

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

财务报告

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

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

目录

	页码
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
股东权益变动表.....	8
现金流量表.....	9
财务报表附注.....	11
附录: 补充财务信息和其他关于遵守柬埔寨国家银行的部门规章	i-v

* - 这并不构成审计财务报表的一部分。

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。

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

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《柬埔寨中小型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 ToulTompong 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
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
资产					
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
总资产		1,749,124	1,880,109	7,125,931	7,605,041
负债与权益					
债务					
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
总债务		331,775	226,369	1,351,650	915,663
股权					
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
总权益		1,417,349	1,653,740	5,774,281	6,689,378
总负债与权益		1,749,124	1,880,109	7,125,931	7,605,041

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

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。

附件中的说明是这些财务报表的组成部分。

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

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

附件中的说明是这些财务报表的组成部分。

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

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

财务报表附注

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
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

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日财政年度

基本信息

G B 小额信贷机构股份有限公司 (“公司”) 在柬埔寨注册成立, 并于 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, 公司从柬埔寨国家银行 (NBC) 获得了作为小额信贷机构经营的许可证。

注册办公室: #J37, Street Lum, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkar Mon, 柬埔寨王国金边市
业务负责人: #J37, Street Lum, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkar Mon, 柬埔寨王国金边市
财务报表已于 2022 年 4 月 27 日由董事授权发布。

1. 主要活动

本公司主要在柬埔寨从事各方面的小额信贷服务业务和提供相关的金融服务。

在本财政年度, 主要活动的性质没有重大变化。

2. 编制工作基础

本公司的财务报表是按照历史成本惯例编制的, 并按照重大会计政策下的其他章节所披露的其他估值基础进行了修改, 符合柬埔寨国家银行发布的准则和《柬埔寨中小型企业国际财务报告准则 (CIFRS for SMEs)》。

3. 重大会计政策

3.1 关键性会计估计与判断 估计不确定性的关键来源

管理层相信, 在资产负债表日没有关于未来的关键假设, 以及其他估计不确定性的关键来源, 以至于有重大风险导致在下一个财政年度对资产和负债的账面金额进行重大调整, 但以下披露的情况除外: -

(a) 客户贷款和预付款的减值

当有客观证据表明一项金融资产发生了减值时, 就会确认减值损失。管理层特别审查其贷款和预付款, 并在作出判断以评估减值损失准备是否充分时, 分析其账龄情况、史坏账、客户集中度、客户信用度、当前经济趋势和客户支付条款的变化。如果有客观的减值证据, 则根据具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验来估计未来现金流的数额和时间。如果预

期与估计不同, 这种差异将影响应收款项的账面价值。

(b) 所得税

在某些交易和计算中, 最终的税收决定可能与最初的估计不同。本公司根据其对现行税法的理解和对在正常业务过程中是否需要缴纳此类税款的估计来确认税收负债。如果这些事项的最终结果与最初确认的金额不同, 这种差异将影响到作出该决定的年度的所得税和递延税项规定。

应用会计政策时作出的关键性判断

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有重大影响的关键判断的应用情况。

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

4. 重大会计政策 (续)

4.1 功能性货币和表达货币

4.1.1 功能性和表达货币

本公司的财务报表是以本公司经营的主要经济环境所使用的货币，即功能货币来呈现的。

财务报表以美元 (USD) 呈报，这是本公司的功能和表达货币。

为了遵守 2016 年 4 月 11 日通过的《会计和审计法》，财务报表中采用柬埔寨国家银行 (NBC) 公布的截至该年度的收盘价和平均汇率，将美元金额折算成高棉瑞尔 (KHR)。

财务报表根据以下每 1 美元的适用汇率为基础，以瑞尔呈现：

	2021	2020
平均汇率	4,068	4,045
收盘汇率	4,074	4,045

财务报表中的数额已分别四舍五入到最接近的美元和最接近的千美元和千瑞尔。

4.1.2 外币交易与余额

以外币进行的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。在报告期结束时，外币货币资产和负债按该日的汇率重新折算。以外币计价的非货币资产和负债在报告期结束时不重新折算。

因结算货币项目或重新换算货币项目而产生的所有外币汇兑差额，在其产生的时期内确认为损益。

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日财政年度

4. 重大会计政策 (续)

4.2 金融工具

(a) 初始确认和计量

金融资产和金融负债在公司成为金融工具合同规定的一方时, 在财务状况表中予以确认。

金融工具最初按交易价格确认, 包括交易成本。对于随后以公允价值通过损益计量的金融资产或金融负债, 交易成本在发生时在损益中确认。

如果付款被推迟到正常商业条款之外, 一项安排就构成了融资交易。在融资交易中, 金融资产或金融负债按初始确认时确定的类似债务工具的市场利率折算的未来付款的现值计量。如果公允价值由相同资产或负债在活跃市场上的报价所证明, 或基于仅使用可观察市场数据的估值技术, 初始确认时的任何公允价值调整则立即在损益中确认; 否则, 该差额在金融工具的合同期限内以直线法计入损益。

(b) 后续计量

被归类为流动资产或流动负债的债务工具按预期将支付或收到的现金或其他对价的未贴现金额计量, 除非该安排实际上构成了融资安排。其他债务工具采用实际利率法按摊销成本计量。

除上述情况外, 所有金融资产和金融负债均按公允价值计量, 公允价值的变化在损益中确认。

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

4. 重大会计政策 (续)

4.3 金融工具 (续)

