



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សេនជូរី ខេមបូឌី វិចេឡបមេន ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ប្រចាំឆ្នាំ

២០២០

មាតិកា

១. ទិដ្ឋភាពទូទៅ និង ចក្ខុវិស័យ
២. ចំណាប់អារម្មណ៍របស់ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
៣. ភាគទុនិក និង ភាគហ៊ុន
៤. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រឹះស្ថាន
៥. ផលិតផល និង សេវាកម្ម
៦. របាយការណ៍សវនកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

១. ទិដ្ឋភាពទូទៅ និង ចក្ខុវិស័យ

១.១ ទិដ្ឋភាពទូទៅ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ **សេនធីរី ខេមបូឌីវឡេបមេន ភីអិលស៊ី** ជាក្រុមហ៊ុនមហាជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិតដែលបានចុះបញ្ជីស្របច្បាប់នៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្មនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងទទួលបានអត្ថប័ណ្ណប្រកបអាជីវកម្មជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សម្រាប់ប្រតិបត្តិការផ្តល់សេវាឥណទានទៅដល់ប្រជាពលរដ្ឋ ក៏ដូចជាសាធារណជនទូទៅនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

គ្រឹះស្ថានមានអាសយដ្ឋានបច្ចុប្បន្នស្ថិតនៅផ្ទះលេខ៧៤ មហាវិថីសហព័ន្ធរុស្ស៊ី ភូមិចុងថ្នល់ខាងលិច សង្កាត់ទឹកថ្លា ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានីភ្នំពេញ ។

១.២ ចក្ខុវិស័យ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ **សេនធីរី ខេមបូឌីវឡេបមេន ភីអិលស៊ី** ត្រូវបានបង្កើតឡើងក្នុងគោលបំណងផ្តល់ និងបម្រើសេវាហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាពលរដ្ឋ និងសាធារណជនទូទៅ ដើម្បីចូលរួមចំណែកអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចសង្គមនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា តាមរយៈការជួយលើកកម្ពស់កម្រិតជីវភាពរស់នៅរបស់ប្រជាពលរដ្ឋតាមសហគមន៍ ឲ្យបានកាន់តែប្រសើរឡើង ផ្តោតលើការបង្កើនប្រាក់ចំណូលតាមរយៈការជំរុញសកម្មភាពអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការរបស់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ពាណិជ្ជកម្ម និងកសិកម្មជនបទ ក៏ដូចជាការគាំពារលើការអភិវឌ្ឍលំនៅដ្ឋាន សម្ភារៈបរិក្ខារ និងបម្រើបម្រាស់ចាំបាច់សម្រាប់ផ្ទាល់ខ្លួន ក៏ដូចជាសម្រាប់ក្រុមគ្រួសារប្រជាសហគមន៍ផងដែរ ។

២. ចំណាប់អារម្មណ៍របស់ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



អស់រយៈកាលជាង២ទសវត្សន៍កន្លងមក ប្រទេសកម្ពុជាមានការផ្លាស់ប្តូរគួរឲ្យកត់សម្គាល់ និងបានប្រែក្លាយជាប្រទេសដែលមានចំណូលមធ្យមមកម្រិតទាបនៅក្នុងឆ្នាំ២០១៥ ហើយត្រូវបានគេរំពឹងថានឹងវិវត្តជាបន្តបន្ទាប់ទៅជាប្រទេសដែលមានចំណូលមធ្យមមកម្រិតខ្ពស់នាឆ្នាំ២០៣០ ។ ដោយមានការជម្រុញពីវិស័យវាយនភណ្ឌ និងទេសចរណ៍ សន្ទុះសេដ្ឋកិច្ចរបស់កម្ពុជាក្សាអត្រាកំណើនផលិតផលក្នុងស្រុកសរុបប្រចាំឆ្នាំជាមធ្យមជាង ៧,៧% ចន្លោះពីឆ្នាំ១៩៩៨ និង ២០១៩ ដែលជាកំណើនសេដ្ឋកិច្ចដែលមានសន្ទុះដ៏លឿនបំផុតមួយនៅក្នុងពិភពលោក ។ វិបត្តិសាកលដែលបណ្តាលមកពីជំងឺឆ្លងរាតត្បាតកូវីត-១៩ បានប៉ះពាល់យ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរដល់សេដ្ឋកិច្ចរបស់កម្ពុជា ស្របពេលដែលកម្ពុជាប្រឈមមុខនឹងការព្យួរផ្នែកខ្លះនៃការអនុគ្រោះពន្ធលើការនាំចូលទំនិញទៅកាន់សហគមន៍អឺរ៉ុប ក្រោមគម្រោង “អ្វីៗទាំងអស់លើកលែងតែអាវុធ EBA” ។ ការផ្ទុះនៃជំងឺរាតត្បាតនេះបណ្តាលឲ្យប៉ះពាល់ដល់ចលករសំខាន់ៗនៃកំណើនសេដ្ឋកិច្ចកម្ពុជា ជាពិសេស វិស័យទេសចរណ៍ ការនាំចេញវាយនភណ្ឌ និងសំណង់ ដែលចលករសំខាន់ៗទាំងនេះរួមចំណែកជាង៧០ភាគរយនៃកំណើនសេដ្ឋកិច្ចរបស់ប្រទេស និងមានវិសាលភាពប្រមាណ៤០ភាគរយនៃការងារដែលមានចំណូលទៀងទាត់ ។ សេដ្ឋកិច្ចឆ្នាំ២០២០របស់កម្ពុជា ត្រូវបានគេមើលឃើញថាមានអត្រាកំណើនអវិជ្ជមាន -៣.១ ភាគរយ ដែលជាអត្រាធ្លាក់ចុះដ៏ខ្លាំងមួយជាប្រវត្តិសាស្ត្រ ។ តាមរយៈការផ្លាស់ប្តូរជាវិជ្ជមាននៃកត្តាខាងក្រៅ និងគោលនយោបាយគាំពារឥតឈប់ឈររបស់រាជរដ្ឋាភិបាល សេដ្ឋកិច្ចរបស់កម្ពុជាត្រូវបានគេរំពឹងទុកថានឹងងើបឡើងវិញ ជាមួយនឹងអត្រាកំណើន៤ភាគរយសម្រាប់ឆ្នាំ២០២១ ។ ការផ្ទុះឡើងនៃជំងឺកូវីត១៩ និងការងើបឡើងវិញដែលមានសន្ទុះយឺតជាសាកល ជាមួយនឹងភាពរីករវៃនៃទីផ្សារហិរញ្ញវត្ថុក្នុងរយៈពេលយូរអាចជាហានិភ័យសម្រាប់សេដ្ឋកិច្ចរបស់កម្ពុជា ។

ទោះបីជារងផលប៉ះពាល់ពីការឆ្លងរាតត្បាតនៃជំងឺកូវីត១៩ វិស័យធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជានៅតែរក្សាបាននូវស្ថេរភាព និងភាពរឹងមាំដោយសារការវិវត្តន៍ប្រកបដោយនិរន្តរភាពរបស់វិស័យ ។ ទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុមានរហូតដល់២១៧ភាគរយនៃផលិតផលក្នុងស្រុកសរុបជាមួយនឹងអត្រាកំណើនប្រចាំឆ្នាំ១៥.៧ភាគរយ ។ លើសពីនេះទៅទៀត ឥណទានដែលវិស័យបាននិងកំពុងផ្តល់ជូនអតិថិជនមានរហូតដល់១៤០ភាគរយនៃផលិតផលក្នុងស្រុកសរុបជាមួយនឹងអត្រាកំណើនប្រចាំឆ្នាំ១៤.៤ភាគរយ ហើយចំណែកប្រាក់បញ្ញើក្នុងវិស័យមានអត្រាកំណើនប្រចាំ១៥.៤ភាគរយ និងមានរហូតដល់១២៣ភាគរយនៃផលិតផលក្នុងស្រុកសរុប ។ និយាយដោយឡែក និងដោយចំពោះ វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជាបានចូលរួមចំណែកក្នុងការអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចសង្គមដ៏គួរឲ្យកត់សម្គាល់ និងដើរតួនាទីយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការផ្តល់យន្តការដល់ប្រជាជនកម្ពុជា ដើម្បីអាចទទួលបាននូវសេវាកម្មដែលសមស្របទៅនឹងបរិបទនៃការរស់នៅរបស់គាត់ដែលនេះគឺជាការលើកកម្ពស់មួយយ៉ាងពិតប្រាកដដល់បរិយាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា ។ ការផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុមានច្រើនបែបបទដែលរួមមាន ការផ្តល់ឥណទានជាក្រុម ឥណទានបុគ្គល និងសាជីវកម្ម ជាពិសេស សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ។ គិតត្រឹមចំណាច់ឆ្នាំ២០២០ វិស័យមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុបានផ្តល់សេវាកម្មរបស់ខ្លួនជូនដល់អតិថិជនជារូបវន្តបុគ្គល និងសហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម២លាននាក់ តាមរយៈគ្រឹះស្ថានទទួលប្រាក់បញ្ញើចំនួន៦ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុចំនួន៧៥ និងបានបង្កើតការងារជូនប្រជាជនកម្ពុជាបានចំនួនប្រមាណ៣ម៉ឺនកន្លែង ។ ទោះបីយ៉ាងណា ផ្លូវឆ្ពោះទៅមុខនៅតែមានភាពមិនច្បាស់លាស់ និងមិនប្រាកដប្រជា ទោះបីជាមានសញ្ញានៃការងើបឡើងវិញនៃសេដ្ឋកិច្ច និងយុទ្ធនាការចែកចាយវ៉ាក់សាំងជាសាកល ដោយហេតុថាភាពមិនច្បាស់លាស់នៃការវិវត្តន៍នៃជំងឺឆ្លងរាតត្បាត ភាពមិនស៊ីគ្នានៃការងើបឡើងវិញនៃសេដ្ឋកិច្ច និងការប្រេះស្រាំនៃវិស័យមួយចំនួនដែលនឹងកំណត់ នឹងធ្វើឲ្យប្រែប្រួលសក្តានុពលកំណើននាពេលអនាគតនៃសេដ្ឋកិច្ច ។

ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងជំងឺឆ្លងរាតត្បាតនេះ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានដាក់ចេញនូវវិធានការជាច្រើនដើម្បីទប់ស្កាត់ផលប៉ះពាល់លើសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គម តាមរយៈវិធានការគាំពារ និងបន្ធូរបន្ថយច្បាប់បញ្ញត្តិនៃប្រព័ន្ធធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុដើម្បីធ្វើឲ្យប្រព័ន្ធនេះនៅតែបន្តបម្រើដល់ខ្សែសេដ្ឋកិច្ច ។ ជាដំបូង ធនាគារជាតិបានសម្រួលលក្ខខណ្ឌគោលនយោបាយសាច់ប្រាក់ ដើម្បីផ្តល់សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលដល់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ។ លើសពីនេះទៅទៀត ដើម្បីបន្ថយបន្ទុកហិរញ្ញវត្ថុរបស់រូបវន្តបុគ្គល និងអាជីវកម្ម ចាប់តាំងពីខែមេសា ឆ្នាំ២០២០ ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យរៀបចំឥណទានឡើងវិញជូនដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន ។ វិធានការទាំងនេះបានជួយរក្សាគុណភាពឥណទាន និងបង្កភាពងាយស្រួលដល់ការគ្រប់គ្រងចាត់ចែងហានិភ័យនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលនៅក្នុងប្រព័ន្ធធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដោយក្នុងនោះវិធានការទាំងនេះបានជួយឲ្យរក្សាបាននូវអត្រាឥណទានមិនដំណើរការឲ្យស្ថិតក្នុងអត្រាទាប និងរក្សាបាននូវផលចំណេញសមស្របសម្រាប់វិស័យ ។




និយាយដោយឡែក និងដោយចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សេនធីរី ក៏ដូចជាក្រុមហ៊ុនជាច្រើន យើងបានផ្អាកការធ្វើដំណើរ និងបេសកកម្មឆ្លងតំបន់របស់បុគ្គលិកគ្រឹះស្ថាន ក៏ដូចជាការជួបជុំសំខាន់ៗ និងព្រឹត្តិការណ៍ធំៗរបស់គ្រឹះស្ថានជំនួសមកដោយការជម្រុញឲ្យប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ឌីជីថល និងបណ្តាញសង្គម ដើម្បីធ្វើការជួបជុំបុគ្គលិក និងសម្រាប់ការរៀបចំកិច្ចប្រជុំរវាងបុគ្គលិក និងបុគ្គលិក ក៏ដូចជារវាងបុគ្គលិកជាមួយនឹងភាគីពាក់ព័ន្ធសំខាន់ៗ និងអ្នកផ្តល់សេវាដល់គ្រឹះស្ថានផងដែរ ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវភាពរលូន និងនិរន្តរភាពនៃប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់យើង ។ នៅក្នុងការិយាល័យយើងផ្លាស់ប្តូរទីតាំងបម្រើការងាររបស់បុគ្គលិក ផ្តួចផ្តើមបង្កើត និងអនុញ្ញាតឲ្យបុគ្គលិកធ្វើការពីចម្ងាយពីទីលំនៅរបស់ពួកគេ ដើម្បីធានាបាននូវការរក្សាគម្លាតសង្គម និងអនុវត្តឲ្យបានខ្ជាប់ខ្ជួនតាមសេចក្តីណែនាំផ្សេងៗដើម្បីទប់ស្កាត់ការឆ្លងរីករាលដាលនៃជំងឺកូវីត១៩ដែលបានដាក់ចេញដោយក្រសួងសុខាភិបាល និងអគ្គនាយកដ្ឋានពាក់ព័ន្ធ ។ ដើម្បីរក្សាសុវត្ថិភាពជូនបុគ្គលិក និងអតិថិជន យើងជម្រុញឲ្យពួកគាត់ងាកមកប្រើប្រាស់សេវាធនាគារឌីជីថល ដូចជា ម៉ាស៊ីនអេធីអ៊ីម កាតធនាគារ សេវាធនាគារតាមកម្មវិធីទូរស័ព្ទ សេវាធនាគារតាមប្រព័ន្ធអ៊ីនធឺណែត ជាដើម ។ ក្នុងករណីអតិថិជន ភាគីពាក់ព័ន្ធ ឬអ្នកផ្តល់សេវាមានតម្រូវការចាំបាច់ក្នុងការជួបបុគ្គលិកយើងដោយខានមិនបាន យើងចាំបាច់ធានាឲ្យបានថាបុគ្គលគ្រប់រូបអនុវត្តតាមវិធានការទប់ស្កាត់ការឆ្លងរីករាលដាលជំងឺកូវីត១៩ចេញដោយក្រសួងសុខាភិបាល ដើម្បីរក្សាសុខសុវត្ថិភាពជូនគ្រប់ភាគី ដោយក្នុងនោះយើងតម្រូវឲ្យភ្ញៀវ អតិថិជន និងបុគ្គលិកគ្រប់រូបអនុវត្តការរក្សាគម្លាតសង្គម និងអនុវត្តតាមបែបបទនៃការចូលទៅក្នុងការិយាល័យ (ពាក់ម៉ាស់ សម្អាតដៃជាមួយនឹងអាកុល ឬផែល វាស់កម្ដៅ និងស្កែន STOP COVID QR Code) ។

ទោះបីជា ២០២០ ជាឆ្នាំដ៏លំបាក និងប្រឈមមុខខ្លាំង ភាគទុកនិក និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថាន នៅតែមានជំនឿយ៉ាងមុតមាំ ការដឹកនាំ យុទ្ធសាស្ត្រ និងធនធានមនុស្សរបស់គ្រឹះស្ថាននៅតែអាចធានាបាននូវភាពរលូន និងនិរន្តរភាពប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ពួកដើម្បីជាប្រយោជន៍សម្រាប់គ្រប់ភាគីពាក់ព័ន្ធ ។ ក្នុងនាមខ្ញុំជាប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងតាងនាមឲ្យភាគទុកនិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល គណៈជំនាញ ថ្នាក់ដឹកនាំ និងបុគ្គលិកនៃគ្រឹះស្ថាន ខ្ញុំសូមថ្លែងអំណរគុណដ៏ជ្រាលជ្រៅចំពោះបញ្ញត្តិការ អនុញ្ញាត អាណាព្យាបាល ជាពិសេស ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា អតិថិជន ដៃគូអាជីវកម្ម និងគ្រប់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ ចំពោះកិច្ចគាំពារ និងការចូលរួមចំណែក ផ្តល់មតិយោបល់ក្នុងន័យវិះគន់ស្ថាបនាកែលម្អ ក៏ដូចជាកិច្ចសហប្រតិបត្តិការប្រកបដោយផ្លែផ្កា ក្នុងគោលដៅរីកចម្រើនទាំងអស់គ្នា ក៏ដូចជាផ្តល់ផលប៉ះពាល់ជាវិជ្ជមានដល់សង្គមជាតិ ។ ខ្ញុំសង្ឃឹម និងជឿជាក់ថា គ្រប់ភាគីពាក់ព័ន្ធទាំងអស់នឹងបន្តអនុវត្តទង្វើប្រពៃនេះ សម្រាប់ឆ្នាំប្រតិបត្តិការខាងមុខជាបន្តទៅទៀត ។

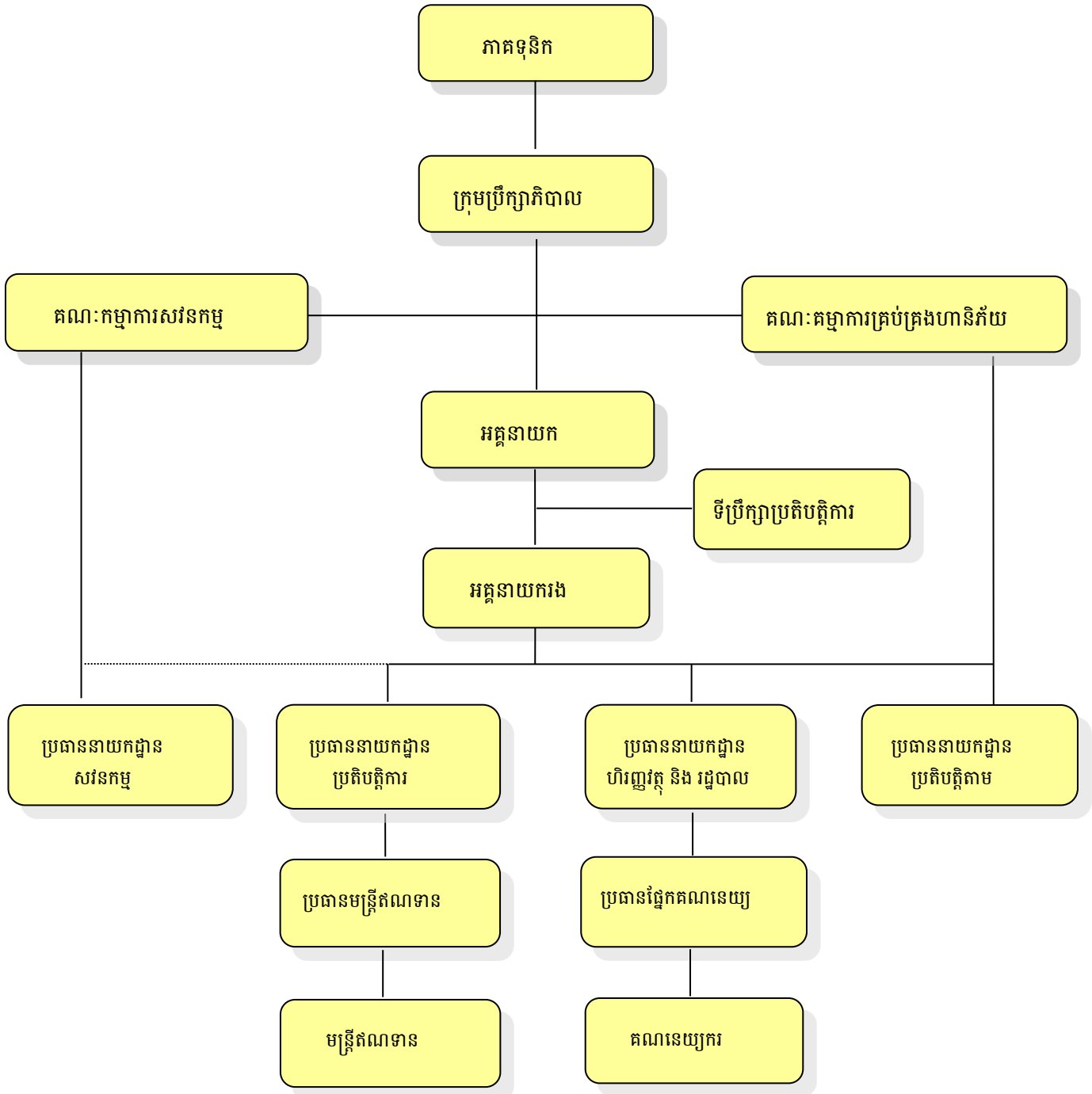


CHEONG OI YU IVY
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

៣. ភាគទុនិក និង ភាគហ៊ុន

		២០២០			២០១៩		
		% កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគកម្ម	តម្លៃ ដុល្លារអាមេរិក	% កម្មសិទ្ធិ	ចំនួនភាគកម្ម	តម្លៃ ដុល្លារអាមេរិក
	លោកស្រី Cheong Oi Yu Ivy	៥២%	១.៩៥០	៧៨០.០០០	៥២%	១.៩៥០	៧៨០.០០០
	លោក Hsiao I-Huan	៤០%	១.៥០០	៦០០.០០០	៤០%	១.៥០០	៦០០.០០០
	លោក Wong Kelvin	៨%	៣០០	១២០.០០០	៨%	៣០០	១២០.០០០
		១០០%	៣.៧៥០	១.៥០០.០០០	១០០%	៣.៧៥០	១.៥០០.០០០

