

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



CHINA HUIRONG FINANCIAL HOLDINGS LIMITED

中國匯融金融控股有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：1290)

截至二零二三年十二月三十一日止年度之全年業績公告

摘要	截至十二月三十一日止年度		變動 %
	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元	
經營業績			
營業收入	653,131	624,474	5%
營業成本	408,467	391,681	4%
本公司權益持有人應佔 利潤	46,451	41,057	13%
基本每股盈利(人民幣元)	0.043	0.038	13%
	於十二月三十一日		變動 %
	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元	
財務狀況			
總資產	3,300,657	2,985,146	11%
總負債	1,135,039	873,816	30%
授予客戶的貸款	2,309,546	2,107,055	10%
銀行存款及手頭現金	142,427	309,139	-54%
資產淨額	2,165,618	2,111,330	3%

中國匯融金融控股有限公司(「本公司」或「中國匯融」)董事(「董事」)會(「董事會」)公佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」或「我們」)截至二零二三年十二月三十一日止年度(「報告年度」)之經審核全年業績如下：

合併綜合收益表

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	二零二三年	二零二二年
利息收入	5	279,576	258,848
商品交易收入	6	371,643	362,766
諮詢服務費收入		1,004	1,377
手續費收入		<u>908</u>	<u>1,483</u>
營業收入		<u>653,131</u>	<u>624,474</u>
利息支出	7	(40,738)	(31,877)
商品交易成本	6	<u>(367,729)</u>	<u>(359,804)</u>
營業成本		<u>(408,467)</u>	<u>(391,681)</u>
淨投資收益／(損失)	8	1,797	(7,255)
信用減值損失	9	(84,874)	(74,712)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的淨收益	10	—	3,787
其他經營收益	11	<u>9,463</u>	<u>3,378</u>
經營收益淨額		171,050	157,991
行政支出		(80,741)	(73,818)
其他(損失)／利得，淨值	12	<u>(891)</u>	<u>1,579</u>
經營利潤		89,418	85,752
使用權益法入賬的應佔聯營公司淨利潤	18	<u>2,243</u>	<u>1,716</u>
除所得稅前利潤		91,661	87,468
所得稅支出	13	<u>(24,997)</u>	<u>(27,120)</u>
本年利潤		<u>66,664</u>	<u>60,348</u>

	附註	二零二三年	二零二二年
本年利潤歸屬於：			
— 本公司權益持有人		46,451	41,057
— 非控制性權益		<u>20,213</u>	<u>19,291</u>
本公司權益持有人應佔利潤之每股盈利 (以人民幣元表示)			
— 基本每股盈利	14	0.043	0.038
— 攤薄每股盈利	14	<u>0.043</u>	<u>0.038</u>
本年度其他綜合收益，扣除稅項		<u>—</u>	<u>—</u>
本年總綜合收益		<u>66,664</u>	<u>60,348</u>
本年總綜合收益歸屬於：			
— 本公司權益持有人		46,451	41,057
— 非控制性權益		<u>20,213</u>	<u>19,291</u>
		<u>66,664</u>	<u>60,348</u>

上述合併綜合收益表需與相應附註一併閱讀。

合併財務狀況表

於二零二三年十二月三十一日

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	二零二三年	二零二二年
資產			
非流動資產			
不動產、工廠及設備	16	53,274	54,682
使用權資產	17	15,690	17,690
按權益法入賬的投資	18	5,374	26,005
投資性物業	19	186,473	192,969
無形資產		608	1,127
授予客戶的貸款	20	206,970	258,969
應收融資租賃款項	21	35,024	—
遞延所得稅資產	22(a)	93,720	85,555
其他非流動資產		1,639	—
非流動資產總計		598,772	636,997
流動資產			
存貨		1,412	2,163
其他流動資產		70,135	66,127
應收手續費		15	3
授予客戶的貸款	20	2,102,576	1,848,086
返售協議持有的金融資產	23	200,015	—
應收融資租賃款項	21	69,729	—
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	24	115,576	122,631
銀行存款及手頭現金	25	142,427	309,139
流動資產總計		2,701,885	2,348,149
總資產		3,300,657	2,985,146

附註 二零二三年 二零二二年

權益

本公司權益持有人應佔權益

股本	26	8,662	8,662
股本溢價	27	604,478	604,478
其他儲備	27	587,239	593,122
留存收益	28	<u>682,650</u>	<u>666,325</u>

1,883,029 1,872,587

非控制性權益

282,589 238,743

總權益

2,165,618 2,111,330

負債

非流動負債

租賃負債	17	1,325	2,597
借款	29	351,600	197,000
遞延所得稅負債	22(b)	<u>22,036</u>	<u>18,508</u>

非流動負債總計

374,961 218,105

流動負債

其他流動負債	30	146,171	90,835
當期所得稅負債		26,380	28,127
應付關聯方款項		633	633
應付股息		2,161	1,261
租賃負債	17	2,114	2,627
借款	29	<u>582,619</u>	<u>532,228</u>

流動負債總計

760,078 655,711

總負債

1,135,039 873,816

總權益及負債

3,300,657 2,985,146

上述合併財務狀況表需結合相關附註一併閱讀。

合併股東權益變動表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	本公司權益持有人應佔權益				合計	非控制性 權益	總權益
	股本 (附註26)	股本溢價 (附註27)	其他儲備 (附註27)	留存收益 (附註28)			
於二零二二年一月一日	8,662	604,478	593,122	662,597	1,868,859	224,875	2,093,734
本年利潤	—	—	—	41,057	41,057	19,291	60,348
本年總綜合收益	—	—	—	41,057	41,057	19,291	60,348
與權益持有人以其權益持有人的身份 進行的交易							
非控制性權益對設立子公司的出資	—	—	—	—	—	3,000	3,000
非控制性權益資本變動	—	—	—	—	—	3,200	3,200
宣告或派發的股息	—	—	—	(37,329)	(37,329)	(11,623)	(48,952)
與權益持有人以其權益持有人的身份 進行的交易的總額	—	—	—	(37,329)	(37,329)	(5,423)	(42,752)
於二零二二年十二月三十一日	8,662	604,478	593,122	666,325	1,872,587	238,743	2,111,330

		本公司權益持有人應佔權益					非控制性	
附註	股本 (附註26)	股本溢價 (附註27)	其他儲備 (附註27)	留存收益 (附註28)	合計	權益	總權益	
於二零二三年一月一日	8,662	604,478	593,122	666,325	1,872,587	238,743	2,111,330	
本年利潤	—	—	—	46,451	46,451	20,213	66,664	
本年總綜合收益	—	—	—	46,451	46,451	20,213	66,664	
與權益持有人以其權益持有人的身份進行的交易								
非控制性權益對設立子公司的出資	—	—	—	—	—	30,000	30,000	
非控制性權益資本變動	—	—	—	—	—	2,400	2,400	
在不失去控制的情況下部分處置子公司	—	—	(5,883)	—	(5,883)	5,883	—	
宣告或派發的股息	15	—	—	(30,126)	(30,126)	(14,650)	(44,776)	
與權益持有人以其權益持有人的身份進行的交易的總額	—	—	(5,883)	(30,126)	(36,009)	23,633	(12,376)	
於二零二三年十二月三十一日	8,662	604,478	587,239	682,650	1,883,029	282,589	2,165,618	

以上合併股東權益變動表需結合相關附註一併閱讀。

合併現金流量表

截至二零二三年十二月三十一日止年度
(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

	附註	二零二三年	二零二二年
經營活動的現金流量			
經營活動所使用產生現金		(184,385)	(47,154)
已收銀行存款利息		2,258	4,340
已付利息		(40,678)	(30,840)
已付所得稅		(31,381)	(28,838)
經營活動淨現金流出		(254,186)	(102,492)
投資活動的現金流量			
購買聯營企業		—	(14,210)
收回投資聯營企業		19,131	5,680
購買不動產、工廠及設備		(7,258)	(9,445)
購買無形資產		(31)	(101)
購買投資性物業		(9,288)	(9,828)
收取的聯營公司股息		2,243	1,716
投資活動淨現金流入／(流出)		4,797	(26,188)
融資活動的現金流量			
借款所得款		1,132,150	1,067,120
償還借款		(927,000)	(934,300)
償還租賃負債		(3,756)	(3,074)
少數股東資本變動		32,400	10,200
向本公司權益持有人派發股息		(30,126)	(37,329)
向非控制性權益派發股息		(13,750)	(13,040)
融資活動淨現金流入		189,918	89,577
現金及現金等價物淨減少		(59,471)	(39,103)
年初現金及現金等價物		196,805	234,781
現金及現金等價物匯率變化影響		(60)	1,127
年末現金及現金等價物	25	137,274	196,805

以上合併現金流量表需結合相關附註一併閱讀。

合併財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度

(除特別註明外，金額單位為人民幣千元)

1. 一般資料

於二零一一年十一月十一日，中國匯融金融控股有限公司(「本公司」)於開曼群島根據開曼群島公司法註冊成立為獲豁免的有限責任公司。本公司的註冊辦事處地址為：Cricket Square, Hutchins Drive, P.O.Box2681, Grand Cayman KY1-1111, Cayman Islands。本公司乃由朱天曉先生、張祥榮先生、葛健先生、陳雁南先生、魏興發先生、楊伍官先生及卓有先生(「最終股東」)最終所控制。

本公司為一家投資控股公司，本公司及其子公司(以下統稱為「本集團」)主要通過向中華人民共和國(「中國」)境內的客戶發放抵押貸款及非抵押貸款提供借貸服務。

於二零一三年十月二十八日，本公司的股份在香港聯合交易所有限公司上市。

2. 重要會計政策摘要

該附註列示在編製該財務報表時採納的重要會計政策。除另有說明外，此等政策在所列報的所有年度內貫徹應用。

2.1. 編製基準

(a) 《香港財務報告準則》以及香港《公司條例》披露要求合規

本集團的合併財務報表根據《香港財務報告準則》以及香港《公司條例》(第622章)的披露規定編製。

本集團在編製合併財務報表時繼續採用持續經營編製基礎。

(b) 歷史成本法

本集團合併財務報表除了特定金融資產及投資性物業按照公允價值計量外均按照歷史成本法編製。

(c) 本集團已採納的新訂及已修改的準則

本集團首次對「香港財務報告準則」採用以下新的及修訂，並於自2023年1月1日或以後日期開始的年度報告期間強制生效，以編製合併財務報表：

- 「香港財務報告準則」第17號 — 保險合同
- 修訂「香港會計準則」第8號 — 會計估計的定義
- 修訂「香港會計準則」第12號 — 與單一交易產生的資產及負債有關的遞延所得稅
- 修訂「香港會計準則」第12號 — 國際稅制改革 — 第二支柱示範規則
- 修訂「香港會計準則」第1號及「香港財務報告準則」實務聲明2 — 會計政策的披露

本年度「香港財務報告準則」的新訂及已修改的準則對本集團本年度及以往年度的財務狀況及表現及／或本合併財務報表所載的披露並無重大影響。

(d) 尚未採納的新修訂準則及解釋

已公佈若干對「香港財務報告準則」新修訂及解釋，這些修訂在2023年12月31日的報告期內並非強制性，亦未獲本集團提前採納，詳情載於下文。這些修訂或解釋預計不會對本集團在當前或未來報告期間以及對可預見的未來交易產生重大影響。

- 修訂「香港會計準則」第1號 — 流動負債和非流動負債的分類
- 修訂「香港會計準則」第1號 — 含約的非流動負債
- 修訂「香港財務報告準則」第16號 — 售後回租中的租賃責任
- 香港釋義5(修訂)財務報表列報 — 借款人對包含即期還款條款的定期貸款的分類
- 修訂「香港會計準則」第7號及「香港財務報告準則」第7號 — 供應商財務安排
- 修訂「香港會計準則」第21號 — 缺乏互換性
- 修訂「香港財務報告準則」第10號及「香港會計準則」第28號 — 投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或投入

3. 重大會計估計和判斷

本集團根據歷史經驗和其他因素(包括對未來事件的合理預期)持續評估其關鍵會計估計和判斷。可能導致下一個會計期間資產和負債賬面價值發生重大調整的關鍵會計估計和關鍵假設概述如下。實際結果可能與下文提及的估計和判斷存在重大差異。

3.1 關鍵會計估計

(a) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產，其預期信用損失的計量中使用了預期信用損失模型和重大假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

- 確定相關的關鍵模型和參數；
- 信用風險顯著增加的判斷標準，以及違約和已發生信用減值的定義；
- 使用計量預期信用損失的未來現金流折現模型預測授予客戶的貸款的未來現金流；及
- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用。

(b) 投資性物業的公允價值

投資性物業的公允價值採用估值技術確定。在一定程度上使用可觀察的輸入值。如果無法獲得市場可觀察輸入值，則盡可能使用接近市場可觀察數據校準的假設進行估計。有關這些因素的假設變動可能會影響投資性物業的公允價值報告。

(c) 所得稅

本集團需要在多個司法權區繳納所得稅。在釐定不同司法權區所得稅準備時，需要作出重大判斷。有交易和計算所涉及的最終稅務釐定都是不確定的。本集團根據對是否需要繳付額外稅款的估計，就預期稅務審計專案確認負債。如此等事件的最終稅務後果與最初記錄的金額不同，此等差額將影響作出此等釐定期間的當期所得稅和遞延所得稅資產和負債。

3.2 應用本公司會計政策的關鍵判斷

(a) 協議

根據中國現行相關法規規定，外商獨資企業不可於中國經營典當貸款業務。蘇州市吳中典當有限責任公司（「吳中典當」）目前註冊的股權持有人為江蘇吳中嘉業集團有限公司（「吳中嘉業」）及蘇州新區恆悅管理諮詢有限公司（「恆悅諮詢」）。本集團的全資子公司蘇州匯方同達管理諮詢有限公司（「匯方同達」）與吳中典當、吳中嘉業、恆悅諮詢以及吳中嘉業及恆悅諮詢的股權持有人訂立一系列的協議。該等協議包括：(i) 股東表決權委託協議，據此，吳中嘉業及恆悅諮詢以不可撤銷及無條件承諾授權匯方同達根據吳中典當公司章程及適用的中國法律及法規行使彼等之股東權利；(ii) 獨家管理及諮詢服務協議，據此，吳中典當獨家委聘匯方同達向其提供諮詢及其他配套服務，且吳中典當同意向匯方同達支付諮詢服務費；(iii) 獨家購買權協議，據此，吳中嘉業及恆悅諮詢不可撤銷及無條件向匯方同達授予期權，匯方同達可以相當於適用的中國法規可能允許的最低金額的價格收購吳中嘉業及恆悅諮詢持有吳中典當之全部股份及／或吳中典當的全部資產；及(iv) 股權質押協議，據此，最終股東以其各自於吳中嘉業及恆悅諮詢的股本權益授予匯方同達第一優先擔保權，以保證上述股東表決權委託協議、獨家管理及諮詢服務協議以及獨家購買權協議的實現。根據此等協議及承諾，儘管本公司並未直接持有任何吳中典當的股本權益，管理層認為本公司有權力管控吳中典當之財政及經營決策，並從其業務活動獲得絕大部分的經濟利益。因此，吳中典當已被視作本公司的間接子公司。

