

以下為本公司申報會計師畢馬威會計師事務所(香港註冊會計師)發出之報告全文，乃為載入本文件而編製。



香港  
中環  
遮打道10號  
太子大廈  
8樓

敬啟者：

### 緒言

以下為吾等就有關佐力科創小額貸款股份有限公司(前稱德清佐力科創小額貸款有限公司)(「貴公司」)的財務資料所編製的報告，其中包括貴公司於二零一一年、二零一二年及二零一三年十二月三十一日以及二零一四年六月三十日的財務狀況表及貴公司於二零一一年八月十八日(成立之日)至二零一一年十二月三十一日止期間、截至二零一二年及二零一三年十二月三十一日止年度各年以及截至二零一四年六月三十日止六個月(「有關期間」)的損益及其他全面收益表、權益變動表及現金流量表，連同相關解釋附註(「財務資料」)，以供載入貴公司日期為[日期]的文件(「文件」)內。

貴公司於二零一一年八月十八日根據中國公司法在中華人民共和國(「中國」)浙江省湖州市德清縣成立為有限責任公司。根據本文件「歷史及發展」一節所詳述於二零一四年四月二十八日完成的轉換，貴公司已轉為股份有限公司。

貴公司已採納十二月三十一日為其財政年度結算日。貴公司須於有關期間進行法定審核，有關相關核數師名稱的詳情載於B節附註24。貴公司的法定財務報表乃根據中國財政部頒佈的企業會計準則編製。

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」）編製貴公司於有關期間的財務報表（「相關財務報表」）。畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）已按照香港會計師公會頒佈的香港核數準則審核二零一一年八月十八日（成立之日）至二零一一年十二月三十一日止期間、截至二零一二年及二零一三年十二月三十一日止年度各年以及截至二零一四年六月三十日止六個月的相關財務報表。

財務資料乃由貴公司董事根據相關財務報表編製，以供載入有關貴公司[編纂]於香港聯合交易所有限公司主板[編纂]的文件，當中並無作出任何調整，並符合香港公司條例及香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）的適用披露條文。

### 董事就財務資料承擔的責任

貴公司董事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上市規則的適用披露條文編製真實公平的財務資料，並負責採取其認為必要的內部控制，以使財務資料的編製不存在由於欺詐或錯誤而造成的重大錯誤陳述。

### 申報會計師的責任

吾等的責任是根據吾等按照香港會計師公會所頒佈的核數指引「招股章程及申報會計師」（第3.340號）進行的程序，就財務資料達致意見。吾等並無審核貴公司於二零一四年六月三十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，財務資料真實而公平地反映貴公司於二零一一年、二零一二年及二零一三年十二月三十一日以及二零一四年六月三十日的事務狀況及貴公司於截至該等日期止有關期間的業績及現金流量。

## 相應財務資料

就本報告而言，吾等亦已按照香港會計師公會頒佈的香港審閱委聘準則第2410號「由實體的獨立核數師進行中期財務資料的審閱」審閱貴公司的未經審核相應中期財務資料，當中包括截至二零一三年六月三十日止六個月的損益及其他全面收益表、權益變動表及現金流量表，連同相關解釋附註（「相應財務資料」），而董事須對相應財務資料負責。

貴公司董事負責根據就財務資料所採納的相同基準編製相應財務資料。吾等的責任乃根據吾等的審閱，就相應財務資料發表結論。

審閱包括主要向負責財務及會計事宜的人士作出查詢，以及應用分析及其他審閱程序。審閱的範圍遠少於根據香港核數準則所進行的審核，吾等因而不能保證可知悉審核中可能發現的所有重大事宜。因此，吾等不會對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，吾等並不知悉任何事宜致令吾等相信相應財務資料在所有重大方面並未有根據就財務資料所採納的相同基準編製。

A 貴公司的財務資料

1 損益及其他全面收益表

(以人民幣(「人民幣」)列示)

	B節 附註	二零一一年	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	二零一三年 人民幣千元	二零一四年 人民幣千元
利息收入 . . . . .		7,820	70,973	90,789	43,362	71,243
利息及佣金開支 . . . . .		(11)	(8,322)	(12,335)	(6,382)	(5,662)
淨利息收入 . . . . .	2	<b>7,809</b>	<b>62,651</b>	<b>78,454</b>	<b>36,980</b>	<b>65,581</b>
其他收益 . . . . .	3	390	634	5,626	2,355	19,834
減值損失 . . . . .	4	(3,871)	(17,756)	(2,450)	(1,054)	(16,052)
行政開支 . . . . .		(3,836)	(10,353)	(12,660)	(5,636)	(7,980)
除稅前利潤 . . . . .	5	<b>492</b>	<b>35,176</b>	<b>68,970</b>	<b>32,645</b>	<b>61,383</b>
所得稅 . . . . .	6	(157)	(8,939)	(17,354)	(8,172)	(15,370)
期間/年度的利潤及 全面收益 . . . . .		<b>335</b>	<b>26,237</b>	<b>51,616</b>	<b>24,473</b>	<b>46,013</b>
每股盈利						
基本及攤薄 (人民幣) . . . . .	9	<b>0.00</b>	<b>0.08</b>	<b>0.14</b>	<b>0.07</b>	<b>0.06</b>

