

**ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី  
និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម  
និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែក  
ចន្លោះពេល**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ  
និង**

**របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ  
ស្តីពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ចន្លោះពេល**

**ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកចន្លោះពេល គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**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 - ២៦៧

### របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល សូមដាក់បង្ហាញរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមចន្លោះពេលរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ (ដែលតទៅនេះទាំងធនាគារ និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវហៅកាត់ថា “សម្ព័ន្ធធនាគារ”) និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកចន្លោះពេលរបស់ធនាគារគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និង សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ (ដែលតទៅនេះ ហៅកាត់ថា “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល”)។

### អំពីសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ

មុនថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី គឺជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងក្រោមច្បាប់នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយធ្វើប្រតិបត្តិការជាធនាគារឯកទេស ដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅរាជធានីភ្នំពេញ និងមានសាខាចំនួន ១៤ ក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ នៅថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់ធនាគារ ជាធនាគារពាណិជ្ជកម្ម សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំគិតចាប់ពីថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០០៣។ នៅថ្ងៃទី២៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០០៦ អាជ្ញាប័ណ្ណរបស់ធនាគារ ត្រូវបានប្តូរសាជាថ្មីម្តងទៀត ទៅជាអាជ្ញាប័ណ្ណអចិន្ត្រៃយ៍។ ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ធនាគារមានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ ៦១ មហាវិថីព្រះមុនីវង្ស សង្កាត់ស្រះចក ខណ្ឌដូនពេញ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ធនាគារ អាចបង្កើតការិយាល័យបន្ថែមទាំងក្នុង និងក្រៅប្រទេស ព្រមទាំងអាចផ្លាស់ប្តូរទីតាំងការិយាល័យ ដែលបានចុះបញ្ជីរួចហើយ ដោយចុះបញ្ជីការផ្លាស់ប្តូរទាំងនោះ នៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម និងត្រូវមានការអនុម័តយល់ព្រមពីធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា។

ថ្ងៃទី២៥ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារជោគជ័យនៅក្នុងការចុះបញ្ជីនៅលើទីផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា។ ភាគហ៊ុនថ្មីត្រូវបានបោះផ្សាយចំនួន ៤.៣៤៤.៨៦៥ ភាគហ៊ុន ក្នុងតម្លៃចារឹក ៤.០០០រៀល (០.៩៨ ដុល្លារអាមេរិក) ក្នុងមួយហ៊ុន នៅក្នុងតម្លៃបោះផ្សាយ ១៦.២០០រៀល (៣.៩៧ ដុល្លារអាមេរិក)។ ធនាគារទទួលបានទឹកប្រាក់ពីការបោះផ្សាយលក់មូលបត្រជាសាធារណៈលើកដំបូងចំនួន ១៧.០៨២.១០៥ ដុល្លារអាមេរិក និងចំណាយថ្លៃដើមអស់ ១.០៣១.០២៥ ដុល្លារអាមេរិក ដែលទទួលបានបុព្វលាភភាគហ៊ុនចំនួន ១១.៧០៦.២១៥ ដុល្លារអាមេរិក (៤៧.៧២៦.២៣៩ ពាន់រៀល)។ នៅថ្ងៃទី២៣ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២០ ម្ចាស់ភាគហ៊ុនបានអនុម័តឱ្យកែប្រែលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនទាក់ទងនឹងការបង្កើនដើមទុនសម្រាប់ការបោះផ្សាយលក់មូលបត្រជាសាធារណៈលើកដំបូង។ នៅថ្ងៃទី១៨ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារបានដាក់លិខិតស្នើសុំទៅ ធនាគារជាតិនៃ កម្ពុជាក្នុងការបង្កើនដើមទុន ហើយត្រូវបានអនុម័តនៅថ្ងៃទី២៩ ខែមីនា ឆ្នាំ២០២១។ ការកែប្រែលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនក៏ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១។

**អំពីសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ (ត)**

ធនាគារ និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ រួមមាន អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត (ហៅកាត់ថា "ABL") និង ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (ហៅកាត់ថា "AMM") គឺនៅក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ និងមានប្រតិបត្តិការ ២៦២សាខាទូទាំងខេត្តក្រុងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ៣៨សាខានៅក្នុងសាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ និង ១៧សាខា នៅសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា។ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារមាន ក្រុមហ៊ុនអេស៊ីលីដា ស៊ីយ៉ូរីធី ភីអិលស៊ី (ហៅកាត់ថា "ACS") គឺនៅក្នុងវិស័យមូលបត្រ និងវិទ្យាស្ថាន ពាណិជ្ជសាស្ត្រអេស៊ីលីដា (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 គឺការផ្តល់សេវាជាលក្ខណៈប្រយោជន៍ 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 ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗរួមចន្លោះពេល និង របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗដោយឡែកចន្លោះពេលនៅលើទំព័រទី១៧ - ២០ និងទំព័រទី២៦-២៧ ។

**ដើមទុន និង បុព្វលាភភាគហ៊ុន**

ដើមទុន និងបុព្វលាភភាគហ៊ុនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន។ ចំណាយប្រតិបត្តិការទាក់ទងដោយផ្ទាល់លើការបោះផ្សាយដើមទុនថ្មី ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងមូលធនបន្ទាប់ពីបានកាត់ពន្ធពីសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ភាគហ៊ុន។

**ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន**

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តរវាងទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ ។

**ឥណទានអក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ**

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការទាក់ទងទៅនឹងការ ជម្រះបុរេប្រទាន និងឥណទានអក្រក់ចេញពីបញ្ជី ឬការធ្វើសំវិធានធនបុរេប្រទាន និងឥណទានសង្ស័យ ហើយក្រុម ប្រឹក្សាភិបាល ជឿជាក់ថារាល់បុរេប្រទាន និងឥណទានអក្រក់ទាំងអស់ដែលបានដឹងត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី និង បានកត់ត្រាសំវិធានធនពេញលេញសម្រាប់បុរេប្រទាន និងឥណទានអក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ និងផ្អែកតាមការយល់ដឹងដ៏សុក្រឹត ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពី ស្ថានភាពណាមួយដែលនាំឱ្យចំនួនឥណទាន និងបុរេប្រទានអក្រក់ដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី ឬសំវិធានធនលើ ឥណទាន និងបុរេប្រទានអក្រក់ 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 ឬប្រតិបត្តិការណ៍មិនប្រក្រតីណាមួយឡើយលើកលែងការផ្ទុះឡើងនូវវីរុស កូវីដ-១៩។

តាមយោបល់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅចន្លោះពេលរវាងដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទនេះ រហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ពុំមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬប្រតិបត្តិការណ៍មិនប្រក្រតីណាមួយដែលអាចជះឥទ្ធិពលជាសារវន្តដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ។

**វីរុស កូវីដ-១៩ និងផលប៉ះពាល់លើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក**

ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណដោយផ្អែកទៅលើលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ច ដែលបានព្យាករណ៍មួយចំនួននៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។ ការផ្ទុះឡើងនៃវីរុស កូវីដ-១៩ បានរាលដាលលើប្រទេសចិនដ៏គោក កម្ពុជា និងបណ្តាប្រទេសផ្សេងៗទៀត ធ្វើឱ្យមានការរាំងស្ទះសកម្មភាពអាជីវកម្ម និងសេដ្ឋកិច្ច។ ផលប៉ះពាល់លើផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប (ផ.ស.ស) និងសូចនាករសំខាន់ផ្សេងៗ ត្រូវបានពិចារណាក្នុងការកំណត់ភាពធ្ងន់ធ្ងរ និងលទ្ធភាពនៃការធ្លាក់ចុះនៃសេដ្ឋកិច្ចដែលប្រើប្រាស់ក្នុងការព្យាករណ៍ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ដែលក្នុងនោះការគណនានៃការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក នៅស្ថានភាពបច្ចុប្បន្នអាចមានភាពមិនជាក់លាក់។ អ្នកគ្រប់គ្រងបានធ្វើការព្យាករណ៍ផលប៉ះពាល់នៃជំងឺកូវីដ-១៩ ទៅលើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ប៉ុន្តែការព្យាករណ៍អាចនឹងមានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តពេលមានប្រតិបត្តិការណ៍ថ្មីកើតឡើង។ មើលកំណត់សម្គាល់លេខ ៤ (ខ) សម្រាប់លម្អិតបន្ថែម។

**ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ**

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

- លោក ឆាយ សៀន ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ)
- បណ្ឌិត អ៊ុន ចាន់នី សមាជិក (អភិបាលប្រតិបត្តិ)
- លោក វ៉ត្លូ យូម៉េង សមាជិក (អភិបាលប្រតិបត្តិ)
- លោក Kyosuke Hattori សមាជិក (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ) ប្រសិទ្ធភាពចាប់ពី ថ្ងៃទី៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២១
- លោក Kenichiro Mori សមាជិក (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ) លាលយប់នៅ ថ្ងៃទី៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២១
- លោក Albertus Bruggink សមាជិក (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ) ប្រសិទ្ធភាពចាប់ពី ថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១
- លោក Kay Lot សមាជិក (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ) ប្រសិទ្ធភាពចាប់ពី ថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១
- អ្នកនាង Mirjam Janssen សមាជិក (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ) លាលយប់នៅ ថ្ងៃទី១២ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១
- លោក Stéphane Mangiavacca សមាជិក (អភិបាលមិនប្រតិបត្តិ)
- បណ្ឌិត Pieter Kooi សមាជិក (អភិបាលឯករាជ្យ)
- លោក Van Sou Ieng សមាជិក (អភិបាលឯករាជ្យ)
- លោកស្រី Phurik Ratana សមាជិក (អភិបាលឯករាជ្យ) ប្រសិទ្ធភាពចាប់ពី ថ្ងៃទី៨ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២១
- លោក Ian S. Lydall សមាជិក (អភិបាលឯករាជ្យ) លាលយប់នៅ ថ្ងៃទី២១ ខែសីហា ឆ្នាំ២០២១

**ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ (ត)**

សមាជិកគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិដែលបានបម្រើការក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះរួមមាន៖

- បណ្ឌិត អ៊ុន ចាន់នី ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ
- បណ្ឌិត សូ ផនណារី អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់ និងជាគណៈប្រធាននាយិកាប្រតិបត្តិប្រតិបត្តិការ
- លោកស្រី ម៉ារ អមរា អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់ និងជាគណៈប្រធាននាយិកាប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ
- លោក រ័ត្ន យូម៉េង អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិជាន់ខ្ពស់ និងជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិវត្តមានភិបាល
- លោក លី ថៃ អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និង ជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិអភិបាលកិច្ច
- លោកស្រី ប៊ុត ប៊ុនសីហា អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និង ជាគណៈប្រធាននាយិកាប្រតិបត្តិនីតិកម្ម និងលេខាធិការក្រុមហ៊ុន
- លោក ម៉ាច់ ធារី អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និង ជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិព័ត៌មានវិទ្យា
- បណ្ឌិត ឡឿង សុភាព អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ និង ជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិហានិភ័យ

**ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល**

អ្នកគ្រប់គ្រងនិង អ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច ទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលត្រូវបានរៀបចំឡើង និងបានបង្ហាញត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និង លំហូរសាច់ប្រាក់ចន្លោះពេល សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“ស.វ.ទ.ហ.អ.ក”)។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ អ្នកគ្រប់គ្រងនិង អ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចចាំបាច់ត្រូវតែ៖

- (i) អនុម័តគោលនយោបាយគណនេយ្យសមស្រប ដែលគាំទ្រដោយការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មានសមហេតុផលនិងប្រកបដោយការប្រុងប្រយ័ត្ន ព្រមទាំងអនុវត្តឱ្យមានសង្គតិភាព។
- (ii) អនុវត្តតាមតម្រូវការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ដែលអនុលោមទៅតាម ស.វ.ទ.ហ.អ.ក ឬប្រសិនបើមានការប្រាសចាកណាមួយក្នុងការបង្ហាញឱ្យមានភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ ការប្រាសចាកទាំងនោះត្រូវបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឱ្យបានសមស្រប នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល។
- (iii) រក្សាទុកកំណត់ត្រាគណនេយ្យឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។



**ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង  
ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ក)**

**និងអ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចរបាយការណ៍**

- (iv) រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លើកលែងតែមិនមានភាពសមស្របដែលសន្មតថាសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងបន្តនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្មនាពេលអនាគត
- (v) ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព តាមការសម្រេចចិត្តជាសារវេន្តទាំងអស់ដែលជះឥទ្ធិពលដល់ប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការទាំងនេះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល និង
- (vi) ការថែរក្សាទ្រព្យសម្បត្តិរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ហើយក៏ត្រូវចាត់វិធានការឱ្យបានសមស្រប ដើម្បីទប់ស្កាត់ និងរកឱ្យឃើញការកែប្រែបន្ត និងភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗ។

អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ច ធានាអះអាងថា សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានអនុវត្តតាមរាល់តម្រូវការដូចបាន រាយការណ៍ខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល។

*[Signature]*  
**លោកស្រី ម៉ារ អមរា**

អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិដាន់ខ្ពស់ និងជាគណៈប្រធាននាយកប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ



**អនុលីកា ចាន់នី**  
ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី៖ ៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២២

**ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ព្រមទាំងកំណត់សម្គាល់ទាំងឡាយដែលភ្ជាប់មកជាមួយដូចដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី ១៦ ដល់ទី ២៦៧ បានបង្ហាញយ៉ាងត្រឹមត្រូវនូវគ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ព្រមទាំងលំហូរសាច់ប្រាក់ចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ ដោយអនុលោមទៅតាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅតាមលេខក្រឹត្យសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ។



**លោក នាយ សៀន**  
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា  
ថ្ងៃទី៖ ៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២២



## របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

**ប្រៀន សនចុន (ខេមបូឌា) លីមីតធីត**

ជាន់ទី២០ អគារកាណាឌីយ៉ា

៣១៥ ផ្លូវព្រះអង្គខ្ពង

(កែងមហាវិថីព្រះមុនីវង្ស)

សង្កាត់វត្តភ្នំ ខណ្ឌដូនពេញ

រាជធានីភ្នំពេញ

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

**លេខទូរស័ព្ទ +៨៥៥ ២៣ ៩៦៦ ៥២០**

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

### ជូនចំពោះភាគហ៊ុនិកនៃ

### ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

#### យោមល់

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ធនាគារ”) និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារ ដែលតទៅនេះទាំងធនាគារ និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវហៅកាត់ថា (“សម្ព័ន្ធធនាគារ”) និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកចន្លោះពេលរបស់ធនាគារ ដែលរួមមានរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរួម និងដោយឡែកចន្លោះពេលនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ របាយការណ៍ចំណេញបូជា និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែ និង១២ខែដែលបានបញ្ចប់របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងលំហូរសាច់ប្រាក់រួម និងដោយឡែកចន្លោះពេល សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ ដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់ដែលរួមមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី៣២ ដល់ទី២៦៧ (ហៅកាត់ថា “របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល”)។

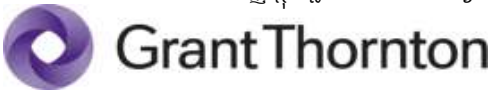
ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ៣ខែ និង១២ខែដែលបានបញ្ចប់និងលំហូរសាច់ប្រាក់ចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែដែលបានបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា (“ស.វ.ទ.ហ.អ.ក”) និងសេចក្តីណែនាំពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

#### មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

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

#### គណនេយ្យកង់នាញ និងសវនករស្រុក

សមាជិកការប្រៀន សនចុន អន្តរជាតិ។ ប្រៀន សនចុន អន្តរជាតិ និងសមាជិក គឺមិនមែនជាដៃគូពាណិជ្ជកម្មទូទាំងសកលលោកទេ។ រាល់សេវាកម្មនានាត្រូវបានផ្តល់យ៉ាងឯករាជ្យដោយសមាជិកនីមួយៗ។



**បញ្ហាសំខាន់ៗក្នុងការធ្វើសវនកម្ម**

បញ្ហាសំខាន់ៗ ក្នុងការធ្វើសវនកម្ម គឺជាបញ្ហាមួយដែលតាមការវិនិច្ឆ័យប្រកបដោយវិជ្ជាជីវៈរបស់យើងខ្ញុំ កំណត់ ថាជាបញ្ហាសំខាន់បំផុតក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម និងដោយឡែកចន្លោះពេលសម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទបច្ចុប្បន្ន។ បញ្ហាទាំងនេះត្រូវបានដោះស្រាយក្នុងបរិបទនៃការធ្វើសវនកម្មនិងជាមូលដ្ឋានក្នុងការ បញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមនិងដោយឡែកចន្លោះពេលទាំងមូលដោយមិន មានការបញ្ចេញមតិសវនកម្មដាច់ដោយឡែកសម្រាប់បញ្ហានេះទេ។

បញ្ហាសំខាន់ៗក្នុងការធ្វើសវនកម្ម	វិធីដែលបញ្ហានេះត្រូវបានដោះស្រាយក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ
<p><b>សវិធានធនសម្រាប់ឱនភាពនៃការខាតបង់តម្លៃទៅលើ ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន</b></p> <p>យោងទៅលើកំណត់សម្គាល់ ២(ង)(vii) សម្រាប់គោល នយោបាយគណនេយ្យរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ទៅលើឱនភាពនៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន កំណត់ សម្គាល់ ៤ ទៅលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មាន គណនេយ្យមិនជាក់លាក់សំខាន់ៗ និងកំណត់សម្គាល់ ៣៨.១ សម្រាប់សេចក្តីបញ្ជាក់ពីហានិភ័យឥណទាន របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។</p> <p>ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលមានចំនួនប្រមាណ ៦៨,៦៧% និង៦៧,៩៩% នៃទ្រព្យសម្បត្តិសរុបរបស់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ ផលប៉ះពាល់ឥណទានដុល របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររួមមានប្រាក់កម្ចីផ្តល់ ដល់អតិថិជន ការបោះដុំ និងលក់រាយ សេវាកម្ម និង កសិកម្ម។ យោងទៅលើកំណត់សម្គាល់ ៣៨.១ (ឃ) (២) សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត។ អតិថិជនរួមមានទាំងក្រុមហ៊ុន សាជីវកម្ម និងឯកត្តជន។</p> <p>សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានអនុម័តទៅលើ ស.រ.ហ.អ.ក ៩ “ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ” នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៩។ ស.រ.ហ.អ.ក ៩ បានបញ្ជាក់ពីការខាតបង់ឥណទានដែល បានរំពឹងទុក (“ECL”) គំរូឱនភាពតម្លៃ ដែលតម្រូវឱ្យប្រើ ប្រាស់នូវគំរូស្ថិតស្ថេរ និងការសន្មតសំខាន់ៗអំពីស្ថាន ភាពសេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត និងស្ថានភាពឥណទាន។</p> <p>ស្តង់ដារគណនេយ្យស្ថិតស្ថេរនេះតម្រូវឱ្យមានការ វិនិច្ឆ័យ និងបកស្រាយខុសៗគ្នា នៅក្នុងការអនុវត្ត ស្តង់ដារគណនេយ្យទាំងនេះ ជាពិសេសនៅក្នុងយុគ សម័យដែលមិនអាចប៉ាន់ស្មានបាន នៃជម្ងឺរាតត្បាត</p>	<p><b>នីតិវិធីសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំមានដូចខាងក្រោម៖</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>យើងខ្ញុំទទួលបានការយល់ដឹង វាយតម្លៃលើការកែ តម្រូវ និងការអនុវត្ត ព្រមទាំងពិនិត្យលើប្រសិទ្ធភាព នៃការគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ ទៅលើសវិធានធន សម្រាប់ឱនភាពនៃការខាតបង់។ ការត្រួតពិនិត្យក្នុង ចំណោមផ្សេងៗទៀតរួមមាន៖             <ul style="list-style-type: none"> <li>- ការស្នើសុំឥណទាន និងការត្រួតពិនិត្យ ឥណទាន</li> <li>- ការកំណត់អត្តសញ្ញាណនៃការកើនឡើងនូវ ហានិភ័យឥណទានសំខាន់ៗ</li> <li>- ការត្រួតពិនិត្យប្រចាំឆ្នាំជាបន្តបន្ទាប់នៃលទ្ធ ភាពនៃការទទួលបានឥណទានរបស់អ្នកខ្ចីនិង</li> <li>- ភាពត្រឹមត្រូវនៃការបញ្ចូលទិន្នន័យ</li> </ul> </li> <li>យើងខ្ញុំបានធ្វើការវាយតម្លៃថាតើវិធីសាស្ត្រ និងការ សន្មតដែលបានប្រើប្រាស់នៅក្នុងម៉ូដែល ECL គឺ សមស្របជាមួយនឹងតម្រូវការរបស់ ស.រ.ហ.អ.ក ៩ រួមបញ្ចូលទាំងផលប៉ះពាល់នៃជម្ងឺរាតត្បាត-១៩។</li> <li>យើងខ្ញុំបានធ្វើការពិនិត្យទៅលើម៉ូដែលលើការ ត្រួតពិនិត្យទៅលើភាពសមស្របនៃការផ្តល់ ចំណាត់ថ្នាក់ និងដំណាក់កាលឥណទានត្រូវបាន ការវាយតម្លៃ និងការសន្និដ្ឋានរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងទៅ លើលទ្ធភាពនៃការទទួលបានឥណទាន និងការធ្វើ ចំណាត់ថ្នាក់ទៅលើឥណទានដែលបានជ្រើសរើស។</li> </ul>

**គណនេយ្យកាត់បន្ថយ និងសេវាកម្មប្រតិបត្តិ**

សមាជិកភាពប្រៀបធៀប សន្តដាតិ។ ប្រៀបធៀប សន្តដាតិ អន្តរជាតិ និងសមាជិក គឺមិនមែនជាដៃគូពាណិជ្ជកម្មទូទាំងសកលលោកទេ។ រាល់សេវាកម្មនានាត្រូវ បានផ្តល់យ៉ាងឯកោដោយសមាជិកនីមួយៗ។



# Grant Thornton

បញ្ហាសំខាន់ៗក្នុងការធ្វើសវនកម្ម	វិធីដែលបញ្ហានេះត្រូវបានដោះស្រាយក្នុងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ
<p>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 និងទិន្នន័យកំណត់ និង</li> <li>• ផលប៉ះពាល់នៃជម្ងឺរាតត្បាត កូវីត-១៩ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ។</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• យើងខ្ញុំបានវាយតម្លៃទៅលើដំណើរការដែលបានប្រើប្រាស់ដោយអ្នកគ្រប់គ្រងដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍ព័ត៌មាននាពេលអនាគត។ ចំពោះគំរូអថេរភាពនៃព័ត៌មាននាពេលអនាគតសំខាន់ៗ យើងខ្ញុំបានធ្វើការប្រៀបធៀបទៅនឹងការព្យាករណ៍ដែលទទួលបានឯករាជ្យ និងព័ត៌មានដែលមានជាសាធារណៈ។</li> <li>• យើងខ្ញុំបានធ្វើការពិនិត្យទៅលើភាពត្រឹមត្រូវនៃការបញ្ចូលម៉ូដែល ECL សំខាន់ៗ តាមរយៈការ ប្រៀបធៀបជាមួយប្រព័ន្ធនៃប្រភពឯកសារ និង ឯកសារ៖</li> <li>• យើងខ្ញុំបានគណនាឡើងវិញនូវ ECL ដើម្បីសាកល្បងលើភាពត្រឹមត្រូវនៃការគណនានៃគំរូ ECL។</li> <li>• យើងខ្ញុំបានធ្វើការវាយតម្លៃលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃការបកស្រាយដើម្បីធានាបាននូវការអនុលោមលើស.រ.ហ.អ.ក ៩។</li> </ul> <p>យើងខ្ញុំក៏បានចូលរួមជាមួយអ្នកឯកទេសរបស់យើងក្នុងការអនុវត្តទៅលើនីតិវិធីខាងលើនៅពេលដែលចាំបាច់ដែលត្រូវការជំនាញជាក់លាក់។</p>

### មធ្យោបាយ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ធនាគារ សម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ត្រូវបានធ្វើសវនកម្មដោយសវនករផ្សេងទៀត ដែលបានផ្តល់នូវមតិយោបល់របស់ខ្លួនលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នាថ្ងៃទី២៥ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២១ ដោយបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយបង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ។ យើងខ្ញុំក៏បានបញ្ជូនចំណាប់អារម្មណ៍របស់យើងទៅលើភាពជាក់ស្តែងនៃការប្រៀបធៀបព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ ដែលបានបញ្ចប់ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដែលមិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្មប៉ុន្តែត្រូវបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យដោយ សវនករដែលនោះ ហើយបានចេញរបាយការណ៍ត្រួតពិនិត្យរបស់ខ្លួននៅ ថ្ងៃទី៨ ខែកុម្ភៈ 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 និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា និងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់ សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលឱ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យលើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជី ផ្អាកដំណើរការសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការនៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។



# Grant Thornton

## ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ សម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល

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

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការ វិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈដ្ឋាននិយម ក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំក៏បាន៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ដោយសារតែ ការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របជាមូលដ្ឋានសម្រាប់មតិរបស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដែលកើតឡើង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំមានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការសមគំនិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលុបចោលដោយចេតនាការ បកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង។
- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បី រៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញ មតិលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារឡើយ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផល នៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែលបានធ្វើឡើងដោយអ្នក គ្រប់គ្រង។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃ ការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និង ដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបាន ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាភាពមិនច្បាស់លាស់សារវន្តពាក់ព័ន្ធ ទៅនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឱ្យមានមន្ទិលជាសារវន្តលើលទ្ធភាពរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារនិង ធនាគារដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត បានកើតឡើង យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ជូលនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់ អារម្មណ៍លើការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ឬប្រសិនបើការលាត ត្រដាងព័ត៌មានមានលក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវធ្វើការកែប្រែមតិរបស់យើងខ្ញុំ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់ យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគតអាចធ្វើឱ្យសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបញ្ឈប់

### គណនេយ្យកងទុន និងសវនកម្មប្រតិបត្តិ

សមាជិកការព្រួន សនបុន អន្តរជាតិ។ ការព្រួន សនបុន អន្តរជាតិ និងសមាជិក គឺមិនមែនជាដៃគូពាណិជ្ជកម្មទូទាំងសកលលោកទេ។ រាល់សេវាកម្មនានាត្រូវ បានផ្តល់យ៉ាងឯកភាពដោយសមាជិកនីមួយៗ។



# Grant Thornton

## និរន្តរភាពនៃអាជីវកម្មបាន។

- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញ ទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលដ៏ត្រឹមត្រូវ។
- ទទួលបាននូវភស្តុតាងសវនកម្មដែលសមស្រប និងគ្រប់គ្រាន់ ពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់បណ្តាបុត្រសម្ព័ន្ធ នៅក្នុងសម្ព័ន្ធធនាគារ ដើម្បីបញ្ចេញមតិលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរួម។ យើងខ្ញុំទទួលខុសត្រូវក្នុងការដឹកនាំ ការត្រួតត្រាមើល និងការប្រតិបត្តិសវនកម្មរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ។ យើងខ្ញុំរក្សាការទទួលខុសត្រូវលើមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ។

យើងខ្ញុំផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច រួមបញ្ចូលទាំងបញ្ហាផ្សេងទៀត ដូចជាវិសាលភាព និងពេលវេលាដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសារវន្តផ្សេងទៀតដែលមានចំណុចខ្វះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម។

យើងខ្ញុំក៏បានផ្តល់សេចក្តីបញ្ជាក់ជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ចថា យើងខ្ញុំបានអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈដែលពាក់ព័ន្ធលើឯករាជ្យភាពរបស់យើងខ្ញុំ និងបានជម្រាបជូនពួកគាត់នូវរាល់ទំនាក់ទំនង និងបញ្ហាផ្សេងៗទៀតដែលអាចត្រូវបានយកមកពិចារណាយ៉ាងសមហេតុផល ថាអាចមានទំនាក់ទំនងទៅនឹងការការពារឯករាជ្យភាពរបស់យើងខ្ញុំ។

បញ្ហាដែលយើងខ្ញុំបានជម្រាបជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច គឺជាបញ្ហាដែលយើងខ្ញុំកំណត់ថាមានសារៈសំខាន់បំផុត នៅក្នុងការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ហើយបញ្ហានេះគឺជាបញ្ហាសំខាន់ក្នុងការធ្វើសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំបង្ហាញបញ្ហានេះ នៅក្នុងរបាយការណ៍សវនកម្មលើកលែងតែច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិ រារាំងនូវការលាតត្រដាងជាសាធារណៈអំពីបញ្ហានេះក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬក៏ក្នុងកាលៈទេសៈដ៏កម្របំផុត នៅពេលដែលយើងខ្ញុំរកឃើញថាបញ្ហានោះ មិនត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដោយសារតែផលអវិជ្ជមាន អាចមានច្រើនជាងអត្ថប្រយោជន៍ជាសាធារណៈ ដែលកើតចេញពីការជូនដំណឹងនេះ ។



របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលដែលបានធ្វើសវកម្មរួច នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ




# Grant Thornton

នាយកសវនករជំនាញដែលចូលរួមក្នុងលទ្ធផលសវនកម្មនៅក្នុងរបាយការណ៍សវនករឯករាជ្យនេះគឺ

លោក Ronald C. Almera ។

Grant Thornton  
ប្រ៊ុន សនចុន (ខេមបូឌា) លីមីតធីត  
គណនេយ្យករជំនាញ  
សវនករប្រតិស្រុតចុះបញ្ជី



  
**Ronald C. Almera**  
នាយកសវនករជំនាញ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២២

គណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករប្រតិស្រុត

សមាជិកភាពប្រ៊ុន សនចុន អន្តរជាតិ។ ប្រ៊ុន សនចុន អន្តរជាតិ និងសមាជិក គឺមិនមែនជាដៃគូរពាណិជ្ជកម្មទូទាំងសកលលោកទេ។ រាល់សេវាកម្មនានាត្រូវបានផ្តល់យ៉ាងឯករាជ្យដោយសមាជិកនីមួយៗ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរួមបញ្ចូល នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់ សម្គាល់	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៧	៤៥០.៣៧៥.១៤៩	៤១២.៧៥៩.០៥១	១.៨៣៤.៨២៨.៣៥៧	១.៦៦៩.៦១០.៣៦១
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	៨	៥៧៧.១១៧.២៩៨	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	២.៣៥១.១៧៥.៨៧២	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៩	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	៣.២៦៣.៦១៧.៨១៣	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	១០	៥.៣៩៣.៩៥៣.៥០៣	៤.៤៧១.៣០០.៦១៨	២១.៩៧៤.៩៦៦.៥៧១	១៨.០៨៦.៤១១.០០០
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១១	២៥.១៤១.១៩០	២២.៧៦៦.៩១៣	១១៤.៦៤៧.២០៨	៩២.០៩២.១៦៣
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	១២	៤១៥.៤៥៦.៩៦០	៣៦០.៣៧៧.០០៨	១.៦៩២.៥៧១.៦៥៥	១.៤៥៧.៧២៤.៩៩៧
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ-សុទ្ធ	១៤	១៣៩.៤៣១.២៤៤	១២៧.៥៤៦.៤៤១	៥៦៨.០៤២.៨៨៨	៥១៥.៩២៥.៣៤៤
ទ្រព្យសកម្មអរូបី-សុទ្ធ	១៥	១២.២៨៦.០៩៨	១៤.៦៩០.៦៧៥	៥០.០៥៣.៥៦៣	៥៩.៤២៣.៧៨០
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម-សុទ្ធ	១៦	២៨.៣៣៧.៨៨៤	២៩.៥២៩.៧៦៨	១១៥.៤៤៨.៥៣៩	១១៩.៤៤៧.៩១២
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ-សុទ្ធ	១៧	៩.០៦៦.៦០៦	១១.១៩៥.៨៤៥	៣៦.៩៤៥.៥០១	៤៥.២៨៧.១៩៣
<b>ទ្រព្យសកម្មសរុប</b>		<b>៧.៨៥៥.២៥២.៣២៤</b>	<b>៦.៥៥១.៤៩៣.៩៨៨</b>	<b>៣២.០០២.២៩៧.៩៦៧</b>	<b>២៦.៥០០.៧៩៣.១៨២</b>
<b>បំណុលនិងមូលធន</b>					
<b>បំណុល</b>					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៨	៤៨៣.៧៤០.៩៩២	៣១៧.០០៩.៤៥៩	១.៩៧០.៧៦០.៨០១	១.២៨២.៣០៣.២៦២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១៩	៥.២៣២.២៧៨.៦៩៣	៤.២៩៥.២៨៦.០៤៨	២១.៣១៦.៣០៣.៣៩៥	១៧.៣៧០.៣៨៧.០៦៤
បំណុលផ្សេងៗ	២០	៧៨.៤២២.១៧១	៦៣.៧៥១.១០៨	៣១៩.៤៩១.៩២៥	២៥៧.៨៧៣.២៣២
ប្រាក់កម្ចី	២១	៦០៨.៤៨៨.៨០៣	៥៤២.៣៩៨.៩១៦	២.៤៧៨.៩៨៣.៣៨៣	២.១៩៥.០០៣.៦១៥
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	២២	១៥៦.៤៩២.៩៤១	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៣៧.៥៥២.២៤២	៦៧៦.១៥៦.៦៣០
បំណុលឧបករណ៍និស្សន្ទស៍-សុទ្ធ	២៣	៥០៦.១៥៨	-	២.០៦២.០៨៨	-
បំណុលភតិសន្យា	២៤	២៧.៨៧៤.៩៤០	២៨.៦១៧.៩០២	១១៣.៥៦២.៥០៦	១១៥.៧៥៩.៤១៤
អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	២៥	២៦.០៩៦.៨១៧	១៨.៣៥៤.០៥៥	១០៦.៣១៨.៤៣២	៧៤.២៤២.១៥២
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយាល័យរដ្ឋ	៣២(ក)	៣៦.៣១៥.៧៦៧	៣០.២៩២.៣៧០	១៤៧.៩៥០.៤៣៥	១២២.៥៣២.៦៣៧
<b>បំណុលសរុប</b>		<b>៦.៦៥០.២១៧.២៨២</b>	<b>៥.៤៦១.៨៦៨.៤៨១</b>	<b>២៧.០៩២.៩៨៨.២០៧</b>	<b>២២.០៩៣.២៤៨.០០៦</b>
<b>មូលធន</b>					
ដើមទុន	២៦	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៦៤.៧០៦.១៣៩	១.៧៥២.១៤៤.៤១២
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	២៦	១១.៧០៦.២១៥	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៦៩១.១២០	៤៧.៣៥១.៦៤០
ទុនប្រមូល	៣៦	៥៩២.៩០៩.៧៤៤	៥០៣.០៩៤.២៣៦	២.៤៣៣.៤៣២.៩១៥	២.០៤៨.៧០៨.៩៩៧
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		១៦១.២៦៣.៣០៧	១៤១.៦៦២.០៣៧	៦៣៩.០៦៨.០៩៤	៥៥៩.៣៣០.១២៧
ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	៣	៥.៩៩២.៧៥៧	-	២៤.៤១៤.៤៩២	-
<b>មូលធនសរុប</b>		<b>១.២០៥.០៣៨.០៤២</b>	<b>១.០៨៩.៦២៥.៥០៧</b>	<b>៤.៩០៩.៣១២.៧៦០</b>	<b>៤.៤០៧.៥៣៥.១៧៦</b>
<b>បំណុលនិងមូលធនសរុប</b>		<b>៧.៨៥៥.២៥២.៣២៤</b>	<b>៦.៥៥១.៤៩៣.៩៨៨</b>	<b>៣២.០០២.២៩៧.៩៦៧</b>	<b>២៦.៥០០.៧៩៣.១៨២</b>

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទី២៦៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបញ្ជូនពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗរួមបញ្ចូលគ្នា  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
		ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណូលការប្រាក់	២៧	៥៧៣.៧៩៩.៧៥៣	៥១៥.០៩៤.៤៧៦	២.៣៣៤.២១៧.៣៩៥	២.១០០.០៤០.១៧៩
ចំណាយការប្រាក់	២៨	(១៧២.៣៧០.៨១២)	(១៥០.៧៧៧.៣១៧)	(៧០១.២០៤.៤៦៣)	(៦១៤.៧១៩.១២១)
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>		<u>៤០១.៤២៨.៩៤១</u>	<u>៣៦៤.៣១៧.១៥៩</u>	<u>១.៦៣៣.០១២.៩៣២</u>	<u>១.៤៨៥.៣២១.០៥៨</u>
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	២៩	៤២.៩៣៦.៣៦១	៤៥.៧៧៥.១៦៥	១៧៤.៦៦៥.១១៧	១៨៦.៦២៥.៣៤៨
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ		(២.៦៦៦.០០៦)	(១.៧៤២.១២៥)	(១០.៨៤៥.៣១២)	(៧.១០២.៦៤៤)
<b>ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ</b>		<u>៤០.២៧០.៣៥៥</u>	<u>៤៤.០៣៣.០៤០</u>	<u>១៦៣.៨១៩.៨០៥</u>	<u>១៧៩.៥២២.៧០៤</u>
ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ និងគណនីត្រូវទទួលបានផ្សេងៗ	១០	(១៣.៥៤១.៩៧៤)	(២០.៧៩៤.០៣១)	(៥៥.០៨៤.៧៥០)	(៨៤.៧៧៧.២៦៤)
ការកាត់ត្រាត្រលប់នៃការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃកិច្ចសន្យា ក្រៅតារាងគុណ្យការ	១០	១៣៩.៤៤៩	៥៤.១៥៦	៥៦៧.២៧៩	២២០.៧៩៤
ចំណាយសុទ្ធពីការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ		<u>(១៣.៤០២.៥២៥)</u>	<u>(២០.៧៣៩.៨៧៥)</u>	<u>(៥៤.៥១៧.៤៧១)</u>	<u>(៨៤.៥៥៦.៤៧០)</u>
<b>ចំណូលបន្ទាប់ពីខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ</b>		<u>៤២៨.២៦៦.៧៧១</u>	<u>៣៨៧.៦១០.៣២៤</u>	<u>១.៧៤២.៣១១.២៦៦</u>	<u>១.៥៨០.២៨៧.២៩២</u>
ចំណូលផ្សេងៗ	៣០	១៩.៩៦១.៦១៧	១៨.៣៥១.៣៥៨	៨១.២០៣.៨៥៨	៧៤.៨១៨.៤៨៧
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	៣១	(២៤៣.៥០៤.៩៧១)	(២២៥.៩២៦.២២០)	(៩៩០.៥៧៨.២២២)	(៩២១.១០១.១៩៩)
<b>ចំណេញមុនចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ</b>		<u>២០៤.៧២៣.៤១៧</u>	<u>១៨០.០៧៦.៤៦២</u>	<u>៨៧២.៨២៩.៤៩៤</u>	<u>៧២៨.៥៣៥.៧៧៥</u>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៣២(ខ)	(៣៨.០៧៩.០៦៩)	(៣៨.៥៤២.៨៧២)	(១៥៤.៩០៥.៦៥៣)	(១៥៧.១៣៩.២៩១)
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ (យោងទៅទំព័រឆ្នាប់)</b>		<u>១៦៦.៦៤៤.៣៤៨</u>	<u>១៤១.៥៣៣.៥៩០</u>	<u>៧១៧.៩២៣.៨៤១</u>	<u>៥៧១.៣៩៦.៤៨៤</u>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗរួមបញ្ចូលនោះទេ (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
កំណត់ សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ (យោងមកពីទំព័រមុន)</b>	<u>១៦៦.៦៧៤.៣៤៨</u>	<u>១៤១.៤៩២.៥៩០</u>	<u>៦៧៨.០៣១.២៤៩</u>	<u>៥៧៦.៨៦៥.២៨៩</u>
<b>លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ</b>				
<i>ធាតុដែលនឹងមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅចំណេញឬខាត</i>				
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត ២៥	(៤.១៤១.២១៥)	១៦៩.៤៤៧	(១៦.៨៤៦.៤៦២)	៦៩០.៨៣៥
ការវាស់វែងឡើងវិញលើផ្នែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ឧបករណ៍ និស្សន្ទស័កដែលកើតឡើងពីការការពារហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់	(៥០៦.១៥៨)	-	(២.០៥៩.០៥១)	-
<i>ធាតុដែលត្រូវ ឬអាចត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនៅគ្រប់ឆ្នាំទៅចំណេញឬខាត</i>				
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	៥.០៨០.៣៥៨	(៨.១៦០.០២៦)
លទ្ធផល(ខាត)ចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុង ការិយបរិច្ឆេទ	<u>(៤.៦៤៧.៣៧៣)</u>	<u>១៦៩.៤៤៧</u>	<u>(១៣.៨២៥.១៥៥)</u>	<u>(៧.៤៦៩.១៩១)</u>
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទសរុប</b>	<u>១៦២.០២៦.៩៧៥</u>	<u>១៤១.៦៦២.០៣៧</u>	<u>៦៦៤.២០៦.០៩៤</u>	<u>៥៦៩.៣៩៦.០៩៨</u>
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលផ្តល់ជូនដល់៖</b>				
ភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារ	១៦៦.៩១៣.០៣៨	១៤១.៤៩២.៥៩០	៦៧៩.០០២.២៤០	៥៧៦.៨៦៥.២៨៩
ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	(២៣៨.៦៩០)	-	(៩៧០.៩៩១)	-
	<u>១៦៦.៦៧៤.៣៤៨</u>	<u>១៤១.៤៩២.៥៩០</u>	<u>៦៧៨.០៣១.២៤៩</u>	<u>៥៧៦.៨៦៥.២៨៩</u>
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតសរុបដែលផ្តល់ជូនដល់៖</b>				
ភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារ	១៦២.២៨២.៧៧១	១៤១.៦៦២.០៣៧	៦៦៥.២៤៨.២០៧	៥៦៩.៣៩៦.០៩៨
ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	(២៥៥.៧៩៦)	-	(១.០៤២.១១៣)	-
	<u>១៦២.០២៦.៩៧៥</u>	<u>១៤១.៦៦២.០៣៧</u>	<u>៦៦៤.២០៦.០៩៤</u>	<u>៥៦៩.៣៩៦.០៩៨</u>
ចំណូលក្នុងមួយភាគហ៊ុនផ្តល់ជូនភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖				
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន	៣៣	០.៣៩	១.៥៧	១.៣៤
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ	៣៣	០.៣៩	១.៥៧	១.៣៤

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទំព័រ២៦៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗរួមបញ្ចូលគ្នា (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
		ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល
				(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណូលការប្រាក់	២៧	១៤៧.៩៤៣.០៤០	១៣៤.៨៥៣.៥២០	៦០២.១២៨.១៧៣	៥៤៨.០៤៤.៧០៥
ចំណាយការប្រាក់	២៨	(៤៧.១១១.៥៦៦)	(៣៨.០៣៣.២២១)	(១៩១.៧៤៤.០៧៤)	(១៥៤.៥៦៧.០១០)
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>		<b>១០០.៨៣១.៤៧៤</b>	<b>៩៦.៨២០.២៩៩</b>	<b>៤១០.៣៨៤.០៩៩</b>	<b>៣៩៣.៤៧៧.៦៩៥</b>
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	២៩	១០.៥៥៧.៣៦៥	១១.៨៣៤.៩៣៥	៤២.៩៦៨.៤៧៦	៤៨.០៩៧.១៧៦
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ		(៨៧៣.៦១០)	(៥៥២.៤៤២)	(៣.៥៥៥.៥៩៣)	(២.២៤៥.១២៤)
<b>ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ</b>		<b>៩.៦៨៣.៧៥៥</b>	<b>១១.២៨២.៤៩៣</b>	<b>៣៩.៤១២.៨៨៣</b>	<b>៤៥.៨៥២.០៥២</b>
ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗនិងគណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	១០	៥.០២៥.៤៣៦	(១.០៤៥.៥៤១)	២០.៤៥៣.៥២៥	(៤.២៤៩.០៧៩)
ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	១០	១៦.២១៤	១៩.៧៣០	៦៥.៩៩១	៨០.១៨៣
ចំណាយសុទ្ធពីការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ		<b>៥.០៤១.៦៥០</b>	<b>(១.០២៥.៨១១)</b>	<b>២០.៥១៩.៥១៦</b>	<b>(៤.១៦៨.៨៩៦)</b>
<b>ចំណូលបន្ទាប់ពីខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃសុទ្ធ</b>		<b>១១៥.៥៥៦.៨៧៩</b>	<b>១០៧.០៧៦.៩៨១</b>	<b>៤៧០.៣១៦.៤៩៨</b>	<b>៤៣៥.១៦០.៨៥១</b>
ចំណូលផ្សេងៗ	៣០	៦.៩៩៥.៧១៥	៦.៣៧៤.១៤៧	២៨.៤៧២.៥៦០	២៥.៩០៤.៥៣៣
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	៣១	(៦៤.៥៣៧.៨៩០)	(៥៨.៧៩៨.៨៦២)	(២៦២.៦៦៩.២១២)	(២៣៨.៩៥៥.៥៧៥)
<b>ចំណេញមុនចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ</b>		<b>៥៧.០១៤.៦០៤</b>	<b>៥៥.៦៥២.២៦៦</b>	<b>២៣៦.១១៩.៨៤៦</b>	<b>២២២.១០៦.៨០៩</b>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៣២(ខ)	(១១.៤៦២.៤៣០)	(១១.៥២៥.១១៩)	(៤៦.៦៥២.០៩០)	(៤៦.៨៣៨.០៨៤)
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ (យោងទៅទំព័របន្ទាប់)</b>		<b>៤៥.៥៥២.១៧៤</b>	<b>៤៣.១២៧.១៤៧</b>	<b>១៨៩.៤៦៧.៧៥៦</b>	<b>១៧៥.២៦៨.៧២៥</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗរួមបញ្ចូលគ្នា (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ (យោងមកពីទំព័រមុន)</b>	<b>៤៦.៥៥២.២៧៤</b>	<b>៤៣.១២៧.១៤៧</b>	<b>១៨៩.៤៦៧.៧៥៦</b>	<b>១៧៥.២៦៨.៧២៥</b>
<b>លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ</b>				
<i>ធាតុដែលនឹងមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅចំណេញឬខាត</i>				
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃភាគព្យាបាលកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត ២៥	(៤.១៩៨.៣៥៥)	៤៥៩.១២៤	(១៧.០៨៧.៣០៥)	១.៨៦៥.៨៨០
ការវាស់វែងឡើងវិញលើផ្នែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ឧបករណ៍ និស្សន្ទស័កដែលកើតឡើងពីការការពារហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់	(៥០៦.១៥៨)	-	(២.០៦០.០៦៣)	-
<i>ធាតុដែលត្រូវបានប្រែក្លាយទៅជាថ្នាក់ឡើងវិញនៅគ្រប់ទីកន្លែងទៅចំណេញឬខាត</i>				
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(១.១៧៨.២៩៩)	-
លទ្ធផលចំណេញ(ខាត)លម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(៤.៧០៤.៥១៣)	៤៥៩.១២៤	(២០.៣២៥.៦៦៧)	១.៨៦៥.៨៨០
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទសរុប</b>	<b>៤១.៨៤៧.៧៦១</b>	<b>៤៣.៥៨៦.២៧១</b>	<b>១៦៩.១៤២.០៨៩</b>	<b>១៧៧.១៣៤.៦០៥</b>
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលផ្តល់ជូនដល់៖</b>				
ភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារ	៤៦.៥៥៤.៥២០	៤៣.១២៧.១៤៧	១៨៩.៤៥២.៤៧៦	១៧៥.២៦៨.៧២៥
ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	៣.៧៥៤	-	១៥.២៨០	-
	<b>៤៦.៥៥៨.២៧៤</b>	<b>៤៣.១២៧.១៤៧</b>	<b>១៨៩.៤៦៧.៧៥៦</b>	<b>១៧៥.២៦៨.៧២៥</b>
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតសរុបដែលផ្តល់ជូនដល់៖</b>				
ភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារ	៤១.៨៦០.៥៦៩	៤៣.៥៨៦.២៧១	១៦៩.១៩៤.២១៧	១៧៧.១៣៤.៦០៥
ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	(១២.៨០៨)	-	(៥២.១២៨)	-
	<b>៤១.៨៤៧.៧៦១</b>	<b>៤៣.៥៨៦.២៧១</b>	<b>១៦៩.១៤២.០៨៩</b>	<b>១៧៧.១៣៤.៦០៥</b>
ចំណូលក្នុងមួយភាគហ៊ុនផ្តល់ជូនភាគហ៊ុនិករបស់ធនាគារក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖				
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន	៣៣	០.១១	០.៩៤	០.៤០
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ	៣៣	០.១១	០.៩៤	០.៤០

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទំព័រទី២៦៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធនរួមបញ្ចូលពេល

### សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

#### ផ្តល់ជូនការស៊ីនីយ៉ាស៍ក្រុមហ៊ុន

	ដើមទុន		មូលធនការស៊ីនីយ៉ាស៍		ទុនប្រមូល		បំណែងចែកប្រាក់		សរុប		ការវិនិយោគវិបាក		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 ១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២១</b>	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៥២.១៥៤.៥១២	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៣៥១.៦៥០	៥០៣.០៩៤.២៣៦	២.០៥៨.៧០៥.៩៩៧	១៥១.៦៦២.០៣៧	៥៥៩.៣៣០.១២៧	១.០៨៩.៦២៤.៥០៧	៤.៥០៧.៥៣៤.១៧៦	-	-	១.០៨៩.៦២៤.៥០៧	៤.៥០៧.៥៣៤.១៧៦
ប្រាក់ ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	-	១៦៦.៩១៣.០៣៤	៦៧៩.០០២.២៤០	១៦៦.៩១៣.០៣៤	៦៧៩.០០២.២៤០	(២៣៤.៦៩០)	(៥៧០.៩៩១)	១៦៦.៦៧៨.៣៤៤	៦៧៨.៤៣១.២៤៥
លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	(៤.១២៤.១០៩)	(១៦.៧៧៦.៨៧៥)	(៤.១២៤.១០៩)	(១៦.៧៧៦.៨៧៥)	(១៧.១០៦)	(៦៩.៥៧៧)	(៤.១៤១.២១៤)	(១៦.៨៤៦.៤៥២)
ការវិនិយោគវិបាក	-	-	-	-	-	-	(៥០៦.១៥៤)	(២.០៥៩.០៥១)	(៥០៦.១៥៤)	(២.០៥៩.០៥១)	-	-	(៥០៦.១៥៤)	(២.០៥៩.០៥១)
លម្អិតផ្សេងៗ បំប្លែង	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(១.៥៣៥)	-	(៥.០៨០.៣៥៤)
<b>លទ្ធផលចំណេញសរុប គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១</b>	-	-	-	-	-	-	៥០៨.០៨៩	១៦៦.១៦៦.៣១៥	១៦៦.១៦៦.៣១៥	១៦៦.១៦៦.៣១៥	(២៥០.៧៩៦)	(១.០៤០.៥៦៦)	១៦៦.០៦៦.៥២៤	១៦៥.៣៨០.៥២៤
<b>ប្រតិបត្តិការវិបាកសរុប</b>	-	-	-	-	-	-	៥០៨.០៨៩	១៦៦.១៦៦.៣១៥	១៦៦.១៦៦.៣១៥	១៦៦.១៦៦.៣១៥	(២៥០.៧៩៦)	(១.០៤០.៥៦៦)	១៦៥.៩១៥.៥២៤	១៦៥.៣៨០.៥២៤
<b>វិនិយោគធ្វើឡើងដោយម្ចាស់កាន់កាប់ភាគ</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
កម្មវិធីនិយោគវិបាក	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ភាគលាភបានបង់	-	-	-	-	-	-	(៤២.៤៩៣.២៩៣)	(១៧២.៤៦២.៧១៦)	(៤២.៤៩៣.២៩៣)	(១៧២.៤៦២.៧១៦)	-	-	(៤២.៤៩៣.២៩៣)	(១៧២.៤៦២.៧១៦)
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុន	-	-	-	-	-	-	(៤២៣.៤៦៣)	(១.៧២៤.២៧៥)	(៤២៣.៤៦៣)	(១.៧២៤.២៧៥)	-	-	(៤២៣.៤៦៣)	(១.៧២៤.២៧៥)
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុន	-	-	-	-	១០០.៤៤៤.៤៣៧	៤០៤.៧៧០.៦៩០	(១០០.៤៤៤.៤៣៧)	(៤០៤.៧៧០.៦៩០)	-	-	-	-	-	-
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាភាគកម្ម	-	-	-	-	-	-	៧២០.០៩២	២.៩២៩.៣៣៤	៧២០.០៩២	២.៩២៩.៣៣៤	(៧២០.០៩២)	(២.៩២៩.៣៣៤)	-	-
ទុនប្រមូលពីការប្រែប្រួលភាពជាម្ចាស់	-	-	-	-	៣.០២៤.៣១៩	១២.៣១៩.២០២	-	-	៣.០២៤.៣១៩	១២.៣១៩.២០២	-	-	៣.០២៤.៣១៩	១២.៣១៩.២០២
កម្មវិធីប្តូរក្នុង A/B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លម្អិតផ្សេងៗ បំប្លែង	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធដទៃទៀត	-	-	-	-	(១៣.៦៩៧.២៤៤)	(៥៥.៧២០.៤០៥)	-	-	(១៣.៦៩៧.២៤៤)	(៥៥.៧២០.៤០៥)	(៣.០៣៦)	(១២.៣៥០)	(១៣.៧២៦.៦០០)	(៥៥.៧៣២.៧៥៥)
លម្អិតផ្សេងៗ បំប្លែង	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ប្រតិបត្តិការវិបាកសរុប គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១</b>	-	-	-	-	៤៩.៤៦៧.១០៤	៣៧៩.៦៤២.០០៥	(១៤២.៤៨១.៥០១)	(៥៤០.៤២៤.៣៤៧)	(៤២.៤៨១.៥០១)	(១៤២.៤៨១.៥០១)	៦២៤.៤៤៣	២៥.៤៤៦.៦០៥	(៤៦.១៧៤.៤៤០)	(១៦២.៤២៤.៤៤០)
<b>នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១</b>	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៦៤.៧០៦.១៣៩	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៦៩១.១២០	៥៥២.៥៦១.៣៤០	២.៤៣៨.៣៤៧.៩០២	១៦១.៦៦៦.៣០៧	៦៣៩.០៦៤.០៨៤	១.២៥៦.០៥០.៤០២	៤.៤៦៥.០៥៣.៦៧១	២៥.៤៤៦.៦០៥	១.២៥៦.០៥០.៤០២	៤.៥០៩.៣១៦.៧៦០	

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ស្តីពីរបៀបប្រមូលមូលធនរួមបញ្ចូល (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

## ផ្តល់ជូនការងារនិងការងារបុត្រសម្ព័ន្ធ

	ដើមឆ្នុន		បុព្វលាភការងារនិងការងារបុត្រសម្ព័ន្ធ		ទុនប្រមូល		បំណែងការងារបុត្រសម្ព័ន្ធ		សង្កេត		ការវិនិយោគវិនិយោគវិនិយោគ		មូលធនសង្កេត	
	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល
	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាថ្ងៃទី ១ខែមករាឆ្នាំ ២០២០</b>	៤២៤.៨១៤.១៥៤	១.៧៤៧.៤៣៣.៩៧៨	-	-	៤១៤.៧៤៨.៧២៦	១.៧០៤.០៤៥.២៦៦	១២០.៤៩៤.៧២០	៤៧៤.៦៦១.៧៧៦	៩៦.៤៦១.៦០០	៣.៩៣០.១៨១.០២០	-	-	៩៦.៤៦១.៦០០	៣.៩៣០.១៨១.០២០
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការវិនិយោគវិនិយោគវិនិយោគ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ប្រយោជន៍និយោជិត	-	-	-	-	-	-	១៦៩.៤៤៧	៦៩០.៨៣៤	១៦៩.៤៤៧	៦៩០.៨៣៤	-	-	១៦៩.៤៤៧	៦៩០.៨៣៤
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	(៤.១៦០.០២៦)	-	-	-	(៤.១៦០.០២៦)	-	-	-	(៤.១៦០.០២៦)
<b>លទ្ធផលចំណេញសរុប</b>	-	-	-	-	-	(៤.១៦០.០២៦)	-	-	-	(៤.១៦០.០២៦)	-	-	-	(៤.១៦០.០២៦)
<b>សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ</b>	-	-	-	-	-	(៤.១៦០.០២៦)	១៤១.៦៦២.០៣៧	៤៧៧.៤៥៦.១២៤	១៤១.៦៦២.០៣៧	៤៦៩.៣៩៦.០៩៤	-	-	១៤១.៦៦២.០៣៧	៤៦៩.៣៩៦.០៩៤
<b>ប្រតិបត្តិការងារបុត្រសម្ព័ន្ធនិងការងារបុត្រសម្ព័ន្ធ</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការផ្តល់ប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅដើមទុនភាគលាភបានបង់	-	-	-	-	(៤.៤៥១.៨៦៥)	(១៤.១៥០.២៥០)	៤.៤៥១.៨៦៥	១៤.១៥០.២៥០	-	-	-	-	-	-
ការផ្តល់ប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅដើមទុនប្រមូល	-	-	-	-	-	-	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១៣៣.៣៩៤.៦៥០)	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១៣៣.៣៩៤.៦៥០)	-	-	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១៣៣.៣៩៤.៦៥០)
ការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	-	-	-	-	៦៦.២៨៤.៧៩៥	២៧០.២៤៧.១៨៦	(៦៦.៧៣០.៥៨៥)	(២៧២.០៦០.៥៩៥)	(៤៤៤.៧៩០)	(១.៤១៣.៤០៩)	-	-	(៤៤៤.៧៩០)	(១.៤១៣.៤០៩)
ការផ្តល់ប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅដើមទុនប្រមូលតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	-	-	២៥.៨៩៧.១៧៤	១០៥.៨៩២.៧៧៤	(២៥.៨៩៧.១៧៤)	(១០៥.៨៩២.៧៧៤)	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ- ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធបរទេស	-	-	-	-	៦១៤.៨០៥	២.៥០៤.៩២៩	-	-	៦១៤.៨០៥	២.៥០៤.៩២៩	-	-	៦១៤.៨០៥	២.៥០៤.៩២៩
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(១៣.០០៣.៥៨១)	-	(៣៧៤.៥៩៩)	-	(១១.៤០០.៨៨៦)	-	-	-	(២៤.៧៧៩.០៦៦)	-	-	-	(២៤.៧៧៩.០៦៦)
<b>ប្រតិបត្តិការងារបុត្រសម្ព័ន្ធនិងការងារបុត្រសម្ព័ន្ធបរទេស</b>	៤.៣៤៤.៨៦៥	៤.៧១០.៤៣៤	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៣៥១.៦៤០	៤៨.៣៤៥.៥១០	៣៤៤.៧៤៣.៧៤៧	(១២០.៤៩៤.៧២០)	(៤៩២.៤៤៧.៧៧៣)	(១៦.៤៩៤.១៣០)	(៩២.០៤១.៩៤២)	-	-	(១៦.៤៩៤.១៣០)	(៩២.០៤១.៩៤២)
<b>នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០</b>	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៥២.១៤៤.៤១២	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៣៥១.៦៤០	៥០៣.០៩៤.២៣៦	២.០៤៤.៧០៤.៩៩៧	១៤១.៦៦២.០៣៧	៥៥៩.៣៣០.១២៧	១.០៤៩.៦៦៤.៥០៧	៤.៤០៧.៥៣៤.១៧៦	-	-	១.០៤៩.៦៦៤.៥០៧	៤.៤០៧.៥៣៤.១៧៦

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី ៣២ ដល់ទី ២៦៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។



# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់រួមបញ្ចូល

### សម្រាប់ដំណាច់ការិយាល័យ ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយាល័យ ១២ខែ គិតត្រឹម			
		ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៨)	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៨)
<b>លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ</b>					
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយាល័យ មុនពេលបង់ពន្ធ		២០៤.៧៥៣.៤១៧	១៨០.០៣៥.៤៦២	៨៣២.៩៣៦.៩០២	៧៣៤.០០៤.៥៨០
<i>និយ័តកម្មលើ៖</i>					
រំលស់របស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	១៤	២០.៤១៣.៥៩១	២១.២៤៩.២១៨	៨៣.០៤២.៤៨៨	៨៦.៦៣៣.០៦២
ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃសុទ្ធ	១០	១៣.៤០២.៥២៥	២០.៧៣៩.៨៧៥	៥៥.៥២១.៤៧១	៨៥.៥៥៦.៤៧០
រំលស់របស់សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	១៦	១១.១៩២.២១៩	១០.៦២៧.១២០	៤៥.៥២៩.៩៤៧	៤៣.៣២៦.៧៦៨
អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ	២៥(គ)	៨.០៨០.៧២៩	៦.៥៦៣.៧១៩	៣២.៨៧២.៤០៦	២៦.៧៦០.២៤២
រំលស់លើទ្រព្យសកម្មអរូបី	១៥	៣.៨៨៩.៩៦០	៣.៦៦៧.៥៨៣	១៥.៨២៤.៣៧៧	១៤.៩៥២.៧៣៦
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត	២៥(ក)	២.០២៩.៨៣១	១.៦៩៧.៣៤១	៨.២៥៧.៣៥៣	៦.៩២០.០៦០
ចំណាយលើមូលនិធិអភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈ	២៥(ខ)	១.៥៧៤.៦៥៨	១.៣១២.៦៤១	៦.៤០៥.៧០៩	៥.៣៥១.៦៣៧
និយ័តកម្មលើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		៥៧៨.៩៤៣	១៨.៥៣៤	២.៣៥៩.១៤០	៧៥.៥៦៣
ចំណូលការគណនា	៣០	(១១៦.៦១៤)	(១៧៤.៤៧៩)	(៤៧៤.៣៨៦)	(៧១១.៣៥១)
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ទ្រព្យសកម្មអរូបី និងភតិសន្យា	៣០	(២៤៨.០២៣)	(៣៦៩.៥២៨)	(១.០០៤.៩៥៤)	(១.៥០៦.៥៦៦)
និយ័តកម្មទ្រព្យសកម្មអរូបី		(២៥៦.៤២៩)	២៩០.២៤៤	(១.០៤៤.៧៨០)	១.១៨៣.៤៨៨
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ មិនទាន់បានទទួលស្គាល់		(២.៤៩៩.០១៤)	(២៦២.៣៥៤)	(១១.៧៩២.២០៥)	(១.០៦៩.៦៣៥)
ទុនប្រុងសម្រាប់ការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		(១៣.៧០០.២៤៥)	៦១៥.៤០៥	(៥៥.៧៣២.៧៥៥)	២.៥០៤.៩២៩
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		(៤១១.៤២៨.៩៤១)	(៣៦៤.៣១៧.១៥៩)	(១.៦៣៣.០២២.៩៣២)	(១.៤៨៥.៣២១.០៨៤)
<b>ការខាតបង់ពីប្រតិបត្តិការមុនពេលប្រែប្រួលមូលធន</b>		(១៥២.៧៣៣.៨៣៦)	(១១៨.៣០៧.៣៥២)	(៦២១.៣២១.២៤៣)	(៤៨២.៣៣៩.០៣៥)
<i>បម្រែបម្រួល៖</i>					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន		៩៣៧.៩៩២.៦៥៥	២១១.៥៦៣.១៩៥	៣.៨១៥.៧៥៤.០៨០	៨៦២.៥៥៣.១៥៦
ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារផ្សេងៗ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ		១៦៦.៧៣១.៥៣៣	៣១.៨៣៤.៣១៤	៦៧៨.២៦៣.៨៧៦	១២៩.៧៨៤.៤៩៨
បំណុលផ្សេងៗ		៣.០៤៥.៣៤០	១០.៣០១.៧២៨	១២.៣៨៤.៤៤៣	៤២.០០០.១៤៥
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(៤.៧០១.៦០៧)	(៥.៥៦០.២៣៧)	(១៩.១២៦.១៣៧)	(២២.៦៦៩.០៨៦)
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់		(១៨.០៩០.៥៧១)	៤៣.៤៤៩.២៨៨	(៧៣.៥៩២.៤៤៣)	១៧៧.១៤២.៧៤៧
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ		(៤៣.៨០៩.១៧០)	១៨១.៦០២.០៨៦	(១៧៨.២១៥.៧០៤)	៧៤០.៣៩១.៧០៥
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន		(៩៣៣.៣២៥.១២៧)	(៦៤៦.០៦៣.៥៣០)	(៣.៧៩៦.៧៦៦.៦១៧)	(២.៦៣៤.០១១.០១២)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ</b>		(៤៤.៨៩០.៧៩៣)	(២៩១.១៨០.៤៩៨)	(១៨២.៦១៥.៧៥៥)	(១.១៨៧.១៤២.៨៩២)
<b>ចំណូលការប្រាក់ បានទទួល</b>		៥៧២.៤៥៨.២០៣	៥១៣.៥៩១.៦១៧	២.៣២៨.៧៥៩.៩៧០	២.០៩៣.៩១៣.០២២
អត្ថប្រយោជន៍មូលនិធិអភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈបានបង់	២៥(ខ)	(៥.២៧៩)	(២.០៨៥.៣១៥)	(២១.៤៧៥)	(៨.៥០១.៨២៩)
អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត បានបង់	២៥(ក)	(១១០.៣៧០)	(២១៦.៤៤០)	(៤៤៨.៩៤៥)	(៨៨៤.០៥៧)
អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារបានបង់	២៥(គ)	(៧.៧៨០.០៧៥)	(៦.៩៩៨.២៤៧)	(៣១.៦៥៩.៣៤៥)	(២៨.៩៣១.៤៩៤)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	៣២(ក)	(៣០.១៤៥.៣៧០)	(៣៥.០៦៤.៦៥២)	(១២២.៦៥២.៥៦៩)	(១៤២.៩៥៥.៥៨៦)
ចំណាយការប្រាក់បានបង់		(១១៥.៥៤៣.១៣៤)	(១០៥.១២១.៦៦៦)	(៤៧០.០២៩.៥៦៩)	(៤២៨.៥៥១.០៣៣)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ (យោងទៅទំព័រឆ្នាប)</b>		៣៧៣.៩៨០.១៨២	៧២.៩២៤.៣៨៩	១.៥២១.៣៥១.៣៨២	២៩៧.៣១២.៧៣១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់រួមបញ្ចូល (ត)

### សម្រាប់ដំណាច់ការិយាល័យ ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយាល័យ ១២ខែ គិតត្រឹម			
	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ (យោងមកពី ទំព័រ៤៧)</b>	៣៧៣.៩៨០.១៨២	៧២.៩២៤.៣៨៩	១.៥២១.៣៥១.៣៨២	២៩៧.៣១២.៧៣១
<b>លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ</b>				
ការប្រាក់បានមកពីការវិនិយោគ	៨៤៣.៤៦៧	១.៨៧៦.៥៥៦	៣.៤៣១.២២៤	៧.៦៥០.៧១៩
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មរួមបី	៧៨៦.៦០៩	៤០៨.៩៥៨	៣.១៩៩.៩២៥	១.៦៦៧.៣២២
ភាគលាភបានទទួល	១១៦.៦១៤	១៧៤.៤៧៩	៤៧៤.៣៨៦	៧១១.៣៥១
សាច់ប្រាក់បានមកពីការវិនិយោគដល់កាលកំណត់	១០៣.១៦៦	-	៤១៩.៦៧៩	-
សាច់ប្រាក់បានពីការលុបចោលភតិសន្យា	(៣.៤២០)	-	(១៣.៩១៣)	-
ការវិនិយោគបន្ថែម	(៣៦.១៤១)	-	(១៤៧.០២២)	-
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	(១.៥២២.១៧៧)	២២.៩៤៦.៥៧៦	(៦.១៩២.២១៦)	៩៣.៥៥៣.១៩០
ការទិញទ្រព្យសកម្មរួមបី	១៥	(៩.៧៩៦.៧២៧)	(៧.៣០៩.០៨៥)	(៣៩.៥០២.៩៩៥)
ការទិញទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	១៤	(៣៣.១០៩.៨៩៤)	(១៧.៧០៤.៤៨៩)	(៧២.១៨១.២០២)
<b>សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ</b>	(៣៤.៦១៨.៥០៧)	(១.៩៨៧.១៥១)	(១៤០.៨២៦.០៨៧)	(៨.១០១.១២៥)
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>				
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី	២០៥.០៤០.២២៤	១៧៨.៥៩០.៤៧៨	៨៣៤.១០៣.៦៣១	៧២៨.១១៣.៣៧៩
វិនិយោគធ្វើឡើងវិញដោយស្របភាគកម្មនិយោគិយ៍ ឬមានអភិបាលកិច្ចរបស់ AIB	១៣	១០.០០០.០០០	-	-
សាច់ប្រាក់បានពីបំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	៣៥.០០០.០០០	-	១៤២.៦៩៥.០០០
សាច់ប្រាក់បានពីបុព្វលាភភាគហ៊ុន	-	១១.៧០៦.២១៥	-	៤៧.៧២៦.២៣៩
សាច់ប្រាក់បានពីការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	២៦	-	៤.៣៤៤.៨៦៥	១៧.៧១៤.០១៥
ការយល់ព្រមលើការបង្កើនដើមទុនរបស់ ABL	១៣	(៤២៣.៨៦៣)	(៤៤៤.៧៩០)	(១.៤១៣.៤០៩)
ការទូទាត់បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	(១១.០០០.០០០)	(៧.១៤៣.៩៥៧)	(៤៨.៧៨៨.០០០)	(២៩.១២៥.៩១៣)
ការទូទាត់បំណុលភតិសន្យា	២៤	(១២.៦២២.៥៨៤)	(១១.៨៣៣.២៧៤)	(៤៨.២៤៤.២៥៨)
ការទូទាត់ភាគលាភ	២៦	(៤២.៤៩៣.២៩៣)	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១៣៣.៣៩៤.៦៥០)
ចំណាយការប្រាក់បានបង់	(៥២.៧៣៥.១៤២)	(៤៨.៨៨៩.៦៤០)	(២១៤.៥២៦.៥៥៨)	(១៩៩.៣២៣.០៦២)
ការសងប្រាក់កម្ចី	(១២៤.៩៩៣.២២៤)	(២០១.១៦៣.២៦៣)	(៥២៤.៧៤៤.៤៣៥)	(៤២០.១៤២.៦២៣)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>	(៣៣.២២៧.៨៨២)	(៧២.៥៥២.១៩១)	(១៣៥.១៧១.០២៥)	(២៩៥.៧៩៥.២៨២)
<b>ការកើនឡើង(ថយចុះ)សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមូលសុទ្ធ</b>	៣០៦.១៣៣.៧៩៣	(១.៦១៤.៩៥៣)	១.២៤៥.៣៥២.២៧០	(៦.៥៨៤.១៦៦)
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមូលនាដើមការិយាល័យ ១២ខែ</b>	៣៤	១.៤៩៧.១០៥.៥០៤	១.៤៩៧.១០៥.៥០៤	១.៤៩៧.១០៥.៥០៤
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	៤៥.២៥២.៨៦២	(៤៤.៩០៩.៩៣២)
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមូលនាចុងការិយាល័យ ១២ខែ</b>	៣៤	១.៤៩៧.១០៥.៥០៤	១.៤៩៧.១០៥.៥០៤	១.៤៩៧.១០៥.៥០៤

នៅអំឡុងការិយាល័យ ១២ខែ សម្ព័ន្ធធនាគារបានចុះកិច្ចសន្យាជួលថ្មី និងទទួលបានស្នូលសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មចំនួន ១០.៩១៨.៨១៤ ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០២០៖ ៧.៩៦៦.៨៦៧ ដុល្លារអាមេរិក) ព្រមទាំងបំណុលភតិសន្យាដែលពាក់ព័ន្ធរបស់វា ដែលជាប្រតិបត្តិការមិនមែនសាច់ប្រាក់។

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទី២៦៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឆ្នោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្សេងទៀតបន្ថែម៖ ពេល នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់ សម្គាល់	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៧	៤៣៩.៤៦៥.៩៨០	៤០០.៨១៦.១២៦	១.៧៩០.៣៨៤.៤០៣	១.៦២១.៣០១.២៣០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ	៨	៥៤៣.៤២៦.៩២០	៥០៧.៦២៩.៤០៧	២.២១៣.៩២១.២៧២	២.០៥៣.៣៦០.៩៥១
កាតិ និង យោគហិរញ្ញវត្ថុ	៩	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	៣.២៦៣.៦១៧.៨១៣	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	១០	៥.២៣២.០៥៨.៩២០	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩	២១.៣១៥.៤០៨.០៤០	១៧.៣៦៣.៧៦៥.៨៤៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១១	២៦.០៤៩.៥១៣	២០.២៥៦.១១០	១០៦.១២៥.៧១៧	៨១.៩៣៥.៩៦៥
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	១២	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	១.៦៨២.៥០៦.៨១៤	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣
កាតិ និង យោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	១៣	៩១.១១៧.៧១៦	៩១.១១៥.៥៧១	៣៧១.២១៣.៥៧៥	៣៦៨.៥៦២.៤៨៥
ទ្រព្យ និង បរិក្ខារ-សុទ្ធ	១៤	១០៤.៤៣៧.១៨៣	៩០.៨៣៦.៤២២	៤២៥.៤៧៧.០៨៤	៣៦៧.៤៣៣.៣២៧
ទ្រព្យសកម្មរដ្ឋប័ណ្ណ-សុទ្ធ	១៥	១១.៤១៥.៤៥៣	១៣.៨៨៤.៥៥៨	៤៦.៥០៨.១៨៥	៥៦.១៦៣.០៣៧
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម-សុទ្ធ	១៦	២៥.៥៩៦.៧២៧	២៦.១៨២.១៧២	១០៤.២៨១.០៦៦	១០៥.៩០៦.៨៨៦
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ-សុទ្ធ	១៧	៧.៥២៣.៧១៧	១២.៦៨៥.៩៤៧	៣០.៦៥១.៦២៣	៥១.៣១៤.៦៥៦
<b>ទ្រព្យសកម្មសរុប</b>		<b>៧.៦៩៥.១៦៣.៣៧៥</b>	<b>៦.៣៧៩.៤៨៣.៧៥១</b>	<b>៣១.៣៥០.០៩៥.៥៩២</b>	<b>២៥.៨០៥.០១១.៧៧៤</b>
<b>បំណុលនិងមូលធន</b>					
<b>បំណុល</b>					
ប្រាក់បញ្ញើសរុបធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៨	៤៥៥.៦០៦.៨៣៥	២៩៦.៧៦៤.៥៥៤	១.៨៥៦.១៤២.២៤៦	១.២០០.៤១២.៦២១
ប្រាក់បញ្ញើសរុបអតិថិជន	១៩	៥.១២៦.៩២៦.៩៩០	៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧	២០.៨៨៧.១០០.៥៥៧	១៦.៩០៩.៩៨៧.០៤១
បំណុលផ្សេងៗ	២០	៧៦.៧០២.១៧៩	៦២.៤០៨.៨៨២	៣១២.៤៨៤.៦៧៧	២៥២.៤៤៣.៩២៨
ប្រាក់កម្ចី	២១	៥៤៣.៦៤១.០៥៦	៥០៧.៣៥២.៩១៦	២.៣៧៧.៧៥៣.៦៦២	២.០៥២.២៤២.៥៤៥
បំណុលបញ្ញើបំណុល	២២	១៥៦.៤៩២.៩៥១	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៣៧.៥៥២.២៤២	៦៧៦.១៥៦.៦៣០
បំណុលឧបករណ៍និស្សន្ទស័-សុទ្ធ	២៣	៥០៦.១៥៨	-	២.០៦២.០៨៨	-
បំណុលកតិសន្យា	២៤	២៥.៣៧១.៧៣៦	២៥.៧៧២.៣៨៥	១០៣.៣៦៤.៤៥២	១០៤.២៤៩.២៩៧
អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	២៥	២៥.៣៣១.៨០៧	១៧.៧៨១.៧៦៣	១០៣.២០១.៧៨២	៧១.៩២៧.២៣១
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបច្ចុប្បន្ន	៣២(ក)	៣៥.៤៩១.៣២៩	២៧.៩៥០.៣៣៤	១៤៤.៥៩១.៦៧៤	១១៣.០៥៩.១០១
<b>បំណុលសរុប</b>		<b>៦.៤៨៦.០៧១.០៣១</b>	<b>៥.២៨៥.៤៥៨.១៩៤</b>	<b>២៦.៤២៤.២៥៣.៣៨០</b>	<b>២១.៣៧៩.៦៧៨.៣៩៤</b>
<b>មូលធន</b>					
ដើមទុន	២៦	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៦៤.៧០៦.១៣៩	១.៧៥២.១៤៥.៤១២
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	២៦	១១.៧០៦.២១៥	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៦៩១.១២០	៤៧.៣៥១.៦៤០
ទុនប្រមូល	៣៦	៦០៧.៨៨១.៥៦០	៥១០.៧៤១.៥៥៤	២.៤៩៤.០៣៩.២៨២	២.០៧៩.៣៥៧.៨០២
ប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុន		១៥៦.៣៤១.៥៥០	១៣៨.៨១៤.៧៦៩	៦១៩.៤០៤.៦៧១	៥៤៦.៤៧៩.៥២៦
<b>មូលធនសរុប</b>		<b>១.២០៨.០៩២.៣៤៤</b>	<b>១.០៩៤.០២៥.៥៥៧</b>	<b>៤.៩២៤.៨៤១.២១២</b>	<b>៤.៤២៥.៣៣៣.៣៨០</b>
<b>បំណុលនិងមូលធនសរុប</b>		<b>៧.៦៩៥.១៦៣.៣៧៥</b>	<b>៦.៣៧៩.៤៨៣.៧៥១</b>	<b>៣១.៣៥០.០៩៥.៥៩២</b>	<b>២៥.៨០៥.០១១.៧៧៤</b>

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី ៣២ ដល់ទី ២៦៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម៖ ពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗដោយខ្សែកម្រិតនោះពេល សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹម			
		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណូលការប្រាក់	២៧	៥៣៧.៤២០.៥៨០	៤៧៨.៧៣៩.៣៤១	២.១៨៦.២២៦.៩១៩	១.៩៥១.៨២០.២៩៣
ចំណាយការប្រាក់	២៨	(១៦៣.១៦៣.៨៩០)	(១៣៩.៨៥៦.១៤៧)	(៦៦៣.៧៥០.៧០៥)	(៥៧០.១៩៣.៥១១)
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>		<b>៣៧៤.២៥៦.៦៩០</b>	<b>៣៣៨.៨៨៣.១៩៤</b>	<b>១.៥២២.៤៧៦.២១៤</b>	<b>១.៣៨១.៦២៦.៧៨២</b>
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	២៩	៣៨.៨២៥.៧២០	៤២.៣៥៤.០៩៤	១៥៧.៩៤៣.០២៩	១៧២.៦៧៧.៦៤១
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ		(២.៣៩៣.៦៦៦)	(១.៥២៦.៣៧០)	(៩.៧៣៧.៤៣៣)	(៦.២២៣.០១០)
<b>ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ</b>		<b>៣៦.៤៣២.០៥៤</b>	<b>៤០.៨២៧.៧២៤</b>	<b>១៤៨.២០៥.៥៩៦</b>	<b>១៦៦.៤៥៤.៦៣១</b>
ការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ និងគណនីត្រូវទទួល ផ្សេងៗ	១០	(៣១៦.៧៥៤)	(១៦.២៤៧.៦៧៦)	(១.២៨៨.៥៥៥)	(៦៦.២៤១.៧៧៥)
ការកាត់ត្រាត្រលប់នៃការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃកិច្ចសន្យា ក្រៅតារាងតុល្យការ	១០	៣៨០.៥៦៩	១៣២.០៨២	១.៥៤៨.១៥៥	៥៣៨.៤៩៨
ចំណាយសុទ្ធ ពីការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃ		<b>៦៦.៨១៥</b>	<b>(១៦.១១៥.៥៩៤)</b>	<b>២៥៥.៦០០</b>	<b>(៦៥.៧០៣.២៧៧)</b>
<b>ចំណូលសម្រាប់ពីការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃ</b>		<b>៤១៣.៦៤១</b>	<b>៣១៦.០៦៧</b>	<b>១.២៩២.៥៥៥</b>	<b>១.៤៧២.៨៣៥</b>
ចំណូលផ្សេងៗ	៣០	១៨.៣៧៨.៨៥២	១៦.៦៦២.៧៤៨	៧៤.៧៦៥.១៧០	៦៧.៩៣៤.០២៤
ចំណាយទូទៅនិងរដ្ឋបាល	៣១	(២២៧.៤៦៩.២២៧)	(២០៨.១០៣.៧៥៧)	(៩២៥.៣៤៤.៨១៥)	(៨៤៨.៤៣៩.០១៧)
<b>ចំណេញមុនចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ</b>		<b>២០១.៦៦២.១៨៤</b>	<b>១៧២.១៥៤.៣១៥</b>	<b>៨២០.៣៦១.៧៦៥</b>	<b>៧០១.៨៧៧.១៤៣</b>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៣២(ខ)	(៣៩.៥៧៧.៣៣៣)	(៣៣.៨១២.១៣៩)	(១៦១.០០០.៥៩១)	(១៣៧.៨៥២.០៩១)
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ</b>		<b>១៦២.០៨៤.៨៥១</b>	<b>១៣៨.៣៤២.១៧៦</b>	<b>៦៥៩.៣៦១.១៧៤</b>	<b>៥៦៤.០២៥.០៥២</b>
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗ</b>					
<i>ធាតុដែលនឹងមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅចំណេញឬខាត</i>					
កាត់សំរែងឡើងវិញនៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ និយោជិត	២៥	(៤.០១៨.៦១៥)	៧២.៥៩៣	(១៦.៣៤៧.៧២៦)	២៩៥.៩៦២
កាត់សំរែងឡើងវិញលើផ្នែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ឧបករណ៍ និងស្បៀងដែលកើតឡើងពីការការពារហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់		(៥០៦.១៥៨)	-	(២.០៥៩.០៥១)	-
<i>ធាតុដែលត្រូវ ឬអាចត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនៅគ្រា បន្ទាប់ទៅចំណេញឬខាត</i>					
លម្អៀងពីការប្តូរចំណុះ		-	-	៤.៩៥៩.៣៩០	(៧.៩៦១.៧៩៧)
លទ្ធផល(ខាត)ចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		(៤.៥២៤.៧៧៣)	៧២.៥៩៣	(១៣.៤៤៧.៣៨៧)	(៧.៦៦៥.៨៣៥)
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទសរុប</b>		<b>១៥៧.៥៦០.០៧៨</b>	<b>១៣៨.៤១៤.៧៦៩</b>	<b>៦៤៥.៩១៣.៧៨៧</b>	<b>៥៥៦.៣៥៩.២១៧</b>

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទំព័រ៦៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗដោយផ្សេងគ្នានោះទេ (ត)  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណូលការប្រាក់	២៧	១៣៩.៣៧០.៣១៨	១២៥.៥៤០.៣១១	៥៦៧.២៣៧.១៩៤	៥១០.១៩៥.៨២៤
ចំណាយការប្រាក់	២៨	(៤៤.៩៣៥.៥២៥)	(៣៥.៣៥៤.៩១៨)	(១៨២.៨៨៧.៥៨៧)	(១៤៣.៦៨២.៣៨៧)
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>		<b>៩៤.៤៣៤.៧៩៣</b>	<b>៩០.១៨៥.៣៩៣</b>	<b>៣៨៤.៣៤៩.៦០៧</b>	<b>៣៦៦.៥១៣.៤៣៧</b>
ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារ	២៩	៩.៦១៣.៣១១	១០.៩៩៤.០៨៣	៣៩.១២៦.១៧៦	៤៤.៦៧៩.៩៥៣
ចំណាយកម្រៃនិងជើងសារ		(៨១៥.០៣៤)	(៥០៦.៤៧២)	(៣.៣១៧.២០៥)	(២.០៥៨.៣០២)
<b>ចំណូលកម្រៃនិងជើងសារសុទ្ធ</b>		<b>៨.៧៩៨.២៧៧</b>	<b>១០.៤៨៧.៦១១</b>	<b>៣៥.៨០៨.៩៧១</b>	<b>៤២.៦២១.៦៥១</b>
ការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឥណទាន និងបុរេប្រទានប្រាក់ បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ និងគណនីត្រូវទទួលបានផ្សេងៗ	១០	៦.៤២០.៧១២	(៧៣១.៣៩០)	២៦.១៣២.២៩៨	(២.៩៧២.៣៦៩)
ការកាត់ត្រាត្រលប់នៃការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃកិច្ចសន្យាក្រៅ តារាងតុល្យការ	១០	២០៤.៥៤៧	៤៩.០៩៥	៨៣២.៥០៦	១៩៩.៥២២
ចំណាយសុទ្ធពីការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃ		<b>៦.៦២៥.២៥៩</b>	<b>(៦៨២.២៩៥)</b>	<b>២៥.៣០០.៧៩២</b>	<b>(២.៧៧២.៨៤៧)</b>
<b>ចំណូលសរុបពីការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃ</b>		<b>១០៩.៨០៩.៣១៥</b>	<b>៩៩.៩៩០.៧០៩</b>	<b>៤៤៧.១២៦.៣៨២</b>	<b>៤០៦.៣៦២.២៤១</b>
ចំណូលផ្សេងៗ	៣០	៦.៤៧៩.៤៤០	៥.៦២៨.៥៣៨	២៦.៣៧១.៣២១	២២.៨៧៤.៣៧៨
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	៣១	(៦១.១៦០.៤៤២)	(៥៤.៦០៣.៤២៤)	(២៤៤.៩២២.៩៩៩)	(២២១.៩០៨.៣១៥)
<b>ចំណេញមុនចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ</b>		<b>៥៥.១៧៧.៣២៣</b>	<b>៥១.០១៥.៤៥២</b>	<b>២២៤.៥៧១.៧០៤</b>	<b>២០៧.៧៣៨.៣០៤</b>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៣២(ខ)	(១០.៩០៩.៦១២)	(៩.២២៩.២៤០)	(៤៤.៤០២.១២១)	(៣៧.៥០៧.៦៣១)
<b>ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទ</b>		<b>៤៤.២៦៧.៧១១</b>	<b>៤១.៧៨៦.២១២</b>	<b>១៨០.១៦៩.៥៨៣</b>	<b>១៦៩.៨២០.៦៧៣</b>
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗ៖</b>					
<b>ធាតុដែលនឹងមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅចំណេញឬខាត៖</b>					
ការវាស់វែងឡើងវិញនៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	២៥	(៤.១១៥.៣៥២)	៣១៨.៤៥១	(១៦.៧៤៩.៤៨៣)	១.២៩៤.១៨៥
ការវាស់វែងឡើងវិញលើផ្នែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ឧបករណ៍ និស្សន្ទស័យដែលកើតឡើងពីការការពារហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់		(៥០៦.១៥៨)	-	(២.០៦០.០៦៣)	-
<b>ធាតុដែលត្រូវ ឬអាចត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញនៅគ្រប់ឆ្នាំ ទៅចំណេញឬខាត៖</b>					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	-	(១.១៦១.៦៧៩)	-
លទ្ធផល(ខាត)ចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទ		(៤.៦២១.៥១០)	៣១៨.៤៥១	(១៩.៩១១.២២២)	១.២៩៤.១៨៥
<b>លទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទសរុប</b>		<b>៣៩.៦៤៦.២០១</b>	<b>៤២.១០៤.០៣៤</b>	<b>១៦០.១៥៨.៣៥៨</b>	<b>១៧១.១១៤.៨៥៨</b>