(b) 委託人及代理人的考慮

本集團從事電子產品及日用百貨的貿易。由於考慮到本集團承受負責履行提供貨物的承諾及存貨的風險，本集團在轉讓貨品之前是在控制指定貨品，因而釐定本集團為當事人。當本集團履行了履約義務時，本集團依合約約定預計有權收取的對價總額確認交易收入。

4. 分部信息

本公司董事會是本集團的首席經營決策者，評估本集團的財務狀況及市場地位，並作出戰略決定。

本集團於截至二零二三年十二月三十一日止年度按照兩個經營及報告分部管理業務（二零二二年：同）。

(a) 經營分部

從經營角度看，本集團主要從以下兩個業務分部提供服務：

普惠金融事業部：

普惠金融事業部主要在中國境內提供貸款服務。從產品角度，普惠金融事業部主要通過抵押類貸款和非抵押類貸款向客戶提供貸款服務。

生態金融事業部：

該事業部主要致力於供應鏈科技、科技助貸、保理、保險仲介及股權投資業務。

(b) 分部分析

每個報告分部的除所得稅前利潤或虧損包括了從外部交易和與其他分部交易產生的收入和支出，以及按該分部的經營進行分配的合併綜合收益表其他項目。

分部資產和分部負債的計量與合併財務狀況表一致。該等資產與負債按各分部的經營進行分配。

截至二零二三年十二月三十一日止					
	普惠金融 事業部	生態金融 事業部	總部 和其他	合併抵消	合計
外部經營收入	220,150	418,261	14,720	—	653,131
內部經營收入	442	708	12,701	(13,851)	—
外部經營成本	(10,828)	(375,241)	(22,398)	—	(408,467)
內部經營成本	(6,287)	(5,858)	—	12,145	—
淨投資收益／(損失)	—	6,383	(4,586)	—	1,797
信用減值損失	(77,575)	(7,137)	(162)	—	(84,874)
其他經營收益／(支出)	586	5,500	11,744	(8,367)	9,463
行政支出	(37,508)	(8,693)	(44,613)	10,073	(80,741)
其他(損失)／利得，淨值 使用權益法入賬的 應佔聯營公司淨利潤	(1,106)	—	215	—	(891)
	—	2,243	—	—	2,243
除所得稅前利潤／(虧損)	<u>87,874</u>	<u>36,166</u>	<u>(32,379)</u>	<u>—</u>	<u>91,661</u>
資本性支出	<u>(1,470)</u>	<u>(27)</u>	<u>(9,416)</u>	<u>—</u>	<u>(10,913)</u>
於二零二三年十二月三十一日					
	普惠金融 事業部	生態金融 事業部	總部 和其他	合併抵消	合計
分部資產	1,631,667	1,208,238	461,597	(845)	3,300,657
分部負債	<u>(276,529)</u>	<u>(507,296)</u>	<u>(352,144)</u>	<u>930</u>	<u>(1,135,039)</u>

截至二零二二年十二月三十一日止

	普惠金融 事業部	生態金融 事業部	總部 和其他	合併抵消	合計
外部經營收入	214,715	396,436	13,323	—	624,474
內部經營收入	532	2,072	13,236	(15,840)	—
外部經營成本	(7,989)	(366,283)	(17,409)	—	(391,681)
內部經營成本	(6,796)	(7,484)	(434)	14,714	—
淨投資收益／(損失)	—	2,763	(10,018)	—	(7,255)
信用減值損失	(63,133)	(2,080)	(9,499)	—	(74,712)
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨收益	3,787	—	—	—	3,787
其他經營收益／(支出)	145	640	6,013	(3,420)	3,378
行政支出	(29,605)	(5,976)	(42,783)	4,546	(73,818)
其他(損失)／利得，淨值	(1,595)	(25)	3,199	—	1,579
使用權益法入賬的應佔聯營公司 淨利潤	—	1,716	—	—	1,716
除所得稅前利潤／(虧損)	<u>110,061</u>	<u>21,779</u>	<u>(44,372)</u>	<u>—</u>	<u>87,468</u>
資本性支出	<u>(1,633)</u>	<u>(370)</u>	<u>(11,142)</u>	<u>—</u>	<u>(13,145)</u>

於二零二二年十二月三十一日

	普惠金融 事業部	生態金融 事業部	總部 和其他	合併抵消	合計
分部資產	1,525,168	680,881	783,263	(4,166)	2,985,146
分部負債	<u>(197,245)</u>	<u>(200,191)</u>	<u>(480,906)</u>	<u>4,526</u>	<u>(873,816)</u>

5. 利息收入

	二零二三年	二零二二年
客戶貸款利息收入		
— 抵押類貸款	169,734	159,305
— 非抵押類貸款	94,317	95,003
返售協議持有的金融資產利息收入	8,250	—
融資租賃利息收入	5,679	—
銀行存款利息收入	1,596	4,540
	<u>279,576</u>	<u>258,848</u>

6. 商品交易收入和成本

銷售的商品主要包括電子產品和日用百貨。

7. 利息支出

	二零二三年	二零二二年
銀行借款利息支出	26,718	28,765
非銀金融機構借款利息支出	6,117	2,125
其他利息支出	7,903	987
	<u>40,738</u>	<u>31,877</u>

8. 淨投資收益／(損失)

	二零二三年	二零二二年
公允價值變動收益—以公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產	8,969	2,881
上市權益性證券現金股利	159	330
處置以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨收益	665	263
公允價值變動損失—投資性物業	(6,496)	(10,729)
信用減值損失—對一間聯營公司的投資	(1,500)	—
	<u>1,797</u>	<u>(7,255)</u>

9. 信用減值損失

	二零二三年	二零二二年
授予客戶的貸款信用減值損失	77,699	76,395
其他流動資產信用減值損失	82	190
財務擔保信用減值損失	—	(1,873)
應收融資租賃款項信用減值損失	3,266	—
返售協議持有的金融資產信用減值損失	3,827	—
	<u>84,874</u>	<u>74,712</u>

10. 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益

截至二零二二年十二月三十一日止，本集團以人民幣66.6百萬元為對價向第三方整體處置了賬面價值人民幣62.8百萬元的授予客戶的貸款。對價與賬面價值之間的差額確認為以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益。

11. 其他經營收益

	二零二三年	二零二二年
租金收入	8,353	3,165
政府補助	120	41
其他	990	172
	<u>9,463</u>	<u>3,378</u>

12. 其他(損失)/利得，淨值

	二零二三年	二零二二年
淨匯兌收益	223	3,125
出售抵債資產資產損失	(1,114)	(1,546)
	<u>(891)</u>	<u>1,579</u>

13. 所得稅支出

(a) 所得稅支出

	二零二三年	二零二二年
當期所得稅	29,634	26,712
遞延所得稅	<u>(4,637)</u>	<u>408</u>
	<u>24,997</u>	<u>27,120</u>

本集團就合併綜合收益表的所得稅支出，與採用適用稅率和除稅前利潤而應產生的稅額的差額如下：

	二零二三年	二零二二年
除稅前利潤	<u>91,661</u>	<u>87,468</u>
按適用的當地稅率計算的稅項	23,200	22,699
在計算應納稅所得額時不可抵扣／(不徵稅)數額的稅項影響：		
—業務招待費	294	280
—上市權益性證券現金股利	(41)	(83)
—其他	<u>398</u>	<u>(791)</u>
小計	651	(594)
沒有確認遞延所得稅資產的未使用稅損	984	1,364
以前年度未確認遞延所得稅稅損抵減本期所得稅	(1,433)	(354)
以前年度調整	(82)	105
代扣代繳所得稅	<u>1,677</u>	<u>3,900</u>
所得稅支出	<u>24,997</u>	<u>27,120</u>

本公司根據開曼群島公司法於開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司，因此，本公司獲豁免支付開曼群島所得稅。

根據相關規則及法規，在英屬處女群島註冊成立的企業不須繳納所得稅。

本集團適用的香港利得稅稅率為在香港賺取或獲得的應納稅利潤的16.5%（2022年：16.5%）。

根據中國企業所得稅法(「企業所得稅法」)，本集團就其於中國內地營運的所得稅撥備，已根據現有的法例、詮釋及慣例，按估計應課稅利潤按適用的企業所得稅稅率25%計算(2022年：25%)。

對年應納稅所得額低於人民幣1百萬元的小型微利企業，其所得的按25%(2022年：12.5%)計入應納稅所得額，按20%(2022年：20%)的稅率繳納企業所得稅。對年應納稅所得額高於人民幣1百萬元但低於人民幣3百萬元的小型微利企業，其所得的按25%(2022年：25%)計入應納稅所得額，按20%(2022年：20%)的稅率繳納企業所得稅。

根據企業所得稅法，對於在中國大陸設立的公司向經認證為香港居民企業的投資者宣佈的股息，徵收5%(2022年：5%)的預提稅；對於在中國內地設立的公司向海外投資者宣佈的股息，徵收10%(2022年：10%)的預提稅。

(b) 稅損

	二零二三年	二零二二年
沒有確認遞延所得稅資產的未使用稅損@25%	133	488
沒有確認遞延所得稅資產的未使用稅損@16.5%	<u>5,762</u>	<u>7,527</u>
沒有確認遞延所得稅資產的未使用稅損	<u>5,895</u>	<u>8,015</u>
潛在的稅收優惠@25%	33	122
潛在的稅收優惠@16.5%	<u>951</u>	<u>1,242</u>
潛在的稅收優惠	<u>984</u>	<u>1,364</u>

14. 每股盈利

(a) 基本每股盈利

基本每股盈利根據本公司權益持有人應佔本集團利潤，除以年內已發行普通股的加權平均股份數計算。

	二零二三年	二零二二年
本公司權益持有人應佔利潤	46,451	41,057
已發行普通股加權平均股份數(千股)	<u>1,090,335</u>	<u>1,090,335</u>
基本每股盈利(以人民幣元計)	<u>0.043</u>	<u>0.038</u>

(b) 攤薄每股盈利

攤薄每股收入假設所有可攤薄的潛在普通股被兌換後，根據已發行普通股的加權平均股數計算。截至二零二三年十二月三十一日止年度本集團未擁有攤薄效應的潛在普通股。

	二零二三年	二零二二年
本公司權益持有人應佔利潤	46,451	41,057
計算稀釋每股收益時用作分母的普通股和潛在普通股的加權平均股數(千股)(附註(i))	<u>1,090,335</u>	<u>1,090,335</u>
攤薄每股盈利(人民幣)	<u><u>0.043</u></u>	<u><u>0.038</u></u>

附註：

(i) 用作分母的普通股加權平均股數

	二零二三年	二零二二年
在計算基本每股盈利時用作分母的普通股加權平均股數(千股)	1,090,335	1,090,335
計算攤薄每股盈利的調整：		
— 購股權(千股)	<u>—</u>	<u>—</u>
在計算攤薄每股盈利時用作分母的普通股加權平均股數(千股)(附註26)	<u><u>1,090,335</u></u>	<u><u>1,090,335</u></u>

15. 股息

本公司將於二零二三股東周年大會上就截至二零二三年十二月三十一日的經營成果提議宣派每股港幣0.02元的股息，合計港幣21.8百萬元(折合人民幣19.8百萬元)。該應付股利未反映於合併財務報表。

於二零二三年六月十二日舉行的本公司股東周年大會上就截至二零二二年十二月三十一日的經營成果提議宣派每股港幣0.03元的股息。按於二零二二年十二月三十一日的已發行股份1,090,335千股計算，總額為港幣32.7百萬元(折合為人民幣30.1百萬元)的股息款項以留存收益已於二零二三年七月七日支付。

	二零二三年	二零二二年
宣派股息	<u><u>19,761</u></u>	<u><u>29,220</u></u>

16. 不動產、工廠及設備

	建築物	車輛	電子設備 及其他	合計
成本				
於二零二三年一月一日	51,484	367	8,618	60,469
增加	—	253	1,341	1,594
減少	—	—	(1,989)	(1,989)
於二零二三年十二月三十一日	<u>51,484</u>	<u>620</u>	<u>7,970</u>	<u>60,074</u>
累計折舊				
於二零二三年一月一日	(901)	(109)	(4,777)	(5,787)
增加	(949)	(143)	(1,811)	(2,903)
減少	—	—	1,890	1,890
於二零二三年十二月三十一日	<u>(1,850)</u>	<u>(252)</u>	<u>(4,698)</u>	<u>(6,800)</u>
賬面淨值				
於二零二三年十二月三十一日	<u>49,634</u>	<u>368</u>	<u>3,272</u>	<u>53,274</u>
於二零二二年十二月三十一日	<u>50,583</u>	<u>258</u>	<u>3,841</u>	<u>54,682</u>

17. 租賃

合併財務狀況表內確認的金額

	二零二三年	二零二二年
使用權資產		
土地使用權(附註(i))	11,916	12,259
房屋	<u>3,774</u>	<u>5,431</u>
	<u>15,690</u>	<u>17,690</u>
租賃負債		
流動	2,114	2,627
非流動	<u>1,325</u>	<u>2,597</u>
	<u>3,439</u>	<u>5,224</u>

附註：

- (i) 於二零二三年十二月三十一日，土地使用權已向銀行抵押，以擔保本金為人民幣1.89億元的非流動銀行借款(二零二二年十二月三十一日：人民幣1.97億元)(附註29(a))。

使用權資產變動列示如下：

	土地使用權	房屋	合計
成本			
於二零二三年一月一日	15,246	20,667	35,913
增加	—	1,929	1,929
減少	—	(6,183)	(6,183)
於二零二三年十二月三十一日	<u>15,246</u>	<u>16,413</u>	<u>31,659</u>
累計折舊			
於二零二三年一月一日	(2,987)	(15,236)	(18,223)
增加	(343)	(3,096)	(3,439)
減少	—	5,693	5,693
於二零二三年十二月三十一日	<u>(3,330)</u>	<u>(12,639)</u>	<u>(15,969)</u>
賬面淨值			
於二零二三年十二月三十一日	<u>11,916</u>	<u>3,774</u>	<u>15,690</u>
於二零二二年十二月三十一日	<u>12,259</u>	<u>5,431</u>	<u>17,690</u>

對於短期租賃和低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債。

18. 按權益法入賬的投資

	二零二三年	二零二二年
於一月一日	26,005	17,475
增加	—	14,210
減少	(19,131)	(5,680)
信用減值損失	(1,500)	—
本年利潤	2,243	1,716
已收股息	<u>(2,243)</u>	<u>(1,716)</u>
於十二月三十一日	<u>5,374</u>	<u>26,005</u>

19. 投資性物業

	二零二三年		
	中匯 金融大廈 (附註(i))	其他	合計
公允價值			
於一月一日	191,289	1,680	192,969
公允價值變動淨損失	<u>(6,496)</u>	<u>—</u>	<u>(6,496)</u>
於十二月三十一日	<u>184,793</u>	<u>1,680</u>	<u>186,473</u>
	二零二二年		
	中匯金融 大廈 (附註(i))	其他	合計
公允價值			
於一月一日	202,018	1,680	203,698
公允價值變動淨損失	<u>(10,729)</u>	<u>—</u>	<u>(10,729)</u>
於十二月三十一日	<u>191,289</u>	<u>1,680</u>	<u>192,969</u>

附註：

- (i) 於二零二三年十二月三十一日，投資性房地產已向銀行抵押，以擔保本金為人民幣1.89億元的非流動銀行借款(二零二二年十二月三十一日：人民幣1.97億元)(附註29(a))。

