

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី
(ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ ០០០០៥៩៩៦)

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់
ថ្ងៃទី ៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ ២០១៦

ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

ចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ

00005996

ទីស្នាក់ការចុះបញ្ជី

ផ្ទះលេខ 21AB ផ្លូវលេខ 271 សង្កាត់ផ្សារដើមថ្កូវ
ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ភាគទុនិក

Gojo & Company, Inc.
លោក អន ប៊ុនហាក់
លោកស្រី ស្រីស៊ីវឆែង
លោកស្រី សារុន វិធីវិគ្គ
លោក ជេត ថ័ន្ទប្រសើរ
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារិទ្ធី
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារិទ្ធី (អ្នកតំណាងបុគ្គលិក)

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

លោក អន ប៊ុនហាក់	នាយកមិនប្រតិបត្តិ/ប្រធាន
លោក ជេត ថ័ន្ទប្រសើរ	នាយកមិនប្រតិបត្តិ
លោក មុយ ម៉ារ៉ា	នាយកមិនប្រតិបត្តិ
លោក Taejun Shin	នាយកមិនប្រតិបត្តិ
លោក Sanjay Gandhi	នាយកមិនប្រតិបត្តិ
លោក យាន ប៊ុនធី	នាយកមិនប្រតិបត្តិ/សមាជិកអភិបាលឯករាជ្យ
លោក អៅ វេង	នាយកមិនប្រតិបត្តិ/សមាជិកអភិបាលឯករាជ្យ

អ្នកគ្រប់គ្រង

លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារិទ្ធី	អគ្គនាយកប្រតិបត្តិ
លោកស្រី ស្រីស៊ីវឆែង	នាយិកាប្រតិបត្តិហិរញ្ញវត្ថុ
លោក និន ទូច	ប្រធាននាយកដ្ឋានឥណទាន
លោក យាន ដារិទ្ធ	ប្រធាននាយកដ្ឋានព័ត៌មានវិទ្យា
លោក តាន់ ហុកហេង	ប្រធាននាយកដ្ឋានសវនកម្មផ្ទៃក្នុង
លោក ស្រី ស៊ីម សោភណា	ប្រធាននាយកដ្ឋានធនធានមនុស្ស
លោក ខៀវ សេងឌី	ប្រធាននាយកដ្ឋានទីផ្សារ

សវនករ

ឌី ឡាយធី (ខេមបូឌា) ខូអិលធីឌី

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

មាតិកា

	ទំព័រ
1 របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	1 - 5
2 របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ	6 - 8
3 តារាងតុល្យការ	9
4 របាយការណ៍លទ្ធផល	10
5 របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន	11
6 របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់	12 -14
7 កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ	15 - 59



របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានក្តីសោមនស្សរីករាយ ធ្វើការបង្ហាញជូននូវរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន”) ដែលបានធ្វើ សវនកម្ម សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ។

សកម្មភាពចម្បង

សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមមានការធ្វើប្រតិបត្តិការលើរាល់សកម្មភាពមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។ សេវាកម្មទាំងនោះរួម មានការផ្តល់ឥណទានទៅដល់គ្រួសារក្រីក្រ និងចំណូលទាប និងសហគ្រាសតូចដែលធ្វើប្រតិបត្តិការនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 មានដូច ខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដក	526,682	2,126,215	352,749	1,428,633
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(133,168)	(537,599)	(75,320)	(305,046)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	393,514	1,588,616	277,429	1,123,587

ទុនបម្រុង និងសំវិធានធន

ពុំមានការប្រែប្រួលជាសារវន្តទៅលើទុនបម្រុង និងសំវិធានធននៅក្នុងគ្រានេះទេ ក្រៅពីការបង្ហាញនៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

ភាគលាភ

ក្រុមហ៊ុនបានប្រកាស និងចំណាយភាគលាភចំនួន 52,711 ដុល្លារអាមេរិក ដោយយោងទៅតាមប្រាក់ចំណេញ សុទ្ធនាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 (2015: 20,684 ដុល្លារអាមេរិក ដោយយោងទៅតាម ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធនាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2014)។

ដើមទុន

នៅថ្ងៃទី 26 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុម័តការផ្ទេរពីបំណុលរបស់ លោក អន ប៊ុនហាក់ និង ក្រុមហ៊ុន Gojo & Company, Inc. ដូចខាងក្រោម:

	មូលធន ដុល្លារអាមេរិក	បុព្វលាភ ភាគហ៊ុន ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
លោក អន ប៊ុនហាក់	430,000	180,600	610,600
ក្រុមហ៊ុន Gojo & Company, Inc.	1,590,290	661,557	2,251,847

ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីបញ្ជាក់ថាវិធានការទាក់ទងទៅនឹងការលុបបំបាត់ចោលឥណទានអាក្រក់ និងការធ្វើសំវិធានធន លើឥណទានជាប់សង្ស័យត្រូវបានធ្វើឡើង ហើយក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា រាល់ឥណទានដែលបានដឹងថា មិនអាចទារបានត្រូវបានលុបបំបាត់ចោល ហើយសំវិធានធនត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងគ្រប់គ្រាន់សម្រាប់ឥណទាន ដែលជាប់សង្ស័យ ។

គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីកាលៈទេសៈណាមួយដែលនាំឲ្យឥណទានអាក្រក់ដែលបានជំរះចេញពីបញ្ជី ឬចំនួនសំវិធានធនលើឥណទានដែលជាប់សង្ស័យរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានតម្លៃមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ ។

ទ្រព្យសកម្ម

នៅមុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការ ដែលមានមូលដ្ឋានសមរម្យដើម្បីបញ្ជាក់ថា បណ្តាទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ក្រៅពីបំណុលដែលបានកត់ត្រានៅក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយដែលទំនងជាមិនអាចទទួលស្គាល់បាននៅក្នុងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតា ត្រូវបានកាត់បន្ថយឲ្យនៅស្មើនឹងតម្លៃដែលគិតថានឹងអាចប្រមូលបានជាក់ស្តែង ។

នាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលនឹងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការកំណត់តម្លៃទ្រព្យសកម្ម នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើងដែលនឹង ធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់ការអនុវត្តវិធីសាស្ត្រដែលមានកន្លងមកក្នុងការវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនថាមានភាពមិនត្រឹមត្រូវ និងមិនសមស្របនោះទេ ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗទៀត

នាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ពុំមាន៖

(ក) ការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលកើតមានឡើងចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទក្នុងការធានា ចំពោះបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយឡើយ ក្រៅអំពីការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

(ខ) បំណុលយថាហេតុណាមួយ ដែលកើតមានឡើងចំពោះក្រុមហ៊ុនចាប់តាំងពីថ្ងៃចុងគ្រាមក ក្រៅអំពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានមតិថា ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬបំណុលផ្សេងៗទៀតរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលត្រូវសង ឬអាចនឹងត្រូវសងក្នុងរយៈពេល 12 ខែ បន្ទាប់ពីថ្ងៃចុងការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នេះ ដែលនឹងធ្វើឲ្យមានផលប៉ះពាល់ ឬអាចនឹងប៉ះពាល់ជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួន ដូចដែលបានកំណត់ និងនៅពេលដែលដល់ថ្ងៃកំណត់ ។

ការផ្លាស់ប្តូរហេតុការណ៍

នាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ ដែលមិនបានវែកញែក នៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនឹងបណ្តាលឲ្យមានតួលេខនៃចំនួនណាមួយ ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានភាពមិនត្រឹមត្រូវនោះទេ ។

ប្រតិបត្តិការមិនប្រក្រតី

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលមានមតិថា លទ្ធផលនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុនេះមិនមាន ផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តដោយសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីនោះទេ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក៏មានមតិផងដែរថា នៅក្នុងចន្លោះពេលចាប់ពីថ្ងៃការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ដល់ការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ពុំមានចំណាត់ថ្នាក់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ ឬព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលមានលក្ខណៈជាសារវន្ត និងមិនប្រក្រតីកើតមានឡើង ដែលអាចនាំឲ្យប៉ះពាល់ដល់លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងគ្រាដែល របាយការណ៍នេះបានរៀបចំឡើងនោះទេ ។

ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍

នាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍ជាសារវន្តដែលកើតឡើងបន្ទាប់ពីថ្ងៃតារាងតុល្យការដែល តម្រូវឲ្យមានការកែតម្រូវ រឺត្រូវបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការនៅក្នុងគ្រា និងនាកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

- លោក អន ប៊ុនហាក់ នាយកមិនប្រតិបត្តិ/ប្រធាន
- លោក ជេត ច័ន្ទប្រសើរ នាយកមិនប្រតិបត្តិ
- លោក មុយ ម៉ារ៉ា នាយកមិនប្រតិបត្តិ
- លោក Taejun Shin នាយកមិនប្រតិបត្តិ
- លោក Sanjay Gandhi នាយកមិនប្រតិបត្តិ
- លោក យាន ឫទ្ធិ នាយកមិនប្រតិបត្តិ/សមាជិកអភិបាលឯករាជ្យ
- លោក អៅ វេង នាយកមិនប្រតិបត្តិ/សមាជិកអភិបាលឯករាជ្យ

ចំណែកហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលបានបម្រើការនៅក្នុងចុងការិយបរិច្ឆេទ និងមានកាន់កាប់ភាគហ៊ុនរបស់ក្រុមហ៊ុនមានដូចខាងក្រោម៖

	ថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		ថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	% នៃភាគហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួនភាគហ៊ុន 10 ដុល្លារអាមេរិក ក្នុង 1 ភាគហ៊ុន	% នៃភាគហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួនភាគហ៊ុន 10 ដុល្លារអាមេរិក ក្នុង 1 ភាគហ៊ុន
លោក អន ប៊ុនហាក់	19.63%	100,000	18.54%	57,000
លោក ជេត ច័ន្ទប្រសើរ	1.08%	5,500	1.79%	5,500

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

នៅក្នុងនិងនាចុងគ្រាហិរញ្ញវត្ថុនេះ ពុំមានការរៀបចំណាមួយដែលមានក្រុមហ៊ុនជាភាគីមួយក្នុងគោលបំណងជួយដល់សមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ដើម្បីទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍ដោយមធ្យោបាយទិញយក ភាគហ៊ុន ឬលិខិតបំណុលពីក្រុមហ៊ុន ឬពីក្រុមហ៊ុនដទៃទៀតទេ ។

ចាប់តាំងពីដើមគ្រាហិរញ្ញវត្ថុ ពុំមានសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់បានទទួល ឬមានសិទ្ធិទទួលបាន នូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ (ក្រៅពីអត្ថប្រយោជន៍ដែលបានទទួលដូចបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ) តាមរយៈការចុះកិច្ចសន្យាធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុន ឬ ដោយក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះជាសមាជិក ឬក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុនដែលសមាជិកក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនោះ មានផលប្រយោជន៍ផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុច្រើននោះទេ លើកលែងតែការបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលអះអាងបញ្ជាក់ថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបានរៀបចំឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវនៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 និងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់។ នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចាំបាច់ត្រូវ៖

- អនុម័តនូវគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលសមស្រប ដោយផ្អែកលើការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ប្រមាណ យ៉ាងសមហេតុផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តន៍ប្រកបដោយសង្គតិភាព ។
- អនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជានិងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងគណនេយ្យ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹងការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ប្រសិនបើមានការផ្លាស់ប្តូរពីនេះ ដើម្បីបង្ហាញនូវភាពត្រឹមត្រូវ គឺត្រូវបង្ហាញ ពន្យល់ និងកំណត់បរិមាណ ឲ្យបានច្បាស់លាស់នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។
- រក្សាទុកនូវបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព ។
- រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម លុះត្រាតែមានករណី មិនសមរម្យក្នុងការសន្មតថា ក្រុមហ៊ុននឹងមិនបន្តធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មនាពេលអនាគត ដែលអាច រំពឹងទុកបាន ។
- ត្រួតពិនិត្យ និងដឹកនាំក្រុមហ៊ុនឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព និងចូលរួមរាល់សេចក្តីសម្រេចសំខាន់ៗទាំងឡាយណា ដែលប៉ះពាល់ដល់សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ និងដំណើរការរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយត្រូវប្រាកដថា កិច្ចការនេះ ត្រូវ បានឆ្លុះបញ្ចាំងយ៉ាងត្រឹមត្រូវនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលធនាគារអះអាងថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តនូវរាល់ការតម្រូវ ដូចបានរាយការណ៍ខាងលើក្នុងការរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ការបញ្ជាក់របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់មកជាមួយបានបង្ហាញ នូវភាពត្រឹមត្រូវ នូវស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ **គ្រីស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាក់ស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី** នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរ សាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាម ស្តង់ដារគណនេយ្យ កម្ពុជា និងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងគណនេយ្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ត្រឹមកាលបរិច្ឆេទចេញផ្សាយរបាយការណ៍នេះក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជឿជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រាន់ ក្នុងការទូទាត់បំណុល នៅពេលដល់កំណត់សង។

ចុះហត្ថលេខាក្នុងនាមក្រុមប្រឹក្សាភិបាល:



លោក **អេន ម៉ិលឃារ៉ា**
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

ថ្ងៃទី 27 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2017

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ ជូនចំពោះភាគទុនិក គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

មតិយោបល់

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ **គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី** (ហៅកាត់ថា "ក្រុមហ៊ុន") ដែលមានតារាងតុល្យការនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 និងរបាយការណ៍លទ្ធផល របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន និង របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ និងកំណត់សម្គាល់ដែលមាន សេចក្តីសង្ខេបលើគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានបង្ហាញនៅទំព័រទី 9 ដល់ទី 59។

ជាមតិរបស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ បានបង្ហាញភាពត្រឹមត្រូវនូវទិដ្ឋភាពជាសារវន្តទាំងអស់នៃស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជានិងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងទៅនឹងគណនេយ្យរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។

មូលដ្ឋានសម្រាប់មតិសវនកម្ម

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារទាំងនេះគឺត្រូវបានរៀបរាប់នៅក្នុងផ្នែក *ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ* នៃរបាយការណ៍នេះ ។ យើងខ្ញុំ ឯករាជ្យពីក្រុមហ៊ុន ដោយអនុលោមទៅតាមការតម្រូវក្រមសីលធម៌ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនៅប្រទេសកម្ពុជា ព្រមទាំងបានបំពេញនូវការទទួលខុសត្រូវលើក្រមសីលធម៌ផ្សេងៗទៀតដោយអនុលោមទៅតាមការតម្រូវទាំងនេះ។ យើងខ្ញុំ ជឿជាក់ថាភស្តុតាងសវនកម្មដែលយើងបានទទួលគឺគ្រប់គ្រាន់ និងសមរម្យដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋានសម្រាប់ការផ្តល់មតិរបស់យើងខ្ញុំ។

កំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ដំណាច់ឆ្នាំថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 ត្រូវបានធ្វើសវនកម្មដោយក្រុមហ៊ុនសវនកម្មផ្សេងទៀត ដែលបានបញ្ចេញមតិសវនកម្មនៅថ្ងៃទី 25 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 ថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះមានភាពត្រឹមត្រូវ ។

ព័ត៌មានផ្សេងៗដែលមិនមែនជារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍របស់សវនករ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវទៅលើព័ត៌មានផ្សេងៗ។ ព័ត៌មានផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុនរួមមាន របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពីទំព័រទី1 ទៅទំព័រទី5 ប៉ុន្តែមិនបានរួមបញ្ចូលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងរបាយការណ៍របស់សវនករទេ ។

មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមិនគ្របដណ្តប់លើព័ត៌មានផ្សេងៗ ហើយយើងខ្ញុំមិនបានធ្វើការសន្និដ្ឋានអះអាងលើព័ត៌មានផ្សេងៗឡើយ ។

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/kh/about to learn more about our global network of member firms.

