

G B 小额信贷机构
(2019年6月21日在柬埔寨王国成立)
公司注册号: 00043909

财务报表报告
2020年12月31日期间

目录	页
董事会报告	3
独立审计报告	5
综合收益表	9
完整结果报表 和 权益变动表	10
现金流量表	11
财务报表报告附注	12
柬埔寨国家银行要求的其他财务信息和注释(这不是审计报告的一部分)	36

董事会报告

董事会谨此提交董事会报告以及公司截至 2020 年 12 月 31 日止期间和期末的经审计财务报表。

董事会

于本财政年度及截至报告期末任职的董事会组成如下：

TANG KUONGHOW 先生	董事长
HSU, CHIA CHIA 女士	董事
TANG KAOKEAT 先生	董事

董事会对财务报表的责任

董事会负责确保财务报表准确反映公司截至 2020 年 12 月 31 日止期间的财务状况以及截至 2020 年 12 月 31 日止年度的经营业绩和 2020 年 12 月 31 日公司现金流量。

在编制这些财务报表时，董事会要求：

- A) 根据柬埔寨中小企业国际财务报告准则（“适用于中小企业的 CIFRS”）批准适当的会计政策，该准则需要合理的判断和估计，然后永久实施这些政策。
- B) 遵守柬埔寨国际中小企业财务报告准则，或与这些准则有偏差，有利于财务报表的准确性和公平性的，对这些偏差进行清楚的解释，并确定财务报表中的金额。
- C) 保持准确的会计记录并确保有效的内部管理。
- D) 根据业务运营的可持续性编制财务报表，除非假设公司在不久的将来不会继续经营；与
- E) 为公司制定总体政策、批准公司董事会对业务经营和公司经营成果产生重大影响的所有决定和行动，并确保所有政策和决定准确反映在财务报表中。

公司董事会确保本公司在编制财务报表时符合上述必要条件。

董事会认为，公司财务报表已按照柬埔寨中小企业国际财务报告准则编制，以真实、准确地反映公司截至 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及公司期末经营业绩和现金流量。

财务报表编制

董事会在编制财务报表时，关注以下问题：

- A) 财务年度内所有资产转入或转出储备或拨备金均在财务报表中列报。
- B) 必要时计提充足的应收账款、流动资产和非流动资产损失拨备金。
- C) 坏账被注销，如果有的话。
- D) 评估现有流动资产或负债的方法没有错误或不恰当。
- E) 没有任何可知道财务报表中列明的金额的情况会导致混淆。

董事会报告

董事会对财务报表的责任（接上页）

- F) 期末财务报表与本期财务报表不存在差异，如董事会认为异常的任何帐项、经营或任何重要点，影响到本公司在编制财务报表期间的经营业绩。
- G) 公司本财政年度的经营业绩未受到任何异常帐项、经营或重要点的影响。
- H) 本公司没有任何事件或其他负债在财政年度结束后的 12 个月内开始运作或可能被强制执行，这在董事会看来会或可能再经营到期时影响本公司履行其义务的能力。

财务报表批准

董事会批准本报告所附财务报表，依照柬埔寨针对中小企业的国际财务标准，真实、准确地反映了公司截至 2020 年 12 月 31 日止期间的财务状况以及截止年度的经营业绩和现金流量。



TANG KUONGHOW 先生
董事长

G B 小额信贷机构成员的独立审计师报告
(2019年6月21日在柬埔寨王国成立)
公司注册号: 00043909

Unit 4B, K1 Building (#148), Mao
Tse Tung Blvd, Sangkat Toul
Tumpung II, Khan Chamkar Mon,
Phnom Penh Kingdom of Cambodia
Main +855 23 216 717
www.crowe.com.kh
info@crowe.com.kh

财务报表报告

审计师的观点

我们审计了 G B 小额信贷机构（以下简称“公司”）的财务报表，其中包括 2020 年 12 月 31 日的财务报表和本财政年度末的完整业绩报告、资本变动报告和流量报告，以及主要会计准则和从第 9 页到第 54 页的注释。

我们认为，依照柬埔寨针对中小企业的国际财务标准，本财务报表真实、准确地反映了公司截至 2020 年 12 月 31 日的财务状况，以及本财政年度末的完整业绩和现金流量。

审计师的观点基础

我们根据国际审计标准进行审计。我们的责任受我们审计报告财务报表审计师责任部分规定和描述的标准约束。我们认为，我们获取的审计证据是充分、合理的，可以为发表审计意见提供基础。

独立审计师的职业责任道德

我们为独立审计师，必须遵守我们的柬埔寨王国财务报表审计行为准则。我们履行本准则要求的所有责任。

有关财务报表和审计报告的其他信息如下：

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

我们对公司财务报表表达观点不包括在董事会报告中，我们也没有提供证实报告结论的声明。

就公司财务报表的审计与审计员的责任而言，仅仅是理解董事会的报告并接受其报告，即使董事会报告有与公司财务报表有关的不准确性，或者已审计的审计师职业存在异常，或者发生任何其他异常。

根据我们所做的工作，我们断定董事会报告存在不准确之处。因此，我们要求真实、准确的报告。关于这个问题，我们没有更多要报告的了。

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方面。董事会还负责内部控制系统，董事会认为该系统有助于编制基本不存在重大错报或失实陈述的财务报表。

G B 小额信贷机构成员的独立审计师报告（2019年6月21日在柬埔寨王国成立）
公司注册号：00043909

董事对财务报表的责任（接上页）

在编制公司财务报表时，所有董事会成员必须对公司确保未来 12 个月连续性可能性的所有活动以及与连续性可能性相关的所有问题负责，以及可以进行此活动的目的，这需要公开披露，因为这是必要的。除非任何董事会打算全额偿还公司债务或要求关闭公司而没有采取任何行动，否则我们仍然需要董事会的报告。

独立审计师的职责

我们的目的是获得合理保证，即整个公司的财务报表不会因欺诈或失实陈述而出现重大错误。并进行审计报告，其中包括我们的意见。合理保证为高水平保证，但不保证根据柬埔寨审计国际标准进行的审计将始终发现任何重大错误。此次混淆可能源于欺诈或错误，如果个人或团体可以根据这些财务报表影响消费者的经济决策，则它们被认为是必不可少的。

作为根据柬埔寨审计国际准则进行审计的一部分，我们进行专业判断并在整个审计过程中保持专业的怀疑态度。我们也：

- A) 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。设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分和适当的审计证据，为我们发表意见提供基础。
由于欺诈可能涉及共谋、篡改、故意删除、虚假陈述或内部管理滥用，因此欺诈导致的未被发现的重大错误的风险高于错误导致的风险。
- B) 了解审计涉及的内部控制，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的有效性发表意见。
- C) 评估所采用的会计政策的适当性以及管理层作出的会计估计和相关披露的合理性。
- D) 就董事会使用令人担忧的会计基础的适当性作出结论，并根据获得的审计证据，确定重大不确定性是否与可能导致严重怀疑的事件或情况相关；这可能会让人怀疑该公司维持其业务可持续性的能力。如果我们得出结论存在重大不确定性，我们需要将其包含在我们的审计报告中，以引起人们对财务信息披露的关注，或者如果披露不充分，我们需要对有问题的问题发表评论。我们的结论基于截至我们审计报告日期获得的审计证据。但是，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形式和内容的呈现方式，包括公司的披露和财务报表，这些报表以适当披露的方式反映了运营和本地事件。