20. 授予客戶的貸款

	二零二三年	二零二二年
非流動		
授予客戶的貸款，總額		
非抵押類貸款	211,344	264,828
— 保證貸款	211,344	262,538
— 信用貸款	—	2,290
減：預期信用損失	<u>(4,374)</u>	<u>(5,859)</u>
授予客戶的貸款，淨值	<u>206,970</u>	<u>258,969</u>
流動		
授予客戶的貸款，總額		
抵押類貸款	1,842,019	1,617,499
— 房地產抵押貸款	1,536,177	1,409,990
— 動產抵押貸款	305,842	207,509
非抵押類貸款	1,050,815	940,587
— 股權質押貸款	373,041	461,471
— 保證貸款	293,917	233,014
— 其他非抵押貸款	383,857	246,102
減：預期信用損失		
抵押類貸款	<u>(525,812)</u>	<u>(491,743)</u>
非抵押類貸款	<u>(264,446)</u>	<u>(218,257)</u>
	<u>(790,258)</u>	<u>(710,000)</u>
授予客戶的貸款，淨值	<u>2,102,576</u>	<u>1,848,086</u>

授予客戶的貸款來自本集團的貸款業務。向客戶授出的流動貸款期為一年以內。向客戶授出的非流動貸款期為二至五年。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，房地產抵押貸款及股權質押貸款的年利率介乎8.0%至24.0%之間(二零二二年：同)。截至二零二三年十二月三十一日止年度，動產抵押貸款的年利率介乎8.0%至54.0%之間(二零二二年：同)。截至二零二三年十二月三十一日止年度，授予客戶的保證貸款的年利率介乎5.5%至18.0%之間(二零二二年：同)。截至二零二三年十二月三十一日止年度，授予客戶的其他非抵押貸款的年利率介乎8.0%至16.0%之間(二零二二年：3.8%至17.0%之間)。

於二零二三年十二月三十一日，續當貸款金額為人民幣342.2百萬元(二零二二年：人民幣254.8百萬元)，包括房地產抵押貸款、股權質押貸款和保證貸款(二零二二年：同)。

(a) 授予客戶的貸款賬齡分析

貸款賬齡按貸款發放日開始計算，續當不改變貸款原賬齡起計日。客戶貸款淨值的賬齡分析列示如下：

	二零二三年		二零二二年	
	抵押類 貸款	非抵押類 貸款	合計	合計
非流動				
三個月以內	—	37,224	37,224	12,073
三至六個月	—	13,747	13,747	46,877
六至十二個月	—	79,549	79,549	25,448
十二至二十四個月	—	48,676	48,676	130,544
二十四個月以上	—	27,774	27,774	44,027
	<u>—</u>	<u>206,970</u>	<u>206,970</u>	<u>258,969</u>
	抵押類 貸款	非抵押類 貸款	合計	合計
流動				
三個月以內	274,674	203,631	478,305	444,456
三至六個月	296,519	203,471	499,990	440,933
六至十二個月	302,958	132,577	435,535	476,308
十二至二十四個月	99,000	26,614	125,614	69,884
二十四個月以上	6,273	126,092	132,365	42,207
逾期(附註(i))	336,783	93,984	430,767	374,298
	<u>1,316,207</u>	<u>786,369</u>	<u>2,102,576</u>	<u>1,848,086</u>

附註：

(i) 逾期授予客戶的貸款淨值

	二零二三年		二零二二年	
	抵押類 貸款	非抵押類 貸款	合計	合計
流動				
逾期三個月以內	27,713	84,948	112,661	40,873
逾期三個月至一年	40,160	1,765	41,925	35,161
逾期一年至三年	10,738	6,224	16,962	13,630
逾期三年以上	258,172	1,047	259,219	284,634
	<u>336,783</u>	<u>93,984</u>	<u>430,767</u>	<u>374,298</u>

(b) 授予客戶的貸款預期信用損失準備變動

下表列示了本年年初至年末之間由於各因素變動而對授予客戶的貸款的預期信用損失準備產生的影響：

	二零二三年			合計
	第一階段 12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	
非流動—非抵押類貸款				
於二零二二年十二月三十一日	5,859	—	—	5,859
新增源生的授予客戶的貸款	2,882	—	—	2,882
違約概率、違約損失率及違約敞口的更新	(620)	—	—	(620)
在本年內終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	<u>(3,747)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(3,747)</u>
於二零二三年十二月三十一日	<u>4,374</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>4,374</u>
	二零二三年			
	第一階段 12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	合計
流動—抵押類貸款				
於二零二二年十二月三十一日	9,893	2,172	479,678	491,743
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(1,582)	23,285	—	21,703
從第二階段轉移至第三階段	—	(17,238)	59,020	41,782
新增源生的授予客戶的貸款	14,286	—	—	14,286
違約概率、違約損失率及違約敞口的更新	(8,621)	(407)	(5,783)	(14,811)
折現因素的釋放	—	—	12,327	12,327
在本年內終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	<u>(4,652)</u>	<u>(6,261)</u>	<u>(30,305)</u>	<u>(41,218)</u>
於二零二三年十二月三十一日	<u>9,324</u>	<u>1,551</u>	<u>514,937</u>	<u>525,812</u>

	二零二三年			合計
	第一階段 12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	
流動—非抵押類貸款				
於二零二二年十二月三十一日	19,899	8,279	190,079	218,257
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(2,467)	15,213	—	12,746
從第二階段轉移至第三階段	—	(12,913)	44,402	31,489
新增源生的授予客戶的貸款	182,789	—	—	182,789
違約概率、違約損失率及違約敞口的更新	(8,246)	1,942	5,027	(1,277)
折現因素的釋放	—	—	576	576
在本年內終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	(163,584)	(9,933)	(1,617)	(175,134)
核銷	—	—	(5,000)	(5,000)
於二零二三年十二月三十一日	<u>28,391</u>	<u>2,588</u>	<u>233,467</u>	<u>264,446</u>
	二零二二年			合計
	第一階段 12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	
非流動—非抵押類貸款				
於二零二一年十二月三十一日	4,549	—	—	4,549
新增源生的授予客戶的貸款	1,417	—	—	1,417
違約概率、違約損失率及違約敞口的更新	199	—	—	199
在本年內終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	(306)	—	—	(306)
於二零二二年十二月三十一日	<u>5,859</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>5,859</u>

	二零二二年			合計
	第一階段 12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	
流動一抵押類貸款				
於二零二一年十二月三十一日	7,516	10,876	371,420	389,812
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(2,044)	27,831	—	25,787
從第二階段轉移至第三階段	—	(31,455)	43,317	11,862
新增源生的授予客戶的貸款	14,784	—	—	14,784
違約概率、違約損失率及違約敞口的更新	(302)	(367)	84,482	83,813
折現因素的釋放	—	—	14,984	14,984
在本年內終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	<u>(10,061)</u>	<u>(4,713)</u>	<u>(34,525)</u>	<u>(49,299)</u>
於二零二二年十二月三十一日	<u>9,893</u>	<u>2,172</u>	<u>479,678</u>	<u>491,743</u>

	二零二二年			合計
	第一階段 12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	
流動一非抵押類貸款				
於二零二一年十二月三十一日	18,501	2,812	228,807	250,120
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(4,611)	12,732	—	8,121
從第二階段轉移至第三階段	—	(8,553)	16,641	8,088
新增源生的授予客戶的貸款	172,256	—	—	172,256
違約概率、違約損失率及違約敞口的更新	(10,091)	1,292	(19,754)	(28,553)
折現因素的釋放	—	—	84	84
在本年內終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	<u>(156,156)</u>	<u>(4)</u>	<u>(35,699)</u>	<u>(191,859)</u>
於二零二二年十二月三十一日	<u>19,899</u>	<u>8,279</u>	<u>190,079</u>	<u>218,257</u>

(c) 授予客戶的貸款賬面總額的重大變動對預期信用損失準備變動的重要影響

下表說明瞭授予客戶的貸款賬面總額的變動，以解釋這些變動對授予客戶的貸款的預期信用損失準備變動的重要影響：

	二零二三年			合計
	第一階段 12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	
非流動—非抵押類貸款				
於二零二二年十二月三十一日	264,828	—	—	264,828
於本年終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	(180,850)	—	—	(180,850)
新增源生的授予客戶的貸款	127,900	—	—	127,900
應計利息的變動	(534)	—	—	(534)
於二零二三年十二月三十一日	<u>211,344</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>211,344</u>
	二零二三年			
	第一階段 12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	合計
流動—抵押類貸款				
於二零二二年十二月三十一日	800,972	11,057	805,470	1,617,499
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(143,981)	143,981	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(104,832)	104,832	—
於本年終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	(875,002)	(42,639)	(84,347)	(1,001,988)
新增源生的授予客戶的貸款	1,207,202	—	—	1,207,202
應計利息的變動	3,675	(51)	15,682	19,306
於二零二三年十二月三十一日	<u>992,866</u>	<u>7,516</u>	<u>841,637</u>	<u>1,842,019</u>

	二零二三年			合計
	第一階段 12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	
流動—非抵押類貸款				
於二零二二年十二月三十一日	718,359	24,516	197,712	940,587
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(85,332)	85,332	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(69,177)	69,177	—
於本年終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	(5,751,066)	(30,000)	(8,113)	(5,789,179)
新增源生的授予客戶的貸款	5,907,195	—	—	5,907,195
應計利息的變動	1,998	(2,849)	(1,877)	(2,728)
核銷	—	—	(5,000)	(5,000)
匯率及其他變動	—	—	(60)	(60)
於二零二三年十二月三十一日	<u>791,154</u>	<u>7,822</u>	<u>251,839</u>	<u>1,050,815</u>
	二零二二年			合計
	第一階段 12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	
非流動—非抵押類貸款				
於二零二一年十二月三十一日	207,542	—	—	207,542
於本年終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	(29,000)	—	—	(29,000)
新增源生的授予客戶的貸款	86,050	—	—	86,050
應計利息的變動	236	—	—	236
於二零二二年十二月三十一日	<u>264,828</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>264,828</u>

	二零二二年			合計
	第一階段 12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	
流動一抵押類貸款				
於二零二一年十二月三十一日	538,408	42,118	817,840	1,398,366
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(109,663)	109,663	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(107,805)	107,805	—
於本年終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	(709,119)	(31,864)	(175,642)	(916,625)
新增源生的授予客戶的貸款	1,084,847	—	—	1,084,847
應計利息的變動	(3,501)	(1,055)	55,467	50,911
於二零二二年十二月三十一日	<u>800,972</u>	<u>11,057</u>	<u>805,470</u>	<u>1,617,499</u>
	二零二二年			
	第一階段 12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	合計
流動一非抵押類貸款				
於二零二一年十二月三十一日	602,834	6,797	244,019	853,650
轉移：				
從第一階段轉移至第二階段	(31,644)	31,644	—	—
從第二階段轉移至第三階段	—	(17,860)	17,860	—
於本年終止確認的授予客戶的貸款(核銷除外)	(5,306,999)	(5)	(56,594)	(5,363,598)
新增源生的授予客戶的貸款	5,445,451	—	—	5,445,451
應計利息的變動	6,749	3,940	(8,027)	2,662
匯率及其他變動	1,968	—	454	2,422
於二零二二年十二月三十一日	<u>718,359</u>	<u>24,516</u>	<u>197,712</u>	<u>940,587</u>

21. 應收融資租賃款項

	二零二三年	二零二二年
未貼現的租賃付款分析如下：		
可在十二個月後回收	39,162	—
可在十二個月內回收	<u>78,069</u>	<u>—</u>
	<u>117,231</u>	<u>—</u>
下表列出了應收未折現租賃付款額的到期日分析：		
	二零二三年	二零二二年
一年以內	78,069	—
一至二年	26,063	—
二至三年	<u>13,099</u>	<u>—</u>
總未貼現的租賃付款	117,231	—
減：未到期融資租賃收入	<u>(9,212)</u>	<u>—</u>
	108,019	—
減：預期信用減值損失	<u>(3,266)</u>	<u>—</u>
租賃投資淨額	<u>104,753</u>	<u>—</u>
分析如下：		
非流動	35,024	—
流動	<u>69,729</u>	<u>—</u>
	<u>104,753</u>	<u>—</u>

本集團的應收融資租賃款均以人民幣計值。

本集團作為某些設備和機械的出租人向承租人訂立融資租賃安排。簽訂的融資租賃期限從1年到3年不等(2022年：不適用)。

由於設備和機械存在二級市場，融資租賃的剩餘價值風險並不顯著。

本集團的融資租賃安排不包括可變付款。

合同約定的平均實際利率為每年13.94%。

本集團於2023年12月31日設立融資租賃業務，導致截至2023年12月31日的融資租賃投資淨額為104.8百萬元。

22. 遞延所得稅

(a) 遞延所得稅資產

	二零二三年	二零二二年
暫時性差異結餘組成歸屬於：		
金融資產預期信用損失	93,879	85,525
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 產生的淨損失	—	981
可抵扣虧損	<u>3,522</u>	<u>6,151</u>
遞延所得稅資產合計	<u>97,401</u>	<u>92,657</u>
按照抵消規定抵消遞延所得稅負債	<u>(3,681)</u>	<u>(7,102)</u>
遞延所得稅資產淨額	<u><u>93,720</u></u>	<u><u>85,555</u></u>

年內遞延所得稅資產(沒有考慮結餘可在同一徵稅區內抵消)的變動如下：

	金融資產 預期信用 損失	以公允價值 計量且其 變動計入 損益的金融 工具的淨 損失	可抵扣虧損	合計
於二零二二年一月一日	87,048	2,944	5,068	95,060
(借)/貸記合併綜合收益表	<u>(1,523)</u>	<u>(1,963)</u>	<u>1,083</u>	<u>(2,403)</u>
於二零二二年十二月三十一日	<u>85,525</u>	<u>981</u>	<u>6,151</u>	<u>92,657</u>
於二零二三年一月一日	85,525	981	6,151	92,657
貸/(借)記合併綜合收益表	<u>8,354</u>	<u>(981)</u>	<u>(2,629)</u>	<u>4,744</u>
於二零二三年十二月三十一日	<u><u>93,879</u></u>	<u><u>—</u></u>	<u><u>3,522</u></u>	<u><u>97,401</u></u>

於二零二三年十二月三十一日，本集團預計遞延所得稅資產於一年以上轉回(二零二二年：同)。

(b) 遞延所得稅負債

	二零二三年	二零二二年
暫時性差異結餘組成歸屬於：		
投資性物業產生的淨收益	23,300	24,925
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產產生的淨收益	<u>2,417</u>	<u>685</u>
遞延所得稅負債合計	<u>25,717</u>	<u>25,610</u>
按照抵消規定抵消遞延所得稅資產	<u>(3,681)</u>	<u>(7,102)</u>
遞延所得稅負債淨額	<u>22,036</u>	<u>18,508</u>

年內遞延所得稅負債(沒有考慮結餘可在同一徵稅區內抵消)的變動如下：

	投資性物業產生的淨收益	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產產生的淨收益	合計
於二零二二年一月一日	27,605	—	27,605
(貸)／借記合併綜合收益表	<u>(2,680)</u>	<u>685</u>	<u>(1,995)</u>
於二零二二年十二月三十一日	<u>24,925</u>	<u>685</u>	<u>25,610</u>
於二零二三年一月一日	24,925	685	25,610
(貸)／借記合併綜合收益表	<u>(1,625)</u>	<u>1,732</u>	<u>107</u>
於二零二三年十二月三十一日	<u>23,300</u>	<u>2,417</u>	<u>25,717</u>

