

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



## Yangzhou Guangling District Taihe Rural Micro-finance Company Limited

揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1915)

### 截至二零一九年十二月三十一日止年度 業績公告

#### 財務概要

	二零一九年 人民幣千元	二零一八年 人民幣千元	變動
<strong>經營業績</strong>			
利息收入	<b>104,156</b>	108,333	-3.9%
年內溢利	<b>50,119</b>	68,755	-27.1%
每股基本盈利(人民幣)	<b>0.08</b>	0.11	-27.3%
<strong>財務狀況</strong>			
銀行結餘及現金	<b>3,779</b>	4,337	-12.9%
應收貸款	<b>862,692</b>	814,276	5.9%
股本	<b>600,000</b>	600,000	—
總資產	<b>881,004</b>	827,458	6.5%
淨資產	<b>861,430</b>	811,311	6.2%
<strong>股息</strong>			
— 擬派末期股息(每股)	人民幣 <b>0.025</b> 元	—	不適用

## 損益及其他綜合收益表

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

		截至十二月三十一日止年度	
	附註	二零一九年	二零一八年
利息收入	5	<b>104,156,252</b>	108,332,583
利息支出	5	<b>(283,127)</b>	—
利息收入，淨額	5	<b>103,873,125</b>	108,332,583
減值虧損準備計提	14/17	<b>(11,817,288)</b>	(3,037,970)
擔保虧損準備計提	18	<b>(668,754)</b>	(25,852)
行政開支	6	<b>(24,881,541)</b>	(15,291,369)
其他收入，淨額	7	<b>1,367,943</b>	2,271,534
<b>稅前利潤</b>		<b>67,873,485</b>	92,248,926
所得稅開支	10	<b>(17,754,240)</b>	(23,494,218)
<b>年度稅後溢利及綜合收益合計</b>		<b>50,119,245</b>	68,754,708
歸屬於本公司普通股股東的每股收益	12		
基本		<b>0.08</b>	0.11
攤薄		<b>0.08</b>	0.11

# 財務狀況表

截至二零一九年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

於十二月三十一日

	附註	二零一九年	二零一八年
<b>資產</b>			
現金及現金等價物	13	<b>3,779,385</b>	4,337,348
應收貸款	14	<b>862,691,722</b>	814,275,722
物業及設備	15	<b>6,277,330</b>	2,324,103
遞延所得稅	16	<b>7,826,271</b>	5,003,496
其他資產	17	<b>429,652</b>	1,516,837
<b>資產合計</b>		<b>881,004,360</b>	827,457,506
<b>負債</b>			
遞延收入		<b>678,206</b>	112,070
應付所得稅		<b>7,912,322</b>	8,044,735
擔保負債	18	<b>752,606</b>	83,852
租賃負債	19	<b>2,289,406</b>	—
其他負債	20	<b>7,941,496</b>	7,905,770
<b>負債合計</b>		<b>19,574,036</b>	16,146,427
<b>權益</b>			
股本	21	<b>600,000,000</b>	600,000,000
儲備	22	<b>108,698,142</b>	103,074,536
留存溢利		<b>152,732,182</b>	108,236,543
<b>權益合計</b>		<b>861,430,324</b>	811,311,079
<b>負債及權益合計</b>		<b>881,004,360</b>	827,457,506

## 權益變動表

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

	儲備					合計
	股本	資本公積	盈餘準備	一般準備	留存溢利	
於二零一八年一月一日餘額	600,000,000	54,417,191	33,403,729	8,084,486	94,650,965	790,556,371
年度淨利潤及綜合收益合計	—	—	—	—	68,754,708	68,754,708
留存溢利轉盈餘儲備	—	—	6,875,471	—	(6,875,471)	—
轉撥至一般風險準備	—	—	—	293,659	(293,659)	—
已派付股息	—	—	—	—	(48,000,000)	(48,000,000)
於二零一八年十二月三十一日餘額	600,000,000	54,417,191	40,279,200	8,378,145	108,236,543	811,311,079
於二零一九年一月一日餘額	<b>600,000,000</b>	<b>54,417,191</b>	<b>40,279,200</b>	<b>8,378,145</b>	<b>108,236,543</b>	<b>811,311,079</b>
年度淨利潤及綜合收益合計	—	—	—	—	50,119,245	50,119,245
留存溢利轉盈餘儲備	—	—	5,011,924	—	(5,011,924)	—
轉撥至一般風險準備	—	—	—	611,682	(611,682)	—
於二零一九年十二月三十一日餘額	<b>600,000,000</b>	<b>54,417,191</b>	<b>45,291,124</b>	<b>8,989,827</b>	<b>152,732,182</b>	<b>861,430,324</b>

# 現金流量表

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

		截至十二月三十一日止年度	
	附註	二零一九年	二零一八年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		<b>67,873,485</b>	92,248,926
調整：			
折舊及攤銷	15	<b>1,931,615</b>	822,688
計提減值虧損準備	14/17	<b>11,817,288</b>	3,037,970
計提擔保虧損準備	18	<b>668,754</b>	25,852
已減值貸款利息回撥	5	<b>(197,170)</b>	(285,704)
出售設備及其他資產淨收益	7	<b>—</b>	(107,864)
利息支出	5	<b>283,127</b>	—
匯兌損失，淨額		<b>(17)</b>	(103)
		<b>82,377,082</b>	95,741,765
發放貸款增加		<b>(60,099,405)</b>	(29,542,265)
其他資產減少／(增加)		<b>(16,468)</b>	181,568
其他負債增加		<b>798,307</b>	161,195
經營活動產生的稅前現金流量淨額		<b>23,059,516</b>	66,542,263
支付所得稅		<b>(20,709,428)</b>	(22,629,427)
經營活動產生的現金流量淨額		<b>2,350,088</b>	43,912,836
<b>投資活動使用的現金流量</b>			
購建物業及設備項目		<b>(1,976,136)</b>	(2,248,679)
出售物業及設備之所得款項		<b>—</b>	107,864
投資活動使用的現金流量淨額		<b>(1,976,136)</b>	(2,140,815)
<b>籌資活動使用的現金流量</b>			
償還其他貸款	23	<b>(135,985)</b>	(13,280)
償還租賃負債	23	<b>(700,679)</b>	—
已付利息	23	<b>(95,268)</b>	—
已付股利	11	<b>—</b>	(48,000,000)
籌資活動使用的現金流量淨額		<b>(931,932)</b>	(48,013,280)
現金及現金等價物減少淨額		<b>(557,980)</b>	(6,241,259)
年初現金及現金等價物		<b>4,337,348</b>	10,578,504
匯率變動之影響，淨額		<b>17</b>	103
年末現金及現金等價物	13	<b>3,779,385</b>	4,337,348

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 1. 公司資料

揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司(「**泰和小額貸款**」或「**本公司**」)根據江蘇省農村小額貸款公司試點領導工作小組辦公室頒佈的「蘇金融辦發[2008]47號」於二零零八年十一月十二日在中華人民共和國(「**中國**」)成立為有限責任公司。

根據二零一二年八月八日的股東大會上的決議案以及揚州市金融辦批准的「揚府金[2012]77號」，本公司於二零一二年八月十日改制為股份有限公司。改制後，本公司根據就其於二零一二年七月三十一日財務報表資產淨值作出的資產評估結果人民幣300.48百萬元，按每股人民幣1元的面值向其股東發行260百萬股股份。

本公司於二零一七年五月進行公開發售境外上市外資股(「**H股**」)。H股發行完成後，已發行股本增加至人民幣6億元。本公司H股於香港聯合交易所有限公司創業板上市並自二零一七年五月八日開始交易。經香港聯合交易所批准，自二零一九年七月十七日起，本公司H股股票通過轉板方式在主板上市並從創業板退市。

本公司已取得營業執照，編號為No. 91321000682158920M。本公司的法人代表為柏萬林。本公司的註冊辦事處位於揚州市廣陵區李典鎮北洲路。

本公司的主要業務為向「農業、農村及農民」發放貸款、提供融資性擔保、開展金融機構業務代理以及其他業務。

董事會認定，本公司的控股公司及最終控股公司為江蘇柏泰集團有限公司，該公司於中華人民共和國註冊成立。

## 2. 編製基準

該等財務報表已根據國際財務報告準則(「**國際財務報告準則**」)，包括國際會計準則委員會(「**國際會計準則委員會**」)所頒佈的所有的國際財務報告準則、國際會計準則(「**國際會計準則**」)及詮釋)以及香港公司條例的規定編製。編製財務報表時，均以歷史成本慣例為計價原則(已按公允價值計量的金融工具除外)。除另有說明外，該等財務報表以人民幣元呈列。

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要

### 3.1 會計政策變動及披露

本公司已於本年度財務報表內首次採納下列經修訂準則：

國際財務報告準則第9號(修訂)	具有反向補償特徵的提前還款
國際財務報告準則第16號	租賃
國際會計準則第19號(修訂)	計劃修訂、縮減或結算
國際會計準則第28號(修訂)	聯營或合營企業中的長期權益
國際財務報告解釋委員會釋義 第23號	所得稅處理的不確定性
二零一五—二零一七年度 改進計畫	對國際財務報告準則第3號、國際財務報告準則第11號、 國際會計準則第12號和國際會計準則第23號的修訂

除載於國際財務報告準則第9號(修訂)、國際會計準則第19號(修訂)、國際會計準則第28號(修訂)及二零一五年至二零一七年度改進計畫與編製本公司財務報表無關外，有關修訂的性質及影響載列於下文：

- (a) 國際財務報告準則第16號取代國際會計準則第17號「租賃」、國際財務報告詮釋委員會—詮釋第4號「釐定安排是否包括租賃」、準則詮釋委員會—詮釋第15號「經營租賃—優惠」及準則詮釋委員會—詮釋第27號「評估涉及租賃法律形式交易的內容」。該準則載列確認、計量、呈列及披露租賃的原則，並要求承租人就除特定公認的豁免項目外所有的租賃在單一資產負債表模型下披露確認和計量使用權資產及租賃負債。

本公司採用修改的追溯法應用國際財務報告準則第16號，以二零一九年一月一日作用首次適用日期。在此方法下，追溯應用該準則，首次採納的累計影響視為二零一九年一月一日的保留盈利期初結餘調整。二零一八年的比較資料沒有重述，繼續根據國際會計準則第17號予以披露。

#### 租賃新定義

根據國際財務報告準則第16號，如果合約賦予在一段時期內控制可識別資產的使用權以換取對價，則該合約是一項租賃或包含一項租賃。當客戶有權從使用可識別資產獲得實質上所有的經濟利益、以及主導使用可識別資產的權利時，即獲得控制權。本公司選擇過渡時使用可行權宜方法，使該方法僅適用於在首次應用之日前已根據國際會計準則第17號及國際財務報告詮釋委員會詮釋第4號識別為租賃的合約。根據國際會計準則第17號和國際財務報告詮釋委員會詮釋第4號未識別為租賃的合約不進行重新評估。因此，國際財務報告準則第16號租賃的定義僅應用於二零一九年一月一日或之後訂立或更改的合約。

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.1 會計政策變動及披露(續)

