

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)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)

截至二零二一年十二月三十一日止年度 全年業績公告

財務概要

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元	變動
經營業績			
利息收入	60,546	75,462	-19.8%
歸屬於母公司擁有人年內溢利	4,561	36,735	-87.6%
每股基本盈利	0.01	0.06	-83.3%
財務狀況			
貸款及應收款項	803,143	893,332	-10.1%
股本	600,000	600,000	0.0%
總資產	904,476	907,770	-0.4%
淨資產	887,726	883,165	0.5%
歸屬於母公司擁有人淨資產	887,726	883,165	0.5%
股息			
—擬派末期股息(每股)	—	—	不適用

綜合損益及其他綜合收益表

截至二零二一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	二零二一年	二零二零年
利息收入	5	60,545,780	75,462,251
利息支出	5	(200,093)	(240,479)
利息收入，淨額	5	60,345,687	75,221,772
減值虧損準備計提	15/21	(46,944,460)	(15,431,869)
擔保虧損準備計提	22	452,190	(704,146)
行政開支	6	(11,390,141)	(13,294,368)
分佔聯營公司的虧損		(83,115)	—
其他收入及其他收益	7	4,127,009	3,568,761
其他開支	8	(97,895)	(10,056)
稅前利潤		6,409,275	49,350,094
所得稅開支	11	(1,848,387)	(12,615,459)
年度稅後利潤及綜合收益合計		4,560,888	36,734,635
以下各方應佔：			
母公司擁有人		4,560,888	36,734,635
非控股權益		—	—
歸屬於母公司普通股股東的每股收益	13		
基本		0.01	0.06
攤薄		0.01	0.06

綜合財務狀況表

二零二一年十二月三十一日

(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	二零二一年	二零二零年
資產			
現金及現金等價物	14	5,608,151	803,738
應收貸款及賬款	15	803,142,509	893,332,271
於聯營公司的投資	16	79,916,885	—
商譽	17	2,059,114	—
無形資產	18	22,628	—
物業及設備	19	5,258,416	5,185,173
遞延所得稅	20	6,772,583	7,910,412
其他資產	21	1,696,112	538,587
資產合計		904,476,398	907,770,181
負債			
遞延收入		307,729	777,846
應付所得稅		1,841,549	13,924,780
擔保負債	22	1,004,562	1,456,752
租賃負債	23	2,555,624	1,959,236
其他負債	24	11,041,087	6,486,608
負債合計		16,750,551	24,605,222
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	113,204,683	112,684,337
留存溢利		174,521,164	170,480,622
歸屬於母公司擁有人的權益		887,725,847	883,164,959
非控股權益		—	—
權益合計		887,725,847	883,164,959
負債及權益合計		904,476,398	907,770,181

柏莉
董事

周吟青
董事

綜合權益變動表

截至二零二一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					合計	非控制權益	權益總額
	股本	資本公積	盈餘準備	一般準備	留存溢利			
於二零二零年一月一日餘額	600,000,000	54,417,191	45,291,124	8,989,827	152,732,182	861,430,324	-	861,430,324
年度利潤及綜合收益合計	-	-	-	-	36,734,635	36,734,635	-	36,734,635
轉撥至盈餘儲備	-	-	3,673,464	-	(3,673,464)	-	-	-
轉撥至一般準備	-	-	-	312,731	(312,731)	-	-	-
已付股利	-	-	-	-	(15,000,000)	(15,000,000)	-	(15,000,000)
於二零二零年十二月三十一日餘額	600,000,000	54,417,191	48,964,588	9,302,558	170,480,622	883,164,959	-	883,164,959
於二零二一年一月一日餘額	600,000,000	54,417,191	48,964,588	9,302,558	170,480,622	883,164,959	-	883,164,959
年度利潤及綜合收益合計	-	-	-	-	4,560,888	4,560,888	-	4,560,888
轉撥至盈餘儲備	-	-	520,346	-	(520,346)	-	-	-
於二零二一年十二月三十一日餘額	600,000,000	54,417,191	49,484,934	9,302,558	174,521,164	887,725,847	-	887,725,847

綜合現金流量表

截至二零二一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	二零二一年	二零二零年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		6,409,275	49,350,094
調整：			
分佔一間聯營公司虧損	16	83,115	—
折舊及攤銷	18/19	1,998,504	1,995,895
計提減值虧損準備	15/21	46,944,460	15,431,869
計提擔保虧損準備	22	(452,190)	704,146
已減值貸款利息回撥	5	(697,110)	(1,442,867)
出售物業及設備以及其他資產的收益淨額	7	(9,850)	—
利息支出	5	200,093	240,479
新型冠狀病毒肺炎相關的租金優惠		—	(12,227)
匯兌虧損／(收益)，淨額		7	(63,881)
		54,476,304	66,203,508
發放貸款減少／(增加)		44,035,971	(45,081,999)
其他資產(增加)／減少		(22,560)	154,669
其他負債減少		(157,497)	(1,076,129)
經營活動產生的稅前現金流量淨額		98,332,218	20,200,049
支付所得稅		(12,793,789)	(6,687,142)
經營活動產生的現金流量淨額		85,538,429	13,512,907
投資活動使用的現金流量			
收購一間附屬公司的所得款項	27	1,037,880	—
出售物業及設備所得款項		500	—
購置物業及設備以及其他長期資產		(860,947)	(654,888)
為一間聯營公司購買股權		(80,000,000)	—
投資活動使用的現金流量淨額		(79,822,567)	(654,888)
籌資活動使用的現金流量			
償還貸款	28	(127,296)	(157,719)
償還租賃負債	28	(542,316)	(461,340)
已付利息	28	(241,830)	(278,488)
已付股利	12	—	(14,936,078)
籌資活動使用的現金流量淨額		(911,442)	(15,833,625)
現金及現金等價物增加／(減少)淨額		4,804,420	(2,975,606)
年初現金及現金等價物		803,738	3,779,385
匯率變動之影響，淨額		(7)	(41)
年末現金及現金等價物	14	5,608,151	803,738

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(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起，本公司H股股票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**」)的主要業務為向「**農業、農村及農民**」提供貸款、提供融資擔保、擔任融資機構代理以及其他業務。

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

二零二一年十二月三十一日

(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／營運 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

* 該附屬公司為二零二一年六月二十一日新成立。

** 該附屬公司於二零二一年十月十二日購入。有關該收購事項的進一步詳情載於財務報表附註27。

*** 該附屬公司由海南迦藍信息技術有限責任公司於二零二一年六月七日購入。

2. 編製基準

該等財務報表已根據國際財務報告準則(「國際財務報告準則」，包括國際會計準則委員會(「國際會計準則委員會」)所頒布的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。編製財務報表時，均以歷史成本慣例為計價原則(已按公允價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. 編製基準(續)

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」)截至二零二一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能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。

倘本公司直接或間接擁有少於投資對象大多數投票或類似權利的權利，則本集團於評估其是否擁有對投資對象的權力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。

附屬公司之財務報表使用於本公司一致之會計政策按同一報告期間編製。附屬公司之業績由本集團取得控制權當日起計入綜合賬目，並持續計入綜合賬目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綜合賬目時全數抵消。