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទំព័រទី២៦៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ស្តីពីប្រែប្រួលមូលធនដោយផ្សារបញ្ជីបញ្ជី  
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	ដើមទុន		មូលធនការិយបរិច្ឆេទ		ទុនប្រមូល		បំណែងរកបញ្ជីបញ្ជី		មូលធនសរុប	
	មូលធនការិយបរិច្ឆេទ	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	មូលធនការិយបរិច្ឆេទ	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	មូលធនការិយបរិច្ឆេទ	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	មូលធនការិយបរិច្ឆេទ	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	មូលធនការិយបរិច្ឆេទ	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២១</b>	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៥២.១៤៨.៤១២	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៣៥១.៦៤០	៥១០.៧៤១.៥៥៦	២.០៧៩.៣៥៧.៨១០	១៣៨.៤១៤.៧៦៩	៥៤៦.៤៧៩.៥៥៦	១.០៩៤.០២៥.៥៥៩	៤.៤២៥.៣៣៣.៣៨៨
ប្រាក់ ចំណេញសម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	-	១៦២.០៨៤.៨៥១	៦៥៩.៣៦១.១៧៤	១៦២.០៨៤.៨៥១	៦៥៩.៣៦១.១៧៤
លទ្ធផលចំណេញសម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការវាស់វែង ឡើងវិញលើ ផ្នែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពរបស់ ឧបករណ៍	-	-	-	-	-	-	(៥០៦.១៥៤)	(២.០៥៩.០៥១)	(៥០៦.១៥៤)	(២.០៥៩.០៥១)
និស្សន្ទស័យ ដែលកំពុង ត្រូវបានកាត់បន្ថយ ដោយ ហ្វូស្តាច់ ប្រាក់	-	-	-	-	-	-	(៤.០១៨.៦១៥)	(១៦.៣៤៧.៧២៦)	(៤.០១៨.៦១៥)	(១៦.៣៤៧.៧២៦)
ការវាស់វែង ឡើងវិញ នៃ កាតព្វកិច្ច អត្ថប្រយោជន៍ និយោជិត	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពី ការប្តូរ ចំណុះ ប្តូរ	-	-	-	-	-	-	៤.៩៥៩.៣៩០	-	-	៤.៩៥៩.៣៩០
<b>លទ្ធផលចំណេញសម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទ</b>	-	-	-	-	-	-	៤.៩៥៩.៣៩០	១៥៧.៥៦០.០៧៨	១៥៧.៥៦០.០៧៨	៦៤៥.៩១៣.៧៨៧
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយ ភាគហ៊ុននិក</b>										
ភាគលាភបានបង់	-	-	-	-	-	-	(៤២.៤៩៣.២៩៣)	(១៧២.៨៦២.៧១៦)	(៤២.៤៩៣.២៩៣)	(១៧២.៨៦២.៧១៦)
ការផ្ទេរពី ប្រាក់ ចំណេញ ក្រុមហ៊ុន ទៅ ទុនប្រមូលតាម បទប្បញ្ញត្តិ	-	-	-	-	៩៧.១៤០.០០៤	៣៩៥.១៦៥.៥៣៦	(៩៧.១៤០.០០៤)	(៣៩៥.១៦៥.៥៣៦)	-	-
លម្អៀងពី ការប្តូរ ចំណុះ ប្តូរ	-	១២.៥៦១.៧២៧	-	៣៣៩.៤៨០	-	១៤.៥៥៦.៥៤៦	-	-	-	២៧.៤៥៧.៧៥៣
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយ ភាគហ៊ុននិកសរុប</b>	-	១២.៥៦១.៧២៧	-	៣៣៩.៤៨០	៩៧.១៤០.០០៤	៤០៩.៧២២.០៨២	(១៣៩.៦៣៣.២៩៧)	(៥៦៨.០២៨.២៥២)	(៤២.៤៩៣.២៩៣)	(១៤៥.៨០៤.៩៦៣)
<b>នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១</b>	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៦៤.៧១០.១៣៩	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៦៩១.១២០	៦០៧.៨៨១.៥៦០	២.៤៨៩.០៨៩.២៨២	១៥៦.៣៤១.៥៥០	៦១៩.៩០៥.៦៧១	១.២៥១.៥៨៦.៣៤៧	៤.៩៧៥.៤៤៧.២១២

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍ស្តីពីប្រែប្រួលមូលធនដោយឡែកចន្លោះពេល (ត)

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	ដើមទុន		បុព្វលាភភាគហ៊ុន		ទុនបម្រុង		បំណែករក្សាទុក		មូលធនសរុប	
	ទុន្តាភាគហ៊ុន	ពានរង្វៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុន្តាភាគហ៊ុន	ពានរង្វៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុន្តាភាគហ៊ុន	ពានរង្វៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុន្តាភាគហ៊ុន	ពានរង្វៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុន្តាភាគហ៊ុន	ពានរង្វៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២០</b>	៤២៨.៨១៨.១៥៥	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	-	-	-	-	-	-	១៣៨.៣៤២.១៧៦	៥៦៤.០២១.០៥២	១៣៨.៣៤២.១៧៦	៥៦៤.០២១.០៥២
លទ្ធផលចំណេញស្តីពីការផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ការវិនិយោគក្នុងកិច្ចការប្រយោជន៍និយោជិត	-	-	-	-	-	-	៧២.៥៩៣	២៩៥.៩៦២	៧២.៥៩៣	២៩៥.៩៦២
លទ្ធផលចំណេញស្តីពីការផ្សេងៗសរុបសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	-	-	(៧.៩៦១.៧៩៧)	-	-	-	(៧.៩៦១.៧៩៧)
<b>លទ្ធផលចំណេញស្តីពីការផ្សេងៗសរុបសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ</b>	-	-	-	-	-	(៧.៩៦១.៧៩៧)	១៣៨.៤១៤.៧៦៩	៥៦៤.៣១៧.០១៤	១៣៨.៤១៤.៧៦៩	៥៥៦.៣៥៥.២៦៧
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគហ៊ុនិក៖</b>										
ភាគលាភដែលបានបង់	-	-	-	-	-	-	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១៣៣.៣៩៤.៦៥០)	(៣២.៧១៨.៨២៥)	(១៣៣.៣៩៤.៦៥០)
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមទុកទៅជាដើមទុនបម្រុង	-	-	-	-	៦៦.៩៥៩.៣០៥	២៧២.៩៥២.៣១៦	(៦៦.៩៥៩.៣០៥)	(២៧២.៩៥២.៣១៦)	-	-
ការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	៤.៣៤៤.៨៦៥	១៧.៧១៤.០១៥	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៧២៦.២៣៩	-	-	-	-	១៦.០៥១.០៨០	៦៥.៤៤០.២៥៤
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមទុកទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	-	-	១៨.០៨២.៦៣៧	៧៣.៧២២.៩១១	(១៨.០៨២.៦៣៧)	(៧៣.៧២២.៩១១)	-	-
លទ្ធផលចំណេញស្តីពីការផ្សេងៗសរុប	-	(១៣.០០៣.៥៨១)	-	(៣៧៤.៥៩៩)	-	(១១.៧២៤.២៨៤)	-	-	-	(២៥.១០២.៤៦៤)
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគហ៊ុនិកសរុប</b>	៤.៣៤៤.៨៦៥	៤.៧១០.៤៣៤	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៣៥១.៦៤០	៥៥.០៣១.៩៤២	៣៣៤.៩៥០.៩៤៣	(១១៧.៧៥០.៧៦៧)	(៤៨០.០៦៩.៨៧៧)	(១៦.៦៦៧.៧៤៥)	(៩៣.០៥៦.៨៦០)
<b>នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០</b>	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៥២.១៤៤.៤១២	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៣៥១.៦៤០	៥១០.៧៤១.៥៥៤	២.០៧៩.៣៥៧.៨០២	១៣៨.៤១៤.៧៦៩	៥៥៦.៤៧៩.៥២៦	១.០៩៤.០២៥.៥៥៧	៤.៥២៥.៣៣៣.៣៨០

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី ៣២ ដល់ទី ២៦៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ដោយផ្សេងទៀតនោះពេល

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

	កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹម			
		ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០
		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល
				(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ</b>					
ប្រាក់ចំណេញក្នុងការិយបរិច្ឆេទមុនពេលបង់ពន្ធនិយ័តកម្មលើ៖		២០១.៦៦២.១៨៤	១៧២.១៥៤.៣១៥	៨២០.៣៦១.៧៦៥	៧០១.៨៧៣.១៤៣
រំលស់សំបុត្រ និងធុញ្ជូន	១៤	១៨.១៥៥.២២៩	១៩.១៨១.១៥១	៧៣.៨៥៥.៤៧២	៧៥.២០១.៥៥៣
រំលស់សំបុត្រ ប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	១៦	១០.៣៨៧.៦៧៩	៩.៧៧០.៦៣៨	៤២.២៥៧.០៧៨	៣៩.៨៣៤.៨៩១
អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ	២៥(ក)	៧.៨៩៦.១៥៤	៦.៣៧៨.៧៣៨	៣២.១២១.៥៧១	២៦.០០៦.១១៥
រំលស់លើទ្រព្យសកម្មរួម	១៥	៣.៤៧៧.៣៨២	៣.៣៣៩.៥១០	១៤.១៤៥.៩៩០	១៣.៦១៥.១៨២
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត	២៥(ក)	១.៩៥៨.៧១៥	១.៥៧៧.៦៧៧	៧.៩៦៨.០៥៣	៦.៤៣២.១៨៩
ចំណាយលើ មូលនិធិអភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈ	២៥(ខ)	១.៥៦១.៧៨៣	១.៣១២.៦៤១	៦.៣៥៣.៣៣៣	៥.៣៥១.៦៣៧
និយ័តកម្មលើទ្រព្យ និងធុញ្ជូន		៥៧៨.៩៤៣	១៨.៥៣៤	២.៣៥៥.១៤០	៧៥.៥៦៣
ខាតខុសការណ៍នៃតម្លៃសុទ្ធ	១០	(៦៣.៨១៥)	១៦.១១៥.៥៩៤	(២៥៩.៦០០)	៦៥.៧០៣.២៧៧
ចំណូលការគណនា	៣០	(១១៦.៦១៤)	(១៧៤.៤៧៩)	(៤៧៤.៣៨៦)	(៧១១.៣៥១)
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យ និងធុញ្ជូន ទ្រព្យសកម្មរួម និងគតិសន្យា	៣០	(២៥៣.៤២៦)	(៣២៦.២៩៩)	(១.០៣០.៩៣៧)	(១.៣៣០.៣២១)
និយ័តកម្មលើទ្រព្យសកម្មរួម		(២៥៦.៨២៤)	២៩០.២៨៤	(១.០៤៤.៧៧៦)	១.១៨៣.៤៨៤
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ មិនទាន់បានទទួលស្គាល់		(១.១០៩.៣៣៦)	(២២៧.៧៩៤)	(៤.៥១២.៧៧៩)	(៩២៨.៧១៦)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		(៣៧៤.២៥៦.៦៩០)	(៣៣៨.៨៤៣.១៩៤)	(១.៥២២.៤៧៦.២១៤)	(១.៣៨១.៦២៦.៧៨២)
<b>ការខាតបង់ពីប្រតិបត្តិការមុនពេលប្រែប្រួលមូលធន</b>		<b>(១៣០.៣៧៨.៦៣៦)</b>	<b>(១០៩.៤៧២.៦៨៤)</b>	<b>(៥៣០.៣៨០.២៩០)</b>	<b>(៤៥៦.៣២០.១៣២)</b>
<b>ប្រែប្រួលមូលធន</b>					
ប្រាក់បញ្ញើសំរាប់អតិថិជន		៩៥៦.៦៥៨.២៥៣	១៩៨.១២២.១៧៨	៣.៨៥១.០០៥.៧៧៣	៨០៧.៧៤៤.១២០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ		១៥៨.៨៤២.២៨១	២២.៤៨៦.៨៣៣	៦៥៦.១៧០.៣៩៩	៩១.៦៧៨.៨១៨
បំណុលផ្សេងៗ		២.០៩៦.៥២១	១១.៥៨៣.៧៥៦	៨៥២.៦៤៧	៤៧.២២៦.៩៧៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(៥.០៩៧.៦៨១)	(៤.៩១០.០៧៥)	(២០.៧៣៧.៣៦៦)	(២០.០១៨.៣៧៦)
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់		(២៩.៩៥២.៨២១)	៤២.០៤៧.៤៥៨	(១២១.៤៨៤.០៧៦)	១៧១.៤២៧.៤៩៤
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ		(៣៣.០៧៧.៨៥២)	១៨១.៣៥៩.៣៨៧	(១៣៤.៥៦០.៧០២)	៧៣៩.៤០២.២២១
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន		(៩៣៩.០៧០.៦២៣)	(៦២២.២៤៨.០៧៩)	(៣.៨២០.១៣៩.២៩៤)	(២.៥៣៦.៩០៥.៥១៨)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការ</b>		<b>(២៩.៩៨០.៥៥៤)</b>	<b>(២៨១.០៣១.១២៦)</b>	<b>(១២១.៩៦០.៩០៩)</b>	<b>(១.១៤៥.៧៦៣.៩០០)</b>
ចំណូលការប្រាក់បានទទួល		៥៣៦.០៧២.៩៩៦	៤៧៧.២៣៧.១៥៩	២.១៨០.៧៤៤.៩៤៨	១.៩៥៥.៦៩៥.៨៩៧
អត្ថប្រយោជន៍មូលនិធិអភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈបានបង់	២៥(ខ)	(៥.២៧៩)	(២.០៨៥.៣១៥)	(២១.៤៧៥)	(៤.៥០១.៨២៩)
អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តបានបង់	២៥(ក)	(១១០.៣៧០)	(១៤៣.០០៤)	(៤៤៨.៩៤៥)	(៤៨៣.០២៧)
អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារបានបង់	២៥(ក)	(៧.៦៤៣.៥៧១)	(៦.៨១៥.២៤៨)	(៣១.០៩៥.០៤៧)	(២៧.៧៤៥.៧៦៦)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់	៣២(ក)	(២៦.៨៧៤.១០៤)	(៣៣.៧១៥.៥៦៩)	(១០៩.៣២៣.៨៧១)	(១៣៧.៤៥៥.៣៧៥)
ចំណាយការប្រាក់បានបង់		(១០៨.៩១០.៣២២)	(៩៩.៣៤៣.១៩៨)	(៤៤៣.០៤៧.១៩០)	(៤០៥.០២២.២១៨)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ(យោងទៅទំព័រឆ្លាស់)</b>		<b>៣៦២.៥៥៤.៧៨៤</b>	<b>៥៤.១០៣.៦៩៩</b>	<b>១.៤៧៤.៨៤៨.៤៧១</b>	<b>២២០.៥៨០.៧៨២</b>



# ធនាគារ អេស៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ដោយផ្សេងទៀតនៃឆ្នាំ (ត)

### សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១

កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ១២ខែគិតត្រឹម			
	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ (យោងមកពីទំព័រមុន)</b>	៣៦២.៥៤៨.៧៨៨	៥៤.១០៣.៦៩៩	១.៤៧៤.៨៤៨.៤៧១	២២០.៥៨០.៧៨២
<b>លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ</b>				
ការប្រាក់បានមកពីការវិនិយោគ	៨៤៣.៤៦៦	១.៨៧៦.៥៥៦	៣.៤៣១.២២០	៧.៦៥០.៧១៩
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	៧៦៣.១៣២	៣៤៨.១០៥	៣.១០៤.៤២១	១.៤១៩.២២៤
ភាគលាភបានទទួល	១១៦.៦១៤	១៧៤.៤៧៩	៤៧៤.៣៨៦	៧១១.៣៥១
សាច់ប្រាក់បានមកពីការវិនិយោគដល់កាលកំណត់	៩៣.១១១	-	៣៧៨.៧៧៦	-
ការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធបន្ថែម	១៣ (២.១៤៥)	២០.០០០	(៨.៧២៦)	៨១.៥៤០
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ចោលភតិសន្យា	(៣.៤២០)	-	(១៣.៩១៣)	-
ការវិនិយោគបន្ថែម	(៣៦.១៤១)	-	(១៤៧.០២២)	-
ការទិញទ្រព្យសកម្មរួម	១៥ (១.២៥៧.៦២៩)	(៩.៦០៣.២៩៧)	(៥.១១៦.០៣៥)	(៣៩.១៥២.៦៤២)
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	(១.៥១២.១២២)	២២.៩៥៦.៥៧៦	(១.៦៥១.៣១២)	៩៣.៥៥៣.១៩០
ការទិញទ្រព្យនិងបរិក្ខារ	១៤ (៣២.២១៧.៥៤១)	(១៧.០៩៣.៧៩១)	(១៣១.០៤០.៦១៧)	(៦៩.៦៩១.៣៨៦)
<b>សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ</b>	(៣៣.២០៧.៦៧៥)	(១.៣៣១.៣៧២)	(១៣៥.០៨៨.៨២២)	(៥.៤២៨.០០៤)
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>				
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី	១៧៨.១៣៦.៣៥២	១៧៤.៤៩៨.០៨១	៧២៤.៦៥៨.៦៨០	៧១៥.៥០៥.៦៧៦
សាច់ប្រាក់បានពីបំណុលបន្តរបស់បុគ្គល	-	៣៥.០០០.០០០	-	១៥២.៦៩៥.០០០
សាច់ប្រាក់បានពីបុព្វលាភភាគហ៊ុន	-	១១.៧០៦.២១៥	-	៤៧.៧២៦.២៣៩
សាច់ប្រាក់បានពីការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន	២៦ -	៤.៣៤៤.៨៦៥	-	១៧.៧១៤.០១៥
ការទូទាត់បំណុលបន្តរបស់បុគ្គល	(១១.០០០.០០០)	(៧.១៤៣.៩៥៧)	(៤៤.៧៤៨.០០០)	(២៩.១២៥.៩១៣)
ការទូទាត់បំណុលភតិសន្យា	២៤ (១១.៨៧២.៣៨០)	(១០.៨៨៣.៤០៦)	(៤៨.២៩៦.៨៤២)	(៤៤.៣៧១.៦៤៦)
ចំណាយការប្រាក់បានដល់	(៤១.៨៩៤.៣៤៧)	(៤៤.២៧៧.៥១៦)	(១៧០.៤២៦.២០៤)	(១៨០.៥១៩.៤៣៣)
ការទូទាត់ភាគលាភ	២៦ (៤២.៤៩៣.២៩៣)	(៣២.៧១៤.៨២៥)	(១៧២.៤៦២.៧១៦)	(១៣៣.៣៩៤.៦៥០)
ការសងប្រាក់កម្ចី	(៩៩.៥៤៨.៥១៦)	(១៨៦.២១៣.២៩៣)	(៤០៤.៩០៦.៤១១)	(៧៥៩.១៩១.៥៩៦)
<b>សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន</b>	(២៤.៦៥៤.១៨៤)	(៥៤.៦៨៧.៨៣៦)	(១១៦.៨៨១.៤៩៣)	(២២២.៩៦២.៣០៨)
<b>ការកើនឡើង(ថយចុះ)សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ</b>	៣០០.៦៨២.៩២៩	(១.៩១៤.៥០៩)	១.២២៣.១៧៨.១៥៦	(៧.៨០៩.៥៣០)
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	១.៤៥៧.៦៩៧.៩៣៩	១.៤៥៩.៦១៣.៤៤៨	៥.៨៩៦.៣៨៨.១៦៣	៥.៩៤៧.៩២៤.៨០១
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	៤៤.០៧៧.៣៣៧	(៤៣.៧២៧.១០៨)
<b>សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	១.៤៥៧.៦៩៧.៩៣៩	១.៤៥៩.៦១៣.៤៤៨	៥.៩៤០.៤៦៥.៥០០	៥.៨៩៦.៣៨៨.១៦៣

នៅអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារបានចុះកិច្ចសន្យាជួលថ្មី និងទទួលបានសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មចំនួន ១០.៥៧១.៩០៥ ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០២០៖ ៧.៤០៤.៥១៣ ដុល្លារអាមេរិក) ព្រមទាំងបំណុលភតិសន្យាដែលពាក់ព័ន្ធរបស់វា ដែលជាប្រតិបត្តិការមិនមែនសាច់ប្រាក់។

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ នៅទំព័រទី៣២ ដល់ទំព័រ២៦៧ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឆ្នាំនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### 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 ដោយផ្តោតជាពិសេសលើការផ្តល់ ឥណទាន និងសេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀតសម្រាប់ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅ ក៏ដូចជាសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ព្រមទាំង សកម្មភាពអាជីវកម្មដទៃទៀត ដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថាគាំទ្រដល់គោលបំណងនេះ។

ធនាគារមានបុត្រសម្ព័ន្ធចំនួន៤ (ដែលហៅថា "សម្ព័ន្ធធនាគារ") ដែលធ្វើប្រតិបត្តិការនៅសាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតច្បារ នៅសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា និងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ១៣ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ បច្ចុប្បន្នសម្ព័ន្ធធនាគារមានសាខាចំនួន ២៦២ ទូទាំងខេត្តក្រុងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ៣៨សាខា នៅសាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតច្បារ និង១៧សាខា នៅសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា។

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានបុគ្គលិកចំនួន ១៣.៦៧៤ នាក់ និង ១២.០៨១ នាក់ (ឆ្នាំ២០២០៖ ១៣.៧០៤ នាក់ និង ១២.០១៣ នាក់)។

### ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ។ គោលនយោបាយទាំងអស់នេះ ត្រូវបានយកមកអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាពនៅគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់បន្ថែម។

#### (ក) មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ និងបង្ហាញ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហៅកាត់ថា ("ស.រ.ទ.ហ.អ.ក")។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម និងដោយឡែកចន្លោះពេល ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមលើកលែងតែធាតុមួយចំនួន ដែលមិនត្រូវបាន រៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមមានដូចជា៖

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ក) មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមរំលស់ថ្លៃដើម
- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមព្រមទាំងនិស្សន្ទស័កដែលបានកំណត់តម្លៃតាមតម្លៃសមស្រប
- បានកំណត់ជាទ្រព្យសកម្មដែលមានអត្ថប្រយោជន៍ ឬកាតព្វកិច្ច
- សំវិធានធនដែលបានវាស់វែង តាមការចំណាយដែលបានប៉ាន់ស្មានល្អបំផុត ដែលតម្រូវឱ្យទាត់នូវកាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្ន ជាមួយការធ្វើអប្បបរមា ប្រសិនបើមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តទៅលើតម្លៃនៃសាច់ប្រាក់។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល អនុលោមទៅតាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ។ វាក៏តម្រូវឱ្យក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធ្វើការវិនិច្ឆ័យក្នុងដំណើរការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ ផ្នែកពាក់ព័ន្ធនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬភាពស្មុគស្មាញដែលមានកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលមានការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មានជាសារវន្តចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៤។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្ហាញដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា (ស.គ.ក) ៣៤ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល។

អ្នកគ្រប់គ្រងលាតត្រដាងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលដោយផ្អែកលើសន្និធិយុត្តិធម៌។ ព័ត៌មានអំពីទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លី និងវែង និងបំណុលរយៈពេលខ្លី និងវែងបានលាតត្រដាងនៅក្នុងផ្នែកការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣៨។ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលលើស១២ខែ គឺត្រូវចាត់ទុកជាទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង និងបំណុលរយៈពេលវែង។

### (ខ) ការប្រើប្រាស់ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួល

#### (i) ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួលដែលចូលជាធរមាននៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានប្រើប្រាស់ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួលទាំងអស់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។ ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួល និងសេចក្តីបកស្រាយដែលទាក់ទងទៅនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានដូចជា៖

- សម្បទានការជួលទាក់ទងនឹងជម្ងឺកូវីដ-១៩ បន្ទាប់ពីថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ (វិសោធនកម្មលើ ស.រ.ហ.អ.ក ១៦ ភតិសន្យា)

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ត្រោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ខ) ការប្រើប្រាស់ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួល (ត)

#### (i) ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួលដែលចូលជាធរមាននៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនេះ (ត)

អ្នកគ្រប់គ្រងបានធ្វើការគណនាលើការប្រើប្រាស់ស្តង់ដារថ្មីខាងក្រោម គឺមិនមានការប៉ះពាល់ជាសារវន្តទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ត្រោះពេលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារឡើយ។

- កំណែទម្រង់អត្រាការប្រាក់ - ដំណាក់កាលទី ២ (វិសោធនកម្ម "ស.រ.ហ.អ.ក ៩" ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ "ស.គ.អ.ក ៣៩" ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ "ស.រ.ហ.អ.ក ៧" ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ "ស.រ.ហ.អ.ក ៤" កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រង និង "ស.រ.ហ.អ.ក ១៦") ត្រូវបានវាយតម្លៃថាមិនត្រូវបានយកមកអនុវត្តនៅក្នុងសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។
- ការពន្យារពេលលើការលើកលែងជាបណ្តោះអាសន្នក្នុងការអនុវត្តលើស្តង់ដារ ស.រ.ហ.អ.ក ៩ (វិសោធនកម្មលើស.រ.ហ.អ.ក ៤)

#### (ii) ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួលដែលមិនទាន់ចូលជាធរមាន

នៅថ្ងៃអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មានស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួលបានចេញផ្សាយប៉ុន្តែមិនទាន់ចូលជាធរមាន ហើយមិនត្រូវមានសម្រាប់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

- ស.រ.ហ.អ.ក ១៧ កិច្ចសន្យាធានារ៉ាប់រង
- ឯកសារយោងចំពោះក្របខណ្ឌទស្សនទាន (វិសោធនកម្មលើ ស.រ.ហ.អ.ក ៣ ការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្ម)
- ចំណាត់ថ្នាក់បំណុលរយៈពេលខ្លី ឬរយៈពេលវែង ពន្យារពេលចូលជាធរមាន (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក ១ ការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ)
- ទ្រព្យសម្បត្តិ រោងចក្រ និងបរិក្ខារ ចំណូលពីការលក់មុនពេលប្រើប្រាស់(វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក១៦ ទ្រព្យសម្បត្តិរោងចក្រ និងបរិក្ខារ)
- កិច្ចសន្យាសុគតស្នាញ ថ្លៃដើម្បីបំពេញកិច្ចសន្យា(វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក៣៧ សំវិធានធន បំណុលយថាហេតុ និងទ្រព្យសកម្មយថាហេតុ)
- ការកែលម្អប្រចាំឆ្នាំលើស្តង់ដារ ស.រ.ហ.អ.ក ២០១៨ - ២០២០
- ការលាតត្រដាងគោលនយោបាយគណនេយ្យ(វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក ១ និងការអនុវត្តរបាយការណ៍ ស.រ.ហ.អ.ក ២)
- និយមន័យនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក ៨ គោលការណ៍គណនេយ្យ បម្រែបម្រួលការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងកំហុសឆ្គង)

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ខ) ការប្រើប្រាស់ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួល (ត)

(ii) ស្តង់ដារថ្មី និងស្តង់ដារគណនេយ្យដែលបានកែសម្រួលដែលមិនទាន់ចូលជាធរមាន (ត)

- ពន្ធពន្យារទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការឯកតាភាគី (វិសោធនកម្មលើ ស.គ.អ.ក១២ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ)
- អនុវត្តលើកដំបូងនៃ ស.វ.ហ.អ.ក ១៧ និង ស.វ.ហ.អ.ក ៩-ព័ត៌មានប្រៀបធៀប (វិសោធនកម្មលើ ស.វ.ហ.អ.ក ១៧)

អ្នកគ្រប់គ្រងបានសន្មតថាការមិនប្រើប្រាស់ស្តង់ដារថ្មីរៀបរាប់ខាងលើទាំងនេះ នឹងមិនមានការប៉ះពាល់ជាសារវន្តសម្រាប់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនៅពេលខាងមុខឡើយ។

(គ) របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម

(i) ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ គឺជាក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយណាដែលសម្ព័ន្ធមានអភិបាលភាព។ សម្ព័ន្ធអភិបាលក្រុមហ៊ុនមួយនៅពេលដែលសម្ព័ន្ធប្រឈម ឬមានសិទ្ធិចំពោះផលអចេរីពីការវិនិយោគជាមួយក្រុមហ៊ុន និងមានឥទ្ធិពលទៅលើផលទាំងនោះតាមរយៈសិទ្ធិអំណាចរបស់ខ្លួនក្នុងការដឹកនាំសកម្មភាពដែលពាក់ព័ន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមចន្លោះពេល គឺរួមបញ្ចូលនូវរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់ធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធទាំងអស់ ដែលបានរៀបចំសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ។

ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវបានរួមបញ្ចូលគ្នាចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលអភិបាលភាពត្រូវបានផ្ទេរទៅឱ្យសម្ព័ន្ធធនាគារ និងបញ្ឈប់ការរួមបញ្ចូលគ្នាចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទដែលអភិបាលភាពបានបញ្ចប់។

រាល់ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាសារវន្តរវាងសម្ព័ន្ធធនាគារត្រូវបានលុបចោល ហើយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមចន្លោះពេល ឆ្លុះបញ្ចាំងតែប្រតិបត្តិការខាងក្រៅតែប៉ុណ្ណោះ។ នៅពេលចាំបាច់ គោលនយោបាយគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរដើម្បីធានាឱ្យបាននូវសង្គតិភាពជាមួយនឹងគោលនយោបាយដែលអនុវត្តដោយសម្ព័ន្ធ។

(ii) ការផ្លាស់ប្តូរអត្ថប្រយោជន៍ភាគហ៊ុនិកក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ដោយមិនផ្លាស់ប្តូរអភិបាលភាព

ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព ដែលមិនធ្វើឱ្យមានការបាត់បង់អភិបាលភាពត្រូវបានកត់ត្រាជាប្រតិបត្តិការមូលធន ដូចប្រតិបត្តិការជាមួយម្ចាស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងនាមជាម្ចាស់ដែរ។ ករណីមានការទិញពីភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព លម្អៀងរវាង តម្លៃតបស្នងដែលបានបង់ និងចំណែកពាក់ព័ន្ធនៃតម្លៃយោងទ្រព្យសកម្មសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធដែលបានទិញ ត្រូវបានកត់ត្រាដកចេញពីមូលធន។ ករណីមានការលក់ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព លម្អៀងរវាង តម្លៃតបស្នងដែលបានទទួល និងចំណែកពាក់ព័ន្ធនៃតម្លៃយោងទ្រព្យសកម្មសុទ្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធដែលបានលក់ក៏ត្រូវកត់ត្រាក្នុងមូលធនដែរ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (គ) របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម (ត)

#### (iii) ការលក់នៃក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

នៅពេលដែលសម្ព័ន្ធលែងមានអភិបាលភាព អត្ថប្រយោជន៍ដែលមាននៅក្នុងក្រុមហ៊ុនត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញទៅតាមតម្លៃសមស្រប នៅកាលបរិច្ឆេទដែលអភិបាលភាពបានបាត់បង់ ជាមួយនឹងការផ្លាស់ប្តូរនៃតម្លៃ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត។ តម្លៃសមស្របគឺជាតម្លៃយោងដំបូងសម្រាប់គោលបំណងគណនេយ្យជាបន្តបន្ទាប់ សម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ដែលត្រូវទទួលបានទុកជាសមាគម ការដាក់ទុនរួមគ្នា ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ លើសពីនេះទៀត ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅគ្រាមុននៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗទាក់ទងនឹងអង្គភាពនោះ ត្រូវកត់ត្រាដូចករណីដែលសម្ព័ន្ធបានលក់ដោយផ្ទាល់នៃទ្រព្យសកម្ម ឬសងបំណុលដែលពាក់ព័ន្ធ។ វាអាចមានន័យថា ចំនួនដែលបានទទួលនៅគ្រាមុននៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅរបាយការណ៍ប្រាក់ចំណេញ ឬខាត។

#### (iv) ការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

ការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើម ដកការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃបង្កនៅក្នុងរបាយការណ៍ដោយឡែកចន្លោះពេលរបស់ធនាគារ។ នៅពេលលក់ការវិនិយោគនោះចេញវិញ តម្លៃលម្អៀងរវាងតម្លៃតបស្នងដែលបានមកពីការលក់ និងតម្លៃយោងរបស់វា ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ។

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវទទួលបានពីក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ដែលធនាគារមិនរំពឹងថានឹងសងត្រឡប់មកវិញនាពេលអនាគត ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃការវិនិយោគរបស់ធនាគារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ។

### (ឃ) ការប្រែសម្រួលរូបិយប័ណ្ណបរទេស

#### (i) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ការបង្ហាញ

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

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ត្រោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ឃ) ការប្រែសម្រួលរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

#### (ii) ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យ

ប្រតិបត្តិការជាប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្រែសម្រួលទៅជាប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណមុខងារតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ នាកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញ និងខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលកើតមកពីការទូទាត់នៃប្រតិបត្តិការទាំងនេះ និងពីការប្រែសម្រួលអត្រាប្តូរប្រាក់ នៅចុងការិយបរិច្ឆេទរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរូបិយវត្ថុនានា ដែលកំណត់ជាប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ ក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

#### (iii) សម្ព័ន្ធធនាគារ

របាយការណ៍លទ្ធផល និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុបន្ត្រោះពេលនៃកិច្ចប្រតិបត្តិការក្រៅប្រទេស (ដែលមិនមានរូបិយប័ណ្ណនៃសេដ្ឋកិច្ចដែលមានអតិផរណាខ្ពស់ហួសហេតុ) ដែលមានរូបិយប័ណ្ណមុខងារខុសគ្នាពីរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ការបង្ហាញរបស់ធនាគារ ត្រូវបានប្រែសម្រួលទៅជាប្រតិបត្តិការសម្រាប់ការបង្ហាញ ដូចខាងក្រោម៖

- ក) ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលសម្រាប់របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗដែលបានបង្ហាញ ត្រូវបានប្រែសម្រួលតាមអត្រាប្តូរទុបល្អីនៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។
- ខ) ប្រាក់ចំណូលនិងចំណាយ សម្រាប់ការរាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗនីមួយៗ ត្រូវបានប្រែសម្រួលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ជាមធ្យម (លើកលែងតែអត្រាមធ្យមនេះមិនមែនជាភាពប្រហាក់ប្រហែលសមហេតុផលនៃផលចំណែកបង្គររបស់អត្រានៅកាលបរិច្ឆេទប្រតិបត្តិការ ក្នុងករណីដែលចំណូលនិងចំណាយត្រូវបានប្រែសម្រួលតាមអត្រានៅកាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនេះ) និង
- គ) រាល់ភាពខុសគ្នានៃលម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាសមាសធាតុដាច់ដោយឡែកនៃមូលធន។

លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតឡើងពីការប្រែសម្រួលនៃការវិនិយោគសុទ្ធ នៅក្នុងកិច្ចប្រតិបត្តិការបរទេសណាមួយ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ នៅក្នុងមូលដ្ឋាននៃការរួមបញ្ចូលគ្នា។ នៅពេលកិច្ចប្រតិបត្តិការបរទេស ត្រូវបានលក់ដោយផ្នែក លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗរួមដែលជាផ្នែកមួយនៃចំណេញ ឬខាតពីការលក់។

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

#### (i) ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងលើកដំបូង

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់លើកដំបូងនូវឥណទាននិងបុរេប្រទាន ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចី និងបំណុលបន្ទាប់បន្សំ នៅកាលបរិច្ឆេទដែលកើតមាន។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត (រួមមានការទិញ និងលក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាប្រចាំ) ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅកាលបរិច្ឆេទជួញដូរ ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក្លាយជាភាគីនៃកិច្ចសន្យារបស់របស់ឧបករណ៍។

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

#### (ii) 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 ត្រូវបានជ្រើសរើសជាស្ថាពរដើម្បីបង្ហាញការប្រែប្រួលតម្លៃសមស្របនៅគ្រាប់បែកក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។ ការជ្រើសរើសនេះធ្វើឡើងដោយផ្អែកមូលដ្ឋានតាមការវិនិយោគនីមួយៗ។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (ii) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ (ត)

#### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមការវាស់វែងតាម FVTPL

លើសពីនេះ សម្រាប់ការទទួលស្គាល់លើកដំបូង សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារអាចនឹងកំណត់ជាស្ថាពរនូវ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ វាស់វែងតាម FVTPL ប្រសិនមិនបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌក្នុងការវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ឬ តាម FVOCI ប្រសិនបើអនុវត្តដូច្នោះត្រូវលុបបំបាត់ឬកាត់បន្ថយជាសារវន្តនូវភាពមិនស៊ីគ្នានៃគណនេយ្យដែលនឹង កើតឡើង។

#### ការវាយតម្លៃម៉ូដែលអាជីវកម្ម

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ធ្វើការវាយតម្លៃអំពីគោលបំណងនៃម៉ូដែលអាជីវកម្ម ដែលទ្រព្យសកម្មមួយត្រូវបាន កាន់កាប់ក្នុងកម្រិតសម្ពាធស៊ីលីដីមួយ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងបានល្អបំផុតអំពីមធ្យោបាយដែលអាជីវកម្មត្រូវបាន គ្រប់គ្រង និងព័ត៌មាន ដែលបានផ្តល់ជូនអ្នកគ្រប់គ្រង។ ព័ត៌មានទាំងនោះរួមមាន៖

- គោលនយោបាយ និងគោលបំណងដែលបានចែងសម្រាប់សម្ពាធស៊ីលីដី និងការអនុវត្តជាក់ស្តែង នូវគោលនយោបាយទាំងនោះ។ ជាពិសេសថាតើយុទ្ធសាស្ត្ររបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ផ្ដោតលើការស្វែងរក ចំណូលការប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា រក្សានូវទម្រង់អត្រាការប្រាក់ជាក់លាក់មួយ ធ្វើឱ្យស៊ីសង្វាក់គ្នារវាង រយៈពេលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ទៅនឹងរយៈពេលនៃបំណុល ដែលជាហិរញ្ញប្បទានរបស់ទ្រព្យសកម្ម ទាំងនោះ ឬការធ្វើឱ្យមានលំហូរសាច់ប្រាក់តាមរយៈការលក់ទ្រព្យសកម្ម
- វិធីក្នុងការវាយតម្លៃលទ្ធផលនៃសម្ពាធស៊ីលីដី 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។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (ii) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ (ត)

##### ការវាយតម្លៃម៉ូដែលអាជីវកម្ម (ត)

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលទុកសម្រាប់ការដេញដូរ ឬចាត់ចែង ហើយដែលលទ្ធផលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃតាមមូលដ្ឋានតម្លៃសមស្រប ត្រូវបានវាស់វែងតាម FVTPL ព្រោះទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមិនមែនទុកសម្រាប់ប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា ឬមិនមែនទុកសម្រាប់ទាំងការប្រមូលសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យានិងសម្រាប់លក់ឡើយ។

##### ការវាយតម្លៃថាតើលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាជាការទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់

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

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

ក្នុងការវាយតម្លៃ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ពិចារណាលើ៖

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

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (ii) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ (ត)

##### ការវាយតម្លៃថាតើលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាជាការទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ (ត)

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានសម្ពាធឥណទានមានអត្រាចេរយៈពេលវែងដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានជម្រើសស្មើគ្នាកែប្រែអត្រាការប្រាក់នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការកំណត់ជាថ្មីឡើងវិញតាមរយៈពេលកំណត់។ សិទ្ធិ កំណត់ឡើងវិញទាំងនេះ ត្រូវបានកម្រិតតាមអត្រាទីផ្សារនៅពេលមានការកែប្រែដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមាន ជម្រើសក្នុងការទទួលយកអត្រាការប្រាក់ ដែលបានកែតម្រូវ ឬ សងប្រាក់ដើមឥណទានដោយមិនមានការពិន័យ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានកំណត់ថា លំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យានៃឥណទានទាំងនេះ គឺជា SPPI ពីព្រោះ ការជម្រើសមានការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់តាមរបៀបមួយដែលជាតម្លៃតបស្នង សម្រាប់ពេលវេលានៃការប្រើប្រាស់ សាច់ប្រាក់ ហានិភ័យឥណទាន ចំណាយ និងហានិភ័យក្នុងការផ្តល់កម្ចីជាមូលដ្ឋានផ្សេងៗទៀត ទាក់ទងនឹងចំនួន ប្រាក់ដើមដែលនៅជាប់ជំពាក់។

##### ឥណទានដែលមានទ្រព្យដាក់បញ្ចាំជាក់លាក់

ក្នុងករណីខ្លះ ឥណទានដែលផ្តល់ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលត្រូវបានធានាដោយទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ របស់អតិថិជន បានកម្រិតសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក្នុងការទាមទារលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ទ្រព្យដាក់បញ្ចាំ (ឥណទានដែលមានទ្រព្យដាក់បញ្ចាំជាក់លាក់)។ ក្នុងករណីនេះ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើការវិនិច្ឆ័យក្នុងការវាយ តម្លៃថាតើឥណទាននោះ បំពេញតាមលក្ខខណ្ឌទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ដែរ ឬទេ។ ជាទូទៅសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ពិចារណាលើព័ត៌មានខាងក្រោមក្នុងការវិនិច្ឆ័យ៖

- ថាតើកិច្ចសន្យាមានបញ្ជាក់ច្បាស់ពីចំនួន និងកាលបរិច្ឆេទនៃសំណងឥណទានដែរ ឬទេ
- តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យបញ្ចាំពាក់ព័ន្ធនឹងចំនួននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានការធានា
- សមត្ថភាព និងឆន្ទៈរបស់អតិថិជន ក្នុងការទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យា ទោះបីមានឱនភាពនៃតម្លៃ ទ្រព្យបញ្ចាំក៏ដោយ
- ថាតើអតិថិជនគឺជារូបវន្តបុគ្គល ឬជាអង្គការប្រតិបត្តិការសំខាន់ ឬជាអង្គការដែលមានគោលបំណង ពិសេស
- ហានិភ័យរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនៃការបាត់បង់ទ្រព្យសកម្ម ទាក់ទងនឹងឥណទានដែលទ្រព្យ ដាក់បញ្ចាំពេញលេញ
- វិសាលភាពដែលទ្រព្យដាក់បញ្ចាំបង្ហាញពីទ្រព្យសកម្មរបស់អតិថិជនទាំងអស់ ឬជាផ្នែកណាមួយ និង
- ថាតើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពីការកើនតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មនេះ ឬទេ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (ii) ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ (ត)

##### ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមិនត្រូវបានធ្វើចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញបន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូងឡើយ លើកលែងតែក្នុងអំឡុងពេលបន្ទាប់ពីសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារផ្លាស់ប្តូរម៉ូដែលអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ក្នុងការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។

##### បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានចាត់ថ្នាក់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន (ក្រៅពីការធានាហិរញ្ញវត្ថុ និងការសន្យាផ្តល់ឥណទាន) ជាការវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ថ្លៃដើម ឬ FVTPL។

#### (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 ឬខាតសរុប ដែលបានទទួលស្គាល់ក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត ។

ការចំណេញ ឬខាតបង់សរុប ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ទាក់ទងនឹងមូលបត្រវិនិយោគមូលធន ដែលបានកំណត់ជា FVOCI មិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញ ឬខាត នៅពេលដែលមានការឈប់ទទួលស្គាល់នូវមូលបត្របែបនេះឡើយ ។ ភាគកម្មលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានផ្ទេរដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការឈប់ទទួលស្គាល់ដែលត្រូវបានបង្កើត ឬរក្សាទុកដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលដាច់ដោយឡែក។

# ធនាគារ សេដ្ឋីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (iii) ការឈប់ទទួលស្គាល់ (ត)

##### បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារឈប់ទទួលស្គាល់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុមួយ នៅពេលកាតព្វកិច្ចតាមកិច្ចសន្យាត្រូវបានបោះបង់ចោល ឬត្រូវបានលុបចោល ឬផុតកាលកំណត់។

#### (iv) ការកែប្រែនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

##### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកែប្រែ នោះសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារវាយតម្លៃថាតើលំហូរសាច់ប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដែលបានកែប្រែនោះ មានភាពខុសគ្នាខ្លាំង ឬទេ។

ប្រសិនបើលំហូរសាច់ប្រាក់មានភាពខុសគ្នាខ្លាំង នោះសិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យាចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើម ត្រូវបានចាត់ទុកថាផុតកាលកំណត់។ ក្នុងករណីនេះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដើម ត្រូវឈប់ទទួលស្គាល់ (សូមមើល (iii)) ហើយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មីមួយត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃសមស្រប ឬកន្លះ ចំណាយប្រតិបត្តិការដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់។ ថ្លៃសេវានានាដែលទទួលបានជាផ្នែកនៃការកែប្រែនេះ ត្រូវបានកត់ត្រាដូចខាងក្រោម៖

- ថ្លៃសេវាដែលត្រូវបានពិចារណាក្នុងការកំណត់តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មថ្មី និងថ្លៃសេវាដែលជាសំណងនៃចំណាយប្រតិបត្តិការដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងការវាស់វែងលើកដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម និង
- ថ្លៃសេវាផ្សេងទៀតត្រូវបានរាប់បញ្ចូលក្នុងចំណេញ ឬខាត ដែលជាផ្នែកមួយនៃការចំណេញ ឬខាតលើ ការឈប់ទទួលស្គាល់។

ប្រសិនបើលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបានកែប្រែនៅពេលដែលអតិថិជនជួបការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ នោះគោលបំណងនៃការកែប្រែទៅគឺដើម្បីទទួលបានមកវិញជាអតិបរមានៃលក្ខខណ្ឌតាមកិច្ចសន្យាដើម ជាជាងបង្កើតទ្រព្យសកម្មថ្មីដែលមានលក្ខខណ្ឌខុសគ្នាខ្លាំង។ ប្រសិនបើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានគម្រោងកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុតាមរបៀបមួយដែលអាចនាំឱ្យមានការលើកលែងចំពោះលំហូរសាច់ប្រាក់ នោះត្រូវពិចារណាជាដំបូង

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (iv) ការកែប្រែនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុនិងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ថាគឺផ្នែកមួយនៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី មុនពេលធ្វើការកែប្រែកើតឡើងដែរ ឬទេ (សូមមើលគោលនយោបាយការលុបចេញពីបញ្ជីនៅខាងក្រោម)។ វិធីសាស្ត្រនេះមានផលប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃការវាយតម្លៃបរិមាណ និងមានន័យថាលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យនៃកាលបរិច្ឆេទទទួលស្គាល់ ជាធម្មតាមិនបំពេញបានករណីទាំងនេះទេ។

ប្រសិនបើការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ ឬ FVOCI មិនបណ្តាលឱ្យមានការឈប់ទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទេ នោះសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងគណនាឡើងវិញនូវតម្លៃយោងដុលនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុជាមុន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម និងទទួលស្គាល់ លទ្ធផលនៃការកែតម្រូវជាចំណេញ ឬខាត នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត។ សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាអថេរ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូងដែលធ្លាប់បានប្រើដើម្បីគណនាចំណេញ ឬខាតពីការកែប្រែ ត្រូវបានកែតម្រូវដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៅពេលដែលធ្វើការកែប្រែ។ រាល់ចំណាយ ឬថ្លៃសេវាដែលកើតឡើង និងថ្លៃសេវាទទួលបានដែលជាផ្នែកមួយនៃការកែប្រែធ្វើការកែតម្រូវតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើការប្រែនិងត្រូវបានរំលស់ផ្អែកលើរយៈពេលដែលនៅសល់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែនោះ។

ប្រសិនបើការកែប្រែនេះ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយសារតែអតិថិជនជួបការលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ (សូមមើល (vii)) នោះចំណេញ ឬខាតត្រូវបានបង្ហាញជាមួយគ្នានឹងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្ម។ ក្នុងករណីផ្សេងទៀត ត្រូវបានបង្ហាញជាចំណូលការប្រាក់ ដែលគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព (សូមមើល (កំណត់សម្គាល់២ (១)))។

#### បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

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

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (iv) ការកែប្រែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ប្រសិនបើការកែប្រែបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនេះមិនធ្វើឱ្យមានការឈប់ទទួលស្គាល់ទេ នោះតម្លៃដករំលស់នៃបំណុល ត្រូវបានគណនាឡើងវិញដោយធ្វើអប្បបរមាលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានកែប្រែ តាមអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូង ហើយលទ្ធផលនៃចំណេញ ឬខាត ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត។ សម្រាប់បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាអថេរ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដំបូងដែលធ្លាប់បានប្រើដើម្បីគណនាចំណេញ ឬខាតពីការ កែប្រែ ត្រូវបានកែតម្រូវដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៅពេលដែលធ្វើការកែប្រែ។ រាល់ចំណាយ និងថ្លៃសេវា ដែលកើតឡើង ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាការកែតម្រូវទៅលើតម្លៃយោងនៃបំណុល និងត្រូវបានរំលស់ផ្អែកលើរយៈពេល ដែលនៅសល់នៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែនោះ ដោយធ្វើការគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពឡើងវិញលើ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

#### (v) ការកាត់កង

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ អាចកាត់កងគ្នាបាន និងត្រូវបង្ហាញជាចំនួនសុទ្ធនៅក្នុង របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លុះត្រាតែសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានសិទ្ធិតាមច្បាប់ដើម្បីធ្វើការកាត់កងគ្នា បាន និងមានបំណងធ្វើការទូទាត់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានចំនួននៅសល់សុទ្ធ ឬក៏លក់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុល ក្នុងពេលដំណាលគ្នា។

ចំណូល និងចំណាយ ត្រូវបានបង្ហាញជាមូលដ្ឋានសុទ្ធនៅពេលដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយ ស.រ.ហ.អ.ក ឬ សម្រាប់ចំណេញ ឬខាត ដែលកើតឡើងពីក្រុមនៃប្រតិបត្តិការស្រដៀងគ្នា ដូចជានៅក្នុងសកម្មភាពដូចរូបសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

#### (vi) ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប

តម្លៃសមស្រប គឺជាថ្លៃដែលនឹងទទួលបានដោយការលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬថ្លៃដែលបានសងចំពោះការផ្ទេរ បំណុលនៅក្នុងប្រតិបត្តិការធម្មតា រវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារនានានៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងនៅក្នុងទីផ្សារគោល ឬក្នុងករណីមិនមានទីផ្សារគោល គឺយកទីផ្សារអាទិភាពបំផុត ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ អាចកំណត់រកបាន នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងនោះ។ តម្លៃសមស្របរបស់បំណុល ឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យមិនមែនប្រតិបត្តិការ។

តម្លៃសមស្របនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុមានលក្ខណៈពិសេសនៃតម្រូវការ (ឧទាហរណ៍ ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ) គឺមិនត្រូវតិចជាងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងតាមតម្រូវការទេ ដោយត្រូវធ្វើអប្បបរមាចាប់ពីថ្ងៃដំបូងដែលចំនួនទឹក ប្រាក់អាចតម្រូវឱ្យសង។

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (vi) ការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប (ត)

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់ការផ្ទេររវាងកម្រិតនៃឋានានុក្រមនៃតម្លៃសមស្រប នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ នៃរបាយការណ៍អំឡុងពេលដែលការផ្លាស់ប្តូរបានកើតឡើង។

#### (vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់សំវិធានធនលើការខាតបង់ សម្រាប់ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក (ECL) ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិនបានវាស់វែងតាម FVTPL ដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលជាឧបករណ៍បំណុល
- ឥណទាន និងបុរេប្រទាន
- កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបោះផ្សាយ និង
- កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលបានបោះផ្សាយ

ពុំមានការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់លើការវិនិយោគមូលធនឡើយ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារវាស់វែងសំវិធានធនលើការខាតបង់ តាមចំនួនដែលស្មើនឹង ECL ពេញមួយអាយុកាល លើកលែងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងតាម ECL ១២ ខែ ដូចខាងក្រោមនេះ៖

- មូលបត្រវិនិយោគបំណុលដែលត្រូវបានកំណត់ថាមានហានិភ័យឥណទានទាប នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ និង
- ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀត (ក្រៅពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន) ដែលហានិភ័យឥណទានមិនបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូង។

សំវិធានធនលើការខាតបង់សម្រាប់ឥណទាន និងបុរេប្រទាន តែងតែត្រូវបានវាស់វែងតាមចំនួនស្មើនឹង ECL ពេញមួយអាយុកាល។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារពិចារណាលើមូលបត្រវិនិយោគបំណុលមួយថាមានហានិភ័យឥណទានទាប នៅពេលដែលចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទានរបស់វាស្មើទៅនឹងនិយមន័យដែលត្រូវបានគេស្គាល់ជាសកលនៃ “ថ្នាក់វិនិយោគ”។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនអនុវត្តការលើកលែងហានិភ័យឥណទានទាបចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដទៃទៀតឡើយ។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

ECL ១២ ខែ គឺជាផ្នែកនៃ ECL ដែលបណ្តាលមកពីព្រឹត្តិការណ៍ខកខានសងប្រាក់ក្នុងរយៈពេល ១២ ខែ របស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយដែលអាចកើតឡើងក្នុងរយៈពេល ១២ខែ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានទទួលស្គាល់តាម 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 គឺជាការប៉ាន់ស្មានដែលបានផ្អែកតាមប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខាតបង់ឥណទាន។ ECL ត្រូវបានវាស់វែងដូចខាងក្រោម៖

- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមិនមានឱនភាពនៃតម្លៃនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍៖ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកង្វះខាតសាច់ប្រាក់ទាំងអស់ (ពេលគឺភាពខុសគ្នារវាងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលជំពាក់ ដោយយោងតាមកិច្ចសន្យា និងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររំពឹងទុកថានឹងទទួលបាន) ។
- ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃនាការបរិច្ឆេទរាយការណ៍៖ ជាភាពខុសគ្នារវាងតម្លៃយោងដុល និងតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតដែលរំពឹងទុក។
- កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់៖ ជាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃភាពខុសគ្នារវាងលំហូរសាច់ប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាដែលជំពាក់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាឥណទានត្រូវបានប្រើប្រាស់ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ រំពឹងទុកថានឹងទទួលបាន និង
- កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការទូទាត់ដែលរំពឹងទុក ចំពោះចំនួនទឹកប្រាក់ដែលនឹងផ្តល់ទៅអ្នកទទួលបានដោយដកចេញនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររំពឹងថានឹងទទួលបានមកវិញ។

ធាតុចូលសំខាន់ៗ ក្នុងការវាស់វែង ECL គឺបានមកពីអថេរដូចខាងក្រោម៖

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

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

#### ការវាស់វែង ECL (ត)

- ទំហំនៃការខកខានសង (EAD)

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

ការសន្មតដែលផ្អែកលើការគណនា ECL ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យប្រចាំខែ និងត្រួតពិនិត្យឡើងវិញប្រចាំត្រីមាស។ មិនមានការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ៗទៅលើបច្ចេកទេសប៉ាន់ស្មាន ឬមានការសន្មតសំខាន់ៗណាមួយបានកើតឡើងក្នុងអំឡុងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះឡើយ។

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

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

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

# ធនាគារ ហ្វេស៊ីលីតា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

### ការវាស់វែង ECL (ត)

ទំហំនៃការខកខានសង គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់នៅជំពាក់ នៅពេលមានការខកខានសង។ ទោះយ៉ាងណា ទំហំនៃការខកខានសង ខុសគ្នាទៅតាមលក្ខណៈនៃផលិតផល៖

- ហ្វាស៊ីលីតឺរ៉ាល់សៈ ចំនួនទឹកប្រាក់បច្ចុប្បន្នដែលត្រូវបានអនុញ្ញាតក្រោមកិច្ចសន្យា និងកើតឡើងពីការធ្វើរ៉ាល់សៈ
- ហ្វាស៊ីលីតឺអាចប្រើប្រាស់ឡើងវិញ៖ អត្រាប្រើប្រាស់
- ក្រៅតារាងតុល្យការ៖ កត្តាបំប្លែងឥណទាន ("CCF")

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

ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយ សម្រាប់ហ្វាស៊ីលីតឺប័ណ្ណឥណទានដែលរួមមានទាំងឥណទាន និងធាតុការសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារវាស់វែង ECL ក្នុងរយៈពេលមួយវែងជាងរយៈពេលតាមកិច្ចសន្យាអតិបរមា ប្រសិនបើ សមត្ថភាពតាមកិច្ចសន្យារបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក្នុងការទាមទារសំណង និងលុបចោលការសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនទាន់បានប្រើប្រាស់ មិនកំណត់ការប្រឈមរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារចំពោះការខាតបង់ឥណទានចំពោះរយៈពេលជូនដំណឹងតាមកិច្ចសន្យា។ ហ្វាស៊ីលីតឺទាំងនេះមិនមានរយៈពេលថេរ ឬរចនាសម្ព័ន្ធសងត្រឡប់ទេ ហើយត្រូវបានគ្រប់គ្រងលើមូលដ្ឋានហ្វាស៊ីលីតឺក្រុម។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារអាចលុបចោលពួកគេដោយប្រសិទ្ធភាពភ្លាមៗ ប៉ុន្តែសិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យានេះមិនត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងការគ្រប់គ្រងប្រចាំថ្ងៃជាធម្មតាទេ ប៉ុន្តែនៅពេលដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ ឬ ធនាគារ ដឹងអំពីការកើនឡើងហានិភ័យឥណទាននៅកម្រិតហ្វាស៊ីលីតឺ។ រយៈពេលវែងជាងនេះ ត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណដោយគិតគូរពីសកម្មភាពគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររំពឹងថានឹងអនុវត្ត ហើយដែលអាចជួយកាត់បន្ថយ ECL បាន។ ទាំងនេះរួមបញ្ចូលទាំងការកាត់បន្ថយកម្រិតកំណត់ការលុបចោលនៃហ្វាស៊ីលីតឺ និង/ឬ បង្វែរសមតុល្យដែលនៅជំពាក់ទៅជាឥណទានដែលមានលក្ខខណ្ឌសងត្រឡប់វិញថេរ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

#### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានរៀបចំឡើងវិញ

ប្រសិនបើលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានចរចា ឬកែប្រែ ឬទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានស្រាប់ ត្រូវបានជំនួសដោយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុថ្មី ដោយសារស្ថានភាពលំបាកផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន នោះការវាយតម្លៃត្រូវបានធ្វើឡើង ដើម្បីវាយតម្លៃថាតើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានលក់ទទួលបានស្គាល់ ឬទេ ហើយ ECL ត្រូវបានវាស់វែងដូចខាងក្រោម៖

- ប្រសិនបើការរៀបចំឡើងវិញ មិននាំឱ្យការលក់ទទួលបានស្គាល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់ទេ នោះលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកថាទុកជាតម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែ ត្រូវបានបញ្ចូលនៅក្នុងការគណនាកង្វះខាតនៃសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់។
- ប្រសិនបើការរៀបចំឡើងវិញ នាំឱ្យមានការលក់ទទួលបានស្គាល់ទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់ នោះតម្លៃសមស្របរំពឹងទុកនៃទ្រព្យសកម្មថ្មីនោះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាលំហូរសាច់ប្រាក់ចុងក្រោយទទួលបានពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន នៅពេលដែលលក់ទទួលបានស្គាល់។ ចំនួនទឹកប្រាក់នេះត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងការគណនាកង្វះខាតសាច់ប្រាក់ពីទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន ដែលត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាពីកាលបរិច្ឆេទ រំពឹងទុកនៃការលក់ទទួលបានស្គាល់ ទៅកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដើម នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន។

នៅថ្ងៃទី២៨ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា បានចេញសារាចរលេខ ៨៧-០២១-២៣១៤ ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធន ចំពោះឥណទានរៀបចំឡើងវិញ។ នៅថ្ងៃទី១៨ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២ សិក្ខាសាលារវាងធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុទាំងអស់ ("BFIs") នៅក្រោមសមាគមធនាគារនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា និងធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដែលរៀបចំឡើងដើម្បីជាជំនួយដល់ BFIs នៅក្នុងការអនុវត្តលើសារាចរ និងដើម្បីពិភាក្សាទៅលើបញ្ហាសំខាន់ៗមួយចំនួនទៀត។ តាមរយៈការធ្វើសិក្ខាសាលានេះ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា បានធ្វើការជូនដំណឹងដល់ BFIs តាមរយៈលិខិតលេខ ៨៧-០២២-១៦៧ ចុះថ្ងៃទី២០ ខែមករា ឆ្នាំ២០២២ ស្តីពីការពន្យារពេលក្នុងការបញ្ជូនរបាយការណ៍រហូតដល់ថ្ងៃទី១០ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២២ និងការផ្លាស់ប្តូរទិន្នន័យហិរញ្ញវត្ថុដែលនឹងត្រូវប្រើរហូតដល់ខែមករា ឆ្នាំ២០២២ ក្នុងចំណោមទិន្នន័យផ្សេងទៀត។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## 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)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## 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 សំ វិធានធន និង
- ឧបករណ៍បំណុលដែលវាស់វែងតាម FVOCI៖ មិនមានសំវិធានធនខាតបង់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅ ក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុទេ ពីព្រោះតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មទាំងនេះគឺជាតម្លៃសមស្រប។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយសំវិធានធនខាតបង់ត្រូវបានលាតត្រដាង និងទទួលស្គាល់នៅក្នុងទុនបម្រុងតម្លៃ សមស្រប។

#### ការជម្រះចេញពីបញ្ជី

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

ទឹកប្រាក់ដែលប្រមូលបានមកវិញពីចំនួនដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវបញ្ចូលនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលផ្គត់ផ្គង់។

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅតែអាចជាកម្មវត្ថុចំពោះសកម្មភាពទាមទារសងមកវិញ តាមផ្លូវច្បាប់ ដើម្បីអនុលោមតាមនីតិវិធីរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារក្នុងការប្រមូលមកវិញនូវទឹកប្រាក់ដែលនៅ ជំពាក់។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (vii) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

#### ការធានាហិរញ្ញវត្ថុមិនមែនជាផ្នែកសំខាន់នៃកិច្ចសន្យា

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ វាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាធាតុផ្សំមួយដ៏សំខាន់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានរាប់បញ្ចូលជាសមាសធាតុនៃឧបករណ៍នោះ ឬជាកិច្ចសន្យាដែលត្រូវបានកត់ត្រាដោយឡែកពីគ្នា។ កត្តាដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារពិចារណានៅពេលធ្វើការវាយតម្លៃនេះរួមមាន៖

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

ប្រសិនបើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារកំណត់ថាការធានាគឺជាធាតុផ្សំសំខាន់មួយនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នោះបុព្វលាភត្រូវសងណាមួយទាក់ទងនឹងការទទួលស្គាល់លើកដំបូងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាជាចំណាយ ប្រតិបត្តិការក្នុងការធ្វើលទ្ធកម្មទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារពិចារណាលើផលប៉ះពាល់នៃការការពារនៅពេលវាស់វែងតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍បំណុល និងនៅពេលវាស់វែង ECL។

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

#### (viii) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទស័

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទស័ច្រើនប្រភេទ ដើម្បីគ្រប់គ្រងការប្រឈមទៅនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់តាមរយៈការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់។ ការប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទស័ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយគោលនយោបាយរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដែលផ្តល់នូវគោលការណ៍ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរលើការប្រើប្រាស់និស្សន្ទស័ហិរញ្ញវត្ថុ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (viii) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទស័ (ត)

ឧបករណ៍និស្សន្ទស័ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដំបូងតាមតម្លៃសមស្របនាកាលបរិច្ឆេទនៃកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍និស្សន្ទស័ដែលបានធ្វើឡើង និងត្រូវបានវាស់វែងជាបន្តបន្ទាប់តាមតម្លៃសមស្របរបស់វានាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នីមួយៗ។ លទ្ធផលចំណេញ/ខាត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងគណនីចំណេញ ឬខាតភ្លាមៗ លើកលែងតែឧបករណ៍និស្សន្ទស័ត្រូវបានកំណត់ និងមានប្រសិទ្ធភាពជាឧបករណ៍ការពារហានិភ័យ ក្នុងរយៈពេលនៃព្រឹត្តិការណ៍ក្នុងការទទួលស្គាល់ក្នុងគណនីចំណេញ ឬខាត គឺអាស្រ័យលើលក្ខណៈនៃទំនាក់ទំនងនៃការការពារហានិភ័យ។

ឧបករណ៍និស្សន្ទស័ដែលមានតម្លៃសមស្របវិជ្ជមានត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ខណៈពេលដែលឧបករណ៍និស្សន្ទស័ដែលមានតម្លៃសមស្របអវិជ្ជមានត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។ ឧបករណ៍និស្សន្ទស័ មិនត្រូវបានកាត់កងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុលើកលែងតែសម្ព័ន្ធធនាគារមានទាំងសិទ្ធិស្របច្បាប់ និងគោលបំណងក្នុងការកាត់កង។

#### (ix) គណនេយ្យការពារលើហានិភ័យ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារកំណត់នូវឧបករណ៍និស្សន្ទស័ជាក់លាក់ជាឧបករណ៍ ការពារហានិភ័យដែលទាក់ទងនឹងហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និង ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ក្នុងការការពារហានិភ័យតម្លៃសមស្របការពារហានិភ័យលើលំហូរសាច់ប្រាក់ ឬការការពារហានិភ័យដែលសមស្របក្នុងការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបរទេស។ ការការពារហានិភ័យនៃអត្រាការប្រាក់តាមកិច្ចព្រមព្រៀងរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកំណត់ជាការការពារ ហានិភ័យ លំហូរសាច់ប្រាក់។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនត្រូវបានអនុវត្តទៅលើគណនេយ្យការពារហានិភ័យតម្លៃសមស្របនៃផលប័ត្រនៃការការពារហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។

នាកាលបរិច្ឆេទនៃការចាប់ផ្តើមអនុវត្តលើការការពារហានិភ័យ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើការកត់ត្រាពីទំនាក់ទំនងរវាងឧបករណ៍ការពារហានិភ័យ និងសមាសធាតុការពារហានិភ័យ រួមជាមួយគោលបំណងចម្បងក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងយុទ្ធសាស្ត្ររបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការក្នុងការការពារហានិភ័យ។

បន្ថែមពីនេះទៀត នាកាលបរិច្ឆេទនៃការចាប់ផ្តើមការការពារហានិភ័យ និងបន្តនិរន្តរភាព សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារកត់ត្រាថា តើឧបករណ៍ការពារហានិភ័យមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការកាត់កងក្នុងការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃសមស្រប ឬលំហូរសាច់ប្រាក់នៃឧបករណ៍ការពារហានិភ័យដែលចូលរួមក្នុងការការពារហានិភ័យ នៅពេលដែលការការពារហានិភ័យទាក់ទងនឹងការបំពេញតាមតម្រូវការក្នុងការការពារហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពដូចខាងក្រោម៖

- មិនមានទំនាក់ទំនងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរវាងសមាសធាតុគណនីការពារហានិភ័យ និងឧបករណ៍ការពារហានិភ័យ
- ផលប៉ះពាល់ពីហានិភ័យឥណទានមិនទទួលបានពីការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃដែលជាលទ្ធផលពីទំនាក់ទំនងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច និង



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ង) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### (ix) គណនេយ្យការពារលើហានិភ័យ (ត)

- អនុបាតនៃការការពារហានិភ័យដែលទាក់ទង គឺដូចគ្នាទៅនឹងលទ្ធផលពីបរិមាណការពារហានិភ័យដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើការការពារហានិភ័យជាក់ស្តែង និងបរិមាណនៃឧបករណ៍ការពារហានិភ័យដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានប្រើប្រាស់ជាក់ស្តែងក្នុងការពារហានិភ័យ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ធ្វើតុល្យភាពឡើងវិញទាក់ទងនឹងការពារហានិភ័យ ដើម្បីបំពេញនូវតម្រូវការនៃអនុបាតការពារហានិភ័យនៅពេលដែលចាំបាច់។

ប្រសិនបើទំនាក់ទំនងនៃការពារហានិភ័យ មិនបានបំពេញតាមតម្រូវការនៃការការពារហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពទាក់ទងអនុបាតការពារហានិភ័យ ប៉ុន្តែគោលបំណងនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសម្រាប់ទំនាក់ទំនងនៃការការពារហានិភ័យនៅក្បែរដែល សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើការកែតម្រូវលើអនុបាតការពារហានិភ័យនៃទំនាក់ទំនងនៃការការពារហានិភ័យ (ឧទាហរណ៍ ធ្វើតុល្យភាពការពារហានិភ័យឡើងវិញ) ដូច្នេះវាបំពេញតាមតម្រូវការលក្ខណៈនៃវិនិច្ឆ័យ ម្តងទៀត។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានតែការការពារហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះនៅក្នុងកិច្ចសន្យាផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់។

ផ្នែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពក្នុងការផ្លាស់ប្តូរលើតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទស័ និងឧបករណ៍ការពារហានិភ័យដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ដែលត្រូវបានកំណត់ និងការការពារហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងគណនីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុករបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានកំណត់ទៅលើការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃសមស្របលើសមាសធាតុការពារហានិភ័យ ចាប់ពីកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើមការការពារហានិភ័យដកចេញនូវសមតុល្យដែលបានកែតម្រូវឡើងវិញទៅលើគណនីចំណេញ ឬខាត។

សមតុល្យសាច់ប្រាក់ដែលបានទទួលស្គាល់កន្លងមកក្នុង លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និងត្រូវបានបង្ហាញក្នុងគណនីមូលធនត្រូវបានធ្វើ ចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅជាគណនីចំណេញ ឬខាត ក្នុងកាលបរិច្ឆេទនៅពេលដែលសមាសធាតុការពារហានិភ័យប៉ះពាល់ដល់គណនីចំណេញ ឬខាត ក្នុងករណីដូចគ្នាក្នុងការទទួលស្គាល់សមាសធាតុការពារហានិភ័យ។ ប្រសិនបើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនរំពឹងទុកថាប្រតិបត្តិការនេះនឹងកើតឡើង នោះសមតុល្យនេះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញភ្លាមៗទៅក្នុងគណនីចំណេញ ឬខាត។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

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

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

#### *(ix) គណនេយ្យការពារលើហានិភ័យ (ត)*

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបញ្ចប់គណនីការពារហានិភ័យលុះត្រាតែទំនាក់ទំនងការពារហានិភ័យ (ឬផ្នែកមួយរបស់វា) មិនបានបំពេញតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យគ្រប់គ្រាន់ (បន្ទាប់ពីការធ្វើសមតុល្យឡើងវិញ ប្រសិនបើអាចអនុវត្តបាន)។ ទាំងនេះរួមបញ្ចូលទាំងករណីដែលឧបករណ៍ការពារហានិភ័យបានហួសកាលកំណត់ ឬបានលក់ចេញ បានលុបចោល ឬបានប្រើប្រាស់ ឬនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការក្នុងការព្យាករណ៍លើការការពារហានិភ័យដែលបានកំណត់មិនត្រូវបានកំណត់ជាអាចកើតមានឡើង។ ការបញ្ឈប់ ត្រូវបានកំណត់សម្រាប់ពេលអនាគត។ រាល់ការចំណេញ/ខាត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុង លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និង បង្ហាញក្នុងគណនីមូលធននាការបរិច្ឆេទដែលគណនីមូលធនដែលនៅសល់ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលការព្យាករណ៍ប្រតិបត្តិការត្រូវបានទទួលស្គាល់ចុងក្រោយក្នុងគណនីចំណេញ ឬខាត។ នៅពេលដែលការព្យាករណ៍ប្រតិបត្តិការមិនត្រូវបានរំពឹងទុកថានឹងកើតមានឡើងទៀត ចំណេញ/ខាត ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងគណនីមូលធន គឺត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ និងបានទទួលស្គាល់ភ្លាមៗក្នុងគណនីចំណេញ ឬខាត។

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

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ និង ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលឥណ្ឌូប្រតិទានដំបូងមានរយៈពេល ៣ខែ ឬតិចជាង និងដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ។

សាច់ប្រាក់ និងសមមូលសាច់ប្រាក់ ត្រូវបានគិតតាមតម្លៃដករំលស់ក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

### **(ឆ) ឥណទាន និងបុរេប្រទាន**

“ឥណទាន និងបុរេប្រទាន” ដែលបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ រួមមានឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់។ ឥណទាន និងបុរេប្រទានត្រូវបានវាស់វែងលើកដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប ឬក៏នឹងចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងដោយផ្ទាល់បន្ថែម ហើយនាពេលបន្ទាប់ត្រូវកត់ត្រាតាមតម្លៃដករំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ជ) ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ

“ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ” ដែលបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ រួមមាន៖

- មូលបត្រវិនិយោគបំណុល ដែលបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ថ្លៃដើម។ មូលបត្រវិនិយោគបំណុលទាំងនេះត្រូវបានវាស់លើកដំបូង តាមតម្លៃសមស្របបូកនឹងចំណាយប្រតិបត្តិការដែលកើតឡើងដោយផ្ទាល់បន្ថែម ហើយនាពេលបន្ទាប់ត្រូវកត់ត្រាតាមតម្លៃដករំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។
- មូលបត្របំណុលដែលវាស់វែងតាម FVOCI និង
- មូលបត្រវិនិយោគលើមូលធនដែលបានកំណត់តាម FVOCI។

ចំពោះមូលបត្របំណុលដែលបានវាស់វែងតាម FVOCI ចំណេញ និងខាត ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ លើកលែងតែចំណុចដូចខាងក្រោម ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត តាមរបៀបដូចគ្នានឹងទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់៖

- ចំណូលការប្រាក់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព
- ECL និងការកត់ត្រាបញ្ហាស និង
- ចំណេញ និងខាតលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស។

នៅពេលដែលមូលបត្របំណុលវាស់វែងតាម FVOCI ត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់ ចំណេញ ឬខាតបង្កដែលបានទទួលស្គាល់ពីមុននៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញពីមូលធន ទៅរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារជ្រើសរើសបង្ហាញនៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ អំពីការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងតម្លៃសមស្របនៃការវិនិយោគជាក់លាក់នៅក្នុងឧបករណ៍មូលធន ដែលមិនត្រូវបានទុកសម្រាប់ជួញដូរ។ ការជ្រើសរើសនេះធ្វើឡើងដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននៃឧបករណ៍នីមួយៗនៅពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងជាស្ថាពរ។

ចំណេញ និងខាតលើឧបករណ៍មូលធនទាំងនេះនឹងមិនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតទេ ហើយក៏ពុំមានឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតដែរ។ ភាគលាភត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត លើកលែងតែវាបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់ពីការប្រមូលបានមកវិញលើផ្នែកខ្លះរបស់ថ្លៃដើមនៃការវិនិយោគ ក្នុងករណីដែលពួកគេត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។ ចំណេញ និងខាតបង្កដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ត្រូវបានផ្ទេរទៅប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកលើការលក់ចេញរបស់ការវិនិយោគ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ឈ) ដើមទុន

ភាគហ៊ុនធម្មតា ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន។ ភាគហ៊ុនដទៃទៀតត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាមូលធន និង/ឬបំណុល ផ្អែកលើសមាសធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃឧបករណ៍ទាំងនោះ។ ការបែងចែកទៅអ្នកកាន់កាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមួយ ដែល បានចាត់ថ្នាក់ជាឧបករណ៍មូលធន ត្រូវបានទូទាត់ដោយផ្ទាល់ពីមូលធន។

### (ញ) ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុន

ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន (EPS) គឺកំណត់ដោយយកប្រាក់ចំណេញសុទ្ធដែលបានធ្វើនិយ័តកម្មរួច បែងចែកទៅសាហ៊ុនដោយចែកនឹងចំនួនជាមធ្យមនៃចំនួនភាគហ៊ុនដែលមាននៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ បន្ទាប់ ពីការបែងចែកភាគលាភនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ។

ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ ក៏គណនាដូចគ្នាដោយយកប្រាក់ចំណេញសុទ្ធចែកនឹងចំនួនជាមធ្យមនៃ ចំនួនភាគហ៊ុនដែលមាន និងចេញផ្សាយនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ សម្រាប់បែងចែកភាគហ៊ុន និងចំនួនជាមធ្យមនៃចំនួនភាគហ៊ុនដែលមាន គឺត្រូវធ្វើនិយ័តកម្មដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីផល ប៉ះពាល់លើភាគហ៊ុនដែលអាចបម្លែង។ ភាគហ៊ុនដែលអាចបម្លែងបាន ត្រូវបានបម្លែងទៅជាភាគហ៊ុនបោះផ្សាយ សម្រាប់ភាគហ៊ុនធម្មតា។ ក្នុងករណីបង់ផ្តាច់នៃភាគហ៊ុនធម្មតា ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធដែលយកទៅគណនាចំណេញ ក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន និងចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ គឺថយចុះដោយភាពលើសនៃតម្លៃសមស្របដែល បានបង់ទៅអ្នកកាន់កាប់ឧបករណ៍ លើតម្លៃយោងនៃការទទួលទិញឧបករណ៍នោះ។

### (ដ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរ។ ថ្លៃដើមរួម មានការចំណាយផ្ទាល់នានា ក្នុងការធ្វើលទ្ធកម្មទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ។

ថ្លៃដើមរបស់ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខាររួមមាន៖

- តម្លៃទិញចូលនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ រួមទាំងចំណាយនាំចូល និងពន្ធលើការទិញដែលមិនអាចដកមក វិញបាន បន្ទាប់ពីការដកតម្លៃអប្បបរមាពាណិជ្ជកម្ម និងការបង្វិលប្រាក់មកវិញ និង
- ថ្លៃដើមណាមួយដែលពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ទៅនឹងការនាំយកទ្រព្យសម្បត្តិទៅកាន់ទីតាំង និងលក្ខខណ្ឌ ដែលសមស្របក្នុងការធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មតាមការកំណត់របស់អ្នកគ្រប់គ្រង។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ដ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

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

ថ្លៃដើមក្នុងការសាងសង់ទ្រព្យសម្បត្តិដោយខ្លួនឯង រួមបញ្ចូលទាំងចំណាយលើវត្ថុធាតុដើម និង កម្លាំងពលកម្មផ្ទាល់ រួមទាំងចំណាយណាមួយដែលចូលរួមដោយផ្ទាល់ក្នុងការនាំយកទ្រព្យសម្បត្តិទៅកាន់លក្ខខណ្ឌការងារ សម្រាប់គោលបំណងនៃការប្រើប្រាស់ដែលបានគ្រោងទុក រួមទាំងថ្លៃដើមនៃការរុះរើ និងការដកហូតធាតុនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងការរៀបចំទីតាំងដែលទ្រព្យសម្បត្តិនោះស្ថិតនៅ ហើយនិងចំណាយការប្រាក់ដែលមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់។ ដីធ្លីមិនត្រូវបានធ្វើវិលសំទេ។

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារផ្សេងៗត្រូវបានធ្វើវិលសំរាប់តាមមូលដ្ឋានវិលសំរាប់ថេរ 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 គឺត្រូវបានវិលសំដោយផ្អែកលើអាយុកាលប្រើប្រាស់នៃការកែលម្អចាប់ពី៣ឆ្នាំ ដល់៥ឆ្នាំ ឬរយៈពេលខ្លីជាងនេះនៃភតិសន្យាដែលពាក់ព័ន្ធ។

តម្លៃកាកសំណល់របស់ទ្រព្យសកម្ម និងអាយុកាលប្រើប្រាស់ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងកែតម្រូវប្រសិនបើមានភាពសមស្រប នៅរៀងរាល់ចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នីមួយៗ។

វិលសំលើទ្រព្យសកម្មដែលកំពុងសាងសង់ចាប់ផ្តើមនៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មត្រូវបានត្រៀមរួចរាល់ សម្រាប់ការប្រើប្រាស់ដែលបានគ្រោងទុក។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

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

### **(ដ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)**

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញ សម្រាប់ការបង្ហាញពីឱនភាពនៃតម្លៃនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនីមួយៗ និងរាល់ពេលដែលព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈបង្ហាញថាតម្លៃយោងអាចនឹងមិនអាចប្រមូលបានមកវិញ។ នៅពេលដែលតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មណាមួយលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានមកវិញដែលប៉ាន់ស្មាន ត្រូវបានកត់ត្រាបន្ថយឱ្យនៅត្រឹមតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានមកវិញ។

ចំណេញ និងខាតពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការប្រៀបធៀបចំណូលបានមកពីការលក់ និងតម្លៃយោង ហើយត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងចំណូលផ្សេងៗ។

### **(ឃ) ទ្រព្យសកម្មអរូបី**

ទ្រព្យអរូបីរួមមានអាជ្ញាប័ណ្ណសូហ្វវែរកុំព្យូទ័រដែលបានធ្វើលទ្ធកម្ម និងចំណាយដែលទាក់ទង។ ទ្រព្យសកម្មអរូបីត្រូវបានទទួលស្គាល់តែនៅពេលដែលការចំណាយរបស់វាអាចវាស់វែងដោយជឿទុកចិត្តបាន ហើយទំនងជាផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដែលវាពឹងទុក នឹងហូរចូលក្នុងសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

ទ្រព្យសកម្មអរូបីត្រូវបានរាយការណ៍តាមថ្លៃដើមប្រវត្តិសាស្ត្រដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន។ ទ្រព្យសកម្មអរូបីត្រូវបានធ្វើរំលស់ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រថេរលើអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យសកម្ម។ អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់សូហ្វវែរកុំព្យូទ័រមានរយៈពេលប្រាំឆ្នាំ លើកលែងតែអាជ្ញាប័ណ្ណកម្មរបស់ប្រព័ន្ធធនាគារស្នូល ដែលមានអាយុកាលប្រើប្រាស់ដប់ឆ្នាំ។

ទ្រព្យសកម្មអរូបីមិនត្រូវបានគេទទួលស្គាល់នៅពេលលុបចោល ឬនៅពេលគ្មានការពឹងទុកពីផលប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតពីការប្រើប្រាស់ ឬការលុបចោល។ ចំណេញ ឬខាតដែលកើតចេញពីការមិនទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលវាស់វែងដោយភាពខុសគ្នារវាងផលចំណេញនៃការលុបចោលសុទ្ធ និងទឹកប្រាក់យោងរបស់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណេញ ឬខាត នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មនោះត្រូវបានលុបចោល។ ចំណាយផ្សេងៗពាក់ព័ន្ធនឹងការថែរក្សាសូហ្វវែរកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅពេលដែលប្រតិបត្តិការនោះបានកើតឡើង។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ខ) ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ការខាតបង់ឱនភាពត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងកាលបរិច្ឆេទឆ្នាំចាស់ គឺត្រូវបានវាយតម្លៃនាពេលចុង ការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នីមួយៗ សម្រាប់ការចង្អុលបង្ហាញណាមួយដែលបង្ហាញថាការខាតបង់បានថយចុះ ឬ មិនបានកើតមានទៀត។ ការខាតបង់ឱនភាពគឺត្រូវបានកត់ត្រាបញ្ជាក់ ប្រសិនបើមានការកែប្រែក្នុងការប៉ាន់ស្មាន ដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន។ ឱនភាពនៃការខាតបង់ គឺត្រូវបាន កត់ត្រាបញ្ជាក់ ចំពោះតែទំហំទឹកប្រាក់យោងរបស់ទ្រព្យសកម្មដែលមិនលើសពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបាន កំណត់រួចរាល់ ចំនួនរំលស់លើទ្រព្យប្រើ និងរំលស់លើទ្រព្យអរូបីសុទ្ធ ប្រសិនបើមិនមានឱនភាពនៃការខាតបង់ត្រូវ បានទទួលស្គាល់។ ការកត់ត្រាបញ្ជាក់នៃឱនភាពនៃការខាតបង់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូល។

ទ្រព្យសកម្មដែលមានអាយុកាលមិនអាចកំណត់បានមិនមែនជាកម្មវត្ថុក្នុងការធ្វើរំលស់ទេ និងត្រូវបានធ្វើតេស្ត ឡើងវិញជាប្រចាំឆ្នាំដើម្បីកំណត់ឱនភាពនៃតម្លៃ។ ទ្រព្យសកម្មជាកម្មវត្ថុក្នុងការធ្វើរំលស់ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ នៅពេលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរក្នុងកាលៈទេសៈ ដែលបង្ហាញថាតម្លៃយោងអាចនឹងមិនប្រមូលបានមកវិញ។ ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ស្មើនឹងចំនួនដែលតម្លៃយោងរបស់ ទ្រព្យសកម្ម លើសពីតម្លៃដែល អាចប្រមូលបានមកវិញ។

សម្រាប់គោលបំណងនៃការធ្វើតេស្តឱនភាពនៃតម្លៃ ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុមតូចៗបំផុត ដែលមានលំហូរសាច់ប្រាក់អាចកំណត់បានដោយផ្នែក (អង្គភាពរកសាច់ប្រាក់)។ ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុក្រៅពី មូលនិធិពាណិជ្ជកម្មដែលទទួលបាននូវឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញចំពោះការកត់ត្រាបញ្ជាក់មកវិញរបស់ ឱនភាពនៃតម្លៃដែលអាចកើតមាន។ ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ។

### (ឈ) ទុនបម្រុង

ទុនបម្រុងរួមមាន ទុនបម្រុងទូទៅ ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងទុនបម្រុងផ្សេងៗ។

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

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

ទុនបម្រុងផ្សេងៗ គឺសម្រាប់លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណនៃការវិនិយោគសុទ្ធក្នុងកិច្ចប្រតិបត្តិការបរទេស។

# ធនាគារ សេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ណ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបច្ចុប្បន្ន និងពន្ធពន្យារ

ការចំណាយពន្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទរួមមាន ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបច្ចុប្បន្ន និងពន្ធពន្យារ។ ពន្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុង ចំណេញ ឬខាត លើកលែងតែវិសាលភាពដែលវាទាក់ទងទៅនឹងខ្វែងដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ឬដោយផ្ទាល់ក្នុងមូលធន។ ក្នុងករណីនេះ ពន្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ឬដោយផ្ទាល់ក្នុងមូលធនរៀងៗគ្នា។

ចំណាយពន្ធបច្ចុប្បន្ន ត្រូវបានកំណត់យោងទៅតាមច្បាប់ពន្ធនៃយុត្តាធិការនីមួយៗ ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារប្រតិបត្តិការ និងបង្កើតប្រាក់ចំណេញដែលជាប់ពន្ធ និងរាប់បញ្ចូលពន្ធទាំងអស់ដែលផ្អែកលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលពន្យារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ទាំងអស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលលើភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នដែលកើតឡើងរវាងមូលដ្ឋានពន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងចំនួនតម្លៃយោងរបស់ពួកគេនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន។ ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយពន្ធលើប្រាក់ចំណូលពន្យារ មិនត្រូវបានរាប់បញ្ចូលប្រសិនបើវាកើតឡើងពីការទទួលស្គាល់លើកដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល នៅក្នុងប្រតិបត្តិការណាមួយក្រៅពីការរួមបញ្ចូលអាជីវកម្មដែលនៅពេលប្រតិបត្តិការមិនប៉ះពាល់ដល់គណនេយ្យ ឬចំណេញ ឬខាត ដែលជាប់ពន្ធ។

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងវិសាលភាពដែលវាទំនងថាប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតនឹងកើតមានសម្រាប់ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន និងការខាតបង់ពន្ធដែលមិនបានប្រើ ឬឥណទានពន្ធដែលមិនបានប្រើ ។

### (ត) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត

#### (i) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតរយៈពេលខ្លី

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់នូវការទទួលស្គាល់បំណុល និងចំណាយសម្រាប់ប្រាក់បន្ថែម។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់សំវិធានធនមួយនៅពេលមានកាតព្វកិច្ចមានកិច្ចសន្យា ឬមានការអនុវត្តកន្លងមកដែលបានបង្កើតកាតព្វកិច្ចស្ថាបនា។

ប្រាក់ឈ្នួល ប្រាក់បៀវត្ស ប្រាក់បន្ថែម និងអត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លីផ្សេងៗ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលសេវាកម្មពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានផ្តល់ជូនដោយនិយោជិតរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

#### (ii) អត្ថប្រយោជន៍ក្រោយពីបំពេញការងារ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានផែនការអត្ថប្រយោជន៍ក្រោយពីបំពេញការងារផ្សេងៗច្រើន។ ផែនការអត្ថប្រយោជន៍ទាំងនេះមានដូចខាងក្រោម៖



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

(ii) 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 និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធលើកលែងតែធនាគារអេស៊ីលីដាឡាន និងស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុអេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា នឹងផ្តល់ជូននិយោជិតនូវប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ ដូចខាងក្រោម៖

- ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារបច្ចុប្បន្ន៖ និយោជិតដែលបម្រើការងារចាប់ពី ១ខែ ដល់ ៦ខែ (មិនរាប់បញ្ចូល រយៈពេលសាកល្បងការងារ) គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឬថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ នឹងទទួលបានប្រាក់បំណាច់អតីត ភាពការងារចំនួន ៧.៥ថ្ងៃ។
- ប្រាក់បំណាច់រំលឹកអតីតភាពការងារ៖ និយោជិតដែលបម្រើការងារក្រោមកិច្ចសន្យាការងារមានថេរវេលាមិន 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 នៃកាតព្វកិច្ចដែលបានកំណត់នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រណែនាំតាមឯកតាព្យាករណ៍ ដើម្បីប៉ាន់ស្មានតម្លៃអត្ថប្រយោជន៍ចុងក្រោយរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលនិយោជិតត្រូវទទួលបានចំពោះសេវាកម្មរបស់ពួកគេនៅក្នុងពេលបម្រើការងារចាប់ពីឆ្នាំ២០០៨ ដល់ ២០១៨។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបែងចែកអត្ថប្រយោជន៍ទៅតាមថេរវេលា ដែលត្រូវទូទាត់ប្រាក់បំណាច់រំលឹក អតីតភាពនេះ។ កាតព្វកិច្ចនេះកើតឡើងនៅពេលនិយោជិតបម្រើការងារដើម្បីទទួលបានប្រាក់បំណាច់រំលឹកអតីតភាព ការងារ ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នាពេលអនាគត។

តម្លៃបច្ចុប្បន្នប្រាក់បំណាច់រំលឹកអតីតភាពការងារ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើអប្បបរមាប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ នា ពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់សម្រាប់រយៈពេល ៦០ខែ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

