

G B 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号：00043909

财务报告

财政年度截至 2022 年 12 月 31 日

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号：00043909

目录

	页
董事报告.....	1
独立审计师报告.....	3
财务状况表.....	6
综合收益表.....	7
权益变动表.....	8
现金流量表.....	9
财务报表附注.....	11
附件： 柬埔寨国家银行公告的补充财务信息和其他关于遵守的说明.....	iv
* - 这不构成经审计的财务报表的一部分。	

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

董事报告

董事特此提交公司截至 2022 年 12 月 31 日止财政年度的报告和经审计的财务报表。

董事

在本财政年度和截至本报告日期任职的公司董事姓名如下: -

Tang Kuonghow 先生	董事长
Hsu, Chia-Chia 女士	副董事长
Tang Kaokeat 先生	董事
Mak Chamroeun 先生	独立董事

董事对财务报表的责任

董事有责任确定财务报表的编制是否恰当,以真实和公允地反映公司截至 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及截至该日结束的财政年度的财务业绩和现金流量。在编制这些财务报表时,董事必须:

- (i) 采用符合柬埔寨中小型实体国际财务报告准则(中小企业 CIFRS)的适当会计政策,以合理和适当的判断和估计为支持,然后一致地应用它们;
- (ii) 遵守 CIFRS 对中小企业的披露要求和柬埔寨国家银行关于财务报表编制和列报的指导方针,或者,如果为了真实和公平的列报而有任何偏离,确保这些已经适当在财务报表中披露、解释和量化;
- (iii) 保持足够的会计记录和有效的内部控制系统;
- (iv) 以持续经营为基础编制财务报表,除非假设公司将在可预见的未来继续经营是不恰当的;和
- (v) 有效地控制和指导公司做出影响其运营和业绩的所有重大决策,并确定此类决策和/或指示已在财务报表中得到适当反映。

董事确认,本公司已按照上述规定编制财务报表。

董事声明

董事认为,随附的本公司财务报表是根据适用于中小企业 CIFRS 编制的,以真实、公允地反映本公司截至 2022 年 12 月 31 日的财务状况及其业绩截至当年的经营活动及其现金流量。

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

董事报告

编制财务报表

在编制财务报表时, 董事已考虑以下事项: -

- (i) 财政年度内所有进出储备金或准备金的重大转移都在财务报表中披露;
- (ii) 如有需要, 已就应收账款及其他流动和非流动资产计提足够的减值准备;
- (iii) 已知的坏账已被注销, 如果有的话;
- (iv) 资产或负债的现有估值方法不具有误导性或不适当性;
- (v) 没有已知情况会导致财务报表中列明的任何金额具有误导性;
- (vi) 在财政年度结束和本报告日期之间的间隔内, 没有发生任何项目、交易或董事认为可能对编制本报告的财政年度的公司;
- (vii) 董事认为, 公司在本财政年度的经营业绩没有受到任何具有重大和不寻常性质的项目、交易或事件的重大影响;
- (viii) 在财政年度结束后的十二个月内, 公司没有任何或有或其他负债变得可执行或可能变得可执行, 董事认为这将或可能对公司的能力产生重大影响在到期时履行其义务。

财务报表的批准

董事特此批准所附财务报表, 该报表真实、公允地反映了本公司截至 2022 年 12 月 31 日的财务状况, 以及其在截至该日止财政年度的财务业绩和现金流量, 这些报表符合中小企业的 CIFRS。



TANG KUONGHOW

董事长

签订日期: 2023 年 4 月 27 日



独立审计师给成员的报告

G B 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

Crowe (KH) 有限公司

特许会计师

成员克劳国际

K1 大厦 4 楼 4B 单元,
柬埔寨王国金边市桑园区
株德奔1分区毛泽东大道
(245号路) 门牌号148

电话 +855 23 216 717

传真 +855 23 216 727

网站: www.crowe.com.kh

邮件: info@crowe.com.kh

财务报表审计报告

观点

我们审计了财务 G B 小额信贷机构的声明, 包括公司截至 2022 年 12 月 31 日的财务状况表、截至该财政年度的综合收益表、权益变动表和现金流量表, 以及重要会计政策摘要和其他附注, 如 6 页至 46 页载明。

我们认为, 所附财务报表根据柬埔寨国际财务报告准则, 真实、公允地反映了公司截至 2022 年 12 月 31 日的财务状况, 以及截至该日止财政年度的财务业绩和现金流量中小型实体 (“中小企业 CIFRS”) 和柬埔寨国家银行的指导方针。

意见基础

我们根据柬埔寨国际审计准则 (“CISA”) 进行了审计。我们在这些标准下的责任在我们报告的 *审计师对财务报表审计的责任部分* 有进一步描述。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表意见提供了基础。

独立性和其他道德责任

根据国际会计师职业道德准则委员会的国际职业会计师道德守则 (包括国际独立准则) (IESBA 守则) 以及与我们审计财务报表相关的道德要求, 我们独立于公司柬埔寨王国, 我们已根据这些要求和 IESBA 准则履行了我们的其他道德责任。

财务报表及其审计报告以外的信息

本公司董事对其他资料负责。其他资料包括董事报告, 但不包括本公司的财务报表及我们的审计报告。

我们对公司财务报表发表的意见不涵盖董事报告, 我们不对公司财务报表发表任何形式的鉴证结论。

关于我们对公司财务报表的审计, 我们的责任是阅读董事报告, 并在这样做时考虑董事报告是否与公司财务报表或我们在审计中获得的知识存在重大不一致审计或其他方面似乎存在重大误报。

如果根据我们已执行的工作, 我们得出结论认为董事会报告存在重大错报, 我们必须报告该事实。在这方面我们没有什么可报告的。



独立审计师给成员的报告

G B 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

董事对财务报表的责任

公司董事有责任根据(中小企业 CIFRS)和柬埔寨国家银行的指导方针,编制真实公正的财务报表。董事还对董事认为必要的内部控制负责,以确保编制的财务报表不存在由于欺诈或错误而导致的重大错报。

在编制公司财务报表时,董事负责评估公司持续经营的能力,披露(如适用)与持续经营相关的事项并使用持续经营会计基础,除非董事打算清算公司或停止运营,或别无现实的选择,只能这样做。

审计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对公司的财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含我们意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照 CISA 执行的审计在重大错报存在时总能发现。错报可能由欺诈或错误引起,如果可以合理预期它们单独或总体上会影响用户根据这些财务报表做出的经济决策,则被视为重大。

作为 CISA 审计的一部分,我们在整个审计过程中运用专业判断并保持专业怀疑态度。我们也: -

- 识别和评估由于舞弊或错误导致的公司财务报表重大错报的风险,设计和实施应对这些风险的审计程序,并获取充分和适当的审计证据,为发表意见提供基础。未发现因舞弊导致的重大错报的风险高于错误导致的重大错报,因为舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上。
- 了解与审计相关的内部控制,以设计适当的审计程序,但目的不是对公司内部控制的有效性发表意见。
- 评价董事所采用会计政策的适当性以及会计估计和相关披露的合理性。
- 就董事使用持续经营会计基础的适当性得出结论,并根据获得的审计证据,确定是否存在与可能对公司持续经营能力产生重大疑问的事件或情况相关的重大不确定性。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,我们需要在我们的审计报告中提请注意公司财务报表中的相关披露,或者如果此类披露不充分,我们将修改我们的意见。我们的结论是基于截至我们的审计师报告日期所获得的审计证据。然而,未来的事件或情况可能导致公司不再持续经营。

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

截至 2022 年 12 月 31 日的财务状况表

独立审计师给成员的报告

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

审计师对财务报表审计的责任 (续)

- 评估公司财务报表的整体列报、结构和内容, 包括披露, 以及公司财务报表是否以实现公允列报的方式反映相关交易和事件。

我们与董事就计划的审计范围和时间安排以及重大审计结果 (包括我们在审计过程中发现的任何重大内部控制缺陷) 等事项进行沟通。

其他事项

我们的审计旨在对以美元 (“美国的货币”) 功能货币计值的财务报表形成意见。分别使用截至 2022 年 12 月 31 日和截至该日终了年度的收盘汇率和平均汇率将财务报表从美元换算为高棉瑞尔 (“瑞尔”), 以供额外分析之用, 并不构成经审计的财务报表的组成部分。该译文未经过财务报表审计中应用的审计程序, 因此, 我们不对此发表任何意见。

