

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的內容概不負責，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依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

Haosen Fintech Group Limited

浩森金融科技集團有限公司

(前稱富道集團有限公司)

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：3848)

截至二零二二年十二月三十一日止年度之 年報之補充公告

茲提述浩森金融科技集團有限公司截至二零二二年十二月三十一日止年度之年報(「年報」)。除另有界定者外，本公告所用詞彙將與年報所界定者具有相同涵義。

除年報內所提供資料，董事會謹此對年報作出補充而提供以下資料。年報應與以下資料一併閱讀：

有關購股權計劃的補充資料

於二零二二年十二月三十一日，在購股權計劃項下可授出的購股權數目為12,827,300份(二零二一年十二月三十一日：15,552,300份)。在購股權計劃項下授出的購股權獲行使後可予發行的股份總數為7,165,000股(二零二一年十二月三十一日：8,867,000股)，除以年內已發行股份加權平均數約4.61%(二零二一年：5.70%)。於二零二二年十二月三十一日，在購股權計劃下日後可供發行的股份數目為19,992,300股(二零二一年十二月三十一日：24,419,300股)。於年報日期，在購股權計劃下日後可供發行的股份數目為15,552,300股，相當於年報日期本公司已發行股本約9.93%。

有關小額信貸業務之補充資料

於二零二二年十二月三十一日，本公司透過我們的全資附屬公司深圳市浩森小額貸款股份有限公司(「深圳浩森」)提供小額信貸業務。深圳浩森一直通過快速及全面的貸款評估及審批程序為客戶提供貸款服務，以支持客戶持續發展，滿足其流動資金需求。我們的客戶群主要包括從事製造、批發及零售、建築及運輸行業的客戶。

下表載列於所示日期按金額劃分的貸款數目：

	於 二零二二年 十二月 三十一日	於 二零二一年 十二月 三十一日
超過人民幣5百萬元	12	14
人民幣3百萬元至人民幣5百萬元(含5百萬元)	9	15
人民幣1百萬元至人民幣3百萬元(含3百萬元)	114	104
人民幣500,000元至人民幣1百萬元(含1百萬元)	217	141
不超過人民幣500,000元	303	447
客戶貸款總數	655	721

於二零二二年十二月三十一日，約79.4% (二零二一年十二月三十一日：81.6%) 的貸款合約的最高貸款額的上限為人民幣1百萬元。在貸款合約當中，上限為人民幣1百萬元的貸款比例較高，乃主要由於我們的服務對象是從事製造、批發及零售、建築及運輸等行業的個人及微型企業，故貸款額普遍較低。

由於部分客戶與本公司訂有超過一項貸款協議，於二零二二年十二月三十一日，客戶數目為605名(二零二一年十二月三十一日：657名。)

下表為於所示日期按擔保類型劃分的客戶貸款：

	於 二零二二年 十二月 三十一日 人民幣千元	於 二零二一年 十二月 三十一日 人民幣千元
信貸貸款	299	15,943
擔保貸款	131,355	185,159
抵押貸款	444,976	343,407
總計	576,630	544,509

下表為於所示日期按貸款金額劃分的客戶貸款：

	於 二零二二年 十二月 三十一日 人民幣千元	於 二零二一年 十二月 三十一日 人民幣千元
超過人民幣5百萬元	133,740	143,412
人民幣3百萬元至人民幣5百萬元(含5百萬元)	33,547	57,050
人民幣1百萬元至人民幣3百萬元(含3百萬元)	166,665	165,086
人民幣500,000元至人民幣1百萬元(含1百萬元)	149,389	98,084
不超過人民幣500,000元	93,289	80,877
	<u>576,630</u>	<u>544,509</u>
貸款總額	<u>576,630</u>	<u>544,509</u>

下表載列貸款於所示日期的原到期日狀況：

	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
0至30日	30,292	50,534
31至90日	50,128	32,583
91至365日	178,752	180,794
超過365日	317,458	280,598
	<u>576,630</u>	<u>544,509</u>
	<u>576,630</u>	<u>544,509</u>

下表載列客戶貸款的信貸質素分析。倘分期還款逾期未還，小額貸款應收款項的整筆未償還結餘將獲分類為逾期。

	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
未逾期亦無信貸減值	517,821	516,301
已逾期但無信貸減值		
—逾期30日	22,144	2,554
—逾期31至90日	6,618	5,520
已逾期及有信貸減值	30,047	20,134
	<u>576,630</u>	<u>544,509</u>
	<u>576,630</u>	<u>544,509</u>

