



独立审计报告
G B 小额信贷机构
财务报表
财政年度截至 2023年 12月 31日

Kreston Global Member Firms
All rights reserved @2024

Kreston 的全球成员公司
所有权利均于 2024 年提供

Audit, Tax, Accounting and Advisory
审计、税务、会计和咨询

目录

	页
董事会报告	3-6
独立审计报告	6-8
财务报表报告	9
其他损益报告	10
资本变更报告	11
现金流量报告	12
财务报表附注	13-39
G B 小额信贷机构	
补充财务信息 截至 2023年 12月 31日的财政年度.....	41-47



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជី ប៊ី ម.ក
G B MICROFINANCE INSTITUTION PLC.
G B 小 额 信 贷 机 构

柬埔寨王国
民族 宗教 国王

董事会报告

董事会谨此附上本报告以及 G B 小额信贷机构, 以下简称“公司”, 截至 2023 年 12月 31日止期间的经审计财务报表。

1、公司信息

G B 小额信贷机构有限公司是一家在柬埔寨王国运营的公共有限责任公司, 于 2019年 6月 21日在商务部 (MOC) 注册, 注册号为 00043909。2019 年 10 月 22 日, 该公司获得柬埔寨国家银行颁发的小额信贷机构经营许可证。该公司的主要业务集中在柬埔寨王国的小额信贷业务活动以及提供相关金融服务。公司注册处位于金边市桑园区百色河分区小路门牌号 J37。

2、经营结果

公司截至 2023年 12月 31日止期间的经营业绩以及公司迄今为止的经营业绩载于财务报表中。

董事会没有要求分配截至 2023年 12月 31日止期间的股息。

3、董事长

本报告期内及日期本公司董事会成员如下:

姓名	职位
罗光豪勋爵	董 事 长
HSU, CHIA-CHIA 女士	副董事长
TANG KAOKEAT 先生	董事
MAK CHAMROEUN 先生	董事

4、审计员

本公司截至 2023年 12月 31日止年度的财务报表已由 Kreston 柬埔寨（以 Cam Accounting & Tax Service Co., Ltd. 名义运营）审计。

5、员董事会对财务报表的责任

董事会有责任确保所编制的财务报表准确、准确地反映公司截至 2023年 12月 31日的财务状况以及截至年度的业务经营结果和现金流量。在编制这些财务报表时，董事会还要求：

基于合理、审慎的判断和估计，实施适当的会计政策，并以一致的方式执行这些政策。遵守柬埔寨国际中小企业财务报告准则（CIFRS for SMEs）的披露要求，如果为了真实、准确地反映这些标准而存在任何偏差，董事会应确保对财务报表中的不准确之处进行列报、解释和评论。维持有效的会计记录和内部管理制度。根据业务运营的可持续性编制财务报表，除非存在不当情况，但我们假设公司未来将继续运营业务，并且内部管理以及影响公司运营和业绩的所有重要决策，因此请确保这些决策在财务报表中正确呈现。

公司董事会保证公司财务报表的编制符合上述条件。

6、编制财务报表

在编制财务报表时，董事会注意了以下几点：

- A) 本财政年度内所有重大的储备金或准备金转入或转出均在财务报表中列出。
- B) 应收账款及短期和长期资产需计提减值准备。
- C) 未确认的债务将被冲销（如有）。
- D) 评估资产或负债的现有方法不存在误导或不当。
- E) 不存在已知财务报表中披露的金额会导致混乱的情况。
- F) 财务报表完成日至报告日之间不存在可能影响公司本财年经营成果的重大或异常交易或事项。
- G) 本财政年度公司的经营业绩未受到任何重大或异常交易或事件的重大影响。
- H) 公司在财政年度结束后十二个月内可能执行或可能执行的最终责任不会影响公司在债务到期时履行其义务的能力。

7、财务报表的批准

我谨代表 G B 小额信贷机构董事会证明所附财务报表准确无误，包括 2023年 12月 31日截至年度的财务报表和现金流量，按照国际会计准则柬埔寨中小企业财务报告标准（CIFRS for SMEs）和柬埔寨国家银行的指导方针。

替董事长



罗光豪勋爵
董事长
柬埔寨王国金边
2024年 4月 22日



CAM ACCOUNTING & TAX SERVICE CO., LTD.

独立审计师报告

致 G B 小额信贷机构股东

**Kreston Cambodia is trading under name of
Cam Accounting & Tax Service Co., Ltd.
Certified Public Accountants and Auditors
Tax Agent License (GDT Member)
Audit Firm License (KICPAA Member)
Financial Institution Audit License (NBC Member)**

Address: #3D, Street 416, Sangkat Tumnup Tuek, Khan
Beong Keng Kong, Phnom Penh, Cambodia.
Tel: (855) 93 33 51 58
(855) 12 75 32 57
E-mail: info@krestoncambodia.com
www.krestoncambodia.com

意见

我们审计了 G B 小额信贷机构（“公司”）的财务报表，包括 2023年 12月 31日的财务报表，以及2023年 12月 31日的完整损益表、资本变动表和现金流量表，财务报表附注，其中包括第8至 41页所示的主要会计政策摘要。

根据我们的意见，财务报表准确、准确地反映了公司截至 2023年 12月 31日的财务状况以及本年度的财务成果和现金流量，遵守柬埔寨中小企业国际财务报告准则（CIFRS for SMEs）以及柬埔寨国家银行（“NBC”）的指导方针。

表达意见之基础

我们根据柬埔寨国际审计标准进行审计。我们在这些标准下的责任在本报告中有关审计财务报表的审计师责任部分中有进一步描述。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为我们发表审计意见提供了基础。

其他信息

G B 小额信贷机构截至 2022 年 12 月 31 日的财务报表已经过另一家审计公司的审计，该公司 2023年 4月 27日的报告是健全和准确的。

独立性和其他道德责任

我们独立于公司，遵守与柬埔寨财务报表审计相关的道德要求，并根据这些要求履行了其他道德责任。

财务报表和审计报告以外的信息

公司董事对与公司有关的所有信息负责，包括董事会报告，但不包括公司的财务报表和审计报告。

我们对公司财务报表的看法未包含在董事会报告中，因此我们不对本报告发表评论。

参与公司财务报表的审计 审计师的职责只是阅读董事会报告并考虑董事会报告是否与公司财务报表不一致，我们在审计过程中获得的数据可能表明存在重大错误。

如果根据我们已完成的工作，得出董事会报告存在根本性缺陷的结论，我们有必要报告这一事实。关于这个问题我们没有什么可报告的。

董事对财务报表的责任

董事会负责根据柬埔寨中小企业国际财务报告准则和柬埔寨国家银行的指导方针编制和列报其财务报表的实际情况。本公司董事还对内部控制制度负责，本公司董事认为该制度有助于编制不存在因欺诈或虚假陈述而导致的重大错报的财务报表。

在编制公司财务报表时，董事负责评估公司的可持续性，披露与公司可持续性和可持续发展基础的使用有关的任何问题，除非总督打算关闭公司或终止其运营；选择但不得不这样做。

独立审计师审计财务报表的责任

我们的目标是对整个公司的财务报表获得合理保证，确保其不存在由于欺诈或虚假陈述而导致的重大错误，并出具包含我们观点的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不保证按照柬埔寨审计国际标准进行的审计会在发生重大错误时发现重大错误。错觉可能源于欺诈或错误，并且在一种或多种组合情况下被认为是必不可少的，这可能会影响消费者根据财务报表做出的经济决策。

作为按照柬埔寨国际审计准则进行审计的一部分，我们在整个审计过程中进行专业判断并保持专业精神。我们应

- (A) 识别和评估公司财务报表重大错报的风险，无论是由于欺诈还是错误，准备和实施审计程序以应对这些风险，并获取适当和适当的审计证据，为我们的观点提供基础。未发现欺诈导致的重大错误的风险高于欺诈导致的错误，欺诈可能涉及共谋、欺诈、故意取消、虚假披露或系统违规。
- (B) 了解审计所涉及的内部控制，以设计适合具体情况的审计程序，但目的不是对公司内部管理体系的有效性发表意见。
- (C) 评价管理层选用会计政策的恰当性以及作出会计估计和相关披露的合理性。
- (D) 根据会计的可持续性以及所获得的审计证据，就重大不确定性是否与严重怀疑公司持续业务可持续性能力的事件或情况相关，得出治理使用的适当性的结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，我们需要将其纳入我们的审计报告中，以引起人们对财务信息披露的关注，或者如果披露不充分，我们需要提供有问题的审计意见。我们的结论是基于截至审计报告之日获得的审计证据。然而，未来的事件或情况可能会导致公司停止业务可持续性。
- (E) 评估公司财务报表的格式和内容的披露，包括财务报表、交易和事件的披露是否准确。