Crowe (KH) 有限公司


Onn Kien Hoe
Director



签订日期: 27 APR 2023

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

截至 2022 年 12 月 31 日的财务状况表

	备注	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000 瑞尔	2021年 000瑞尔
资产					
手上的现金	5	10,705	31,842	44,072	129,724
存款和银行存款	6	136,788	96,943	563,156	394,946
客户贷款和垫款	7	2,307,446	1,388,974	9,499,755	5,658,680
其他资产	8	43,682	34,203	179,839	139,343
法定存款	9	100,000	100,000	411,700	407,400
设备	10	26,881	46,344	110,669	188,805
无形资产	11	34,210	50,818	140,843	207,033
总资产		<u>2,659,712</u>	<u>1,749,124</u>	<u>10,950,034</u>	<u>7,125,931</u>
负债和权益					
负债					
来自第三方的贷款	12	1,500,000	300,000	6,175,500	1,222,200
其他负债	13	40,483	31,775	166,668	129,450
负债总额		<u>1,540,483</u>	<u>331,775</u>	<u>6,342,168</u>	<u>1,351,650</u>
权益					
股本	14	2,000,000	2,000,000	8,000,000	8,000,000
监管储备	15	-	5,572	-	22,536
累计亏损		(880,771)	(588,223)	(3,580,677)	(2,384,797)
外币报表折算差额		-	-	188,543	136,542
总股本		<u>1,119,229</u>	<u>1,417,349</u>	<u>4,607,866</u>	<u>5,774,281</u>
总负债和权益		<u>2,659,712</u>	<u>1,749,124</u>	<u>10,950,034</u>	<u>7,125,931</u>

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号：00043909

综合收益表

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

		2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
利息收入	16	207,106	160,948	846,442	654,736
利息支出	17	(66,237)	(16,229)	(270,711)	(66,020)
毛利		140,869	144,719	575,731	588,716
其他营业收入	18	6,641	40	27,142	163
人员成本	19	(242,207)	(249,234)	(989,900)	(1,013,884)
设备折旧	10	(21,533)	(21,136)	(88,005)	(85,981)
摊销费用	11	(16,608)	(16,654)	(67,877)	(67,748)
其他营运开支	20	(123,988)	(92,985)	(506,739)	(378,263)
减值准备 损失					
- 贷款和垫款	7	(37,774)	471	(154,382)	1,916人
- 银行余额	6	(1,361)	-	(5,562)	-
税前亏损		(295,961)	(234,779)	(1,209,592)	(955,081)
所得税费用	21	(2,159)	(1,612)	(8,824)	(6,558)
税后亏损		(298,120)	(236,391)	(1,218,416)	(961,639)
其他综合收入		-	-	-	-
年度综合费用总额		(298,120)	(236,391)	(1,218,416)	(961,639)

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号：00043909

权益变动表

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

	备注	股本 美元	监管储备 美元	累计亏损 美元	总计 美元
2021年1月1日		2,000,000	5,657	(351,917)	1,653,740
当年亏损		-	-	(236,391)	(236,391)
转移		-	(85)	85	-
2021年12月31日/年1月1日的余额		2,000,000	5,572	(588,223)	1,417,349
当年亏损		-	-	(298,120)	(298,120)
转移		-	(5,572)	5,572	-
2022 年 12 月 31 日的余额		2,000,000	-	(880,771)	1,119,229

	备注	股本 000瑞尔	监管储备 000瑞尔	累计亏损 000瑞尔	外币折算储备 000瑞尔	总计 000瑞尔
2021年1月1日		8,000,000	22,882	(1,423,504)	90,000	6,689,378
当年亏损		-	-	(961,639)	-	(961,639)
转移		-	(346)	346	-	-
外币报表折算差额		-	-	-	46,542	46,542
2021年12月31日/2022 年1月1日 的余额		8,000,000	22,536	(2,384,797)	136,542	5,774,281
当年亏损		-	-	(1,218,416)	-	(1,218,416)
转移		-	(22,536)	22,536	-	-
外币报表折算差额		-	-	-	51,001	51,001
2022 年 12 月 31 日 的余额		8,000,000	-	(3,580,677)	187,543	4,606,866

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号：00043909

现金流量表

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

	备注	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
经营活动的现金流量					
税前亏损		(295,961)	(234,779)	(1,209,592)	(955,082)
调整：-					
减值准备					
- 贷款和垫款	7	37,774	(471)	154,382	(1,916)
- 银行余额	6	1,361	-	5,562	-
设备折旧	10	21,533	21,136	88,005	85,981
摊销费用	11	16,608	16,654	67,877	67,748
利息支出		66,237	16,229	270,711	66,020
开工前营业亏损					
资本变动		(152,448)	(181,231)	(623,055)	(737,249)
营运资金变动：					
- 向客户提供贷款和垫款		(956,246)	144,151	(3,936,865)	587,271
- 其他应收款及按金		(10,840)	8,089	(44,628)	32,955
- 法定存款		-	-	-	-
- 其他应付款和应计费用		8,708	5,406	35,851	22,024
营运现金		(1,110,826)	(23,585)	(4,568,697)	(94,999)
缴纳所得税		(2,159)	(1,612)	(8,824)	(6,558)
经营活动产生的现金流量净额		(1,112,985)	(25,197)	(4,577,521)	(101,557)
投资活动的现金流量					
购买设备	10	(2,070)	(188)	(8,523)	(765)
投资活动的净现金		(2,070)	(188)	(8,523)	(765)
筹资活动的现金流量					
来自第三方的贷款	12	1,200,000	100,000	4,940,400	407,400
利息已付		(66,237)	(16,229)	(270,711)	(66,020)
筹资活动产生的现金净额		1,133,763	83,771	4,669,689	341,380
	备注	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
本年度现金和现金等价物的增加		18,708	58,386	83,645	239,058

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号：00043909

现金流量表

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

财政年度开始时的现金和现金等价物		128,785	70,399	524,670	284,764
外币报表折算差额		-	-	(1,087)	848
		<u>147,493</u>	<u>129,235</u>	<u>607,228</u>	<u>524,670</u>
财政年度末的现金和现金等价物		147,493	129,235	607,228	524,670
现金及现金等价物包括：	-				
手上的现金	5	10,705	31,842	44,072	129,724
银行存款及存放	6	136,788	96,943	563,156	394,946
		<u>147,493</u>	<u>128,785</u>	<u>607,228</u>	<u>524,670</u>
总计		147,493	128,785	607,228	524,670

G B 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

1. 一般信息

G B 小额信贷机构有限公司（以下简称“公司”）在柬埔寨注册成立，于2019年6月21 日在商务部注册，注册号为 00043909，并于 2019 年 8 月开始商业运营。2019 年 10 月 22 日，公司获得了柬埔寨国家银行（“NBC”）颁发的小额信贷机构经营许可证。

注册办事处： 柬埔寨王国金边市桑园区百色河分区小路门牌号J-37

主营业所： 柬埔寨王国金边市桑园区百色河分区小路门牌号J-37

本财务报表由董事于 2023 年 4 月 27 日授权报出。

二、 主要营业

本公司主要在柬埔寨从事各方面的小额信贷服务业务及提供相关金融服务。

本财政年度主要业务的性质没有发生重大变化。

三、 编制依据

公司的财务报表是根据历史成本惯例编制的，并根据重要会计政策修改为包括其他部分披露的其他估值基础，并符合柬埔寨国家银行和柬埔寨国际财务报告准则发布的中小企业准则（“中小企业 CIFRS”）。

4、 重要会计政策

4.1 重要的会计估计和判断

估计不确定性的主要来源

管理层认为，在报告日，没有关于未来的关键假设和估计不确定性的其他关键来源，这些假设具有导致下一财政年度内资产和负债账面金额重大调整的重大风险，除了如下所披露：-

(a) 客户贷款和垫款的减值

当有客观证据表明金融资产发生减值时，确认减值损失。管理层特别审阅其贷款和垫款，并在作出判断时分析其账龄、历史坏账、客户集中度、客户信誉、当前经济趋势和客户付款条件的变化，以评估减值准备是否充足。如果存在减值的客观证据，则根据具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验估计未来现金流量的金额和时间。如果预期与估计不同，该差异将影响应收款项的账面价值。

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

(b) 所得税

某些交易和计算的最终税收确定可能与初始估计不同。本公司根据其对现行税法的理解以及对此类税款是否在正常业务过程中到期的估计来确认纳税义务。如果这些事项的最终结果与最初确认的金额不同，则该差异将影响作出该等决定的年度的所得税和递延所得税准备。

