤២៣	៤៥.៩៥៨.៤៣៩
លិខិតឥណទាន	២.២៩៧.០៩៦	១០.៣៧៥.៤៧៨	៣.៤១៩.៩៨១	-	-	១៦.០៩២.៥៥៥
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណនាពេលអនាគត)						
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល)	-	-	-	-	-	-
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ	-	-	-	-	-	-
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	-	-	-	-	-	-
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាប្តូរត្រាការប្រាក់នាពេលអនាគត - ហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់)						
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល)	-	(៦៣.៨៧៧)	(២១៦.៣២៧)	(៤៤៩.៩០០)	-	(៧៣០.១០៤)
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ	-	៥៧៣.៣៥៩	២.១៦៩.៧២៩	២.៩៩១.៥៧៤	-	៥.៧៣៤.៦៦២
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	-	៥០៩.៤៨២	១.៩៥៣.៤០២	២.៥៤១.៦៧៤	-	៥.០០៤.៥៥៨
<b>សរុប</b>	<b>១៧៦.៣៥៣.១៣៤</b>	<b>១៥.០៣៨.៦០៣</b>	<b>២៩.០១៧.៦២១</b>	<b>១៦.៤២២.០៥៣</b>	<b>៤២៨.៤២៣</b>	<b>២៣៧.២៥៩.៨៣៤</b>

**ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)**

**(ឃ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ (ត)**

(i) កិច្ចសន្យាឥណទាន និង លិខិតធានា (ត)

នាխ្នាញ្ជី៣១ខែ ឆ្នាំ២០២០	សម្ព័ន្ធធនាគារ					
	ឧត្តរកាល១ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
ឥណទានវិញ្ញាបនបត្រដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១២០.៩៣៧.៦០៧	-	-	-	-	១២០.៩៣៧.៦០៧
លិខិតធានាបស់ធនាគារ	២.៥២៥.៨៦២	៨.៩០១.០០២	២០.៦៥២.១២៧	១៤.៩៥៩.១៧៥	-	៤៧.០៣៨.១៦៦
លិខិតឥណទាន	២.០២៥.៩៩៤	៥.៥២៨.៥៥៥	៣០៨.២៦៩	-	-	៧.៨៦២.៨១៨
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាប្តូរប័យប័ណ្ណនាពេលអនាគត)						
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល	-	-	-	-	-	-
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ	-	-	-	-	-	-
- លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	-	-	-	-	-	-
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាអត្រាការប្រាក់នាពេលអនាគត-ហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់)						
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល	-	(៥៥.៩០៥)	(៤៩៧.០៦៨)	(១.០២២.២៦៣)	(៧.៥៦៩)	(១.៥៥២.៨០៥)
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ	-	៥២៦.៤៩៧	២.២០០.៣០៤	៤.៥០១.៨៦៦	១២.៥៨៣	៧.២២១.២៥០
- លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	-	៤៧០.៥៩២	១.៧០៣.២៣៦	៣.៤៧៩.៦០៣	៥.០១៤	៥.៦៥៤.៤៤៥
<b>សរុប</b>	<b>១២៥.៤៨៩.៤៦៣</b>	<b>១៤.៩០០.១៤៩</b>	<b>២២.៦៦៣.៦៣២</b>	<b>១៨.៤៣៨.៧៧៨</b>	<b>៥.០១៤</b>	<b>១៨១.៥២៧.០៣៦</b>



**ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)**

**(ឃ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ (ត)**

(i) កិច្ចសន្យាឥណទាន និង លិខិតធានា (ត)

នាវថ្ងៃទី៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១	ធនាគារ					
	កត្តាដែលខ្លាំង ដុល្លារករណី	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារករណី	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារករណី	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារករណី	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារករណី	សរុប ដុល្លារករណី
ឥណទានវិញ្ញាបនបត្រដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១៦៩.៨៣៣.៨០១	-	-	-	-	១៦៩.៨៣៣.៨០១
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៣.៧១៣.៧២៨	៤.១៥៣.៦៤៣	២៣.៥៥៦.៥៤៧	១៣.៨៧៩.០១៦	៤២៨.៤២៣	៤៥.៧៣១.៣៥៧
លិខិតឥណទាន	២.២៩៧.០៩៦	១០.៣៧៥.៤៧៨	៣.៤១៩.៩៨១	-	-	១៦.០៩២.៥៥៥
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណនាពេលអនាគត)						
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល	-	-	-	-	-	-
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ	-	-	-	-	-	-
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	-	-	-	-	-	-
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាប្តូរអត្រាការប្រាក់នាពេលអនាគត-ហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់)						
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល	-	(៦៣.៨៧៧)	(២១៦.៣២៧)	(៤៤៩.៩០០)	-	(៧៣០.១០៤)
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ	-	៥៧៣.៣៥៩	២.១៦៩.៧២៩	២.៩៩១.៥៧៤	-	៥.៧៣៤.៦៦២
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	-	៥០៩.៤៨២	១.៩៥៣.៤០២	២.៥៤១.៦៧៤	-	៥.០០៤.៥៥៨
<b>សរុប</b>	<b>១៧៥.៨៤៤.៦២៥</b>	<b>១៥.០៣៨.៦០៣</b>	<b>២៨.៩២៩.៩៣០</b>	<b>១៦.៤២០.៦៩០</b>	<b>៤២៨.៤២៣</b>	<b>២៣៦.៦៦២.២៧១</b>

**ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៧.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)**

**(ឃ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ (ត)**

(i) កិច្ចសន្យាឥណទាន និង លិខិតធានា (ត)

នាវថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	ធនាគារ				
	ឥណទានរយៈពេល ១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានវិញ្ញាបនបត្រដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១២០.១០៨.៩៦២	-	-	-	១២០.១០៨.៩៦២
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	២.៥២៥.៨៦២	៨.៩០១.០០២	២០.៤៤៦.៩៨៦	១៤.៩៥៧.៨១២	៤៦.៨៣១.៦៦២
លិខិតឥណទាន	២.០២៥.៩៩៤	៥.៥២៨.៥៥៥	៣០៨.២៦៩	-	៧.៨៦២.៨១៨
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណនាពេលអនាគត)					
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល	-	-	-	-	-
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ	-	-	-	-	-
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	-	-	-	-	-
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាប្តូរត្រាការប្រាក់នាពេលអនាគត-ហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់)					
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល	-	(៥៥.៩០៥)	(៤៩៧.០៦៨)	(១.០២២.២៦៣)	(៧.៥៦៩)
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ	-	៥២៦.៤៩៧	២.២០០.៣០៤	៤.៥០១.៨៦៦	១២.៥៥៣
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	-	៤៧០.៥៩២	១.៧០៣.២៣៦	៣.៤៧៩.៦០៣	៥.០១៤
<b>សរុប</b>	<b>១២៤.៦៦០.៨១៨</b>	<b>១៤.៩០០.១៤៩</b>	<b>២២.៤៥៨.៤៩១</b>	<b>១៨.៤៣៧.៤១៥</b>	<b>១៨០.៤៦៦.៨៦៣</b>

(ii) កញ្ចប់ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

កញ្ចប់ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ក៏ត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងតារាងខាងលើដែរ ដោយផ្អែកតាមកាលបរិច្ឆេទក្នុងកិច្ចសន្យាដំបូងគេបង្អស់។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

## **កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

### **៣៧. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

#### **៣៧.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខភាព (ត)**

##### **(ង) ការរីករាលដាលនៃកូវីដ-១៩ និងផលប៉ះពាល់ទៅលើសន្តិសុខភាព**

ដោយអនុលោមតាមវិធានការណ៍បន្ថែមរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ចេញ ដោយផ្តល់នូវសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលបន្ថែមទៀតដល់វិស័យធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់នៃការរីករាលដាលនៃកូវីដ-១៩ ធនាគារបានបន្តយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់លើការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល របាយបង្កើតនូវការវាស់វែងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និង Exit Strategy នៅពេលបញ្ចប់វិធានការបន្តបន្ថយ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនិងរក្សានិរន្តរភាពអាជីវកម្មដូចជា៖

- ធនាគារបានរក្សានូវមូលនិធិស្ថិតនៅក្នុងប្រាក់សុទ្ធក្នុងកម្រិតល្អបំផុតសម្រាប់ប្រតិបត្តិការនៅទីស្នាក់ការកណ្តាល និងម៉ាស៊ីនអេធីអឹមដើម្បីបង្ការនូវព្រឹត្តិការណ៍ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងមិនបានរំពឹងទុកបណ្តាលមកពីការរាតត្បាតនៃជំងឺកូវីដ-១៩។
- ជាផ្នែកមួយនៃការអនុវត្តផែនការយថាភាពមូលនិធិ ធនាគារបានចុះហត្ថលេខាលើកិច្ចព្រមព្រៀងជាមួយអ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង (កម្ចីអាទិភាព)។
- លើសពីនេះទៀត ធនាគារបានទំនាក់ទំនង និងចរចាជាមួយអ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីដែលមានសក្តានុពលដើម្បីទទួលបានប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង(កម្ចីអាទិភាព)សម្រាប់ឆ្នាំ ២០២១។