#### (a) (續)

#### 作為承租人——先前確認為經營租賃的租賃

#### 採用國際財務報告準則第16號影響的性質

本公司已就用於經營的建築物簽訂經營租賃合約。作為承租人，本公司之前根據評估租賃是否將資產所有權的所有回報和風險轉移至本公司，將租賃分類為經營租賃。在國際財務報告準則第16號準則下，本公司採用單一方法確認和計量使用權資產及租賃負債。自二零一九年一月一日起，不再確認經營租賃在租賃期內按直線法計算的租金支出，而是確認使用權資產的折舊和租賃負債的應計利息(作為融資成本)。

#### 過渡的影響

二零一九年一月一日的租賃負債根據剩餘租賃付款的現值進行確認，採用二零一九年一月一日的增量借款利率貼現。使用權資產包括在物業、廠房及設備中，並按租賃負債金額計量，並根據二零一九年一月一日前財務狀況表確認的與租賃有關的應計租賃付款金額作出調整。

#### 於二零一九年一月一日的影響

國際財務報告準則第16號於二零一九年一月一日採用的影響如下：

	人民幣
<b>資產</b>	
物業、廠房及設備的增加	2,626,966
總資產的增加	<u>2,626,966</u>
<b>負債</b>	
租賃負債的增加	2,802,226
其他負債的減少	(175,260)
總負債的增加	<u>2,626,966</u>



# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.1 會計政策變動及披露(續)

(a) (續)

於二零一九年一月一日的租賃負債可由二零一八年十二月三十一日的經營租賃承諾調節而來，具體如下：

	人民幣
於二零一八年十二月三十一日的經營租賃承諾	1,496,920
減：增值稅的影響	(71,282)
加：於二零一八年十二月三十一日未獲確認的續租選擇權付款	2,085,379
	<hr/>
	3,511,017
於二零一九年一月一日的加權平均增量借款利率	12.00%
	<hr/>
於二零一九年一月一日折現的經營租賃承諾	2,802,226
	<hr/>
於二零一九年一月一日的租賃負債	2,802,226

(b) 國際財務報告解釋委員會釋義第23號解決了當稅務處理涉及不確定性而影響國際會計準則第12號應用(通常稱為「不確定的稅項」)的所得稅(當期和遞延)會計處理。該解釋不適用於國際會計準則第12號範圍以外的稅收或徵費，也不適用於與不確定稅收處理相關的利息和罰款有關的要求。該釋義專門針對(i)實體是否單獨考慮不確定的稅收待遇；(ii)實體對稅務機關審查稅務處理的假設；(iii)實體如何確定應課稅利潤或所得稅虧損，稅基，未使用的所得稅虧損，未使用的稅收抵免和稅率；(iv)實體如何考慮事實和情況的變化。該釋義對公司的財務狀況或業績沒有重大影響。

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.2 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則

本公司已採納所有與本公司有關且生效的國際財務報告準則。本公司於財務報表中並未採用以下已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則和國際會計準則：

國際財務報告準則第3號(修訂)	業務的定義 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第9號 (修訂)、國際會計準則 第39號、國際財務報告準則 第7號	利率基準改革 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第10號 (修訂)、國際會計準則 第28號(修訂)(2011)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產轉讓或投入 <sup>4</sup>
國際財務報告準則第17號	保險合約 <sup>2</sup>
國際會計準則第1號(修訂)、 國際會計準則第8號(修訂)	重要性定義 <sup>1</sup>
國際會計準則第1號(修訂)	流動負債及非流動負債的分類 <sup>3</sup>

<sup>1</sup> 於二零二零年一月一日或以後開始之年度期間生效

<sup>2</sup> 於二零二一年一月一日或以後開始之年度期間生效

<sup>3</sup> 於二零二二年一月一日或以後開始之年度期間生效

<sup>4</sup> 尚無強制要求生效期間但允許提早運用

### 3.3 主要會計政策

#### 收入確認

##### 利息收入

貸款利息收入根據實際利率方法，通過將金融工具的預期壽命折減至金融資產的帳面淨值後以預估未來現金收入的折現率。當貸款因減值虧損而被記下時，利息收入使用貼現利率來確認未來現金收入，以衡量減值虧損，即原始的有效利率。

##### 擔保費收入

由於客戶同時接收並消費本公司提供的利益，擔保費收入以直線法在擔保年期內確認。

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(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。若補助與費用科目相關並用於補償已發生的相關成本，在確認相關成本的期間有系統地確認為收入。

當補助與資產相關時，公允價值被貸記進一個遞延收益帳戶，並按相等的年度分期從相關資產的預期使用壽命中扣除，或從資產帳面價值中扣除，並以減少折舊費的方式計算進損益和其他綜合收益。

當公司收到非貨幣性資產的贈款時，以其非貨幣性資產的公允價值計量，並按等額年期分期記錄相關資產在預期有用壽命期內的損益。

#### 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。與損益外確認的科目相關的所得稅不在損益確認，而在其他綜合收益或直接在權益中確認。

當期稅項資產和負債，以報告期末已經頒佈或實質已經頒佈的稅率(及稅法)，並考慮本公司運營所在國家的解釋及實際做法，按照預期自稅務機關收回或向稅務機關支付的金額進行計量。

遞延稅項採用債務法，對資產和負債稅務基礎及其出於財務報告目的的賬面金額於報告期末之間的所有暫時性差異計提撥備。

遞延所得稅負債就一切應納稅暫時性差異予以確認，除非：

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

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(續)

#### 所得稅(續)

所有可抵扣暫時性差異、未動用稅項抵免結轉及任何未動用稅項虧損，均確認為遞延所得稅資產。於可能獲得應納稅溢利作為抵銷，以動用該等可抵扣暫時性差異、未動用稅項抵免結轉及未動用稅項虧損的情況下，均確認為遞延所得稅資產，除非：

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

遞延所得稅資產的賬面值乃於各報告期末進行審閱，並於不可能會有足夠應納稅溢利以動用全部或部分遞延所得稅資產時作出調減。未確認的遞延所得稅資產乃在各報告期末再進行評估，並於可能獲得足夠應納稅溢利以收回全部或部分遞延所得稅資產的情況下予以確認。

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

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

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(續)

#### 物業及設備

物業及設備按成本減去累計折舊和任何減值虧損計量。物業及設備的成本包括其購買價格、稅項和將資產運抵指定地點並使其達到能夠按照預定的方式進行運作狀態的直接可歸屬成本。

物業及設備投入運行後發生的支出，比如維修和保養，通常在費用發生時計入損益及其他綜合收益表。如果一項重要的檢查支出符合確認的條件，則支出予以資本化為重置資產。

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

物業及設備採用直線法在計算折舊的估計使用年限內削減其成本至其殘值。用作此用途的預計使用年限、殘值率及年折舊率如下：

類別	預計可使用年期	預計殘值率	年折舊率
車輛	四到十年	0%	10% - 25%
傢具及辦公設備	五到十年	0%	10% - 20%
經營租賃改良支出	資產的租賃期限及可使用年期(以較短者為準)		

如果物業及設備的各部分具有不同使用年限，則在各部分間合理分配該項目的成本，且按各部分單獨計提折舊。

殘值、使用年限和折舊方法至少於每一會計年度末重新評估，必要時進行調整。

初始確認的物業及設備以及重要組成部分一經處置或預期其使用或處置將不會帶來未來經濟利益，則終止確認。於資產終止確認當年的損益及其他綜合收益表確認的處置或報廢的任何收益或損失乃淨銷售收入和相關資產賬面值之差。

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(續)

#### 租賃(二零一九年一月一日起適用)

公司在合同訂立之初就評估合同是否為租賃或包含租賃。如果合同包含了在一段時間控制對已識別資產使用的權利以換取對價，則合同為租賃或包含租賃。

#### 作為承租人

本公司對所有租賃採用單一確認和計量方法。本公司確認用於支付租賃款項的租賃負債和代表使用相關資產權利的使用權資產。

#### (a) 使用權資產

使用權資產由租賃開始日確認(即相關資產可供使用之日)。使用權資產按成本減任何累計折舊，並就任何租賃負債的重新計量作出調整。使用權資產的成本包括已確認的租賃負債金額，已發生的初始直接成本，以及在開始日期或之前作出的租賃付款。使用權資產在其租賃期內按直線法計提折舊：

建築物	1-5年
-----	------

#### (b) 租賃負債

租賃負債於租賃開始日期以租賃期內的租賃付款現值確認。租賃付款包括固定付款。

在計算租賃付款的現值時，由於租賃中隱含的利率不易確定，本公司在租賃開始日使用增量借款利率。在開始日期之後，租賃負債的金額會增加，以反映利息的增加，並隨著租賃付款而減少。此外，如果存在租賃修改、租賃期限發生變化、租賃付款額變化(如由於某指數或比率發生變化而導致未來租賃付款額額發生變化)，則需重新計量租賃負債的賬面金額。

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(續)

#### 租賃(二零一九年一月一日前適用)

由出租人保留資產所有權的大部分回報與風險的租約被視作經營租約。如果本公司為承租人，根據經營租約應付的租金(扣除任何自出租人所收獎勵)於租期按直線法自損益表中扣除。

#### 借款費用

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

#### 外幣換算

本財務報表以本公司的功能貨幣(即人民幣)呈列。外幣交易初步按交易日期現行的功能貨幣匯率記錄。

以外幣計值的貨幣性資產及負債按報告期末的功能貨幣匯率換算。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

以歷史成本按外幣計量的非貨幣項目按初步交易日的匯率進行換算。以外幣按公平價值計量的非貨幣項目會使用釐定公平價值當日的匯率換算。換算按公平價值計量的非貨幣項目而產生的收益或虧損，按確認該項目的公平價值變動的收益或虧損一致的方法處理(即其他綜合收益或損益已確認的項目的公平價值收益或虧損，其換算差額亦分別於其他綜合收益或損益確認)。

用於確定終止確認與預付對價有關的非貨幣性資產或非貨幣性負債，並初始確認相關資產、費用或收益時的即期匯率的交易日是預付對價的日期。若支付或收取多筆預付款，則必須對支付或收取的每一筆預付對價確定交易日。

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(續)

#### 金融工具

##### 初步確認及計量

金融資產於初步確認時分類為後按攤銷成本計量、並按攤銷成本進行後續計量。

初步確認時的金融資產分類取決於金融資產的合約現金流量特徵以及本公司管理彼等的業務模式。本公司初始按公平價值加上(倘金融資產並非按公平價值計入損益)交易成本計量金融資產。

為使金融資產按攤銷成本進行分類及計量，需就未償還本金產生純粹支付本金及利息現金流量。合同現金流量不是純粹支付本金及利息的金融資產被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益，而與業務模型無關。

本公司管理金融資產的業務模式指其如何管理其金融資產以產生現金流量。業務模式確定現金流量是否來自收集合約現金流量、出售金融資產，或兩者兼有。以攤余成本分類和計量的金融資產被保存在一個商業模式中，該模式是指持有金融資產以收集合約現金流量。

須於市場規則或慣例所設定的時間範圍內交付資產的金融資產購置或出售(定期交易)於交易日(即本公司承諾購買或出售資產的日期)確認。常規方式買賣是指在市場上通常由法規或慣例規定期限內要求交付金融資產的買賣。

##### 後續計量

就後續計量而言，金融資產分為以下幾類：

按攤銷成本列賬的金融資產(債務工具)

按攤銷成本列賬的金融資產其後續使用實際利率法計量，並可能受減值影響。當資產終止確認、修訂或減值時，收益及虧損於損益及其他綜合收益中確認。



# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(續)

