

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份內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



Yangzhou Guangling District Taihe Rural Micro-finance Company Limited

揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1915)

截至二零二三年十二月三十一日止年度 全年業績公告

財務概要

	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元	變動
經營業績			
利息收入	52,218	51,909	0.6%
歸屬於母公司擁有人年內虧損	(8,233)	(9,622)	-14.4%
每股基本虧損	(0.01)	(0.02)	-14.4%
財務狀況			
應收貸款及賬款	872,746	876,876	-0.5%
股本	600,000	600,000	0.0%
總資產	886,918	897,809	-1.2%
淨資產	871,726	880,191	-1.0%
歸屬於母公司擁有人淨資產	869,767	878,104	-0.9%
股息			
— 擬派末期股息(每股)	—	—	不適用

揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然公佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二三年十二月三十一日止年度(「報告期」)之經審核綜合全年業績，連同截至二零二二年十二月三十一日止年度之比較數字，概列如下：

綜合損益表

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

		截至十二月三十一日止年度	
	附註	二零二三年	二零二二年
利息收入	4	52,217,633	51,909,146
利息支出	4	(20,476)	(108,023)
利息收入，淨額	4	52,197,157	51,801,123
減值虧損撥備計提	14/20	(51,611,534)	(51,565,498)
擔保虧損撥備(計提)/轉回	21	(2,156,632)	897,628
行政開支	5	(10,117,686)	(12,384,225)
銷售及營銷開支	6	(359,900)	(2,761,101)
其他收入及其他收益	7	1,786,003	3,341,565
其他開支	8	(129,725)	(611,230)
稅前虧損		(10,392,317)	(11,281,738)
所得稅收益	11	2,031,702	1,496,735
年度虧損		(8,360,615)	(9,785,003)
以下各方應佔：			
母公司擁有人		(8,232,972)	(9,621,937)
非控股權益		(127,643)	(163,066)
歸屬於母公司普通股股東的每股虧損	12		
基本		(0.01)	(0.02)
攤薄		(0.01)	(0.02)

綜合收益表

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
年度虧損	(8,360,615)	(9,785,003)
其他綜合收益		
於以後期間不可重新分類至損益之項目，已扣除稅項：		
指定為按公平值計入其他綜合收益之股權投資虧損淨額	(103,937)	—
以後期間不可重分類至損益的其他綜合虧損淨額	(103,937)	—
年內其他綜合虧損，已扣除稅項	(103,937)	—
年內綜合收益總額	(8,464,552)	(9,785,003)
以下各方應佔：		
母公司擁有人	(8,336,909)	(9,621,937)
非控股權益	(127,643)	(163,066)

綜合財務狀況表

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

於十二月三十一日

	附註	二零二三年	二零二二年
資產			
現金及現金等價物	13	279,027	1,639,818
應收貸款及賬款	14	872,746,195	876,875,969
指定為按公平值計入其他綜合收益之股權投資	15	396,063	500,000
商譽	16	—	2,059,114
無形資產	17	—	14,295
物業及設備	18	1,426,793	2,154,224
遞延稅項	19	11,503,618	9,471,916
其他資產	20	565,949	5,093,328
資產合計		886,917,645	897,808,664
負債			
遞延收入		26,855	—
應付所得稅		1,135,663	1,818,345
擔保負債	21	2,263,566	106,934
租賃負債	22	1,535,362	714,524
合約負債	23	—	53,573
其他負債	24	10,229,907	14,924,444
負債合計		15,191,353	17,617,820
權益			
歸屬於母公司擁有人的權益			
股本	25	600,000,000	600,000,000
儲備	26	113,100,746	113,204,683
留存溢利		156,666,255	164,899,227
歸屬於母公司擁有人的權益		869,767,001	878,103,910
非控股權益		1,959,291	2,086,934
權益合計		871,726,292	880,190,844
負債及權益合計		886,917,645	897,808,664

柏莉
董事

柏萬林
董事

綜合權益變動表

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

	歸屬於母公司擁有人								
	儲備					按公平值 計入其他綜合 收益的 金融資產 公平值儲備	留存溢利	合計	非控股權益
	繳足股本	資本公積	盈餘儲備	一般儲備					
於二零二二年一月一日餘額	600,000,000	54,417,191	49,484,934	9,302,558	—	174,521,164	887,725,847	—	887,725,847
年度虧損及綜合收益合計	—	—	—	—	—	(9,621,937)	(9,621,937)	(163,066)	(9,785,003)
非控股權益注資	—	—	—	—	—	—	—	2,250,000	2,250,000
於二零二二年十二月三十一日 餘額	600,000,000	54,417,191	49,484,934	9,302,558	—	164,899,227	878,103,910	2,086,934	880,190,844
於二零二三年一月一日餘額	600,000,000	54,417,191	49,484,934	9,302,558	—	164,899,227	878,103,910	2,086,934	880,190,844
年度虧損	—	—	—	—	—	(8,232,972)	(8,232,972)	(127,643)	(8,360,615)
指定為按公平值計入其他綜合 收益之股權投資的公平值 變動，稅後淨額	—	—	—	—	(103,937)	—	(103,937)	—	(103,937)
於二零二三年十二月三十一日 餘額	600,000,000	54,417,191	49,484,934	9,302,558	(103,937)	156,666,255	869,767,001	1,959,291	871,726,292

綜合現金流量表

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

截至十二月三十一日止年度

	附註	二零二三年	二零二二年
經營活動產生／(使用)的現金流量			
稅前虧損		(10,392,317)	(11,281,738)
調整：			
折舊及攤銷	17/18	1,528,364	1,830,811
減值虧損撥備計提	14/20	51,611,534	51,565,498
擔保虧損撥備計提／(轉回)	21	2,156,632	(897,628)
已減值貸款利息撥回	4	(680,290)	(723,639)
出售物業及設備以及其他資產的虧損淨額	7/8	261,001	75,435
利息支出	4	20,476	108,023
於一間聯營公司的投資回報虧損	8	—	210,421
匯兌收益，淨額		(4)	(22)
		44,505,396	40,887,161
應收貸款及賬款增加		(44,737,010)	(125,698,709)
其他資產減少／(增加)		3,181,032	(2,751,427)
其他負債(減少)／增加		(4,721,256)	4,032,842
經營活動使用的稅前現金流量淨額		(1,771,838)	(83,530,133)
已付所得稅		(682,681)	(1,225,802)
經營活動使用的現金流量淨額		(2,454,519)	(84,755,935)
投資活動產生／(使用)的現金流量			
出售物業及設備所得款項		1,131,105	79,604
購置物業及設備以及其他長期資產		(37,381)	(48,488)
購買指定為按公平值計入其他綜合收益之股本投資	15	—	(500,000)
一間聯營公司退回資本		—	79,706,464
投資活動產生的現金流量淨額		1,093,724	79,237,580
籌資活動產生／(使用)的現金流量			
非控股權益注資		—	2,250,000
租賃負債還款	27	—	(554,688)
已付利息	27	—	(145,312)
籌資活動產生的現金流量淨額		—	1,550,000
現金及現金等價物減少淨額		(1,360,795)	(3,968,355)
年初現金及現金等價物		1,639,818	5,608,151
匯率變動之影響，淨額		4	22
年末現金及現金等價物	13	279,027	1,639,818

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

1. 公司及集團資料

揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司(「**泰和小額貸款**」或「**本公司**」)根據江蘇省農村小額貸款公司試點領導工作小組辦公室頒佈的「蘇金融辦發[2008]47號」於二零零八年十一月十二日在中華人民共和國(「**中國**」)成立為有限責任公司。

根據二零一二年八月八日的股東大會上的決議案以及揚州市金融辦批准的「揚府金[2012]77號」，本公司於二零一二年八月十日改制為股份有限公司。改制後，本公司根據就其於二零一二年七月三十一日財務報表資產淨值作出的資產評估結果人民幣300.48百萬元，按每股人民幣1元的面值向其股東發行260百萬股股份。

本公司於二零一七年五月進行公開發售境外上市外資股(「**H股**」)。H股發行完成後，已發行股本增加至人民幣6億元。本公司H股於香港聯合交易所有限公司創業板上市並自二零一七年五月八日開始交易。經香港聯合交易所批准，自二零一九年七月十七日最後一個交易日起，本公司H股股份通過轉板方式在主板上市並從創業板退市。

本公司已取得營業執照，統一社會信用代碼為91321000682158920M。本公司的法人代表為柏萬林。本公司的註冊辦事處位於揚州市廣陵區李典鎮北洲路。

本公司及其附屬公司(「**本集團**」)的主要業務為包括向「**農業、農村及農民**」提供貸款、提供融資擔保服務、及作為代理人提供汽車服務及其他服務。

董事會認定，本集團的控股公司及最終控股公司為江蘇柏泰集團有限公司，該公司於中華人民共和國註冊成立。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

1. 公司及集團資料(續)

有關附屬公司的資料

本公司的主要附屬公司詳情如下：

名稱	註冊成立地點	已發行 註冊股本	本公司持有之權益百分比		主要業務
			直接	間接	
海南路航鏈車科技 有限公司	中國／中國大陸	人民幣 100,000,000元	100%	—	互聯網及 相關服務
海南迦藍信息技術有限 責任公司	中國／中國大陸	人民幣 5,000,000元	—	55%	互聯網及 相關服務
深圳前海路航鏈車科技 有限公司*	中國／中國大陸	人民幣 1,000,000元	—	55%	互聯網及 相關服務
深圳市泰源生物科技 有限公司**	中國／中國大陸	人民幣 90,000,000元	100%	—	互聯網及 相關服務
深圳和潤生物科技 有限公司***	中國／中國大陸	人民幣 10,000,000元	—	51%	互聯網及 相關服務

* 該附屬公司於二零二三年九月十八日註銷。

** 該附屬公司於二零二三年二月六日成立。

*** 該附屬公司由深圳市泰源生物科技有限公司於二零二三年二月十六日購入。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策

2.1 編製基準

該等財務報表已根據國際會計準則委員會(「國際會計準則委員會」)所頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」，包括所有的國際財務報告準則、國際會計準則(「國際會計準則」)及詮釋)以及香港公司條例的規定編製。該等財務報表乃按歷史成本法編製(已按公平值計量的金融工具除外)。除另有說明外，該等財務報表以人民幣元(「人民幣元」)呈列。

2.2 綜合賬目之基準

綜合財務報表包括本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二三年十二月三十一日止年度之財務報表。附屬公司為本公司直接或間接控制的實體(包括結構性實體)。當本集團對於投資對象業務的浮動回報承擔風險或享有權利以及能透過對投資對象的權力(即本集團獲賦予現有以主導投資對象相關活動的既存權力)影響該等回報時，即取得控制權。

一般情況下，有一個推定，即多數投票權形成控制權。倘本公司擁有少於投資對象大多數投票權或類似權利的權利，則本集團於評估其是否擁有投資對象的控制權時會考慮一切相關事實及情況：

- (a) 與投資對象的其他投票權持有人的合約安排；
- (b) 其他合約安排所產生的權利；及
- (c) 本集團的投票權及潛在投票權。

附屬公司採用與本公司一致之會計政策編製與本公司報告期間相同之財務報表。附屬公司之業績由本集團取得控制權當日起合併入賬，並持續合併入賬至該控制權終止當日為止。

損益及其他綜合收益的各個組成部分歸屬於本集團母公司之擁有人及非控股權益，即使此舉會導致非控股權益有虧絀結餘。所有有關本集團各成員公司間之交易的集團內部公司間資產及負債、權益、收入、開支及現金流量會於合併入賬時全數抵銷。

倘事實及情況顯示上文所述三項控制因素之一項或多項出現變化，本集團會重新評估其是否控制投資對象。於一間附屬公司之擁有權權益出現變動，惟並無失去控制權，則以權益交易入賬。

倘本集團失去附屬公司之控制權，則會終止確認之相關資產(包括商譽)及負債、任何非控股權益和累計匯兌差額；並確認任何保留投資之公平值及所產生並於損益確認之任何盈餘或虧損。先前已於其他綜合收益確認之本集團應佔組成部分乃重新分類至損益或留存溢利(如適用)，所用基準與本集團直接出售相關資產或負債所需遵循之基準相同。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.3 會計政策變動及披露

本集團已於本年度財務報表內首次採納下列經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第 17 號	保險合約
國際財務報告準則第 17 號(修訂)	保險合約
國際財務報告準則第 17 號(修訂)	初次應用國際財務報告準則第 17 號及國際 財務報告準則第 9 號 – 比較資料
國際會計準則第 1 號及國際財務報告 準則實務公告第 2 號(修訂)	會計政策的披露
國際會計準則第 8 號(修訂)	會計估計的定義
國際會計準則第 12 號(修訂)	與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項
國際會計準則第 12 號(修訂)	國際稅收改革 – 支柱二立法模板

適用於本集團的經修訂國際財務報告準則的性質及影響於下文載述：

- (a) 國際財務報告準則第 17 號對二零二三年一月一日或之後開始的報告期有效。國際財務報告準則第 17 號適用於所有類型的保險合同(即人壽保險、非人壽保險、直接保險和再保險)，無論簽發保險合同的主體類型如何，也適用於具有可自由參與特徵的某些擔保和金融工具。本集團未識別包含保險範圍的合同，因此得出結論認為，國際財務報告準則第 17 號對截至二零二三年十二月三十一日止年度的財務報表沒有重大影響。
- (b) 國際會計準則第 1 號的修訂要求企業披露其重大會計政策信息，而非其重要會計政策。當會計政策信息與實體財務報表所載的其他信息一併考慮時，可合理地預期會影響一般用途財務報表的主要使用者根據該等財務報表所作出的決定，則該等資料屬於重要會計政策信息。國際財務報告準則實務公告第 2 號 – 進行重要性的判斷的修訂就如何將重要性概念應用於會計政策披露提供了非強制性指引。本集團在財務報表的附註 2 披露了重大會計政策信息。該等修訂對本集團財務報表中任何項目的計量、確認或呈列並無影響。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.3 會計政策變動及披露(續)

