គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សង្ខេបចន្លោះពេលសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ
3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021
និង
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ
ស្តីពីការត្រួតពិនិត្យរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សង្ខេបចន្លោះពេល

ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន	គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក	
លេខចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម	00001157	
ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី	អគារលេខ 212 ផ្លូវលេខ 271 សង្កាត់ទួលទំពូង 2 ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា	
ភាគហ៊ុនិក	*ភាគហ៊ុនិកពីមុន៖* Kookmin Bank Co., Ltd LOLC International Private Limited The Bank of East Asia, Limited ក្រុមហ៊ុន បុគ្គលិកប្រាសាក់លីមីតធីត *ភាគហ៊ុនិកថ្មី (អនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)៖* Kookmin Bank Co., Ltd ធនាគារគូកមីន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី	
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	លោក Kwi Sang Jun	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
	លោក Ji Kyu Jang	អភិបាល
	លោក Choi Dong Hyun	អភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
	លោក Lee Kyung Cheon	អភិបាលឯករាជ្យ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
	លោក Pak Jaehong	អភិបាលឯករាជ្យ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
	លោក ច័ន្ទ សុផល	អភិបាលឯករាជ្យ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
	លោក Ishara Chinthaka Nanayakkara	អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
	លោក ស៊ឹម សេនាជាតិ	អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
	លោក Minki Brian Hong	អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
	លោក Hak Soo Kim	អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី 28 ខែមករា ឆ្នាំ 2021)

ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន (ត)

គណៈកម្មាធិការប្រតិបត្តិ	លោក អ៊ុំ សមអឿន	ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី2 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021)
	លោក វ៉ុន ស៊ូយ៉ុន	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី14 ខែមករា ឆ្នាំ2022)
	លោក គង់ ស៊ាន	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកប្រតិបត្តិការ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី1 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021)
	លោក រី វណ្ណា	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុក គ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី6 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021)
	លោក ប៉ែន សុវណ្ណសុខស៊ីថា	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកទីផ្សារ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី6 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021)
	លោក ហឿន ហុន្នី	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុក ធនធានមនុស្ស (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី1 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021)
	លោក ស៊ឹម សេនាជាតិ	ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ (លាលែងនៅថ្ងៃទី21 ខែមករា ឆ្នាំ2022)
	លោក អ៊ុំ សូផន	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ (ចូលនិវត្តន៍នៅថ្ងៃទី24 ខែមករា ឆ្នាំ2022)
	លោក នាង សុខឃីម	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុក គ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម (លាលែងពីតំណែង ដោយថ្ងៃចុងក្រោយនៅ ថ្ងៃទី28 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2022)
	លោក សាយ សូនី	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុក គ្រប់គ្រងទីផ្សារ (លាលែងនៅថ្ងៃទី28 ខែមករា ឆ្នាំ2022)
	លោក ជួប វាសនា	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុក ធនធានមនុស្ស (លាលែងនៅថ្ងៃទី28 ខែមករា ឆ្នាំ2022)
	លោក ជា ហាង	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុក ផែនការយុទ្ធសាស្ត្រ និងអាជីវកម្ម (លាលែងនៅថ្ងៃទី26 ខែមករា ឆ្នាំ2022)
សវនករ	ខេភីអឹមជី ខេមបូឌា	

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

មាតិកា

	ទំព័រ
របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1 – 7
របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យស្តីពីការត្រួតពិនិត្យលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល	8 – 10
របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល	11
របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបចន្លោះពេល	12 – 13
របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធនសង្ខេបចន្លោះពេល	14
របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល	15
កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល	16 – 69

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ("ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល" ឬ"អភិបាល") នៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក ("ក្រុមហ៊ុន") សូមធ្វើការបង្ហាញរបាយការណ៍របស់ខ្លួន និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021។

ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណ និងចុះបញ្ជីនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ក្រោមបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ 00001157 ចុះថ្ងៃទី19 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2011 និងដែលបានចុះបញ្ជីសារជាថ្មី នាថ្ងៃទី28 ខែមេសា ឆ្នាំ2016។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ក្រុមហ៊ុន ដែលមានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃទី14 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2007។ លើសពីនេះទៅទៀត ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ នៅថ្ងៃទី27 ខែសីហា ឆ្នាំ2010 និងការអនុញ្ញាតឲ្យដំណើរការម៉ាស៊ីនដក-ដាក់ប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ និងសេវាកម្មបង់ប្រាក់តាមម៉ាស៊ីនឆូតកាតនៅថ្ងៃទី1 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2011។

ទីស្នាក់ការកណ្តាលរបស់ក្រុមហ៊ុន មានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ 212 ផ្លូវលេខ 271 សង្កាត់ទូលទំពូង 2 ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

សកម្មភាពអាជីវកម្មចម្បង

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការក្រោមបទប្បញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយផ្តោតជាពិសេសលើការផ្តល់ឥណទាន និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗទៀត ដល់ប្រជាពលរដ្ឋទូទៅ ក៏ដូចជាសហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ព្រមទាំងសកម្មភាពអាជីវកម្មដទៃទៀត ដែលក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថាគាំទ្រដល់គោលបំណងទាំងនេះ។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 ត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបចន្លោះពេល។

PRASAC Microfinance Institution Plc. | Building Nº 212, Street 271, Tuol Tumpung 2, Chamkarmon, Phnom Penh, Cambodia | Phone: +855 23 220 102 | Customer Service: +855 23 / 86 999 911
Fax: +855 216 362 | P.O. Box: 2412 | Email: info@prasac.com.kh | Website: www.prasac.com.kh | Incorporation Registration Nº: 00001157 | Private Company

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

ភាគលាភ

ពុំមានការប្រកាសបែងចែក ឬទូទាត់ភាគលាភនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មិនផ្តល់អនុសាសន៍ឲ្យមានការទូទាត់ភាគលាភ នាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះដែរ។

ដើមទុន

នៅថ្ងៃទី12 ខែឧសភា ឆ្នាំ2021 ក្រុមហ៊ុនបានស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនពី 230,000,000 ដុល្លារអាមេរិកទៅ 300,000,000 ដុល្លារអាមេរិក តាមរយៈការធ្វើមូលធនកម្មលើប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក។ សំណើរនេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី31 ខែឧសភា ឆ្នាំ2021។ អនុស្សារណៈ និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរនេះ ហើយទទួលបានការយល់ព្រមពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី9 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2021។

នៅថ្ងៃទី6 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2021 ម្ចាស់ភាគហ៊ុនិកបានព្រមព្រៀងគ្នា ហើយសម្រេចអនុម័តលើការផ្ទេរជាកញ្ចប់នៃភាគហ៊ុនធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុនចំនួន 30% ពី LOLC International Private Limited ("LOLC") The Bank of East Asia, Limited ("BEA") និងក្រុមហ៊ុនបុគ្គលិកប្រាសាក់លីមីតធីត ("PSCo") ទៅឲ្យ Kookmin Bank Co., Ltd ("KB") និងធនាគារគូកមីនកម្ពុជា ភីអិលស៊ី ("KBC")។ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទាក់ទិននឹងការផ្ទេរដើមទុននេះនៅថ្ងៃទី12 ខែតុលា ឆ្នាំ2021។ អនុស្សារណៈ និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរនេះ ហើយទទួលបានការយល់ព្រមពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី19 ខែតុលា ឆ្នាំ2021។

ព័ត៌មានលម្អិត នៃការផ្ទេរដើមទុននេះមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	%
KB	299,999,999	1,199,999,996	99.99999967%
KBC	1	4	0.00000033%
	300,000,000	1,200,000,000	100 %

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	%
KB	161,000,000	644,000,000	70.0%
LOLC	48,300,000	193,200,000	21.0%
BEA	14,490,000	57,960,000	6.3%
PSCo	6,210,000	24,840,000	2.7%
	230,000,000	920,000,000	100%

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តលើទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលនេះ។

ការខាតបង់ដែលបានរំពឹងទុកទៅលើឥណទានទៅអតិថិជន

មុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្របនានាដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាកដថា សកម្មភាពផ្សេងៗត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា ឥណទានអាក្រក់ត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី ហើយសំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ការខាតបង់ដែលបានរំពឹងទុកទៅលើឥណទាន។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលអាចនឹងបណ្តាលឲ្យចំនួននៃឥណទានអាក្រក់ដែលលុបចេញពីបញ្ជី ឬចំនួននៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុន ថាមានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះឡើយ។

ទ្រព្យសកម្ម

មុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានចាត់វិធានការ ដែលមានមូលដ្ឋានសមហេតុផលដើម្បីធ្វើឲ្យប្រាកដថា បណ្តាទ្រព្យសកម្ម (លើកលែងបំណុល) ដែលទំនងជាមិនអាចប្រមូលមកវិញបាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម តាមតម្លៃដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលបានរំពឹងទុកថាអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុន ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ។

វិធីសាស្ត្រនៃការវាយតម្លៃ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលបានកើតឡើងបានធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តន៍វិធីសាស្ត្រដែលមានស្រាប់ ក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុន ថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ ឬមិនសមស្របនោះទេ។

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ៖

- ពុំមានការផ្លាស់ប្តូរលើទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលបានយកមកប្រើប្រាស់សម្រាប់ការធានាចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាម្នាក់ឡើយ ចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះមក និង
- ពុំមានបំណុលយថាហេតុណាមួយដែលកើតមានឡើងចំពោះក្រុមហ៊ុន ចាប់តាំងពីចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុមកក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

បំណុលយថាភាព និងបំណុលផ្សេងៗ (ត)

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលយល់ឃើញថា ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលត្រូវបានទាមទារឲ្យសង ឬអាចនឹងទាមទារឲ្យសងក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ បន្ទាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ដែលនឹងបង្កឲ្យមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ឡើយ។

ការប្រែប្រួលនៃកាលៈទេសៈ

នាការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយ ដែលមិនបានវែកញែកនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខណាមួយដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល មានភាពមិនត្រឹមត្រូវជាសារវន្តនោះទេ។

តាមមតិរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ មិនរងផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬធាតុណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីចុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍មកទល់នឹងកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ពុំមានសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬធាតុណាមួយ ដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតី ដែលអាចបណ្តាលឲ្យមានផលប៉ះពាល់ធ្ងន់ធ្ងរ ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទរាយការណ៍បច្ចុប្បន្ន ដែលរបាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះរួមមាន៖

ឈ្មោះ	*មុខងារ*
លោក Kwi Sang Jun	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Ji Kyu Jang	អភិបាល
លោក Choi Dong Hyun	អភិបាល (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
លោក Lee Kyung Cheon	អភិបាលឯករាជ្យ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
លោក Pak Jaehong	អភិបាលឯករាជ្យ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
លោក ច័ន្ទ សុផល	អភិបាលឯករាជ្យ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
លោក Ishara Chinthaka Nanayakkara	អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
លោក ស៊ឹម សេនាជាតិ	អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
លោក Minki Brian Hong	អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី 12 ខែតុលា ឆ្នាំ 2021)
លោក Hak Soo Kim	អភិបាល (លាលែងនៅថ្ងៃទី 28 ខែមករា ឆ្នាំ 2021)

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ

សមាជិកគណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះរួមមានៈ

ឈ្មោះ	*មុខងារ*
លោក អ៊ុំ សមអឿន	ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី2 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021)
លោក វ៉ុន ស៊ូយ៉ុន	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី14 ខែមករា ឆ្នាំ2022)
លោក គង់ ស៊ាន	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកប្រតិបត្តិការ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី1 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021)
លោក រី វណ្ណា	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី6 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021)
លោក ប៉ែន សុវណ្ណសុខស៊ីថា	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកទីផ្សារ (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី6 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021)
លោក ហឿន ហុន្នី	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកធនធានមនុស្ស (តែងតាំងនៅថ្ងៃទី1 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021)
លោក ស៊ឹម សេនាជាតិ	ប្រធាននាយកប្រតិបត្តិ (លាលែងនៅថ្ងៃទី21 ខែមករា ឆ្នាំ2022)
លោក អ៊ុំ សូជន	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុ (ចូលនិវត្តន៍នៅថ្ងៃទី24 ខែមករា ឆ្នាំ2022)
លោក នាង សុខឃីម	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម (លាលែងពីតំណែង ដោយថ្ងៃចុងក្រោយនៅថ្ងៃទី28 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2022)
លោក សាយ សូនី	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកគ្រប់គ្រងទីផ្សារ (លាលែងនៅថ្ងៃទី28 ខែមករា ឆ្នាំ2022)
លោក ជួប វាសនា	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកធនធានមនុស្ស (លាលែងនៅថ្ងៃទី28 ខែមករា ឆ្នាំ2022)
លោក ជា ហាង	អនុប្រធាននាយកប្រតិបត្តិទទួលបន្ទុកផែនការយុទ្ធសាស្ត្រ និងអាជីវកម្ម (លាលែងនៅថ្ងៃទី26 ខែមករា ឆ្នាំ2022)

ភាគកម្មរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់ មានភាគកម្មដោយផ្ទាល់ក្នុងមូលធនរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ។

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនៅចុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយដែលមានក្រុមហ៊ុនជាភាគីម្ខាង ដែលកម្មវត្ថុនៃកិច្ចព្រមព្រៀងនោះបានផ្តល់លទ្ធភាពដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់ ឲ្យទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍តាមមធ្យោបាយផ្សេងៗ ដូចជាការទិញភាគហ៊ុន ឬប័ណ្ណបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬរបស់សាជីវកម្មដទៃឡើយ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (ត)

ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុន ឬជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុនដែលមានអភិបាលនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុនណាមួយដែលអភិបាលនោះ មានភាគកម្មផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្តនោះឡើយ លើកលែងតែអ្វីដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលនេះ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការបញ្ជាក់ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 និងសម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែនិង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ ដូចបានបង្ហាញនៅ ទំព័រទី 11 ដល់ទី 69 ត្រូវបានរៀបចំឡើងជាសារវន្ត ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា 34 *របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល* ("ស.គ.អ.ក 34")។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ត្រួតពិនិត្យលើការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ដែលត្រូវបានតម្រូវឲ្យ៖

- អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យសមស្របនានា ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មានយ៉ាងសមហេតុផល និងដោយភាពប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយត្រូវអនុវត្តគោលនយោបាយទាំងនេះប្រកបដោយសង្គតិភាព។
- អនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការលាតត្រដាងព័ត៌មាន និងការណែនាំផ្សេងៗ ដែលចេញផ្សាយដោយ ស.គ.អ.ក 34 ឬប្រសិនបើមានវៀចចាកពីការបង្ហាញព័ត៌មានដ៏សមស្រប គឺត្រូវធ្វើឲ្យប្រាកដថា ការវៀចចាកទាំងនេះត្រូវបានលាតត្រដាង ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណឲ្យបានសមស្របក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល។
- រក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព។
- រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លុះត្រាតែវាមានភាពមិនសមរម្យក្នុងការសន្មតថា ក្រុមហ៊ុននឹងអាចបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននាពេលអនាគតបាន។
- បង្កើតគោលការណ៍ជារួមសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន អនុម័តរាល់សេចក្តីសម្រេច និងសកម្មភាពទាំងឡាយធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ដែលមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវធានាថាគោលនយោបាយ និងសេចក្តីសម្រេចទាំងនោះ ត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល។

គណៈគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវក្នុងការរក្សាទុកបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានត្រឹមត្រូវ (រួមទាំងភាពច្បាស់លាស់នៃបញ្ជីនេះ នៅគ្រប់ពេលវេលា) ដែលបង្ហាញពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន និងត្រូវធានាថា បញ្ជីគណនេយ្យបានអនុលោមតាមប្រព័ន្ធគណនេយ្យដែលបានចុះបញ្ជី។ គណៈគ្រប់គ្រងក៏មានភារៈទទួលខុសត្រូវផងដែរចំពោះការការពារទ្រព្យសម្បត្តិរបស់ក្រុមហ៊ុន និងចាត់វិធានការសមស្របនានា ដើម្បីទប់ស្កាត់ និងស្វែងរកការក្លែងបន្លំ និងភាពមិនប្រក្រតី។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអះអាងថា គណៈគ្រប់គ្រងបានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវខាងលើ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលនេះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល

យើងខ្ញុំ សូមធ្វើការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល រួមទាំងកំណត់សម្គាល់ដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយ ថាត្រូវបានរៀបចំឡើង គ្រប់ទិដ្ឋភាពជាសារវន្ត ដោយអនុលោមទៅតាម ស.គ.អ.ក 34។

ចុះហត្ថលេខាដោយយោងទៅតាមសេចក្តីសម្រេចរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលៈ

លោក Kwi Sang JUN

ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី11 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2022

KPMG

KPMG Cambodia Ltd
GIA Tower, Sopheak Mongkul Street, Phum 14
Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkar Mon
Phnom Penh, Cambodia
+ 855 (17) 666 537 / + 855 (81) 533 999 | kpmg.com.kh

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យស្តីពីការត្រួតពិនិត្យលើ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល

ជូនចំពោះភាគទុនិករបស់
គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

សេចក្តីផ្តើម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 របស់គ្រឹះស្ថាន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") ជារួមហៅកាត់ថា ("របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល") ដែលរួមមាន៖

- របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021
- របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបចន្លោះពេល សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021
- របាយការណ៍ បម្រែបម្រួលមូលធនសង្ខេបចន្លោះពេល សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021
- របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 និង
- កំណត់សម្គាល់ពន្យល់ផ្សេងៗទៀត ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 11 ដល់ទី 69។

អ្នកគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដាគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា 34 "*របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល*"។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺផ្តល់ការសន្និដ្ឋានលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលដោយផ្អែកលើការធ្វើការត្រួតពិនិត្យរបស់យើងខ្ញុំ។

KPMG Cambodia Ltd., a Cambodian single member private limited company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

KPMG

វិសាលភាពនៃការត្រួតពិនិត្យ

យើងខ្ញុំ បានធ្វើការត្រួតពិនិត្យលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដាអន្តរជាតិនៃកម្ពុជាសម្រាប់កិច្ចការងារត្រួតពិនិត្យលេខ 2410 ស្តីពី"*ការត្រួតពិនិត្យលើព័ត៌មានហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល ដែលអនុវត្តដោយសវនករឯករាជ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន*"។ ការត្រួតពិនិត្យ លើពត៌មានហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល រួមមានការសាកសួរព័ត៌មាន ជាពិសេសសាកសួរបុគ្គលដែល មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើបញ្ហាគណនេយ្យ និងហិរញ្ញវត្ថុ ហើយធ្វើការវិភាគ និងអនុវត្តនូវនីតិវិធីត្រួតពិនិត្យផ្សេងៗ។ ការត្រួតពិនិត្យ មានវិសាលភាពតូចជាងការធ្វើសវនកម្ម ដែលអនុលោមតាមស្តង់ដាសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ហេតុដូច្នេះ ការត្រួតពិនិត្យមិនអាចឲ្យយើងខ្ញុំផ្តល់នូវអំណះអំណាងថា យើងខ្ញុំបានដឹងនូវរាល់បញ្ហាជាសារវន្តទាំងឡាយ ដែលអាចនឹងត្រូវបានរកឃើញក្នុងពេលធ្វើសវនកម្មនោះឡើយ។ ហេតុដូច្នេះយើងខ្ញុំ មិនបញ្ចេញមតិសវនកម្មនោះទេ។

សេចក្តីសន្និដ្ឋាន

ផ្អែកលើការត្រួតពិនិត្យរបស់យើងខ្ញុំ ពុំមានបញ្ហាណាមួយដែលបានទាញចំណាប់អារម្មណ៍យើងខ្ញុំ ដែលបណ្តាលឲ្យយើងខ្ញុំជឿថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល មិនត្រូវបានរៀបចំជាសារវន្ត ស្របតាមស្តង់ដាគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា 34 *("របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល")* នោះឡើយ។

ការទាញចំណាប់អារម្មណ៍–ព័ត៌មានប្រៀបធៀប

យើងខ្ញុំសូមទាញចំណាប់អារម្មណ៍ទៅលើកំណត់សម្គាល់ 35 នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ដែលបញ្ជាក់ពីការរាយការណ៍ឡើងវិញនូវព័ត៌មានប្រៀបធៀបដែលបានដាក់បង្ហាញនាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020។ សេចក្តីសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំមិនត្រូវបានកែប្រែដោយសារបញ្ហានេះទេ។

បញ្ហាផ្សេងៗទាក់ទងនឹងព័ត៌មានប្រៀបធៀប

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 របស់ក្រុមហ៊ុន ដោយមិនរាប់បញ្ចូលការធ្វើនិយ័តកម្មដូចដែលបានព័ណ៌នានៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 35 នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល គឺត្រូវបានធ្វើការត្រួតពិនិត្យ និងធ្វើសវនកម្មដោយសវនករផ្សេង ដោយបានបញ្ចេញសេចក្តីសន្និដ្ឋានថាមិនមានបញ្ហា នៅថ្ងៃទី30 ខែមីនា ឆ្នាំ2021 និងបញ្ចេញមតិសវនកម្មថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះមានភាពត្រឹមត្រូវ នៅថ្ងៃទី31 ខែមីនា ឆ្នាំ2021។

បញ្ហាផ្សេងៗទាក់ទងនឹងព័ត៌មានប្រៀបធៀប (ត)

ជាផ្នែកមួយនៃការត្រួតពិនិត្យលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 យើងខ្ញុំបានត្រួតពិនិត្យលើការធ្វើនិយ័តកម្ម ដែលត្រូវបានយកមកអនុវត្តដើម្បីរាយការណ៍ឡើងវិញនូវព័ត៌មានប្រៀបធៀបនាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 ដូចដែលបានព័ណ៌នានៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 35 នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល។ យើងខ្ញុំមិន ត្រូវបានតម្រូវឲ្យធ្វើការត្រួតពិនិត្យឡើងវិញ ឬអនុវត្តនីតិវិធីណាមួយទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 ឬរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 នោះឡើយ ក្រៅតែពីការធ្វើនិយ័តកម្ម ដែលបានព័ណ៌នានៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 35 នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល។ ហេតុដូច្នេះហើយ យើងខ្ញុំមិនបញ្ចេញសេចក្តីសន្និដ្ឋាន ឬទម្រង់នៃការអះអាងណាមួយ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូលនោះឡើយ។ យ៉ាងណាមិញ ផ្អែកលើការត្រួតពិនិត្យរបស់យើងខ្ញុំ ពុំមានបញ្ហាណាមួយដែលបានទាញចំណាប់អារម្មណ៍យើងខ្ញុំ ដែលបណ្តាលឲ្យយើងខ្ញុំជឿថា និយ័តកម្មដែលបានព័ណ៌នានៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 35 ថាមានភាពមិនសមស្រប ឬអនុវត្តមិនបានត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេភីអឹមជី ខេមបូឌា**

ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ខេ ភី អឹម ជី ខេមបូឌា
KPMG CAMBODIA LTD.
ទីស្នាក់ការរាជធានីភ្នំពេញ

ខៃ ហ៊ុយ

Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី11 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2022

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល
នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

	កំណត់សម្គាល់	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4) (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	6	222,365,399	905,916,636	160,578,086	649,538,358
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	7	368,419,366	1,500,940,497	438,355,399	1,773,147,589
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	8	2,308,097	9,403,187	3,975,029	16,078,992
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	9	3,691,567,993	15,039,448,003	2,978,579,934	12,048,355,833
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10	1,815,969	7,398,258	1,341,096	5,424,733
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	11	4,861,518	19,805,825	5,662,803	22,906,039
សិទ្ធប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	12	16,097,643	65,581,798	15,322,179	61,978,214
ទ្រព្យសកម្មអរូបី	13	1,354,529	5,518,351	1,607,168	6,500,995
ពន្ធពន្យារសុទ្ធជាទ្រព្យសកម្ម	20(គ)	11,727,635	47,778,385	10,904,851	44,110,122
ទ្រព្យសកម្មសរុប		**4,320,518,149**	**17,601,790,940**	**3,616,326,545**	**14,628,040,875**
បំណុល និងមូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារនានា និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	14	81,881,578	333,585,549	37,232,817	150,606,745
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	15	2,533,330,855	10,320,789,903	2,074,680,943	8,392,084,414
ប្រាក់កម្ចី	16	829,821,864	3,380,694,274	794,430,317	3,213,470,632
មូលបត្របំណុលត្រូវសង	17	31,342,099	127,687,711	30,666,038	124,044,124
អនុបំណុល	18	105,191,790	428,551,352	113,667,817	459,786,320
បំណុលភតិសន្យា	19	15,591,438	63,519,518	14,424,818	58,348,389
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	20(ខ)	34,153,679	139,142,088	24,076,695	97,390,231
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	21	237,906	969,229	435,375	1,761,092
បំណុលផ្សេងៗ	22	14,627,852	59,593,871	7,873,601	31,848,716
បំណុលសរុប		**3,646,179,061**	**14,854,533,495**	**3,097,488,421**	**12,529,340,663**
មូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន					
ដើមទុន	23(ក)	300,000,000	1,200,000,000	230,000,000	920,000,000
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		349,600,939	1,430,490,098	285,224,840	1,163,897,093
ទុនបម្រុង	23(ខ)	-	-	3,151,952	12,773,175
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	23(គ)	24,738,149	100,536,219	461,332	1,778,127
ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	16,231,128	-	251,817
មូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប		**674,339,088**	**2,747,257,445**	**518,838,124**	**2,098,700,212**
បំណុល និងមូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុនសរុប		**4,320,518,149**	**17,601,790,940**	**3,616,326,545**	**14,628,040,875**

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសម្រួលចន្លោះពេល
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

		សម្រាប់ដំណាច់ ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		សម្រាប់ដំណាច់ ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	កំណត់សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណូលការប្រាក់	24	505,592,378	2,056,749,794	430,325,525	1,754,437,165
ចំណាយការប្រាក់	25	(210,148,674)	(854,884,806)	(198,398,688)	(808,871,451)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		**295,443,704**	**1,201,864,988**	**231,926,837**	**945,565,714**
ចំណូលកម្រៃជើងសា	26	8,617,690	35,056,763	6,877,558	28,039,804
ចំណាយកម្រៃជើងសា	26	(118,009)	(480,061)	(163,152)	(665,171)
ចំណូលសុទ្ធពីកម្រៃជើងសា និងប្រាក់កម្រៃ	26	**8,499,681**	**34,576,702**	**6,714,406**	**27,374,633**
ចំណូលផ្សេងៗ	27	9,798,130	39,858,793	9,005,549	36,715,623
ចំណូលវិភាគទាន		1,678,842	6,829,529	996,785	4,063,893
(ខាត)/ចំណេញសុទ្ធពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		(1,587,373)	(6,457,433)	514,961	2,099,497
ចំណូលផ្សេងៗសរុប		**9,889,599**	**40,230,889**	**10,517,295**	**42,879,013**
ចំណូលសរុបពីការប្រាក់ កម្រៃជើងសា និងចំណូលផ្សេងៗ		**313,832,984**	**1,276,672,579**	**249,158,538**	**1,015,819,360**
ចំណាយលើបុគ្គលិក	28	(84,578,929)	(344,067,083)	(67,850,856)	(276,627,940)
សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ	9	(14,707,859)	(59,831,570)	(23,411,178)	(95,447,373)
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	29	(14,530,115)	(59,108,508)	(15,984,672)	(65,169,508)
រំលស់	30	(6,378,059)	(25,945,944)	(6,570,058)	(26,786,126)
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		**193,638,022**	**787,719,474**	**135,341,774**	**551,788,413**
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	20(ក)	(38,137,058)	(155,141,552)	(26,512,787)	(108,092,633)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		**155,500,964**	**632,577,922**	**108,828,987**	**443,695,780**
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ:					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	15,979,311	-	(15,782,801)
លទ្ធផលលម្អិតសរុបសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		**155,500,964**	**648,557,233**	**108,828,987**	**427,912,979**

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

		សម្រាប់ដំណាច់ ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		សម្រាប់ដំណាច់ ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	កំណត់សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណូលការប្រាក់	24	132,220,819	538,403,175	115,520,949	469,477,137
ចំណាយការប្រាក់	25	(55,720,468)	(226,893,746)	(49,002,692)	(199,146,940)
ចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ		**76,500,351**	**311,509,429**	**66,518,257**	**270,330,197**
ចំណូលកម្រៃជើងសា	26	1,674,603	6,818,983	2,322,229	9,437,539
ចំណាយកម្រៃជើងសា	26	(20,353)	(82,877)	(21,082)	(85,677)
ចំណូលសុទ្ធពីកម្រៃជើងសា និងប្រាក់កម្រៃ	26	**1,654,250**	**6,736,106**	**2,301,147**	**9,351,862**
ចំណូលផ្សេងៗ	27	2,135,770	8,696,855	2,252,894	9,155,761
ចំណូលវិភាគទាន		503,203	2,049,043	407,240	1,655,023
(ខាត)/ចំណេញសុទ្ធពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		(454,593)	(1,851,103)	224,022	910,425
ចំណូលផ្សេងៗសរុប		**2,184,380**	**8,894,795**	**2,884,156**	**11,721,209**
ចំណូលសរុបពីការប្រាក់ កម្រៃជើងសា និងចំណូលផ្សេងៗ		**80,338,981**	**327,140,330**	**71,703,560**	**291,403,268**
ចំណាយលើបុគ្គលិក	28	(28,216,514)	(114,897,645)	(15,409,432)	(62,623,932)
សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ	9	3,788,091	15,425,107	6,388,302	25,962,059
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	29	(4,359,163)	(17,750,512)	(4,180,784)	(16,990,706)
រំលស់	30	(1,456,023)	(5,928,926)	(1,681,381)	(6,833,132)
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		**50,095,372**	**203,988,354**	**56,820,265**	**230,917,557**
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	20(ក)	(9,947,622)	(40,506,717)	(10,772,134)	(43,777,953)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		**40,147,750**	**163,481,637**	**46,048,131**	**187,139,604**
លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ:					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(3,160,776)	-	(27,039,820)
លទ្ធផលលម្អិតសរុបសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		**40,147,750**	**160,320,861**	**46,048,131**	**160,099,784**

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធនសង្ខេបចន្លោះពេល
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