我们已向治理人员提供了有关各种问题、审计范围和时间以及识别其他重大问题的信息，包括我们的审计过程中的发现的内部控制缺陷。



G B 小额信贷机构成员的独立审计师报告（2019年6月21日在柬埔寨王国成立）
公司注册号：00043909

其他事宜

我们进行审计是为了提供以美元为单位的整体财务报表的概览。使用截至 2020 年 12 月 31 日的收盘价和平均汇率将财务报表从美元转换为高棉瑞尔是为了进一步分析，并非财务报表的组成部分。本次转换未按照财务报表适用的程序进行审计，因此我们不对本次转换发表任何意见。

Crowe (KH) Co., Ltd.
专业会计师事务所



Onn Kien Hoe
董事

2021 年 4 月 13 日

2020 - 2019 年度财务报告的
审计报告

GB 小额信贷机构（2019年6月21日在柬埔寨王国成立）

公司注册号：00043909

财务报表报告：结余表

2019年6月21日至2020年12月31日期间

		2020	2020
	注	美元\$	千瑞尔
资产			
手上的现金	5	9,203	37,226
银行结余	6	61,196	247,538
贷款和垫款	7	1,532,654	6,199,585
其他资产	8	42,293	171,075
柬埔寨国家银行法定存款	9	100,000	404,500
设备	10	67,291	272,192
无形资产	11	67,472	272,924
总资产		1,880,109	7,605,041
债务和资本			
债务			
贷款	12	200,000	809,000
其他被动资产	13	26,369	106,663
总债务		226,369	915,663
资本			
本金	14	2,000,000	8,000,000
储备资金	15	5,657	22,882
累计亏损		(351,917)	(1,423,504)
汇率偏差		-	90,000
总资本		1,653,740	6,689,378
负债和总资本		1,880,109	7,605,041

GB 小额信贷机构（2019年6月21日在柬埔寨王国成立）
 公司注册号：00043909

综合收益表

2019年6月21日至2020年12月31日期间

		2020	2020
	注	美元 \$	千瑞尔
利息收入	16	161,570	653,551
利息开支	17	3,451	13,959
毛利		158,119	639,591
其他的收入	18	10,002	40,458
员工工资	19	303,892	1,229,243
有形资产折旧	10	21,082	85,277
无形资产折旧	11	15,208	61,516
其他运营费用	20	162,822	658,615
贷款损失准备金	7	9,767	39,508
税前亏损/盈利		(344,650)	(1,394,109)
所得税费用	21	1,610	6,512
税后亏损		(346,260)	(1,400,622)
其他的收入		-	-
年损失		(346,260)	(1,400,622)

权益变动表

2019年6月21日至2020年12月31日期间

		资本	储备资金	累计亏损	总额	
	注	美元 \$	美元 \$	美元 \$	美元 \$	
2019年6月21日结余		2,000,000	-	-	2,000,000	
财务期间净亏损		-	-	(346,260)	(346,260)	
转移		-	5,657	(5,657)	-	
2020年12月31日结余		2,000,000	5,657	(351,917)	1,653,740	
		资本	储备资金	累计亏损	累计汇率 偏差	总额
	注	千瑞尔	千瑞尔	千瑞尔	千瑞尔	千瑞尔
2019年6月21日余额		8,000,000	-	-	-	8,000,000
财务期间净亏损		-	-	(1,400,622)	-	(1,400,622)
汇率偏差		-	22,882	(22,882)	-	-
转移		-	-	-	90,000	90,000
2020年12月31日结余		8,000,000	22,882	(1,423,504)	90,000	6,689,378

现金流量表

2019年6月21日至2020年12月31日期间

		2020	2020
	注	美元 \$	千瑞尔
经营活动产生的现金流量			
盈利税前亏损		(344,650)	(1,394,109)
规定：			
贷款损失准备金		9,767	39,508
设备折旧	10	21,082	85,277
无形资产折旧	11	15,208	61,516
利息开支	17	3,451	13,959
营运资金变动前亏损		(295,142)	(1,193,849)
增加和减少：			
- 贷款和垫款	7	(1,542,421)	(6,239,093)
- 其他资产	8	(42,293)	(171,075)
- 法定存款	9	(100,000)	(404,500)
- 其他债务	13	26,369	106,663
交易活动中使用的现金		(1,953,487)	(7,901,854)
应付利得税		(1,610)	(6,512)
用于净经营活动的现金		(1,955,097)	(7,908,366)
投资活动现金流			
设备采购	10	(88,373)	(357,467)
无形资产购买	11	(82,680)	(334,444)
投资活动赚取的现金		(171,053)	(691,911)
金融活动的现金流			
现金减少	12	200,000	809,000
利息已付	17	(3,451)	(13,959)
普通股发行收益	14	2,000,000	8,000,000
来自金融活动的现金		2,196,549	8,795,041
净现金减少		70,399	194,764
年初现金		-	-
汇率波动		-	90,000
期末现金		70,399	284,764
现金及现金等价物如下：			
		2020	2020
	注	美元 \$	高棉千瑞尔
手上的现金	5	9,203	37,226
银行结余	6	61,196	247,538
现金及现金等价物		70,399	284,764

GB 小额信贷机构（2019 年 6 月 21 日在柬埔寨王国成立）
公司注册号：00043909

财务报表报告附注
2019 年 6 月 21 日至 2020 年 12 月 31 日期间

1. 一般信息

GB 小额信贷机构（以下简称“公司”）成立于柬埔寨王国，于 2019 年 6 月 21 日在商务部注册，注册号为 00043909，并于 2019 年 11 月开始营业。公司于 2019 年 10 月 22 日获得柬埔寨国家银行的营业执照。

注册办事处地址：柬埔寨王国金边首都桑园区百色河分区小路 J37 号楼。

当前办事处地址：柬埔寨王国金边首都桑园区百色河分区小路 J37 号楼。

本财务报表已于 2021 年 4 月 13 日获董事会批准发布。

2. 公司的主要活动

小额信贷机构的主要活动是在柬埔寨提供金融服务和相关金融服务。报告期内，公司的主营业务不变。

3. 准备基础

这些是本公司根据《柬埔寨中小企业国际财务报告准则》（“中小企业 CIFRS”）编制的初始财务报表。

财务报表报告附注
2019年6月21日至2020年12月31日期间

3. 准备基础（接上页）

本公司财务报表按照成本惯例编制，并根据柬埔寨国家银行的规定和中小企业（“CIFRSs for SMEs”）主要会计政策的其他部分列报的其他估值基础进行了修改。

这是该公司根据柬埔寨中小企业国际财务报告准则（“CIFRSs for SMEs”）编制的首份财务报表。

上一财政年度，本公司财务报表的编制符合柬埔寨国家银行的规定、柬埔寨会计准则和小额信贷行业的惯例。

中小企业 CIFRS 的变更包含在第 35 节“中小企业 CIFRS 的变更”中，变更日期为 2018 年 1 月 1 日。完整的财务报表是在会计基础上编制的，如附注 4 所述，这适用于其他财务报表，包括报告中提供的比较信息。中小企业从 CAS 过渡到 CIFR 的影响载于财务报表附注 21。