我们向理事会提供了有关审计问题、范围和时间安排以及其他关键问题的信息，包括审计期间发现的内部治理缺陷。

代表CAM ACCOUNTING & TAX SERVICE CO., LTD.
会计审计专员



审计总监
柬埔寨王国金边
2024年 4月 22日

财务报表报告

2023 年 12 月 31 日

资产	注	2023年		2022年	
		美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
手头现金	4	18,514	75,630	10,705	44,072
存款和柬埔寨国家银行存款	5	102,896	420,330	101,655	418,513
存款及存放其他银行款项	6	171,121	699,029	135,133	556,343
客户的贷款	7	1,991,469	8,135,151	2,307,446	9,499,755
其他资产	8	30,030	122,673	43,682	179,839
财产和设备	9	6,771	27,660	26,881	110,669
无形资产	10	24,320	99,347	34,210	140,843
总资产		2,345,121	9,579,820	2,659,712	10,950,034
债务					
贷款	11	1,400,000	5,719,000	1,500,000	6,175,500
其他负债	12	28,169	115,070	40,483	166,668
债务总额		1,428,169	5,834,070	1,540,483	6,342,168
资本					
资本	13	2,000,000	8,000,000	2,000,000	8,000,000
监管储备	14	40,367	165,908	-	-
累计损失		(1,123,415)	(4,577,945)	(880,771)	(3,580,677)
汇率偏差		-	157,787	-	188,543
总资本		916,952	3,745,750	1,119,229	4,607,866
债务和资本总额		2,345,121	9,579,820	2,659,712	10,950,034

其他损益报告

截至2023年12月31日的期间

	注	2023年		2022年	
		美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
利息收入	15	243,402	1,000,382	207,106	846,442
支付利息		(92,754)	(381,219)	(66,237)	(270,711)
净利息收入		150,648	619,163	140,869	575,731
其他交易收入	16	3,365	13,830	6,641	27,142
员工成本	17	(261,678)	(1,075,497)	(242,207)	(989,900)
一般及行政开支	18	(136,493)	(560,986)	(162,129)	(662,621)
贷款损失准备金	19	36,304	149,209	(39,135)	(159,944)
税前亏损		(207,854)	(854,281)	(295,961)	(1,209,592)
所得税	20 (A)	-	-	(2,159)	(8,824)
年损失		(207,854)	(854,281)	(298,120)	(1,218,416)
其他全额利润		-	-	-	-
货币换算偏差		-	(29,756)	-	-
本年毛利总额		(207,854)	(884,037)	(298,120)	(1,218,416)

资本变更报告

截至2023年12月31日的期间

	资本	监管储备	累计损失	合计
	美元	美元	美元	美元
余额 2022 年 1 月 1 日	2,000,000	5,572	(588,223)	1,417,349
当年损失	-	-	(298,120)	(298,120)
转移		(5,572)	5,572	-
余额 2022 年 12 月 31 日	2,000,000	-	(880,771)	1,119,229
当年损失	-	-	(207,854)	(207,854)
转移	-	40,367	(40,367)	-
规定	-	-	5,577	5,577
余额 2023 年 12 月 31 日	2,000,000	40,367	(1,123,415)	916,952

	资本	监管储备	累计损失	偏差率 兑换外币	合计
	高棉千瑞尔	高棉千瑞尔	高棉千瑞尔	高棉千瑞尔	高棉千瑞尔
余额 2022 年 1 月 1 日	8,000,000	22,536	(2,384,797)	136,542	5,774,281
当年损失	-	-	(1,218,416)	-	(1,218,416)
转移	-	(22,536)	22,536	-	-
汇率偏差	-	-	-	51,001	51,001
余额 2022 年 12 月 31 日	8,000,000	-	(3,580,677)	187,543	4,606,866
当年损失	-	-	(854,281)	-	(854,281)
转移	-	165,908	(165,908)	-	-
调整	-	-	22,921	-	22,921
汇率偏差	-	-	-	(29,756)	(29,756)
余额 2023 年 12 月 31 日	8,000,000	165,908	(4,577,945)	157,787	3,745,750

现金流量报告

截至2023年12月31日的期间

	注	美元	2023年 千瑞尔	美元	2022年 千瑞尔
执行活动产生的现金流量					
税前亏损		(207,854)	(854, 281)	(295, 961)	(1,209,592)
规定：					
折旧	9	20, 593	84, 637	21,533	88, 005
折旧（无形资产）	10	16, 952	69,673	16, 608	67, 877
贷款损失准备金	19	(36, 304)	(149, 209)	39, 135	159, 944
支付利息		92, 754	381, 219	66, 237	270, 711
营运资金变动前利润		(113,859)	(467, 961)	(152, 448)	(623, 055)
变化：					
对客户的信用	7	352, 643	1, 449, 363	(956, 246)	(3,936,865)
其他资产	8	13, 652	56, 110	(10, 840)	(44, 628)
其他负债	12	(12, 314)	(50, 611)	8, 708	35, 851
交易活动所使用的现金		240, 122	986, 901	(1, 110, 826)	(4,568, 697)
已付利润税	20 (A)	-	-	(2, 159)	(8,824)
经营活动使用的现金流量		240, 122	986, 901	(1, 112, 985)	(4,577,521)
投资活动产生的现金流量					
购买财产和设备	9	(483)	(1,985)	(2, 070)	(8,523)
购买无形资产	10	(7,062)	(29, 025)	-	-
投资活动使用的现金流量		(7,545)	(31, 010)	(2, 070)	(8,523)
筹资活动现金流量					
贷款	11	(100,000)	(411,000)	1,200,000	4,904,400
利息已付		(92, 754)	(381, 219)	(66, 237)	(270, 711)
筹资活动产生的现金		(192, 754)	(792, 219)	1,133,763	4, 633, 689
现金及现金等价物交换净额 *		46, 763	192, 195	18, 708	47, 645
1月1日现金及现金等价物		147, 493	607, 228	128, 785	524, 670
造成货币换算的偏差		-	(5,887)	-	34, 913
12月31日现金及现金等价物		194, 256	793, 536	147, 493	607,228

*有以下非现金交易，损失账户调整金额为6,940 美元。

2023年12月31日及2022年12月31日现金及现金等价物核查：

	2023年	2022年
手头现金	18, 514	10, 705
存款和柬埔寨国家银行存款 (不含监管存款)	2,896	1, 655
存款及存放其他银行款项	172, 846	135, 133
手头现金	194, 256	147, 493

所附附注为财务报表的一部分

财务报表附注

1. 公司信息及主要活动

G B 小额信贷机构是一家在柬埔寨王国经营业务的公共有限公司，于2019年 6月 21日在商务部（“MOC”）注册，公司注册编号为0004909。2019年 10月 22日，公司获得柬埔寨国家银行颁发的小额信贷机构经营许可证。公司的主要业务集中于在柬埔寨王国开展小额信贷业务活动并提供相关金融服务。公司的注册办事处位于 # J37, Lum Street, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkarmon, Phnom Penh。

2. 柬埔寨中小企业国际财务报告准则（CIFRS for SME）合规报告

公司的财务报表是根据《柬埔寨中小企业国际财务报告准则》（CIFRS）和柬埔寨国家银行（NBC）发布的指导方针编制而成。

3. 关键会计政策

3.1 新准则、修订和解释

3.1.1 本财务年度生效的准则和解释性说明

截至 2023年 12月 31日，公司一直严格遵守所有会计准则和相关解释。经评估，修订后的会计准则依旧适用且对公司并无重大影响，具体如下：

- 对《国际会计准则》第 1号“长期或短期债务的分类”的修订
- 《国际会计准则》第 8号——“会计估算的定义”
- 《国际会计准则》第 12号——
“同一交易产生的资产和负债相关的递延税款”。

3.1.2 未来即将实施的新会计准则

这些准则、修订和解释尚未正式生效，公司也未曾提前实施：

- “长期或短期债务以及附带契约的短期债务的分类”（对《国际会计准则》第 1 号的修订）
- “供应商财务安排”（对《国际会计准则》7 号和《国际财务报告准则》第 7 号的修订）
- “出售和出租的租赁负债”——对《国际财务报告准则》第16号的修订