	ដើមទុន		ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		ទុនបម្រុង		ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ		ទុនបម្រុងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2021 (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	230,000,000	920,000,000	285,224,840	1,163,897,093	3,151,952	12,773,175	461,332	1,778,127	-	251,817	518,838,124	2,098,700,212
មូលធនកម្មលើប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	70,000,000	280,000,000	(70,000,000)	(280,000,000)	-	-		-	-	-	-	-
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	155,500,964	632,577,922	-	-	-	-	-	-	155,500,964	632,577,922
ការផ្ទេរទៅទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	(24,276,817)	(98,758,092)	-	-	24,276,817	98,758,092	-	-	-	-
ការផ្ទេរពីទុនបម្រុង	-	-	3,151,952	12,773,175	(3,151,952)	(12,773,175)	-	-	-		-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-		-	15,979,311	-	15,979,311
សមតុល្យនាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021	300,000,000	1,200,000,000	349,600,939	1,430,490,098	-	-	24,738,149	100,536,219	-	16,231,128	674,339,088	2,747,257,445
សមតុល្យនាថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2020 (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	230,000,000	920,000,000	174,271,385	711,503,244	3,093,332	12,534,181	2,644,420	10,715,190	-	16,034,618	410,009,137	1,670,787,233
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	108,828,987	443,695,780	-	-	-	-	-	-	108,828,987	443,695,780
ការផ្ទេរពីទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	-	-	2,183,088	8,937,063	-	-	(2,183,088)	(8,937,063)	-	-	-	-
ការផ្ទេរទៅទុនបម្រុង	-	-	(58,620)	(238,994)	58,620	238,994	-	-	-	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,782,801)	-	(15,782,801)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	230,000,000	920,000,000	285,224,840	1,163,897,093	3,151,952	12,773,175	461,332	1,778,127	-	251,817	518,838,124	2,098,700,212

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

	កំណត់សម្គាល់	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	31	(71,081,858)	(289,161,001)	(136,113,852)	(554,936,176)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(1,282,372)	(5,216,689)	(2,963,009)	(12,080,188)
ការទិញទ្រព្យសកម្មអរូបី		(43,735)	(177,914)	(474,334)	(1,933,860)
ការវិនិយោគលើវិញ្ញាបនប័ត្រប្រាក់បញ្ញើដែលអាចចរចាបាន		(147,430)	(599,745)	(147,561)	(601,606)
សាច់ប្រាក់បានពីការវិនិយោគលើវិញ្ញាបនប័ត្រប្រាក់បញ្ញើដែលអាចចរចាបាន		148,377	603,598	147,991	603,359
សាច់ប្រាក់បានពីការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		111,776	454,705	10,890	44,399
ការដាក់ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន		(7,000,000)	(28,476,000)	-	-
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(8,213,384)	(33,412,045)	(3,426,023)	(13,967,896)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់បានពីប្រាក់កម្ចី		335,239,090	1,363,752,618	416,904,907	1,699,721,306
ការទូទាត់ប្រាក់កម្ចី		(295,976,678)	(1,204,033,126)	(353,817,494)	(1,442,513,923)
សាច់ប្រាក់បានពីអនុបំណុល		17,296,512	70,362,211	49,264,141	200,849,903
ការទូទាត់អនុបំណុល		(25,784,186)	(104,890,069)	(12,833,334)	(52,321,503)
សាច់ប្រាក់បានពីការបោះផ្សាយមូលបត្របំណុល		-	-	30,535,399	124,492,822
ការទូទាត់បំណុលភតិសន្យា		(3,618,098)	(14,718,423)	(3,770,363)	(15,371,770)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		27,156,640	110,473,211	126,283,256	514,856,835
ការថយចុះសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		(52,138,602)	(212,099,835)	(13,256,619)	(54,047,237)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាដើមការិយបរិច្ឆេទ		417,065,787	1,687,031,108	430,322,406	1,753,563,804
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	11,782,079	-	(12,485,459)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	6	**364,927,185**	**1,486,713,352**	**417,065,787**	**1,687,031,108**
ប្រតិបត្តិការមិនមែនជាសាច់ប្រាក់ជាសារវន្តពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ការបំប្លែងពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកទៅដើមទុន		70,000,000	280,000,000	-	-

កំណត់សម្គាល់ដែលភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយ និងត្រូវអានភ្ជាប់ជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលនេះ។

1. ព័ត៌មានទូទៅ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុប្រាសាក់ ម.ក ហៅកាត់ថា ("ក្រុមហ៊ុន") គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលទទួលបានអាជ្ញាប័ណ្ណ និងចុះបញ្ជីនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដោយបានចុះបញ្ជីជាមួយក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ក្រោមបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ 00001157 នៅថ្ងៃទី19 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2011។ ក្រុមហ៊ុនបានចុះបញ្ជីសារជាថ្មី នៅថ្ងៃទី28 ខែមេសា ឆ្នាំ2016។

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ក្រុមហ៊ុន ដែលមានសុពលភាពចាប់ពីថ្ងៃទី14 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2007។ លើសពីនេះទៅទៀត ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ នៅថ្ងៃទី27 ខែសីហា ឆ្នាំ2010 និងការអនុញ្ញាតឲ្យដំណើរការម៉ាស៊ីនដក-ដាក់ប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ និងសេវាកម្មបង់ប្រាក់តាមម៉ាស៊ីនឆូតកាតនៅថ្ងៃទី1 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2011។

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដល់សហគមន៍ជនបទ និងសហគ្រាសខ្នាតតូចក្នុងប្រទេសកម្ពុជា តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ក្រុមហ៊ុន នៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ និងសាខាជាច្រើនទៀតនៅក្នុងរាជធានីភ្នំពេញ និងខេត្តនានាក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន មានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ 212 ផ្លូវលេខ 271 សង្កាត់ទួលទំពូង 2 ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន 9,330 នាក់ (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020៖ ចំនួន 9,042 នាក់)។

2. មូលដ្ឋានទូទៅនៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយអនុលោមតាមស្តង់ដាគណនេយ្យអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ("ស.គ.អ.ក") 34 *"របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេល"*។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល មិនបានរួមបញ្ចូលនូវរាល់ព័ត៌មានទាំងស្រុងរបស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តាមស្តង់ដារបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជានោះទេ។ យ៉ាងណាមិញ កំណត់សម្គាល់ពន្យល់បន្ថែមដែលបានជ្រើសរើស ត្រូវបានដាក់បញ្ចូលដើម្បីពន្យល់ពីព្រឹត្តិការណ៍ និងប្រតិបត្តិការទាំងឡាយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ក្នុងការស្វែងយល់ពីបម្រែបម្រួលនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផលរបស់ក្រុមហ៊ុន ចាប់តាំងពីរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយនាកាលបរិច្ឆេទ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

2. មូលដ្ឋានទូទៅនៃការរៀបចំ (ត)

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព (ត)

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានអនុម័ត និងផ្តល់សិទ្ធិបោះផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នៅថ្ងៃទី11 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2022។

(ខ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

រូបិយប័ណ្ណជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គឺប្រាក់រៀល។ ដោយសារក្រុមហ៊ុន ធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួន ផ្អែកលើមូលដ្ឋានប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក អ្នកគ្រប់គ្រងក៏បានកំណត់ថាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ក្រុមហ៊ុន និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាបានឆ្លុះបញ្ចាំងពីធាតុសេដ្ឋកិច្ចនៃប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ក្រុមហ៊ុន។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេលនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ក្រុមហ៊ុន។ តួលេខទាំងអស់ ត្រូវបានកាត់ខ្ទង់ចំនួនមួយដុល្លារអាមេរិក ដែលជិតបំផុត លុះត្រាតែមានការបង្ហាញផ្សេងពីនេះ។

(គ) ការប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធនឹងអនាគត។ តាមនិយមន័យ ការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យនឹងកម្រស្មើនឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែងដែលពាក់ព័ន្ធ។ ដើម្បីលើកកម្ពស់ខ្លឹមសារព័ត៌មាននៃការប៉ាន់ស្មាន អថេរសំខាន់ៗមួយចំនួន ដែលត្រូវបានគេរំពឹងថានឹងមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធផល និងស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុចន្លោះពេលរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានធ្វើតេស្តលើរំញោចនៃការផ្លាស់ប្តូរនៃប៉ារ៉ាម៉ែត្រ ដែលជាមូលដ្ឋានក្នុងការប៉ាន់ស្មាន។ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលមានហានិភ័យធ្ងន់ធ្ងរ ដែលអាចបណ្តាលឲ្យមានការកែតម្រូវជាសារវន្តលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុបន្ទាប់ ត្រូវបានព័ណ៌នាដូចខាងក្រោម៖

(i) ការវិនិច្ឆ័យ

ព័ត៌មានអំពីការវិនិច្ឆ័យ ដែលបានធ្វើឡើងក្នុងការអនុវត្តគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលមានឥទ្ធិពលជាសារវន្ត លើចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងកំណត់សម្គាល់ដូចខាងក្រោម។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត) សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(គ) ការប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ (ត)

(i) ការវិនិច្ឆ័យ (ត)

- ការចាត់ថ្នាក់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការវាយតម្លៃម៉ូឌែលអាជីវកម្មដែលទ្រព្យទាំងនោះត្រូវបានកាន់កាប់ និងការវាយតម្លៃថាតើលក្ខខណ្ឌកិច្ចសន្យានៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ គឺជាការទូទាត់តែប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ("SPPI") លើចំនួនប្រាក់ដើមដែលនៅសល់។
- ការកើនឡើងជាសារវន្តចំពោះហានិភ័យឥណទាន៖ ការបង្កើតលក្ខណៈវិនិច្ឆ័យសម្រាប់កំណត់ថាតើហានិភ័យឥណទានលើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុបានកើនឡើងជាសារវន្ត ចាប់តាំងពីការទទួលស្គាល់ដំបូងដែរ ឬទេ ការកំណត់វិធីសាស្រ្តសម្រាប់ការដាក់បញ្ចូលព័ត៌មានរំពឹងទុកនាពេលអនាគត ទៅក្នុងការវាស់វែងលើ ការខាតបង់រំពឹងទុកលើឥណទាន ("ECL") និងការជ្រើសរើស និងការអនុម័តលើម៉ូឌែលសម្រាប់ការវាស់វែង ECL។

(ii) ភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន

- ឱនភាពនៃតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ កំណត់ការបញ្ចូលធាតុចូលទៅក្នុងគំរូនៃការវាស់វែង ECL រួមទាំងការបញ្ចូលព័ត៌មានរំពឹងទុកនាពេលអនាគត។
- ការកំណត់លើតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាមួយធាតុចូលមិនអាចអង្កេតបានជាសារវន្ត។
- ការទទួលស្គាល់ និងការវាស់វែងយថាភាព៖ ការសន្មតសំខាន់ៗលើភវនីយភាព និងទំហំនៃលំហូរចេញនូវធនធាន។
- ឱនភាពនៃតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ៖ ការសន្មតសំខាន់ៗ ដែលត្រូវបានយកមកប្រើប្រាស់ក្នុងការប៉ាន់ស្មានលើលំហូរទឹកប្រាក់ដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(គ) ការប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ (ត)

(ii) ភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន (ត)

វីរុសកូវីដ និងផលប៉ះពាល់លើ ECL

ECL ត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណដោយផ្អែកទៅលើលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចមួយចំនួនដែលបានព្យាករណ៍ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។ ការផ្ទុះឡើងនៃវីរុសណូវែលកូរ៉ូណា ("ជំងឺកូវីដ-19") បានរាតត្បាតទូទាំងសកលលោក (រួមបញ្ចូលទាំងប្រទេសចិនដីគោក ប្រទេសកម្ពុជា និងបណ្តាប្រទេសផ្សេងៗទៀត) ដែលបានធ្វើឲ្យមានការរាំងស្ទះលើសកម្មភាពអាជីវកម្ម និងសេដ្ឋកិច្ច។ ផលប៉ះពាល់ទៅលើផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប (GDP) និងសូចនាករសំខាន់ៗផ្សេងទៀត នឹងត្រូវយកមកពិចារណា សម្រាប់ការកំណត់នូវភាពធ្ងន់ធ្ងរ និងភវនីយភាពនៃការធ្លាក់ចុះនៃសេណារីយ៉ូសេដ្ឋកិច្ចនានា ដែលត្រូវបានយកមកប្រើក្នុងការប៉ានស្មាន ECL។ ការប៉ានស្មានរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង ត្រូវបានកំណត់ដោយផ្អែកទៅលើសេណារីយ៉ូដែលអាចកើតឡើងនាពេលអនាគត ដោយគិតពីស្ថានភាពជាក់ស្តែង កាលៈទេសៈ និងការព្យាករណ៍នៃស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគត និងព័ត៌មានគាំទ្រដែលអាចប្រើប្រាស់បាន នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នេះ។

ការគណនា ECL នៅស្ថានភាពបច្ចុប្បន្នអាចមានភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត។ អ្នកគ្រប់គ្រងបានធ្វើការព្យាករណ៍ដ៏ប្រសើរបំផុត លើផលប៉ះពាល់របស់វីរុសកូរ៉ូណាមកលើក្រុមហ៊ុន យ៉ាងណាមិញ ការព្យាករណ៍នេះអាចនឹងប្រែប្រួលជាសារវន្តនៅពេលមានព្រឹត្តិការណ៍ថ្មីៗកើតឡើងជាក់ស្តែង។ ជាលទ្ធផល តួលេខនេះ មិនគួរត្រូវបានយកជាការណែនាំជាក់លាក់ ឬជាការព្យាករណ៍នៃផលប៉ះពាល់ហិរញ្ញវត្ថុចុងក្រោយ ដែលបានរំពឹងទុកនោះទេ។ ក្នុងករណីដែលផលប៉ះពាល់នោះមានសភាពកាន់តែធ្ងន់ធ្ងរ និងមានរយៈពេលយូរជាងការរំពឹងទុកនោះផលប៉ះពាល់ទន្ទឹមគ្នានឹងកើតមានឡើងចំពោះ ECL មកលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ចំនួននៃឥណទានរៀបចំឡើងវិញ បានកើនឡើងជាលំដាប់ ដោយសារតែផលប៉ះពាល់ពីជំងឺរាតត្បាតកូវីដ-19។ នៅថ្ងៃទី28 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2021 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញសារាចរណែនាំលេខ ធ7.021.2314.ឆ.តស្តីពីកាតព្វកិច្ចធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធន ចំពោះឥណទានរៀបចំឡើងវិញ ក្នុងគោលបំណងកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យឥណទាន សំដៅរក្សាស្ថេរភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងគាំទ្រដល់ការងើបឡើងវិញនៃសកម្មភាពសេដ្ឋកិច្ច។ ឥណទានរៀបចំឡើងវិញទាំងឡាយគិតត្រឹមថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 ត្រូវធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ និងសំវិធានធនឡើងវិញ ដោយផ្អែកទៅលើសារាចរណែនាំនេះ។ ចំពោះឥណទានដែលស្ថិតក្នុងរយៈពេលវាយតម្លៃ ត្រូវរក្សាចំណាត់ថ្នាក់ដូចនៅមុនពេលដែលមានការរៀបចំឡើងវិញ។

