

換銀韓亞環球財務有限公司

報告及財務報表

截至2023年12月31日止年度

換銀韓亞環球財務有限公司

目錄

頁

董事會報告

1 - 2

獨立核數師報告

3 - 5

損益表及其他全面收益

6

財務狀況表

7

權益變動表

8

現金流量表

9

財務報表附註

10 - 44

換銀韓亞環球財務有限公司

董事會報告

董事會同人現謹發表換銀韓亞環球財務有限公司(「本公司」)截至2023年12月31日止年度之報告及已審核之財務報表。

主要業務

本公司乃根據香港銀行業條例註冊成立之接受存款公司，及根據證券及期貨條例註冊成立之機構。本公司從事貸款，存款業務，證券交易及經紀服務。是年度本公司之主要業務並無變動。

業績及股息

本公司截至2023年12月31日止年度的業績載於第6頁損益及其他綜合損益表。

董事會建議不派發年度的末期股息(2022: 沒有)。

股本

本公司股本詳情載於財務報表附註18。本公司之股本於年度內沒有任何變動。

董事

年內及截至本報告日期，本公司董事如下：

韓東鉉先生	
李一魯先生	(於2024年3月18日辭任)
權容大先生	(於2024年4月3日辭任)
朴永珉先生	(於2023年2月8日委任)
Ko Yung Ryul	(於2023年4月25日委任並於2024年3月18日辭任)
金炯秀	(於2024年4月3日委任)
魯匡國	(於2023年5月30日委任)
李在賢先生	(於2023年2月8日辭任)
全浩鎮先生	(於2023年4月25日辭任)
徐重根先生	(於2023年5月30日辭任)

本公司章程並無輪值退任的規定，所有現任董事均應繼續留任。

換銀韓亞環球財務有限公司

管理合約

年內並無訂立或存在涉及本公司全部或任何重大部分業務的管理及行政的合約。

董事收購股份或債券的權利

於本年度內，本公司或其任何控股公司或同系附屬公司從未參與任何安排，以使本公司董事（包括其配偶及 18 歲以下子女）持有任何公司或其指定企業的股份或相關股份或債券的權益或短期股權。

商業評論

由於本公司是 KEB Hana Bank（在韓國註冊成立的有限公司）的全資子公司，因此能夠根據《香港公司條例》第 622 章第 388(3)(b) 條申請豁免，因此沒有提交 2023 年業務回顧。

董事在契約中的權益

於本年度內或年底，本公司、其控股公司或各同系附屬公司並無訂立任何重要合約，以使董事直接或間接享有重大權益。

允許的賠償條款

在本財政年度內以及截至本董事會報告日，沒有任何為了公司董事（無論是由公司或其他方式）或聯營公司董事（如果由公司）的利益而有效的允許的賠償條款。

核數師

本公司截至 2023 年 12 月 31 日止年度的財務報表已德勤·關黃陳方會計師行審計，在安永會計師行退任後，德勤·關黃陳方會計師行於 2023 年 10 月 20 日召開的特別股東大會上被聘任為公司新任審計師。德勤·關黃陳方會計師行將退休，並願意在即將召開的年度股東大會上重新獲得任命。

承董事會命

朴永珉

董事

香港，2024 年 4 月 23 日

獨立核數師報告
致換銀韓亞環球財務有限公司唯一成員
(於香港註冊成立之有限公司)

意見

我們已審計列載於第6頁至44頁換銀韓亞環球財務有限公司（以下簡稱「貴公司」）的財務報表，其中包括於2023年12月31日之財務狀況表及截至該日止年度的損益表及其他全面收益表、權益變動表和現金流量表，以及財務報表附註，包括重大會計政策資訊和其他說明性資訊。

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴公司於2023年12月31日的財務狀況及其截至該日止年度的財務表現及現金流量，並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《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布的《專業會計師道德守則》（以下簡稱「守則」），我們獨立於貴公司，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和適當地為我們的審計意見提供基礎。

其他事項

本公司截至2022年12月31日止年度的財務報表經另一位審計師審計，並於2023年4月21日對該報表發表了無保留意見。

其他資訊

董事對其他資訊負責。其他資訊包括年度報告中包含的信息，但不包括財務報表和我們的審計報告。

我們對財務報表的意見不涵蓋其他信息，我們也不對此發表任何形式的鑑證結論。

獨立核數師報告

致換銀韓亞環球財務有限公司唯一成員
(於香港註冊成立之有限公司)

其他資訊 - 續

在我們對財務報表的審計中，我們的責任是閱讀其他信息，並在此過程中考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計中獲得的知識存在重大不一致，或者是否存在重大錯報。如果根據我們所做的工作，我們得出結論認為其他資訊存在重大誤報，我們必須報告該事實。我們在這方面沒有任何報告。

董事和管理層對財務報表的責任

董事負責根據香港會計師公會頒布的香港財務報告準則和香港公司條例編制真實、公允的財務報表，並負責董事認為必要的內部控制，以確保編制財務報表不存在因欺詐或錯誤而導致的重大錯報。

在編制財務報表時，董事負責評估公司持續經營的能力，披露（如適用）與持續經營相關的事項，並使用持續經營會計基礎，除非董事打算清算公司或停止運營，或者除了這樣做別無其他現實選擇。

管理人員負責監督公司的財務報告流程。

審計師對財務報表審計的責任

我們的目標是就整個財務報表是否不存在因欺詐或錯誤而導致的重大錯報獲得合理保證，並根據香港公司條例第 405 條的規定，發布包含我們僅向您提供意見的審計報告。除此之外本報告別無其他目的。我們不對任何其他人承擔本報告內容的責任。合理保證是高水準的保證，但並不能保證根據香港審計準則進行的審計一定能發現存在的重大錯報。錯誤陳述可能是由詐欺或錯誤引起的，如果可以合理地預期這些錯誤陳述單獨或總體會影響使用者根據這些財務報表做出的經濟決策，則錯誤陳述被視為重大。

獨立核數師報告

致換銀韓亞環球財務有限公司唯一成員
(於香港註冊成立之有限公司)

審計師對財務報表審計的責任 - 續

作為香港審計準則的一部分，我們在整個審計過程中運用專業判斷並保持專業懷疑。我們也：

- 識別和評估財務報表重大錯報風險（無論是由於詐欺或錯誤），設計和執行針對這些風險的審計程序，並取得充分、適當的審計證據，為我們的意見提供基礎。未發現詐欺導致的重大錯報的風險高於錯誤導致的重大錯報的風險，因為詐欺可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實陳述或超越內部控制。
- 了解與審計相關的內部控制，以便設計適合特定情況的審計程序，但目的不是對公司內部控制的有效性發表意見。
- 評估董事所採用會計政策的適當性以及會計估計及相關揭露的合理性。
- 得出董事使用持續經營會計基礎的適當性的結論，並根據獲得的審計證據，確定是否存在與可能對公司持續經營能力產生重大疑問的事件或情況相關的重大不確定性。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，我們需要在審計報告中提請注意財務報表中的相關揭露，或者如果此類揭露不充分，則修改我們的意見。我們的結論是基於截至我們的審計報告之日獲得的審計證據。然而，未來的事件或情況可能導致公司不再持續經營。
- 評估財務報表的整體列報、架構和內容，包括揭露內容，以及財務報表是否以公平列報的方式反映相關交易和事件。

我們與負責管理的人員就審計的計劃範圍和時間表以及重大審計結果（包括我們在審計期間發現的任何重大內部控制缺陷）進行溝通。

德勤·關黃陳方會計師行
執業會計師
香港
2024年4月23日

換銀韓亞環球財務有限公司

損益表及其他全面收益表

截至2023年12月31日止年度

	附註	2023 美元	2022 美元
收入			
利息收入	8	11,271,620	5,288,386
利息支出	8	(5,652,098)	(1,760,106)
利息收入淨額		<u>5,619,522</u>	<u>3,528,280</u>
佣金收入	9	<u>3,747,312</u>	<u>4,085,143</u>
總收入		<u>9,366,834</u>	<u>7,613,4230</u>
營業費用			
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的淨虧損		630	-
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的減值準備撥備(回撥)	14	100	(104)
客戶貸款及墊款預期減值準備撥備(回撥)	13	293,955	(17,580)
職員薪金支出	10	1,576,988	1,755,585
其他營運支出		<u>1,791,407</u>	<u>1,677,580</u>
總營業費用		<u>3,663,080</u>	<u>3,415,481</u>
除稅前溢利		5,703,754	4,197,942
所得稅支出	12	<u>(896,379)</u>	<u>(655,656)</u>
本年度溢利	11	<u>4,807,375</u>	<u>3,542,286</u>
其他全面收益			
其後可重新分類至損益表內的項目：			
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資公平值變化		173,083	(235,560)
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的儲備金重新分類至損益表		630	-
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的減值準備撥備(回撥)		<u>100</u>	<u>(104)</u>
本年其他全面收益(費用)		<u>173,813</u>	<u>(235,664)</u>
年度全面收益總額		<u>4,981,188</u>	<u>3,306,622</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務狀況表

