

換銀韓亞環球財務有限公司

報告及財務報表

截至2024年12月31日止年度

換銀韓亞環球財務有限公司

報告及財務報表  
截至2024年12月31日止年度

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 - 46

## 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2024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2024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(2023: 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	
朴永珉先生	
李一魯先生	(於2024年3月18日辭任)
高永烈	(於2024年3月18日辭任)
權容大先生	(於2024年4月3日辭任)
魯匡國	(於2025年4月3日辭任)
金炯秀	(於2024年4月3日委任)
徐俊健先生	(於2024年7月5日委任)
徐亨洙先生	(於2025年4月22日委任)

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與本公司全部或任何重大部分業務之管理及行政有關之合約。

### 董事收購股份或債券的權利

年內任何時間，本公司或其任何控股公司或同系附屬公司概無訂立任何安排，使本公司董事（包括彼等之配偶及十八歲以下子女）可持有本公司或其指定業務之股份或相關股份或債券之任何權益或淡倉。

### 業務回顧

由於本公司為於大韓民國註冊成立之有限公司 KEB Hana Bank 之全資附屬公司，故可根據香港公司條例第 622 章第 388(3)(b)條申請豁免，故並無呈列二零二四年之業務回顧。

### 董事在合約中的權益

於本年度結束時或本年度內任何時間，本公司或其任何控股公司或同系附屬公司概無訂立本公司董事直接或間接擁有重大權益的其他重要合約。

### 准許彌償保證條文

於本財政年度內及截至本董事會報告日期止任何時間，本公司或聯營公司（倘由本公司訂立）概無就任何董事的利益訂立任何准許彌償保證條文。

### 核數師

德勤·關黃陳方會計師行退任，並將於應屆股東週年大會上提呈重聘其為本公司核數師的決議案。

### 代表董事會

朴永珉  
董事

香港

2025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46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，此財務報表包括於2024年12月31日的財務狀況表、截至該日止年度的損益表及其他全面收益表、權益變動表及現金流量表，以及財務報表附註，包括重要會計政策資料及其他解釋資料。

我們認為，該等財務報表已根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）真實而公平地反映 貴公司於2024年12月31日的財務狀況及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》妥為編製。

### 意見基礎

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。本核數師在該等準則下的責任已於本報告「核數師審核財務報表的責任」一節進一步闡述。我們根據香港會計師公會的《專業會計師道德守則》（「守則」）獨立於 貴公司，並已根據守則履行其他道德責任。我們相信，我們所獲得的審核憑證能為我們的意見提供充分及適當的基礎。

### 其他資訊

董事負責其他資訊。其他資訊包括載於年報的資訊，但不包括財務報表及吾等對其的核數師報告。

我們對財務報表的意見並不涵蓋其他資訊，且我們不對其表示任何形式的保證結論。

## 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

在審計財務報表時，我們的責任是閱讀其他資訊，並在閱讀時考慮其他資訊是否與財務報表或我們在審計過程中獲取的知識存在重大不一致，或是否存在其他重大錯誤陳述。如果基於我們所執行的工作，我們得出其他資訊存在重大錯誤陳述的結論，我們必須報告該事實。我們在這方面並無任何報告。

### 董事及負責管治者對財務報表的責任

董事須負責根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則及香港《公司條例》編製真實而公平的財務報表，並負責執行董事認為編製財務報表所需的內部監控，以確保財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

在編製財務報表時，董事負責評估本公司持續經營的能力，披露（如適用）與持續經營有關的事項，並採用持續經營會計基準，除非董事擬清盤本公司或終止營運，或除此以外並無其他實際可行方法。

負責管治者有責任監督本公司的財務報告程序。

### 審計師對財務報表審計之責任

我們的目標是合理確定財務報表整體上是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述，並根據香港《公司條例》第 405 條僅向整體股東發出載有我們意見的核數師報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔法律責任。合理保證是較高程度的保證，但並不保證根據香港會計準則進行的審核一定能夠發現存在的重大錯誤陳述。錯誤陳述可由欺詐或錯誤引起，若個別或合計的錯誤陳述可合理地預期會影響使用者根據這些財務報表作出的經濟決定，則被視為重大錯誤陳述。

## 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

作為依照香港會計師公會進行審計的一部分，我們在整個審計過程中運用專業判斷並維持專業懷疑態度。我們也

- 識別及評估財務報表的重大錯誤陳述（不論是否因欺詐或錯誤引起）的風險、設計及執行適應該等風險的審計程序，並取得充分且適當的審計憑證，為我們的意見提供基礎。由於欺詐可能涉及串通、偽造、故意遺漏、錯誤陳述或凌駕內部監控，因此無法察覺由欺詐導致的重大錯誤陳述的風險較無法察覺由錯誤導致的重大錯誤陳述的風險為高。
- 瞭解與稽核相關之內部控制，以設計適當之稽核程序，但並非為對公司內部控制之有效性發表意見。
- 評估董事所採用的會計政策的合適性、會計估計及相關披露的合理性。
- 就董事採用持續經營會計基準的合適性作出結論，並根據所獲得的審計憑證，就是否存在與可能對公司持續經營能力產生重大疑慮的事件或情況有關的重大不確定性作出結論。如果我們得出存在重大不確定性的結論，我們必須在我們的審計師報告中提醒注意財務報表中的相關披露，或者，如果該等披露不充分，則修改我們的意見。我們的結論是基於截至我們的稽核報告日期所取得的稽核證據。然而，未來事件或狀況可能導致公司不再持續經營。
- 評估財務報表的整體呈列、結構及內容（包括揭露事項），以及財務報表是否以達成公平呈列的方式代表基本交易及事件。

我們與負責管治者溝通，內容包括計畫中的稽核範圍與時間，以及重要的稽核發現，包括我們在稽核過程中發現的任何內部控制上的重大缺失。

德勤·關黃陳方會計師行  
執業會計師  
香港  
2025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2024年12月31日止年度

	附註	2024 美元	2023 美元
收入			
利息收入	8	14,877,633	11,271,620
利息支出	8	(7,921,461)	(5,652,098)
淨利息收入		6,956,172	5,619,522
佣金收入	9	3,538,346	3,747,312
總收入		10,494,518	9,366,834
經營開支			
按公允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
按公允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	14	2,550	100
客戶貸款及墊款預期信貸虧損(回撥)撥備	13	(378,022)	293,955
職員薪金支出	10	1,668,142	1,576,988
其他營運支出		1,900,503	1,791,407
總營業費用		3,193,173	3,663,080
除稅前溢利	11	7,301,345	5,703,754
所得稅支出	12	(1,156,023)	(896,379)
本年度溢利		6,145,322	4,807,375
其他全面收益			
其後可能重新分類至損益：			
按公允值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資之公允價值收益		44,699	173,083
出售以公允值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資而重新分類至損益之儲備		-	630
按公允值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資的預期信貸虧損支出		2,550	100
本年度其他全面收益		47,249	173,813
本年度全面收益總額		6,192,571	4,981,188

# 換銀韓亞環球財務有限公司

## 財務狀況表

2024年12月31日

	附註	2024 美元	2023 美元
<b>資產</b>			
母銀行之銀行結餘	21	1,713,234	1,104,020
其他金融機構的銀行結餘		997,044	314,134
客戶貸款及墊款	13	232,067,228	182,449,691
按公允值計量且其變動計入其他全面 收益之債務投資	14	16,080,832	9,623,266
物業及設備	15	77,807	151,448
使用權資產	15	1,168,076	538,053
無形資產	16	254,963	254,963
遞延稅項資產	12	110,589	98,052
預付款項和其他應收款		203,357	222,444
<b>總資產</b>		<u>252,673,130</u>	<u>194,756,071</u>
<b>負債</b>			
應付母銀行貸款	21	159,174,731	113,860,825
銀行存款		6,053,013	-
租賃負債	15	1,176,828	544,737
復原成本撥備	17	127,314	124,727
應計費用及其他應付款		161,507	183,434
應付稅款		199,605	454,787
<b>總負債</b>		<u>166,892,998</u>	<u>115,168,510</u>
<b>淨資產</b>		<u>85,780,132</u>	<u>79,587,561</u>
<b>股本</b>			
股本	18	50,000,000	50,000,000
儲備		35,780,132	29,587,561
<b>總權益</b>		<u>85,780,132</u>	<u>79,587,561</u>