3.1.3 主要常识和会计估计

估算不确定性的主要来源

管理层认为，除下文披露的情况外，截至报告编制日期为止，不存在任何有关未来关切的重要假设和其他估计不确定性的主要来源，会对下一个财政年度的资产和负债账面金额构成严重风险并需要进行重大调整：

(a) 客户贷项和预付款减值

消费信贷的损失准备金将基于对违约风险的假设和损失率的预测予以计提。公司根据过去的付款数据和现有的市场条件以及每个报告期结束时对未来的估计，合理运用判断来制定这些假设，并选择适当的信息来计算赤字。

(b) 所得税

某些交易和计算方法会使最终确定的税额与最初的估算产生差异。公司根据税法知识确认纳税义务，并根据企业的正常状况估算税额。如果估算的最终结果与初始确认的税额不同，将对估算日期的税费和递延税款产生影响。

(c) 折旧资产的使用寿命

管理人员应根据资产的预期用途，在每个报告日期审查折旧资产的使用寿命；此类不确定因素与可能改变某些资产、设施和计算机程序用途的技术延迟直接相关。

执行会计政策时做出的关键性判断

管理者认为，在执行公司会计政策时，不存在会对财务报表中所确认金额产生实质影响的关键性判断。编制财务报表时采用的主要会计政策如下；公司在本年度内始终如一地采用这些会计政策。

3.2 功能货币和外币

3.2.1 功能货币和货币显示

公司财务报表依照公司运营所处的主要经济环境所采用的货币予以列报。这就是功能货币。财务报表以美元“US Dollars”列报，美元则是公司的功能货币和列报货币。

3.2.2 美元与高棉瑞尔货币的折算

财务报表以美元列报。为遵守柬埔寨的会计法和审计法，财务报表中列出了美元兑高棉瑞尔的汇率。资产和负债参照报告日的年度汇率。损益表、其他综合利润表和现金流量表按照报告日的年平均汇率换算成瑞尔。汇兑产生的换算差额在其他综合收益中确认为“货币调整灵活性”。上述汇率并不用于代表当前或未来按此汇率或任何其他汇率兑换瑞尔的美国汇率。如下表所示，财务报表按 1 美元的汇率以高棉瑞尔列报：

		年度汇率	平均汇率
2023 年 12 月 31 日	1 美元	= 4,085 瑞尔	4,110 瑞尔
2022 年 12 月 31 日	1 美元	= 4,117 瑞尔	4,087 瑞尔

财务报表中的金额以个位美元进行抵扣，并以千瑞尔为单位。

3.2.3 外币交易和余额

以美元以外货币进行交易时，按交易日当天的汇率折算成功能货币。因结算此类交易以及通过美元以外货币计价的资产和负债的年度汇率进行折算而产生的汇兑损益应在损益表和其他综合收益表中予以确认。

3.3 财产和设施

所有财产和设施首先以本金价值计价；支出包括直接转入财产的购买支出以及直接导致财产达到使用条件的其他支出；拥有的土地以本金价值减去折旧（如有）后列报，不进行摊销。初次确认后，所有资产和设备均按折旧、累积和减值损失列报。折旧 折旧计入损益，采用固定折旧法计算，以消除资产在其预计使用寿命内的折旧额。即使资产停止使用或处置，也应继续计提折旧，直至资产折旧完毕。每年折旧率如下

类型	方法
维修和改进	20%（固定折旧法）
计算机	25%（固定折旧法）
家具和设备	25%（固定折旧法）
办公设备	25%（固定折旧法）
摩托车	25%（固定折旧法）

在每个报告期结束时对报废价格、使用年限和折旧方法进行审核，以确保折旧方法和折旧期符合对财产和设施未来经济收益的预测和使用预期。资产和设施应在其使用或出售不再产生未来经济收益 时停止确认； 因停止确认资产而产生的任何损益均应列入出售资产当年的整个损益表。

财产和设施损失测试

为了进行减值评估，资产根据其独立的现金流（现金生成单位）被划分为若干小组。因此，某些资产需要单独进行减值评估，其他资产则根据现金生成单位进行分组。当某项资产的账面金额超过其可收回金额（即其公允价值减去销售成本后的净值与使用价值两者中的较高者）时，则应确认亏损。为确定使用价值，管理层对每个现金生成单位的预期未来现金流进行估算，并采用适当的贴现率计算这些现金流的现值。亏损测试中使用的数据与公司的年度财务计划直接相关，并在必要时加以调整，以避免对未来资产的重组和其他调整造成影响。 每个现金生成单位的贴现 率都是单独确定的，反映了与每个单位相关的具体风险。每项资产都要定期评估，以检查先前确认的资产减值是否继续存在。如果单位产生的可收回现金超过其参考余额，以前的减值记录可能会被修改。

3.4 无形资产

无形资产指使用的计算机程序的购买成本，折旧率 20%至 25%（固定折旧法）。按累计折旧和累计减值损失计算无形资产的初始确认。无形资产的使用寿命有限，采用余额递减法在许可证有效期内予以摊销。有迹象表明无形资产存在缺陷或使用问题时，也会对其进行减值评估。每个报告期结束时对期限和摊销方法进行审查。

3.5 金融工具的确认、持续计量和终止确认

公司成为此类金融工具契约签约方时，需在其财务报表中确认金融资产和金融负债。金融工具首先按照交易价值（包括交易成本）确认；对于随后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，交易成本应在其发生时计入当期损益。当获得金融资产现金流的权利到期，或金融资产被转让给另一方且未保留该资产的控制权或所有风险时，金融资产或其任何部分都不得予以确认。当合同规定的义务被撤销、取消或到期时，金融负债或其任何部分都不得予以确认。当付款延期超过正常商业条款时，即形成了融资交易。在融资交易中，金融资产或金融负债按初始确认时确定的降低类似债务工具市场利率的未来款项现值予以计量。如果资产或负债的现值能够提供市场报价证明，或以采用市场观察数据的估值技术为基础，则现值调整以确认即时损益为条件；否则，差额按金融工具条款的默认方法计入损益。

连续测量

归类为短期资产或短期被动资产的债务工具按现金中性金额或其他对价予以计量，预计只有在融资安排有效的情况下才会支付或收到这些金额或对价；其他债务工具采用实际利率法按摊余成本计量。此外，金融资产和金融负债按其现值计量，现值的变化需要确认损益。

金融资产减值

所有金融资产（以损益计量的金融资产除外）在有证据表明出现减值时，在每个报告日都需进行减值计量。对于按成本计量的金融资产，减值损失是金融资产的金额与按金融资产初始有效利率计算的估计摊薄现金流现值之间的差额。对于按折旧计价的金融资产，减值是金融资产的价值与在报告日期出售该金融资产时估计收到的金额之间的差额。

减值损失在损益表中予以确认。

如果在一段时间内，减值损失的数额减少，而且这种减少可以归因于减值损失确认之后发生的某些事件。之前确认的减值损失将重新分类，但以金融资产的实际价值不超过其在类别变更日的折旧价值为限。减少部分的金额当记入损益表。

3.6 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括手头现金和其他银行的存款，它们可以兑换成具体的现金，价格波动的风险较小。

3.7 在柬埔寨国家银行的存款和准备金

在柬埔寨国家银行的存款和准备金，包括监管准备金，应按成本计算。必要准备金根据《银行和金融机构法》（“LBFI”）的规定需存入柬埔寨国家银行，并设定为柬埔寨国家银行规定的最低资本的一个百分比，这些存款不得用于公司的日常业务运营；因此，在编制现金流量表时，必要准备金不被视为现金及现金等价物的一部分。

3.8 在其他银行的存款和准备金

在其他银行的存款和准备金按成本计价。公司根据 2017年 12月 1日颁布的第 T7-017-344 号公告和 2018 年 2 月 16 日颁布的第 T7-018-0001 号关于银行业金融机构信用风险分类和减值措施的通知，将银行存款账户的减值率规定为 1%（2022 年：1%）。

3.9 客户信贷

客户信贷最初按公允价值和与贷款交易直接相关的成本予以确认，随后采用实际利率法按折旧成本计价。给客户信贷还包括本金及应计利息，减去信贷损失摊销。对于逾期未付或有明显迹象表明无法收回的余额，将全额注销损益账户贷方金额。注销的贷方金额将从信贷组合中扣除，并冲销减值余额。之前注销的信贷重新可以收回后，可在损益表中确认为其他业务收入。

