



គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជី ប៊ី អ.ក  
GB 小额信贷机构

## 2021年年度报告

 金边市桑园区百色河分区土路门牌J37号.

 (+855)23 977 778 / 99 570 555

 info@gbmfi.com.kh

 [www.linkedin.com/g-b-microfinance-institution-plc-1893ba1b6](http://www.linkedin.com/g-b-microfinance-institution-plc-1893ba1b6)

 [www.gbmfi.com.kh](http://www.gbmfi.com.kh)

 [www.facebook.com/gbmicrofinance](http://www.facebook.com/gbmicrofinance)

## 目录

1. G B 小额信贷机构简介.....	01
2. 董事长寄语.....	02
3. 首席执行官致辞.....	03
4. 我们的愿景.....	04
5. 我们的使命.....	05
6. 我们的核心价值观.....	06
7. 组织结构图.....	07
8. 董事会.....	08
9. 管理团队.....	12
10. 产品与服务.....	19
11. 法律法规.....	21
12. 社会和慈善活动.....	23
2021 年度财务报表审计报告部分	
13. 董事报告.....	25
14. 独立审计员报告.....	27
15. 财务状况表.....	30
16. 综合收益表.....	31
17. 权益变动表.....	32
18. 现金流量表.....	33
19. 管理声明.....	35
20. 净资产.....	36
21. 偿付能力比率.....	37
22. 流动性比率.....	38
23. 贷款和垫款贷款减值损失的分类和准备.....	39
24. 外币净未平仓头寸.....	40





G B 小额信贷机构

总部：  
金边市钻石岛

G B 小额信贷机构由 Tang Kuonghow 先生和 Hsu, Chia Chia 女士成立，是一家公共有限公司，总部设在柬埔寨王国金边。

G B 小额信贷机构于 2019 年 6 月 21 日在柬埔寨王国商务部注册了公司注册证书，编号为 00043909。

G B 小额信贷机构通过柬埔寨国家银行于 2019 年 10 月 22 日出具的 M.F92 号文函获得小额信贷机构执照。

G B 小额信贷机构于 2020 年 1 月 30 日成为柬埔寨小额信贷协会（CMA）的成员，证书编号为 122/20CMA。

G B 小额信贷机构乐于为改善该国低收入人群的生活条件提供金融服务，并支持柬埔寨王国政府的 2013-2030 年国家绿色增长战略。



G B 小额信贷机构



董事长寄语

Tang Kuonghow 勋爵  
G B 小额信贷机构董事会主席



根据世界银行的报告，柬埔寨经济在 2020 年下降 3.1% 后，预计 2021 年将恢复 4%。这种复苏是由于全球需求的回归。

特别是，在 Covid-19 病毒全球大流行的影响下，外国直接投资流入保持稳定，有助于支持房地产和建筑业以及外贸。

在柬埔寨发生 Covid-19 病毒大流行的同时，G B 小额信贷机构通过提供贷款重组和免费提供其他服务，参与为企业受 Covid-19 病毒影响的客户提供金融解决方案。

