

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម ដោយអនុលោមតាម
ស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទបញ្ញត្តិ និង
សេចក្តីណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

មាតិកា

ទំព័រ

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល **1 - 5**

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលបានធ្វើសវនកម្ម

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ..... **6 - 8**

តារាងតុល្យការ..... **9**

របាយការណ៍លទ្ធផល **10**

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន **11**

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ **12 - 13**

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ..... **14 - 58**



របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលរបស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី (“ក្រុមហ៊ុន”) សូមធ្វើការបង្ហាញនូវរបាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ។

ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

ក្រុមហ៊ុន គឺជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានអាជ្ញាប័ណ្ណ ត្រូវបានបង្កើតឡើងនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងបានចុះបញ្ជីជាមួយនឹងក្រសួងពាណិជ្ជកម្ម ក្នុងនាមជាក្រុមហ៊ុនឯកជនទទួលខុសត្រូវមានកម្រិត ក្រោមការចុះបញ្ជីពាណិជ្ជកម្មលេខ 1698/03E ចុះថ្ងៃទី៣០ ខែមេសា ឆ្នាំ២០០៣។ សកម្មភាពចម្បងរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺ ផ្តល់សេវាកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ដល់ប្រជាពលរដ្ឋក្រីក្រកម្ពុជា តាមរយៈការិយាល័យកណ្តាលរបស់ខ្លួននៅរាជធានីភ្នំពេញ និងតាមរយៈបណ្តាការិយាល័យជាច្រើនទៀតស្ថិតនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានបង្កើតឡើងដំបូងក្នុងឆ្នាំ 1999 ដែលមានឈ្មោះថា ធនាគារ ពន្លឺថ្មី (“ធីភីធី”) ដោយ Concern Worldwide Cambodia (“CWC”)។ នាថ្ងៃទី២៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០១០ ក្រុមហ៊ុនបានទទួលនូវអាជ្ញាប័ណ្ណជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ នាថ្ងៃទី៧ ខែកក្កដា ឆ្នាំ២០១៤ ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានអនុម័តក្នុងការផ្លាស់ប្តូរពាណិជ្ជនាមរបស់ក្រុមហ៊ុនពី អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី ទៅជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី។

លទ្ធផលប្រតិបត្តិការ

លទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ឆ្នាំនេះមានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដារ	33,088,748	8,196,371	25,453,698	6,284,863
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	(6,387,307)	(1,582,191)	(5,138,194)	(1,268,690)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	26,701,441	6,614,180	20,315,504	5,016,173

ភាគលាភ

នាថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានអនុម័តពីការប្រកាស និងការទូទាត់ភាគលាភជាសាច់ប្រាក់ចំនួន 2.03 ពាន់លានរៀល ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ (0.50 លានដុល្លារអាមេរិក) ដោយឈរលើមូលដ្ឋាននៃលទ្ធផលក្នុងឆ្នាំ 2015។ នាថ្ងៃទី២៩ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាបានអនុម័តលើភាគលាភ។ នាថ្ងៃទី១៤ ខែកញ្ញា ឆ្នាំ២០១៦ ភាគលាភ ត្រូវបានបង់ជូនម្ចាស់ភាគហ៊ុន។

គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សាភិបាល អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តំណែង ២០២០)

ទុនបម្រុង និងសមិទ្ធផល

ពុំមានបម្រុងបម្រុងជាសារវន្តលើទុនបម្រុង និងសមិទ្ធផលសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ លើកលែងតែបម្រុងបម្រុងដែលត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យ

មុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីធានាដល់ការអះអាងថា នីតិវិធីពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងការលុបចេញពីបញ្ជីនូវឥណទានអាក្រក់ និងការធ្វើសមិទ្ធផលលើឥណទានអាក្រក់ និងជាប់សង្ស័យត្រូវបានយកមកអនុវត្ត ហើយជឿជាក់ថា រាល់ឥណទានអាក្រក់ត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជី និងសមិទ្ធផលមានភាពគ្រប់គ្រាន់ចំពោះឥណទានជាប់សង្ស័យ។

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយដែលអាចបណ្តាលឲ្យចំនួនទឹកប្រាក់នៃឥណទានអាក្រក់ដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ឬ ចំនួនទឹកប្រាក់សមិទ្ធផលលើបំណុលជាប់សង្ស័យ នៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានចំនួនមិនគ្រប់គ្រាន់ជាសារវន្តនោះទេ។

ទ្រព្យសកម្មចរន្ត

មុនពេលដែលរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនត្រូវបានរៀបចំឡើង ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបានចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីធានាដល់ការអះអាងថា នីតិវិធីពាក់ព័ន្ធជាមួយទ្រព្យសកម្មចរន្ត (លើកលែងតែករណីពាក់ព័ន្ធជាមួយឥណទាន) ដែលទំនងជាមិនអាចទទួលស្គាល់ក្នុងតម្លៃដើម ដូចដែលបានកត់ត្រាក្នុងបញ្ជីគណនេយ្យរបស់ក្រុមហ៊ុននោះ ត្រូវបានកាត់បន្ថយតម្លៃត្រឹមតម្លៃដែលគេរំពឹងទុកថាអាចទទួលយកបាន។

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលពុំបានដឹងពីព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ ដែលអាចបណ្តាលឲ្យការកំណត់តម្លៃនៃទ្រព្យសកម្មចរន្តនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន មានការយល់ច្រឡំ និងមានភាពមិនសមស្របជាសារវន្តនោះទេ។

វិធីសាស្ត្រកំណត់តម្លៃ

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្រុមហ៊ុន ពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយដែលបានកើតឡើង និងធ្វើឲ្យប៉ះពាល់ដល់វិធីសាស្ត្រវាយតម្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលនាំឲ្យមានការយល់ច្រឡំ និងមានភាពមិនសមស្របជាសារវន្តនោះទេ។

បំណុលយថាហេតុ និងបំណុលផ្សេងៗ

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ៖

- ពុំមានការដាក់បញ្ចាំទ្រព្យសកម្មណាមួយរបស់ក្រុមហ៊ុន កើតមានឡើងនាការិយបរិច្ឆេទសម្រាប់ការធានាបំណុលរបស់បុគ្គលណាមួយនិង
- ពុំមានបំណុលយថាហេតុណាមួយកើតមានឡើង ចំពោះក្រុមហ៊ុនតាំងពីដំណាច់ការិយបរិច្ឆេទក្រៅពីប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មធម្មតារបស់ក្រុមហ៊ុន។

ផ្អែកតាមទស្សនៈរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានបំណុលយថាហេតុ ឬ បំណុលផ្សេងៗរបស់ក្រុមហ៊ុន ដែលអាច ឬ ទំនងក្លាយជាកាតព្វកិច្ចក្នុងអំឡុងពេលការិយបរិច្ឆេទ 12 ខែ ខាងមុខ បន្ទាប់ពីកាលបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុបញ្ចប់នេះ ដែលនឹងមាន ឬ អាចមានឥទ្ធិពលជាសារវន្តដល់លទ្ធភាពរបស់ក្រុមហ៊ុនក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់ខ្លួននៅពេលបំណុលទាំងនោះដល់កាលកំណត់សង។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តំណែង ៣ ខែ)

ការប្រែប្រួលនៃហេតុការណ៍

នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលក្រុមហ៊ុន ពុំបានដឹងពីហេតុការណ៍ណាមួយ (លើកលែងតែហេតុការណ៍ដែលបានលើកឡើងនៅក្នុងរបាយការណ៍នេះ ឬ ក៏របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន) ដែលបានកើតឡើង ហើយធ្វើឲ្យមានការយល់ច្រឡំជាសារវន្តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះទេ។

ធាតុទាំងឡាយដែលមានចរិតលក្ខណៈមិនប្រក្រតី

ផ្អែកតាមទស្សនៈរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល លទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទហិរញ្ញវត្ថុ ក៏មិនត្រូវបានទទួលរងឥទ្ធិពលពីធាតុប្រតិបត្តិការ ឬ ក៏ព្រឹត្តិការណ៍ទាំងឡាយណា ដែលមានចរិតលក្ខណៈជាសារវន្ត ឬ មិនប្រក្រតី។

ផ្អែកតាមទស្សនៈរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ពុំមានធាតុណាមួយ ប្រតិបត្តិការ ឬក៏ ព្រឹត្តិការណ៍ទាំងឡាយណា ដែលមានចរិតលក្ខណៈមិនប្រក្រតី បានកើតឡើងចន្លោះការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់នៃឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុ និងការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ ដែលទំនងជាមានផលប៉ះពាល់យ៉ាងខ្លាំងទៅលើលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុមហ៊ុនសម្រាប់ឆ្នាំហិរញ្ញវត្ថុបច្ចុប្បន្នដែលរបាយការណ៍នេះត្រូវបានរៀបចំឡើង។

ព្រឹត្តិការណ៍ចាប់ពីការិយបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ

លើកលែងតែព្រឹត្តិការណ៍ខាងលេខ និងព្រឹត្តិការណ៍ដទៃទៀត ដែលត្រូវបានបង្ហាញនៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនាការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍ណាមួយ កើតឡើងបន្ទាប់ពីថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ដែលប៉ះពាល់ជាសារវន្ត ដល់ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ឡើយ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាសភាពនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ និងនាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះ រួមមាន៖

លោក Tanmay Chetan	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Patrick Peter Power	អភិបាល
លោក Tip Janvibol	អភិបាល
លោកស្រី Rebecca Ann McKenzie	អភិបាល
លោក Adrian John Graham	អភិបាល
លោក Kea Borann	អភិបាល
លោកស្រី Blandine Claudia Marie Pons	អភិបាល
លោក Joshua Morris	អភិបាល
លោក Michael Goh Chiang Huat	អភិបាល (តែងតាំងថ្ងៃទី០៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧)

សវនករ

ក្រុមហ៊ុនសវនករឯករាជ្យ Ernst & Young (Cambodia) Ltd. ជាសវនកររបស់ក្រុមហ៊ុន។

ចំណែកហ៊ុនរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ពុំមានសមាជិកនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលណាម្នាក់ មានចំណែកភាគហ៊ុនដោយផ្ទាល់នៅក្នុងក្រុមហ៊ុននោះទេ។

គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សាភិបាល អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តំណែងទី១២០១២)

អត្ថប្រយោជន៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ក្នុងអំឡុង និងនាចុងការិយបរិច្ឆេទនេះ ពុំមានកិច្ចព្រមព្រៀងណាមួយ (ក្នុងនោះក្រុមហ៊ុនជាភាគីម្ខាង) ដែល កម្មវត្ថុនៃកិច្ចព្រមព្រៀង អាចបង្កលទ្ធភាពដល់សមាជិកអភិបាលណាម្នាក់ឲ្យទទួលបាននូវអត្ថប្រយោជន៍តាម មធ្យោបាយផ្សេងៗដូចជា ការទិញភាគហ៊ុន ឬ ប័ណ្ណបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុន ឬ របស់សាជីវកម្មដទៃ។

ពុំមានអភិបាលណាម្នាក់ បានទទួល ឬ មានសិទ្ធិទទួល នូវអត្ថប្រយោជន៍ណាមួយ តាមរយៈហេតុផលនៃ កិច្ចសន្យាដែលបានធ្វើឡើងដោយក្រុមហ៊ុន ឬ ជាមួយនឹងក្រុមហ៊ុន ដែលអភិបាលនោះ ជាសមាជិក ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល ឬ ក៏ជាមួយក្រុមហ៊ុនណាមួយដែលអភិបាលនោះ មានផលប្រយោជន៍ហិរញ្ញវត្ថុជាសាវ័ន្ត លើកលែងតែអត្ថប្រយោជន៍ទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

របាយការណ៍ស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលជាអ្នកទទួលខុសត្រូវដើម្បីធានាថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុផ្តល់នូវទិដ្ឋភាពពិត និងត្រឹមត្រូវ អំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការ ហើយនិងលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលត្រួតពិនិត្យលើការរៀបចំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ ដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រងដែលត្រូវបានតម្រូវឲ្យ៖

- អនុម័តគោលនយោបាយគណនេយ្យសមស្របដោយមានការវិនិច្ឆ័យ និងការប៉ាន់ស្មានដោយសមហេតុ ផល និងប្រុងប្រយ័ត្ន ហើយធ្វើការអនុវត្តប្រកបដោយសង្គតិភាព។
- អនុវត្តតាមបទបញ្ញត្តិ និងសេចក្តីណែនាំដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងស្តង់ដារ គណនេយ្យកម្ពុជា ឬ ប្រសិនបើមានគម្លាតនៃការអនុវត្តបទបញ្ញត្តិ និងសេចក្តីណែនាំ ហើយនិងស្តង់ដារ ដែលដើម្បីជាប្រយោជន៍ដល់ការបង្ហាញនូវភាពពិត និងត្រឹមត្រូវរបស់របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនោះ គម្លាត ទាំងនោះគួរតែត្រូវបានបង្ហាញ និងកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឲ្យបានសមរម្យ។
- រក្សាទុកបញ្ជីគណនេយ្យឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងធានាថាប្រព័ន្ធនៃការគ្រប់គ្រងផ្ទៃក្នុងមានប្រសិទ្ធភាព។
- រៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយឈរលើមូលដ្ឋាននិរន្តរភាព លើកលែងតែក្នុងករណីដែលក្រុមហ៊ុន មិនអាចបន្តសកម្មភាពអាជីវកម្មរបស់ខ្លួននាពេលអនាគត។
- បង្កើតគោលនយោបាយទូទៅសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន អនុម័តរាល់ការសម្រេចចិត្ត និងសកម្មភាពទាំងឡាយ របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលដែលមានឥទ្ធិពលលើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្ម និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការរបស់ក្រុម ហ៊ុន និងធានាថាគោលនយោបាយនិងការសម្រេចចិត្តទាំងនោះត្រូវបានឆ្លុះបញ្ចាំង យ៉ាងសមស្របក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

គណៈគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវ ដើម្បីធានាថាបញ្ជីគណនេយ្យដែលត្រឹមត្រូវ ដែលបានបង្ហាញត្រូវ បានរក្សាទុក បង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានភាពច្បាស់លាស់ សមហេតុផលគ្រប់ពេល និង ធានាថាបញ្ជីគណនេយ្យស្របតាមប្រព័ន្ធគណនេយ្យដែលបានចុះបញ្ជី។ គណៈគ្រប់គ្រងក៏មានភារៈ ទទួល ខុសត្រូវ ក្នុងការថែរក្សាទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយម្យ៉ាងទៀតក៏ត្រូវចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីទប់ ស្កាត់ និងស្វែងរក ការកើនឡើងបន្តិចបន្តួចនិងភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបញ្ជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌចាំបាច់នានាដូចដែលបានបញ្ជាក់ខាងលេខ ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍របស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល (តពីទំព័រមុន)

របាយការណ៍ស្តីពីការទទួលខុសត្រូវរបស់ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

គណៈគ្រប់គ្រងមានភារៈទទួលខុសត្រូវ ដើម្បីធានាថាបញ្ជីគណនេយ្យដែលត្រឹមត្រូវ ដែលបានបង្ហាញត្រូវបានរក្សាទុក បង្ហាញអំពីស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនមានភាពច្បាស់លាស់ សមហេតុផលគ្រប់ពេល និង ធានាថាបញ្ជីគណនេយ្យស្របតាមប្រព័ន្ធគណនេយ្យដែលបានចុះបញ្ជី។ គណៈគ្រប់គ្រងក៏មានភារៈទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការថែរក្សាទ្រព្យសកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន ហើយម្យ៉ាងទៀតក៏ត្រូវចាត់វិធានការសមស្រប ដើម្បីទប់ស្កាត់ និងស្វែងរក ការក្លែងបន្លំ និងភាពមិនប្រក្រតីផ្សេងៗ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាលបញ្ជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌចាំបាច់នានាដូចដែលបានបញ្ជាក់ខាងលើក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ការអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

យើងខ្ញុំជាក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានអនុម័តលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដូចដែលមានភ្ជាប់ជាមួយនេះថាបាន បង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដ និងត្រឹមត្រូវទៅលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងលទ្ធផលនៃប្រតិបត្តិការហិរញ្ញវត្ថុ និងស្ថានភាពលំហូរសាច់ប្រាក់សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា និងបទបញ្ញត្តិ ហើយនិងគោលការណ៍ណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

តំណាងក្រុមប្រឹក្សាភិបាល



លោក Tanmay Chetan
ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

ធ្វើនៅ រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា



Building a better
working world

Ernst & Young (Cambodia) Ltd.
5th Floor, Emerald Building
#64 Norodom Boulevard corner Street 178
Sangkat Chey Chumneah, Khan Daun Penh
12206 Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

Tel: +855 23 860 450/451
Fax: +855 23 217 805
ey.com

លេខ: 61211851-18689243

របាយការណ៍របស់សវនករឯករាជ្យ

ជូនចំពោះ: ភាគទុនិកនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

មតិយោបល់

យើងខ្ញុំ បានធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលភ្ជាប់ជាមួយនេះ របស់គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី (“ក្រុមហ៊ុន”) ដែលមានតារាងតុល្យការនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងរបាយការណ៍លទ្ធផលរបាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន ព្រមទាំងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ ហើយ និងកំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលរួមមានសេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ។

តាមមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុនេះបង្ហាញនូវទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដ និងត្រឹមត្រូវលើស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ ព្រមទាំងលទ្ធផលហិរញ្ញវត្ថុ ហើយនិងលំហូរសាច់ប្រាក់ សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ហើយនិងបទបញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

មូលដ្ឋានក្នុងការផ្តល់មតិយោបល់

យើងខ្ញុំបានធ្វើសវនកម្មដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារអន្តរជាតិស្តីពីសវនកម្មនៃកម្ពុជា (“CISAs”)។ ការទទួលខុសត្រូវរបស់យើងខ្ញុំ យោងតាម CISAs ត្រូវបានបរិយាយបន្ថែមនៅក្នុងផ្នែកនៃ “ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ” នៃរបាយការណ៍របស់យើងខ្ញុំ។ យើងខ្ញុំមានឯករាជ្យភាពពីក្រុមហ៊ុន ដោយយោងតាមអនុក្រឹត្យទៅលើក្រមសីលធម៌សម្រាប់វិជ្ជាជីវៈរបស់គណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករជំនាញដែលចេញដោយរាជរដ្ឋាភិបាលនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ហើយយើងខ្ញុំក៏បានបំពេញនូវទំនួលខុសត្រូវដទៃទៀតដែលតម្រូវដោយក្រមសីលធម៌នេះដែរ។ យើងខ្ញុំជឿជាក់ថាការស្តង់ដារសវនកម្មដែលយើងខ្ញុំបានទទួលបានមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្រប ដើម្បីផ្តល់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងនិងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គណៈគ្រប់គ្រងជាអ្នកទទួលខុសត្រូវចំពោះការរៀបចំ និងការបង្ហាញទិដ្ឋភាពពិតប្រាកដ និងត្រឹមត្រូវនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ហើយនិងបទបញ្ញត្តិ និងគោលការណ៍ណែនាំ ដែលចេញដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ហើយនិងទទួលខុសត្រូវផងដែរចំពោះប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលគណៈគ្រប់គ្រងគិតថាមានសារៈប្រយោជន៍ក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុដែលពុំមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការក្លែងបន្លំ ឬ ការកាន់ច្រឡំ។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់គណៈគ្រប់គ្រងនិងក្រុមប្រឹក្សាភិបាលចំពោះរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ
(តពីទំព័រមុន)

នៅក្នុងការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ គណៈគ្រប់គ្រងជាអ្នកទទួលខុសត្រូវក្នុងការវាយតម្លៃលទ្ធភាព និងនិរន្តរភាពអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន និងធ្វើការលាតត្រដាង (ប្រសិនបើមាន) នូវបញ្ហាទាំងឡាយណាដែល ទាក់ទងនឹងនិរន្តរភាពអាជីវកម្ម និងការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធគណនេយ្យរបស់ ក្រុមហ៊ុន លើកលែងតែក្នុងករណីគណៈគ្រប់គ្រងមានបំណងរំលាយ ឬ បញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការណ៍ក្រុមហ៊ុន ឬ ក៏ គ្មានមធ្យោបាយដាក់លាក់ណាមួយទៀតក្រៅពីនេះ។

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល មានទំនួលខុសត្រូវក្នុងការត្រួតពិនិត្យមើលលើដំណើរការនៃការវាយការណ៍អំពីហិរញ្ញវត្ថុ របស់ក្រុមហ៊ុន។

ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

គោលបំណងរបស់យើងខ្ញុំ គឺដើម្បីទទួលបាននូវការធានាអះអាងដែលសមហេតុផលថា របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ទាំងមូលមិនមានកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការភ្លេចបន្លំ ឬ ការភាន់ច្រឡំ ហើយធ្វើការចេញ ផ្សាយរបាយការណ៍របស់សវនករដែលរួមមានមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការធានាអះអាងដែលសមហេតុផល គឺជាការធានាអះអាងកម្រិតខ្ពស់មួយ ប៉ុន្តែមិនមែនជាការធានាថាការងារសវនកម្មដែលប្រព្រឹត្តទៅដោយ អនុលោមតាម CISAs តែងតែរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្តដែលមាននោះទេ។ កំហុសឆ្គងអាចកើតចេញពីការ ភ្លេចបន្លំ ឬ ការភាន់ច្រឡំ និងត្រូវបានចាត់ទុកថាជាសារវន្ត ប្រសិនបើកំហុសឆ្គងទាំងអស់នោះ (តែមួយ ឬ បញ្ចូលគ្នាជាមួយ) អាចមានឥទ្ធិពលលើការសម្រេចចិត្តផ្នែកសេដ្ឋកិច្ចរបស់អ្នកប្រើប្រាស់ដោយផ្អែកលើមូលដ្ឋាន របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

ជាផ្នែកមួយនៃការងារសវនកម្មដែលអនុលោមតាម CISAs យើងខ្ញុំបានធ្វើការវិនិច្ឆ័យ និងរក្សានូវចម្ងល់ប្រកប ដោយវិជ្ជាជីវៈក្នុងដំណើរការសវនកម្ម។ យើងខ្ញុំក៏បាន៖

- កំណត់ និងវាយតម្លៃហានិភ័យនៃកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត នៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលបណ្តាលមកពីការ ភ្លេចបន្លំ ឬ ការភាន់ច្រឡំ បង្កើត និងអនុវត្តនីតិវិធីសវនកម្មដែលឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យទាំងនោះ ហើយ ប្រមូលភស្តុតាងសវនកម្មឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ និងសមស្របសម្រាប់ផ្តល់ជាមូលដ្ឋានក្នុងការបញ្ចេញមតិ យោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញកំហុសឆ្គងជាសារវន្ត ដែលបណ្តាលមកពីការ ភ្លេចបន្លំមានកម្រិតខ្ពស់ជាង ហានិភ័យដែលមិនអាចរកឃើញកំហុសឆ្គង ដែលបណ្តាលមកពីការភាន់ ច្រឡំ ព្រោះថាការភ្លេចបន្លំអាចពាក់ព័ន្ធនឹងការយុបយិត ការបន្លំ ការលុបចេញដោយចេតនា ការវាយ ការណ៍មិនត្រឹមត្រូវ ឬ មិនគោរពតាមប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុង។
- ស្វែងយល់អំពីប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលពាក់ព័ន្ធនឹងការងារសវនកម្ម ដើម្បីបង្កើតជានីតិវិធីសវនកម្ម ដែលសមស្របទៅតាមកាលៈទេសៈ ប៉ុន្តែមិនមែនសម្រាប់គោលបំណងដើម្បីបញ្ចេញមតិយោបល់លើ ប្រសិទ្ធភាពនៃការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងរបស់ទេ។



ការទទួលខុសត្រូវរបស់សវនករចំពោះការធ្វើសវនកម្មលើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

- វាយតម្លៃភាពសមស្របនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យដែលបានប្រើប្រាស់ និងភាពសមហេតុផលនៃការប៉ាន់ស្មានគណនេយ្យ និងការបង្ហាញដែលជាប់ទាក់ទងផ្សេងទៀតដែលធ្វើឡើងដោយគណៈគ្រប់គ្រង។
- ធ្វើសេចក្តីសន្និដ្ឋានទៅលើភាពសមស្របនៃការប្រើប្រាស់មូលដ្ឋាននិរន្តរភាពអាជីវកម្មនៅក្នុងប្រព័ន្ធគណនេយ្យដោយគណៈគ្រប់គ្រង និងតាមរយៈភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបានយើងខ្ញុំធ្វើការសន្និដ្ឋានថា តើមានវត្តមាននៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្តទាក់ទងនឹងព្រឹត្តិការណ៍ ឬ កាលៈទេសៈទាំងឡាយណាដែលនាំឲ្យមានការសង្ស័យជាសារវន្តទៅលើនិរន្តរភាពនៃដំណើរការអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុនឬទេ។ ប្រសិនបើយើងខ្ញុំសន្និដ្ឋានថាមានវត្តមាននៃភាពមិនប្រាកដប្រជាជាសារវន្ត យើងខ្ញុំតម្រូវឲ្យទាញចំណាប់អារម្មណ៍ក្នុងរបាយការណ៍របស់សវនករលើកំណត់សម្គាល់ពាក់ព័ន្ធដែលមាននៅក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ឬប្រសិនបើកំណត់សម្គាល់នេះពុំមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ទេនោះ យើងខ្ញុំនឹងធ្វើការកែប្រែមតិយោបល់របស់យើងខ្ញុំ។ ការសន្និដ្ឋានរបស់យើងខ្ញុំ គឺពឹងផ្អែកលើភស្តុតាងសវនកម្មដែលទទួលបានរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍របស់សវនករនេះ។ តែទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ ព្រឹត្តិការណ៍ ឬ កាលៈទេសៈនាពេលអនាគត ក៏អាចបង្កឲ្យក្រុមហ៊ុន ពុំបន្តនិរន្តរភាពរបស់អាជីវកម្មបានផងដែរ។
- វាយតម្លៃការបង្ហាញទូទៅ រចនាសម្ព័ន្ធ និងមាតិកានៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមបញ្ចូលទាំងកំណត់សម្គាល់ផ្សេងៗ និងវាយតម្លៃថារបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ តំណាងឲ្យប្រតិបត្តិការណ៍ និងព្រឹត្តិការណ៍ដែលជាមូលដ្ឋានដើម្បីសម្រេចបាននូវការបង្ហាញដ៏ត្រឹមត្រូវ។

ក្នុងចំណោមបញ្ហាដទៃទៀត យើងខ្ញុំបានធ្វើការទំនាក់ទំនងជាមួយអ្នកទទួលបន្ទុកលើអភិបាលកិច្ចអំពីវិសាលភាពដែលបានគ្រោងទុក និងពេលវេលានៃការងារសវនកម្ម និងរបកគំហើញសំខាន់ៗ រួមបញ្ចូលផងដែរនូវកង្វះខាតសំខាន់ៗ ទៅលើប្រព័ន្ធគ្រូតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងដែលយើងខ្ញុំរកឃើញក្នុងពេលធ្វើសវនកម្ម។



Ernst & Young (Cambodia) Ltd.
Maria Cristina M. Calimbas
Partner

Ernst & Young (Cambodia) Ltd.
ក្រុមហ៊ុនគណនេយ្យករជំនាញ និងសវនករប្រតិបត្តិ
រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា
ថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

តារាងតុល្យការ

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់ សម្គាល់	2016		2015	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ទ្រព្យសកម្ម					
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	3	49,579,891	12,281,370	45,460,719	11,224,869
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	4	118,688,171	29,400,092	29,393,520	7,257,659
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	5	46,252,421	11,457,127	19,481,594	4,810,270
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	6	598,146,744	148,166,149	512,985,627	126,663,118
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	9	16,358,118	4,052,048	14,396,198	3,554,617
ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	7	26,356,818	6,528,813	18,454,696	4,556,715
កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ	8	1,077,376	266,875	1,540,788	380,441
ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម	14	3,548,865	879,085	2,977,177	735,105
ទ្រព្យសកម្មសរុប		860,008,404	213,031,559	644,690,319	159,182,794
បំណុល និងមូលធន					
បំណុល					
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	10	354,405,385	87,789,295	261,875,569	64,660,634
បំណុលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	14	5,686,194	1,408,520	4,890,319	1,207,486
បំណុលផ្សេងៗ	15	28,932,442	7,166,817	27,617,336	6,819,096
ប្រាក់កម្ចី	11	293,841,948	72,787,205	224,480,853	55,427,371
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	12	24,252,000	6,007,431	-	-
សំធានធនសម្រាប់មូលនិធិ សោធននិវត្តន៍	13	11,637,366	2,882,677	9,243,062	2,282,237
បំណុលសរុប		718,755,335	178,041,945	528,107,139	130,396,824
មូលធន					
ដើមទុន	16	35,127,300	8,701,338	35,127,300	8,673,407
បុព្វលាភភាគហ៊ុន		149,505	37,034	149,505	36,915
ទុនបម្រុង	16	16,414,114	4,065,919	13,888,134	3,429,169
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក		89,562,150	22,185,323	67,418,241	16,646,479
មូលធនសរុប		141,253,069	34,989,614	116,583,180	28,785,970
បំណុល និងមូលធនសរុប		860,008,404	213,031,559	644,690,319	159,182,794

កំណត់សម្គាល់ភ្ជាប់ពីលេខ 1 ដល់ 27 ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លទ្ធផល

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់ សម្គាល់	2016		2015	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ចំណូលប្រតិបត្តិការ					
ចំណូលពីការប្រាក់	17	193,791,247	48,003,777	146,935,811	36,280,447
ចំណាយការប្រាក់	18	(50,417,076)	(12,488,748)	(34,746,787)	(8,579,453)
ចំណូលពីការប្រាក់សុទ្ធ		143,374,171	35,515,029	112,189,024	27,700,994
ចំណាយកម្រៃសេវាកម្ម និងជើងសារ	19	(14,799,347)	(3,665,927)	(12,823,370)	(3,166,264)
ចំណូលផ្សេងៗ	20	10,177,528	2,521,062	9,382,169	2,316,585
ចំណូលពីប្រតិបត្តិការប្រាក់ជំនួយ	22	138,752,352	34,370,164	108,747,823	26,851,315
សំវិធានលើការខាតបង់ ឥណទាន		644,364	159,615	386,476	95,426
ផ្តល់ដល់អតិថិជន	6	(8,690,754)	(2,152,775)	(4,367,201)	(1,078,321)
ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ	21	(97,617,214)	(24,180,633)	(79,313,400)	(19,583,557)
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដារ		33,088,748	8,196,371	25,453,698	6,284,863
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	14	(6,387,307)	(1,582,191)	(5,138,194)	(1,268,690)
ប្រាក់ចំណេញសុទ្ធសម្រាប់ ការិយបរិច្ឆេទ		26,701,441	6,614,180	20,315,504	5,016,173

កំណត់សម្គាល់ភ្ជាប់ពីលេខ 1 ដល់ 27 ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍បម្រែបម្រួលមូលធន

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	ដើមទុន	បុព្វលាភភាគហ៊ុន	ទុនបម្រុង	ប្រាក់ចំណេញ រក្សាទុក	សរុប	
	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ 16)	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល (កំណត់សម្គាល់ លេខ 16)	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	35,127,300	149,505	13,888,134	67,418,241	116,583,180	28,878,667
ប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	26,701,441	26,701,441	6,614,180
ការបំរុងប្រាក់ទុក	-	-	2,525,980	(2,525,980)	-	-
ភាគលាភបានប្រកាស	-	-	-	(2,031,552)	(2,031,552)	(503,233)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	35,127,300	149,505	16,414,114	89,562,150	141,253,069	34,989,614
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់លេខ 2.3.1)	8,701,338	37,034	4,065,919	22,185,323	34,989,614	
សមតុល្យនាថ្ងៃទី១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៥	35,127,300	149,505	11,228,229	51,394,023	97,899,057	24,172,607
ប្រាក់ចំណេញសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទ	-	-	-	20,315,504	20,315,504	5,016,173
ការបំរុងប្រាក់ទុក	-	-	2,659,905	(2,659,905)	-	-
ភាគលាភបានប្រកាស	-	-	-	(1,631,381)	(1,631,381)	(402,810)
សមតុល្យនាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	35,127,300	149,505	13,888,134	67,418,241	116,583,180	28,785,970
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់លេខ 2.3.1)	8,673,407	36,915	3,429,169	16,646,479	28,785,970	

កំណត់សម្គាល់ភ្ជាប់ពីលេខ 1 ដល់ 27 ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់

សម្រាប់កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

	កំណត់ សម្គាល់	2016		2015	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
សកម្មភាពប្រតិបត្តិការ					
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដារ		33,088,748	8,196,371	25,453,698	6,284,863
ការកែសម្រួល៖					
រំលស់	21	6,332,641	1,568,650	5,023,215	1,240,300
ខាតបង់ការលក់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		605,479	149,982	-	-
លំហូរសាច់ប្រាក់ប្រតិបត្តិការ មុនបម្រែបម្រួលនៃ ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលប្រតិបត្តិការ		40,026,868	9,915,003	30,476,913	7,525,163
បម្រែបម្រួលនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលប្រតិបត្តិការ៖					
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា		(7,552,247)	(1,870,757)	(8,356,128)	(2,063,241)
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ		2,189,468	542,350	(1,292,228)	(319,069)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន		(85,161,117)	(21,095,149)	(124,662,057)	(30,780,755)
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ		(1,961,920)	(485,985)	(4,148,874)	(1,024,413)
ប្រាក់បញ្ញើសន្សំពីអតិថិជន		92,529,816	22,920,440	101,766,675	25,127,574
សំវិធានធនលើមូលនិធិសោធននិវត្តន៍		2,394,304	593,090	1,946,648	480,629
បំណុលផ្សេងៗ		5,113,137	1,266,569	9,628,262	2,377,349
		47,578,309	11,785,561	5,359,111	1,323,237
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលបានបង់	14	(6,163,120)	(1,526,658)	(4,780,476)	(1,180,364)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានមកពី សកម្មភាព ប្រតិបត្តិការ		41,415,189	10,258,903	578,635	142,873
សកម្មភាពវិនិយោគ					
ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ		(17,794,211)	(4,407,781)	(11,747,821)	(2,900,697)
ការទិញកម្មវិធីកុំព្យូទ័រ		(380,650)	(94,290)	(575,640)	(142,134)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាពវិនិយោគ		(18,174,861)	(4,502,071)	(12,323,461)	(3,042,831)
សកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន					
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីប្រាក់កម្ចី		162,706,199	40,303,740	87,478,841	21,599,714
សាច់ប្រាក់ទទួលបានពីបំណុលបន្ទាប់បន្សំ		24,252,000	6,007,431	-	-
ការទូទាត់សងប្រាក់កម្ចី		(93,345,104)	(23,122,394)	(62,151,779)	(15,346,118)
ភាគលាភដែលបានទូទាត់		(2,031,552)	(503,233)	(1,631,381)	(402,810)
សាច់ប្រាក់សុទ្ធបានប្រើក្នុងសកម្មភាពហិរញ្ញប្បទាន		91,581,543	22,685,544	23,695,681	5,850,786
កំណើនសុទ្ធនៃសាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល		114,821,871	28,442,376	11,950,855	2,950,828
សាច់ប្រាក់ និង សាច់ប្រាក់សមមូលនាដើម កាលបរិច្ឆេទ		68,463,887	16,904,664	56,513,032	13,868,228
លំដាប់អត្រាប្តូរប្រាក់		-	54,436	-	85,608
សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលនៅចុង កាលបរិច្ឆេទ		183,285,758	45,401,476	68,463,887	16,904,664

គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សា អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

របាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ (តពីទំព័រមុន)

សម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់ថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦

សម្រាប់គោលបំណងនៃរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមាន៖

	កំណត់ សម្គាល់	2016		2015	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	3	49,579,891	12,281,370	45,460,719	11,224,869
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	4	87,453,446	21,662,979	5,711,042	1,410,134
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	5	46,252,421	11,457,127	17,292,126	4,269,661
		183,285,758	45,401,476	68,463,887	16,904,664

កំណត់សម្គាល់ភ្ជាប់ពីលេខ 1 ដល់ 27 ជាផ្នែកនៃរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

1. ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី (“ក្រុមហ៊ុន”) បានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណជាស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដែលមានទីតាំង និងចុះបញ្ជីក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ការបង្កើត និងប្រតិបត្តិការ

ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានបង្កើតឡើងដំបូងក្នុងឆ្នាំ1999 ដែលមានឈ្មោះថា ធនាគារ ពន្លឺថ្មី (“ធីកីធី”) ដោយ **Concern Worldwide Cambodia (“CWC”)**។ រាល់ទ្រព្យសកម្ម បំណុល និងវិភាគទានបង្ករទាំងអស់របស់ ធីកីធី ត្រូវបានផ្ទេរទៅកាន់ក្រុមហ៊ុន នាថ្ងៃទី1 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2003 ដោយប្តូរជាមួយនឹងការបោះផ្សាយភាគហ៊ុន។ ក្រុមហ៊ុនបានចាប់ផ្តើមអាជីវកម្មនាថ្ងៃដែល ទ្រព្យសកម្មបានផ្ទេរ។ នាថ្ងៃទី29 ខែមករា ឆ្នាំ2010 ក្រុមហ៊ុនបានទទួលអាជ្ញាប័ណ្ណ ជាគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការធ្វើអាជីវកម្មទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ នាថ្ងៃទី7 ខែកក្កដា ឆ្នាំ2014 ក្រសួងពាណិជ្ជកម្មបានអនុម័តក្នុងការផ្លាស់ប្តូរ ពាណិជ្ជនាមរបស់ក្រុមហ៊ុនពី អង្គរ មីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ (កម្ពុជា) ខូ អិលធីឌី ទៅជា គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី។

ការិយាល័យចុះបញ្ជីរបស់ក្រុមហ៊ុនបច្ចុប្បន្នមានទីតាំងនៅ អគារលេខ 285 មហាវិថីយុទ្ធពល ខេមរៈភូមិន្ទ (ផ្លូវ 271) សង្កាត់ទំនប់ទឹក ខណ្ឌចំការមន រាជធានីភ្នំពេញ ព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មជាមួយការិយាល័យ សាខាចំនួន 33 និងអនុសាខា ចំនួន 118 (2015៖ 31 សាខា និង 115 អនុសាខា)។

ក្រុមហ៊ុនមានគោលការណ៍ណែនាំសំខាន់ៗ ដូចជា៖

- ផ្តល់សេវាមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុដល់ប្រជាជនក្រីក្រនៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា ដែលមានវិន័យហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំនៅគ្រប់កម្រិត ។
- ប្តេជ្ញាបើកទូលាយ និងឲ្យមានតម្លាភាពនូវគ្រប់ផ្នែកទាំងអស់នៃការគ្រប់គ្រង និងប្រតិបត្តិការ។
- ប្តេជ្ញាធ្វើការអភិវឌ្ឍន៍ដំណើរការ/សេវាកម្ម និងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវអត្ថចរិត និងស្តង់ដារ ដើម្បីធានាឲ្យបាននូវការបម្រើសង្គមប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពខ្ពស់ដោយរួមទាំងការការពារអតិថិជន ។
- ជាគ្រឹះស្ថានរៀនសូត្រ ដែលការផ្លាស់ប្តូរ និងការចែករំលែកនូវព័ត៌មានដ៏សមស្រប នឹងរួមចំណែកដល់ការអភិវឌ្ឍន៍បុគ្គលិក ការបណ្តុះបណ្តាល ព្រមទាំងចូលរួមចំណែក ក្នុងការកែលម្អគោលការណ៍ និងប្រព័ន្ធ ។

ដើមទុន

ដើមទុនសរុបរបស់ក្រុមហ៊ុននាការបរិច្ឆេទថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 មានចំនួន **35.13** ពាន់លានរៀល ឬ **8.60** លានដុល្លារអាមេរិក (2015៖ **35.13** ពាន់លានរៀល ឬ **8.67** លានដុល្លារអាមេរិក)។

គ្រឹះស្ថានប្រឹក្សាហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

1. ព័ត៌មានអំពីក្រុមហ៊ុន (តំបន់ព័រមុន)

ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល

សមាសភាពនៃក្រុមប្រឹក្សាភិបាលនៅក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទនេះ និងនាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍នេះរួមមាន៖

លោក Tanmay Chetan	ប្រធានក្រុមប្រឹក្សាភិបាល
លោក Patrick Peter Power	អភិបាល
លោក Tip Janvibol	អភិបាល
លោកស្រី Rebecca Ann McKenzie	អភិបាល
លោក Adrian John Graham	អភិបាល
លោក Kea Borann	អភិបាល
លោកស្រី Blandine Claudia Marie Pons	អភិបាល
លោក Joshua Morris	អភិបាល
លោក Michael Goh Chiang Huat	អភិបាល (តែងតាំងថ្ងៃទី07 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2017)

និយោជិត

និយោជិតទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុននាការិយបរិច្ឆេទថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 មានចំនួន 2,349 នាក់ (2015៖ 2,126 នាក់)។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ត្រូវបានអនុម័តឲ្យប្រកាសផ្សាយដោយក្រុមប្រឹក្សាភិបាល នាថ្ងៃទី31 ខែមីនា ឆ្នាំ2017។

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ

2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានរៀបចំដែលយោងទៅតាមមូលដ្ឋានតម្លៃដើម ដែលមានពីមុន។ ក្រុមហ៊ុនកត់ត្រាបញ្ជីគណនេយ្យហើយរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុជាទឹកប្រាក់ រៀល "KHR" ស្របតាម ប្រកាសរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាលេខ ធ7-07-164 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី13 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2007 ចំពោះ ការប្រើប្រាស់ភាសា រូបិយប័ណ្ណ និងអត្រាប្តូរប្រាក់សម្រាប់បញ្ជីគណនេយ្យ និងរបាយការណ៍។

