



XXF Group Holdings Limited 喜相逢集團控股有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

股份代號: 2473

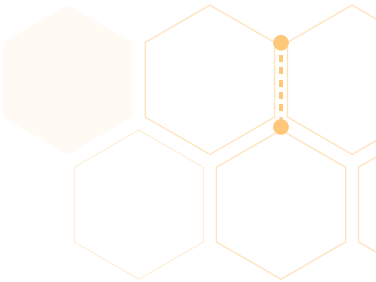
2023 年 報





目錄

公司資料	2
主席報告	4
財務摘要	8
四年財務摘要	9
管理層討論及分析	10
董事及高級管理層	26
董事會報告	33
企業管治報告	51
環境、社會及管治報告	65
獨立核數師報告	99
綜合全面收益表	105
綜合財務狀況表	107
綜合權益變動表	109
綜合現金流量表	110
綜合財務報表附註	111
釋義	185



董事會

執行董事

黃偉先生(主席兼首席執行官)
葉富偉先生
張景花女士

非執行董事

劉偉先生
徐睿女士

獨立非執行董事

吳飛先生
馮志偉先生
陳碩先生

審核委員會

馮志偉先生(主席)
吳飛先生
陳碩先生

薪酬委員會

吳飛先生(主席)
黃偉先生
馮志偉先生

提名委員會

黃偉先生(主席)
吳飛先生
陳碩先生

授權代表

黃偉先生(主席兼首席執行官)
王旭先生(HKICPA, ACCA)
(於2024年3月1日辭任)
彭麗婷女士(ACG, HKACG)(公司秘書)
(於2024年3月1日獲委任)

香港股份過戶登記處

香港中央證券登記有限公司
香港
灣仔
皇后大道東183號
合和中心
17樓1712-1716號舖

法律顧問

有關香港法律
德同國際有限法律責任合夥
香港
中環
康樂廣場1號
怡和大廈3201室

有關開曼群島法律
Conyers Dill & Pearman
香港
中環
康樂廣場8號
交易廣場1期
29樓

核數師

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師
註冊公眾利益實體核數師
香港
中環
太子大廈廿二樓

合規顧問

華富建業企業融資有限公司
香港
干諾道中111號
永安中心
5樓及24樓(2401及2412室)

公司資料

公司秘書

王旭先生(HKICPA, ACCA)
(於2024年3月1日辭任)
彭麗婷女士(ACG, HKACG)
(於2024年3月1日獲委任)

註冊辦事處

Cricket Square
Hutchins Drive
PO Box 2681
Grand Cayman
KY1-1111
Cayman Islands

公司總部

中國
福建省福州市
晉安區
福光路318號
福興經濟開發區
(福州軟件園晉安分園)
3棟

香港主要營業地點

香港
中西區
上環
干諾道中168-200號
信德中心西座1709室

開曼群島股份過戶登記總處

Conyers Trust Company (Cayman) Limited
Cricket Square
Hutchins Drive
PO Box 2681
Grand Cayman
KY1-1111
Cayman Islands

主要往來銀行

福建海峽銀行福州閩都支行
中國
福建省福州市
鼓樓區
古田路128號
勞動大廈附屬樓

中國建設銀行福州城東支行
中國
福建省福州市
鼓樓區
古田路56號
名流大廈

股份代號

2473

公司網站

<https://www.xxfqc.com>

尊敬的各位股東：

本人謹代表喜相逢集團控股有限公司及其附屬公司(「本集團」)，欣然向各位股東提呈本集團截至2023年12月31日止年度的年報。

年度業績

一、行業概述

宏觀經濟環境分析

2023年，地緣政治、大國競爭、地區衝突、自然災害、氣候變化等對世界經濟的影響和衝擊越發明顯；後疫情時代經濟格局、去全球化思潮、貿易保護主義、能源政治化、糧荒饑荒等因素對增長形成多重牽制，貿易碎片化、供應鏈分散化等趨勢突出；全球經濟亟待整體優化和辨證論治。

回望2023年，中國經濟破浪前行：一季度經濟回升向好，實現良好開局；二季度總體延續恢復態勢，部分指標增速放緩；三季度，主要經濟指標企穩回升；進入四季度，宏觀調控政策發力顯效，經濟回穩向上態勢明顯。2023年也是我國全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，面對異常複雜的國際環境和艱巨繁重的改革發展穩定任務，全面貫徹新發展理念，堅持穩中求進工作總基調，中國經濟彰顯出強勁韌性和巨大潛力，經濟總量超過人民幣126萬億元，糧食總產再創新高，就業、物價總體平穩。根據國家統計局初步核算，2023年國內生產總值(GDP)同比增長5.2%；居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.2%；全國居民人均可支配收入同比實際增長6.1%。

行業分析

隨着國家促消費、穩增長政策的持續推進，促進新能源汽車產業高質量發展系列政策實施，中國汽車行業也處在穩步上升趨勢。中汽協數據顯示，2023年，我國乘用車產銷量分別達26.1百萬輛和26.1百萬輛，同比分別增長9.6%和10.6%。汽車融資租賃作為促進汽車消費的有效手段，已在汽車行業佔據至關重要的地位，成為促成汽車交易的主要因素之一。2023年，國家發展改革委等部門印發了《關於促進汽車消費的若干措施》的通知，進一步穩定和擴大汽車消費，優化汽車購買使用管理制度和市場環境，更大力度促進新能源汽車持續健康發展。

二、業務回顧

(一) 堅定聚焦戰略：專注於非豪華車型，以滿足中國二線、三線及以下城市客戶需求

本集團的汽車零售及融資業務客戶主要來自中國二線、三線及以下城市尋求非豪華汽車的客戶。隨着中國政府出台利好政策及法規以及消費者可支配收入的穩步上升(其中20至40歲年齡段為目標客戶)，估計於2027年非豪華汽車總銷量將達25.8百萬輛，可以看出非豪華汽車依舊佔中國汽車市場相當大的部分。

本集團始終認為客戶需求是企業發展的原動力。以迭新的思維，聚焦時代所需，展現出一家不斷進取的未來企業之勢。因此我們不斷堅定聚焦戰略並擁有強大的線下能力，專注於配備非豪華汽車的供應，提供50多個非豪華汽車品牌，以滿足主要位於中國二線、三線及以下城市客戶需求。已經形成「融資租賃、網約車、汽車租賃」三大板塊並駕齊驅，為消費者提供多種有關汽車零售、汽車融資及汽車相關服務的解決方案。

(二) 堅守穩固根基：加強銷售網絡的覆蓋率，深耕佈局

中國的新車及二手車零售汽車融資租賃服務滲透率仍處於相對較低水平，代表增長潛力強大，預期於2027年將達約5.4%。本集團已建立起根基穩固且覆蓋遼闊的銷售網絡，自營銷售網點戰略性地部署於全中國的二線、三線及以下城市。本集團於2017年已開展全國汽車融資租賃業務，還設立汽車市場服務平台，佈局新能源汽車相關領域，並順勢推出各款自主開發的APP、小程序，開拓企業零售及融資業務，提供汽車相關服務，包括售後、車險代理等。截止報告期內，本集團在中國25個省及直轄市經營77間銷售網站。

此外，本集團自2018年開始運營線上汽車售後服務平台，汽車用戶可以通過這個平台聯繫到中國逾500個由第三方汽車售後服務提供商運營的汽車售後服務網點，有助我們覆蓋龐大的客戶基礎、保持客戶互動並繼續把握我們目標市場的增長機遇。

(三) 堅持以客戶為核心的服務理念：深度提升客戶的體驗感，以客戶滿意為宗旨

汽車融資租賃在整個汽車產業裏扮演着「傳送帶」的作用，一頭帶動新車銷售，另一頭連着二手車市場，並以其獨特的靈活性為消費者「換車」提供方便。汽車融資租賃作為一種新型金融工具，以租代購、分期付款的購車方式，有效地刺激了汽車的生產銷售及消費，目前在我國汽車市場上佔據很大的優勢。

本集團就客戶在汽車購買前階段及使用階段的不同需要向其提供切合實際的融資租賃服務。在汽車購買前階段，我們通常以汽車融資租賃服務方式提供汽車。我們一般提供兩年至四年的融資租賃，以滿足客戶購車的融資需求。在汽車使用階段，我們的52車應用程序為汽車用家客戶提供多種人性化的汽車售後服務，包括安排月供、定位汽車維修保養服務提供商、定位附近加油站及提供其他有用的汽車信息。本集團的業務模式使我們能夠應對不同的客戶需要。因此讓我們可隨汽車生命週期賺取經常性及多元化的收入來源，並提高我們於同行間的聲譽及競爭優勢。

(四) 以科技創新賦能業務：持續開發風險管理系統，增強自身管理運營能力

本集團繼續在風險管理系統中開發專有算法及數據分析能力在以篩查、評核和管理我們汽車零售及融資業務租賃前階段及租賃後階段的信貸風險。此舉可實現我們的租賃前信貸風險管理系統與租賃後信貸風險管理系統之間的統計資料和數據的雙邊互通。

本集團按照對汽車融資租賃業務管理特徵的認知開發汽車監察平台。汽車監察平台通過GPS追蹤技術提供多項功能，包括租出汽車的定位、透過偵測車輛軌跡的異常活動、GPS訊號消失及汽車使用習慣作出風險分析，及於偵測到車輛發生故障後及時發送警告信息至我們系統的警報系統，以此可以成功將信貸虧損維持於較低水平。

未來展望

本集團作為一家綜合性汽車服務平台，專注於配備非豪華汽車的供應，打造多元化的汽車服務組合來滿足客戶的各項不同需求，擁有穩固且覆蓋廣泛銷售網絡。同時，本集團以「汽車新零售、汽車新金融、汽車新服務」的發展方向，通過整合多渠道科技資源，從銷售、車源、物流、風控、售後、數據等多個維度實現「互聯網+」的平台化升級，全流程形成閉環及增加透明度，讓客戶擁有更便捷、更實惠、更安心的用車體驗。堅定汽車行業深耕發展，並逐步走向數字科技，多點佈局，全面開花。同時，本集團也注重人才培養及技術的迭代更新，積極探索「互聯網+」的運用，以企業為主體，市場為導向，積極引進技術人才，將知識、技術、人才、信息等創新資源融匯成為本集團獨有的科技創新體系，不斷賦能業務的可持續增長。

未來，本集團將堅持三個「統一」原則：統一思想，各版塊基於過往對組織的認知進行分析洞察，清晰自身問題，實現思想認知統一；統一目標，各組織對目標實現至上而下一貫而至，以身作則，基於長期穩定發展進行組織復盤，充分聚焦目標方向；統一行動，實現目標分解，落實考核，目標下沉到團隊組織，並明確可落地行動方案，定期組織優化。把握變化先聲奪人，面對挑戰應對自如，與集團一道持續締造輝煌，同心同行，走出一條具有喜相逢特色的2024勝利之路。

本集團將會繼續積極踐行社會責任，傳遞企業正能量，以堅定的行動踐行初心與誓言，以實際行動反饋社會，為祖國的鄉村振興，獻上綿薄之力，為社會發展貢獻力量。

展望2024，作為本集團的上市元年，我們始終要堅持穩中求進工作總基調，貫徹穩中求進、以進促穩，我們將繼續深耕汽車服務行業，明確戰略部署，聚焦核心業務，不斷挖掘潛在市場，提高品牌價值與影響力，持續為全國更多用戶提供更全面、更優質、更專業的用車服務，引領汽車融資租賃行業的創新與發展。

董事會主席、首席執行官兼執行董事
黃偉

香港，2024年3月26日

財務摘要

	截至12月31日		同比變動
	2023年	2022年	
	人民幣千元	人民幣千元	
收益	1,304,341	1,141,526	14.3%
毛利	419,012	374,447	11.9%
除所得稅前利潤	129,850	91,773	41.5%
年度利潤	109,834	77,082	42.5%
以下各方應佔利潤／(虧損)：			
- 本公司擁有人	110,254	78,913	39.7%
- 非控股性權益	(420)	(1,831)	77.1%

四年財務摘要

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
經營業績				
收入	1,304,341	1,141,526	1,171,262	749,761
收入成本	(885,329)	(767,079)	(809,506)	(446,163)
毛利	419,012	374,447	361,756	303,598
所得稅前利潤	129,850	91,773	43,010	20,969
本公司擁有人應佔年內利潤	110,254	78,913	34,112	12,341
每股基本盈利-人民幣分				
	30.23	23.27	10.67	3.86
每股攤薄盈利-人民幣分				
	3.22	7.68	9.92	3.86
非公認會計準則計量方法				
經調整淨利潤	46,544	42,364	49,476	21,333
盈利能力				
毛利率 ⁽¹⁾	32.1%	32.8%	30.9%	40.5%
淨利潤率 ⁽²⁾	8.4%	6.8%	2.6%	1.4%
經調整淨利潤率 (非公認會計準則測量方法) ⁽³⁾	3.6%	3.7%	4.2%	2.8%
財務狀況				
非流動資產總值	1,472,064	1,357,457	1,255,480	1,103,875
流動資產總值	1,448,822	1,241,300	947,498	793,854
非流動負債總額	957,645	892,611	664,743	638,008
流動負債總額	1,181,791	1,199,532	1,094,723	851,549
流動資產/(負債)淨值	267,031	41,768	(147,225)	(57,695)
權益總額	781,450	506,614	443,512	408,172

附註：

- (1) 毛利率為有關年度毛利除以有關年度收益，再乘以100%。
- (2) 淨利潤率為有關年度利潤除以有關年度收益，再乘以100%。
- (3) 經調整淨利潤率(非公認會計準則計量方法)乃按有關年度經調整淨利潤(非公認會計準則計量方法)除以有關年度收益，再乘以100%計算。

緒言

本集團是一家知名汽車零售商，主要通過在中國的自營銷售網點提供汽車融資租賃服務。本集團主營業務包括：(i) 汽車零售及融資，我們以直接融資租賃的方式出售大部分非豪華汽車；及(ii) 汽車相關業務，其中我們主要提供汽車經營租賃服務以及其他汽車相關服務。

財務業績

在複雜多變的市場經濟面前，本集團不畏艱難，逆勢而上，於2023年11月9日喜迎本公司於聯交所上市，標誌著我們開啓企業發展新征程。回顧過往的每一次階段性勝利，歷史一再證明，在驚濤駭浪面前，唯有保持對市場趨勢的洞察力及前瞻性，做到居安思危、蓄力發展，緊抓機遇，方能掌握發展主動權。於報告期內，本集團也交出了一份成績滿意的答卷，截至2023年12月31日止年度，本集團實現收入為人民幣1,304.3百萬元，較2022年收入人民幣1,141.5百萬元同比增長14.3%；毛利為人民幣419.0百萬元，較2022年毛利人民幣374.4百萬元同比增長11.9%，淨利潤達到人民幣109.8百萬元，較2022年淨利潤人民幣77.1百萬元同比增長42.5%。尤其是，受益於國家各項汽車融資租賃利好政策，本集團融資租賃項下的汽車銷售收入為人民幣840.9百萬元，較2022年人民幣734.6百萬元同比增加14.5%。

上述增長主要由於：(1) 自於2022年爆發的COVID-19的不利影響中恢復，本集團加大銷售及營銷力度及開設新自營銷售網點以發展本集團的業務，增加本集團的收益；及(2) 具贖回權普通股公允價值收益增加；惟(3) 上市開支、融資成本及期權費用增加，抵銷了部分上述正面影響。

非公認會計準則計量方法

為補充我們根據公認會計準則編製及呈列的合併業績，本公司採用並非公認會計準則所規定或並非按公認會計準則呈列的未經審核經調整淨利潤(非公認會計準則計量方法)作為額外財務計量。我們相信，該計量通過消除管理層認為對本集團經營業績沒有指標作用的項目(例如若干非現金項目)的潛在影響，有助於比較不同期間及不同公司的經營業績。該非公認會計準則計量方法用作一種分析工具存在局限性，本公司股東及潛在投資者不應將其脫離按照公認會計準則所申報的本集團經營業績或財務狀況而獨立看待、將其視為可替代對按照公認會計準則所申報的本集團經營業績或財務狀況所作分析，或認為其優於按照公認會計準則所申報的本集團經營業績或財務狀況。此外，該非公認會計準則財務計量的定義或會與其他公司所用類似定義不同，亦未必可與其他公司同類計量項目比較。該非公認會計準則計量方法的呈列不應解釋為我們的未來業績不受不尋常或非經常性項目的影響。

管理層討論及分析

下表為所示我們經調整淨利潤(非公認會計準則計量方法)及經調整淨利潤率(非公認會計準則計量方法)與根據公認會計準則計算及呈列最直接可比財務計量項目之對賬。上市開支指與上市有關的開支，並經扣除中國企業所得稅。具贖回權普通股的公允價值收益指因具贖回權普通股公允價值變動產生的變動。有關變動為非現金性質。於上市後，所有具贖回權普通股已自動轉換為普通股，不再確認為按公允價值計入損益的金融負債。

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
年度利潤	109,834	77,082
加：		
除稅後上市開支	27,053	12,533
期權費用	6,051	-
減：		
具贖回權普通股公允價值收益	96,394	47,251
經調整淨利潤(非公認會計準則計量方法)	46,544	42,364

收益

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
汽車零售及融資				
融資租賃項下的汽車銷售	840,927	64.5	734,600	64.4
融資租賃收入	294,220	22.5	262,498	23.0
小計	1,135,147	87.0	997,098	87.4
汽車相關業務				
汽車經營租賃	147,726	11.3	126,018	11.0
其他汽車相關收入	21,468	1.7	18,410	1.6
小計	169,194	13.0	144,428	12.6
總計	1,304,341	100.0	1,141,526	100.0

本集團報告期內的收益由截至2022年12月31日止年度的人民幣1,141.5百萬元增加14.3%至截至2023年12月31日止年度的人民幣1,304.3百萬元，主要由於自2022年爆發的COVID-19的不利影響中恢復，本集團加大銷售及營銷力度及開設新自營銷售網點以發展本集團的業務，增加本集團的收益。

銷售成本

截至2023年12月31日止年度，本集團銷售成本為人民幣885.3百萬元，較截至2022年12月31日止年度的人民幣767.1百萬元增加15.4%。該增加主要由於汽車零售與融資業務項下汽車銷量增加所致。

毛利及毛利率

	截至12月31日止年度			
	2023年		2022年	
	人民幣千元	毛利率	人民幣千元	毛利率
汽車零售及融資	380,462	33.5%	340,910	34.2%
汽車相關業務	38,550	22.8%	33,537	23.2%
總計	419,012	32.1%	374,447	32.8%

本集團毛利由截至2022年12月31日止年度的人民幣374.4百萬元增加11.9%至截至2023年12月31日止年度的人民幣419.0百萬元，主要由於汽車零售及融資業務項下毛利增加所致。本集團截至2023年12月31日止年度的毛利率為32.1%，與截至2022年12月31日止年度的毛利率基本一致。

其他收入／虧損淨額

其他收入／虧損淨額由截至2022年12月31日止年度的人民幣14.9百萬元減少14.1%至截至2023年12月31日止年度的人民幣12.8百萬元，主要由於我們享受的政府增值稅加計扣除稅收優惠稅率下降，以及我們的投資公司公允價值變動所致。

銷售及營銷費用

銷售及營銷費用由截至2022年12月31日止年度的人民幣81.1百萬元增加21.7%至截至2023年12月31日止年度的人民幣98.7百萬元，主要是由於：(1)本集團進一步擴大銷售力度及銷售網絡拓展員工人數增加導致我們僱員福利開支增加所致。(2)廣告開支增加；及(3)隨着銷量及銷售收益的增加，汽車耗材等支出增加所致。



管理層討論及分析

行政開支

行政開支由截至2022年12月31日止年度的人民幣115.1百萬元增加15.7%至截至2023年12月31日止年度的人民幣133.2百萬元，主要由於：(1)上市開支增加；及(2)本集團上市前購股權計劃產生的期權費用增加所致。

研發開支

截至2023年12月31日止年度我們的研發開支發生金額為人民幣0.4百萬元，數額較小，與截至2022年12月31日止年度發生非重大金額人民幣0.7百萬元一致。

財務成本，淨額

財務成本，淨額由截至2022年12月31日止年度的人民幣143.0百萬元增加12.9%至截至2023年12月31日止年度的人民幣161.5百萬元，主要由於汽車零售及融資業務增加本集團的平均貸款結餘增加所致。

具贖回權普通股之公允價值收益

本集團具贖回權普通股之公允價值收益由截至2022年12月31日止年度的人民幣47.3百萬元增加人民幣49.1百萬元至截至2023年12月31日止年度的人民幣96.4百萬元，主要是由於根據全球發售的發售價重估本公司的股權價值。

所得稅

本集團於截至2023年及2022年12月31日止年度分別錄得所得稅費用人民幣20.0百萬元及人民幣14.7百萬元。所得稅費用的增加主要是因為本集團於截至2023年12月31日止年度內獲得稅前利潤增加所致。

年度利潤

本集團於截至2023年及2022年12月31日止年度分別錄得利潤為人民幣109.8百萬元及人民幣77.1百萬元，主要由於(1)自於2022年爆發的COVID-19的不利影響中恢復，本集團加大銷售及營銷力度及開設新自營銷售網點以發展本集團的業務，增加本集團的收益；及(2)具贖回權普通股公允價值收益增加；及(3)上市開支、融資成本及期權費用增加，抵銷了部分上述正面影響。

本公司擁有人應佔年度利潤

基於上文所述及原因，本集團錄得截至2023年12月31日止年度的本公司擁有人應佔年度利潤人民幣110.3百萬元，淨利潤率8.5%；而截至2022年12月31日止年度的本公司擁有人應佔年度利潤為人民幣78.9百萬元，淨利潤率為6.9%。

資本管理

我們的資本主要用於撥付汽車融資租賃及經營租賃所需資金，以及管理我們日常營運的營運資金。本集團定期檢討並管理資本架構，以於債務融資與股權融資之間取得平衡，並依據經濟狀況的變動調整資本架構。本集團按資產負債率監察資本。

本集團管理資本以確保集團內各公司將能夠於債務到期時償還債務或就此進行再融資並遵守中國法律法規，同時通過在債務融資與股權融資之間取得平衡，為股東帶來最高的回報。本集團力爭平衡將客戶的汽車融資租賃的現金流入與借款的現金流出相匹配的目標並發展我們的業務。

	於12月31日	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
借款	1,865,655	1,713,415
租賃負債	14,896	13,856
減：現金及現金等價物	(267,733)	(201,078)
淨債務	1,612,818	1,526,193
總權益	781,450	506,614
總資本	2,394,268	2,032,807
資產負債率	67.4%	75.1%

附註：資產負債率以淨債務(借款總額(包括借款及租賃負債)減現金及現金等價物)除以總資本計算

於2023年12月31日，本集團的資產負債率為67.4%，相較於2022年12月31日的資產負債率75.1%下降。變動主要因為具有贖回權普通股於上市日已轉為普通股，增加總權益所致。

管理層討論及分析

流動資產淨額

下表列示流動資產及流動負債情況：

	於12月31日	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
流動資產		
存貨	169,976	193,634
融資租賃應收款項	689,221	560,061
貿易應收款項	9,928	9,940
預付款項、按金及其他應收款項	261,812	265,968
應收股東款項	–	6,085
受限制現金	5,652	4,534
現金及現金等價物	267,733	201,078
	1,404,322	1,241,300
分類為持作出售的資產	44,500	–
流動資產總額	1,448,822	1,241,300
流動負債		
借款	919,946	828,573
具贖回權普通股	–	163,129
應付股東款項	–	8,158
貿易應付款項	135,520	105,860
應計費用	109,982	78,939
租賃負債	6,759	6,087
應付所得稅	9,584	8,786
流動負債總額	1,181,791	1,199,532
流動資產淨額	267,031	41,768

於2023年12月31日，本集團的流動資產淨額由於2022年12月31日人民幣41.8百萬元增加至人民幣267.0百萬元。變動主要因為具贖回權普通股於上市日轉為普通股，轉為總權益核算，不再核算至流動負債下所致。

外匯風險

本集團附屬公司主要於中國營運，本集團大部分收益及開支以人民幣計值。截至2023年12月31日止年度，本集團營運並無遭遇重大外匯風險，亦無就任何外匯波動進行對沖。

庫務政策

本集團針對其庫務政策採取審慎的財務管理方法，確保本集團的資產、負債及其他承擔的流動資金架構始終能夠滿足其資金需求。

資本開支

截至2023年12月31日止年度，本集團資本開支總額約為人民幣288.4百萬元(2022年：人民幣224.9百萬元)，其主要包括購買物業及設備以及增置無形資產的開支。

資產抵押

本集團的借款以若干資產作抵押，作為抵押品。於2023年12月31日，本集團借款涉及的抵押資產由2022年12月31日人民幣1,769.6百萬元增加至人民幣2,144.1百萬元。其中(1) 於2023年12月31日，物業及設備抵押由2022年12月31日人民幣255.1百萬元增加至人民幣369.6百萬元；(2) 借貸按金抵押由2022年12月31日人民幣40.2百萬元增加至人民幣48.3百萬元；(3) 存貨抵押由2022年12月31日人民幣116.1百萬元減少至人民幣105.0百萬元；(4) 融資租賃應收款抵押由於2022年12月31日人民幣1,358.2百萬元增加至人民幣1,621.1百萬元。

存貨管理

本集團的存貨包括全新及收回汽車及車載遠程通信設備。於2023年12月31日，本集團存貨淨額約為人民幣170.0百萬元，較2022年12月31日人民幣193.6百萬元下降人民幣23.6百萬元，主要是本集團採購新車備庫金額降低所致。

本集團不時監察存貨，致力將汽車存貨維持於最理想的水平。借助本集團的資訊科技系統及手寫記錄保存存貨的轉動記錄。我們每日檢查存貨的實際狀況及每月進行盤點，確保存貨記錄準確。



管理層討論及分析

持有的重大投資及有關重大投資或資本資產的未來計劃

於2023年12月8日，本集團當時的間接全資附屬公司福建喜盾(一家投資控股公司)與福州市自然資源和規劃局訂立《土地使用權出讓合同》，以代價為人民幣89.0百萬元收購該土地的土地使用權。該土地本集團擬用於建造一座辦公樓，以滿足本集團員工日常辦公和運營的需要。本集團擬以內部資源及／或金融機構貸款及／或其他擬共同建設及開發該土地之投資方資金撥付代價。有關詳情，請參閱本公司日期為2023年12月8日之公告。

其後於2024年1月11日，喜相逢集團與福建泰康簽訂《股權轉讓協議》，依據該股權轉讓協議，本集團轉讓福建喜盾53%的股權予福建泰康。緊隨該轉讓完成後，福建喜盾將不再為本公司的間接全資附屬公司，並由喜相逢集團及福建泰康分別擁有47%及53%權益。

於2023年12月31日，福建喜盾尚未完成對該土地土地使用權之收購。於2023年12月31日，收購土地使用權代價50%之預付款項分類為持作出售的資產。

除上述披露者外，於2023年12月31日，並無持有賬面值佔本集團總資產超過5%的重大投資，於本報告日期亦無任何董事會就其他重大投資或添置資本資產批准的計劃。

重大收購及出售附屬公司及合營企業

截至2023年12月31日止年度，並無重大收購或出售附屬公司及合營企業。

或然負債

本集團於2023年12月31日並無任何重大或然負債。

金融工具

本集團於2023年12月31日並無任何尚未平倉對沖合約或金融衍生工具。

2023 年度大事

一月

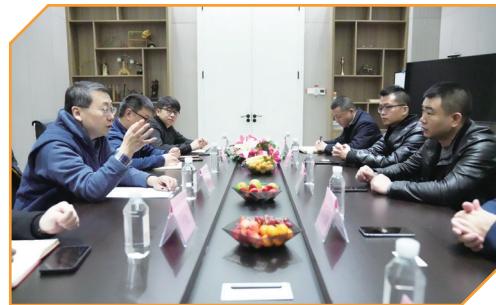
16

北京汽車集團財務有限公司黨委書記、董事長，總經理助理、汽車金融事業部總經理，汽車金融事業部副總經理等一行領導蒞臨喜相逢集團參觀訪問，雙方展開合作會談，並簽署合作協議。



28

東風汽車集團股份有限公司乘用車公司黨委委員、營銷總部總經理一行將喜相逢集團作為新春走訪第一站，開展合作交流。喜相逢集團副董事長、供應鏈中心副總裁等人員熱情接待來訪領導，並致以新春問候與美好祝福。



二月

05

喜相逢集團在泰禾鉑爾曼酒店會議廳正式召開2023年戰略規劃研討會。作為喜相逢集團年度總結與規劃的重要會議，喜相逢管理層領導及各部門負責人參加會議，對喜相逢2023年的重點工作進行全面規劃與定位，梳理市場發展脈絡，把握發展趨勢，明確目標，共商共策2023戰略舉措。



2023 年度大事

三月

02

喜相逢集團作為晉安區志願服務組織代表，被授予2022年度晉安區學雷鋒志願服務「五個最美」先進典型「最佳志願服務組織」，並頒發榮譽證書表彰，凝聚向上向善的磅礴力量，共同書寫新時代雷鋒故事。



19

福建省總工會黨組成員、副主席，省總工會勞動部部長，省總工會基層部二級調研員，區總工會黨組書記、常務副主席等領導蒞臨喜相逢集團總部開展企業工會調研指導工作，本集團董事長陪同調研。



四月

21

福州市總工會表彰了一批先進典型，喜相逢集團法務團隊在此次表彰中，榮獲2022「工人先鋒號」稱號。



五月

28

喜汽新疆子公司迎來了開業，新疆子公司的成立，為集團的區域性擴張增添了一份有力的新生力量，是喜相逢服務西部地區的一個關鍵節點。



六月

07

喜汽唐山子公司舉行了開業典禮，這是繼石家莊分公司後，喜相逢在河北地區佈局的第二家直營門店，意味着喜相逢在深耕汽車行業的道路上，又邁出了堅實的一步。



20

福建省數字辦經濟發展處二級調研員、福州市大數據委數字經濟處等人蒞臨晉安區參觀調研晉安區數字化重點企業，喜相逢集團董事長黃偉陪同隨行。



2023 年度大事

七月

05

福建省省委常委、福州市委書記、福建省委編辦主任、福建省民政廳黨組書記、廳長、福州市委常委、秘書長同晉安區委書記等一行蒞臨喜相逢集團進行調研指導工作，喜相逢集團董事長熱情接待。



16

喜汽南通子公司舉行了開業典禮，南通店的盛大開業，象徵着喜相逢在江蘇市場上又翻開了全新的一頁。



八月

11

喜汽茂名子公司正式開業，這是喜相逢集團深耕華南市場的第8家門店，新店的成立，預示着集團在華南地區的又一戰略佈局，將進一步提升喜相逢品牌競爭力和影響力。



九月

22

中共福州市晉安區委員會、福州市晉安區人民政府召開2022年度晉安區攻堅工作先進集體和個人暨「納稅貢獻大戶」表彰大會，喜相逢集團榮獲「2022年度納稅大戶」榮譽稱號，獲通報表揚。



十月

21

喜汽青島分公司正式開業，這是繼濟南分公司後，喜相逢在山東地區佈局的第二家直營門店。新門店的開業，是喜相逢深耕汽車市場的又一重要探索，也將為全國二、三線城市汽車服務帶來更多可能。



27

喜相逢呼和浩特分公司正式開業，這是喜相逢集團佈局內蒙古地區的首家門店，新店的開業，為喜相逢深耕我國華北市場添上了濃墨重彩的一筆。



2023 年度大事

十一月

09

本公司於香港聯交所主板正式掛牌上市，
股票代碼：2473.HK



24

福建省委第一巡回督導組組長、省政府參事室副主任、省政府參事率團蒞臨喜相逢集團就學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想主題教育開展情況進行調研指導，福州市晉安區區委書記等陪同調研，喜相逢集團董事長熱情接待了督導組。



十二月

07

福州市第十六屆人大代表(晉安團)在晉安區人大黨組書記、主任的帶領下，蒞臨喜相逢集團調研視察，喜相逢集團董事長予以歡迎。



省份	類別	公司名稱	城市	成立時間	區域	一/二/三線
安徽	分公司	福建喜相逢汽車服務股份有限公司安徽分公司	合肥	2017年2月23日	華東	二線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司安慶分公司	安慶	2017年11月2日	華東	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司宿州分公司	宿州	2018年9月29日	華東	三線
重慶	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司重慶分公司	重慶	2015年10月28日	西南	二線
福建	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司	福州	2007年9月7日	華東	二線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司廈門分公司	廈門	2015年6月24日	華東	二線
	分公司	福建喜相逢汽車服務股份有限公司泉州分公司	泉州	2018年2月8日	華東	二線
	分公司	喜相逢集團有限公司龍岩分公司	龍岩	2018年2月12日	華東	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司三明分公司	三明	2018年3月20日	華東	三線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司南平分公司	南平	2018年2月27日	華東	三線
	喜滴分公司	福建喜滴汽車服務有限公司柘榮分公司	寧德	2020年8月24日	華東	三線
	喜滴分公司	福建喜滴汽車服務有限公司漳州龍文分公司	漳州	2020年11月10日	華東	三線
喜滴子公司	莆田喜滴網約車服務有限公司	莆田	2023年3月13日	華東	三線	
甘肅	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司蘭州分公司	蘭州	2018年12月4日	西北	二線
廣東	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司廣東分公司	佛山	2017年5月15日	華南	二線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司東莞分公司	東莞	2017年11月1日	華南	二線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司惠州分公司	惠州	2017年11月17日	華南	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司陽江分公司	陽江	2018年4月16日	華南	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司韶關分公司	韶關	2018年5月15日	華南	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司揭陽分公司	揭陽	2018年4月20日	華南	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司中山分公司	中山	2021年10月9日	華南	二線
	喜汽車子分公司	茂名喜汽汽車銷售有限公司	茂名	2023年7月12日	華南	三線
喜滴分公司	福建喜滴汽車服務有限公司廣州分公司	廣州	2018年11月5日	華南	一線	
廣西	分公司	喜相逢集團有限公司廣西分公司	南寧	2017年6月16日	華南	二線
	分公司	喜相逢集團有限公司桂林分公司	桂林	2017年11月1日	華南	三線
貴州	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司貴州分公司	遵義	2017年10月26日	西南	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司安順分公司	安順	2018年6月20日	西南	三線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司貴陽分公司	貴陽	2020年4月1日	西南	二線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司花溪分公司	貴陽	2020年5月26日	西南	三線
河北	分公司	喜相逢集團有限公司河北分公司	石家莊	2017年9月26日	華北	二線
	分公司	喜相逢集團有限公司廊坊分公司	廊坊	2018年6月20日	華北	三線
	喜汽車子分公司	唐山喜汽汽車銷售有限公司	唐山	2023年5月15日	華北	三線
黑龍江	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司齊齊哈爾分公司	齊齊哈爾	2019年9月6日	東北	三線
河南	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司河南分公司	鄭州	2017年8月29日	華中	二線
	分公司	喜相逢集團有限公司南陽分公司	南陽	2019年1月3日	華中	三線
湖北	分公司	喜相逢集團有限公司湖北分公司	武漢	2016年7月8日	華中	二線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司宜昌分公司	宜昌	2017年8月9日	華中	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司襄陽分公司	襄陽	2018年6月6日	華中	三線
湖南	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司湖南分公司	長沙	2017年6月16日	華中	二線
	分公司	喜相逢集團有限公司衡陽分公司	衡陽	2018年3月20日	華中	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司邵陽分公司	邵陽	2018年3月26日	華中	三線
	喜滴子公司	株洲喜滴汽車服務有限公司	株洲	2023年3月3日	華中	三線
內蒙	分公司	喜相逢集團有限公司呼和浩特分公司	呼和浩特	2018年10月26日	華北	二線
	分公司	喜相逢集團有限公司包頭分公司	包頭	2019年1月28日	華北	三線
江蘇	分公司	福建喜相逢汽車服務股份有限公司蘇州分公司	蘇州	2015年9月17日	華東	二線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司南京分公司	南京	2016年4月18日	華東	二線
	分公司	喜相逢集團有限公司徐州分公司	徐州	2017年9月15日	華東	二線
	喜汽車子分公司	南通喜汽汽車銷售有限公司	南通	2023年6月15日	華東	三線
	喜滴分公司	福建喜滴汽車服務有限公司常州分公司	常州	2019年5月8日	華東	二線
	喜滴子公司	無錫喜滴汽車服務有限公司	無錫	2023年4月6日	華東	二線
江西	分公司	喜相逢集團有限公司江西分公司	南昌	2016年9月30日	華東	二線