G B 小额信贷机构将继续为信用良好、职业合法、有偿债能力的客户提供优质可靠的金融解决方案。

我们的经营策略是为社会带来价值，以诚实、正直和信任的方式为客户提供他们需要的金融产品。

我们的管理团队将继续合作，鼓励柬埔寨客户获得贷款金额高达房产价值100%的房屋贷款，供合作伙伴用于开发购买房屋和别墅的项目。

感谢您抽出宝贵的时间阅读我们的年度报告并访问我们的网站。祝您好运，新年快乐。谢谢您！

Tang Kuonghow 勋爵  
主席



首席执行官致辞



我谨代表 G B 小额信贷机构的管理层，感谢亲王、各位阁下、勋爵、女士们、先生们和亲爱的客户，感谢您抽出宝贵的时间阅读我们的报告并使用我们机构提供的服务。

确实的，小额信贷机构现在是不断增长的经济的一部分，并作为金融中介帮助人们满足该国的金融需求。

确实的，在2021年，Covid-19病毒的全球流行仍在继续，也影响到柬埔寨经济的许多部门，包括人民的日常生活。

G B 小额信贷机构一直通过提供贷款重组和免除其他费用等，为因 Covid-19 影响业务收入的客户提供金融解决方案。

我们的目标是通过鼓励我们的客户通过金融解决方案来增加财富，并在长期和改善金融服务方面不断改进我们对客户的金融服务和服务创新。

改善该国低收入阶层的生活条件，并支持柬埔寨王国政府的战略。

我要向目前正在使用和计划使用 G B 小额信贷机构提供的金融服务的亲爱的客户表示诚挚的谢意，以促进家庭的未来发展。

同时，我要对包括柬埔寨国家银行在内的各级当局表示衷心感谢，感谢他们在管理客户良好和透明的活动以及向前发展方面所给予的合作和支持。

祝您成功，幸福和繁荣。 新年快乐！

Chet Kimchin  
首席执行官



作为柬埔寨王国的大型住房贷款融资机构之一，  
成为全国公认的机构。



该领域的高技能和知识渊博的  
住房贷款提供商。



不断建立在该国发展住房贷款服务  
的标准。



采用先进技术在线运营，为客户提供快速  
贷款审批和实时融资服务。



很高兴通过自我价值的增长来激励客户、利益相关者和合作伙伴



保持便利性和法律要求，以快速获得信贷批准。



提供关于财产所有权的免费法律咨询。



灵活方便的还款给客户。



提供利益给客户、合作伙伴和相关者。

为社区造福的道德准则



通过居住所有权解决方案帮助开始新家庭组建的人们。



关于如何获得住房贷款的免费建议。



在外包选择之前，优先考虑机会的定位升级到内部人员配置。



帮助寻找工作经验的成年人获得就业机会。



促进房贷融资行业的良好做法和良好竞争。





该战略的目的是遵循旨在创建管理方法和发展的核心价值观，以保持客户和利益相关者的信任。



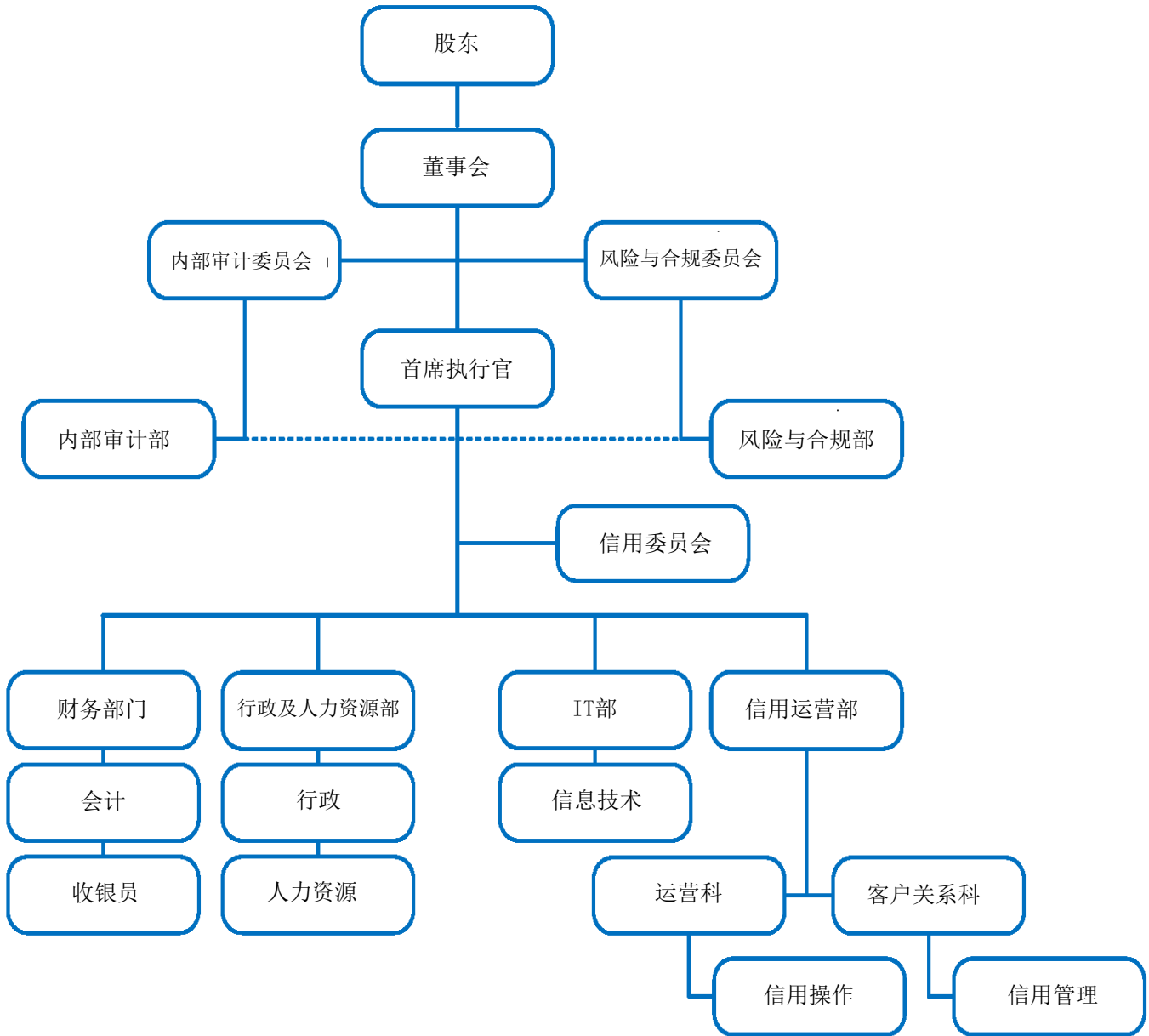




គ្រឹះស្ថានមីក្រូហិរញ្ញវត្ថុ ជី ប៊ី អ ភ

G B 小额信贷机构

组织结构图



G B 小额信贷机构柬埔寨王国金边市桑园区百色河分区土路门牌J-37号；电话：  
 (+855) 23 977 778/99 570 555；电子邮件：info@gbmfi.com.kh；Facebook 页面：  
<https://www.facebook.com/gbmicrofinance>



TANG KUONGHOW 勋爵  
G B 小额信贷机构董事会主席

Tang Kuonghow勋爵热衷于通过为社区带来商机和支持柬埔寨王国政府的战略，为柬埔寨的社会发展做出贡献。



Tang Kuonghow 勋爵是 G B 小额信贷机构的共同股东，共同制定核心决策，例如接受本地和外国投资者的投资、增加机构的营运资金以及在全国和柬埔寨以外地区扩大业务运营。

此外，他还投资了采矿和大理石工厂、房地产、住房开发、农业和金融服务业等其他业务领域，包括 G B 小额信贷机构所属的 GB 品牌知识产权下的各个领域的名字。



HSU, CHIA-CHIA 女士  
G B 小额信贷机构董事会副主席

此外，她还投资了酒店（A+）、房地产、房屋开发、农业等其他业务领域。

Hsu, Chia-Chia 女士也有一个愿景，即通过鼓励和吸引更多海外投资者投资柬埔寨的新商机，并支持柬埔寨王国政府的战略，为柬埔寨的社会发展做出贡献。



Hsu, Chia-Chia 女士是 G B 小额信贷机构的共同股东，共同制定核心决策，例如接受本地和外国投资者的投资、增加机构的营运资金以及在全国范围内和柬埔寨以外扩大业务运营。



