

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



**China Vered Financial Holding Corporation Limited**

**中薇金融控股有限公司**

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：245)

**截至二零二二年十二月三十一日止年度  
業績公告**

中薇金融控股有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)謹此呈列本公司及其附屬公司(下文統稱「本集團」)截至二零二二年十二月三十一日止年度之經審核綜合業績，連同二零二一年之比較數字如下：

**綜合損益表**

截至二零二二年十二月三十一日止年度

	附註	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
利息收入		<b>194,900</b>	219,155
佣金及收費收入		<b>30,463</b>	69,841
投資收入		<b>18,394</b>	13,544
<b>總收益</b>	4、5	<b>243,757</b>	302,540

	附註	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
金融資產／(負債)之(虧損)／收益淨額		(447,279)	455,033
其他(虧損)／收入		(12,742)	7,599
交易成本		(11,790)	(17,981)
員工成本及相關支出		(96,029)	(39,531)
物業開支		(17,490)	(22,754)
法律及專業費用		(22,825)	(10,369)
折舊		(4,761)	(10,695)
資訊科技支出		(4,778)	(5,068)
預期信貸損失		(174,675)	(496,587)
其他經營支出		(29,333)	(27,474)
出售附屬公司虧損淨額		—	(4,089)
商譽減值		(10,792)	—
無形資產減值		(700)	—
分佔聯營公司除稅後虧損		(39,440)	(12,000)
財務成本		(1,991)	(12,154)
		<u>(630,868)</u>	<u>106,470</u>
除所得稅前(虧損)／溢利	6	(630,868)	106,470
所得稅抵免／(支出)	7	<u>8,060</u>	<u>(36,290)</u>
年度(虧損)／溢利		<u>(622,808)</u>	<u>70,180</u>
以下人士應佔(虧損)／溢利：			
— 本公司擁有人		(623,263)	71,189
— 非控股權益		<u>455</u>	<u>(1,009)</u>
		<u>(622,808)</u>	<u>70,180</u>
		每股港仙	每股港仙
本公司擁有人應佔每股(虧損)／盈利			
每股基本(虧損)／盈利	9	<u>(1.89)</u>	<u>0.22</u>
每股攤薄(虧損)／盈利	9	<u>(1.89)</u>	<u>0.22</u>

## 綜合全面收益表

截至二零二二年十二月三十一日止年度

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
年度(虧損)/溢利	(622,808)	70,180
<b>其他全面(虧損)/收益</b>		
其後將不會重新分類至損益之項目		
按公平值計入其他全面收益之權益工具 之公平值變動淨額，已扣除稅項	(201,266)	(383,924)
其後或會重新分類至損益之項目		
按公平值計入其他全面收益之債務投資 之公平值變動淨額，已扣除稅項	(110,864)	(418,597)
按公平值計入其他全面收益之債務工具 之預期信貸損失撥備之變動淨額	11(a) 179,289	345,844
出售按公平值計入其他全面收益之 債務工具時重新分類至損益	6,866	24,261
換算海外業務之匯兌差額	(36,692)	(6,508)
出售附屬公司時解除儲備	-	(43,435)
年度其他全面虧損，已扣除稅項	(162,667)	(482,359)
年度全面虧損總額	(785,475)	(412,179)
以下人士應佔年度全面虧損總額：		
— 本公司擁有人	(785,110)	(408,038)
— 非控股權益	(365)	(4,141)
	(785,475)	(412,179)

## 綜合財務狀況表

於二零二二年十二月三十一日

	附註	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
<b>資產</b>			
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		3,079	9,244
使用權資產		10,743	2,455
商譽		5,079	15,871
其他無形資產		902	1,602
於聯營公司之投資		72,138	93,356
租金及其他按金		3,130	3,215
按公平值計入損益之金融資產	10	1,906,019	1,894,785
按公平值計入其他全面收益之 金融資產	11	376,103	417,566
按攤銷成本計量之金融資產		–	33,765
遞延稅項資產		127,277	156,622
<b>非流動資產總值</b>		<b>2,504,470</b>	<b>2,628,481</b>
<b>流動資產</b>			
應收保證金及其他應收賬款	12	77,553	72,364
其他應收款項、預付款項及按金		30,934	134,608
應收貸款及利息	13	117,723	124,588
其他應收利息		22,354	31,803
按公平值計入損益之金融資產	10	487,814	911,303
按公平值計入其他全面收益之 金融資產	11	59,361	556,589
按攤銷成本計量之金融資產		35,562	45,145
應收稅項		716	894
經紀之按金		99,427	181,175
現金及現金等值物		1,028,332	780,823
<b>流動資產總值</b>		<b>1,959,776</b>	<b>2,839,292</b>
<b>資產總值</b>		<b>4,464,246</b>	<b>5,467,773</b>

	附註	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
<b>權益</b>			
本公司擁有人應佔權益			
股本	14	4,454,374	4,454,374
其他儲備		(74,786)	87,061
(累計虧損)／保留盈利		(230,012)	393,251
		<u>4,149,576</u>	<u>4,934,686</u>
非控股權益		5,624	5,989
		<u>4,155,200</u>	<u>4,940,675</u>
<b>負債</b>			
非流動負債			
租賃負債		2,619	–
遞延稅項負債		1,749	8,030
		<u>4,368</u>	<u>8,030</u>
非流動負債總額			
		<u>4,368</u>	<u>8,030</u>
流動負債			
應計費用及其他應付款項		107,273	70,819
應付貸款及利息		–	163,189
應付保證金		–	9,164
按公平值計入損益之金融負債	10	70,615	115,785
即期稅項負債		118,064	157,322
租賃負債		8,726	2,789
		<u>304,678</u>	<u>519,068</u>
流動負債總額			
		<u>304,678</u>	<u>519,068</u>
負債總額			
		<u>309,046</u>	<u>527,098</u>
權益及負債總額			
		<u>4,464,246</u>	<u>5,467,773</u>
流動資產淨值			
		<u>1,655,098</u>	<u>2,320,224</u>
資產總值減流動負債			
		<u>4,159,568</u>	<u>4,948,705</u>

附註：

## 1. 法定財務報表

本二零二二年經審核年度業績公告所載截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度之財務資料並不構成該等年度本公司之法定年度綜合財務報表，惟有關資料乃自該等財務報表計算得出。根據第622章香港公司條例（「公司條例」）第436條須予披露有關此等法定財務報表之進一步資料如下：

本公司已按公司條例第662(3)條及附表6第3部規定向公司註冊處處長提交截至二零二一年十二月三十一日止年度之財務報表，並將適時提交截至二零二二年十二月三十一日止年度之財務報表。

本公司核數師已就本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度之財務報表作出報告，核數師報告屬於保留意見，並載有公司條例第407(2)條及407(3)條項下所作出之陳述。核數師報告並不包括公司條例第406(2)條項下所作出之陳述。有關詳情，請參閱「摘錄自獨立核數師報告」分節。

## 2. 一般資料

中薇金融控股有限公司（「本公司」）於香港註冊成立為有限公司，其註冊營業辦事處地址為香港銅鑼灣新寧道8號中國太平大廈22樓。本公司之股份於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）主板上市。

