

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះភាគទុនិក

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ **គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី** ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន”) ដែលមានតារាងតុល្យការនៅថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 និងរបាយការណ៍លទ្ធផលរបាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន និងរបាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សំគាល់ដែលមានសេចក្តីសង្ខេបលើគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ព្រមទាំងព័ត៌មានពន្យល់ផ្សេងៗ ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 9 ដល់ទី 67 ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

អ្នកគ្រប់គ្រង មានភារៈទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលអ្នកគ្រប់គ្រងកំណត់ថាមានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុឲ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្ត ដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករ

ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ គឺការបញ្ចេញមតិលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ដោយផ្អែកលើការធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។ យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា ។ ស្តង់ដារទាំងនោះ តម្រូវឲ្យយើងខ្ញុំអនុវត្តទៅតាមតម្រូវការនៃក្រុមស៊ីលធម៌ និងគ្រោងធ្វើសវនកម្មដើម្បីទទួលបាននូវអំណះអំណាងយ៉ាងសមហេតុផលថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានការបង្ហាញខុសជាសារវន្តឡើយ ។

ការធ្វើសវនកម្ម រួមមានការអនុវត្តន៍នូវបណ្តានីតិវិធីត្រួតពិនិត្យ ដើម្បីទទួលបាននូវភស្តុតាងដែលទាក់ទងទៅនឹងចំនួនទឹកប្រាក់ និងការលាតត្រដាងព័ត៌មាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។ ការជ្រើសរើសនីតិវិធីទាំងនេះ គឺផ្អែកទៅលើការវិនិច្ឆ័យរបស់យើងខ្ញុំ ដែលមានការប៉ាន់ប្រមាណទៅលើហានិភ័យដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការបង្ហាញខុសជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង ។ នៅក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណហានិភ័យទាំងនោះ យើងខ្ញុំធ្វើការពិចារណាទៅលើការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដើម្បីធ្វើសវនកម្មឲ្យសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនក្នុងគោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។ ការធ្វើសវនកម្ម ក៏រួមមានការវាយតម្លៃទៅលើភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលក្រុមហ៊ុនបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យសំខាន់ៗដែលធ្វើឡើងដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ព្រមទាំងការវាយតម្លៃលើការបង្ហាញនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងមូល ។

យើងខ្ញុំជឿជាក់ថា ភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំប្រមូលបាន មានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប សម្រាប់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

មតិសវនកម្ម

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសារវន្ត បានបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរ ទឹកប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យ កម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ខេតីអិមជឺ ខេមបូឌា ចំកាត់**




ថៃ ហ៊ុយ
Partner

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 25 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

តារាងតុល្យការ នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

	កំណត់ សំគាល់	2015		2014	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	5	15,311	62,009	9,176	37,392
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់នៅធនាគារ	6	242,033	980,234	622,940	2,538,481
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	7	153,750	622,688	65,750	267,931
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	8	7,962,287	32,247,262	4,320,005	17,604,020
មូលធនវិនិយោគ	9	10,000	40,500	10,000	40,750
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	10	139,122	563,444	99,289	404,602
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	11	39,491	159,938	26,607	108,424
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	12	27,879	112,910	6,089	24,813
សរុបទ្រព្យសកម្ម		<u>8,589,873</u>	<u>34,788,985</u>	<u>5,159,856</u>	<u>21,026,413</u>
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក	13	3,385,494	13,711,251	288,607	1,176,074
ប្រាក់កម្ចី	14	588,375	2,382,919	2,945,615	12,003,381
អត្ថប្រយោជន៍សោធនវត្តន៍	15	75,535	305,917	63,611	259,215
បំណុលផ្សេងៗ	16	70,331	284,840	40,326	164,328
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់	12	84,808	343,472	28,104	114,524
សរុបបំណុល		<u>4,204,543</u>	<u>17,028,399</u>	<u>3,366,263</u>	<u>13,717,522</u>
មូលធន					
ដើមទុន	17	3,075,000	12,453,750	1,315,000	5,358,625
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	17	696,017	2,818,869	121,025	493,177
ទុនបម្រុង		53,990	218,659	48,548	197,833
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		560,323	2,269,308	309,020	1,259,256
សរុបមូលធន		<u>4,385,330</u>	<u>17,760,586</u>	<u>1,793,593</u>	<u>7,308,891</u>
សរុបបំណុល និងមូលធន		<u>8,589,873</u>	<u>34,788,985</u>	<u>5,159,856</u>	<u>21,026,413</u>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

	កំណត់ សំគាល់	2015		2014	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណូលពីការប្រាក់	18	1,503,119	6,087,632	834,827	3,401,920
ចំណាយលើការប្រាក់	19	(206,985)	(838,289)	(142,514)	(580,745)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		1,296,134	5,249,343	692,313	2,821,175
ចំណូលផ្សេងៗ	20	34,966	141,612	14,800	60,310
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការ		1,331,100	5,390,955	707,113	2,881,485
ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល	21	(939,454)	(3,804,789)	(561,504)	(2,288,129)
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	8	(38,897)	(157,533)	(3,805)	(15,505)
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដកពន្ធ		352,749	1,428,633	141,804	577,851
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	12	(75,320)	(305,046)	(32,949)	(134,267)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ		277,429	1,123,587	108,855	443,584

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

របាយការណ៍ស្តីពីបម្រែបម្រួលមូលធន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

	ដើមទុន ដុល្លារអាមេរិក	បុព្វលាភ ភាគហ៊ុន ដុល្លារអាមេរិក	ទុនបម្រុង ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2014	1,315,000	121,025	42,603	228,699	1,707,327
ការផ្ទេរចូលទុនបម្រុង	-	-	5,945	(5,945)	-
ភាគលាភដែលបានបង់	-	-	-	(22,589)	(22,589)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	108,855	108,855
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014	1,315,000	121,025	48,548	309,020	1,793,593
(សមមូលជាពាន់រៀល) (កំណត់សំគាល់ 4)					
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014	5,358,625	493,177	197,833	1,259,256	7,308,891
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	1,315,000	121,025	48,548	309,020	1,793,593
ដើមទុនបន្ថែម	1,760,000	574,992	-	-	2,334,992
ការផ្ទេរចូលទុនបម្រុង	-	-	5,442	(5,442)	-
ភាគលាភដែលបានបង់	-	-	-	(20,684)	(20,684)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	277,429	277,429
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	3,075,000	696,017	53,990	560,323	4,385,330
(សមមូលជាពាន់រៀល) (កំណត់សំគាល់ 4)					
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	12,453,750	2,818,869	218,659	2,269,308	17,760,586

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

	កំណត់ សំគាល់	2015		2014	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	22	(3,397,823)	(13,761,183)	(1,287,177)	(5,245,246)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(30,904)	(125,161)	(12,303)	(50,135)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពវិនិយោគ		(30,904)	(125,161)	(12,303)	(50,135)
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
ភាគលាភដែលបានបង់		(20,684)	(83,770)	(22,589)	(92,050)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		4,450,540	18,024,686	2,463,386	10,038,298
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		(1,375,901)	(5,572,399)	(691,662)	(2,818,523)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពី សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		3,053,955	12,368,517	1,749,135	7,127,725
ការកើនឡើងសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល					
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅដើមការិយបរិច្ឆេទ		(374,772)	(1,517,827)	449,655	1,832,344
លំអៀងលើអត្រាប្តូរប្រាក់		632,116	2,575,873	182,461	743,529
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ	23	-	(15,803)	-	-
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នៅចុងការិយបរិច្ឆេទ	23	257,344	1,042,243	632,116	2,575,873

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

របាយការណ៍លំហូរទឹកប្រាក់ (ត)

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

ប្រតិបត្តិការមិនមែនសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗ

ក្នុងកាលបរិច្ឆេទ មានប្រតិបត្តិការមិនមែនសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗ ដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
បង្កើនដើមទុនតាមរយៈការផ្ទេរពីប្រាក់កម្ចី	1,550,000	6,277,500	-	-
បង្កើនដើមទុនតាមរយៈការផ្ទេរពី បុរេប្រទានពីភាគទុនិក	210,000	850,500	-	-
បង្កើនបុព្វលាភភាគហ៊ុន តាមរយៈ ការផ្ទេរពីប្រាក់កម្ចី	506,385	2,050,859	-	-
បង្កើនបុព្វលាភភាគហ៊ុន តាមរយៈ ការផ្ទេរបុរេប្រទានពីភាគទុនិក	68,607	277,858	-	-
បង្កើនទុនបម្រុងផ្សេងៗតាមរយៈ ការផ្ទេរពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	5,442	22,040	5,945	24,226
	<u>2,340,434</u>	<u>9,478,257</u>	<u>5,945</u>	<u>24,226</u>

កំណត់សំគាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

1. អំពីក្រុមហ៊ុន

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន ឬ “ម៉ាកស៊ីម៉ា”) ដែលមានឈ្មោះដើមថា អង្គការ ម៉ាកស៊ីម៉ា ដើម្បីអភិវឌ្ឍន៍សេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ ជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី 27 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2005 ក្រោមបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម លេខ Co. 7897E/2005 ។ នៅថ្ងៃទី 10 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2005 ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មលេខ 013 ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឱ្យប្រជាជនក្រីក្រក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មអចិន្ត្រៃយ៍លេខ M.F 013 ដើម្បីប្រកបអាជីវកម្មជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2008 ។ ថ្ងៃទី 22 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2012 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបន្តផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មអចិន្ត្រៃយ៍លេខ M.F 013 ជាមួយនឹងឈ្មោះថ្មី ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី ។ ថ្ងៃទី 22 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2015 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុម័តលើការកែសម្រួលឈ្មោះថ្មីរបស់ក្រុមហ៊ុនជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី ។