隨附附註為財務資料的組成部分。

附錄一

會計師報告

2 財務狀況表

(以人民幣列示)

	B節 附註	於十二月三十一日			於 六月三十日
		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	二零一四年 人民幣千元
<b>資產</b>					
現金和現金等價物 . . . . .	10	9,576	19,612	81,100	56,068
交易性金融資產 . . . . .	11	—	—	150,000	—
應收利息 . . . . .		1,111	2,828	8,622	7,156
向客戶提供的貸款及墊款 . . . . .	12	214,099	448,063	517,238	1,024,386
固定資產 . . . . .	13	2,728	2,191	1,630	1,987
遞延稅項資產 . . . . .	17(b)	1,023	5,549	6,131	13,408
其他資產 . . . . .	14	70	3,465	12,027	17,790
<b>總資產 . . . . .</b>		<b>228,607</b>	<b>481,708</b>	<b>776,748</b>	<b>1,120,795</b>
<b>負債</b>					
計息借款 . . . . .	15	26,000	120,000	171,000	160,000
應計費用及其他應付款項 . . . . .	16	1,092	2,779	6,426	17,627
當期稅項負債 . . . . .	17(a)	1,180	9,465	9,842	19,675
<b>總負債 . . . . .</b>		<b>28,272</b>	<b>132,244</b>	<b>187,268</b>	<b>197,302</b>
<b>淨資產 . . . . .</b>		<b>200,335</b>	<b>349,464</b>	<b>589,480</b>	<b>923,493</b>
<b>資本及儲備 . . . . . 18</b>					
實繳股本 . . . . .		200,000	320,000	510,000	880,000
儲備 . . . . .		335	29,464	79,480	43,493
<b>總權益 . . . . .</b>		<b>200,335</b>	<b>349,464</b>	<b>589,480</b>	<b>923,493</b>

隨附附註為財務資料的組成部分。

附錄一

會計師報告

3 權益變動表

(以人民幣列示)

	實繳股本	資本儲備	盈餘儲備	保留盈利	合共
	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節	B節	B節		
	附註18(c)	附註18(d)(i)	附註18(d)(ii)		
於二零一一年					
八月十八日(成立日期)					
的結餘	—	—	—	—	—
期間權益變動：					
期間利潤及全面收益					
總額	—	—	—	335	335
資本注資					
(B節附註18(c))	200,000	—	—	—	200,000
撥入盈餘儲備	—	—	33	(33)	—
於二零一一年					
十二月三十一日的結餘	<u>200,000</u>	<u>—</u>	<u>33</u>	<u>302</u>	<u>200,335</u>
於二零一二年					
一月一日的結餘	200,000	—	33	302	200,335
於二零一二年的權益					
變動：					
年度利潤及全面收益					
總額	—	—	—	26,237	26,237
資本注資					
(B節附註18(c))	120,000	2,892	—	—	122,892
撥入盈餘儲備	—	—	2,624	(2,624)	—
於二零一二年					
十二月三十一日的結餘	<u>320,000</u>	<u>2,892</u>	<u>2,657</u>	<u>23,915</u>	<u>349,464</u>
於二零一三年					
一月一日的結餘	320,000	2,892	2,657	23,915	349,464
於二零一三年的權益					
變動：					
年度利潤及全面收益					
總額	—	—	—	51,616	51,616
資本注資					
(B節附註18(c))	190,000	30,400	—	—	220,400
撥入盈餘儲備	—	—	5,162	(5,162)	—
向權益持有人派發股息					
(B節附註18(b))	—	—	—	(32,000)	(32,000)
於二零一三年					
十二月三十一日的結餘	<u>510,000</u>	<u>33,292</u>	<u>7,819</u>	<u>38,369</u>	<u>589,480</u>

隨附附註為財務資料的組成部分。

附錄一

會計師報告

3 權益變動表(續)  
(以人民幣列示)

	實繳股本	資本儲備	盈餘儲備	保留盈利	合共
	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節	B節	B節		
	附註18(c)	附註18(d)(i)	附註18(d)(ii)		
於二零一四年					
一月一日的結餘 . . . . .	510,000	33,292	7,819	38,369	589,480
截至二零一四年					
六月三十日止六個月的					
權益變動					
期間利潤及全面收益					
總額 . . . . .	—	—	—	46,013	46,013
資本注資					
(B節附註18(c)) . . . . .	240,000	48,000	—	—	288,000
轉換為股份有限責任					
公司 . . . . .	130,000	(68,989)	(7,819)	(53,192)	—
於二零一四年					
六月三十日的結餘 . . . . .	<u>880,000</u>	<u>12,303</u>	<u>—</u>	<u>31,190</u>	<u>923,493</u>
未經審核					
於二零一三年					
一月一日的結餘 . . . . .	320,000	2,892	2,657	23,915	349,464
截至二零一三年					
六月三十日止六個月的					
權益變動：					
期間利潤及全面收益					
總額 . . . . .	—	—	—	24,473	24,473
於二零一三年					
六月三十日的結餘 . . . . .	<u>320,000</u>	<u>2,892</u>	<u>2,657</u>	<u>48,388</u>	<u>373,937</u>