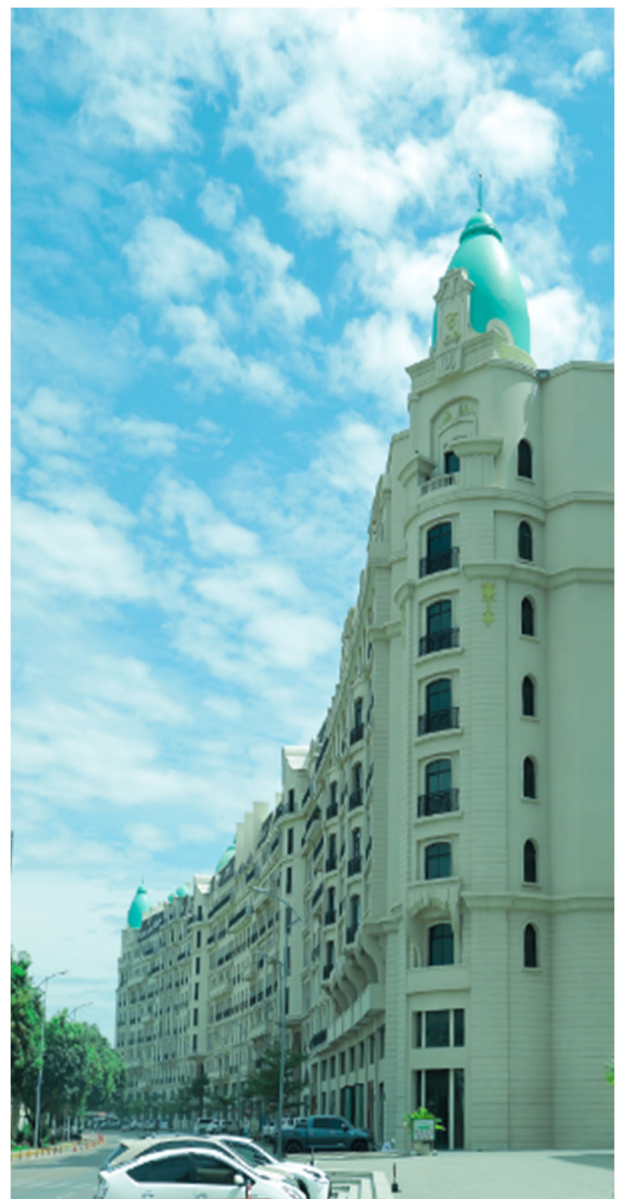
TANG KAOKEAT 先生  
G B 小额信贷机构董事会成员

此外，他在物流和建筑、金融服务行业、多子公司管理、国际关系管理等业务方面拥有丰富的经验，可以确保公司朝着正确的愿景和使命以及公司未来的可持续性发展。



Tang Kaokeat 先生是 G B 小额信贷机构的董事会成员。他是该机构的公司顾问，其职责是参与监督、提供建议和建议以及支持以确保教学成功。

Tang Kaokeat 先生现任 Five Stars Residence SR Co., Ltd. 公司总经理和 G B Residence Co., Ltd. 公司董事。



MAK CHAMROEUN 先生  
G B 小额信贷机构独立董事会成员

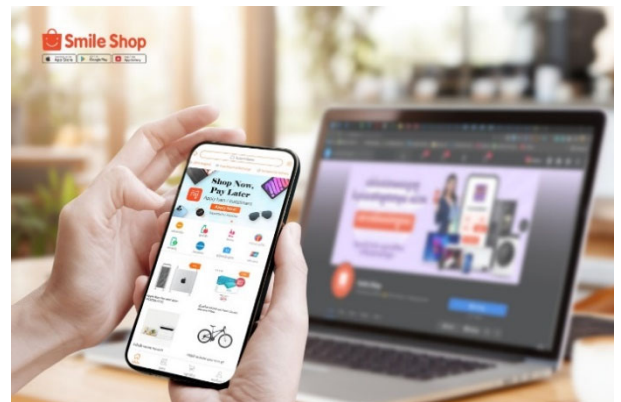


Mak Chamroeun 先生是 G B 小额信贷机构的独立董事会成员。他参与决定和共同批准公司的商业计划、政策、商业愿景和运营。

此外，他向董事会提出了公司财务机制、财务风险管理和经营政策的建议，包括划定董事长和首席执行官解决公司债务、可疑贷款和其他财务风险的权力。

Mak Chamroeun 先生现任 AGRIBEE (CAMBODIA) PLC 董事长、FinTech Smile Shop 电子商务平台副总裁兼首席执行官。

他于 2014 年至 2016 年担任 CIMB Bank Plc 的副总裁、组织发展和员工关系主管以及营销传播主管，并于 2011 年至 2014 年担任高棉青年协会 (KYA) 主席。



CHET KIMCHIN 先生  
首席执行官



Chet Kimchin先生于 2019 年 9月加入G B 小额信贷机构，担任首席执行官，获得柬埔寨国家银行的认可。

他在金融服务行业拥有丰富的经验和知识，在业务开发、销售和营销、贷款、金融和银行业务等多个领域拥有超过 20 年的经验。

Kimchin 于 1999 年在位于金边的一家商业银行开始从事金融行业的交易员工作。他于 2007 年开始担任商业银行分行经理的职业生涯。

2014 年及随后几年，他成为金边租赁公司和小额信贷机构的首席执行官。

Kimchin 于 2003 年获得柬埔寨国际学院的经济发展学士学位，并于 2006 年获得新加坡国际柬埔寨学院的金融和银行硕士学位。

Kimchin 在与柬埔寨金融服务、商业行业相关的培训课程和研讨会上获得了众多认证。他还参加了一些在泰国、马来西亚、越南和中国与金融部门、国际商业和贸易融资相关的培训课程和研讨会。



BUON CHANSOPHEA 女士  
财务经理



Buon Chansophea 女士拥有超过 14 年的会计和财务工作经验，其中 12 年在银行和小额信贷机构工作。

Chansophea 于 2004 年担任 非政府组织的会计师，并于 2007 年至 2016 年加入 Acleda Bank Plc 担任会计师。

Chansophea 于 2016 年加入 Prasethpheap Finance Plc 担任总会计师，并于 2017 年 11 月晋升为财务主管。

Chansophea 在金融项目规划、商业计划和预算分析等金融服务领域拥有丰富的经验。

她也熟悉柬埔寨税务总局的税务申报工作。她负责为柬埔寨国家银行（NBC）、股东和董事会会议准备财务报告。此外，她在为该机构制定财务和会计政策和程序方面拥有广泛的技能。

Chansophea 于 2006 年毕业于国立管理大学（NUM）会计领域的工商管理学士学位，并于 2012 年获得柬埔寨 Paññāsāstra 大学（PUC）的英语高级文凭。

此外，她还参加了许多与国家及国际层面的银行和小额信贷机构职责相关的课程和研讨会。

Chansophea 于 2019 年 9 月加入 G B 小额信贷机构（G B MFI Plc.）担任财务经理



HORT SOVANNDY 先生  
行政及人力资源经理

Sovanndy 于 2007 年毕业于 Build Bright 大学，获得会计和金融工商管理学士学位，并于 2008 年获得柬埔寨教育学院的英语高级文凭。

此外，他还参加了许多与以下相关的培训课程和研讨会：人力资源管理、人力资源合规和其他软技能。

Hort Sovanndy 先生于 2021 年 12 月加入 GB 小额信贷机构担任行政和人力资源部经理



Hort Sovanndy 先生拥有超过十四年的人力资源 and 行政工作经验。在服装和制造工厂担任行政官，负责工资管理，工作了大约四年。

他已加入一家国际电信公司约六年，担任人力资源专家（薪酬和福利）和助理人力资源经理。四年后，他成为私营部门集团公司的人力资源 and 行政部门主管。





PAY LATEN 先生  
代理信息技术经理



Laten 还参加了一些培训课程，例如新加坡的全球领导力计划、信息技术风险管理、信息技术管理、Web 应用程序/Web设计、Integration and Administration ED3、PeopleSoft Integration Tools Rel8.53、Oracle Database 12c 版本、PeopleSoft Lifecycle Management and Update Manager, Oracle Database Security Release版本2、Microsoft 0365, 培训工程和领导力以及 Android 应用程序开发 (CKCC)。

