

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。

以下為本公司申報會計師[●]會計師事務所(香港執業會計師)編製的報告全文，以供載入本文件。

[●]

敬啟者：

## 引言

以下為吾等就有關中國集成金融集團控股有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(下文統稱為「貴集團」)的財務資料編製的報告，其中包括 貴集團於二零二零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日的綜合財務狀況表以及 貴集團截至二零二零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日止年度各年以及截至二零一三年五月三十一日止五個月(「有關期間」)的綜合損益表、綜合損益及其他全面收入表、綜合權益變動表及綜合現金流量表連同相關解釋附註(「財務資料」)，以供載入 貴公司於二零一三年[●]刊發的文件(「[●]」)內。

貴公司於二零一二年一月十二日根據開曼群島公司法第22章(一九六一年第3號法例，經綜合及修訂)在開曼群島註冊成立為一家獲豁免有限公司。根據文件「重組」一節詳述的於二零一二年九月十七日完成的集團重組(「重組」)， 貴公司成為現時組成 貴集團各公司的控股公司，詳情載列於下文B節附註1(b)。除上述重組外， 貴公司自其註冊成立日期以來並無經營任何業務。

於本報告日期，由於 貴公司及Double Chance Developments Limited(「Double Chance」)為投資控股公司且毋須遵守其註冊成立所在司法權區的相關規則及規例下的法定審核規定，因此概無編製該等公司的經審核財務報表。

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

組成 貴集團的各公司均採納十二月三十一日為其財政年度結算日。於有關期間須進行審核的 貴集團旗下公司的詳情及其各自核數師名稱載於下文。該等公司的法定財務報表乃根據香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）或適用於在中華人民共和國（「中國」）的企業的相關會計規則及規例編製。

公司名稱	財務期間	核數師
中國集成金融控股有限公司（「集成金融」）	截至二零一二年十二月三十一日止年度	何國威會計師事務所， 香港執業會計師
佛山市集成資產管理有限公司（「集成資產」） （前稱佛山市順德銀河電動車有限公司）	截至二零一零年及二零一一年十二月三十一日止年度	廣東德正有限責任會計師事務所
	截至二零一二年十二月三十一日止年度	立信羊城會計師事務所有限公司佛山分公司
廣東集成融資擔保有限公司	截至二零一零年十二月三十一日止年度	佛山市眾聯會計師事務所有限公司
	截至二零一一年及二零一二年十二月三十一日止年度	立信羊城會計師事務所有限公司佛山分公司

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。

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編製 貴集團於有關期間的綜合財務報表（「相關財務報表」）。[●]根據香港會計師公會頒佈的香港核數準則審核截至二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日止年度各年以及截至二零一三年五月三十一日止五個月的相關財務報表。

財務資料乃由 貴公司董事基於相關[●]編製，以供載入[●]。

### 董事對財務資料的責任

貴公司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、香港公司條例的披露規定及[●]的適用披露條文，編製真實而公允的財務資料，以及對 貴公司董事釐定就編製並無重大錯誤陳述（無論因欺詐或錯誤）的財務資料而言屬必要的內部監控負責。

### 申報會計師的責任

吾等的責任為根據[●]所進行的程序就財務資料發表意見。吾等尚未審核 貴公司、其附屬公司或 貴集團於二零一三年五月三十一日後任何期間的任何財務報表。

### 意見

吾等認為，就本報告而言，基於下文B節附註1(b)所載編製基準財務資料真實及公允地反映 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以及二零一三年五月三十一日的財務狀況以及 貴集團於截至該等日期止的有關期間的綜合業績及現金流量。

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。

## 相應財務資料

就本報告而言，吾等亦已根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱委聘準則》第2410號「實體獨立核數師對中期財務資料進行審閱」，審閱由董事負責的貴集團未經審核相應中期財務資料，當中包括截至二零一二年五月三十一日止五個月的綜合損益表、綜合損益及其他全面收入表、綜合權益變動表及綜合現金流量表連同相關附註（「相應財務資料」）。

貴公司董事負責根據財務資料採納的相同基準編製相應財務資料。吾等的責任為根據吾等的審閱對相應財務資料表達結論。

審閱包括向主要為負責財務及會計事務的人員作出查詢，並應用分析性及其他審閱程序。審閱範圍遠較根據香港審核準則進行審核的範圍為小，故其後不能使吾等保證吾等將知悉在審核中可能發現的所有重大事項。因此，吾等並不就相應財務資料發表審核意見。

根據吾等的審閱，就本報告而言，吾等並無發現任何事項，導致吾等相信相應財務資料在各重大方面並無根據與財務資料所採納相同的基準編製。

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 財務資料

1 綜合損益表

	B節 附註	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日 止五個月	
		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 (未經審核)	二零一三年 人民幣千元
收益	3	35,111	53,528	57,138	22,070	22,071
其他收益	4	7,034	9,720	16,172	7,374	2,712
		<u>42,145</u>	<u>63,248</u>	<u>73,310</u>	<u>29,444</u>	<u>24,783</u>
減值及撥備(扣除) ／撥回	5(a)	1,528	(2,993)	3,147	665	(343)
經營開支		<u>(10,250)</u>	<u>(14,441)</u>	<u>(16,906)</u>	<u>(7,556)</u>	<u>(14,298)</u>
		<u>(8,722)</u>	<u>(17,434)</u>	<u>(13,759)</u>	<u>(6,891)</u>	<u>(14,641)</u>
經營溢利		33,423	45,814	59,551	22,553	10,142
分佔聯營公司溢利	12	—	—	132	—	2,957
分佔合營企業 溢利／(虧損)	13	1,850	619	(345)	(287)	—
出售合營企業的 收益淨額	13	—	—	2,379	—	—
除稅前溢利	5	35,273	46,433	61,717	22,266	13,099
所得稅	6	<u>(9,500)</u>	<u>(11,928)</u>	<u>(14,062)</u>	<u>(3,889)</u>	<u>(3,420)</u>
年／期內溢利		<u>25,773</u>	<u>34,505</u>	<u>47,655</u>	<u>18,377</u>	<u>9,679</u>
以下各項應佔：						
貴公司權益股東		25,773	34,505	47,655	18,377	9,580
非控股權益		—	—	—	—	99
年／期內溢利		<u>25,773</u>	<u>34,505</u>	<u>47,655</u>	<u>18,377</u>	<u>9,679</u>
每股基本及攤薄盈利 (每股人民幣)	9	<u>0.09</u>	<u>0.12</u>	<u>0.16</u>	<u>0.06</u>	<u>0.03</u>

附註構成財務資料的一部分。

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

2 綜合損益及其他全面收入表

	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日 止五個月	
	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
年／期內溢利	25,773	34,505	47,655	18,377	9,679
年／期內其他全面收入					
換算中國境外實體財務報表 的匯兌差額	—	—	2	—	(150)
年／期內全面收入總額	<u>25,773</u>	<u>34,505</u>	<u>47,657</u>	<u>18,377</u>	<u>9,529</u>
以下各項應佔：					
貴公司權益股東	25,773	34,505	47,657	18,377	9,430
非控股權益	—	—	—	—	99
年／期內全面收入總額	<u>25,773</u>	<u>34,505</u>	<u>47,657</u>	<u>18,377</u>	<u>9,529</u>

附註構成財務資料的一部分。

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 綜合財務狀況表

	B節 附註	於十二月三十一日			於 五月三十一日
		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	二零一三年 人民幣千元
<b>非流動資產</b>					
設備	10	970	1,152	916	831
於聯營公司權益	12	—	—	37,959	40,916
於合營企業權益	13	35,436	36,055	—	—
其他非流動資產	14	1,582	643	55,261	55,407
已抵押銀行存款	15	60,432	94,633	82,731	106,706
遞延稅項資產	20(c)	774	—	—	—
<b>非流動資產總值</b>		<b>99,194</b>	<b>132,483</b>	<b>176,867</b>	<b>203,860</b>
<b>流動資產</b>					
已抵押銀行存款	15	93,785	96,376	103,337	99,227
貿易及其他應收款項	16	62,350	17,707	25,491	17,039
原到期日為三個月 以上的銀行存款		—	—	—	35,000
現金及銀行存款	17	133,128	166,577	163,155	114,569
<b>流動資產總值</b>		<b>289,263</b>	<b>280,660</b>	<b>291,983</b>	<b>265,835</b>
<b>流動負債</b>					
預收款項		1,425	975	1,838	1,113
應計費用及 其他應付款項	18	8,384	6,685	4,477	8,380
已收客戶擔保 保證金	19	61,901	20,764	2,600	2,100
即期稅項負債	20(a)	3,398	2	3,777	1,237
擔保負債	21	28,699	33,532	30,678	27,607
<b>流動負債總額</b>		<b>103,807</b>	<b>61,958</b>	<b>43,370</b>	<b>40,437</b>
<b>流動資產淨值</b>		<b>185,456</b>	<b>218,702</b>	<b>248,613</b>	<b>225,398</b>
<b>總資產減流動負債</b>		<b>284,650</b>	<b>351,185</b>	<b>425,480</b>	<b>429,258</b>

附註構成財務資料的一部分。

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節 附註	於十二月三十一日			於 五月三十一日
		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	二零一三年 人民幣千元
<b>非流動負債</b>					
已收客戶擔保					
保證金	19	41,783	19,923	9,980	1,550
擔保負債	21	8,168	11,688	7,679	4,434
遞延稅項負債	20(c)	—	370	2,213	2,963
		<u>49,951</u>	<u>31,981</u>	<u>19,872</u>	<u>8,947</u>
<b>資產淨值</b>		<u>234,699</u>	<u>319,204</u>	<u>405,608</u>	<u>420,311</u>
<b>股本及儲備</b>					
股本	22(a)	200,000	250,000	—	—
儲備	22	34,699	69,204	401,634	416,238
貴公司權益股東					
應佔權益總額		234,699	319,204	401,634	416,238
非控股權益		—	—	3,974	4,073
<b>權益總額</b>		<u>234,699</u>	<u>319,204</u>	<u>405,608</u>	<u>420,311</u>

附註構成財務資料的一部分。



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

4 綜合權益變動表

B節 附註	貴公司權益股東應佔								
	股本	資本儲備	盈餘儲備	監管儲備	匯兌儲備	保留盈利	總計	非控股權益	權益總額
	人民幣千元 22(a)	人民幣千元 22(c)	人民幣千元 22(d)	人民幣千元 22(e)	人民幣千元 22(f)	人民幣千元	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	200,000	—	1,983	—	—	6,943	208,926	—	208,926
年內溢利	—	—	—	—	—	25,773	25,773	—	25,773
盈餘儲備提取	—	—	3,295	—	—	(3,295)	—	—	—
於二零一零年 十二月三十一日	200,000	—	5,278	—	—	29,421	234,699	—	234,699
於二零一一年 一月一日	200,000	—	5,278	—	—	29,421	234,699	—	234,699
年內溢利	—	—	—	—	—	34,505	34,505	—	34,505
注資	50,000	—	—	—	—	—	50,000	—	50,000
監管儲備提取	—	—	—	31,585	—	(31,585)	—	—	—
盈餘儲備提取	—	—	4,659	—	—	(4,659)	—	—	—
於二零一一年 十二月三十一日	250,000	—	9,937	31,585	—	27,682	319,204	—	319,204
於二零一二年 一月一日	250,000	—	9,937	31,585	—	27,682	319,204	—	319,204
年內溢利	—	—	—	—	—	47,655	47,655	—	47,655
換算中國境外 附屬公司 財務報表的 匯兌差額	—	—	—	—	2	—	2	—	2
年內全面收入總額	—	—	—	—	2	47,655	47,657	—	47,657
重組產生	(250,000)	288,747	—	—	—	(3,974)	34,773	3,974	38,747
監管儲備提取	—	—	—	11,294	—	(11,294)	—	—	—
盈餘儲備提取	—	—	6,352	—	—	(6,352)	—	—	—
於二零一二年 十二月三十一日	—	288,747	16,289	42,879	2	53,717	401,634	3,974	405,608

附註構成財務資料的一部分。

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

		貴公司權益股東應佔								
B節 附註		股本	資本儲備	盈餘儲備	監管儲備	匯兌儲備	保留盈利	總計	非控股權益	權益總額
		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	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
		22(a)	22(c)	22(d)	22(e)	22(f)				
	於二零一三年一月一日	—	288,747	16,289	42,879	2	53,717	401,634	3,974	405,608
	期內溢利	—	—	—	—	—	9,580	9,580	99	9,679
	換算中國境外 附屬公司財務 報表的匯兌 差額	—	—	—	—	(150)	—	(150)	—	(150)
	期內全面收入 總額	—	—	—	—	(150)	9,580	9,430	99	9,529
	豁免擁有人貸款 監管儲備提取	25(c)(iii)	5,174	—	—	—	—	5,174	—	5,174
		—	—	—	5,293	—	(5,293)	—	—	—
	於二零一三年 五月三十一日	—	293,921	16,289	48,172	(148)	58,004	416,238	4,073	420,311
	(未經審核)									
	於二零一二年 一月一日	250,000	—	9,937	31,585	—	27,682	319,204	—	319,204
	期內溢利	—	—	—	—	—	18,377	18,377	—	18,377
	監管儲備提取	—	—	—	2,837	—	(2,837)	—	—	—
	於二零一二年 五月三十一日	250,000	—	9,937	34,422	—	43,222	337,581	—	337,581

