

香港交易及結算所有限公司及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：8252)

截至二零一七年十二月三十一日止年度 業績公告

香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)GEM之特色

GEM之定位，乃為相比起其他在聯交所上市之公司帶有較高投資風險之中小型公司提供一個上市之市場。有意投資人士應了解投資於該等公司之潛在風險，並應經過審慎周詳之考慮後方作出投資決定。

由於**GEM**上市公司一般為中小型公司，在**GEM**買賣的證券可能較於主板買賣的證券承受較大之市場波動風險，同時無法保證在**GEM**買賣的證券會有高流通量之市場。

香港交易及結算所有限公司及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。

揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司(「本公司」)各董事(「董事」)對本公告共同及個別承擔全部責任。本公告載有遵照聯交所**GEM**證券上市規則(「**GEM**上市規則」)之規定，向公眾人士提供有關本公司之資料。本公司董事在作出一切合理查詢後確認，就彼等所知及所信，本公告所載資料在所有重大事項方面均屬正確及完整且並無誤導或欺騙，及並無遺漏其他事實，致使本公告任何聲明產生誤導。

財務摘要

	二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元	變動
經營業績			
利息收入	91,338	74,495	22.6%
本公司擁有人應佔年內溢利	45,834	40,481	13.2%
每股基本盈利	0.08	0.09	-11.1%
財務狀況			
銀行結餘及現金	10,579	3,553	197.7%
總資產	804,692	597,951	34.6%
淨資產	790,556	580,783	36.1%
股息			
— 擬派末期股息(每股)	0.08	—	不適用

損益及其他綜合收益表

截至二零一七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	二零一七年	二零一六年
利息收入	5	91,337,808	74,494,708
利息支出	5	(97,502)	(595,772)
利息收入，淨額	5	91,240,306	73,898,936
減值虧損撥備(計提)／撥回		(7,260,191)	2,373,700
擔保虧損撥備計提		(58,000)	—
業務及管理費用	6	(20,728,037)	(22,592,609)
其他收入／(開支)，淨額	7	(2,161,792)	453,284
稅前利潤		61,032,286	54,133,311
所得稅費用	8	(15,198,399)	(13,652,623)
年度利潤及綜合收益合計		45,833,887	40,480,688
歸屬於本公司普通股股東的每股收益			
基本		0.08	0.09
攤薄		0.08	0.09

財務狀況表

截至二零一七年十二月三十一日

(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	二零一七年	二零一六年
資產			
現金及現金等價物	9	10,578,504	3,552,827
發放貸款	10	787,399,240	580,544,326
物業及設備		2,010,562	1,483,786
遞延所得稅資產		4,465,859	4,709,204
其他資產		238,158	7,660,783
資產合計		<u>804,692,323</u>	<u>597,950,926</u>
負債			
遞延收入		397,701	—
應付所得稅		6,642,307	5,669,546
擔保負債		58,000	—
其他負債		7,037,944	11,498,460
負債合計		<u>14,135,952</u>	<u>17,168,006</u>
權益			
股本	11	600,000,000	450,000,000
儲備	12	95,905,406	75,492,976
留存溢利		94,650,965	55,289,944
權益合計		<u>790,556,371</u>	<u>580,782,920</u>
負債與權益合計		<u>804,692,323</u>	<u>597,950,926</u>

權益變動表

截至二零一七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)

	股本	儲備			留存溢利	合計
		資本公積	盈餘準備	一般準備		
於二零一六年一月一日餘額	450,000,000	40,477,627	24,772,271	6,195,009	63,857,325	585,302,232
年度利潤及綜合收益合計	—	—	—	—	40,480,688	40,480,688
留存溢利轉盈餘儲備	—	—	4,048,069	—	(4,048,069)	—
派發股利予股東	—	—	—	—	(45,000,000)	(45,000,000)
於二零一六年十二月三十一日餘額	450,000,000	40,477,627	28,820,340	6,195,009	55,289,944	580,782,920
年度利潤及綜合收益合計	—	—	—	—	45,833,887	45,833,887
已發行H股(附註12)	150,000,000	13,939,564	—	—	—	163,939,564
留存溢利轉盈餘儲備	—	—	4,583,389	—	(4,583,389)	—
轉撥至一般風險準備	—	—	—	1,889,477	(1,889,477)	—
於二零一七年十二月三十一日餘額	600,000,000	54,417,191	33,472,562	8,084,486	94,650,965	790,556,371