於二零二三年十二月三十一日，本集團預計遞延所得稅負債於一年以上轉回(二零二二年：同)。

23. 返售協議持有的金融資產

	二零二三年	二零二二年
返售協議持有的金融資產, 總額	203,842	—
減: 預期信用損失	(3,827)	—
	<u>200,015</u>	<u>—</u>

24. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	二零二三年	二零二二年
權益性證券	95,148	72,129
結構性存款 (附註(a), (b))	20,428	50,502
	<u>115,576</u>	<u>122,631</u>

附註:

(a) 結構性存款的利率與各銀行商定的特定外匯匯率有關。

(b) 於二零二三年十二月三十一日, 人民幣20.0百萬元結構性存款(二零二二年十二月三十一日: 人民幣49.5百萬元)被作為本集團人民幣20.0百萬元(二零二二年十二月三十一日: 人民幣49.5百萬元)銀行借款的質押物(附註29(b))。

25. 銀行存款及手頭現金

	二零二三年	二零二二年
手頭現金	1,632	1,143
活期銀行存款	135,040	194,818
證券公司存款	602	844
應收銀行存款利息	513	2,258
原存期超過三個月的銀行定期存款, 淨額	4,640	110,076
原存期超過三個月的銀行定期存款, 總額	4,804	110,240
減: 預期信用損失	(164)	(164)
	<u>142,427</u>	<u>309,139</u>

手頭現金及活期銀行存款按幣種分類如下：

	二零二三年	二零二二年
人民幣	138,198	299,772
美元	3,687	6,835
港幣	542	2,532
	<u>142,427</u>	<u>309,139</u>

本集團現金及現金等價物如下：

	二零二三年	二零二二年
銀行存款及手頭現金	142,427	309,139
減：應收銀行存款利息	(513)	(2,258)
原存期超過三個月的質押於銀行擔保 的未受限定期存款(2022年：受限)	<u>(4,640)</u>	<u>(110,076)</u>
	<u>137,274</u>	<u>196,805</u>

於二零二三年十二月三十一日，無定期存款(二零二二年：人民幣110.1百萬元)是本集團(二零二二年：本金為人民幣105.0百萬元)銀行借款的質押物而使用受到限制(附註29(b))。

26. 股本

	股份數目	普通股 港幣	普通股 人民幣
已發行及繳足			
於二零二三年十二月三十一日	<u>1,090,335,000</u>	<u>10,903,350</u>	<u>8,662,017</u>
於二零二二年十二月三十一日	<u>1,090,335,000</u>	<u>10,903,350</u>	<u>8,662,017</u>

本年無股本變動。

27. 股份溢價及其他儲備

	其他儲備					合計
	股本溢價	資本儲備	法定儲備	一般儲備	僱員獎勵計劃儲備	
於二零二二年一月一日、 二零二二年十二月三十一日及 二零二三年一月一日	604,478	504,457	77,715	4,417	6,533	1,197,600
職工股份期權計劃下發行 股份(附註(a))	—	—	—	—	—	—
在不失去控制情況下處置 子公司	—	(5,883)	—	—	—	(5,883)
於二零二三年十二月 三十一日	<u>604,478</u>	<u>498,574</u>	<u>77,715</u>	<u>4,417</u>	<u>6,533</u>	<u>1,191,717</u>

附註：

(a) 僱員獎勵計劃—僱員服務價值

本公司於二零一六年九月十三日通過了一項購股權以授予現在或者將來為本集團做出貢獻的員工作為激勵或者獎勵。購股權的有效期為五年並已於二零二一年九月十二日到期。本集團沒有法定義務回購或以現金贖回該購股權。

於二零二三年及二零二二年度，本公司沒有在僱員獎勵計劃下發售普通股。

28. 留存收益

	二零二三年	二零二二年
於一月一日	666,325	662,597
年度本公司權益持有人應佔利潤 宣告或派發的股息	46,451	41,057
	<u>(30,126)</u>	<u>(37,329)</u>
於十二月三十一日	<u>682,650</u>	<u>666,325</u>

29. 借款

	二零二三年	二零二二年
非流動		
銀行借款(附註(a))	<u>351,600</u>	<u>197,000</u>
流動		
銀行借款(附註(b))	300,654	402,128
其他公司借款(附註(c))	92,115	52,000
小額貸款公司借款(附註(d))	110,000	45,500
集團內員工借款(附註(e))	<u>79,850</u>	<u>32,600</u>
	<u>582,619</u>	<u>532,228</u>
	<u>934,219</u>	<u>729,228</u>

本集團銀行借款均以人民幣計值。

附註：

- (a) 於二零二三年十二月三十一日，人民幣189.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣197.0百萬元)非流動借款固定年利率為4.3%(二零二二年十二月三十一日：固定年利率為4.3%)，上述借款在12年內按約定分期還款計劃償還本金。借款以中匯金融大廈擔保。於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，本集團已無未支取的信貸額度。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣80.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：不適用)非流動銀行借款固定年利率為4.2%(二零二二年十二月三十一日：不適用)，上述借款在4年內按約定分期還款計劃償還本金。借款以本集團一家子公司的全部股份擔保及本集團兩家子公司保證。於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，本集團已無未支取的信貸額度。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣82.6百萬元(二零二二年十二月三十一日：無)非流動銀行借款固定年利率介乎3.3%至4.9%之間(二零二二年十二月三十一日：不適用)，上述借款在2至3年內按約定分期還款計劃償還本金。借款以本集團兩家子公司保證、以授予客戶的貸款人民幣19.1百萬元擔保及由江蘇吳中集團有限公司(「吳中集團」)保證。於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，本集團已無未支取的信貸額度。

- (b) 流動銀行借款均於一年內到期。於二零二三年十二月三十一日，銀行借款的年利率介乎2.6%至6.5%之間(二零二二年十二月三十一日：年利率介乎3.4%至5.2%之間)。

於二零二三年十二月三十一日，無銀行借款(二零二二年十二月三十一日：人民幣105.0百萬元)以本集團受限銀行定期存款為質押(二零二二年十二月三十一日：人民幣110.1百萬元)(附註25)。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣20.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣49.5百萬元)銀行借款以本集團人民幣20.0百萬元結構性存款為質押(二零二二年十二月三十一日：人民幣49.5百萬元)(附註24)。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣88.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣100.0百萬元)銀行借款由吳中嘉業和最終股東擔保(其中一名最終股東未有提供擔保)。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣40.0百萬元銀行借款由吳中集團擔保(二零二二年十二月三十一日：人民幣30.0百萬元)。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣20.0百萬元銀行借款由蘇州國發融資擔保有限公司擔保(二零二二年十二月三十一日：人民幣30.0百萬元)。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣10.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：無)銀行借款由江蘇金創融資再擔保有限公司擔保。

- (c) 於二零二三年十二月三十一日，其他公司借款固定年利率介乎6.5%至9.0%之間(二零二二年十二月三十一日：固定年利率為9.0%)。
- (d) 於二零二三年十二月三十一日，人民幣50.0百萬元小額貸款公司借款由吳中嘉業擔保(二零二二年十二月三十一日：人民幣9.5百萬元)。
- (e) 於二零二三年十二月三十一日，集團內員工借款固定年利率介乎7.5%至8.0%之間(二零二二年十二月三十一日：固定年利率為8.0%)。

30. 其他流動負債

	二零二三年	二零二二年
應付工程款	19,793	34,844
金融資產債權受讓方預付款項	34,820	25,471
預收貨款	10,579	8,609
預收諮詢費收入	1,555	—
應付僱員福利	4,814	7,871
稅項及其他應繳稅項	2,817	1,992
返售協議保證金	50,000	—
應付票據	4,558	—
其他金融負債	17,235	12,048
	<u>146,171</u>	<u>90,835</u>

於二零二三年十二月三十一日，本集團及本公司的其他金融負債並不計息。由於期限較短，公允價值接近其賬面值(二零二二年：同)。

31. 承諾

關於私募股權基金的資本承諾

	二零二三年	二零二二年
蘇州次貝企業管理諮詢合夥企業(有限合夥)(「蘇州次貝」) (附註(a))	39,626	20,495
蘇州乾匯同萃創業投資合夥企業(有限合夥)(「乾匯同萃」) (附註(b))	10,000	10,000
蘇州吳中天凱匯瑞創業投資合夥企業(有限合夥)(「天凱匯瑞」)	—	10,000
蘇州康力君卓數字經濟產業投資基金合夥企業(有限合夥) (「康力君卓」)(附註(c))	5,000	8,000
蘇州乾融園豐創業投資合夥企業(有限合夥)(「蘇州乾融」)	—	8,000
蘇州中鑫恆遠創業投資合夥企業(有限合夥)(「中鑫恆遠」) (附註(d))	2,000	2,000
	<u>56,626</u>	<u>58,495</u>

附註：

- (a) 本集團對蘇州次貝的協議注資款為人民幣45.0百萬元，其中截至二零二三年十二月三十一日人民幣39.6百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣20.5百萬元)尚未支付。
- (b) 本集團對乾匯同萃的協議注資款為人民幣20.0百萬元，其中截至二零二三年十二月三十一日人民幣10.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣10.0百萬元)尚未支付。
- (c) 本集團對康力君卓的協議注資款為人民幣10.0百萬元，其中截至二零二三年十二月三十一日人民幣5.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣8.0百萬元)尚未支付。
- (d) 本集團對中鑫恆遠的協議注資款為人民幣10.0百萬元，其中截至二零二三年十二月三十一日人民幣2.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣2.0百萬元)尚未支付。

管理層討論與分析

本公司以全國化為導向，充分利用香港上市公司平台，依託國際資本市場，踐行普惠金融和生態金融雙輪驅動的策略，致力為中小企業和個人提供全方位的金融服務，為投資者和金融機構提供優質安全的金融資產。本公司品牌廣受歡迎，資產質量穩中向好，盈利能力持續提升，已逐步發展成為綜合性金融服務公司。

二零二三年，本公司圍繞董事會提出的「為手中盈餘理財，為便宜生活搭台，為暫遇困難解憂，為小微企業加油」的工作要求，堅持「集約化經營，精細化管理」的經營理念，總體經營情況與去年相比有較大改善。普惠金融方面，新設福州市匯方典當有限責任公司（「福州典當」），本集團典當業務拓展至中國福建省；蘇州市吳中區東山農村小額貸款有限公司成功從農業小貸轉型為科技小貸公司，並正式更名為蘇州市東山科技小額貸款有限公司（「東山小貸」），展業範圍從中國蘇州市擴展至江蘇省。生態金融方面，新設蘇州匯方融資租賃有限公司（「匯方融租」），成為中國江蘇省兩年來唯一獲批的民營融資租賃公司；特殊資產投資業務專注於法拍配資、重整配資領域，參與蘇州市廣大教育科技發展有限公司（「廣大教科」）重整。

1. 業務回顧與發展

1.1 普惠金融事業部

普惠金融事業部依託蘇州市吳中典當有限責任公司(「吳中典當」)、長沙市芙蓉區匯方典當有限責任公司(「長沙典當」)、南昌市匯方典當有限責任公司(「南昌典當」)、福州典當、東山小貸、蘇州匯方融通中小微企業轉貸引導基金合夥企業(有限合夥)(「匯方融通」)、南京藝瓴文化藝術有限公司(「南京藝瓴」)、蘇州匯融文化藝術有限公司(「匯融文化」)等平台，秉承著小額分散的普惠金融理念，開展典當業務、科技小貸業務、轉貸基金業務、藝術品投資業務和奢侈品銷售業務。其主要產品包括抵押貸款(房地產抵押貸款、動產抵押貸款)、非抵押貸款(股權質押貸款、保證貸款及其他非抵押貸款)，專注於解決中小企業的短期經營周轉及個人的短期資金周轉難題。目前業務主要覆蓋蘇州、成都、武漢、合肥、無錫、長沙、南昌及福州，並不斷朝著中國領先的普惠金融服務供應商的地位邁進。

(a) 典當業務

下表載列截至二零二三年十二月三十一日之授出貸款的總額、筆數和收入詳細：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
授出新抵押貸款總筆數		
授出新房地產抵押貸款總筆數	657	671
授出新動產抵押貸款總筆數	1,995	1,451
授出新抵押貸款總金額(人民幣百萬元)		
授出新房地產抵押貸款總金額	569	564
授出新動產抵押貸款總金額	243	152
報告年度末抵押貸款餘額(本金) (人民幣百萬元)		
報告年度末房地產抵押貸款餘額(本金)	903	754
報告年度末動產抵押貸款餘額(本金)	170	73
抵押貸款利息收入(人民幣千元)		
房地產抵押貸款利息收入	98,427	57,004
動產抵押貸款利息收入	26,005	17,347
授出新非抵押貸款總筆數	52	38
授出新非抵押貸款總金額 (人民幣百萬元)	571	720
報告年度末非抵押貸款餘額(本金) (人民幣百萬元)	283	370
非抵押貸款利息收入(人民幣千元)	<u>24,866</u>	<u>24,578</u>

典當業務主要依託吳中典當、長沙典當、南昌典當及福州典當為主體開展業務。吳中典當，成立於一九九九年，註冊資本人民幣1,000百

萬元，為本公司由蘇州匯方同達信息科技有限公司(「匯方同達」)、蘇州匯方科技有限公司(「匯方科技」)、吳中典當、江蘇吳中嘉業集團有限公司(「吳中嘉業」)、蘇州新區恒悅管理諮詢有限公司及最終股東訂立之一系列合約安排(「合約安排」)下的間接全資附屬公司，為中國大陸地區最大典當行之一。長沙典當，成立於二零二一年，註冊資本人民幣50百萬元，為本公司間接全資附屬公司。南昌典當，成立於二零二二年，註冊資本人民幣30百萬元，為本公司間接非全資附屬公司，本公司持股90%。福州典當，成立於二零二三年，註冊資本人民幣30百萬元，為本公司間接全資附屬公司。

典當業務主要包括抵押貸款和非抵押貸款業務。抵押貸款業務主要包括房地產抵押貸款和動產抵押貸款。

① 房地產抵押貸款

房地產抵押貸款主要針對已取得房屋不動產證的客戶推出的個人或企業融資服務。根據客戶資信狀況、房屋價值、客戶行業分析、償債能力等綜合評估業務風險。借款金額不超過評估總價的80%，年化利率12%至18%，借款期限不超過1年。展業區域主要面向蘇州、成都、武漢、合肥、無錫、長沙、南昌、福州等中國城市的核心城區。目標客群主要分佈在製造業、餐飲業、零售業、貿易業等行業。截至二零二三年十二月三十一日，客戶數量合共631個，五大客戶合共佔報告年度末房地產抵押貸款餘額(本金)之40.42%。房地產抵押貸款作為普惠金融事業部的核心產品之一，有著優質的客戶資源，保持良好穩健的發展態勢。