应用会计政策时做出的关键判断

管理层认为，在应用本公司的会计政策时，不存在对财务报表中确认的金额产生重大影响的关键判断。

4、 重要会计政策（续）

4.2 功能货币和列报货币

(a) 功能货币和列报货币

本公司财务报表以本公司经营所处的主要经济环境中的货币为记账本位币列报。

财务报表以美元（「美国货币」）呈列，美元为本公司的功能及列报货币。

财务报表中将美元金额换算为瑞尔（“柬埔寨货币”），以遵守 2016 年 4 月 1 日的会计和审计法，使用截至该日结束的年度的收盘价和平均汇率，如会计和审计监管机构（“ACAR”）。

财务报表根据每 1 美元的以下适用汇率以瑞尔呈报：

	2022年	2021年
平均率	4,087	4,068
成交率	4,117	4,074

财务报表中的金额已四舍五入至最接近的美元和最接近的美元和瑞尔金额分别为千。

(b) 外币交易和结余

外币交易在初始确认时使用交易日的汇率转换为相应的功能货币。于报告期末，外币货币性资产和负债按该日的汇率换算。以外币计值的非货币性资产和负债在报告期末不重新换算。

因货币项目结算或货币项目重新换算而产生的所有外币汇兑差额均于其产生期间确认为损益。

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

4、 重要会计政策 (续)

4.3 金融工具

(a) 初始确认和计量

金融资产和金融负债于本公司成为金融工具合同的一方时确认于财务状况表。

金融工具按包括交易费用在内的交易价格进行初始确认。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，交易费用于发生时计入当期损益。

如果付款延期超出正常业务条款，则安排构成融资交易。融资交易项下的金融资产或金融负债，按照初始确认时类似债务工具的市场利率对未来付款额进行折现后的现值计量。任何初始确认后的公允价值调整立即在损益中确认为损益，前提是公允价值由相同资产或负债在活跃市场上的报价或基于仅使用数据的估值技术证明来自可观察的市场；否则，差额按直线法在金融工具的合同条款内计入当期损益。

(b) 后续测量

分类为流动资产或流动负债的债务工具按预期支付或收取的现金或其他代价的未贴现金额计量，除非该安排实际上构成融资安排。其他债务工具采用实际利率法按摊余成本计量。

除上述以外，所有金融资产和金融负债均以公允价值计量，其变动计入当期损益。

4、 重要会计政策 (续)

4.3 金融工具 (续)

(c) 终止确认

当且仅当收取金融资产现金流量的合同权利终止或金融资产转移给另一方且未保留对该金融资产的控制权或几乎所有的风险和报酬时，终止确认该金融资产或其一部分。金融资产终止确认时，账面金额与已收对价（包括承担的任何新负债）之间的差额计入损益。

当且仅当合同规定的义务已解除、取消或届满时，金融负债或其一部分被终止确认。

对现存金融负债条款的实质性修改，作为终止原金融负债并确认一项新金融负债处理。金融负债终止确认时，终止确认或转移给另一方的金融负债账面价值与支付的对价（包括转移的任何非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

(d) 普通股

普通股被归类为权益，并按收到的收益扣除直接归属交易成本后的净额入账。

普通股股利在批准分配时确认为负债。

4.4 设备

所有设备项目均按成本进行初始计量。成本包括直接归属于取得资产的支出和直接归属于使资产达到预定用途的工作状态的其他成本。

初始确认后，所有设备均按成本减累计折旧及任何累计减值亏损列账。

仅当与该项目有关的未来经济利益很可能流入本公司且该项目的成本能够可靠地计量时，后续成本才计入该资产的账面价值或确认为一项单独的资产。被替换零件的账面价值被终止确认。

折旧按递减法计入损益，以撤销资产于其估计可使用年期的应折旧金额。用于此目的的主要年利率是：-

租入固定资产改良	20%
家具和固定装置	25%
办公用品	25%
电脑设备	25%
机动车	25%

4、重要会计政策（续）

4.4 设备（续）

自上一年度报告日起本公司预计消耗资产未来经济利益的模式发生重大变化，则对折旧方法、使用寿命和残值进行复核。任何变动均作为会计估计变更处理。

因处置设备而产生的任何收益或损失均在损益中确认。

4.5 无形资产

无形资产指银行软件产生的初始成本。

初始确认后，无形资产按成本减累计摊销和任何累计减值亏损列账。

无形资产经评估具有有限可使用年期，并以直线法于特许期内摊销。无形资产亦于存在可能减值迹象时进行减值评估。无形的资产摊销如下：-

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

无形资产 20%

4.6 减值

(a) 金融资产减值

所有金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产除外）在存在客观减值证据的每个报告日进行减值评估。

对于以摊余成本计量的金融资产，减值损失为该金融资产账面价值与预计现金流量按该金融资产原实际利率折现的现值之间的差额。

对于以成本减去减值后的金额计量的金融资产，减值损失为该金融资产账面价值与该金融资产在资产负债表日对该金融资产的最佳估计数之间的差额。

所有减值亏损即时于损益确认。

如果在以后期间减值损失金额减少，且客观上与确认该金融资产减值损失后发生的事项有关，原确认的减值损失在该金融资产账面价值减少的范围内予以转回不超过其在转回日的摊余成本。减值拨回金额于损益确认。

4、重要会计政策（续）

4.6 减值（续）

(a) 金融资产减值（续）

客户贷款和垫款

2017 年 12 月 1 日，柬埔寨国家银行发布了关于信用风险评级和减值准备的新公告 B7-017-344，以确保对机构受损设施的适当确认、计量、准备和报告。本部长令下的设施被定义为机构向交易对手提供的所有贷款和其他金融产品，无论是在资产负债表上还是在资产负债表外报告，这会导致机构的信用风险敞口。

2018 年 2 月 16 日，柬埔寨国家银行发布了第 B7-018-001 号通告，澄清了关于信用风险分级和减值准备的公告的实施。

根据新通知，在过渡期内（2017年12月1日至2018年12月31日），公司须按照监管规定计算减值设施的备抵，设施分为五类，备抵率如下：-

分类 逾期天数 津贴

1、一般津贴

短期设施（一年以下）：

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

正常 0-14 天 1%

长期设施（一年以上）：

正常 0-29 天 1%

2、专项津贴

短期设施（一年以下）：

特别提及 15-30 天 3%

不合格 31-60 天 20%

可疑 61-90 天 50%

亏损 91 天及以上 100%

长期设施（一年以上）：

特别提及 30-89 天 3%

不合格 90-179 天 20%

可疑 180-359 天 50%

亏损 360 天及以上 100 %

该监管规定适用于银行和金融机构的所有表内和表外设施。

4、重要会计政策（续）

4.6 减值（续）

(a) 金融资产减值（续）

客户贷款和垫款（续）

公告还要求将监管准备金与根据 CIFRS 确定的中小企业减值准备金进行比较。如果按照公告计算的监管准备低于按照 CIFRS 确定的中小企业减值损失，本公司确认按照 CIFRS 计算的中小企业减值损失。在监管拨备高于减值损失的情况下，本公司按照中小企业国际财务报告准则确认减值损失，并将留存收益的差额转入监管准备金。本公司已在权益变动表列报监管储备。

无法收回的贷款或部分分类为坏账的贷款在考虑到抵押品的可变现价值后（如有）在管理层判断没有收回前景时予以注销。之前注销的贷款回收在损益表中作为其他收入披露。

评估贷款损失拨备是否充足是基于管理层对将拨备维持在足以吸收损失的水平所需的金额的判断。

拨备政策是根据管理层在投资组合规模、过往亏损经验、当前经济状况及其对个别客户的影响以及与合约条款有关的个别贷款表现等方面的经验而制定。当它认为合适时，坏账就会被注销。

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

(b) 非金融资产减值

资产的账面价值（第 27 节 - 资产减值不适用的资产除外）在每个报告期末在有迹象表明资产可能减值时进行减值审查。

减值是通过比较资产的账面价值与其可收回金额来计量的。当一项资产的账面价值超过其可收回金额时，将该资产减记至其可收回金额并确认减值损失。资产的可收回金额为资产的公允价值减出售成本与其使用价值中的较高者，其使用反映当前市场评估的税前贴现率参考贴现未来现金流量计量货币的时间价值和资产的特定风险。无法对单项资产的可收回金额进行估计的，本公司以该资产所属的现金产出单元为基础确定其可收回金额。

减值亏损于损益确认。

4、 重要会计政策（续）

4.6 减值（续）

(b) 非金融资产减值（续）

当用于确定可收回金额的估计发生变化时，资产可收回金额的后续增加被视为先前减值损失的转回，并以资产的账面价值确认如果没有确认减值损失，则已确定（扣除摊销和折旧）。拨回即时于损益确认。