他于 2021 年 10 月加入 G.B 小额信贷机构担任信息技术代理经理。



Pay Laten 先生拥有超过 6 年的编程系统开发和技术系统管理经验。与上述领域相关，他曾在MEF的公共财政管理改革项目中工作了3年。此外，他还以编程开发人员和一家私人公司的 Web 应用程序设计师的身份接手了该项目。

Laten 于 2017 年毕业于金边皇家大学，获得计算机科学证书。此外，他正在亚欧大学攻读 2020 年至 2022 年的信息技术硕士学位。



LENG SOVANNARATH 先生  
风险与合规经理



Leng Sovannarath 先生于2021年11月加入GB小额信贷机构，并且被柬埔寨国家银行认可为该研究所风险与合规部经理的合格候选人。

Leng Sovannarath 先生在美国第一大商业银行的银行和金融风险管理、法律合规、反洗钱和反恐以及外国账户税收合规法案（FATCA）方面在柬埔寨拥有超过18年的经验。

Leng Sovannarath 先生于2012年3月毕业于国立管理大学，获得金融硕士学位，2003年7月获得会计与金融学士学位。2019年，他参加了银行与金融协会（IBF）认可的银行与金融管理、风险管理、合规等相关培训课。

此外，Leng Sovannarath 先生还参加了多场关于风险管理和合规政策、菲律宾社会绩效管理战略、金融租赁产品管理、全球金融体系和金融市场管理、货币兑换风险、预测和管理的力量的培训和研讨会全球经济体系，柬埔寨税务管理和税法，金融部门的专业发展技能，银行资产和负债管理，制定国际财务报告准则（IFRS）系统，与世界银行进行相互评估和国家风险评估，以及APG工作组。

Leng Sovannarath先生在银行和金融行业拥有丰富的经验，曾负责会计、运营、高级财务分析和预算编制、风险管理、反洗钱和恐怖主义融资、法律合规监督等职能等丰富的客户经验。他的最新职位是领导和管理一家商业银行的合规部门，并成功地通过AFD项目领导银行战略、政策和程序的制定。



YORK SAROEUN 先生  
内部审计经理



York Saroeun 先生于 2019 年 9 月加入 G B 小额信贷机构担任内部审计经理。他被柬埔寨国家银行认可为合格候选人，担任该机构的内部审计经理。

他在金融服务行业拥有超过 17 年的工作经验，其中在银行和小额信贷机构工作 11 年，在私营企业部门工作 6 年以上。

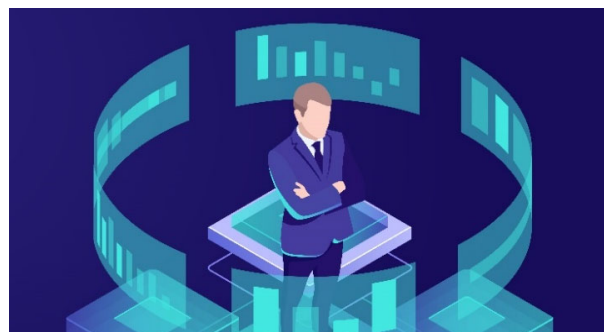
Saroeun 曾在 Prasac Mfi 担任信贷官两年。他于 2010 年加入 HKL MFI 担任会计师。多年后，他晋升为会计主管，并于 2013 年在 HKL MFI 的同一机构及以后成为财务审计部门经理。

Saroeun 于 2017 年在金边商业银行担任财务经理助理。他的提升技能和成功经验来自工作挑战和实际实践，以及机构内外的培训和发展计划。

Saroeun 在 2012 年毕业于英国皇家法律与经济大学（RULE）财务管理硕士学位。2011 年毕业于诺顿大学英语文学学士学位，并在 2006 年毕业于英国皇家法律与经济大学（RULE）经济学学士学位。

2004 年毕业于人力资源开发学院（IHRD）会计学副学士。

此外，他还参加了许多与会计审计、银行和小额信贷部门税务相关的研讨会和培训课程，例如 IT 审计和高级审计技能、税务审计和税务规划、内部和外部欺诈控制、关键风险管理等在本地和国际层面。



EAM CHANNA 先生  
信贷与运营部经理

Channa是在校期间在学术背景中获得高分的优秀学生之一。

此外，他还参加了柬埔寨内部和企业机构开展的许多与营销、信贷运营、分行管理和担保贷款管理相关的实践培训项目。



Eam Channa先生于 2019 年 12 月加入 G B 小额信贷机构担任信贷和运营部副经理。

他于 2022 年 1 月晋升为信贷和运营部的部门经理。Channa 在贷款领域和金融服务业拥有超过 10 年的工作经验；特别是在柬埔寨的银行和小额信贷的信贷运营和分支机构管理方面。

Housing Loan  
Personal Loan  
SME Loan  
Staff Loan





G B 小额信贷机构选择了住房开发领域的业务合作伙伴，他们专门从事具有广泛基础设施、豪华和舒适建筑的住房建设。G B 小额信贷机构提供住房贷款，例如住宅、商业用房和别墅。



G B 小额信贷机构为食品饮料企业、纺织、家具、纸制品、印刷出版公司、塑料厂、钢铁制品等行业的中小企业提供贷款。





G B 小额信贷机构开发了高效和全面的个人贷款计划，以满足客户的需求。该机构的个人贷款包括购买家居材料和电器、家庭装修、小企业扩张和其他个人理财用途。



G B 小额信贷机构开发了一项员工贷款计划，以促进员工生活中的一些基本财务需求。通过这笔贷款，员工可以获得员工贷款，用于房屋装修、购房或购买土地、车辆、摩托车、汽车、学费、家庭或亲属医疗等。



## 机构遵守如下法律法规

- 📖 关于小额信贷机构许可的第B7-00-06 Prokor号公告。
- 📖 关于修订小额信贷机构许可公告的第 B7-06-209 Prokor号公告。
- 📖 关于银行和金融机构治理的第B7-08-211 Prokor号公告。
- 📖 关于适用于持牌小额信贷机构的流动性比率的第B7-02-48 Prokor号公告。
- 📖 关于小额信贷机构偿付能力比率的第B7-07-133 Prokor号公告。
- 📖 关于小额信贷机构净值计算的第B7-07-132 Prokor号公告。
- 📖 关于注册非政府组织和持牌小额信贷机构报告要求的第B7-02-47 Prokor号公告。
- 📖 关于小额信贷机构报告日期的第 B7-06-212 Prokor号公告。
- 📖 关于信用风险分级和减值准备的第 B7-017-344 Prokor号公告。
- 📖 关于实施信用风险分级和减值准备的第B7-018-001 C.L号公告。
- 📖 关于利率上限贷款的第 B7-017-109 Prokor号公告。
- 📖 关于信用报告的第 B7-020-352 Prokor号公告。



