

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倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



NNK Group Limited
年年卡集團有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：3773)

**截至二零二一年十二月三十一日止年度
全年業績公告**

年年卡集團有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)公佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二一年十二月三十一日止年度(「報告期」)經審核綜合年度業績連同截至二零二零年十二月三十一日止年度比較數字如下：

綜合損益及其他全面收益表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	附註	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
收益	4	90,622	81,742
減：附加稅		(288)	(513)
收益成本		<u>(14,783)</u>	<u>(18,228)</u>
毛利		75,551	63,001
其他收入及開支	5	8,654	7,520
分銷及銷售開支		(9,944)	(6,338)
行政開支		(31,178)	(25,665)
研發開支		(8,589)	(7,075)
財務成本	6	<u>(2,457)</u>	<u>(1,224)</u>
除稅前溢利	7	32,037	30,219
所得稅開支	8	<u>(5,559)</u>	<u>(6)</u>
年內溢利及全面收益總額		<u>26,478</u>	<u>30,213</u>
本公司擁有人應佔全面收益總額		<u>26,478</u>	<u>30,213</u>
每股盈利	10		
— 基本(人民幣分)		<u>6.38</u>	<u>7.28</u>

綜合財務狀況表

於二零二一年十二月三十一日

	附註	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
非流動資產			
物業、廠房及設備		1,947	1,490
使用權資產		1,553	1,905
租賃按金		262	185
遞延稅項資產		–	1,546
		<u>3,762</u>	<u>5,126</u>
流動資產			
存貨		23,562	14,799
貿易應收款項	11	168,514	188,976
預付款項、按金及其他應收款項		151,332	38,183
可收回稅項		152	2,307
現金及現金等價物		32,520	103,579
		<u>376,080</u>	<u>347,844</u>
流動負債			
貿易應付款項	12	21,176	18,474
其他應付款項		61,981	64,336
稅項負債		15	5
租賃負債		1,505	1,046
銀行借款		50,000	50,000
		<u>134,677</u>	<u>133,861</u>
流動資產淨值		<u>241,403</u>	<u>213,983</u>
總資產減流動負債		<u>245,165</u>	<u>219,109</u>
非流動負債			
租賃負債		201	1,021
遞延稅項負債		9,280	8,882
		<u>9,481</u>	<u>9,903</u>
資產淨值		<u>235,684</u>	<u>209,206</u>
資本及儲備			
股本		27,221	27,221
儲備		208,463	181,985
總權益		<u>235,684</u>	<u>209,206</u>

綜合財務報表附註

截至二零二一年十二月三十一日止年度

1. 一般資料

本公司於開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司，其股份（「股份」）於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）主板上市。本公司註冊辦事處位於PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。其主要營業地點地址為中華人民共和國（「中國」）深圳市南山區中山園路1001號TCL國際E城F5棟5樓。

本公司為投資控股公司。本集團從事的主要業務為向中國手機用戶提供手機話費充值服務。

綜合財務報表以人民幣（「人民幣」）呈列，與本公司及其附屬公司的功能貨幣相同。

2. 綜合財務報表的編製基準

根據適用中國法律及法規，本集團所提供的手機話費充值服務在中國禁止及限制外商投資。本集團已採納與深圳市年年卡網絡科技有限公司（「深圳年年卡」）及其股權持有人訂立的一系列合約（「結構性合約」），以維持及行使對深圳年年卡經營業務的控制權，並獲得其全部經濟利益（「可變利益實體安排」）。結構性合約不可撤銷，並可使本集團：

- 行使對深圳年年卡的實際財政及經營控制權；
- 行使深圳年年卡股權持有人的投票權；
- 獲得深圳年年卡產生的絕大部分經濟回報，作為對本集團所提供業務支援、技術及諮詢服務的報酬；
- 獲得自登記股東購買深圳年年卡全部股權的不可撤銷獨家權利；及
- 獲得其登記股東對深圳年年卡全部股權的抵押，作為深圳年年卡應付本集團所有款項的抵押品，並確保登記股東會履行於結構性合約下的責任。