省份	類別	公司名稱	城市	成立時間	區域	一/二/三線
江西	分公司	喜相逢集團有限公司贛州分公司	贛州	2017年11月8日	華東	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司上饒市分公司	上饒	2018年5月8日	華東	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司九江分公司	九江	2018年5月28日	華東	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司吉安分公司	吉安	2018年5月30日	華東	三線
吉林	分公司	喜相逢集團有限公司長春分公司	長春	2018年12月25日	東北	二線
遼寧	分公司	喜相逢集團有限公司盤錦分公司	盤錦	2018年11月22日	東北	三線
	分公司	喜相逢集團有限公司大連分公司	大連	2019年5月20日	東北	二線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司瀋陽分公司	瀋陽	2021年7月14日	東北	二線
青海	喜滴分公司	福建喜滴汽車服務有限公司西寧分公司	西寧	2019年4月30日	西北	三線
山西	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司山西分公司	太原	2017年10月30日	華北	二線
山東	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司山東分公司	濟南	2017年10月18日	華東	二線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司煙臺分公司	煙臺	2018年10月12日	華東	二線
	喜汽分公司	福建喜汽汽車銷售有限公司青島分公司	青島	2023年10月13日	華東	二線
陝西	分公司	喜相逢集團有限公司西安分公司	西安	2015年5月18日	西北	二線
	分公司	喜相逢集團有限公司漢中分公司	漢中	2018年5月28日	西北	三線
四川	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司四川分公司	成都	2016年4月29日	西南	二線
	分公司	喜相逢集團有限公司南充分公司	南充	2017年11月6日	西南	三線
新疆	喜汽子公司	新疆喜汽汽車銷售有限公司	烏魯木齊	2023年5月15日	西北	三線
雲南	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司雲南分公司	昆明	2016年5月25日	西南	二線
	分公司	喜相逢融資租賃集團有限公司紅河分公司	紅河	2018年9月20日	西南	三線
浙江	分公司	喜相逢集團有限公司溫州分公司	溫州	2015年11月16日	華東	二線
	分公司	喜相逢集團有限公司浙江分公司	寧波	2017年3月16日	華東	二線
	分公司	喜相逢集團有限公司金華分公司	金華	2018年6月12日	華東	三線
	喜滴子公司	台州喜滴汽車服務有限公司	台州	2022年11月21日	華東	三線
	喜滴子公司	紹興喜滴汽車服務有限公司	紹興	2022年11月24日	華東	二線
	喜滴子公司	舟山喜滴汽車服務有限公司	舟山	2023年3月7日	華東	三線

本集團持續建立廣泛的銷售網絡，銷售網點主要位於中國二線城市、三線及以下城市。截至2023年12月31日止年度，本集團銷售網點已在中國佈局25個省及直轄市，總共設立77間銷售網點，分佈在華東、華北、華南、華中、中國西南部、西北部、東北部等。



25 個省及直轄市

77 間銷售網點

董事

執行董事

黃偉先生，42歲，於2019年3月29日獲委任為董事並於2019年11月28日調任為執行董事。黃先生亦為本集團主席及首席執行官，主要負責本集團整體管理、策略規劃及主要營運決策。彼亦擔任本集團多間附屬公司之董事。黃先生於2007年9月創辦喜相逢集團，並自其創辦起擔任董事會主席及總經理，主要負責其整體管理以及日常業務營運的決策。

於創辦本集團之前，黃先生於2001年4月至2007年4月任職華映光電股份有限公司(陰極射線單色及彩色顯示管製造商)，彼於該公司主管生產。

自2023年1月起，黃先生擔任福州市晉安區黨外知識分子聯誼會的法人代表。黃先生於2022年1月獲委任為福州市第十六屆人民代表大會代表。於2020年11月，黃先生獲中國共產黨福建省委員會及福建省人民政府頒發福建省抗擊新冠肺炎疫情先進個人稱號。於2020年9月，黃先生獲福建省企業與企業家聯合會頒發第十八屆福建省優秀企業家稱號。於2019年11月，彼獲中國商業企業管理協會認可為2019年全國商業傑出企業家。黃先生於2017年12月擔任福州市晉安區工商業聯合會副主席。

黃先生已獲中國清華大學與法國國立路橋大學及法國國立民用航空大學於2019年聯合開設的高級管理人員工商管理碩士課程取錄。

黃先生曾任(i)陝西喜相逢汽車租賃有限公司的董事兼總經理，該公司為於中國成立當時喜相逢集團的全資附屬公司，並於2015年7月20日取消註冊；及(ii)福建安信的董事兼經理，該公司為於中國成立當時喜相逢集團的全資附屬公司，並於2020年7月9日取消註冊。據黃先生盡悉、深知及確信，其已確認各公司因自其成立以來並無開展任何業務而取消註冊。黃先生亦為(i)福州功成投資合夥企業(有限合夥)(於中國成立之有限合夥企業，已於2016年9月22日取消註冊)的執行夥伴；及(ii)福建自貿試驗區平潭片區宏元投資合夥企業(有限合夥)(於中國成立之有限合夥企業，已於2020年9月27日取消註冊)的執行夥伴。黃先生已確認，據其盡知、深悉及確信，該等有限合夥企業各自因於緊接取消註冊前並無運營業務而已取消註冊。黃先生另確認，上述各公司及合夥企業於其取消註冊時具償債能力，且於最後實際可行日期，並無針對其提出的申索，據其所悉，並無針對其的任何受威脅及潛在申索，該等公司及合夥企業亦無因其取消註冊而牽涉任何未完成申索及／或責任。



董事及高級管理層

葉富偉先生，36歲，於2019年11月28日獲委任為執行董事。葉先生於2012年加盟本集團，自2015年12月起一直擔任執行副總裁。彼主要負責監督本集團汽車融資租賃及經營租賃、網約車汽車零售及融資及其他汽車相關業務。葉先生亦為喜相逢集團的董事。

於加盟本集團之前，葉先生自2007年7月至2011年10月期間擔任房地產代理公司上海帝都房地產經紀有限公司銷售部的總監。

於2015年6月及2019年12月，葉先生分別獲取中國集美大學的人力資源管理副學士及工商管理自學本科證書。葉先生於2021年入讀由中國上海交通大學附屬機構上海高級金融學院、中國上海國家會計學院及美國亞利桑那州立大學聯合提供的遠程學習課程高級財務管理課程。

葉先生於2021年12月獲委任為中國人民政治協商會議第十屆福州市晉安區委員會委員。

葉先生曾任福建喜雲的董事，該公司為我們當時於中國成立的間接附屬公司，由喜相逢集團擁有60%權益及福建星雲電子股份有限公司(其屬獨立第三方，此乃鑑於根據上市規則所界定福建喜雲為本公司非重大附屬公司)擁有40%權益，並於2022年3月31日取消註冊。

據葉先生盡悉、深知及確信，其已確認該公司因於緊接取消註冊前並無運營業務而取消註冊。葉先生另確認，該公司於其取消註冊時具償債能力，且於最後實際可行日期，並無針對其提出的申索，據其所悉，並無針對其的任何受威脅及潛在申索，且該公司亦無因其取消註冊而牽涉任何未完成申索及/或責任。

張景花女士，42歲，於2019年11月28日獲委任為執行董事。張女士於2015年加盟本集團，自2017年5月起一直擔任我們的高級副總裁兼財務總監，主要負責本集團財務管理及內部控制。張女士亦為喜相逢集團董事。

張女士於金融管理擁有逾18年經驗。於加盟本集團之前，張女士於2011年9月至2015年4月擔任先前於深圳證券交易所上市的公司(股票代碼：002417)福建三元達通訊股份有限公司(現稱深南金科股份有限公司)的會計主任，該公司為移動設備及移動電視網絡服務提供商，彼於該公司主要負責財務管理。於2007年12月至2011年8月，張女士曾效力福州神州數碼有限公司，該公司主要從事電腦硬件及配件的批發，彼於該公司主要負責財務事宜。於2004年6月至2006年1月，張女士曾效力單色陰極射線及彩色顯示管製造商華映光電股份有限公司，彼於該公司主要負責財務及會計事宜。

於2003年7月，張女士獲取中國東北林業大學的會計學專業管理學學士學位。

非執行董事

劉偉先生，36歲，於2019年11月28日獲委任為非執行董事。劉先生自2015年7月起一直擔任喜相逢集團董事。劉先生自2013年3月起亦一直擔任盛輝物流集團有限公司副總裁，主要負責信息科技部門及人力資源部門。

劉先生於2009年6月獲取中國福州大學的過程裝備與控制工程學士學位，並於2013年1月獲取英國蘇塞克斯大學的管理及創業理學碩士學位。

劉先生於2016年12月獲委任為中國人民政治協商會議第十三屆福州市委員會成員。

劉先生曾任福建省盛輝資產管理有限公司的監事，該公司為一家於中國成立的有限公司，並於2016年3月2日取消註冊。據劉先生盡悉、深知及確信，其已確認該公司因自其成立以來並無開展任何業務而取消註冊。劉先生另確認，該公司於其取消註冊時具償債能力，且於最後實際可行日期，並無針對其提出的申索，據其所悉，並無針對其的任何受威脅及潛在申索，至於該公司亦無因其取消註冊而牽涉任何未完成申索及／或責任。

徐睿女士，40歲，於2019年11月28日獲委任為非執行董事。自2016年10月起，徐女士一直擔任國投泰康信託有限公司的投資銀行部總經理，主要負責股權投資及併購。

於2009年1月至2012年12月，徐女士任職北京中證萬融投資集團有限公司(主要從事股本投資)。

徐女士於2007年7月獲取中國中央財經大學英語專業經貿英語方向專業文學學士學位，並於2014年6月獲取中國北京大學的工商管理碩士學位。徐女士亦於2016年11月獲取中國證券投資基金業協會的基金從業人員資格證。

獨立非執行董事

吳飛先生，52歲，於2023年10月9日獲委任為獨立非執行董事。自2023年5月起，吳先生一直擔任新希望乳業股份有限公司(一家於深圳證券交易所上市的乳製品製造商及銷售商，股份代號：002946)的獨立非執行董事，主要負責監督董事會並向董事會提供獨立意見。吳先生亦自2023年2月起擔任上海高金教育科技有限公司的法定代表人。



董事及高級管理層

於2020年1月至2023年4月，吳先生擔任安徽安孚電池科技股份有限公司(前稱安徽安德利百貨股份有限公司)(一家於上海證券交易所上市的電池製造商及銷售商，股份代號：603031)的獨立非執行董事，主要負責監督董事會並向董事會提供獨立意見。於2020年11月至2022年3月，吳先生擔任上海麗人麗妝化妝品股份有限公司(一家於上海證券交易所上市的電子商務零售公司，股份代號：605136)的獨立非執行董事，主要負責監督董事會並向董事會提供獨立意見。

自2018年2月起至2021年1月，吳先生出任聯交所主板上市公司香港華信金融投資有限公司(現稱天機控股有限公司，股份代號：1520)的獨立非執行董事，該公司為服裝產銷商，吳先生專責監督工作以及向董事會提供獨立意見。自2016年12月起至2019年12月，吳先生出任上海證券交易所上市的高科技公司福建睿能科技股份有限公司(股份代碼：603933)的獨立非執行董事，彼專責監督工作以及向董事會提供獨立意見。吳先生自2013年6月起一直為上海交通大學上海高級金融學院的教授。2010年11月至2013年10月，彼擔任江西財經大學的教授；2009年10月至2013年9月，彼為學術委員會的委員；2012年3月至2013年6月，彼為金融管理國際研究院的副院長。於2004年6月至2010年3月，吳先生為新西蘭梅西大學的高級講師，教授金融相關課程。

吳先生於1994年7月獲取中國華南理工大學的工業經濟學學士學位，於2000年11月獲取英國阿伯丁大學的金融投資碩士學位，並於2005年3月獲取愛爾蘭共和國都柏林學院大學的銀行金融哲學博士學位。

吳飛先生曾任江西道而芬科技有限公司的董事，該公司為一家於中國成立的有限公司，並於2018年3月6日取消註冊。據吳先生盡悉、深知及確信，其已確認該公司因已終止業務而取消註冊。吳先生另確認，該公司於其取消註冊時具償債能力，且於最後實際可行日期，並無針對其提出的申索，據其所悉，並無針對其的任何受威脅及潛在申索，至於該公司亦無因其取消註冊而牽涉任何未完成申索及／或責任。

董事及高級管理層

馮志偉先生，54歲，於2023年10月9日獲委任為我們的獨立非執行董事。自2024年1月4日以來，馮先生一直擔任江蘇荃信生物醫藥股份有限公司(一家於聯交所主板上市的臨床階段生物科技公司)(股票代碼：2509)的獨立非執行董事，彼主要負責向董事會提供獨立意見。自2023年12月6日以來，馮先生一直擔任四川德康農牧食品集團股份有限公司(一家於聯交所主板上市的中国畜禽養殖企業)(股票代碼：2419)的獨立非執行董事，彼主要負責監督工作並向董事會提供獨立意見。自2021年11月以來，馮先生一直擔任眾安集團有限公司(一家於聯交所主板上市的中国物業開發商)(股票代碼：0672)的獨立非執行董事，彼主要負責監督工作並向董事會提供獨立意見。自2020年10月9日起，馮先生一直擔任合景悠活集團控股有限公司(一家於聯交所主板上市的綜合物業管理服務提供商)(股份代號：3913)的獨立非執行董事。自2017年4月起至2023年8月，馮先生一直擔任聯交所GEM上市公司富銀融資租賃(深圳)股份有限公司(股份代號：8452，為金融服務公司)的獨立非執行董事，專責監督董事會並向董事會提供獨立意見。自2017年5月起至2022年12月及自2019年3月起至2022年12月，馮先生分別擔任北控城市資源集團有限公司(於聯交所主板上市的綜合廢物管理解決方案供應商(股份代號：3718))的財務總監及公司秘書，其專責整體財務及投資者關係事宜。自2017年6月起至2021年10月，馮先生擔任聯交所主板上市公司椰豐集團有限公司(股份代號：1695，為椰子食品產銷商)的獨立非執行董事，其專責監督董事會並向董事會提供獨立意見。

自2014年9月至2017年4月，馮先生曾任奇瑞徽銀汽車金融股份有限公司(汽車融資合資企業)的外部監事，專責以監事會成員身份監督該公司的營運。自2014年7月至2017年4月，馮先生曾任聯交所主板上市公司江山控股有限公司(股份代號：0295，為太陽能廠投資者及營運商)的財務總裁兼公司秘書，專責整體財務營運、公司秘書事宜及投資者關係。自2011年1月至2014年7月，馮先生曾任聯交所主板上市公司卓爾發展(開曼)控股有限公司(現稱卓爾智聯集團有限公司)(股份代號：2098，為物業發展商)的財務總裁兼公司秘書，專責財務及合規事宜。自2008年1月至2010年8月，馮先生曾任聯交所主板上市公司金界控股有限公司(股份代號：3918，持牌娛樂場)的副總裁，專責為該公司制定投資者關係的程序、政策及策略，與現有及潛在投資者和分析師聯繫。自1999年10月至2007年8月，馮先生曾任財務顧問公司弘陞投資顧問有限公司的董事，專責就企業融資及投資者關係的事宜向客戶提供意見。自1992年8月至1999年9月，彼相繼出任德勤的職工會計師、半高級會計師、高級會計師和經理，主要負責核數規劃及控制。

馮先生於1992年10月在香港理工大學取得會計學學士學位。馮先生分別於2001年10月及2005年9月成為英國特許公認會計師公會及香港會計師公會的資深會員。



董事及高級管理層

陳碩先生，57歲，於2023年10月9日獲委任為獨立非執行董事。自2020年11月起，彼擔任中海創科技(福建)集團有限公司之副總裁，該公司為一家中國自動化與信息技術提供商，彼主要負責投資發展及技術合作。自2009年1月至2014年7月，陳先生擔任福州成建施工圖審查事務所的法定代表。自2009年1月至2013年4月，陳先生擔任福州國偉建設設計有限公司的法定代表。自2006年10月至2009年10月，陳先生擔任武漢大學數字城市研究中心副主任。自1989年7月至2020年9月，陳先生就職於福州市規劃設計研究院，該研究院為一個勘察、規劃及設計機構，彼於該研究院持有教授級工程師的專業職稱及擔任副院長，負責運營及科研活動。

於2014年12月，陳先生獲委任為中國人民政治協商會議第十二屆及第十三屆福州市委員會委員，並擔任福建省綠色建築創新聯盟副會長。於2000年1月，陳先生獲委任為福州大學電氣工程系碩士生導師。

陳先生於1989年7月獲得中國福州大學計算機科學學士學位，並於1996年3月至1998年5月參加中國廈門大學國際經濟學研究生培訓。自2002年2月至2002年8月，陳先生為英國帝國科學、技術及醫學院訪問學者。自2006年12月至2008年1月，陳先生為英國牛津大學工程學專業訪問學者。於2005年6月及2006年6月，陳先生分別獲得中國自動化學會註冊自動化系統工程師及福州市規劃設計研究院教授級高級工程師(享受教授及研究員的待遇)資格。

於最後實際可行日期，概無董事及其各自緊密聯繫人直接或間接於與本集團業務有競爭或可能有競爭的任何業務中擁有任何權益，因而須根據上市規則第8.10條予以披露。

除上述披露者外，概無董事在緊接本招股章程日期前三年內於上市公司擔任任何其他董事職務。並無其他有關我們任何董事與其他董事及高級管理層成員的關係的資料須根據上市規則第13.51(2)條或附錄1A第41(3)段予以披露。

除本年報所披露者外，據董事在作出一切合理查詢後深知、盡悉及確信，截至最後實際可行日期，並無任何有關董事委任的其他事項需要提請股東注意，亦無任何有關董事的資料需根據上市規則第13.51(2)(h)至(v)條予以披露。

高級管理層

我們的執行董事為高級管理層，負責本集團業務的日常營運及管理。有關我們執行董事黃偉先生、葉富偉先生及張景花女士的履歷詳情，請參閱本節「董事會－執行董事」一段。

公司秘書

王旭先生，52歲，於2019年11月28日獲委任為公司秘書。王先生已提呈辭任本公司的公司秘書及本公司的授權代表，自2024年3月1日起生效。

王先生擁有超過25年的財務及會計實務經驗。自2023年5月起，王先生一直擔任刊物及廣告提供商惠陶集團(控股)有限公司(股份代號：8238)之執行董事，主要負責其營運管理。自2022年8月起，王先生一直擔任天成控股有限公司(前稱為裕勤控股有限公司，一間於聯交所主板上市的香港海事建築工程分包商(股份代號：2110))的執行董事，主要負責財務管理及協助管理日常業務運營。自2023年8月31日起，彼亦擔任天成控股有限公司之公司秘書。自2019年12月起，王先生一直擔任Hygieia Group Limited(於聯交所主板上市之清潔服務提供商(股份代號：1650))的獨立非執行董事，其專責向董事會提供獨立意見及判斷。自2017年5月至2019年2月，王先生擔任華年新興產業集團有限公司的高級顧問，主要負責管理投資項目。王先生自2015年5月至2017年1月期間曾任聯交所主板上市公司勝龍國際控股有限公司(股份代號：1182)的公司秘書，該公司主營業務為提供電子遊戲設備管理服務。自2010年12月至2012年6月，王先生擔任聯交所主板上市公司遠大中國控股有限公司(股份代號：2789)的首席財務官及公司秘書，專責融資及投資者關係事務。王先生的職業生涯始於1996年9月，當時效力畢馬威香港，於1999年4月離任時為高級會計師。王先生其後自1999年10月至2010年11月先後效力多家香港及新加坡上市公司，專責處理香港及中國的財務及會計事務，分別包括太古集團附屬公司、香港中華煤氣有限公司、龍記五金有限公司及China Oilfield Technology Services Group Ltd.。

王先生於1996年11月取得香港理工大學之會計學學士學位。王先生分別於2004年1月及2005年8月成為香港會計師公會會員及英國特許公認會計師公會資深會員。

彭麗婷女士，獲委任為本公司的公司秘書及本公司的授權代表，自2024年3月1日起生效。

彭女士持有中國華南師範大學法學學士學位、英國格拉斯哥大學法學碩士學位及香港都會大學企業管治碩士學位。於加入本公司前，彭女士於公司合規、投資者關係管理及投融資方面擁有豐富經驗，並於多家香港上市公司任職約5年。彭女士為香港公司治理公會(前稱香港特許秘書公會)及英國特許公司治理公會的會員，並獲得特許秘書和公司治理師的雙重專業資格。



董事會報告

董事欣然向股東提呈本報告，連同本集團截至2023年12月31日止年度的經審計綜合財務報表。

主要業務

本公司的主要業務為投資控股，其附屬公司的業務載於綜合財務報表附註37。截至2023年12月31日止年度，本集團的業務性質並無重大變動。

財務報表

本集團截至2023年12月31日止年度的財務表現及本集團於2023年12月31日的財務狀況載於本年報第105至108頁的綜合財務報表。

集團財務概要

本集團過去四個財政年度的業績以及資產及負債概要載於本年報「四年財務摘要」一節。

業務回顧

本集團截至2023年12月31日止年度的業務回顧(包括採用財務及營運關鍵表現指標對本集團表現的討論與分析及未來業務發展)載於本年報「主席報告」、「管理層討論及分析」及「財務摘要」章節。本集團的財務風險管理目標及政策載於綜合財務報表附註3。

董事

截至2023年12月31日止年度及直至本年報日期的董事如下：

執行董事

黃偉先生(主席兼首席執行官)

葉富偉先生

張景花女士

非執行董事

劉偉先生

徐睿女士

獨立非執行董事

吳飛先生(於2023年10月9日獲委任)

馮志偉先生(於2023年10月9日獲委任)

陳碩先生(於2023年10月9日獲委任)

根據組織章程細則第83(3)條，任何獲董事會委任以填補董事會臨時空缺或增加現有董事會名額的董事任期僅至其獲委任後本公司首屆股東週年大會為止，並合資格重選連任。

根據組織章程細則第84(1)條，在每屆股東週年大會上，當時三分之一的董事(若其人數並非三的倍數，則以最接近但不少於三分之一的人數)須輪值退任，惟每名董事須最少每三年於股東週年大會上退任一次。

因此，執行董事張景花女士、非執行董事劉偉先生、獨立非執行董事陳碩先生須於股東週年大會輪值退任董事，並合資格於股東週年大會膺選連任。

董事及高級管理層履歷

本集團董事及高級管理層履歷載於本年報「董事及高級管理層」一節。

董事的服務合約

執行董事各自與本公司訂立服務合約，自上市日期起，任期為期3年，惟任何一方向另一方發出三個月書面通知終止合約除外。我們的獨立非執行董事各自與本公司訂立委任函，自上市日期起，任期為期3年，惟任何一方向另一方發出三個月書面通知終止合約除外。服務合約及委任函期限可根據組織章程細則及適用上市規則予以續期。

除上文所披露者外，概無董事已或擬與本集團任何成員公司訂立服務合約，惟不包括於一年內屆滿或可由僱主於一年內終止而無須賠償(法定賠償除外)的合約。

獨立非執行董事之獨立性

本公司已根據上市規則第3.13條的規定自各獨立非執行董事取得有關其獨立性的年度確認書。本公司認為，全體獨立非執行董事自上市日期起至本年報日期均為獨立人士。



董事會報告

董事資料變動

自招股章程作出披露以來，董事資料之變更載列如下：

自2024年1月4日起，馮志偉先生一直擔任江蘇荃信生物醫藥股份有限公司（一間於聯交所主板上市的臨床階段生物科技公司，股份代號：2509）的獨立非執行董事，彼主要負責向董事會提供獨立意見。自2023年12月6日起，馮先生一直擔任四川德康農牧食品集團股份有限公司（一間於聯交所主板上市的中國畜禽養殖企業，股份代號：2419）的獨立非執行董事，彼主要負責監督董事會並向董事會提供獨立意見。

除上述所披露者外，自上市日期起及直至本年報日期概無任何須根據上市規則第13.51B(1)條予以披露之董事資料變動。

董事及五名最高薪酬人士的薪酬

董事及五名最高薪酬人士的薪酬詳情載於綜合財務報表附註9(a)和35。

酬金政策

薪酬委員會負責(i)就所有董事及高級管理層的薪酬政策和架構及就制定薪酬政策而設立正式及透明程序向董事會提出建議；(ii)釐定所有董事及高級管理層的具體薪酬待遇；(iii)根據本集團經營業績、個人表現及可資比較市場慣例，參照董事會不時決議的企業目標及宗旨審核及批准基於表現的薪酬；(iv)考慮同類公司支付的薪酬、須付出的時間及職責，以及集團內其他職位的僱用條件；(v)檢討及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合約條款一致；若未能與合約條款一致，賠償亦須公平合理，不致過多；(iv)檢討及批准向執行董事及高級管理人員就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合約條款一致；若未能與合約條款一致，賠償亦須公平合理，不致過多；(v)確保無任何董事或其關聯人士參與其薪酬的釐訂；及(vi)審閱及／或批准上市規則第17章所述有關股份計劃之事宜。

董事薪酬參考相關董事的經驗及資質、責任輕重、表現及業務投入時間以及現行市況釐定。截至2023年12月31日止年度，概無董事放棄或同意放棄任何酬金。

本公司已採納首次公開發售前購股權計劃、首次公開發售後購股權計劃及股份獎勵計劃A作為對董事及合資格僱員的獎勵。有關計劃詳情載於本年報「股權激勵計劃」一節。

董事於競爭業務的權益

截至2023年12月31日止年度，根據上市規則第8.10條，概無董事於已或可能與本公司及其附屬公司業務構成直接或間接競爭之任何業務(本公司之業務除外)中擁有權益。

董事於重大交易、安排及合約的權益

除綜合財務報表附註34中「關聯方交易」所披露者外，截至2023年12月31日止年度或於2023年12月31日，並無存續由本公司或其任何附屬公司所訂立而董事或其關連實體(定義見公司條例第486條)直接或間接於當中擁有重大權益之重大交易、安排或合約。

關連交易

截至2023年12月31日止年度的關聯方交易詳情載於綜合財務報表附註34。概無關聯方交易構成上市規則第14A章項下的不獲豁免關連交易/持續關連交易。

自上市日期至2023年12月31日，本集團已遵守上市規則第14A章的披露規定且並無訂立任何上市規則第14A章項下須披露為關連交易/持續關連交易之交易。

主要風險及不確定因素

我們的日常業務經營需承受各種風險，包括信貸風險、營運風險、法律及合規風險、以及氣候變化及極端天氣帶來的風險。其中信貸風險是我們認為所承受的主要風險。本集團的信貸風險管理職能主要透過信貸風險管理職能與本集團的其他三個部門(即法律部、實地調查部及技術部)合作進行協調，以管理風險管理運作。

僱員及薪酬政策

於2023年12月31日，本集團擁有1,152名全職僱員，其中1,149名在中國及3名在中國香港。

截至2023年12月31日止年度，僱員福利開支(包括董事酬金)約為人民幣138.3百萬元，而截至2022年12月31日止年度約為人民幣120.6百萬元。僱員薪酬待遇一般包括薪金、年終花紅，關鍵管理人員可獲股份獎勵。本集團亦提供業績花紅，惟須進行定期績效評估。通常，本集團根據僱員資歷、職位及表現釐定薪酬待遇。本集團亦向法定社會保險基金及住房公積金(如適用)作出供款。



董事會報告

本集團已建立一套有條理的培訓系統，其包括電子學習平台、內部研討會及管理層培訓，旨在改善我們僱員工作相關的必要技術。我們亦與其他外部機構合作，舉辦培訓和促進行業交流。我們已設立內部培訓計劃，旨在為僱員改進培訓活動及系統並將之標準化。我們亦實施了一套有關個人信息保護的安全培訓政策，其中規定應每個季度為所有僱員提供定期培訓，以提醒和更新個人信息保護相關資訊並強制要求所有新員工了解收集個人信息保護政策。

此外，本公司已採納首次公開發售前購股權計劃及購股權計劃。詳情請參閱本年報「股權激勵計劃」一節。

退休及僱員福利計劃

本公司退休及僱員福利計劃詳情載於綜合財務報表附註39.13。

主要客戶及供應商

截至2023年12月31日止年度，對本集團前五大客戶的銷售額合計佔本集團總收入約1.5%（2022年：2.1%），而對單一最大客戶的銷售額佔本集團總收入約0.8%（2022年：1.1%）。

截至2023年12月31日止年度，自本集團前五大供應商的採購額佔本集團總採購額約56.9%（2022年：49.1%），而自單一最大供應商的採購額佔本集團總採購額約16.3%（2022年：20.2%）。

本公司董事或彼等任何聯繫人或任何股東（就董事所知擁有本公司已發行股本5%以上）概無於本集團五大客戶及供應商中擁有任何權益。

與僱員、客戶及供應商的關係

本集團認識到僱員、客戶及供應商對本集團的成功至關重要。本集團積極與僱員、客戶及供應商維持良好關係。於報告期內，本集團與僱員、供應商及／或客戶之間並無重大嚴重糾紛。

董事及最高行政人員於本公司及其相聯法團股份、相關股份及債權證中的權益及淡倉

於2023年12月31日，本公司董事及最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)之股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部之規定須知會本公司及聯交所之權益及淡倉(包括根據證券及期貨條例有關條文被當作或視為彼等擁有之權益及淡倉)，或根據證券及期貨條例第352條須於該條例所指登記冊內登記的權益及淡倉，或根據上市規則附錄C3所載標準守則須另行知會本公司及聯交所之權益及淡倉如下：

於本公司股份或相關股份中的權益

董事／最高行政人員姓名	身份	股份數目 ⁽¹⁾	相關股份數目	持股概約百分比
黃偉先生	受控法團權益	128,610,355 (L) ⁽²⁾	—	24.94%
	實益擁有人	—	3,819,900 (L) ⁽³⁾	0.74%
葉富偉先生	受控法團權益	954,529 (L) ⁽⁴⁾	—	0.19%
	實益擁有人	—	3,809,100 (L) ⁽⁵⁾	0.74%
張景花女士	實益擁有人	—	1,000,000 (L) ⁽⁶⁾	0.19%

附註：

- (1) 字母「L」指該人士於股份中的好倉。
- (2) 明珠資本由黃偉先生實益全資擁有。Precious Luck、Happy Gain及Southern Fortune各自由黃偉先生間接控制。根據證券及期貨條例，黃偉先生被視為於明珠資本、Precious Luck、Happy Gain及Southern Fortune所持的股份中擁有權益。
- (3) 根據本公司的首次公開發售前購股權計劃，黃偉先生被視為於該等本公司相關股份中擁有權益。有關進一步詳情，請參閱下文「股權激勵計劃」一節。
- (4) 億啟控股有限公司由葉富偉先生實益全資擁有。根據證券及期貨條例，葉富偉先生被視為於億啟控股有限公司所持的股份中擁有權益。
- (5) 根據本公司的首次公開發售前購股權計劃，葉富偉先生被視為於該等本公司相關股份中擁有權益。有關進一步詳情，請參閱下文「股權激勵計劃」一節。
- (6) 根據本公司的首次公開發售前購股權計劃，張景花女士被視為於該等本公司相關股份中擁有權益。有關進一步詳情，請參閱下文「股權激勵計劃」一節。

董事會報告

除上文所披露者外，於2023年12月31日，概無本公司董事或最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有任何根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司及聯交所的權益或淡倉，或根據證券及期貨條例第352條須登記於該條所述登記冊的權益或淡倉，或根據標準守則須另行知會本公司及聯交所的權益或淡倉。

主要股東於本公司及其相聯法團股份、相關股份及債權證的權益及淡倉

於2023年12月31日，據董事所知，以下人士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及第3分部條文須向本公司予以披露的權益或淡倉，及根據證券及期貨條例第336條須記錄於本公司保存之登記冊的權益或淡倉如下：

於本公司股份或相關股份中的權益

主要股東姓名／名稱	身份	股份數目 ⁽¹⁾	持股概約百分比
黃偉先生	受控法團權益 實益擁有人	128,610,355 (L) ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾ 3,819,900 (L) ⁽⁵⁾	24.94% 0.74%
明珠資本	實益擁有人	63,543,294 (L) ⁽²⁾	12.32%
Precious Luck	實益擁有人	35,158,485 (L) ⁽³⁾	6.82%
上海渤鈺	受控法團權益	35,158,485 (L) ⁽³⁾	6.82%
福州智通	受控法團權益	35,158,485 (L) ⁽³⁾	6.82%
偉創宏景	受控法團權益	35,158,485 (L) ⁽³⁾	6.82%
Ideal Stand	實益擁有人	54,089,977 (L) ⁽⁶⁾	10.49%
上海渤礫	受控法團權益	54,089,977 (L) ⁽⁶⁾	10.49%
騰新投資	受控法團權益	54,089,977 (L) ⁽⁶⁾	10.49%
滕用雄先生	受控法團權益	54,089,977 (L) ⁽⁶⁾	10.49%
盛輝	實益擁有人	47,730,030 (L) ⁽⁷⁾	9.26%
劉用輝先生	受控法團權益	47,730,030 (L) ⁽⁷⁾	9.26%
Brown Oak Holdings Limited	實益擁有人	45,215,840 (L) ⁽⁸⁾	8.77%
上海霽礫	受控法團權益	45,215,840 (L) ⁽⁸⁾	8.77%
珠海萬和錦華	受控法團權益	45,215,840 (L) ⁽⁸⁾	8.77%
珠海萬和興盛	受控法團權益	45,215,840 (L) ⁽⁸⁾	8.77%
國投萬和資產	受控法團權益	45,215,840 (L) ⁽⁸⁾	8.77%
國投泰康	受控法團權益	45,215,840 (L) ⁽⁸⁾	8.77%
國投資本控股有限公司	受控法團權益	45,215,840 (L) ⁽⁸⁾	8.77%
國投資本股份有限公司	受控法團權益	45,215,840 (L) ⁽⁸⁾	8.77%

主要股東姓名／名稱	身份	股份數目 ⁽¹⁾	持股概約百分比
北京東安偉業投資管理有限公司	受控法團權益	45,215,840 (L) ⁽⁸⁾	8.77%
佛山市匯商銀投資有限公司	受控法團權益	45,215,840 (L) ⁽⁸⁾	8.77%
北京東長安(集團)有限公司	受控法團權益	45,215,840 (L) ⁽⁸⁾	8.77%
Charming Tulip Holdings Limited	實益擁有人	41,495,497 (L) ⁽⁹⁾	8.05%
上海煊特	受控法團權益	41,495,497 (L) ⁽⁹⁾	8.05%
林大春先生	受控法團權益	41,495,497 (L) ⁽⁹⁾	8.05%
邱暉女士	受控法團權益	41,495,497 (L) ⁽⁹⁾	8.05%
Hit Drive Limited	實益擁有人	26,556,367 (L) ⁽¹⁰⁾	5.46%
Tomorrow Land Holdings Limited	受控法團權益	26,556,367 (L) ⁽¹⁰⁾	5.46%
EasyCar. Inc	受控法團權益	26,556,367 (L) ⁽¹⁰⁾	5.46%
Mandarin Link Inc.	受控法團權益	26,556,367 (L) ⁽¹⁰⁾	5.46%
滴滴全球股份有限公司	受控法團權益	26,556,367 (L) ⁽¹⁰⁾	5.46%

