

以下為本公司申報會計師羅兵咸永道會計師事務所(香港執業會計師)發出的報告全文。

**【待插入公司信頭】**

敬啟者：

本所(以下簡稱「我們」)僅此就中國匯融金融控股有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其子公司(統稱「貴集團」)的財務資料作出報告，此等財務資料包括於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日和二零一三年六月三十日的合併財務狀況表，貴公司於二零一一年及二零一二年十二月三十一日和二零一三年六月三十日的財務狀況表，以及截至二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日止年度各年和截至二零一三年六月三十日止六個月期間(「有關期間」)的合併綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

貴公司於二零一一年十一月十一日根據開曼群島公司法(二零一零年修訂版)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。根據下文第II節「重組」附註1.2所述的已於二零一一年十二月三十一日完成的集團重組，貴公司已成為組成貴集團子公司的控股公司(「重組」)。

於本報告日，貴公司於其子公司中所擁有的直接及間接權益載於下文第II節附註1.2。該等公司均為私人公司，或於香港以外註冊或組成，擁有實質與在香港註冊成立的私人公司相同的特徵。

除了重組外，自註冊成立日期起，貴公司概無經審計的財務報表，且並未參與任何重大業務交易。於本報告日，組成貴集團的其它公司有法定審計規定的經審計財務報表已根據彼等註冊成立地點的相關公認會計原則編製。該等公司的法定核數師的詳細資料載列於第II節附註1.2內。

貴公司董事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」）編製了組成貴集團的貴公司及其子公司有關期間的合併財務報表（「相關財務報表」）。按照與貴公司另行訂立的業務約定書，[●]已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則（「香港審計準則」）審計相關財務報表。

貴公司董事須負責根據香港財務報告準則編製相關財務報表，以令相關財務報表作出真實而公平的反映。

財務資料已根據相關財務報表編製，且並無作出調整。

#### 董事對財務資料的責任

貴公司董事須負責根據香港財務報告準則編製財務資料，以令財務資料作出真實而公平的反映，及落實其認為編製財務資料所必要的內部控制，以使財務資料不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

#### 申報會計師的責任

我們的責任是對財務資料發表意見並將我們的意見向閣下報告。我們已按照香港會計師公會頒佈的核數指引3.340號「招股章程及申報會計師」執行我們的程序。

#### 意見

我們認為，就本報告而言財務資料已真實而公平地反映貴公司於二零一一年及二零一二年十二月三十一日和二零一三年六月三十日的事務狀況和貴集團於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日和二零一三年六月三十日的事務狀況，以及貴集團有關期間的業績和現金流量。

#### 審閱追加期間的比較財務資料

我們已審閱文件附錄I所包含的下文第I至II節所載追加期間的比較財務資料，此等財務資料包括截至二零一二年六月三十日止六個月期間的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要及其他解釋資料（「追加期間的比較財務資料」）。

貴公司董事須負責根據下文第II節附註2所載的會計政策，編製及列報追加期間的比較財務資料。

我們的責任是根據我們的審閱，對追加期間的比較財務資料作出結論。我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱追加期間的比較財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項令我們相信，就本報告而言追加期間的比較財務資料在各重大方面未有根據下文第II節附註2所載的會計政策編製。

## 附錄一

## 會計師報告

### I 貴集團財務資料

以下為 貴公司董事編製的，貴集團於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日和二零一三年六月三十日以及截至二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日止年度各年和截至二零一三年六月三十日止六個月期間的財務資料（「財務資料」）：

#### (a) 合併綜合收益表

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
		二零一零年 人民幣千元	二零一一年 人民幣千元	二零一二年 人民幣千元	二零一二年 人民幣千元 (未經審計)	二零一三年 人民幣千元
利息收入	6	66,552	136,228	208,460	120,108	119,563
利息支出	7	(9,450)	(16,160)	(22,050)	(13,586)	(8,586)
淨利息收入		<b>57,102</b>	<b>120,068</b>	<b>186,410</b>	<b>106,522</b>	<b>110,977</b>
其他經營收益，淨值	8	1,050	1,462	796	90	115
淨收益		<b>58,152</b>	<b>121,530</b>	<b>187,206</b>	<b>106,612</b>	<b>111,092</b>
行政支出	9	(16,554)	(32,599)	(53,320)	(32,785)	(24,377)
客戶貸款減值準備 (淨提取)／轉回	20(c)	(2,831)	548	(2,183)	(558)	(1,066)
其他利得／(虧損)淨值		115	25	43	(37)	374
除所得稅前利潤		<b>38,882</b>	<b>89,504</b>	<b>131,746</b>	<b>73,232</b>	<b>86,023</b>
所得稅支出	12	(9,855)	(23,495)	(35,705)	(20,363)	(22,046)
年度／期內 貴公司權益持 有人應佔利潤		<b>29,027</b>	<b>66,009</b>	<b>96,041</b>	<b>52,869</b>	<b>63,977</b>
年度／期內其他綜合收益， 扣除稅項		—	—	—	—	—
年度／期內 貴公司權益持 有人應佔總綜合收益		<b>29,027</b>	<b>66,009</b>	<b>96,041</b>	<b>52,869</b>	<b>63,977</b>
貴公司權益持有人應佔 利潤之每股盈利 (以人民幣表示)						
—每股基本及攤薄盈利	13	3.72	8.46	12.31	6.78	8.20
股息	14	—	—	—	—	—

由於所建議的股份發行發售於本報告日尚未生效，故上文呈列的每股盈利未計日期為二零一三年十月六日股東決議案建議的股份發行發售（附註30(a)）。

附錄一

會計師報告

(b) 合併財務狀況表

附註	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	六月三十日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
<b>資產</b>				
<b>非流動資產</b>				
投資性房地產.....	15	—	9,107	—
不動產、工廠及設備.....	16	1,836	3,412	3,277
無形資產.....	17	—	—	357
遞延所得稅資產.....	18	1,687	1,745	1,913
		<b>3,523</b>	<b>14,264</b>	<b>6,177</b>
<b>流動資產</b>				
其他資產.....	19	10,576	5,009	12,319
授予客戶的貸款.....	20	546,172	650,162	689,406
銀行存款及手頭現金.....	21	8,461	61,439	159,081
		<b>565,209</b>	<b>716,610</b>	<b>860,806</b>
<b>總資產</b> .....		<b>568,732</b>	<b>730,874</b>	<b>866,983</b>
<b>權益及負債</b>				
<b>貴公司權益持有人</b>				
<b>應佔權益</b>				
股本.....	22	—	63	63
其他儲備.....	23	253,747	260,748	521,400
留存收益.....		33,724	92,732	81,377
		<b>287,471</b>	<b>353,543</b>	<b>602,840</b>
<b>總權益</b> .....				
<b>負債</b>				
<b>流動負債</b>				
銀行借款.....	25	160,289	350,506	220,501
應付關連方款項.....	29(c)	111,824	4,568	16,368
當期所得稅負債.....		6,775	15,307	13,198
其他負債.....	24	2,373	6,950	14,076
		<b>281,261</b>	<b>377,331</b>	<b>264,143</b>
<b>總負債</b> .....		<b>281,261</b>	<b>377,331</b>	<b>264,143</b>
<b>總權益及負債</b> .....		<b>568,732</b>	<b>730,874</b>	<b>866,983</b>
<b>流動資產淨值</b> .....		<b>283,948</b>	<b>339,279</b>	<b>596,663</b>
<b>總資產減流動負債</b> .....		<b>287,471</b>	<b>353,543</b>	<b>666,817</b>

附錄一

會計師報告

(c) 貴公司的財務狀況表

	附註	於十二月三十一日		於
		二零一一年	二零一二年	六月三十日
		人民幣千元	人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
<b>資產</b>				
<b>非流動資產</b>				
於子公司中的權益	26	<u>357,492</u>	<u>357,492</u>	<u>357,492</u>
		<u>357,492</u>	<u>357,492</u>	<u>357,492</u>
<b>流動資產</b>				
其他資產	19	2,840	9,732	11,018
應收關聯方款項	29(c)	—	633	623
銀行存款及手頭現金	21	<u>63</u>	<u>63</u>	<u>62</u>
		<u>2,903</u>	<u>10,428</u>	<u>11,703</u>
<b>總資產</b>		<b><u>360,395</u></b>	<b><u>367,920</u></b>	<b><u>369,195</u></b>
<b>權益及負債</b>				
<b>貴公司權益持有人應佔權益</b>				
股本	22	63	63	63
其他儲備		357,492	357,492	357,492
累計虧損		<u>(4,014)</u>	<u>(14,435)</u>	<u>(15,794)</u>
<b>總權益</b>		<b><u>353,541</u></b>	<b><u>343,120</u></b>	<b><u>341,761</u></b>
<b>負債</b>				
<b>流動負債</b>				
應付關聯方款項	29(c)	4,568	17,324	17,532
其他負債	24	<u>2,286</u>	<u>7,476</u>	<u>9,902</u>
<b>總負債</b>		<b><u>6,854</u></b>	<b><u>24,800</u></b>	<b><u>27,434</u></b>
<b>總權益及負債</b>		<b><u>360,395</u></b>	<b><u>367,920</u></b>	<b><u>369,195</u></b>
<b>流動負債淨值</b>		<b><u>(3,951)</u></b>	<b><u>(14,372)</u></b>	<b><u>(15,731)</u></b>
<b>總資產減流動負債</b>		<b><u>353,541</u></b>	<b><u>343,120</u></b>	<b><u>341,761</u></b>

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### (d) 合併權益變動表

	附註	股本 人民幣千元	其他儲備 人民幣千元	留存收益 人民幣千元	總權益 人民幣千元
二零一零年一月一日					
結餘		—	121,844	7,600	129,444
綜合收益					
年度利潤		—	—	29,027	29,027
其他綜合收益		—	—	—	—
年度總綜合收益		—	—	29,027	29,027
提取法定儲備	23	—	2,903	(2,903)	—
與所有者交易					
子公司彼時權益 持有人對子公司注資	23	—	129,000	—	129,000
二零一零年 十二月三十一日結餘		—	253,747	33,724	287,471
綜合收益					
年度利潤		—	—	66,009	66,009
其他綜合收益		—	—	—	—
年度總綜合收益		—	—	66,009	66,009
提取法定儲備	23	—	7,001	(7,001)	—
與所有者交易					
發行普通股	22	63	—	—	63
二零一一年 十二月三十一日結餘		63	260,748	92,732	353,543
綜合收益					
年度利潤		—	—	96,041	96,041
其他綜合收益		—	—	—	—
年度總綜合收益		—	—	96,041	96,041
提取法定儲備	23	—	10,652	(10,652)	—
與所有者交易					
發行普通股	22	63	—	—	—
回購普通股	22	(63)	—	—	—
子公司彼時權益持有人對 子公司注資	23	—	153,256	—	153,256
子公司留存收益轉增 子公司資本	23	—	96,744	(96,744)	—
二零一二年 十二月三十一日結餘		63	521,400	81,377	602,840

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

附錄一

會計師報告

		<u>股本</u>	<u>其他儲備</u>	<u>留存收益</u>	<u>總權益</u>
	附註	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
(未經審計)					
二零一二年一月一日					
結餘 . . . . .		63	260,748	92,732	353,543
綜合收益					
期間利潤 . . . . .		—	—	52,869	52,869
其他綜合收益 . . . . .		—	—	—	—
期間總綜合收益 . . . . .		—	—	52,869	52,869
與所有者交易					
發行普通股 . . . . .	22	63	—	—	—
回購普通股 . . . . .	22	(63)	—	—	—
二零一二年六月三十日					
結餘 . . . . .		63	260,748	145,601	406,412
二零一三年一月一日結餘 . . . . .					
		63	521,400	81,377	602,840
綜合收益					
期間利潤 . . . . .		—	—	63,977	63,977
其他綜合收益 . . . . .		—	—	—	—
期間總綜合收益 . . . . .		—	—	63,977	63,977
於二零一三年六月三十日					
結餘 . . . . .		63	521,400	145,354	666,817