## 机构遵守如下法律法规

- 📖 关于提供银行和金融机构的最低准备金要求的 B7-09-075 Prokor 号公告。
- 📖 关于解决消费者投诉的第 B7-017-299 Prokor 号公告。
- 📖 2020 年 6 月 27 日颁发的关于反洗钱和恐怖主义融资法。
- 📖 客户关怀措施的指南。
- 📖 举报人提交可疑交易报告的说明。
- 📖 关于执行柬埔寨王国政府和美利坚合众国王国政府关于提高国际税收合规性和将税收合规法适用于美国海外账户的协议的 1459 号公告。
- 📖 向税务总局提交 FATCA 报告的程序
- 📖 关于申领和报告美国纳税人税号（U. S. TIN）指南的第 012 号通知。
- 📖 商业规则和商业登记法。
- 📖 关于自动交易年度申报的公告。
- 📖 关于通过自动化系统进行商业登记注册的公告。
- 📖 劳动法和修正案。
- 📖 关于企业和机构的开业和关闭的公告。
- 📖 关于企业员工代表团的公告。
- 📖 关于柬埔寨工人身体检查的公告。
- 📖 关于工作风险津贴的公告。
- 📖 关于医疗保健津贴的公告。





G B 小额信贷机构董事局主席TANG KUONGHOW勋爵向柬埔寨王国司法部移交中药材捐赠仪式。



G B 小额信贷机构董事会主席 Tang Kuonghow 勋爵于2021年10月22日星期五下午在司法部长 H.E Keut Rith 的主持下，通过柬埔寨王国司法部向王国政府赠送了 10,000 盒中药连花清瘟胶囊。



### G B 小额信贷机构董事会主席 TANG KUONGHOW 勋爵向柬埔寨王国矿产和能源部捐赠中药材交接仪式



董事总经理兼 G B 小额信贷机构董事会主席 Tang Kuonghow 勋爵于 2021 年 8 月 25 日星期三通过柬埔寨王国矿业和能源部向王国政府赠送 20,000 盒中药连花清瘟胶囊，矿业和能源部部长 Suy Sem 阁下主持接收。



## 2021 年度财务报表审计报告部分



G B 小额信贷机构股份有限公司  
(于 2019 年 6 月 21 日成立于柬埔寨)  
公司号: 00043909

## 董事报告

---

董事们谨此提交本公司截至 2021 年 12 月 31 日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, 本公司任职的董事姓名如下: -

TANG KUONGHOW 先生	主席
HSU, CHIA-CHIA 女士	董事
TANG KAOKEAT 先生	董事
MAK CHAMROEUN 先生	独立董事

### 董事关于财务报表的责任

董事有责任确保财务报表正确起草, 以真实和公平地反映公司截至 2021 年 12 月 31 日财政年度的财务状况以及截止该年度的经营成功和现金流量。在编制这些财务报表时, 董事必须:

- (i) 采用符合《柬埔寨中小企业国际财务报告准则 (CIFRS for SMEs)》的适当会计政策, 辅以合理及恰当的判断与估计, 并持续采纳此政策;
- (ii) 遵守《柬埔寨中小企业国际财务报告准则》的披露要求以及柬埔寨国家银行关于编制和陈述财务报表的指南, 或者, 如果有任何偏离真实和公平陈述的情况, 确保这些情况在财务报表中得到适当的披露、解释和量化;
- (iii) 保持适当的会计记录以及有效的内部控制制度;
- (iv) 除非认为公司将在不久的将来持续运营是不恰当的行为, 否则将以持续经营的原则编制财务报表; 以及
- (v) 有效控制和指导公司所有影响自身运营及业绩的重大决定, 并确保这些决定和/或指示已在财务报表中得到恰当反映。

董事们确认公司在编制财务报表时遵守了上述要求。

董事认为, 所附的公司财务报表是根据《柬埔寨中小企业国际财务报告准则 (CIFRS for SMEs)》制定的, 以便真实和公平地反映本公司在截至 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及截至该日的年度经营成果和现金流量。



GB 小额信贷机构股份有限公司  
 （于 2019 年 6 月 21 日成立于柬埔寨）  
 公司号：00043909

## 董事报告

### 财务报表的编制

在编制财务报表时，董事已考虑到以下事项：-

- (i) 所有在财政年度内转入或转出储备金或准备金的重大事项需要在财务报表中披露；
- (ii) 如有需要，已充分考虑到应收账款及其他流动和非流动资产的减值损失；
- (iii) 若有已知坏账，已核销；
- (iv) 现有的资产或负债的估价方式并不是误导且不恰当的；
- (v) 没有任何已知的情况会使财务报表中陈述的任何金额产生误导；
- (vi) 从财政年度的截止日期到本报告发布的日期期间，并未出现任何董事认为可能对本报告所在财政年度公司运营业绩产生严重影响的事项，交易，或是重大且不寻常的事件；
- (vii) 在董事看来，公司在财政年度期间的经营业绩并没有受到任何事项，交易，或是重大且不寻常的事件的严重影响；
- (viii) 没有临时或其他的债务的话，公司在财政年度结束的十二个月内会成为或有可能成为可强制执行的，而董事认为这将会或可能严重影响公司履行其到期义务的能力。

### 财务报表的批准

董事们特此批准所附的财务报表，该报表根据《柬埔寨中小企业国际财务报告准则》，真实而公平地反映了公司在截止 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及截至该日的财政年度的财务业绩和现金流。



TANG KUONGHOW 先生

主席

日期：2022 年 4 月 27 日





独立审计师向 G B 小额信贷机构股份有限公司成员所做的报告  
(公司于 2019 年 6 月 21 日成立于柬埔寨)  
公司号: 00043909

**国富集团(柬埔寨)有限公司**  
国富国际特许会计师事务所成员

K1 大楼, 4 楼 4B 单元, 148 号 Mao Tse Toung  
Blvd (St. 245) Songkat Toul Tompong 2  
Khan Chomkarmon, 金边市  
柬埔寨王国 +855 23 216 717

传真 +855 23 216 727 [www.crowe.com.kh](http://www.crowe.com.kh)  
[info@crowe.com.kh](mailto:info@crowe.com.kh)

## 关于财务报表审计的报告

### 意见

我们已经审计了 G B 小额信贷机构股份有限公司 (“公司”) 的财务报表, 该报表包括公司截至 2021 年 12 月 31 日的财务状况表, 截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度的全面收入表、权益变动表和现金流量表, 以及主要会计政策概要和其他解释性说明, 载于第 6 至 45 页。