- (c) 國際會計準則第8號的修訂澄清了會計估計變更與會計政策變更之間的區別。會計估計被定義為財務報表中存在計量不確定性的貨幣金額。修訂還澄清了實體如何使用估值技術和輸入值來制定會計估計。由於本集團確定會計估計的方法及政策與修訂一致，因此該等修訂對本集團的財務報表並無影響。
- (d) 國際會計準則第12號—關於單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅項的修訂縮小了國際會計準則第12號中初始確認例外情況的範圍，使其不再適用於產生相同應納稅和可抵扣暫時性差異的交易，例如租賃及停用責任。因此，實體必須為這些交易產生的暫時性差異確認遞延稅項資產(前提是有足夠的應納稅利潤)和遞延稅項負債。

在首次應用這些修訂之前，本集團已就與租賃負債相關的所有可抵扣暫時性差異確認遞延稅項資產(前提是有足夠的應納稅利潤)。由於本集團的方法和政策與修訂一致，修訂對本集團的財務報表沒有影響。

2.4 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則

本集團於該等財務報表中並未採用以下已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則。

國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售 或投入 ³
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回之租賃負債 ¹
國際會計準則第1號(修訂)	將負債分類為流動或非流動(「二零二零年修訂」) ¹
國際會計準則第1號(修訂)	附帶契諾的非流動負債(「二零二二年修訂」) ¹
國際會計準則第7號及 國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排 ¹
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏兌換性 ²

¹ 於二零二四年一月一日或之後開始之年度期間生效

² 於二零二五年一月一日或之後開始之年度期間生效

³ 尚未釐定強制生效日期，但可予採納

預期將適用於本集團之該等國際財務報告準則之進一步資料於下文載述。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.4 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則(續)

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)處理了對國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號之間有關投資者與其聯營公司或合營企業之間資產出售或投入兩者規定之不一致情況。該等修訂規定，當投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或投入構成一項業務時，須確認下游交易產生的全數收益或虧損。當交易涉及不構成一項業務之資產時，由該交易產生之收益或虧損於該投資者之損益內確認，惟僅以不相關投資者於該聯營公司或合營企業之權益為限。該等修訂已獲前瞻應用。國際會計準則委員會已於二零一五年十二月剔除國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號之修訂的以往強制生效日期，而新的強制生效日期將於對聯營公司及合營企業的會計處理完成更廣泛的檢查後釐定。然而，該等修訂現時可供採納。

國際財務報告準則第16號(修訂)訂明計量售後租回交易產生的租賃負債所用的賣方一承租人之規定，以確保賣方一承租人不會確認與所保留使用權有關的任何損益金額。該等修訂於二零二四年一月一日或之後開始的年度期間生效，並須追溯應用至於首次應用國際財務報告準則第16號(即二零一九年一月一日)後訂立之售後租回交易，亦可提早應用。預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

國際會計準則第1號(修訂)將負債分類為流動或非流動明確了將負債分類為流動負債或非流動負債的要求，尤其是確定實體是否有權推遲結算負債至報告期後至少12個月。實體行使其權利延遲結算負債不會影響負債的分類。該等修訂亦明確了被視為結算負債的情況。於二零二二年，國際會計準則委員會已刊發二零二二年修訂，以進一步澄清，在貸款安排產生的負債契諾中，僅有實體須於報告日期或之前遵守之契諾會影響將負債分類為流動或非流動。此外，二零二二年修訂要求實體對其有權遞延結算貸款安排產生之負債(該等負債要求實體於報告期後12個月內遵守未來契諾)時將該等負債分類為非流動須作出額外披露。該等修訂自二零二四年一月一日或之後開始的年度期間生效，並應追溯應用，亦可提早應用。實體在提早應用二零二零年修訂時亦須同時應用二零二二年修訂(反之亦然)。本集團目前正在評估該等修訂之影響以及現有貸款協議是否需要作出修改。根據初步評估，預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.4 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則(續)

國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號的修訂澄清了供應商融資安排的特點，並規定須就該等安排作出額外披露。該等修訂的披露規定旨在協助財務報表使用者了解供應商融資安排對實體的負債、現金流量及流動性風險敞口的影響。該等修訂允許提早應用。該等修訂為比較信息、截至年度報告期期初的定量信息和中期披露提供了某些過渡性減免。預計這些修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

國際會計準則第21號的修訂澄清了實體應如何評估某種貨幣是否可兌換為另一種貨幣，以及在缺乏可兌換性的情況下，實體應如何估計計量日的即期匯率。修訂要求披露信息，使財務報表使用者能夠了解貨幣不可兌換的影響。允許提前應用。在應用這些修訂時，實體不能重述比較信息。初始應用這些修訂的任何累積影響應在初始應用之日確認為對留存溢利期初餘額的調整或對權益單獨組成部分中累積的貨幣換算差額的調整(如適用)。預計這些修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

2.5 主要會計政策

業務合併及商譽

業務合併乃以收購法列賬。已轉讓對價乃以收購日期的公平值計量，該公平值為本集團轉讓的資產於收購日期的公平值、本集團自被收購方前擁有人承擔的負債，及本集團發行以換取被收購方控制權的股本權益的總和。於各業務合併中，本集團選擇是否以公平值或於被收購方可識別資產淨值的應佔比例，計量於被收購方的非控股權益，即賦予彼等持有人在清盤時按比例分佔淨資產的現有所有權權益。非控股權益的所有其他組成部分均按公平值計量。收購相關成本於產生時列為開支。

當所收購的一組活動及資產包括對共同創造產出能力作出重大貢獻的資源投入及一項實質過程，本集團認為其已收購一項業務。

當本集團收購一項業務時，會根據合約條款、於收購日期的經濟環境及相關條件，評估須承擔的金融資產及負債以作出適合的分類及標示，其中包括分離被收購方主合約中的嵌入式衍生工具。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

業務合併及商譽(續)

如業務合併分階段進行，先前持有的股本權益按其於收購日期的公平值重新計量，所產生的任何收益或虧損在損益中確認。

收購方將轉讓的任何或然對價按收購日期的公平值確認。分類為資產或負債的或然對價按公平值計量，其公平值變動於損益內確認。分類為權益的或然對價不重新計量，其後的結算在權益中入賬。

商譽最初按成本計量，即已轉讓對價、非控股權益的確認金額及本集團先前持有的被收購方股本權益的任何公平值總額，超出所收購可識別淨資產及所承擔負債之間的部分。如對價與其他項目的總額低於所收購淨資產的公平值，於重新評估後該差額於損益內確認為議價收購之收益。

於初始確認後，商譽按成本減任何累計減值虧損計量。商譽須每年作減值測試，若有事件發生或情況改變顯示賬面值有可能減值時，則會更頻密地進行測試。本集團每年於十二月三十一日進行商譽減值測試。為進行減值測試，因業務合併而購入的商譽自收購日期起被分配至預期可從合併入賬產生的協同效益中獲益的本集團各現金產生單位或現金產生單位組別，而不論本集團其他資產或負債是否已分配至該等單位或單位組別。

減值乃通過評估與商譽有關的現金產生單位(或現金產生單位組別)的可收回金額釐定。當現金產生單位(或現金產生單位組別)的可收回金額低於賬面金額時，確認減值虧損。已就商譽確認的減值虧損不得於隨後期間撥回。

如商譽分配至現金產生單位(或現金產生單位組別)而該單位的部分業務已出售，則在釐定出售收益或虧損時，與所出售業務相關的商譽會計入該業務的賬面金額。在該等情況下出售的商譽乃根據所出售業務的相對價值及現金產生單位的保留份額進行計量。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

公平值計量

本集團於各報告期末按公平值計量其股權投資。公平值指於計量日期市場參與者之間的有序交易中，就出售資產所收取的價格或轉讓負債所支付的價格。公平值計量乃基於假設出售資產或轉讓負債的交易於資產或負債的主要市場，或在未有主要市場的情況下，則於資產或負債最有利市場進行。主要或最有利市場須為本集團可進入的市場。資產或負債公平值乃使用市場參與者為資產或負債定價所用假設計量(假設市場參與者依照彼等最佳經濟利益行事)。

本集團使用適用於不同情況的估值技術，而其有足夠數據計量公平值，以盡量利用相關可觀察輸入數據及盡量減少使用不可觀察輸入數據。

於財務報表計量或披露公平值的所有資產及負債，均根據對公平值計量整體而言屬重要的最低層級輸入數據在下述公平值等級架構內進行分類：

- 第一級 — 按同等資產或負債於活躍市場的報價(未經調整)計算
- 第二級 — 按估值技巧計算(藉此直接或間接可觀察對公平值計量而言屬重要的最低層級輸入數據)
- 第三級 — 按估值技巧計算(藉此對公平值計量而言屬重要的不可觀察最低層級輸入數據)

就按經常性基準於財務報表確認的資產及負債而言，本集團於各報告期末通過重新評估分類(基於對公平值計量整體而言屬重要的最低層級輸入數據)以決定等級架構內各層級之間是否有轉移。

收入確認

利息收入

貸款利息收入利用實際利率法，通過將金融工具的預期壽命折減至金融資產的賬面淨值後以預估未來現金收入的折現率。當貸款因減值虧損而撇減時，利息收入使用貼現利率來確認未來現金收入，以衡量減值虧損，即原始的實際利率。

擔保費收入

由於客戶同時接收並消費本集團提供的利益，提供擔保服務所得收入以直線法在擔保年期內確認。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

收入確認(續)

商品銷售

商品銷售收入乃當資產的控制權轉移至客戶時(一般為商品交付時)確認。商品銷售收入於商品控制權轉移時確認。商品控制權指能夠主導該商品的使用並從中獲得幾乎全部的剩餘利益。

手續費及佣金收入

本集團向其客戶提供的多種服務所產生的手續費及佣金收入於服務控制權轉移至客戶時確認。

政府補助

政府補助於有合理保證確定其可收到且滿足一切附屬條件時按公平值確認。若補助與費用項目相關並用於補償已發生的相關成本，則在確認相關成本的期間有系統地確認為收入。

當補助與資產相關時，公平值會計入遞延收益賬，並按相等的年度分期從相關資產的預期使用壽命扣除，或從資產賬面價值中扣除，並以減少折舊費的方式計算進損益。

當本集團收取非貨幣資產補助，該等補助按非貨幣資產的公平值入賬，並於有關資產的估計可使用年期逐年等額分期撥至損益表。

所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。與損益外確認的項目相關的所得稅不在損益確認，而在其他綜合收益或直接在權益中確認。

當期稅項資產和負債，以報告期末已經頒佈或實質已經頒佈的稅率(及稅法)，並考慮本集團運營所在國家的現行詮釋及慣例，按照預期自稅務機關收回或向稅務機關支付的金額進行計量。

遞延稅項採用債務法，對資產和負債稅務基礎及其出於財務報告目的的賬面金額於報告期末之間的所有暫時性差異計提撥備。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

所得稅(續)

遞延稅項負債就一切應納稅暫時性差異予以確認，除非：

- 於交易中首次確認之商譽或資產或負債(並非業務合併且於交易時並不影響會計溢利或應課稅溢利或損失)所產生之遞延稅項負債並不產生同等應納稅和可抵扣暫時性差異；及
- 就於附屬公司、聯營公司及合營企業之投資有關的應納稅暫時性差異而言，撥回暫時性差異的時間可予控制，或暫時性差異於可見將來很大可能不會撥回者。

所有可抵扣暫時性差異、未動用稅項抵免結轉及任何未動用稅項虧損，均確認為遞延稅項資產。於可能獲得應納稅溢利作為抵銷，以動用該等可抵扣暫時性差異、未動用稅項抵免結轉及未動用稅項虧損的情況下，均確認為遞延稅項資產，除非：

- 於交易中首次確認之資產及負債(並非業務合併且於交易時並不影響會計溢利或應課稅溢利或損失)所產生有關可扣稅暫時性差額之遞延稅項資產並不產生同等應納稅和可抵扣暫時性差異；及
- 就於附屬公司、聯營公司及合營企業之投資有關的可扣減暫時性差異而言，遞延稅項資產僅於暫時差額可能於可見將來撥回及應納稅溢利可用於抵銷暫時性差異時確認者。

遞延稅項資產的賬面金額乃於各報告期末進行審閱，並於不可能會有足夠應納稅溢利以動用全部或部分遞延稅項資產時作出調減。未確認的遞延稅項資產乃在各報告期末再進行評估，並於可能獲得足夠應納稅溢利以收回全部或部分遞延稅項資產的情況下予以確認。

遞延稅項資產及負債乃根據於報告期末已頒佈或實質已頒佈的稅率(及稅法)，按變現資產或清償負債的期間預期適用的稅率予以計量。

當且僅當本集團擁有法定行使權可將與由同一稅務機關對同一應納稅實體或不同應納稅實體所徵收的所得稅有關的即期稅項資產與即期稅項負債相互抵銷，遞延稅項資產與遞延稅項負債相互抵銷，而該等實體有意在日後每個預計有大額遞延稅項負債需要清償或大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額基準清償即期稅項負債及資產，或同時變現該資產及清償該負債，則遞延稅項資產與遞延稅項負債互相抵銷。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