附錄一

會計師報告

(e) 合併現金流量表

附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零二零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
<b>經營活動的現金流量</b>					
除所得稅前利潤	38,882	89,504	131,746	73,232	86,023
<b>調整：</b>					
利息支出	7	9,450	16,160	22,050	13,586
客戶貸款減值準備					
淨提取／(轉回)	20(c)	2,831	(548)	2,183	558
折舊	9	1,028	2,051	1,774	1,087
出售投資性房地產收益	8	—	—	(529)	—
		52,191	107,167	157,224	88,463
					96,427
<b>經營資產及負債變動額：</b>					
— 其他資產		(6,899)	(3,955)	(7,310)	(4,705)
— 授予客戶的貸款		(322,989)	(103,442)	(41,427)	258,157
— 銀行定期存款		—	—	(100,000)	—
— 其他負債		1,767	4,577	7,126	7,501
— 應收關聯方款項	29(b)	11,250	—	—	—
— 向關聯方借款		43,991	(111,824)	—	—
— 應付關聯方款項	29(b)	(11,250)	4,568	11,800	8,395
					(161)
<b>經營(使用)／產生的現金</b>					
已付利息		(9,241)	(15,943)	(22,055)	(13,472)
已付所得稅		(5,172)	(15,021)	(37,982)	(25,371)
					(24,506)
<b>經營活動淨現金(流出)／</b>					
流入		<b>(246,352)</b>	<b>(133,873)</b>	<b>(32,624)</b>	<b>318,968</b>
					<b>58,739</b>
<b>投資活動的現金流量</b>					
出售投資性房地產所得款		—	—	9,373	—
購買不動產，工廠及設備		(1,482)	(3,212)	(2,003)	(1,620)
購買無形資產	17	—	—	(360)	—
					(104)
<b>投資活動淨現金(流出)／</b>					
流入		<b>(1,482)</b>	<b>(3,212)</b>	<b>7,010</b>	<b>(1,620)</b>
					<b>(104)</b>

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
		二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
						(未經審計)
<b>融資活動的現金流量</b>						
銀行借款所得款 . . . . .		160,000	350,000	470,000	20,000	310,000
償還銀行借款 . . . . .		(45,000)	(160,000)	(600,000)	(120,000)	(260,000)
發行普通股所得的款項 . . . . .		—	63	63	63	—
回購普通股支付的款項 . . . . .		—	—	(63)	(63)	—
子公司彼時權益持有人對 子公司注資 . . . . .	23	129,000	—	153,256	—	—
<b>融資活動淨現金流入 ／(流出) . . . . .</b>		<b>244,000</b>	<b>190,063</b>	<b>23,256</b>	<b>(100,000)</b>	<b>50,000</b>
<b>現金及現金等價物淨 (減少)／增加 . . . . .</b>						
年初／期初現金及現金等 價物 . . . . .		12,295	8,461	61,439	61,439	59,081
<b>年末／期末現金及現金等價物</b>		<b>8,461</b>	<b>61,439</b>	<b>59,081</b>	<b>278,787</b>	<b>167,716</b>

## II 財務資料附註

### 1. 一般資料、重組和列報基準

#### 1.1 一般資料

於二零一一年十一月十一日，中國匯融金融控股有限公司（「貴公司」）於開曼群島根據開曼群島公司法（二零一零年修訂版）註冊成立為獲豁免的有限責任公司。貴公司的註冊辦事處地址為Cricket Square, Hutchins Drive, P. O. Box 2681, Grand Cayman KY1-1111, Cayman Islands。

貴公司為一家投資控股公司，貴公司及其子公司（以下統稱為「貴集團」）主要通過向中華人民共和國（「中國」）的客戶發放抵押支持型貸款提供典當服務。

#### 1.2 重組

在下文所述的重組完成前，貴集團於有關期間的營運由於中國成立的蘇州市吳中典當有限責任公司（「吳中典當」）進行。吳中典當乃由朱天曉先生、張祥榮先生、葛健先生、陳雁南先生、魏興發先生、楊伍官先生及卓有先生（「最終股東」）經營及最終控制。

吳中典當通過以下幾個步驟進行的一次重組（「重組」）被轉讓予 貴公司：

- (1) 於二零一一年十一月十一日，貴公司於開曼群島註冊成立，經批准的股本為美元50,000元，分割為50,000股每股面值美元1元的股份。貴公司合共配售和發行10,000股每股面值美元1元的股份予於英屬處女群島（「英屬處女群島」）註冊成立的八家控股公司，每家控股公司分別由一名最終股東獨立擁有。

於二零一二年五月二日，貴公司股東通過決議案，決定通過增設10,000,000,000股每股面值港幣0.01元的新股份（「股份」）以增加港幣100,000,000元經批准的股本。貴公司根據各家控股公司在貴公司的持股比例，合共配售和發行7,800,000股份予於英屬處女群島註冊成立的八家控股公司。同時，貴公司以每股美元1元的價格回購了所發行的每股面值為美元1元的10,000股股份。回購後，貴公司註銷了經批准但未發行的50,000股每股面值美元1元的股份。

- (2) 於二零一一年十一月二十二日，四方投資有限公司於英屬處女群島註冊成立，為 貴公司的全資子公司，並向 貴公司配售及發行了一股美元1元的股份。
- (3) 於二零一一年十二月五日，匯方投資有限公司於香港註冊成立為四方投資有限公司的全資子公司，並向四方投資有限公司配售及發行一股港幣1元的股份。
- (4) 於二零一一年十二月二十九日，蘇州匯方管理諮詢有限公司（「蘇州匯方」）於中國成立為外商獨資企業，匯方投資有限公司為其唯一權益持有人。於其成立當日，蘇州匯方的註冊資本為美元100,000元。
- (5) 根據蘇州匯方、吳中典當、吳中典當的直接權益持有人江蘇吳中嘉業投資有限公司（「吳中嘉業」）及蘇州新區恒悅管理諮詢有限公司（「恒悅諮詢」）及其各自的權益持有人於二零一一年十二月三十一日訂立的一系列協議（「協議」），蘇州匯方獲得管控吳中典當財政及經營政策的權力，以從其業務活動獲得收益。因此，吳中典當成為蘇州匯方的子公司。協議的進一步詳情載於下文附註2.2.1(a)。完成重組後，貴公司成為 貴集團的控股公司。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

(6) 於二零一二年二月十日，蘇州匯方同達管理諮詢有限公司（「蘇州同達」）於中國成立為蘇州匯方的全資子公司。於二零一二年二月二十九日，蘇州同達、蘇州匯方、吳中典當、吳中嘉業、恒悅諮詢及吳中嘉業及恒悅諮詢的權益持有人訂立轉讓協議（「轉讓協議」），各方同意將協議下的所有權利和義務，包括於轉讓協議日已存在的權利及義務以及其後所產生的權利及義務，自蘇州匯方轉讓予蘇州同達。

於本報告日，貴公司擁有下列子公司的直接或間接權益：

附屬公司名欵	註冊成立及 營運的國家/ 地點	註冊成立日期	合法實體的類型	已發行及繳足 的股本面值/ 註冊資本	直接 持有的 權益	間接 持有的 權益	主要業務	附註
四方投資有限公司	英屬處女群島	二零一一年 十一月二十二日	有限公司	1股，每股美元1元	100%	—	投資控股	(iii)
同達投資有限公司	英屬處女群島	二零一一年 十一月二十二日	有限公司	1股，每股美元1元	—	100%	投資控股	(iii)
融達投資有限公司	香港	二零一一年 十二月五日	有限公司	1股，每股港幣1元	—	100%	投資控股	(iii)
匯方投資有限公司	香港	二零一一年 十二月五日	有限公司	1股，每股港幣1元	—	100%	投資控股	(iii)
蘇州匯方管理 諮詢有限公司 （「蘇州匯方」）	中國	二零一一年 十二月二十九日	有限公司	美元100,000元	—	100%	管理與營銷諮詢	(ii)
蘇州匯方同達管理 諮詢有限公司 （「蘇州同達」）	中國	二零一二年 二月十日	有限公司	人民幣100,000元	—	100%	管理及與營銷諮詢	(ii)
蘇州市吳中典當 有限責任公司 （「吳中典當」）	中國	一九九九年 十二月二十一日	有限公司	人民幣500,000,000 元	—	100%	典當服務	(i)

註釋：

(i) 吳中典當截至二零一零年及二零一一年十二月三十一日止年度各年的法定財務報表由昆山公信會計師事務所有限公司審計。吳中典當截至二零一二年十二月三十一日止年度的法定財務報表由蘇州天平會計師事務所有限公司審計。儘管貴集團於吳中典當並無任何股東權益，但由於蘇州同達擁有管控吳中典當財政及經營政策的權力，以從其業務活動獲得收益，因此，貴公司實際上控制吳中典當。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

- (ii) 蘇州匯方及蘇州同達截至二零一二年十二月三十一日止年度的法定財務報表已由蘇州長誠會計師事務所有限公司審計。由於並無法定要求，故蘇州匯方並無編製截至二零一一年十二月三十一日止期間的經審計法定財務報表。
- (iii) 除於中國和香港設立的公司外，根據其他子公司所在當地法規的要求，這些公司無須出具經審計的財務報表，故其概無編製法定財務報表。

### 1.3 列報基準

緊接於重組前及緊隨重組後，貴集團的經營及最終股東並無變動。貴集團的經營已經且將繼續主要通過貴公司重組完成後的其中一家子公司吳中典當進行。貴公司及其其他子公司於重組前並無涉及任何業務。重組主要涉及加入由最終股東擁有的貴公司及其其他子公司作為同為最終股東擁有的吳中典當的控股公司。因此，重組使用與反向收購相近的會計原則入賬。貴集團的合併財務報表已按合併基準編製，並以包括吳中典當在內的組成貴集團的各公司於有關期間的資產、負債及業績的賬面值列報。

## 2 重要會計政策摘要

編製財務資料採用的主要會計政策載於下文。除另有說明外，此等政策在所列報的所有年度內貫徹應用。

### 2.1 編製基準

編製財務資料採用的主要會計政策根據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」）要求，並已載於下文。財務資料按照歷史成本法編製。

編製符合香港財務報告準則的財務資料需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用貴集團的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對財務資料作出重大假設和估計的範疇，在附註4中披露。

以下已頒佈的新準則和準則的修改及解釋在二零一三年七月一日開始的會計期間尚未生效，亦未有被提早採納：

香港財務報告準則9	金融工具
香港會計準則32(修改)	金融工具:呈報，有關金融資產及金融負債的抵銷
香港財務報告準則10、12和香港會計準則27 (2011修訂)(修改)	投資實體

香港財務報告準則9「金融工具」針對金融資產和金融負債的分類、計量和確認。香港財務報告準則9在二零零九年十一月和二零一零年十月發佈。此準則為取代香港會計準則39有關分類和計量金融工具。香港財務報告準則9規定金融資產必須分類為兩個計量類別：按公允價值計量和按攤銷成本計量。此釐定必須在初次確認時作出。分類視乎主體管理其金融工具的經營模式，以及工具的合同現金流量特點。對於金融負債，此準則保留了香港會計準則39的大部分規定。主要改變為，如對金融負債採用公允價值法，除非會造成會計錯配，否則歸屬於主體本身負債信貸風險的公允價值變動部分在其他綜合收益中而非利潤表中確認。貴集團仍未評估香港財務報告準則9的全面影響，並有意於其生效日，即二零一五年一月一日或之後開始的年度期間採納香港財務報告準則9。

香港會計準則32(修改)「金融工具：呈報—有關金融資產及金融負債的抵銷」。此修改澄清在財務狀況表中抵銷金融資產和金融負債的規定：(i)「當有法定可執行權力可抵銷」的涵義；及(ii)若干總額基準結算機制可能被認為同等於淨額基準結算。此修改將於二零一四年一月一日或之後開始的年度期間生效。