ក្រុមហ៊ុន បានពិនិត្យសារាចរនេះ និងមានទស្សនៈថា ការវាយតម្លៃទៅលើហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលមានស្រាប់ មានភាពសមស្របទៅតាមតម្រូវការដែលមានចែងនៅក្នុងសារាចរនេះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលត្រូវបានយកមកអនុវត្តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល គឺដូចគ្នាទៅនឹងគោលនយោបាយដែលបានអនុវត្តនៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុប្រចាំឆ្នាំរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅប្រាក់រៀល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលត្រូវជារូបិយប័ណ្ណមុខងាររបស់ក្រុមហ៊ុន។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀលខ្មែរ បានបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការបង្ហាញពត៌មានដោយអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យ និងសវនកម្ម ហើយការប្តូររូបិយប័ណ្ណនេះធ្វើឡើងដោយអនុលោមទៅតាម ស.គ.អ.ក 21។

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានប្តូរតាមអត្រានាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ហើយគណនីមូលធនផ្សេងៗត្រូវបានប្តូរតាមអត្រាប្រវត្តិសាស្រ្ត។ របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបចន្លោះពេល និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ដោយប្រើប្រាស់អត្រាមធ្យមនៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ដែលអត្រានេះត្រូវបានចាត់ទុកថាមានលក្ខណៈសមស្រប ពីព្រោះអត្រាប្តូរប្រាក់មិនមានការប្រែប្រួលជាសារវន្ត។ ភាពខុសគ្នាដែលកើតឡើងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា "លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ" នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ដូចខាងក្រោម៖

		អត្រានាកាល បរិច្ឆេទរាយការណ៍	អត្រាមធ្យម ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ	អត្រាមធ្យម ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ
ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021	1 ដុល្លារអាមេរិក =	4,074រៀល	4,068រៀល	4,072រៀល
ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	1 ដុល្លារអាមេរិក =	4,045រៀល	4,077រៀល	4,064រៀល

តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ គឺសម្រាប់ជាការបង្ហាញតែប៉ុណ្ណោះ ហើយមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថា តួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកនេះត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬគួរត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវបានប្តូរជាប្រាក់រៀល នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ។

5. បម្រែបម្រួលតាមរដូវកាលនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន ជាទូទៅពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់សេវាឥណទាន និងសេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗដល់ប្រជាពលរដ្ឋ សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម ព្រមទាំងចូលរួមក្នុងរាល់សកម្មភាពផ្សេងៗទៀត ដែលគាំទ្រដល់កម្មវត្ថុទាំងនេះ។ ពុំមានបច្ច័យដែលនាំឲ្យមានបម្រែបម្រួលតាមរដូវកាលនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម ដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពធុរកិច្ចទាំងនេះទេ។

6. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ទីស្នាក់ការកណ្ដាល	37,795,735	153,979,824	43,578,608	176,275,469
សាខានានា	184,569,664	751,936,812	116,999,478	473,262,889
	222,365,399	905,916,636	160,578,086	649,538,358

សម្រាប់គោលបំណងនៃការរៀបចំរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានដូចខាងក្រោមៈ

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	222,365,399	905,916,636	160,578,086	649,538,358
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា				
គណនីចរន្ត	139,856,737	569,776,347	87,265,227	352,987,843
គណនីមានកាលកំណត់ (កាលវសាន្តដំបូងរហូតដល់ 3ខែ)	373,638	1,522,201	165,207,294	668,263,504
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ				
គណនីចរន្ត	2,240,993	9,129,805	3,959,939	16,017,953
គណនីសន្សំ	90,418	368,363	55,241	223,450
	364,927,185	1,486,713,352	417,065,787	1,687,031,108

7. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	កំណត់សម្គាល់	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 ដុល្លារអាមេរិក	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
គណនីចរន្ត	(ក)	139,856,737	569,776,347	87,265,227	352,987,843
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (កាលវសាន្តដំបូងរហូតដល់ 3ខែ)	(ក)	373,638	1,522,201	165,207,294	668,263,504
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ (កាលវសាន្តដំបូងច្រើនជាង 3ខែ)	(ក)	148,184	603,702	148,888	602,252
ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន	(ខ)	30,000,000	122,220,000	23,000,000	93,035,000
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	(គ)	198,040,807	806,818,247	162,733,990	658,258,990
		368,419,366	1,500,940,497	438,355,399	1,773,147,589

(ក) គណនីចរន្ត និងប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់

គណនីចរន្តមិនទទួលបានការប្រាក់នោះទេ។

ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលមានកាលវសាន្តដំបូងរហូតដល់ 3ខែ ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំចាប់ពី 0.04% ទៅ 1.63% (ឆ្នាំ2020៖ ចាប់ពី 0.02% ដល់ 1.60%) ហើយប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់ដែលមានកាលវសាន្តដំបូងលើសពី 3ខែ ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំចាប់ពី 0.13% ទៅ 1.91% (ឆ្នាំ2020៖ ចាប់ពី 0.23% ដល់ 1.93%)។

(ខ) ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន

តាមប្រកាសលេខ ធ7-07-163 ចុះថ្ងៃទី13 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2007 ស្តីអំពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណដល់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ ក្រុមហ៊ុនតម្រូវឲ្យរក្សាប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនស្មើនឹង 10% នៃដើមទុនចុះបញ្ជីជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ នៅថ្ងៃទី7 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2021 ក្រុមហ៊ុនបានបង្កើនប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនរហូតដល់ 30 លានដុល្លារអាមេរិក បន្ទាប់ពីទទួលបានការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី31 ខែឧសភា ឆ្នាំ2021 លើការបង្កើនដើមទុន។ ប្រាក់បញ្ញើនេះ មិនអាចយកមកសម្រាប់ជាការប្រើប្រាស់នៅក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុននោះទេ ប៉ុន្តែត្រូវបានបង្វិលត្រឡប់មកវិញ នៅពេលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ឈប់អាជីវកម្មនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា។ ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន ទទួលបានការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំក្នុងអត្រា 0.04% (ឆ្នាំ2020៖ 0.09%) នៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ។

7. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (ត)

(គ) ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច គឺជាប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចអប្បបរមា ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8.00% នៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-07-163។ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច នឹងត្រូវប្រែប្រួលទៅតាមកម្រិតនៃការដាក់ប្រាក់បញ្ញើពីអតិថិជន ហើយប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចពុំទទួលបានការប្រាក់នោះទេ។

នៅថ្ងៃទី11 ខែមករា ឆ្នាំ2022 ក្រុមហ៊ុនបានផ្ទេរទឹកប្រាក់បន្ថែមសរុបចំនួន 6,471,930 ដុល្លារអាមេរិក ទៅក្នុងគណនីបម្រុងកាតព្វកិច្ចជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដើម្បីរក្សានូវកម្រិតប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចអប្បបរមា ដើម្បីឲ្យស្របតាមប្រកាសខាងលើ។

8. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
គណនីចរន្ត	2,240,993	9,129,805	3,959,939	16,017,953
គណនីសន្សំ	90,418	368,363	55,241	223,450
សមតុល្យដុលជាមួយ ធនាគារផ្សេងៗ	2,331,411	9,498,168	4,015,180	16,241,403
សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃ ឱនភាពនៃតម្លៃ	(23,314)	(94,981)	(40,151)	(162,411)
	2,308,097	9,403,187	3,975,029	16,078,992

គណនីចរន្ត ទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំប្រាក់រហូតដល់ 0.75% (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020៖ 0.00% ទៅ 1.00%) ហើយគណនីសន្សំទទួលបានអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំចាប់ពី 0.00% ទៅ 0.20% (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020៖ 0.00% ទៅ 1.00%) ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

9. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021				
	ដំណាក់កាលទី 1	ដំណាក់កាលទី 2	ដំណាក់កាលទី 3	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទានបុគ្គល	3,265,091,152	368,902,868	49,638,494	3,683,632,514	15,007,118,862
ឥណទានសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម	52,000,845	8,839,399	1,060,910	61,901,154	252,185,301
ឥណទានបុគ្គលិក	7,278,823	3,420	18,655	7,300,898	29,743,858
ឥណទានក្រុម	135,996	18,863	22,067	176,926	720,797
	3,324,506,816	**377,764,550**	**50,740,126**	**3,753,011,492**	**15,289,768,818**
កម្រៃសេវាឥណទានដែលមិនទាន់រំលស់	(31,195,926)	(3,300,001)	(344,684)	(34,840,611)	(141,940,649)
	3,293,310,890	**374,464,549**	**50,395,442**	**3,718,170,881**	**15,147,828,169**
ការប្រាក់បង្គរ	24,831,162	3,238,478	2,117,904	30,187,544	122,984,054
	3,318,142,052	**377,703,027**	**52,513,346**	**3,748,358,425**	**15,270,812,223**
សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ	(8,693,888)	(18,871,562)	(29,224,982)	(56,790,432)	(231,364,220)
	3,309,448,164	**358,831,465**	**23,288,364**	**3,691,567,993**	**15,039,448,003**

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020				
	ដំណាក់កាលទី 1	ដំណាក់កាលទី 2	ដំណាក់កាលទី 3	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទានបុគ្គល	2,883,452,590	50,137,301	39,973,285	2,973,563,176	12,028,063,047
ឥណទានសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូច និងមធ្យម	45,660,603	1,542,633	1,530,383	48,733,619	197,127,489
ឥណទានបុគ្គលិក	8,124,752	-	23,603	8,148,355	32,960,096
ឥណទានក្រុម	353,871	7,252	14,456	375,579	1,519,217
	2,937,591,816	**51,687,186**	**41,541,727**	**3,030,820,729**	**12,259,669,849**
កម្រៃសេវាឥណទានដែលមិនទាន់រំលស់	(28,210,045)	(339,268)	(309,478)	(28,858,791)	(116,733,810)
	2,909,381,771	**51,347,918**	**41,232,249**	**3,001,961,938**	**12,142,936,039**
ការប្រាក់បង្គរ	22,771,402	544,924	2,915,163	26,231,489	106,106,373
	2,932,153,173	**51,892,842**	**44,147,412**	**3,028,193,427**	**12,249,042,412**
សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ	(11,262,106)	(12,954,251)	(25,397,136)	(49,613,493)	(200,686,579)
	2,920,891,067	**38,938,591**	**18,750,276**	**2,978,579,934**	**12,048,355,833**

9. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលស្គាល់សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ លើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ និងទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	14,722,763	59,892,200	23,380,601	95,322,710	(3,756,066)	(15,294,701)	(6,393,698)	(25,983,989)
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	(16,837)	(68,493)	29,118	118,715	(32,977)	(134,283)	6,240	25,360
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	1,933	7,863	1,459	5,948	952	3,877	(844)	(3,430)
	14,707,859	59,831,570	23,411,178	95,447,373	(3,788,091)	(15,425,107)	(6,388,302)	(25,962,059)

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

9. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

បម្រែបម្រួលសំវិធានធន លើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទមានដូចខាងក្រោមៈ

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	49,613,493	200,686,579	26,232,892	106,899,034	68,092,322	277,748,581	56,007,191	229,629,483
សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ	14,722,763	59,892,200	23,380,601	95,322,710	(3,756,066)	(15,294,701)	(6,393,698)	(25,983,989)
ការលុបចោលក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ	(7,545,824)	(30,696,412)	-	-	(7,545,824)	(30,726,595)	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	1,481,853	-	(1,535,165)	-	(363,065)	-	(2,958,915)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	56,790,432	231,364,220	49,613,493	200,686,579	56,790,432	231,364,220	49,613,493	200,686,579

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

9. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ការវិភាគបន្ថែមនៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

(ក) តាមទ្រព្យធានា

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
មានវត្ថុបញ្ចាំ				
អចលនទ្រព្យ (ប្លង់រឹង)	1,649,002,901	6,718,037,818	1,263,330,700	5,110,172,683
ចលនវត្ថុ	189,467	771,887	36,983	149,596
ប្រាក់តម្កល់ទុក	2,530,818	10,310,554	1,710,744	6,919,961
ផ្សេងៗ	640,271	2,608,465	996,268	4,029,904
ពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ (*)				
អចលនទ្រព្យ (ប្លង់ទន់)	2,094,535,205	8,533,136,427	1,759,719,077	7,118,063,666
ចលនវត្ថុ	363,670	1,481,591	313,910	1,269,768
ផ្សេងៗ	1,096,093	4,465,481	2,085,745	8,436,834
	3,748,358,425	15,270,812,223	3,028,193,427	12,249,042,412

(*) សំដៅទៅលើកម្ចីដែលវត្ថុបញ្ចាំ រួមមានប្លង់ទន់ និងពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងជឿថាមានហានិភ័យខ្ពស់ ហើយចាត់ទុកជាកម្ចីពុំមានវត្ថុបញ្ចាំ។

(ខ) តាមនិវាសនភាព ទំនាក់ទំនងរូបិយប័ណ្ណ និងតាមវិស័យនានា

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
និវាសនភាព				
និវាសនជន	3,748,358,425	15,270,812,223	3,028,193,427	12,249,042,412
ទំនាក់ទំនង				
អតិថិជនខាងក្រៅ	3,741,058,685	15,241,073,082	3,020,051,028	12,216,106,408
ឥណទានបុគ្គលិក	7,299,740	29,739,141	8,142,399	32,936,004
	3,748,358,425	15,270,812,223	3,028,193,427	12,249,042,412

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

9. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

(ខ) តាមនិវាសនភាព ទំនាក់ទំនងរូបិយប័ណ្ណ និងតាមវិស័យនានា (ត)

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
រូបិយប័ណ្ណ				
ដុល្លារអាមេរិក	3,286,440,759	13,388,959,652	2,638,558,932	10,672,970,880
រៀលខ្មែរ	452,563,732	1,843,744,644	365,326,565	1,477,745,955
បាតថៃ	9,353,934	38,107,927	24,307,930	98,325,577
	3,748,358,425	15,270,812,223	3,028,193,427	12,249,042,412

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
វិស័យ				
ពាណិជ្ជកម្ម និងជំនួញ	1,006,083,731	4,098,785,121	745,402,429	3,015,152,826
សេវាកម្ម	650,895,034	2,651,746,369	513,552,045	2,077,318,022
អចលនទ្រព្យ	536,199,895	2,184,478,372	421,594,777	1,705,350,873
កសិកម្ម	445,927,277	1,816,707,726	408,192,523	1,651,138,756
កែលម្អគេហដ្ឋាន	453,670,525	1,848,253,719	346,941,003	1,403,376,357
យានយន្ត	299,573,327	1,220,461,734	281,223,077	1,137,547,346
ការដឹកជញ្ជូន	249,173,560	1,015,133,083	221,905,561	897,607,994
ផលិតកម្ម	45,502,628	185,377,706	34,613,559	140,011,846
សំណង់	39,316,458	160,175,250	29,420,267	119,004,980
ប្រើប្រាស់ផ្ទាល់ខ្លួន	22,015,990	89,693,143	25,348,186	102,533,412
	3,748,358,425	15,270,812,223	3,028,193,427	12,249,042,412

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

10. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់បង់មុន	1,139,886	4,643,896	767,359	3,103,967
ប្រាក់កក់	611,637	2,491,809	513,266	2,076,161
ការវិនិយោគរយៈពេលវែង	28,167	114,752	28,167	113,936
ផ្សេងៗ	48,512	197,638	42,604	172,333
	1,828,202	7,448,095	1,351,396	5,466,397
សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ	(12,233)	(49,837)	(10,300)	(41,664)
	1,815,969	7,398,258	1,341,096	5,424,733

11. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021								
			ទោចក្រកុំព្យូទ័រ និងបរិក្ខារ			បរិក្ខារ			
	គ្រឿងសង្ហារឹម	យានយន្ត	យានយន្ត	បច្ចេកវិទ្យា	ការកែលម្អអគារ	ទំនាក់ទំនង	ទ្រព្យកំពុងបង្កើត	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ថ្លៃដើម									
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	5,355,637	3,037,394	360,678	9,030,420	2,401,455	326,356	295,714	20,807,654	84,166,960
ការទិញបន្ថែម	190,187	97,500	-	365,373	5,674	17,716	605,922	1,282,372	5,216,689
ការលក់ចេញ ឬលុបចេញ	(55,778)	(283,171)	-	(165,606)	(6,263)	-	-	(510,818)	(2,078,008)
ការផ្ទេរ	27,085	-	-	567,514	18,341	-	(612,940)	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	608,052
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	5,517,131	2,851,723	360,678	9,797,701	2,419,207	344,072	288,696	21,579,208	87,913,693
ដកៈ រំលស់បង្គរ									
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	4,222,332	2,315,084	349,819	6,215,744	1,788,910	252,962	-	15,144,851	61,260,921
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	413,709	273,348	3,588	1,184,888	169,500	27,398	-	2,072,431	8,430,649
ការលក់ចេញ ឬលុបចេញ	(53,862)	(274,712)	-	(164,755)	(6,263)	-	-	(499,592)	(2,032,340)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	448,638
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	4,582,179	2,313,720	353,407	7,235,877	1,952,147	280,360	-	16,717,690	68,107,868
តម្លៃយោង									
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	934,952	538,003	7,271	2,561,824	467,060	63,712	288,696	4,861,518	19,805,825

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)

សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

11. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020								
			ទោចក្រកុំព្យូទ័រ និងបរិក្ខារ			បរិក្ខារ			
	គ្រឿងសង្ហារឹម	យានយន្ត	យានយន្ត	បច្ចេកវិទ្យា	ការកែលម្អអគារ	ទំនាក់ទំនង	ទ្រព្យកំពុងបង្កើត	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ថ្លៃដើម									
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	4,871,906	2,917,904	354,528	7,171,805	2,297,202	417,766	86,160	18,117,271	73,827,879
ការទិញបន្ថែម	469,993	137,490	6,150	668,756	37,107	-	1,643,513	2,963,009	12,080,188
ការលក់ចេញ ឬលុបចេញ	(34,572)	(18,000)	-	(104,575)	(24,069)	(91,410)	-	(272,626)	(1,111,496)
ការផ្ទេរ	48,310	-	-	1,294,434	91,215	-	(1,433,959)	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	(629,611)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	5,355,637	3,037,394	360,678	9,030,420	2,401,455	326,356	295,714	20,807,654	84,166,960
ដកៈ រំលស់បង្គរ									
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	3,796,688	2,039,937	346,727	5,164,683	1,622,584	240,365	-	13,210,984	53,834,760
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	458,101	293,147	3,092	1,151,216	189,564	47,347	-	2,142,467	8,734,838
ការលក់ចេញ ឬលុបចេញ	(32,457)	(18,000)	-	(100,155)	(23,238)	(34,750)	-	(208,600)	(850,462)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	-	-	(458,215)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	4,222,332	2,315,084	349,819	6,215,744	1,788,910	252,962	-	15,144,851	61,260,921
តម្លៃយោង									
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	1,133,305	722,310	10,859	2,814,676	612,545	73,394	295,714	5,662,803	22,906,039

12. សិទ្ធប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម

ក្រុមហ៊ុនបានជួលទីតាំងការិយាល័យ សម្រាប់ជាការិយាល័យកណ្តាល និងសាខា ព្រមទាំងទីតាំងដាក់ម៉ាស៊ីនដកប្រាក់ស្វ័យប្រវត្តិ។ ព័ត៌មានអំពីភតិសន្យាដែលក្រុមហ៊ុនជាអ្នកភតិកៈ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021			
	ការិយាល័យ	ទីតាំងATM	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ថ្លៃដើម				
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	25,638,528	717,053	26,355,581	106,608,325
ការទិញបន្ថែម	4,689,862	94,856	4,784,718	19,464,233
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	793,020
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	30,328,390	811,909	31,140,299	126,865,578
ដក**៖រំលស់បង្គរ**				
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	10,579,042	454,360	11,033,402	44,630,111
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	3,835,929	173,325	4,009,254	16,309,647
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	344,022
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	14,414,971	627,685	15,042,656	61,283,780
តម្លៃយោង				
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	15,913,419	184,224	16,097,643	65,581,798

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

12. សិទ្ធប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម (ត)

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020			
	ការិយាល័យ	ទីតាំងATM	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ថ្លៃដើម				
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	20,863,158	500,461	21,363,619	87,056,750
ការទិញបន្ថែម	4,822,970	245,844	5,068,814	20,665,555
ការផុតកំណត់/ការបញ្ឈប់មុនកាលកំណត់	(47,600)	(29,252)	(76,852)	(313,326)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(800,654)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	25,638,528	717,053	26,355,581	106,608,325
ដកៈ **រំលស់បង្គរ**				
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	6,722,452	280,902	7,003,354	28,538,670
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	3,887,081	173,458	4,060,539	16,554,818
ការផុតកំណត់/ការបញ្ឈប់មុនកាលកំណត់	(30,491)	-	(30,491)	(124,312)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(339,065)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	10,579,042	454,360	11,033,402	44,630,111
តម្លៃយោង				
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	15,059,486	262,693	15,322,179	61,978,214

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

13. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021			
	កុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ ដុល្លារអាមេរិក	ប្រព័ន្ធស្នូលធនាគារ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	 សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ថ្លៃដើម				
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	1,220,319	2,891,587	4,111,906	16,632,661
ការទិញបន្ថែម	43,735	-	43,735	177,914
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	119,506
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	1,264,054	2,891,587	4,155,641	16,930,081
ដកៈ **រំលស់បង្គរ**				
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	817,815	1,686,923	2,504,738	10,131,666
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	108,022	188,352	296,374	1,205,648
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	74,416
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	925,837	1,875,275	2,801,112	11,411,730
តម្លៃយោង				
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	338,217	1,016,312	1,354,529	5,518,351

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

13. ទ្រព្យសកម្មអរូបី (ត)

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020			
	កុំព្យូទ័រសូហ្វវែរ	ប្រព័ន្ធស្នូលធនាគារ	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ថ្លៃដើម				
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	1,121,820	2,515,752	3,637,572	14,823,106
ការទិញបន្ថែម	98,499	375,835	474,334	1,933,860
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(124,305)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	1,220,319	2,891,587	4,111,906	16,632,661
ដកៈ **រំលស់បង្គរ**				
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	720,398	1,417,288	2,137,686	8,711,071
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	97,417	269,635	367,052	1,496,470
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(75,875)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	817,815	1,686,923	2,504,738	10,131,666
តម្លៃយោង				
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	402,504	1,204,664	1,607,168	6,500,995

14. ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4) (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	77,619,435	316,221,578	36,497,989	147,634,366
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	4,262,143	17,363,971	734,828	2,972,379
	81,881,578	333,585,549	37,232,817	150,606,745

ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) តាមសម្ព័ន្ធញាតិ

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4) (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)
មិនមែនសម្ព័ន្ធញាតិ	62,727,192	255,550,580	37,232,817	150,606,745
សម្ព័ន្ធញាតិ	19,154,386	78,034,969	-	-
	81,881,578	333,585,549	37,232,817	150,606,745

(ខ) តាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	2021	2020
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់		
ដុល្លារអាមេរិក	2.00% - 5.25%	2.00% - 5.50%
រៀលខ្មែរ	គ្មាន	2.00% - 5.50%
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ		
ដុល្លារអាមេរិក	0.00%	0.00%
រៀលខ្មែរ	0.00%	0.00%

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

15. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4) (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់	2,397,228,295	9,766,308,074	1,956,078,958	7,912,339,385
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ	136,102,560	554,481,829	118,601,985	479,745,029
	2,533,330,855	10,320,789,903	2,074,680,943	8,392,084,414

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោមៈ

(ក) តាមសម្ព័ន្ធញាតិ

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4) (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)
មិនមែនសម្ព័ន្ធញាតិ	2,481,756,245	10,110,674,942	2,042,197,190	8,260,687,634
សម្ព័ន្ធញាតិ	51,574,610	210,114,961	32,483,753	131,396,780
	2,533,330,855	10,320,789,903	2,074,680,943	8,392,084,414

(ខ) តាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	2021	2020
ប្រាក់បញ្ញើមានកាលកំណត់		
ដុល្លារអាមេរិក	0.75% - 8.25%	3.50% - 7.25%
រៀលខ្មែរ	2.00% - 10.15%	3.50% - 7.25%
បាតថៃ	0.10% - 8.00%	0.10% (សម្រាប់តែអតិថិជនចាស់)
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ		
ដុល្លារអាមេរិក	0.00% - 3.00%	1.50%-2.5%
រៀលខ្មែរ	0.00% - 3.00%	1.50%-2.5%
បាតថៃ	0.00% - 0.10%	0.10% (សម្រាប់តែអតិថិជនចាស់)

16. ប្រាក់កម្ចី

ក្រុមហ៊ុន បានចុះកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់ជាមួយអ្នកផ្តល់ប្រាក់កម្ចីផ្សេងៗរួមមានសម្ព័ន្ធញាតិ និងមិនមែនសម្ព័ន្ធញាតិ។ ប្រាក់កម្ចីទាំងនេះពុំមានវត្ថុបញ្ចាំនោះឡើយ ហើយការទូទាត់សងប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ ត្រូវធ្វើឡើងប្រចាំត្រីមាស ឆមាស ឬប្រចាំឆ្នាំ ដោយផ្អែកតាមកាលវិភាគទូទាត់សង នៃកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីនីមួយៗ។

ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

(ក) តាមសម្ព័ន្ធញាតិ

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4) (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)
មិនមែនសម្ព័ន្ធញាតិ	715,840,327	2,916,333,492	708,215,447	2,864,731,483
សម្ព័ន្ធញាតិ	113,981,537	464,360,782	86,214,870	348,739,149
	829,821,864	3,380,694,274	794,430,317	3,213,470,632

(ខ) តាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	2021	2020
ដុល្លារអាមេរិក	2.00% - 6.98%	2.00% - 7.15%
រៀលខ្មែរ	2.00% - 7.50%	2.00% - 7.50%
បាតថៃ	8.37% - 8.84%	8.37% - 8.84%

17. មូលបត្របំណុលត្រូវសង

នៅខែមេសា ឆ្នាំ2020 ក្រុមហ៊ុនបានបោះផ្សាយមូលបត្របំណុលមានការធានា ដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ ចំនួន 127.2 ប៊ីលានរៀល (សមមូលទៅនឹង 31.18 លានដុល្លារអាមេរិក) ដែលមានកាលវសាន្តនៅថ្ងៃទី23 ខែមេសា ឆ្នាំ2023។ មូលបត្របំណុលត្រូវបានធានាដោយការធានាឥណទាន និងហ្វាស៊ីលីធីវិនិយោគ ដែលជាមូលនិធិបរធនបាលរបស់ធនាគារអភិវឌ្ឍន៍អាស៊ី។ មូលបត្របំណុលត្រូវបានចុះបញ្ជីនៅក្នុងផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា ហើយត្រូវបានលក់ក្នុងតម្លៃ 100,000 រៀលក្នុង 1 មូលបត្រ ដោយមានអត្រាការប្រាក់ 7.50% ក្នុងមួយឆ្នាំ និងត្រូវសងត្រឡប់ 2ដង ក្នុងមួយឆ្នាំ ដោយចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃទី23 ខែតុលា ឆ្នាំ2020។ ក្រុមហ៊ុនបានចំណាយលើថ្លៃបោះផ្សាយមូលបត្របំណុលចំនួន 6.21 ប៊ីលានរៀល (សមមូលទៅនឹង 1.52 លានដុល្លារអាមេរិក)។

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 តម្លៃយោងនៃមូលបត្របំណុល មានចំនួន 31,342,099 ដុល្លារអាមេរិក (សមមូលទៅនឹង 127.69 ប៊ីលានរៀល) (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020៖ 30,666,038 ដុល្លារអាមេរិក ដែលសមមូលទៅនឹង 124.04 ប៊ីលានរៀល) ។ ក្នុងអំឡុងដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 ក្រុមហ៊ុនមានចំណាយលើការប្រាក់លើមូលបត្របំណុលដែលបានបោះផ្សាយ ចំនួន 2,601,274 ដុល្លារអាមេរិក (សមមូលទៅនឹង 10.6 ប៊ីលានរៀល) (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020៖ 1,814,068 ដុល្លារអាមេរិក ដែលសមមូលទៅនឹង 7.4 ប៊ីលានរៀល) (កំណត់សម្គាល់ 25)។

18. អនុបំណុល

		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4) (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)
អនុបំណុល	(ក)	105,191,790	428,551,352	98,814,321	399,703,930
អនុបំណុលជាមូលនិធិបរធនបាល	(ខ)	-	-	14,853,496	60,082,390
		105,191,790	428,551,352	113,667,817	459,786,320

18. អនុបំណុល (ត)

(ក) អនុបំណុល

អនុបំណុល សំដៅលើបំណុលខ្ចីពីម្ចាស់បំណុលបរទេស (ដែលមិនមែនជាសម្ព័ន្ធញាតិ) ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ 54,999,653 ដុល្លារអាមេរិក (សមមូលទៅនឹង 224.1លានរៀល) (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020៖ 48,757,974 ដុល្លារអាមេរិក សមមូលទៅនឹង 197.2 ប៊ីលានរៀល) និងពីម្ចាស់ភាគហ៊ុនមានចំនួន 50,192,137 ដុល្លារអាមេរិក (សមមូលទៅនឹង 204.5 ប៊ីលានរៀល) (ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020៖ 50,056,347 ដុល្លារអាមេរិក ដែលសមមូលទៅនឹង 202.5 ប៊ីលានរៀល) ត្រូវទូទាត់ដោយផ្អែកទៅតាមកាលវិភាគទូទាត់សងប្រាក់ ដូចមានចែងនៅក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងកម្ចីនីមួយៗ។ អនុបំណុល ពីម្ចាស់ភាគហ៊ុនត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ឲ្យដាក់បញ្ចូលទៅក្នុងដើមទុនថ្នាក់ទី2 សម្រាប់ការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ។ អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំមានចាប់ពី 6.98% ទៅ 10.47% (ឆ្នាំ2020៖ ចាប់ពី 6.98% ដល់ 10.47%) ក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ។

(ខ) អនុបំណុលជាមូលនិធិបរធនបាល

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4) (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)
រាជរដ្ឋាភិបាលកម្ពុជា ("RGC")	-	-	11,280,672	45,630,317
មូលនិធិអភិវឌ្ឍន៍ជនបទកម្ពុជា ("CRDF")	-	-	3,572,824	14,452,073
	-	-	14,853,496	60,082,390

ក្រុមហ៊ុន បានសងផ្តាច់នូវទឹកប្រាក់កម្ចីពីមូលនិធិបរធនបាលរបស់ RGC និងCRDF នៅថ្ងៃទី27 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021។

