

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



CHINA HUIRONG FINANCIAL HOLDINGS LIMITED

中國匯融金融控股有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：1290)

截至二零二一年十二月三十一日止年度之全年業績公告

摘要

截至十二月三十一日止年度或於十二月三十一日
二零二一年 二零二零年 變動
人民幣千元 人民幣千元 %

經營業績

營業收入	367,825	259,806	42%
營業支出	120,651	39,013	209%
本公司擁有人應佔利潤	87,169	2,216	3834%
每股基本盈利(人民幣元)	0.080	0.002	3900%

於十二月三十一日

二零二一年 二零二零年 變動
人民幣千元 人民幣千元 %

財務狀況

總資產	2,836,195	2,532,555	12%
總負債	742,461	590,657	26%
授予客戶的貸款	1,815,077	1,814,211	0%
資產淨額	2,093,734	1,941,898	8%

中國匯融金融控股有限公司(「本公司」或「中國匯融」)董事會(「董事會」)公佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二一年十二月三十一日止年度(「報告年度」)之經審核全年業績如下：

合併綜合收益表

截至二零二一年十二月三十一日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至十二月三十一日 止年度	
		二零二一年	二零二零年
利息收入	5	269,276	250,843
商品交易收入	6	93,108	—
諮詢服務費收入	7	601	1,916
手續費收入	8	<u>4,840</u>	<u>7,047</u>
營業收入		367,825	259,806
利息支出	9	(25,577)	(32,880)
商品交易成本	6	(92,362)	—
手續費支出	8	<u>(2,712)</u>	<u>(6,133)</u>
營業成本		(120,651)	(39,013)
淨投資收益／(損失)	10	117,310	(4,919)
信用減值損失	11	(153,849)	(125,016)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益／(損失)	12	534	(258)
其他經營收益	13	<u>1,042</u>	<u>1,511</u>
經營收益淨額		212,211	92,111
行政支出		(62,906)	(52,649)
其他損失，淨值	14	<u>(2,792)</u>	<u>(17,652)</u>
經營利潤及除所得稅前利潤		146,513	21,810
所得稅支出	15	<u>(45,799)</u>	<u>(12,038)</u>
本年利潤		<u>100,714</u>	<u>9,772</u>

		截至十二月三十一日 止年度	
	附註	二零二一年	二零二零年
利潤歸屬於：			
— 本公司所有者		87,169	2,216
— 非控制性權益		<u>13,545</u>	<u>7,556</u>
本公司權益持有人應佔利潤之每股盈利 (以人民幣元表示)			
— 每股基本盈利	16	0.080	0.002
— 每股攤薄盈利	16	<u>0.080</u>	<u>0.002</u>
本年度其他綜合收益，扣除稅項		<u>—</u>	<u>—</u>
本年總綜合收益		<u>100,714</u>	<u>9,772</u>
本年總綜合收益歸屬於：			
— 本公司所有者		87,169	2,216
— 非控制性權益		<u>13,545</u>	<u>7,556</u>

上述合併綜合收益表需與相應附註一併閱讀。

合併財務狀況表

於二零二一年十二月三十一日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

		於十二月三十一日	
	附註	二零二一年	二零二零年
資產			
非流動資產			
不動產、工廠及設備	18	53,274	841
在建工程	19	—	11,769
使用權資產		20,903	43,961
按權益法入賬的投資	20	17,475	1500
投資性物業	21	203,698	1,621
無形資產		2,238	3,373
授予客戶的貸款	23	202,993	110,762
遞延所得稅資產	22(a)	89,882	87,744
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	24	—	440
非流動資產總計		590,463	262,011
流動資產			
存貨		17,707	—
其他流動資產		39,545	25,036
應收手續費		6	557
授予客戶的貸款	23	1,612,084	1,703,449
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	24	93,043	107,422
銀行存款及手頭現金	25	483,347	434,080
流動資產總計		2,245,732	2,270,544
總資產		2,836,195	2,532,555

於十二月三十一日
二零二一年 二零二零年

附註

權益

本公司權益持有人應佔權益

股本	26	8,662	8,641
股本溢價	27	604,478	602,728
其他儲備	27	593,122	593,774
留存收益	28	<u>662,597</u>	<u>575,428</u>
		1,868,859	1,780,571

非控制性權益

<u>224,875</u>	<u>161,327</u>
----------------	----------------

總權益

<u>2,093,734</u>	<u>1,941,898</u>
-------------------------	------------------

負債

非流動負債

租賃負債		4,540	6,491
借款	30	89,380	50,380
遞延所得稅負債	22(b)	<u>22,427</u>	<u>—</u>

非流動負債總計

<u>116,347</u>	<u>56,871</u>
-----------------------	---------------

流動負債

其他流動負債	29	83,357	22,552
當期所得稅負債		30,253	21,813
應付關聯方款項		633	25,672
應付股息		2,678	1,262
租賃負債		2,913	2,498
借款	30	<u>506,280</u>	<u>459,989</u>

流動負債總計

<u>626,114</u>	<u>533,786</u>
-----------------------	----------------

總負債

<u>742,461</u>	<u>590,657</u>
-----------------------	----------------

總權益及負債

<u>2,836,195</u>	<u>2,532,555</u>
-------------------------	------------------

上述合併財務狀況表需結合相關附註一併閱讀。

合併股東權益變動表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	本公司權益持有人應佔權益				總權益	非控制性	
		股本	股本溢價	其他儲備	留存收益		權益	總權益
二零一九年								
十二月三十一日結餘		8,632	601,993	596,266	586,212	1,793,103	155,341	1,948,444
年度利潤		—	—	—	2,216	2,216	7,556	9,772
年度總綜合收益		—	—	—	2,216	2,216	7,556	9,772
與權益所有者以其所有者的身份進行的交易								
職工股份期權計劃下發行股份	27(a)	9	735	(187)	—	557	—	557
非控制性權益交易		—	—	(555)	—	(555)	(29,445)	(30,000)
非控制性權益資本變動	27(b)	—	—	(1,750)	—	(1,750)	41,750	40,000
宣告或派發的股息		—	—	—	(13,000)	(13,000)	(13,875)	(26,875)
與權益所有者以其所有者的身份進行的交易的總額		9	735	(2,492)	(13,000)	(14,748)	(1,570)	(16,318)
二零二零年								
十二月三十一日結餘		8,641	602,728	593,774	575,428	1,780,571	161,327	1,941,898

	附註	本公司權益持有人應佔權益					非控制性 權益	總權益
		股本	股本溢價	其他儲備	留存收益	總權益		
二零二零年								
十二月三十一日結餘		8,641	602,728	593,774	575,428	1,780,571	161,327	1,941,898
年度利潤		—	—	—	87,169	87,169	13,545	100,714
年度總綜合收益		—	—	—	87,169	87,169	13,545	100,714
與權益所有者以其所有者的身份進行的交易								
職工股份期權計劃下發行股份	27(a)	21	1,750	(451)	—	1,320	—	1,320
收購子公司的非控制性權益		—	—	—	—	—	26,250	26,250
非控制性權益資本變動宣告或派發的股息	27(b)	—	—	(201)	—	(201)	35,201	35,000
		—	—	—	—	—	(11,448)	(11,448)
與權益所有者以其所有者的身份進行的交易的總額		21	1,750	(652)	—	1,119	50,003	51,122
二零二一年								
十二月三十一日結餘		8,662	604,478	593,122	662,597	1,868,859	224,875	2,093,734

以上合併股東權益變動表需結合相關附註一併閱讀。

合併現金流量表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	截至十二月三十一日 止年度	
		二零二一年	二零二零年
經營活動的現金流量			
經營活動所產生現金		135,577	455,722
已收銀行存款利息		5,019	17,352
已付利息		(25,067)	(33,546)
已付所得稅		(17,070)	(28,746)
經營活動淨現金流入		98,459	410,782
投資活動的現金流量			
購買合夥企業		(15,975)	—
購買不動產、工廠及設備		(28,870)	(16)
購買無形資產		(78)	(537)
購買在建工程		—	(6,706)
購買投資性物業		(30,746)	—
投資活動淨現金流出		(75,669)	(7,259)
融資活動的現金流量			
借款所得款		712,510	1,291,259
股份期權計劃下發行股份所得款		1,320	557
償還借款		(652,349)	(1,750,986)
償還租賃負債		(4,281)	(3,126)
非控制性權益交易		—	(30,000)
非控制性權益資本變動	27(b)	61,250	40,000
向本公司權益持有人派發股息		—	(13,000)
向非控制性權益派發股息		(10,032)	(13,875)
融資活動淨現金流入／(流出)		108,418	(479,171)
現金及現金等價物淨增加／(減少)		131,208	(75,648)
年初現金及現金等價物		103,919	181,038
現金及現金等價物匯率變化影響		(346)	(1,471)
年末現金及現金等價物	25	234,781	103,919

以上合併現金流量表需結合相關附註一併閱讀。

合併財務報表附註

截至二零二一年十二月三十一日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1 一般資料

於二零一一年十一月十一日，中國匯融金融控股有限公司(「本公司」)於開曼群島根據開曼群島公司法註冊成立為獲豁免的有限責任公司。本公司的註冊辦事處地址為：Cricket Square, Hutchins Drive, P.O. Box 2681, Grand Cayman KY1-1111, Cayman Islands。本公司乃由朱天曉先生、張祥榮先生、葛健先生、陳雁南先生、魏興發先生、楊伍官先生及卓有先生(「最終股東」)最終控制。

本公司為一家投資控股公司，本公司及其子公司(以下統稱為「本集團」)主要通過向中華人民共和國境內(「中國」)的客戶發放抵押貸款及非抵押貸款提供借貸服務。

於二零一三年十月二十八日，本公司的股份在香港聯合交易所有限公司上市。

本合併財務報表已於二零二二年三月二十五日獲本公司董事會批准和授權刊發。

2 重要會計政策摘要

該附註列示在編製該財務報表時採納的重要會計政策。除另有說明外，此等政策在所列報的所有年度內貫徹應用。該財務報表為本集團財務報表，由中國匯融金融控股有限公司及其子公司組成。

2.1 編製基準

(a) 香港財務報告準則以及香港《公司條例》披露要求合規

本集團的合併財務報表根據香港財務報告準則以及香港《公司條例》(第622章)的披露規定編製。

本集團在編製合併財務報表時繼續採用持續經營編製基礎。

(b) 歷史成本法

本集團合併財務報表除了特定金融資產及投資性物業按照公允價值計量外均按照歷史成本法編製。

(c) 本集團已採納的新訂和已修改的準則

本集團已就二零二一年一月一日開始的年度報告期間首次採用了下列準則修訂：

- 利率基準改革一階段二一對《香港財務報告準則第9號》、《香港會計準則第39號》、《香港財務報告準則第7號》、《香港財務報告準則第4號》和《香港財務報告準則第16號》的修訂。

本集團還選擇提前採用下列修正案。

- 香港財務報告準則年度改進2018–2020年週期。
- 單一交易確認的資產及負債的遞延所得稅處理-對《香港會計準則第12號》的修訂。
- Covid-19相關租金優惠—2021年6月30日之後。

上述修訂並未對以前期間確認的金額產生任何影響，預計不會對當前或未來期間產生重大影響。

(d) 2021年與本集團相關尚未生效且未被提前採納的新準則和解釋

本集團並未提前採用已發佈但在截至二零二一年十二月三十一日止的報告期間尚未生效的新會計準則、會計準則修訂及解釋公告。該等準則預計在當期或未來報告期間不會對主體及可預見的未來交易產生重要影響。

3 重大會計估計和判斷

本集團根據歷史經驗和其他因素(包括對未來事件的合理預期)持續評估其關鍵會計估計和判斷。可能導致下一個會計期間資產和負債賬面價值發生重大調整的關鍵會計估計和關鍵假設概述如下。實際結果可能與下文提及的估計和判斷存在重大差異。

