



Quanzhou Huixin Micro-credit Co., Ltd.*
泉州匯鑫小額貸款股份有限公司

(於中華人民共和國成立的有限公司)
股份代號：1577

年報
2023

目 錄

2	公司資料
4	主席報告
5	管理層討論及分析
26	董事、監事及高級管理層
32	董事會報告
48	監事會報告
50	企業管治報告
62	環境、社會及管治報告
86	獨立核數師報告
91	綜合損益及其他綜合收益表
92	綜合財務狀況表
93	綜合權益變動表
94	綜合現金流量表
95	財務報表附註
161	財務概要
162	釋義

公司資料

董事

執行董事

吳智銳先生(董事長)
周永偉先生
顏志江先生
劉愛琴女士

非執行董事

蔣海鷹先生
蔡鎔駿先生

獨立非執行董事

鄭文堅先生
楊東先生
楊章華先生

監事

王世杰先生(主席)
李建成先生
阮岑女士
陳金助先生
吳麟弟先生

審計委員會

楊東先生(主席)
蔡鎔駿先生
鄭文堅先生

薪酬委員會

鄭文堅先生(主席)
吳智銳先生
楊章華先生

提名委員會

楊章華先生(主席)
周永偉先生
楊東先生

聯席公司秘書

顏志江先生
吳嘉雯女士(ACG, HKACG)

授權代表

吳智銳先生
顏志江先生

註冊地址

中國
福建省
泉州市
豐澤街361號
原財政大樓12樓

總部／中國主要營業地點

中國
福建省
泉州市
豐澤區
大興街105號
滙金國際中心35樓

香港主要營業地點

香港
銅鑼灣
勿地臣街1號
時代廣場
二座31樓

本公司網址

www.qzhuixin.net

股份代號

1577

核數師及申報會計師

安永會計師事務所
執業會計師

法律顧問

楊楊律師事務所有限法律責任合夥
(有關香港法律)

H股股份登記處

寶德隆證券登記有限公司
香港
北角
電氣道148號21樓2103B室

主要往來銀行

中國農業銀行
晉江金井支行
中國
福建省
泉州市
晉江市
金井鎮中興路200號

中國民生銀行
泉州分行
中國
福建省
泉州市
豐澤區
刺桐路689號

廈門銀行
銀隆支行
中國
福建省
廈門市
湖裏區
廈禾路857號

廈門銀行
泉州分行
中國
福建省
泉州市
鯉城區
湖心街474號

主席報告

本人謹代表董事會將本集團2023年取得的經營成果展現給各位股東，並感謝各位股東對公司的支持。

截至2023年12月31日止年度，我們的淨利息收入為人民幣139.4百萬元；淨利潤為人民幣76.2百萬元；貸款餘額達到人民幣925.9百萬元。

儘管迎來疫情後的第一年，但2023年宏觀經濟表現遠未達到大眾的普遍預期。國際上，俄烏戰爭、中美關係等地緣政治沖擊給國際貿易造成負面的影響。發達國家為保障供應鏈安全，重新調整供應鏈的布局，對中國的貨物需求量下降了。國內，上一年度抑制經濟過熱和產業結構調整的政策的影响，在2023年集中地顯現出來，造成需求的下降和就業的壓力。同時，隨著二季度，疫情後的復蘇與社會預期產生較大偏差的心理沖擊持續放大，加劇了居民消費的收縮和房產價格的持續下降。

公司在業務方面，受上述宏觀環境因素影響，實體經濟經營疲軟及企業投資意願下降影響較大，加之銀行等主流金融機構業務下沉、競爭加劇，傳統企業類業務開拓較為困難，但公司堅持審慎的態度，總體上採取「順勢而為，有的放矢，堅守風控底線」的經營策略，仍然以有優質住宅房產及其他資產的抵押類業務為主，同時更加關注客戶的款項用途及第一還款來源；在傳統業務繼續開展的基礎上，公司也一直在嘗試研究和開拓新的業務，有嘗試進行了一些不良資產配資業務；另外，也參與了四川一家企業的破產重整投資，豐富公司的收入來源和優化業務結構。

在團隊建設方面，繼續推進構建學習型組織文化，鼓勵員工參加專業資格、學歷深造等各種形式的個人學習提升，在公司內部堅持定期開展讀書會活動，讓員工成為活動的主角，通過員工主動表達，分享讀書的心得體會。同時，還積極鼓勵員工對不同的行業進行研究，並匯報、討論，擴寬員工的視野。另外，堅持員工講師制度，制定與工作相關的課題對員工進行培訓，提高員工素質。

2024年，本集團會繼續通過多元化的發展回報股東及社會。

泉州匯鑫小額貸款股份有限公司
董事長
吳智銳

2024年3月27日

行業概覽

於2014年，中華人民共和國國家發展和改革委員會指定泉州市作為民營經濟綜合改革試點地區，推行改革計劃，當中包括改善金融服務業，並加大對民營企業的財務支持力度及增加民營企業的可得融資資源。於2015年12月，國務院頒佈《推進普惠金融發展規劃(2016–2020年)(國發[2015]74號)》，旨在提高普惠金融服務的質量和覆蓋率。於2017年，泉州市政府頒佈《泉州市人民政府關於促進小額貸款公司、典當行和融資擔保公司健康持續發展的若干意見》，鼓勵小額貸款公司發展創新業務。於2018年，泉州市金融工作局等政府部門頒佈《關於加強實體經濟金融服務進一步緩解融資難融資貴的實施意見》，其中允許泉州小額貸款公司在泉州全域內開展主要面向中小企業和「三農」的小額貸款業務。於2021年，為進一步支持泉州市小額貸款公司的發展，泉州市金融工作辦公室頒佈《泉州市金融工作辦公室關於促進小額貸款公司持續健康發展的若干意見》。

業務概覽

本集團主要從事貸款業務。我們紮根於泉州市，根據福建省地方金融監督管理局的統計，按照2023年的收入計算，我們是福建省最大的持牌小額貸款公司。我們主要致力於向當地個人企業家、中小企業和微型企業提供實際和靈活的短期融資解決方案，以支持其持續發展，並解決其不斷湧現的流動資金需求。

於報告期間，我們就向客戶授出的貸款收取利息，從而產生我們的絕大部分收入。截至2023年12月31日止年度，我們對客戶授出的貸款總額為人民幣1,098.1百萬元。截至2023年12月31日止年度，我們來自發放貸款的利息收入為人民幣140.2百萬元。

管理層討論及分析(續)

我們主要通過我們股東的股本和銀行借款的組合為我們的營運提供資金。下表載列我們截至所示日期的股本、資本淨額、貸款本金餘額以及貸款／資本淨額比率：

	截至12月31日	
	2023年	2022年
股本(人民幣百萬元)	680.0	680.0
資本淨額(人民幣百萬元) ⁽¹⁾	1,268.5	1,239.3
貸款本金餘額(人民幣百萬元)	925.9	851.7
貸款／資本淨額比率 ⁽²⁾	0.73倍	0.69倍

附註：

- (1) 指本集團股本、儲備與留存溢利的總和。
- (2) 指我們的貸款本金餘額除以我們的資本淨額。

我們的貸款業務

貸款組合

我們的貸款本金餘額由截至2022年12月31日的人民幣851.7百萬元增加至截至2023年12月31日的人民幣925.9百萬元。

下表載列截至所示日期按行業劃分的貸款結餘：

	截至12月31日			
	2023年		2022年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
製造	363,003	39.2	384,597	45.2
批發及零售	91,988	9.9	49,793	5.8
金融	157,369	17.0	101,414	11.9
建築	72,372	7.8	110,838	13.0
公用設施及商業服務	69,890	7.5	62,160	7.3
農業	74,500	8.0	77,500	9.1
運輸、倉儲和郵政	2,050	0.2	1,100	0.1
其他	94,695	10.4	64,274	7.6
合計	925,867	100.0	851,676	100.0

管理層討論及分析(續)

循環貸款及定期貸款

我們提供兩類貸款，即循環貸款及定期貸款，作為我們靈活融資解決方案的一部分，並視乎客戶還款及再借款需求而定。下表載列我們截至所示日期的循環貸款及定期貸款的本金額：

	截至12月31日			
	2023年		2022年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
貸款本金餘額：				
循環貸款	629,104	67.9	588,065	69.0
定期貸款	296,763	32.1	263,611	31.0
合計	925,867	100.0	851,676	100.0

按擔保劃分的貸款組合

我們的發放貸款包括信用貸款、保證貸款及附擔保物貸款。下表載列我們截至所示日期按擔保劃分的貸款組合：

	截至12月31日			
	2023年		2022年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
貸款本金餘額：				
信用貸款	1,400	0.2	2,000	0.2
保證貸款	145,052	15.7	151,802	17.8
附擔保物貸款				
—有保證	381,636	41.1	418,569	49.2
—無保證	397,779	43.0	279,305	32.8
合計	925,867	100.0	851,676	100.0

管理層討論及分析(續)

附擔保物貸款

本集團於附擔保物貸款項下取得的擔保物主要包括土地使用權、房產所有權、股份質押及其他。下表載列截至所示日期附擔保物貸款項下的擔保物類別：

	截至12月31日	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
樓宇所有權	376,653	380,574
樓宇及土地使用權	111,200	73,250
股份	157,690	161,868
其他	133,872	82,182

貸款組合的到期情況

截至2023年12月31日，我們於一年內及一年以上到期的貸款分別佔總貸款本金餘額的83.9%及16.1%。下表載列截至所示日期根據本金額的合約到期日我們的貸款的到期情況：

	截至12月31日			
	2023年		2022年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
貸款本金餘額：				
已逾期	108,295	11.7 ⁽¹⁾	119,219	14.0 ⁽¹⁾
三個月內到期	179,210	19.4	202,548	23.8
三個月至一年內到期	488,547	52.8	386,825	45.4
一年後到期	149,815	16.1	143,084	16.8
合計	925,867	100.0	851,676	100.0

附註：

(1) 百分比相等於報告期間的相應日期違約比率，指逾期貸款本金結餘除以我們的總貸款本金餘額。

管理層討論及分析(續)

逾期貸款

我們截至2022年及2023年12月31日的逾期貸款本金額分別為人民幣119.2百萬元及人民幣108.3百萬元，分別佔我們截至同日的總貸款本金餘額的14.0%及11.7%。

截至2022年12月31日，我們有26項總金額達人民幣119.2百萬元的逾期貸款。截至2023年12月31日，該等截至2022年12月31日的本金額達人民幣23.9百萬元的逾期貸款已經償付。截至2023年12月31日，截至2022年12月31日的其餘部分逾期貸款本金額為人民幣95.3百萬元，而該等貸款的減值損失準備則為人民幣42.3百萬元。

截至2023年12月31日，我們有30項本金總額為人民幣108.3百萬元的逾期貸款，而截至同日的該等逾期貸款的減值損失準備為人民幣26.3百萬元。

我們的逾期貸款本金額由截至2022年12月31日的人民幣119.2百萬元減少至截至2023年12月31日的人民幣108.3百萬元，主要由於收回了部分逾期貸款。由於大部分逾期貸款均由擔保物作質押或擔保，我們預計逾期貸款虧損可能性較低。

按風險規模劃分的貸款組合

下表載列我們截至所示日期按風險規模劃分的貸款本金餘額及借款人數目的分佈：

	截至12月31日					
	2023年			2022年		
	借款人 數目 ⁽¹⁾	人民幣千元	% ⁽²⁾	借款人 數目 ⁽¹⁾	人民幣千元	% ⁽²⁾
貸款本金餘額：						
最多為人民幣1.0百萬元	97	42,682	4.6	105	48,135	5.6
人民幣1.0百萬元以上至 人民幣3.0百萬元 (包含此數額)	54	94,900	10.2	58	116,870	13.7
人民幣3.0百萬元以上至 人民幣5.0百萬元 (包含此數額)	72	314,200	34.0	73	330,940	38.9
人民幣5.0百萬元以上至 人民幣10.0百萬元 (包含此數額)	9	237,581	25.7	15	153,015	18.0
人民幣10.0百萬元以上	8	236,504	25.5	8	202,716	23.8
合計	240	925,867	100.0	259	851,676	100.0

附註：

(1) 在多項貸款協議中授予單一借款人的貸款就計算向該客戶授出的貸款的風險規模而言綜合計算。

(2) 指各類別的貸款本金餘額除以我們的總貸款本金餘額。

管理層討論及分析(續)

我們採納貸款分類法管理貸款組合的風險。我們參考國家金融監督管理總局頒佈的《貸款風險分類指引》所載列的「五級分類原則」將貸款分類。根據「五級分類原則」將貸款分類後，我們按照預計貸款損失水平計提準備。根據「五級分類原則」，我們的貸款按其風險水平分為「正常」、「關注」、「次級」、「可疑」或「損失」。我們將「次級」、「可疑」及「損失」貸款視為不良貸款。下表載列我們截至所示日期按類別劃分的總貸款本金餘額明細：

	截至12月31日			
	2023年		2022年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
正常	479,513	51.7	508,440	59.7
關注	373,628	40.4	259,680	30.5
次級	59,828	6.5	30,658	3.6
可疑	11,647	1.3	51,647	6.1
損失	1,251	0.1	1,251	0.1
合計	925,867	100.0	851,676	100.0

我們採用組合評估或單項評估的方式(按適用者)評估貸款減值。我們於各相關期末評估我們的貸款減值情況、釐定準備水平，並使用香港財務報告準則第9號項下的減值概念確認任何相關準備。就預期信貸損失計量之分類至第一階段及第二階段中的「正常」及部分「關注」類貸款而言，由於該等貸款並未減值，我們會主要根據包括現行一般市場及行業狀況以及過往的減值比率等因素進行組合評估。就剩餘貸款而言，減值損失藉評核我們於結算日預期產生的損失按單項方式評估。

截至2022年及2023年12月31日，我們的「次級」類貸款由截至2022年12月31日的人民幣30.7百萬元增加至截至2023年12月31日的人民幣59.8百萬元，而我們的「可疑」類貸款由截至2022年12月31日的人民幣51.6百萬元減少至截至2023年12月31日的人民幣11.6百萬元，主要由於(i)經考慮借款人的貸款償還能力，將本公司於2022年分類為「正常」及「關注」類之部分逾期貸款合共人民幣7.0百萬元降級為「次級」類；(ii)經考慮借款人的貸款償還能力，將本公司於2022年分類為「可疑」類之部分逾期貸款合共人民幣40.0百萬元升級為「次級」類；及(iii)截至2022年12月31日的「次級」類貸款人民幣17.9百萬元被收回。

管理層討論及分析(續)

下表載列反映我們的貸款業務資產質量的主要違約及損失比率：

	截至12月31日／ 截至該日止年度	
	2023年 (人民幣千元， 百分比除外)	2022年 (人民幣千元， 百分比除外)
不良貸款比率 ⁽¹⁾	7.9%	9.8%
不良貸款餘額	72,726	83,556
總發放貸款餘額	928,989	857,724
撥備覆蓋率 ⁽²⁾	92.8%	70.0%
貸款損失準備 ⁽³⁾	67,480	58,456
不良貸款餘額	72,726	83,556
貸款減值損失準備率 ⁽⁴⁾	7.3%	6.8%
損失比率 ⁽⁵⁾	18.6%	5.9%
發放貸款減值準備計提淨額	26,127	8,163
利息收入	140,166	138,471

附註：

- (1) 指不良貸款餘額除以總發放貸款餘額。不良貸款比率顯示我們的貸款組合的質量。
- (2) 指所有貸款的貸款損失準備除以不良貸款餘額。所有貸款的不良貸款損失準備包括未減值貸款計提的準備及不良貸款計提的準備。撥備覆蓋率顯示我們就彌補貸款組合的可能損失所撥出的準備水平。
- (3) 貸款損失準備反映我們的管理層估計的貸款組合可能損失。
- (4) 指貸款損失準備除以總發放貸款餘額。貸款損失準備率用以計量累計準備水平。
- (5) 指發放貸款減值準備計提淨額除以我們的利息收入。損失比率乃我們的管理層用以監察我們與已產生減值損失有關的財務業績之基準。

我們的不良貸款由截至2022年12月31日的人民幣83.6百萬元減少至截至2023年12月31日的人民幣72.7百萬元，乃由於收回部分貸款。我們的不良貸款比率由截至2022年12月31日的9.8%減少至截至2023年12月31日的7.9%乃由於(i)我們貸款規模增加；及(ii)我們的部分不良貸款收回。

管理層討論及分析(續)

主要監管規定的合規情況

下表概述於截至2023年12月31日止年度適用於我們的主要法定資本規定及借貸限制以及我們的合規狀況：

主要規定	合規狀況
福建省小額貸款公司的註冊資本不得少於人民幣100百萬元。	本集團於截至2023年12月31日止年度已遵守有關規定。
泉州市小額貸款公司的負債與資本淨額比率上限為100%。	本集團於截至2023年12月31日止年度已遵守有關規定。
於2020年12月29日，最高人民法院頒佈《最高人民法院關於審理民間借貸案件適用法律若干問題的規定(2020第二次修正)》(「 2020司法解釋 」或「 該等規定 」)並自2021年1月1日起生效，其規定：(i)該等規定適用於該等規定生效後人民法院新受理涉及民事借貸糾紛的一審案件；就2020年8月20日後新受理的民事借貸一審案件而言，倘貸款合約於2020年8月20日之前訂立，且任何一方要求根據當時的司法解釋計算自合約訂立起至2020年8月19日之利息，則人民法院應支持有關要求；及(ii)自2020年8月20日起至貸款支付日期之利息應根據於提出訴訟時該等規定所設定利率保護標準計算。	本集團於截至2023年12月31日止年度已遵守有關適用規定。
小額貸款公司不得向其本身的股東、董事、高級管理層及其關聯方授出貸款。	本集團於截至2023年12月31日止年度已遵守有關規定。
小額貸款公司對同一借款人的貸款餘額不得超過有關小額貸款公司資本淨額的10%。	本集團於截至2023年12月31日止年度已遵守有關規定。
於H股於2016年9月30日在聯交所主板上市後，適用於本公司的向單一借款人授出的未償還貸款(最多人民幣5.0百萬元)的餘額與未償還貸款餘額總額的比率不得低於70%(「 經修訂70%規定 」)。	本集團於截至2023年12月31日止年度已遵守經修訂70%規定。

財務概覽

利息收入，淨額

我們幾乎所有的利息收入均來自我們向客戶提供的貸款的利息。我們的利息支出產生於主要用作為貸款業務提供資金的銀行借款。

下表載列我們於所示年度的利息收入及利息支出：

	截至12月31日止年度	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
利息收入：		
發放貸款	140,179	138,502
利息支出：		
銀行貸款	(627)	(2,823)
租賃負債	(173)	(81)
利息收入，淨額	139,379	135,598

利息收入

我們來自向個人企業家、中小企業和微型企業提供短期融資的利息收入主要由來自我們未償還非不良貸款的利息收入所組成。來自未償還非不良貸款的利息收入主要受(i)未償還非不良貸款結餘；及(ii)我們就非不良貸款收取的實際利率的影響。

下表載列我們於所示年度的未償還非不良貸款平均結餘及相應平均實際年利率：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
未償還非不良貸款平均結餘 ⁽¹⁾ (人民幣千元)	760,502	734,177
平均實際年利率 ⁽²⁾	15.90%	16.08%

附註：

(1) 計算為我們於所示年度各月月底的未償還非不良貸款本金平均結餘。

(2) 按年內利息收入除以所示年度未償還非不良貸款平均結餘計算。

管理層討論及分析(續)

我們的貸款業務主要由股本和銀行借款提供資金。我們的利息收入由截至2022年12月31日止年度的人民幣138.5百萬元增加1.2%至截至2023年12月31日止年度的人民幣140.2百萬元。我們的未償還非不良貸款之平均結餘由2022年的人民幣734.2百萬元增加3.6%至2023年的人民幣760.5百萬元。該等增加主要由於我們的貸款規模擴大。截至2022年及2023年12月31日止年度，我們的非不良貸款的平均實際年利率由16.1%下降至15.9%。該下降乃主要由於報告期間所授出新貸款的利率下降。

利息支出

下表載列我們於所示年度的短期銀行借款平均結餘及實際年利率：

	截至12月31日止年度	
	2023年	2022年
銀行借款平均結餘 ⁽¹⁾ (人民幣千元)	11,278	49,464
實際年利率 ⁽²⁾	5.24%	5.71%

附註：

- (1) 計算為我們於所示年度的銀行借款平均結餘。
- (2) 按年內利息支出除以年內銀行借款平均結餘計算。

我們的銀行借款平均結餘由截至2022年12月31日止年度的人民幣49.5百萬元減少至截至2023年12月31日止年度的人民幣11.3百萬元。

發放貸款及應收賬款減值準備計提淨額

發放貸款及應收賬款減值準備計提淨額主要來自於有關期間我們就發放貸款及應收賬款作出的減值損失準備的結餘。

我們定期審閱貸款組合及融資租賃，以評估是否存有任何減值損失；倘有任何減值證據，則評估減值損失金額。我們的管理層定期審閱估計未來現金流量時使用的方法及假設，以將估計虧損與實際虧損之間的差異減至最低。

截至2022年及2023年12月31日止年度，我們的發放貸款及應收賬款減值準備計提淨額分別為人民幣7.8百萬元及人民幣26.2百萬元。該增加乃主要由於市場信貸風險上升導致貸款撥備增加。

管理層討論及分析(續)

業務及管理費用

我們的業務及管理費用主要包括稅金及附加費、員工成本、折舊及攤銷費用、核數師酬金及其他。下表載列我們於所示年度按性質劃分的業務及管理費用的組成部分：

	截至12月31日止年度	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
稅金及附加費	953	926
員工成本：		
薪金、獎金及津貼	11,216	11,395
其他社會福利	2,114	2,194
折舊及攤銷	3,407	3,532
核數師酬金	1,509	1,415
其他	4,821	5,055
業務及管理費用總額	24,020	24,517

我們的稅金及附加費主要包括城市維護建設稅及教育附加費用，分別佔截至2022年及2023年12月31日止年度之業務及管理費用的3.8%及4.0%。員工成本(包括向僱員支付的薪金、獎金及津貼、其他社會福利保障及福利)，分別佔截至2022年及2023年12月31日止年度之業務及管理費用的55.4%及55.5%。

我們的業務及管理費用從截至2022年12月31日止年度的人民幣24.5百萬元減少至截至2023年12月31日止年度的人民幣24.0百萬元，乃主要由於(i)員工成本減少；及(ii)服務費減少。

投資收益／(虧損)，淨額

我們的金融工具收益／(虧損)淨額包括股利及其他收入、已變現收益／(虧損)淨額及未變現收益／(虧損)。

	截至12月31日止年度	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
出售附屬公司的收益	261	—
股利及其他收入	7,237	6,880
已變現收益／(虧損)淨額	14,924	(6,974)
未變現虧損	(18,216)	(12,224)
總計	4,206	(12,318)

管理層討論及分析(續)

金融資產之投資收益／(虧損)淨額由截至2022年12月31日止年度的虧損人民幣12.3百萬元增加至截至2023年12月31日止年度的收益人民幣4.2百萬元，主要由於(i)我們按公允價值持有的金融工具公允價值變動；(ii)出售金融資產收益人民幣14.9百萬元；及(iii)收到上市證券分紅人民幣7.2百萬元。

其他收入及溢利，淨額

我們的其他淨收入及溢利包括銀行存款利息、政府補助及其他溢利。

下表載列我們於所示年度的其他淨收入及溢利詳情：

	截至12月31日止年度	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
政府補助	3,028	2,954
銀行存款利息	1,194	590
其他	2,096	1,367
總計	6,318	4,911

所得稅費用

於截至2022年及2023年12月31日止年度，根據自2008年1月1日起生效及於2017年2月24日及2018年12月29日修訂的《企業所得稅法》，我們須按25%的一般稅率繳稅。截至2022年及2023年12月31日止年度，我們的所得稅費用分別為人民幣23.2百萬元及人民幣23.4百萬元，而同年我們的實際稅率分別為24.3%及23.5%。

董事確認，我們已繳納所有有關稅項，且與中國主管稅務機關之間並不存在任何爭議或未解決的稅務問題。

年內淨利潤及綜合收益合計

鑒於上文所述，截至2022年及2023年12月31日止年度，我們分別錄得淨利潤(定義為淨利潤及綜合收益合計)人民幣72.4百萬元及人民幣76.2百萬元。截至2022年及2023年12月31日止年度，母公司擁有人應佔利潤為人民幣60.7百萬元及人民幣64.8百萬元。

流動資金及資本來源

我們過往主要通過股東股權出資、銀行借款及經營產生的現金流量撥付營運資金及其他資本需求。我們的流動資金及資本需求主要與放貸及其他營運資金需求有關。我們定期監測現金流量及現金結餘，力求令流動資金能滿足我們的營運資金需求，同時支持穩健的業務規模及擴張水平。

我們的負債率為我們淨負債除以資本與淨負債之和的百分比，由截至2022年12月31日的-10.2%增加至截至2023年12月31日的-9.6%，乃主要由於現金及現金等價物減少。

現金流量

下表載列我們於所示年度的現金流量表摘選概要：

	截至12月31日止年度	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
經營活動產生現金流量淨額	67,607	215,189
投資活動使用現金流量淨額	(9,355)	(1,583)
籌資活動使用現金流量淨額	(77,845)	(111,489)
現金及現金等價物(減少)/增加淨額	(19,593)	102,117
年初現金及現金等價物	131,078	28,707
匯率變動之影響·淨額	—	254
年末現金及現金等價物	111,485	131,078

經營活動產生現金流量淨額

鑒於短期小額貸款業務的資本密集性，我們的業務涉及金額龐大的經營現金周轉及在日常業務經營過程中持續提供資金。

我們的經營活動產生現金主要包括客戶償還的貸款及來自我們向客戶授出貸款的利息收入。我們經營活動使用的現金主要包括我們向客戶授出的貸款。經營活動產生的現金流量淨額反映：(i)稅前利潤就非現金項目及非經營活動項目作出調整，例如未變現虧損、減值支出、已減值貸款利息回撥、匯兌收益、物業及設備處置收益以及折舊及攤銷；(ii)營運資金變動的影響；及(iii)已付所得稅。

截至2023年12月31日止年度，經營活動產生現金流量淨額為人民幣67.6百萬元。營運資金調整前經營活動產生現金流量淨額為人民幣128.6百萬元。現金流入主要包括：(i)按公允價值計入損益的金融資產減少人民幣49.9百萬元；及(ii)其他資產減少人民幣10.7百萬元。現金流出主要包括：(i)發放貸款及應收賬款增加人民幣69.1百萬元；(ii)其他應付款項減少人民幣12.8百萬元；及(iii)按公允價值計入損益的金融負債減少人民幣9.2百萬元。

投資活動使用現金流量淨額

截至2023年12月31日止年度，我們的投資活動使用現金流量淨額為人民幣9.4百萬元，主要由於於2023年12月重整投資協議的預付款項人民幣10.0百萬元。

籌資活動使用現金流量淨額

截至2023年12月31日止年度，我們的籌資活動使用現金流量淨額為人民幣77.8百萬元，其主要包括：(i)支付股利人民幣34.0百萬元；(ii)向晉江匯鑫之非控股股東支付股利人民幣13.0百萬元；(iii)淨償還銀行借款人民幣29.4百萬元；(iv)支付銀行借款利息人民幣0.2百萬元；及(v)租賃付款人民幣1.2百萬元。

管理層討論及分析(續)

現金管理

我們已設立多項管理措施來管理我們的流動資金。由於我們的業務主要依賴我們的可用現金，我們通常預留充足的現金來滿足行政開支及支付銀行借款利息等一般營運資金需求，並將幾乎所有的剩餘現金用作向客戶放貸。截至2022年及2023年12月31日，現金及現金等價物總額分別為人民幣131.1百萬元及人民幣111.5百萬元，而基於我們的實際營運資金需求，我們認為該等現金及現金等價物乃屬充足。

財務狀況表摘選項目

	截至12月31日	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
資產		
現金及現金等價物	111,485	143,269
按公允價值計入損益的金融資產	249,673	318,056
發放貸款及應收賬款	861,549	799,394
物業及設備	8,055	9,905
使用權資產 ⁽¹⁾	1,829	1,112
商譽	14,729	14,729
其他無形資產	106	548
遞延稅項資產	32,591	27,041
其他資產	22,861	11,899
資產合計	1,302,878	1,325,953
負債		
計息銀行借款	9,895	38,919
按公允價值計入損益的金融負債	842	10,356
租賃負債	1,743	1,191
應付所得稅	11,549	12,424
預計負債	—	13,114
遞延稅項負債	—	735
其他應付款項	10,327	9,896
負債合計	34,356	86,635
淨資產	1,268,522	1,239,318

附註：

(1) 使用權資產主要包括物業租賃。

管理層討論及分析(續)

現金及現金等價物

現金及現金等價物主要包括我們的庫存現金及銀行存款。截至2022年及2023年12月31日，我們的現金及現金等價物分別為人民幣143.3百萬元及人民幣111.5百萬元。現金及現金等價物減少乃主要由於償還銀行貸款及貸款規模擴大所致。

發放貸款及應收賬款

發放貸款及應收賬款包括租賃應收款項淨額及發放貸款。倘金融資產逾期超過90日，我們則認為該金融資產已違約。

下表載列我們截至所示日期的發放貸款及應收賬款及減值損失準備：

	截至12月31日	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
租賃應收款項淨額	237	392
發放貸款	928,989	857,724
發放貸款及應收賬款合計	929,226	858,116
減：減值損失準備		
— 單項評估	(57,022)	(50,737)
— 組合評估	(10,655)	(7,985)
減值損失準備總額	(67,677)	(58,722)
發放貸款及應收賬款淨額	861,549	799,394

我們的發放貸款淨額由截至2022年12月31日的人民幣799.4百萬元增加至截至2023年12月31日的人民幣861.6百萬元。

管理層討論及分析(續)

截至2023年12月31日，我們於一年內及一年以上到期的貸款分別佔發放貸款總額的83.9%及16.1%。下表載列我們截至所示日期發放貸款總額的到期情況：

	截至12月31日			
	2023年		2022年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
已逾期	108,295	11.7	119,219	13.9
三個月內到期	181,632	19.6	206,096	24.0
三個月至六個月內到期	190,890	20.5	211,808	24.7
六個月至一年內到期	298,357	32.1	177,517	20.7
一年後到期	149,815	16.1	143,084	16.7
合計	928,989	100.0	857,724	100.0

於截至2022年及2023年12月31日止年度，我們的大部分貸款為保證貸款及附擔保物貸款，分別佔我們截至2022年12月31日發放貸款的17.8%及82.0%及截至2023年12月31日發放貸款的15.7%及84.1%。下表載列我們截至所示日期發放貸款總餘額：

	截至12月31日			
	2023年		2022年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
信用貸款	1,403	0.2	2,000	0.2
保證貸款	145,147	15.7	152,514	17.8
附擔保物貸款				
—有保證	384,309	41.4	423,354	49.4
—無保證	398,130	42.7	279,856	32.6
合計	928,989	100.0	857,724	100.0

按公允價值計入損益的金融資產

於截至2023年12月31日止年度，我們按公允價值計入損益的金融資產主要包括理財產品、上市證券及基金、非上市股權投資。

我們將閒置資金用於投資理財產品、上市證券及基金、非上市股權投資，且投資金額就規模而言應與我們的資本架構相匹配且不可影響我們的日常業務營運。所有該等金融資產將由我們各級管理層根據其金額及類別進行嚴格審查及批准。我們的證券投資團隊對我們的投資進行風險控制及監管，以有效管理投資程序。截至2023年12月31日，我們的理財產品的結餘為人民幣70.3百萬元，上市證券及基金的結餘為人民幣131.9百萬元，非上市股權投資及私募股權基金的結餘為人民幣47.4百萬元。

管理層討論及分析(續)

商譽

我們的商譽於截至2022年及2023年12月31日維持人民幣14.7百萬元。

其他無形資產

其他無形資產由截至2022年12月31日的人民幣0.5百萬元略微減少至截至2023年12月31日的人民幣0.1百萬元，乃主要由於無形資產攤銷。

遞延稅項資產

遞延稅項資產由截至2022年12月31日的人民幣27.0百萬元增加至截至2023年12月31日的人民幣32.6百萬元，乃主要由於貸款減值及按公允價值計入損益的金融資產之公允價值調整。

其他資產

我們的其他資產由截至2022年12月31日的人民幣11.9百萬元增加至截至2023年12月31日的人民幣22.9百萬元，主要由於預付款項和保證金及其他應收款項增加。下表載列我們截至所示日期的其他資產明細：

	截至12月31日	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
抵債資產	8,060	8,612
預付款項和保證金	13,000	3,000
長期待攤費用	192	163
其他應收款項	1,609	125
其他資產合計	22,861	11,900

應付所得稅

截至2022年及2023年12月31日，我們的應付所得稅(指我們的即期所得稅負債)分別為人民幣12.4百萬元及人民幣11.5百萬元。

其他應付款項

我們的其他應付款項主要包括應付工資、增值稅及應付附加費、保證金及其他。截至2022年及2023年12月31日，我們的其他應付款項分別為人民幣9.9百萬元及人民幣10.3百萬元。該增加主要由於就購買不良貸款新增應付款項人民幣1.3百萬元。

