

TaiHe

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

2022
年報



目錄

- 2 公司資料
- 4 財務摘要
- 5 主席報告
- 6 管理層討論及分析
- 17 董事、監事及高級管理層履歷詳情
- 21 企業管治報告
- 41 董事會報告
- 55 監事會報告
- 56 環境、社會及管治報告
- 70 獨立核數師報告
- 74 綜合損益及其他綜合收益表
- 75 綜合財務狀況表
- 76 綜合權益變動表
- 77 綜合現金流量表
- 78 財務報表附註
- 134 五年財務概要

董事

執行董事

柏萬林先生(主席)

柏莉女士

周吟青女士

非執行董事

柏年斌先生

左玉潮先生

獨立非執行董事

包振強先生

吳賢坤先生

陳素權先生

監事

王春宏女士

張翼先生

李國彥女士

董事委員會

審核委員會

陳素權先生(主席)

吳賢坤先生

包振強先生

薪酬委員會

包振強先生(主席)

陳素權先生

吳賢坤先生

提名委員會

柏萬林先生(主席)

吳賢坤先生

包振強先生

公司秘書

劉國賢先生(香港會計師公會, FCG HKFCG)

香港聯合交易所有限公司授權代表

柏萬林先生

劉國賢先生

程雪芬女士(劉國賢先生的替任授權代表)

中國總部及註冊辦事處

中國江蘇省揚州市

廣陵區李典鎮北洲路

香港主要營業地點

香港灣仔

皇后大道東248號

大新金融中心40樓

公司網址

www.gltaihe.com

股份代號

1915

核數師及申報會計師

安永會計師事務所

執業會計師

香港鰂魚涌

英皇道979號

太古坊一座27樓

公司資料

有關香港法例的法律顧問

德恒律師事務所(香港)有限法律責任合夥
香港
中環
皇后大道中5號
衡怡大廈28樓

有關中國法律的法律顧問

通商律師事務所
中國北京市
建國門外大街1號
國貿寫字樓2座12-14層

H股證券登記處

卓佳證券登記有限公司
香港
夏慤道16號
遠東金融中心17樓

主要往來銀行

中國農業銀行
(揚州蔣王支行)
中國
江蘇省
揚州市
邗江區
蔣王鎮
萬都五金機電城B6

交通銀行股份有限公司香港分行
香港中環
畢打街20號

財務摘要

| | 二零二二年 人民幣千元 | 二零二一年 人民幣千元 | 變動 |
|--------------------|----------------|----------------|---------|
| 經營業績 | | | |
| 利息收入 | 51,909 | 60,546 | -14.3% |
| 歸屬於母公司擁有人年內溢利／(虧損) | (9,622) | 4,561 | -311.0% |
| 每股基本盈利／(虧損) | (0.02) | 0.01 | -314.5% |
| 財務狀況 | | | |
| 應收貸款及賬款 | 876,876 | 803,143 | 9.2% |
| 股本 | 600,000 | 600,000 | 0.0% |
| 總資產 | 897,809 | 904,476 | -0.7% |
| 淨資產 | 880,191 | 887,726 | -0.8% |
| 歸屬於母公司擁有人淨資產 | 878,104 | 887,726 | -1.1% |
| 股息 | | | |
| 一擬派末期股息(每股) | — | — | 不適用 |

主席報告

各位股東：

本人代表揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司(「**本公司**」，連同其附屬公司，統稱「**本集團**」)董事(「**董事**」)會(「**董事會**」)欣然向本公司股東(「**股東**」)提呈本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度之業績。

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團錄得總利息收入約人民幣51.9百萬元，以及稅後虧損約人民幣9.8百萬元。於二零二二年十二月三十一日，本集團未償還貸款結餘(未計減值虧損撥備)約為人民幣924.2百萬元。於二零二二年十二月三十一日的總資產約為人民幣897.8百萬元。

多年來，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。

作為一家負責任的公司，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(包括健康及安全、工作場所狀況、僱傭及環境)的所有相關法律及法規。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。此外，我們將繼續探索機遇，擴展我們的業務組合及使收益來源多元化，與時俱進，以為其股東帶來有價值的回報。

本集團自成立以來連續多年榮獲揚州市地方金融監督管理局所授予的揚州市「十佳明星小貸公司」、「標兵明星小貸公司」等稱號。各項業務發展均得到地方監管部門的充分肯定，充分顯示對我司優質小微貸款業務的認可。

展望未來，董事會及其員工將開拓創新、與時俱進並為客戶、股東和投資者創造更大的價值。我們亦將定期評估董事會表現，致力於維持董事會在技能、經驗及多元化視角方面的平衡，以適應本集團業務的要求並確保我們的文化、價值觀及策略保持一致。

我謹代表董事會感謝全體股東的鼎力支持，亦謹此向我們的員工為本集團作出的熱忱投入及貢獻致以誠摯謝意！

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

二零二三年三月二十四日

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

截至二零二二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。截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團錄得利息收入約人民幣51.9百萬元，較截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣60.5百萬元減少約14.3%，主要由於實際利率下降；稅後虧損約人民幣9.8百萬元，而截至二零二一年十二月三十一日止年度的稅後溢利約為人民幣4.6百萬元，稅後溢利轉為稅後虧損主要歸因於二零二二年新型冠狀病毒疫情對當地經濟持續的影響，本公司貸款業務的利息收入減少，貸款減值虧損增加，以及附屬公司業務的拓展和推廣費用增加所致。於二零二二年十二月三十一日，本集團未償還貸款結餘(未計減值虧損撥備)約為人民幣924.2百萬元，較於二零二一年十二月三十一日的約人民幣837.9百萬元增加約10.3%，主要由於本公司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，從而使得報告期末貸款規模擴大。於二零二二年十二月三十一日本集團的總資產約為人民幣897.8百萬元，較於二零二一年十二月三十一日的約人民幣904.5百萬元減少約0.7%，以及於二零二二年十二月三十一日的資產淨值約為人民幣880.2百萬元，較於二零二一年十二月三十一日的約人民幣887.7百萬元減少約0.8%。

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。同時，我們已推出一項數字金融產品，以促進我們的普惠金融業務。通過應用數字技術進行風險管理，向合格客戶提供信用貸款。我們認為，客戶所從事行業及業務的多元化，加上我們單筆貸款規模相對較小，可降低風險集中度及讓我們塑造更佳定位應對不同行業的週期性業務及經濟週期。截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度，我們分別向388名及478名客戶提供貸款。

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：

| | 於二零二二年十二月三十一日 | | 於二零二一年十二月三十一日 | |
|-------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 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 | 7,094 | 0.8 | 43,285 | 5.2 |
| — 抵押貸款 | 73 | 0.0 | 628 | 0.1 |
| — 信用貸款 | 210 | 0.0 | 1,622 | 0.2 |
| | 7,377 | 0.8 | 45,535 | 5.5 |
| 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 | 38,181 | 4.1 | 78,472 | 9.4 |
| — 抵押貸款 | 640 | 0.1 | 1,000 | 0.1 |
| | 38,821 | 4.2 | 79,472 | 9.5 |
| 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 | 187,746 | 20.3 | 308,195 | 36.8 |
| — 抵押貸款 | — | — | 3,056 | 0.4 |
| | 187,746 | 20.3 | 311,251 | 37.2 |
| 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 | 690,224 | 74.7 | 401,635 | 47.8 |
| — 抵押貸款 | — | — | — | — |
| | 690,224 | 74.7 | 401,635 | 47.8 |
| 合計 | 924,168 | 100.0 | 837,893 | 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：

| | 於二零二二年 十二月三十一日 | | 於二零二一年 十二月三十一日 | |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % |
| 保證貸款 | 923,245 | 99.9 | 831,587 | 99.2 |
| 抵押貸款 | 713 | 0.1 | 4,684 | 0.6 |
| 信用貸款 | 210 | 0.0 | 1,622 | 0.2 |
| 合計 | 924,168 | 100.0 | 837,893 | 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：

| | 於二零二二年 十二月三十一日 | 於二零二一年 十二月三十一日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 保證貸款 | 416 | 494 |
| 抵押貸款 | — | 9 |
| 當中包括：保證及抵押貸款 | — | 8 |
| 信用貸款 | 9 | 164 |
| 合計 | 425 | 667 |

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：

管理層討論及分析

撥備政策及資產質量：

| | 於二零二二年 十二月三十一日 | | 於二零二一年 十二月三十一日 | |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % |
| 正常 | 862,333 | 93.4 | 792,502 | 94.5 |
| 關注 | 32,722 | 3.5 | 12,477 | 1.5 |
| 次級 | 10,200 | 1.1 | 28,413 | 3.4 |
| 可疑 | 13,855 | 1.5 | 2,251 | 0.3 |
| 損失 | 5,058 | 0.5 | 2,250 | 0.3 |
| 合計 | 924,168 | 100.0 | 837,893 | 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。

下表載列於所示日期我們的貸款質量分析：

| | 於二零二二年 十二月三十一日 | 於二零二一年 十二月三十一日 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 貸款減值比率 ⁽¹⁾ | 3.2% | 3.9% |
| 減值貸款餘額(人民幣千元) | 29,113 | 32,914 |
| 應收貸款總額(人民幣千元) | 924,168 | 837,893 |
| 撥備覆蓋率 ⁽²⁾ | 162.7% | 105.9% |
| 減值虧損撥備(人民幣千元) ⁽³⁾ | 47,354 | 34,848 |
| 減值貸款餘額(人民幣千元) | 29,113 | 32,914 |
| 減值虧損撥備率 ⁽⁴⁾ | 5.1% | 4.2% |
| 逾期貸款結餘(人民幣千元) | 61,835 | 45,191 |
| 應收貸款總額(人民幣千元) | 924,168 | 837,893 |
| 逾期貸款率 ⁽⁵⁾ | 6.7% | 5.4% |

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二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣60.5百萬元減少約14.3%至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。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二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣832.4百萬元增加至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，主要由於本公司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，從而使得應收貸款每日結餘略微上升。然而，由於新型冠狀病毒疫情對中國當地經濟的不利影響及相應政策規定，全國性銀行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，實際年利率由截至二零二一年十二月三十一日止年度的7.3%減少至截至二零二二年十二月三十一日止年度的6.2%。

利息開支

我們截至二零二一年及二零二二年十二月三十一日止年度的利息開支分別為人民幣200,093元及人民幣108,023元。截至二零二二年十二月三十一日止年度的利息開支來自就辦公室確認租約相關的租賃負債，二零二一年的利息開支包含與租約相關的租賃負債，還有於二零一八年年末就購置汽車訂立的分期貸款安排，該分期貸款安排已於二零二一年年底結束。

減值虧損撥備計提

截至二零二一年及二零二二年十二月三十一日止年度，我們分別計提約人民幣46.9百萬元及人民幣51.6百萬元的減值虧損撥備。減值虧損撥備計提的增加主要由於二零二二年新型冠狀病毒疫情對地方的不利影響，房地產市場蕭條發生違約情況，部分借款人經營不善資金鏈斷裂，導致本公司不良貸款和貸款減值虧損撥備增加。

管理層討論及分析

已確認的貸款減值虧損概覽

本公司於截至二零二二年十二月三十一日止年度錄得應收貸款減值虧損人民幣 51.46 百萬元，於二零二二年十二月三十一日的貸款組合及截至二零二二年十二月三十一日止年度的減值虧損明細如下：

| 項目 | 貸款總額 (人民幣百萬元) | 於二零二一年 年末的減值 虧損撥備 (人民幣百萬元) | 二零二二年 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) |
|------------------------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 於二零二二年發生的新增減值貸款 | 43.67 | 2.10 | 29.98 | 11.59 |
| 二零二二年前已減值的貸款 (附註 ¹) | 23.67 | 12.58 | 10.82 | 0.27 |
| 貸款未減值(附註 ²) | 895.06 | 19.45 | 10.66 | 864.95 |
| 合計 | 962.40 | 34.13 | 51.46 | 876.81 |

附註：

- 對於二零二二年之前已減值的貸款，本公司根據最新狀態確認二零二二年的減值虧損為人民幣 10.82 百萬元。
- 本公司對二零二一年未發生減值的貸款進行綜合評估，於截至二零二二年十二月三十一日止年度錄得該等貸款的減值虧損為人民幣 10.66 百萬元。

如上所述，截至二零二二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二零二二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 | 截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度 減值 計提淨額 | 利率區間 | 擔保類型 |
|--------------------|-----------|-----------|--------------|---|---------------|------|
| 逾期大於 3 個月及小於 6 個月 | 4 | 4 | 10.20 | 3.81 | 6%~9% | 保證 |
| 逾期大於 6 個月及小於 12 個月 | 10 | 10 | 23.40 | 17.40 | 4.35%~9.6% | 保證 |
| 逾期大於 12 個月 | 4 | 4 | 10.00 | 8.72 | 6%~9% | 保證 |
| 所有 | 5 | 16 | 0.07 | 0.05 | 14.94%~17.11% | 信用 |
| 總計 | 23 | 34 | 43.67 | 29.98 | | |

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踪貸款狀況，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。

綜上所述，導致本公司貸款業務貸款減值虧損增加的主要原因乃由於二零二二年新型冠狀病毒疫情對中國當地經濟的不利影響，其導致本公司若干借款人拖欠還款。

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，在考慮截至二零二二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。

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。

管理層討論及分析

行政開支

我們的行政開支由截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣11.1百萬元增加約11.8%至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。該增加乃主要由於本集團附屬公司員工成本增加所致。

銷售及營銷開支

我們的銷售及營銷開支由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣0.3百萬元增加約771.0%至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。該增加乃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增加所致。

其他收入淨額

截至二零二一年及二零二二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4.1百萬元及人民幣3.3百萬元。有關減少乃主要由於擔保業務規模縮小，擔保費收入減少所致。

所得稅開支

所得稅開支由截至二零二一年十二月三十一日止年度的約人民幣1.8百萬元減少約181.0%至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。有關減少乃主要是由於本公司稅前溢利的減少所致。

稅後溢利／(虧損)及全面收入總額

基於上文所述(尤其是貸款減值虧損增加及利息收入減少)，截至二零二二年十二月三十一日止年度，我們錄得稅後虧損及全面收入總額約人民幣9.8百萬元，而截至二零二一年十二月三十一日止年度的稅後溢利及全面收入總額約為人民幣4.6百萬元。

重大投資

截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至本報告日期，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

截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至本報告日期，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

截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至本報告日期，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。於二零二二年十二月三十一日，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

於二零二二年十二月三十一日，本集團現金及現金等價物為約人民幣1.6百萬元(二零二一年十二月三十一日：約人民幣5.6百萬元)。於二零二二年十二月三十一日，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(二零二一年十二月三十一日：零)。

截至二零二二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。

債務及資產抵押

本集團於截至二零二二年十二月三十一日止年度並無分期貸款。同時，於二零二二年十二月三十一日，租賃負債結餘約人民幣0.7百萬元(二零二一年十二月三十一日：約人民幣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 | |
|-------------|-----------|------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 融資擔保合約(人民幣) | 3,500,000 | 41,600,000 |

本集團不時提供融資擔保服務。

資產負債表外安排

截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至本報告日期，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

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。

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二零二二年十二月三十一日止年度派付末期股息(二零二一年：無)。

截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至本報告日期，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二零二二年十二月三十一日止年度派付任何股息(二零二一年：無)。

重大訴訟及仲裁

於二零二二年十二月三十一日，本集團並無牽涉任何重大訴訟或仲裁。

僱員及薪酬政策

於二零二二年十二月三十一日，本集團擁有23名全職僱員(二零二一年十二月三十一日：20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。截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團總僱員薪酬約為人民幣5.5百萬元(截至二零二一年十二月三十一日止年度：約人民幣3.9百萬元)。

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。

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，請參閱本年報所載之「環境、社會及管治報告」。

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。

儘管新型冠狀病毒疫情的不利影響及地緣政治緊張局勢仍在不斷影響全球市場並產生諸多不確定因素，但由於各個國家對旅遊限制的放開及檢疫規則的放鬆，差旅、貿易及旅遊業持續恢復。經濟狀況正在逐步恢復且我們預期我們客戶的貸款償還違約風險較低。於報告期間，本集團已實施更嚴格的成本管控措施，力求減少開支及達致成本效益。對於新型冠狀病毒疫情的發展情況，我們將保持謹慎態度，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措施維持其業務的穩定性，包括但不限於就貸款的減值虧損作出撥備及以合適及可接受的合理水平撇銷不良貸款以符合不斷變化的經濟發展。我們亦將積極尋求商機，為維持本集團的未來發展作貢獻，亦將努力確保本公司附屬公司新業務的有關開支與其業務發展相匹配，以最大限度地保障股東權益。

董事、監事及高級管理層履歷詳情

董事

執行董事

柏萬林先生，74歲，董事會主席兼執行董事。彼主要負責企業策略規劃及本公司的整體業務發展與管理。彼亦為提名委員會主席。柏先生自二零零八年十一月本公司註冊成立至今一直在本公司擔任董事會主席兼執行董事。柏先生為柏年斌先生及柏莉女士的父親。

柏先生於一九七三年二月至一九九零年十二月擔任揚州市振興服裝廠(一家服裝製造及銷售公司)廠長及黨支部書記，全面負責該公司的營運及管理以及黨政工作。柏先生於一九九一年一月至一九九六年七月擔任江蘇琴曼集團有限公司董事長兼總經理，全面負責該公司的營運及管理。柏先生於一九九六年八月至二零一四年十一月擔任江蘇柏泰集團有限公司(「**柏泰集團**」)(一家服裝製造、進出口及銷售以及投資管理公司)董事長，制定該公司的營運發展策略及規劃，監督該公司的營運及管理。二零零九年十一月至二零一四年九月，柏先生擔任江蘇邗江民泰村鎮銀行股份有限公司的董事，參與制定該公司的營運發展策略及規劃。二零一三年十月至二零一五年一月，柏先生擔任揚州廣陵中城村鎮銀行股份有限公司的監事，監督該公司董事會的表現。

柏先生曾任揚州唯一製衣有限公司的董事長及法人代表，該公司於中國註冊成立，其業務範圍包括生產銷售高檔服裝。由於此公司不再經營而未有進行年度審查，此公司的營業執照已於二零零八年四月十六日被撤銷。柏先生曾任江蘇凱昌服裝有限公司的監事，該公司於中國註冊成立，其業務範圍包括生產銷售服裝。由於此公司不再經營而未有進行年度審查，此公司的營業執照已於二零一零年十二月二日被撤銷。柏先生確認其本身並無過錯行為導致前述公司營業執照被吊銷，且彼並不知悉因該等營業執照被吊銷已產生或將產生針對其本人的任何實際或潛在申索。

柏先生於一九六八年在中國的江蘇省邗江中學完成其中學教育。

柏莉女士，47歲，本公司執行董事、行政總裁兼總經理。彼主要負責制訂及執行本公司的企業策略、監督本公司的整體業務發展及參與本公司業務營運的日常管理。柏女士於二零一二年八月二十三日獲委任為執行董事。彼於二零一零年七月一日加入本公司，擔任副總經理，其後於二零一三年五月六日晉升為總經理兼行政總裁，負責整體管理及營運。柏女士為柏萬林先生的女兒及柏年斌先生的妹妹。

柏女士於一九九八年八月至二零一零年三月擔任交通銀行股份有限公司(股份代號：601328.SH及3328.HK)揚州分行的客戶經理，負責貸款調查及發放。柏女士於二零一零年三月至二零一二年八月擔任柏泰集團的監事，負責監管該公司董事會的表現。

柏女士於一九九七年七月畢業於中國的揚州大學，主修國際商務。

董事、監事及高級管理層履歷詳情

周吟青女士，44歲，本公司執行董事、副總經理兼董事會秘書。彼主要負責監督本公司的財務管理。周女士於二零一三年五月六日獲委任為執行董事及於二零一四年三月十日獲委任為副總經理。彼亦於二零一二年六月二十八日獲委任為本公司董事會秘書。

周女士於一九九六年三月至二零一四年三月在柏泰集團工作，最後職位為財務總監，負責柏泰集團的財務管理。

周女士於二零零七年七月從中國的中央廣播電視大學(現稱國家開放大學)畢業，主修財務會計。

非執行董事

柏年斌先生，48歲，為非執行董事。彼主要負責以董事會成員身份出席董事會會議以執行職務，惟不參與本公司業務營運的日常管理。柏先生自二零零八年十一月本公司註冊成立至今一直擔任非執行董事。柏先生為柏萬林先生的兒子及柏莉女士的兄長。

柏先生從一九九五年四月至今擔任柏泰集團的董事，負責制定該公司的營運發展策略及規劃。自二零零一年七月至二零一九年三月，柏先生擔任揚州柏泰製衣有限公司(製造及銷售服裝的公司)的董事兼總經理，全面負責該公司的營運及管理。二零零四年十一月至今，柏先生擔任江蘇聯泰時尚購物廣場置業有限公司(主要從事家居建材業務的公司)的監事，負責監管該公司。二零一四年十一月至今，柏先生擔任上海柏可時裝有限公司(一家服裝銷售公司)的監事，負責監管該公司董事會的表現。二零一四年十二月至今，柏先生擔任柏泰集團董事長，負責制定該公司的營運發展策略及規劃並監督該公司的營運及管理。二零一七年三月至今，柏先生擔任江蘇柏泰股份有限公司(製造及銷售服裝的公司)的董事長，全面負責該公司的營運及管理。