本公司並無擁有深圳年年卡的任何股權。然而，由於結構性合約，本公司對深圳年年卡擁有權力，有權享有參與深圳年年卡營運所得的可變回報，並能夠運用對深圳年年卡的權力影響該等回報，故被視為對深圳年年卡擁有控制權。因此，本公司將深圳年年卡視為間接附屬公司，並將深圳年年卡的財務狀況及業績綜合列入本集團兩年內的綜合財務報表。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，深圳年年卡的股權持有人出現變動，故本集團、深圳年年卡與深圳年年卡的新股權持有人訂立一系列合約以維持可變利益實體安排。

綜合財務報表已按歷史成本法編製。

3. 重要會計政策

除應用經修訂香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）導致會計政策改變外，截至二零二一年十二月三十一日止年度綜合財務報表所採用的會計政策及計算方法與編製本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度的年度財務報表所採用者一致。

本年度強制生效的經修訂香港財務報告準則

於本年度，為編製綜合財務報表，本集團首次應用下列由香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的經修訂香港財務報告準則，有關修訂乃於二零二一年一月一日當日或之後的年度期間強制生效：

香港財務報告準則第16號（修訂本）－ Covid-19相關的租金寬減

香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號（修訂本）－ 利率基準改革 – 第二階段

另外，本集團採用國際會計準則理事會於二零二一年六月發佈的國際財務報告準則詮釋委員會（「委員會」）的議程決定，闡明實體於釐定存貨的可變現淨值時將成本計入「銷售必要的估計成本」。

於本期間應用經修訂香港財務報告準則對本集團於本年度及過往年度的財務狀況及表現及／或該等綜合財務報表所載披露並無造成重大影響。

4. 收益及分部資料

客戶合約收益分類

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
服務類別		
手機話費充值服務	90,255	80,967
手機流量充值服務	282	642
其他	85	133
	<u>90,622</u>	<u>81,742</u>

本集團通過金融機構渠道及其他渠道，促進中國電信公司與手機用戶之間的交易而提供手機話費充值及手機流量充值服務。因此，本集團以淨額基準確認來自該等服務的收益。

手機話費充值服務收入乃來自手機用戶，扣除自中國電信公司或其他供應商購買手機話費充值金額的成本。

手機話費充值服務收入於中國電信公司為手機用戶完成手機話費充值服務時（即手機用戶能夠指定服務用途及從服務獲益的時點）確認。

分部資料

香港財務報告準則第8號經營分部規定須根據執行董事及主要經營決策者（「主要經營決策者」）定期審閱的有關本集團各組成部分的內部報告識別經營分部，以向分部分配資源及評估其表現。

主要經營決策者審閱本集團整體財務表現，產生自本集團向客戶提供手機話費充值服務、手機流量充值服務及其他充值服務，並按本集團會計政策釐定以作表現評估。因此，本集團並無獨立編製分部資料。

地理資料

本集團所有收益源自中國客戶而資產亦主要位於中國。因此，並無呈列地理分部資料。

有關主要客戶的資料

於兩個年度，本集團並無來自單一客戶的收益對本集團收益總額貢獻超過10%。

5. 其他收入及開支

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
利息收入		
— 來自結構性存款 (附註i)	603	546
— 來自銀行存款	411	345
政府補貼 (附註ii)	694	2,826
就貿易應收款項 (確認) 撥回的減值虧損	61	(34)
外匯虧損淨額	(321)	(729)
撇銷 / 出售物業、廠房及設備虧損	(67)	(45)
進項增值稅 (「增值稅」) 的額外抵免額收入 (附註iii)	7,145	4,944
其他	128	(333)
	<u>8,654</u>	<u>7,520</u>

附註：

- (i) 截至二零二一年及二零二零年十二月三十一日止年度，本集團向中國多家銀行購買本金回報非保障型結構性存款 (按人民幣計值，無固定到期期間)。結構性存款的利息視乎銀行所管理相關投資的表現及回報而定。結構性存款於初步確認時分類為按公平值計入損益的金融資產。所有結構性存款均於截至二零二一年及二零二零年十二月三十一日止年度購買及贖回。
- (ii) 截至二零二一年十二月三十一日止年度，有關政府當局就本集團行業相關的資助計劃向本集團授出人民幣694,000元 (二零二零年：人民幣2,826,000元) 的一次性補貼。政府補貼於補貼可收取的年度內於損益確認。
- (iii) 於二零一九年三月二十一日，中國稅務機關頒佈二零一九年第39號公告 (生效期自二零一九年四月一日至二零二一年十二月三十一日)，指出將向合資格一般增值稅納稅人授予額外10%的進項增值稅，以抵銷應付增值稅。