### **៣៨. តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមមានទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចមានក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ៣៧។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានក្របខ័ណ្ឌ និងគោលនយោបាយដែលបានបង្កើតឡើងដែលផ្តល់ការណែនាំទាក់ទងនឹងការពិចារណាជាក់ស្តែងគោលការណ៍ និងវិធីសាស្ត្រវិភាគសម្រាប់ការបង្កើតការវាយតម្លៃដោយប្រុងប្រយ័ត្នចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងដោយតម្លៃសមស្រប។

តម្លៃសមស្របគឺជាថ្លៃដែលត្រូវទទួលបានដើម្បីលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ ឬបង់ដើម្បីផ្ទេរបំណុលក្នុងប្រតិបត្តិការតាមលេខរៀងប្រតិបត្តិការ រវាងអ្នកចូលរួមទីផ្សារនៅកាលបរិច្ឆេទកំណត់។

ការវាយតម្លៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់ដោយការយោងទៅលើតម្លៃដែលបានដកស្រង់នៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម ឬដោយប្រើបច្ចេកទេសវាយតម្លៃដោយផ្អែកលើធាតុចូលដែលអាចសង្កេតបាន ឬការបញ្ចូលដែលមិនអាចគ្រប់គ្រងបាន ។ ការវិនិច្ឆ័យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវបានអនុវត្តក្នុងការជ្រើសរើស និងអនុវត្តប៉ារ៉ាម៉ែត្រសមស្របការសន្មត និងបច្ចេកទេសគំរូដែលការបញ្ចូលប៉ារ៉ាម៉ែត្រខ្លះ ឬទាំងអស់មិនត្រូវបានគេសង្កេតឃើញក្នុងការទទួលបានតម្លៃជាក់ស្តែង។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

## **កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

### **៣៨. តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

ការកែតម្រូវតម្លៃគឺជាផ្នែកសំខាន់មួយនៃដំណើរការវាយតម្លៃ។ ការកែតម្រូវតម្លៃគឺដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីភាពមិនប្រាកដប្រជា នៃការវាយតម្លៃជាទូទៅចំពោះផលិតផលដែលមិនសូវមានលក្ខណៈស្តង់ដារ មិនត្រូវបានគេជួញដូរតិច និងមានលក្ខណៈស្មុគស្មាញ។ ការកែតម្រូវការវាយតម្លៃ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារអនុវត្តតាមវិធីសាស្ត្រដែលពិចារណាលើកត្តាផ្សេងៗដូចជាសន្ទនីយភាពការទិញលក់ Spread និងតម្លៃដែលមិនអាចស្តង់ដារ និងធាតុផ្សំនៅក្នុងទីផ្សារ និងភាពមិនច្បាស់លាស់នៅក្នុងការសន្មត និងប៉ារ៉ាម៉ែត្រ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបន្តលើកស្ទួយការបង្កើត វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃ និងដំណើរការដើម្បីធានាថាការវាយតម្លៃមានលក្ខណៈឆ្លុះបញ្ចាំង។ ម៉ូដែលវាយតម្លៃត្រូវបានធ្វើឱ្យមានសុពលភាពទាំងខាងក្នុង និងខាងក្រៅដោយមានការត្រួតពិនិត្យតាមកាលកំណត់ ដើម្បីធានាថាគំរូនៅតែសមស្របសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ដែលបានគ្រោងទុក។

#### **ការកំណត់តម្លៃសមស្រប៖**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារចាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប តាមឋានានុក្រមដូចខាងក្រោមដែលឆ្លុះបញ្ចាំង ធាតុចូលសំខាន់ៗ ក្នុងការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប៖

កម្រិតទី១ ធាតុចូលនៃវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃដែលបានតម្លៃដកស្រង់ (មិនទាន់មាននិយ័តកម្មកែតម្រូវ) ចំពោះទ្រព្យសកម្ម ឬ បំណុលនៅក្នុងទីផ្សារស្រដៀងគ្នា។

កម្រិតទី២ ធាតុចូលនៃវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃរួមមាន៖

- សម្រង់តម្លៃសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលស្រដៀងគ្នានៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម។ ឬ
- សម្រង់តម្លៃសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដូចគ្នា ឬប្រហាក់ប្រហែលនៅក្នុងទីផ្សារមិនសកម្ម។ ឬ
- ធាតុចូលដែលអាចសង្កេតបានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ការទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលសម្រាប់រយៈពេលពេញមួយឆ្នាំនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