#### 金融資產終止確認

金融資產(或如適用，一項金融資產的一部分或一組相似金融資產的一部分)主要在下列情況下終止確認(即從本公司的綜合財務狀況表內移除)：

- 收取該項資產所得現金流量的權利經已屆滿；或
- 本公司已轉讓其收取該項資產所得現金流量的權利或根據一項「轉付」安排，在未有嚴重延緩的情況下，承擔支付第三者全數已收取現金流量的責任；並且(a)本公司已轉讓該項資產的絕大部分風險及回報；或(b)本公司並無轉讓或保留該項資產絕大部分風險及回報，但已轉讓該項資產的控制權。

倘本公司已轉讓其收取某項資產所得現金流量的權利或已訂立一項「轉付」安排，會評估其有否保留該項資產擁有權的風險及回報，以及其程度。倘本公司並無轉讓或保留該項資產的絕大部分風險及回報或並無轉讓該項資產的控制權，該資產在本公司持續參與該項資產的前提下予以確認入賬。在該情況下，本公司亦確認相關負債。已轉讓的資產及相關負債以反映本公司保留的權利及義務的基礎計量。

#### 金融資產減值

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

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(續)

#### 金融資產減值(續)

##### 一般方法

預期信用損失分兩個階段進行確認。就自初步確認起未有顯著增加的信貸風險而言，預期信用損失提供予由未來十二個月內可能發生違約事件而導致的信貸虧損(十二個月預期信用損失)。就自初步確認起經已顯著增加的信貸風險而言，不論何時發生違約，於餘下風險年期內的預期信用損失均須計提虧損撥備(年限內預期信用損失)。

本公司在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本公司通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況，考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本公司歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。

本公司確定一項金融資產是否發生信用減值時，同時考慮披露在附註29中的定量、定性指標。在沒有合理預期可收回合約現金流量時撤銷金融資產。

按攤銷成本計算的金融資產在一般辦法下會受到減值，並且在以下階段分類用於計量預期信用損失，但採用下文詳述的簡化方法的其他應收款除外。

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(續)

#### 金融負債

##### 初始確認及計量

本公司的金融負債於初始確認時被分類為貸款、借款或應付款項。

所有金融負債在初始確認時以公平值計量。若為貸款及借款，則以公平值減去直接歸屬於該貸款和借款的交易費用予以計量。

本公司的金融負債包括計息銀行借款及其他負債。

##### 後續計量

金融負債的後續計量根據如下分類進行：

##### 以攤餘成本計量的金融負債(貸款和借款)

初始確認後，計息貸款和借款根據實際利率法，採用攤銷成本進行後續計量。在折現效應不重大時，我們採用成本列賬。該金融負債終止確認或按實際利率進行攤銷過程時產生的收益或損失記入損益及其他綜合收益表。

攤銷成本根據將購買時的折價或溢價以及交易佣金和費用作為一個整體計算出來的實際利率進行計量。實際利率攤銷在損益及其他綜合收益表中的財務費用科目列示。

#### 財務擔保合約

本公司發出的財務擔保合約即規定須付款以償付持有人因特定債務人未能根據債務工具的條款償還到期款項而招致損失的合約。財務擔保合約初步按公平值確認為負債，並就發出擔保直接產生的交易成本作出調整。於初步確認後，本公司按以下兩項的較高者計量財務擔保合約：(i) 根據「金融資產減值」所載政策釐定的預期信用損失準備；及(ii) 初步確認金額減(如適用)累計攤銷。

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(續)

#### 金融負債的終止確認

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。

如果現有金融負債被同一貸款方以實質上幾乎全部不同條款的另一金融負債取代，或者現有負債的條款幾乎全部被實質性修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，並且各自賬面值的差異在損益及其他綜合收益表中確認。

#### 非金融資產減值

如果一項資產存在減值跡象，或需要進行年度減值測試，則需估計資產的可收回金額。資產可收回金額按該資產或現金產生單位的使用價值和公平值減出售費用兩者中的較高者計算，並按單個資產單獨確認，除非該資產不能產生基本上獨立於其他資產或資產組所產生的現金流入，在這種情況下，可確認該資產所屬的現金產生單位的可收回金額。

只有資產賬面金額超過其可收回金額時，才確認減值虧損。評估使用價值時，採用反映當前市場對資金時間價值和資產特定風險的估價的稅前折現率，將預計未來現金流量折成現值。減值虧損在其產生期間在與該減值資產功能一致的費用類別中計入當期損益。

如果一項資產存在減值跡象，或需要進行年度減值測試，則需估計資產的可收回金額。對於一項除商譽以外的資產來說，只有在用於確認資產可收回金額的估計發生變動時，以前確認的減值虧損才能轉回，但是由於該等資產的減值損失的轉回而增加的資產賬面金額，不應高於資產以前年度沒有確認減值損失時的賬面金額(減去折舊／攤銷)。這種減值虧損的轉回於其產生期間計入損益及其他綜合收益表。除非該資產是以評估價值計量，則相關的減值虧損則按相關已評估資產的會計政策進行會計處理。

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(續)

#### 現金及現金等價物

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

#### 撥備

如本公司目前因以往事件而須承擔責任(法定或推定)，以致很可能導致資源流出以清算責任，而有關利益流出金額可以可靠估計，即確認撥備。

如果折現影響重大，就撥備而確認的金額為預期清償債務所需開支於各報告期末的現值。因時間過去而引致的折現現值的增加會計入損益及其他綜合收益中的利息開支。

#### 僱員福利

##### 僱員退休計劃

在中國內地運營的本公司僱員須參加地方市政府管理的統籌養老金計劃。企業須依據工資成本的一定比例向統籌養老金計劃供款。供款根據統籌養老金計劃而應付金額已列入損益內。撥備及供款已於產生時計入損益。本公司除上述應計提的統籌退休金及公積金供款外，無其他應盡的義務。

#### 股息

股息確認為負債，於股東批准及宣派時自權益扣除。中期股息於批准及宣派時自權益扣除，不再由本公司酌情決定。於報告期末後批准的年內股息披露為報告期後事件。

## 3. 主要會計政策及主要會計估計概要(續)

### 3.3 主要會計政策(續)

#### 關聯方

在下列情況下，另一方被視為與本公司有關連：

(a) 個人或該個人的近親與本公司有關連，若該個人：

- (i) 對本公司控制或共同控制；
- (ii) 對本公司具有重大影響；或
- (iii) 為本公司或本公司母公司的主要管理層人員；

或

(b) 對方為符合以下任何情況的實體：

- (i) 該實體與本公司為同一集團的成員；
- (ii) 該實體系另一實體(或該另一實體的母公司、附屬公司或同系附屬公司)的聯營企業或合營企業；
- (iii) 該實體與本公司為同一第三方的合營企業；
- (iv) 某實體為第三方的合營企業而另一實體為第三方的聯營企業；
- (v) 該實體為以本公司或與本公司有關聯的實體的僱員為受益人的退休福利計劃；
- (vi) 該實體由(a)中所示的個人控制或共同控制；及
- (vii) (a) (i)中所示的個人對該實體具有重大影響，或其為該實體(或該實體的母公司)主要管理層人員。

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 4. 重大會計判斷及估計

編製本公司財務報表要求管理層作出判斷、估計及假設，該等判斷、估計及假設會影響收益、開支資產及負債的報告金額及其披露，以及資產負債表日或有負債的披露。然而，該等假設及估計的不確定性所導致的結果可能造成於未來期間對受影響的資產或負債的賬面值進行重大調整。

### 應收貸款的減值虧損

應收貸款的減值虧損的計量在國際財務報告準則第9號下需要運用判斷，特別的，當需要確認減值虧損及判斷信用風險是否顯著增加時，需要對未來現金流及抵押物價值進行估計。這些判斷受到一系列因素的影響，進而導致減值虧損計提的變化。

公司預期信用損失基於複雜模型的計算得出，模型中運用的可變參數及其相互作用基於很多既有假設。預期信用損失模型中運用到的會計判斷和估計的要素包括：

- 公司內部評級模型，該模型為單個等級設定違約概率；
- 公司在判斷信用風險是否顯著增加時運用到的標準及貸款質量分析；
- 預期信用損失模型的修正，包括各種計算公式及輸入值選擇；
- 確定預期經濟狀況與違約概率、違約損失和違約風險敞口影響之間的關聯。

### 遞延稅項資產及負債以及本期所得稅支出

若干稅務法規的詮釋以及未來應課稅收入的金額及時間存在不確定性。鑒於現有合約協議的長期性質及複雜性，實際結果與所作假設之間出現的差異或該等假設的未來變化可能令到已經記錄的稅項抵免及開支於未來須要作出調整。本公司根據合理的估計就稅局審計可能出現的結果作出撥備。撥備的金額按各種不同因素計算，例如過往稅務審計經驗及應課稅實體與負責的稅局對稅務法規的詮釋各有不同。詮釋不同可能會導致各種不同的問題，視乎當時影響本公司的情況。

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 5. 利息收入淨額

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一九年	二零一八年
以下各項的利息收入：		
應收貸款	<b>104,143,104</b>	108,265,708
銀行現金	<b>13,148</b>	25,281
第三方現金	<b>—</b>	41,594
小計	<b>104,156,252</b>	108,332,583
以下各項的利息開支：		
租賃負債	<b>(262,440)</b>	—
其他機構借款	<b>(20,687)</b>	—
小計	<b>(283,127)</b>	—
利息收入淨額	<b>103,873,125</b>	108,332,583
包括：已減值貸款利息收入(附註14)	<b>197,170</b>	285,704

### 6. 行政開支

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一九年	二零一八年
員工成本	<b>4,809,136</b>	4,513,331
稅金及附加	<b>553,559</b>	700,155
折舊及攤銷(附註15)	<b>1,931,615</b>	822,688
租賃開支	<b>—</b>	622,784
核數師酬金	<b>2,387,972</b>	1,527,123
辦公開支	<b>181,099</b>	126,670
業務招待開支	<b>1,887,325</b>	1,779,576
服務費開支	<b>11,700,928</b>	3,880,966
其他	<b>1,429,907</b>	1,318,076
總計	<b>24,881,541</b>	15,291,369



## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 7. 其他收入，淨額

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一九年	二零一八年
其他收入：		
擔保手續費收入	<b>339,525</b>	414,063
政府補助	<b>1,541,000</b>	1,877,500
其他	<b>11,684</b>	9,758
出售固定資產收益	—	107,864
小計	<b>1,892,209</b>	2,409,185
其他費用開支：		
匯兌損失	<b>17</b>	(104,052)
手續費及佣金開支	<b>(28,488)</b>	(23,599)
慈善捐款	—	(10,000)
其他	<b>(495,795)</b>	—
小計	<b>(524,266)</b>	(137,651)
其他收入，淨額	<b>1,367,943</b>	2,271,534