我们认为, 所附的财务报表按照《柬埔寨中小型国际财务报告准则 (CIFRS for SMEs)》和柬埔寨国家银行的指导方针, 真实且公正地反映了公司截至 2021 年 12 月 31 日的财务状况, 以及截至该日的财政年度的财务业绩和现金流量。

### 意见基础

我们根据《柬埔寨国际审计准则 (CISA)》进行审计。我们在这些准则下的责任在我们报告的 “审计员对财务报表审计的责任” 部分有进一步的描述。我们相信, 我们所获得的审计证据是充分和适当的, 足以为我们的意见提供依据。

### 独立性和其他道德责任

根据在柬埔寨审计财务报表有关的道德要求, 我们是独立于该公司的, 并且我们已经根据这些要求履行了我们的其他道德责任。

### 除财务报表和审计报告之外的其他信息

公司的董事对其他信息负责。其他信息包括董事报告, 但不包括公司的财务报表和我们的审计报告。

我们对公司财务报表的意见不包括董事报告, 我们不对其表示任何形式的保证结论。

就我们对公司财务报表的审计而言, 我们的责任是阅读董事报告, 并在阅读时考虑董事报告是否与公司的财务报表或我们在审计中获得的信息有重大的不一致, 或在其他方面有重大误述。

如果根据我们所做的工作, 我们得出结论认为董事报告存在重大误述, 我们必须上报这一事实。在这方面, 我们没有什么可以报告的。





独立审计师向 G B 小额信贷机构股份有限公司成员所做的报告

（公司于 2019 年 6 月 21 日成立于柬埔寨）

公司号：00043909

### 董事对财务报表的责任

公司的董事负责按照《柬埔寨中小企业国际财务报告准则（CIFRS for SMEs）》和柬埔寨国家银行的指导方针编制真实和公平的财务报表。董事还负责进行董事认为必要的内部控制，以使财务报表的编制不存在由于欺诈或错误造成的重大误报。

在编制公司的财务报表时，除非董事打算清算公司或停止经营，或除此以外没有其他选择，否则董事需要负责评估公司持续经营的能力，披露（如适用）与持续经营有关的事项，并使用持续经营的会计基础。

### 审计师对财务报表审计的责任

我们的目标是合理保证公司的财务报表整体上不存在由于欺诈或错误造成的重大错报，并出具包含我们意见的审计报告。合理保证是一种高水平的保证，但并不保证根据《国际审计准则（CISA）》进行的审计一定能发现存在的重大错报。错报可能是由欺诈或错误引起的，如果个别或总体上可以合理地预期它们会影响用户在这些财务报表基础上作出的经济决定，则被视为重大错报。

作为按照《国际审计准则（CISA）》进行审计的一部分，我们在审计全过程中将实行专业判断以及保持专业怀疑态度。我们也会：-

- 识别以及评估公司财务报表因欺诈或错误造成的重大误述的风险，设计和执行针对这些风险的审计程序，并且获得足够以及恰当的证据为我们的意见提供依据。未能发现因欺诈而造成的重大误述的风险高于因错误而造成的误述，因为欺诈可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或推翻内部控制。
- 了解与审计有关的内部控制，以便根据情况设计适当的审计程序，但不是为了对公司内部控制的有效性发表意见。
- 评价董事所使用的会计政策的适当性和会计估计及相关披露的合理性。
- 对董事使用持续经营会计基础的适当性作出结论，并根据所获得的审计证据，就可能对公司持续经营的能力产生重大疑问的事件或条件是否存在重大不确定性作出结论。如果我们的结论是存在重大不确定性，我们必须在审计报告中提请注意公司财务报表中的相关披露，如果这些披露不充分，则修改我们的意见。我们的结论基于截至我们的审计报告日期所获得的审计证据。然而，未来的事件或条件可能导致公司不再继续作为一个持续经营机构。







独立审计师向 G B 小额信贷机构股份有限公司成员所做的报告

（公司于 2019 年 6 月 21 日成立于柬埔寨）

公司号：00043909

### 审计师对财务报表审计的责任（续）

- 评价公司财务报表的总体呈报方式、结构和内容，包括披露内容，以及公司的财务报表是否以实现公平呈报的方式代表相关交易和事件。

我们就审计的计划范围和时间以及重大的审计发现，包括我们在审计过程中发现的内部控制的任何重大缺陷等事项与董事进行沟通。

### 其他事项

我们进行审计的目的是对以美元（“USD”）为功能货币的财务报表形成意见。在将财务报表的美元折算成高棉瑞尔（“KHR”）时分别采用了截至 2021 年 12 月 31 日的收盘汇率和截至本财政年度的平均汇率，目的在于进行补充分析，它不构成已审计财务报表的组成部分。该折算没有经过财务报表审计中所采用的审计程序，因此，我们不对其发表任何意见。

国富集团（柬埔寨）有限公司

董事签名

Onn Kien Hoe  
Director

柬埔寨王国，金边市

日期： 2022 年 4 月 27 日



G B 小额信贷机构股份有限公司  
 (于 2019 年 6 月 21 日成立于柬埔寨)  
 公司号: 00043909

## 截至 2021 年 12 月 31 日的财务状况表

	附注	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
<b>资产</b>					
库存现金	5	31,842	9,203	129,724	37,226
在银行的存款与安置	6	96,943	61,196	394,946	247,538
给客户的贷款和预付款	7	1,388,974	1,532,654	5,658,680	6,199,585
其他资产	8	34,203	42,293	139,343	171,075
法定存款	9	100,000	100,000	407,400	404,500
固定资产(设备)	10	46,344	67,291	188,805	272,192
无形资产	11	50,818	67,472	207,033	272,924
<b>总资产</b>		<b>1,749,124</b>	<b>1,880,109</b>	<b>7,125,931</b>	<b>7,605,041</b>
<b>负债与权益</b>					
<b>债务</b>					
第三方贷款	12	300,000	200,000	1,222,200	809,000
其他债务	13	31,775	26,369	129,450	106,663
<b>总债务</b>		<b>331,775</b>	<b>226,369</b>	<b>1,351,650</b>	<b>915,663</b>
<b>股权</b>					
股本	14	2,000,000	2,000,000	8,000,000	8,000,000
监管储备金	15	5,572	5,657	22,536	22,882
累计损失		(588,223)	(351,917)	(2,384,797)	(1,423,50)
外币报表折算差额		-	-	136,542	90,000
<b>总权益</b>		<b>1,417,349</b>	<b>1,653,740</b>	<b>5,774,281</b>	<b>6,689,378</b>
<b>总负债与权益</b>		<b>1,749,124</b>	<b>1,880,109</b>	<b>7,125,931</b>	<b>7,605,041</b>