ទាក់ទងទៅនឹង ការធ្វើសវនកម្មរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំគឺមានព័ត៌មានផ្សេងៗ និង ពិចារណាថា ព័ត៌មានផ្សេងៗ មានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដោយមិនស្របគ្នាជាមួយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ជាមួយ ចំណេះដឹងរបស់យើងខ្ញុំដែលទទួលបានពីការធ្វើសវនកម្ម ឬ កើតឡើងពីកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ។ ដោយផ្អែកទៅលើ ការងាររបស់យើងខ្ញុំដែលបានអនុវត្ត ប្រសិនបើយើងសន្និដ្ឋានថាមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្តលើព័ត៌មានផ្សេងៗ យើងខ្ញុំ នឹងធ្វើការរាយការណ៍ទៅលើភាពជាក់ស្តែងនោះ។ យើងខ្ញុំមិនមានអ្វីត្រូវរាយការណ៍ឡើយ ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវលើការរៀបចំ និងបង្ហាញភាពត្រឹមត្រូវ លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមទៅ តាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងទៅនឹងគណនេយ្យរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា និងទទួលខុសត្រូវលើប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលគណៈគ្រប់គ្រងកំណត់ថា មានភាពចាំបាច់សម្រាប់ការ រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យជឿជាក់ពីការបង្ហាញខុសជាសារវន្តដោយសារតែការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គង។

ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងទទួលខុសត្រូវក្នុងការប៉ាន់ប្រមាណពីលទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ក្នុងការបន្តនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម ការបង្ហាញបញ្ហាដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការបន្តនិរន្តរភាពប្រសិនបើមាន និងការប្រើប្រាស់ មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពគណនេយ្យ លើកលែងតែគណៈគ្រប់គ្រងមានបំណងរំលាយក្រុមហ៊ុន ឬ បញ្ឈប់អាជីវកម្ម ឬ មិន មានជម្រើសជាក់ស្តែងណាមួយក្រៅពីអនុវត្តដូច្នោះ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ទទួលខុសត្រូវលើការត្រួតពិនិត្យដំណើរការ នៃការរាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនកម្មចំពោះការធ្វើសវនកម្មទៅលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺដើម្បីទទួលបានអំណះអំណាងដែលសមហេតុផលថា តើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ជាមួយ គឺមិនមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬ កំហុសឆ្គង និងដើម្បីបង្ហាញរបាយការណ៍ដែលរួម បញ្ចូលមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ អំណះអំណាងដែលសមហេតុផល គឺជាអំណះអំណាងកំរិតខ្ពស់ ប៉ុន្តែមិនមែនជា ការធានាថា ការធ្វើសវនកម្មអនុលោមតាមស្តង់ដារសវនកម្មអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា នឹងតែងតែរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារ វន្តនៅពេលដែលវាមាននោះទេ។ កំហុសឆ្គងនេះអាចកើតឡើងពីការក្លែងបន្លំ ឬកំហុសឆ្គងដែលត្រូវបានពិចារណាជា កំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ប្រសិនបើកំហុសនីមួយៗ ឬ កំហុសសរុបមានឥទ្ធិពល ដល់ការសម្រេចចិត្តសេដ្ឋកិច្ច របស់អ្នក ប្រើប្រាស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាមូលដ្ឋាន។

ការប៉ាន់ប្រមាណតាមវិជ្ជាជីវៈ ។ យើងខ្ញុំ ក៏បាន ៖

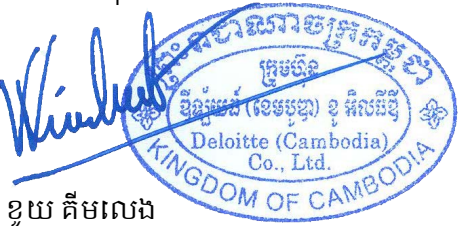
- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃកំហុសឆ្គងជាសារវន្តនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ទោះជាបណ្តាលមកពីការ ក្លែងបន្លំ ឬ កំហុសឆ្គងក៏ដោយ កំណត់ និងអនុវត្តនីតិវិធីសវនកម្មដែលឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ ដើម្បីទទួលបានភស្តុតាងពីការធ្វើសវនកម្មដែលគ្រប់គ្រាន់ និងសមរម្យ ដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការផ្តល់ មតិយោបល់។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ពីការក្លែងបន្លំ គឺធ្ងន់ធ្ងរជាងកំហុសឆ្គង ធម្មតា ខណៈដែលការក្លែងបន្លំអាចបណ្តាលមកពីការយុបយិត ការក្លែង ការលុបចោលដោយចេតនា ការ ថ្លែងខុស ឬ ការបំពានលើការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុង។

kl

- ទទួលបាន ការយល់ដឹងពីការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការធ្វើសវនកម្ម ដើម្បីរៀបចំនីតិវិធីសវនកម្ម ដែលសមរម្យទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនសម្រាប់គោលបំណងបញ្ចេញមតិទៅលើប្រសិទ្ធភាពនៃការ គ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ។
- វាយតម្លៃភាពត្រឹមត្រូវ នៃគោលការណ៍គណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ ភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មាន គណនេយ្យ និងការបង្ហាញដែលពាក់ព័ន្ធនានាដោយគណៈគ្រប់គ្រង។
- សន្និដ្ឋានទៅលើភាពសមរម្យនៃការប្រើប្រាស់គោលការណ៍គណនេយ្យនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម របស់គណៈគ្រប់គ្រង និងផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលបានទទួល ថាគឺភាពមិនប្រាកដជាសារវន្តកើត មានឡើងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬ លក្ខខណ្ឌដែលអាចមានភាពមិនច្បាស់លាស់ទៅលើលទ្ធភាព របស់ក្រុមហ៊ុនដើម្បីបន្តនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថា មានភាពមិនប្រាកដ ប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំតម្រូវអោយមានការទាញចំណាប់អារម្មណ៍ នៅក្នុងរបាយការណ៍របស់សវនករទៅលើ ការបង្ហាញដែលពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើការបង្ហាញមិនគ្រប់គ្រាន់ យើងខ្ញុំត្រូវ បញ្ជាក់នៅក្នុង មតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ ផ្អែកទៅលើភស្តុតាងសវនកម្មដែល ទទួលបានរហូតដល់ថ្ងៃនៃរបាយការណ៍សវនកម្ម។ ទោះជាយ៉ាងណា ព្រឹត្តិការណ៍ ឬលក្ខខណ្ឌនាពេល អនាគត អាចបណ្តាលអោយក្រុមហ៊ុនបញ្ឈប់ការបន្តនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្ម។
- វាយតម្លៃការបង្ហាញជារួម រចនាសម្ព័ន្ធ និង ខ្លឹមសារ នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងការបង្ហាញ ថាគឺ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុបង្ហាញប្រតិបត្តិការជាមូលដ្ឋាន និង ព្រឹត្តិការណ៍នៅក្នុងការទទួលបានការបង្ហាញ ដែលត្រឹមត្រូវ។

យើងខ្ញុំទាក់ទងជាមួយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពាក់ព័ន្ធនឹងបញ្ហាផ្សេងៗ វិសាលភាព និងពេលវេលានៃការធ្វើ សវនកម្ម និង ការរកឃើញពីសវនកម្មសំខាន់ៗ រួមទាំងកង្វះខាតសំខាន់ៗនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង ដែលបានរកឃើញ នៅក្នុងអំឡុងពេលធ្វើសវនកម្មរបស់យើងខ្ញុំ ។

តំណាងក្រុមហ៊ុន **ឌីឡាយធី (ខេមបូឌា) ខូអិលធីឌី**



ខួយ គីមលេង
នាយក

រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា

កាលបរិច្ឆេទ៖ ថ្ងៃទី 27 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2017

គ្រឹះស្ថានវិហារញាតិវង្ស ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

តារាងតុល្យការ

គិតត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

	កំណត់ សម្គាល់	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	4	10,235	41,319	15,311	62,009
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ					
នៃកម្ពុជា	5	255,580	1,031,776	154,259	624,749
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	6	1,061,245	4,284,246	241,524	978,173
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន-សុទ្ធ	7	9,727,358	39,269,344	7,962,287	32,247,262
មូលធនវិនិយោគ	8	10,000	40,370	10,000	40,500
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	9	162,139	654,555	139,122	563,444
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	10	42,325	170,866	39,491	159,938
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ	15(a)	49,717	200,708	27,879	112,910
សរុបទ្រព្យសកម្ម		11,318,599	45,693,184	8,589,873	34,788,985
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	11	520,000	2,099,240	3,385,494	13,711,251
ប្រាក់កម្ចី	12	2,889,834	11,666,260	588,375	2,382,919
អត្ថប្រយោជន៍សោធនវត្តន៍	13	92,873	374,928	75,535	305,917
បំណុលផ្សេងៗ	14	91,232	368,304	70,331	284,840
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	15(b)	136,080	549,355	84,808	343,472
សរុបបំណុល		3,730,019	15,058,087	4,204,543	17,028,399
មូលធន					
ដើមទុន	16	5,095,290	20,569,686	3,075,000	12,453,750
បុព្វលាភភាគហ៊ុន		1,538,174	6,209,608	696,017	2,818,869
ទុនបម្រុង		67,862	273,959	53,990	218,659
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		887,254	3,581,844	560,323	2,269,308
មូលធនសរុប		7,588,580	30,635,097	4,385,330	17,760,586
សរុបបំណុល និងមូលធន		11,318,599	45,693,184	8,589,873	34,788,985

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយចាប់ពីទំព័រទី 15 ដល់ទី 59 គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលពីការប្រាក់	17	1,926,666	7,777,951	1,503,119	6,087,632
ចំណាយលើការប្រាក់	18	(223,868)	(903,755)	(206,985)	(838,289)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		1,702,798	6,874,196	1,296,134	5,249,343
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	19	63,140	254,896	34,966	141,612
ចំណេញប្រតិបត្តិការ		1,765,938	7,129,092	1,331,100	5,390,955
ចំណាយប្រតិបត្តិការ	20	(1,185,159)	(4,784,487)	(939,454)	(3,804,789)
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	7	(54,097)	(218,390)	(38,897)	(157,533)
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ		526,682	2,126,215	352,749	1,428,633
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	15(c)	(133,168)	(537,599)	(75,320)	(305,046)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងគ្រា		393,514	1,588,616	277,429	1,123,587

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយចាប់ពីទំព័រទី 15 ដល់ទី 59 គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

	បុព្វលាភ		ប្រាក់ចំណេញ		សរុប
	ដើមទុន	ភាគហ៊ុន	ទុនបម្រុង	រក្សាទុក	
	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក	ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	1,315,000	121,025	48,548	309,020	1,793,593
ការបង្កើនដើមទុនបន្ថែម	1,760,000	574,992	-	-	2,334,992
ការផ្ទេរចូលទុនបម្រុង	-	-	5,442	(5,442)	-
ភាគលាភដែលបានបង់	-	-	-	(20,684)	(20,684)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងគ្រា	-	-	-	277,429	277,429
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	3,075,000	696,017	53,990	560,323	4,385,330
សមមូលជាពាន់រៀល					
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	12,453,750	2,818,869	218,659	2,269,308	17,760,586
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	3,075,000	696,017	53,990	560,323	4,385,330
ការបង្កើនដើមទុនបន្ថែម	2,020,290	842,157	-	-	2,862,447
ការផ្ទេរចូលទុនបម្រុង	-	-	13,872	(13,872)	-
ភាគលាភដែលបានបង់	-	-	-	(52,711)	(52,711)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធក្នុងគ្រា	-	-	-	393,514	393,514
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	5,095,290	1,538,174	67,862	887,254	7,588,580
សមមូលជាពាន់រៀល					
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	20,569,686	6,209,608	273,959	3,581,844	30,635,097

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ ចាប់ពីទំព័រទី 15 ដល់ទី 59 គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

	កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
		ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ចំណេញមុនដកពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ		526,682	2,126,215	352,749	1,428,633
<i>និយ័តកម្ម:</i>					
រំលស់	10	21,273	85,879	17,410	70,511
សំវិធានធនសម្រាប់ ឥណទាន អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	7	54,097	218,390	38,897	157,533
អត្ថប្រយោជន៍សោធនវត្តន៍	13	12,893	52,049	9,370	37,948
ការជម្រះចេញនូវទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		285	1,151	610	2,471
ចំណូលនិងចំណាយការប្រាក់សុទ្ធ		(1,702,798)	(6,874,196)	(1,296,134)	(5,249,343)
		(1,087,568)	(4,390,512)	(877,098)	(3,552,247)
<i>បម្រែបម្រួលដើមទុនបង្វិល</i>					
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន		(1,819,175)	(7,344,010)	(3,681,179)	(14,908,775)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(6,327)	(25,542)	1,703	6,897
សមតុល្យនៅធនាគារកណ្តាល		(101,015)	(407,798)	(88,000)	(356,400)
បំណុលផ្សេងៗ		25,234	101,870	28,710	116,276
សំវិធានធនសម្រាប់ អត្ថប្រយោជន៍ សោធនវត្តន៍		14,715	59,404	12,076	48,908
<i>សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង ប្រតិបត្តិការ</i>		(1,886,568)	(7,616,076)	(3,726,690)	(15,093,094)
ការប្រាក់បានទទួល		1,909,976	7,710,573	1,461,583	5,919,411
ការប្រាក់បានបង់		(228,201)	(921,247)	(205,690)	(833,045)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	15 (b)	(103,734)	(418,775)	(40,406)	(163,644)
អត្ថប្រយោជន៍សោធនវត្តន៍បានបង់	13	(10,270)	(41,460)	(9,522)	(38,564)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុងសកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ		(1,406,365)	(5,677,497)	(3,397,823)	(13,761,183)
លំហូរសាច់ប្រាក់ពីសកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	10	(25,113)	(101,381)	(30,904)	(125,161)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធប្រើប្រាស់ក្នុង សកម្មភាពវិនិយោគ		(25,113)	(101,381)	(30,904)	(125,161)

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

កំណត់ សម្គាល់	សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
លំហូរទឹកប្រាក់ពីសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន				
ភាគលាភដែលបានបង់	(52,711)	(212,794)	(20,684)	(83,770)
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី	3,668,185	14,808,463	4,450,540	18,024,686
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី	(1,369,045)	(5,526,835)	(1,375,901)	(5,572,399)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធទទួលបានពីសកម្មភាព ហិរញ្ញប្បទាន	2,246,429	9,068,834	3,053,955	12,368,517
ការកើនឡើងសុទ្ធនូវសាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូល	814,951	3,289,956	(374,772)	(1,517,827)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាដើមគ្រា	257,344	1,042,243	632,116	2,575,873
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(3,344)	-	(15,803)
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល នាចុងគ្រា	21	1,072,295	257,344	1,042,243

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

ប្រតិបត្តិការមិនមែនសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗ

នៅក្នុងឆ្នាំ ប្រតិបត្តិការមិនមែនសាច់ប្រាក់សំខាន់ៗមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
បង្កើនដើមទុនតាមរយៈការផ្ទេរពីប្រាក់កម្ចី	-	-	1,550,000	6,277,500
បង្កើនដើមទុនតាមរយៈការផ្ទេរពីបុរេប្រទាន ពីភាគទុនិក	-	-	210,000	850,500
បង្កើនដើមទុនតាមរយៈការផ្ទេរពីទឹកប្រាក់ ជំពាក់ភាគទុនិក	2,020,290	8,155,911	-	-
បង្កើនបុព្វលាភតាមរយៈការផ្ទេរពីប្រាក់កម្ចី	-	-	506,385	2,050,859
បង្កើនបុព្វលាភតាមរយៈការផ្ទេរពីបុរេប្រទាន ពីភាគទុនិក	-	-	68,607	277,858
បង្កើនបុព្វលាភតាមរយៈការផ្ទេរពីទឹកប្រាក់ ជំពាក់ភាគទុនិក	842,157	3,399,788	-	-
បង្កើនទុនបម្រុងតាមរយៈ ការផ្ទេរពី ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	13,872	56,001	5,442	22,040

