

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分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



## **Flying Financial Service Holdings Limited**

### **匯聯金融服務控股有限公司**

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：8030)

### **截至二零二三年十二月三十一日止年度 之全年業績公告**

#### **香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)GEM之特色**

GEM的定位，乃為中小型公司提供一個上市的市場，此等公司相比起其他在聯交所上市的公司帶有較高投資風險。有意投資的人士應了解投資於該等公司的潛在風險，並應經過審慎周詳的考慮後方作出投資決定。

由於GEM上市公司普遍為中小型公司，在GEM買賣的證券可能會較於主板買賣之證券承受較大的市場波動風險，同時無法保證在GEM買賣的證券會有高流通量的市場。

本公告乃遵照聯交所GEM證券上市規則(「GEM上市規則」)之規定提供有關匯聯金融服務控股有限公司(「本公司」)之資料，本公司董事(「董事」)願就本公告共同及個別承擔全部責任。各董事經作出一切合理查詢後，確認就彼等所深知及確信：(i)本公告所載資料在各重大方面均屬準確完整，且無誤導或欺騙成分；(ii)本公告並無遺漏其他事項，致使其所載任何聲明產生誤導；及(iii)本公告內所表達之一切意見均經審慎周詳考慮後始行發表，並以公平合理基準及假設為依據。

## 截至二零二三年十二月三十一日止年度的全年業績

董事會(「董事會」)謹此提呈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二三年十二月三十一日止年度的經審核綜合業績，連同截至二零二二年十二月三十一日止年度的經審核比較數字如下：

### 綜合全面收益表

截至二零二三年十二月三十一日止年度

	附註	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
收益	4	87,307	76,671
其他收入／(開支)淨額	6	260	(4,548)
僱員福利開支		(5,210)	(7,272)
其他行政開支		(52,338)	(52,882)
金融資產虧損撥備		(2,966)	(2,377)
財務成本	7	(48)	(72)
除所得稅開支前溢利	8	27,005	9,520
所得稅開支	9	(10,143)	(6,700)
年度溢利		16,862	2,820
其他全面(開支)／收入			
不會重新分類至損益的項目			
一呈列貨幣換算的匯兌差額		(832)	2,391
年度其他全面(開支)／收入		(832)	2,391
年度全面收入總額		16,030	5,211
應佔年度溢利：			
本公司擁有人		16,926	2,605
非控股權益		(64)	215
		16,862	2,820

		二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
應佔年度全面收入總額：			
本公司擁有人		16,094	4,996
非控股權益		(64)	215
		<u>16,030</u>	<u>5,211</u>
每股盈利	10		
— 基本(人民幣分)		30.70	7.52
— 攤薄(人民幣分)		30.70	7.52

## 綜合財務狀況表

於二零二三年十二月三十一日

	附註	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
<b>資產及負債</b>			
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		<u>5,128</u>	<u>6,496</u>
		<u>5,128</u>	<u>6,496</u>
<b>流動資產</b>			
貸款及應收賬款	11	73,116	38,451
預付款項及其他應收款項		7,562	5,846
現金及現金等值項目		<u>16,561</u>	<u>4,912</u>
		<u>97,239</u>	<u>49,209</u>
<b>流動負債</b>			
預收款項、應計費用及其他應付款項		23,021	24,719
來自董事之貸款		1,536	1,536
租賃負債		1,774	1,774
即期稅項負債		<u>17,131</u>	<u>6,988</u>
		<u>43,462</u>	<u>35,017</u>
<b>流動資產淨額</b>		<u>53,777</u>	<u>14,192</u>
<b>資產總額減流動負債</b>		<u>58,905</u>	<u>20,688</u>
<b>非流動負債</b>			
租賃負債		<u>3,830</u>	<u>5,195</u>
<b>資產淨額</b>		<u><u>55,075</u></u>	<u><u>15,493</u></u>

	2023 <i>RMB'000</i>	2022 <i>RMB'000</i>
權益		
本公司擁有人應佔權益		
股本	611	142,004
儲備	<u>54,274</u>	<u>(126,765)</u>
	54,885	15,239
非控股權益	<u>190</u>	<u>254</u>
權益總額	<u><u>55,075</u></u>	<u><u>15,493</u></u>