4. 主要会计政策

4.1 管理层在会计政策和不确定性估计中使用的重要常识

管理层认为，对于报告日的未来担忧和其他主要不确定性来源不存在重大假设，这可能会导致对估计的更正发生重大变，导致以下披露后的接下来财政年度流动资产和非流动资产的参考价值更正：

(A) 贷款及垫款拨备

当有证据表明金融资产薄弱时，确认损失垫款拨备。管理层审查，尤其是贷款和垫款，并分析其到期日、坏帐历史、客户关注度、客户信誉、当前经济趋势以及客户付款条件的变化，在判断是否足以确认损失准备金时。如有证据表明未来现金流量的金额和时间发生减值，则根据具有类似信用风险特征的金融资产的历史损失经验估计。如果预期与估计不同，这种差异将影响接受者的参考价值。

(B) 所得税

根据确定最终税项的确切交易和计算可能与初始估计有所不同，本公司根据其对税法的了解以及对其业务中持续税项的性质进行估计来确认税项负债。期末，与初始确认金额的差额的最终结果将影响所得税费用和递延所得税余额。

对会计政策的执行进行了修订。

管理层认为，在执行本公司会计政策时所作出的重大判断不存在会对财务报表中确认的金额产生重大影响的情况。

财务报表报告附注
2019年6月21日至2020年12月31日期间

4. 主要会计政策（接上页）

4.2 货币和外币

(A) 货币和利率

本公司的财务报表以本公司经营所在主要经济环境的货币为基础货币列报。财务报表以美元（“美元”）为单位，这是公司的功能和显示货币。

根据2016年4月11日的会计和审计法，使用柬埔寨税务总局宣布的期末汇率和平均汇率，将美元转换成高棉瑞尔在财务报表中列报。

财务报表按1美元汇率以高棉瑞尔列报，如下表所示：

	2020
期末汇率	4,045

财务报表中的金额以千美元和瑞尔为单位扣除。

(B) 外币交易和余额

外币交易在初始确认时采用交易发生日的汇率折算为功能货币。在报告日结束时，对资产和负债的外币按该日的汇率重设。

资产负债表非货币性资产和负债不以外币计价。

因货币结算或货币兑换而产生的外币差额于发生当期于损益中确认。

4.3 **金融工具**

(A) 初始确认和计量

金融资产和金融负债在本公司成为这些工具合同的一方时在财务报表中确认。

金融工具最初按交易成本确认，包括交易成本。对于后续以损益计量的金融资产或金融负债，交易成本于产生时计入损益。

如果付款延迟超出正常业务条件，可以安排建立融资交易。在融资交易中，金融资产或金融负债按未来结算的现值计量，构成该工具的市场利率。债务是与初始确认时的定义相似。如果现值以识别资产或负债的市场报价或基于使用调查数据的评估技术表示，则现值调整基于立即确认损益。否则，将使用与金融工具合同条款相等的折旧方法在损益中计算差额。

财务报表报告附注

2019年6月21日至2020年12月31日期间

4. 主要会计政策（接上页）

4.3 金融工具（接上页）

(B) 连续测量

归类为短期或短期资产的债务工具，以尚未发生的现金或其他对价的金额计量，除非结算，否则预计将支付或收到，这是一种有效的融资安排。其他债务工具采用实际利率法摊销。

除上述外，金融资产和金融负债均按现值计量，现值变动计入当期损益。

(C) 不予承认

当从该金融资产中提取现金流量的权利届满或该金融资产转移给另一方而未保持全部控制或风险时，不确认该金融资产或其任何部分。账面金额和收益（承担新负债）并在损益中确认。

当合同规定的义务解除、取消或届满时，不确认金融负债或其任何部分。

原有金融负债条款的重大变动，包括原金融负债的抵销和新金融负债的确认。

根据不确认金融负债，该金融负债被抵销或转移至另一方并作为费用（包括转移的非现金资产或承担的负债）的参考价值之间的差额，计入当期损益。

(D) 普通股

普通股归类为资本，直接扣除经营成本后确认为净收入。

普通股的股息在批准适当时确认为负债。

4.4 设备

所有设备均按成本进行初始计量。费用包括直接转移到购买资产的费用和直接归因于资产工作条件的其他费用。

初步通知后，所有设备均按成本、累计折旧和减值损失列账。

后续费用计入资产的账面价值，或者在可能的情况下，在与流入本公司的项目相关的未来经济利益中确认为一项单独的资产，并且该项目的价值可以计量。替代现金的参考价值不再确认。

折旧于资产的估计可使用年期按直线法于资产的估计可使用年期计入损益。用于计算折旧的年折旧率为：

• 租约改善	20%
• 家具和装饰	25%
• 设备	25%
• 电脑设备	25%
• 车辆	25%

财务报表报告附注
2019年6月21日至2020年12月31日期间

4. 主要会计政策（接上页）
4.4 设备（接上页）

如果本公司预计使用该资产未来经济利益的模型自最近一次报告日起发生重大变化，则对折旧方法和残值进行复核。

任何变更均作为会计估计变更计算。

出售资产及设备产生的任何收益或亏损于损益确认。

4.5 无形资产
无形资产是指购买银行数据管理系统所产生的初始成本。

初始确认后，无形资产按成本、累计折旧和其他累计损失计价。

无形资产在到期日入账，并在银行数据管理系统的整个生命周期内使用固定折旧法进行折旧。当有指标表明无形资产受损时，也会对无形资产进行评估。无形资产每期折旧如下：

无形资产	20%
------	-----

4.6 赤字
(A) 金融资产赤字

所有金融资产（不包括以损益计量的金融资产）在每个报告日在有证据表明存在赤字时进行赤字评估。

对于以折旧价计量的金融资产，赤字损失是资产的账面价值与其按资产账面价值计算的估计现金流量现值之间的差额。

对于以成本减去赤字计量的金融资产，如果在报告日出售该金融资产，则损失为该金融资产账面价值与其估计可收回金额之间的差额。

赤字亏损即时于损益表中确认。

如果在随后期间，赤字损失金额减少，则该减少可能与确认赤字损失后发生的事件有意相关。先前确认的赤字亏损转回金融资产的账面值，其中不超过其在交换日的折旧。赤字亏损金额于损益表中确认。