កំណត់សម្គាល់ដូចមានភ្ជាប់ជាមួយ ចាប់ពីទំព័រទី 15 ដល់ទី 59 គឺជាផ្នែកមួយនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

1. ព័ត៌មានទូទៅ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី ហៅកាត់ថា (“ក្រុមហ៊ុន” ឬ “ម៉ាកស៊ីម៉ា”) ដែលមានឈ្មោះដើមថា អង្គការ ម៉ាកស៊ីម៉ា ដើម្បីអភិវឌ្ឍនសេដ្ឋកិច្ចគ្រួសារ ជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានបង្កើតឡើងនៅក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងចុះបញ្ជីនៅក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម នៅថ្ងៃទី 27 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2005 ក្រោមបញ្ជីពាណិជ្ជកម្ម លេខ Co. 7897E/2005 ។ នៅថ្ងៃទី 10 ខែ សីហា ឆ្នាំ 2005 ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មលេខ 013 ពី ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុឲ្យប្រជាជនក្រីក្រក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ។ ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជាបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្មអចិន្ត្រៃយ៍លេខ M.F 013 ដើម្បីប្រកបអាជីវកម្មជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុនៅក្នុងខែ មិថុនា ឆ្នាំ 2008 ។ ថ្ងៃទី 22 ខែ កុម្ភៈ ឆ្នាំ 2012 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណអាជីវកម្ម អចិន្ត្រៃយ៍លេខ M.F 013 ជាមួយនឹងឈ្មោះថ្មី ម៉ាកស៊ីម៉ា មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ភីអិលស៊ី ។ ថ្ងៃទី 22 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2015 ធនាគារជាតិ នៃ កម្ពុជាបាន អនុម័តលើការកែសម្រួលឈ្មោះថ្មីរបស់ក្រុមហ៊ុនជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី ។

ទស្សនៈវិស័យរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺក្លាយជាគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុឈានមុខ ដែលផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុដល់អតិថិជន។ បេសកកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុជូនដល់ប្រជាពលរដ្ឋដែលមានប្រាក់ចំណូលទាប ជាលក្ខណៈ ឯកត្តបុគ្គលជាក្រុម និងអាជីវកម្មខ្នាតតូច-មធ្យម ដើម្បីលើកកម្ពស់ការរស់នៅ និងអាជីវកម្ម។ ក្រុមហ៊ុនផ្តោត សំខាន់លើការផ្តល់សេវាកម្មដែលមានគុណភាពខ្ពស់ដល់អតិថិជន ដើម្បីបំពេញតម្រូវការខាងសេដ្ឋកិច្ច និងសង្គម របស់អតិថិជន ។

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការផ្តល់សេវាកម្មហិរញ្ញវត្ថុ នៅទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅផ្ទះលេខ 21AB ផ្លូវលេខ 271, សង្កាត់ ផ្សារដើមថ្កូវ ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ និងសាខានៅតាមបណ្តាខេត្តនានា ដែលមានទីតាំង នៅខេត្តកណ្តាល ខេត្តកំពង់ស្ពឺ និងខេត្តតាកែវ ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័ត ឲ្យចេញផ្សាយរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ នៅថ្ងៃទី27 ខែមេសា ឆ្នាំ2017។

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

គោលការណ៍គណនេយ្យសំខាន់ៗ ដែលបានអនុវត្តក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជូន ដូចខាងក្រោម។ គោលការណ៍ទាំងនេះ ត្រូវបានយកមកអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាពនៅគ្រប់ការិយបរិច្ឆេទ លើកលែងតែ មានការបញ្ជាក់ផ្សេងពីនេះ។

(ក) មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានរៀបចំឡើង ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារ គណនេយ្យកម្ពុជា (ហៅកាត់ថា “CAS”) និងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងទៅនឹងគណនេយ្យរបស់ ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំ (ត)

គោលការណ៍គណនេយ្យ ដែលបានប្រើប្រាស់ អាចមានភាពខុសគ្នាពី គោលការណ៍គណនេយ្យដែលត្រូវបាន ទទួលស្គាល់ជាទូទៅ ដែលត្រូវបានប្រើប្រាស់នៅតាមបណ្តាប្រទេស និងយុត្តាធិការផ្សេងៗ។ ដូចនេះ របាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានភ្ជាប់មកជាមួយនេះ មិនមានបំណងបង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ លទ្ធផល ប្រតិបត្តិការ និង លំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោមទៅតាមយុត្តាធិការណាមួយ ក្រៅពីព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ។ ហេតុនេះ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ សម្រាប់បង្ហាញចំពោះតែអ្នកដែលបានជ្រាបអំពីគោលការណ៍គណនេយ្យ នីតិវិធី និងការអនុវត្តន៍ នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជាតែប៉ុណ្ណោះ។

ការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលអនុលោមតាម CAS និងបទប្បញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំទាក់ទងទៅ នឹងគណនេយ្យរបស់ធនាគារជាតិ តម្រូវឱ្យប្រើប្រាស់ការប៉ាន់ស្មាន និងការសន្មត ដែលមាន ផលប៉ះពាល់ដល់ តម្លៃរាយការណ៍របស់ទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល និងការលាតត្រដាងព័ត៌មានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលយថាភាព ដែលបានរាយការណ៍ គិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងប៉ះពាល់ដល់ចំនួននៃចំណូល និង ចំណាយដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុងការិយបរិច្ឆេទនេះ។ ទោះបីជាការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ ផ្អែកទៅលើការ យល់ដឹងដ៏សុក្រិតបំផុតរបស់គណៈគ្រប់គ្រងទៅលើព្រឹត្តិការណ៍ និងសកម្មភាពផ្សេងៗនាពេលបច្ចុប្បន្នក៏ដោយ ក៏លទ្ធផលជាក់ស្តែងចុងក្រោយ អាចខុសពីការប៉ាន់ស្មានទាំងនេះ។ ផ្នែកដែលទាក់ទងនឹងការវិនិច្ឆ័យ ឬ ភាពស្មុគស្មាញកម្រិតខ្ពស់ ឬផ្នែកដែលមានការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន សំខាន់ៗចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់លេខ 3 នៃរបាយការណ៍ ហិរញ្ញវត្ថុ។

(ខ) ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយ

នៅថ្ងៃទី28 ខែសីហា ឆ្នាំ2009 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យ (ហៅកាត់ថា "NAC") នៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានប្រកាសដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ "ស្តង់ដាររបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុអន្តរជាតិនៃកម្ពុជា" (ហៅកាត់ថា "CIFRS") ដែលផ្អែកទាំងស្រុងតាមស្តង់ដារដែលចេញផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាស្តង់ដារគណនេយ្យអន្តរជាតិ ដោយគ្រាន់តែ បន្ថែមពាក្យ "កម្ពុជា"។ នេះគឺគិតរួមទាំងបំណកស្រាយ និងវិសោធនកម្មផ្សេងៗផងដែរ ដែលអាចកើតឡើង ចំពោះស្តង់ដារនីមួយៗក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ។ ស្ថាប័នដែលមានការទទួលខុសត្រូវជាសាធារណៈ ត្រូវរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ខ្លួន ដោយអនុលោមតាម CIFRS សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលចាប់ផ្តើមពី ថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2012 ឬ បន្ទាប់ពីនេះ។

យោងតាមសារាចរណែនាំលេខ 086 សហវ-កជគ ចុះថ្ងៃទី30 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2012 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃ ក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុម័តឱ្យ ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលក្នុងការអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ដើមឆ្នាំថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016 ឬបន្ទាប់ពីនេះ។យោងតាមសារាចរណែនាំលេខ 058 សហវ-កជគ ចុះ ថ្ងៃទី24 ខែមិនា ឆ្នាំ2016 ក្រុមប្រឹក្សាជាតិគណនេយ្យនៃក្រសួងសេដ្ឋកិច្ច និងហិរញ្ញវត្ថុ បានអនុញ្ញាតឱ្យ ធនាគារ និងគ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ ពន្យារពេលក្នុងការអនុវត្ត CIFRS រហូតដល់ដើមឆ្នាំថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2019 ឬបន្ទាប់ ពីនេះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ខ) ស្តង់ដារគណនេយ្យថ្មី និងបំណកស្រាយ (ត)

ស្តង់ដារគណនេយ្យកំពុងប្រើប្រាស់នាពេលបច្ចុប្បន្ន មានភាពខុសប្លែកពី CIFRS ក្នុងផ្នែកជាច្រើន ។ ដូច្នោះ ការអនុវត្ត CIFRS នឹងបណ្តាលឲ្យមានផលប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន។ គណៈគ្រប់គ្រងកំពុងធ្វើការវាយតម្លៃនូវផលប៉ះពាល់នៃការផ្លាស់ប្តូរមកអនុវត្ត CIFRS ប៉ុន្តែមិនទាន់បានចប់ សព្វគ្រប់ទាំងស្រុងទេគិតត្រឹមកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ។

(គ) រូបិយប័ណ្ណបរទេស

(i) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

គណនីទាំងអស់ដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានវាស់តម្លៃដោយប្រើប្រាស់ រូបិយប័ណ្ណនៃបរិយាកាសសេដ្ឋកិច្ចចម្បង ដែលក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ (ហៅកាត់ថា “រូបិយប័ណ្ណគោល”)។ គណៈគ្រប់គ្រងបានកំណត់យក ដុល្លារអាមេរិក ជារូបិយប័ណ្ណគោលរបស់ក្រុមហ៊ុនដោយសារវាមាន ឥទ្ធិពល ជាសារវន្តលើប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុន។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងក៏ជារូបិយប័ណ្ណសម្រាប់បង្ហាញ របស់ក្រុមហ៊ុន។

(ii) រូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ធ្វើការបង្ហាញ

ប្រតិបត្តិការជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកដែលជារូបិយប័ណ្ណគោល និងរូបិយប័ណ្ណសម្រាប់ បង្ហាញ ត្រូវបានកត់ត្រាប្តូរទៅជាប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក តាមអត្រាប្តូរប្រាក់នាការបរិច្ឆេទនៃប្រតិបត្តិការនោះ។ ចំណេញ និងខាត ដែលបណ្តាលមកពីការទូទាត់តាមប្រតិបត្តិការបែបនេះ និងពីការប្តូរទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល រូបិយវត្ថុនានា ដែលកំណត់ជារូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗក្រៅពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក តាមអត្រាប្តូរនាដំណាច់ឆ្នាំ ត្រូវបាន កត់ត្រានៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

(iii) ការបង្ហាញជាប្រាក់រៀល

ដើម្បីអនុវត្តតាមច្បាប់ស្តីពីគណនេយ្យ និងសវនកម្ម ចុះថ្ងៃទី 11 ខែ មេសា ឆ្នាំ 2016 និងប្រកាសលេខ 643 សហវ ប្រក ចុះថ្ងៃទី 26 ខែ កក្កដា ឆ្នាំ 2007 ចាំបាច់ត្រូវឲ្យមានការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ។ ការប្តូររូបិយប័ណ្ណពីប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក ទៅជាប្រាក់រៀល ដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គឺដើម្បី អនុលោមទៅតាមប្រកាសលេខ B7-07-164 ចុះថ្ងៃទី 13 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2007 របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាពាក់ព័ន្ធនឹង ការរៀបចំ និងការកំណត់បង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ជាផ្លូវការប្រកាសដោយ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែល 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,037 រៀល (ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015 : 1 ដុល្លារអាមេរិក ស្មើនឹង 4,050 រៀល)។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(គ) រូបិយប័ណ្ណបរទេស (ត)

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបង្ហាញជាប្រាក់រៀល មិនត្រូវបានធ្វើសវនកម្ម និងមិនត្រូវបានយកមកបកស្រាយថា គួរលេខប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកត្រូវបានប្តូរទៅជាប្រាក់រៀល ឬនឹងត្រូវប្តូរជាប្រាក់រៀល នាពេលអនាគតតាមអត្រាប្តូរប្រាក់នេះ ឬអត្រាប្តូរប្រាក់ផ្សេងទៀតនោះឡើយ ។

(ឃ) មូលដ្ឋាននៃការសរុបរួម

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន រួមបញ្ចូលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ទីស្នាក់ការកណ្តាល និងបណ្តាសាខាតាមខេត្ត ក្រុងនានារបស់ខ្លួន ។ រាល់សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការអន្តរសាខាទាំងអស់ត្រូវ បានលុបបំបាត់ចោល ។

(ង) សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសមតុល្យសាច់ប្រាក់ ធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារ និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលមានកាលសន្តនៅពេលតម្កល់ដំបូងមានរយៈពេល 3 ខែ ឬតិចជាង និងដែលអាចប្តូរជាសាច់ប្រាក់ពេលណាក៏បានដោយមានហានិភ័យតិចតួចចំពោះការផ្លាស់ប្តូរតម្លៃ ។

(ច) ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា

ប្រាក់បញ្ញើតម្កល់តាមច្បាប់ ត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ស្របតាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងត្រូវបានកំណត់ជាភារកិច្ចនៃដើមទុនអប្បបរមារបស់ធនាគារ និងប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជនដែលតម្រូវដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ។ ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជាត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។

(ឆ) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលបានបង្ហាញនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើមដែលនៅសល់ ដកចេញចំនួនទាំងឡាយណាដែលបានលុបចោល សំវិធានធនជាក់លាក់ និងសំវិធានធនទូទៅ សម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។
ឥណទានត្រូវបានជម្រះចេញពីបញ្ជី នៅពេលដែលគ្មានលទ្ធភាពជាក់លាក់ថានឹងអាចប្រមូលបានមកវិញ។

(ជ) សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ត្រូវបានវិនិច្ឆ័យប្រចាំខែដោយគណៈគ្រប់គ្រង។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន តាមតម្រូវការរបស់ប្រកាសលេខ B7-02-186 ប្រ.ក. ចុះថ្ងៃទី13 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2002។ ប្រកាសនេះតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទាំងឡាយ ធ្វើចំណាត់ថ្នាក់សំរៀតឥណទានរបស់ខ្លួនជា 4 ថ្នាក់ ផ្អែកលើចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សងនៃប្រាក់ដើម និង ឬការប្រាក់

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ជ) សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ (ត)

ហើយសំវិធានធនដាក់លាក់អប្បបរមាដែលតម្រូវ ត្រូវបានផ្តល់ឲ្យតាមរយៈចំណែកថ្នាក់ឥណទាន ដោយមិនគិតពី ទ្រព្យសកម្ម (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់) ដែលបានដាក់ជាទ្រព្យបញ្ចាំ ដូចខាងក្រោម៖

ចំណាត់ថ្នាក់	ចំនួនថ្ងៃដែលហួសកាលកំណត់សង	អត្រាសំវិធានធន
ឥណទានរយៈពេលខ្លី (តិចជាងមួយឆ្នាំ):		
ឥណទានស្តង់ដារ	តិចជាង 30 ថ្ងៃ	0%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី 30 ដល់ 59 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី 60 ដល់ 89 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	ពី 90 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%
ឥណទានរយៈពេលវែង (លើសពីមួយឆ្នាំ):		
ឥណទានស្តង់ដារ	តិចជាង 30 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ	ពី 30 ដល់ 179 ថ្ងៃ	10%
ឥណទានជាប់សង្ស័យ	ពី 180 ដល់ 359 ថ្ងៃ	30%
ឥណទានបាត់បង់	ពី 360 ថ្ងៃឡើងទៅ	100%

