

董事報告及審計財務報表

換銀韓亞環球財務有限公司

2021年12月31日

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

經審核財務報表

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 - 41

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2021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2021年12月31日止年度的溢利及於該日的財務狀況載於第6頁至第41頁之財務報表內。

董事會建議不派發截至2021年12月31日止年度的末期股息。

股本

本公司之股本於年度內沒有任何變動。

董事

於本年度內，本公司的董事為：

韓東鉉先生	
徐重根先生	(於2021年3月8日委任)
李一魯先生	(於2021年3月19日委任)
全浩鎮先生	(於2021年7月5日委任)
金是勳先生	(於2021年1月18日辭任)
金仁培先生	(於2021年3月9日辭任)
禹敬浩先生	(於2021年7月5日辭任)

報告期末，董事委任或辭任如下：

李在賢先生	(於2022年3月2日委任)
權容大先生	(於2022年3月18日委任)
權純轍先生	(於2022年3月2日辭任)
金載鎬先生	(於2022年3月18日辭任)

由於公司章程中沒有相反的規定，所有現任董事均應繼續留任。

允許的賠償規定

於本年度內及截至本報告書日期止，並無任何惠及本公司董事之允許的賠償規定生效。

董事在交易、安排或合約之權益

於本年度內，本公司、其控股公司或各同系附屬公司並無訂立任何與本公司業務有關而董事直接或間接享有重大權益之重要交易、安排或合約。

換銀韓亞環球財務有限公司

董事會報告

董事認購股份或債券之權益

於本年度內，本公司、其控股公司或各同系附屬公司概無訂立任何安排，使董事可透過收購本公司或任何其他法人團體的股份或債券而獲取利益。

核數師

安永會計師事務所將依章退任，重新委任為本公司核數師的決議將於來屆股東周年大會上提呈。

承董事會命

香港，2022年4月22日

獨立核數師報告
致換銀韓亞環球財務有限公司成員
(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41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2021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，包括主要會計政策概要。

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2021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。

除財務報表和審計報告之外的其他資料

董事須對其他資料負責。其他資料包括董事報告所載資料及未經審核補充資料。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他資料，我們亦不對該等其他資料發表任何形式的鑒證結論。

關於我們對財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他資料，並在此過程中，考慮其他資料是否與財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸，或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他資料存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事就財務報表須承擔的責任

董事須負責根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而中肯的財務報表，並為使財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備財務報表時，董事負責評估公司持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將公司清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

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

核數師就審計財務報表承擔的責任

我們的目標，是對財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並發布包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下(作為整體)按照香港《公司條例》第405條報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或聚集起來可能影響財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因詐騙而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對 貴公司內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴公司的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴公司不能持續經營。
- 評價財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及財務報表是否中肯反映交易和事項。

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

核數師就審計財務報表承擔的責任(續)

除其他事項外，我們與董事會就審計的計劃範圍和時間安排以及重大審計發現進行溝通，包括我們在審計過程中發現的內部控制的任何重大缺陷。

安永會計師事務所
執業會計師
香港，2022年4月22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2021年12月31日止年度

	附註	2021 美元	2020 美元
利息收入	6	2,822,618	3,581,768
利息支出	6	(238,106)	(827,156)
利息收入淨額		2,584,512	2,754,612
佣金收入	7	5,129,198	2,618,965
		7,713,710	5,373,577
職員薪金支出	8	(2,022,338)	(1,718,270)
其他營運支出		(1,784,620)	(1,665,848)
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回撥		34	2,060
客戶貸款及墊款減值準備回撥	11	49,738	73,896
除稅前溢利	9	3,956,524	2,065,415
所得稅支出	10(a)	(617,683)	(305,132)
本年度溢利		3,338,841	1,760,283
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：			
公平價值改變		(96,753)	102,580
於損益表回撥之減值準備		(34)	(2,060)
		(96,787)	100,520
年度除稅後其他全面收益		(96,787)	100,520
年度全面收益總額		3,242,054	1,860,803

換銀韓亞環球財務有限公司

財務狀況表

2021年12月31日

	附註	2021 美元	2020 美元
資產			
在母銀行之存款	20	580,391	250,803
在其他金融機構之存款		1,388,937	9,729,906
客戶貸款及墊款	11	171,046,284	138,574,882
可收回稅款		796	626,542
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之			
債務投資	12	10,009,277	10,208,687
物業及設備和租約	13	995,100	1,817,970
無形資產	15	254,963	254,963
遞延稅項資產	10(b)	17,913	9,850
應收利息及其他資產		289,680	337,760
資產總額		<u>184,583,341</u>	<u>161,811,363</u>
負債			
由母銀行之貸款	20	112,415,130	92,222,112
應付利息及其他應付款		172,491	170,263
復原費用準備	16	119,732	117,310
租賃負債	13	576,237	1,243,981
負債總額		<u>113,283,590</u>	<u>93,753,666</u>
資本			
股本	17	50,000,000	50,000,000
儲備		21,299,751	18,057,697
資本總額		<u>71,299,751</u>	<u>68,057,697</u>
負債及資本總額		<u>184,583,341</u>	<u>161,811,363</u>

第6至41頁之財務報表，經董事會於2022年4月22日通過及授權發佈並由以下人士代表簽署：

李在賢
董事

徐重根
董事

換銀韓亞環球財務有限公司

權益變動表

截至2021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18) 美元	總計 美元
於2020年1月1日	50,000,000	39,564	14,861,406	1,295,924	66,196,894
本年度溢利	-	-	1,760,283	-	1,760,283
本年度其他全面收益：					
除稅後以公平值計量且其 變動計入其他全面收益之 債務投資的公平價值變動	-	102,580	-	-	102,580
於損益表支出之預期信貸 虧損	-	(2,060)	-	-	(2,060)
保留溢利轉移	-	-	637,098	(637,098)	-
於2020年12月31日及 2021年1月1日	50,000,000	140,084	17,258,787	658,826	68,057,697
本年度溢利	-	-	3,338,841	-	3,338,841
本年度其他全面收益：					
除稅後以公平值計量且其 變動計入其他全面收益之 債務投資的公平價值變動	-	(96,753)	-	-	(96,753)
於損益表回撥之預期信貸 虧損	-	(34)	-	-	(34)
保留溢利轉移	-	-	(182,284)	182,284	-
於2021年12月31日	50,000,000	43,297	20,415,344	841,110	71,299,751

