

ដោតជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ

ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

និង

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ព័ត៌មានអំពីគ្រឹះស្ថាន

គ្រឹះស្ថាន	ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី	
ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ	00002952	
ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី	ផ្ទះលេខ 9-11 ផ្លូវវែងស្រែង សង្កាត់ស្ទឹងមានជ័យ ខណ្ឌមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	
ភាគទុនិក	Hanshin Engineering and Construction Co., Ltd. Plus International Co., Ltd.	
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	Mr. Moon Kyu Choi Mr. Cheon Gil Park Mr. Jung Hoon Kim	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល អភិបាល និងអគ្គនាយកប្រតិបត្តិ អភិបាលឯករាជ្យ
អ្នកគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	Mr. Cheon Gil Park	អគ្គនាយកប្រតិបត្តិ
ធនាគារកិច្ចប្រុងប្រយ័ត្ន	ធនាគារ ភ្នំពេញពាណិជ្ជ ធនាគារ អេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី ធនាគារ ហ្វីលីព ភីអិលស៊ី	
សវនករ	អេចអឌីកី & អ៊ីសូស៊ីអេត ខូ អិលធីឌី	

ដោយឡែក ប្រយោជន៍ នីអិលស៊ី

មាតិកា

	ទំព័រ
1. របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1-5
2. របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	6-9
3. តារាងតុល្យការ	10-11
4. របាយការណ៍លទ្ធផល	12
5. របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន	13
6. របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់	14-15
7. កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	16-64



របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានក្តីសោមនស្សរីករាយធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“គ្រឹះស្ថាន”) ដែលបានធ្វើសវនកម្មរួចសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ត្រឹមថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨ ។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់គ្រឹះស្ថាន គឺផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននិរន្តរភាពជូនសហគ្រាសតូចតូច និងមធ្យម និងគ្រួសារ ដែលមានប្រាក់ចំណូលទាបនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨ មានដូចខាងក្រោម:

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៨		បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៧
	ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ ៤)		ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់ខាតមុនបង់ពន្ធ	(306,878)	(1,233,035)	(259,943)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(15,431)	(62,002)	(3,253)
ប្រាក់ខាតសុទ្ធ			
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	<u>(322,309)</u>	<u>(1,295,037)</u>	<u>(263,196)</u>

ភាគលាភ

គ្រឹះស្ថានពុំបានប្រកាស ឬបង់ភាគលាភ និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមិនបានផ្តល់អនុសាសន៍ ក្នុងការបែងចែកភាគលាភ ដែលត្រូវបង់ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ។



ដើមទុន

នៅថ្ងៃទី 11 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 គ្រឹះស្ថានបានដាក់លិខិតស្នើសុំបន្ថែមដើមទុនពី 1,500,000 ដុល្លារអាមេរិកដល់ 3,500,000 ដុល្លារអាមេរិកស្មើនឹង 14,063,000,000 រៀល។ គ្រឹះស្ថានបានទទួលការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អំពីការដំឡើងដើមទុននៅថ្ងៃទី31 ខែ មករា ឆ្នាំ2018។

ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទានអាក្រក់ និងការធ្វើសវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា រាល់ឥណទានដែលបានដឹងថាមិនអាចទារបានត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់ សម្រាប់ឥណទានដែលជាប់សង្ស័យ ។

សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 គ្រឹះស្ថានបានលុបឥណទានចេញពីបញ្ជីដែលស្មើនឹងទឹកប្រាក់ 2,483 ដុល្លារអាមេរិក។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យ ដើម្បីបញ្ជាក់ថាបណ្តាទ្រព្យសកម្មចរន្តទាំងអស់ ដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់គ្រឹះស្ថាន ហើយដែលទំនងជាមិនអាចទទួលស្គាល់បាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្មចរន្តនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានថា មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើង ដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមកក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ និងមិនសមស្របនោះទេ ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

- (ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់គ្រឹះស្ថាន ដែលកើតមានឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទក្នុង ការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ ក្រៅអំពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។
- (ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះគ្រឹះស្ថាន ចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទមក ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់គ្រឹះស្ថាន ។



ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានមតិថា ពុំមានបំណុលយថាភាព ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់គ្រឹះស្ថាន ដែលត្រូវសង ឬ អាចនឹងត្រូវសងក្នុងរយៈពេល 12 ខែ បន្ទាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទនេះ ដែលនឹងធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ ឬអាចនឹង ប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់គ្រឹះស្ថាន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដូចដែលបានកំណត់ និងនៅ ពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ ។

ការផ្លាស់ប្តូរនៃហេតុការណ៍

នាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានរកឃើញនៅក្នុង របាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន ដែលនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានមតិថាលទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថាន ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទដល់ថ្ងៃចេញរបាយការណ៍ នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិន ប្រក្រតីកើតមានឡើងដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់គ្រឹះស្ថានក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែល របាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍

ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍សារវន្តផ្សេងទៀតកើតឡើងក្រោយនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ ដែលតម្រូវឲ្យមានការ លាតត្រដាង ឬនិយ័តភាព ក្រៅពីព្រឹត្តិការណ៍ដែលបានលាតត្រដាងរួចហើយនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ដែល ភ្ជាប់ជាមួយនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាថ្ងៃចេញរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

- Mr. Moon Kyu Choi ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
- Mr. Cheon Gil Park អភិបាល និងអគ្គនាយកប្រតិបត្តិ
- Mr. Jung Hoon Kim អភិបាលឯករាជ្យ



អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុងនិងនាចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលមានក្រុមហ៊ុនជាតួភាគីមួយក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយទិញយកភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុលពីគ្រឹះស្ថាន ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតទេ ។

ចាប់តាំងពីដើមការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានទទួលដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយគ្រឹះស្ថាន ឬដោយក្រុមហ៊ុនពាក់ព័ន្ធនឹងក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះ មានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើននោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានភារៈធ្វើការអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីចង្អុលបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018។ នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវ៖

- (ក) អនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណយ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព ។
- (ខ) អនុវត្តទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបានច្បាស់លាស់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- (គ) ត្រួតពិនិត្យប្រព័ន្ធដំណើរការរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន និងរក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- (ឃ) វាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ធនាគារក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធនូវបញ្ហាទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែងតែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជីផ្អាកដំណើរការគ្រឹះស្ថាន ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើបែបនេះ និង
- (ង) ត្រួតពិនិត្យ និង ដឹកនាំគ្រឹះស្ថានឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពលើរាល់សេចក្តីសម្រេចដែលមានសារៈសំខាន់ទាំងឡាយ ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់គ្រឹះស្ថាន ហើយត្រូវប្រាកដថាភារកិច្ចការនេះ ត្រូវបានផ្តល់យ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី CHOKCHEY FINANCE PLC.

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធានាអះអាងថាបានអនុវត្តនូវរាល់តម្រូវការ ដូចមានរាយការណ៍ខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការអនុម័តរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំ សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 10 ដល់ទី 64 ដែលជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់គ្រឹះស្ថាន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល:


Mr. Cheon Gil Park
អគ្គនាយកប្រតិបត្តិ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី 23 ខែមេសា ឆ្នាំ 2019

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក
ដោយយោងទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ ដោយយោងទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ("គ្រឹះស្ថាន") ដែលមានសារភាពតុល្យការនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 និងរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួល មូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 និងកំណត់ សំគាល់ដែលមានគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗដែលបានបង្ហាញ នៅទំព័រទី 10 ដល់ទី 64។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាព ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ គ្រឹះស្ថាននាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់គ្រឹះស្ថាន សម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោល ការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ។

មូលដ្ឋាននៃមតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់ យើងខ្ញុំដែលស្របតាមស្តង់ដារទាំងនោះ ត្រូវបានរៀបរាប់បន្ថែមទៀតនៅក្នុង កថាខណ្ឌស្តីពី ការទទួលខុសត្រូវ របស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំ មានភាពឯករាជ្យពីធនាគារដោយស្របទៅ តាមតម្រូវការក្រមសីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសវនកម្ម លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំបានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវលើក្រម សីលធម៌វិជ្ជាជីវៈ ស្របតាមតម្រូវការរបស់ស្តង់ដារទាំងនោះ ។ យើងខ្ញុំ ជឿជាក់ថាការស្ថាប័នសវនកម្មដែលយើង ខ្ញុំ ប្រមូលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ជាក់មតិសវនកម្មរបស់យើង ខ្ញុំ ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗ

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើព័ត៌មានផ្សេងៗ ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលត្រឹមកាលបរិច្ឆេទ នៃ របាយការណ៍សវនកម្មនេះ គឺរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 1 ដល់ទី 5 ។

មតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មិនបានគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ហើយ យើងខ្ញុំមិនធ្វើការផ្តល់នូវអំណះអំណាងណាមួយទៅលើព័ត៌មាននេះទេ ។

ពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺត្រូវអាន ព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយពិចារណាថាតើព័ត៌មានផ្សេងៗនោះ មានភាពមិនស្របគ្នាជាសារវន្តជាមួយរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ ឬការយល់ដឹងរបស់យើងខ្ញុំនៅក្នុងការធ្វើសវនកម្ម ឬមានបង្ហាញនូវកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ។

ប្រសិនបើ ការអានព័ត៌មានផ្សេងៗ ដែលបានទទួលមុនកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍សវនកម្មនេះ អាចឲ្យយើងខ្ញុំ សន្និដ្ឋាន ថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តកើតឡើង យើងខ្ញុំត្រូវរាយការណ៍ទៅតាមស្ថានភាពជាក់ស្តែង ។ យើងខ្ញុំ ពុំមានអ្វី ដែលត្រូវរាយការណ៍ពាក់ព័ន្ធនឹងព័ត៌មានផ្សេងៗនេះទេ ។