物業及設備以及折舊

物業及設備按成本減去累計折舊和任何減值虧損計量。物業及設備的成本包括其購買價格、稅項和將資產運抵指定地點並使其達到能夠按照預定的方式進行運作狀態的直接可歸屬成本。

物業及設備投入運行後發生的支出，比如維修和保養，通常在費用發生時計入損益。倘達到確認標準，則重大檢查的開支會於資產賬面值中資本化作為替換。

當有事件發生或情況改變顯示物業和設備的賬面值可能不可收回時，需要考慮對其賬面值計提減值準備。

折舊乃利用直線法，根據物業及設備項目的估計使用年期將其各自的成本撇銷至剩餘價值而計算得出。用作此用途的預計使用年限、殘值率及年折舊率如下：

類別	預計可使用年期	預計殘值率	年折舊率
車輛	四到十年	0%	10% - 25%
傢具及辦公設備	五到十年	0%	10% - 20%
經營租賃改良支出	資產的租賃期限及可使用年期(以較短者為準)		

如果物業及設備的各部分具有不同使用年限，則在各部分間合理分配該項目的成本，且按各部分單獨計提折舊。

剩餘價值、使用年限和折舊方法至少於每一會計年度末重新評估，必要時進行調整。

初始確認的物業及設備以及其重要組成部分一經處置或預期其使用或處置將不會帶來未來經濟利益，則終止確認。於資產終止確認當年的損益中確認的處置或報廢的任何收益或損失乃淨銷售收入和相關資產賬面值之差。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

無形資產(商譽除外)

單獨取得的無形資產於初始確認時按成本計量。通過業務合併取得的無形資產的成本為收購日期的公平值。無形資產的可使用年期分為有限期或無限期。有限期的無形資產隨後按直線法於可使用經濟年期內攤銷，並於有跡象顯示無形資產可能出現減值時評估減值。有限可使用年期的無形資產的攤銷期及攤銷方法至少於每個財政年度末檢查一次。

無形資產的估計可使用年期如下：

類別	估計 可使用年期
軟件	3年

租賃

本集團在合約訂立之初就評估合約是否為租賃或包含租賃。如果合約包含了在一段時間控制對已識別資產使用的權利以換取對價，則合約為租賃或包含租賃。

作為承租人

本集團對所有租賃(短期租賃除外)採用單一確認和計量方法。本集團確認用於支付租賃款項的租賃負債和代表使用相關資產權利的使用權資產。

(a) 使用權資產

使用權資產由租賃開始日(即相關資產可供使用之日)確認。使用權資產按成本減任何累計折舊及任何減值虧損，並就任何租賃負債的重新計量作出調整。使用權資產的成本包括已確認的租賃負債金額，已發生的初始直接成本，以及在開始日期或之前作出的租賃付款。使用權資產按以下租賃期和預計使用年限的較短者按直線法計提折舊：

建築物	1至5年
-----	------

倘租賃資產的所有權於租賃期結束時轉移至本集團或成本反映了購買選擇權的行使，則折舊乃按資產的估計可使用年期予以計算。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

租賃(續)

(b) 租賃負債

租賃負債於租賃開始日期以租賃期內的租賃付款現值確認。租賃付款包括固定付款。

在計算租賃付款的現值時，由於租賃中隱含的利率不易確定，本集團在租賃開始日使用增量借款利率。在開始日期之後，租賃負債的金額會增加，以反映利息的增加，並隨著租賃付款而減少。此外，如果存在租賃修改、租賃期限發生變化、租賃付款額變化(如由於某指數或比率發生變化而導致未來租賃付款額發生變化)，則需重新計量租賃負債的賬面金額。

(c) 短期租賃

本集團將短期租賃確認豁免應用於短期機器及設備租賃(即自租賃開始日期起計租期為十二個月或以下，且不包含購買選擇權的租賃)。

短期租賃的租賃付款於租期內按直線法確認為支出。

外幣換算

本財務報表以本集團的功能貨幣(即「人民幣」)呈列。外幣交易初步按交易日期現行的功能貨幣匯率記錄。

以外幣計值的貨幣性資產及負債按報告期末的功能貨幣匯率換算。貨幣項目結算或換算產生的差額於損益及其他綜合收益表內確認。

以歷史成本按外幣計量的非貨幣項目按初步交易日的匯率進行換算。以外幣按公平值計量的非貨幣項目會使用釐定公平值當日的匯率換算。換算按公平值計量的非貨幣項目而產生的收益或虧損，按確認該項目的公平值變動的收益或虧損一致的方法處理(即其他綜合收益或損益已確認的項目的公平值收益或虧損，其換算差額亦分別於其他綜合收益或損益確認)。

於釐定終止確認與墊付對價有關的非貨幣資產或非貨幣負債時初始確認相關資產、開支或收入時的匯率，首次交易日期為本集團初步確認自墊付對價產生非貨幣資產或非貨幣負債的日期。倘預先支付或收取多筆款項，則本集團會釐定每筆墊付代價付款或收取的交易日期。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

投資及其他金融資產

初步確認及計量

金融資產於初步確認時分類為按攤餘成本、按公平值計入其他綜合收益進行後續計量。

於初步確認時的金融資產分類取決於金融資產合約現金流量特徵以及本集團管理該等金融資產的業務模式。除不包含重要融資成分的應收賬款或本集團就應收賬款採取不調整重大融資成分影響的可行權宜方法外，本集團初始按其公平值加交易成本(如屬並非按公平值計入損益的金融資產)計量金融資產。不包含重要融資成分或本集團已就其採取可行權宜方法的應收賬款，根據國際財務報告準則第15號按下文「收入確認」所載列政策釐定的交易價格計量。

為使金融資產按攤餘成本進行分類及計量，需就未償還本金產生僅支付本金及利息(「純粹支付本金及利息」)的現金流量。合約現金流量不是純粹支付本金及利息的金融資產被分類為按公平值計入損益，而與業務模型無關。

本集團管理金融資產的業務模式指其如何管理其金融資產以產生現金流量。業務模式確定現金流量是否來自收集合約現金流量、出售金融資產，或兩者兼有。以攤餘成本分類和計量的金融資產被保存在一個商業模式中，該模式是指持有金融資產以收集合約現金流量。

如果金融資產的購買或銷售要求在市場法規或慣例通常規定的期限內交付資產，則在交易日(即集團承諾購買或出售資產的日期)確認。

後續計量

就後續計量而言，金融資產分為以下幾類：

按攤餘成本列賬的金融資產(債務工具)

按攤餘成本列賬的金融資產其後使用實際利率法計量，並可能受減值影響。當資產終止確認、修訂或減值時，收益及虧損於損益中確認。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

投資及其他金融資產(續)

指定為按公平值計入其他綜合收益之金融資產(股權投資)

於首次確認後，倘股權投資符合國際會計準則第32號金融工具：呈列項下的股權定義，且並非持作買賣，本集團可選擇不可撤回地將該股權投資分類為指定按公平值計入其他綜合收益(「按公平值計入其他綜合收益」)的股權投資。分類乃按個別工具基準而釐定。

該等金融資產的收益及虧損永不回流至損益表。倘股息付款權已確立，而股息相關經濟利益很可能流向本集團，且股息金額能可靠計量，則股息會於損益表確認為其他收入，惟倘本集團受惠於該等所得款項作為收回部分金融資產成本則作別論，在此情況下，有關收益會入賬為其他綜合收益。指定為按公平值計入其他綜合收益之股權投資無須進行減值評估。

金融資產終止確認

金融資產(或如適用，一項金融資產的一部分或一組相似金融資產的一部分)主要在下列情況下終止確認(即從本集團的綜合財務狀況表內移除)：

- 收取該項資產所得現金流量的權利經已屆滿；或
- 本集團已轉讓其收取該項資產所得現金流量的權利或根據一項「轉付」安排，在未有嚴重延緩的情況下，承擔支付第三者全數已收取現金流量的責任；並且(a)本集團已轉讓該項資產的絕大部分風險及回報；或(b)本集團並無轉讓或保留該項資產絕大部分風險及回報，但已轉讓該項資產的控制權。

倘本集團已轉讓其收取某項資產所得現金流量的權利或已訂立一項「轉付」安排，會評估其有否保留該項資產擁有權的風險及回報，以及其程度。倘本集團並無轉讓或保留該項資產的絕大部分風險及回報或並無轉讓該項資產的控制權，該資產在本集團持續參與該項資產的前提下予以確認入賬。在該情況下，本集團亦確認相關負債。已轉讓的資產及相關負債以反映本集團保留的權利及義務的基礎計量。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

金融資產減值

本集團確認對並非按公平值計入損益的所有債務工具預期信用損失的準備。預期信用損失乃基於根據合約到期的合約現金流量與本集團預期收取的所有現金流量之間的差額而釐定，並以原實際利率的近似值貼現。預期現金流量將包括出售所持抵押的現金流量或組成合約條款的其他信貸提升措施。

一般方法

預期信用損失分兩個階段進行確認。就自初步確認起未有顯著增加的信貸風險而言，預期信用損失提供予由未來十二個月內可能發生違約事件而導致的信貸虧損(十二個月預期信用損失)。就自初步確認起經已顯著增加的信貸風險而言，不論何時發生違約，於餘下風險年期內的預期信用損失均須計提虧損撥備(年限內預期信用損失)。

本集團在每個報告日期評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在作出評估時，本集團比較金融工具在報告日期發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，並考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括歷史以及前瞻性資料。本集團認為，當合約付款逾期30天以上時，信貸風險顯著增加。

本集團可計及披露在附註34中的定量、定性指標後，確定一項金融資產是否發生違約。在沒有合理預期可收回合約現金流量時核銷金融資產。

按攤餘成本計算的金融資產在一般方法下須作出減值，並且在以下階段分類用於計量預期信用損失，但採用下文詳述的簡化方法的應收賬款及其他應收款除外。

- 第一階段 — 自初始確認起信用風險無顯著增加的金融工具納入第一階段，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備
- 第二階段 — 自初始確認起信用風險顯著增加，但並非信貸減值金融資產的金融工具納入第二階段，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備
- 第三階段 — 在報告日期存在信貸減值的金融資產(但並非在購買或產生時存在信貸減值)納入第三階段，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

金融資產減值(續)

簡化方法

對於不包含重大融資成分的應收賬款或本集團採用不調整重大融資成分影響的可行權宜方法，本集團採用簡化方法計算預期信用損失。根據簡化方法，本集團不會追蹤信貸風險的變化，而是根據各報告日期的整個存續期預期信用損失確認虧損撥備。本集團已根據其歷史信用損失經驗建立撥備矩陣，並根據債務人及經濟環境的特有前瞻性因素進行調整。

金融負債

初始確認及計量

金融負債於初始確認時被分類為應付款項(倘適用)。

所有金融負債在初始確認時以公平值計量。若為應付款項，則以公平值減去直接歸屬於應付款項的交易費用予以計量。

本集團的金融負債包括其他應付款項。

後續計量

金融負債的後續計量根據如下分類進行：

以攤餘成本計量的金融負債(應付款項和其他應付款項)

初始確認後，應付款項和其他應付款項根據實際利率法，採用攤餘成本進行後續計量。在折現效應不重大時，我們採用成本列賬。該金融負債終止確認或按實際利率進行攤銷過程時產生的收益及損失記入損益。

攤餘成本根據將購買時的折價或溢價以及交易佣金和費用作為一個整體計算出來的實際利率進行計量。實際利率攤銷在損益及其他綜合收益表中的利息開支科目列示。

財務擔保合約

本集團發出的財務擔保合約即規定須付款以償付持有人因特定債務人未能根據債務工具的條款償還到期款項而招致損失的合約。財務擔保合約初步按公平值確認為負債，並就發出擔保直接產生的交易成本作出調整。於初步確認後，本集團按以下兩項的較高者計量財務擔保合約：(i)根據「金融資產減值」所載政策釐定的預期信用損失準備；及(ii)初步確認金額減(如適用)已確認累計收入。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

金融負債的終止確認

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。

如果現有金融負債被同一貸款方以實質上幾乎全部不同條款的另一金融負債取代，或者現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，並且各自賬面值的差異在損益中確認。

非金融資產減值

如果一項資產存在減值跡象，或需要對非金融資產進行年度減值測試，則需估計資產的可收回金額。資產可收回金額按該資產或現金產生單位的使用價值和公平值減出售費用兩者中的較高者計算，並按單個資產單獨確認，除非該資產不能產生基本上獨立於其他資產或資產組所產生的現金流入，在這種情況下，可確認該資產所屬的現金產生單位的可收回金額。於測試現金產生單位的減值時，倘可按合理及一致基準分配，則公司資產(即總部大樓)的部分賬面值分配至個別現金產生單位，或分配至現金產生單位的最小組別。

只有資產賬面金額超過其可收回金額時，才確認減值虧損。評估使用價值時，採用反映當前市場對資金時間價值和資產特定風險的估價的稅前折現率，將預計未來現金流量折成現值。減值虧損在其產生期間在與該減值資產功能一致的費用類別中計入當期損益。

於各報告期末，本集團將評估是否有跡象顯示過往已確認的減值虧損不再存在或已經減少。如果存在上述跡象，則對可收回金額進行估計。除商譽外，過往已確認的資產減值虧損僅於釐定該資產的可收回金額的估算出現變動時撥回，惟該金額不應高於倘過往年度資產並無確認減值虧損時會釐定的賬面值(扣除任何折舊／攤銷)。這種減值虧損的轉回於其產生期間計入損益。除非該資產是以重估價值計量，則相關的減值虧損撥回則按相關已重估資產的會計政策進行會計處理。