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលមានភ្ជាប់នេះ ត្រូវបានរៀបចំឡើងដោយអនុលោមទៅតាមស្តង់ដារគណនេយ្យកម្ពុជា ("CAS") និងបទបញ្ញត្តិ និងសេចក្តីណែនាំពាក់ព័ន្ធ ដែលចេញផ្សាយដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី**31** ខែធ្នូ ឆ្នាំ**2016** និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

2.1 មូលដ្ឋាននៃការរៀបចំរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

ប្រតិបត្តិការទាំងឡាយណាដែលកើតឡើងក្រៅពី រូបិយប័ណ្ណខ្មែររៀល ត្រូវបានប្រែសម្រួលទៅជា រៀល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់នាថ្ងៃប្រតិបត្តិការនោះ។ សមតុល្យទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ក្រោម រូបិយប័ណ្ណផ្សេង ក្រៅពីរូបិយប័ណ្ណរៀល នាការិយបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ ត្រូវបានប្រែសម្រួលទៅ ជា រៀល ដោយប្រើអត្រាប្តូរប្រាក់ដែលកើតមាននាការិយបរិច្ឆេទនោះ។ ភាពលម្អៀង ដែលកើតចេញ ពីការប្រែសម្រួលនេះ ត្រូវបានទទួលស្គាល់នៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

2.1.1 ឆ្នាំសារពើពន្ធ

ឆ្នាំសារពើពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺចាប់ផ្តើមពីថ្ងៃទី**1** ខែមករា និងបញ្ចប់នៅថ្ងៃទី**31** ខែធ្នូ។

2.1.2 ការបង្ហាញរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ

របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ រួមជាមួយការប្រើប្រាស់របាយការណ៍ដែលភ្ជាប់ជាមួយនេះ មិនត្រូវបាន រៀបចំឡើងសម្រាប់ជនទាំងឡាយណា ដែលមិនត្រូវបានជូនដំណឹងអំពីគោលការណ៍នីតិវិធី និងការ អនុវត្តន៍គណនេយ្យ នៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជានោះទេ ហើយលើសពីនេះ គឺមិនមានគោលបំណង ក្នុងការបង្ហាញស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុ របាយការណ៍លទ្ធផល និងលំហូរសាច់ប្រាក់ ដោយអនុលោម តាមគោលនយោបាយ និងការអនុវត្តន៍គណនេយ្យ ដែលទទួលស្គាល់ជាទូទៅក្នុងប្រទេសដទៃ ក្រៅពីប្រទេសកម្ពុជានោះទេ។

គោលនយោបាយគណនេយ្យទាំងឡាយដែលបានចងក្រងខាងក្រោម ត្រូវបានអនុវត្តយ៉ាងខ្ជាប់ខ្ជួន នៅក្នុងក្រុមហ៊ុនក្នុងកំឡុងការិយបរិច្ឆេទ។

2.2 ការប៉ាន់ប្រមាណ ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់

ក្នុងការអនុវត្តន៍គោលនយោបាយគណនេយ្យ គណៈគ្រប់គ្រងបានប្រើប្រាស់ការវិនិច្ឆ័យ និងធ្វើការ ប៉ាន់ស្មានក្នុងការកំណត់ចំនួនទឹកប្រាក់ ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដូច ខាងក្រោម៖

2.2.1 អាយុកាលនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

អាយុកាលនៃធាតុនីមួយៗនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានប៉ាន់ស្មាន ដោយផ្អែកលើរយៈពេលដែល ទ្រព្យនោះត្រូវបានគេរំពឹងថានឹងអាចប្រើប្រាស់បាន។ ការប៉ាន់ស្មានបែបនោះផ្អែកលើការវាយតម្លៃ លើអាជីវកម្មដែលប្រហាក់ប្រហែលការវាយតម្លៃតាមបែបបច្ចេកទេសផ្ទៃក្នុង និងបទពិសោធន៍ ជាមួយនឹងទ្រព្យប្រហាក់ប្រហែល។ អាយុកាលដែលគេរំពឹងទុកនៃទ្រព្យសកម្មនីមួយៗ ត្រូវបានត្រួត ពិនិត្យឡើងវិញជាប្រចាំ និងធ្វើការកែតម្រូវ បើសិនជាការរំពឹងទុកថា មានការផ្លាស់ប្តូរពីការប៉ាន់ ស្មានមុនៗ ដោយសារមូលហេតុមួយចំនួនដូចជា ភាពស៊ីក្រិចរិចរិលជាប្រចាំ ភាពហួសសម័យ និងកត្តា ផ្លូវច្បាប់ ឬ ក៏កំហុតផ្សេងទៀត ទៅលើការប្រើប្រាស់ទ្រព្យសកម្ម។ ទោះបីយ៉ាងណាក៏ដោយ លទ្ធ ផលបានពីប្រតិបត្តិការនាពេលអនាគត អាចនឹងរងការប៉ះពាល់ខ្លាំងដោយការផ្លាស់ប្តូរនូវកត្តា ដែល បានលើកឡើងដូចខាងលើ។

គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សាបោះឆ្នោត អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិក្ខេបប្រឹក្សាបោះឆ្នោត (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

2.2 ការប៉ាន់ប្រមាណ ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ (តពីទំព័រមុន)

2.2.1 អាយុកាលនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ (តពីទំព័រមុន)

ការថយចុះនូវអាយុកាលរំពឹងទុករបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារណាមួយ នឹងបង្កឲ្យចំណាយប្រតិបត្តិការមានការកើនឡើង និងធ្វើឲ្យតម្លៃបច្ចុប្បន្នរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារនោះមានការធ្លាក់ចុះ។ ពុំមានការប្រែប្រួលណាមួយ នៅក្នុងឆ្នាំនៃអាយុកាលរបស់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ក្នុងកំឡុងការិយបរិច្ឆេទនោះទេ។

2.2.2 ភតិសន្យា

ក្រុមហ៊ុន បានចុះកិច្ចសន្យាជួលអចលនទ្រព្យ ក្នុងនាមជាអ្នកជួលសម្រាប់អគារការិយាល័យរបស់ខ្លួន។ ក្រុមហ៊ុន បានកំណត់ថាម្ចាស់អគារជាអ្នកកំណត់លើការបង់ប្រាក់ប្រចាំខែ និងផលប្រយោជន៍នៃភាពជាម្ចាស់កម្មសិទ្ធិលើអចលនទ្រព្យនេះ ដោយផ្អែកទៅតាមសូចនាករនៃការចាត់ថ្នាក់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ។ នៅក្នុងការកំណត់ថា មាន ឬ ពុំមានសូចនាករនៃការចាត់ថ្នាក់លើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ក្រុមហ៊ុនត្រូវពិចារណាលើកត្តាដូចជា៖ ការរក្សាទុកប្លង់កម្មសិទ្ធិរបស់អចលនទ្រព្យដែលបានជួល និងពិចារណាលើ កំឡុងពេលនៃកិច្ចសន្យាជួលទាក់ទងជាមួយនឹងការប៉ាន់ស្មានលើ អាយុកាលប្រើប្រាស់សេដ្ឋកិច្ចរបស់អចលនទ្រព្យ ចំណាយថ្លៃរត់ការនៃអ្នកកាន់កាប់លើទ្រព្យជួល និងថ្លៃផ្សេងៗ។

2.2.3 ការខាតបង់ដោយការស្រុតចុះតម្លៃលើការផ្តល់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

នៅពេលរៀបចំរបាយការណ៍បរិក្ខេបប្រឹក្សាបោះឆ្នោត គុណភាពនៃឥណទានត្រូវបានត្រួតពិនិត្យ និងវាយតម្លៃ ដើម្បីកំណត់ចំណាត់ថ្នាក់ និងកម្រិតនៃសំវិធានធនលើការខាតបង់ដោយការថយចុះតម្លៃ ដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2.3.8.1។

2.2.4 ការខាតបង់ដោយការស្រុតចុះតម្លៃលើទ្រព្យសកម្មមិនមែនបរិក្ខារ

ការខាតបង់ដោយការស្រុតចុះតម្លៃកើតមានឡើង នៅពេលដែលតម្លៃយោងរបស់ទ្រព្យ ឬ បណ្តុំទ្រព្យមានតម្លៃខ្ពស់ជាងបរិមាណដែលនឹងអាចទទួលបានមកវិញជាក់ស្តែង ដែលបរិមាណនេះ បានមកពីតម្លៃដែលខ្ពស់ជាងគេរវាង តម្លៃទីផ្សារ ដកឲ្យចំណាយផ្សេងៗ ដើម្បីលក់ទ្រព្យ និងតម្លៃទទួលបានពីការប្រើប្រាស់។ ការគណនាតម្លៃទីផ្សារដកចំណាយផ្សេងៗ ដើម្បីលក់ទ្រព្យ គឺអាស្រ័យលើព័ត៌មានជាក់ស្តែងដែលកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការលក់តាមភាពធម្មតាចំពោះទ្រព្យ ដែលមានភាពស្រដៀងគ្នា ឬ ជាតម្លៃទីផ្សារ ដកចេញនូវចំណាយកើតឡើងផ្សេងៗ ដើម្បីលក់ទ្រព្យនោះ។ រីឯការគណនាលើតម្លៃកំពុងតែប្រើប្រាស់ គឺផ្អែកតាមគំរូលំហូរសាច់ប្រាក់អប្បបរមា។ លំហូរសាច់ប្រាក់នោះ គឺបានមកពីផែនការនាពេលអនាគត ហើយមិនរាប់បញ្ចូលសកម្មភាពកំណែទម្រង់ផ្សេងៗ ដែលក្រុមហ៊ុនមិនទាន់ជាប់កាតព្វកិច្ច ឬ ធ្វើការវិនិយោគនាពេលអនាគត ដែលនឹងធ្វើឲ្យមានភាពប្រសើរឡើងនូវលទ្ធផលដែលកើតចេញពីទ្រព្យទាំងនោះ។ បរិមាណ ដែលនឹងអាចទទួលបានមកវិញជាក់ស្តែងគឺជា ចំនុចដំរើសបំពោះអត្រាអប្បបរមាប្រើប្រាស់ ក្នុងគំរូលំហូរសាច់ប្រាក់អប្បបរមា ក៏ដូចជាលំហូរសាច់ប្រាក់ចូលរំពឹងទុកនាពេលអនាគត និងអត្រាកំណើន ដែលប្រើប្រាស់សម្រាប់គោលបំណងនៃការព្យាករណ៍។

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំនាក់ទំនង)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តំបន់ទំនាក់ទំនង)

2.2 ការប៉ាន់ប្រមាណ ការសន្មត និងការវិនិច្ឆ័យគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តំបន់ទំនាក់ទំនង)

2.2.5 ការទទួលស្គាល់ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់ការខាតពន្ធ និងរាល់ភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នទាំងអស់ត្រឹមវិសាលភាព ដែលប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតទំនងជាមាន ដើម្បីអាចប្រើប្រាស់ការខាតពន្ធទាំងនោះ។ ការវិនិច្ឆ័យសំខាន់ៗរបស់គណៈគ្រប់គ្រង គឺទាមទារឲ្យកំណត់បរិមាណនៃពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ដែលអាចត្រូវបានទទួលស្គាល់ ដោយផ្អែកទៅលើពេលវេលា និងកម្រិតនៃចំណូលជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតជាមួយនឹងយុទ្ធសាស្ត្រផែនការពន្ធនាពេលអនាគត។

ចំណូលជាប់ពន្ធនាពេលអនាគតរបស់ក្រុមហ៊ុនដែលបានព្យាករណ៍ បង្ហាញឲ្យឃើញថាភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ន អាចនឹងត្រូវបានទទួលស្គាល់នាពេលអនាគត។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ដែលបានទទួលស្គាល់គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ មានចំនួន 3.55 ពាន់លានរៀល (0.88 លានដុល្លារអាមេរិក) (2015: 2.98 ពាន់លានរៀល ឬ 0.74 លានដុល្លារអាមេរិក) ដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ 14។

2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ

2.3.1 ការប្រែសម្រួលលើរូបិយប័ណ្ណ

រូបិយប័ណ្ណគោល និងការបង្ហាញរូបិយប័ណ្ណរបស់ក្រុមហ៊ុនគឺ ខ្មែររៀល។ របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុត្រូវបានប្រែសម្រួលជាខ្មែររៀល ដោយផ្អែកលើអត្រាប្តូរប្រាក់ 4.037 រៀល ក្នុង 1 ដុល្លារអាមេរិក នាការបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ (2015: 4.050 រៀល ក្នុង 1 ដុល្លារអាមេរិក) ដែលប្រកាសដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ការប្រែសម្រួលនេះ មិនមែនជាការបកស្រាយថា បរិមាណប្រាក់ដុល្លារអាមេរិកទាំងអស់នេះ ត្រូវបានប្រែសម្រួលជាប្រាក់រៀលលើអត្រាប្តូរប្រាក់ដទៃទេ។ រាល់តម្លៃទាំងអស់ដែលស្ថិតក្នុង ប្រាក់រៀល និងដុល្លារអាមេរិក ត្រូវបានបង្កត់ជា ("សមមូលពាន់រៀល") និងដុល្លារអាមេរិករៀងគ្នា លើកលែងតែមានការគូសបញ្ជាក់លើការបង្ហាញផ្សេងពីនេះ។

2.3.2 ការខាតបង់នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ

ក្រុមហ៊ុន ធ្វើការវាយតម្លៃរាល់ការិយបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការ ថាមានភស្តុតាងពិតណាខ្លះដែលទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ក៏ក្រុមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុណាមួយបានខាតបង់។ ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ក៏ក្រុមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុមួយត្រូវបានយល់ថាមានការខាតបង់ ប្រសិនបើមានភស្តុតាងពិតនៃការខាតបង់នោះ ជាលទ្ធផលនៃព្រឹត្តិការណ៍មួយ ឬ ច្រើនដែលកើតមាន បន្ទាប់ពីការទទួលស្គាល់ដំបូងនៃទ្រព្យសកម្មនោះ (ការកើតមានឡើងនូវ "ព្រឹត្តិការណ៍ខាតបង់") និងព្រឹត្តិការណ៍មួយ (ឬ ក៏ព្រឹត្តិការណ៍ច្រើន) ខាតបង់នោះ មានឥទ្ធិពលទៅលើលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត ដែលបានព្យាករណ៍ នៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ឬ ក៏ក្រុមនៃទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ ដែលអាចប៉ាន់ស្មាន បានគួរឲ្យជឿជាក់។

គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សាបរិញ្ញាបត្រ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិញ្ញាបត្រ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

2.3.2 ការខាតបង់នៃទ្រព្យសកម្មបរិញ្ញាបត្រ (តពីទំព័រមុន)

ក៏ស្មុគានៃការខាតបង់សម្រាប់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន អាចរាប់បញ្ចូលនូវសូចនាករទាំងឡាយណា ដែលអ្នកខ្ចីម្នាក់ ឬ ក្រុមនៃអ្នកខ្ចីទាំងឡាយ មានបញ្ហាបរិញ្ញាបត្រយ៉ាងធ្ងន់ធ្ងរ ដោយគ្មានលទ្ធភាព ឬ យឺតយ៉ាវក្នុងការសងការប្រាក់ ឬ ប្រាក់ដើម ដែលអាចមកពីពួកគេដូលរំលំអាជីវកម្ម ឬ ក៏ការកែប្រែចរនាសម្ព័ន្ធបរិញ្ញាបត្រដទៃទៀត និងពេលដែលទិន្នន័យ ដែលអាចអង្កេតបាន គួសបញ្ជាក់ពីការធ្លាក់ចុះដែលអាចវាស់វែងបាននៅក្នុងលំហូរសាច់ប្រាក់នាពេលអនាគត ដូចជា ការប្រែប្រួលក្នុងប្រាក់បំណុលដល់ការកំណត់មិនទាន់សង ឬ ក៏ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចដែលពាក់ព័ន្ធ នឹងលទ្ធភាពសងបំណុល។ ទោះបីយ៉ាងនេះក្តី មានការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និងព្យាករណ៍អប្បបរមាដែលខានមិនបាន ដែលក្រុមហ៊ុនត្រូវតែអនុវត្តតាម ដើម្បីស្របតាមការទាមទាររបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដូចដែល បានគូសបញ្ជាក់ក្នុងកំណត់សំគាល់ 2.3.8.1។

2.3.3 ការកាត់កងឧបករណ៍បរិញ្ញាបត្រ

ទ្រព្យសកម្មបរិញ្ញាបត្រ និងបំណុលបរិញ្ញាបត្រ ត្រូវបានកាត់កងគ្នា ហើយចំនួនទឹកប្រាក់សុទ្ធត្រូវបានបង្ហាញក្នុងតារាងតុល្យការ តែក្នុងករណីដែលមានសិទ្ធិស្របច្បាប់ ដើម្បីកាត់កងទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ហើយមានបំណងទូទាត់តាមមូលដ្ឋានសុទ្ធ ឬ លក់ទ្រព្យសកម្ម និងទូទាត់បំណុល នៅពេលទន្ទឹមគ្នានោះ។ ជាទូទៅ នេះមិនមែនជាករណីរបស់កិច្ចព្រមព្រៀងក្នុងការកាត់កងឡើយ ហើយទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលពាក់ព័ន្ធ ត្រូវបានបង្ហាញជាទឹកប្រាក់ដុលក្នុងតារាងតុល្យការ។

2.3.4 ភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ

ចំណាយលើភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានគិតបញ្ចូលទៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល តាមអត្រាថេរ ដោយស្របតាមថេរវេលានៃការជួល។

2.3.5 សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូល

សម្រាប់គោលបំណងរបាយការណ៍លំហូរសាច់ប្រាក់ សាច់ប្រាក់ និងសាច់ប្រាក់សមមូលរួមមានសាច់ប្រាក់សុទ្ធ សមតុល្យនៅធនាគារ ប្រាក់បញ្ញើសន្សំ និងការវិនិយោគរយៈពេលខ្លី ដែលងាយប្តូរជាសាច់ប្រាក់បានឆាប់រហ័ស និងជាក់លាក់ក្នុងរយៈពេល 3 ខែ ឬ តិចជាងរយៈពេលដាក់ប្រាក់បញ្ញើដែលអាចរំលងជាស្រេចក្នុងការប្តូរជាសាច់ប្រាក់ជាក់លាក់មួយ ហើយវាមិនមានហានិភ័យធ្ងន់ធ្ងរ ក្នុងគ្រាដែលតម្លៃរបស់វាប្រែប្រួល។

2.3.6 សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

សមតុល្យប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុន និងប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច ត្រូវបានតម្កល់ទុកនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដោយអនុលោមតាមច្បាប់កម្ពុជាចំពោះស្ថាប័នធនាគារនិងបរិញ្ញាបត្រ និងត្រូវបានកំណត់ជាភាគរយនៃមូលធនអប្បបរមា និងចំនួនប្រាក់បញ្ញើសន្សំពីអតិថិជន រៀងគ្នា។

គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបវិទ្យាសាស្ត្រ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិក្ខេបវិទ្យាសាស្ត្រ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

2.3.8 ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (តពីទំព័រមុន)

2.3.8.1 ការចាត់ថ្នាក់ឥណទាន និង សំវិធានធនលើឥណទានបាត់បង់ (តពីទំព័រមុន)

បន្ថែមលើសំវិធានធនជាក់លាក់តម្រូវតាមច្បាប់ខាងលេខB និងដូចមានចែងក្នុងគោលនយោបាយគណនេយ្យ ក្រុមហ៊ុនធ្វើសំវិធានធនទូទៅបន្ថែម តាមអត្រា 1% នៃឥណទានដំណើរការទាំងមូលលើកលែងតែឥណទានបុគ្គលិក។

សំវិធានធនជាក់លាក់ ត្រូវបានគណនាជាភាគរយនៃសមតុល្យឥណទាន នៅពេលដែលឥណទាននោះ ត្រូវបានគេចាត់ថ្នាក់ដោយមិនរាប់បញ្ចូលនូវការប្រាក់បង្គរ ហើយត្រូវបានចាត់ទុកជាចំណាយ។ ការប្រាក់ដែលបង្គរពីឥណទានមិនដំណើរការ ត្រូវបានកត់ត្រាជាការប្រាក់បណ្តោះអាសន្ននៅក្នុងតារាងតុល្យការ។

ភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធនសម្រាប់ឥណទានអាក្រក់ និងឥណទានសង្ស័យ ត្រូវបានវាយតម្លៃជាប្រចាំខែ ដោយគណៈគ្រប់គ្រង។

កត្តាសម្រាប់វាយតម្លៃភាពគ្រប់គ្រាន់នៃសំវិធានធន គឺផ្អែកលើទំហំឥណទាន បទពិសោធន៍នៃការខាតបង់កន្លងមក ស្ថានភាពសេដ្ឋកិច្ចបច្ចុប្បន្ន និងផលប៉ះពាល់ផ្សេងៗដល់អតិថិជន ស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរបស់អតិថិជន និងស្ថានភាពជាក់ស្តែងនៃឥណទានធៀបនឹងលក្ខខណ្ឌ ដែលបានចែងក្នុងកិច្ចសន្យា។