香港財務報告準則10、12和香港會計準則27(2011修訂)(修改)[投資實體]對香港財務報告準則10中的合併規定提供了豁免，要求投資實體對特定子公司以公允價值計量且將其變動計入損益，而不對其進行合併。此修改亦載列適用於投資實體之披露規定。此修改將於二零一四年一月一日起生效並容許提早採納，以使投資實體在首次採納香港財務報告準則10的其餘規定時可同時應用此修改。

採納上述新準則和準則的修訂預期不會對 貴集團的業績和財務狀況造成重大影響。沒有其他已頒佈的但在二零一三年七月一日開始的會計期間尚未生效的新準則和準則的修改及解釋會對 貴集團的業績和財務狀況造成影響。

## 2.2 子公司

### 2.2.1 合併賬目

子公司指 貴集團有權管控其財政及經營政策的所有主體(包括特殊目的主體)，一般附帶超過半數投票權的股權。在評定 貴集團是否控制另一主體時，目前可行使或可兌換的潛在投票權的存在及影響均予考慮。

子公司在控制權轉移至 貴集團之日全面合併入賬。子公司在控制權終止之日起停止合併入賬。

集團內公司之間的交易、結餘及收支予以對銷。來自集團內公司間的利潤和損失(確認於資產)亦予以對銷。子公司的會計政策已按需要作出改變，以確保與 貴集團採用的政策符合一致。

與統一控制下的公司發生合併時，適用合併會計。合併會計的原則是按被收購方的業務一直由收購方經營的假設來合併共同控制下的公司。 貴集團的合併財務報表以自 貴公司與被收購方最初受到共同控制後即發生合併的假設來反映 貴集團的合併業績，合併現金流量及合併財務狀況(即在合併日不需進行公允價值調整)。支付的合併對價與合併時的淨資產賬面價值的差額計入權益。在編製 貴集團的合併財務報表時，對於所有 貴集團與被收購方之間的交易，不論其是在合併前或在合併後發生，其影響均會被對銷。比較數據按視同被收購方於前一報告期間已被合併進行列報。為進行業務合併發生的交易費用於發生時計入當期損益。

#### (a) 源自重組的子公司

全資子公司蘇州同達已與吳中典當、吳中嘉業、恒悅諮詢及吳中嘉業及恒悅諮詢的權益持有者訂立一系列的協議，使 貴集團：

- 對吳中典當進行實際控制；
- 於吳中典當的股東大會上行使吳中嘉業及恒悅諮詢的股東投票權；
- 通過蘇州同達向吳中典當提供管理及諮詢服務並收取服務費作為對價，獲得吳中典當的絕大部份經濟利益；
- 於中國法律許可的時間及程度內，通過行使獨家認購期權購入吳中典當所有股本權益，以收取吳中典當的剩餘經濟利益；及
- 從吳中嘉業及恒悅諮詢各自的權益持有者取得吳中嘉業及恒悅諮詢全部股本權益的質押。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

貴集團不持有吳中典當的任何股本權益。然而，因該等協議，貴集團控制吳中典當並成為吳中典當的業績、資產及負債的主要受益人。因此，貴公司根據香港財務報告準則將吳中典當視為其間接子公司。貴集團已將吳中典當的財務狀況及業績包含在有關期間的合併財務報表內。

### (b) 非源自重組的子公司

除如附註1.2所述的重組外，貴集團利用購買法將業務合併入賬。購買一子公司所轉讓的對價，為所轉讓資產、對被收購方的前所有人產生的負債，及貴集團發行的股本權益的公允價值。所轉讓的對價包括或有對價安排所產生的任何資產和負債的公允價值。購買相關成本在產生時列支。在業務合併中所購買可辨認的資產以及所承擔的負債及或有負債，首先以彼等於購買日期的公允價值計量。就個別收購基準，貴集團可按公允價值或按非控制性權益應佔被購買方淨資產的比例，計量被收購方的非控制性權益。

所轉讓對價、被收購方的任何非控制性權益數額及在被收購方之前任何權益在收購日期的公允價值，超過購入可辨識淨資產公允價值的數額記錄為商譽。如所轉讓對價、確認的任何非控制性權益及之前持有的權益計量，低於購入子公司淨資產的公允價值，則將該數額直接在合併綜合收益表中確認。

### 2.2.2 獨立財務報表

#### (a) 源自重組的子公司

對源自重組的子公司的投資按子公司的合計淨資產帳面淨值列賬。

#### (b) 非源自重組的子公司

如上文(a)項所述，對源自重組以外的子公司的投資按成本扣除減值列賬。成本乃經調整以反映由修訂或有對價所產生的變動。成本亦包括投資的直接歸屬成本。

### 2.3 利息收入及支出

所有付息金融工具之利息收入及支出採用實際利率法，在合併綜合收益表的「利息收入」及「利息支出」項內確認。

實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。實際利率，是指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的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前帳面價值所使用的利率。在確定實際利率時，貴集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款(如選擇權)的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

當某一金融資產或某一相似的金融資產組由於減值損失出現減記時，利息收入按以計量減值損失為目的的未來現金流的折現率確認。

## 2.4 金融資產

### (a) 分類

貴集團將其金融資產分類為以下類別：以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、貸款及應收款項、持有至到期投資，以及可供出售投資。管理層應在初始確認時釐定金融資產的分類。

貴集團在有關期間內並無持有有被分類為「以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產」、「持有至到期投資」或「可供出售投資」。

貸款及應收款項為有固定或可確定付款額且沒有在活躍市場上報價的非衍生金融資產，但不包括：(i) 準備立即出售或在近期出售的非衍生金融資產，這類非衍生金融資產應劃分為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產；(ii) 初始確認時被指定為可供出售的非衍生金融資產；(iii) 因債務人信用惡化以外的原因，使持有方可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。

貴集團的貸款及應收款項由合併資產負債表「授予客戶的貸款」、「應收關聯方款項」與「銀行存款及手頭現金」組成。貸款及應收款項包括在流動資產內，但預期將於報告期末起計超過12個月結算的數額，則分類為非流動資產。

### (b) 確認和計量

貸款及應收款項按照取得時的公允價值及交易費用的合計金額進行初始確認，期後採用實際利率法，以攤余成本進行後續計量。

貸款的利息計入合併綜合收益表以利息收入列報。出現的減值列報為貸款賬面價值的扣減項目，並於合併綜合收益表中單獨確認為資產減值損失。

金融資產於收取該金融資產現金流量的合同權利終止或貴集團將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移時，予以終止確認。對一筆續當貸款合同條款的實質修改將導致終止確認原貸款，並按修改後的條款確認一筆新的貸款。

## 2.5 金融資產減值

貴集團於每個資產負債表日期評估是否存在客觀證據證明某一金融資產或某一金融資產組出現減值。只有當存在客觀證據證明於因為首次確認資產後發生一宗或多宗事件導致出現減值（「損失事項」），而該宗（或該等）損失事項對該項或該組金融資產的估計未來現金流量構成的影響可以合理估計，有關的金融資產或金融資產組才算出現減值及產生減值損失。

貴集團用以評估金融資產發生減值的客觀證據包括：

- 逾期或拖欠償還利息或本金；
- 借款人發生資金周轉困難；
- 違反貸款契約或條件；
- 啟動破產程式；
- 借款人的市場競爭力下降；
- 質押物價值下跌；及
- 向借款人提起法律訴訟。

從出現虧損直至識別該虧損的估計期間由管理層按照不同的已識別組合確定。一般而言，損失識別期間需要三個月至六個月，但是在特殊情況下則需要更長的時間。

貴集團首先對單項金額重大的金融資產是否存在減值的客觀證據進行個別評估，其後對單項金額不重大的金融資產是否存在發生減值的客觀證據進行個別或集體評估。如果沒有客觀證據表明進行個別評估的金融資產存在減值情況，無論其是否重大，貴集團都將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組別中，進行集體減值評估。個別進行評估減值並且已確認或繼續確認減值損失的資產，不再納入集體減值評估的範圍。

如果有客觀證據表明貸款及應收款項已發生減值損失，則其減值損失將按照該資產的帳面金額與以其原始實際利率折現的預計未來現金流（不包括尚未發生的未來信用損失）的現值之間的差額進行計量。發生的減值損失通過使用備抵帳戶減少該資產的帳面金額，減值損失的金額計入當期合併綜合收益表。

帶有抵押物的金融資產無論抵押物是否執行，按照執行抵押物價值減去獲得和出售抵押物成本的金額估計和計算未來現金流的現值。

貴集團在進行減值情況的集體評估時，將根據信用風險特徵的相似性和相關性對金融資產進行分組（如按照抵押物類型、逾期狀況或其他相關因素進行分級）。這些信用風險特徵通常可以反映債務人按照該等資產的合同條款償還所有到期金額的能力，與被檢查資產的未來現金流測算是相關的。

貴集團對一組金融資產的未來現金流進行減值集體評估測算時，以該組金融資產的合同現金流以及與該組金融資產具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗為基礎。為反映該組金融資產的實際狀況，以上歷史損失經驗將根據當期資料進行調整，包括反映在歷史損失期間不存在的現實情況，以及剔除那些本期已不存在事項的影響。

對各資產組合的未來現金流變化的估計應反映相關的可觀察到的各期資料的變化並與該變化方向保持一致（如物業價格、付款情況或體現減值可能性及程度的其他變化因素）。為減少預期損失和實際發生的損失之間的差異，貴集團定期審閱預計未來現金流的理論和假設。

當貸款無法收回時，在完成所有必要程式及確定損失金額後，貴集團對該等金融資產進行核銷，沖減相應的資產減值準備。

如果期後減值損失金額減少且該減少客觀上與發生在確認該準備後的某事件相關聯（例如借款人的信用評級提升），則以前所確認的減值準備通過調整備抵帳戶轉回。轉回的金額在當期合併綜合收益表中確認。

## 2.6 金融負債

金融負債於初始確認時分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債及其他金融負債。所有金融負債按照取得時的公允價值進行初始確認。

於有關期間 貴集團僅持有被分類為「其他金融負債」的金融負債。

其他金融負債以其公允價值扣除交易費用後的金額進行初始確認，並以攤餘成本進行後續計量。扣除交易成本的所得款項與償還金額之任何差異，以實際利率法於金融負債存續期間內計入當期損益。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

貴集團的其他金融負債主要由合併資產負債表「銀行借款」與「應付關聯方款項」組成。預期將於一年以內結算的其他金融負債列示為流動負債，其他分類為非流動負債。除非預計能夠自主地將清償義務展期至報告日後12個月以上，否則貴集團將銀行借款分類為流動負債。

### 2.7 抵銷金融工具

當有法定可執行權力可抵銷已確認金額，並有意圖按淨額基準結算或同時變現資產和結算負債時，金融資產與負債可互相抵銷，並在合併財務狀況表報告其淨額。

### 2.8 抵債資產

相關貸款終止確認後，抵債資產按「持有待售非流動資產」入賬並在「其他資產」項下列報。抵債資產按賬面值與可變現淨值孰低列示。

### 2.9 分部報告

經營分部按照向首席經營決策者提供的內部報告貫徹一致的方式報告。首席經營決策者被認定為負責分配資源和評估經營分部的表現的個人或團體。貴集團已認定貴公司的董事會為首席經營決策者。

### 2.10 外幣折算

#### (a) 功能和列報貨幣

貴集團每個主體的財務報表所列項目均以該主體經營所在的主要經濟環境的貨幣計量（「功能貨幣」）。合併財務報表以人民幣列報，為貴公司的功能貨幣及列報貨幣。

#### (b) 交易及結餘

外幣交易採用交易或項目重新計量的估值日期的匯率換算為功能貨幣。除了符合在權益中遞延入賬的現金流量套期和淨投資套期外，結算此等交易產生的匯兌利得和損失以及將外幣計價的貨幣資產和負債以年終匯率折算產生的匯兌利得和損失在合併綜合收益表確認。

與應付關聯方款項和現金及現金等價物有關的匯兌利得和損失在合併綜合收益表內的「利息收入」或「利息支出」中列報。所有其他匯兌利得和損失在合併綜合收益表內的「其他利得／（虧損）—淨值」中列報。