ទស្សនៈវិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺក្លាយជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខ ដែលផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដល់អតិថិជន ។ បេសកកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជូនដល់ប្រជាពលរដ្ឋដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប ជាលក្ខណៈឯកត្តបុគ្គល ជាក្រុម និងអាជីវកម្មខ្នាតតូច-មធ្យម ដើម្បីលើកកម្ពស់ការរស់នៅ និងអាជីវកម្ម ។ ក្រុមហ៊ុនផ្ដោតសំខាន់លើការផ្តល់សេវាកម្មដែលមានគុណភាពខ្ពស់ដល់អតិថិជន ដើម្បីបំពេញតម្រូវការខាងសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គមរបស់អតិថិជន ។

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នៅទីស្នាក់ការកណ្តាល ផ្ទះលេខ 21AB ផ្លូវលេខ 271, សង្កាត់ផ្សារដើមថ្កូវ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ និងសាខានៅតាមបណ្តាខេត្តនានា ដែលមានទីតាំងនៅខេត្តកណ្តាល ខេត្តកំពង់ស្ពឺ និងខេត្តតាកែវ ។

គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ក្រុមហ៊ុនមានបុគ្គលិកចំនួន 117 នាក់ (2014: មានចំនួន 91នាក់) ។

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

(ក) របាយការណ៍អនុលោមភាព

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានរៀបចំឡើងស្របតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានអនុម័តដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងផ្តល់សិទ្ធិផ្សាយនៅថ្ងៃទី 25 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

2. មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការវាស់វែង

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានរៀបចំឡើងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើមដំបូង ។

(គ) រូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងកត់ត្រារាល់បញ្ជីគណនេយ្យរបស់ខ្លួនផ្អែកលើរូបិយប័ណ្ណចំនួន 2 គឺ ប្រាក់រៀល និងប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ។ អ្នកគ្រប់គ្រងបានកំណត់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ជារូបិយប័ណ្ណមុខងារ និងជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ ព្រោះវាឆ្លុះបញ្ចាំងពីភាពចាំបាច់នៃសេដ្ឋកិច្ច ប្រភពព្រឹត្តិការណ៍ និងកាលៈទេសៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

សកម្មភាពប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗទៀតក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នៅថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ ។ សមតុល្យនៃទ្រព្យសកម្មរូបិយវត្ថុ និងបំណុលរូបិយវត្ថុ នាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ដែលជារូបិយប័ណ្ណក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ក៏ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដោយប្រើអត្រានាកាលបរិច្ឆេទនោះ ។ ភាពលំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណដែលកើតមកពីការប្តូរនោះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឃ) ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តម្រូវឲ្យអ្នកគ្រប់គ្រងធ្វើការវិនិច្ឆ័យ ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមានផលប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តន៍នូវគោលនយោបាយគណនេយ្យ និងចំនួននៃទ្រព្យសកម្ម បំណុល ចំណូល និងចំណាយដែលបានរាយការណ៍ ។ លទ្ធផលជាក់ស្តែងអាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនោះ ។

ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មតដែលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យជាប្រចាំ ។ ការកែប្រែទៅលើការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ និងកត់ត្រានៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទដែលការប៉ាន់ស្មាននោះ ត្រូវបានកែប្រែ និងការិយបរិច្ឆេទអនាគតដែលប៉ះពាល់ដោយការកែប្រែនេះ ។

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗសម្រាប់ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យ ដែលត្រូវបានអនុវត្តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ មានរួមបញ្ចូលទាំងការប៉ាន់ស្មាននៃតម្លៃឥណទានអាក្រក់ដែលអាចប្រមូលមកវិញ ដូចមានចែងដោយឡែកក្នុងកំណត់សំគាល់ 3(ឆ) ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗខាងក្រោមនេះ ត្រូវបានអនុវត្តដោយក្រុមហ៊ុនក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។ គោលនយោបាយទាំងអស់នេះ ត្រូវបានយកមកអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាពនៅគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទ លើកលែងតែមានការបញ្ជាក់បន្ថែម ។

(ក) ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមាន សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ប្រាក់បញ្ញើ គណនីត្រូវទទួលផ្សេងៗ ប្រាក់កម្ចី និងគណនីត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យលើការទទួលស្គាល់ និងការវាយតម្លៃនូវសមាសធាតុទាំងនេះត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យដូចខាងក្រោម ។

(ខ) មូលដ្ឋាននៃការសរុបរួម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមមានរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងបណ្តាសាខាតាមខេត្ត ក្រុងនានារបស់ខ្លួន ។ រាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាទាំងអស់ត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ។

(គ) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល រួមមានសមតុល្យសាច់ប្រាក់ និងធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារដែលមានកាលវេលានៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លីដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បានដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(ឃ) ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដកសំវិធានធនសម្រាប់ចំនួនមិនអាចប្រមូលមកវិញ ។

(ង) ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ច) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមថ្លៃដើមដែលនៅសល់ ដោយដកចេញចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល សំវិធានធនជាក់លាក់ និងសំវិធានធនទូទៅ ។

(ឆ) សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

ដើម្បីអនុលោមទៅតាមការណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សំវិធានធនជាក់លាក់លើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានធ្វើឡើងលើឥណទានដែលបានចាត់ទុកថាមិនដំណើរការ ហើយត្រូវបានធ្វើឡើងដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងមួយឆ្នាំ):		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី 30 ដល់ 59 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី 60 ដល់ 89 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	លើសពី 89 ថ្ងៃ	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ):		
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី 30 ដល់ 179 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី 180 ដល់ 359 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	លើសពី 359 ថ្ងៃ	100%

សំវិធានធនជាក់លាក់នឹងត្រូវធ្វើការគណនាតាមភាគរយ នៃចំនួនសមតុល្យដែលនៅសល់នៅពេលដែលឥណទាននោះ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ថាមិនដំណើរការ លើកលែងតែការប្រាក់បង្គុរ និងត្រូវកត់ជាចំណាយ ។ ការប្រាក់លើឥណទានមិនដំណើរការមិនត្រូវបានបង្កើតឡើយ ។

បន្ថែមលើសំវិធានធនជាក់លាក់ដែលបានគណនាខាងលើ ចំនួនសំវិធានធនដែលលើសកម្រិតតម្រូវ ដោយធនាគារជាតិកម្ពុជា ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនទូទៅ (90% នៃឥណទានក្រោមស្តង់ដារ និង 70% នៃឥណទានជាប់សង្ស័យ) ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ល) សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ចប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយមានលទ្ធភាពដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ចក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ។ ប្រសិនបើផលប៉ះពាល់មានលក្ខណៈសារវន្ត សំវិធានធនត្រូវបានកំណត់ដោយអប្បបរមាលំហូរទឹកប្រាក់ដែលរំពឹងថានឹងទទួលបាននាពេលអនាគត ដោយប្រើអត្រាប្រចាំឆ្នាំដែលឆ្លុះបញ្ចាំងពីការប៉ាន់ប្រមាណនៃតម្លៃពេលវេលាក្នុងលក្ខខណ្ឌទីផ្សារបច្ចុប្បន្ន និងហានិភ័យជាក់លាក់ចំពោះបំណុលទាំងនោះ ។

(ណ) ទុនបម្រុង

ដោយអនុលោមទៅតាមលក្ខន្តិកៈ ក្រុមហ៊ុនត្រូវបង្វែរប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទមុនចំនួន 5% ចូលក្នុងទុនបម្រុង ។ ការបង្វែរនេះនឹងបញ្ឈប់នៅពេលដែលទុនបម្រុងមានចំនួនស្មើនឹង 10% នៃដើមទុនបានចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

(ត) ភាគលាភ

ភាគលាភដែលត្រូវបានប្រកាសនិងអនុម័តដោយភាគទុនិក នៅមុនកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុល និងត្រូវកត់ត្រាដោយដកចេញពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ភាគលាភដែលត្រូវបានប្រកាស និងអនុម័តដោយភាគទុនិក បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍មិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុលទេ ប៉ុន្តែត្រូវបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ស្តីពីព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

(ថ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល និងចំណាយ

ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្ករ ។ នៅពេលដែលឥណទានមួយ ត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការ ការកត់ត្រាចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរទុករហូតដល់ពេលដែលក្រុមហ៊ុនបានទទួលសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង ។ ចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានធ្វើការគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រសមតុល្យថយចុះលើសមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់ប្រចាំខែ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ថ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល និងចំណាយ (ត)

កម្រៃសេវាកម្មឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូលនៅពេលដែលទឹកប្រាក់ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ដល់អតិថិជន ។ កម្រៃសេវាកម្មឥណទានត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាស់ប្រាក់ដើម និងអត្រាកម្រៃសេវាកម្ម ។

ចំណាយការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្គរ ។

(ទ) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

រាល់ភតិសន្យាទាំងឡាយដែលហានិភ័យ និងលាភការនៃម្ចាស់កម្មសិទ្ធិរបស់ទ្រព្យសកម្មស្ថិតនៅជាមួយនឹងម្ចាស់ទ្រព្យ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ។ ថ្លៃឈ្នួលដែលត្រូវទូទាត់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរទៅតាមថេរវេលានៃភតិសន្យា ។ ការសន្យាភតិសន្យា មិនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុលទេ រហូតដល់ពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចត្រូវទូទាត់ ។

(ធុ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ រួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល លើកលែងតែក្នុងករណីដែលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ទាក់ទងទៅនឹងធាតុណាដែលបានទទួលស្គាល់ជាផ្នែកមួយនៃមូលធន ។

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តជាអាទិ៍នៅកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ និងនិយ័តភាពទាំងឡាយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកំណត់តាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការលើភាពលំអៀងបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។ ចំនួននៃពន្ធពន្យារដែលបានកំណត់នោះ គឺផ្អែកលើលក្ខណៈដែលអាចប្រើប្រាស់បាន ឬអាចកាត់កងបានដែលនឹងកើតឡើងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅថ្ងៃតារាងតុល្យការ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

3. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ធិ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងនូវប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតដែលអនុញ្ញាតឱ្យប្រើប្រាស់កាត់កងជាមួយពន្ធពន្យារនោះបាន ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីមិនអាចមាននូវការប្រើប្រាស់នូវអត្ថប្រយោជន៍ពន្ធទាំងនោះបាន ។

(ន) សម្ព័ន្ធព្យាតិ

ភាគីដែលត្រូវបានចាត់ទុកជាសម្ព័ន្ធព្យាតិ ប្រសិនបើភាគីនោះមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោល ឬមានឥទ្ធិពលខ្លាំងទៅលើភាគីមួយទៀតក្នុងការធ្វើសេចក្តីសម្រេចហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬក្រុមហ៊ុន និងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬក៏មានឥទ្ធិពលខ្លាំង ។ សម្ព័ន្ធព្យាតិអាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬនីតិបុគ្គល ហើយក៏រួមបញ្ចូលនូវសមាជិកគ្រួសារជិតស្និទ្ធជាមួយនឹងរូបវន្តបុគ្គលជាសម្ព័ន្ធព្យាតិផងដែរ ។

តាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ សម្ព័ន្ធព្យាតិរួមបញ្ចូលផងដែរនូវរូបវន្តបុគ្គលដែលមានភាគហ៊ុនយ៉ាងតិចចំនួន 10% នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ទោះជាកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ឬរូបវន្តបុគ្គលណាដែលរួមចំណែកក្នុងផ្នែករដ្ឋបាល ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការរៀបចំ និងការអនុវត្តន៍នូវការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

4. ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទៅជាប្រាក់រៀល

ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ត្រូវបានធ្វើឡើងដើម្បីអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធ នឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់មធ្យមជាផ្លូវការ ប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,050 រៀល (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014: 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,075 រៀល) ។ តួលេខជាប្រាក់រៀលនេះ មិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថាតួលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវប្តូរជាប្រាក់រៀល នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

5. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	14,200	57,510	6,867	27,983
សាខាផ្សេងៗ	1,111	4,499	2,309	9,409
	<u>15,311</u>	<u>62,009</u>	<u>9,176</u>	<u>37,392</u>

ចំនួនខាងលើ ត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	14,498	58,717	8,168	33,285
ប្រាក់រៀល	813	3,292	1,008	4,107
	<u>15,311</u>	<u>62,009</u>	<u>9,176</u>	<u>37,392</u>

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
គណនីចរន្ត	4,839	19,598	2,920	11,899
គណនីសន្សំ	237,194	960,636	620,020	2,526,582
	<u>242,033</u>	<u>980,234</u>	<u>622,940</u>	<u>2,538,481</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ:				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	242,033	980,234	622,940	2,538,481
(ខ) តាមប្រភេទ:				
<i>គណនីចរន្ត</i>				
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	509	2,062	402	1,638
ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	3,827	15,499	1,515	6,174
ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា	503	2,037	503	2,050
ធនាគារ ម៉ារូហាន ជប៉ុន	-	-	500	2,037
	4,839	19,598	2,920	11,899
<i>គណនីសន្សំ</i>				
ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	128,243	519,384	94,473	384,977
ធនាគារ កាណាឌីយ៉ា	108,951	441,252	525,547	2,141,605
	237,194	960,636	620,020	2,526,582
	242,033	980,234	622,940	2,538,481
(គ) តាមកាលកំណត់:				
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	242,033	980,234	622,940	2,538,481

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

6. ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ (ត)

ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖ (ត)

(ឃ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)

	2015	2014
គណនីចរន្ត	គ្មាន	គ្មាន
គណនីសន្សំ	0.50% - 0.75%	0.50% - 0.75%

7. ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់លើ៖				
ដើមទុនចុះបញ្ជី	153,750	622,688	65,750	267,931

ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុន ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-00-06 ប្រ.ក ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 5% នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន ។ ប្រាក់តម្កល់នេះ នឹងត្រូវបង្វិលឲ្យក្រុមហ៊ុនវិញ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនបញ្ចប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ហើយមិនមាននៅសល់ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។

ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនដែលបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទទួលបានការប្រាក់ 0.08% (2014: 0.08%) ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	ដុល្លារអាមេរិក	2015		2014	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានឯកត្តជន	7,894,274	31,971,810	4,328,664	17,639,306	
ឥណទានជាក្រុម	121,843	493,464	6,274	25,566	
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន-ដុល	8,016,117	32,465,274	4,334,938	17,664,872	
សំវិធានធន សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់និងជាប់សង្ស័យ					
ជាក់លាក់	(23,452)	(94,981)	(9,160)	(37,327)	
ទូទៅ	(30,378)	(123,031)	(5,773)	(23,525)	
	(53,830)	(218,012)	(14,933)	(60,852)	
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	7,962,287	32,247,262	4,320,005	17,604,020	

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចខាងក្រោម៖

	ដុល្លារអាមេរិក	2015		2014	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	14,933	60,479	15,708	64,010	
សំវិធានធនក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	38,897	157,533	3,805	15,505	
ការលុបចេញពីបញ្ជីក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	-	-	(4,580)	(18,663)	
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	53,830	218,012	14,933	60,852	

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ឥណទានដុលដ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
(ក) តាមកាលកំណត់				
រយៈពេល 1 ខែ	17,617	71,349	8,491	34,601
> 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	25,742	104,255	22,358	91,109
> 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	811,284	3,285,700	692,863	2,823,416
លើសពី 12 ខែ	7,161,474	29,003,970	3,611,226	14,715,746
	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>	<u>4,334,938</u>	<u>17,664,872</u>
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>	<u>4,334,938</u>	<u>17,664,872</u>
(គ) តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច				
លក្ខណៈគ្រួសារ	335,727	1,359,694	180,185	734,254
កសិកម្ម	1,489,464	6,032,329	828,718	3,377,026
សំណង់	1,585,400	6,420,870	941,763	3,837,684
ការដឹកជញ្ជូន	1,959,904	7,937,611	1,330,245	5,420,748
សេវាកម្ម	1,114,046	4,511,886	365,529	1,489,531
ពាណិជ្ជកម្ម និងជំនួញ	1,503,494	6,089,151	657,127	2,677,793
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	6,968	28,221	10,368	42,249
ផ្សេងៗ	21,114	85,512	21,003	85,587
	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>	<u>4,334,938</u>	<u>17,664,872</u>
(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន				
និវាសនជន	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>	<u>4,334,938</u>	<u>17,664,872</u>
(ង) តាមទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធភាព				
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	6,968	28,221	10,368	42,249
អតិថិជនខាងក្រៅ	<u>8,009,149</u>	<u>32,437,053</u>	<u>4,324,570</u>	<u>17,622,623</u>
	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>	<u>4,334,938</u>	<u>17,664,872</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

8. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖ (ត)

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
(ច) តាមតំបន់				
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	6,451,478	26,128,486	3,138,889	12,790,972
សាខានានា	1,564,639	6,336,788	1,196,049	4,873,900
	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>	<u>4,334,938</u>	<u>17,664,872</u>
(ឆ) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន				
ឥណទានស្តង់ដារ៖				
មានការធានា	7,777,777	31,499,997	4,176,466	17,019,099
ពុំមានការធានា	184,510	747,265	143,539	584,921
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖				
មានការធានា	19,737	79,935	5,828	23,750
ពុំមានការធានា	2,448	9,915	149	607
ឥណទានជាប់សង្ស័យ៖				
មានការធានា	12,231	49,536	115	468
ពុំមានការធានា	2,643	10,703	448	1,826
ឥណទានបាត់បង់៖				
មានការធានា	7,940	32,157	6,284	25,607
ពុំមានការធានា	8,831	35,766	2,109	8,594
	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>	<u>4,334,938</u>	<u>17,664,872</u>
		2015		2014
(ជ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)				
ឥណទានជាក្រុម		32.40% - 36.00%		20.40% - 33.60%
ឥណទានឯកត្តជន		0% - 33.60%		0% - 33.60%

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

9. មូលធនវិនិយោគ

ការវិនិយោគនេះតំណាងឲ្យការវិនិយោគទៅក្នុង Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd (“CBH”) តាមរយៈសមាគម មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ។ CBH គឺជាភាគទុនិកមួយរបស់ Credit Bureau (Cambodia) Co., Ltd ដែលជាក្រុមហ៊ុនដែលដំណើរការនាំមុខគេខាងផ្នែកផ្តល់ព័ត៌មានឧបករណ៍វិភាគ និងផ្តល់សេវាកម្មផ្នែកទិន្នន័យឥណទានជូនដល់ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអ្នកប្រើប្រាស់ផ្សេងៗក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

10. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	94,866	384,207	53,330	217,320
ការប្រាក់ព្យួរទុក	(5,691)	(23,049)	(2,049)	(8,350)
	<u>89,175</u>	<u>361,158</u>	<u>51,281</u>	<u>208,970</u>
ប្រាក់បង់មុនលើការជួល	41,035	166,192	33,647	137,111
ប្រាក់តម្កល់ក្នុងភាគហ៊ុនរបស់ Consorzio Etimos S.C (*)	6,553	26,540	6,553	26,703
ផ្សេងៗ	2,359	9,554	7,808	31,818
	<u>139,122</u>	<u>563,444</u>	<u>99,289</u>	<u>404,602</u>

(*) ដោយអនុវត្តតាមកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់ពី Consorzio Etimos S.C. ក្រុមហ៊ុនត្រូវធ្វើការបែងចែកភាគហ៊ុនមួយចំនួនទៅឲ្យ Consorzio Etimos S.C. ដូចបានបង្ហាញនៅកិច្ចព្រមព្រៀង គឺមានតម្លៃ 258 អ៊ឺរ៉ូ ក្នុងមួយភាគហ៊ុន ជាមួយនឹងតម្លៃសរុប 4,386 អ៊ឺរ៉ូ (ស្មើនឹង 6,553 ដុល្លារអាមេរិក) ។ កិច្ចព្រមព្រៀងនេះ គឺអនុវត្តតាមតម្រូវការរបស់ Consorzio Etimos S.C. និងចំនួនដែលបានបែងចែកគឺជាប្រាក់បញ្ញើដែលអាចប្រមូលមកវិញ និងត្រូវទូទាត់សងតាមកាលកំណត់នៃឥណទាន ឬនៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនទូទាត់សងឥណទានវិញ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