向客户提供贷款和垫款

2017年12月1日，柬埔寨国家银行发布了关于风险和贷款分类的新公告 Prakas No. B7-017-344，用于保证、认证、衡量、提供和报告特许赤字。

财务报表报告附注

2019年6月21日至2020年12月31日期间

4. 主要会计政策（接上页）

4.6 赤字（接上页）

本部长令下的优惠被定义为一个机构向另一方提供的在资产负债表上或外报告的贷款和其他金融产品，这给该机构带来了信用风险。

2018年2月16日，柬埔寨国家银行发布了B7-018-001号通知，明确了关于信用风险水平和赤字拨备的公告的实施。

根据新通知及过渡期（即自2017年12月1日起至2018年12月31日为止），公司须按照机构划分为5类与如下利率规定计算呆坏账赤字，：

分类	过期天数	拨备
1. 一般拨备		
短期贷款（1年以内）		
普通的	从0天到14天	1%
长期贷款（1年以上）		
普通的	从0到29天	1%
(A) 金融资产赤字（接上页）		
2. 具体拨备		
短期贷款（1年以内）		
监理的负债	15至30天	3%
低于标准	31天至60天	20%
怀疑的	从61天到90天	50%
丢失的	91天或更多	100%
长期贷款（1年以上）		
监理的负债	30天至89天	3%
低于标准	90天至179天	20%
怀疑的	180天至359天	50%
丢失的	360天或更多	100%

应执行的法规适用于银行和金融机构的资产负债表之外的任何地方。

该部长令要求比较基于中小企业的CIFRS降价条款。如果根据部长令计算的拨备低于根据中小企业的CIFRS确定的拨备损失，本公司将确认根据中小企业的CIFRS确定的拨备损失。拨备高于拨备损失的，本公司确认按照中小企业的CIFRS确定的拨备损失，并将留存收益的差额转入拨备金。本公司在资本变动表中列示拨备金。

财务报表报告附注
2019年6月21日至2020年12月31日期间

4. 主要会计政策（接上页）

4.6 赤字（接上页）

(A) 金融资产赤字（接上页）

不良贷款或部分贷款在考虑抵押品的可行价值后被分类为核销，如果在管理层判断时没有偿还的可能性。先前取消的贷款的偿还在损益表中列为其他收入。

对贷款损失拨备金是否充足的评估是基于管理层对将拨备金维持在适当水平以确认损失所需的金额的判断。

拨备金的政策是根据管理层在过去亏损的经验、当前的经济状况及其对个别客户的影响以及个别贷款的表现与合同相关的程度方面的经验。不良贷款将在认为适当时予以核销。

(B) 非金融资产赤字

第27节资产赤字所涵盖资产以外的资产的账面金额在每份财务报表中不进行审查。在贬值期末，当需要评估年度价值赤字或有指标表明资产可能会贬值时。

贬值是通过比较资产价值与可收回金额来计量。当资产数量超过可能存的数量时，计入资产直至确认可收回金额及确认任何减值亏损为止。

资产的可收回金额高于资产价值，其成本低于其出售和现值，通过降低的税率以未来现金流量计量，反映当前货币市场估值和特定资产风险。当无法估计每项资产的可收回金额时，本公司将确定可用资产的可收回金额。业务合并中获得的乐观是从收到谈判日期到公司的现金产生单位，无论接收方的其他资产或负债是否转让给这些实体，该单位都有望从合并中受益。

赤字亏损于损益表中确认。

当用于确定可收回金额的估计发生变化时，资产的可收回金额的后续增加，视为以前损失的转回，并确认为待确定资产的参考价值（减折旧的）不被确认为赤字亏损。

转回在即时损益表中确认。

4.7 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括银行现金和现金余额、在收到之日到期日不超过3个月的银行存款，包括手头现金、柬埔寨国家银行的无限制余额以及银行和其他金融机构的余额。

财务报表报告附注

2019年6月21日至2020年12月31日期间

4. 主要会计政策（接上页）

4.8 柬埔寨国家银行的法定存款

柬埔寨国家银行的余额，包括法定存款，按成本列报。根据柬埔寨王国银行和金融机构法，法定存款存放在柬埔寨国家银行，并设定为柬埔寨国家银行要求的最低资本和客户存款的百分比。该现金不能用于为公司的日常运营提供资金，因此就现金流而言，该现金不被视为现金和现金等价物的一部分。

4.9 租赁

任何未将所有者产生的所有风险和报酬转移给本公司的租赁，均归类为经营租赁，租赁财产不在本公司财务报表中确认。

经营租赁付款于租赁期内按固定摊销方法于损益确认为开支。

4.10 拨备金

当一家公司由于过去的事件而产生（法律或推定）的当前义务时，当需要经济上可行的经济资源流出时，将确认拨备金，需要结算该负债并且可以对金额进行可靠估计。拨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。当货币时间价值的影响必不可少时，拨备金为履行该义务所需的预计支出的现值。折现率是反映当前市场对货币时间价值和特定债务风险的估值的以前税率。折扣的提取在损益中确认为利息费用。

4.11 员工福利

工资、薪金、年假、奖励和社会保障缴款以不包括在内的方式计算，并在与本公司雇员提供的服务相关的期间损益表中确认。

4.12 所得税

(A) 当期税项

资产和当期税项负债预计为可向税务机关征收或应缴纳的所得税金额。当期税项使用报告期末已颁布或实质上已颁布的税率和税法计量，并在损益表中确认，但与已确认项目相关的税除外（全部收益表或自有资本中）。

(B) 递延税款

非合并业务交易中除商誉或资产或负债的初始确认外的所有暂时性差额，采用负债法确认递延税款，当交易不影响会计利润时，不属于应纳税所得额。

财务报表报告附注

2019年6月21日至2020年12月31日期间

4. 主要会计政策（接上页）

4.12 所得税（接上页）

(B) 递延税（接上页）

资产及负债的递延税项乃使用预期适用于预期差额可收回年度的应课税利润的税率厘定，或还款基于每个报告期末批准或批准的利率。

对于任何可以抵扣的暂时性差额，确认递延税款，在很可能有应税利润可以用来抵扣暂时性差额的情况下，按未使用税款亏损可以用来抵扣。应计递延税项的参考值在每个报告期末进行审查和/或减少至不符合税收优惠的条件。

(C) 增值税 (VAT)

收入、成本和资产通过扣除增值税确认，但从税务机关购买不可退还的资产或服务的增值税被计入成本的一部分。

此外，应收账款和应付账款还标明了可用（适用）增值税金额。

报告期末可收回或向税务机关缴纳的增值税净额计入其他应收或应付账款。

当期和递延税项就相关业务（损益和其他全额收入）或直接在权益中确认。企业合并产生的递延税项调整为商誉或负数。

当期税款和负债当法定机构允许确定递延税项与递延税项负债并且递延税项与同一应税实体有关时，即支付现用税或递延税和递延税负债（或其他税务实体，但他们打算以净额为基础抵消当期税收和税收负债）和相同的税收征管机构。