(ii) អត្ថប្រយោជន៍ក្រោយពីបំពេញការងារ (ត)

### អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត

ធនាគារ និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ លើកលែងតែស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា ផ្តល់ជូនផែនការអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តដែលមិនត្រូវបានផ្តល់ជាមូលនិធិ ដែលជាផែនការអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់សម្រាប់បុគ្គលិកដែលមានសិទ្ធិទទួលបាននៅពេលដែលពួកគាត់ដល់អាយុចូលនិវត្ត ដូចខាងក្រោម៖

- បុគ្គលិកដែលមានអតីតភាពការងារជាមួយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ចំនួន ១៥ឆ្នាំ ឬលើស ហើយត្រូវចូលនិវត្តនៅអាយុ ៥៨ឆ្នាំ ចំពោះអ្នកគ្មានជំនាញ និង ៦០ឆ្នាំ ចំពោះអ្នកមានជំនាញ នឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តស្មើនឹងប្រាក់បៀវត្សរ៍ចំនួន ១២ខែ នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ចុងក្រោយ ឬ
- បុគ្គលិកដែលមានអតីតភាពការងារជាមួយសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារចំនួន ១៥ឆ្នាំ ឬលើស ហើយត្រូវចូលនិវត្តមុន នៅអាយុ ៥៥ឆ្នាំ ចំពោះអ្នកគ្មានជំនាញ និង ៥៧ឆ្នាំ ចំពោះអ្នកមានជំនាញ នឹងទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តស្មើនឹងប្រាក់បៀវត្សរ៍ចំនួន ៦ខែ នៃប្រាក់បៀវត្សរ៍ចុងក្រោយ។

ចំពោះអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តនេះ មិនមានរក្សាទុកក្នុងមូលនិធិដាច់ដោយឡែកទេ ហើយការប្រាក់ត្រូវបានផ្តល់សម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត។

បំណុល ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចដែលបានកំណត់ នាការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រឥណទានតាមឯកតាព្យាករណ៍ ដើម្បីប៉ាន់ស្មានតម្លៃចុងក្រោយបំផុតដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារត្រូវចំណាយចំពោះអត្ថប្រយោជន៍ដែលនិយោជិតត្រូវទទួលបានជាផ្លូវការបម្រើការងាររបស់ពួកគេក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងពេលកន្លងមក។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបែងចែក អត្ថប្រយោជន៍តាមគ្រានីមួយៗ ដែលកាតព្វកិច្ចផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ ពេលចូលនិវត្តបានកើតឡើង។ កាតព្វកិច្ចនោះកើតឡើងនៅពេលដែលបុគ្គលិកបម្រើការងារ ដើម្បីទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ រំពឹងថានឹងទូទាត់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នាពេលអនាគត ។

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការអប្បបរមាការទូទាត់ដែលរំពឹងទុកនាពេលអនាគត ដោយប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់នៃប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់សម្រាប់រយៈពេលវែងរបស់ធនាគារជាអត្រាយោងរបស់វា ដោយសារនៅពេលបច្ចុប្បន្នមិនមានទីផ្សារមូលបត្រក្រុមហ៊ុនដែលមានគុណភាពខ្ពស់ ហើយក៏មិនមានមូលបត្របំណុលរាជរដ្ឋាភិបាលនៅក្នុងទីផ្សារដែរ ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

(ii) អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតក្រោយពីបំពេញការងារ (ត)

### អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

ចំណេញ និងខាតដែលគណនាដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានច្បាស់លាស់ កើតឡើងពីការកែតម្រូវគណនីសម្រុង និងពីបម្រែបម្រួលការសន្មត ដែលគណនាដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានច្បាស់លាស់ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និងទទួលស្គាល់ដោយផ្ទាល់ នៅក្នុងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលប្រតិបត្តិការនោះកើតឡើង។ ចំណាយទាក់ទងនឹងការផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ទាំងនេះ ត្រូវបានកត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ដើម្បីធ្វើការបែងចែកចំណាយទាំងនោះទៅតាមរយៈពេលបម្រើការងារ ដែលមានសិទ្ធិទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍នេះ។ តម្លៃសេវាកម្មពីអតីតកាល ត្រូវបានទទួលស្គាល់ភ្លាមៗនៅក្នុងចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

### 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

ពួកគេមានសិទ្ធិទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានផ្តល់ឱ្យ ពេលដែលពួកគេបានធ្វើការចាប់តាំងពីកាលបរិច្ឆេទនៃការតែងតាំង នៅក្នុងមុខតំណែងគ្រប់គ្រងបានរយៈពេលពីរឆ្នាំជាប់ៗគ្នា ហើយការវាយតម្លៃលទ្ធផលការងាររបស់ពួកគេមានកម្រិតខ្ពស់ (ឧទាហរណ៍៖ ពិន្ទុនៃការវាយតម្លៃស្មើនឹង ឬខ្ពស់ជាង ៧០០ និងគ្មានលិខិតព្រមាន)។ ពួកគេនឹងមានសិទ្ធិទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ដោយស្វ័យប្រវត្តិនៅថ្ងៃដំបូងនៃឆ្នាំទីបីរបស់ពួកគេ។

បំណុលត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ នៅតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍នៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នីមួយៗ ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រឥណទានតាមឯកតាព្យាករណ៍។ តម្លៃបច្ចុប្បន្ន ត្រូវបានកំណត់ដោយការធ្វើអប្បបរមាការទូទាត់នាពេលអនាគតដែលបានប៉ាន់ស្មាន ដោយយោងទៅលើអត្រាការប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់សម្រាប់រយៈពេលបីឆ្នាំ ដោយសារសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍មានរយៈពេលបីឆ្នាំ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (៥) សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានកាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចស្ថាបនា នាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផល នៃព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាទំនងជាអាចមានការហូរចេញនៃធនធានដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ហើយទឹកប្រាក់នៃកាតព្វកិច្ចអាចត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយភាពជឿជាក់។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន ភាពដែលកើតមានឡើងនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ដោយធ្វើការពិចារណាទៅលើថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់ទោះបីជាលទ្ធភាពនៃលំហូរចេញទាក់ទងនឹងធាតុណាមួយដែលបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងថ្នាក់ដូចគ្នានៃកាតព្វកិច្ច អាចមានតិចតួចក៏ដោយ។

សំវិធានធន ត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃចំណាយដែលរំពឹងថានឹងត្រូវធ្វើការទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្រាក់បញ្ញើ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការវាយតម្លៃតាមទីផ្សារបច្ចុប្បន្ននៃពេលវេលានៃការប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់ និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះកាតព្វកិច្ចនោះ។ ការកើនឡើងនៃសំវិធានធនដោយសារ ការកន្លងផុតទៅនៃពេលវេលា ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយការប្រាក់។

### (៩) ការប្រាក់

#### អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព

ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ “អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព” គឺជាអត្រាដែលអប្បបរមាការទទួល ឬទូទាត់សាច់ប្រាក់ នាពេលអនាគតដែលរំពឹងទុក 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)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

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

### **(ទ) ការប្រាក់ (ត)**

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

ការគណនាអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព រួមបញ្ចូលនូវចំណាយប្រតិបត្តិការ និងកម្រៃដែលបានបង់ ឬទទួល ដែលជាផ្នែកនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ ចំណាយប្រតិបត្តិការរួមមាន ការចំណាយបន្ថែមដែលចូលរួមដោយផ្ទាល់ទៅនឹងការធ្វើលទ្ធកម្ម ឬការបោះផ្សាយទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

#### **តម្លៃដករំលស់ និងតម្លៃយោងដុល**

តម្លៃដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាចំនួនដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាស់វែងនៅពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូង ដកការសងមកវិញនូវប្រាក់ដើម ឬដករំលស់បង្គរដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព នៃភាពខុសគ្នារវាងចំនួនដែលទទួលស្គាល់លើកដំបូង និងចំនួននៅឥណ្ឌូប្រតិទាន និងត្រូវធ្វើនិយ័តកម្មចំពោះការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក (ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ)។

តម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាតម្លៃដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ មុនពេលធ្វើនិយ័តកម្មសំវិធានធនលើការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក។

#### **ការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់**

អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពរបស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានគណនាលើការទទួលស្គាល់ដំបូងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្នុងការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពត្រូវបានអនុវត្តលើតម្លៃយោងដុលរបស់ទ្រព្យសកម្ម (នៅពេលដែលទ្រព្យសកម្មមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន) ឬតម្លៃដករំលស់នៃបំណុល។ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពត្រូវបានធ្វើការកែប្រែឡើងវិញ ដែលជាលទ្ធផលនៃការប៉ាន់ស្មានឡើងវិញតាមពេលកំណត់ របស់លំហូរសាច់ប្រាក់នៃឧបករណ៍ដែលមានអត្រាការប្រាក់អថេរ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពក៏ត្រូវធ្វើការកែប្រែឡើងវិញ សម្រាប់ការធ្វើនិយ័តកម្មតម្លៃសមស្របនៃការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ នៅកាលបរិច្ឆេទធ្វើរំលស់នៃការធ្វើនិយ័តកម្មការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ត្រូវចាប់ផ្តើម។

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទានបន្ទាប់ពីបានទទួលស្គាល់លើកដំបូង ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព លើតម្លៃដករំលស់របស់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ប្រសិនបើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុលែងមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាន នោះការគណនាចំណូលការប្រាក់ត្រូវប្តូរមកលើមូលដ្ឋានតម្លៃដុលវិញ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ទ) ការប្រាក់ (ត)

#### ការគណនាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់

ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានឱនភាពនៃតម្លៃឥណទាននៅពេលទទួលស្គាល់លើកដំបូង ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានគណនាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពដែលបានកែតម្រូវឥណទាន លើតម្លៃដករំលស់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ។ ការគណនាចំណូលការប្រាក់នេះ មិនត្រូវប្តូរទៅមូលដ្ឋានតម្លៃដុលវិញទេ ទោះបីជាហានិភ័យឥណទានរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ មានភាពប្រសើរក៏ដោយ។

#### ការបង្ហាញ

ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ រួមមាន៖

- ការប្រាក់លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុវាស់តាមតម្លៃដករំលស់
- ការប្រាក់លើឧបករណ៍បំណុលវាស់វែងតាម FVOCI
- ចំណែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពនៃការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃសមស្របក្នុងដេរីវេការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ដែលមានគុណវុឌ្ឍិ ដែលបានកំណត់ជាការទប់ស្កាត់ហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់នៃភាពប្រែប្រួលរបស់លំហូរសាច់ប្រាក់ការប្រាក់ ក្នុងអំឡុងពេលដូចគ្នា ខណៈដែលលំហូរសាច់ប្រាក់បានទប់ស្កាត់ហានិភ័យមានឥទ្ធិពលដល់ចំណូល ឬចំណាយការប្រាក់ និង
- ចំណែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពនៃការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃសមស្របក្នុងដេរីវេការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ដែលបានកំណត់ជាតម្លៃសមស្របនៃការទប់ស្កាត់ហានិភ័យនៃតម្លៃហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។

ចំណាយការប្រាក់ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ រួមមាន៖

- បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ និង
- ចំណែកដែលមានប្រសិទ្ធភាពនៃការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃសមស្របក្នុងដេរីវេការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ ដែលមានគុណវុឌ្ឍិ ដែលបានកំណត់ជាការទប់ស្កាត់ហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់ នៃភាពប្រែប្រួលរបស់លំហូរសាច់ប្រាក់ការប្រាក់ក្នុងអំឡុងពេលដូចគ្នា ខណៈដែលលំហូរសាច់ប្រាក់បានទប់ស្កាត់ហានិភ័យមានឥទ្ធិពលដល់ចំណូល ឬចំណាយការប្រាក់។

ចំណូល និងចំណាយការប្រាក់លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ តាម FVTPL ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ចំណូលសុទ្ធពីឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងទៀតតាម FVTPL។

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## 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 (អិចឌីវីដិន) សម្រាប់មូលបត្រមូលធនសម្រង់។

ភាគលាភលើឧបករណ៍មូលធនកំណត់តាម FVOCI ដែលបង្ហាញយ៉ាងច្បាស់ពីការប្រមូលបានមកវិញ របស់ផ្នែកនៃថ្លៃដើមរបស់ការវិនិយោគត្រូវបង្ហាញនៅក្នុងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

#### (ii) សេវាកម្មបណ្តុះបណ្តាល និងប្រឹក្សាយោបល់

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទទួលស្គាល់ចំណូលពីសេវាកម្ម នៅពេលដែលវាទំនងថាអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនឹងហូរចូលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់នៃចំណូលអាចវាស់វែងដោយជឿជាក់។ ចំណូលពីសេវាកម្មបណ្តុះបណ្តាល និងសេវាកម្មប្រឹក្សាយោបល់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលសេវាកម្មត្រូវបានផ្តល់។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ប) ភតិសន្យា

នៅដំណាក់កាលដំបូងនៃកិច្ចសន្យា សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើការវាយតម្លៃថាតើកិច្ចសន្យាមួយមាន ឬជាក ភតិសន្យាដែរ ឬទេ។ កិច្ចសន្យាជា ឬមានភតិសន្យា ប្រសិនបើកិច្ចសន្យាផ្តល់សិទ្ធិអភិបាលការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ជាក់លាក់មួយក្នុងរយៈពេលកំណត់មួយ ជាថ្នូរនឹងតម្លៃតបស្នង។

#### ក្នុងនាមជាកតិកៈ

នៅពេលចាប់ផ្តើម ឬការកែប្រែនៃកិច្ចសន្យាដែលមានសមាសធាតុភតិសន្យា សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបែង ចែកតម្លៃតបស្នងនៅក្នុងកិច្ចសន្យាទៅតាមសមាសធាតុភតិសន្យានីមួយៗ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានថ្លៃតែម្នាក់ឯង។

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

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

បំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងលើកដំបូងតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទូទាត់ភតិសន្យាដែលមិនទាន់ បានបង់ នៅកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ធ្វើអប្បបរមាដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ដែលបង្កប់នៅក្នុងភតិសន្យា ឬករណីដែលអត្រានោះ មិនអាចកំណត់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់កម្ចីបន្ថែមរបស់ខ្លួន។ ជាទូទៅសម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់កម្ចីបន្ថែមរបស់ខ្លួនជាអត្រាអប្បបរមា។



# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២. សេចក្តីសង្ខេបអំពីគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

### (ប) ភតិសន្យា (ត)

#### ក្នុងនាមជាកតិកៈ (ត)

នៅថ្ងៃដែលចាប់ផ្តើមប្រើប្រាស់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់របស់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលវែង ធ្វើអប្បបរមានឹងការទូទាត់ភតិសន្យានាថ្ងៃអនាគត ដោយមិនគិតពីបំណុលសហការ ឬបំណុលបំណុលរដ្ឋាភិបាល។

ការទូទាត់ភតិសន្យាដែលបានរួមបញ្ចូលក្នុងការវាស់វែងនៃបំណុលភតិសន្យា មានដូចខាងក្រោម៖

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

បំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដករំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ បំណុលភតិសន្យាត្រូវបានវាស់វែងឡើងវិញនៅពេលមានការកែប្រែការទូទាត់ភតិសន្យាពេលអនាគត ដែលកើតឡើងពីការផ្លាស់ប្តូរនៃសន្ទស្សន៍ ឬអត្រាណាមួយ ឬប្រសិនបើមានការកែប្រែតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគាររំពឹងថានឹងត្រូវទូទាត់ ក្រោមតម្លៃកាកសំណល់មានការធានា។ ប្រសិនបើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារផ្លាស់ប្តូរ ការវាយតម្លៃថាតើត្រូវអនុវត្តជម្រើសការធ្វើលទ្ធកម្ម ពន្យារ ឬបញ្ចប់ដែរ ឬទេ ឬប្រសិនបើមានការទូទាត់ថេរ ជាស្ថានភាពជាក់ព័ត ដែលកែ ប្រែ ឬ ភតិសន្យាត្រូវបានកែប្រែ ហើយការកែប្រែលើភតិសន្យាមិនត្រូវបានកត់ត្រាជាភតិសន្យាដាច់ដោយឡែក ឡើយ។

នៅពេលដែលបំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានវាស់វែងតាមវិធីសាស្ត្រនេះ ការកែតម្រូវត្រូវបានធ្វើឡើងលើតម្លៃយោង នៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ឬក៏ទទួលស្គាល់ក្នុងចំណេញ ឬខាត បើសិនជាសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានបញ្ចុះរហូតដល់មានតម្លៃសូន្យ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបង្ហាញនូវសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលភតិសន្យាដោយឡែកពីគ្នា នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀងរាល់ (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

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

### **(ប) ភតិសន្យា (ត)**

#### **ភតិសន្យាមានរយៈពេលខ្លី និងភតិសន្យានៃទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប**

ភតិសន្យាដែល នាកាលបរិច្ឆេទចាប់ផ្តើម ដែលមានរយៈពេល ១២ខែ ឬតិចជាងនេះ។ ភតិសន្យាដែលរួមមាន ជម្រើសក្នុងការទិញដីមិនមែនជាភតិសន្យាជួលរយៈពេលខ្លីនោះទេ។

មូលដ្ឋាននៃការជួលទ្រព្យសម្បត្តិ ដែលមិនមានលក្ខណៈសម្បត្តិគ្រប់គ្រាន់ជាភតិសន្យានៃទ្រព្យសកម្មដែល មានតម្លៃទាប ប្រសិនបើលក្ខណៈនៃទ្រព្យសម្បត្តិដែលមានសភាពថ្មី ហើយជាទូទៅមិនមានតម្លៃទាប ។ ឧទាហរណ៍ ការជួលឡានដែលមិនសមស្របជាភតិសន្យាជួលនៃទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាបឡើយ ព្រោះឡានថ្មីមិនមានតម្លៃ ទាបឡើយ។

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

### **(ដ) ទ្រព្យសកម្មយថាភាព និងបំណុលយថាភាព**

ទ្រព្យសកម្មយថាភាព គឺជាការកើតឡើងដោយមិនបានគ្រោងទុក ឬរំពឹងទុកដែលបណ្តាលមកពីភាពដែលអាច ទៅរួចនៃលំហូរចូលនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចទៅលើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ ជាលទ្ធផល វាត្រូវបានគេចាត់ទុក ថាជាចំណូលដែលមិនអាចទទួលស្គាល់ ទ្រព្យសកម្មយថាភាព មិនត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀងរាល់ ពេលរបស់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

បំណុលយថាភាព ត្រូវបានរាប់បញ្ចូលទាំងការធានា និងលិខិតឥណទានដែលត្រូវបានដាក់តំកល់ជាទ្រព្យ បញ្ជាក់ គឺកាតព្វកិច្ចដែលអាចកើតមានបណ្តាលពីព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាលទាំងឡាយ ដែលអត្ថិភាពរបស់វានឹងត្រូវបាន បញ្ជាក់ដោយការកើតឡើង ឬមិនកើតឡើងនៃព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគតមិនប្រាកដប្រជាមួយ ឬច្រើន ដែលមិន ស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ឬជាកាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្ន ដែលកើតឡើងពីព្រឹត្តិការណ៍ អតីតកាលដែលមិនទទួលស្គាល់ ពីព្រោះវាអាចជាលំហូរចេញនៃអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ឬព្រោះតែមិនអាច វាស់វែងទៅលើចំនួននៃកាតព្វកិច្ចឱ្យបានច្បាស់លាស់។

បំណុលយថាភាព មិនត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀងរាល់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ប៉ុន្តែត្រូវបានដាក់បង្ហាញ លើកលែងតែប្រូបាប៊ីលីតេនៃការកាត់កង គឺស្មើតែគ្មាន។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

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

### **(៧) ព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារកំណត់យកព្រឹត្តិការណ៍បន្ទាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៃរបាយការណ៍នីមួយៗ ថាព្រឹត្តិការណ៍ទាំងនោះជាព្រឹត្តិការណ៍អំណោយផល និងមិនអំណោយផល ដែលកើតឡើងក្នុងរវាងចុងការិយបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍ និងនាកាលបរិច្ឆេទដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្នបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយ។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្នរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ គឺត្រូវធ្វើនិយ័តកម្មដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីព្រឹត្តិការណ៍ទាំងនោះ ដែលផ្តល់នូវភស្តុតាងនៃស្ថានភាពដែលបានកើតឡើងនាចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។ ព្រឹត្តិការណ៍ដែលមិនបានធ្វើនិយ័តកម្មបន្ទាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុង កំណត់សម្គាល់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្នជាសារវន្ត។

### **(ក) របាយការណ៍តាមផ្នែក**

ប្រតិបត្តិការតាមផ្នែក គឺជាធាតុផ្សំរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារដែលទាក់ទងនឹងសកម្មភាពអាជីវកម្ម ដែលវាអាចនឹងកើតមានចំណូល 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**

លម្អិតនៃបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ គឺត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់១៣។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### ៣. សមាសភាពនៃសម្ព័ន្ធ (ត)

ព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ៗនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៃបុត្រសម្ព័ន្ធមិនមែនកាន់កាប់ដោយធនាគារ ដែលមានភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាពជាសាវន្ត នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងទំព័រ។ សង្ខេបនៃព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុខាងក្រោម គឺតំណាងឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់មុនពេលលុបបំបាត់ ចោល

វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា	នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក
ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	
ទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លី	២.០១៦.៥១៨
ទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង	៣២.៧១២.៨៩៤
ទ្រព្យសកម្មសរុប	៣៤.៧២៩.៤១២
បំណុលរយៈពេលខ្លី	៤៥៩.៧៥៩
បំណុលរយៈពេលវែង	៨.៦៤៧.៤១៤
បំណុលសរុប	៩.១០៧.១៧៣
មូលធន	២៥.៦២២.២៣៩
ម្ចាស់កម្មសិទ្ធិ និងសិទ្ធិបោះឆ្នោតកាន់កាប់ដោយភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	២៣,៣៩១%
មូលធនបែងចែកទៅ៖	
មូលធនកាន់កាប់ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ	១៩.៦២៨.៩៤១
ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	៥.៩៩៣.២៩៨
លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ៖	
ចំណូល	៣.៨៩០.៤៩៧
ថ្លៃដើម និងចំណាយ	៤.៩១៨.៧០៩
ចំណេញសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(១.០២៨.២១២)
សរុបលទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(១.១០១.៣០០)
ប្រាក់ចំណេញបែងចែកទៅ៖	
មូលធនកាន់កាប់ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ	(៧៨៧.៧០៣)
ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	(២៤០.៥០៩)
សរុបលទ្ធផលចំណេញលម្អិតផ្សេងៗសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបែងចែកទៅ៖	
មូលធនកាន់កាប់ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ	(៨៤៣.៦៩៥)
ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	(២៥៧.៦០៥)
ភាគលាភបានបង់ទៅភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាព	-
លំហូរសាច់ប្រាក់៖	
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(១.៧០៩.១៧៦)
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ	(៧៤.៩៤១)
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន	១.៩៨៨.០៩៤
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	២០៣.៩៧៧

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៤. ការប៉ាន់ស្មាន និង វិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងអនាគត។ តាមនិយមន័យការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យនឹងកម្រស្មើនឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងដែលពាក់ព័ន្ធ។ ដើម្បីលើកកម្ពស់ខ្លឹមសារព័ត៌មាននៃការប៉ាន់ស្មានអថេរសំខាន់ៗមួយចំនួន ដែលត្រូវបានគេរំពឹងថានឹងមានផលប៉ះពាល់ ជាសារវន្តដល់លទ្ធផល និងក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានសាកល្បងសម្រាប់ភាពប្រែប្រួលទៅនឹងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងប៉ារ៉ាម៉ែត្រជាមូលដ្ឋាន។ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលមានហានិភ័យជាសារវន្តក្នុងការបង្កឱ្យមានការរីកចម្រើនជាសារវន្តទៅនឹងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបំណុលក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុបន្ទាប់មានដូចខាងក្រោម៖

### (ក) ការវិនិច្ឆ័យ

ព័ត៌មានអំពីការវិនិច្ឆ័យ ដែលបានធ្វើឡើងក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលមានឥទ្ធិពលជាសារវន្ត លើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងកំណត់សម្គាល់ ដូចខាងក្រោម។

- កំណត់សម្គាល់ ២(ច) (ii)៖ ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការវាយតម្លៃម៉ូដែលអាជីវកម្ម ដែលទ្រព្យទាំងនោះត្រូវបានកាន់កាប់ និងការវាយតម្លៃថាតើលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យានៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាការទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ("SPPI") តាមបរិមាណប្រាក់ដើមដែលនៅជាប់ជំពាក់។
- កំណត់សម្គាល់ ៣៨.១(ច)៖ ការបង្កើតលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យសម្រាប់កំណត់ ថាតើហានិភ័យឥណទានលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូង ដោយកំណត់វិធីសាស្ត្រសម្រាប់បញ្ចូលព័ត៌មាននាពេលអនាគតទៅក្នុងការវាស់វែងនៃ ឥណទានដែលរំពឹងថានឹងបាត់បង់ (ECL) និងការជ្រើសរើស និងការអនុម័តលើម៉ូដែល ដែលប្រើដើម្បីវាស់វែង ECL។
- អត្រាប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់រយៈពេលវែងរបស់អតិថិជនត្រូវបានប្រើជាអត្រាអប្បបរមា សម្រាប់គណនាបំណុលភតិសន្យា និងកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍។

### រូបិយប័ណ្ណគោល

ផ្អែកលើខ្លឹមសារសេដ្ឋកិច្ចនៃមូលដ្ឋានកាលៈទេសៈដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ អ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់យករូបិយប័ណ្ណគោលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ("USD")។ ដុល្លារអាមេរិក គឺជារូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បងដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ធ្វើប្រតិបត្តិការ ហើយវាក៏ជារូបិយប័ណ្ណដែលមានឥទ្ធិពលខ្លាំងទៅលើឥណទាន និងបញ្ញើសន្យាផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលបង្កើតជាចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់។

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៤. ការប៉ាន់ស្មាន និង វិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយ គណនេយ្យ (ត)

### ភតិសន្យា

ការវាយតម្លៃថាតើការរៀបចំមានរួមបញ្ចូលនូវភតិសន្យា គឺផ្អែកលើខ្លឹមសាររបស់ភតិសន្យានោះ។ ការរៀបចំ មាន ឬរួមមានភតិសន្យាជួលនៅពេលដែលការបំពេញនូវការរៀបចំដោយផ្អែកលើទ្រព្យសកម្មជាក់លាក់ ឬ ទ្រព្យ សកម្ម និងការរៀបចំដែលទាក់ទងសិទ្ធិក្នុងការប្រើប្រាស់លើទ្រព្យសកម្ម។

ក្នុងការសិក្សាដើម្បីកំណត់ថាភតិសន្យាមានតម្លៃទាប អ្នកគ្រប់គ្រងពិចារណាលើតម្លៃសេដ្ឋកិច្ចនៃទ្រព្យសកម្ម ទាំងមូល។

### អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍

អត្ថមាននៃទីផ្សារសញ្ញាប័ណ្ណ 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 និងមិនរួមបញ្ចូលការកែប្រែរចនាសម្ព័ន្ធ របស់ធនាគារ និងសម្ព័ន្ធធនាគារ ដែលមិនទាន់បាន ប្តេជ្ញា ឬធ្វើការវិនិយោគនាពេលអនាគតដែលនឹងធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងវិញនៃសមត្ថភាពទ្រព្យសកម្មរបស់ឯកតាបង្កើត សាច់ប្រាក់ដែលកំពុងធ្វើតេស្ត។

តម្លៃអាចប្រមូលមកវិញបាន គឺល្អបំផុតសម្រាប់អត្រាអប្បបរមា ដែលប្រើប្រាស់សម្រាប់ម៉ូដែលអប្បបរមាលំហូរ សាច់ប្រាក់ ក៏ដូចជាលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលរំពឹងទុកថានឹងហូរចូលនៅពេលអនាគត និងអត្រាកំណើនដែលត្រូវបាន ប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងបន្ថែម។

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៤. ការប៉ាន់ស្មាន និងវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយ គណនេយ្យ (ត)

### (ខ) ភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន (ត)

- កំណត់សម្គាល់ ៣៨.១(ច)៖ ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ កំណត់ការបញ្ចូលសមាសធាតុទៅក្នុងម៉ូដែលនៃការវាស់វែង ការខាតបង់ឥណទានដែលរំពឹងទុក (ECL) រួមទាំងការបញ្ចូលព័ត៌មាននាពេលអនាគត ។
- កំណត់សម្គាល់ ៣៩៖ ការកំណត់លើតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាមួយទិន្នន័យដែលមិនអាចអង្កេតបានជាសារវន្ត។
- កំណត់សម្គាល់ ៣៥៖ ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងយថាភាព៖ ការសន្មតសំខាន់ៗអំពីលទ្ធភាព និងទំហំនៃលំហូរធនធាន។
- កំណត់សម្គាល់ ២(ច)(vii)៖ ឱនភាពនៃតម្លៃរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការសន្មតសំខាន់ៗ ដែលប្រើក្នុងការប៉ាន់ស្មាន លំហូរសាច់ប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន។

អនុវត្តតាម ស.គ.ក ៣៦៖ ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្ម៖ នៅបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ធនាគារធ្វើការសិក្សាថាតើមានសូចនាករណាមួយដែលបង្ហាញថាការវិនិយោគនៅក្នុងបុត្រសម្ព័ន្ធអាចនឹងមានឱនភាពដែរឬទេ? ប្រសិនបើមានការចង្អុលបង្ហាញបែបនេះ ធនាគារត្រូវប៉ាន់ប្រមាណនូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចទទួលបានមកវិញនៃទ្រព្យកម្ម និងធ្វើការប្រៀបធៀប សមតុល្យយោង ជាមួយនឹងទឹកប្រាក់ដែលបានធ្វើការសិក្សា។

ក្នុងការសិក្សាថាតើមានសូចនាករណាមួយដែលបង្ហាញថាទ្រព្យសកម្មអាចនឹងមានឱនភាព ធនាគារត្រូវពិចារណាជាអប្បបរមាលើសូចនាករដូចខាងក្រោម៖

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

# ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៤. ការប៉ាន់ស្មាន និងវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយ គណនេយ្យ (ត)

### (ខ) ភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន (ត)

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

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

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃមូលធនវិនិយោគរបស់ធនាគារ លើសពីតម្លៃយោងរបស់ខ្លួន។ ដូច្នេះហើយមិនមានការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃណាមួយត្រូវបានកត់ត្រាឡើយ។

### វិសក្ខរណ៍ និងផលប៉ះពាល់លើការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក

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



# **ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

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

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

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

ការគណនាការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុកនៅស្ថានភាពបច្ចុប្បន្នអាចមានភាពមិនជាក់លាក់ជាសារវន្ត។ អ្នកគ្រប់គ្រងបានព្យាករណ៍ទៅលើផលប៉ះពាល់របស់រុស្ស៊ីណាទៅលើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ប៉ុន្តែការព្យាករណ៍នេះអាចនឹងប្រែប្រួលជាសារវន្តពេលមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើង។ នៅពេលដែល ផលប៉ះពាល់នោះកាន់តែមានសភាពធ្ងន់ធ្ងរ និងយូរជាងការរំពឹងទុក នោះនឹងបណ្តាលឱ្យមានផលប៉ះពាល់ទៅលើខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

#### **អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍**

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍អាស្រ័យលើកត្តាមួយចំនួន ដែលត្រូវបានកំណត់ដោយការគ្រប់គ្រង ដោយប្រើការសន្មតមួយចំនួនដូចជាអត្រាកំណើនប្រាក់ខែ អត្រាឈប់ពីការងារ និងអត្រាមរណភាព។ ការសន្មតដែលត្រូវបានប្រើក្នុងការកំណត់ចំណាយសុទ្ធសម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍ រួមមានអត្រាអប្បបរមា។ ការផ្លាស់ប្តូរណាមួយនៅក្នុងការសន្មតទាំងនេះ នឹងប៉ះពាល់ដល់តម្លៃនៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្តន៍។

#### **ពន្ធ**

ពន្ធត្រូវបានគណនាលើមូលដ្ឋាននៃការបកស្រាយលើបទប្បញ្ញត្តិពន្ធបច្ចុប្បន្ន ដែលបានអនុម័តនាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។ អ្នកគ្រប់គ្រងវាយតម្លៃជាប្រចាំលើស្ថានភាពនៃប្រកាសពន្ធដែលស្របជាមួយបទប្បញ្ញត្តិ ស្តីពីពន្ធដារ ដែលត្រូវបានបកស្រាយ។ ច្បាប់នេះបង្កើតនូវបទប្បញ្ញត្តិដែលសមស្រប លើមូលដ្ឋាននៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានរំពឹងទុកថានឹងត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធដារ។

ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ បទប្បញ្ញត្តិទាំងនេះអាចមានការប្រែប្រួលតាមកាលកំណត់ ហើយការកំណត់នៃបំណុលពន្ធនឹងត្រូវបានធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីការត្រួតពិនិត្យពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ នៅពេលដែលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយ នៃបញ្ហាទាំងនេះខុសគ្នាពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានកត់ត្រាដំបូង ភាពខុសគ្នាទាំងនេះនឹងប៉ះពាល់ដល់បំណុលពន្ធ និងសមតុល្យក្នុងកាលបរិច្ឆេទដែលការកំណត់ត្រូវបានធ្វើឡើង។

#### **ការប៉ាន់ស្មានថ្លៃដើមនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម**

ការកំណត់ថ្លៃដើមនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មរួមបញ្ចូលចំនួននៃបំណុលភតិសន្យាដែលទទួលស្គាល់ និងការប៉ាន់ស្មានថ្លៃដើម ដែលនឹងកើតឡើងនៅពេលរុះរើ និងដកចេញនូវទ្រព្យសកម្មនោះ ឬធ្វើឱ្យដួចដើមតាមលក្ខខណ្ឌដែលមានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

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

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

#### **ការប៉ាន់ស្មានថ្លៃដើមនៃសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម (ត)**

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។

## **៥. ការប្តូរពីដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីសម្រាប់តែអនុវត្តទៅតាមច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យ និងសវនកម្ម។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានប្តូរតាមអត្រា នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និង លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើប្រាស់អត្រាមធ្យម សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ។ ភាពខុសគ្នាដែលកើតឡើងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា "លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ" នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៥. ការប្តូរពីដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល (ត)

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ ប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ដូចខាងក្រោម៖

		អត្រានាកាលបរិច្ឆេទ រាយការណ៍	អត្រាមធ្យម ១២ខែ	អត្រាមធ្យម ៣ខែ
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	១ ដុល្លារអាមេរិក =	៤.០៧៤រៀល	៤.០៦៨រៀល	៤.០៧០រៀល
ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	១ ដុល្លារអាមេរិក =	៤.០៤៥រៀល	៤.០៧៧រៀល	៤.០៦៤រៀល

តួលេខដែលត្រូវបានប្តូរនេះ មិនគួរបកស្រាយថាតួលេខនេះជាតួលេខសម្រាប់បង្ហាញ ដូចតួលេខជាប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក ឬយល់ថាជាតួលេខត្រូវបានប្តូរ ឬអាចប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ខាងលើ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ ផ្សេងទៀតទេ។

## ៦. ព័ត៌មានតាមផ្នែក

ប្រតិបត្តិការចម្បងរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ គឺក្នុងវិស័យហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានកំណត់ដោយរបាយការណ៍តាមផ្នែក របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ។

### (ក) អាជីវកម្មតាមផ្នែក

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

កម្ចី៖ ផ្តល់ប្រាក់កម្ចីទៅឯកត្តជន ក្រុម និងនីតិបុគ្គល ក៏ដូចជា ស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ។ ផលិតផលត្រូវផ្តល់ជូនទៅ តាមគោលបំណង លក្ខណៈ និងទំហំដូចជា កម្ចីជាក្រុម កម្ចីធុនតូច កម្ចីមធ្យម កម្ចីទិញផ្ទះ កម្ចីទិញឡាន កម្ចីទិញម៉ូតូ ឥណទានវិបារូប័រ កម្ចីសម្រាប់ទុនបង្វិល ភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ និងកម្ចីហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ។ល។

សេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ៖ ផ្តល់សេវាផ្សេងៗដូចជា ប្តូរប្រាក់ ការផ្តល់កាតឥណទាន និងឥណពន្ធ និងការទទួលសេវា វាកម្ម ការផ្ទេរប្រាក់ នៅក្នុងប្រទេស និងក្រៅប្រទេស សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ ដូចជា ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងប្រមូលសាច់ប្រាក់ ទូទាត់វិក្កយបត្រ បញ្ចូលទឹកប្រាក់ទូរស័ព្ទ និងបញ្ជាអចិន្ត្រៃយ៍។ សេវាទាំងនេះ គឺកំពុងធ្វើទំនើបកម្មប្រើប្រាស់ តាមប្រព័ន្ធធនាគារឌីជីថល តាមរយៈកម្មវិធីទូរស័ព្ទ អេបក្នុងទូរស័ព្ទដៃ អេស៊ីលីដា អ៊ីនធើណែត និង អ៊ីឌុមមេស ក៏ដូច ជាកម្មវិធីឌីជីថលផ្សេងៗទៀត។

ផ្នែកទាំងនេះ គឺជាមូលដ្ឋានដែលសម្ព័ន្ធធនាគាររាយការណ៍ជាព័ត៌មាននៃផ្នែកដំបូង។ ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗរបស់ សម្ព័ន្ធធនាគារ រួមមានប្រតិបត្តិការ និងហិរញ្ញវត្ថុគ្រប់គ្រងដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ។ ប្រតិបត្តិការរវាងផ្នែកនីមួយៗកើត ឡើងតាមការប៉ាន់ស្មានអត្រាទីផ្សារលើមូលដ្ឋានដំបូងដៃ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៦. ព័ត៌មានតាមផ្នែក (ត)

### (ក) អាជីវកម្មតាមផ្នែក (ត)

ចំណូល និងចំណាយតាមផ្នែក គឺបែងចែកដោយផ្ទាល់ទៅផ្នែកដំបូងនៃអាជីវកម្ម និងទាក់ទងនឹងផ្នែកខ្លះនៃចំណូល និងចំណាយរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ ដែលអាចចែកទៅតាមផ្នែកនៃអាជីវកម្ម ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីចំណូល និងចំណាយនៃផ្នែកអាជីវកម្មនោះ។

សម្រាប់ផ្នែកទី២ ចំណូល និងចំណាយ នឹងបែងចែកទៅតាមតំបន់ភូមិសាស្ត្រ ដោយផ្អែកលើធនធានដែលបង្កើតប្រាក់ចំណូល និងតំបន់ភូមិសាស្ត្រដែលចំណាយកើតឡើង។

### (ខ) ការវិភាគព័ត៌មានផ្នែកដំបូង

ព័ត៌មានផ្នែកដំបូង តាមផ្នែកអាជីវកម្មលើមូលដ្ឋានរួមសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និង ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ មានដូចខាងក្រោម៖

	នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១		
	កម្ចី ដុល្លារអាមេរិក	សេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ចំណូល</b>			
ពីអតិថិជន			
ចំណូលការប្រាក់	៥៧៣.៧៩៩.៧៥៣	-	៥៧៣.៧៩៩.៧៥៣
ចំណាយការប្រាក់	១៧២.៣៧០.៨១២	-	១៧២.៣៧០.៨១២
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>	<b>៤០១.៤២៨.៩៤១</b>	<b>-</b>	<b>៤០១.៤២៨.៩៤១</b>
ចំណូលមិនមែនការប្រាក់	-	៦២.៤៩៧.៩៧៨	៦២.៤៩៧.៩៧៨
<b>សរុបចំណូលសុទ្ធ</b>	<b>៤០១.៤២៨.៩៤១</b>	<b>៦២.៤៩៧.៩៧៨</b>	<b>៤៦៣.៩២៦.៩១៩</b>
	នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		
	កម្ចី ដុល្លារអាមេរិក	សេវាហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ចំណូល</b>			
ពីអតិថិជន			
ចំណូលការប្រាក់	៥១៥.០៩៤.៤៧៦	-	៥១៥.០៩៤.៤៧៦
ចំណាយការប្រាក់	១៥០.៧៧៧.៣១៧	-	១៥០.៧៧៧.៣១៧
<b>ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ</b>	<b>៣៦៤.៣១៧.១៥៩</b>	<b>-</b>	<b>៣៦៤.៣១៧.១៥៩</b>
ចំណូលមិនមែនការប្រាក់	-	៦៤.១២៦.៥២៣	៦៤.១២៦.៥២៣
<b>សរុបចំណូលសុទ្ធ</b>	<b>៣៦៤.៣១៧.១៥៩</b>	<b>៦៤.១២៦.៥២៣</b>	<b>៤២៨.៤៤៣.៦៨២</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៦. ព័ត៌មានតាមផ្នែក (ត)

### (គ) ការវិភាគព័ត៌មានផ្នែកទី២

ព័ត៌មានផ្នែកទី២ (តាមភូមិសាស្ត្រ) គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ មានដូចខាងក្រោម៖

	នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			សរុប ដុល្លារអាមេរិក
	ព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា ដុល្លារអាមេរិក	សាធារណរដ្ឋ ប្រជាធិបតេយ្យ ប្រជាមានិតឡាវ ដុល្លារអាមេរិក	សាធារណរដ្ឋ សហភាព មី យ៉ាន់ម៉ា ដុល្លារអាមេរិក	
<b>របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និង លទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ</b>				
ចំណូលសរុប	៥៩៨.៩៩៧.៧៣៦	៣១.៥៩១.៨០៥	៩.០៨២.១៧១	៦៣៩.៦៧១.៧១២
ចំណាយសរុប	៤៣៧.៨៣៨.៣៣២	២៣.៨១៤.៨៥៩	១០.៨២៤.៥៥៨	៤៧២.៤៧៧.៧៤៩
ចំណេញសុទ្ធ	១៦១.១៥៩.៤០៤	៧.៧៧៦.៩៤៦	(១.៧៤២.៣៨៧)	១៦៧.១៩៣.៩៦៣
<b>របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ</b>				
ទ្រព្យសកម្មសរុប	៧.៧៣២.២០៧.៩៥៨	១៩៩.២១៨.៤៤១	២២.៣១៣.៧៣១	៧.៩៥៣.៧៤០.១៣០
បំណុលសរុប	៦.៤៩៥.៣៧៩.៩៧៤	១៥៦.៤០៧.១៣៩	៥.៩៦៨.៤៧៣	៦.៦៥៧.៧៥៥.៥៨៦
<b>ព័ត៌មានតាមផ្នែកផ្សេងៗ</b>				
រំលស់ទ្រព្យប្រើ និងអរូបី	២២.៨៤១.៤៨៣	១.៣១៩.៨៨៩	១៤២.១៧៩	២៤.៣០៣.៥៥១

**ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**៦. ព័ត៌មានតាមផ្នែក (ត)**

**(គ) ការវិភាគព័ត៌មានផ្នែកទី២ (ត)**

	នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			
	ព្រះរាជាណាចក្រ កម្ពុជា ដុល្លារអាមេរិក	សាធារណរដ្ឋ ប្រជាធិបតេយ្យ ប្រជាមានិតឡាវ ដុល្លារអាមេរិក	សាធារណរដ្ឋ សហភាព មី យ៉ាន់ម៉ា ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗ</b>				
ចំណូលសរុប	៥៤១.៤៥៧.៥២៧	២៧.៩០១.១៧០	១២.៥៣៩.៣៣០	៥៨១.៨៩៨.០២៧
ចំណាយសរុប	៤០៥.៣៨៦.៧៨២	២៣.០១៣.៦១៩	១២.០៣៨.៧០៦	៤៤០.៤៣៩.១០៧
ចំណេញសុទ្ធ	១៣៦.០៧០.៧៤៥	៤.៨៨៧.៥៥១	៥០០.៦២៤	១៤១.៤៥៨.៩២០
<b>របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ</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	២៣.៧៤៥.៤៣៥	៩៨៧.២៤២	១៨៤.១២៤	២៤.៩១៦.៨០១

**(ឃ) ការផ្ទៀងផ្ទាត់**

ការបញ្ជាក់ខាងក្រោមជាការផ្ទៀងផ្ទាត់ព័ត៌មានតាមផ្នែករបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ ទៅនឹងព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុសំខាន់ ដែលបានលាតត្រដាងនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមចន្លោះពេល។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៦. ព័ត៌មានតាមផ្នែក (ត)

### (ឃ) ការរៀបរៀង (ត)

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ចំណូល</b>				
ចំណូលសរុបតាមផ្នែក	៦៣៩.៦៧១.៧១២	៥៨១.៨៩៨.០២៧	២.៦០២.១៨៤.៥២៤	២.៣៧២.៣៩៨.២៥៦
លុបចោលនៅចំណូលផ្នែកខាងក្នុង	(២.៩៧៣.៩៨១)	(២.៦៧៧.០២៨)	(១២.០៩៨.១៥៤)	(១០.៩១៤.២៤២)
ចំណូលសុទ្ធនៅក្នុងចំណេញ ឬខាត	<u>៦៣៦.៦៩៧.៧៣១</u>	<u>៥៧៩.២២០.៩៩៩</u>	<u>២.៥៩០.០៨៦.៣៧០</u>	<u>២.៣៦១.៤៨៤.០១៤</u>
<b>ចំណេញ ឬខាត</b>				
ចំណូលសរុបតាមផ្នែកប្រតិបត្តិការ	១៦៧.១៩៣.៩៦៣	១៤១.៤៥៨.៩២០	៦៨០.១៤៥.០៤១	៥៧៦.៧២៨.០១៧
លុបចោលនៅចំណូលផ្នែកខាងក្នុង	(៥១៩.៦១៥)	៣៣.៦៧០	(២.១១៣.៧៩២)	១៣៧.២៧២
ចំណូលសុទ្ធរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ នៅក្នុងចំណេញ ឬខាត	<u>១៦៦.៦៧៤.៣៤៨</u>	<u>១៤១.៤៩២.៥៩០</u>	<u>៦៧៨.០៣១.២៤៩</u>	<u>៥៧៦.៨៦៥.២៨៩</u>
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ទ្រព្យសកម្ម</b>				
ទ្រព្យសកម្មសរុបតាមផ្នែក	៧.៩៥៣.៧៤០.១៣០	៦.៦៥២.៩២៧.២៨៨	៣២.៤០៣.៥៣៧.២៩០	២៦.៩១១.០៩០.៨៨០
ទ្រព្យសកម្មមិនបានបែងចែក	(៩៨.៤៨៧.៨០៦)	(១០១.៤៣៣.៣០០)	(៤០១.២៣៩.៣២៣)	(៤១០.២៩៧.៦៩៨)
ទ្រព្យសកម្មសរុប	<u>៧.៨៥៥.២៥២.៣២៤</u>	<u>៦.៥៥១.៤៩៣.៩៨៨</u>	<u>៣២.០០២.២៩៧.៩៦៧</u>	<u>២៦.៥០០.៧៩៣.១៨២</u>
<b>បំណុល</b>				
បំណុលសរុបតាមផ្នែក	៦.៦៥៧.៧៥៥.៥៥៦	៥.៤៧២.៨៧១.៨៩៤	២៧.១២៣.៦៩៦.២៥៧	២២.១៣៧.៧៦៦.៨១១
បំណុលមិនបានបែងចែក(លុប ចោលនៅបំណុលផ្នែកខាងក្នុង)	(៧.៥៣៨.៣០៤)	(១១.០០៣.៤១៣)	(៣០.៧១១.០៥០)	(៤៤.៥០៨.៨០៥)
បំណុលសរុប	<u>៦.៦៥០.២១៧.២៥២</u>	<u>៥.៤៦១.៨៦៨.៤៨១</u>	<u>២៧.០៩២.៩៨៥.២០៧</u>	<u>២២.០៩៣.២៥៨.០០៦</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៧. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
តាមប្រភេទប្តូរ								
ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៣១៣.៨៤៧.៤៦៤	២៨៤.៨៩២.០៩៨	១.២៧៨.៦១៤.៥៦៨	១.១៥២.៣៨៨.៥៣៦	៣១២.៣០៦.៥២៤	២៨៣.០២៨.៨២៨	១.២៧២.៣៣៦.៧៧៩	១.១៤៤.៨៥១.៦០៩
ជាប្រាក់រៀលខ្មែរ	១០៤.៩៩៦.៣៥៩	១០៣.៤៨៨.២៤៧	៤២៧.៧៥៥.១៦៧	៤១៨.៦០៩.៩៥៩	១០៤.៩៩៤.៤៣០	១០៣.៤៨០.៣២៥	៤២៧.៧៥៧.៣០៨	៤១៨.៥៧៧.៩១៥
ជាប្រាក់បាតថៃ	១៩.០១៩.០៩១	១២.២៤៧.១៦០	៧៧.៤៨៣.៧៧៧	៤៩.៥៣៩.៧៦២	១៧.១៥២.៥០៨	៩.៩២៧.០៤៤	៦៩.៨៧៩.៣១៨	៤០.១៥៤.៨៩៣
ជាប្រាក់អឺរ៉ូ	២.៥២១.៤៨០	២.៩៦៧.៥០២	១០.២៧២.៥១០	១២.០០៣.៥៤៦	២.៥១៨.៧៦៥	២.៩៦៥.១០៦	១០.២៦១.៤៤៩	១១.៩៩៣.៨៥៤
ជាប្រាក់ប្តូរផ្សេងៗ	៩.៩៩០.៧៥៥	៩.១៦៤.០៤៤	៤០.៧០២.៣៣៥	៣៧.០៦៨.៥៥៨	២.៤៩៣.៧៥៣	១.៤១៤.៨២៣	១០.១៥៩.៥៤៩	៥.៧២២.៩៥៩
	<u>៤៥០.៣៧៥.១៤៩</u>	<u>៤១២.៧៥៩.០៥១</u>	<u>១.៨៣៤.៨២៨.៣៥៧</u>	<u>១.៦៦៩.៦១០.៣៦១</u>	<u>៤៣៩.៤៦៥.៩៨០</u>	<u>៤០០.៤១៦.១២៦</u>	<u>១.៧៩០.៣៨៤.៤០៣</u>	<u>១.៦២១.៣០១.២៣០</u>



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៨. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ - សុទ្ធ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សមតុល្យជាមួយធនាគារក្នុងស្រុក ក៏ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារផ្សេងៗ	២៩០.៤៧៧.៤៤១ ៤១.៩៤០.៧៧៧ ៣៣២.៤១៨.២១៨	២៦៤.១៩៧.៥៦៣ ៣.៣១៨.៧៥១ ២៦៧.៥១៦.៣១៤	១.១៨៣.៤០៥.០៩៥ ១៧០.៨៦៦.៧២៥ ១.៣៥៤.២៧១.៨២០	១.០៦៨.៦៧៩.១៤២ ១៣.៤២៤.៣៤៨ ១.០៨២.១០៣.៤៩០	២៩០.៤៧៧.៤៤០ ៤១.៩៤០.៧៧៧ ៣៣២.៤១៨.២១៧	២៦៤.១៩៧.៥៦៣ ៣.៣១៨.៧៥១ ២៦៧.៥១៦.៣១៤	១.១៨៣.៤០៥.០៩១ ១៧០.៨៦៦.៧២៥ ១.៣៥៤.២៧១.៨១៦	១.០៦៨.៦៧៩.១៤២ ១៣.៤២៤.៣៤៨ ១.០៨២.១០៣.៤៩០
សមតុល្យជាមួយធនាគារនៅក្រៅប្រទេស ធនាគារឡាវ ធនាគារផ្សេងៗ	៣០.៦៣១.៤២៦ ២១៤.៥៤៦.៨១៧ ២៤៥.១៧៨.២៤៣	១៩.៧៧១.៤៤៤ ២៤៧.៩៤៧.៨៣២ ២៦៧.៧១៩.២៧៦	១២៤.៧៩២.៤៣០ ៨៧៤.០៦៣.៧៣២ ៩៩៨.៨៥៦.១៦២	៧៩.៩៧៥.៤៩១ ១.០០២.៩៤៨.៩៨០ ១.០៨២.៩២៤.៤៧១	- ២១១.២២៤.៩៨៥ ២១១.២២៤.៩៨៥	- ២៤០.២៥៤.៦៣៦ ២៤០.២៥៤.៦៣៦	- ៨៦០.៥៤៦.៨៨៥ ៨៦០.៥៤៦.៨៨៥	- ៩៧១.៨៣០.០០៣ ៩៧១.៨៣០.០០៣
សរុបសមតុល្យជាមួយធនាគារក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក	៥៧៧.៥៩៦.៤៦១	៥៣៥.២៣៥.៥៩០	២.៣៥៣.១៦៧.៩៨២	២.១៦៥.០២៧.៩៦១	៥៤៣.៦៨៧.២០២	៥០៧.៧៧០.៩៥០	២.២១៤.៨១៨.៧០១	២.០៥៣.៩៣៣.៤៩៣
សំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃខាតបង់	(៤៧៩.១៦៣) ៥៧៧.១១៧.២៩៨	(៥៨២.៤៤៤) ៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	(១.៩៥២.១១០) ២.៣៥១.១៧៥.៨៧២	(២.៣៥៥.៩៨៥) ២.១៦២.៦៧១.៩៧៦	(២២០.២៨២) ៥៤៣.៤២៦.៩២០	(១៤១.៥៤៣) ៥០៧.៦២៩.៤០៧	(៨៩៧.៤២៩) ២.២១៣.៩២១.២៧២	(៥៧២.៥៤២) ២.០៥៣.៣៦០.៩៥១
ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលខ្លី ប្រាក់បញ្ញើរយៈពេលវែង	៥៧៧.១១៧.២៩៨ -	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦ -	២.៣៥១.១៧៥.៨៧២ -	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦ -	៥៤៣.៤២៦.៩២០ -	៥០៧.៦២៩.៤០៧ -	២.២១៣.៩២១.២៧២ -	២.០៥៣.៣៦០.៩៥១ -
	៥៧៧.១១៧.២៩៨	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	២.៣៥១.១៧៥.៨៧២	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦	៥៤៣.៤២៦.៩២០	៥០៧.៦២៩.៤០៧	២.២១៣.៩២១.២៧២	២.០៥៣.៣៦០.៩៥១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៨. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ - សុទ្ធ (ត)

### ក) តាមប្រភេទគណនី

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សមតុល្យជាមួយធនាគារក្នុងស្រុក៖								
គណនីចរន្ត	២៩១.១៧៣.៩៤២	២៦៤.៤៨១.០៥៤	១.១៨៦.២៤២.៦៤០	១.០៦៩.៨២៥.៨៦៣	២៩១.១៧៣.៩៤១	២៦៤.៤៨១.០៥៤	១.១៨៦.២៤២.៦៣៦	១.០៦៩.៨២៥.៨៦៣
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	៤១.២៤៤.២៧៦	៣.០៣៥.២៦០	១៦៨.០២៩.១៨០	១២.២៧៧.៦២៧	៤១.២៤៤.២៧៦	៣.០៣៥.២៦០	១៦៨.០២៩.១៨០	១២.២៧៧.៦២៧
	៣៣២.៤១៨.២១៨	២៦៧.៥១៦.៣១៤	១.៣៥៤.២៧១.៨២០	១.០៨២.១០៣.៤៩០	៣៣២.៤១៨.២១៧	២៦៧.៥១៦.៣១៤	១.៣៥៤.២៧១.៨១៦	១.០៨២.១០៣.៤៩០
សមតុល្យជាមួយធនាគារនៅប្រទេស៖								
គណនីចរន្ត	២៤៥.១៧៨.២៤៣	២៦៦.១០១.៤៥៣	៩៩៨.៨៥៦.១៦២	១.០៧៦.៣៨០.៣៧៧	២១០.២២៣.៦២៩	២៣៩.៧៥១.៩៥៨	៨៥៦.៤៥១.០៦៥	៩៦៩.៧៩៦.៦៧០
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	-	១.៦១៧.៨២៣	-	៦.៥៤៤.០៩៤	១.០០៥.៣៥៦	៥០២.៦៧៨	៤.០៩៥.៨២០	២.០៣៣.៣៣៣
	២៤៥.១៧៨.២៤៣	២៦៧.៧១៩.២៧៦	៩៩៨.៨៥៦.១៦២	១.០៨២.៩២៤.៤៧១	២១១.២២៨.៩៨៥	២៤០.២៥៤.៦៣៦	៨៦០.៥៤៦.៨៨៥	៩៧១.៨៣០.០០៣
សំវិធានធនលើឱនភាពនៃគម្លៃខាតបង់	៥៧៧.៥៩៦.៤៦១ (៤៧៩.១៦៣)	៥៣៥.២៣៥.៥៩០ (៥៥២.៤៤៤)	២.៣៥៣.១២៧.៩៨២ (១.៩៥២.១១០)	២.១៦៥.០២៧.៩៦១ (២.៣៥៥.៩៨៥)	៥៤៣.៦៨៧.២០២ (២២០.២៤២)	៥០៧.៧៧០.៩៥០ (១៤១.៥៤៣)	២.២១៤.៨១៨.៧០១ (៨៩៧.៤២៩)	២.០៥៣.៩៣៣.៤៩៣ (៥៧២.៥៤២)
	៥៧៧.១១៧.២៩៨	៥៣៤.៦៨៣.១៤៦	២.៣៥១.១៧៥.៨៧២	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦	៥៤៣.៤៦៦.៩៦០	៥០៧.៦២៩.៤០៧	២.២១៣.៩២១.២៧២	២.០៥៣.៣៦០.៩៥១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៨. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ - សុទ្ធ (ត)

### ខ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ		ធនាគារ	
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ 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% - ៥,៥០%	០,១២% - ៣,៣០%

### គ) តាមឥណ្ឌូប្រតិទាន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
តាមតម្រូវការ	៥៣៦.៣៥២.១៨៥	៥៣០.៥៨២.៥០៧	២.១៨៥.០៩៨.៨០២	២.១៤៦.២០៦.២៤០	៥០១.៣៩៧.៥៧០	៥០៤.២៣៣.០១២	២.០៤២.៦៩៣.៧០១	២.០៣៩.៦២២.៥៣៣
មិនលើសពីមួយខែ	១០.០០៣.៤៣០	-	៤០.៧៥៣.៩៧៤	-	១១.០០៨.៧៨៧	-	៤៤.៨៤៩.៧៩៧	-
រវាងពីរខែទៅបីខែ	២១.៤០៧.៦៩៣	១.៦១៧.៨២៣	៨៧.២១៤.៩៤១	៦.៥៤៤.០៩៤	២១.៤០៧.៦៩១	៥០២.៦៧៨	៨៧.២១៤.៩៣៣	២.០៣៣.៣៣៣
រវាងពីបួនខែទៅប្រាំមួយខែ	៩.៨៣៣.១៥៣	៣.០៣៥.២៦០	៤០.០៦០.២៦៥	១២.២៧៧.៦២៧	៩.៨៣៣.១៥៤	៣.០៣៥.២៦០	៤០.០៦០.២៧០	១២.២៧៧.៦២៧
	៥៧៧.៥៩៦.៤៦១	៥៣៥.២៣៥.៥៩០	២.៣៥៣.១២៧.៩៨២	២.១៦៥.០២៧.៩៦១	៥៤៣.៦៤៧.២០២	៥០៧.៧៧០.៩៥០	២.២១៤.៨១៨.៧០១	២.០៥៣.៩៣៣.៤៩៣

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៩. ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ

កំណត់សម្គាល់	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>មូលបត្រភាគហ៊ុនដែលមិនបានចុះបញ្ជី - ដោយតម្លៃសមស្របតាមរយៈលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ</b>								
ក្រុមហ៊ុន Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd (ក)	១៥៣.៥២៩	១៥៣.៥២៩	៦២៥.៤៧៧	៦២១.០២៥	១៥៣.៥២៩	១៥៣.៥២៩	៦២៥.៤៧៧	៦២១.០២៥
Swift	៣៦.១៤១	-	១៤៧.២៣៨	-	៣៦.១៤១	-	១៤៧.២៣៨	-
សុវ័ន្តិយោគហិរញ្ញវត្ថុនៅ FVOCI	១៨៩.៦៧០	១៥៣.៥២៩	៧៧២.៧១៥	៦២១.០២៥	១៨៩.៦៧០	១៥៣.៥២៩	៧៧២.៧១៥	៦២១.០២៥
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុសុវ័ន្តិយោគនៅក្នុងតម្លៃដក់លស់								
វិញ្ញាបនបត្រប្រាក់បញ្ញើដែលអាចចេញបានជាមួយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ខ)	៨០០.៨៩៤.៧២២	៥៦៦.៥២០.៩៩៤	៣.២៦២.៨៤៥.០៩៨	២.២៩១.៥៧៧.៤២១	៨០០.៨៩៤.៧២២	៥៦៦.៥២០.៩៩៤	៣.២៦២.៨៤៥.០៩៨	២.២៩១.៥៧៧.៤២១
សុវ័ន្តិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	៣.២៦៣.៦១៧.៨១៣	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	៣.២៦៣.៦១៧.៨១៣	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦

(ក) តំណាងឱ្យការវិនិយោគតាមមូលធនរបស់ធនាគារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd. ("CBC"). កាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ចំនួន ៥% និងកាន់កាប់ដោយប្រយោល ១% តាមរយៈសមាគមធនាគារក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ("ABC")។ ទឹកប្រាក់វិនិយោគរបស់ធនាគារនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd. ("CBC"). មានចំនួន ១៥៣.៥២៩ ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ៖ ១៥៣.៥២៩ ដុល្លារអាមេរិក) និងនៅក្នុងក្រុមហ៊ុន Swift មានចំនួន ៣៦.១៤១ ដុល្លារអាមេរិក ដោយអ្នកគ្រប់គ្រងជឿថាថ្លៃដើមនៃការវិនិយោគ គឺមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប។ ភាគលាភទទួលបានពី CBC ក្នុងអំឡុងឆ្នាំ២០២១ មានចំនួន ១១៦.៦១៤ ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០២០៖១៧៤.៤៧៩ ដុល្លារអាមេរិក)។

(ខ) ធនាគារបានដាក់មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ១៥.៧៩៣.៨៨២ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០៖១៤.៣៧៤.៨៧១ ដុល្លារអាមេរិក) ជាមួយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ជាទ្រព្យបញ្ចាំសម្រាប់ទូទាត់។ មូលបត្រអាចជួញដូរបានផ្សេងទៀត មានទឹកប្រាក់ចំនួន ៧៨៥.១០០.៨៤០ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០៖ ៥៥២.១៤៦.១២៣ ដុល្លារអាមេរិក) ជាមួយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ក្នុងគោលបំណងរកចំណូលការប្រាក់។ មូលបត្រអាចជួញដូរបានមានរយៈពេលមិនលើសប្រាំមួយខែ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ និង ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ធនាគារមិនទាន់បានប្រើឥណទានវិបារ្យនេះនៅឡើយទេ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៩. ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

វិភាគតាមឥណ្ឌូប្រតិទាន នៃមូលបត្រអាចជួញដូរបានដែលមាននៅ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
មិនលើសពីមួយខែ	៧៨៥.១០០.៨៤០	៥៥២.១៤៦.១២១	៣.១៩៨.៥០០.៨២៣	២.២៣៣.៤៣១.០៥៩	៧៨៥.១០០.៨៤០	៥៥២.១៤៦.១២១	៣.១៩៨.៥០០.៨២៣	២.២៣៣.៤៣១.០៥៩
រវាងពីរខែទៅបីខែ	១៥.៤៩៣.៨៥៦	១៣.៨៥១.៨៨១	៦៣.១២១.៩៦៩	៥៦.០៣០.៨៥៩	១៥.៤៩៣.៨៥៦	១៣.៨៥១.៨៨១	៦៣.១២១.៩៦៩	៥៦.០៣០.៨៥៩
រវាងពីបួនខែទៅប្រាំមួយខែ	៣០០.០២៦	-	១.២២២.៣០៦	-	៣០០.០២៦	-	១.២២២.៣០៦	-
រវាងពីប្រាំពីរខែទៅដប់ពីរខែ	-	៥២២.៩៩២	-	២.១១៥.៥០៣	-	៥២២.៩៩២	-	២.១១៥.៥០៣
	<u>៨០០.៨៩៤.៧២២</u>	<u>៥៦៦.៥២០.៩៩៤</u>	<u>៣.២៦២.៨៤៥.០៩៨</u>	<u>២.២៩១.៥៧៧.៤២១</u>	<u>៨០០.៨៩៤.៧២២</u>	<u>៥៦៦.៥២០.៩៩៤</u>	<u>៣.២៦២.៨៤៥.០៩៨</u>	<u>២.២៩១.៥៧៧.៤២១</u>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ

	សង្ខេបធនាគារ											
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		
	តម្លៃយោងដុល ដុល្លារអាមេរិក	សំវិធានធន ECL ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោងដុល ដុល្លារអាមេរិក	សំវិធានធន ECL ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោងដុល កាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	សំវិធានធន ECL កាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	តម្លៃយោង កាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	តម្លៃយោងដុល កាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	សំវិធានធន ECL កាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	តម្លៃយោង កាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ឥណទានខ្នាតតូច	២.៤៥៤.៣០៦.១៥៥	១៩.៩៧០.៥៨៧	២.៤៣៤.៣៣៥.៥៦៨	២.២១១.១៩៧.២៧២	១៧.៣៥៣.៧៧៣	២.១៩៣.៤៤៣.៤៩៩	៩.៩៩៤.៤៤៣.២៧៥	៨១.៣៦០.១៧០	៩.៩១៧.៤៤៣.១០៥	៨.៩៤៤.២៩២.៩៦៥	៧០.១៩៦.០១២	៨.៨៧៤.០៩៦.៩៥៣
ឥណទានគេហដ្ឋានបុគ្គលិក	២៤.៥៦២.០៨៩	១០.២០៦	២៤.៥៥១.៨៨៣	២៤.២៣៩.៧៦៣	១៧.០០៩	២៤.២២២.៧៥៤	១០០.០៦៥.៩៥១	៤១.៥៧៩	១០០.០២៤.៣៧២	១០២.០៩៤.៤៤១	៦៨.៨០១	១០២.០២៦.០៤០
ឥណទានគេហដ្ឋាន សាធារណៈ	១៣៥.៩៧១.៨០៨	៨៩២.៥២៦	១៣៥.០៧៩.២៨២	១៣៥.៥៥៥.៣៦១	១.០៣២.៦០៥	១៣៤.៥២២.៧៥៦	៥៥៣.៩៥៩.១៤៦	៣.៦៣៦.១៥១	៥៥០.៣១២.៩៩៥	៥៤៨.៣២១.៤៣៥	៤.១៧៦.៨៨៧	៥៤៨.១៤៤.៥៤៨
ឥណទានបុគ្គលិក	២៥៥.៦៥៨.៣៩៩	១៥៤.៧៨១	២៥៥.៥០៣.៦១៨	២២១.៩២៣.៧៦១	២២៥.៨៤១	២២១.៦៩៧.៩២០	១.០៤១.៥៥២.៣១៨	៦៣០.៥៧៨	១.០៤០.៩២១.៧៤០	៨៩៧.៦៨១.៦១៣	៩១៣.៥២៧	៨៩៦.៧៦០.៨៦៦
ឥណទានវិញ្ញាបនបត្រ	៩៥.៩៧៤.១១៦	២៩៨.២៥៣	៩៥.៦៧៥.៨៦៣	៩៥.០៣៦.៣០២	៣៥២.៩៥០	៩៥.០៨៣.៣៥២	៣៩០.៩៩៨.៥៤៩	១.២១៥.០៤៣	៣៨៩.៧៨៣.៤៦៦	២៣៤.៧៥៦.៨៤២	១.៤២៧.៦៨៣	២៣៣.៣២៩.៩៥៩
ឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋាន	៣១.៤៥១.០២៨	៥៧៥.០០៥	៣០.៨៧៦.០២៣	៤៧.៧៨០.២៩៥	៣៣៤.៦៤៤	៤៧.៤៤៥.៦៥១	១២៨.១៣១.៤៨៨	២.៣៤២.៥៧០	១២៥.៧៨៨.៩១៨	១៩៣.២៧១.២៩៣	១.៣៥៣.៦៣៥	១៩១.៩៣១.៦៥៨
ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួននិងអ្នក ប្រើប្រាស់ផ្សេងៗ	២០២.៤៤២.០៤១	១.៦៧៤.៥៦៦	២០០.៧៦៧.៤៧៥	១៥៨.៣០០.២៨៤	១.០៦១.៩៧២	១៥៧.២៣៨.៣១២	៨២៥.១៥៦.២៧៤	៦.៨២២.១៨២	៨១៨.៣៣៤.០៩២	៦៤០.៣២៤.៦៤៩	៤.២៩៥.៦៧៦	៦៣៦.០២៨.៩៧៣
ប័ណ្ណឥណទាន	៤០.២៨១.០៧៨	៧៣៤.៩៥៦	៣៩.៥៤៦.១២២	២៥.៦៤១.៩៦២	៦៦៧.៣៤៥	២៤.៩៧៤.៦១៧	១៦៤.១០៥.១១២	២.៩៩៤.២១១	១៦១.១១០.៩០១	១០៣.៧២១.៧៣៦	២.៦៩៩.៤១១	១០១.០២៦.៣២៥
ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម	១១.២០៨.២៣៧	១៣.៥៩១	១១.១៩៤.៦៤៦	៩.៦៣២.៦៥៦	២១.៥៧៨	៩.៦១១.០៧៨	៤៥.៦៦២.៣៥៨	៥៥.៣៧០	៤៥.៦០៦.៩៨៨	៣៨.៩៦៤.០៩៤	៨៧.២៨៣	៣៨.៨៧៦.៨១១
ឥណទានប្រើប្រាស់	៤៩.៦៥០.៣៩៣	៨៣.១៧៤	៤៩.៥៦៧.២១៩	៣៣.២៩៦.២៧២	២៣.៥១២	៣៣.២៧២.៧៦០	២០២.២៧៥.៧០១	៣៣៤.៨៥១	២០១.៩៣៦.៨៥០	១៣៤.៦៨៣.៤២០	៩៥.១០៦	១៣៤.៥៨៨.៣១៤
ឥណទានខ្នាតតូចផ្សេងៗ	២.១២៦.៩៦៩.២៣៣	១០.២១៣.៤២៩	២.១១៦.៧៥៥.៨០៤	១.៥៤០.០៣៩.២៣៧	១៤.២៥១.៣១៨	១.៥២៥.៧៨៧.៩១៩	៨.៦៦៥.២៧២.៦៥៥	៤១.៦០៩.៥១១	៨.៦៦២.៦៦៣.១៤៤	៦.៣៩១.២៥៨.៧១៤	៥៧.៦៥៦.៥៨១	៦.៣៣៣.៦១២.១៣៣
	៥.៤២៨.៥៧៤.៥៧៧	៣៤.៦២១.០៧៤	៥.៣៩៣.៩៥៣.៥០៣	៤.៥០៦.៦៤៣.១៦៥	៣៤.៣៥២.៥៤៧	៤.៥៧១.៣០០.៦១៨	២២.១១៦.០១២.៨២៧	១៤១.១០៤.២៤៦	២១.៩៧៤.៩៦៦.៥៧១	១៨.២២៩.៣៧១.៦០២	១៤២.៩៦០.៦០២	១៨.០៨៦.៤១១.០០០

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

	ធនាគារ											
	នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១			នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០			នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១			នៅថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០		
	តម្លៃយោងដុល ដុល្លារអាមេរិក	សិរិទានធន EOL ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោងដុល ដុល្លារអាមេរិក	សិរិទានធន EOL ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោង ដុល្លារអាមេរិក	តម្លៃយោងដុល ពាន់រៀល	សិរិទានធន EOL ពាន់រៀល	តម្លៃយោង ពាន់រៀល	តម្លៃយោងដុល ពាន់រៀល	សិរិទានធន EOL ពាន់រៀល	តម្លៃយោង ពាន់រៀល
ឥណទានខ្នាតតូច	២.៣១០.៧៧៨.៣២៣	៨.៦៣០.៣២៥	២.៣០២.១៤៧.៩៩៨	២.០៤៨.៩៣៦.៤១២	១៣.៣៤៣.៥៥២	២.០៣៥.៥៩២.៨៦០	៩.៤១៤.១១០.៨៨៨	៣៥.១៥៩.៩៤៤	៩.៣៧៨.៩៥០.៩៤៤	៨.២៨៧.៩៤៧.៧៨៧	៥៣.៩៧៤.៦៦៨	៨.២៣៣.៩៧៣.១១៩
ឥណទានគេហដ្ឋានបុគ្គលិក	២៤.៤៩០.៥២៧	១០.១៨៨	២៤.៤៨០.៣៣៩	២៥.១០៨.៨៧៩	១៦.៩០៧	២៥.០៩១.៩៧២	៩៩.៧៧៤.៤០៧	៤១.៥០៦	៩៩.៧៣២.៩០១	១០១.៥៦៥.៤១៦	៦៨.៣៨៩	១០១.៤៩៧.០២៧
ឥណទានគេហដ្ឋានសាធារណៈ	១៣៤.៣៥៩.៣៤១	៨៩១.២៣០	១៣៣.៤៦៨.១១១	១៣៤.០៨៤.០៥៦	១.០១៦.៧៨៩	១៣៤.០៦៧.២៦៧	៥៤៧.៣៧៩.៩៥៥	៣.៦៣០.៨៧១	៥៤៧.៣៧៩.០៨៤	៥៤៦.៤១៥.០០៧	៤.១១២.៩១២	៥៤៦.៣០២.០៩៥
ឥណទានបុគ្គលិក	២៤៨.៧៧២.២៩៤	១១៧.៥៩៤	២៤៨.៦៥៤.៧០០	២១៤.៣៨៩.១២១	២០៩.៩០៦	២១៤.១៧៩.២១៥	១.០១៣.៤៩៨.៣២៦	៤៧៩.០៧៨	១.០១៣.០១៩.២៤៨	៨៦៧.២០៣.៩៩៤	៨៤៩.០៧០	៨៦៦.៣៥៤.៩២៤
ឥណទានវិញ្ញាបនបត្រ	៩៤.៥៥០.៨៨៣	២៩៥.៥៦៤	៩៤.២៥៥.៣១៩	៩៤.៩៤៨.២៣៦	៣៥១.៤៣២	៩៤.៥៩៦.៨០៤	៣៨៤.២០០.១៧៥	១.២០៤.១២៨	៣៨៣.៩៩៦.០៤៧	២៣៤.៤០០.៦១៥	១.៤២១.៥៤២	២៣២.៩៧៩.០៧៣
ឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋាន	២៥.៣០៣.០៣៥	១៦០.៤៨៨	២៥.១៤២.៥៤៧	៤៤.២៦១.៤២១	២៩៤.៤០១	៤៣.៩៦៧.០២០	១០៣.០៨៤.៥៦៥	៦៥៣.៨២៨	១០២.៤៣០.៧៣៧	១៧៩.០៣៧.៤៤៨	១.១៩០.៨៥២	១៧៧.៨៤៦.៥៩៦
ឥណទានផ្ទាល់ខ្លួននិងអ្នក ប្រើប្រាស់ផ្សេងៗ	១៩៦.៣៨៧.៧០២	១.៤៧៩.៩១៤	១៩៤.៩០៧.៧៨៨	១៥៧.២២៨.៥៤១	១.០៨៣.៧៩៣	១៥៦.១៤៤.៧៤៨	៨០០.០៨៣.៤៩៨	៦.០២៩.១៧០	៧៩៤.០៥៤.៣២៨	៦៣៥.៩៨៤.៤៤៨	៤.៣៨៣.៩៤១	៦៣១.៦០៥.៥០៧
ប័ណ្ណឥណទាន	៤០.២៨១.០៧៨	៧៣៤.៩៥៦	៣៩.៥៤៦.១២២	២៥.៦៤១.៩៦២	៦៦៧.៣៤៥	២៤.៩៧៤.៦១៧	១៦៤.១០៥.១១២	២.៩៩៤.២១១	១៦១.១១០.៩០១	១០៣.៧២១.៧៣៦	២.៦៩៩.៤១១	១០១.០២៦.៣២៥
ឥណទានពាណិជ្ជកម្ម	១១.២០៨.២៣៧	១៣.៥៩១	១១.១៩៤.៦៤៦	៩.៦៣២.៦៥៦	២១.៥៧៨	៩.៦១១.០៧៨	៤៥.៦៦២.៣៥៨	៥៥.៣៧០	៤៥.៦០៦.៩៨៨	៣៨.៩៦៤.០៩៤	៨៧.២៨៣	៣៨.៨៧៦.៨១១
ឥណទានបង្វិល	៤៩.៦៥០.៣៩៣	៨៣.១៧៤	៤៩.៥៦៧.២១៩	៣៣.២៩៦.២៧២	២៣.៥១២	៣៣.២៧២.៧៦០	២០២.២៧៥.៧០១	៣៣៨.៨៥១	២០១.៩៣៦.៤៥០	១៣៤.៦៨៣.៤២០	៩៤.១០៦	១៣៤.៥៨៨.៣១៤
ឥណទានខ្នាតមធ្យម	២.១១៨.៨៦៤.៦៤២	១០.១៧១.៤៨១	២.១០៨.៦៩៩.១៦១	១.៥៧២.៣៣០.៩៩២	១៤.១៨០.១៧៤	១.៥៥៨.១៥០.៨១៨	៨.៦៣២.២៥៨.៦២៦	៤១.៤៣៨.៦១៤	៨.៥៩០.៧២០.០១២	៦.៣៦០.០៧៨.៨៦១	៥៧.៣៥៨.៨០៤	៦.៣០២.៧២០.០៥៧
	៥.២៥៤.៦៤៧.៤២៥	២២.៥៨៨.៥០៥	៥.២៣២.០៥៨.៩២០	៤.៣២៣.៨៥៨.៥៤៨	៣១.២០៩.៣៨៩	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩	២១.៤០៧.៤៣៣.៦១១	៩២.០២៥.៥៧១	២១.៣១៥.៤០៤.០៤០	១៧.៤៩០.០៧៨.៤២៦	១២៦.២៤១.៩៧៨	១៧.៣៦៣.៧៦៥.៨៤៨

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ

(ក) ឥណទាន និងបុរេប្រទានជាចំនួនដុល្លារតាមគណប្រតិទាន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
មិនលើសពីមួយឆ្នាំ	១.៣៥០.០៦០.០៤៦	១.១៩៩.៥៨៣.០០២	៥.៥០០.១៤៤.៦២៧	៤.៨៥២.៣១៣.២៤៣	១.២៨២.៨៨៦.៩២៤	១.១១៤.៨១០.៨០១	៥.២២៦.៤៨១.៣២៨	៤.៥០៩.៤០៩.៦៩០
លើសមួយឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើសពីបីឆ្នាំ	១.៨៩៨.៣០៣.៩៤២	១.៦៦៩.៩៩២.១០៩	៧.៧៣៣.៦៩០.២៦០	៦.៧៥៥.១១៨.០៨១	១.៨៣៦.៥៨៤.១៧០	១.៦០៧.៤៨៧.០៣៥	៧.៤៨២.២៤៣.៩០៩	៦.៥០២.២៨៥.០៥៧
លើសបីឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើសពីប្រាំឆ្នាំ	១.៣២៦.២០៣.០៣៦	១.០៧៤.៥៩៧.៧៥៣	៥.៤០២.៩៥១.១៦៩	៤.៣៤៦.៧៤៧.៩១១	១.២៩៤.០០០.២៥៤	១.០៤៩.០៧៥.៧០៤	៥.២៧១.៧៥៧.០៣៥	៤.២៤៣.៥១១.២២៣
លើសពីប្រាំឆ្នាំ	៨៥៤.០០៧.៥៥៣	៥៦២.៤៧០.៣០១	៣.៤៧៩.២២៦.៧៧១	២.២៧៥.១៩២.៣៦៧	៨៤១.១៧៦.០៧៧	៥៥២.៤៨៥.០០៨	៣.៤២៦.៩៥១.៣៣៩	២.២៣៤.៨០១.៨៥៦
	<u>៥.៤២៨.៥៧៤.៥៧៧</u>	<u>៤.៥០៦.៦៤៣.១៦៥</u>	<u>២២.១១៦.០១២.៨២៧</u>	<u>១៨.២២៩.៣៧១.៦០២</u>	<u>៥.២៥៤.៦៤៧.៤២៥</u>	<u>៤.៣២៣.៨៨៨.៥៤៨</u>	<u>២១.៤០៧.៤៣៣.៦១១</u>	<u>១៧.៤៩០.០០៧.៨២៦</u>



# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារ និងសម្ព័ន្ធធនាគារបានទទួលស្គាល់សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃ លើ៖								
ឥណទាននិងបុរេប្រទាន	១៣.៧៩៧.៩៤៧	២០.៨៥២.៣៥៧	៥៦.១៣០.០៤៨	៨៥.០១៥.០៥៩	៤២៩.៥៣៨	១៦.២០៤.៤៦២	១.៧៤៧.៣៦០	៦៦.០៦៥.៥៩២
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ	(៨១.៣៨៥)	(៧.៧៨៦)	(៣៣១.០៧៤)	(៣១.៧៤៤)	៧៨.៨២០	៩៦.០៨៣	៣២០.៦៤០	៣៩១.៧៣០
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	(១៧៤.៥៨៨)	(៥០.៥៤០)	(៧១០.២២៤)	(២០៦.០៥១)	(១៩១.៦០៤)	(៥២.៨៦៩)	(៧៧៩.៤៤៥)	(២១៥.៤៤៧)
	១៣.៥៤៨.៩៧៤	២០.៧២៤.០៣១	៥៥.០៨៨.៧៥០	៨៤.៧៧៧.២៦៤	៣១៦.៧៥៤	១៦.២៤៧.៦៧៦	១.២៨៨.៥៥៥	៦៦.២៤១.៧៧៥
កិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	(១៣៩.៤៤៩)	(៥៤.១៥៦)	(៥៦៧.២៧៩)	(២២០.៧៩៤)	(៣៨០.៥៦៩)	(១៣២.០៨២)	(១.៥៤៨.១៥៥)	(៥៣៨.៤៩៨)
	១៣.៤០៩.៥២៥	២០.៦៦៩.៨៧៥	៥៤.៥២១.៤៧១	៨៤.៥៥៦.៤៧០	(៦៣.៨១៥)	១៦.១១៥.៥៩៤	(២៥៩.៦០០)	៦៥.៧០៣.២៧៧

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ ធនាគារ និងសម្ព័ន្ធធនាគារបានទទួលស្គាល់សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃលើ៖								
ឥណទាននិងបុរេប្រទាន	(៥.៧៧១.២៩៨)	១.២៨០.១០២	(១៩.៤១៩.១៨៣)	៥.២០២.៣៣៥	(៥.៩៧៩.៥៩៨)	១.០១៩.១០៩	(២៤.៣៣៦.៩៦៤)	៤.១៤១.៦៥៩
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ	(២៦៧.១៨៤)	(១៦៦.៦៧០)	(១.០៨៧.៤៥៥)	(៦៧៧.៣៤៧)	(៤៣៧.៨៩៤)	(២២៣.៥៦៨)	(១.៧៨៧.២២៩)	(៩០៨.៥៨០)
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	១៣.០៥០	(៦៧.៨៩១)	៥៣.១១៤	(២៧៥.៩០៩)	(៣.២២០)	(៦៤.១៥១)	(១៣.១០៥)	(២៦០.៧១០)
	(៥.០២៥.៤៣២)	១.០៤៥.៥៤១	(២០.៤៥៣.៥២៤)	៤.២៤៩.០៧៩	(៦.៤២០.៧១២)	៧៣១.៣៩០	(២៦.១៣២.២៩៨)	២.៩៧២.៣៦៩
កិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	(១៦.២១៤)	(១៩.៧៣០)	(៦៥.៩៩១)	(៨០.១៨៣)	(២០៤.៥៤៧)	(៤៩.០៩៥)	(៨៣២.៥០៦)	(១៩៩.៥២២)
	(៥.០៤១.៦៤៦)	១.០២៥.៨១១	(២០.៥១៩.៥១៥)	៤.១៦៨.៨៩៦	(៦.៦២៥.២៥៩)	៦៨២.២៩៥	(២៦.៩៦៤.៨០៤)	២.៧៧២.៨៤៧

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលការខាតបង់ ឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	៣៥.៣៤២.៥៤៧	៣៣.៤៤៣.០៥៥	១៤២.៩៦០.៦០២	១៣៦.២៨០.៤៤៩	៣១.២០៩.៣៨៩	៣២.៤៤៥.៤០២	១២៦.២៤១.៩៧៨	១៣៣.៤៤៥.០១២
សំវិធានធនកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងគុណ្យការ	-	(២០៧.៤៧៩)	-	(៨៣៩.២៥៣)	-	(៦៥៥.៨២២)	-	(២.៦៥២.៨០០)
សំវិធានធន(កត់ត្រាត្រលប់)សម្រាប់ការខាត បង់ឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	១៣.៧៩៧.៩៤៧	២០.៨៥២.៣៥៧	៥៦.១៣០.០៤៨	៨៥.០១៥.០៥៩	៤២.៩៥៣	១៦.២០៤.៤៦២	១.៧៤៧.៣៦០	៦៦.០៦៥.៥៩២
លុបចេញពីបញ្ជីសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(១១.៣៩៣.៧១៦)	(១៨.៦៧៦.៤៥៩)	(៤៦.៣៤៩.៦៣៧)	(៧៦.១៤៣.៩២៣)	(៨.២៨១.៧៤៦)	(១៧.១៥៨.០៥៤)	(៣៣.៦៩០.១៤៣)	(៦៩.៩៥៣.៣៨៦)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៣.១២៥.៧០៤)	(៦៨.៩២៧)	(១២.៧១៥.៣៦៤)	(២៨១.០១៥)	(៧៦៨.៦៧៦)	(២៦.៥៩៩)	(៣.១២៦.៩៧៤)	(១០៨.៤៤៤)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	១.០២០.៦០៧	(១.០៧០.៧១៥)	-	-	៨៥៣.៣៥០	(៩៥៣.៩៩៦)
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	៣៤.៦២១.០៧៤	៣៥.៣៤២.៥៤៧	១៤១.០៤៦.២៥៦	១៤២.៩៦០.៦០២	២២.៥៨៨.៥០៥	៣១.២០៩.៣៨៩	៩២.០២៥.៥៧១	១២៦.២៤១.៩៧៨

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១០. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន - សុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលការខាតបង់ឱនភាពនៃតម្លៃសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	៤១.៤០១.៥០៨	៤១.៤៥២.៣២៣	១៦៨.៨៧៦.៧៥១	១៧១.៥៩៤.៥២៥	២៩.៧៧៣.៣២៤	៣៧.៧៨០.២០០	១២១.៤៤៥.៣៨៨	១៥៤.៨៩៨.៨១៩
សំវិធានធនកិច្ចសន្យាក្រៅតារាងតុល្យការ	-	-	-	-	-	-	-	-
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់ឱនភាពនៃ តម្លៃសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(៤.៧៧១.២៩៨)	១.២៨០.១០២	(១៩.៤១៩.១៨៣)	៥.២០២.៣៣៥	(៥.៩៧៩.៥៩៨)	១.០១៩.១០៩	(២៤.៣៣៦.៩៦៤)	៤.១៤១.៦៥៩
លុបចេញពីបញ្ជីសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(២.១២២.៩៩៥)	(៧.៧៦០.១៧១)	(៨.៦៤០.៥៨៦)	(៣១.៥៣៧.៣៣៥)	(១.១៦៩.៦៥៣)	(៧.៥១២.៧១៦)	(៤.៧៦០.៤៨៤)	(៣០.៥៣១.៦៧៨)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	១១៣.៨៥៨	(២៩.៧០៧)	៤៦៣.៤០២	(១២០.៧២៩)	(៣៥.៥៦៨)	(៧៧.២០៤)	(១៤៤.៧៦២)	(៣១៣.៧៥៧)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(២៣៤.១២៨)	(២.១៧៨.១៩៥)	-	-	(១៧៧.៦០៣)	(១.៩៥៣.០៦៥)
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>៣៤.៦២១.០៧៤</b>	<b>៣៤.៣៨២.៥៤៧</b>	<b>១៤១.០៤៦.២៥៦</b>	<b>១៤២.៩៦០.៦០២</b>	<b>២២.៥៨៨.៥០៥</b>	<b>៣១.២០៩.៣៨៩</b>	<b>៩២.០២៥.៥៧១</b>	<b>១២៦.២៤១.៩៧៨</b>

**ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**១១. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ**

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ការទូទាត់ជាមុន និងប្រឡាយ ការផ្គត់ផ្គង់សម្ភារការិយាល័យ	១៧.៤៥៤.៤៨៤	១២.៨៦៦.៤៥៩	៧២.៧៣៩.១៦៨	៥២.០៤៤.៨២៧	១៦.១៣៨.៣៥១	១០.៧៨២.៤៦០	៦៥.៧៤៧.៦៤២	៤៣.៦១៥.០៥១
ប្រាក់ទទួលបានពី Western Union	២.៨២០.៣៨១	២.៤២៣.៧៨០	១១.៤៩០.២៣២	៩.៨០៤.១៩០	២.៦៧៣.៨២៨	២.២៤៨.៣៩២	១០.៨៩៣.១៧៥	៩.០៩៥.៧៤៦
ពន្ធប្រាក់ចំណេញត្រូវទទួល ផ្សេងៗ	២.១៧២.៣២៧	៣.៧៥៥.០៦៤	៨.៨៥០.០៦០	១៥.១៨៩.២៣៤	២.០៧៩.២៨៦	៣.៦៦៦.០២១	៨.៤៧១.០១១	១៥.៨២៩.០៥៥
	២.៧៧៨.៣៦៩	១.៩៦០.៩១៨	១១.៣១៩.០៧៥	៧.៩៣១.៩១៣	២.៧០៧.៥៧៧	១.៩០១.៩៦៤	១១.០៣០.៧៥០	៧.៦៩៣.៤៤៤
	២.៥១៥.៦២៩	១.៧៦០.៦៩២	១០.២៤៨.៦៧៣	៧.១២១.៩៩៩	២.៤៥០.៤៥១	១.៦៥៧.២៧៣	៩.៩៨៣.១៣៩	៦.៧០៣.៦៦៩
	២៨.១៤១.១៩០	២២.៧៦៦.៩១៣	១១៤.៦៤៧.២០៨	៩២.០៩២.១៦៣	២៦.០៤៩.៥១៣	២០.២៤៦.១១០	១០៦.១២៥.៧១៧	៨១.៩៣៥.៩៦៥

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ទ្រព្យសកម្មរយៈពេលខ្លី	១៧.៩៩៥.៤០២	១៧.១៧០.៥៨៤	៧៣.៣១៣.២៦៨	៦៩.៤៥៥.០១២	១៦.២៦៩.៤៨១	១៥.៣៥៣.៨០៧	៦៦.២៨១.៧០៥	៦២.១០៦.១៤៩
ទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង	១០.១៥៥.៧៨៨	៥.៥៩៦.៣២៩	៤១.៣៣៣.៩៨០	២២.៦៣៧.១៥១	៩.៧៨០.០៧២	៤.៩០២.៣០៣	៣៩.៨៤៤.០១២	១៩.៨២៩.៨១៦
	២៨.១៥១.១៩០	២២.៧៦៦.៩១៣	១១៤.៦៤៧.២០៨	៩២.០៩២.១៦៣	២៦.០៤៩.៥៥៣	២០.២៥៦.១១០	១០៦.១២៥.៧១៧	៨១.៩៣៥.៩៦៥

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១២. ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ជាមួយធនាគារកណ្តាល(ក)	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	១.៦៨២.៥០៦.៨១៤	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	១.៦៨២.៥០៦.៨១៤	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣
ជាមួយធនាគារកណ្តាលផ្សេងៗ(ខ)	២.២២៥.០៤៧	៣.៣៧៦.០៣៣	៩.០៦៤.៨៤១	១៣.៦៥៦.០៥៤	-	-	-	-
ផ្សេងៗ(គ)	២៤៥.៤៥៩	២៤៧.២១៩	១.០០០.០០០	១.០០០.០០០	-	-	-	-
	<u>៤១៥.៤៥៦.៩៦០</u>	<u>៣៦០.៣៧៧.០០៨</u>	<u>១.៦៩២.៥៧១.៦៥៥</u>	<u>១.៤៥៧.៧២៤.៩៩៧</u>	<u>៤១២.៩៨៦.៤៥៤</u>	<u>៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦</u>	<u>១.៦៩២.៥០៦.៨១៤</u>	<u>១.៤៥៧.៧២៤.៩៩៧</u>

### (ក) ជាមួយធនាគារកណ្តាល

#### (i) ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច

ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច គឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា ៨% ចំពោះប្រាក់រៀល និង ១២,៥០% ចំពោះរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ អនិវាសនជន និង ប្រាក់បញ្ញើគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ និង ប្រាក់កម្ចីអនិវាសនជន ។ យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា លេខ ៨៧-០១៨-២៨២ប្រ.ក. ស្តីពីការរក្សាទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចចំពោះប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់កម្ចីរបស់ធនាគារពាណិជ្ជ ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចសម្រាប់រូបិយប័ណ្ណប្រាក់រៀលនិងរូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតមិនមានការប្រាក់ទេចាប់តាំងពីថ្ងៃទី២៩ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៨ ។

ដើម្បីចូលរួមកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់ពីការឆ្លងរាលដាលជម្ងឺកូវីដ១៩មកលើសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេសកម្ពុជា ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញសេចក្តីថ្លែងការណ៍ ដោយប្រកាសកាត់បន្ថយអត្រាទុនបម្រុង កាតព្វកិច្ច (RRR) ចំពោះប្រាក់រៀលពី៨% មកត្រឹម ៧% និងរូបិយប័ណ្ណបរទេសពី១២,៥០% មកត្រឹម ៧%។

ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ចមានចំនួន ៣៦៩.៦៧០.១៥២ ដុល្លារអាមេរិក និង ៣១៣.៤៣៧.៤៥៤ ដុល្លារអាមេរិក នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**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 ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនមានចំនួន ៤៣.៣១៦.៣០២ ដុល្លារអាមេរិក ទាំង ពីរឆ្នាំ។ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន គឺទទួលបានការប្រាក់នូវអត្រា ១/៤ នៃ SIBOR ក្នុង មូលដ្ឋាន៦ខែ។

**(ខ) ជាមួយធនាគារកណ្តាលផ្សេងៗ**

ទាំងនេះគឺជាប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត ដែលត្រូវបានរក្សាទុកជាមួយ ធនាគារ ជាតិឡាវ ដោយអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិឡាវ។ ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ទាំងនេះរួមមាន ទុនបម្រុង កាតព្វកិច្ច ដែលត្រូវបានគណនាចំនួន ៤% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនជាប្រយោជន៍ក្នុងស្រុក និង ៨% នៃប្រាក់បញ្ញើ ជាប្រយោជន៍បរទេស 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 ២៥៥.៥៥៩ ដុល្លារអាមេរិក) ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជាឈ្នួញមូលបត្រនៅក្នុង ព្រះ រាជាណាចក្រកម្ពុជា ។ ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់មិនមានការប្រាក់ទេ ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៣. ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

	ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ភាគហ៊ុនធម្មតាដែលមិនត្រូវបានចុះបញ្ជីលើផ្សារភាគហ៊ុនតាមផ្លូវដើម				
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត (ក)	៤៩.៣៨៩.៥៦៦	៤៩.៣៨៩.៥៦៦	២០១.២១៣.០៩២	១៩៩.៧៨០.៧៩៤
ក្រុមហ៊ុន អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី ភីអិលស៊ី (ខ)	២.០១០.០០០	២.០១០.០០០	៨.១៨៨.៧៤០	៨.១៣០.៤៥០
វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា (គ)	១៩.៨០៥.០០០	១៩.៨០៥.០០០	៨០.៦៨៥.៥៧០	៨០.១១១.២២៥
ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (ឃ)	១៩.៩១៣.១៥០	១៩.៩១១.០០៥	៨១.១២៦.១៧៣	៨០.៥៤០.០១៦
<b>ការវិនិយោគក្នុងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធសរុប</b>	<b>៩១.១១៧.៧១៦</b>	<b>៩១.១១៥.៥៧១</b>	<b>៣៧១.២១៣.៥៧៥</b>	<b>៣៦៨.៥៦២.៤៨៥</b>

លម្អិតពីក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

	ជាម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងមានសិទ្ធិបោះឆ្នោត	
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
ឈ្មោះក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ		
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត (ក)	៩៩,៩០%	៩៩,៩០%
ក្រុមហ៊ុន អេស៊ីលីដា ស៊ីឃ្យូរីធី ភីអិលស៊ី (ខ)	១០០%	១០០%
វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ 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

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៣. ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ (ត)

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

នៅឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារធ្វើការទិញភាគហ៊ុនពី FMO, Stichting Tridos Doen "TRI-Doen", Tridos Fair Share Fund "TRI-Fair" និង IFC ចំនួន ២៨.៨៧៥.០៩៨ ដុល្លារអាមេរិក និងធ្វើការបន្ថែមដើមទុនទៅ អេស៊ីលីដា ឡាវ ចំនួន ៩.៩៥៦.៤៨៤ ដុល្លារអាមេរិក ដោយធ្វើឱ្យកើនឡើងការវិនិយោគដល់៤៩.៣៨៩.៥៦៦ ដុល្លារអាមេរិក។ នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ 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.០៤៤៨ 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 មានតម្លៃចារិក 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 មានតម្លៃចារិក ១ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយភាគហ៊ុន។ ក្នុងឆ្នាំ២០១៨ វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា បានបង្កើនដើមទុនចុះបញ្ជី ចំនួន ២.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដល់ ១៩.៨០៥.០០០ ដុល្លារអាមេរិក។ លក្ខន្តិកៈថ្មី ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នាថ្ងៃទី១៤ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨។

វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាគ្រឹះស្ថានឧត្តមសិក្សាឯកជន ក្រោមអនុក្រឹត លេខ ១៣ អនក្រ.បក ចុះថ្ងៃទី២៥ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦ ពីរាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា។ វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាលកម្រិតបរិញ្ញាបត្ររង កម្រិតបរិញ្ញាបត្រ និងបរិញ្ញាបត្រជាន់ខ្ពស់ លើដេប៉ាតឺម៉ង់ គ្រប់គ្រងពាណិជ្ជកម្ម មុខដំនាញហិរញ្ញវត្ថុ 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 ស្តីពីការដំឡើងដើមទុន

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### ១៣. ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ (ត)

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

របស់វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ដែលវិនិយោគដោយ AFT (អេស៊ីលីដា ហ្វាយណាន់ស្យែល ត្រាស់) នូវទឹកប្រាក់ចំនួន ១០.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹងអត្រា ២៣,៣៩១០% នៃភាគហ៊ុនសរុបដែលបានចុះបញ្ជី ស្មើនឹង ៦.០៤៧.០៤៦ ហ៊ុន ក្នុងតម្លៃ ១.៦៥៣៧ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុងមួយហ៊ុន តាមរយៈកិច្ចព្រមព្រៀងវិនិយោគភាគហ៊ុន ចុះថ្ងៃទី ២៦ ខែ កុម្ភៈ 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។ នាថ្ងៃអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលនេះ ការអនុម័តពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅកំពុងដំណើរការ។

#### (ឃ) ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា

ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (ហៅកាត់ថា "AMM") បានចុះបញ្ជីនៅក្នុងសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា ក្រោមច្បាប់ស្តីពីវិនិយោគបរទេសនៃសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា ចុះថ្ងៃទី៦ 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 នៅក្នុងឆ្នាំ២០១៣។ នៅឆ្នាំ២០១៤ 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 ត្រូវបានអនុម័តដោយលេខាធិការនៃគណៈកម្មាធិការ គ្រប់គ្រងមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សាធារណរដ្ឋសហភាព មីយ៉ាន់ម៉ា នៅថ្ងៃទី២៧ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៨។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### 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 បានដាក់លិខិតស្នើសុំអាជ្ញាប័ណ្ណ ដើម្បីអនុម័ត MAA លើការធ្វើវិសោធនកម្មលើអនុស្សរណៈរបស់ខ្លួន។ Microfinance Business Supervisory Committee បានអនុម័ត លើសំណើរសុំរបស់ AMM ជាមួយនឹងលិខិតលេខ KaKa-១/៦ (៤៦៧/២០២១) ចុះថ្ងៃទី២៣ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។

#### ស្ថានភាពនៃប្រតិបត្តិការ

នៅដើមខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២១ កងទ័ព Tatmadaw ដែលជាកម្លាំងប្រដាប់អាវុធរបស់សាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា បានប្រកាសពីភាពអាសន្នពេញមួយឆ្នាំដែលនាំឱ្យមានការតវ៉ាជាតិ និងយមនិងចលនាមិនគោរពដល់សង្គមស៊ីវិល។ ការតវ៉ា និងចលនាទាំងនេះ បណ្តាលឱ្យមានការរំខានជាបណ្តោះអាសន្ននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនៅទូទាំងសាធារណរដ្ឋសហភាពមីយ៉ាន់ម៉ារួមទាំង AMM។ ជាងនេះទៅទៀត នៅត្រីមាសទី ៤ ឆ្នាំ២០២១ ចំនួនករណីវិជ្ជមាន កូរីដ-១៩ មានការថយចុះពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃហើយត្រូវបានរំពឹងទុកថាស្ថានភាពនឹងប្រសើរ ក្នុងពេលឆាប់ៗនេះ ។ ជាងនេះទៅទៀត សកម្មភាពអាជីវកម្មមួយចំនួនកំពុងដំណើរការឡើងវិញរួមទាំងពាណិជ្ជកម្មក្នុងស្រុក និងក្រៅស្រុក។

លើសពីនេះ AMM នៅតែដំណើរការដូចធម្មតា ដោយផ្ដោតលើការប្រមូលប្រាក់ឥណទាន ការប្រមូលឥណទានដែលខូច និងការផ្តល់ឥណទាន ការរៀបចំឥណទានឡើងវិញ ដល់អតិថិជនដែលមានលទ្ធភាព ក៏ដូចជាការសន្សំប្រាក់ដោយស្ម័គ្រចិត្ត។

ស្ថានភាពជំងឺកូរីដ-១៩ កាន់តែមានភាពល្អប្រសើរឡើង គិតត្រឹមខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ អត្រាប្រមូលឥណទានបានកើនឡើងដល់ ៨៦% អត្រាឥណទានដែលខូចត្រូវបានថយចុះបន្តិចម្តងៗ ការប្រមូលឥណទានលុបចេញពីបញ្ជី និងការសន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្តក៏កើនឡើងពីមួយខែទៅមួយខែ។ លើសពីនេះ សាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និង លំហូរសាច់ប្រាក់របស់ AMM ស្ថិតក្នុងស្ថានភាពល្អ។

គិតត្រឹមខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ AMM នៅតែអាចគាំទ្រប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃបានយ៉ាងរលូន ហើយនៅតែមានគម្លាតដើម្បីពង្រីកនាពេលអនាគត ដោយសារស្ថានភាពនៃប្រទេសមីយ៉ាន់ម៉ានឹងមានភាពកាន់តែល្អប្រសើរ ជាងមុន បន្ទាប់ពីករណីកូរីដ-១៩ ហើយសន្តិសុខត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយរដ្ឋាភិបាល។ ដើម្បីធានាបាននូវនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការប្រមូលប្រាក់កម្ចី

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**១៣. ការវិនិយោគលើក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ (ត)**

**(យ) ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា (ត)**

និងការអនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិនៅតែបន្តអនុវត្តជានិច្ច។

នៅខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ មិនមានការប្រកាសណាមួយពីនិយ័តករ ដើម្បីផ្អាក ឬបញ្ឈប់ ឧស្សាហកម្មដែលអាជីវកម្មរបស់ AMM ដំណើរការនោះទេ។ ប្រតិបត្តិការរបស់ AMM បានបន្តជាមួយនឹងការរឹតបន្តឹងក្នុងការផ្តល់ប្រាក់ឥណទានដល់អតិថិជន ដោយផ្ដោតលើអតិថិជនសក្តានុពលដែលមានប្រភពចំណូលច្រើន សកម្មភាពអាជីវកម្មដែលសកម្ម និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ រឹងមាំ ក៏ដូចការរៀបចំឥណទានឡើងវិញដល់អតិថិជនដែលមានលទ្ធភាពទាំងអស់ រួមទាំងការបញ្ចុះបញ្ចូលអតិថិជន សម្រាប់ការសន្សំដោយស្ម័គ្រចិត្ត។ លើសពីនេះទៅទៀត AMM ព្យាយាមកម្រិតការចំណាយដោយកាត់បន្ថយចំណាយមិន ចាំបាច់។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ គណៈគ្រប់គ្រងរបស់ធនាគារបានធ្វើការវាយតម្លៃថាមិនមានការខាតបង់លើឱនភាព នៃតម្លៃបានកើតឡើងក្នុងប្រតិបត្តិការវិនិយោគនៅក្នុង AMM ឡើយ។

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

នៅថ្ងៃទី៧ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី បានទទួលវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីជាការិយាល័យ តំណាងធនាគារបរទេស លេខ FB/R.O-១/(០៤) ២០១៦ ពីធនាគារកណ្តាលមីយ៉ាន់ម៉ា និងវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម ជាការិយាល័យតំណាង លេខ ៥៨FC/២០១៦-២០១៧ (YGN) ពីក្រសួងផែនការ និង ហិរញ្ញវត្ថុ នៃសាធារណរដ្ឋ សហភាពមីយ៉ាន់ម៉ា នៅថ្ងៃទី៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៦។ ការិយាល័យតំណាងត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យធ្វើសកម្មភាពដូចខាងក្រោម៖

- ក. ធ្វើទីផ្សារ ផ្សព្វផ្សាយ ចរចា និង រៀបចំឯកសារសម្រាប់គោលដៅអាជីវកម្មជូនអតិថិជនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី
- ខ. ណែនាំអតិថិជនរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី អំពីធនាគារផ្សេងៗដែលកំពុងធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម នៅក្នុង ប្រទេស មីយ៉ាន់ម៉ា និង
- គ. ត្រួតពិនិត្យ និង គ្រប់គ្រងប្រាក់កម្ចីដែលផ្តល់ដោយ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៤. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ - សុទ្ធ

ថ្ងៃខែ	សម្ព័ន្ធធនាគារ								
	ជំនួញ ដុល្លារអាមេរិក	ការកំណត់ ជំនួញ ដុល្លារអាមេរិក	គោរពនិង ការកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	ការកំណត់ លើទ្រព្យ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារអ៊ុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ទ្រព្យសម្រាប់កំពុង សាងសង់ ដុល្លារអាមេរិក	សុទ្ធ ដុល្លារអាមេរិក
<b>ថ្លៃដើម</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	-	-	៤១.៥៤៩	១.៧៤៧.៣១០	៨.៤៧៨.៣៧៦	៨.២៨៦.១១២	២.៧២៥.១៤៨	១១.៨៣១.៤០៣	៣៣.១០៩.៨៩៨
ការលក់ចេញការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	(៩.១៧០)	(៤៦៨.៨៨៥)	(១.៣៧០.៧៤៩)	(១.៧១៦.៣៧៣)	(១.៩៤៥.២៦២)	-	(៥.៥១០.៤៣៩)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	-	៧.៤៤៧	១០៩.៦៨០	៧៨៦.៧៨២	៥៥៩.០៨៩	២.១៤១.២៣៦	៥៦.៨៥០	(៣.៦៦១.០៨៤)	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(១៥៨.៧៩០)	(៣៣៤.០៨៥)	(១.២៣៤.១០២)	(១៩៩.៨៥៤)	-	(១.៩២៦.៨៣១)
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	៣៥៨	៦៧១	១៣៩	(៥៧៩.៦១៤)	(៥៧៨.៤៤៦)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ២០២១	១៤.៥៤២.២៨០	១.៧៥៩.៣៨១	៩៨.៩៤៨.៤១៩	៧.១១១.៦៧០	៧២.៣០៨.៦៩៥	៨៣.៥៩៥.២៥៩	១៩.៧៣៨.២៧០	១២.៩៥៥.៥៦២	៣១០.៩៥៩.៥៣៦
<b>ជក់រលស់បន្តិក</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	-	១៧៦.១៨៥	៤.៦១៨.០៤៦	៦៤១.៦២២	៦.៥២៧.២៥២	៧.០១៩.២០៩	១.៤៣១.២៧៧	-	២០.៤១៣.៥៩១
ការលក់ចេញការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	(៤.៩៩៩)	(៤៥៧.៧០២)	(១.៣៤២.៧៦៩)	(១.៧១៥.០១៩)	(១.៩៤៥.២៦២)	-	(៥.៤៦៥.៧៥១)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៧២)	(២៩.៦៥៧)	(១៣៨.៤៦៧)	(៣៦២.៧៤១)	(១.០០៨.៣៨៥)	(១៩៩.៥៣៦)	-	(១.៧៣៨.៩៥៨)
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	៣៥៨	២០៨	(៦៩)	-	៤៩៧
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ២០២១	-	៨២៨.៣០៣	២៦.៧០៨.៥៦៣	៤.៤៨៨.៦៦០	៥៦.១៨១.៧៦៥	៦៧.៩២១.៤៨៥	១៥.៣៩៩.៥១៦	-	១៧១.៥២៨.២៩២
<b>តម្លៃយោង</b>	១៤.៥៤២.២៨០	៩៣១.០៧៨	៧២.២៣៩.៨៥៦	២.៦២៣.០១០	១៦.១២៦.៩៣០	១៥.៦៧៣.៧៧៤	៤.៣៣៨.៧៥៤	១២.៩៥៥.៥៦២	១៣៩.៤៣១.២៤៤
<b>សម្បូលនឹងការរៀន (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	៥៩.២៤៥.២៤៩	៣.៧៩៣.២១២	២៩៤.៣០៥.១៧៣	១០.៦៨៦.១៤៣	៦៥.៧០១.១១៣	៦៣.៨៥៤.៩៥៥	១៧.៦៧៦.០៨៤	៥២.៧៨០.៩៥៩	៥៦៨.០៤២.៨៨៨

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលរំលស់អស់ទាំងស្រុងតាមថ្លៃដើមប្រវត្តិសុប្បត្តិចំនួន ១១៤.៣៥២.៩៤០ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១: ១០៧.៣៤២.៦៧១ ដុល្លារអាមេរិក) នៅតែកំពុងប្រើប្រាស់ ដោយសម្ព័ន្ធធនាគារ ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៤. ប្រព្យ និងបរិក្ខារ - សុទ្ធ (ត)

ជំនួញ	សម្ព័ន្ធធនាគារ								
	ការកែលម្អ ជំនួញ	គោរពនិង ការកែលម្អ	ការកែលម្អ លើប្រព្យប្រួល	បរិក្ខារ ការិយាល័យ	បរិក្ខារអុំលូទ័រ	យានយន្ត	ប្រព្យសម្រាប់លុប សាច់សង់	សរុប	
ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	
<b>ផ្ទៃដី</b>									
នាថ្ងៃទី១ ខែ មករា 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	១៨.៨៧៥	៣៣១.៣៨៨	៤.៧៨៥.១៩៨	៦.៦២១.១៦៤	១.៩២១.៧៣២	៤.០២១.៣៧៧	១៧.៧០៤.៤៨៩
ការលក់ចេញការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	-	(១៧៨.៥១៨)	(៩៩៩.០០៤)	(១.១៥៧.៧១១)	(១.០៣២.៤០៧)	-	(៣.៣៦៧.៦៤០)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	-	-	-	១០០.៣២៧	១២១.០៦៣	២០.៧៩០	៥៤.០០០	(២៩៦.១៨០)	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(១២.៦៣១)	(៥០.៤៨០)	(២៩០.៤២០)	(៤៧.៣៣៩)	-	(៤០០.៨៧០)
និយ័តកម្ម	-	-	-	៨០០	(៨០០)	-	-	(១៨.៥៣៤)	(១៨.៥៣៤)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០២០	១៤.៥៤២.២៨០	១.៧៥១.៩៣៤	៩៨.៨០៦.៣៦០	៥.២០៥.២៥៣	៦៤.៩៧៥.៧០៦	៧០.១១៧.៧១៥	១៩.១០១.២៤៩	៥.៣៦៤.៨៥៧	២៨៥.៨៦៥.៣៤៤
<b>ដក់រំលស់បន្ត</b>									
នាថ្ងៃទី១ ខែ មករា ២០២០	-	៤២៧.៥៣៥	១៧.៥២៧.៧៦៨	៤.២៦៧.៩៤១	៤៥.៤៣៦.៩៩៨	៥៧.២១០.៨៧៣	១៥.៩១៧.០០២	-	១៤០.៧៨៨.១១៧
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	២២៤.៧៧០	៤.៦០៩.០៩៩	៣៦០.២៩១	៦.៩៨៦.៩៣៩	៧.៧៨៧.៧៣៨	១.២៨០.៣៨១	-	២១.២៤៩.២១៨
ការលក់ចេញការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	-	(១៧១.១៣៦)	(៩៧៥.០៩៧)	(១.១៣៧.២៣៦)	(១.០២៧.២០៧)	-	(៣.៣១០.៦៧៦)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(១១៥)	(១១.៦៩៤)	(១៤.៥៨៩)	(៨៨.៣៧៥)	(២៣៥.៩០៣)	(៥៧.០៧០)	-	(៤០៧.៧៤៦)
និយ័តកម្ម	-	-	-	៨០០	(៨០០)	-	-	-	-
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ២០២០	-	៦៥២.១៩០	២២.១២៤.១៧៣	៤.៤៤៣.៣០៧	៥១.៣៥៩.៦៦៥	៦៣.៦២៥.៤៧២	១៦.១១៣.១០៦	-	១៥៨.៣១៨.៩១៣
<b>សម្រេចបាន</b>	១៤.៥៤២.២៨០	១.០៩៩.៧៤៤	៧៦.៦៨១.១៨៧	៧៦១.៩៤៦	១៣.៦១៦.០៤១	១៦.៤៨២.២៤៣	២.៩៨៨.១៤៣	៥.៣៦៤.៨៥៧	១២៧.៥៤៦.៤៤១
<b>សម្រេចបាននៃការរៀន (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	៥៨.៨២៣.៥២៣	៤.៤៤៤.៤៦៤	៣១០.១៧៥.៤០១	៣.០៨២.០៧២	៥៥.០៧៦.៨៨៦	៥០.៥៣១.១២៣	១២.០៨៧.០៣៨	២១.៧០០.៨៤៧	៥១៥.៩២៥.៣៤៤

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៤. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ - សុទ្ធ (ត)

ថ្ងៃខែ	ធនាគារ								
	ដីធ្លី ដុល្លារអាមេរិក	កន្លែងរកស៊ី ដីធ្លី ដុល្លារអាមេរិក	រោងចក្រ កន្លែងរកស៊ី ដុល្លារអាមេរិក	កន្លែងរកស៊ី លើទ្រព្យដុល ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ករិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារអំពូល ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ទ្រព្យសម្រាប់លក់ សាច់សល់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ថ្ងៃខែ</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	-	-	២៨.៣៤៦	១.៧២៣.៨៨៦	៨.៤៣២.៣៤៩	៧.៧៣២.២១៦	២.៦៦៦.៥១៩	១១.៦២៩.២២៥	៣២.២១២.៥៤១
ការលក់ចេញការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	(៩.១៧០)	(៤៥១.៧៦៩)	(១.២៧១.៦៣០)	(១.៧០៥.០០១)	(១.៩៤៤.៥៩៨)	-	(៥.៣៤២.១៦៨)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	-	-	១០៩.៦៨០	៧៨៦.៧៨២	៥៥៤.៨៨៩	២.១២៣.៣១០	៥៦.៨៥០	(៣.៦៣១.៥១១)	-
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	៣៥៨	៦៧១	១៣៩	(៥៧៩.៦១៤)	(៥៧៨.៤៤៦)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ២០២១	២.៣២៨.៣៤៤	២៨២.៧២៦	៧៧.០២២.០៥៧	៦.៣៧៧.០០៥	៦៩.៨៨៩.២១២	៧៦.៤០៤.៣៤៣	១៨.៥៧៩.៧៨០	១២.៦៦១.៤៣៨	២៦៣.៥៤៤.៩១៥
<b>ដក់រំលស់បង្កើន</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	-	៩.២៧៨	៣.៨៨៣.០៦១	៥៦៨.៧៩៩	៦.១៧៦.១៩១	៦.១២៦.៧៣២	១.៣៩១.១៦៨	-	១៨.១៥៥.២២៩
ការលក់ចេញការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	(៤.៩៩៩)	(៤៤៤.៦៨២)	(១.២៦៧.៣៦៧)	(១.៧០៤.៨៦៧)	(១.៩៤៤.៥៩៨)	-	(៥.៣៦៦.៨១៣)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៧២)	(២៩.៦៥៧)	(៤.៦១៤)	(៤៧.១៨៧)	(៤៥.៩៣៨)	(១០.៥៧៩)	-	(១៣៨.០៤៧)
និយ័តកម្ម	-	-	-	-	៣៥៨	២០៨	(៦៩)	-	៤៩៧
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ២០២១	-	១៥៦.៦៥៤	២៤.៣៨៣.៧៨៥	៣.៨៧២.២១០	៥៥.០៥០.៣៧៨	៦២.៣៣៥.៦៨៦	១៤.៣០៩.០១៥	-	១៥៩.១០៧.៧៣២
<b>កង់ប្តូរយាន</b>	២.៣២៨.៣៤៤	១២៦.០៦៨	៥២.៦៣៨.២៧២	២.៥០៤.៧៩៥	១៥.៨៣៨.៨៣៤	១៤.០៦៦.៦៦៧	៤.២៧០.៧៦៥	១២.៦៦១.៤៣៨	១០៤.៤៣៧.១៨៣
<b>សម្បូលនៃការរៀន (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	៩.៤៨៥.៦៧៣	៥១៣.៦០១	២១៤.៤៤៨.៣២០	១០.២០៤.៥៣៦	៦៥.៥២៧.៤១០	៥៧.៣១៥.៧៤៩	១៧.៣៩៩.០៩៧	៥១.៥៨២.៦៩៨	៤២៥.៤៧៧.០៨៤

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលរំលស់អស់ទាំងស្រុងតាមថ្លៃដើមប្រវត្តិសរុបមានចំនួន ១០៧.៥៩៧.៩៨៧ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០៖ ៩៩.៦៥២.៤៥៦ ដុល្លារអាមេរិក) នៅតែកំពុងប្រើប្រាស់ដោយធនាគារ ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៤. ប្រព្រឹត្តិការណ៍ - សុទ្ធ (ត)

	ធនាគារ								
	ដើម្បី ដុល្លារកម្ពុជា	កាត់កល្យ ដើម្បី ដុល្លារកម្ពុជា	គោរពនិង កាត់កល្យ ដុល្លារកម្ពុជា	កាត់កល្យ លើប្រព្រឹត្តិការណ៍ ដុល្លារកម្ពុជា	បរិក្ខារ កម្មវិធីប្រតិបត្តិ ដុល្លារកម្ពុជា	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ដុល្លារកម្ពុជា	យានយន្ត ដុល្លារកម្ពុជា	ប្រព្រឹត្តិការណ៍ សាច់ប្រាក់ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>ផ្លែដើម</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	-	-	១៨.៨៧៥	៣០៦.៧៦៤	៤.៦៧៥.៩២៤	៦.២៩០.៥៨៧	១.៨៩១.៨៥១	៣.៩០៩.៧៩០	១៧.០៩៣.៧៩១
ការលក់ចេញការជម្រះចេញពីបញ្ជី	-	-	-	(១៦៥.៤៧៤)	(៩២៩.៧៤០)	(១.០៦៨.៣៦៤)	(៩៤១.៩៧៨)	-	(៣.១០៥.៥៥៦)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	-	-	-	១០០.៣២៧	៧០.១៦៧	២០.៧៩០	៥៤.០០០	(២៤៥.២៨៤)	-
និយ័តកម្ម	-	-	-	៨០០	(៨០០)	-	-	(១៨.៥៣៤)	(១៨.៥៣៤)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ២០២០	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
<b>ដកវិនិយោគ</b>									
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា ២០២០	-	១០៨.៣៩២	១៦.៦៧២.២៩២	៣.៥៦៥.២៦៥	៤៣.៤៥៤.៦៣៧	៥២.០៤១.៤៥០	១៤.៥៦៩.៩០៧	-	១៣០.៤១១.៩៨៣
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	៣៩.១៧៥	៣.៨៧៤.៧៨២	៣៤៧.០០៩	៦.៦៧៨.០៤២	៦.៩៩៥.០១៥	១.២៤៧.១២៨	-	១៩.១៨១.១៥១
ការលក់ចេញ	-	-	-	(១៥៩.៣៤១)	(៩២៤.០២៣)	(១.០៥៥.៨៧២)	(៩៤០.២៤២)	-	(៣.០៧៩.៤៧៨)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(១១៥)	(១១.៦៩៤)	(១.០២៦)	(១៩.៤៧៣)	(២១.០៤២)	(៣.៧០០)	-	(៥៧.០៥០)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ២០២០	-	១៤៧.៤៥២	២០.៥៣២.៣៨០	៣.៧៥២.៧០៧	៤៩.១៨៨.៣៨៣	៥៧.៩៥៩.៥៥១	១៤.៨៧៣.០៩៣	-	១៤៦.៤៥៦.៥៦៦
<b>អត្ថប្រយោជន៍</b>	២.៣២៨.៣៤៤	១៣៥.២៧៤	៥៦.៣៥៧.៨២១	៥៦៥.៣៩៩	១២.៩៨៨.៨៦៣	១០.២៩៣.៦០៦	២.៩៦៧.៧៧៧	៥.២៤៣.៣៣៨	៩០.៨៣៦.៤២២
<b>សម្រួលលើការរៀបរយ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	៩.៤១៨.១៥១	៥៤៧.១៨៣	២២៧.៩៦៧.៣៨៦	២.២៨៧.០៤០	៥២.៥២៣.៧៧១	៤១.៦៣៧.៦៣៦	១១.៨៤២.៨៥៨	២១.២០៩.៣០២	៣៦៧.៤៣៣.៣២៧



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម៖ ពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៥. ទ្រព្យសកម្មអរូបី - សុទ្ធ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ			ធនាគារ		
	កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍ ដុល្លារអាមេរិក	ការងារកំពុង ដំណើរការ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	កម្មវិធីអភិវឌ្ឍន៍ ដុល្លារអាមេរិក	ការងារកំពុង ដំណើរការ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>ថ្លៃដើម</b>						
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ២០២១	៣៩.២៦៩.០៧៨	១.៨៣២.៩០៥	៤១.១០១.៩៨៣	៣៥.៨៣៧.៩២០	១.៧៤១.១២៣	៣៧.៥៧៩.០៤៣
ការទិញបន្ថែម	១.៥២២.៩៥៩	២៧៣.៧៦៨	១.៧៩៦.៧២៧	៩២១.៣១២	៣៣៦.៣១៧	១.២៥៧.៦២៩
ការលក់ចេញ	(១.០០២.០៦៨)	-	(១.០០២.០៦៨)	(៩៦៥.០០០)	-	(៩៦៥.០០០)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	៦៧០.៧១២	(៦៧០.៧១២)	-	៦៧០.៧១២	(៦៧០.៧១២)	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៥៣៦.៥០៣)	-	(៥៣៦.៥០៣)	-	-	-
និយ័តកម្ម	-	២៣០.៦៩៨	២៣០.៦៩៨	-	២៣០.៦៩៨	២៣០.៦៩៨
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ២០២១	៣៩.៩២៤.១៧៨	១.៦៦៦.៦៥៩	៤១.៥៩០.៨៣៧	៣៦.៤៦៨.៩៤៤	១.៦០៧.៤២៦	៣៨.០៧៦.៣៧០
<b>ដកៈ រំលស់បង្កើន</b>						
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ២០២១	២៦.៤១១.៣០៨	-	២៦.៤១១.៣០៨	២៣.៦៩៤.៤៨៥	-	២៣.៦៩៤.៤៨៥
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៣.៨៨៩.៩៦០	-	៣.៨៨៩.៩៦០	៣.៤៧៧.៣៨២	-	៣.៤៧៧.៣៨២
ការលក់ចេញ	(៤៩៦.២៨៨)	-	(៤៩៦.២៨៨)	(៤៥៩.២២០)	-	(៤៥៩.២២០)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៤៧៤.១១០)	-	(៤៧៤.១១០)	-	-	-
និយ័តកម្ម	(២៦.១៣១)	-	(២៦.១៣១)	(២៦.១៣០)	-	(២៦.១៣០)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ២០២១	២៩.៣០៤.៧៣៩	-	២៩.៣០៤.៧៣៩	២៦.៦៨៦.៥១៧	-	២៦.៦៨៦.៥១៧
<b>តម្លៃសុទ្ធ</b>	១០.៦១៩.៤៣៩	១.៦៦៦.៦៥៩	១២.២៨៦.០៩៨	៩.៧៧៨.៤២៧	១.៦០៧.៤២៦	១១.៣៨៥.៨៥៣
<b>សម្រួលលើការរៀបរយ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	៤៣.២៦៣.៥៩៤	៦.៧៨៩.៩៦៩	៥០.០៥៣.៥៦៣	៣៩.៨៣៧.៣១២	៦.៦៧០.៨៧៤	៤៦.៥០៨.១៨៦

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ទ្រព្យសកម្មអរូបីដែលរំលស់អស់ទាំងស្រុងតាមថ្លៃដើមប្រវត្តិរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានចំនួន ២១.៨១៤.២២២ ដុល្លារអាមេរិក និង ១៩.៩៣១.៧១៦ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០៖ ១៤.២៩០.៤៦៦ ដុល្លារអាមេរិក និង ១៣.៩៩៦.៧៩៧ ដុល្លារអាមេរិក) នៅតែកំពុងប្រើប្រាស់។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៥. ប្រព្រឹត្តិសកម្មអរូបី - សុទ្ធ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ			ធនាគារ		
	កម្មវិធីអ៊ីកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអន្តរជាតិ	ការងារកំពុង ដំណើរការ ដុល្លារអន្តរជាតិ	សរុប ដុល្លារអន្តរជាតិ	កម្មវិធីអ៊ីកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអន្តរជាតិ	ការងារកំពុង ដំណើរការ ដុល្លារអន្តរជាតិ	សរុប ដុល្លារអន្តរជាតិ
<b>ថ្លៃដើម</b>						
នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា ២០២០	៣១.០៨០.៥០៥	១.៦៥៩.៦៤១	៣២.៧៤០.១៤៦	២៧.៥៧៣.៣៦១	១.៥៧២.៨៩៦	២៩.១៤៦.២៥៧
ការទិញបន្ថែម	៨.៩៤៨.៦៨៧	៧៤០.៥៤៤	៩.៦៨៩.២៣១	៨.៨៨៥.៥០០	៧១៧.៧៩៧	៩.៦០៣.២៩៧
ការលក់ចេញ	(៨៨០.២២៧)	-	(៨៨០.២២៧)	(៨៨០.២២៧)	-	(៨៨០.២២៧)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	២៧៦.៩៩៦	(២៧៦.៩៩៦)	-	២៥៩.២៨៦	(២៥៩.២៨៦)	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៥៦.៨៨៣)	-	(១៥៦.៨៨៣)	-	-	-
និយ័តកម្ម	-	(២៩០.២៨៤)	(២៩០.២៨៤)	-	(២៩០.២៨៤)	(២៩០.២៨៤)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ២០២០	៣៩.២៦៩.០៧៨	១.៨៣២.៩០៥	៤១.១០១.៩៨៣	៣៥.៨៣៧.៩២០	១.៧៤១.១២៣	៣៧.៥៧៩.០៤៣
<b>ជក់រំលស់បន្ត</b>						
នាថ្ងៃទី ១ ខែមករា ២០២០	២៣.៧៤១.១៥៣	-	២៣.៧៤១.១៥៣	២១.២៣០.៨៩៥	-	២១.២៣០.៨៩៥
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៣.៦៦៧.៥៨៣	-	៣.៦៦៧.៥៨៣	៣.៣៣៩.៥១០	-	៣.៣៣៩.៥១០
ការលក់ចេញ	(៨៦៥.២៩១)	-	(៨៦៥.២៩១)	(៨៦៥.២៩១)	-	(៨៦៥.២៩១)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៣២.១៣៧)	-	(១៣២.១៣៧)	(១០.៦២៩)	-	(១០.៦២៩)
នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ២០២០	២៦.៤១១.៣០៨	-	២៦.៤១១.៣០៨	២៣.៦៩៩.៥៨៥	-	២៣.៦៩៩.៥៨៥
<b>តម្លៃយោង</b>	១២.៨៥៧.៧៧០	១.៨៣២.៩០៥	១៤.៦៩០.៦៧៥	១២.១៤៨.៣៣៥	១.៧៤១.១២៣	១៣.៨៨៩.៤៥៨
<b>សម្រួលនៃការរៀបចំ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	៥២.០០៩.៦៨០	៧.៤១៤.១០១	៥៩.៤២៣.៧៨១	៤៩.១២០.១៩៥	៧.០៤២.៨៤៣	៥៦.១៦៣.០៣៧

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម៖ ពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៦. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម - សុទ្ធ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	២៨.៣៣៧.៨៨៤	២៩.៥២៩.៧៦៨	១១៥.៤៤៨.៥៣៩	១១៩.៤៤៧.៩១២	២៥.៥៩៦.៧២៧	២៦.១៨២.១៧២	១០៤.២៨១.០៦៦	១០៥.៩០៦.៨៨៦

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ជួលការិយាល័យ និងរថយន្តសម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ។ ព័ត៌មានអំពីកិច្ចសន្យាជួល ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារជាអ្នកជួលត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ 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	២៨.៤៤៧.៨៥០	១០៥.៩០៦.៨៨៦	១១៧.៥៥៤.៩៨៩
ការទិញបន្ថែមសម្រាប់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	១០.៩១៨.៨១៤	៧.៩៦៦.៨៦៧	៤៤.៤១៧.៧៣៥	៣២.៤៨០.៩១៧	១០.៥៧១.៩០៥	៧.៤០៤.៥១៣	៤៣.០០៦.៥១០	៣០.១៨៨.២០០
រំលស់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(១១.១៩២.២១៩)	(១០.៦២៧.១២០)	(៤៥.៥២៩.៩៤៧)	(៤៣.៣២៦.៧៦៨)	(១០.៣៨៧.៦៧៩)	(៩.៧៧០.៦៣៨)	(៤២.២៥៧.០៧៨)	(៣៩.៨៣៤.៨៩១)
ការបញ្ចប់ភតិសន្យាជួលសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(៨៤៦.២៨០)	(៤២៦.៦៥៥)	(៣.៤៤២.៦៦៧)	(១.៧៣៩.៤៧២)	(៨៤៦.២៨០)	(៣១១.៧៧៦)	(៣.៤៤២.៦៦៧)	(១.២៧១.១១១)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូររូបិយ	(៧២.១៩៩)	៤៧.២១៩	(២៩៣.៧០៦)	១៩២.៥១២	៧៦.៦០៩	១២.២២៣	៣១១.៦៤៥	៤៩.៨៣៣
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	៨៤៩.២១២	(៨៧៩.៨១៤)	-	-	៧៥៥.៧៧០	(៧៨០.១៣៤)
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	២៨.៣៣៧.៨៨៤	២៩.៥២៩.៧៦៨	១១៥.៤៤៨.៥៣៩	១១៩.៤៤៧.៩១២	២៥.៥៩៦.៧២៧	២៦.១៨២.១៧២	១០៤.២៨១.០៦៦	១០៥.៩០៦.៨៨៦

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៦. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធសកម្ម - សុទ្ធ (ត)

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

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	២៨.៤១៥.៣៩៥	៣១.១៣០.៨៨៦	១១៥.៩០៦.៣៩៦	១២៧.៦៣៦.៦៣៣	២៥.៦៥៥.២១៧	២៧.៥៩៩.៧៨៣	១០៤.៦៤៧.៦៣០	១១៣.១៥៩.១១០
ការទិញបន្ថែមសម្រាប់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	២.៧៣៤.៩៧៩	១.០៩៩.០៥១	១១.១៣១.៣៦៥	៤.៤៦៦.៥៤៣	២.៥១៥.១៩៥	១.០៦៥.៧៤៦	១០.២៣៦.៨៤៤	៤.៣៣១.១៩២
រំលស់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(២.៦៧៧.៥២១)	(២.៧១៦.១២១)	(១០.៨៩៧.៥១០)	(១១.០៣៨.៣១៦)	(២.៤៨៦.០៥២)	(២.៤៩៦.៦៥៤)	(១០.១១៨.២៣២)	(១០.១៤៦.៤០២)
ការបញ្ចប់ភតិសន្យាជួលសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(១១៨.៦៧៤)	១.៨០៨	(៤៨៣.០០៣)	៧.៣៤៨	(១១៨.៦៧៤)	-	(៤៨៣.០០៣)	-
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(១៦.២៩៥)	១៤.១៤៤	(៦៦.៣២១)	៥៧.៤៨១	៣១.០៤១	១៣.២៩៧	១២៦.៣៣៧	៥៤.០៣៩
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(១៤២.៣៨៤)	(១.៦៨១.៧៧៧)	-	-	(១២៨.៥១០)	(១.៤៩១.០៥៣)
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>២៨.៣៣៧.៨៨៤</b>	<b>២៩.៥២៩.៧៦៨</b>	<b>១១៥.៤៤៨.៥៣៩</b>	<b>១១៩.៤៤៧.៩១២</b>	<b>២៥.៥៩៦.៧២៧</b>	<b>២៦.១៨២.១៧២</b>	<b>១០៤.២៨១.០៦៦</b>	<b>១០៥.៩០៦.៨៨៦</b>

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបោះឆ្នោតមិនទទួលស្គាល់បំណុលភតិសន្យា សម្រាប់កិច្ចសន្យាជួលដែលមានរយៈពេលខ្លី (កិច្ចសន្យាជួលដែលមានរយៈពេល១២ខែ ឬតិចជាង) ឬ កិច្ចសន្យាជួលទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប។ ការទូទាត់កិច្ចសន្យានោះ គឺតាមមូលដ្ឋានថេរ។ លើសពីនេះទៀត ការបង់ប្រាក់ជួលផ្សេងៗមួយចំនួន មិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យទទួលស្គាល់ថាជាបំណុលភតិសន្យា និងត្រូវកត់ជាចំណាយនៅពេលដែលកើតឡើង ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៦. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធសកម្ម - សុទ្ធ (ត)

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ ៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណាយរំលស់	១១.១៩២.២១៩	១០.៦២៧.១២០	៤៥.៥២៩.៩៤៧	៤៣.៣២៦.៧៦៨	១០.៣៨៧.៦៧៩	៩.៧៧០.៦៣៨	៤២.២៥៧.០៧៨	៣៩.៨៣៤.៨៩១
ការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា	១.៩៥០.១៥៩	២.១០៩.២៥៣	៧.៩៣៣.២៤៧	៨.៥៩៩.៤២៥	១.៧៦១.២៥៤	១.៨៧៥.៧៧៦	៧.១៦៤.៧៨១	៧.៦៤៧.៥៣៨
ខាត(ចំណេញ)ពីការលុបភតិសន្យាមុនពេល កំណត់	១១.៨៨២	(៦.៦៨០)	៤៨.៣៣៦	(២៧.២៣៤)	១១.៧២៨	១៩.៣៦៩	៤៧.៧១០	៧៨.៩៦៧
	<u>១៣.១៥៤.២៦០</u>	<u>១២.៧២៩.៦៩៣</u>	<u>៥៣.៥១១.៥៣០</u>	<u>៥១.៨៩៨.៩៥៩</u>	<u>១២.១៦០.៦៦១</u>	<u>១១.៦៦៥.៧៨៣</u>	<u>៥៩.៤៥៥.៥៦៩</u>	<u>៥៧.៥៦១.៣៦៦</u>

# បណ្ណាញ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្ណោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៦. សិទ្ធិប្រើប្រាស់ប្រព័ន្ធសកម្ម - សុទ្ធ (ត)

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ (ត) ៖

	សម្ព័ន្ធបណ្ណាញ				បណ្ណាញ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណាយរំលស់	២.៦៧៧.៥២១	២.៧១៦.១២១	១០.៨៩៧.៥១០	១១.០៣៨.៣១៦	២.៤៨៦.០៥២	២.៤៩៦.៦៥៤	១០.១១៨.២៣២	១០.១៤៦.៤០២
ការប្រាក់លើបំណុលភតិ សន្យា	៤៨៥.៦១២	៥០៦.៣៧៦	១.៩៧៦.៤៤១	២.០៥៧.៩១២	៤៤០.៧៣៥	៤៥១.៦៧៨	១.៧៩៣.៧៩១	១.៨៣៥.៦១៩
ខាត(ចំណេញ)ពីការលុបភតិ សន្យាមុនពេល កំណត់	២២.៥០៤	១២.៦៦២	៩១.៥៩១	៥១.៤៥៨	២២.៣៥០	៣៨.៧១១	៩០.៩៦៥	១៥៧.៣២២
	<u>៣.១៨៥.៦៣៧</u>	<u>៣.២៣៥.១៥៩</u>	<u>១២.៩៦៥.៥៤២</u>	<u>១៣.១៤៧.៦៨៦</u>	<u>២.៩៤៩.១៣៧</u>	<u>២.៩៨៧.០៤៣</u>	<u>១២.០០២.៩៨៨</u>	<u>១២.១៣៩.៣៤៣</u>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៧. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ	៣៧.៤៤៤.៧៦៦	៣២.៣២៤.៥៤៨	១៥២.៥៤៩.៩៧៧	១៣០.៧៥២.៧៩៧	៣៤.៣២០.០៩៤	៣១.០១៥.៦៦៣	១៣៩.៨២០.០៦៤	១២៥.៤៥៨.៣៥៧
បំណុលពន្ធពន្យារ	(២៨.៣៧៦.១៦០)	(២១.១២៨.៧០៣)	(១១៥.៦០៤.៤៧៦)	(៨៥.៤៦៥.៦០៤)	(២៦.៧៩៦.៣៧៧)	(១៨.៣២៩.៧១៦)	(១០៩.១៦៨.៤៤១)	(៧៤.១៤៣.៧០១)
	<u>៩.០៦៨.៦០៦</u>	<u>១១.១៩៥.៨៤៥</u>	<u>៣៦.៩៤៥.៥០១</u>	<u>៤៥.២៨៧.១៩៣</u>	<u>៧.៥២៣.៧១៧</u>	<u>១២.៦៨៥.៩៤៧</u>	<u>៣០.៦៥១.៦២៣</u>	<u>៥១.៣១៤.៦៥៦</u>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៧. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	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
ដកចេញពីបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ បូន្មាត	(១.៩០៧.៣០២)	(៣.៦៤៥.១៥៣)	(៧.៧៥៨.៩០៥)	(១៤.៨៦១.២៩១)	(៥.១៦២.២៣០)	(១.៣២១.៧៩៦)	(២០.៩៩៩.៩៥២)	(៥.៣៨៨.៩៦៣)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(២១៩.៩៣៧)	២៦.៦៤៤	(៨៩៤.៧០៤)	១០៨.៦២៨	-	-	-	-
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	៣១១.៩១៧	(៣២៨.៦៣៨)	-	-	៣៣៦.៩១៩	(៣៧៧.៩៣៤)
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>៩.០៦៨.៦០៦</b>	<b>១១.១៩៥.៨៤៥</b>	<b>៣៦.៩៤៥.៥០១</b>	<b>៤៥.២៨៧.១៩៣</b>	<b>៧.៥២៣.៧១៧</b>	<b>១២.៦៨៥.៩៤៧</b>	<b>៣០.៦៥១.៦២៣</b>	<b>៥១.៣១៤.៦៥៦</b>

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកាត់កងនៅពេលមានសិទ្ធិអនុវត្តតាមច្បាប់ដើម្បីកាត់កងទ្រព្យសកម្មពន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងបំណុលពន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងនៅពេលដែលពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធនៅ នឹងអាជ្ញាធរសារពើពន្ធដដែល ។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៧. ប្រព្រឹត្តិសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ (ត)

បម្រែបម្រួលប្រព្រឹត្តិសកម្មពន្ធពន្យារសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម(ត)៖

	សម្ព័ន្ធជនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	១០.៦៣៧.១៦៦	១៣.១៥៤.៥៨៥	៤៣.៣៨៩.០០០	៥៣.៩៣៣.៧៩៩	៨.៧៨៩.១០៨	១៣.១០៦.៥៩១	៣៥.៨៥០.៧៧២	៥៣.៧៣៧.០២៣
ដកចេញពីបន្ទុកក្នុងរបាយការណ៍								
ចំណេញប្រតិបត្តិ	(១.៤៨៦.៥៣៩)	(១.៩៨៧.៥៩១)	(៦.០៥០.២១៤)	(៨.០៧៧.៥៧០)	(១.២៦៥.៣៩១)	(៤២០.៦៤៤)	(៥.១៥០.១៤១)	(១.៧០៩.៤៩៧)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៨២.០២១)	២៨.៨៥១	(៣៣៣.៨២៥)	១១៧.២៥០	-	-	-	-
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(៥៩.៤៦០)	(៦៨៦.២៨៦)	-	-	(៤៩.០០៨)	(៧១២.៨៧០)
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>៩.០៦៨.៦០៦</b>	<b>១១.១៩៥.៨៤៥</b>	<b>៣៦.៩៤៥.៥០១</b>	<b>៤៥.២៨៧.១៩៣</b>	<b>៧.៥២៣.៧១៧</b>	<b>១២.៦៨៥.៩៤៧</b>	<b>៣០.៦៥១.៦២៣</b>	<b>៥១.៣១៤.៦៥៦</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៧. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ (ត)

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ ត្រូវបានការកាត់កងនៅពេលមានសិទ្ធិអនុវត្តតាមច្បាប់ដើម្បីកាត់កងទ្រព្យសកម្មពន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងបំណុលពន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងនៅពេលដែលពន្ធពន្យារពាក់ព័ន្ធនឹងអាជ្ញាធរសារពើពន្ធដដែល ។

សមាសធាតុ និងបម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពន្ធពន្យារក្នុងការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

### ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យាររបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ

	អំប្រែកម្រិតដំណើរ ការងារលទ្ធផល នៅសល់ ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណូល មិនទាន់ ទទួលបាន ដុល្លារអាមេរិក	សំវិធានការងារ ទាន បាត់បង់ ដុល្លារអាមេរិក	សំវិធានការងារ ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ឆ្នាន់ បុគ្គលិក ដុល្លារអាមេរិក	ខាតបង់កម្មវិធី ប្រើប្រាស់ មិនទាន់បាន ទទួលបាន ដុល្លារអាមេរិក	រំលស់តាមវិធី ពន្យារពន្ធ ដុល្លារអាមេរិក	អតិសង្សា ដុល្លារអាមេរិក	ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សុទ្ធ ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២១ (ដកចេញ) កត់ត្រាជាបន្ត ក្នុងរបាយការណ៍ ចំណេញ ប្រចាំឆ្នាំ	៧.៥៦០.៦៦៣	៥០.២៩៥	៩.៤២៦.៨៥៦	៧.៣៣៥.២៥៤	២៦១.៤៣៤	៨១៤.៣៦៣	១.៦០២.៤៨៤	៣១៧.២០៩	៤.៩៥៥.៨៩០	៣២.៣២៤.៥៤៨
	៧០១.៧៧៤	(២០.៨៣៤)	១.៨៦៩.៨៨៧	៥៥៣.៤៦៥	១.៥៤០.៨៥៦	២៧១.៩៩២	(៧៦.៥៦៣)	៥៦.៩៧៧	១.០១១.៧៤៤	៥.១២០.២១៨
<b>នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១</b>	<b>៨.២៦២.៤៣៧</b>	<b>២៩.៤៦១</b>	<b>១១.២៩៦.៧៤៣</b>	<b>៧.៨៨៨.៧១៩</b>	<b>១.៨០២.២៩០</b>	<b>១.០៨៦.៣៥៥</b>	<b>១.៥២៥.៩២១</b>	<b>៣៧៤.១៨៦</b>	<b>៥.៩៦៧.៦៣៤</b>	<b>៣៧.៤៤៤.៧៦៦</b>
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<b>៣៣.៦៦១.១៦៨</b>	<b>១២០.០២៤</b>	<b>៤៦.០២២.៩៣១</b>	<b>៣១.៧៣១.២៤១</b>	<b>៧.៣៤២.៥២៩</b>	<b>៤.៤២៥.៨១០</b>	<b>៣.៤០៩.៦៩៨</b>	<b>១.៥២៤.៤៣៦</b>	<b>២៤.៣១២.១៤០</b>	<b>១៤២.៥៤៩.៩៧៧</b>
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២០ (ដកចេញ) កត់ត្រាជាបន្ត ក្នុងរបាយការណ៍ ចំណេញ ប្រចាំឆ្នាំ	៦.៦៤១.៦២៤	-	៧.៨៦៦.២៥៤	៦.៧៥៤.០៣៨	៤២៦.៥២៨	៦៥៦.៨៨២	១.១៨៤.៩៣៧	១៩០.៣៨៩	៤.៩៧៦.៨២១	២៨.៧០១.៤៧៣
	៩១៩.០៣៩	៥០.២៩៥	១.៥៦០.៦០២	៥៨១.២១៦	(១៦៥.០៩៤)	១៥៧.៤៨១	៤១៣.៦៤៧	១២៦.៨២០	(២០.៩៣១)	៣.៦២៣.០៧៥
<b>នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០</b>	<b>៧.៥៦០.៦៦៣</b>	<b>៥០.២៩៥</b>	<b>៩.៤២៦.៨៥៦</b>	<b>៧.៣៣៥.២៥៤</b>	<b>២៦១.៤៣៤</b>	<b>៨១៤.៣៦៣</b>	<b>១.៦០២.៥៨៤</b>	<b>៣១៧.២០៩</b>	<b>៤.៩៥៥.៨៩០</b>	<b>៣២.៣២៤.៥៤៨</b>
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<b>៣០.៥៨២.៨៨២</b>	<b>២០៣.៤៨៤</b>	<b>៣៤.១៣១.៦៣៣</b>	<b>២៩.៦៧១.១០២</b>	<b>១.០៥៧.៥០១</b>	<b>៣.២៩៤.០៩៤</b>	<b>៦.៤៨២.៤៥២</b>	<b>១.២៨៣.១១១</b>	<b>២០.០៤៦.៥៧៤</b>	<b>១៣០.៧៥២.៧៩៧</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែម៖ ពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៧. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ (ត)

សមាសធាតុ និងបម្រែបម្រួលទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារក្នុងការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យាររបស់ធនាគារ

	កំរិតប្រតិបត្តិការ កំណត់សម្គាល់ សុទ្ធករណី	សំចៃបណ្តោះអាសន្ន ប្រាក់បញ្ញើ សុទ្ធករណី	សំចៃបណ្តោះអាសន្ន ផ្សេងៗ សុទ្ធករណី	ប្រាក់បញ្ញើ បុគ្គលិក សុទ្ធករណី	ខាតបង់កម្មវិធី ប្រើប្រាស់ បណ្តោះអាសន្ន សុទ្ធករណី	រំលស់ការបំណុល សុទ្ធករណី	កំរិតសុទ្ធ សុទ្ធករណី	ផ្សេងៗ សុទ្ធករណី	សុទ្ធ សុទ្ធករណី
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	៧.៥៦០.៦៦៣	៩.៤២៦.៤៥៦	៧.២២០.២៤៣	២៦១.៤៣៤	៨១៤.២៨៦	១.៦០០.៧៤២	២៧០.១៦៩	៣.៨៦១.២៧០	៣១.០១៥.៦៦៣
(ជាករណី) កត់ត្រាជាបន្ត ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញប្រចាំ	៧០១.៧៧៤	១.៨៦៩.៨៨៧	៤២២.៧៥៩	១.៥៤០.៨៥៦	២៧១.៧៨៩	(៧៦៥.៩៦១)	៥៧.៥៥១	(៧៩៤.២២៤)	៣.៣០៤.៤៣១
<b>នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>	<b>៨.២៦២.៤៣៧</b>	<b>១១.២៩៦.៣៤៣</b>	<b>៧.៦៤៣.០០២</b>	<b>១.៨០២.២៩០</b>	<b>១.០៨២.០៧៥</b>	<b>៨៣៤.៧៨១</b>	<b>៣២៧.៧២០</b>	<b>៣.០៦៧.០៤៦</b>	<b>៣៤.៣២០.០៩៤</b>
<i>សមមូលនឹងពាន់ រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>៣៣.៦៦១.១៦៨</u>	<u>៤៦.០២២.៩៣១</u>	<u>៣១.១៣៧.៥៩០</u>	<u>៧.៣៤២.៥២៩</u>	<u>៤.៤២៤.៦៧០</u>	<u>៣.៤០០.៨៩៨</u>	<u>១.៣៣៥.១៣១</u>	<u>១២.៤៩៥.១៤៧</u>	<u>១៣៩.៨២០.០៦៤</u>
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	៦.៦៤១.៦២៤	៧.៨៦៦.២៥៤	៦.៦៤៦.៤០៩	៤១៦.៧៤៥	៦០៩.៦៦៤	១.១៨២.៦៣៥	១៦១.៧៥០	៤.០១៣.០៨៤	២៧.៥៣៨.១៦៥
(ជាករណី) កត់ត្រាជាបន្ត ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញប្រចាំ	៩១៩.០៣៩	១.៥៦០.៦០២	៥៧៣.៨៣៤	(១៥៥.៣១១)	២០៤.៦២២	៤១៨.១០៧	១០៨.៤១៩	(១៥១.៨១៤)	៣.៤៧៧.៤៩៤
<b>នាថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០</b>	<b>៧.៥៦០.៦៦៣</b>	<b>៩.៤២៦.៨៥៦</b>	<b>៧.២២០.២៤៣</b>	<b>២៦១.៤៣៤</b>	<b>៨១៤.២៨៦</b>	<b>១.៦០០.៧៤២</b>	<b>២៧០.១៦៩</b>	<b>៣.៨៦១.២៧០</b>	<b>៣១.០១៥.៦៦៣</b>
<i>សមមូលនឹងពាន់ រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>៣០.៥៨២.៤៨២</u>	<u>៣៨.១៣១.៦៣៣</u>	<u>២៩.២០៥.៨៨៣</u>	<u>១.០៥៧.៤០១</u>	<u>៣.២៩៣.៧៨៧</u>	<u>៦.៤៧៥.០០១</u>	<u>១.០៩២.៨៣៤</u>	<u>១៥.៦១៨.៤៣៦</u>	<u>១២៥.៤៥៨.៣៥៧</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៧. ទ្រព្យសកម្មពន្ធពន្យារ - សុទ្ធ (ត)

បំណុលពន្ធពន្យាររបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ

	រំលស់ការវិនិយោគ ពន្ធពន្ធពន្យារ ដុល្លារអាមេរិក	បំណេញពីការ ប្តូរកម្រៃប្រាក់ មិនទាន់បាន ទទួលបាន ដុល្លារអាមេរិក	ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២១	២៩៥.៩០១	៤១	២០.៨៣២.៧៦១	២១.១២៨.៧០៣
កត់ត្រាជាបន្តកិច្ចប្រយោជន៍ ចំណេញប្រាក់	៥២.៨៤៨	៧២៤	៧.១៩៣.៨៨៥	៧.២៤៧.៤៥៧
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១</b>	<b>៣៤៨.៧៤៩</b>	<b>៧២៥</b>	<b>២៨.០២៦.៦៤៦</b>	<b>២៨.៣៧៦.១២០</b>
<i>សមមូលនឹងព្រំប្រទល់ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>១.៤២០.៨០៣</u>	<u>៣.១១៧</u>	<u>១១៤.១៨០.៥៥៦</u>	<u>១១៥.៦០៤.៤៧៦</u>

ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២០	-	៦៤០.១៧៩	១៣.២៤៦.៩៤០	១៣.៨៨៧.១១៩
(ដកចេញ) កត់ត្រាជាបន្តកិច្ចប្រយោជន៍ ចំណេញប្រាក់	២៩៥.៩០១	(៦៤០.១៣៨)	៧.៥៤៥.៤២១	៧.២៤១.៥៤៤
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០</b>	<b>២៩៥.៩០១</b>	<b>៤១</b>	<b>២០.៨៣២.៧៦១</b>	<b>២១.១២៨.៧០៣</b>
<i>សមមូលនឹងព្រំប្រទល់ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>១.១៩៦.៩២០</u>	<u>១៦៦</u>	<u>៨៤.២៦៨.៥១៨</u>	<u>៨៥.៤៦៥.៦០៤</u>

បំណុលពន្ធពន្យាររបស់ធនាគារ

	បំណេញពីការ ប្តូរកម្រៃប្រាក់ មិនទាន់បាន ទទួលបាន ដុល្លារអាមេរិក	ផ្សេងៗ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២១	-	១៨.៣២៩.៧១៦	១៨.៣២៩.៧១៦
កត់ត្រាជាបន្តកិច្ចប្រយោជន៍ ចំណេញប្រាក់	-	៨.៤៦៦.៦៦១	៨.៤៦៦.៦៦១
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១</b>	<b>-</b>	<b>២៦.៧៩៦.៣៧៧</b>	<b>២៦.៧៩៦.៣៧៧</b>
<i>សមមូលនឹងព្រំប្រទល់ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>-</u>	<u>១០៩.១៦៨.៤៤១</u>	<u>១០៩.១៦៨.៤៤១</u>

ថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ ២០២០	៦៣៩.៣៩២	១២.៨៩១.០៣០	១៣.៥៣០.៤២២
(ដកចេញ) កត់ត្រាជាបន្តកិច្ចប្រយោជន៍ ចំណេញប្រាក់	(៦៣៩.៣៩២)	៥.៤៣៨.៦៨៦	៤.៧៩៩.២៩៤
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០</b>	<b>-</b>	<b>១៨.៣២៩.៧១៦</b>	<b>១៨.៣២៩.៧១៦</b>
<i>សមមូលនឹងព្រំប្រទល់ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<u>-</u>	<u>៧៤.១៤៣.៧០១</u>	<u>៧៤.១៤៣.៧០១</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៨. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
គណនីចរន្ត	១៥២.៧៤២.៤៣៩	១០៦.៦០៦.៦២៦	៦២២.២៧២.៦៩៦	៤៣១.២២៣.៨០២	១៥៥.១៧៤.០៤០	១០៨.១៥៥.៥៦៨	៦៣២.១៧៩.០៤០	៤៣៧.៤៨៩.២៧៣
គណនីសន្សំ	៣៤.៤៥០.៥៥៣	៤៧.៥៥១.៨៦១	១៤០.៣៥១.៥៥៣	១៩២.៣៤៧.២៧៨	៣៣.៣៤៨.១២៤	៤៦.៨១៦.៩១២	១៣៥.៨៦០.២៥៧	១៨៩.៣៧៤.៤០៩
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២៩៦.៥៤៨.០០០	១៦២.៨៥០.៩៧២	១.២០៨.១៣៦.៥៥២	៦៥៨.៧៣២.១៨២	២៦៧.០៨៤.៦៧១	១៤១.៧៩២.០៧៤	១.០៨៨.១០២.៩៤៩	៥៧៣.៥៤៨.៩៣៩
	៥៨៣.៧៤០.៩៩២	៣១៧.០០៩.៤៥៩	១.៩៧០.៧៦០.៨០១	១.២៨២.៣០៣.២៦២	៤៥៥.៦០៦.៨៣៥	២៩៦.៧៦៤.៥៥៤	១.៨៥៦.១៤២.២៤៦	១.២០០.៤១២.៦២១

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

### ក) វិភាគតាមកាលបរិច្ឆេទ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
មិនលើសពីប្រាំមួយខែ	៣២០.៣៩៥.៧៤៧	១៩៥.៧១៧.៨៥៧	១.៣០៥.២៩២.២៧៣	៧៩១.៦៧៨.៧៣២	៣១០.៥៤៨.៥៧៨	១៨៣.៧១៧.១៧៦	១.២៦៥.១៧៤.៩០៧	៧៤៣.១៣៥.៩៧៧
លើសពីប្រាំមួយខែ ប៉ុន្តែមិនលើសពីមួយឆ្នាំ	៣៩.៨៩៧.០១៦	៣០.១០៥.១៩៩	១៦២.៥៤០.៤៤៣	១២១.៧៧៥.៥៣០	២៥.១១៨.៨៣១	២១.៨៦០.៩៧៥	១០២.៣៣៤.១១៧	៨៨.៤២៧.៦៤៤
លើសពីមួយឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើសពីបីឆ្នាំ	១៦.៧៧៩.៤៣២	៥.៦៤៨.៨១៥	៦៣.៣៥៩.៤០៦	២២.៨៤៩.៤៥៧	១៣.២៧០.៦២៩	៥.៦៤៨.៨១៥	៥៤.០៦៤.៥៤៣	២២.៨៤៩.៤៥៧
លើសពីបីឆ្នាំ	១០៦.៦៦៨.៧៩៧	៤៥.៥៣៧.៥៨៨	៤៣៤.៥៦៨.៦៧៩	៣៤៥.៩៩៩.៥៤៣	១០៦.៦៦៨.៧៩៧	៤៥.៥៣៧.៥៨៨	៤៣៤.៥៦៨.៦៧៩	៣៤៥.៩៩៩.៥៤៣
	៥៨៣.៧៤០.៩៩២	៣១៧.០០៩.៤៥៩	១.៩៧០.៧៦០.៨០១	១.២៨២.៣០៣.២៦២	៤៥៥.៦០៦.៨៣៥	២៩៦.៧៦៤.៥៥៤	១.៨៥៦.១៤២.២៤៦	១.២០០.៤១២.៦២១

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៨. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖ (ត)

### ខ) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	៤២.៤៦៩	៧២.៧៧៤	១៧៣.០១៩	២៩៤.៣៧១	២.៥៦៥.០២៥	១.៦៧០.៦៩៥	១០.៤៤៩.៩១២	៦.៧៥៧.៩៦១
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	៤៨៣.៦៩៨.៥២៣	៣១៦.៩៣៦.៦៤៥	១.៩៧០.៥៨៧.៧៨២	១.២៨២.០០៨.៨៩១	៤៥៣.០៤១.៨១០	២៩៥.០៩៣.៨៥៩	១.៨៤៥.៦៩២.៣៣៤	១.១៩៣.៦៥៤.៦៦០
	<u>៤៨៣.៧៤០.៩៩២</u>	<u>៣១៧.០០៩.៤៥៩</u>	<u>១.៩៧០.៧៦០.៨០១</u>	<u>១.២៨២.៣០៣.២៦២</u>	<u>៤៥៥.៦០៦.៨៣៥</u>	<u>២៩៦.៧៦៤.៥៥៤</u>	<u>១.៨៥៦.១៤២.២៤៦</u>	<u>១.២០០.៤១២.៦២១</u>

### គ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់ (ប្រចាំឆ្នាំ)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ		ធនាគារ	
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
គណនីចរន្ត	០,០០% - ០,៩០%	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 អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៩. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
គណនីចរន្ត	៧៥១.១៦៥.៦៣០	៥២៥.១៧៩.៩៧៦	៣.០៦០.២៤៨.៧៧៧	២.១២៤.៣៥៣.០០៣	៧៤០.៩០៣.១៤២	៥១៥.៣៥៣.០១២	៣.០១៨.៤៣៩.៤០១	២.០៨៤.៦០២.៩៣៤
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	២.០៤៧.១១៨.៥៩៤	១.៨៦៦.៦២៤.៧៧៧	៨.៣៣៩.៩៦១.១៥២	៧.៥៥០.៤៩៧.២២៣	២.០១៧.០១៤.៦៦៨	១.៨២៤.៦៨៤.៥១៥	៨.២១៧.៣១៧.៧៥៧	៧.៣៨០.៨៤៨.៨៦៣
ប្រាក់បញ្ញើកម្រិត	១២.៥១៦.០២៥	១៣.១៣៤.១៧៦	៥០.៩៩០.២៨៥	៥៣.១២៧.៧៤២	១២.៤៩៩.៣២៨	១៣.១៣៤.១៧៦	៥០.៩២២.២៦២	៥៣.១២៧.៧៤១
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២.៤២១.៤៧៨.៤៤៤	១.៨៨៩.៣៤៧.១១៩	៩.៨៦៥.១០៣.១៨១	៧.៦៤២.៤០៩.០៩៦	២.៣៥៦.៥០៩.៤៥២	១.៨២៧.០៩៧.០៣៤	៩.៦០០.៤២១.១៣៧	៧.៣៩០.៦០៧.៥០៣
	៥.២៣២.២៧៨.៦៩៣	៤.២៩៤.២៨៦.០៤៨	២១.៣១៦.៣០៣.៣៩៥	១៧.៣៧០.៣៨៧.០៦៤	៥.១២៦.៩២៦.៩៩០	៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧	២០.៨៨៧.១០០.៥៥៧	១៦.៩០៩.១៨៧.០៤១

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

### ក) វិភាគតាមឥណ្ឌូប្រតិទាន

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ក្នុងរយៈពេលប្រាំមួយខែ	៣.៨០៤.៣៥០.៩២៧	៣.១២០.២៦៩.៨៤៩	១៥.៤៩៨.៩២៥.៦៧៧	១២.៦២១.៤៩១.៥៣៩	៣.៧៤៣.១៣២.៨៣៩	៣.០៤៨.៤៥៨.៦៣៧	១៥.២៤៩.៥២៣.១៨៦	១២.៣៣១.០១៥.១៨៧
លើសប្រាំមួយខែ ប៉ុន្តែមិនលើសពី ៣ ខែ	៧៣៨.៣១២.៩៩៣	៦១៨.៥៣៨.៥៧២	៣.០០៧.៨៨៧.១៣៣	២.៥០១.៩៨៨.៥២៤	៧២១.២១៨.១៣៥	៦០១.៣០៤.៣៤១	២.៩៣៨.២៤២.៦៨២	២.៤៣២.២៧៦.០៥៩
លើសពី ៣ ខែ ប៉ុន្តែមិនលើសពី ៦ ខែ	៥១៤.៤៩២.៨៦៣	៤០៥.៣៤៥.៣០៥	២.០៩៦.០៤៣.៩២៤	១.៦៣៩.៦៦២.២០៩	៤៩៧.៨៤៧.៩៧៩	៣៨៧.៨៥៨.៧២៩	២.០២៨.២៧៣.៤០៦	១.៥៦៨.៨៨៨.៥៥៩
លើសពី ៦ ខែ	១៧៥.១២១.៩១០	១៥០.១២២.៣២២	៧១៣.៤៤៦.៦៦១	៦០៧.២៤៤.៧៩២	១៦៤.៧១៨.០៣៧	១៤២.៦៤៧.០៣០	៦៧១.០៦១.២៨៣	៥៧៧.០០៧.២៣៦
	៥.២៣២.២៧៨.៦៩៣	៤.២៩៤.២៨៦.០៤៨	២១.៣១៦.៣០៣.៣៩៥	១៧.៣៧០.៣៨៧.០៦៤	៥.១២៦.៩២៦.៩៩០	៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧	២០.៨៨៧.១០០.៥៥៧	១៦.៩០៩.១៨៧.០៤១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ១៩. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (ត)

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម (ត)៖

### ខ) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	១៨.៧៦៩.២១១	១៨.២៥១.៦០៤	៧៦.៤៦៥.៧៦៦	៧៣.៨២៧.៧៣៨	២១.៩៧៣.៦៦៥	១៩.៤៧៨.០៧៤	៨៩.៥២០.៧១១	៧៨.៧៨៨.៨០៩
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	៥.២១៣.៥០៩.៤៨២	៤.២៧៦.០៣៤.៤៤៤	២១.២៣៩.៨៣៧.៦២៩	១៧.២៩៦.៥៥៩.៣២៦	៥.១០៤.៩៥៣.៣២៥	៤.១៦០.៧៩០.៦៦៣	២០.៧៩៧.៥៧៩.៤៤៦	១៦.៨៣០.៣៩៨.២៣២
	៥.២៣២.២៧៨.៦៩៣	៤.២៩៤.២៨៦.០៤៨	២១.៣១៦.៣០៣.៣៩៥	១៧.៣៧០.៣៨៧.០៦៤	៥.១២៦.៩២៦.៩៩០	៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧	២០.៨៨៧.១០០.៥៥៧	១៦.៩០៩.១៨៧.០៤១

### គ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ		ធនាគារ	
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
គណនីចរន្ត	០,០០% - ០,៩០%	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 អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២០. បំណុលផ្សេងៗ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
បង្គរការឈប់សម្រាកប្រចាំឆ្នាំ	២២.៣២២.៩៣១	២០.០៦៣.៣១០	៩០.៩៤៣.៦២១	៨១.១៥៦.០៨៩	២១.៨៩៤.៦៥៥	១៩.៦២៦.៦២០	៨៩.១៩៨.៨២៤	៧៩.៣៨៩.៦៧៨
បង្គរប្រាក់រង្វាន់បុគ្គលិក	១៧.២៩៦.៦៣០	១១.០៤៦.២៨០	៧០.៤៦៦.៤៧១	៤៤.៦៨២.២០៣	១៦.២៨៤.២៩៩	១០.៤៤៤.៩៩៩	៦៦.៣៤៦.៣០៨	៤២.២៩០.៤៧១
មូលនិធិអតិថិជនរដ្ឋប្រាក់	១៥.៣៣២.៧៧២	១៦.០៦០.៤៦០	៦២.៤៦៥.៧១៣	៦៤.៩៦៤.៥៦១	១៥.៣២៤.៥៥៦	១៦.០២៦.៦៥៦	៦២.៤៣២.២៤១	៦៤.៨២៧.៨២៤
ពន្ធគ្រប់ដំ	៣.២៩៦.១៦៩	១.៥៦៣.៩០១	១៣.៤២៨.៥៩៣	៦.៣២៥.៩៨០	៣.២៣៤.២០៥	១.៤៧៨.៤១៣	១៣.១៩២.៤៤៧	៥.៩៨០.១៨១
ផ្សេងៗ	២០.១៧៣.៦៦៩	១៥.០១៧.១៥៧	៨២.១៨៧.៥២៧	៦០.៧៤៤.៣៩៩	១៩.៩៥៩.៤៦៤	១៤.៨២២.១៩៤	៨១.៣១៤.៨៥៧	៥៩.៩៥៩.៧៧៤
	<u>៧៨.៤២២.១៧១</u>	<u>៦៣.៧៥១.១០៨</u>	<u>៣១៩.៤៩១.៩២៥</u>	<u>២៥៧.៨៧៣.២៣២</u>	<u>៧៦.៧០២.១៧៩</u>	<u>៦២.៤០៤.៨៨២</u>	<u>៣១២.៤៨៤.៦៧៧</u>	<u>២៥២.៤៤៣.៩២៨</u>
	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
បំណុលរយៈពេលខ្លី	៥៦.០៦៨.៤៨៥	៤៤.០៥០.៥១៤	២២៨.៤២៣.០០៨	១៧៨.១៨៤.៣២៩	៥៤.៦៥៤.៤៣៨	៤២.៧៨២.២៦៣	២២២.៦៦២.១៨០	១៧៣.០៥៤.២៥៤
បំណុលរយៈពេលវែង	២២.៣៥៣.៦៨៦	១៩.៧០០.៥៩៤	៩១.០៦៨.៩១៧	៧៩.៦៨៨.៩០៣	២២.០៤៧.៧៤១	១៩.៦២៦.៦១៩	៨៩.៨២២.៤៩៧	៧៩.៣៨៩.៦៧៤
	<u>៧៨.៤២២.១៧១</u>	<u>៦៣.៧៥១.១០៨</u>	<u>៣១៩.៤៩១.៩២៥</u>	<u>២៥៧.៨៧៣.២៣២</u>	<u>៧៦.៧០២.១៧៩</u>	<u>៦២.៤០៤.៨៨២</u>	<u>៣១២.៤៨៤.៦៧៧</u>	<u>២៥២.៤៤៣.៩២៨</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២១. ប្រាក់កម្ចី

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ជាមួយអ្នកផ្តល់កម្ចីផ្សេងៗ ។ ការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ត្រូវបានធ្វើឡើងទាំងប្រចាំត្រីមាស ឆមាស ឬប្រចាំឆ្នាំដោយផ្អែកលើកាលវិភាគសងសម្រាប់កិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីនីមួយៗ ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនបានសន្យាថានឹងដាក់បញ្ចាំណាមួយសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីនោះទេ ។

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី	១៦៣.១៨៦.១៣៥	១២៤.៦២៩.០៧១	៦៦៤.៨២០.៣១៤	៥០៤.១២៤.៥៩២	១៤៩.២៩០.២៦២	១០៤.៨៨៦.៦៩៨	៦០៨.២០៨.៥២៧	៤២៤.២៦៦.៦៩៣
ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង	៤៤៥.៣០២.៦៦៨	៤១៧.៧៦៩.៨៤៥	១.៨១៤.១៦៣.០៦៩	១.៦៨៩.៨៧៩.០២៣	៤៣៤.៣៥០.៧៩៤	៤០២.៤៦៦.២១៨	១.៧៦៩.៥៤៥.១៣៥	១.៦២៧.៩៧៥.៨៥២
	<u>៦០៨.៤៨៨.៨០៣</u>	<u>៥៤២.៣៩៨.៩១៦</u>	<u>២.៤៧៨.៩៨៣.៣៨៣</u>	<u>២.១៩៤.០០៣.៦១៥</u>	<u>៥៨៣.៦៤១.០៥៦</u>	<u>៥០៧.៣៥២.៩១៦</u>	<u>២.៣៧៧.៧៥៣.៦៦២</u>	<u>២.០៥២.២៤២.៥៤៥</u>

ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

### ក) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	-	-	-	-	-	-	-	-
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	៦០៨.៤៨៨.៨០៣	៥៤២.៣៩៨.៩១៦	២.៤៧៨.៩៨៣.៣៨៣	២.១៩៤.០០៣.៦១៥	៥៨៣.៦៤១.០៥៦	៥០៧.៣៥២.៩១៦	២.៣៧៧.៧៥៣.៦៦២	២.០៥២.២៤២.៥៤៥
	<u>៦០៨.៤៨៨.៨០៣</u>	<u>៥៤២.៣៩៨.៩១៦</u>	<u>២.៤៧៨.៩៨៣.៣៨៣</u>	<u>២.១៩៤.០០៣.៦១៥</u>	<u>៥៨៣.៦៤១.០៥៦</u>	<u>៥០៧.៣៥២.៩១៦</u>	<u>២.៣៧៧.៧៥៣.៦៦២</u>	<u>២.០៥២.២៤២.៥៤៥</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២១. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(ខ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ		ធនាគារ	
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ 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 ធ៧-០១០-១៨២ប្រ.ក. របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនបានសន្យាថានឹងបញ្ចាំសម្រាប់បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះទេ។

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
បំណុលបន្ទាប់បន្សំរយៈពេលខ្លី	២៩.១១៨.៩២០	១១.៤០៨.៤១៣	១១៨.៦៣០.៤៨០	៤៦.១៤៧.០៣១	២៩.១១៨.៩២០	១១.៤០៨.៤១៣	១១៨.៦៣០.៤៨០	៤៦.១៤៧.០៣១
បំណុលបន្ទាប់បន្សំរយៈពេលវែង	១២៧.៣៧៤.០២១	១៥៥.៧៥០.២១០	៥១៨.៩២១.៧៦២	៦៣០.០០៩.៥៩៩	១២៧.៣៧៤.០២១	១៥៥.៧៥០.២១០	៥១៨.៩២១.៧៦២	៦៣០.០០៩.៥៩៩
	១៥៦.៤៩២.៩៤១	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៣៧.៥៥២.២៤២	៦៧៦.១៥៦.៦៣០	១៥៦.៤៩២.៩៤១	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៣៧.៥៥២.២៤២	៦៧៦.១៥៦.៦៣០

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២២. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ (ត)

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

### ក) វិភាគតាមទំនាក់ទំនង

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ភាគីពាក់ព័ន្ធ	-	-	-	-	-	-	-	-
ភាគីមិនពាក់ព័ន្ធ	១៥៦.៤៩២.៩៤១	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៣៧.៥៥២.២៤២	៦៧៦.១៥៦.៦៣០	១៥៦.៤៩២.៩៤១	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៣៧.៥៥២.២៤២	៦៧៦.១៥៦.៦៣០
	<u>១៥៦.៤៩២.៩៤១</u>	<u>១៦៧.១៥៨.៦២៣</u>	<u>៦៣៧.៥៥២.២៤២</u>	<u>៦៧៦.១៥៦.៦៣០</u>	<u>១៥៦.៤៩២.៩៤១</u>	<u>១៦៧.១៥៨.៦២៣</u>	<u>៦៣៧.៥៥២.២៤២</u>	<u>៦៧៦.១៥៦.៦៣០</u>

### (ខ) វិភាគតាមអត្រាការប្រាក់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ		ធនាគារ	
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ 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

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### ២៣. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទស័

ក្រោមកិច្ចសន្យាប្តូរអត្រាការប្រាក់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានព្រមព្រៀងធ្វើការផ្លាស់ប្តូរនូវភាពខុសគ្នារវាងសមតុល្យពីអត្រាការប្រាក់ថេរ និងសមតុល្យពីអត្រាការប្រាក់អណ្តែតដែលត្រូវបានគណនាទៅលើប្រាក់ដើមដែលបានព្រមព្រៀង។ កិច្ចសន្យាបែបនេះអាចឱ្យសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ កាត់បន្ថយហានិភ័យនៃការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់លើតម្លៃសមស្របនៃអត្រាការប្រាក់ថេរលើបំណុលដែលបានចេញផ្សាយ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបង្ហាញពីអត្រាការប្រាក់អថេរលើបំណុលដែលបានចេញផ្សាយ។ តម្លៃសមស្របនៃការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ត្រូវបានកំណត់តាមការធ្វើអប្បបរមាលើលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត ដោយប្រើប្រាស់ខ្សែកោងនាចុងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ និងហានិភ័យឥណទានដែលមាននៅក្នុងកិច្ចសន្យា និងបានបកស្រាយដូចខាងក្រោម។ អត្រាការប្រាក់ជាមធ្យម គឺផ្អែកលើសមតុល្យដែលនៅសល់នាចុងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។

តារាងខាងក្រោមបកស្រាយលម្អិតពីសមតុល្យប្រាក់ដើមដាក់ស្តែង និងរយៈពេលនៅសល់នៃកិច្ចសន្យាប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ៖  
ការការពារហានិភ័យលំហូរសាច់ប្រាក់

កិច្ចសន្យាដែលនៅមាន	សម្ព័ន្ធធនាគារ					
	អត្រាមធ្យមនៃកិច្ចសន្យាដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ		ចំនួនទឹកប្រាក់ដើម		តម្លៃសមស្រប	
	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០
រយៈពេលតិចជាងមួយឆ្នាំ	០,៣០០%	-	១០.០០០.០០០	-	(១.៥២៥)	-
ចាប់ពី មួយឆ្នាំ ដល់ពីរឆ្នាំ	១,៧៥០%	-	១១០.០០០.០០០	-	(១.៨១៨.៨១៣)	-
ចាប់ពី ពីរឆ្នាំ ដល់ប្រាំឆ្នាំ	០,៩៨៣%	-	១៤៨.៧៥០.០០០	-	១.៣១៤.១៨០	-
		-	២៦៨.៧៥០.០០០	-	(៥០៦.១៥៨)	-

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### ២៣. ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទស៍ (ត)

កិច្ចសន្យាដែលនៅមាន	ធនាគារ					
	អត្រាមធ្យមនៃកិច្ចសន្យាដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ		ចំនួនទឹកប្រាក់ដើម		តម្លៃសមស្រប	
	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០
រយៈពេលតិចជាងមួយឆ្នាំ	០,៣០០%	-	១០.០០០.០០០	-	(១.៥២៥)	-
ចាប់ពី មួយឆ្នាំ ដល់ពីរឆ្នាំ	១,៧៥០%	-	១១០.០០០.០០០	-	(១.៨១៨.៨១៣)	-
ចាប់ពី ពីរឆ្នាំ ដល់ប្រាំឆ្នាំ	០,៩៨៣%	-	១៤៨.៧៥០.០០០	-	១.៣១៤.១៨០	-
		-	២៦៨.៧៥០.០០០	-	(៥០៦.១៥៨)	-

ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ ត្រូវបានទូទាត់ស្របគ្នាជាមួយកាលបរិច្ឆេទផុតកំណត់នៃធាតុដែលការពារ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងធ្វើការទូទាត់ទៅលើតម្លៃលម្អៀងរវាងអត្រាការប្រាក់ថេរ និងអត្រាការប្រាក់អណ្តែតលើមូលដ្ឋានជាក់ស្តែង។

រាល់កិច្ចសន្យាប្តូរអត្រាការប្រាក់ទាំងអស់ដែលផ្លាស់ប្តូរតម្លៃអត្រាការប្រាក់អណ្តែត សម្រាប់តម្លៃនៃអត្រាការប្រាក់ថេរ ត្រូវបានកំណត់ជាការការពារហានិភ័យដើម្បីកាត់បន្ថយលំហូរសាច់ប្រាក់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារដែលបង្កពីអត្រាការប្រាក់អថេរលើប្រាក់កម្ចី។ ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់ និងការទូទាត់ការប្រាក់លើឥណទានកើតឡើងក្នុងពេលដំណាលគ្នា ហើយសមតុល្យបង្គរនៃមូលធន ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញទៅជាគណនីចំណេញ ឬខាតលើកាលបរិច្ឆេទដែលការទូទាត់អត្រាការប្រាក់អណ្តែតលើបំណុលប៉ះពាល់ដល់ចំណេញ ឬខាត។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៤. បំណុលកតិសន្យា