G B 小额信贷机构股份有限公司  
 (于 2019 年 6 月 21 日成立于柬埔寨)  
 公司号: 00043909

### 全面收益表

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

	附注	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
利息收入	16	160,948	161,570	654,736	653,551
利息支出	17	(16,229)	(3,451)	(66,020)	(13,959)
毛利		144,719	158,119	588,716	639,591
其他营业收入	18	40	10,002	163	40,458
人事费用	19	(249,234)	(303,892)	(1,013,884)	(1,229,243)
设备折旧	10	(21,136)	(21,082)	(85,981)	(85,277)
摊销费用	11	(16,654)	(15,208)	(67,748)	(61,516)
其他经营费用	20	(92,985)	(162,822)	(378,263)	(658,615)
贷款减值损失准备金	7	471	(9,767)	1,916	(39,508)
税前损失		(234,779)	(344,650)	(955,082)	(1,394,109)
所得税费用	21	(1,612)	(1,610)	(6,558)	(6,512)
税后亏损		(236,391)	(346,260)	(961,639)	(1,400,622)
其他综合收入		-	-	-	-
本年度/本期综合支出总额		(236,391)	(346,260)	(961,639)	(1,400,622)

比较数据是指从 2019 年 6 月 21 日 (注册成立日期) 到 2020 年 12 月 31 日这段时间。



G B 小额信贷机构股份有限公司  
 (于 2019 年 6 月 21 日成立于柬埔寨)  
 公司号: 00043909

### 股权变动表

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

	附注	股份资本 美元	监管储备金 美元	累计损失 美元	总计 美元
2019 年 6 月 21 日 (公司成立日)		2,000,000	-	-	2,000,000
期内损失		-	-	(346,260)	(346,260)
转账		-	5,657	(5,657)	-
2020 年 12 月 31 日/2021 年 1 月 1 日的余额		2,000,000	5,657	(351,917)	1,653,740
年度亏损		-	-	(236,391)	(236,391)
转账		-	(85)	85	-
2021 年 12 月 31 日的余额		2,000,000	5,572	(588,223)	1,417,349

	附注	股份资本 千瑞尔	监管储备金 千瑞尔	累计损失 千瑞尔	外币报表折算差 千瑞尔	总计 千瑞尔
2019 年 6 月 21 日 (公司成立日)	8,000,000	-	-	-	-	8,000,000
期内亏损	-	-	(1,400,622)	-	(1,400,622)	
转账	-	22,882	(22,882)	-	-	
折算差额	-	-	-	90,000	90,000	
2020 年 12 月 31 日/2021 年 1 月 1 日的余额	8,000,000	22,882	(1,423,504)	90,000	6,689,378	
股票发行						
本年度亏损			(961,639)	-	(961,639)	
转账	-	(346)	346	-	-	
折算差额	-	-	-	46,542	46,542	
2021 年 12 月 31 日的余额	8,000,000	22,536	(2,384,797)	136,542	5,774,281	



G B 小额信贷机构股份有限公司  
(于 2019 年 6 月 21 日成立于柬埔寨)  
公司号: 00043909

## 现金流量表

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

	纸币	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
经营活动现金流					
税前损失		(234, 779)	(344, 650)	(955, 082)	(1, 394, 109)
调整项目: -					
减值准备	7	(471)	9, 767	(1, 916)	39, 508
设备折旧	10	21, 136	21, 082	85, 981	85, 277
摊销费用	11	16, 654	15, 208	67, 748	61, 516
利息支出		16, 229	3, 451	66, 020	13, 959
营运资本变动前的经营亏损		(181, 231)	(295, 142)	(737, 249)	(1, 193, 849)
营运资本变动:					
-客户贷款和预付款	7	144, 151	(1, 542, 421)	587, 271	(6, 239, 093)
-其他资产	8	8, 089	(42, 293)	32, 955	(171, 075)
-法定存款	9	-	(100, 000)	-	(404, 500)
-其他债务	13	5, 406	26, 369	22, 024	106, 663
运营使用现金		(23, 585)	(1, 953, 487)	(94, 999)	(7, 901, 854)
所得税		(1, 612)	(1, 610)	(6, 558)	(6, 512)
经营活动净现金流		(25, 197)	(1, 955, 097)	(101, 557)	(7, 908, 366)
投资活动现金流					
购买固定资产(设备)	10	(188)	(88, 373)	(765)	(357, 467)
购买无形资产	11	-	(82, 680)	-	(334, 44)
投资活动现金净额		(188)	(171, 053)	(765)	(691, 911)
融资活动现金流					
第三方贷款	12	100, 000	200, 000	407, 400	809, 000
支付利息		(16, 229)	(3, 451)	(66, 020)	(13, 959)
发行普通股的收益	14	-	2, 000, 000	-	8, 000, 000
融资活动现金金额		83, 771	2, 196, 549	341, 380	8, 795, 041



G B 小额信贷机构股份有限公司  
 (于 2019 年 6 月 21 日成立于柬埔寨)  
 公司号: 00043909

### 现金流量表

截至 2021 年 12 月 31 日财政年度

	附注	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
本年度/本期现金及现金等价物的增加情况		58,836	70,399	239,058	194,764
财政年度/期初现金及现金等价物		70,399		284,764	
折算差额		-	-	848	90,000
财政年度/期末现金及现金等价物		128,785	70,399	524,670	284,764

比较数字为 2019 年 6 月 21 日 (公司成立日期) 至 2020 年 12 月 31 日期间的数据。

现金和现金等价物包括: -

库存现金	5	31,842	9,203	129,724	37,226
银行存款与安置	6	96,943	61,196	394,946	247,538
总计		128,785	70,399	524,670	284,764



## 管理层声明

我们作为 G B 小额信贷机构股份有限公司的管理层，在此声明，我们认为所附的补充财务信息，包括柬埔寨国家银行发布的相关政策和准则所规定的披露要求，是制定恰当的，以便公平地反映公司在截至 2021 年 12 月 31 日的必要财务信息。本报告所载信息和数据由本公司管理层负责。



Taing Kuonghow 先生  
主席

日期：2022 年 4 月 27 日



## GB 小额信贷机构股份有限公司

附录：截至 2021 年 12 月 31 日的年度补充财务信息和关于遵守柬埔寨国家银行规章的其他附注（这并不构成经审计的财务报表的一部分）。

## 净资产

根据柬埔寨国家银行 2000 年 2 月 16 日第 B7-00-47 号公告和 2007 年 8 月 27 日第 B7-07-132 号公告的修订，公司应保持永久净值，使其至少等于公司实收股本。公司在截至 2021 年 12 月 31 日的净资产计算如下：