現金流量表

截至二零一七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	
	二零一七年	二零一六年
	附註	
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	61,032,286	54,133,311
調整：		
折舊及攤銷	828,382	1,415,309
計提／(撥回)減值虧損準備	7,260,191	(2,373,700)
計提擔保虧損準備	58,000	—
已減值貸款利息回撥	5 (604,784)	(1,198,719)
出售設備及其他資產淨損失	9,998	—
利息支出	5 97,502	595,772
匯兌損失，淨額	64,415	—
	68,745,990	52,571,973
發放貸款(增加)／減少	(212,592,542)	20,119,712
其他資產減少	134,444	241,236
其他應付款增加／(減少)	(2,589,936)	1,327,815
經營活動(使用)／產生的稅前現金流量淨額	(146,302,044)	74,260,736
支付所得稅	(13,982,293)	(14,251,282)
經營活動(使用)／產生的現金流量淨額	(160,284,337)	60,009,454
投資活動產生的現金流量		
購建物業及設備項目	(1,554,345)	(29,812)
出售物業及設備之所得款項	24,515	—
投資活動使用的現金流量淨額	(1,529,830)	(29,812)
籌資活動產生的現金流量		
發行股份之所得款項	178,049,820	—
借款所得款項	10,000,000	33,000,000
償還借款	(10,000,000)	(41,000,000)
已付借款利息	(97,502)	(655,002)
已付股利	—	(45,000,000)
已付其他籌資活動	(9,048,059)	(3,189,332)
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額	168,904,259	(56,844,334)
現金及現金等價物增加淨額	7,090,092	3,135,308
年期初現金及現金等價物	3,552,827	417,519
匯率變動之影響，淨額	(64,415)	—
年末現金及現金等價物	9 10,578,504	3,552,827

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

1. 公司資料

揚州市廣陵區泰和農村小額貸款有限公司(「**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(「**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股於聯交所GEM上市並自二零一七年五月八日開始交易。

本公司已取得營業執照，編號為No. 91330200711192037M。本公司的法人代表為柏萬林。本公司的註冊辦事處位於中國揚州市廣陵區李典鎮北洲路。

本公司的主要業務為向農業、農村及農民提供貸款、提供融資擔保、擔任融資機構代理以及其他融資業務。

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披露規定編製。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)。除另有所示外，該等財務報表以人民幣(「**人民幣**」)元呈列。

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

3. 重大會計政策概要

3.1 會計政策變動及披露

本集團已於本年度財務報表內首次採納下列經修訂準則：

國際會計準則第7號(修訂本)	<i>披露計劃</i>
國際會計準則第12號(修訂本)	<i>就未變現虧損確認遞延所得稅資產</i>
國際財務報告準則第12號(修訂本)	<i>對其他實體利息的披露：</i>
載於對二零一四年至二零一六年週期的年度改進	<i>國際財務報告準則第12號的澄清</i>

除載於《二零一四年至二零一六年週期的年度改進》對國際財務報告準則第12號的修訂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) 國際會計準則第7號(修訂本)要求實體作出披露，以使財務報表使用者可評估融資活動所產生的負債變動，包括現金流量及非現金流量產生的變動。
- (b) 國際會計準則第12號(修訂本)說明實體於評估是否有應課稅溢利可用作抵扣可扣減暫時性差異時，需要考慮稅務法例是否對於可扣減暫時性差異轉回時可用作抵扣的應課稅溢利的來源有所限制。此外，該等修訂就實體應如何釐定未來應課稅溢利提供指引，並解釋應課稅溢利可包括收回超過賬面值的部分資產的情況。本公司已追溯應用該等修訂。然而，因本公司並沒有在該等修訂範圍內可扣減的暫時性差異，應用該等修訂對本公司的財務狀況及表現並無影響。

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

3. 重大會計政策

3.2 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則

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2號(修訂本)	以股份為基礎付款交易的分類及計量 ¹
國際財務報告準則第4號(修訂本)	與國際財務報告準則第4號保險合約一併應用的 國際財務報告準則第9號金融工具 ¹
國際財務報告準則第9號	金融工具 ¹
國際財務報告準則第9號(修訂本)	具有反向補償的提前還款特徵 ²
國際會計準則第28號(修訂本)	於聯營公司及合營企業之長期權益 ²
國際財務報告準則第15號	客戶合約收益 ¹
國際財務報告準則第15號(修訂本)	對國際財務報告準則第15號來自客戶合約 的收益作出的澄清 ¹
國際財務報告準則第16號	租賃 ²
國際會計準則第40號(修訂本)	投資財產轉讓 ¹
國際財務報告解釋委員會釋義第22號	外幣交易及預付代價 ¹
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 ²
國際會計準則第17號	保險合約 ³
二零一四年至二零一六年週期 的年度改進	對國際財務報告準則第1號和國際會計準則 第28號的修訂 ¹
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂本)	投資者與其聯營公司或合營企業之間的 資產轉讓或投入 ⁴

¹ 於二零一八年一月一日或以後開始之年度期間生效

² 於二零一九年一月一日或以後開始之年度期間生效

³ 於二零二一年一月一日或以後開始之年度期間生效

⁴ 並無釐定強制生效日期惟可供採納

預期將與本公司相關的該等國際財務報告準則的進一步資料如下：

二零一四年七月，國際財務報告解釋委員會頒佈國際財務報告準則第9號的最終版本，將金融工具項目的所有階段集合以代替國際會計準則第39號以及國際財務報告準則第9號的全部過往版本。該準則引入分類及計量、耗蝕及對沖會計處理的新規定。