隨附附註為財務資料的組成部分。

附錄一

會計師報告

4 現金流量表

(以人民幣列示)

	B節 附註	自二零一一年 八月十八日 (成立日期)至 十二月三十一日				
		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	二零一三年 人民幣千元 (未經審核)	二零一四年 人民幣千元
<b>經營活動</b>						
用於經營業務之現金	10(b)	(213,927)	(190,959)	(2,250)	(29,986)	(426,689)
已付中國所得稅 . . .		—	(5,180)	(17,559)	(8,348)	(12,814)
<b>經營活動所用的現金 淨額 . . . . .</b>		<b>(213,927)</b>	<b>(196,139)</b>	<b>(19,809)</b>	<b>(38,334)</b>	<b>(439,503)</b>
<b>投資活動</b>						
出售投資的所得款項		286,070	1,521,434	1,913,578	1,060,879	670,634
購買固定資產的付款		(2,887)	(46)	(30)	(21)	(685)
收購投資的付款 . . .		(285,680)	(1,520,800)	(2,062,610)	(1,066,780)	(520,470)
<b>投資活動(所用)／ 產生的現金淨額 . . .</b>		<b>(2,497)</b>	<b>588</b>	<b>(149,062)</b>	<b>(5,922)</b>	<b>149,479</b>
<b>融資活動</b>						
資本注資的所得款項		200,000	122,892	220,400	—	288,000
新借款的所得款項 . .		26,000	194,000	211,000	40,000	94,000
償還借款 . . . . .		—	(100,000)	(160,000)	—	(105,000)
已付利息 . . . . .		—	(11,305)	(11,885)	(4,702)	(4,219)
已付股息 . . . . .		—	—	(29,156)	—	(2,844)
與其他融資活動有關 的已付現金 . . . . .		—	—	—	—	(4,945)
<b>產生自融資活動的 淨現金 . . . . .</b>		<b>226,000</b>	<b>205,587</b>	<b>230,359</b>	<b>35,298</b>	<b>264,992</b>
<b>現金和現金等價物</b>						
增加／(減少)淨額		<b>9,576</b>	<b>10,036</b>	<b>61,488</b>	<b>(8,958)</b>	<b>(25,032)</b>
八月十八日／ 一月一日的現金 及現金等價物 . . .		—	<b>9,576</b>	<b>19,612</b>	<b>19,612</b>	<b>81,100</b>
十二月三十一日／ 六月三十日的現金 及現金等價物 . . .	10(a)	<b>9,576</b>	<b>19,612</b>	<b>81,100</b>	<b>10,654</b>	<b>56,068</b>

隨附附註為財務資料的組成部分。



## B 財務資料附註

(除另有註明外，所有金額以人民幣千元列示)

### 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財務報告準則而編製，香港財務報告準則包括香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒布之香港會計準則（「香港財務報告準則」）及相關詮釋。所採納重大會計政策之進一步詳情載於本B節下文。

香港會計師公會已頒布若干新訂及經修訂香港財務報告準則。就編製本財務資料而言，貴公司已採納所有於有關期間適用的新訂及經修訂香港財務報告準則，惟於自二零一四年一月一日開始之會計期間尚未生效的任何新訂準則或詮釋除外。於二零一四年一月一日開始之會計年度已頒布但尚未生效之經修訂及新訂會計準則及詮釋載於附註23。

財務資料亦遵守香港公司條例之披露規定及香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）證券上市規則之適用披露條文。

下文載列之會計政策已貫徹應用於財務資料呈列之所有期間。

截至二零一三年六月三十日止六個月的相應財務資料已根據就財務資料所採納的相同基準及會計政策編製。

#### (b) 計量基準

財務資料以人民幣列值，並湊整至最近千位。除以公允價值呈列的交易性金融資產（見附註1(f)），財務資料以歷史成本法為編製基準。

#### (c) 運用估計及判斷

按照香港財務報告準則編製財務資料要求管理層作出判斷、估計及假設，該等判斷、估計及假設會影響政策應用以及所呈報之資產、負債、收入及開支金額。此等估計及相關假設乃基於過往經驗及在有關情況下相信為合理之各項其他因素，而所得結果乃用作判斷顯然無法透過其他來源獲得有關資產與負債賬面值之依據。實際結果或有別於此等估計。

此等估計及相關假設會持續審閱。倘會計估計之修訂僅對修訂估計之期間產生影響，則有關修訂只會於該期間內確認；倘會計估計之修訂對現時及未來期間均產生影響，則會在作出該修訂期間及未來期間內確認。