柏先生於一九九二年五月於中國的江蘇省揚州中學完成其中學教育。

左玉潮先生，51歲，為非執行董事。彼主要負責以董事會成員身份出席董事會會議以執行職務，惟不參與本公司業務營運的日常管理。左先生於二零零八年十一月十二日加入本公司擔任非執行董事。

一九九二年七月至一九九九年十二月，左先生擔任中國農業銀行(股份代號：601288.SH及1288.HK)揚州廣陵支行的信貸員，負責貸款審核。自一九九九年十二月起，左先生擔任柏泰集團總經理(最後職位)，全面負責該公司的營運及管理。二零一七年三月至今，左先生擔任江蘇柏泰股份有限公司(製造及銷售服裝的公司)的監事會主席，負責監督該公司董事會的表現。

左先生於一九九二年七月畢業於中國的蘇州城建環保學院(現稱蘇州科技學院)，主修房地產管理。

董事、監事及高級管理層履歷詳情

獨立非執行董事

包振強先生，60歲，於二零一六年五月三十一日獲委任為獨立非執行董事。彼主要負責以董事會成員身份出席董事會會議以執行職務，惟不參與本公司業務營運的日常管理。彼亦是薪酬委員會主席和審核委員會及提名委員會成員。

包先生於學術研究及教學領域擁有超過35年教學經驗。一九八二年二月至二零零四年七月，包先生在揚州大學擔任教師。自二零零四年七月起，彼在揚州大學擔任教授，從事學術研究及教學。

包先生於一九八一年十二月畢業於中國的揚州工業專科學校(現稱揚州大學)，主修機械製造。彼於二零零三年十二月於中國的南京航空航天大學取得電機工程博士學位。

吳賢坤先生，72歲，於二零一五年一月十五日獲委任為獨立非執行董事。彼主要負責以董事會成員身份出席董事會會議以執行職務，惟不參與本公司業務營運的日常管理。彼亦是薪酬委員會、審核委員會及提名委員會成員。

吳先生於教學及行政管理方面擁有超過37年經驗。一九八一年二月至一九八三年七月，吳先生在邗江縣中學擔任教師。一九八三年九月至二零零零年九月，吳先生擔任廣陵北洲中學校長，從事教學及行政工作。二零零零年九月至二零一零年六月，吳先生擔任邗江中等專科學校黨總支書記，負責黨政工作。

吳先生於一九八一年一月畢業於中國的揚州師範學院(現稱揚州大學)，主修中文。

陳素權先生，43歲，於二零一五年一月十五日獲委任為獨立非執行董事。彼主要負責以董事會成員身份出席董事會會議以執行職務，惟不參與本公司業務營運的日常管理。彼亦是審核委員會主席及薪酬委員會成員。

陳先生於會計、審計及金融領域擁有超過15年經驗。陳先生亦是香港會計師公會會員。二零零一年六月至二零零三年十月，陳先生擔任信永中和(香港)會計師事務所有限公司(前稱何錫麟會計師行)中高級審計職員。二零零四年一月至二零零九年七月，陳先生在畢馬威會計師事務所工作，最後職位為經理，負責項目審計。二零零九年十一月至二零一二年十月，陳先生擔任中國長城電氣控股有限公司財務總監兼公司秘書，負責合規與整體財務及會計活動。二零一四年二月至二零一二年十二月，陳先生擔任華章科技控股有限公司(股份代號：1673.HK)首席財務官，負責內部監控及監督財務及會計活動。自二零一四年十月起，陳先生擔任華星控股有限公司(股份代號：8237.HK)的獨立非執行董事，就策略、表現、資源及操守標準等事宜提供獨立判斷。自二零二三年一月起，陳先生擔任北京億華通科技股份有限公司(股份代號：2402.HK)的獨立非執行董事。

陳先生於二零零一年十一月取得香港理工大學會計學文學學士學位。彼自二零零五年四月起為香港會計師公會會員。

董事、監事及高級管理層履歷詳情

監事

王春宏女士，73歲，於二零一五年一月十五日獲委任為本公司監事會主席兼監事（「監事」）。

一九八八年八月至二零零五年七月，王女士在邗江職教中心擔任教師，從事教學及研究。王女士自二零零五年八月起退休，直至於本公司擔任現行職位前並無參與任何受僱。

王女士於一九九九年十二月畢業於中共中央黨校函授學院的函授課程。

李國彥女士，43歲，於二零一五年一月十五日獲委任為監事。李女士自二零一八年七月起至今擔任南京工業職業技術學院經濟管理學院副教授，負責研究和教學工作。在此之前，李女士曾自二零零五年七月起在南京航空航天大學擔任教師，負責教學工作。

李女士於二零零一年六月畢業於中國的南京航空航天大學，主修工程管理，彼後來分別於二零零五年四月和二零一七年十月在中國南京航空航天大學取得技術經濟與管理碩士學位和管理科學與工程博士學位。

張翼先生，37歲，自二零一三年五月起出任僱員監事。張先生於二零零九年六月在中國的揚州大學取得學士學位，主修國際商務。

張先生於二零一一年十二月加入本公司擔任客戶經理，現任本公司客戶服務部部門經理，負責貸款申請初步審核。

二零一零年八月至二零一一年十一月，張先生擔任江蘇瑞聯電子科技有限公司的產品研發人員，從事新產品開發。

高級管理層

柏莉女士，47歲，本公司執行董事、行政總裁兼總經理。詳情請參閱上文所述的履歷。

周吟青女士，44歲，本公司執行董事、副總經理兼董事會秘書。詳情請參閱上文所述的履歷。

企業管治報告

董事會謹此在本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度的年報中呈列本企業管治報告。

企業管治常規

本公司深明董事會對於就本公司業務提供有效領導及指引，以及確保本公司經營之透明度及問責性的重要性。董事會制定適當政策，並推行適用於本公司業務開展及增長的企業管治常規。

本公司已於截至二零二二年十二月三十一日止年度採用並遵守香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則(「上市規則」)附錄十四的企業管治守則(「企業守則」)第二部分所載原則及守則條文。本公司將繼續檢討企業管治常規，以提高企業管治標準，遵守日益嚴格的監管規定，以符合本公司股東與投資者日益高漲的期望。

企業管治與環境、社會及管治(「環境、社會及管治」)

企業管治提供了董事會制定決策和建立業務的框架，旨在為股東創造長期可持續增長並為所有利益相關者提供長期價值。有效的企業管治架構使本集團能夠更好地瞭解、評估和管理風險和機遇(包括環境和社會風險和機遇)。董事會負責有效管治和監督環境、社會及管治事宜，以及評估和管理重大環境和社會風險。有關截至二零二二年十二月三十一日止年度的環境、社會及管治事項詳情，請參閱本年報第56至69頁所載的「環境、社會及管治報告」一節。

遵守進行證券交易的規定準則

本公司已採納董事及監事進行證券交易的行為守則，其所訂的條款不遜於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》的規定。

經作出特定查詢後，全體董事及監事確認彼等各自於年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行為守則。

A. 企業策略、業務模式及文化

企業願景

把泰和打造成江蘇一流、國內知名的小貸公司。

企業經營理念

小額、分散，滿足客戶多元信貸需求。

企業發展人才觀

與基層打造利益共同體，與中層打造榮譽共同體，與高層打造精神共同體。

我們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。

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，與時俱進為股東帶來可觀回報。董事會及全體員工將開拓創新、與時俱進，為客戶、股東及投資者創造更大的價值。

我們亦將定期評估董事會表現，致力於維持董事會在技能、經驗及多元化視角方面得以平衡，以適應本集團的業務並確保文化、價值觀及策略保持一致。

有關本公司於年內業務表現及財務回顧的詳情，請參閱本年報「管理層討論及分析」一節。

B. 董事

B.1 董事會

本公司由董事會規管，而董事會負責領導並控制本公司，以及推動本公司邁向成功。為達至該目標，董事會設定企業及策略目標與政策，並監察與評估本集團的經營活動及財務表現。

全體董事真誠履行職責並遵守適用法律法規，客觀作出決策，以及始終以符合本公司及其股東利益的方式行事。

本公司已分別與執行董事、非執行董事及獨立非執行董事訂立正式服務協議／委任函，當中載有彼等各自委任的主要條款及條件。各董事的任期為三年。

本公司現有董事及職員責任保單已包含對本公司董事及高級職員提出法律行動的保險。

除載於本年報「董事、監事及高級管理層履歷詳情」一節就有關董事、監事及高級管理層之履歷中所披露者外，據董事深知，任何其他董事與董事會主席及本公司行政總裁之間並無其他個人關係（包括財務、業務、家屬或其他重大／相關的關係）。

B.2 董事會組成

董事會現由下列董事組成：

執行董事

柏萬林先生(主席)

柏莉女士

周吟青女士

非執行董事

柏年斌先生

左玉潮先生

獨立非執行董事

包振強先生

吳賢坤先生

陳素權先生

各董事的履歷詳情載於本年報「董事、監事及高級管理層履歷詳情」一節。各董事具備相關專業知識與豐富的企業及策略規劃經驗，可為本公司業務作出貢獻。

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司符合上市規則第3.10(1)及(2)以及3.10A條有關委任最少三名獨立非執行董事(佔董事會成員三分之一以上)之規定，其中至少一名須具備合適之專業資格或會計或相關財務管理專業知識。全體獨立非執行董事亦符合上市規則第3.13條評估彼等獨立性的指引。本公司已收到各獨立非執行董事根據上市規則第3.13條評估非執行董事獨立性指引的書面確認。本公司認為所有獨立非執行董事均屬獨立人士。

本公司深明董事會獨立性對良好企業管治及董事會效能至關重要。董事會已制定機制，以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見並由董事會每年檢討該機制的實施及有效性。該機制的概要如下：

1. 提名委員會嚴格遵守本公司關於提名及委任獨立非執行董事的提名政策，並獲授權每年評估獨立非執行董事的獨立性，以確保其可持續行使獨立判斷。
2. 倘個人資料出現任何變動可能對其獨立性造成重大影響，各獨立非執行董事於切實可行情況下盡快須知會本公司，提名委員會隨後將召開會議探討及評估其獨立性並推薦建議董事會採取適當行動(如適用)。每名提名委員會成員須放棄評估其自身的獨立性。
3. 本公司將避免向獨立非執行董事提供具體的薪酬類別(如購股權或授出貸款或其他財務援助)，乃由於此可能導致其決策偏見並損害其客觀性及獨立性。

B.3 主席及行政總裁

董事會主席一職由柏萬林先生擔任，柏先生負責領導董事會以確保其有效地運作。柏莉女士擔任本公司行政總裁一職，柏女士專注於本公司的業務發展及日常管理及一般運作。董事會主席與行政總裁的角色和職能已區分，且職責分工已清楚界定並以書面列載。

B.4 職責及職能授權

本公司已制定並採納董事會職能分配書面職權範圍，以及授權本公司管理層的職能。董事會保留就本公司一切重大事宜作出決策的權利，包括批准及監察所有政策事宜、整體策略及預算、風險管理及內部監控制度、重大交易(特別是可能涉及利益衝突的重大交易)、財務資料、董事委任以及其他重大財務與營運事宜。

為確保符合董事會程序以及所有適用法律及法規，全體董事均可全面及時獲取所有相關資料，並得到本公司的公司秘書(「**公司秘書**」)及高級管理層的意見與服務。在向董事會提出合理要求後，任何董事均可於適當情況下要求獨立專業意見(包括但不限於核數師、獨立財務顧問、估值師及其他相關專業人士)，費用由本公司支付。本公司日常管理、行政工作及營運由本公司執行董事及高級管理層負責。董事會已就實行董事會決策將職責範疇授權予高級管理層。董事會定期審閱已授權職能及工作。訂立任何重大交易前，上述高級管理層須取得董事會批准。

根據組織章程細則，董事會會議審議本公司或其任何附屬公司與本公司的控股股東或該控股股東的任何聯繫人(不包括本公司及其附屬公司)的交易事宜時，同時擔任本公司的控股股東或該控股股東的任何附屬公司(不包括本公司及其附屬公司)的董事及／或高級管理人員的任何董事均須放棄投票，且不被計入出席該董事會會議的法定人數。在交易中本身及其聯繫人(定義見上市規則)均沒有重大權益的獨立非執行董事應該出席該董事會會議。

董事會負責履行企業管治職責，包括(但不限於)：

- (1) 制訂及檢討本公司之企業管治政策及常規；
- (2) 檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展；
- (3) 檢討及監察本公司關於遵守法律及監管規定方面之政策及常規；
- (4) 制訂、檢討及監察適用於董事及僱員的操守守則及合規手冊(如有)；及
- (5) 檢討本公司遵守企業守則的情況及於本公司企業管治報告內的披露。

企業管治報告

B.5 委任、重選及罷免董事

根據組織章程細則第103條，所有現任董事在二零二零年六月十二日舉行的股東週年大會上獲重選，其任期均為三年。

B.6 董事會會議、股東大會及程序

截至二零二二年十二月三十一日止年度，董事會共召開四次定期董事會會議及於二零二二年六月八日舉行二零二一年度股東週年大會（「二零二一年股東週年大會」）。董事於年內出席董事會會議及二零二一年股東週年大會的情況載於下表：

| | 親自出席 董事會 會議次數／ 委任代表 出席董事會 會議次數／ 舉行董事會 會議次數 | 親自出席 二零二一年 股東週年大會／ 舉行股東 大會次數 |
|-------|---|--|
| 柏萬林先生 | 4/0/4 | 1/1 |
| 柏莉女士 | 4/0/4 | 1/1 |
| 周吟青女士 | 4/0/4 | 1/1 |
| 柏年斌先生 | 4/0/4 | 1/1 |
| 左玉潮先生 | 4/0/4 | 1/1 |
| 包振強先生 | 4/0/4 | 1/1 |
| 吳賢坤先生 | 4/0/4 | 1/1 |
| 陳素權先生 | 4/0/4 | 1/1 |

截至二零二二年十二月三十一日止年度，董事會主席與獨立非執行董事舉行了一次並無其他董事出席的會議。

董事會成員獲提供完整、適當、及時的資料，以使董事會成員能夠恰當地履行其職責。定期董事會會議時間表及各董事會會議的議程均提前發送至所有董事。定期董事會會議通告於會議前最少有十四天向全體董事發出。至於其他董事會及委員會會議，一般亦會發出合理通知。於各定期董事會會議最少三天前向所有董事發送會議議程及相關會議文件，確保董事有充裕時間審閱相關文件，為會議作充分準備。

董事會秘書負責保存所有董事會及委員會會議的會議紀錄。每次會議結束後，一般會於合理時間內向所有董事及／或相關委員會成員發送會議紀錄初稿以供董事及／或相關委員會成員表達意見，而最後定稿可供各董事查閱。組織章程細則載有條文，規定如董事或彼等任何聯繫人在有關交易中涉及重大利益衝突時，則有關董事在批准有關交易的會議上須放棄投票，亦不得計入會議之法定人數。

B.7 持續專業發展

本公司已為所有董事提供有關擔任董事之職責及責任、適用於董事之相關法律及法規、權益披露之責任及本公司業務之相關指引資料。而該等資料亦會於其獲委任為董事之後立即提供予新任命之董事。管理層已向所有董事提供每月更新資料，對本集團的表現、財務狀況和前景進行平衡且易於理解的評估，以使董事隨時瞭解本集團的事務，以履行其職責。有關上市規則及其他適用監管規定之最新發展情況已不時提供給全體董事，以確保彼等遵守企業管治常規及提升彼等對良好企業管治常規的意識。

截至二零二二年十二月三十一日止年度，全體董事已按照企業守則之守則條文C.1.4規定的以下方式參與持續專業發展的培訓：

| 董事姓名 | 培訓類型 |
|-------|------|
| 柏萬林先生 | A, B |
| 柏莉女士 | A, B |
| 周吟青女士 | A, B |
| 柏年斌先生 | A, B |
| 左玉潮先生 | A, B |
| 包振強先生 | A, B |
| 吳賢坤先生 | A, B |
| 陳素權先生 | A, B |

A：參加提高專業技能及知識的研討會／課程／會議

B：閱讀有關法規更新材料

B.8 企業管治職能

誠如上述B.4「職責及職能授權」一段所提述，董事會負責履行企業管治職責。於年內，董事會已檢討本公司有關企業管治之政策及常規以及遵守企業守則的情況、檢討及監察董事持續專業發展，亦已檢討及監察本公司有關遵守法律及監管規定方面的政策及常規。

C. 董事會轄下的委員會

董事會已成立三個轄下董事會委員會，即董事會審核委員會（「審核委員會」）、董事會提名委員會（「提名委員會」）及董事會薪酬委員會（「薪酬委員會」），並各自訂明書面職權範圍以協助有效履行彼等的職責，此等資料可於本公司及聯交所網站查閱。

C.1 審核委員會

本公司已於二零一五年一月三十一日成立審核委員會。審核委員會的書面職權範圍乃遵照企業守則採納，並於二零一九年七月十七日作出修訂。審核委員會的主要職責為(i)審閱財務報表及報告，並於本公司負責會計及財務報告職能的職員或外聘核數師向董事會提呈任何重大或非尋常項目前對其作出考慮；(ii)參考核數師執行的工作並檢討與外聘核數師之間的關係、彼等的核數費用及委聘條款，並就委任、續聘及罷免外聘核數師向董事會提出建議；及(iii)檢討本公司的財務報告制度、風險管理及內部監控制度以及相關程序的充分性和有效性。

於二零二二年十二月三十一日，審核委員會由三名成員組成，包括陳素權先生(主席)、吳賢坤先生及包振強先生，彼等均為獨立非執行董事。年內，審核委員會檢討本公司截至二零二一年十二月三十一日止年度的全年業績及報告及本公司截至二零二二年六月三十日止六個月的中期業績及報告。於二零二二年十二月三十一日之後及直至本報告日期，審核委員會全體成員均出席一次會議，以檢討並審閱(i)年內本公司的風險管理及內部監控系統的有效性；(ii)本公司的內部審計功能的成效；及(iii)本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度的全年業績及全年業績公告，且認為編製該等業績符合適用會計準則、上市規則且已作出充分披露。

審核委員會於年內召開兩次會議，各審核委員會成員的出席情況載於下表：

| | 出席次數／ 會議次數 |
|-----------|---------------|
| 陳素權先生(主席) | 2 / 2 |
| 吳賢坤先生 | 2 / 2 |
| 包振強先生 | 2 / 2 |

C.2 提名委員會

本公司於二零一五年一月三十一日成立提名委員會，並根據企業守則訂明書面職權範圍。該職權範圍於二零一九年七月十七日作出修訂。提名委員會的主要職責為(i)至少每年檢討董事會的架構、人數及組成(包括但不限於觀點、技能、知識、經驗及多元化方面)，並就任何為配合本公司的企業策略而擬對董事會作出的變動提出建議；(ii)物色具備合適資格可成為董事會成員的人士，並經考慮本公司董事會多元化政策及提名政策挑選提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見；(iii)評核本公司獨立非執行董事的獨立性；(iv)就委任或重新委任本公司董事以及董事(尤其是主席及行政總裁)繼任計劃向董事會提出建議；及(v)定期及無論如何，最少每年一次檢討本公司董事會多元化政策及提名政策。

於二零二二年十二月三十一日，提名委員會由三名成員組成，包括一名執行董事柏萬林先生(主席)以及兩名獨立非執行董事吳賢坤先生及包振強先生。年內，提名委員會召開一次會議以檢討董事會架構及組成、評估獨立非執行董事的獨立性以及檢討本公司的董事會多元化政策及提名政策。各提名委員會成員於年內出席情況載於下表：

| | 出席次數／ 會議次數 |
|-----------|---------------|
| 柏萬林先生(主席) | 1 / 1 |
| 吳賢坤先生 | 1 / 1 |
| 包振強先生 | 1 / 1 |

董事會及員工多元化

董事會多元化政策

董事會於二零一五年一月三十一日採納董事會多元化政策(「**董事會多元化政策**」)(隨後於二零一八年十一月八日作出修訂)。為達致可持續及均衡發展，本公司視董事會層面上的日益多元化為支持其實現戰略目標及可持續發展的一個關鍵元素。董事會所有委任均以用人唯才為原則，並在考慮人選時以適合條件充分顧及董事會多元化的裨益，且在決定董事會成員組合時不會側重於單一的多元化層面。

本公司致力於為董事會成員甄選最佳人選。甄選及提名人選將按一系列多元化範疇為基準，除教育背景、專業經驗、技能、知識、觀點、時間貢獻及服務任期外，亦包括但不限於性別、年齡、文化背景及種族。最終將按人選的長處及可為董事會帶來的貢獻而作決定。提名委員會已就實施董事會多元化政策的可計量目標及提名政策向董事會提出建議。