៤. រចនាសម្ព័ន្ធគ្រឹះស្ថាន



៥. ផលិតផល និង សេវាកម្ម

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សេនធីរី ខេមបូឌី ឌីវឡូបមេន ភីអិលស៊ី បាននិងកំពុងផ្តល់ជូនដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួនដែលជាប្រជាពលរដ្ឋ និងសាធារណជនទូទៅសកម្មផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា នូវសេវាឥណទានជាច្រើនប្រភេទដូចខាងក្រោម ដើម្បីបំពេញទៅតាមតម្រូវការប្រើប្រាស់សម្រាប់ផ្ទាល់ខ្លួន ក្រុមគ្រួសារ និងអាជីវកម្មរបស់ពួកគាត់ ៖

៥.១ ឥណទានខ្នាតមធ្យម (Medium Loan)

ជាឥណទានប្រាក់ដុល្លារ ឬប្រាក់រៀលដែលមានទំហំរហូតដល់ ១០%នៃមូលនិធិសុទ្ធសរុបរបស់គ្រឹះស្ថាន ហើយរយៈពេលឥណទានអតិបរមា ២៤០ ខែ ។

៥.២ ឥណទានខ្នាតតូច (Small Loan)

ជាឥណទានប្រាក់ដុល្លារ ឬប្រាក់រៀលដែលមានទំហំរហូតដល់ ១០.០០០ដុល្លារ ឬ ៤០លានរៀល ហើយរយៈពេលឥណទានអតិបរមា ៣៦ ខែ ។

៥.៣ ឥណទានខ្នាតតូចបំផុត (Micro Loan)

ជាឥណទានប្រាក់ដុល្លារ ឬប្រាក់រៀលដែលមានទំហំរហូតដល់ ១.០០០ដុល្លារ ឬ ៤លានរៀល ហើយរយៈពេលឥណទានអតិបរមា ១២ ខែ ។

៥.៤ ឥណទានបុគ្គលិក (Staff Loan)

ជាឥណទានប្រាក់ដុល្លារ ឬប្រាក់រៀលដែលមានទំហំរហូតដល់ ១០ ដង នៃប្រាក់ខែរបស់បុគ្គលិក ហើយរយៈពេលឥណទានអតិបរមា ៣៦ ខែ ។

របាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ

	កំណត់ សម្គាល់	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២) កំណត់ឡើងវិញ
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	៥	១០.៤០៣	៤២.០៨០	-	-
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៦	៨១.២៤៧	៣២៨.៦៤៤	៨១.០៥៣	៣៣០.២៩១
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗសុទ្ធ	៧	៨៤៦.៧៤២	៣.៤២៥.០៧១	១.០០៣.២៣២	៤.០៨៨.១៧០
ឥណទានទៅអតិថិជន សុទ្ធ	៨	៩១.៩៤៦	៣៧១.៩២២	៤៧.៩២៩	១៩៥.៣១១
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		៥០	២០២	៥.២៤៤	២១.៣៦៩
ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	៩	២.១៦៧	៨.៧៦៦	២៤.៥៤៤	១០០.០១៧
ទ្រព្យយសកម្មអរូបិយ	១០	៥.៤៦៣	២២.០៩៨	៦.៣១២	២៥.៧២១
ទ្រព្យសកម្មសរុប		១.០៣៨.០១៨	៤.១៩៨.៧៨៣	១.១៦៨.៣១៤	៤.៧៦០.៨៧៩
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគីសម្ព័ន្ធហ្នាតិ	១១	៣៩.០៦០	១៥៧.៩៩៨	៣១.៤៦៧	១២៨.២២៨
បំណុលផ្សេងៗ	១២	២៦.៧៧៦	១០៨.៣០៩	២៨.២៥៤	១១៥.១៣៤
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូលក្នុងគ្រា	១៣	១០	៤០	៥៣	២១៦
មូលធនសរុប		៦៥.៨៤៦	២៦៦.៣៤៧	៥៩.៧៧៤	២៤៣.៥៧៨
មូលធន					
ដើមទុន	១៤	១.៥០០.០០០	៦.០០០.០០០	១.៥០០.០០០	៦.០០០.០០០
ខាតបង់បង្គរ		-	-	២៣៨	៩៧០.០០
ប្រាក់បញ្ញើបច្ចុប្បន្ន		(៥២៧.៨២៨)	(២.១៣៣.៨៥៦)	(៣៩១.៦៩៨)	(១.៥៧៨.៨៥៤)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណបង្គរ		-	៦៦.២៩២	-	៩៥.១៨៥
មូលធនសរុប		៩៧២.១៧២	៣.៩៣២.៤៣៦	១.១០៨.៥៤០	៤.៥១៧.៣០១
បំណុល និងមូលធនសរុប		១.០៣៨.០១៨	៤.១៩៨.៧៨៣	១.១៦៨.៣១៤	៤.៧៦០.៨៧៩

របាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២) កំណត់ឡើងវិញ
ចំណូលការប្រាក់	១៥	១៧.២២៣	៧០.២១៨	១០.០៥៧	៤០.៧៥១
ចំណូលផ្សេងៗ		៦០០	២.៤៤៦	-	-
ចំណូលប្រតិបត្តិការសរុប		១៧.៨២៣	៧២.៦៦៤	១០.០៥៧	៤០.៧៥១
ចំណាយលើបុគ្គលិក	១៦	(១០៥.៦៥៤)	(៤៣០.៧៥១)	(៩១.៥៣២)	(៣៧០.៨៨៨)
ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល	១៧	(២៣.៤៤១)	(៩៥.៥៦៩)	(៤២.២០៤)	(១៧១.០១១)
រំលស់ទ្រព្យរូបិយ និងរំលស់អរូបិយ	៩ និង ១០	(២៣.២២៦)	(៩៤.៦៩២)	(២៣.២២៦)	(៩៤.១១២)
សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានជាប់សង្ស័យ	៨	(១.៦៤៣)	(៦.៦៩៩)	(១៦៣)	(៦៦០)
ខាតពីប្រតិបត្តិការសុទ្ធ		(១៣៦.១៤១)	(៥៥៥.០៤៧)	(១៤៧.០៦៨)	(៥៩៥.៩២០)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល		(២២៧)	(៩២៥)	(១០១)	(៤០៩)
ខាតក្នុងឆ្នាំ		(១៣៦.៣៦៨)	(៥៥៥.៩៧២)	(១៤៧.១៦៩)	(៥៩៦.៣២៩)
ចំណូលលម្អិតផ្សេងៗ/(ខាត)					
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ		-	(២៨.៨៩៣)	-	៦៨.១៨៥
ខាតលម្អិតក្នុងឆ្នាំសរុប		(១៣៦.៣៦៨)	(៥៨៤.៨៦៥)	(១៤៧.១៦៩)	(៥២៨.១៤៤)

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន

	ដើមទុន		ខាតបង្គរ		ទុនបម្រុងបទបញ្ញត្តិ		លម្អៀងពីការប្តូរ	សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	រូបិយប័ណ្ណ	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
)កំណត់សម្គាល់៣.២()កំណត់សម្គាល់៣.២()កំណត់សម្គាល់៣.២()កំណត់សម្គាល់៣.២()កំណត់សម្គាល់៣.២(
សមតុល្យនៅច្រើន១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	១.៥០០.០០០	៦.០០០.០០០	(៣៩១.៦៩៨)	(១.៥៧៨.៨៥៤)	២៣៨	៩៧០	៩៥.១៨៥	១.១០៨.៥៤០	៤.៥១៧.៣០១
ខាតសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ	-	-	(១៣៦.៣៦៨)	(៥៥៥.៩៧២)	-	-	-	(១៣៦.៣៦៨)	(៥៥៥.៩៧២)
ផ្ទេរទៅជាទុនបម្រុងបទបញ្ញត្តិ	-	-	២៣៨	៩៧០	(២៣៨)	(៩៧០)	-	-	-
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	-	(២៨.៨៩៣)	-	(២៨.៨៩៣)
សមតុល្យគិតត្រឹមច្រើន១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	១.៥០០.០០០	៦.០០០.០០០	(៥២៧.៨២៨)	(២.១៣៣.៨៥៦)	-	-	៦៦.២៩២	៩៧២.១៧២	៣.៩៣២.៤៣៦
សមតុល្យនៅច្រើន១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	១.៥០០.០០០	៦.០០០.០០០	(២៤៤.២៩១)	(៩៨១.៥៦១)	១៩	៧៦	២៧.០០០	១.២៥៥.៧២៨	៥.០៤៥.៥១៥
ខាតសុទ្ធក្នុងឆ្នាំ	-	-	(១៤៧.១៦៩)	(៥៩៦.៣២៩)	-	-	-	(១៤៧.១៦៩)	(៥៩៦.៣២៩)
ផ្ទេរទៅជាទុនបម្រុងបទបញ្ញត្តិ	-	-	(២១៩)	(៨៨៧)	២១៩	៨៨៧	-	-	-
ផលប៉ះពាល់ពីនិយ័តកម្មឆ្នាំចាស់សុទ្ធ	-	-	(១៩)	(៧៧)	-	-	-	(១៩)	(៧៧)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	-	-	៧	៦៨.១៨៥	-	៦៨.១៩២
សមតុល្យគិតត្រឹមច្រើន១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	១.៥០០.០០០	៦.០០០.០០០	(៣៩១.៦៩៨)	(១.៥៧៨.៨៥៤)	២៣៨	៩៧០	៩៥.១៨៥	១.១០៨.៥៤០	៤.៥១៧.៣០១

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ខាតមុនបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល		(១៣៦.១៤១)	(៥៥៥.០៤៧)	(១៤៧.០៦៨)	(៥៩៥.៩២០)
និយ័តកម្មសម្រាប់៖					
រំលស់ទ្រព្យរូបិ៍ និងរំលស់ទ្រព្យអរូបិ៍	៩១០និង.	២៣.២២៦	៩៤.៦៩២	២៣.២២៦	៩៤.១១២
សំវិធានលើឥណទានអាក្រក់ និងឥណទាន ជាប់សង្ស័យ	៨	១.៦៤៣	៦.៦៩៩	១៦៣	៦៦០
ខាតប្រតិបត្តិការមុនបម្រែបម្រួលមូលធុន		(១១១.២៧២)	(៤៥៣.៦៥៦)	(១២៣.៦៧៩)	(៥០១.១៤៨)
បម្រែបម្រួលសុទ្ធក្នុង៖					
ឥណទានទៅអតិថិជន		(៤៥.៦៦០)	(១៨៦.១៥៦)	(៣៩.១១៤)	(១៥៩.៣៩០)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		៥.១៩៤	២១.១៧៦	(៤.៩៦៦)	(២០.២៣៦)
ទឹកប្រាក់ដែលជំពាក់ភាគីសម្ព័ន្ធយោគី		៧.៥៩៣	៣០.៩៥៧	៣១.៤៦៧	១២៨.២២៨
បំណុលផ្សេងៗ		(១.៤៧៨)	(៦.០២៦)	១៦.៥៥៧	៦៧.៤៧០
សាច់ប្រាក់ដែលប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(១៤៥.៦២៣)	(៥៩៣.៧០៥)	(១១៩.៧៣៥)	(៤៨៥.០៧៦)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបានបង់		(២៧០)	(១.១០១)	(៥២)	(២១២)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធដែលប្រើក្នុងសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ		(១៤៥.៨៩៣)	(៥៩៤.៨០៦)	(១១៩.៧៨៧)	(៤៨៥.២៨៨)
បម្រែបម្រួលសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលសុទ្ធ		(១៤៥.៨៩៣)	(៥៩៤.៨០៦)	(១១៩.៧៨៧)	(៤៨៥.២៨៨)
			៤.១១២.៨៣៦	១.១២៩.០៧២	៤.៥៣៦.៦១១
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលដើមឆ្នាំ		១.០០៩.២៨៥			
លម្អៀងពីការប្តូររូបិ៍យប័ណ្ណ		-	(២៥.៦១០)	-	៦១.៥១៣
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលចុងឆ្នាំ		៨៦៣.៣៩២	៣.៤៩២.៤២០	១.០០៩.២៨៥	៤.១១២.៨៣៦

កំណត់សម្គាល់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

១ ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ សេនធូរី ខេមបូឌី ឌីវឡេបមេន ភីអិលស៊ី ជាក្រុមហ៊ុនសាធារណៈទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ដែលបានបង្កើតនៅ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ក្រោមវិញ្ញាបនបត្រចុះបញ្ជីលេខ Co. ១៥៦៥ E/២០១២ ចុះនៅថ្ងៃទី២២ ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៤។ នាថ្ងៃទី៦ ខែឧសភា ឆ្នាំ២០១៦ ក្រុមហ៊ុនទទួលបានការចុះបញ្ជីលេខ ០០០១១៥៧៩ ពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម។ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណពីធនាគារជាតិនៃប្រទេសកម្ពុជា ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ នៅថ្ងៃទី៣០ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៤ ។

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនមានទីតាំងស្ថិតនៅអគារលេខ ៧៤ មហាវិថីសហព័ន្ធរុស្ស៊ី សង្កាត់ទឹកថ្លា ខណ្ឌសែនសុខ រាជធានី ភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ មិនមានការប្រែប្រួលគួរឱ្យកត់សម្គាល់ណាមួយទៅលក្ខណៈនៃសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ ក្រុមហ៊ុនបានកើតមានឡើយក្នុងកំឡុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ។

២ របាយការណ៍អនុលោមជាមួយស្តង់ដារស្តីពីរបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា សម្រាប់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ("CIFRSs for SMEs")

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានរៀបចំដោយអនុលោមតាមស្តង់ដារ ស្តីពីរបាយការណ៍ទាក់ទងនឹងហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃ កម្ពុជាសម្រាប់សហគ្រាសខ្នាតតូច និងមធ្យម ("CIFRSs for SMEs") ដែលត្រូវបានចេញផ្សាយដោយក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ ប្រកាសលេខ ០៦៨BK MEF នៅថ្ងៃទី៨ ខែមករា ឆ្នាំ២០០៩ និងក្រុមប្រឹក្សាគណនេយ្យជាតិ តាមប្រកាសលេខ ០៩៧/០៩MEF នៅថ្ងៃទី២៨ ខែសីហា ឆ្នាំ២០០៩។

៣ គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ

៣.១. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន បានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក (USD (គឺត្រូវបានរៀបចំឡើងក្រោមអនុសញ្ញាថ្លៃដើមប្រវត្តិសាស្ត្រ និងរៀបចំឡើងដោយអនុលោមតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៃកម្ពុជាសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម) "CIFRSs for SMEs")។

៣.២ រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ

រូបិយវត្ថុជាតិនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា គឺខ្មែររៀល) KHR ("។ ប៉ុន្តែដោយសារក្រុមហ៊ុនមានប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងការរក្សាកំណត់ ត្រួតគណនេយ្យបឋមជាដុល្លារអាមេរិក គណៈគ្រប់គ្រងបានកំណត់យករូបិយប័ណ្ណដុល្លារអាមេរិក ជារូបិយប័ណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ គោលបំណងនៃការវាស់វែង និងបង្ហាញ ព្រោះវាបានឆ្លុះបញ្ចាំងពីខ្លឹមសារសេដ្ឋកិច្ចនៃព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ក្រុមហ៊ុន។

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណបរទេសក្រៅពីដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ទូទៅនៅ កាលបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការ។ ទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុល ដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណក្រៅពីដុល្លារអាមេរិក នៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយ ការណ៍ ត្រូវបានប្តូរទៅជាដុល្លារអាមេរិកដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ទូទៅនៅកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។ ភាពខុសគ្នាពីការប្តូរ រូបិយប័ណ្ណ ដែលបានកើតឡើងពីការប្តូរប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណូលលម្អិត។

ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាខ្មែររៀល បានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺក្នុងគោលបំណង ដើម្បីអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យ និងសវនកម្មនៃកម្ពុជា ខែមេសា ឆ្នាំ២០១៦ ព្រមទាំងត្រូវបានធ្វើឡើង ដោយប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការដែលបានបង្ហាញជាប្រាក់រៀលដោយយោងទៅតាមអត្រាប្តូរប្រាក់ក្នុង ១ដុល្លារអាមេរិកដូចដែលបានប្រកាសអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ "GDT" ចាប់ពីខែមករា ឆ្នាំ២០២០ អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារបានធ្វើការណែនាំឱ្យប្រើប្រាស់អត្រាប្តូរប្រាក់ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាដូចបានបង្ហាញខាងក្រោម ៖

	២០២០	២០១៩
អត្រាមធ្យម	៤.០៧៧	៤.០៥២
អត្រាបិទ	៤.០៤៥	៤.០៧៥

*អត្រាមធ្យមគឺត្រូវបានគណនាដោយផ្អែកលើអត្រាបិទប្រចាំខែក្នុងកំឡុងការិយបរិច្ឆេទ

ការប្តូររូបិយប័ណ្ណទាំងនេះមិនត្រូវបានបកស្រាយថាជាតំណាងនៃប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលត្រូវបានអាចនឹងត្រូវបាន ឬអាចប្តូរទៅជាប្រាក់រៀលនៅថ្ងៃអនាគតតាមអត្រាដែលបានបង្ហាញនេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតទេ។

៣.៣ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសមតុល្យសាច់ប្រាក់ និងសមតុល្យជាមួយធនាគារផ្សេងទៀត ហើយដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បាន ដែលជាកម្មវត្ថុមិនងាយរងហានិភ័យ នៃការប្តូរតម្លៃ។

៣.៤. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា រួមបញ្ចូលនិងប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម។ ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថាន ធនាគារ និង ហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមា ដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងមិនមានដើម្បីផ្តល់ហិរញ្ញប្បទានដល់ប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ក្រុមហ៊ុន។ ដូច្នេះការដាក់ប្រាក់តម្កល់មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាផ្នែកមួយនៃសាច់ប្រាក់និងសមមូលសាច់ប្រាក់សម្រាប់គោលបំណងនៃសេចក្តីថ្លែងការណ៍នៃលំហូរសាច់ប្រាក់ឡើយ។