#### (c) 集團公司

其功能貨幣與貴公司的列報貨幣不同的所有集團內的主體（當中沒有惡性通貨膨脹經濟的貨幣）的業績和財務狀況，按如下方法換算為列報貨幣：

- 每份列報的資產負債表內的資產和負債按該資產負債表日期的收市匯率換算；
- 每份合併綜合收益表內的收入和支出按平均匯率換算（除非此匯率並不代表交易日期匯率的累計影響的合理約數；在此情況下，收支項目按交易日期的匯率換算）；及
- 所有由此產生的匯兌差額在其他綜合收益中確認。

在合併時，境外主體淨投資額及借款產生的匯兌差額在其他綜合收益中入賬。對於境外經營的全部或部份處置，就該項經營累計計入權益的匯兌差額均在合併綜合收益表內確認。

### 2.11 不動產、工廠及設備

所有不動產、工廠及設備按歷史成本減折舊列賬。歷史成本包括購買該等項目直接應佔的費用。

後續成本只有在很可能為貴集團帶來與該項目有關的未來經濟利益，而該項目的成本能可靠計量時，才包括在資產的賬面值或確認為一項單獨資產（按適用）。所有其他維修費用在產生的財政期間內於其他經營支出中列支。

不動產、工廠及設備的折舊採用以下的估計可使用年期將其成本按直線法分攤至其剩餘價值計算：

經營租賃改良	5年
車輛	5年
傢具及設備	5年

若資產的賬面值高於其估計可收回價值，其賬面值即時撇減至可收回金額（附註2.14）。

處置的利得和損失按所得款與賬面值的差額釐定，並在合併綜合收益表內「其他利得／（虧損）—淨值」中確認。

### 2.12 無形資產

無形資產主要包括電腦軟件，以成本進行初始計量。無形資產按其成本減去剩餘價值（如有）在其預計使用年內以直線法攤銷，並計入損益。已減值的無形資產扣除累計減值後攤銷。

無形資產減值損失根據載於附註2.14的會計政策入賬。

### 2.13 投資性房地產

投資性房地產主要由樓宇組成，持有為獲得長期租金收益或作為資本增值或兩者兼備同時並非由貴集團佔用。

投資性房地產初始按成本列賬，包括相關的交易成本，其後以成本減去累計折舊及累計減值的淨值列示。折舊採用直線法在預計可使用年期20年內分攤。投資性房地產的剩餘價值及可使用年期在每個資產負債表日期進行評估，及在適當時調整，相關減值在發生時計入當期損益。

當投資性房地產被處置，或者永久退出使用卻不能從其處置中取得經濟利益時，終止確認該投資性房地產。因處置投資性房地產而產生之任何盈虧（以出售所得款項淨額與該項資產之賬面值兩者之差額計算）於處置時計入當期損益。

投資性房地產轉換為自用房地產時重分類為不動產、工廠及設備，並於重分類日將帳面淨值作為成本入賬。

### 2.14 非金融資產的減值

當有事件出現或情況改變顯示資產賬面值可能無法收回時就進行減值評估。減值損失按資產的賬面值超出其可收回金額的差額確認。可收回金額以資產的公允價值扣除銷售成本或使用價值兩者之間較高者為準。於評估減值時，資產按可分開辨認現金流量（現金產出單元）的最低層次組合。除商譽外，已蒙受減值的非金融資產在每個報告日期均就減值是否可以轉回進行評估。

### 2.15 當期及遞延所得稅

本期間的稅項支出包括當期和遞延稅項。稅項在利潤表中確認，但與在其他綜合收益中或直接在權益中確認的項目有關者則除外。在該情況下，稅項亦分別在其他綜合收益或直接在權益中確認。

#### (a) 當期所得稅

當期所得稅支出根據 貴公司的子公司及聯營經營及產生應課稅收入的國家於資產負債表日期已頒佈或實質上已頒佈的稅務法例計算。管理層就適用稅務法例解釋所規限的情況定期評估報稅表的狀況，並在適用情況下根據預期須向稅務機關支付的稅款設定準備。

#### (b) 遞延所得稅

##### 內在差異

遞延所得稅利用負債法確認資產和負債的稅基與資產和負債在合併財務報表的賬面值的差額而產生的暫時性差異。然而，若遞延所得稅負債來自對商譽的初始確認，以及若遞延所得稅來自在交易（不包括業務合併）中對資產或負債的初始確認，而在交易時不影響會計損益或應課稅利潤或損失，則不作記賬。遞延所得稅採用在資產負債表日期前已頒佈或實質上已頒佈，並在有關的遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債結算時預期將會適用的稅率（及法例）而釐定。

遞延所得稅資產是就很可能有未來應課稅利潤而就此可使用暫時性差異而確認。

##### 外在差異

遞延稅項就子公司和聯營投資產生的暫時性差異而準備，但假若 貴集團可以控制暫時性差異的轉回時間，而暫時性差異在可預見將來很可能不會轉回則除外。

#### (c) 抵銷

當有法定可執行權力將當期稅項資產與當期稅務負債抵銷，且遞延所得稅資產和負債涉及由同一稅務機關對應課稅主體或不同應課稅主體但有意向以淨額基準結算所得稅結餘時，則可將遞延所得稅資產與負債互相抵銷。

### 2.16 職工福利

#### (a) 退休金債務

貴集團的中國僱員獲中國政府資助的多個設定提存退休金計劃保障；在該等計劃下，僱員有權享有根據若干公式計算的每月退休金。有關政府機構負責該等僱員退休時的退休金責任。 貴集團按僱員薪金的特定百分比每月向該等退休金計劃供款。根據該等計劃，除所作供款外， 貴集團對退休後福利概無責任。

該等計劃的供款於產生時入賬列為費用，且為一名僱員向該等定額供款退休金計劃作出的供款不可用作削減 貴集團於日後向該等定額供款退休金計劃的責任，即使該名僱員離開 貴集團。

#### (b) 其他社會保障責任

貴集團的中國僱員有權參與不同的政府資助社會保障基金，包括醫療、住房及其他福利。 貴集團按僱員的薪金的若干百分比為僱員每月供款予該基金及當僱員提供服務使其有權獲得該供款，該供款將在期內於合併綜合收益表內確認。 貴集團就該等社會保障基金的責任以於報告期間的應付供款為限。

### 2.17 準備

當 貴集團因已發生的事件而產生現有的法律或推定債務；很可能需要有資源的流出以結算債務；及金額已被可靠估計時，當作出準備。但不會就未來經營虧損確認準備。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

如有多項類似債務，其需要在結算中有資源流出的可能性，則可根據債務的類別整體考慮。即使在同一債務類別所包含的任何一個項目相關的資源流出的可能性極低，仍須確認準備。

準備採用稅前利率按照預期需結算有關債務的支出現值計量，該利率反映當時市場對金錢時間值和有關債務固有風險的評估。隨著時間過去而增加的準備確認為利息支出。

### 2.18 租賃

如租賃所有權的重大部份風險和報酬由出租人保留，分類為經營租賃。根據經營租賃支付的款項(扣除自出租人收取的任何激勵措施後)於租賃期內以直線法在利潤表中列支。

### 2.19 股本

普通股被分類為權益。

直接歸屬於發行新股或期權的新增成本在權益中列為所得款的減少(扣除稅項)。

### 2.20 現金及現金等價物

在合併現金流量表中，現金及現金等價物包括手頭現金、銀行活期存款、原到期為三個月或以下的其他短期高流動性投資。

### 2.21 股息分派

向 貴公司股東分配的股利在股利獲 貴公司股東批准的期間內於 貴集團財務報表內列為負債。

## 3. 財務風險管理

### 3.1 財務風險因素

貴集團的營運活動主要面對多種不同的財務風險，而此營運活動包括分析、評估、接受及管理不同程度的風險或風險組合。承擔風險乃金融業的核心，而營運風險則為開展業務不可避免的一環。因此， 貴集團的目的是為適當地平衡風險及回報，和盡可能減少對 貴集團在財務業績上的潛在的不利因素。

貴集團風險管理政策旨在確認及分析該等風險，建立適當的風險額度及控制，監控該等風險及達至釐定之額度內。 貴集團更會定期審查此風險管理政策和程序，以反映市場和產品的改變。

集中的風險管理部門根據董事會批核的政策執行風險管理工作。風險管理部門與 貴集團的營運單位緊密合作，以識別及評估財務風險。董事會為整體風險管理提供書面的管理原則，以及涵蓋特定風險種類的書面政策，例如信用風險及利率風險。

風險的最主要種類為信用風險、流動性風險、市場風險及其他營運風險。市場風險主要包括利率風險。

#### 3.1.1 信用風險

貴集團需承擔信用風險，該風險乃指交易對方未能履行償還責任而引致 貴集團財務損失的風險。經濟情況，或 貴集團的資產組合中比較集中的特定行業分部的表現出現重大轉變時，將使產生虧損與資產負債表日期所提取的減值準備出現差異。因此，管理層審慎管理其信用風險。信用風險主要是來自 貴集團的資產組合內的客戶貸款。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### (a) 緩釋信用風險的政策

貴集團採用了一系列的政策和措施來緩釋信用風險。就典當服務而言，最傳統的做法是接受客戶的特定類別抵押物。客戶貸款的主要抵押物種類有：

- 房地產，包括住宅及商業物業；
- 股權，主要為通常與借款人有關的非上市股權；及
- 動產，包括但不限於存貨、貴金屬及珠寶。

授出的所有典當貸款均以抵押物作為保證。貴集團亦專注於確定房地產抵押物的合法所有權及為其估值。授出貸款金額主要是基於抵押物的價值，通常約為房地產抵押物估計價值的60%至70%。貴集團緊密監控在整段貸款期內房地產類抵押物的價值。

除典當貸款抵押物外，貴集團亦就股權質押貸款而引入其他信用增級措施，主要為償還貸款保證的第三方擔保、考慮借款人的還款能力、還款記錄、抵押物的狀況、財務表現、杠杆比率、行業前景及競爭等因素。

### (b) 減值準備政策

為編製財務報表，僅將基於客觀減值證據的於資產負債表日期已發生的損失確認為減值準備。

於綜合財務狀況表所示的年末減值準備來自根據不同抵押物種類進行區分的三類貸款。大部份的減值準備來自股權質押貸款。下表所示為貴集團按照抵押物種類區分的三類客戶貸款原值及相應的減值準備：

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
授予客戶的貸款，總額				
— 房地產抵押典當貸款	182,641	390,457	438,740	484,921
— 股權質押典當貸款	357,439	249,873	245,435	247,519
— 動產質押典當貸款	11,879	14,156	11,738	14,370
	<u>551,959</u>	<u>654,486</u>	<u>695,913</u>	<u>746,810</u>
扣除：減值準備				
— 房地產抵押典當貸款	—	—	—	—
— 股權質押典當貸款	(5,787)	(4,324)	(6,507)	(4,490)
— 動產質押典當貸款	—	—	—	—
	<u>(5,787)</u>	<u>(4,324)</u>	<u>(6,507)</u>	<u>(4,490)</u>
	<u>546,172</u>	<u>650,162</u>	<u>689,406</u>	<u>742,320</u>

管理層根據貴集團載列於附註2.5的標準決定減值的客觀證據是否存在。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

貴集團的信用風險管理政策規定，對以房地產抵押及股權質押的未償還貸款至少每半年進行一次個別評估，如應個別情況將需要更頻密地審核。於資產負債表日期，應逐筆評估這些貸款所產生的預期損失，釐定相應的個別準備。評估通常考慮持有的抵押物及單個貸款戶的預期收款，並考慮客戶的財務狀況、目前還款能力、抵押物的品質及價值、過往經驗、第三方擔保人的財政狀況及客戶的特定資料以及有關客戶營運地點的經濟環境。動產質押典當貸款個別而言並不重大，不進行個別評估。

為以下情況下提取集體準備：(i)對同類抵押物的貸款組合進行個別評估但沒有發現客觀減值證據；及(ii)利用可供使用的過往經驗、經驗判斷及統計方法判斷存在已產生但尚未確認的損失。