6. 財務成本

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
銀行借款利息	2,333	1,077
租賃負債利息	124	147
	<u>2,457</u>	<u>1,224</u>

7. 除稅前溢利

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
除稅前溢利乃經扣減以下各項後得出：		
董事酬金	2,949	3,123
工資及其他福利(不包括董事的)	19,463	14,523
退休福利計劃供款(不包括董事的)	2,695	819
員工成本總額	25,107	18,465
物業、廠房及設備折舊	866	803
使用權資產折舊	1,385	1,191

8. 所得稅開支

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
即期稅項		
— 中國企業所得稅	2,967	6
— 中國預扣稅	648	—
遞延稅項	1,944	—
	5,559	6

本公司乃於開曼群島註冊成立並獲豁免繳納所得稅。

香港

由於兩個年度均無於香港產生應課稅溢利，故綜合財務報表中並無就香港稅項計提撥備。

中國

根據中國企業所得稅法(「中國企業所得稅法」)及中國企業所得稅法的實施條例，中國附屬公司於兩個年度的稅率均為25%。

於二零一六年一月，天天充科技(深圳)有限公司(「天天充深圳」)(本公司的外商獨資企業)獲深圳市軟件行業協會認可為「軟件企業」，因此於首個獲利年度起兩年享有所得稅豁免及於其後三年按減半的所得稅稅率12.5%納稅。截至二零二零年十二月三十一日止年度，天天充深圳的應課稅溢利被過往年度的未確認稅項虧損所抵銷。

本公司中國附屬公司深圳前海益興網絡科技有限公司為中國企業所得稅法下的小型微利企業，享有20%的優惠稅率，僅25%應課稅溢利受到中國企業所得稅法約束，生效期自二零一九年一月一日至二零二一年十二月三十一日。

9. 股息

本公司於二零二一年概無向普通股股東派發或建議派發股息，自報告期末概無建議派發任何股息（二零二零年：無）。

10. 每股盈利

本公司擁有人應佔每股基本及攤薄盈利乃基於以下數據計算：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
就每股基本及攤薄盈利而言的盈利：		
— 本公司擁有人應佔年內溢利	<u>26,478</u>	<u>30,213</u>
		股份數目
	二零二一年 千股	二零二零年 千股
就每股基本及攤薄盈利而言的普通股加權平均數	<u>415,000</u>	<u>415,000</u>

由於並無潛在已發行普通股，因此兩個年度均未呈報每股攤薄盈利。

11. 貿易應收款項

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
貿易應收款項	168,599	189,122
減：信貸虧損撥備	<u>(85)</u>	<u>(146)</u>
	<u>168,514</u>	<u>188,976</u>

貿易應收款項主要指應就手機話費充值服務向金融機構收取的款項，結算期通常為交易日後1天內。由於與主要中國銀行就其促銷活動加強合作，本集團就該等貿易應收款項授予基於發票日期30至45天的信用期。對於若干渠道的客戶，本集團授予基於發票日期約30至60天的信用期。本集團並無就該等結餘持有任何抵押物。

下列為於各報告期末根據所提供服務日期及經確認收益呈列的貿易應收款項(扣除信貸虧損撥備)的賬齡分析：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
0至30天	166,896	186,993
31至60天	732	1,105
60天以上	886	878
	<u>168,514</u>	<u>188,976</u>

12. 貿易應付款項

本集團通常獲授約90天的信用期。本集團制訂財務風險管理政策，以確保所有應付款項不會超出信用期限。

以下為於各報告期末根據提供服務的日期呈列的貿易應付款項的賬齡分析：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
0至90天	13,773	6,460
91至180天	1,137	1,018
181至360天	6,266	10,996
	<u>21,176</u>	<u>18,474</u>