附註構成財務資料的一部分。

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

5 綜合現金流量表

	B節 附註	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日 止五個月	
		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
(未經審核)						
<b>經營活動</b>						
除稅前溢利		35,273	46,433	61,717	22,266	13,099
<b>就以下各項調整：</b>						
折舊	5(c)	1,227	578	513	298	129
減值及撥備(撥回) ／扣除	5(a)	(1,528)	2,993	(3,147)	(665)	343
非上市證券股息收入	4	(50)	(105)	—	—	—
投資收入	4	—	—	(2,888)	—	—
分佔聯營公司溢利	12	—	—	(132)	—	(2,957)
分佔合營企業 (溢利)／虧損	13	(1,850)	(619)	345	287	—
出售合營企業收益淨額	13	—	—	(2,379)	—	—
出售設備及投資物業 虧損淨額	5(c)	208	2	9	—	—
未變現匯兌收益		—	—	—	—	(92)
銀行存款所得利息收入	4	(1,853)	(1,145)	(2,501)	(1,721)	(2,284)
<b>營運資金變動：</b>						
已抵押銀行存款 (增加)／減少		8,530	(36,792)	4,941	12,279	(19,865)
受限制客戶擔保保證金 (增加)／減少		—	(40,687)	28,107	8,195	8,930
貿易及其他應收款項 (增加)／減少		8,921	3,964	(4,361)	(8,588)	16,525
其他非流動資產增加		(46)	(61)	(318)	(252)	(146)
預收款項增加／(減少)		40	(450)	863	286	(725)
已收客戶擔保保證金 減少		(30,155)	(62,997)	(28,107)	(8,195)	(8,930)
應計費用及其他應付 款項增加／(減少)		1,696	(5,618)	1,225	1,582	3,903
遞延收入增加／(減少)		3,120	6,386	(5,485)	(1,797)	(6,659)
<b>經營活動產生／ (所用)現金</b>		<u>23,533</u>	<u>(88,118)</u>	<u>48,402</u>	<u>23,975</u>	<u>1,271</u>
已付中國所得稅	20(a)	(7,892)	(14,180)	(8,444)	(2,012)	(5,210)
<b>經營活動產生／ (所用)現金淨額</b>		<u>15,641</u>	<u>(102,298)</u>	<u>39,958</u>	<u>21,963</u>	<u>(3,939)</u>

附註構成財務資料的一部分。

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節 附註	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日 止五個月	
		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
(未經審核)						
<b>投資活動</b>						
收購聯營公司的付款	12	—	(4,000)	(37,827)	—	—
購買可供出售 金融資產的付款	4(b)	—	—	(60,000)	—	—
購買設備及物業的付款		(111)	(761)	(54,586)	(27,147)	(44)
出售投資物業所得款項		28,448	—	—	—	—
已收利息		1,853	1,145	2,501	566	749
贖回可供出售金融資產	4(b)	—	—	60,000	—	—
投資收入	4	—	—	2,888	—	—
出售非上市證券所得 款項	14(i)	—	1,000	—	—	—
出售聯營公司所得款項	12	—	4,000	—	—	—
出售合營企業所得款項	13	—	—	30,949	—	—
從非上市證券收取 的股息		50	105	—	—	—
原到期日為三個月以上 的銀行存款		—	—	—	—	(35,000)
從合營企業收取的股息		—	—	7,140	7,140	—
關聯方還款／ (往來款予關聯方)		—	—	—	—	—
淨額	25(h)	6,338	39,652	3,910	(116,310)	—
投資活動產生／ (所用)現金淨額		36,578	41,141	(45,025)	(135,751)	(34,295)

附註構成財務資料的一部分。

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節 附註	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日 止五個月	
	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
				(未經審核)	
<b>融資活動</b>					
注資	22(a)	—	50,000	—	—
重組產生的注資	1(b)	—	—	39,233	—
支付[●]成本		—	—	(5,562)	(1,000)
來自關聯方往來款／ (向關聯方還款)	25(g)/ 25(h)				(6,538)
淨額		—	3,919	(3,919)	5,174
<b>融資活動產生／ (所用)現金淨額</b>		—	53,919	29,752	(1,000)
		-----	-----	-----	-----
<b>現金及現金等價物 增加／(減少)淨額</b>		52,219	(7,238)	24,685	(114,788)
<b>年／期初現金及 現金等價物</b>		80,909	133,128	125,890	125,890
<b>外匯匯率變動影響</b>		—	—	—	—
<b>年／期末現金及 現金等價物</b>	17	<u>133,128</u>	<u>125,890</u>	<u>150,575</u>	<u>110,919</u>

附註構成財務資料的一部分。

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。

## B 財務資料附註

### 1 重大會計政策

#### (a) 合規聲明

本報告所載財務資料乃按照香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則（該統稱包括香港會計準則（「香港會計準則」）及相關詮釋）編製。所採納的重大會計政策的進一步詳情載於本B節餘下部分。

香港會計師公會已頒佈多項新訂及經修訂的香港財務報告準則。就編製本財務資料而言，除於二零一三年一月一日開始的會計期間尚未生效的任何新訂準則或詮釋外，貴集團已於有關期間採用所有適用新訂及經修訂的香港財務報告準則。已頒佈但就於二零一三年一月一日開始的會計期間尚未生效的經修訂及新訂會計準則及詮釋載於附註27。

財務資料亦符合香港公司條例的披露規定及[●]的適用披露規定。

財務資料中呈報的所有期間均已貫徹採用下文所載的重大會計政策。

截至二零一二年五月三十一日止五個月的相應財務資料乃根據與財務資料所採納相同的基準及會計政策編製。

#### (b) 編製及呈報基準

貴集團主要在中國提供擔保及諮詢服務。於有關期間，貴集團的擔保及諮詢業務透過由五名個別擁有人（即張鐵偉先生、何達榮先生、徐凱英先生、龐浩泉先生及陳國顯先生，下文統稱「擁有人」）於重組前擁有的集成擔保進行。如文件「重組」一節詳述，為理順貴集團的架構以籌備貴公司股份於香港[●]有限公司（「[●]」）[●]，貴集團進行重組。

作為重組的部分，貴公司的間接全資無活動附屬公司集成金融向集成資產前擁有人收購其於集成資產的全部權益，總現金代價為人民幣123,529,000元。為向集成金融收購集成資產的股權提供資金，擁有人向集成金融預支總額人民幣132,233,000元等值的貸款（由擁有人根據彼等各自於集成擔保的股權擁有比例提供資金）。該貸款獲擁有人豁免，自二零一二年十二月三十一日起生效。

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。

集成資產向擁有人收購集成擔保的全部股權，總現金代價為人民幣275,000,000元。集成資產於二零零四年六月二十三日註冊成立為中外合資有限責任公司，於重組前分別由廣東銀河摩托車集團有限公司（「銀河摩托車」，於有關期間由張鐵偉先生擁有的公司）、大興工貿發展有限公司（「大興」）及AXLE Co. Ltd.（「AXLE」）擁有59.26%、13.81%及26.93%權益。集成資產為無活動公司，並無實質業務經營，除持有為數人民幣123,529,000元的現金及現金等價物外，其於被集成金融收購當日並無重大資產及負債。有關集成資產收購集成擔保的現金代價人民幣275,000,000元以集成資產所持現有現金及現金等價物及佛山市順德眾成聯合投資管理有限公司（「順德眾成」）以現金代價人民幣182,000,000元認購集成資產的1%股權的所得款項提供資金。順德眾成由擁有人於二零一二年八月三十一日根據中國法律成立，於重組前根據擁有人於集成擔保的股權擁有比例提供資金及擁有。

於集成資產在二零一二年九月十七日收購集成擔保後，貴公司成為貴集團的最終控股公司，以及Double Chance、集成金融及集成資產成為貴集團唯一營運公司集成擔保的中間控股公司。如上所述，繼認購集成資產1%股權後，除集成資產（分別由集成金融及順德眾成擁有99%及1%）外，貴公司全部直接及間接附屬公司乃全資擁有。

由於貴公司、Double Chance、集成金融及集成資產（統稱「插入公司」）為新註冊成立或無活動的公司，於重組前並無任何實質業務經營，而進行重組的唯一目的為實行貴集團的架構重組及貴集團的擔保及諮詢業務（於有關期間只透過集成擔保進行）[●]，故並無進行業務合併。集成擔保由擁有人按照與重組前後分佔擁有權的相同比例擁有，集成擔保的擁有權及業務的經濟實質並無變動。重組僅涉及插入無實質業務經營的公司為集成擔保的新控股公司。據此，重組已使用類似香港財務報告準則第3號業務合併所載的反收購的原則入賬，而集成擔保就會計目的被視作收購人處理。財務資料作為集成擔保的財務報表的延續編製及呈列，而集成擔保的資產及負債按其於重組前的歷史賬面值確認及計量。所有重大集團間交易及結餘已於合併時撇銷。

就財務資料而言，於重組開始時插入公司持有的負債淨額人民幣486,000元，加上自擁有人收取的款項人民幣132,233,000元及因認購集成資產1%股權收取的款項人民幣182,000,000元，減去作為收購集成擔保而向擁有人支付的現金代價人民幣275,000,000元的淨額，已獲貴集團列賬為重組產生的資本注資人民幣38,747,000元。人民幣3,974,000元的非控股權益（相當於順德眾成於集成資產持有的1%股權）已列賬為擁有人與貴集團之間的股權交易，該金額由貴公司權益股東應佔權益總額重新分類至非控股權益。

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**

於本報告日期，貴公司於以下附屬公司(均為私營公司)直接或間接擁有權益。該等附屬公司詳情載列於下表：

公司名稱	註冊成立／ 成立地點及日期	註冊資本／ 已發行及繳足資本	貴公司		業務
			應佔股權百分比 直接	主要間接	
Double Chance	英屬處女群島 二零一二年 二月八日	1美元	100%	—	投資 控股
集成金融	香港 二零一一年 十一月十八日	10,000港元	—	100%	投資 控股
集成資產	中國 二零零四年 六月二十三日	人民幣 125,270,000元	—	99%	投資 控股
集成擔保	中國 一九九六年 十二月二十六日	人民幣 250,000,000元	—	99%	於中國 提供財務 擔保服務

**(c) 計量基準**

除另有指明外，財務資料以人民幣(「人民幣」)呈列，並四捨五入至最接近的千位。編製財務資料所用計量基準為歷史成本基準。

**(d) 所用估計及判斷**

編製符合香港財務報告準則的財務資料要求管理層作出影響會計政策的應用及資產、負債、收入及開支的呈報數額的判斷、估計及假設。估計及相關假設乃基於過往經驗及多項在有關情況下被認為合理的其他因素，所得結果構成就無法直接通過其他來源輕易得出的資產及負債賬面值作出判斷的基礎。實際結果或會有別於該等估計。

管理層採納香港財務報告準則時所作出的對財務資料有重大影響的判斷，以及估計不確定性的主要來源於附註2論述。



(e) 附屬公司及非控股權益

附屬公司乃由 貴集團控制的實體。倘 貴集團因參與實體而享有或有權取得可變回報，並且有能力透過其對該實體的權力影響該等回報，則 貴集團控制該實體。於評估 貴集團是否有權力時，僅考慮實質權利(由 貴集團及其他方持有)。

於附屬公司的投資自控制權開始當日計入綜合財務報表，直至控制權終止當日為止。集團內公司間結餘、交易及現金流量以及集團內公司間交易所產生的任何未實現溢利於編製財務資料時已全數撤銷。集團內公司間交易所產生的未變現虧損則僅在無出現減值跡象的情況下以與抵銷未變現溢利相同的方法予以抵銷。

非控股權益是指並非由 貴公司直接或間接應佔的附屬公司股權，且 貴集團並無就此與相關權益持有人協定任何額外條款而導致 貴集團整體須就該等權益承擔符合金融負債定義的合約責任。就各項業務合併而言， 貴集團可選擇按公允價值或按其佔附屬公司的可識別資產淨值的比例計量非控股權益。

非控股權益於綜合財務狀況表的權益內呈列，與 貴公司權益股東應佔的權益分開呈列。 貴集團業績內的非控股權益，會按照該年度／期間損益總額及其他全面收入在非控股權益與 貴公司權益股東之間進行分配，並在綜合損益表及綜合損益及其他全面收入表呈列。

於 貴公司的財務狀況表中，其於一家附屬公司的一項投資乃按成本減去減值虧損(見附註1(k))列賬。

(f) 聯營公司及合營企業

聯營公司為 貴集團擁有重大影響力，但對其管理(包括參與財務及營運決策)並無控制權或共同控制權的實體。

合營企業為一項安排，根據此安排 貴集團及其他方訂約協定分佔此安排的控制權並有權擁有此安排的淨資產。

於聯營公司或合營企業的投資按權益法於財務資料列賬。根據權益法，投資初始按成本入賬，並按 貴集團應佔被投資公司於收購當日可識別資產淨值的公允價值超逾投資成本的部分(如有)作出調整。此後，該投資因應 貴集團於收購後應佔被投資公司資產淨值的變動及與投資有關的任何減值虧損(見附註1(k)(i))作出調整。收購當日出於成本的任何部分、 貴集團於年／期內應佔被投資公司收購後的稅後業績以及任何減值虧損於綜合損益表確認，而 貴集團應佔被投資公司其他全面收入的收購後除稅後項目乃於綜合損益及其他全面收入表內確認。

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。

當 貴集團應佔虧損超逾其於該聯營公司或合營企業的權益， 貴集團的權益將削減至零，且不再確認其他虧損，惟倘 貴集團須承擔法定或推定責任，或代被投資公司付款則除外。就此而言， 貴集團的權益為按照權益法計算的投資賬面值，連同實質上構成 貴集團於該聯營公司或合營企業投資淨額一部分的 貴集團長期權益。

貴集團與其聯營公司及合營企業之間交易產生的未實現溢利及虧損按 貴集團於被投資公司的權益撇減，惟倘未實現虧損可證明已轉讓資產出現減值，則即時於損益確認。

倘於聯營公司的投資變成於合營企業的投資或反之，保留權益不會重新計量。相反，此投資將繼續按權益法入賬。

當 貴集團不再對一家聯營公司擁有重大影響或共同控制一家合營企業，則按出售該被投資公司的全部權益入賬，而所產生的損益於損益確認。於喪失重大影響或共同控制當日仍保留於前述被投資公司的任何權益乃按公允價值確認，而該金額將被視為一項金融資產(見附註1(g))於初始確認時的公允價值。

#### (g) 於債務及股本證券的其他投資

貴集團及 貴公司於債務及股本證券的投資(不包括於附屬公司、聯營公司及合營企業的投資)政策如下：

債務及股本證券的投資初始按公允價值列賬，除非公允價值可用其變量僅包括來自可觀察市場數據的估值法更可靠估計，通常為其交易價格。成本包括應佔的交易成本，惟下文另有指明者則除外。該等投資其後視乎其分類而按下列方式入賬：