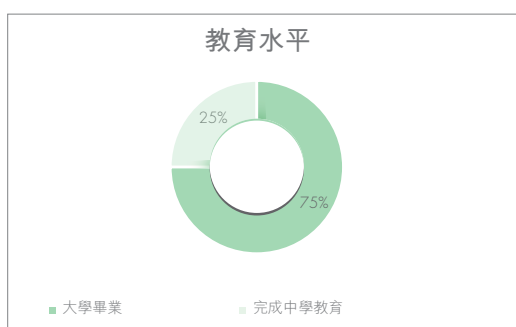
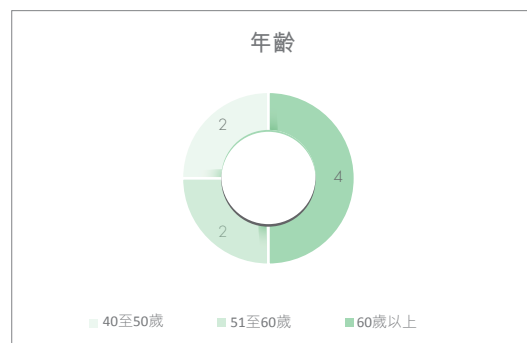
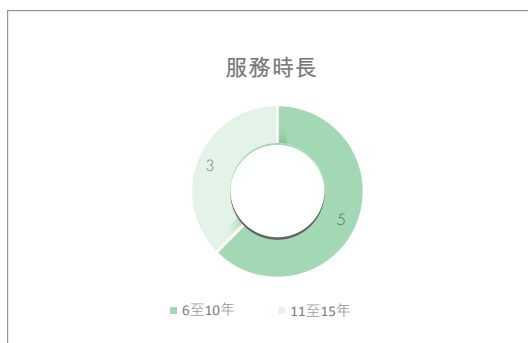
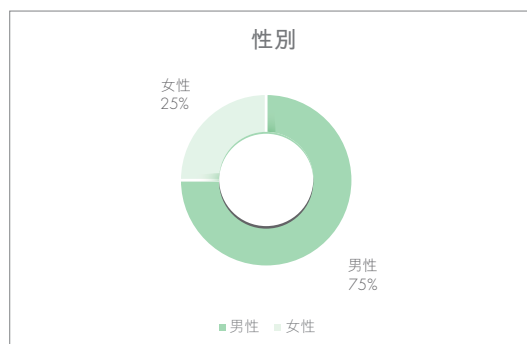
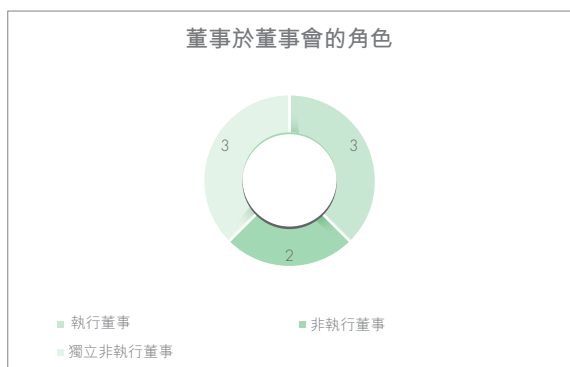
提名委員會已按多個重點範疇(包括但不限於性別、年齡、專業經驗及服務任期)考慮可計量目標，以執行董事會多元化政策，有關目標將不時(視適用情況而定)檢討，且最少每年檢討一次以確保其合適及確定達成該等目標的進度。提名委員會將不時(視適用情況而定)檢討，且最少每年檢討一次董事會多元化政策，確保其持續有效。

董事會於年內已檢討董事會多元化政策，且董事會認為董事會多元化政策維持不變。經充分考慮後，董事會認為董事會多元化政策獲有效實施。

企業管治報告

董事會多元化

截至二零二二年十二月三十一日止年度及於本年報日期，董事會組成情況載列如下：



1. 董事會由8名董事組成，其中3名為執行董事、2名為非執行董事及3名為獨立非執行董事。本公司已符合上市規則第3.10(1)及(2)以及3.10A條有關委任最少3名獨立非執行董事(佔董事會成員三分之一以上)之規定，其中至少1名須具備合適之專業資格或會計或相關財務管理專業知識。
2. 董事會內有2名女性(佔董事會25%)及6名男性(佔董事會75%)。

3. 董事會由8名成員組成，其中五名已在董事會任職6到10年，三名已在董事會任職11到15年。
4. 董事會成員年齡結構合理，40-50歲之間有4名董事，51-60歲之間有2名董事，60歲以上有2名董事。
5. 六名董事會成員(佔董事會75%)為大學畢業，擁有國際商務、機械製造、會計、財務會計、中文及房地產管理學士學位，其中一名亦取得電機工程博士學位。
6. 董事會成員於不同行業(包括但不限於服裝製造、機械製造、銷售、進出口、銀行、教學、會計、審計及金融)具有廣泛專業知識及工作經驗，涵蓋(其中包括)貸款調查及相關事宜、企業戰略規劃、業務發展、行政管理、業務營運、金融及財務事務、審計、合規及內部監控、學術研究等方面。

根據董事會多元化政策中所載的可計量目標及提名政策，基於上述一系列廣泛的多元化範疇，包括但不限於性別、年齡、教育背景、專業經驗、技能、知識、觀點、每名董事的時間貢獻及彼等各自於董事會的服務時間，本公司對目前董事會組成感到滿意。經考慮本公司的業務模式及特定需求，董事會認為已達致董事會多元化，包括董事會成員性別多元化。

提名委員會將繼續評估董事會組成並定期評估董事會的有效性。

繼任計劃及提名程序

本公司明白繼任計劃作為人力資源管理一部分的重要性。繼任計劃有助於在高級領導自本集團離職或退休時增加填補關鍵職位的候選人供應。透過制定繼任計劃，我們可以避免關鍵僱員於本公司離職時的任何不確定性，並有助於提高及挽留現有僱員及為僱員提供發展機會。

提名委員會充分顧及董事會多元化政策、提名政策和本公司特定需求的情況下，透過參考擬候選人的觀點、技能、知識、經驗等，物色具備合適資格可擔任董事的人士，並視情況而定，評核擬任獨立非執行董事的獨立性。合資格的候選人將被推薦至董事會以批准委任或經由董事會推薦，於股東大會上選舉。董事會對於與董事的甄選及委任有關的所有事項負有最終責任。

員工多元化

為創建健康的工作文化，本集團已制定人力資源政策及常規，包括薪酬、解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視及其他利益及福利方面的政策。本集團的僱傭常規符合適用的法律及規例。

本集團已採納並將繼續採取措施，以促進各級員工多元化。

企業管治報告

截至二零二二年十二月三十一日止年度及於本年報日期，本集團員工架構載列如下：

1. 本集團共有 23 名僱員(包括高級管理層)，其中 9 名為女性及 14 名為男性。
2. 本集團僱員年齡包括，30 歲或以下 2 人，31 歲-40 歲 10 人，41 歲-50 歲 7 人及 50 歲以上 4 人。
3. 其中 14 名僱員(佔僱員總人數的 60.9%)獲得學士學位。

本公司認為對現有基於上述多元化觀點(包括但不限於性別、年齡及教育背景)的員工架構感到滿意。本公司始終保持盡可能簡單的人員結構以提高效率。我們致力於就僱傭各方面提供平等機會，並確保任何人於工作場所不因種族、宗教、膚色、性別、身體或精神殘疾、年齡、出生地、婚姻狀況、性取向而遭受歧視。我們對工作場所的騷擾或虐待採取零容忍態度。

本公司人員架構主要是為了實現本公司的有效經營及長遠發展。

本公司設置六個部門：總經理室、財務部、客戶服務部、風險管理部、內部審計部、綜合部。

總經理室主要負責本公司的整體業務發展，以及日常營運管理等，並協調各部門制定必要政策，總經理室設置一位總經理和兩位副總經理，兩位副總經理分別負責財務部分和客戶服務部分。

財務部負責管理本公司資金管理，處理財務相關事宜，根據本公司實際情況制定財務規劃，財務部配置財務會計三名。

客戶服務部負責本公司的業務拓展、產品的開發與營銷，保證本公司的市場份額，配置客戶經理八名。

風險管理部負責本公司的風險管理制度體系和業務操作流程的建設、法務工作規劃和目標制定，風險管理部配置風險管理專員、法務專員各一名。

內部審計部負責本公司內部審計的實施與跟蹤完善，配置內部審計專員一名。

綜合部負責本公司的人力資源、檔案、會議、電子網絡、本公司後勤等行政管理工作，配置六名人員。

董事會獨立性／機制

提名委員會嚴格遵守本公司關於提名及委任獨立非執行董事的提名政策，並獲授權每年評估獨立非執行董事的獨立性，以確保其可持續行使獨立判斷。

倘個人資料出現任何變動可能對其獨立性造成重大影響，各獨立非執行董事於切實可行情況下盡快須知會本公司，提名委員會隨後將召開會議探討及評估其獨立性並推薦建議董事會採取適當行動(如適用)。每名提名委員會成員須放棄評估其自身的獨立性。

本公司將避免向獨立非執行董事提供具體的薪酬類別(如購股權或授出貸款或其他財務援助)，乃由於此可能導致其決策偏見並損害其客觀性及獨立性。

本公司採取以下措施加強董事會獨立性：

1. 優化獨立非執行董事的專業背景，保持獨立非執行董事構成的多樣化和均衡化，按其專長和職業背景充實到董事會內設的三個董事會委員會中，提高獨立非執行董事的決策效率和決策水平。
2. 提高獨立非執行董事的知情權，定期召開董事會委員會和獨立非執行董事會議，加強獨立非執行董事之間的溝通與信息共享，使獨立非執行董事工作更加細緻化。

C.3 薪酬委員會

本公司於二零一五年一月三十一日成立薪酬委員會，並根據企業守則訂明書面職權範圍。該職權範圍於二零一九年七月十七日及二零二二年十二月三十日分別作出修訂。薪酬委員會的主要職責包括(i)就董事及高級管理人員的全體薪酬政策及架構，及就設立正規而具透明度的程序制訂薪酬政策，向董事會提出建議；(ii)向董事會建議個別執行董事及高級管理人員的薪酬待遇；及(iii)參考董事會的公司宗旨及目標並檢討及批准管理層薪酬建議。

企業管治報告

於二零二二年十二月三十一日，薪酬委員會由三名成員組成，包括三名獨立非執行董事包振強先生(主席)、陳素權先生及吳賢坤先生。董事的酬金乃參考彼等各自的經驗、對本公司的責任及一般市況釐定。年內，薪酬委員會召開一次會議以檢討本公司董事及高級管理層的薪酬政策及待遇以及評估每名執行董事的履職情況。各薪酬委員會成員於年內出席情況載於下表：

| | 出席次數／ 會議次數 |
|-----------|---------------|
| 包振強先生(主席) | 1/1 |
| 陳素權先生 | 1/1 |
| 吳賢坤先生 | 1/1 |

D. 薪酬政策

本公司已就其董事及高級管理人員，以及僱員訂立薪酬政策。

董事及高級管理人員的薪酬按照參考彼等各自的經驗、對本公司的責任及一般市況釐定。薪酬委員會將每年定期審查同業可比較公司的薪酬水平，並在考慮董事及高級管理人員參與本公司經營業績、參與程度和未來經營風險後調整薪酬酬金，並提交薪酬建議給董事會考慮。

本公司僱員則會按其工作性質、工作條件、工作環境及所需技能，以及人力市場供需之狀況給予經常性薪金，可能會按僱員表現發放花紅，並可能提供多項福利以及津貼作為獎勵。本公司審視其營運狀況、參考國內經濟增長率、物價指數、業界調薪狀況等因素，進行調薪評估。

高級管理層的酬金

高級管理層的履歷詳情載於本年報「董事、監事及高級管理層履歷詳情」一節。

截至二零二二年十二月三十一日止年度，已付／應付高級管理層(彼等均為執行董事)按範圍劃分的酬金披露於本年報綜合財務報表附註10及11。

E. 董事對財務報表的責任

董事會確認須負責編製本公司各財政年度財務報表，確保財務報表按法定規定及適用會計準則編製。有關本公司核數師就彼等負責編製財務報表所作的陳述載於本年報第70頁至第73頁的獨立核數師報告。董事會亦須確保及時刊發財務報表。董事經作出合理查詢後確認，就彼等所知，概無有關可對本公司持續經營能力構成重大疑問的事件或狀況的任何重大不確定因素。

F. 風險管理及內部監控

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司已透過成立適當及有效之風險管理及內部監控系統以遵守企業守則之守則條文D.2段的規定。管理層須負責設計、實施及監管有關系統，而董事會須監察管理層持續履行其職責。風險管理及內部監控系統之主要功能載述如下：

風險管理系統

本公司採納風險管理系統，其管理與本公司之業務及營運有關之風險。該系統包括以下階段：

- 識別：識別風險所有權、業務目標及可能影響目標達成之風險。
- 評估：分析風險之可能性及影響，並相應評估風險組合。
- 管理：考慮風險應對措施，確保與董事會有效溝通及持續監察剩餘風險。

關於本集團面對的主要風險，請參閱本年報第41至54頁所載「董事會報告」中「主要風險及不確定因素」一段。

根據本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度進行的風險評估，概無識別出任何重大風險。

內部監控系統

本公司的內部監控系統使本公司可達成有關營運成效及效率、財務報告之可靠性及遵守適用法律及法規之目標。該內部監控系統框架之組成部分列示如下：

- 控制環境：為本公司進行內部監控提供基準之一套標準、程序及架構。
- 風險評估：識別及分析風險以達成本公司之目標，並就如何管理風險形成依據之動態交互流程。
- 監控活動：由政策及程序訂立之行動，以確保執行管理層為減低風險以達成目標所作出之指示。

企業管治報告

- 資料及溝通：內部及外部溝通，以為本公司提供進行日常監控所需之資料。
- 監管：持續及獨立評估，以確定內部監控的各組成部分是否存在及運作正常。

為加強本公司處理內幕消息的系統，並確保其公開披露資料屬真實、準確、完整及合時，本公司亦採納及實施內幕消息政策及程序。本公司已不時採納若干合理措施，確保存在適當保障，以防止違反本公司的披露規定，包括：

- 資料按需要知情基礎限制有限數目的僱員存取。擁有內幕消息的僱員完全熟知彼等的保密義務。
- 本公司於進行重要磋商時訂有保密協議。
- 與媒體、分析師或投資者等外界人士溝通時，執行董事為代表本公司發言之指定人士。

本公司建立了規範的授信監控流程，明確貸前調查、貸時審查、貸後檢查的工作標準和盡職要求：貸前調查做到實地查看，如實報告掌握的情況，不迴避風險點，不因任何人的主觀意志而改變調查結論；貸時審查做到獨立審查，客觀公正，充分準確地揭示各項風險，提出降低風險的對策；貸後檢查做到定期監控，實地查訪，如實記錄，及時將檢查中發現的問題匯總並報告給相關人員，不掩飾、隱瞞問題。

根據本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度進行的內部監控檢討，概無識別重大內部監控不足。

本公司透過以下管理流程確保該政策在年內得到嚴格遵守和加強。

獎懲政策

為保證本公司信貸政策的有效實施和執行，防範信貸風險，本公司特製定獎懲政策。對客戶服務部和風險管理部僱員的獎懲乃依據其對信貸流程的遵守及其管理的貸款和借款人的風險狀況釐定。

人員專業性要求

本公司要求客戶服務部和風險管理部的人員必須具備相關經驗和資歷，以確保專業性，本公司對其年度在職培訓的時間和內容也提出具體要求。

風險管理部的審核流程

對於人民幣 10 萬元及以上的貸款，風險管理部門將審核貸前調查和實地考察報告，對報告中借款人的家庭結構、實際收入、經營情況、還款能力等進行審核。此外，在適用的情況下，風險管理部門將要求提供擔保人的調查報告和抵押物的估值報告，以確保擔保的有效性和可靠性。

貸款申請的授權機制

貸款的主要條款和條件，如貸款本金金額、利率、擔保品和抵押物(如有)的質量和充足性以及貸款期限等，均在貸款申請審批流程中予以考慮和批准。人民幣 50 萬元及以上的貸款須經本公司貸款審核委員會(「**貸款審核委員會**」)批准，人民幣 50 萬元以下的貸款須經本公司總經理批准。貸款審核委員會由本公司總經理引領，由六名成員組成，對貸款申請擁有否決權。本公司藉由嚴格執行上述授權機制以確保貸款的條款和條件符合本公司的信貸政策。

舉報政策及反貪污政策

我們在業務營運中秉承最高水平的操守與問責。所有僱員須遵守員工手冊以及反貪污政策，以防止任何賄賂、勒索、欺詐或洗錢事件。此外，我們的僱員嚴禁接受供應商的任何禮物。我們設有舉報政策，指導及鼓勵員工就任何不當行為作出申訴。為確保員工在無顧慮的情況下進行舉報，所有個案將以嚴格保密的方式處理，並提交專責人員以進行徹底調查。

本集團在所有範疇均遵守嚴格的道德守則，絕不容忍任何形式的貪污或其他不當行為。為加強董事對防止貪污的認識，我們定期為董事提供反貪污培訓，其包括法律及監管更新，以及反貪污培訓材料。

內部審計

本公司設內部審計部，對內部運作進行全程監督並進行獨立評價以確保相關政策得到以嚴格執行。內部審計部對信貸流程的合規性和有效性進行內部審計及評估，並有權檢查所有相關的貸款申請材料，並審查客戶服務部和風險管理部是否按照政策有效履行職責。若適用，內部審計部將提出解決問題的建議，並直接向總經理和董事會匯報。

內部審核部亦負責制訂年度審核計劃、根據年度審核計劃進行內部審核，及(如適用)於內部審核過程中聯絡及協助外部審核顧問。內部審核部獨立於本公司的日常營運，並透過進行約談、流程跟蹤及營運成效測試，對風險管理及內部監控系統進行評核。

二零二二年的額外培訓課程及風險排查

為進一步加強本公司信貸政策和風險管控，本公司於二零二二年對客戶服務部和風險管理部人員開展兩次額外信用風險控制培訓。此外，本公司對因COVID-19疫情爆發和當地房地產市場加強宏觀調控政策受影響較大的行業的所有借款人進行風險排查；進行額外實地考察以調查借款人的經營情況，並與借款人進行面談，以確定彼等是否難以如期償還貸款；並要求借款人提供證明其財力的進一步證據。

風險管理及內部監控系統的成效

董事會須負責本公司之風險管理及內部監控系統，以確保每年檢討該等系統的成效。有關檢討涵蓋所有重要的監控方面，包括財務監控、運作監控及合規監控。董事會進行檢討時已考慮若干範疇，包括但不限於(i)上一次年度檢討後之重大風險(包括環境、社會及管治風險)的性質及程度，以及本公司應對其業務及外在環境轉變的能力；(ii)管理層持續監察風險(包括環境、社會及管治風險)及內部監控系統的範疇及質素；及(iii)與本公司在會計、內部審計、財務匯報職能方面以及與本公司在環境、社會及管治的績效和匯報相關的資源、員工資歷及經驗，以及員工所接受的培訓課程及有關預算是否足夠。有關截至二零二二年十二月三十一日止年度的環境、社會及管治的績效詳情，請參閱本年報「環境、社會及管治報告」一節。

董事會透過其檢討以及內部審計部及審核委員會進行的審核，總結風險管理及內部監控系統屬有效及充足。然而，設計有關系統乃為管理而非消除無法達成業務目標的風險，並僅可就重大錯誤陳述或虧損提供合理而非絕對的保證。董事會亦認為，資源及相關員工的資歷及經驗屬充足，而所提供的培訓計劃及預算亦屬充分。

G. 獨立核數師的酬金

截至二零二二年十二月三十一日止年度，已付／應付本公司核數師的酬金載列如下：

| 提供的服務 | 已付／應付 人民幣千元 |
|-------|----------------|
| 審計服務 | 1,697 |
| 非審計服務 | 21 |
| 合計 | 1,718 |

H. 公司秘書

劉國賢先生(「劉先生」)於二零一八年五月三十日獲委任為本公司之聯席公司秘書，並於二零二一年六月二十八日起擔任本公司之唯一公司秘書。

劉先生，37歲，於公司秘書服務、財務及銀行運作方面有超過10年的經驗。彼於二零一八年三月加入方圓企業服務集團(香港)有限公司(「方圓企業服務」，一家企業服務供應商)，現時為方圓企業服務之副總監，負責向客戶協助提供公司秘書服務。劉先生持有香港大學工商管理學(會計及財務)學士學位，亦為香港會計師公會會員、特許財務分析師特許持有人及特許公司治理公會及香港公司治理公會的資深會員。劉先生目前擔任聯交所多家上市公司的公司秘書及聯席公司秘書。

根據上市規則第3.29條規定，劉先生於截至二零二二年十二月三十一日止年度已接受不少於15個小時的相關專業培訓。劉先生於本公司內部的主要聯絡人為本公司執行董事、副總經理及董事會秘書周吟青女士。

I. 與股東及投資者的溝通

董事會認為，具透明度及適時披露本公司資料將有助股東及投資者作出最佳投資決定，並可使他們更加瞭解本公司的業務表現及策略。此舉亦對發展及維繫與本公司的潛在投資者及現有投資者的持續投資者關係至為重要。

本公司於二零一七年五月採納了一項股東傳訊政策(「股東傳訊政策」)，其可在本公司網站(www.gltaihe.com)供公眾查閱。

股東傳訊政策旨在制定條文，目標乃向股東提供有關本公司的資料並使其能夠積極與本公司聯繫並以知情的方式行使其作為股東的權利。有關資料將透過本公司刊發的所有公司通訊文件(包括但不限於年度報告、中期報告、股東大會通告、通函、代表委任表格及本公司供任何其證券持有人參考或採取行動而刊發的其他文件(包括公告、本公司的證券變動月報表及翌日披露報表)、本公司的章程文件以及包括董事名單的公司資料及其他公司刊物(包括股東提名任何人參選董事的程序))向股東傳訊，並可於本公司網站上查閱及供股東及潛在投資者的簡易參考。本公司的網站可以作為與股東及投資者溝通的平台，並可供公眾人士瀏覽有關本公司業務發展及營運、財務資料、企業管治常規及其他資料的資訊。

股東可隨時要求本公司提供可公開獲得的資料。有關股東傳訊政策的任何問題可向本公司公司秘書或董事會提出。股東及投資者亦可直接致函本公司香港主要營業地點(地址為香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓)或通過電郵(zyq@gltaihe.com)查詢。本公司會適時處理有關查詢及提供相關資訊。