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(i)該附屬公司之資產(包括商譽)及負債，(ii)任何非控股權益之賬面值，及(iii)計入權益之累計匯兌差額；並確認(i)已收取代價之公允價值，(ii)任何保留投資之公平值，及(iii)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保留溢利(如適用)，基準於本集團直接出售相關資產或負債所需使用之基準相同。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

3. 主要會計政策概要

3.1 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9號、國際會計準則 第39號、國際財務報告準則第7號、 國際財務報告準則第4號及國際財務報告 準則第16號(修訂)	利率基準改革－第二階段
國際財務報告準則第16號(修訂)	二零二一年六月三十日之後的新型冠狀病毒 肺炎相關租金減免(提前採用)

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9號，國際會計準則第39號，國際財務報告準則第7號，國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號的修訂解決了以前的修訂中未涉及的問題，這些問題在現行利率基準被可供替代無風險利率(「無風險利率」)替代時會影響財務報告。該等修訂提供了一種變通方法，允許公司僅更新金融資產和負債的實際利率以反應利率基準改革導致的合同現金流量的變化，而不調整金融資產及負債賬面金額，前提條件是，不僅該項修改是利率基準改革直接導致的結果，而且用於確定金融資產或金融負債合同現金流量的新、舊基礎在經濟意義上等同。此外，該等修訂允許利率基準改革對套期指定和套期文件進行的修改不會導致套期會計的終止。過渡期間，按照國際財務報告準則第9號的規定進行處理，將套期無效部分計入損益。該修訂提供一項豁免規定，企業允許暫緩評估無風險利率在被指定為套期風險成分時是否滿足可單獨識別的要求。如果企業合理預期無風險利率將自被指定為套期風險成分之日起的24個月內滿足「可單獨識別」的要求，則視作滿足「可單獨識別的風險成分」的要求。此外，該等修訂還要求實體披露其他資訊，以使財務報表的使用者能夠了解利率基準改革對實體的金融工具和風險管理策略的影響。

該等修訂不會對本集團的財務狀況及表現產生任何影響。

- (b) 於二零二一年三月頒佈的國際財務報告準則第16號(修訂)將承租人因新型冠狀病毒肺炎疫情直接導致的租金減免選擇不應用租賃會計處理之可行權宜方法延長12個月。因此，該可行權宜方法應用於租賃款項之減免僅影響原於二零二二年六月三十日或之前到期的租金減免，惟須符合應用可行權宜方法之其他條件。該修訂於二零二一年四月一日或之後開始的年度期間追溯生效，首次應用該修訂之任何累計影響確認為當前會計期間起始時的留存利潤期初結餘的調整。允許提前應用。

本集團已於二零二一年一月一日提前採納該修訂。然而，本集團並無收到新型冠狀病毒肺炎相關租金減免，並計劃在應用的允許期限內應用該可行權宜方法(如適用)。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

3. 主要會計政策概要(續)

3.2 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則

本集團於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3號(修訂)	對概念框架之提述 ¹
國際財務報告準則第10號(修訂)及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營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17號	保險合約 ²
國際財務報告準則第17號(修訂)	保險合約 ^{2,4}
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 ²
國際會計準則第1號(修訂)	流動負債及非流動負債的分類 ²
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 ²
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義 ²
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 ²
國際會計準則第16號(修訂)	物業、廠房及設備：擬定用途前所得款項 ¹
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合約—履行合約的成本 ¹
國際財務報告準則二零一八年至 二零二零年的年度改進	對國際財務報告準則第1號，國際財務報告 準則第9號，國際財務報告準則第16的 說明性示例和國際會計準則第41號的修訂 ¹

¹ 於二零二二年一月一日或以後開始之年度期間生效

² 於二零二三年一月一日或以後開始之年度期間生效

³ 尚無強制要求生效期間但允許提早運用

⁴ 由於二零二零年六月發佈的國際財務報告準則第17號(修訂)對國際財務報告準則第4號進行了修訂，以擴大臨時豁免範圍，允許保險公司在二零二三年一月一日之前開始的年度期間採用國際會計準則第39號而不是國際財務報告準則第9號

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。

國際財務報告準則第3號的修訂旨在無需大幅度改變其要求的情況下，以二零一八年三月發佈的財務報告概念框架取代先前於一九八九年頒佈的財務報表的編製和列報框架。該等修訂亦為國際財務報告準則第3號增添了其確認原則的例外，實體可參考概念框架來確定資產或負債的構成要素。該例外規定，對於單獨發生而不是在企業合併中發生的，且在國際會計準則第1號或國際財務報告解釋公告第21號範圍內的負債和或有負債，應用國際財務報告準則第3號的主體應分別參考國際會計準則第37號或國際財務報告解釋公告第21號，而不是概念框架。此外修訂案闡明或有資產在購買日不符合確認條件。本集團預計自二零二二年一月一日起採用修訂。由於該修訂預計適用於收購日期在修訂案實施日或之後的企業合併，因此本集團在過渡日將不受這些修訂的影響。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

3. 主要會計政策概要(續)

3.2 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號之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公司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討後釐定。然而，該等修訂現時可供採納。

國際會計準則第1號(修訂)流動負債及非流動負債的分類明確了將負債分類為流動負債或非流動負債的要求。該修訂案規定，如果實體推遲履行負債的權利受該實體遵守規定條件的約束，則若該實體符合該條件，該實體有權在報告期末推遲履行負債。實體行使其權利延遲履行債務不會影響負債的分類。修訂案還明確了被視為履行負債的情況。該修訂自二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效，並應追溯應用。該修訂允許提前申請。預計這些修訂不會對本集團的財務報表產生重大影響。

國際會計準則第1號(修訂)會計政策的披露要求實體披露其重大會計政策資料，而非其主要會計政策。倘連同實體財務報表內其他資料一併考慮，會計政策資料可以合理預期會影響通用財務報表的主要使用者根據該等財務報表所作出的決定，則該會計政策資料屬重大。國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)提供如何在會計政策披露應用重大性概念的非強制性指引。國際會計準則第1號(修訂)於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效，允許提前應用。由於國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)中提供的指引為非強制性，該等修訂的生效日期屬不必要。本集團現時正在評估該等修訂對本集團會計政策披露產生的影響。

國際會計準則第8號(修訂)闡明會計估計變動及會計政策變動的區別。會計估計界定為財務報表中存在計量不確定性的貨幣金額。該等修訂亦闡明實體如何使用計量技術及輸入數據得出會計估計。該等修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度報告期間生效，並適用於該期間開始時或之後發生的會計政策變動及會計估計變動。允許提前應用。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。

3. 主要會計政策概要(續)