於持作交易的證券的投資分類為流動資產。任何應佔的交易成本於產生時在損益確認。於各報告期末，公允價值會重新計量，由此產生的任何損益均於損益確認。已於損益確認的損益淨額不包括從該等投資賺取的任何股息或利息，因為有關股息或利息會按照附註1(s)(iii)及(iv)所載的政策確認。

貴集團及／或 貴公司有明確的能力及意願持有至到期的定期債務證券乃分類為持有至到期證券。持有至到期證券以攤銷成本減去減值虧損列賬(見附註1(k))。

於活躍市場並無市場報價及其公允價值無法可靠計量的於股本證券的投資乃按成本減去減值虧損後於財務狀況表確認(見附註1(k))。

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。

不能歸屬上述任何類別的證券投資會被歸類為可供出售證券。於各報告期末，公允價值會重新計量，由此產生的任何損益乃於其他全面收入確認，並且會單獨於公允價值儲備內的權益下累計，惟因貨幣項目(如債務證券)的攤銷成本變動所產生的匯兌損益則除外，該等損益會直接在損益確認。從該等投資所得的股息收入會按附註1(s)(iii)所載的政策在損益確認，而倘該等投資計息，其利息以實際利率法計算，並按附註1(s)(iv)所載的政策在損益確認。當終止確認該等投資或有關投資出現減值(見附註1(k))時，累計損益會由權益重新分類至損益。

於 貴集團承諾購入／出售投資或投資到期當日，有關投資會被確認／終止確認。

#### (h) 投資物業

投資物業為根據租賃權益(見附註1(j))擁有或持有以賺取租金收入及／或作資本增值的樓宇。

投資物業按成本減去累計折舊及減值虧損計量。出售投資物業的收益或虧損於損益內確認。投資物業產生的租金收入按附註1(s)(v)所述方式入賬。

如果 貴集團以經營租賃持有物業權益以賺取租金收入及／或作資本增值，有關權益會按每項物業的基準分類為及入賬列為投資物業。分類為投資物業的任何物業權益的入賬方式與以融資租賃(見附註1(j))持有的權益一樣，而其適用的會計政策也跟以融資租賃出租的其他投資物業相同。

#### (i) 設備

設備項目按成本減累計折舊及減值虧損列賬(見附註1(k)(ii))。

自行興建設備項目成本包括材料成本、直接勞工成本、拆卸及搬遷項目以及恢復項目所在地的原貌的成本的初始估計金額(倘相關)，以及適當比例的生產費用。

報廢或出售設備項目產生的收益或虧損釐定為出售所得款項淨額與項目賬面值之間的差額，並於報廢或出售日在損益內確認。

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。

設備項目的折舊將其成本減去其估計剩餘價值(如有)，按照下列估計可使用年期採用直線法計算而撇銷：

	估計可使用年期
汽車	4至5年
辦公及其他設備	3至5年

倘設備項目的部分有不同可使用年期，該項目的成本須在各部分間按合理基準分配，而各部分須分別計提折舊。資產及其剩餘價值的可使用年期(如有)須每年檢討。

(j) 租賃資產

倘 貴集團決定有關一項或一連串交易的安排將特定資產的使用權按協定期間轉移以換取一筆或多筆款項，則有關安排屬或包含租賃。有關決定乃按評估安排的性質作出，而不論有關安排是否屬法定形式的租賃。

(i) 貴集團租賃資產的分類

對於 貴集團以租賃方式持有的資產，如租賃使所有權的絕大部分風險及回報轉移至 貴集團，有關資產便會獲分類為以融資租賃持有。如租賃不會使所有權的絕大部分風險及回報轉移至 貴集團，則分類為經營租賃。惟根據經營租賃持有的物業於其他方面符合投資物業的定義，則按每項物業的基準分類為投資物業，及倘分類為投資物業，則按照根據融資租賃(見附註1(h))持有入賬。

(ii) 經營租賃費用

倘 貴集團根據經營租賃持有資產使用權，除非另有一種基準更能代表從租賃資產中獲取利益的模式，否則根據租賃作出的付款會在租賃期所涵蓋的會計期間以等額分期自損益扣除。所獲得的租賃激勵會作為所作出的淨租賃付款總額的主體部分在損益中確認。或然租金會於產生的會計期間於損益扣除。

(k) 資產減值

(i) 於債務及股本證券投資及其他應收款項減值

按成本或攤銷成本列賬或分類為可供出售證券的於債務及股本證券投資及其他即期及非即期應收款項會於各報告期末進行檢討，以釐定有否客觀減值證據。客觀減值證據包括 貴集團得悉有關以下一項或多項虧損事件的可觀察數據：

- 債務人面臨重大財務困難；
- 違反合約，例如違約或未能償還利息或本金；
- 債務人有可能破產或進行其他財務重組；
- 科技、市場、經濟或法律環境有重大變動而對債務人構成不利影響；及
- 股本工具投資的公允價值出現大幅或長期下跌，以至低於其成本。

倘存在任何該等證據，減值虧損按以下方式釐定及確認：

- 就於附屬公司、聯營公司及合營企業的投資(包括使用權益法(見附註1(f))確認的投資)而言，減值虧損乃根據附註1(k)(ii)將投資的可收回金額與其賬面值進行比較而計量。若用於根據附註1(k)(ii)確定可收回金額的估計發生有利變更，則撥回減值虧損。
- 就以成本列賬的非挂牌股本證券而言，減值虧損按金融資產的賬面值與估計未來現金流量(如折現的影響重大，則按類似金融資產的現行市場回報率折現)之間的差額計量。有關按成本入賬的股本證券的減值虧損不能撥回。
- 就以攤銷成本列賬的貿易及其他即期應收款項以及其他金融資產而言，倘折現影響重大，減值虧損按資產賬面值與以金融資產初始實際利率(即在初始確認有關資產時計算的實際利率)折現估計未來現金流量的現值之間的差額計量。倘有關金融資產具備類似風險特徵，例如類似逾期情況，且並未單獨被評估為減值，則就此進行組合評估。經組合評估減值的金融資產的未來現金流量，是根據與整體組別信用風險特徵相似的資產的以往的損失經驗作出。

倘於其後期間，減值虧損數額減少，而有關減少可客觀地與確認減值虧損後發生的事件聯繫，則減值虧損會透過損益撥回。減值虧損撥回不得導致資產賬面值超出在過往年度並無確認減值虧損的情況下釐定的金額。

- 就可供出售證券而言，已於公允價值撥備確認的累計虧損重新分類至損益。在損益中確認的累計虧損數額按收購成本(扣除任何本金償還及攤銷)與當時公允價值之間的差額減去先前在損益中確認資產的任何減值虧損計算。

可供出售股本證券已在損益中確認的減值虧損不會通過損益撥回。該等資產公允價值其後的任何增額在其他全面收入內確認。

倘可供出售債務證券的公允價值隨後有所增加，而有關增加在客觀上與確認減值虧損後發生的事件有關，有關減值虧損予以撥回。在此等情況下，減值虧損撥回於損益確認。

減值虧損從相應的資產中直接撇銷，惟就可收回性被視為不確定但並非甚微的有關貿易及其他應收款項所確認的減值虧損除外。在此情況下，呆賬的減值虧損以撥備賬記錄。倘貴集團確認收回的機會甚微，則視為不可收回金額會直接從貿易及其他應收款項中撇銷，而在撥備賬中就該債務保留的任何金額會被撥回。倘之前於撥備賬扣除的款項在其後收回，則有關款項於撥備賬撥回。撥備賬的其他變動及其後收回先前直接撇銷的款項均於損益中確認。

#### (ii) 其他資產的減值

貴公司於各報告期末審閱內部及外部資料來源，以確定下列資產有否出現減值跡象，或先前確認的減值虧損是否不再存在或可能已經減少：

- 設備；及
- 投資物業。

倘存在任何該等跡象，則將對資產的可收回金額進行估計。

#### — 計算可收回金額

資產的可收回金額為其公允價值減去出售成本與使用價值兩者之間的較高者。在評估使用價值時，會按反映當時市場對貨幣時間價值及資產特定風險評估的稅前折現率，將估計未來現金流量折現至其現值。倘資產無法獨立於其他資產產生現金流入，則以能獨立產生現金流入的最小資產組別(即現金產生單位)來確定可收回金額。

— 確認減值虧損

倘資產或其所屬現金產生單位的賬面值超過其可收回金額，則於損益中確認減值虧損。就現金產生單位確認的減值虧損會予以分配，以按比例減少該單位(或該組單位)內資產的賬面值，惟資產的賬面值不會減至低於其個別公允價值減去出售成本或使用價值(倘能釐定)的金額。

— 減值虧損撥回

倘用作釐定可收回金額的估計發生有利變動，則會撥回減值虧損。

減值虧損撥回以假定過往年度並未確認減值的情況下可能釐定該資產的賬面值為限。減值虧損撥回在確認撥回的年度／期間計入損益。

(l) 貿易及其他應收款項

貿易及其他應收款項初步按公允價值確認，其後採用實際利率法按攤銷成本減呆賬減值撥備列賬(見附註1(k))，惟倘應收款項為向關聯方所作無固定還款期的免息貸款或倘貼現的影響不大則作別論。於該等情況下，應收款項按成本減呆賬減值撥備列賬。

(m) 其他應付款項

其他應付款項初步按公允價值確認。除根據附註1(q)計量的融資擔保負債外，其他應付款項其後則按攤銷成本列賬，惟倘貼現影響屬微不足道則作別論，在該情況下按成本列賬。

(n) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括銀行存款及手頭現金、存放於銀行及其他金融機構的活期存款，以及短期高流動性的投資，這些投資可即時換算為已知的現金數額，且須承受的價值變動風險甚小，並在收購後三個月內到期。

(o) 僱員福利

工資、年度花紅、帶薪年假、定額退休計劃供款及非貨幣福利成本於僱員提供相關服務年度／期間內累計。倘推延付款或結算且影響重大時，則按有關金額的現值列賬。

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。

根據相關中國法律及法規，貴集團的中國附屬公司須為僱員參加定額供款，如基本養老保險計劃、住房公積金、基本醫療保險、失業保險、工傷保險及生育保險。貴集團按基於政府機構所規定的數額計算的適用比率向上述計劃作出供款。供款資本化作為資產成本的一部分或按應計基準於損益內扣除。

(p) 所得稅

年度／期間所得稅包括即期稅項及遞延稅項資產及負債的變動。即期稅項及遞延稅項資產及負債的變動乃於損益確認，惟與業務合併、或於其他全面收入確認或直接於權益確認的項目有關者則除外，在該等情況下有關稅額分別於其他全面收入確認或直接於權益確認。

即期稅項乃年度／期間應課稅收入的預期應繳稅項（稅率為於報告期末已頒佈或實質頒佈的稅率）及之前年度應繳稅項的任何調整。

遞延稅項資產及負債分別源自可扣稅及應課稅暫時差額，即財務申報的資產及負債的賬面值與其稅基的差額。遞延稅項資產亦源自未動用稅項虧損及未動用稅項抵免。

除若干少數例外情況外，將確認所有遞延稅項負債，以及於可能有日後應課稅溢利供抵銷可動用資產時確認所有遞延稅項資產。可引證確認源自可扣稅暫時差額的遞延稅項資產的日後應課稅溢利，包括撥回現有應課稅暫時差額將產生者，惟有關差額須與相同稅務機關及相同稅務實體有關，並預期在可扣稅暫時差額預計撥回的同一期間或遞延稅項資產所產生稅項虧損可撥回或結轉的期間撥回。倘該等差額與相同稅務機關及相同稅務實體有關，並預期可於動用稅項虧損或抵免期間撥回，則釐定現有應課稅暫時差額是否足以確認源自未動用稅項虧損及抵免的遞延稅項資產時，亦採納相同準則。

確認遞延稅項資產及負債的少數例外情況為該等來自不可用作扣稅的商譽、初步確認資產或負債的暫時差額均不會影響會計或應課稅溢利（惟其並非業務合併的部分）、及有關投資至附屬公司的暫時差額，而就課稅差額而言，貴集團會控制回撥的時間且有關差額未必能於可預見未來撥回，或就可扣稅差額而言，除非其將於未來可能撥回。

已確認的遞延稅項金額乃按照資產及負債賬面值的預期變現或清償方式，根據於報告期末已頒佈或實質頒佈的稅率計算。遞延稅項資產及負債不予貼現。



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。

遞延稅項資產的賬面值會於各報告期末進行檢討，並在不再可能產生足夠的應課稅溢利以使用有關的稅務利益時作調減。倘可能存在足夠的應課稅溢利供利用，則任何該等扣減將被撥回。

即期稅項結餘及遞延稅項結餘與其變動將分開列示，且不會抵銷。倘 貴集團有法定行使權以即期稅項資產抵銷即期稅項負債，且符合下列附帶條件，則即期稅項資產及遞延稅項資產可分別抵銷即期稅項負債及遞延稅項負債：

- 倘為即期稅項資產及負債， 貴集團計劃按淨額結算或同時變現資產及清償負債；或
- 倘為遞延稅項資產及負債，則該等資產及負債須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
  - 同一課稅實體；或
  - 計劃在預期須清償或收回大額遞延稅項負債或資產的每個未來期間，按淨額或同時變現即期稅項資產與清償即期稅項負債的不同課稅實體。

**(q) 已作出的融資擔保**

融資擔保是指規定發出人(即擔保人)支付指定款項，以補償擔保的受益人(「持有人」)因某一特定債務人未能根據債務工具的條款償付到期債務而產生的損失的合約。

倘 貴集團作出融資擔保，擔保的公允價值(即交易價，惟公允價值能以其他方法可靠估計者除外)會初步確認為融資擔保負債內的遞延收入。倘已就或應就作出擔保收取代價，則該代價會根據 貴集團適用於該類資產的政策進行確認。倘無已收或應收代價，則在初步確認任何遞延收入時在損益內確認為即時開支。

初步確認為遞延收入的擔保金額於擔保期內在損益內攤銷為已作出融資擔保的收入。此外，倘(i)擔保持有人可能根據擔保向 貴集團索償；及(ii)對 貴集團提出的申索金額預期超逾現時就擔保於遞延收入列賬的金額(即初步確認金額)減累計攤銷，則根據附註1(r)確認撥備。