## 綜合財務報表附註

截至二零二三年十二月三十一日止年度

### 1. 一般資料

匯聯金融服務控股有限公司(「本公司」)乃於二零一一年五月四日在開曼群島註冊成立為獲豁免有限責任公司。本公司的註冊辦事處為Cricket Square, Hutchins Drive, P.O. Box 2681, Grand Cayman KY1-1111, the Cayman Islands。本公司之主要營業地點位於香港九龍尖沙咀麼地道61號冠華中心13樓1309室。本公司股份自二零一二年五月七日起於香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)GEM上市。

本集團(包括本公司及其附屬公司)目前主要於中華人民共和國(「中國」)從事投資於物業發展項目、運作金融服務平台、提供委託貸款、其他貸款服務及財務顧問服務及融資租賃服務。本公司為一間投資控股公司。

### 2. 編製基準

#### (a) 遵規聲明

綜合財務報表乃根據所有香港財務報告準則、香港會計準則(「香港會計準則」)及詮釋(以下統稱為「香港財務報告準則」)及香港公司條例的披露規定而編製。此外，綜合財務報表包括香港聯交所GEM證券上市規則規定的適用披露。

#### 綜合財務報表編製基準

除於各報告期末金融工具按公平值計量外，誠如下述會計政策所載，綜合財務報表乃根據歷史成本基準編製。

歷史成本一般按交換貨品及服務而付出代價之公平值計算。

### 3. 於本年度強制生效的香港財務報告準則之新訂及修訂

於本年度，本集團於編製綜合財務報表時，已首次應用於二零二三年一月一日或之後開始之年度期間強制生效的由香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的下列香港財務報告準則之新訂及修訂（包括二零二二年十月及二月對香港財務報告準則第17號之修訂）：

香港財務報告準則第17號(包括 二零二零年十月及二零二二年 二月對香港財務報告準則第17號 之修訂)	保險合約
香港會計準則第8號之修訂	會計估計定義
香港會計準則第12號之修訂	與單一交易產生的資產及負債有關的遞延 稅項
香港會計準則第12號之修訂	國際稅務改革—第二支柱規則範本
香港會計準則第1號及香港財務報告 準則實務聲明第2號之修訂	會計政策披露

於本年度應用香港財務報告準則之新訂及修訂對本集團於本年度及過往年度的財務表現及狀況及／或於此等綜合財務報表載列的披露事項並無重大影響。

根據修訂本所載指引，屬於標準化資料或僅重複或概括香港財務報告準則要求的會計政策資料被視為非重要會計政策資料，不再於綜合財務報表附註中披露，以免模糊綜合財務報表附註中披露的重要會計政策資料。

#### 已發佈但尚未生效之新訂及經修訂香港財務報告準則

本集團並無提前應用下列已發佈但尚未生效之新訂及經修訂香港財務報告準則：

香港會計準則第28號及香港財務 報告準則第10號之修訂	投資者與其聯營公司或合營企業之間銷售 或注入資產(經修訂) <sup>3</sup>
香港財務報告準則第16號之修訂	售後租回之租賃負債 <sup>1</sup>
香港會計準則第1號財務報表呈列 之修訂	將負債分類為流動或非流動 <sup>1</sup>
香港會計準則第1號之修訂	附帶契諾的非流動負債 <sup>1</sup>
香港會計準則第7號及香港 財務報告準則第7號之修訂	供應商融資安排 <sup>1</sup>
香港會計準則第21號之修訂	缺乏可兌換性 <sup>2</sup>

<sup>1</sup> 於二零二四年一月一日或之後開始之年度期間生效

<sup>2</sup> 於二零二五年一月一日或之後開始之年度期間生效

<sup>3</sup> 待定

#### 4. 收益

收益(亦為本集團的營業額)指來自其主要活動的收入。年內確認的收益如下：

	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
香港財務報告準則第15號範圍內的 客戶合約收益：		
平台服務收入	<u>83,408</u>	<u>75,225</u>
其他來源收入：		
利息收入	<u>3,899</u>	<u>1,446</u>