កម្រិតទី៣ ធាតុចូលមួយ ឬច្រើនទៅវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃគឺមិនអាចមើលឃើញច្បាស់ និងសំខាន់ចំពោះការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាកម្រិត១ នៅពេលដែលការវាយតម្លៃផ្អែកលើតម្លៃដែលបានដកស្រង់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលដូចគ្នានៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានចាត់ទុកថា គេដកស្រង់នៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម ប្រសិនបើតម្លៃអាចរកបានពីប្រភពដែលបានបោះពុម្ពផ្សាយ និងអាចទុកចិត្តបានហើយតម្លៃទាំងនោះតំណាងឱ្យប្រតិបត្តិការជាក់ស្តែង និងកើតឡើងទៀងទាត់ ក្នុងទីផ្សារផ្តល់លើមូលដ្ឋានដំបូង (Arm's Length Basis)។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៨. តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ការកំណត់តម្លៃសមស្រប៖ (ត)

នៅពេលដែលតម្លៃសមស្រប ត្រូវបានកំណត់ដោយប្រើប្រាស់សម្រង់តម្លៃ នៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល ស្រដៀងគ្នានៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម ឬសម្រង់តម្លៃនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដូចគ្នា ឬប្រហាក់ប្រហែលនៅក្នុងទីផ្សារមិនសកម្ម ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាកម្រិតទី២។ ក្នុងករណីដែលថ្លៃជាទូទៅមិនអាចរកបាន សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារកំណត់តម្លៃសមស្របដោយផ្អែកលើ បច្ចេកទេសវាយតម្លៃដែលប្រើប៉ារ៉ាម៉ែត្រទីផ្សារជាធាតុចូល។ បច្ចេកទេសវាយតម្លៃភាគច្រើនប្រើទិន្នន័យទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបានរាប់បញ្ចូល តែមិនកំណត់ចំពោះខ្សែកោងទិន្នផលតម្លៃភាគហ៊ុន ភាពប្រែប្រួល និងអត្រាប្តូរប្រាក់បរទេស។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាកម្រិតទី៣ ប្រសិនបើការវាយតម្លៃរបស់ពួកគេរួមបញ្ចូលធាតុចូលសំខាន់ៗដែលមិនផ្អែកលើទិន្នន័យទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន។ ធាតុចូលបែបនេះត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើធាតុចូលដែលអាចសង្កេតបានមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នាតាម ការសង្កេតជាប្រវត្តិសាស្ត្រ ឬបច្ចេកទេសវិភាគផ្សេងៗ។

ប្រសិនបើតម្លៃ ឬសម្រង់តម្លៃមិនអាចរកបានសម្រាប់ឧបករណ៍ ឬឧបករណ៍ប្រហាក់ប្រហែលតម្លៃសមស្រប នឹងត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយប្រើបច្ចេកទេសវាយតម្លៃ ឬ Mark-to-Model។ ការវិនិច្ឆ័យអាចត្រូវបានទាមទារដើម្បីវាយតម្លៃតម្រូវការសម្រាប់ការកែតម្រូវការវាយតម្លៃ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងឱ្យបានត្រឹមត្រូវនូវប៉ារ៉ាម៉ែត្រដែលមិនអាចគ្រប់គ្រងបាន។ ម៉ូដែលវាយតម្លៃត្រូវពិចារណាលើទិន្នន័យប្រតិបត្តិការ ដូចជា ឥណ្ឌាប្រតិទាន។ ធាតុចូលត្រូវបានកំណត់មូលដ្ឋាន និងបន្ថែមដើម្បីទទួលបានតម្លៃសមស្រប។

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មិនមានចំនួនឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្តដែលវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របនោះទេ។

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនត្រូវបានវាស់តាមតម្លៃសមស្រប

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានតម្លៃប្រហែលទៅនឹងតម្លៃយោងរបស់ពួកគេ។

តម្លៃសមស្របដែលបានប៉ាន់ស្មាន គឺផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រនិងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

i ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗរួមមាន គណនីចរន្តដែលមិនមែនជាការប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើចរន្ត។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ គឺតម្លៃយោងរបស់ខ្លួននៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ដោយសារឥណ្ឌាប្រតិទាននៃឧបករណ៍ទាំងនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