金融資產的分類及計量將取決於管理實體的業務模式及其合約現金流特性，將金融資產歸類為攤銷成本、公平價值計入其他全面收益(「公平價值計入其他全面收益」)或按公平價值計入損益賬計量。金融負債的分類大致維持不變，惟按牽涉實體本身信貸風險變動引致公平價值損益的若干負債，將納入其他全面收益(「其他全面收益」)。

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

耗蝕規定適用於按攤銷成本計量及按公平價值計入其他全面收益的金融資產、租賃應收賬款、若干貸款承諾及金融擔保合約。於首次確認時，須對可能於未來十二個月內發生的違約事件所產生的預期信貸損失(「**預期信貸損失**」)作出耗蝕準備(或為承諾及擔保作撥備)。倘若有關金融工具的信貨風險大幅上升，對其預期年限內所有可能發生的違約事件而產生的預期信貸損失(年限內預期信貸損失)作出準備(或撥備)。

自首次確認入賬後，每年度均須考慮金融工具餘下年限內發生違約的或然率以評估信貨風險是否大幅上升。

由於國際財務報告準則第9號的最終版本的產生，預期對耗蝕的確認及計量較國際會計準則第39號具備較大前瞻性。

現時，本公司的大部分金融資產，包括一年內到期的客戶貸款、現金及現金等價物以及其他應收款，乃按攤銷成本分類及計量，而本公司預期採納國際財務報告準則第9號不會對其金融資產的分類及計量產生任何重大影響。

在現有國際會計準則第39號的規定中，金融負債的分類及計量大致維持不變，惟因實體本身信貨風險變動引致的公平價選擇權金融負債公平值變動於其他全面收益(而非損益)內呈列。

本公司預期自二零一八年一月一日起採納國際財務報告準則第9號。根據本公司於二零一七年十二月三十一日的金融資產及金融負債的性質與分類，預期採納國際財務報告準則第9號，即採用新規定分類與計量金融資產和金融負債，不會對本公司的財務狀況及經營成果產生任何重大影響。

國際財務報告準則第15號建立一個新的五步模式，以確認客戶合約收益。根據國際財務報告準則第15號，收益按能反映實體預期就向客戶轉讓貨物或服務作交換而有權獲得的代價金額確認。國際財務報告準則第15號的原則為計量及確認收益提供更加結構化的方法。該準則亦引入廣泛的定性及定量披露規定，包括分拆收益總額，關於履行績效責任、不同期間的合約資產及負債賬目結餘的變動以及主要判斷及估計的資料。該準則將取代國際財務報告準則項下所有現時收益確認規定。本公司預期自二零一八年一月一日起採納國際財務報告準則第15號。本公司已在二零一七年度評估採納該準則的影響。本公司的收入主要來源為發放貸款的利息收入，預期該準則將不會於實行時對本公司的財務報表有重大影響。

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

4. 重大會計判斷及估計

編製本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。

應收貸款減值虧損

本公司會定期釐定是否有客觀證據顯示應收貸款出現減值虧損。倘有任何該等證據存在，本公司會評估減值虧損的金額。減值虧損的金額乃按估計未來現金流量賬面值與現值之間的差額計量。評估減值虧損的金額須就是否有客觀證據顯示出現減值作出重大判斷，以及在釐定預期未來現金流量的現值時作出重大估計。

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

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

5. 利息收入淨額

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一七年	二零一六年
以下各項的利息收入：		
應收貸款	91,250,415	74,401,083
銀行現金	19,805	7,666
第三方現金	67,588	85,959
小計	91,337,808	74,494,708
以下各項的利息開支：		
其他機構借款	97,502	595,772
小計	97,502	595,772
利息收入淨額	91,240,306	73,898,936
包括：已減值貸款利息收入(附註10)	604,784	1,198,719

6. 行政開支

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一七年	二零一六年
員工成本	4,072,934	3,660,037
營業稅及附加	469,650	1,025,216
折舊及攤銷	828,382	1,415,309
租賃開支	576,355	576,355
核數師酬金	1,864,975	2,424,098
辦公開支	185,844	118,912
業務招待開支	2,584,175	1,648,030
公開發售開支	5,221,535	8,273,940
服務費開支	3,163,636	1,677,921
其他	1,760,551	1,772,791
總計	20,728,037	22,592,609

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

7. 其他收入／(開支)淨額

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一七年	二零一六年
其他收入：		
擔保手續費收入	61,921	—
政府補助	1,186,400	476,200
其他	8,526	—
小計	<u>1,256,847</u>	<u>476,200</u>
其他費用開支：		
匯兌損失	(3,325,704)	—
手續費及佣金開支	(72,937)	(22,916)
慈善捐款	(10,000)	—
出售固定資產虧損	(9,998)	—
小計	<u>(3,418,639)</u>	<u>(22,916)</u>
其他收入／(開支)淨額	<u>(2,161,792)</u>	<u>453,284</u>