按公允價值計入損益的金融負債

根據本集團的風險管理及投資策略，由於已轉讓金融資產乃按公允價值計量，未終止確認的已轉讓金融資產的相關負債被指定為按公允價值計入損益。

截至2023年12月31日，我們錄得負債為人民幣0.8百萬元。

管理層討論及分析(續)

債項

計息銀行借款

下表載列我們截至所示日期的未償還借款：

	截至12月31日	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
保證銀行貸款	—	30,000
保證金貸款	9,895	8,919
合計	9,895	38,919

租賃負債

我們的租賃負債由截至2022年12月的人民幣1.2百萬元增加至截至2023年12月31日的人民幣1.7百萬元，主要由於新增一處辦公室作為我們的辦事處。

預計負債計提

象嶼興泓科技發展有限公司(「象嶼興泓」)(作為原告)指稱，本公司(作為其股東之一)應履行其股東責任及支付出資金額及利息總計金額為人民幣12.9百萬元，佔象嶼興泓股權的10%。於象嶼興泓的有關股權由本公司與借款人結算賬面值為人民幣12.7百萬元之不良貸款取得。於2021年11月，福建省廈門市中級人民法院作出有利於象嶼興泓的判決(「判決」)。本公司於2021年12月就判決向福建省高級人民法院(「福建高院」)提出上訴。於2023年2月，福建高院維持由福建省廈門市中級人民法院作出的判決。於2023年3月，本公司向象嶼興泓賠付未實繳出資金額及利息總計金額約人民幣13.2百萬元。有關更多詳情，請參閱綜合財務報表附註8。

或有負債

除上述「預計負債計提」一段內所披露外，我們截至2023年12月31日並無重大或有負債。

資本開支

我們的資本開支主要包括(i)購買無形資產；及(ii)購買固定裝置及辦公室家具及設備。下表載列我們於所示年度的資本開支：

	截至12月31日止年度	
	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
資本開支		
— 小額貸款業務	155	1,530
合計	155	1,530

關聯方交易

綜合財務報表附註31所載的關聯方交易概無構成須遵守上市規則第14A章項下的申報、年度審閱、公告及／或獨立股東批准規定的關連交易或持續關連交易。

承諾及合同責任

於報告期間，我們並無任何資本承諾。

主要財務比率

下表載列我們截至所示日期的主要財務比率：

	截至12月31日／ 截至該日止年度	
	2023年	2022年
權益回報率 ⁽¹⁾	5.6%	5.4%
資產回報率 ⁽²⁾	5.8%	5.5%
總貸款與總資產比率 ⁽³⁾	71.3%	64.7%
負債率 ⁽⁴⁾	-9.6%	-10.2%

附註：

- (1) 權益回報率按截至所示日期的年度歸屬於母公司擁有人的淨利潤除以歸屬於母公司擁有人的權益結餘乘以100%計算。
- (2) 資產回報率按截至所示日期的年度淨利潤除以總資產結餘乘以100%計算。
- (3) 總貸款與總資產比率相等於截至所示日期的發放貸款總額除以截至同日的總資產乘以100%。發放貸款總額指扣除貸款減值準備前的發放貸款總額。
- (4) 負債率相等於截至所示日期的淨負債除以截至同日的資本與淨負債之和乘以100%。

反映我們財務表現的權益回報率由截至2022年12月31日止年度的5.4%增長至截至2023年12月31日止年度的5.6%，主要由於金融資產收益淨額增加。反映我們盈利能力的資產回報率由截至2022年12月31日止年度的5.5%增加至截至2023年12月31日止年度的5.8%，主要由於金融資產收益淨額增加。反映我們高資本利用率的總貸款與總資產比率由截至2022年12月31日的64.7%增加至截至2023年12月31日的71.3%，仍維持在較高水平，主要由於總貸款增加。反映我們財務槓桿的負債率由截至2022年12月31日的-10.2%增加至截至2023年12月31日的-9.6%，主要由於現金及現金等價物減少。

資產負債表外安排

截至2023年12月31日，我們並無任何資產負債表外安排。

外幣風險

由於我們幾乎全部收入均來自於中國內地，故截至2023年12月31日止年度，本集團並無使用任何衍生金融工具來對沖匯率變動風險。

管理層討論及分析(續)

重大投資、收購及出售

誠如本公司日期為2023年6月2日的須予披露交易公告及本公司日期為2023年7月18日的補充須予披露交易公告(「該等公告」)所披露，於2023年6月2日，本公司的一間全資附屬公司與四川仙牌靈芝集團有限公司(「四川仙牌」)(該公司目前正經歷破產及重組)的破產管理人(「管理人」)就建議收購四川仙牌的全部股權訂立重整投資協議(「重整投資協議」)，總代價人民幣65.0百萬元。待該建議收購事項完成後，四川仙牌將由本公司全資擁有，並將計入本集團的綜合財務報表及綜合入賬。截至本年報日期，已支付總代價人民幣65.0百萬元。四川仙牌的管理人正向成都市中級人民法院申請解除股權質押及查封，並協助本集團辦理股權變更登記。於本年報日期，該交易仍未完成。有關更多詳情，請參閱綜合財務報表附註23及37以及該等公告。

除上文所披露者外，截至2023年12月31日止年度，本集團並無進行任何重大投資(包括任何價值佔本公司總資產5%或以上的投資)、收購或出售。

未來重大投資計劃及預期資金來源

除我們向商業銀行取得的銀行借款，我們亦考慮發行債券或進行收益權轉讓及回購融資或其他投資計劃或選擇。然而，截至本公告日期，我們並無任何確切意向或制定任何具體計劃於短期內進行重大外部融資。

除上文所披露者外，截至2023年12月31日，本集團並無任何未來重大投資或外部融資計劃。

抵押本集團資產

截至2023年12月31日，我們並無抵押任何資產。

僱員及酬金

截至2023年12月31日，本集團有51名僱員，而彼等均常駐福建省。我們的僱員薪酬已根據中國相關法律及法規支付。本公司經參考實際常規支付適當薪金和花紅。其他相應福利包括退休金、失業保險及房屋津貼。

前景

展望2024年，世界經濟將呈現出一系列新變化、新特徵。儘管全球經濟下行的風險依然存在，但總的來看，中國面臨的國際宏觀經濟環境將有所改善，可能會出現一些有利於中國經濟鞏固回升的積極變化。2024年，中美關係將繼續呈現緩和趨勢，新的全球產業鏈、供應鏈網絡正在加速構建。隨著宏觀擴張性政策逐步落地，就業形勢將趨改善，居民收入繼續上升，平均消費傾向有所恢復，帶動消費需求回暖。

隨著國家進一步鼓勵民營經濟的發展，本集團在2024年，會堅持穩健發展的中心思想，多元化發展，積極抓住任何機會，探索各種業務模式，擴寬收入來源，以提升股東回報。

董事、監事及高級管理層

董事

執行董事

吳智銳先生，47歲，分別自2012年11月20日及2021年1月18日起擔任我們的執行董事及董事長。於2010年1月至2010年4月期間，吳先生曾擔任我們的非執行董事。彼於2010年4月離職後於2011年1月1日重新加入本集團並擔任本公司副總經理，負責參與業務營運的日常管理。彼於2012年11月20日至2021年1月18日期間擔任本公司總經理。彼主要負責制定並執行企業策略、監督整體業務發展及執行經營計劃，以及參與業務營運的日常管理。現時，吳先生亦擔任匯鑫行法定代表人。吳先生於企業管理方面擁有約21年的經驗。加入本集團前，彼於2000年9月至2004年3月期間任職廈門華僑電子股份有限公司(上海證券交易所上市公司，股份代號：600870，主要從事電子設備及硬件裝置部件開發、生產及製造業務)之附屬公司廈華顯示系統有限公司(主要從事彩色顯示器的銷售業務)鄭州辦事處代表，於有關期內負責營銷管理。於2006年7月至2007年12月期間，吳先生擔任廣州正略均策管理諮詢有限公司(主要從事管理諮詢業務)策略顧問，於有關期內負責提供策略規劃。於2007年12月至2010年12月期間，彼擔任七匹狼控股集團股份有限公司(「**七匹狼控股集團**」)(主要從事項目投資及資產管理業務)運營管理部門總經理，負責參與項目投資以及分公司管理及監控。

吳先生於2000年7月畢業於中國廈門大學並取得管理學士學位。彼其後於2006年6月取得中國廈門大學工商管理碩士學位。

周永偉先生(前稱周連期先生)，61歲，自2010年1月8日起擔任我們的執行董事。彼主要負責本集團的企業策略規劃及整體業務發展及管理。周先生於金融及投資領域擁有約36年經驗，並於企業管理及業務經營方面擁有豐富經驗。周先生於2010年1月8日加入本集團擔任董事。彼於2010年1月8日至2021年1月18日期間擔任我們的董事長。於1981年1月至1987年6月及1987年7月至1993年5月期間，周先生分別任職中國銀行(晉江分行)金井辦事處業務員及分行副主任，於有關期內負責日常業務運作管理。自1993年5月起，彼出任福建七匹狼實業股份有限公司(前稱福建七匹狼製衣實業有限公司，深圳證券交易所上市公司，股份代號：002029，主要從事衣品及製衣原材料設計、製造及銷售業務)董事，於有關期內負責策略規劃及整體管理。周先生自1997年1月及2008年10月起分別擔任福建七匹狼集團(主要從事項目投資及資產管理業務的公司)的董事及董事長，於有關期內負責策略規劃及整體管理。自2000年2月起，彼出任七匹狼控股集團(主要從事項目投資及資產管理業務的公司)董事，並負責策略規劃，但並無參與其日常管理。此外，彼出任多家由福建七匹狼集團投資或控制的公司的董事，包括福建百應融資擔保股份有限公司(前稱晉江融資擔保有限責任公司)。

董事、監事及高級管理層(續)

周先生於2013年12月取得中國南京政治學院經濟與行政管理學士學位。於2013年11月28日，周先生獲香港理工大學頒發紫荊花杯傑出企業家獎。周先生於2010年4月進一步獲國務院表彰為全國勞動模範。彼亦擔任福建省人民代表大會代表(任期由2013年1月至2018年1月)、晉江市人民代表大會常務委員會委員(任期由2011年12月至2016年12月)。周先生當選為廈門市工商業聯合會副主席(任期自2017年12月起)及福建省僑聯副主席(任期自2017年9月起)，並於2012年12月當選為泉州市僑商聯合會第一屆會長。

顏志江先生，42歲，自2013年11月11日、2014年9月3日及2021年1月18日起分別獲委任為我們的執行董事、聯席公司秘書及總經理。彼自2014年7月10日起擔任副總經理，其後於2021年1月18日獲委任為本公司總經理。彼主要負責制定並執行我們的企業管治措施及風險管理政策及實施營運計劃，以及參與業務營運的日常管理。顏先生於法律事務及風險管理方面擁有約20年的經驗。顏先生於2013年11月11日加入本集團擔任執行董事及董事會秘書。加入本集團前，彼於2003年7月至2005年1月期間擔任廈門新泰陽進出口貿易有限公司(主要從事進出口、貿易及加工業務的公司)法務專員，負責企業法務。於2005年2月至2006年2月期間，彼任職德化縣人民法院書記員，負責協助法官及進行法庭審理記錄。於2006年2月至2008年5月期間，顏先生於廈門建昌律師事務所歷任實習律師及律師。於2008年6月至2010年7月期間，顏先生擔任七匹狼控股集團法律部門主管，負責企業法務事宜。於2010年8月至2014年3月期間，彼任職七匹狼控股集團風險管理部門總經理，於有關期內負責企業法務及風險管理事宜。

顏先生於2006年2月獲得中國司法部頒發的法律職業資格證書，並於2013年8月9日獲得上海證券交易所認證的董事會秘書資格。顏先生於2003年7月取得中國中山大學法學學士學位。

劉愛琴女士，47歲，自2017年8月25日起調任為我們的執行董事及於2021年7月2日獲委任為董事會秘書。劉女士於調任為執行董事前為非執行董事。劉女士現擔任財務部門負責人並主要負責財務管理及為本集團業務及營運提供策略性意見。彼於2015年6月至2017年6月期間擔任七匹狼控股集團預算管理部門高級經理。彼於2011年9月至2015年6月期間擔任廈門七匹狼創業投資有限公司財務經理。劉女士於2008年7月至2011年8月期間於廈門廣播電視集團擔任薪酬及項目會計師。於2000年7月至2004年9月，彼受聘於廈門金洋馬具工業有限公司並擔任副廠長。

劉女士於1999年7月獲中國廈門大學頒授哲學學士學位，並於2008年7月獲中國廈門大學頒授管理學碩士學位。彼於2011年8月獲得中級會計資格證書。

董事、監事及高級管理層(續)

非執行董事

蔣海鷹先生，48歲，自2015年6月12日起擔任我們的非執行董事。彼主要負責就本集團的業務及營運提供策略性意見。蔣先生於企業管理方面擁有逾29年的經驗。自1994年至1997年，蔣先生擔任福建惠安豪達業務經理。自2003年10月起，蔣先生擔任泉州豪翔總經理。

蔣先生於2003年3月26日畢業於日本大阪追手門學院大學，主修國際經濟。蔣先生自2005年起擔任泉州市青年企業家協會及泉州市青年商會副主席。彼亦自2008年起擔任惠安縣石雕石材同業公會副主席。自2012年起，彼為惠安縣常委會成員及福建省石材行業協會副主席。自2017年1月起，蔣先生擔任泉州市人民代表大會委員及泉州市工商業聯合會執行委員。

蔡鎔駿先生，37歲，自2018年6月12日起擔任我們的非執行董事。彼主要負責為本集團業務及營運提供策略性意見。自2017年1月至今，蔡先生擔任福建盼盼投資有限公司總經理。自2009年9月起，蔡先生亦任職安徽君安房地產開發有限公司總經理。自2006年9月至2009年9月，蔡先生擔任龍岩市金源房地產發展有限公司總經理。

自2009年至今，蔡先生擔任安徽省滁州市福建商會常務副會長。自2013年起，蔡先生亦為福建省青商會會員。彼於2018年出任安徽省第十三屆人大代表。

蔡先生於2016年12月畢業於江西科技學院的工商企業管理專業。

獨立非執行董事

鄭文堅先生，47歲，自2023年6月9日起擔任我們的獨立非執行董事。彼主要負責向董事會提供獨立意見及判斷。彼自2017年5月起於國際商務學院中小企業發展研究中心任主任職位。自2017年3月起，彼於廈門奧格智能科技有限公司兼任品牌與戰略顧問。自2008年5月起，彼於廈門南天竺管理諮詢有限公司相繼兼任培訓師、諮詢師及顧問。鄭先生自2005年8月起於廈門大學嘉庚學院相繼擔任講師、副教授和碩士生導師。

鄭先生於2005年7月畢業於中國廈門大學，並取得企業管理碩士學位。

董事、監事及高級管理層(續)

楊東先生，49歲，自2023年6月9日起擔任我們的獨立非執行董事。彼主要負責向董事會提供獨立意見和判斷，尤其在本集團財務方面。彼在審計、合併會計、財務管理、盡職調查、合規審計及財務審核方面累積逾20年經驗。楊東先生於2023年4月11日獲委任為叙福樓集團有限公司(一家於香港聯交所上市的公司，股份代號：1978)附屬公司的首席財務官。彼分別於2019年4月1日至2023年4月3日和2020年5月6日至2023年4月11日獲委任為海藍控股有限公司(一家於香港聯交所主板上市的公司，股份代號：2278)首席財務官及公司秘書。楊東先生分別於2012年6月4日至2015年12月31日期間並於2016年8月22日至2019年3月31日期間擔任翠華控股有限公司(一家於香港聯交所上市的公司，股份代號：1314)(「翠華」)首席財務官協助翠華上市相關事宜及負責監督財務申報及特定財務專案。自2014年3月至2017年3月，楊東先生獲委任為翠華中國區首席執行官，協助管理及發展翠華於中國地區的業務。自2012年6月至2015年2月，楊東先生擔任翠華的公司秘書及授權代表。彼曾在畢馬威會計師事務所在香港和北京辦事處任職超過十年，並參與多項涉及聯交所上市公司的審計專案。

楊東先生於1999年11月畢業於香港城市大學，取得工商管理(會計)學士學位，並於2015年11月獲香港中文大學頒授工商管理碩士學位。楊東先生自2003年起為香港會計師公會會員，並自2011年起成為中國註冊會計師協會非執業會員。

楊章華先生，60歲，自2023年6月9日起擔任我們的獨立非執行董事。彼主要負責向董事會提供獨立意見和判斷。彼自2022年6月起於廈門綠進食品有限公司擔任顧問。自2020年1月至2022年5月，彼於中國綠色食品(控股)有限公司(一家於香港聯交所上市的公司，股份代號：904)擔任總裁辦主任及總裁助理。自2018年8月至2019年12月，楊先生於擔任泉州榮祺食品有限公司董事長顧問。彼自2012年3月至2018年7月於安記食品股份有限公司(一家於上海聯交所上市的公司，股份代號：603696)擔任董事長特別助理。自2011年1月至2012年2月，楊先生於中國綠色食品(控股)有限公司擔任總裁辦主任及研發品控中心總監。自1999年9月至2010年12月，楊先生擔任泉州出入境檢驗檢疫局科長及福建出入境檢驗檢疫局副處長。自1986年7月至1999年8月，彼於泉州進出口商品檢驗局擔任副科長。

楊先生於1986年6月畢業於中國福建農林大學植物保護專業。彼分別聘任為中國合格評定國家認可委員會技術專家，泉州市市場監督管理局食品安全技術專家及廈門市食品安全聯合會預製菜標準化委員會技術專家。楊先生分別在全國食品質量控制與管理標準化技術委員會、全國調味品標準化專業技術委員會、中國食品科學技術學會預製菜專業委員會、福建省食品工業協會預製菜專業委員會及中國預製菜產業聯盟專家組任委員。彼於福建省餐飲烹飪行業協會預製菜委員會擔任常務副主席，並於泉州外燴餐飲行業協會擔任副會長。彼亦擔任福建農林學院碩士研究生校外導師和泉州師範學院客座教授。

董事、監事及高級管理層(續)

監事

王世杰先生，36歲，於2021年6月11日重新獲委任為職工代表監事，並於同日獲委任為監事會主席。彼於2016年3月至2017年8月22日期間擔任職工代表監事。王先生於2014年6月23日加入本公司擔任風險管理部副經理，並於2018年3月晉升為經理。彼主要負責我們的法律事務及風險管理。加入本集團前，王先生於2013年9月至2014年6月期間擔任李惟斯(福建)體育用品有限公司的法律行政人員。彼於2011年9月至2013年8月期間擔任起步(中國)有限公司的法律行政人員。

王先生於2011年8月獲得中國司法部頒發的法律職業資格證書。王先生於2011年6月取得中國閩南師範大學(前稱漳州師範學院)的法學學士學位。

阮岑女士，43歲，自2014年7月10日起擔任職工代表監事。阮女士於2010年3月1日加入本集團擔任本公司行政經理。彼主要負責行政工作及團隊建設。加入本集團前，彼於2004年7月至2006年6月期間在泉州輕工工藝進出口(集團)公司(主要從事商品與技術進出口業務)擔任業務員，負責協助經營公司業務；於2006年7月至2010年2月期間擔任泉州輕藝股份有限公司(主要從事自營及代理商品與技術進出口業務)業務員，負責協助經營公司業務。

阮女士於2004年7月取得中國華僑大學國際經濟與貿易學士學位，並於2011年1月取得中級經濟師資格。

李建成先生，36歲，自2016年2月4日起加入本集團擔任股東代表監事。彼於2017年8月22日辭任股東代表監事並於2018年6月12日重任該職。李先生自2012年4月起任職七匹狼控股集團的辦公室秘書。

李先生於2011年7月修畢中國浙江大學四年藝術設計課程。

陳金助先生，47歲，自2015年12月15日起擔任獨立監事。於2000年10月至2002年4月期間，陳先生擔任廈門新華博瑞生產力發展有限公司法務專員。於2002年5月至2011年10月期間，彼於福建建昌律師事務所歷任實習律師及律師。於2011年11月至2017年1月期間，彼擔任北京盈科(廈門)律師事務所律師。自2017年1月起，彼擔任上海協力(廈門)律師事務所律師。陳先生於2001年3月獲得中國司法部頒發的法律職業資格證書。

陳先生於2000年7月取得中國西北政法大學法學學士學位。

董事、監事及高級管理層(續)

吳麟弟先生，46歲，自2015年12月15日起擔任獨立監事。吳先生於2001年7月至2003年9月期間擔任中國聯通漳州分公司營銷工程師。於2005年10月至2009年12月期間，彼擔任廈門國貿集團股份有限公司項目投資總監。於2009年12月至2015年9月期間，彼擔任廈門創翼創業投資有限公司總經理助理。自2015年10月起，彼擔任新時代證券股份有限公司高級經理。

吳先生於2009年8月14日取得中級經濟師資格並自2009年12月20日起為中國註冊會計師。吳先生於2001年7月畢業於中國廈門大學，持有管理學學士學位。其後，彼於2006年7月於中國廈門大學取得工商管理碩士學位。

高級管理層

有關吳智銳先生、周永偉先生、顏志江先生及劉愛琴女士的履歷詳情，請參閱上文「執行董事」分節。

董事會報告

董事欣然呈列本集團截至2023年12月31日止年度的年度報告及經審計財務報表。

主要營業地點及註冊辦事處

本公司於2010年1月8日在中國註冊成立。其中國主要營業地點位於中國福建省泉州市豐澤區大興街105號滙金國際中心35樓，其註冊辦事處位於中國福建省泉州市豐澤街361號原財政大樓12樓。其香港主要營業地點位於香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓。

主要業務

我們主要致力於向當地企業家、中小企業和微型企業提供實際和靈活的短期融資解決方案，以支持其持續發展，並解決不斷湧現的流動資金需求。

業務回顧

本集團截至2023年12月31日止年度的業務回顧及本集團未來業務發展討論載於本年報「主席報告」及「管理層討論及分析」各節。若干主要財務表現指標載於本年報「財務概要」一節。

有關自報告期結束後發生影響本集團的重要事件載於本董事會報告的「報告期後事件」分節。

環境、社會及管治

本集團嚴格遵守上市規則附錄C2所載的《環境、社會及管治報告指引》的要求。本集團致力於將可持續發展理念融入其企業發展策略和日常營運及管理，做負責任的企業公民。有關詳情請參閱本年報「環境、社會及管治報告」一節。

對相關法律及法規的遵守

本公司堅持維護良好的企業管治，並遵守中國的適用法律法規，以及《公司條例》、《上市規則》及《證券及期貨條例》的規則條文經營。有關詳情請參閱本年報「管理層討論及分析」一節中的「主要監管規定的合規情況」分節。

附屬公司

於2023年12月31日本公司附屬公司之詳情載於本年報財務報表附註1。

主要關係

本集團致力於維持長期可持續發展，不懈地為其僱員及客戶創造價值。本集團明白僱員是最寶貴的資產，實現及提升僱員利益將有助本集團整體目標的實現。我們為僱員提供全面的福利待遇及專業培訓計劃。本集團亦明白與客戶維持良好關係之重要性。我們為客戶提供高效多樣的金融解決方案，包括貸款及融資租賃服務，以滿足彼等在複雜經濟環境下的財務需求。本集團亦透過對客戶及僱員每年的調查以及檢討我們的工作實踐，不斷提高我們的客戶服務質素。於截至2023年12月31日止年度，我們認為我們與僱員之間維持良好關係，且並無與客戶發生重大糾紛。

主要風險因素

本集團面臨的主要風險及不確定因素載列如下：

與我們的業務有關的風險

本公司在受到嚴格監管的行業營運，故須遵守不斷演變的法律、法規及政策。為遵守該等法律、法規及政策的變動，本公司可能會被要求不時對其營運作出大幅變動。凡規管小額貸款行業的法律、法規及政策出現新變動(包括國家、省級或地方變動)，均或會改變或替代現時適用於本公司的法律、法規及政策。倘本公司未能及時應對此等變動或未能完全遵守適用的法律及法規，其財務狀況、經營業績及業務前景可能會受到不利影響。

本公司主要依賴其客戶及/或彼等擔保人的信用，而非依賴擔保物，此舉可能會限制其向違約客戶收回款項的能力。倘客戶拖欠信用貸款(為一種既不以擔保物作抵押亦無任何擔保支持的貸款)，本公司唯一的選擇為向客戶追收貸款。然而，客戶償還貸款的能力可能受多種因素限制，如客戶業務的盈利能力、與其業務相關的行業發展及其經營業務所在地區的當地經濟狀況。倘信用貸款客戶償還貸款的能力受到任何此等因素不利影響及該等客戶繼續拖欠貸款，本公司可能會蒙受損失。倘客戶拖欠擔保貸款，本公司可要求客戶及擔保人償還貸款的本金及任何應計利息。然而，倘本公司無法找到擔保人，或擔保人不再有足夠或並無任何財務資源以代替客戶全數還款，本公司的財務狀況及經營業績或會受到重大不利影響。

本公司業務的可持續性及未來增長主要取決於其有效管理其貸款的信用風險及維持低減值貸款比率的能力。本集團任何貸款組合質量惡化及減值貸款比率上升均會對其經營業績造成重大不利影響。倘本公司未能有效管理其貸款的信用風險及維持低減值貸款比率，其業務、財務狀況及經營業績可能會受到不利影響。

本集團於中國的現有業務主要位於泉州市。凡泉州市經濟或營商環境的任何重大惡化都可能對本集團的財務狀況及經營業績造成重大不利影響。

董事會報告(續)

與僱員及高級管理層相關的風險

本集團可能蒙受其僱員、客戶或其他第三方進行詐騙或其他不當行為的風險。儘管本集團設有風險管理及內部監控系統以監察其營運及整體合規情況，本集團仍不能保證其將能及時發現不合規事件或可疑交易，或甚至完全不能發現不合規事件或可疑交易。再者，難以確定或預防洗錢活動等詐騙或不當行為，且本集團用以防止及偵察該等活動的措施未必有效，這可能導致其蒙受財務損失及令聲譽受損。

本集團未能為其營運吸引、挽留或獲得主要管理人員及合資格人員或會阻礙其持續增長及取得成功。小額貸款公司及金融服務供應商在爭取經驗豐富的管理人員及其他合資格人員方面的競爭十分激烈，且概不能保證本集團能繼續吸引及挽留對其增長至關重要的合資格僱員。在該等情況下，倘本集團不能及時或完全不能聘請及挽留具備相等資格的替代人員，其增長及業務前景或會受到不利影響。

本集團日常業務過程中亦會面臨多種主要風險，包括信用風險、外匯風險、利率風險、價格風險及流動性風險。上述風險的詳情載於本年報財務報表附註34。

主要客戶及供應商

來自五大客戶的利息收入合併佔我們於截至2023年12月31日止年度總利息收入少於30%。

於截至2023年12月31日止年度，我們的五大客戶全部均為獨立第三方，且據董事所知，我們的董事、彼等的緊密聯繫人或持有超過5%的本公司已發行股本的股東概無擁有我們任何五大客戶的任何權益。

作為一間小額貸款公司，本集團並無任何主要供應商。

財務概要

本集團於最近五個財政年度的業績以及資產及負債概要載於本年報「財務概要」一節。該概要並不構成財務報表的一部分。

財務報表

本集團截至2023年12月31日止年度的溢利及本集團截至該日的財務狀況載於本年報「財務報表」一節。

本集團年內表現的討論及分析以及其業績及財務狀況的相關重大因素載於本年報「管理層討論及分析」一節。

儲備

本集團年內儲備變動的詳情載於本年報「綜合權益變動表」一節，而可供分派予股東的儲備的詳情載於本年報財務報表附註28。

股利

董事會已建議向於2024年6月21日(星期五)名列本公司股東名冊的股東派付截至2023年12月31日止年度的末期股利每股人民幣0.05元(「建議末期股利」)。待股東於本公司將於2024年6月7日(星期五)舉行的應屆股東週年大會上批准後，建議末期股利預期將於2024年8月15日(星期四)或前後派付。

股利政策

根據適用法律、規則、法規及組織章程細則，內資股及H股持有人均有權獲得股利分派或任何其他形式的分派。

本公司可以現金或任何其他方式分派股利予股東。宣派股利由董事會根據本期間的財務業績、現金流量、財務狀況、發展階段及資本需求酌情決定。建議的分派方案將由董事會以決議案形式提交予股東於股東大會上審議批准。股利將於股東大會上獲股東批准後三個月之內派發。

暫停辦理股份過戶登記手續

為確定股東享有出席股東週年大會及於會上表決的權利，本公司於香港備存的股東名冊將於2024年5月8日(星期三)至2024年6月7日(星期五)期間(包括首尾兩天)暫停登記，在此期間將不會辦理任何H股股份過戶登記。為符合資格出席股東週年大會並於會上表決，所有過戶文件連同相關股票及其他適用文件須於2024年5月7日(星期二)下午4時30分前送交至本公司於香港的H股股份登記處(地址為香港北角電氣道148號21樓2103B室)(就H股而言)或本公司於中國的總部(地址為中國福建省泉州市豐澤區大興街105號匯金國際中心35樓)(就內資股而言)進行登記手續。

董事會已建議派發截至2023年12月31日止年度的建議末期股利，倘有關股利於股東週年大會上獲股東批准，預計將2024年8月15日(星期四)或前後向於2024年6月21日(星期五)營業時間結束時名列本公司股東名冊的股東派發有關股利。為確定享有獲派付建議末期股利的權利，本公司於香港備存的股東名冊將於2024年6月17日(星期一)至2024年6月21日(星期五)期間(包括首尾兩天)暫停登記，在此期間將不會辦理任何H股股份過戶登記。為享有獲派付建議末期股利的權利，所有過戶文件連同相關股票及其他適用文件須於2024年6月14日(星期五)下午4時30分前送交至本公司於香港的H股股份登記處(地址為香港北角電氣道148號21樓2103B室)(就H股而言)或本公司於中國的總部(地址為中國福建省泉州市豐澤區大興街105號匯金國際中心35樓)(就內資股而言)進行登記手續。

董事會報告(續)

銀行借款及其他借款

截至2023年12月31日銀行及其他借款的詳情載於本年報的財務報表附註24。

股本

本公司年內概無股本變動。本集團年內股本變動的詳情載於本年報「綜合權益變動表」一節。

充足公眾持股量

根據本公司可取得的公開資料及據董事所知，截至本年報日期，本公司已維持上市規則所訂明的公眾持股量。

優先購買權

根據組織章程細則及中國法律，本公司毋須受限於任何規定其須按持股比例向現有股東建議作出新發行的優先購買權。

購買、出售或贖回本公司的上市證券

截至2023年12月31日止年度，本集團概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

股票掛鈎協議

本公司於年內概無訂立或年末存續的股票掛鈎協議。

董事及監事

下表載列截至2023年12月31日止年度期間及截至本報告日期有關董事及監事的資料：

董事

姓名	年齡	職位	委任日期
吳智銳先生	47歲	董事長兼執行董事	2012年11月20日(於2021年1月18日獲委任為董事長)
周永偉先生	61歲	執行董事	2010年1月8日
顏志江先生	42歲	執行董事	2013年11月11日
劉愛琴女士	47歲	執行董事	2017年8月25日
蔣海鷹先生	48歲	非執行董事	2015年6月12日
蔡鎔駿先生	37歲	非執行董事	2018年6月12日
張立賀先生	47歲	獨立非執行董事	2014年7月10日(於2023年6月9日退任)
林建國先生	72歲	獨立非執行董事	2017年6月12日(於2023年6月9日退任)
孫立勳先生	62歲	獨立非執行董事	2017年6月12日(於2023年6月9日退任)
鄭文堅先生	47歲	獨立非執行董事	2023年6月9日
楊東先生	49歲	獨立非執行董事	2023年6月9日
楊章華先生	60歲	獨立非執行董事	2023年6月9日

監事

姓名	年齡	職位	委任日期
王世杰先生	36歲	監事會主席兼職工代表監事	2016年3月16日(因組織章程細則項下監事會的監事人數變更而已於2017年8月22日辭任，並於2021年6月11日再獲委任為職工代表監事及監事會主席)
阮岑女士	43歲	職工代表監事	2014年7月10日
陳金助先生	47歲	獨立監事	2015年12月15日
吳麟弟先生	46歲	獨立監事	2015年12月15日
李建成先生	36歲	股東代表監事	2016年2月4日(因組織章程細則項下監事會的監事人數變更而已於2017年8月22日辭任，並於2018年6月12日再獲委任)

董事會報告(續)

本公司已收到各獨立非執行董事根據上市規則第3.13條所列因素發出的年度獨立性確認，並認為全體獨立非執行董事均獨立於本公司。鄭文堅先生、楊東先生及楊章華先生於2023年6月9日獲委任為獨立非執行董事。彼等均於同日得到律師意見並確認充分了解其作為上市發行人董事的責任。

董事、監事及高級管理層的履歷

有關董事、監事及本公司高級管理層的履歷詳情載於本年報「董事、監事及高級管理層」一節。

董事及監事的服務合約

各董事及監事已與本公司訂立服務合約，各服務合約期限為三年。除上文所披露者外，本集團並無且不擬與任何董事或監事就其各自的董事及／或監事身份訂立任何僱主不可於一年內終止有關服務合約而毋須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事的彌償保證