截至二零二三年十二月三十一日，本公司報告年度末房地產抵押貸款餘額(本金)人民幣903百萬元，獲得利息收入人民幣98,427千

元，與去年同期相比上升。主要原因是本公司聚焦高端住宅、核心商圈以及優質工業廠房，加大市場營銷力度，業務規模進一步擴大。

房地產抵押貸款面對的主要風險及不確定性因素包括房地產價格波動風險、監管政策變化風險、信貸政策變化風險、流動性風險及信用風險等。

二零二三年，本公司開展福州典當設立申請工作，於二零二三年八月二十三日領取營業執照，並於二零二三年十一月九日領取典當經營許可證。房地產抵押貸款階段性調整經營策略，積極探尋更多錯位競爭和發展機會。房地產抵押貸款的未來發展方向是密切關注房地產價格走勢，積極調整經營策略，專注於核心城區的優質資產，提升各展業區域的經營規模。

② 動產抵押貸款

動產抵押貸款主要面向個人提供快速動產抵押融資服務，產品品類涵蓋藝術品、黃金、珠寶、車輛、手錶及奢侈品等。借款金額不超過評估總價的95%，年化利率及綜合費率13.5%至54%，借款期限不超過1年。展業區域主要面向蘇州，成都、武漢、合肥、長沙、南昌等地正在逐步拓展中。目標客群主要分佈在製造業、農業、零售業等行業。截至二零二三年十二月三十一日，客戶數量合共1,452個，五大客戶合共佔報告年度末動產抵押貸款餘額(本金)之79.8%。

截至二零二三年十二月三十一日，本公司報告年度末動產抵押貸款餘額(本金)人民幣170百萬元，獲得利息收入人民幣26,005千元，與去年同期相比上升。主要原因是本公司優化營銷策略，注重做大做強藝術品典當業務，提升現有門店的經營績效。

動產抵押貸款面對的主要風險及不確定性因素包括抵押物鑒定風險、抵押物估價風險、監管政策變化風險及信用風險等。

二零二三年，動產抵押貸款在監管部門鼓勵與指導下，探索創新業務模式，與第三方互聯網營銷平台合作引流，嘗試開展車輛質押業務。動產抵押貸款的未來發展方向是持續謀求同業合作，加強門店數字化水平，提升客戶體驗。

③ 非抵押貸款

非抵押貸款主要為面向中小企業提供的股權融資服務。根據企業經營情況、財務狀況、行業發展、償還債務能力等因素綜合評估業務風險。借款金額不超過股權評估價值的50%，年化利率8%至18%，借款期限不超過1年。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在製造業、建築業、投資等行業。截至二零二三年十二月三十一日，客戶數量合共21個，五大客戶合共佔報告年度末非抵押貸款餘額(本金)之53.01%。

截至二零二三年十二月三十一日，本公司報告年度末非抵押貸款餘額(本金)人民幣283百萬元，與去年同期相比降低，獲得利息收入人民幣24,866千元，與去年同期相比保持穩定。

非抵押貸款面對的主要風險及不確定性因素包括監管政策變化風險、信貸政策變化風險、信用風險及流動性風險等。

二零二三年，本公司研判形勢，重視關注非抵押貸款客戶的實際經營情況，嚴格控制非抵押貸款業務風險。非抵押貸款的未來發展方向是拓展新型戰略夥伴關係，穩妥控制現有業務餘額，謀求小而分散的轉型道路。

針對典當業務，本公司採取全方面的內部監控措施，貸前措施主要為執行審貸分離、分級審批。明確各審批環節崗位職責，執行操作風險和不良貸款問責機制；貸後措施主要為執行貸後管理辦法及事後監督、合規監控管理制度，對業務流程和風險實時監測和管理，每季度針對各產品實行貸後檢查，不定期進行專項檢查；針對逾期業務的管理措施主要為流程嚴格按貸後管理辦法執行，管理系統在每筆業務到期前預警通知，經營單位及時報告風控部門並同時報備處置方案，確保資產質量穩定。

(b) 科技小貸業務

下表載列截至二零二三年十二月三十一日之授出以房地產作抵押物貸款、保證貸款及信用貸款的合計新增貸款詳情：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
授出新貸款總筆數	162	212
授出新貸款總金額(人民幣百萬元)	628	458
報告年度末餘額(本金)(人民幣百萬元)	481	407
利息收入(人民幣千元)	42,830	43,088

科技小貸業務主要依託東山小貸為主體開展業務。東山小貸，成立於二零一二年，註冊資本人民幣300百萬元，為本公司間接非全資附屬公司，是本公司與蘇州市吳中區東山鎮集體資產經營公司等主體合作

成立的公司，本公司持股70%，是中國江蘇省內為數不多的擁有A評級的小貸公司。

東山小貸主要面向中小企業及個人發放小額貸款及提供融資性擔保等金融服務。貸款方式分為抵押類貸款、保證類貸款以及信用類貸款。

抵押類貸款根據企業資信狀況、抵押物價值、行業分析、現金流等綜合評估業務風險。借款金額不超過評估總價75%，年化利率9%至18%，借款期限不超過1年。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在製造業、餐飲業、服務業等行業。截至二零二三年十二月三十一日，抵押類貸款報告年度末餘額(本金)人民幣183百萬元。截至二零二三年十二月三十一日，客戶數量合共63個，五大客戶合共佔報告年度末抵押類貸款餘額(本金)之52.05%。

保證類貸款主要根據企業經營情況、財務狀況及行業發展等綜合判斷業務風險。年化利率10%至15%，借款期限不超過1年。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在製造業、貿易、投資等行業。截至二零二三年十二月三十一日，保證類貸款報告年度末餘額(本金)人民幣67百萬元。截至二零二三年十二月三十一日，客戶數量合共28個，五大客戶合共佔報告年度末保證類貸款餘額(本金)之52.48%。

信用類貸款主要根據個人或企業資信狀況、企業經營情況、資產狀況、償還債務能力等綜合判斷業務風險。年化利率8%至9%，借款期限不超過1年。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在貿易、園林、投資等行業。截至二零二三年十二月三十一日，信用類貸款報告年度末餘額(本金)人民幣231百萬元。截至二零二三年十二月三十一日，客戶數量合共14個，五大客戶合共佔報告年度末信用類貸款餘額(本金)之63.75%。

截至二零二三年十二月三十一日，科技小貸業務報告年度末餘額(本金)人民幣481百萬元，與去年同期相比上升，獲得利息收入人民幣42,830千元，與去年同期保持穩定。

科技小貸業務面對的主要風險及不確定性因素包括房地產估價風險、信用風險、監管政策變化風險、信貸政策變化風險及流動性風險等。

二零二三年，為滿足客戶多元化需求，東山小貸順利完成向科技小貸公司的轉型，並正式更名為蘇州市東山科技小額貸款有限公司，以支持中國江蘇省域範圍內科技型中小企業發展。科技小貸業務的未來發展方向是在堅持為股東帶來穩定分紅回報的基礎上，加大對科技型、低碳型中小企業的服務力度，履行好普惠金融促進區域經濟發展的社會責任。

針對科技小貸業務，本公司採取全方面的內部監控措施，貸前措施主要為執行審貸分離、分級審批。明確各審批環節崗位職責，執行操作風險和不良貸款問責機制；貸後措施主要為執行貸後管理辦法及事後監督、合規監控管理制度，對業務流程和風險實時監測和管理，每季度針對各產品實行貸後檢查，不定期進行專項檢查；針對逾期業務的管理措施主要為流程嚴格按貸後管理辦法執行，管理系統在每筆業務到期前預警通知，經營單位及時報告風控部門並同時報備處置方案，確保資產質量穩定。

(c) 轉貸基金業務

下表載列截至二零二三年十二月三十一日之授出中小企業及個人的銀行轉貸基金業務的合計新增貸款詳情：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
授出新貸款總筆數	972	761
授出新貸款總金額(人民幣百萬元)	4,640	4,357
報告年度末餘額(本金)(人民幣百萬元)	6	30
利息收入(人民幣千元)	8,776	10,872

轉貸基金業務主要依託匯方融通為主體開展業務。匯方融通，成立於二零一七年，註冊資本人民幣55百萬元，為本公司間接非全資附屬公司，是本公司與中國江蘇省蘇州市吳中區政府屬下的蘇州市吳中金融招商服務有限公司合作成立的轉貸基金，本公司持股72.73%，是中國蘇州市乃至江蘇省具有稀缺性的政企合作轉貸基金。

轉貸基金業務作為銜接銀行機構和中小企業的橋樑，專注於服務中小企業及地方政府平台的轉貸需求。根據企業資信狀況、企業經營情況、財務狀況、銀行授信條件等綜合評估業務風險。年化利率13%至18%，借款期限1至30天。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在製造業、建築業、貿易業等行業。截至二零二三年十二月三十一日，授出新貸款客戶數量合共855個，五大客戶合共佔授出新貸款總金額之10.11%。

截至二零二三年十二月三十一日，轉貸基金業務期末餘額(本金)人民幣6百萬元，與去年同期相比大幅下降。主要原因是轉貸基金業務具有借款期限短、周轉率高的業務特性，因此期末餘額波動幅度較大。截至二零二三年十二月三十一日，轉貸基金業務獲得利息收入人

民幣8,776千元，與去年同期相比下降。主要原因是為響應監管要求，降低客戶息費水平的同時，外部經濟形勢也影響客戶的轉貸需求。

轉貸基金業務面對的主要風險及不確定性因素包括監管政策變化風險及信用風險等。

二零二三年，匯方融通拓展了江蘇蘇州農村商業銀行總行層面的轉貸合作，調整了運營資金規模，有助於公司更好地適應市場環境變化。轉貸基金業務的未來發展方向是優化營銷策略，堅定支持中小企業的轉貸需求。

針對轉貸基金業務，本公司採取全方面的內部監控措施，貸前措施主要為執行審貸分離、分級審批。明確各審批環節崗位職責，執行操作風險和不良貸款問責機制；貸後措施主要為執行貸後管理辦法及事後監督、合規監控管理制度，對業務流程和風險實時監測和管理，每季度針對各產品實行貸後檢查，不定期進行專項檢查；針對逾期業務的管理措施主要為流程嚴格按貸後管理辦法執行，管理系統在每筆業務到期前預警通知，經營單位及時報告風控部門並同時報備處置方案，確保資產質量穩定。

(d) 藝術品投資業務

截至二零二三年十二月三十一日，下表載列藝術品投資業務之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
新增藝術品交易總筆數	11	9
新增藝術品交易總金額(人民幣百萬元)	138	102
報告年度藝術品交易存量金額 (人民幣百萬元)	135	135
藝術品經營收入(人民幣千元)	19,207	17,231

藝術品投資業務主要依託南京藝瓴為主體開展業務。南京藝瓴，成立於二零二一年，註冊資本人民幣55百萬元，為本公司間接非全資附屬公司，是本公司與南京藝力文化發展有限公司合作設立的公司，本公司持股55%，開展藝術品投資、藝術品保管及藝術品處置等業務。

藝術品投資業務涵蓋中國近現代書畫、國際當代書畫、古代古董器物和雕塑造像等全品類藝術品。展業區域主要面向全中國。目標客群主要為各大拍賣公司、國內知名收藏家。

截至二零二三年十二月三十一日，報告年度末藝術品交易存量金額人民幣135百萬元，與去年同期相比持平，獲得藝術品經營收入人民幣19,207千元，與去年同期相比上升。主要原因是經濟增速放緩，藝術品市場交易活躍度下降，本公司審慎開展藝術品投資業務，探索更多產業鏈延伸端的服務機會。

藝術品投資業務面對的主要風險及不確定性因素包括監管政策變化風險、藝術品價值判斷風險、藝術品運輸及存儲風險、信用風險、流動性風險及藝術品市場系統性風險等。

二零二三年，藝術品投資業務專注存量客戶服務與維護，挖掘產業鏈延伸端機會，與專業機構合作籌辦藝術展覽。藝術品投資業務的未來發展方向是努力構建服務藝術品全產業鏈的綜合體系，將南京藝瓴發展為中國區域內有知名度，涵蓋藝術品投資、藝術品鑑定保管、藝術品代理拍賣、藝術品展覽及其他產業鏈服務的藝術品綜合服務機構。

(e) 奢侈品銷售業務

截至二零二三年十二月三十一日，下表載列奢侈品銷售業務之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
業務總筆數	458	109
銷售收入(人民幣千元)	5,735	1,298

奢侈品銷售業務主要依託吳中典當、匯融文化為主體開展業務。吳中典當，成立於一九九九年，註冊資本人民幣1,000百萬元，為本公司合約安排下的間接全資附屬公司，為中國大陸地區最大典當行，是奢侈品銷售業務的主要銷售平台。匯融文化，成立於二零二二年，註冊資本1百萬元，為本公司的間接全資附屬公司。

本公司藉助在典當行業的知名度以及業務經驗，在原有的典當絕當品銷售的基礎上，將部分典當門店打造成富有影響力的奢侈品典當、養護、回收寄賣的綜合性奢侈品服務平台，實現金融服務與零售的打通。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要面向奢侈品零售商及個人消費者。

截至二零二三年十二月三十一日，奢侈品銷售業務筆數458筆，獲得銷售收入人民幣5,735千元，與去年同期相比大幅上升。主要原因是

本公司在中國蘇州市相城區大悅春風裡開設商場門店，自然客流量增加。

奢侈品銷售業務面對的主要風險及不確定性因素包括監管政策變化風險、奢侈品鑒定風險、流動性風險及奢侈品市場系統性風險等。

二零二三年，奢侈品銷售業務深化奢侈品及典當的聯營模式，開設商場門店，吸引年輕消費者。與此同時，也面臨著二手奢侈品價格下行的市場趨勢，因此本公司積極調整庫存，加快存貨周轉速度，收縮經營規模，靜待市場回暖。奢侈品銷售業務的未來發展方向是密切關注市場行情變化，挺過二手奢侈品市場寒冬。

1.2 生態金融事業部

生態金融事業部依託蘇州匯達商業保理有限公司(「匯達保理」)、匯方融租、蘇州市匯方供應鏈管理有限公司(「匯方供應鏈」)、江蘇仲利通信科技有限公司(「仲利通信」，前稱蘇州匯方融達網路科技有限公司)、蘇州匯方融萃企業管理諮詢有限公司(「匯方融萃」)、蘇州匯方同萃企業管理諮詢合夥企業(有限合夥)(「匯方同萃」)、青島萬宸不良資產處置有限公司(「青島萬宸」)、蘇州匯方鼎合商業管理有限公司(「匯方鼎合」)、蘇州匯方安達保險代理有限公司(「匯方安達」，前稱南京舜安保險代理有限公司)、四川匯達鼎宸科技有限公司(前稱四川奧美殊科技有限公司)等平台，秉承著創新引領的生態金融理念，高度重視內外資源交互融合，開展商業保理業務、融資租賃業務、供應鏈管理業務、股權投資業務、特殊資產投資業務和保險代理業務。

(a) 商業保理業務

下表為商業保理業務截至二零二三年十二月三十一日之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
新受讓應收賬款業務總筆數	24	22
新受讓應收賬款業務總金額 (人民幣百萬元)	160	160
報告年度末餘額(本金)(人民幣百萬元)	382	324
利息收入(人民幣千元)	32,096	27,992
服務費收入(人民幣千元)	<u>3,909</u>	<u>3,436</u>

商業保理業務主要依託匯達保理為主體開展業務。匯達保理，成立於二零一六年，註冊資本人民幣170百萬元，為本公司間接非全資附屬公司，是本公司與蘇州吳中高新創業服務有限公司、蘇州東方創業投資有限公司及蘇州市吳中城市建設投資發展有限公司三家國有及集體資本合作設立的公司，本公司持股52.94%。