បន្ថែមពីលើសំវិធានធនដាក់លាក់ ទឹកប្រាក់នៃសំវិធានធនដែលលើសពីភាគរយដែលបានកំណត់ដោយ NBC ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនទូទៅ គឺ 90% នៃឥណទានក្រោមស្តង់ដារ និង 70% នៃឥណទានជាប់សង្ស័យ។ សរុបមកគឺ 100% នៃសំវិធានធនត្រូវបានផ្តល់ឲ្យឥណទាននៅក្រោមស្តង់ដារ។

ឥណទានត្រូវបានលុបចោល នៅពេលវាត្រូវបានពិចារណាថាមិនអាចប្រមូលបាន។ ឥណទានដែលបានលុបចោលបំបាត់ ចោលត្រូវបានកាត់ចេញពីឥណទានដែលនៅសល់ និងសំវិធានធនលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ ។

ការប្រមូលបានមកវិញនូវឥណទាន ដែលបានលុបចោលពីពេលមុន ត្រូវទទួលស្គាល់ជាចំណូល ប្រតិបត្តិការ ផ្សេងៗ នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

(ឈ) ការប្រាក់ព្យួរទុក

ការប្រាក់ព្យួរទុក តំណាងឲ្យការប្រាក់លើឥណទានមិនដំណើរការ ដែលការកត់ត្រាជាប្រាក់ចំណូល ត្រូវបានព្យួរ ទុករហូតដល់វាត្រូវទទួលស្គាល់ជាប្រាក់ចំណូលពិតប្រាកដតាមមូលដ្ឋាន សាច់ប្រាក់ ។ ឥណទានមិនដំណើរការ រួមបញ្ចូល ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ឥណទានជាប់សង្ស័យ និង ឥណទានបាត់បង់។

ការប្រាក់ព្យួរទុក ត្រូវបានបង្ហាញជាការដកចេញពីការប្រាក់ត្រូវទទួល ។

(ញ) ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ។ ការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានធ្វើឡើង សម្រាប់ឥណទេយ្យដែលជាប់ សង្ស័យ ផ្អែកលើការពិនិត្យលើចំនួនដែលនៅសល់នាការិយបរិច្ឆេទ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ដ) ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមតម្លៃដើម ដករំលស់បង្គរ និងការខាតបង់លើឱនភាព នៃតម្លៃបង្គរ ប្រសិនបើមាន ។ ថ្លៃដើមរួមមានចំណាយផ្ទាល់ផ្សេងៗក្នុងការនាំយកទ្រព្យនោះ មកកាន់ទីតាំង និងលក្ខខណ្ឌ ចាំបាច់ ដើម្បីឲ្យអាចធ្វើប្រតិបត្តិការទៅតាមការគ្រោងទុករបស់ គណៈគ្រប់គ្រង ។

ចំណាយបន្ទាប់ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងផ្នែកមួយនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ដែលបានទទួលស្គាល់រួចមក ហើយ ត្រូវបានបូកបញ្ចូលទៅក្នុងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ប្រសិនបើប្រាកដថា វាផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ សេដ្ឋកិច្ចនាពេល អនាគតដល់ក្រុមហ៊ុនលើសពីស្តង់ដារដើម ។ រាល់ការចំណាយបន្ទាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា ចំណាយនៅក្នុងគ្រាដែលបានកើតឡើង ។

ការសាងសង់កំពុងដំណើរការ មិនត្រូវបានគិតរំលស់ទេ ។ រំលស់លើទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារត្រូវបានទទួលស្គាល់ជា ចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ដោយ ប្រើអត្រា និងវិធីសាស្ត្ររំលស់ដូចខាងក្រោម៖

	អត្រា	វិធីសាស្ត្រ
ការកែលំអអគារជួល	10%-50%	រំលស់ថេរ
បរិក្ខារការិយាល័យ	25%	រំលស់ថយចុះ
កុំព្យូទ័រ និងសម្ភារៈព័ត៌មានវិទ្យា	50%	រំលស់ថយចុះ
គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់	25%	រំលស់ថយចុះ
យានយន្ត	25%	រំលស់ថយចុះ

ប្រសិនបើតម្លៃនៅសល់នៃទ្រព្យសកម្មណាមួយ លើសពីតម្លៃប៉ាន់ស្មានដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន វាត្រូវបាន កត់ត្រាបន្ថយភ្លាមៗនៅស្មើនឹងចំនួនដែលអាចប្រមូលមកវិញបាន ។

ចំណេញ ឬខាតពីការលក់ប្រើ ឬការលក់ចេញផ្នែកនៃទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារណាមួយត្រូវបានកំណត់ដោយ ភាពខុសគ្នារវាងសាច់ប្រាក់ទទួលបានពីការលក់ និងតម្លៃយោងនៃផ្នែកនោះ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅក្នុង របាយការណ៍លទ្ធផល។

ទ្រព្យសម្បត្តិ និងបរិក្ខារ ដែលបានដករំលស់អស់ហើយត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រហូតដល់ថ្ងៃ ដែលទ្រព្យ និងបរិក្ខារទាំងនោះត្រូវបានលក់ចេញ ឬលុបបំបាត់ចោល ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(២) ឱនភាពនៃតម្លៃ

(i) ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានវាយតម្លៃនាកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍នីមួយៗដើម្បីកំណត់ថាតើមាន ភស្តុតាងណាមួយដែលបង្ហាញថា ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទាំងនោះមានឱនភាពនៃតម្លៃ ។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានចាត់ទុកថាមានឱនភាពនៃតម្លៃប្រសិនបើមានហេតុការណ៍មួយ ឬច្រើនជះឥទ្ធិពលជា អវិជ្ជមានទៅលើលំហូរទឹកប្រាក់ប៉ាន់ស្មាននាពេលអនាគតរបស់ទ្រព្យសកម្មនោះ ។ ករណីនេះមិន ត្រូវអនុវត្តចំពោះ ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជននោះទេ ដោយវាត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងគោលនយោបាយ គណនេយ្យដោយឡែកនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2 (ជ) ។

រាល់ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុទោលសារវន្ត ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឱនភាពនៃតម្លៃតាមមូលដ្ឋានទោល ។ ទ្រព្យសកម្មនៅសល់ត្រូវបានវាយតម្លៃជាមួយក្រុមទ្រព្យសកម្មដែលមានហានិភ័យឥណទានស្រដៀងគ្នា ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃត្រូវដកចេញ ប្រសិនបើមានព្រឹត្តិការណ៍កើតឡើងបន្ទាប់ពីការទទួល ស្គាល់ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃតម្រូវឲ្យដកចេញ ។

(ii) ទ្រព្យសកម្មមិនមែនហិរញ្ញវត្ថុ

ទ្រព្យសកម្មទាំងឡាយណាដែលត្រូវធ្វើរំលស់ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យរកឱនភាពនៃតម្លៃរបស់វា នៅពេលណាដែលមានព្រឹត្តិការណ៍ ឬការផ្លាស់ប្តូរកាលៈទេសៈណាមួយចង្អុលបង្ហាញថា តម្លៃយោងរបស់វានឹងមិនអាចស្រង់មកវិញបាន។ ការខាតបង់លើឱនភាពនៃតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមចំនួនលំអៀងរវាងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យនោះធៀបជាមួយតម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន។ តម្លៃដែលអាចស្រង់មកវិញបាន គឺជាតម្លៃមួយណាដែលខ្ពស់ជាងគេរវាងតម្លៃសមស្របនៃទ្រព្យនោះ ដកចំណាយក្នុងការលក់ និងតម្លៃប្រើប្រាស់ ។ ក្នុងការវាយតម្លៃរកឱនភាពទ្រព្យទាំងឡាយត្រូវបានចាត់ជាក្រុមតូចៗបំផុត ដើម្បីកំណត់ពីលំហូរសាច់ប្រាក់របស់វានីមួយៗ (ឯកតាបង្កើតសាច់ប្រាក់)។

ការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ក្នុងឆ្នាំដែលវាបានកើតឡើង។ កត់ត្រាត្រលប់មកវិញនៃការខាត ដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលទៅតាមទំហំនៃតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម ដែលមិនលើសពីតម្លៃយោងពីមុនការខាតដែលបណ្តាលមកពីការថយចុះតម្លៃកាត់រំលស់ចេញ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ខ) ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចីត្រូវបានបង្ហាញតាមតម្លៃដើម ហើយបន្ទាប់មកទៀតត្រូវបានបង្ហាញតាមតម្លៃនៅសល់។

សោហ៊ុយផ្សេងៗដែលបានចំណាយដើម្បីទទួលបាន ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅក្នុង របាយការណ៍លទ្ធផល។

(ឈ) អត្ថប្រយោជន៍សោធននិវត្តន៍

ក្រុមហ៊ុនផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់និយោជិតរបស់ខ្លួន តាមគោលការណ៍មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ ។ និយោជិតដែលបានបញ្ចប់រយៈពេលសាកល្បង មានសិទ្ធិចូលរួមក្នុងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍នេះ ។

និយោជិតចូលរួមចំណែកចំនួន 3% នៃប្រាក់បៀវត្សប្រចាំខែរបស់ពួកគេ ហើយក្រុមហ៊ុនចូលរួមចំណែកចំនួន 3% ។ ការរួមចំណែករបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកត់ត្រាជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍ នឹងត្រូវទូទាត់ជូននិយោជិត (និយោជិតដែលបានចូលរួមចំណែកក្នុងមូលនិធិ) នៅពេលដែលពួកគេចូលនិវត្តន៍ លាលប់ពីការងារ ឬត្រូវបញ្ឈប់ពីការងារ ប្រសិនបើនិយោជិតបានបម្រើការងារនៅក្រុមហ៊ុនក្នុងរយៈពេល 3 ឆ្នាំ ឬច្រើនជាងនេះ ។ ចំនួនដែលនិយោជិតបានរួមចំណែក ត្រូវបាន ក្រុមហ៊ុនទូទាត់ជូនយ៉ាងពេញលេញ ទោះបីជានិយោជិតបម្រើការងារតិចជាង 3ឆ្នាំក៏ដោយ។

និយោជិតទាំងឡាយណាដែលត្រូវបានបញ្ឈប់ពីការងារ ដោយសារការប្រព្រឹត្តខុសឆ្គងធ្ងន់ធ្ងរអាចទទួលបានមូលនិធិនេះត្រឹមចំណែកដែលនិយោជិតនោះបានបង់ ដោយមិនគិតអតីតភាពការងារ របស់និយោជិតរូបនោះឡើយ ។

(ណ) សំវិធានធន

សំវិធានធន ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនមានកាតព្វកិច្ចតាមផ្លូវច្បាប់ ឬកាតព្វកិច្ច ប្រយោលនាពេលបច្ចុប្បន្ន ដែលជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍កន្លងផុតទៅ ហើយដែលតម្រូវឲ្យមានលំហូរ ចេញនូវអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ក្នុងការបំពេញនូវកាតព្វកិច្ចនោះ ហើយចំនួនទឹកប្រាក់ត្រូវបានប៉ាន់ស្មានគួរឲ្យជឿជាក់បាន ។

នៅពេលដែលមានកាតព្វកិច្ចស្រដៀងគ្នាច្រើន កម្រិតនៃលំហូរចេញដើម្បីទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ ត្រូវបានកំណត់ដោយគិតទៅលើចំណាត់ថ្នាក់នៃកាតព្វកិច្ចនោះទាំងមូល។ សំវិធានធនត្រូវបានកត់ត្រា ទោះបីជាកម្រិតលំហូរចេញនៃកាតព្វកិច្ចណាមួយនៅក្នុងចំណាត់ថ្នាក់កាតព្វកិច្ចដូចគ្នានោះមានចំនួនតូចក៏ដោយ។

(ត) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងពន្ធពន្យារ

ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញរួមមានពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ និងពន្ធពន្យារ ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល ។ ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ គឺជាពន្ធដែលរំពឹងថា ត្រូវបង់ទៅលើប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធប្រចាំឆ្នាំ ដោយប្រើអត្រាពន្ធដែលបានអនុម័ត ឬបានអនុម័តមួយភាគធំនៅកាលបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ និង និយ័តភាពទាំងឡាយទៅលើពន្ធត្រូវបង់ពីឆ្នាំមុនៗ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ក) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ និងពន្ធពន្យារ (ត)

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានកំណត់តាមវិធីសាស្ត្រតារាងតុល្យការលើភាពលំអៀងបណ្តោះអាសន្នរវាងតម្លៃយោងរបស់ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ និងតម្លៃយោងសម្រាប់ការគិតពន្ធ ។ ចំនួនពន្ធពន្យារ ដែលបានកំណត់នោះ គឺផ្អែកលើលក្ខណៈដែលអាចប្រើប្រាស់បាន ឬអាចកាត់កងបាន នូវតម្លៃយោងរបស់ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលដោយប្រើអត្រាពន្ធកំណត់នៅថ្ងៃតារាងតុល្យការ ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់តែក្នុងករណីអាចនឹងកើតមានឡើងនូវប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធ នាពេល អនាគតដែលអនុញ្ញាតឲ្យប្រើប្រាស់កាត់កងជាមួយពន្ធពន្យារនោះបាន ។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ នៅរៀងរាល់កាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយក្នុងករណីមិនអាចប្រើប្រាស់នូវ អត្ថប្រយោជន៍ពន្ធ ទាំងនោះបាន ។

(ខ) ទុនបម្រុងស្របច្បាប់

ដោយអនុលោមទៅតាមលក្ខន្តិកៈ ក្រុមហ៊ុនត្រូវបង្វែរប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទមុនចំនួន 5% ចូលក្នុងទុនបម្រុង ។ ការបង្វែរនេះនឹងបញ្ឈប់នៅពេលដែលទុនបម្រុងមានចំនួនស្មើនឹង 10% នៃ ដើមទុនបាន ចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

(គ) ភាគលាភ

ភាគលាភដែលត្រូវបានប្រកាសនិងអនុម័តដោយភាគទុនិក នៅមុនកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ជាបំណុល និងត្រូវកាត់ត្រាដោយដកចេញពីប្រាក់ចំណេញរក្សាទុកនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

ភាគលាភដែលត្រូវបានប្រកាស និងអនុម័តដោយភាគទុនិក បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទរបាយការណ៍ មិនត្រូវបាន ទទួលស្គាល់ជាបំណុលទេ ប៉ុន្តែត្រូវបង្ហាញនៅក្នុងកំណត់សម្គាល់ស្តីពីព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយ កាលបរិច្ឆេទ របាយការណ៍នៅក្នុង កំណត់សម្គាល់នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ។

(ឃ) ការទទួលស្គាល់ប្រាក់ចំណូល និងចំណាយ

ចំណូលការប្រាក់ត្រូវបានទទួលស្គាល់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋានបង្ករ ។ នៅពេលដែលឥណទានមួយត្រូវបាន ចាត់ថ្នាក់ជាឥណទានមិនដំណើរការ ការកាត់ត្រាចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានព្យួរទុករហូតដល់ពេលដែលក្រុមហ៊ុន បានទទួលសាច់ប្រាក់ជាក់ស្តែង ។ ចំណូលពីការប្រាក់ត្រូវបានធ្វើការគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្រ សមតុល្យ ថយចុះលើសមតុល្យឥណទានដែលនៅសល់ប្រចាំខែ ។

កម្រៃសេវាកម្មរដ្ឋបាលឥណទាន ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូល នៅពេលដែលទឹកប្រាក់ឥណទានត្រូវបានផ្តល់ដល់ អតិថិជន ។ កម្រៃសេវាកម្មឥណទានត្រូវបានគណនាដោយប្រើប្រាក់ដើមនិងអត្រាកម្រៃសេវាកម្ម ។