換銀韓亞環球財務有限公司

現金流量表

截至2021年12月31日止年度

	2021 美元	2020 美元
經營活動之現金流量		
除稅前溢利	3,956,524	2,065,415
調整項目：		
折舊	971,195	1,028,789
租賃負債利息支出	14,245	31,103
復原費用準備金的利息支出	2,422	2,388
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資 的減值準備回撥	(34)	(2,060)
客戶貸款及墊款之減值準備回撥	(49,738)	(73,896)
出售物業及設備之虧損	-	200
租賃合同終止收益	(1,989)	(853)
經營資產及負債變動前之經營溢利	<u>4,892,625</u>	<u>3,051,086</u>
經營資產變動：		
客戶貸款及墊款總額(增加)/減少	(32,421,664)	7,829,681
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	102,657	14,543,468
其他應收款和預付款減少	48,080	109,636
	<u>(32,270,927)</u>	<u>22,482,785</u>
經營負債變動：		
由母銀行之貸款增加/(減少)	20,193,018	(13,222,576)
應付利息和其他應付款增加/(減少)	2,228	(119,112)
	<u>20,195,246</u>	<u>(13,341,688)</u>
香港所得稅支付	-	(2,175,892)
(用於)/來自經營活動之現金流量淨額	<u>(7,183,056)</u>	<u>10,016,291</u>
來自投資活動的現金流量		
購買物業及設備項目	(9,936)	(1,195)
用於投資活動之現金流量淨額	<u>(9,936)</u>	<u>(1,195)</u>
來自融資活動的現金流量		
租賃付款的本金	(804,144)	(863,785)
租賃負債的利息成分	(14,245)	(31,103)
用於融資活動之現金流量淨額	<u>(818,389)</u>	<u>(894,888)</u>
現金及現金等值項目之(減少)/增加淨額	(8,011,381)	9,120,208
於年初之現金及現金等值項目	9,980,709	860,501
於年末之現金及現金等值項目	<u>1,969,328</u>	<u>9,980,709</u>
現金及現金等值項目之結餘分析		
在母銀行之存款	580,391	250,803
在其他金融機構之存款	1,388,937	9,729,906
	<u>1,969,328</u>	<u>9,980,709</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021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。

2.1 合規聲明

本公司之財務報表乃根據香港會計師公會頒布之《香港財務報告準則》(包括所有香港財務報告準則，香港會計準則及詮釋)，香港公認會計原則及《香港公司條例》編制。

2.2 編製基礎

本財務報表根據歷史成本慣例編制，除以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資按公平價值來計量。本財務報表以美元呈列，亦為本公司的功能貨幣。

2.3 會計政策之變動及披露

本公司已於本年度財務報表中首次採用以下經修訂的香港財務報告準則。

香港財務報告準則第 9 號、香港財務報告準則第 39 號、 香港財務報告準則第 7 號、香港財務報告準則第 4 號和 香港財務報告準則第 16 號 香港財務報告準則第 16 號的修訂	利率基準改革 - 第二階段 2021年6月30日之後與Covid-19 相關的租金優惠(早期採用)
--	---

下文介紹了修訂後的《香港財務報告準則》的性質和影響：

2.3 會計政策之變動及披露(續)

- (a) 香港財務報告準則第 9 號、香港財務報告準則第 39 號、香港財務報告準則第 7 號、香港財務報告準則第 4 號和香港財務報告準則第 16 號的修訂解決了在有現利率基準被替代無風險利率（“RFR”）的先前修訂中未處理響財務報告的問題。第 2 階段的修訂提供了一種切實可行的權宜之計，允許在對確定金融資產和負債的合同現金流量的基礎進行會計處理時，在不調整金融資產和負債的賬面金額的情況下更新實際利率，如果該變化是利率基準改革和確定合同現金流量的新基礎的直接結果在經濟上等同於緊接變化之前的先前基礎。此外，修訂允許在不終止套期關係的情況下對套期指定和套期文件進行利率基準改革所需的更改。過渡時可能產生的任何收益或損失均按照香港財務報告準則第 9 號的正常要求處理，以計量和確認套期無效。當 RFR 被指定為風險成分時，這些修訂還為實體提供了臨時豁免，無需滿足單獨可識別的要求。如果實體合理預期 RFR 風險成分在未來 24 個月內變得可單獨識別，該豁免允許實體在指定套期時假設滿足可單獨識別的要求。此外，修訂要求實體披露額外信息，以使財務報表使用者能夠了解利率基準改革對主體金融工具和風險管理戰略的影響。預計該修訂不會對公司財務報表產生重大影響。
- (b) 2021 年 4 月發布的香港財務報告準則第 16 號的修訂將承租人選擇不應用租賃修改以考慮因 covid-19 大流行而直接導致的租金減免的實用權宜之計延長 12 個月。相應地，只要滿足適用該實用方法的其他條件，該實用方法適用於租金減讓，任何租賃付款的減少僅影響原定於 2022 年 6 月 30 日或之前到期的付款。該修訂在 2021 年 4 月 1 日或之後開始的年度期間追溯生效，初始應用該修訂的任何累積影響確認為對當前會計期間期初留存利潤的期初餘額的調整。提前應用是允許的。

公司已於 2021 年 1 月 1 日提前應用了該修正案。但是，公司尚未收到與 covid-19 相關的租金減免，計劃在允許的申請期限內適用時應用權宜之計。

2021年12月31日

2.4 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則

本公司尚未在這些財務報表中應用以下已發布但尚未生效的新的和經修訂的香港財務報告準則。在新的和經修訂的香港財務報告準則中，預期在生效後與公司的財務報表有關如下：

香港財務報告準則第3號的修訂 香港會計準則第1號	參考概念框架 ¹ 修訂為流動負債或非流動負債 的分類 ^{2, 3}
香港會計準則第1號及 香港財務報告準則實務聲明 2 香港會計準則第8號的修訂 香港會計準則第 12 號的修訂	會計政策披露 ² 計估計定義 ² 與單一交易產生的資產和負債相關 的遞延所得稅 ²
香港財務報告準則的年度改進2018-2020	香港財務報告準則第1號修訂， 香港財務報告準則第9號修訂， 香港財務報告準則第16號及 香港會計準則第41 ¹ 號隨附的說明 示例的修訂

¹於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效

²於2023年1月1日或之後開始的年度期間生效

³由於香港會計準則第1號（HKAS 1）的修訂，香港詮釋5財務報表的列報-借款人按需還款條款的定期貸款的分類在2020年10月進行了修訂，以使相應的措詞與結論沒有變化

有關預期適用於本公司的香港財務報告準則的進一步信息如下：

香港財務報告準則第 3 號的修訂旨在以參考於 2018 年 6 月發布的財務報告概念框架取代先前對財務報表編制和呈報框架的提述，而其要求並未顯著改變。該等修訂亦在香港財務報告準則第 3 號中增加一項例外情況，即實體可參考概念框架來釐定資產或負債的組成部分。該例外規定，對於屬於 HKAS 37 或 HK(IFRIC)-Int 21 範圍內的負債和或有負債，如果它們是單獨發生而不是在企業合併中承擔，則應用 HKFRS 3 的實體應參考 HKAS 37 或 HK(IFRIC)-Int 21，而不是概念框架。此外，修訂澄清或有資產不符合在收購日確認的條件。公司預計自 2022 年 1 月 1 日起採用該等修訂。由於該等修訂適用於收購日期為首次採用日或之後的企業合併，因此本公司在過渡日不受該等修訂的影響。

2.4 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則(續)

香港會計準則第 1 號將負債分類為流動或非流動的修訂闡明了將負債分類為流動或非流動的規定。修訂規定，如果實體延遲清償負債的權利取決於該實體是否符合特定條件，則該實體有權在報告期末符合該等條件的情況下延遲清償該負債。負債的分類不受實體將行使推遲清償負債的權利的可能性的影響。修訂還澄清了被視為債務清償的情況。該修訂自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間生效，並追溯適用。允許提前採用。預計該修訂不會對公司財務報表產生重大影響。

香港會計準則第 1 號披露會計政策的修訂要求實體披露其重大會計政策信息，而非其重要會計政策。如果會計政策信息與實體財務報表中包含的其他信息一起考慮時，可以合理地預期會影響通用財務報表的主要使用者根據這些財務報表做出的決策，則該信息是重要的。香港財務報告準則實務聲明 2 的修訂就如何將重要性概念應用於會計政策披露提供非強制性指引。香港會計準則第 1 號的修訂於 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度期間生效，並允許提前應用。由於香港財務報告準則實務聲明 2 的修訂所提供的指引並非強制性，因此該等修訂的生效日期並無必要。公司目前正在評估修訂對公司會計政策披露的影響。