(c) 终止确认

当且仅当对金融资产现金流的合同权利到期或金融资产转让给另一方而不保留资产的控制权或几乎所有风险和回报时, 金融资产或其部分被终止确认。在终止确认一项金融资产时, 账面金额与所收到的对价 (包括所承担的任何新负债) 之间的差额在损益中确认。

当且仅当合同中规定的义务被履行、取消或到期时, 一项金融负债或其部分被终止确认。

对现有金融负债条款的重大修改被记为对原金融负债的消灭和对新金融负债的确认。在终止确认一项金融负债时, 被消灭或转让给另一方的金融负债的账面金额与所付对价 (包括所转让的任何非现金资产或承担的负债) 之间的差额在损益中确认。

(d) 普通股

普通股被归类为权益, 并按收到的收益扣除直接应得的交易成本后入账。

普通股的股息在被批准拨付时被确认为负债。

4.4 固定设备

所有的固定设备项目最初都按成本计量。成本包括直接用于购置资产的支出和直接用于使资产达到预定用途的工作状态的其他成本。

在初始确认之后, 所有的固定设备都按成本减去累计折旧和任何累计减值损失后列报。

只有当与该项目相关的未来经济利益有可能流入本公司且该项目成本能够可靠地计量时, 后续成本才会被列入资产的账面金额或确认为一项单独的资产 (如适用)。被替换部分的账面金额被终止确认。

折旧以递减法计入损益, 在资产的估计使用寿命内注销其可折旧金额。用于此目的的主要年费率是: -

- 租赁资产改良	20%
- 家具和固定装置	25%
- 办公室设备	25%
- 计算机设备	25%
- 机动车辆	25%

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日财政年度

4. 重大会计政策 (续)

4.4 固定设备 (续)

如果自上一个年度报告日以来, 公司预期消耗一项资产的未来经济利益的模式发生了重大变化, 将对折旧方法、使用寿命和剩余价值进行审查。任何变化都作为会计估计的变化入账。

因处置设备而产生的任何收益或损失都在损益中确认。

4.5 无形资产

无形资产代表银行软件所产生的初始成本。

在初始确认后, 无形资产按成本减去累计摊销和任何累计减值损失后列报。

无形资产被评估为具有有限的使用寿命, 并在许可期内采用直线法进行摊销。每当有迹象表明无形资产可能减值时, 也会对其进行减值评估。无形资产的摊销情况如下: -

无形资产	20%
------	-----

4.6 减值

(a) 金融资产减值

对所有金融资产 (以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产除外) 在每个报告日有客观的减值证据时进行减值评估。

对于按摊销成本计量的金融资产, 减值损失是金融资产的账面金额与按金融资产原有效利率折算的估计现金流量的现值之间的差额。

对于按成本减值计量的金融资产, 减值损失是金融资产的账面金额与在报告日出售该金融资产所能获得的最佳估计金额之间的差额。

所有的减值损失都立即在损益中确认。

如果在随后的一个时期内减值损失的金额减少, 并且该减少与确认减值损失后发生的事件有客观联系, 那么以前确认的减值损失将被转回, 但金融资产的账面金额不得超过其在转回日期的摊销成本。减值转回的金额在损益中确认。

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

4. 重大会计政策 (续)

4.6 减值 (续)

(a) 金融资产减值 (续)

客户贷款与预付款

2017 年 12 月 1 日, 柬埔寨国家银行发布了关于信用风险分级和减值准备的 B7-017-344 号新规章, 以确保对机构的减值贷款进行适当的确认、计量、拨备和报告。该规章中的贷款被定义为机构向交易方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, 都会引起机构的信用风险。

2018 年 2 月 16 日, 柬埔寨国家银行发布了第 87-018-001 号规章, 澄清了关于信用风险分级和减值准备的实施。

根据新的通知, 在过渡期内 (从 2017 年 12 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日), 公司需要根据监管规定计算减值贷款的准备金, 其中贷款被分为 5 个等级, 准备金率如下: -

分类	逾期天数	津贴
----	------	----

1. 一般津贴

短期贷款 (一年或以下):

正常	0-14 天	1%
----	--------	----

长期贷款 (一年以上):

正常	0-29 天	1%
----	--------	----

2. 特定津贴

短期贷款 (一年或一下):

关注贷款	15-30 天	3%
次级贷款	31-60 天	20%
可疑贷款	61-90 天	50%
损失贷款	91 天及以上	100%

长期贷款 (一年以上):

关注贷款	30-89 天	3%
次级贷款	90-179 天	20%
可疑贷款	180-359 天	50%
损失贷款	360 天及以上	100%

该监管规定适用于银行和金融机构的所有资产负债表内和表外融资。

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日财政年度

4. 重大会计政策 (续)

4.7 减值 (续)

- 金融资产减值 (续)

客户贷款与预付款 (续)

部门规章还要求将监管准备金与根据《柬埔寨中小企业国际财务报告准则 (CIFRS for SMEs)》确定的减值准备金进行比较。如果根据规章计算的监管准备低于《柬埔寨中小企业国际财务报告准则 (CIFRS for SMEs)》确定的减值损失, 公司应确认根据《柬埔寨中小企业国际财务报告准则 (CIFRS for SMEs)》计算的减值损失。在监管准备金高于减值损失的情况下, 公司应根据《柬埔寨中小企业国际财务报告准则 (CIFRS for SMEs)》确认减值损失, 并将差额从保留收益中转入监管准备金。本公司已在权益变动表中列示了监管准备金。

无法收回的贷款或被归类为不良贷款的部分, 在考虑到抵押物的可变现价值 (如有) 后, 当管理层判断没有收回的前景时, 将被注销。之前注销的贷款的回收情况在损益表中作为其他收入披露。