11. ទ្រព្យនិងបរិក្ខារ

2015	ការជួសជុល កែលំអ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ និង បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
តម្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	10,639	5,394	34,134	17,372	44,137	111,676	452,288
ការទិញបន្ថែម	5,090	10,620	10,343	4,851	-	30,904	125,161
ការលុបចោល	(629)	-	(12,320)	(1,108)	-	(14,057)	(56,931)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	15,100	16,014	32,157	21,115	44,137	128,523	520,518
ដក: រំលស់បន្ត							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	3,428	3,913	26,998	12,933	37,797	85,069	344,529
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	2,009	3,025	8,494	2,297	1,585	17,410	70,511
ការលុបចោល	(606)	-	(11,829)	(1,012)	-	(13,447)	(54,460)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	4,831	6,938	23,663	14,218	39,382	89,032	360,580
តម្លៃសេស							
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	10,269	9,076	8,494	6,897	4,755	39,491	159,938

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

11. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

2014	ការជួសជុល កែលំអ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារ ការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ និង បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
តម្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2014	9,959	4,287	25,236	15,754	44,137	99,373	404,945
ការទិញបន្ថែម	680	1,107	8,898	1,618	-	12,303	50,135
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014	10,639	5,394	34,134	17,372	44,137	111,676	455,080
ដក: រំលស់បន្ត							
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2014	1,828	3,419	19,862	11,455	35,685	72,249	294,414
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	1,600	494	7,136	1,478	2,112	12,820	52,242
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014	3,428	3,913	26,998	12,933	37,797	85,069	346,656
តម្លៃយោង							
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014	7,211	1,481	7,136	4,439	6,340	26,607	108,424

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធពន្យារសុទ្ធ

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ត្រូវបានកាត់កងនៅពេលមានការអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ និងស្ថិតក្រោមអាជ្ញាធរពន្ធតែមួយ 1 ចំនួនដែលបានកាត់កងរួចហើយមានដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	28,119	113,882	6,361	25,921
ពន្ធពន្យារជាបំណុល	(240)	(972)	(272)	(1,108)
	<u>27,879</u>	<u>112,910</u>	<u>6,089</u>	<u>24,813</u>

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មមានដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	6,089	24,661	5,845	23,819
ផ្ទេរចូលក្នុងទៅរបាយការណ៍លទ្ធផល	21,790	88,249	244	994
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>27,879</u>	<u>112,910</u>	<u>6,089</u>	<u>24,813</u>

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល) មានដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សំវិធានធនសម្រាប់				
អត្ថប្រយោជន៍សោធនវិវត្តន៍	7,554	30,594	6,361	25,921
រំលស់	(240)	(972)	(272)	(1,108)
សំវិធានធនទូទៅលើ				
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	6,076	24,608	-	-
ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ ដែលមិនទាន់កើតឡើង	14,489	58,680	-	-
	<u>27,879</u>	<u>112,910</u>	<u>6,089</u>	<u>24,813</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ខ) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំត្រូវទូទាត់

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	28,104	113,821	32,637	132,996
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	97,110	393,295	33,193	135,261
ពន្ធដែលបានបង់	(40,406)	(163,644)	(37,726)	(153,733)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>84,808</u>	<u>343,472</u>	<u>28,104</u>	<u>114,524</u>

អនុលោមទៅតាមច្បាប់ពន្ធនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដោយគណនាតាមអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ ឬក៏បង់ពន្ធអប្បបរមាដោយគណនាតាមអត្រា 1% នៃប្រាក់ចំណូលសរុប ដោយកំណត់យកចំនួនពន្ធត្រូវបង់ណាដែលធំជាង ។

(គ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	97,110	393,295	33,193	135,261
ពន្ធពន្យារចំណាយ	(21,790)	(88,249)	(244)	(994)
	<u>75,320</u>	<u>305,046</u>	<u>32,949</u>	<u>134,267</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

12. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(គ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ 20% ធៀបទៅនឹងពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម៖

	2015			2014		
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	%	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	%
	(កំណត់សំគាល់ 4)			(កំណត់សំគាល់ 4)		
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	352,749	1,428,633		141,804	577,851	
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញផ្អែកតាម						
អត្រាពន្ធជាផ្លូវការ	70,550	285,728	20	28,361	115,571	20
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	6,160	24,948	1	4,588	18,696	3
សំវិធានពន្ធលើសពី						
ការិយបរិច្ឆេទមុន	(1,390)	(5,630)	-	-	-	-
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	75,320	305,046	21	32,949	134,267	23

ការគណនាប្រាក់ចំណូលដែលត្រូវជាប់ពន្ធនឹងត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យ និងអនុម័តដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

13. គណនីត្រូវទុនកម្ចីពីភាគទុនិក

	កំណត់សំគាល់	2015		2014	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
		(កំណត់សំគាល់ 4)		(កំណត់សំគាល់ 4)	
ប្រាក់កម្ចីពីភាគទុនិក					
លោក អន ប៊ុនហាក់	(i)	890,000	3,604,500	-	-
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារីទី	(i)	10,000	40,500	10,000	40,750
Gojo & Company, Inc.	(ii)	2,485,494	10,066,251	-	-
		3,385,494	13,711,251	10,000	40,750
បុរេប្រទានពីភាគទុនិក					
លោក អន ប៊ុនហាក់		-	-	199,005	810,946
លោកស្រី ស្រេង ស៊ីវឆេង		-	-	53,068	216,252
លោកស្រី សារុន វិធីវត្ត		-	-	26,534	108,126
		-	-	278,607	1,135,324
		3,385,494	13,711,251	288,607	1,176,074

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

13. គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក (ត)

- (i) ចំនួននេះ តំណាងឲ្យប្រាក់កម្ចីពីភាគទុនិក ដែលពុំមានវត្តមាន និងមានកាលកំណត់សងក្នុងរយៈពេល 12 ខែ គិតចាប់ពីថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 និងមានការប្រាក់ 10% (2014: 10%) ក្នុងមួយឆ្នាំ ។
- (ii) ព័ត៌មានប្រាក់កម្ចីពី Gojo & Company, Inc. មានដូចខាងក្រោម៖

បរិយាយ	ចំនួនឥណទាន (យ៉េន)	ចំនួនឥណទាន (ដុល្លារអាមេរិក)	កាលកំណត់	សមតុល្យ នាការបរិច្ឆេទ	អត្រាការប្រាក់	ការទូទាត់	ទ្រព្យបញ្ចាំ
ឥណទានទី 1	-	200,000	រយៈពេល 3 ខែ ពីថ្ងៃទី 6 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2015 ដល់ ថ្ងៃទី 6 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2015	-	9.60% ក្នុង 1 ឆ្នាំ	ប្រាក់ដើមនៃឥណទាន និងការ ប្រាក់បានទូទាត់នៅថ្ងៃទី 6 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2015 ។	ពុំមានវត្ត ធានា
ឥណទានទី 2	-	200,000	រយៈពេល 3 ខែ ពីថ្ងៃទី 28 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2015 ដល់ថ្ងៃ ទី 28 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2015	-	9.60% ក្នុង 1 ឆ្នាំ	ប្រាក់ដើមនៃឥណទាន និងការ ប្រាក់បានទូទាត់នៅថ្ងៃទី 28 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2015 ។	ពុំមានវត្ត ធានា

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

13. គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក (ត)

(ii) ព័ត៌មានប្រាក់កម្ចីពី Gojo & Company, Inc. មានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

បរិយាយ	ចំនួនឥណទាន (យ៉េន)	ចំនួនឥណទាន (ដុល្លារអាមេរិក)	កាលកំណត់	សមតុល្យ នាកាលបរិច្ឆេទ	អត្រាការប្រាក់	ការទូទាត់	ទ្រព្យបញ្ចាំ
ឥណទានទី 3	-	100,000	រយៈពេល 3 ខែ ពីថ្ងៃទី 1 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2015 ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	100,000	9.60% ក្នុង 1 ឆ្នាំ	ប្រាក់ដើមនៃឥណទាន ត្រូវបាន ពន្យារការទូទាត់ដល់ថ្ងៃទី 30 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2016 ។ ការប្រាក់ទូទាត់ ជាប្រចាំត្រឹមស ។	ពុំមានវត្ត ធានា
ឥណទានទី 4	-	100,000	រយៈពេល 3 ខែ ពីថ្ងៃទី 7 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ដល់ថ្ងៃទី 7 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2016	100,000	9.60% ក្នុង 1 ឆ្នាំ	ប្រាក់ដើមនៃឥណទាន ត្រូវបាន ពន្យារការទូទាត់ដល់ថ្ងៃទី 30 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2016 ។ ការប្រាក់ទូទាត់ ជាប្រចាំត្រឹមស ។	ពុំមានវត្ត ធានា
ឥណទានទី 5	-	200,000	រយៈពេល 3 ខែ ពីថ្ងៃទី 17 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2015 ដល់ថ្ងៃទី 17 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	200,000	9.60% ក្នុង 1 ឆ្នាំ	ប្រាក់ដើមនៃឥណទាន ត្រូវបាន ពន្យារការទូទាត់ដល់ថ្ងៃទី 30 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2016 ។ ការប្រាក់ទូទាត់ ជាប្រចាំត្រឹមស ។	ពុំមានវត្ត ធានា

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

13. គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក (ត)

(ii) ព័ត៌មានប្រាក់កម្ចីពី Gojo & Company, Inc. មានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