2023年12月31日

	附註	2023 美元	2022 美元
資產			
在母銀行之存款	21	1,104,020	248,397
在其他金融機構之存款		314,134	1,606,939
客戶貸款及墊款	13	182,449,691	156,606,635
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務投資	14	9,623,266	9,710,320
物業及設備	15	151,448	274,595
使用權資產	15	538,053	887,554
無形資產	16	254,963	254,963
遞延稅項資產	12	98,052	32,760
預付款項和其他應收款		222,444	215,363
資產總額		<u>194,756,071</u>	<u>169,837,526</u>
負債			
由母銀行之貸款	21	113,860,825	93,406,456
租賃負債	15	544,737	851,776
復原費用準備金	17	124,727	122,207
應計費用及其他應付款項		183,434	181,007
應付稅款		454,787	669,707
負債總額		<u>115,168,510</u>	<u>95,231,153</u>
淨資產		<u>79,587,561</u>	<u>74,606,373</u>
資本			
股本	18	50,000,000	50,000,000
儲備		29,587,561	24,606,373
資本總額		<u>79,587,561</u>	<u>74,606,373</u>

第6至44頁之財務報表，經董事會於2024年4月23日通過及授權發佈並由以下人士代表簽署：

朴永珉
董事

魯匡國
董事

換銀韓亞環球財務有限公司

權益變動表

截至2023年12月31日止年度

	股本 美元	公平價值 儲備 美元	保留溢利 美元	法定儲備 (附註 19) 美元	總計 美元
於 2022 年 1 月 1 日	50,000,000	43,297	20,415,344	841,110	71,299,751
本年度溢利	-	-	3,542,286	-	3,542,286
本年其他綜合（費用）收入：					
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務投資公平值變化	-	(235,560)	-	-	(235,560)
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務投資的減值準備撥備(回撥)	-	(104)	-	-	(104)
保留溢利轉移	-	-	64,001	(64,001)	-
於 2022 年 12 月 31 日	50,000,000	(192,367)	24,021,631	777,109	74,606,373
本年度溢利	-	-	4,807,375	-	4,807,375
本年其他綜合（費用）收入：					
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務投資公平值變化	-	173,083	-	-	173,083
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務投資的儲備金 重新分類至損益表	-	630	-	-	630
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益之債務投資的減值準備撥備	-	100	-	-	100
保留溢利轉移	-	-	105,115	(105,115)	-
於 2023 年 12 月 31 日	50,000,000	(18,554)	28,934,121	671,994	79,587,561

換銀韓亞環球財務有限公司

現金流量表

截至2023年12月31日止年度

	附註	2023 美元	2022 美元
經營業務			
除稅前溢利		5,703,754	4,197,942
調整項目：			
折舊		852,024	840,525
租賃負債利息支出		10,981	6,510
復原費用準備金的利息支出		2,520	2,475
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的預期減值準備撥備(回撥)		100	(104)
客戶貸款及墊款之預期減值準備撥備(回撥)		293,955	(17,580)
經營資金變動前的經營現金流		6,863,334	5,029,768
客戶貸款及墊款總額(增加)減少		(26,137,011)	14,457,229
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資減少		260,767	63,397
預付款項和其他應收款(增加)減少		(7,081)	74,317
由母銀行之貸款增加(減少)		20,454,369	(19,008,674)
應計費用及其他應付款項增加		2,427	8,516
經營產生的現金		1,436,805	624,553
香港所得稅支付		(1,176,591)	-
來自經營活動之現金流量淨額		260,214	624,553
投資活動的現金流量			
購買物業及設備項目		(10,432)	(4,860)
用於投資活動之現金流量淨額		(10,432)	(4,860)
融資活動的現金流量			
租賃負債的付款	15	(686,964)	(733,685)
用於融資活動之現金流量淨額		(686,964)	(733,685)
現金及現金等值項目之減少淨額		(437,182)	(113,992)
於年初之現金及現金等值項目		1,855,336	1,969,328
於年末之現金及現金等值項目，以現金和銀行餘額表示		1,418,154	1,855,336

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2023年12月31日

1. 公司資料

換銀韓亞環球財務有限公司(「本公司」)為一間於香港成立的有限公司。其直接控股公司為於大韓民國註冊成立的有限公司 KEB Hana Bank(「母銀行」)，而其最終控股公司為 Hana Financial Group Inc.。本公司之註冊及辦事處地址是香港九龍柯士甸道西1號環球貿易廣場62樓6203A室。

本公司乃根據香港銀行業條例註冊成立之接受存款公司及根據證券及期貨條例註冊成立之機構。本公司主要業務包括商業貸款、接受存款、證券買賣及經紀服務。

財務報表以美元(「美元」)列報，美元也是本公司的實用貨幣。

2 香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)新增及修訂的適用

本年度強制生效的香港財務報告準則新訂及修訂

本年度，本公司首次應用以下香港會計師公會頒布的香港財務報告準則新訂及修訂本，並於2023年1月1日或之後開始的年度期間強制生效，以編制財務報表：

HKFRS 17	保險合約
香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務聲明2的修訂	會計政策披露
香港會計準則第8號的修訂	會計估計的定義
香港會計準則第12號的修訂	單筆交易產生的資產負債 相關遞延稅款
香港會計準則第12號的修訂	國際稅制改革 - 支柱二示範規則披露

本年度應用新訂香港財務報告準則及修訂本香港財務報告準則對本公司本年度及過往年度的財務狀況及業績及／或本財務報表所載列的披露並無重大影響。

2 香港財務報告準則（“香港財務報告準則”）新增及修訂的適用 - 續

已發佈但尚未生效的《香港財務報告準則》修訂

本公司並未提早應用以下可能與本公司相關、已頒布但尚未生效的香港財務報告準則修訂本：

香港財務報告準則第10號及 香港會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營公司或合資企業之間 出售或出資資產 ¹
香港財務報告準則第16號的修訂	售後回租中的租賃責任 ²
香港會計準則第1號的修訂	流動負債或非流動負債的分類 及香港詮釋 5 (2020) 的相關修訂 ²
香港會計準則第1號的修訂	有契約的非流動負債 ²
香港會計準則第7號及香港財務 報告準則第7號的修訂	供應商融資安排 ²
香港會計準則第21號的修訂	缺乏可交換性 ³

¹ 對待確定日期或之後開始的年度期間有效。

² 對2024年1月1日或之後開始的年度期間有效。

³ 對2025年1月1日或之後開始的年度期間有效。

本公司董事預計，所有應用香港財務報告準則的修訂不會對可預見的未來財務報表產生重大影響。

因應用香港會計師公會關於取消香港強制性公積金（“MPF”）-長期服務金（“LSP”）抵消機制的會計影響的指引而導致會計政策發生變化

本公司在香港經營，在某些情況下有義務向僱員支付LSP。同時，本公司向受託人作出強制性及自願性強積金供款，受託人管理信託中持有的資產，僅用於每位僱員的退休福利。《僱用條例》（第57章）允許用LSP抵銷員工從僱主強積金供款中獲得的累算退休福利。2022年6月，香港特別行政區政府刊憲《2022年就業及退休計畫法例（抵銷安排）（修訂）條例》（「修訂條例」），廢除以僱主強制強積金供款所產生的累算權益來抵銷遣散費付款和LSP（「廢除」）。該廢除將於2025年5月1日（「過渡日期」）正式生效。此外，根據修訂條例，過渡日期之前的最後一個月薪水（而非終止僱用日期）會用來計算過渡日期之前的僱用期間的LSP部分。

換銀韓亞環球財務有限公司

2 香港財務報告準則（“香港財務報告準則”）新增及修訂的適用 - 續

已發佈但尚未生效的《香港財務報告準則》修訂- 續

因應用香港會計師公會關於取消香港強制性公積金（“MPF”）-長期服務金（“LSP”）抵消機制的會計影響的指引而導致會計政策發生變化 - 續

2023年7月，香港會計師公會發布了《香港廢除MPF-LSP抵銷機制的會計影響》，為抵銷機制的會計處理以及香港廢除MPF-LSP抵銷機制所產生的影響提供了指引。有鑑於此，本公司已追溯執行香港會計師公會發布的有關 LSP 義務的指引，以就抵消機制和廢除的影響提供更可靠、更相關的資訊。

本公司認為，雇主強積金供款所產生的累算權益已歸僱員所有，可用來抵銷僱員的LSP福利，視為僱員對LSP的視作供款。過往，本公司一直採用香港會計準則第19號第93(b)段中的簡便實務方法，將視同僱員供款入賬，以減少提供相關服務期間的服務成本。

根據香港會計師公會的指引，由於廢除，這些供款不再被視為“僅與僱員在該期間的服務掛鉤”，因為過渡日期後的強制性雇主強積金供款仍可用於抵消過渡前的強積金供款。因此，將供款視為「獨立於服務年資」並不恰當，且香港會計準則第19號第93(b)段的簡單實務方法不再適用。相反，這些視作供款應按照與適用香港會計準則第19號第93(a)段的總 LSP 福利相同的方式歸因於服務期限。

此次會計政策變更對本公司本年度和前年度的財務狀況和業績和/或財務報表中揭露的內容沒有產生重大影響。

3 合規聲明和編製基礎

為遵守香港公司條例（第622章）第379及380條的規定，本公司編製的財務報表真實、公平地反映了本公司的財務狀況和財務表現。因此，財務報表是根據香港會計師公會頒布的所有適用的香港財務報告準則（“HKFRS”，該術語統稱香港會計準則（“HKAS”）及詮釋）編制的，香港《公司條例》（第622章）中與編製財務報表相關的規定。