4.13 客户合同收入和其他收入

与客户的合同收入是基于考虑因素来衡量的在与客户的合同中指定以换取向客户销售服务和营业税、回扣、和折扣。本公司在向客户提供服务时确认收入。根据合同的实质，收入在履约义务得到履行时确认，可以是一个时间点，也可以是超时。

(A) 利息收入

利息收入按实际利率法按权责发生制确认。存款贷款及垫款及银行存款的利息收入按权责发生制确认。在收到现金之前，不良贷款的利息记录为利息，而不是确认为收入。

财务报表报告附注

2019年6月21日至2020年12月31日期间

4. 主要会计政策（接上页）
 4.13 客户合同收入和其他收入（接上页）
 (B) 服务收入及佣金

当所有条件都满足时，费用和贷款准备佣金在损益表中确认。

服务费、加工费和其他交易收入在付款权确立时确认。

5. 手上的现金

	2020	2020
	美元 \$	高棉千瑞尔
美元 \$	8,500	34,383
高棉千瑞尔	703	2,843
	9,203	37,226

6. 与其他银行的结余

	2020	2020
	美元 \$	高棉千瑞尔
往来账户		
加拿大银行	59,966	242,562
柬埔寨国家银行	1,230	4,975
	61,196	247,538
按货币		
美元 \$	202	817
高棉千瑞尔	60,994	246,721
	61,196	247,538

GB 小额信贷机构有限公司（2019年6月21日在柬埔寨王国成立）

公司注册号：00043909

财务报表报告

2019年6月21日至2020年12月31日期间

7. 贷款和垫款

	2020	2020
	美元 \$	高棉千瑞尔
个人贷款		
建设贷款	1,542,421	6,239,093
消费贷款	1,542,421	6,239,093
丢失的准备金	(9,767)	(39,058)
净贷款和垫款	1,532,654	6,199,585
赔偿损失准备金如下：		
	2020	2020
	美元 \$	高棉千瑞尔
2019年6月21日（注册日期）		
转入损益表	(9,767)	(39,058)
汇率偏差	-	-
2020年12月31日余额	(9,767)	(39,058)
对贷款和垫款的进一步分析如下：		
	2020	2020
	美元 \$	高棉千瑞尔
(A) 分期还款：		
从7个月到1年		
超过1至3年		
超过3至5年		
超过5至7年	129,652	524,443
超过7至15年	1,412,769	5,714,650
	1,542,421	6,239,093
	2020	2020
	美元 \$	高棉千瑞尔
(B) 信用评级分析：		
普通信用：		
- 保证	1,537,971	6,221,093
- 无抵押	4,450	18,000
监控信用：		
- 保证	-	-
- 无抵押	-	-
次级贷款：		
- 保证	-	-
- 无抵押	-	-
可疑信用：		
- 保证	-	-
- 无抵押	-	-
不良信用：		
- 保证	-	-
- 无抵押	-	-
	1,542,421	6,239,093

财务报表报告

2019年6月21日至2020年12月31日期间

7. 贷款和垫款（接上页）

	2020	2020
	美元 \$	高棉千瑞尔
(C) 按币种分析:		
美元 \$	1,537,971	6,221,093
高棉瑞尔	4,450	18,000
	1,542,421	6,239,093
(D) 按住宿分析:		
居民	1,542,421	6,239,093
(E) 关系分析:		
联盟	4,450	18,000
无从属关系	1,537,971	6,221,093
	1,542,421	6,239,093
(F) 经济部门分析:		
个人使用	1,542,421	6,239,093
(G) 风险分析:		
风险不大	-	-
	2020	
(H) 分析年利率:		
- 对客户的信用	12%	

8. 其他资产

	2020	2020
	美元 \$	高棉千瑞尔
应收利息	16,443	66,512
其他预付款	12,360	49,996
其他收购	13,490	54,567
	42,293	171,075

9. 在柬埔寨国家银行的余额

	2020	2020
	美元 \$	高棉千瑞尔
法定存款	100,000	404,500

根据柬埔寨国家银行 2000 年 1 月 11 日第 B7-00-06 号法令和 2006 年 9 月 13 日第 B7-06-209 号法令，本公司须维持其资本的 5% 存款押金不适用于公司的日常运营，并在公司自愿放弃活动且无押金债务时退还。该法定存款按柬埔寨国家银行规定的 6 个月期间 KHR 监管存款的 1/2 和 6 个月期间的 3/8 的利率收取。美元。

财务报表报告
 2019年6月21日至2020年12月31日期间

10. 设备

	21.06.2019 美元 \$	额外购买 美元 \$	消除 美元 \$	年度摊销 美元 \$	31.12.2020 美元 \$	
参考价格						
租约改善	-	20,278	-	(4,367)	15,911	
家具和装饰	-	14,714	-	(3,801)	10,913	
设备	-	9,101	-	(2,366)	6,735	
电脑设备	-	41,931	-	(10,058)	31,873	
摩托车	-	2,350	-	(490)	1,859	
	-	88,373		(21,082)	67,291	
	21.06.2019 克纳潘瑞尔	额外购买 高棉千瑞尔	处理 高棉千瑞尔	年度摊销 高棉千瑞尔	汇率偏差 克纳潘瑞尔	31.12.2020 克纳潘瑞尔
参考价格						
租约改善	-	82,023	-	(17,665)	-	64,358
家具和装饰	-	59,516	-	(15,375)	-	44,141
设备	-	36,811	-	(9,570)	-	27,241
电脑设备	-	169,611	-	(40,685)	-	128,928
摩托车	-	9,506	-	(1,982)	-	7,524
	-	357,467		(85,277)		272,192
	原价 美元 \$		累计折旧 美元 \$		参考价格 美元 \$	
在 31.12.2020						
租约改善	20,278		(4,367)		15,911	
家具和装饰	14,714		(3,801)		10,913	
设备	9,101		(2,366)		6,735	
电脑设备	41,931		(10,058)		31,873	
摩托车	2,350		(490)		1,859	
	88,373		(21,082)		67,291	

10. 设备（接上页）

	原价 高棉千瑞尔	累计折旧 高棉千瑞尔	参考价格 高棉千瑞尔
在 31.12.2020			
租约改善	82,023	(17,665)	64,358
家具和装饰	59,516	(15,375)	44,141
设备	36,811	(9,570)	27,241
电脑设备	169,611	(40,685)	128,928
摩托车	9,506	(1,982)	7,524
	357,467	(85,277)	272,192

财务报表报告
 2019年6月21日至2020年12月31日期间

11. 无形资产

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
银行软件系统		
原价		
2019年6月21日		
添加	82,680	334,444
汇率偏差	-	-
12月31日	82,680	334,444
累计折旧		
2019年6月21日		
买多点	15,208	61,516
汇率偏差	-	4
12月31日	15,208	61,520
12月31日	67,472	272,924

12. 贷款

无抵押第三方贷款保证年利率为6.5%，可于每月20日偿还。

13. 其他债务

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
其他累计费用	25,343	102,512
支付给利益相关者的钱	356	1,440
其他积累	670	2,771
	26,369	106,663