本公司已為董事及高級職員維持適當責任保險，而該等為董事利益而設的獲准許彌償條文(定義見公司條例第469條)現正生效及於年內維持生效。

董事、監事及高級管理層薪酬

有關董事、監事及本公司高級管理層(即四名執行董事)的薪酬詳情載於本年報財務報表附註11。

董事的薪酬須經股東於股東大會上批准。應付董事及高級管理層的酬金及彼等各自於僱傭合約或服務合約內的合約條款由董事會參考本公司薪酬委員會(「薪酬委員會」)建議的薪酬而釐定，並計及彼等的表現、本集團的經營業績及可資比較市場統計數據。概無董事或彼等各自的任何緊密聯繫人士參與決定其本身的薪酬。

截至2023年12月31日止年度，概無董事、監事或本公司高級管理層豁免或同意豁免任何酬金。

管理合約

截至2023年12月31日止年度，概無就本集團全部或任何重大部分業務的管理及行政方面訂立任何合約，亦不存在任何有關合約。

董事、監事及最高行政人員於證券中的權益

截至2023年12月31日，董事、監事及本公司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根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所的權益或淡倉(包括其根據證券及期貨條例的相關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉)，或根據證券及期貨條例第352條須載入該條所述的登記冊內的權益或淡倉，或根據標準守則須知會本公司及聯交所的權益或淡倉如下：

姓名	職位	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔相關類別股本百分比 ⁽²⁾	佔已發行股本總額百分比 ⁽³⁾
周永偉先生	執行董事	於受控公司的權益 ⁽⁴⁾	203,932,000股 內資股(L)	40.79%	29.99%
蔣海鷹先生	非執行董事	於受控公司的權益 ⁽⁵⁾	50,000,000股 內資股(L)	10.00%	7.35%
楊東先生	獨立非執行董事	實益擁有人	14,000股H股(L)	0.0078%	0.0021%

附註：

- (1) 字母「L」代表該人士於股份中持有的好倉(定義見證券及期貨條例第XV部)。
- (2) 根據截至2023年12月31日內資股持股百分比計算。
- (3) 根據截至2023年12月31日已發行股份總數680,000,000股(包括180,000,000股H股及500,000,000股內資股)計算。
- (4) 福建七匹狼集團直接擁有本公司已發行內資股的約40.79%權益。該已披露權益指由福建七匹狼集團持有的本公司權益，而福建七匹狼集團分別由周永偉先生、周少雄先生及周少明先生擁有約37.82%、約31.09%及約31.09%權益。周永偉先生控制福建七匹狼集團三分之一以上的表決權，因此根據證券及期貨條例被視為擁有本公司的權益。
- (5) 泉州豪翔直接擁有已發行內資股的約10%權益。該已披露權益指由泉州豪翔持有的本公司權益，而泉州豪翔分別由福建豪翔園林(由蔣海鷹先生擁有63.33%權益的公司)、蔣海鷹先生及福建惠安豪達擁有約61.08%、約34.05%及約4.87%權益。因此，根據證券及期貨條例，蔣海鷹先生被視為擁有泉州豪翔於本公司的權益。

除上文所披露者外，截至2023年12月31日，概無董事、監事及本公司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根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所的權益或淡倉(包括其根據證券及期貨條例的相關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉)，或根據證券及期貨條例第352條須載入該條所述的登記冊內的權益或淡倉，或根據標準守則須知會本公司及聯交所的權益或淡倉。

董事會報告(續)

主要股東的權益及淡倉

截至2023年12月31日，以下人士(董事、監事或本公司最高行政人員除外)或法團於股份及相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部的條文須向本公司披露或記錄於根據證券及期貨條例第336條須予存置的登記冊的權益或淡倉：

股東	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔相關類別股本百分比 ⁽²⁾	佔已發行股本總額百分比 ⁽³⁾
福建七匹狼集團	實益擁有人	203,932,000股 內資股(L)	40.79%	29.99%
廈門順應通	實益擁有人	67,932,000股 內資股(L)	13.59%	9.99%
廈門嘉裕誠 ⁽⁴⁾	於受控公司的權益	67,932,000股 內資股(L)	13.59%	9.99%
廈門與狼共舞 ⁽⁴⁾	於受控公司的權益	67,932,000股 內資股(L)	13.59%	9.99%
蔡曉築先生 ⁽⁴⁾	於受控公司的權益	67,932,000股 內資股(L)	13.59%	9.99%
吳荻女士 ⁽⁴⁾	於受控公司的權益	67,932,000股 內資股(L)	13.59%	9.99%
泉州遠鵬	實益擁有人	57,248,000股 內資股(L)	11.45%	8.42%
成康 ⁽⁵⁾	於受控公司的權益	57,248,000股 內資股(L)	11.45%	8.42%
洪靜曉女士 ⁽⁵⁾	於受控公司的權益	57,248,000股 內資股(L)	11.45%	8.42%
福建盼盼	實益擁有人	54,458,000股 內資股(L)	10.89%	8.01%
蔡金坡先生 ⁽⁶⁾	於受控公司的權益	54,458,000股 內資股(L)	10.89%	8.01%
泉州豪翔	實益擁有人	50,000,000股 內資股(L)	10.00%	7.35%

董事會報告(續)

股東	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔相關類別股本百分比 ⁽²⁾	佔已發行股本總額百分比 ⁽³⁾
福建豪翔園林 ⁽⁷⁾	於受控公司的權益	50,000,000股 內資股(L)	10.00%	7.35%
洪爾莞女士	實益擁有人	31,336,000股 H股(L)	17.41%	4.61%
蔡建楚先生	實益擁有人	30,954,000股 H股(L)	17.20%	4.55%
吳為棋先生 ⁽⁸⁾	於受控公司的權益	22,200,000股 H股(L)		
	實益擁有人	8,516,000股 H股(L)		
		30,716,000股 H股(L)	17.06%	4.52%
Good Rising Investments Limited	實益擁有人	29,444,361股 H股(L)	16.36%	4.33%
Pleasant Advent Limited ⁽⁹⁾	於受控公司的權益	29,444,361股 H股(L)	16.36%	4.33%
黃思凝女士 ⁽⁹⁾	於受控公司的權益	29,444,361股 H股(L)	16.36%	4.33%
譽泰投資有限公司	實益擁有人	22,200,000股 H股(L)	12.33%	3.26%
鄭秋月女士 ⁽¹⁰⁾	實益擁有人	330,000股 H股(L)		
	配偶權益	21,782,000股 H股(L)		
		22,112,000股 H股(L)	12.28%	3.25%

董事會報告(續)

股東	權益性質	股份數目 ⁽¹⁾	佔相關類別股本百分比 ⁽²⁾	佔已發行股本總額百分比 ⁽³⁾
莊銘挺先生 ⁽¹¹⁾	於受控公司的權益	21,662,000股		
		H股(L)		
	實益擁有人	120,000股		
		H股(L)		
	配偶權益	330,000股		
		H股(L)		
		22,112,000股	12.28%	3.25%
		H股(L)		
富智投資(香港)有限公司	實益擁有人	21,662,000股	12.03%	3.19%
		H股(L)		
曾煥容先生 ⁽¹²⁾	於受控公司的權益	12,671,639股	7.04%	1.86%
		H股(L)		
高力亞太控股有限公司 ⁽¹²⁾	於受控公司的權益	12,671,639股	7.04%	1.86%
		H股(L)		
展弘企業有限公司	實益擁有人	12,671,639股	7.04%	1.86%
		H股(L)		
許英誼先生	實益擁有人	11,508,000股	6.39%	1.69%
		H股(L)		

附註：

- (1) 字母「L」代表該人士於內資股或H股(視情況而定)中持有的好倉(定義見證券及期貨條例第XV部)。
- (2) 根據截至2023年12月31日內資股或H股(視情況而定)持股百分比計算。
- (3) 根據截至2023年12月31日已發行股份總數680,000,000股(包括180,000,000股H股及500,000,000股內資股)計算。
- (4) 該已披露權益指由廈門順應通持有的本公司權益，而廈門順應通則分別由廈門嘉裕誠(由吳荻女士全資擁有的公司)及廈門與狼共舞(其由海博(香港)貿易公司(由蔡曉築先生全資擁有的公司)全資擁有)擁有約50%及約50%權益。因此，根據證券及期貨條例，廈門嘉裕誠、廈門與狼共舞、吳荻女士及蔡曉築先生均被視為擁有廈門順應通於本公司的權益。
- (5) 該已披露權益指由泉州遠鵬持有的本公司權益，而泉州遠鵬則由成康(由洪靜曉女士全資擁有的公司)全資擁有。因此，根據證券及期貨條例，成康及洪靜曉女士均被視為擁有泉州遠鵬於本公司的權益。
- (6) 該已披露權益指由福建盼盼持有的本公司權益，而福建盼盼則由蔡金坡先生擁有約80%權益。因此，根據證券及期貨條例，蔡金坡先生被視為擁有福建盼盼於本公司的權益。

- (7) 該已披露權益指由泉州豪翔持有的本公司權益，而泉州豪翔分別由福建豪翔園林(由蔣海鷹先生擁有63.33%權益的公司)、蔣海鷹先生及福建惠安豪達擁有約61.08%、約34.05%及約4.87%權益。因此，根據證券及期貨條例，福建豪翔園林被視為擁有泉州豪翔於本公司的權益。
- (8) 該已披露權益指由譽泰投資有限公司(由吳為棋先生全資擁有)持有的本公司權益。因此，根據證券及期貨條例，吳為棋先生被視為擁有譽泰投資有限公司於本公司的權益。
- (9) 該已披露權益指由Good Rising Investments Limited持有的本公司權益，而Good Rising Investments Limited由Pleasant Advent Limited(由黃思凝女士全資擁有的公司)全資擁有。因此，根據證券及期貨條例，Pleasant Advent Limited及黃思凝女士均被視為擁有Good Rising Investments Limited於本公司的權益。
- (10) 根據證券及期貨條例，鄭秋月女士被視為為其配偶莊銘挺先生持有的21,782,000股H股中擁有權益。
- (11) 該已披露權益指由富智投資(香港)有限公司(由莊銘挺先生全資擁有的公司)持有的本公司權益。因此，根據證券及期貨條例，莊銘挺先生被視為擁有富智投資(香港)有限公司於本公司的權益。此外，根據證券及期貨條例，莊銘挺先生被視為為其配偶鄭秋月女士持有的330,000股H股中擁有權益。
- (12) 該已披露權益指由展弘企業有限公司持有的本公司權益，而展弘企業有限公司由高力亞太控股有限公司(由曾煥容先生擁有100%權益的公司)全資擁有。因此，根據證券及期貨條例，高力亞太控股有限公司及曾煥容先生均被視為擁有展弘企業有限公司於本公司的權益。

除上文所披露者外，截至2023年12月31日，董事概不知悉任何其他人士或法團於股份及相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部的條文須向本公司披露或記錄於根據證券及期貨條例第336條須予存置的登記冊的權益或淡倉。

董事及監事於交易、安排或合約中的權益

除本報告「關連交易」分節所披露者外，於2023年12月31日或於截至2023年12月31日止年度任何時間，概無存有本公司或其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司為訂約方而董事或監事或與董事或監事有關連的實體於當中直接或間接擁有重大利益的重大交易、安排或合約。

重大合約

除本報告「關連交易」分節所披露者外，於截至2023年12月31日止年度，本公司概無與本公司的控股股東(定義見上市規則)訂立任何重大合約。

競爭業務

於年內，董事及彼等的緊密聯繫人概無在與本集團競爭的任何業務中擁有任何權益。

董事會報告(續)

遵守不競爭承諾

各主要股東已向本公司確認，其於截至2023年12月31日止年度已遵守其向本公司作出的不競爭承諾。根據不競爭協議，主要股東、其附屬公司(不包括本公司)以及其緊密聯繫人同意不會與本公司主要業務直接或間接進行競爭。倘其從事與本公司進行競爭之任何業務，其進一步同意授予本公司把握新商機選擇權、收購選擇權及優先購買權。

此外，主要股東於不競爭協議中不可撤回地承諾，於不競爭協議期間，其將不會及將亦促使其附屬公司(不包括本公司)以及其緊密聯繫人不會單獨或聯同任何其他實體，以任何形式直接或間接從事、參與、協助或支持第三方從事或參與與本公司的主要業務直接或間接競爭或可能直接或間接競爭的任何業務(融資業務除外)。上述限制乃受限於本公司根據不競爭協議的條款及條件放棄若干新商機的權利。

上述限制並不適用於(1)融資業務；(2)福建七匹狼集團、其附屬公司或緊密聯繫人就投資目的購買業務與我們的主要業務競爭或可能競爭的其他上市公司不多於10%的股權；或(3)福建七匹狼集團、其附屬公司或緊密聯繫人因業務與我們的主要業務競爭或可能競爭的其他公司進行債務重組而持有該等公司不多於10%的股權(就情況(2)及(3)而言，該等公司統稱為「投資公司」)。為免產生疑問，上述例外情況並不適用於福建七匹狼集團、其附屬公司或緊密聯繫人在持有該等投資公司不多於10%股權的情況下仍能夠控制相關董事會的該等投資公司。獨立非執行董事已審閱不競爭承諾的遵守及執行情況，並確認於報告期間各主要股東已遵守其項下的所有承諾。

董事及監事獲授股份或債權證的安排

於年內任何時間，概無任何董事或監事或彼等各自的配偶或未成年子女獲授透過收購股份或本公司債權證而獲益的權利，或彼等亦無行使有關權利。於年內任何時間，本公司或其任何附屬公司亦無訂立任何安排以讓董事或監事可透過收購本公司或任何其他法團的股份或債務證券(包括債權證)獲益。

上市規則項下持續披露規定

截至2023年12月31日，董事已確認彼等並不知悉任何情況須根據上市規則第13.12至13.19條的規定作出披露。

養老金計劃

本集團為其中國僱員參加由福建省政府組織的養老金計劃。此養老金計劃的供款在根據統籌養老金計劃的規則發生時於損益扣除。本集團除以上供款外，無其他支付養老金福利應盡的義務。

遵守企業管治守則

截至2023年12月31日止年度，本公司已遵守上市規則附錄C1所載企業管治守則(「企業管治守則」)所載的全部守則條文(「守則條文」)。

本公司採納的主要企業管治常規載於本年報「企業管治報告」一節。

重大法律訴訟

截至2023年12月31日止年度，本公司曾提出13項新的法律訴訟，以向客戶收回逾期款項。

我們(作為被告之一)錄得於2020年11月提起的民事訴訟。原告(「原告」)指稱，本公司(作為其股東之一)應履行其股東責任及支付出資金額及利息總計金額為人民幣12.9百萬元，佔原告股權的10%(「申索」)。於原告的有關股權由本公司自借款人於結算賬面值為人民幣12.7百萬元不良貸款取得。於2021年11月，福建省廈門市中級人民法院作出有利於原告的判決(「判決」)。本公司於2021年12月就判決向福建省高級人民法院(「福建高級法院」)提出上訴。於2023年2月，福建高級法院維持由福建省廈門中級人民法院作出的判決。於2023年3月，本公司向原告賠付未實繳出資金額及利息合計金額為人民幣13.2百萬元。有關更多詳情，請參閱合併財務報表附註8。董事認為判決不會對我們的業務、財務狀況或經營業績產生任何重大不利影響。

董事會報告(續)

報告期後事件

除上文及本年報財務報表附註37所披露者外，董事會並不知悉任何報告期後事件。

關連交易

於2024年1月22日，匯鑫行(本公司之全資附屬公司)(作為買方)與海博(香港)貿易公司(「賣方」)訂立買賣協議(「買賣協議」)，內容有關以總代價約人民幣18.5百萬元收購賣方持有的匯知信24%的股權(「收購事項」)。匯鑫行自買賣協議日期起180天內須以現金形式向賣方支付代價。

該收購事項為本公司提供增強對匯知信資產的控制的機會，並可使本公司針對匯知信的業務制定更行之有效的業務策略及擴張計劃。

截至2024年1月22日，由於賣方因作為匯知信(本公司之非全資附屬公司)的主要股東而為本公司附屬公司層面的關連人士，故根據上市規則第14A章，收購事項構成本公司之關連交易。董事會已批准建議收購事項，且董事(包括所有獨立非執行董事)均已確認，買賣協議的條款屬公平合理，而據此進行的交易乃按照正常或更佳商業條款訂立，並符合本公司及其股東的整體利益。因此，根據上市規則第14A.101條，該關連交易須遵守申報及公告規定，惟獲豁免遵守上市規則第14A章項下之通函、獨立財務意見及股東批准規定。

有關更多詳情，請參閱本公司日期分別為2024年1月22日及2024年1月23日的公告，內容有關買賣協議的關連交易。

截至本報告日期，收購事項已完成。

除上文所披露者外，本公司概無根據上市規則第14A章的規定須予披露的關連交易。

捐獻

截至2023年12月31日止年度，本集團並無作出任何公益及其他捐獻。

審計委員會

本公司審計委員會(「**審計委員會**」)與管理層及外部核數師安永會計師事務所已審閱並討論本集團所採納的會計原則及常規、審計、風險管理及內部監控系統及經審計財務報告事宜，包括審閱本集團截至2023年12月31日止年度的年度業績。

核數師

截至2023年12月31日止年度的財務報表已由安永會計師事務所審計，其將退任並符合資格及願意接受續聘。在股東週年大會上將提呈一項決議案，以續聘安永會計師事務所為本公司核數師。本公司於過去三年概無更換核數師。

承董事會命
董事長兼執行董事
吳智銳

2024年3月27日

監事會報告

監事會由五名監事組成，包括一名股東代表，即李建成先生；兩名職工代表，即王世杰先生(監事會主席)及阮岑女士；以及兩名獨立監事，即陳金助先生及吳麟弟先生。

選舉及服務合約

除由我們的僱員選出的職工代表監事外，由股東選出的監事的任期為三年，可於股東大會重選及連任後重續。截至2023年12月31日止年度，監事已各自與本公司訂立服務合約。

監事會舉行的會議

截至2023年12月31日止年度，監事會召開了2次會議。有關會議遵照相關規例及組織章程細則規定舉行。

監事會工作

截至2023年12月31日止年度，為本集團的長遠利益及股東利益，監事會嚴格遵照相關法律、法規、規則、監管文件、組織章程細則及上市規則行事，並認真履行其對本公司董事及高級管理層以下行為的監督責任：

本集團的財務資料

監事會已核實本集團的2023年財務報表、監督及檢查本集團執行有關財務政策及法規的情況以及本集團資產、財務收支的詳情。監事會認為，2023年財務報告已公平反映本集團的財務狀況及經營業績。

本集團的運營及內部監控

監事會在日常工作中，定期對本集團經營及管理的合法性及合理性進行監督。

監事會認為，本集團運作及內部監控正常及合理，且本集團已遵守所有適用法律、法規、規則及組織章程細則，因此其面臨的各種營運風險得到有效控制。

董事及其他高級管理層成員的表現及違規行為

監事會對董事會及本公司高級管理層的工作表現進行監督。

監事會認為，董事及本公司高級管理層按照股東大會決議案盡忠職守，概無作出損害本集團或股東利益的行為。於年內，董事及本公司高級管理層在執行職務時並無被發現任何違法、違規、違反組織章程細則或對本集團或股東利益不利的任何行為。

展望未來，監事會將繼續嚴格按照組織章程細則及有關法律法規履行其職務，並維護股東的利益。

王世杰
監事會主席

2024年3月27日

企業管治報告

本公司致力以公開的方式維持高水平的企業管治及保障其股東的權益。董事會及本公司管理層已採納上市規則附錄C1所載企業管治守則的守則條文，並不時檢討本公司企業管治常規。於報告期間，本公司已完全遵守守則條文。

董事會的組成

董事會致力為本公司提供有效及負責任的領導。董事必須個別及共同地為本公司及其股東的最佳利益真誠行事。董事會已成立三個董事委員會，即審計委員會、薪酬委員會及提名委員會（「**提名委員會**」）（各自稱為「**董事委員會**」及統稱為「**該等董事委員會**」），以監察本公司不同範疇的事務。

於2023年12月31日，董事會包括四名執行董事，即吳智銳先生、周永偉先生、顏志江先生及劉愛琴女士；兩名非執行董事，即蔣海鷹先生及蔡鎔駿先生；及三名獨立非執行董事，即鄭文堅先生、楊東先生及楊章華先生。

彼等的履歷詳情載於本年報「董事、監事及高級管理層」一節。一份列明董事角色及職能以及彼等是否為獨立非執行董事身份的董事名單可於聯交所及本公司網站查閱。

董事會成員、監事及本公司高級管理層成員之間並無財務、業務、家屬或其他重大或相關關係。

為協助董事會履行職責，本公司(i)使董事會(包括該等董事委員會)能夠評估本公司所有內部資源，以及任何外部資源，如核數師及法律顧問；(ii)安排審計委員會及外聘核數師的會議；及(iii)安排董事長與獨立非執行董事的會議。本公司管理層及任何獨立專業人士將出席董事會會議，並於必要時向董事會作出回應。董事會認為，本公司的有關安排及協助是充分及足夠的。

董事會及高級管理層的職責

董事會的職能與職責包括但不限於：召開股東大會及於股東大會上報告董事會的工作；執行於股東大會上通過的決議案；決定我們的業務及投資計劃；編製年度預算提案及決算方案；制定利潤分配及彌補虧損計劃；制定註冊資本增減計劃及發行債券計劃；制定本公司合併、分立或解散計劃；聘請或解聘總經理、董事會秘書、副總經理及其他高級管理層，以及決定彼等的薪酬；制定修改組織章程細則的計劃及行使組織章程細則賦予的其他權力、職能及職責。

董事會亦負責制定、檢討及監察本集團在企業管治和遵守法律及監管規定方面的政策及常規，以及董事及本公司高級管理層的培訓及持續專業發展。董事會亦審閱本公司企業管治報告內的披露資料，以確保合規。

董事會已將執行其業務策略及管理本公司業務的日常營運的權力及責任轉授予執行董事及高級管理層成員。董事會定期檢討所轉授的職能及權力，以確保有關轉授仍屬合適。

所有董事會成員有自行接觸本公司高級管理層的獨立途徑，以履行彼等的職責。相關董事亦可要求徵詢獨立專業意見，以協助彼等履行職責，費用由本集團承擔。

高級管理層的主要職責為制定並執行本公司的企業管治措施、風險管理、財務管理及業務管理政策，以及監督並參與本公司的日常營運。

全體董事須於首次獲委任時向董事會申報彼等同時在其他公司或機構擔任的董事或其他職務。有關利益須每年及在有需要時作更新。

本年度，董事會已舉行4次會議以制定、檢討及監察本公司在企業管治和遵守法律及監管規定方面的政策及常規。高級管理層監督本公司的日常營運，識別潛在風險並向董事會報告。

董事的持續培訓及專業發展

全體董事均知悉彼等對股東的責任，並以謹慎、熟練及勤勉行事履行彼等的職責，以推動本集團發展。每名新任董事均獲提供就職資料，以確保彼對本集團的業務及營運有適當了解，並充分理解其於適用規則及規定下身為董事的職責及責任。

於報告期間，本公司已提供有關最近更新之上市規則的培訓資料，以加強董事對良好企業管治常規的意識。

全體董事已參與持續專業發展，並已提供彼等於截至2023年12月31日止年度所接受培訓的記錄。

企業管治報告(續)

截至2023年12月31日止年度，董事所接受培訓的概要如下：

董事姓名	培訓類型
執行董事	
吳智銳	A
周永偉	A
顏志江	A, B
劉愛琴	A
非執行董事	
蔣海鷹	A
蔡鎔駿	A
獨立非執行董事	
張立賀(於2023年6月9日退任)	A
林建國(於2023年6月9日退任)	A
孫立勳(於2023年6月9日退任)	A
鄭文堅(於2023年6月9日獲委任)	A
楊東(於2023年6月9日獲委任)	A
楊章華(於2023年6月9日獲委任)	A

附註：

A: 閱讀資料

B: 出席講座及/或會議及/或論壇

董事長及行政總裁

吳智銳先生為董事長，負責規劃本集團的戰略、發展整體業務及管理本集團，領導董事會，確保董事會有效運作及為本集團和全體股東的最佳利益行事。董事長亦負責確保良好的企業管治常規。

作為本公司的總經理，顏志江先生負責制定並執行企業策略、監督整體業務發展及執行經營計劃，以及參與日常管理。

董事的保險

本集團已就其董事及高級職員可能面對的法律訴訟作出適當的投保安排。

獨立非執行董事的獨立性

獨立非執行董事的角色乃向董事會提供獨立及客觀的意見，為本公司提供足夠的制約及平衡，以保障股東及本公司整體利益。彼等於董事會及該等董事委員會上積極提供獨立及客觀的意見。

本公司已遵照上市規則第3.10(1)及3.10A條，委任三名獨立非執行董事，佔董事會人數三分之一。其中一名獨立非執行董事具備上市規則第3.10(2)條所規定的適當的會計專業資格或相關的財務管理專長。

各獨立非執行董事已根據上市規則第3.13條所列因素向本公司提交其年度獨立身份確認書。根據該等確認書，本公司認為全體獨立非執行董事根據該等獨立身份準則均屬獨立人士並能有效作出獨立判斷。

董事委員會

董事會有多個委員會支持，包括審計委員會、提名委員會及薪酬委員會。各董事委員會均有經董事會批准的明確書面職權範圍，涵蓋其職責、權力及職能。審計委員會、提名委員會及薪酬委員會各自的職權範圍分別登載於聯交所及本公司的網站。

所有董事委員會均獲提供足夠資源以履行其職責，包括於有需要時接觸管理層或獲取專業意見。本公司已建立一套完善的機制，確保董事會獲提供獨立觀點及意見，保持權力制衡，促進本公司穩步發展。相關機制載於本公司獨立非執行董事規則，並內嵌於管治結構。董事會每年審閱該機制的實施情況及有效性。

審計委員會

審計委員會包括三名成員，即楊東先生(獨立非執行董事)、鄭文堅先生(獨立非執行董事)及蔡鎔駿先生(非執行董事)。楊東先生現擔任審計委員會主席。

審計委員會的主要職責為審閱財務資料及監督財務申報程序、風險管理及內部監控系統、提名及監察外聘核數師，並向董事會提供建議及意見。

審計委員會於截至2023年12月31日止年度舉行2次會議。審計委員會已：(i)審閱本公司截至2022年12月31日止年度的財務報表及業績以及本公司截至2023年6月30日止六個月的中期財務報表及業績，包括本公司採納的會計原則及常規、外聘核數師所編製的報告(當中涵蓋其於審計過程中的主要調查結果)；及(ii)檢討企業管治政策及常規以及審計委員會的有效性、外聘核數師的甄選及委任以及本公司的風險管理及內部監控程序及系統。

企業管治報告(續)

薪酬委員會

薪酬委員會包括三名成員，即鄭文堅先生(獨立非執行董事)、楊章華先生(獨立非執行董事)及吳智銳先生(執行董事)。鄭文堅先生現擔任薪酬委員會主席。

薪酬委員會的主要職責為評核高級管理層、執行董事及非執行董事的表現，以及就彼等的薪酬向董事會成員提出建議，檢討及批准向執行董事及管理層就其喪失或終止職務而須支付的賠償，以及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，亦檢討及批准上市規則項下股份計劃所涉及的事宜。

薪酬政策的主要目標是根據業務需要及行業慣例維持公平及具競爭力的薪酬待遇。於檢討及釐定董事、監事及高級管理層的薪酬水平及酬勞方案(包括獎勵計劃)時，薪酬委員會將會參考(其中包括)可資比較公司所支付薪酬及酬勞的水平、董事、監事及高級管理層各自的職責以及本集團的表現。概無董事參與任何有關其本身薪酬的討論。

薪酬委員會於截至2023年12月31日止年度舉行1次會議。薪酬委員會已檢討：(i)有關董事、監事及本公司高級管理層的薪酬政策及架構；(ii)討論及建議新獨立非執行董事的服務合約及薪酬；(iii)薪酬委員會的職權範圍；及(iv)薪酬委員會的有效性。

提名委員會

提名委員會包括三名成員，即楊章華先生(獨立非執行董事)、周永偉先生(執行董事)及楊東先生(獨立非執行董事)。楊章華先生現擔任提名委員會主席。

提名委員會的主要職責為評估獨立非執行董事的獨立性、就填補董事會及/或高級管理層空缺的人選向董事會提出建議以及就董事委任或重新委任向董事會提出建議。

提名委員會於截至2023年12月31日止年度舉行2次會議。提名委員會已：(i)檢討董事會的架構、規模及組成以及評估獨立非執行董事的獨立性；(ii)向董事會建議委任獨立非執行董事；及(iii)檢討提名委員會的有效性。

企業管治職能

董事會負責履行企業管治守則的守則條文第A.2.1條所載的企業管治職能。

於報告期間，董事會已檢討本公司的企業管治政策及常規、董事及高級管理層的培訓及持續專業發展，及本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規、遵守標準守則的情況，以及本公司遵守企業管治守則的情況及在本企業管治報告內的披露。

董事及監事的出席記錄

下表載列截至2023年12月31日止年度(i)各董事於舉行的董事會及該等董事委員會會議；及(ii)監事於監事會會議的出席記錄。董事並未授權任何替任董事出席董事會或該等董事委員會會議。

董事姓名	出席情況/應出席會議數目			
	董事會	提名委員會	薪酬委員會	審計委員會
吳智銳先生(董事長)	4/4	不適用	1/1	不適用
周永偉先生	4/4	2/2	不適用	不適用
顏志江先生	4/4	不適用	不適用	不適用
劉愛琴女士	4/4	不適用	不適用	不適用
蔣海鷹先生	4/4	不適用	不適用	不適用
蔡鎔駿先生	4/4	不適用	不適用	2/2
鄭文堅先生(於2023年6月9日獲委任)	2/2	不適用	0/0	1/1
楊東先生(於2023年6月9日獲委任)	2/2	0/0	不適用	1/1
楊章華先生(於2023年6月9日獲委任)	2/2	0/0	0/0	不適用
張立賀先生(於2023年6月9日退任)	2/2	2/2	不適用	1/1
林建國先生(於2023年6月9日退任)	2/2	不適用	1/1	1/1
孫立勳先生(於2023年6月9日退任)	2/2	2/2	1/1	不適用

監事姓名	出席情況/ 會議數目
王世杰先生(主席)	2/2
阮岑女士	2/2
李建成先生	2/2
陳金助先生	2/2
吳麟弟先生	2/2

董事會議事程序

根據組織章程細則，董事會每年須舉行最少兩次董事會會議，由主席召開及主持。根據企業管治守則的守則條文第C.5.3條，召開董事會定期會議須在至少14日前發出通知。通知須列明召開董事會會議的時間及地點。

董事會會議的法定人數為董事總人數的一半以上。董事可親身出席董事會會議，或書面委任另一董事為其受委代表出席董事會會議。本公司董事會秘書負責編製及備存董事會會議文件及記錄。

截至2023年12月31日止年度曾舉行4次董事會會議，而全體董事均有出席其應出席的會議。

企業管治報告(續)

股東大會

截至2023年12月31日止年度，本公司於2023年6月9日召開一次股東大會。除已於2023年6月9日退任的張立賀先生、林建國先生及孫立勛先生外，全體董事均有出席會議。

董事會成員多元化

董事會已根據企業管治守則所載要求於2016年9月6日採納董事會成員多元化政策(「**董事會成員多元化政策**」)。董事會成員多元化政策旨在列載本公司為達致董事會成員多元化而採取的方針。董事會的所有委任均以用人唯才為原則，並在考慮人選時以客觀條件充分顧及董事會多元化的裨益。甄選人選將按一系列多元化範疇為基準，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、知識、與董事會其他成員的關係及服務任期。董事會將不時盡最大努力，在適當的基礎上，適時尋找女性候選人加入董事會。最終將按人選的長處及可為董事會作出的貢獻而作決定。

現時，董事會有9名董事，其中1名為女性董事，且董事會力圖至少保持目前的女性董事人數水平以達致性別多元化。董事會及提名委員會不時監察董事會成員多元化政策的執行，並適時檢討該政策，以確保該政策行之有效。

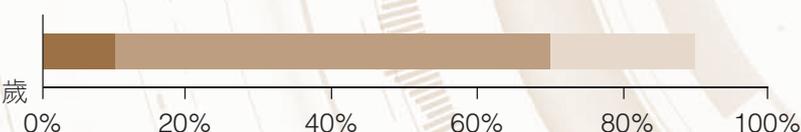
擔任本集團董事

- 4-6年
- 7-10年



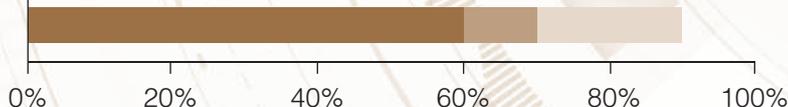
年齡組別

- 30-40歲
- 41-50歲
- 51-70歲



技能

- 管理
- 法律
- 金融

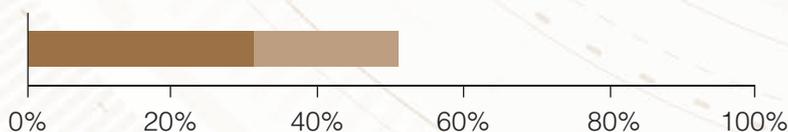


僱員多元化

截至2023年12月31日，本集團擁有51名僱員，包括高級管理層、其中20位女性及31位男性。本集團通過提供培訓及晉升機會，讓所有員工可以平等獲得資源及獎勵，建立一個性別平等的工作場所。本集團認為當前員工的性別比例對於本集團情況是適當的，並準備保持類似水平的性別平衡。