#### 5. 分部資料

可呈報分部資料：

##### (a) 業務分部

	投資於 物業發展 項目 人民幣千元	運作金融 服務平台 人民幣千元	提供委託 貸款、典當 貸款、其他 貸款服務及 財務 顧問服務 人民幣千元	融資 租賃服務 人民幣千元	總計 人民幣千元
截至二零二三年十二月三十一日止年度 來自外部客戶的收益	<u>-</u>	<u>83,408</u>	<u>3,899</u>	<u>-</u>	<u>87,307</u>
可呈報分部溢利	<u>-</u>	<u>36,443</u>	<u>1,704</u>	<u>-</u>	<u>38,147</u>
計入分部溢利或虧損或 分部資產計量的項目：					
其他收入	-	(19)	-	-	(19)
物業、廠房及設備折舊	-	15	-	-	15
金融資產虧損撥備	-	771	2,195	-	2,966
添置非流動資產	-	11	-	-	11
薪金及工資	-	3,925	-	-	3,925



	投資於物業 發展項目 人民幣千元	運作金融 服務平台 人民幣千元	提供委託貸款、 典當貸款、其他 貸款服務及 財務顧問服務 人民幣千元	融資租賃服務 人民幣千元	總計 人民幣千元
截至二零二二年 十二月三十一日止年度					
來自外部客戶的收益	-	75,225	1,446	-	76,671
可呈報分部(虧損)/溢利	-	21,903	(1,178)	-	20,725
計入分部溢利或虧損或 分部資產計量的項目：					
其他開支/(收入)淨額	-	(9)	-	-	(9)
物業、廠房及設備折舊	-	737	-	-	737
金融資產虧損撥備	-	(247)	2,624	-	2,377
添置非流動資產	-	6,935	-	-	6,935
薪金及工資	-	5,049	-	-	5,049

## 6. 其他收入/(開支)淨額

	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
銀行利息收入	194	9
出售附屬公司的虧損	-	(4,557)
其他	66	-
	<u>260</u>	<u>(4,548)</u>

## 7. 財務成本

	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
租賃負債利息	<u>48</u>	<u>72</u>

## 8. 除所得稅開支前溢利

	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
核數師酬金	580	790
折舊開支		
— 自有物業、廠房及設備	15	300
— 計入按成本列賬租作自用的其他樓宇的 使用權資產	1,365	437
營銷開支	43,756	34,114
僱員福利開支(包括董事薪酬)	5,210	7,273
薪金及工資	4,734	6,687
退休金計劃供款一定額供款計劃	476	586

## 9. 所得稅開支及遞延稅項負債

	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
中國企業所得稅		
— 本年度撥備	10,143	6,700
	<u>10,143</u>	<u>6,700</u>

本集團須就本集團成員公司所處及經營的司法權區所產生或賺取的溢利，按實體基準繳付所得稅。

於年內的中國企業所得稅(「企業所得稅」)按年內正在營運的中國附屬公司估計應課稅溢利的25%(二零二二年：25%)計算。根據企業所得稅法，企業的應課稅收入須為該企業的收益總額減去任何非應課稅收益、豁免收益、其他扣減款項及用以抵銷任何累計稅項虧損的款項。

二零二三年之香港利得稅撥備乃按本年度估計應課稅溢利的16.5%(二零二二年：16.5%)計算，惟根據利得稅兩級制屬合資格公司的一間本集團旗下附屬公司除外。就該附屬公司而言，首2百萬港元的應課稅溢利按8.25%的稅率徵稅，餘下的應課稅溢利按16.5%的稅率徵稅。該附屬公司的香港利得稅撥備按與二零二三年相同的基準計算。

自二零零八年一月一日起，預扣稅按就中國附屬公司賺取的溢利向香港註冊成立之中間控股公司宣派股息的5%計算。

## 10. 每股盈利

	二零二三年	二零二二年
股數		
就計算每股基本盈利所用之普通股加權平均數	55,125,000	34,629,000
行使購股權之影響		
就計算每股攤薄盈利所用之普通股加權平均數	<u>-</u>	<u>3,996</u>
	<u>55,125,000</u>	<u>34,632,996</u>