៣.៥. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម។ ក្រុមហ៊ុនផ្តល់សំវិធាននៃការខាតបង់ នៃប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានាដែលមិនអាចប្រមូលវិញបានគឺ ១ (%១៖ ២០១៩ឆ្នាំ) %ដោយអនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ ចុះថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ និងប្រកាសលេខ ធ៧-០១៨-០០១ ចុះថ្ងៃទី១៦ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៨ លើការចាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងសំវិធានធនលើឱនភាពសម្រាប់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ។

៣.៦ ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះត្រូវបានទទួលស្គាល់ដំបូងនៅប្រតិបត្តិការថ្លៃដើម។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានវាស់វែងជាបន្តបន្ទាប់នៅថ្ងៃដើមរំលស់

៣.៧ ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានទៅឱ្យអតិថិជន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដំបូងតាមតម្លៃសមស្រប បូកបញ្ចូលជាមួយចំណាយផ្សេងៗទាក់ទិននឹង ប្រតិបត្តិការកម្ចី ហើយត្រូវបានវាស់វែងជាបន្តបន្ទាប់តាមមូលដ្ឋានរំលស់ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធិភាព។ ក្នុងនោះផងដែរ ឥណទានទៅឱ្យអតិថិជនត្រូវបានរាប់បញ្ចូលទាំងប្រាក់ដើមបូកជាមួយការប្រាក់បង្ក ដកសំវិធានសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានជាប់សង្ស័យ។

ឥណទានអាក្រក់ត្រូវបានលុបចោលពីបញ្ជី នៅពេលដែលសវិធានធននៃឥណទាននោះត្រូវបានកំណត់ស្មើនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ដែលមិនទាន់ត្រូវបានសង ហើយក្រុមហ៊ុនរំពឹងថានឹងមិនមានលទ្ធភាពប្រមូលមកវិញបាន។ ក្នុងករណីនេះ ឥណទានអាក្រក់ត្រូវបានកាត់ចេញពីបញ្ជីឥណទាន និងដកចេញពីសមតុល្យសវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានជាប់សង្ស័យ។

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទាន ដែលបានលុបចោលកាលពីមុន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលផ្សេងៗ នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និងចំណូលម៉ឺតផ្សេងៗ។

៣.៨ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដកលំហូរ និងការខាតបង់លើខុសភាព។ ថ្លៃដើម រួមបញ្ចូលចំណាយដែលត្រូវបានផ្ទេរដោយផ្ទាល់ពីការនាំយកទ្រព្យសកម្មទៅទីតាំង និងលក្ខខណ្ឌដែលចាំបាច់ដទៃទៀត ដែលអាចឱ្យ ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការទាក់ទងនឹង ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ទាំងនោះ ទៅតាមគោលបំណងរបស់គណៈគ្រប់គ្រងរបស់ក្រុមហ៊ុន។

សម្រាប់ចំណាយទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការផ្លាស់ប្តូរទ្រព្យ និង បរិក្ខារ ក្រុមហ៊ុនបានធ្វើការកត់ត្រាថ្លៃដើម បន្ថែមទៅលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះនៅពេលដែលចំណាយបានកើតឡើង ដោយរំពឹងទុកថានឹងផ្តល់ផលបន្ថែមដល់ក្រុមហ៊ុននាពេលអនាគត ហើយតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនិងបរិក្ខារចាស់ ត្រូវបានឈប់ទទួលស្គាល់។ រាល់ការជួសជុល និងការថែទាំផ្សេងៗទាំងអស់ត្រូវបានគិតបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណូលក្នុងកំឡុងពេលដែលវាកើតឡើង។

វិលស័

វិលស័ត្រូវបានគណនាដើម្បីកាត់បន្ថយថ្លៃដើមនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ មិនរាប់បញ្ចូលតម្លៃសំណល់ ហើយត្រូវបានប៉ាន់ស្មានដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រវិលស័ចេរ ផ្អែកតាមអាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់ ដូចខាងក្រោម៖

	អាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់បានប៉ាន់ស្មាន
កុំព្យូទ័រ និងបរិក្ខារការិយាល័យ	៥ឆ្នាំ
យានយន្ត	៤ឆ្នាំ

តម្លៃសំណល់ អាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់ និងវិធីសាស្ត្រនៃការវិលស័ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនៅចុងកាលបរិច្ឆេទនីមួយៗ ដើម្បីធានាថាចំនួនទឹកប្រាក់ វិធីសាស្ត្រ និងចំនួនឆ្នាំវិលស័ គឺមានភាពសមស្របគ្នាជាមួយនឹងការប៉ាន់ស្មានពីមុន និងគម្រូនៃការប្រើប្រាស់ដែលបានរំពឹងទុក ផ្អែកតាមអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចនាពេលអនាគតដែលត្រូវបានរំពឹងទុក។

ទ្រព្យសម្បត្តិ ឬបរិក្ខារដែលបានវិលស័ទាំងស្រុងត្រូវបានរក្សាទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរហូតដល់ទ្រព្យសកម្មទាំងនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬលុបចោលពីបញ្ជី។

ការពិនិត្យខុសភាពលើទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

សម្រាប់គោលបំណងនៃការវាយតម្លៃខុសភាព ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានដាក់ជាក្រុមទៅតាមកម្រិតតម្លៃទាបបំផុតសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មដែលមានលំហូរសាច់ប្រាក់ឯករាជ្យ ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់។ ជាលទ្ធផល ទ្រព្យសកម្មមួយចំនួនត្រូវបានពិនិត្យជាលក្ខណៈដាច់ដោយឡែកសម្រាប់ការវាយតម្លៃខុសភាព និងមួយចំនួនត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាក្រុមដោយប្រើប្រាស់ វិធីសាស្ត្រ ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់។

ការខាតបង់ខុសភាពតម្លៃ នឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់នូវចំនួនដែលលើសរវាងទ្រព្យសកម្ម ឬតម្លៃយោងនៃឯកតាបង្កើត សាច់ប្រាក់ លើសតម្លៃដែលអាចស្តារមកវិញបាន គឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាង រវាងតម្លៃទីផ្សារសមស្រប ដកការចំណាយដែលពាក់ព័ន្ធក្នុងការលក់ និងតម្លៃប្រើប្រាស់។ ដើម្បីកំណត់តម្លៃប្រើប្រាស់ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធ្វើការប៉ាន់ស្មានតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគតនៃក្រុមនីមួយៗ ដោយកំណត់អត្រាការប្រាក់ដ៏សមស្រប ដើម្បីគណនាតម្លៃបច្ចុប្បន្ននៃលំហូរសាច់ប្រាក់ទាំងនោះ។

ទិន្នន័យប្រើប្រាស់ដើម្បីធ្វើការវាយតម្លៃឱនភាព មានការទាក់ទងដោយផ្ទាល់ទៅនឹងគម្រោងថវិការបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបានអនុម័ត និងធ្វើនិយ័តកម្មប្រសិនបើចាំបាច់ ដើម្បីលុបបំបាត់នូវផលប៉ះពាល់ពីការរៀបចំ និងធ្វើឱ្យប្រសើរឡើងវិញនៃទ្រព្យសកម្មនោះនាពេលអនាគត។ អត្រាអប្បហារត្រូវបានកំណត់ឡើងសម្រាប់ប្រភេទទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីប្រវត្តិសង្ខេបនៃហានិភ័យរបស់ទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ដូចដែលបានវាយតម្លៃដោយគណៈគ្រប់គ្រង។

ទ្រព្យសម្បត្តិដែលរំលស់ត្រូវបានកំណត់ឡើងវិញនៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ ដើម្បីកំណត់ថាតើមានសញ្ញាបញ្ជាក់ថាទ្រព្យសកម្មនោះអាចមានឱនភាពតម្លៃ។ ប្រសិនបើមានការបង្ហាញណា ដែលថាទ្រព្យសម្បត្តិនោះអាចមាន ឱនភាព នោះតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសម្បត្តិ ហៅកាត់ថា) (ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់) "CGU") ដែលទ្រព្យសម្បត្តិនោះត្រូវបានបែងចែក (ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពតម្លៃ។ ការខាតបង់លើឱនភាពតម្លៃនឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់ ប្រសិនបើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬក្រុមទ្រព្យនោះ ធំជាងតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។

តម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន គឺជាតម្លៃទីផ្សារដកតម្លៃដែលត្រូវលក់ និងតម្លៃដែលត្រូវប្រើប្រាស់របស់ ទ្រព្យសកម្ម ឬ "CGU") ។ សម្រាប់គោលបំណងនៃការវាយតម្លៃឱនភាព ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានបែងចែកជាក្រុមតូចៗបំផុត ដើម្បីកំណត់ពីលំហូរសាច់ប្រាក់របស់វានីមួយៗ ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុក្រៅពីមូលនិធិពាណិជ្ជកម្ម ដែលមានឱនភាពត្រូវបាន (ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់) បានត្រួតពិនិត្យសម្រាប់ការកត់បញ្ចូលនៃឱនភាពនៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗ។

រាល់ទ្រព្យសកម្មត្រូវបានវាយតម្លៃជាទៀងទាត់ ដើម្បីត្រួតពិនិត្យថា ការខាតបង់ឱនភាពនៃទ្រព្យសកម្មដែលបានទទួលស្គាល់ពីមុន នៅតែបន្តកើតមានទៀតឬទេ។ កំណត់ត្រាឱនភាពពីមុនអាចនឹងត្រូវបានកែសម្រួលឡើងវិញ ប្រសិនបើឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ដែលអាចប្រមូលបានលើសពីតម្លៃយោងរបស់វា។

៣៩. ទ្រព្យសកម្មអរូបី

ទ្រព្យអរូបី រួមមានកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ រួមទាំងថ្លៃដើមពេលទិញ និង ការបង្កើតកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ដែលមិនមែនជាផ្នែកស្នូលនៃប្រតិបត្តិការនៃផ្នែករឹងរបស់កុំព្យូទ័រ និងកំណត់ដោយតម្លៃដើមដករំលស់បង្គរ និងឱនភាពនៃតម្លៃបង្គរប្រសិនបើមាន។ ថ្លៃដើមកម្មវិធីកុំព្យូទ័រត្រូវបានគេធ្វើរំលស់តាមវិធីសាស្ត្រស្មើភាគចែកនឹងអាយុកាលនៃការប្រើប្រាស់ដែលរំពឹងទុកក្នុងរយៈពេល ១០ ឆ្នាំ។

គម្រោងថ្លៃដើម និង ការវាយតម្លៃកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ឬការជួសជុល ថែទាំដែលកើតមានឡើង ក្រោយពេលអនុវត្ត គឺមិនត្រូវបានធ្វើការរំលស់ឡើយ។

៣១.០ បំណុលផ្សេងៗ

បំណុលផ្សេងៗ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមតម្លៃប្រតិបត្តិការ និងត្រូវបានវាស់វែងជាបន្តបន្ទាប់ (រួមបញ្ចូលទាំងថ្លៃដើមប្រតិបត្តិការ) ដោយរំលស់តាមវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។

៣១.១ ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមមាន ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់ជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងជាមួយធនាគារផ្សេង រួមទាំងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗទៀត។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាដំបូងតាមតម្លៃប្រតិបត្តិការ។ បន្ទាប់មកត្រូវបានវាស់វែងតាមតម្លៃដើមរំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ដកសំវិធានធនលើឱនភាពនៃតម្លៃ។

នៅពេលដែលមានភស្តុតាងជាក់លាក់ដែលបង្ហាញថាចំនួនទឹកប្រាក់យោងនៃគណនីត្រូវទទួលបានគឺមិនអាចប្រមូលមកវិញបាន ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងគណនីចំណេញ ឬខាត។

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

បំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមមានចំនួនទឹកប្រាក់ជំពាក់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន និងបំណុលផ្សេងៗ។ បំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានទទួលស្គាល់ដំបូងតាមតម្លៃប្រតិបត្តិការ។ បន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់ដំបូង វាត្រូវបានវាស់តាមតម្លៃដើមរំលស់ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ បំណុលផ្សេងៗមានលក្ខខណ្ឌឥណទានធម្មតាហើយមិនទទួលបានការប្រាក់នោះទេ។

៣.១២ មូលធន សាច់ប្រាក់បម្រុង និងការខាតបង់បង្ក

ដើមទុនត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងតម្លៃនៃភាគហ៊ុនដែលបានបោះផ្សាយ។ ការខាតបង់បង្ករួមបញ្ចូលទាំងការខាតបង់នាពេលបច្ចុប្បន្ន និងការខាតបង់ក្នុងឆ្នាំចាស់។

៣.១៣ សំវិធានធនបទបញ្ញត្តិ

ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងការធ្វើសំវិធានធន ដល់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០១៧-៣៤៤ ចុះថ្ងៃទី១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៧ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ផ្តល់ការណែនាំអំពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងការធ្វើសំវិធានធនតាមបទបញ្ញត្តិសម្រាប់គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅកម្ពុជា ដែលបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់	សំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលវែង)ច្រើនជាងមួយឆ្នាំ (
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	០ - ២៩ ថ្ងៃ	១%
ឥណទានឃ្នាំមើល	៣០ - ៨៩ ថ្ងៃ	៣%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	៩០ - ១៧៩ ថ្ងៃ	២០%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	១៨០ - ៣៥៩ ថ្ងៃ	៥០%
ឥណទានបាត់បង់	ច្រើនជាង ៣៥៩ ថ្ងៃ	១០០%

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃហួសកាលកំណត់	សំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងមួយឆ្នាំ)		
ឥណទានធម្មតា/ស្តង់ដារ	០ - ១៤ ថ្ងៃ	១%
ឥណទានឃ្នាំមើល	១៥ - ៣០ ថ្ងៃ	៣%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	៣១ - ៦០ ថ្ងៃ	២០%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	៦១ - ៩០ ថ្ងៃ	៥០%
ឥណទានបាត់បង់	ច្រើនជាង ៩០ ថ្ងៃ	១០០%

ប្រការ ៧៣ នៃប្រកាសលេខ ៧៧-០១៧-៣៤៤ ប្រក ស្តីពីចំណាត់ថ្នាក់ហានិភ័យឥណទាន និងឱនភាពលើសំវិធានធន គ្រឹះស្ថានត្រូវប្រៀបធៀប កម្រិតសំវិធានធនគណនាតាមបញ្ញត្តិនៃប្រការ៤៩ ដល់ប្រការ ៧១ និងកម្រិតសំវិធានធនតាមបទបញ្ញត្តិដែលគណនាតាមប្រការ៧២ ហើយត្រូវកត់ត្រាចំនួនសំវិធានធនដូចខាងក្រោម៖

- ក្នុងករណីដែលសំវិធានធនតាមបទបញ្ញត្តិ ដែលត្រូវបានគណនាស្របតាមប្រកាស មានកម្រិតទាបជាងសំវិធានធនដែលបានគណនាស្របតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៃកម្ពុជាសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម។ ក្រុមហ៊ុនគួរតែកត់ត្រាសំវិធានធនដែលបានគណនាដោយ អនុលោមតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៃកម្ពុជាសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម) "CIFRSs for SMEs)។
- ក្នុងករណីដែលសំវិធានធនតាមបទបញ្ញត្តិ ដែលត្រូវបានគណនាដោយអនុលោមតាមប្រកាស មានកម្រិតខ្ពស់ជាងសំវិធានធនដែលបានគណនាស្របតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៃកម្ពុជាសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម។ ក្រុមហ៊ុនគួរតែកត់ត្រាសំវិធានធនដែលបានគណនាដោយ អនុលោមតាមស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៃកម្ពុជាសម្រាប់សហគ្រាសធុនតូចនិងមធ្យម) "CIFRSs for SMEs) ហើយផ្ទេរភាពខុសគ្នាពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក ឬ ខាតបង់ ទៅក្នុងប្រាក់បម្រុងបទបញ្ញត្តិ នៃរបាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន ឬរបាយការណ៍ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ។

៣.១៤ ការទទួលស្គាល់ចំណូល និងចំណាយ

ចំណូលនិងចំណាយការប្រាក់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ វិធីសាស្ត្រអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព គឺជាអត្រាសម្រាប់ធ្វើអប្បបរមាក្នុងការទូទាត់ និងការទទួលសាច់ប្រាក់ដែលបានប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគត តាមរយៈអាយុកាលដែលបានរំពឹងទុកនៃទ្រព្យសកម្ម ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ។ នៅពេលគណនា អត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព ក្រុមហ៊ុនប៉ាន់ស្មានលំហូរ ទឹកប្រាក់នាពេលអនាគត ដោយពិចារណាលើគ្រប់លក្ខខណ្ឌតាមកិច្ចសន្យាទាំងអស់នៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ ប៉ុន្តែមិនមែនជាការខាតបង់ឥណទាននាពេលអនាគតទេ។

ការគណនាអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព គឺរួមបញ្ចូល ចំណាយប្រតិបត្តិការ និងចំនួនដែលត្រូវបង់ ឬទទួល ដែលជាផ្នែករួមមួយនៃអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាព។ ចំណាយលើការប្រតិបត្តិការ រួមបញ្ចូលទាំងការតម្កើងថ្លៃដែលអាចស្មានទុកជាមុនដោយផ្ទាល់ទៅលើការទិញ ឬលក់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ។

ចំណូលការប្រាក់ និងចំណាយការប្រាក់ គឺបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត និង របាយការណ៍ចំណូលពេញលេញផ្សេងៗ ដែលរួមបញ្ចូល ការប្រាក់លើទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬចំណូលហិរញ្ញវត្ថុដែលវាយតម្លៃយោងទៅតាមតម្លៃរំលស់ ហើយគណនាតាម មូលដ្ឋានអត្រាការប្រាក់មានប្រសិទ្ធភាព។

៣.១៥ ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

រាល់ការជួលដែលមានហានិភ័យ និងលាភការទាំងឡាយនៃអ្នកប្រើប្រាស់ ស្ថិតនៅជាមួយនឹងម្ចាស់ទ្រព្យ ត្រូវបានគេហៅថាភតិសន្យា ប្រតិបត្តិការ។ ថ្លៃឈ្នួលដែលបានបង់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ក្នុងរបាយការណ៍ចំណេញ ឬខាត តាមវិធីសាស្ត្រ រំលស់ថេរទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា។ កិច្ចសន្យាភតិសន្យា មិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលរហូតដល់កាតព្វកិច្ច ត្រូវបាន ទូទាត់ដល់ពេលកំណត់។

៣.១.៦ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ការចំណាយលើពន្ធដែលបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណូលម្ចីត រួមមានការបូកសរុបនៃពន្ធពន្យារ និងពន្ធបច្ចុប្បន្ន ដែល មិនបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ចំណូលម្ចីត ឬរបាយការណ៍មូលធន។

ពន្ធប្រាក់ចំណូលលើទ្រព្យសកម្ម និង/ឬចំណូល រួមមានកាតព្វកិច្ច ឬការទាមទារពីអាជ្ញាធរសារពើពន្ធដែលទាក់ទងនឹង ចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍បច្ចុប្បន្ន ឬពេលកន្លងមក ដែលមិនបានទូទាត់នាការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នោះ។ ពន្ធបច្ចុប្បន្ន គឺចំណូលលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ដែលខុសពីប្រាក់ចំណេញ ឬខាតក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ការគណនាពន្ធបច្ចុប្បន្ន គឺផ្អែក លើអត្រាពន្ធ និងច្បាប់ពន្ធដែលត្រូវបានអនុម័ត ឬត្រូវបានអនុម័តនៅពេលបន្ទាប់ នាចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។

ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណូល ត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្របំណុលលើភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន រវាងទឹកប្រាក់យោងនៃ ទ្រព្យសកម្ម និងចំណូល និងមូលដ្ឋានពន្ធ។ ពន្ធពន្យារលើទ្រព្យសកម្ម និងចំណូលត្រូវបានគណនាដោយមិនគិតអប្បហារ នៅអត្រាពន្ធ ដែលរំពឹងថានឹងអនុវត្តទៅតាម រយៈពេលនៃការទទួលស្គាល់របស់ពួកគេ ដោយសារអត្រាពន្ធទាំងនោះត្រូវបានអនុម័ត ឬអនុម័តនៅ ពេលបន្ទាប់នៅចុងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍។