对贷款损失准备金的充分性的评估是基于管理层对将准备金维持在足以吸收损失的水平所必需的金额的判断。

补贴政策是基于管理层在投资组合规模方面的经验、以往的损失经验、当前的经济状况及其对个别客户的影响以及个别贷款在合同条款方面的表现而作出的。不良贷款在合适时将被核销。

- 非金融资产减值

除了第 27 条-资产减值不适用的资产外, 当有迹象表明资产可能发生减值时, 在每个报告期结束时都要对资产的账面价值进行审查。

减值是通过比较资产的账面价值和其可收回金额来衡量的。当一项资产的账面价值超过其可收回金额时, 该资产被减低至其可收回金额, 并应确认减值损失。一项资产的可收回金额是该资产的公允价值减去销售成本后的金额与它的使用价值之间的较高者, 后者是参考未来现金流的折现, 使用反映当前市场对货币时间价值和资产特定风险的评估的税前折现率。如果无法估计单项资产的可收回金额, 公司将确定该资产所属的现金产生单位的可收回金额。

减值损失在损益中确认。

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

4. 重大会计政策 (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之前减值损失的逆转, 并在没有确认减值损失的情况下, 以本来确定的资产的账面金额 (扣除摊销和折旧) 为限进行确认。转回的部分立即在损益中确认。

4.7 现金和现金等价物

就现金流量表而言, 现金和现金等价物包括从购置之日起原定期限为三个月或更短的余额, 包括库存现金、与柬埔寨国家银行的非限制性余额以及与银行和其他金融机构的余额。

4.8 柬埔寨国家银行法定存款

存于柬埔寨国家银行的余额, 包括法定存款, 将按成本列报。法定存款是根据《柬埔寨银行和金融机构法》存放在柬埔寨国家银行的, 并按照国家银行要求的最低股本和客户存款的规定比例确定。这些金额不能用于资助公司的日常业务, 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 租赁

所有没有将所有权附带的所有风险和回报实质上转移给本公司的租赁都被归类为经营性租赁, 并且租赁的资产不在本公司的财务状况表上确认。

根据经营性租赁支付的款项在租赁期内以直线法在损益中确认为开支。

4.10 准备金

当本公司因过去的事件而负有现时的义务 (法定的或推定的), 当有可能需要有体现经济利益的资源外流来履行该义务, 以及当可以对该金额作出可靠的估计时, 就会确认拨备准备金。准备金在每个报告期结束时进行审查, 并调整以反映当前的最佳估计。如果货币的时间价值有重大影响, 则准备金是履行义务所需的估计支出的现值。贴现率应是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。折价的解除在损益中确认为利息支出。

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日财政年度

4. 重大会计政策 (续)

4.11 员工福利

工资、薪金、带薪年假、奖金和社会保障缴款按未贴现的方式计算，并在雇员提供相关服务的期间在损益中确认。

4.12 所得税

(a) 当前税款

当前税收资产和负债是预期可收回或应付给税务机关的所得税金额。

当前税款采用报告期末已颁布或实质上已颁布的税率和税法来衡量，并在损益中确认，但与损益之外确认的项目有关的税款（在其他综合收入中或直接在权益中）除外。

(b) 递延税款

除了在非企业合并的交易中初步确认资产或负债而产生的暂时性差额，以及在交易时既不影响会计利润也不影响应税利润的暂时性差额外，递延税款采用负债法确认。

递延税款资产和负债按预期在资产变现或负债清偿期间适用的税率计量，依据是报告期末已颁布或实质上已颁布的税率。

所有可抵扣的暂时性差额、未使用的税收损失和未使用的税收抵免都被确认为递延税款资产，以至于未来可能有应税利润可用于抵扣暂时性差额、未使用的税收损失和未使用的税收抵免。已确认的递延税款资产的账面金额在每个报告期结束时进行审查，并在相关税收利益不再可能实现的情况下进行削减。

(c) 增值税

收入、支出和资产在确认时都要扣除增值税，但购买资产或服务的增值税不能从税务机关收回，增值税被列为所购资产成本的一部分或作为支出项目的一部分，以适用者为准。

此外，应收账款和应付账款在列报时也包括了增值税的金额（如适用）。

在报告期结束时，可从税务机关收回或应向税务机关支付的增值税净额被列入其他应收款项或其他应付款项。

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

4. 重大会计政策 (续)

4.12 所得税 (续)

当前和递延税项与相关交易相关联, 在损益、其他综合收入或直接在权益中确认。企业合并产生的递延税款是根据商誉或负商誉进行调整。

当有法律上可执行的权利将当前税款资产与当前税款负债相抵销, 且递延税款与同一纳税实体 (或不同的纳税实体, 但他们打算按净额结算当前税款资产和负债) 和同一税务机关有关时, 当期税款资产和负债就会被抵消。

4.13 与客户签订的合同收入和其他收入

与客户签订的合同的收入是根据与客户签订的合同中规定的向客户转让服务的对价, 扣除销售和服务税、退货费用、回扣和折扣后进行计量的。公司在向客户转移对服务的控制权时 (或当它转移时) 确认收入。根据合同的内容, 收入在履行义务时被确认, 这一确认可能是在某个时间点, 也可能会超时。

a) 利息收入

利息收入按权责发生制确认, 以实际利息法为基础。正常贷款和垫款以及银行存款和安置的利息收入按每日应计法确认。

暂停利息的政策符合柬埔寨国家银行关于暂停不良贷款利息和贷款损失准备金的准则。

b) 费用和佣金收入

贷款安排费和佣金在所有先决条件得到满足时在收益表中确认。

服务费、加工费和其他营业收入在确立接受付款的权利时确认。

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日财政年度

5. 库存现金

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
美元	29,640	8,500	120,753	34,383
高棉瑞尔	2,202	703	8,971	2,843
	31,842	9,203	129,724	37,226