於二零二三年三月二十二日，本公司完成股本重組，其涉及將本公司每50股每股面值0.1港元之普通股合併為一股每股面值5港元之合併股份。截至二零二三年及二零二二年十二月三十一日止年度，普通股加權平均數已就股份合併之影響作出調整。

計算每股攤薄盈利時參照了緊隨本公司股份暫停買賣前本公司股份之收市價。

由於涉及尚未行使購股權之可發行股份對每股基本虧損構成反攤薄效應，截至二零二二年十二月三十一日止年度之每股攤薄虧損與每股基本虧損相同。

## 11. 貸款及應收賬款

	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
應收賬款	123	529
其他應收貸款	77,817	40,556
	<u>77,940</u>	<u>41,085</u>
減：貸款及應收賬款虧損撥備	(4,824)	(2,634)
	<u>73,116</u>	<u>38,451</u>

按照相關合約載明的貸款開始日期及應收款項的服務提供日期，本集團的貸款及應收賬款的總賬面值的賬齡分析如下：

	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
0至30日	20,699	12,704
31至90日	30,188	28,174
91至180日	27,028	121
180日以上	25	86
	<u>77,940</u>	<u>41,085</u>

## 12. 期後事項

於二零二四年一月九日，認購協議項下所有條件已獲達成，根據認購協議的條款及條件，認購事項已於二零二四年一月九日完成。14,134,143股認購股份(佔緊隨認購事項完成後本公司已發行股本約16.67%)已按每股認購股份0.315港元的認購價發行予4名認購人。認購事項所得款項總額將約為4.45百萬港元且所得款項淨額(經扣除認購事項的其他費用、成本、收費及開支)將約為4.4百萬港元。

## 管理層討論與分析

### 獨立核數師報告摘錄

以下為本公司核數師對本集團截至二零二三年十二月三十一日止年度綜合財務報表的獨立核數師報告的摘要：

#### 比較數字

截至二零二二年十二月三十一日止年度的綜合財務報表(「二零二二年財務報表」)的核數師報告包含對範圍限制的保留意見，以及對期初結餘和相應數字的保留意見(「保留意見」)。有關詳情載於日期為二零二三年四月十四日的二零二二年財務報表核數師報告。

由於此項影響對經營業績的釐定，我們未能釐定是否必要對二零二二年財務報表經營業績及期初累計虧損作出調整。我們就二零二二年財務報表的審核意見已據此作出修改。鑒於二零二二年財務報表組成本期間財務報表的比較數字，我們亦於本期間的財務報表意見，對本期數字及相應數字之可比較性的可能影響有所修改。

#### 本集團對具保留意見基準的回應

除對(1)本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度綜合財務報表所列的年初結餘及比較數字；及(2)將於截至二零二三年十二月三十一日止年度綜合財務報表列示的比較數字所作審核修訂外，並無就上文所述事宜作其他審核修訂。對於本集團截至二零二二年及二零二三年十二月三十一日止年度的綜合財務報表而言，任何審核修訂應涉及二零二一年及二零二二年的數字的可比較能力。因此，因保留意見而引致的事宜，不會對本集團截至二零二四年十二月三十一日止年度及往後年度的綜合財務報表有任何持續影響。

## 業務回顧

於二零二三年十二月三十一日，本集團已實現收入約人民幣87.3百萬元，除所得稅前開支約人民幣27百萬元，以及本公司擁有人應佔年度溢利約人民幣16.9百萬元。

於二零二三年十二月三十一日，本集團的現金及現金等值項目約人民幣16.6百萬元，較去年同期增加237.2%。本集團錄得淨資產人民幣55.1百萬元(二零二二年：淨資產人民幣15.5百萬元)。本集團的資產負債率約為1.5%，同比下降約1.3個百分點。

## 金融科技平台

本公司自二零一五年起開始運作金融服務平台。本集團的金融服務平台初步為房地產市場提供專業的金融服務。透過持續發展該業務，本集團於二零一八年進一步推出其財務管理服務平台，以提供銀行及存款管理服務。其於關鍵時間的營運符合監管部門的規定。此外，該平台設有風險管理模塊，以防止公司客戶重複借款以及識別欺詐及稅務支付模式及發展數據。