19. បំណុលភតិសន្យា

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ការវិភាគតាមកាលកំណត់-លំហូរទឹកប្រាក់តាមកិច្ចសន្យាមិនទាន់ធ្វើអប្បហារ				
តិចជាង 1 ឆ្នាំ	4,494,357	18,310,009	4,926,938	19,929,464
ពី 1 ទៅ 5 ឆ្នាំ	11,814,043	48,130,411	13,233,200	53,528,294
ច្រើនជាង 5 ឆ្នាំ	2,713,396	11,054,377	1,075,061	4,348,622
បំណុលភតិសន្យាសរុបមិនទាន់ធ្វើអប្បហារ	19,021,796	77,494,797	19,235,199	77,806,380
តម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃបំណុលភតិសន្យា				
រយៈពេលខ្លី	3,407,054	13,880,338	3,640,367	14,725,285
រយៈពេលវែង	12,184,384	49,639,180	10,784,451	43,623,104
	15,591,438	63,519,518	14,424,818	58,348,389

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

19. បំណុលភតិសន្យា (ត)

ចំនួនដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត៖

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណាយពាក់ព័ន្ធនឹងភតិសន្យារយៈពេលខ្លី និងទ្រព្យសកម្មដែលមានតម្លៃទាប	815,242	3,316,404	633,895	2,584,390	226,265	921,351	201,898	820,515
ចំណាយការប្រាក់លើបំណុលភតិសន្យា	1,703,815	6,931,119	1,134,113	4,623,779	905,865	3,688,682	289,539	1,176,686
	2,519,057	10,247,523	1,768,008	7,208,169	1,132,130	4,610,033	491,437	1,997,201

19. បំណុលភតិសន្យា (ត)

ចំនួនដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់សង្ខេបចន្លោះពេល៖

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
សរុបលំហូរចេញនៃទឹកប្រាក់លើភតិសន្យា៖								
ចំណែកប្រាក់ដើម	(3,618,098)	(14,718,423)	(3,770,363)	(15,371,770)	(603,073)	(2,455,713)	(972,690)	(3,953,012)
ចំណែកការប្រាក់	(1,703,815)	(6,931,119)	(1,134,113)	(4,623,779)	(905,865)	(3,688,682)	(289,539)	(1,176,686)
	(5,321,913)	(21,649,542)	(4,904,476)	(19,995,549)	(1,508,938)	(6,144,395)	(1,262,229)	(5,129,698)

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

20. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន នឹងត្រូវបានត្រួតពិនិត្យដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ("អ.ព.ដ")។ ដោយសារការអនុវត្តច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិសារពើពន្ធលើប្រភេទប្រតិបត្តិការជាច្រើន មានការបកស្រាយផ្សេងៗគ្នា ដូច្នេះចំនួនដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល អាចនឹងកែប្រែនៅពេលក្រោយបន្ទាប់ពីការកំណត់ចុងក្រោយដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

(ក) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

អត្រាពន្ធផ្លូវការ

អនុលោមតាមបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញនូវអត្រាពន្ធ 20% នៃចំណូលជាប់ពន្ធ ឬពន្ធអប្បបរមា 1% នៃផលរបរដោយរួមបញ្ចូលពន្ធទាំងអស់ លើកលែងតែអាករលើតម្លៃបន្ថែម ទៅតាមចំនួនមួយណាដែលច្រើនជាង។

យោងទៅតាមអនុក្រឹត្យស្តីពីការអនុគ្រោះពន្ធនៅក្នុងទីផ្សារមូលបត្រកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិទទួលបាននូវការកាត់បន្ថយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញចំនួនពាក់កណ្តាលនៅក្នុងអំឡុងពេលនៃការអនុគ្រោះពន្ធ។ ដើម្បីទទួលបានការអនុគ្រោះពន្ធនេះ ក្រុមហ៊ុនត្រូវស្នើសុំទៅអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ តាមរយៈនិយ័តករមូលបត្រកម្ពុជា ("ន.ម.ក") (ពីមុនត្រូវបានស្គាល់ជាគណៈកម្មការមូលបត្រកម្ពុជា ("គ.ម.ក") រហូតដល់ថ្ងៃទី8 ខែមេសា ឆ្នាំ2021)។ នៅថ្ងៃទី4 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2021 ក្រុមហ៊ុនទទួលបានលិខិតពីនិយ័តករមូលបត្រកម្ពុជា ដែលបញ្ជាក់ពីការស្នើសុំរបស់ក្រុមហ៊ុនលើការអនុគ្រោះពន្ធទៅកាន់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។ ក្រុមហ៊ុនបានដាក់លិខិតស្នើសុំការបញ្ជាក់បន្ថែម ទៅកាន់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ទាក់ទងនឹងការអនុម័តលើការអនុគ្រោះពន្ធនេះ។ នៅថ្ងៃទី11 ខែមីនា ឆ្នាំ2021 ក្រុមហ៊ុនទទួលបានការអនុម័តពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារលើការអនុគ្រោះពន្ធ សម្រាប់ឆ្នាំសារពើពន្ធ 2020 និង2021 ទៅតាមប្រកាសថ្មីលេខ 183 ចុះថ្ងៃទី25 ខែមករា ឆ្នាំ2020 ស្តីពីគោលការណ៍អនុវត្តពីការអនុគ្រោះពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ចំពោះសហគ្រាសដែលបោះផ្សាយមូលបត្រដំបូង។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

20. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ក) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ	39,678,014	161,410,161	28,775,681	117,318,452	9,358,901	38,109,445	8,712,713	35,408,466
ការលើកទឹកចិត្តពន្ធលើការបោះមូលបត្របំណុល	(718,172)	(2,921,524)	(624,432)	(2,545,809)	(139,077)	(566,322)	(624,432)	(2,537,692)
ពន្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	38,959,842	158,488,637	28,151,249	114,772,643	9,219,824	37,543,123	8,088,281	32,870,774
ពន្ធពន្យារ	(822,784)	(3,347,085)	(1,638,462)	(6,680,010)	727,798	2,963,594	2,683,853	10,907,179
	38,137,058	155,141,552	26,512,787	108,092,633	9,947,622	40,506,717	10,772,134	43,777,953

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

20. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ក) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងលទ្ធផលលម្អិតផ្សេងៗសង្ខេបចន្លោះពេល មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	193,638,022	787,719,474	135,341,774	551,788,413	50,095,372	203,988,354	56,820,265	230,917,557
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ តាមអត្រាពន្ធ 20%	38,727,604	157,543,893	27,068,355	110,357,683	10,019,074	40,797,669	11,364,053	46,183,511
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	127,626	519,183	68,864	280,759	67,625	275,370	32,513	132,134
ការលើកទឹកចិត្តពន្ធលើការបោះមូលបត្របំណុល	(718,172)	(2,921,524)	(624,432)	(2,545,809)	(139,077)	(566,322)	(624,432)	(2,537,692)
	38,137,058	155,141,552	26,512,787	108,092,633	9,947,622	40,506,717	10,772,134	43,777,953

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

20. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ខ) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

បម្រែបម្រួលនៃពន្ធលើប្រាក់ចំណេញត្រូវបង់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	24,076,695	97,390,231	23,414,889	95,415,673	26,322,967	107,371,382	17,292,738	70,900,226
ពន្ធក្នុងការិយបរិច្ឆេទតាម អត្រាពន្ធផ្លូវការ	39,678,014	161,410,161	28,775,681	117,318,452	9,358,901	38,109,445	8,712,713	35,408,466
ការលើកទឹកចិត្តពន្ធលើការ បោះមូលបត្របំណុល	(718,172)	(2,921,524)	(624,432)	(2,545,809)	(139,077)	(566,322)	(624,432)	(2,537,692)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(28,882,858)	(117,495,466)	(27,489,443)	(112,074,458)	(1,389,112)	(5,656,464)	(1,304,324)	(5,300,773)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	758,686	-	(723,627)	-	(115,953)	-	(1,079,996)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	34,153,679	139,142,088	24,076,695	97,390,231	34,153,679	139,142,088	24,076,695	97,390,231

20. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(គ) ពន្ធពន្យារសុទ្ធជាទ្រព្យសកម្ម

ព័ត៌មានលម្អិតនៃពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល) មានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
កម្រៃសេវាឥណទានដែលមិនទាន់រំលស់	6,968,122	28,388,129	5,771,758	23,346,761
សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ	3,510,062	14,299,992	4,506,554	18,229,011
ថ្ងៃឈប់សម្រាក់ដែលនៅសល់	440,040	1,792,723	382,077	1,545,501
សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	47,581	193,845	87,075	352,218
ការប្រាក់បង្គរ	5,696	23,206	13,934	56,363
សិទ្ធប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលភតិសន្យា	122,870	500,572	63,709	257,703
កម្រៃសេវាប្រាក់កម្ចីដែលមិនទាន់រំលស់	282,493	1,150,876	172,950	699,583
ទ្រព្យ បរិក្ខារ និងទ្រព្យសកម្មអរូបី	(242,527)	(988,055)	(219,976)	(889,803)
លម្អៀងពីការប្តូរប្រាក់បរទេស	593,298	2,417,097	126,770	512,785
ពន្ធពន្យារសុទ្ធជាទ្រព្យសកម្ម	11,727,635	47,778,385	10,904,851	44,110,122

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

21. សំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	435,375	1,761,092	74,562	303,840	1,502,962	6,130,582	1,383,837	5,673,732
ទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត	3,925,784	15,970,089	3,289,019	13,409,330	1,116,888	4,547,968	757,812	3,079,748
ការទូទាត់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(4,123,253)	(16,773,393)	(2,928,206)	(11,938,296)	(2,381,944)	(9,699,276)	(1,706,274)	(6,934,298)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	11,441	-	(13,782)	-	(10,045)	-	(58,090)
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	237,906	969,229	435,375	1,761,092	237,906	969,229	435,375	1,761,092

22. បំណុលផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4) (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)
ប្រាក់រង្វាន់ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្តបង្គុរ	6,329,705	25,787,218	1,000,000	4,045,000
ចំណាយបង្គុរ	2,832,493	11,539,576	2,237,474	9,050,582
ពន្ធកាត់ទុកត្រូវទូទាត់	1,360,438	5,542,424	1,208,570	4,888,666
គណនីត្រូវទូទាត់	1,913,161	7,794,218	2,096,877	8,481,867
ពន្ធលើប្រាក់បៀវត្សរ៍	2,186,046	8,905,951	1,326,675	5,366,400
ផ្សេងៗ	6,009	24,484	4,005	16,201
	14,627,852	59,593,871	7,873,601	31,848,716

23. មូលធន និងទុនបម្រុង

(ក) ដើមទុន

នៅថ្ងៃទី12 ខែឧសភា ឆ្នាំ2021 ក្រុមហ៊ុនបានស្នើសុំទៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដើម្បីបង្កើនដើមទុនរបស់ខ្លួនពី 230,000,000 ដុល្លារអាមេរិកទៅ 300,000,000 ដុល្លារអាមេរិក តាមរយៈការធ្វើមូលធនកម្មលើប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក។ សំណើរនេះត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នៅថ្ងៃទី31 ខែឧសភា ឆ្នាំ2021។ អនុស្សរណៈ និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរនេះ ហើយទទួលបានការយល់ព្រមពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៅថ្ងៃទី9 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2021។

ភាគហ៊ុនធម្មតាទាំងអស់ ដែលបានចុះបញ្ជី បោះផ្សាយ និងទូទាត់ មានចំនួន 300,000,000 ហ៊ុន ដែលមានតម្លៃចារិក 4,000 រៀល ក្នុងមួយហ៊ុន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

23. មូលធន និងទុនបម្រុង (ត)

(ក) ដើមទុន (ត)

នៅថ្ងៃទី6 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2021 ម្ចាស់ភាគហ៊ុនិកបានព្រមព្រៀងគ្នា ហើយសម្រេចអនុម័តលើការផ្ទេរជាកញ្ចប់នៃភាគហ៊ុនធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុនចំនួន 30% ពី LOLC International Private Limited ("LOLC") The Bank of East Asia, Limited ("BEA") និងក្រុមហ៊ុនបុគ្គលិកប្រាសាក់លីមីតធីត ("PSCo") ទៅឲ្យ Kookmin Bank Co., Ltd ("KB") និងធនាគារគូកមីនកម្ពុជា ភីអិលស៊ី ("KBC")។ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទាក់ទងនឹងការផ្ទេរដើមទុននេះនៅថ្ងៃទី12 ខែតុលា ឆ្នាំ2021។ អនុស្សារណៈ និងលក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុនត្រូវបានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការផ្លាស់ប្តូរនេះ ហើយទទួលបានការយល់ព្រមពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី19 ខែតុលា ឆ្នាំ2021។

ព័ត៌មានលម្អិតនៃម្ចាស់ភាគហ៊ុន មានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	%
KB	299,999,999	1,199,999,996	99.99999967%
KBC	1	4	0.00000033%
	300,000,000	1,200,000,000	100%

	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	%
KB	161,000,000	644,000,000	70.0%
LOLC	48,300,000	193,200,000	21.0%
BEA	14,490,000	57,960,000	6.3%
PSCo	6,210,000	24,840,000	2.7%
	230,000,000	920,000,000	100%

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

23. មូលធន និងទុនបម្រុង (ត)

(ក) ដើមទុន (ត)

ព័ត៌មានលម្អិតនៃម្ចាស់ភាគហ៊ុន មានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

ពាក្យបំព្រួញ៖

KB : Kookmin Bank Co.,Ltd

KBC : ធនាគារគូកមីន កម្ពុជា ភីអិលស៊ី

LOLC : LOLC INTERNATIONAL PRIVATE LIMITED

BEA : The Bank of East Asia, Limited

PSCo : ក្រុមហ៊ុនបុគ្គលិកប្រាសាក់លីមីតធីត

(ខ) ទុនបម្រុង

អនុលោមតាមកិច្ចព្រមព្រៀងប្រាក់កម្ចីនៅថ្ងៃទី8 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2008 រវាងក្រុមហ៊ុន និង Instituto De Credito Oficial ("ICO") នៃព្រះរាជាណាចក្រអេស្ប៉ាញ នៅក្នុងអំឡុងពេលនៃប្រាក់កម្ចី ក្រុមហ៊ុនត្រូវរក្សាទុនបម្រុងសម្រាប់ពង្រឹងដើមទុន តាមរយៈការផ្ទេរប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំនីមួយៗ ដោយគណនាតាមអត្រា 3.5% នៃប្រាក់ដើមដែលនៅសល់ គិតត្រឹមដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទនីមួយៗ។ នាថ្ងៃទី16 ខែតុលា ឆ្នាំ2021 ដែលជាកាលវសានដ្តនៃប្រាក់កម្ចី ក្រុមហ៊ុនបានធ្វើការសងផ្តាច់នូវប្រាក់កម្ចីដែលនៅសល់។ បន្ទាប់មក ក្រុមហ៊ុនបានធ្វើការផ្ទេរទឹកប្រាក់ក្នុងទុនបម្រុងដែលត្រូវបានបង្កើតឡើងសម្រាប់កម្ចីនេះ ត្រលប់ទៅក្នុងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកវិញ។

23. មូលធន និងទុនបម្រុង (ត)

(គ) ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ

បម្រែបម្រួលលើទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ មានដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4) (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4) (ការរាយការណ៍ឡើងវិញ)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	461,332	1,778,127	2,644,420	10,715,190	4,028,871	16,283,741	-	-
ផ្ទេរពី/(ទៅ)ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	24,276,817	98,758,092	(2,183,088)	(8,937,063)	20,709,278	84,252,478	461,332	1,778,127
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	24,738,149	100,536,219	461,332	1,778,127	24,738,149	100,536,219	461,332	1,778,127