3.2 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12號(修訂)縮小了初始確認例外情況的範圍，以致其不再適用於產生相同應課稅及可扣減暫時性差異的交易，例如租賃及停用責任。因此，實體須就該等交易產生的暫時性差異確認遞延所得稅資產及遞延所得稅負債。該等修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度報告期間生效，並應適用於最早呈列的比較期間期初與租賃及停用責任相關的交易，任何累積影響於當日確認為對保留溢利或權益的其他部分(如適用)期初結餘的調整。此外，該等修訂應前瞻適用於租賃及停用責任以外的交易。允許提前應用。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16號(修訂)禁止實體從物業、廠房及設備成本中扣除資產達到管理層預定的可使用狀態(包括位置與條件)過程中產生的全部出售所得。相反，實體須將出售任何有關項目的所得款項及成本計入損益。該等修訂自二零二二年一月一日或之後開始的年度期間生效，並僅對實體首次應用有關修訂的財務報表呈列的最早期間開始時或之後可供使用的物業、廠房及設備項目追溯應用。允許提前應用。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37號(修訂)明確了，為了評估國際會計準則第37號下的合同是否虧損，履行合同的成本包括與合同直接相關的成本。與合同直接相關的成本既包括履行該合同的增量成本(例如，直接人工和材料)，也包括與履行該合同直接相關的其他成本的分配(例如，對用於履行合同以及合同管理的固定資產的折舊費用，以及合同監督費用)。一般和行政費用與合同沒有直接關係，除非合同明確向對方收取費用，否則將與合同沒有直接關係一般費用和行政費用排除。該修訂自二零二二年一月一日或之後開始的年度期間生效，並應適用於實體在其首次應用修訂的年度報告期初尚未履行其所有義務的合同。該修訂允許提前應用。最初應用修訂的產生任何累積影響應被確認為期初權益的調整，而無需重述比較信息。預計這些修訂不會對本集團的財務報表產生重大影響。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

3. 主要會計政策概要(續)

3.2 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則(續)

國際財務報告準則二零一八年至二零二零年的年度改進列出了對國際財務報告準則第1號，國際財務報告準則第9號，國際財務報告準則第16號隨附的說明性示例和國際會計準則第41號的修訂。預計適用於本集團的修訂的詳情如下：

- 國際財務報告準則第9號*金融工具*：明確實體在評估新的或經修改的金融負債的條款與原始金融負債的條款是否存在實質性差異時所包含的費用。這些費用僅包括在借款人與貸方之間支付或收取的費用，包括由借款人或貸方代表對方支付或收取的費用。實體將修訂應用於在首次應用修訂案的年度報告期開始日或之後修改或交換的金融負債。該修訂案於二零二二年一月一日或之後開始的年度期間生效。該修訂允許提前應用。該修訂預計不會對本集團的財務報表產生重大影響。
- 國際財務報告準則第16號*租賃*：在國際財務報告準則第16號的說明示例13中，刪除了出租人與租賃權改良有關的付款說明，這消除了採用國際財務報告準則第16號時有關租賃激勵措施的潛在混淆。

3.3 主要會計政策

於聯營公司的投資

聯營公司為本集團於其一般不少於20%股本投票權中擁有長期權益的實體，且可對其發揮重大影響力。重大影響力指的是參與投資對象的財務和經營決策的權力，但不是控制或共同控制這些決策的權利。

本集團於聯營公司的投資乃按本集團根據權益會計法應佔資產淨值減任何減值損失於綜合財務狀況表列賬。

本集團應佔聯營公司收購後業績及其他綜合收益分別計入綜合損益及其他綜合收益。此外，倘於聯營公司的權益直接確認變動，則本集團會於綜合權益變動表確認其應佔任何變動(倘適用)。本集團與其聯營公司間交易的未變現收益及虧損將以本集團於聯營公司的投資為限對銷，惟倘未變現虧損證明所轉讓資產減值則除外。收購聯營公司所產生的商譽已計入作本集團於聯營公司投資的一部分。

於聯營公司的投資分類為持作出售時，其根據國際財務報告準則第5號持作出售非流動資產及終止經營業務入賬。

3. 主要會計政策概要(續)

3.3 主要會計政策(續)

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。

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。本集團於十二月三十一日進行商譽的年度減值測試。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。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

3. 主要會計政策概要(續)

3.3 主要會計政策

業務合併及商譽(續)

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。

收入確認

利息收入

貸款利息收入根據實際利率方法，通過將金融工具的預期壽命折減至金融資產的帳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被記下時，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，即原始的有效利率。

擔保費收入

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

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。

4. 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其披露，以及資產負債表日或有負債的披露。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。

釐定有重續選擇權合約的租期時所用重大判斷

本集團擁有多個包含延期及終止選擇權的租賃合約。本集團於評估是否行使重續或終止租賃選擇權時運用判斷。本集團將考慮所有會對行使重續或終止選擇權構成經濟激勵的相關因素。於開始日期後，如在本集團控制範圍內有影響其行使或不行使重續或終止選擇權的重大事件或情況變動（例如重大租賃物業裝修或重大租賃資產定制），本集團會重新評估租期。

應收貸款的減值虧損

應收貸款的減值虧損的計量在國際財務報告準則第9號下需要運用判斷，特別的，當需要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。這些判斷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貸款質量分析；
- 預期信用損失模型的修正，包括各種計算公式及輸入值選擇；
- 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。於二零二一年十二月三十一日，商譽的賬面值為人民幣2,059,114元(二零二零年：零)。進一步詳情載於附註17。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

4. 重大會計判斷及估計(續)

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到已經記錄的稅項抵免及開支於未來須要作出調整。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。

租賃－估計增量借款利率

本集團無法輕易確定租賃中隱含的利率，因此，本集團使用增量借款利率來衡量租賃負債。增量借款利率(「**增量借款利率**」)是公司為在類似經濟條件下獲得與使用權資產具有相似價值的資產而需要在相似期限和具有相似擔保的情況下借貸所必須支付的利率。因此，增量借款利率反映了本集團「必須支付的費用」，當沒有可觀察的利率(例如不參與融資交易的附屬公司)或需要進行調整以反映金融工具的條款和條件時，需要估算租賃費用(例如，當租賃不是附屬公司的功能貨幣時)。本集團使用可觀察到的適用的輸入(例如市場利率)估算增量借款利率，並且需要進行某些特定於實體的估計(例如附屬公司的獨立信用評級)。

5. 利息收入淨額

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
以下各項的利息收入：		
應收貸款	60,536,920	75,452,146
銀行現金	8,860	10,105
小計	60,545,780	75,462,251
以下各項的利息開支：		
租賃負債	(197,069)	(228,470)
其他機構借款	(3,024)	(12,009)
小計	(200,093)	(240,479)
利息收入淨額	60,345,687	75,221,772
包括：已減值貸款利息收入(附註15)	697,110	1,442,867

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

6. 行政開支

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
員工成本	3,924,896	3,920,430
稅金及附加	357,258	781,364
折舊及攤銷(附註18/19)	1,998,504	1,995,895
核數師酬金	1,603,774	1,603,774
辦公開支	118,246	90,173
業務招待開支	703,556	1,564,153
服務費開支	1,871,784	2,182,425
其他	812,123	1,156,154
總計	11,390,141	13,294,368

7. 其他收入及其他收益

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
擔保手續費收入	1,808,985	1,591,869
政府補助	2,050,100	1,814,665
手續費及佣金收入	217,500	—
銷售商品	36,196	—
出售固定資產收益	9,850	—
其他	4,378	162,227
總計	4,127,009	3,568,761

8. 其他開支

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
匯兌損益	7	(64,086)
手續費及佣金開支	59,043	23,842
銷售成本	19,502	—
其他	19,343	50,300
總計	97,895	10,056

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(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