	2021 美元	2021 千瑞尔
A 类项目：拟增加的项目		
资本或捐赠	2,000,000	8,000,000
储备金，不包括重新评估储备金	-	-
股票溢价	-	-
一般银行风险准备金，需事先征得柬埔寨国家银行同意	-	-
留存收益	-	-
最新财政年度的经审计的利润	(588,223)	(2,384,797)
股息	-	-
柬埔寨国家银行批准的其他项目	-	-
小计 A	1,411,777	5,615,203
B 类项目：应予扣除的项目		
为股东、董事、经理和相关人员提供服务 资本的未支付部分	17,420	70,967
预付款、贷款、担保和以上定义的有关人员的协 按账面价值持有的自有股份	-	-
累计损失	-	-
开办费用	-	-
在年终以外的日期确定的损失	-	-
小计 B	17,420	70,967
C. 基本净值 (A-B)	1,394,357	5,544,236
D 类项目：拟增加的项目		
经柬埔寨国家银行事先同意的重估储备金	-	-
经柬埔寨国家银行事先同意的次级债务，不超过基础净 值的 100%	-	-
小计 D	-	-
E 类项目：应予扣除的项目		
在银行或金融机构的股权	-	-
其他项目：递延费用	-	-
小计 E	-	-
F. 总净资产 (C+D-E)	1,394,357	5,544,236





## G B 小额信贷机构股份有限公司

### 附录：截至 2021 年 12 月 31 日的年度补充财务信息和关于遵守柬埔寨国家银行规章的其他附注

(这并不构成经审计的财务报表的一部分)

#### 偿付能力比率

根据柬埔寨国家银行 2000 年 1 月 11 日第 B7-00-06 号公告和 2007 年 8 月 27 日第 B7-07-133 号公告的修订，所有小额信贷机构应遵守偿付能力比率，即其净资产与总信贷风险的比率。发现不应低于 15%。截至 2021 年 12 月 31 日，本公司的偿付能力比率为 93%。

	权重	美元	千瑞尔
<b>分子</b>			
A. 截至 2021 年 12 月 31 日的净值		1,394,357	5,544,236
<b>分母</b>			
库存现金	0%	31,842	129,724
黄金	0%	-	-
柬埔寨国家银行存款	0%	-	-
以存放在银行的存款为抵押的资产	0%	-	-
评级为 AAA 至 AA- 的主权国家的债权	0%		
评级为 A+ 至 A- 的主权国家的债权	20%		
评级为 AAA 至 AA- 的银行债权	20%		
评级为 BBB+ 至 BBB- 的银行债权	50%		
评级为 A+ 至 A- 的银行债权	50%		
其他资产	100%	1,502,919	6,122,894
资产负债表外项目	0%	-	-
B 总风险加权资产		1,502,919	6,122,894
偿付能力比率 (A/B)		<u>93%</u>	<u>93%</u>



## G B 小额信贷机构股份有限公司

## 附录：截至 2021 年 12 月 31 日的年度补充财务信息和关于遵守柬埔寨国家银行规章的其他附注

(这并不构成经审计的财务报表的一部分)

## 流动性比率

根据柬埔寨国家银行 2002 年 2 月 25 日公布的 B7-00-148 号规章，持牌小额信贷机构在任何时候都应保持至少 100% 的流动资金比率。截至 2021 年 12 月 31 日，由于没有自愿储蓄余额，本公司的流动资金比率不适用。

	2021 美元	2021 千瑞尔
I. 分子：流动资产 (A)		
1. 国库余额		
- 借贷项目		
手头库存	31,842	129,724
柬埔寨国家银行存款（不包括法定存款和储备金）	-	-
银行存款	96,943	394,946
钱包代理余额	-	-
给银行和金融机构的贷款中，期限在一个月以内的部分	-	-
给客户的贷款中，期限在一个月以内的部分	-	-
	<b>128,785</b>	<b>524,670</b>
扣除：		
- 贷方项目		
在柬埔寨国家银行、银行或金融机构开设的现场账户上的信	-	-
从国柬埔寨国家银行和银行借入的超过一个月的款项	-	-
<b>净余额 - 贷款人状况</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2. 运行时间不超过一个月的贷款（不包括没有到期的贷款）	-	-
3. 不超过一个月的国库券	-	-
<b>分子总数 (A)</b>	<b>128,785</b>	<b>524,670</b>
II. 分母：调整后的存款金额 (B)		
25% 的自愿储蓄	-	-
III. 流动性比率 (A/B)	<b>不适用</b>	



G B 小额信贷机构股份有限公司

附录：截至 2021 年 12 月 31 日的年度补充财务信息和关于遵守柬埔寨国家银行规章的其他附注  
(这并不构成经审计的财务报表的一部分)

截至 2021 年 12 月 31 日的贷款和预付款贷款的分类和减值损失准备

截至 2021 年 12 月 31 日	未偿还的贷款本金 美元	比率	贷款与预付款减值损失准备 按柬埔寨国家银行要求 美元
1. 一年或以下的贷款			
标准贷款		1%	
特别贷款		3%	
次级贷款		20%	
可疑贷款		50%	
损失贷款		100%	
<b>A</b>	<b>-</b>		<b>-</b>
2. 一年以上贷款			
标准贷款	1,349,326	1%	13,493
特别贷款	48,944	3%	1,468
次级贷款	-	20%	-
可疑贷款	-	50%	-
损失贷款	-	100%	-
<b>B</b>	<b>1,398,270</b>		<b>14,962</b>
<b>总计</b>	<b>C = A+B</b>		<b>14,962</b>



## G B 小额信贷机构股份有限公司

附录：截至 2021 年 12 月 31 日的年度补充财务信息和关于遵守柬埔寨国家银行规章的其他附注

(这并不构成经审计的财务报表的一部分)

## 外币未平仓合约净额

根据柬埔寨国家银行 2020 年 6 月 10 日的 B7.020.868 号信函，公司需要保持公司净资产的外币未平仓合约净额：

货币	资产负债表		未平仓合约净额	未平仓合约净 额/净值 %	限额 %	超额 %
	1	2	3			
	资产	负债及资本	+(长) 或 - (短)			
	+	-	(1+2)			
美元	1,684,985	(1,748,302)	(63,317)	-3.6%	20%	-

净资产：1,394,357





金边市桑园区百色河分区土路门牌J37号.



(+855) 23 977 778 | (+855) 570 555



[info@gbmfi.com.kh](mailto:info@gbmfi.com.kh)



[www.gbmfi.com.kh](http://www.gbmfi.com.kh)