### 8. 董事及最高行政人員薪酬

截至二零一九年十二月三十一日止年度					
姓名	職位	袍金	薪金、補貼 及實物福利	退休金 計劃公款	總計
柏萬林先生	執行董事	—	<b>500,000</b>	—	<b>500,000</b>
柏莉女士	執行董事兼最高行政人員	—	<b>262,500</b>	<b>66,234</b>	<b>328,734</b>
周吟青女士	執行董事	—	<b>210,000</b>	<b>60,315</b>	<b>270,315</b>
柏年斌先生	非執行董事	—	—	—	—
左玉潮先生	非執行董事	—	—	—	—
陳素權先生	非執行董事	—	<b>106,693</b>	—	<b>106,693</b>
吳賢坤先生	非執行董事	—	<b>20,000</b>	—	<b>20,000</b>
包振強先生	非執行董事	—	<b>20,000</b>	—	<b>20,000</b>
張翼先生	監事	—	<b>191,584</b>	<b>36,733</b>	<b>228,317</b>
王春宏女士	監事	—	<b>20,000</b>	—	<b>20,000</b>
李國彥女士	監事	—	<b>20,000</b>	—	<b>20,000</b>
		—	<b>1,350,777</b>	<b>163,282</b>	<b>1,514,059</b>

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 8. 董事及最高行政人員薪酬(續)

截至二零一八年十二月三十一日止年度					
姓名	職位	薪金、補貼		退休金	總計
		袍金	及實物福利	計劃公款	
柏萬林先生	執行董事	—	500,000	—	500,000
柏莉女士	執行董事兼最高行政人員	—	150,000	59,366	209,366
周吟青女士	執行董事	—	120,000	47,496	167,496
柏年斌先生	非執行董事	—	—	—	—
左玉潮先生	非執行董事	—	—	—	—
陳素權先生	非執行董事	—	100,867	—	100,867
吳賢坤先生	非執行董事	—	20,000	—	20,000
包振強先生	非執行董事	—	20,000	—	20,000
張翼先生	監事	—	168,571	38,765	207,336
王春宏女士	監事	—	20,000	—	20,000
李國彥女士	監事	—	20,000	—	20,000
		—	1,119,438	145,627	1,265,065

截至二零一九年十二月三十一日止年度，概無董事，監事或高級管理層放棄或同意放棄任何酬金。

年內，本公司並無向董事，監事作為酌情花紅而支付或應付的金額。

年內，本公司並無向董事，監事，高級管理人員或下文附註9所載五名最高薪酬人士支付或應付任何作為加入本公司或辭退彌補為由的款項。

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 9. 五名最高薪酬人士

截至二零一九年十二月三十一日年內收入最高的五位個人中有四位董事(其中一位是首席執行官)(二零一八年：三位董事(其中一位是首席執行官))，其薪酬的詳細信息在上文附註8中列出。既不是公司董事也不是首席執行官的本年度剩餘一名(二零一八年：兩名)高薪僱員的薪酬詳情如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一九年	二零一八年
薪金、補貼及實物福利	<b>210,000</b>	307,618
退休計劃供款	<b>60,315</b>	97,155
	<b>270,315</b>	404,773

酬金在下列區間的非董事非最高行政人員最高薪酬僱員的人數如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一九年	二零一八年
零－人民幣 1,000,000 元	<b>1</b>	2

### 10 所得稅開支

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一九年	二零一八年
當期所得稅	<b>20,577,015</b>	24,031,855
遞延所得稅(附註16)	<b>(2,822,775)</b>	(537,637)
	<b>17,754,240</b>	23,494,218

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 10 所得稅開支(續)

使用本公司註冊地司法權區的法定稅率計算的除稅前溢利的適用稅項開支與按實際稅率計算的稅項開支的對賬如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一九年	二零一八年
稅前溢利	<b>67,873,485</b>	92,248,926
按適用稅率計算的稅費	<b>16,968,372</b>	23,062,231
就先前年度當期所得稅調整	<b>324,807</b>	187,500
不可扣稅開支	<b>461,061</b>	244,487
按本公司實際稅率計算的期間內稅項開支總額	<b>17,754,240</b>	23,494,218

### 11 股息

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一九年	二零一八年
已宣派及派付股息	—	48,000,000

### 12 歸屬於本公司普通股股東的每股收益

基本每股收益按有關期間歸屬於本公司普通股股東的溢利及發行在外普通股的加權平均數計算如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一九年	二零一八年
收益		
用以計算基本每股收益的歸屬於本公司普通股股東的溢利	<b>50,119,245</b>	68,754,708
股數		
用以計算本期間基本每股收益的已發行普通股的加權平均數 (i)	<b>600,000,000</b>	600,000,000
基本及攤薄每股收益	<b>0.08</b>	0.11

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 12 歸屬於本公司普通股股東的每股收益(續)

#### (i) 普通股加權平均數

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一九年	二零一八年
於一月一日的已發行普通股	<b>600,000,000</b>	600,000,000
於十二月三十一日的普通股加權平均數	<b>600,000,000</b>	600,000,000

於有關期間內，沒有潛在可攤薄的普通股，因此，攤薄每股收益相等於基本每股收益。

### 13 現金及現金等價物

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
第三方現金	<b>3,676,788</b>	6,253
銀行現金	<b>102,597</b>	4,331,095
	<b>3,779,385</b>	4,337,348

於報告期末，本公司以人民幣計值的現金及現金等價物為人民幣3,778,222元(二零一八年十二月三十一日：人民幣4,335,026元)。

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 14 應收貸款

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
應收貸款	<b>901,615,352</b>	841,515,947
減：減值虧損準備	<b>38,923,630</b>	27,240,225
	<b>862,691,722</b>	814,275,722

各類應收貸款如下：

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
保證貸款	<b>857,535,282</b>	801,348,948
抵押貸款	<b>44,080,070</b>	40,166,999
	<b>901,615,352</b>	841,515,947
減：減值虧損準備	<b>38,923,630</b>	27,240,225
	<b>862,691,722</b>	814,275,722

下表載列我們基於內部信用評價體系(五級分類原則)以及年末階段分類列示的貸款信用質量及信貸風險最大敞口：

	二零一九年十二月三十一日			
五級分類	第一階段	第二階段	第三階段	合計
正常	<b>856,766,734</b>	—	—	<b>856,766,734</b>
關注	—	<b>15,140,518</b>	—	<b>15,140,518</b>
次級	—	—	<b>12,485,000</b>	<b>12,485,000</b>
可疑	—	—	<b>9,727,893</b>	<b>9,727,893</b>
損失	—	—	<b>7,495,207</b>	<b>7,495,207</b>
合計	<b>856,766,734</b>	<b>15,140,518</b>	<b>29,708,100</b>	<b>901,615,352</b>

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 14 應收貸款(續)

二零一八年十二月三十一日

五級分類	第一階段	第二階段	第三階段	合計
正常	826,671,468	—	—	826,671,468
關注	—	3,301,005	—	3,301,005
次級	—	—	3,237,467	3,237,467
可疑	—	—	1,164,800	1,164,800
損失	—	—	7,141,207	7,141,207
合計	826,671,468	3,301,005	11,543,474	841,515,947

貸款餘額變動的分析如下：

	第一階段 (十二個月預期 信用損失) 組合評估	第二階段 (整個存續期 預期信用損失) 組合評估	第三階段 (整個存續期 預期信貸 損失—已減值) 單項評估	合計
於二零一八年十二月三十一日的 貸款餘額	826,671,468	3,301,005	11,543,474	841,515,947
新增	869,640,354	—	—	869,640,354
終止確認	(804,088,970)	(1,277,076)	(4,174,903)	(809,540,949)
劃分到第二階段	(18,940,518)	18,940,518	—	—
劃分到第三階段	(16,515,600)	(5,823,929)	22,339,529	—
於二零一九年十二月三十一日	<b>856,766,734</b>	<b>15,140,518</b>	<b>29,708,100</b>	<b>901,615,352</b>

	第一階段 (十二個月預期 信用損失) 組合評估	第二階段 (整個存續期 預期信用損失) 組合評估	第三階段 (整個存續期 預期信貸 損失—已減值) 單項評估	合計
於二零一七年十二月三十一日的 貸款餘額	800,984,711	2,029,650	8,959,321	811,973,682
新增	830,341,630	—	—	830,341,630
終止確認	(798,116,401)	(864,850)	(1,818,114)	(800,799,365)
劃分到第二階段	(6,301,005)	6,301,005	—	—
劃分到第三階段	(237,467)	(4,164,800)	4,402,267	—
於二零一八年十二月三十一日	826,671,468	3,301,005	11,543,474	841,515,947

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 14 應收貸款(續)

貸款預期信用損失(「ECLs」)變動的分析如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	
	(十二個月預期 信用損失) 組合評估	(整個存續期 預期信用損失) 組合評估	(整個存續期 預期信用 損失－已減值) 單項評估	預期信用損失 準備合計
於二零一八年十二月三十一日的				
預期信用損失	17,816,242	318,462	9,105,521	27,240,225
新增	19,188,663	—	—	19,188,663
終止確認	(17,330,209)	(117,893)	(2,087,257)	(19,535,359)
劃分到第二階段	(407,555)	407,555	—	—
劃分到第三階段	(355,281)	(586,355)	941,636	—
階段轉撥產生之預期信用損失				
重新計量淨額	—	1,532,524	10,566,649	12,099,173
風險參數變化	—	—	128,098	128,098
已減值貸款利息撥回(附註5)	—	—	(197,170)	(197,170)
於二零一九年十二月三十一日	<b>18,911,860</b>	<b>1,554,293</b>	<b>18,457,477</b>	<b>38,923,630</b>

	第一階段	第二階段	第三階段	
	(十二個月預期 信用損失) 組合評估	(整個存續期 預期信用損失) 組合評估	(整個存續期 預期信用 損失－已減值) 單項評估	預期信用損失 準備合計
於二零一七年十二月三十一日的				
預期信用損失	17,057,494	203,105	7,313,843	24,574,442
新增	17,892,786	—	—	17,892,786
終止確認	(16,996,410)	(87,237)	(1,742,836)	(18,826,483)
劃分到第二階段	(132,571)	132,571	—	—
劃分到第三階段	(5,057)	(412,800)	417,857	—
階段轉撥產生之預期信用損失				
重新計量淨額	—	482,823	1,546,458	2,029,281
風險參數變化	—	—	1,855,903	1,855,903
已減值貸款利息撥回	—	—	(285,704)	(285,704)
於二零一八年十二月三十一日	17,816,242	318,462	9,105,521	27,240,225



## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 15. 物業及設備

	車輛	家具及 辦公設備	經營租賃 改良支出	使用權資產	合計
成本：					
於二零一八年一月一日	1,429,490	871,032	7,602,632	—	9,903,154
增加	844,670	112,141	179,418	—	1,136,229
出售	(248,526)	—	—	—	(248,526)
於二零一八年十二月三十一日	2,025,634	983,173	7,782,050	—	10,790,857
國際財務報告準則 第16號的影響	—	—	—	2,626,966	2,626,966
於二零一九年一月一日	2,025,634	983,173	7,782,050	2,626,966	13,417,823
增加	—	502,407	2,755,469	—	3,257,876
出售	—	(93,622)	—	—	(93,622)
於二零一九年十二月三十一日	<b>2,025,634</b>	<b>1,391,958</b>	<b>10,537,519</b>	<b>2,626,966</b>	<b>16,582,077</b>
累計折舊：					
於二零一八年一月一日	545,704	530,905	6,815,983	—	7,892,592
當年折舊	321,858	121,193	379,637	—	822,688
出售	(248,526)	—	—	—	(248,526)
於二零一八年十二月三十一日	619,036	652,098	7,195,620	—	8,466,754
當年折舊	477,970	176,901	721,061	555,683	1,931,615
出售	—	(93,622)	—	—	(93,622)
於二零一九年十二月三十一日	<b>1,097,006</b>	<b>735,377</b>	<b>7,916,681</b>	<b>555,683</b>	<b>10,304,747</b>
賬面淨值：					
於二零一八年十二月三十一日	1,406,598	331,075	586,430	—	2,324,103
於二零一九年十二月三十一日	<b>928,628</b>	<b>656,581</b>	<b>2,620,838</b>	<b>2,071,283</b>	<b>6,277,330</b>