截至二零二一年十二月三十一日止年度

姓名	職位	袍金	薪金、 補貼及 實物福利	退休金 計劃供款	總計
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	86,308	386,308
周吟青女士	執行董事	—	240,000	83,318	323,318
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	非執行董事	—	98,927	—	98,927
吳賢坤先生	非執行董事	—	20,000	—	20,000
包振強先生	非執行董事	—	20,000	—	20,000
張翼先生	監事	—	250,467	34,734	285,201
王春宏女士	監事	—	20,000	—	20,000
李國彥女士	監事	—	20,000	—	20,000
		—	969,394	204,360	1,173,754

截至二零二零年十二月三十一日止年度

姓名	職位	袍金	薪金、 補貼及 實物福利	退休金 計劃供款	總計
柏萬林先生	執行董事	—	500,000	—	500,000
柏莉女士	執行董事兼最高 行政人員	—	300,000	41,593	341,593
周吟青女士	執行董事	—	240,000	39,593	279,593
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	非執行董事	—	107,545	—	107,545
吳賢坤先生	非執行董事	—	20,000	—	20,000
包振強先生	非執行董事	—	20,000	—	20,000
張翼先生	監事	—	190,281	18,858	209,139
王春宏女士	監事	—	20,000	—	20,000
李國彥女士	監事	—	20,000	—	20,000
		—	1,417,826	100,044	1,517,870

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(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)

截至二零二一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，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。

10. 五名最高薪酬人士

年內收入最高的五位個人中有三位董事(其中一位是首席執行官)(二零二零年：四位董事(其中一位是首席執行官))，其薪酬的詳細信息在上文附註9中列出。既不是公司董事也不是首席執行官的本年度剩餘兩名(二零二零年：一名)高薪僱員的薪酬詳情如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
薪金、補貼及實物福利	302,917	240,000
退休計劃供款	61,122	39,593
	364,039	279,593

酬金在下列區間的非董事非最高行政人員最高薪酬僱員的人數如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
零—人民幣1,000,000元	2	1

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

11. 所得稅開支

	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	710,558	12,699,600
遞延所得稅(附註20)	1,137,829	(84,141)
	1,848,387	12,615,459

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溢利的適用稅項開支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	
	二零二一年	二零二零年
稅前溢利	6,409,275	49,350,094
按適用稅率計算的稅費	1,602,319	12,337,524
分佔聯營公司虧損	20,779	—
不可扣稅開支	64,646	277,935
未確認遞延所得稅資產的可扣減虧損	160,643	—
按本集團實際稅率計算的期間內稅項開支總額	1,848,387	12,615,459

12. 股息

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
已宣派及派付股息	—	15,000,000

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

13. 歸屬於母公司普通股股東的每股收益

基本每股收益按有關期間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	
	二零二一年	二零二零年
<u>收益</u>		
用以計算基本每股收益的歸屬於母公司普通股股東的溢利	4,560,888	36,734,635
<u>股數</u>		
用以計算本年度基本每股收益的已發行普通股的加權平均數 (i)	600,000,000	600,000,000
基本及攤薄每股收益	0.01	0.06

(i) 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
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

於報告期間內，沒有潛在可攤薄的普通股，因此，攤薄每股收益金額相等於基本每股收益金額。

14. 現金及現金等價物

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
第三方現金	76,890	236
銀行現金	5,531,261	803,502
	5,608,151	803,738

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5,607,819元(二零二零年十二月三十一日：人民幣803,018元)。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

15. 應收貸款及賬款

	十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
保證貸款	831,587,137	894,743,515
抵押貸款	4,683,565	35,716,030
信用貸款	1,621,979	2,219,007
應收貸款	837,892,681	932,678,552
減：減值虧損準備	34,847,821	39,346,281
應收貸款淨額	803,044,860	893,332,271
應收賬款	100,060	—
減：減值虧損準備	2,411	—
應收賬款淨額	97,649	—
應收貸款及賬款總額	803,142,509	893,332,271

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：

內部評級	二零二一年十二月三十一日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
正常	792,501,256	—	—	792,501,256
關注	—	12,477,113	—	12,477,113
次級	—	—	28,413,437	28,413,437
可疑	—	—	2,251,019	2,251,019
損失	—	—	2,249,856	2,249,856
合計	792,501,256	12,477,113	32,914,312	837,892,681

內部評級	二零二零年十二月三十一日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
正常	905,290,855	—	—	905,290,855
關注	—	—	—	—
次級	—	—	1,102,411	1,102,411
可疑	—	—	20,244,726	20,244,726
損失	—	—	6,040,560	6,040,560
合計	905,290,855	—	27,387,697	932,678,552

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

15. 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
於二零二零年十二月三十一日的				
貸款餘額	905,290,855	—	27,387,697	932,678,552
新增	794,397,111	—	—	794,397,111
終止確認	(834,122,090)	—	(4,310,992)	(838,433,082)
劃分到第二階段	(14,500,318)	14,500,318	—	—
劃分到第三階段	(58,564,302)	(2,023,205)	60,587,507	—
核銷	—	—	(50,749,900)	(50,749,900)
於二零二一年十二月三十一日	792,501,256	12,477,113	32,914,312	837,892,681

	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
於二零一九年十二月三十一日的				
貸款餘額	856,766,734	15,140,518	29,708,100	901,615,352
新增	905,642,700	—	—	905,642,700
終止確認	(854,730,249)	(3,193,252)	(3,069,800)	(860,993,301)
劃分到第二階段	(351,845)	351,845	—	—
劃分到第三階段	(2,036,485)	(12,299,111)	14,335,596	—
核銷	—	—	(13,586,199)	(13,586,199)
於二零二零年十二月三十一日	905,290,855	—	27,387,697	932,678,552

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

15. 應收貸款及賬款(續)

貸款預期信用損失(「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
於二零二零年十二月三十一日的				
預期信用損失	20,589,922	—	18,756,359	39,346,281
減值計提淨額	212,121	1,192,761	45,543,668	46,948,550
劃分到第二階段	(332,636)	332,636	—	—
劃分到第三階段	(1,331,985)	(212,836)	1,544,821	—
已減值貸款利息撥回(附註5)	—	—	(697,110)	(697,110)
核銷	—	—	(50,749,900)	(50,749,900)
於二零二一年十二月三十一日	19,137,422	1,312,561	14,397,838	34,847,821

	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
於二零一九年十二月三十一日的				
預期信用損失	18,911,860	1,554,293	18,457,477	38,923,630
減值計提/(撥回)淨額	1,730,906	(282,662)	14,003,473	15,451,717
劃分到第二階段	(7,766)	7,766	—	—
劃分到第三階段	(45,078)	(1,279,397)	1,324,475	—
已減值貸款利息撥回(附註5)	—	—	(1,442,867)	(1,442,867)
核銷	—	—	(13,586,199)	(13,586,199)
於二零二零年十二月三十一日	20,589,922	—	18,756,359	39,346,281

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

15. 應收貨款及賬款(續)

應收賬款減值變動：

	十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
於年初	—	—
年內支出	2,411	—
於年末	2,411	—

16. 於聯營公司的投資

	十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
分佔淨資產份額	79,916,885	—
	79,916,885	—

聯營公司詳情如下：

公司名稱	所持已發行 股份詳情	註冊成立 及營運地點	本集團 應佔所有者 權益比例	主要業務
江蘇互動感光物聯科技 有限公司	普通股	中國／中國大陸	40%	科技推廣和 應用服務業