管理層採用香港財務報告準則時所作對財務資料有重大影響的判斷，以及引致估計不確定的主要因素詳述於附註22。

#### (d) 固定資產

固定資產按成本減累積折舊及減值損失列賬（見附註1(i)）。

自建固定資產項目的成本包括物料成本、直接勞工成本及借貸成本。

報廢或處置固定資產所產生的利益或損失為處置所得款項淨額與資產賬面值之間的差額，並於報廢或處置日期在損益中確認。

## 1 重大會計政策(續)

### (d) 固定資產(續)

折舊乃按下列各項資產的估計可使用年期以直線法計算，在扣除其估計剩餘價值(如有)後撇銷有關資產的成本：

	估計可使用年期
辦公室及其他設備	5年
車輛	5年
電子設備	5年
租賃物業裝修	5年

倘固定資產項目各部份的可使用年期不同，則成本將按合理基準在該項目各部份之間分配，而各部份分開折舊。資產的可使用年期及其剩餘價值(如有)每年會經審閱。

### (e) 租賃資產

倘貴公司釐定一項安排(不論由一宗交易或一系列交易組成)附有權利可於協定期間內使用一項特定資產或多項資產以換取一項或多項付款，則該安排屬於或包含一項租約。該釐定乃根據對該安排之實質內容的評估而作出，而不論該安排是否為法定租約形式。

#### (i) 貴公司租用之資產之分類

就貴公司根據租賃持有之資產而言，如有關租賃把絕大部分擁有權之風險及回報轉移至貴公司，則有關資產被分類為根據融資租賃持有之資產。不會轉移絕大部分擁有權之風險及回報予貴公司之租賃乃分類為經營租賃。

#### (ii) 經營租賃支出

凡貴公司透過經營租賃使用資產，則根據租賃作出之付款均在租賃期所涵蓋之會計期間內，以等額在損益扣除，惟倘有另一項基準更能代表租賃資產所產生之收益模式則除外。已收租賃激勵在損益確認為已作出之租賃淨付款總額之組成部分。或有租金在其產生之會計期間內於損益列支。

### (f) 金融工具

#### (i) 金融資產及負債的確認和計量

金融資產或金融負債在貴公司成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

金融資產及金融負債初始以公允價值，加(就並非分類為按公允價值計入損益的工具而言)任何直接應佔交易成本計量。

金融資產及金融負債分為以下類別：

#### 一 以公允價值計入損益的金融資產和金融負債(包括交易性金融資產或金融負債)

以公允價值計入損益的金融資產或金融負債包括貴集團為了近期内出售或回購而收購的金融資產或產生的金融負債，採用短期獲利模式進行管理的金融工具，衍生金融工具，以及於確認時被貴集團指定為以公允價值計入損益的金融資產或金融負債。

## 1 重大會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (i) 金融資產及負債的確認和計量(續)

在下列情況下，金融資產及金融負債於初始確認時被指定為以公允價值計入損益的金融資產及金融負債：

- (a) 該金融資產或金融負債以公允價值基準作內部管理、評估及匯報；或
- (b) 有關的指定可消除或明顯減少因該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利益或損失在確認或計量方面不一致的情況。

初始確認後，以公允價值計入損益的金融資產和金融負債以公允價值計量，不扣除將來出售時可能產生的交易成本，而相關變動於損益確認。

#### — 貸款及應收款項

貸款及應收款項是指在活躍市場中沒有報價，回收金額固定或可確定的貴公司持有的非衍生金融資產，惟以下者除外：

- (a) 貴公司準備立即或在近期出售者將分類為持作交易用途；
- (b) 初始確認時被貴公司指定為以公允價值計入損益或可供出售；或
- (c) 因債務人信用惡化以外之原因而令貴公司可能難以收回絕大部份初始投資者，將被分類為可供出售。

於初始確認後，貸款和應收款項採用實際利率法按攤銷成本呈列。

#### — 其他金融負債

以公允價值計入損益的金融負債以外的金融負債被分類為其他金融負債。

於初始確認後，其他金融負債使用實際利率法按攤銷成本計量。

#### (ii) 金融資產減值

貴公司在各報告期末對以公允價值計入損益的金融資產以外的金融資產的賬面值進行檢查，以決定是否有減值的客觀證據，倘存在任何該證據，則將作出減值損失準備。金融資產減值的客觀證據包括在金融資產初始確認後實際發生的、對該資產的預計未來現金流量有影響且貴集團能夠對該影響進行可靠計量的事項。

客觀證據包括以下損失事件：

- 債務人發生重大債務困難；
- 違反合同，如違約或拖欠利息或本金；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 因發行人財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；

## 1 重大會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (ii) 金融資產減值(續)

- 技術、市場、經濟或法律環境發生重大改變對債務人造成不利影響；及
- 權益工具中投資的公允價值出現大幅下降或長期低於其成本。

倘存在任何該等證據，任何資產減值損失須按以下釐定及確認：

#### 貸款及應收款項

貴公司採用個別評估及組合評估兩種方式評估減值損失。

#### — 個別評估

對於單筆金額重大的貸款及應收款項，採用個別方式進行減值評估。如有客觀證據顯示貸款及應收款項已出現減值，則將該資產的賬面價值減記至按該金融資產原實際利率(即按該等資產初始確認時計算的實際利率)折現確定的預計未來現金流量現值(倘折現的影響屬重大)，減值損失於損益確認。