### ៣៨. តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនត្រូវបានវាស់តាមតម្លៃសមស្រប (ត)

#### ii. ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ

- ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុនៅ FVOCI

តំណាងឱ្យការវិនិយោគរបស់ធនាគារនៅក្នុង Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd ដោយ ៥% ជាការវិនិយោគសាច់ប្រាក់មូលលធន និង ១% តាមរយៈសមាគមធនាគារនៅកម្ពុជា។ គ្មានការបង្ហាញពីតម្លៃសមស្របណាមួយត្រូវបានផ្តល់សម្រាប់មូលបត្រវិនិយោគទុនចំនួន ១៨៩.៦៧០ ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ ២០២០៖ ១៥៣.៥២៩ ដុល្លារអាមេរិក) ដែលត្រូវបានវាស់ដោយផ្ទៃដើមពីព្រោះតម្លៃសមស្របរបស់ពួកគេមិនអាចវាស់វែងបានទេ។ ការវិនិយោគមិនអាចប្រមូលទិញទៅវិញ ឬផ្ទេរបានទេ ហើយក៏មិនមានទីផ្សារសម្រាប់ពួកគេដែរ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនមានបំណងលក់ការវិនិយោគឡើយ។

ការវិនិយោគរបស់ធនាគារនៅក្នុង SWIFT ដែលមានចំនួន ៣៤.៨៥៨ ដុល្លារអាមេរិក គឺជាការវិនិយោគតម្រូវដោយ SWIFT SCRL ចំពោះសមាជិក SWIFT ទាំងអស់ ដោយមិនមានភាគលាភត្រូវបានផ្តល់ជូនឡើយ។ ដូច្នោះ តម្លៃសមស្របនៃការវិនិយោគគឺជាផ្ទៃដើមនៃការវិនិយោគ។

- ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃដករំលស់

ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃដករំលស់រួមមាន មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ដែលបោះផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលមានឥណ្ឌូប្រតិទានតិចជាងមួយឆ្នាំ។ តម្លៃសមស្របនៃការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់ខ្លួននៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាយការណ៍ ដោយសារឥណ្ឌូប្រតិទានរបស់ឧបករណ៍ទាំងនេះរយៈពេលខ្លី។

#### iii. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

តម្លៃសមស្របនៃឥណទាន និងបុរេប្រទានគឺ ផ្អែកលើប្រតិបត្តិការទីផ្សារដែលអាចសង្កេតបាន។ នៅកន្លែងដែលមិនមានប្រតិបត្តិការទីផ្សារដែលអាចកត់សម្គាល់បាន តម្លៃប៉ាន់ស្មានត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណដោយប្រើគំរូវាយតម្លៃដូចជាបច្ចេកទេសលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលមានអប្បបរមានៃតម្លៃ។ ការបញ្ចូលទៅក្នុងបច្ចេកទេសវាយតម្លៃរួមមានការបាត់បង់អាយុកាលដែលរំពឹងទុកអត្រាការប្រាក់ជាមុន និងប្រភពដើម ឬការរាលដាលទីផ្សារបន្ទាប់។ ចំពោះឱនភាពនៃតម្លៃឥណទានផ្អែកលើវត្តមានតម្លៃថេរ ត្រូវបានវាស់វែងដោយផ្អែកលើតម្លៃនៃវត្តមានមូលដ្ឋាន។

ការបញ្ចូលទៅក្នុងម៉ូដែលអាចរួមបញ្ចូលទិន្នន័យពីភាគីទីបី និងព័ត៌មានដែលទទួលបានពីអ្នកចូលរួមទីផ្សារផ្សេងៗ ដែលរួមបញ្ចូលទាំងទិន្នន័យដំបូង និងបន្ទាប់នៃប្រតិបត្តិការដែលបានសង្កេត។ តម្លៃយោងរបស់វាប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹងតម្លៃសមស្របនៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាយការណ៍។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

## **កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

### **៣៨. តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនត្រូវបានវាស់តាមតម្លៃសមស្រប (ត)

#### *iv. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន*

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដែលមានឥណ្ឌូប្រតិទានតិចជាង ១ឆ្នាំ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះមានរយៈពេលខ្លី។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលមានឥណ្ឌូប្រតិទានលើសពី ១ឆ្នាំ ត្រូវបានគេរំពឹងថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានផ្តល់អត្រាការប្រាក់ប្រហែលគ្នា ទៅនឹងឧបករណ៍ដែលមានឥណ្ឌូប្រតិទាន និងលក្ខខណ្ឌឥណទានស្រដៀងគ្នាដែរ។

តម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មាននៃប្រាក់បញ្ញើដែលមិនមានកាលកំណត់ រាប់ទាំងប្រាក់បញ្ញើដែលគ្មានការប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើដែលអាចដកបានតាមតម្រូវការ គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

#### *v. ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់*

ការធានាដើមទុន និង ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច គឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់បញ្ញើនេះនឹងត្រូវបង្វិលជូនធនាគារវិញ នៅពេលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ហើយប្រាក់តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេ។ តម្លៃសមស្របគឺជាតម្លៃយោងដែលនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

