

本文件為草擬本。其所載資料為草擬本及不完整並可作更改，閱讀有關資料時，必須一併閱讀本文件首頁「警告」一節。

## 附錄三

## 盈利預測

本公司截至二零一四年十二月三十一日止年度的溢利及全面收益總額預測載列於本文件「財務資料」一節「盈利預測」一段。

### 1. 基準及假設

董事已根據我們截至二零一四年五月三十一日止五個月的經審計匯總業績、截至二零一四年九月三十日止四個月的未經審計管理賬目及截至二零一四年十二月三十一日止餘下三個月的匯總業績預測編製本公司截至二零一四年十二月三十一日止年度的匯總溢利及全面收益總額預測。董事概不知悉於截至二零一四年十二月三十一日止年度內已出現或很可能出現的任何非經常項目。預測乃根據在各重大方面與會計師報告(全文載於本文件附錄一)所概要的本集團目前採納的會計政策一致的會計政策編製，並基於下列主要假設：

- (i) 香港或與本集團業務有重大影響的其他地區的現行政治、法律、財政、市場或經濟狀況並無重大變動；
- (ii) 香港的法律、法規或規則並無對其業務造成重大不利影響的變動；
- (iii) 香港的稅基或稅率並無重大變動；
- (iv) 通脹率、利率或外幣匯率與目前現行者相比並無重大變動；
- (v) 本集團的運營將不會受任何不可抗力事件或不可預見因素或不受董事控制的任何不可預見原因重大影響或干擾，包括但不限於發生自然災害、流行病爆發、恐怖襲擊、勞資糾紛或嚴重事故；
- (vi) 於預測期間，本集團的往來銀行向客戶提供及授出的信貸政策並無重大變動；
- (vii) 本集團的運營、業績及財務狀況不會受到文件「風險因素」所述的風險因素的不利影響；
- (viii) 本集團可動用的現有借款融資的條款及條件並無重大不利變動；
- (ix) 並無不可預見的事件或不可預見的因素或任何不可預見的原因造成對來自本集團客戶的貸款產品的需求大幅減少；及
- (x) 股份將於聯交所主板成功上市及[編纂]的所得款項淨額將於二零一四年十一月收到。

本文件為草擬本。其所載資料為草擬本及不完整並可作更改，閱讀有關資料時，必須一併閱讀本文件首頁「警告」一節。

2. 函件

[編纂]

本文件為草擬本。其所載資料為草擬本及不完整並可作更改，閱讀有關資料時，必須一併閱讀本文件首頁「警告」一節。

[編纂]

本文件為草擬本。其所載資料為草擬本及不完整並可作更改，閱讀有關資料時，必須一併閱讀本文件首頁「警告」一節。

## 附錄三

## 盈利預測

### (ii) 獨家保薦人函件

以下為我們的董事自獨家保薦人收到的有關截至二零一四年十二月三十一日止年度我們的綜合盈利預測的函件全文，為供載入本文件而編製。

敬啟者：

吾等謹提述環球信貸集團有限公司（「貴公司」，連同其附屬公司以下統稱「貴集團」）日期為[編纂]的文件（「本文件」）「財務資料」一節載列的截至二零一四年十二月三十一日止年度 貴公司擁有人應佔匯總溢利的預測（「盈利預測」）。

盈利預測（ 貴公司董事（「董事」）須對此承擔全部責任）乃由董事根據 貴集團截至二零一四年五月三十一日止五個月的經審計綜合業績、根據 貴集團截至二零一四年九月三十日止四個月的管理賬目及 貴集團於截至二零一四年十二月三十一日止餘下三個月的綜合業績預測的未經審計綜合業績編製。

吾等已與 閣下討論本文件第III-1頁所載董事作出的基準及假設，盈利預測乃據此而編製。吾等亦已考慮羅兵咸永道會計師事務所（香港執業會計師）於[編纂]致 閣下及吾等的函件，內容有關編製盈利預測所依據的會計政策及計算方法。

根據包括盈利預測在內的資料及 閣下採納並經由羅兵咸永道會計師事務所（香港執業會計師）審閱的會計政策及計算方法，吾等認為盈利預測經審慎周詳查詢後作出，而 閣下須承擔全部責任。

此致

環球信貸集團有限公司董事

代表  
天達融資亞洲有限公司  
董事總經理  
企業融資部主管  
戴國良  
謹啟

[編纂]