第6頁至第46頁的財務報表已於 2025年4月22日獲董事會批准及授權刊發，並由下列人士代表董事會簽署：

朴永珉  
董事

徐亨洙  
董事

# 換銀韓亞環球財務有限公司

## 權益變動表

截至2024年12月31日止年度

	股本 美元	公允價值 儲備 美元	保留溢利 美元	法定儲備 美元	總計 美元
於 2023 年 1 月 1 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
本年度其他全面收益：					
按公允價值計量且其變動					
計入其他全面收益之					
債務投資之公允價值收益	-	173,083	-	-	173,083
出售以公允價值計量且其變動					
計入其他全面收益之					
債務投資時重新分類至損益之儲備	-	630	-	-	630
按公允價值透過其他全面收益計量					
之債務投資之預期信貸虧損扣除	-	100	-	-	100
轉撥至保留溢利	-	-	105,115	(105,115)	-
於 2023 年 12 月 31 日	50,000,000	(18,554)	28,934,121	671,994	79,587,561
本年度溢利	-	-	6,145,322	-	6,145,322
本年其他綜合（費用）收入：					
按公允價值計量且其變動					
計入其他全面收益之					
債務投資之公允價值收益	-	44,699	-	-	44,699
按公允價值透過其他全面收益計量					
之債務投資之預期信貸虧損扣除	-	2,550	-	-	2,550
轉撥自保留溢利	-	-	(237,340)	237,340	-
於 2024 年 12 月 31 日	50,000,000	28,695	34,842,103	909,334	85,780,132

# 換銀韓亞環球財務有限公司

## 現金流量表

截至2024年12月31日止年度

	附註	2024 美元	2023 美元
經營活動			
稅前利潤		7,301,345	5,703,754
調整項目：			
折舊		726,053	852,024
租賃負債利息支出		37,828	10,981
復原費用準備金的利息支出		2,587	2,520
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資之預期信貸虧損支出		2,550	100
客戶貸款及墊款的預期信貸虧損(回撥)支出		(378,022)	293,955
收回先前核銷的金額		400,739	-
終止租賃合約之收益		(1,011)	-
營運資金變動前之經營現金流量		8,092,069	6,863,334
客戶貸款及墊款總額增加		(49,640,254)	(26,137,011)
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資(增加)減少		(6,412,867)	260,767
預付款項和其他應收款減少(增加)		19,087	(7,081)
應付母銀行貸款增加		45,313,906	20,454,369
銀行存款增加		6,053,013	-
應計費用及其他應付款項(減少)增加		(21,927)	2,427
營運產生的現金		3,403,027	1,436,805
已付所得稅		(1,423,742)	(1,176,591)
經營活動所得現金淨額		1,979,285	260,214
投資活動			
購買物業及設備		(1,020)	(10,432)
投資活動所用現金淨額		(1,020)	(10,432)
融資活動			
償還租賃負債	15	(686,141)	(686,964)
融資活動所用現金淨額		(686,141)	(686,964)
現金及現金等值項目之(減少)淨額		1,292,124	(437,182)
於1月1日之現金及現金等值項目		1,418,154	1,855,336
於12月31日之現金及現金等值項目		2,710,278	1,418,154
現金及現金等值項目之結餘分析			
在母銀行之存款		1,713,234	1,104,020
在其他金融機構之存款		997,044	314,134
		2,710,278	1,418,154

# 換銀韓亞環球財務有限公司

## 財務報表附註

2024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。

本公司為一間根據香港《銀行業條例》註冊的接受存款公司，亦為根據《證券及期貨條例》註冊的機構。該公司主要從事貸款、存款、證券交易和經紀業務。

財務報表以美元(“美元”)列報，美元也是本公司的功能貨幣。

### 2 應用新訂及修訂香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)

#### 於本年度強制生效的香港財務報告準則的修訂

於本年度，本公司首次應用香港會計師公會頒布的下列香港財務報告準則的修訂，該等修訂於本公司自 2024 年 1 月 1 日起的年度期間強制生效，以編制財務報表：

香港財務報告準則第 16 號  
香港會計準則第1號的修訂

售後租回租賃負債  
將負債分類為流動或非流動的修訂  
及《香港解釋第 5 號》(2020 年)的相關  
修訂

香港會計準則第1號的修訂  
香港會計準則第 7 號及  
香港財務報告準則第 7 號

附有契約的非流動負債  
供應商融資安排

除下文所述外，本年度所應用的香港財務報告準則的修訂對本公司本年度及以前年度的財務狀況及業績及／或本財務報表的揭露並無重大影響。

## 2 應用新訂及修訂香港財務報告準則（「香港財務報告準則」） - 續

### 於本年度強制生效的香港財務報告準則的修訂 - 續

香港會計準則第 1 號：負債分類為流動或非流動的修訂及香港詮釋第 5 號（2020 年）的相關修訂（「2020 年修訂」）及香港會計準則第 1 號：附契諾的非流動負債的修訂（「2022 年修訂」）對應用的影響。

本公司於本年度首次應用該等修訂。

2020 年修訂對將負債分類為流動或非流動的自報告日期起至少十二個月內推遲結算的權利的評估提供了澄清和額外指導，其內容如下：

- 規定將負債分類為流動負債或非流動負債應依據報告期末存在的權利。具體而言，分類不應受到管理層意圖或在 12 個月內清償負債的預期的影響。
- 明確負債的清償可以是轉移現金、商品或服務，或企業本身的權益工具。若某項負債附帶條款，規定對方可選擇以轉讓企業本身的權益工具的方式清償該負債，則僅當企業根據《香港會計準則第 32 號：金融工具：列報》將該選擇權單獨確認為權益工具時，這些條款才不影響該負債分類為流動或非流動。

對於以遵守承諾為條件的自報告日起至少十二個月推遲結算的權利，2022 年修訂特別明確規定，只有企業必須在報告期結束或之前遵守的承諾才會影響企業自報告日後至少十二個月推遲結算負債的權利，即使僅在報告日之後評估對承諾的遵守情況。2022 年修訂也規定，企業在報告日後必須遵守的契約（即未來契約）不會影響報告日將負債分類為流動或非流動。但是，如果企業推遲清償負債的權利取決於企業在報告期後十二個月內是否遵守承諾，則企業應披露相關信息，以使財務報表使用者能夠了解該負債在報告期後十二個月內償還的風險。這將包括有關契約、相關負債的帳面價值以及表明企業可能難以遵守契約的事實和情況（如果有）。

2020 年和 2022 年修訂的應用對財務報表沒有重大影響。

2 應用新訂及修訂香港財務報告準則（「香港財務報告準則」） - 續

已頒布但尚未生效的新訂香港財務報告準則及修訂

本公司並無事先應用下列已頒布但尚未生效、可能與本公司相關的新訂香港財務報告準則及修訂本：

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公司之間的資產出售或註入 <sup>1</sup>
香港會計準則第21號的修訂	缺乏可交換性 <sup>2</sup>
香港財務報告準則第9號及香港財務報告準則第7號的修訂	金融工具分類與計量修訂 <sup>3</sup>
香港財務報告準則第9號及香港財務報告準則第7號的修訂	參考自然的合約 - 依賴電力 <sup>3</sup>
香港財務報告準則的修訂	香港財務報告準則會計準則年度改進 - 第11卷 <sup>3</sup>
香港財務報告準則第18號	財務報表的呈現與揭露 <sup>4</sup>

<sup>1</sup> 適用於待確定日期或之後開始的年度期間

<sup>2</sup> 適用於2025年1月1日或之後開始的年度期間

<sup>3</sup> 適用於2026年1月1日或之後開始的年度期間

<sup>4</sup> 適用於2027年1月1日或之後開始的年度期間

除下文所述的新訂及修訂香港財務報告準則外，本公司董事預期應用所有其他新訂及修訂香港財務報告準則將不會對可預見的未來財務報表造成重大影響。

**香港財務報告準則第9號及香港財務報告準則第7號的修訂金融工具分類及計量的修訂**

香港財務報告準則第9號的修訂澄清了金融資產和金融負債的確認和終止確認，並增加了一項例外，即如果企業使用電子支付系統以現金結算金融負債，且僅當滿足某些條件時，企業才可視為該金融負債在結算日之前解除。