**(r) 撥備及或然負債**

倘 貴集團因過往事件以致有法定或推定責任，而履行該責任可能致使經濟利益流出，且責任金額能夠可靠估計，則就無法確定時間或數額的其他負債確認撥備。倘貨幣的時間價值屬重大，撥備按履行責任的預計開支的現值列賬。

倘該責任可能不會導致經濟利益流出或責任金額難以可靠估計，則該責任將披露為或然負債，除非經濟利益流出的可能性極微。由一件或多件未來事件是否發生確定是否存在的可能責任，亦會披露為或然負債，除非經濟利益流出的可能性極微。

(s) 收益確認

收益乃按已收或應收代價的公允價值計量。倘 貴集團可能獲得經濟利益，且收益及成本(如適用)能可靠計量，則按下列方式於損益確認收益：

(i) 擔保費收入

倘根據已作出的擔保合約，有關擔保責任獲接受，而與擔保合約有關的經濟利益可能將流入，且與擔保合約有關的收益金額能可靠計量，則會確認擔保數額。擔保公允價值(除非公允價值能以其他方式可靠估計，否則為交易價格)初始確認為遞延收入並於擔保期內作為擔保費收入於損益攤銷。

(ii) 提供服務

倘涉及提供服務的交易的结果能可靠估計，則參考根據迄今所履行服務佔將履行服務總額的百分比計算的交易完成階段確認提供服務的收益。

倘涉及提供服務的交易的结果不能可靠估計，收益僅以可能可收回的成本為限予以確認。

(iii) 股息

非上市投資的股息收入於股東收取付款的權利確定時確認。

(iv) 利息收入

利息收入按實際利息法累計確認。

(v) 經營租賃的租金收入

經營租賃的應收租金收入於租賃期所涵蓋的期間內，以等額分期在損益中確認，惟倘另有一種基準更能代表從使用租賃資產所獲取的收益模式則除外。獲授的租賃獎勵會作為應付淨租賃付款總額的組成部分在損益中確認。或然租金在其賺取的會計期間確認為收入。

(vi) 政府補助

倘可合理保證將收取政府補助且 貴集團將符合其附帶條件，則政府補助會初步於財務狀況表確認。補償 貴集團所產生的開支的補助於相關開支產生的相同期間系統地於損益確認為收益。補償 貴集團資產成本的補助在相關資產賬面值中扣除，其後按該資產的可使用年期以經扣減折舊開支方式於損益內有效確認。

(t) 外幣換算

年／期內的外幣交易按交易日適用的外幣匯率換算。以外幣計值的貨幣資產及負債按報告期末適用的外幣匯率換算。匯兌收益及虧損於損益內確認。

以外幣歷史成本計量的非貨幣資產及負債使用於交易日適用的外幣匯率換算。按公允價值列賬的以外幣計值非貨幣資產及負債使用釐定公允價值當日適用的外幣匯率換算。

境外業務的業績按與交易日適用的外幣匯率相若的匯率換算為人民幣。財務狀況表項目則按報告期末的收市外幣匯率換算為人民幣。所產生的匯兌差額在其他全面收入中確認，並在權益中的匯兌儲備分開累計。

於出售境外業務時，有關該境外業務的匯兌差額的累計金額於確認出售損益時從權益重新分類至損益。

(u) 關聯方

(a) 倘一名人士符合下列條件，則該名人士或其近親與 貴集團有關聯：

- (i) 控制或共同控制 貴集團；
- (ii) 對 貴集團有重大影響；或
- (iii) 為 貴集團或 貴集團母公司的主要管理層成員。

(b) 倘一個實體符合下列任何條件，則該實體與 貴集團有關聯：

- (i) 該實體與 貴集團屬同一集團的成員公司(即各母公司、附屬公司及同系附屬公司彼此間有關聯)。
- (ii) 一個實體為另一實體的聯營公司或合營企業(或另一實體為成員公司的集團旗下成員公司的聯營公司或合營企業)。
- (iii) 兩個實體均為同一第三方的合營企業。
- (iv) 一個實體為第三方實體的合營企業，而另一實體為該第三方的聯營公司。
- (v) 實體為 貴集團或與 貴集團有關聯的實體就僱員福利設立的離職福利計劃。
- (vi) 實體受(a)所述人士控制或受共同控制。
- (vii) (a)(i)所述人士對實體有重大影響或屬該實體(或該實體的母公司)的主要管理層成員。

某名人士的近親指在與該實體進行交易的過程中預計會影響該名人士或受其影響的家庭成員。

#### (v) 分部報告

經營分部及財務資料所呈報的各分部項目金額，乃根據就分配資源予 貴集團各業務及地區分部及評估其表現而定期提供予 貴集團最高層管理人員的財務資料而確定。

就財務申報而言，個別重要營運分部不會匯總呈報，除非有關分部具有類似經濟特徵以及在產品及服務性質、生產程序性質、客戶類型或類別、分銷產品或提供服務所採用的方式及監管環境性質方面類似。倘獨立而言並非屬重要的營運分部的上述大部分特徵相同，則可匯總呈報。

就有關期間而言，由於 貴集團主要從事提供融資擔保及財務顧問服務，其是 貴集團分配資源及評估表現的基礎，故董事認為， 貴集團只有一個單獨業務分部／可報告分部。

貴公司為投資控股公司及 貴集團的主要營業地點為中國。就香港財務報告準則第8號下的分部資料披露而言， 貴集團將中國視作其居住國。所有 貴集團收益及非流動資產主要歸屬於中國(即單一地區)。

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

### 2 會計判斷及估計

於應用 貴集團會計政策過程中，估計不確定因素的主要來源如下：

#### (a) 融資擔保虧損撥備

貴集團於計算融資擔保虧損撥備時，為履行融資擔保合約的相關責任所需開支作出合理估計。該估計乃基於各報告期末所獲得的資料及 貴集團的實際經驗、業務違約記錄作出，經計及行業資料及市場數據。實際經驗及違約記錄可能不可用作未來已發出融資擔保虧損的指標。撥備的任何增減會影響未來年度的損益。

#### (b) 貿易及其他應收款項減值

如附註1(k)所述，於各報告期末審閱按攤銷成本計量的貿易及其他應收款項，以釐定是否有客觀的減值證據。倘存在任何該等證據，則計提減值虧損撥備。客觀的減值證據包括 貴集團發現有關虧損事件的可觀察數據，如個別債務人或一組債務人的估計未來現金流量大幅減少，對債務人有不利影響的重大財務狀況變動。倘有跡象顯示用於釐定減值撥備的因素變動，會撥回過往年度確認的減值虧損或需要計提額外減值費用。

#### (c) 遞延稅項資產

來自可扣減暫時差額的遞延稅項資產乃以可能有未來應課稅收入用以抵銷可扣減暫時差額及稅項虧損為限確認。實際動用結果可能不同。

### 3 收益

貴集團的主要業務為提供擔保及財務顧問服務。已確認的各重大類別收益的金額如下：

	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日 止五個月	
	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	二零一三年 人民幣千元
融資擔保收入	34,352	40,616	45,137	19,164	18,714
訴訟擔保收入	298	1,528	405	130	259
履約擔保收入	461	378	602	228	267
財務顧問服務收入	—	11,006	10,994	2,548	2,831
總計	35,111	53,528	57,138	22,070	22,071

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

貴集團擁有多元化客戶基礎且與單一客戶的交易並不超過 貴集團收益的10%。於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日以及二零一二年及二零一三年五月三十一日， 貴集團最大單一客戶收益所佔百分比分別為6.14%、4.31%、4.36%、4.53% (未經審核) 及6.80%，而 貴集團五大客戶收益所佔百分比分別為13.82%、11.59%、14.17%、12.38% (未經審核) 及13.97%。

4 其他收益

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日止五個月	
		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	二零一三年 人民幣千元 (未經審核)
政府補助	(a)	4,140	8,243	10,615	5,653	339
銀行存款利息收入		1,853	1,145	2,501	1,721	2,284
非上市證券股息收入		50	105	—	—	—
投資收入	(b)	—	—	2,888	—	—
投資物業租金收入		990	—	—	—	—
其他		1	227	168	—	89
總計		7,034	9,720	16,172	7,374	2,712

- (a) 集成擔保主要從中國工業和信息化部、財政部及佛山市經濟貿易局獲取資金支持。政府補貼乃由有關政府當局酌情授予。政府補貼數額乃參考 貴集團所提供平均未到期融資擔保數額釐定。政府補貼的目的為向中小型企業提供財務支持。
- (b) 集成擔保與無關連人士廣東粵財信託有限公司(「粵財信託」)於二零一二年七月十二日訂立委託投資協議。根據該協議，粵財信託受委託投資人民幣60,000,000元於債務證券，該項受委託投資的本金及回報並無獲任何保證。該項受委託投資的本金已於二零一二年十二月全數贖回。於受委託期間，集成擔保收取的投資收入合共為人民幣2,888,000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

5 除稅前溢利

除稅前溢利乃經扣除／(計入)以下各項後達致：

(a) 減值及撥備－扣除／(撥回)

附註	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日 止五個月		
	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	
已發出擔保扣除／ (撥回)撥備	21(a)	(2,296)	1,967	(1,378)	(665)	343
就以下各項扣除／ (撥回)減值撥備：						
－貿易應收款項	16(b)(i)	768	1,026	(1,916)	—	—
－其他應收款項	16(b)(ii)	—	—	147	—	—
總計		(1,528)	2,993	(3,147)	(665)	343

(b) 員工成本

	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日 止五個月	
	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、工資及其他福利	2,659	3,037	3,756	1,698	2,210
定額退休計劃供款	135	166	212	70	75
	2,794	3,203	3,968	1,768	2,285

(c) 其他項目

附註	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日 止五個月		
	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	
折舊	1,227	578	513	298	129	
物業經營租賃支出	534	578	635	253	345	
核數師薪酬	64	69	167	129	157	
出售設備及投資物業 的虧損淨額	208	2	9	—	—	
[●]成本	(i)	—	1,200	3,283	2,042	9,076
外匯虧損／(收益)淨額		—	—	681	7	(88)

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

(i) 交易成本乃由專業方就[●]而收取。該等成本已在損益扣除，惟[●]直接應佔的成本則會[●] (附註16)。

6 綜合損益及其他全面收入表的所得稅

(a) 綜合損益及其他全面收入表內的稅項：

	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日 止五個月	
	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	二零一三年 人民幣千元
即期稅項					
年／期內中國所得稅撥備	8,015	10,784	12,219	3,982	2,670
遞延稅項					
產生及轉回暫時差異	1,485	1,144	1,843	(93)	750
總計	<u>9,500</u>	<u>11,928</u>	<u>14,062</u>	<u>3,889</u>	<u>3,420</u>

(b) 按適用稅率計算的所得稅開支與會計溢利的對賬：

	截至十二月三十一日止年度			截至五月三十一日 止五個月	
	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	二零一三年 人民幣千元
除稅前溢利	<u>35,273</u>	<u>46,433</u>	<u>61,717</u>	<u>22,266</u>	<u>13,099</u>
除稅前溢利的名義稅項， 按所涉司法權區適用 的稅率計算	8,818	11,608	15,591	5,567	3,343
遞延稅項負債撥回	—	—	(1,785)	(1,785)	—
毋須課稅收入的影響	(12)	(26)	(33)	—	—
不可扣除開支的影響	694	346	289	107	77
所得稅開支	<u>9,500</u>	<u>11,928</u>	<u>14,062</u>	<u>3,889</u>	<u>3,420</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

- (i) 根據開曼群島及英屬處女群島的規則及規例，貴集團毋須在開曼群島及英屬處女群島繳納任何所得稅。
- (ii) 於有關期間，由於在香港的附屬公司並無錄得任何須繳納香港利得稅的收入，故並未就該附屬公司計提香港利得稅撥備。
- (iii) 根據於二零零八年一月一日生效的中國企業所得稅（「企業所得稅」）法，貴集團的中國附屬公司須按25%的法定稅率繳納中國所得稅。
- (iv) 根據企業所得稅法及其相關法規，非中國居民企業就中國企業自二零零八年一月一日後賺取的溢利應收股息按10%稅率繳納預扣稅（除非根據稅務條約／安排調低）。於二零零八年一月一日前產生的盈利分派獲豁免繳納有關預扣稅。作為貴集團股息政策持續評估的一部分，管理層認為，為業務發展目的，集成擔保自二零零八年一月一日起至二零一三年五月三十一日的未分派盈利人民幣62,303,000元不會於可預見未來分派。因此，貴集團並無就中國預扣稅確認遞延稅項負債。

### 7 董事薪酬

貴集團董事薪酬詳情如下：

	截至二零一零年十二月三十一日止年度				
	董事袍金 人民幣千元	薪金、 津貼及 實物福利 人民幣千元	酌情花紅 人民幣千元	退休 計劃供款 人民幣千元	總計 人民幣千元
<b>執行董事</b>					
張鐵偉先生	—	—	—	—	—
李斌先生	—	152	—	7	159
<b>非執行董事</b>					
何達榮先生	—	—	—	—	—
徐凱英先生	—	—	—	—	—
龐浩泉先生	—	126	—	6	132
<b>獨立非執行董事</b>					
曾鴻基先生	—	—	—	—	—
區天旂先生	—	—	—	—	—
許彥先生	—	—	—	—	—
	—	278	—	13	291

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

截至二零一一年十二月三十一日止年度

	薪金、 津貼及 董事袍金 人民幣千元	實物福利 人民幣千元	酌情花紅 人民幣千元	退休 計劃供款 人民幣千元	總計 人民幣千元
<b>執行董事</b>					
張鐵偉先生	—	—	—	—	—
李斌先生	—	183	—	8	191
<b>非執行董事</b>					
何達榮先生	—	—	—	—	—
徐凱英先生	—	—	—	—	—
龐浩泉先生	—	122	—	5	127
<b>獨立非執行董事</b>					
曾鴻基先生	—	—	—	—	—
區天旂先生	—	—	—	—	—
許彥先生	—	—	—	—	—
	—	305	—	13	318