香港會計準則第 8 號的修訂澄清了會計估計變更和會計政策變更之間的區別。會計估計被定義為財務報表中存在計量不確定性的貨幣金額。這些修訂還闡明了實體如何使用計量技術和輸入值來製定會計估計。該修訂於 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期間生效，並適用於該期間開始時或之後發生的會計政策變更和會計估計變更。允許提前採用。預計該修訂不會對公司財務報表產生重大影響。

香港會計準則第 12 號的修訂縮小了初始確認例外的範圍，使其不再適用於產生相等的應課稅和可扣除暫時性差異的交易，例如租賃和退役義務。因此，實體需要就這些交易產生的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。該修訂對自 2023 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期間生效，並應適用於在呈列的最早比較期間期初與租賃和退役義務相關的交易，任何累積影響確認為對期初餘額的調整於留存利潤或在該日期適當的權益的其他組成部分。此外，該修訂應前瞻性地適用於租賃和退役義務以外的交易。允許提前採用。

本公司已應用初始確認例外，未就與租賃相關的交易暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。在首次應用該等修訂時，本公司將與使用權資產和租賃負債相關的可抵扣和應納稅暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，並將首次應用該等修訂的累計影響確認為調整列報的最早比較期間期初未分配利潤的期初餘額。

2.4 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則(續)

香港財務報告準則2018-2020的年度改進載有對香港財務報告準則第1號，香港財務報告準則第9號，香港財務報告準則第16號和香港會計準則第41號所附的說明性示例的修訂。預計適用於本公司的修訂的詳情如下：

- 香港財務報告準則第9號金融工具：釐清實體在評估新金融負債或經修改金融負債的條款是否與原始金融負債的條款有實質性差異時所包含的費用。這些費用僅包括在借款人與貸方之間支付或收取的費用，包括由借款人或貸方代表對方支付或收取的費用。實體將修正案應用於在實體首次應用修正案的年度報告期開始日或之後修改或交換的金融負債。該修正案於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效。允許提前採用。預計該修訂不會對公司的財務報表產生重大影響。
- 香港財務報告準則第16號租賃：刪除與香港財務報告準則第16號相關的示例13中出租人與租賃改良有關的付款說明。這消除了採用香港財務報告準則第16號時有關租賃鼓勵措施的潛在混淆。

2.5 主要會計政策概要

收入確認

與客戶訂立合約產生的收入

與客戶訂立的合同收入，應在商品或服務的控制權轉移給客戶時確認，金額應反映公司預期換取這些商品或服務的代價。

當合約中的代價包括可變金額時，代價應估計為公司換取貨品或服務轉移至客戶的金額。可變代價在合約開始時估計並受約束，直至當可變代價相關的不確定性已解決，已確認的累計收入金額不會發生逆轉。

2021年12月31日

2.5 主要會計政策概要(續)

收入確認(續)

利息收入採用實際利率法按應計基礎確認，採用實際利率折現金融工具預期年限內的未來現金收入，或酌情將較短的期限計入金融資產的帳面淨值。

提供管理服務的收入在預定期間內以直線法確認，因為客戶同時接收並消耗本公司提供的利益。

費用和備金當客戶從公司獲得服務時，通常在交易執行時入帳。

物業及設備及折舊

物業及設備按成本減累計折舊及任何減值虧損列賬。

折舊乃按物業及設備之每個項目於其估計可用年期以直線法計算，以撇銷其成本值至剩餘值。就此所採用的主要年率如下：

擁有資產

租約物業裝修	租賃剩餘年期
復原費用	租賃剩餘年期
家俱及裝置	25%
辦公室裝置	25%
汽車	25%

使用權資產

辦公場所及員工宿舍	租賃剩餘年期
汽車	租賃剩餘年期

出售物業及設備項目的收益或虧損為出售所得款項淨額與相關資產賬面值之間的差額，並於損益表確認。

資產的剩餘價值、使用年限和折舊方法至少在每個財政年度結束時進行審查並進行適當調整。

無形資產

擁有有限可使用年期之無形資產按成本減累計減值虧損列賬（參閱下文有關非金融資產減值虧損之會計政策），並在其使用年限內按直線法攤銷。無形資產於每個報告期末進行個別減值測試，或進行現金產生單位層面測試。攤銷期和攤銷方法每年進行審查。

終止確認無形資產所產生的損益按出售所得款項淨額與資產賬面值的差額計算，並於終止確認資產時在損益表內確認。

2.5 主要會計政策概要(續)

金融資產

所有金融資產初始按公平價值加上收購金融資產的交易成本確認，除以公平值計量且其變動計入損益的金融資產除外。常規方式購買及出售金融資產於交易日確認，即公司承諾購買或出售資產的日期。

分類和計量

債務工具採用實際利率法按攤銷成本計量並予以減值，如果資產是為收取合同現金流量而持有的，而這些合同現金流僅代表本金和利息的支付。

債務工具以公平值計量且其變動計入其他全面收益，如果資產的合同現金流量僅代表本金和利息的支付，並且資產被用於收取合同現金流量和出售金融資產。該等金融資產其後按公平價值計量，其公平價值變動在其他綜合收益中確認，但減值損失和撥回、外匯損益和採用實際利率法計算的利息則於損益表確認。於其他全面收益確認的累計收益或虧損，於金融資產終止確認時從其他全面收益重新分類至損益表。

減值

本公司對可能發生減值的客戶貸款和墊款及以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資採用預期信貸虧損模型。減值準備根據一般方法確認，而預期信貸虧損劃分兩個階段確認。對於自初始確認後信用風險未顯著增加的信用風險承擔，公司需準備未來12個月內可能發生的違約事件導致的信貸虧損。對於自初始確認後信用風險顯著增加的信用風險承擔，無論違約何時發生，需預計風險承擔在存續期間的信貸虧損準備。

除非本公司有合理且可支持的資料證明應採用更合適的違約標準，否則本公司認為違約發生於金融資產逾期超過90天時。

客戶的貸款和墊款以及以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具在一般方法下減值，它們分為以下階段，用於計量預期信貸虧損，詳情如下。

- 階段1 - 自初始確認以來信用風險未顯著增加，其損失準備金的計算金額等於12個月預期信貸虧損
- 階段2 - 自初始確認以來信用風險顯著增加，但不是信用減值金融資產，其損失準備金的計算金額等於存續期間預期信貸虧損
- 階段3 - 於報告日信用減值的金融資產（但不是購買或起始信用減值），其損失準備金的計算金額等於存續期間預期信貸虧損

2.5 主要會計政策概要 (續)

金融資產(續)

中終止確認

金融資產終止確認，當從資產收取現金流量的權利到期時，或公司已經轉讓其收取金融資產現金流量的權利，並且已經轉移了絕大部分風險和報酬的權利；或不保留控制權利。

金融負債

金融負債包括應付母公司銀行的貸款以及應付費用和其他應付款。它們最初按付款的公平價值減去直接交易成本確認。初步確認後，採用實際利率按攤銷成本法進行後續計量。

金融負債在被終止時終止確認，即當債務被解除或取消或到期時。

公平價值計量

本公司於各報告期末按公平價值計量其可供出售之投資。公平價值為市場參與者於計量日在有序交易中出售資產所收取的價格或轉讓負債所支付的價格。公平價值計量乃根據假設出售資產或轉讓負債的交易於資產或負債主要市場或(在無主要市場情況下)最具優勢市場進行而作出。主要及最具優勢市場須為本公司可進入之市場。資產或負債的公平價值乃按假設市場參與者於資產或負債定價時會以最佳經濟利益行事計量。