存貨

存貨按成本及可變現淨值兩者中之較低者入賬。成本以先入先出基準釐定，倘為在製品及製成品，則包括直接物料、直接勞工及適當比例之生產費用。可變現淨值乃按估計售價扣除任何在完成及出售過程中產生之估計成本計算。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

現金及現金等價物

財務狀況表中的現金及現金等價物包括庫存現金和銀行存款，以及一般在三個月內到期的高流動性短期存款，這些存款可隨時兌換成已知金額的現金，價值變動風險很小，持有目的是為了滿足短期現金承諾。

就綜合現金流量表而言，現金及現金等價物包括庫存現金、銀行存款和上述定義的短期存款，減去應要求償還並構成本集團現金管理組成部分的銀行透支。

撥備

如本公司目前因以往事件而須承擔責任(法定或推定)，以致很可能導致未來資源流出以清算責任，而有關利益流出金額可以可靠估計，即確認撥備。

如果折現影響重大，就撥備而確認的金額為日後預期清償債務所需開支於各報告期末的現值。因時間流逝而引致的折現現值的增加會計入損益及其他綜合收益表中的利息開支。

合約負債

合約負債於本集團向客戶轉移相關貨品或服務前收取款項或付款到期時(以較早者為準)確認。合約負債於本集團履約時(即向客戶轉移相關貨品或服務的控制權)確認為收益。

僱員福利

僱員退休計劃

本集團在中國內地運營的僱員須參加地方市政府管理的統籌養老金計劃。企業須依據工資成本的一定比例向統籌養老金計劃供款。供款根據統籌養老金計劃而應付金額已列入損益內。撥備及供款已於產生時計入損益。本集團除上述供款外，並無其他支付養老金福利之責任。

股息

股息確認為負債，於股東批准及宣派時自權益扣除。中期股息於批准及宣派時自權益扣除，不再由本集團酌情決定。於報告期末後批准的年內股息披露為報告期後事件。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

2. 會計政策(續)

2.5 主要會計政策(續)

關聯方

在下列情況下，另一方被視為與本集團有關連：

(a) 個人或該個人家族的直係親屬與本集團有關連，若該個人：

- (i) 對本集團控制或共同控制；
- (ii) 對本集團具有重大影響；或
- (iii) 為本集團或本集團母公司的主要管理層人員；

或

(b) 對方為符合以下任何情況的實體：

- (i) 該實體與本集團為同一集團的成員；
- (ii) 該實體係另一實體(或該另一實體的母公司、附屬公司或同系附屬公司)的聯營企業或合營企業；
- (iii) 該實體與本集團為同一第三方的合營企業；
- (iv) 某實體為第三方的合營企業而另一實體為第三方的聯營企業；
- (v) 該實體為以本集團或與本集團有關聯的實體的僱員為受益人的離職後福利計劃；(倘本集團本身即為該計劃)，且為離職後福利計劃的贊助僱主；
- (vi) 該實體由(a)中所示的個人控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)中所示的個人對該實體具有重大影響，或其為該實體(或該實體的母公司)主要管理層人員；及
- (viii) 該實體或該實體所屬集團的任何成員公司向本集團或本集團母公司提供主要管理人員服務。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

3. 重大會計判斷及估計

編製本集團財務報表要求管理層作出判斷、估計及假設，該等判斷、估計及假設會影響收益、開支、資產及負債的報告金額及隨附披露，以及或有負債的披露。然而，該等假設及估計的不確定性所導致的結果可能造成於未來對受影響的資產或負債的賬面值進行重大調整。

應收貸款的減值虧損

根據國際財務報告準則第9號，減值虧損的計量需要運用判斷，尤其是當確認減值虧損及判斷信用風險是否顯著增加時，需要對未來現金流及抵押物價值進行估計。這些估計受到一系列因素的影響，進而導致計提不同程度的減值虧損準備。

本集團預期信用損失基於複雜模型的計算得出，模型中運用的可變參數及其相互作用基於很多既有假設。預期信用損失模型中運用到的會計判斷和估計的要素包括：

- 本集團內部評級模型，該模型為單個等級設定違約概率；
- 本集團在判斷信用風險是否顯著增加時運用到的標準及定性評估；
- 預期信用損失模型的制定，包括各種計算公式及輸入值選擇；及
- 確定預期經濟狀況與違約概率、違約損失和違約風險敞口影響之間的關聯。

商譽減值

本集團至少每年釐定商譽是否減值。此要求對已獲分配商譽之現金產生單位之使用價值作出估計。估計使用價值要求本集團對來自現金產生單位之預期未來現金流量作出估計，亦要選擇合適貼現率計算該等現金流量之現值。於二零二三年十二月三十一日，商譽的賬面值為零(二零二二年：人民幣2,059,114元)。進一步詳情載於附註16。

遞延稅項資產及負債以及本期所得稅支出

若干稅務法規的詮釋以及未來應課稅收入的金額及時間存在不確定性。鑒於現有合約協議的長期性質及複雜性，實際結果與所作假設之間出現的差異或該等假設的未來變化可能令已經記錄的稅項抵免及開支於未來須作出調整。本集團根據合理的估計就稅局審計可能出現的結果作出撥備。撥備的金額按各種不同因素計算，例如過往稅務審計經驗及應課稅實體與負責的稅局對稅務法規的詮釋各有不同。詮釋不同可能會導致各種不同的問題，視乎當時影響本集團的情況。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

4. 利息收入淨額

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
以下各項的利息收入：		
應收貸款	52,215,344	51,904,922
銀行現金	2,289	4,224
小計	52,217,633	51,909,146
以下各項的利息開支：		
租賃負債	(20,476)	(108,023)
小計	(20,476)	(108,023)
利息收入淨額	52,197,157	51,801,123
包括：已減值貸款利息收入(附註14)	680,290	723,639

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

5. 行政開支

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
員工成本	3,182,478	4,746,005
稅金及附加	294,537	295,629
折舊及攤銷(附註17/18)	1,527,588	1,829,481
核數師酬金	1,722,396	1,696,984
辦公開支	177,120	242,473
業務招待開支	970,814	920,503
服務費	1,582,022	1,640,625
其他	660,731	1,012,525
總計	10,117,686	12,384,225

6. 銷售及營銷開支

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
員工成本	43,587	754,356
折舊及攤銷(附註17/18)	776	1,330
業務招待開支	—	24,023
營銷及推廣服務費	315,537	1,927,243
其他	—	54,149
總計	359,900	2,761,101

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

7. 其他收入及其他收益

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
擔保費收入	86,352	354,899
政府補助	378,032	2,390,048
銷售商品及佣金收入	1,117,846	594,438
匯兌收益	4	22
其他	203,769	2,158
總計	1,786,003	3,341,565

8. 其他開支

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
銷售成本	14,825	278,329
於一間聯營公司的投資回報虧損	—	210,421
出售固定資產虧損	114,800	75,039
手續費及佣金開支	—	47,431
其他	100	10
總計	129,725	611,230

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

9. 董事及最高行政人員薪酬

截至二零二三年十二月三十一日止年度

姓名	職位	薪金、 補貼及 退休金			總計
		袍金	實物福利	計劃供款	
柏萬林先生	執行董事	—	—	—	—
柏莉女士	執行董事兼最高行政人員	—	300,000	100,034	400,034
周吟青女士 ¹	執行董事	—	240,000	83,403	323,403
柏年斌先生	非執行董事	—	—	—	—
左玉潮先生 ¹	非執行董事	—	—	—	—
陳素權先生 ¹	獨立非執行董事	—	107,582	—	107,582
吳賢坤先生 ^{1,2}	獨立非執行董事	—	20,000	—	20,000
包振強先生 ¹	獨立非執行董事	—	20,000	—	20,000
張翼先生 ^{1,3}	監事	—	300,000	82,820	382,820
王春宏女士 ^{1,4}	監事	—	20,000	—	20,000
李國彥女士	監事	—	20,000	—	20,000
合計		—	1,027,582	266,257	1,293,839

附註：

- ¹ 於二零二四年一月十九日退任
- ² 於二零二四年一月十九日獲委任為監事
- ³ 於二零二四年一月十九日獲委任為執行董事
- ⁴ 於二零二四年一月十九日獲委任為獨立非執行董事

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

9. 董事及最高行政人員薪酬(續)

截至二零二二年十二月三十一日止年度

姓名	職位	薪金、 補貼及 退休金			總計
		袍金	實物福利	計劃供款	
柏萬林先生	執行董事	—	—	—	—
柏莉女士	執行董事兼最高行政人員	—	300,000	95,426	395,426
周吟青女士	執行董事	—	240,000	85,931	325,931
柏年斌先生	非執行董事	—	—	—	—
左玉潮先生	非執行董事	—	—	—	—
陳素權先生	獨立非執行董事	—	102,927	—	102,927
吳賢坤先生	獨立非執行董事	—	20,000	—	20,000
包振強先生	獨立非執行董事	—	20,000	—	20,000
張翼先生	監事	—	240,000	59,779	299,779
王春宏女士	監事	—	20,000	—	20,000
李國彥女士	監事	—	20,000	—	20,000
合計		—	962,927	241,136	1,204,063

截至二零二三年十二月三十一日止年度，概無董事、監事或高級管理層放棄或同意放棄任何酬金。

年內，本公司並無向董事或監事作為酌情花紅而支付或應付的金額。

年內，本公司並無向董事、監事、高級管理人員或下文附註10所載五名最高薪酬人士支付或應付任何作為加入本集團或辭退彌補為由的款項。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

10. 五名最高薪酬人士

年內五名最高薪酬人士中有三位董事(其中一位是最高行政人員)(二零二二年：三位董事(其中一位是最高行政人員))，其薪酬的詳細信息在上文附註9中列出。本年度既不是本公司董事也不是最高行政人員的剩餘兩名(二零二二年：兩名)最高薪酬僱員的薪酬詳情如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
薪金、補貼及實物福利	174,420	189,700
退休計劃供款	60,638	60,197
合計	235,058	249,897

酬金在下列區間的非董事非最高行政人員的最高薪酬僱員的人數如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
零－人民幣1,000,000元	2	2
合計	2	2

11. 所得稅收益

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
當期所得稅	—	1,202,598
遞延所得稅	(2,031,702)	(2,699,333)
合計	(2,031,702)	(1,496,735)

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

11. 所得稅收益(續)

使用本公司及其附屬公司註冊地司法權區的法定稅率計算的除稅前虧損的適用稅項收益與按實際稅率計算的稅項開支的對賬如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
除稅前虧損	(10,392,317)	(11,281,738)
按適用稅率計算的稅費	(2,598,079)	(2,820,435)
分佔聯營公司虧損	—	(20,779)
不可扣稅開支	177,323	304,550
未確認遞延所得稅資產的可扣減虧損	389,054	1,039,929
按本集團實際稅率計算的年內稅項收益總額	(2,031,702)	(1,496,735)

12. 歸屬於母公司普通股股東的每股虧損

每股基本虧損按年內歸屬於母公司普通股股東的溢利及發行在外普通股的加權平均數計算如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
用以計算每股基本虧損的歸屬於母公司普通股股東的虧損	(8,232,972)	(9,621,937)
股數		
用以計算每股基本虧損的年內已發行普通股的加權平均數 (i)	600,000,000	600,000,000
每股基本及攤薄虧損	(0.01)	(0.02)

(i) 普通股加權平均數

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
於年初的已發行普通股	600,000,000	600,000,000
於年末的普通股加權平均數	600,000,000	600,000,000

報告期內，沒有潛在可攤薄的普通股，因此，每股攤薄虧損金額相等於每股基本虧損金額。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

13. 現金及現金等價物

	於十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
第三方現金	2,153	9,095
銀行現金	276,874	1,630,723
合計	279,027	1,639,818

於報告期末，本集團以人民幣計值的現金及現金等價物為人民幣279,027元(於二零二二年十二月三十一日：人民幣1,639,818元)。

14. 應收貸款及賬款

	十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
保證貸款	923,723,845	923,245,613
抵押貸款	67,013	712,508
無抵押貸款	174,090	209,817
應收貸款	923,964,948	924,167,938
減：減值虧損準備	51,218,753	47,354,190
應收貸款淨額	872,746,195	876,813,748
應收賬款	—	64,181
減：減值虧損準備	—	1,960
應收賬款淨額	—	62,221
應收貸款及賬款總額	872,746,195	876,875,969

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

14. 應收貸款及賬款(續)

下表載列本集團於內部信用評價體系(五級分類原則)以及年末階段分類列示的貸款信用質量及信貸風險最大敞口：

二零二三年十二月三十一日				
內部評級	第一階段	第二階段	第三階段	合計
正常	873,476,485	—	—	873,476,485
關注	—	19,437,360	—	19,437,360
次級	—	—	11,110,000	11,110,000
可疑	—	—	16,716,275	16,716,275
損失	—	—	3,224,828	3,224,828
合計	873,476,485	19,437,360	31,051,103	923,964,948

二零二二年十二月三十一日				
內部評級	第一階段	第二階段	第三階段	合計
正常	862,333,174	—	—	862,333,174
關注	—	32,721,892	—	32,721,892
次級	—	—	10,200,000	10,200,000
可疑	—	—	13,854,646	13,854,646
損失	—	—	5,058,226	5,058,226
合計	862,333,174	32,721,892	29,112,872	924,167,938