24. ចំណូលការប្រាក់

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ឥណទានបុគ្គល	505,355,683	2,055,786,918	430,029,195	1,753,229,028	132,184,399	538,254,874	115,483,731	469,325,882
ឥណទានក្រុម	40,981	166,711	87,151	355,314	7,606	30,971	17,711	71,978
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	154,204	627,302	63,873	260,410	24,475	99,662	10,672	43,372
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	41,510	168,863	145,306	592,413	4,339	17,668	8,835	35,905
	505,592,378	2,056,749,794	430,325,525	1,754,437,165	132,220,819	538,403,175	115,520,949	469,477,137

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

25. ចំណាយការប្រាក់

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	144,469,925	587,703,654	130,423,290	531,735,753	38,876,038	158,303,227	33,802,261	137,372,388
ប្រាក់កម្ចី	47,986,130	195,207,577	55,047,225	224,427,536	12,017,927	48,936,999	11,380,165	46,248,991
អនុបំណុល	11,255,052	45,785,552	7,489,842	30,536,086	2,832,908	11,535,601	2,329,474	9,466,982
មូលបត្របំណុលត្រូវសង	2,601,274	10,581,983	1,814,068	7,395,955	647,662	2,637,280	660,962	2,686,150
ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារនានា និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	2,132,478	8,674,921	2,490,150	10,152,342	440,068	1,791,957	540,291	2,195,743
បំណុលភតិសន្យា	1,703,815	6,931,119	1,134,113	4,623,779	905,865	3,688,682	289,539	1,176,686
	210,148,674	854,884,806	198,398,688	808,871,451	55,720,468	226,893,746	49,002,692	199,146,940

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

26. ចំណូលសុទ្ធពីកម្រៃជើងសា និងប្រាក់កម្រៃ

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណូលប្រាក់កម្រៃពីការបង់រំលស់	7,900,268	32,138,290	6,004,101	24,478,720	1,503,635	6,122,802	2,107,242	8,563,831
ចំណូលពីសេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ក្នុងស្រុក	717,422	2,918,473	873,457	3,561,084	170,968	696,181	214,987	873,708
ចំណូលកម្រៃជើងសានិងប្រាក់កម្រៃ	8,617,690	35,056,763	6,877,558	28,039,804	1,674,603	6,818,983	2,322,229	9,437,539
កម្រៃធនាគារលើប្រាក់កម្ចី	(116,689)	(474,691)	(163,152)	(665,171)	(19,858)	(80,862)	(21,082)	(85,677)
ចំណាយផ្សេងៗ	(1,320)	(5,370)	-	-	(495)	(2,015)	-	-
ចំណាយកម្រៃជើងសា និងប្រាក់កម្រៃ	(118,009)	(480,061)	(163,152)	(665,171)	(20,353)	(82,877)	(21,082)	(85,677)
ចំណូលសុទ្ធពីកម្រៃជើងសា និងប្រាក់កម្រៃ	8,499,681	34,576,702	6,714,406	27,374,633	1,654,250	6,736,106	2,301,147	9,351,862

27. ចំណូលផ្សេងៗ

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណូលពីការពិន័យលើឥណទានដែលទូទាត់យឺត	5,643,476	22,957,660	4,585,539	18,695,243	1,128,631	4,595,785	1,159,778	4,713,338
ការប្រមូលបានមកវិញពីឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី	3,038,061	12,358,832	3,296,548	13,440,026	724,171	2,948,824	889,071	3,613,185
ចំណូលផ្សេងៗ	1,116,593	4,542,301	1,123,462	4,580,354	282,968	1,152,246	204,045	829,238
	9,798,130	39,858,793	9,005,549	36,715,623	2,135,770	8,696,855	2,252,894	9,155,761

28. ចំណាយលើបុគ្គលិក

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ ប្រាក់ឈ្នួល ប្រាក់រង្វាន់ និងប្រាក់លើកទឹកចិត្ត	78,667,732	320,020,334	62,684,803	255,565,942	27,349,852	111,368,597	15,006,439	60,986,168
អត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	3,925,784	15,970,089	3,289,019	13,409,330	1,116,888	4,547,968	757,812	3,079,748
ចំណាយលើមូលនិធិសុខុមាលភាពសង្គម សម្រាប់បុគ្គលិក	1,148,216	4,670,943	1,126,383	4,592,263	307,795	1,253,341	302,788	1,230,530
ឯកសណ្ឋានបុគ្គលិក	279,480	1,136,925	226,036	921,549	279,480	1,138,043	56,428	229,323
ចំណាយផ្នែកសុខភាព	46,586	189,512	16,197	66,035	11,664	47,496	6,888	27,993
អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតផ្សេងៗ	511,131	2,079,280	508,418	2,072,821	(849,165)	(3,457,800)	(720,923)	(2,929,830)
	84,578,929	344,067,083	67,850,856	276,627,940	28,216,514	114,897,645	15,409,432	62,623,932

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

29. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណាយប្រេងឥន្ធនៈ	3,722,551	15,143,337	3,816,692	15,560,653	966,101	3,933,963	944,931	3,840,200
ចំណាយបោះពុម្ព និងសម្ភារៈ	1,426,967	5,804,902	1,300,211	5,300,960	399,764	1,627,839	319,707	1,299,289
ចំណាយថែទាំ និងជួសជុល	1,169,673	4,758,230	1,193,431	4,865,618	347,493	1,414,991	296,701	1,205,793
ចំណាយដឹកជញ្ជូន	1,127,650	4,587,280	1,368,728	5,580,304	312,119	1,270,949	327,187	1,329,689
ចំណាយថ្លៃទឹក និងភ្លើង	1,101,733	4,481,850	1,236,215	5,040,049	209,897	854,701	281,146	1,142,577
ចំណាយអាជ្ញាប័ណ្ណ	1,064,783	4,331,537	1,258,342	5,130,260	603,749	2,458,466	311,657	1,266,574
ចំណាយផ្នែកទំនាក់ទំនង	854,179	3,474,800	812,810	3,313,826	223,748	911,102	204,442	830,852
ចំណាយការជួល	815,242	3,316,404	633,895	2,584,390	226,265	921,351	201,898	820,514
ចំណាយវិជ្ជាជីវៈ	635,696	2,586,011	817,258	3,331,961	145,221	591,340	216,705	880,689
ចំណាយពន្ធប្រថាប់ត្រា	409,663	1,666,509	602,297	2,455,565	317,329	1,292,164	198,236	805,631
ចំណាយទីផ្សារ និងផ្សព្វផ្សាយ	408,671	1,662,474	547,931	2,233,915	136,350	555,217	968	3,934
ចំណាយពន្ធផ្សេងៗ	387,917	1,578,046	350,371	1,428,463	130,946	533,212	44,743	181,836

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

29. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល (ត)

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ចំណាយសម្ភារៈការិយាល័យ	373,488	1,519,349	484,585	1,975,653	93,006	378,720	54,864	222,967
ចំណាយកម្រៃធនាគារ	226,453	921,211	264,250	1,077,347	22,507	91,649	103,072	418,885
វិភាគទាន	182,420	742,085	701,476	2,859,918	3,519	14,329	563,833	2,291,417
ចំណាយលើការហ្វឹកហ្វឺន	51,075	207,773	51,349	209,350	12,867	52,394	5,484	22,287
ចំណាយការធ្វើដំណើរ	50,887	207,008	197,275	804,290	9,279	37,784	40,168	163,243
ចំណាយផ្សេងៗ	521,067	2,119,702	347,556	1,416,986	199,003	810,341	65,042	264,329
	14,530,115	59,108,508	15,984,672	65,169,508	4,359,163	17,750,512	4,180,784	16,990,706

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

30. រំលស់

	សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
	ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	2,072,431	8,430,649	2,142,467	8,734,838	527,799	2,149,198	539,498	2,192,520
ទ្រព្យអរូបី	296,374	1,205,648	367,052	1,496,470	74,921	305,078	90,202	366,581
សិទ្ធប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម	4,009,254	16,309,647	4,060,539	16,554,818	853,303	3,474,650	1,051,681	4,274,031
	6,378,059	25,945,944	6,570,058	26,786,126	1,456,023	5,928,926	1,681,381	6,833,132

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

31. សាច់ប្រាក់សុទ្ធដែលប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

		សម្រាប់ដំណាច់ ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		សម្រាប់ដំណាច់ ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
	កំណត់សម្គាល់	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		155,500,964	632,577,922	108,828,987	443,695,780
និយ័តកម្មលើ:					
រំលស់	30	6,378,059	25,945,944	6,570,058	26,786,126
ចំណេញពីការលក់ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ		(100,550)	(409,037)	53,136	216,635
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		(295,443,704)	(1,201,864,988)	(231,926,837)	(945,565,714)
សំវិធានធនលើការខាតបង់នៃឱនភាពនៃតម្លៃ	9	14,707,859	59,831,570	23,411,178	95,447,373
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	20(ក)	38,137,058	155,141,552	26,512,787	108,092,633
ចំណាយសំវិធានធនលើអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	21	3,925,784	15,970,089	3,289,019	13,409,330
ខាត/(ចំណេញ)ពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណមិនទាន់កើតឡើងជាក់ស្តែង		1,902,630	7,739,898	(456,554)	(1,861,373)
		(74,991,900)	(305,067,050)	(63,718,226)	(259,779,210)
បម្រែបម្រួលនៃ៖					
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា		(35,306,817)	(143,628,132)	(24,575,724)	(100,195,227)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន		(729,372,289)	(2,967,086,472)	(525,631,056)	(2,142,997,815)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(476,806)	(1,939,647)	7,380,494	30,090,274
ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារនានា និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ		44,067,315	179,265,837	(19,907,094)	(81,161,222)
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន		450,965,847	1,834,529,066	292,738,485	1,193,494,803
បំណុលផ្សេងៗ		6,754,251	27,476,293	2,522,247	10,283,201
សាច់ប្រាក់ប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការ		(338,360,399)	(1,376,450,105)	(331,190,874)	(1,350,265,196)
ការប្រាក់បានទទួល		501,636,323	2,040,656,562	424,423,768	1,730,375,702
ការប្រាក់បានបង់		(201,351,671)	(819,098,599)	(198,929,097)	(811,033,928)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	20(ខ)	(28,882,858)	(117,495,466)	(27,489,443)	(112,074,458)
អត្ថប្រយោជន៍និយោជិតបានបង់	21	(4,123,253)	(16,773,393)	(2,928,206)	(11,938,296)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(71,081,858)	(289,161,001)	(136,113,852)	(554,936,176)

32. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធញាតិ

(ក) ប្រតិបត្តិការជាសារវន្តជាមួយសម្ព័ន្ធញាតិ

		សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់				សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ ដែលបានបញ្ចប់			
		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
ប្រតិបត្តិការ	*សម្ព័ន្ធញាតិ*								
ប្រាក់កម្រៃ និងចំណាយពាក់ព័ន្ធ	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	209,629	852,771	335,784	1,368,991	41,250	167,970	85,137	345,997
ចំណាយការប្រាក់	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1,973	8,026	121,540	495,519	28	114	28,366	115,279
	ភាគទុនិក	4,508,349	18,339,964	1,470,547	5,995,420	1,310,054	5,334,540	299,632	1,217,704
	គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	2,164,060	8,803,396	1,633,226	6,658,662	698,164	2,842,924	503,545	2,046,407
	សម្ព័ន្ធញាតិផ្សេងៗ	162,088	659,374	-	-	162,088	660,022	-	-
ប្រាក់កម្រៃ និងកម្រៃជើងសាលើឥណទាន	ភាគទុនិក	833,993	3,392,684	391,280	1,595,249	178,923	728,574	226,866	921,983
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	6,555,033	26,665,874	4,740,451	19,326,819	2,778,704	11,314,883	1,813,804	7,371,299
ចំណូលការប្រាក់	គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	84,011	341,757	12,243	49,915	25,856	105,286	-	-
ចំណាយអត្ថប្រយោជន៍និយោជិត	គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	316,982	1,289,483	233,526	952,086	137,154	558,491	91,139	370,389
ប្រាក់លើកទឹក	គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	5,780,027	23,513,150	-	-	5,780,027	23,536,270	-	-

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

32. ប្រតិបត្តិការ និងសមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធញាតិ (ត)

(ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធញាតិ៖

		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021		ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020	
		ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ 4)
គណនី	*សម្ព័ន្ធញាតិ*				
ប្រាក់បញ្ញើ	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	51,574,610	210,114,961	29,515,649	119,390,799
	PSCo	-	-	2,968,104	12,005,981
	KB Daehan Specialized Bank Plc	4,001,000	16,300,074	-	-
	KB Bank Myanmar Co., Ltd	15,153,386	61,734,895	-	-
		70,728,996	288,149,930	32,483,753	131,396,780
ឥណទាន	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	1,006,948	4,102,306	805,477	3,258,154
ប្រាក់កម្ចី	BEA	-	-	6,003,274	24,283,243
	KB	111,027,553	452,326,251	80,211,596	324,455,906
	KB Daehan Specialized Bank Plc	2,953,984	12,034,531	-	-
		113,981,537	464,360,782	86,214,870	348,739,149
អនុបំណុល	KB	50,192,137	204,482,766	50,056,347	202,477,924
ប្រាក់លើកទឹកចិត្តបង្គរ	ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងគណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	5,780,027	23,513,150	-	-

33. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរួមមានទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ និងឧបករណ៍ក្រៅតារាងតុល្យការ។ តម្លៃសមស្រប គឺជាថ្លៃដែលត្រូវទទួលដើម្បីលក់ទ្រព្យសកម្ម ឬបានទូទាត់ ដើម្បីផ្ទេរបំណុលទៅតាមលំដាប់លំដោយនៅក្នុងប្រតិបត្តិការ រវាងអ្នកចូលរួមក្នុងទីផ្សារនៅកាលបរិច្ឆេទនៃការវាស់វែងក្នុងទីផ្សារគោល ឬ ប្រសិនបើអវត្តមានទីផ្សារគោលត្រូវយកទីផ្សារដែលមានគុណប្រយោជន៍បំផុត ដែលក្រុមហ៊ុនរកបាននៅកាលបរិច្ឆេទនោះ។ ព័ត៌មានដែលបានបង្ហាញនៅទីនេះ សំដៅលើការប៉ាន់ស្មាននៃតម្លៃសមស្របនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍នៃរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

33. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

តម្លៃទីផ្សារដែលអាចដកស្រង់ និងអាចអង្កេតបាន ហើយអាចរកបាន ត្រូវបានប្រើសម្រាប់វាស់វែងលើតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ នៅពេលដែលតម្លៃទីផ្សារដែលបានដកស្រង់ និងអាចសង្កេតបាន មិនអាចប្រើប្រាស់បាន នោះតម្លៃសមស្របត្រូវបានគេប៉ាន់ស្មានដោយផ្អែកលើវិធីសាស្រ្ត និងការសន្មតជាច្រើនទាក់ទងទៅនឹងចរិកលក្ខណៈហានិភ័យនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនានា អត្រាអប្បហារ ការប៉ាន់ស្មាននៃលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត និងកត្តាផ្សេងៗទៀត។