6. 银行存款和安置

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
活期账户				
- 银行	95,683	59,966	389,813	242,563
- 柬埔寨国家银行	1,260	1,230	5,133	4,975
	96,943	61,196	394,946	247,538
币种				
高棉瑞尔	43,408	202	176,844	817
美元	53,535	60,994	218,102	246,721
	96,943	61,196	394,946	247,538

7. 对客户的贷款和垫款

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
贷款和预付款总额	1,398,270	1,542,421	5,696,552	6,239,093
减值损失准备金	(9,296)	(9,767)	(37,872)	(39,508)
客户贷款和垫款净额	1,388,974	1,532,654	5,658,680	6,199,585

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

7. 客户贷款和预付款 (续)

减值损失准备的变化如下:

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
年初/期初	9,767		39,058	
转出 (转入) / 转入利润或 损失	(471)	9,767	(1,916)	39,508
折算差额	-	-	730	-
年末/期末	9,296	9,767	37,872	39,508

对上述贷款和预付款的进一步分析如下:

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
(a) 按到期时间划分				
1 至 7 个月				
7 个月至 1 年				
1 至 3 年	-	-	-	-
3 至 5 年	19,522	-	79,533	-
5 至 7 年	-	129,652	-	524,443
7 至 15 年	1,378,748	1,412,769	5,617,019	5,714,650
	1,398,270	1,542,421	5,696,552	6,239,093
(b) 按性质划分				
标准贷款:				
- 有担保	1,331,907	1,537,971	5,426,187	6,221,093
- 无担保	17,420	4,450	70,968	18,000
特别贷款:				
- 有担保	48,944	-	199,397	-
- 无担保	-	-	-	-
次级贷款:				
- 有担保	-	-	-	-
- 无担保	-	-	-	-
可以贷款:				
- 有担保	-	-	-	-
- 无担保	-	-	-	-
损失贷款:				
- 有担保	-	-	-	-
- 无担保	-	-	-	-
	1,398,270	1,542,421	5,696,552	6,239,093

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日财政年度

7. 客户贷款与预付贷款 (续)

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
(c) 按货币划分				
面额				
美元	1,379,153	1,537,971	5,618,669	6,221,093
瑞尔	19,117	4,450	77,883	18,000
	1,398,270	1,542,421	5,696,552	6,239,093
(d) 按居住状况分类				
居住者	1,398,270	1,542,421	5,696,552	6,239,093
(e) 按关系划分				
关联方	17,420	4,450	70,967	18,000
非关联方	1,380,850	1,537,971	5,625,585	6,221,093
	1,398,270	1,542,421	5,696,552	6,239,093
(f) 按行业划分				
建筑业	1,398,270	1,542,421	5,696,552	6,239,093
(g) 按大型风险敞口分类				
非大额风险	-	-	-	-
	2021		2020	
(h) 按年利率计算				
- 个人贷款	7%-12%		7%-12%	

8. 其他资产

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
应收利息	6,931	16,443	28,237	66,512
预付款项	13,782	12,360	56,148	49,996
其他	13,490	13,490	54,958	54,567
	34,203	42,293	139,343	171,075

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日财政年度

9. 法定存款

	2021	2020	2021	2020
	美元	美元	千瑞尔	千瑞尔
存放在柬埔寨国家银行的法定存款	100,000	100,000	407,400	404,500

公司必须保持其资本的 5% 的法定存款，以遵守柬埔寨国家银行 2000 年 1 月 11 日的第 87-00-06 号规章和 2006 年 9 月 13 日的第 B7-06-209 号规章。该保证金不能用于公司的日常经营，当公司自愿清算其活动且无存款负债时，可予以退还。对于以高棉瑞尔计价的法定存款，该法定存款按国家银行规定的六个月期再融资利率的 1/2 计息，对于以美元计价的法定存款，按六个月期新加坡银行同业拆放利率的 3/8 计息。

10. 固定设备

	截至 2021 年 1 月 1 日			截止 2021 年 12
	美元	补充	折旧	月 31 日
		美元	美元	美元
账面净值				
租赁资产改良	15,911	-	(4,056)	11,855
家具和固定装置	10,913	-	(3,720)	7,193
办公设备	6,735	-	(2,292)	4,443
计算机设备	31,873	188	(10,480)	21,581
机动车辆	1,859	-	(588)	1,271
	67,291	188	(21,136)	46,343

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

10. 固定设备 (续)

账面净值	截止 2019 年	折旧	截止 2020 年 21 月	
	6 月 21 日		折旧	31 日
	美元	美元	美元	美元
租赁资产改良	-	20,278	(4,367)	15,911
家具和固定装置	-	14,714	(3,801)	10,913
办公设备	-	9,101	(2,366)	6,735
计算机设备	-	41,931	(10,058)	31,873
机动车辆	-	2,350	(490)	1,859
	-	88,373	(21,082)	67,291

账面净值	截止 2021 年	补充	折旧	折算差额	截止 2021
	1 月 1 日				年 12 月 31 日
	千瑞尔	千瑞尔	千瑞尔	千瑞尔	千瑞尔
租赁资产改良	64,358	-	(16,500)	440	48,298
家具和固定装置	44,141	-	(15,133)	296	29,304
办公设备	27,241	-	(9,324)	183	18,100
计算机设备	128,928	765	(42,633)	861	87,861
机动车辆	7,524	-	(2,391)	49	5,182
	272,192	765	(85,981)	1,829	188,805