其於關鍵時間的營運符合監管部門的規定。此外，該平台設有風險管理模塊，以防止公司客戶重複借款以及識別欺詐及稅務支付模式及發展數據。

鑒於二零一九年中國收緊監管環境，本集團致力整合及擴展其互聯網金融業務分部，並與互聯網小型貸款公司合作發展互聯網小型貸款業務。

有關金融科技服務平台通過與騰訊雲等持牌機構合作，建立了涵蓋客戶獲取、風險識別、風險評估、貸款發放管道、支付管道及大數據分析等全方位的業務流程及技術體系。本集團可透過快速獲取技術滿足合作夥伴的業務需求。

茲提述本公司日期為二零二三年九月十九日的公告，本集團透過其全資香港附屬公司投資約1.5百萬港元至2.0百萬港元用於研發數據安全相關的新業務。誠如本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度的年報所述，本集團不時積極尋求各種商機，以擴大本集團的收入來源並使之多元化。在本集團營運金融服務平台的日常業務過程中，多名客戶及交易對手均已向本集團管理層表示，數據安全已成為金融服務業日益重要的議題，而數據安全服務可作為本集團正營運之金融服務平台的配套服務，本集團認為此意見不無道理。因此，董事認為，將本集團業務範圍擴張至數據安全相關分部符合本集團之業務發展及擴張計劃，將為股東帶來更佳回報，且董事認為上述產品亦將於未來提升及協助本集團原有業務。

### 成本削減和內部管控

基於主營業務行業下行，本集團進一步削減成本和加強內部管控。過去一年，通過本集團人力資源優化和組織架構的重組調整，本集團人數從28下降到22，運營效率和人均效能得到了進一步提升。另外，本年度亦對本集團及下屬各業務板塊內部控制進行再評估和監督，對集團各項規章制度和業務流程進行完善和調整，對發現的漏洞制訂改善方案，並加強執行監督，從而實現內部管理的效能提升。

### 財務回顧

#### 收入

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本集團錄得營業額約人民幣87.3百萬元，較去年約人民幣76.7百萬元增加約13.8%，主要由於年內平台服務收入增加。

在收入分類中，金融服務平台收入約為人民幣83.4百萬元，增加約10.9%。於回顧年度，利息收入及融資租賃服務收入約為人民幣3.9百萬元，同比增加約169.6%。

## 財務成本

於回顧年度，本集團的利息開支為人民幣48,000元，較去年的人民幣72,000元減少約33.3%，主要由於年內本集團的銀行借款及租賃負債減少。

## 其他收入／(開支)淨額

本集團其他收入／(開支)淨額主要包括投資物業公平值虧損、收回以往確認的貸款及應收賬款減值、出售物業、廠房及設備的收益及銀行利息收入。

於回顧年度，本集團的其他收入約為人民幣0.26百萬元，乃源於銀行利息(二零二二年：本集團其他開支約為人民幣4.6百萬元，乃由於出售附屬公司的虧損所致)。

## 行政及僱員福利開支

本集團的行政及僱員福利開支主要包括工資及員工福利、租金開支、市場推廣及廣告費用。於回顧年度，本集團的行政及僱員福利開支約為人民幣57.5百萬元，同比減少4.3%。

## 金融資產虧損撥備

於回顧年度，貸款及應收賬款以及其他應收款項減值虧損合共約人民幣3百萬元(二零二二年：約人民幣2.4百萬元)，原因在於現有客戶的信貸風險增加所致。

## 本公司擁有人應佔年內溢利

於回顧年度，本公司擁有人應佔溢利約為人民幣16.9百萬元(二零二二年：溢利約人民幣2.6百萬元)，主要由於金融服務平台業務的收益增加所致。



## 資本架構

於二零二三年十二月三十一日，本公司擁有人應佔本集團權益約人民幣54.9百萬元(二零二二年十二月三十一日：約人民幣15.2百萬元)。

於二零二三年十二月三十一日，本集團的綜合淨資產為人民幣55.1百萬元，與二零二二年十二月三十一日的人民幣15.5百萬元相比，增加約人民幣39.6百萬元。

於二零二三年十二月三十一日，本公司擁有70,670,717股每股面值0.01港元的已發行股份。於二零二三年十二月三十一日，股本價值約人民幣611,000元(二零二二年十二月三十一日(經重列)：約人民幣286,000元)。