江蘇互動感光物聯科技有限公司成立於2021年，主要從事與人工智能及物聯網有關的技術、產品及解決方案的開發，以及該等技術、產品及解決方案的應用推廣。本集團對上述公司採用權益法進行計量。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

16. 於聯營公司的投資(續)

下表列示了經會計政策差異調整後與綜合財務報表賬面金額對賬的江蘇互動感光物聯科技有限公司的匯總財務資料：

	於 二零二一年 十二月三十一日
流動資產	199,812,212
非流動資產	—
流動負債	(20,000)
非流動負債	—
淨資產	199,792,212
與本集團於聯營公司的權益對賬	
本集團所有權比例	40%
本集團分佔聯營公司淨資產	79,916,885
投資的賬面金額	79,916,885
收入	—
年度稅後虧損及綜合虧損總額	(207,788)
股利收入	—

17. 商譽

於二零二一年一月一日的成本，扣除累計減值	—
收購附屬公司(附註27)	2,059,114
於二零二一年十二月三十一日的成本及賬面淨額	2,059,114
於二零二一年十二月三十一日：	
成本	2,059,114
累計減值	—
賬面淨額	2,059,114

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

18. 無形資產

	軟件	總計
成本：		
於二零二一年一月一日	—	—
收購附屬公司(附註27)	26,100	26,100
於二零二一年十二月三十一日	26,100	26,100
累計攤銷：		
於二零二一年一月一日	—	—
年內計提攤銷	1,389	1,389
收購附屬公司(附註27)	2,083	2,083
於二零二一年十二月三十一日	3,472	3,472
賬面淨額		
於二零二一年一月一日	—	—
於二零二一年十二月三十一日	22,628	22,628

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

19. 物業及設備

	車輛	家具及 辦公設備	經營租賃 改良支出	使用權資產	合計
成本：					
於二零二零年一月一日	2,025,634	1,391,958	10,537,519	2,626,966	16,582,077
增加	—	83,526	638,806	181,406	903,738
減少	—	—	(636,600)	(52,834)	(689,434)
於二零二零年十二月三十一日	2,025,634	1,475,484	10,539,725	2,755,538	16,796,381
增加	293,009	361,410	170,709	14,150	839,278
收購附屬公司(附註27)	—	67,241	—	1,367,408	1,434,649
減少	(113,757)	—	—	(181,406)	(295,163)
於二零二一年十二月三十一日	2,204,886	1,904,135	10,710,434	3,955,690	18,775,145
累計折舊：					
於二零二零年一月一日	1,097,006	735,377	7,916,681	555,683	10,304,747
當年折舊	477,969	179,339	784,548	554,039	1,995,895
減少	—	—	(636,600)	(52,834)	(689,434)
於二零二零年十二月三十一日	1,574,975	914,716	8,064,629	1,056,888	11,611,208
當年折舊	347,545	236,996	789,728	622,846	1,997,115
收購附屬公司(附註27)	—	1,608	—	74,927	76,535
減少	(113,757)	—	—	(54,372)	(168,129)
於二零二一年十二月三十一日	1,808,763	1,153,320	8,854,357	1,700,289	13,516,729
賬面淨值：					
於二零二零年十二月三十一日	450,659	560,768	2,475,096	1,698,650	5,185,173
於二零二一年十二月三十一日	396,123	750,815	1,856,077	2,255,401	5,258,416

於二零二零年十二月三十一日，本集團概無物業及設備為本集團應付分期貸款作抵押(二零二零年十二月三十一日：人民幣328,153元)。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

20. 遞延所得稅

(a) 按性質分析

於十二月三十一日

	二零二一年		二零二零年	
	可抵扣 暫時性差額	遞延所得稅 費用資產	可抵扣 暫時性差額	遞延所得稅 費用資產
減值虧損準備	26,492,909	6,623,227	30,157,361	7,539,340
擔保性負債	1,004,562	251,141	1,456,752	364,189
遞延收入	307,729	76,932	777,846	194,461
租賃	291,598	72,900	103,600	25,900
折舊	(1,006,466)	(251,617)	(853,912)	(213,478)
遞延所得稅費用	27,090,332	6,772,583	31,641,647	7,910,412

(b) 遞延所得稅資產和負債的變動

遞延所得稅資產

	減值虧損準備	擔保性負債	遞延收入	其他	合計
於二零二零年一月一日	7,703,944	188,152	169,551	42,303	8,103,950
在損益中確認	(164,604)	176,037	24,910	(16,403)	19,940
於二零二零年 十二月三十一日	7,539,340	364,189	194,461	25,900	8,123,890
在損益中確認	(916,113)	(113,048)	(117,529)	47,000	(1,099,690)
於二零二一年 十二月三十一日	6,623,227	251,141	76,932	72,900	7,024,200

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

20. 遞延所得稅(續)

(b) 遞延所得稅資產和負債的變動(續)

遞延所得稅負債

	物業及 設備的折舊
於二零二零年一月一日	(277,679)
在損益中確認	64,201
於二零二零年十二月三十一日	(213,478)
在損益中確認	(38,139)
於二零二一年十二月三十一日	(251,617)

出於列報目的，遞延所得稅資產和負債已在財務報表中進行抵消。出於財務報表目的對本集團遞延所得稅結餘的分析如下：

	於 二零二一年 十二月三十一日	於 二零二零年 十二月三十一日
於財務報表中確認的遞延所得稅資產淨額(附註11)	(1,137,829)	84,141

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

21. 其他資產

	於十二月三十一日		
	附註	二零二一年	二零二零年
存貨		174,544	—
預付款項		339,929	45,550
其他應收款項		754,916	174,075
抵債資產	(i)	432,600	432,600
減：壞賬準備		5,877	113,638
		1,696,112	538,587

附註：

- (i) 該抵債資產位於中國江蘇省揚州市。本集團已於二零二一年十二月以拍賣方式作出處置抵債資產的交易，並將持有抵債資產直至轉讓登記完成為止。

壞賬準備變動如下：

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
於一月一日	113,638	881,972
年內支出	(6,501)	(19,848)
因不可收回而撇銷	(101,260)	(748,486)
於十二月三十一日	5,877	113,638

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

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

21. 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預期信用損失：

於二零二一年十二月三十一日

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	749,039	99.22%	—	0.00%
91至365天內	—	—	—	0.00%
365天以上	5,877	0.78%	5,877	100.00%
合計	754,916	100.00%	5,877	0.78%

於二零二零年十二月三十一日

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	4,500	2.58%	—	0.00%
91至365天內	94,343	54.20%	38,406	40.71%
365天以上	75,232	43.22%	75,232	100.00%
合計	174,075	100.00%	113,638	65.28%

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

22. 擔保性負債

擔保性負債為為擔保作出的準備。下表顯示了擔保預期信用損失(「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	預期信用 損失合計
於二零一九年十二月三十一日的預期信用損失	752,606	752,606
新增	1,456,752	1,456,752
終止確認	(752,606)	(752,606)
於二零二零年十二月三十一日	1,456,752	1,456,752
新增	1,004,562	1,004,562
終止確認	(1,456,752)	(1,456,752)
於二零二一年十二月三十一日	1,004,562	1,004,562