董事會認為本公司股東大會為股東與董事會交換意見的重要渠道。董事會主席及董事會轄下各委員會主席及／或其他成員將盡量出席股東大會，回答股東提出的任何問題。本公司鼓勵股東親身或委派代表出席股東大會，以在股東大會上表達其寶貴意見或提出問題。於二零二二年六月八日舉行的二零二一年股東週年大會上，全體董事均出席會議，使彼等有機會獲得及發展對股東意見的均衡理解，並在適當情況下回答股東提出的問題。

本公司持續加強與其股東及投資者的溝通並維持良好關係。指派高級管理人員與機構投資者及分析師保持定期對話，讓彼等瞭解本公司的發展。

年內，董事會已檢討股東傳訊政策，董事會認為股東傳訊政策維持不變，並認為股東傳訊政策已有效實施。

J. 股東權利

要求召開臨時股東大會或者類別股東會議的程序

本公司股東要求召集臨時股東大會或者類別股東會議，應當按照章程第 85 條規定的下列程序辦理：

- (1) 單獨或合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份百分之十以上(含百分之十)的股東，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東會議，並闡明會議的議題。董事會在收到前述書面要求後應當儘快召集臨時股東大會或者類別股東會議。前述持股數按股東提出書面要求日計算；
- (2) 如果董事會在收到前述書面要求後三十日內沒有發出召集會議的通告，提出該要求的股東可以提請監事會召集臨時股東大會或者類別股東會議；
- (3) 如果監事會在收到前述書面要求後三十日內沒有發出召集會議的通告，連續 90 日以上單獨或合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份百分之十以上的股東可以在董事會收到該要求後四個月內自行召集會議，召集的程序應當儘可能與董事會召集股東會議的程序相同。

股東因董事會未應前述要求舉行會議而自行召集並舉行會議，其所發生的合理費用，應當由本公司承擔，並從本公司欠付失職董事的款項中扣除。

提交查詢的程序

股東應將有關其持股權、股份轉讓、登記及派付股息的問題直接遞交本公司香港 H 股過戶登記處卓佳證券登記有限公司，詳情如下：

卓佳證券登記有限公司

地址：香港夏慤道16號遠東金融中心17樓

電郵：is-enquiries@hk.tricorglobal.com

電話：(852) 2980 1333

傳真：(852) 2810 8185

股東可於任何時間透過本公司以下指定聯絡人、通訊地址、電郵地址及垂詢熱線致詢本公司：

收件人：董事會／董事會秘書

地址：中國江蘇省揚州市廣陵區李典鎮北洲路

電郵：zyq@gltaihe.com

電話：(86) 514-87943549

傳真：(86) 514-87948990

茲提醒股東在垂詢時提供詳細聯絡資料，以便本公司在認為合適時作出及時回應。

股東於股東大會上提呈提案的程序

根據組織章程細則第66條，本公司召開股東大會，單獨或合計持有本公司有表決權的股份總數百分之三或以上的股東，有權以書面形式向本公司提出新的提案，該等股東應在股東大會召開十日前提呈臨時提案並書面提交董事會；董事會應當在收到提案後二日內發出一份股東大會補充通告並通知其他股東，並將該臨時提案提交股東大會審議。本公司應當將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

K. 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。在考慮本集團之財務狀況及有充足的儲備以繼續日常和未來的營運所需，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。有關股息政策的詳情，可參閱本年報「管理層討論及分析」一節。

L. 章程文件

章程於二零二二年度並無任何重大變動。

組織章程細則可於聯交所及本公司網站查閱。

董事會報告

本公司董事會欣然呈列本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二二年十二月三十一日止年度的年報及經審核財務報表。

主要業務及業務回顧

本公司之戰略目標是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。自本公司於二零一七年五月八日在聯交所成功上市並於二零一九年七月十七日成功轉板上市後，本公司的競爭優勢進一步得到強化，並服務了更多的中小企業、小微企業及個體工商戶。於二零二二年十二月三十一日，本公司未償還貸款結餘(未計減值虧損撥備)約為人民幣924.2百萬元，較上年的約人民幣837.9百萬元增加約10.3%。截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司向388名客戶發放貸款，較截至二零二一年十二月三十一日止年度的478名客戶減少約18.8%。

根據香港公司條例附表5對本集團的主要業務進行進一步討論和分析，包括使用財務關鍵績效指標進行分析，描述本集團面臨的主要風險和不確定性，以及本集團業務未來可能發展，請參閱本年報第6至16頁「管理層討論與分析」一節。該討論構成本董事報告的一部分。

分部資料

分部資料詳情載於綜合財務報表附註31。

主要風險及不確定因素

作為一家專門服務於中小企業、小微企業及個體工商戶短期業務融資需求的小額貸款公司，信貸風險為我們業務所固有的最重大風險。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。儘管我們的風險管理體系旨在管理我們的信貸風險，然而無法保證該系統將能有效避免所有過度的信貸風險。此外，本公司的業務營運須遵守政府政策、監管機關所設立的相關法規及指引。倘未能遵守規則及規定，均可能會招致機關的處罰、修正或中止營業。本公司密切監察政府政策、法規及市場的變動，亦會進行研究以評估該等變動的影響。

環境政策和績效

有關本集團的環境、社會及管治績效詳情，請參閱本年報第56至第69頁所載「環境、社會及管治報告」一節。

遵守法律及法規

本集團主要於香港及中國經營業務，而本公司本身於聯交所上市。本公司的成立及營運須遵守中國所有法律及其業務所在司法權區的適用法律。截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至本年報日期，本集團在各方面已遵守中國及香港的所有相關法律及法規。

董事並不知悉任何法律及法規具有行業針對性且對本集團業務及營運造成重大影響。

業績

本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度的業績及本集團事務與本集團於該日的狀況載於第74頁至第133頁的綜合財務報表。

利潤分配方案及股息

本公司截至二零二二年度的利潤分配方案如下：(i)由於本公司於截至二零二二年十二月三十一日止年度並無錄得淨溢利，並無金額分配至法定盈餘儲備；及(ii)分配至一般儲備的金額為零。上述本公司二零二二年度利潤分配方案須待股東於本公司二零二二年股東週年大會批准後，方可作實。

董事會不建議就截至二零二二年十二月三十一日止年度派付末期股息。

暫停辦理過戶登記及記錄日

本公司謹訂於二零二三年六月八日(星期四)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樓舉行二零二二年度股東週年大會(「股東週年大會」)。為確定股東出席股東週年大會的資格，本公司將於二零二三年六月五日(星期一)至二零二三年六月八日(星期四)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。於二零二三年六月八日(星期四)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二零二三年六月二日(星期五)下午四時三十分前送呈本公司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)。

與主要持份者關係

本集團認為與不同持份者(包括但不限於我們的員工、股東、客戶、供應商和投資者)有良好的溝通有助於持續改進可持續發展績效和管治。

詳情請參閱本年報「環境、社會及管治報告」一節。

董事會報告

五年財務概要

本集團在過去五個財政年度的業績及資產與負債概要載於本年報第 134 頁的「五年財務概要」一節。該概要並不構成經審核綜合財務報表的一部分。

股本

本公司於年內的股本變動詳情載於本年報「權益變動表」一節。

優先權

根據組織章程細則及中國法律，本公司並無受制於任何優先權而被要求建議按現有股東的股權比例向彼等發行新股。

稅收減免及豁免

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司並不知悉本公司股東因持有本公司上市證券而享有任何稅務減免及豁免。

倘股東對購買、持有、出售或處理股份或行使任何有關股份的權利而引致的稅務後果有任何疑問，建議諮詢其專業顧問。

物業及設備

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司的物業及設備變動詳情載於綜合財務報表附註 20。

可分派儲備

本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度的儲備變動詳情載於本年報第 76 頁「綜合權益變動表」一節。於二零二二年十二月三十一日，本公司留存溢利約人民幣 164.9 百萬元。

主要客戶及供應商

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司之主要客戶應佔收入的百分比載列如下：

收益

| | |
|---------|-------|
| —最大客戶 | 0.85% |
| —五大客戶合計 | 3.83% |

就董事所悉，董事或彼等各自的緊密聯繫人或任何股東（就董事所知擁有本公司已發行股份超過 5% 者）概無於本公司五大客戶中擁有任何權益。

由於本公司業務性質，本公司並無主要供應商。

董事

年內及直至本報告日期，本公司的董事如下：

執行董事

柏萬林先生(主席)
柏莉女士
周吟青女士

非執行董事

柏年斌先生
左玉潮先生

獨立非執行董事

包振強先生
吳賢坤先生
陳素權先生

根據組織章程細則第103條，所有現任董事均於二零二零年六月十二日舉行的股東週年大會上獲重選，其任期均為三年(由二零二一年一月十五日至二零二四年一月十四日)。第六屆董事會的任期將於二零二四年一月屆滿。董事任期屆滿，可以連選連任。獨立董事與董事任期相同，任期屆滿，可連選連任。

誠如本公司日期為二零二三年四月二十六日的通函提述，周吟青女士已表示將於二零二三年六月八日舉行的應屆股東週年大會(「應屆股東週年大會」)結束時退任執行董事；左玉潮先生已表示將於應屆股東週年大會結束時退任非執行董事；而陳素權先生、包振強先生及吳賢坤先生亦分別已表示將於應屆股東週年大會結束時退任獨立非執行董事以及董事會轄下各委員會的職務。

現任執行董事柏萬林先生及柏莉女士及非執行董事柏年斌先生已表示願意將於應屆股東週年大會上重選連任本公司董事。此外，為填補因退任董事所產生的空缺，提名委員會已向董事會推薦，且獲得董事會同意，向股東建議選舉張翼先生為執行董事、張卓先生為非執行董事、徐學川先生、張玲玲女士及王春宏女士為獨立非執行董事，惟該等委任須待股東於應屆股東週年大會上批准。其任期將自股東於應屆股東週年大會批准日起計，任期3年。

根據上市規則第3.13條，本公司已接獲全體三名獨立非執行董事的年度獨立性確認書，且本公司認為獨立非執行董事屬獨立人士。

董事會及高級管理層

董事及高級管理層的履歷詳情載於本年報「董事、監事及高級管理層履歷詳情」一節。

董事會報告

董事服務協議

概無董事或監事已與本公司訂立本公司不可於一年內不付賠償(法定賠償除外)而終止的服務合約。

董事資料的變動

自本公司二零二二年中期報告日期起，根據上市規則第13.51B(1)條予以披露董事的資料變動如下：

於二零二二年十二月，獨立非執行董事陳素權先生已辭任華章科技控股有限公司(股份代號：1673.HK)首席財務官職務。

董事、監事於重大交易、安排或合約的權益

於截至二零二二年十二月三十一日止年度內或年末，概無董事、監事或與董事、監事有關聯的實體於就本公司業務而言屬重大的任何交易、安排或合約中擁有直接或間接重大權益。

與控股股東或任何附屬公司的重大合約

於二零二一年一月，本公司(作為承租人)與江蘇聯泰時尚購物廣場置業有限公司(「聯泰廣場」，一家在中國註冊成立的有限責任公司，由柏泰集團、柏萬林先生、柏年斌先生及柏莉女士(作為出租人)分別持有約48.67%、26.33%、20.00%及5.00%權益)就有關租賃本公司的辦公樓訂立租賃協議，租期由二零二一年一月一日起至二零二三年十二月三十一日止，為期三年(詳情載於本年報第122頁)。

除上文披露者外，截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司與控股股東(定義見上市規則)或任何附屬公司之間並無重大合約，亦無控股股東或任何附屬公司向本公司提供服務的重大合約。

董事及監事收購股份或債券的權利

除本年報所披露者外，概無董事或監事或彼等各自之聯繫人獲本公司授予權利或行使任何該等權利以收購本公司或任何其他法人團體之股份或債券。

管理合約

截至二零二二年十二月三十一日止年度，概無訂立或存在任何有關本公司全部或任何主要部分業務的管理及行政合約。

獲准許的彌償條文

根據章程第149條，本公司可以建立必要的董事、監事和高級管理人員責任保險制度，以降低該等人員正常履行職責可能引致的風險。

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司已就董事及監事可能面臨因企業活動產生的法律責任，為董事及監事之職責作適當的投保安排。

捐款

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司作出捐款合共人民幣0元(二零二一年：人民幣18,525.20元)。

關聯方交易

本公司所訂立重大關聯方交易的詳情載於綜合財務報表附註30。概無關聯方交易構成根據上市規則第14A章須予披露的關連交易或持續關連交易。截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司已根據上市規則第14A章遵守披露規定。

薪酬政策

薪酬委員會已告成立，經考慮本公司的營運業績、個人表現及可資比較市場慣例，檢討本公司的薪酬政策，以及本公司董事及高級管理層的整體薪酬架構。本公司未採用長期激勵計劃。

董事及五名最高薪酬人士的酬金

有關董事及五名最高薪酬人士的酬金詳情載於綜合財務報表附註10及附註11。

僱員退休計劃

本公司就本公司於中國的僱員參與由江蘇省揚州市市政府管理的退休金計劃。截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司並無僱主使用的被沒收供款用以降低現有供款水平。退休金計劃詳情載於綜合財務報表附註3.3「僱員福利」一段。

董事會報告

董事及控股股東於競爭性業務中擁有的權益

於本報告日期，柏泰集團(本公司的控股股東(定義見上市規則))以被動投資者身份持有揚州廣陵中成村鎮銀行股份有限公司(「**中成銀行**」)8%權益。

中成銀行主要於揚州市廣陵區從事若干銀行業務，如吸收公眾存款；提供短期、中期及長期貸款；辦理國內結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行借記卡業務；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；代理收付款項；以及中國銀行業監督管理委員會批准的其他業務(「**銀行業務**」)。

就有關中成銀行的一般資料以及董事認為中成銀行的主營業務與本公司的主營業務間之競爭屬有限及並非激烈的理由的進一步詳情，請參閱日期為二零一七年四月二十四日的本公司招股章程內「與控股股東的關係－控股股東投資的其他業務」一段。

除上文所披露者外，於二零二二年十二月三十一日，概無控股股東、董事及彼等各自之緊密聯繫人於與我們的主營業務出現或可能出現直接或間接競爭的任何業務中擁有須根據上市規則第8.10條予以披露的任何權益。

不競爭承諾

誠如本公司日期為二零一七年四月二十四日的招股章程中所述，柏泰集團、聯泰廣場、柏萬林先生、王正茹女士(柏萬林先生之配偶)、柏年斌先生、柏莉女士於二零一七年四月六日與本公司簽署了避免同業競爭協議，該協議因本公司轉板上市被該等簽約主體於二零一九年七月九日簽署的新協議(「**避免同業競爭協議**」)替代。新協議與二零一七年四月六日簽署的避免同業競爭協議條款基本相同，其中對GEM的提述已修訂為聯交所主板。

除「董事及控股股東於競爭性業務中擁有的權益」一段已披露者外，各控股股東已向本公司書面確認彼等於截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至本報告日期止遵守避免同業競爭協議以便在本報告中作出披露。獨立非執行董事亦已審閱柏泰集團、聯泰廣場、柏萬林先生、王正茹女士、柏年斌先生和柏莉女士各自遵守避免同業競爭協議所載承諾的情況，並已確認就彼等所確知，概無違反於避免同業競爭協議內作出的任何承諾。

董事、監事及高級行政人員於本公司或任何相聯法團的股份、相關股份及債權證中擁有的權益及淡倉

於二零二二年十二月三十一日，本公司及其聯繫人之董事、監事及高級行政人員於本公司及其相聯法團(定義見香港法例第571章證券及期貨條例(「證券及期貨條例」)第XV部)的任何股份及債權證或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7和第8分部須知會本公司及聯交所的權益或淡倉(包括根據證券及期貨條例有關條文被視為或當作權益或淡倉者)，或於本公司相關股份及債務證券中擁有根據證券及期貨條例第352條須記錄於登記冊內的權益或淡倉或以其他方式須根據上市規則附錄十所載的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)知會本公司及聯交所的股份交易如下：

本公司股份

| 董事／監事 | 權益性質 | 所持股份 數目 ⁽¹⁾ | 於相關股份 類別的概約 股權百分比 ⁽²⁾ | 於已發行股份 總額中的概約 股權百分比 ⁽³⁾ |
|-------|--------------------------|---------------------------|--|--|
| 柏萬林先生 | 受控法團權益 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾ | 322,100,000 內資股(L) | 71.58% | 53.68% |
| 柏莉女士 | 實益擁有人 | 10,000,000 內資股(L) | 2.22% | 1.67% |
| 左玉潮先生 | 實益擁有人 | 2,600,000 內資股(L) | 0.58% | 0.43% |
| 周吟青女士 | 實益擁有人 | 700,000 內資股(L) | 0.16% | 0.12% |

董事會報告

附註：

- (1) 字母「L」指有關人士於本公司內資股(「內資股」)中的好倉(定義見證券及期貨條例第XV部)。
- (2) 計算乃以於二零二二年十二月三十一日已發行的450,000,000股內資股(即本公司股本中每股面值為人民幣1.00元並由中國國有及／或中國註冊企業以人民幣認購及繳足的普通股)為基準。
- (3) 計算乃以於二零二二年十二月三十一日合共已發行的600,000,000股股份總數為基準。
- (4) 於二零二二年十二月三十一日，柏泰集團直接擁有180,200,000股內資股，佔本公司於該股份類別約40.04%股份權益。所披露的權益指柏泰集團於本公司持有的權益，而柏泰集團由柏萬林先生、柏年斌先生、柏莉女士及王正茹女士(柏萬林先生的配偶)分別持有約33.33%、約25.00%、約25.00%及約16.67%。柏萬林先生及王正茹女士控制柏泰集團超過三分之一的投票權，故根據證券及期貨條例被視為於柏泰集團於本公司的權益中擁有權益。
- (5) 於二零二二年十二月三十一日，聯泰廣場直接擁有141,900,000股內資股，佔本公司於該股份類別約31.53%股份權益。所披露的權益指由聯泰廣場於本公司持有的權益，而聯泰廣場由柏泰集團、柏萬林先生、柏年斌先生及柏莉女士分別持有約48.67%、約26.33%、約20.00%及約5.00%。柏泰集團控制聯泰廣場超過三分之一投票權，故根據證券及期貨條例被視為於聯泰廣場於本公司的權益中擁有權益。柏萬林先生及王正茹女士(柏萬林先生的配偶)控制柏泰集團超過三分之一的投票權，故根據證券及期貨條例被視為於柏泰集團於聯泰廣場及本公司的權益中擁有權益。於二零二一年二月二十四日，本公司控股股東(定義見上市規則)柏泰集團及聯泰廣場已向中國獨立商業銀行分別質押本公司45,000,000股及35,000,000股內資股，作為柏泰集團及聯泰廣場獲得提供金額分別為人民幣20,000,000元及人民幣20,000,000元銀行融資之抵押。於二零二一年三月二十六日，柏泰集團已向一家中國獨立商業銀行質押30,000,000股內資股，作為金額為人民幣9,000,000元銀行融資之抵押。

相聯法團

| 董事／監事 | 相聯法團 | 權益性質 | 於相聯法團 相關股份 類別中的 概約股權 百分比 |
|-------|------|-----------------------|--------------------------------------|
| 柏萬林先生 | 柏泰集團 | 實益擁有人 ⁽¹⁾ | 33.33% |
| | | 配偶家族權益 ⁽²⁾ | 16.67% |
| 柏莉女士 | 柏泰集團 | 實益擁有人 ⁽¹⁾ | 25.00% |
| 柏年斌先生 | 柏泰集團 | 實益擁有人 ⁽¹⁾ | 25.00% |

附註：

- (1) 所披露的權益指於柏泰集團的權益，於二零二二年十二月三十一日，柏泰集團為由柏萬林先生、柏年斌先生、柏莉女士及王正茹女士(柏萬林先生的配偶)全資擁有約33.33%、約25.00%、約25.00%及約16.67%的相聯法團。
- (2) 柏萬林先生為王正茹女士的配偶，故根據證券及期貨條例被視為於王正茹女士於柏泰集團的權益中擁有權益。

除上文所披露者外，於二零二二年十二月三十一日，概無董事、監事及本公司高級行政人員或彼等之聯繫人於本公司股份、相關股份或債券或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7和第8分部須知會本公司及聯交所的任何權益或淡倉(包括根據證券及期貨條例有關條文被視為或當作權益或淡倉者)或根據證券及期貨條例第352條須記錄於登記冊內的權益或淡倉，或以其他方式須根據上市規則附錄十所載標準守則須知會本公司及聯交所的股份及債務證券交易。