ពន្ធពន្យាលើទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដើម្បីពង្រីកវិសាលភាពដែលប្រហែលជា មានការខាតបង់ ឬភាពខុសគ្នាបណ្តោះ អាសន្នដែលកាត់កងបាន នឹងអាចប្រើប្រាស់បានដើម្បីកាត់កងនឹងប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត។ ការវាយតម្លៃនេះ គឺផ្អែក លើការព្យាករណ៍របស់ក្រុមហ៊ុនទៅលើលទ្ធផលប្រតិបត្តិការនាពេលអនាគត ដែលត្រូវបានកែតម្រូវសម្រាប់ប្រាក់ចំណូល និងការ ចំណាយដែលមិនជាប់ពន្ធ និងការកំណត់ជាក់លាក់លើការប្រើប្រាស់ការខាតបង់ពន្ធដែលមិនបានប្រើណាមួយ និងពន្ធត្រូវបង់។ ពន្ធ ពន្យាលើបំណុល តែងតែត្រូវបានទទួលស្គាល់ទាំងអស់។

ពន្ធពន្យាលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលអាចកាត់កង បានតែនៅពេលក្រុមហ៊ុនមានសិទ្ធិ និងគោលបំណងក្នុងការទូទាត់ពន្ធបច្ចុប្បន្នលើ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពីអាជ្ញាធរពន្ធដារដូចគ្នា។ ការផ្លាស់ប្តូរពន្ធពន្យាលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាផ្នែកនៃ ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល ឬចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណូលលម្អិត លើកលែងតែនៅពេលដែលពន្ធទាំងនោះ មានការទាក់ទងនឹង ផ្នែកទាំងអស់ដែលត្រូវបាន ទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត ឬមូលធនក្នុង (ឡើងវិញដូចជាការវាយតម្លៃដី) ករណីណាមួយ ពេលពន្ធពន្យាលើទាក់ទង ក៏ត្រូវទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ចំណូលលម្អិតផ្សេងទៀត ឬរបាយការណ៍ មូលធន។

៣.១៧ ភាគីសម្ព័ន្ធហ្យាត្តិ

ភាគីសម្ព័ន្ធហ្យាត្តិ គឺជាបុគ្គល ឬអង្គការដែលមានទំនាក់ទំនងជាមួយក្រុមហ៊ុន។ ប្រតិបត្តិការភាគីសម្ព័ន្ធហ្យាត្តិ គឺជាការផ្ទេរធនធាន សេវាកម្ម ឬកាតព្វកិច្ចរវាងក្រុមហ៊ុន និងភាគីពាក់ព័ន្ធរបស់ខ្លួនទោះបីជាបានគិតថ្លៃ ឬមិនបានគិតថ្លៃ។

ករណីបុគ្គល . ឬសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធជាមួយនឹងរូបវន្តបុគ្គលដែលទាក់ទងនឹងក្រុមហ៊ុន ប្រសិនបើបុគ្គលនោះ៖

- (i) មានសិទ្ធិគ្រប់គ្រង ឬចូលរួមគ្រប់គ្រងរួមក្នុងក្រុមហ៊ុន
- (ii) មានឥទ្ធិពលគួរអោយកត់សម្គាល់លើក្រុមហ៊ុន ឬ
- (iii) គឺជាសមាជិកនៃគណៈគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗរបស់ក្រុមហ៊ុនមេចុងក្រោយរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬរបស់ក្រុមហ៊ុន

អង្គការ . ដែលមានទំនាក់ទំនងជាមួយក្រុមហ៊ុន ប្រសិនបើមានលក្ខខណ្ឌដែលត្រូវបានអនុវត្តដូចខាងក្រោម៖

- (i) ក្រុមហ៊ុន គឺជាសមាជិកនៃសម្ព័ន្ធតែមួយ
- (ii) អង្គការមួយគឺជាញាតិសម្ព័ន្ធ ឬការបណ្តាក់ទុនរួមគ្នារបស់អង្គការផ្សេងៗទៀត។
- (iii) អង្គការទាំងពីរបណ្តាក់ទុនរួមគ្នានៃភាគីទីបីដូចគ្នា។
- (iv) អង្គការមួយបណ្តាក់ទុនរួមគ្នាទៅអង្គការទីបី ហើយអង្គការផ្សេងទៀតគឺជាសហការីនៃអង្គការទីបី។
- (v) អង្គការគឺជាផែនការផលប្រយោជន៍ក្រោយការងារ សម្រាប់អត្ថប្រយោជន៍របស់នយោជិករបស់ក្រុមហ៊ុន។
- (vi) អង្គការត្រូវបានគ្រប់គ្រង ឬរួមគ្នាគ្រប់គ្រងដោយបុគ្គលម្នាក់ដែលបានកំណត់នៅក្នុងចំណុច (ក) ខាងលើ។
- (vii) បុគ្គលម្នាក់ដែលបានកំណត់នៅក្នុងចំណុច (ក) ខាងលើ (ដែលមានឥទ្ធិពលគួរអោយកត់សម្គាល់លើអង្គការឬជា សមាជិកនៃគណៈគ្រប់គ្រងរបស់ញាតិសម្ព័ន្ធនៃក្រុមហ៊ុនមេចុងក្រោយ ឬរបស់អង្គការ។
- (viii) អង្គការ ឬសមាជិកនៅក្នុងសម្ព័ន្ធមួយផ្តល់សេវាកម្មគ្រប់គ្រងទៅឲ្យក្រុមហ៊ុន។

៤ ការប៉ាន់ស្មាន ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ក្រុមហ៊ុនបានធ្វើការប៉ាន់ស្មានការសន្មតនិងការវិនិច្ឆ័យទាក់ទងនឹងប្រតិបត្តិការនាពេលអនាគតដែលមានភាពមិនស្មើនឹងលទ្ធផលជាក់ ស្តែង។ ការប៉ាន់ប្រមាណគណនេយ្យ ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យដែលអាចបណ្តាលឱ្យមានផលប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងទៅលើការទទួល ស្គាល់និងវាស់វែងលើទ្រព្យសម្បត្តិ បំណុលចំណូល និងចំណាយត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

ក ការវិនិច្ឆ័យ និង ការប៉ាន់ស្មានសំខាន់ៗ

ឱនភាព

ក្នុងការវាយតម្លៃឱនភាព គណៈគ្រប់គ្រងប៉ាន់ស្មាននូវចំនួនទឹកប្រាក់ដែលអាចស្រង់មកវិញបានរបស់ទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ឬឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់ ដោយផ្អែកលើការវិវឌ្ឍនៃលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត និងការប្រើប្រាស់អត្រាការប្រាក់ដើម្បីធ្វើអប្បបរមា។ ការប៉ាន់ស្មានដែលមិនជាក់លាក់ ទាក់ទងនឹងការប៉ាន់ស្មានអំពីលទ្ធផលប្រតិបត្តិការនាពេល អនាគត និងការកំណត់យកអប្បបរមាដែលសមស្រប។

អាយុកាលប្រើប្រាស់របស់ទ្រព្យសកម្មដែលអាចធ្វើវិលស័

គណៈគ្រប់គ្រងនឹងធ្វើការពិនិត្យ ការប៉ាន់ប្រមាណនៃអាយុកាលរបស់ទ្រព្យសកម្មដែលអាចធ្វើវិលស័ នៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរាយការណ៍ ដោយយោងទៅលើការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្មនោះ។

ការចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

ក្រុមហ៊ុននឹងទទួលស្គាល់នូវបំណុលសម្រាប់ការចំណាយពន្ធដែលវិវឌ្ឍន៍ដោយផ្អែកលើការប៉ាន់ប្រមាណថា ពន្ធនោះត្រូវបានកំណត់តាមរយៈការបកស្រាយបច្ចុប្បន្នរបស់គណៈគ្រប់គ្រងតាមច្បាប់ពន្ធផ្សេងៗ ដែលជាកម្មវត្ថុនៃការប្រែប្រួលតាមកាលវេលាកំណត់។ ការកំណត់ចុងក្រោយនៃចំណាយពន្ធ នឹងត្រូវធ្វើឡើងបន្ទាប់ពីមានការត្រួតពិនិត្យដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

នៅពេលលទ្ធផលពន្ធចុងក្រោយខុសគ្នាពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ដំបូង ភាពខុសគ្នានេះនឹងជះឥទ្ធិពលដល់សំវិធានធនពន្ធនៅក្នុងឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុដែលបានកំណត់។

ការទទួលស្គាល់ពន្ធពន្យលើទ្រព្យសកម្ម

ពន្ធពន្យលើទ្រព្យសកម្មអាចត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយផ្អែកលើការវាយតម្លៃនៃភាពដែលអាចកើតឡើង ដែលប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតនឹងអាចមានសម្រាប់ទូទាត់លម្អៀងបណ្តោះអាសន្ន និងការខាតជាប់ពន្ធយោងពីមុនមកអាចនឹងត្រូវបានប្រើប្រាស់។ បន្ថែមពីនេះទៅទៀត ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗ គឺទាមទារអោយមានការវាយតម្លៃលើផលប៉ះពាល់នៃផ្លូវច្បាប់ ឬសេដ្ឋកិច្ច ឬភាពមិនច្បាស់លាស់នៅក្នុងយុត្តាធិការពន្ធជាផ្សេងៗទៀត។

ខ ការវិនិច្ឆ័យស្ថានភាពនេយ្យសំខាន់ៗ

គណៈគ្រប់គ្រងមិនមាន ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗណាមួយដែលត្រូវបង្ហាញទាក់ទងទៅនឹងចំនួនទឹកប្រាក់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឡើយ។

៥ សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃត្រូវបានវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	(កំណត់សម្គាល់៣២.)		(កំណត់សម្គាល់៣២.)	
តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ៖				
ដុល្លារអាមេរិក	៦.៦៩១	២៧.០៦៥	-	-
ខ្មែររៀល	៣.៧១២	១៥.០១៥	-	-
	១០.៤០៣	៤២.០៨០	-	-

៦ ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)
ប្រាក់តម្កល់តាមបទប្បញ្ញត្តិ*	៧៥.០០០	៣០៣.៣៧៥	៧៥.០០០	៣០៥.៦២៥
គណនីចរន្ត	៦.២៤៧	២៥.២៦៩	៦.០៥៣	២៤.៦៦៦
	៨១.២៤៧	៣២៨.៦៤៤	៨១.០៥៣	៣៣០.២៩១

(*)នៅក្នុងសេចក្តីប្រកាសរបស់ក្រុមហ៊ុនជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ៧-០១-១៣៦ ចុះថ្ងៃទី១៥ ខែតុលា ឆ្នាំ២០០១ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុតម្រូវឱ្យតម្កល់ប្រាក់ធានាលើដើមទុនស្មើនឹង ៥% នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីជាមួយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់តម្កល់មិនអាចប្រើប្រាស់បាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ប៉ុន្តែនឹងទទួលបានត្រលប់មកវិញនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនសម្រេចបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួននៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជាដោយស្ម័គ្រចិត្ត ដោយទទួលបានការប្រាក់ក្នុងអត្រា ០ឆ្នាំ) ក្នុងមួយឆ្នាំ %១២, ទទួលបានការប្រាក់ក្នុងអត្រា ២០១៩ ០(ក្នុងមួយឆ្នាំ %១២,។

៧ ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់នៅធនាគារនានាដុល-

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)
សាច់ប្រាក់នៅក្នុងធនាគារ៖				
គណនីបច្ចុប្បន្ន	៨៤៦.៧៤២	៣.៤២៥.០៧១	៥០៣.២៣២	២.០៥០.៦៧០
គណនីសន្សំ	-	-	៥០០.០០០	២.០៣៧.៥០០
	៨៤៦.៧៤២	៣.៤២៥.០៧១	១.០០៣.២៣២	៤.០៨៨.១៧០

ចំនួនខាងលើត្រូវបានវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម៖

តាមរូបិយប័ណ្ណ៖

ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៩៣.៨៤៤	៣៧៩.៥៩៩	១.០០៣.២៣២	៤.០៨៨.១៧០
----------------------	--------	---------	-----------	-----------

៨ ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)
ប្រាក់កម្ចីផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមថ្លៃដើមរំលស់	៩៣.៨៤៤	៣៧៩.៥៩៩	៤៨.១៨៤	១៩៦.៣៥០
សំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់និង ឥណទានជាប់សង្ស័យ	(១.៨៩៨)	(៧.៦៧៧)	(២៥៥)	(១.០៣៩)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន - ដុល	៩១.៩៤៦	៣៧១.៩២២	៤៧.៩២៩	១៩៥.៣១១

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)
នាថ្ងៃទី១ ខែមករា	២៥៥	១.០៣៩	៩២	៣៧៥
សំវិធានធនក្នុងឆ្នាំ	១.៦៤៣	៦.៦៩៩	១៦៣	៦៦០
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៦១)	-	៤
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	១.៨៩៨	៧.៦៧៧	២៥៥	១.០៣៩

ឥណទានដុល ផ្តល់ឱ្យអតិថិជន ត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)
តាមកាលកំណត់៖				
ក្នុងរយៈពេល១ ឆ្នាំ	៩៣.៨៤៤	៣៧៩.៥៩៩	៤៣.៧៦៣	១៧៨.៣៣៤
ពី ១ឆ្នាំ ទៅ ៥ឆ្នាំ	-	-	៤.៤២១	១៨.០១៦
	៩៣.៨៤៤	៣៧៩.៥៩៩	៤៨.១៨៤	១៩៦.៣៥០
តាមប្រភេទរូបិយប័ណ្ណ៖				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	៨០.០០០	៣២៣.៥៩៩	៤៣.៧៦៧	១៧៨.៣៥០
ប្រាក់រៀល	១៣.៨៤៤	៥៦.០០០	៤.៤១៧	១៨.០០០
	៩៣.៨៤៤	៣៧៩.៥៩៩	៤៨.១៨៤	១៩៦.៣៥០
តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច៖				
លក្ខណៈគ្រួសារ	៩៣.៨៤៤	៣៧៩.៥៩៩	៤៨.១៨៤	១៩៦.៣៥០
តាមនិវាសនដ្ឋាន៖				
និវាសនជន	៩៣.៨៤៤	៣៧៩.៥៩៩	៤៨.១៨៤	១៩៦.៣៥០
តាមទំនាក់ទំនង៖				
បុគ្គលិក	៥៣.៨៤៤	២១៧.៧៩៩	៤៤.៤១៧	១៨០.៩៩៩
អតិថិជនខាងក្រៅ	៤០.០០០	១៦១.៨០០	៣.៧៦៧	១៥.០១៦
	៩៣.៨៤៤	៣៧៩.៥៩៩	៤៨.១៨៤	១៩៦.៣៥០
តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន៖				
ឥណទានស្តង់ដារ				
មានវត្តមាន	៨០.០០០	៣២៣.៦០០	៤០.០០០	១៦៣.០០០
គ្មានវត្តមាន	១៣.៨៤៤	៥៥.៩៩៩	៨.១៨៤	៣៣.៣៥០
	៩៣.៨៤៤	៣៧៩.៥៩៩	៤៨.១៨៤	១៩៦.៣៥០

	ឆ្នាំ២០២០	ឆ្នាំ២០១៩
តាមអាគ្រាហរណ៍ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)៖		
ឥណទានបុគ្គល	៣%-១៤%	៣%-១៨%

៩ ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ	កុំព្យូទ័រ និងបរិក្ខារ ការិយាល័យ		សរុប	
	ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល កំណត់សម្គាល់)៣(២.
តម្លៃយោងដុល				
សមតុល្យថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	១.៨៨៣	១១០.០០០	១១១.៨៨៣	៤៥៥.៩២៣
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(៣.៣៥៦)
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	១.៨៨៣	១១០.០០០	១១១.៨៨៣	៤៥២.៥៦៧
រំលស់បង្គរ				
គិតត្រឹមថ្ងៃទី១២០២០ឆ្នាំ ខែមករា	១.១៧២	៨៦.១៦៧	៨៧.៣៣៩	៣៥៥.៩០៦
រំលស់ក្នុងការិយាល័យបរិច្ឆេទ	៣៧៧	២២.០០០	២២.៣៧៧	៩១.២៣១
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	(៣.៣៣៦)
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	១.៥៥៩	១០៨.១៦៧	១០៩.៧១៦	៤៤៣.៨០១
តម្លៃយោងគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	៣៣៤	១.៨៩៣	២.១៦៧	៨.៧៦៦
តម្លៃយោងដុល				
សមតុល្យថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	១.៨៨៣	១១០.០០០	១១១.៨៨៣	៤៤៩.៥៤៦
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	៦.៣៧៧
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	១.៨៨៣	១១០.០០០	១១១.៨៨៣	៤៥៥.៩២៣
រំលស់បង្គរ				
គិតត្រឹមថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	៧៩៦	៦៤.១៦៧	៦៤.៩៦៣	២៦១.០២១
រំលស់ក្នុងការិយាល័យបរិច្ឆេទ	៣៧៦	២២.០០០	២២.៣៧៦	៩០.៦៦៨
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	៤.២១៧
សមតុល្យនៅថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	១.១៧២	៨៦.១៦៧	៨៧.៣៣៩	៣៥៥.៩០៦
តម្លៃយោងគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	៧១១	២៣.៨៣៣	២៤.៥៤៤	១០០.០១៧

	ដុល្លារអាមេរិក	កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់)៣(២)
តម្លៃយោងដុល		
សមតុល្យថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	៨.៥០០	៣៤.៦៣៨
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(២៥៥)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	៨.៥០០	៣៤.៣៨៣
រំលស់បង្គរ		
គិតត្រឹមថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០២០	(២.១៨៨)	(៨.៩១៧)
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(៨៤៩)	(៣.៤៦១)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	៩៣
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	(៣.០៣៧)	(១២.២៨៥)
តម្លៃយោងគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០	៥.៤៦៣	២២.០៩៨
តម្លៃយោងដុល		
សមតុល្យថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	៨.៥០០	៣៤.១៥៣
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	៤៨៥
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	៨.៥០០	៣៤.៦៣៨
រំលស់បង្គរ		
គិតត្រឹមថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៩	(១.៣៣៨)	(៥.៣៧៦)
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(៨៥០)	(៣.៤៤៤)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(៩៧)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	(២.១៨៨)	(៨.៩១៧)
តម្លៃយោងគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	៦.៣១២	២៥.៧២១

១១ ប្រតិបត្តិការជាមួយនិងសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុនមានសមតុល្យនៅសល់ជាមួយសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

	ទំនាក់ទំនង	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់)៣(២)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់)៣(២)
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ទៅសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ					
លោក. Hsiao Yin Chih	ភាគទុនិក	៣៩.០៦០	១៥៧.៩៩៨	៣១.៤៦៧	១២៨.២២៨

ទឹកប្រាក់ជំពាក់ទៅសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុមិនមានការធានា មិនមានការប្រាក់ និងត្រូវសងតាមតម្រូវការ។

ប្រតិបត្តិការជាមួយភាគីសម្ព័ន្ធយោគីនៅក្នុងឆ្នាំត្រូវបានកត់ត្រាដូចខាងក្រោម៖

ភាគីសម្ព័ន្ធយោគី	ទំនាក់ទំនង	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)
លោក. Hsiao Yin Chih	ភាគទុនិក				
បានទូទាត់ជំនួសឱ្យ		(១២១.៧៧៩)	(៤៩៦.៤៩៣)	(៣១.៤៦៧)	(១២៨.២២៨)
ចំណាយប្រាក់សំណង		១១៤.១៦៨	៤៦៥.៤៦៣	-	-

១២ ចំណូលផ្សេងៗ

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)
ប្រាក់បៀវត្ស និងអត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	១៨.៧៧៥	៧៥.៩៤៥	១៤.៣២១	៥៨.៣៥៨
បំណាយបង្ក	៨.០០១	៣២.៣៦៤	១៣.៨០៣	៥៦.២៤៦
បំណុលពន្ធផ្សេងៗ	-	-	១៣០	៥៣០
	២៦.៧៧៦	១០៨.៣០៩	២៨.២៥៤	១១៥.១៣៤