ឥណទាន ត្រូវបានលុបចេញពីបញ្ជីដោយស្វ័យប្រវត្តិ នៅពេលអតិថិជនទទួលបានអនិច្ចកម្ម និងក្នុងករណីផ្សេងទៀតចំពោះឥណទានមិនត្រូវបានទូទាត់សង ដោយផ្អែកទៅលើការវាយតម្លៃរបស់គណៈគ្រប់គ្រង និងយោងលើការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល។ ឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជី ត្រូវដកចេញពីឥណទានជាក់ស្តែង និងពីសំវិធានធនសម្រាប់បំណុលអាក្រក់។ ទឹកប្រាក់ទទួលបានមកវិញពីឥណទានដែលបានលុបចេញពីបញ្ជីពីពេលមុន និងការជម្រះនៃការព្យាករណ៍ត្រូវបានបង្ហាញដាច់ដោយឡែករួមគ្នា ជាមួយបម្រែបម្រួលសុទ្ធលើសំវិធានធនសម្រាប់បំណុលអាក្រក់ និងបុរេប្រទានក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

ឥណទានលើសកាលកំណត់សង

ដោយអនុលោមតាម ប្រកាសលេខ ធ7-00-51 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី17 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2000 ឥណទានលើសកាលកំណត់ត្រូវបានកំណត់ថា សមតុល្យប្រាក់ដើមសរុប ដែលប្រាក់ដើម ឬ ក៏ការប្រាក់ហួសកាលកំណត់ត្រូវសង លុះត្រាតែ កាលកំណត់ត្រូវសងលើការប្រាក់ ឬ ប្រាក់ដើម ត្រូវបានកែសម្រួល។ ទោះជាយ៉ាងណាក៏ដោយ នៅក្នុងករណីខ្លះ ឥណទានត្រូវបានអនុញ្ញាតឱ្យកែសម្រួលម្តងក្នុងមួយវដ្តនៃឥណទាន។ ការបន្ថែមជាអតិបរមានៃកាលកំណត់ អាចរហូតដល់ 5ខែ និងនៃប្រាក់ដើមដំបូងអាចរហូតដល់ 50% តែប៉ុណ្ណោះ។

ឥណទានលើសកាលកំណត់សងក៏ត្រូវបានតម្រូវឱ្យអនុលោមតាមកម្រិតចាំបាច់នៃសំវិធានជាក់លាក់ខាងលើដោយផ្អែកលើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមាសទី១)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (ត្រីមាសទី១)

2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត្រីមាសទី១)

2.3.9 ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

ទ្រព្យ និងបរិក្ខារត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃដើម ដោយដកចេញនូវការរំលស់បង្គុំ និងការខាតបង់ (បើមាន)។ តម្លៃដើមនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ រួមមានថ្លៃទិញ និងតម្លៃដើមជាប់ពាក់ព័ន្ធដោយផ្ទាល់ទាំងឡាយ ដែលនាំយកទ្រព្យសកម្មទាំងអស់នោះ មកកាន់លក្ខខណ្ឌ និងទីតាំង សម្រាប់ការប្រើប្រាស់របស់វា។ នៅពេលណាដែលធាតុនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ មានសមាសភាពចំបងៗជាច្រើន ដែលមានអាយុកាលប៉ាន់ស្មានខុសគ្នា សមាសភាពទាំងអស់នោះ ត្រូវបានគេចាត់ថ្នាក់ជាប្រភេទផ្សេងៗគ្នា សម្រាប់ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ។

ចំណាយបន្តបន្ទាប់ទាក់ទងនឹងធាតុមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារដែលបានទទួលស្គាល់ រួចរាល់ហើយនោះ ត្រូវបានគេបូកបន្ថែមទៅលើតម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្មនោះ នៅពេលដែល វាទំនងជាអត្ថប្រយោជន៍រំពឹងទុកនាពេលអនាគត (ដោយលើសពីបទដ្ឋានដែលវាយតម្លៃ ជាធម្មតា នៃការអនុវត្តន៍លើទ្រព្យសកម្មដែលមានស្រាប់) និងមានលំហូរចូលមកក្រុមហ៊ុន។ រាល់ការចំណាយបន្តបន្ទាប់ត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ជាចំណាយនៅក្នុងឆ្នាំ ដែលវាបានកើតឡើង។

ការចំណេញ ឬ ការខាតបង់ ដែលកើតចេញពីការបញ្ឈប់ ឬ ការលក់នូវធាតុណាមួយនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ គឺត្រូវបានកំណត់ដោយ ភាពខុសគ្នារវាងប្រាក់លក់សុទ្ធដែលរំពឹងទុក និងតម្លៃយោងនៃទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ហើយនឹងត្រូវបានគេទទួលស្គាល់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នាថ្ងៃដែលទ្រព្យសកម្មនោះ ត្រូវបានបញ្ឈប់ ឬ លក់។

រំលស់ ត្រូវបានគណនាតាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ ទៅតាមអាយុកាលប៉ាន់ស្មានរបស់ទ្រព្យសកម្មដូចខាងក្រោម៖

កុំព្យូទ័រ និងសម្ភារៈការិយាល័យ	3 ទៅ 4 ឆ្នាំ
យានយន្ត	8 ឆ្នាំ
ម៉ូតូ	5 ឆ្នាំ
ការកែលម្អអគារ	4 ឆ្នាំ

សំណង់កំពុងសាងសង់ មិនត្រូវបានកាត់រំលស់ទេ រហូតទាល់តែដល់ពេលដែលទ្រព្យសកម្មជាប់ពាក់ព័ន្ធនោះ បានសាងសង់រួចរាល់ និងត្រូវបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការ។

ទ្រព្យសកម្មដែលបានរំលស់ទាំងស្រុង ត្រូវបានរក្សាទុកក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរហូតទាល់តែវាលែងត្រូវបានប្រើប្រាស់ ឬ ក៏គ្មានការកាត់រំលស់ណាត្រូវបានធ្វើឡើងសម្រាប់ទ្រព្យសកម្មទាំងអស់នោះ។

ប្រសិនបើមានសូចនាករណាមួយដែលមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងធំធេងនៅក្នុងការកាត់រំលស់ ឬ ក៏អត្រាកាត់រំលស់ អាយុកាលប្រើប្រាស់ ឬ ក៏ថ្លៃកាកសំណល់នៃទ្រព្យសកម្មនោះ ការធ្វើរំលស់លើទ្រព្យសកម្មនឹងត្រូវបានកែសម្រួល ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការរំពឹងទុកដែលកើតមានជាថ្មី។

គ្រឹះស្ថានវិក្រហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តំបន់ព័រមុន)

2.3 លេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តំបន់ព័រមុន)

2.3.10 កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ ត្រូវបានបង្ហាញជាតម្លៃដើមដោយដកចេញនូវ រំលស់បង្គុយ និងសំវិធានធន លើការខាតបង់ (បើមាន)។ វាត្រូវបានកាត់រំលស់តាមវិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ តាមអត្រា 20% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ប្រសិនបើមានកត្តាណាមួយដែលមានការផ្លាស់ប្តូរយ៉ាងធំធេង នៅក្នុងការកាត់រំលស់ ឬ ក៏អត្រាកាត់រំលស់ អាជ្ញាកាលប្រើប្រាស់ ឬ ក៏ផ្នែកកាត់សំណល់នៃកម្មវិធីកុំព្យូទ័រនោះ ការធ្វើរំលស់លើកម្មវិធីកុំព្យូទ័រនឹងត្រូវបានកែសម្រួល ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងពីការរំពឹងទុក ដែលកើតមានជាថ្មី។

ផលិតផលពាក់កណ្តាលសម្រេច មិនត្រូវបានកាត់រំលស់នោះទេ រហូតទាល់តែដល់ពេលដែលទ្រព្យសកម្មជាប់ពាក់ព័ន្ធនោះ បានផលិតរួចរាល់ និងត្រូវបានដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់។

2.3.11 ទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត

ទ្រព្យសកម្មដទៃទៀត ត្រូវបានគេវាស់វែងតាមតម្លៃទទួលស្គាល់ដែលគេប៉ាន់ស្មាន។ ការប៉ាន់ស្មានត្រូវបានគេធ្វើឡើងសម្រាប់ គណនីត្រូវទារដែលជាប់សង្ស័យ ដោយផ្អែកលើការត្រួតពិនិត្យលើសមតុល្យដែលនៅសល់នៅការិយបរិច្ឆេទរបាយការណ៍។

2.3.12 ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន ត្រូវបានរាយការណ៍តាមតម្លៃដើម។

2.3.13 ប្រាក់កម្ចី

ប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានរាយការណ៍តាមសមតុល្យប្រាក់ដើមដែលនៅសល់។ សោហ៊ុយចំណាយផ្សេងៗ លើការបង្កើតឱ្យមានប្រាក់កម្ចី ត្រូវបានធ្វើមូលធនកម្មនិ ងរំលស់ ទៅតាមរយៈពេលកំណត់របស់ប្រាក់កម្ចី ដោយប្រើប្រាស់វិធីសាស្ត្ររំលស់ថេរ។

2.3.14 បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលបន្ទាប់បន្សំ គឺជាបំណុលរយៈពេលវែងមួយ ដែលវាស្ថិតនៅបន្ទាប់បន្សំពីបំណុលផ្សេងៗទាំងអស់របស់ក្រុមហ៊ុន។ បំណុលនេះ ត្រូវបានចាត់ទុកជាផ្នែកមួយនៃបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុន និងត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងការគណនាតម្លៃសុទ្ធ ដោយអនុលោមតាមលេចក្តីណែនាំ របស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់លើបំណុលបន្ទាប់បន្សំ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

2.3.15 កិច្ចសន្យាដោះដូរ និងកិច្ចសន្យានាពេលអនាគត លើរូបិយប័ណ្ណបរទេស

កិច្ចសន្យាដោះដូរ និងកិច្ចសន្យានាពេលអនាគតលើរូបិយប័ណ្ណបរទេស ត្រូវបានវាស់វែងដំបូងនូវតម្លៃសូន្យ និងវាស់វែងបន្តបន្ទាប់នៅតម្លៃទីផ្សារ ដោយយកភាពខុសគ្នារវាងអត្រានាពេលអនាគត ឬ អត្រាដោះដូររៀបរៀងនឹងអត្រាជាក់ស្តែង។ ការវាស់វែងនេះ គឺអនុលោមតាម សារាចររបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ៧-០១២-០០១ ស.ក.ណ.ន ចុះថ្ងៃទី១៩ ខែមករា ឆ្នាំ២០១២ ស្តីពី “សេចក្តីណែនាំកិច្ចបញ្ជីកាតពណ៌នេយ្យសម្រាប់ការដោះដូររូបិយប័ណ្ណ ឬ កិច្ចសន្យានាពេលអនាគត” ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

2.3.16 មូលនិធិសោធននិវត្តន៍

ក្រុមហ៊ុនផ្តល់អត្ថប្រយោជន៍ដល់និយោជិតរបស់ខ្លួន តាមគោលការណ៍មូលនិធិសោធននិវត្តន៍។ និយោជិតទាំងឡាយណា ដែលបានបញ្ចប់រយៈពេលសាកល្បង មានសិទ្ធិចូលរួមក្នុងមូលនិធិសោធននិវត្តន៍នេះ។ មូលនិធិនេះ មានប្រភពដូចខាងក្រោម៖

- និយោជិតចូលរួមវិភាគទានចំនួន 3% នៃប្រាក់បៀវត្សប្រចាំខែរបស់ពួកគាត់ ហើយក្រុមហ៊ុនចូលរួមវិភាគទាន 6% សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបម្រើការងារតិចជាង 3 ឆ្នាំ និង 7% សម្រាប់បុគ្គលិកដែលបម្រើការងារចាប់ពី 3 ឆ្នាំឡើង។ ការចូលរួមវិភាគទានរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកាត់ត្រា ជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។
- ក្រុមហ៊ុនផ្តល់ការប្រាក់ទៅលើប្រាក់បង្គុយនៃមូលនិធិសោធននិវត្តន៍តាមអត្រា 7% ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ការប្រាក់នេះ បានកាត់ត្រាជាចំណាយនៅក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល។

មូលនិធិសោធននិវត្តន៍នឹងត្រូវបានផ្តល់ទៅឲ្យនិយោជិត (អ្នកដែលបានចូលរួមវិភាគទានក្នុងមូលនិធិ) នៅពេលដែលពួកគាត់ចូលនិវត្តន៍ ឬ លាវិល ឬ ក៏ត្រូវបានបញ្ឈប់ពីការងារ។ ចំនួនដែលនិយោជិតបានរួមចំណែករួមទាំងការប្រាក់ ត្រូវបានទូទាត់ជូនយ៉ាងពេញលេញ ដោយក្រុមហ៊ុន។

និយោជិតទាំងឡាយណា ដែលត្រូវបានបណ្តេញចេញ ដោយសារតែការអនុវត្តខុសច្បាប់ និងទទួលបាន មូលនិធិនេះត្រឹមចំណែកដែលនិយោជិតនោះបានចូលរួម ដោយបូកនឹងការប្រាក់តែប៉ុណ្ណោះ ដោយមិនគិតពីអតីតភាពការងាររបស់និយោជិតរូបនោះឡើយ។

2.3.17 សំវិធានធន

សំវិធានធនត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុន មានកាតព្វកិច្ចបច្ចុប្បន្ន (តាមផ្លូវច្បាប់ ឬដោយប្រយោល) ដែលកើតចេញពីព្រឹត្តិការណ៍អតីតកាល ហើយវាអាចនឹងធ្វើឲ្យមានការហូរចេញនូវធនធានជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ដែលនឹងតម្រូវឲ្យមានការទូទាត់កាតព្វកិច្ចនោះ និងការព្យាករណ៍ដែលគួរឲ្យជឿជាក់ អាចត្រូវបានគេវាស់វែងបានទៅលើបរិមាណនៃកាតព្វកិច្ចនោះ។

2.3.18 ការទទួលស្គាល់ចំណូល ឬ ចំណាយ

ចំណូលត្រូវបានទទួលស្គាល់ នៅពេលដែលវាទំនងថាអត្ថប្រយោជន៍សេដ្ឋកិច្ច ដែលពាក់ព័ន្ធជាមួយប្រតិបត្តិការ នឹងហូរចូលមកក្នុងក្រុមហ៊ុន ហើយចំនួនទឹកប្រាក់នៃចំណូលនោះអាចធ្វើការវាស់វែងគួរឲ្យជឿជាក់បាន។ លក្ខខណ្ឌក្នុងការទទួលស្គាល់ជាក់លាក់ដូចខាងក្រោម ត្រូវតែបំពេញមុននឹងចំណូលត្រូវបានទទួលស្គាល់៖

គ្រឹះស្ថានវិទ្យាបរិញ្ញាបត្រ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិញ្ញាបត្រ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

2.3.18 ការទទួលស្គាល់ចំណូល ឬ ចំណាយ (តពីទំព័រមុន)

(i) ចំណូល ឬ ចំណាយការប្រាក់

ចំណូលពីការប្រាក់លើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន និងសមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងធនាគារដទៃទៀត ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្គរ លើកលែងតែ ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនដែលត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ជា ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ ជាប់សង្ស័យ ឬក៏ខាតបង់។ ការប្រាក់បង្កសម្រាប់ឥណទានទាំងនេះ ត្រូវបានកត់ត្រាជាការប្រាក់ក្នុងគណនីបណ្តោះអាសន្ន។ បន្តបន្ទាប់មកចំណូលពីការប្រាក់សម្រាប់ឥណទានទាំងនេះ ត្រូវបានកត់ត្រាតាមសាច់ប្រាក់ប្រមូលបាន។ ការប្រាក់បណ្តោះអាសន្ននេះ ត្រូវបានបង្ហាញ ដោយកាត់កងនឹងការប្រាក់ត្រូវទទួលក្នុង "ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ"។

ចំណាយការប្រាក់ ត្រូវបានទទួលស្គាល់តាមមូលដ្ឋានបង្គរ។

(ii) ចំណូល និងចំណាយ កម្រៃសេវាកម្ម និងជើងសារ

ក្រុមហ៊ុនទទួលចំណូលកម្រៃសេវាកម្ម និងជើងសារ ពីសេវាកម្មផ្សេងៗពីគ្នា ដែលក្រុមហ៊ុនបានផ្តល់ទៅឲ្យអតិថិជនរបស់ខ្លួន ដែលជាចម្បងតាមរយៈការរៀបចំឥណទាន។

ប្រាក់ចំណូលរដ្ឋបាលឥណទាន គឺត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាចំណូល នៅពេលដែលឥណទានបានផ្តល់ទៅឲ្យអតិថិជន។ ប្រាក់កម្រៃជើងសារលើឥណទាន គឺអាស្រ័យទៅលើភាគរយនៃប្រាក់ដើមឥណទាន។ គណនីនេះត្រូវបានបង្ហាញជាផ្នែកមួយនៃចំណូលផ្សេងៗ។

ចំណាយកម្រៃសេវាកម្ម និងជើងសារ ត្រូវបានកត់ត្រាក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល នៅពេលចំណាយបានកើតឡើង។ សេវាហិរញ្ញប្បទានលើប្រាក់កម្ចីត្រូវបានការរំលស់ យោងតាមមូលដ្ឋានរំលស់ថេរ ទៅតាមពេលកំណត់នៃប្រាក់កម្ចី។

(iii) ចំណាយប្រតិបត្តិការ ត្រូវបានទទួលស្គាល់ទៅតាមមូលដ្ឋានបង្គរ។

2.3.19 ភាគលាភលើដើមទុន

ភាគលាភលើដើមទុនត្រូវបានទទួលស្គាល់ជាបំណុល និងកាត់ពីមូលធន នៅពេលទទួលបានការអនុម័តពីក្រុមប្រឹក្សាភិបាល និងធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ភាគលាភដែលបានប្រកាសក្នុងកំឡុងឆ្នាំប៉ុន្តែត្រូវបានអនុម័តដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បន្ទាប់ពីការិយបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ គឺត្រូវដោះស្រាយជាមួយព្រឹត្តិការណ៍ ក្រោយការិយបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការ។

គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបវិញ្ញាបនបត្រ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិក្ខេបវិញ្ញាបនបត្រ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (តពីទំព័រមុន)

2.3 លេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (តពីទំព័រមុន)

2.3.20 ជំនួយ

ជំនួយដែលបានទទួលពីភាគីទីបី ដើម្បីផ្គត់ផ្គង់ចំណាយប្រតិបត្តិការក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានកាត់ចេញពីរបាយការណ៍លទ្ធផលលើមូលដ្ឋានប្រព័ន្ធ និងមូលដ្ឋានសមហេតុផល ហើយធ្វើការផ្លាស់ប្តូរជាមួយចំណាយពាក់ព័ន្ធ ដែលត្រូវទូទាត់។

ជំនួយដែលបានទទួលពីភាគីទីបីសម្រាប់ការទិញទ្រព្យ និងបរិក្ខារ ត្រូវបានកាត់រំលស់ក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផលលើមូលដ្ឋានប្រព័ន្ធ និងមូលដ្ឋានសមហេតុផលលើអាយុកាលនៃទ្រព្យសកម្ម។ ជំនួយដែលមិនកាត់រំលស់ ត្រូវបានបង្ហាញជាចំណូលធន។

2.3.21 សម្ព័ន្ធហ្នាត

ភាគីដែលចាត់ទុកថាជាសម្ព័ន្ធហ្នាត លុះត្រាតែក្រុមហ៊ុនមានលទ្ធភាពគ្រប់គ្រងផ្ទាល់ ឬ ប្រយោល លើភាគីផ្សេងទៀត ឬ មានឥទ្ធិពលយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការសម្រេចចិត្តផ្នែកហិរញ្ញវត្ថុ និងប្រតិបត្តិការ ឬផ្ទុយទៅវិញ ឬ ប្រសិនបើក្រុមហ៊ុន និងភាគីនោះស្ថិតនៅក្រោមការគ្រប់គ្រងរួមមួយ ឬ ក៏មានឥទ្ធិពលសំខាន់។ សម្ព័ន្ធហ្នាត អាចជារូបវន្តបុគ្គល ឬ នីតិបុគ្គល ហើយក៏បានរួមបញ្ចូលផងដែរនូវបុគ្គលជិតស្និទ្ធនៅក្នុងសមាជិកគ្រួសារ។

សម្ព័ន្ធហ្នាតដូចបានកំណត់ក្នុងមាត្រា 49 និង 50 នៃច្បាប់ស្តីពីធនាគារ និងស្ថាប័នហិរញ្ញវត្ថុនៃព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជារួមមាន៖