該修訂也為評估金融資產的合約現金流量是否與基本借貸安排一致提供了指引。修訂規定，企業應關注其獲得補償的原因，而不是補償金額。如果合約現金流量與非基本貸款風險或成本的變數掛鉤，則合約現金流量與基本貸款安排不一致。修訂規定，在某些情況下，或有事項可能導致合約現金流量在合約現金流量變動之前和之後與基本借貸安排一致的合約現金流量，但或有事項本身的性質與基本借貸風險和成本的變動無直接關係。此外，修訂也增強了「無追索權」一詞的描述，並明確了「合約掛鉤工具」的特徵。

2 應用新訂及修訂香港財務報告準則（「香港財務報告準則」） - 續

已頒布但尚未生效的新訂香港財務報告準則及修訂 - 續

**香港財務報告準則第9號及香港財務報告準則第7號的修訂金融工具分類及計量的修訂** - 續

香港財務報告準則第7號有關以公平價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資的揭露要求已被修訂。尤其是，企業需揭露當期在其他綜合收益中列示的公允價值損益，分別列示與報告期間終止確認的投資相關的損益及與報告期末持有的投資相關的損益。企業還需要揭露與報告期間終止確認的投資相關的權益內累計利得或損失的任何轉移。此外，修訂還引入了對可能基於與基本貸款風險和成本無直接關係的或有事件影響合約現金流量的合約條款進行定性和定量披露的要求。

該修訂適用於 2026 年 1 月 1 日或之後開始的年度報告期，並允許提前應用。預計該修訂的應用不會對公司的財務狀況和業績產生重大影響。

**香港財務報告準則第18號 財務報表的呈列及揭露**

香港財務報告準則第18號《財務報表的列報與揭露》，其中規定了財務報表中的列報及揭露，將取代香港會計準則第1號《財務報表列報》註釋。此新《香港財務報告準則》在延續《香港會計準則》1 的許多要求的同時，也引入了在損益表中列示指定類別和定義小計的新要求；在財務報表附註中披露管理層定義的績效指標，並改進財務報表中披露資訊的匯總和分解。此外，香港會計準則第 1 號的部分段落已移至香港會計準則第 8 號及香港財務報告準則第 7 號。香港會計準則第 7 號現金流量表及香港會計準則第 33 號每股收益亦作輕微修訂。

香港財務報告準則第18號及其他準則的修訂將於2027年1月1日或之後開始的年度期間生效，並允許提前應用。新準則的應用預計將影響損益表的列報和未來財務報表的揭露。本公司正評估香港財務報告準則第18號對本公司合併財務報表的詳細影響。

### 3 合規聲明和編製基礎

為符合香港公司條例（第622章）第379及380條的規定，本公司編製的財務報表真實且公平地反映本公司的財務狀況及財務表現。因此，本財務報表已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”，該術語包括香港會計準則（“HKAS”）及詮釋）及香港公司條例（第622章）中與編制財務報表相關的規定編制。

為了編制財務報表，如果合理地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。

公司董事在批准財務報表時合理預期公司擁有足夠的資源在可預見的未來繼續營運。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 重要會計政策訊息

財務報表依歷史成本基礎編制，如下所列的會計政策所述。歷史成本一般是基於交換商品和服務所給予的對價的公允價值。

公允價值是在計量日市場參與者之間進行的有序交易中出售一項資產所能收到的價格或轉移一項負債所能支付的價格，不管該價格是直接觀察的還是使用其他估值技術估計的。在估計一項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進行定價時會考慮該資產或負債的特徵，則本公司會考慮這些特徵。本財務報表中用於計量及/或揭露目的的公允價值以此基礎確定，但根據香港財務報告準則第16號「租賃」進行會計處理的租賃交易除外，以及與公允價值有某些相似之處但並非公允價值的計量方式，例如香港會計準則第36號「資產減值」中的使用價值。

此外，就財務報告而言，公允價值計量依公允價值計量輸入資料的可觀察程度以及該等輸入資料對公允價值計量整體的重要性，分為第一級、第二級或第三級，具體如下：

- 第1級輸入值是企業於計量日能夠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級所包含的報價之外的、可直接或間接觀察到的資產或負債的輸入值；和
- 第3級輸入是資產或負債的不可觀察輸入

#### 4 重要會計政策訊息 - 續

主要會計政策載列如下：

##### 利息收入及支出

所有金融工具的利息收入和支出，不包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，均在損益及其他綜合收益表中的利息收入和利息支出中確認，計算法是將實際利率（“EIR”）應用於金融工具的賬面總額，但隨後已發生信用減值的金融資產除外。對於其後出現信用減值的金融資產，利息收入按下一個報告期間起的金融資產攤銷成本計算的實際利率確認。

##### 佣金收入

不屬於實際利率法組成部分的佣金收入在履行履約義務時（或履行履約義務時）確認。當相關銀團安排已經完成，且公司未為自己保留任何貸款部分或以與其他參與者相同的實際利率保留了部分貸款時，貸款安排費確認為收入。經紀收入於向客戶提供經紀服務時確認為收入。

##### 金融工具

當本公司成為金融工具合約的一方時確認一項金融資產或金融負債。

金融資產和金融負債以公允價值進行初始計量。直接歸屬於取得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，在初始確認時，酌情增加或扣除該金融資產或金融負債的公允價值。直接歸屬於取得以公平值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債的交易成本立即確認為損益。

實際利率法是計算金融資產或金融負債攤餘成本並在相關期間分配利息收入和利息支出的方法。實際利率是將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內估計未來現金收入和支出（包括支付或收到的、構成實際利率組成部分的所有費用和點數、交易費用和其他溢價或折價）準確折現為初始確認時的賬面淨額所使用的利率。

##### **金融資產**

###### *金融資產的分類與後續計量*

符合下列條件的金融資產，以攤餘成本進行後續計量：

- 此金融資產持有的業務模式目標是收取合約現金流量；和
- 合約條款規定在特定日期產生的現金流量僅為本金和未償還本金的利息的支付。

4 重要會計政策訊息 - 續

金融工具 - 續

金融資產 - 續

金融資產的分類與後續計量 - 續

符合以下條件的金融資產隨後以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益（「FVTOCI」）進行計量：

- 持有該金融資產的業務模式目標是既收取合約現金流量，又出售該金融資產；和
- 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

所有其他金融資產其後均以公平值計入損益計量，但初始確認金融資產時，本公司可不可撤回地選擇將股權投資的公平值其後變動列報於其他綜合收益中，前提是該股權投資並非為交易而持有，亦非由收購方在適用香港財務報告準則第 3 號《企業合併》的企業合併中確認的或有合併價。

(i) 攤提成本及利息收入

對於以攤餘成本進行後續計量的金融資產以及以公平值入帳且計入其他綜合收益進行後續計量的債務工具／應收款項，利息收入採用實際利率法確認。對於購買或源生的信用減損金融資產以外的金融工具，利息收入是按照實際利率對金融資產的帳面總額應用計算得出的，但後續已發生信用減損的金融資產除外（見下文）。對於後續已發生信用減損的金融資產，自下一報告期間起以實際利率將此金融資產的攤餘成本適用至確認利息收入。若信用減損金融工具的信用風險有所改善，以致該金融資產不再發生信用減損，則在認定該資產不再發生信用減損後，自申報期間初起，依照實際利率對該金融資產的帳面價值確認利息收入。