14. 资本

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
注册资本	2,000,000	8,000,000

公司于2019年6月21日挂牌上市，发行10,000股，每股价格200美元。

财务报表报告
 2019年6月21日至2020年12月31日期间

15. 法定储备金

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
储备金	5,657	22,883

16. 利息收入

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
贷款和垫款	160,999	651,241
与其他银行的结余	571	2,310
	161,570	653,551

17. 支付利息

该利息费用与向第三方贷款支付的利息有关。

18. 其他交易收入

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
其他的收入	10,002	40,458
	10,002	40,458

19. 员工成本

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
工资和奖金	253,077	1,023,696
开支 - 奖励 - 新年和亡人节	12,449	50,356
工资、年终奖	14,500	58,653
加班人员	298	1,206
员工培训	644	2,606
员工医疗费用	219	887
员工工龄工资	15,322	61,978
其他费用 - 员工制服	2,480	10,027
职工社会保障基金	1,564	6,325
招聘费用	3,340	13,509
	303,892	1,229,243

截至本财年末，公司员工总数为16人。

财务报表报告附注
 2019年6月21日至2020年12月31日期间

20. 其他行政开支

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
办公室的开销	13,350	54,001
其他入住费用	62,730	253,742
旅行费用	261	1,056
社区开支	121	491
一般及其他行政开支	77,939	315,263
其他费用	8,421	34,062
	162,822	658,615

21. 所得税

根据柬埔寨税法，公司有义务按应税利润的 20% 或收入的 1% 的最低税率缴纳企业所得税，以较高者为准。

所得税费用的核实适用于税前利润，所得税费用的法定税率按公司实际税率计算如下：

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
税前亏损/盈利	(344,650)	(1,394,109)
柬埔寨的利润税为 20%	(68,930)	(278,822)
税法规定不能扣除的费用	5,647	22,842
递延税不被确认	63,274	255,944
每年缴纳的税款	1,610	6,512
其他	9	36
	1,610	6,512

22. 税收

柬埔寨的税制还很年轻，许多税法变化频繁，造成了歧义、相互矛盾，并以不同的方式解释，往往对税务机关和法律制度有不同的看法。税收受到许多税务机关的监督和调查，有权处以高额罚款和利息罚款。

这些因素使柬埔寨的税务风险比其他国家更大。管理层认为，公司已按照税法正确缴纳了税款。

公司提交的税务证明正在接受税务机关的审查。由于税收法律法规的实施，很容易对财务报表中报告的金额产生误解，以后可能会发生变化，这取决于税务机关的最终确定。

财务报表报告附注
 2019年6月21日至2020年12月31日期间

23. 租约

该公司根据可以取消的商业合同租赁办公室。租赁期为自2019年3月1日起至2024年7月31日为止，该日期后可选择续租。公司不得将租赁物出租给第三方。

可撤销经营合同下的未来最低租赁付款额如下：

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
不到 1 年	38,936	157,496
1 年以上，却 5 年以下	135,497	548,086
	174,433	705,582

24. 金融工具

24.1 金融工具的类型

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
金融资产		
折旧费		
手上的现金	9,203	37,226
银行结余	61,196	247,538
柬埔寨国家银行法定存款	100,000	404,500
贷款和垫款	1,532,654	6,199,585
其他资产	42,293	171,075
	1,745,346	7,059,924
	2020 美元 \$	2020 美元 \$
金融资产		
折旧费		
贷款	200,000	809,000
其他被动资产	26,369	106,663
	226,369	915,663

本公司金融工具正常运行所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。

本公司未使用外汇合约、利率借贷等衍生金融工具进行风险管理。

这些风险由本公司的下述财务政策和管理决定。

财务报表报告附注

2019年6月21日至2020年12月31日期间

24. 金融工具（接上一页）

24.2 操作风险

经营风险是指由于内部流程、人员、技术和基础设施不足，以及信用风险、市场风险和流动性风险等外部因素导致直接或间接损失的风险，这些风险源于普遍接受的法律要求以及公司资质的规定和标准。

操作风险损失通过既定的操作风险管理流程、独立审查和支持单位对业务的监督和报告进行管理，独立于业务实体并由管理层提供监督。

企业风险管理需要建立清晰的结构、角色和政策。已实施多项内部控制政策和措施，包括设立签署机构、定义系统、审查程序以及记录和遵守法规和其他法律要求。

24.3 信用风险

信用风险是由于借款人或合作伙伴通过贷款和投资活动违约而导致的潜在收入损失和特定准备金形式的潜在损失。

对信用风险的主要风险来自向客户提供的贷款。这方面的信用风险金额以财务报表中资产的参考价值表示。贷款活动以本公司的信贷政策为指导，以确保贷款的总体目标得以实现。例如，贷款组合稳健健康，信用风险多样化。信贷政策汇编贷款政策、抵押品和信贷审批流程和程序，以确保符合柬埔寨国家银行的指导方针。

本公司以抵押品和抵押品利益的形式管理抵押品与消费贷款。当前评估基于抵押品的价值，该价值在借款时已评估，通常不会更新，除非当贷款被单独评估为可疑的时。

(A) 信用风险计量

风险水平确定、信贷监控、信贷使用和管理的程序是根据为特定产品或信贷压力设计的信贷计划执行的，包括目标市场、条款和条件、参考资料和信用产品设计的程序将被衡量和提供。

本公司通过查看借款人的利润和预计现金流量来评估履行单个合作伙伴义务的可能性。

(B) 风险等级管理和风险管理原则

当发现信用风险时，公司会对其进行管理并监控信用风险的集中度。

信用风险是通过定期分析个人借款人偿还利息和本金义务的能力，以及通过审查适当贷款水平来管理的。它还通过接受抵押品和贷款损失拨备金进行部分管理。按产品类型和行业划分的信用风险级别的确定由董事会批准。

财务报表报告附注

2019年6月21日至2020年12月31日期间

24. 金融工具（接上一页）

24.3 信用风险（接上一页）

(B) 风险等级管理和风险管理原则

一般而言，本公司向客户提供的所有贷款和垫款均作为本公司的抵押品，因此本公司通常假设风险很小。

(C) 拨备金及贬值原则

本公司须遵守柬埔寨国家银行法令附注 4.6 的信用分类和财务报表拨备金。

超过 30 天但小于 90 天（短期贷款和垫款为 15 天但小于 30 天）的贷款和垫款不被认为贬值，如果另有说明。贬值特定拨备金的最低水平取决于相关分类。

在 CIFRS 中计算的中小企业贷款和垫款的信用风险和损失拨备金信息总结如下：

	总额 美元	个人贬值 美元	整体贬值 美元	参考价格 美元
2020				
未逾期	1,542,421		(9,767)	1,532,654
逾期：	-	-	-	-
- 少于 3 个月	-	-	-	-
- 3 至 6 个月	-	-	-	-
- 超过 6 个月	-	-	-	-
- 超过 1 年	-	-	-	-
	1,542,421		(9,767)	1,532,654