如短期貸款及應收款項的預計未來現金流量與其現值相差很小，在評估相關資產減值損失時，不會對短期貸款及應收款項的相關現金流量進行折現。

抵押貸款及應收款項的預計未來現金流量現值的計算反映取消回贖權時可能產生的現金流量，並會扣除取得和出售抵押物的成本。

#### — 組合評估

採用組合方式進行減值測試的貸款及應收款項包括按個別基準進行評估並無客觀減值證據的個別評估貸款及應收款項，以及單項金額不重大及未被個別評估的同類貸款和應收款項組別。貸款及應收款項按相若信用風險特徵組合以進行組合評估。儘管未能就各項個別資產確認現金流量減少，但經按可觀察數據進行組合評估後，如有可觀察證據顯示自初始確認後，某一類金融資產的預計未來現金流量出現可計量下降的，則被視為減值的客觀證據。

貴公司就任何預期可回收金額的其後變動及因而導致的減值損失準備變動而定期審閱及評估減值貸款及應收款項。

倘減值損失金額於其後期間減少，而相關減少客觀地關乎於確認減值損失後發生之事件，減值損失於損益中撥回。該轉回不得導致金融資產的賬面值，超過假定不確認減值的情況下，該金融資產在轉回日的攤銷成本。

當貴公司已經進行了所有必要的法律或其他索償程序後，仍然沒有收回貸款的合理可能性，則會在取得所須批准後，按減值損失準備撤銷貸款。

## 1 重大會計政策(續)

### (f) 金融工具(續)

#### (iii) 公允價值計量

對存在活躍市場的金融資產或金融負債，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來出售或處置該金融資產或金融負債時可能發生的交易費用。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技巧包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易的成交價、參照實質上相同的其他工具的當前公允價值、現金流量折現分析及期權定價模式。當使用現金流量折現法時，估計未來現金流量乃根據管理層的最佳估計，所使用的折現率乃具有相若條款及條件的工具所適用之各報告期末之市場利率。當使用其他定價模式時，輸入的數據乃根據各報告期末的市場數據計算。

在評估金融資產及金融負債的公允價值時，貴公司已考慮所有可能影響金融資產及金融負債的公允價值的因素，包括(但不限於)無風險匯率、信用風險、外匯匯率及市場波動。

貴公司獲得的市場數據來自產生或購買該金融工具的另一市場。

#### (iv) 終止確認金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，金融資產(或金融資產的一部份或某組相類似的金融資產的一部份)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 貴公司已轉移與該金融資產所有權有關的幾乎全部的風險和報酬或既沒有保留也未轉移與該金融資產所有權有關的幾乎全部的風險和報酬而放棄對該資產的控制。

倘貴公司並未轉移或保留與該金融資產所有權有關的幾乎全部的風險和報酬，但保留控制權，則貴公司根據繼續涉及該金融資產的程度確認金融資產及相關負債。

當合同中規定的義務全部或部分解除、取消或到期時，金融負債(或其一部份)才能終止確認。當貴公司及現有貸款人協議以一項新金融負債取代一項原有金融負債，而新的金融負債的條款與原負債顯著不同，或對當前金融負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的確認處理。終止確認金融負債的賬面價值與已付對價之間的差額於損益確認。

#### (v) 抵銷

倘貴公司具有抵銷確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且貴公司計劃以淨額結算交易，或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表內互相抵銷並以淨額列示。

#### (vi) 權益工具

權益工具是指能證明擁有貴公司在扣除所有負債後的剩餘資產中的權益的合同。就發行權益工具收到的對價除交易費用後於權益確認。貴公司就購回本身的權益工具支付的對價和交易費用會自權益扣除。

## 1 重大會計政策(續)

### (g) 計息借貸

計息借貸初步按公允價值減應佔交易成本確認。初步確認後，計息借貸按攤銷成本列賬，初步確認之數額與贖回價值間之差額以實際利率法按借貸年期與任何應付利息及費用一併於損益中確認。

### (h) 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、於銀行及其他金融機構之活期存款，以及可隨時轉換成可知數額之現金且無重大變值風險之短期、高流通性投資(在購入時距離到期日不超過三個月)。

### (i) 非金融資產減值

於各報告期末均會審閱內部及外部資料來源，以確定固定資產是否出現減值跡象，或先前確認的減值損失是否不再存在或已經減少。

如出現有關跡象，則會估計資產的可收回金額。

#### — 計算可收回金額

資產的可收回金額是以其公允價值扣除出售成本與使用價值二者的較高者為準。於評估使用價值時，估計未來現金流量乃使用反映目前市場對貨幣時間價值的評估及該項資產的特有風險的稅前折現率折現至現值。倘資產所產生的現金流入基本上不獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能獨立產生現金流入的最小資產類別(即現金產生單位)釐定可收回金額。

#### — 確認減值損失

倘一項資產或其所屬現金產生單位的賬面值高於其可收回金額，須於損益表內確認減值損失。就現金產生單位確認的減值損失會被分配，以按比例減低現金產生單位(或一組單位)資產的賬面值，惟該資產的賬面值不可減至低於其個別公允價值減銷售成本或使用價值(如可釐定)。