3.1 關鍵會計估計

(a) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產，其預期信用損失的計量中使用了預期信用損失模型和重大假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

- 確定相關的關鍵模型和參數；

- 信用風險顯著增加的判斷標準，以及違約和已發生信用減值的定義；
- 階段三授予客戶的貸款的未來現金流預測；
- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用。

(b) 投資性物業公允價值的估算

投資性物業的公允價值採用估值技術確定。在一定程度上使用可觀察的輸入值。如果無法獲得市場可觀察輸入值，則盡可能使用接近市場可觀察數據校準的假設進行估計。有關這些因素的假設變動可能會影響投資性物業的公允價值報告。

(c) 所得稅

本集團需要在多個司法權區繳納所得稅。在釐定不同司法權區所得稅準備時，需要作出重大判斷。有交易和計算所涉及的最終稅務釐定都是不確定的。本集團根據對是否需要繳付額外稅款的估計，就預期稅務審計專案確認負債。如此等事件的最終稅務後果與最初記錄的金額不同，此等差額將影響作出此等釐定期間的當期所得稅和遞延所得稅資產和負債。

3.2 應用本公司會計政策的關鍵判斷

協議

根據中國現行相關法規規定，外商獨資企業不可於中國經營典當貸款業務。吳中典當目前註冊的股權持有人為吳中嘉業及恒悅諮詢。本集團的全資子公司匯方同達與吳中典當、吳中嘉業、恒悅諮詢以及吳中嘉業及恒悅諮詢的股權持有人訂立一系列的協議。該等協議包括：(i) 股東表決權委託協議，據此，吳中嘉業及恒悅諮詢以不可撤銷及無條件承諾授權匯方同達根據吳中典當公司章程及適用的中國法律及法規行使彼等之股東權利；(ii) 獨家管理及諮詢服務協議，據此，吳中典當獨家委聘匯方同達向其提供諮詢及其他配套服務，且吳中典當同意向匯方同達支付諮詢服務費；(iii) 獨家購買權協議，據此，吳中嘉業及恒悅諮詢不可撤銷及無條件向匯方同達授予期權，匯方同達可以相當於

適用的中國法規可能允許的最低金額的價格收購吳中嘉業及恒悅諮詢持有吳中典當之全部股份及／或吳中典當的全部資產；及(iv)股權質押協議，據此，最終股東以其各自於吳中嘉業及恒悅諮詢的股本權益授予匯方同達第一優先擔保權，以保證上述股東表決權委託協議、獨家管理及諮詢服務協議以及獨家購買權協議的實現。根據此等協議及承諾，儘管本集團並未直接持有任何吳中典當的股本權益，管理層認為本集團有權力管控吳中典當之財政及經營決策，並從其業務活動獲得絕大部分的經濟利益。因此，吳中典當已被視作本公司的間接子公司。

4 分部信息

本公司董事會是本集團的首席經營決策者，評估本集團的財務狀況及市場地位，並作出戰略決定。

本集團於截至二零二一年十二月三十一日止年度按照兩個經營及報告分部管理業務(二零二零年：本集團按照四個經營及報告分部管理業務)。

(a) 經營分部

從經營角度看，本集團主要從以下兩個業務分部提供服務：

普惠金融事業部：普惠金融事業部主要在中國境內及香港提供貸款服務。從產品角度，普惠金融事業部主要通過抵押類貸款和非抵押類貸款向客戶提供貸款服務。

生態金融事業部：該事業部主要致力於供應鏈科技、科技助貸、保理、保險仲介及股權投資業務。

由於網貸仲介事業部不再有業務經營，本集團於本年度間關閉該事業部。

(b) 分部分析

每個報告分部的除所得稅前利潤或虧損包括了從外部交易和與其他分部交易產生的收入和支出，以及按該分部的經營進行分配的合併綜合收益表其他項目。

分部資產和分部負債的計量與合併財務狀況表一致。該等資產與負債按各分部的經營進行分配。

截至二零二一年十二月三十一日止					
	普惠金融 事業部	生態金融 事業部	總部 和其他	合併抵銷	合計
外部經營收入	236,351	114,287	17,187	—	367,825
內部經營收入	446	165	1,821	(2,432)	—
外部經營成本	(7,919)	(97,571)	(15,161)	—	(120,651)
內部經營成本	(1,158)	(967)	(446)	2,571	—
淨投資損失	—	—	117,310	—	117,310
信用減值損失	(156,431)	(290)	2,872	—	(153,849)
淨投資收益	534	—	—	—	534
其他經營收益	179	846	988	(971)	1,042
行政支出	(21,832)	(4,587)	(36,487)	—	(62,906)
其他(損失)/利得, 淨值	409	—	(3,201)	—	(2,792)
除所得稅前利潤/(虧損)	<u>50,579</u>	<u>11,883</u>	<u>84,883</u>	<u>(832)</u>	<u>146,513</u>
資本性支出	<u>(1,163)</u>	<u>(18)</u>	<u>(78,085)</u>	<u>—</u>	<u>(79,266)</u>
於二零二一年十二月三十一日					
	普惠金融 事業部	生態金融 事業部	總部 和其他	合併抵銷	合計
分部資產	1,926,040	395,872	3,229,062	(2,714,779)	2,836,195
分部負債	<u>(168,332)</u>	<u>(100,786)</u>	<u>(624,829)</u>	<u>151,486</u>	<u>(742,461)</u>

截至二零二零年十二月三十一日止年度

	普惠金融 事業部	生態金融 事業部	網貸仲介 事業部	保險代理 事業部	總部 和其他	合併抵銷	合計
外部經營收入	217,439	11,037	1,886	6,049	23,395	—	259,806
內部經營收入	1,450	—	—	—	—	(1,450)	—
外部經營成本	(12,694)	(132)	—	(6,133)	(20,054)	—	(39,013)
內部經營成本	(39)	—	—	—	(1,450)	1,489	—
淨投資損失	—	—	—	—	(4,919)	—	(4,919)
信用減值損失	(121,413)	(1,278)	—	—	(2,325)	—	(125,016)
淨投資收益	(258)	—	—	—	—	—	(258)
其他經營收益	702	644	13	49	142	(39)	1,511
行政支出	(17,416)	(6,628)	(2,290)	(1,634)	(24,681)	—	(52,649)
其他(損失)/ 利得, 淨值	101	(2,187)	—	—	(15,566)	—	(17,652)
除所得稅前利潤/ (虧損)	<u>67,872</u>	<u>1,456</u>	<u>(391)</u>	<u>(1,669)</u>	<u>(45,458)</u>	<u>—</u>	<u>21,810</u>
資本性支出	<u>(81)</u>	<u>88</u>	<u>(138)</u>	<u>—</u>	<u>(7,128)</u>	<u>—</u>	<u>(7,259)</u>

於二零二零年十二月三十一日

	普惠金融 事業部	生態金融 事業部	網貸仲介 事業部	保險代理 事業部	總部 和其他	合併抵銷	合計
分部資產	1,876,635	183,769	18,845	4,719	2,797,726	(2,349,139)	2,532,555
分部負債	<u>(182,463)</u>	<u>(62,936)</u>	<u>(14)</u>	<u>(58)</u>	<u>(460,148)</u>	<u>114,962</u>	<u>(590,657)</u>

5 利息收入

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
客戶貸款利息收入		
— 抵押類授予客戶的貸款	158,493	139,478
— 非抵押類授予客戶的貸款	104,066	98,195
銀行存款利息收入	<u>6,717</u>	<u>13,170</u>
	<u>269,276</u>	<u>250,843</u>

6 商品交易收入和成本

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
商品交易收入		
— 作為委託人	92,964	—
— 作為代理人	<u>144</u>	<u>—</u>
	<u>93,108</u>	<u>—</u>
商品交易成本		
— 作為委託人	<u>(92,362)</u>	<u>—</u>
	<u>(92,362)</u>	<u>—</u>

7 諮詢費收入

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
貸款貸款諮詢諮詢費收入費收入	601	44
P2P平台諮詢費收入	—	1,865
其他諮詢費收入	<u>—</u>	<u>7</u>
	<u>601</u>	<u>1,916</u>

8 手續費收入和支出

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
手續費收入		
擔保業務備金收入	2,867	1,002
保險仲介手續費收入	1,973	6,032
其他手續費收入	—	13
	<u>4,840</u>	<u>7,047</u>
手續費支出		
保險仲介手續費支出	2,712	6,133
	<u>2,712</u>	<u>6,133</u>

9 利息支出

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
銀行借款利息支出	24,088	29,462
小額貸款公司借款利息支出	650	2,924
其他利息支出	839	494
	<u>25,577</u>	<u>32,880</u>

10 淨投資收益／(損失)

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
公允價值變動收益—投資性物業(附註21)	110,422	—
公允價值變動收益／(損失)—以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產	5,318	(2,401)
公允價值變動損失—衍生金融工具	—	(7,952)
上市權益性證券現金股利	1,581	1,382
處置金融資產淨(損失)／收益	(11)	4,052
	<u>117,310</u>	<u>(4,919)</u>

11 信用減值損失

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
客戶貸款信用減值損失	154,244	124,783
財務擔保信用減值損失	261	1,612
其他資產信用減值損失	<u>(656)</u>	<u>(1,379)</u>
	<u>153,849</u>	<u>125,016</u>

12 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益／(損失)

完全地終止確認一項授予客戶的貸款時，該等資產賬面價值與已收取的和應收取的全部對價之間的差額確認為以攤餘成本計量的終止確認金融資產的淨收益／(損失)。

13 其他經營收益

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
租金收入	492	568
軟件開發收入	330	—
出售抵債資產之淨收益	71	659
其他	<u>149</u>	<u>284</u>
	<u>1,042</u>	<u>1,511</u>

14 其他(損失)，淨值

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
淨匯兌損失	(3,303)	(18,005)
政府補助	511	333
其他	<u>—</u>	<u>20</u>
	<u>(2,792)</u>	<u>(17,652)</u>

15 所得稅支出

(a) 所得稅費用

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
當期所得稅		
年度利潤產生的當期所得稅	<u>25,510</u>	<u>23,344</u>
當期所得稅合計	<u>25,510</u>	<u>23,344</u>
遞延所得稅負債的增加(附註22)	(7,316)	—
遞延所得稅資產的增加(附註22)	<u>27,605</u>	<u>(11,306)</u>
遞延所得稅支出/(收益)合計	<u>20,289</u>	<u>(11,306)</u>
所得稅支出	<u><u>45,799</u></u>	<u><u>12,038</u></u>

(b) 所得稅支出與理論稅額的數值調節表

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
除稅前利潤	<u>146,513</u>	<u>21,810</u>
按適用的當地稅率計算的稅項	37,128	6,892
在計算應納稅所得額時不可抵扣/(不徵稅)		
數額的稅項影響：		
— 業務招待費	472	397
— 歸屬於非控制性權益的投資收益	439	(321)
— 上市權益性證券現金股利	(395)	(346)
— 其他	<u>165</u>	<u>168</u>
小計	37,809	6,790
轉回以前年度確認的遞延所得稅資產	557	36
沒有確認遞延所得稅資產的未使用稅損	1,704	5,889
以前年度未確認遞延所得稅稅損抵減本期所得稅	(562)	—
以前年度調整	(349)	(677)
代扣代繳所得稅	<u>6,640</u>	<u>—</u>
所得稅支出	<u><u>45,799</u></u>	<u><u>12,038</u></u>

本公司根據開曼群島公司法於開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司，因此，本公司獲豁免支付開曼群島所得稅。

根據相關規則及法規，在英屬處女群島註冊成立的企業不須繳納所得稅。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團的估計應課稅利潤之適用香港利得稅稅率為16.5%。