23. 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	
	二零二一年	二零二零年
一月一日賬面價值	1,959,236	2,289,406
因收購附屬公司而增加(附註27)	1,302,685	—
新租入	—	181,406
固定付款金額調整	(122,244)	—
年內確認的利息增加	197,069	228,470
新型冠狀病毒肺炎相關的租金優惠	—	(12,227)
付款	(781,122)	(727,819)
	2,555,624	1,959,236

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

24. 其他負債

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
應付工資	978,075	582,298
應付分期貸款	—	127,296
其他應付稅項	666,451	857,891
其他應付款項	9,396,561	4,919,123
	11,041,087	6,486,608

25. 股本

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
實收資本	600,000,000	600,000,000

二零二一年度股本無變動(二零二零年：無變動)。

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首次公開發售時公司股票票面價值與公司發行股票所得的差額組成。

盈餘儲備

盈餘儲備包括法定盈餘儲備。

根據公司法、本公司章程的規定，本公司及其附屬公司在年末進行稅後利潤分配前，應按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積累計額為本公司註冊資本50%以上的，可不再提取。

在中國成立的公司經權益持有人批准，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註冊資本的25%。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

26. 儲備(續)

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貸款餘額1%的一般儲備。

27. 業務合併

於二零二一年十月十二日，本集團收購海南迦藍信息技術有限責任公司的55%權益，該公司從事互聯網及相關服務。該收購事項的購買對價為現金人民幣2,000,000元，已於二零二一年十一月支付。

海南迦藍信息技術有限責任公司於收購日的可識別資產及負債公平值如下：

	附註	收購時確認 的公平值
現金及現金等價物		3,037,880
應收賬款		117,221
物業及設備	19	1,358,114
商譽	17	937,936
無形資產	18	24,017
其他資產		1,075,494
租賃負債	23	(1,302,685)
其他負債		(4,369,155)
按公平值計的可識別淨資產總額		878,822
非控股權益*		—
收購時的商譽	17	1,121,178
以現金償付		2,000,000

* 本公司在股東大會上行使表決權，並根據實際出資比例獲分派股息。於二零二一年十二月三十一日，海南迦藍信息技術有限責任公司的非控股股權尚未作出任何出資。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

27. 業務合併(續)

有關收購附屬公司的現金流量分析如下：

	收購時確認 的公平值
現金對價	(2,000,000)
購入現金及銀行結餘	3,037,880
計入投資活動現金流量的現金及現金等價物流入淨額	1,037,880

自收購以來，海南迦藍信息技術有限責任公司及其附屬公司為本集團的其他收入貢獻人民幣253,696元，致令截至二零二一年十二月三十一日止年度的綜合溢利虧損淨額人民幣642,573元。

28. 綜合現金流量報表附註

(a) 融資活動產生的負債變動如下：

	向其他 金融機構 的借款	租賃負債	合計
於二零二零年一月一日	285,015	2,289,406	2,574,421
新租入	—	181,406	181,406
分期貸款還款	(157,719)	—	(157,719)
租賃負債還款	—	(461,340)	(461,340)
利息支出	12,009	228,470	240,479
利息支出償還	(12,009)	(266,479)	(278,488)
新型冠狀病毒肺炎相關的租金優惠	—	(12,227)	(12,227)
於二零二零年十二月三十一日	127,296	1,959,236	2,086,532
新租入	—	—	—
因收購附屬公司而增加	—	1,302,685	1,302,685
固定付款金額調整	—	(122,244)	(122,244)
分期貸款還款	(127,296)	—	(127,296)
租賃負債還款	—	(542,316)	(542,316)
利息支出	3,024	197,069	200,093
利息支出償還	(3,024)	(238,806)	(241,830)
於二零二一年十二月三十一日	—	2,555,624	2,555,624

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

28. 綜合現金流量報表附註(續)

(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：

	二零二一年	二零二零年
籌資活動中	781,122	727,819
	781,122	727,819

29. 關聯方披露

(a) 租賃

		截至十二月三十一日止年度	
	附註	二零二一年	二零二零年
使用權資產折舊費用	(i)	519,535	516,237
租賃負債利息支出	(i)	159,833	212,295

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同。於二零一七年十一月二十八日，本集團與出租人續簽租賃合同，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，續簽了租賃合同。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。

截至二零二零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519,535元(二零二零年：人民幣516,237元)及人民幣159,833元(二零二零年：人民幣212,295元)。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

29. 關聯方披露(續)

(b) 主要管理人員薪酬

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
主要管理人員薪酬	1,089,394	1,657,826

主要管理層人員薪酬包括支付本公司若干董事及首席執行官的款項，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	
		二零二一年	二零二零年
對本集團有重大影響的實體：			
聯泰廣場	(i)	1,318,466	1,811,150
總計		1,318,466	1,811,150

附註：

- (i) 於二零二一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」)的租賃負債為人民幣1,318,466元(於二零二零年十二月三十一日：人民幣1,811,150元)。

30. 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內地江蘇省揚州市的中小企業及小微企業(「中小微企業」)提供信貸融資。除貸款業務外，並無其他重要分部。

31. 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：

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
財務擔保合同	41,600,000	64,050,000

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

32. 承諾

於報告期末本集團的資本承諾如下：

	於二零二一年 十二月三十一日	於二零二零年 十二月三十一日
投資承諾	—	2,000,000
	—	2,000,000

33. 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：

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
金融資產		
以按攤銷成本計量的金融資產		
— 銀行存款及第三方現金	5,608,151	803,738
— 應收貸款及賬款	803,142,509	893,332,271
— 其他應收款	749,039	60,436
	809,499,699	894,196,445

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
金融負債		
以攤銷成本計量的金融負債		
— 其他應付款	5,236,880	886,738
— 租賃負債	2,555,624	1,959,236
	7,792,504	2,845,974

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。

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(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. 比較金額

若干比較金額已重新分類以符合本年度的呈列。

37. 本公司財務狀況表

	於 二零二一年 十二月三十一日	於 二零二零年 十二月三十一日
資產		
現金及現金等價物	4,161,027	803,738
應收貸款	803,044,860	893,332,271
於附屬公司的投資	2,000,000	—
於聯營公司的投資	79,916,885	—
物業及設備	3,958,319	5,185,173
遞延所得稅	6,772,583	7,910,412
其他資產	538,332	538,587
資產合計	900,392,006	907,770,181
負債		
遞延收入	307,729	777,846
應付所得稅	1,841,549	13,924,780
擔保負債	1,004,562	1,456,752
租賃負債	1,210,938	1,959,236
其他負債	7,658,808	6,486,608
負債合計	12,023,586	24,605,222
權益		
股本	600,000,000	600,000,000
儲備	113,204,683	112,684,337
留存溢利	175,163,737	170,480,622
權益合計	888,368,420	883,164,959
負債及權益合計	900,392,006	907,770,181

財務報表附註

二零二一年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

37. 本公司財務狀況表(續)

本公司的儲備概要如下：

	資本公積	盈餘準備	一般準備	合計
於二零二零年一月一日餘額	54,417,191	45,291,124	8,989,827	108,698,142
轉撥至盈餘儲備	—	3,673,464	—	3,673,464
轉撥至一般準備	—	—	312,731	312,731
於二零二零年十二月三十一日餘額	54,417,191	48,964,588	9,302,558	112,684,337
轉撥至盈餘儲備	—	520,346	—	520,346
轉撥至一般準備	—	—	—	—
於二零二一年十二月三十一日餘額	54,417,191	49,484,934	9,302,558	113,204,683