4.7 现金及现金等价物

就现金流量表而言，现金和现金等价物包括自购买之日起原到期日为三个月或以下的余额，包括手头现金、在 NBC 的非限制性余额以及在同业和其他金融机构的余额。

4.8 在柬埔寨国家银行的法定存款

包括法定存款在内的柬埔寨国家银行余额按成本列示。根据柬埔寨银行和金融机构法，法定存款存放在柬埔寨国家银行，并根据柬埔寨国家银行要求的最低股本和客户存款的规定百分比确定。这些金额不可用于为公司的日常运营提供资金，因此在现金流量表中不被视为现金和现金等价物的一部分。

4.9 租约

所有未将所有权附带的全部风险和报酬实质上转移给本公司的租赁分类为经营租赁，租赁资产不在本公司的财务状况表中确认。

根据经营租赁作出的付款于租期内按直线法于损益确认为开支。

4.10 条款

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

当公司因过去事项而承担现时义务（法定或推定的），当很可能需要包含经济利益的资源流出以履行该义务，以及当对金额的可靠估计时，确认拨备可以制作。准备金在每个报告期末进行审查并进行调整以反映当前的最佳估计。货币时间价值影响重大的，按履行义务预计所需支出的现值计提准备。贴现率应为反映当前市场对货币时间价值和负债特定风险评估的税前利率。贴现的平仓在损益中确认为利息开支。

4.11 员工福利

工资、薪金、带薪年假、花红及社会保障供款按未贴现基准计量，并于雇员提供相关服务期间于损益确认。

4.12 所得税

(a) 当前税收

即期税项资产及负债为预期应向税务机关收回或应付的所得税金额。

即期税项使用于报告期末已颁布或实质上已颁布的税率和税法计量，并在损益中确认，除非该税项与在损益以外确认的项目有关（在其他项目中）综合收益或直接在权益中）。

(b) 递延税

除企业合并交易中资产或负债的初始确认产生的暂时性差异外，所有暂时性差异均采用负债法确认递延税项，且该交易在交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额。

递延所得税资产和负债根据报告期末已经实施或实质上实施的税率，按照预计在资产变现或负债清偿期间适用的税率计量。

就所有可抵扣暂时性差异、未使用税项亏损及未使用税项抵免确认递延税项资产，前提是很可能有未来应课税溢利可抵销可抵扣暂时性差异、未使用税项亏损及未使用税项抵免。已确认的递延税项资产的账面值于每个报告期末进行复核，并减记至相关税项利益不再可能实现的程度。

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

4、重要会计政策 (续)

4.12 所得税

(c) 增值税 (“增值税”)

收入、费用和资产在扣除增值税后确认, 但购买资产或服务的增值税不能从税务机关收回, 增值税计入所购资产成本的一部分或费用项目的一部分以适用者为准。

此外, 应收账款和应付账款也包含增值税金额 (如适用)。

报告期末应向税务机关收回或应向税务机关缴纳的增值税净额计入其他应收款或其他应付款。

即期税项和递延税项在损益、其他综合收益或直接在权益中确认与相关交易的相关性。企业合并产生的递延税项调整商誉或负商誉。

即期税项资产和负债或递延税项资产和负债在法律上可强制执行将即期税项资产与即期税项负债抵销的权利, 并且当递延税项与同一应税实体 (或不同税务实体但他们打算以净额结算当期税收资产和负债) 和同一税务机关。

4.13 客户合同收入和其他收入

与客户签订的合同产生的收入根据与客户签订的合同中规定的对价计量, 以换取向客户转让服务后扣除销售和服务税、退货、回扣和折扣。公司在 (或同时) 将对服务的控制权转移给客户时确认收入。根据合同的实质, 在履行履约义务时确认收入, 这可能是在某个时间点, 也可能是在某个时间点。

(a) 利息收入

利息收入根据实际利率法按权责发生制确认。执行贷款和垫款以及银行存款和存款的利息收入按每日权责发生制确认。

停息政策符合柬埔寨国家银行关于不良贷款停息和贷款损失准备金的指引。

(b) 手续费及佣金收入

当所有先决条件达成时, 贷款安排费及佣金于损益表确认。

服务费、加工费和其他营业收入在收取款项的权利确立时确认。

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

5. 手头现金

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
美元	9,857	29,640	40,581	120,753
瑞尔	848	2,202	3,491	8,971
	<u>10,705</u>	<u>31,842</u>	<u>44,072</u>	<u>129,724</u>

6. 存款和银行存款

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
活期账户				
- 与银行	136,494	95,683	561,943	389,813
- 柬埔寨国家银行	1,655	1,260	6,815	5,133
	138,149	96,943	568,758	394,946
减去: 津贴				
减值损失	(1,361)	-	(5,562)	-
货币换算差额	-	-	(40)	-
	136,788	96,943	563,156	394,946
按货币				
美元	135,928	53,535	559,616	218,102
瑞尔	2,221	43,408	9,142	176,844
	<u>138,149</u>	<u>96,943</u>	<u>568,758</u>	<u>394,946</u>

7. 客户贷款和垫款

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
总贷款和垫款	2,354,516	1,398,270	9,693,542	5,696,552
减值损失预计负债	(47,070)	(9,296)	(193,787)	(37,872)
	<u>2,307,446</u>	<u>1,388,974</u>	<u>9,499,755</u>	<u>5,658,680</u>

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

7. 客户贷款和预付款 (续)

减值准备的变动如下:

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
年初	9,296	9,767	37,872	39,058
转入/(自)损益	37,774	(471)	154,382	(1,916)
货币换算差额	-	-	1,533	730
年底	47,070	9,296	193,787	37,872

对上述发放贷款和垫款进一步分析如下:

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
(a) 按期限划分				
一到七个月	-	-	-	-
从七个月到一年	450,364	-	1,854,149	-
从一年到三年	10,852	-	44,678	-
从三年到五年	11,069	19,522	45,571	79,533
从五到七年	33,384	-	137,442	-
从七年到十五年	1,848,847	1,378,748	7,611,702	5,617,019
	2,354,516	1,398,270	9,693,542	5,696,552
(b) 按表现				
标准贷款:				
- 有抵押	1,823,040	1,331,906	7,505,460	5,426,187
- 无抵押	472,285	17,420	1,944,396	70,968
关注类贷款:				
- 有抵押	-	48,944	-	199,397
- 无抵押	-	-	-	-
次级贷款:				
- 有抵押	59,191	-	243,686	-
- 无抵押	-	-	-	-
可疑贷款:				
- 有抵押	-	-	-	-
- 无抵押	-	-	-	-
损失贷款:				
- 有抵押	-	-	-	-
- 无抵押	-	-	-	-
	2,354,516	1,398,270	9,693,542	5,696,552

G B 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

7. 客户贷款和预付款 (续)

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
(c) 按货币计价				
美元	2,160,815	1,379,153	8,896,075	5,618,669
瑞尔	193,701	19,117	797,467	77,883
	<u>2,354,516</u>	<u>1,398,270</u>	<u>9,693,542</u>	<u>5,696,552</u>
(d) 按居住身份				
居民	<u>2,354,516</u>	<u>1,398,270</u>	<u>9,693,542</u>	<u>5,696,552</u>
(e) 按关系				
相关方	472,284	17,420	1,944,393	70,967
非关联方	1,882,232	1,380,850	7,749,149	5,625,585
	<u>2,354,516</u>	<u>1,398,270</u>	<u>9,693,542</u>	<u>5,696,552</u>
(f) 按行业分类:				
建筑	1,882,232	1,398,270	7,749,149	5,696,552
其他类别	472,284	-	1,944,393	-
	<u>2,354,516</u>	<u>1,398,270</u>	<u>9,693,542</u>	<u>5,696,552</u>
(g) 按风险				
大风险	516,940	-	2,128,242	-
非大风险	1,837,576	1,398,270	7,565,300	5,696,552
	<u>2,354,516</u>	<u>1,398,270</u>	<u>9,693,542</u>	<u>5,696,552</u>
(H) 按年利率			2022年	2021年
- 个人贷款			<u>7% - 12%</u>	<u>7% - 12%</u>

G B 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

8、 其他应收款及按金

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
应收利息	16,635	6,931	68,487	28,239
金融资产总额	16,635	6,931	68,487	28,239
预付款	13,607	13,782	56,020	56,145
预付款	13,440	13,490	55,332	54,959
	43,682	34,203	179,839	139,343

9 . 法定存款

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
存放在柬埔寨国家银行的法定存款	100,000	100,000	411,700	407,400