8. 所得稅開支

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一七年	二零一六年
當期所得稅	14,955,054	12,759,519
遞延所得稅	243,345	893,104
	<u>15,198,399</u>	<u>13,652,623</u>

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	
	二零一七年	二零一六年
稅前溢利	<u>61,032,286</u>	<u>54,133,311</u>
按適用稅率計算的稅費	15,258,072	13,533,328
免稅收入	(315,080)	(119,050)
就先前年度當期所得稅調整	—	(98,275)
不可扣稅開支	255,407	336,620
按本公司實際稅率計算的年內稅項開支總額	<u>15,198,399</u>	<u>13,652,623</u>

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

9. 現金及現金等價物

	於十二月三十一日	
	二零一七年	二零一六年
第三方現金	53,874	14,553
銀行現金	10,524,630	<u>3,538,274</u>
	<u>10,578,504</u>	<u>3,552,827</u>

於二零一七年十二月三十一日，本公司以人民幣為單位的現金及現金等價物為人民幣9,497,826元（二零一六年：人民幣3,552,827元）。

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

10. 應收貸款

	於十二月三十一日	
	二零一七年	二零一六年
應收貸款	811,973,682	599,381,140
減：應收貸款撥備	24,574,442	18,836,814
	<u>787,399,240</u>	<u>580,544,326</u>

各類應收貸款如下：

	於十二月三十一日	
	二零一七年	二零一六年
保證貸款	766,182,306	518,850,072
抵押貸款	45,791,376	80,531,068
	811,973,682	599,381,140
減：應收貸款撥備	24,574,442	18,836,814
	<u>787,399,240</u>	<u>580,544,326</u>

應收貸款撥備變動如下：

	個別評估	綜合評估	總計
於二零一六年一月一日	6,112,962	16,296,271	22,409,233
二零一六年年內支出／(撥回)	1,244,141	(3,617,841)	(2,373,700)
減值貸款應計利息(附註5)	(1,198,719)	—	(1,198,719)
於二零一六年十二月三十一日	6,158,384	12,678,430	18,836,814
二零一七年年內支出／(撥回)	1,760,243	4,582,169	6,342,412
減值貸款應計利息(附註5)	(604,784)	—	(604,784)
於二零一七年十二月三十一日	<u>7,313,843</u>	<u>17,260,599</u>	<u>24,574,442</u>

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

11. 股本

	於十二月三十一日	
	二零一七年	二零一六年
實收資本：	<u>600,000,000</u>	<u>450,000,000</u>

本公司股本變動如下：

	發行股票數	股本
於二零一六年一月一日，二零一六年十二月三十一日		
及二零一七年一月一日	450,000,000	450,000,000
已發行H股	<u>150,000,000</u>	<u>—</u>
於二零一七年十二月三十一日	<u>600,000,000</u>	<u>450,000,000</u>

於二零一七年五月八日，本公司透過首次公開發售，以每股1.34港元(相等於約人民幣1.19元)發行每股面值人民幣1.00元的150,000,000股普通股，總現金代價為人民幣178.05百萬元(經扣除發行費用)。

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

12. 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。

截至二零一七年十二月三十一日止年度，本公司對一般儲備作出撥款人民幣1,889,477元。

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

13. 分部資料

於截至二零一七年十二月三十一日止年度，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(「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。

14. 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	
	二零一七年	二零一六年
財務擔保合同	5,800,000	—

15. 金融工具分類

每個金融工具類別於各二零一六年及二零一七年十二月三十一日的賬面價值如下：

	於十二月三十一日	
	二零一七年	二零一六年
金融資產		
貸款及應收款項		
— 銀行及第三方現金	10,578,504	3,552,827
— 貸款應收款項	787,399,240	580,544,326
— 其他應收款	238,158	1,125,707
	798,215,902	585,222,860
金融負債		
以攤銷成本計量的金融負債		
— 其他應付款	1,254,643	6,021,925
	1,254,643	6,021,925

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

16. 金融工具風險管理

本公司金融工具的主要風險包括信貸風險、外幣風險、利率風險及流動性風險。除下述風險以外，本公司無其他重大財務風險。董事會審閱並批准了管理這些風險的政策，概述如下：

(a) 信用風險

信用風險是因借方或對手方未能履行其責任而產生虧損的風險。本公司按相同規則及程序管理授予中小企業、小微企業及企業家個人的貸款。

本公司信貸風險管理職能的主要特色包括：

- 集中化的信用管理程序；
- 注重在整個信貸業務程序中控制風險的風險管理規則及程序，包括客戶調查及信用評級、授出信貸額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和提款後監控；

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

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

為了改善信用風險管理常規，本公司為不同級別的信貸管理人員提供定期培訓計劃。

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。

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

減值評估

貸款減值評估的主要考慮因素包括是否有任何本金或利息付款已逾期，或對手方是否出現任何流動性問題，下調信用評級或違反合約原始條款。本公司透過兩個方面進行減值評估：個別評估減值及組合評估減值。