- ក. រាល់បុគ្គលទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬ ប្រយោលនូវភាគហ៊ុនយ៉ាងហោចណាស់ 10 ភាគរយនៃដើមទុន ឬ សិទ្ធិបោះឆ្នោត
- ខ. រាល់ក្រុមហ៊ុនទាំងឡាយណាដែលកាន់កាប់ដោយផ្ទាល់ ឬ ប្រយោលនូវភាគហ៊ុនយ៉ាងហោចណាស់ 10 ភាគរយនៃដើមទុន ឬ សិទ្ធិបោះឆ្នោត
- គ. រាល់បុគ្គលទាំងឡាយណា ដែលចូលរួមក្នុងអភិបាលកិច្ច ការចាត់ចែងការគ្រប់គ្រងដឹកនាំ ឬ ការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនិង
- ឃ. រាល់សវនករខាងក្រៅ

2.3.22 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ពន្ធក្នុងគ្រា

ពន្ធក្នុងគ្រាលើទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទគ្រាមុន និងបច្ចុប្បន្ន ត្រូវបានវាស់វែងនូវទឹកប្រាក់ដែលត្រូវបានរំពឹងទុកថាត្រូវបានប្រមូលមកវិញ ឬ ត្រូវបានបង់ឲ្យអាជ្ញាធរពន្ធដារ។ អត្រាពន្ធ និងច្បាប់ពន្ធដែលត្រូវបានប្រើ ដើម្បីគណនាទឹកប្រាក់ទាំងនេះគឺជាអត្រា និងច្បាប់ពន្ធ ដែលមានសុពលភាពរហូតដល់កាលបរិច្ឆេទនៃការរាយការណ៍។

គ្រឹះស្ថានវិទ្យាបរិញ្ញាបត្រ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមាសទី១)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

2. គោលនយោបាយគណនេយ្យ (ត្រីមាសទី១)

2.3 សេចក្តីសង្ខេបនៃគោលនយោបាយគណនេយ្យសំខាន់ៗ (ត្រីមាសទី១)

2.3.2 ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (ត្រីមាសទី១)

ពន្ធពន្យារ

ពន្ធពន្យារ ត្រូវបានគណនាដោយប្រើវិធីសាស្ត្របំណុលតារាងតុល្យការលើចំនួនខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ននាការបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការរវាងមូលដ្ឋានពន្ធនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល និងតម្លៃ របស់គណនីទាំងនោះក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។

ពន្ធពន្យារជាបំណុល ត្រូវបានទទួលស្គាល់សម្រាប់ចំនួនខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្ននៃចំនួនជាប់ពន្ធទាំងអស់ លើកលែងតែនៅពេលពន្ធពន្យារជាបំណុល កើតឡើងពីការទទួលស្គាល់នៅគ្រាដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬ បំណុលក្នុងប្រតិបត្តិការមួយ ដែលនៅពេលនោះ វាមិនជះឥទ្ធិពលដល់ប្រាក់ចំណេញ តាមវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យ ឬ ប្រាក់ចំណេញ ឬ ខាត ដែលជាប់ពន្ធ។

ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានទទួលស្គាល់ តាមភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នទាំងអស់ ដែលអាចកាត់បន្ថយបានរហូតដល់ទំហំមួយដែលវាទំនងថា ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនឹងអាចមាន ដើម្បីកាត់កងជាមួយភាពខុសគ្នាបណ្តោះអាសន្នដែលអាចប្រើប្រាស់បាន លើកលែងតែ នៅពេលពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម កើតឡើងពីការទទួលស្គាល់នាគ្រាដំបូងនៃទ្រព្យសកម្ម ឬ បំណុលក្នុងប្រតិបត្តិការមួយ ដែលនៅពេលនោះ វាមិនមានជះឥទ្ធិពលដល់ប្រាក់ចំណេញ តាមវិធីសាស្ត្រគណនេយ្យ ឬ ប្រាក់ចំណេញ ឬ ខាត ដែលជាប់ពន្ធ។

តម្លៃយោងនៃពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម ត្រូវបានពិនិត្យឡើងវិញនាការបរិច្ឆេទតារាងតុល្យការនីមួយៗហើយ និងត្រូវបានកាត់បន្ថយមកត្រឹមទំហំមួយ ដែលវាមិនទំនងថាមានប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធគ្រប់គ្រាន់នឹងអាចផ្តល់ឲ្យទ្រព្យសកម្មទាំងអស់ ឬ មួយផ្នែកអាចស្តារមកវិញ នាពេលអនាគត។ ពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្មដែលមិនត្រូវបានទទួលស្គាល់នោះ គឺត្រូវបានវាយតម្លៃឡើងវិញនាការបរិច្ឆេទនៃតារាងតុល្យការនីមួយៗ ហើយត្រូវបានទទួលស្គាល់ត្រឹមតែទំហំមួយដែលវាទំនងថា ប្រាក់ចំណេញជាប់ពន្ធនាពេលអនាគត នឹងធ្វើឲ្យពន្ធពន្យារជាទ្រព្យសកម្ម នោះអាចត្រូវបានយកត្រលប់មកវិញ។

3. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	3,011,397	745,949	1,792,187	442,515
សាខាផ្សេងៗ	46,568,494	11,535,421	43,668,532	10,782,354
	49,579,891	12,281,370	45,460,719	11,224,869

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមាសទី១)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

3. សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ (ត្រីមាសទី១)

ការវិភាគសាច់ប្រាក់ក្នុងដៃតាមរូបិយប័ណ្ណមានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ខ្មែររៀល ("KHR")	23,911,184	5,923,008	20,234,413	4,996,151
ដុល្លារអាមេរិក ("US\$")	24,242,974	6,005,196	23,776,159	5,870,657
ថៃបាត ("THB")	1,425,733	353,166	1,450,147	358,061
	49,579,891	12,281,370	45,460,719	11,224,869

4. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
គណនីចរន្ត	31,460,386	7,793,011	5,711,042	1,410,134
មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ("NCD")	55,993,060	13,869,968	-	-
ប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុន	3,512,730	870,134	3,512,730	867,341
ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច	27,721,995	6,866,979	20,169,748	4,980,184
	118,688,171	29,400,092	29,393,520	7,257,659

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ៧-០០-០៦ ប្រ.ក ស្តីពី អាជ្ញាប័ណ្ណនៃគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ចុះថ្ងៃទី១១ ខែមករា ឆ្នាំ២០០០ ក្រុមហ៊ុន តម្រូវឱ្យរក្សាទុកប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុនស្មើនឹង 10% នៃដើមទុនដែលបានចុះបញ្ជីជាមួយនិង ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ ប្រាក់តម្កល់នេះ គឺមិនអាចប្រើប្រាស់ក្នុងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ក្រុមហ៊ុនបានឡើយ ប៉ុន្តែក្រុមហ៊ុនអាចដកយកវិញបាន នៅពេលដែលក្រុមហ៊ុនស្ម័គ្រចិត្តបញ្ចប់អាជីវកម្មរបស់ខ្លួន នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។

ប្រាក់តម្កល់ធនាគារលើដើមទុនទទួលបានការប្រាក់ 3.00% ក្នុងមួយឆ្នាំ ក្នុងឆ្នាំ២០១៦ (2015: 3.00%) ហើយមូលបត្រអាចជួញដូរបាន ទទួលបានការប្រាក់ពី 1.00% ដល់ 2.00% ក្នុងមួយឆ្នាំ ក្នុងឆ្នាំ 2016 ខណៈដែលគណនីចរន្ត មិនទទួលបានការប្រាក់ទេ។

មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ដែលមានចំនួន 200.00 លានរៀល ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាទ្រព្យបញ្ចាំលើប្រាក់កម្ចីវិញ្ញាបនបត្រ ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលជាប់ទាក់ទិននឹងសេវាទូទាត់រហ័ស។ សេវាទូទាត់រហ័ស បានផ្តល់ការផ្ទេរមូលនិធិជាប្រាក់រៀល រវាងគ្រឹះស្ថានធនាគារ។ គិតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ កម្ចីវិញ្ញាបនបត្រនេះ មិនទាន់បានប្រើប្រាស់នៅឡើយទេ។ មូលបត្រអាចជួញដូរបាន ដែលមានចំនួន 25.76 ពាន់លានរៀល ត្រូវបានប្រើប្រាស់ជាទ្រព្យបញ្ចាំលើកម្ចី ពីធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (កំណត់សម្គាល់ 11)។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

4. សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា (តពីទំព័រមុន)

ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ច បង្ហាញពីប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចអប្បបរមា ដែលត្រូវបានគណនាតាមអត្រា 8% នៃសមតុល្យប្រាក់បញ្ញើសរុបបានពីអតិថិជន ស្របតាមប្រកាសលេខ ធ7-07-163 ប្រ.ក ស្តីពីការផ្តល់អាជ្ញាប័ណ្ណចំពោះស្ថាប័នមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុក្នុងការទទួលប្រាក់បញ្ញើ។ ប្រាក់បម្រុងកាតព្វកិច្ចប្រែប្រួល យោងតាមកម្រិតនៃប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន និងមិនទទួលបានការប្រាក់នោះទេ។

5. សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
គណនីចរន្ត	9,788,828	2,424,778	2,829,399	698,617
គណនីសន្សំ	14,463,593	3,582,758	14,462,727	3,571,044
គណនីមានកាលកំណត់	22,000,000	5,449,591	2,189,468	540,609
	46,252,421	11,457,127	19,481,594	4,810,270

គណនីចរន្ត មិនទទួលបានការប្រាក់ទេ គណនីសន្សំ ទទួលបានការប្រាក់ក្នុងអត្រាពី 0.05% ដល់ 1.50% ក្នុងមួយឆ្នាំ ក្នុងឆ្នាំ 2016 (2015៖ 0.25% ដល់ 0.75%) ខណៈដែលគណនីមានកាលកំណត់ ទទួលបានការប្រាក់ពី 2.75% ក្នុងមួយឆ្នាំ ក្នុងឆ្នាំ 2016 (2015៖ 1.00% ដល់ 5.00%)។

សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ ដែលត្រូវបានវិភាគតាមរូបិយប័ណ្ណ មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
KHR	29,925,385	7,412,778	8,960,515	2,212,473
US\$	6,986,425	1,730,598	8,131,230	2,007,711
THB	9,340,611	2,313,751	2,389,849	590,086
	46,252,421	11,457,127	19,481,594	4,810,270

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំនៀម)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

6. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានចាត់ថ្នាក់ ដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ឥណទានធនាគាររួម៖				
សងបណ្តាក់	180,980,942	44,830,553	134,400,526	33,185,315
សងនៅចុងវត្ត	120,913,693	29,951,373	124,004,270	30,618,338
សងរំលស់ដើមថេរ	70,689,134	17,510,313	72,395,566	17,875,448
ឥណទានឯកត្តជន៖				
សងរំលស់ដើមថេរ	158,739,336	39,321,114	116,217,763	28,695,744
សងបណ្តាក់	59,558,962	14,753,273	57,400,889	14,173,059
សងនៅចុងវត្ត	19,297,152	4,780,072	15,271,594	3,770,765
ឥណទានដល់អតិថិជន	610,179,219	151,146,698	519,690,608	128,318,669
សំវិធានធនសម្រាប់ការខាតបង់លើ				
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន				
ដាក់លាក់	6,042,578	1,496,799	1,606,639	396,701
ទូទៅ	5,989,897	1,483,750	5,098,342	1,258,850
សំវិធានធននៅចុងការិយបរិច្ឆេទ	12,032,475	2,980,549	6,704,981	1,655,551
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនសុទ្ធ - សុទ្ធ	598,146,744	148,166,149	512,985,627	126,663,118

បម្រែបម្រួលនៃសំវិធានធនការខាតបង់ លើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ដើមការិយបរិច្ឆេទ	6,704,981	1,655,551	4,235,860	1,039,475
សំវិធានធនក្នុងគ្រា	8,690,754	2,152,775	4,367,201	1,078,321
ការលុបចេញពីបញ្ជីក្នុងគ្រា	(3,363,260)	(833,109)	(1,898,080)	(468,662)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	5,332	-	6,417
ចុងការិយបរិច្ឆេទ	12,032,475	2,980,549	6,704,981	1,655,551

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

6. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (តំបន់ព័រមុន)

ការវិភាគបន្ថែមទៅលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មានគូសបញ្ជាក់ដូចខាងក្រោម៖

ក. ចំណាត់ថ្នាក់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ឥណទានស្តង់ដារ៖				
មានការធានា	234,502,340	58,088,269	187,082,783	46,193,280
ពុំមានការធានា	368,104,190	91,182,608	330,493,448	81,603,320
ឥណទានក្រោមស្តង់ដារ៖				
មានការធានា	932,379	230,958	204,367	50,461
ពុំមានការធានា	1,482,989	367,349	264,138	65,219
ឥណទានជាប់សង្ស័យ៖				
មានការធានា	476,089	117,931	132,960	32,830
ពុំមានការធានា	900,638	223,096	214,120	52,869
ឥណទានបាត់បង់៖				
មានការធានា	797,049	197,436	213,082	52,613
ពុំមានការធានា	2,983,545	739,051	1,085,710	268,077
សរុបឥណទានផ្តល់	610,179,219	151,146,698	519,690,608	128,318,669

ខ. វិភាគឥណទានតាមកាលកំណត់ មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
តិចជាង 1 ខែ	38,794,210	9,609,663	29,386,902	7,256,025
ពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	126,036,750	31,220,399	106,967,536	26,411,737
ពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	301,347,425	74,646,377	250,307,307	61,804,274
ពី 1 ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ	141,709,966	35,102,791	130,967,477	32,337,649
លើសពី 5 ឆ្នាំ	2,290,868	567,468	2,061,386	508,984
សរុប	610,179,219	151,146,698	519,690,608	128,318,669

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

6. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន (តំបន់ព័រមុន)

គ. ការវិភាគឥណទានតាមនិវាសនដ្ឋាន ទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធភាព រូបិយប័ណ្ណ និងផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
តាមនិវាសនដ្ឋាន៖				
និវាសនជន	610,179,219	151,146,698	519,690,608	128,318,669
តាមទំនាក់ទំនងសម្ព័ន្ធភាព៖				
អតិថិជនខាងក្រៅ	598,989,716	148,374,961	509,782,999	125,872,345
ឥណទានបុគ្គលិក	11,189,503	2,771,737	9,907,609	2,446,324
	610,179,219	151,146,698	519,690,608	128,318,669
តាមរូបិយប័ណ្ណ៖				
ខ្មែររៀល (KHR)	459,047,183	113,709,978	404,254,360	99,815,892
ដុល្លារអាមេរិក (US\$)	121,332,002	30,054,992	86,826,413	21,438,620
ថៃបាត (THB)	29,800,034	7,381,728	28,609,835	7,064,157
	610,179,219	151,146,698	519,690,608	128,318,669
តាមផ្នែកសេដ្ឋកិច្ច៖				
កសិកម្ម	306,822,550	76,002,614	282,081,940	69,649,862
ពាណិជ្ជកម្ម និងជំនួញ	126,051,720	31,224,107	98,143,560	24,232,978
លក្ខណៈគ្រួសារ	30,107,770	7,457,956	23,441,420	5,788,005
សេវាកម្ម	25,402,550	6,292,432	20,347,380	5,024,044
សំណង់	114,552,250	28,375,588	89,921,570	22,202,857
ការដឹកជញ្ជូន	5,135,660	1,272,148	4,165,570	1,028,536
ផ្សេងៗ	2,106,719	521,853	1,589,168	392,387
	610,179,219	151,146,698	519,690,608	128,318,669
តាមទីតាំងការិយាល័យ៖				
ទីស្នាក់ការកណ្តាល	2,922,360	723,894	2,518,062	621,744
សាខានានា	607,256,859	150,422,804	517,172,546	127,696,925
	610,179,219	151,146,698	519,690,608	128,318,669

ង. អត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ មានដូចខាងក្រោម៖

	2016	2015
អតិថិជនខាងក្រៅ	19.20% - 36.00%	20.40% - 36.00%
ឥណទានបុគ្គលិក	2.00% - 11.00%	2.00% - 11.00%

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទី៣មុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

7. ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ

	ការកែលម្អអាគារ	យានយន្ត	ម៉ូតូ	កុំព្យូទ័រ និងសម្ភារ ការិយាល័យ	សំណង់កំពុង សាងសង់	សរុប	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	ពាន់រៀល	
តម្លៃដើម							
នាថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	2,497,271	3,933,668	8,852,981	17,397,486	339,857	33,021,263	8,179,654
ការទិញបន្ថែម	358,572	210,473	3,860,634	2,215,871	11,148,661	17,794,211	4,407,781
លក់/លុបចោល	(32,072)	-	-	(6,584,948)	(35,855)	(6,652,875)	(1,647,975)
ការផ្ទេរចូល/(ចេញ)	456,889	-	-	755,084	(1,434,755)	(222,782)	(55,185)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	3,280,660	4,144,141	12,713,615	13,783,493	10,017,908	43,939,817	10,884,275
ដកៈ រំលស់បង្គរ							
នាថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	896,915	1,806,976	4,555,140	7,307,536	-	14,566,567	3,608,265
រំលស់ក្នុងគ្រា	728,318	284,129	1,117,251	3,143,707	-	5,273,405	1,306,268
លក់/លុបចោល	(11,723)	-	-	(2,245,250)	-	(2,256,973)	(559,072)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	1,613,510	2,091,105	5,672,391	8,205,993	-	17,582,999	4,355,461
តម្លៃយោង							
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	1,667,150	2,053,036	7,041,224	5,577,500	10,017,908	26,356,818	
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	1,600,356	2,126,692	4,297,841	10,089,950	339,857	18,454,696	
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់លេខ 2.3.1)							
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	412,968	508,555	1,744,172	1,381,595	2,481,523	6,528,813	
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	395,150	525,109	1,061,195	2,491,346	83,915	4,556,715	

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំនើប)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

8. កម្មវិធីកុំព្យូទ័រ

	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ 2.3.1)
តម្លៃដើម		
នាថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	5,826,585	1,443,296
ការទិញបន្ថែម	380,650	94,289
ការលក់ចេញ	(8,031)	(1,989)
ផ្ទេរចូល	222,782	55,185
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	6,421,986	1,590,781
ដក៖ រំលស់បង្គរ		
នាថ្ងៃទី៣១ ខែមករា ឆ្នាំ២០១៦	4,285,797	1,061,629
រំលស់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	1,059,236	262,382
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	(423)	(105)
តម្លៃយោង		
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦	5,344,610	1,323,906
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥	1,077,376	266,875

9. ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ការប្រាក់ត្រូវទទួល	9,407,126	2,330,227	7,998,385	1,974,910
ចំណាយបង់ប្រាក់	6,333,132	1,568,772	4,932,036	1,217,787
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	617,860	153,049	1,465,777	361,920
	16,358,118	4,052,048	14,396,198	3,554,617

គ្រឹះស្ថានបីក្រុមហ៊ុនឆ្នាំ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

10. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
គណនីសន្សំ	109,560,934	27,139,196	93,916,638	23,189,293
គណនីមានកាលកំណត់	244,844,451	60,650,099	167,958,931	41,471,341
	354,405,385	87,789,295	261,875,569	64,660,634

ការវិភាគបន្ថែមលើប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន មានដូចខាងក្រោម៖

ក. តាមកាលកំណត់៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
តិចជាង 1 ខែ	133,740,609	33,128,711	108,064,227	26,682,525
ពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	55,416,847	13,727,235	37,093,177	9,158,809
ពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	126,642,812	31,370,526	82,984,747	20,490,061
លើសពី 12 ខែ	38,605,117	9,562,823	33,733,418	8,329,239
	354,405,385	87,789,295	261,875,569	64,660,634

ខ. តាមរូបិយប័ណ្ណ៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ប្រាក់រៀល (KHR)	244,761,444	60,629,537	169,752,147	41,914,110
ដុល្លារអាមេរិក (US\$)	102,339,152	25,350,298	87,621,158	21,634,854
ថៃបាត (THB)	7,304,789	1,809,460	4,502,264	1,111,670
	354,405,385	87,789,295	261,875,569	64,660,634

គ. តាមទំនាក់ទំនង៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
អតិថិជនខាងក្រៅ	350,210,970	86,750,302	259,219,056	64,004,704
សម្ព័ន្ធហ្នាតិ	4,194,415	1,038,993	2,656,513	655,930
	354,405,385	87,789,295	261,875,569	64,660,634

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

10. ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន (តំបន់ព័រមុន)

ឃ. តាមអត្រាការប្រាក់ប្រចាំឆ្នាំ

	2016	2015
គណនីសន្សំ	3.00% - 5.50%	3.00% - 5.75%
គណនីមានកាលកំណត់	4.25% - 12.50%	4.25% - 12.25%