截至二零一二年十二月三十一日止年度

	薪金、 津貼及 董事袍金 人民幣千元	實物福利 人民幣千元	酌情花紅 人民幣千元	退休 計劃供款 人民幣千元	總計 人民幣千元
<b>執行董事</b>					
張鐵偉先生	—	—	—	—	—
李斌先生	—	229	—	9	238
<b>非執行董事</b>					
何達榮先生	—	—	—	—	—
徐凱英先生	—	—	—	—	—
龐浩泉先生	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
曾鴻基先生	—	—	—	—	—
區天旂先生	—	—	—	—	—
許彥先生	—	—	—	—	—
	—	229	—	9	238

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

截至二零一二年五月三十一日止五個月(未經審核)

	薪金、 津貼及 董事袍金 人民幣千元	實物福利 人民幣千元	酌情花紅 人民幣千元	退休 計劃供款 人民幣千元	總計 人民幣千元
<b>執行董事</b>					
張鐵偉先生	—	—	—	—	—
李斌先生	—	128	—	3	131
<b>非執行董事</b>					
何達榮先生	—	—	—	—	—
徐凱英先生	—	—	—	—	—
龐浩泉先生	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
曾鴻基先生	—	—	—	—	—
區天旂先生	—	—	—	—	—
許彥先生	—	—	—	—	—
	—	128	—	3	131

截至二零一三年五月三十一日止五個月

	薪金、 津貼及 董事袍金 人民幣千元	實物福利 人民幣千元	酌情花紅 人民幣千元	退休 計劃供款 人民幣千元	總計 人民幣千元
<b>執行董事</b>					
張鐵偉先生	—	—	—	—	—
李斌先生	—	150	—	4	154
<b>非執行董事</b>					
何達榮先生	—	—	—	—	—
徐凱英先生	—	—	—	—	—
龐浩泉先生	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
曾鴻基先生	—	—	—	—	—
區天旂先生	—	—	—	—	—
許彥先生	—	—	—	—	—
	—	150	—	4	154

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

### 8 最高薪酬人士

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以及截至二零一二年及二零一三年五月三十一日止五個月，五名最高薪酬人士中，分別有兩名、兩名、一名、一名及一名為董事，其薪酬於上文附註7披露。有關其他人士的薪酬總額如下：

	截至十二月三十一日 止年度			截至五月三十一日 止五個月	
	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	二零一三年 人民幣千元
薪金及其他薪酬	336	450	680	352	402
定額退休計劃供款	19	22	31	12	15
	<u>355</u>	<u>472</u>	<u>711</u>	<u>364</u>	<u>417</u>

非董事最高薪酬人士的薪酬介乎下列範圍：

	截至十二月三十一日 止年度			截至五月三十一日 止五個月	
	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
零至1,000,000港元	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>4</u>

於有關期間，貴集團並無向上文附註7及8所載的董事或任何最高薪酬人士已付或應付金額，作為吸引其加入或於加入貴集團時的獎勵或作為離職補償。於有關期間，並無訂立任何董事據以放棄任何薪酬的安排。

### 9 每股基本及攤薄盈利

每股基本盈利乃根據各年度／期間貴公司普通權益股東應佔溢利及假設於整個有關期間已發行300,000,000股普通股(包括於[●]日期已發行的10,000股普通股、根據[●]附錄四「法定及一般資料」一節[●]而將予發行的299,990,000股普通股)計算。

	截至十二月三十一日 止年度			截至五月三十一日 止五個月	
	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	二零一三年 人民幣千元
貴公司權益股東應佔溢利	25,773	34,505	47,655	18,377	9,580
計算每股基本盈利的 已發行普通股數目 (以千計)	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
每股基本盈利(每股人民幣)	<u>0.09</u>	<u>0.12</u>	<u>0.16</u>	<u>0.06</u>	<u>0.03</u>

於有關期間，並無潛在攤薄普通股，故每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

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

10 設備

	汽車 人民幣千元	辦公及 其他設備 人民幣千元	設備總值 人民幣千元
<b>成本：</b>			
於二零一零年一月一日	1,826	475	2,301
添置	—	111	111
於二零一零年十二月三十一日及 二零一一年一月一日	1,826	586	2,412
添置	671	90	761
出售	—	(48)	(48)
於二零一一年十二月三十一日及 二零一二年一月一日	2,497	628	3,125
添置	—	286	286
出售	—	(173)	(173)
於二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日	2,497	741	3,238
添置	—	44	44
出售	—	(6)	(6)
於二零一三年五月三十一日	2,497	779	3,276
<b>累計折舊：</b>			
於二零一零年一月一日	(690)	(231)	(921)
年內折舊	(421)	(100)	(521)
於二零一零年十二月三十一日及 二零一一年一月一日	(1,111)	(331)	(1,442)
年內折舊	(456)	(121)	(577)
出售時撥回	—	46	46
於二零一一年十二月三十一日及 二零一二年一月一日	(1,567)	(406)	(1,973)
年內折舊	(373)	(140)	(513)
出售時撥回	—	164	164
於二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日	(1,940)	(382)	(2,322)
期內折舊	(67)	(62)	(129)
出售時撥回	—	6	6
於二零一三年五月三十一日	(2,007)	(438)	(2,445)
<b>賬面淨值：</b>			
於二零一零年十二月三十一日	715	255	970
於二零一一年十二月三十一日	930	222	1,152
於二零一二年十二月三十一日	557	359	916
於二零一三年五月三十一日	490	341	831

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 投資物業

	附註	總計 人民幣千元
成本：		
於二零一零年一月一日		33,272
出售	(a)	(33,272)
於二零一零年十二月三十一日、二零一一年十二月三十一日、 二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日		—
累計折舊：		
於二零一零年一月一日		(3,910)
年內折舊		(706)
出售		4,616
於二零一零年十二月三十一日、二零一一年十二月三十一日、 二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日		—
賬面淨值：		
於二零一零年十二月三十一日、二零一一年十二月三十一日、 二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日		—

(a) 投資物業已於二零一零年九月二十九日出售予一名關聯方，為數人民幣28,500,000元（附註25(c)）。

### 12 於聯營公司的權益

	於十二月三十一日			於 五月三十一日
	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	二零一三年 人民幣千元
應佔資產淨值	—	—	37,959	40,916

以下僅載列主要影響貴集團業績或資產的聯營公司的詳細資料，所有該等聯營公司均為非上市公司實體：

聯營公司名稱	商業架構 形式	註冊成立及 營運地點	註冊資本	所有權權益比例		主要業務
				貴集團的 實際權益	由附屬 公司持有	
佛山市禪城集成小額 貸款有限公司 （「集成貸款」）(i)	註冊成立	中國	人民幣 200,000,000元	18%	18.18%	小額信貸 融資
佛山市集成資信 評估有限公司 （「集成資信評估」）(ii)	註冊成立	中國	人民幣 10,000,000元	40%	40%	信貸評級

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

- (i) 於集成貸款的權益乃於二零一二年十二月十八日收購。集成擔保通過委任3名(共9名)代表加入董事會而對集成貸款產生重大影響。
- (ii) 於集成資信評估的權益乃於二零一一年八月二十五日由集成擔保收購，並於二零一一年十一月二十三日按賬面值人民幣4,000,000元出售予一名關聯方(附註25(c))。於該期間，集成資信評估暫無營業，且未開展業務活動。

集成貸款的財務資料概要：

	二零一二年 十二月十八日至 二零一二年 十二月三十一日期間		截至二零一三年 五月三十一日止五個月	
	100% 人民幣千元	貴集團的 實際權益 人民幣千元	100% 人民幣千元	貴集團的 實際權益 人民幣千元
收益	2,278	410	24,522	4,414
開支	(1,552)	(279)	(8,255)	(1,486)
期內純利	726	131	16,267	2,928
	於二零一二年 十二月三十一日		於二零一三年 五月三十一日	
	100% 人民幣千元	貴集團的 實際權益 人民幣千元	100% 人民幣千元	貴集團的 實際權益 人民幣千元
非流動資產	45,352	8,162	43,849	7,892
流動資產	266,235	47,918	284,911	51,279
流動負債	(102,792)	(18,501)	(103,698)	(18,664)
股東權益總額	208,795	37,579	225,062	40,507

於集成貸款的權益乃於二零一二年十二月十八日由集成擔保按總代價人民幣37,827,000元收購，其中9.09%購自一名關聯方(附註25(c))。截至二零一二年十二月三十一日止期間的收益及溢利指集成貸款自收購日期起的收入。

13 於合營企業的權益

	於十二月三十一日			於 五月三十一日
	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	二零一三年 人民幣千元
應佔資產淨值	35,436	36,055	—	—

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

貴集團於合營企業的權益詳情如下：

合營企業名稱	商業架構 形式	註冊成立及 營運地點	註冊資本	所有權權益比例		主要業務
				貴集團的 實際權益	由附屬 公司持有	
集成期貨有限公司 (「集成期貨」)	註冊成立	中國	人民幣 55,000,000元	51%	51%	期貨經紀

合營企業的財務資料概要：

	截至二零一零年 十二月三十一日 止年度		截至二零一一年 十二月三十一日 止年度		截至二零一二年 十月二十六日 止期間	
	100%	貴集團的 實際權益	100%	貴集團的 實際權益	100%	貴集團的 實際權益
收益	51,231	26,128	43,163	22,013	35,357	18,032
開支	(47,604)	(24,278)	(41,949)	(21,394)	(36,033)	(18,377)
年／期內的純利／ (虧損淨額)	3,627	1,850	1,214	619	(676)	(345)
	於二零一零年 十二月三十一日		於二零一一年 十二月三十一日			
	100%	貴集團的 實際權益	100%	貴集團的 實際權益		
非流動資產	13,112	6,687	25,024	12,762		
流動資產	479,010	244,295	363,175	185,219		
流動負債	(422,639)	(215,546)	(317,502)	(161,926)		
股東權益總額	69,483	35,436	70,697	36,055		

集成期貨為根據集成期貨與 貴集團及其他兩名股東之間對經濟活動的共同控制安排經營的合營企業。根據共同控制協議，所有有關合營企業相關活動的決定均須取得共同控制各方的一致同意。共同控制安排的任何人士可阻止任何其他人士或一組人士在未經其同意的情况下作出單方面決定。

於集成期貨的權益乃於二零一二年十月二十六日按現金代價人民幣30,949,000元出售予 貴集團的一名關聯方(附註25(c))。



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

14 其他非流動資產

	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	五月三十一日
		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
非上市證券，按成本計	(i)	1,000	—	—	—
支付予一名關聯方的 預付款項	(ii)	—	—	54,300	54,300
遞延開支		285	91	196	358
預付款項及按金		297	552	765	749
		<u>1,582</u>	<u>643</u>	<u>55,261</u>	<u>55,407</u>

- (i) 該投資於二零一一年八月按其賬面值人民幣1,000,000元出售予一名關聯方(附註25(c))。
- (ii) 於二零一二年四月六日，集成擔保與佛山市集成金融集團有限公司(「佛山金融」)訂立一份協議。於二零一二年十月十二日，集成資產與佛山金融及一名第三方(為建築商)訂立一份三方協議。該等協議與集成擔保及集成資產以總代價人民幣54,300,000元向佛山金融收購物業有關。有關物業指一幢位於中國佛山市的商業樓宇的數個樓層，將由 貴集團持作自用。根據該等協議，佛山金融會擔任代表，負責整個投標及開發過程，且佛山金融會將商業樓宇的建設工程分包予建築商。有關物業將於二零一六年預期建設完工日期轉交予 貴集團。集成擔保已向佛山金融預付人民幣27,000,000元作為代價。其他代價人民幣27,300,000元已由集成資產根據三方協議代表佛山金融直接支付予建築商。倘 貴集團因佛山金融未能轉讓辦公室物業或有所延誤而撤回協議，則上述預付款項連同每年10%的違約利息將悉數從佛山金融退回(附註25(h)(i))。

於二零一三年十月二十三日，佛山金融及建築商分別退回人民幣20,893,000元及人民幣27,300,000元(附註28(a))。

15 已抵押銀行存款

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	五月三十一日
	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
非即期	60,432	94,633	82,731	106,706
即期	93,785	96,376	103,337	99,227
	<u>154,217</u>	<u>191,009</u>	<u>186,068</u>	<u>205,933</u>

已抵押銀行存款指已抵押予多家銀行的存款，用作 貴集團就來自多家銀行的借款而向客戶提供的融資擔保。

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 貿易及其他應收款項

	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	五月三十一日
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應收賬款	(i)	—	—	1,484	1,721
代客戶付款	(ii)/(iii)/(iv)	16,042	20,194	25,044	16,110
		<u>16,042</u>	<u>20,194</u>	<u>26,528</u>	<u>17,831</u>
減：呆賬撥備	16(b)(i)	(10,674)	(11,700)	(7,330)	(7,330)
貿易應收款項		5,368	8,494	19,198	10,501
應收關聯方款項	25(h)(i)	43,612	3,960	50	50
其他應收款項 (扣除減值撥備)					
(附註16(b)(ii))	(iii)/(iv)	13,055	4,435	2,528	1,791
應收款項		<u>62,035</u>	<u>16,889</u>	<u>21,776</u>	<u>12,342</u>
預付[●]成本	5(c)(i)	—	—	2,550	3,003
遞延開支		315	818	1,165	1,694
總計		<u><u>62,350</u></u>	<u><u>17,707</u></u>	<u><u>25,491</u></u>	<u><u>17,039</u></u>

(i) 該等款項指應收客戶的服務費收入。

(ii) 代客戶付款指由 貴集團作出的付款，以補償擔保的受益人（「持有人」）因客戶未能根據相應債務工具的條款償付到期債務而產生的損失。代客戶付款為計息，且 貴集團針對若干客戶持有若干抵押品。