## 流動資金及財務資源

於二零二三年十二月三十一日，本集團之銀行結餘及現金約為人民幣16.6百萬元(二零二二年：約人民幣4.9百萬元)，本集團的借貸約為人民幣1.5百萬元(二零二二年：約人民幣1.5百萬元)，以本集團總借貸對總資產列示之資產負債比率約為1.5%(二零二二年：約2.8%)。於二零二三年十二月三十一日，本集團100%(二零二二年：約100%)的借貸將於一年內到期。於二零二三年十二月三十一日，本集團100%的借貸以港元計值(二零二二年：100%以港元計值)。於二零二三年十二月三十一日，本集團借貸的0%及100%分別按固定利率計息及免息(二零二二年：本集團借貸的約0%及100%分別按固定利率計息及免息)。

於二零二三年及二零二二年十二月三十一日，本集團資產並無變動。

董事認為，於可預見未來，本集團擁有充裕的營運資金可全數償還到期的財務責任。於回顧年度內，本集團並無使用任何金融工具作對沖用途。

## 於二零二三年認購新股份

茲提述(i)本公司日期為二零二二年五月二十三日、二零二二年八月二日及二零二三年六月七日之公告以及本公司於二零二二年七月八日寄發之通函(「該通函」)，內容有關(其中包括)建議股本重組、認購事項及清洗豁免(統稱「重組文件」)。根據認購協議之條款及條件，合共36,042,067股新股份，相當於(i)就股本重組影響作出調整後之現有已發行股本約104%；及(ii)經配發並發行認購股份擴大以及就股本重組影響作出調整後之本公司當時經擴大已發行股本約51%，已根據特別授權按認購價每股認購股份0.72港元配發並發行予認購人或其代名人。誠如該通函所披露，認購事項所得款項總額及淨額分別約25.95百萬港元及約23.95百萬港元，其中(i)約10.00百萬港元將用於開發並營運金融服務平台(作為金融科技平台一部分)以及提供本集團顧問服務；(ii)約5.00百萬港元將用於償還本公司債務；及(iii)約8.95百萬港元將作本公司一般營運資金用途。本公司有意根據香港聯合交易所有限公司GEM證券上市規則(「GEM上市規則」)第18.32A及第18.32(8)條，提供更多有關使用二零二三年所得款項淨額的更多資料如下：

	截至		未動用		
	二零二三年	二零二三年	於二零二三年	二零二三年	
所得款項淨額	十二月	十二月	十二月	十二月	所得款項
之計劃用途	三十一日	三十一日	三十一日	三十一日	淨額之預期
% 人民幣百萬元	實際動用金額	未動用餘額	實際動用金額	未動用餘額	動用時間表
(概約)	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	人民幣百萬元	
	(概約)	(概約)	(概約)	(概約)	
用作一般營運資金：					
發展及營運金融					
服務平台	41.8	10	(5)	5	二零二四年中
償還債務	20.9	5	(3.3)	1.7	二零二四年中
一般營運資金	37.3	8.95	(3.45)	5.5	二零二四年中
	<u>100.0</u>	<u>23.95</u>	<u>(11.75)</u>	<u>12.2</u>	

## 未來展望

展望未來，我們將進一步豐富旗下市場組合，亦迎接其他市場的潛在合作機會，例如香港、澳門、菲律賓和其他東亞國家。我們將開拓市場，致力籌劃及開發有關金融科技及旅遊的全新服務平台，務求率先把握自二零二四年起的新市場機遇。

本集團一直因應市場狀況尋求合適的投資及業務機會，以長遠及可持續地為股東創造價值。

## 主要風險及不明朗因素

### 金融服務平台的轉型

本集團金融服務平台因政策需要進行了戰略轉型，平台需有序、合規退出存量業務，並積極轉型與互聯網小貸平台合作發展互聯網小貸業務，該業務轉型週期較長，可能導致用戶流失、成本增加、政策變化等不確定因素，本集團必須在轉型過程進行動態監督並及時調整轉型的策略，以確保轉型成功。