僱員性別

- 男性
- 女性



監事會

監事會由五名監事組成，包括一名股東代表，即李建成先生；兩名職工代表，即王世杰先生(監事會主席)及阮岑女士；以及兩名獨立監事，即陳金助先生及吳麟弟先生。除由僱員選出的職工代表監事外，由股東選出的監事的任期為三年，可於重選及連任後重續。

監事會的職能及職責包括(但不限於)：審閱並核實董事會編製的財務報告、業務報告和利潤分配方案；若發現疑點，可委託註冊會計師及執業核數師覆審本集團的財務資料；監察本集團的財務活動、監督董事及其他高級管理層成員的表現，並監察彼等於執行職責時有否違反法律、法規及組織章程細則；要求董事及高級管理層成員糾正任何損害本集團利益的行為；及行使組織章程細則賦予彼等的其他權利。

提名政策

為提名合適人選以供董事會考慮及向股東推薦在股東大會上進行選舉，提名委員會的秘書須就候選人的名單及資料召開會議。就推薦候選人參加股東大會選舉，將向股東發出通函，當中載列參選人姓名、履歷、獨立性、建議薪酬及適用法律及法規規定的任何其他資料。除董事會推薦參選的獲提名人士外，股東亦可發出書面通知，表明有意推舉某人參選董事。對推薦候選人於任何股東大會上參選的所有事宜，董事會擁有最終決定權。

提名委員會可酌情提名其認為合適的任何人士參選，而在衡量建議候選人的合適性時，以下各項標準將會作為參考：

- 聲譽；
- 在金融服務行業的資格、成就及經驗；
- 在履行董事及該等董事委員會成員(如適用)職責所作出的承諾；及
- 董事會成員多元化，包括但不限於性別、年齡(十八歲或以上)、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、知識、與董事會其他成員的關係及服務任期以及可為董事會作出的貢獻。

董事及監事的服務合約

各董事及監事已與本公司訂立服務合約，各服務合約的期限為三年。董事及監事應由我們的股東於股東大會上選出，任期為三年。

除上文所披露者外，本公司並無且不擬與任何董事或監事就其各自的董事及/或監事身份訂立任何服務合約(惟於一年內屆滿或僱主可於一年內終止有關服務合約而毋須給予賠償(法定賠償除外)的合約除外)。

企業管治報告(續)

董事及監事資料的更新

根據上市規則第13.51B(1)條，自本公司刊發最新中期報告日期起直至本年報之日期，董事及監事的資料概無任何變動。

進行證券交易的標準守則

本公司已採納上市規則附錄C3所載的標準守則，作為董事及監事進行本公司證券交易的操守守則。經向所有董事及監事作出具體查詢後，彼等確認於報告期間內已全面遵守標準守則訂明的相關準則。

聯席公司秘書

執行董事顏志江先生為聯席公司秘書之一。吳嘉雯女士(外聘服務提供商達盟香港有限公司上市部的高級經理)為本公司聯席公司秘書。顏志江先生為其與本公司的主要聯絡人。顏先生及吳女士作為聯席公司秘書，均已遵守上市規則第3.29條項下的相關專業培訓規定。

財務報告的責任

董事會明白其有責任根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則及公司條例的披露規定編製本集團財務報表，以令財務報表真實而公平地反映本集團於年內的事務狀況、業績及現金流量。本集團已根據審慎合理的判斷及估計，選擇合適的會計政策並貫徹應用。據董事所深知，並無存在有關可能影響本集團業務或使本集團持續經營能力成疑的事件或狀況的重大不確定因素。

本公司外聘核數師安永會計師事務所就財務申報所承擔的責任載於本年報「獨立核數師報告」一節。

外聘核數師

安永會計師事務所已獲委任為本公司外聘核數師。審計委員會已獲知會安永會計師事務所所提供的該等審計及非審計服務的性質及服務收費，並認為有關服務對外聘核數師的獨立性並無不利影響。

於截至2023年12月31日止年度，本集團就審計服務支付安永會計師事務所及其成員公司的費用總額為人民幣160萬元(含稅)，並就非審計服務支付人民幣5萬元(含稅)。本集團之非審計服務費為環境、社會及管治(「ESG」)報告相關服務費。

於回顧年度，董事會與審計委員會之間對外聘核數師的選任及委任並無意見分歧。

股東傳訊

本公司旨在透過其企業管治架構，為全體股東提供一個平等機會以在知情情況下行使其權利，並讓全體股東積極參與本公司事務。本公司根據相關規定及本公司於2016年1月25日採納的股東傳訊政策召開股東大會且高度重視股東的意見、提議及關注事項。股東傳訊政策的內容登載於本公司網站。根據該政策，董事、監事、外聘核數師及本公司的高級管理層將出席有關大會以回應股東問題。本公司透過其於聯交所及本公司網站刊登的財務報告(包括中期報告及年報)、通函、公告及其他披露資料向股東提供資料。此外，本公司在其網站上提供有關企業管治常規及業務發展及營運的最新資訊。為有效地與股東溝通，更好地了解彼等之意見，本公司亦鼓勵股東隨時通過投資者聯絡方式(電郵地址為wangshijie@qzhuixin.net，或使用展示於本公司網站的電子方式)向本公司提出疑問。

董事會已審閱本公司於2023年進行的股東及投資者參與及溝通活動，並滿意股東傳訊政策的執行及有效性。

股東權利

根據組織章程細則，股東可享有(其中包括)以下權利：

- **參加股東大會**

本公司鼓勵股東透過出席股東週年大會及其他股東大會參與本公司事務，而股東可於會上與董事會會面及交流意見，並行使其表決權利。

- **向董事會查詢及提出建議**

本公司鼓勵股東出席股東大會，並在股東大會向董事會及董事委員會就營運及管治事宜直接提問並作出建議，或將有關建議的書面通知送交本公司於香港的主要營業地點(地址為香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場二座31樓)，註明由本公司的聯席公司秘書收啟。

- **召開股東特別大會**

根據組織章程細則，單獨或合計持有本公司發行在外的具表決權的股份10%或以上的股東以書面形式要求召開股東特別大會時，董事會應在兩個月內召開股東特別大會。董事會在收到上述書面要求後應在切實可行情況下盡快召開股東特別大會或類別股東大會。前述持股數目按股東呈交書面要求之日計算。股東大會應根據組織章程細則召開。

- **在股東大會上提出議案的程序**

股東在監察及監控本公司業務營運的過程中，有權提出議案及質詢。持有本公司具表決權的股份3%或以上的股東，均有權以書面形式向本公司會議召集人提出臨時議案，而本公司應當將其屬於股東大會職責及權力範圍內事項的臨時議案列入有關股東大會的議程。

企業管治報告(續)

章程文件

於報告期間，組織章程細則經股東於本公司於2023年6月9日舉行的股東週年大會上修訂及批准。組織章程細則的當前版本登載於聯交所及本公司的網站。

投資者關係

於截至2023年12月31日止年度，本公司已透過及時發表的公告及／或其他刊物以及定期組織會議及訪問，維持企業透明度及與股東及投資界的溝通，從而加強投資者對本公司的了解。本公司的網站提供一個有效溝通平台，讓市場人士可了解其最新發展。

風險管理及內部監控

於截至2023年12月31日止年度，董事會已遵守企業管治守則所載有關風險管理(包括環境及社會風險)及內部監控的守則條文。董事會須就評估及決定其於達致本公司的戰略目標時願意承擔的風險性質及範圍，以及維持本公司適當及有效的風險管理及內部監控系統負上整體責任。該等系統旨在管理而非清除未能達到業務目標的風險，亦僅可就重大失實陳述或損失提供合理而非絕對的保證。除董事會的監管責任外，本公司已制定出風險管理程序，以識別、評估及管理重大風險(包括ESG問題)，並解決重大內部監控缺陷(如有)。本公司高級管理層負責年度風險呈報程序。風險管理部門管理人員與高級管理層成員會面，檢討及評估風險，並探討重大內部監控缺陷(如有)的解決方案，包括有關年度相關的任何變動。風險評估乃由本公司高級管理層若干成員進行檢討。本公司高級管理層監察風險，採取措施降低日常營運風險，向審計委員會及董事會提呈風險評估結果以供彼等檢討。

信用風險為我們業務最重大的固有風險。我們已根據貸款類型和數額、客戶類型以及當地法律和經濟環境建立信用風險管理系統。我們的風險管理程序主要包括對客戶的盡職審查、風險評估、多層評估及批核程序、授信後審閱和收款，且一般按所授出的貸款金額和類別進行不同程度的審查。本公司已採取以下措施：

- 建立良好的企業管治架構，清晰界定董事會、監事會及高級管理層的職責；
- 在董事會下成立貸審會及制定集體決策程序，以將貸款批核過程中與個人判斷或單一決策人的成見有關的風險減低；
- 建立垂直風險管理系統以確保我們的風險管理的獨立性；

- 建立及持續改善我們的營運程序及內部監控系統，並利用我們的信息技術系統控制各程序的執行。具體而言，我們已採納並每年嚴格落實循環貸款項目；及
- 為僱員提供專業培訓，特別是負責評估和批核程序的僱員。

本公司盡悉其於上市規則第13章及證券及期貨條例方面的責任，以及本公司應及時公佈內幕消息的最高原則。本公司已設立嚴謹的內部架構處理及發佈內幕消息。本公司不時參考自身與行業狀況以及證券及期貨條例頒佈的內幕消息披露指引，檢討其關於內幕消息或可能屬於股價敏感性質資料的內部政策及指引。本公司的政策規定，嚴禁未經授權使用機密或內幕消息，並已設立及實施程序，就外界對本公司事務進行的查詢作出回應。

於截至2023年12月31日止年度，本公司遵守有關規管全體僱員對外媒體溝通的紀律及行為的規則及程序，並指定本公司所有對外媒體溝通事宜的主要發言人。優化本公司與媒體的溝通旨在規管全部媒體溝通活動，保障本公司利益以及確保內幕消息披露前絕對保密。董事會會持續每年監督及檢討本集團的風險管理及內部監控系統。董事會已檢討本集團於報告期間的風險管理及內部監控系統並認為該等系統均屬有效及充足，可降低我們所面對的多項營運固有可量化風險。有關本公司面臨的主要風險及不確定因素的詳情，請參閱本報告「董事會報告」一節中的「主要風險因素」分節。本公司並無設立獨立的內部審計職能，原因為董事會在考慮到本公司現行架構及業務規模後認為於當前情況下有關委任事項並非迫切。

環境、社會及管治報告

關於本報告

概覽

本環境、社會及管治(「ESG」)報告為本公司的第八份ESG報告(「ESG報告」)。本報告真實、客觀地介紹了本集團2023年在環境、社會及管治領域的相關信息。本報告中所有涉及資金的幣種均為人民幣。

報告期

ESG報告每年出版一次。除非另有指明者，ESG報告所載資料涵蓋自2023年1月1日至2023年12月31日，與我們的財政年度一致。

報告範圍

除非另有指明者，本報告涵蓋本公司及其附屬公司的情況。

編製指南

- 香港聯合交易所有限公司《環境、社會及管治報告指引》
- 全球報告倡議組織(GRI)《可持續發展報告標準》

報告語言

本報告提供簡體中文版、繁體中文版和英文版供讀者參閱。

報告原則

- 重要性：本報告基於利益相關方研究，資料分析等工作，識別出影響本集團可持續發展的重要ESG議題並回應。
- 量化原則：本報告已經披露本公司ESG量化關鍵績效。
- 一致性原則：本報告對不同報告期所使用的指標盡量保持一致，如果關鍵績效指標發生變化，對發生變化的指標進行解釋說明。
- 平衡原則：本報告內容反映客觀事實，同時披露正面及負面性指標。

數據說明

本報告的數據來自本公司的內部系統。

董事會批准

經管理層審閱後，本報告已於2024年3月27日獲董事會批准。

一 ESG 治理

1.1 ESG 治理結構

科學有效的ESG治理架構是推進公司可持續發展能力提升的基礎。公司建立了「決策層－管理層－實施層」三個層級的ESG治理架構，建設上下聯動的ESG管理機制，持續提升公司ESG管理的系統性和有效性。

董事會聲明

公司嚴格履行聯交所提出的ESG管理要求，由公司董事會全面負責ESG相關重大事項的審議與決策，包括明確ESG發展目標、制定ESG戰略規劃、審議ESG重大議題、監督ESG相關事宜進度、審批ESG政策及ESG報告。

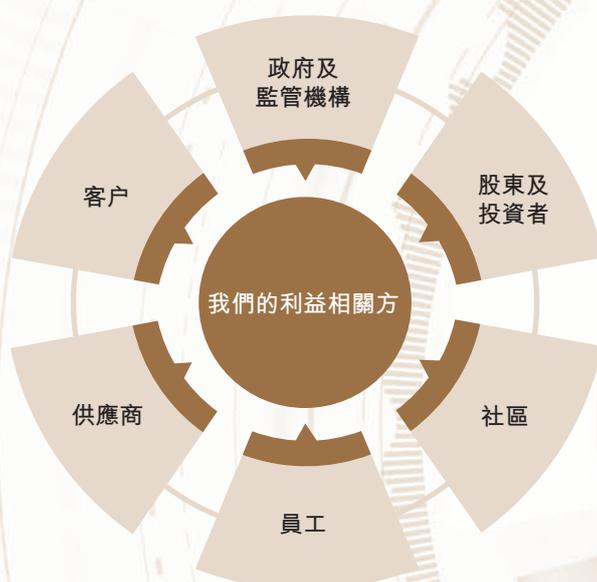
公司董事會及其審計委員會每年至少一次討論和審議ESG相關事宜，確保有效監督ESG工作進展，審議批覆年度ESG報告。公司每年聘請專業ESG諮詢顧問、法律顧問，組成一支專家隊伍，支持公司落地年度ESG工作計劃，滿足監管提出的ESG政策要求。2023年，董事會審議通過了《泉州匯鑫小額貸款股份有限公司2023年環境、社會及管治報告》等文件。公司在開展業務的過程中也會優先考慮環境、社會及管治的相關因素。



環境、社會及管治報告(續)

1.2 利益相關方溝通

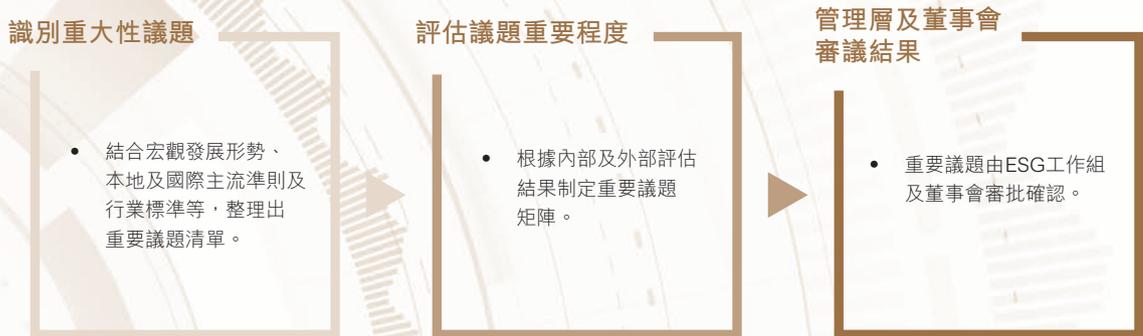
公司在日常經營服務的各個環節積極拓展與利益相關方的溝通渠道，充分傾聽相關方的意見和反饋，持續提升與利益相關方的溝通成效。公司參考聯交所《環境、社會及管治報告指引》、全球報告倡議組織《可持續發展報告標準》等文件，根據自身業務、行業屬性，建構鑒別、分析與確認的三大步驟，聚焦政府及監管機構、股東、客戶、員工、供應商、社區六大利益相關方，並積極溝通反饋各利益相關方關注的ESG議題。



利益相關方	關注議題	溝通與反饋
政府及監管機構	<ul style="list-style-type: none"> 促進經濟發展 反貪污、反腐敗 合規管理 風險管理 應對氣候變化 	<ul style="list-style-type: none"> 促進當地經濟發展 定期信息披露 參與政府調研與會議 完善風險管理
股東及投資者	<ul style="list-style-type: none"> 公司治理 業務發展 	<ul style="list-style-type: none"> 舉行年度股東大會 舉行投資者見面會
客戶	<ul style="list-style-type: none"> 客戶權益保護 提供優質服務 保障信息安全 	<ul style="list-style-type: none"> 開展投資者教育活動 信息安全與隱私保護 負責任溝通
員工	<ul style="list-style-type: none"> 保障權益 晉升發展 教育培訓 健康安全 	<ul style="list-style-type: none"> 反對職場歧視 建立職級體系 組織員工培訓 關愛員工行動
供應商	<ul style="list-style-type: none"> 公平公正採購 加強溝通 	<ul style="list-style-type: none"> 踐行責任採購 管理供應商ESG風險
社區	<ul style="list-style-type: none"> 本地化經營 	<ul style="list-style-type: none"> 本地化運營

1.3 重大性議題分析

公司以戰略目標與行業特徵為基礎，依照聯交所發佈的《環境、社會及管治報告指引》要求的重要性原則，結合內外部利益相關方對潛在議題清單中的議題的評估以及公司業務特徵，識別出與公司相關的24項實質性議題，並分析繪制出2023年公司年度重大性議題矩陣。



高 ↑ 對利益相關方的影響 ↓ 中	<ul style="list-style-type: none"> • 產品及業務創新 	<ul style="list-style-type: none"> • 客戶投訴處理及滿意度 • 投資者教育 • 保障中小股東權益 • 信息安全與隱私保護 	<ul style="list-style-type: none"> • 公司治理 • 合規經營 • 風險管理 • 反腐敗 • 消費者權益保護
	<ul style="list-style-type: none"> • 拓展合作生態圈 • 推動行業發展 	<ul style="list-style-type: none"> • 員工培訓與發展 • 員工關愛 • 企業文化 • 低碳運營 	<ul style="list-style-type: none"> • 員工招聘 • 員工權益保障 • 利益相關方溝通 • 促進當地經濟發展
	<ul style="list-style-type: none"> • 供應鏈管理 	<ul style="list-style-type: none"> • 志願者服務 • 綠色公益 	<ul style="list-style-type: none"> • 參與社區共建

中 ← 對公司可持續發展的影響 → 高

環境、社會及管治報告(續)

二 合規經營

2.1 完善公司治理

公司遵守《中華人民共和國公司法》等相關法律法規要求，保持權力機構、決策機構、監督機構和執行機構各司其職、有效運作、相互制衡的「三會一層」公司治理架構。董事委員會是公司最高決策機構，向股東大會負責。監事委員會是公司的監督機構，向股東大會負責並持續提升履職監督質效。

公司嚴格遵守《中國人民銀行關於小額貸款公司試點的指導意見》《福建省小額貸款公司暫行管理辦法》《泉州市小額貸款公司跨縣域經營試點實施方案》《泉州市人民政府關於促進小額貸款公司、典當行和融資擔保公司健康持續發展的若干意見》等法律法規及相關政策，依法制定《公司章程》，通過持續完善合規治理，踐行誠信、責任的企業價值確保合規風險管理系統穩健運行。



圖：公司組織架構

董事會多元化

公司高度重視多元化和包容性議題，認為董事層面成員趨於多元化十分重要。在制定董事會成員的組成時，公司從多方面考慮董事會多元化，包括但不限於不以員工性別、年齡、身高等生理特徵及民族、國籍、宗教信仰、經濟條件等社會特徵為選擇董事標準或依據。

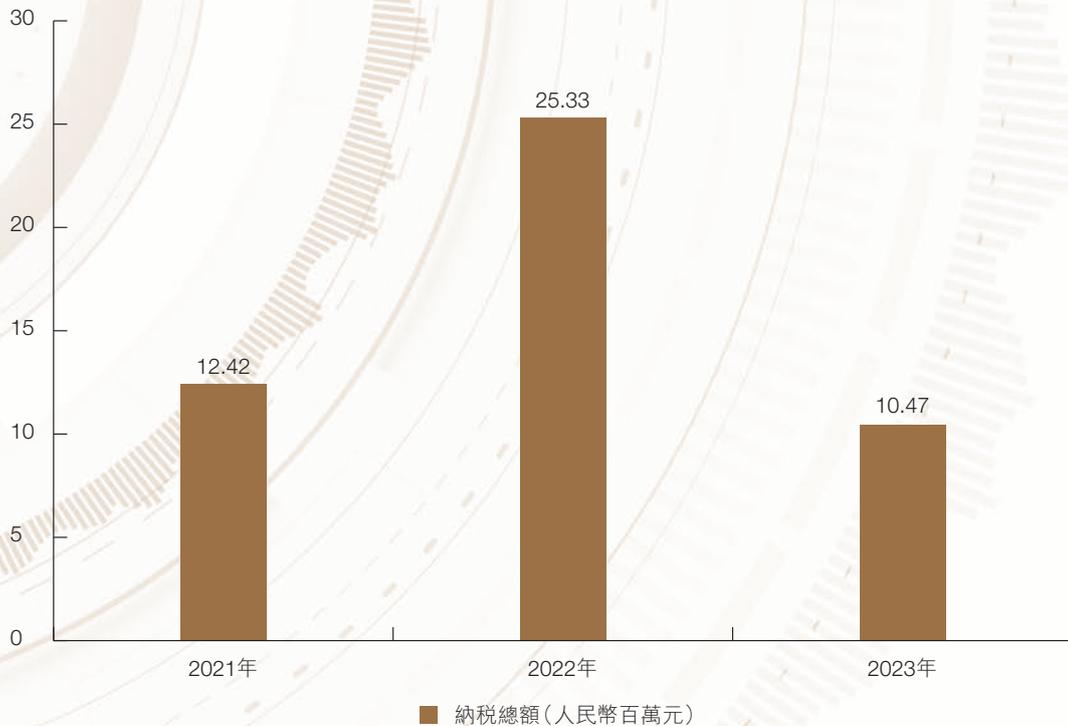
報告期內，

- 公司董事會由9名董事組成，包括4名執行董事、2名非執行董事及3名獨立非執行董事。公司董事成員中有一名女性董事。
- 公司監事委員會由5名監事組成，包括1名股東代表、2名職工代表及2名獨立監事。
- 公司高級管理層中女性管理者佔比達到28.51%。

2.2 嚴格履行納稅義務

2023年，公司獲中共泉州市鯉城區委、泉州市鯉城區人民政府頒發2023年度納稅大戶獎項。

2021-2023年度納稅總額



環境、社會及管治報告(續)

2.3 按時按質信息披露

公司按照聯交所要求按時按質做好信息披露工作，協調相關機構以及部門，在規定時間內高效率、高質量地完成《泉州匯鑫小額貸款股份有限公司2022年度業績公告》《泉州匯鑫小額貸款股份有限公司2022年度報告》《泉州匯鑫小額貸款股份有限公司2022年度環境、社會及管治報告》等信息披露文件的編製與發佈工作。截至2023年12月末，本公司在香港聯交所同步本公司官網發佈信息披露文件30項。

2.4 推進反腐敗工作

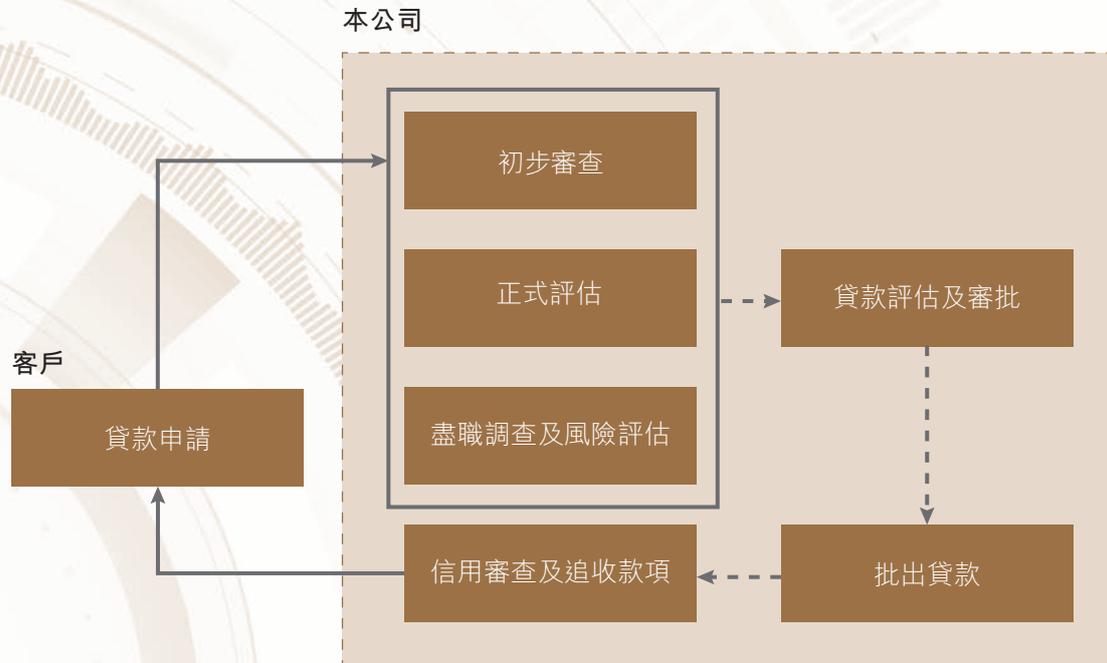
公司始終將反貪污及反腐敗相關工作作為重中之重，將公司的反貪污和反腐敗義務置於公司的商業利益之上，持續建設反腐管理理念，完善反腐合規政策及流程，努力營造公平健康的經營環境。公司與員工簽署職守協議，明確員工不得索取、收受財物，明示相關責任，並不定期向員工宣導貪污的嚴重後果以示警戒。此外，定期向客戶發調查問卷，由客戶對員工工作過程中是否存在貪污措施進行反饋。2023年，未有員工因違反反腐敗政策或職業操守而涉及法律訴訟。



三 風險管理

3.1 貸款風險管理

防範貸款風險是公司風險管理的重中之重，為此，公司建立了嚴格的貸款風險管控程序，並設置專門的風險管理經理和僱員對貸款申請進行風險評估、貸審會、董事長或董事會評估和審批等管理環節，以有效識別、管理及降低從貸款申請到批出貸款一系列流程中的風險。



圖：風險管控程序

3.2 ESG 風險管理

公司重視應對ESG風險，定期跟進ESG風險管控政策，評估ESG風險對公司業務發展可能造成的影響，並積極採取相關措施以應對相關風險，舉措包括但不限於給客戶提供防範風險的建議、加強擔保措施、審查客戶環評報告及排污許可證、評估客戶是否存在污染處罰風險、評估客戶社會風險等。

案例：培訓提升員工風險意識

2023年6月，公司舉辦「重慶考察和類金融機構交流」分享會；

2023年8月，公司舉辦「企業破產法」專題分享會；

2023年12月，公司舉辦「個貸不良資產管理與處置」專題培訓。

此外，公司不定期舉辦行業分享會，提升員工對行業的判斷能力，加強員工專業素養，提升風險意識和管控能力。

環境、社會及管治報告(續)

3.3 合規風險管理

公司合規治理結構在董事委員會及監事會的領導下，由高級管理層所監督並由總經理及風險管理部管理，所有內部監控部門協同合作。董事會、監事會及高級管理層對合規結構的成效承擔負責。全體員工均遵守規則，簽署合規承諾並嚴格遵守商業行為守則。

保護知識產權

公司嚴格遵守《中華人民共和國商標法》《中華人民共和國專利法》《中華人民共和國著作權法》等法律法規的規定要求，確保合法化規範化使用商標，依法保護自身知識產權，尊重並避免侵犯他人的知識產權。

為持續品牌推廣，提高企業知名度，公司開發運營微信公眾號平台。在平台文章涉及轉載其他公眾號文章時，公司會第一時間聯繫原文章平台溝通轉載一事，只有徵得原平台同意後，才將文章轉載至公司公眾號上；若原平台未明確同意轉載，則公司公眾號僅轉載鏈接，以避免侵權的可能性，保護第三方的知識產權。2023年，未發生因知識產權糾紛導致的風險事件。

3.4 反洗錢

公司嚴格落實金融機構反洗錢責任，依據《中華人民共和國反洗錢法》《金融機構大額交易和可疑交易報告工作管理辦法》等法律法規，建立健全《泉州匯鑫小額貸款股份有限公司反洗錢工作管理辦法》，明確公司洗錢風險評估與監控程序及工作，並實時關注反洗錢相關制度和監管的最新要求，積極推進反洗錢工作與業務實際有效融合。

此外，公司面向全體員工開展反洗錢培訓，宣導反洗錢知識，強化員工反洗錢責任意識和敏感性，提高員工反洗錢能力，提升公司反洗錢工作實效。

四 服務客戶

4.1 保障消費者權益

4.1.1 信息安全與隱私保障

公司嚴格遵守《中華人民共和國消費者權益保護法》，高度重視客戶的隱私保護和信息安全管理工作。2023年，公司圍繞如何保護隱私數據及防止敏感信息泄露落實管理機制。公司在經營場所張貼貸款資料提供清單並劃定收集範圍保證，以確保不過度收集客戶信息。

公司根據實際情況完善保密協議內容，與員工簽署保密協定，約定員工對項目資料、客戶名單等商業秘密承擔保密責任。客戶數據接觸人員被限制，員工只能接觸自己管理的客戶的材料，降低客戶信息泄密風險。若公司員工因工作需要調取客戶信息時，公司執行嚴格審批流程，以更好保護客戶信息。

劃定信息收集範圍	在經營場所張貼資料提供清單，明確信息收集範圍
簽署保密協議	與客戶簽署保密協議 與公司員工簽署保密協議
細化調取管理	只有與項目有關的成員才能接觸客戶數據及私隱 杜絕無關人員接觸客戶數據及私隱

環境、社會及管治報告(續)

4.1.2 負責任的客戶溝通

公司始終把客戶利益放在首位，嚴格遵守《中華人民共和國消費者權益保護法》《中華人民共和國反不正當競爭法》以及其他相關法律法規，維護客戶的知情權、選擇權等合法權益。公司對產品、監督部門等信息進行公示，在合同中明確約定交易結構並提示客戶，保持與客戶正向高效溝通，不斷加強對客戶的交易風險管理，提高其風險意識及風險防範能力，在公司官網、經營場所、合同簽訂三個場景進行產品風險揭示。2023年，公司共服務客戶584位，未有收到任何客戶投訴。



4.2 支持地方行業發展

公司堅守金融服務實體經濟的使命，增強使命擔當責任感，不斷優化金融資源配置，將金融活水持續引向實體經濟重點領域和民生發展薄弱環節，切實滿足經濟社會高質量發展需要。

作為發起單位之一，公司協助籌備並建立了福建省地方金融協會，為創建地方金融新生態、打造金融界社才組織一流標杆建言獻策。

五 保護環境

5.1 綠色運營

公司積極推行綠色運營理念，遵循《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》等環境保護相關法律法規，最大限度降低自身運營對環境產生的影響。

日常辦公中，公司的物料消耗主要為合同、賬單、文件等紙品，產生的廢棄物主要為辦公垃圾等無害廢棄物。公司產生的廢棄物主要由公司辦公區域所在物業清運，公司在處理廢棄物時依照監管要求對垃圾進行分類，減少污染，提高回收廢品利用率，降低原材料消耗。2023年，公司未發生與環境保護相關並對公司有重大影響的已確認的違規事件。

資源消耗類別	單位	2022		2023	
		總計	人均	總計	人均
辦公用電	千瓦時	62,623	1,227.90	64,809	1,270.76
辦公用水	噸	354	6.94	366	7.18
汽油					
92#	升	9,455	185.39	9,048.91	177.43
95#	升	15,060	295.29	15,482.06	303.57
98#	升	0	0	203.07	3.98
汽油使用總量	升	24,515	480.69	24,734.04	484.98

環境、社會及管治報告(續)

溫室氣體排放	單位	2022		2023	
		總計	人均	總計	人均
直接排放(範圍一)	噸二氧化碳當量	53.68	1.05	53.96	1.06
間接排放(範圍二)	噸二氧化碳當量	40.13	0.79	37.19	0.73
溫室氣體排放總量	噸二氧化碳當量	93.81	1.84	91.15	1.79

5.2 責任採購

供應商主要為公司提供裝修服務及辦公室用品服務，包括複印機、掃描儀、墨盒、紙張等。公司遵照《中華人民共和國投標招標法》及公司《採購管理辦法》，嚴控採購成本，不斷優化物品採購篩選模式，選出低污染、低能耗的供應商。2023年，公司未發現供應商因商業道德、環境保護及勞工措施等ESG方面的不當行為而產生負面影響。如發現有上述不當行為，公司將立即停止與其合作。