បរិយាយ	ចំនួនឥណទាន (យ៉េន)	ចំនួនឥណទាន (ដុល្លារអាមេរិក)	កាលកំណត់	សមតុល្យ នាការលបរិច្ឆេទ	អត្រាការប្រាក់	ការទូទាត់	ទ្រព្យបញ្ចាំ
ឥណទានទី 6	250,000,000	2,085,494	រយៈពេល 3 ឆ្នាំ ពីថ្ងៃទី 19 ខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2015 ដល់ថ្ងៃ ទី 31 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2018	2,085,494	7.00% ក្នុង 1 ឆ្នាំ	ប្រាក់ដើមចំនួន 250,000,000 យ៉េន នឹងត្រូវបានទូទាត់នៅថ្ងៃទី 31 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2018 ។ ការប្រាក់ទូទាត់ ជាប្រចាំត្រឹមត្រូវ ។	ពុំមានវត្ត ធានា

* នាថ្ងៃទី 25 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 ម្ចាស់ភាគហ៊ុន បានអនុម័តបង្វែរប្រាក់កម្ចីពីក្រុមហ៊ុន Gojo & Company, Inc ទៅជាដើមទុននៅឆ្នាំ 2016 ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

14. ប្រាក់កម្ចី

		2015		2014	
	កំណត់ សំគាល់	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
KIVA Microfunds	(i)	38,375	155,419	124,230	506,237
Gojo & Company, Inc.	(ii)	-	-	2,056,385	8,379,769
Luxembourg Microfinance and Development Fund SICAV		-	-	525,000	2,139,375
ធនាគារ ម៉ារូហាន ជប៉ុន		-	-	-	-
ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	(iii)	350,000	1,417,500	140,000	570,500
Mr. So Khomrithykun		-	-	100,000	407,500
Mr. Meng Leang	(iv)	200,000	810,000	-	-
		<u>588,375</u>	<u>2,382,919</u>	<u>2,945,615</u>	<u>12,003,381</u>

- (i) នៅថ្ងៃទី 10 ខែ ឧសភា ឆ្នាំ 2007 ក្រុមហ៊ុនបានចុះកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ពី KIVA Microfunds ហៅកាត់ថា (KIVA) ។ ក្រុមហ៊ុនត្រូវផ្តល់ឥណទានដំបូងឲ្យអតិថិជន បន្ទាប់មកធ្វើការស្នើសុំពី KIVA Microfunds តាមរយៈគេហទំព័ររបស់ KIVA ។ ឥណទាននេះពុំមានការធានា ពុំមានការប្រាក់ និងប្រាក់ដើមត្រូវសងជាដាច់ខាតរាល់ខែ ។
- (ii) ក្រុមហ៊ុនបានទទួលការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងការទទួលស្គាល់ពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម លើការកែសម្រួលលើលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុននៅថ្ងៃទី 30 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2015 និងនៅថ្ងៃទី 9 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2015 រៀងៗគ្នា លើការទទួលស្គាល់ក្រុមហ៊ុន Gojo & Company, Inc ជាភាគទុនិកថ្មី ។ ដូច្នេះ ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានផ្ទេរទៅជាដើមទុនចំនួន 1,550,000 ដុល្លារអាមេរិក និងផ្ទេរទៅជាបុព្វលាភភាគហ៊ុនចំនួន 506,385 ដុល្លារអាមេរិក នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(iii) ព័ត៌មានប្រាក់កម្ចីពីធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ី មានដូចខាងក្រោម៖

បរិយាយ	ចំនួនឥណទាន (ដុល្លារអាមេរិក)	កាលកំណត់	សមតុល្យ នាកាលបរិច្ឆេទ (ដុល្លារអាមេរិក)	អត្រាការប្រាក់	ការទូទាត់	ទ្រព្យបញ្ចាំ
ឥណទានទី 1	100,000	រយៈពេល 3 ឆ្នាំ ពីថ្ងៃទី 3 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2012 ដល់ ថ្ងៃទី 3 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2015	-	12.5% ក្នុង 1 ឆ្នាំ	ប្រាក់ដើមនៃឥណទាន បានទូទាត់នៅ ថ្ងៃទី 3 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2015 ។ ការប្រាក់ ទូទាត់ជាប្រចាំខែ ។	ពុំមានវត្ថុធានា
ឥណទានទី 2	100,000	រយៈពេល 2 ឆ្នាំ ពីថ្ងៃទី 13 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2014 ដល់ថ្ងៃទី 15 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2016	50,000	10% ក្នុង 1 ឆ្នាំ	ប្រាក់ដើមនៃឥណទាន នឹងត្រូវទូទាត់ជា ពីរដំណាក់កាល ជាមួយនឹងទឹកប្រាក់ ចំនួន 50,000 ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី 15 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2015 និងប្រាក់ដើមចំនួន 50,000 ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី 15 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2016 ។ ការប្រាក់ទូទាត់ជា ប្រចាំខែ ។	ពុំមានវត្ថុធានា

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(iii) ព័ត៌មានប្រាក់កម្ចីពីធនាគារអេស៊ីលីដាភីអិលស៊ី មានដូចខាងក្រោម៖ (ត)

បរិយាយ	ចំនួនឥណទាន (ដុល្លារអាមេរិក)	កាលកំណត់	សមតុល្យ នាកាលបរិច្ឆេទ (ដុល្លារអាមេរិក)	អត្រាការប្រាក់	ការទូទាត់	ទ្រព្យបញ្ចាំ
ឥណទានទី 3	300,000	រយៈពេល 3 ឆ្នាំ ពីថ្ងៃទី 2 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2015 ដល់ថ្ងៃទី 2 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2018	300,000	10% ក្នុង 1 ឆ្នាំ	ប្រាក់ដើមនៃឥណទាន នឹងត្រូវទូទាត់ជា បីដំណាក់កាល ជាមួយនឹងទឹកប្រាក់ ចំនួន 50,000 ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី 2 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2016 ប្រាក់ដើមចំនួន 150,000 ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី 2 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2017 និងប្រាក់ដើមចំនួន 100,000 ដុល្លារអាមេរិក នៅថ្ងៃទី 2 ខែ វិច្ឆិកា ឆ្នាំ 2018 ។ ការប្រាក់ទូទាត់ជា ប្រចាំខែ ។	ពុំមានវត្តមាន

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

(iv) ព័ត៌មានប្រាក់កម្ចីពី Mr. Meng Leang មានដូចខាងក្រោម៖

បរិយាយ	ចំនួនឥណទាន (ដុល្លារអាមេរិក)	កាលកំណត់	សមតុល្យ នាកាលបរិច្ឆេទ (ដុល្លារអាមេរិក)	អត្រាការប្រាក់	ការទូទាត់	ទ្រព្យបញ្ចាំ
ឥណទាន	200,000	រយៈពេល 10 ខែ ពីថ្ងៃទី 25 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2015 ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	200,000	10% ក្នុង 1 ឆ្នាំ	ប្រាក់ដើមនៃឥណទាន ត្រូវបានពន្យារ ការទូទាត់ដល់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ។ ការប្រាក់ទូទាត់ជាប្រចាំខែ ។	ពុំមានវត្តមាន

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

14. ប្រាក់កម្ចី (ត)

ប្រាក់កម្ចីខាងលើត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
(ក) តាមកាលកំណត់				
រយៈពេល 1 ខែ	238,375	965,419	-	-
> 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	-	-	325,000	1,324,375
> 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	50,000	202,500	2,520,615	10,271,506
1 ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ	300,000	1,215,000	100,000	407,500
	<u>588,375</u>	<u>2,382,919</u>	<u>2,945,615</u>	<u>12,003,381</u>
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	<u>588,375</u>	<u>2,382,919</u>	<u>2,945,615</u>	<u>12,003,381</u>
(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)				
		2015		2014
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក		<u>8.00% - 10%</u>		<u>8.00% - 12.5%</u>

15. អត្ថប្រយោជន៍សោធននិវត្តន៍

បម្រែបម្រួលនៃអត្ថប្រយោជន៍សោធននិវត្តន៍ មានដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	63,611	257,625	61,429	250,323
ការទូទាត់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(9,522)	(38,564)	(14,756)	(60,131)
ការបន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	9,370	37,948	7,853	32,001
ការបង់ពីបុគ្គលិកក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	12,076	48,908	9,085	37,022
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>75,535</u>	<u>305,917</u>	<u>63,611</u>	<u>259,215</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

16. ចំណូលផ្សេងៗ

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់	23,034	93,288	21,739	88,586
ធានារ៉ាប់រងបុគ្គលិក	5,321	21,550	5,321	21,683
ថ្លៃឈ្នួលវិជ្ជាជីវៈ	22,744	92,113	5,144	20,962
ពន្ធលើប្រាក់បៀវត្ស និង				
ពន្ធកាត់ទុកត្រូវបង់ផ្សេងៗ	8,391	33,983	4,251	17,323
ផ្សេងៗ	10,841	43,906	3,871	15,774
	<u>70,331</u>	<u>284,840</u>	<u>40,326</u>	<u>164,328</u>

17. ដើមទុន និងបុព្វលាភភាគហ៊ុន

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ភាគហ៊ុនក្នុង 10 ដុល្លារអាមេរិកក្នុង 1 ហ៊ុន:				
ភាគហ៊ុនបានចុះបញ្ជីបែងចែក និង				
បង់គ្រប់ចំនួន 307,500 ហ៊ុន				
(2014: 131,500 ហ៊ុន)	<u>3,075,000</u>	<u>12,453,750</u>	<u>1,315,000</u>	<u>5,358,625</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

17. ដើមទុន និងបុព្វលាភភាគហ៊ុន (ត)

ព័ត៌មានលម្អិតអំពីការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនមានដូចខាងក្រោម៖