本公司须维持其资本百分之五的法定存款，以遵守2000年1月11日由柬埔寨国家银行颁布的第 B7-00-06 号法令和 2006 年 9 月 13 日颁布的第 B7-06-209 号法令。该押金不是可用于公司的日常运营，并在公司自愿清算其活动且没有存款负债时退还。该法定存款按国家银行为高棉瑞尔法定存款设定的六个月再融资利率的 1/2 和以美元为法定存款的六个月 SIBOR 利率的 3/8 计息。

10. 设备

	截至 01.01.2022 美元	添加 美元	折 美元	截至 2022 年 12 月 31 日 美元
账面净值				
租入固定资产改良	11,855	-	(4,056)	7,799
家具和固定装置	7,193	-	(3,720)	3,473
办公用品	4,443	304	(2,349)	2,398
电脑设备	21,581	1,766	(10,820)	12,527
机动车	1,272	-	(588)	684
	46,344	2,070	(21,533)	26,881

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

10. 设备 (续)

	截至 01.01.2021 美元	添加 美元	折 美元	截至 2021 年 12 月 31 日 美元
账面净值				
租入固定资产改良	15,911	-	(4,056)	11,855
家具和固定装置	10,913	-	(3,720)	7,193
办公用品	6,735	-	(2,292)	4,443
电脑设备	31,873	188	(10,480)	21,581
机动车	1,859	-	(588)	1,272
	67,291	188	(21,136)	46,344

	截至 01.01.2022 000 瑞尔	添加 000 瑞尔	折 000 瑞尔	货币换算差额 000 瑞尔	截至 2022 年 12 月 31 日 000 瑞尔
账面净值					
租入固定资产改良	48,298	-	(16,577)	387	32,108
家具和固定装置	29,304	-	(15,204)	198	14,298
办公用品	18,100	1,252	(9,600)	121	9,873
电脑设备	87,921	7,271	(44,221)	603	51,574
机动车	5,182	-	(2,403)	37	2,816
	188,805	8,523	(88,005)	1,346	110,669

	截至 01.01.2021 000 瑞尔	添加 000 瑞尔	折 000 瑞尔	货币换算差额 000 瑞尔	截至 2021 年 12 月 31 日 000 瑞尔
账面净值					
租入固定资产改良	64,358	-	(16,500)	440	48,298
家具和固定装置	44,141	-	(15,133)	296	29,304
办公用品	27,241	-	(9,324)	183	18,100
电脑设备	128,928	765	(42,633)	861	87,921
机动车	7,524	-	(2,391)	49	5,182
	272,192	765	(85,981)	1,829	188,805

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

10. 设备 (续)

	成本价 美元	积累 折旧 美元	账面净值 美元
截至 2022 年 12 月 31 日			
租入固定资产改良	20,278	(12,479)	7,799
家具和固定装置	14,714	(11,241)	3,473
办公用品	9,405	(7,007)	2,398
电脑设备	43,885	(31,358)	12,527
机动车	2,350	(1,666)	684
	90,632	(63,751)	26,881
	成本价 美元	积累 折旧 美元	账面净值 美元
截至 2021 年 12 月 31 日			
租入固定资产改良	20,278	(8,423)	11,855
家具和固定装置	14,714	(7,521)	7,193
办公用品	9,101	(4,658)	4,443
电脑设备	42,119	(20,538)	21,581
机动车	2,350	(1,078)	1,272
	88,562	(42,218)	46,344
	成本价 000 瑞郎	积累 折旧 000 瑞郎	账面净值 000 瑞郎
截至 2022 年 12 月 31 日			
租入固定资产改良	83,485	(51,376)	32,108
家具和固定装置	60,578	(46,279)	14,298
办公用品	38,720	(28,848)	9,873
电脑设备	180,675	(129,101)	51,574
机动车	9,675	(6,859)	2,816
	373,133	(262,463)	110,669

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

10. 设备 (续)

	成本价 000 瑞尔	积累 折旧 000 瑞尔	账面净值 000 瑞尔
截至 2021 年 12 月 31 日			
租入固定资产改良	82,613	(34,315)	48,298
家具和固定装置	59,945	(30,641)	29,304
办公用品	37,077	(18,977)	18,100
电脑设备	171,593	(83,672)	87,921
机动车	9,574	(4,392)	5,182
	360,802	(171,997)	188,805

无形资产

11. 无形资产

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
资讯科技软件				
成本				
1 月 1 日	82,680	82,680	336,838	334,444
添加	-	-	-	-
货币换算差额	-	-	3,556	2,394
12 月 31 日	82,680	82,680	340,394	336,838
减累计摊销				
1 月 1 日	31,862	15,208	129,805	61,520
添加	16,608	16,654	67,877	67,748
货币换算差额	-	-	1,869	537
12 月 31 日	48,470	31,862	199,551	129,805
12 月 31 日	34,210	50,818	140,843	207,033

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

12、 第三方借款

其中包括来自第三方的 3 笔 (2021 年: 2 笔) 无抵押贷款, 年利率为 6.5% (2021 年为 6.5%)。其中 2 笔贷款的本金应在 2022 年偿还, 另一笔贷款应在 2023 年偿还。贷款的利息应在拖欠的月末后 20 天内支付。

13. 其他负债

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000 瑞尔	2021年 000 瑞尔
应付利息	29,037	30,692	119,545	125,037
其他应付款	2,938	588	12,096	2,396
金融负债总额	31,975	31,280	131,641	127,433
其他应交税款	1,812	-	7,460	-
其他负债	6,696	495	27,567	2,017
	40,483	31,775	166,668	129,450

14 股本

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000 瑞尔	2021年 000瑞尔
注册及缴足股本	2,000,000	2,000,000	8,000,000	8,000,000
		0		0

15 监管储备

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000 瑞尔	2021年 000瑞尔
监管储备	-	5,572	-	22,536

16、 利息收入

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000 瑞尔	2021年 000瑞尔
贷款和垫款	206,691	160,898	844,746	654,533
存款与银行存款	415	50	1,696	203
	207,106	160,948	846,442	654,736

17、 利息支出

这与第三方贷款的应付利息有关。

18、 其他营业收入

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000 瑞尔	2021年 000瑞尔
其他的收入	6,641	40	27,142	163

19. 人员成本

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
工资和奖金	198,099	200,573	809,631	815,931
假期津贴	13,740	16,085	56,155	65,434
激励措施	9,015	18,925	36,844	76,987
员工培训及 工作相关费用	1,697	222	6,936	903
员工医疗费用	156	540	638	2,197
工龄津贴支付	10,078	9,678	41,189	39,370
员工养老金	258	-	1,054	-
员工制服	2,255	1,057	9,216	4,300
作坊	1,901	-	7,769	-
保险社保基金	1,708	1,735	6,981	7,058
员工招聘	3,300	419	13,487	1,704
	242,207	249,234	989,900	1,013,884

截至财政年度末,公司员工总数为 15 人(2021 年: 14 人)。

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

20、 其他营业费用

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000 瑞尔	2021年 000 瑞尔
办公费用	7,550	8,691	30,857	35,355
占用费用				
差旅费	61,139	52,514	249,874	213,627
社区贡献费用	1,380	35	5,640	142
其他一般和 行政费用	121	-	495	-
杂项费用	51,217	30,484	209,324	124,009
	2,581	1,261	10,549	5,130
	<u>123,988</u>	<u>92,985</u>	<u>506,739</u>	<u>378,263</u>

21、 所得税费用

根据柬埔寨税法，本公司须按应课税利润的20%或总收入的1%的最低税率（以较高者为准）缴纳企业所得税。

按法定税率计算的适用于税前利润的所得税费用与按公司实际税率计算的所得税费用的调节表如下：

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000 瑞尔	2021年 000瑞尔
税前亏损	(295,961)	(234,779)	(1,209,592)	(955,082)
柬埔寨税率为 20% 的所 得税	(59,192)	(46,956)	(241,918)	(191,017)
不可扣除项目的税收影 响	557	437	2,276	1,778
未确认递延所得税资产	58,635	44,102	239,642	179,407
最低税	2,159	1,612	8,824	6,558
其他的	-	2,417	-	9,832
	<u>2,159</u>	<u>1,612</u>	<u>8,824</u>	<u>6,558</u>

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

22. 税务或有事项

柬埔寨的税收制度相对较新，其特点是税收众多，立法经常变化，往往不明确且需要解释。许多税务机关和司法管辖区之间通常存在不同的解释。税收受到许多当局的审查和调查，这些当局依法可以处以严厉的罚款、罚款和利息。