六 關懷員工

6.1 僱傭政策

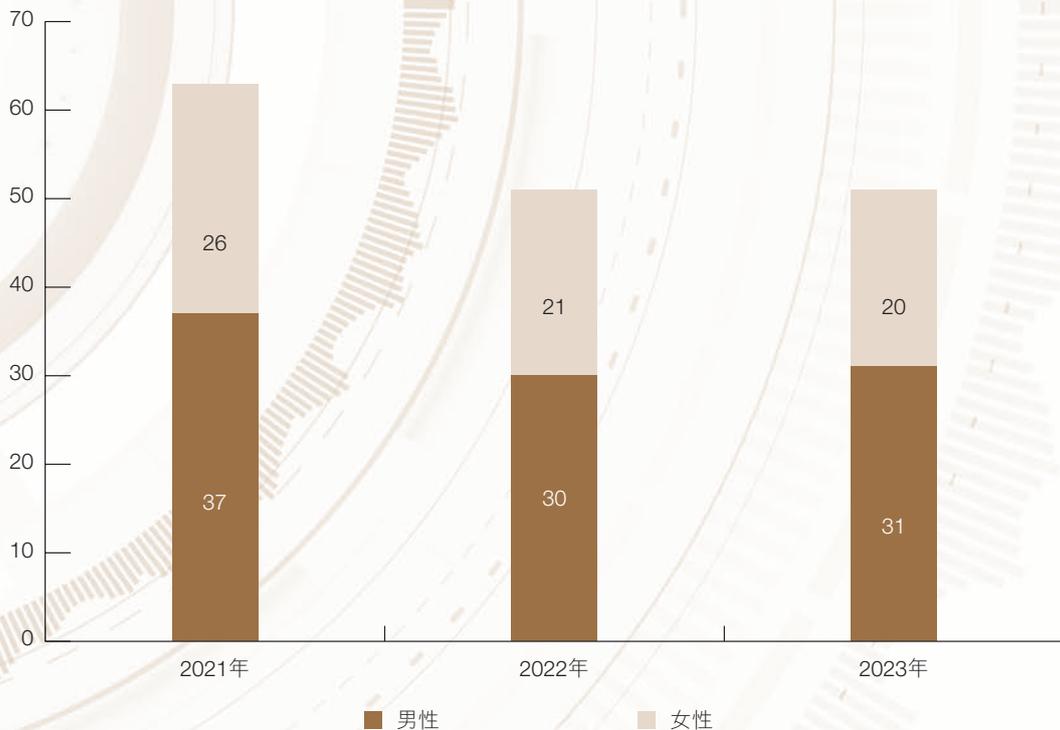
公司遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》《中華人民共和國就業促進法》《中華人民共和國婦女權益保障法》及《女職工勞動保護特別規定》等國家法律法規規定，消除性別、年齡、民族、家庭狀況、社會出身等方面的歧視，杜絕招聘過程中任何歧視性要求和做法，支持形成多元化人才隊伍。

公司與每位員工簽訂勞動合同，不存在強迫或強制勞動的情況，並嚴格遵守《中華人民共和國未成年人保護法》《禁止使用童工規定》等法律法規。為了防止僱傭童工現象的發生，在簡歷篩選階段審核候選人年齡和背景，如不符合相關法律法規要求，均不通過篩選。

公司員工均在福建省內辦公，且均為與公司簽訂勞動合同的正式員工，無其他僱傭方式。

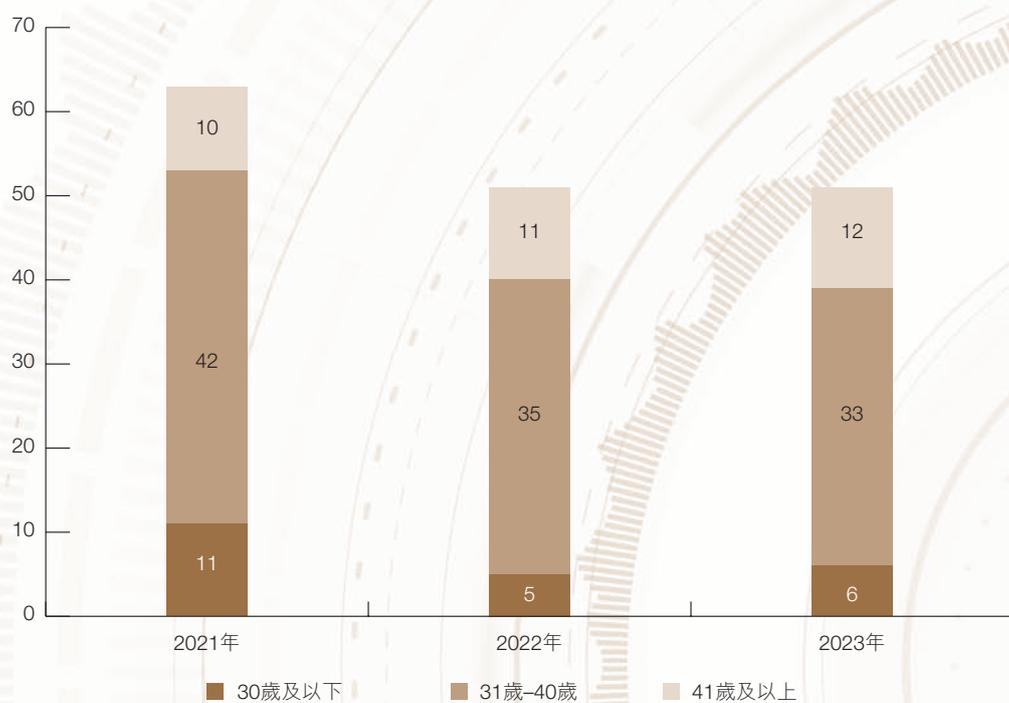
2023年，公司勞動合同簽訂率達100%，未發生聘用童工或強制勞工事件。

2021-2023年員工結構(按照性別劃分)(單位：人)

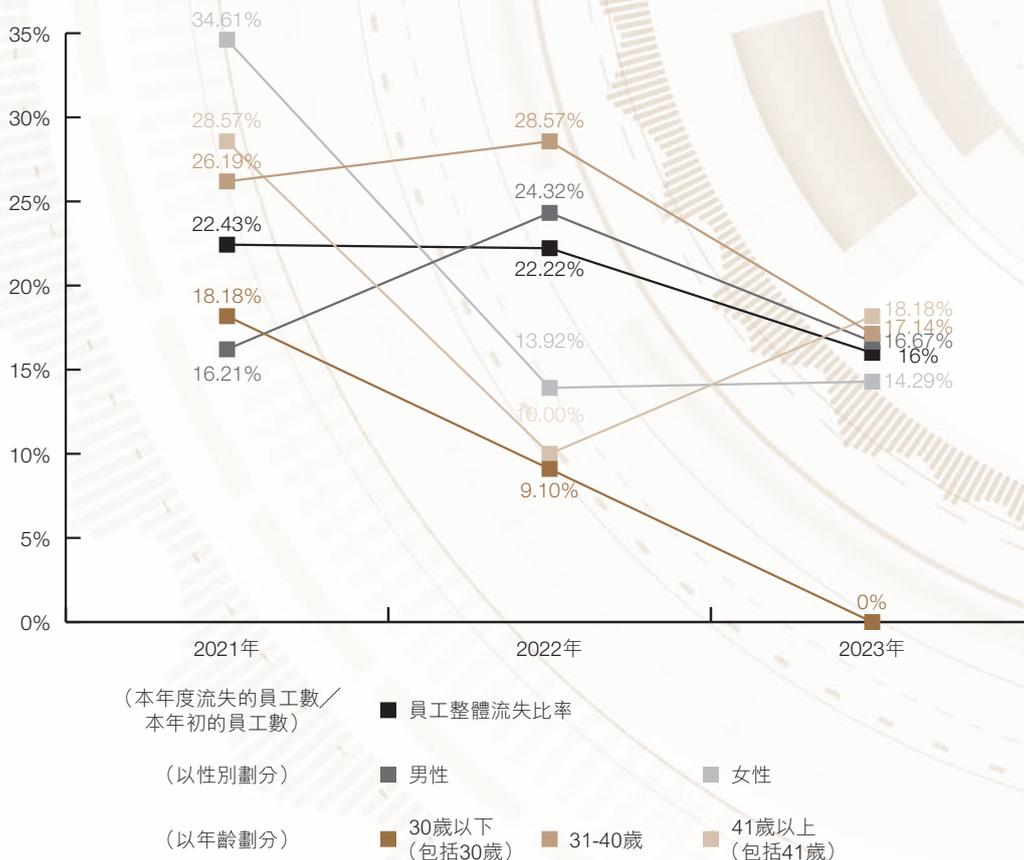


環境、社會及管治報告(續)

2021-2023年員工結構(按照年齡劃分)(單位:人)



2021-2023年員工流失率



6.2 權益與福利

公司堅持「以人為本」的核心理念，遵循平等公正的薪酬體系原則，建立崗位職級體系，明確薪酬福利與職級直接掛鉤，並持續完善員工福利保障體系。2023年，社會保險覆蓋率達100%。

除基本的社會、醫療保險外，公司還為員工提供多層次及個性化的福利保障需求，如向員工提供生日禮金、伙食補貼、春節年品等日常福利。在員工婚喪嫁娶生子之際，還會提供特殊慰問及額外的生育津貼等關懷福利。

6.3 健康與安全

公司重視員工身體、心理健康與安全，遵守《中華人民共和國安全生產法》《中華人民共和國勞動法》等相關法律法規，為員工提供健康安全的工作環境。2021年至2023年內，公司未發生工傷事件及沒有發生因工死亡事件。

保障員工身體健康

- 為員工安排年度體檢

建設安全工作場所

- 工作場所裝修依據商業辦公室要求進行辦公室裝修，裝修材料達到國家防火要求
- 在辦公室明顯位置張貼緊急疏散圖，配備消防滅火設備、逃生面罩，並定期點檢

應急演練和普及安全知識

- 定期向員工開展消防演習及消防知識培訓，確保員工了解滅火器、逃生面罩、滅火毯等的使用方法

環境、社會及管治報告(續)

6.4 培訓與發展

公司建立健全員工職級序列體系，以滿足業務發展中人才團隊儲備的需要。為促進發展不斷向好，公司推進構建學習型組織文化，滿足員工拓展視野、知識交流、提升技能的需求。以「讀以修身，學以致用」為宗旨，公司面向全體員工開展年度學習與培訓，培訓對象以業務部門業務人員為核心，重點課程包括法務、稅務及財務等，課程面向全體員工，為員工拓展視野、交流知識、提升技能提供暢通路徑。

管理序列	營銷序列	專業序列
<ul style="list-style-type: none">• 總經理• 總助／總監• 部門總監• 部門高級經理• 事業部總經理等	<ul style="list-style-type: none">• 高級部門經理• 高級團隊經理• 資深項目經理• 高級客戶經理• 風控／客服經理等	<ul style="list-style-type: none">• 主任風控師• 資深專家• 資深專業經理• 專業高級主管• 專員• 助理／見習等

除培訓外，公司成立讀書分享會，以「讀以修身，學以致用」為宗旨，通過定期及不定期提供典型項目複盤、行業研究分析和讀書心得，以提高員工學習、演講等方面綜合能力。

2023年，公司員工培訓費用總支出超人民幣21萬元。

2021年-2023年員工參與培訓情況

類別	2021年	2022年	2023年
總受訓人次(人次)	365	475	326
總受訓時數(小時)	1,417.5	1,765.0	1,073.5
總受訓百分比(%)	85.94	69.4	100.00
按性別分類			
男員工受訓平均時數(小時)	29.69	29.43	21.08
男員工受訓百分比(%)	89.4	82.22	100.00
女員工受訓平均時數(小時)	11.44	16.94	10.20
女員工受訓百分比(%)	61.18	46.15	100.00
按級別分類			
高級管理層受訓平均時數(小時)	18.66	11.67	16.96
高級管理層受訓百分比(%)	90	77.78	100.00
中級管理層受訓平均時數(小時)	39.8	28.92	28.28
中級管理層受訓百分比(%)	100.00	75.00	100.00
一般員工受訓平均時數(小時)	17.53	26.26	14.60
一般員工受訓百分比(%)	69.17	68.00	100.00

6.5 關懷活動

公司通過組織多種節日關懷活動持續打造工作與生活平衡的幸福職場，激發員工活力。

2023年，公司開展了開工活動，表彰優秀員工及團隊，並進行新一年度的工作展望；在兒童節等節日開展活動，為員工子女購置禮品，展現了公司的人文關懷；舉行「冰壺大作戰」、「為愛一起走」古城徒步、年度成都旅遊等戶外活動，增強企業凝聚力。

公司全力保障女性員工權益，推進對女性員工的關心關愛建設，按照法律法規給予女員工法定產假、哺乳假、產檢假和生育津貼，並不定期為女性員工舉辦三八婦女節、母親節等專屬活動，豐富女性員工的精神文化生活，為員工母親、小朋友們及員工精心挑選禮物，使員工感受公司人文關懷。

2023年，公司組織各項員工活動費用支出達人民幣100,697.04元。

環境、社會及管治報告(續)

香港聯交所《環境、社會及管治報告指引》索引

層面、一般披露及 關鍵績效指標	描述	報告位置
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： (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	綠色運營
關鍵績效指標A1.1	排放物種類及相關排放數據	綠色運營
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(以每產 量單位、每項設施計算)	綠色運營
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)	因業務類型和經營方式，公司的有害及無 害廢棄物極少，故未統計有害廢棄物產生 量。
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)	因業務類型和經營方式，公司所產生的無 害廢棄物極少，故未統計無害廢棄物產生 量。
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	因業務類型和經營方式，公司排放量很 少，故未訂立相關目標。
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	綠色運營 因業務類型和經營方式，公司所產生的廢 棄物極少，故未訂立減廢目標。

層面、一般披露及 關鍵績效指標		
關鍵績效指標	描述	報告位置
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	綠色運營
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)	綠色運營
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)	綠色運營
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	本公司積極踐行低碳運營。由於公司所在行業性質，能源使用效率非重要議題，暫未設定能源使用效率目標。
關鍵績效指標A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟	本公司非生產型企業，日常運營用水量較少，該指標不適用於公司業務。
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	本公司非生產型企業，該指標不適用於公司業務。
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	由於公司業務性質，尚未制定相關政策。
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	綠色運營
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	綠色運營 本公司通過踐行低碳辦公應對氣候變化，由於公司業務性質，尚未制定相關政策。
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	綠色運營 本公司通過踐行低碳辦公應對氣候變化。

環境、社會及管治報告(續)

層面、一般披露及 關鍵績效指標		
關鍵績效指標	描述	報告位置
僱傭及勞工常規		
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： (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	僱傭政策 權益與福利 關懷活動
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	僱傭政策
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	僱傭政策
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： (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	健康與安全
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
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	培訓與發展
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	培訓與發展
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	培訓與發展

層面、一般披露及 關鍵績效指標		
關鍵績效指標	描述	報告位置
層面B4：勞工準則		
一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (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	僱傭政策
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	僱傭政策
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	僱傭政策
營運慣例		
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	責任採購
關鍵績效指標B5.1	按地區劃分的供應商數目	公司供應商數量較少，計劃未來逐步完善供應商管理。
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	公司供應商數量較少，計劃未來逐步完善供應商管理。
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	責任採購
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	公司供應商數量較少，計劃未來逐步完善供應商管理。

環境、社會及管治報告(續)

層面、一般披露及 關鍵績效指標	描述	報告位置
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、標籤及隱私事宜及補救方法的： (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	保障消費者權益
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	本公司非生產型企業，此項指標不適用。
關鍵績效指標B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法	保障消費者權益
關鍵績效指標B6.3	描述維護及保障知識產權有關的慣例	合規風險管理
關鍵績效指標B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序	本公司非生產型企業，此項指標不適用。
關鍵績效指標B6.5	描述消費者資料保障及隱私政策，以及相關執行及監察方法	保障消費者權益
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： (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	推進反腐敗工作 反洗錢
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	推進反腐敗工作
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	推進反腐敗工作
關鍵績效指標B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓	推進反腐敗工作 反洗錢

層面、一般披露及 關鍵績效指標	描述	報告位置
社區		
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	支持地方行業發展
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)	支持地方行業發展
關鍵績效指標B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)	支持地方行業發展

獨立核數師報告



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

安永會計師事務所
香港鰂魚涌英皇道979號
太古坊一座27樓

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

致泉州匯鑫小額貸款股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

意見

本核數師(以下簡稱「我們」)已審核列載於第91頁至第160頁泉州匯鑫小額貸款股份有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(「貴集團」)的綜合財務報表,此財務報表包括於2023年12月31日的綜合財務狀況表與截至該日止年度的綜合損益及其他綜合收益表、綜合權益變動表及綜合現金流量表,以及綜合財務報表附註,包括重大會計政策資料。

我們認為,該等綜合財務報表已根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)真實而公平地反映 貴集團於2023年12月31日的綜合財務狀況及截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量,並已按照香港公司條例的披露要求適當編製。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則(「香港審計準則」)進行審核。我們在這些準則下的責任會在本報告核數師就審核綜合財務報表須承擔的責任一節中進一步詳述。根據香港會計師公會之專業會計師道德守則(「守則」),我們獨立於 貴集團,並已遵循守則履行其他道德責任。我們相信,我們所獲得的審核憑證充足和適當地為我們的意見提供基礎。

關鍵審計事項

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

我們已履行本報告核數師就審核綜合財務報表須承擔的責任一節所述的責任，包括有關該等事項的責任。因此，我們的審計包括執行為應對綜合財務報表重大錯誤陳述風險的評估而設的程序。審計程序的結果包括處理以下事項的程序，為我們就隨附的綜合財務報表的審計意見提供基礎。

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

發放貸款及應收賬款減值準備

《香港財務報告準則第9號—金融工具》(以下簡稱「《香港財務報告準則第9號—金融工具》」)要求使用「預期信用損失模型」計量金融資產的減值。

預期信用損失(「預期信用損失」)的計量增加了複雜性，需要應用重大判斷，例如識別信用質量顯著惡化的風險敞口，以及使用預期信用損失模型中的假設(針對單獨或集體評估的風險敞口)，如預期未來現金流和前瞻性宏觀經濟因素。

於2023年12月31日，貴集團的貸款和應收賬款包括應收貸款和應收租賃款，佔貴集團總資產的66%。貸款和應收賬款減值準備的確定是一個關鍵判斷領域。

與貸款和應收賬款以及貸款和應收賬款減值準備相關的披露包括在合併財務報表附註6和附註18中。

我們了解了與貸款和應收賬款的審批、記錄和監控的控制，並對這些控制進行了評估。我們還評估了減值方法的應用、預期信用損失模型的管理以及貴集團在計算預期信用損失時使用的輸入值和假設的關鍵控制的有效性。

對於組合評估的預期信用損失，我們評估和測試了貴集團的預期信用損失模型，包括主要組合的模型輸入、模型設計和模型表現。我們評估了貴集團信用風險是否顯著上升的標準，(若信用風險顯著上升)貸款和應收賬款減值準備需計量整個存續期的預期信用損失。我們還評估了歷史經驗是否代表了當前的情況和組合中最近的已發生損失，並評估了用於確定預期信用損失的前瞻性信息。

對於單項評估的已減值貸款和應收賬款減值準備，我們評價了減值跡象和假設，以及減值準備的計量，包括未來現金流量的預測、相關抵押品的估值和可收回金額的估計。

我們還評估了與貸款和應收賬款以及貸款和應收賬款減值準備相關的披露的充分性，與貸款和應收賬款以及貸款和應收賬款減值準備相關的披露包括在合併財務報表附註6和附註18中。

獨立核數師報告(續)

年報所載的其他資料

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

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

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

董事就綜合財務報表須承擔的責任

貴公司董事須負責根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則及香港公司條例披露要求編製真實而公平的綜合財務報表，以及維持董事認為編製綜合財務報表所必需的有關內部監控，以確保有關綜合財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

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

審計委員會協助貴公司董事監督貴集團的財務報告流程。

核數師就審核綜合財務報表須承擔的責任

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

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

獨立核數師報告(續)

我們根據香港審計準則進行審計的工作之一，是運用專業判斷，在整個審計過程中保持職業懷疑態度。我們亦：

- 識別及評估綜合財務報表由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述風險，因應這些風險設計及執行審計程序，並獲得充足及適當的審計憑證以為我們的意見提供基礎。由於欺詐涉及合謀串通、偽造、故意遺漏、誤導性陳述或凌駕內部監控，因此未能發現由此造成的重大錯誤陳述風險比未能發現由於錯誤而導致的重大錯誤陳述風險更高。
- 了解與審計有關的內部監控，以設計恰當的審計程序，但並非旨在對 貴集團的內部監控的有效性發表意見。
- 評估所用會計政策是否恰當，以及董事所作出的會計估算和相關披露是否合理。
- 總結董事採用以持續經營為基礎的會計法是否恰當，並根據已獲取的審計憑證，總結是否有對 貴集團持續經營的能力構成重大疑問的事件或情況等重大不確定因素。倘若我們總結認為有重大不確定因素，我們需要在核數師報告中提請注意綜合財務報表內的相關資料披露，或如果相關披露不足，則修訂我們的意見。我們的結論是基於截至核數師報告日期所獲得的審計憑證。然而，未來事件或情況可能導致 貴集團不再具有持續經營的能力。
- 評估綜合財務報表的整體列報、架構和內容，包括披露資料，以及綜合財務報表是否已公平地反映及列報相關交易及事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務資料獲取充足、適當的審計憑證，以便對綜合財務報表發表意見。我們負責集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

我們就(其中包括)審計工作的計劃範圍和時間、在審計過程中的主要發現，包括內部監控的任何重大缺失與審計委員會進行溝通。

我們亦向審計委員會作出聲明，確認我們已遵守有關獨立性的道德要求，並就所有被合理認為可能影響核數師獨立性的關係和其他事宜以及在適用的情況下，為消除威脅而採取的行動或保障措施，與審計委員會進行溝通。

獨立核數師報告(續)

我們從與審計委員會溝通的事項中，確定哪些是本期綜合財務報表審計工作的最重要事項，即關鍵審計事項。除非法律或法規不容許公開披露此等事項或在極罕有的情況下，我們認為披露此等事項可合理預期的不良後果將超過公眾知悉此等事項的利益而不應在報告中予以披露，否則我們會在核數師報告中描述此等事項。

本獨立核數師報告的審計項目合夥人為張秉賢。

安永會計師事務所
執業會計師

香港
2024年3月27日

綜合損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

	附註	2023年	2022年
利息收入	5	140,179,323	138,501,809
利息支出	5	(800,379)	(2,904,204)
利息收入，淨額		139,378,944	135,597,605
發放貸款及應收賬款減值損失，淨額	6	(26,197,544)	(7,848,513)
業務及管理費用		(24,019,699)	(24,517,470)
匯兌收益，淨額		169	254,230
投資收益／(虧損)淨額	7	4,206,024	(12,317,653)
預計負債計提	8	(116,531)	(444,000)
其他收入及溢利，淨額	9	6,317,694	4,910,590
其他支出		(14)	(6,918)
稅前利潤	10	99,569,043	95,627,871
所得稅費用	13	(23,379,308)	(23,198,511)
年內淨利潤及綜合收益合計		76,189,735	72,429,360
歸屬於：			
母公司擁有人		64,814,928	60,700,176
非控股權益		11,374,807	11,729,184
		76,189,735	72,429,360
歸屬於母公司普通股股東的每股收益	15		
基本		0.10	0.09
攤薄		0.10	0.09

綜合財務狀況表

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

	附註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產			
現金及現金等價物	16	111,484,915	143,268,846
按公允價值計入損益的金融資產	17	249,672,915	318,055,706
發放貸款及應收賬款	18	861,548,743	799,393,640
物業及設備	19	8,054,647	9,905,120
使用權資產	20	1,829,348	1,112,194
商譽	21	14,729,281	14,729,281
其他無形資產		105,733	547,759
遞延稅項資產	22	32,590,525	27,041,209
其他資產	23	22,861,438	11,899,959
資產合計		1,302,877,545	1,325,953,714
負債			
計息銀行借款及其他借款	24	9,894,844	38,919,190
按公允價值計入損益的金融負債	25	842,127	10,356,339
租賃負債	20	1,742,671	1,191,218
應付所得稅		11,549,013	12,424,076
預計負債	8	—	13,114,258
遞延稅項負債	22	—	735,168
其他應付款項	26	10,327,378	9,895,288
負債合計		34,356,033	86,635,537
淨資產		1,268,521,512	1,239,318,177
權益			
股本	27	680,000,000	680,000,000
儲備	28	170,210,456	162,964,958
留存溢利		308,884,907	285,315,477
歸屬於母公司擁有人的權益		1,159,095,363	1,128,280,435
非控股權益		109,426,149	111,037,742
權益合計		1,268,521,512	1,239,318,177

吳智銳
董事

顏志江
董事

綜合權益變動表

截至2023年12月31日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

	歸屬於母公司擁有人							
	儲備					合計	非控股權益	權益合計
	股本	資本公積	盈餘儲備	一般儲備	留存溢利			
於2022年1月1日餘額	680,000,000	75,390,551	64,963,734	17,801,333	263,424,641	1,101,580,259	105,964,088	1,207,544,347
年內淨利潤及綜合收益								
合計	—	—	—	—	60,700,176	60,700,176	11,729,184	72,429,360
轉撥至盈餘儲備	—	—	4,698,296	—	(4,698,296)	—	—	—
轉撥至一般儲備	—	—	—	111,044	(111,044)	—	—	—
發股利予股東(附註14)	—	—	—	—	(34,000,000)	(34,000,000)	(6,655,530)	(40,655,530)
於2022年12月31日餘額	680,000,000	75,390,551	69,662,030	17,912,377	285,315,477	1,128,280,435	111,037,742	1,239,318,177
於2023年1月1日餘額	680,000,000	75,390,551	69,662,030	17,912,377	285,315,477	1,128,280,435	111,037,742	1,239,318,177
年內淨利潤及綜合收益								
合計	—	—	—	—	64,814,928	64,814,928	11,374,807	76,189,735
轉撥至盈餘儲備	—	—	6,103,462	—	(6,103,462)	—	—	—
轉撥至一般儲備	—	—	—	1,142,036	(1,142,036)	—	—	—
發股利予股東(附註14)	—	—	—	—	(34,000,000)	(34,000,000)	(12,986,400)	(46,986,400)
於2023年12月31日餘額	680,000,000	75,390,551	75,765,492	19,054,413	308,884,907	1,159,095,363	109,426,149	1,268,521,512

綜合現金流量表

截至2023年12月31日止年度
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

	附註	2023年	2022年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		99,569,043	95,627,871
調整：			
按公允價值計入損益的金融工具之未變現公允價值變動		18,215,466	12,224,070
物業及設備折舊		1,970,312	1,887,204
抵債資產折舊		40,536	81,073
使用權資產折舊		868,467	721,002
其他無形資產攤銷		527,429	842,524
發放貸款及應收賬款減值	6	26,197,544	7,848,513
已減值貸款利息回撥		(19,283,028)	(20,451,278)
預計負債計提		116,531	444,000
匯兌收益，淨額		(169)	(254,230)
出售附屬公司的收益		(260,715)	—
出售物業及設備項目的收益		(130,765)	(11,471)
利息支出	5	800,379	2,904,204
		128,631,030	101,863,482
按公允價值計入損益之金融資產減少／(增加)		49,877,553	(46,538,937)
發放貸款及應收賬款(增加)／減少		(69,069,619)	196,498,257
其他資產減少		10,723,959	1,301,254
按公允價值計入損益之金融負債(減少)／增加		(9,224,440)	380,440
其他應付款項減少		(12,791,844)	(4,717,836)
經營活動產生的稅前現金流量淨額		98,146,639	248,786,660
支付所得稅		(30,538,855)	(33,597,639)
經營活動產生的現金流量淨額		67,607,784	215,189,021
投資活動產生的現金流量			
購置物業及設備、其他無形資產及其他長期資產項目		(258,379)	(1,622,420)
出售物業及設備、其他無形資產及其他長期資產項目		642,202	39,262
重整投資協議的預付款項	23	(10,000,000)	—
出售附屬公司	29	260,715	—
投資活動使用的現金流量淨額		(9,355,462)	(1,583,158)
籌資活動產生的現金流量			
新增銀行及其他借款		19,000,000	100,433,959
償還銀行及其他借款		(48,432,876)	(168,070,189)
已付利息		(218,418)	(2,318,022)
租賃付款本金部分		(1,207,599)	(879,415)
已付股利	14	(34,000,000)	(34,000,000)
向非控股股東支付股利		(12,986,400)	(6,655,530)
籌資活動使用的現金流量淨額	30	(77,845,293)	(111,489,197)
現金及現金等價物(減少)／增加淨額		(19,592,971)	102,116,666
年初現金及現金等價物		131,077,717	28,706,821
匯率變動之影響，淨額		169	254,230
年末現金及現金等價物	16	111,484,915	131,077,717

財務報表附註

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

1. 公司及集團資料

泉州匯鑫小額貸款股份有限公司(「本公司」)是一家於2010年1月8日在中華人民共和國(「中國」)成立的有限責任公司。本公司為於中國註冊成立的股份公司，其註冊辦事處位於中國福建省泉州市豐澤街361號原財政大樓12樓。

年內，本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)的主要業務為向中小型企業(「中小企業」)、微型企業及個人企業家提供貸款、資金業務及投資諮詢服務。

有關附屬公司的資料

下表載列影響本集團業績、資產或負債的主要附屬公司詳情：

名稱	註冊成立地點及法律實體類型	註冊股本	繳足股本	本公司持有之擁有權益百分比		主要業務及營業地點
				直接	間接	
泉州匯鑫行投資有限責任公司	中國泉州企業	人民幣(「人民幣」) 50,000,000元	人民幣 50,000,000元	100.0%	—	投資顧問服務，泉州
泉州市匯知信投資有限責任公司 (前稱為：泉州市連車融資租賃有限公司)*	中國泉州企業	10,000,000美元 (「美元」)	10,000,000美元	—	75.0%	投資，泉州
晉江市匯鑫小額貸款有限公司 (「晉江匯鑫」)	中國晉江企業	人民幣 320,000,000元	人民幣 320,000,000元	76.8%	—	提供小額貸款，晉江
福建匯尚行資產運營有限公司 (前稱為：晉江麒鼎建材有限公司)	中國晉江企業	人民幣 10,000,000元	人民幣 500,000元	—	100.0%	投資，晉江
晉江厚德鑫信息服務有限公司	中國晉江企業	人民幣 5,000,000元	人民幣 500,000元	—	100.0%	資訊科技顧問服務，晉江
福建匯昌富房地產經紀有限公司	中國晉江企業	人民幣 10,000,000元	人民幣 500,000元	—	100.0%	房地產經紀服務，晉江
廈門匯恒誠貿易有限責任公司 (前稱為：廈門安盛和貿易有限責任公司)	中國廈門企業	人民幣 5,078,000元	人民幣 5,078,000元	—	100.0%	批發，廈門
晉江市匯錦誠投資諮詢有限公司 (前稱為：晉江市勤緣投資諮詢有限公司)	中國晉江企業	人民幣 5,000,000元	人民幣 500,000元	—	100.0%	管理顧問服務，晉江

於2024年1月，本公司以人民幣18,547,149元的代價向其他股東收購泉州市匯知信投資有限責任公司的合共24%股權。於收購完成後，本公司持有股權百分比增至99%。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

2. 會計政策

2.1 編製基準

該等綜合財務報表乃根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)(包括所有香港財務報告準則、香港會計準則(「香港會計準則」)和詮釋)及香港公司條例的披露要求編製。編製財務報表時，均以歷史成本慣例為計價原則(已按公允價值計量的金融工具除外)。該等財務報表以人民幣呈列。

綜合賬目之基準

綜合財務報表包括本公司及其附屬公司截至2023年12月31日止年度之財務報表。附屬公司為本公司直接或間接控制的實體。當本集團對參與投資對象業務的浮動回報承擔風險或享有權利以及能透過對投資對象的權力(即本集團獲賦予現有能力以主導投資對象相關活動的既存權利)影響該等回報時，即取得控制權。

於一般情況下均存在多數投票權形成控制權之推定。倘本公司擁有少於投資對象大多數投票或類似權利的權利，則本集團於評估其是否擁有對投資對象的權力時會考慮一切相關事實及情況，包括：

- (a) 與投資對象的其他投票權持有人的合約安排；
- (b) 其他合約安排所產生的權利；及
- (c) 本集團的投票權及潛在投票權。

附屬公司之財務報表使用與本公司一致之會計政策按同一報告期間編製。附屬公司之業績由本集團取得控制權當日起計入綜合賬目，並持續計入綜合賬目至該控制權終止當日為止。

損益及其他綜合收益的各個組成部分歸屬於本集團母公司之擁有人及非控股權益，即使此舉會導致非控股權益有虧絀結餘。所有有關本集團各成員公司間之交易的集團內部公司間資產及負債、權益、收入、開支及現金流量會於綜合賬目時全數抵銷。

倘事實及情況顯示上文所述三項控制因素之一項或多項出現變化，本集團會重新評估其是否控制投資對象。於一間附屬公司之擁有權權益出現變動，惟並無失去控制權，則以權益交易入賬。

倘本集團失去對附屬公司的控制權，則會終止確認關聯資產(包括商譽)、負債、任何非控股權益及匯率波動儲備，並確認任何保留投資之公允價值及所產生並於損益確認之任何盈餘或虧損。先前已於其他綜合收益確認之本集團應佔組成部分乃重新分類至損益或保留溢利(如適用)，基準與本集團直接出售相關資產或負債所需使用之基準相同。

2. 會計政策(續)