(iii) 於二零一二年十二月二十一日，代客戶付款人民幣10,911,000元（扣除減值撥備人民幣5,447,000元）及其他應收款項人民幣2,653,000元（扣除減值撥備人民幣295,000元）分別按人民幣13,905,000元及人民幣2,505,000元無追索權地轉讓予中國信達資產管理股份有限公司（「信達」）。如附註5(a)所載，截至二零一二年十二月三十一日止年度，轉讓淨收益人民幣2,846,000元確認為減值撥備撥回。於二零一二年十二月三十一日，應收信達款項人民幣13,905,000元及人民幣2,505,000元分別計作「代客戶付款」及「其他應收款項」。總額人民幣16,410,000元已於二零一三年全數收回。

(iv) 於二零一零年及二零一一年十二月三十一日，代客戶付款分別達人民幣2,115,000元及人民幣1,873,000元（扣除減值撥備人民幣8,844,000元及人民幣9,086,000元），其他應收款項分別達人民幣2,653,000元及人民幣2,653,000元（扣除減值撥備人民幣6,395,000元及人民幣6,395,000元），該等款項就所提供的擔保轉介服務作為保證金質押予一名關聯方（附註25(f)）。已質押應收款項根據該關聯方與集成擔保於二零一二年十月十日訂立的補充協議予以解除。如附註16(iii)所述，於二零一二年十二月二十一日，上述若干代客戶付款人民幣1,132,000元（扣除減值撥備人民幣3,586,000元）及其他應收款項人民幣2,653,000元（扣除減值撥備人民幣295,000元），連同代客戶的其他付款按人民幣16,410,000元無追索權地轉讓予信達。

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) 賬齡分析

截至各報告期末，按擔保收入確認日期或往來款付款日期計算，貿易應收款項(扣除呆賬撥備)的賬齡分析如下：

	附註	於十二月三十一日			於
		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	五月三十一日 二零一三年 人民幣千元
1個月內		—	498	803	—
1個月以上但不超過3個月		—	55	15,855	50
3個月以上但不超過1年		1,691	3,919	2,540	8,592
1年以上		14,351	15,722	7,330	9,189
		<u>16,042</u>	<u>20,194</u>	<u>26,528</u>	<u>17,831</u>
減：呆賬撥備	16(b)(i)	(10,674)	(11,700)	(7,330)	(7,330)
總計		<u>5,368</u>	<u>8,494</u>	<u>19,198</u>	<u>10,501</u>

(b) 貿易及其他應收款項減值

貿易及其他應收款項的減值虧損採用撥備賬入賬，除非 貴集團確認不太可能收回有關款項，在該情況下，該減值虧損將直接自應收賬款中撇銷(請參閱附註1(k))。

(i) 於有關期間貿易應收款項撥備的變動如下：

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至
		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	五月三十一日 止五個月 二零一三年 人民幣千元
於年／期初		9,906	10,674	11,700	7,330
支出	5(a)	768	1,026	1,077	—
無追索權 轉讓的撥回	5(a)	—	—	(2,993)	—
無追索權 轉讓的撇銷		—	—	(2,454)	—
於年／期末		<u>10,674</u>	<u>11,700</u>	<u>7,330</u>	<u>7,330</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以及二零一三年五月三十一日， 貴集團分別為數人民幣12,861,000元、人民幣16,749,000元、人民幣7,330,000元及人民幣7,330,000元的應收賬款被釐定為個別減值。個別減值應收款項與出現財政困難的客戶或其他各方有關，而管理層評估該等應收款項預期無法收回。因此，在計及抵押品的公允價值後就呆賬確認具體撥備。

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

(ii) 於有關期間其他應收款項撥備的變動如下：

附註	截至十二月三十一日止年度			截至
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	五月三十一日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	止五個月
於年／期初	6,395	6,395	6,395	6,100
支出	—	—	147	—
無追索權轉讓 的撇銷	—	—	(442)	—
於年／期末	<u>6,395</u>	<u>6,395</u>	<u>6,100</u>	<u>6,100</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以及二零一三年五月三十一日，貴集團分別為數人民幣9,045,000元、人民幣9,045,000元、人民幣6,100,000元及人民幣6,100,000元的其他應收款項被釐定為個別減值。個別減值應收款項與出現財政困難的債務人有關，而管理層評估該等應收款項預期無法悉數收回。因此，在計及該等債務人自有資產的公允價值後就呆賬確認具體撥備。

(c) 未減值的客戶貿易應收款項

並未被視作個別或組合確認減值的貿易應收賬款及代客戶付款的賬齡分析如下：

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	五月三十一日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
既無逾期亦無減值	—	—	15,389	1,721
逾期不足3個月	—	553	1,950	—
逾期超過3個月但不足12個月	1,692	—	1,859	6,921
超過12個月	1,489	2,892	—	1,859
	<u>3,181</u>	<u>3,445</u>	<u>19,198</u>	<u>10,501</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

既無逾期亦無減值的應收款項與多類並無近期違約記錄的客戶有關。

已逾期但並無減值的應收款項與大量與 貴集團有良好往績記錄的獨立客戶有關。根據過往經驗，由於信貸質素並無重大改變，且有關結餘仍被視為可全數收回，故管理層認為毋須就該等結餘作出任何減值撥備。

17 現金及銀行存款

	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	五月三十一日
		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
原到期日少於三個月的 銀行即期存款及 定期存款		133,088	125,801	150,514	110,867
手頭現金		40	89	61	52
綜合現金流量表內的 現金及現金等價物		133,128	125,890	150,575	110,919
受限制客戶擔保保證金	(i)	—	40,687	12,580	3,650
財務狀況表內的現金及 銀行存款		133,128	166,577	163,155	114,569

根據廣東省人民政府於二零一零年九月二十七日頒佈的《融資性擔保公司管理暫行辦法》的實施細則及融資性擔保業務監管部際聯席會議於二零一二年四月十五日下發的《關於規範融資性擔保機構客戶擔保保證金管理的通知》， 貴集團須於二零一一年三月三十一日前設立若干安排以管理客戶擔保保證金。有關安排包括：(a)貸款銀行、客戶與 貴集團間訂立三方託管協議，確保委託貸款銀行管理保證金；(b)從客戶收取的擔保保證金存入指定託管銀行賬戶；及(c) 貴集團不可使用有關保證金。

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

為遵守上述規則及法規，貴集團已制定並於二零一二年五月採納內部指引。然而，上述規則及法規不可對銀行強制執行，而貴集團未能與若干貸款銀行簽訂三方託管安排。於二零一二年十二月三十一日及二零一三年五月三十一日，根據兩份三方託管安排存入指定銀行賬戶的客戶擔保保證金分別為人民幣1,550,000元及人民幣1,550,000元。就有關並無設立三方託管安排的擔保服務而言，貴集團已於貴集團銀行賬戶管理所收取的受限制客戶擔保保證金。於二零一一年及二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日，維持所收取的受限制客戶擔保保證金如下：

	於十二月三十一日		於
	二零一一年	二零一二年	五月三十一日
	人民幣千元	人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
指定託管銀行賬戶	—	1,550	1,550
貴集團的銀行賬戶	40,687	11,030	2,100
	<u>40,687</u>	<u>12,580</u>	<u>3,650</u>

就綜合現金流量表而言，貴集團收取的客戶擔保保證金自二零一一年三月三十一日起並無計入現金及現金等價物及經營活動產生的現金流量。

18 應計費用及其他應付款項

	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	五月三十一日
		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
應付關聯方款項	25(h)(ii)	—	3,919	—	—
其他應計費用及 應付款項	(i)	8,384	2,766	4,477	8,380
總計		<u>8,384</u>	<u>6,685</u>	<u>4,477</u>	<u>8,380</u>

(i) 其他應計費用及應付款項預期將於一年內結清或確認為收入，並按要求須即時償還。

19 已收客戶擔保保證金

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	五月三十一日
	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
非即期	41,783	19,923	9,980	1,550
即期	61,901	20,764	2,600	2,100
總計	<u>103,684</u>	<u>40,687</u>	<u>12,580</u>	<u>3,650</u>

已收客戶擔保保證金指向客戶收取的保證金，作為貴集團發出融資擔保的抵押品。該等保證金將於相應擔保合約屆滿後退還予客戶。

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

20 綜合財務狀況表內所得稅

(a) 即期稅項負債：

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至 五月三十一日 止五個月
		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	二零一三年 人民幣千元
於年／期初		3,275	3,398	2	3,777
年／期內中國所得稅撥備 已付中國所得稅	6(a)	8,015 (7,892)	10,784 (14,180)	12,219 (8,444)	2,670 (5,210)
於年／期末		<u>3,398</u>	<u>2</u>	<u>3,777</u>	<u>1,237</u>

(b) 已確認遞延稅項資產及負債：

於有關期間，於綜合財務狀況表確認的遞延稅項資產／(負債)組成部分及變動如下：

以下各項產生的 遞延稅項：	遞延收入 人民幣 千元	融資擔保 虧損撥備 人民幣 千元	貿易 及其他 應收款項 減值撥備 人民幣 千元	應計開支 人民幣 千元	分佔 合營企業 及聯營 公司溢利 人民幣 千元	政府補貼 人民幣 千元	總計 人民幣 千元
於二零一零一年一月一日	6,868	(5,073)	4,075	43	(1,384)	(2,270)	2,259
計入／(扣自)損益	780	(977)	192	18	(463)	(1,035)	(1,485)
於二零一零年十二月三十一日 及二零一一年一月一日	7,648	(6,050)	4,267	61	(1,847)	(3,305)	774
計入／(扣自)損益	1,596	(1,105)	257	323	(154)	(2,061)	(1,144)
於二零一一年十二月三十一日 及二零一二年一月一日	9,244	(7,155)	4,524	384	(2,001)	(5,366)	(370)
計入／(扣自)損益	(1,371)	597	(1,166)	480	2,001	(2,384)	(1,843)
於二零一二年十二月三十一日 及二零一三年一月一日	7,873	(6,558)	3,358	864	—	(7,750)	(2,213)
計入／(扣自)損益	(1,664)	(217)	—	1,988	(772)	(85)	(750)
於二零一三年五月三十一日	<u>6,209</u>	<u>(6,775)</u>	<u>3,358</u>	<u>2,852</u>	<u>(772)</u>	<u>(7,835)</u>	<u>(2,963)</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

(c) 綜合財務狀況表的對賬

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	五月三十一日
	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
綜合財務狀況表中 確認的遞延所得 稅項資產	774	—	—	—
綜合財務狀況表中 確認的遞延所得 稅項負債	—	(370)	(2,213)	(2,963)
	<u>774</u>	<u>(370)</u>	<u>(2,213)</u>	<u>(2,963)</u>

21 擔保負債

	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	五月三十一日
		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
流動負債					
— 遞延收入		22,425	25,291	23,815	20,401
— 擔保虧損撥備	(a)	6,274	8,241	6,863	7,206
		<u>28,699</u>	<u>33,532</u>	<u>30,678</u>	<u>27,607</u>
非流動負債					
— 遞延收入		8,168	11,688	7,679	4,434
		<u>36,867</u>	<u>45,220</u>	<u>38,357</u>	<u>32,041</u>

(a) 擔保虧損撥備

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至
		二零一零年	二零一一年	二零一二年	五月三十一日
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	止五個月 人民幣千元
於年／期初		8,570	6,274	8,241	6,863
年／期內扣除／(撥回)	5(a)	(2,296)	1,967	(1,378)	343
於年／期末		<u>6,274</u>	<u>8,241</u>	<u>6,863</u>	<u>7,206</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**

22 股本及儲備

(a) 股本

附註	於十二月三十一日			於
	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	二零一三年 五月三十一日 人民幣千元
於年／期初	200,000	200,000	250,000	—
注資	—	50,000	—	—
因重組產生	—	—	(250,000)	—
於年／期末	<u>200,000</u>	<u>250,000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

如B節附註1(b)所載，貴公司於二零一二年一月十二日在開曼群島註冊成立為一家獲豁免有限公司，法定股本為8,000,000港元，包括800,000,000股每股面值0.01港元的普通股。就財務資料而言，於二零一零年及二零一一年十二月三十一日的股本指集成擔保的股本。於二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日，股本指貴公司10,000股每股面值0.01港元的普通股，已按面值配發及發行。

(b) 股息

於有關期間，概無向現時組成貴集團的各公司的權益股東派付任何股息。

(c) 資本儲備

資本儲備指貴公司的股本面值與集成擔保的繳足資本之間的差額，另加根據重組向插入公司收購的資產淨值。

(d) 盈餘儲備

盈餘儲備包括法定盈餘儲備及任意盈餘儲備。

於中國成立的實體須將其純利的10% (根據中國財政部(「財政部」)頒佈的中國企業會計準則(二零零六年)及其他相關規例釐定) 劃撥至法定盈餘儲備，直至結餘達到註冊資本的50%。

在獲於中國成立的實體的權益持有人批准的情況下，法定盈餘儲備可用於彌補累計虧損(如有)，亦可轉撥至資本，惟在該資本化後法定盈餘儲備結餘不得低於註冊資本的25%。

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。

在劃撥法定盈餘儲備後，貴集團亦可於獲股東批准後劃撥純利至任意盈餘儲備。待股東批准後，任意盈餘儲備可用於彌補過往年度的虧損(如有)，並可轉換為資本。

**(e) 監管儲備**

根據中國相關政府部門於二零一零年三月八日發佈的《融資性擔保公司管理暫行辦法》(「暫行辦法」)規定，融資性擔保公司須設立未到期責任準備金(相當於年/期內確認的擔保收入的50%)，以及擔保賠償準備金(不低於在中國成立的實體所承擔未到期擔保結餘的1%)，並須於二零一一年三月三十一日前達到有關規定的要求。貴集團已於二零一一年開始計提相關政府部門規定的數額於扣除融資擔保虧損撥備後作為監管儲備。根據廣東省人民政府令第149號暫行辦法實施細則，上述監管儲備的使用須遵守廣東省人民政府金融工作辦公室的進一步指引。

**(f) 匯兌儲備**

匯兌儲備包括所有因換算以人民幣以外功能貨幣計值的業務財務報表而產生的外匯差額。該儲備已根據附註1(t)所載的會計政策處理。

**(g) 儲備的可分派性**

於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日，可供分派予貴公司權益股東的儲備總額分別為人民幣29,421,000元、人民幣27,682,000元、人民幣53,717,000元及人民幣58,004,000元。管理層認為，就業務發展而言，集成擔保於二零一三年五月三十一日的尚未分派保留盈利人民幣62,997,000元將不會於可預見的未來分派。