本公司為一間投資控股公司。其主要附屬公司之主要業務包括投資控股、提供資產管理服務、顧問服務、融資服務、證券諮詢及證券經紀服務。

除非另有指明，該等綜合財務報表以千港元（「千港元」）呈列。

### 3.1 編製基準

截至二零二二年十二月三十一日止年度綜合財務報表包括本公司及其附屬公司（統稱「本集團」）。

本集團之綜合財務報表已根據所有適用香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）及第622章公司條例編製。綜合財務報表乃根據歷史成本慣例而編製，且已就按公平值計入其他全面收益之金融資產以及按公平值計入損益之金融資產及金融負債之重估作出修訂。

編製符合香港財務報告準則之財務報表需要使用若干關鍵會計估計，亦需要管理層在應用本集團會計政策過程中行使其判斷力。

### 3.2 本集團採納新訂及經修訂準則

本集團於二零二二年一月一日起開始之年度報告期間首次應用以下準則及修訂：

- 物業、廠房及設備：作擬定用途前之所得款項—香港會計準則第16號之修訂
- 虧損性合約—履行合約之成本—香港會計準則第37號之修訂
- 香港財務報告準則之年度改進—二零一八年至二零二零年週期；及
- 對概念框架之提述—香港財務報告準則第3號之修訂

上述修訂不會對過往期間確認之金額造成任何影響，並預期不會對當前期間或未來期間造成重大影響。

#### 本集團尚未採納之新訂準則及詮釋

若干新訂會計準則及詮釋已頒佈，惟並無於二零二二年十二月三十一日報告期間強制生效，且本集團並無提早採納。預期該等準則不會對當前或未來報告期間的實體及可預見將來交易造成重大影響。

### 4. 分部資料

主要經營決策人（「主要經營決策人」）已識別為本公司執行董事。管理層根據主要經營決策人所審閱用於評估表現及分配資源之報告釐定經營分部。主要經營決策人認為，根據經營性質，業務包括提供資產管理服務（「資產管理」）、證券經紀服務（「證券經紀」）、投資控股（「投資控股」）及投資銀行（「投資銀行」）。本集團各經營分部為不同業務單位主管管理之策略性業務單位。提供予主要經營決策人之資料之計量方式與綜合財務報表一致。

截至二零二二年十二月三十一日止年度

	可報告分部					未分配金額 千港元 (附註)	總計 千港元
	資產管理 千港元	證券經紀 千港元	投資控股 千港元	投資銀行 千港元	總計 千港元		
利息收入	784	5,892	182,257	-	188,933	5,967	194,900
佣金及收費收入	22,946	959	5,591	658	30,154	309	30,463
投資收入	-	-	18,394	-	18,394	-	18,394
來自外部客戶收益	23,730	6,851	206,242	658	237,481	6,276	243,757
金融資產/負債之虧損淨額	-	-	(447,279)	-	(447,279)	-	(447,279)
	<u>23,730</u>	<u>6,851</u>	<u>(241,037)</u>	<u>658</u>	<u>(209,798)</u>	<u>6,276</u>	<u>(203,522)</u>
除所得稅前分部溢利/(虧損)	<u>7,210</u>	<u>(2,256)</u>	<u>(516,003)</u>	<u>(2,217)</u>	<u>(513,266)</u>	<u>(117,602)</u>	<u>(630,868)</u>
其他分部資料：							
物業、廠房及設備折舊	(10)	(212)	(436)	-	(658)	(4,103)	(4,761)
使用權資產折舊	-	-	-	-	-	(8,310)	(8,310)
預期信貸損失(撥回)/撥備	-	4	(174,679)	-	(174,675)	-	(174,675)
商譽減值	-	(10,792)	-	-	(10,792)	-	(10,792)
無形資產減值	-	(700)	-	-	(700)	-	(700)
員工成本及相關支出	(10,027)	(5,248)	(17,993)	(2,683)	(35,951)	(60,078)	(96,029)

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	可報告分部					未分配金額 千港元 (附註)	總計 千港元
	資產管理 千港元	證券經紀 千港元	投資控股 千港元	投資銀行 千港元	總計 千港元		
利息收入	-	5,167	213,639	-	218,806	349	219,155
佣金及收費收入	53,337	384	2,893	3,396	60,010	9,831	69,841
投資收入	-	-	13,544	-	13,544	-	13,544
來自外部客戶收益	53,337	5,551	230,076	3,396	292,360	10,180	302,540
金融資產/負債之 收益/(虧損)淨額	-	-	460,818	-	460,818	(5,785)	455,033
	<u>53,337</u>	<u>5,551</u>	<u>690,894</u>	<u>3,396</u>	<u>753,178</u>	<u>4,395</u>	<u>757,573</u>
除所得稅前分部溢利/(虧損)	<u>34,760</u>	<u>(9,974)</u>	<u>118,669</u>	<u>1,216</u>	<u>144,671</u>	<u>(38,201)</u>	<u>106,470</u>
其他分部資料：							
物業、廠房及設備折舊	(53)	(390)	(508)	-	(951)	(9,744)	(10,695)
使用權資產折舊	-	-	-	-	-	(10,115)	(10,115)
預期信貸損失(撥回)/撥備	-	31	(496,618)	-	(496,587)	-	(496,587)
員工成本及相關支出	(10,332)	(10,560)	(23,120)	(2,053)	(46,065)	6,534	(39,531)

附註：「未分配金額」主要包括總辦事處營運之未分配利息收入、服務費收入及開支以及就一般營運資金產生之利息開支。



按地區劃分來自外部客戶之收益以及金融資產及負債(虧損)/收益淨額明細如下：

截至二零二二年十二月三十一日止年度

	香港 千港元	中國 千港元	日本 千港元	加拿大 千港元	總計 千港元
來自外部客戶之收益	228,271	5,284	9,530	672	243,757
金融資產/負債之虧損淨額	(375,883)	(64,046)	(7,350)	-	(447,279)
	<u>(147,612)</u>	<u>(58,762)</u>	<u>2,180</u>	<u>672</u>	<u>(203,522)</u>

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	香港 千港元	中國 千港元	日本 千港元	加拿大 千港元	總計 千港元
來自外部客戶之收益	291,651	3,892	6,815	182	302,540
金融資產/負債之收益/ (虧損)淨額	485,352	(38,816)	8,497	-	455,033
	<u>777,003</u>	<u>(34,924)</u>	<u>15,312</u>	<u>182</u>	<u>757,573</u>

非流動資產(金融工具及遞延稅項資產除外)總值按資產所在地劃分載列如下：

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
香港	30,034	26,206
中國	61,840	96,234
日本	11	12
加拿大	56	76
	<u>91,941</u>	<u>122,528</u>

## 5. 收益

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
利息收入：		
來自借貸業務之利息收入(附註i)	2,986	14,901
來自保證金融資業務之利息收入(附註i)	5,595	4,730
分類為按攤銷成本計量之金融資產之債務工具投資 之利息收入(附註i)	3,584	23,427
按公平值計入其他全面收益之金融資產之 利息收入(附註i)	126,481	122,397
按公平值計入損益之金融資產之利息收入	48,911	51,803
其他利息收入	7,343	1,897
	<u>194,900</u>	<u>219,155</u>