账面净值	截止 2019 年	补充	折旧	折算差额	截止 2020 年 12
	6 月 21 日				月 31 日
	千瑞尔	千瑞尔	千瑞尔	千瑞尔	千瑞尔
租赁资产改良	-	82,023	(17,665)	-	64,358
家具和固定装置	-	59,516	(15,375)	-	44,141
办公设备	-	36,811	(9,570)	-	27,241
计算机设备	-	169,611	(40,685)	-	128,928
机动车辆	-	9,506	(1,982)	-	7,524
	-	357,467	(85,277)	-	272,192

财务报表附

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

10. 固定设备 (续)

	成本 美元	累计折旧 美元	账面净值 美元
截止 2021 年 12 月 31 日			
租赁资产改良	20,278	(8,423)	11,855
家具和固定装置	14,714	(7,521)	7,193
办公设备	9,101	(4,658)	4,443
计算机设备	42,119	(20,538)	21,581
机动车辆	2,350	(1,078)	1,271
	88,562	(42,218)	46,344

	成本 美元	累计折旧 美元	账面净值 美元
截止 2020 年 12 月 31 日			
租赁资产改良	20,278	(4,367)	15,911
家具和固定装置	14,714	(3,801)	10,913
办公设备	9,101	(2,366)	6,735
计算机设备	41,931	(10,058)	31,873
机动车辆	2,350	(490)	1,860
	88,373	(21,082)	67,291

	成本 千瑞尔	累计折旧 千瑞尔	账面净值 千瑞尔
截止 2021 年 12 月 31 日			
租赁资产改良	82,613	(34,315)	48,298
家具和固定装置	59,945	(30,641)	29,304
办公设备	37,077	(18,977)	18,100
计算机设备	171,593	(83,672)	87,921
机动车辆	9,574	(4,392)	5,182
	360,802	(171,997)	188,805

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

10. 固定设备 (续)

无形资产 截止 2020 年 12 月 31 日	成本 千瑞尔	累计折旧 千瑞尔	账面净值 千瑞尔
租赁资产改良	82,023	(17,665)	64,358
家具和固定装置	59,516	(15,375)	44,141
办公设备	36,811	(9,570)	27,241
计算机设备	169,611	(40,685)	128,928
机动车辆	9,506	(1,982)	7,524
	357,467	(85,277)	272,192

11. 无形资产

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞
IT 软件				
成本				
年初/期初	82,680	-	334,444	-
增加	-	82,680	-	334,444
折算差额	-	-	2,394	-
12 月 31 日	82,680	82,680	336,838	334,444
减去累计摊销				
年初/期初	15,208	-	61,520	-
增加	16,654	15,208	67,748	61,516
折算差额	-	-	537	4
12 月 31 日	31,862	15,208	129,805	61,520
12 月 31 日	50,818	67,472	207,033	272,924

12. 第三方贷款

这些包括 3 笔 (2020 年: 2 笔) 来自第三方的贷款是无担保的, 按年利率 6.5% (2020 年: 6.5%) 计息。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。贷款的利息在每个月结束后 20 天内支付, 逾期不付。

13. 其他债务

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
应计费用	30,692	25,343	125,037	102,512
利息支出	588	356	2,396	1,440
其他	495	670	2,017	2,771
	31,775	26,369	129,450	106,663

14. 股本

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
注册和缴付的股本	2,000,000	2,000,000	8,000,000	8,000,000

该公司于 2019 年 6 月 21 日成立, 发行了 10,000 股普通股, 面值为 200 美元。

财务报表附

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

15. 监管储备金

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
监管储备金	<u>5,572</u>	<u>5,657</u>	<u>22,536</u>	<u>22,883</u>

16. 利息收入

	2021 美元	2020 美元	2021 KHR000	2020 KHR000
贷款及预付款	160,898	160,999	654,533	651,240
银行存款与安置	50	571	203	2,311
	160,948	161,570	654,736	653,551

17. 利息费用

这与第三方贷款的应付利息有关

18. 其他营业收入

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
其他收入	40	10,002	163	40,458

19. 人事本

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
工资和奖金	200,5733	253,077	815,931	1,023,696
假日津贴	16,085	12,449	65,530	50,356
激励	18,925	14,500	77,100	58,653
员工加班费用	-	298	-	1,206
员工培训和工作相关费用	222	644	905	2,606
员工医疗费用	540	219	2,201	887
员工工龄费	9,678	15,322	39,429	61,978
员工制服	1,057	2,480	4,305	10,027
国家社保基金保险	1,735	1,564	7,068	6,325
员工招聘	419	3,340	1,707	13,509
	<u>249,234</u>	<u>303,892</u>	<u>1,013,884</u>	<u>1,229,243</u>

在财政年度结束时, 公司的员工总数为 14 人 (2020 年: 16 人)

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

20. 其他业务支出

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
办公室费用	8,691	13,350	35,355	54,001
占用费用	52,514	62,730	213,627	253,742
旅行费用	35	261	142	1,056
对社区缴款	-	121	-	491
其他一般和行政	30,484	77,939	124,009	315,263
杂项费用	1,261	8,421	5,130	34,062
	92,985	162,822	378,263	658,615