១៣. ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

)ក.(ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

អនុលោមតាមបទបញ្ញត្តិពន្ធរបស់កម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចក្នុងការទូទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណូល (“TOI”) នៅក្នុងអត្រា២០%នៃចំណូលជាប់ពន្ធ ឯពន្ធអប្បបរមាគឺជាចំណូលពន្ធប្រចាំឆ្នាំ ដែលស្មើនឹង១%នៃផលរបរប្រចាំឆ្នាំ រួមបញ្ចូលពន្ធទាំងអស់ លើកលែងតែពន្ធលើអាករបន្ថែម ដោយកំណត់យកចំនួនពន្ធត្រូវបង់ណាដែលខ្ពស់ជាង ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានសង្ខេបដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលបច្ចុប្បន្ន	២២៧	៩២៥	១០១	៤០៩

ការផ្ទៀងផ្ទាត់វាងប្រាក់ចំណេញគណនេយ្យមុនបង់ពន្ធនិងប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធដែលបានប៉ាន់ស្មាន
 ការផ្ទៀងផ្ទាត់វាងប្រាក់ចំណេញគណនេយ្យមុនបង់ពន្ធ និងប្រាក់ចំណូលជាប់ពន្ធដែលបានប៉ាន់ស្មានសម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ
 ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ត្រូវបានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)
//(ខាត)ប្រាក់ចំណេញមុនបង់ពន្ធ	(១៣៦.១៤១)	(៥៥៥.០៤៧)	(១៤៧.០៦៨)	(៥៩៥.៩២០)
បូក៖ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងបាន	២១.០៩៥	៨៦.០០៤	៩.០៦៨	៣៦.៧៤៤
បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យាដែលមិនបានកាត់ត្រា	១១៥.០៤៦	៤៦៩.០៤៣	១៣៨.០០០	៥៥៩.១៧៦
ចំណូលជាប់ពន្ធដែលបានប៉ាន់ស្មាន	-	-	-	-
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលនៅអត្រា ២០(ភ) %	-	-	-	-
ពន្ធអតិបរមា ១(ខ) នៃប្រាក់ចំណូល %	២២៧	៩២៥	១០១	៤០៩
ការប៉ាន់ស្មានចំណាយចំពោះពន្ធនៃប្រាក់ ចំណូល)ក ឬ ខ មួយណាដែលខ្ពស់ជាង(២២៧	៩២៥	១០១	៤០៩

លិខិតប្រកាសពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវឆ្លងកាត់ការពិនិត្យដោយ GDT ។ ដោយសារតែការអនុវត្តច្បាប់ពន្ធនិងបទប្បញ្ញត្តិលើប្រតិបត្តិការ
 ជាច្រើនប្រភេទដោយនឹងមានការបកស្រាយខុសគ្នាបរិមាណដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអាចត្រូវបានផ្លាស់ប្តូរ
 នៅពេលក្រោយតាមការកំណត់ចុងក្រោយដោយ GDT ។

ប្រព័ន្ធពន្ធដារនៅកម្ពុជាគឺនៅថ្មី និងកំណត់ដោយនីតិវិធីជាច្រើន ហើយ ជាញឹកញាប់ច្បាប់មានការផ្លាស់ប្តូរ ហើយមិនសូវច្បាស់លាស់
 និងអាស្រ័យលើការបកស្រាយ។ ជាញឹកញាប់ការបកស្រាយផ្សេងគ្នាកើតមានក្នុងចំណោមអាជ្ញាធរពន្ធដារ និងក្នុងដែនយុត្តាធិការជា
 ច្រើន។ ពន្ធគឺត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងស៊ើបអង្កេតដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ ដើម្បីប្រាកដថា ពន្ធដែលបានប្រកាសរួចបានអនុវត្តទៅតា
 មច្បាប់ពន្ធដារ បើមិនដូច្នោះទេនឹងត្រូវទទួលនូវការដាក់ពិន័យលើពន្ធដែលបង់ខ្លះ រួមជាមួយការប្រាក់បន្ថែម។

ផ្អែកតាមកត្តាខាងលើនេះ ហានិភ័យពន្ធនៅកម្ពុជា អាចនឹងមានច្រើនជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត។ គណៈគ្រប់គ្រងបានកត់ត្រាបំណុល
 ពន្ធបង្ក គ្រប់គ្រាន់ហើយ ដោយផ្អែកលើការបកស្រាយនៃច្បាប់សារពើពន្ធ។ យ៉ាងណាក៏ដោយអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធអាចមានការ
 បកស្រាយខុសគ្នាហើយផលប៉ះពាល់អាចមានសារៈសំខាន់។

.(ខ) ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្មមិនបានទទួលស្គាល់

ការខាតបង់ពន្ធនៅក្នុងឆ្នាំសារពើពន្ធអាចនឹងត្រូវបានយោងបន្តដើម្បីកាត់កងជាមួយនឹងប្រាក់ចំណេញក្នុងរយៈពេល៥ឆ្នាំ លុះត្រាតែ
 បំពេញនូវលក្ខខណ្ឌដូចខាងក្រោម៖

- កាខាតបង់ត្រូវតែបានកត់ត្រានៅក្នុងការប្រកាសពន្ធប្រចាំឆ្នាំ និងបញ្ជូនទៅអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារឲ្យបានទាន់ពេលវេលា។
- គោលដៅនៃអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនមិនមានការប្រែប្រួល។
- ក្រុមហ៊ុនមិនធ្លាប់ទទួលបានការកំណត់ពន្ធឡើងវិញជាឯកតោភាគី។

ពន្ធពន្យារទ្រព្យសកម្ម ពុំត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយសារតែវាគឺជាពន្ធអស់សុពលភាពក្នុងអំឡុងរយៈ
 ពេលលើកលែងពន្ធហើយប្រហែលមិនអាចប្រើប្រាស់នូវអត្ថប្រយោជន៍នេះបាន។

គ(បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណូល

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា	៥៣	២១៦	៤	១៦
ចំណាយពន្ធក្នុងគ្រា	២២៧	៩២៥	១០១	៤០៩
ពន្ធលើប្រាក់ចំណូលដែលបានបង់	(២៧០)	(១.១០១)	(៥២)	(២១២)
លម្អៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	-	-	៣
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ	១០	៤០	៥៣	២១៦

១៤ ដើមទុន

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)
ភាគហ៊ុនបានចុះបញ្ជី បានចេញផ្សាយ និងទូទាត់រួច ៣ដុល្លារ ៤០០ហ៊ុន ហើយមានតម្លៃស្មើនឹង ៧៥០. អាមេរិកក្នុងមួយហ៊ុន	១.៥០០.០០០	៦.០០០.០០០	១.៥០០.០០០	៦.០០០.០០០

គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ ម្ចាស់ភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនព្រមទាំងអត្រាការប្រាក់របស់ពួកគេមានបង្ហាញដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០			ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩		
	% កម្មសិទ្ធិ	ចំនួន ភាគហ៊ុន	តម្លៃ ដុល្លារអាមេរិក	% កម្មសិទ្ធិ	ចំនួន ភាគហ៊ុន	តម្លៃ ដុល្លារអាមេរិក
លោកស្រី Cheong Oi Yu Ivy	៥២	១.៩៥០	៧៨០.០០០	៥២	១.៩៥០	៧៨០.០០០
លោក Hsiao I-Huan	៤០	១.៥០០	៦០០.០០០	៤០	១.៥០០	៦០០.០០០
លោក Wong Kelwin	៨	៣០០	១២០.០០០	៨	៣០០	១២០.០០០
	១០០	៣.៧៥០	១.៥០០.០០០	១០០	៣.៧៥០	១.៥០០.០០០
ទឹកប្រាក់សរុបដើមទុនជាពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)			៦.០០០.០០០			៦.០០០.០០០

១៥ ចំណូលពីការប្រាក់

	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារនានា	១៥.០៦៩	៦១.៤៣៦	៨.៩៧៣	៣៦.៣៥៩
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	២.១៥៤	៨.៧៨២	១.០៨៤	៤.៣៩២
	១៧.២២៣	៧០.២១៨	១០.០៥៧	៤០.៧៥១

១៦ ចំណាយលើបុគ្គលិក

	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣.២)
ប្រាក់បៀវត្សរ៍	១០១.០២៦	៤១១.៨៨៣	៨៨.៣៧៦	៣៥៨.១០០
ចំណាយផ្សេងៗលើបុគ្គលិក	៤.៦២៨	១៨.៨៦៨	៣.១៥៦	១២.៧៨៨
	១០៥.៦៥៤	៤៣០.៧៥១	៩១.៥៣២	៣៧០.៨៨៨

១៧ ចំណាយទូទៅ និងចំណាយរដ្ឋបាល

	សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		សម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)
ចំណាយកម្រៃប្រឹក្សា និងវិជ្ជាជីវៈ	៨.៥១៥	៣៤.៧១៦	២៨.៦៥៨	១១៦.១២២
សេវាអាជ្ញាប័ណ្ណ	៥.០០០	២០.៣៨៥	៥.០៤០	២០.៤២២
ថ្លៃជួលការិយាល័យ	៤.៨០០	១៩.៥៧០	៤.៨០០	១៩.៤៥០
ទំនាក់ទំនង	២.៨១៤	១១.៤៧៣	២.៨១៤	១១.៤០២
ចំណាយផ្សេងៗ	២.៣១២	៩.៤២៥	៨៩២	៣.៦១៥
	២៣.៤៤១	៩៥.៥៦៩	៤២.២០៤	១៧១.០១១

១៨ កិច្ចសន្យា និងយថាភាព

កិច្ចសន្យាកម្មសន្យា

ក្រុមហ៊ុនមានកិច្ចសន្យាលើការជួលការិយាល័យ និងម៉ាស៊ីនចំលង ស្ថិតក្រោមភតិសន្យាប្រតិបត្តិ ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់ជួលអប្បបរមា នាពេលអនាគត មានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
	កំណត់សម្គាល់ ៣(២).		កំណត់សម្គាល់ ៣(២).	
រយៈពេលមិនលើសពី ១ឆ្នាំ	៤.៨០០	១៩.៤១៦	៤.៨០០	១៩.៥៦០

១៩. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

គោលការណ៍ណែនាំ និងគោលនយោបាយដែលបានអនុវត្តដោយក្រុមហ៊ុន ដើម្បីបាត់បង់ចុងស្រូវហានិភ័យដែលកើតឡើងក្នុងសកម្មភាព អាជីវកម្មមានដូចខាងក្រោម៖

ក) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ប្រាក់ចំណូល និងការខាតបង់លើប្រាក់ដើមក្នុងទម្រង់ជាសំវិធានធនជាក់លាក់ ដោយសារការមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ឬដៃគូរពាណិជ្ជកម្ម តាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន និងសកម្មភាពវិនិយោគ។ កត្តាចម្បង ដែលនាំឱ្យមានហានិភ័យឥណទាន កើតចេញតាមរយៈឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន។ ចំនួនហានិភ័យឥណទាននេះ ត្រូវបានបង្ហាញ ជាតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងតារាងតុល្យការ។ សកម្មភាពឥណទានត្រូវបានណែនាំដោយគោលនយោបាយឥណទាន ដើម្បី ធានាថាគោលបំណងទូទៅក្នុងការឱ្យខ្ចីបានសម្រេចជោគជ័យ។ ឧទាហរណ៍ ចំនួនឥណទានមានគុណភាពល្អ ហើយហានិភ័យ ឥណទានត្រូវបានបែងចែក យ៉ាងល្អ។ គោលនយោបាយផ្តល់ឥណទានបានបញ្ចូលនូវគោលនយោបាយផ្តល់កម្ចី គោលនយោបាយ ទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការអនុម័តឥណទានដែលត្រូវអនុវត្ត ដើម្បីកាត់បន្ថយនូវហានិភ័យឥណទាន និងដើម្បីធានាថាបានអនុលោម តាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ក្រុមហ៊ុនបានរក្សាទ្រព្យបញ្ចាំ សម្រាប់ធានាដល់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនតាមទម្រង់ជាសិទ្ធិលើទ្រព្យបញ្ចាំ និងអ្នកធានា។ ការប៉ាន់ តម្លៃសមស្របគឺផ្អែកលើតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានវាយតម្លៃនៅពេលឱ្យខ្ចី ហើយជាទូទៅមិនមានការកែប្រែឡើយ លើកលែងតែនៅ ពេលដែលប្រាក់កម្ចីត្រូវបានវាយតម្លៃជាការសង្ស័យ។

(i) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុន វាយតម្លៃនូវកម្រិតប្រហែលនៃការខកខានមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីម្នាក់ៗ តាមរយៈការប្រើប្រាស់នូវគម្រោងវិភាគ ដែលបង្កើតឡើងដោយក្រុមហ៊ុនផ្ទាល់ ដោយផ្ដោតលើស្ថានភាពប្រាក់ចំណេញនិងលំហូរសាច់ប្រាក់។ គណៈកម្មការឥណទាន គឺជា អ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន។

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងបញ្ចៀសហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលវាត្រូវបានរកឃើញ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលនយោបាយ និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីបញ្ចៀសហានិភ័យឥណទាន។ គោលនយោបាយដែលមាន ប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោមគោលនយោបាយទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយយកវត្ថុបញ្ចាំពីអតិថិជនដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ។ ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តតាមគោលការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំ ឬការបញ្ចៀសហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃ វត្ថុបញ្ចាំសំខាន់ៗ ដែលបានធានាលើឥណទាន ផ្តល់ដល់អតិថិជនមានដូចជា៖

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

(iii) ការប្រឈមនឹងហានិភ័យឥណទាន

	ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០		ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៩	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣២.)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន-ដុល្លារ				
មិនទាន់ហួសកាលកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ	៩៣.៨៤៤	៣៧៩.៥៩៩	៤៨.១៨៤	១៩៦.៣៥០
	៩៣.៨៤៤	៣៧៩.៥៩៩	៤៨.១៨៤	១៩៦.៣៥០

មិនទាន់ហួសកាលកំណត់និងមិនមានឱនភាព

ប្រាក់កម្ចីដល់អតិថិជនមិនហួសកាលកំណត់និងអន់ថយគឺជាប្រាក់កម្ចីដែលមានគុណភាពល្អសម្រាប់អតិថិជនដែលមិនមានបទពិសោធន៍។ ទស្សនៈនៃការគ្រប់គ្រងដែលថាលទ្ធភាពនៃការធ្លាក់ចុះគឺទាប។

ឥណទានមានហានិភ័យដែលហួសកាលកំណត់ប៉ុន្តែមិនមានឱនភាព

ឥណទានដែលហួសកាលកំណត់សង តិចជាង ៣១ថ្ងៃសម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី និងតិចជាង ៩០ថ្ងៃ សម្រាប់ឥណទានរយៈពេលវែង មិនត្រូវបានចាត់ទុកថយចុះតម្លៃទេ លុះត្រាតែមានព័ត៌មានផ្សេងបញ្ជាក់ផ្ទុយពីនេះ។

ឱនភាពនៃកម្ចី

ឱនភាពឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមួយៗ គឺជាប្រភេទឥណទានដែលក្រុមហ៊ុនកំណត់ថាមានភស្តុតាងជាក់លាក់ និងការខាតបង់ និងរំពឹងថាបានប្រមូលទារមកវិញតាមប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ទៅតាមកិច្ចសន្យាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន។

អនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាសំរេចធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់កម្ចីដល់អតិថិជនដែលមានការទូទាត់ហួសកាលកំណត់ស្មើ ឬលើសពី ៣០ថ្ងៃសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលខ្លី និង ៨៩ ថ្ងៃសម្រាប់ប្រាក់កម្ចីរយៈពេលវែង។ កំរិតអប្បបរមានៃឱនភាពសំរាប់សំរេចធន ត្រូវបានធ្វើឡើងអាស្រ័យលើចំណាត់ថ្នាក់ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតដែលអាចបញ្ជាក់បានពីសមត្ថភាពសងរបស់អ្នកខ្ចី។

)ខ(ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ការខាតបង់ពីហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតមានឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬបរាជ័យនៃដំណើរការផ្ទៃក្នុង ធនធានមនុស្ស និងប្រព័ន្ធ ឬបណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលបានបង្កើតរួចហើយ ការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយការណ៍ឱ្យបានត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម ធ្វើឡើងដោយផ្នែកត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រដែលឯករាជ្យពីផ្នែក អាជីវកម្ម និងការត្រួតពិនិត្យដែលផ្តល់ដោយអ្នកគ្រប់គ្រង។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ តម្រូវឱ្យបង្កើតនូវរចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងគោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យច្បាស់លាស់មួយ។ គោលនយោបាយ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនីមួយៗត្រូវបានអនុវត្ត។ វិធានទាំងនេះរួមមានការបង្កើតនូវសិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា ការកំណត់ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាង។ ទាំងនេះត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

)គ(ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃ ឬអត្រាទីផ្សារដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ៗ គឺហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។

ហានិភ័យទីផ្សារកើតចេញពីសកម្មភាពជួញដូរ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការកំណត់នូវទីផ្សារសម្រាប់ស្ថានភាពជួញដូរ រៀបរយនិងកម្រិត ហានិភ័យទីផ្សារដែលបានកំណត់ទុកជាមុន។

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ប្រាក់ចំណូលជាចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន ទទួលបានជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក។ ចំណាយជាចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានទូទាត់ជាប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានគ្រប់គ្រងជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដូច្នេះក្រុមហ៊ុន មិនមានការផ្តាត លើហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណជាសារវន្តឡើយ។

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅទៅលើអស្ថេរភាពនៃចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារការប្រែប្រួលនូវកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការ ផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល។ ការកើតឡើងនូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺមានទំនាក់ទំនងជាចម្បងទៅ លើឥណទាន ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនិងប្រាក់កម្ចី។

ដោយសារតែទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុភាគច្រើនមានរយៈពេលខ្លី ហើយអត្រាការប្រាក់មានការផ្លាស់ប្តូរតាមអត្រាទីផ្សារក្រុមហ៊ុនមិនបាន ប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នេះទេ។

[ទំព័រនេះ ត្រូវបានទុកចោលទទេដោយចេតនា]

ii). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

តារាងខាងក្រោមសង្ខេបពីការប៉ះពាល់របស់ក្រុមហ៊ុនចំពោះហានិភ័យអត្រាការប្រាក់។ ឡើងវិញនៃកិច្ចសន្យាឬកាលបរិច្ឆេទកំណត់។

វារួមបញ្ចូលទាំងឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមតំរូវការដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់តាមប្រភេទមុននៃការកំណត់តម្លៃ

ឆ្នាំ២០២០	រយៈពេលកំណត់សង					ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	អត្រាការប្រាក់ជាមធ្យម %
	រហូតដល់១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក			
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	១០.៤០៣	១០.៤០៣	
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	-	-	៧៥.០០០	៦.២៤៧	៨១.២៤៧	០.១២
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនានា ដុល	៨៤៦.៧៤២	-	-	-	-	-	៨៤៦.៧៤២	០.៥០
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដុល	-	៣.៩៥៦	៨៩.៨៨៨	-	-	-	៩៣.៨៤៤	៣-១៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥០	៥០	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៨៤៦.៧៤២	៣.៩៥៦	៨៩.៨៨៨	-	៧៥.០០០	១៦.៧០០	១.០៣២.២៨៦	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
បំណុលផ្សេងៗ*	-	-	-	-	-	២៦.៧៧៦	២៦.៧៧៦	
ទឹកប្រាក់ដំណាក់កាលសម្រេច	-	-	-	-	-	៣៩.០៦០	៣៩.០៦០	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	-	-	-	៦៥.៨៣៦	៦៥.៨៣៦	
គំណាត់ការប្រាក់សរុប	៨៤៦.៧៤២	៣.៩៥៦	៨៩.៨៨៨	-	៧៥.០០០	(៤៩.១៣៦)	៩៦៦.៤៥០	
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣(២).	៣.៤២៥.០៧	១៦.០០២	៣៦៣.៥៩៧	-	-	(១៩៨.៧៥៥)	៣.៩០៩.២៩០	