根據中國企業所得稅法(「企業所得稅法」)，本集團就其於中國內地營運的所得稅撥備，已根據現有的法例、詮釋及慣例，按估計應課稅利潤按適用的企業所得稅稅率25%計算。

對年應納稅所得額低於人民幣1百萬元的小型微利企業，其所得的按25%計入應納稅所得額，按20%的稅率繳納企業所得稅。對年應納稅所得額高於人民幣1百萬元但低於人民幣3百萬元的小型微利企業，其所得的按50%計入應納稅所得額，按20%的稅率繳納企業所得稅。

根據企業所得稅法，外商投資者從在大陸成立的外商投資企業取得股息須預提稅率為10%的所得稅。

(c) 稅損

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
沒有確認遞延所得稅資產的未使用稅損@25%	2,884	20,181
沒有確認遞延所得稅資產的未使用稅損@16.5%	5,960	4,534
沒有確認遞延所得稅資產的未使用稅損@10%	—	962
	<u>8,844</u>	<u>25,677</u>
沒有確認遞延所得稅資產的未使用稅損	<u>8,844</u>	<u>25,677</u>
潛在的稅收優惠@25%	721	5,045
潛在的稅收優惠@16.5%	983	748
潛在的稅收優惠@10%	—	96
	<u>1,704</u>	<u>5,889</u>
潛在的稅收優惠	<u>1,704</u>	<u>5,889</u>

16 每股盈利

(a) 基本每股盈利

基本每股盈利根據本公司權益持有人應佔本集團利潤，除以年內已發行普通股的加權平均數目計算。

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
本公司權益持有人應佔利潤(人民幣千元)	87,169	2,216
已發行普通股加權平均股份數(千股)	<u>1,089,233</u>	<u>1,087,769</u>
基本每股盈利(以人民幣元計)	<u>0.080</u>	<u>0.002</u>

(b) 攤薄每股盈利

攤薄每股收入假設所有可攤薄的潛在普通股被兌換後，根據已發行普通股的加權平均股數計算。本集團於未擁有攤薄效應的潛在普通股。

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
本公司權益持有人應佔利潤(人民幣千元)	87,169	2,216
計算稀釋每股收益時用作分母的普通股和潛在普通股的加權平均數(千股)(i)	<u>1,089,233</u>	<u>1,095,771</u>
已發行普通股每股攤薄盈利的加權平均數(人民幣)	<u>0.080</u>	<u>0.002</u>

(i) 用作分母的普通股加權平均數

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
在計算基本每股盈利時用作分母的普通股加權平均數(千股)	1,089,233	1,087,769
計算攤薄每股盈利的調整：		
— 購股權(千股)	<u>—</u>	<u>8,002</u>
在計算攤薄每股盈利時用作分母的普通股加權平均數(千股)	<u>1,089,233</u>	<u>1,095,771</u>

17 股息

本公司將於二零二一年股東週年大會上就截至二零二一年十二月三十一日的經營成果提議宣派每股港幣0.04元的股息，合計港幣43.6百萬元(折合約人民幣38.0百萬元)(二零二零年：無)。本財務報表沒有反映相關應付股息。

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
宣派股息	<u>38,013</u>	<u>—</u>

18 不動產、工廠及設備

	建築物	車輛	電子設備 及其他	合計
成本				
於二零二一年一月一日	—	—	4,577	4,577
增加	51,484	367	1,177	53,028
減少	—	—	(482)	(482)
於二零二一年十二月三十一日	<u>51,484</u>	<u>367</u>	<u>5,272</u>	<u>57,123</u>
累計折舊				
於二零二一年一月一日	—	—	(3,736)	(3,736)
增加	—	(22)	(565)	(587)
減少	—	—	474	474
於二零二一年十二月三十一日	<u>—</u>	<u>(22)</u>	<u>(3,827)</u>	<u>(3,849)</u>
賬面淨值				
於二零二一年十二月三十一日	<u>51,484</u>	<u>345</u>	<u>1,445</u>	<u>53,274</u>

19 在建工程

中匯金融大廈

成本	
於二零二零年十二月三十一日	11,769
增加	131,311
轉入投資性物業	(91,596)
轉入不動產、工廠及設備	<u>(51,484)</u>
於二零二一年十二月三十一日	<u>—</u>
減值	
於二零二零年十二月三十一日	<u>—</u>
於二零二一年十二月三十一日	<u>—</u>
賬面淨值	
於二零二一年十二月三十一日	<u>—</u>
於二零二零年十二月三十一日	<u><u>11,769</u></u>

中匯金融大廈已於二零二一年十二月三十一日竣工，並根據收取租金及自用的意圖分別轉入投資性物業及不動產、工廠及設備。

20 按權益法入賬的投資

於二零一八年六月四日，本集團以人民幣150.0百萬元之現金對價收購深圳鑽盈7.5%股權。

於二零二一年四月十六日，本集團投資人民幣16.0百萬元與其他一方共同設立蘇州次貝企業管理諮詢合夥企業(有限合夥)(「蘇州次貝」)，並取得蘇州次貝90%股權。

根據合夥協議規定，合夥企業經營決議需經全體合夥人一致同意。因此本集團擁有蘇州次貝的共同控制權，投資使用權益法入賬。

二零二一年度，按權益法入賬的投資賬面價值變動如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
期初	1,500	1,500
增加	15,975	—
本期收益／(損失)	—	—
股利支付	—	—
	<u> </u>	<u> </u>
期末	<u>17,475</u>	<u>1,500</u>

21 投資性物業

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
公允價值		
於一月一日	1,621	—
在建工程轉入	91,596	—
資本化後續支出	59	—
自用資產轉入	—	1,621
公允價值變動收益(a)	110,422	—
	<u> </u>	<u> </u>
於十二月三十一日	<u>203,698</u>	<u>1,621</u>

- (a) 於二零二一年十二月三十一日，投資性房地產中人民幣202.0百萬元為中匯金融大廈，其為公司自建的投資性房地產。於二零二零年一月開始動工，於二零二一年十二月完成。本集團建成後決定將其部分作為商業和辦公物業對外出租以賺取租金收入，並使用公允價值進行計量，建造成本與公允價值的差異計入當期損益。
- (b) 於二零二一年十二月三十一日，投資性房地產中匯金融大廈為人民幣89.4百萬元(二零二零年十二月三十一日：人民幣50.4百萬元)為建造中國匯融總部大樓取得的非流動專用借款提供抵押(附註30)。

22 遞延所得稅

(a) 遞延所得稅資產

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
暫時性差異結餘組成歸屬於：		
金融資產預期信用損失	87,048	79,746
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 產生的淨損失	2,944	5,616
可抵扣虧損	5,068	1,382
員工獎勵計劃儲備	—	1,000
遞延所得稅資產合計	<u>95,060</u>	<u>87,744</u>
按照抵銷準則抵銷遞延所得稅負債	<u>(5,178)</u>	<u>—</u>
遞延所得稅資產淨額	<u><u>89,882</u></u>	<u><u>87,744</u></u>

年內遞延所得稅資產(沒有考慮結餘可在同一徵稅區內抵銷)的變動如下:

	金融資產 預期信用 損失	以公允價值計 量且其變動計 入損益的金融 工具和衍生金 融工具生的淨 損失/(收益)	可抵扣 虧損	員工獎勵 計劃儲備	合計
遞延所得稅資產					
於二零二零年一月一日	68,961	4,654	1,787	1,036	76,438
在合併綜合收益表中列支	<u>10,785</u>	<u>962</u>	<u>(405)</u>	<u>(36)</u>	<u>11,306</u>
於二零二零年 十二月三十一日	<u>79,746</u>	<u>5,616</u>	<u>1,382</u>	<u>1,000</u>	<u>87,744</u>
於二零二一年一月一日	79,746	5,616	1,382	1,000	87,744
在合併綜合收益表中列支	<u>7,302</u>	<u>(2,672)</u>	<u>3,686</u>	<u>(1,000)</u>	<u>7,316</u>
於二零二一年 十二月三十一日	<u>87,048</u>	<u>2,944</u>	<u>5,068</u>	<u>—</u>	<u>95,060</u>

於二零二一年十二月三十一日，本集團預計遞延所得稅資產於一年以上轉回(二零二零年：同)。

(b) 遞延所得稅負債

截至十二月三十一日止年度
二零二一年 二零二零年

暫時性差異結餘組成歸屬於：

投資性物業	<u>27,605</u>	<u>—</u>
遞延所得稅負債合計	<u>27,605</u>	<u>—</u>
按照抵銷準則抵銷遞延所得稅資產	<u>(5,178)</u>	<u>—</u>
遞延所得稅負債淨額	<u><u>22,427</u></u>	<u><u>—</u></u>

年內遞延所得稅負債(沒有考慮結餘可在同一徵稅區內抵銷)的變動如下：

	投資性物業
遞延所得稅負債	
於二零二零年一月一日	—
在合併綜合收益表中列支	<u>—</u>
於二零二零年十二月三十一日	<u><u>—</u></u>
於二零二一年一月一日	—
在合併綜合收益表中列支	<u>27,605</u>
於二零二一年十二月三十一日	<u><u>27,605</u></u>

於二零二一年十二月三十一日，本集團預計遞延所得稅負債於一年以上轉回(二零二零年：無)。

23 授予客戶的貸款

非流動

	二零二一年	二零二零年
授予客戶的貸款，總額		
非抵押類貸款	207,542	115,332
一保證貸款	207,542	115,332
減：預期信用損失	(4,549)	(4,570)
授予客戶的貸款，淨值	202,993	110,762

流動

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
授予客戶的貸款，總額		
抵押類貸款	1,398,366	1,266,496
一房地產抵押貸款	1,253,726	1,238,560
一個人財產抵押貸款	144,640	27,936
非抵押類貸款	853,650	1,036,053
一股權質押貸款	465,319	528,730
一保證貸款	227,288	237,854
一信用貸款	161,043	269,469
	2,252,016	2,302,549
減：預期信用損失		
抵押類貸款	(389,812)	(363,747)
非抵押類貸款	(250,120)	(235,353)
	(639,932)	(599,100)
授予客戶的貸款，淨值	1,612,084	1,703,449

客戶貸款來自本集團的貸款業務。向客戶授出的流動貸款期為一年以內。向客戶授出的非流動貸款期為三至五年。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，房地產抵押貸款及股權質押貸款的年利率介乎8.00%至24.00%之間(二零二零年：介乎10.00%至24.00%之間)。截至二零二一年十二月三十一日止年度，授予客戶的保證貸款的年利率介乎5.50%至25.20%之間(二零二零年：介乎6.00%至25.20%之間)。截至二零二一年十二月三十一日止年度，授予客戶的信用貸款的年利率介乎3.80%至17.00%之間(二零二零年：介乎9.00%至18.00%之間)。

於二零二一年十二月三十一日，續當貸款金額為人民幣245.8百萬元(二零二零年：人民幣360.6百萬元)，包括房地產抵押貸款和股權質押貸款(二零二零年：同)。

24 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
非流動資產		
權益性證券	—	440
流動資產		
權益性證券	31,748	24,542
結構性存款(a)	61,295	82,880
	93,043	107,422
	93,043	107,862

(a) 結構性存款的利率與匯率有關，到期日均在一年以內。

25 銀行存款及手頭現金

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
手頭現金	1,020	968
活期銀行存款	233,368	102,744
證券公司存款	393	207
應收銀行存款利息	4,340	5,019
原存期超過三個月的銀行定期存款，淨額	244,226	325,142
原存期超過三個月的銀行定期存款，總額	244,390	325,306
減：預期信用損失	(164)	(164)
	483,347	434,080

手頭現金及活期銀行存款按幣種分類如下：

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
人民幣	471,512	193,592
美元	7,915	240,109
港幣	3,920	379
	483,347	434,080

本集團現金及現金等價物如下：

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
銀行存款及手頭現金	483,347	434,080
減：原存期超過三個月的未受限定期存款	(10,000)	(36,000)
受限證券公司存款	—	—
應收銀行存款利息	(4,340)	(5,019)
原存期超過三個月的質押於銀行擔保的受限定期存款	(234,226)	(289,142)
	<u>234,781</u>	<u>103,919</u>