这些事实可能会在柬埔寨造成税收风险，与其他国家相比要大得多。管理层认为，根据其对税收立法的解释，已经充分提供了纳税义务。

公司申报的纳税申报表须经税务机关审查。由于税法 and 法规的应用容易受到不同解释的影响，财务报表中报告的金额可能会在税务机关最终确定后的日期进行更改。

23. 租赁承诺

公司根据可撤销的经营租赁租赁办公室。租期为2019年8月1日至2024年7月31日，可选择在该日期后续约。公司不得将租赁资产转租给第三方。

未来最低租赁付款额如下：-

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000 瑞尔	2021年 000 瑞尔
不超过1年	36,000	36,000	147,132	146,448
迟于 1 年但不迟于 5 年	21,000	57,000	85,827	231,876
	57,000	93,000	232,959	378,324

24. 金融工具

24.1 金融工具分类

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000 瑞尔	2021年 000 瑞尔
金融资产				
<u>摊余成本</u>				
手上的现金	10,705	31,842	44,072	129,724
银行存款及存放	136,788	96,943	563,156	394,946
客户贷款和垫款	2,307,446	1,388,974	9,499,755	5,658,680

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

其他资产	16,635	6,931	68,487	28,239
法定存款	100,000	100,000	411,700	407,400
	<u>2,571,574</u>	<u>1,624,690</u>	<u>10,587,170</u>	<u>6,618,989</u>
金融负债				
<u>摊余成本</u>				
第三方贷款	1,500,000	300,000	6,175,500	1,222,200
其他负债	31,975	31,280	131,641	127,433
	<u>1,531,975</u>	<u>331,280</u>	<u>6,307,141</u>	<u>1,349,633</u>

本公司金融工具在正常业务过程中产生的主要风险为操作风险、信用风险、市场风险和流动性风险。

本公司不使用外汇合约、利率互换等衍生金融工具来管理风险敞口。

这些风险受到下文所述的公司财务管理政策和做法的限制。

24. 金融工具（续）

24.2 操作风险

操作风险是指因内部流程、人员、技术和基础设施不完善或失效以及信用、市场和流动性风险以外的外部因素（例如法律和监管要求以及普遍接受的标准所引起的风险）导致直接或间接损失的风险企业行为。

操作风险损失是通过既定的操作风险管理流程、独立于业务单位的控制和支持单位对业务活动的适当监控和报告以及公司高级管理层提供的监督来管理的。

本公司的操作风险管理需要建立清晰的组织架构、角色和控制政策。已实施各种内部控制政策和措施，包括建立签署机构、定义系统参数控制、简化程序和文件以及遵守监管和其他法律要求。

24.3 信用风险

信用风险是指由于借款人或交易对手在其借贷和投资活动中违约而导致的以特定准备金形式存在的潜在收入损失和本金损失。

信用风险的主要敞口来自其向客户提供的贷款。这方面的信用风险金额以资产在财务状况表中的账面金额表示。贷款活动以公司的信贷政策为指导，以确保实现贷款领域

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

的总体目标; 即, 贷款组合强劲健康, 信贷风险分散。信贷政策记录了为确保符合 NBC 指南而实施的贷款政策、抵押品政策和信贷审批流程和程序。

本公司以财产抵押利息和担保的形式持有客户贷款的抵押品。公允价值的估计是基于借款时评估的抵押品价值, 一般不会更新, 除非贷款被单独评估为可疑。

24.3 信用风险 (续)

(a) 信用风险计量

风险限额设定、监控、使用和控制的程序受信贷计划的约束, 信贷计划规定了特定产品或投资组合的计划, 包括目标市场、条款和条件、提供信贷产品的文件和程序, 以及测量。

本公司通过关注借款人的预测利润和现金流量来评估个别交易对手违约的可能性。

(b) 风险限额控制和缓释政策

本公司在发现信用风险集中时对其进行限额控制。

通过定期分析借款人和潜在借款人履行利息和资本偿还义务的能力并在适当时审查这些贷款限额来管理信用风险敞口。信用风险的敞口也部分通过获得抵押品和准备贷款损失来管理。按产品和行业分列的信用风险水平限制由董事批准。

一般而言, 本公司大部分客户贷款及垫款均以向本公司质押的抵押品作抵押, 因此本公司通常承担极小的风险。

(c) 减值和拨备政策

如财务报表附注 4.6 款所述, 公司必须根据 NBC 发布的相关 Prakas 进行强制性信用分类和拨备。

逾期 30 天但少于 90 天 (短期贷款和垫款为 15 至 30 天) 的贷款和垫款不被视为减值, 除非其他可用信息另有说明。特定减值的最低水平取决于相关分类。

根据 CIFRS 计算的中小企业贷款和垫款的信用风险敞口和损失准备的信息总结如下:

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

24. 金融工具 (续)

24.3 信用风险 (续)

	总金额 美元	个人减值 美元	集体减值 美元	账面价值 美元
2022年				
未逾期	2,295,325	-	(17,475)	2,277,850
逾期:				
- 少于 3 个月	-	-	-	-
- 3 至 6 个月	59,191	-	(29,595)	29,596
- 超过 6 个月	-	-	-	-
- 超过 1 年	-	-	-	-
	2,354,516	-	(47,070)	2,307,446
	总金额 美元	个人减值 美元	集体减值 美元	账面价值 美元
2021年				
未逾期	1,398,270	-	(9,296)	1,388,974
逾期:				
- 少于 3 个月	-	-	-	-
- 3 至 6 个月	-	-	-	-
- 超过 6 个月	-	-	-	-
- 超过 1 年	-	-	-	-
	1,398,270	-	(9,296)	1,388,974
	总金额 000 瑞郎	个人减值 000 瑞尔	集体减值 000瑞尔	账面价值 000 瑞尔
2022年				
未逾期	9,449,853	-	(71,945)	9,377,908
逾期:				
- 少于 3 个月	-	-	-	-
- 3 至 6 个月	243,689	-	(121,842)	121,847
- 超过 6 个月	-	-	-	-
- 超过 1 年	-	-	-	-
	9,693,542	-	(193,787)	9,499,755

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

24. 金融工具 (续)

24.3 信用风险 (续)

	总金额 000 瑞尔	个人减值 000瑞尔	集体减值 000瑞尔	账面价值 000瑞尔
2021年				
未逾期	5,696,552	-	(37,872)	5,658,680
逾期:				
- 少于 3 个月	-	-	-	-
- 3 至 6 个月	-	-	-	-
- 超过 6 个月	-	-	-	-
- 超过 1 年	-	-	-	-
	5,696,552	-	(37,872)	5,658,680

(d) 持有抵押品或其他信用增级之前的最大信用风险敞口。

	2022年 美元	2021年 美元	2022年 000瑞尔	2021年 000瑞尔
有关的信用风险敞口 表内资产:				
银行存款	136,788	96,943	563,156	394,946
贷款和垫款	2,307,446	1,388,974	9,499,755	5,658,680
其他资产	43,682	34,203	179,839	139,343
法定存款	100,000	100,000	411,700	407,400
	2,587,916	1,620,120	10,654,450	6,600,369

24. 金融工具 (续)

24.3 信用风险 (续)

上表为本公司截至 2022 年 12 月 31 日的最大信用风险敞口, 未考虑任何持有的抵押品或其他信用增级 89% (2021 年: 100%) 的最大信用敞口总额来自贷款和垫款柬埔寨客户。

(e) 信用风险敞口

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

于报告年末, 最大信贷风险敞口为本公司财务状况表中确认的各类金融资产扣除任何减值准备(如适用)后的账面值。

注销政策

根据柬埔寨国家银行准则, 当公司失去对贷款的控制权或当全部或部分贷款被视为无法收回时, 公司应从其资产负债表中删除贷款/预付款或部分贷款; 或者没有现实的恢复前景。

抵押品

本公司以财产抵押权益和/或担保的形式持有贷款和垫款的抵押品。公允价值的估计是基于每年评估的抵押品价值。本年度本公司无因占用作为贷款和垫款担保的抵押品而取得的非金融资产。根据柬埔寨国家银行准则的要求, 收回的财产必须在一年内出售, 并在财务状况表中归类为止赎财产。

信用风险集中度

本公司截至2022年12月31日的信用风险敞口以交易对手所在国为基准, 全部来自柬埔寨。资产负债表日发放贷款和垫款的信用风险集中度分析见附注七。

2.4. 金融工具(续)

24.4 市场风险

市场风险是指因市场价格或利率水平的不利变动而产生损失的风险, 其两个主要组成部分是外汇风险和利率风险。交易活动产生的市场风险通过将交易头寸根据其预定的市场风险限额盯市来控制。