*មិនគិតបញ្ចូលនូវចំណូលមិនទាន់សម្រេច និងបំណុលពន្ធផ្សេងៗ

ii). ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ឆ្នាំ២០១៩	រយៈពេលកំណត់សង					ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	អត្រាការប្រាក់ជាមធ្យម %
	រហូតដល់១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក			
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	-	-	-	-	៧៥.០០០	៦.០៥៣	៨១.០៥៣	០.១២
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនានា ដុល	៧០៣.២៣២	-	៣០០.០០០	-	-	-	១.០០៣.២៣២	១-៣
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដុល	-	-	៤២.៩២៦	៥.២៥៨	-	-	៤៨.១៨៤	៣-១៨
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥.២៤៤	៥.២៤៤	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៧០៣.២៣២	-	៣៤២.៩២៦	៥.២៥៨	៧៥.០០០	១១.២៩៧	១.១៣៧.៧១៣	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
បំណុលផ្សេងៗ*	-	-	-	-	-	២៨.១២៤	២៨.១២៤	
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគីសម្ព័ន្ធហ្នាតិ	-	-	-	-	-	៣១.៤៦៧	៣១.៤៦៧	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	-	-	-	-	-	៥៩.៥៩១	៥៩.៥៩១	
គំណត់ការប្រាក់សរុប	៧០៣.២៣២	-	៣៤២.៩២៦	៥.២៥៨	៧៥.០០០	(៤៨.២៩៤)	១.០៧៨.១២២	
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣(២).	២.៨៦៥.៦៧០	-	១.៣៩៧.៤២៣	២១.៤២៦	៣០៥.៦២៥	(១៩៦.៧៩៨)	៤.៣៩៣.៣៤៧	

*មិនគិតបញ្ចូលនូវចំណូលមិនទាន់សម្រេច និងបំណុលពន្ធផ្សេងៗ

(យ(ហានិភ័យលទ្ធភាពទូទាត់សងបំណុល

ហានិភ័យលទ្ធភាពទូទាត់សងបំណុល ទាក់ទងនឹងលទ្ធភាពរក្សាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញកិច្ចសន្យា និង កាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុ នៅពេលដល់ការកំណត់សងនូវតម្លៃសមហេតុផលរួម។

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តន៍យ៉ាងពេញលេញតាមតម្រូវការនៃលទ្ធភាពទូទាត់សងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន បាន ត្រួតពិនិត្យយ៉ាងហ្មត់ចត់ទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់ចូល និងលំហូរសាច់ប្រាក់ចេញ ក្នុងគម្លាតនៃអាយុកាលតាមរយៈការិយបរិច្ឆេទនៃ របាយការណ៍។ ការប្រែប្រួលនៃឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ តាមដាន ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយ ស្រួល ត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវ ដើម្បីកំណត់ឱ្យច្បាស់នូវទ្រព្យសកម្មជាសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលឱ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញ កិច្ច សន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន នៅពេលដល់កាលកំណត់។

(ទំព័រនេះត្រូវទុកឱ្យចន្លោះទំនេរដោយចេតនា)

(យ(ហានិភ័យលទ្ធភាពទូទាត់សងបំណុល(ត)

តារាងខាងក្រោម គឺការវិភាគនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុនៃធនាគារ ទៅតាមក្រុមដែលពាក់ព័ន្ធ រួមបញ្ចូលទាំងការទូទាត់ដល់ពេលកំណត់សង។
រយៈពេលកំណត់សង

ឆ្នាំ២០២០	រហូតដល់១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	១០.៤០៣	-	-	-	-	-	១០.៤០៣
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៦.២៤៧	-	-	-	-	៧៥.០០០	៨១.២៤៧
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនានា ដុល	៨៤៦.៧៤២	-	-	-	-	-	៨៤៦.៧៤២
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដុល	-	៣.៩៥៦	៨៩.៨៨៨	-	-	-	៩៣.៨៤៤
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	៥០	៥០
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៨១៣.៣៩២	៣.៩៥៦	៨៩.៨៨៨	-	-	៧៥.០៥០	១.០៣២.២៨៦
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
បំណុលផ្សេងៗ*	២៦.៧៧៦	-	-	-	-	-	២៦.៧៧៦
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគីសម្ព័ន្ធធ្នាតិ	-	-	៣៩.០៦០	-	-	-	៣៩.០៦០
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២៦.៧៧៦	-	៣៩.០៦០	-	-	-	៦៥.៨៣៦
អតិរេកសាច់ប្រាក់សុទ្ធ (គម្លាត)	៨៣៦.៦១៦	៣.៩៥៦	៥០.៨២៨	-	-	៧៥.០៥០	៩៦៦.៤៥០
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣(២.	៣.៣៨៤.១១២	១៦.០០២	២០៥.៥៩៩	-	-	៣០៣.៥៧៧	៣.៩០៩.២៩០

*មិនគិតបញ្ចូលនូវបំណុលមិនទាន់សម្រេច និងបំណុលពន្ធផ្សេងៗ

(ឃ(ហានិភ័យលទ្ធភាពទូទាត់សងបំណុល(ត)

ឆ្នាំ២០១៩	រហូតដល់១ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៣ខែ ដុល្លារអាមេរិក	រយៈពេលកំណត់សង			លើសពី៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
			>៣-១២ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>១-៥ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក				
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	៦.០៥៣	-	-	-	៧៥.០០០	-	៨១.០៥៣	
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារជាតិនានា ដុល	៧០៣.២៣២	-	៣០០.០០០	-	-	-	១.០០៣.២៣២	
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដុល	-	-	៤២.៩២៦	៥.២៥៨	-	-	៤៨.១៨៤	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	៤.៨៧៥	-	-	៣៦៩	៥.២៤៤	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	៧០៩.២៨៥	-	៣៤៧.៨០១	៥.២៥៨	៧៥.០០០	៣៦៩	១.១៣៧.៧១៣	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
បំណុលផ្សេងៗ*	២៨.១២៤	-	-	-	-	-	២៨.១២៤	
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគីសម្ព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុ	-	-	៣១.៤៦៧	-	-	-	៣១.៤៦៧	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	២៨.១២៤	-	៣១.៤៦៧	-	-	-	៥៩.៥៩១	
អតិរេកសាច់ប្រាក់សុទ្ធ (គម្លាត)	៦៨១.១៦១	-	៣១៦.៣៣៤	៥.២៥៨	៧៥.០០០	៣៦៩	១.០៧៨.១២២	
សមមូលនឹងពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់៣(២.	២.៧៧៥.៧៣១	-	១.២៨៩.០៦១	២១.៤២៦	៣០៥.៦២៥	១.៥០៤	៤.៣៩៣.៣៨៧	

*មិនគិតបញ្ចូលនូវចំណូលមិនទាន់សម្រេច និងបំណុលពន្ធផ្សេងៗ

(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

)i) បទប្បញ្ញត្តិដើមទុន

និយតកររបស់ក្រុមហ៊ុន គឺធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានកំណត់ និងតាមដានតម្រូវការមូលធនសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន ទាំងអស់។

គោលការណ៍របស់ក្រុមហ៊ុន គឺត្រូវរក្សាមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីរក្សាទុំនុកចិត្តទីផ្សារ និងដើម្បីទ្រទ្រង់ដល់ការអភិវឌ្ឍន៍ពាណិកម្មបន្ថែមទៀត។ ផលប៉ះពាល់លើការត្រឡប់មកវិញនៃកម្រិតដើមទុនរបស់ម្ចាស់ភាគហ៊ុនត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយក្រុមហ៊ុន បានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការ ដើម្បីរក្សាតុល្យភាពរវាងប្រាក់ចំណេញដែលខ្ពស់ជាងនេះដែលអាចធ្វើទៅបាន ជាមួយនឹងការបង្កើន និងអត្ថប្រយោជន៍មូលបត្រដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពដើមទុន។

ក្រុមហ៊ុន និងប្រតិបត្តិការតាមបទបញ្ញត្តិនីមួយៗរបស់ខ្លួន ត្រូវបានអនុលោមទៅតាមតម្រូវការមូលធនទាំងអស់ដែលបានកំណត់ពីខាងក្រៅសម្រាប់រយៈពេលនេះ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកមូលធនរវាងប្រតិបត្តិការជាក់លាក់ និងសកម្មភាព គឺមានទំហំធំធេងដែលជំរុញដល់ការបង្កើនប្រសិទ្ធភាពនៃប្រាក់ចំណេញដែលសម្រេចបានលើដើមទុនដែលបានបម្រុងទុក។ ចំនួនដើមទុនដែលបានបម្រុងទុកសម្រាប់ប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗផ្អែកលើដើមទុនតាមបទបញ្ញត្តិ។

២០ ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍

ក្រុមហ៊ុនបានកំណត់ព្រឹត្តិការណ៍ជុំវិញបញ្ហាជំងឺ កូវីត-១៩ ដែលជាជំងឺរាតត្បាតជាសកល ជាព្រឹត្តិការណ៍មិនតម្រូវឱ្យធ្វើនិយ័តកម្មដោយសារមិនមានផលប៉ះពាល់ទៅលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុគិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០២០ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងដិតដល់នូវវិវឌ្ឍនភាពនៃភាគីពាក់ព័ន្ធនេះ និងផលប៉ះពាល់នៃ ឥទ្ធិពលរបស់វាទៅលើក្រុមហ៊ុន សេដ្ឋកិច្ច និងប្រជាជនទូទៅ។

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះការផ្ទុះឡើងនៅប្រទេសកម្ពុជានៅតែអាចគ្រប់គ្រងបាន ដោយមានកម្មវិធីចាក់វ៉ាក់សាំងជាតិ និងការអន្តរាគមន៍ពីរដ្ឋាភិបាលឱ្យបានទាន់ពេលវេលាតាមរយៈនីតិកម្មនៃបទប្បញ្ញត្តិបន្ថែម ដើម្បីទប់ស្កាត់ការរីករាលដាលនៃវីរុសនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

២១ សេចក្តីអនុញ្ញាតិនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ចុងការិយបរិច្ឆេទ ថ្ងៃទី ៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ ២០២០ ត្រូវបានអនុម័តឱ្យចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលកាលបរិច្ឆេទថ្ងៃទី១៩ ខែមេសា ឆ្នាំ២០២១។



**CENTURY CAMBO DEVELOPMENT PLC
MICROFINANCE INSTITUTION**

**ANNUAL REPORT
2020**

Contents

- 1. Overview and Vision**
- 2. Chairwoman's Messages**
- 3. Shareholders and Shareholding Composition**
- 4. Organizational Structure**
- 5. Products and Services**
- 6. Audited Financial Statements**

I. Overview and Vision

I.1 Overview

Century Cambo Development Plc, licensed microfinance institution, is a public limited company dually registered with Ministry of Commerce and granted with a permanent license from National Bank of Cambodia to legally offer microfinance services to the public residing across the country.

Century has its registered head office within #74, Russian Federation Boulevard, Chong Thnal Lek Village, Sangkat Teuk Thla, Khan Sen Sok, Phnom Penh, Cambodia.

I.2 Vision

Century Cambo Development Plc is created in the aim of serving the public with tailored microfinance services to contribute into Cambodia's economic development specifically by helping the community people to improve their livelihoods with necessary financial supports in order to increase their household income and to better operate their small and medium scale business activities as well as to support the needs for home improvements, acquisition of home appliances, and other personal and household consumptions of Cambodia's communities.

2. Chairwoman's Messages



Over the past two decades, Cambodia has undergone a significant transition, reaching lower middle-income status in 2015 and aspiring to attain upper middle-income status by 2030. Driven by garment exports and tourism, Cambodia's economy has sustained an average real growth rate of 7.7 percent between 1998 and 2019, making it one of the fastest-growing economies in the world. The global shock triggered by the COVID-19 pandemic significantly impacted Cambodia's economy in 2020 at a time when Cambodia also faces the partial suspension of preferential access to the EU market under the "Everything but Arms" initiative. The outbreak caused sharp deceleration in most of Cambodia's main engines of growth — tourism, manufacturing exports, and construction — which together accounted for more than 70 percent of the country's growth in 2019 and almost 40 percent of paid employment. The economy in 2020 registered negative growth of -3.1 percent, the sharpest decline in Cambodia's recent history. Cambodia's economy is expected to start recovering from 2021, growing at 4 percent, helped by an improving external environment and unprecedented government support. The COVID-19 outbreak and slow recovery in global economic activity, alongside prolonged financial market turmoil, poses risks to Cambodia's growth outlook.

However, despite the impact from the widespread COVID-19, the banking sector in Cambodia remained stable and resilient thanks to the sustainable development of the sector. The total assets in the banking system reached 217 percent of the gross domestic product (GDP) with an annual growth rate of 15.7 percent. Additionally, customer credit reached 140 percent of the GDP with an annual growth rate of 16.9 percent, and the customer deposit had a moderate growth rate of 15.4 percent, reaching 123 percent of the GDP. Specifically and straight-forwarded to the Cambodian microfinance, this sector made remarkable progress in the socioeconomic development and played a significant role in providing a significant number of financially excluded people with access to adapted financial services which improves financial inclusion in Cambodia. Delivering microfinance products and services takes various forms, including group lending, individual, and corporate especially SMEs. As of 2020, the sector has provided various types of financial services to 2 million individuals and SMEs through 6 MDIs and 75 MFIs and has created jobs for about 30 thousand employees. Nevertheless, the road ahead remains uncertain, even with signs of economic recovery and the global vaccine rollout, there are still significant uncertainties surrounding the evolution of the pandemic, uneven economic recovery and scarring in some sectors, which will weigh on the future growth potential of the economy.

In response to the pandemic, the National Bank of Cambodia (NBC) introduced numerous measures to cushion any economic and social impacts through supporting measures and regulatory forbearance to the banking system to enable the system to continue to serve the economy. First and foremost, the NBC has eased monetary policy conditions to provide liquidity to banks and financial institutions. In addition, to help relieve the financial burden for individuals and businesses, since April 2020, banks and financial institutions have been allowed to conduct loan restructuring. These measures have helped maintain the credit quality and enhance the liquidity risk management in the banking system, thus keeping a low non-performing loan (NPL) ratio and reasonable profitability.

Specifically to Century, like many companies, we suspended our staff travel and postponed large events while instead encouraging the uses of digital and social media/networking tools and platforms to perform virtual staff engagement, gathering and meetings as well as key stakeholders and vendors in order to ensure smoothness and continuity of our business operations. In our office, we relocated some staff around and initiated and allowed staff to work from home for some time to ensure social distancing and strictly implemented COVID-19 prevention guidelines issued by the Ministry of Health and the concerned authorities. For the safety of our staff and customers, we strongly encouraged clients and staff to engage in digital banking services as such ATM, contactless cards, mobile banking, internet banking, and so on so forth. If a particular client, stakeholder or vendor is in strong need to

visit us in person, we assured that everyone follows the COVID-19 prevention guidance of the Ministry of Health to keep everyone safe, and we need our visitors, clients, and staff to follow social distancing and office entrance protocols (mask wearing, hand sanitizing with alcohol lotion or gel, temperature checks, and scanning of STOP COVID QR Code).

Although 2020 has been an unprecedented challenging year, the shareholders and Board of Directors of Century have confidence that leadership, strategy and people of the institution still ensure smoothness and continuity of our business operations for all stakeholders. As Chairwoman and on behalf of shareholders, board of directors, committees, management, and staff, I would like to give a deepest and sincere thanks to regulators, concerned authorities especially National Bank of Cambodia, customers, business partners, and all of other stakeholders for their ongoing supports and constructive advices and feedbacks as well as fruitful collaborations for altogether successes and joint contributions to create positive impacts to the society. I strongly hope that all stakeholders will continue those great acts in the upcoming new years ahead.



CHEONG OI YU IVY
Chairwoman

3. Shareholders and Shareholding Composition



Mrs. Cheong Oi Yu Ivy

Holding %	2020 Number of Share	Amount USD	Holding %	2019 Number of Share	Amount USD
52%	1,950	780,000	52%	1,950	780,000



Mr. Hsiao I-Huan

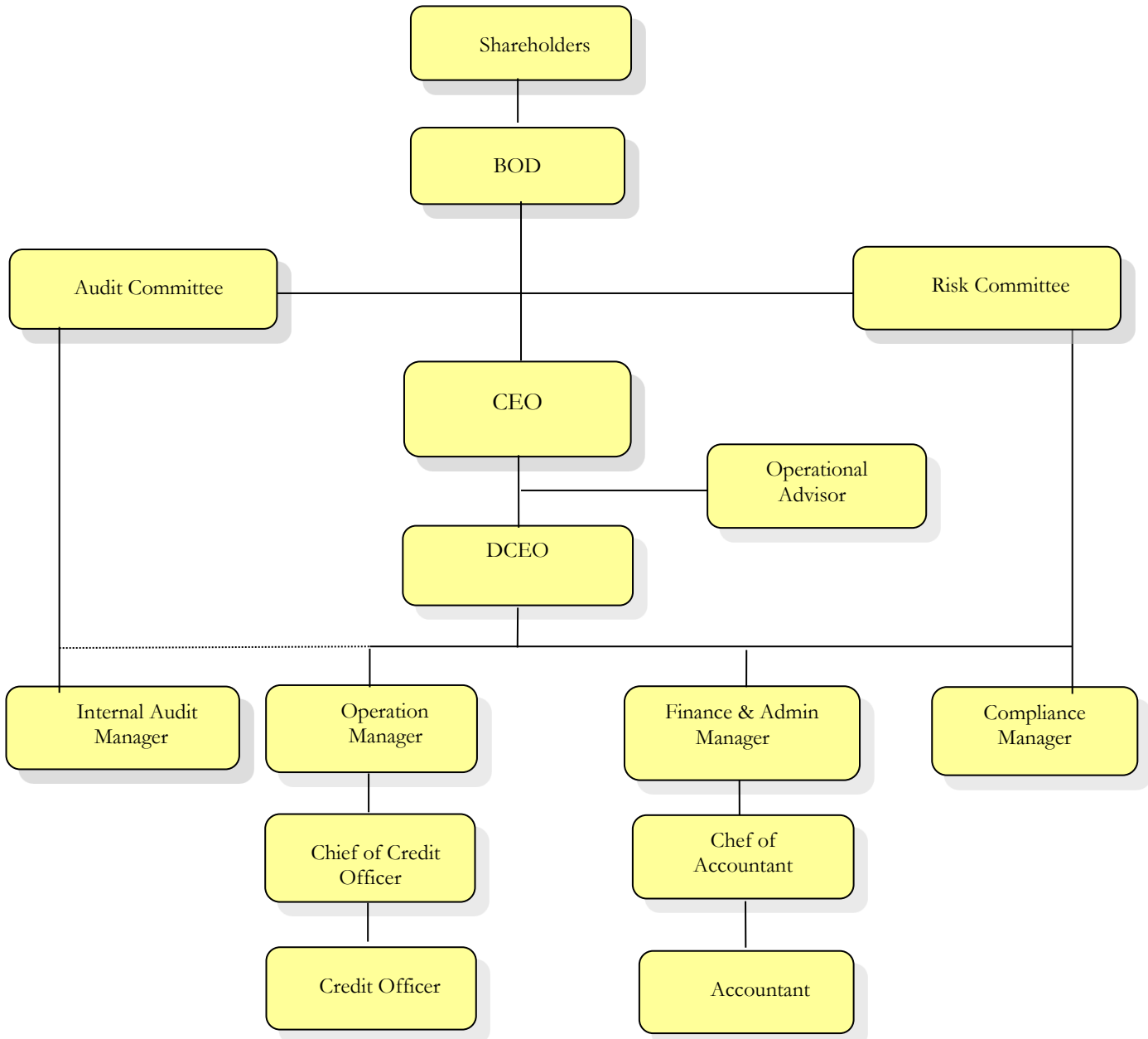
40%	1,500	600,000	40%	1,500	600,000
-----	-------	---------	-----	-------	---------



Mr. Wong Kelvin

8%	300	120,000	8%	300	120,000
100%	3,750	1,500,000	100%	3,750	1,500,000

4. Organizational Structure



5. Products and Services

Century Cambo Development Plc offers its targeted customers who are economically active people residing in Cambodia with the following loan products to fulfill their needs for businesses and household consumptions:

5.1 Medium Loan

This type of loan is offered in amount up to 10% of Century's net worth while its tenor is max at 240 months.