個別評估撥備

所有應收貸款均個別進行檢討以釐定是否有客觀證據顯示出現減值，並基於五級分類制度進行分類。分類為次級、可疑或損失的貸款個別評估減值。

倘有客觀證據顯示貸款或墊款按個別基準產生減值虧損，則虧損的金額按資產的賬面值與按資產的原始實際利率貼現的估計未來現金流量的現值的差額計量。自賬面值扣除減值虧損撥備。減值虧損於損益中確認。按個別基準釐定撥備時，會考慮以下因素：

- 對手方業務計劃的可持續性；
- 借款人在出現財務困難時提高業績的能力；
- 倘出現破產的預計收款及預期支出；
- 是否能取得其他財務支持及抵押物的可變現價值；及
- 預期現金流量的時間。

本公司可能無法確定導致減值的單一或分散事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非出現須更審慎關注的不可預見情況，否則減值虧損於各有關期間結束時評估。

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

組合評估撥備

按組合基準評估減值虧損的客觀證據包括自貸款組合初始確認起，顯示該等貸款的估計未來現金流量出現可計量的減少的可觀察數據，該等數據包括：

- 借款人的付款情況出現不利變動；及
- 與拖欠互有關聯的領域或當地經濟狀況。

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。

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。

於二零一七年十二月三十一日	逾期 三個月內	逾期超過 三個月		逾期超過 一年	總計
		少於 十二個月			
保證貸款	1,185,000	52,500	2,393,076	3,630,576	
抵押貸款	844,650	—	6,513,745	7,358,395	
	<u>2,029,650</u>	<u>52,500</u>	<u>8,906,821</u>	<u>10,988,971</u>	
於二零一六年十二月三十一日	逾期 三個月內	逾期 三個月 少於 十二個月	逾期超過 三個月 少於 十二個月	逾期超過 一年	總計
保證貸款	—	712,500	1,680,000	2,392,500	
抵押貸款	87,570	250,000	7,338,680	7,676,250	
	<u>87,570</u>	<u>962,500</u>	<u>9,018,680</u>	<u>10,068,750</u>	

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

發放貸款的信用質量

如有客觀減值證據表明發放貸款有一項或多項情況發生而對貸款預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。

下表列示發放貸款的信用質量。以下金額均未扣除已計提的減值準備。

	既未逾期 也未減值	已逾期 但未減值	已減值	總計
二零一七年十二月三十一日	<u>800,984,711</u>	<u>2,029,650</u>	<u>8,959,321</u>	<u>811,973,682</u>
二零一六年十二月三十一日	<u>589,312,390</u>	<u>87,570</u>	<u>9,981,180</u>	<u>599,381,140</u>

於二零一七年十二月三十一日，既未逾期也未減值的貸款與大量近期無違約記錄的分散化客戶有關。

截至二零一七年及二零一六年十二月三十一日，應收貸款逾期但未減值的貸款與有良好信貸記錄或充足抵押品的客戶有關。根據以往的經驗，本公司不承認這些應收貸款的單獨評估限額，原因在於信貸質量沒有顯著變化金額可以且全額收回。

如果有客觀證據表明貸款的未來現金流量受一個或多個因素的影響且貸款的影響可以被可靠預估，則應將應收貸款確定為應收款減值貸款。

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。

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

(b) 外幣風險

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。

下表為於二零一六年及二零一七年十二月三十一日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，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)產生的影響。

港幣匯率浮動	截至十二月三十一日止年度	
	二零一七年 對稅前溢利的 影響	二零一六年 對稅前溢利的 影響
+5%	53,942	—
-5%	(53,942)	—

(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。

下表顯示於各報告期末，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。

浮動人民幣利率變動	截至十二月三十一日止年度	
	二零一七年 對稅前溢利的 影響	二零一六年 對稅前溢利的 影響
+ 50個基點	52,893	17,764
- 50個基點	(52,893)	(17,764)

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

(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：

	於二零一七年十二月三十一日					
	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	10,578,504	—	—	—	—	10,578,504
發放貸款	—	10,988,971	148,483,631	712,900,652	—	872,373,254
其他資產	1,155,937	—	—	—	—	1,155,937
小計	11,734,441	10,988,971	148,483,631	712,900,652	—	884,107,695
金融負債：						
其他負債	—	—	1,104,699	139,944	10,000	1,254,643
小計	—	—	1,104,699	139,944	10,000	1,254,643
淨額	11,734,441	10,988,971	147,378,932	712,760,708	(10,000)	882,853,052
資產負債表外擔保	—	—	—	5,800,000	—	5,800,000
於二零一六年十二月三十一日						
	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	3,552,827	—	—	—	—	3,552,827
發放貸款	—	10,068,750	157,327,051	472,821,339	—	640,217,140
其他資產	1,125,707	—	—	—	—	1,125,707
小計	4,678,534	10,068,750	157,327,051	472,821,339	—	644,895,674
金融負債：						
其他負債	—	—	—	6,011,925	10,000	6,021,925
小計	—	—	—	6,011,925	10,000	6,021,925
淨額	4,678,534	10,068,750	157,327,051	466,809,414	(10,000)	638,873,749