於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日及二零一三年六月三十日，貴集團接納的房地產抵押物的公允價值分別約人民幣509,075千元、人民幣789,383千元、人民幣946,340千元及人民幣949,983千元。動產質押貸款的信用風險較低，原因為貴集團在客戶償還貸款前實際上接管或委託獨立第三方接管質押物。於有關期間，考慮到通過處置財產收回的金額後，房地產抵押貸款及動產質押貸款並未產生損失。因此，並無就以該兩類抵押物進行擔保的貸款提取集體減值準備。

有關股權質押典當貸款的個別評估及集體評估的減值準備，請參閱附註20。

### (c) 未考慮抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	六月三十日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
銀行存款 . . . . .	6,315	60,218	157,745	216,185
授予客戶的貸款 . . . . .	546,172	650,162	689,406	742,320
其他應收款 . . . . .	159	1,784	1,245	2,453
	<u>552,646</u>	<u>712,164</u>	<u>848,396</u>	<u>960,958</u>

上表所示為貴集團於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日的及二零一三年六月三十日不考慮抵押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。以上資產的風險敞口以合併財務狀況表中的帳面淨值列示。

管理層對其繼續將貴集團來自於客戶貸款信用風險敞口控制和維持在較低限度的能力具有信心：貴集團的銀行存款結餘主要存放在管理層認為高信用等級的中國主要商業銀行內。貴集團認為與存放於主要商業銀行銀行存款結餘有關的信用風險在可管理範圍之內。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### (d) 授予客戶的貸款

授予客戶的貸款概述如下：

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	六月三十日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
未逾期未減值 . . . . .	366,730	626,635	653,072	709,840
逾期未減值 . . . . .	183,787	26,525	38,884	36,454
個別已減值 . . . . .	1,442	1,326	3,957	516
總額 . . . . .	551,959	654,486	695,913	746,810
扣除：減值準備(附註20(a)) . . . . .	(5,787)	(4,324)	(6,507)	(4,490)
淨值 . . . . .	<u>546,172</u>	<u>650,162</u>	<u>689,406</u>	<u>742,320</u>

### (i) 未逾期未減值貸款

未逾期未減值貸款來自近期沒有違約記錄的眾多客戶。

此類別包含所有動產質押典當貸款，因為可通過出售被沒收的動產質押物償還此類貸款，且其售價通常較貸款賬面價值為高。

### (ii) 逾期未減值貸款

逾期未減值貸款來自在貴集團擁有良好貸款記錄的客戶。由於該等貸款被具有可合理地確定市價的房地產抵押物全額擔保，或在股權質押典當貸款的情況下，由於客戶信用狀況並無重大改變而該等結餘被視為可悉數收回，因此，董事們相信，概無需對該等結餘提取準備。逾期未減值貸款總額的賬齡分析如下：

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	六月三十日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
房地產抵押典當貸款，總額				
逾期一個月以內 . . . . .	65,180	—	3,200	2,000
逾期一至三個月 . . . . .	32,383	100	—	3,009
逾期四至六個月 . . . . .	18,055	1,228	24,191	13,048
逾期六個月以上 . . . . .	22,140	11,846	6,945	18,397
	<u>137,758</u>	<u>13,174</u>	<u>34,336</u>	<u>36,454</u>
股權質押典當貸款，總額				
逾期一個月以內 . . . . .	9,828	—	—	—
逾期一至三個月 . . . . .	16,349	—	—	—
逾期四至六個月 . . . . .	10,250	—	4,548	—
逾期六個月以上 . . . . .	9,602	13,351	—	—
	<u>46,029</u>	<u>13,351</u>	<u>4,548</u>	<u>—</u>
逾期未減值貸款會計 . . . . .	<u>183,787</u>	<u>26,525</u>	<u>38,884</u>	<u>36,454</u>

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日及二零一三年六月三十日，貴集團就房地產抵押當貨款接納公允價值分別約為人民幣436,060千元、人民幣21,878千元、人民幣67,300千元及人民幣67,443千元的房地產抵押物。

在首次確認客戶貸款後，房地產抵押物的公允價值根據常用於相應資產的估值技術釐定。由於所有客戶貸款的到期日均被視為一個較短期間的六個月內，因此公允價值並未參考隨後期間內同類資產的市價進行更新。

### (iii) 個別已減值貸款

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
個別減值貸款總額	1,442	1,326	3,957	516
佔貸款總額的百分比	0.26%	0.20%	0.57%	0.07%
就該等貸款計提的減值準備	1,442	1,326	3,957	516

於有關期間內，個別已減值貸款與股權質押典當貸款有關。

### (e) 存在信用風險的金融資產的風險集中性

貴集團維持合理多元化的客戶基礎。於二零一零年、二零一一年、二零一二年十二月三十一日及二零一三年六月三十日，前五大客戶的貸款總額分別佔客戶貸款的41%、30%、45%及45%。截至二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日止年度各年及截至二零一三年六月三十日止六個月期間，來自前五大客戶的利息收入分別為總利息收入的34%、30%、28%及45%。

### 3.1.2 市場風險

貴集團需承擔市場風險，市場風險乃當市場價格變動，金融工具的公允價值或將來的現金流會隨之波動的風險。市場風險是從利率、貨幣產品的未平盤額而產生，並受一般及特別的市場轉變及市場比率或價格的波動水平轉變而影響，例如利率、信用息差及匯率。貴集團的市場風險主要來自客戶貸款、銀行存款及銀行借款產生的利率風險。貴集團已制訂政策及程序以監控及管理市場風險。

#### (a) 利率風險

現金流量利率風險為金融工具之未來現金流因應市場利率變動出現波動的風險。公允價值利率風險為金融工具的價值因應市場利率變動產生波動的風險。貴集團因應市場利率現行水平波動的影響而承擔公允價值及現金流量風險。

最重要的計息資產及負債是客戶貸款及銀行借款，兩者均以固定利率計息以產生獨立於市場利率的現金流。合同利率的重新定價是與各授予客戶的典當貸款的到期日或銀行借款到期日互相配合的。於各資產負債表日期，所有客戶貸款的到期日均於六個月內，而銀行借款的到期日為十二個月內。

銀行活期存款、應收或應付吳中嘉業款項為浮動利率，使貴集團承受現金流量利率風險。

貴集團定期計量其貸款組合、銀行借款與計息的銀行存款及關聯方結餘可能發生的利率變動對損益造成的影響。

根據模擬分析並保持其他變量不變，倘基準利率上升／下降100個基點，主要由於利率重設導致固定利率銀行借款利息支出增加／減少，截至二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日止年度各年及截至二零一三年六月三十日止六個月期間的除所得稅前利潤將分別下跌／增加約人民幣2,162千元、人民幣2,134千元、人民幣1,846千元及人民幣2,110千元。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

付息金融資產，主要為客戶貸款，其利率並不主要受到市場基準利率的變動影響。其反而更受到供需關係以及雙邊談判的影響，令根據基準利率進行的量化敏感性分析顯得缺乏代表性。

### (b) 外匯風險

貴集團主要在中國營運。大部分已確認的資產及負債均以人民幣計價及大部分交易均以人民幣結算。貴集團概無持有或發行任何衍生金融工具以管理其外匯風險。

於有關期間及截至所列示的各結算日，除於二零一一年及二零一二年十二月三十一日及二零一三年六月三十日應付若干關聯方以美元計價的款項合計分別為人民幣4,568,000元、人民幣16,368,000元及人民幣16,090,000元(附註29(c))外，貴集團並無重大資產或負債以人民幣以外的貨幣計價。倘美元兌人民幣轉強／轉弱1%，而保持所有其他變量不變，截至二零一一年及二零一二年止年度及截至二零一三年六月三十日止六個月期間的除所得稅前利潤將分別增加／減少人民幣6,000元、人民幣157,000元及人民幣153,000元，主要是由於折算以美元計價的關聯方結餘時產生匯兌利得／虧損。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### 3.1.3 流動資金風險

流動資金風險為 貴集團由於合約承擔的現金需要而於債務到期時未能償還債務的風險。該等流出將消耗客戶貸款的可用現金資源。在極端情況下，欠缺流動資金可導致資產負債水平惡化及銷售資產。

貴集團旨在通過已承諾的信貸額度維持充足的現金及資金來源，並且通過維持已承諾信貸額度保持資金靈活性。為管理流動資金風險，管理層以預期現金流量為基準監控 貴集團流動資金儲備的滾動預測（包括未提取的銀行信貸額度）以及現金及現金等價物。 貴集團預期通過內部產生的經營現金流量及金融機構的借款滿足未來的現金流量需求。

下表為將按相關到期期別將 貴集團的金融負債分類後作出的分析，分類方法基於資產負債表日期至合約到期日的剩餘期間。下表內披露的金額為合約未貼現現金流量。

	按需求或					合計
	於一個月內 償還	一至三個月	三至六個月	六至十二個月	十二個月 以上	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>於二零一零年</b>						
十二月三十一日						
銀行借款	60,581	—	61,526	42,270	—	164,377
應付關聯方款項	—	111,657	—	—	—	111,657
其他金融負債	155	—	—	—	—	155
<b>金融負債合計</b>	<b>60,736</b>	<b>111,657</b>	<b>61,526</b>	<b>42,270</b>	<b>—</b>	<b>276,189</b>
<b>於二零一一年</b>						
十二月三十一日						
銀行借款	140,989	—	71,769	150,561	—	363,319
應付關聯方款項	4,568	—	—	—	—	4,568
其他金融負債	544	—	—	—	—	544
<b>金融負債合計</b>	<b>146,101</b>	<b>—</b>	<b>71,769</b>	<b>150,561</b>	<b>—</b>	<b>368,431</b>
<b>於二零一二年</b>						
十二月三十一日						
銀行借貸	141,179	—	81,605	—	—	222,784
應付關聯方款項	16,368	—	—	—	—	16,368
其他金融負債	1,276	—	—	—	—	1,276
<b>金融負債合計</b>	<b>158,823</b>	<b>—</b>	<b>81,605</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>240,428</b>
<b>於二零一三年六月三十日</b>						
銀行借款	101,010	40,267	133,572	—	—	274,849
應付關聯方款項	16,208	—	—	—	—	16,208
其他金融負債	794	—	—	—	—	794
<b>金融負債合計</b>	<b>118,012</b>	<b>40,267</b>	<b>133,572</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>291,851</b>

流動資金的來源定期由財務部審閱，以確保有足夠的可用流動資金來滿足全部義務。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### 3.2 金融資產及負債的公允價值

貴集團按攤銷成本呈列的金融資產及負債分別歸類為「貸款及應收款項」及「其他金融負債」。由於貴集團的金融資產及負債於一年內到期，於各結算日的賬面值與其公平值相約。

### 3.3 資本風險管理

貴集團資本管理政策的目標乃為保障貴集團持續經營的能力，以為股東帶來回報及為其他利益相關方帶來利益，維持穩健的資本基礎以支持其業務的發展，以及支持貴集團的穩定及發展。為了維持或調整資本結構，貴集團可能會調整支付予股東的股利數額、發行新股或出售資產以減低債務。

流動資本由財務部定期監控。貴集團的資本主要包括其總權益。

貴集團基於資本負債比率監控資本風險。此比率按照總負債除以總資本計算得出。總負債包括從吳中嘉業的借款及銀行借款。總資本按照合併財務狀況表所列的「總權益」加上總負債計算得出。

於有關期間內二零一二年六月三十日前，貴集團的策略為維持資本負債比率在50%之內。貴集團其後大幅減低資本負債比率以達到客戶貸款總額的合規規定。於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日及二零一三年六月三十日的資本負債比率如下：

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
銀行借款(附註25)	160,289	350,506	220,501	270,575
從吳中嘉業的借款(附註29(c))	111,184	—	—	—
總負債	271,473	350,506	220,501	270,575
總權益	287,471	353,543	602,840	666,817
總資本	558,944	704,049	823,341	937,392
資本負債比率	49%	50%	27%	29%