#### *vi. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ និងបំណុលផ្សេងៗ*

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះមិនមានតម្លៃប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅតាមអត្រាទីផ្សារទេ។

#### *vii. ប្រាក់កម្ចី បំណុលបន្ទាប់បន្សំ និងបំណុលភតិសន្យា*

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់កម្ចី បំណុលបន្ទាប់បន្សំ និងបំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានប៉ាន់ស្មាន ដោយធ្វើអប្បហារលំហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារដែលអនុវត្តទៅ ចំពោះប្រាក់កម្ចី ដែលមានទម្រង់ហានិភ័យប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ មានតែអត្រាការប្រាក់ដែលមានចុះកិច្ចសន្យាដែលត្រូវបានអះអាង និងត្រូវបានផ្តល់ដោយម្ចាស់បំណុលតែប៉ុណ្ណោះ ដែលអាចរកបាននាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ជំនួសឱ្យអត្រាការប្រាក់ដែលអនុវត្តទៅ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារជឿជាក់ថា អត្រាការប្រាក់ដែលមានចុះកិច្ចសន្យាមិនមានភាពខុសគ្នាជាសារវន្តពីអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារជាមូលដ្ឋានទេ ដូចនេះ មិនមានការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ ចំពោះហានិភ័យឥណទានរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នោះទេ ដោយយោងទៅតាមការពិចារណារបស់ម្ចាស់ប្រាក់កម្ចី។ តាមមូលដ្ឋាននេះ តម្លៃសមស្របរបស់ប្រាក់កម្ចី បំណុលបន្ទាប់បន្សំ និងបំណុលភតិសន្យា មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

#### ៣៩. ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

វត្ថុវិស័យរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក្នុងការគ្រប់គ្រងដើមទុន គឺមានលក្ខណៈ ទូលំទូលាយជាង “មូលធន” ដែលបានបង្ហាញនៅលើតារាងតុល្យការគឺ៖

- អនុលោមតាមតម្រូវការដើមទុនដែលកំណត់ដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា
- ការពារលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ដើម្បីឱ្យធនាគារអាចបន្តផ្តល់ផលប្រយោជន៍ដល់ ភាគហ៊ុនិក និង ដល់ភាគីផ្សេងៗដែលពាក់ព័ន្ធនឹងធនាគារ និង
- រក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំដើម្បីគាំទ្រដល់ការអភិវឌ្ឍអាជីវកម្ម

ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា តម្រូវឱ្យធនាគារពាណិជ្ជទាំងអស់ត្រូវ៖ (i) រក្សាដើមទុនអប្បបរមា (ii) រក្សាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់ធនាគារយ៉ាងហោចណាស់ឱ្យស្មើនឹងដើមទុនអប្បបរមា និង (iii) អនុលោមតាមអនុបាតសាធនភាព អនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព និង អនុបាតប្រុងប្រយ័ត្នផ្សេងៗទៀត។

តារាងខាងក្រោម សង្ខេបពីសមាសភាពនៃមូលធនបទប្បញ្ញត្តិស្របតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាហើយចំនួននេះផ្អែកលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម និងដោយឡែក សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១។