ការទទួលខុសត្រូវលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង និងអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធ នឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យជៀសផុតពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការវាយតម្លៃនូវលទ្ធភាពរបស់ គ្រឹះស្ថាន ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្មទទួលខុសត្រូវលើការលាតត្រដាងព័ត៌មាន (ប្រសិនបើពាក់ព័ន្ធ) នូវបញ្ហា ទាំងឡាយដែលទាក់ទងទៅនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ លើកលែង តែអ្នកគ្រប់គ្រងមានបំណងចង់ជម្រះបញ្ជី ផ្អាកដំណើរការគ្រឹះស្ថាន ឬគ្មានជម្រើសសមរម្យដទៃទៀតក្រៅពីធ្វើ បែបនេះ ។

អ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យដំណើរការហិរញ្ញវត្ថុរបស់ គ្រឹះស្ថាន ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលដៅរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់នូវអំណះអំណាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលមិនមានការ បង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងផ្តល់នូវរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួម បញ្ចូលទាំងមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ អំណះអំណាងសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងមានកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែវាមិនអាចធានាថា គ្រប់ពេលនៃការធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា អាចរកឃើញនូវកាបង្ហាញខុសជាសារវន្តដែលបានកើតឡើងនោះទេ ។ ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តអាចកើតឡើង ដោយសារការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ហើយត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត នៅពេលដែលការក្លែងបន្លំ ឬកំហុស ឆ្គង តែមួយ ឬក៏រួមបញ្ចូលគ្នា មានផលប៉ះពាល់ដល់ការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ ដោយ យោង លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជាផ្នែកមួយនៃការធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា យើងខ្ញុំអនុវត្តនូវការ វិនិច្ឆ័យដែលប្រកបទៅដោយវិជ្ជាជីវៈ និងរក្សានូវមជ្ឈជាតិយម ក្នុងអំឡុងពេលសវនកម្ម ។ យើងខ្ញុំក៏៖

- ធ្វើការកំណត់ និងវាយតម្លៃនូវហានិភ័យនៃការបង្ហាញខុសជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយសារ តែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង និងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវនីតិវិធីសវនកម្ម ដើម្បីឆ្លើយតប ទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ និងប្រមូលនូវភស្តុតាងដែលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប សម្រាប់ជា មូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញនូវការបង្ហាញខុសជា សារវន្តដែលកើតឡើងដោយសារតែការក្លែងបន្លំ មានលក្ខណៈខ្ពស់ជាងការបង្ហាញខុសកើតឡើងពីកំហុសឆ្គង ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ អាចរួមបញ្ចូលទាំងការឃុបឃិតគ្នា ការលួចបន្លំ ការលួចចោលដោយចេតនា ការ បកស្រាយមិនពិត ឬមិនអនុវត្តតាមនីតិវិធីគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ។

- ទទួលបាននូវការយល់ដឹងអំពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ក្នុងគោលបំណងដើម្បី រៀបចំនូវនីតិវិធីសវនកម្មដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិ លើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថានឡើយ ។
- ការវាយតម្លៃលើភាពសមស្រប នៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលគ្រឹះស្ថាន បានប្រើប្រាស់ និងភាពសម ហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងការលាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធដែលបានធ្វើឡើង ដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។
- ធ្វើការសន្និដ្ឋានលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃគណនេយ្យ របស់អ្នកគ្រប់គ្រង ហើយដោយផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្ម ដែលទទួលបានធ្វើការសន្និដ្ឋានថាគឺភាពមិនច្បាស់លាស់សារ វន្ត ពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌដែលអាចធ្វើឲ្យមានមន្ទិលជាសាវន្តលើលទ្ធភាពរបស់គ្រឹះស្ថាន ដើម្បី បន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំ ធ្វើការសន្និដ្ឋានថាមានអត្ថិភាពនៃភាពមិនប្រាកដប្រជា ជា សាវន្ត យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវបញ្ជូលនៅក្នុងរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ ដើម្បីទាញចំណាប់ អារម្មណ៍លើការ លាតត្រដាងព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការលាតត្រដាង ព័ត៌មានមាន លក្ខណៈមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំចាំបាច់ត្រូវផ្តល់មតិសវនកម្មដែលមានបញ្ហា ។ ការ សន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្អែកតាមភស្តុតាងសវនកម្មដែលប្រមូលបានត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយ ការណ៍សវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យ៉ាងណាក៏ដោយព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេលអនាគត អាចធ្វើឲ្យ គ្រឹះស្ថានបញ្ឈប់និរន្តរភាពអាជីវកម្ម ។
- វាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃទម្រង់ និងខ្លឹមសារនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ដែលរួមបញ្ចូលទាំងការ លាតត្រដាងព័ត៌មាន និងវាយតម្លៃថាតើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានបង្ហាញពីប្រតិបត្តិការ និងព្រឹត្តិការណ៍ ពាក់ព័ន្ធក្នុងអត្ថន័យ ដែលអាចសម្រេចបាននូវការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដ៏ត្រឹមត្រូវ ។
- យើងខ្ញុំ ផ្តល់ព័ត៌មានជូនអ្នកទទួលខុសត្រូវលើអភិបាលកិច្ច ស្តីពីបញ្ហាផ្សេងទៀត វិសាលភាព និងពេល វេលា ដែលបានគ្រោងទុកសម្រាប់ការធ្វើសវនកម្ម និងការរកឃើញបញ្ហាជាសាវន្តផ្សេងទៀត ដែលមានរួម បញ្ចូលទាំង ចំណុចខ្វះខាតនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលបានរកឃើញក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្ម ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន អេចអឌីតិ & អិស៊ូស៊ីអេច ខូ អិលធីឌី



ចៅ ជារ៉ា
ដៃគូ

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 23 ខែមេសា ឆ្នាំ 2019

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុន

តារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

	កំណត់សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្ម				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	5	45,402	182,425	2,520
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	6	2,075,500	8,339,359	552,256
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា	7	688,836	2,767,743	413,302
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	8	13,018,726	52,309,241	2,467,753
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	9	134,743	541,397	50,689
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	10	180,557	725,478	135,949
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	27,002	108,494	19,551
សរុបទ្រព្យសកម្ម		16,170,766	64,974,137	3,642,020
បំណុល និងមូលធន				
បំណុល				
បំណុលផ្សេងៗ	12	272,781	1,096,033	33,283
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	18	-	-	-
បុរេប្រទានពីភាគទុនិក	13	12,150,000	48,818,700	1,700,000
បំណុលរយៈពេលយូរ	14	850,000	3,415,300	688,443
សរុបបំណុល		13,272,781	53,330,033	2,421,726

ហោតជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

តារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

មូលធន

ដើមទុន	15	1,500,000	6,027,000	1,000,000
ដើមទុនបន្ថែមក្នុងឆ្នាំ		2,000,000	8,036,000	500,000
ប្រាក់ខាតបង្គរ		(279,706)	(1,123,858)	(16,510)
ខាតក្នុងឆ្នាំ		(322,309)	(1,295,038)	(263,196)
សរុបមូលធន		2,897,986	11,644,104	1,220,294
សរុបបំណុល និងមូលធន		16,170,766	64,974,137	3,642,020

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ខោតជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

កំណត់សំគាល់	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	
ចំណូលពីការប្រាក់	16	1,154,862	4,640,236	269,070
ចំណាយការប្រាក់		(438,999)	(1,763,898)	(91,669)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		<u>715,863</u>	<u>2,876,338</u>	<u>177,401</u>
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ ផ្សេងៗ	17	388,118	1,559,458	56,385
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	18	(1,294,295)	(5,200,477)	(443,320)
សំវិធានធនលើឥណទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	8	(116,564)	(468,354)	(50,409)
ប្រាក់ខាតមុនដកពន្ធ		<u>(306,878)</u>	<u>(1,233,035)</u>	<u>(259,943)</u>
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ ចំណេញ	19	(15,431)	(62,002)	(3,253)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		<u>(322,309)</u>	<u>(1,295,037)</u>	<u>(263,196)</u>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

កំណត់សំគាល់	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ខាតបង្គរ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 01 ខែមករា ឆ្នាំ2017	1,000,000	(16,510)	983,490
ដើមទុនបន្ថែមសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	500,000	-	500,000
ប្រាក់ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	(263,196)	(263,196)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	<u>1,500,000</u>	<u>(279,706)</u>	<u>1,220,294</u>
(សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សំគាល់ 4)	<u>6,055,500</u>	<u>(1,129,173)</u>	<u>4,926,327</u>
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 01 ខែមករា ឆ្នាំ 2018	1,500,000	(279,706)	1,220,294
ដើមទុនបន្ថែមសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	2,000,000	-	2,000,000
ប្រាក់ខាតសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	(322,309)	(322,309)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	<u>3,500,000</u>	<u>(602,015)</u>	<u>2,897,985</u>
(សមមូលពាន់រៀល - កំណត់សំគាល់ 4)	<u>14,063,000</u>	<u>(2,418,896)</u>	<u>11,644,104</u>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ខោតជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017
	កំណត់សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់ សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរទឹកប្រាក់ពី				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ				
ខាត មុនដកចំណាយពន្ធ		(306,878)	(1,233,035)	(259,943)
និយ័តកម្ម ៖				
រំលស់ទ្រព្យសម្បត្តិ		44,984	180,746	19,684
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន				
អាក្រក់ និង ជាប់សង្ស័យ	8	114,126	458,558	42,527
		<u>(147,768)</u>	<u>(593,731)</u>	<u>(197,732)</u>
បម្រែបម្រួល ៖				
ឥណទានអតិថិជន		(10,665,099)	(42,852,368)	(1,141,620)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(84,054)	(337,730)	(27,169)
បំណុលផ្សេងៗ		239,498	962,303	29,307
សាច់ប្រាក់ប្រើក្នុង				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		<u>(10,509,655)</u>	<u>(42,227,795)</u>	<u>(1,139,482)</u>
ពន្ធដែលបានបង់		<u>(15,431)</u>	<u>(62,002)</u>	<u>(3,504)</u>
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុង				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	20	<u>(10,672,854)</u>	<u>(42,883,528)</u>	<u>(1,340,718)</u>
លំហូរទឹកប្រាក់ពី				
សកម្មភាពវិនិយោគ				
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	10	(86,693)	(348,332)	(61,219)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី	11	(10,350)	(41,586)	-
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន		<u>(25,000)</u>	<u>(100,450)</u>	<u>-</u>

ខោតជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើក្នុង			
សកម្មភាពវិនិយោគ	(122,043)	(490,368)	(61,219)

លំហូរទឹកប្រាក់ពី

សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន

បុរេប្រទានពីភាគទុនិក	13	10,450,000	41,988,100	1,123,517
បំណុលរយៈពេលយូរ	14	161,557	649,136	688,443
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពី				
ដើមទុនថ្មី	15	-	-	-
ដើមទុនបន្ថែមក្នុងឆ្នាំ	15	2,000,000	8,036,000	500,000
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី				
សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		12,611,557	50,673,236	2,311,960

ការកើនឡើងនៃសាច់ប្រាក់

និងសាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ		1,816,660	7,299,340	910,020
--------------------------------	--	-----------	-----------	---------

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សម

មូលនាដើមការិយបរិច្ឆេទ		918,078	3,688,837	8,058
-----------------------	--	---------	-----------	-------

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់

សមមូលនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	21	2,734,738	10,988,177	918,078
--------------------------------	----	------------------	-------------------	----------------

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018**

1. អំពីគ្រឹះស្ថាន

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“គ្រឹះស្ថាន”) ជាគ្រឹះស្ថានមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ 00002954 ចុះ ថ្ងៃទី 2 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2016 ចេញដោយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ។ នៅថ្ងៃទី 26 ខែមេសា ឆ្នាំ 2016 គ្រឹះស្ថានបាន ទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

សកម្មភាពចម្បងរបស់គ្រឹះស្ថាន គឺផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមាននិរន្តរភាពជូនសហគ្រាសធុនតូច និង មធ្យម និងគ្រួសារដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាល នៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់គ្រឹះស្ថានមានទីតាំងស្ថិតនៅផ្ទះលេខ 9-11 ផ្លូវវែងស្រែង សង្កាត់ស្ទឹងមានជ័យ ខណ្ឌមានជ័យ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 គ្រឹះស្ថានមានបុគ្គលិកចំនួន 142 នាក់ខណៈដែលឆ្នាំ 2017 មានបុគ្គលិក ចំនួន 79 នាក់ ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និង គោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងផ្តល់សិទ្ធិផ្សាយនៅថ្ងៃទី 23 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2019 ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង ។

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

គ្រឹះស្ថានធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើរូបិយប័ណ្ណចំនួនពីរ គឺ ប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ អ្នកគ្រប់គ្រងបានកំណត់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីភាពចាំបាច់នៃសេដ្ឋកិច្ច ប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់គ្រឹះស្ថាន ។

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុ និងបំណុលរូបិយវត្ថុ នាការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដែលជារូបិយប័ណ្ណក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ក៏ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រានាការិយបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តម្រូវឱ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែទៅលើការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការប៉ាន់ស្មាននោះ ត្រូវបានកែប្រែ និងការិយបរិច្ឆេទអនាគតដែលប៉ះពាល់ដោយការកែប្រែនេះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យចម្បង ត្រូវបានអនុវត្តនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមមានការប៉ាន់ស្មាននូវចំនួនដែលអាចប្រមូលបានមកវិញពីឥណទាន និងបុរេប្រទាន ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកក្នុងកំណត់សំគាល់ទី 3 (ច) ។

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយគ្រឹះស្ថានក្នុងការរៀបចំ
របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន រួមមាន សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ឥណទានផ្តល់
ដល់អតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើ គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ និងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយ
គណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងនូវសមាសធាតុទាំងនេះត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោល
នយោបាយគណនេយ្យដូចខាងក្រោម ។

(ខ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសាច់ប្រាក់ និងសមតុល្យធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ
ដែលមានកាលសន្តនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី
ដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(គ) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលរួមមានប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន ត្រូវបាន
កត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថាន
ធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមា ដែលតម្រូវដោយធនាគារ
ជាតិនៃកម្ពុជា ។

(ឃ) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធនលើចំនួន
ដែលមិនអាចប្រមូលបាន ។

(ង) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដែលនៅ
សល់ដោយដកចេញចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល សំវិធានធនជាក់លាក់ និងសំវិធានធនទូទៅ
លើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ច) សវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

គ្រឹះស្ថានកត់ត្រាអណត្តិចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសវិធានធន ដែលតម្រូវតាមប្រកាសលេខ B7-02-186 ប្រ.ក នៅថ្ងៃទី 13 ខែមេសា ឆ្នាំ 2002 ។ ប្រកាសតម្រូវអោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ ឥណទានជាបួនប្រភេទ ហើយធ្វើអោយប្រាកដថាអណត្តិតូចបំផុតនៃសវិធានធនជាក់លាក់ត្រូវបានផ្តល់អោយដូចតទៅ

មុនថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងមួយឆ្នាំ):		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	30 - 59 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	60 - 89 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	90 ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ):		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	30 - 179 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	180 - 359 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	360 ថ្ងៃ ឬច្រើនជាង	100%

សវិធានធនជាក់លាក់ នឹងត្រូវធ្វើការគណនាតាមភាគរយនៃចំនួនសមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់ នៅពេលដែល ឥណទាននោះ ត្រូវបានធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងទទួលស្គាល់ជាចំណាយ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ឥណទានត្រូវបានលុបចោល នៅពេលដែលចាត់ទុកថាមិនអាចប្រមូលបាន។ ឥណទានដែលបានលុបចំបាត់ចោល ត្រូវបានកាត់ចេញពីក្រុមឥណទានដែលនៅសល់ និងដកចេញពីសវិធានធនឥណទានបាត់បង់ ។

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទាន ដែលបានលុបចំបាត់ចោលពីពេលមុន និងការត្រលប់មកវិញនូវសវិធានធនពីមុន ត្រូវទទួលស្គាល់ជាចំណូល ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវ លើការអនុវត្ត

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

(ច) សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

ចាប់ពីថ្ងៃទី០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧

នៅថ្ងៃទី ០១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញប្រកាសលេខ B7-017-344 ទៅលើចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើការខូចខាត និងសារាចរណ៍លេខ B7-018-001 នៅថ្ងៃទី 16 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ 2018 លើការអនុវត្តន៍នៃប្រកាស ចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើការខូចខាត ដែលតម្រូវ អោយគ្រប់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ “គ្រឹះស្ថាន” ដើម្បីវាស់វែងការខូចខាត និងផ្តល់អត្រាសំវិធានធន ចំពោះឥណទានជាប់សង្ស័យ និងបាត់បង់អោយបានគ្រប់គ្រាន់ដែលផ្អែកទៅលើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធាន ធនហានិភ័យឥណទានថ្មីដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងមួយឆ្នាំ):		
ឥណទានទូទៅ រឺស្តង់ដារ	<15 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្នាំមើល	15 ថ្ងៃ – 30 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	31 ថ្ងៃ – 60 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	61 ថ្ងៃ – 90 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	≥ 91 ថ្ងៃ	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ):		
ឥណទានទូទៅ រឺស្តង់ដារ	<30 ថ្ងៃ	1%
ឥណទានឃ្នាំមើល	30 ថ្ងៃ – 89 ថ្ងៃ	3%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	90 ថ្ងៃ – 179 ថ្ងៃ	20%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	180 ថ្ងៃ – 359 ថ្ងៃ	50%
ឥណទានបាត់បង់	≥ 360 ថ្ងៃ	100%

ការប្រែប្រួលចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនហានិភ័យឥណទាន គឺត្រូវបានអនុវត្តន៍តទៅ ហើយការប្រែ ប្រួលនេះផ្តល់ជាលទ្ធផលនៃកំនើនសំវិធានធនចំនួន143,849ដុល្លារអាមេរិក សំរាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យ និងបាត់បង់សំរាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2018។

នៅក្នុងសេចក្តីសម្រេចអត្រាសំវិធានធនខាងលើនេះ ទ្រព្យបញ្ចាំណាដែលមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ ហើយ ដែលត្រូវបានដាក់បញ្ចាំគឺត្រូវបានបដិសេធ លើកលែងតែឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់បាត់បង់ ទ្រព្យទាំ អស់នោះអាចនឹងប្រើប្រាស់តាមតំលៃទីផ្សារដែលអនុញ្ញាតដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃអត្រាសំវិធានធនចំពោះឥណទានជាប់សង្ស័យ និងបាត់បង់គឺត្រូវបានវាយតម្លៃជារៀង រាល់ខែដោយថ្នាក់គ្រប់គ្រង។ កត្តាដែលត្រូវបានពិចារណាលើការវាយតម្លៃភាពគ្រប់គ្រាន់សំរាប់សំវិធាន

ដោយយោងតាម របាយការណ៍ អិអិលស៊ី

**កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018**

ធនមានដូចជា ទំហំនៃកញ្ចប់ បទពិសោធន៍ដែលបាត់បង់ពីមុន លក្ខខ័ណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ចំពោះអតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងការប្រតិបត្តិវិនិយោគ ដែលជាប់ទាក់ទងទៅនឹងលក្ខខ័ណ្ឌកិច្ចសន្យា។

ឥណទានដែលមិនអាចប្រមូលវិញបាន វិភាគនៃឥណទានដែលបានចាត់ថ្នាក់ថាអាក្រក់ គឺត្រូវបានលុបចោលបន្ទាប់ពីការពិចារណាទៅលើតំលៃដែលអាចសំរេចបានលើទ្រព្យបញ្ចាំ បើសិនជាមាន ហើយដែលបានវិនិច្ឆ័យដោយថ្នាក់គ្រប់គ្រងថាមិនអាចប្រមូលវិញបាននៅថ្ងៃអនាគត។

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទាន ដែលបានលុបបំបាត់ចោលពីពេលមុន និងការត្រលប់មកវិញនូវសំវិធានធនពីមុន ត្រូវទទួលស្គាល់ជាចំណូល ប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឆ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។ ការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានធ្វើឡើង សម្រាប់គណនីត្រូវទទួលដែលជាប់សង្ស័យ ដោយផ្អែកតាមការត្រួតពិនិត្យចំនួនដែលនៅសល់នាការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ។