### 4 關鍵會計估計及假設

貴集團的財務資料及其業績受會計政策、在編製財務資料過程中所需作出的假設、估計及管理層的判斷所影響。

貴集團作出影響下一個財政年度內報告資產及負債金額的估計及假設。估計及判斷將基於過往經驗及其他因素(包括對未來事件的預期)持續受到評估。

由於若干項目的金額重大，因此有關這些項目的會計政策和管理層判斷對貴集團的業績及財務狀況產生關鍵的影響。

**(a) 客戶貸款的減值準備**

貴集團至少每半年審閱其貸款組合以評估減值。對於決定減值損失應否紀錄於損益內，貴集團就是否存在任何可觀察數據以指出某一貸款組合的估計未來現金流量出現可計量的減少（於該減少由該貸款組合內某一筆貸款識別前）作出判斷。此證據可能包括顯示組別內的借款人的付款狀況出現不利變動（例如逾期或拖欠付款）或國家或本地經濟情況與貴集團的資產拖欠有關的可觀察資料。管理層於預算其未來現金流量時，利用根據與組合的信用風險特性及減值客觀證據相近的資產的過往損失經驗的估計。估計未來現金流量的金額和時間所用的方法和假設將被定期審閱，以縮減損失估計及實際損失之間的差異。

**(b) 所得稅**

貴集團需要在多個司法權區繳納所得稅。在釐定不同司法權區所得稅準備時，需要作出重大判斷。有許多交易和計算所涉及的最終稅務釐定都是不確定的。貴集團根據對是否需要繳付額外稅款的估計，就預期稅務審計項目確認負債。如此等事件的最終稅務後果與最初記錄的金額不同，此等差額將影響作出此等釐定期間的當期所得稅和遞延所得稅資產和負債。

**(c) 協議**

根據中國現行相關法規規定，外商獨資企業不可於中國經營典當貸款業務。吳中典當目前註冊的股權持有人為吳中嘉業及恒悅諮詢。如上文附註1.2(5)及(6)以及附註2.2.1(a)所述，貴集團的全資子公司蘇州同達與吳中典當、吳中嘉業、恒悅諮詢以及吳中嘉業及恒悅諮詢的股權持有人訂立一系列的協議。該等協議包括(i)股東表決權委託協議，據此，吳中嘉業及恒悅諮詢以不可撤銷及無條件承諾授權蘇州同達根據吳中典當公司章程及適用的中國法律及法規行使彼等之股東權利；(ii)獨家管理及諮詢服務協議，據此，吳中典當獨家委聘蘇州同達向其提供諮詢及其他配套服務，且吳中典當同意向蘇州同達支付諮詢服務費；(iii)獨家購買權協議，據此，吳中嘉業及恒悅諮詢不可撤銷及無條件向蘇州同達授予期權，蘇州同達可以相當於適用的中國法規可能允許的最低金額的價格收購吳中嘉業及恒悅諮詢持有吳中典當之全部股份及／或吳中典當的全部資產；及(iv)股權質押協議，據此，最終股東以其各自於吳中嘉業及恒悅諮詢的股本權益授予蘇州同達第一優先擔保權，以保證上述股東表決權委託協議、獨家管理及諮詢服務協議以及獨家購買權協議的實現。根據此等協議及承諾，儘管貴集團並未直接持有任何吳中典當的股本權益，管理層認為貴集團有權力管控吳中典當之財政及經營決策，並從其業務活動獲得絕大部分的經濟利益。因此，吳中典當於有關期間已被視作貴公司的間接子公司。

**5 分部信息**

遵照香港財務報告準則8的管理方針，營運分部根據向貴集團董事會（首席經營決策者）的內部報告的相同方式呈報，首席經營決策者負責分配資源至可報告分部並評估其表現。

貴集團的經營均位於中國，並在同一法律實體之下。主要業務活動為向客戶授出以抵押物支持的典當貸款，該等客戶主要為蘇州大市的中小型企業及個人。於有關期間，貴集團根據香港財務報告準則8以單一營運及報告分部管理其業務。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### 6 利息收入

#### 貴集團

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
客戶貸款利息收入					
房地產抵押貸款	27,038	61,908	122,551	71,595	71,823
財產質押貸款	34,690	68,384	77,093	44,577	41,480
動產質押貸款	4,779	5,351	7,182	3,780	4,471
銀行存款利息收入	33	91	1,634	156	1,789
關聯方利息收入					
(附註29(b))	12	494	—	—	—
	<u>66,552</u>	<u>136,228</u>	<u>208,460</u>	<u>120,108</u>	<u>119,563</u>

客戶貸款利息收入為向客戶收取的屬於實際利率組成部分的所有款項，包括利息收入、綜合行政費收入及其他服務費收入。

### 7 利息支出

#### 貴集團

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
銀行借款利息支出	6,283	15,544	22,050	13,586	8,586
關聯方利息支出(附註29(b))	3,167	616	—	—	—
	<u>9,450</u>	<u>16,160</u>	<u>22,050</u>	<u>13,586</u>	<u>8,586</u>

### 8 其他經營收益，淨值

#### 貴集團

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
處置抵債資產淨收益	1,050	1,462	267	90	115
處置投資性房地產淨收益	—	—	529	—	—
	<u>1,050</u>	<u>1,462</u>	<u>796</u>	<u>90</u>	<u>115</u>

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### 9 行政支出

#### 貴集團

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
營業税金及附加	3,673	7,572	15,287	9,992	7,027
職工福利費用(附註10)	4,557	7,132	12,270	5,568	6,188
增值稅及附加	—	—	960	—	3,674
專業服務及顧問費用	630	7,410	15,581	12,126	2,974
經營租賃租金	1,506	1,547	2,200	1,016	1,188
交通及食宿	2,276	2,117	2,194	1,205	781
折舊及攤銷	1,028	2,051	1,774	1,087	752
核數師薪酬	46	595	699	160	720
通訊及辦公費用	1,849	2,617	1,263	714	380
廣告開支	157	306	373	243	62
其他費用	832	1,252	719	674	631
	<u>16,554</u>	<u>32,599</u>	<u>53,320</u>	<u>32,785</u>	<u>24,377</u>

行政支出中，截至二零一一年及二零一二年十二月三十一日止年度各年及二零一三年六月三十日止六個月期間的若干法律及其他專業費用分別為人民幣6,539,000元、人民幣15,292,000元及人民幣3,485,000元，該等費用乃於重組及貴公司的[●]中產生及列支。

### 10 職工福利費用

#### 貴集團

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
薪金	2,464	4,235	7,036	3,617	3,728
自由獎金	1,388	1,784	3,127	1,000	1,230
退休金	295	419	907	422	535
其他社會保障責任	410	694	1,200	529	695
	<u>4,557</u>	<u>7,132</u>	<u>12,270</u>	<u>5,568</u>	<u>6,188</u>

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### 11 董事薪酬及五位最高薪酬人士

#### 董事薪酬

截至二零一零年、二零一一年、二零一二年十二月三十一日止年度各年及二零一三年六月三十日止六個月期間，每名公司執行董事已付／未付的薪酬列示如下：

	基本薪金	自由獎金	退休金	其他社會保障責任	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>截至二零一一年十二月三十一日止年度</b>					
執行董事：					
陳雁南	263	—	—	—	263
吳敏	350	—	7	15	372
	<u>613</u>	<u>—</u>	<u>7</u>	<u>15</u>	<u>635</u>
<b>截至二零一二年十二月三十一日止年度</b>					
執行董事：					
陳雁南	350	105	—	—	455
吳敏	350	105	30	39	524
毛竹春	252	79	23	29	383
	<u>952</u>	<u>289</u>	<u>53</u>	<u>68</u>	<u>1,362</u>
<b>截至二零一二年六月三十日止六個月期間(未經審計)</b>					
執行董事：					
陳雁南	175	34	—	—	209
吳敏	175	34	15	18	242
毛竹春	84	25	8	10	127
	<u>434</u>	<u>93</u>	<u>23</u>	<u>28</u>	<u>578</u>
<b>截至二零一三年六月三十日止六個月期間</b>					
執行董事：					
陳雁南	175	58	—	—	233
吳敏	175	58	16	17	266
毛竹春	168	43	16	17	244
	<u>518</u>	<u>159</u>	<u>32</u>	<u>34</u>	<u>743</u>

於二零一二年四月，毛竹春加入 貴公司出任首席財務官，並獲委任為執行董事。 貴集團自二零一二年四月起支付其薪酬。

於截至二零一零年十二月三十一日止年度，上述執行董事並未收取任何薪酬。於有關期間，概無非執行董事或獨立董事從 貴集團收取任何薪酬。

於有關期間， 貴集團概無支付任何作為促使董事加入或離開 貴集團的薪酬或離職補償，概無董事放棄或同意放棄任何薪酬。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### (a) 五位最高薪人士

截至二零一一年十二月三十一日止年度 貴集團最高薪酬的五位人士包括兩位(截至二零一二年十二月三十一日止年度及二零一三年六月三十日止六個月期間：三位，截至二零一零年十二月三十一日止年度：零位)執行董事，他們的薪酬在上文列報的分析中反映。上述執行董事的薪酬已從應付五位最高薪酬人士薪酬中扣除，有關期間內支付予其餘人士的薪酬如下：

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
薪金.....	360	352	292	142	150
自由獎金.....	410	268	200	64	110
退休金.....	36	26	50	25	28
其他社會保障責任.....	62	50	64	31	30
	<u>868</u>	<u>696</u>	<u>606</u>	<u>262</u>	<u>318</u>

此等薪酬在下列組合範圍內：

	人數				
	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
				(未經審計)	
薪金範圍					
港幣0-1,000,000元.....	<u>5</u>	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>

截至二零一零年、二零一一年、二零一二年十二月三十一日止年度各年及截至二零一三年六月三十日止六個月期間， 貴集團概無向五位最高薪人士支付薪金以作為加入 貴集團的獎勵或離職補償。

## 12 所得稅支出

### 貴集團

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
當期所得稅.....	10,563	23,553	35,873	20,125	22,312
遞延所得稅.....	(708)	(58)	(168)	238	(266)
	<u>9,855</u>	<u>23,495</u>	<u>35,705</u>	<u>20,363</u>	<u>22,046</u>

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

貴集團就合併綜合收益表中的實際所得稅支出，與採用適用稅率和除稅前利潤而應產生的稅額的差額如下：

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
除稅前利潤	38,882	89,504	131,746	73,232	86,023
按適用的當地稅率計算的稅項	9,721	22,376	35,565	20,288	22,000
稅項影響：					
— 不可稅前扣稅的費用	134	1,119	140	75	46
稅項支出	9,855	23,495	35,705	20,363	22,046

貴公司根據開曼群島公司法於開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司，因此，貴公司獲豁免支付開曼群島所得稅。

根據相關規則及法規，在英屬處女群島註冊成立的企業不須繳納所得稅。

由於貴集團概無從香港賺取或衍生自香港的應課稅利潤，故並無作出香港利得稅撥備。於有關期間的適用香港利得稅稅率為16.5%。

根據中華人民共和國企業所得稅法（「企業所得稅法」），貴集團就其於中國大陸營運的所得稅撥備，已根據現有的法例、詮釋及慣例，按估計應課稅利潤按適用的企業所得稅稅率25%計算。

根據企業所得稅法，於中國大陸成立的外資企業向外國投資者宣派的股息被徵收10%的預扣稅。此規定由二零零八年一月一日起生效，並適用於二零零七年十二月三十一日後的盈利。倘中國大陸與外國投資者的司法權區有簽訂相關稅務條約，則可運用較低的預扣稅率。於有關期間，貴公司並無向外國投資者宣派股息。

### 13 每股盈利

基本每股盈利根據貴公司權益持有人應佔利潤，除以有關期間內已發行普通股的加權平均股份數於截至二零一零年、二零一一年、二零一二年十二月三十一日止年度各年及二零一三年六月三十日止六個月期間內分別計算。確定有關期間的已發行普通股的加權平均股份數時，貴公司就重組已發行及配售之7,800,000股股份被視為自二零一零年一月一日起已發行。