	សម្ព័ន្ធធនាគារ			
	នាវ៉េថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាវ៉េថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាវ៉េថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវ៉េថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ដើមទុនភ្នាក់ងារ</b>				
ដើមទុន	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៦៦.៨៧១.៩៥៥	១.៧៥២.១៤៨.៤១២
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	១១.៧០៦.២១៥	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៧៤៩.៦៥១	៤៧.៣៥១.៦៤០
ចំណេញរក្សាទុក	១៧៤.៨៨០.១៨៩	១៤៣.៧៦៧.៦៨៨	៧១៣.៣៣៦.២៩១	៥៨១.៥៤០.២៩៨
ទុនបម្រុងទៅយោងធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាប្រកាស	៥២៤.៥៧៦.៥៥២	៤៦០.៤៧២.៦៦៤	២.១៣៩.៧៤៧.៧៥៦	១.៨៦២.៦១១.៩២៦
ដក៖ ទ្រព្យសកម្មអរូបី	(១៣.៧៣៤.១៧២)	(១៤.៦៦៦.៣៤៥)	(៥៦.០២១.៦៨៤)	(៥៩.៣២៥.៣៦៦)
ដក៖ ឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធ	(១៤.៨៥៨.២៧៨)	(២០.៤២៩.២៤១)	(៦០.៦០៦.៩១៦)	(៨២.៦៣៦.២៨០)
ដក៖ ការខាតបង់ផ្សេងៗ	(៣១.៨៩៨.៨៥៧)	(២១.៦៤១.២០៨)	(១៣០.១១៥.៤៣៤)	(៨៧.៥៣៨.៦៨៦)
	<u>១.០៨៣.៨៣៤.៦៦៨</u>	<u>៩៩២.៣៧២.៧៩២</u>	<u>៤.៤២០.៩៦១.៦១១</u>	<u>៤.០១៤.១៧៧.៩៤៤</u>
<b>ដើមទុនភ្នាក់ងារដើមទុនបំណុលបន្ទាប់បន្សំ</b>				
សំវិធានធនទូទៅយោងធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាប្រកាស	៥១.២៥៨.៣៣០	៥៦.០៤៣.៧៣៨	២០៩.០៨២.៧២៨	១៨៦.២៤៦.៩២០
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ(*)	១៦៦.៩០៦.៧៣១	១៦៦.៧២៣.៨០២	៦៨០.៨១៦.៥៥៦	៦៧៤.៣៩៧.៧៧៩
ដក៖ ការចូលភាគកម្មតាមតម្លៃសុទ្ធផ្ទុះបញ្ជីក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារប្រហិរញ្ញវត្ថុ	(២.០១០.០០០)	(២.០១០.០០០)	(៨.១៩៨.៧៩០)	(៨.១៣០.៤៥០)
	<u>២១៦.១៥៤.០៦១</u>	<u>២១០.៧៥៧.៥៤០</u>	<u>៨៨០.៦៩៦.៤៩៤</u>	<u>៨៥២.៥១៣.២៤៩</u>
	<u>១.២៩៩.៩៨៨.៧២៩</u>	<u>១.២០៣.១៣០.៣៣២</u>	<u>៥.៣០១.៦៥៨.១០៥</u>	<u>៤.៨៦៦.៦៩១.១៩៣</u>

(\*) បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា និង បង្ហាញតែចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅសល់តែប៉ុណ្ណោះ។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ			
	នាវចន៍៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាវចន៍៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាវចន៍៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវចន៍៣០ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ដើមទុនភ្នាក់ងារ</b>				
ដើមទុន	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៦៦.៨៧១.៩៥៥	១.៧៥២.១៤៤.៤១២
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	១១.៧០៦.២១៥	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៧៤៩.៦៥១	៤៧.៣៥១.៦៤០
ចំណេញរក្សាទុក	១៧០.៥១០.៤៨៥	១៣៨.៤១៤.៧៦៩	៦៩៥.៥១២.២៦៨	៥៥៩.៨៨៧.៧៤១
ទុនបម្រុងទូទៅ យោង ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជាប្រកាស	៥១០.៧៤១.៥៥៦	៤៥៥.៤១៣.៦២៩	២.០៨៣.៣១៤.៨០៧	១.៨៤២.១៤៨.១២៩
ដក៖ ទ្រព្យសកម្មអរូបី	(១២.៧១០.៦៨៦)	(១៣.៨៤៤.៥៥៨)	(៥១.៨៤៦.៨៨៨)	(៥៦.១៦៣.០៣៧)
ដក៖ ឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធ	(១៤.០៥៤.២៩៩)	(១៩.៤៣៦.៧៥៩)	(៥៧.៣២៧.៤៨៦)	(៧៨.៦២១.៦៩០)
	<u>១.០៩៩.៣៥៦.២៩០</u>	<u>១.០០៥.៣៧៦.៣១៥</u>	<u>៤.៤៨៤.២៧៤.៣០៧</u>	<u>៤.០៦៦.៧៤៧.១៩៥</u>
<b>ដើមទុនភ្នាក់ងារ និង ដើមទុនបំពេញបន្ថែម</b>				
សំវិធានធនទូទៅ យោង ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ប្រកាស	៤៩.៦៩៤.៤១៧	៤៤.៤៦៧.៦៦០	២០២.៧០៣.៥២៧	១៧៩.៨៧១.៦៨៥
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ (*)	១៦៦.៩០៦.៧៣១	១៦៦.៧២៣.៨០២	៦៨០.៨១២.៥៥៦	៦៧៤.៣៩៧.៧៧៩
ដក៖ ការចូលភាគកម្មតាមតម្លៃសុទ្ធចុះបញ្ជី ក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារប្រហិរញ្ញវត្ថុ	(៧១.៣១២.៧១៦)	(៧១.៣១០.៥៧១)	(២៩០.៨៨៤.៥៦៩)	(២៨៨.៤៥១.២៦០)
	<u>១៤៥.២៨៨.៤៣២</u>	<u>១៣៩.៨៨០.៨៩១</u>	<u>៥៩២.៦៣១.៥១៤</u>	<u>៥៦៥.៨១៨.២០៤</u>
	<u>១.២៤៤.៦៤៤.៧២២</u>	<u>១.១៤៥.២៥៧.២០៦</u>	<u>៥.០៧៦.៩០៥.៨២១</u>	<u>៤.៦៣២.៥៦៥.៣៩៩</u>