管理層討論及分析

業務回顧

本集團主要從事通過國內銀行的電子銀行系統及其他渠道（包括第三方線上平台、其自有網站及微信公眾號）向手機用戶提供手機話費充值服務。

於二零二一年，COVID-19疫情持續受控，加上中國經濟逐步復甦，為本公司促進手機話費充值服務的業務擴張帶來巨大機遇。本集團努力提高二零二一年全年的交易總值，以彌補中國電信運營商及其分銷商提供的平均折扣率減少的影響。通過電子銀行系統的交易總值由截至二零二零年十二月三十一日止年度約人民幣9,518.6百萬元增加約47.1%至截至二零二一年十二月三十一日止年度約人民幣14,002.4百萬元。手機用戶的整體交易總值由截至二零二零年十二月三十一日止年度約人民幣10,112.0百萬元增加約40.7%至截至二零二一年十二月三十一日止年度約人民幣14,228.1百萬元。獲中國電信運營商及其分銷商提供的平均折扣率於二零二一年持續下跌，導致本公司自中國電信運營商、其分銷商及其他渠道獲得的平均折扣率由二零二零年的0.8%減少至二零二一年的0.6%。

本集團監察報告期內提供的話費充值服務量增加所產生的直接成本。國內銀行及其他渠道就通過其電子系統處理手機話費充值服務請求收取的佣金由截至二零二零年十二月三十一日止年度約人民幣15.4百萬元減少至截至二零二一年十二月三十一日止年度約人民幣11.6百萬元，交易總值增加約41.3%。此外，本集團於報告期內不時自其供應商採購穩定及價格優惠的話費充值資源。該等措施使本集團能夠在手機話費充值行業內保持競爭力。

因手機用戶的交易總值增加及獲中國電信運營商、其分銷商及其他渠道提供的平均折扣率下跌所帶來的的整體影響，本公司擁有人截至二零二一年十二月三十一日止年度的應佔溢利約人民幣26.5百萬元，而本公司擁有人截至二零二零年十二月三十一日止年度的應佔溢利約人民幣30.2百萬元。

展望

展望二零二二年，我們將致力尋求可與我們產生協同效應的主要國內銀行建立策略合作夥伴關係的機遇以及物色機會作出精選投資或收購以增強我們的效能。我們將繼續提升向現有商戶提供的服務，並通過國內銀行的電子銀行系統穩站我們作為手機話費充值服務領先供應商的地位。我們亦將致力為股東及僱員帶來可持續的長期價值。

COVID-19疫情的影響

於二零二一年，儘管中國若干城市受到COVID-19疫情及相關遏制措施的影響，但由於我們的市場地位及卓越的技術平台，我們仍保持穩定的業務表現。

儘管二零二二年仍然充滿挑戰，經濟正從COVID-19疫情中緩慢恢復。現時正影響多個國家的新一波Omicron變種病毒或再次對相信正處於復甦軌道的中國經濟造成不穩定。然而，董事會對手機話費充值行業的中長期前景及本集團業務經營整體持樂觀態度。

本集團在現金及財務管理方面採取保守政策。為管理COVID-19疫情帶來的影響並將財務風險降至最低，本集團集中進行庫務活動。本集團流動資金及融資安排由董事及最高行政人員定期審閱。我們將繼續加強精細化管理，以及規模經濟帶來的成本節約和開支控制，以減輕COVID-19疫情對我們的業務發展的任何潛在影響。

財務回顧

收益

於報告期內，本集團錄得收益約人民幣90.6百萬元，較截至二零二零年十二月三十一日止年度約人民幣81.7百萬元增加約10.9%。收益增加主要由於通過電子銀行系統提出的手機話費充值請求增加。

與手機用戶的交易總值

與手機用戶的交易總值由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣10,112.0百萬元增加約41.3%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣14,288.1百萬元。通過電子銀行系統的交易總值由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣9,518.6百萬元增加約47.1%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣14,002.4百萬元。通過線下渠道及其他渠道(包括第三方網上平台、本公司自有網站及微信公眾號)的交易總值由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣593.4百萬元減少約51.9%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣285.7百萬元。通過電子銀行系統的交易總值增加主要由於與國內主要銀行的合作加深所致。通過線下渠道及其他渠道的交易總值減少乃是由於報告期內COVID-19爆發導致實體店停止運營及精簡下游渠道所致。