匯達保理主要面向中小企業以受讓應收賬款的方式提供貿易融資服務。保理業務主要根據客戶信貸狀況，綜合分析企業經營情況、財務狀況、應收賬款及行業發展前景因素等評估業務風險。借款金額不超過應收賬款總金額80%，年化利率8%至13%，借款期限5年以內。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在建築業、製造業等行業。截至二零二三年十二月三十一日，客戶數量合共18個，五大客戶合共佔報告年度末餘額(本金)之58.94%。

截至二零二三年十二月三十一日，匯達保理報告年度末餘額(本金)人民幣382百萬元，獲得利息收入人民幣32,096千元，與去年同期相比上升。主要原因是持續引入銀行融資，業務規模進一步擴大。

商業保理業務面對的主要風險及不確定性因素包括債務人信用風險、應收賬款風險、貿易欺詐風險及監管政策變化風險等。

二零二三年，商業保理業務繼續堅持政府工程保理為主要賽道，加強市場開拓與銀行融資，規模和效益實現新的突破。商業保理業務的未來發展方向是重視推動多維度融資，繼續做大業務規模，加強數字化建設，構建豐富多元的產品體系。

針對商業保理業務，本公司採取全方面的內部監控措施，貸前措施主要為執行審貸分離、分級審批。明確各審批環節崗位職責，執行操作風險和不良貸款問責機制；貸後措施主要為執行貸後管理辦法及事後監督、合規監控管理制度，對業務流程和風險實時監測和管理，每季度針對各產品實行貸後檢查，不定期進行專項檢查；針對逾期業務的管理措施主要為流程嚴格按貸後管理辦法執行，管理系統在每筆業務到期前預警通知，經營單位及時報告風控部門並同時報備處置方案，確保資產質量穩定。

(b) 融資租賃業務

下表為融資租賃業務截至二零二三年十二月三十一日之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
新增融資交易總筆數	17	—
新增融資交易總金額(人民幣百萬元)	116	—
報告年度末餘額(人民幣百萬元)	107	—
利息收入(人民幣千元)	2,802	—
服務費收入(人民幣千元)	2,877	—

融資租賃業務主要依託匯方融租為主體開展業務。匯方融租，成立於二零二三年，註冊資本人民幣170百萬元，為本公司間接非全資附屬公司，是本公司與蘇州聖莊食品有限公司(「聖莊食品」)、蘇州天衣針織品有限公司(「天衣針織」)合作設立的公司，本公司持股70%。

匯方融租主要向客戶提供兩類融資租賃服務，即直接融資租賃及售後回租。融資租賃業務主要根據客戶的行業及聲譽、現有債務狀況、經營現金流量和租賃資產產生的預計現金流量等綜合評估業務風險。年化利率為8%到13%，融資租賃期限3年以內。展業區域主要面向蘇州。目標客群主要分佈在先進製造業等行業。截至二零二三年十二月三十一日，客戶數量合共14個，五大客戶合共佔報告年度末餘額(本金)之61.29%。

截至二零二三年十二月三十一日，匯方融租報告年度末餘額(本金)人民幣107百萬元，獲得融資租賃收入人民幣2,802千元，獲得服務費收入人民幣2,877千元。

融資租賃業務面對的主要風險及不確定性因素包括租賃物風險、客戶經營風險、客戶資產負債率偏高風險、監管政策變化風險等。

二零二三年，匯方融租獲江蘇省地方金融監督管理局批准設立後正式成立並完成團隊組建。首期到位資本金100百萬元，年內順利實現全部投放，業務拓展卓有成效。融資租賃業務的未來發展方向是圍繞先進製造業、醫療衛生業和公用事業，探索直租業務發展機會，支持中小微企業創業創新，助力產業轉型升級。

針對融資租賃業務，本公司採取全方面的內部監控措施，貸前措施主要為執行審貸分離、分級審批。明確各審批環節崗位職責，執行操作風險和不良貸款問責機制；貸後措施主要為執行貸後管理辦法及事後監督、合規監控管理制度，對業務流程和風險實時監測和管理，每季度針對各產品實行貸後檢查，不定期進行專項檢查；針對逾期業務的管理措施主要為流程嚴格按貸後管理辦法執行，管理系統在每筆業務到期前預警通知，經營單位及時報告風控部門並同時報備處置方案，確保資產質量穩定。

(c) 供應鏈管理業務

下表為供應鏈管理業務截至二零二三年十二月三十一日之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
業務總筆數	1,498	1,017
糧油業務總筆數	261	193
生鮮業務總筆數	912	421
移動終端業務總筆數	22	98
其他業務總筆數	303	305
銷售收入(人民幣千元)	371,643	363,505
糧油銷售收入	265,221	239,807
生鮮銷售收入	34,167	31,911
移動終端銷售收入	69,477	89,984
其他銷售收入	2,778	1,803

供應鏈管理業務主要依託匯方供應鏈和仲利通信為主體開展業務。匯方供應鏈，成立於二零一八年，註冊資本人民幣400百萬元，為本公司間接全資附屬公司，關注新興供應鏈場景。目前，匯方供應鏈已與中糧集團有限公司、益海嘉裏金龍魚糧油食品股份有限公司等多家知名企業實現合作，業務覆蓋糧油、生鮮、移動終端等消費品領域。仲利通信，成立於二零一五年，註冊資本人民幣50百萬元，為本公司間接全資附屬公司。截至二零二三年十二月三十一日止年度，五大供應商佔供應鏈管理業務總採購額約91%，而最大供應商佔供應鏈管理業務總採購額約38%。

截至二零二三年十二月三十一日，供應鏈管理業務完成業務總筆數1,498筆，獲得銷售收入人民幣371,643千元，與去年同期相比上升。主要原因是本公司加強同知名企業的深度合作，糧油銷售收入上升。

截至二零二三年十二月三十一日，供應鏈管理業務無基於發票日期的已結算貿易應付款項。

供應鏈管理業務面對的主要風險及不確定性因素包括存貨跌價風險、合規及操作風險、貨物運輸風險、貨物保管風險及客戶違約風險等。

二零二三年，匯方供應鏈進一步拓展糧油、移動終端等業務品類，擴大業務規模，服務更多客戶。供應鏈管理業務的未來發展方向是自主打造供應鏈SaaS平台，開展數字金融創新，拓展更多產品品類。

(d) 股權投資業務

下表為股權投資業務截至二零二三年十二月三十一日之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
新增投資總筆數	4	7
新增投資總金額(本金)(人民幣百萬元)	24	42
報告年度末投資本金金額(本金) (人民幣百萬元)	81	57
投資收入(人民幣千元)	6,383	2,764

股權投資業務主要依託匯方融萃、匯方同萃為主體開展業務。匯方融萃，成立於二零二一年，註冊資本人民幣100百萬元，為本公司間接非全資附屬公司，本公司持股90%。匯方同萃，成立於二零二二年，註冊資本人民幣20百萬元，為本公司間接非全資附屬公司，本公司持股60%。股權投資業務以打造債權與股權協同發展的經營格局為目標，圍繞國家政策導向，與資深股權投資機構開展合作。投資領域主要覆蓋先進製造、半導體、新能源、生物醫藥等戰略新興行業。

股權投資業務面對的主要風險及不確定性因素包括被投企業經營惡化風險、監管政策變化風險、金融市場系統性風險及合約風險等。

截至二零二三年十二月三十一日，匯方融萃已與六家資深股權投資機構達成合作，意向認繳人民幣75百萬元，實際投資人民幣68百萬元，其中(i)意向投資蘇州乾匯信立創業投資合夥企業(有限合夥)(「乾匯信立」)(基金管理人為蘇州乾匯智投資本管理有限公司(「乾匯資本」)人民幣10百萬元，實際投資人民幣10百萬元；(ii)意向投資蘇州中鑫恆遠創業投資合夥企業(有限合夥)(「中鑫恆遠」)(基金管理人為蘇州中鑫創新投資管理有限公司)人民幣10百萬元，實際投資人民幣8百萬元；(iii)意向投資蘇州乾融園豐創業投資合夥企業(有限合夥)(「乾融園豐」)(基金管理人為江蘇乾融資本管理有限公司)人民幣20百萬元，實際投資人民幣20百萬元；(iv)意向投資蘇州吳中天凱匯瑞創業投資合夥企業(有限合夥)(「天凱匯瑞」)(基金管理人為蘇州市吳中金控股權投資管理有限公司)人民幣20百萬元，實際投資人民幣20百萬元；(v)意向投資蘇州康力君卓數字經濟產業投資基金合夥企業(有限合夥)(「康力君卓」)(基金管理人為蘇州君卓創業投資管理有限公司)人民幣10百萬元，實際投資人民幣5百萬元；(vi)意向投資蘇州安芯同盈創業投資合夥企業(有限合夥)(基金管理人為蘇州安潔私募基金管理合夥企業(有限合夥))人民幣5百萬元，實際投資人民幣5百萬元。

二零二二年，匯方同萃與乾匯資本達成合作意向，以雙普通合夥人(「雙GP」)合作模式設立蘇州乾匯同萃創業投資合夥企業(有限合夥)(「乾匯同萃」)，匯方同萃、乾匯資本共同擔任乾匯同萃的執行事務合夥人，乾匯資本擔任乾匯同萃的管理人。乾匯同萃計劃募集規模約人民幣200百萬元，認繳募集規模人民幣42百萬元，投資期限為7年。截

至二零二三年十二月三十一日，匯方同萃意向投資乾匯同萃人民幣20百萬元，實際投資人民幣10百萬元。

二零二三年，除上述內容外，匯方融萃投資寧波高流熙域管理諮詢有限公司（「高流熙域」），實際投資人民幣3百萬元，佔股15%，以拓展一二級市場財務顧問業務，與現有股權投資業務形成聯動局面。

截至二零二三年十二月三十一日，報告年度末投資本金金額人民幣81百萬元，與去年同期相比上升，主要是因為乾融園豐、天凱匯瑞、康力君卓、高流熙域實際投資金額增加。截至二零二三年十二月三十一日，股權投資業務投資收入為人民幣6,383千元，與去年同期相比上升，主要是因為投資乾匯信立、乾匯同萃、中鑫恆遠的公允價值上升。

股權投資業務的未來發展方向是進一步加強與資深股權投資機構合作，加快推動雙GP基金的募資規模擴大，以直接或間接方式深度參與股權投資項目，打造具備良好發展前景和豐厚投資回報的股權投資平台。

(e) 特殊資產投資業務

下表為特殊資產業務截至二零二三年十二月三十一日之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
新增投資總筆數	1	6
新增投資總金額(人民幣百萬元)	196	27
報告年度末投資金額(人民幣百萬元)	205	35
投資收入(人民幣千元)	2,243	1,716
利息收入(人民幣千元)	8,250	—

特殊資產投資業務主要依託青島萬宸和匯方鼎合為主體開展業務。青島萬宸，成立於二零一九年，註冊資本人民幣10百萬元，為本公司間接全資附屬公司。匯方鼎合，成立於二零二三年，註冊資本人民幣35百萬元，為本公司間接全資附屬公司。

特殊資產投資業務充分利用本集團的產業佈局、持牌資產管理公司及銀行資源，以開展特殊資產收購、特殊資產處置、特殊資產運營等業務。特殊資產投資業務主要面向商業地產、工業地產、住宅地產等具備潛力的標的資產，以及上述資產附帶的無抵押的信用類債權。

截至二零二三年十二月三十一日，報告年度末投資金額人民幣205百萬元，與去年同期相比上升，主要原因是本公司以投資額人民幣196百萬元參與廣大教科重整。截至二零二三年十二月三十一日，獲得利息收入人民幣8,250千元，投資收入2,243千元，與去年同期相比上升，主要原因是參與廣大教科重整帶來的利息收入增加。

特殊資產投資業務面對的主要風險及不確定性因素包括資產估價風險、流動性風險、操作風險、房地產價格波動風險及信用風險等。

二零二三年，特殊資產投資業務專注於法拍配資、重整配資領域，與蘇州慶東酒店管理有限公司（「蘇州慶東」）合作參與廣大教科重整（有關上述交易之進一步詳情，請參閱本公告「8.3收購及出售廣大教科」一段）。特殊資產投資業務的未來發展方向是積極參與江蘇省內特殊資產流轉市場，挖潛項目，並以破產、預重整等方式深耕債權，構建上游資產端、中游資金端、下游處置端的深度合作網絡。

(f) 保險代理業務

下表為保險代理業務截至二零二三年十二月三十一日之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
業務總筆數	602	451
銷售收入(人民幣千元)	827	899

保險代理業務主要依託匯方安達為主體開展業務。匯方安達，成立於二零零四年，註冊資本人民幣2.4百萬元，為本公司間接非全資附屬公司，是本公司與國有資本蘇州市吳中金融招商服務有限公司等機構合作設立的公司，本公司持股65%。

保險代理業務積極整合政府及保險公司資源，以信用、負責、專業、合規為宗旨，以大型民營企業、政府及國資平台、外資企業為業務拓展方向，代理險種範圍涵蓋財產保險、信用保證保險、責任保險及人身保險等。

截至二零二三年十二月三十一日，保險代理業務發生業務總筆數602筆，與去年同期相比上升，主要原因是本公司代理銷售普惠型補充醫療保險「蘇惠保」，該產品門檻低、覆蓋面廣，受到廣大客戶喜愛。截至二零二三年十二月三十一日，獲得手續費收入人民幣827千元，與去年同期相比下降，主要原因是宏觀經濟下行，針對企業客戶的財產保險業務面臨更加嚴峻的競爭形勢。

保險代理業務面對的主要風險及不確定性因素包括監管政策變化風險及合約風險等。

二零二三年，保險代理業務強化內部融合，加強外部合作，積極推進創新險種。保險代理業務的未來發展方向是力爭落地新的共保體合作，引入具備市場競爭力的代理人團隊及探索壽險代理業務。

1.3 總部及其他

總部作為本公司戰略新與業務的孵化器，承載了創新業務的階段性培育職能。海外金融業務作為本公司全球化發展的嘗試，目前暫由總部直接管理。截至二零二三年十二月三十一日，下表載列海外金融業務之經營情況：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
授出新貸款總筆數	1	1
授出新貸款總金額(港幣百萬元)	20	20
報告年度末餘額(本金)(港幣百萬元)	26	26
利息收入(港幣千元)	1,520	1,520

海外金融業務主要依託匯方投資有限公司(「匯方投資」)為主體開展業務。匯方投資，成立於二零一一年，為本公司間接全資附屬公司，於二零一九年一月在香港獲得放債人牌照，牌照編號MLR5279。

海外金融業務貸款方式主要為保證類貸款。保證類貸款主要根據企業經營情況、財務狀況及行業發展前景等綜合判斷業務風險。年化利率5.5%至7%，借款期限12個月。展業區域主要面向香港。目標客群主要為香港本地企業，目前主要與香港本地持牌放債機構開展業務合作。

截至二零二三年十二月三十一日，海外金融業務報告年度末餘額(本金)港幣26百萬元，獲得利息收入港幣1,520千元，與去年同期相比持平。

海外金融業務面對的主要風險及不確定性因素包括國際政治經濟形勢變動風險及匯率波動風險等。

二零二三年，鑒於美聯儲多次加息，境外融資成本增加，影響了客戶的借款意願，報告年度內業務表現無顯著變化。海外金融業務的未來發展方向是在東南亞等更多海外國家與地區，尋求典當、數字資產等領域的佈局機會。