此外，財務報表還包括香港公司條例要求的適用揭露。就編制財務報表而言，如果合理預期此類資訊會影響財務報表主要使用者所做的決策，則該資訊被視為重大資訊。

3 合規聲明和編製基礎 - 續

本公司董事在核准財務報表時合理預期本公司擁有足夠的資源在可預見的未來繼續經營。因此，他們在編製財務報表時繼續採用持續經營會計基礎。

4 重要會計政策

財務報表是根據歷史成本基礎編製的，如下述會計政策所述。歷史成本通常是基於交換商品和服務所付出的代價的公允價值。

公允價值是指市場參與者在計量日進行的有序交易中出售資產所能收到或轉移負債所需支付的價格，無論該價格是直接可觀察的還是使用其他估值技術估計的。在估計資產或負債的公允價值時，如果市場參與者在計量日對資產或負債定價時考慮資產或負債的特徵，則公司會考慮這些特徵。本財務報表中用於計量和/或披露目的的公允價值均以此為基礎確定，但根據香港財務報告準則第16號進行會計處理的租賃交易以及與公允價值有一些相似但並非公允價值的計量除外，例如HKAS 36 資產減損中的使用價值。

此外，就財務報告而言，根據公允價值計量輸入值的可觀察程度以及公允價值計量輸入值的整體重要性，將公允價值計量分為第一級、第二級或第三級。說明如下：

- 第1級輸入值是主體在計量日可獲得的相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整）；
- 第2級輸入值是除第1級所包含的報價外，可直接或間接觀察資產或負債的輸入值；及
- 第3級輸入是資產或負債的不可觀察輸入

主要會計政策載列如下：

與客戶簽訂的合約收入

本公司在履行履約義務時（或作為）確認收入，即當特定履約義務所涉及的商品或服務的「控制權」轉移給客戶時。

履約義務代表一種不同的商品或服務（或一組商品或服務）或一系列實質上相同的不同商品或服務。

4 重要會計政策 - 續

與客戶簽訂的合約收入 - 續

如果滿足下列條件之一，控制權將隨著時間的推移而轉移，並根據完全履行相關履約義務的進度來隨著時間的推移確認收入：

- 客戶在公司履約的同時，同時取得並消費公司履約所提供的利益；
- 公司的績效創造或增強了客戶在公司績效時所控制的資產； 或者
- 本公司的績效不會創造出可供公司替代用途的資產，且本公司擁有就迄今為止已完成的業績獲得付款的可執行權利

否則，收入在客戶獲得對特定商品或服務的控制權時確認。

金融工具

金融資產及金融負債於本公司成為金融工具合約的一方時確認。

金融資產和金融負債以公允價值進行初始計量。直接歸屬於收購或發行金融資產及金融負債（以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產除外）的交易費用，會在金融資產或金融負債的公允價值中增加或扣除。初始確認時酌情確定負債。直接歸屬於收購以公平值計入損益的金融資產或金融負債的交易成本立即於損益中確認。

實際利率法是計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及分配相關期間利息收入和利息費用的方法。實際利率是指在預計存續期間內對預計未來現金收入和支出（包括構成實際利率組成部分的所有已支付或收到的費用和積分、交易成本和其他溢價或折價）進行準確貼現的利率。金融資產或金融負債，或（如適用）較短的期間，以初始確認時的帳面淨值計算。

金融資產

金融資產的分類與後續計量

滿足下列條件的金融資產，依照攤餘成本進行後續計量：

- 金融資產持有的業務模式旨在收取合約現金流量；及
- 合約條款在指定日期產生的現金流量僅是本金和未償本金金額利息的支付。

4 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

金融資產的分類與後續計量 - 續

符合下列條件的金融資產，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益（「FVTOCI」）進行後續計量：

- 金融資產持有的業務模式是透過出售和收取合約現金流量來實現；及
- 合約條款在指定日期產生的現金流量僅是本金和未償本金金額利息的支付。

所有其他金融資產均以公允價值進行後續計量，但在初始確認金融資產時，如果股權投資既不是為了交易而持有也不是或有的，則本集團可以不可撤銷地選擇將股權投資的公允價值後續變動計入其他綜合收益。收購方在適用香港財務報告準則第3號業務合併的業務合併中確認的對價。

(i) 攤餘成本和利息收入

對於以攤餘成本進行後續計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入綜合收益進行後續計量的債務工具/應收款項，採用實際利率法確認利息收入。對於購買或源生的已發生信用減損的金融資產以外的金融工具，利息收入依照金融資產帳面總額應用實際利率計算，但隨後發生信用減損的金融資產除外（見下文）。對於隨後發生信用減損的金融資產，依照該金融資產下一報告期間的攤餘成本採用實際利率計算確認利息收入。如果已發生信用減損的金融工具的信用風險改善，使得該金融資產不再發生信用減值，則自報告期間初起，按照該金融資產的帳面總額按照實際利率計算確認利息收入確定該資產不再發生信用減損後。

(ii) 分類為以公允價值計量且其變動計入綜合收益的債務工具/應收款

分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具/應收款項的帳面金額因採用實際利率法計算的利息收入而發生的後續變動以及匯兌損益均計入損益。這些債務工具帳面金額的所有其他變動均在其他綜合收益中確認並在公允價值儲備項下累積。減損準備計入損益，並相應調整其他綜合收益，但不減少這些債務工具的帳面金額。當這些債務工具終止確認時，先前在其他綜合收益中確認的累計利得或損失將重新分類至損益。

4 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

根據香港財務報告準則第 9 號進行減損評估的金融資產減損

本公司根據預期信用損失（「ECL」）模型對金融資產（包括銀行結餘、發放貸款及墊款、以公允價值計量且其變動計入綜合收益的債務工具及其他應收款項）以及須根據香港財務報告準則第9號進行減損評估的貸款承諾進行減損評估。預期信用損失金額在每個報告日進行更新，以反映自初始確認以來信用風險的變化。

生命週期 ECL 代表相關工具預期壽命內所有可能的違約事件所導致的 ECL。相較之下，12 個月 ECL（「12m ECL」）代表生命週期 ECL 中預計由報告日期後 12 個月內可能發生的違約事件所導致的部分。評估是根據公司的歷史信用損失經驗進行的，並根據債務人的具體因素、總體經濟狀況以及對報告日當前狀況的評估以及對未來狀況的預測進行調整。

對於所有其他工具，公司計量相當於 1200 萬預期信用損失的損失準備，除非自初始確認以來信用風險顯著增加，在這種情況下，公司確認終身預期信用損失。是否應確認終身預期信用損失的評估是基於自初始確認後發生違約的可能性或風險的顯著增加。

(i) 信用風險顯著增加

在評估信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本公司將金融工具於報告日發生違約的風險與金融工具於初始確認日發生違約的風險進行比較。在進行評估時，公司考慮了合理且有支持性的定量和定性信息，包括歷史經驗和無需過度成本或努力即可獲得的前瞻性信息。

在評估信用風險是否顯著增加時，特別考慮以下資訊：

- 金融工具的外部（如果有）或內部信用評級實際或預期顯著惡化；
- 業務、財務或經濟狀況現有或預期的不利變化預計將導致債務人履行其債務義務的能力顯著下降；
- 債務人經營績效實際或預期顯著惡化；
- 債務人的監管、經濟或技術環境實際或預期發生重大不利變化，導致債務人履行債務義務的能力大幅下降。

4 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

根據香港財務報告準則第 9 號進行減損評估的金融資產減損 - 續

(i) 信用風險顯著增加 - 續

無論上述評估結果如何，當合約付款逾期超過 30 天時，本公司假定自初始確認以來信用風險已顯著增加，除非本公司有合理且有依據的資訊表明相反情況。

儘管有上述規定，如果債務工具在報告日被確定為低信用風險，則本公司假設債務工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。若符合以下條件，則債務工具被認定為具有低信用風險：(i) 違約風險較低；(ii) 借款人有較強的能力在短期內履行其合約現金流義務；(iii) 經濟發生不利變化。長期的業務狀況可能但不一定會降低借款人履行合約現金流義務的能力。當債務工具具有全球理解的定義的「投資等級」內部或外部信用評級時，公司認為債務工具具有較低的信用風險。

對於貸款承諾，本公司成為不可撤銷承諾一方的日期被視為評估減損時的初始確認日期。在評估自貸款承諾初始確認以來信用風險是否顯著增加時，本公司考慮貸款承諾相關貸款發生違約風險的變化。

本公司定期監控用於識別信用風險是否顯著增加的標準的有效性，並進行適當修訂，以確保該標準能夠在金額逾期之前識別信用風險顯著增加。

(ii) 違約的定義

對於內部信用風險管理，當內部開發或從外部獲得的資訊表明債務人不太可能全額償付包括公司在內的債權人（不考慮債務人持有的任何抵押品）時，公司認為發生了違約事件（公司）。

無論上述情況如何，當金融資產逾期超過 90 天時，本公司認為已發生違約，除非本公司有合理且有依據的資訊來證明更滯後的違約標準更為合適。

4 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

根據香港財務報告準則第 9 號進行減損評估的金融資產減損 - 續

(iii) 信用減損金融資產

當一項或多項對金融資產預期未來現金流量產生不利影響的事件發生時，該金融資產即發生信用減損。金融資產發生信用減損的證據包括以下事件的可觀察數據：

- (a) 發行人或借款人有重大財務困難；
- (b) 違反合同，例如違約或逾期事件；
- (c) 借款人的貸款人出於與借款人財務困難有關的經濟或合約原因，向借款人授予了貸款人在其他情況下不會考慮的讓步；
- (d) 借款人很可能破產或進行其他財務重組。