附註：

- (1) 字母「L」指該人士於股份中的好倉。
- (2) 明珠資本由黃偉先生實益全資擁有。根據證券及期貨條例，黃偉先生被視為於明珠資本持有的股份中擁有權益。
- (3) Precious Luck由偉創宏景(以執行事務合夥人及普通合夥人身份)控制的有限合夥公司上海渤鈺全資擁有，而偉創宏景由黃偉先生持有99%權益及由福州智通持有1%權益。上海渤鈺由福州智通(以有限合夥人身份)控制76.9%權益。黃偉先生亦為福州智通的執行事務合夥人及普通合夥人，因此上海渤鈺由黃偉先生間接控制。根據證券及期貨條例，黃偉先生、偉創宏景、上海渤鈺及福州智通各被視為於Precious Luck持有的股份擁有權益。
- (4) Happy Gain及Southern Fortune分別直接持有19,090,580股股份及10,817,995股股份。Happy Gain由上海渤毓全資擁有。上海渤毓為偉創興晟(以執行事務合夥人及普通合夥人身份)控制的有限合夥公司，而偉創興晟則由黃偉先生全資擁有。Southern Fortune由上海渤鑒全資擁有，而上海渤鑒則為黃偉先生(以執行事務合夥人及普通合夥人身份)控制的福建富元(以執行事務合夥人及普通合夥人身份)所控制的有限合夥。根據證券及期貨條例，黃偉先生被視為於Happy Gain及Southern Fortune持有的股份擁有權益。
- (5) 根據本公司的首次公開發售前購股權計劃，黃偉先生被視為於該等本公司相關股份中擁有權益。有關進一步詳情，請參閱下文「股權激勵計劃」一節。
- (6) Ideal Stand由騰新投資全資擁有的上海渤礫全資擁有。騰新投資由獨立第三方滕用雄先生擁有75%權益。根據證券及期貨條例，滕用雄先生、騰新投資及上海渤礫企業管理有限公司各被視為於Ideal Stand持有的股份擁有權益。

董事會報告

- (7) 盛輝由我們非執行董事劉偉先生之父親劉用輝先生擁有95.52%權益。根據證券及期貨條例，劉用輝先生被視為於盛輝所持的股份中擁有權益。
- (8) Brown Oak Holdings Limited由上海霽礫全資擁有，而上海霽礫由珠海萬和錦華以執行事務合夥人及普通合夥人身份控制。上海霽礫由珠海萬和興盛(以有限合夥人身份)擁有99%權益，而珠海萬和興盛由珠海萬和錦華(以普通合夥人身份)控制，並分別由國投萬和資產及國投泰康(以有限合夥人身份)控制37.03%及20%權益。珠海萬和錦華由國投萬和資產全資擁有。國投萬和資產分別由國投泰康及北京東安偉業投資管理有限公司控制45%及35%權益。國投泰康由國投資本控股有限公司控制61.29%權益，而國投資本控股有限公司由國投資本股份有限公司全資擁有。北京東安偉業投資管理有限公司分別由佛山市匯商銀投資有限公司及北京東長安(集團)有限公司擁有55%及45%權益。根據證券及期貨條例，珠海萬和錦華、上海霽礫、珠海萬和興盛、國投萬和資產、國投泰康、國投資本控股有限公司、國投資本股份有限公司、北京東安偉業投資管理有限公司、佛山市匯商銀投資有限公司及北京東長安(集團)有限公司各自被視為於Brown Oak Holdings Limited所持的股份中擁有權益。
- (9) Charming Tulip Holdings Limited由上海煊特全資擁有，而上海煊特分別由邱暉女士及林大春先生擁有約47.18%及32.27%權益。根據證券及期貨條例，邱暉女士、林大春先生及上海煊特各自被視為於Charming Tulip Holdings Limited所持的股份中擁有權益。
- (10) Hit Drive Limited由Tomorrow Land Holdings Limited全資擁有，而Tomorrow Land Holdings Limited由EasyCar. Inc.全資擁有。EasyCar. Inc.由Mandarin Link Inc.全資擁有，而Mandarin Link Inc.當時由滴滴全球股份有限公司全資擁有。根據證券及期貨條例，滴滴全球股份有限公司、Mandarin Link Inc.、EasyCar Inc.及Tomorrow Land Holdings Limited各自被視為於Hit Drive Limited所持的股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於2023年12月31日，董事並無獲悉任何人士於本公司股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部須予以披露的權益或淡倉，或根據證券及期貨條例第336條須登記於該條所述登記冊的權益或淡倉。

管理合約

於報告期內，本公司概無訂立或存在有關本公司全部或任何重大部分業務的管理及行政合約。

董事獲准許彌償條文

根據組織章程細則第164條，董事可從本公司資產及利潤獲得彌償，該等人士或任何該等人士、該等人士的任何繼承人、遺囑執行人或遺產管理人就各自的職務執行其職責或信託執行其職責或假定職責時，因所作出、發生的作為或不作為而招致或蒙受的所有訴訟、成本、收費、損失、損害及開支，可獲確保免就此受任何損害。

本公司自上市後維持董事責任保險，為董事履行職責提供適當的保障。

全球發售所得款項用途

本公司於2023年11月9日在主板成功上市。本公司收取的全球發售所得款項淨額(扣除本公司有關上市的應付包銷佣金及開支後)約為28.8百萬港元。

下表載列所得款項淨額的擬定用途及截至2023年12月31日的實際使用情況：

項目	全球發售		佔全球發售 所得款項 淨額的概 約百分比	截至2023年12月31日		截至2023年12月31日		未動用所得款項淨額的 預期使用時間表
	所得款項淨額			已動用款項		未動用金額		
	千港元	人民幣千元		千港元	人民幣千元	千港元	人民幣千元	
購買汽車	17,449	16,484	60.6%	13,955	15,333	3,493	1,151	預期2024年12月末之前
拓展銷售網絡	11,326	10,700	39.4%	-	-	11,326	10,700	預期2026年12月末之前
總計	28,775	27,184	100%	13,955	15,333	14,819	11,851	

本公司將剩餘所得款項作招股章程披露的用途。動用剩餘所得款項的預期時間表以本集團對未來市況的最佳估計為基準，或會根據當前及未來市況的發展而有所變更。

股權激勵計劃

1. 首次公開發售前購股權計劃

本公司於2023年10月9日批准及採納首次公開發售前購股權計劃。首次公開發售前購股權計劃旨在令本公司能夠向(i)本集團的任何全職僱員、行政人員或高級職員；(ii)本集團的任何董事(包括非執行董事及獨立非執行董事)；及董事會全權認為已對或將對本集團作出貢獻的任何其他合資格人士授出購股權，以作為其對本集團任何成員公司的貢獻或潛在貢獻的激勵或獎勵。首次公開發售前購股權計劃的其他詳情，請參閱招股章程附錄四「法定及一般資料 - D.其他資料 - 2.首次公開發售前購股權計劃」。

董事會報告

根據首次公開發售前購股權計劃可能授出的購股權或獎勵所涉及最高股份數目為38,671,875股股份。上市日期或之後不會根據首次公開發售前購股權計劃授出任何購股權，不過為使在上市日期前根據首次公開發售前購股權計劃授出的任何購股權得以行使，儘管首次公開發售前購股權計劃的條文在所有其他方面仍具有十足效力及作用，而在此之前授出但尚未行使的購股權將繼續有效並可根據首次公開發售前購股權計劃行使。

下表載列報告期內根據首次公開發售前購股權計劃授出的購股權數量變動詳情：

承授人	截至2023年 1月1日			截至2023年 12月31日				
	行使價	尚未行使	授出日期	已授出	已行使	已註銷	已失效	尚未行使
董事								
黃偉先生	0.603港元	-	2023年10月18日	3,819,900 ⁽¹⁾	-	-	-	3,819,900
葉富偉先生	0.603港元	-	2023年10月18日	3,809,100 ⁽¹⁾	-	-	-	3,809,100
張景花女士	0.603港元	-	2023年10月18日	1,000,000 ⁽¹⁾	-	-	-	1,000,000
小計				8,629,000				8,629,000
關連人士								
葉影女士	0.603港元	-	2023年10月18日	1,800,000 ⁽¹⁾	-	-	-	1,800,000
邱國虎先生	0.603港元	-	2023年10月18日	800,000 ⁽¹⁾	-	-	-	800,000
葉松先生	0.603港元	-	2023年10月18日	600,000 ⁽¹⁾	-	-	-	600,000
何曉武先生	0.603港元	-	2023年10月18日	150,000 ⁽¹⁾	-	-	-	150,000
楊佳斌先生	0.603港元	-	2023年10月18日	200,000 ⁽¹⁾	-	-	-	200,000
小計				3,550,000				3,550,000
僱員合計								
205名僱員	0.603港元	-	2023年10月18日	26,020,000 ⁽¹⁾	-	-	1,810,000 ⁽²⁾	24,210,000
小計				26,020,000				24,210,000
總計				38,199,000				36,389,000

附註：

- (1) 授予承授人的購股權的行使期為相關購股權各自歸屬日期起計五年。授予承授人的購股權將按以下方式及按照以下歸屬時間表歸屬予承授人，惟須於相關財政年度達成董事會釐定的歸屬條件：(i)已授出購股權總數之20%將於上市日期當年的財政年度獲歸屬；(ii)已授出購股權總數之20%將於上市日期次年的財政年度獲歸屬；(iii)已授出購股權總數之20%將於上市日期之後的第二個財政年度獲歸屬；(iv)已授出購股權總數之20%將於上市日期之後的第三個財政年度獲歸屬；及(v)已授出購股權總數之20%將於上市日期之後的第四個財政年度獲歸屬。
- (2) 根據首次公開發售前購股權計劃的規則，由於相關僱員於自上市日期至2023年12月31日期間不再受僱，該等購股權自動失效，並變為不可行使。

除上述披露者外，本公司並無根據首次公開發售前購股權計劃授出或同意授出其他購股權。

就根據首次公開發售前購股權計劃授出的尚未行使購股權可能發行的股份數目為36,389,000股，佔報告期本公司已發行股份加權平均數的約10.0%。

2. 購股權計劃

本公司已於2023年10月9日有條件批准及採納購股權計劃，其自上市日期時生效。自上市日期至2023年12月31日，根據購股權計劃，概無購股權已授出或同意將予授出。購股權計劃的主要條款載列如下：

(a) 目的

購股權計劃是為了認可及表彰合資格參與者(定義見下文)對本集團所作出或可能已作出的貢獻。購股權計劃為合資格參與者提供於本公司擁有個人權益的機會，並旨在達成下列目標：(i)鼓勵合資格參與者為本集團利益優化彼等的表現效率；及(ii)吸納及挽留對本集團長遠發展有所貢獻或將有所裨益的合資格參與者或以其他方式與其維持持續的業務關係。

(b) 合資格參與者

事會可酌情向下列人士(統稱「合資格參與者」)授出購股權，以按購股權計劃規則釐定的行使價認購董事會可能釐定的有關數目的新股份：

- (i) 本公司或其任何附屬公司全職或兼職工作的任何僱員、行政人員或高級人員；
- (ii) 本公司或其任何附屬公司任何董事(包括非執行董事及獨立非執行董事)；及
- (iii) 於本集團日常及一般業務過程中，按持續及經常性基準向本公司及／或其任何附屬公司提供服務的任何顧問、諮詢人員、供應商、分銷商及該等其他人士，向符合本集團長期增長利益的人士授出購股權，惟不包括(i)配售代理或就本公司或其附屬公司的籌資、併購或收購提供顧問服務的財務顧問；及(ii)提供核證或須公正客觀地履行其服務的專業服務提供者(「服務提供者」)。

(c) 股份上限

根據購股權計劃可能授出的所有購股權及本公司任何其他股份計劃項下的所有購股權及股份獎勵所涉及的股份數目上限合共不得超過緊隨全球發售完成後已發行股份總數的10%（「計劃授權上限」），即51,562,500股股份，相當於截至本年報日期已發行股份總數的10%。

根據上文所述，就根據購股權計劃及本公司任何其他購股權計劃將向服務提供者授出的所有購股權而可能配發及發行的股份總數，須符合計劃授權上限，且合共不得超過緊隨全球發售完成後已發行股份的1%（「服務提供者分項限額」），即5,156,250股股份，相當於截至本年報日期已發行股份總數的1%。

(d) 各參與者之配額限

截至授出日期止12個月期間，於行使根據購股權計劃向每名合資格參與者授出的所有購股權以及根據本公司任何其他股份計劃向每名合資格參與者授出的所有購股權及股份獎勵（包括已行使及尚未行使的購股權及股份獎勵）後而已發行及將予發行的股份總數不得超過於授出日期已發行股份總數的1%。倘進一步授出購股權超過該1%限額，則須遵守上市規則的相關規定。

(e) 接納購股權

當本公司於相關接納日期或之前（不遲於要約日期後14日內）收到由承授人正式簽署構成接納購股權的一式兩份要約文件連同匯付或支付予本公司的人民幣1.00元款項作為授出購股權的代價後，購股權即被視作已授出及已獲承授人接納及已生效。倘授出購股權的要約未於任何規定的接納日期獲接納，則視為已不可撤銷地拒絕。

(f) 行使購股權

購股權可根據購股權計劃的條款於購股權被視為已授出並獲接納的日期後及自該日起十年屆滿前期間隨時行使。購股權的行使期將由董事會全權酌情釐定，惟不得超過授出購股權當日起計十年。

(g) 歸屬期

購股權的歸屬期由董事會釐定，惟無論如何不得少於12個月。董事會可於購股權計劃規則規定的若干情況下酌情向本公司或其任何附屬公司的董事及僱員（包括根據該計劃獲授購股權或獎勵以誘使彼等與該等公司訂立僱傭合約的人士）授出較短的歸屬期。

(h) 行使價

根據購股權計劃授出任何特定購股權所涉及每股股份的認購價須為由董事會全權酌情決定的相關價格，惟該價格須為下列各項的最高者：(i)股份於授出日期(必須為聯交所開門營業買賣證券的日子)於聯交所每日報價表所報的正式收市價；(ii)緊接授出日期前五個營業日股份於聯交所每日報價表所報的正式收市價平均數；及(iii)股份面值。

(i) 購股權計劃的期限及餘下期限

除非本公司於股東大會或由董事會提前終止，否則購股權計劃自其採納日期(即上市日期)起計十年內有效及生效。於上市日期後十年內不得根據購股權計劃授出購股權。

股本

有關截至2023年12月31日止年度本公司股本變動的詳情，載於綜合財務報表附註24。

儲備

年內本集團及本公司儲備變動的詳情分別載於本年報綜合財務報表的綜合權益變動表以及附註25及38。

於2023年12月31日，本公司可供分配予股東的儲備詳情載於本年報綜合財務報表附註38。

物業、廠房及設備

有關截至2023年12月31日止年度本集團物業、廠房及設備變動的詳情，載於綜合財務報表附註14。

銀行貸款及其他借款

於2023年12月31日，銀行貸款及其他借款為人民幣1,865,655,000元。

資產負債比率

於2023年12月31日，本集團的資產負債率為67.4%，相較於2022年12月31日的資產負債率75.1%下降。變動主要因為具有贖回權普通股於上市日已轉為普通股，增加總權益所致。



董事會報告

末期股息

董事會不建議就截至2023年12月31日止年度派發末期股息(2022年：無)。

股息政策

董事日後可能建議派付的股息會考慮(其中包括)我們的業務經營及盈利、資本需求及盈餘、整體財務狀況、合約限制、資本開支及未來發展要求、股東權益及彼等當時可能視為有關的其他因素。宣派及派付股息以及股息金額多寡須遵守我們的組織章程文件及開曼公司法。股東可於股東大會上批准宣派任何股息，惟有關股息不得超過董事會建議的金額。除本公司的利潤及可合法供分派的儲備外，不得宣派或派付任何股息。我們未來的股息宣派可能或可能不能反映我們過往的股息宣派，並將由董事會全權酌情決定。於任何特定年度未分派的任何可供分派溢利將予保留，並可於其後年度分派。只要利潤分派為股息，該部分利潤將不會可用於重新投資於我們的業務。

據本公司所知，概無任何股東已放棄或同意放棄截至2023年12月31日止年度的任何股息安排。

可換股證券、購股權、認股權證及類似權利

除本年報「股權激勵計劃」一節所披露外，本公司於截至2023年12月31日止年度內並無未行使的可換股證券、購股權、認股權證及類似權利，報告期內亦未發行或授出任何可換股證券、購股權、認股權證及類似權利。

購買、出售或贖回本公司上市證券

自上市日期至2023年12月31日，本公司或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

董事收購股份及債權證的權利

除股權激勵計劃外，截至2023年12月31日止年度及直至本年報日期，本公司或其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司概無訂立任何使董事能通過收購本公司或任何其他法團的股份或債權證而獲利的安排，且概無任何董事或其配偶或18歲以下的子女獲授可認購本公司或任何其他法團的股權或債務證券的任何權利，或行使任何該等權利。

股票掛鈎協議

除本年報「股權激勵計劃」一節所披露的股權激勵計劃外，截至2023年12月31日止年度，本公司概無訂立任何股票掛鈎協議，且亦無該等協議於2023年12月31日仍存續。

優先購買權

組織章程細則並無關於優先購買權的條文且亦無對該等權利的限制，使本公司須按比例向現有股東發售新股份。

稅收減免

據董事所知，並無股東因持有本公司股份而享有任何稅收減免。

捐款

截至2023年12月31日止年度，本集團並無作出任何慈善捐款。

足夠公眾持股量

基於本公司所獲公開資料及就董事會所知，董事會確認本公司於刊發本年報前的最後實際可行日期一直維持上市規則所規定之公眾持股量。

企業管治

本公司採納的企業管治常規原則報告載於本年報的企業管治報告。

遵守相關法律及法規

報告期內，就董事所深知，本集團並無重大違反或違反對本集團有重大影響之相關法律及法規。

重大法律訴訟

截至2023年12月31日止年度，就董事所知，我們概無牽涉任何實際或待決的法律、仲裁或行政訴訟而對我本集團的業務、經營業績、財務狀況或聲譽有重大不利影響，並遵守相關法律及法規。

環境、社會及管治(「ESG」)事項

鑒於氣候變化帶來的風險日益增加，環境保護被視為本集團不可缺少的企業責任，本集團致力降低業務營運各方面的環境影響。環境管理及企業社會責任是本集團核心發展理念的重要部分，隨著我們專注於可持續發展、多元性及公眾利益，將為股東創造價值。因此，董事會已根據上市規則採納有關ESG的廣泛政策(「ESG政策」)，當中載列我們的企業社會責任目標及為日常營運中的企業社會責任提供實踐指引。



董事會報告

董事會已於2023年4月成立並建立ESG工作組，由人力資源部門的代表擔任組長，本集團風險管理部門及融資租賃服務部門的代表擔任組員，本集團附屬公司的代表擔任輔助人員及協調員。ESG工作組將處理本集團運營中出現的所有ESG問題，並直接向董事會報告。ESG工作組亦須負責ESG氣候風險討論，並確保有效的氣候風險管理到位。ESG工作組須於各財政年度開始時制定ESG及氣候目標供董事會考慮，在此期間，其亦將審查本集團於實現上一財政年度目標方面的進展。

董事會在ESG工作組的支援下，已審閱並滿意於本公司於報告期內的ESG政策以及ESG表現及報告，包括環保合規、環保政策及績效、僱傭常規、產品品質、企業管治及商業行為。詳情請參閱本年報中的ESG報告。

報告期後事項

2024年1月11日，本公司的間接全資附屬公司喜相逢集團與福建泰康簽訂《股權轉讓協議》，依據該股權轉讓協議，本集團轉讓其當時的間接全資附屬公司福建喜盾53%的股權予福建泰康。緊隨該轉讓完成後，福建喜盾將不再為本公司的間接全資附屬公司，並由喜相逢集團及福建泰康分別擁有47%及53%權益。上述轉讓並不構成本公司根據上市規則第14章須予公佈的交易。

除上文所披露者外，報告期末後至本年報日期，並無發生重大事項。

審核委員會

審核委員會已經與管理層審閱本公司採納的會計原則及政策，並已就本集團的內部控制及財務報告事宜(包括審閱本集團截至2023年12月31日止年度的經審計綜合財務報表)進行討論。審核委員會認為本集團經審計綜合財務報表符合適用會計準則、上市規則及所有其他適用法律規定。因此，審核委員會建議董事會批准本集團截至2023年12月31日止年度的經審計綜合財務報表。

核數師

羅兵咸永道會計師事務所已審核本公司截至2023年12月31日止年度的綜合財務報表，將於股東週年大會退任本公司核數師一職，並合資格且願意重選連任。股東週年大會上將提呈重新委任羅兵咸永道會計師事務所擔任本公司核數師的決議案。

股東週年大會及暫停辦理股東登記手續

本公司將於2024年6月14日(星期五)舉行股東週年大會。股東週年大會通告及其他所有相關文件將於2024年4月刊發。

為釐定有權出席股東週年大會並於會上投票的資格，本公司將於2024年6月11日(星期二)至2024年6月14日(星期五)(包括首尾兩日)暫停辦理股東登記手續，期間不會辦理任何股份過戶登記。為合資格出席股東週年大會並於會上投票，股東須於最後登記日期2024年6月7日(星期五)下午四時三十分(香港時間)前將所有股份過戶文件，連同相關股票遞交本公司的香港股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖)登記。

承董事會命

董事長、首席執行官兼執行董事

黃偉先生

香港，2024年3月26日



企業管治報告

董事會欣然公佈載於本集團截至2023年12月31日止年度之年報之企業管治報告。

本公司致力維持高水準的企業管治以保障股東利益並提升企業價值及責任感。董事會相信優良的企業管治對本公司的成功及提升股東價值至關重要。本公司採納企業管治守則所載原則並於整個組織過程中奉行最佳管治常規。

遵守企業管治常規

自上市日期至2023年12月31日，本公司一直遵守企業管治守則的所有適用守則條文，惟下文明確規定者除外。

根據企業管治守則守則條文C.2.1，主席與行政總裁之角色應分開，並由不同人士擔任。黃偉先生為本集團主席兼行政總裁。鑑於黃先生為自2007年9月以來一直承擔營運及管理本集團的日常職責，董事會相信黃先生同時承擔有效管理及業務發展的職責符合本集團的最佳利益。因此，董事認為偏離企管守則條文C.2.1在有關情況下乃屬恰當。儘管有上述情況，但董事會認為此管理層架構對本集團營運而言乃屬有效且有足夠的制衡。

本公司將繼續審查和加強其企業管治常規，以確保遵守企業管治守則。

董事會

職務及責任

董事會負責管理及開展我們的業務並且就此擁有一般權力。董事會負責決定本公司所有重要事宜，當中涉及政策、策略及預算、內部控制及風險管理、重大交易(特別是可能涉及利益衝突者)、財務資料、委任董事及本公司其他重大營運事宜。與執行董事會決策，指導及協調本公司日常營運及管理有關的責任已轉授予管理層。

全體董事須確保始終秉持真誠並遵守適用法例及法規以及須按本公司及其股東的利益履行職責。董事會應定期審閱要求董事執行其對本公司責任之貢獻，以及董事是否投入足夠時間履行該等責任。

董事會的組成

董事會架構受組織章程細則管理。全體董事(包括非執行董事及獨立非執行董事)為董事會帶來廣泛且寶貴的業務經驗、知識及專長，使其可高效及有效地運作。

截至2023年12月31日止年度，本公司董事會由以下董事組成：

執行董事

黃偉先生(主席兼首席執行官)

葉富偉先生

張景花女士

非執行董事

劉偉先生

徐睿女士

獨立非執行董事

吳飛先生(於2023年10月9日獲委任)

馮志偉先生(於2023年10月9日獲委任)

陳碩先生(於2023年10月9日獲委任)

本集團董事及高級管理層的履歷載於本年報「董事及高級管理層」一節。

董事之間並無財務、業務、家庭或其他重大／相關關係。

自上市日期至本年報日期，董事會一直符合上市規則有關獨立非執行董事須至少佔董事會成員人數三分之一，且其中一名獨立非執行董事須具備適當的專業資格或會計或相關財務管理專長的規定。

本公司已接獲各獨立非執行董事根據上市規則第3.13條就其獨立性發出的書面年度確認。本公司認為，自上市日期至本年報日期，全體獨立非執行董事均為獨立人士。

委任、重選及罷免董事

委任、重選及罷免董事的程序及過程載於組織章程細則。提名委員會的主要職責包括但不限於檢討董事會的架構、人數及組成、評核獨立非執行董事的獨立性以及就委任董事相關事宜向董事會提出建議。

企業管治報告

我們的執行董事及非執行董事各自與本公司訂立服務合約，自上市日期起，任期為期3年，惟任何一方向另一方發出三個月書面通知終止合約除外。我們的獨立非執行董事各自與本公司訂立委任函，自上市日期起，任期為期3年，惟任何一方向另一方發出三個月書面通知終止合約除外。該等服務合約及委任函期限可根據組織章程細則及適用上市規則予以續期。

根據組織章程細則，全體董事須至少每三年輪值退任，董事會有權不時及隨時委任任何新董事，以填補董事會臨時空缺或增加董事會成員。任何就此獲委任的董事任期至其獲委任後的本公司首屆股東大會為止，屆時將符合資格於大會重選連任。

董事入職及持續專業發展

董事應不斷接收監管發展及變動的最新消息，以有效履行其職責，並確保其繼續在掌握全面資訊及切合所需的情況下對董事會作出貢獻。

每名新委任董事在首次接受委任時均已獲得正式及全面的入職培訓，以確保彼等適當了解本公司的業務及營運，以及完全知悉董事在上市規則及有關監管規定下的責任及義務。

董事應參與適用的持續專業發展，增進和更新知識及技能。本公司會為董事安排內部簡報會，並於適當情況下向董事提供相關主題的閱讀資料。本公司鼓勵全體董事出席相關培訓課程，費用由本公司承擔。

於上市前，本公司組織全體董事參加合資格法律顧問開展的培訓課程。該等培訓課程涵蓋董事的職責及責任。此外，已向董事提供有關董事職責及責任的閱讀材料(包括相關上市規則及其他相關法律及法規)，供其參考及研究。

根據董事提供的資料，截至本年報日期，全體董事已按以下方式參與持續專業發展，符合企業管治守則守則條文第C.1.4條：

董事姓名	培訓類型 ^(附註)
黃偉先生	A
葉富偉先生	A
張景花女士	A
劉偉先生	A
徐睿女士	A
馮志偉先生	A及B
陳碩先生	A
吳飛先生	A

附註：

A：出席培訓及／或研討會及／或會議及／或論壇及／或簡報會。

B：閱讀多種議題(包括企業管治事宜、董事職責、上市規則及其他相關法律)的材料。

董事會會議及董事出席紀錄

企業管治守則守則條文第C.5.1條規定，本公司每年至少應舉行四次定期董事會會議，大約每季度舉行一次，大多數董事須親身或通過電子通訊方式積極參與。

由於本公司於2023年11月9日在聯交所上市，因此，截至2023年12月31日止年度，本公司已舉行1次董事會會議，但並無召開股東大會。全體董事均已出席董事會會議。

董事會會議指引及守則

年度會議時間表及各大會的會議議程初稿通常會事先向董事提供。

定期舉行的董事會會議通告於大會舉行前至少14日送達至全體董事。至於其他董事會及委員會會議，一般會發出合理通知。董事會文件連同所有合適、完整及可靠的資料將於各董事會會議或委員會會議舉行前至少三日寄發予全體董事，以使彼等作出知情決定。

董事會已審查有關機制的實施及有效性並對其感到滿意，以確保董事會獲得獨立意見及投入。全體董事均可充分、及時地獲取所有相關信息及公司秘書的建議／服務，以確保妥善遵守董事會程序及所有適用法律及法規。董事會及各董事亦可於必要時個別及獨立地接觸高級管理層。各董事可在向董事會提出請求後於適當時尋求獨立專業意見，費用由本公司承擔。

高級管理團隊相關成員出席所有定期舉行的董事會會議，並於必要時出席其他董事會及委員會會議，以就本公司的業務發展、財務及會計事宜、法定及監管合規、企業管治及其他主要方面提供意見。公司秘書負責編製及保存所有董事會會議及委員會會議的會議紀錄。會議紀錄初稿一般於各會議後的合理時間內向董事傳閱以獲得彼等意見，最終版本公開供董事查閱。

組織章程細則載有條文，規定董事須於批准該等董事或彼等之任何緊密聯繫人擁有重大利益的交易的會議上放棄投票，且計入會議法定人數，例外情況除外。



企業管治報告

企業管治職能

董事會確認，企業管治屬董事的共同責任，其企業管治職能包括：(a)檢討及監察本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；(b)檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展；(c)制定、檢討及監察適用於僱員及董事的操守準則及合規手冊；(d)制定及檢討本公司的企業管治及常規，並就有關事宜向董事會提出建議及報告；(e)檢討本公司遵守企業管治的情況及企業管治報告的披露資料；及(f)檢討及監察本公司遵守其舉報政策的情況。

董事委員會

董事會下設三個委員會：即審核委員會、薪酬委員會及提名委員會，以監督本公司特定方面的事務。所有董事委員會均已訂立特定書面職權範圍，可於聯交所及本公司網站查閱。審核委員會、薪酬委員會及提名委員會的全體或多數成員為獨立非執行董事。

董事委員會獲提供充足的資源履行其職責，並於合理要求時可在適當情況下尋求獨立專業意見，費用由本公司承擔。

審核委員會

本公司已按照上市規則第3.21條以及上市規則附錄C1所載企業管治守則第D.3段設立審核委員會並訂明書面職權範圍。審核委員會由馮志偉先生、吳飛先生及陳碩先生組成，且馮志偉先生擔任主席。馮志偉先生具備上市規則第3.10(2)及3.21條規定的適當專業資格。全體成員均為獨立非執行董事。

審核委員會的主要職責為(包括但不限於)就本集團的財務報告流程、內部控制及風險管理系統的有效性提供獨立意見、監督審計流程以及履行董事會指派的其他職責和責任，從而協助董事會。

由於本公司於2023年11月9日於聯交所上市，審核委員會於同日起開始生效，故截至2023年12月31日止年度，審核委員會並無舉行任何會議或開展任何工作。

經審核委員會支持及經管理層報告，董事會檢討了本集團風險管理及內部控制系統(包括財務、營運及合規控制)的有效性，認為該等系統有效及充分。是次檢討範圍亦涵蓋發行人於會計及財務報告職能方面的資源、員工資歷及經驗、培訓課程及有關預算是否充足。

薪酬委員會

本公司已按照上市規則第3.25條以及企業管治守則第E.1段設立薪酬委員會並訂明書面職權範圍。薪酬委員會由兩名獨立非執行董事及一名執行董事(即吳飛先生、馮志偉先生及黃偉先生)組成，且吳飛先生擔任主席。

薪酬委員會的主要職責包括但不限於以下方面：(i)就我們的所有董事及高級管理層的薪酬政策和架構及就制定薪酬政策而設立正式及透明程序向董事會提出建議；(ii)決定或就個別董事及高級管理層的薪酬待遇向董事會提出建議；(iii)經參考董事會的企業目標及目的檢討及批准管理層的薪酬建議；(iv)考慮可資比較公司支付的薪酬、須付出的時間及職責以及集團內其他職位的僱用條件；(v)檢討及批准向執行董事及高級管理層就其喪失或終止職務或委任而須支付的賠償，以確保該等賠償與合約條款一致；若未能與合約條款一致，賠償亦須公平合理，不致過多；(vi)檢討及批准因董事行為失當而解僱或罷免有關董事所涉及的賠償安排，以確保該等安排與合約條款一致；若未能與合約條款一致，有關賠償亦須合理適當；(vii)確保概無董事或其任何聯繫人參與釐定彼之薪酬；及(viii)根據上市規則第17章審閱及／或批准有關股份計劃的事宜。

由於本公司於2023年11月9日於聯交所上市，薪酬委員會於同日起開始生效，故截至2023年12月31日止年度，薪酬委員會並無舉行任何會議或開展任何工作。

截至2023年12月31日止年度，高級管理層(董事除外)的薪酬總額(薪酬待遇一般包括薪金、年終花紅，關鍵管理人員可獲股份獎勵。)詳情如下：

總僱員數目

人民幣460萬元至人民幣500萬元

8

提名委員會

本公司已按照企業管治守則第B.3段設立提名委員會並訂明書面職權範圍。提名委員會由兩名獨立非執行董事及一名執行董事(即吳飛先生、陳碩先生及黃偉先生)組成，且黃偉先生擔任主席。



企業管治報告

提名委員會的主要職責為(包括但不限於)：(i)至少每年檢討董事會的架構、人數及組成，並就任何為配合本公司的公司戰略而擬對董事會作出的變動提出建議；(ii)制定甄選及提名董事的政策以及物色適當符合資格的董事以供董事會考慮的程序，並實施已批准的相關計劃及程序；(iii)物色具備合適資格可擔任董事的人士，並挑選及提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見；(iv)評核本公司獨立非執行董事的獨立性；(v)檢討及實施(如適用)提名政策載列委任及重新委任為董事的人選的準則及選擇與提名程序；(vi)就董事委任或重新委任以及董事(尤其是本公司主席及行政總裁)繼任計畫向董事會提出建議；(vii)檢討董事會成員多元化政策(如適用)以確保其有效性；及檢討董事會為實施董事會成員多元化政策而制定的可計量目標及達致該等目標的進度；及(viii)遵循及遵守董事會可能規定或本公司組織章程文件所包含或上市規則或適用法律所施加的任何規定、指示及法規。

由於本公司於2023年11月9日於聯交所上市，提名委員會於同日起開始生效，故截至2023年12月31日止年度，提名委員會並無舉行任何會議或開展任何工作。

董事提名政策

本公司根據企業管治守則採納董事提名政策(「**董事提名政策**」)，董事提名政策載列關於提名、委任及選舉董事的甄選準則及程序以及該政策的檢討情況。董事提名政策旨在確保董事會具備切合本公司業務所需的技術、經驗及多元觀點平衡。

提名委員會應物色、考慮及向董事會推薦合適人選出任董事，以及向股東提供建議。董事提名政策載列進行提名時的非詳盡因素，包括但不限於：

- 資歷：與本集團的營運及公司策略相關的技能、知識及經驗；
- 多元化：適當考慮(i)董事會多元化政策所載多元化觀點；(ii)上市規則規定的任何數字目標及時間表；及(iii)除候選人的優點及對候選人適用的客觀標準外，董事會組成中技能及經驗的平衡；
- 承諾：投入足夠時間出席董事會會議及參與入職培訓及其他董事會相關活動；

- 品格：品格、經驗及正直，並能表現出與作為本公司相關領導職位相稱的能力標準；及
- 獨立：倘候選人被提名為獨立非執行董事，則滿足上市規則第3.13條所載獨立性標準。

董事會於挑選董事會候選人時亦考慮董事會多元化的益處。

提名委員會將根據下列程序及過程就委任董事向董事會提出建議：

- 倘提名委員會確定需要增加董事或更換董事，將採取適當措施確定及評估候選人；
- 提名委員會可建議由股東推薦或提供的提名候選人作為董事會選舉的被提名人；及
- 提名委員會可向董事會提供候選人的個人收益，供其在提出建議時考慮。

董事提名政策亦載列挑選及委任董事以填補臨時空缺及新董事，以及在股東大會上重選董事的程序。

提名委員會將不時檢討董事提名政策，以確保其有效性。

多元化

董事會多元化

董事會已採納董事會成員多元化政策（「**董事會多元化**」），其中載列達政董事會多元化的方法。本公司明白並深信董事會成員多元化的裨益良多，並視提升董事會層面的多元化為支持其達到戰略目標及其可持續發展的關鍵元素。本公司致力考慮多項因素達成董事會多元化，包括但不限於才能、技能、性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、獨立性、知識及服務年期。我們會繼續實行措施及步驟於本公司各層面推廣及提升性別多元化。我們按董事候選人的長處以及其可能對董事會所作的貢獻進行挑選，其中會考慮我們董事會成員多元化政策及其他因素。本公司亦會考慮我們業務模型以及不時的特定需要。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當的條件充分顧及董事會成員多元化的裨益。

企業管治報告

年內，本公司已實現以下可量化目標：

- (1) 董事會中至少有三分之一的董事持有學士或以上學位；
- (2) 至少有一名董事為執業會計師；
- (3) 至少有一名董事有汽車零售及營運相關經驗；及
- (4) 至少有一名董事有財務相關經驗。

因此，董事會認為，我們的董事會符合董事會多元化政策。

提名委員會負責審核董事會多元化。提名委員會將繼續不時監察和評估董事會多元化政策的實施情況，以確保其持續有效。經提名委員會支持，董事會檢討並信納董事會多元化政策的實施及有效性。

截至本報告日期，董事會在多元角度下的組成概述如下：

教育背景	學士 (3)	碩士 (2)	博士 (1)
委任	執行董事(3)	非執行董事(2)	獨立非執行董事(3)
性別	男性(6)	女性(2)	
年齡組別	35-44 (5)	45-54 (2)	55-65 (1)
工作經驗年資	10-19 (5)	20-29 (1)	30-40 (2)