ការវិភាគបំណុលកតិសន្យារបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>បំណុលកតិសន្យាដែលមិនបានបញ្ចូល</b>								
គិតជាងមួយឆ្នាំ	១១.២៩៤.៦២៨	១០.២៦១.៩០២	៤៦.០១៤.៣១៤	៤១.៥០៩.៣៩៤	១០.៥៣៧.៣៤០	៩.៦៥៥.៦០២	៤២.៩២៩.១២៣	៣៩.០៥៦.៩១០
មួយទៅប្រាំឆ្នាំ	១៨.២២៥.៨៧៣	២០.៥៤១.២៩៤	៧៤.២៥២.២០៧	៨៣.២៥១.៣៣៤	១៧.១៧៦.៣៦២	១៨.៨៨៨.៨៩៦	៦៩.៩៧៦.៤៩៩	៧៦.៤០៥.៥៨៤
លើសពីប្រាំឆ្នាំ	៣.៨៩៤.២៣៧	៣.៨១៦.៤៦២	១៥.៨៦៥.១២២	១៥.៤៣៧.៥៨៩	៧៤៦.៥២៩	៦៥៥.៩២៩	៣.០៤១.៣៥៩	២.៦៥៣.២៣៣
<b>បំណុលកតិសន្យាសរុបដែលមិនបានធ្វើអប្បបរមា</b>	<b>៣៣.៤១៤.៧៣៨</b>	<b>៣៤.៦២៩.៦៥៨</b>	<b>១៣៦.១៣១.៦៤៣</b>	<b>១៤០.១៩៨.៣១៧</b>	<b>២៨.៤៦០.២៣១</b>	<b>២៩.២០០.៤២៧</b>	<b>១១៥.៩៤៦.៩៨១</b>	<b>១១៨.១១៥.៧២៧</b>
<b>កម្រៃបច្ចុប្បន្ននៃបំណុលកតិសន្យា</b>								
បំណុលកតិសន្យារយៈពេលខ្លី	១០.៩៣៧.៨៨៣	១០.៣០៩.៨៦៥	៤៤.៥៦០.៩៣៥	៤១.៧០៣.៤០៤	១០.២១២.៦៩៦	៩.៧១១.៨៧៩	៤១.៦០៦.៥២៤	៣៩.២៥៤.៥៥១
បំណុលកតិសន្យារយៈពេលវែង	១៦.៩៣៧.០៥៧	១៨.៣០៨.០៣៧	៦៩.០០១.៥៧១	៧៤.០៥៦.០១០	១៥.១៥៩.០៤០	១៦.០៦០.៥០៦	៦១.៧៥៧.៩២៤	៦៤.៩៦៤.៧៤៦
<b>សរុបកម្រៃបច្ចុប្បន្ននៃបំណុលកតិសន្យា</b>	<b>២៧.៨៧៤.៩៤០</b>	<b>២៨.៦១៧.៩០២</b>	<b>១១៣.៥៦២.៥០៦</b>	<b>១១៥.៧៥៩.៤១៤</b>	<b>២៥.៣៧១.៧៣៦</b>	<b>២៥.៧៧២.៣៨៥</b>	<b>១០៣.៣៦៤.៤៥២</b>	<b>១០៤.២១៩.២៩៧</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៤. បំណុលកតិសន្យា (ត)

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ជួលការិយាល័យ សម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ។ ព័ត៌មានអំពីកិច្ចសន្យាជួល ដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារជាអ្នកជួលត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	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	១០.៧២៣.៨៨១	៧.៨១៩.០៧០	៤៣.៦២៤.៧៤៨	៣១.៨៧៨.៣៤៩	១០.៥៣៤.២៦០	៧.៣២១.៩៩២	៤២.៨៥៣.៣៧០	២៩.៨៥១.៧៦២
ការទូទាត់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(១២.៤២៧.៦៥១)	(១១.៨៣៣.២៧៤)	(៥០.៥៥៥.៦៨៤)	(៤៨.២៤៤.២៥៨)	(១១.៨៣៤.៧៣៥)	(១០.៨៨៣.៤០៦)	(៤៨.១៤៣.៧០២)	(៤៨.៣៧១.៦៥៦)
ការបញ្ចប់ភតិសន្យាសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(៨៦១.៥៨២)	(៤១៩.៩៧៥)	(៣.៥០៤.៩១៦)	(១.៧១២.២៣៨)	(៨៦១.៤២៨)	(៣៣១.១៤៥)	(៣.៥០៤.២៨៩)	(១.៣៥០.០៧៨)
ការប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	១.៩៥០.១៥៩	២.១០៩.២៥៣	៧.៩៣៣.២៤៧	៨.៥៩៩.៤២៥	១.៧៦១.២៥៤	១.៨៧៥.៧៧៦	៧.១៦៤.៧៨១	៧.៦៤៧.៥៣៨
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(១២៧.៧៦៩)	២៦.៨៨៩	(៥១៩.៧៦៤)	១០៩.៦២៦	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	៨២៥.៤៦១	(៨៥៣.៩៤០)	-	-	៧៤៤.៩៩៥	(៧៦៩.១៣៨)
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>២៧.៨៧៤.៩៤០</b>	<b>២៨.៦១៧.៩០២</b>	<b>១១៣.៥៦២.៥០៦</b>	<b>១១៥.៧៥៩.៤១៥</b>	<b>២៥.៣៧១.៧៣៦</b>	<b>២៥.៧៧២.៣៨៥</b>	<b>១០៣.៣៦៤.៤៥២</b>	<b>១០៤.២៤៩.២៩៨</b>



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៤. បំណុលកតិសន្យា (ត)

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

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	២៨.២២៧.០៨៤	៣០.៣៣៨.៦៣១	១១៥.១៣៨.២៧៦	១២២.៧១៩.៧៦៤	២៥.៦៩៥.៨៨៥	២៧.២៨២.១០០	១០៤.៨១៣.៥១៥	១១១.៨៥៦.៦១០
ការទិញបន្ថែមសម្រាប់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	២.៧៩៦.៥៦៩	១.០១៥.១០០	១១.៣៨២.០៣៦	៤.១២៥.៣៦៦	២.៧២៩.៤៤៦	១.០៤៥.៦៣៩	១១.១០៨.៨៤៥	៤.២៤៩.៤៧៧
ការទូទាត់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(៣.៥១៣.៣១៦)	(៣.៣០២.៣២១)	(១៤.២៩៩.១៩៦)	(១៣.៤២០.៦៣៣)	(៣.៣៧៤.៥៤៩)	(៣.០០១.៦៣២)	(១៣.៧៣៤.៤១៤)	(១២.១៩៨.៦៣២)
ការបញ្ចប់ភតិសន្យាសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	(១១៩.៩៣៥)	២២.៤៥៧	(៤៨៨.១៣៥)	៩១.២៦៥	(១១៩.៧៨១)	(៥.៤០០)	(៤៨៧.៥០៩)	(២១.៩៥៦)
ការប្រាក់	៤៨៥.៦១២	៥០៦.៣៧៦	១.៩៧៦.៤៤១	២.០៥៧.៩១២	៤៤០.៧៣៥	៤៥១.៦៧៨	១.៧៩៣.៧៩១	១.៨៣៥.៦១៩
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	(១.០៧៤)	៣៧.៦៥៩	(៤.៣៧១)	១៥៣.០៤៦	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(១៤២.៥៤៥)	៣២.៦៩៥	-	-	(១២៩.៧៧៦)	(១.៤៧១.៨៣០)
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>២៧.៨៧៤.៩៤០</b>	<b>២៨.៦១៧.៩០២</b>	<b>១១៣.៥៦២.៥០៦</b>	<b>១១៥.៧៥៩.៤១៥</b>	<b>២៥.៣៧១.៧៣៦</b>	<b>២៥.៧៧២.៣៨៥</b>	<b>១០៣.៣៦៤.៤៥២</b>	<b>១០៤.២៤៩.២៩៨</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៤. បំណុលកតិសន្យា (ត)

ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ដូចខាងក្រោម ៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
លំហូរសាច់ប្រាក់សរុបសម្រាប់ការជួល	១២.៤២៧.៦៥១	១១.៨៣៣.២៧៨	៥០.៥៥៥.៦៨៤	៤៨.២៤៤.២៥៨	១១.៨៣៤.៧៣៥	១០.៨៨៣.៤០៦	៤៨.១៤៣.៧០២	៤៤.៣៧១.៦៤៦

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
លំហូរសាច់ប្រាក់សរុបសម្រាប់ការជួល	៣.៥១៣.៣១៦	៣.៣០២.៣២១	១៤.២៩៩.១៩៦	១៣.៤២០.៦៣៣	៣.៣៧៤.៥៤៩	៣.០០១.៦៣២	១៣.៧៣៤.៤១៤	១២.១៩៤.៦៣២

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត

កំណត់សម្គាល់		សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត	(ក)	១៦.៩៧៤.០៧៣	១១.០១០.៤៧១	៦៩.១៥២.៣៧៣	៤៤.៥៣៧.៣៥៥	១៦.៣២០.៣៥៣	១០.៤៩៨.១៩០	៦៦.៤៨៩.១១៧	៤២.៤៦៥.១៧៨
អត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រង	(ខ)	២.៨៦៤.៣៩៩	១.៣០៧.១៧២	១១.៦៦៩.៥៦២	៥.២៨៧.៥១១	២.៨៥១.៥២៧	១.៣០៧.១៧២	១១.៦១៧.១២១	៥.២៨៧.៥១១
អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ	(គ)	៦.២៤៨.៣៤៥	៦.០៣៦.៤១២	២៥.៤៩៦.៤៩៧	២៤.៤១៧.២៨៦	៦.១៥៩.៩២៧	៥.៩៧៦.៤០១	២៥.០៩៥.៥៤៤	២៤.១៧៤.៥៤២
		<u>២៦.០៩៦.៨១៧</u>	<u>១៨.៣៥៤.០៥៥</u>	<u>១០៦.៣១៨.៤៣២</u>	<u>៧៤.២៤២.១៥២</u>	<u>២៥.៣៣១.៨០៧</u>	<u>១៧.៧៨១.៧៦៣</u>	<u>១០៣.២០១.៧៨២</u>	<u>៧១.៩២៧.២៣១</u>
		សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
		នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
		ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លី		២.៨៦៤.៣៩៩	៤១៧.៣៤៩	១១.៦៦៩.៥៦២	១.៦៨៨.១៧៧	២.៨៥១.៥២៧	៤០៩.៧០៦	១១.៦១៧.១២១	១.៦៥៧.២៦១
អត្ថប្រយោជន៍រយៈពេលវែង		២៣.២៣២.៤១៨	១៧.៩៣៦.៧០៦	៩៤.៦៤៨.៨៧០	៧២.៥៥៣.៩៧៥	២២.៤៨០.២៨០	១៧.៣៧២.០៥៧	៩១.៥៤៤.៦៦១	៧០.២៦៩.៩៧០
		<u>២៦.០៩៦.៨១៧</u>	<u>១៨.៣៥៤.០៥៥</u>	<u>១០៦.៣១៨.៤៣២</u>	<u>៧៤.២៤២.១៥២</u>	<u>២៥.៣៣១.៨០៧</u>	<u>១៧.៧៨១.៧៦៣</u>	<u>១០៣.២០១.៧៨២</u>	<u>៧១.៩២៧.២៣១</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត

ផែនការអត្ថប្រយោជន៍ដែលមានកំណត់ដោយមិនមានមូលនិធិបង្ហាញទៅសម្ព័ន្ធធនាគារពីហានិភ័យជាក់ស្តែងមានដូចជា៖ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ហានិភ័យរយៈពេលវែង និងហានិភ័យប្រាក់បៀវត្ស។

### ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ការថយចុះនៃអត្រាការប្រាក់របស់គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់របស់ធនាគារ នឹងធ្វើឱ្យកើនឡើងនូវផែនការបំណុល វានឹងត្រូវបានកាត់កងដោយផ្នែកតាមការកើនឡើងនៃលទ្ធផលផែនការលើការវិនិយោគលើបំណុល។

### ហានិភ័យរយៈពេលវែង

តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃអត្ថប្រយោជន៍ផែនការបំណុលដែលបានកំណត់ ត្រូវបានគណនាដោយយោងទៅលើការប៉ាន់ស្មានដែលល្អបំផុតរបស់កាលកំណត់នៃអ្នកចូលរួមក្នុងផែនការទាំងក្នុងអំឡុងពេល និងបន្ទាប់រយៈពេលបំពេញការងាររបស់បុគ្គលិក។ ការកើនឡើងនៃអាយុកាលដែលបានរំពឹងទុករបស់អ្នកចូលរួមក្នុងផែនការនឹងធ្វើឱ្យកើនឡើងនូវផែនការបំណុល។

### ហានិភ័យប្រាក់បៀវត្ស

តម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់កាតព្វកិច្ចផែនការអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ ត្រូវបានគណនាដោយយោងទៅលើប្រាក់បៀវត្សពេលអនាគតរបស់អ្នកចូលរួមគម្រោងដោយអនុលោមតាមប្រាក់បៀវត្សអប្បបរមា និងអតិបរមាតាមមុខតំណែងរបស់បុគ្គលិកក្នុងសម្ព័ន្ធធនាគារ។ ដូចជា ការកើនឡើងនៃប្រាក់បៀវត្សរបស់អ្នកចូលរួមផែនការនឹងធ្វើឱ្យកើនឡើងនូវកាតព្វកិច្ចរបស់គម្រោង។

នាយកដ្ឋានរៀបចំ និងត្រួតពិនិត្យផែនការថវិកា របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ ទទួលខុសត្រូវក្នុងការគណនា ហើយអ្នកគ្រប់គ្រង និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃលើភាពសមស្រប និងអនុម័តលើតម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់កាតព្វកិច្ចនៃផែនការអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់។ ការគណនាចុងក្រោយត្រូវបានធ្វើឡើងនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។ តម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់កាតព្វកិច្ចនៃផែនការអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ និងថ្លៃដើមសេវាកម្មដែលពាក់ព័ន្ធបច្ចុប្បន្ន ត្រូវបានវាស់វែងដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រឯកតាវណាទានដែលបានគ្រោងទុក។

## ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

(ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត

(i) ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃការទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍ ដែលបានកំណត់កាតព្វកិច្ច	១៦.៩៧៤.០៧៣	១១.០១០.៤៧១	៦៩.១៥២.៣៧៣	៤៤.៥៣៧.៣៥៥	១៦.៣២០.៣៥៣	១០.៤៩៨.១៩០	៦៦.៤៨៩.១១៧	៤២.៤៦៥.១៧៨
តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្មដែនការ បំណុលសុទ្ធត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុង របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ	-	-	-	-	-	-	-	-
	១៦.៩៧៤.០៧៣	១១.០១០.៤៧១	៦៩.១៥២.៣៧៣	៤៤.៥៣៧.៣៥៥	១៦.៣២០.៣៥៣	១០.៤៩៨.១៩០	៦៦.៤៨៩.១១៧	៤២.៤៦៥.១៧៨

# បទដ្ឋាន អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

(ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

(ii) បម្រែបម្រួលលើកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ ដែលបានកំណត់ក្នុងមូលការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធបទដ្ឋាន				បទដ្ឋាន			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	១១.០១០.៤៧១	៩.៧២៣.៣៦៧	៤៤.៥៣៧.៣៥៥	៣៩.៦២២.៧២១	១០.៤៩៨.១៩០	៩.១៤៣.២៩៥	៤២.៤៦៥.១៧៨	៣៧.២៥៨.៩២៦
បន្តគតិម្លៃសេវាកម្មបច្ចុប្បន្ន	១.២៦២.៤៧៩	៨២៧.៧៦៨	៥.១៣៥.៧៦៥	៣.៣៧៤.៨១០	១.២២៧.៧៨៤	៧៩៩.៤០៨	៤.៩៩៤.៦២៥	៣.២៥៩.១៨៦
ចំណាយការប្រាក់	៧៨១.១៦៤	៦៦២.៥៥៣	៣.១៧៧.៧៧៥	២.៧០១.២២៩	៧៤៤.៧៤៣	៦៣៧.៥៩១	៣.០២៩.៦១៥	២.៥៩៩.៤៥៩
អត្ថប្រយោជន៍បានបង់ (ចំណេញ)/ខាតពីការទូទាត់អត្ថប្រយោជន៍ (ចំណេញ)/ខាតពីការវាស់វែងឡើងវិញក្នុង ការិយបរិច្ឆេទ	(១១០.៣៧០) (១៣.៨១២)	(២១៦.៨៤០) (២០៧.០២០)	(៤៤៨.៩៨៥) (៥៦.១៨៧)	(៨៨៤.០៥៧) (៨៤៤.០២១)	(១១០.៣៧០) (១៣.៨១២)	(១៤៣.០០៤) (១៤០.៦៧៨)	(៤៤៨.៩៨៥) (៥៦.១៨៧)	(៥៨៣.០២៧) (៥៧៣.៥៤៤)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	៤.១៤១.២១៥	(១៦៩.៤៤៧)	១៦.៨៤៦.៤៦២	(៦៩០.៨៣៥)	៤.០១៨.៦១៥	(៧២.៥៩៣)	១៦.៣៤៧.៧២៦	(២៩៥.៩៦២)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៩៧.០៧៤)	(២៣.៩៥០)	(៣៩៤.៨៩៧)	(៩៧.៦៤៤)	(៤៤.៧៩៧)	(៧.១៨៥)	(១៨២.២៣៤)	(២៩.២៩៣)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	៣៥៥.០៨៥	(៣៣២.៨៩០)	-	-	៣៣៩.៣៧៩	(៣១៧.៦៥៥)
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>១៦.៩៧៤.០៧៣</b>	<b>១១.០១០.៤៧១</b>	<b>៦៩.១៥២.៣៧៣</b>	<b>៤៤.៥៣៧.៣៥៥</b>	<b>១៦.៣២០.៣៥៣</b>	<b>១០.៤៩៨.១៩០</b>	<b>៦៦.៤៨៩.១១៧</b>	<b>៤២.៤៦៥.១៧៨</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

(ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

(ii) បម្រែបម្រួលលើភាគព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ ដែលបានកំណត់ក្នុងមូលការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	១២.០៥៩.៤៤១	១១.១១៥.២៩៤	៤៩.១៩០.៤៦០	៤៥.៥៧២.៧០៥	១១.៤៧២.៤២៣	១០.៤៥៦.២៥៥	៤៦.៧៩៦.០១២	៤២.៨៧០.៦៤៥
បន្តកត់ត្រាសេវាកម្មបច្ចុប្បន្ន	៦០៨.៥៥១	២០៣.៧៧២	២.៤៧៦.៨០៣	៨២៨.១២៩	៥៩៩.២៨៤	២០៣.៤៨៦	២.៤៣៩.០៨៦	៨២៦.៩៦៧
ចំណាយការប្រាក់	១៧៧.១៤៣	១៦២.៧០៩	៧២០.៩៧២	៦៦១.២៤៩	១៦៨.៨៤១	១៥៨.៧៦៣	៦៨៧.១៨៣	៦៤៥.២១៣
អត្ថប្រយោជន៍បានបង់	-	(១២៤.០៤៤)	-	(៥០៤.១១៥)	-	(៥០.២០៨)	-	(២០៤.០៤៥)
(ចំណេញ)/ខាតពីការទូទាត់អត្ថប្រយោជន៍ (ចំណេញ)/ខាតពីការវាស់វែងឡើងវិញក្នុង ការិយបរិច្ឆេទ	(៣.០៤៦)	១១៦.៧៣៣	(១២.៣៩៧)	៤៧៥.៤០៣	(៣.០៤៦)	៥០.៣៩១	(១២.៣៩៧)	២០៤.៧៨៩
លម្អៀងពីការប្តូរចំណុះ	៤.១៩៨.៣៥៥	(៤៥៩.១២៤)	១៧.០៨៧.៣០៥	(១.៨៦៥.៨៨០)	៤.១១៥.៣៥២	(៣១៨.៤៥១)	១៦.៧៤៩.៤៨៣	(១.២៩៤.១៨៥)
លម្អៀងពីការប្តូរចំណុះ	(៦៦.៣៧១)	(៤.៨៦៩)	(២៧០.១៣០)	(១៩.៧៨៨)	(៣២.៥០១)	(២.០៤៦)	(១៣២.២៧៩)	(៨.៣១៥)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(៤០.៦៤០)	(៦០៩.៣៤៨)	-	-	(៣៧.៩៧១)	(៥៧៥.៨៩១)
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>១៦.៩៧៤.០៧៣</b>	<b>១១.០១០.៤៧១</b>	<b>៦៩.១៥២.៣៧៣</b>	<b>៤៤.៥៣៧.៣៥៥</b>	<b>១៦.៣២០.៣៥៣</b>	<b>១០.៤៥៨.១៩០</b>	<b>៦៦.៤៨៩.១១៧</b>	<b>៤២.៤៦៥.១៧៨</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

(iii) ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលសម្រេចផ្សេងៗ ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
បន្ទុកតម្លៃសេវាកម្មបច្ចុប្បន្ន	១.២៦២.៤៧៩	៨២៧.៧៦៨	៥.១៣៥.៧៦៥	៣.៣៧៤.៨១០	១.២២៧.៧៨៤	៧៩៩.៤០៨	៤.៩៩៤.៦២៥	៣.២៥៩.១៨៦
ចំណាយការប្រាក់	៧៨១.១៦៤	៦៦២.៥៥៣	៣.១៧៧.៧៧៥	២.៧០១.២២៩	៧៤៤.៧៤៣	៦៣៧.៥៩១	៣.០២៩.៦១៥	២.៥៩៩.៤៥៩
(ចំណេញ)/ខាតពីការទូទាត់អត្ថប្រយោជន៍	(១៣.៨១២)	២០៧.០២០	(៥៦.១៨៧)	៨៤៤.០២១	(១៣.៨១២)	១៤០.៦៧៨	(៥៦.១៨៧)	៥៧៣.៥៤៤
	២.០២៩.៨៣១	១.៦៩៧.៣៤១	៨.១៥៦.៣៥៣	៦.៩២០.០៦០	១.៩៥៨.៧១៥	១.៥៧៧.៦៧៧	៧.៩៦៨.០៥៣	៦.៤៣២.១៨៩



## ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

#### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

(iii) ចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលសម្រេចផ្សេងៗ ត្រូវបានកំណត់ដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែគិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែគិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
បន្ទុកតម្លៃសេវាកម្មបច្ចុប្បន្ន	៦០៨.៥៥១	២០៣.៧៧២	២.៤៧៦.៨០៣	៨២៨.១២៩	៥៩៩.២៨៤	២០៣.៤៨៦	២.៤៣៩.០៨៦	៨២៦.៩៦៧
ចំណាយការប្រាក់	១៧៧.១៤៣	១៦២.៧០៩	៧២០.៩៧២	៦៦១.២៤៩	១៦៨.៨៤១	១៥៨.៧៦៣	៦៨៧.១៨៣	៦៤៥.២១៣
(ចំណេញ)/ខាតពីការទាត់អត្ថប្រយោជន៍	(៣.០៤៦)	១១៦.៧៣៣	(១២.៣៩៨)	៤៧៤.៤០៣	(៣.០៤៦)	៥០.៣៩១	(១២.៣៩៧)	២០៤.៧៨៩
	៧៨២.៦៤៨	៤៨៣.២១៤	៣.១៨៤.៣៧៧	១.៩៦៣.៧៨១	៧៦៤.០៧៩	៤១២.៦៤០	៣.១១៣.៨៧២	១.៦៧៦.៩៦៩

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

**២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)**

**(ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)**

(M) ការសន្មតដ៏សំខាន់ៗដែលបានប្រើប្រាស់ដើម្បីកំណត់ចំណាយ និងកាតព្វកិច្ចប៉ាន់ស្មានមានដូចខាងក្រោម៖

	៣១ ធ្នូ ២០២១	៣១ ធ្នូ ២០២០
អត្រាកំណើនប្រាក់បៀវត្ស	៣,៥០%	៣,៤៦%
អត្រាអតិផរណា	២,៥០%	១,២០%
អត្រាអប្បបរមា	៧,០០%	៧,០០%
អត្រាមរណៈ (*) និង អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក (**)		

(\*) តារាងអត្រាមរណៈមានដូចខាងក្រោម៖

នេយុ	៣១ ធ្នូ ២០២១		៣១ ធ្នូ ២០២០	
	អត្រាមរណៈ (% ក្នុងមួយឆ្នាំ)		អត្រាមរណៈ (% ក្នុងមួយឆ្នាំ)	
	រៀន	មុន	រៀន	មុន
១៨-២៩	០ - ០,៤៩	០ - ០,៨៨	០ - ០,៤៩	០ - ០,៤២
៣០-៣៩	០ - ០,១៩	០ - ០,២២	០ - ០,១០	០ - ០,៣២
៤០-៤៩	-	០ - ០,៤៥	-	-
៥០-៥៩	-	០ - ៦,៦៧	-	០ - ៦,៦៧
៦០	-	-	-	-

(\*\*) តារាងអត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិកមានដូចខាងក្រោម៖

នេយុ	៣១ ធ្នូ ២០២១		៣១ ធ្នូ ២០២០	
	អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក (% ក្នុងមួយឆ្នាំ)		អត្រាបម្រែបម្រួលបុគ្គលិក (% ក្នុងមួយឆ្នាំ)	
	រៀន	មុន	រៀន	មុន
១៨-២៩	២,៣ - ៩,១០	៤,១៧ - ៩,៧៦	២,៣ - ៩,១០	៤,២៩ - ៩,២៤
៣០-៣៩	១,៧៦ - ៤,២៦	២,៧៣ - ៥,៣៥	១,៦៨ - ៤,៦៨	២,៧៤ - ៥,៧៦
៤០-៤៩	០ - ៣,៨៦	០ - ៦,០៩	០ - ៦,៦៧	០ - ៤,៣៨
៥០-៥៩	-	០ - ៨,៣៣	-	០ - ៨,៣៣
៦០	-	-	-	-

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ក) អត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (ត)

ភាពប្រែប្រួលនៃកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ចំពោះការផ្លាស់ប្តូរការសន្មតដ៏សំខាន់គឺ៖

	លំដាប់លំដោយលើកាតព្វកិច្ចអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់							
	ការផ្លាស់ប្តូរការសន្មត		ការកើនឡើងលើការសន្មត		ការថយចុះលើការសន្មត			
	៣១ ធ្នូ ២០២១	៣១ ធ្នូ ២០២០	៣១ ធ្នូ ២០២១	៣១ ធ្នូ ២០២០	៣១ ធ្នូ ២០២១	៣១ ធ្នូ ២០២០		
អត្រាកំណើនប្រាក់ខែ	១,០០%	១,០០%	ការកើនឡើងដោយ	២១,២៧%	២០,៨០%	ការថយចុះដោយ	១៧,០៦%	១៦,៦៧%
អត្រាអប្បបរមា	១,០០%	១,០០%	ការថយចុះដោយ	១៧,០០%	១៦,៦១%	ការកើនឡើងដោយ	២១,២២%	២០,៧៥%
អត្រាអតិផរណា	១,០០%	១,០០%	ការកើនឡើងដោយ	២១,២៨%	២០,៨៥%	ការថយចុះដោយ	១៧,០៧%	១៦,៦៩%
អត្រាមរណភាព	០,១០%	០,១០%	ការថយចុះដោយ	១,៩៥%	១,៩១%	ការកើនឡើងដោយ	០,១៨%	០,០៩%
អត្រាបម្រែបម្រួលរបស់បុគ្គលិក	១,០០%	១,០០%	ការថយចុះដោយ	១៣,០៦%	១២,៧៣%	ការកើនឡើងដោយ	៦,៦២%	៧,៣៩%

ការវិភាគដែលចាំបាច់ បានបង្ហាញខាងលើអាចមិនមែនជាការបង្ហាញនៃការផ្លាស់ប្តូរជាក់ស្តែងនៅក្នុងកាតព្វកិច្ចលើអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ ដោយសារវាប្រហែលជាមិនអាចទៅរួចដែលការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងការសន្មតនឹងកើតមានឡើងដាច់ដោយឡែកពីគ្នាពីការសន្មតមួយចំនួនដែលទាក់ទងគ្នា។

បន្ថែមពីនេះទៀត ការបង្ហាញពីការវិភាគដែលចាំបាច់ខាងលើ តម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់កាតព្វកិច្ចលើអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រឯកភាពទានដែលបានកំណត់នាចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ដែលដូចគ្នាក្នុងការអនុវត្តលើការគណនាកាតព្វកិច្ចបំណុលលើអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានកំណត់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

មិនមានការផ្លាស់ប្តូរទៅលើវិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដែលបានប្រើប្រាស់ក្នុងការរៀបចំការវិភាគដែលចាំបាច់ពីកាលបរិច្ឆេទកន្លងមកទេ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ខ) អត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រង

បម្រែបម្រួលនៅក្នុងអត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រងមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ 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 ៣១)	១.៥៧៤.៦៥៨	១.៣១២.៦៤១	៦.៤០៥.៧០៩	៥.៣៥១.៦៣៧	១.៥៦១.៧៨៣	១.៣១២.៦៤១	៦.៣៥៣.៣៣៣	៥.៣៥១.៦៣៧
អត្ថប្រយោជន៍បានបង់	(៥.២៧៩)	(២.០៨៥.៣១៥)	(២១.៤៧៥)	(៨.៥០១.៨២៩)	(៥.២៧៩)	(២.០៨៥.៣១៥)	(២១.៤៧៥)	(៨.៥០១.៨២៩)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១២.១៥២)	(៣.៨៨០)	(៤៩.៤៣៤)	(១៥.៨១៩)	(១២.១៥២)	(៣.៨៨០)	(៤៩.៤២២)	(១៥.៨១៩)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរព្រាក់	-	-	៤៧.២៥១	(៣៧.៦៦១)	-	-	៤៧.១៧៤	(៣៧.៦៦១)
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	២.៨៦៤.៣៩៩	១.៣០៧.១៧២	១១.៦៦៩.៥៦២	៥.២៨៧.៥១១	២.៨៥១.៥២៧	១.៣០៧.១៧២	១១.៦១៧.១២១	៥.២៨៧.៥១១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

### (ខ) អត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រង

បម្រែបម្រួលនៅក្នុងអត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រងមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	២.៤៤៨.៧០៤	៩៧២.៥៥៧	៩.៩៨៨.២៦៤	៣.៩៨៧.៤៨៤	២.៤៣៧.៨១១	៩៧២.៥៥៧	៩.៩៤៣.៨៣១	៣.៩៨៧.៤៨៤
ការបន្ថែម (កំណត់សម្គាល់ ៣១)	៤២១.០៨៤	៣៣៦.៦៧៩	១.៧១៣.៨១២	១.៣៦៨.២៦៣	៤១៩.១០៦	៣៣៦.៦៧៩	១.៧០៥.៧៦១	១.៣៦៨.២៦៣
អត្ថប្រយោជន៍បានបង់	(១.៦៤៣)	(៩៦៨)	(៦.៦៨៧)	(៣.៩៣៤)	(១.៦៤៣)	(៩៦៨)	(៦.៦៨៧)	(៣.៩៣៤)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៣.៧៤៦)	(១.០៩៦)	(១៥.២៤៦)	(៤.៤៥៤)	(៣.៧៤៧)	(១.០៩៦)	(១៥.២៥០)	(៤.៤៥៤)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរក្រាក់	-	-	(១០.៥៨១)	(៥៩.៨៤៨)	-	-	(១០.៥៣៤)	(៥៩.៨៤៨)
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	២.៤៦៤.៣៩៩	១.៣០៧.១៧២	១១.៦៦៩.៥៦២	៥.២៨៧.៥១១	២.៤៥១.៥២៧	១.៣០៧.១៧២	១១.៦១៧.១២១	៥.២៨៧.៥១១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

(គ) អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

បម្រែបម្រួលនៅក្នុងអត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ 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 ៣១)	៨.០៨០.៧២៩	៦.៥៦៣.៧១៩	៣២.៨៧២.៤០៦	២៦.៧៦០.២៨២	៧.៨៩៦.១៥៨	៦.៣៧៨.៧៣៨	៣២.១២១.៥៧១	២៦.០០៦.១១៥
អត្ថប្រយោជន៍ បានបង់	(៧.៧៨០.០៧៥)	(៦.៩៩៨.២៥៧)	(៣១.៦៤៩.៣៤៥)	(២៨.៥៣១.៨៩៥)	(៧.៦៤៣.៥៧១)	(៦.៨១៥.២៤៨)	(៣១.០៩៤.០៤៧)	(២៧.៧៨៥.៧៦៦)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៧៨.៧២១)	(២៧.៨៥០)	(៣២០.២៣៧)	(១១៣.៥៤៤)	(៦៩.០៦១)	(២៧.៥៤៥)	(២៨០.៩៤០)	(១១២.៣០១)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	១៧៦.៣៨៧	(១៨០.១៦៨)	-	-	១៧៤.៤១៨	(១៧៨.៣៦៤)
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	៦.២៥៨.៣៤៥	៦.០៣៦.៤១២	២៥.៤៩៦.៤៩៧	២៤.៤១៧.២៨៦	៦.១៥៩.៩២៧	៥.៩៧៦.៤០១	២៥.០៩៥.៥៤៤	២៤.១៧៤.៥៤២

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៥. អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត (ត)

(គ) អត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ

បម្រែបម្រួលនៅនៅក្នុងអត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	៧.៩៥១.៦១៧	៧.៥២៨.៩៩៩	៣២.៤៣៤.៦៤៥	៣០.៨៦៨.៨៩៦	៧.៨២៤.៦៧១	៧.៤៣៥.០៨៣	៣១.៩១៦.៨៣៤	៣០.៤៨៣.៨៤១
ការបន្ថែម (កំណត់សម្គាល់ ៣១)	២.១៦៧.៤១៥	១.៧២៨.៣៩៤	៨.៨២១.៣៧៩	៧.០២៤.១៩៣	២.១៣២.៣៦៥	១.៦៧២.៦១៣	៨.៦៧៨.៧២៦	៦.៧៩៧.៤៩៩
អត្ថប្រយោជន៍ បានបង់	(៣.៨៤៥.៤៨០)	(៣.២១៤.១៣៩)	(១៥.៦៥១.១០៤)	(១៣.០៦២.២៦១)	(៣.៧៧៧.៧៤៦)	(៣.១២៤.៧៦៤)	(១៥.៣៧៥.៤២៦)	(១២.៦៩៩.០៤១)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៥.២០៧)	(៦.៨៤២)	(៦១.៨៩២)	(២៧.៨០៦)	(១៩.៣៦៣)	(៦.៥៣១)	(៧៨.៨០៧)	(២៦.៥៤២)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(៤៦.៥៣១)	(៣៨៥.៧៣៦)	-	-	(៤៥.៧៨៣)	(៣៨១.២១៥)
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	៦.២៥៨.៣៤៥	៦.០៣៦.៤១២	២៥.៤៩៦.៤៩៧	២៤.៤១៧.២៨៦	៦.១៥៩.៩២៧	៥.៩៧៦.៤០១	២៥.០៩៥.៥៤៤	២៤.១៧៤.៥៤២

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៦. ដើមទុន និង បុព្វលាភភាគហ៊ុន

នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដើមទុនចុះបញ្ជីសរុបមាន ៤៣៣.១៦៣.០១៩ ភាគហ៊ុន (២០២០៖ ៤៣៣.១៦៣.០១៩) ដែលមានតម្លៃចារឹក ១ ដុល្លារអាមេរិក ក្នុង ១ ភាគហ៊ុន ។ ភាគហ៊ុនទាំងអស់ត្រូវបានបង់រួច រាល់ ទាំងស្រុងដោយភាគហ៊ុនិក និងអាស្រ័យទៅតាមចំណែកភាគហ៊ុនរបស់ពួកគេនៅក្នុងធនាគារដូចខាងក្រោម៖

### ដើមទុន

	នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		
	ចំនួនភាគហ៊ុន	ដុល្លារអាមេរិក	ភាគរយ របស់ភាគហ៊ុន គិតជាភាគរយ	ចំនួនភាគហ៊ុន	ដុល្លារអាមេរិក	ភាគរយ របស់ភាគហ៊ុន គិតជាភាគរយ
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%
	<b>៤៣៣.១៦៣.០១៩</b>	<b>៤៣៣.១៦៣.០១៩</b>	<b>១០០%</b>	<b>៤៣៣.១៦៣.០១៩</b>	<b>៤៣៣.១៦៣.០១៩</b>	<b>១០០%</b>

សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)

១.៧៦៤.៧០៦.១៣៩

១.៧៥២.១៤៤.៤១២



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៦. 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 ប្រតិបត្តិការទាក់ទងដោយផ្ទាល់លើការបោះផ្សាយមូលបត្រកម្ពុជាសិទ្ធិជាសាធារណៈដំបូងចំនួន 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។

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 ។

នៅថ្ងៃទី០៧ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារបានចេញសេចក្តីប្រកាសឱ្យបែងចែកភាគលាភជាសាច់ប្រាក់ចំនួន ៤២.៤៩៣.២៩៣ ដុល្លារអាមេរិក ទូទាត់ជាមួយប្រាក់ចំណេញមិនដាក់កំហិតរបស់ធនាគារទៅកាន់ភាគហ៊ុនិកទាំងអស់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ យោងតាមលិខិតលេខ ៧៨៤.២១ ន.ម.ក។ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា បានអនុម័តលើការប្រកាសភាគលាភនៅថ្ងៃទី២៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០២១ តាមរយៈលិខិតលេខ ៨៧-០២១-៨០២ ឆ.ត។

អនុលោមតាមលិខិតលេខ ៨៧-០២១-១៨៩៦ ឆ.ត ដែលបានចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា នៅថ្ងៃទី១២ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២១ ភាគលាភដែលត្រូវបង់ជូនភាគហ៊ុនិកជាសាធារណជនក្នុងទីផ្សារមូលបត្រកម្ពុជាក្នុងចំនួនទឹកប្រាក់ ២.១២៥.៩៦៤ ដុល្លារអាមេរិក។ បន្ទាប់មក នៅថ្ងៃទី២៩ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ធនាគារបានបែងចែកភាគលាភដែលនៅសល់ទៅឱ្យភាគហ៊ុនិកដែលមិនទាន់បានទទួលបានភាគលាភ ចំនួន ៤០.៣៦៧.៣២៩ ដុល្លារអាមេរិក តាមរយៈលិខិតលេខ ៨៧-០២១-២៩១៩ ឆ.ត ដែលចេញដោយ ធនាគារ ជាតិ នៃកម្ពុជា។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀងរាល់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៧. ចំណូលការប្រាក់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
- ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	៥៧០.៩៨៣.៩៥៦	៥១២.៦៨៣.៨១៣	២.៣២២.៧៦២.៧៣៣	២.០៩០.២១១.៩០៦	៥៣៤.៥៨៤.០១២	៤៧៦.៣៦៧.៧៧៦	២.១៧៤.៦៨៧.៧៦១	១.៩៤២.១៥១.៤២៣
- ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៩៣៦.៥៧៧	១.៤៦៤.២៤៤	៣.៨០៩.៩៩៥	៥.៩៦៩.៧២៣	៩៣៦.៥៧៧	១.៤៦៤.២៤៤	៣.៨០៩.៩៩៥	៥.៩៦៩.៧២៣
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ៖								
- ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	១១៥.៤៧២	-	៤៦៩.៧៤០	-	១១០.២៤៨	-	៤៤៨.៤៨៩	-
- ធនាគារនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា	១៨៥.៧៨៨	៥២៧.៦៨៦	៧៥៥.៧៨៦	២.១៥១.៣៧៦	២២៥.០៩១	៥៣៤.០៩៨	៩១៥.៦៧១	២.១៧៧.៥១៩
- ធនាគារនៅខាងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា	១.៥៧៧.៩៦០	៤១៨.៧៣៣	៦.៤១៩.១៤១	១.៧០៧.១៧៤	១.៥៦៤.៦៥២	៣៧៣.២២៣	៦.៣៦៥.០០៣	១.៥២១.៦២៨
	<u>៥៧៣.៧៩៩.៧៥៣</u>	<u>៥១៥.០៩៥.៤៧៦</u>	<u>២.៣៣៤.២១៧.៣៩៥</u>	<u>២.១០០.០៤០.១៧៩</u>	<u>៥៣៧.៤៨០.៥៨០</u>	<u>៤៧៨.៧៣៩.៣៤១</u>	<u>២.១៨៦.២២៦.៩១៩</u>	<u>១.៩៥១.៨២០.២៩៣</u>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៧. ចំណូលការប្រាក់ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
- ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	១៤៦.៨៥២.៧៧៨	១៣៤.៥៩៣.៧២៥	៥៩៧.៦៩០.៨០៦	៥៤៦.៩៨៨.៨៩៨	១៣៨.២៧៦.២៨៩	១២៥.២៩២.១៤១	៥៦២.៧៨៤.៤៩៦	៥០៩.១៨៧.២៦១
- ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៤៩៩.៧៤៦	១១០.៤២៩	២.០៣៣.៩៦៦	៤៤៨.៧៨៣	៤៩៩.៧៤៦	១១០.៤២៩	២.០៣៣.៩៦៤	៤៤៨.៧៨៣
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ៖								
- ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	៤.៣៦០	-	១៧.៧៤៥	-	៤.៣៦០	-	១៧.៧៤៧	-
- ធនាគារនៅក្រៅប្រទេសកម្ពុជា	៦៨.២២១	១០០.៨៣៩	២៧៧.៦៥៩	៤០៩.៨១០	៧៧.៣៤៦	១០៤.៨៦២	៣១៤.៧៩៨	៤២៦.១៥៩
- ធនាគារនៅខាងក្នុងប្រទេសកម្ពុជា	៥១៧.៩៣៥	៤៨.៥២៧	២.១០៧.៩៩៧	១៩៧.២១៤	៥១២.៥៧៧	៣២.៨៧៩	២.០៨៦.១៨៩	១៣៣.៦២១
	<b>១៤៧.៩៤៣.០៤០</b>	<b>១៣៥.៨៥៣.៥២០</b>	<b>៦០២.១២៨.១៧៣</b>	<b>៥៤៨.០៤៤.៧០៥</b>	<b>១៣៩.៣៧០.៣១៨</b>	<b>១២៥.៥៩០.៣១១</b>	<b>៥៦៧.២៣៧.១៩៤</b>	<b>៥១០.១៩៥.៨២៤</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៨. ចំណាយការប្រាក់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ								
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំមានកាលកំណត់	១១.៧៧០.២៨៦	៨.១៩០.៩៣៨	៤៧.៨៨១.៥២៣	៣៣.៣៩៤.៤៥៤	១០.២៩១.៣១៦	៧.១៤៧.៤០០	៤១.៨៦៥.០៧៣	២៩.១៣៩.៩៥០
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៥១.៧៧៦	៣៨.៦៦៧	២១០.៦២៥	១៥៧.៦៤៥	២៧.០៦៤	២៣.៥៥៣	១១០.០៩៦	៩៦.០២៦
គណនីចរន្ត	៦២៤	-	២.៥៣៨	-	៦២៤	-	២.៥៣៨	-
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន								
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំមានកាលកំណត់	១០៩.០៦៥.៨៧៥	៨៧.៨៨០.៦០៤	៤៤៣.៦៧៩.៩៨០	៣៥៨.២៨៩.២២៣	១០៥.០៦៤.៤៦៥	៨៣.៨៤៧.១៦៣	៤២៧.៤០២.២៤៤	៣៤១.៨៤៤.៨៨៤
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	៦.៨១៣.១៦០	៦.០០៣.៥០២	២៧.៧១៥.៩៣៥	២៤.៤៧៦.២៧៨	៥.៩២០.៦៥៥	៤.៧០០.៧៥៥	២៤.០៨៥.២២៥	១៩.១៦៤.៩៧៨
គណនីចរន្ត	១៨៣.៦៣០	៤៧.៣១៦	៧៤៧.០០៧	១៩២.៩០៧	១៨៣.៥៤៤	៤៧.៣១៦	៧៤៦.៦៥៧	១៩២.៩០៧
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	១១.៦៣៩.៧៣៦	១២.០៥៨.៤៤៧	៤៧.៣៥០.៤៤៦	៤៩.១៦២.២៨៨	១១.៦៣៩.៧៣៦	១២.០៥៨.៤៤៧	៤៧.៣៥០.៤៤៧	៤៩.១៦២.២៨៨
ប្រាក់កម្ចី	៣០.៨៩៥.៥៦៦	៣៤.៤៤៨.៥៩០	១២៥.៦៨៣.១៦២	១៤០.៤៤៦.៩០១	២៨.២៧៥.២៣២	៣០.១៥៥.៧៣៧	១១៥.០២៣.៦៤៤	១២២.៩៤៤.៩៤០
ចំណាយការប្រាក់លើភតិសន្យា	១.៩៤៣.១៥៤	២.១០៩.២៥៣	៧.៩៣៣.២៤៧	៨.៥៨២.២៨៥	១.៧៦១.២០៤	១.៨៧៥.៧១០	៧.១៦២.១៥៦	៧.៦៧៤.៥៣៨
	១៧២.៣៧០.៨១២	១៥០.៧៧៧.៣១៧	៧០១.២០៤.៤៦៣	៦១៤.៧១៩.១២១	១៦៣.១៦៣.៨៩០	១៣៩.៨៥៦.១៤៧	៦៦៣.៧៥០.៧០៥	៥៧០.១៩៣.៥១១

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៨. ចំណាយការប្រាក់ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់បញ្ញើសរុបធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ								
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំមានកាលកំណត់	៣.៣៨៥.៥០៤	២.១៩៧.៩៧២	១៣.៧៧៩.០០១	៨.៩៣២.៥៥៨	២.៩៦០.៤៣៥	១.៩០៨.៣២៨	១២.០៤៨.៩៧០	៧.៧៥៥.៤៤៥
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១២.៧៣២	៩.០៩៧	៥១.៨១៩	៣៦.៩៧០	៦.៥៨៨	៥.១៧៦	២៦.៨១៣	២១.០៣៥
គណនីចរន្ត	៤៤៨	-	១.៨២៣	-	៤៤៨	-	១.៨២៣	-
ប្រាក់បញ្ញើសរុបអតិថិជន								
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំមានកាលកំណត់	៣០.២៦៣.៨៣០	២២.៧២៥.៦១៤	១២៣.១៧៣.៧៨៨	៩២.៣៥៦.៨៩៥	២៩.២៤០.៤៣២	២១.៦៩៥.៩៦០	១១៩.០០៨.៥៦០	៨៨.១៧២.៣៨១
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	១.៨៣៣.៨៤៣	១.៥៨៥.៦៤១	៧.៤៦៣.៧៤១	៦.៤៤៤.០៤៥	១.៦៦៩.០៣៥	១.២៣៣.២០៤	៦.៧៩២.៩៧២	៥.០១១.៧៤១
គណនីចរន្ត	១០៩.៣៦៥	៨.១១២	៤៤៥.១១៧	៣២.៩៦៨	១០៩.២៧៩	៨.១១២	៤៤៤.៧៦៦	៣២.៩៦៩
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	២.៨៧៦.២៩១	៣.០១៣.២៨១	១១.៧០៦.៥០៤	១២.២៤៥.៩៧៤	២.៨៧៦.២៩១	៣.០១៣.២៨១	១១.៧០៦.៥០៤	១២.២៤៥.៩៧៤
ប្រាក់កម្ចី	៨.១៤៣.៩៤១	៧.៩៨៧.១២៨	៣៣.១៤៥.៨៤០	៣២.៤៥៩.៦៨៨	៧.៦៣២.២៨២	៧.០៣៩.១៧៩	៣១.០៦៣.៣៨៨	២៨.៦០៧.២២៣
ចំណាយការប្រាក់លើភតិសន្យា	៤៨៥.៦១២	៥០៦.៣៧៦	១.៩៧៦.៤៤១	២.០៥៧.៩១២	៤៤០.៧៣៥	៤៥១.៦៧៨	១.៧៩៣.៧៩១	១.៨៣៥.៦១៩
	៤៧.១១១.៥៦៦	៣៨.០៣៣.២២១	១៩១.៧៤៤.០៧៤	១៥៤.៥៦៧.០១០	៤៤.៩៣៥.៥២៥	៣៥.៣៥៤.៩១៨	១៨២.៨៨៧.៥៨៧	១៤៣.៦៨២.៣៨៧

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៩. ចំណូលកម្រៃ និង ខ្ចីសា

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
កម្រៃជើងសា	១៥.១៧៤.៤៤៥	១៦.២៩៧.៩៥៧	៦១.៧២៩.៦៤២	៦៦.៤៤៦.៧៧១	១៤.៦៦៨.៩៩៨	១៥.៨៤៨.២៨៥	៥៩.៦៧៣.៤៨៤	៦៤.៦១៣.៤៥៨
កម្រៃពីម៉ាស៊ីនអេធីអឹម	៨.៩០៦.២៨៩	៧.២៦០.២២១	៣៦.២៣០.៧៨៤	២៩.៥៩៩.៩២១	៨.៨១៣.០៩៨	៧.១៧៨.០០៩	៣៥.៨៥១.៦៨៣	២៩.២៦៤.៧៤៣
កម្រៃពីការសងគណនាមុនកាលកំណត់	៧.២៧៧.៩៨៣	៦.៧៦២.៥៦៩	២៩.៦០៦.៨៣៥	២៧.៥៧០.៩៩៤	៥.៤៤២.៦៧០	៥.៣៨២.៨៤៣	២២.១៤០.៧៨២	២១.៩៤៥.៨៥១
កម្រៃជើងសា បានពីភ្នាក់ងារធានារ៉ាប់រង	៣.៦៩០.០៣៩	៤.៣៦៧.៥៦៨	១៥.០១១.០៧៩	១៧.៨០៦.៥៧៥	៣.៥១៣.០៣៤	៤.១៥៥.១០០	១៤.២៩១.០២២	១៦.៩៤០.៣៤៣
កម្រៃពីសេវាប្រាក់បញ្ញើ	១.៩៦៤.០៣១	១.៤៦២.៦៤១	៧.៩៨៩.៦៧៨	៥.៩៦៣.១៨៧	១.៨២០.០៩០	១.៣៤១.៣១៥	៧.៤០៤.១២៦	៥.៤៦៨.៥៤១
កម្រៃពីការបណ្តុះបណ្តាល	១.២៥០.៣២៣	១.១០១.៨៨៩	៥.០៨៦.៣១៤	៤.៤៩២.៤០១	២៥.៧០៩	២៦.៤១៧	១០៤.៥៨៤	១០៧.៧០២
កម្រៃពីការធានា	៦៣៩.៣៣០	១.០៥៩.៧៤៥	២.៦០០.៧៩៤	៤.៣២០.៥៨០	៦៣៨.១៦២	១.០៥៧.៥៨១	២.៥៩៦.០៤៣	៤.៣១១.៧៥៨
កម្រៃផ្សេងៗ	៤.០៣៣.៩២១	៧.៤៦២.៥៧៥	១៦.៤០៩.៩៩១	៣០.៤២៤.៩១៩	៣.៩០៣.៩៥៩	៧.៣៦៤.៥៤៤	១៥.៨៨១.៣០៥	៣០.០២៥.២៤៥
	<b>៤២.៩៣៦.៣៦១</b>	<b>៤៥.៧៧៥.១៦៥</b>	<b>១៧៤.៦៦៥.១១៧</b>	<b>១៨៦.៦២៥.៣៨៨</b>	<b>៣៨.៨២៥.៧២០</b>	<b>៤២.៣៥៤.០៩៥</b>	<b>១៥៧.៩៤៣.០២៩</b>	<b>១៧២.៦៧៧.៦៤១</b>

កម្រៃជើងសាពីការទូទាត់ជាសាច់ប្រាក់ចំនួន ៤.៤០១.០០០ រៀល (ស្មើនឹង ១.០៨០ ដុល្លារអាមេរិក) និង ៦.០៤២ ដុល្លារអាមេរិក (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០៖ ៦.០៧៣.៦០០ រៀល (ស្មើនឹង ១.៥០២ ដុល្លារអាមេរិក និង ១២.១៦៩ ដុល្លារអាមេរិក) សម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ភ្នាក់ងារទូទាត់សាច់ប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងមូលបត្រដែលទទួលបានស្គាល់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ២៩. ចំណូលកម្រៃ និង ខ្ចីស (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
កម្រៃដើមសា	៣.៦៧៥.២៣៧	៤.៣២៨.៤៤៤	១៤.៩៥៨.២១៥	១៧.៥៩០.៧៩៦	៣.៥៧៦.២៧៩	៤.២៣៦.៩៤០	១៤.៥៥៥.៤៥៦	១៧.២១៨.៩២៤
កម្រៃពីម៉ាស៊ីនអេធីអឹម	២.៤៩២.៦៧៥	១.៩៩៧.៦១៩	១០.១៤៥.១៨៧	៨.១១៨.៣២៤	២.៤៧០.២៧២	១.៩៧៥.៥៩៩	១០.០៥៤.០០៧	៨.០២៨.៨៣៤
កម្រៃពីការសង់ឥណទានមុនកាលកំណត់	១.៨៥៧.៧៤២	១.៨២៣.១៣១	៧.៥៦១.០១០	៧.៤០៩.២០៤	១.៤២៤.៧៣១	១.៤៥១.៩៧០	៥.៧៩៨.៦៥៥	៥.៩០០.៨០៦
កម្រៃដើមសា បានពីភ្នាក់ងារធានារ៉ាប់រង	៨៦៤.១៤៣	៩៥៦.៤៤៥	៣.៥១៧.០៦២	៣.៨៨៦.៩៩២	៨៣០.២៩៥	៩០៨.៤៣៦	៣.៣៧៩.៣០១	៣.៦៩១.៨៨៤
កម្រៃពីការបណ្តុះបណ្តាល	៣១១.៩៨១	១៨៧.៤១៨	១.២៦៩.៧៦៣	៧៦១.៦៦៧	៦.៤៣៧	៧.២៣២	២៦.១៩៩	២៩.៣៩១
កម្រៃពីការធានា	១៥៤.៥០៤	២៣១.៩៧១	៦២៨.៨៣១	៩៤២.៧៣០	១៥៤.៣៧៣	២៣០.២០១	៦២៨.២៩៨	៩៣៥.៥៣៧
កម្រៃពីសេវាប្រាក់បញ្ញើ	៧០.៤៦៧	២០៩.៣៧៣	២៨៦.៨០១	៨៥០.៨៩២	៥៩.៨០៩	១០៤.០៦៦	២៤៣.៤២៣	៤២២.៩២៤
កម្រៃផ្សេងៗ	១.១៣០.៦១៦	២.១០០.៥៣៤	៤.៦១១.៦០៧	៨.៥៣៦.៥៧១	១.០៩១.១១៥	២.០៧៩.៦៣៩	៤.៤៤០.៨៣៧	៨.៤៥១.៦៥៣
	<b>១០.៥៥៧.៣៦៥</b>	<b>១១.៨៣៤.៩៣៥</b>	<b>៤២.៩៦៨.៤៧៦</b>	<b>៤៨.០៩៧.១៧៦</b>	<b>៩.៦១៣.៣១១</b>	<b>១០.៩៩៤.០៨៣</b>	<b>៣៩.១២៦.១៧៦</b>	<b>៤៤.៦៧៩.៩៥៣</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣០. ចំណូលផ្សេងៗ - សុទ្ធ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	១១.៣៩៧.១៣៣	៩.៨៣៤.៥៨៦	៤៦.៣៦៣.៥៣៧	៤០.០៩៥.៦០៧	១១.៣៧៥.៥៩២	៩.៨២០.៥៤៥	៤៦.២៧៥.៩០៨	៤០.០៣៨.៣៦២
ការប្រមូលឥណទាន និងបុរេប្រទានបាក់បង់ ដែលបានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួចមកវិញ	៦.៨១០.៨៥៨	៦.៤០៣.៧៥០	២៧.៧០៦.៥៧០	២៦.១០៨.០៨៩	៥.៥២៩.៥៨៩	៥.៤៦០.៩០៩	២២.៤៩៤.៣៦៨	២២.២៦៤.១២៦
ភាគហ៊ុនលើតម្លៃសមស្របតាមរយៈចំណេញប្រខាត	១១៦.៦១៤	១៧៤.៤៧៩	៤៧៤.៣៨៦	៧១១.៣៥១	១១៦.៦១៤	១៧៤.៤៧៩	៤៧៤.៣៨៦	៧១១.៣៥១
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យ និង បរិក្ខារ និងកតិសន្យា	២៤៨.០២៣	៣៦៩.៥២៨	១.០០៨.៩៥៨	១.៥០៦.៥៦៦	២៥៣.៤២៦	៣២៦.២៩៩	១.០៣០.៩៣៧	១.៣៣០.៣២១
ចំណូលផ្សេងៗ	១.៣៨៨.៩៨៩	១.៥៦៩.០១៥	៥.៦៥០.៤០៧	៦.៣៩៦.៨៧៤	១.១០៣.៦៣១	៨៨០.៥១៦	៤.៤៨៩.៥៧១	៣.៥៨៩.៨៦៤
	១៩.៩៦១.៦១៧	១៨.៣៥១.៣៥៨	៨១.២០៣.៨៥៨	៧៤.៤១៨.៤៨៧	១៨.៣៧៨.៤៥២	១៦.៦៦២.៧៤៨	៧៤.៧៦៥.១៧០	៦៧.៩៣៤.០២៤



# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣០. ចំណូលផ្សេងៗ - សុទ្ធ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណេញពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	៣.១៨១.៤៨០	២.៤៩៤.៧៤៥	១២.៩៤៨.៦២៤	១០.១៣៨.៦៤៤	៣.១៧៦.៩៩៧	២.៤៩១.៣៧៦	១២.៩៣០.៣៧៨	១០.១២៤.៩៥២
ការប្រមូលឥណទាន និងប្តូររូបិយប័ណ្ណ បានជម្រះចេញពីបញ្ជីរួចមកវិញ	២.៩៦២.២៦០	២.៩០៩.១៧៥	១២.០៥៦.៣៩៨	១១.៨២២.៨៨៧	២.៥៦៨.៤៤៩	២.៥៧៥.៨៨២	១០.៤៥៣.៥៨៧	១០.៤៦៨.៣៨៤
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារនិងកតិសន្យា ចំណូលផ្សេងៗ	៥១៨.៨១២	២២៣.១៥២	២.១១១.៥៦៥	៩០៦.៨៩០	៥១៩.០៤៥	២១៧.៨៣៩	២.១១២.៥១៣	៨៨៥.២៩៨
	៣៣៣.១៦៣	៧៤៧.០៧៥	១.៣៥៥.៩៧៣	៣.០៣៦.១១២	២១៤.៩៤៩	៣៤៣.៤៤១	៨៧៤.៨៤៣	១.៣៩៥.៧៤៤
	៦.៩៩៥.៧១៥	៦.៣៧៤.១៤៧	២៨.៤៧២.៥៦០	២៥.៩០៤.៥៣៣	៦.៤៧៩.៤៤០	៥.៦២៨.៥៣៨	២៦.៣៧១.៣២១	២២.៨៧៤.៣៧៨

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣១. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	
			(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)			(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់ បៀវត្ស និងប្រាក់ឈ្នួល	១១១.១៦៩.២១៣	១០៤.៤៩១.៣១១	៤៥២.២៣៦.៣៥៨	៤២៦.០១១.០៧៥	១០២.៨៨៤.០៥១	៩៥.៤៥១.៣៩១	៤១៨.៥៣២.៣១៩	៣៨៩.១៥៥.៣២១
អត្តប្រយោជន៍ និងយោជន៍ផ្សេងៗ	៤២.២៤៤.៥៤៤	៣៥.៤៧៩.៤១២	១៧១.៨៦៧.០៧៧	១៤៤.៦៤៩.៥៦៣	៤២.១៥០.៨៦៩	៣៤.៨៧០.១០១	១៧១.៤៦៩.៧៣៥	១៤២.១៦៥.៤០២
ចំណាយរំលស់លើទ្រព្យនិងវិញ្ញាបនបត្រ	២០.៤១៣.៥៩១	២១.២៤៩.២១៨	៨៣.០៤២.៤៨៨	៨៦.៦៣៣.០៦២	១៨.១៥៥.២២៩	១៩.១៨១.១៥១	៧៣.៤៥៥.៤៧២	៧៨.២០១.៥៥៣
ចំណាយរដ្ឋបាល និងថែទាំ	១១.៩២១.៦៣០	១១.៥៨១.៥១០	៤៨.៤៩៧.១៩១	៤៧.២១៧.៨១៦	១១.៣៧៦.១៤៥	១១.០៥៣.៧៦៥	៤៦.២៧៨.១៤៨	៤៥.០៦៦.២០០
រំលស់លើសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	១១.៥២៥.១៧៥	១០.៦២៧.១២០	៤៦.៨៨៤.៤១២	៤៣.៣២៦.៧៦៨	១០.៧១៦.៤០៩	៩.៧៧០.៦៣៨	៤៣.៥៩៥.៩៧៩	៣៩.៨៣៤.៨៩១
ចំណាយអត្តប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតិថិជនកាតាណា (កំណត់សម្គាល់ ២៥(គ))	៨.០៨០.៧២៩	៦.៥៦៣.៧១៩	៣២.៨៧២.៤០៦	២៦.៧៦០.២៨២	៧.៨៩៦.១៥៨	៦.៣៧៨.៧៣៨	៣២.១២១.៥៧១	២៦.០០៦.១១៥
ចំណាយទឹកភ្លើង	៥.៣៣៧.៤៦៩	៥.២០៣.៩៨៩	២១.៧១២.៨២៤	២១.២១៦.៦៦៣	៤.៩៩៦.១៩៤	៤.៨១២.៤៨៧	២០.៣២៤.៥១៧	១៩.៦២០.៥០៩
ចំណាយវិញ្ញាបនបត្រយោជន៍	៤.៩០១.៧៥៥	៥.២៨០.២៣៥	១៩.៩៤០.៣៣៩	២១.៥២៧.៥១៨	៤.៥២៣.១៣៩	៤.៦៧៧.៣៦២	១៧.៩៩៣.៣២៩	១៩.០៦៩.៦០៥
ចំណាយទំនាក់ទំនង	៤.០២៩.២៥២	៣.៧១៧.៧៥៧	១៦.៣៩០.៩៩៧	១៥.១៥៧.២៩៥	៣.០១៣.០៧៦	២.៧៥៥.១០៦	១២.២៥៧.១៩៣	១១.២៣២.៥៦៧
ចំណាយរំលស់លើទ្រព្យសកម្មអរូបី	៣.៨៨៩.៩៦០	៣.៦៦៧.៥៨៣	១៥.៨២៤.៣៥៧	១៤.៩៥២.៧៣៦	៣.៤៧៧.៣៨២	៣.៣៣៩.៥១០	១៤.១៤៥.៩៩០	១៣.៦១៥.១៨២
ចំណាយអត្តប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (កំណត់សម្គាល់ ២៥(ក))	២.០២៩.៨៣១	១.៦៩៧.៣៨១	៨.២៥៧.៣៥៣	៦.៩២០.២២២	១.៩៥៨.៧១៥	១.៥៧៧.៦៧៧	៧.៩៦៤.០៥៣	៦.៤៣២.១៨៩
ចំណាយការធ្វើដំណើរ	១.៧៦២.១៣៧	២.០១១.៣៩៦	៧.១៦៨.៣៧៣	៨.២០០.៤៦១	១.៥៧៨.៨៥០	១.៧៣៣.៤៨៧	៦.៤២២.៧៦២	៧.០៦៧.៤២៦
ការចំណាយលើអត្តប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រង (កំណត់សម្គាល់ ២៥(ខ))	១.៥៧៤.៦៥៨	១.៣១២.៦៤១	៦.៤០៥.៧០៩	៥.៣៥១.៦៣៧	១.៥៦១.៧៨៣	១.៣១២.៦៤១	៦.៣៥៣.៣៣៣	៥.៣៥១.៦៣៧
ចំណាយកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	១.១០៧.៦១៤	១.១៧៥.២៧១	៤.៥០៥.៧៧៤	៤.៧៩១.៥៨០	១.០៧៧.៧៥៣	១.១៣៥.៣១៦	៤.៣៨៤.២៩៩	៤.៦២៨.៦៨៣
ចំណាយផ្សេងៗ	១៣.៥១៣.៤១៣	១១.៨៦៧.៦៧៧	៥៤.៩៧២.៥៦៤	៥៤.៣៨៤.៥២១	១២.២០៣.០៧៤	១០.០៥៤.៣៨៧	៤៩.៦៥២.១០៥	៤០.៩៩១.៧៣៧
	២៤៣.៥០៤.៩៧១	២២៥.៩២៦.២២០	៩៩០.៥៧៨.២២២	៩២១.១០១.១៩៩	២២៧.៤៦៩.២២៧	២០៨.១០៣.៧៥៧	៩២៥.៣៤៤.៨១៥	៨៤៨.៤៣៩.០១៧

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

## **៣១. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល (ត)**

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ចំណាយប្រាក់បៀវត្សរ៍ និង ប្រាក់ឈ្នួលចំនួន ៥០.៥៣៧ ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០២០៖ ៣៥.៧០១ ដុល្លារអាមេរិក) ត្រូវបានទូទាត់ឱ្យនិយោជិតរបស់ធនាគារសម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ភ្នាក់ងារទូទាត់សាច់ប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងមូលបត្រ។

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ មានការចំណាយសម្រាប់ប្រតិបត្តិការរបស់ភ្នាក់ងារទូទាត់សាច់ប្រាក់ពាក់ព័ន្ធនឹងមូលបត្រ ទាក់ទងនឹងសម្ភារៈផ្គត់ផ្គង់ការិយាល័យចំនួន ២៧១ ដុល្លារអាមេរិក គ្រឿងសង្ហារឹម និងបរិក្ខារបំពាក់ចំនួន ៧៣០ ដុល្លារអាមេរិក និងកម្រៃសមាជិកភាពចំនួន ១២.៦៨២ ដុល្លារអាមេរិក (៥១.៦៦៦.៦៦៧ រៀល) (ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០៖ ការជួសជុល និងការថែទាំចំនួន ៨.១០១ ដុល្លារអាមេរិក សម្ភារៈផ្គត់ផ្គង់ការិយាល័យចំនួន ៦៣០ ដុល្លារអាមេរិក គ្រឿងសង្ហារឹម និង បរិក្ខារបំពាក់ចំនួន ៥១២ ដុល្លារអាមេរិក និងកម្រៃសមាជិកភាពចំនួន ១២.៧៧៣ ដុល្លារអាមេរិក (៥១.៦៦៦.៦៦៧ រៀល)។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣១. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់បៀវត្ស និងប្រាក់ឈ្នួល	២៨.៣៦៧.៤៣៣	២៦.៧៤៨.៥០៦	១១៥.៤៥៥.៤៥២	១០៨.៧០៥.៩២៨	២៦.៤៥០.៤៨១	២៤.៤៨៧.៨០៩	១០៧.៦៥៣.៤៥៨	៩៩.៥១៨.៤៥៦
អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតផ្សេងៗ	១២.៩០៣.៣០០	១០.២៣៥.០៣៧	៥២.៥១៦.៤៣១	៤១.៥៩៥.១៩០	១៣.២៩៥.៨៦១	១០.៣៥៤.៣៧០	៥៤.១១៤.១៥៤	៤២.០៨០.១៦០
ចំណាយរំលស់លើទ្រព្យសកម្មរូបិយ	៥.១៧៧.៦៩៤	៥.៣៨៩.០២៣	២១.០៧៣.២១៥	២១.៩០០.៩៨៩	៤.៦៥១.០៤៨	៤.៧៩៦.០០១	១៨.៩២៩.៧៦៥	១៩.៤៩០.៩៨៨
ចំណាយជួសជុលនិងថែទាំ	៣.០៨៨.៥៩៤	២.៩៤៥.៥៨០	១២.៥៧០.៥៧៨	១១.៩៧០.៨៣៧	២.៩៨៣.៨៥៧	២.៨១១.៦៣៩	១២.១៤៤.២៩៨	១១.៤២៦.៥០១
រំលស់លើសិទ្ធិប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	៣.០១០.៤៧៧	២.៧៦៦.១២១	១២.២៥២.៦៤១	១១.០៣៨.៣១៦	២.៨១៥.១៨២	២.៤៩៦.៦៥៤	១១.៤៥៧.៧៩១	១០.១៤៦.៤០២
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍ប្រាក់បំណាច់អតីតភាពការងារ (កំណត់សម្គាល់ ២៥(គ))	២.១៦៧.៤១៥	១.៧២៤.៣៩៤	៨.៨២១.៣៧៩	៧.០២៤.១៩៣	២.១៣២.៣៦៥	១.៦៧២.៦១៣	៨.៦៧៨.៧២៦	៦.៧៩៧.៤៩៩
ចំណាយទឹកភ្លើង	១.២៨៤.៤០៥	១.១៩៨.៤៦១	៥.២២៧.៥២៨	៤.៨៧០.៥៤៦	១.២០២.៨៧១	១.១០៧.៤៩៦	៤.៨៩៥.៦៨៥	៤.៩០០.៨៦៤
ចំណាយវិភាគការិយាល័យ	១.១៧៩.៥៩៥	១.៣៤១.២០៤	៤.៨០០.៩៥២	៥.៤៥០.៦៥៣	១.០៦៤.៩០៥	១.២១៦.៦១៤	៤.៣៣៤.១៦៣	៤.៩៤៤.៣១៩
ចំណាយទំនាក់ទំនង	១.០៩៧.៤៩៧	៨៥៥.៥៩១	៤.៤៦៦.៨១៣	៣.៤៧៧.១២២	៨២៤.២៣៧	៦២៦.០៨២	៣.៣៥៤.៦៤៥	២.៥៤៤.៣៩៧
ចំណាយរំលស់លើទ្រព្យសកម្មអរូបិយ	៩៣៩.០៣៣	១.០៧១.៧៤៤	៣.៨២១.៨៦៤	៤.៣៥៥.៥៦៨	៨៤៩.៧៦៣	៩៨៧.៤៦៨	៣.៤៥៨.៥៣៥	៤.០១៣.០៧០
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍ពេលចូលនិវត្ត (កំណត់សម្គាល់ ២៥(ក))	៧៨២.៦៨៨	៤៨៣.២៤៩	៣.១៨៥.៣៧៧	១.៩៦៣.៩២៤	៧៦៥.០៧៩	៤១២.៦៣៥	៣.១១៣.៨៧២	១.៦៧៦.៩៤៩
ចំណាយការធ្វើដំណើរ	៥១១.០៧៥	៤៩៩.៧៨៨	២.០៨០.០៧៥	២.០៣១.១៣៨	៤៦៥.៣៩៦	៤៤៣.៥៩៨	១.៨៤៥.១៦២	១.៨០២.៧៨២
ការចំណាយលើអត្ថប្រយោជន៍អភិវឌ្ឍន៍វិជ្ជាជីវៈគ្រប់គ្រង (កំណត់សម្គាល់ ២៥(ខ))	៤២១.០៨៤	៣៣៦.៦៧៩	១.៧១៣.៨១២	១.៣៦៨.២៦៣	៤១៩.១០៦	៣៣៦.៦៧៩	១.៧០៥.៧៦១	១.៣៦៨.២៦៣
ចំណាយកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	២៨១.១៧០	២៩៨.០០៧	១.១៤៤.៣៦២	១.២១១.១០០	២៧២.២៥០	២៨៧.៩៣៦	១.១០៨.០៥៨	១.១៧០.១៧២
ចំណាយផ្សេងៗ	៣.៣២៦.៤៧០	២.៩៥១.៤៧៨	១៣.៥៣៨.៧៣៣	១១.៩៩៤.៨០៨	២.៩៦៨.០៤១	២.៥៦៥.៨៣០	១២.០៧៩.៩២៦	១០.៤២៧.៥៣៣
	៦៤.៥៣៧.៨៩០	៥៨.៧៩៨.៨៦២	២៦២.៦៦៩.២១២	២៣៨.៩៥៨.៥៧៥	៦១.១៦០.៤៤២	៥៤.៦០៣.៤២៤	២៤៨.៩២២.៩៩៩	២២១.៩០៨.៣១៥

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣២. សារពើពន្ធ

(ក) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ	៣៦.៣១៥.៧៦៧	៣០.២៩២.៣៧០	១៤៧.៩៥០.៤៣៥	១២២.៥៣២.៦៣៧	៣៥.៤៩១.៣២៩	២៧.៩៥០.៣៣៤	១៤៤.៥៩១.៦៧៤	១១៣.០៥៩.១០១

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាដើមការិយបរិច្ឆេទ	៣០.២៩២.៣៧០	៣០.៤៥៩.៣០៣	១២២.៥៣២.៦៣៧	១២៤.១២១.៦៦០	២៧.៩៥០.៣៣៤	២៩.១៧៥.៥៦០	១១៣.០៥៩.១០១	១១៤.៨៩០.៤០៧
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៣៦.១៧១.៧៦៧	៣៤.៨៩៧.៧១៩	១៤៧.១៤៦.៧៤៨	១៤២.២៧៨.០០០	៣៤.៤១៥.១០៣	៣២.៤៩០.៣៤៣	១៤០.០០០.៦៣៩	១៣២.៤៦៣.១២៨
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(៣០.១៤៨.៣៧០)	(៣៥.០៦៤.៦៥២)	(១២២.៦៤៣.៥៦៩)	(១៤២.៩៥៨.៥៨៦)	(២៦.៨៧៤.១០៨)	(៣៣.៧១៥.៥៦៩)	(១០៩.៣២៣.៨៧១)	(១៣៧.៤៥៨.៣៧៥)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	៩១៤.៦១៩	(៩០៨.៤៣៧)	-	-	៨៥៥.៨០៥	(៨៣៦.០៥៩)
នាចុងការិយបរិច្ឆេទ	៣៦.៣១៥.៧៦៧	៣០.២៩២.៣៧០	១៤៧.៩៥០.៤៣៥	១២២.៥៣២.៦៣៧	៣៥.៤៩១.៣២៩	២៧.៩៥០.៣៣៤	១៤៤.៥៩១.៦៧៤	១១៣.០៥៩.១០១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣២. សារពើពន្ធ (ត)

(ក) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>នាដើមការិយបរិច្ឆេទ</b>	២៧.៣០១.១០៩	២១.៨២៩.៣៦៧	១១១.៣៦១.២២៤	៨៩.៥០០.៤០៥	២៥.៨២៧.៦០៦	២០.២១៥.៥៤៩	១០៥.៣៥០.៨០៥	៨២.៨៨៣.៧៥១
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	៩.៩៧៥.៨៩១	៩.៥៣៧.៥២៨	៤០.៦០១.៨៧៦	៣៨.៧៦០.៥១៤	៩.៦៤៤.២២១	៨.៨០៨.៥៩៦	៣៩.២៥១.៩៧៩	៣៥.៧៩៨.១៣៤
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(៩៦១.២៣៣)	(១.០៧៤.៥២៥)	(៣.៩១២.២១៤)	(៤.៣៦៦.៨៧០)	១៩.៥០២	(១.០៧៣.៨១១)	៧៩.៣៧៣	(៤.៣៦៣.៩៦៨)
លម្អៀងពីការត្រួតពិនិត្យប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	(១០០.៤៤៧)	(១.៣៦១.៤១២)	-	-	(៩០.៤៨៣)	(១.២៥៨.៨១៦)
<b>នាចុងការិយបរិច្ឆេទ</b>	<b>៣៦.៣១៥.៧៦៧</b>	<b>៣០.២៩២.៣៧០</b>	<b>១៤៧.៩៥០.៤៣៥</b>	<b>១២២.៥៣២.៦៣៧</b>	<b>៣៥.៤៩១.៣២៩</b>	<b>២៧.៩៤១.៣៣៤</b>	<b>១៤៤.៥៩១.៦៧៤</b>	<b>១១៣.០៥៩.១០១</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣២. សារពើពន្ធ (ត)

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ ចំណាយពន្ធពន្យារ	៣៦.១៧១.៧៦៧ ១.៩០៧.៣០២ ៣៨.០៧៩.០៦៩	៣៤.៨៩៧.៧១៩ ៣.៦៤៥.១៥៣ ៣៨.៥៤២.៨៧២	១៤៧.១៤៦.៧៤៨ ៧.៧៤៨.៩០៥ ១៥៤.៩០៥.៦៥៣	១៤២.២៧៨.០០០ ១៤.៨៦១.២៩១ ១៥៧.១៣៩.២៩១	៣៤.៤១៥.១០៣ ៥.១៦២.២៣០ ៣៩.៥៧៧.៣៣៣	៣២.៤៩០.៣៤៣ ១.៣២១.៧៩៦ ៣៣.៨១២.១៣៩	១៤០.០០០.៦៣៩ ២០.៩៩៩.៩៥២ ១៦១.០០០.៥៩១	១៣២.៤៦៣.១២៨ ៥.៣៨៨.៩៦៣ ១៣៧.៨៥២.០៩១

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំការិយបរិច្ឆេទ ចំណាយពន្ធពន្យារ	៩.៩៧៥.៨៩១ ១.៤៨៦.៥៣៩ ១១.៤៦២.៤៣០	៩.៥៣៧.៥២៨ ១.៩៨៧.៥៩១ ១១.៥២៥.១១៩	៤០.៦០១.៨៧៦ ៦.០៥០.២១៤ ៤៦.៦៥២.០៩០	៣៨.៧៦០.៥១៤ ៨.០៧៧.៥៧០ ៤៦.៨៣៨.០៨៤	៩.៦៤៤.២២១ ១.២៦៥.៣៩១ ១០.៩០៩.៦១២	៨.៨០៨.៥៩៦ ៤២០.៦៤៤ ៩.២២៩.២៤០	៣៩.២៥១.៩៧៩ ៥.១៥០.១៥២ ៤៤.៤០២.១៣១	៣៥.៧៩៨.១៣៤ ១.៧០៩.៤៩៧ ៣៧.៥០៧.៦៣១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣២. សារពើពន្ធ (ត)

គ) ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និង ចំណេញគណនេយ្យ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	២០៥.៧៥៣.៤១៧	១៨០.០៣៥.៤៦២	៨៣២.៩៣៦.៩០២	៧៣៤.០០៤.៥៨០	២០១.៦៦២.១៨៤	១៧២.១៥៤.៣១៥	៨២០.៣៦១.៧៦៥	៧០១.៨៧៣.១៤៣
ពន្ធគណនាតាមគ្រាពន្ធក្នុងស្រុកដែលត្រូវអនុវត្តចំពោះ ប្រាក់ចំណេញក្នុងប្រទេសនីមួយៗ	៤០.៧៨០.៨៧៩	៣៦.៤៥៥.១៤៦	១៦៥.៨៩៦.៦១៦	១៤៨.៦២៧.៦៣០	៤០.៣៣២.៤៣៧	៣៤.៤៣០.៨៦៣	១៦៤.០៧២.៣៥៤	១៤០.៣៧៤.៦២៨
ផលប៉ះពាល់ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងតាមច្បាប់ពន្ធ	(២.៧០១.៨១០)	២.០៨៧.៧២៦	(១០.៩៩០.៩៦៣)	៨.៥១១.៦៦១	(៧៥៥.១០៤)	(៦១៨.៧២៤)	(៣.០៧១.៧៦៣)	(២.៥២២.៥៣៧)
	<u>៣៨.០៧៩.០៦៩</u>	<u>៣៨.៥៤២.៨៧២</u>	<u>១៥៥.៩០៥.៦៥៣</u>	<u>១៥៧.១៣៨.៦១១</u>	<u>៣៩.៥៧៧.៣៣៣</u>	<u>៣៣.១១៥.៧២៧</u>	<u>១៥៣.២១៧.៦៤៨</u>	<u>១៥៨.៩៧៦.០៧៨</u>



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣២. សារពើពន្ធ (ត)

គ) ការផ្ទៀងផ្ទាត់រវាងចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និង ចំណេញគណនេយ្យ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	៥៨.០១៤.៧០៤	៥៤.៦៥២.២៦៦	២៣៦.១១៩.៨៤៥	២២២.១០៦.៨០៩	៥៥.១៧៧.៣២៣	៥១.០១៥.៨២៣	២២៤.៥៧១.៧០៥	២០៧.៣២៨.៣០៤
ពន្ធគណនាតាមគ្រោងក្នុងស្រុកដែលត្រូវអនុវត្តចំពោះ ប្រាក់ចំណេញក្នុងប្រទេសនីមួយៗ	១១.៥៩៧.៦៦៥	១១.០៩៩.៦៩៨	៤៧.២០២.៤៩៧	៤៥.១០៩.១៧៣	១១.០៣៥.៤៦៥	១០.២០៣.១៦៥	៤៤.៩១៤.៣៤៣	៤១.៤៦៥.៦៦៣
ផលប៉ះពាល់ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងតាមច្បាប់ពន្ធ	(១៣៥.២៣៥)	៤២៥.៤២១	(៥៥០.៤០៧)	១.៧២៨.៩១១	(១២៥.៨៥៣)	(៩៧៣.៩២៥)	(៥១២.២២២)	(៣.៩៥៨.០៣២)
	១១.៤៦២.៨៣០	១១.៥២៥.១១៩	៤៦.៦៥២.០៩០	៤៦.៨៣៨.០៨៤	១០.៩០៩.៦១២	៩.២២៩.២៤០	៤៤.០០២.១២១	៣៧.៥០៧.៦៣១

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣២. សារពើពន្ធ (ត)

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

ដោយត្រូវបានចុះបញ្ជីដោយជោគជ័យនៅ ជ. ម. ក. ធនាគារអាចទទួលបានការកាត់ បន្ថយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ចំនួន ៥០% ក្នុងរយៈពេល ៣ ឆ្នាំបន្ទាប់ពីការចុះបញ្ជីជាផ្លូវការ (តាមសមាមាត្រទៅនឹងភាគរយមូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលបាន ចុះបញ្ជីដោយយក ២០.០០០១ ភាគរយជាគោល អនុលោមតាមប្រកាសលេខ ១៨៣ ស្តីពីការណែនាំ អនុវត្ត ការលើកទឹកចិត្ត ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលចំពោះសហគ្រាសបោះផ្សាយលក់មូលបត្រលើកដំបូងជាសាធារណៈ) និង ការលើកលែងបំណុល ពន្ធផ្សេងៗរួមទាំងពន្ធលើប្រាក់ចំណូលនិងពន្ធកាត់ទុកសម្រាប់រយៈពេលចាប់ពីឆ្នាំ 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 បន្ទាប់ពី បានចុះបញ្ជីជាផ្លូវការស្របតាមប្រកាស លេខ ៨៥៥ របស់ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុចុះថ្ងៃទី២៤ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៥។ ធនាគារបានបំពេញបែបបទទៅអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ (អ.ព.ជ) តាមរយៈនិយ័តកម្មមូលបត្រកម្ពុជា (ន.ម.ក) ដើម្បីទទួលបាន ការលើកទឹកចិត្តពន្ធ។

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 ។ បំណុល ពន្ធដាក់ស្តែងដែលត្រូវបានលើកលែង 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 រូប មន្ត្រីដូចមានចែងក្នុងឧបសម្ព័ន្ធ និងប្រកាសលេខ ១៨៣ ស្តីពីការណែនាំអនុវត្តការលើកទឹកចិត្តពន្ធលើប្រាក់ចំណូលចំពោះ សហគ្រាសបោះផ្សាយលក់មូលបត្រលើកដំបូងជាសាធារណៈ។

### ឃ) បញ្ហាពន្ធផ្សេងៗ

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ធនាគារ និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ ត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ តាមការិយបរិច្ឆេទ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីសា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣២. សារពើពន្ធ (ត)

### ឃ) បញ្ហាពន្ធផ្សេងៗ (ត)

ផ្នែកខ្លះនៃច្បាប់ និង បទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារអាចមានការបកស្រាយខុសៗគ្នា ហេតុនេះចំនួនពន្ធដែលបាន រាយការណ៍ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ អាចមានការផ្លាស់ប្តូរនៅពេលក្រោយ អាស្រ័យលើការកំណត់ចុងក្រោយដោយ អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

## ៣៣. ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុន

ខាងក្រោមនេះបង្ហាញពីប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារ ដែលប្រើប្រាស់ក្នុងការគណនាចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុន មូលដ្ឋាន និងចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ សម្រាប់រយៈពេលដែល បាន បង្ហាញ ៖

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់ចំណេញផ្តល់ជូនអ្នកកាន់កាប់ភាគហ៊ុន	១៦៦.៩១៣.០៣៨	១៤១.៤៩២.៥៩០	៦៧៩.០០២.២៤០	៥៧៦.៨៦៥.២៨៩
ចំនួនភាគហ៊ុនគិតជាមធ្យម	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣១.៤៥១.៦៩៣	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣១.៤៥១.៦៩៣
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន	០.៣៩	០.៣៣	១.៥៧	១.៣៤
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ	០.៣៩	០.៣៣	១.៥៧	១.៣៤

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់ចំណេញផ្តល់ជូនអ្នកកាន់កាប់ភាគហ៊ុន	៤៦.៥៤៨.៥២០	៤៣.១២៧.១៤៧	១៨៩.៤៥២.៤៧៦	១៧៥.២៦៨.៧២៥
ចំនួនភាគហ៊ុនគិតជាមធ្យម	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន	០.១១	០.១០	០.៤៤	០.៤០
ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ	០.១១	០.១០	០.៤៤	០.៤០

ធនាគារពុំមានភាគហ៊ុនថយចុះគិតត្រឹមដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗ។ ដូច្នេះ ចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនថយចុះ ស្មើនឹងចំណេញក្នុងមួយភាគហ៊ុនមូលដ្ឋាន។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តរៀងរាល់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៤. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ(កំណត់សម្គាល់ ៧)	៥៥០.៣៧៥.១៤៩	៤១២.៧៥៩.០៥១	១.៨៣៤.៨២៨.៣៥៧	១.៦៦៩.៦១០.៣៦១	៤៣៩.៤៦៥.៩៨០	៤០០.៨១៦.១២៦	១.៧៩០.៣៨៤.៤០៣	១.៦២១.៣០១.២៣០
<i>ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារផ្សេងៗ</i>								
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា៖								
- គណនី ចរន្ត	៣២១.១០៨.៨៦៦	២៨៤.១១៩.៤៨៥	១.៣០៨.១៩៧.៥២០	១.១៤៩.២៦៣.៣១៧	២៩០.៤៧៧.៤៤០	២៦៤.១៩៧.៥៦៣	១.១៨៣.៤០៥.០៩១	១.០៦៨.៦៧៩.១៤២
- មូលបត្រប្រាក់បញ្ញើអាចជួញដូរបានដែលមានកាលកំណត់ បីខែ ឬតិចជាងបីខែ	៧៨៥.១០០.៨៤០	៥៥២.១៤៦.១២៣	៣.១៩៨.៥០០.៨២២	២.២៣៣.៤៣១.០៦៨	៧៨៥.១០០.៨៤០	៥៥២.១៤៦.១២៣	៣.១៩៨.៥០០.៨២២	២.២៣៣.៤៣១.០៦៨
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ៖								
- គណនី ចរន្ត	២១៥.២៤៣.៣២០	២៤៦.៤៦៣.០២២	៨៧៦.៩០១.២៨៦	៩៩៦.៩៤២.៩២៤	២១០.៩២០.១៣០	២៤០.០៣៥.៤៤៩	៨៥៩.២៨៨.៦១០	៩៧០.៩៤៣.៣៩១
- គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលមានកាលកំណត់ បីខែ ឬតិចជាងបីខែ	៣១.៤១១.១២២	១.៦១៧.៨២៣	១២៧.៩៦៨.៩១១	៦.៥៤៤.០៩៤	៣២.៤១៦.៤៧៨	៥០២.៦៧៨	១៣២.០៦៤.៧៣០	២.០៣៣.៣៣២
	<u>១.៨០៣.២៣៩.២៩៧</u>	<u>១.៤៩៧.១០៥.៥០៤</u>	<u>៧.៣៤៦.៣៩៦.៨៩៦</u>	<u>៦.០៥៥.៧៩១.៧៦៤</u>	<u>១.៧៥៨.៣៨០.៨៦៨</u>	<u>១.៤៥៧.៦៩៧.៩៣៩</u>	<u>៧.១៦៣.៦៤៣.៦៥៦</u>	<u>៥.៨៩៦.៣៨៨.១៦៣</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៥. កិច្ចសន្យា និង យថាភាព

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ មានចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការ របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ ដែលត្រូវពន្យារឥណទាន ជូនអតិថិជន លិខិតធានា ធនាគារ និង កញ្ចប់ឥណទានផ្សេងៗដូចខាងក្រោម៖