(iv) 核銷政策

當有資訊顯示交易對手陷入嚴重財務困難且不存在實際回收前景時，例如交易對手已進入清算或進入破產程序時，本公司會核銷金融資產。註銷的金融資產仍可能根據公司的回收程序接受強制執行活動，並視情況考慮法律建議。核銷構成終止確認事件。任何後續收回均在損益中確認。

(v) 預期信用損失的計量和確認

預期信用損失的衡量是違約機率、違約損失（即存在違約時的損失程度）和違約風險敞口的函數。對違約機率和違約損失的評估是基於歷史數據和前瞻性資訊。預期信用損失的估計反映了以各自發生違約的風險為權重確定的無偏機率加權金額。本公司採用簡單實用的方法，使用撥備矩陣來估計客戶貸款和墊款的預期信用損失，同時考慮歷史信用損失經驗和無需過度成本或努力即可獲得的前瞻性資訊。

一般來說，預期信用損失是指根據合約應收本公司的所有合約現金流量與本公司預期收到的現金流量之間的差額，以初始確認時確定的實際利率折現。

對於未提取的貸款承諾，預期信用損失是貸款承諾持有人提取貸款時本公司應得的合約現金流量與提取貸款時本公司預期收到的現金流量之間差額的現值。

4 重要會計政策 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

金融資產的終止確認

只有當收取金融資產現金流量的合約權利到期，或將金融資產以及該資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給另一實體時，本公司才終止確認該金融資產。如果公司幾乎沒有轉讓也沒有保留所有權的幾乎所有風險和回報，並且繼續控制所轉讓的資產，則公司確認其在該資產中的保留權益以及可能需要支付的金額的相關負債。如果本公司保留了所轉移金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，則本公司繼續確認該金融資產，並就收到的款項確認一項抵押借款。

以攤餘成本計量的金融資產終止確認時，該資產的帳面價值與已收和應收對價之和的差額，計入當期損益。

終止確認分類為以公允價值計量且其變動計入綜合收益的債務工具投資時，先前在公允價值儲備中累積的累計利得或損失將重新分類至損益。

金融負債和權益工具

分類為債務或股權

本公司發行的債務和權益工具依合約安排的實質以及金融負債和權益工具的定義分類為金融負債或權益。

權益工具

權益工具是指證明主體在扣除其所有負債後的資產中剩餘權益的合約。本公司發行的權益工具依收到的收益扣除直接發行費用後確認。

以攤餘成本計量的金融負債

金融負債，包括應付母行貸款、租賃負債及其他應付項，採用實際利率法，以攤餘成本進行後續計量。

金融負債的終止確認

當且僅當公司的義務被解除、取消或到期時，公司才終止確認金融負債。終止確認金融負債的帳面價值與支付和應付對價之間的差額，計入當期損益。

4 重要會計政策 - 續

租賃

如果合約轉讓了在一段時間內控制已識別資產的使用以換取對價的權利，則該合約是或包含租賃。

本公司為承租人

合約組成部分的對價分配

對於包含租賃組成部分和一項或多項附加租賃或非租賃組成部分的合同，本公司根據租賃組成部分的單獨價格與合計租賃費用的相對價格，將合同中的對價分配至各租賃組成部分。-非租賃部分的單獨價格，包括購買包含租賃土地和非租賃建築部分的財產所有權權益的合同，除非無法可靠地進行此類分配。

使用權資產

使用權資產的成本包括：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 在開始日期或之前支付的任何租賃付款，減去收到的任何租賃獎勵；
- 公司產生的任何初始直接成本； 及
- 公司在拆除和移走標的資產、恢復其所在場地或將標的資產恢復到租賃條款和條件所要求的狀態時所產生的成本的估計

本公司合理認定在租賃期間結束時取得租賃資產所有權的使用權資產，自租賃期間開始日至使用壽命結束時提列折舊。 否則，使用權資產以直線法在其預計使用壽命與租賃期間兩者中較短的期間內提列折舊。

租賃負債

在租賃開始日，本公司依照當日未支付的租賃付款額的現值確認及計量租賃負債。 在計算租賃付款額的現值時，若租賃內含利率不易確定的，本公司採用租賃開始日的增量借款利率。

租賃付款額包括：

- 固定付款（包括實質固定付款）減去任何應收租賃獎勵；
- 取決於指數或利率的可變租賃付款額，最初使用租賃開始日的指數或利率進行計量；
- 本公司預計依餘值擔保應付的金額；
- 購買選擇權的執行價格（如果公司合理確定會行使該選擇權）； 及
- 若租賃期間反映本公司行使終止租約的選擇權，則支付終止租約的罰款。

4 重要會計政策 - 續

租賃 - 續

本公司為承租人 - 續

租賃負債 - 續

開始日期後，租賃負債會根據利息增值和租賃付款額進行調整。

當出現下列情況時，本公司重新計量租賃負債（並對相關使用權資產進行相應調整）：

- 租賃期間發生變化或行使購買選擇權的評估發生變化，在此情況下，相關租賃負債將透過使用重新評估日修訂後的折現率對修訂後的租賃付款額進行折現來重新計量
- 租賃付款額因市場租金審查/保證殘值下的預期付款後市場租金率變化而變化，在這種情況下，相關租賃負債透過使用初始折現率對修訂後的租賃付款額進行折現來重新計量

財產和設備

財產和設備是為生產或供應商品或服務或用於管理目的而持有的有形資產。財產及設備以成本減去後續累計折舊和後續累計減損損失（如有）在財務狀況表中列示。

折舊乃按直線法在其估計可使用年期內確認以撇銷資產成本減其殘值。預計使用壽命、預期淨殘值和折舊方法於每個報告期末進行複核，並按照未來適用法對估計變動的影響進行會計處理。

折舊按直線法計算。用於此目的的主要年費率如下：

租賃物改良	租賃剩餘年期
傢俱及裝置	25%
辦公室裝置	25%
汽車	25%

不動產、廠房及設備項目在處置後或預計繼續使用該資產不會產生未來經濟利益時終止確認。出售或報廢不動產、廠房及設備項目產生的任何收益或損失按銷售所得款項與資產帳面金額之間的差額確定，並在損益中確認。

4 重要會計政策 - 續

無形資產

單獨購買的具有有限使用壽命的無形資產以成本減去累計攤銷和任何累計減損損失列示。使用壽命有限的無形資產以其預計使用壽命以直線法攤銷。預計使用壽命和攤銷方法於每個報告期末進行複核，並按照未來適用法對估計變更的影響進行會計處理。單獨收購的使用壽命不確定的無形資產以成本減去任何後續累積減損損失列示。

無形資產在處置時或預期使用或處置不會產生未來經濟利益時終止確認。因終止確認無形資產而產生的利得和損失，以出售所得款項淨額與資產帳面金額之間的差額計量，於終止確認資產時在損益中確認。

財產和設備、使用權資產和無形資產減值

報告期末，本公司對固定資產、使用權資產和使用壽命有限的無形資產的帳面價值進行複核，以確定是否有發生減損損失的跡象。如果有任何此類跡象，則估計相關資產的可收回金額以確定減損損失（如有）的程度。

不動產和設備、使用權資產和無形資產的可收回金額單獨估計。本公司無法單獨估計其可收回金額的，以該資產所屬的現金產出單位為基礎估計其可收回金額。

可收回金額為公允價值減去處置成本與使用價值之間的較高者。在評估使用價值時，預期未來現金流量使用稅前折現率折現至其現值，該稅前折現率反映了當前市場對貨幣時間價值的評估以及資產（或現金產生單位）的特定風險未調整未來現金流量的估計。

若資產（或現金產出單位）的可收回金額預計低於其帳面價值，則該資產（或現金產出單位）的帳面價值減記至其可收回金額。對於無法合理、一致地分配至現金產出單元的企業資產或企業資產的一部分，本公司比較一組現金產出單元的帳面價值，包括該企業資產或該部分資產的帳面價值分配給該現金產生單位組的公司資產的百分比，以及該現金產生單位組的可收回金額。在分配減損損失時，減損損失首先抵減商譽（如適用）的帳面價值，然後根據單位或資產組中各項資產的帳面價值，按比例分配至其他資產現金產生單位。資產的帳面金額不會減少至低於其公允價值減去處置成本（如果可計量）、其使用價值（如果可確定）和零中的最高者。本應分配至該資產的減損損失金額按比例分配至該單位或現金產生單位組的其他資產。減損虧損立即於損益中確認。

4 重要會計政策 - 續

財產和設備、使用權資產和無形資產減值 - 續

若減損損失隨後轉回，則將資產（或現金產出單位或一組現金產出單位）的帳面金額增加至修訂後估計的可收回金額，但增加後的帳面金額不超過可收回金額。若該資產（或現金產出單位或一組現金產出單位）先前年度未確認減損損失，則本應確定的帳面金額。減損虧損的撥回立即於損益中確認。

稅收

所得稅費用是指當期應繳稅和遞延稅款之和。

當期應納稅額以當年應稅利潤為基礎。應稅利潤與「稅前虧損」不同，因為其他年份的應稅或可扣除的收入或費用以及從不應稅或不可扣除的項目。本公司當期稅項負債以申報期末已頒布或實質上已頒布的稅率計算。

遞延稅項根據財務報表中資產和負債的帳面金額與計算應納稅利潤時使用的相應計稅基礎之間的暫時性差異確認。遞延所得稅負債通常對所有應納稅暫時性差異進行確認。一般而言，所有可抵扣暫時性差異均確認遞延所得稅資產，前提是很可能獲得可用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅利潤。