勞動力多元化

於2023年12月31日，我們僱用1,152名全職員工，員工隊伍(包括高級管理層)中的男女比例為816:336，顯示了我們勞動力的性別多元化。本集團預計於來年維持勞動力性別多元化，並不會強調僱用特定性別的僱員。我們的招聘考慮不分性別，原因是本集團的任何職位均不需要任何被認為某一性別表現優於另一性別的能力或技能。

董事就財務報表的財務申報責任

董事確認其對編製本公司截至2023年12月31日止年度財務報表的責任。

董事會負責監察本公司財務報表的編製，以確保該等財務報表真實及公平地反映本集團的事務情況，並符合相關法定及監管規定以及適用會計準則。

董事會已收到高級管理層提供管理賬目、所需之相關解釋及資料，以便就批准財務報表作出知情評估。

風險管理

我們的經營活動面臨多種風險，包括營運風險及金融風險，因此風險管理對我們的業務十分重要。我們已按照上市規則第3.21條以及企業管治守則制定並採用了一套綜合風險管理政策，制定了一個風險管理框架，以持續識別、評估、評測及監測與我們的戰略目標相關的主要風險。最終我們的審核委員會及董事會監督我們的風險管理政策的實施。將在可能性及影響的基礎上對高級管理層發現的風險進行分析，由本公司妥善跟進、予以降低糾正，並上報董事會。

我們的高級管理層執行董事會制定的風險管理政策、策略及計劃。我們的高級管理人員負責(i)制定我們的風險管理政策並審查本公司的主要風險管理問題；(ii)向本公司相關團隊提供風險管理方法指導，監督相關部門的風險管理政策執行情況；及(iii)向我們的審核委員會匯報重大風險。

本公司包括財務團隊在內的每個職能團隊均會在日常工作中監測和評估風險管理及內部控制政策與程序的執行情況。為了規範本公司的風險管理及設定共同的透明度和風險管理績效水平，相關團隊將(i)收集與其經營活動或職能有關的風險資料；(ii)開展風險評估，包括識別所有可能影響其目標的關鍵風險、確定優先級別、衡量和分類；(iii)每半年擬備一份風險管理報告，上交行政總裁審閱；(iv)持續監測與其經營活動或職能有關的關鍵風險；(v)在必要時實施適當的風險應對措施；及(vi)制定及維持一套適當機制，以促進我們風險管理框架的應用。

對於在預定董事會會議期間出現的緊急事項，本公司秘書也可以通過電話會議尋求董事會批准或獲得董事會書面同意。在每次董事會會議之前，都會根據董事以及高級管理人員和其他副總裁的意見擬定議程。在董事會會議上，各團隊負責人將根據議程收集與其職能有關的資訊，並在必要時向董事會報告有關議程項目。本公司秘書將出席所有的董事會會議，以確保雙方之間溝通無間隙。在董事會會議期間，董事會有時會進一步審議及／或分析特定問題，並在下一次董事會會議上報告結論。董事會相信，我們的公司架構提供了一個改善風險管理程序的合理檢查平衡體系。



企業管治報告

我們的審核委員會還將審批我們的風險管理政策，確保與我們的企業目標保持一致；審批我們的企業風險承受能力；監測與我們的業務運營相關的最重大風險和我們管理層對該等風險的處理；根據我們的企業風險承受能力審查我們的企業風險；及監測和確保我們的風險管理框架在本公司的恰當應用。

內部控制及風險管理

作為融資租賃服務提供商，我們面臨各種風險，包括信貸風險、營運風險、法律及合規風險以及氣候變化及極端天氣帶來的風險。我們已制定風險管理及內部監控系統，以處理我們承受的風險。

本集團參照COSO (the Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) 框架，結合本公司業務管理特色，設計了內部監控系統。風險管理及內部監控系統旨在管理而非消除未能實現業務目標的風險，並且僅能對重大錯報或損失提供合理而非絕對的保證。董事會作為負責本公司風險管理及內部監控的主要機構，已採用一系列內部監控政策、程序及計劃，旨在為實現包括有效及高效營運、可靠的財務報告及遵守適用法律及法規等目標提供合理保證。為維持本集團高標準的企業管治，本公司已委聘外部內部控制顧問(「顧問」)對本集團的內部控制及風險管理系統進行了若干評估程序，主要為協助董事會及管理層評估本集團截至2023年12月31日止年度之內部控制及風險管理系統之充分性及有效性。該審閱涵蓋本集團包括財務監控、運作監控及合規監控等主要內部監控及風險管理功能。顧問向審核委員會及管理層報告了調查結果及需要改進的空間，然後向董事會報告。本公司將繼續跟進顧問所建議的改善措施，以確保該等措施得到實施。董事會及審核委員會認為，並無發現任何重大缺陷。

本集團定期向董事、高級管理層及僱員提供有關內部監控政策以及上市規則及其他適用法律及法規項下上市公司董事及管理層的職責及責任的培訓。

此外，本公司已委任華富建業企業融資有限公司為合規顧問，以就持續遵守上市規則及香港其他適用證券法律及法規提供意見。

審核委員會負責監督我們的內部審計職能。董事會在審核委員會及管理層報告的支持下，審核了本集團風險管理及內部控制系統的有效性，包括財務、營運及合規控制，認為該等系統有效且充分。該等風險管理及內控系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且僅能就重大失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。審核委員會將繼續持續檢討本集團風險管理及內部監控系統的有效性，並至少每年向董事會報告。

本公司根據證監會頒佈的「內幕消息披露指引」就處理及發佈內幕消息採納內部監控及報告制度，當中載有安全及妥善處理內幕消息流程，以及旨在避免不當處理本集團內幕消息的程序。

舉報及反貪污政策

本集團相信廉潔的企業文化是我們持續成功的關鍵。我們實施賄賂預防政策，禁止董事、員工及代理人接受利益並給商業夥伴提供利益。該政策亦包含處理利益衝突及舉報的程序。對防止經濟損失的舉報人，將按照倘事件未被發現而產生損失的情況下產生的經濟損失給予經濟獎勵。集團亦實施反腐敗政策，進一步詳細列出董事、員工及代理人不應該從商業夥伴獲得的所有利益，包括金錢利益、娛樂相關利益、折扣等。本集團積極向所有員工宣傳反貪污意識的重要性，並鼓勵員工舉報任何涉及貪污或詐騙的事件。我們將立即展開調查，並採取必要和適當的行動。同時，我們承諾保護舉報人的身份，以消除所有可能損害本集團及相關利益相關者利益的行為。本集團定期監督舉報機制的有效性，以確保其運作順暢。詳情請參閱本年報中的ESG報告。

於報告期間，本集團並未發現任何違反有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的法律法規的重大事宜，亦沒有任何已審結的貪污訴訟案件。

董事進行證券交易

本公司已採納上市規則附錄C3所載標準守則，作為其本身之有關董事及相關僱員進行證券交易之行為守則。經向全體董事作出具體查詢後，彼等均確認自上市日期至2023年12月31日期間已符合標準守則。

核數師薪酬

截至2023年12月31日止年度，就審計服務及非審計服務已付／應付本公司外部核數師的薪酬分析載列如下：

服務類別	已付／應付費用 (人民幣千元)
審計服務 - 2023年審計費用	2,038
非審計服務(附註)	50
總計	2,088

附註：對截至2023年12月31日止年度業績初步公告的審閱工作。

公司秘書

截至2023年12月31日止年度，王旭先生為我們的公司秘書，已符合上市規則第3.28條規定的公司秘書資歷要求。自2024年3月1日起，王旭先生退任公司秘書一職，彭麗婷女士獲委任為我們的公司秘書。有關王旭先生及彭麗婷女士的履歷，請參閱本年報「董事及高級管理層 - 董事」一節。

截至2023年12月31日止年度，王旭先生根據上市規則第3.29條已參加不少於15小時的相關專業培訓。



企業管治報告

與股東及投資者的溝通

本公司已採納股東通訊政策(「股東通訊政策」)，以確保股東的意見及憂慮得到適當處理，本公司將定期審查該政策以確保其有效性。股東通訊政策可於本公司網站供公眾查閱。董事會已檢討股東通訊政策的實施情況及成效，並經考慮資料披露的及時性、所接獲資料及會議要求的數目以及回應股東及投資界查詢的情況等因素後，認為該政策自上市日期起直至本年度報告日期一直有效。

本公司股東大會為董事會及股東提供溝通平台及重要渠道。董事會主席以及審核委員會、薪酬委員會及提名委員會主席(如彼等未能出席，則有關委員會其他成員)會出席股東大會，並回答提問。會議主席將提供進行投票的詳細程序及就投票表決回答股東的任何提問。

為促進有效溝通，本公司設有網站<https://www.xxfqc.com>，該網站載有本公司業務營運及發展、財務資料、企業管治常規及其他資料的最新信息及進展，以供公眾人士查閱。

股東權利

為保障股東之利益及權利，各項重大獨立事項(包括重選獨立董事)會於股東大會上獲提呈為獨立決議案。所有於股東大會獲提呈的決議案將根據上市規則以投票方式表決，而投票結果會根據上市規則於各股東大會後刊登於本公司及聯交所網站。

向董事會提出查詢

股東如向董事會提出任何查詢，可向本公司提交書面查詢。本公司通常不會處理口頭或匿名查詢。

召開股東特別大會

根據組織章程細則第58條，任何一名或以上於遞呈要求當日持有不少於本公司繳足股本十分之一併於本公司股東大會上有投票權的股東，按每股一票的原則，向董事會或本公司秘書發出書面要求，要求董事會召開股東特別大會以處理該要求中指明之任何業務交易或決議案時，則應召開股東特別大會。

在股東大會上提呈議案

組織章程細則或開曼群島公司法對於股東在股東大會上提呈議案並無單一條款規定。有意願提呈決議案的股東可按照上段所載程序要求本公司召開股東大會。

聯絡詳情

股東可將上述問詢或要求寄至以下地址：

地址： 中國福建省福州市晉安區福光路318號福興經濟開發區(福州軟件園晉安分園)3棟

電郵： pengliting2@xxfqc.com

為免生疑問，股東須寄發正式簽署的書面要求、通知或聲明或查詢(視情況而定)的正本到上述地址，並提供彼等全名、聯絡詳情及身份，以便本公司回覆。股東資料可能根據法律規定予以披露。

章程文件

自上市日期至本報告日期，組織章程細則並無變動，組織章程細則的最新版本於聯交所網站(<https://www.hkexnews.hk>)及本公司網站(<https://www.xxfqc.com>)可供查閱。

呈董事會命

董事長、首席執行官兼執行董事

黃偉先生

香港，2024年3月26日



環境、社會及管治報告

關於本集團

喜相逢集團控股有限公司(「本公司」)及其附屬公司(統稱「本集團」或「我們」)是一家知名汽車零售商，主要通過在中國的自營銷售網點提供汽車融資租賃服務。

本集團的主營業務包括(i)汽車零售及融資；及(ii)提供汽車經營租賃服務以及向汽車用家客戶推廣商業終端客戶的保險服務及汽車售後服務。

關於環境、社會及管治報告

此環境、社會及管治報告(「本ESG報告」)為概述本集團在環境、社會及管治(「ESG」)方面的實踐、計劃和表現，並展示了其對可持續發展的承諾。

報告期間

除另有說明外，本ESG報告涵蓋本集團於截至2023年12月31日止年度(「報告期間」或「2023年」)ESG方面的活動、挑戰及採取的措施。

報告範圍

報告範圍與年報一致，其乃根據本集團直接經營控制之業務分部的重要性及收益佔比釐定。本ESG報告涵蓋本集團在中華人民共和國(「中國內地」或「中國」)的主要附屬公司在企業管治、環境保護、僱傭慣例、營運常規及社區投資等五個方面之整體表現、風險、策略、措施及承諾。ESG關鍵績效指標(「關鍵績效指標」)數據從上述業務收集。待本集團之資料收集系統更趨成熟，以及可持續發展工作深化之後，我們將於未來繼續擴大披露範圍。

報告框架

本ESG報告乃根據香港聯合交易所有限公司(「**聯交所**」)證券上市規則(「**上市規則**」)附錄C2所載之《環境、社會及管治報告報告指引》(「**ESG報告指引**」)而編製。有關本集團企業管治架構及其他相關資料，請參閱本年報的《企業管治報告》。

在編製本ESG報告期間，本集團採用了上述ESG報告指引中的匯報原則，如下所示：

重要性：本集團已於報告期間內進行重要性評估以識別重大議題，並將已確認的重大議題作為ESG報告的編製重點。議題的重要性已由董事會(「**董事會**」)及ESG工作小組(「**工作小組**」)審閱及確認。有關進一步詳情，請參閱「持份者參與」及「重要性評估」兩節。

量化：計算關鍵績效指標數據所使用的標準和方法以及適用的假設均已於註釋補充。

一致性：除非另有說明，本ESG報告的編製方法與招股書所載相關數據的方法一致，以便進行比較。如披露範圍及計算方法有任何變化，並可能影響與過往報告的比較，本集團將對相應的數據進行解釋。



環境、社會及管治報告

主席致辭

各位尊貴的持份者：

本人謹代表董事會，欣然提呈本ESG報告，展示本集團在企業管治、環境保護、僱傭慣例、營運常規及社區投資等五個方面不斷提升ESG表現的承諾。

本集團堅信可持續發展對地球至關重要，同時也有助於促進本集團業務的長期繁榮和發展。因此，本集團不斷完善其治理結構，以有效管理與環境、社會和公司治理(ESG)相關的事務。董事會必須評估ESG議題對本集團整體戰略的潛在影響，並制定相應的ESG管理方針和策略，同時監督本集團在ESG議題上的表現。有關本集團ESG治理結構的詳細信息可在「ESG管治架構」一節中查閱。

為了識別和優先考慮對本集團的運營和持份者有重大影響的ESG議題，我們積極與內部和外部利益相關者進行溝通與合作。董事會已設立工作小組，並聘請獨立第三方進行重要性評估。相關利益相關者參與渠道和已進行的重要性評估的詳細信息分別記錄在「持份者參與」和「重要性評估」部分。為深入了解利益相關者對本集團可持續發展的期望，本集團將進一步加強與利益相關者的溝通，並參考他們的意見制定相關政策和措施，以提升本集團的ESG表現。

作為一家秉持企業社會責任的企業，本集團深知減少對環境影響的重要性。為了履行本集團對企業社會責任的承諾，並讓本集團的利益相關者更好地了解本集團在ESG方面的持續改進，本集團已制定了可量化的環境目標。這些目標涵蓋節能減排和廢物管理，並旨在響應國家的碳中和願景，提升企業聲譽。為實現這些目標，本集團積極在運營層面貫徹可持續發展原則，並採取相應措施。為確保這些措施的有效實施，董事會已委派工作小組收集相關ESG數據，跟蹤和審查本集團的表現，並評估本集團在實現目標方面的進展。有關進展情況的摘要節錄在「環境目標」一節中。

最後，我謹代表本集團董事會和管理團隊，衷心感謝我們尊貴的利益相關者對我們的持續支持，以及我們的員工為本集團發展所做出的寶貴貢獻。展望未來，本集團將繼續將ESG理念融入業務策略和管理體系，以更負責任和可持續的方式經營業務，為股東創造可持續的價值，追求可持續的未來。

董事長、首席執行官兼執行董事
黃偉

ESG管治架構

本集團已制定ESG管治架構，以確保ESG管治與我們針對可持續發展的業務策略保持一致，並將ESG管理融入至我們的業務營運及決策過程當中。

董事會全面負責本集團的可持續發展戰略及報告，且我們監督與本集團運營相關的可持續發展問題，包括法律合規、反腐敗措施、供應鏈、產品質量保證、人力資源及員工發展。董事會已聘請獨立第三方評估本集團於環境保護、氣候變化以及社會及管治問題方面的表現，以提供獨立意見。然而，董事亦會密切關注及監督有關ESG披露及監管合規的最新要求。

在ESG問題的管理方面，本集團已採用《環境、社會及治理管理程序》來管理ESG風險，並建立內部控制制度，採用ISO14001以管理、監督及改善環境表現。此外，內部控制制度亦參照相關法律及法規，對本集團在應對ESG事件時可採取的補救措施給予指導。

為了在董事會的授權下對ESG議題進行系統管理，本集團成立了工作小組，由人力資源部門的代表擔任組長，本集團風險管理部門及融資租賃服務部門的代表擔任組員，本集團附屬公司的代表擔任輔助人員及協調員。ESG工作組將處理本集團運營中出現的所有ESG問題，並直接向董事會報告。除上述ESG方面外，ESG工作組亦須負責ESG氣候風險討論，並確保有效的氣候風險管理到位。ESG工作組須於各財政年度開始時制定ESG及氣候目標供董事會考慮，在此期間，其亦將審查本集團於實現上一財政年度目標方面的進展。此外，ESG工作組應每年召開兩次會議，以提請董事會注意ESG問題，並向董事會提供本集團可採納的建議及解決方案。自其成立以來，ESG工作組召開了2次會議，以討論(其中包括)有關減少各種資源消耗及氣候相關風險的策略。

在報告期內，本集團已確立了適當且有效的管理政策和監控系統，以應對環境、社會和公司治理(ESG)事務，並確認所披露的內容符合ESG報告指南的要求。

環境、社會及管治報告

持份者參與

作為一家負責任的企業，本集團在積極發展業務和提升盈利能力的同時，非常重視與持份者的溝通，並關注他們對我們業務和ESG事務的反饋意見。我們積極平衡各方利益，促進企業的可持續發展。因此，持份者的參與對於我們持續改進可持續發展表現至關重要。為了全面了解、回應和處理不同持份者的核心關注點，我們與主要持份者(包括但不限於投資者和股東、客戶、供應商、僱員、社會及公眾、政府及監管機構)保持密切溝通。我們致力於與各持份者合作，改善本集團在ESG方面的表現，並為更廣泛的社區持續創造更大的價值。

透過運用下表所示的多元化合作方式及溝通渠道，我們將持份者的期望帶入我們的營運及ESG戰略當中。

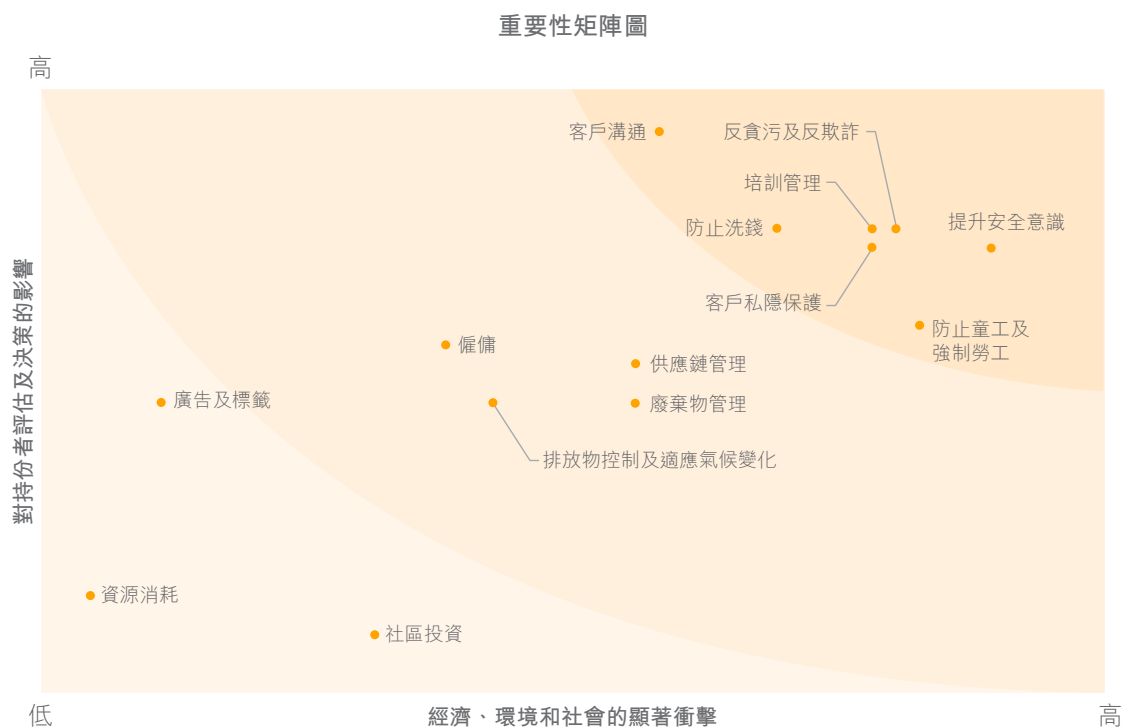
持份者	溝通渠道	期望
投資者及股東	<ul style="list-style-type: none">• 股東週年大會及其他股東會議• 年報及中期報告• 投資者關係活動• 公告及通函	<ul style="list-style-type: none">• 企業透明度• 財務業績• 完善風險管理及內部監控• 環境、社會及管治議題
客戶	<ul style="list-style-type: none">• 客戶服務熱線及電郵• 公司微博、微信及QQ公眾號• 公司網頁• 網頁內在線客服系統	<ul style="list-style-type: none">• 高質量售後服務• 客戶隱私保護• 安全便捷的駕駛體驗
供應商	<ul style="list-style-type: none">• 電話會議• 電郵• 微信、QQ等溝通工具	<ul style="list-style-type: none">• 負責任的供應鏈管理• 商業道德與信譽• 公平公開競爭

持份者	溝通渠道	期望
僱員	<ul style="list-style-type: none">• 培訓和研討會• 定期工作表現評估• 員工意見箱• 舞弊舉報電郵• 內部公告及通訊	<ul style="list-style-type: none">• 職業發展• 具競爭力的薪酬與福利• 平等晉升機會• 健康安全的工作環境
社會及公眾	<ul style="list-style-type: none">• 公司網頁-新聞中心• 環境、社會及管治報告• 公司微博、微信公眾號	<ul style="list-style-type: none">• 實行綠色運營• 提供就業機會• 支持公益事業• 公開透明資料
政府及監管機構	<ul style="list-style-type: none">• 電郵• 電話會議• 面談拜訪• 培訓和研討會	<ul style="list-style-type: none">• 遵守法律法規• 企業管治

環境、社會及管治報告

重要性評估

為更有效了解持份者對本集團之ESG表現的意見及期望，我們採用系統的方法進行年度重要性評估工作。參考本集團的業務發展策略和行業慣例，我們確定了涵蓋企業治理、環境保護、僱傭慣例、運營規範和社區投資五個大範疇的重要ESG議題清單。根據該清單，我們編製了問卷調查，並邀請相關持份者根據ESG問題的重要性程度和對經濟、環境和社會的影響進行評級。我們對問卷調查結果進行分析，並編製了重要性矩陣。重要性矩陣和已確定的重大議題將由董事會和工作小組審閱和確認，並在本ESG報告中進行披露。於報告期間，本集團的重要性矩陣圖如下：



與我們聯絡

本集團歡迎持份者提供意見及建議。您可以通過以下方式提供關於本ESG報告或本集團在可持續發展方面表現的寶貴意見：

地址：中國福建省福州市晉安區福光路318號福興經濟開發區(福州軟件園晉安分園)3棟
電話：(86) 0591-22680000

A. 環境

環境目標

為確保我們能夠有效地推行可持續性的商業模式，本集團已根據其發展方向和戰略方針訂立多個環境目標，密切監控及定期審查目標的進展情況。有關數據已於以下章節中列出。本集團計劃實現以下目標：

層面	目標	進展
直接排放(包括車輛的溫室氣體排放)	以截至2023年作基準年，於截至2033年12月31日止年度(「2033年」)或之前，溫室氣體排放密度較2023年的水平降低10%。	進行中
間接排放(包括已購電力消耗產生的溫室氣體排放)	以2023年作基準年，於2033年或之前，溫室氣體排放密度較2023年的水平降低10%。	進行中
外購電力	制定節能環保管理制度，推行綠色辦公。以2023年作基準年，於2033年或之前，外購電力較2023年的水平降低10%。	進行中
淡水用量	從2025年起，每年舉辦最少一個節水活動，以提高我們員工的節水意識。以2023年作基準年，於2033年或之前，淡水用量較2023年的水平降低10%。	進行中
減廢	於2025年或之前，所有辦公樓及自營銷售網點實施垃圾分類。以2023年作基準年，於2033年或之前，廢紙較2023年的水平降低10%。	進行中

A1. 排放物

本集團理解到公眾和投資者對環保和企業社會責任的關注日益增加，因此我們一直高度重視環境管理，並致力於保護環境，以充分履行本集團應承擔的社會責任。

雖然本集團為汽車融資租賃及經營租賃服務提供商，但本集團不對客戶使用的任何燃料負責。本集團並無經營任何員工食堂。本集團產生的無害廢棄物主要為本集團辦公室及銷售網點營運產生的日常廢棄物，其被視為微不足道，故不予記錄。此外，雖然本集團的營運並無產生任何大量有害廢物，惟本集團已就處理有害廢棄物採取內部政策。

針對本集團在中國內地的商業運營，我們制定了相關的環保管理制度和規程，以監管廢氣排放、溫室氣體以及無害廢棄物等方面，以做出環境保護的貢獻，並追求可持續發展的目標。

本集團定期追蹤國家和地區最新的環境保護法律及法規，並以此為依據專注於加強環境保護的措施，以遵守當地政府相關的法律及法規和貫徹落實環境政策。本集團嚴格遵守的法規包括中國內地的《中華人民共和國環境保護法》和其他中國內地有關環境保護的法律及法規。

於報告期間，本集團並無因廢氣及溫室氣體排放及水的排污以及有害及無害廢棄物排放而有任何違反當地相關環境法律及法規的重大事宜。

廢氣排放

本集團的廢氣排放主要源於本集團擁有的汽車從交通運輸所消耗的汽油。為減少排放，本集團積極採取下列廢氣減排措施：

- 定期保養及維修車輛，預防它們因零件破損等原因而排放過量廢氣；及
- 根據地區排放政策規定，淘汰不達標貨車。

本集團的廢氣排放表現概述如下：

廢氣種類 ²	單位	2023年
NOx	公斤	0.77
SOx	公斤	0.10
PM	公斤	0.06

備註：

1. 截至2023年12月31日止年度，本集團的總收入約為人民幣1,304.3百萬元。此數據亦會用作計算其他密度數據。
2. 廢氣排放的計算方法參照聯交所發佈的《如何準備環境、社會及管治報告－附錄二：環境關鍵績效指標匯報指引》。

溫室氣體排放

本集團的主要溫室氣體排放源於車輛的直接溫室氣體排放(範圍一)、外購電力消耗產生的能源間接溫室氣體排放(範圍二)及指本集團以外發生的其他間接上游及下游排放，包括因棄置廢紙而於堆填區產生的甲烷氣體、第三方處理商處理淡水及污水所用電力產生的溫室氣體排放，以及僱員商務旅行造成的其他間接溫室氣體排放(範圍三)。為配合國家整體溫室氣體減量策略發展，以達成節能減碳之可持續發展目標，本集團積極透過降低能源使用量，進而減少溫室氣體排放，提升本集團的聲譽。我們針對上述排放源，積極採取下列減排措施：

- 採取車輛的減排措施，相關措施已在本層面中「廢氣排放」一節中說明；
- 採取環保節能措施，相關措施將在A2層面中「能源管理」一節中說明；
- 減少出差次數，通過使用視頻會議和微信會議等電子溝通方式；及
- 在辦公室顯眼位置張貼有環保信息的通知和海報，以宣傳環境管理的最佳實踐，提高員工的環保意識。

環境、社會及管治報告

本集團的溫室氣體排放表現概述如下：

指標 ³	單位	2023年
範圍一 – 直接溫室氣體排放		
• 車輛燃油消耗	噸二氧化碳當量	18.23
範圍二 – 能源間接溫室氣體排放		
• 外購電力	噸二氧化碳當量	993.76
範圍三 – 其他間接溫室氣體排放		
• 出外公幹	噸二氧化碳當量	102.12
溫室氣體排放總量 (範圍一、二及三)	噸二氧化碳當量	1,114.11
溫室氣體排放總量密度	每人民幣百萬元收入噸二氧化碳當量	0.08

備註：

- 溫室氣體排放資料乃按二氧化碳當量呈列，並參照包括但不限於世界資源研究所及世界可持續發展工商理事會刊發的《溫室氣體盤查議定書：企業會計與報告標準》、中國生態環境部發佈的《關於做好2023-2025年發電行業溫室氣體排放報告管理有關工作》、各國政府間因氣候變化而成立的專門委員會所發佈的《第五次評估報告》內的全球升溫可能值、聯交所發佈的《如何準備環境、社會及管治報告—附錄二：環境關鍵績效指標匯報指引》及港燈電力投資有限公司刊發的《二零二二年可持續發展報告》。

污水排放

鑒於本集團的業務性質，其營運過程中不會產生工業污水，僅有一般生活污水。本集團的供水和排水由辦公大廈的管理機構自行管理，因此無法獲取與用水和排水相關的數據或分表。因此，本集團無法提供有關用水和排水的統計數據。

廢棄物管理

本集團在使用資源上履行「3R」(即減少(Reduce)、再用(Reuse)及回收(Recycle))環保原則。

- 執行多項以電子處理或自動化的內部行政程序，例如利用辦公自動化系統取代紙質審批流程，減少紙張的使用；把通告或小冊子製成電子版，上載集團內聯網或外聯網供受眾閱讀；
- 公司刊物(包括年報、中期報告及季度報告)只會按需要印製；
- 鼓勵股東透過電子方式閱覽本集團的公司通訊，這不但可節省用紙，也是與股東溝通的最及時、最方便及最有效的途徑；
- 文件初稿盡量採用草稿模式，縮小行距，並使用小號字列印，不但達到省墨、節電，也達到省紙效果；
- 雙面使用紙張列印或複印，而辦公室影印機的預設輸出為黑白及雙面列印；及
- 於影印機旁放置回收箱收集單面使用後的紙張以供循環再用。例如用於複印或裁剪為便條紙。

本集團嚴格遵守廢棄物管理原則，致力於合理管理和處理業務活動所產生的廢棄物。我們始終保持高標準的減廢措施，並教育員工關於可持續發展的重要性，並為他們提供相關支持，以提升他們在可持續發展方面的技能和知識。

有害廢棄物

基於其業務性質，本集團於日常營運中並沒有產生大量有害廢棄物，並已就處理有害廢棄物採取內部政策。儘管如此，我們仍致力減少廢棄物。倘產生任何有害廢棄物，本集團必須委聘合資格化學廢棄物收集商處理該等廢棄物，以遵守相關環境法律及法規。



環境、社會及管治報告

無害廢棄物

本集團並無經營任何員工食堂。本集團產生的無害廢棄物主要為本集團辦公室及銷售網點營運產生的日常廢棄物，要求員工妥善棄置及鼓勵員工在棄置前分類放置，亦安排人員統一處理，其影響甚微，故不予記錄。然而針對辦公室使用紙張，我們已實施下列措施：

- 盡量避免打印和複印文件；
- 鼓勵紙張的循環使用；
- 鼓勵雙面打印或複印文件；及
- 積極採用電子文檔，並建立電子工作流程。

透過有效控制紙張用量，本集團的無害廢棄物排放表現概述如下：

廢棄物類別	單位	2023年
無害廢棄物總量		
• 紙張	公斤	6,855.6
無害廢棄物總量密度	每人民幣百萬元收入公斤	5.26

A2. 資源使用

本集團在商業活動中致力節約資源，包括業務過程中能源、水及紙張的用量，以穩定能源及紙張的消耗水平。我們致力於通過採納各種環保方案以減少資源使用，並向僱員宣揚環保意識，旨在促進彼等改變習慣。

在報告期間，本集團已建立了適當且有效的管理政策和監控系統，以應對ESG事項，並確認所披露的內容符合ESG報告指引的要求。

能源管理

在日常營運中，本集團的主要能源消耗為辦公室用電及車輛所消耗的汽油。為秉持本集團對節能減耗的承諾，本集團制定了推廣綠色辦公文化的制度以達到節約用電及有效使用電力的目標，相關具體措施如下：

- 辦公場所內使用節能電燈、電器；
- 走廊燈不全開，採取間隔亮燈；
- 不使用的用電設備、電器，切斷電源；
- 閒置或兩小時以內不用的電腦，及時關機，確保人走機關，機關電斷；
- 午餐和非辦公時間，關掉部分電燈和空調；
- 電腦經常保養、清潔，注意防塵防潮，減少電耗；
- 購買具能源效益的辦公室設備；
- 下班關閉飲水機、電腦、印表機、空調等用電設備，並拔掉插頭，斷開電源；及
- 啟用個人電腦待命或休眠模式。

本集團將定期評估上述措施的效果，並根據運營情況進行必要的調整，以提高資源利用效率。通過這些節約能源措施，員工的節約能源意識也得以提高。

環境、社會及管治報告

本集團的能源消耗表現概述如下：

能源種類	單位	2023年
直接能源消耗 ⁴		
汽油	兆瓦時	66.43
間接能源消耗		
外購電力	兆瓦時	1,742.52
能源總耗量	兆瓦時	1,808.95
能源總耗量密度	每人民幣百萬元收入兆瓦時	1.39

備註：

4. 能源消耗數據的單位換算方法乃根據國際能源署所發佈之《能源數據手冊》所制訂。

水資源管理

本集團的主要用水對象包括辦公區和自營銷售網點的生活用水。鑒於本集團運營的地理位置，本集團獲取適用水源沒有任何問題。

本集團重視水資源保護，遵循節約用水的原則，不斷加強用水管理，避免水資源的浪費，其中節約用水的措施包括：

- 買具能源效益的辦公室設備把空調排水管加長引到一個桶內，2小時就可以接一升水。省下的水可用來澆花，拖地；
- 衛生間根據沖洗污物的用水需要，分別使用大水流和小水流進行沖洗；及
- 對跑、冒、滴、漏的水龍頭及時更換，減少浪費。

為減少用水，本集團已於辦公室當眼處張貼海報或宣傳材料，以推廣節約用水。

本集團的用水情況概述如下

用水	單位	2023年
總耗水量	立方米	15,253
總耗水量密度	每人民幣百萬元收入立方米	11.69

包裝材料使用

基於業務性質，本集團並沒有實物產品供銷售，因此本集團業務不涉及使用包裝材料。

A3. 環境及天然資源

儘管本集團的主要業務對環境和自然資源沒有顯著影響，作為負責任的良好企業，我們致力於將業務對環境的負面影響降至最低。我們對業務的環境風險進行評估，並制定相應的環境政策和措施，希望為環境保護作出貢獻。除遵守環境相關法規和國際準則外，我們還將環境和自然資源保護的概念融入內部管理和日常經營活動中，以實現環境可持續發展的目標。

提升環保意識

我們堅信，除了嚴格要求員工執行本集團內部制定的環保措施外，還需積極提升員工的環保意識，才能有效提升環保水平。因此，本集團定期審查內部守則，向員工發放環保指南和提示，並分享關於綠色辦公室等相關環保信息。我們還將考慮參與更多可行且適合的活動，以幫助員工增加對環境和自然資源的認識。

室內空氣質素

氣候變化引發的極端天氣事件對本集團的業務構成多種物理風險。不穩定的天氣狀況可能對本集團的銷售網點、辦事處和庫存造成損失，也可能擾亂物流並導致供應商的汽車運輸延誤，進而可能對本集團造成財務損失。因此，本集團已制定多項策略以減輕已識別的物理風險所造成的損害。這些策略包括購買涉水險以保護我們的庫存，制定指南以避免員工在不穩定的天氣下通勤，並將部分汽車採購流程整合到我們的在線網站和各種應用程序中。

A4. 氣候變化

隨著氣候變化對全球經濟帶來的風險和挑戰不斷升級，可能對本集團乃至整個汽車行業產生負面影響。因此，本集團深知識別和減輕氣候變化帶來的任何重大影響的重要性。根據金融穩定委員會成立的氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)的國際建議，本集團管理層致力於識別氣候變化對我們業務運營的風險和機遇。根據評估結果，本集團已將氣候風險納入企業風險管理流程，以管理和審查氣候相關風險並把握相關機遇。根據TCFD的風險分類，本集團已識別的氣候相關風險可分為兩大類：物理風險和過渡風險，相應的管理措施亦將在下文中解釋：