於二零一九年十二月三十一日，本公司以一項賬面淨值為人民幣499,363元的車輛為本公司應付分期貸款作抵押(二零一八年十二月三十一日：人民幣670,574元)。

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 16. 遞延所得稅

#### (a) 按性質分析

	於十二月三十一日			
	二零一九年		二零一八年	
	可抵扣 暫時性差額	遞延所得稅 費用資產	可抵扣 暫時性差額	遞延所得稅 費用資產
減值虧損準備	<b>30,815,776</b>	<b>7,703,944</b>	19,818,063	4,954,516
擔保性負債	<b>752,606</b>	<b>188,152</b>	83,852	20,963
遞延收入	<b>678,206</b>	<b>169,551</b>	112,070	28,017
租賃	<b>169,213</b>	<b>42,303</b>	—	—
折舊	<b>(1,110,716)</b>	<b>(277,679)</b>	—	—
遞延所得稅費用	<b>31,305,085</b>	<b>7,826,271</b>	20,013,985	5,003,496

#### (b) 遞延所得稅資產和負債的變動：

##### 遞延所得稅資產

	減值				合計
	虧損準備	擔保性負債	遞延收入	其他	
於二零一八年一月一日	4,351,934	14,500	99,425	—	4,465,859
在損益中確認(附註10)	602,582	6,463	(71,408)	—	537,637
於二零一八年十二月三十一日	4,954,516	20,963	28,017	—	5,003,496
在損益中確認	2,749,428	167,189	141,534	42,303	3,100,454
於二零一九年十二月三十一日	<b>7,703,944</b>	<b>188,152</b>	<b>169,551</b>	<b>42,303</b>	<b>8,103,950</b>

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 16. 遞延所得稅(續)

#### (b) 遞延所得稅資產和負債的變動：(續)

##### 遞延所得稅負債(續)

	物業及 設備的折舊
於二零一八年十二月三十一日	—
在損益中確認	(277,679)
於二零一九年十二月三十一日	<b>(277,679)</b>

出於列報目的，遞延所得稅資產和負債已在財務報表中進行抵消。出於財務報表目的對公司遞延所得稅結餘的分析如下：

	於二零一九年 十二月三十一日
於財務報表中確認的遞延所得稅資產淨額(附註10)	<b>2,822,775</b>

### 17. 其他資產

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
預付款項	<b>257,643</b>	1,384,071
其他應收款項	<b>1,053,981</b>	1,088,749
減：壞賬準備	<b>881,972</b>	955,983
	<b>429,652</b>	1,516,837

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 17. 其他資產(續)

壞賬準備變動如下：

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
於一月一日	<b>955,983</b>	917,779
年內支出	<b>(63,287)</b>	86,483
撤銷	<b>(10,724)</b>	(48,279)
於十二月三十一日	<b>881,972</b>	955,983

由於大多數作為交易對手的可比較公司的信用評級難以識別，因此預期信用損失是參考公司的歷史損失記錄採用虧損率法估計，基於其他應收款項的賬齡分析的。損失率已被酌情調整，以便反映當前狀況和對未來經濟狀況的預測。

下表載列了基於賬齡分析法分類列示的信貸風險最大敞口和其他應收款預期信用損失：

賬齡分析法	於二零一九年十二月三十一日			
	總賬面金額		預期信用損失	
	金額	百分比	金額	預期信用損失率
90天以內	<b>146,016</b>	<b>13.85%</b>	—	<b>0.00%</b>
91至365天內	<b>49,585</b>	<b>4.70%</b>	<b>23,592</b>	<b>47.58%</b>
365天以上	<b>858,380</b>	<b>81.45%</b>	<b>858,380</b>	<b>100.00%</b>
合計	<b>1,053,981</b>	<b>100.00%</b>	<b>881,972</b>	<b>83.68%</b>

賬齡分析法	於二零一八年十二月三十一日			
	總賬面金額		預期信用損失	
	金額	百分比	金額	預期信用損失率
90天以內	29,817	2.74%	—	0.00%
91至365天內	167,899	15.42%	64,950	38.68%
365天以上	891,033	81.84%	891,033	100.00%
合計	1,088,749	100.00%	955,983	87.81%

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 18. 擔保性負債

擔保性負債為為擔保作出的準備。下表顯示了擔保預期信用損失(「ECL」)的變化：

	第一階段 (十二個月預期 信用損失) 組合評估	預期信用 損失合計
於二零一七年十二月三十一日的預期信用損失	58,000	58,000
新增	83,852	83,852
終止確認	(58,000)	(58,000)
於二零一八年十二月三十一日	<b>83,852</b>	<b>83,852</b>
新增	752,606	752,606
終止確認	(83,852)	(83,852)
於二零一九年十二月三十一日	<b>752,606</b>	<b>752,606</b>

### 19. 租賃負債

年內租賃負債的賬面金額和變動情況如下：

	於二零一九年 十二月三十一日
一月一日賬面價值	<b>2,802,226</b>
年內確認的利息增加	<b>262,440</b>
付款	<b>(775,260)</b>
	<b>2,289,406</b>

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 20. 其他負債

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
應付工資	<b>677,308</b>	652,207
應付分期貸款(i)	<b>285,015</b>	421,000
其他應付款項	<b>6,979,173</b>	6,832,563
	<b>7,941,496</b>	7,905,770

(i) 本報告期末之應付分期貸款的分析如下：

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
於一年內到期	<b>145,278</b>	135,986
於一至二年到期	<b>139,736</b>	145,278
於二至三年到期	—	139,736
	<b>285,015</b>	421,000

### 21. 股本

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
已發行並已繳足	<b>600,000,000</b>	600,000,000

二零一九年度股本無變動(二零一八年：無變動)。

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 22. 儲備

本公司報告期內的儲備金額及相應變動在股東權益變動表中列報。

### 資本公積

資本公積由本公司發行的股票面值與財務報表中的淨資產價值在二零一二年七月三十一日轉換為聯合股份公司時產生的股本溢價和首次公開發售時公司股票票面價值與公司發行股票所得的差額組成。

### 盈餘儲備

盈餘儲備包括法定盈餘儲備。

根據公司法、本公司章程的規定，本公司在年末進行稅後利潤分配前，應按淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積累計額為本公司註冊資本50%以上的，可不再提取。

在中國成立的公司經權益持有人批准，法定盈餘儲備可以用來彌補累積虧損(如有)，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%。

### 一般儲備

根據《江蘇省農村小額貸款公司財務制度(試行)》(蘇財規[2009] 1號)，本公司須通過股權留出不低於年末貸款餘額1%的一般儲備。

截至二零一九年十二月三十一日，本公司對一般儲備作出撥款人民幣611,682元。

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 23. 現金流量表補充資料

#### (a) 主要非現金交易

年內，本公司就建築物租賃安排確認的租賃負債為人民幣2,802,226元(二零一八年：本公司就購買汽車訂立分期貸款安排，貸款開始時的總資本值為人民幣434,280元)。

#### (b) 融資活動產生的負債變動如下：

	向其他金融機構的借款	租賃負債	合計
於二零一八年一月一日	—	—	—
分期貸款	434,280	—	434,280
分期貸款還款	(13,280)	—	(13,280)
於二零一八年十二月三十一日	421,000	—	421,000
國際財務報告準則第16號的影響	—	2,802,226	2,802,226
於二零一九年一月一日	421,000	2,802,226	3,223,226
分期貸款還款	(135,985)	—	(135,985)
租賃負債還款	—	(700,679)	(700,679)
利息支出	20,687	262,440	283,127
利息支出償還	(20,687)	(74,581)	(95,268)
於二零一九年十二月三十一日	<b>285,015</b>	<b>2,289,406</b>	<b>2,574,421</b>

#### (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：

	二零一九年
籌資活動中	<b>775,260</b>
	<b>775,260</b>



# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 24. 關聯方披露

### (a) 租賃

	附註	截至十二月三十一日止年度	
		二零一九年	二零一八年
租賃費用	(i)	—	571,429
使用權資產折舊費用	(i)	<b>513,416</b>	—
租賃負債利息支出	(i)	<b>254,722</b>	—

附註：

- (i) 本公司的辦公地點租賃開支為向本公司的一位有重大影響的股東支付。於二零一七年十二月二十八日，本公司與出租人續簽租賃合同，租賃期為二零一八年一月一日至二零二零年十二月三十一日。截至二零一九年十二月三十一日止年度的租賃費用為人民幣600,000元(二零一八年：人民幣571,429元(不含增值稅))。

自二零一九年一月一日起，本公司已採用國際財務報告準則第16號，並相應確認租賃負債以及使用權資產。截至二零一九年十二月三十一日止年度，使用權資產的折舊和租賃負債的利息支出分別為人民幣513,416元和人民幣254,722元。

### (b) 主要管理人員薪酬

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一九年	二零一八年
主要管理人員薪酬	<b>1,560,777</b>	1,432,563

主要管理層人員薪酬包括支付本公司若干董事及首席執行官的款項，如附註8所披露。

### (c) 與關聯方的結餘

歸屬於關聯方的金額	附註	截至十二月三十一日止年度	
		二零一九年	二零一八年
對公司有重大影響的實體：			
聯泰廣場	(i)	<b>2,228,855</b>	—
小計		<b>2,228,855</b>	—

附註：

- (i) 於二零一九年十二月三十一日本公司對江蘇聯泰時尚購物廣場置業有限公司(聯泰廣場)的租賃負債為人民幣2,228,855元(於二零一九年一月一日：人民幣2,574,132元)。

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 25. 分部資料

於報告期間，本公司幾乎全部收益來自於向位於中國內地江蘇省揚州市的中小企業及小微企業提供信貸融資。除貸款業務外，並無其他重要分部。

### 26. 或有負債

截至報告期末，財務報表未披露的或有負債如下：

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
財務擔保合同	<b>34,000,000</b>	4,000,000

### 27. 承諾

(a) 截至報告年末本公司的資本承諾如下：

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
已簽約但未履行		
— 固定資產	—	199,999
— 經營租賃改良支出	<b>21,200</b>	791,613
	<b>21,200</b>	991,612

(b) 截至二零一八年十二月三十一日經營租賃承諾如下：

本公司作為承租人根據多項經營租賃協議租賃辦公物業。根據不可撤銷經營租賃的未來最低租賃付款額如下：

	於二零一八年 十二月三十一日
1年以內	681,355
1年至2年	712,855
2年至3年	51,355
3年以上	51,355
	<b>1,496,920</b>