(ជ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

(i) ផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរប្រសិនបើមាន ។ នៅពេលដែលធាតុរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ មានអាយុកាលប្រើប្រាស់ខុសគ្នា ធាតុទាំងនោះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកផ្សេងគ្នារបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ។

(ii) រំលស់លើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដោយផ្អែកលើវិធីសាស្ត្ររំលស់ថយចុះ លើកលែងតែការជួសជុលកែលំអអគារ ដែលគណនាតាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ ទៅតាមអាយុកាលប្រើប្រាស់ប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារនីមួយៗ ដូចខាងក្រោម:

ការជួសជុលកែលំអអគារ	5%
គ្រឿងសង្ហារឹម គ្រឿងបំពាក់ និងបរិក្ខារការិយាល័យ	25%
កុំព្យូទ័រ	50%
យានយន្ត	20%

(iii) ការចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានទទួលស្គាល់រួចមកហើយ ត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើអាចមានលទ្ធភាពផ្តល់នូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដល់គ្រឹះស្ថានលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលបានកើតឡើង ។

(iv) ចំណេញ ឬខាតពីការលក់ប្រើ ឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយត្រូវបានកំណត់ដោយភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នាថ្ងៃលក់ប្រើ ឬលក់ចេញ ។

(v) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ដែលបានដករំលស់អស់ហើយ ត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់ថ្ងៃដែលទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬលុបបំបាត់ចោល ។

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឈ) ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យសកម្មអរូបី ដែលរួមមានកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ ត្រូវបានកំណត់ដោយតម្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន ។ ការទិញកុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្ម តាមមូលដ្ឋានថ្លៃដើមដែលបានទិញ និងនាំយកសូហ្វវែរនោះមកប្រើប្រាស់ ។ រំលស់ត្រូវបានគណនាផ្អែកលើមូលដ្ឋានរំលស់ថេរតាមអត្រា 10% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។ ប្រសិនបើមានការគូសបញ្ជាក់ណាមួយឲ្យដឹងថា មានការផ្លាស់ប្តូរជាសារវន្តនូវអត្រារំលស់អាយុកាលប្រើប្រាស់ ឬតម្លៃនៅសល់របស់ទ្រព្យសកម្មអរូបី រំលស់លើទ្រព្យសកម្មអរូបីនោះត្រូវកំណត់ឡើងវិញ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងនូវការប៉ាន់ស្មានថ្មី ។

(ញ) ឱនភាពនៃតម្លៃ

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃ ប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនជះឥទ្ធិពល ជាអវិជ្ជមានទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតដល់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ករណីនេះ មិនត្រូវបានប្រើសម្រាប់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជននោះទេ ដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដោយឡែកនៅក្នុងកំណត់សំគាល់ 3 (ច) ។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្ត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល ។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ ត្រូវបានវាយតម្លៃជារួមក្នុងក្រុមទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញ ប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើង បន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃតម្រូវឲ្យដកចេញ ។

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ញ) ឱនភាពនៃតម្លៃ (ត)

(វ) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម មិនមែនហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញនៅរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាណណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ប្រសិនបើមានសញ្ញាណនោះកើតឡើង ការប៉ាន់ស្មានលើតម្លៃដែលអាចប្រមូលបានវិញរបស់ទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានធ្វើឡើង ។

តម្លៃដែលអាចប្រមូលមកវិញបាននៃទ្រព្យសកម្ម ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ គឺជាតម្លៃដែលធំជាងរវាងតម្លៃប្រើប្រាស់ និងតម្លៃសមស្របដកចំណាយដើម្បីលក់ចេញ ។ ក្នុងការវាយតម្លៃលើតម្លៃប្រើប្រាស់សាច់ប្រាក់រំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ត្រូវបានធ្វើអប្បបរមាទៅលើតម្លៃបច្ចុប្បន្ន ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់មុនបង់ពន្ធ ដែលឆ្លុះបញ្ចាំងការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់សម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះ ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការត្រួតពិនិត្យលើឱនភាពនៃតម្លៃទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់បញ្ចូលគ្នាជាក្រុម ដែលអាចបង្កើតសាច់ប្រាក់បានតូចបំផុតពីការបន្តការប្រើប្រាស់ដោយមិនពឹងផ្អែកខ្លាំងលើលំហូរទឹកប្រាក់នៃទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ឬក្រុមទ្រព្យសកម្មដទៃទៀតហៅកាត់ថា (“ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់”) ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មមួយ ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ មានចំនួនលើសពីតម្លៃដែលអាចប្រមូលមកបានវិញ ។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ដ) សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលគ្រឹះស្ថានមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវឱ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយអប្បបរមាលំហូរទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាមុនបង់ពន្ធដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ ។

ដោយស្របច្បាប់ យោងទៅលើ ភារកិច្ចសន្យា

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ប) ការទទួលស្គាល់ចំណូល និងចំណាយ

ចំណូលការប្រាក់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្ក ។ នៅពេលដែលឥណទានមួយត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការ ការកត់ត្រាចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានល្អិតល្អន់ដល់ពេលដែលគ្រឹះស្ថានបានទទួលសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង ។ ចំណូលពីការប្រាក់លើឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្កជារៀងរាល់ថ្ងៃ និងរៀងរាល់ខែ ។

កម្រៃសេវាកម្មឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូល នៅពេលដែលទឹកប្រាក់ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ដល់អតិថិជន ។

ចំណាយ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្ក ។

(ខ) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

រាល់ភតិសន្យាទាំងឡាយដែលហានិភ័យ និងកម្មសិទ្ធិរបស់ម្ចាស់ទ្រព្យ ត្រូវបានរក្សានៅភាគីម្ចាស់ជួល ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ។ ថ្លៃលម្អូលដែលត្រូវទូទាត់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរទៅតាមថេរវេលារបស់ភតិសន្យា ។ កិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យា មិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុលទេរហូតដល់ពេលដែលគ្រឹះស្ថានមានកាតព្វកិច្ចត្រូវទូទាត់ ។

(ឈ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ រួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ និងនិយ័តភាពទាំងឡាយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកំណត់តាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការលើភាពលំអៀងបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។ ចំនួនពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះ គឺផ្អែកលើលក្ខណៈដែលអាចប្រើប្រាស់បាន ឬអាចកាត់កងបាននូវតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅថ្ងៃតារាងតុល្យការ ។

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ឈ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងនូវប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ នាពេលអនាគតដែលអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់កាត់កងជាមួយពន្ធពន្យារនោះបាន ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យនៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីមិនអាចមាននូវ ការប្រើប្រាស់នូវអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធទាំងនោះបាន ។

(ណ) សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬ ដោយប្រយោល ឬមានឥទ្ធិពលខ្លាំងទៅលើភាគីមួយទៀតក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចហិរញ្ញវត្ថុ និង ប្រតិបត្តិការ ឬគ្រឹះស្ថាន និងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធ អិរញ្ញវត្ថុអាចជាប្រវត្តិបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ហើយក៏រួមបញ្ចូលនូវសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធជាមួយនឹងប្រវត្តិ បុគ្គលជាសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុផងដែរ ។

តាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ សម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុរួមបញ្ចូលផងដែរនូវប្រវត្តិបុគ្គលដែលមាន ភាគហ៊ុនយ៉ាងតិចចំនួន 10% នៃដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថាន ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ទោះជាកាន់កាប់ដោយ ផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ឬប្រវត្តិបុគ្គលណាដែលរួមចំណែកក្នុងអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការ គ្រប់គ្រង ឬការរៀបចំ និងការអនុវត្តនូវការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់គ្រឹះស្ថាន ។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុវត្តទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ជា ផ្លូវការ ប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,018 រៀល ។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ មិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថា តួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានប្តូរ ទៅជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវប្តូរជាប្រាក់រៀលនាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេង ទៀតនោះឡើយ ។

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

5. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	45,402	182,423	2,520
	45,402	182,423	2,520

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់តម្កល់ធានា			
លើដើមទុន (i)	75,000	301,350	50,000
គណនីចរន្ត	2,000,500	8,038,009	502,256
	2,075,500	8,339,359	552,256

(i) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-00-006 ស្តីពីអាជ្ញាប័ណ្ណនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ តាមចំនួនកំណត់ 5% នៃដើមទុនចុះបញ្ជី ។ ប្រាក់តម្កល់នេះ នឹងត្រូវបង្វិលឲ្យគ្រឹះស្ថានវិញ នៅពេលដែលគ្រឹះស្ថានបញ្ចប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ហើយមិនមាននៅសល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។

នៅខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2018 គ្រឹះស្ថានបានតំកល់ប្រាក់តម្កល់បន្ថែមចំនួន 25,000ដុល្លារអាមេរិក។ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រា 0.22% ក្នុង មួយឆ្នាំ ។ គណនីចរន្តមិនមានការប្រាក់ទេ។

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

7. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា

		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
គណនីចរន្ត	601,590	2,417,190	411,469
គណនីប្រាក់បញ្ញើ	87,246	350,553	1,833
	688,836	2,767,743	413,302

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា ត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម:

		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ:			
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	688,836	2,767,743	413,302

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

7. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា (ត)

(ខ) តាមប្រភេទ:

គណនីចរន្ត

ធនាគារ ហ្វីលីព

ភីអិលស៊ី 707 2,839 97,989

ធនាគារ ស្ថាបនា

ភីអិលស៊ី - - 500

ធនាគារ ភ្នំពេញណិដ្ឋ 344,448 1,383,994 312,980

ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី 47,576 191,159 -

ធនាគារខេប៊ី កុកមីន 208,860 839,198 -

601,590 2,417,190 411,469

(ខ) តាមប្រភេទ: (ត)

គណនីប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

ធនាគារ ស្ថាបនា

ភីអិលស៊ី - - 767

ធនាគារ ភ្នំពេញណិដ្ឋ 1,678 6,743 1,066

ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី 85,568 343,810 -

87,246 350,553 413,302

(គ) តាមកាលកំណត់:

ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ 688,836 2,767,743 413,302

688,836 2,767,743 413,302

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

(ឃ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ):		
គណនីចរន្ត	0.00%	0.00%
គណនីប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	0.40%	0.40%

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	13,183,047	52,969,483	2,517,948
សំវិធានធនលើឥណទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ			
ជាក់លាក់	(33,211)	(132,956)	(24,803)
ទូទៅ	(131,110)	(527,286)	(25,392)
	<u>13,018,726</u>	<u>52,309,241</u>	<u>2,467,753</u>

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចខាងក្រោម៖

	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 01 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	50,196	201,686	7,669
វិធានធនបន្ថែមក្នុង ការិយបរិច្ឆេទ	116,564	468,354	50,409
ឥណទានលុបចេញពីបញ្ជី ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(2,438)	(9,796)	(7,883)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	164,321	660,244	50,195

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
(ក) តាមកាលកំណត់៖			
រយៈពេល 1 ខែ	1,144	4,597	1,995
> 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	800	3,214	2,735
> 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	1,801,199	7,240,432	13,943
លើសពី 12 ខែ	11,379,104	45,721,240	2,499,275
	13,183,047	52,969,483	2,517,948

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

(ខ)	តាមរូបិយប័ណ្ណ: ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក			
		<u>13,183,047</u>	<u>52,969,483</u>	<u>2,517,948</u>
(គ)	តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច:			
	ផ្សេងៗ	46,186	185,574	-
	គ្រួសារ	9,713,477	39,028,750	-
	សំណង់	2,540,543	10,207,900	-
	ធុរៈកិច្ច និងពាណិជ្ជកម្ម	754,313	3,030,830	2,517,948
	សេវាកម្ម	2,013	8,090	-
	ដឹកជញ្ជូន	45,000	180,810	-
	កសិកម្ម	81,516	327,530	-
		<u>13,183,047</u>	<u>52,969,483</u>	<u>2,517,948</u>
(ឃ)	តាមនិវាសនដ្ឋាន: និវាសនជន	<u>13,183,047</u>	<u>52,969,483</u>	<u>2,517,948</u>
(ង)	តាមទំនាក់ទំនង:			
	អតិថិជនខាងក្រៅ	13,183,047	52,969,483	2,497,935
	ឥណទានបុគ្គលិក	-	-	20,013
		<u>13,183,047</u>	<u>52,969,483</u>	<u>2,517,948</u>

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

(ច) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន:

ឥណទានស្តង់ដារ:

មានការធានា	11,121,131	44,684,704	2,324,029
គ្មានការធានា	1,989,700	7,994,615	59,602

ឥណទានឃ្នាំមើល:

មានការធានា	4,094	16,449	51,851
គ្មានការធានា	-	-	-

ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ:

មានការធានា	5,732	23,029	57,792
គ្មានការធានា	960	3,858	177

ឥណទានជាប់សង្ស័យ:

មានការធានា	59,487	239,019	22,460
គ្មានការធានា	-	-	167

ឥណទានបាត់បង់:

មានការធានា	1,944	7,810	-
គ្មានការធានា	-	-	1,870

	13,183,047	52,969,483	2,517,948
--	-------------------	-------------------	------------------

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុន

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម: (ត)

(ឆ) តាមប្រភេទឥណទាន:

ឥណទានខ្នាតម៉ាក្រូ និងផ្ទាល់ខ្លួន	-	-	147,260
ឥណទានខ្នាតតូច	-	-	961,400
ឥណទានខ្នាតមធ្យម	-	-	1,078,949
ឥណទានខ្នាតទូលាយ	-	-	330,339
ឥណទានប្រាក់ខែ	1,773,429	7,125,636	-
ឥណទានល្បឿន	764,169	3,070,431	-
ឥណទានកសិកម្ម	18,058	72,556	-
ឥណទាន SMEs	694,334	2,789,835	-
ឥណទានទូទៅ	9,933,057	39,911,025	-
	13,183,047	52,969,483	2,517,948

តាមសាខា:

បន្ទាយមានជ័យ	27,987	112,454	-
ខេត្តកំពង់ចាម	746,850	3,000,844	26,000
កំពង់ឆ្នាំង	1,198	4,813	-
ខេត្តកំពង់ស្ពឺ	3,731,772	14,994,258	496,257
ខេត្តកំពង់ធំ	10,277	41,295	1,929
កំពត	13,460	54,081	-
ខេត្តកណ្តាល	2,809,784	11,289,712	674,820
កោះកុង	465	1,867	-
ក្រចេះ	1,441	5,792	-
ឧត្តមានជ័យ	233	936	-
រាជធានីភ្នំពេញ	5,446,486	21,883,980	1,254,166
ក្រុងព្រះសីហនុ	4,411	17,722	-
ព្រៃវែង	18,579	74,652	-

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

ពោធិសាត់	501	2,013	-
ខេត្តស្វាយរៀង	10,932	43,924	60,014
ខេត្តតាកែវ	323,964	1,301,687	4,762
ភ្នំពេញ	34,708	139,455	-
	13,183,047	52,969,483	2,517,948

(ឈ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ):

ឥណទានខ្នាតម៉ាក្រូ និងផ្ទាល់ខ្លួន	13.2% to 36%
ឥណទានខ្នាតតូច	13.2% to 36%
ឥណទានខ្នាតមធ្យម	13.2% to 20.4%
ឥណទានខ្នាតទូលាយ	13.2% to 14.4%

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

9. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	107,123	430,420	30,224
ការប្រាក់ព្យួរទុក	-	-	(9,166)
ការប្រាក់សុទ្ធត្រូវទទួល	107,123	430,420	21,058
បុរេប្រទាន និងចំណាយបង់មុន	29,249	117,514	28,467
ត្រូវទទួលបានផ្សេងៗ	(1,627)	(6,537)	1,164
	134,743	541,397	50,689

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

10. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	ការកែលម្អ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និង គ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី 01 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	111,075	22,968	11,894	15,383	161,319	648,180
ការទិញបន្ថែម	21,071	14,229	18,356	33,038	86,693	348,332
ការប្តូរចំណាត់ថ្នាក់	-	-	-	-	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	132,145	37,196	30,250	48,420	248,011	996,508
ដក: រំលស់បង្គរ						
នាថ្ងៃទី 01 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	(14,622)	(3,489)	(2,697)	(4,562)	(25,370)	(101,937)
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(16,182)	(7,088)	(7,598)	(11,216)	(42,085)	(169,098)
ការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឡើងវិញ	-	-	-	-	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	(30,804)	(10,577)	(10,296)	(15,778)	(67,454)	(271,030)
តម្លៃពិតគណនេយ្យ						
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	101,341	26,619	19,954	32,643	180,557	725,478

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

10. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	ការកែលម្អ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
តម្លៃដើម					
នាថ្ងៃទី 01 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	86,419	-	9,394	4,285	100,098
ការទិញបន្ថែម	24,655	16,417	9,050	11,097	61,219
ការប្តូរចំណាត់ថ្នាក់	-	6,550	(6,550)	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	111,074	22,967	11,894	15,382	161,317
ដក: រំលស់បន្ត					
នាថ្ងៃទី 01 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	5,178	-	1,606	945	7,729
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	9,444	2,239	2,339	3,617	17,639
ការប្តូរចំណាត់ថ្នាក់	-	1,249	(1,249)	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	14,622	3,488	2,696	4,562	25,368
តម្លៃពិតគណនី					
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	96,452	19,479	9,198	10,820	135,949

ហោតជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

11. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	កុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ	
	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
តម្លៃដើម		
នាថ្ងៃទី 01 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	23,061	92,659
ការទិញបន្ថែម	10,350	41,586
នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	<u>33,411</u>	<u>134,245</u>
ដក: រំលស់បង្គរ		
នាថ្ងៃទី 01 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	(3,511)	(14,105)
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(2,899)	(11,648)
នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	<u>(6,410)</u>	<u>(25,754)</u>
តម្លៃយោង		
នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	<u>27,001</u>	<u>159,999</u>

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

11. ប្រព្យាសកម្មរូបិយ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	កុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ	
	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
តម្លៃដើម		
នាថ្ងៃទី 01 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	23,061	93,098
ការទិញបន្ថែម	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	<u>23,061</u>	<u>93,098</u>
ជកៈ លៃសម្រួល		
នាថ្ងៃទី 01 ខែ មករា ឆ្នាំ 2017	1,467	5,922
លៃសម្រួលការិយបរិច្ឆេទ	2,043	8,249
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	<u>3,510</u>	<u>14,171</u>
តម្លៃយោង		
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	<u><u>19,551</u></u>	<u><u>78,927</u></u>

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

12. បំណុលផ្សេងៗ

		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលការប្រាក់ទៅភាគទុនិក	7,693	30,910	13,292
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	7,000	28,126	74
ពន្ធត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	19,566	78,616	6,614
បំណុលផ្សេងៗ	238,522	958,381	13,303
	272,781	1,096,033	33,283

13. បុរេប្រទានពីភាគទុនិក

បុរេប្រទានពីភាគទុនិក គឺជាបុរេប្រទានទទួលបានពីភាគទុនិក ។ សមតុល្យនេះ មិនមានការធានា និងត្រូវទូទាត់តាមកាលកំណត់ដែលមានរយៈពេល 36ខែ។ ការចំណាយការប្រាក់ គឺត្រូវបានទូទាត់ ជារៀងរាល់បីខែម្តង ទៅក្រុមហ៊ុន Hanshin Engineering and Construction Co., Ltd ក្នុងអត្រាការប្រាក់ 6% ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

14. ចំណូលរយៈពេលយូរ

	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
បុរេប្រទានពីភាគហ៊ុនិក	850,000	3,415,300	688,443
ចំណាយការប្រាក់	51,000	204,918	68,836

15. ដើមទុន

	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
ភាគហ៊ុនចំនួន 150,000 ហ៊ុន ដែលក្នុង 1 ហ៊ុនមានតម្លៃ 10 ដុល្លារអាមេរិក បានចុះបញ្ជី បានបោះផ្សាយ និងបានបង់	1,500,000	6,032,700	1,000,000
ដើមទុនបានដាក់បន្ថែមនៅ ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	2,000,000	8,036,000	500,000
	3,500,000	14,063,000	1,500,000