在財務報表中以公平價值計量或披露的所有資產和負債，根據對整個公平價值計量具有重要意義的最低級別輸入，按公平價值架構劃分，如下所述：

- 第一級 - 基於相同資產或負債於活躍市場的報價(未經調整)
- 第二級 - 基於對公平價值計量而言屬重大的可觀察(直接或間接)最低級別輸入數據的估值方法
- 第三級 - 基於對公平價值計量而言屬重大的不可觀察最低級別輸入數據的估值方法

公平價值架構內之等級需使用可供使用之可觀察市場數據。當公平價值計量，本公司考慮相關及可觀察市場價格。

2021年12月31日

2.5 主要會計政策概要 (續)

非金融資產減值

本公司於每個報告期末評估是否存在減值跡象，是否存在資產可能發生減值的跡象。倘若客觀證據存在，本公司須估計該等非金融資產之可收回數額。

資產的可收回金額為公平價值減去處置費用後的淨額與使用價值兩者之間的較高者。在評估使用價值時，使用稅前貼現率貼現未來估計現金流量至其現值，該貼現率反映當前市場對貨幣時間價值的評估以及資產特有的風險。如果有關資產在頗大程度上並無產生獨立於其他資產或資產類別之現金流入，則可收回金額根據獨立產生現金流入的最小資產組合（即現金產生單位）確定。

減值虧損僅於資產賬面值或現金產生單位超逾可收回金額時於損益賬內確認。倘用以釐定可收回金額的估計出現有利變動，則減值虧損會予以撥回。惟撥回之減值虧損，只限於該資產的賬面值不超過假設以往並無確認減值虧損而釐定之賬面值之數。撥回的減值虧損於所產生年度的損益賬入賬。

利得稅

利得稅包括當期及遞延稅項。有關損益賬外確認項目的利得稅於損益賬外確認，於其他全面收益或直接於權益內確認。

當期稅項資產及負債，乃根據已頒佈或於報告期結束時已大致頒佈之稅率(及稅務法例)，並考慮本公司業務所在國家/司法權區之現有詮釋及慣例，按預期將自稅務部門收回或付予稅務部門之金額計量。

遞延稅項乃採用負債法，就報告期間完結時，資產及負債的稅基及財務申報的賬面值之間的各项暫時性差額作出準備。

遞延稅項負債全數撥備，而遞延稅項資產於可能有未來應課稅溢利可用以抵銷暫時差額時確認。

遞延稅項資產的賬面值於各報告期末檢討，並於不再可能有足夠應課稅溢利以撥付全部或部分遞延稅項資產時減少。未確認遞延稅項資產於各報告期末重新評估，並於可能有足夠應課稅溢利以收回全部或部分遞延稅項資產時確認。

2.5 主要會計政策概要 (續)

利得稅(續)

遞延所得稅資產和負債按照預期適用於資產變現或負債結算期間的稅率計算，乃根據截至年底已頒布或實質上已頒布的稅率（及稅務法例）。

如果本公司擁有以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定行使權，並且遞延稅項資產與負債歸屬於同一納稅實體和稅務機構，則在遞延稅項資產與遞延稅項負債進行抵銷。

租賃

本公司為承租人

公司在合同開始時評估合同是否為或包含租賃。如果合同傳達了在一段時間內控制已標識資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或包含租賃。當客戶既有權使用已識別資產獲得實質上的所有經濟利益，又有權指示已識別資產的使用權時，就會傳達控制權。所有期限超過12個月的租賃均被確認為代表基礎資產使用權的資產和代表承擔租賃付款義務的負債，除非基礎資產的價值較低。資產和負債均按現值進行初始計量。使用權資產在物業，廠房和設備下確認，並按成本或估值減任何累計折舊和減值損失計量，並根據租賃負債的任何重新計量進行調整。使用權資產按資產的使用壽命和租賃期限中較短的期限按直線法計提折舊。租賃負債按照在租賃條件下應支付的租賃付款額的現值進行初始計量，其後根據租賃負債的利息和清算的影響以及因租賃負債的重新評估而產生的重新計量而進行調整或租借修改。

準備

如果由於過去的事件而產生了當前的義務（法律的或建設性的），並且很可能需要未來的資源流出來清償該義務，則可以確認準備金，前提是可以對該義務進行可靠的估計。

如果折現的影響重大，則撥備確認的金額為預計需要清償債務的未來支出在報告期末的現值。隨著時間的流逝，折現現值金額的增加計入損益表。

2.5 主要會計政策概要 (續)

關連人士

在下列情況下，一方將被視為與本公司有關：

- (a) 該方是該人或其家人的直系親屬，並且該人
 - (i) 對公司具有控制權或共同控制權；
 - (ii) 對公司有重大影響；或
 - (iii) 是公司主要管理人員或公司母公司的成員；或
- (b) 該方是具有以下任何條件的實體：
 - (i) 該實體與公司是同一集團的成員；
 - (ii) 一個實體是另一個實體（或另一個實體的母公司，子公司或同系子公司）的聯營公司或合營企業；
 - (iii) 該實體與公司為同一第三方的合營企業；
 - (iv) 一個實體為第三實體的合營企業，而另一實體為該第三實體的聯營公司；
 - (v) 該實體是為公司或與公司有關聯的實體的僱員利益而設立的離職後福利計劃；
 - (vi) 該實體由（a）中所識別的人控制或共同控制；
 - (vii) （a）(i)中所識別的人對該實體有重大影響，或者是該實體（或該實體的母公司）主要管理人員的成員；和
 - (viii) 該實體或其所屬集團的任何成員為公司或母公司提供關鍵管理人員服務。

現金及現金等值項目

就現金流量表而言，現金和現金等價物包括手頭現金，銀行通知存款以及其他原定到期日為三個月或以內之短期高流動性投資，扣除銀行透支。

外幣交易

外幣交易使用交易日的現行匯率轉換為公司的功能貨幣。結算此類交易以及以年終匯率換算以外幣計價的貨幣性資產和負債所產生的匯兌差額在損益表中確認。

僱員福利

退休福利成本

退休福利計劃，本公司經已按照香港強制性公積金計劃條例為所有僱員設強制性公積金退休福利計劃（「強積金計劃」）。強積金計劃之資產存放於獨立管理基金，與本公司之資產分開持有。供款按僱員基本薪金之某一百分比作出，並按照強積金計劃之規例，於應付時於損益表扣除。

政府補助

在合理保證將收到政府補助且將遵守所有附帶條件的情況下，政府補助以其公允價值確認。當補助與費用項目有關時，在準備補償的成本期間，本公司有系統地在收益中確認該費用。

3. 主要會計判斷及估計

在實施本公司的會計政策（描述於財務報表附註2.5）時，董事必須作出判斷、估計和假設。該等判斷、估計和假設會影響收入、支出、資產和負債的報告金額及其相關披露，以及或有負債的披露。該等估計及判斷是根據過往歷史經驗及其他被認為合理之因素。實際結果可能與這些估計不同。