## 29. 金融工具風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

貸款分類法已獲採納以管理貸款組合風險。貸款按其風險水平被分類為「正常」、「關注」、「次級」、「可疑」或「損失」。該五個應收貸款類別的核心定義載列如下：

- 正常：借方可履行貸款條款。並無理由懷疑彼等按時全數償還本金及利息的能力。
- 關注：儘管特定因素可能對還款造成不利影響，但借方目前能夠償還彼等的貸款及利息。
- 次級：借方償還貸款的能力存疑，而彼等不能完全依賴正常業務收益償還本金及利息。即使涉及抵押物或擔保，亦可能會產生虧損。
- 可疑：借方無法全數償還本金及利息，即使涉及抵押物或擔保，亦將須確認重大虧損。
- 損失：在採取一切可能的措施或一切必要的法律程序後，貸款的本金及利息無法收回或僅可收回其中的小部分。

為了改善信用風險管理常規，本公司為不同級別的信貸管理人員提供定期培訓計劃。

財務擔保承擔與貸款類似的信用風險，公司採取類似的風險管理方法。

本公司的金融資產包括銀行現金、應收貸款及其他應收款項。此等資產的信用風險主要由對手方無法履行彼等的合約責任而產生，最大風險敞口等於賬面值。

### 信用風險計量

本公司結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和債務人的信用狀況(例如，債務人違約的可能性及相應損失)。本公司根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 29. 金融工具風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 信用風險計量(續)

##### 信用風險顯著增加的判斷標準

本公司在每個報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本公司考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本公司歷史數據的定性和定量分析、內部評級以及前瞻性信息。本公司以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本公司認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

##### 定量標準

- 在報告日，剩餘存續期違約概率較初始確認時上升超過一定比例。

##### 定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化。
- 五級分類為關注級別。

##### 上限標準

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天。

##### 已發生信用減值資產的定義

在國際財務報告準則第9號下為確定是否發生信用減值時，本公司所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本公司評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

## 29. 金融工具風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本公司對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本公司通過考慮歷史統計數據(如內部評級、擔保方式及抵押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本公司的違約概率以內部評級結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的債務人違約概率；
- 違約損失率是指本公司對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個存續期為基準進行計算；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本公司應被償付的金額。

#### 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本公司通過進行歷史數據分析，識別出影響信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如全年國內生產總值(GDP)增長，中央銀行基準利率及物價指數等。

#### 抵押物及其他信用增級措施

本公司實施客戶特定抵押物類別的可接納性方面的指引。客戶貸款的主要抵押物類型：

- 房地產，包括住宅及商業物業；及
- 設備。

本公司亦重視確定抵押物的合法所有權、狀況及價值。抵押貸款依據抵押物的公平值批出。本公司於整個貸款期內持續監察抵押物的價值。

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 29. 金融工具風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 抵押物及其他信用增級措施(續)

下表概述按擔保類型及逾期期限劃分的已逾期貸款：

於二零一九年十二月三十一日	逾期			總計
	逾期 小於三個月	大於三個月 小於十二個月	逾期 超過一年	
保證貸款	<b>12,604,553</b>	<b>13,300,000</b>	<b>2,142,019</b>	<b>28,046,572</b>
抵押貸款	<b>4,566,565</b>	<b>5,394,454</b>	<b>6,841,027</b>	<b>16,802,046</b>
	<b>17,171,118</b>	<b>18,694,454</b>	<b>8,983,046</b>	<b>44,848,618</b>

於二零一八年十二月三十一日	逾期			總計
	逾期 小於三個月	大於三個月 小於十二個月	逾期 超過一年	
保證貸款	17,743	3,104,816	2,566,106	5,688,665
抵押貸款	3,132,392	132,652	5,739,900	9,004,944
	3,150,135	3,237,468	8,306,006	14,693,609

#### 風險集中度分析

本公司按客戶、地理區域及行業管理信用風險集中的風險敞口。本公司客戶主要位於農村地區，彼等集中於揚州，惟客戶個別分散。考慮到本公司經營地理區域的監管限制，存在因地理集中產生的信用風險。

#### 撇銷政策

公司於用盡一切可行方法收回並確定合理預期無法收回時全部或部分撇銷貿易及其他應收款項。合理預期無法收回的跡象包括破產、終止或預期成本遠高於應收賬款的賬面金額。公司可能會撇銷仍在採取強制執行活動的貿易應收款項。倘收回該款項，則於收益表內確認。

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 29. 金融工具風險管理(續)

#### (b) 外匯風險

本公司業務主要位於中國，外匯匯率風險有限敞口僅主要來自以港幣計值的若干銀行存款。

下表為於報告年末外幣風險的敏感性分析，反映了在所有其他變量不變的假設下，港幣匯率發生合理可能的變動時，將對本公司稅前利潤(基於貨幣資產公允價值變動)及本公司權益產生的影響。

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
	對稅前 溢利的影響	對稅前 溢利的影響
港幣匯率浮動		
+5%	58	116
-5%	(58)	(116)

#### (c) 利率風險

本公司的利率風險變動敞口主要與其銀行存款、發放貸款以及計息銀行借款有關。本公司絕大部份的發放貸款按固定利率計息，更容易受到生息資產和計息負債重新定價日不匹配的影響。本公司不使用衍生金融工具來管理利率風險。

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

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
	對稅前 溢利的影響	對稅前 溢利的影響
浮動人民幣利率變動		
+50個基點	18,897	21,687
-50個基點	(18,897)	(21,687)



# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 29. 金融工具風險管理(續)

### (d) 流動性風險

流動性風險是指本公司在履行與金融負債有關的義務時遇到困難的風險。

本公司通過循環流動性工具來管理流動性風險。該工具考慮了金融工具的到期日以及運營產生的預計現金流。

下表概括了本公司金融資產和金融負債按未折現的現金流所作的到期期限：

於二零一九年十二月三十一日						
	即期	已逾期	3個月內	3至12個月內	1至5年	合計
金融資產：						
銀行及第三方現金	3,779,385	—	—	—	—	3,779,385
發放貸款	—	44,848,618	77,738,364	831,025,455	—	953,612,437
其他資產	1,053,981	—	—	—	—	1,053,981
小計	4,833,366	44,848,618	77,738,364	831,025,455	—	958,445,803
金融負債：						
其他負債	—	—	1,909,223	124,104	256,376	2,289,703
租賃負債	—	—	61,137	630,000	2,085,379	2,776,516
小計	—	—	1,970,360	754,104	2,341,755	5,066,219
淨額	4,833,366	44,848,618	75,768,004	830,271,351	(2,341,755)	953,379,584
資產負債表外擔保	—	—	—	34,000,000	—	34,000,000
於二零一八年十二月三十一日						
	即期	已逾期	3個月內	3至12個月內	1至5年	合計
金融資產：						
銀行及第三方現金	4,337,348	—	—	—	—	4,337,348
發放貸款	—	14,693,609	133,786,542	756,629,225	—	905,109,376
其他資產	1,088,749	—	—	—	—	1,088,749
小計	5,426,097	14,693,609	133,786,542	756,629,225	—	910,535,473
金融負債：						
其他負債	—	—	1,553,150	308,799	280,933	2,142,882
小計	—	—	1,553,150	308,799	280,933	2,142,882
淨額	5,426,097	14,693,609	132,233,392	756,320,426	(280,933)	908,392,591
資產負債表外擔保	—	—	—	4,000,000	—	4,000,000

# 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 29. 金融工具風險管理(續)

### (e) 資本管理

根據《關於深入推進農村小額貸款公司改革發展的意見》(蘇政辦發[2013]103號)，農村小額貸款公司的負債不得超過資本淨值的100%，或然負債不得超過AA級公司資本淨值的250%。

本公司資本管理的主要目標是保障本公司持續經營的能力及維持穩健的資本比率，以支持其業務並將股東的價值最大化。

本公司管理資本架構並根據經濟狀況的變動及相關資產的風險特徵對其作出調整。為維持或調整資本架構，本公司或會調整向股東支付的股息、將資本退回予股東或發行新股份。截至二零一八年十二月三十一日和二零一九年十二月三十一日止年度，並無因管理資本而變更目標、政策或程序。

本公司採用資本負債比率監控資本，而資本負債比率乃按負債淨額除以資本加負債淨額計算。負債淨額包括計息銀行借款(扣除現金及現金等價物)。管理層將總權益(包括已發行股本、儲備及保留盈利)視為資本。於各有關期間末的資本負債比率如下：

	附註	於十二月三十一日	
		二零一九年	二零一八年
應付分期貸款		<b>285,015</b>	421,000
租賃負債	(i)	<b>2,289,406</b>	—
減：現金及現金等價物		<b>3,779,385</b>	4,337,348
負債淨額		<b>(1,204,964)</b>	(3,916,348)
股本		<b>600,000,000</b>	600,000,000
儲備		<b>108,698,142</b>	103,074,536
保留盈利		<b>152,732,182</b>	108,236,543
資本		<b>861,430,324</b>	811,311,079
資本及負債淨額		<b>860,225,360</b>	807,394,731
資本負債比率		不適用	不適用

附註：

- (i) 公司已採用國際財務報告準則第16號經修訂的追溯法，並且首次採用的影響是根據二零一九年一月一日的期初餘額進行調整的，未對二零一八年十二月三十一日的可比金額進行調整。這導致公司淨負債相比較二零一八年十二月三十一日增加。

## 財務報表附註

截至二零一九年十二月三十一日止年度  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 30. 金融工具的公平值

公平值是指市場參與者於計量日期在有序交易中出售資產可收取或轉讓負債須支付的價格。

本公司的金融資產主要包括銀行現金、第三方現金及應收貸款等。

本公司的金融負債主要包括租賃負債及其他應付款等。

由於該等金融資產及負債的剩餘期限較短或定期按市價重新定價，故其賬面值與公平值相若。

### 31. 報告期後事項

經二零二零年三月二十五日舉行的董事會會議批准，二零一九年的利潤分配計劃如下：

1. 二零一九年淨利潤的10%，即人民幣5,011,924元撥入法定盈餘公積金；
2. 人民幣611,682元撥入一般儲備；
3. 已批准每股現金股息人民幣0.025元，合共約人民幣15,000,000元，並須待本公司股東於應屆股東週年大會上批准，方可作實。

冠狀病毒疫情自2020年1月以來迅速蔓延，將對全國範圍內的業務經營和整體經濟運行產生一定影響，進而影響公司。影響的程度將取決於形勢的持續時間以及各種宏觀經濟政策的效果。公司將繼續密切關注疫情的發展。截至本公告發表之日，有關影響仍在評估中。

除上述情況外，報告期後無其他重大事項。

### 32. 財務報表之批准

於二零二零年三月二十五日，本公司董事會批准並授權刊發該等財務報表。

## 業務回顧

截至二零一九年十二月三十一日止年度，本公司持續追求業務機會，鞏固市場地位。截至二零一九年十二月三十一日止年度，本公司錄得利息收入約人民幣104.2百萬元，較截至二零一八年十二月三十一日止年度的約人民幣108.3百萬元減少約3.9%，主要由於實際利率下降；稅後溢利約人民幣50.1百萬元，較截至二零一八年十二月三十一日止年度的約人民幣68.8百萬元減少約27.1%，主要由於減值虧損撥備計提以及本公司由香港聯合交易所有限公司GEM轉往主板上市（「轉板上市」）的相關開支增加所致。於二零一九年十二月三十一日，本公司未償還貸款結餘（未計減值虧損撥備）約為人民幣901.6百萬元，較於二零一八年十二月三十一日的約人民幣841.5百萬元增加約7.1%，主要由於本公司利用以往年度產生的淨利潤擴大本公司貸款業務規模。於二零一九年十二月三十一日本公司的總資產約為人民幣881.0百萬元，較於二零一八年十二月三十一日的約人民幣827.5百萬元增加約6.5%，以及於二零一九年十二月三十一日的資產淨值約為人民幣861.4百萬元，較於二零一八年十二月三十一日的約人民幣811.3百萬元增加約6.2%。