#### — 減值損失撥回

倘用於釐定可收回金額的估計出現有利變動，則會撥回減值損失。

減值損失撥回限於該資產的賬面值，猶如過往年度並無確認該等減值損失一般。減值損失撥回在確認撥回年度計入損益表。

### (j) 僱員福利

短期僱員福利及向界定供款退休計劃供款

薪金、年度花紅、有薪年假、向界定供款退休計劃供款及非貨幣利益的成本乃於僱員提供相關服務的年度內應計。倘延期付款或結算，且影響屬重大，則該等金額乃按其現值列賬。



## 1 重大會計政策(續)

### (j) 僱員福利(續)

根據相關中國法律及法規，貴公司已為僱員參加定額供款，如基本養老金計劃、住房公積金、基本醫療保險、失業保險、工傷保險及生育保險。貴公司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。供款按應計基準於損益內扣除。

### (k) 所得稅

年度所得稅包括當期稅項及遞延稅項資產及負債的變動。當期稅項及遞延稅項資產及負債的變動乃於損益確認，惟與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。

當期稅項乃年度應課稅收入的預期應繳稅項(稅率為於報告期末已頒布或實質頒布的稅率)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，即用作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。

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布或實質頒布的稅率計算。遞延稅項資產及負債不予貼現。

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。

當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。倘貴公司有可合法執行的權利以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，且符合下列附帶條件，則當期稅項資產及遞延稅項資產可分別抵銷當期稅項負債及遞延稅項負債：

- 倘為當期稅項資產及負債，貴公司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，按淨額或同時變現當期稅項資產與清償當期稅項負債的不同課稅實體。

## 1 重大會計政策(續)

### (l) 準備及或有負債

倘貴公司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準備。倘貨幣的時間價值屬重大，準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有負債，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，亦會披露為或有負債，除非經濟利益流出的可能性極微。

### (m) 收益確認

收益乃按已收或應收對價的公允價值計量。倘貴公司可能獲得經濟利益，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) 利息收入

利息收入按實際利息法累計確認。

#### (ii) 政府補助

倘可合理保證將收取政府補助且貴公司將符合其附帶條件，則政府補助會初步於財務狀況表確認。補償貴公司所產生的開支的補助於相關開支產生的相同期間有系統地於損益確認為收入。用於彌補貴公司資產成本的補助自資產賬面值扣除，其後則按該資產的可用年期透過扣減折舊開支在損益內實際確認。

### (n) 借貸成本

借貸成本均在發生的期間內列支。

### (o) 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公司有關聯：

- (i) 控制或共同控制貴公司；
- (ii) 對貴公司有重大影響力；或
- (iii) 為貴公司或貴公司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，則該實體與貴公司有關聯：

- (i) 該實體與貴公司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；



## 附錄一

## 會計師報告

### 1 重大會計政策(續)

#### (o) 關聯方(續)

(b) 倘一個實體符合下列任何條件，則該實體與貴公司有關聯：(續)

- (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) 實體為貴公司或與貴公司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力或屬該實體(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。

#### (p) 分部報告

營運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公司各業務及地區分部及評估其表現而定期提供予貴公司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、生產過程性質、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相類似。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。

### 2 淨利息收入

貴公司主要業務為向中國浙江省德清縣的客戶提供貸款。各重大收益分類的已確認金額如下：

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日		截至十二月三十一日止年度		截至六月三十日止六個月	
	止期間	二零一二年 人民幣千元	二零一三年 人民幣千元	二零一三年 人民幣千元	二零一四年 人民幣千元	二零一四年 人民幣千元
來自以下項目的利息收入						
— 向客戶提供的貸款及 墊款 . . . . .	7,563	70,794	90,697	43,288	71,049	
— 銀行存款 . . . . .	257	179	92	74	194	
	<u>7,820</u>	<u>70,973</u>	<u>90,789</u>	<u>43,362</u>	<u>71,243</u>	
來自以下項目的利息及佣金 開支						
— 銀行借款 . . . . .	(6)	(8,309)	(12,174)	(6,361)	(5,541)	
— 非銀行機構借款 . . . . .	—	—	(125)	—	(99)	
— 銀行收費 . . . . .	(5)	(13)	(36)	(21)	(22)	
	<u>(11)</u>	<u>(8,322)</u>	<u>(12,335)</u>	<u>(6,382)</u>	<u>(5,662)</u>	
淨利息收入 . . . . .	<u>7,809</u>	<u>62,651</u>	<u>78,454</u>	<u>36,980</u>	<u>65,581</u>	

## 附錄一

## 會計師報告

### 2 淨利息收入(續)

貴公司擁有多元客戶群，有關期間內並無與任何客戶的交易佔貴公司淨利息收入超過10%。有關集中信用風險詳情載於附註19(a)。

有關期間內，董事確定貴公司僅有一個業務部分／可報告分部，因貴公司主要從事提供貸款服務，該服務亦是貴公司分配資源及評估表現的基準。

貴公司主要營運地點為中國浙江省湖州市德清縣。為香港財務報告準則第8條下的分部資料披露之目的，貴公司視德清縣為貴公司所在地。貴公司所有收益及資產均主要位於德清縣，因為該縣為貴公司唯一地理地區。