ចំណាយត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្ករ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

(ន) ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

ក្រុមហ៊ុនទទួលបានចំណូលពីការពិន័យពីអតិថិជន សម្រាប់ឥណទានដែលបានបង់យឺតយ៉ាវ។ ចំណូលនេះត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានសាច់ប្រាក់។

(ប) ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

រាល់ភតិសន្យាទាំងឡាយដែលហានិភ័យ និងកម្មសិទ្ធិរបស់ម្ចាស់ទ្រព្យជាសារវន្ត ត្រូវបានរក្សានៅភាគី ម្ចាស់ជួល ត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ។ ថ្លៃលម្អលដែលត្រូវទូទាត់លើភតិសន្យា ប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលតាមវិធីសាស្ត្រ រំលស់ថេរទៅតាមថេរវេលា របស់ភតិសន្យា ។

(ជ) ការបង្កតំលៃ

តំលៃនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានបង្កតំលៃសម្រាប់ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក និងខ្នងពាន់សម្រាប់ប្រាក់រៀល។

3. ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ

ការវិនិច្ឆ័យ ការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន ត្រូវបានវាយតម្លៃជាប្រចាំ ដោយផ្អែកលើបទពិសោធន៍ និងកត្តាផ្សេងៗ រួមទាំងការវិវឌ្ឍទុកនូវព្រឹត្តិការណ៍នាពេលអនាគត ដែលអាចជឿជាក់ថាមានលក្ខណៈសមស្របតាមកាលៈទេសៈ។ ធនាគារធ្វើការវិនិច្ឆ័យ សន្មត និងប៉ាន់ស្មាន ពាក់ព័ន្ធនឹងអនាគត។ បើគិតតាមនិយមន័យលទ្ធផលបានពីការប៉ាន់ស្មាន គណនេយ្យ គឺកម្រស្មើទៅនឹងលទ្ធផលជាក់ស្តែង ណាស់។ ការវិនិច្ឆ័យ ការសន្មត និងការប៉ាន់ស្មាន ដែលមានហានិភ័យខ្ពស់ក្នុងការបង្កឲ្យមាននូវការកែតម្រូវជាសារវន្តនូវតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល មានបង្ហាញដូចខាងក្រោម។

3.1 ប្រភពសំខាន់ៗនៃការប៉ាន់ស្មានមិនច្បាស់លាស់

(i) សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

ក្រុមហ៊ុនតម្រូវឲ្យអនុវត្តតាមប្រកាសលេខ B7-02-186 ចុះថ្ងៃទី 13 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2002 ស្តីពីការធ្វើសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ និងចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានចាំបាច់តម្រូវដោយច្បាប់។ ធនាគារកណ្តាលតម្រូវឲ្យស្ថាប័ន មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុធ្វើការចាត់ថ្នាក់ឥណទានរបស់ខ្លួនជាបួនថ្នាក់ ហើយត្រូវប្រាកដថា សំវិធានធនជាក់លាក់អប្បបរមាចាំបាច់តម្រូវដោយច្បាប់ ត្រូវបានធ្វើឡើងតាមចំណាត់ថ្នាក់នេះ ដោយមិនគិតដល់ទ្រព្យសកម្ម ដែលបានដាក់ជាវត្ថុបញ្ចាំ (លើកលែងតែសាច់ប្រាក់)។

បន្ថែមពីលើសំវិធានធនជាក់លាក់ ទឹកប្រាក់នៃសំវិធានធនដែលលើសពីភាគរយដែលបានកំណត់ដោយ NBC ត្រូវបានបង្ហាញជាសំវិធានធនទូទៅ គឺ 90% នៃឥណទានក្រោមស្តង់ដារ និង 70% នៃឥណទានជាប់សង្ស័យ។ សរុបមកគឺ 100% នៃសំវិធានធនត្រូវបានផ្តល់ឲ្យឥណទាននៅក្រោមស្តង់ដារ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

3. ការប៉ាន់ស្មាន និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត)

3.1 ប្រភពសំខាន់ៗនៃការប៉ាន់ស្មានមិនច្បាស់លាស់ (ត)

(ii) ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ប្រព័ន្ធពន្ធដារនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា មានលក្ខណៈច្រើនប្រភេទ និងជាបញ្ញត្តិមានការផ្លាស់ប្តូរ ញឹកញាប់ ដែលជាទូទៅមានភាពមិនច្បាស់លាស់ មានភាពផ្ទុយគ្នា និងអាស្រ័យទៅលើការ បកស្រាយ។ ជាទូទៅ យុត្តាធិការ និងអាជ្ញាធរពន្ធភាគច្រើន តែងតែមានការបកស្រាយផ្សេងៗពីគ្នា ។ ពន្ធ គឺត្រូវស្ថិតក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងការអង្កេតដោយអាជ្ញាធរ ដែលបានផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការ ដាក់ពិន័យ ដាក់ទណ្ឌកម្ម និងបង់ការប្រាក់ ។

បញ្ហាទាំងនេះ អាចបង្កើតឲ្យមានហានិភ័យពន្ធយ៉ាងខ្លាំងសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន ។ អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ពួកគេមាន ការយល់ដឹងពីបទបញ្ញត្តិពន្ធដែលពាក់ព័ន្ធ និងបានធ្វើសំវិធានធន ដែលមានលក្ខណៈ គ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកទៅលើ ការបកស្រាយនៃនីតិកម្មពន្ធ ។ ក៏ប៉ុន្តែអាជ្ញាធរជាប់ពាក់ព័ន្ធ អាចនឹងមានបំណកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់ អាចមានទំហំធំ ។

3.2 ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗក្នុងការអនុវត្តគោលការណ៍គណនេយ្យ

ពុំមានការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗ ត្រូវបានធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង ចំពោះការអនុវត្តន៍គោលការណ៍គណនេយ្យរបស់ ក្រុមហ៊ុន ដែលនាំឲ្យមានភាពប៉ះពាល់ជាសារវន្តលើចំនួនដែលបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ក្រៅពី ការប៉ាន់ស្មានទាំងឡាយដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ។

4. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	7,479	30,193	14,200	57,509
សាខាផ្សេងៗ	2,756	11,126	1,111	4,500
	<u>10,235</u>	<u>41,319</u>	<u>15,311</u>	<u>62,009</u>

ចំនួនខាងលើ ត្រូវបានធ្វើការវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	9,753	39,373	14,498	58,717
ប្រាក់រៀល	482	1,946	813	3,292
	<u>10,235</u>	<u>41,319</u>	<u>15,311</u>	<u>62,009</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

5. ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់បញ្ញើតាមច្បាប់:				
ដើមទុនចុះបញ្ជី	254,765	1,028,486	153,750	622,688
គណនីចរន្ត	815	3,290	509	2,061
	<u>255,580</u>	<u>1,031,776</u>	<u>154,259</u>	<u>624,749</u>

ប្រាក់តម្កល់ធនាគារដើមទុនត្រូវបានរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដោយអនុលោមទៅតាមប្រកាសរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-00-06 ប្រ.ក ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណទទួលប្រាក់បញ្ញើពី សាធារណជនរបស់ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ចំនួន 5%នៃដើមទុនចុះបញ្ជី ។ ប្រាក់តម្កល់នេះ នឹងត្រូវបង្វិលឲ្យក្រុមហ៊ុនវិញ នៅពេលដែល ក្រុមហ៊ុន ស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន ហើយមិនមាននៅសល់ បំណុលលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ។

ប្រាក់តម្កល់ធនាគារដើមទុនរក្សាទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ទទួលបានការប្រាក់តាមអត្រា 0.22% (2015: 0.11%) ក្នុងមួយឆ្នាំ ។

6. សមតុល្យនៅធនាគារនានា

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
គណនីចរន្ត	9,339	37,701	4,330	17,537
គណនីសន្សំ	1,051,906	4,246,545	237,194	960,636
	<u>1,061,245</u>	<u>4,284,246</u>	<u>241,524</u>	<u>978,173</u>

សមតុល្យនៅធនាគារនានាត្រូវបានធ្វើការវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
(ក) តាមរូបិយប័ណ្ណ:				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	1,061,245	4,284,246	241,524	978,173

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

6. សមតុល្យនៅធនាគារនានា (ត)

(ខ) តាមប្រភេទ:

គណនីចរន្ត

ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	7,651	30,887	3,827	15,500
ធនាគារភ្នំពេញពាណិជ្ជ	612	2,471	-	-
ធនាគារ វឌ្ឍនៈ ភីអិលស៊ី	573	2,313	-	-
ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ភីអិលស៊ី	503	2,031	503	2,037
	<u>9,339</u>	<u>37,702</u>	<u>4,330</u>	<u>17,537</u>

គណនីសន្សំ

ធនាគារអេស៊ីលីដា ភីអិលស៊ី	520,181	2,099,970	128,243	519,384
ធនាគារកាណាឌីយ៉ា ភីអិលស៊ី	531,725	2,146,574	108,951	441,252
	<u>1,051,906</u>	<u>4,246,544</u>	<u>237,194</u>	<u>960,636</u>
	<u>1,061,245</u>	<u>4,284,246</u>	<u>241,524</u>	<u>978,173</u>

(គ) តាមកាលកំណត់:

ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	<u>1,061,245</u>	<u>4,284,246</u>	<u>241,524</u>	<u>978,173</u>
------------------	------------------	------------------	----------------	----------------

(ឃ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)

គណនីចរន្ត		Nil		Nil
គណនីសន្សំ		0.015%-0.75%		0.50%-0.75%

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានឯកត្តជន	9,651,063	38,961,341	7,894,274	31,971,810
ឥណទានជាក្រុម	174,230	703,367	121,843	493,464
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន-ដុល	9,825,293	39,664,708	8,016,117	32,465,274
សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និង				
ជាប់សង្ស័យ:				
ជាក់លាក់	(40,161)	(162,130)	(23,452)	(94,981)
ទូទៅ	(57,774)	(233,234)	(30,378)	(123,031)
	(97,935)	(395,364)	(53,830)	(218,012)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន-សុទ្ធ	9,727,358	39,269,344	7,962,287	32,247,262

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	53,830	218,012	14,933	60,479
ការបន្ថែមក្នុងឆ្នាំ	54,097	218,390	38,897	157,533
ការលុបចេញពីបញ្ជីក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(9,992)	(40,338)	-	-
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(700)	-	-
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	97,935	395,364	53,830	218,012

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
(ក) តាមកាលកំណត់:				
រយៈពេល 1 ខែ	24,047	97,079	17,617	71,349
> 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	24,966	100,786	25,742	104,255
> 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	953,038	3,847,414	811,284	3,285,700
លើសពី 12 ខែ	8,823,242	35,619,429	7,161,474	29,003,970
	<u>9,825,293</u>	<u>39,664,708</u>	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	<u>9,825,293</u>	<u>39,664,708</u>	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>

នៅថ្ងៃទី 1 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញប្រកាសលេខ B7-016-334 ស្តីពីការផ្តល់ឥណទានជារូបិយវត្ថុជាតិ (រៀល) របស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលតម្រូវឲ្យគ្រប់គ្រឹះស្ថានទាំងអស់ត្រូវមានឥណទានជារូបិយវត្ថុជាតិ យ៉ាងតិច 10% នៃសំណុំឥណទានសរុប។ ក្រុមហ៊ុនត្រូវអនុវត្តឲ្យបានពេញលេញយ៉ាងយូរត្រឹមថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2019។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
(គ) តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច:				
លក្ខណៈគ្រួសារ	358,678	1,447,984	335,727	1,359,694
កសិកម្ម	1,628,601	6,574,662	1,489,464	6,032,329
សំណង់	1,655,437	6,682,999	1,585,400	6,420,870
ការដឹកជញ្ជូន	1,788,995	7,222,171	1,959,904	7,937,611
សេវាកម្ម	1,396,212	5,636,508	1,114,046	4,511,886
ពាណិជ្ជកម្ម និងជំនួញ	1,603,176	6,472,023	1,503,494	6,089,151
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	92,354	372,833	6,968	28,221
ផ្សេងៗ	1,301,840	5,255,528	21,114	85,512
	<u>9,825,293</u>	<u>39,664,708</u>	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>
(ឃ) តាមនិវាសនដ្ឋាន:				
និវាសនជន	<u>9,825,293</u>	<u>39,664,708</u>	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>
(ង) តាមទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធព្យាតិ:				
អតិថិជនខាងក្រៅ	92,354	372,833	6,968	28,221
ឥណទានផ្តល់ដល់បុគ្គលិក	<u>9,732,939</u>	<u>39,291,875</u>	<u>8,009,149</u>	<u>32,437,053</u>
	<u>9,825,293</u>	<u>39,664,708</u>	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>
(ច) តាមតំបន់				
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	1,472,185	5,943,211	6,451,478	26,128,486
សាខានានា	<u>8,353,108</u>	<u>33,721,497</u>	<u>1,564,639</u>	<u>6,336,788</u>
	<u>9,825,293</u>	<u>39,664,708</u>	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

7. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (ត)

	នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
(ឆ) តាមចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន:				
ឥណទានស្តង់ដារ				
មានការធានា	9,540,121	38,513,470	7,777,777	31,499,997
ពុំមានការធានា	187,236	755,873	184,510	747,265
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ				
មានការធានា	38,282	154,545	19,737	79,935
ពុំមានការធានា	243	983	2,448	9,915
ឥណទានជាប់សង្ស័យ				
មានការធានា	32,196	129,974	12,231	49,536
ពុំមានការធានា	806	3,254	2,643	10,703
ឥណទានបាត់បង់				
មានការធានា	14,475	58,437	7,940	32,157
ពុំមានការធានា	11,933	48,172	8,831	35,766
	9,825,293	39,664,708	8,016,117	32,465,274

ឥណទានមានការធានា គឺជាឥណទានដែលមានទ្រព្យបញ្ចាំជា ប្លង់រឹង និងប្លង់ទន់។ ប្លង់ទន់មិនត្រូវបានចុះបញ្ជីដោយមន្ទីរសុរិយោដី។ ឥណទានពុំមានការធានា គឺជាឥណទានដែលពុំមានទ្រព្យបញ្ចាំ។

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015
(ជ) តាមប្រភេទការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ)		
ឥណទានជាក្រុម	22.20% - 36.00%	32.40% - 36.00%
ឥណទានឯកត្តជន	19.20% - 22.80%	0% - 33.60%

នៅថ្ងៃទី13 ខែមីនា ឆ្នាំ2017 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញប្រកាសលេខ B7-017-109 ស្តីពីការកំណត់ពិដានអត្រាការប្រាក់ឥណទាន ដែលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិករឥណទានជនបទកំណត់អត្រាការប្រាក់មិនឲ្យលើសពី 18% ក្នុងមួយឆ្នាំ ដែលនឹងចូលជាធរមានចាប់ពីថ្ងៃទី1 ខែមេសា ឆ្នាំ 2017 សម្រាប់គ្រប់ឥណទានថ្មី ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ និង ឥណទានសងឡើងវិញ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

8. មូលធនវិនិយោគ

ការវិនិយោគនេះតំណាងឲ្យការវិនិយោគទៅក្នុង Credit Bureau Holding (Cambodia) Ltd (“CBH”) តាមរយៈសមាគមមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុកម្ពុជា ។ CBH គឺជាភាគទុនិកមួយរបស់ Credit Bureau (Cambodia) Co., Ltd ដែលជាក្រុមហ៊ុនដែលដំណើរការនាំមុខគេខាងផ្នែកផ្តល់ព័ត៌មានឧបករណ៍វិភាគ និងផ្តល់សេវាកម្មផ្នែកទិន្នន័យឥណទានជូនដល់ធនាគារ និង គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងអ្នកប្រើប្រាស់ផ្សេងៗក្នុង ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ។

9. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	111,556	450,352	94,866	384,207
ការប្រាក់រៀបរយ	(8,940)	(36,091)	(5,691)	(23,049)
ការប្រាក់សុទ្ធត្រូវទទួល	102,616	414,261	89,175	361,158
ការបង់មុននិងប្រាក់កក់លើការជួល	45,012	181,713	41,035	166,192
ប្រាក់តម្កល់ក្នុងភាគហ៊ុនរបស់ Consorzio Etimos S.C (*)	6,553	26,454	6,553	26,540
ផ្សេងៗ	7,958	32,127	2,359	9,554
	162,139	654,555	139,122	563,444

(*) ដោយអនុវត្តតាមកិច្ចព្រមព្រៀងខ្ចីប្រាក់ពី Consorzio Etimos S.C. ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានតម្រូវឲ្យទិញភាគហ៊ុនមួយចំនួនរបស់ Consorzio Etimos S.C. ដូចបានបង្ហាញនៅកិច្ចព្រមព្រៀង គឺមានតម្លៃ 258 អឺរូ ក្នុងមួយភាគហ៊ុន ជាមួយនឹងតម្លៃសរុប 4,386 អឺរូ (ស្មើនឹង 6,553 ដុល្លារអាមេរិក) ។ កិច្ចព្រមព្រៀងនេះ គឺអនុវត្តតាមតម្រូវការរបស់ Consorzio Etimos S.C. ហើយចំនួនដែលបានទិញ គឺជាប្រាក់បញ្ញើដែលត្រូវសងត្រលប់មកវិញនៅកាលកំណត់របស់ឥណទាន ឬនៅពេលក្រុមហ៊ុនសងឥណទានត្រលប់ទៅវិញអស់។ ទោះបីជាឥណទានត្រូវបានសងអស់ ក្រុមហ៊ុនពុំទាន់បានដកប្រាក់បញ្ញើត្រលប់មកវិញ ដើម្បីរក្សាទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកផ្តល់កម្ចីនៅបរទេស។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

10. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

	ការជួសជុល កែលំអអគារ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ និង បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	15,100	16,014	32,157	21,115	44,137	128,523
ការទិញបន្ថែម	7,934	4,321	7,349	765	4,745	25,113
ការលក់ចេញ	(662)	-	(1,933)	-	(3,450)	(6,044)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	22,372	20,335	37,573	21,880	45,432	147,592
ដក: រំលស់បន្ត						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2016	4,831	6,938	23,663	14,218	39,382	89,032
រំលស់ក្នុងកាលបរិច្ឆេទ	6,033	3,348	7,652	1,916	2,323	21,273
ការលក់ចេញ	(662)	-	(1,165)	-	(3,212)	(5,038)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	10,203	10,286	30,150	16,134	38,493	105,267
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	12,169	10,049	7,423	5,746	6,939	42,325
សមតុល្យជាពាន់រៀល	49,126	40,568	29,967	23,197	28,013	170,866

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

10. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (ត)

	ការជួសជុល កែលំអអគារ ដុល្លារអាមេរិក	បរិក្ខារការិយាល័យ ដុល្លារអាមេរិក	កុំព្យូទ័រ និង បរិក្ខារកុំព្យូទ័រ ដុល្លារអាមេរិក	គ្រឿងសង្ហារឹម និងគ្រឿងបំពាក់ ដុល្លារអាមេរិក	យានយន្ត ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
តម្លៃដើម						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	10,639	5,394	34,134	17,372	44,137	111,676
ការទិញបន្ថែម	5,090	10,620	10,343	4,851	-	30,904
ការលក់ចេញ	(629)	-	(12,320)	(1,108)	-	(14,057)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	15,100	16,014	32,157	21,115	44,137	128,523
ដក: រំលស់បន្ត						
នាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា ឆ្នាំ 2015	3,428	3,913	26,998	12,933	37,797	85,069
រំលស់ក្នុងកាលបរិច្ឆេទ	2,009	3,025	8,494	2,297	1,585	17,410
ការលក់ចេញ	(606)	-	(11,829)	(1,012)	-	(13,447)
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	4,831	6,938	23,663	14,218	39,382	89,032
តម្លៃយោង						
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	10,269	9,076	8,494	6,897	4,755	39,491
សមតុល្យជាពាន់រៀល	41,588	36,758	34,401	27,933	19,258	159,938

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

11. ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់កម្ចីពីម្ចាស់ភាគហ៊ុន				
លោក អន ប៊ុនហាក់	-	-	890,000	3,604,500
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារីធី	20,000	80,740	10,000	40,500
ក្រុមហ៊ុន Gojo & Company Inc.	500,000	2,018,500	2,485,494	10,066,251
	<u>520,000</u>	<u>2,099,240</u>	<u>3,385,494</u>	<u>13,711,251</u>

ទឹកប្រាក់ខាងលើត្រូវបានវិភាគដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
(ក) តាមកាលកំណត់:				
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	20,000	80,740	3,085,494	12,496,251
> 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	500,000	2,018,500	100,000	405,000
> 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	-	-	200,000	810,000
ច្រើនជាង ១២ ខែ	-	-	-	-
	<u>520,000</u>	<u>2,099,240</u>	<u>3,385,494</u>	<u>13,711,251</u>

(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	520,000	2,099,240	1,300,000	5,265,000
ប្រាក់យេនជប៉ុន	-	-	2,085,494	8,446,251
	<u>520,000</u>	<u>2,099,240</u>	<u>3,385,494</u>	<u>13,711,251</u>

(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ):				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	8.00%-10.00%		9.60%-10.00%	
ប្រាក់យេនជប៉ុន	-		7.00%	

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

12. ប្រាក់កម្ចី

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ធនាគារ អេស៊ីលី ជា ភីអិលស៊ី	750,000	3,027,750	350,000	1,417,500
SME Finance B.V.	625,193	2,523,904	-	-
Oikocredit	500,000	2,018,500	-	-
លោកស្រី សុខ កែវ	400,000	1,614,800	-	-
Mr. Meng Leang	-	-	200,000	810,000
Luxembourg Microfinance and Development Fund SICAV	300,000	1,211,100	-	-
ធនាគារវឌ្ឍនៈ ភីអិលស៊ី	253,560	1,023,622	-	-
KIVA Microfunds	61,081	246,584	38,375	155,419
	<u>2,889,834</u>	<u>11,666,260</u>	<u>588,375</u>	<u>2,382,919</u>

ប្រាក់កម្ចីខាងលើ ត្រូវបានវិភាគបន្ថែមដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
(ក) តាមកាលកំណត់:				
ក្នុងរយៈពេល 1 ខែ	61,081	246,584	238,375	965,419
>1 ខែ ទៅ 3 ខែ	-	-	-	-
>3 ខែ ទៅ 12 ខែ	400,000	1,614,800	50,000	202,500
1 ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ	2,428,753	9,804,876	300,000	1,215,000
	<u>2,889,834</u>	<u>11,666,260</u>	<u>588,375</u>	<u>2,382,919</u>
(ខ) តាមរូបិយប័ណ្ណ:				
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	2,264,641	9,142,356	588,375	2,382,919
ប្រាក់ដុល្លារអឺរ៉ូ	625,193	2,523,904	-	-
	<u>2,889,834</u>	<u>11,666,260</u>	<u>588,375</u>	<u>2,382,919</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

12. ប្រាក់កម្ចី (ត)

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015
(គ) តាមអត្រាការប្រាក់ (ក្នុងមួយឆ្នាំ):		
ប្រាក់ដុល្លារអាមេរិក	8.00%-11.05%	8.00%-10.00%
ប្រាក់ដុល្លារអឺរ៉ូ	6.25%	-

13. អត្ថប្រយោជន៍សោធនវត្តន៍

បម្រែបម្រួលអត្ថប្រយោជន៍ក្រោយឈប់ពីការងារ មានដូចខាងក្រោម:

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
នាដើមកាលបរិច្ឆេទ	75,535	305,917	63,611	257,625
ការទូទាត់សងក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(10,270)	(41,460)	(9,522)	(38,564)
ការបង់ពីក្រុមហ៊ុនក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	12,893	52,049	9,370	37,948
ការបង់ពីបុគ្គលិកក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	14,715	59,404	12,076	48,908
លំអៀងពិការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(982)	-	-
នាកាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់	92,873	374,928	75,535	305,917

14. ម៉ឺនុយផ្សេងៗ

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ការប្រាក់ត្រូវទូទាត់	18,701	75,496	23,034	93,288
ធានារ៉ាប់រងបុគ្គលិក	5,321	21,481	5,321	21,550
ថ្លៃឈ្នួលវិជ្ជាជីវៈ	18,424	74,378	22,744	92,113
ពន្ធលើប្រាក់បៀវត្ស និង ពន្ធកាត់ទុក				
ត្រូវបង់ផ្សេងៗ	9,480	38,271	8,391	33,983
ផ្សេងៗ	39,306	158,678	10,841	43,906
	91,232	368,304	70,331	284,840

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយមរិច្ឆាដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

15. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

(ក) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ត្រូវបានកាត់កងនៅពេលមានការអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ និងស្ថិត ក្រោម អាជ្ញាធរពន្ធតែមួយ ។ ចំនួនដែលបានកាត់កងរួចហើយ មានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	49,717	200,708	28,119	113,882
ពន្ធពន្យារជាបំណុល	-	-	(240)	(972)
	49,717	200,708	27,879	112,910

បម្រែបម្រួលពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម/(បំណុល) មានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 1 ខែ មករា	27,879	112,910	6,089	24,661
បញ្ចូលក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល	21,838	88,160	21,790	88,249
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(362)	-	-
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	49,717	200,708	27,879	112,910

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

15. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(ក) ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មសុទ្ធ (ត)

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម(បំណុល) បានមកពីសមាសធាតុដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
អត្ថប្រយោជន៍សោធនវត្តន៍	-	-	7,554	30,594
រំលស់	153	618	(240)	(972)
សំវិធានធនទូទៅសម្រាប់ឥណទាន				
អាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ	12,325	49,758	6,076	24,608
(ចំណេញ)/ខាត ពីលំអៀងអត្រាប្តូរប្រាក់	33,271	134,312	14,489	58,680
ទឹកប្រាក់ត្រូវទូទាត់ទៅកាន់សម្ព័ន្ធព្យាតិ	3,968	16,020	-	-
	<u>49,717</u>	<u>200,708</u>	<u>27,879</u>	<u>112,910</u>

(ខ) បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សមតុល្យនាដើមកាលបរិច្ឆេទ	84,808	343,472	28,104	113,821
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	155,006	625,759	97,110	393,295
ពន្ធដែលបានបង់	(103,734)	(418,775)	(40,406)	(163,644)
លំអៀងពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	-	(1,101)	-	-
សមតុល្យនាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ	<u>136,080</u>	<u>549,355</u>	<u>84,808</u>	<u>343,472</u>

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

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

15. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត)

(គ) ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញប្រចាំឆ្នាំ	155,006	625,759	97,110	393,295
ពន្ធពន្យារ	(21,838)	(88,160)	(21,790)	(88,249)
	<u>133,168</u>	<u>537,599</u>	<u>75,320</u>	<u>305,046</u>

ការផ្ទៀងផ្ទាត់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលគណនាតាមអត្រាពន្ធផ្លូវការ 20% ធៀបទៅនឹងពន្ធលើប្រាក់ ចំណេញដែលបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលមានដូចខាងក្រោម៖

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់ចំណេញមុនដកពន្ធ	526,682	2,126,215	352,749	1,428,633
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញផ្អែកតាមអត្រា				
ពន្ធជាផ្លូវការ	105,336	425,243	70,550	285,728
ចំណាយមិនអាចកាត់កងបាន	27,831	112,356	6,160	24,948
សំវិធានធនលើសពីការិយបរិច្ឆេទមុន	-	-	(1,390)	(5,630)
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	<u>133,168</u>	<u>537,599</u>	<u>75,320</u>	<u>305,046</u>

ការគណនាប្រាក់ចំណូលដែលត្រូវជាប់ពន្ធនឹងត្រូវមានការត្រួតពិនិត្យ និងអនុម័តដោយអាជ្ញាធរពន្ធដារ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

16. ដើមទុន

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ភាគហ៊ុនបានចុះបញ្ជីបែងចែក និងបង់ គ្រប់ចំនួន 509.529 ហ៊ុន (2015: 307.500) មានតម្លៃ 10 ដុល្លារអាមេរិក ក្នុង 1 ហ៊ុន	5,095,290	20,569,686	3,075,000	12,453,750

ព័ត៌មានលម្អិតអំពីការកាន់កាប់ភាគហ៊ុនមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016			នាថ្ងៃទី៣១ ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015		
	%នៃភាគហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ដុល្លារអាមេរិក	%នៃភាគហ៊ុន កាន់កាប់	ចំនួន ភាគហ៊ុន	ដុល្លារអាមេរិក
ក្រុមហ៊ុន Gojo & Company Inc.	61.63%	314,029	3,140,290	50.40%	155,000	1,550,000
លោក អន ប៊ុនហាក់	19.63%	100,000	1,000,000	18.54%	57,000	570,000
លោកស្រី ស្រង់ ស៊ីវឆែង	8.44%	43,000	430,000	13.98%	43,000	430,000
លោកស្រី សារុន វិធីវត្ត	8.24%	42,000	420,000	13.66%	42,000	420,000
លោក ជេត ច័ន្ទប្រសើរ	1.08%	5,500	55,000	1.79%	5,500	55,000
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារិទ្ធី	0.86%	4,385	43,850	1.43%	4,385	43,850
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារិទ្ធី (អ្នកតំណាងបុគ្គលិក)	0.12%	615	6,150	0.20%	615	6,150
	100%	509,529	5,095,290	100%	307,500	3,075,000

នៅថ្ងៃទី 26 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2016 ក្រុមហ៊ុនបានទទួលការអនុម័តពី ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ដើម្បីបង្កើនដើមទុនដល់ 5,095,290 ដុល្លារអាមេរិក។ ក្រុមហ៊ុនកំពុងស្ថិតក្នុងដំណើរការនៃការធ្វើវិសោធនកម្ម លក្ខន្តិកៈក្រុមហ៊ុន អំពីការកើនឡើងនៃ ដើមទុន និងការផ្លាស់ប្តូរលំនាំនៃការកាន់កាប់ភាគហ៊ុន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

17. ចំណូលពីការប្រាក់

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	1,924,084	7,767,527	1,500,603	6,077,442
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារនានា	2,582	10,424	2,516	10,190
	<u>1,926,666</u>	<u>7,777,951</u>	<u>1,503,119</u>	<u>6,087,632</u>

18. ចំណាយលើការប្រាក់

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ប្រាក់កម្ចី	123,023	496,644	48,892	198,013
គណនីត្រូវទូទាត់ទៅភាគទុនិក	100,845	407,111	158,093	640,276
	<u>223,868</u>	<u>903,755</u>	<u>206,985</u>	<u>838,289</u>

19. ចំណូលពីប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបាន បញ្ចប់ថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណូលពីការដាក់ពិន័យ	13,814	55,767	10,455	42,343
ប្រមូលបានមកវិញពីឥណទាន ដែលបានលុបចោល	3,889	15,700	4,247	17,200
ចំណូលផ្សេងៗ	45,437	183,429	20,264	82,069
	<u>63,140</u>	<u>254,896</u>	<u>34,966</u>	<u>141,612</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