2.2 會計政策及披露要求的變動

本集團已就本年度財務報表首次採納下列新訂及經修訂香港財務報告準則。

香港財務報告準則第17號	保險合約
香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務公告第2號(修訂本)	披露會計政策
香港會計準則第8號(修訂本)	會計估計之定義
香港會計準則第12號(修訂本)	與單一交易產生之資產及負債有關之遞延稅項
香港會計準則第12號(修訂本)	國際稅務改革—支柱二規則範本

適用於本集團新訂及經修訂香港財務報告準則的性質及影響載於下文：

- (a) 香港會計準則第1號(修訂本)要求實體披露重要會計政策資料，而非重大會計政策。倘連同實體財務報表內其他資料一併考慮，會計政策資料可以合理預期會影響通用財務報表的主要使用者根據該等財務報表所作出的決定，則該會計政策資料屬重大。香港財務報告準則實務公告第2號(修訂本)作出**重大性判斷**為如何於會計政策披露中應用重大性概念提供非強制性指引。本集團已於財務報表附註2中披露重要會計政策資料。該等修訂對本集團財務報表中任何項目的計量、確認或呈列概無影響。
- (b) 香港會計準則第8號(修訂本)澄清會計估計變動與會計政策變動之間的區別。會計估計定義為財務報表中受到計量不確定性影響的貨幣金額。該等修訂本亦明確實體如何使用計量技術及輸入數據作出會計估計。由於本集團的方法及政策與修訂一致，因此該等修訂未對本集團的財務報表並無影響。
- (c) 香港會計準則第12號(修訂本)與單一交易產生之資產及負債有關之遞延稅項收窄香港會計準則第12號初始確認例外情況的範圍，不再適用於會產生等額應課稅及可扣稅暫時差額的交易(如租賃)。因此，實體須就該等交易產生的暫時性差異確認遞延稅項資產(前提是有足夠的應課稅利潤可供動用)及遞延稅項負債。由於本集團確定遞延稅項的政策與修訂一致，因此該等修訂不會對本集團的財務狀況或業績產生重大影響。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

2. 會計政策(續)

2.2 會計政策及披露要求的變動(續)

- (d) 香港會計準則第12號(修訂本)國際稅務改革—支柱二規則範本，引入因實施經濟合作及發展組織公布的支柱二規則範本而產生的遞延稅項的確認及披露的強制性臨時例外情況。修正案還為受影響的實體引入了披露要求，以幫助財務報表使用者更好地了解實體面臨的支柱二所得稅風險，包括在支柱二立法生效期間單獨披露與支柱二所得稅相關的當期稅項，以及在立法已頒佈或實質上已頒佈但尚未生效期間披露其面臨的支柱二所得稅風險的已知或可合理估計的信息。本集團追溯性地應用了這些修訂。由於本集團並不屬於支柱二規則範本的範圍，該等修訂對本集團並無任何影響。

2.3 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則

本集團於該等財務報表中並未採用以下已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則。本集團擬於該等經修訂香港財務報告準則生效後加以應用(如適用)。

香港財務報告準則第10號及 香港會計準則第28號	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或投入 ³
香港財務報告準則第16號(修訂本)	售後租回交易中的租賃負債 ¹
香港會計準則第1號(修訂本)	負債分類為流動或非流動(「2020年修訂本」) ^{1,4}
香港會計準則第1號(修訂本)	附帶契諾的非流動負債(「2022年修訂本」) ^{1,4}
香港會計準則第7號及香港財務報告 準則第7號(修訂本)	供應商融資安排 ¹
香港會計準則第21號(修訂本)	缺乏可兌換性 ²

¹ 於2024年1月1日或以後開始之年度期間生效

² 於2025年1月1日或以後開始之年度期間生效

³ 尚未釐定強制生效日期，惟可供採納

⁴ 作為於2020年修訂本及2022年修訂本的結果，香港詮釋第5號財務報表的呈報—借款人對載有按要求償還條款的定期貸款的分類已作出修訂，以使相應措詞保持一致而結論不變

預期將適用於本集團之該等香港財務報告準則之進一步資料於下文載述。

香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(修訂本)處理了對香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號之間有關投資者與其聯營公司或合營公司之間資產出售或投入兩者規定之不一致情況。該等修訂本規定，當資產出售或投入構成一項業務時，須確認下游交易產生全數收益或虧損。當交易涉及不構成一項業務之資產時，由該交易產生之收益或虧損於該投資者之損益內確認，惟僅以不相關投資者於該聯營公司或合營企業之權益為限。該等修訂本將獲提前應用。香港會計師公會已剔除香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(修訂本)的以往強制生效日期。然而，該等修訂本現時可供採納。

2. 會計政策(續)

2.3 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則(續)

香港財務報告準則第16號(修訂本)訂明賣方一承租人用於計量售後回租交易產生的租賃負債所用的規定，以確保賣方一承租人不會確認與其保留的使用權有關的任何損益金額。該等修訂本於2024年1月1日或之後開始的年度期間生效，並須追溯應用於香港財務報告準則第16號首次應用日期(即2019年1月1日)之後簽訂的售後回租交易。允許提前應用。預期該等修訂本對本集團的財務報表並無任何重大影響。

2020年修訂本澄清有關將負債分類為流動或非流動的規定，包括延遲清償權的含義，以及延遲清償權必須在報告期末存在。負債的分類不受實體行使其延遲清償權的可能性的影響。該等修訂亦澄清，負債可以用其自身的權益工具清償，以及只有當可轉換負債中的轉換選擇權本身作為權益工具入賬時，負債的條款才不會影響其分類。2022年修訂本進一步澄清，在貸款安排產生的負債契約中，只有實體於報告日或之前必須遵守的契約才會影響負債分類為流動或非流動。對於實體於報告期後十二個月內必須遵守未來契約的非流動負債，須進行額外披露。該等修訂應追溯應用，並允許提早應用。提早應用2020年修訂本的實體必須同時應用2022年修訂本，反之亦然。本集團目前正在評估該等修訂的影響以及現有貸款協議是否需要修訂。根據初步評估，預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

香港會計準則第7號及香港財務報告準則第7號(修訂本)闡明供應商融資安排的特點，並規定須就該等安排作出額外披露。該等修訂的披露規定旨在協助財務報表使用者了解供應商融資安排對實體的負債、現金流量及流動資金風險的影響。允許提早應用該等修訂。該等修訂就於年度報告期及中期披露期初的比較資料及定量資料提供若干過渡性減免。該等修訂預期不會對本集團的財務報表造成任何重大影響。

香港會計準則第21號(修訂本)訂明實體應如何評估某種貨幣是否可兌換為另一種貨幣，以及在缺乏可兌換性的情況下，實體應如何估計於計量日期的即期匯率。該等修訂要求披露讓財務報表使用者能夠了解貨幣不可兌換的影響的資料，允許提早應用。於應用該等修訂時，實體不能重列比較資料。初始應用該等修訂的任何累計影響應於初始應用當日確認為對保留溢利期初結餘的調整或對權益單獨組成部分中累積的匯兌差額累計金額的調整(如適用)。該等修訂預期不會對本集團的財務報表造成任何重大影響。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策

業務合併及商譽

業務合併乃以收購法列賬。已轉讓對價乃以收購日期的公允價值計量，該公允價值為本集團轉讓的資產於收購日期的公允價值、本集團自被收購方前擁有人承擔的負債，及本集團發行以換取被收購方控制的股本權益的總和。於各業務合併中，本集團選擇是否以公允價值或於被收購方可識別淨資產的應佔比例，計量於被收購方的非控股權益。非控股權益的所有其他組成部分均按公允價值計量。收購相關成本於產生時列為開支。

當所收購的一組活動及資產包括對共同創造產出能力作出重大貢獻的資源投入及一項實質過程，本集團認為其已收購一項業務。

當本集團收購一項業務時，會根據合約條款、於收購日期的經濟環境及相關條件，評估須承擔的金融資產及負債以作出適合的分類及標示，其中包括分離被收購方主合約中的嵌入式衍生工具。

如業務合併分階段進行，先前持有的股本權益按其於收購日期的公允價值重新計量，所產生的任何收益或虧損在損益中確認。

收購方將轉讓的任何或然對價按收購日期的公允價值確認。分類為資產或負債的或然對價按公允價值計量，其公允價值變動於損益內確認。分類為權益的或然對價不重新計量，其後的結算在權益中入賬。

商譽最初按成本計量，即已轉讓對價、非控股權益的確認金額及本集團先前持有的被收購方股本權益的任何公允價值總額，超出所收購可識別淨資產及所承擔負債之間的部分。如對價與其他項目的總額低於所收購淨資產的公允價值，於重新評估後該差額於損益內確認為議價收購之收益。

於初始確認後，商譽按成本減任何累計減值虧損計量。商譽須每年作減值測試，若有事件發生或情況改變顯示賬面值有可能減值時，則會更頻密地進行測試。本集團於12月31日進行商譽的年度減值測試。為進行減值測試，因業務合併而購入的商譽自收購日期起被分配至預期可從合併產生的協同效益中獲益的本集團各現金產生單位或現金產生單位組別，而不論本集團其他資產或負債是否已分配至該等單位或單位組別。

減值乃通過評估與商譽有關的現金產生單位(現金產生單位組別)的可收回金額釐定。當現金產生單位(現金產生單位組別)的可收回金額低於賬面金額時，確認減值虧損。已就商譽確認的減值虧損不得於隨後期間撥回。

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

業務合併及商譽(續)

如商譽分配至現金產生單位(或現金產生單位組別)而該單位的部分業務已出售，則在釐定出售收益或虧損時，與所出售業務相關的商譽會計入該業務的賬面金額。在該等情況下出售的商譽乃根據所出售業務的相對價值及現金產生單位的保留份額進行計量。

公允價值計量

本集團於各報告期末對按公允價值計入損益的金融資產進行計量。公允價值是指市場參與者於計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或轉移一項負債所需支付的價格。公允價值乃基於出售資產或轉讓負債的交易於資產或負債主要市場或(在無主要市場情況下)最有利市場中進行之假設計量。主要市場或最有利市場必須是本集團能夠進入的市場。本集團採用市場參與者對該資產或負債定價時為實現其經濟利益最大化所使用的假設計量資產或負債的公允價值。

以公允價值計量非金融資產會考慮市場參與者將該資產用於最大及最佳用途產生經濟利益的能力，或者將該資產出售給能夠將該資產用於最大及最佳用途的其他市場參與者的能力。

本集團使用適用於不同情況且具備足夠可用數據以計量公允價值的估值技術，並盡可能多地使用相關可觀察輸入數據及盡可能少地使用不可觀察輸入數據。

所有在財務報表中以公允價值計量或披露的資產和負債均按公允價值層級歸類(載述於下文)。計量公允價值歸屬於何層級取決於對整體計量公允價值有重大影響的最低層級輸入值：

- 第一層級 — 根據相同資產或負債在活躍市場上的報價(未經調整)
- 第二層級 — 根據直接或間接可觀察到對公允價值計量屬重大的最低層級輸入值的估值技術
- 第三層級 — 根據不可觀察到對公允價值計量屬重大的最低層級輸入值的估值技術

對於按經常性基準在財務報表確認的資產和負債，本集團在各報告期末通過重新評估分類(基於對整體計量公允價值有重大影響的最低層級輸入值)，判斷各層級之間是否存在轉換。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

非金融資產減值

如果一項非金融資產(除了遞延稅項資產及非流動資產/分類為持有待售處置組別)存在減值跡象，或需要進行年度減值測試，則需估計資產的可收回金額。資產可收回金額按該資產或現金產生單位的使用價值和公允價值減出售費用兩者中的較高者計算，並按單個資產確認，除非該資產不能產生基本上獨立於其他資產或資產組所產生的現金流入，在這種情況下，可確認該資產所屬的現金產生單位的可收回金額。

於進行現金產生單位減值測試時，倘可按合理及一致基準分配，企業資產(如總部大樓)的部分賬面值分配至個別現金產生單位，否則，將分配至最小的現金產生單位組別。

只有資產賬面金額超過其可收回金額時，才確認減值損失。評估使用價值時，採用反映當前市場對資金時間價值和資產特定風險的評估的稅前折現率，將預計未來現金流量折成現值。減值損失於發生期間計入當期損益表。

於各報告期末評估是否有跡象表明以前確認的減值損失可能已不存在或可能降低。如果存在上述跡象，則對可收回金額進行估計。對於一項除商譽以外的資產來說，只有在用於確認資產可收回金額的估計發生變動時，以前確認的減值損失才能轉回，但是有關金額不應高於資產以前年度沒有確認減值損失時的賬面金額(減去任何折舊/攤銷)。這種減值損失的轉回計入產生當期的損益表。

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

關聯方

在下列情況下，一方被視為與本集團有關連：

(a) 該方為個人或該個人之近親，而該個人

- (i) 對本集團控制或共同控制；
- (ii) 對本集團具有重大影響；或
- (iii) 為本集團或本集團之母公司之主要管理層人員；

或

(b) 該方為符合以下任何情況之實體：

- (i) 該實體與本集團為同一集團之成員；
- (ii) 該實體為另一實體(或該另一實體之母公司、附屬公司或同系附屬公司)之聯營公司或合營企業；
- (iii) 該實體與本集團為同一第三方之合營企業；
- (iv) 某實體為第三方之合營企業，而另一實體為該第三方之聯營公司；
- (v) 該實體為以本集團或與本集團有關聯之實體之僱員為受益人之退休福利計劃；
- (vi) 該實體由(a)中所示之個人控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)中所示之個人對該實體具有重大影響，或其為該實體(或該實體之母公司)主要管理人員；及
- (viii) 該實體或該實體所在集團之任何成員，為本集團或其母公司提供主要管理人員服務。

物業及設備以及折舊

除在建工程以外，物業及設備按成本減去累計折舊及任何減值損失列賬。如果一項物業及設備項目被分類為持有待售，或被分類為持有待售處置組別的一部分，則該項目不計提折舊，並根據香港財務報告準則第5號進行會計處理。物業及設備項目的成本包括其購買價格及任何令資產達至作擬定用途的運作狀況及地點所產生的直接應佔成本。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

物業及設備以及折舊(續)

物業及設備項目投入運行後產生的支出，比如維修和保養，通常會計入產生費用時期間的損益表內。在符合確認標準的情況下，重大檢查支出於資產賬面值中資本化為重置成本。如果物業及設備的某些重要組成部分需要定期更換，則本集團將該等部分確認為擁有特定可使用年限的單獨資產，並作出相應折舊。

折舊乃按物業及設備各項目的預計可使用年限以直線法撇銷其成本至其殘值計算。就此目的所用的預計可使用年限、殘值率及年折舊率如下：

類別	預計可使用年限	預計殘值率	年折舊率
樓宇	20年	5%	5%
汽車	4年	5%	24%
固定裝置及家具	3至10年	0-5%	10%至33%
經營租賃改良	剩餘租賃期限及該資產的可使用年限孰短	0%	取決於租賃期限及該資產的可使用年限孰短

如果物業及設備項目的各部分具有不同使用年限，則在各部分間合理分配該項目的成本，且按各部分單獨計提折舊。殘值、可使用年限和折舊方法至少於每個財政年度末檢討及作出調整(倘適用)。

物業及設備項目(包括初始確認的任何重大部分)於出售時或其使用或出售預計不會產生未來經濟利益時終止確認。於該資產終止確認的年度，出售或報廢該資產的任何收益或虧損，按有關資產銷售所得款項淨額與其賬面值兩者間的差額於損益表中確認。

無形資產(商譽除外)

單獨取得的無形資產按成本進行初始計量。業務合併中取得的無形資產成本為購買日的公允價值。無形資產的可使用年限分為有期限或無期限評估。有期限的無形資產其後按可使用經濟年限攤銷，並於有跡象顯示無形資產可能減值時評估是否減值。有期限的無形資產攤銷期及攤銷方法須至少於每個財政年度末進行檢討。

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

無形資產(商譽除外)(續)

無形資產之預計可使用年限如下：

類別	預計可使用年限
軟件	1至3年

租賃

本集團於合約開始時評估合約是否為或包含租賃。倘合約為換取代價而給予在一段時間內控制已識別資產使用的權利，則該合約為或包含租賃。

本集團作為承租人

本集團對所有租賃應用單一確認及計量方法，惟短期租賃及低價值資產租賃除外。本集團確認租賃負債以作出租賃付款，而使用權資產指使用相關資產的權利。

(a) 使用權資產

使用權資產於租賃開始日期(即可使用相關資產的日期)確認。使用權資產以成本減累計折舊及任何減值虧損計量，並就租賃負債的任何重新計量作出調整。使用權資產的成本包括已確認的租賃負債金額，已產生的初始直接成本，以及於開始日期或之前作出的租賃付款減已收取的任何租賃優惠。使用權資產在租期及資產預計可使用年限(以較短租賃期限為準)內按直線法計提折舊。

(b) 租賃負債

租賃負債於租賃開始日期按租期內作出的租賃付款之現值予以確認。租賃付款包括固定付款(包括實質固定付款)減任何應收租賃優惠、取決於某一指數或比率的可變租賃付款，以及預期在殘值擔保下支付的金額。租賃付款亦包括合理確定將由本集團行使的購買選擇權的行使價以及為終止租賃而支付的罰款(倘租期反映本集團行使終止租賃選擇權)。並非取決於某一指數或比率的可變租賃付款於導致付款的事件或條件發生的期間內確認為開支。

於計算租賃付款的現值時，由於租賃內含利率無法確定，本集團使用租賃開始日期的增量借款利率計算。於開始日期後，租賃負債金額增加以反映利息增長，並就所作出的租賃付款作出減少。此外，倘存在租期的修改、租期變動、租賃付款變動(即由某一指數或比率的變動引起的未來租賃付款變動)或購買相關資產的選擇權評估變動，則重新計量租賃負債的賬面值。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

租賃(續)

本集團作為承租人(續)

(c) 短期租賃及低價值資產租賃

本集團將短期租賃確認豁免應用於其短期租賃(即自開始日期起計租期為12個月或以下，並且不包含購買選擇權的租賃)。低價值資產租賃的確認豁免亦應用於被視為低價值的辦公室設備及手提電腦租賃。

短期租賃及低價值資產租賃的租賃付款於租期內按直線法確認為一項開支。

本集團作為出租人

當本集團作為出租人時，其於租賃開始(或於租賃修訂)時將各租賃分類為經營租賃或融資租賃。

本集團並未轉移資產所有權所附帶的絕大部分風險及回報的租賃分類為經營租賃。租金收入於租期內按直線法入賬，由於其經營性質，計入損益及其他綜合收益表之收入內。或然租金在其賺取期間確認為收入。

向承租人轉移相關資產所有權附帶的絕大部分風險及回報的租賃入賬為融資租賃。

於開始日期，租賃資產的成本按租賃付款及相關付款的現值(包括初始直接成本)資本化，並以等於租賃投資淨額的金額呈列為應收款項。租賃投資淨額的融資收入於損益確認以提供租期內固定週期回報率。

投資及其他金融資產

初始確認及計量

金融資產在初始確認時乃分類為其後按攤銷成本、按公允價值計入其他綜合收益以及按公允價值計入損益計量。

金融資產在初始確認時的分類取決於金融資產的合約現金流量特徵以及本集團管理該等金融資產的業務模式。惟不包含重大融資成分的貿易應收款項或本集團就貿易應收款項採取不調整重大融資成分影響的可行權宜方法除外，本集團初始按金融資產公允價值加交易成本(如屬並非按公允價值計入損益的金融資產)計量金融資產。

為使金融資產按攤銷成本或按公允價值計入其他綜合收益進行分類及計量，需產生就未償還本金的純粹本息付款(「純粹本息付款」)的現金流量。現金流量並非純粹本息付款的金融資產，不論其業務模式如何，均按公允價值計入損益分類及計量。

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

投資及其他金融資產(續)

初始確認及計量(續)

本集團管理金融資產的業務模式指其如何管理其金融資產以產生現金流量。業務模式釐定現金流量是否來自收取合約現金流量、出售金融資產或兩者同時進行。旨在持有金融資產以收取合約現金流量的業務模式中持有的金融資產按攤銷成本分類及計量，而旨在持有金融資產以收取合約現金流量及出售金融資產的業務模式中持有的金融資產則按公允價值計入其他綜合收益分類及計量。並非以上述業務模式持有的金融資產按公允價值計入損益分類及計量。

須一般於按市場規則或慣例確定的期間內交付的金融資產的購買或出售於交易日(即本集團承諾購買或銷售該資產之日)確認。

後續計量

金融資產的後續計量取決於其如下分類：

按攤銷成本計量的金融資產(債務工具)

按攤銷成本計量的金融資產其後使用實際利率法計量並受減值影響。當資產終止確認、修訂或減值時，收益及虧損於損益中確認。

按公允價值計入損益的金融資產

按公允價值計入損益的金融資產在財務狀況表以公允價值列示，而公允價值淨變動於損益中確認。

此類別包括本集團並無不可撤回地選擇分類為按公允價值計入其他綜合收益的衍生工具及股本投資。當支付權確立時，股本投資的股利亦於損益中確認為其他收入。

嵌入混合合約(包含金融資產主體)的衍生工具不得單獨列賬。金融資產主體連同嵌入式衍生工具須整體分類為按公允價值計入損益的金融資產。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

金融資產終止確認

在下列情況下，金融資產(或金融資產的一部分，或一組相類似金融資產的一部分，如適用)會終止確認(即從本集團的綜合財務狀況表中移除)：

- 收取資產產生的現金流量的權利已屆滿；或
- 本集團已轉移收取資產產生的現金流量的權利，或在「過手」安排下承擔了在並無重大延誤下將收取的現金流量全額支付給第三方的義務；並且(a)本集團轉讓了資產的絕大部分風險和回報，或(b)雖然本集團既無轉移亦無保留資產的絕大部分風險和回報，但轉讓了對該資產的控制權。

倘若本集團已轉讓其自資產收取現金流量之權利或訂立過手安排，本集團須評估有否保留資產所有權之風險及回報及其程度。倘本集團並無轉讓或保留該資產之絕大部分風險及回報，亦無轉讓該資產之控制權，則本集團繼續按本集團繼續參與該資產之程度確認轉讓資產。就此而言，本集團亦將其確認為相關負債。已轉讓資產及相關負債乃基於反映本集團保留之權利及責任之基準計量。

金融資產減值

本集團確認對並非按公允價值計入損益的所有債務工具預期信貸損失(「預期信貸損失」)的準備。預期信貸損失乃基於根據合約到期的合約現金流量與本集團預期收取的所有現金流量之間的差額而釐定，並以原實際利率的近似值貼現。預期現金流量將包括出售所持抵押的現金流量或組成合約條款的其他信貸提升措施。

一般方法

預期信貸損失分兩個階段進行確認。就自初始確認起未有顯著增加的信貸風險而言，預期信貸損失提供予由未來12個月內可能發生違約事件而導致的信貸損失(12個月預期信貸損失)。就自初始確認起已經顯著增加的信貸風險而言，不論何時發生違約，於餘下風險年期內的預期信貸損失均須計提虧損準備(全期預期信貸損失)。

於各報告日期，本集團評估金融工具信貸風險自初始確認以來是否大幅上升。於作出評估時，本集團會比較於報告日期評估的金融工具發生違約的風險與於初始確認日期評估的金融工具發生違約的風險及本集團會考慮合理可靠、毋須付出過多成本或努力即可獲得的資料，包括過往資料及前瞻性資料。本集團認為，倘合約付款逾期超過30日，則信貸風險已大幅上升。

倘合約付款逾期90日，則本集團認為金融資產違約。然而，在若干情況下，倘內部或外部資料反映，在沒有計及本集團任何現有信貸提升措施前，本集團不大可能悉數收到未償還合約款項，則本集團亦可認為金融資產將會違約。

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

金融資產終止確認(續)

一般方法(續)

金融資產於無合理期望可收回合約現金流量時撇銷。

按公允價值計入其他綜合收益的債務投資及按攤銷成本計量的金融資產按一般方法進行減值，並按下列階段預期信貸損失計量分類，惟下文詳述應用簡化方法的貿易應收款項及合約資產除外。

階段1 一 金融工具的信貸風險自初始確認後並無顯著增加，其虧損準備按等同12個月預期信貸損失的金額計量

階段2 一 金融工具的信貸風險自初始確認後顯著增加(惟並非信貸減值的金融資產除外)，其虧損準備按等同全期預期信貸損失的金額計量

階段3 一 報告日期為信貸減值的金融資產(惟並非購買或發起的信貸減值金融資產除外)，其虧損準備按等同全期預期信貸損失的金額計量

本集團計量金融工具預期信貸損失的方式須反映：

- 通過評估一系列可能結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；及
- 在毋須付出過多成本或努力的情況下，可獲得在報告日期有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理可靠信息。

在計量預期信貸損失時，實體不需要識別每一種可能發生的情況。然而，本集團須透過反映信貸損失發生的可能性及不會發生信貸損失的可能性(即使發生信貸損失的可能性極低)，考慮信貸損失發生的風險或概率。

金融負債

初始確認及計量

本集團的金融負債於初始確認時被分類為按公允價值計入損益的金融負債、貸款及借款或應付款(如適用)。

所有的金融負債初始以公允價值確認，及如為貸款和借款及應付款，則扣除直接應佔交易成本。

本集團的金融負債包括按公允價值計入損益的金融負債、其他應付款項和計息銀行貸款以及其他借款。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

金融負債(續)

後續計量

金融負債的後續計量按彼等類別釐定如下：

按公允價值計入損益的金融負債

按公允價值計入損益的金融負債包括持作買賣的金融負債及於初始確認時指定為按公允價值計入損益的金融負債。

倘產生金融負債的目的為於近期回購，則該金融負債分類為持作買賣。此分類亦包括本集團根據香港財務報告準則第9號所界定之對沖關係不被指定為對沖工具之衍生金融工具。獨立嵌入式衍生工具亦分類為持作買賣，除非其被指定為有效的對沖工具則另作別論。持作買賣的負債收益或虧損於損益表內確認。於損益表確認之公允價值盈虧淨額不包括就此等金融負債收取之任何利息。

於初始確認時指定為按公允價值計入損益的金融負債在初始確認日期且僅在符合香港財務報告準則第9號項下標準時指定。指定為按公允價值計入損益的負債收益或虧損於損益表內確認，惟本集團自身信貸風險所產生收益或虧損在其他全面收益中呈列，其後並不能重新分類至損益表。於損益表確認之公允價值盈虧淨額不包括就此等金融負債收取之任何利息。

按攤銷成本列賬的金融負債(貿易及其他應付款項以及借款)

初始確認後，貿易及其他應付款項以及計息借款其後以實際利率法按攤銷成本計量，惟貼現的影響不重大除外，而在該情況下則按成本列賬。當負債透過實際利率攤銷程序終止確認時，收益及損失均會在損益中確認。

計算攤銷成本時將計及收購時的任何折讓或溢價，以及組成實際利率一部分的費用或成本。實際利率攤銷在損益中的融資成本列示。

金融負債終止確認

如果金融負債的責任已解除、取消或屆滿，則對該負債進行終止確認。

如果現有金融負債被同一貸款方以大部分條款不同的另一金融負債所取代，或者現有負債的條款經大幅修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，且各自賬面金額的差異會在損益中確認。

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

金融工具的抵銷

當目前擁有可強制執行的合法權利以抵銷已確認金額，且有意按淨額結算或同時變現資產及償還負債，方會抵銷金融資產及金融負債，並於財務狀況表中呈列淨額。

現金及現金等價物

財務狀況表中現金及現金等價物包括庫存現金及銀行存款，以及易於轉換為已知數額現金、價值變動風險極微及出於履行短期現金承擔目的而持有的一般自購入後三個月內到期的短期高流通性存款。

就綜合現金流量表而言，現金及現金等價物包括庫存現金及銀行存款，以及上文定義用途不受限制的短期存款。

準備

如因以往事件產生現有責任(法定或推定)，以致可能導致日後資源流出以履行責任，而有關責任金額可以可靠估計，則確認準備。

如果貼現影響重大，就準備而確認的金額為預期履行責任所需未來開支於報告期末的現值。因時間過去而引致的貼現現值之增加會計入損益中的利息開支。

所得稅

所得稅包括當期和遞延稅項。與在損益以外確認的項目相關的所得稅於損益以外確認，即於其他全面收益或直接在權益中確認。

當期稅項資產和負債，根據於報告期末前已經頒佈或實質已經頒佈的稅率(及稅法)，並考慮本集團運營所在國家的現行詮釋及慣例，按照預期自稅務機關收回或向其支付的金額進行計量。

遞延稅項採用債務法就報告期末資產及負債的稅基與其出於財務報告目的的賬面值兩者間的所有暫時性差異計提準備。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

所得稅(續)

所有應納稅暫時性差異均確認為遞延稅項負債，惟下列情況除外：

- 遞延稅項負債是由商譽或不構成企業合併交易中的資產或負債的初始確認所產生，而在交易時既不影響會計利潤也不影響應納稅利潤或虧損及不會產生等額應納稅及可抵扣暫時性差異；及
- 就與多間附屬公司和一間聯營公司的投資相關的應納稅暫時性差異而言，如果能夠控制該暫時性差異轉回的時間並且暫時性差異在可預見的未來有可能不會轉回。

遞延稅項資產乃就所有可抵扣的暫時性差異、未動用的稅項抵免和任何未動用稅項虧損的結轉予以確認。遞延稅項資產乃於有應納稅利潤可動用以抵銷可抵扣暫時性差異以及未動用稅項抵免及未動用稅項虧損的結轉的情況下予以確認，惟下列情況除外：

- 可抵扣暫時性差異相關的遞延稅項資產是由不構成企業合併交易中的資產或負債的初始確認所產生，而在交易時既不影響會計利潤也不影響應納稅利潤或虧損及不會產生等額應納稅及可抵扣暫時性差異；及
- 就與多間附屬公司和一間聯營公司的投資相關的可抵扣暫時性差異而言，遞延稅項資產確認僅是以暫時性差異將於可預見的未來轉回且有足夠的應納稅利潤可動用以抵銷暫時性差異為限。

於各報告期末對遞延稅項資產的賬面值予以審閱。倘不再是很可能獲得足夠的應納稅利潤以允許利用全部或部分遞延稅項資產時，應扣減該賬面值。於各報告期末應重新評估未確認的遞延稅項資產，在有足夠應納稅利潤可供收回全部或部分遞延稅項資產的情況下予以確認。

遞延稅項資產和負債以在報告期末已頒佈或實質上已頒佈的稅率(和稅法)為基礎，按預期變現該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

當且僅當本集團擁有法定行使權可將當期稅項資產與當期稅項負債相互抵銷及遞延稅項資產與遞延稅項負債與由同一稅務機關對同一應課稅實體或不同的應課稅實體所徵收的所得稅有關，而該等實體有意在日後每個預計有大額遞延稅項負債需要清償或大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額基準清償當期稅項負債及資產，或同時變現該資產及清償該負債，即遞延稅項資產可與遞延稅項負債互相抵銷。

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

政府補助

政府補助於有合理保證確定其可收到且滿足一切附屬條件時以公允價值確認。若補助與費用項目相關，用於補償已發生的相關成本的，在確認相關成本的期間有系統地確認為收入。

收入確認

利息收入

利息收入使用實際利率法，應用金融工具的預計年期的預計未來現金收入貼現至該金融資產賬面淨值的利率按累算基準確認。倘貸款因發生減值損失而撇減，利息收入按照用以就計量減值損失貼現未來現金收入的利率確認，即仍按照原實際利率確認。

股利收入

股利收入於股東收取付款權利確立後確認，與股利相關的經濟利益很可能將流入本集團且股利金額可以可靠計量。

僱員福利

僱員養老金計劃

本集團的中國內地僱員須參加由地方市政府管理的統籌養老金計劃。實體須依據工資成本的一定比例向統籌養老金計劃供款。該等供款已根據統籌養老金計劃的規則在應付時於損益扣除。準備及供款已於發生時計入損益內。本集團除以上供款外，無其他支付養老金福利之責任。

借款費用

直接歸屬於符合條件的資產(即需要花費相當長的時間才能達到其預定的可使用或可銷售狀態的資產)的購置、建造或生產的借款費用作為該等資產的一部分成本予以資本化。當資產實質上達到其預定的可使用或可銷售狀態時，則停止對有關借款費用的資本化。所有其他借款費用於產生期間支銷。借款費用包括實體有關借取資金所產生的利息和其他成本。

股利

期末股利在股東大會上獲股東批准時確認為負債。建議期末股利於財務報表附註披露。由於本公司的組織章程大綱及細則授予董事宣派中期股利的權利，故本公司同時建議及宣派中期股利。因此，中期股利於建議及宣派時立即確認為負債。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

2. 會計政策(續)

2.4 重大會計政策(續)

外幣

該等財務報表以人民幣元(本集團的功能貨幣)列賬。本集團實體外幣交易記錄初步按當時於交易日期之功能貨幣匯率列賬。以外幣計值的貨幣資產及負債按報告期末通行的功能貨幣匯率換算。貨幣項目所產生的結算或換算差額於損益確認。

按歷史成本以外幣計值的非貨幣項目乃按於初始交易日期的匯率換算。以外幣計值按公允價值列賬的非貨幣項目乃按於公允價值計量日期的匯率換算。換算按公允價值計量的非貨幣項目所產生的收益或虧損，按確認該項目的公允價值變動的收益或虧損一致的方法處理(即公允價值收益或虧損分別於其他綜合收益或損益中確認之項目之交易差額，亦於其他綜合收益或損益中確認)。