(ii) 分類為按公允值計入其他綜合收益的債務工具/應收帳款

由於使用實際利率法計算的利息收入以及外匯損益導致分類為按公允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隨後變動，計入損益。這些債務工具的帳面價值的所有其他變動均在其他綜合收益中確認，並累計在公允價值儲備項下。減損準備在損益中確認，並對其他綜合收益進行相應調整，但不減少這些債務工具的帳面價值。當這些債務工具被終止確認時，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 重要會計政策訊息 - 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（包括銀行存款、客戶貸款及墊款、以公平值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具及其他應收款項）及貸款承諾進行減值評估，而上述金融資產及貸款承諾須根據香港財務報告準則第9號信用報告進行減損評估。

終身 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」）代表預計在報告日期後 12 個月內可能發生的違約事件所導致的終身 ECL 部分。評估是根據公司的歷史信用損失經驗進行的，並根據債務人的特定因素、一般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，公司計量損失準備相當於 12 個月預期信用損失，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整個存續期預期信用損失。對是否應確認整個存續期預期信用損失的評估，是以自初始確認以來發生違約的可能性或風險是否顯著增加為基礎的。

(i) 信用風險顯著增加

在評估信用風險自初始確認以來是否顯著增加時，本公司將報告日金融工具發生違約的風險與初始確認日金融工具發生違約的風險進行比較。在進行該評估時，公司會考慮合理且可支援的定量和定性訊息，包括無需花費過多成本或精力即可獲得的歷史經驗和前瞻性資訊。

具體而言，在評估信用風險是否顯著增加時要考慮以下資訊：

- 金融工具的外部（如有）或內部信用評等實際或預期大幅惡化；
- 預期業務、財務或經濟狀況將發生或出現不利變化，導致債務人履行債務的能力大幅下降；
- 債務人的經營績效實際或預期大幅惡化；
- 債務人的監管、經濟或技術環境發生實際或預期重大不利變化，導致債務人履行債務的能力大幅下降。

4 重要會計政策訊息 - 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，本公司均假定信用風險自初始確認以來已顯著增加，除非本公司有合理且可支持的資訊證明情況並非如此。

儘管有上述情況，如果債務工具在報告日被確定為具有低信用風險，則公司假定該債務工具的信用風險自初始確認以來並未顯著增加。如果 (i) 債務工具的違約風險較低，(ii) 借款人近期有能力履行其合約現金流義務，以及 (iii) 長期經濟和商業狀況的不利變化可能會（但不一定會）降低借款人履行其合約現金流義務的能力，則該債務工具被認定為具有低信用風險。當債務工具具有依照全球通識定義「投資等級」的內部或外部信用評等時，本公司認為該債務工具具有低信用風險。

本公司定期監控識別信用風險是否已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前識別信用風險是否顯著增加。

(ii) 違約的定義

對於內部信用風險管理，當公司內部開發的資訊或從外部來源獲得的資訊表明債務人不太可能全額償還其債權人（包括公司）時（不考慮公司持有的任何抵押品），公司認為發生了違約事件。

無論上述情況如何，當金融資產逾期超過 90 天時，本公司即認為已發生違約，除非本公司有合理且可支持的資訊證明更滯後的違約標準更為合適。

4 重要會計政策訊息 - 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

當發生一項或多項對金融資產的預期未來現金流量產生不利影響的事件時，該金融資產即為信用減損。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，例如不履約或逾期事件；
- (c) 借款人的貸款人出於與借款人的財務困難有關的經濟或合約原因，向借款人提供了貸款人原本不會考慮的優惠；
- (d) 借款人很可能陷入破產或進行其他財務重組。

(iv) 核銷政策

如果有資訊顯示交易對手陷入嚴重財務困難且沒有現實的回收前景（例如，交易對手已被清算或已進入破產程序），本公司將註銷該項金融資產。已核銷的金融資產仍可能根據公司的追償程序接受強制執行活動，並在適當情況下考慮法律建議。註銷構成終止確認事件。任何後續回收均計入損益。

(v) 預期信用損失的計量及確認

ECL 的測量取決於違約機率、違約損失率（即違約時的損失幅度）和違約風險承擔。違約機率及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的是無偏機率加權金額，該金額是以相應的違約風險作為權重確定的。本公司採用一種實用方法，使用撥備矩陣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以及無需付出過多成本或努力即可獲得的前瞻性資訊。

通常，預期信用損失是公司按照合約應得的所有合約現金流量與公司預期收到的現金流量之間的差額，按照初始確認時確定的實際利率折現。

4 重要會計政策訊息 - 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

(v) 預期信用損失的計量及確認 - 續

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公司應得的合約現金流量與貸款提取時公司預期收到的現金流量之間差額的現值。

*金融資產的終止確認*

只有當金融資產現金流量的合約權利到期或本公司將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給另一個企業時，本公司才會終止確認該金融資產。如果本公司幾乎未轉移也未保留所有權的幾乎所有風險和回報，並且繼續控制所轉移的資產，則本公司確認其在該資產中保留的權益以及可能需要支付的金額的相關負債。如果本公司保留了已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，並且就收到的收益確認一項有擔保的借款。

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到及應收對價之和之間的差額，確認為損益。

在終止確認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投資時，先前在公允價值儲備中累積的累計收益或損失將重新分類為損益。

**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*

權益工具是指能證明企業在扣除所有負債後的資產中擁有剩餘權益的任何合約。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。

#### 4 重要會計政策訊息 - 續

##### 金融工具 - 續

##### 金融負債和權益工具 - 續

###### *以攤餘成本計量的金融負債*

金融負債包括銀行存款、向母行借款、租賃負債、修復費用準備和其他應付款，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*

當且僅當本公司的義務已解除、取消或到期時，本公司才會終止確認金融負債。終止確認的金融負債的帳面價值與已支付及應付對價之間的差額，確認為損益。

##### 租賃

本公司在合約開始時依香港財務報告準則第16號的定義評估合約是否為租賃或包含租賃。除非合約條款和條件隨後發生變化，否則不會重新評估此類合約。

##### 本公司為承租人

###### *合約各組成部分的對價分配*

對於包含租賃部分和一個或多個額外租賃或非租賃部分的合同，本公司按照租賃部分的相對獨立價格和非租賃部分的總獨立價格，將合同中的對價分配給每個租賃部分，包括同時包含租賃土地和非租賃建築物部分的房地產所有權收購合同，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；
- 在租賃開始日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；和
- 公司拆除和移除標的資產、恢復其所在位置或將標的資產恢復到租賃條款和條件所要求的狀態所需產生的成本估計。

#### 4 重要會計政策資訊 - 續

##### 租賃 - 續

##### 本公司為承租人 - 續

對於本公司合理確定於租賃期結束時取得租賃資產所有權的使用權資產，自租賃開始日至使用壽命結束期間提列折舊。否則，使用權資產在其預計使用壽命與租賃期間（以較短者為準）內以直線法提列折舊。

##### 租賃負債

在租賃開始日，本公司依照該日未支付的租賃付款的現值確認和計量租賃負債。在計算租賃付款的現值時，如果租賃中隱含的利率無法輕易確定，則本公司使用租賃開始日的增量借款利率。

租賃付款額包括：

- 固定付款（包括實質上的固定付款）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；
- 若公司有合理把握行使購買選擇權，則該購買選擇權的行使價格；和
- 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。

在租賃開始日之後，租賃負債透過利息累積和租賃付款進行調整。

當發生下列情況時，本公司將重新計量租賃負債（並對相關使用權資產進行相應調整）：

- 租賃期間已發生變更，或對購買選擇權行使的評估發生變化，在這種情況下，相關租賃負債應透過在重新評估日採用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。
- 租賃付款額會因市場租金評估/保證餘值下的預期付款之後的市場租金率變化而發生變化，在這種情況下，相關租賃負債將透過使用初始折現率對修改後的租賃付款額進行折現來重新計量。

##### 物業和設備

物業和設備是用於生產或供應商品或服務，或用於行政目的的有形資產。物業及設備在財務狀況表中以成本減其後累計折舊及其後累計減損損失（如有）列示。

#### 4 重要會計政策資訊 - 續

##### 物業和設備 - 續

折舊是採用直線法在預計使用壽命內確認的，以註銷資產成本減去其剩餘價值。預計使用壽命、預期淨殘值及折舊方法於每個報告期末進行複核，並採用未來適用法處理任何估計變更的影響。