11. ប្រាក់កម្ចី

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
Instituto de Credito Oficial of the Kingdom of Spain ("ICO")	72,170,845	17,877,345	75,997,298	18,764,765
ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	24,000,000	5,945,009	-	-
Oikocredit	21,600,000	5,350,508	30,400,000	7,506,173
Symbiotics SA Information	20,198,052	5,003,233	12,009,174	2,965,227
BlueOrchard	20,059,495	4,968,911	11,959,188	2,952,886
Global Commercial Microfinance Consortium II B.V	16,148,000	4,000,000	16,200,000	4,000,000
Hivos-Triodos Fonds	16,000,000	3,963,339	12,000,000	2,962,963
Microvest GMG Local Credit Master Fund, Ltd	15,600,667	3,864,421	9,487,500	2,342,593
Rural Impulse Fund	11,803,000	2,923,706	5,625,000	1,388,889
ResponsAbility	11,234,572	2,782,901	10,606,061	2,618,781
Grameen Credit Agricole Microfinance Foundation	10,366,960	2,567,986	4,800,000	1,185,185
Bank im Bistum Essen eG	10,092,500	2,500,000	4,050,000	1,000,000
NMI KS	10,000,000	2,477,087	-	-
ICBC Limited Phnom Penh Branch	9,285,100	2,300,000	8,100,000	2,000,000
ASN Novib Microkredietfonds	8,146,000	2,017,835	8,146,000	2,011,358
Foreign Trade Bank of Cambodia	5,055,704	1,252,342	9,109,488	2,249,256
VDK-Spaarbank n.v	4,037,000	1,000,000	4,050,000	1,000,000
Kookmin Bank Cambodia Plc	4,037,000	1,000,000	-	-
Vattanac Bank	4,007,053	992,582	1,941,144	479,295
	293,841,948	72,787,205	224,480,853	55,427,371

ប្រាក់កម្ចីខាងលើទាំងអស់ របស់ក្រុមហ៊ុន ដែលទទួលបានពីភាគីមិនមែនសម្ព័ន្ធព្យាទិ គឺពុំមានការធានា។

ក. តាមរូបិយប័ណ្ណ៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ប្រាក់រៀល (KHR)	104,712,204	25,938,123	72,519,488	17,906,047
ដុល្លារអាមេរិក (US\$)	158,451,958	39,249,928	124,513,442	30,744,059
ថៃបាត (THB)	30,677,786	7,599,154	27,447,923	6,777,265
	293,841,948	72,787,205	224,480,853	55,427,371

គ្រឹះស្ថានក្រុមហ៊ុនហ្វីឡឺប អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហ្វីឡឺប (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

11. ប្រាក់កម្ចី (តំបន់ព័រមុន)

ខ. តាមកាលកំណត់៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
តិចជាង 1 ខែ	10,400,000	2,576,170	23,316,679	5,757,205
ពី 1 ខែ ទៅ 3 ខែ	30,913,704	7,657,593	10,539,000	2,602,222
ពី 3 ខែ ទៅ 12 ខែ	44,100,095	10,923,977	25,802,211	6,370,916
ពី 1 ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ	190,342,053	47,149,382	87,924,956	21,709,866
លើសពី 5 ឆ្នាំ	18,086,096	4,480,083	76,898,007	18,987,162
	293,841,948	72,787,205	224,480,853	55,427,371

12. បំណុលបន្ទាប់បន្សំ

បំណុលនេះ គឺជាបំណុលបន្ទាប់បន្សំ ដែលទទួលបានមកពីក្រុមហ៊ុន Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique (“PROPARCO”)។ នៅថ្ងៃទី14 ខែមិថុនា ឆ្នាំ2016 ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័តលើបំណុលបន្ទាប់បន្សំពី PROPARCO ចំនួន 24.252 ពាន់លាន រៀល (5.94 លានដុល្លារអាមេរិក) ដែលទទួលបានដោយក្រុមហ៊ុន នៅថ្ងៃទី29 ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ2016។ បំណុលបន្ទាប់បន្សំនេះ មានកាលកំណត់រយៈពេល 5 ឆ្នាំ និងមានកាលវេលា នៅថ្ងៃទី15 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2021។

13. មូលនិធិសាច់ប្រាក់

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	9,243,062	2,282,237	7,296,514	1,790,556
បន្ថែមក្នុងការិយបរិច្ឆេទ៖				
វិភាគទានរបស់និយោជក	2,298,656	569,397	1,752,003	432,593
វិភាគទានរបស់និយោជិត	1,056,744	261,765	876,002	216,297
ការប្រាក់	709,074	175,644	555,031	137,045
ការទូទាត់ក្នុងការិយបរិច្ឆេទ	(788,949)	(195,430)	(1,047,896)	(258,740)
ការដកចេញ	(881,221)	(218,286)	(188,546)	(46,555)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	7,350	(46)	11,041
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	11,637,366	2,882,677	9,243,062	2,282,237

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី 31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ 2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

14. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

14.1 ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ

ការប្រកាសពន្ធរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺស្ថិតនៅក្រោមការត្រួតពិនិត្យរបស់អគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ (“GDT”)។ ដោយការអនុវត្តច្បាប់ និងបទបញ្ញត្តិពន្ធ ទៅលើប្រតិបត្តិការជាច្រើនប្រភេទផ្សេងគ្នា ស្ថិតនៅក្នុងភាពមន្ទិលទៅតាមការបកស្រាយខុសៗគ្នា បរិមាណដែលបានរាយការណ៍នៅក្នុង របាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ អាចនឹងមានការប្រែប្រួលនៅពេលក្រោយ រហូតទាល់តែមានការកំណត់ជា ចុងក្រោយ ដោយអគ្គនាយកដ្ឋានពន្ធដារ។

អត្រាពន្ធដែលដាក់ឱ្យប្រើប្រាស់

ដោយអនុលោមតាមច្បាប់ពន្ធដារនៃប្រទេសកម្ពុជា ក្រុមហ៊ុន មានកាតព្វកិច្ចចំពោះការបង់ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញនូវចំនួនណាមួយដែលខ្ពស់ជាងរវាងអត្រា 20% នៃប្រាក់ចំណេញដែលជាប់ពន្ធ ឬក៏ ពន្ធអប្បបរមាដែលមានអត្រា 1% នៃចំណូលសរុប ដោយរួមបញ្ចូលពន្ធទាំងអស់ លើកលែងតែ អាករលើតម្លៃបន្ថែម។

ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ រួមមាន៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញក្នុងគ្រា	6,958,995	1,723,804	6,293,575	1,553,969
ពន្ធពន្យារ	(571,688)	(141,613)	(1,155,381)	(285,279)
	6,387,307	1,582,191	5,138,194	1,268,690

បម្រែបម្រួលពន្ធលើប្រាក់ចំណេញដែលត្រូវទូទាត់ មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
សមតុល្យនាដើមការិយបរិច្ឆេទ	4,890,319	1,207,486	3,377,220	828,766
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	6,958,995	1,723,804	6,293,575	1,553,969
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញបានបង់	(6,163,120)	(1,526,658)	(4,780,476)	(1,180,364)
លម្អៀងពីអត្រាប្តូរប្រាក់	-	3,888	-	5,115
សមតុល្យនាចុងការិយបរិច្ឆេទ	5,686,194	1,408,520	4,890,319	1,207,486

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

14. ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តពីទំព័រមុន)

14.1 ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ (តពីទំព័រមុន)

ការរៀបចំផ្ទាំងនៃចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ ដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍លទ្ធផល មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ប្រាក់ចំណេញមុនពន្ធដារ	33,088,748	8,196,371	25,453,698	6,284,863
ចំណាយពន្ធលើប្រាក់ចំណេញតាមអត្រាពន្ធ 20%	6,617,750	1,639,274	5,090,740	1,256,973
ចំណាយដែលមិនអាចកាត់កងបាន	341,245	84,530	1,202,835	296,996
ភាពខុសគ្នាជាបណ្តោះអាសន្ន	(571,688)	(141,613)	(1,155,381)	(285,279)
ពន្ធលើប្រាក់ចំណេញ	6,387,307	1,582,191	5,138,194	1,268,690

14.2 ពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញ

ព័ត៌មានលម្អិតអំពីពន្ធពន្យារលើប្រាក់ចំណេញជាទ្រព្យសកម្ម (បំណុល) ដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ក្នុងកំឡុងការិយបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
បង្គរមូលនិធិសោធននិវត្តន៍បុគ្គលិក	1,630,277	403,834	1,848,612	456,447
សុំវិធានធនទូទៅ	1,246,287	308,716	1,019,668	251,770
គណនីបង្គរ	505,992	125,339	425,625	105,093
ការខាតមិនទាន់ទទួលស្គាល់លើអត្រាប្តូរប្រាក់ ទ្រព្យ និងបរិក្ខារ	347,508	86,081	131,943	32,578
	(181,199)	(44,885)	(448,671)	(110,783)
	3,548,865	879,085	2,977,177	735,105

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

15. បំណុលផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ការប្រាក់ត្រូវសង	15,680,274	3,884,140	10,151,349	2,506,506
គណនីបង្គរ និងបំណុលផ្សេងៗ	5,944,503	1,472,505	5,088,857	1,256,509
កិច្ចសន្យាដោះដូរ និងកិច្ចសន្យាពេល				
អនាគតលើអត្រាប្តូរប្រាក់	-	-	4,375,616	1,080,399
ចំណាយបុគ្គលិក និងចំណាយជាប់ពាក់ព័ន្ធ				
ផ្សេងៗ	2,073,627	513,655	4,169,009	1,029,385
ពន្ធត្រូវទូទាត់ផ្សេងៗ	4,193,436	1,038,751	3,250,374	802,561
បំណុលភតិសន្យាហិរញ្ញវត្ថុ	1,040,602	257,766	582,131	143,736
	28,932,442	7,166,817	27,617,336	6,819,096

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

16. ដើមទុន

ព័ត៌មានលម្អិតអំពីភាគហ៊ុនមានដូចខាងក្រោម៖

	2016			2015		
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	%	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	%
Agora Microfinance N.V	17,819,450	4,414,033	50.73	17,819,450	4,399,864	50.73
Rural Impulse Fund II	8,644,800	2,141,392	24.61	8,644,800	2,134,519	24.61
PROPARCO	5,250,000	1,300,471	14.95	5,250,000	1,296,296	14.95
Cambodia-Laos Development Fund S.C.A, SICAV-SIF ("CLDF")	2,355,000	583,354	6.70	2,355,000	581,481	6.70
AMK – Staff Association	1,058,050	262,088	3.01	1,058,050	261,247	3.01
	<u>35,127,300</u>	<u>8,701,338</u>	<u>100.00</u>	<u>35,127,300</u>	<u>8,673,407</u>	<u>100.00</u>

ដើមទុនចុះបញ្ជី និងបានបង់របស់ក្រុមហ៊ុន មានចំនួន 1,405,092 ហ៊ុន (2014៖ 1,405,092 ហ៊ុន) ជាមួយតម្លៃក្នុង 1 ហ៊ុន ស្មើនឹង 25,000 រៀល។

នាថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញប្រកាស ៨៧-០១៦-១១៧ ប្រ.ក ស្តីពី ដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមារបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ("ប្រកាស")។ ប្រកាស តម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ មានដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមាចំនួន 120 ពាន់លានរៀល (ប្រហែល 30 លានដុល្លារអាមេរិក) ។

បន្ទាប់មក នាថ្ងៃទី១៦ ខែមិថុនា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញសារាចរ ៨៧-០១៦-០០១ ប្រ.ក ស្តីពី ការអនុវត្តន៍ប្រកាសស្តីពីដើមទុនចុះបញ្ជីអប្បបរមារបស់គ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ ដែលតម្រូវឱ្យគ្រឹះស្ថានធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ បង្កើនដើមទុនឱ្យបានយ៉ាងតិចពាក់កណ្តាលនៃដើមទុនដែលត្រូវបំពេញបន្ថែម ដើម្បីអនុលោមតាមតម្រូវការរបស់ប្រកាស យ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី៣១ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៧ និងអនុលោមពេញលេញ យ៉ាងយូរបំផុតត្រឹមថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៨។

នាថ្ងៃទី១៣ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័តលើការបង្កើនដើមទុនចំនួន 44 ពាន់លានរៀល ដើម្បីអនុលោមតាមតម្រូវការរបស់ប្រកាស។ នាថ្ងៃទី១៧ ខែកុម្ភៈ ឆ្នាំ២០១៧ ក្រុមហ៊ុនបានបង់ប្រាក់តម្កល់ធានាលើដើមទុនបន្ថែម ដែលជាលទ្ធផលនៃការបង្កើនដើមទុននេះ។

ភាគលាភ

នាថ្ងៃទី២២ ខែមីនា ឆ្នាំ២០១៦ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានអនុម័តសេចក្តីប្រកាស និងការទូទាត់ភាគលាភជាសាច់ប្រាក់ចំនួន 2.03 ពាន់លានរៀលក្នុងអំឡុងការិយបរិច្ឆេទ (0.50 លានដុល្លារអាមេរិក) ដោយឈរលើមូលដ្ឋាននៃលទ្ធផលក្នុងឆ្នាំ២០១៥។ នាថ្ងៃទី២៩ ខែសីហា ឆ្នាំ២០១៦ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានអនុម័តភាគលាភនេះ ហើយនាថ្ងៃទី១៤ ខែតុលា ឆ្នាំ២០១៦ ភាគលាភនេះត្រូវបានបង់ទៅឱ្យម្ចាស់ភាគហ៊ុន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

16. ដើមទុន (តពីទំព័រមុន)

ទុនបម្រុង

ក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងឥណទានពី ICO (កំណត់សម្គាល់ 11) ក្រុមហ៊ុន តម្រូវឲ្យផ្ទេរទុនបម្រុងចំនួន 3.5% នៃប្រាក់កម្ចីនៅសល់ជាមួយ ICO ពីប្រាក់ចំណេញសុទ្ធជារៀងរាល់ឆ្នាំ ដើម្បីបញ្ចូលទៅក្នុង គណនីមូលធនសម្រាប់ការពង្រឹងទុនបម្រុង។ ICO ពុំមានសិទ្ធិក្នុងការទទួលបានផលពីទុនបម្រុង នេះទេ។

17. ចំណូលពីការប្រាក់

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	193,337,438	47,891,365	146,838,901	36,256,519
ប្រាក់បញ្ញើនៅធនាគារផ្សេងៗ	453,809	112,412	96,910	23,928
	193,791,247	48,003,777	146,935,811	36,280,447

18. ចំណាយការប្រាក់

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ប្រាក់កម្ចី	26,939,404	6,673,124	19,211,952	4,743,692
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	22,768,598	5,639,980	14,979,804	3,698,716
មូលនិធិសោធននិវត្តន៍បុគ្គលិក	709,074	175,644	555,031	137,045
	50,417,076	12,488,748	34,746,787	8,579,453

19. ចំណាយកម្រៃសេវាកម្ម និងកម្រៃជើងសារ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ប្រាក់លើកទឹកចិត្តសម្រាប់ប្រធាន ធនាគារភូមិ និងភ្នាក់ងារធនាគារ ចល័ត	9,821,231	2,432,804	8,395,914	2,073,065
តម្រលៃប្រាក់កម្ចី និងការដោះដូរ	4,978,116	1,233,123	4,427,456	1,093,199
	14,799,347	3,665,927	12,823,370	3,166,264

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំនើប)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

20. ចំណូលផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
កម្រៃសេវាធនាគារចល័តដែលទទួលបានពីអតិថិជន	4,019,681	995,710	3,997,214	986,966
កម្រៃសេវាឥណទាន	3,391,414	840,083	3,167,605	782,125
កម្រៃជើងសារធានារ៉ាប់រងខ្នាតតូច	1,367,262	338,683	1,134,991	280,245
កម្រៃផ្ទេរប្រាក់	571,281	141,511	595,650	147,074
កម្រៃសេវាបើកប្រាក់បៀវត្សរ៍ និងការទូទាត់	398,744	98,772	165,577	40,883
ការពិន័យលើឥណទាន	195,905	48,527	73,751	18,210
ឥណទានអាក្រក់ដែលប្រមូលបានវិញ	52,575	13,023	49,246	12,160
ចំណូលផ្សេងៗ	180,666	44,753	198,135	48,922
	10,177,528	2,521,062	9,382,169	2,316,585

21. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ចំណាយបុគ្គលិក និងចំណាយជាប់ពាក់ព័ន្ធផ្សេងៗ	57,568,808	14,260,294	44,660,784	11,027,354
ចំណាយការជួលការិយាល័យ	6,757,297	1,673,841	4,922,798	1,215,506
ចំណាយរំលស់	6,332,641	1,568,650	5,023,215	1,240,300
ចំណាយផ្នែកវិជ្ជាជីវៈ	4,979,105	1,233,368	3,438,345	848,974
ចំណាយការដឹកជញ្ជូន	4,026,531	997,407	3,658,579	903,353
គ្រឿងសង្ហារឹម និងសម្ភារៈ ដែលមិនបានធ្វើមូលធនកម្ម	2,217,437	549,278	2,205,738	544,626
ចំណាយសម្ភារៈការិយាល័យ	1,982,497	491,082	1,750,196	432,147
ចំណាយសន្តិសុខ	1,908,089	472,650	2,201,194	543,505
ចំណាយទឹកភ្លើង	1,732,924	429,260	1,373,447	339,123
ចំណាយលើការបោះពុម្ព	1,649,633	408,628	1,895,330	467,983
ចំណាយការផ្សព្វផ្សាយ	1,649,150	408,509	2,174,076	536,809
ចំណាយអាជ្ញាបណ្ណធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	1,552,000	384,444	1,440,250	355,617
ចំណាយទំនាក់ទំនង	1,357,342	336,225	1,164,445	287,517
ចំណាយលើការជួសជុល ថែរក្សា	1,054,186	261,131	899,449	222,086
ចំណាយសេវាធនាគារ	662,084	164,004	512,313	126,497
ខាតពីការលក់ទ្រព្យ និងហត្ថបករណ៍	605,479	149,982	-	-
ខាតពីអត្រាប្តូរប្រាក់សុទ្ធ*	438,490	108,618	1,230,866	303,917
ចំណាយផ្សេងៗ	1,143,521	283,262	762,375	188,241
	97,617,214	24,180,633	79,313,400	19,583,557

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

21. ចំណាយប្រតិបត្តិការផ្សេងៗ (តំបន់ទំព័រមុន)

(*) ចំណាយនេះ រួមមាន ចំណេញពីអត្រាប្តូរប្រាក់ចំនួន 392.93 ពាន់លានរៀល (97,333 ដុល្លារអាមេរិក (2015: ខាតពីអត្រាប្តូរប្រាក់ចំនួន 1.47 ពាន់លានរៀល ឬ 362,546 ដុល្លារអាមេរិក) ដែលបានកើតឡើងពីការទទួលស្គាល់នូវកិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណនាពេលអនាគត ស្របតាមសារកម្មណែនាំរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា លេខ ធ7-012-001 ស.ក.ណ.ន ចុះថ្ងៃទី19 ខែមករា ឆ្នាំ2012 ស្តីពី “សេចក្តីណែនាំកិច្ចបញ្ជីការគណនេយ្យ សម្រាប់ការដោះដូររូបិយប័ណ្ណ ឬ កិច្ចសន្យានាពេលអនាគត”។

22. ប្រាក់ជំនួយ

ចំណូលជាជំនួយ គឺជាមូលនិធិទទួលបានពី PROPARCO និង Agence Française De Development (“AFD”) សម្រាប់ការផ្គត់ផ្គង់ការងារជំនួយផ្នែកបច្ចេកទេស ក្នុងផ្នែកមួយចំនួនដែលបានចែងក្នុងកិច្ចព្រមព្រៀងជំនួយ។

23. ភតិសន្យា

ក្រុមហ៊ុន បានជួលការិយាល័យ ដែលស្ថិតក្រោមកិច្ចព្រមព្រៀងភតិសន្យាប្រតិបត្តិការ ជាមួយនឹងការព្រមព្រៀងទូទាត់ភតិសន្យាអប្បបរមា ដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ក្នុងកំឡុង 1 ឆ្នាំ	4,346, 077	1, 976, 561	3,055,030	754,328
ច្រើនជាង 1 ឆ្នាំ ទៅ 5 ឆ្នាំ	6,957, 539	1,723, 443	7,664,826	1,892,550
ច្រើនជាង 5 ឆ្នាំ	3,402,424	842,810	2,962,347	731,444
	14 706, 040	3,642,814	13,682,203	3,378,322

ក្នុងអាជីវកម្មធម្មតា ក្រុមហ៊ុនមានកិច្ចសន្យា ហើយកើតមានបំណុលយថាហេតុជាក់លាក់ ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងកាតព្វកិច្ចផ្លូវច្បាប់។ ពុំមានការខាតបង់ជាសារវន្តពីប្រតិបត្តិការទាំងនេះទេ ដែលរួមមាន៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
កិច្ចសន្យាដោះដូរលើការប្តូរ រូបិយប័ណ្ណបរទេស	52,481,000	13,000,000	78,570,000	19,400,000
កិច្ចសន្យាប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសនា ពេលអនាគត	2,018,500	500,000	16,200,000	4,000,000
ឥណទានមិនទាន់ផ្តល់ដល់អតិថិជន	45,871,948	11,362,880	51,429,623	12,698,672

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់កាលបរិច្ឆេទបញ្ចប់

23. ភតិសន្យា (តំបន់ទំព័រមុន)

ក្រុមហ៊ុន មានកិច្ចសន្យាដោះដូរលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេសចំនួន 14 (2015: 21 កិច្ចសន្យា) ជាមួយធនាគារពាណិជ្ជ ដែលមិនទាន់បញ្ចប់ នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦។ ក្រុមហ៊ុន ចុះកិច្ចសន្យា ទាំងនេះ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់។