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
佣金及收費收入(附註ii)：		
諮詢費收入	8,607	12,222
證券經紀之佣金收入	1,269	433
貸款安排費收入	390	1,200
資產管理所得收費收入	20,040	53,171
包銷費收入	157	2,815
	<u>30,463</u>	<u>69,841</u>
投資收入：		
股息收入	18,394	13,544
	<u>18,394</u>	<u>13,544</u>
	<u>243,757</u>	<u>302,540</u>

附註i：使用實際利率法計算借貸業務、保證金融資業務、按攤銷成本計量之金融資產及按公平值計入其他全面收益之金融資產之總利息收入為138,646,000港元(二零二一年：165,455,000港元)。

附註ii：唯一自香港財務報告準則第15號產生之收益為佣金及收費收入，利息收入及投資收入屬香港財務報告準則第9號項下。計入於某一時點及隨時間確認之產生自客戶合約之收益分別為2,660,000港元(二零二一年：14,230,000港元)及27,803,000港元(二零二一年：55,611,000港元)。

## 6. 除所得稅前(虧損)/溢利

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
除所得稅前(虧損)/溢利已扣除/(計入)：		
核數師酬金	2,980	2,800
出售物業、廠房及設備虧損	2	-
撇銷物業、廠房及設備 (撥回)/計提預期信貸損失撥備	1,391	-
— 應收貸款及利息	(40,940)	36,632
— 應收保證金	(4)	(31)
— 按攤銷成本計量之金融資產	34,415	98,559
— 按公平值計入其他全面收益之金融資產	179,289	345,844
— 其他應收利息	1,915	15,583
	<u>174,675</u>	<u>496,587</u>
匯兌虧損/(收益)，淨額	<u>15,377</u>	<u>(7,463)</u>

## 7. 所得稅

香港利得稅就年內香港所產生估計應課稅溢利按稅率16.5%(二零二一年:16.5%)計提撥備,而其他地區應課稅溢利之稅項乃按本集團經營所在國家之當前所得稅稅率計算。

中國企業所得稅率為25%(二零二一年:25%)。

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
香港利得稅		
一年內扣除	-	99,288
一過往年度超額撥備	(32,671)	(4,653)
中國企業所得稅		
一年內扣除	-	63
一過往年度撥備不足/(超額撥備)	55	(55)
海外所得稅		
一年內扣除	1,109	362
一過往年度超額撥備	(2)	(474)
遞延稅項		
一年內扣除/(計入)	24,503	(56,482)
一過往年度超額撥備	(1,054)	(1,759)
	<u>(8,060)</u>	<u>36,290</u>
所得稅(抵免)/開支	<u>(8,060)</u>	<u>36,290</u>

## 8. 股息

董事不建議就截至二零二二年十二月三十一日止年度派付任何股息(二零二一年:零港元)。

## 9. 每股(虧損)/盈利

### 每股基本(虧損)/盈利

本公司擁有人應佔每股基本(虧損)/盈利乃根據本公司擁有人應佔年內虧損約623,263,000港元(二零二一年:溢利71,189,000港元)及年內已發行普通股加權平均數約32,979,049,000股(二零二一年:32,983,714,000股)(不包括本公司根據股份獎勵計劃購入之普通股)計算。

### 每股攤薄(虧損)/盈利

由於截至二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日止年度概無發行在外之潛在攤薄普通股,故每股攤薄(虧損)/盈利金額與每股基本(虧損)/盈利金額相同。

## 10. 按公平值計入損益之金融資產及按公平值計入損益之金融負債

按公平值計入損益之金融資產及按公平值計入損益之金融負債包括下列各項：

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
<b>按公平值計入損益之金融資產</b>		
非上市股本投資	1,461,173	1,620,791
非上市投資基金	402,590	389,825
非上市債務投資	90,674	-
上市股本投資	358,856	530,555
上市債務投資	66,790	228,590
非上市票據	-	21,415
可換股貸款	13,750	14,912
	<u>2,393,833</u>	<u>2,806,088</u>
分類為：		
非流動資產	1,906,019	1,894,785
流動資產	487,814	911,303
	<u>2,393,833</u>	<u>2,806,088</u>
<b>按公平值計入損益之金融負債</b>		
應付非上市綜合投資基金非控股權益持有人的款項	70,615	115,785
	<u>70,615</u>	<u>115,785</u>
分類為：		
流動負債	70,615	115,785
	<u>70,615</u>	<u>115,785</u>

上表所示於非上市投資基金之投資402,590,000港元(二零二一年：389,825,000港元)指於非綜合結構實體之投資。所承擔最大損失為402,590,000港元(二零二一年：389,825,000港元)，為二零二二年十二月三十一日之公平值。

該等非綜合結構實體之規模為2,656,136,000港元(二零二一年：1,788,530,000港元)。

年內，本集團並無向該等非綜合結構實體提供財務資助，亦無意提供財務或其他援助。

來自可換股貸款、上市債務投資及非上市票據之應收利息已於綜合財務狀況表確認為其他應收利息。

## 於股東價值離岸基金之投資

於二零二二年十二月三十一日，該等金融資產包括於非上市投資基金(股東價值離岸基金(「該基金」))之投資，其由本集團之資產管理附屬公司中薇資產管理(香港)有限公司(「中薇資管」)管理，賬面值為零(二零二一年：零)。於二零二二年十二月三十一日，該基金之原投資成本為139,007,000港元，並已悉數撇銷(二零二一年：該基金之原投資成本為139,007,000港元，累計公平值虧損為139,007,000港元)。根據該基金之財務資料，該基金透過母基金(股東價值基金，「母基金」)投資於兩個獨立組合，即目標基金A及目標基金B。目標基金A及目標基金B之投資透過轉讓母基金所持資產(包括與上市物業發展商發行之債券掛鈎之槓桿票據)撥資。

於二零二一年五月，中薇資管收到該基金一名投資者的贖回要求，並自此知悉由於目標基金A及目標基金B之禁售限制，母基金之流動性不足以滿足該贖回要求。於二零二二年三月，獨立調查委員會已告成立，並議決委任獨立顧問以就該等投資相關資產之性質、是否存在及估值進行調查(「調查」)。調查已於二零二二年九月完成。有關調查主要結果進一步詳情載於本公司日期為二零二二年九月十三日之公告及二零二一年年報綜合財務報表附註19「股東價值離岸基金」有關獨立調查主要結果一段。

於年內及直至批准綜合財務報表日期，本集團已採取多項行動以取得文件憑證及盡力收回該基金於目標基金A及目標基金B之投資。本集團已自目標基金A及目標基金B的基金經理(「第三方經理A」)取得於二零二二年十二月三十一日的基金報表，基金報表所報目標基金A及目標基金B之資產淨值顯示分別為負數及零元。本集團透過中薇資管到訪第三方經理A之辦事處以圖聯繫第三方經理A之相關負責人員，以獲取有關相關投資詳情之進一步資料及磋商收回於目標基金A及目標基金B之投資。然而，第三方經理A拒絕有關要求。本集團進一步就本集團於基金文件項下權利尋求法律意見。本集團曾試圖按照法律意見採取可能作出的行動以收回有關投資，惟未能成功。本集團認為，彼等目前未能有效行使其作為投資者的權力以贖回或獲取投資資料，且本集團不再能夠透過母基金及／或該基金就其於目標基金A及目標基金B的間接投資產生任何實益權益，因此，於目標基金A及目標基金B的權益被視為不可收回。由於目標基金A及目標基金B不再為本集團帶來任何餘值，本集團於該基金的權益(包括其於目標基金A及目標基金B的權益)已悉數撇銷。