5.2 Small Loan

This type of loan is offered in amount up to USD 10,000 or KHR 40 million while its tenor is max at 36 months.

5.3 Micro Loan

This type of loan is offered in amount up to USD 1,000 or KHR 4 million while its tenor is max at 12 months.

5.4 Staff Loan

This type of loan is offered in amount up to 10 times of individual salary while its tenor is max at 36 months.

6. Audited Financial Statements

Statement of financial position

	Note	31 December 2020		31 December 2019	
		USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Assets					
Cash on hand	5	10,403	42,080	-	-
Deposits and placements with the National Bank of Cambodia	6	81,247	328,644	81,053	330,291
Deposits and placements with other banks – net	7	846,742	3,425,071	1,003,232	4,088,170
Loans to customers – net	8	91,946	371,922	47,929	195,311
Other assets		50	202	5,244	21,369
Property and equipment	9	2,167	8,766	24,544	100,017
Intangible assets	10	5,463	22,098	6,312	25,721
Total assets		1,038,018	4,198,783	1,168,314	4,760,879
Liabilities and equity					
Liabilities					
Amounts due to a related party	11	39,060	157,998	31,467	128,228
Other liabilities	12	26,776	108,309	28,254	115,134
Current income tax liabilities	13	10	40	53	216
Total liabilities		65,846	266,347	59,774	243,578
Equity					
Share capital	14	1,500,000	6,000,000	1,500,000	6,000,000
Accumulated losses		-	-	238	970.00
Regulatory reserve		(527,828)	(2,133,856)	(391,698)	(1,578,854)
Cumulative translation difference		-	66,292	-	95,185
Total equity		972,172	3,932,436	1,108,540	4,517,301
Total liabilities and equity		1,038,018	4,198,783	1,168,314	4,760,879

Statement of profit or loss and other comprehensive income

	Note	For the year ended 31 December 2020		For the year ended 31 December 2019	
		USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Interest income	15	17,223	70,218	10,057	40,751
Other income		600	2,446	-	-
Total operating income		17,823	72,664	10,057	40,751
Personnel expenses	16	(105,654)	(430,751)	(91,532)	(370,888)
General and administrative expenses	17	(23,441)	(95,569)	(42,204)	(171,011)
Depreciation and amortisation	9 and 10	(23,226)	(94,692)	(23,226)	(94,112)
Provision for bad and doubtful debts	8	(1,643)	(6,699)	(163)	(660)
Net operating loss		(136,141)	(555,047)	(147,068)	(595,920)
Income tax expense		(227)	(925)	(101)	(409)
Net loss for the year		(136,368)	(555,972)	(147,169)	(596,329)
Other comprehensive (loss)/income -					
Currency translation difference		-	(28,893)	-	68,185
Total comprehensive loss for the year		(136,368)	(584,865)	(147,169)	(528,144)

Statement of changes in equity

	Share capital		Accumulated losses		Regulatory Reserve		Cumulative translation difference	USD	Total
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)	KHR'000 (Note 3.2)		KHR'000 (Note 3.2)
Balance at 1 January 2020	1,500,000	6,000,000	(391,698)	(1,578,854)	238	970	95,185	1,108,540	4,517,301
Net loss for the year	-	-	(136,368)	(555,972)	-	-	-	(136,368)	(555,972)
Transfer to regulatory reserve	-	-	238	970	(238)	(970)	-	-	-
Currency translation difference	-	-	-	-	-	-	(28,893)	-	(28,893)
Balance at 31 December 2020	1,500,000	6,000,000	(527,828)	(2,133,856)	-	-	66,292	972,172	3,932,436
Balance at 1 January 2019	1,500,000	6,000,000	(244,291)	(981,561)	19	76	27,000	1,255,728	5,045,515
Net loss for the year	-	-	(147,169)	(596,329)	-	-	-	(147,169)	(596,329)
Transfer to regulatory reserve	-	-	(219)	(887)	219	887	-	-	-
Net effect of prior year adjustments	-	-	(19)	(77)	-	-	-	(19)	(77)
Currency translation difference	-	-	-	-	-	7	68,185	-	68,192
Balance at 31 December 2019	1,500,000	6,000,000	(391,698)	(1,578,854)	238	970	95,185	1,108,540	4,517,301

Statement of cash flows

	Note	For the year ended 31 December 2020		For the year ended 31 December 2019	
		USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Operating activities					
Loss before income tax		(136,141)	(555,047)	(147,068)	(595,920)
Adjustments for:					
Depreciation and amortisation	9 and 10	23,226	94,692	23,226	94,112
Provision for bad and doubtful loans	8	1,643	6,699	163	660
Operating loss before working capital changes		(111,272)	(453,656)	(123,679)	(501,148)
Net changes in:					
Loans to customers		(45,660)	(186,156)	(39,114)	(159,390)
Other assets		5,194	21,176	(4,966)	(20,236)
Amounts due to a related party		7,593	30,957	31,467	128,228
Other liabilities		(1,478)	(6,026)	16,557	67,470
Cash used in operations		(145,623)	(593,705)	(119,735)	(485,076)
Income tax paid		(270)	(1,101)	(52)	(212)
Net cash used in operating activities		(145,893)	(594,806)	(119,787)	(485,288)
Net change in cash and cash equivalents					
Cash and cash equivalents, beginning of year		1,009,285	4,112,836	1,129,072	4,536,611
Currency translation difference		-	(25,610)	-	61,513
Cash and cash equivalents, end of year		863,392	3,492,420	1,009,285	4,112,836

Notes to the financial statements

1. General information

Micro Financial Institution Century Cambo Development Plc (“the Company”) is a public limited company incorporated in the Kingdom of Cambodia and registered with the Ministry of Commerce under registration no. Co. 1565 E/2012 dated 22 April 2014. On 6 May 2016, the Company completed its re-registration with the receipt of certificate no. 00011579 from the Ministry of Commerce. On 30 September 2014, the Company obtained its license from the National Bank of Cambodia (“NBC”) to operate as a micro finance institution.

The Company is principally engaged in providing loans to local customers through its head office based in Phnom Penh, Kingdom of Cambodia. There have been no significant changes in the nature of principal activities during the financial year.

The registered and business address of the Company is at No. 74, Confederation Russian Boulevard, Sangkat Teuk Thla, Khan Sen Sok, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia.

As at 31 December 2020, the Company had 11 employees (2019: 11).

2. Statement of compliance with CIFRS for SMEs

The financial statements of the Company have been prepared in accordance with Cambodian International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (“CIFRS for SMEs”), which have been adopted by the Ministry of Economy and Finance, under Prakas No. 068BK MEF dated 8 January 2009, and the National Accounting Council, under Announcement No. 097/09 MEF dated 28 August 2009.

3. Significant accounting policies

3.1 Basis of preparation

The financial statements of the Company, which are expressed in United States Dollars (“USD”), are prepared under the historical cost of convention and drawn up in accordance with CIFRS for SMEs.

3.2 Functional and presentation currency

The national currency of Cambodia is the Khmer Riel (“KHR”). However, as the Company transacts its business and maintains its accounting records primarily in USD, Management has determined the USD to be the Company’s currency for measurement and presentation purposes as it reflects the economic substance of the underlying events and circumstances of the Company.

Transactions in foreign currencies, other than USD, are translated to USD at the foreign exchange rate ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in currencies other than USD at the reporting date are translated into USD at the rate of exchange ruling at that date. Exchange differences arising on translation are recognised in other comprehensive income.

The translations of USD amounts into KHR as presented in the financial statements are included solely to comply with the requirement pursuant to the Law on Accounting and Auditing dated 11 April 2016, and have been made using the prescribed official exchange rate based on the following applicable exchange rate per USD₁ as announced by the General Department of Taxation (“GDT”). Starting from January 2020, the GDT instructed to use the rates published by National Bank of Cambodia:

	2020	2019
Average rate	4,077*	4,052
Closing rate	4,045	4,075

*Average rates are calculated based on daily closing rate during the year

Such translated amounts are unaudited and should not be construed as representations that the USD amounts represent, or have been or could be, converted into KHR at that or any other rate of exchange.

3.3 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash on hand and balances with other banks which are readily convertible into known amounts of cash which are subject to an insignificant risk of changes in value.

3.4 Deposits and placements with the National Bank of Cambodia

Deposits and placements with the NBC, including statutory deposits, are stated at cost. A statutory deposit is maintained with the NBC in compliance with the Cambodian Law on Banking and Financial Institutions and is determined by defined percentages of minimum share capital as required by the NBC and is not available to finance the Company's day-to-day operations. Hence, statutory deposit is not considered as part of cash and cash equivalents for the purpose of the statement of cash flows.

3.5 Deposits and placements with other banks

Deposits and placement with other banks are stated at cost.

3.6 Other assets

Other assets are carried at cost. An estimate is made for doubtful receivables based on a review of outstanding amounts at the reporting date.

3.7 Loans to customers

Loans to customers are recognized initially at fair value plus any directly attributable transaction costs and subsequently measured at amortised cost using the effective interest method. Loans to customers are stated at the amount of principal plus accrued interest less allowance for bad and doubtful loans.

Loans are written off to the statement of profit or loss and other comprehensive income when the loans are provisioned in full and remain unpaid after maturity date or when the certainty of being uncollectable is proven. Loans written-off are taken out of the outstanding loan portfolio and deducted from the allowance for bad and doubtful loans.

Recoveries of loans previously written-off are disclosed as other operating income in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

3.8 Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and impairment losses. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to bringing the assets to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by Management.

The Company adds the cost of replacement to the carrying amount of an item of property and equipment when the cost incurred is expected to provide incremental future benefits to the Company, and the carrying amount of the replaced part is derecognised. All other repairs and maintenance are charged to the statement of profit or loss and other comprehensive income during the period in which they are incurred.

Depreciation

Depreciation is calculated to write off the cost of items of property and equipment less the estimated residual value on a straight-line method over their respective estimated useful lives, as follows:

	Useful life
Computer and office equipment	5 years
Motor vehicles	5 years

The residual values, useful life and depreciation method are reviewed at each financial year to ensure that the amount, method and years of depreciation are consistent with previous estimates and the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the items of property and equipment.

Fully depreciated property and equipment are retained in the financial statements until they are disposed of or written off.

Impairment testing of non-financial assets

For the purpose of assessing impairment, assets are grouped at the lowest levels for which there are largely independent cash inflows (cash-generating units). As a result, some assets are tested individually for impairment and some are tested at the cash-generating unit level.

An impairment loss is recognised for the amount by which the asset or cash-generating unit's carrying amount exceeds its recoverable amount, which is the higher of fair value less costs to sell and value-in-use. To determine the value-in-use, Management estimates expected future cash flows from each cash-generating unit and determines a suitable interest rate in order to calculate the present value of those cash flows. The data used for impairment testing procedures are directly linked to the Company's latest approved budget, adjusted as necessary to exclude the effects of future reorganisations and asset enhancements. Discount factors are determined individually for each cash-generating unit and reflect their respective risk profiles as assessed by Management.

Assets that are subject to depreciation or amortisation are assessed at each reporting date to determine whether there is any indication that the assets are impaired. Where there is any indication that an asset may be impaired, the carrying value of the asset (or cash-generating unit) to which the asset has been allocated) is tested for impairment. An impairment loss is recognised for the amount by which the asset's carrying amount exceeds its recoverable amount.

The recoverable amount is the higher of an asset's (or cash-generating unit's) fair value less costs to sell and its value in use. For the purposes of assessing impairment, assets are grouped at the lowest levels for which there are separately identifiable cash flows (cash-generating units). Non-financial assets other than goodwill that suffered impairment are reviewed for possible reversal of the impairment at each reporting date.

All assets are periodically reassessed for indications that an impairment loss previously recognised may no longer exist. An impairment charge would be reversed if the cash-generating unit's recoverable amount exceeded its carrying amount.

3.9 Intangible assets

Intangible assets comprise of computer software licenses and related costs, and is carried at cost less accumulated amortisation and accumulated impairment losses, if any. Computer software costs are amortised on a straight-line method over the expected useful lives of 10 years.

Costs incurred in planning or evaluating software proposals, or in maintaining systems after implementation, are not capitalised.

3.10 Other liabilities

Other liabilities are recognised initially at the transaction price (including transaction costs) and subsequently measured at amortised cost using the effective interest method.

3.11 Financial Instruments

Financial assets

The Company's financial assets include loans to customers, cash and cash equivalents, deposits and placements with the NBC and with other banks and other assets. These financial assets are recognised initially at the transaction price. Subsequently they are measured at amortised cost using the effective interest method, less provisions for impairment.

Where there is objective evidence that the carrying amounts of receivables are not recoverable, an impairment loss is recognised in profit or loss.

Financial liabilities

The Company's financial liabilities include amounts due to shareholders and other liabilities. Financial liabilities are recognised initially at transaction price. After initial recognition, they are measured at amortised cost using the effective interest method. Other liabilities have normal credit terms and do not bear interest.

3.12 Equity, reserves and accumulated losses

Share capital represents the nominal value of shares that have been issued. Accumulated losses include all current and prior years' losses.

3.13 Regulatory provision

The Company follows the credit classification and provisioning for financial institutions in accordance with Prakas No. 7-017-344, dated 1 December 2017 as issued by the NBC providing guidance on credit classification and regulatory provisioning for financial institutions in Cambodia, as summarised below:

Classification	Number of days past due	Provision rate
Long-term loans (more than one year)		
Standard	0 – 29 days	1%
Special mention	30 – 89 days	3%
Substandard	90 – 179 days	20%
Doubtful	180 – 359 days	50%
Loss	Over 359 days	100%
Short-term loans (less than one year)		
Normal	0 – 14 days	1%
Special mention	15 – 30 days	3%
Substandard	31 – 60 days	20%
Doubtful	61 – 90 days	50%
Loss	Over 90 days	100%

Article 73 of the Prakas on Credit Risk Grading and Impairment Provisioning requires the Company to compare the provision calculated in accordance with CIFRS for SMEs and Prakas No 7-017-344 and, accordingly:

1. In case the regulatory provision calculated in accordance with the said Prakas is lower than the provision calculated in accordance with CIFRS for SMEs, the Company shall record the provision calculated in accordance with CIFRS for SMEs.
2. In case the regulatory provision calculated in accordance with the said Prakas is higher than the provision calculated in accordance with CIFRS for SMEs, the Company shall record the provision calculated in accordance with CIFRS for SMEs and transfer the difference, which represents the additional provision required, from retained earnings or accumulated loss account into regulatory reserve in the equity section of the statement or financial position.

3.14 Income and expense recognition

Interest income and expense are recognised in profit or loss using the effective interest method. The 'effective interest rate' is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments and receipts through the expected life of the financial asset or financial liability (or, where appropriate, a shorter period) to the carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, the Company estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but not future credit losses.

The calculation of the effective interest rate includes transaction costs and fees and points paid or received that are an integral part of the effective interest rate. Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or financial liability.

Interest income and expense presented in the statement of profit or loss and other comprehensive income include interest on financial assets and financial liabilities measured at amortised cost calculated on an effective interest basis.

3.15 Operating leases

Leases where substantially all the risks and rewards of ownership of assets remain with the leasing company are accounted for as operating leases. Payments made under operating leases are recognised in the statement of profit or loss and other comprehensive income on a straight-line basis over the term of the lease. Lease commitments are not recognised as liabilities until the obligation to pay becomes due.

3.16 Income taxes

Tax expense recognised in the statement of profit or loss and other comprehensive income comprises the sum of deferred tax and current tax not recognised directly in equity.

Current income tax assets and/or liabilities comprise those obligations to, or claims from, fiscal authorities relating to the current or prior reporting periods, that are unpaid at the reporting date. Current tax is payable on taxable profit, which differs from profit or loss in the financial statements. Calculation of current tax is based on tax rates and tax laws that have been enacted or substantively enacted by the end of the reporting period.

Deferred income taxes are calculated using the liability method on temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities and their tax bases. Deferred tax assets and liabilities are calculated, without discounting, at tax rates that are expected to apply to their respective period of realisation, provided those rates are enacted or substantively enacted by the end of the reporting period.

Deferred tax assets are recognised to the extent that it is probable that the underlying tax loss or deductible temporary difference will be able to be utilised against future taxable income. This is assessed based on the Company's forecast of future operating results, adjusted for significant non-taxable income and expenses and specific limits on the use of any unused tax loss or credit. Deferred tax liabilities are generally provided for in full.

Deferred tax assets and liabilities are offset only when the Company has a right and intention to set off current tax assets and liabilities from the same taxation authority. Changes in deferred tax assets or liabilities are recognised as a component of tax income or expense in profit or loss, except where they relate to items that are recognised in other comprehensive income (such as revaluation of land) or directly in equity, in which case the related deferred tax is also recognised in other comprehensive income or equity, respectively.

3.17 Related parties

A related party is a person or entity that is related to the Company. A related party transaction is a transfer of resources, services or obligations between the Company and its related party, regardless of whether a price is charged.

- a. A person or a close member of that person's family is related to the Company if that person:
 - i. Has control or joint control over the Company;
 - ii. Has significant influence over the Company; or
 - iii. Is a member of the key management personnel of the Company.
- b. An entity is related to the Company if any of the following conditions applies:
 - i. The Company are members of the same group.
 - ii. One entity is an associate or joint venture of the other entity.
 - iii. Both entities are joint ventures of the same third party.
 - iv. One entity is a joint venture of a third entity and the other entity is an associate of the third entity.
 - v. The entity is a post-employment benefit plan for the benefits of employees of the Company.
 - vi. The entity is controlled or jointly-controlled by a person identified in a. above.
 - vii. A person identified in a.i. above has significant influence over the entity or is a member of the key management personnel of the ultimate holding company or the entity.
 - viii. The entity, or any member of a group of which it is a part, provides key management personnel services to the Company.

4 Significant accounting estimates, assumptions and judgments

The Company makes estimates, assumptions and judgments concerning future transactions which may not equal actual results. The accounting estimates, assumptions and judgments which may cause significant impact on the current recognition and measurement of assets, liabilities, income and expenses are summarised below:

a. Significant accounting estimates and assumptions

Impairment

In assessing impairment, Management estimates the recoverable amount of each asset or cash-generating units based on expected future cash flows and uses an interest rate to discount them. Estimation uncertainty relates to assumptions about future operating results and the determination of a suitable discount rate.

Useful life of depreciable assets

Management reviews its estimate of the useful life of depreciable assets at each reporting date, based on the expected utility of the assets.

Income tax expenses

The Company will recognise liabilities for expected tax expenses based on an estimate of whether the taxes are due through Management's current interpretation of the various tax legislations which are subject to periodic changes. The final determination of tax expenses will be made following examination by the General Department of Taxation.

When the final tax outcome of these matters is different from the amount that were initially recognised, such differences will impact the tax provision in the financial year in which such determination is made.

Recognition of deferred tax assets

The extent to which deferred tax assets can be recognised is based on an assessment of the probability that future taxable income will be available against which the deductible temporary differences and tax loss carry-forwards can be utilised. In addition, significant judgement is required in assessing the impact of any legal or economic limits or uncertainties in various tax jurisdictions.

b. Significant accounting judgments

The directors are not aware of any critical judgments in relation to the amounts in the financial statements.

5. Cash on hand

Cash on hand is further analysed as follows:

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
By currency:				
US Dollars	6,691	27,065	-	-
Khmer Riels	3,712	15,015	-	-
	<u>10,403</u>	<u>42,080</u>	-	-

6. Deposits and placements with the National Bank of Cambodia

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Statutory deposit*	75,000	303,375	75,000	305,625
Current account	6,247	25,269	6,053	24,666
	<u>81,247</u>	<u>328,644</u>	<u>81,053</u>	<u>330,291</u>

(*) Under NBC Prakas B7-01-136 dated 15 October 2001, micro-finance institutions are required to maintain a statutory deposit of 5% of their registered capital with the NBC. This deposit is not available for use in the Company's day-to-day operations but is refundable when the Company voluntarily ceases to operate its business in Cambodia. Statutory deposit earns interest at the rate of 0.12% per annum (2019: 0.12% per annum).