(D) 贷款的最大风险，包括抵押品或其他信用担保

	2020 年 美元 \$	2020 年 高棉千瑞尔
信用风险涉及		
资产负债表中的项目：		
银行结余	61,196	247,538
柬埔寨国家银行法定存款	100,000	404,500
贷款和垫款	1,532,654	6,199,585
其他资产	42,293	171,075
	1,736,143	7,022,698

上表列示本公司截至 2020 年 12 月 31 日止期间的最大风险，无论是抵押品还是其他信用担保。最大的总额贷款风险来自于柬埔寨客户的贷款和垫款。

财务报表报告附注

2019年6月21日至2020年12月31日期间

24. 金融工具（接上一页）

24.3 信用风险（接上一页）

(E) 面临风险

报告期末，最大信用风险敞口以本公司财务状况表中确认的各项金融资产扣除减值准备后的参考价值表示（如适用）。

取消政策

根据柬埔寨国家银行的指引，当公司失去贷款合同权利或部分贷款时，应从其资产负债表中取消贷款或垫款或部分贷款。

全部或部分贷款被视为无法收回或没有真正的还款预期。

抵押

抵押公司以房地产抵押或抵押的形式提供贷款和垫款。根据抵押品每年评估值的价值估计现值。本年度本公司无收购非金融资产、为对冲信用风险而持有的抵押品及垫款。根据柬埔寨国家银行的要求，止赎的财产在一年内出售，并在资产负债表上列为止赎资产。

信用风险集中度

截至2020年12月31日的公司贷款报告，公司贷款完全来自柬埔寨，基于居住国。资产负债表中贷款和垫款信用风险集中度的分析载于附注7。

24.4 市场风险

市场风险是因价格水平或市场利率的不利变化而导致损失的风险，其中主要的两种风险是外汇风险和利率风险。交易活动产生的市场风险由根据预先确定的市场风险识别确定的市场头寸进行管理。

(A) 外汇风险

货币风险是指因外汇汇率波动而导致金融工具价值波动的风险。

本公司主要交易为美元，不存在重大外汇风险，故不披露外汇风险。

(B) 利率风险

利率风险是指由于利率水平变动和资产负债构成变动而导致的利息收入损失。利率风险是通过审查投资回报、市场价值、资本成本和利率差异分析来管理的。减少不利的利率变动带来的净利息收入的可能性是根据风险承受能力水平进行监控的。

下表总结了本公司的利率风险，包括资产和负债按其重新计算顺序的账面金额、合同条款和到期日。

下表总结了本公司的利率风险，包括资产和负债的账面价值，安排合同重估的顺序和贷款的日期。

GB 小额信贷机构（2019年6月21日在柬埔寨王国成立）
 公司注册号：00043909

财务报表报告附注

2019年6月21日至2020年12月31日期间

24. 金融工具（接上一页）

24.4 市场风险（接上一页）

(B) 利率风险（接上一页）

	仅1个月 美元 \$	1-3个月 美元 \$	4-6个月 美元 \$	7-12个月 美元 \$	15年 美元 \$	超过5个月 美元 \$	无息 美元 \$	总额 美元 \$	利率 百分比
流动资产									
手上的现金		-	-	-	-	-	9,203	9,203	-
银行结余	-	-	-	-	-	-	61,196	61,196	-
贷款和垫款									
顾客：	-	-	-	-					
- 本金	-	-	-	-	87,315	1,455,105	-	1,542,421	12%
- 拨备金	-	-	-	-	-	-	(9,767)	(9,767)	-
法定存款	-	-	-	-	-	100,000		100,000	
其他流动资产	-	-	-	-	-	-	42,293	42,293	
总资产	-	-	-	-	87,315	1,555,105	102,925	1,745,346	
闲置财产									
贷款	-	-	-	-	200,000	-	-	200,000	6.50%
其他非流动资产	-	-	-	-	-	-	26,369	26,369	-
非流动资产总额	-	-	-	-	200,000	-	226,369	226,369	-
利息灵敏度误差 2020	-	-	-	-	(112,685)	1,555,105	76,556	1,518,977	-

GB 小额信贷机构（2019年6月21日在柬埔寨王国成立）

公司注册号：00043909

财务报表报告附注

2019年6月21日至2020年12月31日期间

24. 金融工具（接上一页）

24.4 市场风险（接上一页）

(B) 利率风险（接上一页）

	仅1个月 高棉仟瑞尔	1-3个月 高棉仟瑞尔	4-6个月 高棉仟瑞尔	7-12个月 高棉仟瑞尔	15年 高棉仟瑞尔	超过5个月 高棉仟瑞尔	不感兴趣 高棉仟瑞尔	全部的 高棉仟瑞尔	利率 百分比
流动资产									
手上的现金		-	-	-	-	-	37,226	37,226	-
银行结余	-	-	-	-	-	-	247,538	247,538	-
贷款和垫款									
顾客：	-	-	-	-					
- 本金	-	-	-	-	353,191	5,885,901	-	6,239,093	12%
- 拨备金	-	-	-	-	-	-	(39,508)	(39,508)	-
法定存款	-	-	-	-	-	404,500		404,500	
其他流动资产	-	-	-	-	-	-	171,075	171,075	
总资产	-	-	-	-	353,191	6,290,401	416,331	7,059,923	
闲置财产									
贷款	-	-	-	-	809,000	-	-	809,000	6.50%
其他非流动资产	-	-	-	-	-	-	106,663	106,663	-
非流动资产总额	-	-	-	-	809,000	-	106,663	915,663	-
利息灵敏度误差 2020	-	-	-	-	(455,809)	6,290,401	309,668	6,144,260	-

财务报表报告附注

2019年6月21日至2020年12月31日期间

24. 金融工具（接上一页）

24.5 流动性风险

流动性风险与保留资产的能力有关，这些资产可以很容易地转换为现金，以在到期时履行义务和合同。

监控客户贷款及垫款和存款的变化并调整流动性需求，以确保可转换为现金的资产足够性来履行其义务与在到期付款时签署金融合同。监控客户贷款变动的流动性要求，以确保有足够的流动性来履行其财务义务和到期时间。

(A) 定期分析

下表显示了以合同现金流量为基础的报告期末金融负债的到期形式（包括使用合同利率计算的利息支付，或者如果报告期末的利率存在重大波动）：

	平均息率		合同不包括 现金周转			
	%	基准数 美元 \$	美元 \$	1 年 美元 \$	1-5 年 美元 \$	超过 5 年 美元 \$
2020						
非衍生工具金融负债						
贷款	6.50%	200,000	200,000	12,316	208,374	-
其他负债	无	26,369	26,369	26,369	-	-
		226,369	226,369	38,685	208,374	-