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

14. 應收貸款及賬款(續)

貸款餘額變動的分析如下：

	第一階段 (十二個月 預期 信用損失)	第二階段 (整個 存續期預期 信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失－已減值)	合計
於二零二二年十二月三十一日的				
貸款餘額	862,333,174	32,721,892	29,112,872	924,167,938
新增	873,476,485	—	—	873,476,485
終止確認	(823,585,814)	(5,121,892)	(31,769)	(828,739,475)
劃分到第二階段	(19,437,360)	19,437,360	—	—
劃分到第三階段	(19,310,000)	(27,600,000)	46,910,000	—
核銷	—	—	(44,940,000)	(44,940,000)
於二零二三年十二月三十一日	873,476,485	19,437,360	31,051,103	923,964,948

	第一階段 (十二個月 預期 信用損失)	第二階段 (整個 存續期預期 信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失－已減值)	合計
於二零二一年十二月三十一日的				
貸款餘額	792,501,256	12,477,113	32,914,312	837,892,681
新增	862,340,006	—	—	862,340,006
終止確認	(726,111,587)	(2,477,113)	(9,247,397)	(737,836,097)
劃分到第二階段	(32,728,724)	32,728,724	—	—
劃分到第三階段	(33,667,777)	(10,006,832)	43,674,609	—
核銷	—	—	(38,228,652)	(38,228,652)
於二零二二年十二月三十一日	862,333,174	32,721,892	29,112,872	924,167,938

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

14. 應收貸款及賬款(續)

貸款預期信用損失變動的分析如下：

	第一階段 (十二個月 預期 信用損失)	第二階段 (整個 存續期預期 信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失－已減值)	預期 信用損失 準備合計
於二零二二年十二月三十一日的				
預期信用損失	26,346,594	3,759,619	17,247,977	47,354,190
減值計提/(撥回)淨額	6,195,048	(785,745)	44,075,550	49,484,853
劃分到第二階段	(593,864)	593,864	—	—
劃分到第三階段	(589,972)	(1,270,198)	1,860,170	—
已減值貸款利息撥回(附註4)	—	—	(680,290)	(680,290)
核銷	—	—	(44,940,000)	(44,940,000)
於二零二三年十二月三十一日	31,357,806	2,297,540	17,563,407	51,218,753

	第一階段 (十二個月 預期 信用損失)	第二階段 (整個 存續期預期 信用損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失－已減值)	預期 信用損失 準備合計
於二零二一年十二月三十一日的				
預期信用損失	19,137,422	1,312,561	14,397,838	34,847,821
減值計提淨額	8,682,167	1,973,829	40,802,664	51,458,660
劃分到第二階段	(790,381)	790,381	—	—
劃分到第三階段	(682,614)	(317,152)	999,766	—
已減值貸款利息撥回(附註4)	—	—	(723,639)	(723,639)
核銷	—	—	(38,228,652)	(38,228,652)
於二零二二年十二月三十一日	26,346,594	3,759,619	17,247,977	47,354,190

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

14. 應收貸款及賬款(續)

應收賬款減值變動：

	十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
於年初	1,960	2,411
年內支出	(1,960)	(451)
於年末	—	1,960

15. 指定為按公平值計入其他綜合收益之股權投資

	於	於
	二零二三年 十二月三十一日	二零二二年 十二月三十一日
指定為按公平值計入其他綜合收益之股權投資		
按公平值計量的非上市股權投資		
深圳市未來影響力發展有限公司	396,063	500,000
合計	396,063	500,000

上述股本投資已不可撤銷地指定為按公平值計入其他綜合收益，原因是本集團認為該等投資屬戰略性質。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

16. 商譽

於二零二二年一月一日：	
成本	2,059,114
累計減值	—
賬面淨額	2,059,114
於二零二二年一月一日的成本，扣除累計減值	2,059,114
年內減值	—
於二零二二年十二月三十一日	2,059,114
於二零二二年十二月三十一日：	
成本	2,059,114
累計減值	—
賬面淨額	2,059,114
於二零二三年一月一日的成本，扣除累計減值	2,059,114
年內減值	(2,059,114)
於二零二三年十二月三十一日的成本及賬面淨額	—
於二零二三年十二月三十一日：	
成本	2,059,114
累計減值	(2,059,114)
賬面淨額	—

商譽乃因二零二一年收購海南路航鏈車科技有限公司而產生。海南路航鏈車科技有限公司及其附屬公司主要提供以科技連接消費者及商家的在線平台，並提供汽車服務，包括加油、保養、清洗及維修服務，解決車主多元化的服務需求。線上平台業務被視為一個現金產出單元(「CGU」)。現金產出單元的可收回金額以使用價值計算為基礎確定，該計算要求本集團對來自現金產出單元的預計未來現金流量進行估計，並選擇適當的折現率以計算這些現金流量的現值。計算使用價值的另一個關鍵假設是預算毛利率，該毛利率是根據CGU過去的業績和管理層對市場發展的預期確定的。

管理層認為，考慮到本年度業務表現，商譽確認減值損失約人民幣206萬元(二零二二年：零)。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

17. 無形資產

	軟件	總計
成本：		
於二零二三年一月一日	26,100	26,100
出售	(26,100)	(26,100)
於二零二三年十二月三十一日	—	—
累計攤銷：		
於二零二三年一月一日	11,805	11,805
年內計提攤銷	4,861	4,861
出售	(16,666)	(16,666)
於二零二三年十二月三十一日	—	—
賬面淨額		
於二零二三年一月一日	14,295	14,295
於二零二三年十二月三十一日	—	—
成本：		
於二零二二年一月一日	26,100	26,100
於二零二二年十二月三十一日	26,100	26,100
累計攤銷：		
於二零二二年一月一日	3,472	3,472
年內計提攤銷	8,333	8,333
於二零二二年十二月三十一日	11,805	11,805
賬面淨額		
於二零二二年一月一日	22,628	22,628
於二零二二年十二月三十一日	14,295	14,295

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

18. 物業及設備

	車輛	傢具及 辦公設備	經營租賃 改良支出	使用權資產	合計
成本：					
於二零二二年一月一日	2,204,886	1,904,135	10,710,434	3,955,690	18,775,145
增加	—	5,840	42,648	—	48,488
減少	(293,009)	—	—	(1,367,408)	(1,660,417)
於二零二二年十二月三十一日	1,911,877	1,909,975	10,753,082	2,588,282	17,163,216
增加	—	1,584	35,797	800,362	837,743
減少	—	(88,841)	—	—	(88,841)
於二零二三年十二月三十一日	1,911,877	1,822,718	10,788,879	3,388,644	17,912,118
累計折舊：					
於二零二二年一月一日	1,808,763	1,153,320	8,854,357	1,700,289	13,516,729
當年折舊	243,514	261,816	758,888	558,260	1,822,478
減少	(140,400)	—	—	(189,815)	(330,215)
於二零二二年十二月三十一日	1,911,877	1,415,136	9,613,245	2,068,734	15,008,992
當年折舊	—	246,548	757,407	519,548	1,523,503
減少	—	(47,170)	—	—	(47,170)
於二零二三年十二月三十一日	1,911,877	1,614,514	10,370,652	2,588,282	16,485,325
賬面淨值：					
於二零二二年十二月三十一日	—	494,839	1,139,837	519,548	2,154,224
於二零二三年十二月三十一日	—	208,204	418,227	800,362	1,426,793

於二零二三年十二月三十一日，本集團概無物業及設備用作抵押(於二零二二年十二月三十一日：零)。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

19. 遞延稅項

(a) 按性質分析

於十二月三十一日

	二零二三年		二零二二年	
	可抵扣 暫時性差額	遞延 所得稅資產	可抵扣 暫時性差額	遞延 所得稅資產
減值準備	42,054,437	10,513,609	38,152,538	9,538,135
擔保性負債	2,263,567	565,892	106,934	26,734
遞延收入	26,855	6,714	—	—
租賃	—	—	183,568	45,891
折舊	(207,279)	(51,820)	(555,376)	(138,844)
可抵扣虧損	1,876,892	469,223	—	—
遞延所得稅	46,014,472	11,503,618	37,887,664	9,471,916

(b) 遞延稅項資產和負債的變動

遞延稅項資產

	減值準備	擔保性負債	遞延收入	可抵扣虧損	租賃	合計
於二零二二年一月一日	6,623,227	251,141	76,932	—	72,900	7,024,200
在損益中確認	2,914,908	(224,407)	(76,932)	—	(27,009)	2,586,560
於二零二二年 十二月三十一日	9,538,135	26,734	—	—	45,891	9,610,760
在損益中確認	975,474	539,158	6,714	469,223	154,199	2,144,768
於二零二三年 十二月三十一日	10,513,609	565,892	6,714	469,223	200,090	11,755,528

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

19. 遞延稅項(續)

(b) 遞延稅項資產和負債的變動(續)

遞延稅項負債

	物業及 設備的折舊	租賃	合計
於二零二二年一月一日	(251,617)	—	(251,617)
在損益中確認	112,773	—	112,773
於二零二二年十二月三十一日	(138,844)	—	(138,844)
在損益中確認	87,024	(200,090)	(113,066)
於二零二三年十二月三十一日	(51,820)	(200,090)	(251,910)

出於列報目的，遞延稅項資產和負債已在財務狀況表中進行抵銷。出於財務匯報目的對本集團遞延稅項結餘的分析如下：

	於 二零二三年 十二月三十一日	於 二零二二年 十二月三十一日
於財務狀況表中確認的遞延稅項資產淨額	11,503,618	9,471,916

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

20. 其他資產

		於十二月三十一日	
	附註	二零二三年	二零二二年
存貨		—	146,201
預付款項		58,324	3,191,740
其他應收款項		565,320	619,692
抵債資產	(i)	—	1,194,800
小計		623,644	5,152,433
減：其他應收款項準備		57,695	59,105
合計		565,949	5,093,328

附註：

(i) 抵債資產係位於中國江蘇省揚州市的房產。本公司已於年內對抵債資產進行了拍賣。

壞賬準備變動如下：

	於十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
於一月一日	59,105	5,877
年內支出	35,825	107,289
因不可收回而撇銷	(37,235)	(54,061)
於十二月三十一日	57,695	59,105

由於大多數作為交易對手的可比較公司的信用評級難以識別，因此預期信用損失是參考本集團的歷史損失記錄採用虧損率法估計，基於其他應收款項的賬齡分析的。損失率已被酌情調整，以便反映當前狀況和對未來經濟狀況的預測。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

20. 其他資產(續)

下表載列了基於賬齡分析法分類列示的信貸風險最大敞口和其他應收款項預期信用損失：

於二零二三年十二月三十一日

賬齡分析法	總賬面金額		預期信用損失	
	金額	百分比	金額	預期信用損失率
90天以內	2,625	0.46%	—	0.00%
91至365天內	5,000	0.89%	—	0.00%
365天以上	557,695	98.65%	57,695	10.35%
合計	565,320	100.00%	57,695	10.21%

於二零二二年十二月三十一日

賬齡分析法	總賬面金額		預期信用損失	
	金額	百分比	金額	預期信用損失率
90天以內	511,307	82.51%	—	0.00%
91至365天內	66,150	10.67%	21,870	33.06%
365天以上	42,235	6.82%	37,235	88.16%
合計	619,692	100.00%	59,105	9.54%

21. 擔保性負債

擔保性負債為為擔保作出的準備。財務擔保合約的最大信用風險敞口見附註30。所有財務擔保合約基於信貸質量均歸類為正常類。下表顯示了未履約擔保預期信用損失的變化：

	第一階段 (十二個月 預期信用損失) 組合評估	合計
於二零二一年十二月三十一日的預期信用損失	1,004,562	1,004,562
終止確認	(897,628)	(897,628)
於二零二二年十二月三十一日	106,934	106,934
新增	2,156,632	2,156,632
於二零二三年十二月三十一日	2,263,566	2,263,566

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

22. 租賃負債

年內租賃負債的賬面金額和變動情況如下：

	於十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
一月一日賬面價值	714,524	2,555,624
新增租賃	800,362	—
固定付款金額調整	—	(1,249,123)
年內確認的利息增加	20,476	108,023
付款	—	(700,000)
	1,535,362	714,524

23. 合約負債

	十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
會員費	—	53,573

24. 其他負債

	於十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
應付僱員款項	3,730,930	6,344,113
應計開支	1,236,750	2,005,190
應付工資	488,841	656,780
其他應付稅項	610,970	654,181
其他應付款項	4,162,416	5,264,180
合計	10,229,907	14,924,444

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

25. 股本

	於十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
實收資本	600,000,000	600,000,000

26. 儲備

本集團報告期內的儲備金額及相應變動在綜合權益變動表中列報。

資本公積

資本公積由本公司發行的股票面值與財務報表中的淨資產價值在二零一二年七月三十一日轉換為股份公司時產生的股本溢價和本公司股票票面價值與本公司發行股票款項所得的差額組成。

盈餘儲備

盈餘儲備指法定盈餘儲備。

根據中國公司法、本公司章程的規定，本公司及其附屬公司應按年內利潤的10%提取法定盈餘儲備。法定盈餘儲備累計額為本公司註冊資本50%以上的，可不再提取。

經股東批准，法定盈餘儲備可以用來彌補累積虧損(如有)，轉增資本，但法定盈餘儲備於有關轉增資本後的餘額不得低於緊接轉增資本前註冊資本的25%。

一般儲備

根據《江蘇省農村小額貸款公司財務制度(試行)》(蘇財規[2009] 1號)，本公司須通過股權留出不低於年末應收貸款餘額1%的一般儲備。

按公平值計入其他綜合收益的金融資產公平值儲備

按公平值計入其他綜合收益的金融資產公平值儲備變動系指定為按公平值計入其他綜合收益之股權投資的公平值虧損。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