於二零二一年十二月三十一日，無美元定期存款被作為借款的質押物而使用受到限制(二零二零年：美元33.8百萬元，折合約人民幣220.5百萬元定期存款被作為人民幣210.8百萬元借款的質押物而使用受到限制)(附註30)。

於二零二一年十二月三十一日，定期存款人民幣234.2百萬元(二零二零年：人民幣68.6百萬元)是本集團本金為人民幣222.0百萬元(二零二零年：人民幣65.5百萬元)銀行借款的質押物而使用受到限制(附註30)。

26 股本

	股份數目	普通股 港幣	普通股 人民幣
已發行及繳足			
於二零二一年十二月三十一日	<u>1,090,335,000</u>	<u>10,903,350</u>	<u>8,662,017</u>
於二零二零年十二月三十一日	<u>1,087,769,000</u>	<u>10,877,690</u>	<u>8,640,705</u>

(i) 股本變動

明細	股份數目	普通股 港幣	普通股 人民幣
於二零二一年一月一日	1,087,769,000	HK\$10,877,690	8,640,705
職工股份期權計劃下發行股份所得款	<u>2,566,000</u>	<u>HK\$25,660</u>	<u>21,312</u>
於二零二一年十二月三十一日	<u>1,090,335,000</u>	<u>HK\$10,903,350</u>	<u>8,662,017</u>

27 股份溢價及其他儲備

	其他儲備					合計
	股本溢價	資本儲備	法定儲備	一般儲備	僱員獎勵 計劃儲備	
於二零二零年 一月一日	601,993	506,963	77,715	4,417	7,171	1,198,259
職工股份期權計劃下						
發行股份(a)	735	—	—	—	(187)	548
非控制性權益交易	—	(555)	—	—	—	(555)
非控制性權益變動	—	(1,750)	—	—	—	(1,750)
於二零二零年 十二月三十一日	<u>602,728</u>	<u>504,658</u>	<u>77,715</u>	<u>4,417</u>	<u>6,984</u>	<u>1,196,502</u>
於二零二一年 一月一日	602,728	504,658	77,715	4,417	6,984	1,196,502
職工股份期權計劃下						
發行股份(a)	1,750	—	—	—	(451)	1,299
非控制性權益交易	—	—	—	—	—	—
非控制性權益變動(b)	—	(201)	—	—	—	(201)
於二零二一年 十二月三十一日	<u>604,478</u>	<u>504,457</u>	<u>77,715</u>	<u>4,417</u>	<u>6,533</u>	<u>1,197,600</u>

(a) 僱員獎勵計劃—僱員服務價值

本公司於二零一六年九月十三日通過了一項購股權以授予現在或者將來為本集團做出貢獻的員工。購股權的有效期為五年，並已於員工完成服務期限後部分轉為可行權。集團沒有法定義務回購或以現金贖回該購股權。

於二零二一年，本公司在僱員獎勵計劃下發售2,566,000股普通股，募集資金總額為港幣1,591千元(折合約人民幣1,320千元)。發行價格扣除面值人民幣21千元後尚餘人民幣1,299千元，加上直接歸屬於已行權的購股權累計確認在僱員獎勵計劃儲備中的數額人民幣451千元後的淨額人民幣1,750千元計入「股本溢價」。

在僱員獎勵計劃下授予和喪失股權匯總如下：

	截至二零二一年 十二月三十一日止年度	
	平均行使價 每股港幣(元)	購股權數目 (千計)
於一月一日	0.62	25,269
授予	—	—
行權	0.62	(2,566)
喪失	0.62	(22,703)
	<u>0.62</u>	<u>(22,703)</u>
於十二月三十一日	<u>—</u>	<u>—</u>
於二零二一年十二月三十一日既定且可行權	<u>—</u>	<u>—</u>
	截至二零二零年 十二月三十一日止年度	
	平均行使價 每股港幣(元)	購股權數目 (千計)
於一月一日	0.62	27,238
授予	—	—
行權	0.62	(982)
喪失	0.62	(987)
	<u>0.62</u>	<u>(987)</u>
於十二月三十一日	<u>0.62</u>	<u>25,269</u>
於二零二零年十二月三十一日既定且可行權	<u>0.62</u>	<u>25,269</u>

(b) 非控制性權益變動

- (i) 於二零二一年三月十五日，少數股東從匯方融通撤資人民幣5.0百萬元(二零二零年：無)。
- (ii) 二零二零年七月七日，非控制性權益股東通過增資人民幣40.0百萬元取得匯達保理7.06%的股權並致使年末合計持有股權比例增至47.06%(二零二零年五月二十九日，兩位新股東通過增資人民幣40.0百萬元取得匯達保理40%的股權)。
- (iii) 於二零二零年一年度，本集團及少數股東分別注資人民幣30.3百萬元及人民幣24.8百萬元設立南京藝瓏(二零二零年：無)。
- (iv) 於二零二零年一年度，本集團及少數股東分別注資人民幣13.5百萬元及人民幣1.5百萬元設立匯方融萃(二零二零年：無)。

28 留存收益

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
於一月一日	575,428	586,212
年度本公司權益持有人應佔利潤	87,169	2,216
宣告或派發的股息	—	(13,000)
於十二月三十一日	<u>662,597</u>	<u>575,428</u>

29 其他流動負債

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
應付工程款	51,114	—
應計僱員福利	7,106	4,847
預收貨款	5,303	—
贖回保證金	4,990	—
金融資產債權讓與方預付款項	2,762	9,678
財務擔保準備	1,873	1,612
稅項及其他應繳稅項	1,746	1,669
其他金融負債	8,463	4,746
	<u>83,357</u>	<u>22,552</u>

於二零二一年十二月三十一日，本集團及本公司的其他金融負債並不計息。由於期限較短，公允價值接近其賬面值（二零二零年：同）。

30 借款

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
非流動		
銀行借款(a)	<u>89,380</u>	<u>50,380</u>
流動		
銀行借款(b)	506,280	436,489
小額貸款公司借款(c)	<u>—</u>	<u>23,500</u>
	<u>506,280</u>	<u>459,989</u>
	<u>595,660</u>	<u>510,369</u>

本集團銀行借款均以人民幣計值。

- (a) 於二零二一年十二月三十一日，人民幣89.4百萬元非流動銀行借款為建造中國匯融總部大樓取得專用借款。上述借款在六年內按約定分期還款計劃償還本金，執行5年期貸款市場報價利率加15基點的浮動利率。借款以本集團持有的土地使用權抵押和江蘇吳中集團有限公司（「吳中集團」）擔保（二零二零年十二月三十一日：人民幣50.4百萬元）。於二零二一年十二月三十一日，本集團尚有人民幣4.1百萬元未支取的信貸額度（二零二零年十二月三十一日：人民幣49.6百萬元）。
- (b) 流動銀行借款均於一年內到期。截至二零二一年十二月三十一日止年度，銀行借款的年利率介乎3.40%至5.50%之間（二零二零年：年利率介乎3.60%至5.95%之間）。

於二零二一年十二月三十一日，無銀行借款以本集團美元受限定期存款為質押（二零二零年十二月三十一日：人民幣210.8百萬元銀行借款以本集團美元33.8百萬元受限銀行定期存款為質押）（附註25）。

於二零二一年十二月三十一日，人民幣222.0百萬元銀行借款以本集團人民幣234.2百萬元受限銀行定期存款為質押（二零二零年十二月三十一日，人民幣65.5百萬元銀行借款以本集團人民幣68.6百萬元受限銀行定期存款為質押）（附註25）。

於二零二一年十二月三十一日，人民幣59.5百萬元銀行借款以本集團人民幣59.5百萬元結構性存款為質押（二零二零年十二月三十一日：無）。

於二零二一年十二月三十一日，人民幣120.2百萬元銀行借款由吳中嘉業和最終股東擔保（二零二零年十二月三十一日：人民幣120.2百萬元）。

於二零二一年十二月三十一日，人民幣30.0百萬元銀行借款由蘇州國發融資擔保（二零二零年十二月三十一日：無）。

- (c) 於二零二一年十二月三十一日，無小額貸款公司借款由吳中集團擔保（二零二零年十二月三十一日：人民幣23.5百萬元）。

31 承諾

(a) 資本承諾

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
蘇州次貝企業管理諮詢合夥企業（有限合夥） （「蘇州次貝」）(a)	29,025	—
蘇州中鑫恆遠創業投資合夥企業（有限合夥） （「中鑫恆遠」）(b)	5,000	—
中匯金融大廈大樓	—	87,162
	<u>34,025</u>	<u>87,162</u>

(a) 本集團對蘇州次貝的協議注資款為人民幣45.0百萬元，其中截至二零二一年十二月三十一日29.0百萬元尚未支付（二零二零年十二月三十一日：無）。

(b) 本集團對中鑫恆遠的協議投資款為人民幣10.0百萬元，其中截至二零二一年十二月三十一日5.0百萬元尚未支付（二零二零年十二月三十一日：無）。

管理層討論與分析

本公司以全國化為導向，充分利用香港上市公司平台，依託國際資本市場，踐行普惠金融和生態金融雙輪驅動的策略，致力為中小企業和個人提供全方位的金融服務，為投資者和金融機構提供優質安全的金融資產。本公司品牌廣受歡迎，資產質量穩中向好，盈利能力持續提升，已逐步發展成為綜合性金融服務公司。

二零二一年，本公司貫徹「營銷全面發力，風控保障有力，搶抓發展機遇，構建人才高地」的經營策略，在中國大陸地區疫情態勢總體可控、宏觀經濟穩中向好等外部客觀因素的助力下，營銷全面發力得到有效展現，風控保障有力得到嚴格落實，精細化管理水平得到有效提升，業務營運呈現出良好的回暖態勢。為提高管理效率，本公司對事業部架構及職能進行了調整，原三大事業部普惠金融事業部、科技金融事業部、保險代理事業部合併重組為兩大事業部普惠金融事業部與生態金融事業部。普惠金融事業部涵蓋典當、小額貸款、轉貸基金、藝術品投資、奢侈品銷售五個經營單元。生態金融事業部涵蓋商業保理、供應鏈管理、股權投資、特殊資產投資、保險代理五個經營單元。

1. 業務回顧與發展

1.1 普惠金融事業部

普惠金融事業部依託蘇州市吳中典當有限責任公司(「吳中典當」)、長沙市芙蓉區匯方典當有限責任公司(「長沙典當」)、蘇州市吳中區東山農村小額貸款有限公司(「東山小貸」)、蘇州匯方融通中小微企業轉貸引導基金合夥企業(有限合夥)(「匯方融通」)、南京藝瓴文化藝術有限公司(「南京藝瓴」)等平台，秉承著小額分散的普惠金融理念，開展典當業務、小額貸款業務、轉貸基金業務、藝術品投資業務、奢侈品銷售業務和海外金融業務。其主要產品包括抵押貸款(房地產抵押貸款、民品典當抵押貸款)、非抵押貸款(股權質押貸款、保證貸款及其他非抵押貸款)，專注於解決中小企業的短期經營周轉及個人的短期資金周轉難題。目前業務主要覆蓋蘇州、成都、武漢、合肥、無錫、香港及長沙，並不斷朝著中國領先的普惠金融服務供應商的地位邁進。

(a) 典當業務

下表載列截至二零二一年十二月三十一日之授出貸款的總額、筆數和收入詳細：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二一年	二零二零年
授出新抵押貸款總筆數		
授出新房地產抵押貸款總筆數	782	527
授出新民品抵押貸款總筆數	693	856
授出新抵押貸款總金額(人民幣百萬元)		
授出新房地產抵押貸款總金額	619	405
授出新民品抵押貸款總金額	36	26
期末抵押貸款餘額(本金) (人民幣百萬元)		
期末房地產抵押貸款餘額(本金)	744	744
期末民品抵押貸款餘額(本金)	39	47
抵押貸款利息收入(人民幣千元)		
房地產抵押貸款利息收入	65,035	60,393
民品抵押貸款利息收入	4,384	12,014
授出新非抵押貸款總筆數	53	65
授出新非抵押貸款總金額 (人民幣百萬元)	931	784
期末非抵押貸款餘額(本金) (人民幣百萬元)	386	445
非抵押貸款利息收入(人民幣千元)	37,335	38,865