21. 所得税支出

根据《柬埔寨税法》，本公司有义务按应税利润的 20% 的税率或按总收入的 1% 的最低税率（以较高者为准）缴纳企业所得税。

适用于按法定税率计算的税前利润的所得税费用与按本公司实际税率计算的所得税费用的调节如下：

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
税前(亏损)	(234,77	(344,65	(955,082	(1,394,
按柬埔寨税率 20% 计算的所得税	(46,956	(68,930	(191,017	(278,82
不可扣减项目的税收影响	437	5,647	1,778	22,842
未确认的递延税项资产	44,102	63,274	179,407	255,944
最低税率	1,612	1,610	6,558	6,512
其他	2,417		9,832	36
	1,612	1,610	6,558	6,512

22. 税收突发事件

柬埔寨的税收制度相对较新，其特点是税种众多，立法经常变化，往往不明确，需要解释。众多税务机关和司法管辖区之间往往存在不同的解释。税收受制于一些当局的审查和调查，法律允许他们施加严厉的罚款、罚金和利息费用。

这些事实可能会在柬埔寨造成税务风险，与其他国家相比，风险要大得多。管理层认为，根据其对于税收立法的解释，税收负债已得到充分计提。

公司提交的纳税申报单会受到税务机关的审查。由于税收法律和法规的应用可能会有不同的解释，财务报表中报告的金额可能会在税务机关最终确定后发生变化。

23. 租赁承诺

本公司以可取消的经营租赁方式租用一间办公室。租赁期为 2019 年 8 月 1 日至 2024 年 7 月 31 日，在该日期后可选择续租。本公司被限制将租赁资产转租给第三方。

根据可取消的经营性租约，未来的最低租赁付款额如下：-

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
1 年以下	36,000	38,936	146,448	157,496
晚于 1 年，但不晚于 5 年	57,000	135,497	231,876	548,086

财务报表附

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

96,000 174,433 378,324 705,582

24. 金融工具分类

24.1 金融工具类别

	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
金融资产				
摊销成本				
库存现金	31,842	9,203	129,724	37,226
银行存款与安置	96,943	61,196	394,946	247,538
客户贷款与预付款	1,388,974	1,532,654	5,658,680	6,199,585
其他资产	34,203	42,293	139,343	171,075
法定存款	100,000	100,000	407,400	404,500
	1,651,962	1,745,346	6,730,093	7,059,924
金融债务				
摊销成本				
第三方贷款	300,000	200,000	1,222,200	809,000
其他债务	31,775	26,369	129,450	106,663
	331,775	226,369	1,351,650	915,663

在正常业务过程中，本公司的金融工具所产生的主要风险是运营风险、信用风险、市场风险和流动性风险。

本公司不使用衍生金融工具，如外汇合约和利率掉期来管理其风险。

这些风险受到本公司下述财务管理政策和做法的限制。

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

24. 金融工具 (续)

24.2 操作风险

运营风险是指由于内部程序、人员、技术和基础设施不完善或失效,以及除信贷、市场和流动性风险以外的外部因素,如法律和监管要求以及普遍接受的企业行为标准所引起的直接或间接损失风险。

运营风险损失是通过既定的运营风险管理流程、独立于业务单位的控制和支持单位对业务活动的适当监测和报告以及公司高级管理层的监督来管理的。

公司的运营风险管理需要建立明确的组织结构、角色和控制政策。各种内部控制政策和措施已经实施,包括建立签署权限,确定系统参数控制,精简程序和文件,遵守监管和其他法律要求。

24.3 信贷风险

信贷风险是指通过其贷款和投资活动,由于借款人或交易对手的违约而导致的潜在收入损失和以具体规定形式出现的本金损失。

主要的信贷风险是通过其对客户的贷款产生的。这方面的信贷风险金额由财务状况表上的资产账面金额表示。贷款活动由公司的信贷政策指导,以确保实现贷款领域的总体目标;即,贷款组合是强大和健康的,并且良好分散了信贷风险。信贷政策记录了贷款政策、抵押品政策和信贷审批过程和程序,以确保遵守柬埔寨国家银行准则。

公司以财产抵押权益和担保的形式持有对客户贷款的抵押品。公允价值的估计是基于借款时评估的抵押物的价值,一般不会更新,除非某项贷款被单独评估为可疑

(a) 信贷风险衡量

风险限额的设定、监测、使用和控制的程序受信贷计划的制约,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、文件和程序,在此基础上将提供和衡量信贷产品。

公司通过关注借款人对利润和现金流的预测来评估个别交易方的违约概率。

(b) 风险限额控制与缓解政策

每当发现集中的信用风险时,公司都会对其进行限额管理和控制。

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,来管理信贷风险。信用风险敞口也通过获得抵押品以及为贷款损失提供准备来进行部分管理。按产品和行业部门划分的信贷风险水平的限额由董事批准。

一般来说,本公司向客户提供的大部分贷款和预付款都是由抵押给本公司的担保品担保的,因此,通常本公司承担的风险很小。

(c) 减值和拨备政策

如财务报表附注 4.6 所述,本公司必须按照柬埔寨国家银行发布的相关公告,遵循强制性的信贷分类和拨备规定。

逾期 30 天但少于 90 天的贷款和预付款(15 天至 30 天的短期贷款和预付款)不被视为减值,除非有其他可用的信息表明其应被视为减值。减值的最低具体水平取决于有关分类。

根据《柬埔寨中小型企业国际财务报告准则(CIFRS for SMEs)》,贷款和垫款的信用风险和损失准备金的信息概述如下: -

财务报表附

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

24. 金融工具 (续)

24.3 信贷风险

信贷风险 (续)

	总额 美元	个人减值 美元	集体减值 美元	账面金额 美元
2021				
未逾期的	1,398,270		(9,296)	1,388,974
逾期的:				
-少于 3 个月	-	-	-	-
-3 至 6 个月	-	-	-	-
-超过 6 个月	-	-	-	-
-1 年以上	-	-	-	-
	1,398,270	-	(9,296)	1,388,974