3.10 其他资产 资产按成本入账。可疑应收账款的估算应当以截至报告日期未偿余额的审查为依据。

3.11 非金融资产减值损失

为了进行减值评估，资产根据其独立的现金流（现金生成单位）被划分为若干小组。

因此，某些资产需要单独进行减值评估，其他资产则根据现金生成单位进行分组。减值损失按资产成本或企业参考余额产生的现金超过可收回余额的部分予以确认，任何高于公允价值的价值都要扣除销售成本和使用成本。为确定使用成本，管理层估算了每个现金生成单位的未来预期现金流，并记录了计算这些现金流现值的适当折现率。减值测试中使用的数据与公司的年度财务计划直接相关，并在必要时加以调整，以避免对未来资产的重组和添置造成影响。每个现金生成单位的贴现率是单独确定的，反映了每种模式进行评估时的各种风险。

在各个报告日期，都会对重大资产的折旧或无形资产的折旧进行评估，以确定是否有迹象表明资产已经减值。如果有迹象表明某项资产可能出现减值，则对分配给该资产的资产参考余额（或现金生成单位）进行减值亏损测试。减值损失按照资产减值超过其可收回余额的差额予以确认。

可收回余额高于资产（或现金生成单位）的余额价值减去其销售成本和使用成本。为了评估减值，资产被划分为具有单独可识别现金流（现金生成单元）的最低层级。除发生减值的业务实体的非金融资产外，还对其他非金融资产进行审查，以便在每次报告之日及时记录潜在的减值损失。每项资产都要定期评估，以检查先前确认的资产减值是否继续存在。如果单位产生的可收回现金超过其参考余额，以前的减值记录可能会被修改。

3.12 其他负债

杂项负债最初按交易成本（包括交易费用）确认，并采用实际利率法按摊余成本计量。

3.13 或有负债和资产的准备金

当公司因过去的事件而需承担当前的义务，预计会引起公司的经济资源外流，且金额可以合理估计时，则确认准备金。资金流出的时间或金额可能并不能确定。当前的义务源于法律合同的存在或之前制定的公司政策作出的承诺；例如，产品保证、法律裁决、争议解决或不可撤销的合同。准备金的计算方法应当根据报告财政年度末的可靠证据，包括与当前债务相关的风险和不确定因素，估算履行该债务所需的成本。如果存在可能需要现金流来履行义务的类似义务，则将此义务的各类作为一组来考虑。如果价值至关重要，则应将准备金折算成现值。

公司预计从第三方收取的任何补偿都将被确认为一项单独的资产。但是，该资产不得超过该资产通过适用计量法得到的金额。所有资产项目均在每个报告财政年度结束时进行审查，并根据新的最佳估算予以调整。在此情况下，如果认为当前的义务不太可能导致经济资源外流，或存在重大差异，则无需确认任何负债。公司经济利益流入的可能性未达到确认标准，应视为或有资产。

3.14 贷款

贷款最初按交易成本（包括交易费用）确认，并采用实际利率法按折旧成本计量。

3.15 资本、资本公积和累计损失

资本是公司已发行股票的账面价值；累计亏损包括本财政年度和上一财政年度的亏损总额。

3.16 监管准备金

根据柬埔寨国家银行于 2017 年 12 月 1 日发布的第 B7-017-344 号法令，金融机构的信用评级和衡量为柬埔寨金融机构的信用评级和监管准备金提供了指导，概述如下：

排名	逾期天数	准备金率
短期贷款（少于或等于一年）		
正常/标准信贷	0-14 天	1%
受监控信贷	15 天-30 天	3%
低于标准信贷	31 天-60 天	20%
可疑信贷	61 天-90 天	50%
失信	超过 91 天	100%
长期信贷（一年以上）		
	逾期天数	准备金率
正常/标准信贷	0-29 天	1%
受监督信贷	30 天-89 天	3%
低于标准信贷	90 天-179 天	20%
可疑信贷	180 天-359 天	50%
失信	超过 360 天	100%

关于进口商信贷风险和准备金分类的《法令》73条没有要求公司对根据《柬埔寨中小型企业财务报告准则》（CIFRS for SMEs）和根据第 B7-017-344 号《法令》计算的准备金进行比较，该法令规定如下：

- (1) 如果按照《柬埔寨王国政府公报》计算的监管准备金低于按照《柬埔寨国际中小型企业财务报告准则》（“《柬埔寨国际中小型企业财务报告准则》”）计算的准备金，公司应记录按照《柬埔寨国际中小型企业财务报告准则》计算的准备金。
- (2) 如果根据本法令计算的监管准备金高于根据《柬埔寨中小企业国际财务报告准则》计算的监管准备金，公司应记录根据《柬埔寨中小企业国际财务报告准则》计算的准备金，并将调整后的数值从应计或累计收入账户转入财务报表或财务状况表资本部分的监管准备金账户。

3.17 收入和支出的确认

利息收入和支出采用实际利率法在损益表中确认。实际利率法计算的是在金融资产或金融负债的预期年限内（或在合理的情况下的更短的期限内），将未来估算的现金收支折现为金融资产或金融负债账面净值的利率。在计算实际利率时，公司会考虑金融工具的所有合同条件来估算未来的现金流，但不会考虑未来的信用损失。

实际利率的计算包括利率、交易成本和支付或收取的费用，均为实际利率的重要组成部分。交易成本包括与购买或发行金融资产或金融负债直接相关的额外成本。利息收入和利息支出反映在详细的损益表中，包括按实际利率法计算的以摊余成本计价的金融资产和金融负债的利息。

3.18 手续费和佣金收入与支出

作为金融资产或金融负债实际利率一部分的佣金收入和支出，均计入实际利率。信贷处理收入应在向客户提供信贷之日确认为收入。未摊销的信贷服务被确认为未赚取的收入。

3.19 经营租赁

资产所有权的大部分风险和利益均与公司租赁相关的租赁被定义为经营租赁。根据经营租赁条款支付的款项在财务报表中，租赁费在租赁期内按固定摊销法确认；在付款义务逾期之前，租赁费不确认为负债。

3.20 利润税

所得税费用在明细收益表中予以确认，其中包括递延税款和当期税款的总和，但在其他明细收益账户中确认，也不直接在权益账户中确认。资产和/或负债的所得税包括与当前或过去报告财政年度末有关的、在报告财政年度末尚未支付的财政当局的任何义务或索赔。当期税项是应税利润的负债，与财务报表中报告的利润或亏损不同。本期税款计算还需包括报告财政年度结束后颁布或批准的税率和税法部分。递延所得税采用资产负债表法对资产账面金额与其税基之间的暂时性差异进行计算。资产和负债的递延税款采用预计清偿或实现递延税款期间的适用税率计算。此类税率会在报告财政年度结束时制定或实质上制定。资产递延税款的确认数额应以未来可能获得的应税利润扣除可抵扣暂时性差异为限。此评估基于公司未来的经营业绩、对不征税收入和支出的调整，以及在使用任何未使用的税收损失和应收款项所作的具体限制。负债的递延税款始终要予以确认。只有当公司有权并打算与同一税务机关结算资产和负债的当期税款时，资产和负债的递延税款才会被冲销。资产和负债的递延税款变动在损益表中被确认为所得税或费用的一部分，除非这些税款与其他综合收入（如土地估值）或权益变动相关。在此情况下，相关的递延税款也会在其他综合收益或权益变动表中予以确认。

3.21 员工福利

工资、薪金、奖金和社会保障缴款在雇员提供相关服务的当年确认为支出。可获短期补偿的缺勤，如带薪年假，在雇员提供服务时予以确认，从而提高他们今后享受带薪缺勤的资格。病假等非补偿性短期缺勤在员工缺勤时予以确认。

4. 库存现金

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
美元	17,320	70,752	9,857	40,581
高棉瑞尔	1,194	4,878	848	3,491
	<u>18,514</u>	<u>75,630</u>	<u>10,705</u>	<u>44,072</u>

5. 在柬埔寨国家银行的存款和准备金

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
监管存款*	100,000	408,500	100,000	411,700
经常账户	2,896	11,830	1,655	6,813
	<u>102,896</u>	<u>420,330</u>	<u>101,655</u>	<u>418,513</u>

(*) 根据 2000年 1月 11日柬埔寨国家银行第 B07-00-06号法令，小额信贷机构必须在柬埔寨国家银行持有占其注册资本 5%的监管存款。此类存款不得用于公司的日常运营，但公司自愿停止在柬埔寨的业务时可以赎回。