### 與網路安全有關的風險

本集團處理其客戶的大量私人資料及信貸資料，故面臨網路危險。倘本集團遭受網路攻擊中斷其業務營運，則本集團的業務、聲譽及財務表現將受到不利影響。

本集團透過廣泛使用多個管道以知悉新出現的網路安全威脅的資訊，並識別及實施措施以圖減少該等風險的出現及／或該等風險引致的後果。

### 資本承諾及資本開支

於二零二三年十二月三十一日，本集團並無任何重大資本承諾及資本開支(二零二二年：無)。

## 本集團資產抵押

於二零二三年十二月三十一日，本集團並無資產作為抵押(二零二二年：無)。

## 外匯風險

由於本集團若干銀行結餘以港元計值，而港元並非相關集團實體之功能貨幣，故主要面對港元兌人民幣波動的風險。本集團並未作出其他安排以對沖外匯風險。然而，董事及管理層將不斷監察外匯風險，並將在有需要時考慮採用適當衍生工具對沖外匯風險。

## 庫務政策

本集團採納穩健庫務政策。本集團透過對客戶財務狀況進行持續信貸評估，竭力降低信貸風險。為管理流動資金風險，董事會密切監察本集團流動資金狀況，以確保本集團資產、負債及承擔的流動資金結構可應付其資金需求。

## 僱員及薪酬政策

於二零二三年十二月三十一日，本集團僱員總數為22人(二零二二年：28人)。截至二零二三年十二月三十一日止年度，員工總成本(包括董事酬金)約為人民幣5.2百萬元(二零二二年：人民幣7.3百萬元)。薪酬乃根據市況及個別僱員表現、資歷及經驗而釐定。僱員按個別表現獲年終花紅，作為對其貢獻的表彰及獎勵。其他福利包括購股權計劃，以及分別為香港及中國僱員向法定強制性公積金計劃及社會保險連同住房公積金供款。董事酬金由董事會薪酬委員會視乎相關董事之經驗、責任、工作量及為本集團付出之時間、本集團之經營業績及可資比較市場數據而審閱。

## 主要投資

本集團經由出售集團(定義見下文)，透過投資若干在中國從事物業發展業務的有限合夥企業投資物業發展項目。

參照本公司日期為二零二二年六月二十九日的公告，非常重大出售交易(定義見下文)已於二零二二年六月二十九日完成。非常重大出售交易(定義見下文)完成後，出售集團(定義見下文)不再為本公司的附屬公司，而本公司不再擁有出售集團的任何權益。出售集團的財務業績、各項資產和負債將不再在本集團的財務報表內綜合入賬。

因此，於二零二三年十二月三十一日，物業發展項目投資的公平值為零。

於二零二三年十二月三十一日，概無重大投資或資本資產的特定計劃。

### **購買、出售或贖回上市證券**

於報告年度，概無本公司或其任何附屬公司購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

### **有關董事進行證券交易之行為守則**

本公司已採納GEM上市規則第5.48至5.67條規定的交易準則(「規定交易準則」)，作為董事進行本公司證券交易之行為守則。作為對本公司特定查詢的回應，全體董事確認彼等已於整個報告年度完全遵守規定交易準則。

### **董事及控股股東的競爭業務**

於報告年度，本公司董事、控股股東或主要股東或彼等各自的任何緊密聯繫人(定義見GEM上市規則)概無從事任何直接或間接與本集團業務構成競爭或可能構成競爭的業務，或與本集團有任何其他利益衝突，亦不知悉任何該等人士與本集團有或可能有任何其他利益衝突。

### **購股權計劃**

根據公司股東於二零一一年十二月二十日通過的書面決議案，本公司採納一項購股權計劃(「購股權計劃」)，旨在激勵或獎勵合資格參與者為本集團所作貢獻，以及/或使本集團能夠聘請和挽留表現卓越僱員，並且吸納對本集團而言屬寶貴的人力資源。