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

(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%，或然負債不得超過其資本淨值的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。截至二零一六年十二月三十一日和二零一七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。於二零一六年及二零一七年十二月三十一日的資本負債比率如下：

	於十二月三十一日	
	二零一七年	二零一六年
計息銀行借款	—	—
減：現金及現金等價物	10,578,504	3,552,827
負債淨額	(10,578,504)	(3,552,827)
股本	600,000,000	450,000,000
儲備	95,905,406	75,492,976
保留盈利	94,650,965	55,289,944
資本	790,556,371	580,782,920
資本及負債淨額	779,977,867	577,230,093
資本負債比率	不適用	不適用

財務報表附註

截至二零一七年十二月三十一日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

17. 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。

管理層討論及分析

業務回顧

截至二零一七年十二月三十一日止年度，本公司持續追求業務機會，鞏固市場地位並取得穩定的經營業績。截至二零一七年十二月三十一日止年度，本公司錄得總利息收入約人民幣91.3百萬元，較截至二零一六年十二月三十一日止年度的約人民幣74.5百萬元增加約22.6%；以及稅後溢利約人民幣45.8百萬元，較截至二零一六年十二月三十一日止年度的約人民幣40.5百萬元增加約13.1%。於二零一七年十二月三十一日，本公司未償還貸款結餘(未計減值虧損撥備)約為人民幣812.0百萬元，較於二零一六年十二月三十一日的約人民幣599.4百萬元增加約35.5%。於二零一七年十二月三十一日的總資產約為人民幣804.7百萬元，較二零一六年十二月三十一日的約人民幣598.0百萬元增加約34.6%；於二零一七年十二月三十一日的資產淨值約為人民幣790.6百萬元，較於二零一六年十二月三十一日的約人民幣580.8百萬元增加約36.1%。

客戶人數

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、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，但絕大部分同屬於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性加上我們較小的單筆貸款規模有助於降低風險集中度，使我們更好地應對不同行業的週期性業務及經濟週期。截至二零一六年及二零一七年十二月三十一日止年度，我們曾經分別為381名及498名客戶發放貸款。下表載列所示期間我們曾發放貸款的客戶數目：

	截至十二月三十一日止年度			
	二零一七年		二零一六年	
	客戶人數	%	客戶人數	%
按類別劃分客戶				
中小企業及小微企業	39	7.8	26	6.8
個體工商戶	459	92.2	355	93.2
合計	<u>498</u>	<u>100.0</u>	<u>381</u>	<u>100.0</u>

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：

	於二零一七年十二月三十一日		於二零一六年十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
少於或相等於人民幣 0.5 百萬元				
— 保證貸款	20,555	2.5	10,275	1.8
— 抵押貸款	8,919	1.1	8,470	1.4
	29,474	3.6	18,745	3.2
超過人民幣 0.5 百萬元但少於 或相等於人民幣 1 百萬元				
— 保證貸款	58,650	7.2	34,935	5.8
— 抵押貸款	1,522	0.2	5,549	0.9
	60,172	7.4	40,484	6.7
超過人民幣 1 百萬元但少於 或相等於人民幣 2 百萬元				
— 保證貸款	319,849	39.4	368,303	61.4
— 抵押貸款	14,262	1.8	17,288	2.9
	334,111	41.2	385,591	64.3
超過人民幣 2 百萬元但少於 或相等於人民幣 3 百萬元				
— 保證貸款	367,128	45.2	105,337	17.6
— 抵押貸款	21,089	2.6	49,224	8.2
	388,217	47.8	154,561	25.8
合計	811,974	100	599,381	100

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。下表載列所示日期按擔保方式劃分的未償還貸款結餘(包括二零一七年一月一日前授出的貸款)：

	於二零一七年十二月三十一日		於二零一六年十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
保證貸款	766,182	94.4	518,850	86.6
抵押貸款	45,792	5.6	80,531	13.4
包括：保證及抵押貸款	42,708	5.3	77,466	12.9
合計	811,974	100	599,381	100

下表載列所示年度按擔保劃分的已授出貸款筆數：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零一七年	二零一六年
保證貸款	529	395
抵押貸款	54	68
包括：保證及抵押貸款	54	67
合計	583	463

資產質量

下表載列於所示日期我們按「五級分類原則」類別劃分的未償還貸款結餘：

	於二零一七年十二月三十一日		於二零一六年十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
正常	800,985	98.6	588,991	98.2
關注	2,030	0.3	409	0.1
次級	—	0.0	5,092	0.9
可疑	3,668	0.5	1,790	0.3
損失	5,291	0.6	3,099	0.5
合計	811,974	100	599,381	100