6. 其他银行的存款和准备金

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
在柬埔寨王国：				
当前存款	172,846	706,076	136,494	561,946
	<u>172,846</u>	<u>706,076</u>	<u>136,494</u>	<u>561,946</u>
减去：贷款损失准备金	(1,725)	(7,047)	(1,361)	(5,603)
	<u>171,121</u>	<u>699,029</u>	<u>135,133</u>	<u>556,343</u>

贷款损失准备金的变化情况如下：

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
在柬埔寨王国：				
1 月 1 日	1,361	5,560	-	-
重新计量准备金净额	364	1,487	1,361	5,643
汇率偏差	-	-	-	(40)
12 月 31 日	<u>1,725</u>	<u>7,047</u>	<u>1,361</u>	<u>5,603</u>

存款和准备金数额如下

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
按货币计算：				
美元	166,044	678,290	134,273	552,802
高棉瑞尔	6,802	27,786	2,221	9,144
	<u>172,846</u>	<u>706,076</u>	<u>136,494</u>	<u>561,946</u>

7. 向客户提供的信贷

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
短期信贷	314,603	1,285,153	450,364	1,854,149
长期信贷	1,667,531	6,811,865	1,887,517	7,770,907
将收到的利息	19,739	80,633	16,635	68,486
按摊销成本向客户提供的信贷净额	<u>2,001,873</u>	<u>8,177,651</u>	<u>2,354,516</u>	<u>9,693,542</u>
减去：减值损失准备金	(10,404)	(42,500)	(47,070)	(193,787)
按摊销成本向客户提供的信贷净额	<u>1,991,469</u>	<u>8,135,151</u>	<u>2,307,446</u>	<u>9,499,755</u>

客户信贷损失减值的可变准备金如下：

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
1 月 1 日余额	47,070	193,787	9,296	37,872
准备金的重新计量	(36,666)	(150,697)	37,774	154,382
货币兑换偏差	-	(590)	-	1,533
12 月 31 日余额	<u>10,404</u>	<u>42,500</u>	<u>47,070</u>	<u>193,787</u>

向客户提供的信贷分析如下：

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
a) 到期：				
1 至 12 个月	211,225	862,856	450,364	1,854,149
1 至 3 年	119,969	490,073	10,852	44,678
3 至 5 年	41,897	171,149	11,069	45,571
5 年以上	1,628,782	6,653,573	1,882,231	7,749,144
	<u>2,001,873</u>	<u>8,177,651</u>	<u>2,354,516</u>	<u>9,693,542</u>

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
b) 按部门划分：				
建筑/房屋	1,628,804	6,653,664	1,882,232	7,749,149
其他	373,069	1,523,987	472,284	1,944,393
	<u>2,001,873</u>	<u>8,177,651</u>	<u>2,354,516</u>	<u>9,693,542</u>

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
c) 按货币：				
美元	1,819,342	7,432,012	2,160,815	8,896,075
高棉瑞尔	182,531	745,639	193,701	797,467
	<u>2,001,873</u>	<u>8,177,651</u>	<u>2,354,516</u>	<u>9,693,542</u>

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
d) 按居住身份：				
居民	2,001,873	8,177,651	2,354,516	9,693,542
	<u>2,001,873</u>	<u>8,177,651</u>	<u>2,354,516</u>	<u>9,693,542</u>

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
f) 通过联系方式：				
外部客户	1,700,363	6,945,983	1,882,232	7,749,149
员工	301,510	1,231,668	472,284	1,944,393
	<u>2,001,873</u>	<u>8,177,651</u>	<u>2,354,516</u>	<u>9,693,542</u>

g) 按惯例与安全性:	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
抵押品	1,700,340	6,945,889	1,882,231	7,749,145
无抵押品	301,533	1,231,762	472,285	1,944,397
	2,001,873	8,177,651	2,354,516	9,693,542

h) 按利率计算 (每年):	2023		2022	
	外部客户	7%	-18%	7%

8. 其他资产

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
预付款	16,100	65,769	13,607	56,020
合并费押金	13,400	54,739	13,400	55,168
其他资产	530	2,165	40	165
其他应收账款	-	-	16,635	68,486
	30,030	122,673	43,682	179,839

9. 财产和设施

	维修 并改善 美元	家具 和设施 美元	设备 办公室 美元	计算机 美元	摩托车 美元	总计 美元
费用						
2023年 1月 1日	20,278	14,714	9,405	43,886	2,349	90,632
额外采购	-	-	303	180	-	483
2023年 12月 31日	20,278	14,714	9,708	44,066	2,349	91,115
累计折旧						
2023年 1月 1日	12,479	11,241	7,007	31,358	1,666	63,751
折旧	4,056	3,235	2,147	10,567	588	20,593
2023年 12月 31日	16,535	14,476	9,154	41,925	2,254	84,344
会计参考值						
2023年 12月 31日	3,743	238	554	2,141	95	6,771
千瑞尔	15,290	972	2,263	8,746	388	27,660

G B 小额信贷机构
截至 2023年 12月 31日的财务报表

	维修 并改善 美元	家具 和设施 美元	设备 办公室 美元	计算机 美元	摩托车 美元	总计 美元
费用						
2022年 1月 1日	20,278	14,714	9,101	42,120	2,349	88,562
额外采购	-	-	304	1,766	-	2,070
2022年 12月 31日	20,278	14,714	9,405	43,886	2,349	90,632
累计折旧						
2022年 1月 1日	8,423	7,521	4,658	20,538	1,078	42,218
折旧	4,056	3,720	2,349	10,820	588	21,533
2022年 12月 31日	12,479	11,241	7,007	31,358	1,666	63,751
会计参考值						
2022年 12月 31日	7,799	3,473	2,398	12,527	684	26,881
千瑞尔	32,108	14,298	9,873	51,574	2,816	110,669

10. 无形资产

	计算机程序 美元	总计 美元
费用		
2023年 1月 1日	82,680	82,680
额外采购	7,062	7,062
2023年 12月 31日	<u>89,742</u>	<u>89,742</u>
累计折旧		
2023年 1月 1日	48,470	48,470
折旧	16,952	16,952
2023年 12月 31日	<u>65,422</u>	<u>65,422</u>
会计参考值		
2023年 12月 31日	24,320	24,320
千瑞尔	<u>100,125</u>	<u>100,125</u>
	计算机程序 美元	总计 美元
费用		
2022年 1月 1日	82,680	82,680
额外采购	-	-
2022年 12月 31日	<u>82,680</u>	<u>82,680</u>
累计折旧		
2022年 1月 1日	31,862	31,862
折旧	16,608	16,608
2022年 12月 31日	<u>48,470</u>	<u>48,470</u>
会计参考值		
2022年 12月 31日	34,210	34,210
千瑞尔	<u>139,748</u>	<u>139,748</u>

11. 贷款

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
Hsueh, Ho-Chih 先生	300,000	1,225,500	300,000	1,235,100
Hsieh, Ho-Yu 先生	300,000	1,225,500	300,000	1,235,100
Lin, Wei-Yi 先生	300,000	1,225,500	300,000	1,235,100
Lin, Chiao-Jou 女士	300,000	1,225,500	300,000	1,235,100
Tsai, Cheng-Hsueh 先生	100,000	408,500	100,000	411,700
Liu, Chin-Hui 先生	100,000	408,500	100,000	411,700
Liu, Hsiu-Pen 女士	-	-	100,000	411,700
	1,400,000	5,719,000	1,500,000	6,175,500

第三方贷款余额为140万美元（年利率 6.5%），2023年和 2022年分别为 150 万美元（年利率 6.5%）。

12. 其他负债

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
累计负债	24,615	100,552	29,037	119,545
其他税务负债	3,018	12,328	1,812	7,460
从客户收到的待定收入	536	2,190	2,938	12,096
其他负债	-	-	6,696	27,567
	28,169	115,070	40,483	166,668

13. 资本

截至 2023年和 2022年 12月 31日，该公司的注册资本如下：

	所有权 %	2023 & 2022	
		股份数	美元 千瑞尔
Tang Kuonghow 先生	51%	5,100	1,020,000 4,080,000
Hsu, Chia-Chia 女士	49%	4,900	980,000 3,920,000
	100%	10,000	2,000,000 8,000,000

该公司在 2023 年和 2022 年的注册资本均为 200 万美元。

14. 监管准备金

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
1月 1日	-	-	5,572	22,940
转自/ (转入) 留存收益	40,367	165,908	(5,572)	(22,940)
货币波动偏差	-	-	-	-
12月 31日	40,367	165,908	-	-