	平均息率		合同不包括 、现金周转			
	%	基准数 高棉千瑞尔	高棉千瑞尔	1 年 高棉千瑞尔	1-5 年 高棉千瑞尔	超过 5 年 高棉千瑞尔
2020						
非衍生工具金融负债						
贷款	6.50%	809,000	809,000	49,817	842,873	-
其他负债	无	106,663	106,663	106,663	-	-
		915,663	915,663	156,480	842,873	-

财务报表报告

2019年6月21日至2020年12月31日期间

24. 金融工具（接上一页）

24.6 资本风险管理

(A) 监管资本

公司目标、资本管理比财务报表的“资本化”更清晰。

- 遵守柬埔寨国家银行规定的资本要求。
- 确保公司的业务生存能力为股东提供利润并为其他利益相关者提供利益。
- 保持强大的资本基础，以实现业务发展。

柬埔寨国家银行要求所有公司 (1) 满足最低资本要求和 (2) 遵守流动性和偿付能力和其他要求。

(B) 资本分配

特定运营和活动之间的资本分配很大，这是由分配的资本实现的利润优化驱动的。为每项交易或活动分配的资本金额取决于受监管资本。

24.7 现值信息

用于确定财务报表中确认的金融工具现值的方法载于财务报表的单独附注。

GB 小额信贷机构
柬埔寨国家银行要求的其他财务信息和注释。
(这不是审计报告的一部分)

GB 小额信贷机构

附件：柬埔寨国家银行要求的其他财务信息和注释

截止日期为 2020 年 12 月 31 日

自有基金净额

根据柬埔寨国家银行 2000 年 2 月 16 日第 7-70047 号法令，经 2007 年 8 月 27 日第 7-07-132 号法令修订，公司必须保持至少等于实收资本的净资本。截至 2020 年 12 月 31 日，公司的自有基金净额如下：

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
数位加“A”		
资本		
与重估准备金分开的准备金	2,000,000	8,000,000
股份溢价		
银行业务一般风险拨备	-	-
用于持续投资的留存收益	-	-
本期利润结果	-	-
股息	(351,917)	(1,423,504)
柬埔寨国家银行授权的其他数位	-	-
总位数加“A”	-	-
数位减“B”	1,648,083	6,576,496
对于股东、董事、经理		
• 未缴资本	-	-
• 贷款	4,450	18,000
以账面价值持有股票	-	-
累计亏损	-	-
公司开办费用	-	-
期末亏损以外的期间亏损	-	-
总位数减“B”	4,450	18,000
C. 基本净基金 (A-B)	1,643,633	6,558,496
数位加“D”	-	-
重估准备金	-	-
次级债	-	-
柬埔寨国家银行授权的其他数位	-	-
总位数加“D”	-	-
数位减“E”	-	-
银行和金融机构的资金分红	-	-
其他数位	-	-
总位数减“E”	-	-
F. 自有基金净额 (C + D-A)	1,643,633	6,558,496

GB 小额信贷机构

附件：柬埔寨国家银行要求的其他财务信息和注释

截止日期为 2020 年 12 月 31 日

偿付能力比率

根据柬埔寨国家银行 2000 年 1 月 11 日 7-00-06 号法令，经 2007 年 8 月 27 日 7-07-133 号法令修订，所有小额信贷机构都必须定期检查其偿付能力比例，即自有基金净额与总信用风险的偿付能力比例不得低于 15%。截至 2020 年 12 月 31 日，公司的偿付能力比例为 93%。

		2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
比率的分子	重量 百分比		
A.2020 年 12 月 31 日自有基金净额		1,643,633	6,558,496
比率的分子			
现金	0%	-	-
金子	0%	-	-
在柬埔寨国家银行存款	0%	-	-
以银行存款作抵押的资产	0%	-	-
机构信用评级为 AAA 至 AA-	0%	-	-
机构信用评级为 A+ 至 A-	20%	-	-
银行信用评级为 AAA 至 AA-	20%	-	-
机构信用评级为 BBB+ 至 BBB-	50%	-	-
银行信用评级为 +A 至 A-	50%	-	-
其他资产	100%	1,705,260	6,897,777
资产负债表外的数位	0%		
B. 总权益风险		1,705,260	6,897,777
偿付能力比率 (A/B)		96%	96%

GB 小额信贷机构

附件：柬埔寨国家银行要求的其他财务信息和注释

截止日期为 2020 年 12 月 31 日

流动性比率

根据柬埔寨国家银行 2002 年 2 月 25 日第 07-00-148 号公告，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。截至 2020 年 12 月 31 日/由于缺乏自愿储蓄余额，公司流动性比率失衡。

	2020 美元 \$	2020 高棉千瑞尔
一、比例分子：流动资产		
1. 国库余额		
- 借项		
手上的现金	9,203	37,226
柬埔寨国家银行存款（不包括法定存款和准备金）		
在其他银行存款	61,196	247,538
在其他机构的余额	-	
向银行和金融机构提供的剩余期限不超过 1 个月的贷款	-	-
向客户提供的剩余期限不超过 1 个月的贷款	-	-
	70,399	284,764
减：		
- 贷项		
与柬埔寨国家银行、银行或金融机构的信贷余额	-	-
来自柬埔寨国家银行和银行的剩余期限不超过 1 个月的贷款	-	-
净现金流		
2. 期限不超过 1 个月的贷款（不包括无限期贷款）	-	-
3. 国库卡不超过 1 个月	-	-
分子总额 (A)	70,399	284,764
二、分母 - 修改后的存款金额 (b)		
25% 自愿储蓄	-	-
三、流动性比率 (A / B)	无	

GB 小额信贷机构

附件：柬埔寨国家银行要求的其他财务信息和注释

截止日期为 2020 年 12 月 31 日

可疑贷款和不良贷款的信用与拨备金评级

2020 年 12 月 31 日		贷款毛数 美元 \$	拨备金 %	国家银行标准 美元 \$
1. 一年以下的贷款				
标准		-	1%	-
观察		-	3%	-
次级		-	20%	-
可疑		-	50%	-
不良		-	100%	-
	A	-		-
2020 年 12 月 31 日		贷款毛数 美元 \$	拨备金 %	国家银行标准 美元 \$
2. 已年以上的贷款				
标准		1,542,421	1%	15,424
观察		-	3%	-
次级		-	20%	-
可疑		-	50%	-
不良		-	100%	-
	B	1,542,421		15,424
总计	A+B	1,542,421		15,424

货币的净开头寸计算

根据柬埔寨国家银行 2020 年 6 月 10 日第 7.020.868 号函件，小额信贷机构必须将公司净资本的外币交易账户保持如下：

货币	减去拨备金后的其他数位		货币的净开头寸	开放式货币 净值/自有基金(%)	限制级别 (%)	超额 (%)
	1	2	5			
	流动资产	非流动资产 与资本	+ (长) 或 - (短))			
	+	-	(1+2+3+4)			
美元美金	1,874,800	(1,879,477)	(4,677)	-0.2%	20%	无
总计	1,880,109	(1,880,109)	-	0.00%	20%	无

偿付能力比例：1,643,633