董事會報告

主要股東及其他人士於股份及相關股份的權益及淡倉

於二零二二年十二月三十一日，據董事所知，下列人士分別於股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部須向本公司及聯交所披露的權益或淡倉，或須登記於根據證券及期貨條例第336條所指登記冊內的權益或淡倉：

| 股東 | 權益性質 | 所持股份 數目 ⁽¹⁾ | 相關 股份類別中 的概約股權 百分比 | 於本公司 已發行股本 總額中的概約 股權百分比 ⁽³⁾ |
|----------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|---|
| 柏泰集團 ⁽⁸⁾ | 實益擁有人 | 180,200,000 | 40.04% ⁽²⁾ | 30.03% |
| | | 內資股(L) | | |
| | 受控法團權益 ⁽⁴⁾ | 141,900,000 | 31.53% ⁽²⁾ | 23.65% |
| | | 內資股(L) | | |
| 柏萬林先生 | 受控法團權益 ^{(4)、(5)} | 322,100,000 | 71.58% ⁽²⁾ | 53.68% |
| | | | | |
| | | 內資股(L) | | |
| 王正茹女士 | 配偶的家族權益 ⁽⁶⁾ | 322,100,000 | 71.58% ⁽²⁾ | 53.68% |
| | | | | |
| | | 內資股(L) | | |
| 聯泰廣場 ⁽⁸⁾ | 實益擁有人 | 141,900,000 | 31.53% ⁽²⁾ | 23.65% |
| | | | | |
| | | 內資股(L) | | |
| 深圳港付通金融信息 服務有限公司 (「深圳港付通」) | 實益擁有人 | 48,000,000 | 10.67% ⁽²⁾ | 8.00% |
| | | | | |
| | | 內資股(L) | | |
| 鄭景月女士 | 受控法團權益 ⁽⁹⁾ | 48,000,000 | 10.67% ⁽²⁾ | 8.00% |
| | | 內資股(L) | | |
| | 實益擁有人 | 364,000 | 0.24% ⁽⁷⁾ | 0.06% |
| | | H股(L) | | |
| | | 內資股(L) | | |
| 張卓先生 | 實益擁有人 | 30,000,000 | 6.67% ⁽²⁾ | 5.00% |
| | | 內資股(L) | | |
| | 實益擁有人 | 2,298,000 | 1.53% ⁽⁷⁾ | 0.38% |
| | | H股(L) | | |
| 魯齊先生 | 實益擁有人 | 30,000,000 | 6.67% ⁽²⁾ | 5.00% |
| | | 內資股(L) | | |

附註：

- (1) 字母「L」指有關人士於相關股份類別中的好倉(定義見證券及期貨條例第XV部)。
- (2) 計算乃以於二零二二年十二月三十一日已發行的450,000,000股內資股為基準。
- (3) 計算乃以於二零二二年十二月三十一日合共已發行的600,000,000股股份總數為基準。
- (4) 於二零二二年十二月三十一日，聯泰廣場由柏泰集團持有約48.67%，柏萬林先生持有約26.33%，柏年斌先生持有約20.00%及柏莉女士持有約5.00%。柏泰集團控制聯泰廣場超過三分之一投票權，故根據證券及期貨條例被視為於聯泰廣場於本公司的權益中擁有權益。
- (5) 於二零二二年十二月三十一日，柏泰集團由柏萬林先生、柏年斌先生、柏莉女士及王正茹女士(柏萬林先生的配偶)分別持有約33.33%、約25.00%、約25.00%及約16.67%。柏萬林先生及王正茹女士控制柏泰集團超過三分之一的投票權，故根據證券及期貨條例被視為於柏泰集團於聯泰廣場及本公司的權益中擁有權益。
- (6) 王正茹女士為柏萬林先生的配偶，故根據證券及期貨條例被視為於柏萬林先生於本公司的權益中擁有權益。
- (7) 計算乃以於二零二二年十二月三十一日已發行的150,000,000股H股為基準。
- (8) 於二零二一年二月二十四日，本公司控股股東(定義見上市規則)柏泰集團及聯泰廣場已向中國獨立商業銀行分別質押本公司45,000,000股及35,000,000股內資股，作為柏泰集團及聯泰廣場獲得提供金額分別為人民幣20,000,000元及人民幣20,000,000元銀行融資之抵押。於二零二一年三月二十六日，柏泰集團已向一家中國獨立商業銀行質押30,000,000股內資股，作為金額為人民幣9,000,000元銀行融資之抵押。
- (9) 鄭景月女士透過深圳港付通(一家由鄭景月女士間接及實益擁有的公司)持有的內資股權益擁有48,000,000股內資股的公司權益。

除上文所披露者外，於二零二二年十二月三十一日，盡董事所悉，並無本公司主要股東及其他人士於任何股份及本公司債券或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部須向本公司及聯交所知會的權益或淡倉，或須根據證券及期貨條例第336條須加入登記冊的權益或淡倉。

控股股東抵押股份

於二零二一年二月二十四日，控股股東(定義見上市規則)柏泰集團及聯泰廣場已向中國獨立商業銀行分別質押本公司45,000,000股及35,000,000股內資股，作為金額分別為人民幣20,000,000元及人民幣20,000,000元銀行融資之抵押。於二零二一年三月二十六日，柏泰集團已向一家中國獨立商業銀行質押30,000,000股內資股，作為金額為人民幣9,000,000元銀行融資之抵押。於二零二一年四月十六日，該等質押內資股份佔柏泰集團及聯泰廣場合共持有內資股總數約34.2%、已發行內資股總數約24.4%及合共已發行股份總數約18.3%。

董事會報告

購買、出售或贖回上市證券

截至二零二二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。

二零二三年年度財務預算方案

綜合考慮宏觀經濟形勢、財務狀況和本公司過往三年業務增長情況，經詳細計算分析並收集不同意見後，制定本公司二零二三年年度財務預算方案，具體如下：

- 一、估計行政管理開支總額的上限為人民幣 20 百萬元；
- 二、根據戰略發展及業務拓展需要，本公司計劃安排資本性支出上限為人民幣 20 百萬元，主要包括房屋裝修、信息科技系統建設、購置其他固定資產的開支。

本公司二零二三年年度財務預算方案於二零二三年三月二十四日經董事會審議通過，並須待本公司股東於應屆股東週年大會上批准。

審核委員會

審核委員會已於二零一五年一月三十一日成立。審核委員會的職責、職能及組成載於本年報企業管治報告中「審核委員會」一段。

審核委員會已審閱本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度的全年業績及全年業績公告。董事會豁下審核委員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

有關本公司採納的企業管治常規的資料載於本年報「企業管治報告」一節。

股份計劃

截至本報告日期，本公司並無採納股份計劃。

股票掛鈎協議

除本報告所披露者外，本公司於本年內概無訂立任何股票掛鈎協議。

公眾持股量

根據公開披露資料及就董事所知，於二零二二年及直至本報告日期，本公司已發行股份最少25%由公眾股東持有且本公司已維持上市規則規定訂明的公眾持股量。

核數師

安永會計師事務所已審核本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度的綜合財務報表。安永會計師事務所即將退任，本公司將於應屆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

截至二零二二年十二月三十一日止財政年度之後及直至本報告日期，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。

代表董事會

主席

柏萬林

中國揚州，二零二三年三月二十四日

監事會報告

本公司監事會「**監事會**」按照中國公司法、其他相關法律法規及章程，勤勉盡責、保護本公司及股東的權利及權益、遵守誠信原則並勤勉積極執行其工作。

於二零二二年內，監事會共舉行兩次會議。監事會謹慎檢討本公司營運及發展計劃，並向董事會提出合理建議及意見，嚴格有效地監控及監督本公司管理層所作的重大政策及特定決策，以確保其符合中國法律法規及章程，並符合股東的利益。

監事會已認真審閱並批准董事會將於應屆股東週年大會遞呈的董事會報告、經審核綜合財務報表及股息派付建議。我們一致認為，本公司董事會、高級行政人員及其他高級管理人員已嚴格遵守誠信原則、工作勤勉、忠誠行使其職權以最大化本公司利益及按照章程執行各項任務。直至本報告日期，並無發現本公司任何董事、高級行政人員或高級管理人員違反法律法規或章程及損害本公司或股東利益的情況。

監事會對本公司二零二二年進行的各項任務及其產生的經濟效益表示滿意，對本公司未來發展前景充滿信心。

承監事會命
揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司
監事會主席
王春宏

中國揚州，二零二三年三月二十四日

有關本報告

本環境、社會及管治報告(「**ESG 報告**」)乃按照聯交所證券上市規則附錄27所載的環境、社會及管治報告指引(「**ESG 報告指引**」)的要求而編製。此ESG報告旨在深入了解本公司在營運及可持續發展方面所採用的方法及行動，而該等方法及行動對本公司及持份者的利益有所影響。本公司知悉ESG報告的重要性，並致力在業務過程中不斷提升企業社會責任，以更好地響應社會日新月異發展中不斷變化的需求。

報告期及報告範圍

本ESG報告涵蓋本公司在業務範圍內的環境及社會表現，包括本公司位於揚州廣陵區的辦事處。ESG報告涵蓋二零二二年一月一日至二零二二年十二月三十一日止期間(「**報告期**」)。

報告準則

重要性：為識別對本集團而言重要的環境、社會及管治事宜，我們已進行持份者參與以識別及排列業務營運中的重要環境、社會及管治事宜。

量化：本報告披露量化數據，藉此記錄及評估我們的環境、社會及管治表現。我們利用數據監測系統計量及匯報我們的環境及社會績效的關鍵績效指標。透過在我們的報告中匯報該等關鍵績效指標及資料，我們披露對業務及持份者影響最深的因素。

一致性：本報告按照環境、社會及管治報告指引而編製，提供一致及可比較的披露資料。我們將對計算方法或所使用關鍵績效指標的任何變動提供解釋(如有)。

董事會參與及管治

董事會負責監督本公司及其附屬公司的長期可持續發展。有關可持續發展風險和績效的信息和管理須向董事會報告。工作組定期開會交流信息和最佳慣例，以製定具體的政策建議、審核ESG相關目標的進展、提高效率、管理氣候相關風險、降低成本並讓員工參與可持續發展。

持份者參與

為達致加強本公司可持續性方針及表現的目標，本公司積極聆聽內部及外界持份者的意見。本公司主動收集持份者的回饋意見，以維持本公司可持續性的高標準，同時亦建立互信互助的合作關係。本公司透過下表所列示的預設溝通渠道與持份者聯繫。

環境、社會及管治報告

表 1. 與持份者聯繫

| 持份者 | 期望及關注事項 | 聯繫渠道 |
|---------|--|--|
| 政府及法定機構 | <ul style="list-style-type: none"> — 遵守法律及法規 — 支持經濟發展 | <ul style="list-style-type: none"> — 監察遵守地方法律及法規的情況 — 審閱報告及已繳納稅項 |
| 股東 | <ul style="list-style-type: none"> — 投資回報 — 企業管治 — 業務合規 | <ul style="list-style-type: none"> — 定期報告及公告 — 定期股東大會 — 官方網站 |
| 僱員 | <ul style="list-style-type: none"> — 僱員待遇及福利 — 職業生涯發展 — 健康及安全工作環境 | <ul style="list-style-type: none"> — 績效審查 — 定期會面及培訓 — 電郵、通告板、熱線、關懷管理活動 |
| 客戶 | <ul style="list-style-type: none"> — 高質產品及服務 — 保障客戶權力 | <ul style="list-style-type: none"> — 客戶滿意度調查 — 會面及實地考察 — 客戶服務熱線及電郵 |
| 供應商 | <ul style="list-style-type: none"> — 公平公開採購 — 雙贏合作 | <ul style="list-style-type: none"> — 公開招標 — 供應商滿足度評估 — 會面及實地考察 — 同業座談會 |
| 公眾 | <ul style="list-style-type: none"> — 投入社區 — 業務合規 — 環境保護意識 | <ul style="list-style-type: none"> — 媒體會議及回應查詢 — 公益活動 — 面談 |

重要性評估

本公司承諾就查明及了解持份者對ESG報告的主要關注事項及重大權益進行年度審閱。於報告期內，本公司已與其持份者進行重要性評估調查。所選的內部和外部持份者乃基於彼等對本公司的影響及依賴程度為基礎。本公司管理層篩選出對本公司具較大影響力及高度依賴性的持份者。所選定的持份者獲邀透過網上調查表達彼等對一系列可持續發展事宜的意見及關注事項。因此，本公司能夠優先處理該等事項的討論。重要性評估調查的結果呈列如下。

持份者參與重要性分析矩陣



環境、社會及管治報告

| | | | | | |
|----|------------------|----|--------------------|----|-------------------|
| 1 | 空氣及溫室氣體排放 | 11 | 職業健康及安全 | 21 | 營銷及推廣 |
| 2 | 污水處理 | 12 | 僱員發展及培訓 | 22 | 觀察及保障知識產權 |
| 3 | 土地使用、污染及復墾 | 13 | 預防童工及強迫勞動 | 23 | 產品質量監控及管理 |
| 4 | 固體廢物處理 | 14 | 按地域劃分的供應商 | 24 | 保障客戶資料及私隱 |
| 5 | 能源使用 | 15 | 篩選供應商及評估其產品 ／服務 | 25 | 有關產品／服務的標籤 |
| 6 | 用水 | 16 | 供應商的環保評估 | 26 | 信息披露 |
| 7 | 使用其他原材料／包裝 材料 | 17 | 供應商的社會風險評估 | 27 | 防止賄賂、勒索、欺詐及 洗錢 |
| 8 | 保護自然資源的紓緩措施 | 18 | 採購行為 | 28 | 反腐敗政策及舉報程序 |
| 9 | 僱員組合 | 19 | 合規營運 | 29 | 了解當地社區的需求 |
| 10 | 僱員薪酬及福利 | 20 | 客戶滿足度 | 30 | 公益及慈善 |

本公司構建了重要性分析矩陣，並相應地優先處理了30個問題。就本ESG報告而言，本公司辨識有關產品／服務的健康及安全、客戶滿意度、營銷及推廣、合規營運、了解當地社區的需求，以及保障客戶資料及私隱作為本公司及其持份者最為高度重視的問題。此評估有助本公司優先處理其相關持續性問題及重點指出關鍵及相關範疇，致使符合持份者的期望。

持份者意見反饋

本公司致力追求卓越，歡迎持份者給予意見反饋，特別是有關在重要性評估中列為高度重要的主題。歡迎讀者透過電郵[zyq@gltaihe.com]與本公司分享意見。

環境可持續性

本公司相信節能是環境、社區及公司業務長期可持續發展的關鍵。本公司在其日常營運中嚴格監控其資源排放及消耗，並已遵守中國的一切相關環境法律及法規。本公司所有部門均已實施有效的節能措施，以減低排放及資源消耗。

本節主要披露本公司於報告期內有關排放、能源使用以及環境及天然資源的政策及慣例。

排放

本公司嚴格遵守中國有關排放的法律及法規。本公司的政策包括通過監控能源消耗及減少本公司乘坐私家車的行程來減低該等排放物對環境的影響。

空氣排放及溫室氣體(「GHG」)排放

於報告期內，本公司的直接排放量(範圍1)源於使用公司車輛。駕駛公司車輛產生了空氣排放並產生了GHG排放。

本公司已採納政策專注購買環保車輛，以減低日常運營使用車輛的頻率。此外，本公司鼓勵其僱員上下班時乘搭電力公共交通工具，以將空氣及GHG排放量保持在低水平。

同時，GHG排放亦因本公司使用所購電力(範圍2)而產生。由於間接排放的GHG排放量取決於所用電量，本公司已訂下目標在其日常營運中減低用電量。本公司為降低用電量而採取的具體措施已載列於本ESG報告「能源使用－電力」一節。

此外，少量GHG排放亦因棄置紙張(範圍3)而產生，此乃根據辦公室購買的紙張、卡片印發及企業信件等的數量計算。

於報告期內，本公司在範圍1(直接排放)、範圍2(能源間接排放)及範圍3(紙質廢物間接排放)下的GHG排放量分別為39.5噸二氧化碳當量、57.2噸二氧化碳當量及0.3噸二氧化碳當量。本公司的GHG排放總量為97噸二氧化碳當量，而本公司的GHG密度為4.7噸二氧化碳當量／僱員。

污水

本公司於報告期並無產生有害污水，原因為所生產的唯一一類污水為來自其日常辦公室營運的生活污水。生活污水已直接排入污水管網，並在當地的市級污水處理廠處理。於報告期內，本公司產生了0.2噸生活污水。由於所產生的污水量取決於耗水量，而本公司已採取具體措施減少用水量，詳情載於本ESG報告「能源使用－水」一節。

固體廢物

本公司於日常營運產生的固體廢物僅包括生活固體廢物。於報告期內並無產生有害固體廢物。本公司已採納回收政策，要求僱員分類回收廢紙及罐裝飲品等可回收物品。不可回收物品會收集並妥善地送到垃圾填埋場。本公司亦鼓勵僱員在日常營運中減少消耗紙張及文具。於報告期內，本公司產生了0.5噸非有害固體廢物。

於回顧年度，本公司並無違反對本公司擁有重大影響力的任何與排放相關的法律及法規。

環境、社會及管治報告

本公司的總排放量

| 截至十二月三十一日止年度 | | | | | | |
|--------------|----------------------------|---------|-------|----------------------|-------|----------------------|
| | | | 二零二二年 | | 二零二一年 | |
| 排放 | 關鍵績效指標(KPI) | 單位 | 數量 | 密度* (按每位 僱員計算) | 數量 | 密度* (按每位 僱員計算) |
| GHG 排放 | 範圍1(直接排放) ¹ | 噸二氧化碳當量 | 31.7 | 1.7 | 39.5 | 1.9 |
| | 範圍2(能源間接排放) ² | 噸二氧化碳當量 | 41.1 | 2.2 | 57.2 | 2.8 |
| | 範圍3(紙張廢物間接排放) ³ | 噸二氧化碳當量 | 0.3 | — | 0.3 | — |
| | 總量(範圍1&2&3) | 噸二氧化碳當量 | 73.2 | 3.9 | 97.0 | 4.7 |
| 非有害廢物 | 非有害污水 | 噸 | 0.2 | 0.01 | 0.2 | 0.01 |
| | 非有害固體廢物 | 噸 | 0.5 | 0.03 | 0.5 | 0.02 |

註：

- 1、 主要測算汽車所用汽油消耗產生的GHG排放。
- 2、 主要測算電力消耗產生的GHG排放。
- 3、 主要測算紙張及固體廢棄物產生的GHG排放。

* 密度 = 數量 ÷ 公司年度平均員工數目

能源使用

本公司於回顧年度已遵守有關本公司能源使用的相關法律及法規。由於本公司並無從事製造業務，故在物色合適水源方面並無遇上問題，且並無使用任何包裝材料。於報告期內，本公司所用能源主要為電力、水及汽油。

電力

由於本公司知悉減少用電量能夠間接減少GHG排放，故本公司採取措施於日常營運中節能。本公司已制定內部政策，將每名僱員的平均用電量保持在相對較低水平，並預期本公司所有僱員嚴格遵守本公司的節能政策。本公司致力於通過定期教育其僱員有關節能及減排來實現其目標。

為加強每位僱員的環保節能意識，本公司已在辦公室的當眼位置貼上「節約用電，離開時請關燈」的標籤。本公司已在其定期召開的會議中加入環境保護專題，旨在讓僱員自我監督，並相互呼籲以實現本公司有關減少用電量及GHG排放方面的總體目標。

為提高能源使用效率及減少電力及汽油消耗產生的排放，我們設定以下能源使用效益及排放目標：

- 倡導使用可再生能源及節能環保設備，三年內電量相較 2021 年下降 5%
- 採購節能環保設備，公司內節能 LED 燈覆蓋率大於 90% 並提倡使用環保汽車

本公司的所有用電量均直接來自辦公室的日常營運。於報告期內，本公司的總用電量達 81,308 千瓦時。為降低用電量，本公司已實施下列措施：

- 每天下班時關掉所有電燈及電器設備；
- 按季節調節辦公室的空調溫度；
- 定期清潔辦公室設備，確保其可有效操作；及
- 以省電的 LED 燈取代辦公室的照明。

水

我們設定以下用水效益目標：

- 通過實行各項節水舉措，三年內用水量相較 2021 年下降 5%

本公司在僱員的日常辦公時間內對其進行節水教育。於報告期內，本公司的總耗水量為 220 立方米。耗水量極小且僅於有需要時才使用。政策亦規定本公司僱員包括但不限於下列各項改變其用水行為：

- 定期向僱員教育及推廣節水；
- 使用節水的水龍頭以提高用水效率；
- 在當眼處張貼節水標語鼓勵節約用水；及
- 水龍頭損壞時立即修理滴水的水龍頭。

汽油

本公司出於運輸目的而擁有消耗汽油的汽車。本公司通過簡單的措施鼓勵節能，比如充分利用空間避免不必要的運輸、降低在其日常營運使用車輛的頻率，以及使用更環保的車輛來替代高污染車輛。除了節約本公司車輛消耗的能源外，本公司亦極度鼓勵其員工上班時乘坐公共交通工具或環保巴士而非自行開車。本公司致力於減少運輸造成的 GHG 排放。於報告期內，本公司車輛消耗的汽油達 13,450 公升。

本公司的能源總用量

| 截至十二月三十一日止年度 | | | | | | |
|--------------|--------------|-----|--------|----------------------|--------|----------------------|
| | | | 二零二二年 | | 二零二一年 | |
| 能源用途 | 關鍵績效指標 (KPI) | 單位 | 數量 | 密度* (按每位 僱員計算) | 數量 | 密度* (按每位 僱員計算) |
| 電力消耗 | 電力 | 千瓦時 | 58,459 | 3,076.8 | 81,308 | 3,966.2 |
| 水消耗 | 水 | 立方米 | 220 | 11.6 | 220 | 10.7 |
| 汽油消耗 | 汽油 | 公升 | 13,450 | 707.9 | 16,745 | 816.8 |

* 密度 = 數量 ÷ 本公司年度平均員工數目

環境、社會及管治報告

環境及天然資源

「節約能源，綠色經營」是本公司一直以來的環保理念。為堅持這理念，本公司制定了一系列政策鼓勵僱員在對環境影響最小的環境下營運。由於紙張是本公司辦公室使用的主要資源，本公司已採取下列措施降低紙張的整體消耗量：