38. 財務報表之批准

於二零二二年三月二十五日，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中小企業、小微企業、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

截至二零二一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。截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團錄得利息收入約人民幣60.5百萬元，較截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣75.5百萬元減少約19.8%，主要由於實際利率下降；稅後溢利約人民幣4.6百萬元，較截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣36.7百萬元減少約87.6%，稅後溢利下降主要歸因於2021年下半年新型冠狀病毒疫情對當地經濟的影響，衝擊房地產及建築行業，並導致本公司客戶拖欠償還貸款增加。為此，本集團已根據經濟形勢加強貸款減值損失撥備，並加大力度撇銷不良貸款。於二零二一年十二月三十一日，本集團未償還貸款結餘(未計減值虧損撥備)約為人民幣837.9百萬元，較於二零二零年十二月三十一日的約人民幣932.7百萬元減少約10.2%，主要由於本公司於報告期內成立了一家聯營公司並投資人民幣80.0百萬元，適當減少了本集團貸款業務規模。於二零二一年十二月三十一日本集團的總資產約為人民幣904.5百萬元，較於二零二零年十二月三十一日的約人民幣907.8百萬元減少約0.4%，以及於二零二一年十二月三十一日的資產淨值約為人民幣887.7百萬元，較於二零二零年十二月三十一日的約人民幣883.2百萬元增加約0.5%。

管理層討論及分析

客戶數目

我們擁有相對廣泛的客戶群，主要由揚州市或於當地落戶的中小企業(「中小企業」)、小微企業及個體工商戶組成。我們的客戶所從事的行業眾多，而大部分亦屬中國人民銀行的三農分類(農業、農民及農村，視情況而定，指參與農業業務及／或農村發展活動以及／或於農村地區居住的個人或機構)。同時，為支援普惠業務開展，我們推出一項數字金融產品，通過應用數字技術進行風險管理，向合格客戶提供無擔保的信用貸款。我們認為，客戶所從事行業及業務的多樣化，加上我們單筆貸款規模相對較小，這有助於降低風險集中度及塑造更佳定位應對不同行業的週期性業務及經濟週期。

截至十二月三十一日止年度

	二零二一年		二零二零年	
	客戶數目	%	客戶數目	%
按類別劃分客戶				
中小企業及小微企業	2	0.4	11	2.0
個體工商戶	476	99.6	538	98.0
合計	478	100.0	549	100.0

管理層討論及分析

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：

於二零二一年十二月三十一日 於二零二零年十二月三十一日

	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	43,285	5.2	35,916	3.9
— 抵押貸款	628	0.1	4,051	0.4
— 無抵押貸款	1,622	0.2	2,219	0.2
	45,535	5.5	42,186	4.5
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	78,472	9.4	88,725	9.5
— 抵押貸款	1,000	0.1	3,342	0.4
	79,472	9.5	92,067	9.9
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	308,195	36.8	367,560	39.4
— 抵押貸款	3,056	0.4	10,252	1.1
	311,251	37.2	377,812	40.5
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	401,635	47.8	402,543	43.2
— 抵押貸款	—	—	18,071	1.9
	401,635	47.8	420,614	45.1
合計	837,893	100.0	932,679	100.0

管理層討論及分析

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：

於二零二一年十二月三十一日 於二零二零年十二月三十一日

	人民幣千元	%	人民幣千元	%
保證貸款	831,587	99.2	894,744	96.0
抵押貸款	4,684	0.6	35,716	3.8
當中包括：保證及抵押貸款	—	—	34,628	3.7
無抵押貸款	1,622	0.2	2,219	0.2
合計	837,893	100.0	932,679	100.0

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：

	於二零二一年 十二月三十一日	於二零二零年 十二月三十一日
保證貸款	494	555
抵押貸款	9	18
當中包括：保證及抵押貸款	8	17
無抵押貸款	164	60
合計	667	633

管理層討論及分析

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：

	於二零二一年十二月三十一日		於二零二零年十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
正常	792,502	94.5	905,291	97.1
關注	12,477	1.5	—	—
次級	28,413	3.4	1,102	0.1
可疑	2,251	0.3	20,245	2.2
損失	2,250	0.3	6,041	0.6
合計	837,893	100.0	932,679	100.0

由於2021年下半年新冠疫情對地方經濟的影響，對房地產及建築行業造成不利影響，導致本公司部分借款人拖欠償還貸款。

下表載列於所示日期我們的貸款質量分析：

	於二零二一年 十二月三十一日	於二零二零年 十二月三十一日
貸款減值比率 ⁽¹⁾	3.9%	2.9%
減值貸款餘額(人民幣千元)	32,914	27,388
應收貸款總額(人民幣千元)	837,893	932,679
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	105.9%	143.7%
減值虧損撥備(人民幣千元) ⁽³⁾	34,848	39,346
減值貸款餘額(人民幣千元)	32,914	27,388
減值虧損撥備率 ⁽⁴⁾	4.2%	4.2%
逾期貸款結餘(人民幣千元)	45,191	27,388
應收貸款總額(人民幣千元)	837,893	932,679
逾期貸款率 ⁽⁵⁾	5.4%	2.9%

管理層討論及分析

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。

並無於財務報表內作出撥備的或然負債如下：

	於二零二一年 十二月三十一日	於二零二零年 十二月三十一日
融資擔保合約	41,600,000	64,050,000

財務回顧

利息收入

我們的利息收入由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣75.5百萬元減少約19.8%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣60.5百萬元。本集團應收貸款的利息收入主要受兩個因素影響：(i)應收貸款每日結餘；及(ii)本公司對客戶收取的實際利率。本集團的應收貸款平均每日結餘由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣912.8百萬元減少至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣832.4百萬元。這主要是由於本公司於報告期內成立了一家聯營公司並投資人民幣80.0百萬元，適當減少了本集團貸款業務規模。同時，實際利率由截至二零二零年十二月三十一日止年度的8.27%下降至截至二零二一年十二月三十一日止年度的7.27%。

管理層討論及分析

利息開支

截至二零二零年及二零二一年十二月三十一日止年度，我們的利息開支分別為人民幣240,479元及人民幣200,093元。截至二零二零年及二零二一年十二月三十一日止年度的利息開支來自於二零一八年末就購置汽車訂立的分期貸款安排及就辦公室確認租約相關的租賃負債。

減值虧損撥備計提

截至二零二零年及二零二一年十二月三十一日止年度，我們的減值虧損撥備計提分別為約人民幣15.4百萬元及人民幣46.9百萬元。減值虧損撥備計提的增加主要由於持續新型冠狀病毒影響及市場狀況導致若干客戶遇到財務困難，並因此未能按時償還我們的貸款。

行政開支

我們的行政開支由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣13.3百萬元減少約14.3%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣11.4百萬元。該減少乃主要由於新型冠狀病毒影響使得本集團大幅減少招待開支。

所得稅開支

所得稅開支由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣12.6百萬元減少約85.4%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣1.8百萬元。有關減少主要是由於稅前利潤的減少所致。