下表載列客戶貸款的預期信貸虧損撥備：

	12個月 預期信貸 虧損	全期 預期信貸 虧損－ 無信 貸減值	全期 預期信貸 虧損－ 有信 貸減值	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於二零二一年一月一日	1,269	8,525	33,905	43,699
撤銷壞賬	–	(112)	(20,112)	(20,224)
轉移至12個月全期預期信貸虧損	–	–	–	–
轉移至全期預期信貸虧損－無信貸 減值	(242)	242	–	–
轉移至全期預期信貸虧損－有信貸 減值	(127)	(413)	540	–
重新計量虧損撥備淨額	(827)	(8,057)	(1,255)	(10,139)
新造金融資產	1,314	1,069	5,677	8,060
於二零二一年十二月三十一日及 二零二二年一月一日	1,387	1,254	18,755	21,396
撤銷壞賬	–	(5)	(11,283)	(11,288)
轉移至12個月全期預期信貸虧損	–	–	–	–
轉移至全期預期信貸虧損－無信貸 減值	(17)	17	–	–
轉移至全期預期信貸虧損－有信貸 減值	(19)	(685)	704	–
重新計量虧損撥備淨額	(1,262)	1,078	10,780	10,596
新造金融資產	652	4,373	3,860	8,885
於二零二二年十二月三十一日	<u>741</u>	<u>6,032</u>	<u>22,816</u>	<u>29,589</u>

於截至二零二二年十二月三十一日止年度，小額貸款應收款項的賬面總值約人民幣11,550,000元(二零二一年：人民幣27,202,000元)已作為壞賬獲撤銷，因為該等款項已逾期1年或以上，仍須實施強制執行措施。相關預期信貸虧損撥備已獲撥回，而結餘已直接在損益扣除。

應收貸款的減值虧損

一般減值情況

於二零二二年十二月三十一日，應收貸款總額(僅包括融資租賃及小額貸款應收款項)為人民幣653.2百萬元(二零二一年十二月三十一日：人民幣622.8百萬元)。十大客戶的未償還本金總額約為人民幣160.7百萬元，佔應收貸款總額(僅包括融資租賃及小額貸款應收款項)約24.6%。十大客戶當中只有一名拖欠還款，另外九名從未拖欠還款。於報告期末，本公司按照香港財務報告準則第9號的規定，根據預期信貸虧損(「**預期信貸虧損**」)模式進行減值評估。

下表載列於二零二二年十二月三十一日應收十大客戶貸款的未償還本金額及減值虧損撥備。

序號	交易對手方	狀況	貸款類型	未償還 本金額 人民幣千元	減值 虧損撥備 人民幣千元
1	對手方A	正常	融資租賃	38,000	–
2	對手方B	逾期	融資租賃	16,400	9,228
3	對手方C	正常	小額貸款	18,000	85
4	對手方D	正常	小額貸款	17,000	80
5	對手方E	正常	小額貸款	17,000	129
6	對手方F	正常	小額貸款	15,000	114
7	對手方G	正常	小額貸款	11,000	20
8	對手方H	正常	小額貸款	11,000	20
9	對手方I	正常	小額貸款	9,362	–
10	對手方J	正常	小額貸款	8,000	5
		總計		<u>160,762</u>	<u>9,681</u>

經董事作出一切合理查詢後深知，屬於十大客戶的交易對手方均為本公司獨立第三方。

本公司於二零二二年十二月三十一日確認了人民幣47.5百萬元的減值虧損撥備。我們有7筆減值虧損撥備賬面值超過人民幣1百萬元的重大貸款。該7筆貸款的減值撥備的賬面總值約為人民幣22.0百萬元。該7筆貸款涉及與7名客戶訂立的7份協議，有關應收貸款均已逾期及有信貸減值(各為一份「**逾期及信貸減值協議**」，統稱「**該等逾期及信貸減值協議**」)。該等逾期及信貸減值協議已逾期90日。本公司亦已扣押了就該等逾期及信貸減值協議所收取的保證金。經董事

作出一切合理查詢後深知，該等逾期及信貸減值協議的交易對手方為獨立第三方，而該等逾期及信貸減值協議與本公司對手方無關。有關該等逾期及信貸減值協議於二零二二年十二月三十一日的未償還金額及已確認的減值虧損撥備明細如下：

序號	交易對手方	狀況	貸款類型	未償還 金額 人民幣千元	減值 虧損撥備 人民幣千元
1	對手方B	已逾期及有 信貸減值	融資租賃	17,557	9,228
2	對手方L	已逾期及有 信貸減值	融資租賃	3,758	2,813
3	對手方M	已逾期及有 信貸減值	融資租賃	3,547	1,810
7	對手方N	已逾期及有 信貸減值	小額貸款	3,270	3,270
4	對手方O	已逾期及有 信貸減值	小額貸款	2,762	2,333
5	對手方P	已逾期及有 信貸減值	小額貸款	1,647	1,467
6	對手方Q	已逾期及有 信貸減值	小額貸款	1,184	1,077
		總計		<u>33,725</u>	<u>21,998</u>