(\*) បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និង បង្ហាញតែចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅសល់តែប៉ុណ្ណោះ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

## **កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

### **៤០. យថាភាពនៃពន្ធ**

នាថ្ងៃទី២៤ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារបានទទួលលិខិតជូនដំណឹងស្តីពីការកំណត់ពន្ធឡើងវិញលើបញ្ហាពន្ធផ្សេងៗ សម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ ២០០៩ ដល់ឆ្នាំ២០១៣ ពីនាយកដ្ឋានសវនកម្មសហគ្រាសនៃអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

នាថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារបានដាក់លិខិតតវ៉ានឹងការកំណត់ពន្ធឡើងវិញ ដោយផ្អែកលើបទប្បញ្ញត្តិ ពន្ធ។ លិខិតបដិសេធត្រូវបានធ្វើឡើងដោយធនាគារ ហើយបានផ្ញើជូនអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានថាការ កំណត់ឡើងវិញមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ។

នាថ្ងៃទី១៧ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារបានទទួលលិខិតពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារស្តីពីការជូនដំណឹងអំពីបំណុល ពន្ធ ដែលទាក់ទងនឹងការកំណត់ពន្ធឡើងវិញ ពីនាយកដ្ឋានសវនកម្មសហគ្រាសនៃអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

នាថ្ងៃទី២៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារបានដាក់លិខិតតវ៉ានឹងការកំណត់ពន្ធឡើងវិញ ជូនអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានថាការកំណត់ឡើងវិញមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ។ នៅថ្ងៃទី១០ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារបានទទួល លិខិតជូនដំណឹងពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ស្តីពីការពន្យារពេលជាបណ្តោះអាសន្នលើការប្រមូលពន្ធទាក់ទងនឹងការ គណនាពន្ធឡើងវិញខាងលើ។

នៅថ្ងៃទី១៦ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារបានទទួលលិខិតជូនដំណឹងពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារដើម្បីធ្វើសវនកម្ម ពន្ធដារសម្រាប់ឆ្នាំសារពើពន្ធចាប់ពីឆ្នាំ២០១៥ ដល់ឆ្នាំ២០១៨។ ធនាគារ បានផ្តល់ឯកសារតាមការស្នើសុំទៅឱ្យ អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ នៅថ្ងៃទី០២ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០២០ រួចរាល់ហើយ។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ទាំងនេះ អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារមិនទាន់មានការឆ្លើយតបជាផ្លូវការនឹងលិខិតតវ៉ា ចំពោះលទ្ធផលនៃការធ្វើសវនកម្មពន្ធដារ សម្រាប់ឆ្នាំសារពើពន្ធចាប់ពីឆ្នាំ២០១៥ ដល់ ឆ្នាំ២០១៨ នៅឡើយទេ ។

នៅថ្ងៃទី០៦ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២១ នាយកដ្ឋានសវនកម្មសហគ្រាសនៃ អ.ព.ជ បានចេញលិខិតគណនាពន្ធឡើងវិញ សម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ២០១៩ ដែលតម្រូវឱ្យធនាគារដាក់ជូននូវឯកសារមួយចំនួន។ ទោះជាយ៉ាងណា ធនាគារបានទទួល លិខិតសវនកម្មពេលលេញពីមន្ត្រីសវនកម្មនៅថ្ងៃទី១៦ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១។ រហូតមកដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ នេះ មន្ត្រីសវនកម្មមិនទាន់ ធ្វើការណាត់ជួបដើម្បីប្រគល់ឯកសារ នៅឡើយទេ។

គណៈគ្រប់គ្រង ជឿជាក់ថាបំណុលពន្ធដែលធនាគារបានកត់ត្រាគឺគ្រប់គ្រាន់។

### **៤១. ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍**

ក្រៅពីផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីជំងឺកូវីត-១៩ ទៅលើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលបានបង្ហាញក្នុង កំណត់សម្គាល់លេខ៣ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនមានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ដទៃដែលបានកើតឡើងក្រោយចុងបញ្ចប់ នៃការិយបរិច្ឆេទ និងនៅថ្ងៃអនុញ្ញាតនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះដែលមានការកែតម្រូវ និងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ៩ខែ**

**៤២. ការអនុម័តទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកចន្លោះពេល សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១ ត្រូវបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅថ្ងៃទី៥ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២១។