- 選擇來源更環保的供應商，在消耗相同數量紙張的同時間接盡量減少樹木損失量；
- 實現無紙化辦公室，並盡可能以電子方式傳播信息(即通過電子郵件或電子佈告欄)；
- 如真的需要打印，為大多數網絡打印機設定雙面列印為預設模式；
- 在辦公室張貼海報及標籤推廣「列印前三思而行」的主意，提醒員工避免不必要的打印；
- 在影印機旁邊放置盒子及托盤收集單面列印紙張重用及收集雙面列印紙張回收；及
- 使用舊的單面文件背面作列印或用作草稿紙。

此外，本公司購買新汽車時會選擇環保型車輛，並鼓勵其僱員減少使用車輛，從而減少碳排放。本公司將會教育其僱員，以確保僱員幫助本公司實現其環保目標。

氣候變化已成為全人類必須共同面對的問題，公司關注氣候變化趨勢、國內外法規演變對業務運營的影響。我們積極識別氣候變化帶來的風險與挑戰，並針對識別出的風險制定風險應對行動。作為一家負責任的企業，我們意識到自身在減少能源消耗以及碳排放方面所發揮的作用，通過採取各項有效措施提高各項能源及物料使用效率。為更好地管理我們的環境實踐並降低公司運營造成的環境影響，我們密切監控並評估能源及溫室氣體排放方面的相關績效指標，不斷提升能源及溫室氣體排放管理水平。

社會責任

僱員

僱員不僅是業務營運的組成部分，亦為與客戶建立長期關係的基礎。僱員的一言一行時時刻刻代表著本公司的企業形象。人力資源的核心職責為吸引及挽留優質僱員。本公司通過完善的業績考核制度及有效的溝通機制，促進員工職業生涯的發展，並通過員工培訓提高員工的技能。

於報告期內，本公司嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》、《中華人民共和國勞動合同法》、《中華人民共和國社會保險法》等法律法規，建立並維持安全、健康、人性化的辦公環境，確保員工權益。

本公司尊重所有僱員個人的性別、年齡及宗教信仰，嚴禁出現針對僱員個人差異而發生的歧視行為。本公司遵守相關法例及法規，嚴禁出現僱用童工或者強制勞動情形。我們於招聘程序中核查身份，確保應徵者年齡達到我們營運所在司法權區的法定工作年齡以上。倘發現任何強制勞工或僱用童工，本集團將立即干預違規行為，並提供合理補償。於報告期內，本公司並未僱用任何童工或者強制勞工情形。

多元化及平等機會

為創建健康的工作文化，本集團已制定人力資源政策及常規，包括薪酬、解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視及其他利益及福利方面的政策。本集團的僱傭常規符合適用的法律及規例。

| 僱員情況統計 | 單位 | 於二零二二年 十二月三十一日 | 於二零二一年 十二月三十一日 |
|-------------|----------|-------------------|-------------------|
| 男性僱員 | 人 | 14 | 10 |
| 女性僱員 | 人 | 9 | 10 |
| 合計 | 人 | 23 | 20 |
| 在江蘇省內 | 人 | 18 | 19 |
| 在江蘇省外 | 人 | 5 | 1 |
| 合計 | 人 | 23 | 20 |
| 合同制僱員 | 人 | 23 | 20 |
| 本科 | 人 | 14 | 12 |
| 大專 | 人 | 3 | 2 |
| 大專以下(不含) | 人 | 6 | 6 |
| 合計 | 人 | 23 | 20 |
| 30歲以下(含30歲) | 人 | 2 | 2 |
| 31歲-40歲 | 人 | 10 | 9 |
| 41歲-50歲 | 人 | 7 | 7 |
| 50歲以上 | 人 | 4 | 2 |
| 合計 | 人 | 23 | 20 |

環境、社會及管治報告

環境、社會及管治報告

| 員工流失率情況統計 | 單位 | 於二零二二年 十二月三十一日 | 於二零二一年 十二月三十一日 |
|------------------|----|-------------------|-------------------|
| 離職員工 | 人 | 2 | 2 |
| 員工流失率 | % | 8.7% | 8.7% |
| 男性僱員流失率 | % | — | 8.7% |
| 女性僱員流失率 | % | 8.7% | — |
| 30歲以下(含30歲)僱員流失率 | % | — | — |
| 31歲—40歲僱員流失率 | % | 8.7% | 4.3% |
| 41歲—50歲僱員流失率 | % | — | 4.3% |
| 50歲以上僱員流失率 | % | — | — |
| 江蘇省內僱員流失率 | % | 4.3% | 8.7% |
| 江蘇省外僱員流失率 | % | 4.3% | — |

培訓

本公司每年均會投入足夠的資源為員工提供有關專業技能、操作流程、知識、企業文化及道德的培訓，以提高我們員工的能力及本公司的社會影響力，包括員工入職培訓及入職後每年數次專業技能培訓。於報告期內，本公司舉辦法律、財務、小額信貸業務、時間管理等方面的員工培訓。

| 員工培訓 | 單位 | 二零二二年 | 二零二一年 |
|-------------|----|-----------|-----------|
| 培訓總時間 | 小時 | 805 | 660 |
| 人均培訓時間 | 小時 | 35 | 33.0 |
| 高級管理層人數 | 人 | 3 (100%) | 3 (100%) |
| 高級管理層人均培訓時間 | 小時 | 35 | 33 |
| 基層僱員人數 | 人 | 20 (100%) | 17 (100%) |
| 基層僱員人均培訓時間 | 小時 | 35 | 33 |
| 男性僱員人數 | 人 | 14 (100%) | 10 (100%) |
| 男性僱員人均培訓時間 | 小時 | 35 | 33 |
| 女性僱員人數 | 人 | 9 (100%) | 10 (100%) |
| 女性僱員人均培訓時間 | 小時 | 35 | 33 |

職業健康及安全

本公司始終關心僱員的職業健康與安全。於報告期內，本公司組織所有僱員進行體檢，鼓勵員工參加文體活動，進一步提高員工身體素質。本公司通過制定公司規定和組織員工培訓，提升員工防範和應急處理火災的能力，防範員工職業安全風險。於報告期內及於過去三年每年，工作場所並無存在因工傷亡的事件及並無因工傷損失日數。

供應商

鑑於本公司的業務性質，我們的供應商有限。我們的供應商主要位於江蘇省。本公司就辦公和電腦設備、文具和促銷活動禮品挑擇了一個供應商名單。本公司已制定採購政策，以挑選可靠的供應商及服務供應商支援業務營運。本公司挑選供應商時考慮彼等的聲譽及往績，以確保所採購的物品符合國家標準。

本公司建立嚴謹的供應鏈管理體系，對採購過程進行嚴格管理，並在本公司行政管理中對每個採購關鍵節點制定相應要求。本公司識別的供應鏈相關的風險及監察措施包括：

- 1、 供應鏈可持續發展風險管控：本公司識別出與供應鏈相關的風險主要為採購品不合格進而可能對環境造成影響、以及供應鏈斷供的風險等。本公司將供應鏈環境社會風險以及供應持續性納入供應鏈管理的重要議題，採取系列有效措施，保障採購產品供應的品質和穩定性。
- 2、 供應商定期評估：本公司通過供應商考核機制，對供應商產能、產品質量、供貨時效性、售後服務及環境和社會績效等方面進行考核評估，最終甄選出合格的供應商進入供應商名單。
- 3、 執行採購活動：明確採購人員進行採購的標準程序以及對採購商品品質的查驗以及價格的評估，嚴格控制採購相關的風險。

客戶

為提升本公司服務質量，本公司通過實地、定期走訪深入了解客戶的實際需求和發展目標。藉與客戶建立長期的良好合作關係，本公司有效支持了經營區域內經濟的發展，並間接促進經營區域內的就業。同時，本公司積極獲取客戶意見反饋，包括意見表及電話反饋等。

客戶的意見主要由各業務單位員工負責收集。本公司通過制定客戶投訴程序來確保有效收集並處理客戶意見。高級管理層會定期查閱客戶建議，從中吸取經驗並向員工提出改進建議，進而提升本公司的服務質量。於報告期內，本公司並未收到任何有關本公司服務的客戶投訴。

本公司堅持向客戶提供清晰、透明和全面的信息服務。本公司詳細介紹產品的條款、細則及品種。

環境、社會及管治報告

保障客戶資料

本公司處理大量客戶的個人資料及信用資料。本公司實施嚴格政策及程序，確保收集、處理及使用客戶個人資料時能保密並保護私隱。誠如「員工手冊」所述，本公司僱員須簽署保密協議，確認收到資料並同意彼等就保護客戶資料及其保密的責任及義務。此外，查閱保密資料或文件受到限制，僅在有需要時方可獲得。於報告期內，本公司嚴格遵守《中華人民共和國反不正當競爭法》等有關產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱及補救方法的適用法律法規。於報告期內，本公司並無接獲客戶就個人資料洩露的投訴。

反貪及反洗錢

本公司致力在營運過程中保持道德及誠信，絕不容忍任何形式的貪污或賄賂，本公司於報告期內嚴格遵守《中華人民共和國反洗錢法》以及其他關於反貪、賄賂、勒索、欺詐行為及洗錢的法律法規。本公司已參考上述法律及法規制定「反洗錢政策」，規定客戶服務部員工在與潛在客戶開始業務往來前，須根據相關內部指引通過查閱文檔與客戶溝通完全了解其背景。本公司的風險管理部門為管理風險亦收集有關現有客戶的所得款項用途、還款資金來源及經營狀況等資料，並不時獲取其最新資料，一旦發現異常情況立即匯報。本公司已將舉報政策加入「員工手冊」，努力促進誠信及防止不道德行為。本公司鼓勵舉報疑似業務違規，並就此提供明確的渠道。截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團並無有關針對本集團或其僱員的任何形式欺詐的已審結法律案件。

回饋社會

本公司不僅希望通過參與社會活動幫助有需要的人士，更希望激發僱員貢獻社區。於報告期內，我們的僱員參與約50小時的以社區為本的義工活動，集中關注弱勢社群的福祉，加強金融知識教育，以及環保議題。本公司將繼續秉承對客戶、僱員、業務夥伴、股東及社會負責的原則，並將發掘機會培養各持份者之間的融洽關係。

| 編號 | 具體內容 | 披露位置 |
|-----------------|---|---------|
| 關鍵績效 指標 A1.1 | 排放物種類及相關排放數據。 | 60-61 頁 |
| 關鍵績效 指標 A1.2 | 直接(範圍1)及能源間接(範圍2)溫室氣體排放量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。 | 61 頁 |
| 關鍵績效 指標 A1.3 | 所產生有害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。 | 不適用 |
| 關鍵績效 指標 A1.4 | 所產生無害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。 | 61 頁 |
| 關鍵績效 指標 A1.5 | 描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。 | 60-62 頁 |

| 編號 | 具體內容 | 披露位置 |
|-----------------|--|---------|
| 關鍵績效 指標 A1.6 | 描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。 | 61 頁 |
| 關鍵績效 指標 A2.1 | 按類型劃分的直接及／或間接能源(如電、氣或油)總耗量(以千個千瓦時計算)及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。 | 62 頁 |
| 關鍵績效 指標 A2.2 | 總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。 | 62 頁 |
| 關鍵績效 指標 A2.3 | 描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。 | 61-63 頁 |
| 關鍵績效 指標 A2.4 | 描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。 | 62 頁 |
| 關鍵績效 指標 A2.5 | 製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位佔量。 | 61 頁 |
| 關鍵績效 指標 A3.1 | 描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。 | 60-63 頁 |
| 關鍵績效 指標 A4.1 | 描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動。 | 63 頁 |
| 關鍵績效 指標 B1.1 | 按性別、僱傭類型(如全職或兼職)、年齡組別及地區劃分的僱員總數。 | 63-64 頁 |
| 關鍵績效 指標 B1.2 | 按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。 | 65 頁 |
| 關鍵績效 指標 B2.1 | 過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率。 | 65 頁 |
| 關鍵績效 指標 B2.2 | 因工傷損失工作日數。 | 65 頁 |
| 關鍵績效 指標 B2.3 | 描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。 | 65 頁 |
| 關鍵績效 指標 B3.1 | 按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層)劃分的受訓僱員百分比。 | 65 頁 |
| 關鍵績效 指標 B3.2 | 按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數。 | 65 頁 |

環境、社會及管治報告

| 編號 | 具體內容 | 披露位置 |
|-----------------|--|------|
| 關鍵績效 指標 B4.1 | 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。 | 64 頁 |
| 關鍵績效 指標 B4.2 | 描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。 | 64 頁 |
| 關鍵績效 指標 B5.1 | 按地區劃分的供應商數目。 | 66 頁 |
| 關鍵績效 指標 B5.2 | 描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關執行及監察方法。 | 66 頁 |
| 關鍵績效 指標 B5.3 | 描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。 | 66 頁 |
| 關鍵績效 指標 B5.4 | 描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。 | 66 頁 |
| 關鍵績效 指標 B6.1 | 已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。 | 不適用 |
| 關鍵績效 指標 B6.2 | 接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。 | 66 頁 |
| 關鍵績效 指標 B6.3 | 描述與維護及保障知識產權有關的慣例。 | 不適用 |
| 關鍵績效 指標 B6.4 | 描述質量檢定過程及產品回收程序。 | 不適用 |
| 關鍵績效 指標 B6.5 | 描述消費者資料保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法。 | 67 頁 |
| 關鍵績效 指標 B7.1 | 於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。 | 67 頁 |
| 關鍵績效 指標 B7.2 | 描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。 | 67 頁 |
| 關鍵績效 指標 B7.3 | 描述向董事及員工提供的反貪污培訓。 | 67 頁 |
| 關鍵績效 指標 B8.1 | 專注貢獻範疇(如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)。 | 67 頁 |
| 關鍵績效 指標 B8.2 | 在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。 | 67 頁 |



Ernst & Young
27/F, One Taikoo Place
979 King's Road
Quarry Bay, Hong Kong

安永會計師事務所
香港鰂魚涌英皇道979號
太古坊一座27樓

Tel 電話: +852 2846 9888
Fax 傳真: +852 2868 4432
ey.com

致揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司股東
(在中華人民共和國成立的有限責任公司)

意見

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核列載於第74頁至第133頁揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(「貴集團」)的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於二零二二年十二月三十一日的綜合財務狀況表與截至該日止年度的綜合損益及其他綜合收益表、綜合權益變動表及綜合現金流量表，以及綜合財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，該等綜合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」)發佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)真實而公平地反映 貴集團於二零二二年十二月三十一日的綜合財務狀況及截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量，並已按照香港公司條例披露規定適當編製。

意見的基礎

我們已根據國際會計準則委員會頒佈之國際審計準則(「國際審計準則」)進行審核。我們在這些準則下的責任會在本報告「核數師就審核綜合財務報表須承擔的責任」一節中進一步詳述。根據香港註冊會計師公會之職業會計師道德守則(簡稱「守則」)，我們獨立於 貴集團，並已遵循守則履行其他道德責任。我們相信，我們所獲得的審核憑證充足和適當地為我們的意見提供基礎。

關鍵審計事項

根據我們的專業判斷，關鍵審計事項為我們審核本期綜合財務報表中最重要的事項。此等事項是在我們在審核綜合財務報表整體上和作出意見時進行處理的，而不會就此等事項單獨發表意見。下文載有我們的審計如何處理以下各項事項的資料。

我們已履行本報告「核數師就審核綜合財務報表須承擔的責任」一節所述的責任，包括有關該等事項的責任。因此，我們的審計包括執行為應對綜合財務報表重大錯誤陳述風險的評估而設的程序。審計程序的結果包括處理以下事項的程序，為我們就隨附的綜合財務報表的審計意見提供基礎。

獨立核數師報告

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

應收貸款準備

貴集團採用具前瞻性的預期信用損失模型確認應收貸款的預期信用損失(「**預期信用損失**」)。預期信用損失的計量方法要求應用重大判斷和估計，包括識別信用風險顯著增加的風險敞口，以及預期信用損失模型(對風險敞口進行單項評估和組合評估)中使用的假設，例如預計未來現金流和前瞻性宏觀經濟因素。基於應收貸款的重要性(於二零二二年十二月三十一日，應收貸款佔貴集團總資產比例為97.67%)以及此類估計所固有的相關不確定性，我們認為該事項是一項關鍵審計事項。

與應收貸款及應收貸款準備相關的披露載列於財務報表附註3.3、附註4及附註15中。

我們了解及評估了對應收貸款的批准、記錄及監察的管控。我們亦評估應用減值方法的關鍵控制的設計和執行情況。

對於組合評估的預期信用損失，我們評估了貴集團的預期信用損失模型，包括模型的設計，數據輸入及表現。同時，我們對貴集團判斷信用風險是否顯著增加的標準、定性評估及前瞻性調整進行了評估。

對於需要進行單項減值評估的風險敞口，我們特別審閱了貴集團對預計未來現金流量、相關抵押品的估值及預計可回收金額的假設。

我們亦對有關應收貸款及應收貸款準備披露的充足性進行評估。

年報所載的其他資料

貴公司董事須對其他資料承擔責任。其他資料包括年報中所包含的資料，但不包括綜合財務報表及我們就此發出的核數師報告。

我們對綜合財務報表作出的意見並未涵蓋其他資料。我們不對其他資料發表任何形式的核證結論。

就審核綜合財務報表而言，我們的責任是閱讀其他資料，從而考慮其他資料是否與綜合財務報表或我們在審核過程中獲悉的資料存在重大不符，或似乎存在重大錯誤陳述。倘若我們基於已完成的工作認為其他資料出現重大錯誤陳述，我們須報告該事實。我們就此並無任何事項須報告。

董事就綜合財務報表須承擔的責任

貴公司董事須負責根據國際會計準則委員會頒佈的國際財務報告準則及香港公司條例編製真實而公平的財務報表，以及維持董事認為編製綜合財務報表所必需的有關內部監控，以確保有關綜合財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

在編製綜合財務報表時，貴公司董事須負責評估貴集團持續經營的能力，並披露與持續經營有關的事項(如適用)。除非貴公司董事有意將貴集團清盤，或停止營運，或除此之外並無其他實際可行的辦法，否則董事須採用以持續經營為基礎的會計法。

審核委員會協助貴公司董事監督貴集團的財務報告流程。

核數師就審核綜合財務報表須承擔的責任

我們的目標是合理確定整體上綜合財務報表是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述，並發出包含我們意見的核數師報告。我們僅向閣下作出整體報告，除此之外，本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

合理確定屬高水平的核證，但不能擔保根據國際審計準則進行的審核在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。重大錯誤陳述可源於欺詐或錯誤，倘個別或整體在合理預期情況下可影響使用者根據綜合財務報表作出的經濟決定時，被視為重大錯誤陳述。

我們根據國際審計準則進行審核的工作之一，是運用專業判斷，在整個審核過程中保持職業懷疑態度。我們亦：

- 識別及評估綜合財務報表由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述風險，因應這些風險設計及執行審核程序，而獲得充足及適當的審核憑證以為我們的意見提供基礎。由於欺詐涉及合謀串通、偽造、故意遺漏、誤導性陳述或凌駕內部監控，因此未能發現由欺詐而造成的重大錯誤陳述風險比未能發現由於錯誤而導致的重大錯誤陳述風險更高。
- 了解與審核有關的內部監控，以設計恰當的審核程序，但並非旨在對貴集團的內部監控的有效性發表意見。
- 評估所用會計政策是否恰當，以及董事所作出的會計估算和相關披露是否合理。
- 總結董事採用以持續經營為基礎的會計法是否恰當，並根據已獲取的審核憑證，總結是否有對貴集團持續經營的能力構成重大疑問的事件或情況等重大不確定因素。倘若我們總結認為有重大不確定因素，我們需要在核數師報告中提請注意綜合財務報表內的相關資料披露，或如果相關披露不足，則修訂我們的意見。我們的結論是基於截至核數師報告日期所獲得的審核憑證。然而，未來事件或情況可能導致貴集團不再具有持續經營的能力。

獨立核數師報告

- 評估綜合財務報表的整體列報、架構和內容，包括披露資料，以及綜合財務報表是否已公平地反映及列報相關交易及事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務資料獲取充分、適當的審核憑證，以對綜合財務報表發表意見。我們負責集團審核的指導、監督及執行。我們仍對我們的審核意見承擔全部責任。

我們就審核工作的計劃範圍和時間、在審核過程中的主要發現，包括內部監控的重大缺失及其他事項與審核委員會進行溝通。

我們亦向審核委員會作出聲明，確認我們已遵守有關獨立性的道德要求，並就所有被合理認為可能影響核數師獨立性的關係和其他事宜與審核委員會進行溝通，以及在適用的情況下，採取行動消除威脅或實施保障措施。

我們通過與審核委員會就事項進行溝通，確定本期綜合財務報表審核工作的最重要事項，因此，即關鍵審計事項。除非法律或法規不容許公開披露此等事項或在極罕有的情況下，我們認為披露此等事項可合理預期的不良後果將超過公眾知悉此等事項的利益而不應在報告中予以披露，否則我們會在核數師報告中描述此等事項。