(ក) កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន លិខិតធានាធនាគារ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ឥណទានវិញ្ញាបនបត្រដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១៤៦.១០៤.៦២៩	១២០.៩៣៧.៦០៧	៥៩៥.២៣០.២៥៩	៤៨៩.១៩២.៦២០	១៤៥.៩១៤.៤៨៨	១២០.១០៨.៩៦២	៥៩៤.៤៥៥.៦២៤	៤៨៥.៤៤០.៧៥១
លិខិតធានាធនាគារ	៤៩.២៧១.៤១១	៤៧.០៣៨.១៦៦	២០០.៧៣១.៧២៨	១៩០.២៦៩.៣៨១	៤៩.០៧៤.២១២	៤៦.៨៣១.៦៦២	១៩៩.៩២៨.៣៤០	១៨៩.៤៣៤.០៧៣
លិខិតឥណទាន	៩.៧១៣.៥៣៧	៧.៨៦២.៨១៨	៣៩.៥៧២.៩៥០	៣១.៨០៥.០៩៩	៩.៧១៣.៥៣៧	៧.៨៦២.៨១៨	៣៩.៥៧២.៩៥០	៣១.៨០៥.០៩៩
ប្រតិបត្តិការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ទុកមុន	៣០០.០៣០	-	១.២២២.៣២២	-	៣០០.០៣០	-	១.២២២.៣២២	-
	<u>២០៥.៣៨៩.៦០៧</u>	<u>១៧៥.៨៣៨.៥៩១</u>	<u>៨៣៦.៧៥៧.២៥៩</u>	<u>៧១១.២៦៧.១០០</u>	<u>២០៥.០០២.២៦៧</u>	<u>១៧៤.៨០៣.៤៤២</u>	<u>៨៣៥.១៧៩.២៣៦</u>	<u>៧០៧.០៧៩.៩២៣</u>

គ្មានការខាតបង់ជាសារវន្តណាមួយត្រូវបានរំពឹងទុកជាលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការទាំងនេះទេ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៥. កិច្ចសន្យា និងយថាភាព (ត)

(ខ) កិច្ចសន្យាទាក់ទងនឹងទ្រព្យសម្បត្តិ និង បរិក្ខារ

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
មិនលើសពី ១ឆ្នាំ	៩.៧២៧.៩៧១	៤.៦០១.៨៣២	៣៩.៦៣១.៧៥៤	១៨.៦១៤.៤១០	៩.៣៣៩.៥៩១	៤.៥៨៩.១៥៥	៣៨.០៤៩.៤៩៤	១៨.៥៦៣.១៣២
លើសពី ១ឆ្នាំ ប៉ុន្តែមិនលើសពី ៥ឆ្នាំ	៥៤.០១៩	១៤៦.៤៩៨	២២០.០៧៣	៥៩២.៥៨៤	-	-	-	-
	៩.៧៨១.៩៩០	៤.៧៤៨.៣៣០	៣៩.៨៥១.៨២៧	១៩.២០៦.៩៩៤	៩.៣៣៩.៥៩១	៤.៥៨៩.១៥៥	៣៨.០៤៩.៤៩៤	១៨.៥៦៣.១៣២

សមតុល្យចំពោះកិច្ចសន្យាទាំងនេះ គឺពាក់ព័ន្ធនឹងការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអរូបីរបស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ចំនួន ៩.៣៣៩.៥៩១ ដុល្លារអាមេរិក កិច្ចសន្យាសាងសង់អគារ វិទ្យាស្ថាន ពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា និង ការទិញបរិក្ខារផ្សេងៗចំនួន ៤.២៥៤ ដុល្លារអាមេរិក និងការទិញបរិក្ខារផ្សេងៗ របស់ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត ចំនួន ៥៤.០១៩ ដុល្លារអាមេរិក និង ប្រព័ន្ធរក្សាទុកទិន្នន័យ dell សម្រាប់ DC និង DR. ធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងនូវគំរោង IBM and QR/Laos ATM pool ដំណាក់កាលទី ២ (Us-On-Them) ចំនួន ៣៨៤.១២៦ ដុល្លារអាមេរិក។

## (គ) កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ

នៅថ្ងៃទី៣០ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារបានធានាលើកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានរបស់ វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ជាមួយនឹង IFC ដែលមានទឹកប្រាក់ចំនួន ១៣.០០០.០០០ ដុល្លារអាមេរិក ដែលនឹងត្រូវផុតកំណត់នៅថ្ងៃទី១៥ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០២៦។ នៅចុងការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ មានចំនួនទឹកប្រាក់ចំនួន ៨.៤៤៣.៤៦៨ ដុល្លារអាមេរិក សម្រាប់ការបង់សង។

ធនាគារបានធ្វើសំវិធានធនឱនភាពនៃតម្លៃខាតបង់ចំនួន ១២៩.៣៣១ ដុល្លារអាមេរិក (ឆ្នាំ២០២០៖ ៣៧០.៤៤៨ ដុល្លារអាមេរិក) ទាក់ទងនឹងការធានានេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៦. ទុនបម្រុង

	សម្ព័ន្ធធនាគារ											
	ទុនបម្រុងទុំ		ទុនបម្រុងបញ្ញត្តិ		លម្អៀងពីការប្តូរមូលធន		ប្រតិបត្តិការធានាសុវត្ថិភាពសម្រាប់សេវាអភិបាលកិច្ច		ទុនបម្រុងផ្សេងៗ		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នៅថ្ងៃទី១ខែមករាឆ្នាំ២០២១	៥៦០.២០៧.៦៩៨	១.៨៦១.៥៥០.១៣៦	៦៤.៥២៧.៧៥២	២៦១.០១៤.៧៥៨	(២១.៦៤១.២១៤)	(៨៧.៥៣៨.៧១១)	-	-	១៣.៦៩២.៨១៤	៥០៣.០៩៤.២៣៦	២.០៤៨.៧០៤.៩៩៧	
<b>លទ្ធផលប្រតិបត្តិការ</b>												
លទ្ធផលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗលម្អៀងពីការប្តូរមូលធន	-	-	-	-	-	-	-	-	៥.០៨១.៨៩៣	-	៥.០៨១.៨៩៣	
<b>លទ្ធផលប្រតិបត្តិការផ្សេងៗលម្អៀងពីការិយបរិច្ឆេទសរុប</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	៥.០៨១.៨៩៣	-	៥.០៨១.៨៩៣	
<b>ប្រតិបត្តិការធានាសុវត្ថិភាព</b>												
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងទុំ	៦៤.១០៣.៨៨៩	២៦០.៧៧៤.៦២០	(៦៤.១០៣.៨៨៩)	(២៦០.៧៧៤.៦២០)	-	-	-	-	-	-	-	
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	១០០.៤៨៤.៤៣៧	៤០៤.៧៧០.៦៩០	-	-	-	-	-	១០០.៤៨៤.៤៣៧	៤០៤.៧៧០.៦៩០	
ភាគកម្មមិនមានអភិបាលភាពទុនបម្រុងលម្អៀងពីការប្តូរមូលធន-ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធហេស	-	-	-	-	(១៣.៦៩៧.២៤៨)	(៥៥.៧២០.៤០៥)	-	-	-	(១៣.៦៩៧.២៤៨)	(៥៥.៧២០.៤០៥)	
លម្អៀងពីការប្តូរមូលធន	-	១៣.៧៣០.៦៥០	-	២.០៨៩.៥៨៥	-	(៧០៩.៧៧៨)	-	១៤.១៦៩	(៨៥៦.០៨៤)	-	១៤.២៧២.៥៣៨	
<b>ប្រតិបត្តិការធានាសុវត្ថិភាពសរុប</b>	៦៤.១០៣.៨៨៩	២៧៤.៥០៥.២៧០	៣៦.៣៨០.៥៤៨	១៥០.០៨៤.៦៥៥	(១៣.៦៩៧.២៤៨)	(៥៦.៤៣០.១៨៣)	៣.០២៤.៣១៩	១២.៣៣៧.៣៧១	(៨៥៦.០៨៤)	៨៩.៨១៥.៥០៨	៣៧៩.៦៤២.០២៥	
<b>នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>	<b>៥២៤.៣១១.៥៨៧</b>	<b>២.១៣៦.០៥៥.៤០៦</b>	<b>១០០.៩០៨.៣០០</b>	<b>៤១១.១០០.៤១៣</b>	<b>(៣៥.៣៣៨.៤៦២)</b>	<b>(១៤៣.៩៦៨.៨៩៤)</b>	<b>៣.០២៤.៣១៩</b>	<b>១២.៣៣៧.៣៧១</b>	<b>១៧.៩១៨.៦១៩</b>	<b>៥៩២.៩០៩.៧៤៤</b>	<b>២.៤៣៣.៤៣២.៩១៥</b>	

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៦. ទុនបម្រុង (ត)

	ស្តង់ដារលក់										
	ទុនបម្រុងទុះទេវ		ទុនបម្រុងយុទ្ធសាស្ត្រ		លម្អៀងពីការប្តូរមូលធន		ប្រតិបត្តិការរដ្ឋបាលក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ធនាគារ			សរុប	
	ទុនបម្រុងទុះទេវ	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុនបម្រុងទុះទេវ	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុនបម្រុងទុះទេវ	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុនបម្រុងទុះទេវ	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ទុនបម្រុងទុះទេវ	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	
<b>នៅថ្ងៃទី១ខែមករាឆ្នាំ២០២០</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
<b>លទ្ធផលស្តង់ដារស្តីពីការប្តូរមូលធន</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	(៤.១៦០.០២៦)	-	(៤.១៦០.០២៦)
<b>លទ្ធផលស្តង់ដារស្តីពីការប្តូរមូលធនសម្រាប់ធនាគារ</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	(៤.១៦០.០២៦)	-	(៤.១៦០.០២៦)
<b>ប្រតិបត្តិការរដ្ឋបាលក្រុមហ៊ុន</b>											
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាដើមទុន	(៤.៤៥១.៨៦៤)	(១៨.១៥០.២៥០)	-	-	-	-	-	-	-	(៤.៤៥១.៨៦៤)	(១៨.១៥០.២៥០)
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងទូទៅ	៦៦.២៨៥.៧៩៥	២៧០.២៤៧.១៨៦	-	-	-	-	-	-	-	៦៦.២៨៥.៧៩៥	២៧០.២៤៧.១៨៦
ការផ្ទេរពីចំណេញក្រុមហ៊ុនទៅជាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	២៥.៨៩៧.១៧៤	១០៥.៥៨២.៧៧៨	-	-	-	-	-	២៥.៨៩៧.១៧៤	១០៥.៥៨២.៧៧៨
លម្អៀងពីការប្តូរមូលធន-ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធចេរស	-	-	-	-	៦១៤.៤០៥	២.៥០៤.៩២៩	-	-	-	៦១៤.៤០៥	២.៥០៤.៩២៩
លម្អៀងពីការប្តូរមូលធន	-	(១៣.៩២៩.៨៩៩)	-	(១.៩៨៧.៦២៦)	-	៦៤៨.០០៧	-	-	៣.៨៦៨.៦៣២	-	(១១.៤០០.៨៨៦)
<b>ប្រតិបត្តិការរដ្ឋបាលក្រុមហ៊ុនសរុប</b>	៦១.៨៣៣.៩៣១	២៣៨.១៦៧.០៣៧	២៥.៨៩៧.១៧៤	១០៣.៥៩៥.១៥២	៦១៤.៤០៥	៣.១៥២.៩៣៦	-	-	៣.៨៦៨.៦៣២	៨៨.៣៤៥.៥១០	៣៤៨.៧៨៣.៧៥៧
<b>នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>	៤៦០.២០៧.៦៩៨	១.៨៦១.៥៤០.១៣៦	៦៤.៥២៧.៧៥២	២៦១.០១៤.៧៥៨	(២១.៦៤១.២១៤)	(៨៧.៥៣៨.៧១១)	-	-	១៣.៦៩២.៨១៤	៥០៣.០៩៥.២៣៦	២.០៥៨.៧០៨.៩៩៧



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៦. ទុនបម្រុង (ត)

	ធនាគារ						
	ទុនបម្រុងទុំ		ទុនបម្រុងបញ្ញត្តិ		ទុនបម្រុងផ្សេងៗ	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២១	៤៥៥.៤១៣.៦៣១	១.៤៨២.១៤៨.១៣៧	៥៥.៣២៧.៩២៥	២២៣.៤០១.៤៥៩	១៣.៤០៨.២១៤	៥១០.៧៤១.៥៥៦	២.០៧៩.៣៤៧.៤១០
<i>លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ៖</i>							
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ-លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	៤.៩៥៩.៣៩០	-	៤.៩៥៩.៣៩០
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទសរុប	-	-	-	-	៤.៩៥៩.៣៩០	-	៤.៩៥៩.៣៩០
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយសាខាភីអិលស៊ី</b>							
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅជាទុនបម្រុងទូទៅ	៥៥.៣២៧.៩២៥	២២៥.០៧៣.៩៩៩	(៥៥.៣២៧.៩២៥)	(២២៥.០៧៣.៩៩៩)	-	-	-
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅជាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	៩៧.១៤០.០០៤	៣៩៥.១៦៥.៥៣៦	-	៩៧.១៤០.០០៤	៣៩៥.១៦៥.៥៣៦
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	១៣.៥៣៨.៩៦៣	-	១.៤៥៥.៣៨៣	(៨៣៧.៨០០)	-	១៤.៥៥៦.៥៤៦
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយសាខាភីអិលស៊ីសរុប</b>	៥៥.៣២៧.៩២៥	២៣៨.៦១២.៩៦២	៤១.៨១២.០៧៩	១៧១.៩៤៦.៩២០	(៨៣៧.៨០០)	៩៧.១៤០.០០៤	៤០៩.៧២២.០៨២
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>	<b>៥១០.៧៤១.៥៥៦</b>	<b>២.០៨០.៧៦១.១០៩</b>	<b>៩៧.១៤០.០០៤</b>	<b>៣៩៥.៧៤៨.៣៧៩</b>	<b>១៧.៥៧០.៤១៤</b>	<b>៦០៧.៨៨១.៥៦០</b>	<b>២.៤៩៤.០៣៩.២៤២</b>
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	៣៨៤.៤៦៤.៣២៤	១.៥៨២.៩៩២.១២០	៣៧.២៤៥.២៨៨	១៥១.៧៧៤.៥៤៩	១៧.៦០១.៩៨៧	៤២៥.៧០៩.៦៦២	១.៧៥២.៣៦៨.៦៥៦
<i>លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ៖</i>							
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ-លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	(៧.៩៦១.៧៩៧)	-	(៧.៩៦១.៧៩៧)
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗក្នុងការិយបរិច្ឆេទសរុប	-	-	-	-	(៧.៩៦១.៧៩៧)	-	(៧.៩៦១.៧៩៧)
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយសាខាភីអិលស៊ី</b>							
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅជាទុនបម្រុងទូទៅ	៦៦.៩៤៩.៣០៥	២៧២.៩៥២.៣១៦	-	-	-	៦៦.៩៤៩.៣០៥	២៧២.៩៥២.៣១៦
ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅជាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	១៤.០៨២.៦៣៧	៧៣.៧២២.៩១១	-	១៤.០៨២.៦៣៧	៧៣.៧២២.៩១១
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(១៣.៧៩៦.៣០៧)	-	(១.៦៩៦.០០១)	៣.៧៦៨.០២៤	-	(១១.៧២៤.២៨៤)
<b>ប្រតិបត្តិការជាមួយសាខាភីអិលស៊ីសរុប</b>	៦៦.៩៤៩.៣០៥	២៥៩.១៥៦.០០៩	១៤.០៨២.៦៣៧	៧២.០២៦.៩១០	៣.៧៦៨.០២៤	៨០.៨៣១.៩៤២	៣៣៨.៩៥០.៩៤៣
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០</b>	<b>៤៥៥.៤១៣.៦២៩</b>	<b>១.៨៤២.១៤៨.១២៩</b>	<b>៥៥.៣២៧.៩២៥</b>	<b>២២៣.៤០១.៤៥៩</b>	<b>១៣.៤០៨.២១៤</b>	<b>៥១០.៧៤១.៥៥៦</b>	<b>២.០៧៩.៣៤៧.៤១០</b>

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### ៣៧. សម្ព័ន្ធភាព និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

សម្ព័ន្ធព្យាបាលរបស់ធនាគារ និងទំនាក់ទំនងជាមួយធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

#### (ក) សម្ព័ន្ធព្យាបាល និងទំនាក់ទំនង

សម្ព័ន្ធព្យាបាល	ទំនាក់ទំនង
ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	ក្រុមហ៊ុនមេ
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ធនាគារដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ១៣	ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ
ភាគហ៊ុនិកដូចដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ២៦	ភាគហ៊ុនិក
បុគ្គលិកអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	បុគ្គលិកអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗគឺជាបុគ្គលទាំងឡាយណាដែលមានសិទ្ធិអំណាច និង ការទទួលខុសត្រូវដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលក្នុងការធ្វើផែនការ ការដឹកនាំ និង ការត្រួតពិនិត្យសកម្មភាពនានារបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ។ បុគ្គលិកអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ រួមមានក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទាំងអស់របស់ធនាគារ និង សមាជិកអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៧. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រាម (ត)

(ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្រាម

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>i). ឥណទាន និង បុគ្គលិក</b>								
បុគ្គលិកជាអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	១៤.៥៧០.០២៨	១៣.៩៨៨.៦៥១	៥៩.៣៥៨.២៩៤	៥៦.៥៨៤.០៩៣	១៣.៩០៤.១៦២	១២.៩៩៦.១៦៩	៥៦.៦៤៥.៥៥៦	៥២.៥៦៩.៥០៤
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	-	៦.៤៤០.៥៩០	-	២៦.០៥២.១៨៧
	<u>១៤.៥៧០.០២៨</u>	<u>១៣.៩៨៨.៦៥១</u>	<u>៥៩.៣៥៨.២៩៤</u>	<u>៥៦.៥៨៤.០៩៣</u>	<u>១៣.៩០៤.១៦២</u>	<u>១៩.៤៣៦.៧៥៩</u>	<u>៥៦.៦៤៥.៥៥៦</u>	<u>៧៨.៦២១.៦៩១</u>
<b>ii). សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្រាម</b>								
ភាគហ៊ុនិក	៦៣៩.៩១៨	៤១២.១៦២	២.៦០៧.០២៦	១.៦៦៧.១៩៥	៦៣៩.៩១៨	៤១២.១៦២	២.៦០៧.០២៦	១.៦៦៧.១៩៥
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	១.០០៥.៣៥៦	៥០២.៦៧៨	៤.០៩៥.៨២០	២.០៣៣.៣៣៣
	<u>៦៣៩.៩១៨</u>	<u>៤១២.១៦២</u>	<u>២.៦០៧.០២៦</u>	<u>១.៦៦៧.១៩៥</u>	<u>១.៦៤៥.២៧៤</u>	<u>៩១៤.៨៤០</u>	<u>៦.៧០២.៨៤៦</u>	<u>៣.៧០០.៥២៨</u>
<b>iii). គណនីត្រូវទទួល (គណនីត្រូវទទួលទាន់ ឱ្យ) សម្ព័ន្ធព្រាម</b>								
ប្រាក់បញ្ញើបុគ្គលិកជាអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ								
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	(៦០.២១៨)	(២៨.៣៧៥)	(២៤៥.៣២៨)	(១១៤.៧៧៧)	(២៦.៩៧៣)	(២៨.៣៧៥)	(១០៩.៨៨៨)	(១១៤.៧៧៧)
ភាគហ៊ុនិក								
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	(២៦.១០៦)	(៥០០)	(១០៦.៣៥៦)	(២.០២៣)	(២៦.១០៦)	(៥០០)	(១០៦.៣៥៦)	(២.០២៣)
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ								
គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	-	-	-	-	៤៦.៣១៩	១៦៩.៥៤៤	១៨៨.៧០៣	៦៨៥.៨០៦
គណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	-	-	-	-	(៣៧.៣១៨)	(២.១៨៧)	(១៥២.០៣៣)	(៨.៨៤៦)
	<u>(៨៦.៣២៤)</u>	<u>(២៨.៨៧៥)</u>	<u>(៣៥១.៦៨៤)</u>	<u>(១១៦.៨០០)</u>	<u>(៤៤.០៧២)</u>	<u>១៣៨.៤៨២</u>	<u>(១៧៩.៥៧៤)</u>	<u>៥៦០.១៦០</u>

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### ៣៧. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រាម (ត)

(ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្រាម (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>iv. ប្រាក់បញ្ញើរបស់សម្ព័ន្ធព្រាម</b>								
បុគ្គលិកជាអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ ភាគហ៊ុនិក	៥.៥៤៨.១១៦	៥.២០៦.៧៨២	២២.៦០៣.០២៥	២១.០៦១.៤៣៣	៤.៩១២.៤៧១	៤.៥១៣.៨៥២	២០.០១៣.៤០៧	១៨.២៥៨.៥៣១
គណនីចរន្ត	១១.០៩៥.១៧១	១២.៨៦៧.៣៨៤	៤៥.២០១.៧២៧	៥២.០៤៨.៥៦៨	១១.០៩៥.១៧១	១២.៨៦៧.៣៨៤	៤៥.២០១.៧២៧	៥២.០៤៨.៥៦៨
គណនីសន្សំ	២២.២៨៧	៩៩.៧១២	៩០.៧៩៧	៤០៣.៣៣៥	២២.២៨៧	៩៩.៧១២	៩០.៧៩៧	៤០៣.៣៣៥
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	២.១៤៦.១០៦	១៥០.៥០០	៨.៧៤៣.២៣៦	៦០៨.៧៧៣	២.១៤៦.១០៦	១៥០.៥០០	៨.៧៤៣.២៣៦	៦០៨.៧៧៣
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ								
គណនីចរន្ត	-	-	-	-	២.៥៥៥.៧៨៨	១.៦៣៧.២២៤	១០.៤១២.២៨០	៦.៦២២.៥៧១
គណនីសន្សំ	-	-	-	-	១៦៤.២៦៩	១៨០.១៣៥	៦៦៩.២៣២	៧២៨.៦៤៦
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	-	-	-	-	៣.៦៤២.៥៩៨	១.៦៩៩.៩៦២	១៤.៨៣៩.៩៤៤	៦.៨៧៦.៣៤៦
	<b>១៨.៧១១.៦៨០</b>	<b>១៨.៣៦៦.៧៧៤</b>	<b>៧៦.១៤៧.០៨៨</b>	<b>៧៤.១២២.១០៩</b>	<b>២៤.៥១៤.៦៥៤</b>	<b>២១.១៤៣.៧១៣</b>	<b>៤៣.៩៦៦.៦៦៧</b>	<b>៤១.៧៦៥.៤៩៤</b>
<b>v. ប្រាក់កម្ចីពីសម្ព័ន្ធព្រាម</b>								
ភាគហ៊ុនិក	-	-	-	-	-	-	-	-

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៧. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្រី (ត)

(គ) ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធព្រទ្រី

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>i). ចំណូលការងារទាក់ទងសម្ព័ន្ធព្រទ្រី</b>								
ឥណទាន និង បុរេប្រទានផ្តល់ដល់ បុគ្គលិកជាអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	១.១៣១.៧២២	១.១១៨.៣៣៦	៤.៦០២.៧១៣	៤.៥៥៩.៤៥៦	១.០៦៤.០៥៧	១.០៧៤.០៣១	៤.៣២៧.៥២០	៤.៣៧៨.៨២៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគហ៊ុនិក	-	១៦.៩៨៩	-	៦៩.២៦៤	-	១៦.៩៨៩	-	៦៩.២៦៤
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	៣៩.៣០៣	៦.៧២០	១៥៩.៨៤៥	២៧.៣៩៧
ឥណទានផ្តល់ដល់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	១៦៧.២០៥	៣៩២.៨០៤	៦៨០.០២៣	១.៦០១.៤៦២
	<u>១.១៣១.៧២២</u>	<u>១.១៣៥.៣២៥</u>	<u>៤.៦០២.៧១៣</u>	<u>៤.៦២៨.៧២០</u>	<u>១.២៧០.៥៦៥</u>	<u>១.៤៩០.៥៤៤</u>	<u>៥.១០៧.៣៨៨</u>	<u>៦.០៧៦.៩៤៧</u>
<b>ii). ចំណូលកម្រៃ និង ខ្ទេចសាពីសម្ព័ន្ធព្រទ្រី</b>								
ភាគហ៊ុនិក	២៨.០៦៣	២៨.០៦៣	១១៤.១៣២	១១៤.៤១៣	២៨.០៦៣	២៨.០៦៣	១១៤.១៣២	១១៤.៤១៣
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	៨.៥២១	១២.២៨៨	៣៤.៦៥៥	៥០.០៩៩
	<u>២៨.០៦៣</u>	<u>២៨.០៦៣</u>	<u>១១៤.១៣២</u>	<u>១១៤.៤១៣</u>	<u>៣៦.៥៨៤</u>	<u>៤០.៣៥១</u>	<u>១៤៨.៧៨៧</u>	<u>១៦៤.៥១២</u>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៧. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្រី (ត)

(គ) ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធព្រទ្រី (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ១២ ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	លាន់រៀល	លាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	លាន់រៀល	លាន់រៀល	
		(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)			(កំណត់សម្គាល់ ៥)	(កំណត់សម្គាល់ ៥)	
<b>iii). ចំណាយការប្រាក់ទៅឱ្យសម្ព័ន្ធព្រទ្រី</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់បុគ្គលិកជាអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	១៥៨.៩៩៩	១៤៧.២៨២	៦៤៦.៦៤៩	៦០០.៤៦៩	១៤៣.៤៨២	១៣៥.៧០៤	៥៨៣.៥៤១	៥៥៣.២៦៥
ប្រាក់កម្ចីពីភាគហ៊ុនិក	-	៤៤.៣៧៣	-	១៨០.៩០៩	-	-	-	-
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគហ៊ុនិក	៣២.៩០៣	២០១.៦៧០	១៣៣.៨១៦	៨២២.២០៨	៣២.៩០៣	២០១.៦៧០	១៣៣.៨១៦	៨២២.២០៨
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	១៩៧.៤៩៩	៩៥.៣៩៣	៨០៣.២២៩	៣៨៨.៩១៧
	<u>១៩១.៩០២</u>	<u>៣៩៣.៣២៥</u>	<u>៧៨០.៤៦៥</u>	<u>១.៦០៣.៥៨៦</u>	<u>៣៧៣.៨៨៤</u>	<u>៤៣២.៧៦៧</u>	<u>១.៥២០.៥៨៦</u>	<u>១.៧៦៤.៣៩០</u>
<b>iv). ចំណាយកម្រៃ និងលើសទៅឱ្យសម្ព័ន្ធព្រទ្រី</b>								
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	៦៦៦.៣៥៧	៨២៩.៣៨៧	២.៧១០.០៧៤	៣.៣៨១.៤១១	៤០៧.៥៨៧	៥២៧.៧០៤	១.៦៥៧.៦៥៦	២.១៥១.៤៤៩
បុគ្គលិកជាអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៩.០១៦.៤៧២	៧.៦៨២.៧០៦	៣៦.៦៦៩.៩៩២	៣១.៣២២.៣៩២	៧.៤១៨.៩៥៩	៥.៩៩០.៥៣៧	៣០.១៧២.៩០៦	២៤.៤២៣.៤១៩
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	២.៥៤១.១៧៦	២.២០០.៧៩៦	១០.៣៣៤.៩៦៣	៨.៩៧២.៦៤៥
	<u>៩.៦៨២.៨២៩</u>	<u>៨.៥១២.០៩៣</u>	<u>៣៩.៣៨០.០៦៦</u>	<u>៣៤.៧០៣.៨០៣</u>	<u>១០.៣៦៧.៧២២</u>	<u>៨.៧១៩.០៣៧</u>	<u>៤២.១៦៥.៥២៥</u>	<u>៣៥.៥៤៧.៥១៣</u>
<b>v). កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ</b>								
ECL លើការធានាហិរញ្ញវត្ថុ លើកម្ចីរបស់វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ពី IFC	-	-	-	-	(២៤១.១១៦)	(៧៧.៨៩៥)	(៩៨០.៦១៩)	(៣១៧.៥៧៨)

## ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### ៣៧. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ (ត)

(គ) ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០
ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	លានរៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	លានរៀល	លានរៀល	
<b>i). ចំណូលការប្រាក់ពីសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ</b>								
ឥណទាន និង បុរេប្រទានផ្តល់ដល់ បុគ្គលិកជាអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	២៥២.៤៦១	៣៣៦.៨៧៨	១.០២៧.៥១៦	១.៣៦៩.០៧២	២៥២.១០៧	៣២៤.៩២៧	១.០២៦.០៧៥	១.៣២០.៥០៣
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគហ៊ុនិក	-	៦.២៣៨	-	២៥.៣៥១	-	៦.២៣៨	-	២៥.៣៥១
ប្រាក់បញ្ញើជាមួយក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	៩.១២៥	៤.១៧៤	៣៧.១៣៩	១៦.៩៦៣
ឥណទានផ្តល់ដល់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	-	១០៧.៣៨៧	-	៤៣៦.៤២១
	<b>២៥២.៤៦១</b>	<b>៣៤៣.១១៦</b>	<b>១.០២៧.៥១៦</b>	<b>១.៣៩៤.៤២៣</b>	<b>២៦១.២៣២</b>	<b>៤៤២.៧២៦</b>	<b>១.០៦៣.២១៤</b>	<b>១.៧៩៩.២៣៨</b>
<b>ii). ចំណូលកម្រៃ និង លើសពីសម្ព័ន្ធព្រទ្ធិ</b>								
ភាគហ៊ុនិក	៧.០១៦	៣.១៦៦	២៨.៥៥៥	១២.៨៦៧	៧.០១៦	៣.១៦៦	២៨.៥៥៥	១២.៨៦៧
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	២៩៣	៨.៤៨៧	១.១៩៣	៣៤.៤៩១
	<b>៧.០១៦</b>	<b>៣.១៦៦</b>	<b>២៨.៥៥៥</b>	<b>១២.៨៦៧</b>	<b>៧.៣០៩</b>	<b>១១.៦៥៣</b>	<b>២៩.៧៤៨</b>	<b>៤៧.៣៥៨</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៧. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្រទ្រី (ត)

(គ) ប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធព្រទ្រី (ត)

	សម្ព័ន្ធចនាគារ				ធនាគារ			
	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ គិតត្រឹម			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>iii. ចំណាយការប្រាក់ទៅឱ្យសម្ព័ន្ធព្រទ្រី</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់បុគ្គលិកជាអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	៤០.៧៦៧	៤១.៥៤១	១៦៥.៩២២	១៦៨.៨២៣	៣៦.៤២៤	៣៥.៨១៩	១៤៨.២៤៦	១៤៥.៥៦៨
ប្រាក់កម្ចីពីភាគហ៊ុនិក	-	-	-	-	-	-	-	-
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ភាគហ៊ុនិក	១៤.៤៨៤	២៥.៦៦៨	៥៨.៩៥០	១០៤.៣១៥	១៤.៤៨៤	២៥.៦៦៨	៥៨.៩៥០	១០៤.៣១៥
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	៥៧.៥២០	២៤.៨២៩	២៣៤.១០៦	១០០.៩០៥
	<u>៥៥.២៥១</u>	<u>៦៧.២០៩</u>	<u>២២៤.៨៧២</u>	<u>២៧៣.១៣៨</u>	<u>១០៨.៤២៨</u>	<u>៨៦.៣១៦</u>	<u>៤៤១.៣០២</u>	<u>៣៥០.៧៨៨</u>
<b>iv. ចំណាយកម្រៃ និង លើសការទៅឱ្យសម្ព័ន្ធព្រទ្រី</b>								
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	២១៤.០៧០	៣១២.៧៧២	៨៧១.២៦៥	១.២៧១.១០៥	១៤៦.៧៧៤	២១៩.៦៧៦	៥៩៧.៣៧០	៨៩២.៧៦៣
បុគ្គលិកជាអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ	១.៨៧៥.៥៦១	៨៦៥.៥៤៦	៧.៦៣៣.៥៣២	៣.៥១៧.៥៧៩	១.៥២៩.៦១០	៥២៦.៧៥២	៦.២២៥.៥១៣	២.១៤០.៧២០
ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ	-	-	-	-	៧៤៨.៩៩១	៥៧៧.៧៤១	៣.០៤៨.៣៩៣	២.៣៤៧.៩៣៩
	<u>២.០៨៩.៦៣១</u>	<u>១.១៧៨.៣១៨</u>	<u>៨.៥០៤.៧៩៧</u>	<u>៤.៧៨៨.៦៨៤</u>	<u>២.៤២៥.៣៧៥</u>	<u>១.៣២៤.១៦៩</u>	<u>៩.៨៧១.២៧៦</u>	<u>៥.៣៨១.៤២២</u>
<b>v. កិច្ចសន្យាផ្សេងៗ</b>								
ECL លើការធានាហិរញ្ញវត្ថុ លើកម្ចីរបស់វិទ្យាស្ថានពាណិជ្ជសាស្ត្រ អេស៊ីលីដា ពី IFC	-	-	-	-	(១៨៨.៣១៤)	(២៩.៣៤១)	(៧៦៦.៤៣៨)	(១១៩.២៤២)



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

### (ក) សេចក្តីផ្តើម និង ទស្សនៈទូទៅ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារគឺជាធនាគារនាំមុខ ដែលបានចុះបញ្ជីក្នុងទីផ្សារមូលបត្រ និងមានបណ្តាញប្រតិបត្តិការសាខា និងសេវាស្វ័យប្រតិបត្តិការច្រើនជាងគេនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់នូវផលិតផល និងសេវាកម្មជាច្រើនប្រភេទដល់សាធារណជនដូចជា សេវាឥណទាន សេវាប្រាក់បញ្ញើ-សន្សំ សេវាផ្ទេរប្រាក់ សេវាចាត់ចែងសាច់ប្រាក់ សេវាហិរញ្ញប្បទានពាណិជ្ជកម្ម ប័ណ្ណអេស៊ីលីដា និងប័ណ្ណឥណទាន-ឥណទាន និងសេវាឌីជីថល ដូចជា សេវាអេស៊ីលីដាអ៊ីនធើណែត សេវាអេស៊ីលីដាម៉ូបាល សេវាអេស៊ីលីដាអ៊ីឌុមមេស ម៉ាស៊ីនអេធើអិម ម៉ាស៊ីនឆ្លុកកាត និងម៉ាស៊ីនដាក់ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ ដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ១៣ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធទាំង៤របស់ធនាគារមានដូចខាងក្រោម៖

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

ស្ថិតក្នុងមជ្ឈដ្ឋានអាជីវកម្មដែលមានការប្រកួតប្រជែង ការវិវត្តន៍ និងវិកលចលនាសំយាងឆាប់រហ័សនៃបច្ចេកវិទ្យា និងការផ្លាស់ប្តូរ នៃច្បាប់ ដូច្នេះសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារចាំបាច់ត្រូវមានការគ្រប់គ្រង ហានិភ័យប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ដើម្បីគ្រប់គ្រង និងធានាថាហានិភ័យទាំងអស់ ស្ថិតនៅក្នុងរង្វង់កម្រិតសម្រាប់ហានិភ័យ (Risk Appetite) និងរីស៊ីស្តេរ៉ង់ (Risk Tolerance) ដើម្បីសម្រេចគោលដៅរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) សេចក្តីផ្តើម និង ទស្សនៈទូទៅ (ត)

ក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវបានបង្កើតឡើង ដោយមានធាតុចាំបាច់ដូចជា៖ ១) អភិបាលកិច្ច និងការត្រួតពិនិត្យដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់ ២) ការអនុវត្តវិស័យអាប៉ែតៃត (Risk Appetite) និងវិសេសលីវែន (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 កំណារពារនិវេទនជន និងរបាយ លម្អិតស្តីពីកំហុស កម្មករនិយោជិត។ល។) (២) គោលការណ៍ផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍នានាដោយស្រប ជាមួយនឹងកម្រិតវិសេសលីវែន (Risk Appetite) និងវិសេសលីវែន (Risk Tolerance) និង (៣) ការបណ្តុះបណ្តាលអំពីហានិភ័យ នៅទូទាំងធនាគារ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវអនុវត្តតាមម៉ូដែលខ្សែបន្ទាត់ទាំងបី ដែលគាំទ្រដោយភាពគ្រប់គ្រាន់នៃបុគ្គលិកជំនាញ នៅក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ នៅគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់ នៃខ្សែបន្ទាត់ទាំងបី។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### (ខ) គោលបំណង និង គោលការណ៍

គោលបំណងនៃគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងហានិភ័យរួមមាន៖

- ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ឱ្យស្ថិតនៅក្នុងរង្វង់កម្រិតរឹសអាប៉ែត (Risk Appetite) និងរឹសថលើវែន (Risk Tolerance) ដើម្បីសម្រេច គោលដៅ ។
- ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យមានឱ្យប្រសិទ្ធភាព និងដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណហានិភ័យមុនពេលវាកើតមានឡើង និងកាត់បន្ថយហានិភ័យ ជាសារវន្តឱ្យបានត្រឹមត្រូវ និងទាន់ពេលវេលា ។

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

របាយការណ៍រឹសអាប៉ែត (Risk Appetite) និងរឹសថលើវែន (Risk Tolerance) របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ត្រូវបានបង្កើតឡើងដោយស្រប ទៅនឹង យុទ្ធសាស្ត្រអាជីវកម្ម និងតួនាទីរបស់ធនាគារនៅក្នុង វិស័យហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អនុម័ត របាយការណ៍រឹសអាប៉ែត (Risk Appetite) និងរឹសថលើវែន (Risk Tolerance) របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ជាមួយនឹងការ ពិចារណាទៅលើហានិភ័យ ជាសារវន្ត ដែលធនាគារ អាចនឹងប្រឈម និងផ្តល់នូវ អនុសាសន៍ក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

## **៣៨. 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 និងធនាគារត្រូវប្រកាន់ខ្ជាប់នូវអនុលោមភាពអនុប្រាច្ច័យ និងតម្រូវការនានា របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

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

សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ អាចប្រឈមនឹងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗមួយចំនួនដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។ ទោះបីយ៉ាងណា ធនាគារមិនប្រឈមនឹងហានិភ័យផ្ទៃក្នុងភាគហ៊ុន និងថ្លៃទំនិញទេ ដោយសារសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនមានធ្វើការវិនិយោគ (ផ្ទេរ-ដូរ) លើ ភាគហ៊ុន ឬទំនិញណាមួយនោះទេនិងហានិភ័យសន្ទនីយភាព។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

### គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### (ខ) គោលបំណង និង គោលការណ៍ (ត)

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ កាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

### ក. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាមថ្លៃដើមបានរំលស់

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៥០.៣៧៥.១៤៩	៤១២.៧៥៩.០៥១	១.៨៣៤.៨២៨.៣៥៧	១.៦៦៩.៦១០.៣៦១	៤៣៩.៤៦៥.៩៨០	៤០០.៨១៦.១២៦	១.៧៩០.៣៨៤.៤០៣	១.៦២១.៣០១.២៣០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗសុទ្ធ	៥៧៧.១១៧.២៩៨	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	២.៣៥១.១៧៥.៨៧២	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦	៥៤៣.៤២៦.៩២០	៥០៧.៦២៩.៤០៧	២.២១៣.៩២១.២៧២	២.០៥៣.៣៦០.៩៥១
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៤១៥.៤៥៦.៩៦០	៣៦០.៣៧៧.០០៨	១.៦៩២.៥៧១.៦៥៥	១.៤៥៧.៧២៤.៩៩៧	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	១.៦៨២.៤០៦.៨១៤	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៨០០.៨៩៤.៧២២	៥៦៦.៥២០.៩៩៤	៣.២៦២.៨៤៥.០៩៨	២.២៩១.៥៧៧.៤២១	៨០០.៨៩៤.៧២២	៥៦៦.៥២០.៩៩៤	៣.២៦២.៨៤៥.០៩៨	២.២៩១.៥៧៧.៤២១
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៥.៣៩៣.៩៥៣.៥០៣	៤.៨៧១.៣០០.៦១៨	២១.៩៧៤.៩៦៦.៥៧១	១៨.០៨៦.៤១១.០០០	៥.២៣២.០៥៨.៩២០	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩	២១.៣១៥.៤០៨.០៤០	១៧.៣៦៣.៧៦៥.៨៤៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៧.៧២០.៥៣៨	៦.៩២១.៨៥២	៣១.៤៥៣.៤៧២	២៧.៩៩៨.៨៩១	៦.៨០១.៩៨៨	៦.៩២៣.២២២	២៧.៧១១.២៩៩	២៨.០០៤.៤៣៣
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៧.៦៤៥.៥១៨.១៧០</b>	<b>៦.៣៥២.៥៣២.៦៦៩</b>	<b>៣១.១៤៧.៨៤១.០២៥</b>	<b>២៥.៦៩៥.៩៩៤.៦៤៦</b>	<b>៧.៤៣៥.៦៣៤.៩៨៤</b>	<b>៦.១៣១.២៩២.៦៦៤</b>	<b>៣០.២៩២.៧៧៦.៩២៦</b>	<b>២៨.៤០១.០៧៨.៨២៦</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងស្ថាប័ន								
ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៤៨៣.៧៤០.៩៩២	៣១៧.០០៩.៤៥៩	១.៩៧០.៧៦០.៨០១	១.២៨២.៣០៣.២៦២	៤៥៥.៦០៦.៨៣៥	២៩៦.៧៦៤.៥៥៤	១.៨៥៦.១៤២.២៤៦	១.២០០.៤១២.៦២១
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៥.២៣២.២៧៨.៦៩៣	៤.២៩៤.២៨៦.០៤៨	២១.៣១៦.៣០៣.៣៩៥	១៧.៣៧០.៣៨៧.០៦៤	៥.១២៦.៩២៦.៩៩០	៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧	២០.៨៨៧.១០០.៥៥៧	១៦.៩០៩.១៨៧.០៤១
បំណុលភតិសន្យា	២៧.៨៧៤.៩៤០	២៨.៦១៧.៩០២	១១៣.៥៦២.៥០៦	១១៥.៧៥៩.៤១៤	២៥.៣៧១.៧៣៦	២៥.៧៧២.៣៨៥	១០៣.៣៦៤.៤៥២	១០៤.២៤៩.២៩៧
ប្រាក់កម្ចី	៦០៨.៤៨៨.៨០៣	៥៤២.៣៩៨.៩១៦	២.៤៧៨.៩៨៣.៣៨៣	២.១៩៤.០០៣.៦១៥	៥៨៣.៦៤១.០៥៦	៥០៧.៣៥២.៩១៦	២.៣៧៧.៧៥៣.៦៦២	២.០៥២.២៤២.៥៤៥
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	១៥៦.៤៩២.៩៤១	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៣៧.៥៥២.២៤២	៦៧៦.១៥៦.៦៣០	១៥៦.៤៩២.៩៤១	១៦៧.១៥៨.៦២៣	៦៣៧.៥៥២.២៤២	៦៧៦.១៥៦.៦៣០
បំណុលផ្សេងៗ	៣២.៣៣៥.៧៧៥	២៨.៦៩៩.២២៨	១៣១.៧៣៥.៩៤៧	១១៦.០៨៨.៣៧៧	៣២.១៨៤.៤៥៧	២៨.៤៨៨.៩៥៩	១៣១.១១៩.៤៧៨	១១៥.២៣៧.៨៣៩
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	<b>៦.៥៤១.២១២.១៤៤</b>	<b>៥.៣៧៨.១៧០.១៧៦</b>	<b>២៦.៦៤៨.៨៩៨.២៧៤</b>	<b>២១.៧៥៤.៦៩៤.៣៦២</b>	<b>៦.៣៨០.២២៤.០១៥</b>	<b>៥.២០៤.៨០៦.១៧៤</b>	<b>២៩.៩៩៣.០៣២.៦៣៧</b>	<b>២១.០៥៧.៤៨៥.៩៧៣</b>
<b>ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ</b>	<b>១.១០៤.៣០៦.០២៦</b>	<b>៩៧៤.៣៦២.៤៩៣</b>	<b>៤.៥០៩.០៤២.៧៥១</b>	<b>៣.៩៤១.២៩០.២៨៤</b>	<b>១.០៥៥.៤១០.៩៦៩</b>	<b>៩២៦.៤៨៦.៤៩០</b>	<b>៤.៣០៩.៧៤៤.២៨៩</b>	<b>៣.៧៤៣.៥៩២.៨៥៣</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) គោលបំណង និង គោលការណ៍ (ត)

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ កាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និង បំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

ខ. ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០	២០២១	២០២០
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	លាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	លាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	លាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	លាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	១៨៩.៦៧០	១៥៣.៥២៩	៧៧២.៧១៥	៦២១.០២៥	១៨៩.៦៧០	១៥៣.៥២៩	៧៧២.៧១៥	៦២១.០២៥
ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទស័	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>១៨៩.៦៧០</b>	<b>១៥៣.៥២៩</b>	<b>៧៧២.៧១៥</b>	<b>៦២១.០២៥</b>	<b>១៨៩.៦៧០</b>	<b>១៥៣.៥២៩</b>	<b>៧៧២.៧១៥</b>	<b>៦២១.០២៥</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទស័	៥០៦.១៥៨	-	២.០៦២.០៨៨	-	៥០៦.១៥៨	-	២.០៦២.០៨៨	-
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៥០៦.១៥៨</b>	<b>-</b>	<b>២.០៦២.០៨៨</b>	<b>-</b>	<b>៥០៦.១៥៨</b>	<b>-</b>	<b>២.០៦២.០៨៨</b>	<b>-</b>
<b>ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ</b>	<b>(៣១៦.៤៨៨)</b>	<b>១៥៣.៥២៩</b>	<b>(១.២៨៩.៣៧៣)</b>	<b>៦២១.០២៥</b>	<b>(៣១៦.៤៨៨)</b>	<b>១៥៣.៥២៩</b>	<b>(១.២៨៩.៣៧៣)</b>	<b>៦២១.០២៥</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន

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

គោលការណ៍ហានិភ័យឥណទាន៖

- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលទទួលស្គាល់ថា ឥណទាន គឺជាប្រភពដ៏សំខាន់នៃប្រាក់ចំណេញរបស់ធនាគារ តែផ្ទុយទៅវិញ ឥណទាន ក៏បង្កឱ្យមាននូវហានិភ័យនៃការខាតបង់ដ៏ធ្ងន់ធ្ងរផងដែរ។
- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល យល់ថាការផ្តល់ឥណទានទៅកាន់ចំណែកទីផ្សារតូចៗ ដូចជាការផ្តល់កម្ចីឥណទានខ្នាត តិចទទួលរងនូវហានិភ័យឥណទាន ក្នុងកម្រិតទាបការផ្តល់កម្ចី ឥណទានដែលមានទំហំធំៗ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ថា តុល្យភាពហានិភ័យ និង ចំណូលដែលជាទីពេញចិត្ត គឺ ការផ្តល់ឥណទានខ្នាតតូចនេះឯង និងព្រមទាំងបានចាត់ទុកថា ឥណទានខ្នាតតូច គឺជាផលិតផលស្នូលរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារផងដែរ។
- ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល យល់ថា ថ្នាក់គ្រប់គ្រងមានសិទ្ធិគ្រប់គ្រាន់ក្នុងការកែតម្រូវ ផ្លាស់ប្តូរតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង នូវការអភិវឌ្ឍផលិតផល ឬខ្សែសង្វាក់ផលិតផលដែលមានស្រាប់ ក្នុងករណី ខ្សែសង្វាក់ផលិតផលថ្មីគឺ 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

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ 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 ទៅតាមកម្រិតរឹសអាប៊ែតថា (Risk Appetite)។

នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងហានិភ័យត្រូវត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ទៅលើរាល់កម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុង ដែលបានកំណត់ និងអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងផ្តល់អនុសាសន៍ទៅលើការផ្លាស់ប្តូរផ្សេងៗប្រសិនបើ ចាត់ទុកថាជាការចាំបាច់។

ដើម្បីរក្សាកំណើនឥណទាន ដោយប្រុងប្រយ័ត្ន និង សមស្រប ក៏ដូចជាដើម្បីរក្សាគុណភាព ឥណទានធនាគារបានដាក់កម្រិតកំណត់ផ្សេងៗទៅលើផលិតផលឥណទាន និង ត្រូវអនុវត្តតាមយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួន ដូចខាងក្រោម៖

- អនុបាតហានិភ័យឥណទាន (Loan ExposureRatio): ស្មើនឹងសំណុំឥណទាន ខកខាន សងធំជាងសាមសិបប្រាំ ដកនឹងសំណុំឥណទានសម្រាប់ឥណទានបាត់បង់ ចែកជាមួយ មូលនិធិទ្រព្យសម្បត្តិសុទ្ធ ។ កម្រិតកំណត់អនុបាតនេះ ត្រូវតិចជាង ២៥%។
- កម្រិតកំណត់ ពិដានឥណទាន (Ceilings) ទៅកាន់វិស័យផ្សេងៗ និង ផលិតផលត្រូវត្រូវបានកំណត់ ដើម្បីការពារហានិភ័យប្រមូលផ្តុំ។
- សំណុំឥណទានអតិបរមាសរុប (Maximum Exposure) ចំពោះអតិថិជនម្នាក់ ឬ ក្រុមអតិថិជនតែមួយ ត្រូវបានកំណត់កម្រិត រហូតដល់ ៥% នៃមូលនិធិទ្រព្យសម្បត្តិសុទ្ធរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។
- កម្រិតកំណត់ផ្សេងៗទៀតចំពោះ សមភាគី។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ក) ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបាន ផ្តល់ការទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការត្រួតពិនិត្យទៅលើហានិភ័យឥណទាន ទៅគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងបច្ចេកវិទ្យាព័ត៌មាននៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ នាយកដ្ឋានឥណទាន ទទួលខុសត្រូវគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន 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។
- ការវិភាគឥណទានធ្វើឡើងដោយផ្ដោតសំខាន់លើសមត្ថភាព និងឆន្ទៈរបស់អតិថិជនក្នុងការសងឥណទាន តាមរយៈការវាយតម្លៃពីអត្តចរិត លំហូរសាច់ប្រាក់ និង ការអនុវត្តតាម Green- Lining Methodology<sup>1</sup>

សម្ព័ន្ធធនាគាររៀបចំឥណទានអតិបរិមាសរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារដែលផ្តល់ឱ្យអតិថិជនម្នាក់ ឬក្រុមអតិថិជនតែមួយ (អត្តតាហកតែមួយ) មិនត្រូវលើស ៥% នៃទ្រព្យសម្បត្តិសុទ្ធរបស់ធនាគារ។ “សំណុំឥណទាន” (Exposure) គឺរួមមានបរិមាណសរុបនៃ (i) ចំនួនទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យរបស់អ្នកខ្ចី ដែលអ្នកខ្ចីនោះជាកូនបំណុល (ii) ប្រាក់ដែលអ្នកខ្ចីជំពាក់ (ឥណទេយ្យ) តាមរយៈការផ្តល់ហិរញ្ញប្បទាន ឬ ឥណទានទៅឱ្យ ឬជំនួសឱ្យបុគ្គលនោះ ដែលរួមមានដូចជា ការធានាបំណុល លិខិតឥណទានឧបករណ៍ និស្សន្ទ (Derivatives)<sup>1</sup>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ខ) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុង និង គោលនយោបាយកាត់បន្ថយហានិភ័យ

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទាន និងបុរេប្រទានជូនអតិថិជនជាឯកត្តជន ឬសហគ្រាសនានា នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា សាធារណរដ្ឋប្រជាធិបតេយ្យប្រជាមានិតឡាវ និងសាធារណរដ្ឋសហភាព មីយ៉ាន់ម៉ា។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារគ្រប់គ្រងកម្រិតកំណត់ និងហានិភ័យឥណទានប្រមូលផ្តុំ នៅពេលដែលហានិភ័យត្រូវបានកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងរកឃើញ។ ឥណទានធំធំ (Large Exposure) ត្រូវបានកំណត់និយមន័យដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ថាជា គ្រឹះស្ថានឥណទាន ឬការសន្យាតាមហត្ថលេខាដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុមួយ ជាមួយនឹងអត្តសញ្ញាណតែមួយ ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់លើសពីដប់ភាគរយ ១០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនោះ។

យោងតាមលក្ខខណ្ឌនៃប្រកាសលេខ ៨៧-០៦-២២៦ប្រ.ក. របស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា តម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវរក្សា ជានិច្ចនូវអនុបាតឥណទានធំសរុប ដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការជាមួយអត្តសញ្ញាណតែមួយមិនឱ្យលើសពី ២០%នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ។ ហើយត្រូវរក្សា ឥណទានធំៗសរុបមិនត្រូវឱ្យលើស ៣០០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ឡើយ។

យោងតាមលិខិតលេខ ២៩៦ របស់ធនាគារជាតិ នៃ ឡាវ តម្រូវឱ្យធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត ត្រូវរក្សា ជានិច្ចនូវអនុបាតអតិបរិមា ដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការជាមួយអត្តសញ្ញាណតែមួយមិនឱ្យលើសពី ២៥%នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ ។ ហើយត្រូវរក្សា អនុបាតឥណទានធំសរុបមិនត្រូវឱ្យលើស ៥០០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ។ យ៉ាងណាមិញមិនមានតម្រូវការនៃអនុបាតឥណទានធំ ពីនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងបទបញ្ជាគ្លីហិរញ្ញវត្ថុ("FRD") សម្រាប់ ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា ឡើយ។យោងតាមលិខិតលេខ ២៩៦ របស់ធនាគារជាតិឡាវ តម្រូវឱ្យ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត ត្រូវរក្សា ជានិច្ចនូវអនុបាតអតិបរិមា ដែលកើតចេញពីប្រតិបត្តិការជាមួយអត្តសញ្ញាណតែមួយមិនឱ្យលើសពី ២៥%នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ ។ ហើយត្រូវរក្សា អនុបាតឥណទានធំសរុបមិនត្រូវឱ្យលើស ៥០០% នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធរបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ។ យ៉ាងណាមិញមិនមានតម្រូវការនៃអនុបាតឥណទានធំ ពីនាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងបទបញ្ជាគ្លីហិរញ្ញវត្ថុ("FRD") សម្រាប់ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់គោលការណ៍នានា សម្រាប់ ការអនុវត្ត និងដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យដែលត្រូវបានអនុវត្តទៅ និង មានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោម

# **ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

## **៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

### **៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

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

គោលការណ៍ទាំងអស់ គឺការធានាដោយដាក់ទ្រព្យធានាលើឥណទាន និងបុរេប្រទាន អតិថិ ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារអនុវត្តគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយក ទ្រព្យធានាដោយផ្អែកតាមចំណាត់ថ្នាក់ ឬការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃ ទ្រព្យធានាសំខាន់ៗដើម្បីធានាឥណទាន និងបុរេប្រទានអតិថិជនមានដូចជា៖

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

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

- ចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានឆ្លុះបញ្ចាំងនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ទំហំហានិភ័យឥណទាន គឺស្មើនឹង តម្លៃយោងរបស់វា ។ ចំពោះ កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ និងកិច្ចសន្យាផ្សេងៗ ដែលមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នា ទំហំហានិភ័យឥណទាន គឺស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់អតិបរមាដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងត្រូវធនាគារ នឹងទូទាត់ ប្រសិនបើសមភាគីទាមទារការអនុវត្តលិខិតធានា ទាំងនោះ ។ ចំណែកឯ ឥណទានដែលទាក់ទងនឹងកិច្ចសន្យា និងយថាភាព ដែលមិនអាចបដិសេធបាន (នៅពេញអាយុកាលនៃកិច្ចសន្យានេះ) ជាទូទៅគឺស្មើនឹង ចំនួនទឹក ប្រាក់ ទាំងអស់ដែលមានក្នុងកិច្ចសន្យា ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(គ) ការប្រឈមហានិភ័យឥណទានដោយមិនគិតពីទ្រព្យធានា ឬ ការកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទានផ្សេងៗ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាវច្ឆន្ទីកាលខ្សែ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទីកាលខ្សែ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទីកាលខ្សែ ឆ្នាំ២០២១ ពានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវច្ឆន្ទីកាលខ្សែ ឆ្នាំ២០២០ ពានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវច្ឆន្ទីកាលខ្សែ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទីកាលខ្សែ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទីកាលខ្សែ ឆ្នាំ២០២១ ពានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវច្ឆន្ទីកាលខ្សែ ឆ្នាំ២០២០ ពានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្នុង</b>								
<b>តារាងតុល្យការ៖</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៥០.៣៧៥.១៤៩	៤១២.៧៥៩.០៥១	១.៤៣៤.៨២៨.៣៥៧	១.៦៦៩.៦១០.៣៦១	៤៣៩.៤៦៥.៩៨០	៤០០.៨១៦.១២៦	១.៧៩០.៣៨៤.៤០៣	១.៦២១.៣០១.២៣០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗសុទ្ធ	៥៧៧.១១៧.២៩៨	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦	២.៣៥១.១៧៥.៨៧២	២.១៦២.៦៧១.៩៧៦	៥៤៣.៤២៦.៩២០	៥០៧.៦២៩.៤០៧	២.២១៣.៩២១.២៧២	២.០៥៣.៣៦០.៩៥១
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៤១៥.៤៥៦.៩៦០	៣៦០.៣៧៧.០០៨	១.៦៩២.៥៧១.៦៥៥	១.៤៥៧.៧២៤.៩៩៧	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	១.៦៨២.៥០៦.៨១៤	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	៣.២៦៣.៦១៧.៨១៣	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	៣.២៦៣.៦១៧.៨១៣	២.២៩២.១៩៨.៤៤៦
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៥.៣៩៣.៩៥៣.៥០៣	៤.៤៧១.៣០០.៦១៨	២១.៩៧៤.៩៦៦.៥៧១	១៨.០៨៦.៤១១.០០០	៥.២៣២.០៥៤.៩២០	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩	២១.៣១៥.៤០៨.០៤០	១៧.៣៦៣.៧៦៥.៨៤៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៧.៧២០.៥៣៨	៦.៩២១.៤៥២	៣១.៤៥៣.៤៧២	២៧.៩៩៨.៨៩១	៦.៨០១.៩៨៨	៦.៩២៣.២២២	២៧.៧១១.២៩៩	២៨.០០៤.៤៣៣
	៧.៦៤៥.៧០៧.៨៤០	៦.៣៥២.៦៨៦.១៩៨	៣១.១៤៨.៦១៣.៧៤០	២៥.៦៩៦.៦១៥.៦៧១	៧.៤៣៥.៤២៤.៦៥៤	៦.១៣១.៤៤៦.១៩៣	៣០.២៩៣.៥៥៩.៦៤១	២៨.៤០១.៦៩៩.៨៥១
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្រៅ</b>								
<b>តារាងតុល្យការ៖</b>								
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១៤៦.១០៤.៦២៩	១២០.៩៣៧.៦០៧	៥៩៥.២៣០.២៥៩	៤៨៩.១៩២.៦២០	១៤៥.៩១៤.៤៨៨	១២០.១០៤.៩៦២	៥៩៤.៤៥៥.៦២៤	៤៨៥.៨៤០.៧៥១
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៤៩.២៧១.៤១១	៤៧.០៣៨.១៦៦	២០០.៧៣១.៧២៨	១៩០.២៦៩.៣៨១	៤៩.០៧៤.២១២	៤៦.៨៣១.៦៦២	១៩៩.៩២៨.៣៤០	១៨៩.៤៣៤.០៧៣
លិខិតឥណទាន	៩.៧១៣.៥៣៧	៧.៨៦២.៨១៨	៣៩.៥៧២.៩៥០	៣១.៨០៥.០៩៩	៩.៧១៣.៥៣៧	៧.៨៦២.៨១៨	៣៩.៥៧២.៩៥០	៣១.៨០៥.០៩៩
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	៣០០.០៣០	-	១.២២២.៣២២	-	៣០០.០៣០	-	១.២២២.៣២២	-
	២០៥.៣៨៩.៦០៧	១៧៥.៨៣៨.៥៩១	៨៣៦.៧៥៧.២៥៩	៧១១.២៦៧.១០០	២០៥.០០២.២៦៧	១៧៤.៨០៣.៤៤២	៨៣៥.១៧៩.២៣៦	៧០៧.០៧៩.៩២៣
ហានិភ័យឥណទានអតិបរមាសរុប	៧.៨៥១.០៩៧.៤៤៧	៦.៥២៨.៥២៤.៧៨៩	៣១.៩៨៥.៣៧០.៩៩៩	២៦.៤០៧.៨៨២.៧៧១	៧.៦៤០.៤២៦.៩២១	៦.៣០៦.២៥៩.៦៣៥	៣១.១២៨.៧២៨.៨៧៧	២៥.៥០៨.៧៧៩.៧៧៤

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

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

តារាងខាងលើបង្ហាញពី ហានិភ័យឥណទានរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ក្នុងសេណារីយ៉ូស្ថានភាពអាក្រក់បំផុត ដោយមិនគិត ពីទ្រព្យធានា ឬលិខិត ធានា និងការកាត់បន្ថយហានិភ័យ ឥណទានផ្សេងៗ ទេ ។ ចំពោះទ្រព្យសកម្មក្នុង តារាងតុល្យការ ការប្រឈមហានិ ភ័យដែលបានបង្ហាញខាងលើគឺផ្អែកទៅលើតម្លៃយោងសុទ្ធ (Net Carrying Amount) ។

ដូចបានបង្ហាញខាងលើ ៦៨,៧០% នៃការប្រឈមហានិភ័យអតិបរមាសរុបចំពោះសម្ព័ន្ធធនាគារ និង ៦៨,៤៨% នៃ ការប្រឈមហានិភ័យអតិបរមាសរុបចំពោះធនាគារ គឺកើតមកពីឥណទាន និង បុរេប្រទានអតិថិជន (ឆ្នាំ២០២០៖ ៦៨,៤៩% ចំពោះសម្ព័ន្ធធនាគារ និង ៦៨,០៧% ចំពោះធនាគារ) ។

អ្នកគ្រប់គ្រងមានជំនឿថា ខ្លួនមានលទ្ធភាពបន្តការគ្រប់គ្រង និងទ្រទ្រង់ហានិភ័យឥណទានរបស់សម្ព័ន្ធ ធនាគារ ដែលបណ្តាលមកពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ឱ្យស្ថិតក្នុងកម្រិតអប្បបរមាតាមវិធីដូចខាងក្រោម ។ ហានិភ័យ ឥណទានសំខាន់ៗ គឺជាផលប៉ះពាល់ដែលកើតឡើងពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ។ ដើម្បីកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់ពី ហានិភ័យឥណទានដែលកើតឡើងពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន រាល់ទំហំឥណទានដែលបានអនុម័ត ត្រូវតែមិនលើស ពី ៧៥% នៃតម្លៃដែលអាចលក់ចេញដែលបានប៉ាន់ស្មានទុករបស់វត្ថុបញ្ចាំនោះទេ។ លើកលែងតែឥណទានផ្សេង ទៀតដែលបានអនុម័តដោយគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងឥណទាន ដែលទំហំឥណទានធៀបទៅនឹងទ្រព្យបញ្ចាំមាន តម្លៃលើពី ៧៥% ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ប្រមាណ ៩៦,៤៥% (ឆ្នាំ២០២០៖ ប្រមាណ ៩៨,៥៩%) នៃឥណ ទាន និងបុរេប្រទានសុទ្ធទាំងនេះត្រូវបានដាក់បញ្ចាំ ។

#### (ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន

ការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទានកើតឡើងនៅពេលមានភាគីដៃគូមួយចំនួនដែលមានសកម្មភាពអាជីវកម្ម ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា និងមានស្ថានភាពផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នា ដែលអាចបណ្តាលឱ្យពួកគេពុំមានលទ្ធភាពបំពេញ កាតព្វកិច្ចសងបំណុលបាន នៅពេលដែលពួកគេជួបប្រទះនឹងផលប៉ះពាល់នៃបម្រែបម្រួលផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច ឬលក្ខខណ្ឌ ផ្សេងៗទៀតស្រដៀងគ្នា ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានវិភាគលើ ហានិភ័យឥណទានប្រមូលផ្តុំដោយ ផ្អែកលើ ភូមិ សាស្ត្រ និង វិស័យដូចមានក្នុងទំព័របន្ទាប់៖

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) វិភាគតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រ

ការវិភាគអំពីការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន (ដោយមិនគិតពីទ្រព្យធានា ឬការ កាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន) ផ្អែកទៅតាមទីតាំងនៃប្រទេស ភាគីដៃគូ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និង ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ								
	កម្ពុជា ដុល្លារកម្ពុជា	ចាន់ ដុល្លារកម្ពុជា	អេឌ្រីប៊ី ដុល្លារកម្ពុជា	ឡាវ ដុល្លារកម្ពុជា	សិង្ហបុរី ដុល្លារកម្ពុជា	សហរដ្ឋអាមេរិក ដុល្លារកម្ពុជា	មីយ៉ាន់ម៉ា ដុល្លារកម្ពុជា	ប្រទេសផ្សេងៗ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>									
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖</b>									
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៣៩.៤៨៩.១១៦	-	-	១០.២៣៤.៣៥៩	-	-	៦៥១.៦៧៤	-	៤៥០.៣៧៥.១៤៩
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	៣៣៤.៧៨៣.៩៦៨	៥០៦.៦០៦	១៤៧.១៩៤	៣០.០៤៨.០៣៥	១.៤៩៧.៨១៩	១៩១.២៤៩.២៩០	២.១០០.០៨០	១៦.៧៨៤.៣០៦	៥៧៧.១១៧.២៩៨
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៤១៣.២៣១.៩១៣	-	-	២.២២៥.០៤៧	-	-	-	-	៤១៥.៤៥៦.៩៦០
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៨០១.០៨៤.៣៩២	-	-	-	-	-	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៥.២៣២.០៦១.៣៨៧	-	-	១៤៤.៥៤៦.០១៣	-	-	១៧.៣៤៦.១០៣	-	៥.៣៩៣.៩៥៣.៥០៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៦.៧៨៦.០៤៩	-	-	១៤៩.៩១៧	-	-	៧៨៤.៥៧២	-	៧.៧២០.៥៣៨
				១៨៧.២០៣.៣៧					
	៧.២២៧.៤៣៦.៨២៥	៥០៦.៦០៦	១៤៧.១៩៤	១	១.៤៩៧.៨១៩	១៩១.២៤៩.២៩០	២០.៨៨២.៤២៩	១៦.៧៨៤.៣០៦	៧.៦៤៥.៧០៧.៨៤០
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្រៅតារាងតុល្យការ៖</b>									
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១៤៥.៩១៤.៤៨៨	-	-	១៩០.១៤១	-	-	-	-	១៤៦.១០៤.៦២៩
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៤៩.០៧៤.២១២	-	-	១៩៧.១៩៩	-	-	-	-	៤៩.២៧១.៤១១
លិខិតឥណទាន	៩.៧១៣.៥៣៧	-	-	-	-	-	-	-	៩.៧១៣.៥៣៧
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	៣០០.០៣០	-	-	-	-	-	-	-	៣០០.០៣០
	២០៥.០០២.២៦៧	-	-	៣៨៧.៣៤០	-	-	-	-	២០៥.៣៨៩.៦០៧
<b>ការប្រឈមឥណទានអតិបរមាសរុប</b>	<b>៧.៤៣២.៤៣៩.០៩២</b>	<b>៥០៦.៦០៦</b>	<b>១៤៧.១៩៤</b>	<b>១៨៧.៥៩០.៧១១</b>	<b>១.៤៩៧.៨១៩</b>	<b>១៩១.២៤៩.២៩០</b>	<b>២០.៨៨២.៤២៩</b>	<b>១៦.៧៨៤.៣០៦</b>	<b>៧.៨៥១.០៩៧.៤៤៧</b>
	៣០.២៧៩.៧៥៦.៨៦								
<b>សម្រួលនឹងការរៀបរយ(កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>១</b>	<b>២.០៦៣.៩១៣</b>	<b>៥៩៩.៦៦៨</b>	<b>៧៦៤.២៤៤.៥៥៧</b>	<b>៦.១០២.១១៥</b>	<b>៧៧៩.១៤៩.៦០៧</b>	<b>៨៥.០៧៥.០១៦</b>	<b>៦៨.៣៧៩.២៦៣</b>	<b>៣១.៩៨៥.៣៧១.០០០</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរៀបរយនិងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) វិភាគតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រ (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ								
	កម្ពុជា ដុល្លារកម្ពុជា	បារាំង ដុល្លារកម្ពុជា	អាឡឺម៉ង់ ដុល្លារកម្ពុជា	ឡាវ ដុល្លារកម្ពុជា	សិង្ហបុរី ដុល្លារកម្ពុជា	សហរដ្ឋអាមេរិក ដុល្លារកម្ពុជា	ម៉ីយ៉ាន់ម៉ា ដុល្លារកម្ពុជា	ប្រទេសថៃ ដុល្លារកម្ពុជា	ស្រុក ដុល្លារកម្ពុជា
<b>ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០</b>									
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម</b>									
<b>ក្នុងតារាងតុល្យការ៖</b>									
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤០០.៨២៩.៣០០	-	-	១១.៦២៤.៩១១	-	-	៣០៤.៨៤០	-	៤១២.៧៥៩.០៥១
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
				១៤០.៩០២.៣៦					
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៤.២៨៦.៤២៦.៦០១	-	-	៧	-	-	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	១២០.១០៤.៩៦២	-	-	៨២៨.៦៤៥	-	-	-	-	១២០.៩៣៣.៦០៧
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៤៦.៨៣១.៦៦២	-	-	២០៦.៥០៤	-	-	-	-	៤៧.០៣៨.៦៦៦
លិខិតឥណទាន	៧.៨៦២.៨១៨	-	-	-	-	-	-	-	៧.៨៦២.៨១៨
	<b>១៧៤.៨០៣.៤៤២</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>១.០៣៥.១៥៩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>១៧៥.៨៦៥.០៩១</b>
<b>ការប្រឈមឥណទានអតិបរមាសរុប</b>	<b>៦.០៦១.៥៣២.៣០៤</b>	<b>៦៣១.៥៦៩</b>	<b>៥៦៨.៩១៦</b>	<b>១៧៧.៦៩៨.០៥៨</b>	<b>២៦៣.៩៦៩</b>	<b>២៣២.៩៧៥.៩០១</b>	<b>៤៩.០៩៩.៩៦៥</b>	<b>៥.៧៥៤.១១៧</b>	<b>៦.៥២៨.៥៥២.៧៨៩</b>
<b>សមមូលនឹងពាន់រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៤)</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 អេស៊ីប៊ីជាកីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) វិភាគតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រ (ត)

	ធនាគារ									
	កម្ពុជា ដុល្លារអាមេរិក	បារាំង ដុល្លារអាមេរិក	អាឡឺម៉ង់ ដុល្លារអាមេរិក	ឡាតវី ដុល្លារអាមេរិក	សិង្ហបុរី ដុល្លារអាមេរិក	សហរដ្ឋអាមេរិក ដុល្លារអាមេរិក	មីយ៉ាន់ម៉ា ដុល្លារអាមេរិក	ប្រទេសសិង្ហបុរី ដុល្លារអាមេរិក	ស្រុក ដុល្លារអាមេរិក	
<b>ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>										
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម</b>										
<b>ក្នុងតារាងតុល្យការ៖</b>										
សាច់ប្រាក់ ក្នុងដៃ	៤៣៩.៤៦៥.៩៨០	-	-	-	-	-	-	-	-	៤៣៩.៤៦៥.៩៨០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	៣៣២.២៨៨.៨៧៦	៥០៦.៦០៦	១៤៧.១៩៤	៩៩៩.៥៩៥	១.៤៩៧.៨១៩	១៩១.២៤៩.២៩០	៤៦.៧៧០	១៦.៦៩០.៧៧០	៥៤៣.៤២៦.៩២០	៥៤៣.៤២៦.៩២០
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	-	-	-	-	-	-	-	-	៤១២.៩៨៦.៤៥៤
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៨០១.០៨៤.៣៩២	-	-	-	-	-	-	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៥.២៣២.០៥៨.៩២០	-	-	-	-	-	-	-	-	៥.២៣២.០៥៨.៩២០
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៦.៧៦១.០២៥	-	-	-	-	-	៤០.៩៦៣	-	-	៦.៨០១.៩៨៨
	<u>៧.២២៤.៦៤៥.៦៨៧</u>	<u>៥០៦.៦០៦</u>	<u>១៤៧.១៩៤</u>	<u>៩៩៩.៥៩៥</u>	<u>១.៤៩៧.៨១៩</u>	<u>១៩១.២៤៩.២៩០</u>	<u>៨៧.៧៣៣</u>	<u>១៦.៦៩០.៧៧០</u>	<u>៧.៤៣៥.៨២៤.៦៤៤</u>	
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្ម</b>										
<b>ក្រៅតារាងតុល្យការ៖</b>										
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបាន										
ប្រើប្រាស់	១៤៥.៩១៤.៤៨៨	-	-	-	-	-	-	-	-	១៤៥.៩១៤.៤៨៨
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៤៩.០៧៤.២១២	-	-	-	-	-	-	-	-	៤៩.០៧៤.២១២
លិខិតឥណទាន	៩.៧១៣.៥៣៧	-	-	-	-	-	-	-	-	៩.៧១៣.៥៣៧
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	៣០០.០៣០	-	-	-	-	-	-	-	-	៣០០.០៣០
	<u>២០៥.០០២.២៦៧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>២០៥.០០២.២៦៧</u>
<b>ការប្រឈមឥណទានអតិបរមាសរុប</b>	<u>៧.៤២៩.៦៤៧.៩១៤</u>	<u>៥០៦.៦០៦</u>	<u>១៤៧.១៩៤</u>	<u>៩៩៩.៥៩៥</u>	<u>១.៤៩៧.៨១៩</u>	<u>១៩១.២៤៩.២៩០</u>	<u>៨៧.៧៣៣</u>	<u>១៦.៦៩០.៧៧០</u>	<u>៧.៦៤០.៨២៦.៩២១</u>	
<b>សមមូលនឹងព្រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<u>៣០.២៦៨.៣៨៥.៦០២</u>	<u>២.០៦៣.៩១៣</u>	<u>៥៩៩.៦៦៨</u>	<u>៤.០៧២.៣៥០</u>	<u>៦.១០២.១១៥</u>	<u>៧៧៩.១៤៩.៦០៧</u>	<u>៣៥៧.៤២៤</u>	<u>៦៧.៩៩៨.១៩៧</u>	<u>៣១.១២៨.៧២៤.៨៧៦</u>	



# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) វិភាគតាមទីតាំងភូមិសាស្ត្រ (ត)

	ធនាគារ									
	កម្ពុជា ដុល្លារ កម្ពុជា	បារាំង ដុល្លារ កម្ពុជា	អង់គ្លេស ដុល្លារ កម្ពុជា	ឡាវ ដុល្លារ កម្ពុជា	សិង្ហបុរី ដុល្លារ កម្ពុជា	សហរដ្ឋអាមេរិក ដុល្លារ កម្ពុជា	មីយ៉ាន់ម៉ា ដុល្លារ កម្ពុជា	ប្រទេសផ្សេងៗ ដុល្លារ កម្ពុជា	សរុប ដុល្លារ កម្ពុជា	
<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	
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	-	-	-	-	-	-	-	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	-	-	-	-	-	-	-	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣	
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-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	
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	៤៦.៨៣១.៦៦២	-	-	-	-	-	-	-	៤៦.៨៣១.៦៦២	
លិខិតឥណទាន	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>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>២៥.៥០៨.៧៧៩.៧៧៤</u>	

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម

ការវិភាគអំពីការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន (ដោយមិនគិតពីទ្រព្យធានា ឬការ កាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន) ទៅតាមតម្លៃយោង គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០

ផ្អែកទៅតាមប្រភេទអាជីវកម្មរបស់ភាគីដែលគ្មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ							
	គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដុល្លារកម្ពុជា	ការងារដុំ និង លក់រាយ ដុល្លារកម្ពុជា	សេវាកម្ម ដុល្លារកម្ពុជា	គេហដ្ឋាន ដុល្លារកម្ពុជា	ផលិតកម្ម ដុល្លារកម្ពុជា	កសិកម្ម ដុល្លារកម្ពុជា	លើកកម្មផ្សេងៗ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>								
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹង</b>								
<b>ទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ៖</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៥០.៣៧៥.១៤៩	-	-	-	-	-	-	៤៥០.៣៧៥.១៤៩
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	៥៧៧.១១៧.២៩៨	-	-	-	-	-	-	៥៧៧.១១៧.២៩៨
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	-	-	-	-	៤១៥.៤៥៦.៩៦០	៤១៥.៤៥៦.៩៦០
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	-	-	-	-	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២	៨០១.០៨៤.៣៩២
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	១៥.៩៥៤.៣៦៥	១.៨១៦.០៧៥.៩៦៨	១.៣៦៤.៦៨២.៣៥៥	១៩០.៥០៧.១៨៧	១៧៩.៩៨០.៨៣៩	១.០៩៣.៩៧១.១៦២	៧៣២.៧៨១.៦២៧	៥.៣៩៣.៩៥៣.៥០៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២.១៨៣.៧២២	-	-	-	-	-	៥.៥៣៦.៨១៦	៧.៧២០.៥៣៨
	<u>១.០៤៥.៦៣០.៥៣៤</u>	<u>១.៨១៦.០៧៥.៩៦៨</u>	<u>១.៣៦៤.៦៨២.៣៥៥</u>	<u>១៩០.៥០៧.១៨៧</u>	<u>១៧៩.៩៨០.៨៣៩</u>	<u>១.០៩៣.៩៧១.១៦២</u>	<u>១.៩៥៤.៨៥៩.៧៩៥</u>	<u>៧.៦៤៥.៧០៧.៨៤០</u>
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យ</b>								
<b>សកម្មក្រៅតារាងតុល្យការ៖</b>								
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	-	១៤៦.១០៤.៦២៩	១៤៦.១០៤.៦២៩
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	-	-	-	-	-	-	៤៩.២៧១.៤១១	៤៩.២៧១.៤១១
លិខិតឥណទាន	-	-	-	-	-	-	៩.៧១៣.៥៣៧	៩.៧១៣.៥៣៧
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	-	-	-	-	-	-	៣០០.០៣០	៣០០.០៣០
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>២០៥.០៩៩.៦០៧</u>	<u>២០៥.០៩៩.៦០៧</u>
<b>ការប្រឈមឥណទានអតិថេយ្យសរុប</b>	<u>១.០៤៥.៦៣០.៥៣៤</u>	<u>១.៨១៦.០៧៥.៩៦៨</u>	<u>១.៣៦៤.៦៨២.៣៥៥</u>	<u>១៩០.៥០៧.១៨៧</u>	<u>១៧៩.៩៨០.៨៣៩</u>	<u>១.០៩៣.៩៧១.១៦២</u>	<u>២.១៦០.២៥៩.៤០២</u>	<u>៧.៨៥០.៨០៧.៤៤៧</u>
<b>សម្រួលនឹងពាន់រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<u>៤.២៥៩.៨៩៨.៧៩៦</u>	<u>៧.៣៩៨.៦៩៣.៤៩៥</u>	<u>៥.៥៥៩.៧១៥.៩១៤</u>	<u>៧៧៦.១២៦.២៨០</u>	<u>៧៣៣.២៤១.៩៣៨</u>	<u>៤.៤៥៦.៨៣៨.៥១៤</u>	<u>៨.៨០០.៨៥៦.០៦៤</u>	<u>៣១.៩៨៥.៣៧១.០០០</u>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ							
	គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដុល្លារកម្ពុជា	កងហិរញ្ញវត្ថុ លក់រាយ ដុល្លារកម្ពុជា	សេវាធានា ដុល្លារកម្ពុជា	គោលដៅ ដុល្លារកម្ពុជា	ផលិតផល ដុល្លារកម្ពុជា	កម្រិត ដុល្លារកម្ពុជា	លើសកម្ម ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>ទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>								
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្នុងតារាងតុល្យការ</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	៤.៤៧១.៣០០.៦១៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	៣.៧៨៧.៦៨៦	-	-	-	-	-	៣.១៣៤.១៦៦	៦.៩២១.៨៥២
	<u>១.៥៤០.៣៩៣.៨១៣</u>	<u>១.៥១១.៣២៧.០៤២</u>	<u>១.០៨៦.៤០៩.៤៨១</u>	<u>១៦០.២៣២.៥៥៨</u>	<u>១៣០.៩៣៣.១៣៦</u>	<u>៨៨៨.៨៣៩.៧៨៨</u>	<u>១.០៣៤.៥៥០.៣៨០</u>	<u>៦.៣៥២.៦៨៦.១៩៤</u>
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្រៅតារាងតុល្យការ</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>ការប្រឈមឥណទានអតិបរមាសរុប</b>	<u>១.៥៤០.៣៩៣.៨១៣</u>	<u>១.៥១១.៣២៧.០៤២</u>	<u>១.០៨៦.៤០៩.៤៨១</u>	<u>១៦០.២៣២.៥៥៨</u>	<u>១៣០.៩៣៣.១៣៦</u>	<u>៨៨៨.៨៣៩.៧៨៨</u>	<u>១.២១០.៣៨៨.៩៧១</u>	<u>៦.៥២៨.៥២៤.៧៨៥</u>
<b>សម្បូរលើសនៃរបៀប(កំណត់សម្គាល់ ៨)</b>	<u>៦.២៣០.៨៩២.៩៧៤</u>	<u>៦.១១៣.៣១៧.៨៨៥</u>	<u>៤.៣៩៤.៥២៦.៣៥១</u>	<u>៦៤៨.១៤០.៦៩៧</u>	<u>៥២៩.៦២៤.៥៣៥</u>	<u>៣.៥៩៥.៣៥៦.៩៤២</u>	<u>៤.៨៩៦.០២៣.៣៨៨</u>	<u>២៦.៤០៧.៨៨២.៧៧២</u>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម (ត)

	ធនាគារ							
	គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ	ករណីដុំ និងលក់រាយ	សេវាធានា	គោលដ្ឋាន	ផលិតផល	កម្មវិធី	លើសការងារផ្សេងៗ	សរុប
	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>								
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្នុង</b>								
<b>តារាងតុល្យការ</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤៣៩.៤៦៥.៩៨០	-	-	-	-	-	-	៤៣៩.៤៦៥.៩៨០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗសុទ្ធ	៥៤៣.៤២៦.៩២០	-	-	-	-	-	-	៥៤៣.៤២៦.៩២០
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	-	-	-	-	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	៤១២.៩៨៦.៤៥៤
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	-	-	-	-	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២	៨០១.០៨៤.៣៩២
ឥណទាននិងបុគ្គលទានសុទ្ធ	១៥.៩៥៤.៣៦៥	១.៧៤៨.៦០៩.៩៦១	១.៣២៧.៦៤៩.១៨៧	១៨៣.០៩០.៩៩៦	១៧៣.២៩៤.២០២	១.០៦៣.៧៩២.៧១០	៧១៩.៦៦៧.៤៩៩	៥.២៣២.០៥៨.៩២០
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២.១២០.២៤៩	-	-	-	-	-	៤.៦៨១.៧៣៩	៦.៨០១.៩៨៨
	<u>១.០០០.៩៦៧.៥១៤</u>	<u>១.៧៤៨.៦០៩.៩៦១</u>	<u>១.៣២៧.៦៤៩.១៨៧</u>	<u>១៨៣.០៩០.៩៩៦</u>	<u>១៧៣.២៩៤.២០២</u>	<u>១.០៦៣.៧៩២.៧១០</u>	<u>១.៩៣៨.៤២០.០៨៤</u>	<u>៧.៤៣៥.៨២៦.៦៥៤</u>
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្រៅ</b>								
<b>តារាងតុល្យការ</b>								
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	-	១៤៥.៩១៤.៤៨៨	១៤៥.៩១៤.៤៨៨
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	-	-	-	-	-	-	៤៩.០៧៤.២១២	៤៩.០៧៤.២១២
លិខិតឥណទាន	-	-	-	-	-	-	៩.៧១៣.៥៣៧	៩.៧១៣.៥៣៧
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	-	-	-	-	-	-	៣០០.០៣០	៣០០.០៣០
	-	-	-	-	-	-	២០៥.០០២.២៦៧	២០៥.០០២.២៦៧
	<u>១.០០០.៩៦៧.៥១៤</u>	<u>១.៧៤៨.៦០៩.៩៦១</u>	<u>១.៣២៧.៦៤៩.១៨៧</u>	<u>១៨៣.០៩០.៩៩៦</u>	<u>១៧៣.២៩៤.២០២</u>	<u>១.០៦៣.៧៩២.៧១០</u>	<u>២.១៤៣.៤២២.៣៥១</u>	<u>៧.៦៤០.៨២៦.៩២១</u>
<b>សម្រួលនឹងពាន់រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<u>៤.០៧៧.៩៤១.៦៥២</u>	<u>៧.១២៣.៨៣៦.៩៨១</u>	<u>៥.៤០៨.៨៤២.៧៨៨</u>	<u>៧៤៥.៩១២.៧១៨</u>	<u>៧០៦.០០០.៥៧៩</u>	<u>៤.៣៣៣.៨៩១.៥០១</u>	<u>៨.៧៣២.៣០២.៦៥៨</u>	<u>៣១.១២៨.៧២៨.៨៧៧</u>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ឃ) ការប្រមូលផ្តុំទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុធៀបនឹងការប្រឈមហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) វិភាគតាមប្រភេទអាជីវកម្ម (ត)

	ធនាគារ							
	ត្រីកោណហិរញ្ញវត្ថុ ដុល្លារអាមេរិក	អាស៊ានដុល្លារ លក់រាយ ដុល្លារអាមេរិក	សេវាធុរ ដុល្លារអាមេរិក	គេហដ្ឋាន ដុល្លារអាមេរិក	ធនាគារ ដុល្លារអាមេរិក	កម្រិត ដុល្លារអាមេរិក	លើកកម្ពុជា ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>នៃថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>								
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្នុង</b>								
<b>តារាងតុល្យការ៖</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៤០០.៨១៦.១២៦	-	-	-	-	-	-	៤០០.៨១៦.១២៦
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	៥០៧.៦២៩.៤០៧	-	-	-	-	-	-	៥០៧.៦២៩.៤០៧
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	-	-	-	-	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៦.៥២០.៩៩៤	-	-	-	-	-	១៥៣.៥២៩	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	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>១.០០៨.១៩៧.៩៥៩</b>	<b>៦.១៣១.៤៤៦.១៩៣</b>
<b>ការប្រឈមឥណទានទាក់ទងនឹងទ្រព្យសកម្មក្រៅ</b>								
<b>តារាងតុល្យការ៖</b>								
កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទានដែលមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	-	១២០.១០៨.៩៦២	១២០.១០៨.៩៦២
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	-	-	-	-	-	-	៤៦.៨៣១.៦៦២	៤៦.៨៣១.៦៦២
លិខិតឥណទាន	-	-	-	-	-	-	៧.៨៦២.៨១៨	៧.៨៦២.៨១៨
	-	-	-	-	-	-	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>៦.៣០៦.២៥៥.៦៣៥</b>
<b>សម្បូរលើនិងពាន់រៀល(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

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ង) គោលនយោបាយឥណទានលុបចេញពីបញ្ជី

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអាចត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី ក្រោមការអនុម័តរបស់គណៈកម្មាធិការឥណទាន កម្រិតប្រតិបត្តិ ក្នុងករណីដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបាត់បង់ការគ្រប់គ្រងលើសិទ្ធិកិច្ចសន្យារបស់ខ្លួនលើទីតាំង នោះ ឬនៅពេលដែលផ្នែកខ្លះ ឬផ្នែកទាំងអស់ត្រូវបាន ចាត់ទុកថាមិនអាចប្រមូលបាន។ នេះជាករណីពិសេសនៅ ពេលដែលគ្មានការរំពឹងទុកពិតប្រាកដនៃការស្តារឡើងវិញរបស់គូភាគី ឬនៅពេលដែលសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានបាត់បង់ការគ្រប់គ្រងលើសិទ្ធិកិច្ចសន្យារបស់ខ្លួន នៅលើទីតាំងដោយសារ ការសម្រេចចិត្តរបស់តុលាការ។ ហ្វា ស៊ីលីដាអាចត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី (Write-Off) ក្នុងករណីដូចខាងក្រោម ៖

- ក) ការធានា ឬទ្រព្យធានាគ្រប់ប្រភេទត្រូវបានបញ្ចប់ និងបានលក់ចេញ ប៉ុន្តែទឹកប្រាក់ដែលលក់ មិនអាចទូទាត់ សងគ្រប់សមតុល្យដកសល់ របស់ហ្វាស៊ីលីដា ។
- ខ) សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនអាចប្រមូលបាន ឬមិនមានមូលហេតុសមស្រប ក្នុងការធានា ថានឹងប្រមូល បានគ្រប់ចំនួនដែលដល់កាលកំណត់សង ស្របតាម លក្ខខណ្ឌនៃ កិច្ចសន្យាហ្វាស៊ីលីដា។
- គ) សមភាគីបានក្រៀមធន ឬកំពុងស្ថិតក្នុងដំណាក់កាល រៀបចំ ឡើងវិញផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុដែល លទ្ធផល នៃការ រៀបចំឡើងវិញនេះ មិនអាចទូទាត់សង ហ្វាស៊ីលីដាបាន។
- ឃ) ហ្វាស៊ីលីដានេះត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ ថា បាត់បង់។

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

យោងតាមណែនាំ ស.វ.ហ.អ.ក ៩ បានដាក់ចេញ ទស្សនៈ ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក (ECL) នៅពេលដែលស ម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ រំពឹងថាជួបការខាតបង់ទៅ លើគណនីមួយ នៅក្នុងរយៈពេល ១២ខែ ត្រូវចាត់ទុកជា (ដំណាក់ កាលទី១) (Stage ១) ឬ មួយអាយុកាល (Lifetime) ត្រូវចាត់ទុកជា (ដំណាក់កាលទី២ និងទី៣) (Stage ២ & ៣)។ ការផ្លាស់ប្តូរវិ ធីសាស្ត្រ នៃការធ្វើសវិធានធន ដែលបានបង្កើតដោយ ស.វ.ហ.អ.ក ៩ គឺក្នុងគោលបំណងដើម្បី៖