與子公司投資相關的應納稅暫時性差異，確認遞延所得稅資產和負債，除非本公司能夠控制該暫時性差異轉回且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

遞延所得稅資產的帳面價值於每個報告期末進行複核，並在未來很可能無法獲得足夠的應納稅利潤以收回全部或部分資產時予以減記。

遞延所得稅資產及負債，依期末已頒布或實質頒布的稅率（及稅法），依清償負債或變現資產期間預期適用的稅率計量申報期間。

遞延所得稅負債和資產的計量反映了公司預計在報告期末收回或結算其資產和負債帳面金額的方式所產生的稅務後果。

對於稅項扣減歸因於租賃負債的租賃交易，本公司分別對使用權資產和租賃負債應用香港會計準則第12號所得稅規定。由於適用初始確認豁免，因此未確認相關使用權資產和租賃負債初始確認時的暫時性差異。因重新計量租賃負債和租賃修改而對使用權資產和租賃負債的帳面金額進行後續修改而產生的暫時性差異，不屬於初始確認豁免的，在重新計量或修改日確認。

4 重要會計政策 - 續

稅收 - 續

當遞延所得稅資產和負債具有法定可執行權利以抵銷當期所得稅資產和當期所得稅負債，並且與同一稅務機關向同一應稅實體徵收的所得稅相關時，遞延所得稅資產和負債可以抵銷。

當期稅項和遞延稅項均在損益中確認，除非它們與在其他綜合收益或直接在權益中確認的項目相關，在這種情況下，即期稅項和遞延稅項也分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。如果企業合併的初始會計處理中產生了當期稅項或遞延稅項，則其稅務影響計入企業合併的會計處理中。

費用

所有費用均依權益發生製記賬，並於發生時計入損益及其他綜合損益表。

員工福利

(i) 僱員休假權利

員工享有年假的權利在員工累積時予以確認。由於年假不能結轉到下一年，因此不提年假估計負債。

員工享有病假和產假或陪產假的權利直到休假時才得到承認。

(ii) 獎金計劃

本公司確認獎金的負債和費用，是在考慮本公司股東應占利潤經過一定調整後酌情確定的。如果合約規定有義務或過去的做法產生了推定義務，則公司會確認一項條款。對於報告日後等待期超過十二個月的獎金計劃，本公司預計最終應付職工的金額，並根據獎金計劃的具體條款在等待期內攤銷。

(iii) 退休金義務

本公司根據香港強制性公積金計畫條例為所有員工提供強制性公積金計畫。公司和僱員對該計劃的供款按僱員基本工資的百分比計算。

本公司對強制性公積金計畫的供款於發生時計入費用。該計劃的資產與公司資產分開，由獨立管理的基金持有。

4 重要會計政策 - 續

關聯方

- (i) 某人或該人的近親家庭成員與公司有關係，如果該人：
- 對公司具有控制權或共同控制權；
 - 對公司有重大影響； 或者
 - 是公司或公司母公司的關鍵管理人員成員
- (ii) 若符合下列任何條件，則該實體與本公司有關聯：
- 該實體和公司是同一家公司的成員（這意味著母公司、子公司和同系子公司彼此之間存在關聯）；
 - 一個實體是另一實體的聯營企業或合資企業（或另一實體所屬集團成員的聯營企業或合資企業）；
 - 兩個實體都是同一第三方的合資企業；
 - 一個實體是第三實體的合資企業，另一實體是第三實體的聯營公司；
 - 該實體是為公司或與公司相關的實體的員工福利而製定的離職後福利計劃；
 - 該實體由(i) 中確定的人員控制或共同控制；
 - (i) 中確定的人員對實體有重大影響，或是實體（或實體母公司）關鍵管理人員的成員； 和
 - 該實體或其所屬集團的任何成員向公司或公司母公司提供關鍵管理人員服務

某人的近親家庭成員是指那些在與該實體打交道時可能影響該人或受該人影響的家庭成員。

條款

當由於過去事件而產生現時義務（法定或推定），公司很可能需要履行該義務，並且能夠對該義務的金額做出可靠估計時，確認準備金。

當折現影響重大時，確認的準備金金額為報告日預計履行義務所需的未來支出的現值。隨著時間的推移而產生的折現現值金額的增加計入利息費用。

5 估計不確定性的主要來源

在應用附註[4]所述的本公司會計政策時，本公司董事需要對無法從其他來源顯而易見的資產和負債的帳面金額作出判斷、估計和假設。估計和基本假設是基於歷史經驗和其他被認為相關的因素。實際結果可能與這些估計值不同。

5 估計不確定性的主要來源 - 續

持續審查估計和基本假設。會計估計變更僅影響變更當期的，在變更當期予以確認；同時影響當期和未來期間的，會計估計變更在變更當期和未來期間予以確認。

以下是有關未來的關鍵假設，以及報告期末估計不確定性的其他主要來源，這些不確定性可能存在導致下一會計年度資產和負債帳面價值發生重大調整的重大風險。

為客戶提供貸款和墊款的預期信用損失

發放貸款和墊款的減損準備是基於預期信用損失的假設。本公司根據單項應收帳款逾期天數以及本公司的歷史信用損失經驗和使用該情景的前瞻性信息，在作出這些假設和選擇減值計算的輸入值時使用判斷。經濟變數進行的壓力測試。這些假設和估計的變化可能會對評估結果產生重大影響，並且可能有必要在損益中提列額外的減損費用。客戶貸款和墊款的更多詳情載於財務報表附註 13。

6 資本風險管理

本公司管理其資本，以確保本公司能夠持續經營，並維持強大的資本基礎，以符合銀行業條例銀行（資本）規則的資本要求。公司的整體策略是保障公司持續經營的能力，為股東提供回報，為其他利害關係人帶來利益。報告期末，公司淨資產為79,587,561美元（2022年：74,606,373美元）。

本公司的資本結構包括權益（包括已發行資本加留存利潤）、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值儲備以及監理儲備。本公司董事會考慮資本充足狀況、資本成本以及與資本相關的風險來審查資本結構。

本公司管理階層依據《銀行業（資本）規則》密切監控資本充足狀況及監理資本的使用情形。本公司於截至2023年12月31日及2022年12月31日止年度已遵守資本要求，並於2023年12月31日及2022年維持資本高於香港金融管理局設定的最低要求比率。

7 財務風險管理

金融工具類別

	<u>2023</u> 美元	<u>2022</u> 美元
金融資產		
以攤銷成本入賬金融資產	184,043,731	158,631,855
以公平價值經其他全面收益入賬金融資產	9,623,266	9,710,320
	=====	=====
金融負債		
以攤銷成本入賬金融負債	114,635,808	94,510,628
	=====	=====

金融風險管理目標與政策

本公司主要的金融工具包括發放貸款及墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具、現金及現金等價物、應付母行貸款、租賃負債以及應計費用及其他應付款項。金融工具的詳情已於相關附註中揭露。與這些金融工具相關的風險包括市場風險（貨幣風險和利率風險）、信用風險、流動性風險。以下列出如何減輕這些風險的政策。本公司管理階層管理和監控這些風險，以確保及時有效地採取適當措施。

市場風險

(i) 貨幣風險

本公司承擔現行外幣匯率波動對其財務狀況及現金流量影響的風險。董事會對隔夜和日內頭寸的貨幣敞口水平和總額設定了限制，並每天進行監控。

截至2023年12月31日止年度，本公司近100%的金融資產（2022年：100%）及99%的金融負債（2022年：99%）均以本公司的功能貨幣計值。因此，本公司面臨的貨幣風險很小，因此未對外匯風險進行敏感度分析。

(ii) 利率風險

現金流量利率風險，指金融工具未來現金流量因市場利率變動而波動的風險。公允價值利率風險是指金融工具的價值因市場利率變動而波動的風險。本公司承擔兩種類型的利率風險。此類變化可能會導致息差增加，但如果發生意外變動，則可能會減少或造成損失。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資的公允價值可能因市場利率波動而改變。對可能進行的利率重新定價的錯配水準設定了限制，並定期進行監控。

換銀韓亞環球財務有限公司

7 財務風險管理 - 續

金融風險管理目標與政策 - 續

市場風險 - 續

(iii) 利率風險 - 續

下表總結了公司面臨的利率風險。表中包括本公司以帳面金額計量的金融資產及金融負債，依合約重定價日或到期日中較早者分類。

2023年12月31日

	加權平均 實際年利率 %	三個月或 以下 美元	三個月以上 至一年 美元	一年以上 至五年 美元	非帶利息 美元	總計 美元
金融資產						
在母銀行及其他金融機構之存款	0.01	925,020	-	-	493,134	1,418,154
客戶貸款及墊款	6.94	181,381,796	-	-	1,067,895	182,449,691
其他應收款	-	-	-	-	175,886	175,886
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之金融投資	2.24	4,689,506	-	4,845,813	87,947	9,623,266
		<u>186,996,322</u>	<u>-</u>	<u>4,845,813</u>	<u>1,824,862</u>	<u>193,666,997</u>
金融負債						
由母銀行之貸款	5.94	45,300,000	68,100,000	-	460,825	113,860,825
租賃負債	1.89	168,193	215,830	160,714	-	544,737
恢復費用準備金	1.91	-	-	124,727	-	124,727
其他應付款	-	-	-	-	105,519	105,519
		<u>45,468,193</u>	<u>68,315,830</u>	<u>285,441</u>	<u>566,344</u>	<u>114,635,808</u>
利率敏感度差距		<u>141,528,129</u>	<u>(68,315,830)</u>	<u>4,560,372</u>	<u>1,258,518</u>	<u>79,031,189</u>