本獨立核數師報告的審計項目合夥人為何兆烽。

安永會計師事務所

執業會計師

香港鰂魚涌

英皇道979號

太古坊一座27樓

二零二三年三月二十四日

綜合損益及其他綜合收益表

截至二零二二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)

| | 附註 | 截至十二月三十一日止年度 | |
|---------------------------|-------|--------------|--------------|
| | | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 利息收入 | 5 | 51,909,146 | 60,545,780 |
| 利息支出 | 5 | (108,023) | (200,093) |
| 利息收入，淨額 | 5 | 51,801,123 | 60,345,687 |
| 減值虧損準備計提 | 15/22 | (51,565,498) | (46,944,460) |
| 擔保虧損準備轉回 | 23 | 897,628 | 452,190 |
| 行政開支 | 6 | (12,384,225) | (11,073,414) |
| 銷售及營銷開支 | 7 | (2,761,101) | (316,727) |
| 分估聯營公司的虧損 | | — | (83,115) |
| 其他收入及其他收益 | 8 | 3,341,565 | 4,127,009 |
| 其他開支 | 9 | (611,230) | (97,895) |
| 稅前利潤／(虧損) | | (11,281,738) | 6,409,275 |
| 所得稅收益／(開支) | 12 | 1,496,735 | (1,848,387) |
| 年度稅後利潤／(虧損)及綜合收益合計 | | (9,785,003) | 4,560,888 |
| 以下各方應佔： | | | |
| 母公司擁有人 | | (9,621,937) | 4,560,888 |
| 非控股權益 | | (163,066) | — |
| 歸屬於母公司普通股股東的每股收益／(虧損) | 13 | | |
| 基本 | | (0.02) | 0.01 |
| 攤薄 | | (0.02) | 0.01 |

綜合財務狀況表

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

| | 附註 | 於十二月三十一日 | |
|----------------------|----|--------------------|--------------------|
| | | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 資產 | | | |
| 現金及現金等價物 | 14 | 1,639,818 | 5,608,151 |
| 應收貸款及賬款 | 15 | 876,875,969 | 803,142,509 |
| 於聯營公司的投資 | 16 | — | 79,916,885 |
| 指定為按公平值計入其他綜合收益之股本投資 | 17 | 500,000 | — |
| 商譽 | 18 | 2,059,114 | 2,059,114 |
| 無形資產 | 19 | 14,295 | 22,628 |
| 物業及設備 | 20 | 2,154,224 | 5,258,416 |
| 遞延稅項 | 21 | 9,471,916 | 6,772,583 |
| 其他資產 | 22 | 5,093,328 | 1,696,112 |
| 資產合計 | | 897,808,664 | 904,476,398 |
| 負債 | | | |
| 遞延收入 | | — | 307,729 |
| 應付所得稅 | | 1,818,345 | 1,841,549 |
| 擔保負債 | 23 | 106,934 | 1,004,562 |
| 租賃負債 | 24 | 714,524 | 2,555,624 |
| 合約負債 | 25 | 53,573 | — |
| 其他負債 | 26 | 14,924,444 | 11,041,087 |
| 負債合計 | | 17,617,820 | 16,750,551 |
| 權益 | | | |
| 歸屬於母公司擁有人的權益 | | | |
| 股本 | 27 | 600,000,000 | 600,000,000 |
| 儲備 | 28 | 113,204,683 | 113,204,683 |
| 留存溢利 | | 164,899,227 | 174,521,164 |
| 歸屬於母公司擁有人的權益 | | 878,103,910 | 887,725,847 |
| 非控股權益 | | 2,086,934 | — |
| 權益合計 | | 880,190,844 | 887,725,847 |
| 負債及權益合計 | | 897,808,664 | 904,476,398 |

柏莉
董事

周吟青
董事

綜合權益變動表

截至二零二二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 | | | | | | | 非控制權益 | 權益總額 |
|-----------------|-------------|------------|------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|------|
| | 股本 | 儲備 | | | | 留存溢利 | 合計 | | |
| | | 資本公積 | 盈餘準備 | 一般準備 | | | | | |
| 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) | - | - | - | |
| 已付股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 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 | |
| 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 | |

綜合現金流量表

截至二零二二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)

| | 附註 | 截至十二月三十一日止年度 | |
|--------------------------|-------|---------------|--------------|
| | | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 經營活動(使用)/產生的現金流量 | | | |
| 稅前(虧損)/利潤 | | (11,281,738) | 6,409,275 |
| 調整： | | | |
| 折舊及攤銷 | 19/20 | 1,830,811 | 1,998,504 |
| 計提減值虧損準備 | 15/22 | 51,565,498 | 46,944,460 |
| 擔保虧損準備轉回 | 23 | (897,628) | (452,190) |
| 已減值貸款利息回撥 | 5 | (723,639) | (697,110) |
| 出售物業及設備以及其他資產的虧損/(收益)淨額 | 8/9 | 75,435 | (9,850) |
| 利息支出 | 5 | 108,023 | 200,093 |
| 分佔聯營公司虧損 | 16 | — | 83,115 |
| 於一間聯營公司的投資回報虧損 | 9 | 210,421 | — |
| 匯兌(收益)/虧損，淨額 | | (22) | 7 |
| | | 40,887,161 | 54,476,304 |
| 應收貸款及賬款(增加)/減少 | | (125,698,709) | 44,035,971 |
| 其他資產增加 | | (2,751,427) | (22,560) |
| 其他負債增加/(減少) | | 4,032,842 | (157,497) |
| 經營活動(使用)/產生的稅前現金流量淨額 | | (83,530,133) | 98,332,218 |
| 已付所得稅 | | (1,225,802) | (12,793,789) |
| 經營活動(使用)/產生的現金流量淨額 | | (84,755,935) | 85,538,429 |
| 投資活動產生/(使用)的現金流量 | | | |
| 收購一間附屬公司的所得款項 | | — | 1,037,880 |
| 出售物業及設備所得款項 | | 79,604 | 500 |
| 購置物業及設備以及其他長期資產 | | (48,488) | (860,947) |
| 購買指定為按公平值計入其他綜合收益之股本投資 | 17 | (500,000) | — |
| 為一間聯營公司購買股權 | | — | (80,000,000) |
| 一間聯營公司退回資本 | 16 | 79,706,464 | — |
| 投資活動產生/(使用)的現金流量淨額 | | 79,237,580 | (79,822,567) |
| 籌資活動產生/(使用)的現金流量 | | | |
| 償還貸款 | 29 | — | (127,296) |
| 非控股權益注資 | | 2,250,000 | — |
| 償還租賃負債 | 29 | (554,688) | (542,316) |
| 已付利息 | 29 | (145,312) | (241,830) |
| 籌資活動產生/(使用)的現金流量淨額 | | 1,550,000 | (911,442) |
| 現金及現金等價物(減少)/增加淨額 | | | |
| 年初現金及現金等價物 | | (3,968,355) | 4,804,420 |
| 匯率變動之影響，淨額 | | 5,608,151 | 803,738 |
| | | 22 | (7) |
| 年末現金及現金等價物 | 14 | 1,639,818 | 5,608,151 |

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由有限責任公司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

二零二二年十二月三十一日

(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 |

* 該附屬公司於二零二一年六月二十一日成立。

** 該附屬公司由海南路航鏈車科技有限公司於二零二一年十月十二日購入。

*** 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」)所頒佈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(已按為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。

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」)截至二零二二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力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)已收取代價之公平值，(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

二零二二年十二月三十一日

(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3號(修訂) | 對概念框架之提述 |
| 國際財務報告準則第16號(修訂) | 物業、廠房及設備：擬定用途前所得款項 |
| 國際會計準則第37號(修訂) | 虧損合約－履行合約的成本 |
| 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號隨附的說明性示例 及國際會計準則第41號的修訂 |

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，以二零一八年六月發佈的財務報告概念框架(「概念框架」)取代先前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37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。此外修訂闡明或有資產在購買日不符合確認條件。

本集團已對於二零二二年一月一日或之後發生的業務合併追溯應用該等修訂。由於年內並無業務合併，故修訂對本集團的財務狀況及表現並無任何影響。

- (b) 國際財務報告準則第16號修訂禁止實體從物業、廠房及設備項目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款項。相反，實體須將出售任何有關項目的所得款項及成本(如國際會計準則第2號「存貨」所釐定)計入損益。本集團已於二零二一年一月一日或之後前瞻性地應用該等修訂於可供使用的物業、廠房及設備項目。由於在物業、廠房及設備可供使用前並無產生項目銷售，該等修訂並無對本集團的財務狀況或表現造成任何影響。
- (c) 國際會計準則第37號修訂澄清，就根據國際會計準則第37號評估合約是否屬有償而言，履行合約的成本包括與合約直接相關的成本。與合約直接相關的成本包括履行該合約的增量成本(例如直接勞工及材料)及與履行合約直接相關的其他成本分配(例如分配履行合約所用物業、廠房及設備項目的折舊開支以及合約管理與監督成本)。一般及行政費用與合約並無直接關係，除非合約明確向對手方收費，否則將其排除在外。本集團已前瞻性地採用該等修訂於其在二零二二年一月一日尚未履行其所有責任的合約，且概無確認有償合約。因此，該等修訂並無對本集團的財務狀況或表現造成任何影響。

3. 主要會計政策概要(續)

3.1 會計政策變動及披露(續)

(d) 國際財務報告準則二零一八年至二零二零年的年度改進載列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號隨附之說明性案例及國際會計準則第41號修訂。預期適用於本集團之該等修訂詳情如下：

- 國際財務報告準則第9號「金融工具」：澄清於實體評估是否新訂或經修改金融負債的條款與原金融負債的條款存在實質差異時所包含的費用。該等費用僅包括借款人與貸款人之間已支付或收取的費用，包括借款人或貸款人代表其他方支付或收取的費用。本集團已就於二零二二年一月一日起前瞻性地應用該等修訂。由於本集團金融負債於年內概無修改或交換，該等修訂並無對本集團的財務狀況或表現造成任何影響。

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10號及 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16號(修訂) | 售後租回之租賃負債 ² |
| 國際財務報告準則第17號 | 保險合約 ¹ |
| 國際財務報告準則第17號(修訂) | 保險合約 ^{1,5} |
| 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 ⁶ |
| 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」) ^{2,4} |
| 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」) 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 ¹ |
| 國際會計準則第8號(修訂) | 會計估計的定義 ¹ |
| 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 ¹ |

¹ 於二零二三年一月一日或之後開始之年度期間生效

² 於二零二四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

⁴ 由於二零二二年修訂，二零二零年修訂遞延至二零二四年一月一日或之後開始之年度期間生效。此外，由於二零二零年修訂及二零二二年修訂，香港詮釋第5號「財務報表呈報－借款人對載有按要求償還條款之定期貸款之分類」已作出修訂，以使相應的措詞保持一致而結論不變

⁵ 由於國際財務報告準則第17號(修訂)於二零二零年六月頒佈，國際財務報告準則第4號已作出修訂，以擴大大容許保險人於二零二三年一月一日之前開始之年度期間應用國際會計準則第39號而非國際財務報告準則第9號的暫時性豁免

⁶ 實體在首次應用國際財務報告準則第17號時，可選擇應用本修訂所列的有關分類疊加的過渡性選擇權

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

二零二二年十二月三十一日

(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(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。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。預期修訂對本集團的財務報表並無任何重大影響。

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，尤其是確定實體是否有權推遲履行負債至報告期後至少12個月。實體行使其權利延遲履行債務不會影響負債的分類。修訂還明確了被視為履行負債的情況。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，只有實體須於報告日期或之前須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在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。該修訂允許提前申請。實體在提前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。

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。本集團現時正在重新審視會計政策披露，確保與該等修訂保持一致。

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。

國際會計準則第12號(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，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(前提是有足夠的應納稅溢利)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。

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。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(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(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。

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(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。

公平值計量

本集團於各報告期末按公允值計量其股本投資。公允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。公允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位於本集團能到達的地方。資產或負債公允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允值，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允值的所有資產及負債，均根據對公允值計量整體而言屬重要的最低層輸入數據在下述公允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允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(藉此觀察不到對公允值計量而言屬重要的最低層級輸入數據)

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(基於對公允值計量整體而言屬重大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。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(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(續)

收入確認(續)

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費用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以公平值確認。若補助與費用科目相關並用於補償已發生的相關成本，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，公平值被貸記進一個遞延收益帳戶，並按相等的年度分期從相關資產的預期使用壽命內扣除，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。

當本集團收到非貨幣性資產的贈款時，以其非貨幣性資產的公平值計量，並按等額年期分期記錄相關資產在預期有用壽命期內的損益。

所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。與損益外確認的科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解釋及實際做法，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。

3. 主要會計政策概要(續)

3.3 主要會計政策(續)

所得稅(續)

遞延所得稅負債就一切應納稅暫時性差異予以確認，除非：

- 於交易中首次確認的資產或負債(並非業務合併且於交易時並不影響會計溢利或應納稅溢利或虧損)所產生的遞延所得稅負債；及
- 就與於附屬公司及合營公司的投資有關的應納稅暫時性差異而言，除非撥回暫時性差異的時間可以控制及暫時性差異可能不會在可預見將來撥回。

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，均確認為遞延所得稅資產。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，均確認為遞延所得稅資產，除非：

- 於交易中首次確認的資產或負債(並非業務合併且於交易時並不影響會計溢利或應納稅溢利或虧損)所產生的可抵扣暫時性差異的遞延所得稅資產；及
- 就與於附屬公司及合營公司的投資有關的可抵扣暫時性差異，僅於暫時性差異可能會在可預見將來撥回及將有應納稅溢利作抵銷，以動用暫時性差異的情況下，才確認遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面值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所得稅資產時作出調減。未確認的遞延所得稅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所得稅資產的情況下予以確認。

遞延所得稅資產及負債乃根據於報告期末已實施或已大致實施的稅率及稅務法例，按變現資產或清償負債的期間預期適用的稅率予以計量。

倘本集團有法定可行使權將當期稅項資產及當期稅項負債抵銷，且該等遞延稅項與同一稅務機構相關，同一或不同納稅實體計劃淨額結算當期稅項或同時結算稅項資產和負債，同時在未來期間大量遞延所得稅負債或資產將被結算或撥回，則會抵銷遞延所得稅資產與遞延所得稅負債。

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。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(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(續)

物業及設備以及折舊(續)

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。如果一項重要的檢查支出符合確認的條件，則支出予以資本化為重置資產。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面值可能已不可回收時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

物業及設備採用直線法在計算折舊的估計使用年限內削減其成本至其殘值。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。

殘值、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。

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討一次。

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 |

3. 主要會計政策概要(續)

3.3 主要會計政策(續)

租賃

本集團在合同訂立之初就評估合同是否為租賃或包含租賃。如果合同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，則合同為租賃或包含租賃。

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確認(即相關資產可供使用之日)。使用權資產按成本減任何累計折舊，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。使用權資產在其租賃期內按直線法計提折舊：

建築物

1-5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使用年期予以計算。

(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。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(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(續)

借款費用

直接歸屬於符合條件的資產的購置、建造和生產的借款費用作為那些資產的一部分成本予以資本化。符合條件的資產指需要花費相當長的時間才能達到其預定的可使用或可銷售狀態的資產。當資產實質上達到其預定的可使用或可銷售狀態時，停止對這種借款費用的資本化。在用於符合條件資產的支出前，將專項借款用作暫時性投資獲取的投資收益從資本化的借款費用中扣除。其他借款成本在發生當期計入費用。借款成本包括實體產生的利息和其他與借款有關的成本。

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。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入損益及其他全面收益表。

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。以外幣按公平價值計量的非貨幣項目會使用釐定公平價值當日的匯率換算。換算按公平價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價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價值收益或虧損，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。

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銷成本並按公平值計量且其變動計入其他綜合收益進行後續計量。

3. 主要會計政策概要(續)

3.3 主要會計政策(續)

投資及其他金融資產(續)

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貿易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。

為使金融資產按攤銷成本進行分類及計量，需就未償還本金產生純粹支付本金及利息(「**純粹支付本金及利息**」)現金流量。現金流量不是純粹支付本金及利息的金融資產被分類為以公平值計量且其變動計入當期損益，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。以攤余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。

所有以常規方式購買及出售的金融資產均於交易日(即本集團承諾購買或出售資產的日期)確認。常規方式買賣是指在市場上通常由法規或慣例規定期限內要求交付金融資產的買賣。

後續計量

就後續計量而言，金融資產分為以下幾類：

按攤銷成本列賬的金融資產(債務工具)

按攤銷成本列賬的金融資產其後續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

二零二二年十二月三十一日

(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(續)

投資及其他金融資產(續)

指定為按公平值計入其他全面收益之金融資產(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全面收益(「按公平值計入其他全面收益」)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全面收益。指定為按公平值計入其他全面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。

金融資產減值

本集團確認對並非按公平價值計入損益的所有債務工具預期信用損失(「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。

3. 主要會計政策概要(續)

3.3 主要會計政策(續)

金融資產減值(續)

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(整個存續期內預期信用損失)。

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，本集團通過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，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況，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，當合同付款逾期30天以上時，信貸風險顯著增加。

本集團確定一項金融資產是否發生信用減值時，同時考慮披露在附註35中的定量、定性指標。在沒有合理預期可收回合約現金流量時撤銷金融資產。

按攤銷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 — 自初始確認後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

簡化方法

對於不包含重大融資成分的貿易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內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。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(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(續)

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貸款、借款或應付款項(倘適用)。

所有金融負債在初始確認時以公平值計量。若為貸款及借款以及應付款項，則以公平值減去直接應佔交易費用予以計量。

本集團的金融負債包括計息銀行借款及其他負債。

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(貸款和借款)

初始確認後，計息貸款和借款根據實際利率法，採用攤銷成本進行後續計量。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。

攤銷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)已確認收入累計金額。

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。

3. 主要會計政策概要(續)

3.3 主要會計政策(續)

非金融資產減值

如果一項資產存在減值跡象，或需要進行年度減值測試，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。

資產乃於各報告期末進行評估，以決定有否跡象顯示先前已確認之減值虧損是否不再存在或已減少。倘出現有關跡象，會對可收回金額作出估計。對於一項除商譽以外的資產來說，只有在用於確認資產可收回金額的估計發生變動時，以前確認的減值虧損才能轉回，惟撥回後之數額不得高於假設過往年度並無就資產確認減值虧損而應釐定之賬面值(扣除任何折舊)。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。

現金及現金等價物

就綜合現金流量表而言，現金和現金等價物包括手頭現金和活期存款，以及流動性強、易轉換成已知金額的現金、且價值變動風險很小，以及購買時到期日通常為三個月內的短期投資，減去作為本集團現金管理一項組成部分的見票即付的銀行透支。

就綜合財務狀況表而言，現金及現金等價物包括手頭現金及銀行存款，包括定期存款及性質與現金相近而用途不受限制之資產。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(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(續)

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預期清償債務所需開支於各報告期末的現值。因時間過去而引致的折現現值的增加會計入損益及其他綜合收益中的利息開支。

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或付款到期時(以較早者為準)確認。合約負債於本集團根據合約履行時(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

在中國內地運營的本集團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。除上述供款外，本集團並無其他養老金福利付款責任。

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。

3. 主要會計政策概要(續)

3.3 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) 個人或該個人的近親與本集團有關連，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退休福利計劃；(倘本集團本身即為該計劃)，且為退休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

二零二二年十二月三十一日

(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

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，尤其是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。這些估計受到一系列因素的影響，進而導致計提不同程度的準備。

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
- 確定預測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。於二零二二年十二月三十一日，商譽的賬面值為人民幣2,059,114元(二零二一年：人民幣2,059,114元)。進一步詳情載於附註18。

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(「**增量借款利率**」)來衡量租賃負債。增量借款利率是本集團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租賃的條款和條件時，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數據(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)。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

5. 利息收入淨額

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|--------------------|--------------|------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 以下各項的利息收入： | | |
| 應收貸款 | 51,904,922 | 60,536,920 |
| 銀行現金 | 4,224 | 8,860 |
| 小計 | 51,909,146 | 60,545,780 |
| 以下各項的利息開支： | | |
| 租賃負債 | (108,023) | (197,069) |
| 其他機構借款 | — | (3,024) |
| 小計 | (108,023) | (200,093) |
| 利息收入淨額 | 51,801,123 | 60,345,687 |
| 包括：已減值貸款利息收入(附註15) | 723,639 | 697,110 |

6. 行政開支

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|----------------|--------------|------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 員工成本 | 4,746,005 | 3,763,641 |
| 稅金及附加 | 295,629 | 357,258 |
| 折舊及攤銷(附註19/20) | 1,829,481 | 1,998,504 |
| 核數師酬金 | 1,696,984 | 1,649,057 |
| 辦公開支 | 242,473 | 100,473 |
| 業務招待開支 | 920,503 | 580,458 |
| 服務費開支 | 1,640,625 | 1,869,784 |
| 其他 | 1,012,525 | 754,239 |
| 總計 | 12,384,225 | 11,073,414 |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

7. 銷售及營銷開支

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|----------------|--------------|---------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 員工成本 | 754,356 | 161,253 |
| 折舊及攤銷(附註19/20) | 1,330 | — |
| 招待開支 | 24,023 | 23,598 |
| 營銷及推廣服務費 | 1,927,243 | 99,500 |
| 其他 | 54,149 | 32,376 |
| 總計 | 2,761,101 | 316,727 |

8. 其他收入及其他收益

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|----------|--------------|-----------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 擔保手續費收入 | 354,899 | 1,808,985 |
| 政府補助 | 2,390,048 | 2,050,100 |
| 銷售商品 | 594,438 | 253,696 |
| 匯兌收益 | 22 | — |
| 出售固定資產收益 | — | 9,850 |
| 其他 | 2,158 | 4,378 |
| 總計 | 3,341,565 | 4,127,009 |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

9. 其他開支

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|----------------|--------------|--------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 銷售成本 | 278,329 | 19,502 |
| 於一間聯營公司的投資回報虧損 | 210,421 | — |
| 匯兌虧損 | — | 7 |
| 出售固定資產虧損 | 75,039 | — |
| 手續費及佣金開支 | 47,431 | 59,043 |
| 其他 | 10 | 19,343 |
| 總計 | 611,230 | 97,895 |