20. ចំណាយប្រតិបត្តិការ

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ចំណាយលើប្រាក់បៀវត្ស				
និងប្រាក់រង្វាន់	613,676	2,477,410	506,768	2,052,410
ខាតពីការប្តូររូបិយប័ណ្ណ	167,638	676,755	72,443	293,394
ចំណាយលើការជួលការិយាល័យ	121,646	491,085	87,953	356,210
ថ្លៃឈ្នួលវិជ្ជាជីវៈ	91,017	367,436	87,825	355,690
រំលស់	21,273	85,879	17,410	70,511
ចំណាយសេវា និងកម្រៃជើងសារ	21,221	85,669	4,800	19,440
ចំណាយលើចំណីអាហារ និងកំសាន្ត	18,606	75,112	18,450	74,723
ចំណាយលើពន្ធភាគីក	16,019	64,669	16,287	65,962
ចំណាយលើកម្រៃអាជ្ញាប័ណ្ណ	13,029	52,598	13,448	54,464
ចំណាយលើអត្ថប្រយោជន៍សោធនិវត្តន៍	12,893	52,049	9,370	37,948
ចំណាយលើសមាជិកភាព	12,501	50,467	12,954	52,464
ចំណាយទឹកភ្លើង	9,367	37,815	8,597	34,818
សម្ភារៈការិយាល័យ និងបរិក្ខារ	8,894	35,905	8,265	33,473
ចំណាយផ្នែកទំនាក់ទំនង	7,847	31,678	7,819	31,667
ចំណាយសម្ភារៈបុគ្គលិក និងការធ្វើ				
ដំណើរ	7,331	29,595	5,131	20,781
ចំណាយផ្នែកសន្តិសុខ	4,755	19,196	4,285	17,354
ចំណាយលើការប្រើប្រាស់យានយន្ត	3,958	15,978	17,752	71,896
ចំណាយធានារ៉ាប់រង	3,783	15,272	3,268	13,235
ចំណាយលើថ្លៃហ្វឹកហ្វឺនបុគ្គលិក	3,587	14,481	2,829	11,458
ចំណាយលើទីផ្សារ និងការផ្សព្វផ្សាយ				
ពាណិជ្ជកម្ម	3,104	12,531	5,152	20,866
ការជួសជុល និងកែលម្អ	1,809	7,303	1,057	4,281
ចំណាយផ្សេងៗ	21,205	85,604	27,591	111,744
	1,185,159	4,784,487	939,454	3,804,789

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

21. សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	10,235	41,319	15,311	62,009
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	1,062,060	4,287,536	242,033	980,234
	<u>1,072,295</u>	<u>4,328,855</u>	<u>257,344</u>	<u>1,042,243</u>

22. ភាគពូកិច្ចសន្យា

ក្រុមហ៊ុន មានកិច្ចសន្យាលើការជួលការិយាល័យ ដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាល ការិយាល័យតាមបណ្តាសាខា ខេត្តក្រុងនានាមានដូចខាងក្រោម៖

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ក្នុងរយៈពេល 1 ឆ្នាំ	64,324	259,676	54,714	221,592
ពី 1 ឆ្នាំ ដល់ 5 ឆ្នាំ	162,731	656,945	174,190	705,470
លើសពី 5 ឆ្នាំ	-	-	-	-
	<u>227,055</u>	<u>916,621</u>	<u>228,904</u>	<u>927,062</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

23. ប្រតិបត្តិការ និង សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

តាមច្បាប់ស្តីពីគ្រឹះស្ថានធនាគារនិងហិរញ្ញវត្ថុ សម្ព័ន្ធព្យាបាល រួមបញ្ចូលនូវរូបវន្តបុគ្គលដែលមានភាគហ៊ុន យ៉ាងតិច ចំនួន 10% នៃដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុនឬនៃសិទ្ធិបោះឆ្នោត ទោះជាកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ក្តី ឬដោយប្រយោលក្តី ឬ រូបវន្តបុគ្គលណាដែលរួមចំណែកក្នុងអភិបាលកិច្ច ការដឹកនាំ ការគ្រប់គ្រង ឬការ រៀបចំ និងការអនុវត្តន៍នូវការ ត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ក្រុមហ៊ុន ។

(ក) ប្រតិបត្តិការជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល/អ្នកគ្រប់គ្រង សំខាន់ៗ				
ប្រាក់បៀវត្សរ៍ និង អត្ថប្រយោជន៍ផ្សេងៗ	192,548	777,316	103,800	420,390
ចំណាយការប្រាក់ទៅលើគណនីត្រូវ ទូទាត់ទៅម្ចាស់ភាគហ៊ុន				
ប្រាក់កម្ចីពីម្ចាស់ភាគហ៊ុន	100,845	407,111	158,093	640,276
ប្រាក់កម្ចីពីម្ចាស់ភាគហ៊ុន				
ក្រុមហ៊ុន Gojo & Company Inc.	3,351,847	13,531,404	2,885,494	11,686,251
លោក អន ប៊ុនហាក់	890,000	3,592,930	890,000	3,604,500
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារិទ្ធី	20,000	80,740	-	-
លោកស្រី ស្រេង ស៊ីវឆែង	40,000	161,480	175,000	708,750
	4,301,847	17,366,554	3,950,494	15,999,501
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចីដល់ ម្ចាស់ភាគហ៊ុន				
ក្រុមហ៊ុន Gojo & Company Inc.	2,851,847	11,512,904	400,000	1,620,000
លោក អន ប៊ុនហាក់	890,000	3,592,930	-	-
លោកស្រី ស្រេង ស៊ីវឆែង	40,000	161,480	175,000	708,750
	3,781,847	15,267,314	575,000	2,328,750

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

23. ប្រតិបត្តិការ និង សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល (ត)

(ខ) សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធព្យាបាល

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
កម្ចីពីភាគទុនិក				
ក្រុមហ៊ុន Gojo & Company Inc.	500,000	2,018,500	2,485,494	10,066,251
លោក អន ប៊ុនហាក់	-	-	890,000	3,604,500
លោក ប៉ា ប៊ុណ្ណារិទ្ធី	20,000	80,740	10,000	40,500
	<u>520,000</u>	<u>2,099,240</u>	<u>3,385,494</u>	<u>13,711,251</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

គោលការណ៍ណែនាំ និងគោលនយោបាយដែលបានអនុម័តដោយក្រុមហ៊ុន ដើម្បីចាត់ចែងនូវហានិភ័យដែលកើតឡើងក្នុងសកម្មភាពអាជីវកម្មមានដូចខាងក្រោម៖

(ក) ហានិភ័យឥណទាន

ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់ប្រាក់ចំណូល និងការខាតបង់លើប្រាក់ដើមក្នុង ទម្រង់ជាសំវិធានធនជាក់លាក់ ដោយសារការមិនទូទាត់សងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចី ឬដៃគូពាណិជ្ជកម្មតាម រយៈការផ្តល់ឥណទាន និងសកម្មភាពវិនិយោគ ។

កត្តាចម្បង ដែលនាំឲ្យមានហានិភ័យឥណទាន កើតចេញតាមរយៈការផ្តល់ឥណទានដល់អតិថិជន និងសមតុល្យជាមួយធនាគារនានា។ ចំនួនហានិភ័យឥណទាននេះ ត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្មនៅក្នុងតារាងតុល្យការ ។ សកម្មភាពឥណទានត្រូវបានណែនាំដោយគោលនយោបាយឥណទាន ដើម្បីធានាថាគោលបំណងទូទៅក្នុងការឲ្យខ្ចីបានសម្រេចជោគជ័យ មានន័យថា ឥណទានមានគុណភាពល្អ ហើយហានិភ័យឥណទាន ត្រូវបានបែងចែកយ៉ាងល្អ ។ គោលនយោបាយផ្តល់ឥណទាន បានបញ្ចូលនូវគោលនយោបាយផ្តល់កម្ចី គោលនយោបាយទ្រព្យបញ្ចាំ និងដំណើរការអនុម័តឥណទានដែលត្រូវអនុវត្ត ដើម្បីកាត់បន្ថយនូវ ហានិភ័យឥណទាន និងដើម្បីធានាថាបានអនុលោមទៅតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា ។

ក្រុមហ៊ុនបានរក្សាទ្រព្យបញ្ចាំ សម្រាប់ធានាដល់ឥណទានផ្តល់ឲ្យអតិថិជនតាមទម្រង់ជាសិទ្ធិលើទ្រព្យបញ្ចាំ និងអ្នកធានា ។ ការប៉ាន់តម្លៃសមស្របគឺផ្អែកលើតម្លៃទ្រព្យបញ្ចាំដែលបានវាយតម្លៃនៅពេលឲ្យខ្ចី ហើយ ជាទូទៅមិនមានការកែប្រែឡើយ លើកលែងតែនៅពេលមានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ណាមួយ ដែលអាចប៉ះពាល់ដល់តំបន់ ឬស្ថានភាពរបស់ទ្រព្យបញ្ចាំនោះ ។

ក្រុមហ៊ុនអនុវត្តនូវនីតិវិធីក្នុងការជ្រើសរើសដៃគូធនាគារ ដើម្បីគ្រប់គ្រងនូវហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល និងហានិភ័យឥណទានរបស់ខ្លួន ។

(i) ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុន វាយតម្លៃកម្រិតភរនីយភាព នៃការខកខានមិនបានសងបំណុលរបស់អ្នកខ្ចីប្រាក់ជា ឯកត្តជនដោយផ្ដោតលើការព្យាករណ៍ប្រាក់ចំណូល និងលំហូរសាច់ប្រាក់របស់អ្នកខ្ចីប្រាក់។ គណៈកម្មាធិការឥណទានទទួលខុសត្រូវក្នុងការអនុម័តផ្តល់ឥណទានជូនអតិថិជន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

(ii) ការគ្រប់គ្រងកម្រិតហានិភ័យ និងគោលការណ៍បញ្ចៀសហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រងកម្រិត និងត្រួតពិនិត្យការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាននៅពេលដែលវាត្រូវបានរកឃើញ ។

ក្រុមហ៊ុនប្រើប្រាស់គោលការណ៍ និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីបន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ គោលការណ៍ជាប្រពៃណីបំផុតក្នុងចំណោមគោលការណ៍ទាំងអស់នេះ គឺការធានាដោយដាក់វត្ថុបញ្ចាំ ចំពោះឥណទានអតិថិជនដែលជាការអនុវត្តទូទៅមួយ។ ឥណទានក៏ត្រូវបានផ្តល់ទៅឲ្យ អ្នកខ្ចីជាអាជីវកម្មខ្នាតតូច ដែលក្រុមហ៊ុនគិតថានឹងទទួលបានប្រាក់ចំណេញ។

អ្នកគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថាហានិភ័យឥណទានអតិបរិមា មានកម្រិតស្មើនឹងតម្លៃយោងរបស់ឥណទានដកសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យ និងសមតុល្យជាមួយធនាគារនានា។

(iii) គោលនយោបាយក្នុងការកំណត់ឱនភាពតម្លៃ និងការធ្វើសំវិធានធន

ក្រុមហ៊ុន ត្រូវអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ដែលស្របតាមប្រកាសលេខ ៧-០២-២០១២ ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី 13 ខែ កញ្ញា ឆ្នាំ 2002 ស្តីពីការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងសំវិធានធន ។ សូមមើលកំណត់សម្គាល់លេខ 2 (ជ) សម្រាប់ព័ត៌មានលម្អិត ។

(iv) ការប្រឈមនឹងការខាតបង់ពីហានិភ័យឥណទានពាក់ព័ន្ធនឹងឥណទានដល់អតិថិជន

	នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016		នាថ្ងៃទី31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015	
	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន				
មិនហួសកាលកំណត់និងមិនខាតបង់	9,699,806	39,158,117	7,940,396	32,158,604
ហួសកាលកំណត់ប៉ុន្តែមិនទាន់ខាតបង់	27,552	111,226	21,891	88,658
ខាតបង់	97,935	395,365	53,830	218,012
	<u>9,825,293</u>	<u>39,664,708</u>	<u>8,016,117</u>	<u>32,465,274</u>

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលមិនទាន់ហួសកាលកំណត់ និងមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានដែលមិនទាន់ហួសកាលកំណត់សង គឺមិនត្រូវបានចាត់ទុកថាជាឥណទានដែលខូចខាតនោះទេ លុះត្រាតែព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធទាំងឡាយណាដែលបង្ហាញថាមានការខូចខាត ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ក) ហានិភ័យឥណទាន (ត)

ឥណទានហួសកាលកំណត់ ប៉ុន្តែមិនទាន់ខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់ ប៉ុន្តែមិនទាន់ខាតបង់ គឺជាឥណទានដែលការទូទាត់សងការប្រាក់ និង ប្រាក់ដើម មានការយឺតយ៉ាវតិចជាង 30 ថ្ងៃ ទាំងឥណទានរយៈពេលវែង និងឥណទានរយៈពេលខ្លី លុះត្រាព័ត៌មានផ្សេង ទៀតមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ដើម្បី បង្ហាញពីការប្រែប្រួល ។

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលខាតបង់

ឥណទានខាតបង់ គឺជាឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលក្រុមហ៊ុនបានកំណត់ថាមានភស្តុតាងអំពី ឱនភាពហើយ ក្រុមហ៊ុនមិនសង្ឃឹមថានឹងអាចប្រមូលមកវិញបាននូវប្រាក់ដើម និងការប្រាក់ត្រូវទទួល ទៅតាមកិច្ចសន្យាខ្ចីប្រាក់ របស់អតិថិជននោះទេ ។

អនុលោមតាមគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា សំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានជាប់សង្ស័យត្រូវបាន ធ្វើឡើងសម្រាប់ឥណទានហួសកាលកំណត់ចាប់ពី 30 ថ្ងៃឡើងទៅ ។ សំវិធានធនអប្បបរមា ត្រូវបានធ្វើឡើងទៅ តាមចំណាត់ថ្នាក់របស់ឥណទាននីមួយៗ លើកលែងតែមានព័ត៌មានផ្សេងទៀត អាចបញ្ជាក់ពីលទ្ធភាពនៃការ ទូទាត់សងរបស់អ្នកខ្ចី ។ គោលនយោបាយគណនេយ្យ ត្រូវបាន បង្ហាញនៅកំណត់សម្គាល់ 2 (ជ) ។

(ខ) ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ការខាតបង់ពីហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតមានឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬបរាជ័យនៃ ដំណើរការផ្ទៃក្នុង ធនធានមនុស្ស និងប្រព័ន្ធ ឬបណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងតាមរយៈ ដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ប្រតិបត្តិការដែលបានបង្កើតរួចហើយ ការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយតម្លៃ ឲ្យបានត្រឹមត្រូវពីសកម្មភាពអាជីវកម្ម ធ្វើ ឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង និងការត្រួតពិនិត្យដែលផ្តល់ដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។

ការគ្រប់គ្រងលើ ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ តម្រូវឲ្យបង្កើតនូវវេចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងគោលនយោបាយ ត្រួតពិនិត្យ ច្បាស់លាស់មួយ។ គោលនយោបាយ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងផ្សេងៗត្រូវបាន អនុវត្ត។ វិធានទាំងនេះរួម មានការបង្កើតនូវសិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា ការកំណត់ប្រព័ន្ធ ត្រួតពិនិត្យការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារ សំអាង។ ទាំងនេះត្រូវត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជារៀងរាល់ឆ្នាំ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មមី ក្រុមហិរញ្ញវត្ថុ ។

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ

ហានិភ័យទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យនៃការខាតបង់កើតពីការប្រែប្រួលមិនអំណោយផលនៅក្នុងកម្រិតតម្លៃ ឬ អត្រាទីផ្សារ ដែលមានសមាសធាតុសំខាន់ៗគឺ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស និងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ។

ហានិភ័យទីផ្សារកើតចេញពីសកម្មភាពជួញដូរ ត្រូវបានគ្រប់គ្រងដោយការកំណត់នូវតំលៃទីផ្សារ សម្រាប់ស្ថាន ភាពជួញដូរ ធៀបនឹងកម្រិតហានិភ័យទីផ្សារដែលបានកំណត់ទុកជាមុន ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយមរិច្ឆាដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