抵債資產

抵債資產按其抵債日的公允價值進行初始確認，且相關的發放貸款及其相關減值準備在財務狀況表上終止確認。抵債資產按其成本與公允價值減去出售成本兩者之間較低者進行後續計量，並列示作為其他資產。

3 重大會計判斷及估計

編製本集團財務報表要求管理層作出判斷、估計和假設，這些判斷、估計和假設會影響收入、費用、資產和負債的報告金額及其附帶披露，以及或有負債的披露。這些假設和估計的不確定性所導致的結果可能造成對未來受影響的資產或負債的賬面金額進行重大調整。

判斷

在應用本集團的會計政策過程中，管理層作出了以下判斷(除涉及估計的判斷外)，這些判斷對財務報表確認金額產生最重大影響：

釐定含續租選擇權的合約租期的重大判斷

本集團擁有若干包含續租及終止選擇權的租賃合約。本集團在評估是否行使這些續租或終止租約選擇權時會作出判斷。即其會考慮所有創造經濟誘因以使本集團行使續租或終止選擇權的相關因素。在開始日期後，倘出現本集團可予控制之重大事件或情況改變，並影響其行使或不行使續租或終止租賃選擇權的能力，本集團會重新評估租期。

3 重大會計判斷及估計(續)

估計不確定因素

存在對下一個財政年度資產及負債的賬面金額作出重大調整的重大風險且關於未來的主要假設及於報告期末估計不確定性的其他主要來源描述如下。

計提發放貸款及應收賬款的預期信貸損失

本集團發放貸款及應收賬款的預期信貸損失計量為內部模型的輸出結果，且連帶多項有關不同輸入值選擇的相關假設。被視為會計判斷及估計的預期信貸損失模型的元素包括：

- 本集團的內部信用評級模型，其將違約概率(「**違約概率**」)分配予個別等級；
- 本集團評估信用風險是否已顯著增加的條件；
- 當按集體基準對預期信貸損失進行評估時，發放貸款和應收賬款的分類；
- 制定預期信貸損失模型，包括不同算式及輸入值選擇；及
- 選擇前瞻性宏觀經濟情況及其概率加權，以得出對預期信貸損失模型的經濟輸入值。

本集團的政策為根據實際損失經驗的情況下定期審閱其模型及於必要時作出調整。預期信貸損失金額對環境變化及預測經濟狀況較為敏感。本集團的歷史信貸損失經驗及預測經濟狀況亦無法代表未來客戶實際違約。

遞延稅項資產、負債及當期所得稅費用

若干稅法條款的解釋及未來應納稅收入的金額和時間都存在不確定性。考慮到現存合約協議的長期性和複雜性，實際結果和假設之間會出現差異，或相關假設在未來也會出現改變，從而使得未來對已確認的稅項抵免及費用作出必要調整。本集團基於合理估計就稅務機關審計的可能後果計提準備。該準備金額基於諸如先前從稅務審計中獲取的經驗、不同納稅實體及負責稅務機關對稅務條款作出的解釋等因素作出。實體所在地的當前環境不同使得對於稅務條款的解釋在很大範圍上存在差異。

商譽減值

本集團至少按年度基準釐定商譽是否出現減值。該過程需要估計獲分配商譽的現金產生單位的使用價值。本集團須於估計使用價值時對現金產生單位的預期未來現金流量作出估計，亦須選用合適的貼現率以計算該等現金流量的現值。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

3 重大會計判斷及估計(續)

估計不確定因素(續)

使用估值技術釐定的金融工具的公允價值

如果金融工具的市場並不活躍，本集團使用估值技術以估計公允價值。該等估值技術包括使用近期公平交易、期權定價模式及市場參與者常用的其他估值技術。

本集團採用市場參與者常用的估值技術為金融工具定價。有關估值技術的說明，請參閱附註36。使用不同的估值技術和參數假設可能會導致公允價值估計有所出入。

撥備

本集團能利用判斷評估本集團於每個財務報告日期是否需要就過去事件承擔現有法律或推定責任，而該判斷用於釐定是否很可能導致經濟利益流出企業以抵償責任，及釐定該責任金額的可靠估計及綜合財務狀況表之相關披露。

4. 分部報告

本集團幾乎所有的收入都來自小額貸款業務。本公司的主要經營決策者注重本集團整體的經營業績。因此，並無呈列有關本集團的產品和服務的分部分析或資訊。

地區資料

本集團於年內大部分來自外部客戶的收入和資產均位於中國福建省泉州市。

5. 利息收入

	2023年	2022年
利息收入：		
發放貸款及應收賬款	140,179,323	138,501,809
利息支出：		
銀行貸款及保證金貸款	(626,948)	(2,822,646)
租賃負債	(173,431)	(81,558)
利息收入，淨額	139,378,944	135,597,605

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

6. 發放貸款及應收賬款減值損失

下表呈列於年內於損益中入賬的金融工具的預期信貸損失費用：

截至2023年12月31日止年度

	階段1 集體組合	階段2 集體組合	階段3	合計
發放貸款及應收賬款	2,115,194	554,227	23,528,123	26,197,544
減值損失總額	2,115,194	554,227	23,528,123	26,197,544

截至2022年12月31日止年度

	階段1 集體組合	階段2 集體組合	階段3	合計
發放貸款及應收賬款	(1,465,092)	(5,401,583)	14,715,188	7,848,513
減值損失總額	(1,465,092)	(5,401,583)	14,715,188	7,848,513

7. 投資收益／(虧損)淨額

	2023年	2022年
出售附屬公司之獲益	260,715	—
股利及其他收入	7,236,615	6,880,303
已變現收益／(虧損)淨額		
按公允價值計入損益的金融資產	14,924,160	(6,973,886)
未變現虧損		
按公允價值計入損益的金融資產	(18,505,238)	(12,224,070)
按公允價值計入損益的金融負債	289,772	—
總計	4,206,024	(12,317,653)

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

8. 預計負債計提

(a) 計提

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
訴訟及仲裁	—	13,114,258

(b) 預計負債計提

	2023年	2022年
於年初	13,114,258	12,670,258
年內計提	116,531	444,000
年內支付金額	(13,230,789)	—
於年末	—	13,114,258

於2019年4月，本公司收回於廈門象嶼興泓科技發展有限公司(「象嶼興泓」)的10%權益，以作為賬面值人民幣12.7百萬元不良貸款結算。於象嶼興泓的權益被指定為按公允價值計入損益的金融資產。

於2020年11月，本公司作為被告遭象嶼興泓起訴，要求其履行對象嶼興泓的認繳出資義務，金額為人民幣12百萬元兼利息。誠如附註16所披露，於2020年，法院凍結一筆為數人民幣12,191,129元的銀行存款。於2021年11月，法院就上述民事訴訟作出判決，要求本公司履行其作為象嶼興泓股東的認繳出資義務。於2021年12月，本公司就該民事訴訟向福建省高級人民法院(「福建高院」)提出上訴，於2023年2月，福建高院作出最終判決並維持原判。

截至2022年12月31日，根據相關訴訟的最新發展評估連同目前可得的資料，本集團根據香港會計準則第37號準備、或有負債及或有資產之相關條文計提預計負債準備人民幣13,114,258元。

於2023年3月17日，該筆計提金額人民幣13,230,789元已被解除，並支付予象嶼興泓作為訴訟和解費。因此，凍結的銀行存款已被解除。

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

9. 其他收入及溢利，淨額

	2023年	2022年
政府補助	3,027,697	2,953,695
銀行存款利息	1,193,886	589,645
出售物業、設備項目之獲益	130,765	11,471
其他	1,965,346	1,355,779
合計	6,317,694	4,910,590

10. 稅前利潤

本集團的稅前利潤乃經扣除如下項目後達致：

	2023年	2022年
折舊及攤銷	3,406,744	3,531,803
員工成本：		
工資、獎金及津貼	11,216,351	11,395,453
其他社會福利	2,114,447	2,194,292
發放貸款及應收賬款減值損失	26,197,544	7,848,513
核數師酬金	1,509,434	1,415,094

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

11. 董事及監事薪酬

於年內任何時間，本公司未有任命行政總裁。按照聯交所證券上市規則(「上市規則」)和香港公司條例第383條(1)(a)、(b)、(c)和(f)，以及公司(披露董事利益資料)規例第2部分，年內董事和監事的薪酬披露如下：

姓名	截至2023年12月31日止年度			合計
	袍金	薪金、津貼 及實物福利	設定提存 計劃供款	
執行董事				
吳智銳	—	971,640	71,247	1,042,887
周永偉	—	—	—	—
顏志江	—	609,640	71,303	680,943
劉愛琴	—	566,300	71,486	637,786
非執行董事				
蔣海鷹	—	—	—	—
蔡鎔駿	—	—	—	—
獨立非執行董事				
鄭文堅 ¹	51,540	—	—	51,540
楊東 ¹	51,540	—	—	51,540
楊章華 ¹	51,540	—	—	51,540
張立賀 ²	38,818	—	—	38,818
林建國 ²	38,818	—	—	38,818
孫立勳 ²	38,818	—	—	38,818
監事				
王世杰	10,000	398,495	41,364	449,859
李建成	—	—	—	—
阮岑	10,000	199,675	38,339	248,014
陳金助	20,000	—	—	20,000
吳麟弟	20,000	—	—	20,000
合計	331,074	2,745,750	293,739	3,370,563

年內，並無董事放棄或同意放棄任何薪酬的安排。

¹ 於2023年6月獲委任為董事

² 於2023年6月辭任董事

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

11. 董事及監事薪酬(續)

姓名	截至2022年12月31日止年度			合計
	袍金	薪金、津貼 及實物福利	設定提存 計劃供款	
執行董事				
吳智銳	—	954,400	65,009	1,019,409
周永偉	—	—	—	—
顏志江	—	586,200	72,187	658,387
劉愛琴	—	518,200	65,906	584,106
非執行董事				
蔣海鷹	—	—	—	—
蔡鎔駿	—	—	—	—
獨立非執行董事				
張立賀	84,635	—	—	84,635
林建國	84,635	—	—	84,635
孫立勳	84,635	—	—	84,635
監事				
王世杰	10,000	340,186	36,904	387,090
李建成	—	—	—	—
阮岑	10,000	187,168	35,644	232,812
陳金助	20,000	—	—	20,000
吳麟弟	20,000	—	—	20,000
合計	313,905	2,586,154	275,650	3,175,709

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

12. 五位最高薪酬人士

於年內五位最高薪酬僱員包括三名董事(2022年：三名董事)，彼等的薪酬詳情載於上文附註11。年內，其餘兩名(2022年：兩名)最高薪酬僱員並非董事亦非本公司監事，其薪酬詳情如下：

	2023年	2022年
薪金、津貼及實物福利	864,526	932,185
設定提存計劃供款	101,462	90,470
合計	965,988	1,022,655

薪酬在下列區間的非董事及非監事的最高薪酬僱員的人數如下：

	人數	
	2023年	2022年
零至人民幣1,000,000元	2	2

13. 所得稅費用

	2023年	2022年
當期所得稅	29,663,792	30,791,907
遞延所得稅	(6,284,484)	(7,593,396)
合計	23,379,308	23,198,511

本集團的所有業務均在中國內地進行，根據於2008年1月1日起批准並生效的《中國企業所得稅法》，適用的所得稅率一般為25%。

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

13. 所得稅費用(續)

按照本集團所在司法權區的法定稅率而適用於稅前利潤的稅項開支與按照實際稅率計算的稅項費用對賬如下：

	2023年	2022年
稅前利潤	99,569,043	95,627,871
按25%適用稅率計算的稅項	24,892,261	23,906,968
個別省或地方當局頒佈的較低稅率	(371,481)	(31,132)
以往期間當期稅項調整	28,775	36,668
毋須課稅收入	(1,168,342)	(812,598)
不可扣稅費用	16,081	97,683
以往期間動用的稅項虧損	(17,986)	(4,675)
未確認稅項虧損	—	5,597
按照本集團實際稅率計算的年內稅項費用總額	23,379,308	23,198,511

14. 股利

根據於2023年6月9日舉行的本公司股東週年大會之決議案，截至2022年12月31日止年度，本公司向其股東派發現金股利人民幣34.0百萬元。

根據本公司董事會於2024年3月27日通過的決議案，提呈於法定盈餘儲備及一般儲備後建議派發末期股利約人民幣34.0百萬元(相當於每股人民幣0.05元(包括稅項))且須於應屆股東週年大會獲股東批准。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

15. 歸屬於母公司普通股股東的每股收益

每股基本收益按照歸屬於母公司股東的年內利潤及年內已發行普通股的加權平均數(已於年內作出調整以反映供股)而計算。

本公司於年內並無已發行潛在攤薄普通股，因此年內呈列的每股基本收益並無就攤薄作出調整。

	2023年	2022年
收益		
用以計算每股基本收益的歸屬於本公司普通股股東的利潤	64,814,928	60,700,176
股份		
用以計算每股基本收益的年內已發行普通股的加權平均數	680,000,000	680,000,000
每股基本及攤薄收益	0.10	0.09

16. 現金及現金等價物

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
庫存現金	1,675	8,932
銀行存款	110,075,853	142,981,366
現金等價物	1,407,387	278,548
財務狀況表內之現金及現金等價物	111,484,915	143,268,846
減：受限制現有存款	—	(12,191,129)
現金流量表內之現金及現金等價物	111,484,915	131,077,717

於報告期末，本集團現金及銀行餘額以美元計值，金額為人民幣4,588,031元(2022年：人民幣4,727,726元)。銀行存款按照每日銀行存款利率以浮息計息。

於2023年12月31日，銀行存款及庫存現金並無使用限制。於2022年12月31日，人民幣12,191,129元的受限制現有存款為被法庭凍結的存款，與一項訴訟有關(披露於附註8)。

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

17. 按公允價值計入損益的金融資產

	附註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
按公允價值計入損益			
理財產品	(a)	70,327,086	56,859,552
上市股權投資	(b)	127,650,290	143,471,304
上市基金		4,265,539	5,111,664
指定為按公允價值計入損益	(c)		
非上市股權投資及私募股權基金		47,430,000	50,391,202
不良資產債權投資(「不良資產債權」)		—	62,221,984
合計		249,672,915	318,055,706

- (a) 不時買入的由中國持牌商業銀行提供的持有期相對較短的理財產品。該等理財產品強制分類為按公允價值計入損益的金融資產，原因是其合約現金流量並非僅為本金及利息的支付款項。
- (b) 上市股權投資分類為按公允價值計入損益的金融資產，此乃由於其為持作交易用途。
- (c) 非上市股權投資、私募股權基金及不良資產債權投資乃指定為按公允價值計入損益，原因為根據本集團的風險管理及投資策略，彼等乃按公允價值基準管理及評估表現。

18. 發放貸款及應收賬款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
發放貸款	928,988,756	857,724,076
租賃應收款項	292,791	465,508
減：未賺取融資收入	(56,392)	(73,546)
租賃應收款項淨額	236,399	391,962
減：減值準備		
— 單項評估	(57,021,438)	(50,736,845)
— 組合評估	(10,654,974)	(7,985,553)
賬面淨值	861,548,743	799,393,640

本集團對未償還的發放貸款進行嚴格的控制以降低信貸風險。管理層定期對逾期餘額進行審閱。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

18. 發放貸款及應收賬款(續)

本集團的發放貸款包括信貸貸款、保證貸款及附擔保物貸款。於2023年12月31日，發放貸款的15.7% (2022年12月31日：17.8%) 為擔保貸款，而發放貸款的84.1% (2022年12月31日：82.0%) 為附擔保物貸款。於2023年12月31日，本集團發放貸款包括向客戶提供的貸款人民幣130.9百萬元 (2022年12月31日：人民幣82百萬元)，以供彼等向資產管理公司作不良資產債權投資。

對賬面總值變動的分析以及與發放貸款及應收賬款有關的相應預期信貸損失撥備如下：

	階段1組合	階段2組合	階段3	合計
於2022年1月1日的賬面總值	674,078,641	153,614,992	217,123,800	1,044,817,433
新增	1,211,048,393	—	—	1,211,048,393
終止確認(不包括撤銷)	(1,332,422,400)	(36,571,345)	(38,552,905)	(1,407,546,650)
轉入階段1	—	—	—	—
轉入階段2	(9,166,974)	9,166,974	—	—
轉入階段3	(32,840,000)	(2,174,797)	35,014,797	—
撤銷	—	—	(10,190,416)	(10,190,416)
收回已撤銷之發放貸款及應收賬款	—	—	19,987,278	19,987,278
於2022年12月31日	510,697,660	124,035,824	223,382,554	858,116,038
新增	1,148,620,581	—	—	1,148,620,581
還款	(1,042,769,956)	(6,350,151)	(30,430,855)	(1,079,550,962)
轉入階段1	24,000,000	(24,000,000)	—	—
轉入階段2	(94,658,269)	94,658,269	—	—
轉入階段3	(66,220,000)	(12,850,000)	79,070,000	—
收回已撤銷之發放貸款及應收賬款	—	—	2,039,498	2,039,498
於2023年12月31日	479,670,016	175,493,942	274,061,197	929,225,155

本集團根據前瞻性資料評估預期信貸損失，並於計量預期信貸損失時使用適合的模式和多項假設。該等模式和假設涉及未來宏觀經濟情況及借款人的信貸狀況(如客戶違約的可能性及相應損失)。本集團已採納判斷、假設及估計技術，以根據信貸風險顯著增加的判斷標準、已發生信貸減值金融資產的定義、計量預期信貸損失的參數及前瞻性資料等會計準則的要求計量預期信貸損失。

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

18. 發放貸款及應收賬款(續)

	階段1組合	階段2組合	階段3	合計
於2022年1月1日的預期信貸損失撥備	4,857,383	9,994,845	46,676,073	61,528,301
減值計提/(撥回)淨額	(1,163,414)	(5,472,585)	11,331,038	4,695,039
轉入階段1	—	—	—	—
轉入階段2	(44,182)	44,182	—	—
轉入階段3	(257,496)	(144,566)	402,062	—
已減值貸款利息回撥	—	—	(20,451,278)	(20,451,278)
對年內階段間轉讓的風險年末預期信貸損失的影響	—	171,386	2,982,088	3,153,474
撤銷及轉出	—	—	(10,190,416)	(10,190,416)
收回已撤銷之發放貸款及應收賬款	—	—	19,987,278	19,987,278
於2022年12月31日	3,392,291	4,593,262	50,736,845	58,722,398
減值計提/(撥回)淨額	2,703,732	(829,747)	9,382,771	11,256,756
轉入階段1	855,975	(855,975)	—	—
轉入階段2	(509,254)	509,254	—	—
轉入階段3	(320,992)	(537,772)	858,764	—
已減值貸款利息回撥	—	—	(19,283,028)	(19,283,028)
對年內階段間轉讓的風險年末預期信貸損失的影響	(614,267)	2,268,467	13,286,588	14,940,788
收回已撤銷之發放貸款及應收賬款	—	—	2,039,498	2,039,498
於2023年12月31日	5,507,485	5,147,489	57,021,438	67,676,412

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

19. 物業及設備

	樓宇	車輛	固定裝置 及家具	經營租賃 改良	合計
成本：					
於2022年1月1日	7,128,280	1,532,901	3,800,092	5,280,826	17,742,099
增加	—	562,196	14,618	—	576,814
處置	—	(427,566)	(53,388)	—	(480,954)
於2022年12月31日	7,128,280	1,667,531	3,761,322	5,280,826	17,837,959
增加	—	—	70,034	49,805	119,839
於2023年12月31日	7,128,280	1,667,531	3,831,356	5,330,631	17,957,798
累計折舊：					
於2022年1月1日	363,485	1,456,256	1,620,155	3,058,902	6,498,798
年度折舊計提	338,565	109,831	606,926	831,882	1,887,204
處置	—	(406,188)	(46,975)	—	(453,163)
於2022年12月31日	702,050	1,159,899	2,180,106	3,890,784	7,932,839
年度折舊計提	338,565	213,330	574,663	843,754	1,970,312
於2023年12月31日	1,040,615	1,373,229	2,754,769	4,734,538	9,903,151
賬面淨值：					
於2023年12月31日	6,087,665	294,302	1,076,587	596,093	8,054,647
於2022年12月31日	6,426,230	507,632	1,581,216	1,390,042	9,905,120

20. 租賃

本集團作為承租人

本集團擁有多個用於經營的物業項目的租賃合約。一般而言，本集團不可向本集團以外人士轉讓及分租租賃資產。本集團擁有若干包括續租選擇權及終止選擇權的租賃合約及可變租賃付款，有關詳情於下文進一步討論。

(a) 使用權資產

本集團使用權資產的賬面值以及於年內的變動如下：

	物業
於2022年1月1日	1,497,770
增加	335,426
折舊費用	(721,002)
於2022年12月31日	1,112,194
增加	1,585,621
折舊費用	(868,467)
於2023年12月31日	1,829,348

(b) 租賃負債

租賃負債的賬面值以及於年內的變動如下：

	租賃負債
於2022年1月1日的賬面值	1,653,649
新租賃	335,426
年內確認的利息增長	81,558
付款	(879,415)
於2022年12月31日的賬面值	1,191,218
新租賃	1,585,621
年內確認的利息增長	173,431
付款	(1,207,599)
於2023年12月31日的賬面值	1,742,671

租賃負債的到期分析於財務報表附註35內披露。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

20. 租賃(續)

本集團作為承租人(續)

(c) 於損益中確認的租賃金額如下：

	2023年	2022年
租賃負債利息	173,431	81,558
使用權資產折舊費用	868,467	721,002
於損益中確認的總額	1,041,898	802,560

(d) 租賃現金流出總額於財務報表附註30(c)內披露。於2023年12月31日，並無有關尚未開始的租賃的未來現金流出。

21. 商譽

於2022年1月1日的成本(扣除累計減值)	14,729,281
年內減值	—
於2022年12月31日	14,729,281
於2022年12月31日：	
成本	16,950,298
累計減值	(2,221,017)
賬面淨值	14,729,281
於2023年1月1日的成本(扣除累計減值)	14,729,281
年內減值	—
於2023年12月31日	14,729,281
於2023年12月31日：	
成本	16,950,298
累計減值	(2,221,017)
賬面淨值	14,729,281

21. 商譽(續)

商譽減值測試

透過業務合併取得的商譽被分配至所收購附屬公司(作為現金產生單位)以進行減值測試。

- 融資租賃現金產生單位；及
- 小額貸款現金產生單位。

融資租賃現金產生單位

於2019年，本集團對商譽的減值進行評估，並確認收購連車產生的商譽賬面值人民幣2,221,017元高於其可收回金額。因此，確認減值虧損人民幣2,221,017元。

小額貸款現金產生單位

小額貸款現金產生單位可收回金額乃按照使用價值計算釐定，使用價值計算乃根據高級管理層批准的五年期財政預算作出的現金流量預測得出。現金流量預測應用的貼現率為13%。於2023年12月31日，本集團對商譽的減值進行評估，有關可收回金額超出賬面值，故商譽並未被視作已減值。

分配至各現金產生單位的商譽賬面值如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
融資租賃	2,221,017	2,221,017
小額貸款	14,729,281	14,729,281
減：累計減值	(2,221,017)	(2,221,017)
	14,729,281	14,729,281

計算於2023年12月31日的使用價值採用多項假設。下文描述管理層根據其現金流量預測進行商譽減值測試時作出的關鍵假設：

貼現率—所使用的貼現率反映與相關單位有關的特定風險。

分配予貼現率的價值與外部信息來源相若。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

22. 遞延稅項

年內的遞延稅項資產及負債的變動如下：

遞延稅項資產總額

	貸款減值 準備	按公允價值 計入損益的 金融資產的 公允價值 調整	按公允價值 計入損益的 金融負債的 公允價值 調整	預計 負債計提	可抵扣 稅項虧損	租賃負債	合計
於2022年1月1日	11,301,755	5,244,440	282,975	3,167,564	—	—	19,996,734
在損益中確認	4,982,319	2,370,820	—	111,000	—	—	7,464,139
於2022年12月31日	16,284,074	7,615,260	282,975	3,278,564	—	—	27,460,873
在損益中確認	1,945,016	3,074,743	(72,443)	29,133	153,203	457,337	5,586,989
於2023年12月31日	18,229,090	10,690,003	210,532	3,307,697	153,203	457,337	33,047,862

遞延稅項負債總額

	使用權資產	按公允價值計 入損益的金融 資產的公允價 值調整	合計
於2022年1月1日	—	1,284,089	1,284,089
在損益中確認	—	(129,257)	(129,257)
於2022年12月31日	—	1,154,832	1,154,832
在損益中確認	(457,337)	(1,154,832)	(1,612,169)
於2023年12月31日	(457,337)	—	(457,337)

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

22. 遞延稅項(續)

就呈列之目的而言，若干遞延稅項資產及負債已於綜合財務狀況表內抵銷。下列為本集團就財務申報目的之遞延稅項結餘分析：

	2023年	2022年
於綜合財務狀況表內確認之遞延稅項資產淨額	32,590,525	27,041,209
於綜合財務狀況表內確認之遞延稅項負債淨額	—	735,168

本集團於中國內地並無產生稅項虧損(2022年：人民幣359,715元)。由於虧損源自已有一段時間錄得虧損的附屬公司，故並無就有關虧損確認遞延稅項資產。

23. 其他資產

	附註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
抵債資產	(a)	8,060,000	8,611,973
預付款項及保證金	(b)	13,000,000	3,000,000
其他應收款項		1,609,249	125,027
長期待攤費用		192,189	162,959
合計		22,861,438	11,899,959

附註：

- (a) 抵債資產為位於中國福建省泉州市的房產。使該房產用作抵債的合約已經簽訂且經當地部門登記。賬面值為人民幣8,060,000元(2022年12月31日：人民幣8,060,000元)的若干房產，由於該等房產尚未完工而尚未獲取房產證。
- (b) 於2023年12月31日，人民幣13.0百萬元(2022年12月31日：人民幣3.0百萬元)的預付款項及保證金已支付予四川仙牌靈芝集團有限公司(「四川仙牌」)(該公司目前正經歷破產及重組)的破產管理人(「管理人」)。於2021年11月，管理人已發起公開招攬投資者參與公司重組的程序。參與者須繳付保證金人民幣3.0百萬元方可參與該程序，倘參與者並無成為該公司的投資者，則保證金將予以退回。於2023年6月，本集團就收購四川仙牌的全部股權訂立重整投資協議，總代價不少於人民幣65.0百萬元。根據重整投資協議，本集團於2023年12月支付第一筆款項人民幣10.0百萬元。根據重整投資協議的條款及條件，待且僅待悉數結算代價後，本集團將獲得公司全部股權。於財務報表獲批准日期，該交易仍在進行中。有關該交易的進一步資料將於財務報表附註37中披露。

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

24. 計息銀行及其他借款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
須於下列時間償還的有抵押銀行貸款：		
於一年內	—	30,000,000
應付保證金貸款：		
於一年內	9,894,844	8,919,190
合計	9,894,844	38,919,190

於2023年12月31日，上述貸款的年利率為5.00%（2022年12月31日：5.30%及5.00%）。

於2022年12月31日，人民幣30百萬元的計息銀行借款由一名股東七匹狼集團有限公司（「七匹狼集團」）提供擔保。

於2023年12月31日，人民幣9.9百萬元（2022年12月31日：人民幣8.9百萬元）的應付保證金貸款由質押人民幣25,159,011元（2022年12月31日：人民幣27,513,475元）的若干上市股本投資作抵押。

25. 按公允價值計入損益的金融負債

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
指定為按公允價值計入損益 未終止確認的已轉讓金融資產的有關負債	842,127	10,356,339

根據本集團的風險管理及投資策略，由於已轉讓金融資產乃按公允價值基準計量，故未終止確認的已轉讓金融資產的有關負債被指定為按公允價值計入損益。

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

26. 其他應付款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
應付薪金	3,603,799	4,643,082
應繳增值稅及附加費	1,666,111	1,750,143
已收保證金	200,000	100,000
其他	4,857,468	3,402,063
合計	10,327,378	9,895,288

27. 股本

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已發行及已繳足每股面值人民幣1元的普通股	680,000,000	680,000,000

28. 儲備

本集團年內的儲備金額及相應變動在綜合權益變動表中列報。

資本公積

資本公積包括股份溢價，即本集團股份面值與已收取發行本公司股份所得款項之間的差額。

盈餘儲備

盈餘儲備包括法定盈餘儲備及任意盈餘儲備。

根據中國企業會計準則及中國財政部頒佈的其他相關規例所釐定，在中國成立的公司應將淨利潤的10%撥至法定盈餘儲備，最高不超過註冊資本的50%。

在中國成立的公司經權益持有人批准，法定盈餘儲備可以用來彌補累積虧損(如有)及可轉增資本，但法定盈餘儲備於有關轉增資本後的餘額不得低於註冊資本的25%。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

26. 其他應付款項(續)

盈餘儲備(續)

於提取法定盈餘儲備後，經股東批准，本公司及其附屬公司還可以提取淨利潤至任意盈餘儲備。經股東批准，任意盈餘儲備可以用於彌補以前年度的虧損(如有)及可轉增資本。

一般儲備

按照相關規例，本公司及其一間附屬公司晉江匯鑫應每年按照稅後利潤的一定比例撥出一般儲備，而一般儲備的餘額應達到其風險資產的1.5%。該儲備不會用於利潤分配或者轉增資本。於2023年12月31日，本公司一般儲備的餘額為人民幣19.1百萬元(2022年12月31日：人民幣17.9百萬元)，不低於其風險資產的1.5%。

29. 出售附屬公司

	2023年 12月31日
已出售資產淨值：	
現金及銀行餘額	672
預付款項及其他應收款項	41,394,643
應計款項及其他應付款項	(41,395,315)
	—
出售附屬公司的收益	260,715
按以下方式結算：	
現金	261,387

出售附屬公司現金及現金等價物淨流入分析如下：

	2023年
現金代價	261,387
出售現金及銀行餘額	(672)
出售附屬公司現金及現金等價物淨流入	260,715

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

30. 綜合現金流量表附註

(a) 主要非現金交易

於年內，就物業的租賃安排而言，本集團有使用權資產及租賃負債的非現金增加分別為人民幣1,585,621元(2022年：人民幣335,426元)及人民幣1,585,621元(2022年：人民幣335,426元)。

(b) 籌資活動產生的負債變動

	銀行借款及 應付利息	租賃負債	應付股東 款項	應付非控股 股東款項
於2023年1月1日	38,919,190	1,191,218	—	—
籌資現金流量產生的變動	(29,651,294)	(1,207,599)	(34,000,000)	(12,986,400)
新租賃	—	1,585,621	—	—
應付2022年末期股利	—	—	34,000,000	12,986,400
利息開支	626,948	173,431	—	—
於2023年12月31日	9,894,844	1,742,671	—	—

	銀行借款及 應付利息	租賃負債	應付股東 款項	應付非控股 股東款項
於2022年1月1日	106,050,796	1,653,649	—	—
籌資現金流量產生的變動	(69,954,252)	(879,415)	(34,000,000)	(6,655,530)
新租賃	—	335,426	—	—
應付2021年末期股利	—	—	34,000,000	6,655,530
利息開支	2,822,646	81,558	—	—
於2022年12月31日	38,919,190	1,191,218	—	—

(c) 租賃現金流出總額

現金流量表中包括的租賃現金流出總額如下：

	2023年	2022年
籌資活動中	1,207,599	879,415

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

31. 關聯方披露

(a) 名稱與關係

關聯方名稱	與本集團關係
七匹狼集團	主要股東
福建百應典當有限公司	主要股東控制的集團成員
廈門思明百應小額貸款有限公司(「思明百應」)	主要股東控制的集團成員
七匹狼控股集團股份有限公司	主要股東控制的集團成員
廈門七匹狼資產管理有限公司	主要股東控制的集團成員
泉州市恒禾投資發展有限公司	主要股東控制的集團成員
福建七匹狼集團財務有限公司	主要股東控制的集團成員
廈門花開富貴物業管理有限公司	主要股東控制的集團成員
泉州吉祥富貴物業管理有限公司	主要股東控制的集團成員
廈門花開吉祥物業管理有限公司	主要股東控制的集團成員
泉州棹海貿易有限公司	主要股東控制的集團成員

(b) 本集團主要管理人員薪酬

	2023年	2022年
工資薪金及其他短期員工福利	2,361,615	2,261,902

非執行董事及監事酬金的進一步詳情載於綜合財務報表附註11。

(c) 貸款擔保

於2023年12月31日，概無計息銀行借款由七匹狼集團作出擔保(2022年12月31日：人民幣30百萬元)。年內，按照計息借款結餘固定利率應計的擔保費為人民幣35,943元(2022年：人民幣130,200元)。

(d) 貸款融資服務

年內，本集團向關聯方福建百應典當有限公司(前稱福建元亨典當有限公司)及泉州棹海貿易有限公司提供貸款融資服務，取得費用收入分別為人民幣149,059元(2022年：人民幣309,980元)及人民幣287,129元(2022年：無)。於2023年12月31日，並無向思明百應提供貸款融資服務(2022年12月31日：人民幣33,600元)。

31. 關聯方披露(續)

(e) 委託貸款

思明百應代表本集團就管理委託貸款的管理及催收訂約。有鑒於此，思明百應於本集團的指導下作為中間人向借款人發放貸款。本集團決定委託貸款的包銷標準及所有條款，包括其目的、金額、利率及還款時間表。於2023年12月31日，思明百應管理的貸款的未償還結餘為人民幣6.0百萬元(2022年12月31日：人民幣7.6百萬元)。