本集團將繼續就目標基金A及目標基金B盡力採取一切可行行動收回該基金之投資，以盡量提高本集團於該基金的權益的可收回金額。

## 於基金C之投資

於二零二一年十二月三十一日，該等金融資產亦包括於非上市投資基金(基金C)之投資，其由持牌資產經理(本集團之獨立第三方)(「第三方經理B」)管理，賬面值約為167,796,000港元。基金C之投資之原成本約為147,272,000港元，累計公平值收益約為20,524,000港元。根據基金C之財務資料，獨立顧問注意到主要相關資產包括第三方經理B作出之非上市債券投資。截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團要求贖回基金C並以整體已變現基金投資基金C收益約13,236,000港元完成贖回並於損益中確認。

## 11. 按公平值計入其他全面收益之金融資產

按公平值計入其他全面收益之金融資產包括下列各項：

	附註	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
<b>按公平值計入其他全面收益之金融資產</b>			
上市債務投資	(a)	<b>60,349</b>	588,644
上市股本投資	(b)	<b>228,467</b>	62,545
非上市投資基金	(c)	<b>146,648</b>	322,966
		<b>435,464</b>	974,155
<b>分類為：</b>			
非流動資產		<b>376,103</b>	417,566
流動資產		<b>59,361</b>	556,589
		<b>435,464</b>	974,155

附註：

(a) 來自上市債務投資之應收利息已於綜合財務狀況表確認為其他應收利息。

於二零二二年十二月三十一日，預期信貸損失撥備為561,300,000港元(二零二一年：382,011,000港元)，預期信貸損失撥備增加179,289,000港元(二零二一年：345,844,000港元)於年內在綜合損益表中確認。

- (b) 本集團將該等投資指定為按公平值計入其他全面收益，原因為該等投資長期持有作策略用途。
- (c) 上表所示於非上市投資基金之投資146,648,000港元(二零二一年：322,966,000港元)指於非綜合結構實體之投資，長期持有作策略用途。所承擔最大損失為146,648,000港元(二零二一年：322,966,000港元)，為二零二二年十二月三十一日之公平值。

該等非綜合結構實體之規模為178,261,000港元(二零二一年：391,452,000港元)。

年內，本集團並無向非綜合結構實體提供財務資助，亦無意提供財務或其他援助。

### 於基金D之投資

於二零二二年十二月三十一日，金融資產包括於非上市投資基金(「基金D」)的投資，該基金由持牌資產管理人(本集團的獨立第三方)(「第三方經理C」)管理，賬面值約為160,000港元(二零二一年十二月三十一日：5,618,000港元)。

根據基金D的財務資料，獨立顧問注意到相關資產包括若干證券投資及第三方經理C作出的兩筆貸款的大部分投資。本集團發現兩筆貸款中的一筆與第三方經理C有關。鑑於與基金經理的關聯方交易，本集團已考慮該性質，並將涵蓋調查範圍內基金D有關的事項。其中一項貸款授予第三方經理C之一名董事擁有之公司(「貸款A」)，年利率為3%，而另一項貸款授予基金D之一名前董事擁有之公司(「貸款B」)，年利率為6%。本公司進一步注意到，第三方經理C將該等應收貸款及利息之到期日由二零二一年十二月進一步延長至二零二三年十二月。

於二零二一年十二月三十一日，貸款A及貸款B連同其應收利息之未償還結餘總額約為57,648,000港元。截至二零二一年十二月三十一日止年度，已就相關應收貸款及利息計提全數減值57,648,000港元，並計入於其他全面收益確認的公平值虧損。

截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至批准綜合財務報表日期，本集團繼續要求第三方經理C提供貸款A及貸款B的兩名借款人的最新財務資料，且本集團已收到借款人的若干財務資料。本集團亦已取得基金D於二零二二年十二月三十一日的最新基金報表。第三方經理C確認，彼等已提供有關貸款A及貸款B之所有可得資料，而本集團已就借款人之企業背景、信貸記錄及其他可得資料進行搜尋。

於二零二二年九月，本集團根據認購協議書面要求贖回基金D，而第三方經理C要求延長贖回日期。然而，本集團已拒絕延期要求。其後，第三方經理C確認，彼等將制訂計劃以變現基金D的現有資產以實施贖回。根據第三方經理C對相關資產變現進行的評估，上市股本證券將按其公平值變現，惟與借款人進一步討論後，貸款A及貸款B可能不會於贖回要求時予以償還。

經進行上述所有步驟及經考慮所取得的所有可得資料及所實施的收回工作後，本集團認為貸款A及貸款B的可收回金額甚微，因此，本集團評估於基金D錄得的應收貸款及利息的賬面值為悉數減值並入賬為公平值虧損。於二零二二年十二月三十一日，餘下資產淨值(包括基金D的現金及其他證券投資減負債)的公平值約為200,000港元。

本集團將繼續就贖回基金D及收回貸款A及貸款B實施一切可能進行的追討工作，以盡量提高基金D之可收回金額。

#### 於基金E之投資

於二零二二年十二月三十一日，該等金融資產亦包括於非上市投資基金(基金E)之投資，其由持牌資產經理(本集團之獨立第三方)(「第三方經理D」)管理，賬面值約為146,488,000港元(二零二一年：317,348,000港元)。基金E之原投資成本約為584,150,000港元(二零二一年：564,149,000港元)，累計公平值虧損約為437,662,000港元(二零二一年：246,801,000港元)。根據基金E之財務資料，本公司注意到第三方經理D投資之相關資產主要包括銀行及金融業之上市股本證券投資，餘下部分為應收貸款之投資。本集團現正積極採取行動，包括與第三方經理D就贖回投資及/或收回任何投資虧損進行磋商。



## 12. 應收保證金及其他應收賬款

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
應收保證金	120,200	106,490
減：預期信貸損失撥備	(63,566)	(63,570)
	<u>56,634</u>	<u>42,920</u>
資產管理業務之應收賬款	17,969	26,629
包銷業務之應收賬款	2,950	2,815
	<u>77,553</u>	<u>72,364</u>

向保證金客戶提供之貸款以客戶質押之香港上市證券作擔保，有關證券之公平值為583,609,000港元(二零二一年：270,587,000港元)，可由本集團旗下一間附屬公司酌情出售以應付彼等各自之證券交易之保證金追收要求。有關貸款須按要求償還，並按商業利率計息。

於二零二二年十二月三十一日之預期信貸損失撥備為63,566,000港元(二零二一年：63,570,000港元)，而預期信貸損失撥備減少4,000港元(二零二一年：撥備減少31,000港元)已於年內在綜合損益表中確認。