**(h) 資本管理**

貴集團資本管理的主要目標是維持貴集團的持續經營能力，根據風險水平進行相稱的產品及服務定價並以合理成本取得融資，繼續為股東提供回報及為其他利益相關者提供福利。

貴集團積極定期檢討及管理資本結構，監察資本回報，並根據經濟狀況的變動調整資本架構。

於有關期間，貴集團進行資本管理的方式並無變動。

尤其是，貴集團定期監察單一客戶的未到期擔保餘額及有關集成擔保資產淨值及已繳足資本的未到期擔保總額的倍數，從而將資本風險控制在可接受的範圍內。管理集成擔保的淨資產及註冊資本以滿足發展擔保業務的需求的決定取決於董事。

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

於有關期間，有關集成擔保資產淨值及已繳資本的未到期擔保總額的倍數如下：

	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	五月三十一日
		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
未到期擔保		1,066,548	1,544,533	1,483,497	1,539,109
集成擔保的資產淨值	(i)	250,828	340,130	346,624	366,341
集成擔保的註冊資本／ 已繳資本	(i)	200,000	250,000	250,000	250,000
倍數					
— 資產淨值		4.25	4.54	4.28	4.20
— 已繳資本		5.33	6.18	5.93	6.16

(i) 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資產淨值及註冊／已繳股本金額乃摘錄自集成擔保的經審核中國法定財務報表。於二零一三年五月三十一日，該金額乃摘錄自集成擔保的未經審核中國管理賬目。

## 23 財務風險管理及公允價值

於日常業務過程中，貴集團面臨信貸、市場及流動資金風險。貴集團所面臨的該等風險以及貴集團管理該等風險所採用的財務風險管理政策及慣例說明如下。

### (a) 信貸風險

信貸風險主要源於客戶或交易對手方在交易中可能存在違約情況，從而導致損失。信貸風險主要來自貴集團發出的未到期融資擔保(附註24(a))。貴集團已訂立融資擔保合約，該合約就貴集團客戶償還貸款向多家銀行提供擔保。倘客戶未能償還，則貴集團有責任就銀行可能遭受的損失向銀行作出補償。

貴集團風險管理委員會在執行董事的領導下，負責組織及協調貴集團的風險管理及內部控制。該委員會由貴集團的內部人員組成，包括集成擔保總經理、集成擔保兩名副總經理、集成擔保信貸風險管理部主管及一名行政秘書。該委員會負責(i)設計及實施全面風險管理的內部控制政策及程序，並設定適當的風險承受能力；(ii)設計及執行盡職調查程序；(iii)審查客戶的信貸情況，然後提交予執行董事以作最終批准。

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

貴集團已採取措施識別所發出融資擔保的信貸風險。貴集團於融資擔保審批過程中的各階段(包括交易前、交易中及交易後監察程序)管理信貸風險。在預審階段，貴集團透過內部信用評估體系對客戶進行盡職調查及評估。簽發融資擔保須經貴集團風險管理委員會及執行董事批准。

項目經理會被指派負責各個個案，以監察客戶的交易後狀況。每名經理負責關注多名客戶，定期拜訪客戶，通過核查其財務報告、銷售合約、銷售發票、增值稅備案文件、公用事業賬單及銀行結單以及其他相關文件以了解其營運及財務狀況。

### (i) 風險的集中

倘若干客戶在相同地區從事相同業務活動，或在行業中具有類似的經濟特徵，其履行合約的能力將受到相同經濟變動的影響。信貸風險的集中反映貴集團經營業績對具體行業或地理位置的敏感性。由於貴集團主要於中國廣東省經營業務，其融資擔保組合存在一定程度的地區集中風險，可能受到當地經濟狀況變動的影響。

貴集團面臨製造及加工業一定程度的集中風險，其涉及於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日發出的最高擔保總額。於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日有關該等擔保的最高信貸風險額度如下：

	於十二月三十一日發出的最高信貸總額						於五月三十一日	
	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	人民幣千元	% 人民幣千元	人民幣千元	%
製造及加工	873,265	81%	1,185,160	76%	1,081,295	72%	993,610	64%
批發及零售	73,240	7%	102,844	7%	129,812	8%	132,546	9%
建築及安裝	7,642	1%	42,464	3%	96,780	7%	94,510	6%
金融服務	32,250	3%	71,500	5%	60,700	4%	183,500	11%
旅遊及服務業	41,331	4%	38,360	2%	44,065	3%	47,906	3%
房地產	10,763	1%	20,000	1%	7,500	1%	8,000	1%
運輸	3,275	1%	9,101	1%	6,073	1%	8,022	1%
其他	24,782	2%	75,104	5%	57,272	4%	71,015	5%
總計	1,066,548	100%	1,544,533	100%	1,483,497	100%	1,539,109	100%

(ii) 擔保損失評估

倘因初始確認後發生的一項或多項事件（「損失事件」）而出現客觀減值證據且該損失事件（或該等事件）對擔保或一組擔保能夠可靠地估計的估計未來現金流量產生影響，則 貴集團就所授出的擔保計提撥備。

未履行擔保價值的撥備基準

貴集團根據香港財務報告準則第37號及香港財務報告準則第39號（個別或組合地）評估其未履行擔保的價值產生的或然負債。倘釐定 貴集團因過往事件須承擔法定或推定責任（即或然負債），而履行責任很可能導致經濟利益流出且履行責任的金額能夠可靠地估計，則會確認「擔保損失撥備」，而損失將於損益表中確認。撥備乃按照報告期末未償還擔保的個別或組合評估釐定。撥備按履行責任的預期開支的現值入賬。

就所有非融資擔保（即履約及訴訟擔保）及該等被視為屬個別重大的融資擔保而言，貴集團會對客戶進行個別信用評估以釐定 貴集團是否須對過往的事件承擔法定或推定責任（即或然負債）。

貴集團將過往違約率、損失率及經濟週期視為其融資擔保業務產生損失指標。違約率指擔保持有人就彼等所欠付的擔保貸款違約的概率。損失率指 貴集團就拖欠的金額所遭致的損失比率。

就該等不被視為屬個別重大的融資擔保及該等已個別評估但並無客觀損失證據的融資擔保而言， 貴集團採用的方法為組合評估是否存在客觀證據顯示已就融資擔保組合產生損失。就組合評估損失而言，融資擔保的分組基準為類似的風險特徵，而所採用的方法為對違約可能性的過往趨勢及所導致損失的金額進行統計分析，以及對反映現時經濟及信貸環境的可觀察數據進行調整及根據管理層的過往經驗對固有損失進行判斷。

倘履行個別及組合評估產生的責任很可能會導致經濟利益流出，則撥備將於綜合資產負債表的「擔保負債」項目內確認為負債，而損失則計入綜合損益表的「減值及撥備（扣除）／撥回」。

「代客戶付款」的減值撥備基準

倘客戶拒不清償銀行提供的貸款， 貴集團須履行擔保合約並須代客戶清償貸款。因此， 貴集團將「代客戶付款」列作「貿易應收款項」。

貴集團會對該等入賬的貿易應收款項進行個別信用評估。倘存在客觀證據顯示貿易應收款項出現減值，則會根據其賬面值超出估計未來現金流量的現值（按原實際利率貼現）的差額計量損失。估計未來現金流量的現值的計算著重個別客戶財務狀況及客戶的特定資料，包括經營所得現金流量或保險索賠、沒收抵押品減取得及出售該抵押品的成本及任何已收客戶擔保保證金。

就該等已個別進行評估但無客觀證據顯示會出現損失的貿易應收款項而言，貴集團按類似風險特徵將該等應收款項分類，並組合進行損失評估。組合評估方法為對違約可能性的過往趨勢及所導致損失金額進行統計分析，以及對反映現時經濟及信貸環境的可觀察數據進行調整及根據管理層的過往經驗對固有損失進行判斷。

個別及組合評估產生的損失乃從資產負債表「貿易應收款項」的賬面值中扣除，而損失計入綜合損益表的「減值及撥備（扣除）／撥回」。

貴集團的其他信貸風險來自銀行存款及保證金。管理層已實施信貸政策，並持續監察該等信貸風險。

貴集團的銀行存款及保證金主要由知名金融機構持有。管理層預計該等款項並無任何重大信貸風險，並預期該等金融機構不會違約及對貴集團造成損失。

#### (b) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格及其他價格）發生不利變動而使貴集團資產負債表內和表外業務遭受損失的風險。貴集團的市場風險主要來自貨幣風險及利率風險。

##### (i) 貨幣風險

貴集團的業務主要以人民幣進行，且貴集團的大部分貨幣資產及負債乃以人民幣計值。因此，董事認為，貴集團於有關期間面臨的外匯風險並不重大。

另一方面，人民幣並非可自由兌換的貨幣，中國政府日後可能酌情限制使用外幣進行往來賬目交易。外匯管制制度的變動或會阻礙貴集團應付充分的外幣需求，而貴集團亦未必能夠以外幣向其權益股東支付股息。

##### (ii) 利率風險

貴集團主要從事提供擔保服務，其利率風險主要來自銀行存款。銀行存款主要按中國人民銀行規定的浮動利率計息。貴集團的利率組合乃由管理層監察，董事認為，貴集團於有關期間就利率變動面臨的市場風險並不重大。

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

(c) 流動資金風險

管理層定期監察 貴集團的流動資金需求，確保其維持充足的現金儲備，以滿足短期及長期的流動資金需求。下表列示於各報告期末 貴集團金融負債的餘下合約到期情況，乃根據未貼現合約現金流量及 貴集團可能被要求償還的最早日期釐定：

於二零一零年十二月三十一日未貼現合約現金流出

	未貼現合約		即時償還	六個月內	六個月以上		
	賬面值	現金流出			至一年	一年以上至兩年	兩年以上至五年
	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	人民幣千元	人民幣千元
<b>非衍生金融負債</b>							
預收款項	1,425	1,425	1,425	—	—	—	—
應計費用及其他應付款項	8,384	8,384	8,375	9	—	—	—
已收客戶擔保保證金	103,684	103,684	805	35,759	25,337	18,812	22,971
<b>總計</b>	<b>113,493</b>	<b>113,493</b>	<b>10,605</b>	<b>35,768</b>	<b>25,337</b>	<b>18,812</b>	<b>22,971</b>
<b>擔保</b>							
最高擔保額度	1,066,548	1,066,548	24,387	340,943	354,045	137,273	209,900

於二零一一年十二月三十一日未貼現合約現金流出

	未貼現合約		即時償還	六個月內	六個月以上		
	賬面值	現金流出			至一年	一年以上至兩年	兩年以上至五年
	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	人民幣千元	人民幣千元
<b>非衍生金融負債</b>							
預收款項	975	975	975	—	—	—	—
應計費用及其他應付款項	6,685	6,685	4,886	1,799	—	—	—
已收客戶擔保保證金	40,687	40,687	2,950	9,114	8,700	15,781	4,142
<b>總計</b>	<b>48,347</b>	<b>48,347</b>	<b>8,811</b>	<b>10,913</b>	<b>8,700</b>	<b>15,781</b>	<b>4,142</b>
<b>擔保</b>							
最高擔保額度	1,544,533	1,544,533	74,850	552,879	457,551	128,789	330,464

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

於二零一二年十二月三十一日未貼現合約現金流出

	未貼現合約		即時償還	六個月內	六個月以上		
	賬面值	現金流出			至一年	一年以上至兩年	兩年以上至五年
	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	人民幣千元	人民幣千元
<b>非衍生金融負債</b>							
預收款項	1,838	1,838	1,838	—	—	—	—
應計費用及其他應付款項	4,477	4,477	2,459	2,018	—	—	—
已收客戶擔保保證金	12,580	12,580	—	1,500	1,100	8,430	1,550
<b>總計</b>	<b>18,895</b>	<b>18,895</b>	<b>4,297</b>	<b>3,518</b>	<b>1,100</b>	<b>8,430</b>	<b>1,550</b>
<b>擔保</b>							
最高擔保額度	1,483,497	1,483,497	57,272	430,175	502,900	342,386	150,764

於二零一三年五月三十一日未貼現合約現金流出

	未貼現合約		即時償還	六個月內	六個月以上		
	賬面值	現金流出			至一年	一年以上至兩年	兩年以上至五年
	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	人民幣千元	人民幣千元
<b>非衍生金融負債</b>							
預收款項	1,113	1,113	1,113	—	—	—	—
應計費用及其他應付款項	8,380	8,380	2,515	5,865	—	—	—
已收客戶擔保保證金	3,650	3,650	—	1,200	900	—	1,550
<b>總計</b>	<b>13,143</b>	<b>13,143</b>	<b>3,628</b>	<b>7,065</b>	<b>900</b>	<b>—</b>	<b>1,550</b>
<b>擔保</b>							
最高擔保額度	1,539,109	1,539,109	71,015	552,706	410,114	287,284	217,990

(d) 公允價值

於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日，貴集團及貴公司按成本或攤銷成本列賬的金融工具的賬面值與其公允價值並無重大差異。



(e) 公允價值估計

以下概述估計金融工具公允價值所用的主要方法及假設。

(i) 貿易及其他應收款項

貿易應收款項初步按公允價值確認，其後按攤銷成本減呆賬減值撥備列賬。公允價值按未來本金及利息現金流量的現值(以資產負債表日的市場利率貼現)計算。

倘採用貼現現金流量法，估計未來現金流量乃基於管理層的最佳估計，而貼現率是類似工具於資產負債表日的市場相關利率。

(ii) 已發出的擔保

已發出擔保的公允價值乃參考類似公平交易下收取的費用(如可獲得有關資料)，或經比較貸方於有擔保下收取的實際利率與於並無擔保下貸方應收取的估計利率(如有關資料可作出可靠估計)後，參考利率差額以其他方式估計而釐定。

(iii) 釐定公允價值所用的利率

於二零一零年、二零一一年及二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日，釐定貿易及其他應收款項公允價值所採納的市場利率分別介乎3.38%至3.55%、2.72%至3.04%、2.91%至3.23%及2.87%至3.16%。