ហោតស៊ីយ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

15. ដើមទុន (ត)

រចនាសម្ព័ន្ធភាគហ៊ុនលម្អិត មានដូចខាងក្រោម:

	% នៃ ភម្មសិទ្ធិ	ចំនួន ភាគហ៊ុន	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ចំនួន ដុល្លារអាមេរិក
Hanshin Engineering and Construction Co., Ltd.	51%	178,500	1,785,000
Plus International Co., Ltd.	49%	171,500	1,715,000
	<u>100%</u>	<u>350,000</u>	<u>3,500,000</u>

នៅថ្ងៃទី 11 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 គ្រឹះស្ថានបានដាក់សំណើទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីបន្ថែមដើមទុនពី 1,500,000 ដុល្លារអាមេរិក ទៅ 3,500,000 ដុល្លារអាមេរិក ។ គ្រឹះស្ថានបានទទួលការអនុញ្ញាតពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អំពីការដំឡើងដើមទុននៅថ្ងៃទី 11 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019 ។

16. ចំណូលការប្រាក់

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ដុល្លារអាមេរិក	ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃ ទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ តម្កល់នៅធនាគារនានា	1,154,828	268,819
	<u>34</u>	<u>251</u>
	<u>1,154,862</u>	<u>269,070</u>

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

17. ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃ ទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	
កម្រៃជើងសារ	384,489	1,544,877	49,052
កម្រៃពីការពិន័យ	3,474	13,960	7,023
ចំណូលផ្សេងៗ	155	622	310
	<u>388,118</u>	<u>1,559,458</u>	<u>56,385</u>

18. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	
ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	
ចំណាយប្រាក់បៀវត្សរ៍	863,591	3,469,909	296,201
ចំណាយលើការជួល	137,851	553,885	43,343
រំលស់	44,984	180,746	20,442
ចំណាយពន្ធដារ	50,756	203,938	20,249
ចំណាយលើការធ្វើដំណើរ និងយានយន្ត	36,951	148,469	12,292
ចំណាយទីផ្សារ និង ផ្សព្វផ្សាយ	8,432	33,880	9,900
ចំណាយលើការទំនាក់ទំនង	15,581	62,604	7,534
ចំណាយលើគ្រឿងផ្គត់ផ្គង់ ការិយាល័យ	22,075	88,697	7,120

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

ចំណាយលើការកម្សាន្ត	23,120	92,896	6,651
ចំណាយថ្លៃទឹក និងភ្លើង	15,183	61,005	6,484
ចំណាយពន្ធផ្សេងៗ	15,136	60,816	4,885
ការថែទាំ និងជួសជុល	1,093	4,392	388
ចំណាយបោះពុម្ព និងថតចម្លង	3,192	12,825	343
ចំណាយធានារ៉ាប់រង	13,924	55,947	-
ចំណាយសន្តិសុខ	19,940	80,119	-
ចំណាយជើងសារ	1,431	5,750	-
ចំណាយសេវាធនាគារ	6,781	27,246	-
ចំណាយវិភាគទាន	5,104	20,508	-
ចំណាយផ្សេងៗ	9,170	36,845	7,490
	<u>1,294,295</u>	<u>5,200,477</u>	<u>443,320</u>

19. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 01 ខែ មករា ឆ្នាំ 2018	-	-	251
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	15,431	62,002	3,253
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(15,431)	(62,002)	(3,504)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ 2018	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

(ខ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

អនុលោមទៅតាមច្បាប់ពន្ធនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គ្រឹះស្ថានមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬក៏បង់ពន្ធអប្បបរមាដោយគណនាតាមអត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុប ដោយកំណត់យកចំនួនពន្ធ ត្រូវបង់ណាដែលធំជាង ។

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	15,431	62,002	3,253

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ ចំណេញដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម៖

	%	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់ខាតមុនដកពន្ធលើ ប្រាក់ចំណេញ	100	(306,878)	(1,233,036)	(259,943)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញផ្អែក តាមអត្រាពន្ធជាផ្លូវការ 20%	(20)	61,376	246,609	(51,989)
ចំណាយមិនអាចកាត់កង បាន	67.41	206,861	831,166	51,726
ចំណាយផ្សេងៗ	(57.46)	(176,346)	(708,558)	263
ពន្ធអប្បបរមា	5.03	15,431	62,002	3,253
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ ចំណេញ	(5.03)	15,431	62,002	3,253

ការគណនាប្រាក់ចំណូលដែលត្រូវជាប់ពន្ធនឹងត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យ និងអនុម័តដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

19. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(គ) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មការមិនបានទទួលស្គាល់

ពន្ធលើការខាត គឺអាចយកទៅទុកកាត់កងជាមួយនឹងពន្ធទៅលើប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ឆ្នាំខាងមុនដែលមានរយៈពេល 5 ឆ្នាំ ដែលគិតពីឆ្នាំដែលមានការខាតបង់។ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពន្ធលើការខាត របស់ ស្ថាប័នត្រូវបានប៉ានស្មានចំនួន 373,502 ដុល្លារអាមេរិក ដែលនឹងត្រូវផុតកំណត់នៅឆ្នាំ 2023 ។

ពន្ធពន្យារ ជាទ្រព្យសកម្មមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ទេ ពីព្រោះវាប្រហែលជាមិនមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញនាពេលអនាគតសម្រាប់គ្រឹះស្ថានដែលអាចប្រើប្រាស់ជាផលប្រយោជន៍ មុនពេលហួសកាលកំណត់ ។

20. សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក
លំហូរទឹកប្រាក់ពី សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ			
ប្រាក់ខាតមុនដកពន្ធ	(306,878)	(1,233,036)	(259,943)
និយ័តភាពលើ:			
រំលស់	44,984	180,746	19,682
សំវិធានធនលើឥណទាន អាក្រក់ និងសង្ស័យ	114,126	458,558	42,526
	<u>(147,768)</u>	<u>(593,732)</u>	<u>(197,735)</u>
ការប្រែប្រួលនូវ:			
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	(10,665,099)	(42,852,368)	(1,141,619)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(84,054)	(337,729)	(27,169)

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

បំណុលផ្សេងៗ	239,498	962,303	29,306
សាច់ប្រាក់ប្រើប្រាស់ក្នុង ប្រតិបត្តិការ	(10,509,655)	(42,227,794)	(1,139,482)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបានបង់	(15,431)	(62,002)	(3,504)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	(10,672,854)	(42,883,528)	(1,340,721)

21. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	45,402	182,425	2,520
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	2,000,500	8,038,009	502,256
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់ តម្កល់នៅធនាគារនានា ដែលតិចជាង 3 ខែ	688,836	2,767,743	413,302
	<u>2,734,738</u>	<u>10,988,177</u>	<u>918,078</u>

របាយការណ៍ស្រាវជ្រាវ និងវិនិច្ឆ័យ

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

22. ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

គ្រឹះស្ថានមានភតិសន្យាលើការជួលដូចខាងក្រោម៖

		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
តិចជាង 1 ឆ្នាំ	66,295	266,373	35,746
ចន្លោះពី 2 ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ	181,044	727,433	164,739
ច្រើនជាង 5ឆ្នាំ	147,520	592,735	147,520
	<u>394,859</u>	<u>1,586,541</u>	<u>348,005</u>

23. យថាភាពនៃពន្ធ

ពន្ធ គឺត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងការអង្កេតដោយអាជ្ញាធរ ដែលបានផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងបង់ការប្រាក់ ។ ការអនុវត្តនូវនីតិវិធី និងច្បាប់ពន្ធចំពោះប្រតិបត្តិការជាច្រើនប្រភេទ គឺងាយស្រួលទទួលរងឥទ្ធិពលពីការបកស្រាយផ្សេងៗគ្នា ។

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានលក្ខណៈធំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដោយផ្អែកទៅលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែអាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធ អាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ ។

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

24. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាគី

(ក) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាគី

		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់កម្ចីពី Hanshin Engineering and Construction Co., Ltd.	12,150,000	48,818,700	1,700,000
	<u>12,150,000</u>	<u>48,818,700</u>	<u>1,700,000</u>

សូមមើលលក្ខខណ្ឌ ដែលបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សំគាល់ 13 ។

(ខ) ការទូទាត់ជូនអ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និង អត្ថ ប្រយោជន៍រយៈពេលខ្លី	75,000	-
	<u>75,000</u>	<u>-</u>

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

(គ) ប្រតិបត្តិការជាមួយនឹងភាគទុនិក

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក
ការប្រាក់លើប្រាក់កម្ចីពី៖			
Hanshin Engineering and Construction Co., Ltd.	387,999	1,558,978	22,833
	387,999	1,558,978	22,833

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

(ក) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ប្រាក់ចំណូល និងការខាតបង់លើប្រាក់ដើមក្នុង ទម្រង់ជាសំវិធានធនជាក់លាក់ ដោយសារការមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្ម តាម រយៈការផ្តល់ឥណទាន និងសកម្មភាពវិនិយោគ ។

កត្តាចម្បង ដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន កើតចេញតាមរយៈឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ។ ចំនួនហានិភ័យឥណទាននេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ។ សកម្មភាពឥណទានត្រូវបានណែនាំដោយគោលនយោបាយឥណទាន ដើម្បីធានាថាគោលបំណងទូទៅ ក្នុងការឲ្យខ្ចីបានសម្រេចជោគជ័យ ។ ឧទាហរណ៍ ឥណទានមានគុណភាពល្អ ហើយហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានបែងចែកយ៉ាងល្អ ។ គោលនយោបាយផ្តល់ឥណទានបានបញ្ចូលនូវគោលនយោបាយផ្តល់កម្ចី គោលនយោបាយទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការអនុម័តឥណទានដែលត្រូវអនុវត្ត ដើម្បីកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យ ឥណទាន និងដើម្បីធានាថាបានអនុលោមតាមគោលការណ៍ទៅណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