除預期信貸損失評估第三階段之該等應收保證金外，本集團認為，應收保證金之業務性質屬短期，故董事認為毋須披露進一步賬齡分析。

來自資產管理業務之應收賬款主要於投資基金及管理賬戶相關估值期末到期。然而，部分應收賬款僅在相關估值期後到期，原因為授予若干投資基金及管理賬戶的信貸期一般為三個月內。

來自資產管理業務之應收賬款一般自投資基金及管理賬戶之資產淨值扣除及由投資基金及管理賬戶之管理人或託管人在相關估值期或信貸期末(如適用)直接支付。於二零二二年十二月三十一日，來自資產管理業務之應收賬款並無減值撥備(二零二一年：無)。

其他應收賬款自交易日起計之賬齡分析如下：

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
0至90日	4,125	10,032
91日至1年	16,794	19,412
	<u>20,919</u>	<u>29,444</u>

應收保證金之賬面值與其公平值相若。

其他應收賬款賬面值與公平值相若，原因為該等款項在短期內到期。於報告日期，其他應收賬款之賬面值面臨最高信貸風險。於二零二二年十二月三十一日，本集團並無持有任何抵押品作為擔保(二零二一年：無)。

### 13. 應收貸款及利息

於二零二二年十二月三十一日，此等應收貸款按15%（二零二一年十二月三十一日：8.9%）之固定年利率計息。應收貸款之利息收入已確認並列示於綜合損益表「利息收入」項下。

風險管理部定期就此等應收貸款進行信貸審閱，有關審閱乃基於應收貸款之最新狀況以及有關借款人及所持相關抵押品之最新公佈或可取得資料。除監控抵押品外，本集團亦透過定期檢討借款人及／或擔保人之財務狀況，致力保持有效監控其貸款，從而盡量減低信貸風險。

由於此等應收貸款將於12個月內償付，故其賬面值與其公平值相若。

於二零二二年十二月三十一日之預期信貸損失撥備為260,266,000港元（二零二一年：301,206,000港元），而預期信貸損失撥備減少40,940,000港元（二零二一年：預期信貸損失撥備增加36,632,000港元）已於年內於綜合損益表中確認。

以下為於報告日期按合約票據之應收貸款及利息之賬齡分析：

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
未逾期或逾期少於1個月	3,730	173,355
逾期1至3個月	-	-
逾期3至6個月	-	-
逾期6至12個月	-	-
逾期12個月以上	374,259	252,439
	<u>377,989</u>	<u>425,794</u>
減：預期信貸損失撥備	<u>(260,266)</u>	<u>(301,206)</u>
	<u><u>117,723</u></u>	<u><u>124,588</u></u>

## 14. 股本

	二零二二年		二零二一年	
	股份數目 千股	金額 千港元	股份數目 千股	金額 千港元
普通股，已發行及繳足：				
於一月一日	34,714,459	4,454,374	34,714,459	6,154,374
股本削減	-	-	-	(1,700,000)
於十二月三十一日	<u>34,714,459</u>	<u>4,454,374</u>	<u>34,714,459</u>	<u>4,454,374</u>

根據於二零二一年六月二十五日舉行之股東週年大會上通過一項有關削減本公司已發行股本1,700,000,000港元(「股本削減」)之決議案，有關削減產生之信貸已用於抵銷累計虧損約1,559,150,000港元，而剩餘信貸結餘約140,850,000港元已於生效日期(即二零二一年八月十二日)轉撥至本公司之股本削減儲備賬戶。

## 15. 或然負債

於二零二二年六月七日，中薇資管接獲原告針對中薇資管(作為被告)並由香港特別行政區高等法院原訟法庭發出之傳訊令狀連同申索陳述書。接獲傳訊令狀之詳情載於本公司日期為二零二二年六月十日之公告。其後，於二零二二年八月五日，該基金亦被列為被告。

如傳訊令狀所附申索陳述書所述，原告向被告申索(其中包括)：(1)17,090,460.61美元，即原告於中薇資管作為投資經理之基金所作原投資金額25,000,000.00美元，減7,909,539.39美元，即所支付予原告之贖回款項；(2)該基金之投資利息；(3)損失及/或損害；(4)法院認為合適之進一步或其他補償；及(5)成本。

本集團已就訴訟尋求法律意見。於報告期間末直至批准該等綜合財務報表日期，根據可得資料及外部法律顧問意見，本集團管理層評定任何現有責任是否存在仍存在高度不確定性。因此，除相關法律及其他成本外，本集團並無就訴訟所產生之申索作出任何撥備。

中薇資管作為證監會註冊持牌法團，於必要時可能需要協助/或可能面對香港相關監管機構(包括證監會)之查詢。中薇資管已就本公告附註10所披露本集團所調查之事宜持續與監管機構溝通，直至本公告日期任何監管機構並無採取任何紀律行動。本集團並無就上述或然事項作出任何撥備。

除上文所披露者外，於二零二二年十二月三十一日，本集團及本公司並無任何重大或然負債(二零二一年：零港元)。

## 管理層討論及分析

### 市場回顧

回顧過去一年，俄烏衝突令全球緊張局勢升溫，地區衝突及中美脫鉤斷鏈引發的全球通貨膨脹致使美聯儲連續大幅加息，美元回流造成全球市場大幅波動，多國面臨經濟衰退，中國受到疫情防控影響，經濟增長亦大幅低於年初目標，香港作為中國對外開放的橋頭堡，同時作為國際化程度最高的國際金融中心，金融市場亦大幅波動。

行情方面，剛剛過去的二零二二年，香港市場罕見的經歷股票、債券、匯市「三殺」的情況，為50年來首見。由於全球性金融動盪，二零二二年，全球新股市場低迷，香港、美國、中國大陸三地共有836家新股上市，其中美股IPO募資總額同比下降約90%，香港新股市場同樣疲軟，累計募資總額1,045.7億港元，同比下降68%，全年共90只新股上市，上市宗數同比下降8%，但由於市場缺乏大型IPO，募資總額降幅遠大於上市宗數降幅。恒生指數於二零二二開年後連續下跌，十月底跌破15,000點，創二零零九年以來新低，但十一月開始港股行情趨暖，帶動全年跌幅大幅收窄。二零二二年中資離岸債總發行規模約1,657.53億美元，同比下降43.63%。其中城投債約482.03億美元，在離岸資本市場十分活躍，新發同比增長27.88%。房企由於信用風險事件及流動性收縮等一系列因素導致融資受阻，發行規模同比降幅達67.35%。受全球股市及債市下跌影響，香港金融管理局外匯基金亦虧損嚴重。

## 業務回顧

回顧二零二二年，在上述全球市場劇烈波動，香港金融市場行情慘澹運行的大背景下，本公司於二零二二年度重點關注風險防控及流動性管理，因應疫情政策調整、經濟形勢變化、市場走勢分化等情況，繼續優化資產配置結構，新增配置於具有優質底層資產的股權投資基金及特殊機會基金，回收到期二級市場債券並適時出售公司持有股票。