(a) 外汇风险

货币风险是指金融工具的价值因外汇汇率变动而波动的风险。

由于本公司主要以美元进行交易, 因此本公司并无重大货币风险敞口。因此, 并无呈列外币汇兑风险的敏感度。

(b) 利率风险

利率风险是指利率水平变化和资产负债结构变化导致净利息收入的波动。通过密切监控投资回报、市场定价、资金成本以及通过利率敏感性缺口分析来管理利率风险。根据设定的风险承受限额监控不利的利率变动导致的净利息收入的潜在减少。

下表总结了公司面临的利率风险, 包括资产和负债的账面价值, 按合同重新定价或到期日中较早的日期分类。

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号：00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

2.4. 金融工具 (续)

24.4 市场风险 (续)

(b) 利率风险 (续)

	长达 1 月 美元	1 - 3 月 美元	4 - 6 月 美元	7 - 12 月 美元	1 - 5 年 美元	5 年以上 美元	不计息 美元	总计 美元	利率 %
金融资产									
手上的现金	-	-	-	-	-	-	10,705	10,705	
存款和银行存款	-	-	-	-	-	-	136,788	136,788	
客户贷款和垫款：									
- 贷款本金	-	-	-	-	472,285	1,882,231	-	2,354,516	12%
- 贷款减值准备									
减值贷款	-	-	-	-	-	-	47,070	40,070	
法定存款	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000	
其他资产	-	-	-	-	-	-	16,635	16,635	
金融资产总额	-	-	-	-	472,285	1,882,231	311,198	2,658,714	
金融负债									
来自第三方的贷款	-	-	-	-	1,500,000	-	-	1,500,000	6.50%
其他负债	-	-	-	-	-	-	31,975	31,975	
财务总额									
负债	-	-	-	-	1,500,000	-	31,975	1,531,975	
2022 年利率敏感性差距					(1,027,715)	1,882,231	279,223	1,126,739	

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号：00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

2.4. 金融工具 (续)

2.4.4 市场风险 (续)

(b) 利率风险 (续)

	长达 1 月 美元	1 - 3 月 美元	4 - 6 月 美元	7 - 12 月 美元	1 - 5 年 美元	5年以上 美元	不计息 美元	总计 美元	利率 %
金融资产									
手上的现金	-	-	-	-	-	-	31,842	31,842	
存款和银行存款	-	-	-	-	-	-	96,943	96,943	
客户贷款和垫款：									
- 贷款本金	-	-	-	-	19,522	1,378,748		1,398,270	12%
- 贷款减值准备									
减值贷款	-	-	-	-	-	-	(9,296)	(9,296)	
法定存款	-	-	-	-	-	-	100,000	100,000	
其他资产	-	-	-	-	-	-	6,931	6,931	
金融资产总额	-	-	-	-	19,522	1,378,748	226,420	1,624,690	
金融负债									
来自第三方的贷款	-	-	-	-	300,000	-	-	300,000	6.50%
其他负债	-	-	-	-	-	-	31,280	31,280	
财务总额									
负债	-	-	-	-	300,000	-	31,280	331,280	
2021年利率敏感性差距	-	-	-	-	(280,478)	1,378,748	195,140	1,293,410	

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号：00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

2.4. 金融工具 (续)

24.4 市场风险 (续)

(b) 利率风险 (续)

	长达 1 月 000 瑞尔	1 - 3 月 000瑞尔	4 - 6 月 000瑞尔	7 - 12 月 000瑞尔	1 - 5 年 000瑞尔	5年以上 000瑞尔	不计息 000瑞尔	总计 000瑞尔	利率 %
金融资产									
手上的现金	-	-	-	-	-	-	44,072	44,072	
存款和银行存款	-	-	-	-	-	-	563,156	563,156	
客户贷款和垫款：									
- 贷款本金	-	-	-	-	1,944,397	7,749,145	-	9,693,542	12%
- 贷款减值准备	-	-	-	-	-	-	(193,787)	(193,787)	
法定存款	-	-	-	-	-	-	411,700	411,700	
其他资产	-	-	-	-	-	-	68,487	68,487	
金融资产总额	-	-	-	-	1,944,397	7,749,145	893,628	10,587,170	
金融负债									
来自第三方的贷款	-	-	-	-	6,175,500	-	-	6,175,500	6.5%
其他负债	-	-	-	-	-	-	131,641	131,641	
金融负债总额	-	-	-	-	6,175,500	-	131,641	6,307,141	
2022年利率敏感性差距	-	-	-	-	(4,231,103)	7,749,145	761,987	4,280,029	

2.4. 金融工具 (续)

24.4 市场风险 (续)

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号：00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

(b) 利率风险 (续)

	长达 1 月	1 - 3 月	4 - 6 月	7 - 12 月	1 - 5 年	5年以上	不计息	总计	利率
	000 瑞尔	000瑞尔	000瑞尔	000瑞尔	000瑞尔	000瑞尔	000瑞尔	000瑞尔	%
金融资产									
手上的现金	-	-	-	-	-	-	129,724	129,724	
存款和银行存款	-	-	-	-	-	-	394,946	394,946	
客户贷款和垫款：	-	-	-	-	-	-	-	-	
- 贷款本金	-	-	-	-	79,533	5,617,019	-	5,696,552	12%
- 贷款减值准备	-	-	-	-	-	-	(37,872)	(37,872)	
法定存款	-	-	-	-	-	-	407,400	407,400	
其他资产	-	-	-	-	-	-	28,239	28,239	
金融资产总额	-	-	-	-	79,533	5,617,019	922,437	6,618,989	
金融负债									
来自第三方的贷款	-	-	-	-	1,222,200	-	-	1,222,200	6.5%
其他负债	-	-	-	-	-	-	127,433	127,433	
金融负债总额	-	-	-	-	1,222,200	-	127,433	1,349,633	
2021年利率敏感性差 距	-	-	-	-	(1,142,667)	5,617,019	795,004	5,269,356	

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

2.4. 金融工具 (续)

24.5 流动性风险

流动性风险与维持足够流动性资产以在到期时以合理成本履行其财务承诺和义务的能力有关。

除了完全遵守所有流动性要求外, 公司管理层还通过定期报告密切监控所有流入和流出以及到期缺口。监控贷款和客户存款的变动, 并调整流动性要求以确保有足够的流动资产来履行其到期的财务承诺和义务。

(a) 成熟度分析

下表列示了报告期末金融负债的到期概况, 按合同未折现现金流量计算 (包括按合同利率计算的利息支付, 如浮动, 则按报告期末利率计算) :-

	加权 平均 实际 利率 %	账面 价值 美元	合同 未打折 现金周转 美元	1年内 美元	1 - 5 年 美元	超过 5 年 美元
<u>2022年</u>						
<u>非衍生金融负债</u>						
来自第三方的贷款						
其他负债	6.50%	1,500,000	1,883,500	197,500	686,000	-
	无	40,483	40,483	40,483	-	-
		1,540,483	1,923,983	237,983	686,000	-
	加权 平均 实际 利率 %	账面 价值 美元	合同 未打折 现金周转 美元	1年内 美元	1 - 5 年 美元	超过 5 年 美元
<u>2021年</u>						
<u>非衍生金融负债</u>						
来自第三方的贷款		300,000	317,256	215,315	101,941	-

G B 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号: 00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

其他负债	6.50% 无	31,775	31,775	31,775	-	-
		<u>331,775</u>	<u>349,031</u>	<u>247,090</u>	<u>101,941</u>	<u>-</u>

2 4. 金融工具 (续)

24.5 流动性风险 (续)

(a) 成熟度分析 (续)

	加权 平均 实际 利率	账面 价值	合同 未打折 现金周转	1年内	1 - 5 年	超过 5 年
	%	000 瑞尔	000 瑞尔	000 瑞尔	000 瑞尔	000 瑞尔
<u>2022年</u>						
非衍生金融负债						
来自第三方的贷款	6.50%	<u>6,175,500</u>	<u>7,754,370</u>	<u>813,108</u>	<u>6,941,262</u>	-
其他负债	无	<u>166,668</u>	<u>166,668</u>	<u>166,668</u>	-	-
		<u>6,342,168</u>	<u>7,921,038</u>	<u>979,776</u>	<u>6,941,262</u>	-