股票期權計畫自採用之日起為期10年，於二零二一年十二月十九日到期。購股權計畫屆滿後，不再提供其他購股權。

截至本報告日期，購股權計畫下並無尚未行使的購股權。

## 末期股息

董事會並不建議向本公司股東派付截至二零二三年十二月三十一日止財政年度的任何末期股息。

## 報告期後事項

茲提述本公司日期為二零二三年十二月二十一日及二十二日以及二零二四年一月九日之公告，內容有關根據一般授權認購新股份。認購協議項下所有條件已獲達成，根據認購協議的條款及條件，認購事項已於二零二四年一月九日完成。14,134,143股認購股份(佔緊隨認購事項完成後本公司已發行股本約16.67%)已按每股認購股份0.315港元的認購價發行予4名認購人。認購事項所得款項總額將約為4.45百萬港元，且所得款項淨額將約為4.4百萬港元(扣除認購事項的其他費用、成本、收費及開支後)。本公司擬分配用於發展本集團新數據保安相關業務。

茲提述本公司日期為二零二四年二月二十三日的公告，為迎合不斷變化的市場需求，本公司現正籌劃及開發全新服務平台，並利用現有金融科技服務平台的專業知識，把握新市場機遇。

茲提述本公司日期為二零二四年三月十五日的公告，以及本公司日期為二零二四年二月二十三日有關自願性業務最新消息的公告。本公司現正在香港、澳門及菲律賓設立附屬公司，以籌劃及開發有關金融科技及旅遊的全新服務平台，把握新市場機遇。

## 核數師工作範圍

本公司核數師開元信德會計師事務所有限公司已同意本公告所載有關本集團截至二零二三年十二月三十一日止年度之綜合損益及其他全面收益表、綜合財務狀況表及其相關附註的數字與本集團本年度之經審核綜合財務報表所載數額一致。

## 審核委員會及審閱年度業績

根據GEM上市規則第5.28條，本公司已成立審核委員會（「**審核委員會**」），其書面職權範圍符合企業管治守則的規定。審核委員會由三名獨立非執行董事組成，即金孝賢先生，莊瑾瑜女士及羅思剛先生。金孝賢先生為審核委員會主席。審核委員會的主要角色及職能是協助董事會，通過審查及監督本公司的財務報告、風險管理及內部控制系統，履行其審核職責。

審核委員會連同本公司管理層及獨立核數師已審閱本集團截至二零二三年十二月三十一日止年度的年度業績及經審核綜合財務報表，認為該等報表已遵守適用的會計準則，並已作出充分披露。

## 企業管治常規

本公司認為，良好的企業管治就有效管理、健康企業文化、可持續業務增長以及提升股東價值提供至關重要的框架。本公司的企業管治原則強調高品質的董事會、適當的內部控制，並提高透明度及問責制，以維護股東的利益。

於本報告年度，本公司已採納且遵守(倘適用)GEM上市規則附錄C1所載企業管治守則（「**企業管治守則**」）中的守則條文。

## 刊載全年業績公告及年報

本全年業績於聯交所網站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 及本公司網站 [www.flyingfinancial.hk](http://www.flyingfinancial.hk) 刊載。本公司截至二零二三年十二月三十一日止年度的年報會適時同樣在網站刊載，並會向本公司股東寄發。

承董事會命  
匯聯金融服務控股有限公司  
執行董事  
劉毅

香港，二零二四年三月二十八日

於本公告日期，執行董事為劉毅女士；而獨立非執行董事為金孝賢先生，莊瑾瑜女士及羅思剛先生。

本公告乃遵照GEM上市規則的規定而提供有關本公司的資料。各董事願共同及個別就本公告負全責，並在作出一切合理查詢後確認，就彼等所深知及確信，本公告所載資料在各重大方面均屬準確完整，並無誤導或欺詐成分；且本公告並無遺漏任何其他事項，致使本公告或本公告中任何聲明有所誤導。

本公告將由刊登日期起最少七天內於聯交所網站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)「最新公司公告」網頁及於本公司網站 [www.flyingfinancial.hk](http://www.flyingfinancial.hk) 刊載。