2022年12月31日

	加權平均 實際年利率 %	三個月或 以下 美元	三個月以上 至一年 美元	一年以上 至五年 美元	非帶利息 美元	總計 美元
金融資產						
在母銀行及其他金融機構之存款	0.01	87,616	-	-	1,767,720	1,855,336
客戶貸款及墊款	5.84	149,789,903	5,998,044	-	818,688	156,606,635
其他應收款	-	-	-	-	169,884	169,884
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之金融投資	4.14	5,013,564	-	4,594,059	102,697	9,710,320
		<u>154,891,083</u>	<u>5,998,044</u>	<u>4,594,059</u>	<u>2,858,989</u>	<u>168,342,175</u>
金融負債						
由母銀行之貸款	5.20	21,200,000	71,600,000	-	606,456	93,406,456
租賃負債	0.93	163,406	445,903	242,467	-	851,776
恢復費用準備金	1.02	-	-	122,207	-	122,207
其他應付款	-	-	-	-	130,189	130,189
		<u>21,363,406</u>	<u>72,045,903</u>	<u>364,674</u>	<u>736,645</u>	<u>94,510,628</u>
利率敏感度差距		<u>133,527,677</u>	<u>(66,047,859)</u>	<u>4,229,385</u>	<u>2,122,344</u>	<u>73,831,547</u>

7 財務風險管理 - 續

金融風險管理目標與政策 - 續

市場風險 - 續

(ii) 利率風險 - 續

於2023年12月31日，如果管理階層認為合理可能的市場利率上升/下降50個基點，且所有其他變數保持不變，則當年稅後利潤將增加/減少324,701美元（2022年：299,386 美元）。

本公司已依香港金管局要求於2023年12月31日完成倫敦銀行同業拆借利率（「LIBOR」）合約轉換。

信用風險

本公司承擔信用風險，即交易對手無法全額支付到期款項的風險。本公司每年審查已確認的可收回金額，以確保對不可收回金額提列足夠的減損損失。透過定期分析借款人和潛在藉款人履行利息和資本償還義務的能力，並在適當的情況下改變這些貸款限額，管理因向客戶提供貸款和墊款而產生的信用風險。信用風險敞口也可以部分透過獲得擔保和對抵押品收取費用來管理。

本公司使用類似香港金融管理局要求的信用表現分類系統來評估客戶違約的可能性。截至2023年12月31日，除一筆金額為14,056,831美元（2022年：1,013,554美元）的貸款被降級至第二階段外，其餘所有貸款和墊款均分類為第一階段，無逾期或減值。

由於交易對手擁有國際信用評等機構所授予的較高信用評級，流動資金（包括存放於銀行及其他金融機構的款項及結餘）所產生的信用風險有限。於2023年12月31日及2022年12月31日，拆出資金及銀行結餘的預期信用損失並不重大。

於2023年12月31日，發放貸款及墊款及債權投資應付交易對手37個（2022年：37個交易對手）。不存在對單一客戶的信用風險顯著集中的情況。此外，大部分銀行餘額來自兩個（2022年：兩個）交易對手，包括母行。

最大風險承擔和年底階段

下表顯示了基於公司信用政策的信用品質和最大信用風險承擔，主要基於逾期資訊（除非無需付出不當成本或努力即可獲得其他資訊）以及年終分期分類。

換銀韓亞環球財務有限公司

7 財務風險管理 - 續

金融風險管理目標與政策 - 續

信用風險 - 續

所列金額為金融資產的帳面金額。

2023年12月31日	12個月的 預期信貸虧損		存續期間的 預期信貸虧損		總額 美元
	階段1 美元	階段2 美元	階段3 美元	階段3 美元	
在母銀行及其他金融機構之存款	1,418,154	-	-	-	1,418,154
客戶貸款及墊款(註1)					
- 合格	168,066,555	-	-	-	168,066,555
- 需要關注	-	14,383,136	-	-	14,383,136
其他應收款中包含的金融資產					
- 正常(註2)	175,886	-	-	-	175,886
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	9,623,266	-	-	-	9,623,266
貸款承諾	2,561,983	-	-	-	2,561,983
	<u>181,845,844</u>	<u>14,383,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>196,228,980</u>
2022年12月31日	12個月的 預期信貸虧損		存續期間的 預期信貸虧損		總額 美元
	階段1 美元	階段2 美元	階段3 美元	階段3 美元	
在母銀行及其他金融機構之存款	1,855,336	-	-	-	1,855,336
客戶貸款及墊款(註1)					
- 合格	155,593,081	-	-	-	155,593,081
- 需要關注	-	1,013,554	-	-	1,013,554
其他應收款中包含的金融資產					
- 正常(註2)	169,884	-	-	-	169,884
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	9,710,320	-	-	-	9,710,320
貸款承諾	-	-	-	-	-
	<u>167,328,621</u>	<u>1,013,554</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>168,342,175</u>

註 1：本公司發放貸款和墊款的抵押品主要為船舶押金和擔保。

註 2：包含其他應收款在內的金融資產未逾期且不存在資訊顯示該金融資產自初始確認後信用風險已顯著增加的，則該金融資產的信用品質被視為「正常」。

換銀韓亞環球財務有限公司

7 財務風險管理 - 續

金融風險管理目標與政策 - 續

信用風險 - 續

依交易對手所在地分類的地域分析如下：

2023年12月31日

	香港 美元	南韓 美元	亞太區 (除香港 和南韓) 美元	美國 美元	歐洲 美元	其他 美元	總額 美元
金融資產							
在母銀行及其他金融機構之存款	1,105,573	-	-	312,581	-	-	1,418,154
客戶貸款及墊款	16,575,641	127,115,788	11,472,714	14,624,220	4,742,585	7,918,743	182,449,691
其他應收款	175,886	-	-	-	-	-	175,886
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	-	4,882,011	4,741,255	-	-	-	9,623,266
	<u>17,857,100</u>	<u>131,997,799</u>	<u>16,213,969</u>	<u>14,936,801</u>	<u>4,742,585</u>	<u>7,918,743</u>	<u>193,666,997</u>

2022年12月31日

	香港 美元	南韓 美元	亞太區 (除香港 和南韓) 美元	美國 美元	歐洲 美元	其他 美元	總額 美元
金融資產							
在母銀行及其他金融機構之存款	249,663	-	-	1,605,673	-	-	1,855,336
客戶貸款及墊款	12,964,841	122,513,889	6,409,593	-	5,592,094	9,126,218	156,606,635
其他應收款	169,884	-	-	-	-	-	169,884
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	-	5,064,512	4,645,808	-	-	-	9,710,320
	<u>13,384,388</u>	<u>127,578,401</u>	<u>11,055,401</u>	<u>1,605,673</u>	<u>5,592,094</u>	<u>9,126,218</u>	<u>168,342,175</u>

下表列出了報告期末公司持有的評級機構指定的、以穆迪評級為基礎、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的、未逾期且未減值的債權投資的分析。

	2023 美元	2022 美元
Aaa	4,741,255	4,645,808
Aa2	<u>4,882,011</u>	<u>5,064,512</u>
	<u><u>9,623,266</u></u>	<u><u>9,710,320</u></u>

對於債務證券投資，根據證券發行人設定的信用限額用於管理信用風險。債務證券投資遵循與客戶貸款和墊款相同的審批和控制流程。建立持續監控和停損程序。所有債務證券均被信用機構授予高信用評級。

換銀韓亞環球財務有限公司

7 財務風險管理 - 續

金融風險管理目標與政策 - 續

信用風險 - 續

報告期末並無可執行的總淨額結算安排。在任何情況下，本公司的所有金融資產和金融負債均按總額結算。

流動性風險

本公司面臨因償還母行及其他金融機構貸款而動用可用現金資源的風險。公司透過獲得母行承諾持續向公司提供財務支持以履行其財務義務來降低這一風險。

下表依報告期末至合約到期日的剩餘期限對本公司的金融資產及金融負債進行相關到期日分組分析。

2023年12月31日	即時到期 美元	1個月或 以下但非 即時到期 美元	1個月 以上 至3個月 美元	3個月 以上 至1年 美元	1年以上 至5年 美元	5年以上 美元	沒有合約 到期日 美元	未折現 現金流 總額 美元	賬面價值 總額 美元
金融資產									
在母銀行及其他									
金融機構之存款	493,134	925,020	-	-	-	-	-	1,418,154	1,418,154
客戶貸款及墊款	-	1,179,284	3,118,146	71,394,627	127,668,090	5,773,734	-	209,133,881	182,449,691
其他應收款	-	-	5,632	146,190	24,064	-	-	175,886	175,886
以公平值計量且其變動 計入其他全面收益 之債務投資	-	4,751,211	46,875	-	4,939,575	-	-	9,737,661	9,623,266
	<u>493,134</u>	<u>6,855,515</u>	<u>3,170,653</u>	<u>71,540,817</u>	<u>132,631,729</u>	<u>5,773,734</u>	<u>-</u>	<u>220,465,582</u>	<u>193,666,997</u>
金融負債									
由母銀行之貸款	-	-	31,358,692	84,861,889	-	-	-	116,220,581	113,860,825
租賃負債	-	61,288	111,312	225,274	162,710	-	-	560,584	544,737
恢復費用準備金	-	-	-	-	128,400	-	-	128,400	124,727
其他應付款	-	9,169	-	96,350	-	-	-	105,519	105,519
	<u>-</u>	<u>70,457</u>	<u>31,470,004</u>	<u>85,183,513</u>	<u>291,110</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>117,015,084</u>	<u>114,635,808</u>
流動資金差距	<u>493,134</u>	<u>6,785,058</u>	<u>(28,299,351)</u>	<u>(13,642,696)</u>	<u>132,340,619</u>	<u>5,773,734</u>	<u>-</u>	<u>103,450,498</u>	<u>79,031,189</u>
資產負債表外項目	<u>-</u>	<u>2,561,983</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,561,983</u>	<u>-</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