## 客戶數目

我們擁有相對廣泛的客戶群，主要由揚州市或於當地落戶的中小企業（「中小企業」）、小微企業及個體工商戶組成。我們的客戶所從事的行業眾多，而大部分亦屬中國人民銀行的三農分類。我們認為，客戶所從事行業及業務的多樣化，加上我們單筆貸款規模相對較小，有助於降低風險集中度及塑造更佳的定位應對不同行業的週期性業務及經濟週期。截至二零一八年及二零一九年十二月三十一日止年度，我們分別向513名及526名客戶授出貸款。下表載列我們於所示期間曾授出貸款的客戶數目：

### 截至十二月三十一日止年度

	二零一九年		二零一八年	
	客戶數目	%	客戶數目	%
按類別劃分的客戶				
中小企業及小微企業	18	3.4	28	5.5
個體工商戶	508	96.6	485	94.5
合計	526	100.0	513	100.0

## 管理層討論及分析

### 按規模劃分的貸款組合

下表載列我們於所示日期按規模劃分的未償還貸款：

	於二零一九年十二月三十一日		於二零一八年十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
<b>少於或等於人民幣0.5百萬元</b>				
— 保證貸款	<b>25,835</b>	<b>2.9</b>	21,088	2.5
— 抵押貸款	<b>8,650</b>	<b>1.0</b>	7,613	0.9
	<b>34,485</b>	<b>3.9</b>	28,701	3.4
<b>超過人民幣0.5百萬元但少於或等於人民幣1百萬元</b>				
— 保證貸款	<b>112,563</b>	<b>12.5</b>	95,789	11.4
— 抵押貸款	<b>3,415</b>	<b>0.4</b>	704	0.1
	<b>115,978</b>	<b>12.9</b>	96,493	11.5
<b>超過人民幣1百萬元但少於或等於人民幣2百萬元</b>				
— 保證貸款	<b>253,118</b>	<b>28.1</b>	317,150	37.6
— 抵押貸款	<b>10,971</b>	<b>1.2</b>	10,792	1.3
	<b>264,089</b>	<b>29.3</b>	327,942	38.9
<b>超過人民幣2百萬元但少於或等於人民幣3百萬元</b>				
— 保證貸款	<b>466,018</b>	<b>51.6</b>	367,322	43.7
— 抵押貸款	<b>21,045</b>	<b>2.3</b>	21,058	2.5
	<b>487,063</b>	<b>53.9</b>	388,380	46.2
<b>合計</b>	<b>901,615</b>	<b>100.0</b>	841,516	100.0

## 管理層討論及分析

### 按擔保方式劃分的貸款組合

我們接受 (i) 以保證人提供保證的貸款，(ii) 以抵押物作為擔保的貸款，或 (iii) 同時以保證人提供保證並以抵押物作為擔保的貸款。下表載列我們於所示日期按擔保方式劃分的未償還貸款結餘：

於二零一九年十二月三十一日 於二零一八年十二月三十一日

	人民幣千元	%	人民幣千元	%
保證貸款	<b>857,534</b>	<b>95.1</b>	801,349	95.2
抵押貸款	<b>44,081</b>	<b>4.9</b>	40,167	4.8
當中包括：保證及抵押貸款	<b>42,548</b>	<b>4.7</b>	37,989	4.5
<b>合計</b>	<b>901,615</b>	<b>100.0</b>	841,516	100.0

下表載列我們於所示年度按擔保方式劃分的授出貸款數目詳情：

截至十二月三十一日止年度

	二零一九年	二零一八年
保證貸款	<b>662</b>	522
抵押貸款	<b>30</b>	42
當中包括：保證及抵押貸款	<b>30</b>	41
<b>合計</b>	<b>692</b>	564

### 資產質量

我們採納貸款分類法管理貸款組合。我們經參考中國銀行保險監督管理委員會頒佈的《貸款風險分類指引》所載的「五級分類原則」將貸款分類。根據「五級分類原則」，貸款按風險水平被分類為「正常」、「關注」、「次級」、「可疑」或「損失」。下表載列我們於所示日期按「五級分類原則」類別劃分的未償還貸款：

於二零一九年十二月三十一日 於二零一八年十二月三十一日

	人民幣千元	%	人民幣千元	%
正常	<b>856,767</b>	<b>95.0</b>	826,672	98.2
關注	<b>15,140</b>	<b>1.7</b>	3,301	0.5
次級	<b>12,485</b>	<b>1.4</b>	3,237	0.4
可疑	<b>9,728</b>	<b>1.1</b>	1,165	0.1
損失	<b>7,495</b>	<b>0.8</b>	7,141	0.8
<b>合計</b>	<b>901,615</b>	<b>100.0</b>	841,516	100.0

## 管理層討論及分析

下表載列於所示日期我們的貸款質量分析：

	於二零一九年 十二月三十一日	於二零一八年 十二月三十一日
減值貸款比率 <sup>(1)</sup>	<b>3.3%</b>	1.4%
減值貸款餘額(人民幣千元)	<b>29,708</b>	11,543
應收貸款總額(人民幣千元)	<b>901,615</b>	841,516

	於二零一九年 十二月三十一日	於二零一八年 十二月三十一日
撥備覆蓋率 <sup>(2)</sup>	<b>131.0%</b>	236.0%
減值虧損撥備(人民幣千元) <sup>(3)</sup>	<b>38,924</b>	27,240
減值貸款餘額(人民幣千元)	<b>29,708</b>	11,543
減值虧損撥備比率 <sup>(4)</sup>	<b>4.3%</b>	3.2%

	於二零一九年 十二月三十一日	於二零一八年 十二月三十一日
逾期貸款餘額(人民幣千元)	<b>44,848</b>	14,694
應收貸款總額(人民幣千元)	<b>901,615</b>	841,516
逾期貸款率 <sup>(5)</sup>	<b>5.0%</b>	1.7%

附註：

- (1) 指減值貸款餘額除以應收貸款總額。
- (2) 指所有貸款減值虧損撥備除以已減值貸款餘額。所有貸款減值虧損撥備包括就經組合評估的貸款計提的撥備及就個別評估的已減值貸款計提的撥備。撥備覆蓋率顯示我們就彌補貸款組合的可能虧損所撥出的撥備水平。
- (3) 減值虧損撥備反映管理層對貸款組合內可能產生的虧損的估計。
- (4) 指減值虧損撥備除以應收貸款總額。減值虧損撥備比率計量累計撥備水平。
- (5) 指逾期貸款(即全部或部分本金及/或利息逾期一日或以上的貸款)除以應收貸款總額。

## 財務回顧

### 利息收入

我們的利息收入由截至二零一八年十二月三十一日止年度的約人民幣108.3百萬元減少約3.9%至截至二零一九年十二月三十一日止年度的約人民幣104.2百萬元。本公司應收貸款的利息收入主要受兩個因素影響：應收貸款每日結餘及本公司對客戶收取的實際利率。由於本公司收取的實際利率由截至二零一八年十二月三十一日止年度的13.2%下降為截至二零一九年十二月三十一日止年度的12.0%，我們的利息收入減少，有關減少部份被我們應收貸款的平均每日結餘由截至二零一八年十二月三十一日止年度的約人民幣822.3百萬元增加約5.6%至截至二零一九年十二月三十一日止年度的約人民幣867.9百萬元抵銷。截至二零一九年十二月三十一日止年度，我們降低實際利率以吸引客戶，因此本公司收取的實際利率有所下降。另一方面，我們的應收貸款平均每日結餘的增加主要由於本公司利用以往年度產生的淨利潤擴大大公司貸款業務規模。

### 利息開支

截至二零一八年及二零一九年十二月三十一日止年度，我們的利息開支分別為零及人民幣283,127元。截至二零一八年十二月三十一日止年度並無利息開支，主要由於所有外部借款已於二零一七年十一月償還，且於截至二零一八年十二月三十一日止年度並未取得其他外部借款。截至二零一九年十二月三十一日止年度的利息開支來自於二零一八年末就購置汽車訂立的分期貸款安排(二零一九年之前並無產生利息)及自二零一九年一月一日起我們採納國際財務報告準則第16號租賃後就辦公室確認租約相關租賃負債。

### 減值虧損撥備計提

截至二零一八年及二零一九年十二月三十一日止年度，我們的減值虧損撥備計提分別為約人民幣3.0百萬元及約人民幣11.8百萬元。減值虧損撥備計提的增加主要由於本公司的減值貸款由二零一八年十二月三十一日的約人民幣11.5百萬元增加至二零一九年十二月三十一日的約人民幣29.7百萬元。二零一九年十二月三十一日的減值貸款結餘較高主要由於若干客戶遇到財務困難，並因此未能按時償還我們的貸款。

### 擔保虧損撥備計提

截至二零一八年及二零一九年十二月三十一日止年度，我們根據客戶要求及我們的全權酌情，偶發性提供融資擔保服務。截至二零一八年及二零一九年十二月三十一日止年度，我們為我們的未償還融資擔保責任提供的擔保虧損撥備計提分別為人民幣25,852元及人民幣0.7百萬元。擔保虧損撥備計提的增加是由於融資擔保合約的未償風險敞口的增加。



# 管理層討論及分析

## 行政開支

我們的行政開支由截至二零一八年十二月三十一日止年度的約人民幣15.3百萬元增加約62.7%至截至二零一九年十二月三十一日止年度的約人民幣24.9百萬元。該增加乃主要由於與本公司的轉板上市有關的專業服務費增加至約人民幣8.1百萬元所致。

## 其他收入，淨額

我們截至二零一八年及二零一九年十二月三十一日止年度的其他收入淨額分別為人民幣2.3百萬元及人民幣1.4百萬元。該減少主要由於出售固定資產收益、政府補助以及擔保費收入的減少所致。

## 所得稅開支

所得稅開支由截至二零一八年十二月三十一日止年度的約人民幣23.5百萬元減少約24.4%至截至二零一九年十二月三十一日止年度的約人民幣17.8百萬元。有關減少主要是由於稅前利潤的減少所致。

## 稅後溢利及全面收入總額

基於上文所述(尤其是減值虧損撥備計提以及轉板上市的相關專業服務費的增加)，我們的稅後溢利及全面收入總額由截至二零一八年十二月三十一日止年度的約人民幣68.8百萬元減少約27.1%至截至二零一九年十二月三十一日止年度的約人民幣50.1百萬元。

## 重大投資

截至二零一九年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，本公司並無重大投資。

## 重大收購或出售附屬公司、關聯公司及合營企業

截至二零一九年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，本公司並無重大收購或出售附屬公司、關聯公司及合營企業。

## 重大投資或資本資產及預計資金來源之未來計劃

截至二零一九年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，本公司並無重大投資或資本資產的具體未來計劃。

## 外匯風險

本公司主要於中華人民共和國(「中國」)經營業務，外匯匯率風險有限，主要自以港元計值的少量銀行存款引起。管理層將繼續監察外匯風險，並於有需要時考慮對沖重大外匯風險。於二零一九年十二月三十一日，本公司並無任何尚未交割對沖工具。