這些估計及相關假設會持續檢討。倘對會計估計之修訂僅影響進行修訂之期間，則於該期間確認，或倘修訂會影響目前及未來期間，則會於修訂期間及未來期間確認。

遞延稅項資產

遞延稅項資產就未使用稅項虧損及可扣稅暫時差額確認，惟須有應課稅溢利可用作抵銷未使用稅項虧損。根據未來應納稅利潤的可能時間和水平以及未來的稅收籌劃策略，管理層需作出重大的判斷以確定可確認的遞延所得稅資產的金額。進一步詳情載於財務報表附註10。

減值準備

客戶貸款和墊款的減值準備基於對預期信用損失的假設。公司在做出這些假設時選擇判斷並選擇減值計算的輸入，根據應收賬款的過期天數以及公司的歷史信用損失經驗和使用Hana Financial Group在每個報告期末基於宏觀經濟變量進行了壓力測試方案的前瞻性信息。這些假設和估計的變更可能會對評估結果產生重大影響，可能有必要在損益中計入額外的減值準備。有關客戶貸款及墊款的詳情載於財務報表附註11。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

4. 資本管理

公司採取了維持強大資本基礎的政策：

- 遵守《銀行業條例》下的《銀行業（資本）規則》的資本要求；及
- 支持公司的穩定和業務增長，從而為股東提供合理的回報。

資本充足率按總監管資本與風險加權資產的比率計算。

本公司管理層採用基於《銀行業（資本）規則》的技術，密切監察資本充足狀況及監管資本的使用情況。

本公司於截至2021年及2020年12月31日止年度內，符合並高於香港金融管理局於2021年及2020年12月31日所定的最低規定比率。

5. 財務風險管理

本公司承擔正常業務過程中產生的市場風險（包括利率風險及外幣風險）、信貸風險及流動資金風險。這些風險按照下述公司的財務管理政策和慣例進行管理：

利率風險

現金流量利率風險是指金融工具的未來現金流量因市場利率變動而波動的風險。公平價值利率風險是指金融工具的價值因市場利率變化而波動的風險。公司承擔這兩種類型的利率風險。由於這些變化，利差可能會增加，但如果出現意外變動，利差可能會減少或造成損失。以公平值計量且其變動計入其他全面收益之金融投資的公平價值可能會因市場利率波動而發生變化。公司對利率定價錯配會設定限額，並定期監測。

下表總結了公司承受的利率風險。表中以賬面價值列示本公司的金融資產和金融負債，按合約重定價或到期日的較早者分類。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

5. 財務風險管理(續)

利率風險(續)

2021年12月31日

	加權平均 實際利率	三個月或 以下	三個月以上 至一年	一年以上 至五年	非帶利息	總計
	%	美元	美元	美元	美元	美元
金融資產						
在母銀行及其他金融機構之存款	0.01	448,185	-	-	1,521,143	1,969,328
客戶貸款及墊款	1.57	164,304,000	6,519,163	-	223,121	171,046,284
其他應收款	-	-	-	-	224,982	224,982
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之金融投資	1.96	5,065,706	-	4,879,589	63,982	10,009,277
		<u>169,817,891</u>	<u>6,519,163</u>	<u>4,879,589</u>	<u>2,033,228</u>	<u>183,249,871</u>
金融負債						
由母銀行之貸款	0.27	112,400,000	-	-	15,130	112,415,130
租賃負債	0.40	207,014	251,747	117,476	-	576,237
		<u>112,607,014</u>	<u>251,747</u>	<u>117,476</u>	<u>15,130</u>	<u>112,991,367</u>
利率敏感度差距		<u>57,210,877</u>	<u>6,267,416</u>	<u>4,762,113</u>	<u>2,018,098</u>	<u>70,258,504</u>

2020年12月31日

	加權平均 實際利率	三個月或 以下	三個月以上 至一年	一年以上 至五年	非帶利息	總計
	%	美元	美元	美元	美元	美元
金融資產						
在母銀行及其他金融機構之存款	0.01	51,675	-	-	9,929,034	9,980,709
客戶貸款及墊款	1.65	130,589,740	7,772,322	-	212,820	138,574,882
其他應收款	-	-	-	-	238,564	238,564
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之金融投資	2.00	5,104,275	-	5,039,678	64,734	10,208,687
		<u>135,745,690</u>	<u>7,772,322</u>	<u>5,039,678</u>	<u>10,445,152</u>	<u>159,002,842</u>
金融負債						
由母銀行之貸款	0.35	92,200,000	-	-	22,112	92,222,112
租賃負債	1.35	215,834	616,840	411,307	-	1,243,981
		<u>92,415,834</u>	<u>616,840</u>	<u>411,307</u>	<u>22,112</u>	<u>93,466,093</u>
利率敏感度差距		<u>43,329,856</u>	<u>7,155,482</u>	<u>4,628,371</u>	<u>10,423,040</u>	<u>65,536,749</u>

截至2021年12月31日，如果市場利率上升/下降50個基點（管理層認為這是合理可能），在其他變量保持不變，則年度利潤將增加/減少341,202美元（2020年：275,569美元）

2021年12月31日

5. 財務風險管理(續)

外匯風險

本公司承受因外匯匯率波動於財務狀況和現金流量的外匯風險。董事會設定按貨幣和總和的隔夜及日內限額，並每天監測。

由於幾乎100%的金融資產(2020年：100%)和100%的金融負債(2020年：100%)均以本公司的功能貨幣計值，故本公司並無面臨重大貨幣風險。因此，並無就外幣風險作出敏感度分析。

信貸風險

本公司承受的信用風險是指借方於到期日無法償還全部款項的風險。本公司每年定期審查可收回金額，以確保對無法回收的款項有足夠的減值損失準備。客戶貸款和墊款的信用風險管理，是通過定期分析借款人及潛在借款人的利息和資本償還能力，並適當地改變信貸額度。部分信用風險管理也通過取得擔保和在借方資產上設定押記。

本公司採用信用表現的分類系統（類似香港金融管理局要求）來評估客戶違約的可能性。截至2021年12月31日，除1,670,744美元的貸款降級為需要關注外（2020年經重組貸款：212,844美元及2,337,157美元的貸款降級為需要關注外），所有剩餘的貸款和墊款被列為合格，並沒有逾期或出現減值。由於國家經濟狀況，特別關注貸款已從合格降級為特別關注。

從流動資金（包括存放在同業及其他金融機構之存款）所產生的信用風險是有限的，因為借款人獲得國際信用評級機構評定的高信用評級。截至2021年及2020年12月31日，本公司沒有逾期或出現減值的同業及其他金融機構之存款。

截至2021年12月31日，貸款和墊款的借款人為38個（2020年：34個）。就信用風險而言，沒有對任何單一客戶顯著集中貸款和墊款。此外，大部分銀行存款來自2間銀行(包括母銀行)（2020年：2間）。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

5. 財務風險管理(續)

信用風險(續)

最大風險承擔和年底階段

下表顯示了基於公司的信貸政策的信貸質量和最大信用風險承擔，這主要是基於過期的資訊，除非有其他資訊不需過分費用和負擔，以及年底階段分類。所列金額為金融資產的賬面淨額。