典當業務主要依託吳中典當、長沙典當為主體開展業務。吳中典當，成立於一九九九年，註冊資本人民幣1,000百萬元，為本公司合約安

排下的全資附屬公司，為中國大陸地區最大典當行。長沙典當，成立於二零二一年，註冊資本人民幣50百萬元，為本公司間接全資附屬公司。

典當業務主要包括抵押貸款和非抵押貸款業務。抵押貸款業務主要包括房地產抵押貸款和民品抵押貸款。

① 房地產抵押貸款

房地產抵押貸款主要針對已取得房屋不動產證的客戶推出的個人或企業融資服務，低風險，低周轉。根據客戶資信狀況、房屋價值、客戶行業分析、償債能力等綜合評估業務風險。借款金額不超過評估總價的80%，年化利率6%-25%，借款期限不超過1年。展業區域主要面向蘇州、成都、武漢、合肥、無錫、長沙等城市的核心城區。目標客群主要分佈在餐飲業、零售業、貿易業等行業。房地產抵押貸款作為普惠金融事業部的核心產品之一，有著優質的客戶資源，保持良好穩健的發展態勢。

截至二零二一年十二月三十一日，本公司期末房地產抵押貸款餘額(本金)人民幣744百萬元，與二零二零年基本持平，獲得利息收入人民幣65,035千元，與二零二零年相比上升。主要原因是隨著疫情態勢明顯好轉，中國政府實施穩健的貨幣政策，本公司業務拓展穩中向好。

房地產抵押貸款面對的主要風險及不確定性因素包括房地產估價風險、房地產價格波動風險、監管政策變化風險、信貸政策變化風險、流動性風險、信用風險等。

二零二一年，為繼續加強在中國典當行業的優勢地位，本公司於十二月九日在中國湖南省長沙市設立長沙典當，註冊資本人民幣50百萬元，成為湖南省在過去一年中唯一獲批設立的典當公司。

房地產抵押貸款的未來發展方向是繼續堅定不移走全國化擴張道路，以每年1-2家的速度推進省會級城市典當公司的設立，力爭到二零二五年讓經營網絡遍布10-12座城市。

② 民品抵押貸款

民品抵押貸款主要面向個人提供快速民品典當融資服務，產品品類涵蓋黃金、珠寶、藝術品、鑽石、手錶、奢侈品等。借款金額不超過評估總價的95%，年化利率及綜合費率7.25%-54%，借款期限不超過1年。展業區域主要面向蘇州核心城區，成都、武漢、合肥、無錫、長沙等地正在逐步拓展中。目標客群主要分佈在製造業、農業、零售業等行業。

截至二零二一年十二月三十一日，本公司期末民品抵押貸款餘額(本金)人民幣39百萬元，獲得利息收入人民幣4,384千元，與二零二零年相比下降。主要原因是為降低業務集中度風險，注重開展小額分散的業務，清退部份大額業務。

民品抵押貸款面對的主要風險及不確定性因素包括抵押物鑒定風險、抵押物估價風險、監管政策變化風險、信用風險等。

二零二一年，本公司積極推動民品典當改革，全面推進門店裝修升級，統一門店形象，積極開展品類擴充、精準營銷等領域的嘗試。民品抵押貸款的未來發展方向是繼續走高質量、可持續的經營思路，加強門店數字化水平，提升客戶滿意度。

③ 非抵押貸款

非抵押貸款主要為面向中小企業提供的股權融資服務。根據企業經營狀況、財務分析、行業發展、償還債務能力等因素綜合評估

業務風險。借款金額不超過股權評估價值的50%，年化利率8%–24%，借款期限6個月。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在製造業、房地產、投資等行業。

截至二零二一年十二月三十一日，本公司期末非抵押貸款餘額(本金)人民幣386百萬元，獲得利息收入人民幣37,335千元，與二零二零年相比下降。主要原因是主動壓降非抵押貸款餘額，發展小而分散的抵押貸款業務，利息收入相應下降。

非抵押貸款面對的主要風險及不確定性因素包括監管政策變化風險、信貸政策變化風險、信用風險等。

二零二一年，本公司重視關注非抵押貸款客戶的實際經營情況，支持客戶在後疫情時代恢復經營與生產。非抵押貸款的未來發展方向是拓展新型戰略夥伴關係，穩妥控制現有業務餘額，謀求小而分散的轉型道路。

針對典當業務，本公司採取全方面的內部監控措施，貸前措施主要為執行審貸分離、分級審批。明確各審批環節崗位職責，執行操作風險和不良貸款問責機制；貸後措施主要為執行貸後管理辦法及事後監督、合規監控管理制度，對業務流程和風險實時監測和管理，每季度針對各產品實行貸後檢查，不定期進行專項檢查；針對逾期業務的管理措施主要為逾期業務嚴格按貸後管理辦法執行，管理系統在每筆業務到期前預警通知，經營單位及時報告風控部門並同時報備處置方案，確保資產質量穩定。

(b) 小額貸款業務

下表載列截至二零二一年十二月三十一日之授出以房地產作抵押物貸款、保證貸款及信用貸款的合計新增貸款詳情：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二一年	二零二零年
授出新貸款總筆數	158	159
授出新貸款總金額(人民幣百萬元)	333	341
期末餘額(本金)(人民幣百萬元)	339	376
利息收入(人民幣千元)	36,962	36,929

小額貸款業務主要依託東山小貸為主體開展業務。東山小貸，成立於二零一二年，註冊資本人民幣300百萬元，為本公司間接控股附屬公司，是本公司與蘇州市吳中區東山鎮集體資產經營公司等主體合作成立的公司，本公司持股70%，是江蘇省內為數不多的擁有AAA評級的小貸公司。

東山小貸主要面向農業、農村、農民「三農」發放小額貸款及提供融資性擔保等金融服務。貸款方式分為抵押類貸款、保證類貸款以及信用類貸款。

抵押類貸款根據客戶資信狀況、抵押物價值、行業分析、現金流等綜合評估業務風險。借款金額不超過評估總價75%，年化利率9%–18%，借款期限1–3年。截至二零二一年十二月三十一日，抵押類貸款期末餘額116百萬元。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在農業、餐飲業、服務業等行業。

保證類貸款主要根據企業經營情況、財務分析、行業發展等綜合判斷業務風險。年化利率10%–18%，借款期限6–12個月。截至二零二一

年十二月三十一日，保證類貸款期末餘額98百萬元。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在製造業、貿易、投資等行業。

信用類貸款主要根據個人或企業資信狀況、經營狀況、資產狀況、償債能力等綜合判斷業務風險。年化利率3.8%–17%，借款期限12個月。截至二零二一年十二月三十一日，信用類貸款期末餘額127元。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在貿易、園林、投資等行業。

截至二零二一年十二月三十一日，小額貸款業務期末餘額(本金)人民幣339百萬元，與二零二零年相比下降，獲得利息收入人民幣36,962千元，與二零二零年相比上升。主要原因是優化調整業務結構，利息收入水平穩步提升。

小額貸款業務面對的主要風險及不確定性因素包括房地產估價風險、信用風險、監管政策變化風險、信貸政策變化風險等。

二零二一年，小額貸款業務加強數字化建設，積極提升品牌知名度和影響力。小額貸款業務的未來發展方向是在堅持為股東帶來穩定分紅回報的基礎上，加大對科技型、低碳型中小微企業的服務力度，履行好普惠金融促進區域經濟發展的社會責任。

針對小額貸款業務，本公司採取全方面的內部監控措施，貸前措施主要為執行審貸分離、分級審批。明確各審批環節崗位職責，執行操作風險和不良貸款問責機制；貸後措施主要為執行貸後管理辦法及事後監督、合規監控管理制度，對業務流程和風險實時監測和管理，每季度針對各產品實行貸後檢查，不定期進行專項檢查；針對逾期業務的

管理措施主要為逾期業務嚴格按貸後管理辦法執行，管理系統在每筆業務到期前預警通知，經營單位及時報告風控部門並同時報備處置方案，確保資產質量穩定。

(c) 轉貸基金業務

下表載列截至二零二一年十二月三十一日之授出中小微企業及個人的銀行轉貸基金業務的合計新增貸款詳情：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二一年	二零二零年
授出新貸款總筆數	388	370
授出新貸款總金額(人民幣百萬元)	2,252	2,328
期末餘額(本金)(人民幣百萬元)	67	64.2
利息收入(人民幣千元)	5,137	9,004

轉貸基金業務主要依託匯方融通為主體開展業務。匯方融通，成立於二零一七年，註冊資本人民幣75百萬元，為本公司間接控股附屬公司，是本公司與江蘇省蘇州市吳中區政府屬下的蘇州市吳中金融控股有限公司合作成立的轉貸基金，本公司持股80%，是蘇州乃至江蘇省具有稀缺性的政企合作轉貸基金。

轉貸基金業務作為銜接銀行機構和中小微企業的橋樑，專注於服務中小微企業及地方政府平台的轉貸需求。根據企業資信狀況、經營情況、財務狀況、銀行授信條件等綜合評估業務風險。年化利率15.2%–18%，借款期限3–30天。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在製造、建築、貿易等行業。

截至二零二一年十二月三十一日，轉貸基金業務期末餘額(本金)人民幣67百萬元，與二零二零年相比基本持平，獲得利息收入人民幣

5,137千元，與二零二零年相比下降。主要原因是轉貸基金運營規模降低，開展小額分散的業務降低了資金使用效率。

轉貸基金業務面對的主要風險及不確定性因素包括監管政策變化風險、信用風險等。

二零二一年，轉貸基金業務藉助加入蘇州市級轉貸服務平台的機遇，擴大品牌影響力，做大市場份額。轉貸基金業務的未來發展方向是在市級轉貸服務平台的指導下，作為銜接銀行和中小微企業的橋樑，積極調動各方資源，在蘇州市吳中區乃至蘇州市範圍內實現對有需求且符合條件的中小微企業的全覆蓋。

針對轉貸基金業務，本公司採取全方面的內部監控措施，貸前措施主要為執行審貸分離、分級審批。明確各審批環節崗位職責，執行操作風險和不良貸款問責機制；貸後措施主要為執行貸後管理辦法及事後監督、合規監控管理制度，對業務流程和風險實時監測和管理，每季度針對各產品實行貸後檢查，不定期進行專項檢查；針對逾期業務的管理措施主要為逾期業務嚴格按貸後管理辦法執行，管理系統在每筆業務到期前預警通知，經營單位及時報告風控部門並同時報備處置方案，確保資產質量穩定。

(d) 藝術品投資業務

截至二零二一年十二月三十一日止年度，下表載列藝術品投資業務之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二一年	二零二零年
新增藝術品交易總筆數	8	—
新增藝術品交易總金額(人民幣百萬元)	134	—
期末藝術品在庫金額(人民幣百萬元)	101	—
服務費收入(人民幣千元)	5,294	—

藝術品投資業務主要依託南京藝瓏為主體開展業務。南京藝瓏，成立於二零二一年，註冊資本人民幣55百萬元，為本公司間接控股附屬公司，是本公司與南京藝力文化發展有限公司合作設立的公司，本公司持股55%，開展藝術品投資、藝術品保管及藝術品處置等業務。