物理風險

氣候變化帶來的極端天氣事件對本集團的業務構成多種物理風險。不穩定的天氣狀況不僅可能對本集團的銷售網點、辦事處及庫存造成損失，亦可能擾亂物流並導致供應商的汽車運輸延誤，進而可能對本集團造成財務損失。因此，本集團已制定多項策略以減輕該等已識別物理風險所造成的損害，包括為我們的庫存購買涉水險、制定指引以避免員工在不穩定天氣下通勤，及將部分汽車採購流程並入我們線上網站及各種應用程式。

過渡風險

於過渡風險方面，基於本集團對市場情緒向更環保產品的潛在轉變、向低碳經濟轉型以及對相關法律法規變化的評估，如果客戶將汽車與空氣污染相聯繫，放棄購買汽車產品或倘禁止使用化石燃料汽車，本集團可能會遭受財務損失。為減輕該等已識別過渡風險造成的損害，本集團已制定多項策略，例如使用更多清潔能源，以降低市場偏好變化帶來的聲譽風險及財務風險，通過加大採購力度擴大更多日後向客戶供應的新能源汽車系列，並開展廣泛的廣告活動及促銷，作為本集團用心打造成為環保型公司品牌而付出之努力的一部分。

另外，聯交所亦要求上市公司在其ESG報告中加強與氣候相關的披露，相關合規成本可能會因而增加。如未能滿足氣候變化的合規要求，本集團可能會面臨索賠和訴訟風險，使企業聲譽可能下降。本集團將會定期監測與氣候變化有關的現有及新興趨勢、政策及法規，以避免因反應遲緩而導致的聲譽風險。此外，為減少本集團對環境的影響及符合聯交所的要求，本集團已制定減少能源消耗和溫室氣體排放的目標。本集團將繼續評估本集團應對氣候變化行動的有效性，並增強其應對氣候相關問題的能力。

儘管存在上述風險，本集團亦努力把握上述變化可能帶來的機遇。除計劃在現有產品系列之外提供更多電動汽車以供租賃或購買外，本集團自2018年初起一直通過我們的GO自游應用程式於中國福建省數個城市經營新能源汽車共享業務。儘管新能源汽車共享業務已於2022年7月暫停運營，本集團已開始將新能源汽車轉移至汽車零售及融資租賃業務，以更好地配置及利用資源。2022年，我們的新能源共享汽車已出售或轉移至汽車零售及融資業務。

B. 社會

B1. 僱傭

本集團深信人力資源為本集團最寶貴的資產和競爭優勢的核心，亦是企業持續發展的基礎。因此，我們致力完善僱傭體系以吸引、培養及挽留員工，同時堅持以人為本的管治方針，制定員工手冊以規範僱傭政策及守則，確保僱員清晰了解其權力及責任，並尊重和保障每一位員工的合法權益。本集團通過構建和諧溫暖的工作氛圍，令每一位員工感受到本集團對他們的關懷和重視。

本集團已遵守所有與薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的法律及法規，包括但不限於香港的《僱傭條例》及中國內地的《中華人民共和國勞動法》及《中華人民共和國勞動合同法》等。於報告期間，本集團並沒有發現任何違反當地相關僱傭法律及法規之重大事宜。

於2023年12月31日，本集團有合共1,152名全職僱員，其劃分如下：

指標	僱員人數	百分比
以性別劃分		
男性	816	70.8
女性	336	29.2
以年齡組別劃分		
<31	812	70.5
31-39	271	23.5
40-49	57	4.9
50-59	10	0.9
>59	2	0.2
以僱員類別劃分		
行政管理人員	406	35.2
其他員工	746	64.8

環境、社會及管治報告

招聘、晉升、薪酬及解僱

我們高度重視人才，將員工視為最寶貴且核心的資產。我們始終堅持公平、公正、公開的平等僱傭原則，招募優秀人才，為本集團的各項業務提供充足的人才儲備，增強業務競爭力。根據員工的工作範疇、資歷、工作表現、業績和市場情況，我們通過員工評估來確定薪酬、福利和晉升機會。我們確保員工受到公平對待，並防止因性別、種族背景、宗教、年齡、婚姻和家庭狀況、殘疾或任何其他原因而受到歧視。

根據相關法律和法規，我們在員工手冊中明確列出員工享有的薪酬待遇。除了基本薪酬，我們還提供員工福利和權益，包括但不限於強制性公積金、社會保險、董事和高級管理人員責任保險、醫療福利、法定年假和額外年假、病假、育兒假、各種津貼和遣散費等。對於中國內地的員工，我們依法為他們繳納「五險一金」，即退休保險、醫療保險、失業保險、工傷保險、生育保險和住房公積金，以確保員工享受社會保險待遇。此外，我們遵守相關僱傭條例和指南。在需要解僱員工時，我們將按照程序處理，並對被解僱的員工提供合理的賠償。解僱相關的條款已在員工的僱傭合同中明確列出。

於報告期間，本集團的僱員流失率⁵約為67.3%，其劃分如下：

指標	僱員流失率 ⁶ 2023年
以性別劃分	
男性	90.6%
女性	39.8%
以年齡組別劃分	
<31	83.7%
31-39	33.1%
40-49	15.4%
50-59	—
>59	—

備註：

5. 總僱員流失率是按年內總離職僱員人數除以年初及年末的平均僱員人數，再乘以100%計算。
6. 各類別的僱員流失率是按年內該類別的離職僱員人數除以年初及年末該類別的平均僱員人數，再乘以100%計算。

平等機會、多元化及反歧視

本集團透過持續實施平等機會管理常規及公平對待所有僱員(無論其背景如何)促進多元化。本集團亦計劃於不久將來實施一套全面多元化政策。此外，將平等機會及反歧視常規納入本集團的晉升管理制度、招聘及勞工關係管理制度，並確保僱員在工作環境內不會因性別、種族、宗教、年齡、婚姻及家庭狀況、身體殘疾等而遭受歧視、身體或言語上的騷擾。為確保所有僱員享有公平及平等的保護，本集團絕不容忍任何形式的職場性騷擾或欺凌行為。

溝通渠道

本集團非常重視與員工的溝通，因此我們建立了多樣化的溝通渠道，鼓勵員工提出意見，促進管理層和員工之間的交流，以改進企業的運營和管理政策，提高業務效率。此外，我們還定期組織員工聚餐等公司團體活動，加強員工之間的交流，增強他們對本集團的歸屬感。

B2. 健康與安全

集團竭力為所有僱員提供及維護安全、健康的工作環境。為確保遵守適用法律法規，集團不時諮詢法律顧問後調整人力資源政策，以適應相關勞工及安全法律法規的重大變化。集團的ESG工作組亦會定期檢討相關政策。

本集團已制定各項措施，包括刊印有關工作場所安全及消防的指引、檢查辦公場所以識別緊急情況及安全隱患，將相關風險降至最低，及為所有僱員保存健康記錄並於受僱於期間進行健康檢查。

我們嚴格遵守包括但不限於中國內地的《中華人民共和國勞動法》、《中華人民共和國職業病防治法》、《中華人民共和國消防法》、香港的《職業安全及健康條例》等相關法律及法規。過去三年(包括報告期間)，本集團並無發生任何與工人安全有關的重大事件或事故，因工作關係而死亡的比率為0%。於報告期間，本集團亦無錄得任何因工傷而損失的工作日數。並亦無受到任何與健康、工作安全、社會和環境保護有關的重大申索(無論是人身或財產損失)或處罰，亦無涉及任何事故或死亡事件，並且在所有重大方面均遵守適用法律和法規。

提升安全意識

本集團會根據相關工作安全指引，時常教導和提醒員工職業健康及安全的重要性。本集團通過培訓、多形式宣傳、應急演練及定期安全檢查，為僱員提供預防犯罪、安全應急等相關資訊。我們亦與其他機構及辦事處大廈的物業管理公司合作，定期參與舉辦的消防演習等，提升員工安全和防火意識。另外，我們的員工手冊有清楚列明符合法定要求的工作安全指引，如發現有違反手冊內提及指引的情況或嚴重不當行為，我們將會採取適當的紀律處分，務求提高員工在工作期間的健康與安全意識。

身心健康

我們重視員工的福祉，關心他們的心理健康，並鼓勵他們在工作和生活之間取得平衡。我們通過組織社交活動來增強團隊凝聚力，減輕工作壓力，並營造良好的工作氛圍。此外，我們為員工提供生活健康和安全方面的信息，以增強他們對健康的意識。

考慮到2023年新冠疫情的結束，本集團已決定取消原有的疫情防控措施。然而，我們仍將繼續密切關注疫情的發展，並持續遵守衛生和安全指導方針。根據需要，我們會進行適當的調整，以確保員工和客戶的健康與安全。

B3. 發展及培訓

本集團堅信員工對於本集團的可持續發展和核心價值以及競爭力起著重要作用。因此，本集團致力於促進員工個人成長和發展，並已在營運手冊中明確規定了持續培訓的要求。我們採用多種培訓模式，如入職培訓和管理人員培訓，以滿足不同級別和類型員工的需求，使他們能夠提供持續高質量的服務。此外，我們為員工提供全面和多樣化的在職培訓項目和專業培訓，旨在提升員工的素質、資格和技能，激發他們的潛力。同時，我們鼓勵員工與管理人員討論他們的職業晉升和發展目標，並參加與業務相關的培訓活動。

培訓課程

本集團提供的專業培訓和發展計劃包括金融服務專業知識、信息技術專業知識、客戶服務和產品知識培訓、相關法規講座和指導、反貪污專業培訓以及其他相關培訓課程。我們也積極鼓勵董事和高級管理層參加與聯交所上市規則和企業治理相關的培訓，以不斷提升本集團的內部監控和企業治理水平。同時，我們也鼓勵會計和本集團秘書等人員定期更新相關的專業知識。

於報告期間，本集團的受訓僱員百分比⁷約為100.0%，每名僱員完成受訓的平均時數⁸約為21小時。按性別及僱員類別劃分的受訓僱員明細及平均受訓時數明細如下：

指標	受訓僱員明細 ⁹	平均受訓時數 ¹⁰
	百分比	2023年
以性別劃分		
男性	100.0	21
女性	100.0	21
以僱員類別劃分		
行政管理人員	100.0	11
其他員工	100.0	23

備註：

- 總受訓僱員百分比是按年內總受訓僱員人數除以年末總僱員人數，再乘以100%計算。
- 每名僱員完成受訓的平均時數是按年內總受訓時數除以該類別已受訓的僱員人數計算。
- 各類別受訓僱員明細是按年內該類別的受訓僱員人數除以年內總受訓僱員人數，再乘以100%計算。
- 各類別僱員的平均受訓時數是按年內該類別僱員的受訓時數除以年末該類別的僱員人數計算。

B4. 勞工準則

防止童工及強制勞工

本集團嚴格遵循中國內地的《勞動保障監察條例》、《中華人民共和國勞動法》和《中華人民共和國勞動合同法》，並參考國際勞工標準，制定了內部守則指引和勞工制度。在報告期間，本集團未發現任何違反防止童工和強制勞工相關法律條例的重大問題，也沒有發生任何涉及種族、宗教、年齡、殘疾等歧視事件。

本集團要求新員工在入職時提供真實準確的個人資料，並由招聘人員嚴格審查，包括身份證和戶口等信息。本集團已建立完善的招聘流程，以便檢查候選人的背景，並制定了處理任何例外情況的正式報告程序。此外，本集團定期進行自我審查和檢查，以防止在運營中存在任何童工和非法強制勞工問題。

此外，本集團員工的加班是基於自願原則，以避免違反勞工準則，並且切實維護員工權益。本集團也嚴禁以任何理由對員工進行辱罵、體罰、暴力、精神壓迫、性騷擾(包括不恰當的語言、姿勢和身體接觸)等懲罰性措施、管理方法和行為。同時，本集團避免委託已知僱用童工或強制勞工的供應商。

招聘和人事程序嚴格監督，根據本集團的人力資源管理制度，以杜絕任何僱用童工或強制勞工的情況，以及任何涉及種族、宗教、年齡或殘疾等各種形式的歧視行為。一旦發現任何違規行為，本集團會立即進行調查、處理或解僱相關員工。如有需要，本集團會進一步完善勞工機制以應對違規行為。

B5. 供應鏈管理

由於本集團是汽車零售商，主要通過在中國自營銷售網點提供汽車融資租賃服務，我們主要向汽車經銷商採購新車，並已與部分汽車經銷商訂立框架供應協議，以維持穩健關係以獲得穩定的汽車供應及可享有大量採購折扣。我們亦有其他供應商同GPS組件生產商，為我們提供GPS組件。

於報告期間，本集團共有40家供應商。所有供應商都是位於中國內地。

採購機制

為管理供應鏈中潛在的環境和社會風險，本集團建立了嚴格而規範的採購體系及供應商甄選流程，並已向報告期間內對所有供應商執行有關聘用供應商的慣例，每年評估供應商表現，在與各供應商續簽任何協議之前，會考慮供應商的資質、服務質素、價格、交貨期及環保意識等。

我們提倡公平公開競爭，旨在基於互相信任的前提之下發展長期關係，而本集團旗下附屬公司在採購過程中嚴格參照《中華人民共和國招標投標法》等相關規定。我們的供應商須負責任地行事，遵守所有法例、國際公約及合約責任。

我們制定了一套採購流程制度和行為準則，以規範採購計劃的制定和實施流程，並嚴禁相關負責人員從事任何違反商業道德的行為。同時，我們與附屬公司保持密切溝通，要求他們妥善處理與供應商和合作夥伴的關係，避免利益輸送或剝削供應商的行為。

本集團期望供應商在環境、社會、企業治理、商業道德等方面符合我們的標準。在與潛在供應商建立任何長期業務關係之前，我們會評估供應商的運營和業務環境和社會風險，並與供應商進行溝通，確保供應商遵守貿易法律、相關環境和社會法規以及其他標準，並了解供應商在這些方面的意識。我們關注供應商和合作夥伴的誠信，只選擇那些過去商業記錄良好、沒有嚴重違規或違反商業道德行為的供應商和合作夥伴。

此外，我們在供應商選擇過程中優先考慮使用環保產品和服務的供應商，努力將供應鏈中潛在的環境和社會風險降到最低。我們將定期審查供應鏈中供應商的表現和環境社會標準。如果發現供應商有任何嚴重違反法律和法規的行為，我們將終止與該供應商的合同關係。

B6. 產品責任

本集團的主營業務包括(i)汽車零售及融資，(ii)提供汽車經營租賃服務以及向汽車用家客戶推廣商業終端客戶的保險服務及汽車售後服務。為了建立良好的信譽，我們深知優質產品和服務的重要性。因此，我們積極通過內部監控來確保我們始終保持高水準的服務和產品質量。我們與客戶保持持續的溝通，以確保我們理解並滿足客戶的需求和期望。我們也致力於了解客戶的滿意度，並根據反饋不斷改進我們的服務質量。

我們嚴格遵守相關法律及法規，包括但不限於中國內地的《中華人民共和國消費者權益保護法》等消費者保護相關法律及法規的規定。於報告期間，本集團並未發現任何違反產品及服務品質相關的法律及法規的重大事宜，亦無接獲關於產品及服務的重大投訴，客戶滿意度均達到預期目標。客戶的產品召回及產品退換要求轉述予有關汽車生產商是本人集團採納常規，本集團並不承擔產品召回及產品退換產生的責任。基於本集團業務性質，其無需因健康及安全原因召回產品，亦不適用於有關產品回收程式的披露。

在客戶欠付或拖欠還款下，我們可以行使權利直接收回汽車。借助我們受專利保護的GPS追蹤裝置及汽車監察平台，可追蹤相關汽車及採取收回行動。集團制定一系列政策，包括(i)風控執行組收車作業規範；(ii)二手車交易作業流程；(iii)技術維護組車輛處理業規範；及(iv)法務處理違約客戶(已收車)流程細則等詳細列明收回車輛處置的程式，以對集團把二部出售或轉入融資租賃事業部的車輛作提供質量保證。

客戶溝通

本集團通過標準化的服務品質、人性化的服務過程以及規範化的服務管理，致力為客戶提供具競爭力的產品和服務。

我們重視客戶需求，歸納將客戶有關租賃汽車質素事宜或與租賃汽車有關的任何其他事宜的投訴，並直接轉述予相應汽車生產商，亦已制定客戶投訴抱怨處理流程制度，其中包括收集客戶投訴的程序，調查客戶提出的問題並向客戶提供反饋。客戶可通過郵件、電話或親自提交投訴，過程保密，以保護所有參與各方的利益及確保投訴過程公平進行並獲妥善記錄。

本集團並無自客戶收到對我們業務營運存在重大影響的投訴。

客戶隱私保護

由於業務性質，本集團會接觸大量的客戶個人或企業資料。本集團一直重視數據安全及個人信息保護，且鑒於有關數據安全及個人信息保護的監管更新，集團已制定一系列內部控制政策，包括：

- (i) 制定處理客戶及員工個人信息泄露舉報及投訴的操作程序、信息安全突發事件應急預案及開發信息安全管理系統及設立相關操作程序；
- (ii) 修改應用程式的用戶協議及個人信息保護及隱私政策，為用戶提供更高的個人信息訪問權限；
- (iii) 更新租賃汽車上安裝GPS追蹤裝置應用程式的用戶協議，將默認數據收集模式設置為「不收集數據」，惟所有應用程式用戶不可撤銷的同意及授權本集團查詢僅供內部使用的GPS追蹤數據；
- (iv) 與客戶協議條文當日包括涉及敏感事宜，如生物識別及行蹤等，須特別徵得用戶的同意；
- (v) 更新個人隱私數據安全管理操作程序，包括根據員工的職位及工作部門設定訪問權利及密碼控制；及
- (vi) 實施了個人信息保護的安全培訓政策，其中規定應每個季度為所有僱員提供定期培訓，以提醒和更新個人信息保護並強制要求所有新員工了解收集個人資料保護政策。

本集團會維持及審視與客戶的各種溝通渠道，以獲得客戶意見，及時處理客戶投訴，從而對客戶投訴及服務作調查，監察並完善客戶服務制度。

知識產權

基於本集團的業務性質，商標、軟件版權及其他知識產權與專有資料對本集團的業務至關重要。本集團參考適用的法律，如《中華人民共和國商標法》、《中華人民共和國專利法》、《計算機軟件著作權登記辦法》及《中華人民共和國反不正當競爭法》制定智慧財產權管理制度，明確智慧財產權註冊及續辦管理流程，審批流程，評估制度，查新、檢索制度，工作備案，及智慧財產權成果歸屬判定制度等，以保護本集團的知識產權。本集團已註冊用於風險管控的GPS追蹤裝置有關的9項設計專利，以及96個電腦軟件版權，並會密切監控並防止市場上出現侵權行為，以確保其知識產權不受侵犯。

此外，本集團已經實施軟件管理政策，僅資訊技術部門的工作人員擁有在我們電腦上安裝電腦軟件的許可權，記錄及維護我們所擁有的軟件許可證及其各自用戶清單。並要求至少每年對電腦進行檢查，以核實是否安裝任何未經授權軟件。

廣告及標籤

基於業務性質，本集團進行的廣告宣傳活動有限，因此涉及的廣告相關風險並不重大。儘管如此，在產品和服務的營銷宣傳方面，我們會對所有宣傳進行嚴格的規範和檢查，以確保符合適用的宣傳和標籤法律法規要求。這些營銷宣傳必須準確地反映本集團產品的質量和效能，以及服務的內容，讓客戶所看到的即為所得。

B7. 反貪污

本集團相信廉潔的企業文化是我們持續成功的關鍵，因此我們極為重視反腐倡廉的工作及制度建設，堅決杜絕任何貪腐行為，嚴格遵守中國內地的《中華人民共和國公司法》、《防止賄賂條例》等法律及法規的規定。並實施賄賂預防政策，禁止董事、員工及代理人接受利益並給商業夥伴提供利益。該政策亦包含處理利益衝突及舉報的程序。對防止經濟損失的舉報人，將按照倘事件未被發現而產生損失的情況下產生的經濟損失給予經濟獎勵。集團亦實施反腐敗政策，進一步詳細列出董事、員工及代理人不應該從商業夥伴獲得的所有利益，包括金錢利益、娛樂相關利益、折扣等。於報告期間，本集團並未發現任何違反有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的法律法規的重大事宜，亦沒有任何已審結的貪污訴訟案件。

董事會對反貪污及詐騙行為採取「零容忍」態度，並已於我們的營運手冊及員工手冊中反映，包括要求設立內部審計職能，並列出其作用和責任。董事、員工及代理人均有責任遵守賄賂預防政策及反腐敗政策。如果提出或發現任何違規行為，將根據政策給予處罰。本集團嚴格遵守相關反貪污法律規範和道德準則，積極維持良好的企業管治及風險管理，維護持份者的利益，致力於建設廉潔公開透明的企業文化。

防止洗錢

為了維護本集團的誠信和聲譽，我們嚴格禁止任何與洗黑錢和恐怖分子資金籌集活動有關的行為。財務部每年將對本集團的運營進行洗錢風險評估，並處理所有涉嫌洗黑錢的案件。我們定期審閱香港金融管理局和其他監管機構發佈的相關政策和指導方針，評估其影響，並確保業務單位和部門遵守相關監管規定和內部政策指引。

本集團每年至少安排一次反貪污相關培訓，讓董事和員工參與。在報告期間，有22名員工參與了約55小時的反貪污培訓講座，亦有向董事及員工提供有關反貪污的閱讀材料。這些培訓旨在培養他們的反貪意識和良好的職業操守，以遵守香港和中國內地的法規要求。

舉報機制

本集團積極向所有員工宣傳反貪污意識的重要性，並鼓勵員工舉報任何涉及貪污或詐騙的事件。如收到舉報，我們將立即展開調查，並採取必要和適當的行動。同時，我們承諾保護舉報人的身份，以消除所有可能損害本集團及相關利益相關者利益的行為。本集團定期監督舉報機制的有效性，以確保其運作順暢。

B8. 社區投資

我們公司致力於成為負責任的企業，在社區投資方面發揮積極作用，為當地有需要的人士提供適當的資源。我們相信通過社會公益活動，我們的公司和員工能夠樹立積極的價值觀，最終成為具有社會責任感的公民。

我們鼓勵並支持員工利用工餘時間參與義工服務，並制定相關內部指引，安排本集團員工參與環保公益和社會服務等活動。我們希望通過參與社區活動，讓員工親身為社區做出貢獻，提升員工的關愛意識，培養員工的社會責任感。

我們鼓勵員工履行企業公民的社會責任，同時樹立良好的公眾形象，並支持地方經濟並向中國內地的弱勢社群提供社會福利。我們積極尋求與不同的公益和慈善組織合作，時刻關注社會和弱勢群體的困難和需求，主動回報社會，以促進社會和諧為目標。

環境、社會及管治報告

聯交所ESG報告指引內容索引表

強制披露規定

章節/聲明

管治架構	ESG管治架構
匯報原則	關於環境、社會及管治報告－報告框架
匯報範圍	關於環境、社會及管治報告－報告範圍

層面、一般披露及

關鍵績效指標

描述

章節/聲明

層面A1：排放物

一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的：	排放物
	(a) 政策；及	
	(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	
關鍵績效指標A1.1	排放物種類及相關排放數據。	排放物－廢氣排放
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)。	排放物－溫室氣體排放
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－已在排放物－有害廢棄物解釋
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)。	排放物－廢棄物管理
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。	環境目標、排放物－廢氣排放、溫室氣體排放
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。	環境目標、排放物－廢棄物管理

層面、一般披露及

關鍵績效指標

描述

章節/聲明

層面A2：資源使用

一般披露	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	資源使用
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)。	資源使用—能源管理
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)。	資源使用—水資源管理
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。	環境目標、資源使用—能源管理
關鍵績效指標A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	環境目標、資源使用—水資源管理
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。	不適用—已在包裝材料使用解釋

層面A3：環境及天然資源

一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	環境及天然資源
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。	環境及天然資源—提升環保意識、室內空氣質素

層面A4：氣候變化

一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	氣候變化
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。	氣候變化—物理風險、過渡風險

環境、社會及管治報告

層面、一般披露及

關鍵績效指標

描述

章節/聲明

層面B1：僱傭

一般披露

有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的：

僱傭

(a) 政策；及

(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。

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。

僱傭

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。

僱傭—招聘、晉升、薪酬及解僱

層面B2：健康與安全

一般披露

有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的：

健康與安全

(a) 政策；及

(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。

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。

健康與安全

關鍵績效指標B2.2 因工傷損失工作日數。

健康與安全

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。

健康與安全—提升安全意識、身心健康

層面、一般披露及

關鍵績效指標

描述

章節/聲明

層面B3：發展及培訓

一般披露	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。	發展及培訓
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。	發展及培訓—培訓課程
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。	發展及培訓—培訓課程

層面B4：勞工準則

一般披露	有關防止童工或強制勞工的：	勞工準則
	(a) 政策；及	
	(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	
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。	勞工準則—防止童工及強制勞工
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。	勞工準則—防止童工及強制勞工

層面B5：供應鏈管理

一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	供應鏈管理
關鍵績效指標B5.1	按地區劃分的供應商數目。	供應鏈管理
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。	供應鏈管理—採購機制
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。	供應鏈管理—採購機制
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。	供應鏈管理—採購機制

環境、社會及管治報告

層面、一般披露及

關鍵績效指標

描述

章節/聲明

層面B6：產品責任

一般披露

有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的：

產品責任

(a) 政策；及

(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。

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—已在產品責任解釋

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。

產品責任

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。

產品責任—知識產權

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—已在產品責任解釋

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。

產品責任—客戶溝通、客戶隱私保護

層面B7：反貪污

一般披露

有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的：

反貪污

(a) 政策；及

(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。

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。

反貪污

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。

反貪污—舉報機制

關鍵績效指標B7.3 描述向董事及員工提供的反貪污培訓。

反貪污—防止洗錢

層面、一般披露及

關鍵績效指標

描述

章節/聲明

層面 B8：社區投資

一般披露

有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。

社區投資

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)。

社區投資

關鍵績效指標 B8.2

在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。

社區投資



獨立核數師報告

致喜相逢集團控股有限公司的所有股東
(於開曼群島註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

喜相逢集團控股有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的綜合財務報表，載於第105至第184頁，包括：

- 於2023年12月31日綜合財務狀況表；
- 截至該日止年度的綜合全面收益表；
- 截至該日止年度的綜合權益變動表；
- 截至該日止年度的綜合現金流量表；及
- 綜合財務報表附註，包括重大會計政策資料及其他說明性資料。

我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了 貴集團於2023年12月31日的綜合財務狀況及其截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據國際審計準則(「國際審計準則」)進行審核。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於 貴集團，並已履行道德守則中的其他職業道德責任。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期綜合財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體綜合財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

關鍵審計事項(續)

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 融資租賃合約項下收入確認
- 貿易應收款項及融資租賃應收款項預期信貸虧損的計量

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

融資租賃合約項下收入確認

請參閱綜合財務報表附註4(a)及5。

截至2023年12月31日止年度，本集團分別確認融資租賃項下汽車銷售收入及融資租賃收入約人民幣840,927,000元及人民幣294,220,000元。

本集團的融資租賃服務涉及汽車經銷收入及向客戶提供融資。鑒於本集團並無出售未有融資服務的汽車，根據各融資租賃合約，將租賃收入的價格分配予汽車銷售收入和融資租賃利息收入涉及管理層判斷識別供應商或競爭對手提供的類似產品的定價信息，以釐定汽車的公允價值，該公允價值將於租賃開始時確認為收入，而租賃應收款項總額的剩餘金額將於租賃期內確認為融資租賃收入。

由於管理層作出的相關判斷及估計將對汽車銷售收入及融資租賃收入分別確認的金額產生影響，這對綜合財務報表具有重要意義，故管理層對融資租賃項下的租賃收入分配乃我們的審計重點。

我們有關融資租賃項下收入確認的程序主要包括：

- 瞭解並評估了本集團對融資租賃合同會計處理的內部控制，包括將租賃收入的價格分配予汽車銷售收入和融資租賃收入的評估，並對我們計畫依賴審計的關鍵控制進行了抽樣測試；
- 通過對照融資租賃合同、與客戶的車輛移交文檔和客戶付款等支持性文檔，進行抽樣測試；及
- 通過檢查：(i)基於我們的獨立研究，汽車的公允價值與供應商提供的指導性市場價值和現行市場價格，以及(ii)通過重新計算未來租賃付款和內部回報率來計算融資租賃收入，以測試錄得的銷售收入和融資租賃收入的準確性，對管理層的租賃收入分配進行了抽樣測試。

根據我們執行的程序，我們發現管理層對融資租賃合約項下租賃收入的分配是有據可依的。

獨立核數師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

貿易應收款項及融資租賃應收款項的預期信貸虧損計量

請參閱綜合財務報表附註3.1(b)及4(b)。

於2023年12月31日，貿易應收款項及融資租賃應收款項的賬面值分別約為人民幣9,928,000元及人民幣1,656,601,000元，已分別扣除減值撥備約人民幣1,074,000元及人民幣14,299,000元。

本集團應用簡化方式計算貿易應收款項及融資租賃應收款項的預期信貸虧損。就計量預期信貸虧損而言，管理層須作出以下重大判斷及估計：

- 選擇合適的模式及假設；
- 釐定違約定義的準則及相關的輸入及數據；
- 根據信貸風險特徵對客戶進行劃分；
- 釐定及預測前瞻性情景及概率權重的宏觀經濟變數；
- 就違約及信貸減值的融資租賃應收款項估計未來現金流量。

鑑於貿易應收款項及融資租賃應收款項結餘的重要性，以及管理層對此方面的判斷及估計的內在不確定性，我們於審核中專注於上述預期信貸虧損的計量。

我們的審計如何處理關鍵審計事項

有關計量貿易應收款項及融資租賃應收款項預期信貸虧損的程序主要包括：

- 本集團就貿易應收款項及融資租賃應收款項的減值評估進行內部監控，並透過計及估計不確定性及其他固有風險因素評估重大錯誤陳述的風險；
- 審查管理層用於計量貿易及融資租賃應收款項預期信貸虧損的模型方法，並評估該等模型是否合適；
- 管理層計算過往虧損率時使用的輸入數據及數據，包括貿易應收款項及融資租賃應收款項的賬齡準確性、結算記錄、收回違約合約汽車的證明文件、收回汽車的所得款項的後續處理等；
- 對於前瞻性經濟情景，我們評估了宏觀經濟變量的釐定基礎、情景數目、相對權重以及採用的管理層判斷及根據不同情景對宏觀經濟變量的預測，並開展敏感性分析；
- 測試管理層就預期信貸虧損計提撥備的數學準確度。

根據我們所執行的程序，我們發現管理層就貿易應收款項及融資租賃應收款項的預期信貸虧損作出的判斷及假設均可獲得現有證據支持。

其他資料

貴公司董事負責編製其他資料。其他資料包括喜相逢集團控股有限公司2023年年報(「年報」)所載的所有資料(惟不包括綜合財務報表及我們就此作出的核數師報告)，有關資料預期於本核數師報告刊發日期後提供予我們。

我們對綜合財務報表的意見並不涵蓋其他資料，我們亦不會對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對綜合財務報表的審計，我們的責任是於獲得上述的其他資料時閱讀有關資料，並在此過程中，考慮其他資料是否與綜合財務報表或我們在審計過程中了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

當我們閱讀將納入年報的其他資料時，如果我們認為其中存在重大錯誤陳述，我們需要將有關事項與審核委員會溝通，並考慮我們的法律權利和義務後採取適當行動。

董事及審核委員會就綜合財務報表須承擔的責任

貴公司的董事須負責根據國際財務報告準則及香港《公司條例》的披露規定編製真實而中肯的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部監控負責。

在編製綜合財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審核委員會須負責監督 貴集團的財務報告過程。

獨立核數師報告

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任

我們目標為對整體綜合財務報表是否不存在由欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，除此之外別無其他目的。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。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照國際核數準則進行的審計在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，倘合理預期彼等個別或匯總起來可能影響該等綜合財務報表使用者所作出的經濟決策，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

我們根據國際核數準則進行審計的工作之一，是運用專業判斷，在整個審計過程中抱持職業懷疑態度。我們亦：

- 識別及評估由欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對該等風險，以及取得充足及適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審核相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但目的並非對貴集團內部控制的效能發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及所作出會計估計及相關披露資料的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所得的審核憑證，決定是否存在與事件或情況有關的重大不確定因素，而可能對貴集團持續經營的能力構成重大疑慮。倘我們認為存在重大不確定因素，則有必要在核數師報告中提請使用者對綜合財務報表中的相關披露資料的關注。倘有關披露資料不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論乃基於截至核數師報告日期止所取得的審核憑證。然而，未來事件或情況可能導致貴集團不能繼續持續經營。
- 評價綜合財務報表(包括披露資料)的整體列報方式、結構及內容，以及綜合財務報表是否公平反映有關交易及事項。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務資料獲取充分及適當的審核證據，以對綜合財務報表發表意見。我們負責指導、監督及執行集團審核。我們僅對我們的審核意見承擔責任。

我們與審核委員會溝通(其中包括)計劃審核範圍及時間安排、重大審核發現等事項，包括我們在審核期間識別出內部控制的任何重大缺陷。

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任(續)

我們亦向審核委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關職業道德要求，並與彼等溝通所有可能合理地被認為會影響我們獨立性的關係及其他事項，以及在適用的情況下，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

從與審核委員會溝通的事項中，我們決定該等事項對本期間綜合財務報表的審核最為重要，因而構成關鍵審核事項。我們會在核數師報告中描述這些事項，惟法律或法規不允許對某件事項作出公開披露，或在極端罕見的情況下，若有合理預期在我們的報告中溝通某事項而造成的負面後果將會超過其產生的公眾利益，我們將不會在此等情況下在報告中就該事項進行溝通。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是陳煒楨。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2024年3月26日

綜合全面收益表

截至2023年12月31日止年度

		截至12月31日止年度	
	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
收入	5	1,304,341	1,141,526
收入成本	8	(885,329)	(767,079)
毛利		419,012	374,447
銷售及營銷費用	8	(98,724)	(81,096)
行政費用	8	(133,233)	(115,146)
研發費用	8	(413)	(722)
信貸虧損撥備		(4,526)	(4,877)
具贖回權普通股公允價值收益		96,394	47,251
其他收入，淨額	6	20,865	21,748
其他虧損，淨額	7	(8,031)	(6,814)
營業利潤		291,344	234,791
財務收入	10	1,644	973
財務成本	10	(163,138)	(143,991)
財務成本，淨額		(161,494)	(143,018)
除所得稅前利潤		129,850	91,773
所得稅費用	11	(20,016)	(14,691)
年度利潤		109,834	77,082
下列人士應佔利潤／(虧損)：			
- 本公司擁有人		110,254	78,913
- 非控股權益		(420)	(1,831)
		109,834	77,082

綜合全面收益表

截至2023年12月31日止年度

	附註	截至12月31日止年度	
		2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
年度利潤		109,834	77,082
其他全面收益／(虧損)			
不會重新分類至損益的項目：			
將本公司之功能貨幣換算為呈列貨幣所產生之匯兌差額		(1,358)	(17,966)
因自身信用風險導致的附贖回權之普通股之公允價值變動		(203)	2,432
將重新分類至損益的項目：			
將一家附屬公司之功能貨幣換算為呈列貨幣所產生之匯兌差額		(405)	1,554
		(1,966)	(13,980)
年度全面收益總額		107,868	63,102
下列人士應佔年度全面收益／(虧損)總額：			
- 本公司擁有人		108,288	64,933
- 非控股權益		(420)	(1,831)
		107,868	63,102
有關本公司擁有人應佔年度利潤的每股盈利(人民幣分)			
- 基本	12	30.23	23.27
- 攤薄	12	3.22	7.68