財務表現方面，公司投資業務因市場表現不佳而受到影響，公司持有的股本證券及債券投資公允價值發生變動及部分出售該等證券及投資而產生淨虧損；債券投資及貸款預期信貸損失減值撥備增加；上述情況對公司全年收入產生負面影響，營業收入及業績均錄得負數，同時由於上述虧損及外幣計價折算差額減少等因素，公司所有者權益亦有所減少。公司判斷業績下滑主要受宏觀經濟影響，特別是內房債及股票市場影響，上述影響是有限的及暫時性的，除此之外，公司財務情況仍維持穩定。

值得注意的是，受房地產行業下行影響，二零二二年本公司嚴格落實「雙降」策略——「降低固收資產佔比」及「降低房地產集中度風險」，並策略性、有意識地出清了部分潛在風險資產，整體表現在同業中處於上流，未對業績造成重大負面影響。

同時，二零二二年隨著前期投資債券及固收類投資的到期，公司短期流動性有所改善，年末現金餘額較年初有所增加，公司流動性依然保持充足。

由於未能於規定時間發佈二零二一年經審計業績，公司已於二零二二年四月一日暫停交易。公司正在根據聯交所複牌指引之要求，銳意推進復牌工作，並將對後續任何取得之進展予以披露，亦為全體投資人帶來之不便表示歉意。

## 展望未來

香港經濟在二零二二經歷嚴重市場波動，股票、債券、外匯市場均表現欠佳。但隨著第四季度內地放開防疫政策後，市場反彈強烈，修復了前期的下行行情。隨著二零二三年初中國經濟的企穩，以及香港一系列利好政策的出台，預計香港經濟會重拾增長勢頭。

展望二零二三年，美聯儲加息進程有望於下半年終結，海外市場流動性有望恢復；同時，中國經濟也重新轉入擴張週期，股市、債市及人民幣匯率大概率將走強，在此背景下，港股有望在二零二三年交出令人滿意的答卷。IPO方面，預計將有更多的中概股採用A+H的方式於香港上市，香港作為內地聯繫全球的「超級連絡人」的地位將得以加強，同時，相關上市制度的完善，也更有利於內地企業吸收國際資本。

此外，香港擁有亞洲首屈一指的金融衍生品市場，作為亞洲風險管理中心及全球最大的離岸人民幣結算中心，有望通過與內地基礎設施機構連接，更多地參與兩地利率互換市場，並帶動香港成為全球最大的跨境財富管理中心之一。

同時，二零二三年香港金融市場將更具創新性。在綠色金融方面，二零二二年香港交易所首只碳期貨ETF上市、港交所國際碳市場Core Climate交易平台推出，交易可以港幣計價同時亦可以人民幣計價，二零二三年交易規模有望進一步增長。此外，港交所正在銳意推進ESG概念的普及深化，預計二零二三年ESG基金及ESG債券發行規模有望進一步擴大。在金融科技方面，二零二二年末港交所迎來亞洲首只加密資產ETF，雖然香港監管機構對待虛擬資產態度仍舊審慎，但香港作為中國人民銀行數字貨幣先導計劃參與者之一，有望繼續擴大數位人民幣的交易範圍及金額。除此之外，預計隨著人工智慧和Web3等核心技術突破，將大大促進香港金融科技發展。

鑒於宏觀市場風險與機遇共存，本公司將繼續貫徹穩健發展的戰略方向，做大業務規模、增強自身實力、提升財務表現，為客戶、股東及合作方創造更高價值，以向客戶提供全方位專業的金融方案和優質服務為戰略目標，基於香港獨特的市場優勢及未來發展方向，力爭成為具有市場影響力的國際化專業金融服務機構及投資機構。與此同時，我們將繼續加大力度拓展日本、加拿大等市場，提高財務管理能力和資產運用水準及投研能力，為以華人為主體的高淨值客戶及優質企業提供全方位金融服務。此外，公司將進一步提升投研能力、主動管理能力、產品設計能力、直接獲客能力等專業技能，全面提高客戶服務水準。

展望未來，本公司將以「立足香港、輻射亞洲、著眼未來全球化佈局」為長遠目標，依託香港作為國際金融中心的地位，緊緊把握大灣區經濟一體化及中港兩地資本市場互聯互通趨勢帶來的機遇，積極拓展和推進資產管理及投行業務服務能力，探索更具創新性的業務模式，抓住市場機遇，穩步擴大業務版圖，實現全體股東及投資者利益最大化。

## 財務回顧

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團之綜合收入約為243,757,000港元(二零二一年：302,540,000港元)，較去年同期減少約19%。主要由於投資市場波動導致資產管理業務收費收入減少。

本集團於綜合損益表確認之總收益分析如下：

截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元	變動
利息收入	<b>194,900</b>	219,155	(11%)
佣金及收費收入	<b>30,463</b>	69,841	(56%)
投資收入	<b>18,394</b>	13,544	36%
總收益	<b><u>243,757</u></b>	<u>302,540</u>	<u>(19%)</u>

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團錄得虧損約622,808,000港元(二零二一年：溢利70,180,000港元)，主要由於下列因素之淨影響：

- (i) 截至二零二二年十二月三十一日止年度錄得投資虧損淨額約447,279,000港元(二零二一年：收益淨額455,033,000港元)；
- (ii) 如上述提及的原因導致收益減少約58,783,000港元；
- (iii) 分佔聯營公司虧損增加，截至二零二二年十二月三十一日止年度錄得約39,440,000港元(二零二一年：12,000,000港元)；及
- (iv) 金融資產之預期信貸損失撥備減少，截至二零二二年十二月三十一日止年度錄得約174,675,000港元(二零二一年：496,587,000港元)。

截至二零二二年十二月三十一日止年度，總經營支出(包括員工成本、物業開支、法律及專業費用、折舊、資訊科技支出、財務成本、交易成本及其他經營成本)約為188,997,000港元(二零二一年：146,026,000港元)，相當於增加約29.4%，主要由於截至二零二一年十二月三十一日止年度錄得若干員工成本撥備撥回，而截至二零二二年十二月三十一日止年度則並無有關撥回。



財務狀況及現金流量：

- 於二零二二年十二月三十一日，本集團之資產總值約為4,464,246,000港元(於二零二一年十二月三十一日：5,467,773,000港元)，減幅約為18.4%；及
- 截至二零二二年十二月三十一日止年度，經營活動、投資活動及融資活動之現金流入／(流出)淨額分別約為473,946,000港元、(18,315,000)港元及(177,096,000)港元(二零二一年：分別為501,616,000港元、(2,765,000)港元及(350,962,000)港元)。

### 主要財務及業務表現指標

本集團之主要財務及業務表現指標包括盈利能力；應收貸款；已減值應收貸款對應收貸款總額之比率；及資本與負債比率。

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團錄得本公司擁有人應佔虧損約623,263,000港元，而截至二零二一年十二月三十一日止年度則為溢利約71,189,000港元。