藝術品投資業務涵蓋中國近現代書畫、國際當代書畫、古代古董器物和雕塑造像等全品類藝術品。展業區域主要面向全國。目標客群主要為各大拍賣公司、國內知名收藏家。

截至二零二一年十二月三十一日，期末藝術品在庫金額101百萬元，獲得服務費收入人民幣5,294千元。

藝術品投資業務面對的主要風險及不確定性因素包括監管政策變化風險、藝術品價值判斷風險、藝術品運輸及存儲風險、流動性風險、藝術品市場系統性風險等。

二零二一年，本公司進軍藝術品投資行業，成為江蘇省內為數不多的藝術品綜合性服務平台，品牌影響力日益俱增。藝術品投資業務的未

來發展方向是繼續努力構建服務藝術品全產業鏈的綜合體系，將南京藝瓴發展為涵蓋藝術品、類藝術品、類收藏品的全品類全領域綜合性金融服務平台。

(e) 奢侈品銷售業務

截至二零二一年十二月三十一日止年度，下表載列奢侈品銷售業務之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二一年	二零二零年
業務總筆數		
來自吳中典當的業務總筆數	943	—
來自匯方供應鏈的業務總筆數	—	—
銷售收入(人民幣千元)		
來自吳中典當的銷售收入	10,445	—
來自匯方供應鏈的銷售收入	—	—

奢侈品銷售業務主要依託吳中典當、匯方供應鏈為主體開展業務。吳中典當，成立於一九九九年，註冊資本人民幣1,000百萬元，為本公司合約安排下的全資附屬公司，為中國大陸地區最大典當行，是奢侈品銷售業務面向企業端客戶的主要銷售平台。匯方供應鏈，成立於二零一八年，註冊資本人民幣400百萬元，為本公司間接全資附屬公司，是奢侈品銷售業務面向消費端客戶的主要銷售平台。

二零二一年，本公司藉助在典當行業的知名度以及業務經驗，在原有的典當絕當品銷售的基礎上，將部分典當門店打造成富有影響力的奢侈品典當、養護、回收寄賣的綜合性奢侈品服務平台，實現金融服務與零售的打通。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要面向奢侈品零售商及個人消費者。

截至二零二一年十二月三十一日，奢侈品銷售業務筆數943筆，獲得銷售收入人民幣10,445千元。

奢侈品銷售業務面對的主要風險及不確定性因素包括監管政策變化風險、奢侈品鑒定風險、流動性風險、奢侈品市場系統性風險等。

二零二一年，奢侈品銷售業務完成團隊組建、商業模式確定、營業場所裝修改造並投入試運營。奢侈品銷售業務的未來發展方向是依託奢侈品與典當門店的多維度結合，藉助區域性直播平台與線上商城平台的搭建，與國外知名中古品牌合作打造奢侈品銷售線上到線下平台。

1.2 生態金融事業部

生態金融事業部依託蘇州匯達商業保理有限公司(「匯達保理」)、蘇州市匯方供應鏈管理有限公司(「匯方供應鏈」)、蘇州匯方融萃企業管理諮詢有限公司(「匯方融萃」)、青島萬宸不良資產處置有限公司(「青島萬宸」)、蘇州次貝企業管理諮詢合夥企業(有限合夥)(「蘇州次貝」)、蘇州匯方安達保險代理有限公司(「匯方安達」，前稱南京舜安保險代理有限公司)、四川奧美殊科技有限公司(「奧美殊」)等平台，秉承著創新引領的生態金融理念，高度重視內外資源交互融合，開展商業保理業務、供應鏈管理業務、股權投資業務、特殊資產投資業務和保險代理業務。

(a) 商業保理業務

下表為商業保理業務截至二零二一年十二月三十一日之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二一年	二零二零年
新受讓應收賬款業務總筆數	21	19
新受讓應收賬款業務總金額 (人民幣百萬元)	156	160
期末餘額(本金)(人民幣百萬元)	243	128
利息收入(人民幣千元)	<u>15,752</u>	<u>10,030</u>

商業保理業務主要依託匯達保理為主體開展業務。匯達保理，成立於二零一六年，註冊資本人民幣170百萬元，為本公司間接控股附屬公司，是本公司與蘇州吳中高新創業服務有限公司(「吳中高新」)、蘇州東方創業投資有限公司(「東方投資」)、蘇州市吳中城市建設投資發展有限公司(「吳中投資」)三家國有及集體資本合作設立的公司，本公司持股52.94%。

匯達保理主要面向中小企業以受讓應收賬款的方式提供貿易融資服務。保理業務主要根據客戶信貸狀況，綜合分析企業經營狀況、財務狀況、應收賬款及行業發展因素等評估業務風險。借款金額不超過應收賬款總金額80%，年化利率6.5%-13%，借款期限5年以內。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在建築業、製造業等行業。

截至二零二一年十二月三十一日，匯達保理期末餘額(本金)人民幣243百萬元，獲得利息收入人民幣15,752千元，與二零二零年相比大幅上升。主要原因是註冊資本和銀行融資增加後，業務規模進一步擴大。

商業保理業務面對的主要風險及不確定性因素包括信用風險、應收賬款、監管政策變化風險等。

二零二一年，商業保理業務進一步引入國有及集體資本參股，註冊資本由人民幣100百萬元增資至人民幣170百萬元，並且成功加入江蘇省保理行業協會，有助於公司獲得更多銀行融資及服務於更多的小微企業。商業保理業務的未來發展方向是重視推動更多多維度融資，繼續做大業務規模，加強數字化建設，構建豐富多元的產品體系。

針對商業保理業務，本公司採取全方面的內部監控措施，貸前措施主要為執行審貸分離、分級審批。明確各審批環節崗位職責，執行操作風險和不良貸款問責機制；貸後措施主要為執行貸後管理辦法及事後監督、合規監控管理制度，對業務流程和風險實時監測和管理，每季度針對各產品實行貸後檢查，不定期進行專項檢查；針對逾期業務的管理措施主要為逾期業務嚴格按貸後管理辦法執行，管理系統在每筆業務到期前預警通知，經營單位及時報告風控部門並同時報備處置方案，確保資產質量穩定。

(b) 供應鏈管理業務

下表為供應鏈管理業務截至二零二一年十二月三十一日之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二一年	二零二零年
業務總筆數	660	67
銷售收入(人民幣千元)	93,108	28,714

供應鏈管理業務主要依託匯方供應鏈為主體開展業務。匯方供應鏈，成立於二零一八年，註冊資本人民幣400百萬元，為本公司間接全資附屬公司，關注新興供應鏈場景，開展供應鏈代採、代銷業務。目前，匯方供應鏈已與中興通訊股份有限公司、益海嘉里金龍魚糧油食品股份有限公司、瀘州老窖股份有限公司、新希望集團有限公司等大量優秀企業實現合作，業務覆蓋糧油、移動終端、白酒等消費品領域。

截至二零二一年十二月三十一日，供應鏈管理業務完成業務總筆數660筆，獲得銷售收入人民幣93,108千元，與二零二零年相比上升。主要原因是嶄新的業務模式獲得客戶的認可，合作規模進一步擴大。

供應鏈管理業務面對的主要風險及不確定性因素包括貨物運輸風險、貨物保管風險、客戶違約風險等。

二零二一年，匯方供應鏈進一步增資，註冊資本由人民幣50百萬元增資至人民幣400百萬元，有助於公司擴大業務規模，服務於更多客戶。供應鏈管理業務的未來發展方向是深耕必選消費品領域，自主打造供應鏈SaaS平台，拓展更多產品品類。

(c) 股權投資業務

下表為股權投資業務截至二零二一年十二月三十一日之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二一年	二零二零年
新增投資總筆數	2	—
新增投資總金額(人民幣百萬元)	15	—
期末投資金額(人民幣百萬元)	15	—

股權投資業務主要依託匯方融萃為主體開展業務。匯方融萃，成立於二零二一年，註冊資本人民幣100百萬元，為本公司間接控股附屬公司，以打造債權與股權協同發展的經營格局為目標，圍繞國家政策導向，與資深股權投資機構開展合作。投資領域主要覆蓋先進製造、生物醫藥、新能源、半導體等戰略新興行業。

股權投資業務面對的主要風險及不確定性因素包括被投企業經營惡化風險、監管政策變化風險、金融市場系統性風險、合約風險等。

二零二一年，股權投資業務與兩家資深股權投資機構達成合作，意向認繳人民幣2,000萬元，實際投資人民幣1,500萬元，其中意向投資蘇州乾匯信立創業投資合夥企業(有限合夥)(「乾匯信立」)(基金管理人為蘇州乾匯智投資本管理有限公司(「乾匯資本」))人民幣1,000萬元，實際投資人民幣1,000萬元；意向投資蘇州中鑫恆遠創業投資合夥企業(有限合夥)(「中鑫恆遠」)(基金管理人為蘇州中鑫創新投資管理有限公司(「中鑫資本」))人民幣1,000萬元，實際投資人民幣500萬元。

股權投資業務的未來發展方向是進一步加強與資深股權投資機構合作，擴大股權投資範圍，探索雙GP合作模式，直接或間接參與股權投資項目，打造具備良好發展前景和豐厚投資回報的股權投資平台。

(d) 特殊資產投資業務

下表為特殊資產業務截至二零二一年十二月三十一日之經營情況：

	截至十二月三十一日	
	止年度	
	二零二一年	二零二零年
新增投資總筆數	9	—
新增投資總金額(人民幣百萬元)	16	—
期末投資金額(人民幣百萬元)	16	—

特殊資產投資業務主要依託青島萬宸、蘇州次貝為主體開展業務。青島萬宸，成立於二零一九年，註冊資本人民幣10百萬元，為本公司間接全資附屬公司。蘇州次貝，成立於二零二一年，註冊資本人民幣50百萬元，是本公司與外部資產管理機構合作設立的特殊資產投資基金，本公司作為有限合夥人持股90%。

特殊資產投資業務充分利用本集團的產業佈局、團隊基礎、機構資源，以開展特殊資產投資、特殊資產處置、特殊資產運營等業務。特殊資產投資業務主要面向住宅地產、商業地產、工業地產、養老地產等具備潛力的特殊資產。

特殊資產投資業務面對的主要風險及不確定性因素包括資產估價風險、流動性風險、房地產價格波動風險、信用風險等。

二零二一年，特殊資產投資業務完成團隊組建，與江蘇資產管理有限公司等國有資產管理公司實現合作，有效建立與多家中介機構、律師

事務所的合作。特殊資產投資業務的未來發展方向是積極參與蘇州特殊資產流轉市場，構建上游資產端、中游資金端、下游處置端的深度合作網絡。

(e) 保險代理業務

下表為保險代理業務截至二零二一年十二月三十一日之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二一年	二零二零年
業務總筆數	684	393
銷售收入(人民幣千元)	1,973	6,992

保險代理業務主要依託匯方安達為主體開展業務。匯方安達，成立於二零零四年，註冊資本人民幣2.4百萬元，為本公司間接控股附屬公司，是本公司與國有資本蘇州市吳中金融招商服務有限公司等機構合作設立的公司，本公司持股65%。

保險代理業務積極整合政府及保險公司資源，以信用、負責、專業、合規為宗旨，以共保體、政府及國資平台、外資企業為業務拓展方向，代理險種範圍涵蓋財產保險、信用保證保險、責任保險、人身保險等。

截至二零二一年十二月三十一日，保險代理業務發生業務總筆數684筆，與二零二零年相比上升，獲得銷售收入人民幣1,973千元，與二零二零年相比下降。主要原因是市場化代理人業務數量大幅增加及傳統主力產品建築施工人員意外傷害保險共保體業務的政策性下滑。

保險代理業務面對的主要風險及不確定性因素包括監管政策變化風險、合約風險等。

二零二一年，保險代理業務面對傳統主力產品建築施工人員意外傷害保險共保體業務的下滑，積極拓展市場化代理人業務，與多家外資企業、大型企業集團實現業務合作。保險代理業務的未來發展方向是圍繞財產險場景，落地更多共保體合作，引入更多代理人團隊，力爭成為蘇州領先、省內知名的保險代理機構。