上述綜合全面收益表應與隨附附註一併閱讀。

綜合財務狀況表

於2023年12月31日

		於12月31日	
	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
資產			
非流動資產			
物業及設備	14	428,067	367,704
無形資產	15	19,699	21,779
融資租賃應收款項	17	967,380	910,270
預付款項及保證金	19	36,894	32,157
按公允價值計入損益的金融資產	23	20,024	21,647
遞延所得稅資產	31	—	3,900
		1,472,064	1,357,457
流動資產			
存貨	22	169,976	193,634
融資租賃應收款項	17	689,221	560,061
貿易應收款項	18	9,928	9,940
預付款項、保證金及其他應收款項	19	261,812	265,968
應收股東款項		—	6,085
受限制現金	20(b)	5,652	4,534
現金及現金等價物	20(a)	267,733	201,078
		1,404,322	1,241,300
分類持作出售的資產	21	44,500	—
		1,448,822	1,241,300
總資產		2,920,886	2,598,757
權益及負債			
本公司擁有人應佔權益			
股本	24	4,657	2,858
其他儲備及保留盈利	24,25	770,836	497,379
		775,493	500,237
非控股權益		5,957	6,377
總權益		781,450	506,614

綜合財務狀況表

於2023年12月31日

		於12月31日	
	附註	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
負債			
非流動負債			
借款	29	945,709	884,842
租賃負債	14(b)	8,137	7,769
遞延所得稅負債	31	3,799	-
		957,645	892,611
流動負債			
借款	29	919,946	828,573
附贖回權普通股	30	-	163,129
應付股東款項		-	8,158
貿易應付款項	27	135,520	105,860
其他應付款項及應計費用	28	109,982	78,939
租賃負債	14(b)	6,759	6,087
即期應付所得稅		9,584	8,786
		1,181,791	1,199,532
總負債		2,139,436	2,092,143
總權益及負債		2,920,886	2,598,757

第105至184頁的綜合財務報表經董事會於2024年3月29日批准並由以下代表簽署：

董事

董事

上文綜合財務狀況表應與隨附附註一併閱讀。

綜合權益變動表

截至2023年12月31日止年度

	股本 人民幣千元	股份溢價 (附註25) 人民幣千元	其他儲備 (附註25) 人民幣千元	保留盈利 (附註25) 人民幣千元	總計 人民幣千元	非控股 權益 人民幣千元	總權益 人民幣千元
於2022年1月1日的結餘	2,858	326,067	27,567	78,812	435,304	8,208	443,512
全面收益/(虧損)							
年度利潤/(虧損)	-	-	-	78,913	78,913	(1,831)	77,082
將功能貨幣換算為呈列貨幣所產生之匯兌差額	-	-	(16,412)	-	(16,412)	-	(16,412)
因自身信用風險導致的附贖回權之普通股之公允價值變動	-	-	2,432	-	2,432	-	2,432
年度全面收益/(虧損)總額	-	-	(13,980)	78,913	64,933	(1,831)	63,102
與擁有人以其擁有人身份進行的交易 轉撥至法定儲備	-	-	3,774	(3,774)	-	-	-
與擁有人以其擁有人身份進行的交易總額	-	-	3,774	(3,774)	-	-	-
於2022年12月31日的結餘	2,858	326,067	17,361	153,951	500,237	6,377	506,614
於2023年1月1日的結餘	2,858	326,067	17,361	153,951	500,237	6,377	506,614
全面收益/(虧損)							
年度利潤/(虧損)	-	-	-	110,254	110,254	(420)	109,834
將功能貨幣換算為呈列貨幣所產生之匯兌差額	-	-	(1,763)	-	(1,763)	-	(1,763)
因自身信用風險導致的附贖回權之普通股之公允價值變動	-	-	(203)	-	(203)	-	(203)
年度全面收益/(虧損)總額	-	-	(1,966)	110,254	108,288	(420)	107,868
與擁有人以其擁有人身份進行的交易 發行有關首次公開發售之普通股，扣除包銷 佣金及其他發行成本	948	90,076	-	-	91,024	-	91,024
資本化發行	216	(216)	-	-	-	-	-
可轉換可贖回優先股轉換為普通股	635	69,258	-	-	69,893	-	69,893
終止確認附贖回權之普通股時轉移因自身 信用風險導致的累計公允價值變動	-	-	(2,229)	2,229	-	-	-
以股份為基礎付款(附註26)	-	-	6,051	-	6,051	-	6,051
轉撥至法定儲備	-	-	4,278	(4,278)	-	-	-
與擁有人以其擁有人身份進行的交易總額	1,799	159,118	8,100	(2,049)	166,968	-	166,968
於2023年12月31日的結餘	4,657	485,185	23,495	262,156	775,493	5,957	781,450

上文綜合權益變動表應與隨附附註一併閱讀。

綜合現金流量表

截至2023年12月31日止年度

	附註	截至12月31日止年度	
		2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
經營活動的現金流量			
營運所得現金	32(a)	175,613	83,869
已付所得稅		(11,520)	(14,406)
已付利息		(162,777)	(143,463)
經營活動所得/(所用)現金淨額		1,316	(74,000)
投資活動的現金流量			
已收利息		647	228
出售物業及設備的所得款項	32(b)	40,545	29,823
購置物業及設備的款項	32(c)	(150,325)	(137,912)
增購無形資產的款項		(9,687)	(11,272)
預付土地購置款		(44,500)	-
投資活動所用現金淨額		(163,320)	(119,133)
融資活動的現金流量			
借款所得款項	32(d)	1,315,916	1,338,324
償還借款	32(d)	(1,163,597)	(1,003,175)
償還租賃負債	32(d)	(7,336)	(7,255)
存放有關借貸的存款		(24,145)	(29,216)
贖回有關借貸的存款		16,469	18,545
預付上市開支		-	(2,396)
發行新股份之所得款項		91,240	-
融資活動所得現金淨額		228,547	314,827
現金及現金等價物增加淨額		66,542	121,694
年初的現金及現金等價物		201,078	79,373
匯率差異影響		113	11
年末的現金及現金等價物		267,733	201,078

上文綜合現金流量表應與隨附附註一併閱讀。



綜合財務報表附註

1 一般資料

喜相逢集團控股有限公司(「本公司」)於2019年3月29日根據開曼群島公司法(經修訂)在開曼群島註冊成立為受豁免有限公司。本公司的註冊辦事處地址為Cricket Square, Hutchins Drive, PO Box 2681, Grand Cayman, KY1-1111, Cayman Islands。

本公司為一家投資控股公司。本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)的主要業務為於中華人民共和國(「中國」)提供汽車服務，包括汽車零售、汽車融資、汽車租賃及汽車相關服務。

本公司於2023年11月9日完成首次公開發售(「上市」)，本公司股份已於香港聯合交易所有限公司主板上市。

除另有所指外，否則綜合財務報表以人民幣千元單位(人民幣千元)呈列。綜合財務報表已於2024年3月26日獲董事會(「董事會」)批准及授權刊發。

2 編製基準及會計政策的變更

2.1 編製基準

(i) 遵守國際財務報告準則會計準則及香港公司條例

本集團綜合財務報表已按照國際財務報告準則會計準則及香港公司條例第622章的規定編製。

(ii) 歷史成本慣例

除若干金融資產及金融負債以公允價值計量外，綜合財務報表一直按歷史成本編製。

(iii) 本集團採納的新訂及經修訂準則

所有於2023年1月1日生效的新準則及準則修訂本已於2023年1月1日後開始的年度期間前獲本集團提早採納。

以上所列修訂對先前期間確認的金額並無任何影響，預期亦不會對當前或未來期間造成重大影響。

2 編製基準及會計政策的變更(續)

2.1 編製基準(續)

(iv) 尚未採納的新訂及經修訂準則及詮釋

以下可能與本集團綜合財務報表有關之新訂及經修訂準則已經頒佈，但尚未生效且本集團並無提早採納。本集團目前有意於該等變動生效之日起開始應用。

		於以下日期 或之後的會計 期間生效
國際會計準則第1號之修訂	負債分類為流動或非流動	2024年1月1日
國際會計準則第1號之修訂	附帶契諾的非流動負債	2024年1月1日
國際財務報告準則第16號之修訂	售後租回中的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務 報告準則第7號之修訂	供應商融資安排	2024年1月1日
國際會計準則第21號之修訂	缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號之修訂	投資者與其聯營公司或合資企業 之間資產出售或投入	待定

本集團已開始但尚未完成就新訂及經修訂準則對其經營業績及財務狀況影響的評估。本集團尚未能表示上述新訂及經修訂準則否對其經營業績及財務狀況產生重大影響。

3 財務風險管理

3.1 財務風險因素

本集團的活動承受著多種的財務風險：市場風險(包括匯率風險、公允價值利率風險及現金流量利率風險)、信貸風險和流動性風險。本集團的整體風險管理計劃專注於金融市場的不可預測性，並尋求盡量減低對本集團財務表現的潛在不利影響。

風險管理依據董事會批准的政策執行。管理層與本集團經營單元緊密合作，識別及評估財務風險。

(a) 市場風險

(i) 貨幣風險

本集團主要營運之大部分交易乃以人民幣(「人民幣」)結算。就以港元結算的交易而言，本集團於年內並無重大外匯利率之風險，乃由於該等交易一般以相關集團實體的功能貨幣列值。管理層認為，本公司並不涉及任何重大的貨幣風險。

(ii) 現金流量及公允價值利率風險

本集團的利率風險來自本集團的借款、租賃負債及融資租賃應收款項。以浮動利率獲得的借款，令本集團承擔現金流量利率風險，而以固定利率獲得的借款、租賃負債及融資租賃應收款項，令本集團承擔公允價值利率風險。

倘若浮息借款利率上升／下降100個基點，而所有其他可變因素維持不變，本集團截至2023年12月31日止年度的除稅後溢利，將分別減少／增加約人民幣187,000元(2022年：減少／增加約人民幣354,000元)。

若現金及現金等價物之利率增加／減少100個基點，而其他可變因素維持不變，本集團截至2023年12月31日止年度的除稅後溢利則分別增加／減少約人民幣2,677,000元(2022年：增加／減少約人民幣2,065,000元)。

3 財務風險管理(續)

3.1 財務風險因素(續)

(a) 市場風險(續)

(ii) 現金流量及公允價值利率風險(續)

於年末，本集團的借款面臨的利率變動風險以及借款的合約重新定價日期如下：

	於12月31日	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
浮動利率借款	24,947	47,139
其他借款－重新定價日期：		
不到1年	895,254	798,254
1至2年	533,585	495,161
2至5年	411,869	372,861
	1,865,655	1,713,415

本集團透過定期進行檢討，持續監察其利率風險，以及記錄預計利息收入淨額於不同利率境況下的敏感度，以管理其利率風險。為管理其面臨的利率風險，本集團監控融資組合的浮動利率借款比例，並透過其給予客戶融資租賃的定價回應利率變動。

(b) 信貸風險

信貸風險指交易對手不履行其合約責任給本集團帶來財務虧損之風險。本集團金融資產之主要類別為銀行存款、貿易及其他應收款項及融資租賃應收款項。就貿易應收款項及融資租賃應收款項而言，本集團採納政策，僅與適當信用記錄之客戶交易。就其他金融資產而言，本集團採納政策為持續監察信貸風險。

大部分銀行結餘及定期存款乃存放在知名銀行。管理層認為本集團與中國的國有銀行或大中型商業銀行以及中國境外的知名銀行或金融機構的信貸風險有限，該等銀行或金融機構獲評估為具有低信貸風險。因此，預期信貸虧損微不足道。

本集團信貸風險概無重大集中。本集團有適當政策確保向信貸記錄恰當的客戶進行交易。本集團將根據彼等的信用狀況收取市場利率。本集團亦定期按照客戶過往付款慣例和其他因素對客戶進行信貸評核。對於根據融資租賃安排購買汽車的客戶，本集團有適當政策以在開始後定期審查彼等信用價值。

3 財務風險管理(續)

3.1 財務風險因素(續)

(b) 信貸風險(續)

信貸風險政策

本集團設有信用政策監察信貸風險水平。一般而言，根據客戶或債務人的財務狀況、彼等的信用記錄以及當前市場狀況等其他因素，定期評估每個客戶或債務人的信用記錄。

對於融資租賃應收款項，本集團密切監察客戶的信譽，其中參照各項因素，如分期付款模式及本集團的實時GPS追蹤裝置對汽車的使用情況。如有任何逾期付款，本集團保留權利就拖欠付款收取逾期付款的利息直至逾期付款繳清為止。一般而言，如每月付款逾期20至30天，本集團將安排員工收回出租資產，並且就收回逾期付款採取強制執行措施(包括發出還款提示及與承租人進行磋商)。倘客戶未有支付預定分期付款達到3個月或以上的融資租賃應收款項，或承租人不太可能向本集團承擔全數信貸責任，將視為違約。本集團擁有一個專責收回已違約融資租賃應收款項的指定團隊。該團隊會執行各項行動，包括但不限於對違約客戶提出法律程序，以收回逾期應收款項。倘若承租人連續12個月未能作出合約付款，而收回機會實際不大，本集團將考慮撤銷有關融資租賃應收款項。

對於貿易及其他應收款項，本集團會監察有長期未清償結餘的應收款項，並且會採取強制執行措施以收回到期的應收款項。本集團緊密監察貿易及其他應收款項的收款模式。陷入財困、信譽轉差及過往還款模式欠佳的逾期貿易及其他應收款項被視為違約。本集團於採取所有可行的討債措施後，將撤銷未能收回的應收款項。

對於已撤銷的融資租賃應收款項、應收賬款或其他應收款項，本集團將會繼續嘗試收回到期應收款項。倘能收回款項，將在損益確認。

3 財務風險管理(續)

3.1 財務風險因素(續)

(b) 信貸風險(續)

預期信貸虧損計量

採納簡易法計量預期信貸虧損，其中對所有貿易應收款項及融資租賃應收款項，採用整個存續期的預期虧損撥備。計量預期信貸虧損為信貸虧損之概率加權估計，即違約機率、違約下損失(即倘遭違約的損失程度)和違約風險。

信貸虧損之概率加權估計的評估以歷史數據為基礎，再根據有關影響債務人結付應收款項能力的宏觀經濟因素之前瞻信息作出調整。基於本集團以往能夠通過收回車輛融資租賃款項及／或其他法律途徑，收回部分款項，一般而言，違約下損失等於根據合約結欠本集團全部合約現金流量與本集團預計收取現金流量的差額(「**預期現金差額**」)。預期現金差額利用於初始確認融資租賃應收款項時釐定的實際利率進行貼現。

前瞻性資料

預期信貸虧損(「**預期信貸虧損**」)的計算涉及前瞻性資料，基於歷史性分析釐定，並識別出影響應收款項組合信貸風險及預期信貸虧損的關鍵經濟變量。

於釐定關鍵經濟變量及其對過往虧損率的相關影響的過程中，本集團運用了判斷，並以統計法估算該等經濟變量的預測，以及以統計回歸分析釐定未來虧損率的經濟變量。已識別的經濟變量包括GDP增長率及財政平衡等。

綜合財務報表附註

3. 財務風險管理(續)

3.1 財務風險因素(續)

(b) 信貸風險(續)

前瞻性資料(續)

於2023年12月31日，就貿易應收款項及融資租賃應收款項釐定的虧損撥備如下：

	於2023年12月31日		
	賬面總值 人民幣千元	預期虧損率	預期信貸虧損 人民幣千元
融資租賃應收款項：			
未逾期	1,571,867	0.11%	1,729
已逾期：			
少於1個月	68,976	2.08%	1,434
1至3個月	18,235	20.47%	3,733
3至6個月	7,171	38.37%	2,752
6至12個月	3,118	100.00%	3,118
一年以上	1,533	100.00%	1,533
	1,670,900		14,299
貿易應收款項：			
未逾期	7,506	0.01%	1
已逾期：			
少於6個月	1,932	1.01%	20
6至12個月	596	34.80%	208
1至2年	637	80.78%	514
2至3年	149	100.00%	149
3年以上	182	100.00%	182
	11,002		1,074
	1,681,902		15,303

3. 財務風險管理(續)

3.1 財務風險因素(續)

(b) 信貸風險(續)

前瞻性資料(續)

於2022年12月31日，就貿易應收款項及融資租賃應收款項釐定的虧損撥備如下：

	於2022年12月31日		
	賬面總值 人民幣千元	預期虧損率	預期信貸虧損 人民幣千元
融資租賃應收款項：			
未逾期	1,398,133	0.11%	1,538
已逾期：			
少於1個月	60,501	2.28%	1,380
1至3個月	14,569	21.42%	3,121
3至6個月	5,578	43.23%	2,411
6至12個月	3,331	100.00%	3,331
一年以上	1,515	100.00%	1,515
	1,483,627		13,296
貿易應收款項：			
未逾期	7,477	0.01%	1
已逾期：			
少於6個月	2,061	1.01%	21
6至12個月	596	35.09%	209
1至2年	189	80.69%	152
2至3年	15	100.00%	15
3年以上	229	100.00%	229
	10,567		627
	1,494,194		13,923

融資租賃應收款項及貿易應收款項的賬齡分析分別於該等綜合財務報表附註17及18披露。

對於按攤銷成本列賬的其他金融資產，本集團採用12個月預計信用虧損或全期預計信用虧損方式，視乎初始確認後信貸風險有否大幅增加而定。倘若應收款項初始確認後信貸風險大幅增加，減值計量為全期預計信用虧損。管理層考慮其他因素後，對歷史規律進行分析，達成結論認為，經評估的信貸風險較低，因此按攤銷成本列賬的其他金融資產的預計信用虧損並不重大。

綜合財務報表附註

3. 財務風險管理(續)

3.1 財務風險因素(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指本集團在募集資金滿足與金融工具有關之承擔時將遭遇困境之風險。無力迅速按接近其公允價值之價格出售一項金融資產或會導致流動性風險。

本集團透過其盈利能力而確保資金之供應、維持足夠現金使其滿足正常經營承擔及擁有足夠承諾信貸融資款項以管理其流動性風險。非流動金融資產及負債的公允價值乃由現金流分析釐定，以於報告日期一項相約工具的市場銀行借款利率貼現得出。

下表分析本集團按合約未貼現現金流量計算的財務負債的到期情況：

	按要求／ 1年內 人民幣千元	1年後但 2年內 人民幣千元	2年後但 5年內 人民幣千元	總合約 現金流 人民幣千元	賬面金額 人民幣千元
於2023年12月31日					
貿易應付款項	135,520	-	-	135,520	135,520
其他應付款項	43,217	-	-	43,217	43,217
租賃負債	7,399	4,718	3,921	16,038	14,896
借款	1,043,337	599,256	438,497	2,081,090	1,865,655
	1,229,473	603,974	442,418	2,275,865	2,059,288
於2022年12月31日					
貿易應付款項	105,860	-	-	105,860	105,860
其他應付款項	33,186	-	-	33,186	33,186
應付股東款項	8,158	-	-	8,158	8,158
租賃負債	6,680	4,548	3,727	14,955	13,856
附贖回權普通股	237,768	-	-	237,768	163,129
借款	961,026	585,085	405,718	1,951,829	1,713,415
	1,352,678	589,633	409,445	2,351,756	2,037,604

3 財務風險管理(續)

3.2 資本管理

本集團的資本管理政策，是保障本集團能持續經營利益，同時維持最佳資本結構以減低資金成本。

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利數額、向股東退還資本、發行新股或出售資產以減低債務。

本集團利用資本負債比率監察其資本。此比率按照債務淨額除以總資本計算。債務淨額為總借款(包括綜合財務狀況表所列的「借款」及「租賃負債」)減去現金及現金等價物。本集團於計算淨債務時並無計及附贖回權普通股金額。總資本為「權益」(如綜合財務狀況表所列)加債務淨額。

於2022年及2023年12月31日，本集團的資產負債比率載列如下：

	於12月31日	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
借款總額	1,865,655	1,713,415
租賃負債	14,896	13,856
減：現金及現金等價物	(267,733)	(201,078)
淨債務	1,612,818	1,526,193
權益總額	781,450	506,614
總資本	2,394,268	2,032,807
資本負債比率	67.36%	75.08%

綜合財務報表附註

3 財務風險管理(續)

3.3 公允價值估計

(a) 公允價值層級

於綜合財務狀況表中按公允價值計量的金融資產及金融負債可分為三個公允價值層級。三個層級基於可觀察之重大輸入值，定義如下：

第一層級：相同資產或負債於活躍市場之報價(未經調整)。

第二層級：就資產或負債而直接或間接可觀察之輸入數據(第一級內包括的報價除外)。

第三層級：資產或負債的無法觀察輸入數據。

本集團目前金融資產(包括貿易應收款項及其他應收款項、融資租賃應收款項、現金及現金等價物及受限制現金)以及目前金融負債(包括貿易應付款項、其他應付款項及應計費用、租賃負債，以及借款)的賬面值與其於年結日的公允價值相約，乃由於其於短期內到期。非流動金融資產及負債的賬面值與其於年結日的公允價值相約。

下表列出第三層級工具於年內的變動情況：

	於2023年12月31日	
	有限合夥權益 人民幣千元	附贖回權普通股 人民幣千元
期初餘額	21,647	(163,129)
轉換為普通股	-	69,893
因自身信用風險導致的公允價值變動	-	(203)
換算時所產生的匯兌差額	-	(2,955)
於損益確認之收益/(虧損)	(1,623)	96,394
期末餘額	20,024	-

3 財務風險管理(續)

3.3 公允價值估計(續)

(a) 公允價值層級(續)

	於2022年12月31日	
	有限合夥權益 人民幣千元	附贖回權普通股 人民幣千元
期初餘額	20,000	(196,640)
因自身信用風險導致的公允價值變動	-	2,432
換算產生的匯兌差額	-	(16,172)
於損益確認之收益	1,647	47,251
期末餘額	21,647	(163,129)

截至2023年及2022年12月31日止年度，公允價值層級分類之間概無金融資產及負債轉移。

第一層級的金融工具

在活躍市場中交易的金融工具(例如公開買賣的衍生工具及股票證券)的公允價值乃基於報告期結算日的市場報價。本集團持有的金融資產使用的市場報價為當前買入價。有關工具計入第一層級。

第二層級的金融工具

不在活躍市場上交易的金融工具(如場外交易衍生工具)的公允價值乃使用估值技術釐定，該技術最大限度地利用可觀察的市場數據，並盡可能少地依賴實體的具體估計。倘若一項工具的公允價值所需的所有重要輸入數據均可觀察，則該工具就被列入第二層級。

第三層級的金融工具

倘若一項或多項重要輸入數據並非基於可觀察的市場數據，則該工具計入第三層級。

3 財務風險管理(續)

3.3 公允價值估計(續)

(b) 使用重大不可觀察輸入值的公允價值計量(第三層級)

金融工具估值所用的具體估值技巧包括：

- 現金流量折讓模型及不可觀察輸入值主要包括預計未來現金流量與貼現率的假設；
- 可觀察輸入值與不可觀察輸入值的結合，包括無風險利率、貼現率、缺乏市場流通能力貼現率、市場倍數比率等。

本集團第三層級資產負債工具包括非上市資產支持證券、非上市股本投資及附贖回權普通股。

下表概述有關用於第三層級公允價值計量的主要不可觀察輸入數據的定量資料：

於一家合夥企業之權益

描述	於2023年 12月31日		不可觀察輸入 數據	輸入數 據範圍	不可觀察輸入 數據與公允價值 的關係
	公允價值 人民幣千元	估值技術			
於一家合夥企業 之權益	20,024	現金流量貼現 模型	貼現率	8.0%	貼現率愈低，公允 價值愈高

描述	於2022年 12月31日		不可觀察輸入 數據	輸入數 據範圍	不可觀察輸入 數據與公允價值 的關係
	公允價值 人民幣千元	估值技術			
於一家合夥企業 之權益	21,647	市場法	缺乏市場流通能 力貼現(「缺乏 市場流通能力 貼現」)	33.0%	缺乏市場流通能力 貼現愈弱，公允 價值愈高

3 財務風險管理(續)

3.3 公允價值估計(續)

(b) 使用重大不可觀察輸入值的公允價值計量(第三層級)(續)

於一家合夥企業之權益(續)

於2022年12月31日，鑑於運營歷史較短，並無可靠的財務預測，因此董事採用市場法。

倘缺乏市場流通能力貼現上升/下降5%，而其他所有可變因素保持不變，截至2022年12月31日止年度的除所得稅前利潤將減少人民幣2,183,000元/增加人民幣1,494,000元。

於2023年12月31日，合夥企業有更多的經營數據可供預測。董事認為，使用貼現現金流量模型得出的公允價值更具代表性。

倘貼現率上升/下降1%，而所有可變因素保持不變，截至2023年12月31日止年度的除所得稅前利潤將減少人民幣329,000元/增加人民幣341,000元。

附贖回權普通股

描述	於2022年 12月31日		不可觀察輸入 數據	輸入數 據範圍	不可觀察輸入 數據與公允價值 的關係
	公允價值	估值技術			
	人民幣千元				
具贖回權普通股	(163,129)	貼現現金流量及 權益分配模式	貼現率	17%	貼現率愈低，公允 價值愈高
			上市情況下 之可能性	90%	上市情況下之可能 性愈高，公允價 值愈低
			長期平均增長	4.89%	長期平均增長率 愈高，公允價值 愈高

截至2023年12月31日止年度，具有贖回權的普通股於上市後悉數轉換為普通股。因此，截至2023年12月31日，本集團不再面臨與該工具相關的公允價值變動的不確定性。

4. 關鍵估計及判斷

編製財務報表的過程中會使用到會計估計，該等會計估計如其定義，很少會與其實際結果相同。在使用本集團的會計政策時，管理層需要作出判斷。

估計和判斷會被持續評估，其根據過往經驗及其他因素進行評價，包括可能對實體造成財務影響及有關情況下，認為屬合理之對未來事件之預期。

(a) 收入確認

本集團的融資租賃服務包括來自經銷汽車及向客戶提供融資的收入。對汽車銷售收益及融資租賃收入分配租賃收入需要會計估計。於租賃開始後，本集團計量汽車的公允價值及確認來自出售汽車的收益。本集團利用公開資料計量汽車售價金額，乃由於本集團在無融資服務的情況下不銷售汽車。考慮相似產品的競爭對手及供應商報價等資料以估算銷售汽車的售價。

(b) 貿易及其他應收款項和融資租賃應收款項信貸虧損撥備

管理層對其應收款項之撥備客觀證據進行每月審查。本集團貿易及其他應收款項及融資租賃應收款項的撥備政策乃基於對款項的可收回性及賬齡分析的評估及管理層的判斷。於評核該等應收款項最終能否收回時，需要做出相當多的判斷，包括每名客戶或對手方之現有信譽、過往收款及前瞻性資料。倘本集團債務人的財務狀況惡化，導致其付款能力下降，則可能需要額外撥備。

(c) 非金融資產的減值

本集團遵循國際會計準則第36號「資產減值」的指引，以確定資產何時減值，這需要作出重大判斷。在作出這一判斷時，本集團評估(其中包括其他因素)資產的可收回金額低於其賬面餘額的持續時間和程度，包括行業表現以及經營現金流的變化等因素。為了評估減值，資產(包括無形資產)按有單獨可識別的現金流的最低級別(一個現金產生單位)進行分組。現金產生單位的可收回金額已使用使用價值或公允價值減去出售成本的較高者釐定。該等計算需要使用估計值，包括經營業績、企業的收入及支出、增長率及未來回報的未來經濟條件。

5 收益及分部信息

執行董事被確定為本集團的主要經營決策者(「主要經營決策者」)，其負責審閱本集團內部報告以評核表現和分配資源。執行董事視本集團業務為單一經營分部，並據此審閱有關財務資料。

提供予主要經營決策者的其他信息(包括分部信息)，計量方式與本財務報表所採用方式一致。主要經營決策者分配資源或評估營運分部績效，無須採用分部資產和分部負債的分列信息，因此未有向主要經營決策者提供該等信息。

地域資料

本集團的收益主要源自中國的客戶。於2022年及2023年12月31日，本集團主要資產亦位於中國。因此，本報告並無載入按地域劃分的分析。

主要客戶資料

截至2023年及2022年12月31日止年度，概無單一外部客戶佔本集團收益逾10%。

年內收益如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
根據融資租賃銷售汽車	840,927	734,600
融資租賃收入	294,220	262,498
經營租賃收入	147,726	126,018
其他汽車相關收入	21,468	18,410
	1,304,341	1,141,526
國際財務報告準則第16號項下租賃收益	1,282,873	1,123,116
國際財務報告準則第15號項下與客戶之間的合同產生的收益	21,468	18,410
	1,304,341	1,141,526
國際財務報告準則第15號項下與客戶之間的合同產生的 收益確認時間		
於某一時點確認	5,475	1,715
隨時間確認	15,993	16,695
	21,468	18,410

綜合財務報表附註

5 收益及分部信息(續)

有關與客戶之間合同的負債

於年末，本集團已確認以下有關與客戶之間合同的負債：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
包括在其他應付款項及應計項目內的合約負債(附註27)	274	910

有關合約負債確認的收益

下表列示於年內就結轉合約負債確認的收益：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
就合約負債確認的收益包括在年初合約負債結餘的 已確認收入	910	1,644

5.1 收入確認會計政策

(a) 融資租賃安排項下汽車銷售

本集團作為經銷商賺取銷售利潤的融資租賃安排項下銷售新車的收入於控制權轉入客戶時予以確認，一般與汽車交付且獲客戶接收汽車之時相同，乃按相關汽車的公允價值與本集團累計的租賃付款現值兩者之較低者釐定。於綜合財務狀況表內確認融資租賃應收款項時取消確認相應的租賃資產(附註17.1)。非租賃服務組成部分(如有)於「其他汽車相關收入」(如下文所述)單獨入賬呈列。

銷售收入與銷售成本之間的差額即為銷售溢利或虧損。當本集團從先前違約租賃中租賃收回汽車時，本集團並不視其本身為經銷商。

本集團於磋商及安排融資租賃所產生之初步直接成本於確認相應銷售溢利之財政期間於損益內確認。

5 收益及分部信息(續)

有關與客戶之間合同的負債(續)

(b) 融資租賃收入

銷售汽車同時，本集團向個人客戶提供汽車融資租賃服務(附註a)。融資租賃的利息收入按應計基準及以實際利率法，透過採用將金融工具在預期可使用年期或較短之時期(如適用)之估計未來現金收入準確貼現至融資租賃應收款項之賬面淨值的比率予以確認(附註17.1)。

(c) 汽車租賃

本集團向個人及企業客戶提供汽車經營租賃服務。該等服務的收益按直線法於經營租賃期內確認。政策詳情請參閱附註17.1。

本集團於磋商及安排經營租賃所產生之初步直接成本乃加入租賃資產之賬面值，並按租賃收入之相同基準按租期於綜合全面收益表內確認為開支。或然租金於賺取時於綜合全面收益表內確認為收入。

(d) 其他汽車相關收入

本集團為汽車用戶營運汽車售後服務平台，以促成第三方供應商於汽車使用生命週期內向汽車用家提供售後使用解決方案。促成收入按已完成交易量之固定百分比向商業終端客戶收取，其中不涉及可變代價且不可退款。本集團於促成服務完成時確認收益。

其他服務(包括推廣第三方供應商提供的保險解決方案)的收益於滿足履約責任，及當本集團對迄今完成的履約付款有可強制執行權時確認。

綜合財務報表附註

6 其他收入－淨額

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
政府補助(附註)	20,518	22,638
捐款	—	(340)
其他	347	(550)
	20,865	21,748

附註：政府補助主要包括當地政府向於中國從事融資租賃業務的本集團實體提供的財務支援。該等補助並無附帶任何未達致的條件或其他或然情況。

6.1 有關政府補助的會計政策

政府補助的遞延及列報

與成本有關的政府補助以遞延方式處理，並於有需要為將其配合成本擬定獲補償期間於損益賬內確認。

與購買物業、廠房及設備有關的政府補助計入非流動負債為遞延收入，並按相關資產的預期可使用年限內按直線法計入損益賬。

7. 其他虧損－淨額

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
出售物業及設備之虧損淨額	(3,749)	(2,062)
其他	(4,282)	(4,752)
	(8,031)	(6,814)

8 按性質分類的費用

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
核數師酬金		
- 審計服務	2,038	315
- 非審計服務	50	-
存貨成本	683,377	595,601
銷售佣金	83	194
汽車保費	45,728	37,356
僱員福利費用(附註9)	138,262	120,558
廣告開支	10,983	8,423
折舊開支(附註14)	114,350	98,267
攤銷開支(附註15)	11,767	13,614
運輸開支	4,843	3,648
租金開支	2,935	2,584
交通違章罰款及手續費	3,971	4,305
差旅開支	10,293	6,971
上市開支	19,418	13,694
法律及專業開支	5,424	4,245
辦公開支	5,257	4,666
汽車開支	15,955	13,401
存貨撥備	9,859	6,886
維修及保養	12,587	10,615
其他稅項	11,424	9,268
其他開支	9,095	9,432
	1,117,699	964,043

綜合財務報表附註

9. 僱員福利費用(包括員工銷售佣金)

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
工資、薪酬及獎金	81,110	75,165
定額供款計劃供款及社保成本	18,310	15,970
銷售佣金	34,903	31,284
以股份為基礎付款(附註26)	6,051	–
	140,374	122,419
資本化為無形資產	(2,112)	(1,861)
	138,262	120,558

附註：概無已沒收供款可用於減少未來年度的應付供款。

(a) 五名最高薪酬人士

截至2023年12月31日止年度，本集團薪酬最高的五名人士中包括3名董事(2022年：3名董事)，彼等的薪酬反映在附註35所示的分析中。年內支付予其餘2名人士(2022年：2名人士)的薪酬如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
工資、薪酬及獎金	1,262	1,092
定額供款計劃供款及社保成本	97	128
	1,359	1,220

此等薪酬在下列組合範圍內

	人數	
	截至12月31日止年度 2023年	2022年
500,001港元至1,000,000港元	2	2
	2	2

10 財務成本－淨額

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
財務成本：		
資金成本(附註)	(150,859)	(131,381)
其他借款的利息開支	(11,547)	(11,807)
租賃負債利息開支	(732)	(803)
	(163,138)	(143,991)
財務收入：		
銀行利息收入	647	228
借款保證金產生之推算利息收入	997	745
	1,644	973
財務成本－淨額	(161,494)	(143,018)

附註： 資金成本指購買汽車用作租賃的財務成本

10.1 有關借款成本的會計政策

所有其他借款成本於產生當年在綜合全面收益表確認。與本集團借款有關的利息開支(包括租賃的資金成本及一般營運的利息開支)確認為財務成本。

綜合財務報表附註

11. 所得稅開支

本集團的所得稅開支分析如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
所得稅開支		
當期所得稅	12,317	11,968
遞延所得稅(附註31)	7,699	2,723
	20,016	14,691

本集團就除所得稅前利潤的稅項與採用匯總主體適用稅率計算的理論稅額對賬如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
除所得稅前利潤	129,850	91,773
按中國法定所得稅率25%計算的稅項	32,463	22,943
優惠稅率的影響	-	(624)
以下各項的稅務影響：		
不可扣稅費用	2,914	2,019
毋須課稅收入	(15,237)	(12,137)
未確認稅損	750	1,250
預扣稅	(1,240)	1,240
合夥股息所得稅	366	-
	20,016	14,691

截至2023年12月31日止年度，加權平均適用稅率分別為25%（2022年：24%）。與上年相比，加權平均適用稅率出現變動乃主要由於集團實體賺取的利潤或產生的損失組合發生變動所致。

截至2023年12月31日止年度，毋須課稅收入主要為具贖回權普通股公允價值收益（2022年：相同）。

11. 所得稅開支(續)

1. 開曼群島所得稅

本公司根據開曼群島法註冊成立為開曼群島公司法項下獲豁免有限公司，毋須繳納開曼群島所得稅。

2. 英屬處女群島所得稅

根據英屬處女群島(「英屬處女群島」)現行法律，英屬處女群島附屬公司毋須繳納所得稅或資本收益稅。此外，於英屬處女群島派付任何股息毋須繳納預扣稅。

3. 香港所得稅

由於年內並無產生須繳納香港利得稅的估計應課稅利潤，因此並無就香港利得稅提撥準備。

4. 預扣稅

本集團就分派本集團中國附屬公司(由本集團於香港註冊成立的附屬公司直接擁有)產生的利潤須按10%的稅率繳納預扣稅。

5. 中國企業所得稅(「企業所得稅」)

年內，本集團有關於中國經營業務的所得稅按應課稅利潤的25%稅率計算，而一家獲認定為高新技術企業(高新技術企業)的附屬公司自2020年至2022年連續三年按優惠稅率15%計算。隨後，該附屬公司並無續新高新技術企業證書，因此其自2023年起的稅率變更為25%。