10. 董事及最高行政人員薪酬

| | | 截至二零二二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 | 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 | 非執行董事 | — | 102,927 | — | 102,927 |
| 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 | — | 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 |
| | | — | 962,927 | 241,136 | 1,204,063 |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

10. 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 | | | |
|-------|-----------------|-------------------|--------------------|-------------|-----------|
| 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 |

截至二零二二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11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

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

11. 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(其中一位是最高行政人員)(二零二一年：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10中列出。既不是本公司董事也不是最高行政人員的本年度剩餘兩名(二零二一年：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 | |
|------------|--------------|---------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 薪金、補貼及實物福利 | 189,700 | 302,917 |
| 退休計劃供款 | 60,197 | 61,122 |
| | 249,897 | 364,039 |

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 | |
|-----------------|--------------|-------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 零－人民幣1,000,000元 | 2 | 2 |

12. 所得稅開支／(收益)

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|-------|--------------|-----------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 當期所得稅 | 1,202,598 | 710,558 |
| 遞延所得稅 | (2,699,333) | 1,137,829 |
| | (1,496,735) | 1,848,387 |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

12. 所得稅開支／(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溢利／(虧損)的適用稅項開支／(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 | |
|--------------------------|--------------|-----------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 稅前溢利／(虧損) | (11,281,738) | 6,409,275 |
| 按適用稅率計算的稅費 | (2,820,435) | 1,602,319 |
| 分佔聯營公司虧損 | (20,779) | 20,779 |
| 不可扣稅開支 | 304,550 | 64,646 |
| 未確認遞延所得稅資產的可扣減虧損 | 1,039,929 | 160,643 |
| 按本集團實際稅率計算的年內稅項開支／(收益)總額 | (1,496,735) | 1,848,387 |

13. 歸屬於母公司普通股股東的每股收益／(虧損)

基本每股收益／(虧損)按有關年度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 | |
|-------------------------------------|--------------|-------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| <u>收益／(虧損)</u> | | |
| 用以計算基本每股收益／(虧損)的歸屬於母公司普通股股東的溢利／(虧損) | (9,785,003) | 4,560,888 |
| <u>股數</u> | | |
| 用以計算本年度基本每股收益／(虧損)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／(虧損) | (0.02) | 0.01 |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(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／(虧損)(續)

(i) 普通股加權平均數

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|--------------|--------------|-------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 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／(虧損)金額相等於基本每股收益／(虧損)金額。

14. 現金及現金等價物

| | 於十二月三十一日 | |
|-------|-----------|-----------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 第三方現金 | 9,095 | 76,890 |
| 銀行現金 | 1,630,723 | 5,531,261 |
| | 1,639,818 | 5,608,151 |

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1,639,818元(二零二一年十二月三十一日：人民幣5,608,151元)。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日
(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 | |
|-----------|-------------|-------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 保證貸款 | 923,245,613 | 831,587,137 |
| 抵押貸款 | 712,508 | 4,683,565 |
| 信用貸款 | 209,817 | 1,621,979 |
| 應收貸款 | 924,167,938 | 837,892,681 |
| 減：減值虧損準備 | 47,354,190 | 34,847,821 |
| 應收貸款淨額 | 876,813,748 | 803,044,860 |
| 應收賬款 | 64,181 | 100,060 |
| 減：減值虧損準備 | 1,960 | 2,411 |
| 應收賬款淨額 | 62,221 | 97,649 |
| 應收貸款及賬款總額 | 876,875,969 | 803,142,509 |

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 | 二零二二年十二月三十一日 | | | |
|------|--------------|------------|------------|-------------|
| | 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 |

| 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 |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(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 |

| | 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 |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日
(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5) | — | — | (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 |

| | 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／(撥回)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 |

應收賬款減值變動：

| | 十二月三十一日 | |
|------|---------|-------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 於年初 | 2,411 | — |
| 年內支出 | (451) | 2,411 |
| 於年末 | 1,960 | 2,411 |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(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

| | 十二月三十一日 | |
|---------|---------|------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 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 | 0% | 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二零二一年，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。

經與聯營公司股東協定，聯營公司於二零二二年十二月十三日註銷登記。實繳資本退回本公司且本公司確認投資虧損人民幣210,421元。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日
(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. 指定為按公平值計入其他全面收益之股權投資

| | 於 二零二二年 十二月三十一日 | 於 二零二一年 十二月三十一日 |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 指定為按公平值計入其他全面收益之股權投資 | | |
| 按公平值的非上市股權投資 | | |
| 深圳市未來影響力發展有限公司 | 500,000 | — |
| | 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全面收益，原因是本集團認為該等投資屬戰略性質。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

18. 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 | 2,059,114 |
| 於二零二一年十二月三十一日 | 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 |
| 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的成本及賬面淨額 | 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 |

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於二零二二年處於業務發展初期階段，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。

商譽的可收回金額根據使用價值計算釐定。該計算方法使用基於管理層所批准涵蓋五年期的財政預算計算的現金流量預測及稅前折現率。五年後的現金流量預期保持穩定，與行業的具體預測相當。管理層認為，可收回金額計算依據的關鍵假設的任何可能發生的合理變化不會導致商譽的賬面值超過其可收回金額。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

19. 無形資產

| | 軟件 | 總計 |
|---------------|--------|--------|
| 成本： | | |
| 於二零二二年一月一日 | 26,100 | 26,100 |
| 收購附屬公司 | — | — |
| 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 |
| 收購附屬公司 | — | — |
| 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 |
| 成本： | | |
| 於二零二一年一月一日 | — | — |
| 收購附屬公司 | 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 | 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

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

20. 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： | | | | | |
| 於二零二一年一月一日 | 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 | — | 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 |
| 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 |
| 累計折舊： | | | | | |
| 於二零二一年一月一日 | 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 | — | 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 |
| 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 |
| 賬面淨值： | | | | | |
| 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 |
| 於二零二二年十二月三十一日 | — | 494,839 | 1,139,837 | 519,548 | 2,154,224 |

於二零二二年十二月三十一日，本集團概無物業及設備用作抵押(二零二一年十二月三十一日：零)。

21. 遞延所得稅

(a) 按性質分析

| | 於十二月三十一日 | | | |
|---------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | 二零二二年 | | 二零二一年 | |
| | 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 | 38,152,538 | 9,538,135 | 26,492,909 | 6,623,227 |
| 擔保性負債 | 106,934 | 26,734 | 1,004,562 | 251,141 |
| 遞延收入 | — | — | 307,729 | 76,932 |
| 租賃 | 183,568 | 45,891 | 291,598 | 72,900 |
| 折舊 | (555,376) | (138,844) | (1,006,466) | (251,617) |
| 遞延所得稅費用 | 37,887,664 | 9,471,916 | 27,090,332 | 6,772,583 |

(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 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|----------|-------------|
| 於二零二一年一月一日 | 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 |
| 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 |

遞延所得稅負債

| | 物業及 設備的折舊 |
|---------------|--------------|
| 於二零二一年一月一日 | (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) |
| 在損益中確認 | 112,773 |
| 於二零二二年十二月三十一日 | (138,844) |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

21. 遞延所得稅(續)

(b) 遞延所得稅資產和負債的變動(續)

出於列報目的，若干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 二零二二年 十二月三十一日 | 於 二零二一年 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 | 9,471,916 | 6,772,583 |

22. 其他資產

| | | 於十二月三十一日 | |
|------------|-----|-----------|-----------|
| | 附註 | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 存貨 | | 146,201 | 174,544 |
| 預付款項 | | 3,191,740 | 339,929 |
| 其他應收款項 | | 619,692 | 754,916 |
| 抵債資產 | (i) | 1,194,800 | 432,600 |
| 減：其他應收款項準備 | | 59,105 | 5,877 |
| | | 5,093,328 | 1,696,112 |

附註：

- (i) 抵債資產係位於中國江蘇省揚州市的房產。本公司計劃以拍賣或轉讓的形式處置二零二二年十二月三十一日的抵債資產。

壞賬準備變動如下：

| | 於十二月三十一日 | |
|-----------|----------|-----------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 於一月一日 | 5,877 | 113,638 |
| 年內支出／(撥回) | 107,289 | (6,501) |
| 因不可收回而撇銷 | (54,061) | (101,260) |
| 於十二月三十一日 | 59,105 | 5,877 |

22. 其他資產(續)

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。

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% |

| 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 | — | — | — | — |
| 365天以上 | 5,877 | 0.78% | 5,877 | 100.00% |
| 合計 | 754,916 | 100.00% | 5,877 | 0.78% |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

23. 擔保性負債

擔保性負債是為擔保作出的準備。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 | 合計 |
|----------------------|----------------------------------|-------------|
| 於二零二零年十二月三十一日的預期信用損失 | 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 |
| 新增 | — | — |
| 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 |

24. 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 | |
|------------|-------------|-----------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 一月一日賬面價值 | 2,555,624 | 1,959,236 |
| 因收購附屬公司而增加 | — | 1,302,685 |
| 固定付款金額調整 | (1,249,123) | (122,244) |
| 年內確認的利息增加 | 108,023 | 197,069 |
| 付款 | (700,000) | (781,122) |
| | 714,524 | 2,555,624 |

25. 合約負債

| | 十二月三十一日 | |
|-------------------|---------|-------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 自客戶收到的短期墊款 會員費 | 53,573 | — |
| | 53,573 | — |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

26. 其他負債

| | 於十二月三十一日 | |
|--------|------------|------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 應付僱員款項 | 6,344,113 | 3,100,000 |
| 應計開支 | 2,005,190 | 2,093,448 |
| 應付工資 | 656,780 | 978,075 |
| 其他應付稅項 | 654,181 | 666,451 |
| 其他應付款項 | 5,264,180 | 4,203,113 |
| | 14,924,444 | 11,041,087 |

27. 股本

| | 於十二月三十一日 | |
|------|-------------|-------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 實收資本 | 600,000,000 | 600,000,000 |

28. 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

盈餘儲備包括法定盈餘儲備。

根據中國公司法、本公司章程的規定，本公司及其附屬公司在年末進行稅後利潤分配前，應按年內利潤的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。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

29. 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 |
|---------------|--------------------|-------------|-------------|
| 於二零二一年一月一日 | 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 |
| 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 |

(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：

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|-------|--------------|---------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 融資活動中 | 700,000 | 781,122 |
| | 700,000 | 781,122 |

30. 關聯方交易

(a) 租賃

| | 附註 | 截至十二月三十一日止年度 | |
|----------|-----|--------------|---------|
| | | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 使用權資產折舊 | (i) | 519,548 | 519,535 |
| 租賃負債利息開支 | (i) | 96,057 | 159,833 |

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，本集團與出租人達成協議，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。

截至二零二二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(二零二一年：人民幣519,535元)及人民幣96,057元(二零二一年：人民幣159,833元)。

(b) 主要管理人員薪酬

| | 截至十二月三十一日止年度 | |
|----------|--------------|-----------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 主要管理人員薪酬 | 1,204,063 | 1,089,394 |

主要管理層人員薪酬包括支付本公司若干董事及最高行政人員的款項，如附註10所披露。

(c) 與關聯方的結餘

| | 附註 | 截至十二月三十一日止年度 | |
|---------------|-----|--------------|-----------|
| | | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 對本集團有重大影響的實體： | | | |
| 聯泰廣場 | (i) | 714,524 | 1,318,466 |
| 總計 | | 714,524 | 1,318,466 |

附註：

- (i) 於二零二二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714,524元(於二零二一年十二月三十一日：人民幣1,318,466元)。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

31. 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。

32. 或有負債

截至報告期末，綜合財務報表未計提撥備的或有負債如下：

| | 於十二月三十一日 | |
|--------|-----------|------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 財務擔保合同 | 3,500,000 | 41,600,000 |

33. 承諾

於報告期末本集團並無任何重大承諾。

34. 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 | |
|----------------------|-------------|-------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 金融資產 | | |
| 指定為按公平值計入其他綜合收益之權益工具 | 500,000 | — |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | | |
| — 現金及現金等價物 | 1,639,818 | 5,608,151 |
| — 應收貸款及賬款 | 876,875,969 | 803,142,509 |
| — 其他應收款項 | 560,587 | 749,039 |
| | 879,576,374 | 809,499,699 |

| | 於十二月三十一日 | |
|--------------|------------|-----------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 金融負債 | | |
| 以攤銷成本計量的金融負債 | | |
| — 其他應付款項 | 9,453,802 | 5,236,880 |
| — 租賃負債 | 714,524 | 2,555,624 |
| | 10,168,326 | 7,792,504 |

35. 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貨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。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

35. 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
- 已發生信用減值金融資產的定義
- 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

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天

35. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險計量(續)

已發生信用減值金融資產的定義

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；
- 債務人違反合同，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虧損。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個月內或整個存續期為基準進行計算；
- 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

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

35. 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：

| 於二零二二年十二月三十一日 | 逾期小於 三個月 | 逾期大於 三個月 | | 總計 |
|---------------|-------------|-------------|---------|------------|
| | | 小於十二個月 | 逾期超過一年 | |
| 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 |
| | 32,723,516 | 28,272,986 | 838,263 | 61,834,765 |

| 於二零二一年十二月三十一日 | 逾期小於 三個月 | 逾期大於 三個月 | | 總計 |
|---------------|-------------|-------------|---------|------------|
| | | 小於十二個月 | 逾期超過一年 | |
| 保證貸款 | 21,337,880 | 20,249,705 | 249,856 | 41,837,441 |
| 抵押貸款 | — | 2,888,682 | 338,268 | 3,226,950 |
| 信用貸款 | — | 126,301 | — | 126,301 |
| | 21,337,880 | 23,264,688 | 588,124 | 45,190,692 |

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。

35. 金融工具風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

撇銷政策

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撇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。本集團可能會撇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。

下表為於報告期末外幣風險的敏感性分析，反映了在所有其他變量不變的假設下，港幣匯率發生合理可能的變動時，將對本集團稅前利潤(基於貨幣資產公平值變動)產生的影響。

| | 於十二月三十一日 | |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| | 二零二二年 對稅前 溢利的影響 | 二零二一年 對稅前 溢利的影響 |
| 港幣匯率浮動 | | |
| +5% | 18 | 17 |
| - 5% | (18) | (17) |

(c) 利率風險

本集團的利率風險變動敞口主要與其銀行存款、應收貸款以及計息借款有關。本集團所有的應收貸款按固定利率計息，更容易受到生息資產和計息負債重新定價日不匹配的影響。本集團不使用衍生金融工具來管理利率風險。

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

| | 於十二月三十一日 | |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| | 二零二二年 對稅前 溢利的影響 | 二零二一年 對稅前 溢利的影響 |
| 人民幣利率浮動 | | |
| + 50個基點 | 8,199 | 28,041 |
| - 50個基點 | (8,199) | (28,041) |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

35. 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同現金流所作的到期期限：

| | 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 |

35. 金融工具風險管理(續)

(d) 流動性風險(續)

| | 於二零二一年十二月三十一日 | | | | | 合計 |
|----------|---------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 即期 | 已逾期 | 3個月內 | 3至 12個月內 | 1至5年 | |
| 銀行及第三方現金 | 5,608,151 | - | - | - | - | 5,608,151 |
| 應收貸款及賬款 | - | 45,190,692 | 109,588,951 | 719,165,771 | 3,205 | 873,948,619 |
| 其他資產 | 754,916 | - | - | - | - | 754,916 |
| 小計 | 6,363,067 | 45,190,692 | 109,588,951 | 719,165,771 | 3,205 | 880,311,686 |
| 金融負債： | | | | | | |
| 其他負債 | - | - | 2,136,880 | 3,100,000 | - | 5,236,880 |
| 租賃負債 | - | - | 135,000 | 1,105,000 | 1,635,000 | 2,875,000 |
| 小計 | - | - | 2,271,880 | 4,205,000 | 1,635,000 | 8,111,880 |
| 淨額 | 6,363,067 | 45,190,692 | 107,317,071 | 714,960,771 | (1,631,795) | 872,199,806 |
| 資產負債表外擔保 | - | - | 30,200,000 | 11,400,000 | - | 41,600,000 |

(e) 資本管理

根據《江蘇省農村小額貸款公司扶優限劣工作意見(暫行)》(蘇金融辦發[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。截至二零二二年十二月三十一日和二零二一年十二月三十一日止年度，並無變更管理資本目標、政策或程序。

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

35. 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。負債淨額包括計息銀行借款及租賃負債(扣除現金及現金等價物)。管理層將總權益(包括股本、儲備及保留盈利)視為資本。於報告期間末的資本負債比率如下：

| | 於十二月三十一日 | |
|------------|-------------|-------------|
| | 二零二二年 | 二零二一年 |
| 租賃負債 | 714,524 | 2,555,624 |
| 減：現金及現金等價物 | 1,639,818 | 5,608,151 |
| 負債淨額 | (925,294) | (3,052,527) |
| 股本 | 600,000,000 | 600,000,000 |
| 儲備 | 113,204,683 | 113,204,683 |
| 保留盈利 | 164,899,227 | 174,521,164 |
| 非控股權益 | 2,086,934 | — |
| 資本 | 880,190,844 | 887,725,847 |
| 資本及負債淨額 | 879,265,550 | 884,673,320 |
| 資本負債比率 | 不適用 | 不適用 |

36. 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。

本集團按成本或攤銷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項等。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全面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為第三級(定義見國際財務報告準則第13號公平值計量)。於二零二二年十二月三十一日，指定為按公平值計入其他全面收益之非上市股權投資之公平值已使用近期交易價估計。

截至二零二二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(二零二一年：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

二零二二年十二月三十一日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

37. 報告期後事項

除上述情況外，報告期後無其他重大事項。

38. 比較金額

若干比較金額已重新分類以符合本年度的呈列。

39. 本公司財務狀況表

| | 於二零二二年 十二月三十一日 | 於二零二一年 十二月三十一日 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 資產 | | |
| 現金及現金等價物 | 1,535,549 | 4,161,027 |
| 應收貸款 | 876,813,748 | 803,044,860 |
| 於附屬公司的投資 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 於聯營公司的投資 | — | 79,916,885 |
| 物業及設備 | 2,097,035 | 3,958,319 |
| 遞延所得稅 | 9,471,916 | 6,772,583 |
| 其他資產 | 1,280,788 | 538,332 |
| 資產合計 | 893,199,036 | 900,392,006 |
| 負債 | | |
| 遞延收入 | — | 307,729 |
| 應付所得稅 | 1,818,345 | 1,841,549 |
| 擔保負債 | 106,934 | 1,004,562 |
| 租賃負債 | 656,250 | 1,210,938 |
| 其他負債 | 7,286,182 | 7,658,808 |
| 負債合計 | 9,867,711 | 12,023,586 |
| 權益 | | |
| 股本 | 600,000,000 | 600,000,000 |
| 儲備 | 113,204,683 | 113,204,683 |
| 留存溢利 | 170,126,642 | 175,163,737 |
| 權益合計 | 883,331,325 | 888,368,420 |
| 權益及負債合計 | 893,199,036 | 900,392,006 |

財務報表附註

二零二二年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

39. 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 |
|---------------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 於二零二一年一月一日餘額 | 54,417,191 | 48,964,588 | 9,302,558 | 112,684,337 |
| 轉撥至盈餘儲備 | — | 520,346 | — | 520,346 |
| 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 |
| 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 |

40. 財務報表之批准

於二零二三年三月二十四日，本公司董事會批准並授權刊發該等財務報表。

五年財務概要

以下為摘錄自截至二零二二年、二零二一年、二零二零年、二零一九年及二零一八年十二月三十一日止年度的已刊發經審核財務報表的過往五個財政年度本集團業績概要以及於二零二二年、二零二一年、二零二零年、二零一九年及二零一八年十二月三十一日的本集團資產及負債。本財務概要所載金額乃按假設本集團現行結構於所呈報年度的全年均已存在而編製。

| | 二零二二年 人民幣千元 | 二零二一年 人民幣千元 | 二零二零年 人民幣千元 | 二零一九年 人民幣千元 | 二零一八年 人民幣千元 |
|--------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 利息收入 | 51,909 | 60,546 | 75,462 | 104,156 | 108,333 |
| 利息開支 | (108) | (200) | (240) | (283) | — |
| 利息收入，淨額 | 51,801 | 60,346 | 75,222 | 103,873 | 108,333 |
| 減值虧損撥備計提 | (51,565) | (46,944) | (15,432) | (11,817) | (3,037) |
| 擔保虧損撥備撥回／(計提) | 898 | 452 | (704) | (669) | (26) |
| 行政開支 | (12,384) | (11,073) | (13,294) | (24,882) | (15,291) |
| 其他收入／(開支)，淨額 | (32) | 3,630 | 3,558 | 1,368 | 2,272 |
| 稅前利潤(虧損) | (11,282) | 6,409 | 49,350 | 67,873 | 92,249 |
| 所得稅利益／(開支) | 1,497 | (1,848) | (12,615) | (17,754) | (23,494) |
| 期間稅後利潤／(虧損)及 全面收入總額 | (9,785) | 4,561 | 36,735 | 50,119 | 68,755 |
| 資產及負債 | | | | | |
| 資產總值 | 897,809 | 904,476 | 907,770 | 881,004 | 827,458 |
| 負債總值 | 17,618 | 16,750 | 24,605 | 19,574 | 16,146 |
| 資產淨值 | 880,191 | 887,726 | 883,165 | 861,430 | 811,311 |