管理層討論及分析

下表載列於所示日期的貸款質量分析：

	於二零一七年 十二月三十一日	於二零一六年 十二月三十一日
已減值貸款比率	1.1%	1.7%
已減值貸款的結餘(人民幣千元)	8,959	9,981
應收貸款總額(人民幣千元)	811,974	599,381
	於二零一七年 十二月三十一日	於二零一六年 十二月三十一日
撥備覆蓋率	274.3%	188.7%
減值虧損撥備(人民幣千元)	24,574	18,837
已減值貸款的結餘(人民幣千元)	8,959	9,981
減值虧損撥備比率	3.0%	3.1%
	於二零一七年 十二月三十一日	於二零一六年 十二月三十一日
已逾期貸款的結餘(人民幣千元)	10,989	10,069
應收貸款總額(人民幣千元)	811,974	599,381
逾期貸款比率	1.4%	1.7%

管理層討論及分析

財務回顧

利息收入

我們的總利息收入由截至二零一六年十二月三十一日止年度的約人民幣74.5百萬元增加約22.6%至截至二零一七年十二月三十一日止年度的約人民幣91.3百萬元。有關增加主要由於我們的應收貸款平均每日結餘由截至二零一六年十二月三十一日止年度的約人民幣584.5百萬元增加約19.6%至截至二零一七年十二月三十一日止年度的約人民幣698.9百萬元及平均年利率由截至二零一六年十二月三十一日止年度的12.73%增加至截至二零一七年十二月三十一日止年度的13.06%，部分被自二零一六年五月一日起對利息收入由營業稅改徵增值稅(「**增值稅**」)，自二零一六年五月一日起我們的利息收入乃經扣除適用增值稅後確認所抵銷。

利息開支

我們的利息開支由截至二零一六年十二月三十一日止年度的人民幣0.6百萬元減少至截至二零一七年十二月三十一日止年度的人民幣0.1百萬元，主要原因是我們借款的平均每日結餘由截至二零一六年十二月三十一日止年度的約人民幣5.2百萬元減少至截至二零一七年十二月三十一日止年度的人民幣1.5百萬元。

減值虧損撥備撥回／(計提)

截至二零一六年及二零一七年十二月三十一日止年度，我們分別錄得減值虧損撥備撥回約人民幣2.4百萬元及減值虧損撥備計提約人民幣7.3百萬元。我們的已減值貸款的結餘由二零一六年十二月三十一日的人民幣10.0百萬元減少至二零一七年十二月三十一日的0.9百萬元。由於本公司採納審慎的撥備政策，截至二零一七年十二月三十一日止年度應收貸款結餘的增加會導致計提減值虧損撥備。

行政開支

我們的行政開支由截至二零一六年十二月三十一日止年度的約人民幣22.6百萬元減少約8.4%至截至二零一七年十二月三十一日止年度的約人民幣20.7百萬元。此乃主要由於核數師薪酬、營業稅及附加減少所致。

所得稅開支

所得稅開支由截至二零一六年十二月三十一日止年度的約人民幣13.7百萬元增加約10.9%至截至二零一七年十二月三十一日止年度的約人民幣15.2百萬元。有關減少主要是由於當期所得稅增加約人民幣2.2百萬元。

管理層討論及分析

稅後溢利及全面收入總額

由於上文所述，我們的稅後溢利及全面收入總額由截至二零一六年十二月三十一日止年度的約人民幣40.5百萬元增加約13.2%至截至二零一七年十二月三十一日止年度的約人民幣45.8百萬元。

重大投資

於截至二零一七年十二月三十一日止年度，本公司並無重大投資。

重大收購或出售附屬公司及關聯公司

於截至二零一七年十二月三十一日止年度，本公司並無重大收購或出售附屬公司及關聯公司。

未來重大投資或資本資產及預計資金來源之未來計劃

於二零一七年十二月三十一日，本公司並無重大投資或資本資產之未來具體計劃。

外匯風險

本公司主要於中國經營業務，外匯匯率風險有限。本公司外匯風險主要因於二零一七年五月八日在香港GEM上市(「上市」)後以港元計值的若干銀行存款(於二零一七年十二月三十一日的結餘約為1.29百萬港元)引起。

流動資金、財務資源及資本結構

於二零一七年十二月三十一日，本公司銀行結餘及現金約為人民幣10.6百萬元(二零一六年十二月三十一日：約人民幣3.6百萬元)。於二零一六年及二零一七年十二月三十一日，本公司概無計息借款。於二零一七年十二月三十一日，本公司資本負債比率(即總借款與總資產的比率)為零(二零一六年十二月三十一日：零)。