12 每股盈利

	2023年	2022年
本公司擁有人應佔利潤(人民幣千元)	110,254	78,913
已發行普通股加權平均數	364,748,469	339,118,802
對利潤的攤薄影響(人民幣千元)	(96,394)	(47,251)
本公司擁有人應佔攤薄利潤(人民幣千元)	13,860	31,662
存在攤薄影響的潛在普通股	65,664,617	73,381,198
用於計算每股攤薄利潤的已發行普通股加權平均數	430,413,086	412,500,000
每股盈利		
- 基本(每股人民幣分)	30.23	23.27
- 攤薄(每股人民幣分)	3.22	7.68

12 每股盈利(續)

(i) 基本

每股基本盈利乃按本公司擁有人應佔利潤除以截至2023年12月31日止年度的已發行普通股加權平均數計算。

就計算每股盈利而言，截至2023年及2022年12月31日止年度的已發行股份加權平均數已就於2023年11月9日根據資本化發行的23,564,727股股份的影響進行追溯調整，如同資本化發行已於2022年1月1日完成。

於計算年內已發行普通股加權平均數時，於2023年11月9日轉換附贖回權普通股後發行的69,189,179股本公司股份及於2023年11月9日上市後發行的103,125,000股新股份均按時間比例基準入賬。

(ii) 攤薄

每股攤薄盈利乃通過調整發行在外的普通股之加權平均數以假設轉換所有潛在攤薄普通股計算。

截至2023年12月31日止年度，附贖回權普通股具有攤薄效應，已計入每股攤薄盈利的計算(2022年：相同)。

截至2023年12月31日止年度，根據首次公開發售前購股權計劃獲授出的購股權具有攤薄效應，已計入每股攤薄盈利的計算。

13 股息

本公司截至2023年12月31日止年度概無派付或宣派股利(2022年：無)。

14. 物業及設備

(a) 物業及設備

	使用權資產 人民幣千元	樓宇 人民幣千元	辦公室設備 人民幣千元	汽車 人民幣千元	租賃 物業裝修 人民幣千元	總計 人民幣千元
截至2021年1月1日						
成本	48,451	4,638	10,329	511,206	26,069	600,693
累計折舊	(34,515)	(953)	(7,934)	(187,110)	(17,043)	(247,555)
賬面淨值	13,936	3,685	2,395	324,096	9,026	353,138
截至2022年12月31日止年度						
年初賬面淨值	13,936	3,685	2,395	324,096	9,026	353,138
添置	6,861	-	358	206,018	344	213,581
折舊費用	(6,940)	(145)	(1,093)	(86,845)	(3,244)	(98,267)
轉撥至存貨	-	-	-	(68,808)	-	(68,808)
出售	(211)	-	(34)	(31,695)	-	(31,940)
年末賬面淨值	13,646	3,540	1,626	342,766	6,126	367,704
截至2022年12月31日						
成本	54,209	4,638	10,427	530,963	26,413	626,650
累計折舊	(40,563)	(1,098)	(8,801)	(188,197)	(20,287)	(258,946)
賬面淨值	13,646	3,540	1,626	342,766	6,126	367,704

綜合財務報表附註

14 物業及設備(續)

(a) 物業及設備(續)

	使用權資產 人民幣千元	樓宇 人民幣千元	辦公室設備 人民幣千元	汽車 人民幣千元	租賃 物業裝修 人民幣千元	總計 人民幣千元
截至2023年12月31日止年度						
期初賬面淨值	13,646	3,540	1,626	342,766	6,126	367,704
添置	8,413	-	832	266,573	2,864	278,682
折舊費用	(6,545)	(145)	(528)	(104,324)	(2,808)	(114,350)
轉撥至存貨	-	-	-	(59,638)	-	(59,638)
出售	(488)	-	(90)	(43,753)	-	(44,331)
期末賬面淨值	15,026	3,395	1,840	401,624	6,182	428,067
截至2023年12月31日						
成本	61,107	4,638	10,862	634,062	29,277	739,946
累計折舊	(46,081)	(1,243)	(9,022)	(232,438)	(23,095)	(311,879)
賬面淨值	15,026	3,395	1,840	401,624	6,182	428,067

於2023年12月31日，附帶經營租賃的汽車為人民幣388,635,000元(2022年：人民幣324,702,000元)。

折舊開支已於綜合全面收益表扣除，載列如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
收益成本	98,762	83,357
銷售及營銷費用	8,251	7,376
行政費用	7,337	7,534
	114,350	98,267

14 物業及設備(續)

(a) 物業及設備(續)

(i) 已抵押的非流動資產

有關本集團已抵押的非流動資產的資料，請參閱附註29。

(b) 租賃

本附註提供本集團作為承租人的租賃資料。

(i) 於綜合財務狀況表確認的金額

綜合財務狀況表列示以下與租賃有關的結餘：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
使用權資產		
辦公室及商鋪	14,673	13,512
員工宿舍	43	114
停車場	310	20
	15,026	13,646
租賃負債		
即期	6,759	6,087
非即期	8,137	7,769
	14,896	13,856

截至2023年12月31日止年度，使用權資產添置為人民幣8,413,000元(2022年：人民幣6,861,000元)，即租賃辦公室及商鋪、員工宿舍及停車位。

綜合財務報表附註

14 物業及設備(續)

(b) 租賃(續)

(ii) 於綜合財務狀況表確認的金額

綜合全面收益表列示以下與租賃有關的金額：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
使用權資產折舊費用(附註8)	6,545	6,940
有關短期租賃的開支(附註8)	2,935	2,584
利息開支(附註10)	732	803
	10,212	10,327

有關使用權資產的折舊開支確認如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
使用權資產		
辦公室及商鋪	6,267	6,853
員工宿舍	71	82
停車場	207	5
	6,545	6,940

截至2023年12月31日止年度的租賃現金流出總額分別為人民幣19,395,000元(2022年：人民幣11,642,000元)。

14.1 有關物業、廠房及設備的會計政策

(a) 折舊方法及可使用年期

物業、廠房及設備的折舊採用以下的估計可使用年限將其成本按直線法分攤至其殘值計算：

使用權資產	租賃年期或可使用年期較短者
樓宇	30年
辦公設備	5年
租賃物業裝修	租賃年期或5年較短者
汽車	5至8年

14 物業及設備(續)

14.1 有關物業、廠房及設備的會計政策

(b) 本集團之租賃活動及其入賬方式

本集團租賃多項物業，包括辦公室及商舖、員工宿舍及停車位。

本集團訂立的租賃通常租期為一至七年，無續期選擇權。除出租人持有的租賃資產中的擔保權益外，租賃協議並無施加任何契諾。租賃資產不得用作借貸目的的抵押品。

租賃付款採用租約內含利率計算折讓。本集團的租約內含利率通常無法直接確定，在此情況下，使用承租人遞增借貸利率，即個別承租人在類似經濟環境下獲得與使用權資產價值接近的資產，在類似期間以類似抵押條件借入資金而必須支付的利率。

為確定遞增借貸利率，本集團應：

- 在可能的情況下，以個別承租人最近收到的第三方融資為起點，並進行調整以反映融資條件自收到第三方融資後的變化；
- 對於近期末獲得第三方融資的本集團持有的租賃，採用以無風險利率為起點的累加法，及
- 針對租賃進行特定調整；如租期、國家、貨幣及抵押。

若個別承租人可獲得可隨時觀察到的攤銷貸款利率(通過最近的融資或市場數據)，且其付款情況與租賃相似，則本集團實體以該利率作為釐定遞增借貸利率的起點。

本集團未來可能會面臨基於指數或利率確定的可變租賃付款額增加的風險，這部分可變租賃付款額在實際發生時納入租賃負債。當基於指數或利率對租賃付款額進行調整時，租賃負債應予以重估並根據使用權資產調整。

使用權資產一般在資產的使用年期與租賃期兩者之間的較短期間內按直線法計提折舊。如本集團合理確定會行使購買選擇權，則在標的資產的使用年期內對使用權資產計提折舊。本集團對列報為物業、廠房及設備的土地和建築物的價值進行重估，但未選擇重估本集團所持有的使用權建築物的價值。

與設備及車輛的短期租賃及所有低價值資產租賃相關的付款乃於損益中以直線法確認為開支。短期租賃是指租賃期為12個月或者小於12個月的無購買選擇權的租約。低值資產包括信息科技設備和小型辦公室傢具。

綜合財務報表附註

15 無形資產

	電腦軟件 人民幣千元	自行開發 應用程式 人民幣千元	開發中的 無形資產 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2022年1月1日				
成本	7,269	52,493	831	60,593
累計攤銷	(6,040)	(30,432)	–	(36,472)
賬面淨值	1,229	22,061	831	24,121
截至2022年12月31日止年度				
年初賬面淨值	1,229	22,061	831	24,121
添置	–	–	11,272	11,272
完成後轉撥	–	9,406	(9,406)	–
攤銷費用	(991)	(12,623)	–	(13,614)
年末賬面淨值	238	18,844	2,697	21,779
於2022年12月31日				
成本	7,269	61,900	2,697	71,866
累計攤銷	(7,031)	(43,056)	–	(50,087)
賬面淨值	238	18,844	2,697	21,779
截至2023年12月31日止年度				
年初賬面淨值	238	18,844	2,697	21,779
添置	–	–	9,687	9,687
完成後轉撥	–	12,384	(12,384)	–
攤銷費用	(233)	(11,534)	–	(11,767)
年末賬面淨值	5	19,694	–	19,699
於2023年12月31日				
成本	7,269	74,284	–	81,553
累計攤銷	(7,264)	(54,590)	–	(61,854)
賬面淨值	5	19,694	–	19,699

15 無形資產(續)

攤銷開支已於損益內扣除，載列如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
收益成本	414	1,652
銷售開支	8,574	8,833
行政費用	2,779	3,129
	11,767	13,614

開發中的無形資產通常於1年內竣工，並無計提任何攤銷。

15.1 有關無形資產的會計政策

(i) 攤銷方法及期限

本集團對使用年期有限的無形資產在以下期間採用直線法進行攤銷：

軟件	5年
自行開發的應用程式	3年

(ii) 所購電腦軟件

開購入的電腦軟件按歷史成本列賬。購入的電腦軟件按購買日的公允價值列賬。其有限定的可使用年期，其後按成本減累計攤銷及減值虧損列賬。

(iii) 自行開發的應用程式

與維護自行開發的應用程式相關的成本在產生時確認為開支。設計及測試本集團所控制的可識別獨特軟件產品時直接應佔的開發成本在符合以下條件時確認為無形資產：

- 完成產品在技術上可行，並可供使用；
- 完成產品並使用或出售產品在技術上可行；
- 能夠使用或出售產品；
- 能夠論證產品如何產生可能未來經濟利益；
- 具備充分技術、財務及其他資源完成開發及使用或出售產品；及

綜合財務報表附註

15 無形資產(續)

15.1 有關無形資產的會計政策(續)

(iii) 自行開發的應用程式(續)

- 產品開發期間應佔的開支費用能可靠計量。

資本化作應用程式產品部分的直接應佔成本包括應用程式開發僱員成本及相關間接成本的適當部分。

不符合上文(b)項標準的研發開支於產生時確認為開支。之前確認為開支的開發成本不會於其後期間確認為資產。

16 按類別劃分的金融工具

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
綜合財務狀況表所示資產		
按公允價值計入損益的金融資產		
於一間合夥企業之權益	20,024	21,647
以攤銷成本列賬的金融資產：		
融資租賃應收款項(附註17)	1,656,601	1,470,331
貿易應收款項(附註18)	9,928	9,940
保證金及其他應收款項	101,886	95,478
應收股東款項	-	6,085
受限制現金(附註20(b))	5,652	4,534
現金及現金等價物(附註20(a))	267,733	201,078
	2,061,824	1,809,093
綜合財務狀況表所示負債		
按公允價值計入損益的金融負債：		
附贖回權普通股	-	163,129
按攤銷成本列賬的金融負債：		
借款(附註29)	1,865,655	1,713,415
應付股東款項	-	8,158
租賃負債(附註14(b))	14,896	13,856
貿易應付款項(附註27)	135,520	105,860
其他應付款項(不包括客戶預付款、合約負債、員工成本及應計福利及其他應付稅項)	43,217	33,186
	2,059,288	2,037,604

17 融資租賃應收款項

本集團提供汽車融資租賃服務。於年末，融資租賃應收款項的詳情載列如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
融資租賃應收款項		
– 融資租賃應收款項總額	2,109,522	1,842,123
– 未賺取融資收入	(438,622)	(358,496)
融資租賃應收款項淨額	1,670,900	1,483,627
減：融資租賃應收款項減值撥備	(14,299)	(13,296)
融資租賃應收款項賬面值	1,656,601	1,470,331
融資租賃應收款項總額F		
– 1年內	917,475	752,427
– 1至2年	646,771	597,330
– 2至5年	545,276	492,366
	2,109,522	1,842,123
融資租賃應收款項淨額		
– 1年內	697,880	566,894
– 1至2年	500,020	479,080
– 2至5年	473,000	437,653
	1,670,900	1,483,627

綜合財務報表附註

17 融資租賃應收款項(續)

融資租賃應收款項的賬齡分析載列如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
未逾期	1,571,867	1,398,133
已逾期		
最多1個月	68,976	60,501
1至3個月	18,235	14,569
3至6個月	7,171	5,578
6至12個月	3,118	3,331
12個月以上	1,533	1,515
融資租賃應收款項	1,670,900	1,483,627
減：融資租賃應收款項減值撥備	(14,299)	(13,296)
融資租賃應收款項賬面值	1,656,601	1,470,331

於2023年12月31日，融資租賃應收款項的賬面值以人民幣計值，並與其公允價值相若(2022年：相同)。

本集團融資租賃應收款項減值撥備的變動載列如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
於年初	13,296	10,915
收回已撤銷應收融資款項	1,064	812
本年度扣除	3,573	4,520
撤銷	(3,634)	(2,951)
於年末	14,299	13,296

17 融資租賃應收款項(續)

17.1 融資租賃應收款項的會計政策

倘本集團已將大部分與租賃資產所有權有關的所有風險及回報轉移予承租人，則租賃被列為融資租賃。當本集團根據融資租賃從汽車經銷商處賺取銷售溢利時，本集團將按照以市場利率計算的最低租賃付款的公允價值或現值的較低者確認由租賃資產產生的銷售收入(附註5(a))。

租賃資產獲終止確認及租賃應收款項現值於綜合財務狀況表中確認，並計入融資租賃應收款項。應收款項總額與租賃應收款項現值的差額確認為未賺取融資收入。

對本集團有追索權歸於金融機構的融資租賃應收款項直至追索期屆滿以及融資租賃應收款項之風險及回報已悉數轉讓方告終止確認。

18 貿易應收款項

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
貿易應收款項	11,002	10,567
減：貿易應收款項減值撥備	(1,074)	(627)
	9,928	9,940

截至2023年12月31日，貿易應收款項的賬面值主要以人民幣計值，並與其公允價值相若(2022年：相同)。

18.1 貿易應收款項的會計政策

貿易應收款項為免息且信貸期一般為15至30天，因此全部分類為流動。信貸條款按個別情況評核及審批。貿易應收款項初始確認為無條件代價的金額，除非含有重大融資成分，則按公允價值確認。本集團為收取合約現金流量而持有貿易應收款項，因此後續計量按照攤銷成本，採用實際利率法計算。

綜合財務報表附註

18 貿易應收款項(續)

18.1 貿易應收款項的會計政策(續)

貿易應收款項(扣除減值撥備)根據發票日期之賬齡分析載列如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
最多3個月	8,444	9,052
3至6個月	974	445
超過6個月	510	443
	9,928	9,940

本集團的貿易應收款項減值撥備的變動載列如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
於年初	627	285
本年度扣除淨額	447	342
於年末	1,074	627

19 預付款項、按金及其他應收款項

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
金融資產		
非流動資產：		
按金	36,894	32,157
	36,894	32,157
流動資產：		
按金	19,152	18,528
應收採購回扣	5,820	4,880
應收增值稅退稅	11,172	11,309
其他應收款項	29,176	28,882
	65,320	63,599
減：其他應收款項減值撥備	(328)	(278)
	64,992	63,321
金融資產總額	101,886	95,478
流動資產：		
存貨預付款項	48,381	62,232
汽車保費預付款項	46,915	42,499
預付上市開支	-	5,173
預付開支	18,497	20,317
其他可收回稅項	81,477	70,823
其他預付款項	1,550	1,603
非金融資產總額	196,820	202,647
預付款項、按金及其他應收款項總額	298,706	298,125

綜合財務報表附註

20 現金及銀行結餘

(a) 現金及現金等價物

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
於授權付款平台的現金(附註(i))	7,320	6,117
銀行存款(附註(ii))	260,413	194,961
	267,733	201,078

附註：

- (i) 於授權付款平台的現金乃以人民幣列值，存放於中國的主要授權付款平台。該等結餘為無擔保及不計息。
- (ii) 銀行存款根據每日銀行存款之浮動利率或於存款日訂定的固定利率賺取利息。本集團的銀行存款大部分以人民幣列值並存放於中國聲譽良好且信貸風險極低的銀行。於2023年12月31日，本集團在中國持有的銀行存款分別為人民幣246,025,000元(2022年：人民幣194,701,000元)。該等銀行存款須遵守中國政府頒佈的外匯管制規則及規例。

本集團於授權付款平台的現金與銀行存款的賬面值以下列貨幣計值：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
人民幣	239,379	200,768
港元	28,350	310
美元	4	—
	267,733	201,078

20 現金及銀行結餘(續)

(b) 受限制現金

受限制提取使用或已抵押作為擔保的現金於綜合財務狀況表獨立呈列，且不會計入綜合現金流量表的現金及現金等價物總額內(附註32)。

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
受限制現金	5,652	4,534

於2023年12月31日，本集團的受限制現金以人民幣列值及主要包括就應付票據已抵押的銀行存款(2022年：相同)。

21 分類為持作出售的資產

本集團與一名第三方就潛在部分出售福建喜盾汽車服務有限公司(「福建喜盾」，本集團間接全資附屬公司)簽訂協議，並收取保證金人民幣27,000,000元。據此，福建喜盾的以下資產於2023年12月31日被重列為分類為持作出售的資產。其後，福建喜盾的53%股權已轉讓予第三方。

	2023年 人民幣千元
收購土地使用權的預付款項	44,500

21.1 有關分類為持作出售的資產的會計政策

倘資產的賬面值將主要透過出售交易而非透過持續使用收回及出售被視為極有可能進行，則有關資產會分類為持作出售。有關資產按賬面值與公允價值減出售成本的較低者計量，惟已訂明獲豁免此項規定之資產除外，如遞延稅項資產，僱員福利產生之資產、按公允價值列賬之金融資產及投資物業以及保險合約項下的合約權利等。

分類為持作出售的資產不予折舊或攤銷。

分類為持作出售的資產於綜合財務狀況表中與其他資產分開呈列。

綜合財務報表附註

22 存貨

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
汽車	175,192	197,625
汽車信息通信設備	2,406	2,106
	177,598	199,731
存貨撥備	(7,622)	(6,097)
	169,976	193,634

汽車包括新車及收回汽車。截至2023年12月31日止年度，確認為計入收入成本中開支的存貨成本分別約為人民幣683,377,000元(2022年：人民幣595,601,000元)。

23 按公允價值計入損益的金融資產

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
於一間合夥企業之權益	20,024	21,647

合夥企業的詳情載列如下：

實體名稱	註冊成立地點	主要運營地點	計量方法	本集團持有 已發行股份/ 註冊資本的比例	主要業務
杭州金木吉新能源科技合夥企業(有限合夥)	中國	中國	計入損益按公允價值	33.33%	投資電動汽車 充電站

有限合夥的有限年限為7年。合夥企業的資產淨值將於其期限結束時按各自的注資比例分配予合夥人。本集團作為有限合夥人對該有限合夥企業並無控制權或重大影響。因此，於有限合夥的權益按公允價值計入損益計量。

24 股本

	普通股數目	股本面值	
		千港元	人民幣千元
法定：			
於2022年1月1日、2022年12月31日及 2023年1月1日	1,000,000,000	10,000	9,016
設立股份(附註a)	3,000,000,000	30,000	27,496
於2023年12月31日	4,000,000,000	40,000	36,512
已發行及悉數繳足：			
於2022年1月1日、2022年12月31日及 2023年1月1日	319,746,094	3,198	2,858
附贖回權之普通股轉換為普通股	69,189,179	691	635
資本化發行(附註b)	23,564,727	236	216
上市後發行	103,125,000	1,031	948
於2023年12月31日	515,625,000	5,156	4,657
作為金融負債之附贖回權之普通股(附註30)			
於2022年1月1日、2022年12月31日及 2023年1月1日	69,189,179	691	635
附贖回權之普通股轉換為普通股	(69,189,179)	(691)	(635)
於2023年12月31日	-	-	-
總計	515,625,000	5,156	4,657

附註a：根據於2023年10月9日通過的股東決議案，透過額外增設3,000,000,000股每股面值0.01港元的股份，我們的法定股本由10,000,000港元(分為1,000,000,000股每股面值0.01港元的股份)增至40,000,000港元(分為4,000,000,000股每股面值0.01港元的股份)。

附註b：於2023年11月9日，本公司股份溢價賬項下進賬數為236,000港元的款項已應用於全數支付23,564,727股股份，該等股份已於2023年10月9日按比例基準配發及發行予本公司當時股東。

綜合財務報表附註

25 其他儲備及保留盈利

	法定儲備						總計	
	股份溢價	資本儲備	匯兌儲備	(附註a)	其他	保留盈利		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
於2022年1月1日的結餘	326,067	(23,505)	15,978	35,094	-	78,812	432,446	
年度利潤	-	-	-	-	-	78,913	78,913	
功能貨幣換算為呈列貨幣所產生的								
匯兌差額	-	-	(16,412)	-	-	-	(16,412)	
因自身信貸風險而產生的變動	-	-	-	-	2,432	-	2,432	
轉撥至法定儲備	-	-	-	3,774	-	(3,774)	-	
於2022年12月31日的結餘	326,067	(23,505)	(434)	38,868	2,432	153,951	497,379	
	以股份為 法定儲備 基礎付款						總計	
	股份溢價	資本儲備	匯兌儲備	(附註a)	儲備	其他		保留盈利
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
於2023年1月1日的結餘	326,067	(23,505)	(434)	38,868	-	2,432	153,951	497,379
年度利潤	-	-	-	-	-	-	110,254	110,254
功能貨幣換算為呈列貨幣所產生的匯兌差額	-	-	(1,763)	-	-	-	-	(1,763)
附贖回權普通股的公允價值因自身信貸風險而產生的變動	-	-	-	-	-	(203)	-	(203)
可轉換可贖回優先股轉換為普通股	69,258	-	-	-	-	-	-	69,258
以股份為基礎付款(附註26)	-	-	-	-	6,051	-	-	6,051
發行與首次公开发售有關的普通股(經扣除包銷佣金及其他發行成本)	90,076	-	-	-	-	-	-	90,076
資本化發行	(216)	-	-	-	-	-	-	(216)
終止確認附贖回權之普通股時轉移因自身信用風險導致的累計公允價值變動	-	-	-	-	-	(2,229)	2,229	-
轉撥至法定儲備	-	-	-	4,278	-	-	(4,278)	-
於2023年12月31日的結餘	485,185	(23,505)	(2,197)	43,146	6,051	-	262,156	770,836

25 其他儲備及保留盈利(續)

附註：

- (a) 根據中國相關適用法規，中國附屬公司須按照中國會計準則算法撥出不少於除所得稅後溢利10%至儲備金。倘此儲備金累計總額達致中國附屬公司之註冊資本50%，則附屬公司將毋須作出任何進一步撥資。於獲得股東大會或同類權力機關的批准後，該儲備金僅可用作抵銷累計虧損或增資。
- (b) 於2023年11月9日，待於聯交所主板上市後，本公司發行每股面值0.01港元的103,125,000股新普通股，以換取現金代價每股1.1港元，並籌集所得款項總額約113,440,000港元(相當於約人民幣104,180,000元)。股本面值約為1,031,000港元(相當於約人民幣948,000元)，經扣除股份發行成本約14,510,000港元(相當於約人民幣13,156,000元)後發行產生的股份溢價約為98,920,000港元(相當於約人民幣90,076,000元)。

26 以股份為基礎之付款

於截至2023年12月31日止年度，本公司董事會批准設立首次公開發售前股份激勵計劃(「首次公開發售前股權激勵計劃」)，目的在於激勵、吸引及保留有突出表現的個人以為本集團股東帶來超額回報。根據首次公開發售前股權激勵計劃可能發行的最高股份總數為38,671,875股普通股。

大部分購股權已劃分不同級別的歸屬期限，自授出日期起五個財政年度內歸屬，條件是僱員繼續留任服務並有表現規定。

購股權可於歸屬後及本公司首次公開發售後隨時行使，惟須受首次公開發售前股權激勵計劃的條款所限。購股權於授出日期(即2028年10月17日)後最多五年內可行使。每份購股權行使價為0.55港元。

以下載列根據計劃授出的購股權概要：

	購股權數目	每份購股權的 加權平均行使價
年內授出	38,199,000	0.55 港元
年內沒收	(1,810,000)	0.55 港元
於2023年12月31日尚未行使	36,389,000	0.55 港元
於2023年12月31日歸屬及可行使	5,830,000	0.55 港元

綜合財務報表附註

26 以股份為基礎之付款(續)

於年內尚未行使的購股權屆滿日期及行使價如下：

授出日期	屆滿日期	行使價	歸屬年份	2023年	2022年
2023年10月18日	2028年10月17日	0.55港元	自2023年12月31日起各財政年度20%	36,389,000	—

基於本公司相關普通股的公允價值，本集團使用二項式模型釐定購股權於授出日期的公允價值。主要假設如下：

	2023年
每股公允價值(港元)	1.10
行使價(港元)	0.55
每份購股權價值(港元)	0.62
無風險利率	4.20%
預計年期	五年
預期波幅	45.00%
股利率	0.00%

年內以股份為基礎的付款交易產生的開支

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
首次公開發售前股權激勵計劃	6,051	—

27 貿易應付款項

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
貿易應付款項	135,520	64,493
應付票據	—	41,367
	135,520	105,860

貿易應付款項與其公允價值概約，並以人民幣列值。就貿易採購採納的平均信貸期一般為30至90天。

按發票日期計算的貿易應付款項的賬齡分析如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
最多3個月	128,830	62,296
3至6個月	5,532	52
逾6個月	1,158	2,145
	135,520	64,493

28 其他應付款項及應計費用

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
預收潛在客戶款項	6,734	7,223
合約負債(附註5)	274	910
員工成本與應計福利	22,218	21,601
其他應付稅項	647	6,079
承租人按金	31,138	18,688
應計上市費用	—	5,311
應付股息	3,365	3,365
存貨廢料銷售預收款項	5,291	6,083
轉讓一間附屬公司股權的按金(附註a)	27,000	—
其他	13,315	9,679
	109,982	78,939

附註a：於2023年12月，本集團就可能出售福建喜盾(本集團的全資附屬公司)53%的權益已收取第三方保證按金(附註19)。出售事項隨後於2024年1月完成，且按金已退還。

綜合財務報表附註

29 借款

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
有抵押銀行借款	79,378	23,077
無抵押銀行借款	21,613	16,182
有抵押其他借款	1,726,666	1,609,668
無抵押其他借款	37,998	64,488
	1,865,655	1,713,415
減：非流動部分	(945,709)	(884,842)
流動部分	919,946	828,573

其他借款指向非銀行金融機構及個人貸款人借入的款項。借款須按以下時間償還：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
1年內	919,946	828,573
1至2年	533,918	510,668
2至5年	411,791	374,174
於年末	1,865,655	1,713,415

截至2023年12月31日，借款以人民幣計值，且賬面金額與彼等於各資產負債表日的公允價值相若(2022年：相同)。

於年末的加權平均實際利率如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
有抵押銀行借款	6.94%	7.00%
無抵押銀行借款	7.29%	7.45%
有抵押其他借款	8.38%	8.59%
無抵押其他借款	8.75%	9.25%

29 借款(續)

於2023年12月31日，本集團的借款人民幣1,806,044,000元(2022年：人民幣1,632,745,000元)以董事提供的個人擔保及彌償保證、於福建喜滴汽車服務有限公司(「福建喜滴」)的50%股權及本集團若干資產作抵押，有關的摘要如下。

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
物業及設備	369,645	255,097
借貸按金(附註19)	48,302	40,186
存貨	105,016	116,143
融資租賃應收款項	1,621,112	1,358,175

30 附贖回權普通股

根據喜相逢融資租賃集團有限公司(「喜相逢集團」)與兩名首次公開發售前投資者(即「首次公開發售前投資者一」及「首次公開發售前投資者二」)訂立的投資協議，喜相逢集團按認購價每股約人民幣2.35元向首次公開發售前投資者一及首次公開發售前投資者二發行34,106,250股附贖回權的普通股(統稱為「系列A股份」)，總代價為人民幣80,000,000元。此外，就首次公開發售前投資者二於同時向杭州鏈反應收購21,316,406股普通股而言，喜相逢集團已向首次公開發售前投資者二無代價授予有關已轉讓股份(統稱為「系列B股份」)的相同贖回權，其影響並不重大。

於2019年12月2日，根據首次公開發售前投資者一與本集團訂立的協議，本公司按每股人民幣2.93元發行及配發6,821,250股附贖回權普通股(統稱為「系列C1股份」)，合共人民幣20,000,000元，其影響並不重大，乃由於發行價與附贖回權普通股之公允價值相若。

於2021年6月10日，本集團與首次公開發售前投資者一訂立協議，據此，本公司按每股人民幣2.88元發行及配發6,945,273股附贖回權普通股(統稱為「系列C2股份」)，合共人民幣20,000,000元。發行價與附贖回權普通股之公允價值相若。

綜合財務報表附註

30 附贖回權普通股(續)

附贖回權普通股定為金融負債，按公允價值在損益列賬。初始確認按照公允價值計量。任何直接應佔交易成本，在損益確認為融資成本。

初始確認之後，附贖回權普通股按公允價值列賬，公允價值變動在損益確認，除負債信貸風險變動的影響應計入其他綜合收益外。

全部附贖回權普通股於2023年11月9日本公司上市完成後轉換為普通股。因負債的信貸風險公允價值變動人民幣2,229,000元而於其他全面收益中確認的與附贖回權普通股有關的累計虧損於上市後由其他儲備轉撥至累計虧損。於轉換日期附贖回權普通股的每股公允價值為上市時新股份的發行價(每股1.1港元)。

31 遞延所得稅

遞延所得稅資產的分析如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
遞延所得稅(負債)／資產：		
將於逾12個月後收回	(5,704)	3,357
將於12個月內收回	1,905	543
	(3,799)	3,900

年內遞延所得稅賬的整體變動如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
於年初	3,900	6,623
扣除自計入綜合全面收益表	(7,699)	(2,723)
於年末	(3,799)	3,900

31 遞延所得稅(續)

遞延稅項資產/(負債)

於不計及在同一稅務司法權區內抵銷結餘的情況下，年內遞延所得稅資產及負債的變動如下：

	應收款項及 存貨撥備 人民幣千元	撥備 人民幣千元	加速稅項 折舊 人民幣千元	減速稅項 折舊 人民幣千元	稅務虧損 人民幣千元	預扣稅 人民幣千元	其他 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2022年1月1日	4,822	6,474	(10,530)	2,198	2,846	-	813	6,623
計入/(扣除自)綜合全面收益表	510	1,161	(1,831)	1,684	(2,367)	(1,240)	(640)	(2,723)
於2022年12月31日	5,332	7,635	(12,361)	3,882	479	(1,240)	173	3,900
於2023年1月1日	5,332	7,635	(12,361)	3,882	479	(1,240)	173	3,900
計入/(扣除自)綜合全面收益表	498	(7,635)	(6,484)	2,894	754	1,240	1,034	(7,699)
於2023年12月31日	5,830	-	(18,845)	6,776	1,233	-	1,207	(3,799)

倘可能透過未來應課稅溢利變現相關稅務利益，遞延所得稅資產則就可抵扣暫時差額予以確認。

由於本集團無法確定能否在相關稅務司法權區及實體取得未來應課稅溢利以供稅項虧損抵銷，因此未就於2023年12月31日的稅項虧損人民幣32,154,000元(2022年：人民幣32,729,000元)，確認遞延所得稅資產為人民幣7,902,000元(2022年：人民幣7,923,000元)。

該等稅項虧損的屆滿日期如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
一年內	5,867	3,336
兩至五年	25,491	28,597
無屆滿日期	796	796
	32,154	32,729

綜合財務報表附註

31 遞延所得稅(續)

遞延稅項資產／(負債)(續)

於2023年12月31日，本集團並未就若干中國附屬公司之已賺取未匯返利潤約人民幣12,700,000元(2022年：人民幣10,735,000元)之暫時差額於綜合財務報表作遞延所得稅負債撥備，概因本集團可控制該等暫時差額之撥回時間，以及於可見之將來該等暫時差額可能不會撥回。

32 綜合現金流量表附註

(a) 經營業務所得現金

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
除所得稅前利潤	129,850	91,773
調整以下項目：		
信貸虧損撥備	4,526	4,877
存貨撥備	9,859	6,886
折舊	114,350	98,267
無形資產攤銷	11,767	13,614
出售物業及設備虧損	3,749	2,062
附贖回權普通股的公允價值收益	(96,394)	(47,251)
透過損益列賬的金融資產虧損公允價值／(收益)	1,623	(1,998)
融資收入	(1,644)	(973)
融資成本	163,138	143,991
營運資金變動前營運現金流量	340,824	311,248
貿易及其他應收款項與融資租賃應收款項增加	(170,198)	(207,693)
貿易及其他應付款項增加	52,612	38,485
受限制現金(增加)／減少	(1,118)	466
存貨增加	(46,507)	(58,637)
經營業務所得現金	175,613	83,869

32 綜合現金流量表附註(續)

(b) 出售物業及設備

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
所得款項	40,545	29,823
提前終止場所租約	37	55
出售物業及設備的賬面淨值(附註14)	(44,331)	(31,940)
出售虧損	(3,749)	(2,062)

(c) 購置物業及設備所用現金的對賬

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
年內合共添置的物業及設備(附註14)	278,682	213,581
減：存貨轉撥至物業及設備	(119,944)	(68,808)
減：添置使用權資產(附註14)	(8,413)	(6,861)
年內購置物業及設備所用現金	150,325	137,912

綜合財務報表附註

32 綜合現金流量表附註(續)

(d) 現金流量資料 – 融資活動

	借款	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
年初	1,713,415	1,382,822
非現金變動		
利息	162,406	143,188
借貸按金的折讓影響	(440)	1,259
非現金償還借款(附註32(e))	–	(6,343)
營運活動現金流量		
已付利息	(162,045)	(142,660)
融資活動現金流量		
添置	1,315,916	1,338,324
還款	(1,163,597)	(1,003,175)
年末	1,865,655	1,713,415
	租賃負債	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
年初	13,856	14,305
非現金變動		
添置	8,413	6,861
利息	732	803
撤銷	(37)	(55)
營運活動現金流量		
已付利息	(732)	(803)
融資活動現金流量		
還款	(7,336)	(7,255)
年末	14,896	13,856

32 綜合現金流量表附註(續)

(d) 現金流量資料 – 融資活動(續)

	附贖回權普通股	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
年初	163,129	196,640
融資活動現金流量		
非現金變動		
計入損益賬之公允價值變動	(96,394)	(47,251)
自身信用風險導致的公允價值變動	203	(2,432)
換算產生的匯兌差額	2,955	16,172
將附贖回權普通股轉換為普通股	(69,893)	–
年末	–	163,129
	應付股東款項	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
年初	8,158	7,467
向股東付款	(8,090)	–
非現金變動		
匯兌差額	(68)	691
年末	–	8,158

(e) 重大非現金交易

截至2023年12月31日止年度，並無重大非現金交易。截至2022年12月31日止年度，本集團與一名個人貸款人相互協定以若干資產支持證券的贖回金額抵銷借款人民幣6,343,000元。