24. សមតុល្យ និងប្រតិបត្តិការសម្ព័ន្ធឯាតិ

ប្រតិបត្តិការសំខាន់ៗជាមួយសម្ព័ន្ធឯាតិ ក្នុងកំឡុងកាលបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

សម្ព័ន្ធឯាតិ	ប្រភេទនៃប្រតិបត្តិការ	2016		2015	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
PROPARCO (ភាគទុនិក)	សោហ៊ុយប្រើក្បាល	173,514	42,981	-	-
ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល	លាភការ	144,692	35,841	232,432	57,391
គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	ចំណូលការប្រាក់	-	-	8,983	2,218
	លាភការ	2,000,640	495,576	1,214,591	299,899

សមតុល្យជាមួយសម្ព័ន្ធឯាតិ នាចុងកាលបរិច្ឆេទ មានដូចខាងក្រោម៖

សម្ព័ន្ធឯាតិ	ប្រភេទនៃប្រតិបត្តិការ	2016		2015	
		ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
គណៈគ្រប់គ្រងជាន់ខ្ពស់	ប្រាក់បញ្ញើ	706,710	175,058	122,876	30,340
	ឥណទាន	-	-	77,653	19,174
Agora Microfinance N.V (ភាគទុនិក)	ប្រាក់បញ្ញើ	2,641,846	654,408	2,533,637	625,590

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ

សកម្មភាពរបស់ក្រុមហ៊ុន ឆ្លុះបញ្ចាំងពីហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុផ្សេងៗគ្នា ដូចជា ហានិភ័យឥណទាន ហានិភ័យទីផ្សារ (រួមមាន ហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ ហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ និងហានិភ័យតម្លៃ) និងហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ ការទប់ស្កាត់ហានិភ័យ គឺជាស្វ័យយ៉ាងសំខាន់ក្នុងការ ប្រតិបត្តិអាជីវកម្មហិរញ្ញវត្ថុ និងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ គឺជាហានិភ័យមួយដែលមិនអាចចៀសរួច ក្នុងអាជីវកម្ម។

ក្រុមហ៊ុនបានចុះកិច្ចសន្យាដោះដូររូបិយប័ណ្ណនាពេលអនាគត និងដោះដូររូបិយប័ណ្ណ ដើម្បីគ្រប់គ្រងហានិភ័យអត្រាប្តូរប្រាក់ (កំណត់សម្គាល់ 23)។

ក្រុមហ៊ុនមានគោលបំណង អនុលោមតាមបទបញ្ញត្តិរបស់ ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជាក្នុងការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ។ យ៉ាងណាក៏ដោយ ក្រុមហ៊ុនទទួលស្គាល់ថា ការអនុវត្តន៍ល្អបំផុត ជាលក្ខណៈអន្តរជាតិ លើការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ពុំទាន់បានអនុវត្តបានពេញលេញនៅឡើយ។ ក្រុមប្រឹក្សាភិបាល បានបង្កើតគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងទ្រព្យសកម្មនិងបំណុល និងគណៈកម្មាធិការគ្រប់គ្រងហានិភ័យ ដើម្បីធ្វើការអនុវត្តចាំបាច់មេត្រង់ទូលំទូលាយនៃហានិភ័យ ដែលអាចទទួលយកបានសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន និងត្រួតពិនិត្យលើសកម្មភាពទាំងឡាយណាដែលផ្ទុយនឹងចាំបាច់មេត្រទាំងនេះ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំពីទំព័រមុន)

ក្រុមហ៊ុន មានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុដូចខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ				
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	49,579,891	12,281,370	45,460,719	11,224,869
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	87,453,446	21,662,979	5,711,042	1,410,134
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	46,252,421	11,457,127	19,481,594	4,810,270
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	598,146,744	148,166,149	512,985,627	126,663,118
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	9,407,126	2,330,227	7,998,385	1,974,910
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	790,839,628	195,897,852	591,637,367	146,083,301
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ				
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	354,405,385	87,789,295	261,875,569	64,660,634
ប្រាក់កម្ចី	293,841,948	72,787,205	224,480,853	55,427,371
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	24,252,000	6,007,431	-	-
បំណុលផ្សេងៗ	27,800,191	6,886,349	27,035,205	6,675,360
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	700,299,524	173,470,280	513,391,627	126,763,365

ការគ្រប់គ្រងមូលធន

គោលបំណងសំខាន់នៃការគ្រប់គ្រងមូលធនរបស់ក្រុមហ៊ុន គឺដើម្បីធានាបានថាក្រុមហ៊ុនបានអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវមូលធនផ្សេងៗ និងរក្សាស្ថានភាពហិរញ្ញវត្ថុរឹងមាំ ហើយនិងអនុបាតមូលធនល្អប្រសើរដើម្បីគាំទ្រអាជីវកម្មរបស់ខ្លួន និងបង្កើនតម្លៃទ្រព្យធន ភាគទុនិកជាអតិបរមា។

ក្រុមហ៊ុន គ្រប់គ្រងការរចនាមូលធនរបស់ខ្លួន និងធ្វើការកែសម្រួលវា ដើម្បីឆ្លុះបញ្ចាំងនូវការប្រែប្រួលនូវលក្ខខណ្ឌសេដ្ឋកិច្ចផ្សេងៗ និងចរិតលក្ខណៈនៃសកម្មភាពដែលមានហានិភ័យ។ ដើម្បីថែរក្សា ឬ កែសម្រួលការរចនាមូលធន ក្រុមហ៊ុន អាចកែសម្រួលនូវចំនួនភាគលាភ ដែលត្រូវផ្តល់ឲ្យភាគទុនិក ការចំណេញពីមូលធន ឬ ការបោះនូវមូលបត្រមូលធនបន្ថែម។ ពុំមានការកែប្រែណាមួយបានកើតឡើង ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងគោលបំណង គោលនយោបាយ និងដំណើរការពីឆ្នាំមុននោះទេ។

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 ក្រុមហ៊ុន បានអនុលោមតាមអនុបាតសោធនភាពរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ដែលមានកម្រិតទាបបំផុត **15%** ដូចដែលបានបង្ហាញក្នុងតារាងខាងក្រោម៖

គ្រឹះស្ថានហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

ការគ្រប់គ្រងមូលធន (តំបន់ទំព័រមុន)

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ដើមទុន	35,127,300	8,701,338	35,127,300	8,673,407
បុព្វលាភភាគហ៊ុន	149,505	37,034	149,505	36,915
ទុនបម្រុង	16,414,114	4,065,919	13,888,134	3,429,169
ប្រាក់ចំណេញរក្សាទុក	89,635,469	22,203,485	67,418,241	16,646,479
	141,326,388	35,007,776	116,583,180	28,785,970
បូក៖ បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	24,252,000	6,007,431	-	-
ដក៖ ឥណទានផ្តល់ដល់សម្ព័ន្ធហ្នាតិ	(1,427,000)	(353,480)	(1,618,691)	(399,677)
សរុបមូលធន	164,151,388	40,661,727	114,964,489	28,386,293
ទ្រព្យសកម្មដែលបានថ្លឹងហានិភ័យ	737,535,980	182,694,075	620,060,659	153,101,397
អនុបាតសាធនភាព	22.25%	22.25%	18.54%	18.54%

ឥណទានផ្តល់ដល់សម្ព័ន្ធហ្នាតិ ដែលបានដកពីមូលធនរបស់ក្រុមហ៊ុន ត្រូវបានអនុលោមតាមបទបញ្ញត្តិក្នុងមាត្រា 49 និង 50 នៃច្បាប់នៃកម្ពុជាស្តីពីស្ថាប័នធនាគារ និងហិរញ្ញវត្ថុ (កំណត់សម្គាល់ 2.3.21)។

មូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ និងទ្រព្យសកម្មដែលបានថ្លឹងហានិភ័យ ត្រូវបានគណនាផ្អែកតាមបទបញ្ញត្តិរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។ គណៈគ្រប់គ្រងជឿជាក់ថា ក្រុមហ៊ុនបានអនុវត្តតាមលក្ខខណ្ឌលើកម្រៃការមូលធនផ្សេងៗ។

25.1 ហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុន បាត់វិធានការរលីការលេចឡើងនូវហានិភ័យឥណទាន ដែលជាហានិភ័យអាចធ្វើឲ្យមានការខាតបង់ហិរញ្ញវត្ថុចំពោះក្រុមហ៊ុនដោយការមិនអនុវត្តនូវកាតព្វកិច្ច។ ហានិភ័យឥណទាន គឺជាហានិភ័យសំខាន់បំផុតសម្រាប់ក្រុមហ៊ុន។ ហានិភ័យឥណទានកើតឡើងជាចំបងក្នុងសកម្មភាពផ្តល់ឥណទាន ដែលមានចំពោះឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន។ ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យឥណទាន ត្រូវស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់គណៈកម្មាធិការឥណទាន។

ក. ការវាស់វែងហានិភ័យឥណទាន

ក្រុមហ៊ុន វាយតម្លៃពីលទ្ធភាពនៃការខកខានមិនបំពេញកាតព្វកិច្ចរបស់បុគ្គលនីមួយៗ ដោយផ្អែកលើគោលការណ៍ នីតិវិធី និងការអនុវត្តន៍ឥណទាន។ គណៈកម្មាធិការឥណទាន ជាអ្នកទទួលខុសត្រូវ ក្នុងការកំណត់នូវភាពសមស្រប និងភាពគ្រប់គ្រាន់ នៃគោលនយោបាយឥណទាន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

ឆ្នាំថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

25.1 ហានិភ័យឥណទាន (តពីទំព័រមុន)

ខ. ការត្រួតពិនិត្យដែនកំណត់ និងគោលនយោបាយទប់ស្កាត់នៃហានិភ័យ

ក្រុមហ៊ុនធ្វើប្រតិបត្តិការ និងផ្តល់ឥណទានទៅរូបវន្តបុគ្គល នៅក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា។ ក្រុមហ៊ុនគ្រប់គ្រង ការកំណត់ និងការត្រួតពិនិត្យ នូវការប្រមូលផ្តុំហានិភ័យឥណទាន នៅពេលណាដែលហានិភ័យឥណទានត្រូវបានកំណត់អត្តសញ្ញាណ។ ហានិភ័យឥណទានធំៗ ត្រូវបានកំណត់ដោយធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា ចំពោះឥណទានដែលផ្តល់ ឲ្យទៅអ្នកទទួលប្រយោជន៍ណាម្នាក់ ដែលមានចំនួនទឹកប្រាក់លើស 2% សម្រាប់ឥណទានឯកត្តជន និង 3% សម្រាប់ឥណទានក្រុម នៃមូលនិធិផ្ទាល់សុទ្ធ របស់ក្រុមហ៊ុន តាមប្រកាស ធ៧-07-163 ប្រ.ក នៃធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

ក្រុមហ៊ុន មានគោលនយោបាយ និងការអនុវត្តជាច្រើន ដើម្បីកាត់បន្ថយហានិភ័យឥណទាន។ ការអនុវត្តន៍ដ៏សាមញ្ញបំផុត គឺការធានាក្នុងទម្រង់ជាវត្ថុបញ្ចាំសម្រាប់ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលជាការអនុវត្តជាទូទៅ។ ក្រុមហ៊ុន ទទួលបានដែននូវការធានាជាឯកត្តបុគ្គលសម្រាប់ឥណទានជាក្រុម។ ក្រុមហ៊ុន អនុវត្តតាមរបាយការណ៍ណែនាំស្តីពីការទទួលយកបាននូវប្រភេទវត្ថុបញ្ចាំ ឬ ការបញ្ចៀសហានិភ័យឥណទាន។ ប្រភេទនៃវត្ថុបញ្ចាំចម្បងៗ ដើម្បីធានាលើឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន មានដូចជា៖

- វត្ថុបញ្ចាំជាទ្រព្យសម្បត្តិទាក់ទិននឹងលំនៅដ្ឋាន (ដី អាគារ និងទ្រព្យសម្បត្តិផ្សេងៗ) និង
- ការដាក់បញ្ចាំនូវទ្រព្យសកម្មអាជីវកម្មផ្សេងៗ ដូចជា ដី និងអាគារ។

គ. គោលនយោបាយក្នុងការកំណត់ឱនភាពតម្លៃ និងការធ្វើសវិធានធន

ក្រុមហ៊ុន តម្រូវឲ្យអនុវត្តតាមការធ្វើចំណាត់ថ្នាក់ឥណទាននិងសវិធានធនដែលស្របតាមប្រកាស ដូចបានបង្ហាញក្នុងកំណត់សម្គាល់ 2.3.8.1។

ឃ. ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន

ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនត្រូវបានសង្ខេបដូចមានខាងក្រោម៖

	2016		2015	
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់ លេខ 2.3.1)
ឥណទានមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់ (i)	602,606,529	149,270,877	517,576,231	127,796,600
ឥណទានហួសកាលកំណត់និង មិនខាតបង់ (ii)	2,494,910	618,011	449,736	111,046
ឥណទានខាតបង់ (iii)	5,077,780	1,257,810	1,664,641	411,023
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនរួម	<u>610,179,219</u>	<u>151,146,698</u>	<u>519,690,608</u>	<u>128,318,669</u>

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី**31** ខែធ្នូ ឆ្នាំ**2016** និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

25.1 ហានិភ័យឥណទាន (តពីទំព័រមុន)

សម្រាប់គោលបំណងនៃសវិធានធនឥណទាន ការរំពឹងទុកពីការប្រមូលមកវិញពីទ្រព្យបញ្ចាំ (លើកលែងសាច់ប្រាក់) មិនត្រូវបានយកមកពិចារណាឡើយ ដោយផ្អែកតាមតម្រូវការរបស់ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា។

(i) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនមិនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់

ឥណទានមិនហួសកាលកំណត់ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាខាតបង់ឡើយ លុះត្រាមានព័ត៌មានផ្សេងទៀតបង្ហាញពីភាពផ្ទុយគ្នា។

(ii) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនហួសកាលកំណត់ និងមិនខាតបង់

ឥណទានហួសកាលកំណត់រយៈពេលតិចជាង **30** ថ្ងៃ មិនត្រូវបានចាត់ទុកថាខាតបង់ឡើយ លុះត្រាមានព័ត៌មានផ្សេងៗទៀតបង្ហាញពីភាពផ្ទុយគ្នា។

(iii) ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនខាតបង់

យោងតាមប្រកាសលេខ ធ7-02-186 ប្រ.ក ចុះថ្ងៃទី13 ខែកញ្ញា ឆ្នាំ2002 ស្តីអំពីការចាត់ថ្នាក់ និងសវិធានធនលើបំណុលអាក្រក់ និងបំណុលសង្ស័យ ឥណទានហួសកាលកំណត់រយៈពេលចាប់ពី 30 ថ្ងៃ ត្រូវបានចាត់ទុកថាខាតបង់ ហើយកម្រិតអប្បបរមា នៃការធ្វើសវិធានធនជាក់លាក់ សម្រាប់ការខាតបង់ ត្រូវបានធ្វើឡើងផ្អែកតាមការចាត់ថ្នាក់ ដែលពាក់ព័ន្ធលុះត្រាមានព័ត៌មានផ្សេងទៀត បង្ហាញពីភាពផ្ទុយគ្នា។

25.2 ហានិភ័យប្រតិបត្តិការ

ការខាតបង់ពីហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ដែលអាចកើតឡើងដោយសារតែកង្វះខាត ឬ បរាជ័យនៃដំណើរការផ្ទៃក្នុងធនធានមនុស្ស និងប្រព័ន្ធបច្ចេកវិទ្យា ឬ បណ្តាលមកពីកត្តាខាងក្រៅ ត្រូវបានគ្រប់គ្រង តាមរយៈការបង្កើតឡើងនូវដំណើរការគ្រប់គ្រងហានិភ័យប្រតិបត្តិការ ការត្រួតពិនិត្យសមស្រប និងការរាយការណ៍ ពីសកម្មភាពអាជីវកម្មពីផ្នែកត្រួតពិនិត្យ និងគាំទ្រ ដោយឯករាជ្យពីផ្នែកអាជីវកម្ម និងការត្រួតពិនិត្យដែលផ្តល់ដោយគណៈគ្រប់គ្រង។

ការគ្រប់គ្រងលើហានិភ័យប្រតិបត្តិការ តម្រូវឲ្យបង្កើតច្បាស់លាស់នូវរចនាសម្ព័ន្ធ តួនាទី និងគោលនយោបាយត្រួតពិនិត្យ។ គោលនយោបាយ និងវិធានការត្រួតពិនិត្យផ្ទៃក្នុងនីមួយៗ ត្រូវបានអនុវត្ត។ វិធានការទាំងនេះ រួមមានការបង្កើតនូវសិទ្ធិអំណាចក្នុងការចុះហត្ថលេខា ការកំណត់ប្រព័ន្ធត្រួតពិនិត្យ ការរៀបចំនូវនីតិវិធី និងឯកសារសម្រាប់។ ទាំងនេះ ត្រូវបានត្រួតពិនិត្យឡើងវិញជាបន្តបន្ទាប់ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងហានិភ័យប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

25.3 ហានិភ័យទីផ្សារ

ក្រុមហ៊ុន ប្រឈមនឹងលើការលេចឡើងនូវហានិភ័យទីផ្សារ ដែលជាហានិភ័យធ្វើឲ្យតម្លៃទីផ្សារ បច្ចុប្បន្ន ឬ លំហូរសាច់ប្រាក់នាអនាគតរបស់ឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុមានការប្រែប្រួល ដោយសារតែ ការប្រែប្រួលតម្លៃក្នុងទីផ្សារ។ ហានិភ័យទីផ្សារ កើតឡើងពីបម្រែបម្រួលនៃ អត្រាការប្រាក់ រូបិយ ប័ណ្ណ និងផលិតផលមូលធន ដែលទាំងអស់នេះត្រូវប្រឈមនឹងការបម្រែបម្រួលទីផ្សារជាក់លាក់ និងទូទៅ និងជាបម្រែបម្រួលក្នុងកម្រិតអស្ថិរភាពនៃអត្រា ឬ តម្លៃទីផ្សារដូចជា អត្រាការប្រាក់ ការពន្យារឥណទាន អត្រាប្តូររូបិយប័ណ្ណ និងតម្លៃមូលធន។

(i) ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណ

ក្រុមហ៊ុន ធ្វើអាជីវកម្មក្នុងព្រះរាជាណាចក្រកម្ពុជា និងធ្វើប្រតិបត្តិការរូបិយប័ណ្ណជាប្រាក់ ដុល្លារ អាមេរិក ខ្មែររៀល និងថៃបាត។

ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណកើតឡើងពីប្រតិបត្តិការពាណិជ្ជកម្មអនាគត និងការទទួលស្គាល់ទ្រព្យ សកម្ម និងបំណុលដែលត្រូវបានទទួលស្គាល់ជារូបិយប័ណ្ណមួយ ដែលមិនមែន ជារូបិយប័ណ្ណ គោលរបស់ក្រុមហ៊ុន។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

25.3 ហានិភ័យទីផ្សារ (តពីទំព័រមុន)

(i) ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណ (តពីទំព័រមុន)

សមតុល្យរូបិយប័ណ្ណជាទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ត្រូវបានប្តូរទៅជា ប្រាក់រៀលសមមូលនៃរូបិយប័ណ្ណដើមផ្សេងគ្នា មានដូចខាងក្រោម៖

	2016			2015		
	រៀល ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល	ថៃបាត ពាន់រៀល	រៀល ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក ពាន់រៀល	ថៃបាត ពាន់រៀល
ធាតុក្នុងតារាងតុល្យការ						
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ						
សាចប្រាក់ក្នុងដៃ	23,911,184	24,242,974	1,425,733	20,234,414	23,776,158	1,450,147
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា	39,233,659	48,219,787	-	2,376,750	3,334,292	-
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	29,925,385	6,986,425	9,340,611	8,960,515	8,131,230	2,389,849
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	449,382,005	119,864,885	28,899,854	398,912,844	85,925,345	28,147,438
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	7,578,212	1,370,494	458,420	6,585,094	436,484	976,807
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	550,030,445	200,684,565	40,124,618	437,069,617	121,603,509	32,964,241
រូបិយប័ណ្ណចំណាយបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	244,761,444	102,339,152	7,304,789	169,752,147	87,621,158	4,502,264
ប្រាក់កម្ចី	104,712,204	158,451,958	30,677,786	72,519,489	124,513,442	27,447,922
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	24,252,000	-	-	-	-	-
បំណុលផ្សេងៗ	17,688,886	9,465,455	645,850	14,340,429	12,187,446	507,330
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	391,414,534	270,256,565	38,628,425	256,612,065	224,322,046	32,457,516
រូបិយប័ណ្ណចំណាយ	158,615,911	(69,572,000)	1,496,193	180,606,244	(102,161,244)	869,657

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ទំព័រមុន)

25.3 ហានិភ័យទីផ្សារ (តំបន់ទំព័រមុន)

(i) ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណ (តំបន់ទំព័រមុន)