	总额 美元	个人减值 美元	集体减值 美元	账面金额 美元
2020				
未逾期的	1,542,421	-	(9,767)	1,532,654
逾期的:				
-少于 3 个月	-	-	-	-
-3 至 6 个月	-	-	-	-
-超过 6 个月	-	-	-	-
-1 年以上	-	-	-	-
	1,542,421	-	(9,767)	1,532,654

(d) 在持有的抵押品或其他信用增强措施之前, 面临的信用风险。

与资产负债表内资产有 关的信用风 险敞口	2021 美元	2020 美元	2021 千瑞尔	2020 千瑞尔
银行存款	96,943	61,196	394,946	247,538
贷款及预付款	1,388,974	1,532,654	5,658,680	6,199,585
其他资产	34,203	42,293	139,343	171,075
法定存款	100,000	100,000	407,400	404,500
	1,620,120	1,736,143	6,600,369	7,022,698

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

24. 金融工具 (续)

24.3 信贷风险 (续)

上表代表了本公司在截至 2021 年 12 月 31 日的最大信贷风险, 没有考虑到所持有的任何抵押品或其他信用增强措施, 100% 的最大信贷风险总额来自于对柬埔寨客户的贷款和预付款。

(e) 信贷风险敞口

在报告年度末期, 本公司财务状况表中确认的每一类金融资产的账面金额在扣除任何减值损失后代表了公司最大的信贷风险敞口 (如适用)。

销帐政策

根据柬埔寨国家银行准则, 当公司失去对贷款的控制, 或全部或部分贷款被认为无法收回; 或没有现实的回收前景时, 公司应从资产负债表中删除贷款/预付款或部分贷款。

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。公允价值的估计基于每年评估的抵押品的价值。本年度, 本公司没有通过占有作为贷款和垫款担保的抵押品而获得非金融资产。被收回的财产必须在一年内按照柬埔寨国家银行准则的要求出售, 并在财务状况表中被归类为法拍财产。

信贷风险集中

截至 2021 年 12 月 31 日, 本公司的信贷风险完全来自于柬埔寨, 这是基于交易方的居住国。在资产负债表日, 贷款和预付款的信贷风险集中分析见附注 7。

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化而产生的损失风险, 两个主要组成部分是外币兑换风险和利率风险。由交易活动产生的市场风险是通过将交易头寸与预先确定的市场风险限额进行市场标记来控制的。

(a) 外币兑换风险

货币风险是指金融工具的价值将因外汇汇率的变化而波动的风险。本公司没有重大的货币风险敞口, 因为它基本上是以美元交易。因此, 没有表现出对外汇风险的敏感性。

(b) 利率风险

利率风险是指由于利率水平的变化以及资产和负债构成的转变而导致的净利息收入的波动。利率风险是通过密切监测投资回报、市场定价、资金成本和通过利率敏感性差距分析来管理的。不利的利率变动可能造成净利息收入减少, 这将根据设定的风险承受限度进行监测。

下表概述了本公司面临的利率风险敞口, 包括按账面金额计算的资产和负债, 以合同重新定价或到期日的较早者分类。

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

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

24. 金融工具 (续)

24.4 市场风险 (续)

(b) 利率风险 (续)

金融资产	1 个月及以下 美元	1-3 个月 美元	4-6 个月 美元	7-12 个月 美元	1-5 年 美元	5 年以上 美元	无息 美元	总计 美元	利率 %
库存现金									
银行存款与安置				-	-	-	31,842	31,842	
客户贷款与预付款:			第 30 页	-	-	-	96,943	96,943	
- 贷款本金				-	19,522	1,378,748		1,398,270	12%
- 减值贷款准备金				-	-	-	9,296	9,296	
法定存款				-	-		100,000	100,000	
其他资产				-	-	-	34,203	34,203	
					19,522	1,378,748	253,692	1,651,962	
总金融资产									
金融负债				-	300,000	-	-	300,000	6.50%
第三方贷款				-	-	-	31,775	31,775	
其他负债				-	300,000	-	31,775	331,775	
总金融负债				-	(280,478)	1,378,748	221,917	1,320,187	
2021 年利息敏感性缺口									

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

财务报表附注
截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

24. 金融工具 (续)

24.2 市场风险 (续)

(b) 利率风险 (续)

	1 个月及以下 美元	1-3 个月 美元	4-6 个月 美元	7-12 个月 美元	1 -5 年 美元	5 年以上 美元	无息 美元	总计 美元	利率 %
金融资产									
银行存款与安置	-	-	-	-	-	-	9,203	9,203	
客户贷款及预付款:									
-贷款本金	-	-	-	-	87,315	1,455,105	-	1,542,421	12%
-减值贷款准备金	-	-	-	-	-	-	(9,767)	(9,767)	-
法定存款	-	-	-	-	-	100,000	-	100,000	-
其他资产	-	-	-	-	-	-	42,293	42,293	-
总金融资产			-		87,315	1,555,105	102,925	1,745,346	
金融负债									
第三方贷款					200,000	-	-	200,000	6.50%
其他债务					-	-	26,369	26,369	-
总金融负债					200,000	-	26,369	226,369	
2020 年利息敏感性缺口					(112,685)	1,555,105	76,556	1,518,977	

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

24. 金融工具 (续)

24.4 市场风险 (续)

(b) 利率风险 (续)