7 財務風險管理 - 續

金融風險管理目標與政策 - 續

流動性風險 - 續

2022年12月31日

	即時到期 美元	1個月或 以下但非 即時到期 美元	1個月 以上 至3個月 美元	3個月 以上 至1年 美元	1年以上 至5年 美元	5年以上 美元	沒有合約 到期日 美元	未折現 現金流 總額 美元	賬面價值 總額 美元
金融資產									
在母銀行及其他									
金融機構之存款	1,767,721	87,615	-	-	-	-	-	1,855,336	1,855,336
客戶貸款及墊款	-	888,910	10,584,152	52,361,731	100,393,283	9,209,198	-	173,437,274	156,606,635
其他應收款	-	-	-	23,351	146,533	-	-	169,884	169,884
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資									
	-	132,706	-	5,083,055	4,717,451	-	-	9,933,212	9,710,320
	<u>1,767,721</u>	<u>1,109,231</u>	<u>10,584,152</u>	<u>57,468,137</u>	<u>105,257,267</u>	<u>9,209,198</u>	<u>-</u>	<u>185,395,706</u>	<u>168,342,175</u>
金融負債									
由母銀行之貸款									
	-	-	21,593,349	73,652,010	-	-	-	95,245,359	93,406,456
租賃負債	-	55,402	110,803	452,042	240,991	-	-	859,237	851,776
恢復費用準備金	-	-	-	-	128,399	-	-	128,399	122,207
其他應付款	-	5,994	-	124,195	-	-	-	130,189	130,189
	<u>-</u>	<u>61,396</u>	<u>21,704,152</u>	<u>74,228,246</u>	<u>369,390</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96,363,185</u>	<u>94,510,628</u>
流動資金差距	<u>1,767,721</u>	<u>1,047,835</u>	<u>(11,120,000)</u>	<u>(16,760,110)</u>	<u>104,887,877</u>	<u>9,209,198</u>	<u>-</u>	<u>89,032,521</u>	<u>73,831,547</u>
資產負債表外項目	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

資產負債期限和利率的相配和控制錯配是公司管理的基礎。儘管如此，由於交易類型和條款的不確定性，錯配仍可能發生。錯配可能會提高收益，但也會增加損失風險。

資產和負債的到期日以及以可接受的成本替換到期的帶息負債的能力是評估本公司流動性以及利率和匯率變動風險的重要因素。

報告期末存在「1個月後但3個月內需償還」及「3個月後但1年內需償還」等負淨流動性缺口。這主要是由於母行的貸款造成的。由於直接控股公司承諾持續提供財務支援以履行公司的財務義務，預計該貸款將滾存。因此，流動性風險被認為很小。

換銀韓亞環球財務有限公司

8. 利息收入及支出

	2023 美元	2022 美元
由此而來的利息收入：		
在母銀行之存款	18	85
貸款和墊款	10,996,133	5,111,548
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資	<u>275,469</u>	<u>176,753</u>
	<u><u>11,271,620</u></u>	<u><u>5,288,386</u></u>
以攤餘成本入賬的金融負債利息支出：		
由母銀行的貸款於一年內全部償還	5,638,597	1,751,121
租賃負債	10,981	6,510
復原費用準備金	<u>2,520</u>	<u>2,475</u>
	<u><u>5,652,098</u></u>	<u><u>1,760,106</u></u>

從未指定為以公平價值計量且其變動計入損益的金融資產所賺取的利息收入，按資產分類如下：

	2023 美元	2022 美元
在母銀行之存款	18	85
貸款和墊款	10,996,133	5,111,548
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資	<u>275,469</u>	<u>176,753</u>
	<u><u>11,271,620</u></u>	<u><u>5,288,386</u></u>

9. 費用收入

	2023 美元	2022 美元
貸款安排費用	1,320,573	2,104,953
債務證券的安排費	-	45,000
經紀服務	2,337,231	1,828,022
其他	<u>89,508</u>	<u>107,168</u>
	<u><u>3,747,312</u></u>	<u><u>4,085,143</u></u>
確認時間		
於當刻之時間點	<u>3,747,312</u>	<u>4,085,143</u>
	<u><u>3,747,312</u></u>	<u><u>4,085,143</u></u>

換銀韓亞環球財務有限公司

10. 職員薪金支出

職員薪金支出連同董事的年度報酬，依據香港公司條例第383(1)(a),(b),(c),(f)及公司規例第2部分(披露董事利益資料)，如下：

	2023 美元	2022 美元
職員薪酬		
-利益和補償	1,215,523	1,442,416
-退休福利計劃供款	34,864	36,498
董事薪酬		
-董事費	51,124	51,088
-薪俸	149,890	122,550
-其他酬金	125,587	103,033
-獎金	-	-
-退休福利計劃供款	-	-
	<u>1,576,988</u>	<u>1,755,585</u>

11. 稅前溢利

本公司稅前溢利已扣除：

	2023 美元	2022 美元
物業及設備折舊(附註16)	133,579	135,105
使用權資產折舊(附註16)	718,445	705,420
租賃負債利息支出(附註16)	10,981	6,510
未計入租賃負債計量的租賃付款	89,240	87,808
核數師酬金	96,350	91,509
淨外匯(收益)/損失	<u>(7,297)</u>	<u>17,329</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

12. 利得稅

年內，香港產生的估計應課稅溢利以16.5%（2022年：16.5%）的稅率繳納香港利得稅。首2,000,000港元（2022年：2,000,000港元）應課稅利潤按8.25%（2022年：8.25%）稅率徵稅，其餘應課稅利潤按16.5%（2022年：16.5%）課稅。

	2023 美元	2022 美元
本年度準備	958,470	668,871
前年度過度準備	3,201	1,632
遞延稅項抵免	<u>(65,292)</u>	<u>(14,847)</u>
	<u>896,379</u>	<u>655,656</u>

適用於以法定稅率計算的稅前利潤的稅務費用與實際稅率計算的稅務費用的調整表如下：

	2023 美元	2022 美元
除稅前溢利	<u>5,703,754</u>	<u>4,197,942</u>
以法定稅率16.5%計算的稅項（2022年：16.5%）	941,119	692,660
對之前期間的利得稅當期調整	3,201	1,632
不可扣除稅務的費用的稅務影響	31,657	20,871
不徵稅的收入的稅務影響	(58,469)	(37,870)
所得稅優惠稅率	(21,120)	(21,169)
其他	<u>(9)</u>	<u>(468)</u>
本年所得稅費用	<u>896,379</u>	<u>655,656</u>

本年度遞延所得稅負債(資產)變動情形如下：

	超過相關折舊		
	的折舊準備 美元	減損準備 美元	合計 美元
於 2022年1月1日	(2,464)	20,377	17,913
年內計入損益表的遞延稅款	2,464	12,383	14,847
於 2022年12月31日及2023年1月1日	-	32,760	32,760
年內計入損益表的遞延稅款	32,073	33,219	65,292
於 2023年12月31日	<u>32,073</u>	<u>65,979</u>	<u>98,052</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

13. 客戶貸款及墊款

	2023 美元	2022 美元
客戶貸款及墊款總額	182,849,561	156,712,550
扣除：預期信貸虧損準備		
- 階段1	(380,849)	(105,524)
- 階段2	(19,021)	(391)
- 階段3	-	-
	<u>182,449,691</u>	<u>156,606,635</u>

不同階段的客戶貸款和墊款總額分析如下：

	2023 美元	2022 美元
客戶貸款和墊款總額		
- 階段1	168,447,404	155,698,605
- 階段2	14,402,157	1,013,945
- 階段3	-	-
	<u>182,849,561</u>	<u>156,712,550</u>

總賬面金額及相應預期信用損失準備的變動分析如下：

	階段 1 美元	階段 2 美元	階段 3 美元	總額 美元
總賬面金額 2023 年 1 月 1 日	155,698,605	1,013,945	-	156,712,550
從第一階段轉移到第二階段	(14,056,831)	14,056,831	-	-
風險暴露轉移所引起的變化	-	89,925	-	89,925
源自新資產	85,179,711	-	-	85,179,711
資產償還	(58,374,081)	(758,544)	-	(59,132,625)
2023 年 12 月 31 日	<u>168,447,404</u>	<u>14,402,157</u>	<u>-</u>	<u>182,849,561</u>
預期信貸虧損 2023 年 1 月 1 日	105,524	391	-	105,915
從第一階段轉移到第二階段 ¹	(18,170)	18,170	-	-
風險暴露轉移所引起的變化 ²	-	115	-	115
其他重新計量損失準備	293,495	345	-	293,840
2023 年 12 月 31 日	<u>380,849</u>	<u>19,021</u>	<u>-</u>	<u>399,870</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