- ធានាឱ្យមានការទទួលស្គាល់ទាន់ពេលវេលានៃការ បាត់បង់ឥណទាន ដែលមានលក្ខណៈឆ្លុះបញ្ចាំងជាង ម៉ូ ដែលការ បាត់បង់ដែលបានកើតឡើង(Incurred Loss Model)ដូចដែលមានពីមុន។
- បែងចែករវាងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គុណភាពឥណទានមានការខូចខាត និងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមិន ការ ខូចខាត។និង
- ផ្តល់នូវការប៉ាន់ស្មានកាន់តែប្រសើរនៃ ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក (ECL) ស្របទៅនឹង ស្ថានភាពម៉ាក្រូ សេដ្ឋកិច្ច។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារអនុវត្តវិធីសាស្ត្រ ៣ ដំណាក់កាល (Three Stage Approach) ដោយផ្អែកលើការ ប្រែប្រួលគុណភាពឥណទាន គិត ចាប់តាំងពីហ្វាស៊ីលីដីបាន ទទួលស្គាល់ពីដំបូង៖

វិធីសាស្ត្រ ៣ ដំណាក់កាល	ដំណាក់កាលទី១	ដំណាក់កាលទី២	ដំណាក់កាលទី៣
	ដំណើរការ	ក្រោមដំណើរការ	មិនដំណើរការ
ការទទួលស្គាល់ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក	ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក ១២ ខែ (ECL១២ ខែ)	ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក មួយអាយុកាល (ECLអាយុកាល)	ការខាតបង់ឥណទានរំពឹងទុក មួយអាយុកាល (ECLអាយុកាល)
លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	មិនមានការកើនឡើងជាសារវន្ត នៃហានិភ័យឥណទាន	ហានិភ័យឥណទាន មានការកើនឡើងជាសារវន្ត	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 ។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានវាស់វែង ECL ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រទូទៅនិង សាមញ្ញ ។

វិធីសាស្ត្រទូទៅរួមមាន ការញែកអតិថិជនចេញជា ៣ ដំណាក់កាលផ្សេងៗគ្នា ដោយយោងទៅតាមលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យដំណាក់កាល តាមរយៈការវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទាន។ ECL រយៈពេល ១២ខែ នឹងត្រូវបានគណនាសម្រាប់ដំណាក់កាលទី១ ខណៈ ECL មួយអាយុកាលនឹងត្រូវបានគណនាសម្រាប់ដំណាក់កាលទី២ និងដំណាក់កាលទី៣។ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងវាយតម្លៃហានិភ័យឥណទានទៅតាមឥណទាននីមួយៗ បើប្រៀបធៀបនឹងកម្រិតហានិភ័យនៅក្នុងកាលបរិច្ឆេទនៃឥណទាននោះ ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងប្រើប្រាស់ព័ត៌មានចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់សង និងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់របស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា សម្រាប់លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យក្នុងការបែងចែកដំណាក់កាល។ ដូចគ្នានេះផងដែរ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារនឹងបង្កើតចំណាត់ថ្នាក់ ឥណទាន (Credit Scoring) ឬធាតុដែលអាចប៉ាន់ស្មានបាននាពេលអនាគត នៅពេល ដែលព័ត៌មានកាន់តែងាយស្រួលរក។ នៅពេលអនុវត្តប្រព័ន្ធ ចំណាត់ឥណទាន ប្រសិនបើកម្រិតហានិភ័យធ្លាក់ចុះទ្វេដង ឬច្រើនជាងនេះ ដោយប្រៀបធៀបទៅនឹងកម្រិតហានិភ័យនាកាលបរិច្ឆេទ នាពេលដែលបានផ្តល់ឱ្យ ឥណទាននេះត្រូវបានចំណាត់ថ្នាក់នៅដំណាក់កាលទី២។

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



**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*ការទទួលស្គាល់ ECL (ត)*

ខាងក្រោមនេះ គឺជាតារាងបង្ហាញពីការសង្ខេបនៃស្ថានភាពហានិភ័យឥណទាន និងរយៈពេលសម្រាប់ការគណនា ECL តាមដំណាក់កាល៖

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី

ដំណាក់កាល	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់ (DPD)	ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់របស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា	សូចនាករ	សូចនាករការខកខានទូទាត់សង
១	LT*៖ 0 ≤ DPD ≤ ២៩ ST**៖ 0 ≤ DPD ≤ ១៥	ធម្មតា	-	មិនខកខាន/ដំណើរការ
២	LT*៖ ៣០ ≤ DPD ≤ ៨៩ ST**៖ ១៥ ≤ DPD ≤ ៣០	ឃ្នាំមើល	បំពេញតាមលក្ខខណ្ឌ SICR	
៣	LT*៖ ៩០ ≤ DPD ≤ ១៧៩ ST**៖ ៣១ ≤ DPD ≤ ៦០	ក្រោមស្តង់ដារ	បំពេញតាមលក្ខខណ្ឌ NPL	ខកខាន/មិនដំណើរការ
	LT*៖ ១៨០ ≤ DPD ≤ ៣៥៩ ST**៖ ៦១ ≤ DPD ≤ ៩០	សង្ស័យ		
	LT*៖ DPD ≥ ៣៦០ ST**៖ DPD ≥ ៩១	បាត់បង់		

\*LT ហួសថ្ងៃផុតកំណត់រយៈពេលវែង \*\*ST ហួសថ្ងៃផុតកំណត់រយៈពេលខ្លី។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

**៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

(ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការទទួលស្គាល់ ECL (ត)

ធនាគារ អេស៊ីលីដា ឡាវ លីមីតធីត

ដំណាច់កាល	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់ (DPD)	ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់របស់ BOL	សូចនាករ	សូចនាករការខកខានទូទាត់សង
១	$0 \leq DPD \leq 30$	ធម្មតា	-	មិនខកខាន/ដំណើរការ
២	$30 \leq DPD \leq 60$	ក្រោមស្តង់ដារ	បំពេញតាមលក្ខខណ្ឌ SICR	
៣	$60 \leq DPD \leq 90$	ឃ្នាំមើល	បំពេញតាមលក្ខខណ្ឌ NPL	ខកខាន/មិនដំណើរការ
	$90 \leq DPD \leq 120$	សង្ស័យ		
	$DPD \geq 120$	បាត់បង់		

ស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេស៊ីលីដា មីយ៉ាន់ម៉ា

ដំណាច់កាល	ចំនួនថ្ងៃផុតកំណត់ (DPN)	ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់របស់ FRD	សូចនាករ	សូចនាករការខកខានទូទាត់សង
១	ទៀងទាត់	ធម្មតា	-	មិនខកខាន/ដំណើរការ
២	$0 \leq DPD \leq 30$	ក្រោមស្តង់ដារ	បំពេញតាមលក្ខខណ្ឌ SICR	
៣	$30 \leq DPD \leq 60$	ឃ្នាំមើល	បំពេញតាមលក្ខខណ្ឌ NPL	ខកខាន/មិនដំណើរការ
	$60 \leq DPD \leq 90$	សង្ស័យ		
	$DPD \geq 90$	បាត់បង់		

កំណត់សម្គាល់៖ FRD មានន័យ នាយកដ្ឋានគ្រប់គ្រងបទបញ្ញត្តិហិរញ្ញវត្ថុ។

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

**(ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

*ការទទួលស្គាល់ ECL (ត)*

*ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ*

ធនាគារបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងការធ្វើសំវិធានធនជាកាតព្វកិច្ចតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា តាមប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ ចុះថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងសារពេញលេខ ធ៧ ០១៨-០០១ស រ ច ឆ ណ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ ហានិភ័យឥណទាន និង សំវិធានធន លើអ៊ីមតែមិន។ ឥណទាន និងបុរេប្រទាន ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជា ៥ ចំណាត់ថ្នាក់ដូចបានពិពណ៌នាខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់/លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	ដំណើរការសង្ស័យ	
	ហ្វាស៊ីលីតឺដែលមានកាលកំណត់ដំបូង លើសពីមួយឆ្នាំ	ហ្វាស៊ីលីតឺដែលមានកាលកំណត់ដំបូង ប្រតិចជាង ឬស្មើមួយឆ្នាំ
<b>១-ធម្មតា(Normal)</b> ហ្វាស៊ីលីតឺ មានការទូទាត់សងតាមកំណត់ និង មិនមានការសង្ស័យ លើការទូទាត់សងនាពេលអនាគត។ ការទូទាត់សងត្រូវបានធ្វើឡើងទៀងទាត់ស្របតាមកិច្ចសន្យា ហើយហ្វាស៊ីលីតឺ មិនមានបញ្ហាញពិសញ្ញាចុះខ្សោយទាក់ទងនឹងសមត្ថភាពទូទាត់សងអាជីវកម្មលំហូរសាច់ប្រាក់ និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនោះឡើយ ។	- ទៀងទាត់	- ទៀងទាត់

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ថ្នាក់/លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	ដំណើរការសងប្រាក់	
	ហ្វូស៊ីលីដីដែលមាន កាលកំណត់ ដំបូង លើសពីមួយឆ្នាំ	ហ្វូស៊ីលីដីដែលមានកាល កំណត់ដំបូង តិចជាង ឬស្មើមួយ ឆ្នាំ
<p><b>២- ហ្វូស៊ីលីដី (Special Mention)</b></p> <p>ហ្វូស៊ីលីដីប្រភេទនេះកំពុងស្ថិតនៅក្រោមកិច្ចគាំពារ និងមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ទូទាត់សង ប៉ុន្តែបង្ហាញពីសញ្ញាចុះខ្សោយដែលអាចជះ ឥទ្ធិពលដល់ការទូទាត់សងរបស់អតិថិជន នាពេលអនាគត ប្រសិនបើមិនមានវិធានការ កែតម្រូវទាន់ពេលវេលា និងការយកចិត្តទុកដាក់ ឲ្យបានដិតដល់ពីធនាគារ ។ សញ្ញាចុះខ្សោយនេះមានដូចជា ស្ថានភាពធ្លាក់ចុះជាបណ្តើរៗនៃ អាជីវកម្ម ឬស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងការធ្លាក់ចុះនៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនិងទីផ្សារ ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់លទ្ធភាពប្រាក់ចំណេញ និងសមត្ថភាពទូទាត់សងនាពេលអនាគត ឬ ការធ្លាក់ចុះតម្លៃទ្រព្យធានា ។ ចំណាត់ថ្នាក់នេះ ត្រូវធ្វើឡើងដោយមានហេតុផលច្បាស់លាស់ និងមិនគួរប្រើប្រាស់ជាការសម្របសម្រួល នៅពេលចាត់ថ្នាក់រវាងហ្វូស៊ីលីដីធម្មតា និងហ្វូស៊ីលីដីក្រោមសង្ឃឹមដាច់ខាត ។</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ហ្វូស៊ីលីដីណា ដែលហួសកាលកំណត់សងរយៈពេលពី ៣០ថ្ងៃ រហូតដល់ ៨៩ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វូស៊ីលីដី “ហ្វូស៊ីលីដី” ។</li> <li>- ករណីការទូទាត់ការប្រាក់ក្នុងរយៈពេល ពី ៣០ថ្ងៃ ទៅ ៨៩ថ្ងៃ ត្រូវបញ្ជូលទៅ ជាប្រាក់ដើមធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទានឬបង្វិលទៅជាហ្វូស៊ីលីដីថ្មី ហ្វូស៊ីលីដី នេះនឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ហ្វូស៊ីលីដី “ហ្វូស៊ីលីដី” ឬអន់ជាងនេះ ។</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ហ្វូស៊ីលីដីណា ដែលហួសកាលកំណត់សងអតិបរមារយៈពេល ៣០ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វូស៊ីលីដី “ហ្វូស៊ីលីដី” ។</li> <li>- ករណីការទូទាត់ការប្រាក់អតិបរមារយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ត្រូវបញ្ជូលទៅ ជាប្រាក់ដើមធ្វើបុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលទៅជាហ្វូស៊ីលីដីថ្មី ហ្វូស៊ីលីដីនេះ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ ជាហ្វូស៊ីលីដី “ហ្វូស៊ីលីដី” ឬ អន់ជាងនេះ ។</li> <li>- ឥណទានវិបារបន៍ត្រូវបានប្រើលើស កម្រិតអនុម័តអតិបរមារយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ឬគណនីឥណទានវិបារបន៍ មិនមានចលនាសាច់ប្រាក់ចេញចូល(reactive) អតិបរមារយៈពេល ៣០ថ្ងៃ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធក្នុងគណនី នោះមិនមានភាពគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីទូទាត់ការប្រាក់ អតិបរមារយៈពេល ៣០ ថ្ងៃ ។</li> </ul>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ថ្នាក់/លក្ខណៈវិនិច្ឆ័យ	ដំណើរការសង្រ្គោះ	
	ហ្វូស៊ីលីតឺដែលមានកាលកំណត់ ដំបូង លើសពីមួយឆ្នាំ	ហ្វូស៊ីលីតឺដែលមានកាលកំណត់ ដំបូង តិចជាង ឬស្មើមួយឆ្នាំ
<p><b>៣-ក្រោមស្តង់ដារ(Substandard)</b></p> <p>ហ្វូស៊ីលីតឺប្រភេទនេះបង្ហាញភាពទន់ខ្សោយគួរ ឲ្យ កត់សម្គាល់ និងមិនត្រូវបានគាំពារគ្រប់គ្រាន់ ដោយ ស្ថានភាពអាជីវកម្ម ឬហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្ន និងសមត្ថភាព ទូទាត់សងរបស់អតិថិជន ។ ជាពិសេស ប្រភពចំណូល ចម្បងមិនគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ទូទាត់សងបំណុល ដោយមិនគិតពីប្រភពចំណូលបន្តបន្សំផ្សេងៗទៀត ដូចជាការលក់ទ្រព្យធានាជាដើម។ កត្តានាំឲ្យមានការ ចាត់ថ្នាក់ក្រោមស្តង់ដារមានដូចជា៖</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- អតិថិជនគ្មានលទ្ធភាព ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ច សងប្រាក់តាមកិច្ចសន្យា</li> <li>- ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច និងទីផ្សារមិនអំណោយផល ដែលនឹងជះឥទ្ធិពលមិនល្អដល់អាជីវកម្ម និងលទ្ធភាពប្រាក់ចំណេញរបស់អតិថិជននាពេលអនាគត</li> <li>- ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុធ្លាក់ចុះ និង/ឬអតិថិជន គ្មាន លទ្ធភាពក្នុងការស្វែងរកចំណូលគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បី ទូទាត់សងបំណុល</li> <li>- អតិថិជនជួបប្រទះការលំបាកក្នុងការទូទាត់ហ្វូស៊ីលីតឺផ្សេងៗទៀតរបស់ធនាគារ ឬរបស់គ្រឹះស្ថាន ផ្សេងទៀត ប្រសិនបើមានព័ត៌មានគ្រប់គ្រាន់ និង អតិថិជនលើសលើលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា ហិរញ្ញវត្ថុ ។</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ហ្វូស៊ីលីតឺដែលមានកាលកំណត់សងរយៈពេលពី ៩០ថ្ងៃ ទៅ១៧៩ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ហ្វូស៊ីលីតឺ "ក្រោមស្តង់ដារ" ។</li> <li>- ក្នុងករណីការទូទាត់ការប្រាក់ក្នុង រយៈពេលពី ៩០ថ្ងៃ ទៅ ១៧៩ថ្ងៃ ត្រូវបញ្ជូលទៅជាប្រាក់ដើមធ្វើ ទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលទៅជា ហ្វូស៊ីលីតឺថ្មី ហ្វូស៊ីលីតឺនេះ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វូស៊ីលីតឺ "ក្រោមស្តង់ដារ" ឬអន់ជាងនេះ ។</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- នៅពេលដែលហ្វូស៊ីលីតឺណា មួយមានកាលបរិច្ឆេទសងក្នុង រយៈពេលអតិបរមា៦០ ថ្ងៃ ។</li> <li>- នៅពេលការទូទាត់សងការប្រាក់រ យៈពេលអតិបរមា ៦០ ថ្ងៃ ត្រូវបាន ដាក់ជាមូលធនហិរញ្ញប្បទាន ឬ បញ្ជូលទៅក្នុងហ្វូស៊ីលីតឺថ្មី ។</li> <li>- ក្នុងករណីនេះឥណទានវិញ្ញាប័ន ដែលលើសកំណត់ នៃទឹកប្រាក់ ដែលបានអនុម័តសម្រាប់ រយៈ ពេលអតិបរមា៦០ថ្ងៃ ឬគណនី ចរន្តអសកម្មក្នុងរយៈពេល អតិបរមា៦០ ថ្ងៃ ។</li> <li>- ឥណទានរូបិយប័ណ្ណដែលមិនមានលំ ហូរចូលគណនី ចរន្តសម្រាប់រយៈ ពេល ៦០ ថ្ងៃត្រូវតែកែប្រែជាប្រាក់ កម្ចីមានកាលកំណត់វិញ ។</li> </ul>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ថ្នាក់លក្ខណៈនិងម៉ូឌុល	ដំណើរការសង្ស័យ	
	ហ្វានស៊ីលីដីដែលមានកាលកំណត់ដំបូង លើសពីមួយឆ្នាំ	ហ្វានស៊ីលីដីដែលមានកាលកំណត់ដំបូង តិចជាង ឬ ស្មើមួយឆ្នាំ
<p><b>៤-ជាប់សង្ស័យ(Doubt)</b></p> <p>ហ្វានស៊ីលីដីប្រភេទនេះ បង្ហាញពីភាពទន់ខ្សោយ ធ្ងន់ធ្ងរជាងចំណាត់ថ្នាក់ "ក្រោមស្តង់ដារ" ដោយសារមានភាពសង្ស័យខ្លាំងឬមិនមានភាពច្បាស់លាស់ ចំពោះការប្រមូលមកវិញនូវ ហ្វានស៊ីលីដីទាំងអស់ ផ្អែកលើតថភាពជាក់ស្តែង លក្ខខណ្ឌ ឬតម្លៃទ្រព្យធានា។</p> <p>ការខាតបង់នាពេលអនាគតមានកម្រិតខ្ពស់ ទោះបីចំនួន ជាក់លាក់នៃការបាត់បង់មិនទាន់អាចកំណត់បានក៏ដោយ។</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ហ្វានស៊ីលីដីដែលមានកាលកំណត់សងរយៈពេលពី ១៨០ថ្ងៃ ទៅ ៣៥៩ថ្ងៃ ។</li> <li>- ករណីការទូទាត់ការប្រាក់ក្នុងរយៈពេល ពី ១៨០ថ្ងៃ ទៅ ៣៥៩ថ្ងៃ ត្រូវបញ្ជូល ទៅជាប្រាក់ដើមធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលទៅជាហ្វានស៊ីលីដីថ្មី ហ្វានស៊ីលីដីនេះ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ហ្វានស៊ីលីដី "សង្ស័យ" ឬអន់ជាងនេះ។</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ហ្វានស៊ីលីដី ដែលមានកាលកំណត់សងអតិបរមារយៈពេល ៩០ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានស៊ីលីដី "សង្ស័យ"។</li> <li>- ករណីការទូទាត់ការប្រាក់អតិបរមារយៈពេល ៩០ថ្ងៃ ត្រូវបញ្ជូលទៅ ជាប្រាក់ដើមធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលទៅជាហ្វានស៊ីលីដីថ្មី ហ្វានស៊ីលីដីនេះនឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានស៊ីលីដី "សង្ស័យ" ឬអន់ជាងនេះ។</li> <li>- ឥណទានវិបារបន្តត្រូវបានប្រើលើសកម្រិតអនុម័តអតិបរមារយៈពេល ៩០ថ្ងៃ ឬគណនីឥណទានវិបារបន្តមិនមានចលនាសាច់ប្រាក់ចេញចូល (Inactive) អតិបរមារយៈពេល ៩០ ថ្ងៃ ឬលំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធក្នុងគណនី នោះ មិនមានភាពគ្រប់គ្រាន់ដើម្បី ទូទាត់ការប្រាក់ អតិបរមារយៈពេល ៩០ថ្ងៃ ។</li> </ul>
<p><b>៥-បាត់បង់(Loss)</b></p> <p>ហ្វានស៊ីលីដីប្រភេទនេះត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានស៊ីលីដី "បាត់បង់" នៅពេលធនាគារមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ហើយធនាគារក៏គ្មាន ឬមានមធ្យោបាយតិចតួច ក្នុងការប្រមូលមកវិញ នូវសមតុល្យហ្វានស៊ីលីដីដកសល់ពីអតិថិជន។</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ហ្វានស៊ីលីដី ដែលមានកាលកំណត់សងចំនួន ៣៦០ថ្ងៃ ឬលើសពីនេះ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ហ្វានស៊ីលីដី "បាត់បង់" ។ ក្នុងករណីការទូទាត់ការប្រាក់ក្នុងរយៈពេលពី ៣៦០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងត្រូវបញ្ជូលទៅជាប្រាក់ដើម ធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលទៅជា ហ្វានស៊ីលីដីថ្មី ហ្វានស៊ីលីដីនេះនឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានស៊ីលីដី "បាត់បង់"។</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ហ្វានស៊ីលីដីដែលមានកាលកំណត់សងអតិបរមារយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ហ្វានស៊ីលីដី "បាត់បង់"។</li> <li>- ករណីការទូទាត់ការប្រាក់ អតិបរមារយៈពេល ១៨០ ថ្ងៃ ត្រូវបញ្ជូលទៅជាប្រាក់ដើម ធ្វើទុនហិរញ្ញប្បទាន ឬបង្វិលទៅជាហ្វានស៊ីលីដីថ្មី ហ្វានស៊ីលីដីនេះនឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជាហ្វានស៊ីលីដី "បាត់បង់"។</li> <li>- ឥណទានវិបារបន្ត ត្រូវបានប្រើលើសកម្រិតអនុម័តអតិបរមារយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ឬគណនីឥណទានវិបារបន្តមិនមានចលនាសាច់ប្រាក់ចេញចូល (Inactive) អតិបរមារយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ឬលំហូរ សាច់ប្រាក់សុទ្ធ ក្នុងគណនីនោះមិនមានភាពគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បី ទូទាត់ការប្រាក់អតិបរមារយៈពេល ១៨០ថ្ងៃ ។</li> </ul>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

*ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)*

ចំពោះហ្វានស៊ីលីដា ដែលមានការទូទាត់សង ប្រចាំត្រីមាស ប្រចាំឆមាស ឬយូរជាងនេះហើយអតិថិជនខកខានក្នុងការទូទាត់សង បានចាត់ថ្នាក់ហ្វានស៊ីលីដានោះ “ក្រោមស្តង់ដារ” ឬចាត់ថ្នាក់អន់ជាងនេះ អាស្រ័យលើស្ថានភាពរបស់អ្នកខ្ចីលើកលែងតែអាចបញ្ជាក់ថា ហ្វានស៊ីលីដាមិនមានសញ្ញាទន់ខ្សោយ ។ ការខកខានទូទាត់សង ត្រូវគិតចាប់ពី ០៥ ថ្ងៃធ្វើការបន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទទូទាត់សង អាចចាត់ថ្នាក់ហ្វានស៊ីលីដា “ក្រោមស្តង់ដារ” ក្នុងករណីតែអតិថិជនអាចបង្ហាញច្បាស់លាស់ថា ការខកខានសងនេះ គ្រាន់តែជាការយឺតយ៉ាវបណ្តោះអាសន្ន ។

ហ្វានស៊ីលីដាដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ “ក្រោមស្តង់ដារ” “សង្ស័យ” ឬ “បាត់បង់” នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា ហ្វានស៊ីលីដា មិនដំណើរការ (Non-performing Facilities)។ ចំណែកហ្វានស៊ីលីដា “ធម្មតា” និង “ឃ្នាំមើល” នឹងត្រូវចាត់ថ្នាក់ជា “ហ្វានស៊ីលីដាដំណើរការ” (Performing Facilities)។

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីតំលៃអំពីគុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានវាស់វែងដោយតម្លៃដករំលស់ ។ លើកលែងតែមានការចង្អុលបង្ហាញជាពិសេសចំពោះទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងតារាងនេះបង្ហាញពីតម្លៃយោងដុលសរុប ។ សម្រាប់កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន និងកិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងតារាងតំណាងឱ្យចំនួនទឹកប្រាក់ដែលបានសន្យា ឬធានារៀងៗខ្លួន ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ឥណទាននិងបុរេប្រទានតាមកម្រិតដក់លស់	នាវ៉ែថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			នាវ៉ែថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ១២ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិនមានអ៊ីម៉ែត្រមិន ECL មួយអាយុកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ ឥណទានដែលមានអ៊ីម៉ែត្រមិន ECL មួយអាយុកាល	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៥.២៧៥.០៣៥.៤៦៤	-	-	៥.២៧៥.០៣៥.៤៦៤	៤.៣៧៥.២៦២.០២៥
ឃ្លាំមើល	-	២៧.២៦១.០៦០	-	២៧.២៦១.០៦០	២៦.៤៧០.៣១០
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	៣២.៤០១.៧៣៤	៣២.៤០១.៧៣៤	៣២.៩៨៥.៧០៥
សង្ស័យ	-	-	៣៦.៣៤៤.២០៧	៣៦.៣៤៤.២០៧	៥០.១២៥.៨៨៩
បាត់បង់	-	-	៥៧.៥៣២.១១២	៥៧.៥៣២.១១២	២១.៧៩៩.២៣៦
	៥.២៧៥.០៣៥.៤៦៤	២៧.២៦១.០៦០	១២៦.២៧៨.០៥៣	៥.៤២៨.៨៣៣.៥៧៧	៤.៥០៦.៦៤៣.១៦៥
សំវិធានធនលើ ECL	(១៧.៣៤៤.៧០២)	(២.១៩៥.៤១៩)	(១៥.០៨០.៩៥៣)	(៣៤.៦២១.០៧៤)	(៣៥.៣៤២.៥៤៧)
តម្លៃយោង	៥.២៥៧.៦៩០.៧៦២	២៥.០៦៥.៦៤១	១១១.១៩៧.១០០	៥.៣៩៣.២១២.៥០៣	៤.៤៧១.៣០០.៦១៨
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	២១.៤១៩.៨៣២.១៦៥	១០២.១១៧.៤២១	៤៥៣.០១៦.៩៨៥	២១.៩៧៤.៩៦៦.៥៧១	១៨.០៨៦.៤១១.០០០
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៥.១០៦.៨៦៤.៦៥៧	-	-	៥.១០៦.៨៦៤.៦៥៧	៤.១៩៨.៧៥៧.៣១៧
ឃ្លាំមើល	-	២៤.៨៣៣.៤៧៨	-	២៤.៨៣៣.៤៧៨	២៣.៩៤៥.៤៩៤
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	៣១.២០១.៧៦៨	៣១.២០១.៧៦៨	៣១.៧៧៣.៦៨៣
សង្ស័យ	-	-	៣៤.៥៦៧.៤៩៧	៣៤.៥៦៧.៤៩៧	៤៨.១៧៨.២៩៩
បាត់បង់	-	-	៥៧.១៨០.០២៥	៥៧.១៨០.០២៥	២១.២០៣.៧៥៥
	៥.១០៦.៨៦៤.៦៥៧	២៤.៨៣៣.៤៧៨	១២២.៩៥៩.២៥០	៥.២៥៤.៦៤៧.៤២៥	៤.៣២៣.៨៥៨.៥៤៨
សំវិធានធនលើ ECL	(៦.៧៨១.៩៩៩)	(១.៦៩៦.៦៨៥)	(១៥.១០៩.៨២១)	(២៣.៥៨៨.៥០៥)	(៣១.២០៩.៣៨៩)
តម្លៃយោង	៥.១០០.០៨២.៦៥៨	២៣.១៣៦.៧៩៣	១០៧.៨៤៩.៤២៩	៥.២៣១.០៥៨.៩២០	៤.២៩២.៦៤៩.១៥៩
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	២០.៧៧៧.៧៣៦.៧៤៨	៩៤.២៥៩.២៩៥	៤៤៣.៤១១.៩៩៧	២១.៣១៥.៤០៨.០៤០	១៧.៣៦៣.៧៦៥.៤៤៨



# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃដក់លស់	ទាក់ទងនឹងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			ទាក់ទងនឹងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ECL ១២ ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិនមានអ៊ីមកែមិន ECL មួយ អាយុកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ ឥណទានដែលមានអ៊ីមកែមិន ECL មួយអាយុកាល	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៨០១.០៨៤.៣៩២	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
តម្លៃយោងដុលសរុប	៨០១.០៨៤.៣៩២	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
សំវិធានធនលើ ECL	-	-	-	-	-
តម្លៃយោង-តម្លៃសមស្រប	៨០១.០៨៤.៣៩២	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	៣.២៦៣.៦១៧.៨១៣	-	-	៣.២៦៣.៦១៧.៨១៣	២.២៩១.៥៧៧.៤២១
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៨០១.០៨៤.៣៩២	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
តម្លៃយោងដុលសរុប	៨០១.០៨៤.៣៩២	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
សំវិធានធនលើ ECL	-	-	-	-	-
តម្លៃយោង-តម្លៃសមស្រប	៨០១.០៨៤.៣៩២	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២	៥៦៦.៥២០.៩៩៤
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	៣.២៦៣.៦១៧.៨១៣	-	-	៣.២៦៣.៦១៧.៨១៣	២.២៩១.៥៧៧.៤២១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សាច់ប្រាក់ និងប្រាក់បញ្ញើនៅ ធនាគារផ្សេងៗ	នាវិច្ឆ័យ៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			នាវិច្ឆ័យ៣១ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ECL ១២ ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិន មានអ៊ីមតែមិន ECL មួយអាយុកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ ឥណទានដែលមានអ៊ីម តែមិន ECL មួយអាយុ កាល	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	១.០២៧.៩៧១.៦១០	-	-	១.០២៧.៩៧១.៦១០	៩៤៧.៩៩៤.៦៤១
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	១.០២៧.៩៧១.៦១០	-	-	១.០២៧.៩៧១.៦១០	៩៤៧.៩៩៤.៦៤១
សំវិធានធនលើ ECL (៤៧៩.១៦៣)				(៤៧៩.១៦៣)	(៥៨២.៤៤៤)
តម្លៃយោង	១.០២៧.៤៩២.៤៤៧	-	-	១.០២៧.៤៩២.៤៤៧	៩៤៧.៤១២.១៩៧
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៤.១៨៦.០០៤.២២៩	-	-	៤.១៨៦.០០៤.២២៩	៣.៨៣២.២៨២.៣៣៧
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៩៨៣.១១៣.១៨២	-	-	៩៨៣.១១៣.១៨២	៩០៨.៥៨៧.០៧៦
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	៩៨៣.១១៣.១៨២	-	-	៩៨៣.១១៣.១៨២	៩០៨.៥៨៧.០៧៦
សំវិធានធនលើ ECL (២២០.២៨២)				(២២០.២៨២)	(១៤១.៥៤៣)
តម្លៃយោង - តម្លៃសម្រប	៩៨២.៨៩២.៩០០	-	-	៩៨២.៨៩២.៩០០	៩០៨.៤៤៥.៥៣៣
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៤.០០៤.៣០៥.៦៧៥	-	-	៤.០០៤.៣០៥.៦៧៥	៣.៦៧៤.៦៦២.១៨១

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	នាវិថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			នាវិថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ECL ១២ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិន មានអ៊ីមភេមិន ECL មួយអាយុកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ ឥណទានដែលមានអ៊ី មភេមិន ECL មួយ អាយុកាល	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៤១៥.៤៥៦.៩៦០	-	-	៤១៥.៤៥៦.៩៦០	៣៦០.៣៧៧.០០៨
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	៤១៥.៤៥៦.៩៦០	-	-	៤១៥.៤៥៦.៩៦០	៣៦០.៣៧៧.០០៨
សំវិធានធនលើ ECL	-	-	-	-	-
តម្លៃយោង	៤១៥.៤៥៦.៩៦០	-	-	៤១៥.៤៥៦.៩៦០	៣៦០.៣៧៧.០០៨
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	១.៦៩២.៥៧១.៦៥៥	-	-	១.៦៩២.៥៧១.៦៥៥	១.៤៥៧.៧២៤.៩៩៧
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	-	-	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	-	-	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
សំវិធានធនលើ ECL	-	-	-	-	-
តម្លៃយោង-តម្លៃសមស្រប	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	-	-	៤១២.៩៨៦.៤៥៤	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	១.៦៨២.៥០៦.៨១៤	-	-	១.៦៨២.៥០៦.៨១៤	១.៤៤៣.០៦៨.៩៤៣

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ច) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	នាវិច្ឆិកាខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			នាវិច្ឆិកាខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ECL ១២ ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិនមាន អ៊ីម៉ែត្រមិន ECL មួយ អាយុកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ ឥណទានដែលមានអ៊ី ម៉ែត្រមិន ECL មួយ អាយុកាល	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៧.៧២៨.៤២៧	-	-	៧.៧២៨.៤២៧	៦.៩២១.៨៥២
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	៧.៧២៨.៤២៧	-	-	៧.៧២៨.៤២៧	៦.៩២១.៨៥២
សំវិធានធនលើ ECL (៧.៨៨៩)				(៧.៨៨៩)	(១៩៩.៣៩៣)
តម្លៃយោង	៧.៧២០.៥៣៨	-	-	៧.៧២០.៥៣៨	៦.៧២២.៤៥៩
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៣១.៤៥៣.៤៧២	-	-	៣១.៤៥៣.៤៧២	២៧.១៩២.៣៤៧
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៦.៨០៧.៤១៨	-	-	៦.៨០៧.៤១៨	៦.៩២៣.២២២
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
	៦.៨០៧.៤១៨	-	-	៦.៨០៧.៤១៨	៦.៩២៣.២២២
សំវិធានធនលើ ECL (៥.៥៣០)				(៥.៥៣០)	(១៩៧.០៤៥)
តម្លៃយោង	៦.៨០១.៨៨៨	-	-	៦.៨០១.៨៨៨	៦.៧២៦.១៧៧
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	២៧.៧១១.២៩៩	-	-	២៧.៧១១.២៩៩	២៧.២០៧.៣៨៦

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ប) គុណភាពឥណទាននៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាលទី ១ ECL ១២ ខែ	ដំណាក់កាលទី ២ ឥណទានដែលមិនមាន អ៊ីម៉ែត្រិក ECL មួយ អាយុកាល	ដំណាក់កាលទី ៣ ឥណ ទានដែលមានអ៊ីម៉ែត្រិក ECL មួយអាយុកាល	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៤៩.២៧១.៤១១	-	-	៤៩.២៧១.៤១១	៤៧.០៣៨.១៦៦
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
តម្លៃយោងដុលសរុប	៤៩.២៧១.៤១១	-	-	៤៩.២៧១.៤១១	៤៧.០៣៨.១៦៦
សំវិធានធនលើ ECL	(១៥.៣២៤)	-	-	(១៥.៣២៤)	(១៥៤.៩០៧)
តម្លៃយោង- តម្លៃសមស្រប	៤៩.២៥៦.០៨៧	-	-	៤៩.២៥៦.០៨៧	៤៦.៨៨៣.២៥៩
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល</i> <i>(កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	២០០.៦៦៩.២៩៨	-	-	២០០.៦៦៩.២៩៨	១៨៩.៦៤២.៧៨៣
<b>ធនាគារ</b>					
ធម្មតា	៥៧.៥១៧.៦៨០	-	-	៥៧.៥១៧.៦៨០	៥៦.៩៧៨.៥៤៣
ឃ្នាំមើល	-	-	-	-	-
ក្រោមស្តង់ដារ	-	-	-	-	-
សង្ស័យ	-	-	-	-	-
បាត់បង់	-	-	-	-	-
តម្លៃយោងដុលសរុប	៥៧.៥១៧.៦៨០	-	-	៥៧.៥១៧.៦៨០	៥៦.៩៧៨.៥៤៣
សំវិធានធនលើ ECL	(១៤៤.៦២៥)	-	-	(១៤៤.៦២៥)	(៥២៥.៣២៤)
តម្លៃយោង- តម្លៃសមស្រប	៥៧.៣៧៣.០៥៥	-	-	៥៧.៣៧៣.០៥៥	៥៦.៤៥៣.២១៩
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល</i> <i>(កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	២៣៣.៧៣៧.៨២៦	-	-	២៣៣.៧៣៧.៨២៦	២២៨.៣៥៣.២១១

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

#### (ឆ) ចំនួនទឹកប្រាក់ដែលកើតឡើងពី ECL

ការកើនឡើងហានិភ័យឥណទានជាសារវន្ត

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារពិចារណាថា ការកើនឡើងជាសារវន្តនៃហានិភ័យឥណទាន កើតឡើងមិនលើសពីពេលដែលឥណទានបានខកខានសង ចាប់ពី៣០ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងសម្រាប់ ហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលវែង ឬចាប់ពី១៥ថ្ងៃ ឬច្រើនជាងសម្រាប់ហ្វាស៊ីលីតឺរយៈពេលខ្លី។ ថ្ងៃដែលហួសកំណត់សងត្រូវបានកំណត់ដោយការរាប់ចំនួនថ្ងៃចាប់តាំងពីថ្ងៃផុតកំណត់ដំបូងដែលទាក់ទងនឹងការទូទាត់ប្រាក់ពេញលេញមិនត្រូវបានទទួល។ 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 ហ្វាស៊ីលីតឺអ៊ីមតែរមិន និង
- មិនមានការប្រែប្រួលជាសារវន្ត ចំពោះសំវិធានធនលើការបាត់បង់ពីការផ្ទេររវាង PD រយៈពេល ១២ខែ (ដំណាក់កាលទី១) និង PD មួយអាយុកាល (ដំណាក់កាលទី២)។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

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

និយមន័យ ការខកខានទូទាត់សង

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

១) និយមន័យការខកខានទូទាត់សង/ ហ្វាស៊ីលីដធី មិនដំណើរការ (Non-performing facilities) ចំពោះហ្វាស៊ីលីដធីរយៈពេលវែង (កាលកំណត់ដំបូងលើសពីមួយឆ្នាំ) ដូចខាងក្រោម៖

ចំនួនថ្ងៃស្របការកំណត់	ចំណាត់ថ្នាក់	សូមសាកល្បងការខកខានទូទាត់សង
០ ដល់ ៣០ ថ្ងៃ	ធម្មតា	មិន ខកខាន/ដំណើរការ
៣០ ដល់ ៩០ ថ្ងៃ	ឃ្នាំមើល	
៩០ ដល់ ១៨០ ថ្ងៃ	ក្រោមស្តង់ដារ	
១៨០ ដល់ ៣៦០ ថ្ងៃ	សង្ស័យ	ខកខាន/មិនដំណើរការ
ចាប់ពី ៣៦០ ថ្ងៃ	បាត់បង់	

២) និយមន័យការខកខានទូទាត់សង (Default)/ហ្វាស៊ីលីដធីមិនដំណើរការ ( Non-Performing Facilities) ចំពោះហ្វាស៊ីលីដធីរយៈពេលខ្លី (កាលកំណត់ដំបូងតិចជាង ឬស្មើមួយឆ្នាំ) ដូចខាងក្រោម៖

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

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ 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)។ 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

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

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

ការដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានលើការប្រមើលអនាគត (ត)

សេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចនៃ សំណុំឥណទានរបស់ធនាគារដែលបានប្រើនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ រួមមានសូចនាករសំខាន់ៗដូចខាងក្រោមសម្រាប់ប្រទេសកម្ពុជាសម្រាប់ឆ្នាំដែលបញ្ចប់ចាប់ពីឆ្នាំ២០២២ ដល់ឆ្នាំ២០២៦៖

ហានិភ័យ	២០២២	២០២៣	២០២៤	២០២៥	២០២៦
<b>១- ឥណទានខ្នាតតូច</b>					
- ឥណទានក្នុងស្រុកផ្តល់ដល់វិស័យឯកជន (%នៃផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប)					
មូលដ្ឋាន	១១៨,៨២%	១២២,៣១%	១២៣,៩៨%	៧០,៨៨%	៧០,៨៨%
កើនឡើង	៦៧,៥២%	៧១,០១%	៧២,៦៨%	១៩,៥៨%	១៩,៥៨%
ថយចុះ	១៧០,១១%	១៧៣,៦០%	១៧៥,២៧%	១២២,១៧%	១២២,១៧%
- គ្រប់ធាតុរបស់សន្ទស្សន៍ថ្លៃទំនិញប្រើប្រាស់ប្រទេសកម្ពុជា ឆ្នាំ២០០៦ ស្មើ១០០					
មូលដ្ឋាន	១៨៣,៧៤	១៨៣,៩៨	១៨៤,០៩	១៦១,៤៣	១៦១,៤៣
កើនឡើង	១៦២,៨០	១៦៣,០៤	១៦៣,១៦	១៤០,៤៩	១៤០,៤៩
ថយចុះ	២០៤,៦៧	២០៤,៩២	២០៥,០៣	១៨២,៣៧	១៨២,៣៧
<b>២- ឥណទានខ្នាតមធ្យម</b>					
- ឥណទានក្នុងស្រុកផ្តល់ដល់វិស័យឯកជន (%នៃផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប)					
មូលដ្ឋាន	១១៨,៨២%	១២២,៣១%	១២៣,៩៨%	៧៦,៦៩%	៧៦,៦៩%
កើនឡើង	៦៥,៣៦%	៦៨,៨៥%	៧០,៥២%	២៣,២៤%	២៣,២៤%
ថយចុះ	១៧២,២៧%	១៧៥,៧៦%	១៧៧,៤៣%	១៣០,១៤%	១៣០,១៤%
- បម្រែបម្រួលឥណទាន (នាំចេញ) ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ					
មូលដ្ឋាន	២៤,៦៣%	២៤,៩៣%	២៥,០៩%	១៥,២០%	១៥,២០%
កើនឡើង	៣៨,២៩%	៣៨,៥៨%	៣៨,៧៤%	២៨,៨៦%	២៨,៨៦%
ថយចុះ	១០,៩៨%	១១,២៧%	១១,៤៣%	១,៥៥%	១,៥៥%
<b>៣- ឥណទានវិញ្ញាបន៍</b>					
- គ្រប់ធាតុរបស់សន្ទស្សន៍ថ្លៃទំនិញប្រើប្រាស់ប្រទេសកម្ពុជា ឆ្នាំ២០០៦ ស្មើ១០០					
មូលដ្ឋាន	១៨៧,៣៧	១៨៧,៦៤	១៨៧,៨០	១៦៤,៥៧	១៦៤,៥៧
កើនឡើង	១៦៦,១៦	១៦៦,៤៣	១៦៦,៥៩	១៤៣,៣៦	១៤៣,៣៦
ថយចុះ	២០៨,៥៧	២០៨,៨៥	២០៩,០១	១៨៥,៧៨	១៨៥,៧៨

**ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

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

*ការដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានលើការប្រមើលអនាគត (ត)*

ហានិភ័យ	២០២២	២០២៣	២០២៤	២០២៥	២០២៦
<b>៤- ឥណទានកែលម្អគេហដ្ឋាន</b>					
- ផលិតផលក្នុងស្រុកសរុបតាមតម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់សហគ្រាស (%ពីមួយឆ្នាំទៅមួយឆ្នាំ)					
មូលដ្ឋាន	៨,៩៧%	៧,៩១%	៧,០៩%	១៤,៤៣%	១៤,៤៣%
កើនឡើង	២០,០៨%	១៩,០១%	១៨,២០%	២៥,៥៤%	២៥,៥៤%
ថយចុះ	-២,១៣%	-៣,២០%	-៤,០១%	៣,៣២%	៣,៣២%
- អត្រាខ្សែកោងទិន្នផលរតនាគារជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកក្នុង ១ឆ្នាំ					
មូលដ្ឋាន	១,៧៩%	១,៧៣%	១,៧២%	០,៨០%	០,៨០%
កើនឡើង	០,០៨%	០,០៣%	០,០២%	-០,៩០%	-០,៩០%
ថយចុះ	៣,៤៩%	៣,៤៤%	៣,៤៣%	២,៥១%	២,៥១%

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(ង)(វ)។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ទះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

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

*ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកែប្រែ (ត)*

នៅពេលដែលលក្ខខណ្ឌនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកែប្រែ ហើយការកែប្រែមិនបណ្តាលឱ្យមានការមិនទទួលស្គាល់ (Derecognition) ។ ការកំណត់ថា តើហានិភ័យឥណទានរបស់ទ្រព្យសកម្មបានកើនឡើងគួរឱ្យកត់សម្គាល់ឬ បញ្ចាំងពីការប្រៀបធៀប៖

- ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានសងមួយអាយុកាល (Lifetime PD) នៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាយការណ៍ ដោយផ្អែកលើលក្ខខណ្ឌដែលបានកែប្រែ ។
- ប្រូបាប៊ីលីតេនៃការខកខានមួយអាយុកាល (Lifetime PD) ដែលនៅសល់ដែលបានប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកលើទិន្នន័យស្តីពី ការទទួលស្គាល់ដំបូងនិងលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យាដើម។

នៅពេលដែលការកែប្រែបានធ្វើឱ្យមានការខាតបង់ឥណទានថ្មីត្រូវបានទទួលស្គាល់និងបែងចែកសម្រាប់ដំណាក់កាលទី១ (សន្មតថាវាមិនមាន អ៊ីមតែមិននៅពេលនោះទេ)។

លក្ខខណ្ឌដែលត្រូវបានកែលម្អជាទូទៅរួមបញ្ចូលការពន្យារឥណទានប្រតិទាន ការផ្លាស់ប្តូរពេលវេលានៃការទូទាត់សងការប្រាក់ និងការកែប្រែលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទាន។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

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

សំវិធានធនលើការខាតបង់

ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ សំវិធានធនដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់លើរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាតមានដូចខាងក្រោម៖

ប្រភេទ	សម្ព័ន្ធធនាគារ				ធនាគារ			
	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២១	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២០	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២១	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២០	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២១	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២០	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២១	នាវច្ឆន្ទិក១ខែ ឆ្នាំ២០២០
	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ដុល្លារកម្ពុជា	ដុល្លារកម្ពុជា	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	(៨១.៣៨៥)	(៧.៧៨៦)	(៣៣១.០៧៤)	(៣១.៧៤៤)	៧៨.៨២០	៩៦.០៨៣	៣២០.៦៤០	៣៩១.៧៣០
ឥណទាន និងបុរេប្រទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	១៣.៧៩៧.៩៤៧	២០.៨៥២.៣៥៧	៥៦.១៣០.០៤៨	៨៥.០១៥.០៥៩	៤២៩.៥៣៨	១៦.២០៤.៤៦២	១.៧៤៧.៣៦០	៦៦.០៦៥.៥៩២
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(១៧៤.៥៨៤)	(៥០.៥៤០)	(៧១០.២២៤)	(២០៦.០៥១)	(១៩១.៦០៤)	(៥២.៨៦៩)	(៧៧៩.៤៤៥)	(២១៤.៥៤៧)
	<u>១៣.៥៤៩.៩៧៨</u>	<u>២០.៧៩៤.០៣១</u>	<u>៥៥.០៨៨.៧៥០</u>	<u>៨៤.៧៧៧.២៦៤</u>	<u>៣១៦.៧៥៤</u>	<u>១៦.២៤៧.៦៧៦</u>	<u>១.២៨៨.៥៥៥</u>	<u>៦៦.២៤១.៧៧៥</u>
កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ	(១៣៩.៤៤៩)	(៥៤.១៥៦)	(៥៦៧.២៧៩)	(២២០.៧៩៤)	(៣៨០.៥៦៩)	(១៣២.០៨២)	(១.៥៤៨.១៥៥)	(៥៣៨.៤៩៨)
<b>សរុប</b>	<u>១៣.៤១០.៥២៩</u>	<u>២០.៧៣៩.៨៧៥</u>	<u>៥៤.៥២១.៤៧១</u>	<u>៨៤.៥៥៦.៤៧០</u>	<u>(៦៣.៨១៥)</u>	<u>១៦.១១៥.៥៩៤</u>	<u>(២៥៩.៦០០)</u>	<u>៦៥.៧០៣.២៧៧</u>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

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

សំវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមតុល្យនៃសំវិធានធនលើការខាតបង់តាមថ្នាក់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖

ក្រុមហ៊ុន និងបុរេប្រទានតាមផ្ទៃដក់រំលស់	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១				នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			
	ដំណាក់កាលទី ១ ដុល្លាករណី	ដំណាក់កាលទី ២ ដុល្លាករណី	ដំណាក់កាលទី ៣ ដុល្លាករណី	សរុប ដុល្លាករណី	ដំណាក់កាលទី ១ ដុល្លាករណី	ដំណាក់កាលទី ២ ដុល្លាករណី	ដំណាក់កាលទី ៣ ដុល្លាករណី	សរុប ដុល្លាករណី
<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(កត់ត្រាត្រលប់)លើការបាត់បង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៥.៤៣៩.២០៥	(១.១០៨.២៧៩)	៩.៤៦៧.០២១	១៣.៧៩៧.៩៤៧	(១២.៧២១.៩២២)	២.៩៥៩.២៤៥	៣០.៦១៥.០៣៤	២០.៨៥២.៣៥៧
ការបុប្ផលក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	(១១.៣៩៣.៧១៦)	(១១.៣៩៣.៧១៦)	-	-	(១៨.៦៧៦.៤៥៩)	(១៨.៦៧៦.៤៥៩)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(៣.១២៥.៧០៤)	(៣.១២៥.៧០៤)	-	-	(៦៨.៩២៧)	(៦៨.៩២៧)
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ</b>	<b>១៧.៣៤៤.៧០៣</b>	<b>២.១៩៥.៤១៩</b>	<b>១៥.០៨០.៩៥២</b>	<b>៣៤.៦២១.០៧៤</b>	<b>១១.៩០៥.៥០០</b>	<b>៣.៣០៣.៦៩៨</b>	<b>២០.១៣៣.៣៤៩</b>	<b>៣៥.៣៤២.៥៤៧</b>
សមមូលនឹងរៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)	៧០.៦៦២.៣២០	៨.៩៤៤.១៣៧	៦១.៤៣៩.៧៩៩	១៤១.០៤៦.២៥៦	៤៨.១៥៧.៧៤៨	១៣.៣៦៣.៤៤៨	៨១.៤៤៣.៦៤៧	១៤២.៩៦០.៦០២

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីស៊ី ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

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

សំវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមតុល្យនៃសំវិធានធនខាតបង់តាមថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ (ត)

ឥណទាននិងប្រធានតាមតម្លៃដក់លស់	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១				នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			
	ដំណាច់កាលទី ១ ដុល្លាករណី	ដំណាច់កាលទី ២ ដុល្លាករណី	ដំណាច់កាលទី ៣ ដុល្លាករណី	សរុប ដុល្លាករណី	ដំណាច់កាលទី ១ ដុល្លាករណី	ដំណាច់កាលទី ២ ដុល្លាករណី	ដំណាច់កាលទី ៣ ដុល្លាករណី	សរុប ដុល្លាករណី
<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(កត់ត្រាគ្រលប់)លើការបាត់បង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(៤.០៥៧.១៥៦)	(១.២១០.២៥៦)	៥.៦៩៦.៩៥០	៤២៩.៥៣៨	(១៣.២២៦.៩៨២)	២.៦២០.៧៣៩	២៦.៨១០.៧០៤	១៦.២០៤.៤៦២
ការលុបចោលក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	(៨.២៨១.៧៤៦)	(៨.២៨១.៧៤៦)	-	-	(១៧.១៥៨.០៥៤)	(១៧.១៥៨.០៥៤)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	(៧៦៨.៦៧៦)	(៧៦៨.៦៧៦)	-	-	(២៦.៥៩៩)	(២៦.៥៩៩)
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ</b>	<b>៦.៧៨១.៩៩៩</b>	<b>១.៦៩៦.៦៨៥</b>	<b>១៤.១០៩.៨២១</b>	<b>២២.៥៨៨.៥០៥</b>	<b>១០.៨៣៩.១៥៥</b>	<b>២.៩០៦.៩៤១</b>	<b>១៧.៤៦៣.២៩៣</b>	<b>៣១.២០៩.៣៨៩</b>
សមមូលនឹងពាន់រៀល(កំណត់សម្គាល់ ៥)	២៧.៦២៩.៨៦៥	៦.៩១២.២៩៥	៥៧.៤៨៣.៤១១	៩២.០២៥.៥៧១	៤៣.៨៤៤.៣៨២	១១.៧៥៨.៥៧៦	៧០.៦៣៩.០២០	១២៦.២៤១.៩៧៨

**ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

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

*សំវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)*

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមតុល្យនៃសំវិធានធនខាតបង់តាមថ្នាក់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ (ត)

សាច់ប្រាក់ និងប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាច់កាល ទី ១ ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដំណាច់កាល ទី ២ ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដំណាច់កាល ទី ៣ ដុល្លារអន្តរជាតិ	សរុប ដុល្លារអន្តរជាតិ	សរុប ដុល្លារអន្តរជាតិ
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	៥៨២.៤៤៤	-	-	៥៨២.៤៤៤	៥៨៩.៩៥៦
សំវិធានធន(កត់ត្រាត្រលប់)លើការបាត់បង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(៨១.៣៨៥)	-	-	(៨១.៣៨៥)	(៧.៧៨៦)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(២១.៨៩៦)	-	-	(២១.៨៩៦)	២៧៤
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៤៧៩.១៦៣	-	-	៤៧៩.១៦៣	៥៨២.៤៤៤
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	១.៩៥២.១១០	-	-	១.៩៥២.១១០	២.៣៥៥.៩៨៥
<b>ធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	១៤១.៥៤៣	-	-	១៤១.៥៤៣	៤៥.២៤១
សំវិធានធនលើការបាត់បង់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	៧៨.៨២០	-	-	៧៨.៨២០	៩៦.០៨៣
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(៨១)	-	-	(៨១)	២១៩
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	២២០.២៨២	-	-	២២០.២៨២	១៤១.៥៤៣
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៨៩៧.៤២៩	-	-	៨៩៧.៤២៩	៥៧២.៥៤២

**ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

**៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

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

សំវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមតុល្យនៃសំវិធានធនខាតបង់តាមថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ (ត)

គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ទី ១	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ទី ២	ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ទី ៣	សរុប	សរុប
	ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដុល្លារអន្តរជាតិ
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	១៩៩.៣៩៣	-	-	១៩៩.៣៩៣	២៩៥.០២៧
សំវិធានធន/(កត់ត្រាត្រលប់)លើការបាត់បង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(១៧៤.៥៨៨)	-	-	(១៧៤.៥៨៨)	(៥០.៥៤០)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៦.៩១៦)	-	-	(១៦.៩១៦)	(៤៥.០៩៤)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៧.៨៨៩	-	-	៧.៨៨៩	១៩៩.៣៩៣
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៣២.១៤០	-	-	៣២.១៤០	៨០៦.៥៤៥
<b>ធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	១៩៧.០៤៥	-	-	១៩៧.០៤៥	២៩៥.០០៩
សំវិធានធន/(កត់ត្រាត្រលប់)លើការបាត់បង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(១៩១.៦០៤)	-	-	(១៩១.៦០៤)	(៥២.៨៦៩)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១១)	-	-	(១១)	(៤៥.០៩៤)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	៥.៤៣០	-	-	៥.៤៣០	១៩៧.០៤៥
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	២២.១២២	-	-	២២.១២២	៧៩៧.០៤៧



**ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

**៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)**

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

សំវិធានធនលើការខាតបង់ (ត)

តារាងខាងក្រោមបង្ហាញពីសមតុល្យនៃសំវិធានធនខាតបង់តាមថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ (ត)

កិច្ចសន្យាធានាហិរញ្ញវត្ថុ	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១			នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	
	ដំណាក់កាល ទី១ ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដំណាក់កាល ទី២ ដុល្លារអន្តរជាតិ	ដំណាក់កាល ទី៣ ដុល្លារអន្តរជាតិ	សរុប ដុល្លារអន្តរជាតិ	សរុប ដុល្លារអន្តរជាតិ
<b>សម្ព័ន្ធធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	១៥៤.៩០៧	-	-	១៥៤.៩០៧	២០៧.៤៧៩
សំវិធានធនលើការបាត់បង់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(១៣៩.៤៤៩)	-	-	(១៣៩.៤៤៩)	(៥៥.១៥៦)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៣៤)	-	-	(១៣៤)	១.៥៨៤
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	១៥.៣២៤	-	-	១៥.៣២៤	១៥៥.៩០៧
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៦២.៤៣០	-	-	៦២.៤៣០	៦២៦.៥៩៩
<b>ធនាគារ</b>					
នាថ្ងៃទី ១ ខែ មករា	៥២៥.៣២៤	-	-	៥២៥.៣២៤	៦៥៥.៨២២
សំវិធានធនលើការបាត់បង់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(៣៨០.៥៦៩)	-	-	(៣៨០.៥៦៩)	(១៣២.០៨២)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	(១៣០)	-	-	(១៣០)	១.៥៨៤
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	១៤៤.៦២៥	-	-	១៤៤.៦២៥	៥២៥.៣២៤
<i>សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	៥៨៩.២០២	-	-	៥៨៩.២០២	២.១២៤.៩៣៦

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.១ ហានិភ័យឥណទាន (ត)

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

ផលប៉ះពាល់ពីការរីករាលដាលនៃជម្ងឺកូវីដ-១៩ ទៅលើកំណើនសេដ្ឋកិច្ចដែលបណ្តាលឱ្យអថេរសេដ្ឋកិច្ចត្រូវបានយកមកប្រើប្រាស់នៅក្នុងម៉ូដែល ដែលស្ថិតនៅក្រៅដែនកំណត់នៃម៉ូដែល ស.រ.ហ.អ.ក៩ ដែលបានបង្កើតឡើង និងបានកែសម្រួលដើម្បីយកមកអនុវត្ត។ កត្តានេះបង្កឱ្យម៉ូដែល ស.រ.ហ.អ.ក៩ ដែលនៅក្រោម លក្ខខណ្ឌ កូវីដ-១៩ គឺមិនស្របនឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងឡើយ។ ដូច្នេះហើយ ម៉ូដែលនៃការគ្រប់គ្រងដូចគ្នាកន្លងមក ដោយយោងទៅតាមការវិភាគពីបម្រែបម្រួល និងការវិនិច្ឆ័យរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារគឺចាំបាច់សម្រាប់ឆ្លុះបញ្ចាំងពី ECL ដើម្បីបញ្ជ្រាបសន្ទុះការប៉ាន់ស្មានដែលទាបពេក ឬខ្ពស់ពេកនៅក្នុងលក្ខខណ្ឌទាំងនេះ។

អ្នកគ្រប់គ្រងមិនបានផ្តល់ម៉ូដែលដែលដូចគ្នា ឬការធ្វើនិយ័តកម្មគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ចាប់តាំងពីគំរូនៃការគណនាឡើងវិញនៃ ECL ដោយសារម៉ូដែលនៃការគណនាឡើងវិញបានកំណត់រួចរាល់ពីផលប៉ះពាល់ដែលបានរកឃើញពីជម្ងឺកូវីដ-១៩។ បន្ថែមពីនេះទៀត គណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការវាយតម្លៃពីស្ថានភាពជាក់ស្តែងដែលប្រសើរជាងមុន ដោយសារករណីនៃការឆ្លងជម្ងឺ និងករណីស្លាប់មានការថយចុះជាលំដាប់ ដោយគូបផ្សំជាមួយវិធានការស្តារសេដ្ឋកិច្ចឡើងវិញដែលធ្វើឡើងដោយរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ដូចជាការបញ្ចប់ការរឹតត្បិតការធ្វើដំណើរ និងការបិទខ្ទប់ក្នុងតំបន់សេដ្ឋកិច្ច។

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

ក្នុងស្ថានភាពបច្ចុប្បន្នការព្យាករណ៍សេដ្ឋកិច្ច គឺស្ថិតនៅក្រោមភាពមិនប្រាកដប្រជាប្រជាមតិខ្ពស់ ជាហេតុបណ្តាលឱ្យការព្យាករណ៍ និងម៉ូដែលសេដ្ឋកិច្ច មិនអាចអនុវត្តបាន។ ការព្យាករណ៍ ពីងផ្នែកយ៉ាងខ្លាំងលើការព្យាករណ៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ចនិងហិរញ្ញវត្ថុ ធនាគារពិភពលោក ឬ ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី ដើម្បីបញ្ចូលទៅក្នុងការវិភាគ និងវាយតម្លៃលទ្ធផល ECL។

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ក៏បង្កើតសេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចចំនួន ៣ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ច ដោយចាប់ផ្តើមពីមូលដ្ឋានគ្រឹះល្អនិងអាក្រក់។ យោងតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់ថ្នាក់គ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់របស់ធនាគារអេស៊ីលីដាចាប់តាំងពីការផ្ទុះកូវីដ-១៩ នៅខែមីនា ឆ្នាំ២០២០ បានកំណត់ ប្រូបាប៊ីលីតេ សម្រាប់សេណារីយ៉ូនីមួយៗ ដូចជា៥៥% ២០% និង ២៥% ។ បន្ថែមពីនេះទៀត គណៈគ្រប់គ្រងបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញផ្សេងទៀតបន្ទាប់រដ្ឋាភិបាលកំពុងអនុវត្តគម្រោងស្តារសេដ្ឋកិច្ចឡើងវិញចាប់តាំងពីថ្ងៃទី១ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ២០២១ ប្រទេសកម្ពុជាបានដំណើរការយ៉ាងជោគជ័យក្នុងការដាក់ឱ្យដំណើរការនូវកម្មវិធីចាប់កំសាំង និងកាត់បន្ថយការរីករាលដាលនៃវីរុសកូវីដ១៩ និងអត្រាមរណៈភាព ប៉ុន្តែដោយសារតែភាពមិនច្បាស់លាស់ពីផលប៉ះពាល់នៃជម្ងឺកូវីដ-១៩ និងបែបបទថ្មី គណៈគ្រប់គ្រងបានសម្រេចចិត្តរក្សាទុកប្រូបាប៊ីលីតេដដែល។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.២ 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 ដោយផ្ទេរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល។
- សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនត្រូវពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពដោយទទួលបានចំណូលបានមកពីការជួញដូរផ្តាច់មុខ (Proprietary Trading) ឬការទស្សន៍ទាយលើបម្រែបម្រួលនៃអត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ អត្រាការប្រាក់ ឬតម្លៃនៃមូលបត្រ។
- កម្រិតកំណត់ដែលបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា គឺបានកំណត់កម្រិតផលប៉ះពាល់ អវិជ្ជមាននៃហានិភ័យទីផ្សារ និងមិនបង្កើតឱកាសសម្រាប់ការជួញដូរផ្តាច់មុខ (Proprietary Trading)។
- ទំនួលខុសត្រូវពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ សម្រាប់ហានិភ័យទីផ្សារ គឺស្ថិតនៅលើគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់នៃរតនាភិបាល។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទាប់ (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.២ 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 ទៅកាន់ប្រធានគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា ("BRIC") នៅក្នុងថ្ងៃតែមួយនៃការផ្លាស់ប្តូរ។
- គ្រប់ពេលទាំងអស់ ធនាគារត្រូវមានដែនការយថាភាពសម្រាប់អនុវត្ត នៅពេលដែលប្រធាននាយកប្រតិបត្តិយល់ឃើញថា កម្រិតសុវត្ថិភាពអាចនឹងមិនគ្រប់គ្រាន់ និងមានហានិភ័យលើការលើសលើកម្រិតកំណត់បញ្ញត្តិលើភាពមិនផ្គូផ្គងគ្នានៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស។ ដែនការយថាភាពនេះ គួរតែគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីធានាថាកម្រិតកំណត់ដោយបទបញ្ញត្តិលើភាពមិនផ្គូផ្គងគ្នានៃការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស នឹងមិនត្រូវបានលើស។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ បំណុលឧបករណ៍និស្សន្ទសុទ្ធ និងការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលបានវាស់វែង FVOCI ត្រូវបានកំណត់តម្លៃតាមតម្លៃសមស្របដោយអនុលោមតាមវិធីសាស្ត្រដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ ៣៩ (ឆ្នាំ២០២០៖គ្មាន)។ សម្ព័ន្ធធនាគារប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដូចជាកិច្ចសន្យា ប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងកិច្ចសន្យាការពារអត្រាការប្រាក់ (interest rate swaps) ដើម្បីគ្រប់គ្រងការប្រឈមហានិភ័យរបស់ខ្លួន។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.២ 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 និងប៉ះពាល់ដល់ការកត់ត្រាចំណាយការប្រាក់ដែលផ្អែកទៅតាមអត្រាថេរ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ទទួលប្រាក់កម្ចីតាមអត្រាអថេរ និងប្តូរទៅជាអត្រាថេរដែលទាបជាងអត្រាដែលមានប្រសិទ្ធភាពសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ បានខ្ចីតាមអត្រាថេរដោយផ្ទាល់។ តាមការប្តូរអត្រាការប្រាក់ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ព្រមព្រៀងជាមួយភាគីផ្សេងៗ ដើម្បីផ្តោះប្តូរតាមចន្លោះពេលវេលាជាក់លាក់ (ជាចម្បងតាមមូលដ្ឋានប្រចាំឆមាស) ភាពលម្អៀងរវាងអត្រាថេរ ក្នុងកិច្ចសន្យា និងចំនួនការប្រាក់ដែលមានអត្រាអថេរ ត្រូវបានគណនាដោយ យោងទៅតាមចំនួនដែលបានព្រមព្រៀងគ្នា។

តារាងនៅទំព័របន្ទាប់សង្ខេបពីការប្រឈមហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។ នៅក្នុងតារាងនេះក៏រួមបញ្ចូលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយបានចាត់ថ្នាក់តាមតម្លៃក្នុងកិច្ចសន្យាដើមគ្រា ឬតាមឥណ្ឌាប្រតិទានកាលផុតកំណត់សង។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	សម្ព័ន្ធជនាគារ						
	១ខែ ដុល្លារករណី	១ខែនរោត្តម ដុល្លារករណី	៣ខែនរោត្តម ដុល្លារករណី	១ឆ្នាំនរោត្តម ដុល្លារករណី	លើសពី១ឆ្នាំ ដុល្លារករណី	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារករណី	សរុប ដុល្លារករណី
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៤៥០.៣៧៥.១៤៩	៤៥០.៣៧៥.១៤៩
ប្រាក់បញ្ញើ នៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	២១២.០១២.៨៣០	២១១.១៦៣.៩៦៧	៨.៨១៨.៣៦០	-	-	៣៣៥.១២២.១៤១	៥៧៧.១១៧.២៩៨
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	៤៣.៣១៦.៣០២	-	-	៣៧២.១៤០.៦៥៨	៤១៥.៤៥៦.៩៦០
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៨៥.០០២.៤៥៤	២១៥.៤៨៩.១០២	៣០០.០០០	-	-	២៩២.៨៣៦	៨០១.០៨៤.៣៩២
ឥណទាន និងប្រព្រឹត្តិសុទ្ធ							
- ឥណទានដំណើរការ	១៣៨.៦០៥.២០០	២៨១.៨៧១.៧៨៦	៩២៩.៥៨៣.០៦០	៣.២២៤.៥០៦.៩៧៨	៧២៧.៧២៩.៥០០	-	៥.៣០២.២៩៦.៥២៤
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	១២៦.២៧៨.០៥៣	១២៦.២៧៨.០៥៣
- សំវិធានធនឥណទានបាក់បង់	-	-	-	-	-	(៣៤.៦២១.០៧៤)	(៣៤.៦២១.០៧៤)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៧.៧២០.៥៣៨	៧.៧២០.៥៣៨
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៩៣៥.៦២០.៤៨៤</b>	<b>៥១៨.៥២៤.៨៥៥</b>	<b>៩៨២.០១៧.៧២២</b>	<b>៣.២២៤.៥០៦.៩៧៨</b>	<b>៧២៧.៧២៩.៥០០</b>	<b>១.២៥៧.៣០៨.៣០១</b>	<b>៧.០៤៥.៧០៧.៨៤០</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុ ផ្សេងៗ	៨៦.៤៥០.១៣០	១៥.៧៣៧.៩១៨	១០៤.១០៦.៥០៧	៤៩.២៣០.៩២៤	៧៣.១៥០.០០០	១៥៥.០៦៥.៥១៣	៤៨៣.៧៧៤.៩៩២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.៣៦៨.៧១៤.៦៩១	៣៥៨.៨០០.៦៩០	១.១៧៩.២៤៦.៦៩៣	៦៦៧.៧៥៤.៥៥៩	១៧.៨១៤.២៥២	៦៣៩.៩៨៧.៨០៨	៥.២៣២.២៧៧.៦៩៣
បំណុលភតិសន្យា	១.១៨៣.៣៨៤	១.៥២៣.៣៩០	៨.២៣១.១០៨	១៥.៥២១.៥៨៤	១.៤១៥.៤៧៤	-	២៧.៨៧៤.៩៤០
ប្រាក់កម្ចី	១.៥៦២.១២១	៥២.៧១៩.៦៤៣	១៤៩.៥៩៥.៧៣០	៣៩១.៦១១.៨២១	៦.០០៧.៥៣៩	៦.៩៩១.៩៤៩	៦០៨.៤៨៨.៨០៣
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	២៨.៧៤៨.៤៦២	៩២.២៩៥.៣៨៧	៣៥.០៧៨.៦៣៤	៣៧០.៤៥៨	១៥៦.៤៩២.៩៤១
បំណុលឧបករណ៍សុទ្ធ-សុទ្ធ	-	-	-	-	-	៥០៦.១៥៨	៥០៦.១៥៨
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៣២.៣៣៥.៧៧៥	៣២.៣៣៥.៧៧៥
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>២.៤៥៧.៩១០.៣២៦</b>	<b>៤២៨.៧៨១.៦៤១</b>	<b>១.៤៦៩.៩៩១.៥០០</b>	<b>១.២១៦.៤១៤.២៧៥</b>	<b>១៣៣.៤៦៥.៤៩៩</b>	<b>៨៣៥.២១៧.៦១១</b>	<b>៦.៥៤១.៧១១.៣០២</b>
<b>ធនាគារ ចរន័យ ធនាគារ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ</b>	<b>(១.៥២២.២៥៨.៨៤២)</b>	<b>៨៩.៧៤៣.២១៤</b>	<b>(៤៨៧.៩១០.៧៧៨)</b>	<b>២.០០៨.០៩២.៧០៣</b>	<b>៥៩៤.២៦៣.៦០១</b>	<b>៤២២.០៩០.៦៤០</b>	<b>១.១០៣.៩៨៥.៥៣៨</b>
<b>សមមូលនៃការទៀង (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>(៦.២០១.៤០៨.៨១៤)</b>	<b>៣៦៥.៦១៣.៨៥៤</b>	<b>(១.៩៨៧.៧៤៨.៥១០)</b>	<b>៨.១៨០.៩៦៩.៦៧២</b>	<b>២.៤២១.០២៩.៩១០</b>	<b>១.៧១៩.៥៩៧.២៦៦</b>	<b>៤.៤៩៧.៦៥៣.៣៧៨</b>
ចំណែកនៃឥណទានវិបារម្ភមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	១៤៦.១០៤.៦២៩	១៤៦.១០៤.៦២៩
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥៨.៩៨៤.៩៤៨	៥៨.៩៨៤.៩៤៨
ការប្តូរធុរិយប័ណ្ណបរទេស	-	-	-	-	-	៣០០.០៣០	៣០០.០៣០
<b>ធនាគារ ចរន័យ ធនាគារ ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>២០៥.៣៨៩.៦០៧</b>	<b>២០៥.៣៨៩.៦០៧</b>
<b>សមមូលនៃការទៀង (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>៨៣៦.៧៥៧.២៩៩</b>	<b>៨៣៦.៧៥៧.២៩៩</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០

#### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

- សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ
- ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ
- ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់
- ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ
- ឥណទាន និងប្តូរប្រទាន-សុទ្ធ
  - ឥណទានដំណើរការ
  - ឥណទានមិនដំណើរការ
  - សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់
- ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

#### ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប

#### បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

- ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ
- ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន
- បំណុលភតិសន្យា
- ប្រាក់កម្ចី
- បំណុលបន្ទាប់បន្សំ
- បំណុលផ្សេងៗ

#### បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប

#### គ្លីនករ បណ្តោះអាសន្ន គណនេយ្យ គណនេយ្យ គណនេយ្យ

#### សមមូលនៃការស្រវឹង (កំណត់សម្គាល់ ៥)

ចំណែកនៃឥណទានវិបារ្យប្រើប្រាស់បានប្រើប្រាស់  
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

#### គ្លីនករ បណ្តោះអាសន្ន គណនេយ្យ គណនេយ្យ គណនេយ្យ

#### សមមូលនៃការស្រវឹង (កំណត់សម្គាល់ ៥)

	សម្ព័ន្ធជនាគារ						
	១ខែ ដុល្លាករណ៍	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លាករណ៍	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លាករណ៍	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លាករណ៍	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លាករណ៍	មិនបានកាត់ប្រាក់ ដុល្លាករណ៍	សរុប ដុល្លាករណ៍
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៤១២.៧៥៩.០៥១	៤១២.៧៥៩.០៥១
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	២៣៤.៧៣៨.៣៥៥	៤.០៧៦.៣១០	-	-	-	២៩៥.៨៣៤.៤៨១	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	៤៣.៣១៦.៣០២	-	-	៣១៧.០៦០.៧០៦	៣៦០.៣៧៧.០០៨
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៦.១៣៨.៤៤២	-	៣៧២.៤៩៧	-	-	១៦៣.៥៨៤	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣
ឥណទាន និងប្តូរប្រទាន-សុទ្ធ							
- ឥណទានដំណើរការ	១១៤.៦៧២.៨៣០	២៣៩.៨៦៥.៥៨២	៨៥៥.០៤៤.៥៨៩	២.៧៤៤.៥៨៩.៨៦៤	៤៥៤.២៤៩.៥៤៥	-	៤.៣៩៨.៤២២.៤១០
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	១០៨.២២០.៧៥៣	១០៨.២២០.៧៥៣
- សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	-	-	-	-	-	(៣៥.៣៤២.៥៤៥)	(៣៥.៣៤២.៥៤៥)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៦.៩២១.៨៥២	៦.៩២១.៨៥២
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៩១៥.៥៤៩.៦២៧</b>	<b>២៤៣.៩៤១.៨៩២</b>	<b>៨៨៨.៧៣៣.៣៨៨</b>	<b>២.៧៤៤.៥៨៩.៨៦៤</b>	<b>៤៥៤.២៤៩.៥៤៥</b>	<b>១.១០៥.៦២១.៨៨២</b>	<b>៦.៣៥២.៦៨៦.១៩៨</b>
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦៨.៥២៦.២៣២	៨.៣៤៧.១៧៤	៤០.៧១៦.០៧០	១៨.៨៥៥.០០០	៧១.៥៥៦.០២៩	១០៩.០០៤.៩៥៤	៣១៧.០០៩.៤៥៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១.៩៩៨.២៧៩.២០៣	២៥៤.៥៦២.៥៩៧	៩២៣.០៤៣.៥៣២	៥៣២.៦៣៤.២៨៦	២១.២៩៦.៦៨៣	៥៦៤.៤៦៩.៧៤៧	៤.២៩៤.២៦៦.០៤៨
បំណុលភតិសន្យា	១.៧២២.៤១៤	១.៤៨៣.៣៤៤	៧.១០៤.១០៧	១៦.៣៣៤.៧៦៦	១.៩៧៣.២៧១	-	២៨.៦១៧.៩០២
ប្រាក់កម្ចី	១.៧៨៤.៧៥៦	៧៤.៨៥៧.៣៧៧	១២១.០៨៥.៤៥០	៣៣២.០៤២.៩៥១	៥.៨៦០.៨៥៨	៦.៧៦៧.៥២៤	៥៤២.៣៩៤.៩១៦
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	១០.៩៧៣.៥៩១	៩៨.៧៥៣.០០០	៥៦.៩៩៧.២១០	៤៣៤.៨២២	១៦៧.១៥៨.៦២៣
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២៨.៦៩៩.២២៨	២៨.៦៩៩.២២៨
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>២.០៧០.៣១២.៦០៥</b>	<b>៣៣៩.២៥០.៤៩២</b>	<b>១.១០២.៩២២.៧៥០</b>	<b>៩៩៨.៦២០.០០៣</b>	<b>១៥៧.៦៨៤.០៥១</b>	<b>៧០៩.៣៨០.២៧៤</b>	<b>៥.៣៧៨.១៧០.១៧៦</b>
គ្លីនករ បណ្តោះអាសន្ន គណនេយ្យ គណនេយ្យ គណនេយ្យ	(១.១៥៤.៧៦២.៩៧៨)	(៩៥.៣០៨.៦០០)	(២១៤.១៨៩.៣៦២)	១.៧៤៥.៩៦៩.៨៦១	២៩៦.៥៦៥.៤៩៤	៣៩៦.២៤១.៦០៧	៩៧៥.៥១៦.០២២
សមមូលនៃការស្រវឹង (កំណត់សម្គាល់ ៥)	(៤.៦៧១.០១៦.២៤៦)	(៣៨៥.៥២៣.២៨៧)	(៨៦៦.៣៩៥.៩៦៩)	៧.០៦២.៤៤៨.០៨៨	១.១៩៩.៦០៧.៤២៣	១.៦០២.៧៩៧.៣០០	៣.៩៤១.៩១៧.៣០៥
ចំណែកនៃឥណទានវិបារ្យប្រើប្រាស់បានប្រើប្រាស់ ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	១២០.៩៣៧.៦០៧	១២០.៩៣៧.៦០៧
គ្លីនករ បណ្តោះអាសន្ន គណនេយ្យ គណនេយ្យ គណនេយ្យ	-	-	-	-	-	៥៤.៩០០.៩៨៤	៥៤.៩០០.៩៨៤
សមមូលនៃការស្រវឹង (កំណត់សម្គាល់ ៥)	-	-	-	-	-	១៧៥.៨៣៤.៥៩១	១៧៥.៨៣៤.៥៩១
សមមូលនៃការស្រវឹង (កំណត់សម្គាល់ ៥)	-	-	-	-	-	៧១១.២៦៧.១០០	៧១១.២៦៧.១០០

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	ធនាគារ						
	១ខែ ដុល្លារករណី	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារករណី	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារករណី	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារករណី	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារករណី	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារករណី	សរុប ដុល្លារករណី
<b>ផ្ទៃក្រឡាសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៤៣៩.៤៦៥.៩៨០	៤៣៩.៤៦៥.៩៨០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	២១២.០១២.៨៣០	២១.១៦៣.៩៦៧	៩.៨១៨.៣៦០	-	-	៣០០.៤៣១.៧៦៣	៥៤៣.៤២៦.៩២០
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	៤៣.៣១៦.៣០២	-	-	៣៦៩.៦៧០.១៥២	៤១២.៩៨៦.៤៥៤
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៨៥.០០២.៤៥៤	២១៥.៤៨៩.១០២	៣០០.០០០	-	-	២៩២.៨៣៦	៨០១.០៨៨.៣៩២
ឥណទាន និងប្រេប្រទាន-សុទ្ធ							
- ឥណទានដំណើរការ	១៣០.៨៨៦.៨៣៩	២៦៩.២៦៣.២០៥	៨៨២.៧៣៦.៨៨០	៣.១៣០.៥៨៤.៤២៤	៧១៨.២២៦.៧៨៧	-	៥.១៣១.៦៩៨.១៣៥
- ឥណទានមិនដំណើរការ	-	-	-	-	-	១២២.៩៨៩.២៩០	១២២.៩៨៩.២៩០
- សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	-	-	-	-	-	(២២.៥៨៨.៥០៥)	(២២.៥៨៨.៥០៥)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៦.៨០១.៩៨៤	៦.៨០១.៩៨៤
<b>ផ្ទៃក្រឡាសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៩២៧.៩០២.១២៣</b>	<b>៥០៥.៩១៦.២៧៤</b>	<b>៩៣៦.១៧១.៤៤២</b>	<b>៣.១៣០.៥៨៤.៤២៤</b>	<b>៧១៨.២២៦.៧៨៧</b>	<b>១.២១៧.០២៣.៥០៤</b>	<b>៧.៤៣៥.៨២៦.៦៥៤</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៨៣.០៨០.២៧៦	១៤.៧៤២.០៨២	៨២.០១១.៣៤១	៤៥.៨៣៦.០២៩	៧៣.១៥០.០០០	១៥៦.៧៨៧.១០៧	៤៥៥.៦០៦.៨៣៥
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.៣៣៦.១៦៧.៧៧៦	៣៤១.២០៥.០៨៩	១.១៥២.៥១៩.៩១៥	៦៤៦.៨៥៤.៧៤៦	១២.១៣៣.២៧៩	៦២៨.០៤៦.១៨៥	៥.១២៦.៩២៦.៩៩០
បំណុលកតិសន្យា	១.១០៩.១៦៨	១.៤៨៧.៤០៣	៧.៦១៦.១២៥	១៤.៦៥៥.០៥៧	៥០៣.៩៨៣	-	២៥.៣៧១.៧៣៦
ប្រាក់កម្ចី	៣៥៩.៩៨៤	៤៥.១៦៦.៤៨៣	១៤៤.៦៨៤.៤២៣	៣៨១.៣៣៨.៩២៦	៥.៣២៨.៥៦១	៦.៧៦២.៦៧៩	៥៨៣.៦៤១.០៥៦
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	២៨.៧៤៨.៤៦២	៩២.២៩៥.៣៨៧	៣៥.០៧៨.៦៣៤	៣៧០.៤៥៨	១៥៦.៤៩២.៩៤១
បំណុលឧបករណ៍និស្សន្ទ-សុទ្ធ	-	-	-	-	-	៥០៦.១៥៨	៥០៦.១៥៨
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៣២.១៨៤.៤៥៧	៣២.១៨៤.៤៥៧
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>២.៤២០.៧១៧.២០៤</b>	<b>៤១២.៦០១.០៥៧</b>	<b>១.៤១៥.៥៨០.២៦៦</b>	<b>១.១៨០.៩៨០.១៤៥</b>	<b>១២៦.១៩៤.៤៥៧</b>	<b>៨២៤.៦៥៧.០៤៤</b>	<b>៦.៣៨០.៧៣០.១៧៣</b>
<b>កន្លោះបរិច្ចាគរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងបំណុល</b>	<b>(១.៤៩២.៨១៥.០៨១)</b>	<b>៩៣.៣១៥.២១៧</b>	<b>(៤៧៩.៤០៨.៧២៤)</b>	<b>១.៩៤៩.៦០៤.២៧៩</b>	<b>៥៩២.០៣២.៣៣០</b>	<b>៣៩២.៣៦៦.៤៦០</b>	<b>១.០៥៥.០៩៥.៤៨១</b>
<b>សមមូលនៃការត្រួតពិនិត្យ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>(៦.០៨១.៧២៦.៦៣៩)</b>	<b>៣៨០.១៦៦.១៩៤</b>	<b>(១.៩៥៣.១១១.១៥២)</b>	<b>៧.៩៤២.៦៨៧.៨៣៤</b>	<b>២.៤១១.៩៣៩.៧១២</b>	<b>១.៥៩៨.៥០០.៩៥៧</b>	<b>៤.២៩៨.៤៥៤.៩១៦</b>
ចំណែកនៃឥណទានវិញ្ញាបនបត្រមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	១៤៥.៩១៤.៤៨៨	១៤៥.៩១៤.៤៨៨
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥៨.៧៨៧.៧៤៩	៥៨.៧៨៧.៧៤៩
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	-	-	-	-	-	៣០០.០៣០	៣០០.០៣០
<b>កន្លោះបរិច្ចាគរវាងប្រាក់បញ្ញើ និងបំណុល</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>២០៤.៧២២.២៦៧</b>	<b>២០៤.៧២២.២៦៧</b>
<b>សមមូលនៃការត្រួតពិនិត្យ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>៨៣៥.១៧៩.២៣៦</b>	<b>៨៣៥.១៧៩.២៣៦</b>



# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជាកីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	ធនាគារ						
	១ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ខែទៅ១ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	៤០០.៨១៦.១២៦	៤០០.៨១៦.១២៦
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	២៣៤.៧០០.១៩៩	៣.០០០.០០០	-	-	-	២៦៩.៩២៩.២០៨	៥០៧.៦២៩.៤០៧
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	-	-	៤៣.៣១៦.៣០២	-	-	៣១៣.៤៣៧.៤៥៤	៣៥៦.៧៥៣.៧៥៦
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៥៦៦.១៣៨.៤៤២	-	៣៧២.៤៩៧	-	-	១៦៣.៤៨៤	៥៦៦.៦៧៤.៤២៣
ឥណទាន និងប្រែប្រួលឥណទាន							
- 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
- សំវិធានធនឥណទានបាត់បង់	-	-	-	-	-	(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>៦.១៣១.៤៤៦.១៩៣</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦៧.៦៨៣.៦៥១	៦.៣៥៦.០០០	២២.៤២៩.៥៥៧	១៤.៨៥៥.០០០	៧១.៥៥៦.០២៩	១០៩.៨៨៤.៣១៧	២៩៦.៧៦៩.៥៥៤
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១.៩៥៥.៣១៧.០២៦	២៤៦.២៣២.៧០៤	៨៩៦.៥៣៧.៣១០	៥១១.៧៦០.១៣០	១៧.៥៦៤.៧៦៣	៥៥២.៨៥៦.៨០៤	៤.១៨០.២៦៨.៧៣៧
បំណុលកតិកាសន្យា	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	៣១៨.៤៥៦.៣៣១	៣.៧៥៣.៨៥០	៦.១៦៣.១៥០	៥០៧.៣៥២.៩១៦
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	១០.៩៧៣.៥៩១	៩៨.៧៥៣.០០០	៥៦.៩៩៧.២១០	៤៣៤.៨២២	១៦៧.១៥៨.៦២៣
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	២៨.៤៨៨.៩៥៩	២៨.៤៨៨.៩៥៩
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>២.០២៧.៨១៥.១៨០</b>	<b>៣២៥.១៩០.០៩៤</b>	<b>១.០៤៣.៨២៦.០២៩</b>	<b>៩៦៣.៣៣៧.៥៨០</b>	<b>១៥០.៨០៩.២៣៩</b>	<b>៦៩៧.៨២៧.០៥២</b>	<b>៥.២០៥.៨០៦.១៧៤</b>
<b>កម្លាំងនិយមន័យត្រូវបានប្រើប្រាស់សុទ្ធ</b>	<b>(១.១១៨.០៣៧.២៧៣)</b>	<b>(១០១.២៧១.៤៦៩)</b>	<b>(២១២.១៨៤.៣២០)</b>	<b>១.៦៩៣.២២៥.១៥៩</b>	<b>៣០០.៥២០.០៣២</b>	<b>៣៦៣.៣៨៧.៨៩០</b>	<b>៩២៥.៦៤០.០១៩</b>
<i>សមមូលនៃការប្រើប្រាស់ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</i>	<i>(៤.៥២២.៤៦០.៧៦៩)</i>	<i>(៤០០.៩៦៣.០៩២)</i>	<i>(៨៥៨.២៨៥.៥៧៤)</i>	<i>៦.៨៤៩.០៩៥.៧៦៨</i>	<i>១.២១៥.៦០៣.៥២៩</i>	<i>១.៤៦៩.៩០៤.០១៦</i>	<i>៣.៧៤៤.២១៣.៧៧៨</i>
ចំណែកនៃឥណទានវិបារម្ភមិនបានប្រើប្រាស់	-	-	-	-	-	១២០.១០៨.៩៦២	១២០.១០៨.៩៦២
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥៥.៦៩៤.៤៨០	៥៥.៦៩៤.៤៨០
<b>កម្លាំងនិយមន័យត្រូវបានប្រើប្រាស់សុទ្ធ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>១៧៥.៨១៣.៤៤២</b>	<b>១៧៥.៨១៣.៤៤២</b>
<i>សមមូលនៃការប្រើប្រាស់ (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**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)**

*(i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)*

*ការវិភាគវេទយិតភាពតម្លៃសមស្រប ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាថេរ*

សម្ព័ន្ធធនាគារ និង ធនាគារ មិនកត់ត្រាទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាថេរតាមតម្លៃសមស្របទេ តាមរយៈប្រាក់ចំណេញ ឬខាត។ ដូចនេះ ប្រសិនបើមានបម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់ណាមួយនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នេះ វានឹងមិនមានផលប៉ះពាល់ដល់របាយការណ៍ចំណេញឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗទេ។

*ការវិភាគវេទយិតភាពលំហូរសាច់ប្រាក់ ចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាអថេរ។*