2. 財務回顧

2.1 總體財務數據

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
經營業績		
營業收入	653,131	624,474
經營收益淨額	171,050	157,991
淨資產	2,165,618	2,111,330
行政支出	80,741	73,818
所得稅費用	24,997	27,120
權益持有人應佔利潤	46,451	41,057
每股基本盈利(人民幣元)	<u>0.043</u>	<u>0.038</u>

截至二零二三年十二月三十一日，實現營業收入人民幣653,131千元，與二零二二年相比上升，主要原因是特殊資產管理、融資租賃等新業務規模擴大及典當等放債業務餘額增加。截至二零二三年十二月三十一日，權益持有人應佔利潤人民幣46,451千元，與二零二二年相比上升，主要原因是上述因素導致的收入增加。

2.2 兩大事業部財務分析

2.2.1 普惠金融事業部

	截至十二月三十一日	
	止年度	
	二零二三年	二零二二年
	人民幣千元	人民幣千元
營業收入	220,592	215,247
營業成本	17,115	14,785
其他非經營虧損	(115,603)	(90,401)
稅前利潤	<u>87,874</u>	<u>110,061</u>

截至二零二三年十二月三十一日，實現營業收入人民幣220,592千元，與二零二二年相比上升，主要原因是典當業務收入上升。截至二零二三年十二月三十一日，實現稅前利潤人民幣87,874千元，與二零二二年相比下降，主要原因是普惠金融事業部產生的信用減值損失及一般及行政費用增加。

2.2.2 生態金融事業部

	截至十二月三十一日	
	止年度	
	二零二三年	二零二二年
	人民幣千元	人民幣千元
營業收入	418,969	398,508
營業成本	381,099	373,767
其他非經營虧損	(1,704)	(2,962)
稅前利潤	<u>36,166</u>	<u>21,779</u>

截至二零二三年十二月三十一日，實現營業收入人民幣418,969千元，與二零二二年相比上升，主要原因是特殊資產管理業務、股權投資業務、融資租賃業務、商業保理業務收入增加。截至二零二三年十二月三十一日，實現稅前利潤人民幣36,166千元，與二零二二年相比上升，主要原因是上述因素導致的營業收入上升。

2.2.3總部及其他

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
營業收入	27,421	26,559
營業成本	22,398	17,843
其他非經營虧損	(37,402)	(53,088)
稅前虧損	<u>(32,379)</u>	<u>(44,372)</u>

總部作為本集團前進發展的核心，承擔了投資管理、風險防控、科技支持，後勤保障等服務職能，近年來一直致力於降本增效，未來將繼續推進精細化管理，實現增收節支。

截至二零二三年十二月三十一日，實現營業收入人民幣27,421千元，與二零二二年相比上升。截至二零二三年十二月三十一日，實現稅前虧損人民幣32,379千元，與二零二二年相比稅前虧損下降，主要原因是總部及其他產生的投資虧損及信貸減值損失減少。

3. 信用風險

3.1 貸款分級與減值準備

下表對納入預期信用損失評估範圍的金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	於十二月三十一日				二零二二年 總計
	二零二三年			總計	
	第一階段 12個月預期 信用損失	預期信用損失階段 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		
授予客戶的貸款					
抵押類授予客戶的貸款(a)	992,866	7,516	841,637	1,842,019	1,617,499
非抵押類授予客戶的貸款(b)	1,002,498	7,822	251,839	1,262,159	1,205,415
賬面總額	1,995,364	15,338	1,093,476	3,104,178	2,822,914
損失準備	(42,089)	(4,139)	(748,404)	(794,632)	(715,859)
賬面價值	<u>1,953,275</u>	<u>11,199</u>	<u>345,072</u>	<u>2,309,546</u>	<u>2,107,055</u>
銀行定期存款					
信用等級					
AAA	4,804	—	—	4,804	110,240
賬面總額	4,804	—	—	4,804	110,240
損失準備	(164)	—	—	(164)	(164)
賬面價值	<u>4,640</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>4,640</u>	<u>110,076</u>
其他流動資產 (不包括抵債資產)					
賬面總額	19,106	—	—	19,106	18,342
損失準備	(1,141)	—	—	(1,141)	(1,141)
賬面價值	<u>17,965</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>17,965</u>	<u>17,201</u>
返售協議持有的金融資產					
賬面總額	203,842	—	—	203,842	—
損失準備	(3,827)	—	—	(3,827)	—
賬面價值	<u>200,015</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>200,015</u>	<u>—</u>
應收融資租賃款項					
賬面總額	108,019	—	—	108,019	—
損失準備	(3,266)	—	—	(3,266)	—
賬面價值	<u>104,753</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>104,753</u>	<u>—</u>

(a) 抵押類授予客戶的貸款由房地產抵押貸款及動產抵押貸款組成。

(b) 非抵押類授予客戶的貸款由股權質押貸款，保證貸款及其他信用貸款組成。

倘其客戶未能履行合約責任，本集團可能會蒙受信貸損失。於二零二三年十二月三十一日，本集團授予客戶的貸款的預期信用損失準備(包括損失準備和核銷)分佈如下：

	於十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
	人民幣千元	人民幣千元
抵押類授予客戶的貸款 (附註(a))		
第一及第二階段	10,875	12,065
第三階段	514,937	479,678
小計	<u>525,812</u>	<u>491,743</u>
非抵押類授予客戶的貸款 (附註(b))		
第一及第二階段	35,353	34,037
第三階段	233,467	190,079
小計	<u>268,820</u>	<u>224,116</u>
預期信用損失準備，合計	794,632	715,859
第一及第二階段	46,228	46,102
第三階段	<u>748,404</u>	<u>669,757</u>

附註：

(a) 抵押類授予客戶的貸款由房地產抵押貸款及動產抵押貸款組成。

(b) 非抵押類授予客戶的貸款由股權質押貸款，保證貸款及其他信用貸款組成。

本集團根據預期信用損失模型計量預期信用損失準備。該模型使用的主要參數、假設和估計技術請參閱合併財務報告。

於二零二三年十二月三十一日，本集團針對抵押類授予客戶的貸款和非抵押類授予客戶的貸款計提的減值準備共為人民幣794,632千元，佔授予客戶貸款總額(撥備前)約25.6%；公司總體減值準備較上年末增加人民幣78,773千元。

對處於第一及第二階段的授予客戶的貸款，本集團以歷史信息作為基礎，預計每六個月單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，確定預期信用損失準備。二零二三年度第一及第二階段預期信用損失準備與去年相比基本保持穩定。

對處於第三階段的已發生減值的授予客戶的貸款，本集團通過預測未來與該筆貸款相關的折現現金流，進而評估損失準備，並且該評估至少每六個月重新進行一次。

對抵押類貸款，折現現金流主要基於抵押物的類型和預測市場價值及處置時間，二零二三年度導致抵押類貸款預期信用損失準備增加的原因為由於外部因素導致預期處置抵押物的時間延長。

對非抵押類貸款，折現現金流依賴於借款人財產狀況及經營狀況，以及本集團保全的借款人的資產價值。二零二三年度導致非抵押類貸款預期信用損失準備增加的原因主要為部分客戶經營狀況惡化，或發生財務困難，導致還款能力較授予貸款時下滑。

本集團亦與個別抵押類及非抵押類貸款客戶達成債務償還補充協議，以期最大可能保護本集團利益，本集團根據此類協議及其遵循情況調整預期信用損失準備。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本集團本年度已核銷資產金額為人民幣5.1百萬元。核銷僅在本集團已用盡所有實際追償手段且根據如下證據顯示其在清算客戶財產並向擔保人追償後仍無法追回其債權的情況下作出決定：

- (i) 法院、仲裁庭或相關政府部門出具的財產清償證明等外部證據；和
- (ii) 本集團風控部門和內部律師出具的財產追回證明、和解報告、法律意見書等內部證據。

3.2 新增涉訴貸款

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年	二零二二年
新增抵押貸款		
客戶數	68	19
貸款餘額(人民幣千元)	78,237	24,467
新增非抵押貸款		
客戶數	1	—
貸款餘額(人民幣千元)	<u>20,000</u>	<u>—</u>

於二零二三年十二月三十一日，新增涉訴抵押貸款餘額人民幣78,237千元，新增涉訴非抵押貸款人民幣20,000千元，新增涉訴貸款餘額較上年末上升。主要原因是宏觀經濟下行，吳中典當、長沙典當、南昌典當逾期貸款增加，本公司加大對逾期貸款清收力度。

4. 借款

截至十二月三十一日
二零二三年 二零二二年

非流動

銀行借款(附註(a))	351,600	197,000
-------------	----------------	---------

流動

銀行借款(附註(b))	300,654	402,128
-------------	---------	---------

其他公司借款(附註(c))	92,115	52,000
---------------	--------	--------

小額貸款公司借款(附註(d))	110,000	45,500
-----------------	---------	--------

集團員工借款(附註(e))	79,850	32,600
---------------	--------	--------

	582,619	532,228
--	----------------	---------

	934,219	729,228
--	----------------	---------

附註：

- (a) 於二零二三年十二月三十一日，人民幣189.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣197.0百萬元)非流動借款固定年利率為4.3%(二零二二年十二月三十一日：固定年利率為4.3%)，上述借款在12年內按約定分期還款計劃償還本金。借款以中匯金融大廈擔保。於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，本集團已無未支取的信貸額度。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣80.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：不適用)非流動銀行借款固定年利率為4.2%(二零二二年十二月三十一日：不適用)，上述借款在4年內按約定分期還款計劃償還本金。借款以本集團一家子公司的全部股份擔保及本集團兩家子公司保證。於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，本集團已無未支取的信貸額度。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣82.6百萬元(二零二二年十二月三十一日：無)非流動銀行借款固定年利率介乎3.3%至4.9%之間(二零二二年十二月三十一日：不適用)，上述借款在2至3年內按約定分期還款計劃償還本金。借款以本集團兩家子公司保證、以授予客戶的貸款人民幣19.1百萬元擔保及由吳中集團保證。於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，本集團已無未支取的信貸額度。

- (b) 流動銀行借款均於一年內到期。於二零二三年十二月三十一日，銀行借款的年利率介乎2.6%至6.5%之間(二零二二年十二月三十一日：年利率介乎3.4%至5.2%之間)。

於二零二三年十二月三十一日，無銀行借款(二零二二年十二月三十一日：人民幣105.0百萬元)以本集團受限銀行定期存款為質押(二零二二年十二月三十一日：人民幣110.1百萬元)。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣20.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣49.5百萬元)銀行借款以本集團人民幣20.0百萬元結構性存款為質押(二零二二年十二月三十一日：人民幣49.5百萬元)。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣88.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣100.0百萬元)銀行借款由吳中嘉業和最終股東擔保(其中一名最終股東未有提供擔保)。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣40.0百萬元銀行借款由吳中集團擔保(二零二二年十二月三十一日：人民幣30.0百萬元)。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣20.0百萬元銀行借款由蘇州國發融資擔保有限公司擔保(二零二二年十二月三十一日：人民幣30.0百萬元)。

於二零二三年十二月三十一日，人民幣10.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：無)銀行借款由江蘇金創融資再擔保有限公司擔保。

- (c) 於二零二三年十二月三十一日，其他公司借款固定年利率介乎6.5%至9.0%之間(二零二二年十二月三十一日：固定年利率為9.0%)。
- (d) 於二零二三年十二月三十一日，人民幣50.0百萬元小額貸款公司借款由吳中嘉業擔保(二零二二年十二月三十一日：人民幣9.5百萬元)。
- (e) 於二零二三年十二月三十一日，集團內員工借款固定年利率介乎7.5%至8.0%之間(二零二二年十二月三十一日：固定年利率為8.0%)。

本集團財政管理的首要目標是維護本集團的持續經營能力及維持良好的資本比率，以支持其業務和實現股東價值最大化。本集團持續採納審慎的財政政策。董事會及管理層一直密切監察本集團之流動資金狀況，監察及持續對客戶財務狀況進行信貸評估，以確保本集團具有穩健之現金狀況。為了維持或調整資本結構，本集團可能會調整支付予股東的股息金額、向股東發還資金、發行新股、回購本公司股份或籌借／償還債務。

於二零二三年十二月三十一日，本集團資本負債比率為26.9%。本集團基於資本負債比率監控資本風險。此比率按照淨負債除以總資本計算得出。淨負債按照借款扣除現金及現金等價物計算得出。總資本按照合併財務狀況表所列的「總權益」加上淨負債計算得出。本集團的策略為維持資本負債比率在50%之內，並一貫遵循吳中典當對客戶貸款總額的合規規定。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本集團未使用任何金融工具作為對沖用途。

5. 資本開支

我們的資本開支主要為購買不動產、工廠及設備、無形資產及投資性物業的開支。截至二零二三年十二月三十一日止年度的資本開支為人民幣10,913千元，二零二二年為人民幣13,145千元。

6. 外匯風險敞口

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本集團發生淨匯兌收益人民幣223千元與去年同期的淨匯兌收益人民幣3,125千元相比下降。本集團主要以人民幣進行其業務交易，因此並無面臨重大外匯風險，也未進行任何相關對沖。

7. 抵押資產

於二零二三年十二月三十一日，本集團合計人民幣184.8百萬元的使用權及投資性物業(二零二二年十二月三十一日：人民幣191.3百萬元)被作為本集團人民幣189.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣197.0百萬元)銀行借款的抵押物。

於二零二三年十二月三十一日，本集團人民幣20.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣49.5百萬元)結構性存款被作為本集團人民幣20.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣49.5百萬元)銀行借款的質押物。

於二零二三年十二月三十一日，無銀行借款(二零二二年十二月三十一日：人民幣105.0百萬元)以本集團(二零二二年十二月三十一日：人民幣110.1百萬元)受限銀行定期存款為質押。

除上述披露外，截至二零二三年十二月三十一日止年度，本集團無任何抵押資產。

8. 重大投資、收購及出售

8.1 設立匯方融租

匯方融租於二零二三年五月八日獲江蘇省地方金融監督管理局批准設立後，於二零二三年五月十六日營業執照頒發之日正式成立，並於二零二三年五月二十四日正式開始營業，在中國開展融資租賃業務。匯方融租70%的股份由本公司全資附屬公司匯方科技持有，20%的股份由聖莊食品持有，10%的股份由天衣針織持有。

根據匯方科技、聖莊食品、天衣針織於二零二三年二月二十一日簽訂的股東出資協議(經補充協議補充)，匯方融租的總註冊資本為人民幣170,000,000元，其中匯方科技、聖莊食品及天衣針織分別以貨幣出資人民幣119,000,000元、人民幣34,000,000元和人民幣17,000,000元。

有關上述交易之進一步詳情，請參閱本公司日期為二零二三年五月二十四日之公告及日期為二零二三年五月三十一日之補充公告。

截至二零二三年十二月三十一日，匯方融租的實繳註冊資本為人民幣100,000,000元，其中匯方科技已繳納出資人民幣70,000,000元。隨著匯方融租的設立，本集團將為客戶提供融資租賃服務，由本集團生態金融事業部主管。本集團之策略是利用本集團多年積累的企業客戶資源，服務實體經濟發展，為中小企業產業升級提供個性化的融資租賃服務。