折舊按直線法計算。用於此目的的主要年利率如下：

租賃物改良	在租賃未到期的期限內
傢俱及固定裝置	25%
辦公設備	25%
汽車	25%

當物業、廠房及設備被處置或預期繼續使用不會產生未來經濟利益時，該物業、廠房及設備將終止確認。因處分或報廢一項物業、廠房及設備而產生的任何損益，乃按銷售收入與資產帳面值之間的差額確認，併計入損益。

##### 無形資產

單獨取得的具有有限使用壽命的無形資產以成本減累計攤銷和任何累計減損損失入帳。對於使用壽命有限的無形資產，其攤銷按其預計使用壽命以直線法確認。本公司於每個報告期末對預計使用壽命及攤銷方法進行複核，並採用未來適用法處理任何估計變更的影響。單獨取得的具有無限使用年限的無形資產以成本減任何後續累計減損損失入帳。

當無形資產被處置或預期透過使用或處置不會產生未來經濟利益時，該無形資產將被終止確認。因終止確認無形資產而產生的損益，為處分淨收益與該資產帳面價值之間的差額，於資產終止確認時確認為損益。

##### 固定資產、使用權資產及無形資產減損

報告期末，本公司對固定資產、使用權資產及使用壽命有限的無形資產的帳面價值進行檢查，以確定是否有可能發生減損的跡象。如果有此類跡象，則需要估計相關資產的可收回金額，以確定減損損失的程度（如有）。

分別估計固定資產、使用權資產和無形資產的可收回金額。當無法對單項資產的可收回金額進行估計時，本公司以該資產所屬的資產組為基礎估計其可收回金額。

#### 4 重要會計政策資訊 - 續

##### 固定資產、使用權資產及無形資產減損 - 續

可回收金額為公平價值減處置費用與使用價值中的較高者。在評估使用價值時，估計未來現金流量會採用稅前折現率折現為現值，該折現率能反映當前市場對貨幣時間價值及資產（或現金產生單位）特定風險的評估，而對未來現金流量的估計尚未進行調整。

若資產（或現金產出單位）的可收回金額估計低於其帳面價值，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。對於無法依照合理一致的基礎分配至現金產出單元的企業資產或企業資產的一部分，本公司將現金產出單元組的帳面價值（包括已分配至該現金產出單元組的企業資產或企業資產的一部分的帳面價值）與該現金產出單元組的可收回金額進行比較。在分配減損損失時，減損損失首先用於減少商譽的帳面價值（如適用），然後根據現金產生單位或現金產生單元組中每項資產的帳面價值按比例分配至其他資產。資產的帳面價值不得低於其公允價值減去處置費用（如可計量）或使用價值（如可確定）和零中的較高者。原本應分配給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內的其他資產。減損損失立即計入損益。

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

所得稅費用代表即期應付稅款與遞延稅款的總和。

即期應付稅款以當年應稅利潤為基礎。應稅利潤不同於“稅前利潤”，因為應稅利潤中存在其他年度應稅或可扣除的收入或支出，以及永遠不需要納稅或扣除的項目。本公司的當期所得稅負債依照申報期末已頒布或實質上已頒布的稅率計算。

遞延稅項是根據財務報表中資產和負債的帳面價值與計算應稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異確認的。遞延所得稅負債一般針對所有應稅暫時性差異予以確認。遞延所得稅資產一般針對所有可抵扣暫時性差異予以確認，前提是很可能獲得應稅利潤來抵扣這些可抵扣暫時性差異。

#### 4 重要會計政策資訊 - 續

##### 稅收 - 續

對於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的轉回並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

於每個申報期末，我們將對遞延所得稅資產的帳面價值進行複核，並於可能不再獲得足夠的應納稅所得額用以收回全部或部分資產的限度內減少遞延所得稅資產的帳面價值。

遞延稅項資產及負債乃依據申報期末已頒布或實質上已頒布的稅率（及稅法）依預期清償負債或實現資產期間適用的稅率計量。

遞延所得稅負債及資產的計量反映了公司預期在報告期末收回或結清其資產和負債的帳面價值的方式所產生的稅務後果。

可扣除稅項歸屬於租賃負債的租賃交易，本公司對使用權資產及租賃負債分別適用香港會計準則第12號《所得稅》的規定。由於應用初始確認豁免，相關使用權資產和租賃負債的初始確認暫時性差異不予確認。因重新計量租賃負債及租賃修改而對使用權資產及租賃負債的帳面價值進行後續修訂而產生的暫時性差異，不屬於初始確認豁免的範圍，於重新計量或修改日確認。

當有法定權利以流動所得稅資產抵銷流動所得稅負債，且遞延所得稅資產和負債與同一稅務機關對同一納稅實體徵收的所得稅有關時，遞延所得稅資產和負債予以抵銷。

即期及遞延稅項均確認為損益，除非其與在其他綜合收益或直接在權益中確認的項目有關，在此情況下，即期及遞延稅項亦分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。如果當期所得稅或遞延所得稅是在企業合併的初始會計處理中產生的，則該所得稅影響應包含在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。

4 重要會計政策資訊 - 續

員工福利

(i) 僱員休假權利

員工享有的年假權利在員工實際享有時予以確認。由於年假不可結轉到下一年，因此不提估計的年假負債。

員工享有病假、產假或陪產假的權利直到休假時才被承認。

(ii) 獎金計劃

本公司對獎金確認一項負債及費用，獎金是考慮本公司股東應佔利潤並經過若干調整後酌情釐定。本公司確認合約規定必須履行的或過去的慣例產生了推定義務的條款。對於報告日後等待期超過十二個月的獎金計劃，本公司估計最終應支付給員工的金額，並根據獎金計劃的具體條款和條件在等待期內攤銷該金額。

(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。公司及僱員對該計劃的供款是根據僱員基本工資的一定百分比計算。

本公司對強制性公積金計畫的供款於發生時確認為費用。該計劃的資產與公司資產分開存放在獨立管理的基金中。

關聯方

(i) 若某人，或該人的近親，與公司有關係，則該人：

- 對公司擁有控制權或共同控制權；
- 對公司有重大影響力；或
- 是本公司或本公司母公司的關鍵管理人員

#### 4 重要會計政策資訊 - 續

##### 關聯方 - 續

(ii) 若符合下列任何一項條件，則該實體與本公司關聯：

- 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

當過去事件導致當前義務（法律或推定的）時，本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的估計，則確認一項撥備。

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

這些估計和基本假設會持續受到審查。如果會計估計的修訂僅影響修訂期間，則在修訂期間確認該修訂；如果修訂同時影響目前和未來期間，則在修訂期間和未來期間確認該修訂。

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

客戶貸款和墊款的減損準備以預期信用損失的假設為依據。本公司根據單筆應收帳款逾期天數、公司歷史信用損失經驗和前瞻性資訊（使用母銀行在每個報告期末基於宏觀經濟變數的壓力測試情境）做出這些假設並選擇減損計算的輸入數據，並運用判斷。這些假設和估計的變化可能會對評估結果產生重大影響，並且可能需要在損益中提列額外的減損費用。有關客戶貸款及墊款的更多詳情，請參閱財務報表附註13。

## 6 資本風險管理

本公司管理其資本以確保本公司能夠繼續經營，並維持強大的資本基礎以遵守《銀行業條例》《銀行業（資本）規則》項下的資本要求。本公司的整體策略是保障公司持續經營的能力，從而為股東提供回報並為其他利害關係人帶來利益。報告期末，本公司淨資產為85,780,132美元（2023年：79,587,561美元）。

本公司的資本結構包括權益（包括已發行股本加保留溢利）、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。公司董事會透過考慮資本充足率狀況、資本成本及與資本相關的風險來審查資本結構。

公司管理階層依據銀行（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2024年12月31日及2023年12月31日止年度遵守資本要求，並於2024年12月31日及2023年12月31日維持高於香港金融管理局所規定的最低規定比率的資本。

7 財務風險管理

金融工具類別

	<u>2024</u> 美元	<u>2023</u> 美元
<b>金融資產</b>		
攤餘成本	234,940,790	184,043,731
以公平值計入其他綜合收益的債務工具	16,080,832	9,623,266
	=====	=====
<b>金融負債</b>		
攤餘成本	166,657,475	114,635,808
	=====	=====