27. 綜合現金流量報表附註

(a) 籌資活動產生的負債變動如下：

	租賃負債	合計
於二零二二年一月一日	2,555,624	2,555,624
固定付款金額調整	(1,249,123)	(1,249,123)
租賃負債還款	(554,688)	(554,688)
利息支出	108,023	108,023
利息支出償還	(145,312)	(145,312)
於二零二二年十二月三十一日	714,524	714,524
新增租賃	800,362	800,362
利息支出	20,476	20,476
於二零二三年十二月三十一日	1,535,362	1,535,362

(b) 租賃現金流出總額：

現金流量表中包括的租賃現金流出總額如下：

	二零二三年	二零二二年
籌資活動中	—	700,000
合計	—	700,000

28. 關聯方交易

(a) 租賃

		截至十二月三十一日止年度	
	附註	二零二三年	二零二二年
使用權資產折舊	(i)	519,548	519,548
租賃負債利息開支	(i)	20,476	96,057

附註：

- (i) 本集團就其辦公地點與一間對本集團有重大影響的實體訂立租賃合約。於二零一七年十一月二十八日，本集團與出租人達成協議，續簽租賃合約，租賃期為二零一八年一月一日至二零二零年十二月三十一日。二零二一年一月，本集團與出租人達成協議，續簽了租賃合約。租賃期限為二零二一年一月一日至二零二三年十二月三十一日。本集團已與出租人重新簽訂租賃合同。租賃期為二零二四年一月一日至二零二六年十二月三十一日。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，使用權資產的折舊和租賃負債的利息支出分別為人民幣519,548元(二零二二年：人民幣519,548元)及人民幣20,476元(二零二二年：人民幣96,057元)。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

28. 關聯方交易(續)

(b) 主要管理人員薪酬

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
主要管理人員薪酬	1,293,839	1,204,063

主要管理層人員薪酬包括支付本公司若干董事及高級行政人員的款項，如附註9所披露。

(c) 與關聯方的結餘

應付關聯方款項	附註	截至十二月三十一日止年度	
		二零二三年	二零二二年
對本集團有重大影響的實體：			
聯泰廣場	(i)	1,535,362	714,524
總計		1,535,362	714,524

附註：

- (i) 於二零二三年十二月三十一日本集團對江蘇聯泰時尚購物廣場置業有限公司(「聯泰廣場」)的租賃負債結餘為人民幣1,535,362元(於二零二二年十二月三十一日：人民幣714,524元)。

29. 分部資料

於報告期間，本集團幾乎全部收益來自於向位於中國江蘇省揚州市的中小企業及小微企業(「中小微企業」)提供貸款。除貸款業務外，並無其他重要分部。

30. 或有負債

截至報告期末，綜合財務報表未披露的或有負債如下：

	十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
財務擔保合約	63,000,000	3,500,000

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

31. 承諾

於報告期末本集團並無任何重大承諾。

32. 金融工具分類

各金融工具類別於各報告期間末的賬面價值如下：

	十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
金融資產		
指定為按公平值計入其他綜合收益之權益工具	396,063	500,000
以按攤餘成本計量的金融資產		
— 現金及現金等價物	279,027	1,639,818
— 應收貸款及賬款	872,746,195	876,875,969
— 其他應收款	507,625	560,587
合計	873,928,910	879,576,374

	十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
金融負債		
以攤餘成本計量的金融負債		
— 其他應付款	4,970,415	9,453,802
— 租賃負債	1,535,362	714,524
合計	6,505,777	10,168,326

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

33. 金融工具風險管理

本集團金融工具的主要風險包括信貸風險、外幣風險、利率風險及流動性風險。除下述風險以外，本集團無其他重大財務風險。董事會審閱並批准了管理這些風險的政策，概述如下：

(a) 信用風險

信用風險是因借方或對手方未能履行其責任而產生虧損的風險。本集團按相同規則及程序管理授予中小企業、小微企業及企業家個人的貸款。資產負債表外金融工具也存在信用風險，主要包括財務擔保。

本集團信貸風險管理職能的主要特色包括：

- 集中化的信用管理程序；及
- 注重在整個信貸業務程序中控制風險的風險管理規則及程序，包括客戶調查及信用評級、授出信貸額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和提款後監控。

貸款分類法已獲採納以管理貸款組合風險。貸款按其風險水平被分類為「正常」、「關注」、「次級」、「可疑」或「損失」。該五個應收貸款類別的核心定義載列如下：

- 正常：借方可履行貸款條款。並無理由懷疑彼等按時全數償還本金及利息的能力。
- 關注：儘管特定因素可能對還款造成不利影響，但借方目前能夠償還彼等的貸款及利息。
- 次級：借方償還貸款的能力存疑，而彼等不能完全依賴正常業務收益償還本金及利息。即使涉及抵押物或擔保，亦可能會產生虧損。
- 可疑：借方無法全數償還本金及利息，即使涉及抵押物或擔保，亦將須確認重大虧損。
- 損失：在採取一切可能的措施或一切必要的法律程序後，貸款的本金及利息無法收回或僅可收回其中的小部分。

為了改善信用風險管理常規，本集團為不同級別的信貸管理人員提供定期培訓計劃。

財務擔保承擔與貸款類似的信用風險，本集團採取類似的風險管理方法。

本集團的金融資產包括銀行現金、應收貸款、應收賬款及其他應收款項。此等資產的信用風險主要由對手方無法履行彼等的合約責任而產生，最大風險敞口等於賬面值。

33. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險計量

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和債務人的信用狀況(例如，債務人違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析、內部評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在每個報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

- 在報告日，剩餘存續期違約概率較初始確認時上升超過一定比例

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別

上限標準

- 債務人合約付款(包括本金和利息)逾期超過30天

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

33. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險計量(續)

已發生信用減值資產的定義

在國際財務報告準則第9號下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合約，如償付利息或本金違約或逾期等；及
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生資產減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團通過考慮歷史統計數據(如內部評級、擔保方式及抵質押物類別及還款方式)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以內部評級結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的債務人違約概率；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個剩餘存續期為基準進行計算；及
- 違約風險敞口是指在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如全年國內生產總值(GDP)增長，中央銀行基準利率及物價指數等。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

33. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

抵押物及其他信用增級措施

本集團實施客戶特定抵押物類別的可接納性方面的指引。客戶貸款的主要抵押物類型：

- 房地產，包括住宅及商業物業；及
- 設備。

本集團亦重視確定抵押物的合法所有權、狀況及價值。抵押貸款依據抵押物的公平值批出。本集團於整個貸款期內持續監察抵押物的價值。

下表概述於所示日期本集團按擔保類型劃分的逾期貸款明細：

於二零二三年 十二月三十一日	逾期小於 三個月	逾期大於 三個月小於 十二個月	逾期 超過一年	總計
保證貸款	19,437,360	19,310,000	11,500,000	50,247,360
抵押貸款	—	—	67,013	67,013
信用貸款	—	—	174,090	174,090
合計	19,437,360	19,310,000	11,741,103	50,488,463

於二零二二年 十二月三十一日	逾期小於 三個月	逾期大於 三個月小於 十二個月	逾期 超過一年	總計
保證貸款	32,721,363	28,200,000	—	60,921,363
抵押貸款	—	—	712,508	712,508
信用貸款	2,153	72,986	125,755	200,894
合計	32,723,516	28,272,986	838,263	61,834,765

風險集中度分析

本集團按客戶、地理區域及行業管理信用風險集中的風險敞口。本集團客戶主要位於農村地區，彼等集中於揚州，惟本集團向不同行業的各類客戶提供貸款，以減輕有關風險。考慮到本集團經營地理區域的監管限制，存在因地理集中產生的信用風險。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

33. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

核銷政策

本集團於用盡一切可行方法收回並確定合理預期無法收回時全部或部分核銷應收貸款及賬款以及其他應收款項。合理預期無法收回的跡象包括破產、終止或預期成本遠高於應收貸款及賬款以及其他應收款項的賬面金額。本集團可能會核銷仍在採取強制執行活動的應收貸款以及應收賬款及其他應收款項。

(b) 外匯風險

本集團業務主要位於中國內地，外匯匯率風險有限敞口僅主要來自以港幣計值的若干銀行存款。

下表列示於所有其他變量保持不變的情況下，於報告年末本集團的稅前溢利對合理可能的港幣匯率變動(因貨幣資產的公平值變動所致)的敏感度。

	十二月三十一日	
	二零二三年 對稅前 溢利的影響	二零二二年 對稅前 溢利的影響
港幣匯率浮動		
+ 5%	18	18
- 5%	(18)	(18)

(c) 利率風險

本集團的利率風險變動敞口主要與其銀行現金以及應收貸款有關。本集團全部應收貸款按固定利率計息。本集團不使用衍生金融工具來管理利率風險。

下表為於各報告期末，當所有其他變量保持不變時，本集團稅前溢利合理可能變動的敏感度(透過對銀行現金及第三方現金浮動利率的影響)。本集團的權益不受影響，惟稅前溢利變動對留存溢利(本集團權益的組成部分)的相應影響除外。

	十二月三十一日	
	二零二三年 對稅前 溢利的影響	二零二二年 對稅前 溢利的影響
人民幣利率浮動		
+ 50 個基點	1,395	8,199
- 50 個基點	(1,395)	(8,199)

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

33. 金融工具風險管理(續)

(d) 流動性風險

流動性風險是指本集團在履行與金融負債有關的義務時遇到困難的風險。

本集團通過循環流動性工具來管理流動性風險。該工具考慮了金融工具的到期日以及運營產生的預計現金流。

下表概括了本集團金融資產和金融負債按未折現的合約現金流所作的到期期限：

於二零二三年十二月三十一日

	即期	已逾期	3個月內	3至 12個月內	1至5年	合計
金融資產：						
銀行現金及第三方現金	279,027	-	-	-	-	279,027
應收貸款及賬款	-	50,488,463	227,310,621	673,430,968	-	951,230,052
其他資產	565,320	-	-	-	-	565,320
小計	844,347	50,488,463	227,310,621	673,430,968	-	952,074,399
金融負債：						
其他負債	-	-	4,502,680	467,735	-	4,970,415
租賃負債	-	-	-	1,032,551	502,835	1,535,386
小計	-	-	4,502,680	1,500,286	502,835	6,505,801
淨額	844,347	50,488,463	222,807,941	671,930,682	(502,835)	945,568,598
資產負債表外擔保	-	-	-	63,000,000	-	63,000,000

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

33. 金融工具風險管理(續)

(d) 流動性風險(續)

於二零二二年十二月三十一日

	即期	已逾期	3個月內	3至 12個月內	1至5年	合計
金融資產：						
銀行現金及第三方現金	1,639,818	—	—	—	—	1,639,818
應收貸款及賬款	—	61,834,765	118,119,859	780,752,777	—	960,707,401
其他資產	619,692	—	—	—	—	619,692
小計	2,259,510	61,834,765	118,119,859	780,752,777	—	962,966,911
金融負債：						
其他負債	—	—	6,344,113	3,109,689	—	9,453,802
租賃負債	—	—	—	771,750	—	771,750
小計	—	—	6,344,113	3,881,439	—	10,225,552
淨額	2,259,510	61,834,765	111,775,746	776,871,338	—	952,741,359
資產負債表外擔保	—	—	—	3,500,000	—	3,500,000

(e) 資本管理

根據《關於深入推進農村小額貸款公司改革發展的意見》(蘇政辦發[2013]103號)，農村小額貸款公司的負債不得超過資本淨值的100%，或然負債不得超過其資本淨值的250%。

本集團資本管理的主要目標是保障本集團持續經營的能力及維持穩健的資本比率，以支持其業務並將股東的價值最大化。

本集團管理資本架構並根據經濟狀況的變動及相關資產的風險特徵對其作出調整。為維持或調整資本架構，本集團或會調整向股東支付的股息、將資本退回予股東或發行新股份。截至二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日止年度，並無因管理資本而變更目標、政策或程序。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

33. 金融工具風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

本集團採用資本負債比率監控資本，而資本負債比率乃按負債淨額除以資本加負債淨額計算。負債淨額包括租賃負債(扣除現金及現金等價物)。管理層將總權益(包括已發行股本、儲備及留存溢利)視為資本。於各報告期末的資本負債比率如下：

	十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
租賃負債	1,535,362	714,524
減：現金及現金等價物	279,027	1,639,818
負債淨額	1,256,335	(925,294)
股本	600,000,000	600,000,000
儲備	113,100,746	113,204,683
留存溢利	156,666,255	164,899,227
非控股權益	1,959,291	2,086,934
資本	871,726,292	880,190,844
資本及負債淨額	872,982,627	879,265,550
資本負債比率	不適用	不適用

34. 金融工具的公平值

公平值是指市場參與者於計量日期在有序交易中出售資產可收取或轉讓負債須支付的價格。

本集團按成本或攤餘成本列賬的金融資產主要包括銀行現金、第三方現金及應收貸款等。本集團的金融負債主要包括租賃負債及其他應付款等。由於該等金融資產及負債的剩餘期限較短或定期按市價重新定價，故其賬面值與公平值相若。