稅後溢利及全面收入總額

基於上文所述(尤其是利息收入的減少)，我們的稅後溢利及全面收入總額由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣36.7百萬元減少約87.6%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣4.6百萬元。

重大投資

於二零二一年一月二十七日，本公司與揚州圖雲物聯科技有限公司就成立聯營公司(江蘇互動感光物聯科技有限公司「合資公司」)訂立聯營協議。於二零二一年三月，本公司作為被動投資者在合資公司注資人民幣80百萬元(即佔合資公司40%的股權)。本公司注入合資公司的資金乃由本公司內部資源撥付。合資公司的主營業務為從事與人工智能(「人工智能」)及物聯網(「物聯網」)有關的技術、產品及解決方案的開發，以及該等技術、產品及解決方案的應用推廣。有關進一步的詳情，請參閱本公司日期為二零二一年一月二十七日的公告及本公告的綜合財務報表附註16。

管理層討論及分析

本公司以權益法對該項投資進行計量，截至二零二一年十二月三十一日，該項投資的賬面價值為人民幣79,916,885元，佔本集團截至二零二一年十二月三十一日總資產約8.84%。

除上述所披露者外，截至二零二一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、關聯公司及合營企業

於二零二一年十月十二日，本集團收購海南迦藍信息技術有限責任公司55%的權益，該公司從事互聯網及相關服務。本次收購的代價為人民幣2,000,000元，於二零二一年十一月以現金形式支付。

重大投資或資本資產及預計資金來源之未來計劃

截至二零二一年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，除上文所述本集團尚未完全繳清其承諾資本的重大投資外，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」)計值的少量銀行存款引起。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。於二零二一年十二月三十一日，本集團並無任何尚未交割對沖工具。

管理層討論及分析

流動資金、財務資源及資本結構

於二零二一年十二月三十一日，本集團銀行結餘／現金及現金等值為約人民幣5.6百萬元(二零二零年十二月三十一日：約人民幣0.8百萬元)。本集團於二零二一年十二月三十一日已清償分期貸款。(二零二零年十二月三十一日：人民幣127,296元，實際利率為5.3%)。於二零二一年十二月三十一日，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(二零二零年十二月三十一日：0.15%)。

截至二零二一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

本集團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，本集團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。

債務及資產抵押

截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團已清償分期貸款。與此同時，於二零二一年十二月三十一日的租賃負債結餘約為人民幣2.6百萬元。

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	
	二零二一年	二零二零年
融資擔保合約(人民幣)	41,600,000	64,050,000

本集團不時提供融資擔保服務。

資產負債表外安排

截至二零二一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。

管理層討論及分析

股息政策

本公司董事(「董事」)會(「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公司之狀況及因素，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。本集團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，並須根據章程復歸本公司。

末期股息

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、股東利益後，不建議就截止二零二一年十二月三十一日止年度派付末期股息(二零二零年：無)。

截至二零二一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。

重大訴訟及仲裁

截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團並無牽涉任何重大訴訟或仲裁。

僱員及薪酬政策

於二零二一年十二月三十一日，本集團擁有20名全職僱員(二零二零年十二月三十一日：24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。截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團總僱員薪酬約為人民幣3.9百萬元(截至二零二零年十二月三十一日止年度：約人民幣3.9百萬元)。

管理層討論及分析

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。本集團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。

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，專注於滿足中小企業、小微企業及個體工商戶的短期業務融資需求。

儘管新型冠狀病毒疫情繼續影響全球市場並帶來眾多不確定性，但中國政府對疫情採取的有效控制措施，如定向封鎖、戰略性重新開放政策、利用數字技術、新型冠狀病毒疫苗以及因為財政政策的支持刺激了經濟，控制了疫情的散播。隨著經濟復甦，預期我們的客戶無力償還貸款的風險將會降低。新型冠狀病毒疫情加速了信貸行業數字化進程，而我們將繼續監控及完善我們的數字化、智能化零售信貸平台，以滿足客戶不同信貸場景的需求，並不斷為客戶提供便捷、智能的信貸解決方案。

於報告年內成立了一家合資公司。董事會認為本集團從合資夥伴引入的開發人工智能及物聯網技術、產品及解決方案的技術知識以及其業務聯繫中受益。鑒於5G時代的來臨帶來更高的連接速率及更低的延遲率，預計「互聯網+」業務模式將發揮日益重要的作用，並成為推動各行各業轉型的變革性力量。新興的5G網絡與人工智能及物聯網融合，預計將拓寬人工智能及物聯網於各個行業的應用，董事會認為這將帶來巨大的市場潛力。本集團將繼續尋求機會以擴大其業務組合及多元化其收益來源，旨在為其股東帶來可觀的回報。

誠如本公司於二零二一年七月十五日所公告，控股股東集團(定義見本公司日期為二零二一年七月十五日的公告)同意向三名獨立股東轉讓合共108,000,000股本公司內資股。這反映了新股東看好本集團的未來的發展，將可能為本集團引入新的業務發展資源和市場影響力，進一步強化本集團的軟實力和競爭力，帶動本集團發展；亦表明他們對本集團及小額信貸行業的業務、經營及持續增長的信心。本集團將繼續尋求股東基礎多元化，以增強我們的競爭力。

展望未來，董事會及我們的員工將開拓創新、與時俱進，為客戶、股東及投資者創造更大的價值。

其他事項

購買、出售或贖回上市證券

截至二零二一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企業管治守則採納。審核委員會的主要職責為審閱及監督本公司的財務申報、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，即陳素權先生、包振強先生及吳賢坤先生。陳素權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二零二一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該等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，並已作出適當披露。

企業管治及合規主任

自二零一七年五月八日（即本公司H股於聯交所上市的日期）起直至二零一九年七月十六日，及自二零一九年七月十七日直至本公告日期，本公司分別一直遵守GEM上市規則附錄十五及上市規則附錄十四所載企業管治守則的規定。

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

截至二零二一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十所載規定交易準則。經作出一切合理查詢後，全體董事及監事確認彼等各自於回顧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。

公眾持股量

根據公開披露資料及就董事所知，於二零二一年及直至本公告日期，本公司已發行股份最少25%由公眾股東持有。

其他事項

核數師

安永會計師事務所已審核本公司截至二零二一年十二月三十一日止年度的財務報表。安永會計師事務所即將退任，本公司將於股東週年大會上提呈決議案重新委任安永會計師事務所為本公司核數師。

本公司於過往三個年度並無更換核數師。

報告期後事項

截至二零二一年十二月三十一日止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

本公司謹訂於二零二二年六月八日(星期三)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樓舉行二零二一年度股東週年大會(「股東週年大會」)。為確定股東出席股東週年大會的資格，本公司將於二零二二年六月二日(星期四)至二零二二年六月八日(星期三)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。於二零二二年六月八日(星期三)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二零二二年六月一日(星期三)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，地址為香港皇后大道東183號合和中心54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)。

刊發年度業績及年報

本年度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二零二一年十二月三十一日止年度年報，將於適當時間寄發予股東，並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，二零二二年三月二十五日

於本公告日期，董事會成員包括三名執行董事柏萬林先生、柏莉女士及周吟青女士；兩名非執行董事柏年斌先生及左玉潮先生；以及三名獨立非執行董事包振強先生、吳賢坤先生及陳素權先生。