財務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、銀行存款、存放母公司銀行款項、租賃負債及其他應付款項。金融工具的詳情已在各自的附註中揭露。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）、信用風險和流動性風險。如何減輕這些風險的政策如下所述。公司管理層管理和監控這些風險，以確保及時有效地實施適當的措施。

**市場風險**

(i) 貨幣風險

本公司承受現行外匯匯率波動對其財務狀況及現金流量的影響。董事會對隔夜和日內部位的貨幣和總風險承擔水準設定了限額，並進行每日監控。

截至 2024 年 12 月 31 日止年度，本公司近 94% 的金融資產（2023 年：100%）及 90% 的金融負債（2023 年：99%）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，因此並無對外匯風險作出敏感度分析。

(ii) 利率風險

現金流量利率風險，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。公允價值利率風險是指金融工具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。利息差額可能會因為這些變化而增加，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務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錯配程度設有限制，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

#### 財務風險管理目標與政策 - 續

#### 市場風險 - 續

#### (ii) 利率風險 - 續

下表總結了本公司面臨的利率風險。表中所列為本公司的金融資產及金融負債的帳面價值，依合約重新定價日或到期日（以較早者為準）分類。

2024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
<b>金融資產</b>						
在母銀行及其他金融機構之存款	0.01	1,234,913	-	-	1,475,365	2,710,278
客戶貸款及墊款	5.90	232,067,228	-	-	-	232,067,228
其他應收款	-	-	-	-	163,284	163,284
以公允值計量且其變動計入 其他全面收益之金融投資	3.46	10,062,698	6,018,134	-	-	16,080,832
		<u>243,364,839</u>	<u>6,018,134</u>	<u>-</u>	<u>1,638,649</u>	<u>251,021,622</u>
<b>金融負債</b>						
銀行存款	4.97	6,053,013	-	-	-	6,053,013
由母銀行之貸款	4.90	91,020,166	68,154,565	-	-	159,174,731
租賃負債	3.87	146,175	434,993	595,660	-	1,176,828
恢復費用準備金	2.05	-	-	127,314	-	127,314
其他應付款	-	-	-	-	125,589	125,589
		<u>97,219,354</u>	<u>68,589,558</u>	<u>722,974</u>	<u>125,589</u>	<u>166,657,475</u>
利率敏感度差距		<u>146,145,485</u>	<u>(62,571,424)</u>	<u>(722,974)</u>	<u>1,513,060</u>	<u>84,364,147</u>

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
<b>金融資產</b>						
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	182,449,691	-	-	-	182,449,691
其他應收款	-	-	-	-	175,886	175,886
以公允值計量且其變動計入 其他全面收益之金融投資	2.24	4,777,453	-	4,845,813	-	9,623,266
		<u>188,152,164</u>	<u>-</u>	<u>4,845,813</u>	<u>669,020</u>	<u>193,666,997</u>
<b>金融負債</b>						
由母銀行之貸款	5.94	45,434,419	68,426,406	-	-	113,860,825
租賃負債	1.89	168,193	215,830	160,714	-	544,737
恢復費用準備金	2.05	-	-	124,727	-	124,727
其他應付款	-	-	-	-	105,519	105,519
		<u>45,602,612</u>	<u>68,642,236</u>	<u>285,441</u>	<u>105,519</u>	<u>114,635,808</u>
利率敏感度差距		<u>142,549,552</u>	<u>(68,642,236)</u>	<u>4,560,372</u>	<u>563,501</u>	<u>79,031,189</u>

## 7 財務風險管理目標與政策 - 續

### 財務風險管理目標與政策 - 續

#### 市場風險 - 續

##### (ii) 利率風險 - 續

於 2024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的），而所有其他變數保持不變，則年度稅後利潤將增加／減少 345,903 美元（2023年：327,603美元）。

### 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。本公司每年審閱相應已確認的可收回金額，以確保對無法收回的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，並在適當的時候調整這些貸款限額，來管理客戶貸款和墊款產生的信用風險。信用風險承擔也部分地透過獲得擔保和建立抵押品費用來管理。

本公司採用與香港金融管理局要求類似的信用表現分類系統來評估客戶違約的可能性。截至 2024年12月31日，所有貸款及墊款均分類為第一階段（2023年：一筆降級至第二階段的貸款，金額為 14,056,831 美元），且無逾期或減損。

由於交易對手均擁有國際信用評等機構給予的高信用評級，因此來自流動資金（包括存放同業及其他金融機構款項及結餘）的信用風險有限。截至 2024年12月31日及2023年12月31日，存款及銀行結餘的預期信用損失並不重大。

於 2024年12月31日，貸款及墊款以及債務投資來自 41 名交易對手（2023年：37 名交易對手）。不存在任何單一客戶的重大信用風險集中。此外，大部分銀行存款來自兩家（2023年：兩家）交易對手，包括母銀行。

#### 最大風險承擔和年底階段

下表顯示了根據本公司的信用政策確定的信用品質及最大信用風險承擔，該信用政策主要依據逾期資訊（除非無需付出過多成本或努力即可獲得其他資訊）和年末分期分類。

## 換銀韓亞環球財務有限公司

### 7 金融風險管理 - 續

#### 財務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。

2024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	美元	
在母銀行及其他金融機構之存款	2,710,278	-	-		2,710,278
客戶貸款及墊款(註1)					
- 合格	232,067,228	-	-		232,067,228
其他應收款中包含的金融資產					
- 正常(註2)	163,284	-	-		163,284
以公允值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	16,080,832	-	-		16,080,832
	<u>251,021,622</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>251,021,622</u>

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	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
以公允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>196,228,980</u>

註 1：本公司對客戶貸款和墊款持有的抵押品主要為飛機抵押和擔保。

註 2：如果其他應收款等金融資產未逾期，且沒有任何資訊顯示該金融資產自初始確認以來的信用風險顯著增加，則認為該金融資產的信用品質為「正常」。

## 換銀韓亞環球財務有限公司

### 7 金融風險管理 - 續

#### 財務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：

2024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
<b>金融資產</b>							
在母銀行及其他金融機構之存款	1,714,716	-	-	995,562	-	-	2,710,278
客戶貸款及墊款	15,215,106	163,579,206	3,329,620	29,159,657	14,172,301	6,611,338	232,067,228
其他應收款	163,284	-	-	-	-	-	163,284
以公允價值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	-	5,018,460	-	11,062,372	-	-	16,080,832
	<u>17,093,106</u>	<u>168,597,666</u>	<u>3,329,620</u>	<u>41,217,591</u>	<u>14,172,301</u>	<u>6,611,338</u>	<u>251,021,622</u>

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
<b>金融資產</b>							
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
以公允價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>

下表依穆迪的評級，對報告期末公司持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益且未逾期或發生減損的債務投資進行分析。

	2024 美元	2023 美元
Aaa	11,062,372	4,741,255
Aa2	<u>5,018,460</u>	<u>4,882,011</u>
	<u><u>16,080,832</u></u>	<u><u>9,623,266</u></u>

對於債務證券投資，根據證券發行人設定的信用額度用於管理信用風險。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。所有債務證券均由信用機構授予高信用評級。