	加权 平均 实际 利率	账面 价值	合同 未打折 现金周转	1年内	1 - 5 年	超过 5 年
	%	000 瑞尔	000 瑞尔	000 瑞尔	000 瑞尔	000 瑞尔
<u>2021年</u>						
非衍生金融负债						
来自第三方的贷款	6.50%	<u>1,222,200</u>	<u>1,292,501</u>	<u>877,193</u>	<u>415,308</u>	-
其他负债	无	<u>129,450</u>	<u>129,450</u>	<u>129,450</u>	-	-
		<u>1,351,650</u>	<u>1,421,951</u>	<u>1,006,643</u>	<u>415,308</u>	-

GB 小额信贷机构

(在柬埔寨王国注册成立)

公司注册编号：00043909

财务报表附注

截至 2022 年 12 月 31 日的财政年度

2.4. 金融工具（续）

24.6 资本风险管理

(a) 监管资本

公司在管理资本时的目标是： - 这是一个比财务状况表表面上的“权益”更广泛的概念，具体如下：

- 遵守柬埔寨国家银行设定的资本要求；
- 保障公司持续经营的能力，使其能够继续为股东提供回报，为其他利益相关者提供利益；和
- 维持强大的资本基础以支持业务的发展。

柬埔寨国家银行要求所有公司 (i) 满足最低资本要求，以及 (ii) 遵守偿付能力、流动性和其他要求。

(b) 资金配置

在很大程度上，特定业务和活动之间的资本分配是由分配资本所实现的回报优化所驱动的。分配给每项业务或活动的资本金额主要基于监管资本。

在本财政期间，公司的资本管理方式没有变化。

24.7 公允价值信息

用于确定在财务状况表中确认的金融工具的公允价值的方法在其各自的财务报表附注中披露。

G B 小额信贷机构
补充财务信息
以及关于遵守柬埔寨国家银行公告载明的其他注意事项
(这不构成经审计的财务报表的一部分)
截至 2022 年 12 月 31 日

GB 小额信贷机构

附件：关于截至 2022 年 12 月 31 日止年度遵守柬埔寨国家银行公告载明的补充财务信息和其他说明（这不构成经审计的财务报表的一部分）

净值

根据2000年2月16日由柬埔寨国家银行颁布的第 B7-00-47 号法令，并经 2007 年 8 月 27 日颁布的第 B7-07-132 号法令修订；公司应保持至少等于其实收股本的永久净值。公司截至2022年12月31日的净资产计算如下：

	2022年 美元	2022年 000 瑞尔
类别 A 项目：要添加的项目		
资本或捐赠	2,000,000	8,000,000
储备金，重估储备金除外	-	-
股份溢价	-	-
经柬埔寨国家银行协议		
一般银行风险准备金	-	-
留存收益	-	-
最近一个财政年度经审计的利润	-	-
股利	-	-
柬埔寨国家银行批准的其他项目	-	-
小计A	2,000,000	8,000,000
B 类项目：待定项目		
扣除		
为股东、董事、经理及其下一个	466,138	1,919,090
• 资本的未付部分		
• 上述定义的预付款、贷款、担保和相关人员的同意	-	-
以账面价值持有自己的股份	-	-
累计亏损	880,771	3,580,677
成立费用	-	-
在年份以外的日期确定的损失	-	-
结尾		
小计 B	1,353,055	5,525,070
C. 基本净资产 (A - B)	653,091	2,500,233
类别 D 项目：要添加的项目		
经柬埔寨国家银行事先同意的重估储备	-	-
次级债务，经柬埔寨国家银行事先同意，资产净值高达 100%	-	-
柬埔寨国家银行批准的其他项目	-	-
小计 D	-	-
E 类项目：要扣除的项目		
参股银行或金融机构	-	-
其他项目：递延费用	-	-
小计E	-	-
F. 总净值 (C+DE)	653,091	2,500,233

GB 小额信贷机构

截至 2022 年 12 月 31 日止年度遵守柬埔寨国家银行公告载明的补充财务信息和其他说明

(这不构成经审计的财务报表的一部分)

偿付能力比率

根据 2000 年 1 月 11 日由柬埔寨国家银行签发的公告字号 B7-00-06 和 2007 年 8 月 27 日的公告字号 B7-07-133 修订; 所有小额金融机构都应遵守偿付能力比率, 即其净值与其总信用风险敞口的比率。查出结果不得少于 15%。截至 2022 年 12 月 31 日, 公司偿付能力充足是 24.87%。

	加权	美元	000 瑞尔
分子			
A. 截至 2022 年 12 月 31 日的净资产		653,091	2,500,233
分母			
手头现金	0%	10,705	44,072
金子	0%	-	-
在柬埔寨国家银行存款	0%	100,000	411,700
以存放在银行的存款作抵押的资产	0%	-	-
主权债务评级为 AAA 至 AA-	0%	-	-
主权债务评级为 A+ 至 A-	20%	-	-
银行的债权评级为 AAA 至 AA-	20%	-	-
银行的债权评级为 BBB+ 至 BBB-	50%	-	-
银行的债权评级为 A+ 至 A-	50%	-	-
其他资产	100%	2,514,797	10,353,419
表外项目	0%	-	-
B 总风险加权资产		2,625,502	10,809,191
偿付能力比率 (A/B)		24.87%	24.87%

截至 2022 年 12 月 31 日止年度遵守柬埔寨国家银行公告载明的补充财务信息和其他说明

(这不构成经审计的财务报表的一部分)

流动性比率

根据 2002 年 2 月 25 日柬埔寨国家银行公告字号 B7-00-148, 获得许可的小额信贷机构应始终保持至少 100% 的流动性比率。于 2022 年 12 月 31 日, 本公司的流动性比率不适用, 因为有没有自愿储蓄余额。

G B 小额信贷机构

	2022年 美元	2022年 000 瑞尔
一、分子：流动资产 (A)		
一、国库余额		
- 借项		
手头现金	10,705	44,072
在柬埔寨国家银行存款（不包括法定存款和准备金）	-	-
银行存款	136,788	563,156
与钱包代理结余	-	-
向银行和金融机构提供的贷款期限为 1 个月以下的部分	-	-
向客户提供最多一个月的贷款部分	-	-
	147,493	607,228
减：		
- 贷项		
在柬埔寨国家银行存放的账户贷方余额		
或金融机构	-	-
从柬埔寨国家银行和银行借款超过 1 个月	-	-
	-	-
净余额 - 贷方头寸	-	-
2. 贷款期限不超过 1 个月（不含没有到期的贷款）。	-	-
3. 到期不超过一个月的国库券	-	-
总分子 (A)	147,493	607,228
二、分母：调整后的存款金额 (B)		
自愿储蓄 25%	-	-
三、流动性比率 (A/B)		不适用

GB 小额信贷机构

截至 2022 年 12 月 31 日止年度遵守柬埔寨国家银行公告载明的补充财务信息和其他说明

(这不构成经审计的财务报表的一部分)

贷款和垫款减值损失的分类和备抵
截至 2022 年 12 月 31 日

	未偿还本金贷款 美元	比率	柬埔寨国家银行要求的 贷款和预付款减值损失 准备金 美元
截至 2022 年 12 月 31 日			
1. 一年以下的贷款			
标准	450,364	1%	4,504
特别提及	-	3%	-
不合标准	-	20%	-
可疑	-	50%	-
损失	-	100%	-
A	450,364		4,504
2. 一年以上贷款			
标准	1,844,961	1%	18,450
特别提及	-	3%	-
不合标准	59,191	20%	11,837
可疑	-	50%	-
损失	-	100%	-
B	1,904,152		30,287
总计	C=A+E		34,791

GB 小额信贷机构 PLC

附件：关于截至 2022 年 12 月 31 日止年度遵守 柬埔寨国家银行公告载明的补充财务信息和其他说明

(这不构成经审计的财务报表的一部分)

外币净未平仓头寸

根据 2020 年 6 月 10 日由柬埔寨国家银行颁布的公告字号 B7-020-868，公司应始终保持任何外币的净未平仓头寸或所有外币（美元和瑞尔 除外）的整体净未平仓头寸，无论多头或空头，不超过公司净值的20%。

此外，根据 2000 年 2 月 17 日由柬埔寨国家银行颁布的公告字号 B7-00-50，分行必须以其来源货币披露截至资产负债表日的资产和负债摘要，具体如下： -

货币	资产负债表		净开头寸	净开头寸/ 净值%	限度 %	过剩 %
	1	2	3			
	资产	负债和资本	+ (长) 或 - (短)			
	+	-	(1+2)			
美元	2,462,942	(2,658,499)	(196,770)	-30.13%	不适用	不
瑞尔	196,770	(1,213)	196,770	30.13%	不适用	不
累计	2,659,712	(2,659,712)	-			

净值： 653,091美元