截至 2023年 12月 31日，监管准备金余额为 50,749 美元，相当于 40,367 美元，高于《国际财务报告准则》中小型企业准则规定的 10,404 美元。根据B7-017-377 号法令第 73 (b)条，监管准备金账户余额 40,367 美元是从留存收益中转出。

15. 利息收入

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
向客户提供的信贷	242,141	995,200	206,691	844,746
其他银行的存款和准备金	1,261	5,182	415	1,696
	243,402	1,000,382	207,106	846,442

16. 其他业务收入

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
汇率利润	1,526	6,272	-	-
罚款收入	1,038	4,266	-	-
信贷手续费和佣金收入	711	2,922	-	-
其他业务收入	90	370	6,641	27,142
	3,365	13,830	6,641	27,142

17. 员工支出

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
工资和遣散费支出	211,968	871,188	198,099	809,631
激励性奖金支出	29,139	119,761	22,755	93,000
长者相关开支	11,985	49,258	10,078	41,189
保险费用	1,773	7,287	1,708	6,981
制服费用	1,741	7,156	2,255	9,216
养老金支出	1,043	4,287	258	1,054
其他雇员支出	4,029	16,560	7,054	28,829
	261,678	1,075,497	242,207	989,900

18. 一般和行政费用

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
租金支出	36,179	148,696	39,870	162,949
折旧费	20,593	84,637	21,533	88,005
折旧费用（无形资产）	16,952	69,673	16,608	67,877
维修和维护费用	15,729	64,646	15,587	63,704
专业支出	12,137	49,883	19,372	79,173
安保费用	7,744	31,828	8,448	34,527
公用事业费用	6,388	26,255	5,682	23,222
许可证费用支出	4,867	20,003	4,892	19,994
通讯费用	4,874	20,032	4,974	20,329
会员费	2,677	11,002	10,153	41,495
交通费用	2,209	9,079	1,938	7,921
娱乐开支	1,808	7,431	82	335
营销和广告费用	1,756	7,217	3,272	13,373
办公用品开支	1,284	5,277	1,527	6,241
其他费用	1,296	5,327	3,751	15,330
管理服务费用	-	-	4,440	18,146
	<u>136,493</u>	<u>560,986</u>	<u>162,129</u>	<u>662,621</u>

19. 金融资产减值准备金

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
向客户提供的信贷	(36,666)	(150,697)	37,774	154,382
其他银行的存款和准备金	362	1,488	1,361	5,562
	<u>(36,304)</u>	<u>(149,209)</u>	<u>39,135</u>	<u>159,944</u>

20. 利得税 a) 利得税 支出

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
当前税额:				
本财政年度	2,459	10,104	2,159	8,824
已确认的利得税包含上一财政年度的参考余额	(2,459)	(10,104)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,159</u>	<u>8,824</u>
递延税款负债				
本财政年度	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,159</u>	<u>8,824</u>

根据柬埔寨税法，公司有义务缴纳企业所得税，税率为应税利润的 20%或净收入的至少 1%，以较高者为准。

利润税费调整适用于按企业税率计算的税前利润，确定公司的实际税费如下：

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
税前利润	(207,854)	(854,280)	(295,961)	(1,209,592)
加：不可抵扣的费用	44,809	184,165	557	2,276
减去：可抵扣费用	(82,749)	(340,099)	-	-
估计应税利润 (a)	<u>(49,159)</u>	<u>(202,043)</u>	<u>(59,192)</u>	<u>(241,918)</u>
最低税率为收入的 1%(b)*。	-	-	2,159	8,824
预计当期利税支出 (高于 a 或 b)	-	-	2,159	8,824

*公司已获得税务总局颁发的“良好会计证书”，免于缴纳2023 年的最低税额。

21. 税务真实性

公司的纳税申报单需接受税务机关的审查。由于税收法律和法规对不同类型交易的解释各不相同，在税务机关做出最终决定之前，财务报表中报告的金额可能会在本财政年度早些时候进行调整。

22. 合同义务

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
一 (1) 年内	45,720	186,766	36,000	147,132
两 (2) 至五 (5) 年	29,340	119,854	21,000	85,827
超过五 (5) 年	105,135	429,476	-	-
	<u>180,195</u>	<u>736,096</u>	<u>57,000</u>	<u>232,959</u>

23. 金融工具的分类

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
金融资产				
摊销成本				
库存现金	18,514	75,630	10,705	44,072
在柬埔寨国家银行的存款和准备金	102,896	420,330	101,655	418,513
其他银行的存款和准备金	172,846	706,076	136,494	561,946
向客户提供的信贷	2,001,873	8,177,651	2,354,516	9,693,542
其他资产 *	13,930	56,904	16,635	68,487
	<u>2,310,059</u>	<u>9,436,591</u>	<u>2,620,005</u>	<u>10,786,560</u>

金融负债

 摊销成本

贷款	1,400,000	5,719,000	1,500,000	6,175,500
其他负债**	3,554	14,518	4,750	19,556
	<u>1,403,554</u>	<u>5,733,518</u>	<u>1,504,750</u>	<u>6,195,056</u>

*预付费用豁免

** 免除累计负债

24. 财务风险管理

公司为管理业务活动中出现的风险而采用的指导方针和政策如下：

a) 信贷风险

信贷风险是指通过提供信贷和投资活动，因借款人或业务伙伴不偿还债务而造成的收入损失和本金损失的风险，具体形式为准备金。导致信贷风险的主要因素是向客户提供信贷。信贷风险余额由财务报表中的资产参考余额列示。信贷政策建议开展信贷活动，以确保实现贷款的总体目的，例如，信贷质量良好，信贷风险分布合理。信贷政策包括贷款政策、抵押品政策和信贷审批程序，以降低信贷风险，确保符合柬埔寨国家银行的指导方针。

公司保留了抵押品，以抵押品所有权和担保人的形式为客户提供信贷担保。适当的估价估计应当以贷款时评估的抵押品价值为基础，除非评估为可疑信贷，否则一般无法调整。

(i) 信贷风险计量

该公司对单边交易对手的可疑概率进行评估，尤其侧重于预测借款人的收入和现金流。信贷委员会负责批准向客户提供的信贷。

(ii) 风险等级管理和降低风险政策

公司监控信贷风险集中的情况，并在发现风险时采取控制措施。

公司利用各种政策和措施来降低信贷风险。这些政策中最有效的是向客户收取抵押品的一般做法。公司在接受抵押品类型时遵循特定准则，以避免信贷风险。用于担保客户信贷的主要抵押品类型如下：

- 抵押品是与住宅财产有关的资产（土地、建筑物和其他资产）；以及
- 各种商业资产的抵押，如土地和建筑物等。

(iii) 与向客户提供信贷有关的信贷风险挑战

	2023		2022	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
向客户提供的信贷				
无逾期或不足	1, 755, 628	7, 171, 740	2, 295, 325	9, 449, 853
逾期但并非不足	246, 245	1, 005, 911	59, 191	243, 689
发生单独减值	-	-	-	-
	2, 001, 873	8, 177, 651	2, 354, 516	9, 693, 542

无逾期或不足

向从未逾期或从未发生损失的客户提供的贷款是向毫无戒心的客户提供的优质贷款。此类贷款都有抵押，并由管理层审查是否涉嫌低风险。

逾期但并非不足

向客户提供的逾期但不亏欠的信贷是指短期信贷的合同利息或本金付款逾期少于30天，长期信贷的合同利息或本金付款逾期少于90天，除非有信息可以澄清这些情况。

发生单独减值

向客户发放的欠款个人信贷，是指当公司认定有明显证据表明存在欠款，并且预计无法按照向客户发放的信贷协议条款收回所有欠款本息时，向客户发放的信贷。根据柬埔寨国家银行的指导方针，制定了《坏账和可疑信贷规则》，用于向逾期付款等于或大于30天的客户提供短期贷款，以及向逾期付款等于或大于89天的客户提供长期贷款。除非有更多信息可以证明借款人的还款能力，否则规则规定的最低减值阈值须进行分类。

b) 运营风险

运营风险是指由于内部控制流程、人力和系统资源的缺陷或失误，或通过既定的运营风险管理流程、尽职调查和业务活动报告等外部因素造成的损失。通过支持此类活动的控制和组成部分，确保业务组成部分的独立性，以及管理层控制等措施来实现这一目标。