對手方B

本公司於二零二一年一月十三日與對手方B訂立了售後租回協議，據此，本公司以人民幣16.4百萬元的代價向對手方B購買相關租回資產，並以人民幣17.8百萬元的租賃付款總額向對手方B出租相關租回資產。然而，對手方B自二零二一年二月起一直拖欠付款。自此，本公司一直與對手方B就清償債務進行持續磋商。於二零二二年十一月，本公司對對手方B提起法律訴訟。於年報日期，本公司仍在對對手方B提起法律訴訟。由於本公司認為對手方B很可能無法悉數償還其對本集團的信貸責任，且金融資產已逾期90日，因此我們於報告期末在預期信貸虧損模式項下確認了約人民幣9.2百萬元的減值虧損撥備。

對手方L

本公司於二零二零年七月與對手方L訂立了直租協議，據此，本公司以人民幣9百萬元的代價向供應商購買相關租賃資產，並以人民幣10.3百萬元的租賃付款總額向對手方L出租相關租賃資產。然而，對手方L自二零二一年八月起一直拖欠付款。於二零二一年九月，本公司對對手方L提起法律訴訟。於二零二二年二月，本公司獲判勝訴。自此，本公司一直與對手方L就清償判決債務進行持續磋商，而有關案件已於二零二二年四月進入執行階段。於二零二二年十二月三十一日，有關案件仍處於執行階段。由於本公司認為對手方L很可能無法悉數償還其對本集團的信貸責任，且金融資產已逾期90日，因此我們於報告期末在預期信貸虧損模式項下確認了約人民幣2.8百萬元的減值虧損撥備。

對手方M

本公司於二零二零年八月與對手方M訂立了售後租回協議，據此，本公司以人民幣8百萬元的代價向對手方M購買相關租回資產，並以人民幣9.0百萬元的租賃付款總額向對手方M出租相關租賃資產。然而，對手方M自二零二一年八月起一直拖欠付款。自此，本公司一直與對手方M就清償債務進行持續磋商。於二零二二年十二月三十一日，由於金融資產已逾期90日，因此我們於報告期末在預期信貸虧損模式項下確認了約人民幣1.8百萬元的減值虧損撥備。

對手方N

本公司於二零二一年七月與對手方N訂立了貸款協議，本金額為人民幣16百萬元。對手方N自二零二二年二月起一直拖欠付款。自此，本公司一直與對手方N就清償債務進行持續磋商。於二零二二年十二月三十一日，未償還金額為人民幣3.27百萬元。由於金融資產已逾期90日，因此我們於報告期末在預期信貸虧損模式項下確認了約人民幣3.27百萬元的減值虧損撥備。

對手方O

本公司於二零二一年四月與對手方O訂立了貸款協議，本金額為人民幣3百萬元。對手方O自二零二一年十月起一直拖欠付款。於二零二一年十月，本公司對對手方O提起法律訴訟。於二零二二年四月，本公司獲判勝訴。自此，本公司一直與對手方O就清償判決債務進行持續磋商。於二零二二年十二月三十一日，有關案件仍處於執行階段。於二零二二年十二月三十一日，未償還金額為人民幣2.76百萬元。由於金融資產已逾期90日，因此我們於報告期末在預期信貸虧損模式項下確認了約人民幣2.33百萬元的減值虧損撥備。

對手方P

本公司於二零二一年六月與對手方P訂立了貸款協議，本金額為人民幣1.8百萬元。對手方P自二零二一年十月起一直拖欠付款。於二零二二年一月，本公司對對手方P提起法律訴訟。於二零二二年十一月，本公司獲判勝訴。自此，本公司一直與對手方P就清償判決債務進行持續磋商。於二零二二年十二月三十一日，有關案件仍處於執行階段，未償還金額為人民幣1.64百萬元。由於金融資產已逾期90日，因此我們於報告期末在預期信貸虧損模式項下確認了約人民幣1.46百萬元的減值虧損撥備。