1.3 總部及其他

總部作為本公司戰略新與業務的孵化器，承載了創新業務的階段性培育職能。海外金融業務作為本公司全球化發展的嘗試，目前暫由總部直接管理。截至二零二一年十二月三十一日止年度，下表載列海外金融業務之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二一年	二零二零年
授出新貸款總筆數	2	2
授出新貸款總金額(港幣百萬元)	26	26
期末餘額(本金)(港幣百萬元)	<u>26</u>	<u>26</u>
利息收入(港幣千元)	<u>1,640</u>	<u>1,570</u>

海外金融業務主要依託匯方投資為主體開展業務。匯方投資，成立於二零一一年，為本公司全資附屬公司，於二零一九年一月在香港獲得放債人牌照，開展多元金融。展業區域主要面向香港。目標客群主要為香港本地企業，目前主要與香港本地持牌放債機構開展業務合作。

截至二零二一年十二月三十一日，海外金融業務期末餘額(本金)港幣26百萬元，獲得利息收入港幣1,640千元，與二零二零年相比上升。

海外金融業務面對的主要風險及不確定性因素包括國際政治經濟形勢變動風險、匯率波動風險等。

二零二一年，鑒於香港等海外地區疫情尚未得到有效緩解，出入境受到極大限制，影響了海外金融業務拓展，報告年度內業務表現無顯著變化。海外金融業務的未來發展方向是待出入境政策放開後，在澳門、新加坡等更多海外國家與地區，尋求典當、數字資產等領域的佈局機會。

2. 財務回顧

2.1 總體財務數據

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
	人民幣千元	人民幣千元
經營業績		
營業收入	367,825	259,806
經營收益淨額	212,211	92,111
淨資產	2,093,734	1,941,898
行政支出	62,906	52,649
所得稅費用	45,799	12,038
權益持有人應佔利潤	87,169	2,216
每股基本盈利(人民幣元)	0.080	0.002

截至二零二一年十二月三十一日，實現營業收入人民幣367,825千元，與二零二零年相比上升，主要原因是供應鏈管理業務收入顯著增加，以及典當業務、商業保理業務、藝術品投資業務收入分別略有增加。截至二零二一年十二月三十一日，權益持有人應佔利潤人民幣87,169千元，與二零二零年相比上升，主要原因是二零二一年十二月竣工的投資性物業中匯金融大廈公允價值變動，以及上述因素導致的收入增加。

2.2 兩大事業部財務分析

2.2.1 普惠金融事業部

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
營業收入	236,797	218,889
營業成本	9,077	12,733
其他非經營虧損	(177,141)	(138,284)
稅前利潤	<u>50,579</u>	<u>67,872</u>

二零二一年，本公司對普惠金融事業部架構及職能進行了調整，普惠金融事業部負責典當業務、小貸業務、轉貸基金業務、藝術品投資業務、奢侈品銷售業務。

截至二零二一年十二月三十一日，實現營業收入人民幣236,797千元，與二零二零年相比上升，主要原因是典當業務、藝術品投資業務收入分別略有增加。截至二零二一年十二月三十一日，實現稅前利潤人民幣50,579千元，與二零二零年相比下降，主要原因是減值準備增加。

2.2.2 生態金融事業部

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
營業收入	114,452	11,037
營業成本	98,538	132
其他非經營虧損	(4,031)	(9,449)
稅前利潤	<u>11,883</u>	<u>1,456</u>

二零二一年，本公司新設立生態金融事業部，生態金融事業部負責商業保理業務、供應鏈管理業務、股權投資業務、特殊資產投資業務和保險代理業務。

截至二零二一年十二月三十一日，實現營業收入人民幣114,452千元，與二零二零年相比大幅上升，主要原因是供應鏈管理以及商業保理業務收入增加。截至二零二一年十二月三十一日，實現稅前利潤人民幣11,883千元，與二零二零年相比大幅上升，主要原因是商業保理業務收入增加。

2.2.3 總部及其他

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
營業收入	19,008	23,395
營業成本	15,607	21,504
其他非經營利潤／(虧損)	81,482	(47,349)
稅前利潤／(虧損)	<u>84,883</u>	<u>(45,458)</u>

總部作為本集團前進發展的核心，承擔了投資管理、風險防控、科技支持，後勤保障等服務職能，近年來一直致力於降本增效，未來將繼續推進精細化管理，實現增收節支。

截至二零二一年十二月三十一日，實現營業收入人民幣19,008千元，與二零二零年相比下降，主要原因是委託貸款收入減少。截至二零二一年十二月三十一日，實現稅前利潤人民幣84,883千元，與二零二零年相比大幅上升，主要原因是二零二一年十二月竣工的投資性物業中匯金融大廈公允價值變動。

3. 信用風險

3.1 貸款分級與減值準備

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	於十二月三十一日				
	二零二一年			二零二零年	
	第一階段 12個月預期 信用損失	預期信用損失階段 第二階段 整個存續期預 期信用損失	預期信用損失階段 第三階段 整個存續期預 期信用損失	總計	總計
授予客戶的貸款					
抵押類授予客戶的貸款(a)	538,408	42,118	817,840	1,398,366	1,266,496
非抵押類授予客戶的貸款(b)	810,376	6,797	244,019	1,061,192	1,151,385
賬面總額	1,348,784	48,915	1,061,859	2,459,558	2,417,881
損失準備	(30,566)	(13,688)	(600,227)	(644,481)	(603,670)
賬面價值	<u>1,318,218</u>	<u>35,227</u>	<u>461,632</u>	<u>1,815,077</u>	<u>1,814,211</u>
銀行定期存款					
信用等級					
AAA	244,390	—	—	244,390	325,306
賬面總額	244,390	—	—	244,390	325,306
損失準備	(164)	—	—	(164)	(164)
賬面價值	<u>244,226</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>244,226</u>	<u>325,142</u>
銀行結構性存款					
信用等級					
AAA	61,295	—	—	61,295	82,880
賬面總額	<u>61,295</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>61,295</u>	<u>82,880</u>
其他流動資產 (不包括抵債資產)					
賬面總額	12,345	—	1,901	14,246	7,076
損失準備	—	—	(951)	(951)	(1,607)
賬面價值	<u>12,345</u>	<u>—</u>	<u>950</u>	<u>13,295</u>	<u>5,469</u>
擔保和承諾					
財務擔保敞口	<u>46,950</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>46,950</u>	<u>48,550</u>

(a) 抵押類授予客戶的貸款由房地產抵押貸款及財產權利抵押貸款組成。

(b) 非抵押類授予客戶的貸款由股權質押貸款，保證貸款及其他信用貸款組成。

面臨市場環境的變化，為了充分反映所面臨的市場風險，於二零二一年十二月三十一日，本集團針對抵押類授予客戶的貸款和非抵押類授予客戶的貸款計提的減值準備共為人民幣644,481千元，佔授予客戶貸款總額（撥備前）約26.2%；公司總體減值準備較上年末增加人民幣40,811千元。

下表載列本集團於所示日期的減值準備的情況：

	於十二月三十一日	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
抵押類授予客戶的貸款	389,812	363,747
非抵押類授予客戶的貸款	<u>250,120</u>	<u>235,353</u>
	<u>639,932</u>	<u>599,100</u>

3.2 新增涉訴貸款

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
新增抵押貸款		
客戶數	33	18
貸款餘額(人民幣千元)	39,343	19,384
新增非抵押貸款		
客戶數	—	2
貸款餘額(人民幣千元)	<u>—</u>	<u>5,244</u>

於二零二一年十二月三十一日，新增涉訴抵押貸款餘額人民幣39,343千元，無新增涉訴非抵押貸款，新增涉訴貸款餘額較上年末上升明顯。

4. 借款

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
非流動		
銀行借款(a)	<u>89,380</u>	<u>50,380</u>
流動		
銀行借款(b)	506,280	436,489
小額貸款公司借款(c)	<u>—</u>	<u>23,500</u>
	506,280	459,989
	<u>595,660</u>	<u>510,369</u>

本集團銀行借款均以人民幣計值。

- (a) 於二零二一年十二月三十一日，人民幣89.4百萬元非流動銀行借款為建造中國匯融總部大樓取得專用借款。上述借款在六年內按約定分期還款計劃償還本金，執行5年期貸款市場報價利率加15基點的浮動利率。借款以本集團持有的土地使用權抵押和江蘇吳中集團有限公司（「吳中集團」）擔保（二零二零年十二月三十一日：人民幣50.4百萬元）。於二零二一年十二月三十一日，本集團尚有人民幣4.1百萬元未支取的信貸額度（二零二零年十二月三十一日：人民幣49.6百萬元）。
- (b) 流動銀行借款均於一年內到期。截至二零二一年十二月三十一日止年度，銀行借款的年利率介乎3.40%至5.50%之間（二零二零年：年利率介乎3.60%至5.95%之間）。

於二零二一年十二月三十一日，無銀行借款以本集團美元受限定期存款為質押（二零二零年十二月三十一日：人民幣210.8百萬元銀行借款以本集團美元33.8百萬元受限銀行定期存款為質押）（附註25）。

於二零二一年十二月三十一日，人民幣222.0百萬元銀行借款以本集團人民幣234.2百萬元受限銀行定期存款為質押（二零二零年十二月三十一日，人民幣65.5百萬元銀行借款以本集團人民幣68.6百萬元受限銀行定期存款為質押）（附註25）。

於二零二一年十二月三十一日，人民幣59.5百萬元銀行借款以本集團人民幣59.5百萬元結構性存款為質押（二零二零年十二月三十一日：無）。

於二零二一年十二月三十一日，人民幣120.2百萬元銀行借款由吳中嘉業和最終股東擔保(二零二零年十二月三十一日：人民幣120.2百萬元)。

於二零二一年十二月三十一日，人民幣30.0百萬元銀行借款由蘇州國發融資擔保(二零二零年十二月三十一日：無)。

- (c) 於二零二一年十二月三十一日，無小額貸款公司借款由吳中集團擔保(二零二零年十二月三十一日：人民幣23.5百萬元)。

於二零二一年十二月三十一日，本集團資本負債比率為26.18%。本集團透過使用資本負債比率(即負債淨額除以權益)監管其資本。本集團的政策為盡量維持低資本負債比率。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團未使用任何金融工具作為對沖用途。

5. 資本開支

我們的資本開支主要為購買不動產、工廠及設備、無形資產及投資性物業的開支。截至二零二一年十二月三十一日止年度的資本開支為人民幣79,266千元，二零二零年為人民幣7,259千元。

6. 外匯風險敞口

截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團發生淨匯兌損失人民幣3,303千元與去年同期的淨匯兌收益人民幣18,005千元相比下降。本集團主要以人民幣進行其業務交易，因此並無面臨重大外匯風險，也未進行任何相關對沖。

7. 抵押資產

於二零二一年十二月三十一日，本集團人民幣34.2百萬元的土地使用權(二零二零年十二月三十一日：人民幣34.6百萬元)為銀行借款提供抵押。

於二零二一年十二月三十一日，本集團人民幣140.4百萬元結構性存款被作為本集團人民幣135.5百萬元銀行借款的質押物(二零二零年十二月三十一日：無)。

於二零二一年十二月三十一日，定期存款人民幣287.0百萬元(二零二零年十二月三十一日：人民幣68.6百萬元)是本集團本金為人民幣272.0百萬元(二零二零年十二月三十一日：人民幣65.5百萬元)銀行借款的質押物而使用受到限制。

除上述披露外，截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團無任何抵押資產。

8. 重大投資、收購及出售

8.1 設立蘇州次貝

二零二一年四月十六日，蘇州次貝於中國蘇州正式設立，註冊資本人民幣50百萬元，以開展特殊資產投資、特殊資產處置、特殊資產運營等業務。本公司承諾出資人民幣45百萬元，持股比例90%，截至二零二一年十二月三十一日已繳納出資人民幣16百萬元。根據合夥協定，本集團對蘇州次貝具有重大影響。本集團之投資策略是利用深耕蘇州債權市場多年積累的經驗和資源，獲取處置特殊資產的超額收益。