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
貴公司權益持有人應佔利潤 (人民幣千元)	29,027	66,009	96,041	52,869	63,977
已發行普通股加權平均股份數(千股)	7,800	7,800	7,800	7,800	7,800
基本每股盈利(以人民幣元計)	3.72	8.46	12.31	6.78	8.20

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

由於在有關期間概無已發行攤薄購股權及潛在攤薄股份，因此稀釋每股盈利與基本每股盈利相同。

於合併綜合收益表呈列之基本每股盈利及稀釋每股盈利並未涉及附註30(a)所述的建議的股份發行發售。

### 14 股息

貴公司自註冊成立起概無派付或宣派股息。於有關期間組成 貴集團的任何公司概無派付或宣派股息。

### 15 投資性房地產

#### 貴集團

	截至十二月三十一日止年度			截至
				六月三十日
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	止六個月
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年
				人民幣千元
<b>成本</b>				
期初／年初	—	—	9,522	—
自抵債資產轉入	—	9,522	—	—
出售	—	—	(9,522)	—
期末／年末	—	9,522	—	—
<b>累計折舊</b>				
期初／年初	—	—	(415)	—
折舊費用	—	(415)	(263)	—
出售	—	—	678	—
期末／年末	—	(415)	—	—
<b>賬面淨值</b>				
期末／年末	—	9,107	—	—

貴集團的投資性房地產全部位於中國蘇州市。折舊全部計入合併綜合收益表的「行政支出」中。

貴集團的投資性房地產於二零一一年十二月三十一日的公允價值為人民幣9,770,000元。

貴集團於二零一二年七月出售投資性房地產，所得款項淨值為人民幣9,373,000元。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### 16 不動產、工廠及設備

#### 貴集團

	經營租賃 資產改良	家具及設備	車輛	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>成本</b>				
於二零一零年一月一日	1,298	712	—	2,010
增加	<u>1,085</u>	<u>225</u>	<u>172</u>	<u>1,482</u>
於二零一零年十二月三十一日	2,383	937	172	3,492
增加	<u>2,719</u>	<u>493</u>	<u>—</u>	<u>3,212</u>
於二零一一年十二月三十一日	5,102	1,430	172	6,704
增加	<u>1,300</u>	<u>703</u>	<u>—</u>	<u>2,003</u>
於二零一二年十二月三十一日	6,402	2,133	172	8,707
增加	<u>80</u>	<u>24</u>	<u>—</u>	<u>104</u>
於二零一三年六月三十日	<u>6,482</u>	<u>2,157</u>	<u>172</u>	<u>8,811</u>
<b>累計折舊</b>				
於二零一零年一月一日	(409)	(219)	—	(628)
折舊費用	<u>(867)</u>	<u>(127)</u>	<u>(34)</u>	<u>(1,028)</u>
於二零一零年十二月三十一日	(1,276)	(346)	(34)	(1,656)
折舊費用	<u>(1,372)</u>	<u>(212)</u>	<u>(52)</u>	<u>(1,636)</u>
於二零一一年十二月三十一日	(2,648)	(558)	(86)	(3,292)
折舊費用	<u>(1,119)</u>	<u>(343)</u>	<u>(46)</u>	<u>(1,508)</u>
於二零一二年十二月三十一日	(3,767)	(901)	(132)	(4,800)
折舊費用	<u>(487)</u>	<u>(227)</u>	<u>(20)</u>	<u>(734)</u>
於二零一三年六月三十日	<u>(4,254)</u>	<u>(1,128)</u>	<u>(152)</u>	<u>(5,534)</u>
<b>賬面淨值</b>				
於二零一零年十二月三十一日	<u>1,107</u>	<u>591</u>	<u>138</u>	<u>1,836</u>
於二零一一年十二月三十一日	<u>2,454</u>	<u>872</u>	<u>86</u>	<u>3,412</u>
於二零一二年十二月三十一日	<u>2,635</u>	<u>1,232</u>	<u>40</u>	<u>3,907</u>
於二零一三年六月三十日	<u>2,228</u>	<u>1,029</u>	<u>20</u>	<u>3,277</u>

不動產、工廠及設備的折舊費用全部計入合併綜合收益表的「行政支出」中。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### 17 無形資產—電腦軟件

#### 貴集團

	截至 十二月三十一日 止年度 人民幣千元	截至 六月三十日 止六個月 人民幣千元
<b>成本</b>		
期初／年初 . . . . .	—	360
增加 . . . . .	<u>360</u>	<u>—</u>
期末／年末 . . . . .	<u>360</u>	<u>360</u>
<b>累計攤銷</b>		
期初／年初 . . . . .	—	(3)
年度／期間攤銷費用 . . . . .	<u>(3)</u>	<u>(18)</u>
期末／年末 . . . . .	<u>(3)</u>	<u>(21)</u>
<b>賬面淨值</b>		
期末／年末 . . . . .	<u><u>357</u></u>	<u><u>339</u></u>

無形資產攤銷全部計入合併綜合收益表的「行政支出」內。

### 18 遞延所得稅資產

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於 六月三十日
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
遞延所得稅資產：				
一 在十二個月內收回 . . . . .	<u>1,687</u>	<u>1,745</u>	<u>1,913</u>	<u>2,179</u>

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

在有關期間內遞延所得稅資產的變動(未考慮可在同一徵稅區內抵銷的結餘)列示如下：

遞延所得稅資產	客戶貸款 減值損失 人民幣千元
於二零一零年一月一日	979
在合併綜合收益表中列支	<u>708</u>
於二零一零年十二月三十一日	1,687
在合併綜合收益表中列支	<u>58</u>
於二零一一年十二月三十一日	1,745
在合併綜合收益表中列支	<u>168</u>
於二零一二年十二月三十一日	<u>1,913</u>
於二零一三年一月一日	1,913
在合併綜合收益表中列支	<u>266</u>
於二零一三年六月三十日	<u>2,179</u>

### 19 其他資產

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於
				六月三十日
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
抵債資產				
— 動產	895	—	1,342	36
— 房地產	9,522	—	—	—
其他應收款項	159	1,784	1,245	2,453
遞延及預付[●]開支	<u>—</u>	<u>3,225</u>	<u>9,732</u>	<u>11,018</u>
	<u>10,576</u>	<u>5,009</u>	<u>12,319</u>	<u>13,507</u>

#### 貴公司

	於十二月三十一日			於
				六月三十日
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
遞延及預付[●]開支	<u>—</u>	<u>2,840</u>	<u>9,732</u>	<u>11,018</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 20 授予客戶的貸款

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	六月三十日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
授予客戶的典當貸款，總額				
房地產抵押典當貸款	182,641	390,457	438,740	484,921
股權質押典當貸款	357,439	249,873	245,435	247,519
動產質押典當貸款	11,879	14,156	11,738	14,370
	<u>551,959</u>	<u>654,486</u>	<u>695,913</u>	<u>746,810</u>
扣減：減值準備				
— 個別評估	(1,442)	(1,326)	(3,957)	(516)
— 集體評估	<u>(4,345)</u>	<u>(2,998)</u>	<u>(2,550)</u>	<u>(3,974)</u>
	<u>(5,787)</u>	<u>(4,324)</u>	<u>(6,507)</u>	<u>(4,490)</u>
授予客戶的典當貸款，淨值	<u>546,172</u>	<u>650,162</u>	<u>689,406</u>	<u>742,320</u>

客戶典當貸款來自貴集團的典當貸款業務。向客戶授出的貸款期為六個月以內。截至二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日止年度各年及截至二零一三年六月三十日止六個月期間，客戶貸款的年利率分別介乎6.00%至33.60%、15.20%至38.40%、18.00%至38.40%及22.38%至38.00%之間。客戶貸款均以人民幣計價。所有減值準備均與股權質押典當貸款有關(附註3.1.1(b))。

於二零一一年及二零一二年十二月三十一日，分別約有人民幣21,057,000元及人民幣24,190,000元的客戶貸款為續當貸款，全部與房地產抵押典當貸款有關。於二零一三年六月三十日，續當貸款金額為人民幣261,887,000元，其中包括金額為人民幣260,304,000元的房地產抵押典當貸款及金額為人民幣1,583,000元的股權質押典當貸款。

#### (a) 客戶貸款賬齡分析

客戶貸款淨值的賬齡分析列示如下：

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	六月三十日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
三個月內	239,056	482,810	422,930	295,770
三至六個月	142,421	133,250	228,290	161,532
六至十二個月	134,220	19,734	7,050	266,621
十二至二十四個月	29,171	13,868	30,819	16,016
二十四個月以上	<u>1,304</u>	<u>500</u>	<u>317</u>	<u>2,381</u>
	<u>546,172</u>	<u>650,162</u>	<u>689,406</u>	<u>742,320</u>

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 貸款減值準備變動表

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
個別評估一					
年初／期初結餘	840	1,442	1,326	1,326	3,957
提取的貸款減值準備	1,562	799	3,158	1,588	192
轉回的貸款減值準備	—	—	(527)	(527)	(550)
核銷的不可收回的貸款	(960)	(915)	—	—	(3,083)
年末／期末結餘	<u>1,442</u>	<u>1,326</u>	<u>3,957</u>	<u>2,387</u>	<u>516</u>
集體評估一					
年初／期初結餘	3,076	4,345	2,998	2,998	2,550
提取／(轉回)的貸款減值準備	<u>1,269</u>	<u>(1,347)</u>	<u>(448)</u>	<u>(503)</u>	<u>1,424</u>
年末／期末結餘	<u>4,345</u>	<u>2,998</u>	<u>2,550</u>	<u>2,495</u>	<u>3,974</u>

### (c) 客戶貸款減值準備淨提取／(轉回)

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
客戶貸款減值準備淨提取／(轉回)					
個別評估	1,562	799	2,631	1,061	(358)
集體評估	<u>1,269</u>	<u>(1,347)</u>	<u>(448)</u>	<u>(503)</u>	<u>1,424</u>
	<u>2,831</u>	<u>(548)</u>	<u>2,183</u>	<u>558</u>	<u>1,066</u>

## 21 銀行存款及手頭現金

### 貴集團

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	六月三十日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年
				人民幣千元
手頭現金	2,146	1,221	1,336	1,531
活期銀行存款	6,315	60,218	57,745	166,185
存期超過三個月的定期存款	—	—	100,000	50,000
	<u>8,461</u>	<u>61,439</u>	<u>159,081</u>	<u>217,716</u>

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

銀行存款及手頭現金按幣種分類如下：

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	六月三十日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
人民幣	8,461	61,376	58,851	167,498
美元	—	63	167	156
港幣	—	—	63	62
	<u>8,461</u>	<u>61,439</u>	<u>59,081</u>	<u>167,716</u>

### 貴公司

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	六月三十日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
手頭現金	<u>—</u>	<u>63</u>	<u>63</u>	<u>62</u>

於二零一一年十二月三十一日，貴公司手頭現金為美元；於二零一二年十二月三十一日及二零一三年六月三十日，貴公司手頭現金主要為港幣。

## 22 股本

### 貴集團及 貴公司

	股份數目	金額
<b>經批准：</b>		
於註冊成立日二零一一年十一月十一日及 二零一一年十二月三十一日，每股美元1元(a)	50,000	美元50,000元
註銷(b)	(50,000)	(美元50,000元)
於二零一二年五月二日發行，每股港幣0.01元	<u>10,000,000,000</u>	<u>港幣100,000,000元</u>
二零一二年十二月三十一日及二零一三年六月三十日， 每股港幣0.01元	<u>10,000,000,000</u>	<u>港幣100,000,000元</u>
<b>已發行及繳足：</b>		
於註冊成立日二零一一年十一月十一日及 二零一一年十二月三十一日，每股美元1元(a)	10,000	美元10,000元
購回(b)	(10,000)	(美元10,000元)
於二零一二年五月二日配售及發行，每股港幣0.01元(b)	<u>7,800,000</u>	<u>港幣78,000元</u>
二零一二年十二月三十一日及二零一三年六月三十日， 每股港幣0.01元	<u>7,800,000</u>	<u>港幣78,000元</u>