ក្រុមហ៊ុន មានហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសដែលបណ្តាលមក ពីការប្រើប្រាស់រូបិយប័ណ្ណផ្សេងៗជាច្រើន។ ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសកើតឡើងមកពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្ម នាពេលអនាគត និងការទទួលស្គាល់ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។

ក្រុមហ៊ុនបានរក្សានូវអនុបាតហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេសជាអប្បបរមា ដូចនេះក្រុមហ៊ុនបានកម្រិតការប៉ះពាល់ ដល់ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស។

(i) ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណបរទេស

ការផ្តោតលើហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

ចំនួនទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុបតាមរូបិយប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម៖

	សមមូលជាដុល្លារអាមេរិក				សរុប
	ប្រាក់ដុល្លារ អាមេរិក	ប្រាក់រៀល	ប្រាក់យេន	ប្រាក់អឺរ៉ូ	ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016					
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	9,753	482	-	-	10,235
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	255,580	-	-	-	255,580
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	1,061,245	-	-	-	1,061,245
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	9,727,358	-	-	-	9,727,358
មូលធនវិនិយោគ	10,000	-	-	-	10,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	109,169	-	-	-	109,169
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	11,173,105	482	-	-	11,173,587
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ					
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	520,000	-	-	-	520,000
ប្រាក់កម្ចី	2,264,641	-	-	625,193	2,889,834
បំណុលផ្សេងៗ	81,752	-	-	-	81,752
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	2,866,393	-	-	625,193	3,491,586
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	8,306,712	482	-	(625,193)	7,682,001
សមមូលជាពាន់រៀល	33,534,196	1,946	-	(2,523,904)	31,012,238
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015					
សរុបទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ	8,478,296	813	-	-	8,479,109
សរុបបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ	1,950,315	-	2,085,494	-	4,035,809
ស្ថានភាពទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសុទ្ធ	6,527,981	813	(2,085,494)	-	4,443,300
សមមូលជាពាន់រៀល	26,438,323	3,293	(8,446,251)	-	17,995,365

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយមរិច្ឆាដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺសំដៅទៅលើអស្ថេរភាពនៃចំណូលការប្រាក់សុទ្ធ ដោយសារការប្រែប្រួល នូវកម្រិតអត្រាការប្រាក់ និងការផ្លាស់ប្តូរនៅក្នុងសមាសភាពនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ។ ការកើតឡើង នូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ គឺមានទំនាក់ទំនងជាចម្បងទៅលើឥណទាន បញ្ញើនៅធនាគារ និងប្រាក់កម្ចី ។

ដោយសារតែអត្រាការប្រាក់ថេរ ហើយអត្រាការប្រាក់មានការផ្លាស់ប្តូរតាម អត្រាទីផ្សារ ក្រុមហ៊ុនមិនបានប្រើប្រាស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុសម្រាប់ការទប់ស្កាត់នូវហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នេះទេ ។

តារាងខាងក្រោមនេះ សង្ខេបអំពីហានិភ័យអត្រាការប្រាក់របស់ក្រុមហ៊ុន។ តារាងនេះក៏រួមបញ្ចូលលទ្ធផលនូវឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនទៅតាមតម្លៃយោង ដោយធ្វើចំណាត់ថ្នាក់តាមវិធានមុនគេ រវាងពេលប្រែប្រួលតម្លៃ ឬតាមកាលកំណត់។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ពី 1-3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ពី 3-12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ពី 1-5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើស 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016							
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	10,235	10,235
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	-	-	254,765	-	-	815	255,580
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	1,051,906	-	-	-	-	9,339	1,061,245
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	24,047	24,966	953,038	8,763,092	60,150	(97,935)	9,727,358
មូលធនវិនិយោគ	-	-	-	-	-	10,000	10,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	109,169	109,169
	<u>1,075,953</u>	<u>24,966</u>	<u>1,207,803</u>	<u>8,763,092</u>	<u>60,150</u>	<u>41,623</u>	<u>11,173,587</u>
បំណុល							
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	20,000	500,000	-	-	-	-	520,000
ប្រាក់កម្ចី	-	-	400,000	2,428,753	-	61,081	2,889,834
បំណុលផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	81,752	81,752
	<u>20,000</u>	<u>500,000</u>	<u>400,000</u>	<u>2,428,753</u>	<u>-</u>	<u>142,833</u>	<u>3,491,586</u>
ចំនួនគំណត់ការប្រាក់សរុប	<u>1,055,953</u>	<u>(475,034)</u>	<u>807,803</u>	<u>6,334,339</u>	<u>60,150</u>	<u>(101,210)</u>	<u>7,682,001</u>
សមមូលជាពាន់រៀល	<u>4,262,882</u>	<u>(1,917,712)</u>	<u>3,261,101</u>	<u>25,571,727</u>	<u>242,826</u>	<u>(408,585)</u>	<u>31,012,239</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ពី 1-3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ពី 3-12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	ពី 1-5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើស 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	មិនមានការប្រាក់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015							
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	15,311	15,311
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	-	-	153,750	-	-	509	154,259
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	237,194	-	-	-	-	4,330	241,524
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	17,597	25,742	809,694	7,156,116	-	(46,862)	7,962,287
មូលធនវិនិយោគ	-	-	-	-	-	10,000	10,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	95,728	95,728
	<u>254,791</u>	<u>25,742</u>	<u>963,444</u>	<u>7,156,116</u>	<u>-</u>	<u>79,016</u>	<u>8,479,109</u>
បំណុល							
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	290,000	-	-	3,095,494	-	-	3,385,494
ប្រាក់កម្ចី	-	-	50,000	500,000	-	38,375	588,375
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>
ចំនួនគំណាតការប្រាក់សរុប	<u>(35,209)</u>	<u>25,742</u>	<u>913,444</u>	<u>3,560,622</u>	<u>-</u>	<u>(21,299)</u>	<u>4,443,300</u>
សមមូលជាពាន់រៀល	<u>(142,596)</u>	<u>104,255</u>	<u>3,699,448</u>	<u>14,420,519</u>	<u>-</u>	<u>(86,261)</u>	<u>17,995,365</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(គ) ហានិភ័យទីផ្សារ (ត)

(ii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត)

ការវិភាគរំញោចតម្លៃសមស្រប

ការវិភាគរំញោចតម្លៃសមស្រប ពុំត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុង ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់នោះទេ ដោយសារការឡើងចុះនៃអត្រាការប្រាក់នៃឥណទានទៅអតិថិជន និងកម្ចី គឺមានអត្រាថេរផ្អែកលើកិច្ចសន្យា។

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល ទាក់ទងនឹងលទ្ធភាពរក្សានូវទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដែលដល់កាលកំណត់សងដោយក្នុងតម្លៃដ៏សមហេតុផលមួយ ។

បន្ថែមពីលើការអនុវត្តន៍យ៉ាងពេញលេញតាមការតម្រូវសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល អ្នកគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុនបាន ត្រួតពិនិត្យយ៉ាងជិតជិតទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់ចេញចូល និងចំនួនគំណតតាមកាលវេលាសន្យាតាមរយៈការ រាយការណ៍ជាប្រចាំ ។ ការប្រែប្រួលឥណទាន ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យតាមដាន ហើយតម្រូវការសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវដើម្បីធានាថាទ្រព្យសកម្មងាយស្រួលមាន លក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបំពេញការសន្យា និងកាតព្វកិច្ចហិរញ្ញវត្ថុនៅពេលដល់កាលកំណត់សង ។

តារាងខាងក្រោមនេះ គឺជាការបង្ហាញនូវទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន តាមកាលវេលាសន្យាក្នុងការសន្យាសង និងរួមបញ្ចូលនូវចំនួនការប្រាក់ដែលត្រូវទូទាត់ ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 – 3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3 – 12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1 - 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានកាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016							
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	10,235	-	-	-	-	-	10,235
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	815	-	-	-	-	254,765	255,580
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	1,061,245	-	-	-	-	-	1,061,245
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	610,149	1,106,927	4,452,149	6,375,155	6,504	-	12,550,884
មូលធនវិនិយោគ	-	-	-	-	-	10,000	10,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	102,616	-	-	-	-	6,553	109,169
	<u>1,785,060</u>	<u>1,106,927</u>	<u>4,452,149</u>	<u>6,375,155</u>	<u>6,504</u>	<u>271,318</u>	<u>13,997,113</u>
បំណុល							
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	20,000	510,000	-	-	-	-	530,000
ប្រាក់កម្ចី	-	-	436,667	2,797,209	-	61,081	3,294,957
បំណុលផ្សេងៗ	76,431	-	-	-	-	5,321	81,752
	<u>96,431</u>	<u>510,000</u>	<u>436,667</u>	<u>2,797,209</u>	<u>-</u>	<u>66,402</u>	<u>3,906,709</u>
ចំនួនគំលាតតាមកាលវេសន៍	<u>1,688,629</u>	<u>596,927</u>	<u>4,015,482</u>	<u>3,577,946</u>	<u>6,504</u>	<u>204,916</u>	<u>10,090,404</u>
សមមូលជាពាន់រៀល	<u>6,816,995</u>	<u>2,409,794</u>	<u>16,210,501</u>	<u>14,444,168</u>	<u>26,257</u>	<u>827,246</u>	<u>40,734,961</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ឃ) ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត)

	រហូតដល់ 1 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-3 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>3-12 ខែ ដុល្លារអាមេរិក	>1-5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	លើសពី 5 ឆ្នាំ ដុល្លារអាមេរិក	ពុំមានកាលកំណត់ ដុល្លារអាមេរិក	សរុប ដុល្លារអាមេរិក
នាថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2015							
ទ្រព្យសកម្ម							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	15,311	-	-	-	-	-	15,311
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	509	-	-	-	-	153,750	154,259
សមតុល្យនៅធនាគារនានា	241,524	-	-	-	-	-	241,524
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	381,228	700,613	2,982,435	3,898,011	-	-	7,962,287
មូលធនវិនិយោគ	-	-	-	-	-	10,000	10,000
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	89,175	-	-	-	-	6,553	95,728
	<u>727,747</u>	<u>700,613</u>	<u>2,982,435</u>	<u>3,898,011</u>	-	<u>170,303</u>	<u>8,479,109</u>
បំណុល							
ទឹកប្រាក់ជំពាក់ភាគទុនិក	290,000	-	-	3,095,494	-	-	3,385,494
ប្រាក់កម្ចី	-	-	50,000	500,000	-	38,375	588,375
បំណុលផ្សេងៗ	56,619	-	-	-	-	5,321	61,940
	<u>346,619</u>	<u>-</u>	<u>50,000</u>	<u>3,595,494</u>	-	<u>43,696</u>	<u>4,035,809</u>
ចំនួនគំណតតាមកាលវិសោធន៍	<u>381,128</u>	<u>700,613</u>	<u>2,932,435</u>	<u>302,517</u>	-	<u>126,607</u>	<u>4,443,300</u>
សមមូលជាពាន់រៀល	<u>1,543,568</u>	<u>2,837,483</u>	<u>11,876,362</u>	<u>1,225,194</u>	-	<u>512,758</u>	<u>17,995,365</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ម៉ាកស៊ីម៉ា ភីអិលស៊ី

**កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016**

24. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត)

(ង) ការគ្រប់គ្រងដើមទុន

(i) បញ្ញត្តិដើមទុន

ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងនាមជាអាជ្ញាធរបានបង្កើត និងត្រួតពិនិត្យនូវតម្រូវការដើមទុនរបស់ក្រុមហ៊ុនជារួម ។

គោលនយោបាយរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺធានាឲ្យបាននូវមូលដ្ឋានដើមទុនរឹងមាំ ដើម្បីរក្សានូវទំនុកចិត្តទីផ្សារ និង ដើម្បីធានាស្ថិរភាពនៃការអភិវឌ្ឍន៍យូរអង្វែងរបស់អាជីវកម្ម ។ ផលប៉ះពាល់នៃកម្រិតដើមទុនលើភាគលាភ ម្ចាស់ហ៊ុនក៏ត្រូវបានទទួលស្គាល់ ហើយក្រុមហ៊ុនបានទទួលស្គាល់នូវតម្រូវការដើម្បីធានាឲ្យបាននូវ តុល្យភាពរវាងភាគលាភខ្ពស់ ដែលអាចនឹងកើតមានឡើងនូវបំណុលខ្ពស់ និងអត្ថប្រយោជន៍ និងការធានាដែលផ្តល់ដោយស្ថានភាពមូលធនល្អ ។

ក្រុមហ៊ុនបានអនុលោមទៅតាមតម្រូវការដើមទុន ដែលបានកំណត់ដោយច្បាប់នៅក្នុងគ្រា ។

(ii) ការបែងចែកដើមទុន

ការបែងចែកដើមទុនរវាងប្រតិបត្តិការ និងសកម្មភាពជាក់លាក់ គឺត្រូវបានជម្រុញមួយភាគធំដោយប្រសិទ្ធភាពចំណូលលើមូលធនដែលទទួលបានពីការបែងចែកនោះ។ ដើមទុនដែលបានបែងចែកទៅតាមប្រតិបត្តិការ ឬសកម្មភាពនីមួយៗត្រូវផ្អែកតាមដើមទុនដែលកំណត់ដោយច្បាប់ជាចំបង។

25. តម្លៃសមស្របរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុន មិនមានឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបានវាស់វែងតាមតម្លៃសមស្របទេ ។

តម្លៃសមស្រប គឺជាតម្លៃដែលទ្រព្យសកម្មអាចប្តូរបាន ឬជាតម្លៃដែលបំណុលអាចសងបាននៅលើ មូលដ្ឋានមួយដែលមិនគិតបញ្ចូលពីភាគីពាក់ព័ន្ធ ។ ដោយសារតម្លៃសមស្របពុំអាចកំណត់បាន ដូច្នោះ មិនមានតម្លៃសមស្របសម្រាប់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុនឡើយ ។ តម្លៃ សមស្របត្រូវបានសន្មតដោយអ្នកគ្រប់គ្រងយោងតាមលក្ខណៈរបស់ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ទាំងនោះ ។ តាមមតិរបស់អ្នកគ្រប់គ្រងតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបង្ហាញ ក្នុងតារាងតុល្យការ គឺជាតម្លៃប៉ាន់ស្មានដ៏សាកសមសម្រាប់តម្លៃសមស្រប ។

26. រយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែង

គណៈគ្រប់គ្រងបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយផ្អែកលើសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ព័ត៌មានអំពីរយៈពេលខ្លី និងរយៈពេលវែងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលត្រូវបានលាតត្រដាងនៅក្នុងផ្នែកការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ។ មូលធនវិនិយោគ ទ្រព្យ និងគ្រឿងបរិក្ខារ និងពន្ធពន្យា គឺជាទ្រព្យសកម្មរយៈពេលវែង។ បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ គឺជាបំណុលរយៈពេលខ្លី ហើយ អត្ថប្រយោជន៍សោធនវត្តន៍ គឺជាបំណុលរយៈពេលវែង។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ "ម៉ាកស៊ីម៉ា" ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទដែលបានបញ្ចប់ថ្ងៃទី 31 ខែ ធ្នូ ឆ្នាំ 2016

27. ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយកាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍

នៅថ្ងៃទី13 ខែមីនា ឆ្នាំ2017 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានចេញប្រកាសលេខ B7-017-109 ស្តីពីការកំណត់ពិដានអត្រាការប្រាក់ឥណទាន ដែលតម្រូវឲ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិករឥណទានជនបទកំណត់អត្រាការប្រាក់មិនឲ្យលើសពី 18% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ នេះប្រហែលអាចប៉ះពាល់ដល់ប្រាក់ចំណេញរបស់ក្រុមហ៊ុន។