## 換銀韓亞環球財務有限公司

### 7 金融風險管理 - 續

#### 財務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

本公司可能需要利用其可用現金資源償還母銀行和其他金融機構的貸款。本公司已獲得母銀行的承諾，承諾持續向本公司提供財務支持以履行其財務義務，從而降低了此風險。

下表依報告期末至合約到期日的剩餘期限，將本公司的金融資產及金融負債以對應的到期期限組合進行分析。

2024年12月31日		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
<b>金融資產</b>									
在母銀行及其他 金融機構之存款	1,475,365	1,234,913	-	-	-	-	-	2,710,278	2,710,278
客戶貸款及墊款	-	1,242,898	3,520,050	38,429,489	206,034,403	17,000,867	-	266,227,707	232,067,228
其他應收款	-	-	-	12,107	151,177	-	-	163,284	163,284
以公允價值計量且其變動 計入其他全面收益 之債務投資	-	-	10,121,305	6,139,899	-	-	-	16,261,204	16,080,832
	<u>1,475,365</u>	<u>2,477,811</u>	<u>13,641,355</u>	<u>44,581,495</u>	<u>206,185,580</u>	<u>17,000,867</u>	<u>-</u>	<u>285,362,473</u>	<u>251,021,622</u>
<b>金融負債</b>									
由母銀行之貸款	-	23,715,679	67,854,788	69,565,500	-	-	-	161,135,967	159,174,731
銀行存款	-	6,072,065	-	-	-	-	-	6,072,065	6,053,013
租賃負債	-	52,360	104,721	459,136	611,299	-	-	1,227,516	1,176,828
恢復費用準備金	-	-	-	-	128,399	-	-	128,399	127,314
其他應付款	-	69,361	56,228	-	-	-	-	125,589	125,589
	<u>-</u>	<u>29,909,465</u>	<u>68,015,737</u>	<u>70,024,636</u>	<u>739,698</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>168,689,536</u>	<u>166,657,475</u>
流動資金差距	<u>1,475,365</u>	<u>(27,431,654)</u>	<u>(54,374,382)</u>	<u>(25,443,141)</u>	<u>205,445,882</u>	<u>17,000,867</u>	<u>-</u>	<u>116,672,937</u>	<u>84,364,147</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

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
<b>金融資產</b>									
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
以公允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>
<b>金融負債</b>									
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>

資產和負債期限和利率的匹配及控制錯配是本公司管理的基礎。然而，由於交易類型和條款的不確定性，錯配的情況仍然可能出現。不匹配的部位可能會提高獲利能力，但也會增加虧損的風險。

資產和負債的到期日以及以可接受的成本替換到期付息負債的能力是評估公司流動性及其所面臨的利率和匯率變動風險的重要因素。

報告期末顯示的負淨流動性缺口包括「1個月內須償還」、「1個月後3個月內須償還」及「3個月後1年內須償還」。這主要是由於欠母銀行的貸款所致。由於直屬控股公司承諾持續提供財務支持以履行公司的財務義務，該筆貸款預計將得到展期。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. 利息收入及利息支出

	2024 美元	2023 美元
利息收入來自：		
母銀行的銀行存款	25	18
客戶貸款和墊款	14,242,009	10,996,133
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資	<u>635,599</u>	<u>275,469</u>
	<u><u>14,877,633</u></u>	<u><u>11,271,620</u></u>
以攤餘成本計量的金融負債的利息支出：		
應付母行貸款須於一年內全部償還	7,828,033	5,638,597
一個月內全額償還的銀行存款	53,013	-
租賃負債	37,828	10,981
恢復成本準備金	<u>2,587</u>	<u>2,520</u>
	<u><u>7,921,461</u></u>	<u><u>5,652,098</u></u>

未指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入，依資產類別列示如下：

	2024 美元	2023 美元
母銀行的銀行存款	25	18
客戶貸款和墊款	14,242,009	10,996,133
以公允價值計量且其變動計入其他全面收益之 債務投資	<u>635,599</u>	<u>275,469</u>
	<u><u>14,877,633</u></u>	<u><u>11,271,620</u></u>

### 9. 費用收入

	2024 美元	2023 美元
貸款安排費用	1,428,819	1,320,573
經紀服務	2,034,364	2,337,231
其他	<u>75,163</u>	<u>89,508</u>
	<u><u>3,538,346</u></u>	<u><u>3,747,312</u></u>
確認時間 於當刻之時間點	<u><u>3,538,346</u></u>	<u><u>3,747,312</u></u>
	<u><u>3,538,346</u></u>	<u><u>3,747,312</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：

	2024 美元	2023 美元
職員薪酬		
-福利及報酬	1,297,111	1,215,523
-退休福利計劃供款	37,946	34,864
董事薪酬		
-董事費	51,277	51,124
-薪俸	148,008	149,890
-其他酬金	133,800	125,587
-獎金	-	-
-退休福利計劃供款	-	-
	<u>1,668,142</u>	<u>1,576,988</u>

### 11. 稅前溢利

本公司的稅前利潤是在扣除/(貸記)以下項目後得出的：

	2024 美元	2023 美元
物業及設備折舊(附註15)	74,661	133,579
使用權資產折舊(附註15)	651,392	718,445
租賃負債利息支出(附註15)	37,828	10,981
未計入租賃負債計量的租賃付款	89,239	89,240
核數師酬金	117,778	96,350
淨外匯損失(收益)	<u>10,524</u>	<u>(7,297)</u>

## 換銀韓亞環球財務有限公司

### 12. 所得稅費用

香港利得稅已根據本年度在香港產生的估計應課稅利潤按16.5%（2023年：16.5%）的稅率計提。首2,000,000港元（2023年：2,000,000港元）應評稅利潤按8.25%（2023年：8.25%）稅率徵稅，餘下稅率的應評稅利潤則按16.5%（2023年：16.5%）稅率徵稅。

	2024 美元	2023 美元
本年度準備	1,166,506	958,470
上年撥備餘額	2,054	3,201
遞延稅項抵免	<u>(12,537)</u>	<u>(65,292)</u>
	<u>1,156,023</u>	<u>896,379</u>

以法定稅率計算的稅前利潤適用的稅費與實際稅率計算的稅費的調整表如下：

	2024 美元	2023 美元
除稅前溢利	<u>7,301,345</u>	<u>5,703,754</u>
以法定稅率16.5%計算的稅項（2023年：16.5%）	1,204,722	941,119
上年撥備餘額	2,054	3,201
不可扣除費用的稅務影響	42,949	31,657
非應稅所得的稅務影響	(72,267)	(58,469)
優惠稅率所得稅	(21,252)	(21,120)
其他	<u>(183)</u>	<u>(9)</u>
本年所得稅費用	<u>1,156,023</u>	<u>896,379</u>

本年度內遞延所得稅資產的變動情況如下：

	超過相關折舊 的折舊準備 美元	減損準備 美元	合計 美元
於 2023年1月1日	-	32,760	32,760
本年計入損益表的遞延稅項	<u>32,073</u>	<u>33,219</u>	<u>65,292</u>
於 2023年12月31日及2024年1月1日	32,073	65,979	98,052
本年計入損益表的遞延稅款	<u>8,789</u>	<u>3,748</u>	<u>12,537</u>
於 2024年12月31日	<u>40,862</u>	<u>69,727</u>	<u>110,589</u>

## 換銀韓亞環球財務有限公司

### 13. 客戶貸款及墊款

	2024 美元	2023 美元
客戶貸款及墊款總額	232,489,815	182,849,561
扣除：預期信貸虧損準備		
- 階段1	(422,587)	(380,849)
- 階段2	-	(19,021)
- 階段3	-	-
	<u>232,067,228</u>	<u>182,449,691</u>

依不同階段劃分的客戶貸款和墊款總額分析如下：

	2024 美元	2023 美元
客戶貸款和墊款總額		
- 階段1	232,489,815	168,447,404
- 階段2	-	14,402,157
- 階段3	-	-
	<u>232,067,228</u>	<u>182,449,691</u>

總金額及相應的預期信用損失準備變動分析如下：

	階段 1 美元	階段 2 美元	階段 3 美元	總額 美元
總賬面金額 2024 年 1 月 1 日	168,447,404	14,402,157	-	182,849,561
源自新資產	127,129,624	-	-	127,129,624
資產償還	(63,087,213)	(14,402,157)	-	(77,489,370)
2024 年 12 月 31 日	<u>232,489,815</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>232,489,815</u>
預期信貸虧損 2024 年 1 月 1 日	380,849	19,021	-	399,870
源自新資產	160,263	-	-	160,263
資產償還	(136,920)	(19,021)	-	(155,941)
其他重新計量損失準備	18,395	-	-	18,395
2024 年 12 月 31 日	<u>422,587</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>422,587</u>
損益表淨支出（不含回收）	41,738	(19,021)	-	22,717
回收(註)	-	-	(400,739)	(400,739)
損益表淨逆轉	<u>41,738</u>	<u>(19,021)</u>	<u>(400,739)</u>	<u>(378,022)</u>