指定為按公平值計入其他綜合收益之非上市股權投資之公平值於報告期末按經常性基準計量並分類第三級(定義見國際財務報告準則第13號「公平值計量」)。於二零二三年十二月三十一日，指定為按公平值計入其他綜合收益之非上市股權投資之公平值已使用市場法估計。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，第一級至第二級間並無轉撥，而第三級則並無轉入或轉出(二零二二年：無)。本集團之政策為於出現轉撥之報告期末確認公平值層級間之轉撥。

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

35. 報告期後事項

除上述情況外，報告期後無其他重大事項。

36. 本公司財務狀況表

	於二零二三年 十二月三十一日	於二零二二年 十二月三十一日
資產		
現金及現金等價物	243,744	1,535,549
應收貸款	872,746,195	876,813,748
於附屬公司的投資	—	2,000,000
物業及設備	1,426,793	2,097,035
遞延稅項	11,503,618	9,471,916
其他資產	54,261	1,280,788
資產合計	885,974,611	893,199,036
負債		
遞延收入	26,855	—
應付所得稅	1,135,662	1,818,345
擔保負債	2,263,567	106,934
租賃負債	1,535,362	656,250
其他負債	6,486,242	7,286,182
負債合計	11,447,688	9,867,711
權益		
股本	600,000,000	600,000,000
儲備	113,204,683	113,204,683
留存溢利	161,322,240	170,126,642
權益合計	874,526,923	883,331,325
權益及負債合計	885,974,611	893,199,036

財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

36. 本公司財務狀況表(續)

本公司的儲備概要如下：

	資本公積	盈餘儲備	一般儲備	合計
於二零二二年一月一日餘額	54,417,191	49,484,934	9,302,558	113,204,683
於二零二二年 十二月三十一日餘額	54,417,191	49,484,934	9,302,558	113,204,683
於二零二三年 十二月三十一日餘額	54,417,191	49,484,934	9,302,558	113,204,683

37. 財務報表之批准

於二零二四年三月二十二日，本公司董事會批准並授權刊發該等財務報表。

管理層討論及分析

本集團一直致力於為揚州個體工商戶以及三農企業提供靈活、便捷、高效的小額信貸服務，為客戶提供高效快捷的短期企業融資需求。

業務回顧

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本集團持續追求業務機會，鞏固市場地位。截至二零二三年十二月三十一日止年度，本集團錄得利息收入約人民幣52.2百萬元，較截至二零二二年十二月三十一日止年度的約人民幣51.9百萬元增加約0.6%；稅後虧損約人民幣8.4百萬元，而截至二零二二年十二月三十一日止年度的稅後虧損約為人民幣9.8百萬元。主要歸因於本集團附屬公司成本減少所致。於二零二三年十二月三十一日，本集團未償還貸款(減值虧損撥備前)結餘約為人民幣924.0百萬元，較於二零二二年十二月三十一日的約人民幣924.2百萬元減少約0.02%，貸款規模無重大變化。於二零二三年十二月三十一日本集團的總資產約為人民幣886.9百萬元，較於二零二二年十二月三十一日的約人民幣897.8百萬元減少約1.2%，以及於二零二三年十二月三十一日的資產淨值約為人民幣871.7百萬元，較於二零二二年十二月三十一日的約人民幣880.2百萬元減少約1.0%。

管理層討論及分析

客戶數目

我們的客戶群主要由揚州市個體工商戶組成。我們的客戶所從事的行業眾多，而大部分均屬中國人民銀行的三農(即農業、農民及農村，或視情況而定，指參與農業業務及／或農村發展活動及／或於農村地區居住的個人或機構)分類。在當前經濟環境不確定性較高的情況下，部分客戶的經營情況不再符合本公司的授信政策，因此，本公司對一些較為優質的老客戶提高了授信額度，這使得今年的貸款集中度有所上升，但同時也使當期新增逾期貸款的情況有所改善，本公司會不斷平衡收益與風險，積極應對經濟環境的變化。截至二零二三年及二零二二年十二月三十一日止年度，我們分別向235名及388名客戶提供貸款。

按規模劃分的貸款組合

下表載列我們於所示日期按規模劃分的未償還貸款：

於二零二三年十二月三十一日 於二零二二年十二月三十一日

	人民幣千元	%	人民幣千元	%
少於或等於人民幣0.5百萬元				
— 保證貸款	110	—	7,094	0.8
— 抵押貸款	67	—	73	—
— 信用貸款	174	—	210	—
	351	—	7,377	0.8
超過人民幣0.5百萬元				
但少於或等於人民幣1百萬元				
— 保證貸款	1,803	0.2	38,181	4.1
— 抵押貸款	—	—	640	0.1
	1,803	0.2	38,821	4.2
超過人民幣1百萬元				
但少於或等於人民幣2百萬元				
— 保證貸款	48,212	5.2	187,746	20.3
— 抵押貸款	—	—	—	—
	48,212	5.2	187,746	20.3
超過人民幣2百萬元				
但少於或等於人民幣3百萬元				
— 保證貸款	214,586	23.2	690,224	74.7
— 抵押貸款	—	—	—	—
	214,586	23.2	690,224	74.7
超過人民幣3百萬元				
但少於或等於人民幣4百萬元				
— 保證貸款	105,604	11.4	—	—
— 抵押貸款	—	—	—	—
	105,604	11.4	—	—

管理層討論及分析

於二零二三年十二月三十一日 於二零二二年十二月三十一日

	人民幣千元	%	人民幣千元	%
超過人民幣 4 百萬元				
但少於或等於人民幣 5 百萬元				
— 保證貸款	379,172	41.1	—	—
— 抵押貸款	—	—	—	—
	379,172	41.1	—	—
超過人民幣 5 百萬元				
但少於或等於人民幣 8 百萬元				
— 保證貸款	125,147	13.6	—	—
— 抵押貸款	—	—	—	—
	125,147	13.6	—	—
超過人民幣 8 百萬元				
但少於或等於人民幣 10 百萬元				
— 保證貸款	49,090	5.3	—	—
— 抵押貸款	—	—	—	—
	49,090	5.3	—	—
合計	923,965	100.0	924,168	100.0

按擔保方式劃分的貸款組合

我們接受 (i) 以保證人提供保證的貸款，(ii) 以抵押物作為擔保的貸款，(iii) 同時以保證人提供保證並以抵押物作為擔保的貸款，及 (iv) 信用貸款。下表載列我們於所示日期按擔保方式劃分的未償還貸款結餘：

	於二零二三年 十二月三十一日		於二零二二年 十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
保證貸款	923,724	100.0	923,245	99.9
抵押貸款	67	0.0	713	0.1
信用貸款	174	0.0	210	0.0
合計	923,965	100.0	924,168	100.0

管理層討論及分析

下表載列我們於所示年度按擔保方式劃分的授出貸款數目詳情：

	於二零二三年 十二月三十一日	於二零二二年 十二月三十一日
保證貸款	237	414
抵押貸款	1	2
當中包括：保證及抵押貸款	1	2
信用貸款	6	9
合計	244	425

資產質量

為應對本集團面臨的信貸風險，我們已制定標準及中央風險管理體系並執行「審貸分離」政策。

我們採納貸款分類法管理貸款組合。我們經參考中國銀行保險監督管理委員會頒佈的《貸款風險分類指引》所載的「五級分類原則」將貸款分類。根據「五級分類原則」，貸款按風險水平被分類為「正常」、「關注」、「次級」、「可疑」或「損失」。下表載列我們於所示日期按「五級分類原則」類別劃分的未償還貸款：

撥備政策及資產質量：

	於二零二三年 十二月三十一日		於二零二二年 十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
正常	873,477	94.5	862,333	93.4
關注	19,437	2.1	32,722	3.5
次級	11,110	1.2	10,200	1.1
可疑	16,716	1.8	13,855	1.5
損失	3,225	0.4	5,058	0.5
合計	923,965	100.0	924,168	100.0

由於二零二二年受到新冠疫情對地方經濟的不利影響，導致本公司部分借款人拖欠償還貸款。有關詳情，請參閱本節「已確認的貸款減值虧損概覽」一段。

管理層討論及分析

下表載列於所示日期我們的貸款質量分析：

	於二零二三年 十二月三十一日	於二零二二年 十二月三十一日
貸款減值比率 ⁽¹⁾	3.4%	3.2%
減值貸款餘額(人民幣千元)	31,051	29,113
應收貸款總額(人民幣千元)	923,965	924,168
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	165.0%	162.7%
減值虧損撥備(人民幣千元) ⁽³⁾	51,219	47,354
減值貸款餘額(人民幣千元)	31,051	29,113
減值虧損撥備率 ⁽⁴⁾	5.5%	5.1%
逾期貸款結餘(人民幣千元)	50,488	61,835
應收貸款總額(人民幣千元)	923,965	924,168
逾期貸款率 ⁽⁵⁾	5.5%	6.7%

附註：

- (1) 指減值貸款餘額除以應收貸款總額。
- (2) 指所有貸款減值虧損撥備除以已減值貸款餘額。所有貸款減值虧損撥備包括就經組合評估的貸款計提的撥備及就經個別評估的已減值貸款計提的撥備。撥備覆蓋率顯示我們就彌補貸款組合的可能虧損所撥出的撥備水平。
- (3) 減值虧損撥備反映管理層對貸款組合內可能產生的虧損的估計。
- (4) 指減值虧損撥備除以應收貸款總額。減值虧損撥備比率計量累計撥備水平。
- (5) 指逾期貸款(即全部或部分本金及/或利息逾期一日或以上的貸款)除以應收貸款總額。

財務回顧

利息收入

我們的利息收入由截至二零二二年十二月三十一日止年度的約人民幣51.9百萬元增加約0.6%至截至二零二三年十二月三十一日止年度的約人民幣52.2百萬元。本集團應收貸款的利息收入主要受兩個因素影響：應收貸款每日結餘及本集團對客戶收取的實際利率。本集團應收貸款平均每日結餘由截至二零二二年十二月三十一日止年度的約人民幣836.2百萬元增加至截至二零二三年十二月三十一日止年度的約人民幣901.0百萬元，主要由於本公司於二零二二年底時通過聯營公司減資收回投資結餘約人民幣79.7百萬元，並將其投入貸款業務，從而使得本年度應收貸款每日結餘略微上升。然而，由於二零二三年受到實體經濟尤其房地產行業週期下行的不利影響，全國性銀行為回應政策要求，加大了對小微企業的支持力度，同時同行業授出貸款實際利率有所下降，為了保全股東權益以及維持市場份額，我們降低了對客戶收取的貸款實際利率。同時，實際年利率由截至二零二二年十二月三十一日止年度的6.2%減少至截至二零二三年十二月三十一日止年度的5.8%。

利息開支

我們截至二零二二年及二零二三年十二月三十一日止年度的利息開支分別為人民幣108,023元及人民幣20,476元，均來自就辦公室確認租約相關的租賃負債。

減值虧損撥備計提

截至二零二二年及二零二三年十二月三十一日止年度，我們分別計提約人民幣51.6百萬元及人民幣51.6百萬元的減值虧損撥備。減值虧損撥備計提持平。

已確認的貸款減值虧損概覽

本公司於截至二零二三年十二月三十一日止年度錄得應收貸款減值虧損人民幣48.80百萬元，於二零二三年十二月三十一日的貸款組合及截至二零二三年十二月三十一日止年度的減值虧損明細如下：

項目	於二零二二年		二零二三年 減值計提淨額 (人民幣百萬元)	貸款 賬面值淨額 (人民幣百萬元)
	貸款總額 (人民幣百萬元)	年末的減值 虧損撥備 (人民幣百萬元)		
於二零二三年發生的新增減值貸款	46.91	3.65	29.78	13.48
二零二三年前已減值的貸款 (附註 ¹)	29.08	15.45	13.62	0.01
貸款未減值(附註 ²)	892.91	28.25	5.40	859.26
合計	968.90	47.35	48.80	872.75

附註：

- 對於二零二三年之前已減值的貸款，本公司根據最新狀態確認二零二三年的減值虧損為人民幣13.62百萬元。
- 本公司對於二零二二年未發生減值的貸款進行綜合評估，及錄得該等貸款的減值虧損為人民幣5.40百萬元。

管理層討論及分析

如上所述，截至二零二三年十二月三十一日止年度已確認的應收貸款減值虧損主要歸因於二零二三年發生的新增減值貸款：

逾期天數	借款人數目	貸款筆數	貸款總額 (人民幣百萬元)	截至	利率區間	擔保類型
				二零二三年 十二月三十一日 止年度 減值 計提淨額 (人民幣百萬元)		
逾期大於3個月及小於6個月	5	5	11.11	4.07	6%~15.3%	保證
逾期大於6個月及小於12個月	3	3	8.20	4.56	15.10%~15.3%	保證
逾期大於12個月	11	11	27.60	21.13	6%~15.3%	保證
總計	19	19	46.91	29.76		

除上述減值貸款外，有人民幣19.44百萬元的貸款逾期低於90日，惟並未於二零二三年十二月三十一日減值。

本公司在簽訂相關貸款及還款協議時，嚴格執行相關的規範流程。本公司透過監控貸款償還情況和日常貸後檢查跟蹤貸款狀況，在發生貸款違約事件或貸後檢查發現異常時，首先了解導致減值的因素、事件和情況。

管理層根據對借款人財務狀況、追索方式和優先級、信用增級(如抵押物和財務擔保)等的分析，評估借款人的信用風險和預期信用損失，並認為上述撥備比例的評估是合理的。本公司在計量預期信用損失時已將彼等抵押物的預期可變現淨值納入考慮。