8.2 設立福州典當

二零二三年八月二十三日，福州典當於中國福州正式設立，註冊資本人民幣30百萬元，98.5%的股份由匯方同達持有，1.5%的股份由仲利通信持有，並為本公司擁有100%權益的間接全資附屬公司。福州典當未來業務主要是在中國福建省提供抵押貸款服務(包括房地產抵押貸款和民品抵押貸款)。隨著福州典當的設立，本集團現時已在中國江蘇省、四川省、湖北省、湖南省、安徽省、江西省經營典當業務，福州典當的成立是本集團利用現有實力、資源及專業知識擴大客戶基礎並鞏固其在中國典當行業優勢地位的戰略舉措。

8.3 收購及出售廣大教科

本集團通過與蘇州慶東(一家在中國註冊成立並經中國蘇州一個人民法院批准成為廣大教科的管理人(「管理人」)尋求的前重整投資者)合作參與廣大教科(一家在中國註冊成立並主要從事酒店經營的公司)重整。於二零

二三年八月十七日，本公司一家間接全資子公司匯方鼎合與廣大教科及蘇州慶東訂立三方協議，同意匯方鼎合代替蘇州慶東作為重整投資者，以人民幣196.0百萬元之重整投資額及人民幣1元（「廣大教科收購對價」）之名義收購價向管理人收購廣大教科的全部權益（「收購廣大教科」）。

同日，本公司另一家間接全資子公司匯方供應鏈與蘇州慶東訂立合作協議，同意(1)蘇州慶東向匯方供應鏈支付人民幣50.0百萬元之合作保證金；及(2)在收購廣大教科後十二個月內（即自全額支付上述重整投資額人民幣196.0百萬元之日起），蘇州慶東根據合作協議將以約超過人民幣200百萬元之處置對價（「廣大教科處置對價」）（包括清償匯方鼎合及匯方供應鏈因收購廣大教科而產生的所有債務和負債）從匯方供應鏈收購匯方鼎合的全部股權。處置對價為董事會截至本公告之日作出的最佳估計。

上述系列交易的商業實質是為蘇州慶東收購廣大教科提供必要的融資。收購廣大教科完成後，廣大教科收購對價作為返售協議持有的金融資產核算，以及廣大教科收購對價與處置匯方鼎合全部股權完成後之處置對價的差額在合作協定期內採用實際利率法確認為利息收入。

此外，同日，本公司另一家間接全資子公司青島萬宸與蘇州慶東就青島萬宸參與廣大教科破產重整向蘇州慶東提供諮詢服務訂立諮詢服務協議，青島萬宸收取諮詢費金額為人民幣1.5百萬元。

有關上述交易之進一步詳情，請參閱本公司日期為二零二三年八月十七日之公告及日期為二零二三年八月三十日之補充公告。於二零二三年十二月三十一日，收購廣大教科已完成，本公司後續將關注廣大教科出售進展。於二零二三年十二月三十一日，廣大教科作為返售協議持有的金融資產核算的公允價值為200.0百萬元，佔本集團總資產之6.06%。截至二零二三年十二月三十一日，本集團通過該投資實現諮詢服務收入0.6百萬元及利息收入8.3百萬元。本集團之策略是積極尋求向客戶提供重整配資、法拍配資領域的融資解決方案的機會。董事會認為收購事項及出售事項的淨收益為本集團提供了一個創造投資回報的機會，並在正常業務範圍內為客戶提供融資解決方案，從而創造了雙贏局面。因此，董事會討論並通過上述提到之協議項下擬進行之交易，並認為該等交易將為本公司及股東整體帶來利益及創造價值。

於二零二三年十二月三十一日，除收購及出售廣大教科外，上述各項投資的公允價值均低於本集團總資產的5%。於二零二三年十二月三十一日，除收購及出售廣大教科外，本集團並未持有對任何其他公司的重大股權投資。本集團子公司、聯營企業及合營企業於報告年度內無任何其他重大收購或出售事宜。

9. 或然負債、合約責任、現金使用分析

9.1 或然負債

於二零二三年十二月三十一日，本集團無任何重大的或有負債(於二零二二年十二月三十一日：本集團無任何重大的或有負債)。

9.2 承諾

(a) 資本承諾

	截至十二月三十一日	
	二零二三年	二零二二年
蘇州次貝(附註(a))	39,626	20,495
乾匯同萃(附註(b))	10,000	10,000
天凱匯瑞	—	10,000
康力君卓(附註(c))	5,000	8,000
蘇州乾融	—	8,000
中鑫恆遠(附註(d))	2,000	2,000
	<u>56,626</u>	<u>58,495</u>

附註：

- (a) 本集團對蘇州次貝的協議注資款為人民幣45.0百萬元，其中截至二零二三年十二月三十一日人民幣39.6百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣20.5百萬元)尚未支付。
- (b) 本集團對乾匯同萃的協議注資款為人民幣20.0百萬元，其中截至二零二三年十二月三十一日人民幣10.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣10.0百萬元)尚未支付。
- (c) 本集團對康力君卓的協議注資款為人民幣10.0百萬元，其中截至二零二三年十二月三十一日人民幣5.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣8.0百萬元)尚未支付。
- (d) 本集團對中鑫恆遠的協議注資款為人民幣10.0百萬元，其中截至二零二三年十二月三十一日人民幣2.0百萬元(二零二二年十二月三十一日：人民幣2.0百萬元)尚未支付。

9.3 現金使用分析

於二零二三年十二月三十一日，本集團現金及現金等價物為人民幣137,274千元，與二零二二年相比減少人民幣59,531千元。本集團的現金及現金等價物按幣種分類為人民幣、美元及港幣。下表載列於所示期間的現金流量概要：

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
經營活動淨現金流出	(254,186)	(102,492)
投資活動淨現金流入／(流出)	4,797	(26,188)
融資活動淨現金流入	<u>189,918</u>	<u>89,577</u>
現金及現金等價物淨減少	(59,471)	(39,103)
年末現金及現金等價物	<u>137,274</u>	<u>196,805</u>

來自經營活動的淨現金流量

報告年度內，經營活動淨現金流出人民幣254,186千元，與二零二二年相比增加，主要是因為收購廣大教科帶來的現金流出。

來自投資活動的淨現金流量

報告年度內，投資活動淨現金流入人民幣4,797千元，與二零二二年相比增加，主要是因為本集團特殊資產投資業務部分項目成功處置後實現資金回籠。

來自融資活動的淨現金流量

報告年度內，融資活動淨現金流入人民幣189,918千元，與二零二二年相比增加，主要是因為借款所得款項增加。

10. 人力資源與僱員福利

於二零二三年十二月三十一日，本集團共有160名全職僱員，較二零二二年十二月三十一日的146名，增加了14名。主要原因是本公司業務單元和展業區域進一步增加，融資租賃、福州典當等業務相應崗位人員需求增加。本公司將

持續開展人力資源優化工作，根據業務開展情況，檢討僱員的表現，以調整僱員的數量及薪酬政策。

截至二零二三年十二月三十一日止年度，職工薪酬和福利開支約為人民幣40,756千元，與上年同期相比增加約人民幣913千元。

本集團會每年對薪酬政策進行檢討，酌情花紅會參考本集團和個人績效及表現按年度基準派發。本公司亦於二零一四年採納購股權計劃，以激勵和獎勵其員工及董事對本集團的貢獻。我們致力建立一個能為員工營造有學習及發展機會的工作環境，本集團向員工提供完善的培訓，包括財務知識、合規及領導管理等課程，從而實現其個人及專業發展的目標。

根據適用中國法規，我們已為社會保障保險基金（包括退休金計劃、醫療保險、工傷保險、失業保險及生育保險）及為僱員的住房公積金作出供款。我們已於所有重大方面遵守中國法律項下所有適用於我們的法定社會保險和住房公積金責任。我們並不受到任何集體談判協議規限。

11. 重大投資之未來計劃

除本公告段落9.2及段落12(b)已分別披露的資本承諾及報告年度後事項外，本集團未有任何其他重大投資及重大資本資產收購之計劃。惟本集團會繼續尋找新的商業發展機會。

12. 報告年度後事項

(a) 擬派發期末股息

本公司將於二零二四年五月二十八日召開的股東周年大會上就截至二零二三年十二月三十一日止年度的經營成果提議宣派每股港幣0.02元的股息，合計港幣21.8百萬元（折合人民幣19.8百萬元）。本財務報表沒有反映相關應付股息。

(b) 返售協議持有的金融資產

匯方供應鏈和一個獨立方(「**最終購買方**」)共同成立了蘇州匯方仲德企業管理諮詢有限公司(「**匯方仲德**」)和蘇州匯方雲啟信息科技有限公司(「**購買方**」或「**匯方雲啟**」)，後者為匯方仲德全資子公司。購買方為特殊目的載體，其目的是通過拍賣方式收購(「**廣場收購項目**」)位於中國蘇州吳中區的一塊土地及其建築物(「**中珠廣場**」)。

於2024年1月16日，匯方供應鏈與最終購買方簽訂了一項預購協定(「**預購協議**」)，根據該協定，購買方應參與拍賣以期從蘇州吳中人民法院收購中珠廣場。同日，購買方以人民幣88.4百萬元(「**收購對價**」)成功拍賣，其中人民幣17.68百萬元為拍賣保證金(在簽訂預購協議前，最終購買方於2024年1月12日和2024年1月15日向匯方供應鏈全額支付合作保證金，構成處置對價的一部分)，及於2024年1月31日和2024年2月5日支付收購對價餘額人民幣70.72百萬元。廣場收購項目完成後，購買方為中珠廣場(「**收購**」)的註冊所有人。

於2024年1月16日，青島萬宸與最終購買方簽訂了諮詢服務協定，根據該協定，青島萬宸將就廣場收購項目向最終購買方提供為期一年的諮詢服務，諮詢費為人民幣710千元(「**諮詢費**」)。最終購買方於2023年12月28日向青島萬宸全額支付諮詢費。

根據預購協議，最終購買方應以人民幣96.67百萬元金額(「**出售對價**」)收購匯方供應鏈在匯方仲德95%的股權(「**返售協議**」)(或如果匯方供應鏈在最終購買方書面申請授予出售對價第二期付款長達6個月的寬限期，出售對價則為人民幣100.81百萬元)，即最終購買方應支付匯方供應鏈收購對價及人民幣8.27百萬元管理費。根據預購協議，最終購買方應於2025年2月28日或之前全額支付出售對價，即出售對價第二期。

上述一系列交易的商業實質為最終購買方提供收購中珠廣場所需的融資。收購完成後，收購對價人民幣88.4百萬元將作為返售協議持有的金融資產入賬，收購對價與處置對價之間的差額將採用實際利率法確認為預購協議期間的利息收入。

未來展望

普惠金融事業部： 典當業務高度關注房地產價格走勢，通過創新產品尋找錯位發展機會，動產抵押貸款繼續增加當品規模和種類，非抵押貸款探索上市公司股權質押業務；科技小貸業務抓住轉型機會，擴大同業合作，向中國江蘇省域範圍穩步擴張業務；藝術品投資業務穩中求進，同時研究挖掘產業鏈延伸端新的服務機會和業務空間。

生態金融事業部： 商業保理業務加強同業合作，拓寬融資渠道，尋找市場機會；融資租賃業務儲備優質客戶，做好第二期資本金的投放；供應鏈管理業務提升經營效率，強化價值創造；股權投資把控投資節奏，加強投後管理；特殊資產投資業務關注重整配資與法拍配資領域，加快重點項目按期退出；保險代理業務深化內部融合，加強外部合作。

總部： 加強公司流動性管理，提升籌融資能力，進一步推進業財融合與業資協同；切實加強風險控制，加速推進存量貸款清收，保持產品大綱的及時更新調整；引進年輕人才，改進考核激勵機制，建立風險金機制，打造正向激勵的薪酬制度。

末期股息

董事會已建議派發截至二零二三年十二月三十一日止年度之末期股息(「二零二三年末期股息」)，每股0.02港元(二零二二年：0.03港元)予於二零二四年六月五日(星期三)營業時間結束時名列本公司股東名冊之本公司股東(「股東」)。按二零二三年十二月三十一日本公司已發行的1,090,335,000股股份計算，預計將支付二零二三年末期股息額大約為21,806,700港元。二零二三年末期股息將於二零二四年六月二十八日(星期五)或之前派發。留存收益主要用於中國境內的業務發展或／及收購之用途。

購買、出售或贖回上市證券

於報告年度內，本公司或其附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

企業管治常規

本公司之企業管治常規乃基於《聯交所證券上市規則》(「上市規則」)附錄C1第二部分所載之《企業管治守則》(「企業管治守則」)所載列之原則及守則條文而制定。

董事會認為，於報告年度內，本公司已遵守企業管治守則所載之所有原則及守則條文。

遵守證券交易之標準守則

本公司已採納上市規則附錄C3所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)作為董事進行證券交易之操守守則。本公司已向本公司所有董事作出個別查詢，而董事已確認在報告年度內一直遵從標準守則所載的所有相關規定。

年度業績與經審核合併財務報表

於二零二三年六月十二日，羅申美會計師事務所代替羅兵咸永道會計師事務所獲委任為本公司核數師。

本公司的審核委員會已與本公司核數師舉行會議，審閱本集團截至二零二三年十二月三十一日止之年度業績。

本集團之核數師羅申美會計師事務所已比較及同意本集團截至二零二三年十二月三十一日止年度的業績公告所載之上述數字，與本集團報告年度經審核合併財務報表所載數字相符。羅申美會計師事務所就此執行的工作並不構成根據香港會計師公會發出的香港審計準則、香港審閱聘用準則或香港核證聘用準則而進行核證聘用，因此羅申美會計師事務所並無對本公告發出任何核證。

股東周年大會

本公司之股東周年大會謹訂於二零二四年五月二十八日(星期二)舉行。召開本公司股東周年大會之通告將於適當時候刊發予股東。

暫停辦理股份過戶登記手續

自二零二四年二月一日起，本公司之香港股份過戶登記分處更改為卓佳證券登記有限公司。

本公司將於二零二四年五月二十二日(星期三)至二零二四年五月二十八日(星期二)(包括首尾兩天)期間以及二零二四年六月四日(星期二)至二零二四年六月五日(星期三)(包括首尾兩天)期間暫停辦理股份過戶登記手續。股東如欲符合資格出席股東周年大會並於會上投票，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二四年五月二十一日(星期二)下午四時三十分之前送達本公司的香港股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司辦理登記手續，地址為香港夏慤道16號遠東金融中心17樓。股東如欲收取建議派發的末期股息(惟須經股東於即將召開之股東周年大會上批准)，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二四年六月三日(星期一)下午四時三十分之前送達本公司的香港股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司辦理登記手續，地址如上所述。

刊載全年業績公告及年度報告

本公告將刊載於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.cnhuirong.com)。截至二零二三年十二月三十一日止年度之年度報告載有上市規則附錄D2所規定之所有相關資料，將於適當時候刊發予股東及可於上述網站閱覽。

釋義

於本公告內，除文意另有所指外，相關詞彙之涵義與本公司二零二三年中期報告中的釋義相同。

承董事會命
中國匯融金融控股有限公司
主席
吳敏

中國蘇州，二零二四年三月二十八日

於本公告日期，本公司執行董事為吳敏先生、邱蔚先生、張長松先生及姚文軍先生；本公司非執行董事為凌曉明先生及張姝女士；及本公司獨立非執行董事為梁劍虹先生、馮科先生及謝日康先生。