ព័ត៌មាននៃតម្លៃសមស្របសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានដកចេញពីព្រោះវាមិនស្ថិតក្នុងវិសាលភាពនៃ ស.រ.ទ.ហ.អ.ក 7៖ *ការលាតត្រដាងព័ត៌មានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ* ដែលទាមទារឲ្យមានការបង្ហាញព័ត៌មាននៃតម្លៃសមស្រប។ តម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានដូចជាសាច់ប្រាក់ និងមូលនិធិរយៈពេលខ្លី សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារផ្សេងៗ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ បំណុលផ្សេងៗ និងប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី គឺមិនមានលក្ខណៈរំញោចជាសារវន្ត ចំពោះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាប្រាក់ចំណេញក្នុងទីផ្សារ ដោយសារតែឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះមានរយៈពេលកំណត់ជាក់លាក់។ តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របរបស់វា។

វិធីសាស្រ្ត និងការសន្មតដែលប្រើប្រាស់ដោយក្រុមហ៊ុន ក្នុងការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមាន៖

- *សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារផ្សេងៗ*

  តម្លៃយោងប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃសមស្របដោយសារគណនីទាំងនេះមានរយៈពេលខ្លី។

- *ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន*

  តម្លៃសមស្របនៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន គឺផ្អែកលើប្រតិបត្តិការទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន។ នៅពេលដែលមិនមានប្រតិបត្តិការទីផ្សារដែលអាចកត់សម្គាល់បាន តម្លៃប៉ាន់ស្មានត្រូវបានប៉ាន់ប្រមាណដោយប្រើម៉ូឌែលវាយតម្លៃ ដូចជាវិធីសាស្រ្តអប្បហារលំហូរទឹកប្រាក់។ ធាតុចូលដែលយកមកប្រើប្រាស់នៅក្នុងវិធីសាស្រ្តវាយតម្លៃរួមមានការខាតបង់លើឥណទានពេញមួយអាយុកាលដែលបានរំពឹងទុក អត្រាការប្រាក់ អត្រាប្រាក់បង់មុន ទីផ្សារគោល និងទីផ្សារបន្ទាប់បន្សំ។

  ការបញ្ចូលទៅក្នុងម៉ូដែលអាចរួមបញ្ចូលទាំងទិន្នន័យពីភាគីទីបី និងព័ត៌មានដែលទទួលបានពីអ្នកចូលរួមពីទីផ្សារផ្សេងៗ ដែលរួមបញ្ចូលទាំងទិន្នន័យដំបូង និងបន្ទាប់នៃប្រតិបត្តិការដែលបានអង្កេត។ តម្លៃយោងរបស់វាប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹងតម្លៃសមស្របនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

33. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

វិធីសាស្ត្រ និងការសន្មតដែលប្រើប្រាស់ដោយក្រុមហ៊ុន ក្នុងការប៉ាន់ស្មានតម្លៃសមស្របនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមាន៖ (ត)

- *ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន*

  តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលមានកាលវសានតិចជាង 1ឆ្នាំ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារប្រាក់បញ្ញើទាំងនេះមានរយៈពេលខ្លី។ តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលមានកាលវសានលើសពី 1ឆ្នាំ ត្រូវបានគេរំពឹងថាមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា ដោយសារក្រុមហ៊ុនបានផ្តល់អត្រាការប្រាក់ប្រហាក់ប្រហែលគ្នា ទៅនឹងឧបករណ៍ដែលមានកាលវសាន និងលក្ខខណ្ឌស្រដៀងគ្នាដែរ។

  តម្លៃសមស្របដែលបានប៉ាន់ស្មាននៃប្រាក់បញ្ញើដែលគ្មានកាលកំណត់ រាប់ទាំងគណនីចរន្តដែលគ្មានការប្រាក់ និងប្រាក់បញ្ញើសន្សំ គឺជាចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវសងនាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

- *ប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុល*

  តម្លៃសមស្របនៃប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុល ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយការធ្វើអប្បហារលំហូរទឹកប្រាក់នាពេលអនាគតដែលបានរំពឹងទុក ដោយប្រើអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារទូទៅ ចំពោះប្រាក់កម្ចីដែលមានលក្ខណៈហានិភ័យប្រហាក់ប្រហែលគ្នា។ យ៉ាងណាមិញ នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ មានតែអត្រាការប្រាក់ដែលបានចុះកិច្ចសន្យាហើយត្រូវបានបញ្ជាក់ និងផ្តល់ដោយម្ចាស់បំណុលតែប៉ុណ្ណោះ ដែលអាចរកបាន ជំនួសឲ្យអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារទូទៅ។ ក្រុមហ៊ុន ជឿជាក់ថាអត្រាការប្រាក់ដែលបានចុះកិច្ចសន្យា មិនមានភាពខុសគ្នាជាសារវន្តពីអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារទូទៅនោះឡើយ ដោយសំអាងថា មិនមានការកែប្រែលើអត្រាការប្រាក់នោះទេ ដោយយោងតាមការពិចារណារបស់ម្ចាស់ប្រាក់កម្ចី មកលើហានិភ័យឥណទានរបស់ក្រុមហ៊ុន នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ។ អាស្រ័យហេតុនេះ តម្លៃសមស្របរបស់ប្រាក់កម្ចី និងអនុបំណុលមានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃយោងរបស់វា នាកាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍។

- *ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ និងបំណុលផ្សេងៗ*

  ដោយសារតែវាមានរយៈពេលខ្លី តម្លៃយោងនៃបំណុលផ្សេងៗនៅក្នុងរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគេចាត់ទុកថាជាការប៉ាន់ស្មានប្រហាក់ប្រហែលទៅនឹងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

33. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

ចំណាត់ថ្នាក់នៃតម្លៃសមស្រប

ស.រ.ទ.ហ.អ.ក 7 បញ្ជាក់ពីឋានានុក្រមនៃបច្ចេកទេសវាយតម្លៃ ដោយផ្អែកលើ ថាតើធាតុចូលនៃបច្ចេកទេសវាយតម្លៃ ទាំងនោះអាចអង្កេតបាន ឬ មិនអាចអង្កេតបាន។ ទិន្នន័យដែលអាចអង្កេតបាន ឆ្លុះបញ្ចាំងពីទិន្នន័យទីផ្សារដែលទទួលបានពីប្រភពឯករាជ្យ និងទិន្នន័យដែលមិនអាចអង្កេតបាន ឆ្លុះបញ្ចាំងពីការសន្មតទីផ្សាររបស់ក្រុមហ៊ុន។ ចំណាត់ថ្នាក់នៃតម្លៃសមស្របមានដូចខាងក្រោម៖

- កម្រិតទី 1 – តម្លៃដកស្រង់ (មិនបានធ្វើនិយ័តភាព) នៅក្នុងទីផ្សារសកម្មសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលដូចគ្នា។ កម្រិតនេះរាប់បញ្ចូលទាំងមូលបត្រកម្មសិទ្ធិដែលបានចុះបញ្ជី និងឧបករណ៍បំណុល។
- កម្រិតទី 2 – ធាតុចូលក្រៅពីតម្លៃដែលបានដកស្រង់រាប់បញ្ចូលក្នុងកម្រិតទី 1 ដែលអាចអង្កេតបានចំពោះទ្រព្យសកម្ម ឬ បំណុល ដោយផ្ទាល់ (ឧទាហរណ៍ តម្លៃ) ឬ ដោយប្រយោល (ឧទាហរណ៍៖ កើតចេញពីតម្លៃ)។
- កម្រិតទី 3 – ធាតុចូលសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ដែលមិនផ្អែកលើទិន្នន័យទីផ្សារដែលអាចអង្កេតបាន (ធាតុចូលដែលមិនអាចអង្កេតបាន)។ កម្រិតនេះរួមបញ្ចូលទាំងឧបករណ៍មូលធន និងឧបករណ៍បំណុលដែលមានសមាសធាតុមិនអាចសង្កេតបានជាសារវន្ត។

34. យថាភាពលើពន្ធ

នៅថ្ងៃទី6 ខែសីហា ឆ្នាំ2021 ក្រុមហ៊ុនបានទទួលលិខិតជូនដំណឹងពីអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ ("អ.ព.ដ") ពីការធ្វើសវនកម្មពន្ធពេញលេញសម្រាប់ឆ្នាំសារពើពន្ធចាប់ពីថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2019 ដល់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2019។ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ អ.ព.ដ ពុំទាន់ចាប់ផ្តើមធ្វើសវនកម្មពន្ធរបស់ខ្លួននៅឡើយទេ។

ពន្ធ ត្រូវបានគណនាតាមមូលដ្ឋានបំណកស្រាយបច្ចុប្បន្ននៃបទប្បញ្ញត្តិពន្ធដារ ដែលបានអនុម័តនាកាលបរិច្ឆេទនៃការរាយការណ៍។ អ្នកគ្រប់គ្រង វាយតម្លៃតាមដំណាក់កាលនីមួយៗនូវជំហរក្នុងការប្រកាសពន្ធទាក់ទងទៅនឹងស្ថានភាពដែលបទប្បញ្ញត្តិស្តីពីពន្ធដារត្រូវអនុវត្តតាមការបកស្រាយ។ ការអនុវត្តនេះ បង្កើតនូវសំវិធានធននៅពេលសមស្របតាមមូលដ្ឋាននៃចំនួនទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងត្រូវបង់ជូនអាជ្ញាធរពន្ធ។

ទោះយ៉ាងណាក៏ដោយបទប្បញ្ញត្តិទាំងនេះអាចមានការប្រែប្រួលតាមដំណាក់កាលនីមួយៗ ហើយការកំណត់ចុងក្រោយនៃបំណុលពន្ធនឹងត្រូវធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីមានការត្រួតពិនិត្យពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ នៅពេលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយនៃបញ្ហាទាំងនេះខុសគ្នាពីចំនួនដែលបានកត់ត្រាដំបូង ភាពខុសគ្នាទាំងនេះនឹងជះឥទ្ធិពលដល់បំណុលពន្ធ និងសមតុល្យក្នុងរយៈពេលដែលការកំណត់នោះត្រូវបានធ្វើឡើង។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

35. ព័ត៌មានប្រៀបធៀប

ក្នុងអំឡុងពេលនៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021 គណៈគ្រប់គ្រងប្រតិបត្តិ បានរកឃើញនូវកំហុសឆ្គងពាក់ព័ន្ធនឹងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទពីមុនដែលទាក់ទងទៅនឹងការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ខុសលើបំណុលហិរញ្ញវត្ថុតាមរំលស់ថ្លៃដើម និងការគណនាខុសលើទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ។ សេចក្តីលម្អិតនៃការធ្វើនិយ័តកម្ម មានដូចខាងក្រោម៖

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុតាមរំលស់ថ្លៃដើម

អនុលោមតាម ស.ហ.រ.ទ.អ.ក 9 ការប្រាក់បង្គរគឺជាផ្នែកមួយនៃការរំលស់ថ្លៃដើមនៃបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបានវាស់វែងតាមរំលស់ថ្លៃដើម។ យ៉ាងណាមិញ ក្រុមហ៊ុនបានចាត់ថ្នាក់ការប្រាក់បង្គរ ជាបំណុលផ្សេងៗ។ ជាលទ្ធផល បំណុលផ្សេងៗត្រូវបានរាយការណ៍លើសចំនួន 57,237,535 ដុល្លារអាមេរិក ចំណែកឯប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារនានា និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ប្រាក់កម្ចី មូលបត្របំណុលត្រូវសង និងអនុបំណុល ត្រូវបានរាយការណ៍ខ្វះចំនួន 1,087,600 ដុល្លារអាមេរិក 49,461,842 ដុល្លារអាមេរិក 5,056,882 ដុល្លារអាមេរិក 414,364 ដុល្លារអាមេរិក និង 1,216,847 ដុល្លារអាមេរិក រៀងៗគ្នា នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020។

ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក

យោងតាមប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ7-017-344 ចុះថ្ងៃទី1 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2017 និងសារាចរណែនាំលេខ ធ7-018-001 ស.រ.ច.ណ ចុះថ្ងៃទី16 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2018 ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើ ឱនភាពនៃតម្លៃ គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុត្រូវគណនាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ។ ប្រសិនបើសំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ មានចំនួនខ្ពស់ជាងសំវិធានធនតាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក 9 ចំនួនលម្អៀងនោះ ត្រូវកត់ត្រាជាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ ដែលត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងមូលធន។ នៅពេលបន្ទាប់ទុនបម្រុងនេះ ត្រូវបានបង្វែរមកវិញ (រហូតដល់សូន្យ) នៅពេលដែលទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ មានចំនួនស្មើ ឬទាបជាងសំវិធានធនតាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក 9។ ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិត្រូវបានចាត់ទុកជាទុនបម្រុងសុវត្ថិភាពមិនអាចបែងចែកបាន និងមិនត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យរាប់បញ្ចូលក្នុងការគណនាមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ។ នាថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2020 និងថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 សំវិធានធនតាមបទប្បញ្ញត្តិ មានចំនួនខ្ពស់ជាងសំវិធានធនលើការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃតាម ស.រ.ទ.ហ.អ.ក 9 ចំនួន 2,644,420 ដុល្លារអាមេរិក និង461,332 ដុល្លារអាមេរិក រៀងៗគ្នា។ យ៉ាងណាមិញ ក្រុមហ៊ុនបានយកចំណាយលើការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃមកធ្វើជាមូលដ្ឋានក្នុងការគណនាទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ។ ហេតុដូច្នេះ ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ និងប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកត្រូវបានកត់ត្រាលើស និងខ្វះចំនួន 1,464,505 ដុល្លារអាមេរិក ទាំងនាថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2020 និងនាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020 រៀងគ្នា។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ប្រាសាក់ ម.ក

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសង្ខេបចន្លោះពេល (ត)
សម្រាប់ដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទ 3ខែ និង 12ខែ ដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2021

35. ព័ត៌មានប្រៀបធៀប (ត)

ការសង្ខេបនៃធាតុដែលរងផលប៉ះពាល់ពីនិយ័តកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានដូចខាងក្រោម៖

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

	នាថ្ងៃទី1 ខែមករា ឆ្នាំ2020			
	ដែលបាន រាយការណ៍កន្លងទៅ ដុល្លារអាមេរិក	និយ័តកម្ម ដុល្លារអាមេរិក	ការរាយការណ៍ ឡើងវិញ ដុល្លារអាមេរិក	ការរាយការណ៍ ឡើងវិញ សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់4)
មូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន				
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	172,806,880	1,464,505	174,271,385	711,503,244
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	4,108,925	(1,464,505)	2,644,420	10,715,190

	នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2020			
	ដែលបាន រាយការណ៍កន្លងទៅ ដុល្លារអាមេរិក	និយ័តកម្ម ដុល្លារអាមេរិក	ការរាយការណ៍ ឡើងវិញ ដុល្លារអាមេរិក	ការរាយការណ៍ ឡើងវិញ សមមូលពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់4)
បំណុល				
ប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារនានា និង គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗ	36,145,217	1,087,600	37,232,817	150,606,745
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	2,025,219,101	49,461,842	2,074,680,943	8,392,084,414
ប្រាក់កម្ចី	789,373,435	5,056,882	794,430,317	3,213,470,632
មូលបត្របំណុលត្រូវសង	30,251,674	414,364	30,666,038	124,044,124
អនុបំណុល	112,450,970	1,216,847	113,667,817	459,786,320
បំណុលផ្សេងៗ	65,111,136	(57,237,535)	7,873,601	31,848,716
មូលធនម្ចាស់ភាគហ៊ុន				
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	283,760,335	1,464,505	285,224,840	1,163,897,093
ទុនបម្រុងតាមបទប្បញ្ញត្តិ	1,925,837	(1,464,505)	461,332	1,778,127