2021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		
在母銀行及其他金融機構之存款	1,969,328	-	-		1,969,328
客戶貸款及墊款(註1)					
- 合格	165,468,084	3,907,456	-		169,375,540
- 需要關注	-	1,670,744	-		1,670,744
其他應收款中包含的金融資產					
- 正常(註2)	224,982	-	-		224,982
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	10,009,277	-	-		10,009,277
	<u>177,671,671</u>	<u>5,578,200</u>	<u>-</u>		<u>183,249,871</u>
2020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		
在母銀行及其他金融機構之存款	9,980,709	-	-		9,980,709
客戶貸款及墊款(註1)					
- 合格	131,300,574	4,724,307	-		136,024,881
- 需要關注	-	2,550,001	-		2,550,001
其他應收款中包含的金融資產					
- 正常(註2)	238,564	-	-		238,564
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	10,208,687	-	-		10,208,687
	<u>151,728,534</u>	<u>7,274,308</u>	<u>-</u>		<u>159,002,842</u>

註1: 本公司的客戶貸款和墊款之抵押，主要是船舶押記和擔保。

註2: 包含在其他應收款中的金融資產的信用質量被視為“正常”，因為他們沒有逾期並且沒有資訊表明金融資產自初始確認後信用風險顯著增加。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

5. 財務風險管理(續)

信用風險(續)

本公司信用風險根據金融資產的地理集中如下：

2021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	581,432	-	-	1,387,896	-	-	1,969,328
客戶貸款及墊款	14,257,669	116,992,875	19,155,115	8,957,999	6,378,517	5,304,109	171,046,284
其他應收款	224,982	-	-	-	-	-	224,982
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	-	5,077,939	4,931,338	-	-	-	10,009,277
	<u>15,064,083</u>	<u>122,070,814</u>	<u>24,086,453</u>	<u>10,345,895</u>	<u>6,378,517</u>	<u>5,304,109</u>	<u>183,249,871</u>

2020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	251,640	-	-	9,729,069	-	-	9,980,709
客戶貸款及墊款	2,001,543	84,035,839	20,365,425	13,585,708	7,165,798	11,420,569	138,574,882
其他應收款	238,564	-	-	-	-	-	238,564
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	-	5,117,260	5,091,427	-	-	-	10,208,687
	<u>2,491,747</u>	<u>89,153,099</u>	<u>25,456,852</u>	<u>23,314,777</u>	<u>7,165,798</u>	<u>11,420,569</u>	<u>159,002,842</u>

下表中為由本公司持有以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債券投資的分析，債券投資並沒有逾期或出現減值。本公司按評級機構穆迪，在報告期期末的評級分類如下：

	2021 美元	2020 美元
Aaa (穆迪)	4,931,338	5,091,427
Aa2 (穆迪)	5,077,939	5,117,260
	<u>10,009,277</u>	<u>10,208,687</u>

本公司對發行人的信用額設定限額，用於管理債券投資的信用風險。債券投資的審批和控制過程和客戶貸款及墊款的審批和控制過程相同。本公司已建立持續監測和止損程序。所有債務投資均獲得由信用機構評定的高信用評級。

在報告期末，本公司沒有強制執行的淨額結算安排。所有金融資產及金融負債在任何情況下總額結算。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

5. 財務風險管理(續)

流動性風險

本公司承受被母銀行和其他金融機構要求使用其可用現金償還貸款的風險。為減少流動性風險，本公司已獲得來自母銀行持續提供財政支持的承諾。

下表根據報告期末至合約到期日的剩餘期間，將公司的金融資產和金融負債分析為相關的到期組別。

2021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	1,521,143	448,185	-	-	-	-	-	1,969,328	1,969,328
客戶貸款及墊款	-	698,292	2,599,059	22,202,244	141,061,992	11,615,066	-	178,176,653	171,046,284
其他應收款	-	-	12,769	188,881	23,332	-	-	224,982	224,982
以公平值計量且其變動 計入其他全面收益 之債務投資	-	78,739	-	-	10,276,399	-	-	10,355,138	10,009,277
	<u>1,521,143</u>	<u>1,225,216</u>	<u>2,611,828</u>	<u>22,391,125</u>	<u>151,361,723</u>	<u>11,615,066</u>	<u>-</u>	<u>190,726,101</u>	<u>183,249,871</u>
金融負債									
由母銀行之貸款	-	107,825,852	4,604,070	-	-	-	-	112,429,922	112,415,130
租賃負債	-	69,451	138,901	252,583	117,617	-	-	578,552	576,237
	<u>-</u>	<u>107,895,303</u>	<u>4,742,971</u>	<u>252,583</u>	<u>117,617</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>113,008,474</u>	<u>112,991,367</u>
流動資金差距	<u>1,521,143</u>	<u>(106,670,087)</u>	<u>(2,131,143)</u>	<u>22,138,542</u>	<u>151,244,106</u>	<u>11,615,066</u>	<u>-</u>	<u>77,717,627</u>	<u>70,258,504</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>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

5. 財務風險管理(續)

流動性風險(續)

2020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	9,929,034	51,675	-	-	-	-	-	9,980,709	9,980,709
客戶貸款及墊款	-	2,727,896	1,066,408	55,131,564	78,471,729	6,405,146	-	143,802,743	138,574,882
其他應收款	-	12,126	-	24,252	202,186	-	-	238,564	238,564
以公平值計量且其變動 計入其他全面收益 之債務投資	-	79,787	-	-	10,675,402	-	-	10,755,189	10,208,687
	<u>9,929,034</u>	<u>2,871,484</u>	<u>1,066,408</u>	<u>55,155,816</u>	<u>89,349,317</u>	<u>6,405,146</u>	<u>-</u>	<u>164,777,205</u>	<u>159,002,842</u>
金融負債									
由母銀行之貸款	-	87,235,024	5,004,171	-	-	-	-	92,239,195	92,222,112
租賃負債	-	68,054	152,632	626,213	414,052	-	-	1,260,951	1,243,981
	<u>-</u>	<u>87,303,078</u>	<u>5,156,803</u>	<u>626,213</u>	<u>414,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>93,500,146</u>	<u>93,466,093</u>
流動資金差距	<u>9,929,034</u>	<u>(84,431,594)</u>	<u>(4,090,395)</u>	<u>54,529,603</u>	<u>88,935,265</u>	<u>6,405,146</u>	<u>-</u>	<u>71,277,059</u>	<u>65,536,749</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>

相配及控制錯配資產與負債的期限和利率對本公司的管理極為重要。儘管如此，錯配仍然可能因類型和交易方面的不確定性發生。錯配可能會提高收益，但同時也增加了損失的風險。

到期資產和負債、及以可以接受成本更換到期負債的能力，是評估公司流動性及其對利率和匯率變動風險的重要因素。

於報告期末，負淨流動資金差距出現在「1個月或以下但非即時到期」及「1個月以上至3個月」期間。這是由於由母銀行之貸款到期引起的。由於母銀行已承諾繼續提供財政支持以滿足公司的財政義務，這筆貸款預計將滾存。流動性風險被認為是最小的。

2021年12月31日

5. 財務風險管理(續)

金融資產和金融負債的公平價值

金融資產和金融負債的公平價值參考活躍市場中的報價確定，或根據基於貼現現金流量分析的普遍接受的定價模型，使用可觀察當前市場交易的價格或匯率作為輸入。於2021年及2020年12月31日，在所有金融資產和金融負債中，只有以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資以公平價值在財務狀況表中列示。

於2021年及2020年12月31日，所有以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資被劃分為1級，因為他們交易於活躍市場。

董事認為在財務報表中，以攤餘成本入賬的金融資產和金融負債的賬面價值（包括貸款和墊款、在母銀行及其他金融機構之存款、其他應收款、由母銀行及其他金融機構的貸款），接近其公平價值。