與中國電信運營商、其分銷商及其他渠道的交易總值

本公司獲中國電信運營商、其分銷商及其他渠道提供的平均折扣率由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約0.8%，下降至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約0.6%。截至二零二一年十二月三十一日止年度，與中國電信運營商、其分銷商及其他渠道的交易總值較截至二零二零年十二月三十一日止年度增加約41.7%，這與手機用戶的交易總值的增幅一致。

收益成本

收益成本由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣18.2百萬元減少約18.9%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣14.8百萬元，主要由於國內銀行及其他渠道就透過其電子銀行系統辦理手機話費充值服務請求所收取的佣金費用減少，此乃由於國內幾家銀行所收取的佣金費率減少，且來自收取較高佣金費率的若干第三方渠道合作夥伴的交易總值減少。

毛利及毛利率

基於交易總值的增加及收益成本減少，毛利由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣63.0百萬元增加約19.9%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣75.6百萬元。

本集團的整體毛利率由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約77.1%增加至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約83.4%，主要歸因為收益成本減少所致。

其他收入及開支

其他收入及開支由截至二零二零年十二月三十一日止年度約人民幣7.5百萬元增加約15.1%至截至二零二一年十二月三十一日止年度約人民幣8.7百萬元。有關增加主要由於進項稅加計抵扣10%政策影響，由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣4.9百萬元增加約44.5%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣7.1百萬元。

分銷及銷售開支

分銷及銷售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6.3百萬元增加約56.9%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣9.9百萬元，主要因營銷開支增加所致。

行政開支

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25.7百萬元增加約21.5%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣31.2百萬元，主要歸因於有關業務發展的專業及顧問費用以及員工成本增加。

研發開支

研發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7.1百萬元增加約21.4%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣8.6百萬元，主要歸因於員工成本增加。

財務成本

財務成本由截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣1.2百萬元增加約100.7%至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣2.5百萬元，主要由於平均銀行借款增加以及平均借款利率增加。

所得稅開支

本集團的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0.01百萬元大幅增加至截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣5.6百萬元，主要由於集團內附屬公司以前年度可彌補虧損在本年度已使用完畢、轉回前期所確認的遞延所得稅資產及境內附屬公司向境外附屬公司分紅代扣代繳所得稅所致。

本公司擁有人應佔年內溢利

由於上述各項的累計影響，截至二零二一年十二月三十一日止年度本公司擁有人應佔溢利約人民幣26.5百萬元，而截至二零二零年十二月三十一日止年度本公司擁有人應佔溢利約人民幣30.2百萬元。

流動資金及財務資源以及資本結構

本集團的營運資金由經營活動所得現金、銀行貸款及本公司於全球發售所得款項撥付。若干財務數據概列如下：

	於十二月三十一日	
	二零二一年	二零二零年
	人民幣千元	人民幣千元
現金及現金等價物	32,520	103,579
流動資產淨值	241,403	213,983
經營活動所用現金淨額	(67,044)	(40,658)
融資活動(所用)所得現金淨額	<u>(3,851)</u>	<u>27,636</u>

於二零二一年十二月三十一日，本集團的現金及現金等價物約人民幣32.5百萬元，而於二零二零年十二月三十一日則約人民幣103.6百萬元。於二零二一年十二月三十一日，本集團呈報的流動資產淨值約人民幣241.4百萬元，而於二零二零年十二月三十一日則約人民幣214.0百萬元。於二零二一年十二月三十一日，本集團的流動比率約2.8，而於二零二零年十二月三十一日則約2.6。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，經營活動所用現金淨額約人民幣67.0百萬元，而截至二零二零年十二月三十一日止年度經營活動所用現金淨額約人民幣40.7百萬元。截至二零二一年十二月三十一日止年度，融資活動所用現金淨額約人民幣3.9百萬元，而截至二零二零年十二月三十一日止年度融資活動所得現金淨額約人民幣27.6百萬元。經營活動所得現金淨額減少是由於預付上游供貨商款項增加。