7. Deposits and placements with other banks - net

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Cash in bank:				
Savings account	846,742	3,425,071	503,232	2,050,670
Term deposits	-	-	500,000	2,037,500
	<u>846,742</u>	<u>3,425,071</u>	<u>1,003,232</u>	<u>4,088,170</u>

Further analysis is as follows:

By currency:				
US Dollars	846,742	3,425,071	1,003,232	4,088,170

8. Loans to customers - net

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Loans to customers at amortised costs	93,844	379,599	48,184	196,350
Allowance for bad and doubtful loans	(1,898)	(7,677)	(255)	(1,039)
Loans to customers - net	<u>91,946</u>	<u>371,922</u>	<u>47,929</u>	<u>195,311</u>

The movements in allowance for bad and doubtful loans to customers are as follows:

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
At 1 January	255	1,039	92	375
Provision for the year	1,643	6,699	163	660
Currency translation difference	-	(61)	-	4
At 31 December	1,898	7,677	255	1,039

Loans to customers are analysed as follows:

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
By maturity:				
Within one year	93,844	379,599	43,763	178,334
From one to five years	-	-	4,421	18,016
	93,844	379,599	48,184	196,350
By currency:				
US Dollars	80,000	323,599	43,767	178,350
Khmer riel	13,844	56,000	4,417	18,000
	93,844	379,599	48,184	196,350
By economic sector:				
Household/Family	93,844	379,599	48,184	196,350
By residency status:				
Residents	93,844	379,599	48,184	196,350
By relationship:				
Staff	53,844	217,799	44,417	180,999
External customers	40,000	161,800	3,767	15,351
	93,844	379,599	48,184	196,350
By performance:				
Standard loans				
Secured	80,000	323,600	40,000	163,000
Unsecured	13,844	55,999	8,184	33,350
	93,844	379,599	48,184	196,350
By interest rate (per annum):				
Individual loans		2020		2019
		3%-14%		3%-18%

9. Property and equipment

	Computer and office equipment USD	Motor vehicles USD	Total USD	KHR ('000) (Note 3.2)
Gross carrying amount				
Balance as at 1 January 2020	1,883	110,000	111,883	455,923
Currency translation difference	-	-	-	(3,356)
Balance as at 31 December 2020	1,883	110,000	111,883	452,567
Accumulated depreciation				
Balance as at 1 January 2020	1,172	86,167	87,339	355,906
Depreciation	377	22,000	22,377	91,231
Currency translation difference	-	-	-	(3,336)
Balance as at 31 December 2020	1,549	108,167	109,716	443,801
Carrying amounts at 31 December 2020	334	1,833	2,167	8,766
Gross carrying amount				
Balance as at 1 January 2019	1,883	110,000	111,883	449,546
Currency translation difference	-	-	-	6,377
Balance as at 31 December 2019	1,883	110,000	111,883	455,923
Accumulated depreciation				
Balance as at 1 January 2019	796	64,167	64,963	261,021
Depreciation	376	22,000	22,376	90,668
Currency translation difference	-	-	-	4,217
Balance as at 31 December 2019	1,172	86,167	87,339	355,906
Carrying amounts as at 31 December 2019	711	23,833	24,544	100,017

10. Intangible asset

	Computer software	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Gross carrying amount		
Balance as at 1 January 2020	8,500	34,638
Currency translation difference	-	(255)
Balance as at 31 December 2020	8,500	34,383
Accumulated amortisation		
Balance as at 1 January 2020	(2,188)	(8,917)
Amortisation	(849)	(3,461)
Currency translation difference	-	93
Balance as at 31 December 2020	(3,037)	(12,285)
Carrying amounts as at 31 December 2020	5,463	22,098
Gross carrying amount		
Balance as at 1 January 2019	8,500	34,153
Currency translation difference	-	485
Balance as at 31 December 2019	8,500	34,638
Accumulated amortisation		
Balance as at 1 January 2019	(1,338)	(5,376)
Amortisation	(850)	(3,444)
Currency translation difference	-	(97)
Balance as at 31 December 2019	(2,188)	(8,917)
Carrying amounts as at 31 December 2019	6,312	25,721

11. Related party balances and transactions

The following balance is outstanding with a related party:

	Relationship	31 December 2020		31 December 2019	
		USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Amounts due to a related party					
Mr. Hsiao Yen Chih	Shareholder	39,060	157,998	31,467	128,228

The amounts due to a related party is unsecured, free of interest and repayable on demand.

During the year, the following transactions are entered with a related party:

	Relationship	31 December 2020		31 December 2019	
		USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Mr. Hsiao Yen Chih	Shareholder				
Paid on behalf		(121,779)	(496,493)	(31,467)	(128,228)
Expense reimbursements		114,168	465,463	-	-

13. Other liabilities

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Salaries and other benefits	18,775	75,945	14,321	58,358
Accrued expenses	8,001	32,364	13,803	56,246
Other taxes payables	-	-	130	530
	<u>26,776</u>	<u>108,309</u>	<u>28,254</u>	<u>115,134</u>

14. Income tax

a. **Income tax expense**

In accordance with Cambodia's tax regulations, the Company has an obligation to pay tax on income at the rate of 20% of taxable income or a minimum tax at 1% of annual turnover, inclusive of all taxes, except value-added tax, whichever is higher.

Income tax expense for the year is summarized as follows:

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Current income tax	227	925	101	409

Reconciliation between loss before income tax and estimated taxable income

A reconciliation between accounting loss before income tax and estimated taxable income for the year ended 31 December 2020 is shown below:

	For the year ended 31 December 2020		For the year ended 31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Accounting loss before tax	(136,141)	(555,047)	(147,068)	(595,920)
Add non-deductible expenses	21,095	86,004	9,068	36,744
Movement of deferred tax not recognized	115,046	469,043	138,000	559,176
Estimated taxable income	-	-	-	-
Income tax at 20% (A)	-	-	-	-
Minimum tax at 1% of revenue (B)	227	925	101	409
Estimated current income tax expense (higher of A or B)	<u>227</u>	<u>925</u>	<u>101</u>	<u>409</u>

The Company's tax returns are subject to examination by the GDT. Because the application of tax laws and regulations on many types of transactions is susceptible to varying interpretations, the amounts reported in the financial statements could be changed at a later date upon final determination by the GDT.

The taxation system in Cambodia is relatively new and is characterised by numerous taxes and frequently changing legislation which is often unclear and subject to interpretation. Oftentimes, different interpretations exist among numerous taxation authorities and jurisdictions. Taxes are subject to reviews and investigations by a number of authorities that are enabled by law to impose severe fines, penalties and interest charges.

These facts may create tax risks in Cambodia, substantially greater than in other countries. Management believes that tax liabilities have been adequately provided for based on its interpretation of tax legislation. However, the relevant authorities may have differing interpretations and the effects could be significant.

b. **Unrecognized deferred tax assets**

Tax losses incurred in any tax year can be carried forward to offset against profit realised in the next five tax years subject to the following conditions:

- The loss must be recorded in the ToI return and submitted to the GDT on time;
- The business objective of the Company must not have changed; and
- The Company must not have received a unilateral tax re-assessment.

Deferred tax assets in respect of the tax losses are not recognised in the financial statements because it is not probable that future taxable profits will be available against which the Company can use the benefits therefrom.

c. Current income tax liability

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
As at 1 January	53	216	4	16
Charge during the year	227	925	101	409
Income tax paid	(270)	(1,101)	(52)	(212)
Currency translation difference	-	-	-	3
As at 31 December	10	40	53	216

15. Share capital

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Registered, issued and fully paid:				
3,750 ordinary shares with par value of USD400 per share	1,500,000	6,000,000	1,500,000	6,000,000

As at 31 December 2020, the Company's shareholders and their respective interests are as follows:

	2020			2019		
	% of ownership	Number of shares	Amount USD	% of ownership	Number of shares	Amount USD
Mrs. Cheong Oi Yu Ivy	52	1,950	780,000	52	1,950	780,000
Mr Hsiao I-Huan	40	1,500	600,000	40	1,500	600,000
Mr. Wong Kelvin	8	300	120,000	8	300	120,000
	100	3,750	1,500,000	100	3,750	1,500,000

In equivalent				
KHR'000 (Note 3.2)		6,000,000		6,000,000

16. Interest income

	For the year ended 31 December 2020		For the year ended 31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Deposits and placements with banks	15,069	61,436	8,973	36,359
Loans to customers	2,154	8,782	1,084	4,392
	17,223	70,218	10,057	40,751

17. Personnel Costs

	For the year ended 31 December 2020		For the year ended 31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Salaries	101,026	411,883	88,376	358,100
Other staff costs	4,628	18,868	3,156	12,788
	<u>105,654</u>	<u>430,751</u>	<u>91,532</u>	<u>370,888</u>

18. General and administrative expenses

	For the year ended 31 December 2020		For the year ended 31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Consultancy and professional fees	8,515	34,716	28,658	116,122
License fees	5,000	20,385	5,040	20,422
Office rental	4,800	19,570	4,800	19,450
Communication	2,814	11,473	2,814	11,402
Other expenses	2,312	9,425	892	3,615
	<u>23,441</u>	<u>95,569</u>	<u>42,204</u>	<u>171,011</u>

19. Commitments and contingencies

Lease commitment

The Company has the following future minimum lease commitment for the lease of its office under operating lease arrangements:

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Within one year	4,800	19,416	4,800	19,560

20. Financial risk management

The guidelines and policies adopted by the Company to manage the risks that arise in the conduct of their business activities are as follows:

a. Credit risk

Credit risk is the potential loss of revenue and principal losses in the form of specific allowances as a result of defaults by the borrowers or counterparties through its lending and investing activities. The primary exposure to credit risk arises through its loans to customers. The amount of credit exposure in this regard is represented by the carrying amounts of the assets on the statement of financial position. The lending activities are guided by the Company's credit policy to ensure that the overall objectives in the area of lending are achieved; i.e., that the loans portfolio is strong and healthy and credit risks are well diversified. The credit policy documents the lending policy, collateral policy and credit approval processes and procedures implemented to ensure compliance with NBC Guidelines.

The Company holds collateral against loans to customers in the form of mortgage interests over property and guarantees. Estimates of fair value are based on the value of collateral assessed at the time of borrowing, and generally are not updated except when a loan is individually assessed as doubtful.

i. Credit risk measurement

The Company assesses the probability of default of individual counterparties by focusing on a borrowers' forecasted profit and cash flows. The credit committee is responsible for approving loans to customers.

ii. Risk limit control and mitigation policies

The Company manages limits and controls the concentration of credit risk whenever it is identified.

The Company employs a range of policies and practices to mitigate credit risk. The most traditional of these is the taking of security in the form of collateral for loans to customers, which is a common practice. The Company implements guidelines on the acceptability of specific classes of collateral or credit risk mitigation. The principal collateral types to secure for loans to customers are:

- Mortgages over residential properties (land, building and other properties); and
- Charges over business assets such as land and buildings.

iii. Exposure to credit risk with regards to loans to customers

	31 December 2020		31 December 2019	
	USD	KHR'000 (Note 3.2)	USD	KHR'000 (Note 3.2)
Loans to customers - gross				
Neither past due nor impaired	93,844	379,599	48,184	196,350
	93,844	379,599	48,184	196,350

Neither past due nor impaired

Neither past due nor impaired loans to customers are good quality loans to customers for which there is no experience of default. These loans are supported by collaterals and Management views that likelihood of default is relatively low.

Past due but not impaired loans

Past due but not impaired loans to customers are those for which contractual interest or principal payments that are past due less than 30 days for short-term loans and 90 days for long-term loans, unless other information is available to indicate otherwise.

Impaired loans

Individually impaired loans to customers are loans to customers for which the Company determines that there is objective evidence of impairment and it does not expect to collect all principal and interest due according to the contractual terms of the loans to customers.

In compliance with NBC Guidelines, an allowance for doubtful loans to customers is made for loans to customers with payment overdue more than 30 days for short-term loans and 89 days for long-term loans. A minimum level of specific allowance for impairment is made depending on the classification concerned, unless other information is available to substantiate the repayment capacity of the counterparty.

b. Operational risk

The operational risk losses which would result from inadequate or failed internal processes, people and systems or from external factors is managed through established operational risk management processes, proper monitoring and reporting of the business activities by control and support units which are independent of the business units and oversight provided by the Management.

The operational risk management entail the establishment of clear organisational structure, roles and control policies. Various internal control policies and measures have been implemented. These include the establishment of signing authorities, defining system parameters controls, streamlining procedures and documentation. These are reviewed continually to address the operational risks of its micro-finance business.

c. Market risk

Market risk is the risk of loss arising from adverse movement in the level of market prices or rates, the two key components being foreign currency exchange risk and interest rate risk.

i. Foreign currency exchange risk

The Company's revenue is principally earned in USD. The Company's expenditure is principally paid in USD. Monetary assets and liability are significantly dominated in USD. The Company does not therefore have significant exposure to foreign currency risk.

ii. Interest rate risk

Interest rate risk refers to the volatility in net interest income as a result of changes in the levels of interest rates and shifts in the composition of the assets and liabilities. The exposure to interest rate risk relate primarily to its loans.

Since the majority of financial assets are not subject to significant change with the market rates, the Company does not use derivative financial instruments to hedge such risk.

[The remainder of this page is intentionally left blank.]

The table below summarises the Company's exposure to interest rate risks. It includes the Company's financial instruments at carrying amounts, categorised by the earlier of contractual re-pricing or maturity dates.

2020	Up to 1 month USD	>1 – 3 month USD	>3 – 12 month USD	>1 – 5 years USD	Over 5 years USD	Non-interest bearing USD	Total USD	Interest rates %
Financial assets								
Cash on hand	-	-	-	-	-	10,403	10,403	
Deposits and placements with the National Bank of Cambodia	-	-	-	-	75,000	6,247	81,247	0.12
Deposits and placements with other banks – gross	846,742	-	-	-	-	-	846,742	0.50
Loans to customers – gross	-	3,956	89,888	-	-	-	93,844	3-14
Other assets	-	-	-	-	-	50	50	
Total financial assets	846,742	3,956	89,888	-	75,000	16,700	1,032,286	
Financial liabilities								
Other liabilities *	-	-	-	-	-	26,776	26,776	
Amounts due to a related party	-	-	-	-	-	39,060	39,060	
Total financial liabilities	-	-	-	-	-	65,836	65,836	
Total interest pricing gap	846,742	3,956	89,888	-	75,000	(49,136)	966,450	
Equivalent to KHR'ooo (Note 3.2)	3,425,071	16,002	363,597	-	303,375	(198,755)	3,909,290	

* Excludes other taxes payable

2019	Up to 1 month USD	>1 – 3 month USD	>3 – 12 month USD	>1 – 5 years USD	Over 5 years USD	Non-interest bearing USD	Total USD	Interest rates %
Financial assets								
Deposits and placements with the National Bank of Cambodia	-	-	-	-	75,000	6,053	81,053	0.12
Deposits and placements with other banks – gross	703,232	-	300,000	-	-	-	1,003,232	1-3
Loans to customers – gross	-	-	42,926	5,258	-	-	48,184	3-18
Other assets	-	-	-	-	-	5,244	5,244	
Total financial assets	703,232	-	342,926	5,258	75,000	11,297	1,137,713	
Financial liabilities								
Other liabilities *	-	-	-	-	-	28,124	28,124	
Amounts due to a related party	-	-	-	-	-	31,467	31,467	
Total financial liabilities	-	-	-	-	-	59,591	59,591	
Total interest pricing gap	703,232	-	342,926	5,258	75,000	(48,294)	1,078,122	
Equivalent to KHR'ooo (Note 3.2)	2,865,670	-	1,397,423	21,426	305,625	(196,798)	4,393,347	

* Excludes other taxes payable

d. Liquidity risk

Liquidity risk relates to the ability to maintain sufficient liquid assets to meet its financial commitments and obligations when they fall due at a reasonable cost.

In addition to full compliance of all liquidity requirements, the Management of the Company closely monitors all inflows and outflows and the maturity gaps through periodical reporting. Movements in loans and customers' deposits are monitored and liquidity requirements adjusted to ensure sufficient liquid assets to meet its financial commitments and obligations as and when they fall due.

[The remainder of this page is intentionally left blank.]

The following table provides an analysis of the financial assets and liabilities of the Company into relevant maturity groupings, including instalments due.

2020	Up to 1 month USD	>1 – 3 month USD	>3 – 12 month USD	>1 – 5 years USD	Over 5 years USD	No fixed maturity date USD	Total USD
Financial assets							
Cash on hand	10,403	-	-	-	-	-	10,403
Deposits and placements with the National Bank of Cambodia	6,247	-	-	-	-	75,000	81,247
Deposits and placements with other banks – gross	846,742	-	-	-	-	-	846,742
Loans to customers – gross	-	3,956	89,888	-	-	-	93,844
Other assets	-	-	-	-	-	50	50
Total financial assets	863,392	3,956	89,888	-	-	75,050	1,032,286
Financial liabilities							
Other liabilities *	26,776	-	-	-	-	-	26,776
Amounts due to a related party	-	-	39,060	-	-	-	39,060
Total financial liabilities	26,776	-	39,060	-	-	-	65,836
Net liquidity surplus (gap)	836,616	3,956	50,828	-	-	75,050	966,450
Equivalent to KHR'ooo (Note 3.2)	3,384,112	16,002	205,599	-	-	303,577	3,909,290

* Excludes other taxes payable

2019	Up to 1 month USD	>1 – 3 month USD	>3 – 12 month USD	>1 – 5 years USD	Over 5 years USD	No fixed maturity date USD	Total USD
Financial assets							
Deposits and placements with the National Bank of Cambodia	6,053	-	-	-	75,000	-	81,053
Deposits and placements with banks – gross	703,232	-	300,000	-	-	-	1,003,232
Loans to customers – gross	-	-	42,926	5,258	-	-	48,184
Other assets	-	-	4,875	-	-	369	5,244
Total financial assets	709,285	-	347,801	5,258	75,000	369	1,137,713
Financial liabilities							
Other liabilities *	28,124	-	-	-	-	-	28,124
Amounts due to a related party	-	-	31,467	-	-	-	31,467
Total financial liabilities	28,124	-	31,467	-	-	-	59,591
Net liquidity surplus (gap)	681,161	-	316,334	5,258	75,000	369	1,078,122
Equivalent to KHR'000 (Note 3.2)	2,775,731	-	1,289,061	21,426	305,625	1,504	4,393,347

* Excludes other taxes payable

e. Capital management

i) Regulatory capital

The Company's lead regulator, the NBC, sets and monitors capital requirements for the Company as a whole.

The Company's policy is to maintain a strong capital base so as to maintain market confidence and to sustain further development of the business. The impact of the level of capital on shareholders' return is also recognised and the Company recognised the need to maintain a balance between the higher returns that might be possible with greater gearing and advantages and security afforded by a sound capital position.

The Company has complied with all externally imposed capital requirements throughout the year.

ii) Capital allocation

The allocation of capital between specific operations and activities is, to a large extent, driven by optimisation of the return achieved on the capital allocated. The amount of capital allocated to each operation or activity is based primarily upon the regulatory capital.

21. Events after the reporting date

The Company considers the events surrounding the ongoing COVID-19 (coronavirus) pandemic as non-adjusting subsequent events, which do not impact its financial position and performance as at 31 December 2020 and for the year then ended. The Board of Directors is closely monitoring the evolution of this pandemic, including how it may affect the Company, the economy and the general population.

As at the date of this report, the outbreak in Cambodia is still manageable as backed up by the continuing roll out of the national vaccination program and timely intervention by the government through the legislation of additional regulations to curb the spread of the virus in Cambodia.

22. Authorization of financial statements

The financial statements as at 31 December 2020 and for the year then ended were approved for issue by the Board of Directors on 13 April 2021.