运营风险管理包括建立明晰的结构、规则和管理政策等。然后实施内部控制政策和措施，包括授权签字人、确定管理系统、实施纾解程序和保存文件。对此类事项进行持续审查，以评估公司财务运营的运营风险。

c) 市场风险

市场风险是指因市场价格或利率的不利变化而造成损失的风险。其两个主要组成部分分别是外汇风险和利率风险。

(i) 外币兑换风险

外币兑换风险是指当日发生的外币汇率的不利变化。公司制定了一项政策，以降低外币汇率波动的风险。

(ii) 利率风险

利率风险是指净利息收入因利率变化以及资产和负债的构成而变得不稳定。利率风险的发生主要与信贷、公司存款和贷款有关。

由于大多数利率都是固定的，且受市场利率变化的影响，公司没有使用衍生金融工具来对冲此类利率风险。

下表概述了公司面临的利率风险。 包括公司金融工具的初始参考余额， 按合同重估或到期日分类。

	最长 1 个月 美元	1-3个月 美元	3-12个月 美元	>1-5年 美元	5 年以上 美元	无利息 美元	总计 美元	利率 %
2023								
金融资产								
库存现金	-	-	-	-	-	18,514	18,514	
在柬埔寨国家银行的存款和准备金	-	-	-	-	2,896	100,000	102,896	
其他银行的存款和准备金	-	-	-	-	172,846	-	172,846	
向客户提供的信贷	-	-	211,225	161,866	1,628,782	-	2,001,873	7%-18%
其他资产 *	-	-	-	-	-	13,930	13,930	
金融资产总额	-	-	211,225	161,866	1,804,524	132,444	2,310,059	
金融负债								
贷款	-	-	-	-	1,400,000	-	1,400,000	6.5%
其他负债**	-	-	3,554	-	-	-	3,554	
金融负债总额	-	-	3,554	-	1,400,000	-	1,403,554	
总利率差额	-	-	207,671	161,866	404,524	132,444	906,505	
千瑞尔等值	-	-	848,338	661,223	1,652,479	541,034	3,703,073	

*预付费豁免

** 免除累计负债

G B 小额信贷机构
截至 2023年 12月 31日的财务报表

	最长 1 个月 美元	1-3 个月 美元	3-12 个月 美元	>1-5 年 美元	5 年以上 美元	无利息 美元	总计 美元	利率 %
2022								
金融资产								
库存现金	-	-	-	-	-	10,705	10,705	
在柬埔寨国家银行的存款和准备金	-	-	-	-	-	101,655	101,655	
其他银行的存款和准备金	-	-	-	-	-	136,494	136,494	
向客户提供的信贷	-	-	450,364	21,921	1,882,231	-	2,354,516	7%-18%
其他资产 *	-	-	-	-	-	16,635	16,635	
金融资产总额	-	-	450,364	21,921	1,882,231	265,489	2,620,005	
金融负债								
贷款	-	-	-	1,500,000	-	-	1,500,000	6.5%
其他负债**	-	-	-	-	4,750	-	4,750	
金融负债总额	-	-	-	1,500,000	4,750	-	1,504,750	
总利率差额	-	-	450,364	(1,478,079)	1,877,481	265,489	1,115,255	
千瑞尔等值	-	-	1,854,149	(6,085,251)	7,729,589	1,093,018	4,591,505	

*预付费豁免

** 免除累计负债

d) 债务清偿风险

债务清偿风险与保留资产的能力有关，此类资产足以在债务逾期时以适当成本保证公司履行其财务合同和义务除了完全遵守现金要求外，公司管理层还通过定期报告密切监控所有进出现金流和到期日差距。对信贷账户和客户存款的变化进行监控，并对现金需求加以调整，以确保有足够的资产来履行到期的合同和财务义务。

下表按到期日组别列出了公司金融资产和负债的细目，并详细说明了每个还款期。

	最长 1 个月 美元	>1-3个月 美元	>3-12个月 美元	>1-5 年 美元	5 年以上 美元	非最后期限 美元	总计 美元
2023							
金融资产							
库存现金	18,514	-	-	-	-	-	18,514
在柬埔寨国家银行的存款和准备金	2,896	-	-	-	-	100,000	102,896
其他银行的存款和准备金	172,846	-	-	-	-	-	172,846
向客户提供的信贷	-	-	211,225	161,866	1,628,782	-	2,001,873
其他资产 *	-	13,930	-	-	-	-	13,930
金融资产总额	194,256	13,930	211,225	161,866	1,628,782	100,000	2,310,059
金融负债							
贷款	-	-	-	-	1,400,000	-	1,400,000
其他负债**	-	-	3,554	-	-	-	3,554
金融负债总额	-	-	3,554	-	1,400,000	-	1,403,554
总利率差额	194,256	13,930	207,671	161,866	228,782	100,000	906,505
千瑞尔等值	793,536	56,904	848,338	661,223	934,573	408,500	3,703,073

*预付费用豁免

** 免除累计负债

G B 小额信贷机构
截至 2023年 12月 31日的财务报表

2022	最长 1 美元	>1- 3 美元	>3-12个月 美元	>1-5年 美元	5年以上 美元	非最后期限 美元	总计 美元
金融资产							
库存现金	10,705	-	-	-	-	-	10,705
在柬埔寨国家银行的存款和准备金	-	-	-	-	-	101,655	101,655
其他银行的存款和准备金	-	-	-	-	-	136,494	136,494
向客户提供的信贷	-	-	450,364	21,921	1,882,231	-	2,354,516
其他资产 *	-	-	16,635	-	-	-	16,635
金融资产总额	10,705	-	466,999	21,921	1,882,231	238,149	2,620,005
金融负债							
贷款	-	-	-	-	1,500,000	-	1,500,000
其他负债**	-	-	4,750	-	-	-	4,750
金融负债总额	-	-	4,750	-	1,500,000	-	1,504,750
总利率差额	10,705	-	462,249	21,921	382,231	238,149	1,115,255
千瑞尔等值	44,072	-	1,903,079	90,249	1,573,645	980,459	4,591,504

*预付费豁免

** 免除累计负债

e) 资本管理

(i) 监管资本

公司的主要监管机构—柬埔寨国家银行全面制定和监督公司的资本要求。公司的政策是保持充足的资本，以此作为维持市场信心和确保业务持续发展的基石。资本水平对股东权益周转率的影响也得到了认可。公司承认需要在潜在的高利润、大量资本负债以及保证维持高质量资本之间取得平衡。在整个财政年度，公司遵守了所有外部资本要求。

(ii) 资本分配

资本在具体交易和活动中的分配在某种程度上受到每次分配的有效资本回报的影响。分配给每项交易或活动的资本额主要取决于法律规定的资本要求。

25. 财政年度报告后的事件

截至本财务报表的财政年度末，没有发生任何监管或受监管事件。

26. 批准财务报表

董事会于2024年 4月 22日批准了 2023年 12月 31日
财政年度结束时的财务报表。

G B 小额信贷机构
补充财务信息
截至 2023年 12月 31日的财政年度



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជី ប៊ី អ.ក
G B MICROFINANCE INSTITUTION PLC.
G B 小 额 信 贷 机 构

柬埔寨王国
民族 宗教 国王

柬埔寨国家银行

地址：金边市隆边区塔仔山分区
102 号路与 19 号路交汇处地块号 88

关于附加财务信息的管理报告

本人代表 G B 小额信贷机构（“公司”）管理层，特此证明柬埔寨国家银行相关公告中所载的随附财务信息（包括披露信息）经过适当设计，能够准确披露公司于 2023年 12月 31日的财务信息。本信息报告中包含的所有信息和数据均由公司管理层负责

。

管理层代表
签章



罗光豪勋爵
董事长

柬埔寨王国金边
2024 年 4 月 22 日

局限性

此附加财务信息由管理员仅为柬埔寨国家银行的目的而准备。未经管理层书面同意，本报告不得用于任何其他目的。这里包含的计算部分参考了下面分析表中相关声明和其他有效术语的含义，并与此附加财务信息一起阅读。就本附加财务信息而言，除非另有说明，美元是根据柬埔寨国家银行关于准备和提交所示的指示制作从美元到高棉瑞尔的货币兑换报告的货币。报告中使用了柬埔寨国家银行于2023年12月31日正式公布的年度汇率。以美元计价的美元已换算为柬埔寨瑞尔，不应被解释为可能或未来的数字将按此汇率或其他汇率换算为柬埔寨瑞尔。