6. 利息收入及支出

	2021 美元	2020 美元
由此而來的利息收入：		
在母銀行之存款	59	7
貸款和墊款	2,731,620	3,295,754
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資	<u>90,939</u>	<u>286,007</u>
	<u><u>2,822,618</u></u>	<u><u>3,581,768</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	221,439	793,665
租賃負債	14,245	31,103
復原費用準備金	<u>2,422</u>	<u>2,388</u>
	<u><u>238,106</u></u>	<u><u>827,156</u></u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

6. 利息收入及支出(續)

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：

	2021 美元	2020 美元
在母銀行之存款	59	7
貸款和墊款	2,731,620	3,295,754
以公平值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資	90,939	286,007
	<u>2,822,618</u>	<u>3,581,768</u>

截至2021年12月31日，並沒有減值貸款和墊款的利息收入（2020年：沒有）。

7. 手續費收入

	2021 美元	2020 美元
貸款安排費用	2,771,943	958,872
經紀服務	2,218,523	1,533,810
其他	138,732	126,283
	<u>5,129,198</u>	<u>2,618,965</u>

8. 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：

	2021 美元	2020 美元
職員薪酬		
-利益和補償	1,656,460	1,359,514
-退休福利計劃供款	41,648	39,689
董事薪酬		
-董事費	51,465	45,775
-其他酬金	272,765	273,292
	<u>2,022,338</u>	<u>1,718,270</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

9. 稅前溢利

本公司稅前溢利已扣除：

	2021 美元	2020 美元
物業及設備折舊(附註13)	132,820	132,443
使用權資產折舊(附註13)	838,375	896,346
出售物業及設備之虧損(附註13)	-	200
租賃負債利息支出(附註13)	14,245	31,103
租賃合同終止收益(附註13)	(1,989)	(853)
未計入租賃負債計量的租賃付款	173,380	70,466
核數師酬金	81,527	85,788
淨匯兌損失	<u>6,286</u>	<u>3,610</u>

10. 利得稅

(a) 香港利得稅乃按年內在香港賺取的估計應課稅溢利，以現行稅率16.5% (2020年：16.5%)作準備。應課稅利潤的首 2,000,000 港元 (2020 年：2,000,000 港元) 按 8.25% (2020 年：8.25%) 徵稅，其餘應課稅利潤按 16.5% (2020 年：16.5%) 徵稅。

	2021 美元	2020 美元
本年度準備	625,818	308,920
前年度過度準備	(72)	(1,918)
遞延稅項抵免	<u>(8,063)</u>	<u>(1,870)</u>
	<u>617,683</u>	<u>305,132</u>

應用法定稅率計算稅前溢利的稅務費用與稅務費用以實際稅率計算的對賬如下：

	2021 美元	2020 美元
除稅前溢利	<u>3,956,524</u>	<u>2,065,415</u>
以法定稅率16.5% 計算的稅項 (2020年：16.5%)	652,826	340,793
對之前期間的利得稅當期調整	(72)	(1,918)
不可扣稅的開支	20,491	39,843
非稅務收入	(33,726)	(54,641)
首200萬港元應課稅溢利減稅8.25%	(21,153)	(21,285)
其他	<u>(683)</u>	<u>2,340</u>
以實際利率15.61%計算的稅項支出 (2020年：14.77%)	<u>617,683</u>	<u>305,132</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

10. 利得稅(續)

(b) 在本年度遞延所得稅負債和資產的移動如下：

遞延利得稅負債

折舊免稅額
減相關折舊
美元

於2020年1月1日	35,573
是年度計入損益表的遞延利得稅	(16,840)
於2020年12月31日及2021年1月1日總遞延利得稅負債	18,733
是年度計入損益表的遞延利得稅	(16,269)
於2021年12月31日總遞延利得稅負債	<u>2,464</u>

遞延利得稅資產

減值準備
美元

於2020年1月1日	43,553
年內計入損益表的遞延利得稅	(14,970)
於2020年12月31日及2021年1月1日總遞延利得稅資產	28,583
年內計入損益表的遞延利得稅	(8,206)
於2021年12月31日總遞延利得稅資產	<u>20,377</u>
於2020年12月31日淨遞延稅項資產	<u>9,850</u>
於2021年12月31日淨遞延稅項資產	<u>17,913</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

11. 客戶貸款及墊款

	2021 美元	2020 美元
客戶貸款及墊款總額		
- 未逾期或不需要減值	171,169,779	138,748,115
扣除：預期信貸虧損準備		
- 階段1	(120,364)	(128,826)
- 階段2	(3,131)	(44,407)
	<u>171,046,284</u>	<u>138,574,882</u>

不同階段的客戶貸款和墊款總額分析如下：

	2021 美元	2020 美元
客戶貸款和墊款總額		
- 階段1	165,588,448	131,429,400
- 階段2	5,581,331	7,318,715
- 階段3	-	-
	<u>171,169,779</u>	<u>138,748,115</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

11. 客戶貸款及墊款(續)

總賬面金額及相應預期信貸虧損準備變動的分析如下：

	階段1 美元	階段 2 美元	階段3 美元	總額 美元
總賬面金額				
2021年1月1日	131,429,400	7,318,715	-	138,748,115
轉移至階段2	-	-	-	-
轉移風險引起的變化	-	-	-	-
源自新資產	95,371,098	-	-	95,371,098
資產償還	(61,212,050)	(1,737,384)	-	(62,949,434)
2021年12月31日	165,588,448	5,581,331	-	171,169,779

	階段1 美元	階段 2 美元	階段3 美元	總額 美元
預期信貸虧損				
2021年1月1日	128,826	44,407	-	173,233
轉移至階段2 ¹	-	-	-	-
轉移風險引起的變化 ²	-	-	-	-
其他重新計量損失準備	(8,462)	(41,276)	-	(49,738)
2021年12月31日	120,364	3,131	-	123,495

¹重新計量之前的轉移

²年內從一個階段轉移到另一個階段的年終預期信貸虧損的變化

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

11. 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 2020年1月1日	146,077,762	500,034	-	146,577,796
轉移至階段2	(7,570,901)	7,570,901	-	-
轉移風險引起的變化	-	(37,832)	-	(37,832)
源自新資產	42,948,607	-	-	42,948,607
資產償還	(50,026,068)	(714,388)	-	(50,740,456)
2020年12月31日	131,429,400	7,318,715	-	138,748,115

	階段1 美元	階段 2 美元	階段3 美元	總額 美元
預期信貸虧損 2020年1月1日	161,719	85,410	-	247,129
轉移至階段2 ¹	(1,468)	1,468	-	-
轉移風險引起的變化 ²	-	7,709	-	7,709
其他重新計量損失準備	(31,425)	(50,180)	-	(81,605)
2020年12月31日	128,826	44,407	-	173,233

¹重新計量之前的轉移

²年內從一個階段轉移到另一個階段的年終預期信貸虧損的變化

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

12. 以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資

	2021 美元	2020 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>10,009,277</u>	<u>10,208,687</u>
按發行人類型分析如下：		
銀行	10,009,277	10,208,687
公司	-	-
	<u>10,009,277</u>	<u>10,208,687</u>