截至二零一七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。

債務及資產抵押

於二零一六年及二零一七年十二月三十一日，本公司並無任何借款。於二零一七年十二月三十一日，本公司並無抵押任何資產以擔保任何銀行融資或銀行貸款。

管理層討論及分析

或然負債

並無於財務報表內作出撥備的或然負債如下：

	於二零一七年 十二月三十一日	於二零一六年 十二月三十一日
財務擔保合同	<u>5,800,000</u>	<u>—</u>

所得款項用途

上市實際所得款項淨額(經扣除包銷費用及佣金以及上市相關開支)達約185.4百萬港元(相當於約人民幣161.1百萬元)。於二零一七年十二月三十一日，本公司已動用實際所得款項淨額中約166.9百萬港元(相當於約人民幣145.1百萬元)，主要用於擴大我們小額貸款業務的貸款組合。下表載列於二零一七年十二月三十一日我們實際所得款項淨額的部署情況：

	已分配所得 款項淨額 (人民幣百萬元)	於二零一七年 十二月三十一 已部署的資金 (人民幣百萬元)	於二零一七年 十二月三十一的 未動用資金 (人民幣百萬元)
於下列市場擴大我們的貸款組合：			
邗江區及廣陵區	83.0	83.0	—
江都區	10.4	10.4	—
儀徵市(縣級市)	20.9	20.9	—
高郵市(縣級市)	14.5	14.5	—
寶應市(縣級市)	16.3	16.3	—
小計：	145.1	145.1	—
營運資金及其他一般企業用途	16.0	15.0	1.0
總計：	<u>161.1</u>	<u>160.1</u>	<u>1.0</u>

管理層討論及分析

末期股息

董事會建議公司向於二零一八年五月二十九日名列本公司股東名冊上的本公司股東(「股東」)派付截至二零一七年十二月三十一日止年度末期股息人民幣每股0.08元。末期股息將於二零一八年六月十五日或前後派付。

重大訴訟及仲裁

於二零一七年十二月三十一日，本公司並無牽涉任何重大訴訟或仲裁。

僱員及薪酬政策

於二零一七年十二月三十一日，本公司擁有33名全職僱員(二零一六年十二月三十一日：29名全職僱員)。我們僱員的質素對本公司的可持續發展及增長以及提高盈利能力而言至關重要。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。截至二零一七年十二月三十一日止年度，本公司總薪酬約為人民幣4.1百萬元(截至二零一六年十二月三十一日止年度：約人民幣3.7百萬元)。

展望

二零一七年度，江蘇省國內生產總值(「國內生產總值」)首次突破人民幣8.0萬億元，全國排名第二，增速為7.2%。同期，揚州市國內生產總值約為人民幣5,065億元，同比增長8.0%，增速在江蘇省排名第四。江蘇省及揚州市經濟總量的穩步增長為本公司的業務發展提供了良好的外部經濟環境。二零一七年度，中國政府出台了一系列有利於完善多層次信貸市場，發展普惠金融的政策。這些政策的出台為小額貸款公司的發展營造了公平、透明、可持續的政策環境和制度基礎。

隨著本公司成功於二零一七年五月八日於聯交所GEM上市，本公司的資本規模得到進一步擴充。同時，本公司持續不斷地推進戰略規劃和精細化管理措施的實施，進一步加強本公司的競爭優勢。業務策略方面，本公司通過進一步滲透現有市場擴大我們的客戶基礎，同時擴大及加強了我們的後台營運支持。

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

其他事項

購買、出售或贖回上市證券

截至二零一七年十二月三十一日止年度，本公司及其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本公司上市證券。

審核委員會

本公司已於二零一五年一月三十一日根據GEM上市規則第5.28至第5.33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查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二零一七年十二月三十一日止年度的綜合業績及業績公告。董事會認為該等財務資料的編製方式乃符合適用會計準則、GEM上市規則項下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股於聯交所GEM上市日期）起直至本公告日期，本公司一直遵守GEM上市規則附錄十五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

截至二零一七年十二月三十一日止年度，本公司已就董事及監事進行證券交易採納一套行為守則，其條款不遜於GEM上市規則第5.48至5.67條所載的交易必守標準。經向所有董事及監事作出特定查詢後，董事及監事已確認於二零一七年五月八日起直至本公告日期均已遵守行為守則及交易必守標準所載之規定。本公司將繼續並將繼續確保遵守行為守則。

足夠公眾持股量

於本公告日期，根據本公司公開可得資料及就董事所知，截至二零一七年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，本公司維持GEM上市規則規定的訂明公眾持股量。

其他事項

期後事項

截至本公告日期，董事並無注意到截至二零一七年十二月三十一日止年度之後與本公司業務或財務表現有關的重大事項。

合規顧問的權益

經本公司合規顧問中國銀河國際證券(香港)有限公司(「合規顧問」)確認，除本公司與合規顧問所訂立日期為二零一六年八月十六日的合規顧問協議及日期為二零一七年三月三十一日的補充協議外，合規顧問或其董事、僱員或緊密聯繫人(定義見GEM上市規則)概無於本公司或本公司任何成員公司股本中擁有任何根據GEM上市規則第6A.32條須知會本公司的權益。

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，二零一八年三月十六日

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。

本公告將於GEM網站(www.hkgem.com)之「最新公司公告」(由刊發日期起計最少保存七天)及本公司之網站(www.gltaihe.com)內刊發。