

流動資金及財務資源

本集團一般以內部產生之現金流量及其於香港之主要往來銀行所提供之信貸為業務提供營運資金。期內，本集團錄得現金流入淨額約49,000,000港元，結算日之現金及現金等價物因而增至約52,000,000港元。

本集團之現金及銀行結存大部分以港元持有。本集團之貸款為港元貸款，其中約4%之貸款須按固定貸款息率支付利息。於二零零一年九月三十日，本集團之貸款額約達39,000,000港元，其中約74%須於一年內償還。本集團於二零零一年九月三十日之資產負債比率乃總負債與總資產之比率，為約25%。於二零零一年九月三十日之流動資產淨值為約55,000,000港元，而流動比率仍維持在適當水平，為約224%。由於本集團之交易大部分以港元、人民幣或與港元掛鈎之貨幣進行，因此認為並無必要因對衝目的而使用金融工具。

於二零零一年九月三十日，本集團之租賃土地及樓宇及投資物業之賬面值分別約5,389,000港元及1,228,000港元質押作為授予本集團一般銀行融資之抵押。