對手方Q

本公司於二零二一年六月與對手方Q訂立了貸款協議，本金額為人民幣1.3百萬元。對手方Q自二零二一年十月起一直拖欠付款。於二零二二年二月，本公司對對手方Q提起法律訴訟。於二零二二年九月，本公司獲判勝訴。自此，本公司一直與對手方Q就清償判決債務進行持續磋商。於二零二二年十二月三十一日，有關案件仍處於執行階段，未償還金額為人民幣1.18百萬元。由於金融資產已逾期90日，因此我們於報告期末在預期信貸虧損模式項下確認了約人民幣1.07百萬元的減值虧損撥備。

在減值評估中採納的關鍵假設所用的輸入值

按照香港財務報告準則第9號的要求，本公司於報告期末按照預期信貸虧損(「預期信貸虧損」)模式對應收貸款及賬款進行了減值評估。

香港財務報告準則第9號概述了基於自初始確認以來信貸質素變動的「三個階段」減值模式。本集團其後根據其對各信貸質素的評估，將應收貸款歸類為這三個階段。

第一階段(12個月預期信貸虧損)： 信貸風險自初始確認後未顯著增加的金融工具。相等於12個月預期信貸虧損的金額確認為虧損撥備；

第二階段(全期預期信貸虧損—無信貸減值)： 信貸風險自初始確認後已顯著增加但尚未被視為有信貸減值的金融工具，指標通常包括逾期超過30日但少於90日的金融資產。相等於全期預期信貸虧損的金額確認為虧損撥備；及

第三階段(全期預期信貸虧損—有信貸減值)： 於財務狀況表日期被視為有信貸減值的金融工具，指標通常包括逾期超過90日的金融資產。相等於全期預期信貸虧損的金額確認為虧損撥備。

於計量應收貸款的預期信貸虧損時，本公司亦於報告期末採納了一個使用可觀察數據計算模式，以計算預期信貸虧損：

預期信貸虧損 = 應收貸款賬面總值 x 隱含信貸風險(附註1) - 抵押品的可收回金額(附註2)

附註

1. 隱含信貸風險 = (實際利率 - 無風險利率 - 行政服務利率) x (1 + 前瞻因素)

根據香港財務報告準則第9號，在基本借貸安排中，利息的最重大因素為對金錢時間價值、與特定時期的未償還本金有關的信貸風險、其他基本借貸風險及成本，以及利潤率的考量。行政費用亦可能是利息的一部分。

因此，本公司在估算客戶信貸風險率時應用了有關概念，方法為計算(i)所收取利息的實際利率；(ii)無風險利率(即中國人民銀行提供的基準借貸利率)；(iii)本集團的行政服務利率；及(iv)於各報告日期在不同類別項下的融資租賃應收款項的權重之間的差額。有關信貸風險利率被認為是不包括經濟或市場狀況的估計變動的任何前瞻因素的。

預期信貸虧損率其後使用前瞻資料進行調整。前瞻因素乃根據多項宏觀經濟指標估算，如國內生產總值增長率、失業率、中國在各個預期經濟狀況預測下的不良貸款率等。宏觀經濟指標乃摘錄自國際貨幣基金組織、高盛集團、中國銀行等機構發佈的分析報告或文章。

2. 抵押品的可收回金額=(抵押品公平值—估計交易成本) x 抵押品處置率 x 於法律程序後將抵押品轉換為現金的期間的金錢時間值的貼現率(以實物形式或等值現金形式(在實施強制執行措施的情況下)收回抵押品)。

本公司透過估算抵押品的最新公平值及出售價值以及將抵押品轉換為現金所需的時間來釐定抵押品的可收回金額。本公司在各個報告期末聘請獨立評估師根據抵押品的現況、使用情況及可得二手市場數據，對抵押物的公平值進行估算。由於出售事項的交易成本包括的行政費用、手續費及交付及儲存開支並不重大，僅佔整體抵押品公平值少於0.1%，故在釐定抵押品的處置率時應將有關成本計算在內。本公司認為估值報告所述公平值可能無法準確反映實際情況，因為在違約情況下公平值總是高於實際拍賣價格。為了公平合理地釐定抵押品的可收回金額，本公司參考了中國裁判文書網上過去兩年的歷史法律案例，以了解將抵押品轉換為現金所需的平均時間，以及淘寶網上拍賣平台的拍賣結果，以了解抵押品的處置率。

倘於報告期末，抵押品的可收回金額未能完全彌補未償還本金及利息結餘，則會對有關差額計提預期信貸虧損撥備。我們會於各報告日期重新計量預期信貸虧損，以反映融資租賃應收款項自初始確認或任何違約情況以來信貸風險的變動。

代表董事會
浩森金融科技集團有限公司
主席兼執行董事
盧偉浩

香港，二零二三年九月四日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事盧偉浩先生及謝偉全先生；及獨立非執行董事夏得江先生、葉志威先生及甘偉民先生。