24 承擔

(a) 已發出的擔保

於各報告期末，最高擔保總額如下：

	於十二月三十一日			於
	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	二零一三年 人民幣千元
融資擔保	1,023,661	1,411,183	1,367,725	1,409,594
訴訟擔保	24,387	74,850	57,272	71,015
履約擔保	18,500	58,500	58,500	58,500
總計	<u>1,066,548</u>	<u>1,544,533</u>	<u>1,483,497</u>	<u>1,539,109</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**

已發出的最高擔保總額指交易對手未能完全按合約履行責任時應確認的最高潛在虧損。

**(b) 經營租賃承擔**

於各報告期末，根據不可撤回經營租約應付的日後最低租賃付款總額如下：

	於十二月三十一日			於
	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	二零一三年 人民幣千元
一年以內	562	499	135	436
一年以上，五年以內	473	58	111	72
總計	<u>1,035</u>	<u>557</u>	<u>246</u>	<u>508</u>

貴集團為多項根據經營租約持有物業的承租人。租約一般初步為期1至3年，於各期間末，所有條款均重新磋商。租約不含或有租金。

**25 重大關聯方交易**

**(a) 姓名／名稱及與關聯方的關係**

於有關期間，與以下各方的交易被視為關聯方交易：

關聯方姓名／名稱	關係
張鐵偉先生	擁有人之一
何達榮先生	擁有人之一
徐凱英先生	擁有人之一
龐浩泉先生	擁有人之一
陳國顯先生	擁有人之一
袁晨先生	集成擔保的副總經理
佛山市集成金融集團有限公司	張鐵偉先生、徐凱英先生及龐浩泉先生持有其100%權益的公司
集成期貨	貴集團的合營企業，自二零一二年十月二十六日起不再為關聯方
集成資信評估	於二零一一年八月二十五日至二零一一年十一月二十三日期間為 貴集團的聯營公司

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

關聯方姓名／名稱	關係
集成貸款	自二零一二年十二月十八日起為 貴集團的聯營公司
集成投資控股有限公司 (「集成控股」)	張鐵偉先生、徐凱英先生及龐浩泉先生持有其100%權益的公司
廣東嘉友電器有限公司 (「廣東嘉友」)	張鐵偉先生、徐凱英先生、龐浩泉先生及集成控股持有其100%權益的公司
廣東銀河摩托車集團有限公司 (「銀河摩托車」)	何達榮先生、陳國顯先生、集成控股及廣東嘉友持有其100%權益的公司
廣東集成保險經紀有限公司 (「集成保險」)	佛山金融持有其60%權益的公司
佛山市鐵豐實業投資有限公司 (「佛山鐵豐」)	何達榮先生持有其90%權益的公司
佛山市格力電器銷售有限公司 (「格力電器」)	集成控股持有其50%權益的公司
佛山市大成投資有限公司 (「佛山大成」)	於二零一一年一月二十三日至二零一二年六月十八日期間由張鐵偉先生、龐浩泉先生、徐凱英先生及佛山金融持有其100%權益的公司
佛山市順德嘉友天旨投資有限公司 (「順德嘉友」)	擁有人間接持有其68%權益的公司
佛山市顯盛鋼鐵貿易有限公司 (「顯盛鋼鐵」)	陳國顯先生的配偶持有其60%權益的公司

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

### (b) 主要管理人員薪酬

貴集團的主要管理人員薪酬包括已付 貴集團董事款項 (披露於附註7) 及已付若干最高薪酬僱員款項 (披露於附註8)，如下：

	截至十二月三十一日止年度			截至	
	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
				(未經審核)	
薪金、津貼及其他福利	613	844	909	450	519
向定額供款退休計劃供款	33	42	40	45	52
	<u>646</u>	<u>886</u>	<u>949</u>	<u>495</u>	<u>571</u>

### (c) 關聯方交易

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至	
		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
				(未經審核)		
已付予佛山金融的管理費		—	2,100	900	900	—
向佛山金融出售						
於一間聯營公司的權益	(i)	—	4,000	—	—	—
向佛山金融出售						
於一間合營企業的權益		—	—	30,949	—	—
就購置物業付予						
佛山金融的預付款項	14(ii)/28(a)	—	—	54,300	27,000	—
向集成控股						
出售投資物業		28,500	—	—	—	—
向龐浩泉先生出售						
於非上市證券的投資		—	1,000	—	—	—
已收集成期貨						
的現金股息		—	—	7,140	7,140	—
自銀河摩托車						
收購一間聯營公司		—	—	18,913	—	—
自集成期貨收購汽車		—	94	—	—	—
由廣東嘉友						
提供保養服務		—	—	250	250	—
自廣東嘉友購買雜項		—	—	131	131	—
來自佛山鐵豐的						
擔保費收入		—	148	320	267	—
來自順德嘉友的						
擔保費收入		—	4	22	9	9
來自顯盛鋼鐵的						
擔保費收入		—	148	409	257	—
來自擁有人的貸款豁免	(ii)/(iii)	—	—	132,233	—	5,174

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**

- (i) 該聯營公司乃與佛山金融於二零一一年八月二十五日共同成立。
- (ii) 根據重組，從擁有人收到的款項人民幣132,233,000元已於二零一二年十二月三十一日豁免。
- (iii) 為融資撥付[●]，於二零一三年三月二十八日，擁有人向集成金融墊付貸款合共為人民幣5,174,000元。擁有人已自二零一三年五月三十一日起豁免該貸款。
- (d) **向關聯方提供的擔保**

於有關期間，貴集團向擁有人所擁有的實體提供的擔保如下：

	截至十二月三十一日止年度			截至 五月三十一日 止五個月
	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
向以下各方提供的擔保				
— 順德嘉友	—	1,667	1,667	1,667
— 佛山鐵豐	—	18,000	18,000	—
— 顯盛鋼鐵	—	18,000	18,000	—

(e) **由關聯方提供的擔保**

於各報告期末，擁有人向貴集團提供的擔保如下：

	附註	截至十二月三十一日止年度			於 五月三十一日
		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
張鐵偉先生	(i)	—	—	50,000	—
三名擁有人	(ii)	—	—	53,400	31,600

- (i) 張鐵偉先生提供的擔保已於二零一三年三月一日解除。
- (ii) 於二零一二年，張鐵偉先生、徐凱英先生及龐浩泉先生與一間銀行訂立協議，就貴集團向該銀行發出的融資擔保提供擔保。於截至二零一二年十二月三十一日止年度及截至二零一三年五月三十一日止五個月的有關該銀行的最高擔保額分別為人民幣62,000,000元及人民幣61,000,000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

### (f) 擔保轉介服務

於二零一零年十二月二十日，集成擔保與佛山大成就向國家開發銀行（「國開行」）借款的客戶提供擔保服務而訂立一項貸款安排協議。根據該貸款安排協議，佛山大成（作為合法借款人）將代表經轉介客戶（「用戶」）向國開行申請銀行借款。集成擔保將就銀行借款向國開行提供融資擔保，並向客戶收取擔保費。佛山大成不得承擔用戶的任何違約風險。

實際上，佛山大成、用戶及國開行就銀行借款簽署一項三方貸款協議，而集成擔保與國開行訂立擔保合約。由於佛山大成亦為貸款協議的訂約方，故倘用戶或集成擔保拖欠償還銀行借款，可能存在佛山大成須對該借款負責的風險。

為減輕佛山大成面臨的信貸風險，集成擔保須向佛山大成的銀行賬戶存入若干現金款額作為貸款安排保證金。集成擔保與佛山大成隨後訂立一份質押存款協議，據此，集成擔保將向佛山大成抵押若干應收款項（而非現金）作貸款安排保證金。

貸款安排協議及質押存款協議於二零一一年十二月二日按類似條款重續。新貸款安排協議於二零一二年十二月一日屆滿。新的質押存款協議根據佛山大成與集成擔保於二零一二年十月十日訂立的一份補充協議予以終止。

於二零一零年及二零一一年十二月三十一日，代客戶付款分別達人民幣2,115,000元及人民幣1,873,000元（扣除減值虧損人民幣8,844,000元及人民幣9,086,000元），其他應收款項分別達人民幣2,653,000元及人民幣2,653,000元（扣除減值虧損人民幣6,395,000元及人民幣6,395,000元），該等款項根據質押存款協議作為保證金質押予佛山大成。

就擔保服務已收佛山大成所轉介用戶的擔保費收入如下：

	截至				
	截至十二月三十一日止年度			五月三十一日止五個月	
	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
擔保費收入	764	2,929	2,582	603	—

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

(g) (自)／向關聯方的往來款

於有關期間，集成擔保向／自若干關聯方作出／收取若干資金轉移。所有該等資金轉移為不計息及即時償還。董事確認該等交易將於[●]後終止。於有關期間作出的未收回關聯方往來款最高金額如下：

	截至十二月三十一日止年度			截至	
				五月三十一日止五個月	
	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
				(未經審核)	
張鐵偉先生	100	100	1,913	—	1,979
徐凱英先生	—	—	937	—	970
龐浩泉先生	—	—	900	—	931
何達榮先生	—	—	1,000	—	1,035
陳國顯先生	—	—	250	—	259
袁晨先生	50	50	50	50	50
集成控股	131,280	193,272	162,060	162,060	—
銀河摩托車	38,487	—	—	—	—
廣東嘉友	7,310	—	—	—	—
集成保險	50	50	50	50	—
總計	<u>177,277</u>	<u>193,472</u>	<u>167,160</u>	<u>162,160</u>	<u>5,224</u>

(h) 與其他關聯方的結餘

於各報告期末，貴集團與關聯方有以下結餘：

(i) 應收關聯方款項

	附註	於十二月三十一日			於
					五月三十一日
		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
佛山金融	14(ii)/28(a)	—	—	54,300	54,300
顯盛鋼鐵		—	—	101	—
集成控股		43,412	3,860	—	—
集成保險		50	50	—	—
張鐵偉先生		100	—	—	—
袁晨先生		50	50	50	50
總計		<u>43,612</u>	<u>3,960</u>	<u>54,451</u>	<u>54,350</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**

(ii) 應付關聯方款項

	於十二月三十一日			於
	二零一零年	二零一一年	二零一二年	五月三十一日
	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
佛山大成	—	3,919	—	—

與該等關聯方的結餘為無抵押。惟應收佛山金融款項除外，與該等關聯方的結餘為免息及無固定還款期限。

**26 貴公司的財務狀況表**

貴公司於二零一二年一月十二日在開曼群島註冊成立為一家獲豁免有限公司，法定股本為8,000,000港元，包括800,000,000股每股面值0.01港元的普通股。一股股份於二零一二年一月十二日按面值獲配發及發行。額外9,999股股份於二零一二年一月十六日獲配發及發行。於二零一二年十二月三十一日以及二零一三年五月三十一日，貴公司的財務資料如下：

	於十二月三十一日	於五月三十一日
	二零一二年 人民幣千元	二零一三年 人民幣千元
<b>非流動資產</b>		
於一家附屬公司的投資	110	110
<b>流動資產</b>		
其他應收款項	—	84
<b>流動負債</b>		
應計費用及其他應付款項	—	296
<b>流動負債淨額</b>	—	212
<b>資產總值減流動負債</b>	110	(102)
<b>資產淨值／(負債淨額)</b>	110	(102)
<b>資本及儲備</b>		
股本	—	—
儲備	110	(102)
<b>權益總額</b>	110	(102)

普通股持有人有權收取不時宣派的股息，並且於貴公司大會上每股可投一票。所有普通股就貴公司的剩餘資產享有同等地位。



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。

## 27 於有關期間已頒佈但未生效的修訂、新準則及詮釋的可能影響

截至刊發財務資料當日，香港會計師公會已頒佈多項於有關期間尚未生效的修訂及新準則，而該等修訂及新準則並無於財務資料內採納。以下各項可能與 貴集團相關。

	於以下日期或之後 開始的會計期間生效
香港會計準則第32號的修訂本， <i>金融工具：呈列</i> — <i>抵銷金融資產及金融負債</i>	二零一四年一月一日
香港財務報告準則第10號、香港財務報告準則第12號及 香港會計準則第27號的修訂本， <i>投資實體</i>	二零一四年一月一日
香港會計準則第36號的修訂本， <i>非金融資產的可收回金額披露</i>	二零一四年一月一日
香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋第21號， <i>徵費</i>	二零一四年一月一日
香港財務報告準則第9號的修訂本， <i>金融工具</i>	二零一五年一月一日

貴集團現正評估該等修訂預期於最初應用期間的影響。至今得出的結論為，採納該等修訂不大可能對綜合財務報表造成重大影響。

## 28 結算日後事項

### (a) 退回預付款項

就附註14(ii)所述收購位於佛山一幢商業樓宇的樓層而言，於二零一三年十月二十一日，集成擔保與佛山金融訂立一份補充協議，而集成資產與佛山金融及建築商訂立一份補充三方協議。根據該等補充協議，佛山金融與建築商同意向 貴集團分別退回人民幣20,893,000元及人民幣27,300,000元。補充協議亦訂明當物業可根據相關中國規則及法規予以轉讓並獲佛山金融發出相關確認通知後， 貴集團須於接獲確認通知起計10天內向佛山金融支付代價餘額人民幣48,193,000元。倘 貴集團因佛山金融未能轉讓該物業或有所延誤而撤回協議，餘下的預付款項人民幣6,107,000元連同每年10%的違約利息將悉數從佛山金融退回。於二零一三年十月二十三日， 貴集團獲退回預付款總計人民幣48,193,000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。

(b) [●]

[●]

(c) **購股權計劃**

貴公司已於二零一三年十月十八日有條件採納購股權計劃（「購股權計劃」）。購股權計劃的主要條款載於本文件附錄四D節及E節。截至本報告日期概無授出購股權。

### C 結算日後的財務報表及股息

貴公司或其組成 貴集團的附屬公司概無就二零一三年五月三十一日以後的任何期間編製經審核財務報表。 貴集團旗下任何公司概無就二零一三年五月三十一日以後的任何期間宣派或作出股息或分派。

此致

中國集成金融集團控股有限公司 列位董事

[●]

[●] 台照

[●]

執業會計師

香港

謹啟