	2015			2014		
	% នៃភាគហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ដុល្លារ អាមេរិក	% នៃភាគហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ដុល្លារ អាមេរិក
Gojo & Company, Inc.	50.40	155,000	1,550,000	-	-	-
លោក អន ប៊ុនហាក់	18.54	57,000	570,000	31.94	42,000	420,000
លោកស្រី ស្រីង ស៊ីវឆេង	13.98	43,000	430,000	29.66	39,000	390,000
លោកស្រី សារុន វិធីវត្ត	13.66	42,000	420,000	30.42	40,000	400,000
លោក ជេត ច័ន្ទប្រសើរ	1.79	5,500	55,000	4.18	5,500	55,000
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារិទ្ធី	1.43	4,385	43,850	3.33	4,385	43,850
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារិទ្ធី (អ្នកតំណាងបុគ្គលិក)	0.20	615	6,150	0.47	615	6,150
	<u>100</u>	<u>307,500</u>	<u>3,075,000</u>	<u>100</u>	<u>131,500</u>	<u>1,315,000</u>

នៅថ្ងៃទី 17 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2014 ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់ក្រុមហ៊ុនបានសម្រេចចិត្តបង្កើនភាគហ៊ុនពី
ចំនួន 131,500 ទៅ 307,500 តាមការបន្ថែមចំនួន 176,000 ហ៊ុនដែលមានតម្លៃក្នុងមួយភាគហ៊ុន
13.267 ដុល្លារអាមេរិក ។ ហេតុដូច្នេះ ដើមទុនបានកើនឡើងពី 1,315,000 ដុល្លារអាមេរិក ទៅ
3,075,000 ដុល្លារអាមេរិក និងបុព្វលាភភាគហ៊ុនបានកើនឡើងដល់ 696,017 ដុល្លារអាមេរិក នាថ្ងៃទី
31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ។

នៅថ្ងៃទី 30 ខែ មីនា ឆ្នាំ 2015 ក្រុមហ៊ុនបានទទួលការអនុម័តពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការបង្កើនដើមទុន
របស់ក្រុមហ៊ុន ។ ការកែសម្រួលលើលក្ខន្តិកៈរបស់ក្រុមហ៊ុន ទទួលបានការយល់ព្រមពីក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម
នាថ្ងៃទី 9 ខែ តុលា ឆ្នាំ 2015 ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

18. ចំណូលពីការប្រាក់

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន	1,500,603	6,077,442	832,639	3,393,004
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ	2,516	10,190	2,188	8,916
	<u>1,503,119</u>	<u>6,087,632</u>	<u>834,827</u>	<u>3,401,920</u>

19. ចំណាយលើការប្រាក់

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់កម្ចី	34,434	139,458	76,192	310,483
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក	158,093	640,276	49,004	199,691
ធនាគារនានា	14,458	58,555	17,318	70,571
	<u>206,985</u>	<u>838,289</u>	<u>142,514</u>	<u>580,745</u>

20. ចំណូលផ្សេងៗ

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណូលពីការដាក់ពិន័យ	10,455	42,343	4,938	20,122
ចំណូលប្រមូលពីឥណទាន បានលប់ចោល	4,247	17,200	966	3,937
ចំណូលផ្សេងៗ	20,264	82,069	8,896	36,251
	<u>34,966</u>	<u>141,612</u>	<u>14,800</u>	<u>60,310</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

21. ចំណាយទូទៅ និងរដ្ឋបាល

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណាយលើប្រាក់បៀវត្ស និងប្រាក់រង្វាន់	506,768	2,052,410	361,669	1,473,801
ចំណាយលើថ្លៃហ្វីកម្មបុគ្គលិក រំលស់ (កំណត់សំគាល់ 11)	2,829	11,458	2,177	8,871
រំលស់ (កំណត់សំគាល់ 11)	17,410	70,511	12,820	52,242
ថ្លៃឈ្នួលវិជ្ជាជីវៈ	87,825	355,690	15,756	64,206
ចំណាយលើការជួលការិយាល័យ	87,953	356,210	64,118	261,281
ចំណាយលើការប្រើប្រាស់ឃ្លានយន្ត	17,752	71,896	22,081	89,980
ចំណាយលើពន្ធកាត់ទុក	16,287	65,962	10,201	41,569
ចំណាយលើសម្ភារៈ ការិយាល័យ និងបរិក្ខារ	8,265	33,473	5,060	20,620
ចំណាយលើសមាជិកភាព	12,954	52,464	9,576	39,022
ចំណាយលើអត្ថប្រយោជន៍ សោធនិវត្តន៍ (កំណត់សំគាល់ 15)	9,370	37,948	7,853	32,001
ចំណាយផ្នែកសន្តិសុខ	4,285	17,354	3,982	16,227
ចំណាយសេវានិងកម្រៃជើងសារ	4,800	19,440	2,880	11,735
ចំណាយទឹក ភ្លើង	8,597	34,818	6,104	24,874
ចំណាយផ្នែកទំនាក់ទំនង	7,819	31,667	5,240	21,353
ចំណាយលើចំណីអាហារ និងកំសាន្ត	18,450	74,723	4,438	18,085
ចំណាយបេសកកម្ម និងការធ្វើដំណើរ	5,131	20,781	3,948	16,088
ចំណាយធានារ៉ាប់រង	3,268	13,235	1,641	6,687
ចំណាយលើកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ ការជួសជុល និងកែលម្អ	13,448	54,464	10,141	41,324
1,057	4,281	329	1,341	
ចំណាយលើទីផ្សារ និង ការផ្សព្វផ្សាយពាណិជ្ជកម្ម	5,152	20,866	449	1,830
ការខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	72,443	293,394	-	-
ចំណាយផ្សេងៗ	27,591	111,744	11,041	44,992
	<u>939,454</u>	<u>3,804,789</u>	<u>561,504</u>	<u>2,288,129</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

22. សាច់ប្រាក់សុទ្ធពិសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ចំណេញមុនដកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	352,749	1,428,633	141,804	577,851
និយ័តភាពលើ:				
រំលស់	17,410	70,511	12,820	52,242
សំវិធានធនលើឥណទាន				
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	38,897	157,533	3,805	15,505
អត្ថប្រយោជន៍សោធននិវត្តន៍	9,370	37,948	7,853	32,001
ការលុបចោលទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	610	2,471	-	-
	<u>419,036</u>	<u>1,697,096</u>	<u>166,282</u>	<u>677,599</u>
ការប្រែប្រួលនូវ:				
ឥណទាន និងបុរេប្រទាន				
ផ្តល់ដល់អតិថិជន	(3,681,179)	(14,908,775)	(1,190,305)	(4,850,493)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	(39,833)	(161,324)	(9,164)	(37,343)
ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់	(88,000)	(356,400)	-	-
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក	-	-	(206,393)	(841,052)
បំណុលផ្សេងៗ	30,005	121,520	(4,200)	(17,115)
សំវិធានធនសម្រាប់				
អត្ថប្រយោជន៍សោធននិវត្តន៍	12,076	48,908	9,085	37,022
	<u>(3,347,895)</u>	<u>(13,558,975)</u>	<u>(1,234,695)</u>	<u>(5,031,382)</u>
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់	(40,406)	(163,644)	(37,726)	(153,733)
អត្ថប្រយោជន៍សោធននិវត្តន៍				
ដែលបានបង់	(9,522)	(38,564)	(14,756)	(60,131)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង				
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ	<u>(3,397,823)</u>	<u>(13,761,183)</u>	<u>(1,287,177)</u>	<u>(5,245,246)</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

23. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	15,311	62,009	9,176	37,392
ប្រាក់បញ្ញើ និងប្រាក់តម្កល់នៅធនាគារ	242,033	980,234	622,940	2,538,481
	<u>257,344</u>	<u>1,042,243</u>	<u>632,116</u>	<u>2,575,873</u>

24. ភាគពូកិច្ចសន្យា និងយថាភាព

(ក) ភតិសន្យា

ក្រុមហ៊ុន មានភតិសន្យាលើការជួលការិយាល័យ ដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាល និងតាម បណ្តាសាខាខេត្ត ក្រុងនានាដូចខាងក្រោម៖

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
មិនតិចជាង 1 ឆ្នាំ	54,714	221,592	36,650	149,349
តិចជាង 1 ឆ្នាំ និងមិនតិចជាង 5 ឆ្នាំ	174,190	705,470	142,220	579,547
	<u>228,904</u>	<u>927,062</u>	<u>178,870</u>	<u>728,896</u>

(ខ) យថាភាពនៃពន្ធ

ពន្ធគឺត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងការអង្កេតដោយអាជ្ញាធរដែលបានផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងបង់ការប្រាក់ ។ ការអនុវត្តន៍នូវនីតិវិធី និងច្បាប់ពន្ធចំពោះប្រតិបត្តិការជាច្រើនប្រភេទ គឺងាយស្រួលទទួលរងឥទ្ធិពលពីការបកស្រាយផ្សេងៗគ្នា ។

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាមានលក្ខណៈធំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាការធ្វើសំវិធានធនមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដោយផ្អែកទៅលើការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែអាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធអាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់អាចមានទំហំធំ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

25. ប្រតិបត្តិការ និង សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

(ក) ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល/អ្នកគ្រប់គ្រងសំខាន់ៗ				
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និង				
អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	103,800	420,390	137,331	559,624
ចំណាយការប្រាក់ទៅលើគណនី				
ត្រូវទូទាត់ទៅម្ចាស់ភាគហ៊ុន	158,093	640,276	49,004	199,691
ប្រាក់កម្ចីពីម្ចាស់ភាគហ៊ុន				
Gojo & Company, Inc.	2,885,494	11,686,251	-	-
លោក អន ប៊ុនហាក់	890,000	3,604,500	-	-
លោកស្រី ស្រេង ស៊ីវឆេង	175,000	708,750	-	-
	3,950,494	15,999,501	-	-
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចីដល់ម្ចាស់ភាគហ៊ុន				
Gojo & Company, Inc.	400,000	1,620,000	-	-
លោក អន ប៊ុនហាក់	-	-	300,000	1,222,500
លោកស្រី ស្រេង ស៊ីវឆេង	175,000	708,750	175,000	713,125
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារិទ្ធី	-	-	10,000	40,750
	575,000	2,328,750	485,000	1,976,375