8.2 設立南京藝瓴

二零二一年五月八日，南京藝瓴於中國南京正式設立，註冊資本人民幣55百萬元，以開展藝術品投資、藝術品保管及藝術品處置等業務。本公司承諾出資人民幣30.25百萬元，持股比例55%，截至二零二一年十二月三十一日已繳納出資人民幣30.25百萬元。本集團之投資策略是拓展藝術品金融市場，實現多元化發展。

8.3 設立匯方融萃

二零二一年六月二十九日，匯方融萃於中國蘇州正式設立，註冊資本人民幣100百萬元，以開展股權直投、FOF投資等業務。本公司承諾出資人民幣90百萬元，持股比例90%，截至二零二一年十二月三十一日繳納出資13.5百萬元。本集團之投資策略是抓住先進製造、新能源、生物醫藥等產業的發展機遇，實現債權業務、股權業務的協同發展。

8.4 匯達保理增資及視作出售

二零二一年七月二日，匯方同達、吳中高新、東方投資及吳中投資簽訂協議，上述出資方同意進一步增資匯達保理。本次增資完成後，匯達保理註冊資本由人民幣100百萬元增資至人民幣170百萬元，本公司通過匯方同達對匯達保理的出資總額將達到人民幣90百萬元，而本公司持股比例將從60.00%減少至52.94%。因此，該協議項下擬進行的增資構成本公司於匯達保理的約7.06%股權的視作出售。本集團之投資策略是為本集團的下游持股架構引入國有及集體資本，契合中國政府所鼓勵的反向混合所有制改革。本集團認為此舉將進一步提升其信用水平，從而有助於其業務擴展、獲得更多銀行融資及服務於更多中國小微企業。

8.5 設立長沙典當

二零二一年十二月九日，長沙典當於中國長沙正式設立，註冊資本人民幣50百萬元，本公司通過匯方同達及匯方融達擁有其82%及18%的股份。長沙典當是湖南省在過去一年中唯一獲批設立的典當公司，未來業務主要是在中國湖南省提供抵押貸款服務(包括房地產抵押貸款和民品抵押貸款)。本集團之投資策略是進一步推動典當業務的全國化擴張，加強本集團在中國典當行業的優勢地位。

8.6 增資匯方供應鏈

二零二一年十一月三十日，本公司通過匯方科技進一步增資匯方供應鏈，註冊資本由人民幣50百萬元增資至人民幣400百萬元。本集團之投資策略是利用匯方供應鏈不斷增長的業務規模，縮減匯方科技資本金質押貸款餘額，減少財務成本支出。

8.7 投資中匯金融大廈

二零二一年十二月三十一日，中匯金融大廈(蘇地2017-WG-51號地塊)建設項目正式竣工並取得不動產證，該項目總建築規模17,894.27平方米，總投資約155百萬元。本集團之投資策略是為以投資性物業為平台，吸引金融企業入駐，打造產業生態圈。

於二零二一年十二月三十一日，上述各項投資的公允價值均低於本集團總資產的5%。於二零二一年十二月三十一日，本集團並未持有對任何其他公司的任何重大股權投資。本集團子公司、聯營企業及合營企業於報告期間無任何其他重大收購或出售事宜。

9. 或然負債、合約責任、現金使用分析

9.1 或然負債

於二零二一年十二月三十一日，本集團除對外擔保業務金額人民幣47.0百萬元外無任何重大的或有負債(二零二零年：人民幣48.6百萬元)。

9.2 承諾

(a) 資本承諾

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
蘇州次貝企業管理諮詢合夥企業 (有限合夥)(「蘇州次貝」)(a)	29,025	—
蘇州中鑫恆遠創業投資合夥企業 (有限合夥)(「中鑫恆遠」)(b)	5,000	—
中匯金融大廈大樓	—	87,162
	<u>34,025</u>	<u>87,162</u>

(a) 本集團對蘇州次貝的協議注資款為人民幣45.0百萬元，其中截至二零二一年十二月三十一日29.0百萬元尚未支付(二零二零年十二月三十一日：無)。

(b) 本集團對中鑫恆遠的協議投資款為人民幣10.0百萬元，其中截至二零二一年十二月三十一日5.0百萬元尚未支付(二零二零年十二月三十一日：無)。

9.3 現金使用分析

於二零二一年十二月三十一日，本集團現金及現金等價物為人民幣234,781千元，與上年同期相比增加人民幣130,862千元。下表載列於所示期間的現金流量概要：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
經營活動淨現金流入	98,459	410,782
投資活動淨現金流出	(75,669)	(7,259)
融資活動淨現金流入／(流出)	108,418	(479,171)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	131,208	(75,648)
年末現金及現金等價物	234,781	103,919

來自經營活動的淨現金流量

報告年度內，經營活動淨現金流入人民幣98,459千元，與二零二零年相比減少，主要是因為業務拓展順利，資金使用效率提升。

來自投資活動的淨現金流量

報告年度內，投資活動淨現金流出人民幣75,669千元，與二零二零年相比增加，主要是因為開展股權投資、特殊資產投資業務。

來自融資活動的淨現金流量

報告年度內，融資活動淨現金流入人民幣108,418千元，與二零二零年相比增加，主要是因為商業保理、供應鏈管理的銀行融資增加。

10. 人力資源與僱員福利

於二零二一年十二月三十一日，本集團共有141名全職僱員，較二零二零年十二月三十一日的140名，增加了1名。我們將根據業務開展情況，制定多元化的人力資源優化計劃，檢討僱員的表現，以調整僱員的數量及薪酬政策。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，職工薪酬和福利開支約為人民幣35,278千元，與上年同期相比增加約人民幣6,862千元。

根據適用中國法規，我們已為社會保障保險基金(包括退休金計劃、醫療保險、工傷保險、失業保險及生育保險)及為僱員的住房公積金作出供款。我們已於所有重大方面遵守中國法律項下所有適用於我們的法定社會保險和住房公積金責任。我們並不受到任何集體談判協議規限。

11. 重大投資之未來計劃

除本公告已披露外，本集團未有其他重大投資及重大資本資產收購之計劃。惟本集團會繼續尋找新的商業發展機會。

12. 報告年度後事項

本公司將於二零二二年五月二十六日召開的股東周年大會上就截至二零二一年十二月三十一日的經營成果提議宣派每股港幣0.04元的股息，合計港幣43.6百萬元(折合約人民幣38百萬元)(二零二零年：無)。本財務報表沒有反映相關應付股息。

未來展望

普惠金融事業部： 典當業務繼續以全國化戰略為指引，對沖展業的區域集中化風險，助推品牌在行業中的地位進一步提升。重視藝術品投資業務、奢侈品銷售業務的開展，構建輕資產和重資產結構合理、齊頭並進的均衡發展格局。

生態金融事業部： 商業保理業務增加融資規模，豐富產品結構。特殊資產投資業務構建自主處置平台和網絡。股權投資業務謀求以GP身份參與投資基金。完成財富管理業務、融資租賃業務的團隊組建和商業模式探索。

總部： 聚焦價值創造、聚焦創新發展、聚焦品牌提升、聚焦隊伍建設，為「深耕普惠金融做強做優，開拓生態金融做實做大」提供保障與支持。

末期股息

董事會已建議派發截至二零二一年十二月三十一日止年度之末期股息（「二零二一年末期股息」），每股0.04港元（二零二零年：無）予於二零二二年六月二日（星期四）營業時間結束時名列本公司股東名冊之本公司股東（「股東」）。按二零二一年十二月三十一日已發行股份1,090,335,000股計算，預計將支付二零二一年末期股息額大約為43,613,400港元。二零二一年末期股息將於二零二二年六月二十七日（星期一）或之前派發。留存收益主要用於中國境內的業務發展或／及收購之用途。

購買、出售或贖回上市證券

於報告年度內，本公司或其附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

企業管治常規

本公司之企業管治常規乃基於《聯交所證券上市規則》（「上市規則」）附錄十四所載之《企業管治守則》（「企業管治守則」）所載列之原則及守則條文而制定。

董事會認為，於報告年度內，本公司已遵守企業管治守則所載之所有原則及守則條文，惟有關規定主席及行政總裁之角色應予以區分並不應由同一人士擔任之守則條文第C.2.1條除外。

自二零二一年一月一日至二零二一年十月十七日，吳敏先生同時擔任董事會主席及本公司行政總裁之職務，本公司偏離此守則條文。董事會認為，此管理架構於制定及執行本公司策略以及本公司營運方面實屬有效。儘管存在偏離情況，董事會認為其屬具有附帶權力制衡的合適架構，可提供足夠的制約以保障本集團及其股東之權益。董事會將不時檢討此管理架構及是否有需要區分董事會主席及行政總裁之職務由兩名不同人士擔任。

鑑於上述情況，董事會已制定議程物色合適人選以接替吳敏先生擔任行政總裁一職。經所有相關內部程序完成後，邱蔚先生於二零二一年十月十八日經董事會正式通過的決議案獲選委任為本公司行政總裁以接替吳敏先生。委任邱蔚先生為本公司行政總裁，使本公司於二零二一年十月十八日至二零二一年十二月三十一日期間適當遵守企業管治守則的守則條文C.2.1。

除上文披露外，於報告年度內，本公司一直遵守企業管治守則所載的原則和守則條文。

遵守證券交易之標準守則

本公司已採納上市規則附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）作為董事進行證券交易之操守守則。本公司已向本公司所有董事作出個別查詢，而董事已確認在報告年度內一直遵從標準守則所載的所有相關規定。

年度業績與經審核合併財務報表

本公司的審核委員會已與本公司核數師舉行會議，審閱本集團截至二零二一年十二月三十一日止之年度業績。

本集團之核數師羅兵咸永道會計師事務所已比較及同意本集團截至二零二一年十二月三十一日止年度的業績公告所載之上述數字，與本集團該年度的經審核合併財務報表所載數字相符。羅兵咸永道會計師事務所就此執行的工作並不構成根據

香港會計師公會發出的香港審計準則、香港審閱聘用準則或香港核證聘用準則而進行核證聘用，因此羅兵咸永道會計師事務所並無對本公告發出任何核證。

股東周年大會

本公司之股東周年大會謹訂於二零二二年五月二十六日舉行。召開本公司股東周年大會之通告將於適當時候刊發及寄發予股東。

暫停辦理股份過戶登記手續

本公司將於二零二二年五月二十三日(星期一)至二零二二年五月二十六日(星期四)(包括首尾兩天)期間以及二零二二年六月一日(星期三)至二零二二年六月二日(星期四)(包括首尾兩天)期間暫停辦理股份過戶登記手續。股東如欲符合資格出席股東周年大會並於會上投票，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二二年五月二十日(星期五)下午四時三十分之前送達本公司的香港股份過戶登記分處香港中央證券登記有限公司辦理登記手續，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。股東如欲收取建議派發的末期股息(惟須經股東於即將召開之股東周年大會上批准)，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二二年五月三十一日(星期二)下午四時三十分之前送達本公司的香港股份過戶登記分處香港中央證券登記有限公司辦理登記手續，地址如上所述。

刊載全年業績公告及年度報告

本公告將刊載於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.cnhuirong.com)。截至二零二一年十二月三十一日止年度之年度報告載有上市規則附錄十六所規定之所有相關資料，將於適當時候寄發予股東及可於上述網站閱覽。

釋義

於本公告內，除文意另有所指外，相關詞彙之涵義與本公司二零二一年中期報告中的釋義相同。

承董事會命
中國匯融金融控股有限公司
主席
吳敏

中國蘇州，二零二二年三月二十五日

於本公告日期，本公司執行董事為吳敏先生及張長松先生；本公司非執行董事為卓有先生、張成先生、凌曉明先生及張姝女士；及本公司獨立非執行董事為梁劍虹先生、馮科先生及謝日康先生。