### 3 其他收益

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日 止期間		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	二零一三年 人民幣千元 (未經審核)	二零一四年 人民幣千元 (未經審核)	
	政府補助	—	—	4,658	1,636	19,670
來自交易性金融資產的投資 收入	390	634	968	719	164	
合計	390	634	5,626	2,355	19,834	

### 4 減值損失

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日 止期間		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	二零一三年 人民幣千元 (未經審核)	二零一四年 人民幣千元 (未經審核)	
	向客戶提供的貸款及墊款 (附註12)	3,871	17,756	2,450	1,054	16,052

### 5 除稅前利潤

除稅前利潤乃扣除下列各項後計算得出：

#### (a) 員工成本

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日 止期間		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	二零一三年 人民幣千元 (未經審核)	二零一四年 人民幣千元 (未經審核)	
	薪金、獎金及津貼	616	1,350	1,581	805	1,085
退休計劃供款	15	52	72	36	66	
社會保險及其他福利	67	423	422	186	270	
合計	698	1,825	2,075	1,027	1,421	

## 附錄一

## 會計師報告

### 5 除稅前利潤(續)

#### (a) 員工成本(續)

貴公司須參與由浙江省湖州市市政府組織的養老金計劃，其中貴公司須為中國僱員支付年度供款，該供款額為標準工資中的某一比率(由有關中國政府部門於期／年內決定)。除上述年度供款外，貴公司並無其他有關付予中國僱員退休福利的重大責任。

#### (b) 其他項目

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日		截至十二月三十一日止年度		截至六月三十日止六個月	
	止期間	二零一二年 人民幣千元	二零一三年 人民幣千元	二零一三年 人民幣千元	二零一四年 人民幣千元	二零一四年 人民幣千元
折舊開支(附註13) . . . . .	159	583	591	295	328	
有關建築物的經營租賃支出	400	400	550	275	258	
審計師薪酬 . . . . .	20	65	90	—	1,115	

(未經審核)

### 6 損益及其他全面收益表中的所得稅

#### (a) 損益及其他全面收益表中的稅項指：

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日		截至十二月三十一日止年度		截至六月三十日止六個月	
	止期間	二零一二年 人民幣千元	二零一三年 人民幣千元	二零一三年 人民幣千元	二零一四年 人民幣千元	二零一四年 人民幣千元
當期稅項(附註17(a))						
期間／年度中國所得稅準備	1,180	13,465	17,936	8,360	22,647	
遞延稅項(附註17(b))						
暫時性差異的產生及撥回 . . .	(1,023)	(4,526)	(582)	(188)	(7,277)	
	<u>157</u>	<u>8,939</u>	<u>17,354</u>	<u>8,172</u>	<u>15,370</u>	

## 附錄一

## 會計師報告

### 6 損益及其他全面收益表中的所得稅(續)

(b) 稅項開支及按適用稅率計算的會計利潤的對賬：

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日 止期間		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	二零一三年 人民幣千元	二零一四年 人民幣千元	
	(未經審核)					
除稅前利潤	492	35,176	68,970	32,645	61,383	
按有關司法管轄區適用 稅率計算的除稅前利潤 名義稅項(附註)	123	8,794	17,242	8,161	15,346	
不可抵扣開支的影響	34	145	112	11	24	
實際所得稅開支	157	8,939	17,354	8,172	15,370	

附註： 貴公司按法定稅率25%繳納中國所得稅。

### 7 董事及監事薪酬

董事及監事於有關期間內的薪酬(已包括於附註5(a)所披露的員工成本內)如下：

	二零一一年八月十八日(成立之日) 至二零一一年十二月三十一日止期間			
	董事袍金	薪金、津貼 及實物福利	酌情花紅	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>董事長</b>				
俞寅	—	160	—	160
<b>執行董事</b>				
鄭學根	—	—	—	—
胡海峰	—	72	—	72
褚農穎	—	—	—	—
<b>非執行董事</b>				
張建明	—	—	—	—
邱偉國	—	—	—	—
俞超	—	—	—	—
<b>監事</b>				
夏靜(於二零一一年十月二十六日獲委任)	—	75	—	75
沈婭敏	—	31	—	31
范海民	—	—	—	—
白海榮(於二零一一年十月二十六日辭任)	—	32	—	32
	—	370	—	370

附錄一

會計師報告

7 董事及監事薪酬(續)

	截至二零一二年十二月三十一日止年度			
	董事袍金	薪金、津貼 及實物福利	酌情花紅	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>董事長</b>				
俞寅	—	432	100	532
<b>執行董事</b>				
鄭學根	—	—	—	—
胡海峰	—	96	100	196
褚農穎	—	—	—	—
<b>非執行董事</b>				
張建明	—	—	—	—
邱偉國	60	—	—	60
唐海榮(於二零一二年三月十日獲委任)	—	—	—	—
俞超	—	—	—	—
沈德堂(於二零一二年三月十日獲委任)	—	—	—	—
<b>監事</b>				
夏靜	—	96	34	130
沈婭敏	—	47	—	47
范海民	—	—	—	—
	<u>60</u>	<u>671</u>	<u>234</u>	<u>965</u>