		年率
2023年 12月 31日	1 美元	4.085 瑞尔
2022年 12月 31日	1 美元	4,117 瑞尔

净资产

根据柬埔寨国家银行2007年8月27日第B7-07-

132PRK号公告，以下计算的净资产将用于计算审慎比率和其他比率。公司2023年12月31日资本净额计算如下：

账户分类 (A)	2023年		2022年	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
资本或算命	2,000,000	8,000,000	2,000,000	8,000,000
评估之外的储备	-	-	-	-
与资本相关的保费	-	-	-	-
一般公司风险准备金	-	-	-	-
留存收益	-	-	-	-
当前日期的利润	-	-	-	-
柬埔寨国家银行授权的其他数字	-	-	-	-
小计(A)	2,000,000	8,000,000	2,000,000	8,000,000
账户评级 (B)				
向管理层预支贷款	295,906	1,208,778	466,138	1,919,090
自有股份	-	-	-	-
累计损失	207,854	849,084	880,771	3,580,677
公司开办费用	880,771	3,597,950	-	-
在非结束日期确定的损失	-	-	-	-
小计(B)	1,384,531	5,655,812	1,346,909	5,499,767
C.净资金基础 (A-B)	615,469	2,344,188	653,091	2,500,233
账户评级 (D)				
储量评估	-	-	-	-
二次债务	-	-	-	-
柬埔寨国家银行授权的其他数字	-	-	-	-
小计(D)	-	-	-	-
账户分类 (E)				
银行及金融机构股本	-	-	-	-
其他账户	-	-	-	-
小计(E)	-	-	-	-
总净资金 (C + D - E)	615,469	2,344,188	653,091	2,500,233

现金流比率

根据柬埔寨国家银行的部长令 7-02-48 2002年 2月 25日，公司 计算的流动资金比率至少为100%。计算详情如下所示：

分子	2023年		2022年	
	美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
借方账户				
现金和黄金	18,514	75,630	10,705	44,072
存入柬埔寨国家银行以外的银行	172,846	706,076	135,133	556,392
存入柬埔寨国家银行 （不含监管存款）	2,896	11,830	1,655	6,764
信用账户： 柬埔寨国家银行、银行和OFLS 账户 柬埔寨国家银行及银行贷款不到一个月				
分子：轻松将资产转换为现金	194,256	793,536	147,493	607,278
比率除法				
自愿存款的25%				
流动性比率-股息/股息	不适用	不适用	不适用	不适用

结论： 公司的流动性比率符合柬埔寨国家银行的法令。

偿付能力比率

根据柬埔寨国家银行2007年8月27日第B7-07-133号公告，本公司维持偿付能力比率，即指银行净值与总信用风险敞口的比率。判定结果不得低于 15%。截至 2023年 12月 31日，公司的偿付能力充足率计算如下：

	加权	2023年		2022年	
		美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
分子					
12月31日资金净额		615,469	2,514,189	653,091	2,500,233
股利					
现金	0%	18,514	75,630	10,705	44,072
金子	0%	-	-	-	-
柬埔寨国家银行信贷	0%	102,896	420,330	100,000	411,700
银行抵押资产	0%	-	-	-	-
向现有主权机构提供信贷 评级从AAA到AA-	0%	-	-	-	-
向现有主权机构提供信贷 评级从A+到A-	20 %	-	-	-	-
受评级银行的信用 等级从AAA到AA-	20 %	-	-	-	-
向现有主权机构提供信贷 评级从BBB+到BBB-	50 %	-	-	-	-
受评级银行的信用 A+到A- 等级	50 %	-	-	-	-
其他资产总计	100 %	1,756,684	7,176,052	2,514,797	10,353,419
资产负债表外的数字	0 %	-	-	-	-
风险加权资产总额		1,756,684	7,176,052	2,625,502	10,809,191
偿付能力比率-分子/分母		35.04 %	35.04 %	24.87%	24.87%

结论： 偿付能力比率不低于15% 必须受柬埔寨国家银行的部长令管辖。

最低资本

根据柬埔寨国家银行于2016年3月22日发布的关于“银行和金融机构最低注册资本”的第7-016-117号法令，小额信贷机构的最低注册资本必须为60亿瑞尔[相当于1,500,000美元]。

截至2023年12月31日，公司的注册资本和实收资本为2,000,000美元[2022年 12月31日：2,000,000美元]。

本国货币贷款拨备

2016年12月1日，柬埔寨国家银行发布了关于提供本国货币贷款的第7-016-334PR号公告，要求银行和金融机构至少拥有其投资组合之10%本国货币贷款。

本部长令自签署之日起生效，并于2019年 12月 31日全面实施。

	加权	2023年		2022年	
		美元	千瑞尔	美元	千瑞尔
高棉瑞尔的贷款和垫款	A	182,531	745,639	193,701	797,467
贷款和垫款总额	B	2,001,873	8,177,651	2,354,516	9,693,542
以本国货币计的贷款准备金	A/B	9.12%	9.12%	8.23%	8.23%

结论： 该公司没有遵守柬埔寨国家银行的部长令。

信用分类及可疑和损失贷款拨备

柬埔寨国家银行于2017年12月1日发布关于信用风险评级和减值准备的部长令号 B7-017-344 (“新部长令”)，废除了之前的部长令。新的部长令要求银行和金融机构根据本金和/或利息偿还逾期天数，将贷款组合分为五类，计算监管准备金。根据贷款分类计算的贷款一般和特定损失准备的强制性水平。

截至 2023 年 12月 31日，根据部长令，本公司对贷款和预付款的损失准备进行分类如下：

分类	根据柬埔寨国家银行要求			该公司的政策	
	本金贷款 美元	拨备率 %	柬埔寨国家 银行拨备 美元	公司拨备 美元	少于（大于） 拨备 美元
截至 2023 年 12 月 31 日					
普通信用/标准	1,743,985	1%	17,440	2,998	14,442
信用受监管	83,885	3%	2,517	64	2,453
信用不合格	153,963	20%	30,793	7,342	23,451
信用可疑	-	50%	-	-	-
信用不良	-	100 %	-	-	-
小计	1,981,833		50,749	10,404	40,345
相当于瑞尔	8,095,787		207,309	42,500	164,809
应收利息	19,739				
损失准备	(10,404)				
小计	1,991,168				
相当于瑞尔	8,133,920				

分类	根据柬埔寨国家银行要求			该公司的政策	
	本金贷款 美元	拨备率 %	柬埔寨 国家银行 拨备 美元	公司拨备 美元	少于（大于） 拨备 美元
截至 2022年 12月 31日					
普通信用/标准	2,295,325	1 %	22,953	40,024	(17,071)
信用受监管	-	3%	-	-	-
信用不合格	59,191	20%	11,838	7,046	4,792
信用可疑	-	50%	-	-	-
信用不良	-	100%	-	-	-
小计	2,354,516		34,791	47,070	(12,279)
相当于瑞尔	9,693,542		143,236	193,787	(50,551)
损失准备	(47,070)				
	2,307,446				
相当于瑞尔	9,499,755				

外币未平仓净头寸

根据2007年 8月 27日 柬埔寨国家银行发布的法令第B7-07-134 号，公司应始终保持任何外币的净未平仓头寸或所有外币的总净未平仓头寸（无论是多头或空头），不得超过公司净值的 20%。

此外，根据2000年 2月 17日柬埔寨国家银行发布的法令B7-00-50号，该分行必须以来源货币披露截至资产负债表日的资产和负债摘要，如下所示。

	2023年							
	资产 美元	债务和 资本 美元	表外资本的 应收账款 美元	表外 应付款 美元	净开头寸(+) 长 / (-)短 美元	净开头寸 / 净值 %	限额 %	超过限额 %
美元	2,002,706	(2,343,899)	-	-	(341,468)	- 55%	-	-
瑞尔	342,415	(1,222)	-	-	341,468	55%	-	-
合计	2,345,121	2,345,121	-	-	-	-	-	-
相当于瑞尔	9,579,820	9,579,820	-	-	-	-	-	-

	2022年							限额	超过限额
	资产 美元	债务 和资本 美元	表外资本的 应收账款 美元	表 外 应 付 款 美元	净开头寸(+) 长 / (-) 短 美元	净开头寸/净值 %	%	%	
美元	2,462,942	(2,658,499)	-	-	(196,770)	- 30%	-	-	
瑞尔	196,770	(1,213)	-	-	196,770	30%	-	-	
小计	2,659,712	(2,659,712)	-	-	-	-	-	-	
相当于瑞尔	10,950,034	(10,950,034)	-	-	-	-	-	-	