主要透過審查以下項目，在考慮於二零二三年十二月三十一日毋須花費不必要成本或精力即可獲得的有依據的信息後，董事會還認為減值貸款的減值費用是公平合理的：

- 減值金額的釐定方法；
- 五類貸款的結果；
- 貸款質量比率，包括減值虧損撥備率和撥備覆蓋率；及
- 分析當地市場環境變化及借款人違約的主要原因，以及借款人的還款能力。

管理層討論及分析

本公司為確保逾期貸款的可收回性採取的具體措施如下：

一般而言，我們的客戶須按月就貸款支付利息並在貸款到期時償還貸款本金，我們有時可能會接受每月分期付款部分本金加利息。為確保及時付款，我們的客戶經理通常會在相關到期日前提醒客戶其付款義務。我們認為任何貸款的全部或部分本金及／或利息逾期一天或以上均構成逾期。

貸款本金逾期時；或相關月末未償還貸款利息，我們的客戶經理將上門提醒客戶逾期情況，評估逾期情況及原因，初步評估風險水平、緩解措施和收回貸款的可能性，並向客戶服務部負責人、風險管理部負責人及總經理匯報。

如果逾期情況在訪問後仍未改善且逾期持續超過 20 天，我們的客戶經理將連同法務部代表再次進行實地訪問，以提醒違約客戶其付款義務。

如果逾期情況仍未解決並持續超過 45 天，我們可能會安排與違約客戶進行現場會面，以協商逾期金額的還款計劃。如果客戶堅持不履行還款計劃，我們的風險管理部和法務部將啟動以下步驟尋求催收：

- 啟用對擔保人的追索權：如貸款償還由擔保人擔保，我們將要求擔保人償還貸款本金及應計利息；或
- 抵押物止贖：對於以抵押物作抵押的貸款，我們將啟動止贖程序，向法院申請附呈及保全抵押物。在獲得有利判決後，我們將向法院提出執行申請，透過拍賣或出售變現抵押物的價值，隨後將其全部或部分價值用於償還貸款。

行政開支

我們的行政開支由截至二零二二年十二月三十一日止年度的約人民幣 12.4 百萬元減少約 18.3% 至截至二零二三年十二月三十一日止年度的約人民幣 10.1 百萬元。該減少主要由於本集團附屬公司員工成本減少所致。

銷售及營銷開支

我們的銷售及營銷開支由截至二零二二年十二月三十一日止年度的約人民幣 2.8 百萬元減少約 87.0% 至截至二零二三年十二月三十一日止年度的約人民幣 0.4 百萬元。該減少主要由於本集團附屬公司員工成本及為業務拓展發生的推廣費用減少所致。

其他收入淨額

截至二零二二年及二零二三年十二月三十一日止年度，我們的其他收入淨額分別為人民幣 3.3 百萬元及人民幣 1.8 百萬元。該減少主要由於擔保業務費率下降，擔保費收入減少所致。

管理層討論及分析

所得稅收益

所得稅收益由截至二零二二年十二月三十一日止年度的約人民幣1.5百萬元增加約35.8%至截至二零二三年十二月三十一日止年度的約人民幣2.0百萬元。有關增加主要由於未確認遞延所得稅資產的可扣減虧損減少所致。

稅後虧損

截至二零二三年十二月三十一日止年度，我們錄得稅後虧損約人民幣8.4百萬元，而截至二零二二年十二月三十一日止年度的稅後虧損約為人民幣9.8百萬元，主要歸因於本集團附屬公司成本減少所致。

綜合虧損總額

截至二零二三年十二月三十一日止年度，我們錄得綜合虧損總額約人民幣8.5百萬元，而截至二零二二年十二月三十一日止年度的綜合虧損總額約為人民幣9.8百萬元，主要歸因於本集團附屬公司成本減少所致。

重大投資

截至二零二三年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，本集團並無重大投資。

重大收購或出售附屬公司、聯營公司及合營企業

截至二零二三年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，本集團並無重大收購或出售附屬公司、聯營公司及合營企業。

重大投資或資本資產及預計資金來源之未來計劃

截至二零二三年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，本集團並無重大投資或資本資產的具體未來計劃。

外匯風險

本集團主要於中華人民共和國(「中國」)經營業務，外匯匯率風險有限，主要自以港元(「港元」)計值的若干銀行存款引起。管理層將繼續監察外匯風險，並於有需要時考慮對沖重大外匯風險。於二零二三年十二月三十一日，本集團並無任何尚未交割對沖工具。

流動資金、財務資源及資本結構

於二零二三年十二月三十一日，本集團現金及現金等價物為約人民幣27.9萬元(二零二二年十二月三十一日：約人民幣1.6百萬元)。於二零二三年十二月三十一日，本集團資本負債比率(即負債淨值總額與資本及負債淨額的比率)為零(二零二二年十二月三十一日：零)。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本集團並無使用任何金融工具作對沖用途。

財政政策

本公司在執行財政政策上採取審慎的財務管理策略，而於整個年度維持穩健的流動資金狀況。本集團持續評估客戶的信貸及財務狀況，致力將信貸風險減至最低。為控制流動資金風險，本公司密切關注本集團的流動資金狀況，確保其資產、負債和流動資金結構能夠不時滿足資金需求。

管理層討論及分析

債務及資產抵押

本集團於截至二零二三年十二月三十一日止年度並無分期貸款。同時，於二零二三年十二月三十一日，租賃負債結餘約人民幣1.5百萬元(二零二二年十二月三十一日：約人民幣0.7百萬元)。

或然負債

並無於財務報表內作出撥備的或然負債如下：

	於十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
融資擔保合約(人民幣元)	63,000,000	3,500,000

本集團不時提供融資擔保服務。

資產負債表外安排

截至二零二三年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，本集團並無任何資產負債表外安排。

股息政策

董事會已採納一項股息政策，該政策為在建議或宣派股息時，本集團須維持足夠現金儲備，以應付其營運資金需求、未來增長及其股東價值。

根據本公司組織章程細則(「組織章程細則」)、所有適用法律法規及下列所載因素，董事會可酌情決定向本公司股東(「股東」)宣派及派發股息。

本公司已採納一項股息政策，據此，可按照不少於可供分派溢利的30%向股東宣派或派付年度股息，惟於各情況下受董事會經全面審閱本集團的財務業績、現金流狀況、業務狀況及策略、未來營運及收入、資金需求及支出計劃、股東利益、派付股息的任何限制及董事會可能視為相關的任何其他因素後作出決定的規限，並概無保證在任何指定的財政年度內將會宣派或分派任何指定的金額的股息。

視乎本集團之財務狀況以及上述本集團之狀況及因素，董事會可於財政年度或期間建議及／或宣派中期股息、末期股息、特別股息及任何董事會可能視為適當之任何純利派發作為股息。有關財政年度之任何建議股息均須獲股東批准。本公司可透過現金或以股代息或董事會認為適當的其他形式宣派及派付股息。任何未領取之股息須予以沒收，並須根據組織章程細則復歸本公司。

管理層討論及分析

末期股息

經全面審閱本集團的財務業績、現金流狀況、業務狀況及策略、未來營運及收入、資金需求及支出計劃、股東利益後，董事會不建議就截至二零二三年十二月三十一日止年度派付末期股息(二零二二年：無)。

截至二零二三年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，任何股東概無根據任何安排已放棄或已同意放棄任何股息。

股息

董事會不建議就截至二零二三年十二月三十一日止年度派付任何股息(二零二二年：無)。

重大訴訟及仲裁

於二零二三年十二月三十一日，本集團並無牽涉任何重大訴訟或仲裁。

僱員及薪酬政策

於二零二三年十二月三十一日，本集團擁有18名全職僱員(二零二二年十二月三十一日：23名全職僱員)。我們僱員的質素是維持本集團的可持續發展及增長以及提高本集團的盈利能力的最重要因素。我們向全體僱員提供基本薪金及按僱員表現發放花紅，並提供多項福利以及津貼作為獎勵。截至二零二三年十二月三十一日止年度，本集團總僱員薪酬約為人民幣3.2百萬元(截至二零二二年十二月三十一日止年度：約人民幣5.5百萬元)。

環境、社會及企業責任

作為一家負責任的企業，本集團致力於保持最高的環境及社會標準，以確保其業務的可持續發展。本公司已經遵守與其業務有關的所有相關法律及法規，包括健康及安全、工作場所狀況、僱傭及環境。本集團明白更好的未來取決於每個人的參與及貢獻。本公司已鼓勵僱員、客戶、供應商及其他持份者參與環境及社會活動，使社區整體受益。

本集團與其僱員保持穩固關係、與供應商加強合作，並向客戶提供優質產品及服務，以確保可持續發展。

有關本集團環境表現及其與僱員、供應商及客戶的關係的更多詳情，請參閱本公司將於二零二四年四月刊發之二零二三年年度報告中所載之「環境、社會及管治報告」。

管理層討論及分析

企業發展戰略及前景

本公司的目標乃成為領先的區域性小額貸款公司，專注於滿足微企業及個體工商戶的短期業務融資需求。

中國加強逆週期調整力度，並推出多項針對性強的政策及措施，具有長期發展前景。因此，企業生產及運營有所改善，且經濟復甦趨勢持續。此外，中國亦制定二零二四年「三農」工作重點，穩步漸進，持續推進，並取得符合國民利益的實在成果。我們大多數客戶從事「三農」行業並將受惠於有關扶持政策。我們預期我們客戶的貸款償還違約風險較低。同時，我們將對經濟發展保持謹慎態度，繼續評估其對本集團財務狀況及經營業績的影響並採取必要行動維持其業務的穩定性。我們持續執行更為嚴格的風險控制措施，並力求降低開支及達致成本效益。本集團將繼續穩步發展，把握新機遇及擴大業務規模，以達致新的增長水平，盡可能保護股東權益。

其他事項

購買、出售或贖回上市證券

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本公司或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回任何本公司上市證券。

審核委員會

本公司已於二零一五年一月三十一日根據香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則(「上市規則」)第3.21至第3.23條成立審核委員會(「審核委員會」)。審核委員會的書面職權範圍乃遵照上市規則附錄C1所載企業管治守則的守則條文第D.3.3及D.3.7條採納。審核委員會的主要職責為審查及監督本集團的財務申報、風險管理及內部監控制度、監察核數程序並向董事會提供建議及意見。審核委員會由三名獨立非執行董事組成，即徐學川先生、張玲玲女士及王春宏女士。徐學川先生現時擔任審核委員會主席。

審核委員會已審閱本公司截至二零二三年十二月三十一日止年度的業績及業績公告。審核委員會及董事會認為有關財務資料的編製符合適用會計準則、上市規則的規定及任何其他適用法律規定，並已作出充分披露。

企業管治及合規主任

於報告期內及直至本公告日期，本公司一直遵守上市規則附錄C1企業管治守則第二部分所載的守則條文。

本公司的合規主任為柏莉女士。

董事及監事進行證券交易的行為守則

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本公司已採納董事及監事進行證券交易的行為守則，其條款不遜於上市規則附錄C3所載規定交易準則。經作出一切合理查詢後，全體董事及本公司監事(「監事」)確認彼等各自於本年度內一直遵守本公司所採納有關董事及監事進行證券交易的規定交易準則及行為守則。本公司將繼續確保遵守行為守則。

購股權計劃

截至本公告日期，本公司並無採納購股權計劃。

其他事項

公眾持股量

根據公開披露資料及就董事所知，於報告期間及直至本公告日期，本公司已發行股份最少25%由公眾股東持有。

核數師

經本公司股東週年大會批准，安永會計師事務所獲委任為本公司的核數師。

本公司於過往三個年度並無更換核數師。

報告期後事項

截至二零二三年十二月三十一日止財政年度之後及直至本公告日期，董事並無注意到與本集團業務或財務表現有關的重大事項。

暫停辦理過戶登記及記錄日

本公司謹訂於二零二四年六月七日(星期五)上午十時正假座中國江蘇省揚州市邗江區蔣王街道紅旗大街1號2樓舉行二零二三年度股東週年大會(「股東週年大會」)。為確定股東出席股東週年大會的資格，本公司將於二零二四年六月四日(星期二)至二零二四年六月七日(星期五)期間(包括首尾兩日)，暫停辦理股份過戶登記手續，期間將不接受任何股份過戶登記。於二零二四年六月七日(星期五)名列本公司股東名冊之股東或彼等之委任代表或正式授權之公司代表，方有權出席股東週年大會。為符合資格出席股東週年大會及於會上表決，務必將所有經填妥的過戶文件連同相關股份證書最遲須於二零二四年六月三日(星期一)下午四時三十分以前送呈本公司H股過戶登記處卓佳證券登記有限公司，地址為香港夏慤道16號遠東金融中心17樓(就H股持有人而言)或本公司中國主要營業地址，地址為中國江蘇省揚州市邗江區蔣王街道紅旗大街1號2樓(就內資股持有人而言)。

刊發全年業績及年報

本全年業績公告刊載於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.gltaihe.com)。載有上市規則所規定之全部資料之截至二零二三年十二月三十一日止年度年報，將於適當時間於該等網站可供查閱。

承董事會命
揚州市廣陵區泰和農村小額貸款
股份有限公司
主席
柏萬林

中國揚州，二零二四年三月二十二日

於本公告日期，董事會成員包括三名執行董事柏萬林先生、柏莉女士及張翼先生；兩名非執行董事柏年斌先生及張卓先生；以及三名獨立非執行董事徐學川先生、張玲玲女士及王春宏女士。