	2016			2015		
	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ថៃបាត	ពាន់រៀល	ដុល្លារអាមេរិក	ថៃបាត
សមាសធាតុក្រៅតារាងតុល្យការ						
កិច្ចសន្យាដោះដូរលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	(52,481,000)	52,481,000	-	(78,570,000)	78,570,000	-
កិច្ចសន្យានាពេលអនាគតលើការប្តូររូបិយប័ណ្ណបរទេស	-	2,018,500	(2,018,500)	(16,200,000)	16,200,000	-
	(52,481,000)	54,499,500	(2,018,500)	(94,770,000)	94,770,000	-
រូបិយប័ណ្ណចំហ សុទ្ធ	106,134,911	(15,072,500)	(522,307)	85,836,244	(7,391,244)	869,657
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់លេខ 2.3.1)	26,290,540	(3,733,589)	(129,380)	21,194,134	(1,824,999)	214,730

ក្រុមហ៊ុនបានចុះកិច្ចសន្យាទាំងនេះ ដើម្បីការពារហានិភ័យរូបិយប័ណ្ណ។ ដោយឥទ្ធិពលនៃហានិភ័យត្រូវបានចាត់ជាអប្បបរមា ដូចនេះពុំមានការវិភាគស៊ីជម្រៅ សម្រាប់ហានិភ័យប្តូររូបិយប័ណ្ណ ត្រូវបានបង្ហាញទេ។

(ii) ហានិភ័យតម្លៃ

ក្រុមហ៊ុន មិនប្រឈមចំពោះហានិភ័យតម្លៃមូលបត្រទេ ពីព្រោះក្រុមហ៊ុនមិនបានកាន់កាប់ការវិនិយោគណាមួយ ដែលបានចាត់ថ្នាក់នៅក្នុងតារាងតុល្យការ ជាមូលបត្រ ដែលអាចលក់បាន ឬ មូលបត្រជាតម្លៃទីផ្សារសមស្រប ដែលត្រូវទទួលស្គាល់ថាចំណេញ ឬ ខាត។

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់តាមលំហូរសាច់ប្រាក់ គឺជាហានិភ័យដែលលំហូរសាច់ប្រាក់អនាគតនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ ដែលនឹងប្រែប្រួលដោយសារតែបម្រែបម្រួលអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់តាមតម្លៃទីផ្សារ គឺជាហានិភ័យដែលតម្លៃនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ នឹងប្រែប្រួលដោយសារតែការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ទីផ្សារ។ តម្លៃបន្ថែមលើការប្រាក់ អាចកើនឡើង ដោយសារតែបម្រែបម្រួល និងអាចកាត់បន្ថយការខាតក្នុងព្រឹត្តិការណ៍ ដែលបម្រែបម្រួលមិនត្រូវបានរំពឹងទុកកើតឡើង។ នៅដំណាក់កាលនេះ គណៈគ្រប់គ្រងក្រុមហ៊ុន មិនមានគោលនយោបាយណាមួយ ដើម្បីដាក់កំណត់លើកម្រិតគម្លាតនៃការកំណត់ថ្លៃអត្រាការប្រាក់ឡើងវិញ ដែលត្រូវធ្វើនោះឡើយ។ ទោះយ៉ាងណា គណៈគ្រប់គ្រង ជាធម្មតា ក៏ត្រួតពិនិត្យមើលលើគម្លាតនេះដែរ។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016 និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តពីទំព័រមុន)

25.3 ហានិភ័យទីផ្សារ (តពីទំព័រមុន)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (តពីទំព័រមុន)

ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ កើតឡើងពីភាពដែលអាចកើតមានឡើង ដែលថាការប្រែប្រួលអត្រាការប្រាក់ នឹងជះឥទ្ធិពលដល់លទ្ធភាពប្រាក់ចំណេញនាពេលអនាគត ឬ តម្លៃទីផ្សារនៃឧបករណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ។ ក្រុមហ៊ុន ត្រូវប្រឈមនឹងហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ ស្តែងចេញពីគម្លាត នៃការកំណត់ថ្លៃអត្រាការប្រាក់សាជាថ្មីរបស់ទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល។ ក្រុមហ៊ុន គ្រប់គ្រងហានិភ័យនេះ ដោយផ្លូវផ្តល់ការកំណត់ថ្លៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលឡើងវិញតាមរយៈយុទ្ធសាស្ត្រគ្រប់គ្រងហានិភ័យ។ ក្រុមហ៊ុន ពុំមានទ្រព្យសកម្ម និងបំណុល ដែលមានអត្រាការប្រាក់ប្រែប្រួលនោះទេ។ សមតុល្យនៅធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា និងនៅធនាគារផ្សេងៗទទួល បានអត្រាការប្រាក់ថេរ នៅក្នុងចន្លោះពេលនៃប្រាក់បញ្ញើបើកដោយឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជនក៏ទទួលបាននូវអត្រាការប្រាក់ថេរ តាមសមតុល្យដែលនៅសល់ ផ្អែកលើកិច្ចព្រមព្រៀងគ្នា។

	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	> 1 ដល់ 3 ខែ ពាន់រៀល	> 3 ដល់ 12 ខែ ពាន់រៀល	> 1 ដល់ 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើស 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រាថ្លឹង ជាមធ្យម %
នាថ្ងៃទី31 ខែធ្នូ ឆ្នាំ2016								
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	49,579,891	49,579,891	-
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	-	-	55,993,060	-	-	31,460,386	87,453,446	0.64
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	22,000,000	9,788,828	14,463,593	-	-	-	46,252,421	1.59
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	38,794,211	85,799,779	341,584,396	129,677,490	2,290,868	-	598,146,744	32.84
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	9,407,126	-	-	-	-	-	9,407,126	-
	70,201,337	95,588,607	412,041,049	129,677,490	2,290,868	81,040,277	790,839,628	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	130,513,144	55,416,847	130,837,230	37,638,164	-	-	354,405,385	7.81
ប្រាក់កម្ចី	2,400,000	30,913,704	52,100,095	190,342,053	18,086,096	-	293,841,948	8.74
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	4,850,400	19,401,600	-	-	24,252,000	17.69
បំណុលផ្សេងៗ	-	113,873	27,777,967	-	-	-	27,891,840	-
	132,913,144	86,444,424	215,565,692	247,381,817	18,086,096	-	700,391,173	
គម្លាតតាមកាលសាវ័ត្រ	(62,711,807)	9,144,183	196,475,357	(117,704,327)	(15,795,228)	81,040,277	90,448,455	-
សមមូលផុលរាយការណ៍ (កំណត់សម្គាល់លេខ 2.3.1)	(15,534,260)	2,265,094	48,668,654	(29,156,385)	(3,912,615)	20,074,382	22,404,870	-

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមាសទី១)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមាសទី១)

25.3 ហានិភ័យទីផ្សារ (ត្រីមាសទី១)

(iii) ហានិភ័យអត្រាការប្រាក់ (ត្រីមាសទី១)

	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	> 1 ដល់ 3 ខែ ពាន់រៀល	> 3 ដល់ 12 ខែ ពាន់រៀល	> 1 ដល់ 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើស 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានការប្រាក់ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល	អត្រាផ្ទុក ជាមធ្យម %
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥								
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ								
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	-	-	-	-	-	45,460,719	45,460,719	-
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	-	-	-	-	-	5,711,042	5,711,042	-
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	17,292,126	-	2,189,468	-	-	-	19,481,594	1.00
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	29,386,903	106,967,535	250,307,307	124,262,496	2,061,386	-	512,985,627	33.22
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	-	-	-	-	-	7,998,385	7,998,385	-
	46,679,029	106,967,535	252,496,775	124,262,496	2,061,386	59,170,146	591,637,367	
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ								
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	108,064,227	37,093,177	82,984,747	33,733,418	-	-	261,875,569	7.52
ប្រាក់កម្ចី	2,400,000	15,055,480	58,617,617	117,597,202	30,810,554	-	224,480,853	8.97
បំណុលផ្សេងៗ	1,158,985	784,101	20,716,503	4,375,616	-	-	27,035,205	-
	111,623,212	52,932,758	162,318,867	155,706,236	30,810,554	-	513,391,627	
គម្លាតតាមកាលស័ក	(64,944,183)	54,034,777	90,177,908	(31,443,740)	(28,749,168)	59,170,146	78,245,740	
សមមូលដុល្លារអាមេរិក								
(កំណត់សម្គាល់លេខ 2.3.1)	(16,035,601)	13,341,920	22,266,150	(7,763,886)	(7,098,560)	14,609,913	19,319,936	

គ្រឹះស្ថានបរិក្ខេបប្រឹក្សា អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍បរិក្ខេបប្រឹក្សា (គណនេយ្យ)

ឆ្នាំទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យបរិក្ខេបប្រឹក្សា (គណនេយ្យ)

25.4 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល

ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល គឺជាហានិភ័យដែលក្រុមហ៊ុនមិនមានលទ្ធភាពសងបំណុលរបស់ខ្លួន ដែលពាក់ព័ន្ធនឹងបំណុលបរិក្ខេបប្រឹក្សា នៅពេល វាដល់កាលកំណត់សង និងមិនមានប្រាក់បង្វិល នៅពេល ប្រាក់ត្រូវបានដក។ មូលហេតុទាំងនេះ ធ្វើឲ្យក្រុមហ៊ុនខកខានក្នុងការបំពេញកាតព្វកិច្ចសងប្រាក់បញ្ញើ ជូនអតិថិជនឲ្យបានទាន់ពេលវេលា និងខកខានក្នុងការបំពេញកិច្ចសន្យាផ្តល់ប្រាក់កម្ចី។

គណៈគ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួលរបស់តារាងតុល្យការ និងគ្រប់គ្រងការប្រមូលផ្តុំ ហើយ និងព័ត៌មាននៃកាលវេលាសងរបស់បំណុល។ ការត្រួតពិនិត្យ និងការវាយតម្លៃ មានលក្ខណៈ ជាស្ថានភាព សាច់ប្រាក់ប្រចាំថ្ងៃ និងរៀបចំគម្រោងសម្រាប់ថ្ងៃបន្ទាប់ សប្តាហ៍បន្ទាប់ និងខែបន្ទាប់ ដោយរំពឹងទុក ពីព្រោះរយៈពេលទាំងនេះ ជាការិយបរិច្ឆេទ គន្លឹះដ៏សំខាន់សម្រាប់ការគ្រប់គ្រងសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល។ គណៈគ្រប់គ្រង ត្រួតពិនិត្យពីបម្រែបម្រួលលើម្ចាស់ប្រាក់បញ្ញើសំខាន់ៗ និងរៀបចំផែនការពីការដកប្រាក់ របស់ពួកគេ។

តារាងក្នុងទំព័របន្ទាប់ គឺជាការវិភាគពីទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលរបស់ក្រុមហ៊ុនតាមកាលវេលាសងដែល ពាក់ព័ន្ធ ដោយផ្អែកលើការិយបរិច្ឆេទនៅសល់នាការបរិច្ឆេទតុល្យការ ទៅនឹងកាលវេលាសងកិច្ចសន្យា ឬតាមការប៉ាន់ស្មានកាលវេលាសង។

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមាសទី៣ ឆ្នាំ២០១៦)
 នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមាសទី៣ ឆ្នាំ២០១៦)

25.4 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត្រីមាសទី៣ ឆ្នាំ២០១៦)

	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	> 1 ដល់ 3 ខែ ពាន់រៀល	> 3 ដល់ 12 ខែ ពាន់រៀល	> 1 ដល់ 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើស 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦						
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ						
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	49,579,891	-	-	-	-	49,579,891
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	31,460,386	-	55,993,060	-	-	87,453,446
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	22,000,000	9,788,828	14,463,593	-	-	46,252,421
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	38,794,211	85,799,779	341,584,396	129,677,490	2,290,868	598,146,744
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	9,407,126	-	-	-	-	9,407,126
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	151,241,614	95,588,607	412,041,049	129,677,490	2,290,868	790,839,628
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ						
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	130,513,144	55,416,847	130,837,230	37,638,164	-	354,405,385
ប្រាក់កម្ចី	2,400,000	30,913,704	52,100,095	190,342,053	18,086,096	293,841,948
បំណុលបន្ទាប់បន្សំ	-	-	4,850,400	19,401,600	-	24,252,000
បំណុលផ្សេងៗ	-	113,873	27,777,967	-	-	27,891,840
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	132,913,144	86,444,424	215,565,692	247,381,817	18,086,096	700,391,173
អតិរេក (គម្លាត) សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	18,328,470	9,144,183	196,475,357	(117,704,327)	(15,795,228)	90,448,455
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់លេខ 2.3.1)	4,540,121	2,265,094	48,668,654	(29,156,385)	(3,912,614)	22,404,870

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អឹម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមាសទី១)

នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (ត្រីមាសទី១)

25.4 ហានិភ័យសាច់ប្រាក់ងាយស្រួល (ត្រីមាសទី១)

	រហូតដល់ 1 ខែ ពាន់រៀល	> 1 ដល់ 3 ខែ ពាន់រៀល	> 3 ដល់ 12 ខែ ពាន់រៀល	> 1 ដល់ 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	លើស 5 ឆ្នាំ ពាន់រៀល	ពុំមានកាល វសាន្តថេរ ពាន់រៀល	សរុប ពាន់រៀល
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៥							
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុ							
សាច់ប្រាក់ក្នុងដៃ	45,460,719	-	-	-	-	-	45,460,719
សមតុល្យនៅធនាគារជាតិ នៃកម្ពុជា	5,711,042	-	-	-	-	-	5,711,042
សមតុល្យនៅធនាគារផ្សេងៗ	17,292,126	-	2,189,468	-	-	-	19,481,594
ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន	29,386,903	106,967,535	250,307,307	124,262,496	2,061,386	-	512,985,627
ទ្រព្យសកម្មផ្សេងៗ	7,998,385	-	-	-	-	-	7,998,385
ទ្រព្យសកម្មហិរញ្ញវត្ថុសរុប	105,849,175	106,967,535	252,496,775	124,262,496	2,061,386	-	591,637,367
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុ							
ប្រាក់បញ្ញើរបស់អតិថិជន	108,064,227	37,093,177	82,984,747	33,733,418	-	-	261,875,569
ប្រាក់កម្ចី	2,400,000	15,055,480	58,617,617	117,597,202	30,810,554	-	224,480,853
បំណុលផ្សេងៗ	1,158,985	784,101	20,716,503	4,375,616	-	-	27,035,205
បំណុលហិរញ្ញវត្ថុសរុប	111,623,212	52,932,758	162,318,867	155,706,236	30,810,554	-	513,391,627
អតិរេក (គម្លាត) សាច់ប្រាក់ងាយស្រួលសុទ្ធ	(5,774,037)	54,034,777	90,177,908	(31,443,740)	(28,749,168)	-	78,245,740
សមមូលដុល្លារអាមេរិក (កំណត់សម្គាល់លេខ 2.3.1)	(1,425,688)	13,341,920	22,266,150	(7,763,886)	(7,098,560)	-	19,319,936

គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ អេ អិម ខេ ភីអិលស៊ី

កំណត់សម្គាល់លើរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)
នាថ្ងៃទី៣១ ខែធ្នូ ឆ្នាំ២០១៦ និងសម្រាប់ការិយបរិច្ឆេទបញ្ចប់

25. ការគ្រប់គ្រងហានិភ័យហិរញ្ញវត្ថុ (តំបន់ព័រមុន)

25.5 តម្លៃទីផ្សារនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ

តម្លៃទីផ្សារ បង្ហាញពីចំនួនទឹកប្រាក់ដែលទ្រព្យសកម្មអាចត្រូវបានប្តូរ ឬ បំណុលត្រូវបានទូទាត់ តាមមូលដ្ឋានធម្មតា។ ដោយតម្លៃទីផ្សារមិនអាចផ្ទៀងផ្ទាត់បាន ដូច្នេះ តម្លៃទីផ្សារ មិនអាចរកបាន សម្រាប់ផ្នែកសំខាន់នៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលនោះទេ។ ហេតុនេះ តម្លៃទីផ្សារត្រូវផ្អែកលើការ សន្មត របស់គណៈគ្រប់គ្រង ដោយយោងតាមប្រភេទនៃទ្រព្យសកម្មនិងបំណុលទាំងនោះ។ តាមទ ស្សនៈរបស់គណៈគ្រប់គ្រង តម្លៃយោងនៃទ្រព្យសកម្ម និងបំណុលហិរញ្ញវត្ថុ ដែលមានក្នុងតារាង តុល្យការ មានតម្លៃប្រហាក់ប្រហែលនឹងតម្លៃទីផ្សារ។ ក្នុងការធ្វើការវាយតម្លៃ នេះគណៈគ្រប់គ្រង សន្មតថា ឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ត្រូវបានកាន់កាប់ដល់កាលវេលា ជាមួយនឹងតម្លៃទីផ្សារ ស្មើនឹងតម្លៃយោងនៃឥណទានផ្តល់ដល់អតិថិជន ដែលត្រូវបានធ្វើការកែតម្រូវសំវិធានធនសម្រាប់ ឥណទានបាត់បង់ ប្រសិនបើមាន។

26. ព្រឹត្តិការណ៍ក្រោយតារាងតុល្យការ

នាថ្ងៃទី**13** ខែមីនា ឆ្នាំ**2017** ធនាគារជាតិនៃកម្ពុជា បានចេញផ្សាយប្រកាស ៨7-017-109 ប្រ.ក ដែលតម្រូវអោយគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ រួមទាំងគ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុទទួលប្រាក់បញ្ញើ**U** តាម ដានពិធានអត្រាការប្រាក់ដែលផ្តល់ជូនដល់អតិថិជនរបស់ខ្លួន។ ពិធានការប្រាក់ ត្រូវបានកំណត់ ត្រឹម **18%** ក្នុងមួយឆ្នាំ។ ការកំណត់នេះ ត្រូវបានអនុវត្តចំពោះសេវាឥណទានថ្មីទាំងអស់ រួមទាំង ឥណទានរៀបចំឡើងវិញ និងបុរេហិរញ្ញប្បទាន ដែលត្រូវបានផ្សាយ និងបញ្ចេញ ចាប់ពីថ្ងៃទី**1** ខែ មេសា ឆ្នាំ**2017**។

គិតត្រឹមការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ក្រុមហ៊ុន កំពុងវាយតម្លៃផលប៉ះពាល់សក្តានុពល នៃបទបញ្ញត្តិថ្មីនៅក្នុងប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន។

ក្រៅពីអ្វីដែលបានបង្ហាញក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុទាំងនេះ នាការិយបរិច្ឆេទនៃរបាយការណ៍ ពុំមានព្រឹត្តិការណ៍សំខាន់ណាមួយ ដែលកើតឡើងបន្ទាប់ពីថ្ងៃទី**31** ខែធ្នូ ឆ្នាំ**2016** ដែលតម្រូវឲ្យ មានការធ្វើនិយ័តកម្ម ឬក៏ បង្ហាញ ក្នុងរបាយការណ៍ហិរញ្ញវត្ថុរបស់ក្រុមហ៊ុននាថ្ងៃទី**31** ខែធ្នូ ឆ្នាំ**2016** នេះទេ។

27. យថាភាពនៃពន្ធ

ប្រព័ន្ធពន្ធដារនៅប្រទេសកម្ពុជា មានលក្ខណៈថ្មី ហើយបែងចែកជាពន្ធច្រើនប្រភេទ និងមានការ ផ្លាស់ប្តូរជាញឹកញាប់ ដែលមានភាពមិនច្បាស់លាស់ ភាពផ្ទុយពីគ្នា និងស្ថិតក្រោមការបកស្រាយ បំភ្លឺ ដែលកើតមានឡើងនូវភាពខុសគ្នាក្នុងចំណោមអាជ្ញាធរពន្ធដារ និងយុត្តាធិការ។ ពន្ធស្ថិតនៅ ក្រោមការត្រួតពិនិត្យ និងតាមដានអង្កេតពីអាជ្ញាធរពន្ធដារ ដែលត្រូវផ្តល់សិទ្ធិដោយច្បាប់ក្នុងការ ដាក់ពិន័យ ការដាក់ទណ្ឌកម្ម និងការគិតការប្រាក់ក៏មាន។ បញ្ហាទាំងអស់នេះ អាចបង្កើតឲ្យមាន ហានិភ័យពន្ធនៅក្នុងប្រទេសកម្ពុជា ដែលមានលក្ខណៈធំជាងនៅប្រទេសដទៃទៀត។ គណៈ គ្រប់គ្រង ជឿជាក់ថា ការធ្វើសំវិធានធនលើបំណុលពន្ធមានលក្ខណៈគ្រប់គ្រាន់ ដោយផ្អែកលើការ បកស្រាយបទបញ្ញត្តិពន្ធ។ ក៏ប៉ុន្តែ អាជ្ញាធរដែលជាប់ពាក់ព័ន្ធ អាចនឹងមានការបកស្រាយខុសគ្នា ហើយផលប៉ះពាល់គិតចាប់ពីការបង្កើតអាជីវកម្មរបស់ក្រុមហ៊ុន អាចមានទំហំធំ។