於二零二二年十二月三十一日，借貸業務所產生應收貸款及利息結餘跌至約117,723,000港元(於二零二一年十二月三十一日：124,588,000港元)。

根據香港財務報告準則第9號對應收保證金、應收貸款及利息、按攤銷成本計量之金融資產及按公平值計入其他全面收益之債務投資及其他應收利息之預期信貸損失評估，本集團就截至二零二二年十二月三十一日止年度於綜合損益表確認預期信貸損失撥備合共約174,675,000港元(二零二一年：496,587,000港元)。於二零二二年十二月三十一日，預期信貸損失撥備對應收保證金、應收貸款及利息、按攤銷成本計量之金融資產、按公平值計入其他全面收益之債務投資及其他應收利息之比率約為79.4%(於二零二一年十二月三十一日：49.7%)。本集團目標為進一步完善信貸政策及評估，從而維持應收貸款之信貸質素，並就潛在問題信貸及時採取行動以收回貸款。

於二零二二年十二月三十一日，本集團資本與負債比率(債務總額除權益總值)為0%(於二零二一年十二月三十一日：約3.5%)。本集團致力達致合適資本負債水平以有效發展其業務，同時繼續審慎監控其流動資金、謹慎管理重大風險及制訂合適且具有靈活彈性之業務發展策略，務求在業務發展及風險管理之間取得平衡。

## 流動資金及財務資源

於二零二二年十二月三十一日，本集團之現金及銀行結餘約為1,028,332,000港元(於二零二一年十二月三十一日：780,823,000港元)。於二零二二年十二月三十一日，流動比率約為643.2%(於二零二一年十二月三十一日：547.0%)，顯示本集團整體財務狀況維持穩健。

董事認為本集團擁有足夠財務資源滿足其承擔及業務要求。

## 經營回顧

### 資金、資本架構及資本管理

本集團資金活動之主要目的乃確保可以合理成本取得資金應付所有合約財務承擔及自可取得之資金產生合理回報。

本集團主要依賴其股本、內部產生資金及其他借款提供資金予其投資及借貸業務。於二零二二年十二月三十一日，本集團以應付保證金、回購協議及應付貸款形式存在之計息借款為零港元(於二零二一年十二月三十一日：172,353,000港元)。基於本集團債務總額對總權益之水平，於二零二二年十二月三十一日，本集團之資產與負債比率維持穩健，為0%(於二零二一年十二月三十一日：約3.5%)。於回顧年度，本集團借款主要以美元計值，餘下平均償還期限均少於一年。本集團之現金及現金等值物主要以美元、人民幣、日圓、加拿大元及港元計值。於回顧年內，概無任何外匯投資淨額以本集團外匯借款及其他對沖工具對沖。

### 資產質素及信貸管理

本集團將繼續謹慎管理重大風險及制訂合適且具靈活彈性之業務發展策略，從而在業務發展及風險管理之間取得平衡。基於香港財務報告準則第9號有關應收貸款及利息、應收保證金、按攤銷成本計量之金融資產、按公平值計入其他全面收益之債務工具及其他應收利息之預期信貸損失評估，本集團分別於截至二零二二年十二月三十一日止年度之綜合損益表確認預期信貸損失(撥備撥回)／撥備約(40,940,000)港元、(4,000)港元、34,415,000港元、179,289,000港元及1,915,000港元(二零二一年：分別為36,632,000港元、(31,000)港元、98,559,000港元、345,844,000港元及15,583,000港元)。

此外，本集團目標為進一步改善信貸政策及評估，從而維持其金融資產之信貸質素。此外，本集團之投資以及現金及銀行結餘乃按多元化組合存放於多間信譽良好之財務機構。

## 人力資源管理

本集團管理人力資源之目標為透過提供具競爭力之薪酬組合及執行附帶合適鼓勵之健全表現評估制度，獎勵及表揚表現良好之員工並推動集團內之事業發展及進步。員工參與外界培訓課程、研討會、專業及技術課程以更新其技術知識及技巧、增進對市場發展之認知以及提升其管理及商業技能。為因應香港爆發2019新型冠狀病毒疫情而實施社交距離，本集團於截至二零二二年十二月三十一日止年度盡量減少所有室內或室外社交及康樂活動。

## 匯率波動風險及相關對沖措施

由於本集團部分業務交易、資產及負債以功能貨幣(即港元)以外之外幣計值，故董事認為本集團須承受若干外匯風險。本集團將密切監控其外匯風險、並於有需要時考慮對沖重大外匯風險。

## 員工及薪酬政策

本集團於二零二二年十二月三十一日有75名僱員(於二零二一年十二月三十一日：83名僱員)。

僱員薪酬乃以彼等之工作表現、專業經驗及當前行內慣例為基準。本集團僱員之薪酬政策及組合由本集團管理層定期檢討。

## 集團資產抵押

本集團資產抵押之分析如下：

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
按公平值計入損益之金融資產	-	132,977
按公平值計入其他全面收益之金融資產	-	72,573
按攤銷成本計量之金融資產	-	45,145
	<hr/>	<hr/>
本集團資產抵押總額	<u>-</u>	<u>250,695</u>

於二零二一年十二月三十一日，按公平值計入損益之金融資產、按公平值計入其他全面收益之金融資產及按攤銷成本計量之金融資產為本集團借款的抵押品所質押的債券及股票。

## 或然負債

本集團於二零二二年及二零二一年十二月三十一日之或然負債之詳情載於本公告附註15。

## 資本承擔

本集團訂立合約承諾投資於若干非上市投資基金。於二零二二年十二月三十一日，不可撤銷資本承擔約為292,829,000港元(於二零二一年十二月三十一日：442,935,000港元)。

## 有關附屬公司及聯營公司之重大收購及出售事項

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團概無進行有關附屬公司及聯營公司之重大收購及出售事項。

## 企業管治常規

本公司之企業管治常規乃以香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)附錄14內企業管治守則(「企業管治守則」)所載之原則及守則條文(「守則條文」)為基準。

於回顧期間，本公司已遵守企業管治守則之守則條文，惟企業管治守則條文第C.2.1條除外，如下文所闡述。

根據企業管治守則條文第C.2.1條，主席及首席執行官之角色應予區分，不應由同一人士兼任。於二零二二年，渡邊智彥先生兼任本公司主席及首席執行官直至二零二二年九月三十日為止。

自二零二二年九月三十日起，渡邊智彥先生辭任本公司首席執行官，而李峰先生則獲委任為本公司首席執行官。自二零二二年十二月五日起，譚振宇先生獲委任為本公司執行董事、董事會主席及本公司提名委員會(「提名委員會」)主席，而渡邊智彥先生則辭任本公司執行董事、董事會主席及提名委員會主席。於作出上述變動後，本公司一直遵守守則條文第C.2.1條。

## 董事之證券交易

本公司已採納上市規則附錄10所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則(「標準守則」)作為其規管董事進行證券交易之行為守則。經本公司作出具體查詢後，全體董事已確認彼等於截至二零二二年十二月三十一日止年度內一直遵守標準守則所載指引規定。

## 審核委員會

本公司成立審核委員會(「審核委員會」)並遵守上市規則所載規定為其訂立書面職權範圍，旨在檢討及監督本集團之財務申報程序及內部監控。審核委員會目前由周暉女士(主席)、文遠華先生及董皞先生組成。