### 註釋

- (a) 於二零一一年十一月十一日，貴公司於開曼群島註冊成立，經批准的股本為美元50,000元，分割為50,000股每股面值美元1元的股份。同日，貴公司以面值向上述其股東配售及發行合計10,000股每股面值美元1元的股份作為實收股份，交易對價合計美元10,000元(折合人民幣約63,000元)。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

(b) 於二零一二年五月二日，貴公司股東通過決議案，決定通過增設10,000,000,000股每股面值港幣0.01元的新股份（「股份」）以增加港幣100,000,000元經批准的股本。向八家持股公司配售及發行該等合計7,800,000股的新股份作為實收股份，交易對價合計港幣78,000元（折合人民幣約63,000元）。同時，貴公司以每股美元1元的價格回購了所發行的每股面值為美元1元的10,000股股份。（合計購回金額折合人民幣約63,000元）。回購後，貴公司註銷了經批准但未發行的50,000股每股面值美元1元的股份。

### 23 其他儲備

#### 貴集團

	資本儲 備(a)	法定 儲備(b)	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於二零一零年一月一日	121,000	844	121,844
吳中典當彼時權益持有人向其注資(a)	129,000	—	129,000
提取法定儲備(b)	—	2,903	2,903
於二零一零年十二月三十一日	<u>250,000</u>	<u>3,747</u>	<u>253,747</u>
於二零一一年一月一日	250,000	3,747	253,747
提取法定儲備(b)	—	7,001	7,001
於二零一一年十二月三十一日	<u>250,000</u>	<u>10,748</u>	<u>260,748</u>
於二零一二年一月一日	250,000	10,748	260,748
吳中典當彼時權益持有人向其注資(a)	153,256	—	153,256
吳中典當留存收益轉增資本(a)	96,744	—	96,744
提取法定儲備(b)	—	10,652	10,652
於二零一二年十二月三十一日	<u>500,000</u>	<u>21,400</u>	<u>521,400</u>

於截至二零一三年六月三十日止六個月期間，「其他儲備」一項並無任何變動。

#### (a) 資本儲備

合併財務報表中的資本儲備主要指 貴公司的子公司吳中典當的實繳資本。

於二零零九年一月一日，吳中典當的實繳資本為人民幣45,000,000元。

於二零零九年七月二十一日，吳中地產及吳中嘉業向吳中典當注資人民幣76,000,000元。

於二零一零年七月二十七日，吳中地產及吳中嘉業向吳中典當以現金追加注資人民幣129,000,000元。

於二零一二年九月七日，吳中嘉業及恒悅諮詢向吳中典當追加注資人民幣250,000,000元，其中人民幣153,256,000元以現金形式注入，餘下人民幣96,744,000元則通過吳中典當的留存收益轉增資本注入。

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 法定儲備

根據中國相關法律和法規及組成 貴集團於中國註冊成立的公司(「中國子公司」)的公司章程的規定，中國子公司須在抵銷過往年度虧損後，於派發純利前將按中國會計準則釐定的年度法定純利10%撥至法定盈餘公積金。當中國子公司的法定盈餘公積金結餘達到股本的50%時，股東可酌情決定是否進一步撥款。法定盈餘公積金可用於抵銷過往年度虧損(如有)，亦可通過按股東現時持有的股份比例向有關股東發行新股轉換為股本或增加其現有持股的面值，惟發行後餘下的法定盈餘公積金數額須不少於註冊資本的25%。

於截至二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日止年度各年，從吳中典當的純利分別撥出人民幣2,903,000元、人民幣7,001,000元及人民幣5,678,000元至法定盈餘公積金。

於截至二零一二年十二月三十一日止年度，從蘇州同達的純利撥出人民幣4,974,000元至法定盈餘公積金。

### 24 其他負債

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
預提費用.....	—	3,451	7,551	9,477
稅項及其他應繳稅項.....	1,100	1,234	2,366	2,528
應計僱員福利.....	1,118	1,721	2,883	1,936
其他金融負債.....	155	544	1,276	794
	<u>2,373</u>	<u>6,950</u>	<u>14,076</u>	<u>14,735</u>

於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日及二零一三年六月三十日，貴集團的其他金融負債並不計息。由於期限較短，公允價值接近其賬面值。

於二零一一年及二零一二年十二月三十一日及二零一三年六月三十日，貴集團的預提費用為與貴公司[●]有關的預提法律及其他專業費用。

#### 貴公司

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
預提費用.....	—	2,286	7,476	9,402
其他金融負債.....	—	—	—	500
	<u>—</u>	<u>2,286</u>	<u>7,476</u>	<u>9,902</u>

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### 25 銀行借款

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
銀行借款一本金	160,000	350,000	220,000	270,000
銀行借款一應付利息	289	506	501	575
	<u>160,289</u>	<u>350,506</u>	<u>220,501</u>	<u>270,575</u>

銀行借款均於一年內到期，截至二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日止年度各年及截至二零一三年六月三十日止六個月期間的固定年利率分別介乎5.84%至6.12%、6.39%至8.25%、6.39%至8.20%及6.72%至7.80%。

因貼現的影響並不重大，銀行借款的公允價值接近其賬面值。

所有的銀行借款由江蘇吳中集團有限公司（「吳中集團」）及陳雁南作擔保。該擔保將由相關銀行於貴公司的[●]時解除。

貴集團的借款以人民幣計價。

### 26 於子公司中的利益

#### 貴公司

	於十二月三十一日		於
	二零一一年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非上市投資，按成本	<u>357,492</u>	<u>357,492</u>	<u>357,492</u>

於重組時取得的對子公司的非上市投資按子公司的合計淨資產賬面淨值列賬。

### 27 或然負債

於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日及二零一三年六月三十日，貴集團概無任何重大或有負債。

## 附錄一

## 會計師報告

### 28 承諾

#### (a) 經營租賃承諾

貴集團根據不可撤銷經營租賃協議租用多個房屋。此等租賃具有不同年期、升級條款和續約權利。

根據不可撤銷經營租賃，未來最低租賃付款總額如下：

	於十二月三十一日			於六月三十日	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
不超過一年 . . . . .	1,736	1,741	2,761	2,775	2,785
超過一年而不超過五年 . . . . .	4,314	4,392	5,005	6,309	4,012
超過五年 . . . . .	385	262	100	150	50
	<u>6,435</u>	<u>6,395</u>	<u>7,866</u>	<u>9,234</u>	<u>6,847</u>

### 29 關聯方交易

若一方有能力直接或間接控制另一方，或在作出財政及經營決策時能對另一方行使重大影響力，即被視為關聯方。受到共同控制的各方亦被視為關聯方。貴集團的主要管理層成員及其近親家庭成員亦被視為關聯方。

(a) 於有關期間，貴公司董事認為下列公司為貴集團的關聯方：

關聯方名稱	關係性質
吳中嘉業	吳中典當直接股權持有人
吳中集團	重組前吳中嘉業的控股股東
江蘇吳中地產集團有限公司(「吳中地產」)	吳中集團控制的關聯方
江蘇天池企業實業有限公司(「江蘇天池」)	吳中集團的附屬關聯方
吳中(美國)文化教育交流服務有限公司 (「吳中美國」)	吳中集團控制的關聯方
各最終股東全資擁有的英屬處女群島公司 (「最終股東擁有的英屬處女群島實體」)	各最終股東控制的關聯方

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 重大關聯方交易

#### 貴集團

於有關期間，貴集團與關聯方進行了以下重大交易：

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
吳中美國代表 貴集團支付的[●]開支 . . .	—	4,568	11,166	7,643	—
應付吳中地產的辦公室租金 . . . . .	—	—	228	115	118
最終股東代 貴集團支付的蘇州匯方的 實收資本 . . . . .	—	—	634	634	—
從吳中嘉業借款所產生的利息支出 . . . . .	3,167	616	—	—	—
存入吳中嘉業存款所產生的利息收入 . . . . .	12	494	—	—	—
吳中嘉業代 貴集團支付的董事及 高級管理層薪酬 . . . . .	450	92	—	—	—
代吳中集團向江蘇天池收取的款項 . . . . .	11,250	—	—	—	—
代江蘇天池向吳中集團支付的款項 . . . . .	11,250	—	—	—	—

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	截至十二月三十一日		截至六月三十日止六個月	
	止年度		二零一二年	二零一三年
	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
吳中美國代 貴公司支付的[●]開支.....	4,568	11,166	7,643	—
蘇州匯方代 貴公司支付的款項.....	—	469	287	—
蘇州同達代 貴公司支付的款項.....	—	487	487	485
最終股東擁有的英屬處女群島實體代表 貴公司 支付的款項 .....	—	634	634	—

從吳中嘉業的借款按以六個月銀行貸款市場利率為基準的浮動利率計息。存入吳中嘉業的存款按以七天通知存款市場利率為基準的浮動利率計息。

如附註25所披露，貴集團的所有銀行借款均由吳中集團及陳雁南作擔保。

### (c) 與關聯方的結餘

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	六月三十日
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>應付關聯方的款項</b>				
應付吳中嘉業款項				
— 從吳中嘉業借款 .....	111,184	—	—	—
— 吳中嘉業代 貴集團支付的董事及 高級管理層薪酬 .....	640	—	—	—
	111,824	—	—	—
應付吳中美國款項.....	—	4,568	15,734	15,467
應付最終股東擁有的英屬處女群島實體的款項...	—	—	634	623
應付吳中地產款項.....	—	—	—	118
	111,824	4,568	16,368	16,208

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於十二月三十一日		於
	二零一一年	二零一二年	六月三十日
	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
<b>應付關聯方款項</b>			
應付吳中美國款項.....	4,568	15,734	15,467
應付最終股東擁有的英屬處女群島實體款項.....	—	634	623
應付蘇州匯方款項.....	—	469	469
應付蘇州同達款項.....	—	487	973
	<u>4,568</u>	<u>17,324</u>	<u>17,532</u>
<b>應收關聯方款項</b>			
應收四方投資有限公司款項.....	—	633	623

應付吳中美國及最終股東擁有的英屬處女群島實體的款項均以美元計價。與關聯方的其他結餘乃以人民幣計價。賬面價值被視為接近其於各資產負債表日期的公允價值。

從吳中嘉業的借款及存入吳中嘉業的存款均附利息。與關聯方的其他結餘為免息。

#### (d) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員包括執行董事、副總裁、總裁助理及風險管理總監。向關鍵管理人員支付作為僱員服務的已付或應付薪酬如下：

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
基本薪金.....	152	949	1,460	672	788
自由獎金.....	135	244	673	215	370
退休金.....	12	37	123	57	77
其他社會保障責任.....	20	63	155	69	82
	<u>319</u>	<u>1,293</u>	<u>2,411</u>	<u>1,013</u>	<u>1,317</u>

### 30 報告期後事項

除本報告中其他部分所披露外，於二零一三年六月三十日後發生了以下重大期後事項：

- (a) 根據於二零一三年十月六日由貴公司的股東通過的決議案，待貴公司的股份溢價賬被貸記不低於港幣6,422,000元，642,200,000股新股份將按文件所載日期日末股東名冊上的股東的持股比例，向該等股東配售和發行，貴公司將其股份溢價賬中港幣6,422,000元資本化並將該筆撥作資本的金額按面值繳足。

本網上預覽資料集為草擬本，所載資料並不完整，並可能會作出修訂。閱覽本網上預覽資料集時，須一併細閱本網上預覽資料集封面「警告」一節。

---

## 附錄一

## 會計師報告

---

### III 期後財務報表

貴公司或組成貴集團的任何公司概無就二零一三年六月三十日後及直至本報告日的任何期間編製經審計財務報表。貴公司或組成貴集團的任何公司概無就二零一三年六月三十日後任何期間宣佈或實際進行股利派發或利潤分配。

此 致

中國匯融金融控股有限公司  
列位董事 台照

【●】  
香港  
執業會計師  
謹啟

【●】