13. 客戶貸款及墊款 - 續

	階段 1 美元	階段 2 美元	階段 3 美元	總額 美元
總賬面金額 2022 年 1 月 1 日	165,588,448	5,581,331	-	171,169,779
源自新資產	18,547,197	-	-	18,547,197
資產償還	(28,437,040)	(4,567,386)	-	(33,004,426)
2022 年 12 月 31 日	<u>155,698,605</u>	<u>1,013,945</u>	<u>-</u>	<u>156,712,550</u>
預期信貸虧損 2022 年 1 月 1 日	120,364	3,131	-	123,495
其他重新計量損失準備	(14,840)	(2,740)	-	(17,580)
2022 年 12 月 31 日	<u>105,524</u>	<u>391</u>	<u>-</u>	<u>105,915</u>

¹ 表示重新測量之前的移動

² 指年內從一個階段轉移至另一階段的風險暴露的年末預期信用損失的變化。

14. 以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資

	2023 美元	2022 美元
在香港以外上市，以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	<u>9,623,266</u>	<u>9,710,320</u>
	2023 美元	2022 美元
按發行人類型分析如下： 銀行	<u>9,623,266</u>	<u>9,710,320</u>

所有債權投資均在初始確認後以第二層次計量。本年度及往年不存在第一、二、三級之間的轉換。

換銀韓亞環球財務有限公司

14. 以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資 - 續

由於本公司認為上述債務投資具有策略性，因此不可撤銷地指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。年內的變動如下：

	美元
於2022年1月1日	10,009,277
利息攤銷	(63,397)
公平價值變動	<u>(235,560)</u>
於2022年12月31日及2023年1月1日	9,710,320
贖回	(5,000,000)
購買新投資	4,761,310
利息攤銷	(21,447)
公平價值變動	<u>173,083</u>
於2023年12月31日	<u><u>9,623,266</u></u>

截至2023年12月31日止年度，本公司以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資的總收益為173,083美元（2022年：總損失為235,560美元），其中630美元被重新分類由其他綜合收益轉入損益（2022年：無）。

本公司採用一般法提列香港財務報告準則第9號規定的預期信用損失。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務投資損失準備變動如下：

	階段1 美元
2022年1月1日	3,207
年內減值準備回撥	<u>(104)</u>
2022年12月31日及2023年1月1日	3,103
年內減值準備	<u>100</u>
2023年12月31日	<u><u>3,203</u></u>

換銀韓亞環球財務有限公司

15. 物業及設備及租賃

	使用權資產			物業和設備				
	辦公場所 及員工宿舍 美元	汽車 美元	總額 美元	物業裝修 美元	傢具 及裝置 美元	辦公室 設備 美元	總額 美元	總額 美元
成本								
於2022年1月1日	1,989,052	40,475	2,029,527	406,623	86,871	296,005	789,499	2,819,026
添置	1,003,483	-	1,003,483	-	-	4,860	4,860	1,008,343
租賃合同的終止/出售	(1,595,466)	-	(1,595,466)	-	-	-	-	(1,595,466)
於2022年12月31日及 2023年1月1日	1,397,069	40,475	1,437,544	406,623	86,871	300,865	794,359	2,231,903
添置	369,086	-	369,086	-	-	10,432	10,432	379,518
租賃合同的終止/出售	(278,860)	-	(278,860)	-	-	(528)	(528)	(279,388)
於2023年12月31日	1,487,295	40,475	1,527,770	406,623	86,871	310,769	804,263	2,332,033
累積折舊								
於2022年1月1日	1,436,954	2,313	1,439,267	137,500	44,009	203,150	384,659	1,823,926
本年度支出	691,532	13,888	705,420	67,756	21,727	45,622	135,105	840,525
出售回撥	(1,594,697)	-	(1,594,697)	-	-	-	-	(1,594,697)
於2022年12月31日及 2023年1月1日	533,789	16,201	549,990	205,256	65,736	248,772	519,764	1,069,754
本年度支出	704,590	13,855	718,445	67,597	21,135	44,847	133,579	852,024
終止租賃合同時回撥/出售	(278,718)	-	(278,718)	-	-	(528)	(528)	(279,246)
於2023年12月31日	959,661	30,056	989,717	272,853	86,871	293,091	652,815	1,642,532
賬面淨值								
於2022年12月31日	863,280	24,274	887,554	201,367	21,135	52,093	274,595	1,162,149
於2023年12月31日	527,634	10,419	538,053	133,770	-	17,678	151,448	689,501

換銀韓亞環球財務有限公司

15. 物業及設備及租賃 - 續

附註：

- (a) 本公司辦公場所及員工宿舍使用權為未來辦公室及員工住宅的租金。辦公大樓供自用，員工住宅則供家庭員工住宿。辦公場所的中期租約將於2024年5月31日到期，員工住宅的中期租約將於2023年8月11日至2024年9月30日到期。
- (b) 公司租賃其用於營運的辦公室。該資產的租賃期限經協商為兩年，無延期選擇，且所有租賃付款都是固定的。

租賃負債的到期情況

	2023 美元	2022 美元
一年內	397,873	618,246
一年至五年內	162,711	240,991
租賃負債(未折現)	560,584	859,237
折現金額	(15,847)	(7,461)
租賃負債(折現)	544,737	851,776

公允價值透過以現行利率折現預期未來現金流量來決定。於2023年12月31日確認的租賃負債適用的加權平均增量借款年利率為4.12%（2022年：1.11%）。

截至2023年及2022年12月31日止年度，租賃負債的賬面金額變動

	美元
於2022年1月1日	576,237
增加	1,003,483
利息增加	6,510
付款	(733,685)
終止租賃合同	(769)
於2022年12月31日及2023年1月1日	851,776
增加	369,086
利息增加	10,981
付款	(686,964)
終止租賃合同	(142)
於2023年12月31日	544,737

換銀韓亞環球財務有限公司

15. 物業及設備及租賃 - 續

在損益及其他綜合損益表中確認的金額

	2023 美元	2022 美元
使用權資產的折舊費用	718,445	705,420
租賃負債利息支出	10,981	6,510
與短期租賃有關費用（包括在人事費中）	8,240	10,248
與低價值資產租賃有關的費用 （包括在其他運營費用中）	<u>81,000</u>	<u>77,560</u>
	<u><u>818,666</u></u>	<u><u>799,738</u></u>

2023 年，公司租賃現金流出總額為 686,964 美元（2022 年：733,685 美元）。2023 年，公司還以非現金方式增加了使用權資產和租賃負債 369,086 美元（2022 年：1,003,483 美元）。

這些不可撤銷租約的未來租賃付款額為一年內 397,874 美元（2022 年：618,246 美元），一年後但五年內為 162,711 美元（2022 年：240,991 美元）。

16. 無形資產

無形資產指以成本減任何其後累計減損虧損列帳的俱樂部債券，並在其使用壽命內以直線法攤銷。就俱樂部債券的減損測試而言，可收回金額根據其公允價值減去出售費用確定，並根據二級市場報價估計。

17. 復原費用準備金

	2023 美元	2022 美元
於1月1日	122,207	119,732
準備金利息支出	<u>2,520</u>	<u>2,475</u>
於12月31日	<u><u>124,727</u></u>	<u><u>122,207</u></u>

18. 股本

	2023 美元	2022 美元
發行及繳足：		
50,000,000 (2022: 50,000,000) 股份	<u><u>50,000,000</u></u>	<u><u>50,000,000</u></u>

換銀韓亞環球財務有限公司

18. 股本 - 續

本年度公司股本未發生變動。

根據香港公司條例第135條，本公司的普通股沒有面額。

普通股持有人有權收取不時宣派的股息，並有權在公司會議上每股一票。所有普通股在公司剩餘資產中享有同等地位。

董事不建議支付本年度股利（2022年：無）。

19. 法定儲備

設立監理儲備是為了滿足銀行業條例的審慎監理規定，並在諮詢香港金融管理局後可分配給本公司擁有人。金額的變化直接透過留存收益進行。

20. 向董事提供的貸款

截至2023年12月31日及2022年12月31日止年度，本公司並無向董事提供任何貸款，該等貸款須根據香港公司條例第383(1)(d)條及公司法第3部（揭露有關董事福利的資訊）監理。

21. 與關連人士之交易

本年度，本公司在日常業務過程中與關聯方發生交易。董事認為，該等交易乃按公平原則進行。截至2023年12月31日、2022年12月31日，公司年內發生的交易及與關聯人的餘額如下：

在母銀行之存款

	2023 美元	2022 美元
在母銀行之存款	1,104,020	248,397
由母銀行之貸款（附註）	<u>113,860,825</u>	<u>93,406,456</u>

附註：由母銀行之貸款為無抵押貸款，並以每年5.94%的加權平均利率計息（2022年：每年5.20%），於2024上半年度到期（2022年：2023年第一季度）。

換銀韓亞環球財務有限公司

21. 與關連人士之交易 - 續

與母銀行之交易

	2023 美元	2022 美元
利息支出	5,638,597	1,751,121
利息收入	18	85
經紀服務	122,041	255,426
雜項佣金支付	581	466
安排母銀行發行債務證券的費用	-	45,000
投資諮詢服務費	31,766	33,330
重新收取資訊系統維護費和許可費	34,389	-
	=====	=====

主要管理人員酬金

是年度董事（亦是主要管理人員）的酬金載於財務報表附註10。

董事和其他主要管理人員的酬金是由個人績效和市場趨勢決定。