審核委員會於二零二三年三月二十七日舉行一次會議，周暉女士及董皞先生及文遠華先生均有出席。彼等於會上審閱截至二零二二年十二月三十一日止年度之全年業績。

## 中審眾環(香港)會計師事務所有限公司的工作範圍

有關本公告所載本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度之綜合財務狀況表、綜合損益表、綜合全面收益表及相關附註之數字已經由本集團核數師中審眾環(香港)會計師事務所有限公司認可，與本集團本年度草擬經審核綜合財務報表所載金額一致。中審眾環(香港)會計師事務所有限公司就此履行的工作不構成根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則、香港審閱工作準則或香港核證工作準則而進行的核證工作，因此中審眾環(香港)會計師事務所有限公司並未對本初步公告作出核證。

## 摘錄自獨立核數師報告

核數師已在獨立核數師報告中就本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度的綜合財務報表出具保留意見，有關詳情摘錄如下：

### 「保留意見

我們認為，除了在本報告中「保留意見之基礎」部分所述事項的可能影響外，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」)頒佈之香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)真實而中肯地反映了貴集團於二零二二年十二月三十一日之財務狀況以及截至該日止年度之財務表現及現金流量，並已遵照公司條例妥為擬備。

### 保留意見之基礎

#### A. 於離岸基金之投資

誠如綜合財務報表附註20所披露，貴集團已投資於一項基金，即由貴集團資產管理附屬公司管理的股東價值離岸基金(「該基金」)，初始投資成本約為139,000,000港元。其已入賬列作按公平值計入損益的金融資產。該基金以典型的「聯接基金」及「主基金」架構運作，據此，該基金為聯接基金，已獲本集團及其他第三方投資者認購及收取資金，而其全資擁有之主基金(即股東價值基金(「主基金」))投資於多項投資。母基金投資若干上市證券及透過兩份槓桿票據及若干上市股份以實物認購投資由第三方基金經理管理的兩個目標基金(「目標基金A」及「目標基金B」)。

於二零二二年十二月三十一日，本集團持有該基金約31.7%權益，而董事釐定該基金的賬面值為零(二零二一年：零)，投資的相關累計公平值虧損約為139,000,000港元(二零二一年：虧損約139,000,000港元)。

誠如綜合財務報表附註20所闡釋，於截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至綜合財務報表批准日期，貴集團已採取多項行動以取得文件憑證，並盡力收回該基金於目標基金A及目標基金B的投資。然而，於採取所有可能行動後，貴集團無法成功贖回及取得投資，且貴集團得出結論，彼等不再能夠透過主基金就其於目標基金A及目標基金B的間接投資產生任何實益權益，因此，於目標基金A及目標基金B的權益被視為不可收回，且儘管該基金於二零二一年十二月三十一日的賬面值已為零，貴集團於該基金的權益(包括其於目標基金A及目標基金B的權益)因失去對目標基金A及目標基金B的經濟資源的控制權而於二零二二年十二月三十一日悉數撇銷。

儘管如此，鑑於缺乏充分適當的審計證據以評估該基金(包括目標基金A及目標基金B的相關投資)於二零二一年十二月三十一日的公平值，我們無法核實該基金於二零二二年一月一日的期初賬面值及就該基金確認的相關投資虧損的時間。因此，我們無法確定是否需要對該基金於二零二二年一月一日的期初賬面值及截至二零二一年及二零二二年十二月三十一日止年度就該基金確認的相關投資虧損作出任何調整，這可能對貴集團截至二零二二年十二月三十一日止年度的財務表現及構成綜合現金流量表的要素產生重大影響。

#### **B. 於一基金之應收貸款及利息之可收回金額**

誠如綜合財務報表附註21所披露，貴集團已投資於一項基金(「基金D」)的100%權益，該基金已入賬列作按公平值計入其他全面收益的金融資產。基金D由第三方基金經理管理。於二零二二年十二月三十一日，董事釐定基金D的賬面值約為200,000港元(二零二一年：約5,600,000港元)，貴集團於截至二零二二年十二月三十一日止年度確認公平值虧損約5,400,000港元(二零二一年：約59,000,000港元)。

誠如綜合財務報表附註21所述，截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至綜合財務報表批准日期，貴集團已採取多項行動釐定基金D的公平值，包括評估基金D於持有的兩筆相關貸款的可收回金額。於進行所有相關法律及收回行動及取得可得資料後，貴集團認為基金D持有的兩筆相關貸款的可收回金額甚微，因此，貴集團評估基金D錄得的應收貸款及利息的賬面值應悉數減值。而就餘下資產淨值(包括現金及其他證券投資減負債)而言，於二零二二年十二月三十一日的公平值約為200,000港元。

儘管如此，鑑於缺乏充分適當的審計證據以評估基金D於二零二一年十二月三十一日持有的兩筆相關貸款的可收回金額，我們無法核實基金D於二零二二年一月一日的期初賬面值及就基金D持有的相關貸款的減值評估確認公平值虧損的時間。因此，我們無法確定是否需要對基金D於二零二二年一月一日的期初賬面值及於截至二零二一年及二零二二年十二月三十一日止年度就基金D確認的公平值虧損作出任何調整，乃由於相關貸款的減值評估所致，其可能對貴集團截至二零二二年十二月三十一日止年度的財務表現及構成綜合現金流量表的項目造成重大影響。

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的保留意見提供基礎。



## 根據公司條例第407(2)及407(3)條就其他事項作出的報告

如上文「保留意見的基礎」部份所述，我們僅就無法獲取a)是否須就 貴集團於二零二二年一月一日於該基金之期初賬面值及截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度之相關投資虧損作出任何調整；及b)就 貴集團於二零二二年一月一日於基金D之投資之期初賬面值及截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度之公平值虧損作出任何調整的充足和適當的審計憑證而言：

- 我們無法確定 貴公司是否已備存充份的會計紀錄；及
- 我們未有獲取所有盡我們所知所信對審計工作而言屬必需及事關重要的資料或解釋。」

## 報告期後重大事項

截至二零二二年十二月三十一日止年度後及直至本公告日期並無重大事項。

## 購買、出售或贖回證券

截至二零二二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、贖回或出售本公司任何上市證券。

## 股東週年大會

二零二三年股東週年大會（「二零二三年股東週年大會」）預期於二零二三年五月舉行。本公司將根據上市規則刊發有關二零二三年股東週年大會日期及暫停辦理股份過戶登記手續之進一步公告。

## 刊發經審核年度業績及年報

本公告分別於聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))中「最新上市公司公告」一頁及本公司網站([www.chinavered.com](http://www.chinavered.com))刊發。

本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度之年報將於適當時候寄交股東，並於上述網站刊登。

## 繼續暫停買賣

應本公司要求，本公司股份已自二零二二年四月一日上午九時正起於聯交所暫停買賣，並將維持暫停買賣直至本公司達成復牌指引。

股東及本公司潛在投資者於買賣股份時務請審慎行事。

代表董事會  
中微金融控股有限公司  
主席  
譚振宇

香港，二零二三年三月二十七日

於本公告日期，董事會成員包括(1)本公司執行董事譚振宇先生、李峰先生及倪新光先生；(2)本公司非執行董事張搏洋先生；及(3)本公司獨立非執行董事文遠華先生、周暉女士及董嶸先生。