របាយការណ៍ចំណេញឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗមានសភាពងាយប្រែប្រួលទៅតាមចំណាយការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចី ដែលខ្ពស់ជាង/ទាបជាងអាស្រ័យទៅតាមការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់។ ការប្រែប្រួល៥ពិន្ទុ នៃពិន្ទុមូលដ្ឋាន ("bp") នៃអត្រាការប្រាក់របស់ប្រាក់កម្ចី នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ នឹងមិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ចំណេញឬខាត និងលទ្ធផល លម្អិតផ្សេងៗរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទេ។

ការប្រឈមនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារដែលទាក់ទងនឹងប្រាក់កម្ចីទាំងក្នុងអត្រាការប្រាក់ថេរ និងអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួល។ ហានិភ័យនេះត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈការរក្សាទុកនូវការដាក់បញ្ចូលគ្នាដែលសមស្របរវាងអត្រាប្រាក់កម្ចីថេរ និងអត្រាប្រាក់កម្ចីប្រែប្រួលតាមរយៈការប្រើប្រាស់កិច្ចសន្យាប្តូរអត្រាការប្រាក់ និងកិច្ចសន្យាអត្រាការប្រាក់ពេលអនាគត។ សកម្មភាពការពារហានិភ័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាទៀងទាត់ដើម្បីរៀបចំ ឱ្យត្រឹមត្រូវតាមការពិនិត្យមើលអត្រាការប្រាក់ និងហានិភ័យដែលបានកំណត់ ក្នុងការធានាឱ្យបាននូវ យុទ្ធសាស្ត្រការពារហានិភ័យត្រូវបានអនុវត្ត មិនថាតាមរយៈការកំណត់របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ ឬការរក្សាទុកចំណាយការប្រាក់តាមរយៈវដ្តនៃអត្រាការប្រាក់ខុសៗគ្នា។

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបានថយចុះក្នុងអំឡុងកាលបរិច្ឆេទ គឺផ្អែកសំខាន់លើការកាត់បន្ថយអត្រាការប្រាក់អថេរនៃឧបករណ៍បំណុល និងការកើនឡើងការប្តូរអត្រាការប្រាក់ពីការប្តូរអត្រា ប្រែប្រួលទៅជាអត្រាការប្រាក់ថេរ។

**ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

**៣៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)**

*(ii) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ*

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

ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណកើតពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត ជាមួយនឹងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដែលបានកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលវាមិនមែនជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ។

អ្នកគ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដោយធៀបនឹងរូបិយប័ណ្ណមុខងារ។ ដើម្បីការពារហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតពីប្រតិបត្តិការ ពាណិជ្ជកម្មនាពេលអនាគត និងទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលបានកត់ត្រាសម្ព័ន្ធធនាគារប្រើកិច្ចសន្យានាពេលអនាគត។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីការប្រឈមហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០។ ក្នុងតារាងនេះ គឺជាឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃយោង ដោយវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ និងមានតម្លៃសមមូលនឹងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	សម្ព័ន្ធធនាគារ							សរុប
	សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក							
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាត់វិ	ប្រាក់ដើរ	ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី	ប្រាក់គីបឡាវ	រូបិយប័ណ្ណដទៃទៀត	
<b>ប្រាក់បញ្ញើសរុប</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១០៤.៩៩៦.៣៦០	៣១៣.៤៨៧.៤៦៤	១៩.០១៩.០៩១	២.៥២១.៤៨០	៤៦៨.៧១១	៦.៨៨៦.៨៨៤	២.៦៣៥.១៥៩	៤៥០.៣៧៥.១៤៩
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	១២៣.០៨៨.៩៧១	៤១៣.៦៣៣.១៩៩	៨.៨៥២.២៨០	៦៥៣.៨៦៨	២០៤.៧៧៨	២២.២៤៩.៨៩៥	៣.៤៣៤.៣០៧	៥៧៧.១១៧.២៩៨
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៥៨.៦១៤.៦១១	៣៥៤.៨៥៣.០០២	៤៨៧.៤០៥	-	-	១.៥០០.៩៥២	-	៤១៥.៤៥៦.៩៦០
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	១៣៥.៦៧៤.៩០៣	៦៦៥.៤០៩.៤៨៩	-	-	-	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៧៤៥.៥៣៨.៥១៥	៤.៤៦៣.៨៣៤.៨៥៤	២២.៧១៦.៩៩៤	-	-	១៤៤.៥១៧.០៣៦	១៧.៣៤៦.១០៤	៥.៣៩៣.៩៥៣.៥០៣
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២៥៩.៤៧៧	៦.៥៣១.១៣១	៤៥.២៨៤	-	-	១០០.០៧៥	៧៨៤.៥៧១	៧.៧២០.៥៣៨
<b>ប្រាក់បញ្ញើសរុប</b>	<b>១.១៦៨.១៧៣.៨៣៧</b>	<b>៦.២២៣.១០៩.១៣៩</b>	<b>៥១.១២១.០៥៤</b>	<b>៣.១៧៥.៣៤៨</b>	<b>៦៧៣.៤៨៩</b>	<b>១៧៥.២៥៤.៨៣២</b>	<b>២៤.២០០.១៤១</b>	<b>៧.៦៤៥.៧០៧.៨៤០</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៣០.៧១២.៨៦៤	៤២២.៥៩៤.០៩៥	៣៩.២៣៥	-	-	៣០.៣៩៤.៧៩៨	-	៤៨៣.៧៤០.៩៩២
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១.០៦២.៧៨២.៨៧៦	៤.០២៥.៣៧៦.៣៣៦	៤៧.៩១៩.១៣០	៣.៦៧៣.២១០	-	៩០.៧៥៥.១៦២	១.៧៧១.៩៧៩	៥.២៣២.២៧៨.៦៩៣
បំណុលកតិសន្យា	-	២៧.៣០០.១២៧	៨៥.០២៧	-	-	២៨៤.៤២៩	២០៥.៣៥៧	២៧៨.៧៤៩
ប្រាក់កម្ចី	៤១.៥៧៩.៤៩២	៥៥០.៤១៤.៨៨១	-	-	-	១២.៦២៦.២៦៤	៣.៨៦៨.១៦៦	៦០៨.៤៨៨.៨០៣
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	១៥៦.៤៩២.៩៤១	-	-	-	-	-	១៥៦.៤៩២.៩៤១
បំណុលឧបករណ៍និស្សន្ទ-សុទ្ធ	-	៥០៦.១៥៨	-	-	-	-	-	៥០៦.១៥៨
បំណុលផ្សេងៗ	៤.៤៧៥.០៩៥	២៧.៥៧៦.៤០០	៤៤.៧៦២	៧០.៣២៧	៨.៤១៣	៥៦.១០៤	១០៤.៦៧៥	៣២.៣៣៥.៧៧៥
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>១.១៣៩.៥៥០.៣២៧</b>	<b>៥.២១០.២៦០.៩៣៥</b>	<b>៤៨.០៨៨.១៥៤</b>	<b>៣.៧៤៣.៥៣៧</b>	<b>៨.៤១៣</b>	<b>១៣៤.១១៦.៧៥៧</b>	<b>៥.៩៤០.១៧៦</b>	<b>៦.៥៤១.៧១៨.៣០២</b>
<b>ស្ថិតិសម្រាប់ប្រាក់បញ្ញើសរុប</b>	<b>២៨.៦២៣.៥១០</b>	<b>១.០១២.៨៤៨.២០១</b>	<b>៣.០៣២.៩០០</b>	<b>(៥៦៨.១៨៩)</b>	<b>៦៦៥.០៧៦</b>	<b>៤១.១៣៨.០៧៥</b>	<b>១៨.២៤៩.៩៦៥</b>	<b>១.១០៣.៩៨៩.៥៣៨</b>
<b>សម្រាប់លិខិតព្រួយបារម្ភ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>១១៦.៦១២.១៨០</b>	<b>៤.១២៦.៣៤៣.៥៧០</b>	<b>១២.៣៥៦.០៣៥</b>	<b>(២.៣១៤.៨០២)</b>	<b>២.៧០៩.៥២០</b>	<b>១៦៧.៥៩៦.៥១៨</b>	<b>៧៤.៣៥០.៣៥៧</b>	<b>៤.៤៩៧.៦៥៣.៣៧៨</b>
ចំណែកនៃឥណទានវិញ្ញាបនបត្រមិនបានប្រើប្រាស់	៣.៥៦៦.៣៩៥	១៤២.២៤២.៣៤៣	១០៥.៧៥០	-	-	១៩០.១៤១	-	១៤៦.១០៤.៦២៩
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦.១៧៣.៨៦៥	៤៩.៥៨៨.៤២៣	២.៥១១.៤៩១	៦៩.០២៧	-	១៩៥.៨៣៦	៤៤៦.៣០៦	៥៨.៩៨៤.៩៨៨
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	-	៣០០.០៣០	-	-	-	-	-	៣០០.០៣០
<b>កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន</b>	<b>៩.៧៤០.២៦០</b>	<b>១៩២.១៣០.៧៩៦</b>	<b>២.៦១៧.២៤១</b>	<b>៦៩.០២៧</b>	<b>-</b>	<b>៣៨៥.៩៧៧</b>	<b>៤៤៦.៣០៦</b>	<b>២០៥.៣៨៩.៦០៧</b>
<b>សម្រាប់លិខិតព្រួយបារម្ភ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>៣៩.៦៨១.៨១៩</b>	<b>៧៨២.៧៤០.៨៦៣</b>	<b>១០.៦៦២.៦៤០</b>	<b>២៨១.២១៦</b>	<b>-</b>	<b>១.៥៧២.៤៧០</b>	<b>១.៨១៨.២៥១</b>	<b>៨៣៦.៧៥៧.២៥៩</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	សម្ព័ន្ធធនាគារ							
	សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារ អន្តរជាតិ							
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារ អន្តរជាតិ	ប្រាក់បាត់	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់ដុល្លារ អន្តរជាតិ	ប្រាក់គុណ	រូបិយប័ណ្ណ ផ្សេងៗ	សរុប
<b>ប្រាក់បញ្ញើ</b>								
សាច់ប្រាក់ ក្នុងដៃ	១០៣.៤៨៧.២៤៧	២៨៤.៨៩២.០៩៨	១២.២៤៧.១៦០	២.៩៦៧.៥០២	២២៦.៦២០	៧.៤៤៦.៧៣៤	១.៤៩០.៦៩០	៤១២.៧៥៩.០៥១
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	៧៨.៨៨២.៨៩៨	៤៣១.១០៣.៩១៤	៤.៣២៣.៣៣១	១.២០០.៣៤០	៧៨.៤៨៨	១៥.៩៤៥.៧៣៨	៣.១១៨.៤៣៧	៥៣៤.៦៥៣.១៤៦
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៤៣.៥៨៤.៦៧២	៣១៣.៩៤១.០៧២	៦៦២.៥៥៩	-	-	២.១៨៨.៧០៥	-	៣៦០.៣៧៧.០០៨
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	៣២.៣៦២.៦១៩	៥៣៤.៣១១.៩០៤	-	-	-	-	-	៥៦៦.៦៧៤.៥២៣
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៦០៥.៣៥៥.២៩៦	៣.៦៥៣.៥២២.៧២៩	២៧.៥៩៤.៤៣៤	-	-	១៤០.៨៥៦.៥០៩	៤៣.៩៧១.៦៥០	៤.៤៧១.៣០០.៦១៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	១១២.៦០៧	៦.៦៦១.៨៨៥	២៣.៣៤១	-	-	១២៤.០១៩	-	៦.៩២១.៨៥២
<b>ប្រាក់បញ្ញើសរុប</b>	<b>៨៦៣.៧៨៦.៣៣៩</b>	<b>៥.២២៤.៤៣៣.៦០២</b>	<b>៤៤.៨៥០.៨២៥</b>	<b>៤.១៦៧.៨៤២</b>	<b>៣០៥.១០៨</b>	<b>១៦៦.៥៦១.៧០៥</b>	<b>៤៨.៥៨០.៧៧៧</b>	<b>៦.៣៥២.៦៨៦.១៩៨</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៣៤.៦៩៦.៨៥៦	២៦០.២៣១.១៨១	២៧២.១៣១	-	-	២១.៨០៩.២៩១	-	៣១៧.០០៩.៤៥៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	៧៣១.៦២០.១៩៥	៣.៤១៥.៨៥៣.៧២៩	៣៩.៨៤១.៩៩១	៣.៨២៤.០០១	-	៩៤.៥១៥.១២២	៨.៦៣១.០១០	៤.២៩៤.២៨៦.០៤៨
បំណុលកតិសន្យា	-	២៧.៩១៣.៣៣៥	១៤១.៣៥៦	-	-	៤១០.២៣៧	១៥២.៩៧៤	២៨.៦១៧.៩០២
ប្រាក់កម្ចី	៤០.១០១.៧២១	៤៧៧.៤៤០.១២០	-	-	-	១០.៩១០.៤១២	១៣.៩៤៦.៦៦៣	៥៤២.៣៩៧.៩១៦
បំណុលបញ្ចប់បន្សំ	-	១៦៧.១៤៨.៦២៣	-	-	-	-	-	១៦៧.១៤៨.៦២៣
បំណុលផ្សេងៗ	១.១៥៦.១៥៣	២៧.២៨៧.៧៩៧	៣៤.៨០០	១១២.២៨៦	-	៩៦.១៩៦	១១.៩៩៦	២៨.៦៩៩.២២៨
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>៨០៧.៥៧៤.៩២៥</b>	<b>៤.៣៧៤.៨៨៤.៧៨៥</b>	<b>៤០.២៩០.២៧៨</b>	<b>៣.៩៣៦.២៨៧</b>	<b>-</b>	<b>១២៧.៧៤១.២៥៨</b>	<b>២២.៧៤២.៦៤៣</b>	<b>៥.៣៧៤.១៧០.១៧៦</b>
<b>ស្ថានភាពសុទ្ធនៃលើការវិនិយោគ</b>	<b>៥៦.២១១.៤១៤</b>	<b>៨៤៩.៥៤៨.៨១៧</b>	<b>៤.៥៦០.៥៤៧</b>	<b>២៣១.៥៥៥</b>	<b>៣០៥.១០៨</b>	<b>៣៨.៨៥២.៤៤៧</b>	<b>២៥.៨៩៨.១៣៤</b>	<b>៩៧៨.៥៦៦.០២២</b>
<b>សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>២២៧.៣៧៥.១៧០</b>	<b>៣.៤៣២.៣៧៩.៩៦៥</b>	<b>១៨.៤៤៧.៤១៣</b>	<b>៩៣៦.៦៤០</b>	<b>១.២៣៤.១៦២</b>	<b>១៥៧.០២៨.៧០៨</b>	<b>១០៤.៥១៥.២៥១</b>	<b>៣.៩៤១.៩១៧.៣០៩</b>
ចំណែកនៃឥណទានវិបារម្ភមិនបានប្រើប្រាស់	២.៣៣១.៧៤៧	១១៦.៧០៥.២៧៥	១.០៧១.៩៤០	-	-	៨២៨.៦៤៥	-	១២០.៩៣៧.៦០៧
ការធានា ការទទួលយក 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>២០០.១៧០</b>	<b>១៧៥.៨៣៨.៥៩១</b>
<b>សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>៣១.៨៨៦.៥០៤</b>	<b>៦៥៧.២៦៩.៧០៤</b>	<b>១៥.៣៤៤.៧៦៤</b>	<b>១.៤១៣.៧៨៨</b>	<b>-</b>	<b>៤.១៨១.៦៦៤</b>	<b>៤០៥.៦៨៤</b>	<b>៧១១.២៦៧.១០០</b>

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២១	ធនាគារ							
	សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក							
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាត់ដំបង	ប្រាក់ដុល្លារ	ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី	ប្រាក់គីបឡាវ	រូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗ	សរុប
<b>ប្រាក់បញ្ញើ</b>								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១០៤.៩៩៤.៤៣០	៣១២.៣០៦.៥២៤	១៧.១៥២.៥០៨	២.៥១៤.៧៦៥	៤៦៤.៤២៣	៣.១៨៤	២.០២២.១៤៦	៤៣៩.៥៦៥.៩៨០
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ-សុទ្ធ	១២៣.០៨៨.៩៦៩	៤១៦.៣៧៩.០៥៦	១.៧០៩.៩០៧	៦៥៣.៨៦៨	២០៤.៧៧៨	-	១.៣៩០.៣៤២	៥៤៣.៤២៦.៩២០
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់	៥៨.៣៧០.១៥២	៣៥៤.៦១៦.៣០២	-	-	-	-	-	៤១២.៩៨៦.៤៥៤
ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុ	១៣៥.៦៧៤.៩០៣	៦៦៥.៤០៩.៤៨៩	-	-	-	-	-	៨០១.០៨៤.៣៩២
ឥណទាន និងប្រទាន-សុទ្ធ	៧៤៥.៥៣៨.៥១៥	៤.៤៦៣.៨០៣.៤១១	២២.៧១៦.៩៩៤	-	-	-	-	៥.២៣២.០៥៨.៩២០
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	២៥៤.៩៧៧	៦.៥៤៧.០០៥	៦	-	-	-	-	៦.៨០១.៩៨៨
<b>ប្រាក់បញ្ញើសរុប</b>	<b>១.១៦៧.៩២១.៩៤៦</b>	<b>៦.២១៩.០៦១.៧៨៧</b>	<b>៤១.៥៧៩.៤១៥</b>	<b>៣.១៧២.៦៣៣</b>	<b>៦៧៣.២០១</b>	<b>៣.១៨៤</b>	<b>៣.៤១២.៤៨៨</b>	<b>៧.៤៣៥.៨២៤.៦៥៤</b>
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៣០.៧១២.៨៦៤	៤២៣.៧៣១.៤០១	១.១៦២.៥៧០	-	-	-	-	៤៥៥.៦០៦.៨៣៥
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	១.០៦៣.២៦១.៤៨៣	៤.០២២.៦៦៤.៥៨៥	៣៧.៣២៧.៧១២	៣.៦៧៣.២១០	-	-	-	៥.១២៦.៩២៦.៩៩០
បំណុលកតិសន្យា	-	២៥.៣៧១.៧៣៦	-	-	-	-	-	២៥.៣៧១.៧៣៦
ប្រាក់កម្ចី	៤១.៥៧៩.៤៩២	៥៤២.០៦១.៥៦៤	-	-	-	-	-	៥៨៣.៦៤១.០៥៦
បំណុលបញ្ញើបន្ត	-	១៥៦.៤៩២.៩៤១	-	-	-	-	-	១៥៦.៤៩២.៩៤១
បំណុលឧបករណ៍និស្សន្ទ-សុទ្ធ	-	៥០៦.១៥៤	-	-	-	-	-	៥០៦.១៥៤
បំណុលផ្សេងៗ	៤.៤៧៣.៩២៥	២៧.៤៩៩.៥៤១	៤៤.៧៦២	៧០.៣២៧	៨.៤១៣	-	៨៧.៤៨៩	៣២.១៨៤.៤៥៧
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b>	<b>១.១៤០.០២៧.៧៦៤</b>	<b>៥.១៩៨.៣២៧.៩២៦</b>	<b>៣៤.៥៣៥.០៤៤</b>	<b>៣.៧៤៣.៥៣៧</b>	<b>៨.៤១៣</b>	<b>-</b>	<b>៨៧.៤៨៩</b>	<b>៦.៣៨០.៧៣០.១៧៣</b>
<b>ស្ថានភាពសុទ្ធនៃវិភាគបុគ្គល</b>	<b>២៧.៨៩៤.១៨២</b>	<b>១.០២០.៧៣៣.៨៦១</b>	<b>៣.០៤៤.៣៧១</b>	<b>(៥៧០.៩០៤)</b>	<b>៦៦៥.៧៨៨</b>	<b>៣.១៨៤</b>	<b>៣.៣២៤.៩៩៩</b>	<b>១.០៥៥.០៩៤.៤៨១</b>
<b>សម្រួលលើការប្តូរ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>១១៣.៦៤០.៨៩៧</b>	<b>៤.១៥៤.៤៦៩.៧៥១</b>	<b>១២.៤០២.៧៦៧</b>	<b>(២.៣២៥.៨៦៣)</b>	<b>២.៧០៨.៣៥៦</b>	<b>១២.៩៧២</b>	<b>១៣.៥៤៦.០៤៦</b>	<b>៤.២៩៨.៤៥៤.៩១៦</b>
ចំណែកនៃឥណទានវិបារម្ភមិនបានប្រើប្រាស់	៣.៥៦៦.៣៩៥	១៤២.២៤២.៣៤៣	១០៥.៧៥០	-	-	-	-	១៤៥.៩១៤.៤៨៨
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៦.១៧៣.៨៦៥	៤៩.៥៨៧.០៦០	២.៥១១.៤៩១	៦៩.០២៧	-	-	៤៤៦.៣០៦	៥៨.៧៨៧.៧៤៩
ការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	-	៣០០.០៣០	-	-	-	-	-	៣០០.០៣០
<b>កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន</b>	<b>៩.៧៤០.២៦០</b>	<b>១៩២.១២៩.៤៣៣</b>	<b>២.៦១៧.២៤១</b>	<b>៦៩.០២៧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>៤៤៦.៣០៦</b>	<b>២០៥.០២៦.២៦៧</b>
<b>សម្រួលលើការប្តូរ (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>៣៩.៦៨១.៨១៩</b>	<b>៧៤២.៧៣៥.៣១០</b>	<b>១០.៦៦២.៦៤០</b>	<b>២៨១.២១៦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>១.៨១៤.២៥១</b>	<b>៨៣៤.១៧៤.២៣៦</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យការប្តូររូបិយប័ណ្ណ (ត)

ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០	ធនាគារ							
	សម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក							
	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់បាតថៃ	ប្រាក់អឺរ៉ូ	ប្រាក់ដុល្លារអូស្ត្រាលី	ប្រាក់គីបឡាវ	រូបិយប័ណ្ណដុល្លារ	សរុប
<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	៧៨.៨៨៧.៨៩៨	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 និងបុរេប្រទាន-សុទ្ធ	៦០៥.៣៥៥.២៩៧	៣.៦៥៩.៦៩៩.៤២៨	២៧.៥៩៤.៤៣៤	-	-	-	-	៤.២៩៦.៦៤៩.១៥៩
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
បំណុលកតិសន្យា	-	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>ស្ថានភាពសុទ្ធនៃលីការពន្ធកម្រៃ</b>	<b>៥៥.៦៩២.២៥៦</b>	<b>៨៦២.៨៤៣.៥៧៧</b>	<b>៤.៦៨១.៤៨១</b>	<b>២២៩.១៥៩</b>	<b>៣០៤.៥១១</b>	<b>៣.២២៧</b>	<b>១.៨៨៥.៨០៨</b>	<b>៩២៥.៦៤០.០១៩</b>
<b>សម្រួលនៃការរៀប (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>៧.៦២៨.០៩៥</b>	<b>៣.៧៤៤.២១៣.៨៧៨</b>
ចំណែកនៃឥណទានវិញ្ញាបនបត្រមិនបានប្រើប្រាស់	២.៣៣១.៧៨៧	១១៦.៧០៥.២៧៥	១.០៧១.៩៨០	-	-	-	-	១២០.១០៩.៩៦២
ការធានា ការទទួលយក និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	៥.៥៥១.១៩៦	៤៥.៧៨២.៧៨២	២.៨១០.៨១៧	៣៤៩.៥១៥	-	-	២០០.១៧០	៥៤.៦៩៤.៤៨០
<b>កិច្ចសន្យាផ្តល់ឥណទាន</b>	<b>៧.៨៨២.៩៨៣</b>	<b>១៦២.៤៨៨.០៥៧</b>	<b>៣.៨៨២.៧៩៧</b>	<b>៣៤៩.៥១៥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>២០០.១៧០</b>	<b>១៧៤.៨០៣.៤៤២</b>
<b>សម្រួលនៃការរៀប (កំណត់សម្គាល់ ៥)</b>	<b>៣១.៨៨៦.៥០៤</b>	<b>៦៥៧.២៦៤.១៩១</b>	<b>១៤.៧០៥.៧៥២</b>	<b>១.៤១៣.៧៨៨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>៨០៩.៦៨៨</b>	<b>៧០៧.០៧៩.៩២៣</b>

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

## **៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

### **៣៨.២ ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)**

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

ការវិភាគផេទយ័តភាព

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

### **៣៨.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព**

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

គោលបំណងក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាពរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ គឺដើម្បីធានាឱ្យបានថាសម្ព័ន្ធធនាគារអាចបំពេញកាតព្វកិច្ចលើតម្រូវការសាច់ប្រាក់ទាន់ពេលវេលា និងគ្រប់គ្រងបែបបទចំណាយប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់។ ដូច្នេះ គោលដៅនៃគោលនយោបាយគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងប្រភពទុនរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ គឺដើម្បីរក្សាឱ្យបានល្អនូវទ្រព្យសកម្មសន្ទនីយដែលមានគុណភាពខ្ពស់ និងពិពិធកម្មនៃទ្រព្យសកម្ម សន្ទនីយភាព និងប្រភពទុនទោះស្ថិតក្រោមលក្ខខណ្ឌអាជីវកម្មធម្មតា និងស្ថានភាពលំបាកក៏ដោយ។ ដោយសារសក្តានុពលនៃប្រព័ន្ធចែកចាយ និងការផ្តោតសំខាន់លើយុទ្ធសាស្ត្រទីផ្សារ សម្ព័ន្ធធនាគារអាចរក្សាបាននូវពិពិធកម្មនៃប្រាក់បញ្ញើស្នូល មានដូចជា ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ ប្រាក់បញ្ញើតាមតម្រូវការ និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់។ ទាំងអស់នេះបានផ្តល់ដល់សម្ព័ន្ធធនាគារនូវស្ថិរភាពយ៉ាងរឹងមាំនៃមូលនិធិស្នូល។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

#### (ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព

ការទទួលខុសត្រូវលើការការព្រឹត្តិការណ៍ និងគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាពពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ ត្រូវបានផ្ទេរសិទ្ធិទៅ ALCO ដែលត្រូវរាយការណ៍ជូនទៅគណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិការរៀងរាល់ខែ។

ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាពពីមួយថ្ងៃទៅមួយថ្ងៃ ការិយាល័យរតនាភិបាល ត្រូវធានាឱ្យបាននូវមូលនិធិគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញកាតព្វកិច្ចទូទាត់ និងការបង់សងរបស់ខ្លួនក្នុងថ្ងៃឱ្យទាន់ពេលវេលា។ ក្រៅពីនេះដំណើរការនៃការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព រួមមានដូចខាងក្រោម៖

#### គោលនយោបាយហានិភ័យសន្ទនីយភាព៖

- គ្រប់ពេលអ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់នៃការិយាល័យរតនាភិបាល ត្រូវធានាឱ្យបាននូវរាល់ប្រតិបត្តិការរបស់ធនាគារ ដែលមានតម្រូវការប្រើប្រាស់មូលនិធិ និងអាចបំពេញតម្រូវការបានទាន់ពេលទាំងក្នុងពេលបច្ចុប្បន្ន និងនាពេលអនាគត។ ការិយាល័យរតនាភិបាលត្រូវធ្វើស្រ្តូសតេស្តលើស្ថានភាពហានិភ័យសន្ទនីយភាពរបស់ខ្លួនប្រចាំថ្ងៃ។
- អ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់នៃការិយាល័យរតនាភិបាល បានបង្កើតក្របខ័ណ្ឌក្នុងការត្រួតពិនិត្យហានិភ័យ និងនីតិវិធី ដើម្បីធានាឱ្យបានគ្រប់ពេលនូវសន្ទនីយភាពគ្រប់គ្រាន់ ក្នុងនោះរួមបញ្ចូល ការកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មដែលមិនជាប់កាតព្វកិច្ចដើម្បីរក្សាជំហរនៅពេលដែលមានព្រឹត្តិការណ៍តានតឹង រួមមាន ការបាត់បង់ប្រភពសាច់ប្រាក់ដូចជា ប្រាក់បញ្ញើ ប្រាក់កម្ចី ការបង្កើនដើមទុន ដែលហានិភ័យសន្ទនីយភាពត្រូវបានចាត់ចែងស្របតាមតម្រូវការរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។
- ការធ្វើស្រ្តូសតេស្ត ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងទៀងទាត់ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃពីសេណារីយ៉ូផ្សេងៗ រួមមានរយៈពេលខ្លី មធ្យម វែង ភាពតានតឹងរបស់ស្ថាប័នជាក់លាក់ និងទីផ្សារទាំងមូល ដែលអាចនាំឱ្យធនាគារមានហានិភ័យសន្ទនីយភាព។
- ការិយាល័យរតនាភិបាលត្រូវធ្វើការកំណត់ ត្រួតពិនិត្យតាមដាន គ្រប់គ្រង និងត្រួតពិនិត្យសន្ទនីយភាពក្នុងថ្ងៃ រយៈពេលខ្លី មធ្យម និងវែង។ ការិយាល័យរតនាភិបាលត្រូវបង្កើត និងការអនុវត្តស្រ្តូសតេស្តទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានព្យាករណ៍ ហើយទិន្នន័យដែលទទួលបានត្រូវបានប្រើប្រាស់ ដើម្បីផ្តល់ជាព័ត៌មានពីផែនការយថាភាពមូលនិធិរបស់ធនាគារ។
- ធនាគាររួមបញ្ចូលថ្លៃដើមសន្ទនីយភាព អត្ថប្រយោជន៍និងហានិភ័យក្នុងការកំណត់ថ្លៃថ្លៃក្នុង ការវាស់ស្ទង់លទ្ធផល និង ដំណើរការ អនុម័តផលិតផល ឬសេវាកម្មថ្មីៗ សម្រាប់សកម្មភាពអាជីវកម្មសំខាន់ៗទាំងអស់ (ទាំងនៅក្នុង និងក្រៅតារាងតុល្យការ) ដើម្បីឱ្យស្របគ្នាជាមួយនឹងអត្ថប្រយោជន៍ពីហានិភ័យដែលអាចទទួលបានពីផ្នែកអាជីវកម្មនីមួយៗ និងហានិភ័យសន្ទនីយភាពដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

#### (ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

កម្រិតកំណត់ហានិភ័យសន្ទនីយភាព៖

- តាមដានជាប្រចាំនូវកម្រិតកំណត់ដោយបទប្បញ្ញត្តិ ស្តីពីអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្ទនីយភាព (Liquidity Coverage Ratio LCR)<sup>1</sup>
- គ្រប់ពេលវេលា ធនាគារនឹងមាន កម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុងមួយ ដែលមានកម្រិតខ្ពស់ជាង កម្រិតកំណត់ដោយបទប្បញ្ញត្តិ ដើម្បីឱ្យមានកម្រិតសុវត្ថិភាព និងដើម្បីធានា ការអនុវត្ត ទៅនឹងកម្រិតកំណត់ជាបទប្បញ្ញត្តិ យ៉ាងពេញលេញ។
- ការកំណត់កម្រិត កំណត់ផ្ទៃក្នុង គឺជាធនធានសិទ្ធិក្នុងការសម្រេចចិត្តរបស់ ("ALCO") ហើយប៉ុន្តែការកំណត់នេះ តាមទម្រង់ទាមទារឱ្យមាន ១) បង្ហាញហេតុផលនៅក្នុងកំណត់ហេតុប្រជុំ ("ALCO") និង ២) ការអនុម័តជាផ្លូវការ ដោយប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ។
- កម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុងត្រូវតែពិនិត្យឡើងវិញយ៉ាងហោចណាស់ម្តងក្នុងមួយឆ្នាំដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុនិងសមត្ថភាពក្នុងស្វែងរកថវិការ។
- នាយកដ្ឋាន និង ការិយាល័យពាក់ព័ន្ធ គួរតែវាយតម្លៃឱ្យបានទៀងទាត់ និងត្រួតពិនិត្យតាមដានហានិភ័យមិនអនុលោមទៅតាមកម្រិតកំណត់។ រាល់ការបំពានណាមួយនៃ កម្រិតកំណត់ផ្ទៃក្នុងត្រូវតែត្រូវរាយការណ៍ទៅកាន់ ("ALCO") ដើម្បីចាត់វិធានការការពារនិងត្រូវធ្វើការរាយការណ៍ទៅប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ ដើម្បីធ្វើការអនុម័ត។
- រាល់ការផ្លាស់ប្តូរ កម្រិតផ្ទៃក្នុង ត្រូវរាយការណ៍តាមរយៈអ៊ីម៉ែលទៅកាន់ប្រធាននៃ គណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និងព័ត៌មានវិទ្យា ("BRIC") នៅក្នុងថ្ងៃដែលមាន ការផ្លាស់ប្តូរនោះ។
- គ្រប់ពេលវេលា ធនាគារនឹងមានផែនការ ដើម្បីអនុវត្តនៅពេលដែលកម្រិតសុវត្ថិភាពមិនមានភាពត្រឹមត្រូវគ្រប់គ្រាន់ (ដោយមានការដឹងឮ ឬយល់ព្រមពីប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ) និងអាចមានហានិភ័យដែលបណ្តាលមកពីកម្រិតកំណត់ដោយបទប្បញ្ញត្តិ សន្ទនីយភាព អាចនឹងត្រូវបានបំពាន។ ផែនការយថាភាពបែបនេះ គួរតែត្រូវមានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីធានាថាកម្រិតកំណត់ដោយបទប្បញ្ញត្តិទៅលើសន្ទនីយភាពនឹងមិន ត្រូវបានបំពាន។
- ក្នុងករណីធនាគារជួបប្រទះនឹងកង្វះសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលធ្ងន់ធ្ងរ ធនាគារត្រូវជូនដំណឹងទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាជាបន្ទាន់ និងបង្ហាញនូវសកម្មភាពដែលនឹងត្រូវអនុវត្តដើម្បីដោះស្រាយស្ថានភាពនេះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្តិយភាព (ត)

#### (ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្តិយភាព (ត)

*កម្រិតកំណត់ហានិភ័យសន្តិយភាព៖ (ត)*

ធនាគារ បានបង្កើតក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្តិយភាពប្រកបដោយភាពរឹងមាំ និងទូលំទូលាយ ដោយអនុលោម តាមប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣០១ ប្រ.ក របស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ចុះថ្ងៃទី២៧ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៧ ស្តីពី ក្របខ័ណ្ឌគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្តិយភាព (LRMF) ដែលក្របខ័ណ្ឌនេះរួមមាន វិស្វកម្មហានិភ័យ (Risk Appetite) រឺ សម្រាប់លើកែសម្រួល (Risk Tolerance) គោលនយោបាយ សូចនាករផ្តល់សញ្ញាជាមុន (early warning indicators) និងយន្តការត្រួតពិនិត្យ ដែលត្រូវបានពិនិត្យ និងអនុម័តដោយ BRIC និង អនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ធាតុផ្សំសំខាន់ៗនៃក្របខ័ណ្ឌនេះ គឺដើម្បីធានាថា ធនាគារតែងតែរក្សានូវសន្តិយភាពគ្រប់គ្រាន់គ្រប់ពេល រួមទាំងការកាន់កាប់ទ្រព្យសកម្មមិនជាប់កាតព្វកិច្ច ដែលអាចទទួលយកបាន ដើម្បីទប់ទល់នឹងព្រឹត្តិការណ៍ស្រួចស្រាប រួមទាំង ការបាត់បង់ប្រភពមូលនិធិទាំងក្នុងស្រុក (ដូចជាប្រាក់បញ្ញើ) ឬខាងក្រៅ (ដូចជាប្រាក់កម្ចី ឬការបង្កើនមូលធនបន្ថែម) និងបញ្ហាផ្សេងទៀត។ ធនាគារធានាថាសកម្មភាពអាជីវកម្មត្រូវបានផ្គត់ផ្គង់ជាចម្បង ដោយមូលនិធិដែលមានប្រភពថេរ លើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាព។ អ្នកគ្រប់គ្រងរៀបចំសូចនាករផ្តល់សញ្ញាជាមុន ដើម្បីជួយដល់ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្តិយភាពប្រចាំថ្ងៃរបស់ខ្លួន ក្នុងការកំណត់ពីការកើនឡើងនៃហានិភ័យ ឬភាពងាយរងគ្រោះនៃស្ថានភាពហានិភ័យសន្តិយភាពរបស់ធនាគារ ឬតម្រូវការមូលនិធិ ជាសារវន្ត។

អ្នកគ្រប់គ្រងបានរៀបចំសូចនាករផ្តល់សញ្ញាជាមុន ដើម្បីជួយដល់ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្តិយភាពប្រចាំថ្ងៃ ដើម្បីកំណត់សញ្ញានៃ ការកើនឡើងហានិភ័យ ឬភាពងាយរងគ្រោះនៃស្ថានភាពហានិភ័យសន្តិយភាព ឬតម្រូវការប្រភពទុនជាចាំបាច់សម្រាប់គ្រឹះស្ថាន។

ផែនការការផ្តល់ប្រភពទុនយថាភាពរបស់ធនាគារ ("CFP") ផ្តល់ជាសញ្ញាដល់អ្នកគ្រប់គ្រង និងដើម្បីធ្វើការឆ្លើយតបប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព ក្នុងពេលដែលមានវិបត្តិសន្តិយភាព និងស្ថិតក្រោមលក្ខខណ្ឌទីផ្សារអវិជ្ជមាន។ គោលបំណងនៃផែនការផ្តល់ប្រភពទុនយថាភាព គឺដើម្បីធានាថាធនាគារមានក្របខណ្ឌមួយដើម្បីចាត់ចែងសន្តិយភាពឱ្យមានប្រសិទ្ធភាព និងមានភាព រឹងមាំ ទោះស្ថិតក្នុងពេលមានវិបត្តិ សន្តិយភាពដោយផ្អែកទៅលើលទ្ធផលនៃការសាកល្បងស្ថានភាពលំបាកនៃសន្តិយភាពនោះ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ ធ្វើការវាស់វែង តាមដាន និងចាត់ចែងស្ថានភាពសន្តិយភាពអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីអនុបាតក្របខ័ណ្ឌសន្តិយភាព។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

#### (ក) ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

កម្រិតកំណត់ហានិភ័យសន្ទនីយភាព៖ (ត)

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

ធនាគារក៏ប្រើប្រាស់ឧបករណ៍មួយចំនួនដូចជា៖ អនុបាតសន្ទនីយភាព ការវិភាគតម្លាតសន្ទនីយភាព កម្រិតសុវត្ថិភាព (Safety Margin) និងការព្យាករណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ប្រចាំខែ ដើម្បីធ្វើការវាស់វែង តាមដាន និងចាត់ចែងស្ថានភាពសន្ទនីយភាព។ ជាងនេះទៅទៀតធនាគារក៏ធ្វើដំណើរការសាកល្បងស្ថានភាពលំបាកនៃសន្ទនីយភាពជារៀងរាល់ថ្ងៃ និងប្រចាំខែ ក្នុងគោលបំណងដើម្បីកំណត់អត្តសញ្ញាណ និងបរិមាណនៃផលប៉ះពាល់ទៅនឹងភាពលំបាកនៃសន្ទនីយភាពដែលអាចកើតមាននាពេលអនាគត ហើយវិភាគលើផលប៉ះពាល់ដែលអាចកើតមានទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់ ស្ថានភាពសន្ទនីយភាពប្រាក់ចំណេញ និងសាធារណៈរបស់ធនាគារ។

#### (ខ) ដំណើរការកម្រិតទុន

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

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

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

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

### គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

#### ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

##### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខនិយម (ត)

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

សេចក្តីផ្តើម ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	សម្ព័ន្ធធនាគារ						សរុប ដុល្លារអាមេរិក
	រដ្ឋភាគខាងលិច ដុល្លារអាមេរិក	ខាងកើត ដុល្លារអាមេរិក	កោះឆ្នាំង ដុល្លារអាមេរិក	ខាងលិច ដុល្លារអាមេរិក	ខាងកើត ដុល្លារអាមេរិក	លើសដីឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២៣៨.៨៨៣.៣៧៨	១៧.០៣៥.៧៥៧	៦៨.១០០.៩៦៨	៤៥.៦៥៣.០១៩	៧៧.១០៩.៩៩៩	១០២.០១៩.៣៦៩	៥៤៧.៨០២.៤៩០
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.៩៦៥.៨៧៨.០០២	៣៨១.៩១៧.១២៥	៤៨២.៧២៤.៦៦៧	៧៧៨.៨៧៤.៤៧០	៧៣៥.៥៩៨.៤៦៦	២៣.២០២.៩៨៨	៥.៣៦៨.១៩១.៧១៨
បំណុលភតិសន្យា	១.១៥០.០៩៥	១.៤៨២.២៩៩	៣.០២២.៩៧២	៥.៦៣៩.៣០២	១៨.២២៥.៨៧៣	៣.៨៩៤.២៣៧	៣៣.៤១៤.៧៣៨
ប្រាក់កម្ចី	៧.១៩៤.៨៨៧	៦៤.៤៤០.៩៦២	៤៦.៧៩៤.៨៩៤	៦៨.៩៥០.២៨៥	៤៧១.១៧៧.៥៦៤	៦.០៦៨.៤៦៤	៦៦៤.៦៣១.០៥៥
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	១៩.២៣៩.៣៧៥	១៨.៥១៦.៣៣៩	១១៤.៦៨៩.០៦៥	៤៣.៧០៧.១៣៨	១៩៦.១៥១.៩១១
បំណុលផ្សេងៗ	៣២.២៣៥.៨៨៤	៥៥.៦២៣	៤៥.២៥៤	-	-	-	៣២.៣៣៥.៧៧៥
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b> (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	<u>៣.២៨៥.៣៣៨.២៦០</u>	<u>៤៦៤.៩៣១.៧២៦</u>	<u>៦១៩.៩៣១.១៣០</u>	<u>៩១៩.៦៣៣.៤៩៤</u>	<u>១.៤១៦.៤០០.៩៦៧</u>	<u>១៧៨.៤៩២.១៩៦</u>	<u>៦.៨៤២.៥២៧.៦៩៣</u>
<b>សមមូលនិយមន្ត្រី</b> (កំណត់សម្គាល់ ៥)	<u>១៣.២២១.៥០០.៧១១</u>	<u>១.៤៨៤.១៣១.៤៥២</u>	<u>២.៥២៥.៥៩៩.៤៦៤</u>	<u>៣.៧៣៤.៣៦៤.៥២៩</u>	<u>៥.៧៧២.០៤៧.១៤០</u>	<u>៧២.៨០៦.៨០៧</u>	<u>២៧.៨៧៦.៥៤៧.៨២៣</u>
<b>ប្រាក់បញ្ញើរបស់ប្រជាជនលើប្រាក់គ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្តិសុខនិយម</b> (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	<u>១.៩៦៨.៧៧១.៧៦៥</u>	<u>៤០០.៧១៧.៨៩២</u>	<u>៤៧២.៦០៤.៥៥៨</u>	<u>៧៩៨.៧១៧.៤៦៣</u>	<u>៤.០០៥.៣៥៥.៥៩៦</u>	<u>១.៣៥៦.៤៤៦.២៤០</u>	<u>៩.០០២.៦១៧.៥១៤</u>
<b>សមមូលនិយមន្ត្រី</b> (កំណត់សម្គាល់ ៥)	<u>៤.០២០.៧៧៦.១៧១</u>	<u>១.០៨៤.១១៣.៥៦៤</u>	<u>១.០៥២.៩៨៦.៦០២</u>	<u>៣.៩៣៥.៦៤៦.០៦១</u>	<u>១៦.៣១៧.០៤១.៦៩៤</u>	<u>៥.៤២៦.១៦១.៩៤៦</u>	<u>៣៦.៦៧៦.៦៦៣.៧៥២</u>
<b>សេចក្តីផ្តើម ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០</b>							
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៧៥.៩៧០.៣៨៩	៩.២១៥.០៦៩	១៣.០១៧.៥៤៦	៣៣.៥៨៤.៤២២	៤០.៧៤៧.៧២៥	១០៣.៣៥១.៧៥៥	៣៧៥.៨៨៦.៨៦៦
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.៥៣១.០៨៩.៥៣៩	២៧២.៣៣២.៣៧៦	៣៣៦.៤៦៨.០៨៦	៦៥៣.៦៣០.៩៣៤	៥៩២.៣៣៩.៧៧៨	២៥.២៤៣.២៥២	៤.៤១១.១០៣.៩៩៥
បំណុលភតិសន្យា	១.១៧០.៣០៦	១.៤៣៥.២៦០	២.៥០៣.១០៧	៥.០៥៣.២២៩	២០.៥៨១.២៩៤	៣.៨១៦.៤៦៦	៣៤.៦៩៩.៦៩៨
ប្រាក់កម្ចី	៣.៣៨៥.០៩១	៦៤.៨៣១.១៩៩	១០.២៩៦.៤៦៤	៦៧.៤៧៧.២៧៦	៤៤៤.៦៧២.១៤១	៥.៤៨៥.៧៥៥	៥៩៧.៦៤៣.៩១១
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	៤៥.៨៣៤	៤.៥៤៨.៥៩៦	១៦.៧៧៦.៩២៦	១២៧.៩៦៧.៥៧៦	៦៩.៥៥៦.៣៧៩	២១៨.៩០៥.៣០៩
បំណុលផ្សេងៗ	២៨.៦២០.២២៦	៦៣.៧៨៥	១២.៦៧៧	២.៥៤០	-	-	២៨.៦៩៩.២២៨
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b> (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	<u>២.៧៨០.២៣៥.៥១១</u>	<u>៣៨៤.០២៣.៥២៣</u>	<u>៣៦៦.៨៤២.៤៧៦</u>	<u>៧៧៦.៥៥៥.៣២៣</u>	<u>១.២២៧.៣០៥.៥១៦</u>	<u>២០៧.៩៥៣.៦៦៣</u>	<u>៥.៦៦៦.៤៨៩.៧៧៦</u>
<b>សមមូលនិយមន្ត្រី</b> (កំណត់សម្គាល់ ៥)	<u>១១.០៨៤.២៥២.៦៤២</u>	<u>១.៤០៧.៧៤៥.១៥១</u>	<u>១.៤៨៣.៩១៦.២៦៥</u>	<u>៣.១៤១.០៤៤.៩៣២</u>	<u>៤.៩៦៤.៤៦២.៩៤៧</u>	<u>៨៤១.១៧២.៤០៥</u>	<u>២២.៩២២.៦០៦.៣៤២</u>
<b>ប្រាក់បញ្ញើរបស់ប្រជាជនលើប្រាក់គ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្តិសុខនិយម</b> (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	<u>១.៦៦៩.៧៩០.៧០២</u>	<u>៣១៧.៨០៣.៣២០</u>	<u>៤២៣.៦៤១.០៨៤</u>	<u>៧១៨.៥៩៩.២០០</u>	<u>៣.៤០៥.៨៥០.៣៥៣</u>	<u>៩៨០.៨៥៩.១៨៧</u>	<u>៧.៥១៦.៥៤៧.៨៤៦</u>
<b>សមមូលនិយមន្ត្រី</b> (កំណត់សម្គាល់ ៥)	<u>៦.៧៤៤.៣០៣.៣៤០</u>	<u>១.០៨៩.៩៤២.២២១</u>	<u>១.៤៦០.២៧៥.១៨១</u>	<u>២.៤២២.៧៦៥.០៦២</u>	<u>១៣.៧៦៦.៦៦៤.៦៧៤</u>	<u>៣.៤៨៥.៦០៦.៤១៨</u>	<u>៣០.៤០៩.០៤១.៤៨៧</u>

\* សមតុល្យសាច់ប្រាក់ទាំងអស់រួមបញ្ចូលនូវអត្រាការប្រាក់អថេរទាំងឧបករណ៍បំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិនមែននិស្សន្ទ ត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរស្របនឹងលើកតម្លៃសម្រាប់អត្រាការប្រាក់អថេរទុស្តាពីការប៉ាន់ស្មានទៅលើអត្រាការប្រាក់ដែលបានកំណត់នាកាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ជាក់។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

### គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

#### ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

##### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្ទនីយភាព (ត)

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

	ធនាគារ						
	រដូវកាលទី១ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	៣ខែទៅ៦ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	៦ខែទៅ១ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>នាវ៉ាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>							
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	២៣៧.៨៦៧.៩៤៧	១៥.៩៩៤.៩៨៦	៦០.១៤១.៨១៨	២៩.៩៩៥.៧៨០	៧៣.៣១០.៨១០	១០២.០១៩.៣៦៩	៥១៨.៥៩០.៧១០
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.៩២២.៨៣៣.៨៣០	៣៧៣.៦៤៣.៩២៤	៤៧១.៨៣០.៨៧៧	៧៦០.៤២៣.២៦៤	៧១០.២៣៨.៣៦២	១៤.៦៩២.៤២៤	៥.២៩៣.៦៦២.៦៨៥
បំណុលអតិសន្យា	១.០៧៤.៣៤៩	១.៤៤៤.៨៣៥	២.៧៣៣.៧៦៦	៥.២៨៣.៣៩០	១៧.១៧៦.៣៦២	៧៤៦.៥២៩	២៨.៤៦០.២៣១
ប្រាក់កម្ចី	៥.៨០៩.៨១៨	៥៦.៤៦៦.៥៩៨	៤៣.៥៣៧.៤៦០	៦៦.២៨៣.៤៨២	៤៥៩.០១០.៦៤២	៥.៣២៨.៥៦១	៦៣៦.៤៥៦.៥៦១
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	១៩.២៣៩.៣៧៥	១៨.៥១៦.៣៣៩	១១៤.៦៨៩.០៦៥	៤៣.៧០៧.១៣៨	១៩៦.១៥១.៩១៧
បំណុលផ្សេងៗ	៣២.១៣៦.៩៥៧	៤៧.៥០០	-	-	-	-	៣២.១៨៤.៤៥៧
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b> (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	<b>៣.១៩៩.៧២២.៨០១</b>	<b>៤៤៧.៦១៨.៨៤៧</b>	<b>៥៤៧.៤៨៣.២៩៥</b>	<b>៨៧៧.៧៦២.២៥៥</b>	<b>១.៥៣៤.៤៧៥.២៤១</b>	<b>១៦៦.៤៤៤.០២១</b>	<b>៦.៦៦៥.៥០៥.៥០០</b>
<b>សមមូលនិយោគរៀន</b> (កំណត់សម្គាល់ ៥)	<b>១៣.០៣៥.៦៧១.០៩៩</b>	<b>១.៨២៣.៨៩៩.១៨៣</b>	<b>២.៤៣៤.១៤៦.៩៤៤</b>	<b>៣.៥៨៤.១៥១.៤២៧</b>	<b>៥.៥៩៩.៤០៨.៤៣២</b>	<b>៦៧៨.២៩៦.៦៤២</b>	<b>២៧.១៥៥.២៧៣.៧២៧</b>
<b>ប្រាក់សរុបប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព</b> (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	<b>១.៩១២.៤៤០.៥១១</b>	<b>៣៨៤.២៣៨.១៣៧</b>	<b>៤៤៩.៣៦១.៥៤២</b>	<b>៧៦១.២៦២.៦៣៥</b>	<b>៣.០៦៨.៩៥០.៤៨២</b>	<b>១.៨៤២.៧៤០.០៤២</b>	<b>៨.៤៤១.៤០១.៧៤៤</b>
<b>សមមូលនិយោគរៀន</b> (កំណត់សម្គាល់ ៥)	<b>៧.៧៩១.២៨២.៦៤២</b>	<b>១.៤៦៤.៦៦៩.៤៧៤</b>	<b>១.៩៨៤.៦៩៩.០៤៥</b>	<b>៣.១០១.៣៨៣.៩៧៥</b>	<b>១.៥២០.៥៧៤.៥៤១</b>	<b>៥.៥០៤.៧៩០.១៤៨</b>	<b>៣៥.៦១៤.១០០.៣០៥</b>
<b>នាវ៉ាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០</b>							
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ</b>							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	១៧៦.៦៧១.០៧៥	៧.១២៤.៤៤៥	២.១៨៦.១៧០	២៥.០១៥.៩៤០	៤០.៧៤៧.៧២៥	១០៣.៣៥១.៧៥៤	៣៥៥.០៩៧.១០៩
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	២.៤៧៧.៤៩០.៦៩៦	២៦៣.៣៦៦.៣៧៩	៣២៥.៧៣៣.១៥៦	៦៣៥.០៧៣.៧០១	៥៦៧.៤៣៣.៦៤០	១៩.៧៥៦.៤៥៩	៤.២៤៩.២៥៤.០៣១
បំណុលអតិសន្យា	១.០៨២.០៨៣	១.៤៩៤.៩៩៥	២.៣៧៤.១៣៧	៤.៧០៤.៣៨៧	១៨.៨៨៨.៨៩៦	៦៥៥.៩២៩	២៩.២០០.៤២៧
ប្រាក់កម្ចី	១.៤៤២.២០៩	៦០.៣០១.២២៩	៣.៩៩៩.៦៥៣	៥៨.១៣៥.៩៣៣	៤៣០.២៤២.៩៩៦	៣.៧៥៣.៤៥០	៥៥៧.៨៧៥.៧៧០
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	៤៥.៨៣៤	៤.៥៥៥.៥៩៦	១៦.៧៦៦.៩២២	១២៧.៩៦៧.៥៧៨	៦៩.៥៥៦.៣៧៩	២១៨.៩០៥.៣០៩
បំណុលផ្សេងៗ	២៨.៤៣៤.៣៥៩	៥៤.៦០០	-	-	-	-	២៨.៤៨៨.៩៥៩
<b>បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប</b> (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	<b>២.៦៨៤.៥៧០.៤២២</b>	<b>៣៣៧.៣៨៧.៤៨២</b>	<b>៣៣៨.៥៥១.៧១៦</b>	<b>៧៣៩.៧០៥.៤៨៣</b>	<b>១.១៧៥.២៨០.៨៣៥</b>	<b>១៩៧.០៧៤.៦០៦</b>	<b>៥.៥៧៨.៥២១.៣០៥</b>
<b>សមមូលនិយោគរៀន</b> (កំណត់សម្គាល់ ៥)	<b>១០.៨៦២.៩៣០.១០៧</b>	<b>១.៣៨៤.៥០៧.៣៦៥</b>	<b>១.៣៧០.៦៥៥.១៧៥</b>	<b>២.៩៩៦.១១២.៧២៤</b>	<b>៤.៧៩៤.៤៦០.៩៧៨</b>	<b>៧៩៧.១៦៥.៨២៧</b>	<b>២២.១៦១.៨៣២.១៧៦</b>
<b>ប្រាក់សរុបប្រើប្រាស់ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យសន្ទនីយភាព</b> (កាលបរិច្ឆេទកំណត់ក្នុងកិច្ចសន្យា)	<b>១.៦២២.៣៩៣.៣០៧</b>	<b>២៩៦.៥៤៧.៨៤៧</b>	<b>៣៨៥.៣០៧.៦៦៥</b>	<b>៦៨៥.០១៨.៤០៧</b>	<b>៣.៦៦៩.៧៤១.៤១១</b>	<b>៩៧៤.២៤០.៤៣២</b>	<b>៧.២៩៦.៩៥៥.៨២៧</b>
<b>សមមូលនិយោគរៀន</b> (កំណត់សម្គាល់ ៥)	<b>៦.៥៦២.៥៨០.៩២៧</b>	<b>១.១៩៩.៦៩៨.០៥១</b>	<b>១.៦៨៤.៦៩៦.០៣៥</b>	<b>២.៣១១.០៨៧.៣១៦</b>	<b>៣.១២៥.៧១៨.៧៧២</b>	<b>៣.៧៨៦.៦៩១.៤៧៥</b>	<b>២៩.៥០០.០២២.៥០០</b>

\* សមតុល្យសាច់ប្រាក់ទាំងអស់រួមបញ្ចូលនូវអត្រាការប្រាក់អថេរទាំងឧបករណ៍បំណុលហិរញ្ញវត្ថុមិនមែននិស្សន្ទ ត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរប្រសិនបើការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់អថេរខុសគ្នាពីការប៉ាន់ស្មានទៅលើអត្រាការប្រាក់ដែលបានកំណត់នាកាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ជាក់។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

## កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

### ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

#### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខភាព (ត)

##### (ឃ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ

តារាងខាងក្រោមជាព័ត៌មានលម្អិតអំពីការវិភាគលើការជម្រុះបញ្ជីរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារទៅលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទរបស់ខ្លួន។ តារាងត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយផ្អែកលើលំហូរចូល/ (លំហូរចេញ) នៃសាច់ប្រាក់សុទ្ធដែលមិនបានធ្វើអប្បបរមា ទៅលើឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ ដែលបានទូទាត់លើមូលដ្ឋានជាក់ស្តែង ហើយលំហូរចូលសុទ្ធ និង (លំហូរចេញ) ដែលមិនបានធ្វើអប្បបរមា ទៅលើឧបករណ៍និស្សន្ទទាំងនោះដែលតម្រូវឱ្យមានការទូទាត់សរុប។ សមតុល្យសាច់ប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ និងសមតុល្យដែលត្រូវទទួលបានគឺមិនមានបរិមាណថេរ សមតុល្យដែលបានបង្ហាញត្រូវបានកំណត់តាមរយៈដោយយោងទៅលើអត្រាការប្រាក់ដែលបានព្យាករណ៍ទុក ដូចដែលបានបង្ហាញតាមរយៈខ្សែកោងទិន្នផលដែលកើតមានឡើងនាការលំហូរចេញនៃរបាយការណ៍នីមួយៗ។

សម្ព័ន្ធធនាគារ

	រដូវកាលដំបូង	១ខែ	៣ខែ	១ឆ្នាំ	លើស៥ឆ្នាំ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>នាវ៉េថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>						
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាអត្រាការប្រាក់នាពេលអនាគត)						
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល)	-	(៦១.១៧៩)	(៥១៧.៣៥៨)	(៨៥៣.៨៥៩)	-	(១.៩៣២.៣៩៦)
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ)	-	៥២៦.៥៦៥	២.៣៥៧.៧៧១	២.៧៨៤.៨០៧	-	៥.៦៦៩.១៤៣
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ</b>	<b>-</b>	<b>៤៦៥.៣៨៦</b>	<b>១.៨៤០.៤១៣</b>	<b>១.៩៣០.៩៤៨</b>	<b>-</b>	<b>៤.២៣៦.៧៤៧</b>

សម្ព័ន្ធនៃធនាគារ

	រដូវកាលដំបូង	១ខែ	៣ខែ	១ឆ្នាំ	លើស៥ឆ្នាំ	សរុប
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
<b>នាវ៉េថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០</b>						
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាអត្រាការប្រាក់នាពេលអនាគត)						
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល)	-	(៥៥.៩០៥)	(៤៩៧.០៦៨)	(១.០២២.២៦៣)	(៧.៥៦៩)	(១.៥៨២.៨០៩)
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ)	-	៥២៦.៤៩៧	២.២០០.៣០៤	៥.៥០១.៨៦៦	១២.៥៨៣	៧.២៤១.២៥០
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ</b>	<b>-</b>	<b>៤៧០.៥៩២</b>	<b>១.៧០៣.២៣៦</b>	<b>៤.៤៧៩.៦០៣</b>	<b>៥.០១៤</b>	<b>៥.៦៥៨.៤៤១</b>

# បទដ្ឋាន អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខ (ត)

#### (ឃ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទ (ត)

	បទដ្ឋាន					
	រដូវកាលទី១ ដុល្លារកម្ពុជា	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>នាវ៉ាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>						
ទឹកប្រាក់ ៩ ទាត់ ដុល (កិច្ចសន្យាអត្រាការប្រាក់ នាពេលអនាគត)						
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ ចូល)	-	(៦១.១៧៩)	(៥១៧.៣៥៨)	(៨៥៣.៨៥៩)	-	(១.៩៣២.៣៩៦)
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ ចេញ)	-	៥២៦.៥៦៥	២.៣៥៧.៧៧១	២.៧៨៤.៨០៧	-	៥.៦៦៩.១៤៣
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់ សុទ្ធ</b>	<b>-</b>	<b>៤៦៥.៣៨៦</b>	<b>១.៨៤០.៤១៣</b>	<b>១.៩៣០.៩៤៨</b>	<b>-</b>	<b>៤.២៣៦.៧៤៧</b>
	បទដ្ឋាន					
	រដូវកាលទី១ ដុល្លារកម្ពុជា	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
<b>នាវ៉ាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០</b>						
ទឹកប្រាក់ ៩ ទាត់ ដុល (កិច្ចសន្យាអត្រាការប្រាក់ នាពេលអនាគត)						
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ ចូល)	-	(៥៥.៩០៥)	(៤៩៧.០៦៨)	(១.០២២.២៦៣)	(៧.៥៦៩)	(១.៥៨២.៨០៥)
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ ចេញ)	-	៥២៦.៤៩៧	២.២០០.៣០៤	៤.៥០១.៨៦៦	១២.៥៨៣	៧.២៤១.២៥០
<b>លំហូរសាច់ប្រាក់ សុទ្ធ</b>	<b>-</b>	<b>៤៧០.៥៩២</b>	<b>១.៧០៣.២៣៦</b>	<b>៣.៤៧៩.៦០៣</b>	<b>៥.០១៤</b>	<b>៥.៦៥៨.៤៤៥</b>



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខ (ត)

#### (ង) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ

##### (i) កិច្ចសន្យាឥណទាន និង លិខិតធានា

កាលបរិច្ឆេទនៃចំនួនក្នុងកិច្ចសន្យានៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុក្រៅតារាងតុល្យការរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលត្រូវពន្យារឥណទាន និងកញ្ចប់ឥណទានផ្សេងៗជូនអតិថិជន (កំណត់សម្គាល់៣៤) ត្រូវបានសង្ខេបក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

	សម្ព័ន្ធធនាគារ					
	អន្តរកាល១ខែ ដុល្លារករណី	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារករណី	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារករណី	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារករណី	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារករណី	សរុប ដុល្លារករណី
<b>នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១</b>						
ឥណទានវិបារម្ភដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១៤៦.១០៤.៦២៩	-	-	-	-	១៤៦.១០៤.៦២៩
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	២.៦០១.២៣៧	១១.៥៩០.៦៩៩	២១.២៨៦.៩៩៣	១៣.៣៦៤.០៥៥	៤២៨.៤២៧	៤៩.២៧១.៤១១
លិខិតឥណទាន	២.៩៩៦.៩៨២	៤.៦៥៨.០៣៩	២.០៥៨.៥១៦	-	-	៩.៧១៣.៥៣៧
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណនាពេលអនាគត)						
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល)	(៣០០.៦៨៧)	-	-	-	-	(៣០០.៦៨៧)
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ	៣០០.០៣០	-	-	-	-	៣០០.០៣០
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	(៦៥៧)	-	-	-	-	(៦៥៧)
<b>សរុប</b>	<b>១៥១.៧០២.១៩១</b>	<b>១៦.២៤៨.៧៣៨</b>	<b>២៣.៣៤៥.៥០៩</b>	<b>១៣.៣៦៤.០៥៥</b>	<b>៤២៨.៤២៧</b>	<b>២០៥.០៨៨.៩២០</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខ (ត)

#### (ឯ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ (ត)

(i) កិច្ចសន្យាឥណទាន និង លិខិតធានា (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ					
	ឆ្នាំរៀបចំ ដុល្លារអាមេរិក	១ខែរៀបចំ ដុល្លារអាមេរិក	៣ខែរៀបចំ ដុល្លារអាមេរិក	១ឆ្នាំរៀបចំ ដុល្លារអាមេរិក	៤សម្រេច ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
<b>នាវាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០</b>						
ឥណទានវិបារម្ភដែលមិនបានប្រើប្រាស់	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
ទឹកប្រាក់ ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណនាពេលអនាគត)						
- (លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល)	-	-	-	-	-	-
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ	-	-	-	-	-	-
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	-	-	-	-	-	-
<b>សរុប</b>	<b>១២៥.៤៨៩.៤៦៣</b>	<b>១៤.៤២៩.៥៥៧</b>	<b>២០.៩៦០.៣៩៦</b>	<b>១៤.៩៥៩.១៧៥</b>	<b>-</b>	<b>១៧៥.៨៣៨.៥៩១</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខ (ត)

#### (ឃ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ (ត)

(i) កិច្ចសន្យាឥណទាន និង លិខិតធានា (ត)

នាវ៉ែថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១	ធនាគារ					
	អន្តរកាល១ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ខែទៅ៣ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	៣ខែទៅ១២ខែ ដុល្លារកម្ពុជា	១ឆ្នាំទៅ៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	លើស៥ឆ្នាំ ដុល្លារកម្ពុជា	សរុប ដុល្លារកម្ពុជា
ឥណទានវិញ្ញាបនបត្រដែលមិនបានប្រើប្រាស់	១៤៥.៩១៤.៤៨៨	-	-	-	-	១៤៥.៩១៤.៤៨៨
លិខិតធានារបស់ធនាគារ	២.៦០១.២៣៧	១១.៤០៨.៦២០	២១.២៧១.៨៧៣	១៣.៣៦៤.០៥៥	៤២៨.៤២៧	៤៩.០៧៤.២១២
លិខិតឥណទាន	២.៩៩៦.៩៨២	៤.៦៥៤.០៣៩	២.០៥៨.៥១៦	-	-	៩.៧១៣.៥៣៧
ទឹកប្រាក់ទូទាត់ដុល (កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណនាពេលអនាគត)						
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចូល	(៣០០.៦៨៧)	-	-	-	-	(៣០០.៦៨៧)
- លំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ	៣០០.០៣០	-	-	-	-	៣០០.០៣០
លំហូរសាច់ប្រាក់សុទ្ធ	(៦៥៧)	-	-	-	-	(៦៥៧)
<b>សរុប</b>	<b>១៥១.៥១២.០៥០</b>	<b>១៦.០៦៦.៦៥៩</b>	<b>២៣.៣៣០.៣៨៩</b>	<b>១៣.៣៦៤.០៥៥</b>	<b>៤២៨.៤២៧</b>	<b>២០៤.៧១១.៥៨០</b>

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

### ៣៨.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខ (ត)

#### (ឯ) ខ្ទង់ក្រៅតារាងតុល្យការ (ត)

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

នាទីថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	ធនាគារ					
	កន្លះដាច់ខែ ដុល្លារអាមេរិក	១ខែ ខាងលើ ដុល្លារអាមេរិក	៣ខែ ខាងលើ ដុល្លារអាមេរិក	១ឆ្នាំ ខាងលើ ដុល្លារអាមេរិក	លើស ៥ឆ្នាំ 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	-	-	-	-	-	-
<b>សរុប</b>	<b>១២៤.៦៦០.៨១៨</b>	<b>១៤.៤២៩.៥៥៧</b>	<b>២០.៧៥៥.២៥៥</b>	<b>១៤.៩៥៧.៨១២</b>	<b>-</b>	<b>១៧៥.៨០៣.៤៤២</b>

##### (ii) កញ្ចប់ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

កញ្ចប់ហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ក៏ត្រូវបានរួមបញ្ចូលនៅក្នុងតារាងខាងលើដែរ ដោយផ្អែកតាមកាលបរិច្ឆេទក្នុងកិច្ចសន្យាដំបូងគេបង្អស់។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

## **៣៨. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

### **៣៨.៣ ហានិភ័យសន្តិសុខភាព (ត)**

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

ដោយអនុលោមតាមវិធានការណ៍បន្ថែមរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ចេញ ដោយផ្តល់នូវសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលបន្ថែមទៀតដល់វិស័យធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីកាត់បន្ថយផលប៉ះពាល់នៃការរីករាលដាលនៃកូវីដ-១៩ ធនាគារបានបន្តយកចិត្តទុកដាក់ខ្ពស់លើការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ដោយបង្កើតនូវការវាស់វែងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ និង Exit Strategy នៅពេលបញ្ចប់វិធានការបន្ធូរបន្ថយ ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនិងរក្សានិរន្តរភាពអាជីវកម្មដូចជា៖

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

## **៣៩. តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ**

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមមានទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចមានក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ៣៧។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមានក្របខ័ណ្ឌ និងគោលនយោបាយដែលបានបង្កើតឡើងដែលផ្តល់ការណែនាំទាក់ទងនឹងការពិចារណាជាក់ស្តែងគោលការណ៍ និងវិធីសាស្ត្រវិភាគសម្រាប់ការបង្កើតការវាយតម្លៃដោយប្រុងប្រយ័ត្នចំពោះឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងដោយតម្លៃសមស្រប។

តម្លៃសមស្របគឺជាថ្លៃដែលត្រូវទទួលបានដើម្បីលក់ទ្រព្យសម្បត្តិ ឬបង់ដើម្បីផ្ទេរបំណុលក្នុងប្រតិបត្តិការតាមលេខរៀងប្រតិបត្តិការ រវាងអ្នកចូលរួមទីផ្សារនៅកាលបរិច្ឆេទកំណត់។

ការវាយតម្លៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់ដោយការយោងទៅលើតម្លៃដែលបានដកស្រង់នៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម ឬដោយប្រើបច្ចេកទេសវាយតម្លៃដោយផ្អែកលើធាតុចូលដែលអាចសង្កេតបាន ឬការបញ្ចូលដែលមិនអាចគ្រប់គ្រងបាន ។ ការវិនិច្ឆ័យរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងត្រូវបានអនុវត្តក្នុងការជ្រើសរើស និងអនុវត្តប៉ារ៉ាម៉ែត្រសមស្របការសន្មត និងបច្ចេកទេសគំរូដែលការបញ្ចូលប៉ារ៉ាម៉ែត្រខ្លះ ឬទាំងអស់មិនត្រូវបានគេសង្កេតឃើញក្នុងការទទួលបានតម្លៃជាក់ស្តែង។

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

## **៣៩. តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

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

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារបន្តលើកស្ទួយការបង្កើត វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃ និងដំណើរការដើម្បីធានាថាការវាយតម្លៃមានលក្ខណៈឆ្លុះបញ្ចាំង។ ម៉ូដែលវាយតម្លៃត្រូវបានធ្វើឱ្យមានសុពលភាពទាំងខាងក្នុង និងខាងក្រៅដោយមានការត្រួតពិនិត្យតាមកាលកំណត់ ដើម្បីធានាថាគំរូនៅតែសមស្របសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ដែលបានគ្រោងទុក។

### **ការកំណត់តម្លៃសមស្រប៖**

សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារចាត់ថ្នាក់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយរាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប តាមឋានានុក្រមដូចខាងក្រោមដែលឆ្លុះបញ្ចាំង ធាតុចូលសំខាន់ៗ ក្នុងការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប៖

កម្រិតទី១ ធាតុចូលនៃវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃដែលបានតម្លៃដកស្រង់ (មិនទាន់មាននិយ័តកម្មកែតម្រូវ) ចំពោះទ្រព្យសកម្ម ឬ បំណុលនៅក្នុងទីផ្សារស្រដៀងគ្នា។

កម្រិតទី២ ធាតុចូលនៃវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃមមាន៖

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

កម្រិតទី៣ ធាតុចូលមួយ ឬច្រើនទៅវិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃមិនអាចមើលឃើញច្បាស់ និងសំខាន់ចំពោះការវាស់វែងតម្លៃសមស្រប។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាកម្រិត១ នៅពេលដែលការវាយតម្លៃផ្អែកលើតម្លៃដែលបានដកស្រង់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលដូចគ្នានៅក្នុងទីផ្សារសកម្ម។

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

# **ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

## **៣៩. តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)**

### **ការកំណត់តម្លៃសមស្រប៖ (ត)**

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

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាកម្រិតទី៣ ប្រសិនបើការវាយតម្លៃរបស់ពួកគេរួមបញ្ចូលធាតុចូលសំខាន់ៗដែលមិនផ្អែកលើទិន្នន័យទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន។ ធាតុចូលបែបនេះត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកលើធាតុចូលដែលអាចសង្កេតបានមានលក្ខណៈស្រដៀងគ្នាតាម ការសង្កេតជាប្រវត្តិសាស្ត្រ ឬបច្ចេកទេសវិភាគផ្សេងៗ។

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

### **(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្រប**

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនិស្សន្ទរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារត្រូវបានកំណត់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់ វិធីសាស្ត្រលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានធ្វើអប្បបរមា និងត្រូវបានផ្ទៀងផ្ទាត់ជាមួយអ្នកផ្តល់សេវាប្តូរអត្រាការប្រាក់។ នៅក្រោមវិធីសាស្ត្រលំហូរសាច់ប្រាក់ដែលបានធ្វើអប្បបរមា លំហូរសាច់ប្រាក់នាថ្ងៃអនាគតត្រូវបានប៉ាន់ស្មានលើអត្រាការប្រាក់យោងទៅការិយបរិច្ឆេទថ្មី (ពីខ្សែកោងទិន្នផលដែលអាចកំណត់បាននាចុងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍) និងអត្រាការប្រាក់ក្នុងកិច្ចសន្យា ត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាក្នុងអត្រាដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យឥណទានរបស់សមភាគី។

### **(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនត្រូវបានវាស់តាមតម្លៃសមស្រប**

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ មានតម្លៃប្រហែលទៅនឹងតម្លៃយោងរបស់ពួកគេ។

តម្លៃសមស្របដែលបានប៉ាន់ស្មាន គឺផ្អែកលើវិធីសាស្ត្រនិងការសន្មតដូចខាងក្រោម៖

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៩. តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនត្រូវបានវាស់តាមតម្លៃសមស្រប (ត)

### i. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ

ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗរួមមាន គណនីចរន្តដែលមិនមែនជាការប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងប្រាក់បញ្ញើចរន្ត។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ គឺតម្លៃយោងរបស់ខ្លួននៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ដោយសារឥណ្ឌូប្រតិទាននៃឧបករណ៍ទាំងនេះ។

### 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) ដែលត្រូវបានវាស់ដោយថ្លៃដើមពីព្រោះតម្លៃសមស្របរបស់ពួកគេមិនអាចវាស់វែងបានទេ។ ការវិនិយោគមិនអាចប្រមូលទិញទៅវិញ ឬផ្ទេរបានទេ ហើយក៏មិនមានទីផ្សារសម្រាប់ពួកគេដែរ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារមិនមានបំណងលក់ការវិនិយោគឡើយ។

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

- ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុតាមតម្លៃដករំលស់

ការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុដោយតម្លៃដករំលស់រួមមាន មូលបត្រអាចជូញដូរបាន ដែលបោះផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលមានឥណ្ឌូប្រតិទានតិចជាងមួយឆ្នាំ។ តម្លៃសមស្របនៃការវិនិយោគហិរញ្ញវត្ថុប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់ខ្លួននៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាយការណ៍ ដោយសារឥណ្ឌូប្រតិទានរបស់ឧបករណ៍ទាំងនេះរយៈពេលខ្លី។

### iii. ឥណទាន និងបុរេប្រទាន

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

ការបញ្ចូលទៅក្នុងម៉ូដែលអាចរួមបញ្ចូលទិន្នន័យពីភាគីទីបី និងព័ត៌មានដែលទទួលបានពីអ្នកចូលរួមទីផ្សារផ្សេងៗ ដែលរួមបញ្ចូលទាំងទិន្នន័យដំបូង និងបន្ទាប់នៃប្រតិបត្តិការដែលបានសង្កេត។ តម្លៃយោងរបស់វាប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹងតម្លៃសមស្របនៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាយការណ៍។



# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៣៩. តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនត្រូវបានវាស់តាមតម្លៃសមស្រប (ត)

### iv. ប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដែលមាន ឥណទានតិចជាង ១ឆ្នាំ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះមានរយៈ ពេលខ្លី។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់ធនាគារនិងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែល មានឥណទានលើសពី ១ឆ្នាំ ត្រូវបានគេរំពឹងថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារសម្ព័ន្ធ ធនាគារ និងធនាគារ បានផ្តល់អត្រាការប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ទៅនឹងឧបករណ៍ដែលមានឥណទាន និង លក្ខខណ្ឌឥណទានស្រដៀងគ្នាដែរ។

តម្លៃសមស្របប៉ាន់ស្មាននៃប្រាក់បញ្ញើដែលមិនមានកាលកំណត់ រាប់ទាំងប្រាក់បញ្ញើដែលគ្មានការប្រាក់ ប្រាក់បញ្ញើ ដែលអាចដកបានតាមតម្រូវការ គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងនាកាលបរិច្ឆេទវាយការណ៍។

### v. ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់

ការធានាដើមទុន និង ទុនបម្រុងកាតព្វកិច្ច គឺជាទុនបម្រុងអប្បបរមាដែលត្រូវបានតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃ កម្ពុ ជា។ ប្រាក់បញ្ញើនេះនឹងត្រូវបង្វិលជូនធនាគារវិញ នៅពេលធនាគារស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននៅក្នុង ប្រទេសកម្ពុជា ហើយប្រាក់តម្កល់នេះមិនសម្រាប់ប្រើក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារទេ។ តម្លៃសមស្របគឺជាតម្លៃ យោងដែលនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

### vi. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ និងបំណុលផ្សេងៗ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ត្រូវបានសន្មតថាប្រហាក់ប្រហែលនឹង តម្លៃសមស្របរបស់វា ដោយសារគណនីទាំងនេះមិនមានតម្លៃប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅតាមអត្រាទីផ្សារទេ ។

### vii. ប្រាក់កម្ចី បំណុលបន្ទាប់បន្សំ និងបំណុលភតិសន្យា

តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់កម្ចី បំណុលបន្ទាប់បន្សំ និងបំណុលភតិសន្យា ត្រូវបានប៉ាន់ស្មាន ដោយធ្វើអប្បបរមាលំ ហូរសាច់ប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារដែលអនុវត្តទៅ ចំពោះប្រាក់កម្ចី ដែល មានទម្រង់ហានិភ័យប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ មានតែអត្រាការប្រាក់ដែលមានចុះកិច្ចសន្យាដែល ត្រូវបានអះអាង និងត្រូវបានផ្តល់ដោយម្ចាស់បំណុលតែប៉ុណ្ណោះ ដែលអាចរកបាននាកាលបរិច្ឆេទវាយការណ៍ ជំនួសឱ្យ អត្រាការប្រាក់ដែលអនុវត្តទៅ។ សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារជឿជាក់ថា អត្រាការប្រាក់ដែលមានចុះកិច្ចសន្យាមិនមាន ភាពខុសគ្នាជាសារវន្តពីអត្រាការប្រាក់លើទីផ្សារជាមូលដ្ឋានទេ ដូចនេះ មិនមានការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ ចំពោះហានិ ភ័យឥណទានរបស់សម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ នាកាលបរិច្ឆេទវាយការណ៍នោះទេ ដោយយោងទៅតាមការពិចារណា របស់ម្ចាស់ប្រាក់កម្ចី។ តាមមូលដ្ឋាននេះ តម្លៃសមស្របរបស់ប្រាក់កម្ចី បំណុលបន្ទាប់បន្សំ និងបំណុលភតិសន្យា មាន តម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា នាកាលបរិច្ឆេទវាយការណ៍។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្ថែមពេល (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៤០. 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 សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១។

	សម្ព័ន្ធធនាគារ			
	នាវច្ឆន្ទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាវច្ឆន្ទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាវច្ឆន្ទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ដើមទុន</b>				
ដើមទុន	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៦៤.៧០៦.១៣៩	១.៧៥២.១៤៤.៤១២
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	១១.៧០៦.២១៥	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៦៩១.១២០	៤៧.៣៥១.៦៤០
ចំណេញរក្សាទុក	១៦៣.៩៣៣.០២៥	១៤៣.៧៦៧.៦៨៨	៦៦៧.៨៦៣.១៤៤	៥៨១.៥៤០.២៩៨
ទុនបម្រុងទុកទៅយោងធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាប្រកាស	៥២៤.៥៧៦.៥៥២	៤៦០.៤៧២.៦៦៤	២.១៣៧.១២៤.៨៧៣	១.៨៦២.៦១១.៩២៦
ដក៖ ទ្រព្យសកម្មអរូបី	(១២.២៥៤.៣១៤)	(១៤.៦៦៦.៣៤៥)	(៤៩.៩៤០.៣៧១)	(៥៩.៣២៥.៣៦៦)
ដក៖ ឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធ	(១៤.៥៧០.០២៨)	(២០.៤២៩.២៤១)	(៥៩.៣៥៤.២៩៤)	(៨២.៦៣៦.២៨០)
ដក៖ ការខាតបង់ផ្សេងៗ	(៣៥.៣៣៨.៤៥៦)	(២១.៦៤១.២០៨)	(១៤៣.៩៦៨.៨៧០)	(៨៧.៥៣៨.៦៨៦)
	<b>១.០៧១.២១២.០១៣</b>	<b>៩៩២.៣៧២.៧៩២</b>	<b>៤.៣៦៤.១១៧.៧៤១</b>	<b>៤.០១៤.១៤៧.៩៤៤</b>
<b>ដើមទុន</b>				
សំវិធានធនទុកទៅយោងធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាប្រកាស	៥៥.២៣៤.៩២៧	៤៦.០៤៣.៧៣៨	២២៥.០២៧.០៩៣	១៨៦.២៤៦.៩២០
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ (*)	១៥៦.១២២.៤៨៣	១៦៦.៧២៣.៨០២	៦៣៦.០៤២.៩៩៦	៦៧៤.៣៩៧.៧៧៩
ដក៖ ការចូលភាគកម្មតាមតម្លៃសុទ្ធចុះបញ្ជីក្នុងគ្រឹះស្ថានធនាគារប្រហិរញ្ញវត្ថុ	(២.០១០.០០០)	(២.០១០.០០០)	(៨.១៨៨.៧៤០)	(៨.១៣០.៤៥០)
	<b>២០៩.៣៤៧.៤១០</b>	<b>២១០.៧៥៧.៥៤០</b>	<b>៨៥២.៨៨១.៣៤៩</b>	<b>៨៥២.៤១៣.២៤៩</b>
	<b>១.២៨០.៥៥៩.៤២៣</b>	<b>១.២០៣.១៣០.៣៣២</b>	<b>៥.២១៦.៩៩៩.០៩០</b>	<b>៤.៨៦៦.៦៦២.១៩៣</b>

(\*) បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា និង បង្ហាញតែចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅសល់តែប៉ុណ្ណោះ។

# ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៤០. ការគ្រប់គ្រងដើមទុន (ត)

	សម្ព័ន្ធធនាគារ			
	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)	នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ លានរៀល (កំណត់សម្គាល់ ៥)
<b>ដើមទុនថ្នាក់ទី១</b>				
ដើមទុន	៤៣៣.១៦៣.០១៩	៤៣៣.១៦៣.០១៩	១.៧៦៤.៧០៦.១៣៩	១.៧៥២.១៤៤.៤១២
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	១១.៧០៦.២១៥	១១.៧០៦.២១៥	៤៧.៦៩១.១២០	៤៧.៣៥១.៦៤០
ចំណេញរក្សាទុក	១៥៦.៣៤១.៥៥០	១៣៨.៤១៤.៧៦៩	៦៣៦.៩៣៥.៤៧៥	៥៥៩.៨៨៧.៧៤១
ទុនបម្រុងទុក ទៅយោង ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជាប្រកាស	៥១០.៧៤១.៥៥៦	៤៥៥.៤១៣.៦២៩	២.០៨០.៧៦១.០៩៩	១.៨៤២.១៤៨.១២៩
ដក៖ ទ្រព្យសកម្មអរូបី	(១១.៤១៥.៨៥៣)	(១៣.៨៨៤.៥៥៨)	(៤៦.៥០៨.១៨៥)	(៥៦.១៦៣.០៣៧)
ដក៖ ឥណទានភាគីពាក់ព័ន្ធ	(១៣.៩០៤.១៦២)	(១៩.៤៣៦.៧៥៩)	(៥៦.៦៤៥.៥៥៦)	(៧៧.៦២១.៦៩០)
	<u>១.០៨៦.៦៣២.៣២៥</u>	<u>១.០០៥.៣៧៦.៣១៥</u>	<u>៤.៤២៦.៩៤០.០៩២</u>	<u>៤.០៦៦.៧៤៧.១៩៥</u>
<b>ដើមទុនថ្នាក់ទី២ ដើមទុនបំណុលបន្ទាប់បន្សំ</b>				
សំវិធានធនទូទៅ យោង ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា ប្រកាស	៥៣.៦៩០.៨៣០	៤៤.៤៦៧.៦៦០	២១៨.៧៣៦.៤៤១	១៧៩.៨៧១.៦៨៥
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ (*)	១៥៦.១២២.៤៨៣	១៦៦.៧២៣.៨០២	៦៣៦.០៤២.៩៩៦	៦៧៤.៣៩៧.៧៧៩
ដក៖ ការចូលភាគកម្មតាមតម្លៃសុទ្ធចុះបញ្ជីក្នុង គ្រឹះស្ថានធនាគារប្រហិរញ្ញវត្ថុ	(៧១.៣១២.៧១៦)	(៧១.៣១០.៥៧១)	(២៩០.៥២៨.០០៥)	(២៨៨.៤៥១.២៦០)
	<u>១៣៨.៥០០.៥៩៧</u>	<u>១៣៩.៨៨០.៨៩១</u>	<u>៥៦៤.២៤១.៤៣២</u>	<u>៥៦៥.៨១៨.២០៤</u>
	<u>១.២២៥.១៣២.៩២២</u>	<u>១.១៤៥.២៥៧.២០៦</u>	<u>៤.៩៩១.១៨១.៥២៤</u>	<u>៤.៦៣២.៥៦៥.៣៩៩</u>

(\*) បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជា និង បញ្ហាញតែចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅសល់តែប៉ុណ្ណោះ។

# ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបណ្តោះអាសន្ន (ត)

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ

## ៤១. បរិច្ចាគនៃពន្ធ

នាថ្ងៃទី២៤ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៨ ធនាគារបានទទួលលិខិតជូនដំណឹងស្តីពីការកំណត់ពន្ធឡើងវិញលើបញ្ហាពន្ធផ្សេងៗ សម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ ២០០៩ ដល់ឆ្នាំ២០១៣ ពីនាយកដ្ឋានសវនកម្មសហគ្រាសនៃអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

នាថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារបានដាក់លិខិតតវ៉ានឹងការកំណត់ពន្ធឡើងវិញ ដោយផ្អែកលើបទប្បញ្ញត្តិ ពន្ធ។ លិខិតបដិសេធត្រូវបានធ្វើឡើងដោយធនាគារ ហើយបានផ្ញើជូនអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានថាការ កំណត់ឡើងវិញមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ។

នាថ្ងៃទី១៧ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារបានទទួលលិខិតជូនដំណឹងពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារស្តីពីបំណុលពន្ធ ដែលការស្នើសុំនេះទាក់ទងនឹងការបង់ប្រាក់របស់ធនាគារលើការជាប់បំណុលពន្ធដែលបានមកពីការវាយតម្លៃពន្ធឡើង វិញ។

នាថ្ងៃទី២៣ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៩ ធនាគារបានដាក់លិខិតតវ៉ានឹងការកំណត់ពន្ធឡើងវិញ ជូនអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានថាការកំណត់ឡើងវិញមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ។ នៅថ្ងៃទី១០ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារបានទទួល លិខិតជូនដំណឹងពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ស្តីពីការពន្យារពេលជាបណ្តោះអាសន្នលើការប្រមូលពន្ធទាក់ទងនឹងការ គណនាពន្ធឡើងវិញខាងលើ។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ អ.ព.ដ មិនទាន់បានធ្វើការស្នើសុំនូវការទូទាត់ពី ធនាគារទេ។

នៅថ្ងៃទី៦ 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.ដ បានចេញលិខិតគណនាពន្ធឡើងវិញ សម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ២០១៩ ដែលតម្រូវឱ្យធនាគារដាក់ជូននូវឯកសារមួយចំនួន។ ធនាគារបានទទួលលិខិតសវនកម្មពេល លេញពីមន្ត្រីសវនកម្មនៅថ្ងៃទី១៦ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០២១។ ធនាគារបានធ្វើការប្រគល់ជូន អ.ព.ដ នូវឯកសារមួយចំនួនតាមការ ស្នើសុំនៅថ្ងៃទី០២ ខែវិច្ឆិកា ឆ្នាំ ២០២១។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ អ.ព.ដ មិនទាន់បានធ្វើការស្នើសុំនូវឯក សារបន្ថែមពីធនាគារទេ។

គណៈគ្រប់គ្រង ជឿជាក់ថាបំណុលពន្ធដែលធនាគារបានកត់ត្រាគឺគ្រប់គ្រាន់។

**ធនាគារ អេស៊ីប៊ីជា ភីអិលស៊ី និង ក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធ**

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទោះពេល (ត)**

**គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ ៣ខែ និង ១២ខែ**

**៤២. ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍**

ក្រៅពីផលប៉ះពាល់ដែលបណ្តាលមកពីជំងឺកូវីត-១៩ ទៅលើសម្ព័ន្ធធនាគារ និងធនាគារ ដែលបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ៣ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនមានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ដទៃដែលបានកើតឡើងក្រោយចុងបញ្ចប់នៃការិយបរិច្ឆេទ និងនៅថ្ងៃអនុញ្ញាតនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះដែលមានការកែតម្រូវ និងការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

**៤៣. ការអនុម័តទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបន្តបន្ទោះពេល**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួម និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឡែកបន្តបន្ទោះពេល សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២១ ត្រូវបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅថ្ងៃទី៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០២២។