由於本公司認為該等投資屬於策略性質，故上述債務投資指定以公平價計量且其變動計入其他全面收益。年內的變動如下：

	美元
於2020年1月1日	24,649,575
新投資	10,079,000
利息攤銷	(122,468)
公平價值變動	102,580
贖回	(24,500,000)
於2020年12月31日及2021年1月1日	<u>10,208,687</u>
利息攤銷	(102,657)
公平價值變動	(96,753)
於2021年12月31日	<u>10,009,277</u>

截至2021年12月31日止年度，本公司債務投資按公平值計量且其變動計入其他全面收益在其他全面收益確認為總損失96,753美元(2020年總收益：102,580美元)，其中沒有(2020年：沒有)總收益從其他全面收益重新分類至損益。

本公司採用一般方法計算香港財務報告準則第9號所規定的預期信貸虧損。以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務投資的損失準備變動如下：

	階段1 美元
2020年1月1日	5,301
年內減值準備	(2,060)
2020年12月31日及2021年1月1日	<u>3,241</u>
年內減值準備回撥	(34)
2021年12月31日	<u>3,207</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

13. 物業及設備及租賃

	使用權資產			擁有資產				
	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2020年1月1日	2,092,934	63,385	2,156,319	406,623	86,871	307,543	801,037	2,957,356
添置	289,729	-	289,729	-	-	1,195	1,195	290,924
租賃合同的終止/出售	(244,400)	-	(244,400)	-	-	(22,669)	(22,669)	(267,069)
於2020年12月31日及 2021年1月1日	2,138,263	63,385	2,201,648	406,623	86,871	286,069	779,563	2,981,211
添置	278,860	40,475	319,335	-	-	9,936	9,936	329,271
租賃合同的終止/出售	(428,071)	(63,385)	(491,456)	-	-	-	-	(491,456)
於2021年12月31日	1,989,052	40,475	2,029,527	406,623	86,871	296,005	789,499	2,819,026
累積折舊								
於2020年1月1日	211,692	2,182	213,874	1,672	455	139,738	141,865	355,739
本年度支出	883,402	12,944	896,346	68,125	21,845	42,473	132,443	1,028,789
出售回撥	(198,818)	-	(198,818)	-	-	(22,469)	(22,469)	(221,287)
於2020年12月31日及 2021年1月1日	896,276	15,126	911,402	69,797	22,300	159,742	251,839	1,163,241
本年度支出	825,317	13,058	838,375	67,703	21,709	43,408	132,820	971,195
終止租賃合同時回撥/出售	(284,639)	(25,871)	(310,510)	-	-	-	-	(310,510)
於2021年12月31日	1,436,954	2,313	1,439,267	137,500	44,009	203,150	384,659	1,823,926
賬面淨值								
於2021年12月31日	552,098	38,162	590,260	269,123	42,862	92,855	404,840	995,100
於2020年12月31日	1,241,987	48,259	1,290,246	336,826	64,571	126,327	527,724	1,817,970

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

13. 物業及設備及租賃(續)

附註:

- (a) 公司對辦公場所及員工宿舍的使用權代表未來對辦公場所及員工住宅的租賃付款。辦公室僅供自用，員工住宅則用作家庭員工住房。該辦公室的中期租賃期限為2022年5月31日，而員工公寓的中期租賃期限為2022年9月30日至2023年10月16日。
- (b) 本公司租賃其經營中使用的辦公室。該資產的租賃期為三年，有三年延期選擇權，但沒有終止選擇權，所有租賃付款都是固定的。

租賃負債的到期情況

	2021 美元	2020 美元
一年內	460,935	846,899
一年至五年內	117,617	414,052
租賃負債(未折現)	578,552	1,260,951
折現金額	(2,315)	(16,970)
租賃負債(折現)	576,237	1,243,981

公允價值是通過按現行利率對預期未來現金流量進行折現而確定的。於2021年12月31日適用於租賃負債的加權平均增量借款利率為0.39%（2020年：0.45%）。

截至2021年及2020年12月31日止年度，租賃負債的賬面金額變動

	美元
於2020年1月1日	1,864,472
增加	289,729
利息增加	31,103
付款	(894,888)
終止租賃合同	(46,435)
於2020年12月31日及2021年1月1日	1,243,981
增加	319,335
利息增加	14,245
付款	(818,389)
終止租賃合同	(182,935)
於2021年12月31日	576,237

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

13. 物業及設備及租賃(續)

在損益表中確認的金額

	2021 美元	2020 美元
使用權資產的折舊費用	838,375	896,346
租賃負債利息支出	14,245	31,103
與短期租賃有關費用(包括在人事費中)	94,646	19,586
與低價值資產租賃有關的費用 (包括在其他運營費用中)	78,734	50,880
	<u>1,026,000</u>	<u>997,915</u>

於2021年公司租賃現金流出總額為818,389美元(2020年:894,888美元)。於2021年公司非現金使用權資產和租賃負債的增加額為319,335美元(2020年:289,729美元)。

這些不可撤銷的租賃合同的未來租賃付款在一年內為460,935美元(2020年:846,899美元)，在一年後但五年內為117,617美元(2020年:414,052美元)。

14. 董事貸款

截至2021年及2020年12月31日止年度，本公司並無向董事提供任何貸款，而該貸款根據香港公司條例第383(1)(d)條及公司規例第3部分(披露有關董事福利的規定)披露。

15. 無形資產

	2021 美元	2020 美元
俱樂部債券		
賬面淨值，於1月1日	254,963	254,963
年內攤銷	-	-
賬面淨值，於12月31日	<u>254,963</u>	<u>254,963</u>

無形資產代表俱樂部債券。就俱樂部債券的減值測試而言，可收回金額乃根據其公平值減銷售成本釐定，而該成本乃根據二級市場報價估計。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

16. 復原費用準備

	2021 美元	2020 美元
於1月1日	117,310	114,922
準備金利息支出	2,422	2,388
於12月31日	<u>119,732</u>	<u>117,310</u>

17. 股本

	2021 美元	2020 美元
發行及繳足： 50,000,000 (2020: 50,000,000) 股份	<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>

本年度，本公司股本沒有變動。

18. 法定儲備

法定儲備乃為審慎監督目的按照香港《銀行業條例》之條款保留，該儲備經香港金融管理局諮詢後可分配給本公司股東。而是項儲備之變動直接通過儲備進行。

19. 與關連人士之交易

是年度內，本公司在正常商業活動下與有關連人士進行一般銀行業務交易。董事認為，該等交易乃經公平磋商後進行。截至2021年及2020年12月31日，與關連人士之交易金額及結餘列示如下：

在母銀行之存款

	2021 美元	2020 美元
在母銀行之存款	580,391	250,803
由母銀行之貸款 (附註)	<u>112,415,130</u>	<u>92,222,112</u>

附註：由母銀行之貸款為無抵押貸款，並以每年0.27%的加權平均利率計息（2020年：每年0.34%），於2022年第一季度到期（2020年：2021年第一季度）。

換銀韓亞環球財務有限公司

財務報表附註

2021年12月31日

19. 與關連人士之交易(續)

與母銀行之交易

	2021 美元	2020 美元
利息支出	221,439	793,665
利息收入	59	7
經紀服務	398,775	233,582
雜項佣金支付	463	351
安排母銀行發行債務證券的費用	30,000	-
投資諮詢服務費	33,681	38,611
	=====	=====

於2021年及2020年度內，母銀行向本公司提供若干行政服務，包括信用評估和信息系統維修。母銀行沒有對這些服務收取費用。

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8。

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。

20. 財務報表之審批

本財務報表，經董事會於2022年4月22日審批並授權發行。