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

25. ប្រតិបត្តិការ និង សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

(ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ប្រាក់កម្ចីពីម្ចាស់ភាគហ៊ុន (កំណត់សំគាល់ 13)				
Gojo & Company, Inc.	2,485,494	10,066,251	-	-
លោក អន ប៊ុនហាក់	890,000	3,604,500	-	-
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារិទ្ធី	10,000	40,500	10,000	40,750
	<u>3,385,494</u>	<u>13,711,251</u>	<u>10,000</u>	<u>40,750</u>
ការដាក់បញ្ចូលដើមទុនជាបុរេប្រទាន				
លោក អន ប៊ុនហាក់	-	-	199,005	810,946
លោកស្រី ស្រេង ស៊ីវឆែង	-	-	53,068	216,252
លោកស្រី សារុន វិធីវត្ត	-	-	26,534	108,126
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>278,607</u>	<u>1,135,324</u>
	<u>3,385,494</u>	<u>13,711,251</u>	<u>288,607</u>	<u>1,176,074</u>

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

គោលការណ៍ណែនាំ និងគោលនយោបាយដែលបានអនុម័តដោយក្រុមហ៊ុន ដើម្បីចាត់ចែងនូវហានិភ័យដែលកើតឡើងក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ប្រាក់ចំណូលយ៉ាងច្រើន និងការខាតបង់លើប្រាក់ដើមក្នុងទម្រង់នៃសិទ្ធិធនជាតំលាក់ដែលជាលទ្ធផលនៃការមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្មតាមរយៈការផ្តល់ឥណទាន និងសកម្មភាពវិនិយោគ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

កត្តាចម្បង ដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទានកើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន ។ ចំនួនហានិភ័យឥណទាននេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ។ សកម្មភាពឥណទានត្រូវបានណែនាំដោយគោលនយោបាយឥណទាន ដើម្បីធានាថាគោលបំណងទូទៅក្នុងការឲ្យខ្ចីបានសម្រេចជោគជ័យ ។ ឧទាហរណ៍ ឥណទានមានគុណភាពល្អ ហើយហានិភ័យឥណទានត្រូវបានបែងចែកយ៉ាងល្អ ។ គោលនយោបាយផ្តល់ឥណទានបានបញ្ចូលនូវគោលនយោបាយផ្តល់កម្ចីគោលនយោបាយទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការអនុម័តឥណទានដែលត្រូវអនុវត្ត ដើម្បីធានាថាបានអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

ក្រុមហ៊ុនបានរក្សាទ្រព្យបញ្ចាំ សម្រាប់ធានាដល់ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនតាមទម្រង់ជាសិទ្ធិលើទ្រព្យបញ្ចាំ និងអ្នកធានា ។ ការប៉ាន់តម្លៃសមស្របគឺផ្អែកលើតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានវាយតម្លៃនៅពេលឲ្យខ្ចី ហើយជាទូទៅមិនមានការកែប្រែឡើយ លើកលែងតែនៅពេលឥណទាននោះត្រូវបានវាយតម្លៃថាជាឥណទានជាប់សង្ស័យ ។

(i) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុន ប៉ាន់ប្រមាណនូវកម្រិតប្រហែលនៃការខកខានមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីម្នាក់ៗ ដោយផ្ដោតលើការព្យាករណ៍ប្រាក់ចំណេញ និងលំហូរទឹកប្រាក់របស់អ្នកខ្ចី ។ គណៈកម្មការឥណទានទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តដើម្បីផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន ។

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បញ្ចៀសហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលវាត្រូវបានរកឃើញ ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់នយោបាយ និងការអនុវត្តន៍ជាច្រើន ដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន ។ គោលការណ៍ដែលមានប្រសិទ្ធភាពបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំចំពោះឥណទានឯកត្តជន ។

អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាហានិភ័យឥណទានអតិបរិមា មានកម្រិតស្មើនឹងតម្លៃយោងនៃឥណទាន ដកសំវិធានធន សម្រាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យ ។ ឥណទានដែលបានផ្តល់ដល់អតិថិជនអាចទទួលបាននូវប្រាក់ចំណេញ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iii) គោលនយោបាយក្នុងការកំណត់ឱនភាពនៃតម្លៃ និងការធ្វើសវិធានធន

ក្រុមហ៊ុន តម្រូវឱ្យអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសវិធានធន ដែលស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-02-186 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 13 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2002 ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសវិធានធន ។ សូមមើលកំណត់សំគាល់លេខ 3 (ឆ) សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត ។

(iv) ការបង្ហាញហានិភ័យឥណទាន

	2015		2014	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន				
មិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់	7,940,396	32,158,604	4,313,939	17,579,301
ហួសកាលកំណត់ប៉ុន្តែ មិនទាន់ខាតបង់	21,891	88,658	6,066	24,719
ខាតបង់	53,830	218,012	14,933	60,852
	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>	<u>4,334,938</u>	<u>17,664,872</u>

ឥណទានខាតបង់ផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានខាតបង់ គឺជាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលក្រុមហ៊ុនបានកំណត់ថាមានភស្តុតាងអំពីឱនភាព ហើយក្រុមហ៊ុនមិនសង្ឃឹមថានឹងអាចប្រមូលមកវិញបាននូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ត្រូវទទួលទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់របស់អតិថិជននោះទេ ។

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា សវិធានធនសម្រាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យត្រូវធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានហួសកាលកំណត់លើសពី 30 ថ្ងៃ ។ សវិធានធនអប្បបរមា ត្រូវធ្វើឡើងទៅតាមការចំណាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតអាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាពនៃការទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យ ត្រូវបានបង្ហាញនៅកំណត់សំគាល់ 3 (ឆ) ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(iv) ការបង្ហាញហានិភ័យឥណទាន(ត)

ឥណទានមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនថយចុះតម្លៃ

ឥណទានអតិថិជនដែលមិនហួសកាលកំណត់និងមិនថយចុះតម្លៃ គឺជាឥណទានដែលមានគុណភាពល្អ ដែលគ្មានបទពិសោធន៍ឱនភាព ។ ឥណទានទាំងអស់នេះមានវត្តមាន ហើយអ្នកគ្រប់គ្រងយល់ឃើញ ថា និន្នាការនៃឱនភាពគឺមានកម្រិតទាប ។

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់ គឺជាឥណទានដែលការទូទាត់សងការប្រាក់ និងប្រាក់ ដើមមានការយឺតយ៉ាវតិចជាង 30 ថ្ងៃសម្រាប់ឥណទានរយៈពេលខ្លី និងឥណទានរយៈពេលវែង លុះត្រា ព័ត៌មានផ្សេងទៀតមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបង្ហាញពីការប្រែប្រួល ។

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ការខាតបង់ពីហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតមានឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬបរាជ័យនៃដំណើរ ការផ្ទៃក្នុង ធនធានមនុស្ស និងប្រព័ន្ធ ឬបណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈដំណើរការ គ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការដែលបានបង្កើតឡើងហើយ ការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយតម្លៃបាន ត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម ធ្វើឡើងដោយផ្នែកត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រដែលឯករាជ្យពីផ្នែកអាជីវកម្ម និង ការត្រួតពិនិត្យដែលផ្តល់ដោយអ្នកគ្រប់គ្រង ។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវវេចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងគោលនយោបាយ ត្រួតពិនិត្យច្បាស់លាស់មួយ ។ គោលនយោបាយ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនីមួយៗត្រូវបានអនុវត្ត ។ វិធានទាំងនេះរួមមានការបង្កើតនូវសិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា ការកំណត់ប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យការរៀបចំ នូវនីតិវិធី និងឯកសារសំអាង ។ ទាំងនេះត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹង ហានិភ័យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃ ឬអត្រាទីផ្សារដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ពីរគឺ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។

ហានិភ័យទីផ្សារកើតចេញពីសកម្មភាពជួញដូរ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការកំណត់នូវទីផ្សារសម្រាប់ស្ថានភាពជួញដូរ ធៀបនឹងកម្រិតហានិភ័យទីផ្សារដែលបានកំណត់ទុកជាមុន ។

ក្រុមហ៊ុន មានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលបណ្តាលមកពីការប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗជាច្រើនជាពិសេសប្រាក់យ៉េន ។ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសកើតឡើងមកពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម នាពេលអនាគត និងការទទួលស្គាល់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។

(ឈ) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ការផ្តោតលើហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុបតាមរូបិយប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម៖

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក			សរុប ដុល្លារអាមេរិក
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់យ៉េន	
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	14,498	813	-	15,311
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់នៅនៅធនាគារ	242,033	-	-	242,033
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	7,962,287	-	-	7,962,287
មូលធនវិនិយោគ	10,000	-	-	10,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	98,087	-	-	98,087
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	8,326,905	813	-	8,327,718

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

	សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក			សរុប ដុល្លារអាមេរិក
	ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់យ៉េន	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក	1,300,000	-	2,085,494	3,385,494
ប្រាក់កម្ចី	588,375	-	-	588,375
បំណុលផ្សេងៗ	61,940	-	-	61,940
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	1,950,315	-	2,085,494	4,035,809
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	6,376,590	813	(2,085,494)	4,291,909
សមមូលជាពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	25,825,189	3,293	(8,446,251)	17,382,231
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014				
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	5,126,152	1,008	-	5,127,160
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	3,338,159	-	-	3,338,159
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្ម ហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	1,787,993	1,008	-	1,789,001
សមមូលជាពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	7,286,071	4,107,600	-	7,290,179

(ឈ) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅទៅលើអស្ថេរភាពនៃចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារការប្រែប្រួលនូវកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ការកើតឡើងនូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺមានទំនាក់ទំនងជាចម្បងទៅលើឥណទាន បញ្ញើនៅធនាគារ និងប្រាក់កម្ចី ។