គ្រឹះស្ថាន បានរក្សាទ្រព្យបញ្ចាំ សម្រាប់ធានាដល់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមទម្រង់ជាសិទ្ធិលើទ្រព្យ បញ្ចាំ និងអ្នកធានា ។ ការប៉ាន់តម្លៃសមស្របគឺផ្អែកលើតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានវាយតម្លៃនៅពេលឲ្យខ្ចី ហើយជាទូទៅមិនមានការកែប្រែឡើយ លើកលែងតែនៅពេលមានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ណាមួយ ដែលអាច ប៉ះពាល់ដល់តំបន់ ឬស្ថានភាពរបស់ទ្រព្យបញ្ចាំនោះ ។

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(i) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

គ្រឹះស្ថាន វាយតម្លៃនូវកម្រិតប្រហែលនៃការខកខានមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីម្នាក់ៗ តាមរយៈការប្រើប្រាស់នូវគម្រោងវិភាគ ដែលបង្កើតឡើងដោយគ្រឹះស្ថានផ្ទាល់ដោយផ្ដោតលើស្ថានភាពប្រាក់ចំណេញ និងលំហូរទឹកប្រាក់ ។ គណៈកម្មការឥណទាន គឺជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ។

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បញ្ចៀសហានិភ័យ

គ្រឹះស្ថានគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលដែលវាត្រូវបានរកឃើញ ។ គ្រឹះស្ថានប្រើប្រាស់គោលនយោបាយ និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីបញ្ចៀសហានិភ័យឥណទានគោលនយោបាយដែលមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោមគោលនយោបាយទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយយកវត្ថុបញ្ចាំពីអតិថិជនដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ ។ គ្រឹះស្ថានក៏ទទួលបានផងដែរនូវការធានាជាឯកត្តបុគ្គល សម្រាប់ឥណទានជាក្រុម ។ គ្រឹះស្ថានអនុវត្តតាមគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំ ឬការបញ្ចៀសហានិភ័យឥណទាន ។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដែលបានធានាលើឥណទាន ផ្តល់ដល់អតិថិជនមានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិទាក់ទិននឹងលំនៅដ្ឋាន (មានដី អគារ និងទ្រព្យផ្សេងៗ) និង
- ការដាក់បញ្ចាំនូវទ្រព្យសកម្មអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដូចជាដី និងអគារជាដើម ។

(iii) គោលនយោបាយក្នុងការកំណត់ឱនភាពនៃតម្លៃ និងការធ្វើសំវិធានធន

គ្រឹះស្ថាន តម្រូវឲ្យអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ដែលស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-02-186 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 13 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2002 ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ។ សូមមើលកំណត់សំគាល់លេខ 3 (ច) សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត ។

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន

	ដុល្លារអាមេរិក	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	2,000,500	8,038,009	502,256
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅ ធនាគារនានា	688,836	2,767,743	413,302
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មិនហួសកាលកំណត់ និងមិន ទាន់ខាតបង់	13,110,831	52,679,319	2,383,631
ហួសកាលកំណត់ ប៉ុន្តែមិនខាតបង់	70,272	282,355	51,851
ដែលខាតបង់	1,944	7,810	82,466
	<u>15,872,383</u>	<u>63,775,236</u>	<u>3,433,506</u>

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ នៅធនាគារនានា និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ ត្រូវបានរក្សានៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅធនាគារពាណិជ្ជ ។ អ្នកគ្រប់គ្រង មាន
ទស្សនៈថាលទ្ធភាពនៃការខាតបង់មានទំហំតូច ។

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់ គឺជាឥណទានមានគុណភាពល្អ ដែលមិនមាន
បទពិសោធន៍នៃការខាតបង់ ។

ជោគជ័យ ហ្វាយនែល ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលខាតបង់

ឥណទានខាតបង់ គឺជាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលគ្រឹះស្ថានបានកំណត់ថាមានភស្តុតាងអំពី ឱនភាព ហើយគ្រឹះស្ថានមិនសង្ឃឹមថានឹងអាចប្រមូលមកវិញបាននូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ត្រូវទទួល ទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់របស់អតិថិជននោះទេ ។

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនលើឥណទានជាប់សង្ស័យ ត្រូវ បានធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានហួសកាលកំណត់លើសពី 30 ថ្ងៃ ។ សំវិធានធនអប្បបរមា ត្រូវបានធ្វើ ឡើងទៅតាមចំណាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗលើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀត អាចបញ្ជាក់ពី លទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យ ត្រូវបានបង្ហាញនៅកំណត់ សំគាល់ 3 (ច) ។

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនហួសកាលកំណត់ ប៉ុន្តែមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ ប៉ុន្តែមិនទាន់ខាតបង់ គឺជាឥណទានដែលការទូទាត់សងការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើមមានការយឺតយ៉ាវតិចជាង 30 ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលវែង និងឥណទានរយៈពេលខ្លី លុះត្រាតែមានផ្សេងទៀតមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបង្ហាញពីការប្រែប្រួល ។

ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ

ឥណទានដែលរៀបចំឡើងវិញ គឺជាឥណទានដែលមានការផ្លាស់ប្តូរកាលកំណត់សង ឬធ្វើហិរញ្ញប្បទាន ឡើងវិញដោយយោងលើកិច្ចសន្យា ដែលបានចែងនូវកាលកំណត់សងថ្មីដោយសារតែអ្នកខ្ចី ជួបផលលំបាក ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងមិនមានលទ្ធភាពទូទាត់សងតាមកិច្ចសន្យាដើម ។ ឥណទាន ដែលនឹងត្រូវរៀបចំឡើងវិញ ត្រូវវិភាគលើមូលដ្ឋានទិសដៅអាជីវកម្ម និងសមត្ថភាពសងប្រាក់វិញរបស់អ្នកខ្ចីទៅតាមការព្យាករណ៍លំហូរ សាច់ប្រាក់ថ្មីដែលស្របតាមស្ថានភាពទីផ្សារ និងបច្ចុប្បន្នកម្មនៃទស្សនៈវិស័យអាជីវកម្មដោយផ្អែកលើ សម្មតិកម្ម ជាក់ស្តែង និងប្រុងប្រយ័ត្ន។

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលខាតបង់ (ត)

អតិថិជន អាចស្នើសុំឥណទានដែលរៀបចំឡើងវិញបានតែម្តងគត់ក្នុងមួយវគ្គនៃឥណទាន ហើយត្រូវបង់សងប្រាក់ដើមយ៉ាងហោចណាស់ចាប់ពី 20% ឡើងទៅទំហំសមតុល្យឥណទានទាំងមូល ប៉ុន្តែអនុញ្ញាតបានលុះត្រាណាតែអតិថិជនជនបានបង់សងឥណទានយ៉ាងហោចណាស់បានបួន (04) ខែឡើងទៅគិតចាប់ពីថ្ងៃទទួលឥណទានដំបូង បើមិនដូច្នោះទេអាចត្រូវពិន័យ ។

គោលនយោបាយលុបចោលនូវឥណទាន និងបុរេប្រទាន

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ធនាគារត្រូវតែលុបឥណទាន ឬមួយផ្នែកនៃឥណទានចេញពីតារាងតុល្យការរបស់ខ្លួន នៅពេលដែលធនាគារបាត់សិទ្ធិតាមកិច្ចសន្យា គ្រប់គ្រងលើឥណទាន ឬនៅពេលដែលឃើញថាឥណទានមួយផ្នែក ឬទាំងមូលមិនអាចប្រមូលវិញបាន ឬ គ្មានសង្ឃឹមថាឥណទាននេះអាច ប្រមូលបានមកវិញទេ។

ទ្រព្យបញ្ចាំ

ធនាគារ រក្សានូវទ្រព្យបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិ និងជាការធានាសម្រាប់ ធានានូវឥណទាន ។ ការប៉ាន់ស្មាននូវតម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យបញ្ចាំ គឺផ្អែកតាមការវាយតម្លៃដោយ ធនាគារដោយខ្លួនឯង។

បណ្តុំហានិភ័យនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុដែលមានហានិភ័យឥណទាន

បណ្តុំឥណទានមានការកើនឡើង នៅពេលដែលអន្តរសម្ព័ន្ធមួយចំនួនមានសកម្មភាពអាជីវកម្មស្រដៀងគ្នា ឬក្នុងភូមិសាស្ត្រតែមួយ ឬមានលក្ខណៈសេដ្ឋកិច្ចស្រដៀងគ្នា ដែលអាចបង្កដល់សមត្ថភាពក្នុងការគោរពតាមកិច្ចសន្យាទៅនឹងឥទ្ធិពលនៃការផ្លាស់ប្តូរសេដ្ឋកិច្ច នយោបាយ ឬកត្តាផ្សេងដទៃទៀត ។

បណ្តុំឥណទាន បានបង្ហាញពីសកម្មភាពជាក់ទាក់ទិនគ្នារបស់គ្រឹះស្ថានទៅនឹងការរីកចម្រើនផលប៉ះពាល់ដោយវិស័យឧស្សាហកម្ម ឬទីតាំងភូមិសាស្ត្រណាមួយ ។

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ការខាតបង់ពីហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតមានឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬបរាជ័យនៃ ដំណើរការផ្ទៃក្នុង ធនធានមនុស្ស និងប្រព័ន្ធ ឬបណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈ ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលបានបង្កើតរួចហើយ ការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយការណ៍ ឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម ធ្វើឡើងដោយផ្នែកត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រដែលឯករាជ្យពីផ្នែក អាជីវកម្ម និងការត្រួតពិនិត្យដែលផ្តល់ដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងគោលនយោបាយ ត្រួតពិនិត្យច្បាស់លាស់មួយ ។ គោលនយោបាយ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនីមួយៗ ត្រូវបាន អនុវត្ត ។ វិធានទាំងនេះរួមមានការបង្កើតនូវសិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា ការកំណត់ប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យ ការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាង ។ ទាំងនេះត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃ ឬ អត្រាទីផ្សារដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ៗ គឺហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។

ហានិភ័យទីផ្សារកើតចេញពីសកម្មភាពជួញដូរ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការកំណត់នូវទីផ្សារសម្រាប់ ស្ថានភាពជួញដូរ ធៀបនឹងកម្រិតហានិភ័យទីផ្សារដែលបានកំណត់ទុកជាមុន ។