於二零二一年十二月三十一日，本集團的借款約人民幣50.0百萬元，而於二零二零年十二月三十一日則約人民幣50.0百萬元，於二零二一年十二月三十一日，總銀行借款(以人民幣計值的附息銀行借款)按每年5.5%的固定利率計息(二零二零年十二月三十一日：5.2%的固定利率)並須於一年內償還。

貿易應收款項

貿易應收款項主要指應就手機話費充值服務向國內銀行收取的款項。貿易應收款項由截至二零二零年十二月三十一日止年度約人民幣189.0百萬元下跌至截至二零二一年十二月三十一日止年度約人民幣168.5百萬元，主要由於主要客戶招商銀行信用期較長的交易減少(自發票日期起計約30至45天)。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，貿易應收款項周轉天數(按年內貿易應收款項的年初及年末結餘的平均值除以年內手機用戶交易總值，再乘以366天計算)為4.58天(截至二零二零年十二月三十一日止年度：5.34天)。本公司留意到，信用期較長的交易增加將需要對結算進行更密切的監控以確保業務周轉。本公司將繼續監察信貸風險，根據往績紀錄及對手方的財務狀況持續檢討客戶結算情況並按年評估信用額度。

負債比率

本集團的負債比率(按銀行借款除以年末總權益計算)由二零二零年十二月三十一日的約23.9%降低至二零二一年十二月三十一日的約21.2%，乃由於總權益增加。

資本開支

與截至二零二零年十二月三十一日止年度的約人民幣0.8百萬元比較，截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團的資本開支約為人民幣1.4百萬元。上述開支主要關於購置計算機及辦公設備。

重大投資

於二零二一年十二月三十一日，本集團並無持有任何重大投資。

資本承擔

於二零二一年十二月三十一日，本集團並無任何重大資本承擔。

外匯風險

本集團的呈報貨幣為人民幣，而本集團的重大交易是以人民幣計值。全球發售所得款項淨額乃以港元計值，使本集團面對因外匯匯率波動而產生的市場風險。本集團現時並無外匯對沖政策。然而，本集團管理層會密切監控外匯風險，並於需要時考慮採用對沖工具。

抵押資產

於二零二一年及二零二零年十二月三十一日，本集團並無任何抵押資產。

或然負債及擔保

於二零二一年及二零二零年十二月三十一日，本集團並無任何重大或然負債、擔保或任何訴訟。

重大投資或資本資產的未來計劃

於二零二一年十二月三十一日，並無有關重大投資或資本資產的任何具體計劃。

重大收購或出售

於報告期內，本集團並無進行附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購或出售。

暫停辦理股份過戶登記手續

本公司的股東週年大會（「股東週年大會」）將於二零二二年六月二十三日（星期四）召開。股東週年大會通告將於適當時候刊登並寄發予本公司股東（「股東」）。

本公司將自二零二二年六月二十日（星期一）至二零二二年六月二十三日（星期四）（首尾兩天包括在內）暫停辦理股份過戶登記手續，期間不會辦理任何股份過戶登記，以確定有權出席股東週年大會並於會上投票的股東資格。本公司的未登記股份持有人應保證隨附相關股票的所有股份轉讓文件必須不遲於二零二二年六月十七日（星期五）下午四時三十分送達本公司香港證券登記分處香港中央證券登記有限公司進行登記，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716室，方能合資格出席股東週年大會並於會上投票。

股息

董事不建議派付或宣派截至二零二一年十二月三十一日止年度的末期股息。

僱員及薪酬政策

於二零二一年十二月三十一日，本集團共有109名（二零二零年十二月三十一日：77名）全職僱員。截至二零二一年十二月三十一日止年度，員工成本總額（包括董事酬金）約為人民幣25.1百萬元，而截至二零二零年十二月三十一日止年度約為人民幣18.5百萬元。本集團相信僱員乃其最重要資產之一，故本集團致力為其僱員提供具競爭力的薪酬。本集團按個人的在職表現及發展潛力招聘及晉升僱員。全體僱員（包括董事）的薪酬待遇經參考彼等的表現、資歷、經驗及市場當時的薪金水平釐定。本集團一直向其僱員提供培訓機會，以提升其資歷及協助彼等掌握所需技能。