តារាងខាងក្រោមនេះបង្ហាញនូវអត្រាការប្រាក់ប្រសិទ្ធភាពនាថ្ងៃតុល្យការ និងអំឡុងពេលដែលមូលប័ត្រហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានកំណត់តម្លៃឡើងវិញ ឬដល់កាលកំណត់ណាមួយដែលកើតមុនគេ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

៧ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3-12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	15,311	15,311	
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់នៅធនាគារ	237,194	-	-	-	-	4,839	242,033	
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន								
- ដំណើរការ	3,097	22,141	796,319	7,133,762	-	6,968	7,962,287	0%-36%
- មិនដំណើរការ	14,500	3,601	13,375	22,354	-	-	53,830	20.40%-36%
- សំវិធានធន	-	-	-	-	-	(53,830)	(53,830)	
មូលធនវិនិយោគ	-	-	-	-	-	10,000	10,000	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	98,087	98,087	
	<u>254,791</u>	<u>25,742</u>	<u>809,694</u>	<u>7,156,116</u>	<u>-</u>	<u>81,375</u>	<u>8,327,718</u>	

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

១) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3-12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
ចំណូលហិរញ្ញវត្ថុ								
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក	290,000	-	-	3,095,494	-	-	3,385,494	7%-10%
ប្រាក់កម្ចី	-	-	50,000	500,000	-	38,375	588,375	0%-12.50%
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	61,940	61,940	
	<u>290,000</u>	<u>-</u>	<u>50,000</u>	<u>3,595,494</u>	<u>-</u>	<u>100,315</u>	<u>4,035,809</u>	
ចំនួនគំណតតាមកាលវេលា	<u>(35,209)</u>	<u>25,742</u>	<u>759,694</u>	<u>3,560,622</u>	<u>-</u>	<u>(18,940)</u>	<u>4,291,909</u>	
សមមូលជាពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	<u>(142,596)</u>	<u>104,255</u>	<u>3,076,761</u>	<u>14,420,519</u>	<u>-</u>	<u>(76,707)</u>	<u>17,382,231</u>	

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

១) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3-12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
ចំណូលហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	9,176	9,176	
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់នៅធនាគារ	620,020	-	-	-	-	2,920	622,940	
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន								
- ដំណើរការ	257,491	467,752	1,880,983	1,703,411	-	10,368	4,320,005	0%-33.60%
- មិនដំណើរការ	5,899	4,108	4,926	-	-	-	14,933	22.80%-33.60%
- សំវិធានធន	-	-	-	-	-	(14,933)	(14,933)	
មូលធនវិនិយោគ	-	-	-	-	-	10,000	10,000	
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	99,289	99,289	
	<u>883,410</u>	<u>471,860</u>	<u>1,885,909</u>	<u>1,703,411</u>	<u>-</u>	<u>116,820</u>	<u>5,061,410</u>	

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

៖ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3-12ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក	អត្រាការប្រាក់ ប្រសិទ្ធភាព %
ចំណូលហិរញ្ញវត្ថុ								
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក	-	288,607	-	-	-	-	288,607	0%-10%
ប្រាក់កម្ចី	-	325,000	2,520,615	100,000	-	-	2,945,615	0%-11.25%
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	40,326	40,326	
	-	613,607	2,520,615	100,000	-	40,326	3,274,548	
ចំនួនគំណតតាមកាលវេលា	883,410	(141,747)	(634,706)	1,603,411	-	76,494	1,786,862	
សមមូលជាពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	3,599,896	(577,619)	(2,586,427)	6,533,900	-	311,713	7,281,463	

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(i) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគវិញ្ញាបនបត្រមូលបត្រសម្រាប់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរ

ក្រុមហ៊ុន មិនបានកត់ត្រាបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអត្រាការប្រាក់ថេរតាមតម្លៃសមស្របដោយភាពលំអៀង ត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលនោះទេ ហើយក្រុមហ៊ុនក៏មិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនាចុងកាលបរិច្ឆេទនោះដែរ ។ ដូច្នោះការផ្លាស់ប្តូរអត្រាការប្រាក់នាចុងកាលបរិច្ឆេទពុំមានផលប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញ ឬខាតនោះទេ ។

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ទាក់ទងនឹងលទ្ធភាពរក្សានូវទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលដល់កាលកំណត់សងដោយក្នុងតម្លៃដ៏សមហេតុផលមួយ ។

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តន៍យ៉ាងពេញលេញតាមតម្រូវការនៃសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនបានត្រួតពិនិត្យយ៉ាងជិតជិតទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់ចេញចូល និងចំនួនគំណាតតាមកាលវេលាសារវៈការងារការណ៍ជាប្រចាំ ។ ការប្រែប្រួលនៃឥណទាន និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យតាមដាន ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវ ដើម្បីធានាថាទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដល់កាលកំណត់សង ។

តារាងខាងក្រោមនេះ គឺជាការបង្ហាញនូវបំណុលហិរញ្ញវត្ថុតាមកាលវេលានៃការសន្យាសង និងរួមបញ្ចូលនូវចំនួនការប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	2-3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	4-12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1-5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមាន កាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	15,311	-	-	-	-	-	15,311
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់នៅធនាគារ	242,033	-	-	-	-	-	242,033
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	381,228	700,613	2,982,435	3,898,011	-	-	7,962,287
មូលធនវិនិយោគ	-	-	-	-	-	10,000	10,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	91,534	-	-	41,035	-	6,553	139,122
	<u>730,106</u>	<u>700,613</u>	<u>2,982,435</u>	<u>3,939,046</u>	<u>-</u>	<u>16,553</u>	<u>8,368,753</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	2-3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	4-12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	1-5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមាន កាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក	290,000	-	-	3,095,494	-	-	3,385,494
ប្រាក់កម្ចី	-	-	50,000	500,000	-	38,375	588,375
បំណុលផ្សេងៗ	65,010	-	-	-	-	5,321	70,331
	<u>355,010</u>	<u>-</u>	<u>50,000</u>	<u>3,595,494</u>	<u>-</u>	<u>43,696</u>	<u>4,044,200</u>
ចំនួនគំណតតាមកាលវេលា	<u>375,096</u>	<u>700,613</u>	<u>2,932,435</u>	<u>343,552</u>	<u>-</u>	<u>(27,143)</u>	<u>4,324,553</u>
សមមូលជាពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	<u>1,519,139</u>	<u>2,837,483</u>	<u>11,876,362</u>	<u>1,391,386</u>	<u>-</u>	<u>(109,929)</u>	<u>17,514,440</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014	រហូតដល់				លើសពី	ពុំមាន	សរុប
	1 ខែ	2-3 ខែ	4-12 ខែ	1-5 ឆ្នាំ	5 ឆ្នាំ	កាលកំណត់	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	9,176	-	-	-	-	-	9,176
ប្រាក់បញ្ញើ និងតម្កល់នៅធនាគារ	622,940	-	-	-	-	-	622,940
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	258,029	468,829	1,885,830	1,707,317	-	-	4,320,005
មូលធនវិនិយោគ	-	-	-	-	-	10,000	10,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	51,281	-	-	-	-	6,553	57,834
	<u>941,426</u>	<u>468,829</u>	<u>1,885,830</u>	<u>1,707,317</u>	<u>-</u>	<u>16,553</u>	<u>5,019,955</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014	រហូតដល់				លើសពី 5 ឆ្នាំ	ពុំមាន កាលកំណត់	សរុប
	1 ខែ	2-3 ខែ	4-12 ខែ	1-5 ឆ្នាំ			
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក	-	288,607	-	-	-	-	288,607
ប្រាក់កម្ចី	-	325,000	2,520,615	100,000	-	-	2,945,615
បំណុលផ្សេងៗ	35,005	-	-	-	-	5,321	40,326
	<u>35,005</u>	<u>613,607</u>	<u>2,520,615</u>	<u>100,000</u>	<u>-</u>	<u>5,321</u>	<u>3,274,548</u>
ចំនួនគំណត់តាមកាលវេលា	<u>906,421</u>	<u>(144,778)</u>	<u>(634,785)</u>	<u>1,607,317</u>	<u>-</u>	<u>11,232</u>	<u>1,745,407</u>
សមមូលជាពាន់រៀល (កំណត់សំគាល់ 4)	<u>3,693,665</u>	<u>(589,970)</u>	<u>(2,586,749)</u>	<u>6,549,817</u>	<u>-</u>	<u>45,770</u>	<u>7,112,533</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

(ពីមុនមានឈ្មោះថា ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី)

កំណត់សំគាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015

26. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បញ្ញត្តិដើមទុន

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងនាមជាអាជ្ញាធរបានបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យនូវតម្រូវការដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុន ជាដូច ។

គោលនយោបាយរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺធានាឲ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារ និងដើម្បីធានាស្ថិរភាពនៃការអភិវឌ្ឍន៍យូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម ។ ផលប៉ះពាល់នៃកម្រិតដើមទុនលើ ភាគលាភម្ចាស់ហ៊ុន ក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយក្រុមហ៊ុនបានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការដើម្បីធានាឲ្យ បាននូវតុល្យភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងនូវបំណុលខ្ពស់ និងអត្ថប្រយោជន៍ និង ការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពមូលធនល្អ ។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុលោមទៅតាមតម្រូវការដើមទុន ដែលបានកំណត់ដោយច្បាប់នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទ ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយកម្រិតភាគលាភ ដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាព នីមួយៗ ត្រូវផ្អែកទៅតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ ។

27. តម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុន មិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ ។

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាន ។ ដោយសារ តម្លៃសមស្របពុំអាចវាយតម្លៃបាន ដូច្នោះតម្លៃសមស្របមិនមានសម្រាប់កត្តាសារវន្តលើការវាយតម្លៃ សមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។ តម្លៃសមស្របត្រូវបានសន្មតដោយ អ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាមទម្រង់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលទាំងនោះ ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ គឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មាន ដ៏សមហេតុផលសម្រាប់តម្លៃសមស្រប ។