	1 月及以下 千瑞尔	1 -3 个月 千瑞尔	4-6 个月 千瑞尔	7-12 个月 千瑞尔	1 -5 年 千瑞尔	5 年以上 千瑞尔	无息 千瑞尔	总计 千瑞尔	利率 %
金融资产									
库存现金	-	-	-	-	-	-	129,724	129,724	
银行存款与安置		-	-	第 30 页 -	-	-	394,946	394,946	
客户贷款及预付款:	-	-	-		79,533	5,617,019		5,696,552	12%
-贷款本金	-	-	-				(37,872)	(37,872)	
-减值贷款准备金	-	-	-	-	-	-	407,400	407,400	
法定存款	-	-	-				139,343	139,343	
其他资产	-	-	-						
总金融资产	-	-	-		1,222,200		-	1,222,200	6.5%
								129,451	129,451
金融负债					1,222,200		-	129,451	1,351,651
第三方贷款									
其他债务					(1,142,667)		5,617,019	904,090	5,378,442
总金融负债									

2021 利息敏感性缺口

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

财务报表附注
截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

24. 金融工具 (续)
24.4 市场风险 (续)
(b) 利率风险 (续)

	1 个月及以下 千瑞尔	1 -3 个月 千瑞尔	4-6 个月 千瑞尔	7-12 个月 千瑞尔	1 -5 年 千瑞尔	5 年以上 千瑞尔	无息 千瑞尔	总计 千瑞尔	利率 %
金融资产									
库存现金	-	-	-	-	-	-	37,226	37,226	
银行存款与安置	-	-	-	-	-	-	247,538	247,538	
客户贷款及预付款:									
-贷款本金	-	-	-	-	353,191	5,885,901	-	6,239,093	12%
-减值贷款准备金	-	-	-	-	-	-	(39,508)	(39,508)	
法定存款	-	-	-	-	-	404,500	-	404,500	
其他资产	-	-	-	-	353,191	6,290,401	171,075	7,059,923	
总金融资产							416,331		
金融负债					809,000		809,000	6.5%	
第三方贷款							106,663	106,663	
其他负债									
总金融负债					809,000		106,663	915,663	
2020 利息敏感性缺口					(455,809)	6,290,401	309,668	6,144,260	

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

24. 金融工具 (续)

24.5 流动风险

流动性风险与保持足够的流动资产的能力有关, 以便在其财务承诺和义务到期时以合理的成本履行这些义务。除了完全遵守所有的流动性要求外, 本公司管理层还通过定期报告密切监测所有的流入和流出以及到期的差距。贷款和客户存款的变化受到监控, 并对流动性要求进行调整, 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

下表列出了报告期末基于合同未折现现金流的金融负债的到期情况(包括使用合同利率计算的利息支付, 如果是浮动的, 则基于报告期末的利率): -

	加权平均有效利率 %	账面金额 美元	合同未贴现的现金流 美元	1 年以内 美元	1 -5 年 美元	5 年以上 美元
<u>2021</u>						
<u>非衍生型金融负债</u>						
第三方贷款	6.50%	300,000	317,256	215,315	101,941	-
其他债务	N/A	31,775	31,775	31,775	-	-
		331,775	349,031	247,090	101,941	-
	加权平均有效利率 %	账面金额 美元	合同未贴现的现金流 美元	1 年以内 美元	1 -5 年 美元	5 年以上 美元
<u>2020</u>						
<u>非衍生型金融负债</u>						
第三方贷款	6.50%	200,000	220,690	12,316	208,374	-
其他债务	N/A	26,369	26,369	26,369	-	-
		226,369	247,059	38,685	208,374	-

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

24. 金融工具 (续)

24.5 流动风险 (续)

(a) 成熟度分析 (续)

	加权平均有 效利率 %	账面金额 千瑞尔	合同未贴现的 现金流 千瑞尔	1 年以内 千瑞尔	1 -5 年 千瑞尔	5 年以上 千瑞尔
<u>2021</u>						
<u>非衍生性金融负债</u>						
第三方贷款	6.50%	1,222,200	1,292,501	877,193	415,308	-
其他债务	N/A	129,450	129,450	129,450	-	-
		1,351,650	1,421,951	1,006,643	415,308	-
<u>2020</u>						
<u>非衍生性金融负债</u>						
第三方贷款	6.50%	809,000	892,691	49,817	842,873	-
其他债务	N/A	106,663	106,663	106,663	-	-
		915,663	999,354	156,480	842,873	-

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

财务报表附注

截至 2021 年 12 月 31 日的财政年度

24. 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 (比财务状况表上的“权益”概念更广泛) 时的目标是: -

遵守柬埔寨国家银行规定的资本要求;

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;
以及

保持一个强大的资本基础, 以支持其业务的发展。

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) 资本分配

具体业务和活动之间的资本分配, 在很大程度上是由优化所分配的资本所取得的回报驱动的。分配给每项业务或活动的资本数额主要基于监管资本。

在本财政年度期间, 公司的资本管理方法没有变化。

24.7 公允价值信息

用于确定在财务状况表上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 小额信贷机构股份有限公司
补充财务信息
以及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)

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

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）。

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：

A 类项目：拟增加的项目

	2021 美元	2021 千瑞尔
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
分子			
A. 截至 2021 年 12 月 31 日的净值		1,394,357	5,544,236
分母			
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	-	-
	<u>128,785</u>	<u>524,670</u>
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	-	-
净余额 - 贷款人状况	<u>-</u>	<u>-</u>
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	-	-
分子总数 (A)	<u>128,785</u>	<u>524,670</u>
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)	<u>不适用</u>	

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%	
	A		-
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		14,962
总计	C = A+B		14,962

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