# 管理層討論及分析

## 流動資金、財務資源及資本結構

於二零一九年十二月三十一日，本公司銀行結餘及現金為約人民幣3.8百萬元(二零一八年十二月三十一日：約人民幣4.3百萬元)。於二零一九年十二月三十一日，本公司應付分期貸款為約人民幣285,015元，實際利率為5.3%(二零一八年十二月三十一日：人民幣421,000元，實際利率為5.3%)。於二零一九年十二月三十一日，本公司資本負債比率(即總借款與本公司總資產的比率)為零(二零一八年十二月三十一日：零)。

截至二零一九年十二月三十一日止年度，本公司並無使用任何金融工具作對沖用途。

## 庫務政策

本公司在執行庫務政策上採取審慎的財務管理策略，而於整個期間維持穩健的流動資金狀況。本公司持續評估客戶的信貸及財務狀況，致力將信貸風險減至最低。為控制流動資金風險，本公司密切關注本公司的流動資金狀況，確保其資產、負債和流動資金結構能夠不時滿足資金需求。

## 債務及資產抵押

於二零一八年末，本公司就購買汽車訂立分期貸款安排，於二零一九年十二月三十一日的餘額為人民幣285,015元。本公司其中一輛賬面淨值為人民幣499,363元的汽車作抵押擔保應付分期貸款。與此同時，本公司自二零一九年一月一日起採納國際財務報告準則第16號租賃，並因此確認租賃負債，於二零一九年十二月三十一日的負債餘額約為人民幣2.3百萬元。

## 或然負債

並無於財務報表內作出撥備的或然負債如下：

	於十二月三十一日	
	二零一九年	二零一八年
融資擔保合約(人民幣)	<b>34,000,000</b>	4,000,000

## 資產負債表外安排

截至二零一九年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，本公司並無任何資產負債表外安排。

# 管理層討論及分析

## 股息政策

董事會已採納一項股息政策，該政策為在建議或宣派股息時，本公司須維持足夠現金儲備，以應付其營運資金需求、未來增長及其股東價值。

根據本公司組織章程細則(「**組織章程細則**」)、所有適用法律法規及下列所載因素，董事會可酌情決定向本公司股東宣派及派發股息。

本公司已採納一項股息政策，據此，可按照不少於可供分派溢利的30%向股東宣派或派付年度股息，惟於各情況下受董事會經全面審閱本公司的財務業績、現金流狀況、業務狀況及策略、未來營運及收入、資金需求及支出計劃、股東利益、派付股息的任何限制及董事會可能視為相關的任何其他因素後作出決定的規限，並概無保證在任何給定的財政年度內將會宣派或分派任何給定的金額的股息。

視乎本公司之財務狀況以及上述本公司之狀況及因素，董事會可於財政年度或期間建議及／或宣派中期股息、末期股息、特別股息及任何董事會可能視為適當之任何純利派發作為股息。有關財政年度之任何建議股息均須獲股東批准。本公司可透過現金或以股代息或董事會認為適當的其他形式宣派及派付股息。任何未領取之股息須予以沒收，並須根據章程復歸本公司。

## 末期股息

董事會建議本公司向於二零二零年七月十日名列本公司股東名冊上的股東派付截至二零一九年十二月三十一日止年度每股人民幣0.025元(含稅)的末期股息。末期股息將於二零二零年八月二十八日或前後派付。

上述建議股息將以人民幣計值。應付內資股持有人的股息將以人民幣支付，而應付H股持有人的股息將以港元支付。人民幣兌港元所採用的匯率將以宣派有關股息當日(不包括該日)(即二零二零年六月十二日(星期五)，為本公司二零一九年度股東週年大會的日期)之前五個營業日中國人民銀行所公佈的平均匯率中間價為準。

截至二零一九年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，股東概無根據任何安排已放棄或已同意放棄任何股息。

## 重大訴訟及仲裁

截至二零一九年十二月三十一日止年度，本公司並無牽涉任何重大訴訟或仲裁。

## 僱員及薪酬政策

於二零一九年十二月三十一日，本公司擁有26名全職僱員(二零一八年十二月三十一日：32名全職僱員)。我們僱員的質素是維持本公司的可持續發展及增長以及提高本公司的盈利能力的最重要因素。我們向全體僱員提供基本薪金及按僱員表現發放花紅，並提供多項福利以及津貼作為獎勵。截至二零一九年十二月三十一日止年度，本公司總僱員薪酬約為人民幣4.8百萬元(截至二零一八年十二月三十一日止年度：約人民幣4.5百萬元)。有關增加主要由於董事及主要行政人員的薪酬由截至二零一八年十二月三十一日止年度的約人民幣1.3百萬元增加至截至二零一九年十二月三十一日止年度的約人民幣1.5百萬元。

## 環境、社會及企業責任

作為一家負責任的公司，本公司致力於保持最高的環境及社會標準，以確保其業務的可持續發展。本公司已經遵守與其業務有關的所有相關法律及法規，包括健康及安全、工作場所狀況、僱傭及環境。本公司明白更好的未來取決於每個人的參與及貢獻。本公司已鼓勵僱員、客戶、供應商及其他持份者參與使社區整體受益的環境及社會活動。

本公司與其僱員保持穩固關係、與供應商加強合作並向客戶提供優質產品及服務，以確保可持續發展。

## 前景

本公司的目標乃成為領先的區域性小額貸款公司，專注於滿足中小企業、小微企業及個體工商戶的短期業務融資需求。展望未來，本公司董事會及全體員工將開拓創新、與時俱進，為客戶、僱員及股東創造更大的價值。

本公司已於二零一九年七月十七日成功完成轉板上市。董事會相信，轉板上市將(其中包括)提高本公司企業形象、提升本公司品牌知名度及聲譽以及提高本公司H股的交易流動性。有關更多詳情，請參閱本公司日期為二零一九年七月八日的公告。

## 其他事項

### 購買、出售或贖回上市證券

截至二零一九年十二月三十一日止年度，本公司或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回任何本公司上市證券。

### 二零二零年年度財務預算方案

綜合考慮宏觀經濟形勢、財務狀況和本公司過往三年業務增長情況，經詳細計算分析並收集不同意見后，制定本公司二零二零年年度財務預算方案，具體如下：

- 一、估計行政管理開支總額的上限為人民幣20百萬元；
- 二、根據戰略發展及業務拓展需要，本公司計劃安排資本性支出上限為人民幣4百萬元，主要包括房屋裝修、信息科技系統建設、購置其他固定資產的開支。

本公司二零二零年年度財務預算方案於二零二零年三月二十五日經董事會審議通過，並須待本公司股東於應屆股東週年大會上批准。

### 審核委員會

本公司已於二零一五年一月三十一日根據上市規則第3.21至第3.24條成立審核委員會（「**審核委員會**」）。審核委員會的書面職權範圍乃遵照企業管治守則第C.3.3及C.3.7段採納。審核委員會的主要職責為審閱及監督本公司的財務申報、風險管理及內部監控制度、監察核數程序並向董事會提供建議及意見。審核委員會由三名成員組成，即陳素權先生、包振強先生及吳賢坤先生。陳素權先生現時擔任審核委員會主席。

審核委員會已審閱本公司截至二零一九年十二月三十一日止年度的業績及業績公告。審核委員會及董事會認為該等財務資料的編製符合適用會計準則、上市規則的規定及任何其他適用法律規定，並已作出適當披露。

### 企業管治

自二零一七年五月八日（即本公司H股（「**H股**」）於聯交所上市日期）起直至二零一九年七月十六日，及自二零一九年七月十七日直至本公告日期，本公司分別一直遵守GEM上市規則附錄十五及上市規則附錄十四所載企業管治守則的規定。

### 董事及監事進行證券交易的行為守則

截至二零一九年十二月三十一日止年度，本公司已採納董事及監事進行證券交易的行為守則，其條款不遜於上市規則附錄十所載規定交易準則。經作出一切合理查詢後，全體董事及監事確認彼等於回顧年度一直遵守本公司所採納有關董事及監事進行證券交易的規定交易準則及行為守則。本公司持續並將繼續確保遵守行為守則。

### 公眾持股量

根據公開披露資料及就董事所知，於二零一九年及直至本公告日期，至少25%的本公司已發行股份由公眾股東持有。

### 核數師

安永會計師事務所已審核本公司截至二零一九年十二月三十一日止年度的財務報表。安永會計師事務所即將退任，本公司將於股東週年大會上提呈決議案續聘安永會計師事務所為本公司核數師。

本公司於過往三個年度並無更換核數師。

### 期後事項

本公司擬於二零一九年度股東週年大會建議修訂章程、建議發行債務融資工具。有關更多詳情，請參閱本公司將於適當時間向股東刊發及派發的二零一九年度股東週年大會通告及通函。

### 暫停辦理過戶登記及記錄日

本公司謹訂於二零二零年六月十二日(星期五)上午10時正假座中國江蘇省揚州市邗江區蔣王街道紅旗大街1號2樓舉行二零一九年度股東週年大會(「股東週年大會」)。為確定股東出席股東週年大會的資格，本公司將於二零二零年五月十三日(星期三)至二零二零年六月十二日(星期五)期間(包括首尾兩日)，暫停辦理股份過戶登記手續，期間將不接受任何股份過戶登記。於二零二零年六月十二日(星期五)名列本公司股東名冊之股東或彼等之委任代表或正式授權之公司代表，方有權出席股東週年大會。為符合資格出席股東週年大會及於會上表決，務必將所有經填妥的過戶文件連同相關股份證書最遲須於二零二零年五月十二日(星期二)下午四時三十分以前送呈本公司H股過戶登記處卓佳證券登記有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓(就H股持有人而言)或本公司中國主要營業地址，地址為中國江蘇省揚州市邗江區蔣王街道紅旗大街1號2樓(就內資股持有人而言)。

## 其他事項

本公司亦將於二零二零年七月六日(星期一)至二零二零年七月十日(星期五)(包括首尾兩日)暫停辦理股份過戶登記手續，以釐定合資格領取末期股息之股東。於二零二零年七月十日(星期五)名列本公司股東名冊的股東將有資格收取末期股息。為符合資格收取末期股息，所有過戶文件連同有關股票證書及過戶表格，須不遲於二零二零年七月三日(星期五)下午四時三十分前送呈本公司H股過戶登記處卓佳證券登記有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓(就H股持有人而言)或本公司中國註冊辦公地址，地址為中國江蘇省揚州市邗江區蔣王街道紅旗大街1號2樓(就內資股持有人而言)。

## 刊發年度業績及年報

本年度業績公告刊載於聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本公司網站([www.gltaihe.com](http://www.gltaihe.com))。載有上市規則所規定之全部資料之截至二零一九年十二月三十一日止年度年報，將於適當時間寄發予股東，並於該等網站可供查閱。

承董事會命  
揚州市廣陵區泰和農村小額貸款  
股份有限公司  
主席  
柏萬林

中國揚州，二零二零年三月二十五日

於本公告日期，董事會成員包括三名執行董事柏萬林先生、柏莉女士及周吟青女士；兩名非執行董事柏年斌先生及左玉潮先生；以及三名獨立非執行董事包振強先生、吳賢坤先生及陳素權先生。