33 或然負債

於2023及2022年12月31日，本集團無重大或然負債。

綜合財務報表附註

34 關聯方交易

下列為本集團與其關聯方於年內進行的重大交易。本公司董事認為，關聯方交易於一般業務過程按本集團與各關聯方磋商的條款進行。

(a) 本公司董事認為，下列公司為關聯方且於年內與本集團有交易或結餘：

關聯方	與本集團的關係	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
寧德市公共交通有限公司	具重大影響力的附屬公司之非控股股東控制的關聯公司		
盛輝物流集團有限公司	本公司董事控制的公司		
寧德市永盛物業管理有限公司	本公司董事控制的公司		
租賃付款(附註i)			
- 寧德市公共交通有限公司		289	140
- 盛輝物流集團有限公司		870	869
- 寧德市永盛物業管理有限公司		11	12
		1,170	1,021
物業管理費(附註ii)			
- 寧德市永盛物業管理有限公司		121	120
使用權資產添置(附註iii)			
- 寧德市公共交通有限公司		180	-

附註：

- (i) 租賃付款根據本集團與關連方所訂協議收取。
- (ii) 管理費根據相關訂約方訂立的協議收取。
- (iii) 來自關聯方的使用權資產添置乃於一般業務過程中按本集團與關聯方協定的價格及條款進行。

34 與關聯方的交易(續)

(b) 與關聯方的結餘

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
使用權資產(貿易性質)		
– 寧德市公共交通有限公司	170	249
– 盛輝物流集團有限公司	–	427
	170	676
租賃負債(貿易性質)(附註)		
– 寧德市公共交通有限公司	154	288
– 盛輝物流集團有限公司	–	579
	154	867

附註：租賃負債根據本集團與關聯方訂立的協議結算。

(c) 主要管理人員薪酬

	2023 人民幣千元	2022 人民幣千元
薪金、花紅、津貼及實物利益	4,163	2,548
退休福利成本-定額供款計劃	225	220
	4,388	2,768

綜合財務報表附註

35 董事福利及權益

(a) 董事酬金

	董事袍金 人民幣千元	薪金、工資及 花紅 人民幣千元	退休金費用－ 定額供款計劃 人民幣千元	股份酬金開支 人民幣千元	總計 人民幣千元
截至2022年12月31日止年度：					
執行董事					
黃偉	-	1,004	74	-	1,078
葉富偉	-	1,039	74	-	1,113
張景花	-	506	71	-	577
非執行董事					
劉偉	-	-	-	-	-
徐睿	-	-	-	-	-
總計	-	2,549	219	-	2,768

	董事袍金 人民幣千元	薪金、工資及 花紅 人民幣千元	退休金費用－ 定額供款計劃 人民幣千元	股份酬金開支 人民幣千元	總計 人民幣千元
截至2023年12月31日止年度：					
執行董事					
黃偉	-	1,004	75	693	1,772
葉富偉	-	1,004	75	691	1,770
張景花	-	506	75	182	763
非執行董事					
劉偉	-	-	-	-	-
徐睿	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
馮志偉先生	-	31	-	-	31
陳碩先生	-	21	-	-	21
吳飛先生	-	31	-	-	31
總計	-	2,597	225	1,566	4,388

35 董事福利及權益(續)

(a) 董事酬金

截至2023年12月31日止年度，非執行董事尚未收取任何薪酬(2022年：無)。

(b) 董事退休福利

截至2023年12月31日止年度(2022年：無)，概無董事收到或將收到任何退休福利。

(c) 董事辭退福利

截至2023年12月31日止年度(2022年：無)，概無董事收到或將收到任何辭退福利。

(d) 就獲得董事服務而向第三方支付代價

截至2023年12月31日止年度，本公司並無就獲得董事服務而向任何第三方支付代價(2022年：無)。

(e) 有關以董事、其受控法團及關連實體為受益人的貸款、準貸款及其他交易的資料

截至2023年12月31日止年度，概無以董事為受益人的貸款、準貸款及其他交易(2022年：無)。

(f) 董事於交易、安排或合約的重大權益

本公司概無訂立與本公司董事於其中直接或間接擁有重大權益且於年末或截至2023年12月31日止年度任何時間仍然存續的任何重大交易、安排及合約(2022年：無)。

36 資本承擔

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
已訂約：		
– 收購土地使用權	44,500	–

綜合財務報表附註

37 附屬公司詳情

公司名稱	註冊成立地點 及日期	主要業務及 營業地點	註冊資本	於12月31日本集團 持有之實際權益	
				2023年	2022年
直接持有：					
成天集團有限公司	英屬處女群島	投資控股，英屬處 女群島	50,000美元	100%	100%
間接持有：					
喜相逢集團(香港)有限公司	香港	投資控股，香港	5港元	100%	100%
喜相逢集團	中國	租賃服務，中國	人民幣 410,168,750元	100%	100%
福建神汽融資租賃有限公司 (「福建神汽」)	中國	租賃服務，中國	人民幣 10,000,000元	100%	100%
福建喜汽汽車銷售有限公司 (「福建喜汽」)	中國	汽車買賣，中國	人民幣 10,000,000元	100%	100%
福建綠蟻信息科技有限公司 (「福建綠蟻」)	中國	信息科技，中國	人民幣 50,000,000元	100%	100%
福建安信二手車交易市場有限公司 (「福建安信」)	中國	無業務活動，中國	人民幣 10,000,000元	不適用	不適用
福建喜盾	中國	信息科技，中國	人民幣 50,000,000元	100%	100%
福建汽致信息科技有限公司 (「福建汽致」)	中國	信息科技，中國	人民幣 10,000,000元	100%	100%
福建自在出行科技有限公司 (「福建自在出行」)	中國	租賃服務，中國	人民幣 50,000,000	51%	51%
喜相逢(廈門)汽車服務有限公司 (「廈門喜相逢」)	中國	租賃服務，中國	人民幣 10,000,000	100%	100%
福建淘汽互聯科技有限公司 (「淘汽互聯」)	中國	信息科技，中國	人民幣 50,000,000	100%	100%
福建淘汽雲車信息諮詢有限公司 (「淘汽雲車」)	中國	信息科技，中國	人民幣 10,000,000	100%	100%
國信中聯(福州)汽車服務有限公司 (「國信中聯」)	中國	租賃服務，中國	人民幣 50,000,000	100%	100%
福建喜滴	中國	租賃服務，中國	人民幣 170,000,000元	100%	100%
福建禾汽科技有限公司 (「福建禾汽」)	中國	保險中介服務，中 國	人民幣 10,000,000元	100%	100%

37 附屬公司詳情(續)

公司名稱	註冊成立地點 及日期	主要業務及 營業地點	註冊資本	於12月31日本集團 持有之實際權益	
				2023年	2022年
天津喜滴汽車服務有限公司 (「天津喜滴」)	中國	租賃服務，中國	人民幣 10,000,000元	100%	100%
台州喜滴汽車服務有限公司 (「台州喜滴」)	中國	租賃服務，中國	人民幣 10,000,000元	100%	100%
紹興喜滴汽車服務有限公司 (「紹興喜滴」)	中國	租賃服務，中國	人民幣 10,000,000元	100%	100%
福建喜雲新能源科技有限公司 (「福建喜雲」)	中國	無業務活動，中國	人民幣 25,000,000元	不適用	不適用
福建喜途科技有限公司 (「福建喜途」)	中國	信息科技，中國	人民幣 10,000,000元	100%	100%
山西眾弘汽車服務有限公司 (「山西眾弘」)	中國	租賃服務，中國	人民幣 10,000,000元	100%	100%
廣東閩越汽車服務有限公司 (「廣東閩越」)	中國	租賃服務，中國	人民幣 10,000,000元	100%	100%
南寧喜滴網約車運營服務有限公司 (「南寧喜滴」)	中國	租賃服務，中國	人民幣 10,000,000元	100%	100%
中山喜滴汽車服務有限公司 (「中山喜滴」)	中國	租賃服務，中國	人民幣 10,000,000元	100%	100%
莆田喜滴網約車服務有限公司 (「莆田喜滴」)	中國	經營租賃，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
舟山喜滴汽車服務有限公司 (「舟山喜滴」)	中國	經營租賃，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
株洲喜滴汽車服務有限公司 (「株洲喜滴」)	中國	經營租賃，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
安慶喜滴汽車服務有限公司 (「安慶喜滴」)	中國	經營租賃，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
無錫喜滴汽車服務有限公司 (「無錫喜滴」)	中國	經營租賃，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
唐山喜汽汽車銷售有限公司 (「唐山喜汽」)	中國	汽車銷售，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
新疆喜汽汽車銷售有限公司 (「新疆喜汽」)	中國	汽車銷售，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
東莞喜滴汽車服務有限公司 (「東莞喜滴」)	中國	經營租賃，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
昆明喜滴網約車經營服務有限公司 (「昆明喜滴」)	中國	經營租賃，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用

綜合財務報表附註

37 附屬公司詳情(續)

公司名稱	註冊成立地點 及日期	主要業務及 營業地點	註冊資本	於12月31日本集團 持有之實際權益	
				2023年	2022年
南通喜汽車銷售有限公司 (「南通喜汽」)	中國	汽車銷售，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
銀川喜滴汽車服務有限公司 (「銀川喜滴」)	中國	經營租賃，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
嘉興喜滴汽車服務有限公司 (「嘉興喜滴」)	中國	經營租賃，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
福建車億家汽車銷售有限公司 (「福建車億家」)	中國	汽車銷售，中國	人民幣 50,000,000元	100%	不適用
福建車逸行科技有限公司 (「福建車逸行」)	中國	信息科技，中國	人民幣 50,000,000元	100%	不適用
茂名喜汽汽車銷售有限公司 (「茂名喜汽」)	中國	汽車銷售，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用
揭陽喜滴網約車服務有限公司 (「揭陽喜滴」)	中國	經營租賃，中國	人民幣 10,000,000元	100%	不適用

38 本公司資產負債表及儲備變動

	於12月31日	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
資產		
非流動資產		
於一間附屬公司的投資	823,019	1,095,671
物業及設備	1,429	-
	824,448	1,095,671
流動資產		
預付款項及其他應收款項	734	8,646
應收股東款項	-	17,456
應收附屬公司款項	22,274	-
現金及現金等價物	14,111	44
	37,119	26,146
總資產	861,567	1,121,817
權益		
本公司權益擁有人應佔權益		
股本	4,657	2,858
其他儲備(a)	1,082,161	917,232
累計虧損	(230,425)	(14,408)
總權益	856,393	905,682
負債		
非流動負債		
租賃負債	702	-
流動負債		
附贖回權普通股	-	163,129
其他應付款項及應計費用	3,745	5,352
應付附屬公司款項	-	47,654
租賃負債	727	-
	4,472	216,135
總負債	5,174	216,135
總權益及負債	861,567	1,121,817

綜合財務報表附註

38 本公司資產負債表及儲備變動(續)

(a) 儲備變動

	股份溢價 人民幣千元	匯兌儲備 人民幣千元	累計虧損 人民幣千元	其他 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2022年1月1日的結餘	916,311	(76,361)	(51,489)	-	788,461
年度利潤	-	-	37,081	-	37,081
附贖回權普通股的公允價值因自身信 貸風險而產生的變動	-	-	-	2,432	2,432
貨幣匯兌差額	-	74,850	-	-	74,850
於2022年12月31日的結餘	916,311	(1,511)	(14,408)	2,432	902,824
於2023年1月1日的結餘	916,311	(1,511)	(14,408)	2,432	902,824
年度利潤	-	-	(217,992)	-	(217,992)
附贖回權普通股的公允價值因自身信 貸風險而產生的變動	-	-	-	(203)	(203)
可轉換可贖回優先股轉換為普通股	69,258	-	-	-	69,258
以股份為基礎之付款(附註25)	-	-	-	6,051	6,051
發行有關首次公開發售的普通股，扣除 包銷佣金及其他發行成本	90,076	-	-	-	90,076
資本化發行	(216)	-	-	-	(216)
轉撥終止確認附贖回權之普通股因 自身信用風險導致的 累計公允價值變動	-	-	2,229	(2,229)	-
貨幣匯兌差額	-	1,958	-	-	1,958
於2023年12月31日的差額	1,075,429	447	(230,171)	6,051	851,736

39 其他重大會計政策資料

39.1 匯總之原則

(a) 匯總賬目

附屬公司指本集團對其具有控制權的所有主體。當本集團因為參與該主體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對該主體的權力影響此等回報時，本集團即控制該主體。附屬公司在控制權轉移至本集團之日起匯總入賬。附屬公司在控制權終止之日起停止匯總入賬。

(i) 業務匯總

本集團利用購買會計法將非共同控制之業務匯總入賬。購買一附屬公司所轉讓的對價，為所轉讓資產、對被收購方的前所有人產生的負債，及本集團發行的股本權益的公允價值。所轉讓的對價包括或有對價安排所產生的任何資產和負債的公允價值。在業務匯總中所購買可辨認的資產以及所承擔的負債及或有負債，首先以彼等於購買日期的公允價值計量。

本集團按個別收購基準，確認在被購買方的任何非控制性權益。被購買方的非控制性權益為現時的擁有權權益，並賦予持有人一旦清盤時按比例應佔主體的淨資產，可按公允價值或按現時擁有權權益應佔被收購方可識別淨資產的確認金額比例而計量。非控制性權益的所有其他組成部分按收購日期的公允價值計量，除非國際財務報告準則規定必須以其他計量基準計算。

收購相關成本在產生時支銷。

所轉讓對價、被收購方的任何非控股性權益數額，及被收購方之前任何權益在收購日期的公允價值，超過收購可辨識淨資產公允價值的數額記錄為商譽。如在議價購買情況下，所轉讓對價、確認的任何非控股性權益及計量的之前持有的權益總額，低於收購附屬公司淨資產的公允價值，則將該差額直接在損益中確認。

集團內公司間交易、結餘及集團公司間交易的未實現收益均予以抵銷。未實現虧損亦會抵銷。附屬公司財務報表金額已經作出必要的調整以確保與本集團的會計政策保持一致。

39 其他重大會計政策資料(續)

39.1 匯總之原則(續)

(a) 匯總賬目(續)

(ii) 不導致控制權變動的附屬公司所有權權益變動

本集團將其與非控股性權益進行不導致失去控制權的交易入賬為權益交易 – 即與附屬公司所有者以其作為所有者身份進行的交易。所支付任何對價的公允價值與相關應佔所收購附屬公司淨資產賬面值的差額記錄為權益。非控股性權益處置的盈虧亦記錄在權益中。

(iii) 出售附屬公司

當本集團不再持有控制權，在主體的任何保留權益於失去控制權當日重新計量至公允價值，賬面值的變動在損益中確認。該公允價值作為聯營公司、合營企業或金融資產的保留權益後續入賬的初始賬面值。此外，之前就該主體在其他綜合收益中確認的任何數額猶如本集團已直接處置相關資產或負債入賬。這可能意味著之前在其他綜合收益中確認的數額重新分類至損益。

(b) 獨立財務報表

附屬公司投資按成本扣除減值列賬。成本包括投資的直接歸屬成本。出售附屬公司投資時，出售所得款項與投資的賬面值差額於損益確認。附屬公司的業績由本公司按已收或應收股利入賬。

如股利超過宣派股利期內附屬公司的總綜合收益，或如在獨立財務報表的投資賬面值超過綜合財務報表中被投資公司淨資產(包括商譽)的賬面值，則必須在收取投資股利後對附屬公司投資作減值測試。

39.2 分部報告

經營分部按照向主要經營決策者(「主要經營決策者」)提供的內部報告貫徹一致的方式報告。主要經營決策者被認定為本集團作出策略決定的執行董事，負責分配資源和評估經營分部的表現。

39 其他重大會計政策資料(續)

39.3 外幣

(a) 功能和列報貨幣

本集團各主體的歷史財務資料所列項目均以該主體經營所在的主要經濟環境的貨幣計量(「功能貨幣」)。歷史財務資料以人民幣呈列，其亦為本集團的呈列貨幣。本公司的功能貨幣為港元(「港元」)。

(b) 交易及結餘

外幣交易採用交易或項目重新計量的估值日期的匯率換算為功能貨幣。結算此等交易產生的匯兌利得和損失以及將外幣計值的貨幣資產和負債以年終匯率折算產生的匯兌利得和損失在損益確認。

與借款及現金和現金等價物有關的匯兌利得和損失在綜合全面收益表內的「財務成本，淨額」中列報。所有其他匯兌利得和損失在綜合全面收益表內的「其他虧損，淨額」中列報。

(c) 集團公司

其功能貨幣與本集團的列報貨幣不同的海外營運(當中沒有惡性通貨膨脹經濟的貨幣)的業績和財務狀況按如下方法換算為列報貨幣：

- 每份列報的財務狀況表內的資產和負債按該財務狀況表日期的收市匯率換算；
- 每份損益表及綜合收益表的收益和費用按平均匯率換算(除非此匯率並不代表交易日期匯率的累計影響的合理約數；在此情況下，收支項目按交易日期的匯率換算)；及
- 所有由此產生的匯兌差額在其他綜合收益中確認。

合併時，換算海外實體的任何淨投資及借款和指定作該等投資套期的其他金融工具所產生的匯兌調整列入其他全面收入。當出售海外業務或償還構成淨投資部分的所有借款時，相關匯兌差異重新分類至損益，作為出售的部分收益或虧損。

購買境外營運產生的商譽及公允價值調整視為該境外營運的資產和負債，並按期末匯率換算。

39 其他重大會計政策資料(續)

39.4 非金融資產的減值

使用壽命不限定的無形資產或不可用的無形資產無需攤銷，但每年須就減值進行測試，或於事件出現或情況改變顯示其可能減值時更頻繁地進行測試。其他資產，當有事件出現或情況改變顯示賬面值可能無法收回時進行減值測試。減值虧損按資產的賬面值超出其可收回金額的差額確認。可收回金額以資產的公允價值扣除銷售成本或使用價值兩者之間較高者為準。於評估減值時，資產按可分開辨認現金流量(很大程度取決於其他資產或其他資產組合的現金流入)(現金產出單元)的最低層次組合。除商譽外，已蒙受減值的非金融資產在每個報告日期均就減值是否可以轉回進行檢討。

39.5 金融資產

(a) 分類

本集團將其金融資產分為以下計量類別：

- 其後按公允價值計量(且其變動計入其他全面收益「其他全面收益」或計入損益)，及
- 按攤銷成本計量。

該分類視乎有關實體管理金融資產的業務模式以及現金流量的合同條款而定。

對於按公允價值計量的資產，其收益和虧損計入損益或其他全面收益。就非作買賣之股本工具投資而言，其盈虧的計量將取決於本集團是否於初始確認時已作出不撤回選擇，按公允價值計入其他全面收益(「按公允價值計入其他全面收益」)將股本投資記賬。

當且僅當管理該等資產的業務模式發生變化時，本集團才會對債務投資進行重新分類。

39 其他重大會計政策資料(續)

39.5 金融資產(續)

(b) 確認及取消確認

常規方式購買及出售的金融資產於交易日確認。交易日是指本集團承諾購買或出售資產的日期。

當收取金融資產現金流量的權利已到期或已轉讓，且本集團已經轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，金融資產即終止確認。

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利(在轉入方出售該金融資產的情況下)，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

(c) 計量

對於不被分類為按公允價值計入損益(「按公允價值計入損益」)的金融資產，於初始確認時，本集團以其公允價值加上可直接歸屬於獲得該項金融資產的交易費用進行計量。按公允價值計入損益的金融資產的交易費用於損益支銷。

債務工具

債務工具的其後計量視乎本集團管理資產的業務模式以及資產的現金流量特徵而定。本集團將其債務工具分為以下三種計量類別：

- 按攤銷成本計量的金融資產

倘符合下列兩項條件，本集團按攤銷成本計量金融資產：

- 資產按目的為收取合約現金流量的業務模式持有；及
- 合約條款產生純為本金和利息付款的現金流量。

39 其他重大會計政策資料(續)

39.5 金融資產(續)

(c) 計量(續)

債務工具(續)

有關金融資產的利息收入利用實際利率法計入財務收入。終止確認時產生的任何收益或虧損直接於損益確認，並連同匯兌盈虧於其他虧損呈列。減值虧損於損益內作為單獨項目列示。

- 按公允價值計入其他全面收益的金融資產

倘符合下列兩項條件，本集團按公允價值計入其他全面收益計量金融資產：

- 金融資產以透過收取合約現金流量及出售金融資產達致目的之業務模式而持有；及
- 金融資產的合約條款於特定日期產生僅為支付本金及未償還本金利息的現金流量。

賬面值變動計入其他全面收益，惟確認於損益的減值確認盈虧、利息收入及匯兌盈虧除外。在金融資產終止確認時，先前於其他全面收益確認的累計盈虧由權益重新分類至損益，並於其他收益／(虧損)確認。來自有關金融資產的利息收入採用實際利率法計入財務收入。匯兌盈虧於其他收益／(虧損)呈列，而減值開支於損益作為單獨項目列示。

- 按公允價值計入損益的金融資產

除按攤銷成本計量的金融資產或按公允價值計入其他全面收益的金融資產以外，所有金融資產均獲分類為按公允價值計入損益的金融資產。

權益工具

本集團其後按公允價值計量所有權益投資。倘本集團管理層選擇於其他全面收益呈列權益投資的公允價值收益及虧損，則於投資終止確認後不會將公允價值收益及虧損隨後重新分類至損益。來自有關投資的股息會於本集團之收款權利獲確立時繼續於損益內確認為其他收入。

按公允價值計入損益的金融資產的公允價值變動乃於損益確認(如適用)。按公允價值計入其他全面收益賬的股本投資的減值虧損(及減值虧損的轉撥)不會與其他公允價值變動分開呈報。

39 其他重大會計政策資料(續)

39.5 金融資產(續)

(d) 減值

本集團以前瞻性基準評核與其按攤銷成本列賬的債務工具及按公允價值計入其他全面收益的金融資產有關的預期信貸虧損。應用之減值方法取決於信貸風險是否已顯著增加。

就貿易應收款項及融資租賃應收款項而言，本集團應用國際財務報告準則第9號所准許的簡化方法，需要將預期全期虧損於初次確認應收款項時確認。撥備矩陣乃根據具有類似信貸風險特徵的貿易應收款項及融資租賃應收款項的預期有效期的歷史觀察違約率釐定，並就前瞻性估計作出調整。在每個報告日期，更新歷史觀察違約率並分析前瞻性估計值的變化。

按攤銷成本列賬的其他金融資產之減值按12個月預期信貸虧損或整個存續期預期信貸虧損計量，並取決於自初始確認後信貸風險是否加劇。倘自初始確認後應收款項的信貸風險加劇，則減值按整個存續期預期信貸虧損計量。

39.6 抵銷金融工具

當有法定可執行權力可抵銷已確認金額，並有意圖按淨額基準結算或同時變現資產和結算負債時，金融資產與負債可互相抵銷，並在綜合財務狀況表報告其淨額。法定可執行權利必須不得依賴未來事件而定，而在一般業務過程中以及本公司或對手方一旦出現違約、無償債能力或破產時，這也必須具有約束力。

39.7 存貨

存貨主要為融資租賃汽車及車載遠程通信設備。存貨按成本值及可變現淨值的較低者列賬。汽車成本包括汽車的採購價、牌照費用、稅項及安裝車載遠程通信設備之成本。

可變現淨值指日常業務過程中的估計售價及銷售所需的估計成本計算。

39.8 現金及現金等價物

在綜合現金流量表中，現金及現金等價物包括綜合財務狀況表的手頭現金及原到期時間不超過三個月可隨時兌換為已知金額現金，且價值變動風險不大的短期高流動性投資。

39 其他重大會計政策資料(續)

39.9 股本

普通股分類為權益。

直接歸屬於發行新股或期權的新增成本在權益中列為所得款的減少(扣除稅項)。

39.10 貿易及其他應付款項

貿易及其他應付款項為在日常經營活動中自供應商購買商品或服務而應支付的債務。如應付賬款的支付日期在一年或以內(如仍在正常經營週期中，則可較長時間)，其被分類為流動負債；否則分類為非流動負債。

貿易及其他應付款項以公允價值為初始確認，其後利用實際利率法按攤銷成本計量。

39.11 借款

借款按公允價值並扣除產生的交易費用為初始確認。借款其後按攤銷成本列賬；所得款(扣除交易成本)與贖回價值的任何差額利用實際利率法於借款期間內在損益確認。

除非本集團可無條件將負債的結算遞延至報告期末後最少12個月，否則借款分類為流動負債。

39.12 當期及遞延稅項

本期間的稅務費用包括當期和遞延稅項。稅項在損益確認，但與在其他綜合收益中或直接在權益中確認的項目有關者則除外。在該情況下，稅項亦分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

(a) 當期所得稅

當期所得稅費用根據本公司附屬公司經營及產生應課稅收入的國家於報告日已頒佈或實質上已頒佈的稅務法例計算。管理層就適用稅務法例解釋所規限的情況定期評估報稅表的狀況，並考量稅務機關是否很有可能接受不確定的稅務處理。本集團根據最可能金額或期望值(取決於何種方法更能預測不確定性的結果)計量其稅項結餘。

39 其他重大會計政策資料(續)

39.12 當期及遞延稅項(續)

(b) 遞延所得稅

遞延所得稅利用負債法，就資產和負債的稅基與綜合財務報表所示的賬面值之間的臨時性差額全數撥備。然而，如初始確認商譽產生遞延稅項負債，則不會確認遞延稅項負債。若遞延所得稅來自在交易(不包括業務匯總)中對資產或負債的初始確認，而在交易時不影響會計損益或應課稅利潤或損失，亦不作記賬。遞延所得稅採用在報告期末前已頒佈或實質上已頒佈，並在有關的遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債結算時預期將會適用的稅率(及稅法)而釐定。

遞延稅項資產僅於可能有未來應課稅金額可用於動用該等暫時性差額及虧損時方會確認。

倘公司能控制撥回暫時性差額的時間及該等差額可能不會於可見將來撥備，則不會就外國業務投資賬面值與稅基之間的暫時性差額確定遞延稅項負債及資產。

當有可依法強制執行的權利將即期稅項資產與負債抵銷，而遞延稅項結餘與同一稅務機構相關時，則可將遞延稅項資產與負債抵銷。當實體有可依法強制執行抵銷權利且有意按淨額基準結算或同時變現資產及清償負債時，則即期稅項資產與稅項負債抵銷。

39.13 僱員福利

(a) 退休金債務

本集團參與一項界定供款計劃。界定供款計劃為本集團須據此按強制、合約或自願基準向獨立實體作出定額供款的退休金計劃。本集團於中國經營的附屬公司須按照相關規則及法規向當地政府部門管理的員工退休計劃供款。對有關計劃作出的供款於產生時計入損益。倘基金並無持有足夠資產向所有僱員支付當前或先前期間有關僱員服務的福利，本集團並無支付額外供款的法定或推定責任。

供款於到期時確認為僱傭成本。倘獲現金退款或扣減未來付款，則預付供款確認為資產。

39 其他重大會計政策資料(續)

39.13 僱員福利(續)

(b) 住房基金、醫療保險及其他社會保險

本集團中國僱員有權參與各類政府監管的住房基金、醫療保險和其他社會保險方案。本集團根據僱員工資若干百分比，按月向該等基金供款。本集團有關該等基金的負債，限於各期間應付供款。住房基金、醫療保險和其他社會保險供款，於產生時入賬列為開支。

(c) 僱員假期權益

僱員的年假權益在假期累計至僱員時確認。因僱員提供服務而產生的年假估計負債，就截至結算日止作出準備。僱員的病假和產假權益在休假前不作確認。

(d) 獎金計劃

預期獎金成本在本集團現時因僱員提供的服務而有法定或推定的責任支付獎金，且該責任能夠可靠估計時確認為負債。利潤分享及獎金計劃的負債預期於1年內結算，按結算時預期支付的金額計量。

39.14 以股份為基礎的付款

誠如附註26所披露，本集團設有一項以權益結算以股份為基礎的補償計劃，據此，本集團接受來自其僱員的服務，並以本集團權益工具進行交換。

僱員為獲授予權益工具而提供服務的公平值確認為開支。將予支銷的總金額參考獲授權益工具的公平值釐定：

- 包括任何市場表現條件(例如，實體的股價)；
- 不包括任何服務及非市場表現歸屬條件(如盈利能力、銷售增長目標以及於特定期間內仍為實體僱員)的影響；及
- 包括任何非歸屬條件的影響(例如，要求僱員在特定時間內保留或持有股票)。

開支總額於歸屬期間(達成所有規定歸屬條件的期間)確認。於各期間結束時，實體會根據非市場歸屬及服務條件修改其預期可予歸屬的估計購股權的數目。修改原有估計(如有)的影響則於損益確認，並對權益作相應調整。

39 其他重大會計政策資料(續)

39.15 撥備

當本集團因已發生的事件而產生現有的法律或推定債務；很可能需要有資源的流出以結算債務以及金額已被可靠估計時確認撥備。

當本集團預期由另一方退回撥備時，退款僅於其為幾乎肯定時確認為獨立資產。本集團不會就未來營業虧損確認撥備。

撥備採用稅前利率按照預期需結算有關債務的管理層最佳估算支出現值計量，該利率反映當時市場對金錢時間值和有關債務固有風險的評估。隨著時間過去而增加的撥備確認為財務成本開支。

39.16 賣家返利

與數量相關的賣家返利，參照各相關供應商合約計算到報告日止所應獲得的預期返利按權責發生法計算，從銷售成本扣除。已購買但於報告日止仍持有的商品的返利從該等商品的賬面值扣除，以令該等存貨的成本在扣除適當的返利後入賬。

39.17 股息

已宣派予本公司股東的股息在股息獲本公司股東或董事(按適當)批准的期間內於本集團及本公司的財務報表內列為負債。



釋義

「股東週年大會」	指	本公司將於2024年6月14日舉行之即將舉行之股東週年大會
「組織章程細則」	指	本公司經修訂及重列的組織章程大綱及細則
「聯繫人」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「審核委員會」	指	董事會審核委員會
「董事會」	指	董事會
「營業日」	指	香港銀行一般向公眾開放辦理正常銀行業務的日子(星期六、星期日或香港公眾假期除外)
「英屬處女群島」	指	英屬處女群島
「中國」或「中國境內」	指	除文義另有所指外，僅就本年報而言，中華人民共和國不包括香港、中國澳門特別行政區及台灣
「公司」或「本公司」	指	喜相逢集團控股有限公司，一家於開曼群島註冊成立的獲豁免公司，其股份於聯交所主板上市(股份代號：2473)
「企業管治守則」	指	上市規則附錄C1(前附錄十四)所載企業管治守則
「董事」	指	本公司董事
「執行董事」	指	執行董事
「福建富元」	指	福建自貿試驗區平潭片區富元投資合夥企業(有限合夥)，一間於中國成立的有限合夥並由黃偉先生以執行事務合夥人及普通合夥人身份控制
「福建泰康」	指	福建泰康投資有限公司，一間根據中國法律成立的公司，為一名獨立第三方
「福州智通」	指	福州智通投資合夥企業(有限合夥)，一間於中國成立的有限合夥並由黃偉先生控制
「全球發售」	指	定義見招股章程
「明珠資本」	指	明珠資本資源有限公司，一間在英屬處女群島註冊成立的有限公司，為我們其中一名主要股東，由黃偉先生全資擁有

「本集團」或「我們」	指	本公司及其所有附屬公司，或按文義指其中任何一家公司，或倘文義指其註冊成立前的任何時間，則指其前身公司或其現時附屬公司的前身公司，或按文義所指其中任何一家公司曾從事及後來由其承接的業務
「Happy Gain」	指	Happy Gain Business Developments Limited，一間於英屬處女群島註冊成立的有限公司，由黃偉先生間接全資擁有
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」	指	中國香港特別行政區
「Ideal Stand」	指	Ideal Stand Ventures Management Limited，一間於英屬處女群島註冊成立的有限公司，為我們主要股東之一
「獨立第三方」	指	董事經作出審慎周詳的查詢後盡悉，並非本公司關連人士(具上市規則賦予該詞的涵義)的個人或公司
「獨立非執行董事」	指	獨立非執行董事
「上市」	指	股份於聯交所主板上市
「上市日期」	指	2023年11月9日，即股份上市及股份首次獲准在聯交所主板開始交易的日期
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「主板」	指	由香港聯交所運營的股票市場(不包括期權市場)，其獨立於聯交所GEM並與其並行運作
「中國內地」或「中國」	指	除文義另有所指外，僅就本年報及作地域指代而言，中華人民共和國不包括香港、中國澳門特別行政區及台灣
「標準守則」	指	上市規則附錄C3(前附錄十)所載上市發行人董事進行證券交易之標準守則
「提名委員會」	指	董事會提名委員會
「非執行董事」	指	非執行董事



釋義

「首次公開發售前購股權計劃」	指	本公司於2023年10月9日採納的首次公開發售前購股權計劃
「Precious Luck」	指	Precious Luck Developments Management Limited，一間於英屬處女群島註冊成立的有限責任公司，並由黃偉先生間接控制
「盛輝」	指	盛輝投資控股有限公司，一間在英屬處女群島註冊成立的公司，由我們的非執行董事劉偉先生擁有4.48%以及劉偉先生的父親劉用輝先生擁有95.52%
「招股章程」	指	本公司於2023年10月30日刊發之招股章程
「薪酬委員會」	指	董事會薪酬委員會
「報告期」	指	2023年1月1日至2023年12月31日一年期間
「人民幣」	指	人民幣，中國法定貨幣
「國投萬和資產」	指	國彤萬和私募基金管理有限公司，一間根據中國法律成立的公司，其分別由國投泰康及北京東安偉業投資管理有限公司控制45%及35%權益
「國投泰康」	指	國投泰康信託有限公司，一間根據中國法律成立的公司，其由國投資本控股有限公司控制61.29%權益
「證監會」	指	香港證券及期貨事務監察委員會
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「上海渤毓」	指	上海渤毓企業管理合夥企業(有限合夥)，一間於中國成立的有限合夥並由黃偉先生間接控制
「上海渤礫」	指	上海渤礫企業管理有限公司，一間根據中國法律成立的公司，其持有Ideal Stand的100%權益
「上海渤鈺」	指	上海渤鈺企業管理合夥企業(有限合夥)，一間於中國成立的有限合夥並由黃偉先生間接控制
「上海渤鑒」	指	上海渤鑒企業管理合夥企業(有限合夥)，一間於中國成立的有限合夥並由黃偉先生間接控制

「上海霽礫」	指	上海霽礫企業管理合夥企業(有限合夥)，一間於中國成立的有限合夥，其由珠海萬和錦華以執行事務合夥人及普通合夥人身份控制，並由珠海萬和興盛以有限合夥人身份控制99%
「上海煊特」	指	上海煊特企業管理有限公司，一間根據中國法律成立的公司並由邱暉女士及林大春先生分別控制約47.18%及32.27%權益
「股份」	指	本公司股本中每股面值0.01港元的普通股
「購股權計劃」	指	本公司於2023年10月9日有條件採納且於上市日期時生效的購股權計劃
「股權激勵計劃」	指	首次公開發售前購股權計劃及購股權計劃
「股東」	指	股份持有人
「Southern Fortune」	指	Southern Fortune Enterprises Management Limited，一間於英屬處女群島註冊成立的有限公司並由黃偉先生間接控制
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「附屬公司」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「騰新投資」	指	騰新投資有限公司，根據中國法律成立的公司，其間接持有Ideal Stand的100%權益
「偉創宏景」	指	福州偉創宏景企業管理有限公司，一間根據中國法律成立的公司，由黃偉先生間接控制
「偉創興晟」	指	福州偉創興晟企業管理有限公司，一間根據中國法律成立的公司並由黃偉先生全資擁有
「珠海萬和錦華」	指	珠海萬和錦華資產管理有限公司，一間根據中國法律成立的公司，其由國投萬和資產全資擁有
「珠海萬和興盛」	指	珠海萬和興盛投資管理中心(有限合夥)，一間於中國成立的有限合夥，其由珠海萬和錦華以普通合夥人身份控制，並分別由國投萬和資產及國投泰康(以有限合夥人身份)控制37.03%及20%權益
「喜相逢集團」	指	喜相逢融資租賃集團有限公司，一間於2007年9月7日根據中國法律成立的公司，為本公司的間接全資附屬公司
「%」	指	百分比