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ការផ្តោតលើហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ

ប្រាក់ចំណូលជាចម្បងរបស់គ្រឹះស្ថាន ទទួលបានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ចំណាយជាចម្បងរបស់ គ្រឹះស្ថាន ត្រូវបានទូទាត់ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ ដូច្នេះគ្រឹះស្ថាន មិនមានការផ្តោតលើហានិភ័យ រូបិយ ប័ណ្ណជាសារវន្តឡើយ ។

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

ការផ្តោតលើហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅទៅលើអស្ថេរភាពនៃចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារការប្រែប្រួលនូវ កម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ការកើតឡើង នូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺមានទំនាក់ទំនងជាចម្បងទៅលើឥណទាន ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ និង ប្រាក់កម្ចី ។

ដោយសារតែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនមានរយៈពេលខ្លី ហើយអត្រាការប្រាក់មានការផ្លាស់ប្តូរតាម អត្រាទីផ្សារ គ្រឹះស្ថានមិនបានប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យអត្រា ការប្រាក់នេះទេ ។

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញនូវប្រសិទ្ធភាព អត្រាការប្រាក់នៅថ្ងៃតារាងតុល្យការ និងអំឡុងពេលដែលមូលប័ត្រហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់មួយណាដែលកើត ឡើងមុនគេ ។

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	រហូតដល់				លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមាន ការប្រាក់	សរុប	អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
	1 ខែ	>1 – 3 ខែ	>3 – 12 ខែ	>1 - 5 ឆ្នាំ				
	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	
ទ្រព្យសកម្ម								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-					45,402	45,402	
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	-					2,000,500	2,000,500	
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	688,836						688,836	
- ដំណើរការ	-	-	1,801,999	5,951,729	5,427,506	-	13,181,234	16.00
- មិនដំណើរការ	1,144	800	-	-	-	-	1,944	
- សិទ្ធិធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់ សង្ស័យ	-					(164,321)	(164,321)	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ								
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	107,123	-	-	-	-	-	107,123	
ប្រាក់កក់	-					29,247	29,247	
ប្រាក់នឹងទទួលបានផ្សេងៗ	-					(1,627)	(1,627)	
	<u>797,103</u>	<u>800</u>	<u>1,802,999</u>	<u>5,951,729</u>	<u>5,427,506</u>	<u>1,909,201</u>	<u>15,888,338</u>	

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	រហូតដល់				លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមាន ការប្រាក់	សរុប	អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
	1 ខែ	>1 – 3 ខែ	>3 – 12 ខែ	>1 - 5 ឆ្នាំ				
	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	ដុល្លារ អាមេរិក	
ទ្រព្យសកម្ម								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-					2,520	2,520	
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ ជាតិនៃកម្ពុជា	-					502,256	502,256	
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	413,302						413,302	
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន							-	
- ដំណើរការ	600	1,917	13,942	1,644,808	774,215	-	2,435,482	17.15
- មិនដំណើរការ	1,395	819	-	55,301	24,951	-	82,466	
- សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងដាច់ សង្ស័យ	-					(50,195)	(50,195)	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ							-	
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	21,058						21,058	
ប្រាក់កក់	-					28,467	28,467	
ប្រាក់នឹងទទួលបានផ្សេងៗ	-					1,164	1,164	
	<u>436,355</u>	<u>2,736</u>	<u>13,942</u>	<u>1,700,109</u>	<u>799,166</u>	<u>484,212</u>	<u>3,436,520</u>	

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	រហូតដល់ 1				លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមានការប្រាក់	សរុប	អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព %
	ខែ	>1 – 3 ខែ	>3 – 12 ខែ	>1 - 5 ឆ្នាំ				
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	
ចំណុល								
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	7,000	-	-	-	-	-	7,000	
បំណុលផ្សេងៗ	265,781	-	-	-	-	-	265,781	
បុរេប្រទានពីភាទុនិក	-	-	-	12,150,000	-	-	12,150,000	6
កម្ចីរយៈពេលយូរ	-	-	-	850,000	-	-	850,000	10
	<u>272,781</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,272,781</u>	
ចំនួនគំណតតាមកាលវេលា	<u>524,322</u>	<u>800</u>	<u>1,801,999</u>	<u>(7,048,402)</u>	<u>5,427,506</u>	<u>1,909,201</u>	<u>2,615,426</u>	
ចំនួនគំណតតាមកាលវេលា (ពាន់រៀល កំណត់សំគាល់ 4)	<u>2,106,726</u>	<u>3,214</u>	<u>7,240,432</u>	<u>(28,320,479)</u>	<u>21,807,719</u>	<u>7,671,168</u>	<u>10,508,780</u>	

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារ អាមេរិក	>1 – 3 ខែ ដុល្លារ អាមេរិក	>3 – 12 ខែ ដុល្លារ អាមេរិក	>1 - 5 ឆ្នាំ ដុល្លារ អាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារ អាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារ អាមេរិក	សរុប ដុល្លារ អាមេរិក	អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព%
បំណុល								
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	-	-	
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	74	-	-	-	-	-	74	
បំណុលផ្សេងៗ	33,209	-	-	-	-	-	33,209	
បុរេប្រទានពីភាទុនិក	-	-	-	1,700,000	-	-	1,700,000	6
កម្ចីរយៈពេលយូរ	-	-	-	688,443	-	-	688,443	10
	<u>33,283</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,388,443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,421,726</u>	
ចំនួនគំណតតាមកាលវេលា	<u>403,072</u>	<u>2,736</u>	<u>13,942</u>	<u>(688,334)</u>	<u>799,166</u>	<u>484,212</u>	<u>1,014,794</u>	
ចំនួនគំណតតាមកាលវេលា (ពាន់រៀល កំណត់សំគាល់ 4)	<u>1,627,202</u>	<u>11,045</u>	<u>56,284</u>	<u>(2,778,804)</u>	<u>3,226,233</u>	<u>1,954,764</u>	<u>4,096,723</u>	

ថោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគវិញ្ញាបនបត្រសមស្របសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ

គ្រឹះស្ថានមិនបានកត់ត្រាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរតាមតម្លៃសមស្របដោយភាព
លំអៀងត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនោះទេ ហើយគ្រឹះស្ថានក៏មិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
នាចុងការិយបរិច្ឆេទនោះដែរ ។ ដូច្នោះ ការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ពុំមានផល
ចំពោះដល់ប្រាក់ចំណេញ ឬខាតនោះទេ ។

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ទាក់ទងនឹងលទ្ធភាពរក្សានូវទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់
ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលដល់កាលកំណត់សងដោយក្នុងតម្លៃដ៏សម
ហេតុផលមួយ ។

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តយ៉ាងពេញលេញតាមតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រងគ្រឹះស្ថានបាន
ត្រួតពិនិត្យយ៉ាងជិតជិតទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់ចេញ និងចូល និងចំនួនគំណាតតាមកាលវេលាសន្យាតាមរយៈ
ការរាយការណ៍ជាប្រចាំ ។ ការប្រែប្រួលឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ តាម
ដាន ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវ ដើម្បីធានាថាទ្រព្យសកម្មងាយ
ស្រួលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដល់កាលកំណត់
សង ។

តារាងខាងក្រោមនេះ គឺជាការបង្ហាញនូវបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថាន តាមកាលវេលាសន្យា និងរួម
បញ្ចូលនូវចំនួនការប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ ។

ខោតជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(យ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 – 3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3 – 12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 - 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានកាល កំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
បំណុល បំណុលផ្សេងៗ							
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	7,000	-	-	-	-	-	7,000
បំណុលផ្សេងៗ	265,781	-	-	-	-	-	265,781
បុរេប្រទានពីភាទុនិក	-	-	-	12,150,000	-	-	12,150,000
កម្ចីរយៈពេលយូរ	-	-	-	850,000	-	-	850,000
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 - (ដុល្លារអាមេរិក)	<u>272,781</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,272,781</u>
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018 - (ពាន់រៀល កំណត់សំគាល់ 4)	<u>1,096,034</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>52,234,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53,330,034</u>

ជោគជ័យ ហ្វាយនែន ភីអិលស៊ី

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ក្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(យ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 – 3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3 – 12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 - 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានកាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ចំណុល							
បំណុលផ្សេងៗ							
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	74	-	-	-	-	-	74
បំណុលផ្សេងៗ	33,209	-	-	-	-	-	33,209
បុរេប្រទានពីភាទុនិក	-	-	-	1,700,000	-	-	1,700,000
កម្ចីរយៈពេលយូរ	-	-	-	688,443	-	-	688,443
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 - (ដុល្លារអាមេរិក)	<u>33,283</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,388,443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,421,726</u>
ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2017 - (ពាន់រៀល កំណត់សំគាល់ 4)	<u>134,362</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,642,144</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,776,507</u>

ដោយយោងលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ បញ្ចប់ត្រឹម ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2018

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បញ្ញត្តិដើមទុន

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងនាមជាអាជ្ញាធរបានបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យនូវតម្រូវការដើមទុនរបស់គ្រឹះស្ថានជារួម ។ គោលនយោបាយរបស់គ្រឹះស្ថាន គឺធានាឲ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារ និងដើម្បីធានាស្ថិរភាពនៃការអភិវឌ្ឍយូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម ។ ផលប៉ះពាល់នៃកម្រិតដើមទុនលើភាគលាភភាគទុនិក ក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយគ្រឹះស្ថានបានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការ ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវគុណភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងនូវបំណុលខ្ពស់ និងអត្ថប្រយោជន៍ និងការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពមូលធនល្អ ។

គ្រឹះស្ថានបានអនុលោមទៅតាមតម្រូវការដើមទុន ដែលបានកំណត់ដោយច្បាប់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

26. តម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាន ។ ដោយសារតម្លៃសមស្រប ពុំអាចកំណត់បាន ដូច្នេះមិនមានតម្លៃសមស្រប សម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់គ្រឹះស្ថានឡើយ ។ តម្លៃសមស្របត្រូវបានសន្មតដោយអ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាមលក្ខណៈរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្រប ។