註：截至 2024 年 12 月 31 日止年度，本公司已收回 2016 年核銷的 400,739 美元

## 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 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	-	-
風險承擔轉移所引起的變化	-	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 <sup>1</sup>	(18,170)	18,170	-	-
風險承擔轉移所引起的變化 <sup>2</sup>	-	115	-	115
源自新資產	249,949	-	-	249,949
資產償還	(28,719)	(276)	-	(28,995)
其他重新計量損失準備	72,265	621	-	72,886
2023 年 12 月 31 日	<u>380,849</u>	<u>19,021</u>	<u>-</u>	<u>399,870</u>

<sup>1</sup> 表示重新測量之前的移動

<sup>2</sup> 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. 以公允值計量且其變動計入其他全面收益之債務投資

	2024 美元	2023 美元
在香港以外上市，以公允值計量且其變動計入 其他全面收益之債務投資	<u>16,080,832</u>	<u>9,623,266</u>
按發行人類型分析如下：		
銀行	5,018,460	9,623,266
政府	11,062,372	-
	<u>16,080,832</u>	<u>9,623,266</u>

所有債權投資均在初始確認後以第二級計量。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. 以公允價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質，因此不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資。動作如下：

	美元
於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)
公允價值變動	<u>173,083</u>
於2023年12月31日及2024年1月1日	9,623,266
贖回	(4,700,000)
購買新投資	10,919,140
利息攤銷	193,727
公允價值變動	<u>44,699</u>
於2023年12月31日	<u>16,080,832</u>

截至 2024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在其他綜合收益中確認的毛收益為 44,699 美元（2023年：毛收益 173,083 美元），其中無金額從其他綜合收益分類為綜合收益（2023年：630美元）。

本公司採用香港財務報告準則第9號規定的一般方法提列預期信用損失。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
2023年1月1日	3,103
年內減值準備撥備	<u>100</u>
2023年12月31日及2024年1月1日	3,203
年內減值準備撥備	<u>2,550</u>
2024年12月31日	<u>5,753</u>

換銀韓亞環球財務有限公司

15. 物業及設備及使用權資產

	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日及 2024年1月1日	1,487,295	40,475	1,527,770	406,623	86,871	310,769	804,263	2,332,033
添置	1,316,605	-	1,316,605	-	-	1,020	1,020	1,317,625
租賃合同的終止/出售	(1,070,307)	(40,475)	(1,110,782)	-	-	(3,874)	(3,874)	(1,114,656)
於2024年12月31日	1,733,593	-	1,733,593	406,623	86,871	307,915	801,409	2,535,002
累積折舊								
於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
出售回撥	(278,718)	-	(278,718)	-	-	(528)	(528)	(279,246)
於2023年12月31日及 2024年1月1日	959,661	30,056	989,717	272,853	86,871	293,091	652,815	1,642,532
本年度支出	640,944	10,448	651,392	68,019	-	6,642	74,661	726,053
終止租賃合同時回撥/出售	(1,035,088)	(40,504)	(1,075,592)	-	-	(3,874)	(3,874)	(1,079,466)
於2024年12月31日	565,517	-	565,517	340,872	86,871	295,859	723,602	1,289,119
賬面淨值								
於2023年12月31日	527,634	10,419	538,053	133,770	-	17,678	151,448	689,501
於2024年12月31日	1,168,076	-	1,168,076	65,751	-	12,056	77,807	1,245,883

換銀韓亞環球財務有限公司

15. 物業及設備及使用權資產 - 續

附註：

- (a) 本公司對辦公室及員工宿舍的使用權是指未來就辦公室及員工住宅所支付的租賃費用。辦公場所為自用，員工宿舍為家庭員工住房。辦公室為中期租約，到期日為 2027年5月31日，員工宿舍為中期租約，到期日為 2025年10月31日至2026年7月17日。
- (b) 本公司租賃其經營所用的辦公室。該資產的租賃期限為兩年，沒有延期選擇權，且所有租賃付款都是固定的。

租賃負債的到期情況

	2024 美元	2023 美元
一年內	616,217	397,873
一年至五年內	611,299	162,711
租賃負債(未折現)	1,227,516	560,584
折現金額	(50,688)	(15,847)
租賃負債(折現)	<u>1,176,828</u>	<u>544,737</u>

公允價值是透過現行利率折現預期未來現金流量來決定的。於 2024 年 12 月 31 日確認的租賃負債的加權平均增量借款利率為每年 3.87% (2023 年：4.12%)。

截至2024年及2023年12月31日止年度，租賃負債的賬面金額變動

	美元
於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日及2024年1月1日	<u>544,737</u>
增加	1,316,605
利息增加	37,828
付款	(686,141)
終止租賃合同	(36,201)
於2024年12月31日	<u>1,176,828</u>

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

	2024 美元	2023 美元
使用權資產的折舊費用	651,392	718,445
租賃負債利息支出	37,828	10,981
與短期租賃有關費用（包括在人事費中）	5,911	8,240
與低價值資產租賃有關的費用 （包括在其他運營費用中）	<u>83,328</u>	<u>81,000</u>
	<u><u>778,459</u></u>	<u><u>818,666</u></u>

2024 年，公司租賃總現金流出為 686,141 美元（2023 年：686,964 美元）。該公司還在 2024 年增加了使用權資產和租賃負債的非現金增加額 1,316,605 美元（2023 年：369,086 美元）。

這些不可取消的租賃合約的未來租賃付款額為一年內 616,217 美元（2023 年：397,873 美元），一年後但五年內 611,299 美元（2023 年：162,711 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，並以直線法在其使用壽命內攤銷。為了對俱樂部債券進行減損測試，可收回金額是根據其公允價值減去出售費用確定的，而出售費用是根據二級市場的報價估計的。

17. 復原費用準備金

	2024 美元	2023 美元
於1月1日	124,727	122,207
準備金利息支出	<u>2,587</u>	<u>2,520</u>
於12月31日	<u><u>127,314</u></u>	<u><u>124,727</u></u>

18. 股本

	2024 美元	2023 美元
發行及繳足：		
50,000,000 (2023: 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

本年度內，本公司股本未發生變動。

根據香港公司條例第135條，本公司普通股並無票面價值。

普通股持有人有權收取公司不時宣布的股息，並有權在公司股東大會上每股一票表決權。所有普通股對於公司剩餘資產享有同等地位。

董事不建議派發本年度股利（2023年：無）。

### 19. 監管儲備

監管儲備金的設立是為了滿足《銀行業條例》的規定，以進行審慎監管，並可在與香港金融管理局磋商後分配給本公司股東。金額的變動直接透過保留利潤進行。

### 20. 董事貸款

本公司於截至2024年12月31日及2023年12月31日止年度並無向董事提供任何貸款，而該等貸款須根據香港《公司條例》第383(1)(d)條及《公司（披露董事福利資料）規例》第3部予以披露。

### 21. 與關連人士之交易

本年度內，本公司在正常業務過程中與關聯方進行了交易。董事們認為，該等交易是按公平原則進行的。本公司本年度內與關聯方達成的交易及截至2024年12月31日及2023年12月31日的餘額如下：

母銀行之存款

	2024 美元	2023 美元
母銀行之存款	1,713,234	1,104,020
母銀行之貸款（附註）	<u>159,174,731</u>	<u>113,860,825</u>

註：應付母公司銀行的貸款為無抵押，按加權平均年利率4.90%（2023年：5.94%）計息，並將於2025年上半年到期（2023年：2024年上半年）。

## 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

	2024 美元	2023 美元
利息支出	7,828,033	5,638,597
利息收入	25	18
經紀服務	141,809	122,041
雜項佣金支付	472	581
投資諮詢服務費	-	31,766
資訊系統維護儲值及許可證費	50,171	34,389

#### 關鍵管理人員的薪酬

董事（亦為本年度的主要管理人員）的薪酬已於財務報表附註 10 中揭露。

董事及其他關鍵管理人員的薪酬取決於個人績效和市場趨勢。