(f) 顧問服務

年內，關聯方七匹狼控股集團股份有限公司向本集團提供顧問服務，取得費用收入為人民幣156,297元(2022年：無)。

(g) 租賃付款及物業管理費用

	2023年	2022年
租賃付款		
廈門七匹狼資產管理有限公司	133,425	123,358
泉州市恒禾投資發展有限公司	1,044,470	696,313
租賃收入		
福建七匹狼集團財務有限公司	54,445	93,963
物業管理費用		
廈門花開富貴物業管理有限公司	32,907	39,214
泉州吉祥富貴物業管理有限公司	75,432	93,665
廈門花開吉祥物業管理有限公司	10,266	—

32. 或有負債

於2023年12月31日，本集團並無任何可能對其業務、財務狀況或經營業績產生重大不利影響的任何重大或有負債、擔保或任何其他未決或威脅的重大訴訟或索賠。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

33. 按分類劃分的金融工具

各類金融工具於報告期末的賬面值如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
金融資產		
按公允價值計入損益的金融資產	249,672,915	318,055,706
按攤銷成本列賬的金融資產		
—現金及現金等價物	111,484,915	143,268,846
—發放貸款及應收賬款	861,548,743	799,393,640
—其他應收款項	14,520,547	3,125,027
	1,237,227,120	1,263,843,219
金融負債		
按公允價值計入損益的金融負債	842,127	10,356,339
按攤銷成本列賬的金融負債		
—計息銀行及其他借款	9,894,844	38,919,190
—其他應付款項	5,057,468	3,502,063
	15,794,439	52,777,592

34. 財務風險管理

本集團金融工具產生的主要風險包括信貸風險、外幣風險、利率風險、價格風險及流動性風險。除下文披露的風險以外，本集團並無面臨其他重大財務風險。董事會審閱並批准管理各項該等風險的政策，並概述如下。

(a) 信貸風險

信貸風險是指借款人或對手方不能履行責任而造成損失的風險。本集團採用同樣的政策和程序管理授予中小企業、微型企業及個人企業家的貸款。

本集團的信貸風險管理職能的主要特徵包括：

- 集中化的信貸管理程序；及
- 在整個信貸業務程序中，風險管理政策和程序注重風險控制，包括客戶調查及信貸評估、核定授信額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和貸後監控。

本集團採用貸款分類方法管理貸款業務的貸款風險狀況。本集團的貸款按風險程度分為「正常」、「關注」、「次級」、「可疑」或「損失」。五類發放貸款的主要定義載列如下：

- 正常：借款人能夠履行貸款條款。沒有理由懷疑彼等按時足額償還本息的能力。
- 關注：儘管存在可能對償還產生不利影響的特定因素，但借款人目前有能力償還貸款及利息。
- 次級：借款人償還貸款的能力出現問題，完全依靠其正常營業收入無法償還本息。即使執行擔保物或擔保，也可能會造成損失。
- 可疑：借款人無法足額償還本息。即使執行擔保物或擔保，仍需確認重大損失。
- 損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

為了加強信貸風險管理常規，本集團亦對不同級別的信貸管理人員開展定期培訓課程。

本集團面臨的信貸風險主要與銀行存款、買入返售證券、發放貸款及應收賬款以及其他應收款項有關。這些資產的信貸風險主要源自交易對手未能履行其合約責任，最大風險敞口等於賬面值。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

34. 財務風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

減值評估

評估貸款減值的主要考慮為任何本金或利息付款是否逾期、對手方是否出現任何流動資金問題、信貸評級下降或者違反原始合約條款。

本集團根據前瞻性資料評估預期信貸損失，並於計量預期信貸損失時使用複合模式和多項假設。該等模式和假設涉及未來宏觀經濟情況及借款人的信貸狀況(如客戶違約的可能性及相應損失)。本集團採納判斷、假設及估計技術，以根據會計準則的要求計量預期信貸損失，例如：

- 信貸風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信貸減值金融資產的定義
- 計量預期信貸損失的參數
- 前瞻性資料

信貸風險顯著增加的判斷標準

本集團於各報告期末評估相關金融工具的信貸風險自初始確認起是否有顯著增加。於確定信貸風險自初始確認起是否有顯著增加時，本集團考慮在毋須付出不必要成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析、內部評級以及前瞻性資料。本集團以單一金融工具或結合具有相似信貸風險特徵的金融工具為基礎，將金融工具於各報告期末發生違約的風險與初始確認當日發生違約的風險比較，以確定金融工具預計年限內違約風險的變化情況。

34. 財務風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

減值評估(續)

信貸風險顯著增加的判斷標準(續)

當符合以下一個或多個定量、定性或底線標準，則本集團認為金融工具的信貸風險已顯著增加：

定量標準

- 於報告日期，與初始確認時違約概率升幅相比，剩餘年限違約概率顯著上升。

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 於五層貸款分類中歸入關注類別

底線標準

- 債務人合約付款(包括本息)逾期超過30天。

已發生信貸減值金融資產的定義

於根據香港財務報告準則第9號確定是否出現信貸減值時，本集團所採納準則與相關金融工具的內部信貸風險管理目標一致，當中考慮定量及定性標準。本集團評估債務人是否發生信貸減值時，主要考慮以下因素：

- 借款人的內部評級表明違約或將近違約；
- 發行人或客戶發生重大財務困難；
- 債務人將本集團任何發放貸款逾期超過90天；及
- 客戶很可能破產或進行其他財務重組。

金融資產發生信貸減值有可能因多項事件的綜合影響而未必因單獨事件所致。對已發生信貸減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，評估不同情形下的未來現金流量(包括所持擔保物的可收回價值)。預期信貸損失按原實際利率折現的估計現金流量現值與資產賬面總值的差額計量。任何調整作為減值收益或損失於損益中確認。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

34. 財務風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

減值評估(續)

預期信貸損失計量的參數

本集團根據信貸風險是否有顯著增加及資產有否出現減值，就不同資產分別以12個月或整個年限的預期信貸損失計量減值損失。計量預期信貸損失的關鍵參數包括違約概率、違約損失率(「**違約損失率**」)及違約風險敞口(「**違約風險敞口**」)。本集團考慮歷史統計數據(如內部評級、擔保方式及抵押品類別及還款方式等)的定量分析及前瞻性資料，以建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模式。

- 違約概率指債務人在未來12個月或在整個剩餘年限，無法履行其還款責任的可能性。本集團的違約概率基於內部評級結果進行調整，並經考慮前瞻性資料及剔除審慎調整，以反映債務人於某一時點在當前宏觀經濟環境下的違約概率。
- 違約損失率指本集團對違約風險產生虧損程度作出的預期。違約損失率因對手方類型、追索方法與優先次序以及擔保物類型而異。違約損失率為違約發生時風險虧損的百分比，乃按未來12個月內或整個剩餘年限為基準計算。
- 違約風險敞口指在未來12個月或在整個剩餘年限內，本集團於違約發生時應獲補償的金額。

前瞻性資料

信貸風險顯著增加的評估及預期信貸損失的計算均涉及前瞻性資料。本集團通過分析歷史數據，識別影響信貸風險及預期信貸損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值增長、中央銀行基準利率及物價指數等。

擔保物和其他信貸增強

所需擔保物的金額及類型取決於對手方的信貸風險評估。

本集團已設有涵蓋每種類型擔保物的可接受性和估值的指引。

本集團取得的擔保物主要包括土地使用權、房產所有權或設備抵押及股份質押。所有擔保物均需按照相關法律及法規辦理登記。信貸人員定期對擔保物進行檢查，並對擔保物價值變化情況進行認定。

34. 財務風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

擔保物和其他信貸增強(續)

雖然擔保物一定程度可減低信貸風險，本集團主要根據評估借款人以現金流量履行責任的能力而非擔保物的價值發放貸款。擔保物是否必要取決於貸款性質。在違約事件中，本集團可能會以出售擔保物還款。管理層會監察擔保物的市場價值，並將根據相關協議要求追加擔保物。

本集團的政策為對抵債財產進行有序處置。所得款項用於減少或償還未清償申索。

下表概述按擔保物的類型、擔保及逾期期限劃分的已減值貸款的賬面總值。

	2023年12月31日				合計
	未逾期	逾期3個月 或以下	逾期3至 12個月	逾期1年 以上	
保證貸款	—	—	—	84,251,829	84,251,829
附擔保物貸款(有保證)	—	60,195,898	43,220,000	86,393,470	189,809,368
合計	—	60,195,898	43,220,000	170,645,299	274,061,197

	2022年12月31日				合計
	未逾期	逾期3個月 或以下	逾期3至 12個月	逾期1年 以上	
保證貸款	—	—	—	101,401,829	101,401,829
附擔保物貸款(有保證)	—	1,204,038	35,300,000	85,476,687	121,980,725
合計	—	1,204,038	35,300,000	186,878,516	223,382,554

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

34. 財務風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

發放貸款的信貸質量

如有客觀證據表明一項或多項因素對貸款估計未來現金流量有影響，且該影響能可靠估計，則該貸款或墊款被認為是已減值貸款。本集團密切監察貸款的信貸質量，並利用出售已減值貸款等措施，減小所面臨的整體信貸風險。

本集團通過信貸評級管理金融資產的信貸質量。下表列示了基於本集團信貸評級系統的具有信貸風險敞口的發放貸款信貸質量。所呈列金額為減值撥備總額。

	既未逾期 也未減值	已逾期 但未減值	已個別減值	合計
2023年12月31日	655,163,958	—	274,061,197	929,225,155
2022年12月31日	634,733,484	—	223,382,554	858,116,038

根據過往經驗，本集團並無就該等既未逾期也未減值或已逾期但未減值的發放貸款個別確認撥備，因為信貸質量並無重大變動，且預期該金額將全數收回。

風險集中度分析

由於本集團向經評估信譽的第三方批出貸款，所以若干情況下並無要求提供擔保物。本集團藉分散組合(就客戶類型及行業而言)管理信貸風險集中敞口。由於本集團的業務營運受限於營業執照的地區限制，本集團面臨地區集中信貸風險。然而，雖然本集團的客戶集中於泉州市，但本集團亦提供貸款予從事不同行業的廣泛客戶，藉以減小其面臨該等風險的敞口。

未計所持擔保物或其他增強之最高信貸風險

下表載列基於本集團的信貸政策的最高信貸風險。

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金及現金等價物*	111,483,240	143,259,914
發放貸款及應收賬款	861,548,743	799,393,640
其他應收款項	14,520,547	3,125,027
合計	987,552,530	945,778,581

* 不包括庫存現金

34. 財務風險管理(續)

(a) 信貸風險(續)

未計所持擔保物或其他增強之最高信貸風險(續)

上表為本集團於2023年及2022年12月31日所面臨的信貸風險敞口的最差情形，且未計及任何所持擔保物或所附其他信貸增強情況。對於表內的資產，以上風險敞口以財務狀況表中呈報的賬面淨值列示。

(b) 外幣風險

本集團的業務主要位於中國，外匯匯率風險有限，敞口主要來自以港幣及美元計值的若干銀行存款及上市股權投資。

下表闡述於報告期末的敏感性，反映了在所有其他變量不變的情況下，港幣及美元匯率發生合理可能的變動時，將對本集團稅前利潤(基於貨幣資產公允價值變動)及本集團權益產生的影響。

2023年

匯率變動	對稅前利潤的影響	對權益的影響
對人民幣升值5%	2,375,465	2,375,465
對人民幣減值5%	(2,375,465)	(2,375,465)

2022年

匯率變動	對稅前利潤的影響	對權益的影響
對人民幣升值5%	2,833,235	2,833,235
對人民幣減值5%	(2,833,235)	(2,833,235)

以上對權益的影響為就稅前利潤作出的調整。

(c) 利率風險

本集團的利率變動風險敞口主要與其銀行存款、發放貸款及應收賬款、計息銀行借款及其他借款有關。本集團絕大部分的發放貸款及應收賬款按固定利率計息，大多會受到生息資產和計息負債重新定價日不匹配的影響。本集團不使用衍生金融工具來管理利率風險。

下表分析本集團有關金融資產和負債的利率風險。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

34. 財務風險管理(續)

(c) 利率風險(續)

資產和負債按賬面值納入並按合約重新定價或到期日之間較早者分類。

	2023年12月31日					
	已逾期	3個月內	3至12個月	1至5年	浮動利率	合計
金融資產：						
現金及現金等價物	—	—	—	—	111,483,240	111,483,240
發放貸款及應收賬款	217,039,759	149,937,818	376,967,369	117,603,797	—	861,548,743
小計	217,039,759	149,937,818	376,967,369	117,603,797	111,483,240	973,031,983
金融負債：						
計息銀行借款及其他借款	—	—	9,894,844	—	—	9,894,844
小計	—	—	9,894,844	—	—	9,894,844
利率敏感性敞口	217,039,759	149,937,818	367,072,525	117,603,797	111,483,240	963,137,139

	2022年12月31日					
	已逾期	3個月內	3至12個月	1至5年	浮動利率	合計
金融資產：						
現金及現金等價物	—	—	—	—	143,259,914	143,259,914
發放貸款及應收賬款	172,645,709	202,750,753	388,834,409	35,162,769	—	799,393,640
小計	172,645,709	202,750,753	388,834,409	35,162,769	143,259,914	942,653,554
金融負債：						
計息銀行借款及其他借款	—	—	8,919,190	—	30,000,000	38,919,190
小計	—	—	8,919,190	—	30,000,000	38,919,190
利率敏感性敞口	172,645,709	202,750,753	379,915,219	35,162,769	113,259,914	903,734,364

34. 財務風險管理(續)

(c) 利率風險(續)

下表闡述於報告期末的敏感性，反映了在所有其他變量不變的情況下，利率發生合理可能的變動時，將對本集團的稅前利潤(通過浮動利率工具)產生的影響。除因稅前利潤變動對留存溢利(本集團權益的一部分)的後續影響外，本集團的權益並無受到其他影響。

變量變動	2023年 對稅前利潤的 影響	2022年 對稅前利潤的 影響
+50個基點	1,901,655	2,165,675
-50個基點	(1,901,655)	(2,165,675)

(d) 價格風險

權益價格風險乃因市場價格變動而浮動的金融工具公允價值風險(因利率風險或貨幣風險產生的變動除外)。本集團會面臨按公允價值計入損益的金融資產(附註17)及按公允價值計入損益的金融負債(附註25)所產生的權益價格風險。於2023年12月31日，在所有其他變量不變的情況下，金融資產公允價值的增幅為10%，導致按公允價值計入損益的金融資產增加人民幣25.0百萬元(2022年12月31日：人民幣31.8百萬元)。於2023年12月31日，在所有其他變量不變的情況下，金融負債公允價值的增幅為10%，導致按公允價值計入損益的金融負債增加人民幣0.1百萬元(2022年12月31日：人民幣1.0百萬元)。

(e) 流動性風險

流動性風險是指本集團在履行與金融負債有關的責任時遇到困難的風險。

本集團通過循環流動性融資來管理流動性風險。該融資考慮了金融工具的到期日以及經營產生的估計現金流量。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

34. 財務風險管理(續)

(e) 流動性風險(續)

下表呈列本集團金融資產及金融負債的現金流量，該等資產及負債將於財務報告日期剩餘合約到期之前按淨額基準及總額基準結算。表內所披露之金額為合約未貼現現金流量。

	2023年12月31日						合計
	按要求	已逾期	3個月內	3至 12個月內	1至5年	無固定期限	
金融資產：							
現金及現金等價物*	111,484,915	—	—	—	—	—	111,484,915
按公允價值計入損益的 金融資產	70,327,086	—	—	—	—	179,345,829	249,672,915
發放貸款及應收賬款	—	274,116,038	171,527,284	347,571,662	174,381,300	—	967,596,284
其他資產	—	—	1,397,875	10,089,466	3,033,206	—	14,520,547
小計	181,812,001	274,116,038	172,925,159	357,661,128	177,414,506	179,345,829	1,343,274,661
金融負債：							
計息銀行借款及其他借款	—	—	1,147,843	9,017,054	—	—	10,164,897
按公允價值計入損益的 金融負債	—	—	—	—	—	842,127	842,127
租賃負債	—	—	242,252	726,756	835,576	—	1,804,584
其他應付款項	—	—	4,941,115	—	116,353	—	5,057,468
小計	—	—	6,331,210	9,743,810	951,929	842,127	17,869,076
淨額	181,812,001	274,116,038	166,593,949	347,917,318	176,462,577	178,503,702	1,325,405,585

* 不包括受限制賬戶內之現有銀行存款

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

34. 財務風險管理(續)

(e) 流動性風險(續)

	2022年12月31日						合計
	按要求	已逾期	3個月內	3至 12個月內	1至5年	無固定期限	
金融資產：							
現金及現金等價物*	131,077,717	—	—	—	—	—	131,077,717
按公允價值計入損益的 金融資產	56,859,552	—	—	—	—	261,196,154	318,055,706
發放貸款及應收賬款	—	223,382,554	221,034,246	379,577,664	66,723,622	—	890,718,086
其他資產	7,413	—	268,394	223,281	2,625,939	—	3,125,027
小計	187,944,682	223,382,554	221,302,640	379,800,945	69,349,561	261,196,154	1,342,976,536
金融負債：							
計息銀行借款及其他 借款	—	—	30,230,955	8,979,890	—	—	39,210,845
按公允價值計入損益的金融 負債	—	—	—	—	—	10,356,339	10,356,339
租賃負債	—	—	308,970	898,797	—	—	1,207,767
其他應付款項	—	—	2,887,779	—	614,284	—	3,502,063
小計	—	—	33,427,704	9,878,687	614,284	10,356,339	54,277,014
淨額	187,944,682	223,382,554	187,874,936	369,922,258	68,735,277	250,839,815	1,288,699,522

* 不包括受限制賬戶內之現有銀行存款

(f) 資本管理

本集團資本管理的主要目標是保證本集團持續經營的能力以及保持穩健的資本比率，以支持其業務及將股東價值最大化。

本集團考慮經濟狀況的變化及相關資產的風險特徵來管理其資本結構並做出調整。為了保持或調整資本結構，本集團可能調整支付給股東的股利、返還股東資本或發行新股份。截至2023年12月31日止年度，資本管理的目標、政策或程序未有發生變化。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

34. 財務風險管理(續)

(f) 資本管理(續)

本集團採用負債率來監察資本。負債率按照淨負債除以資本與淨負債之和計算。淨負債包括計息銀行借款及租賃負債，扣減現金及現金等價物。管理層視總權益(包括股本、儲備及留存溢利)為資本。於報告期末的負債率如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
計息銀行借款及其他借款	9,894,844	38,919,190
減：現金及現金等價物	111,484,915	143,268,846
淨負債	(101,590,071)	(104,349,656)
股本	680,000,000	680,000,000
儲備	170,210,456	162,964,958
留存溢利	308,884,907	285,315,477
資本	1,159,095,363	1,128,280,435
資本及淨負債	1,057,505,292	1,023,930,779
負債率	-9.6%	-10.2%

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

35. 資產和負債的到期日分析

下表列示基於財務報告日期至合約到期日之餘下期間根據有關到期組別分類的資產及負債分析。就下表所載列，僅當本金付款逾期時，「發放貸款及應收賬款」方被認為逾期。此外，就分期償還之發放貸款及應收賬款而言，僅當部分發放貸款實際逾期時方被呈報為逾期。任何尚未逾期的部分發放貸款根據剩餘到期日呈報：

	2023年12月31日					
	按要求	已逾期/ 無固定期限	3個月內	3至 12個月內	12個月以上	合計
資產：						
現金及現金等價物	111,484,915	—	—	—	—	111,484,915
按公允價值計入損益的 金融資產	70,327,086	179,345,829	—	—	—	249,672,915
發放貸款及應收賬款	—	82,020,223	174,422,953	458,237,939	146,867,628	861,548,743
其他	192,190	—	1,397,875	10,178,169	68,402,738	80,170,972
小計	182,004,191	261,366,052	175,820,828	468,416,108	215,270,366	1,302,877,545
負債：						
計息銀行借款及其他借款	—	—	975,653	8,919,191	—	9,894,844
按公允價值計入損益的 金融負債	—	842,127	—	—	—	842,127
租賃負債	—	—	231,604	684,076	826,991	1,742,671
其他	—	—	21,760,038	—	116,353	21,876,391
小計	—	842,127	22,967,295	9,603,267	943,344	34,356,033
淨額	182,004,191	260,523,925	152,853,533	458,812,841	214,327,022	1,268,521,512

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

35. 資產和負債的到期日分析(續)

	2022年12月31日					合計
	按要求	已逾期/ 無固定期限	3個月內	3至 12個月內	12個月以上	
資產：						
現金及現金等價物*	131,077,717	—	—	—	—	131,077,717
按公允價值計入損益的						
金融資產	56,859,552	261,196,154	—	—	—	318,055,706
發放貸款及應收賬款	—	92,936,271	203,291,438	382,788,751	120,377,180	799,393,640
其他	170,372	—	268,394	223,281	64,573,475	65,235,522
小計	188,107,641	354,132,425	203,559,832	383,012,032	184,950,655	1,313,762,585
負債：						
計息銀行借款及其他借款	—	—	30,000,000	8,919,190	—	38,919,190
按公允價值計入損益的						
金融負債	—	10,356,339	—	—	—	10,356,339
租賃負債	—	—	314,578	876,640	—	1,191,218
其他	—	—	21,705,080	13,114,258	1,349,452	36,168,790
小計	—	10,356,339	52,019,658	22,910,088	1,349,452	86,635,537
淨額	188,107,641	343,776,086	151,540,174	360,101,944	183,601,203	1,227,127,048

* 不包括受限制賬戶內之現有銀行存款

36. 金融工具公允價值及公允價值層級

公允價值是指市場參與者於計量日期在有序交易中出售資產或者轉移債務所收取或支付的價格。

本集團的金融資產主要包括銀行存款、按公允價值計入損益的金融資產以及發放貸款及應收賬款。

本集團的金融負債主要包括計息銀行借款及其他借款、租賃負債及其他應付款項。

該等按攤銷成本計量之金融資產及負債因其剩餘期限較短或定期按市價重新定價，其賬面值與其公允價值相若。

本集團以負責人為首的財務部負責制定金融工具公允價值計量的政策及程序。負責人直接向審計委員會匯報。於各報告日期，本集團分析金融工具的價值變動。估值由總經理審閱並批准。

非上市股本投資公允價值及私募股權基金乃使用適當的估值技術釐定。估值技術包括：利用最近的公平市場交易；參考另一實質相似之工具的現行市值，以及盡可能地使用市場上可供使用及可支持的數據的淨資產。董事認為，估值技術得出的估計公允價值(計入綜合財務狀況表)及公允價值的相關變動屬合理，並為報告期末最合適的價值。

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

36. 金融工具公允價值及公允價值層級(續)

公允價值層級

下表詳述本集團金融工具的公允價值計量層級：

按公允價值計量資產：

於2023年12月31日

	公允價值計量採用以下基準			合計
	於活躍市場的 報價 (第一層級)	重大可觀察 輸入數據 (第二層級)	重大不可觀察 輸入數據 (第三層級)	
按公允價值計入損益的金融資產	131,915,829	70,327,086	47,430,000	249,672,915
按公允價值計入損益的金融負債	—	842,127	—	842,127

於2022年12月31日

	公允價值計量採用以下基準			合計
	於活躍市場的 報價 (第一層級)	重大可觀察 輸入數據 (第二層級)	重大不可觀察 輸入數據 (第三層級)	
按公允價值計入損益的金融資產	148,582,968	56,859,552	112,613,186	318,055,706
按公允價值計入損益的金融負債	—	—	10,356,339	10,356,339

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

36. 金融工具公允價值及公允價值層級(續)

公允價值層級(續)

於2023年，第一層級與第二層級之間概無轉撥(2022年：無)。

第三層級以公允價值計量的重大不可觀察輸入數據

於2023年12月31日	公允價值	估值方法及 關鍵輸入數據	重大不可觀察 輸入數據	不可觀察輸入數據與 公允價值的關係
非上市股權投資	3,828,935	經調整淨資產	缺乏流動性折扣	流動性折扣越小， 公允價值越高
私募股權基金	43,601,065	經調整淨資產	缺乏流動性折扣	流動性折扣越小， 公允價值越高

於2022年12月31日	公允價值	估值方法及 關鍵輸入數據	重大不可觀察 輸入數據	不可觀察輸入數據與 公允價值的關係
非上市股權投資	8,515,062	經調整淨資產	缺乏流動性折扣	流動性折扣越小， 公允價值越高
私募股權基金	41,876,140	經調整淨資產	缺乏流動性折扣	流動性折扣越小， 公允價值越高
買入不良資產債權	62,221,984	近期交易價	不適用	不適用
與並無終止確認的已轉入 金融資產有關的金融 負債	(10,356,339)	近期交易價	不適用	不適用

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

36. 金融工具公允價值及公允價值層級(續)

公允價值層級(續)

於年內，公允價值計量在第三層級的變動如下：

	按公允價值 計入損益的 金融資產	按公允價值 計入損益之 金融負債
於2022年1月1日	116,519,498	(9,975,899)
於損益確認的總虧損	(258,672)	—
購買或發行	19,021,984	(380,440)
轉出第三層級	(22,669,624)	—
於2022年12月31日	112,613,186	(10,356,339)
出售	(62,221,984)	9,224,440
轉出	—	842,127
於損益確認的總虧損	(2,961,202)	289,772
於2023年12月31日	47,430,000	—

37. 報告期後事項

於2024年1月，本公司已向其他股東收購Quanzhou Huizhixin Investment Co., Ltd合共24%的股權，代價為人民幣18,547,149元。收購完成後，本公司持有的股權比例增至99%。

誠如附註23所披露，本集團就收購四川仙牌的全部股權訂立重整投資協議。於2024年2月，本集團向管理人支付了第二筆款項，即管理人正向成都市中級人民法院申請解除股權質押及查封，並協助本集團轉讓股權的有效憑證。於財務報表獲批准日期，該交易仍未完成。

財務報表附註(續)

2023年12月31日
(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

38. 本公司財務狀況表

有關本公司於報告期間末的財務狀況表資料如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產		
現金及現金等價物	67,302,032	119,067,606
發放貸款及應收賬款	259,578,393	332,726,325
按公允價值計入損益的金融資產	14,089,093	—
物業及設備	1,083,371	1,422,998
使用權資產	1,829,348	1,083,436
於多間附屬公司的投資	340,888,345	340,888,345
遞延稅項資產	20,478,713	20,849,958
其他資產	415,882,719	293,772,870
資產合計	1,121,132,014	1,109,811,538
負債		
租賃負債	1,742,671	1,161,116
應付所得稅	938,396	2,405,380
預計負債	—	13,114,258
其他應付款項	3,552,060	5,266,512
負債合計	6,233,127	21,947,266
淨資產	1,114,898,887	1,087,864,272
權益		
股本	680,000,000	680,000,000
儲備	161,425,731	155,322,269
留存溢利	273,473,156	252,542,003
權益合計	1,114,898,887	1,087,864,272

財務報表附註(續)

2023年12月31日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣為單位)

38. 本公司財務狀況表(續)

本公司儲備的概要如下：

	資本公積	盈餘儲備	一般儲備	合計
於2022年1月1日餘額	69,383,972	64,963,734	16,276,267	150,623,973
轉撥至盈餘儲備	—	4,698,296	—	4,698,296
轉撥至一般儲備	—	—	—	—
於2022年12月31日及 2023年1月1日餘額	69,383,972	69,662,030	16,276,267	155,322,269
轉撥至盈餘儲備	—	6,103,462	—	6,103,462
轉撥至一般儲備	—	—	—	—
於2023年12月31日餘額	69,383,972	75,765,492	16,276,267	161,425,731

39. 批准財務報表

於2024年3月27日，本公司董事會批准並授權刊發該等財務報表。

財務概要

以下載列本集團截至2019年、2020年、2021年、2022年及2023年12月31日的資產及負債，以及本集團截至2019年、2020年、2021年、2022年及2023年12月31日止年度各年的業績概要。

	截至12月31日止年度				
	2019年 人民幣千元	2020年 人民幣千元	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
業績					
利息收入	170,814	146,251	139,788	138,502	140,179
稅前利潤	98,151	70,790	82,203	95,628	99,569
所得稅費用	(23,619)	(16,909)	(20,246)	(23,199)	(23,379)
年度淨利潤及綜合收益合計	74,532	53,881	61,957	72,429	76,190
資產及負債					
總資產	1,320,788	1,310,287	1,368,686	1,325,954	1,302,878
總負債	91,922	80,296	161,142	86,636	34,356
總權益	1,228,866	1,229,991	1,207,544	1,239,318	1,268,522

釋義

於本報告內，除文義另有所指外，以下詞彙具有下列涵義。

「股東週年大會」	指	本公司將於2024年6月7日(星期五)上午十時三十分假座中國福建省晉江市青陽街道崇德路267號金融廣場3號樓22層舉行的股東週年大會
「組織章程細則」	指	本公司的組織章程細則(經不時修訂)
「董事會」	指	本公司董事會
「中國」	指	中華人民共和國，僅就本年度報告及作地區參考而言，除文義另有指明外，本年報內對於「中國」的提述不適用於台灣、澳門特別行政區及香港
「公司條例」	指	香港法例第622章《公司條例》(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「本公司」、「公司」	指	泉州匯鑫小額貸款股份有限公司，一間於2010年1月8日在中國成立的股份有限公司，於2014年8月18日由前身公司泉州市鯉城區匯鑫小額貸款有限公司轉制而成，其H股於香港聯交所上市(股份代號：1577)
「董事」	指	本公司董事
「內資股」	指	本公司的股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，由中國公民及／或中國註冊成立的實體以人民幣認購及繳足股款
「融資業務」	指	主要股東及彼等各自的緊密聯繫人擁有權益的若干其他融資相關業務，即透過福建百應融資擔保股份有限公司提供融資擔保服務、透過廈門市百應融資租賃有限公司提供融資租賃服務、透過廈門博融典當有限公司及福建元亨典當有限公司提供典當貸款服務、透過廈門思明百應小額貸款有限公司於廈門市提供小額貸款服務，以及透過福建七匹狼集團財務有限公司向福建七匹狼集團的附屬公司或聯營公司或向於中國銀行業監督管理委員會福建監管局取得批准或註冊的有關其他公司提供結算服務、信託貸款服務、貸款，並吸收該等公司的存款
「福建」或「福建省」	指	福建省，為一個位於中國東南沿岸的省份
「福建豪翔園林」	指	福建豪翔園林建設有限責任公司

釋義(續)

「福建惠安豪達」	指	福建省惠安豪達建設有限公司，前稱福建省惠安豪達石業有限公司
「福建盼盼」	指	福建盼盼生物科技有限公司
「福建七匹狼集團」	指	福建七匹狼集團有限公司
「本集團」、「我們」或「我們的」	指	本公司及其附屬公司
「香港會計準則」	指	香港會計準則
「香港財務報告準則」	指	香港財務報告準則
「H股」	指	本集團股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，於香港聯交所上市
「H股股份登記處」	指	寶德隆證券登記有限公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「港幣」	指	香港法定貨幣港幣
「香港聯交所」或「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「匯鑫行」	指	泉州匯鑫行投資有限責任公司，一間於2017年10月19日在中國成立的有限公司，為本公司的全資附屬公司
「匯知信」	指	泉州市匯知信投資有限責任公司，前稱泉州市連車融資租賃有限公司，於2017年8月在中國成立，為本公司之間接非全資附屬公司
「獨立第三方」	指	經作出一切合理查詢後，就董事所知，為並非本集團關連人士(根據上市規則的涵義)，且獨立於本公司及其董事、最高行政人員及主要股東或其任何附屬公司或彼等各自的聯繫人並與彼等概無關連的個人或公司
「晉江匯鑫」	指	晉江市匯鑫小額貸款有限公司，為本公司之非全資附屬公司，於2014年4月在中國成立
「上市規則」	指	香港聯交所證券上市規則(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「標準守則」	指	上市規則附錄C3所載的上市發行人董事進行證券交易的標準守則

釋義 (續)

「泉州」或「泉州市」	指	福建省泉州市
「泉州豪翔」	指	泉州豪翔石業有限公司
「泉州遠鵬」	指	泉州市遠鵬服飾織造有限公司
「人民幣」	指	中國現時的法定貨幣人民幣
「報告期間」	指	截至2023年12月31日止年度
「國家外匯管理局」	指	中華人民共和國國家外匯管理局
「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)
「股份」	指	內資股及／或H股
「股東」	指	股份持有人
「中小企業」	指	中小企業
「主要股東」	指	具有上市規則所賦予的涵義，且除文義另有所指外，統指福建七匹狼集團、周永偉先生及陳鵬玲女士
「監事」	指	本公司監事
「監事會」	指	本公司監事會
「國務院」	指	中華人民共和國國務院
「成康」	指	成康企業有限公司
「廈門嘉裕誠」	指	廈門嘉裕誠國際貿易有限公司
「廈門順應通」	指	廈門順應通國際貿易有限公司
「廈門與狼共舞」	指	廈門與狼共舞紡織服裝有限公司



Quanzhou Huixin Micro-credit Co., Ltd.*
泉州匯鑫小額貸款股份有限公司