全球發售所得款項用途

本公司股份於二零一六年一月七日在聯交所主板上市，而本公司籌得款項淨額（超額配股權獲行使後及扣除本公司就全球發售應付的包銷費用、佣金及其他開支後）約52.0百萬港元。所得款項淨額的動用乃根據本公司日期為二零一五年十二月二十四日的招股章程（「招股章程」）內「未來計劃及所得款項用途」一節所載的擬定分配而進行。

於二零二一年十二月三十一日，所得款項淨額未動用金額約為7.8百萬港元，其中擬定用途有關與本集團業務及經營相互補足業務及資產的潛在收購，或與價值鏈夥伴建立策略聯盟。本集團並無全數動用該所得款項的具體預期時間。

所得款項淨額未動用部份已存放於香港聲譽良好的銀行。

報告期後事項

自二零二一年十二月三十一日以來並無可能影響本集團的任何其他重大事項。

購買、出售或贖回本公司上市證券

於報告期內，本公司及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄十所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）作為董事進行證券交易的操守準則。已向全體董事進行特別查詢而董事均已確認彼等已於截至二零二一年十二月三十一日止整個年度遵守標準守則所載交易標準規定。

企業管治

董事會相信，良好的企業管治乃維持公司成功的重要元素。本集團致力維持高標準的企業管治以捍衛股東的利益及加強企業責任。

截至二零二一年十二月三十一日止整個年度，本公司已遵守上市規則附錄十四所載企業管治守則及企業管治報告（指截至二零二一年十二月三十一日止年度生效的上市規則附錄十四所載條文）的所有適用守則條文。本公司將繼續不時檢討現有企業管治架構並適時作出必要調整並向股東匯報。

審核委員會

本公司已成立審核委員會（「**審核委員會**」），其書面職權範圍符合上市規則第3.21條。審核委員會的主要職責為（其中包括）審閱及監察本集團的財務報告程序、風險管理及內部控制系統、監督審核過程及甄選外部核數師及評估彼等的獨立性及資格。審核委員會由三名獨立非執行董事（即趙晉琳女士、錢昊旻先生及林漳希先生）組成。趙晉琳女士為審核委員會主席。

審核委員會及本公司核數師德勤•關黃陳方會計師行已審閱本集團截至二零二一年十二月三十一日止年度的年度業績，並已同意本集團採納的會計原則及慣例。

德勤•關黃陳方會計師行的工作範圍

本集團核數師德勤•關黃陳方會計師行已將本公告所載本集團截至二零二一年十二月三十一日止年度的綜合財務狀況表、綜合損益及其他全面收益表及相關附註的數據與本集團於本年度的經審核綜合財務報表所載金額進行比較，並同意兩組數據相符。德勤•關黃陳方會計師行就此進行的工作並非根據香港會計師公會所頒佈香港核數準則、香港審閱工作準則或香港鑒證工作準則進行的鑒證工作，故德勤•關黃陳方會計師行並未對本公告發出任何鑒證。

購股權計劃

本公司於二零一五年十二月十四日採納一項購股權計劃（「購股權計劃」），其詳情載於招股章程附錄四。購股權計劃若干條款於二零一六年十一月四日舉行的本公司股東特別大會上被修訂及獲批准，以包含顧問、諮詢師、供應商、客戶、分銷商、業務夥伴及董事會認為將或已對本公司及／或其任何附屬公司作出貢獻的其他人士，作為合資格可參與購股權計劃的參與者。修訂詳情載於本公司日期為二零一六年十月十八日的通函內。於報告期內及截至本公告日期止，本公司概無根據購股權計劃授出、行使、失效或註銷購股權。

刊發業績公告及年報

本年度業績公告將於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.nnk.com.hk)刊發。二零二一年年報亦將於適當時候寄發予股東並將於聯交所網站及本公司網站刊發。

承董事會命
年年卡集團有限公司
主席
黃俊謀

香港，二零二二年三月三十日

於本公告日期，執行董事為黃俊謀先生；非執行董事為范衛國先生及喻子達先生；獨立非執行董事為林漳希先生、錢昊旻先生及趙晉琳女士。

本公告的中英文本如有歧義，概以英文本為準。