	截至二零一三年十二月三十一日止年度			
	董事袍金	薪金、津貼 及實物福利	酌情花紅	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>董事長</b>				
俞寅	6	332	100	438
<b>執行董事</b>				
鄭學根	6	—	—	6
胡海峰	6	106	100	212
褚農穎	6	36	—	42
<b>非執行董事</b>				
張建明	6	—	—	6
邱偉國	66	—	—	66
唐海榮	6	—	—	6
俞超	6	—	—	6
沈德堂	6	—	—	6
<b>監事</b>				
夏靜	6	99	60	165
沈婭敏	6	50	—	56
范海民	6	—	—	6
	<u>132</u>	<u>623</u>	<u>260</u>	<u>1,015</u>

7 董事及監事薪酬(續)

	截至二零一三年六月三十日止六個月(未經審核)			
	董事袍金	薪金、津貼 及實物福利	酌情花紅	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>董事長</b>				
俞寅 .....	3	54	50	107
<b>執行董事</b>				
鄭學根 .....	3	—	—	3
胡海峰 .....	3	53	50	106
褚農穎 .....	3	18	—	21
<b>非執行董事</b>				
張建明 .....	3	—	—	3
邱偉國 .....	43	—	—	43
唐海榮 .....	3	—	—	3
俞超 .....	3	—	—	3
沈德堂 .....	3	—	—	3
<b>監事</b>				
夏靜 .....	3	49	30	82
沈婭敏 .....	3	25	—	28
范海民 .....	3	—	—	3
	<u>76</u>	<u>199</u>	<u>130</u>	<u>405</u>

附錄一

會計師報告

7 董事及監事薪酬(續)

	截至二零一四年六月三十日止六個月			
	董事袍金	薪金、津貼 及實物福利	酌情花紅	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>董事長</b>				
俞寅	3	89	27	119
<b>執行董事</b>				
鄭學根	3	45	27	75
胡海峰	3	76	27	106
丁茂國(於二零一四年四月二十八日獲委任)	1	25	13	39
褚農穎(於二零一四年二月十八日辭任)	1	—	—	1
<b>非執行董事</b>				
褚農穎(於二零一四年二月十八日獲委任並於 二零一四年四月二十七日辭任)	1	—	—	1
張建明(於二零一四年四月二十七日辭任)	2	—	—	2
邱偉國(於二零一四年四月二十七日辭任)	2	—	—	2
唐海榮(於二零一四年四月二十七日辭任)	2	—	—	2
俞超(於二零一四年四月二十七日辭任)	2	—	—	2
沈德堂(於二零一四年四月二十七日辭任)	2	—	—	2
<b>獨立非執行董事</b>				
何育明(於二零一四年四月二十八日獲委任)	16	—	—	16
金雪軍(於二零一四年四月二十八日獲委任)	16	—	—	16
黃廉熙(於二零一四年四月二十八日獲委任)	16	—	—	16
<b>監事</b>				
唐海榮(於二零一四年四月二十八日獲委任)	1	—	—	1
俞超(於二零一四年四月二十八日獲委任)	1	—	—	1
沈姪敏	3	29	13	45
夏靜(於二零一四年四月二十八日辭任)	2	33	18	53
范海民(於二零一四年四月二十八日辭任)	2	—	—	2
	<u>79</u>	<u>297</u>	<u>125</u>	<u>501</u>

有關期間內並無向董事及監事支付任何金額，以作為退休金、貴公司離職補償或吸引彼等加入的獎勵。有關期間內並無董事或監事放棄或同意放棄任何薪酬的安排。

## 附錄一

## 會計師報告

### 8 最高薪酬人士

五位最高薪酬人士當中，其中三位於二零一一年八月十八日(成立之日)至二零一一年十二月三十一日期間、截至二零一二及二零一三年十二月三十一日止兩年度及截至二零一三年六月三十日止六個月擔任貴公司董事或監事，而全部五位人士於截至二零一四年六月三十日止六個月均為貴公司董事或監事，彼等的薪酬已於附註7披露。另外兩位人士於二零一一年八月十八日(成立之日)至二零一一年十二月三十一日期間、截至二零一二及二零一三年十二月三十一日止兩年度及截至二零一三年六月三十日止六個月的薪酬總額如下：

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日 止期間		截至十二月三十一日止年度		截至六月三十日止六個月	
	二零一一年	二零一二年	二零一三年	二零一三年	二零一四年	
	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、津貼及實物福利 . . .	95	166	173	111	—	
酌情花紅 . . . . .	12	138	20	10	—	
	<u>107</u>	<u>304</u>	<u>193</u>	<u>121</u>	<u>—</u>	

於二零一一年八月十八日(成立之日)至二零一一年十二月三十一日期間、截至二零一二及二零一三年十二月三十一日止兩年度及截至二零一三年六月三十日止六個月為最高薪酬人士的該兩位人士的薪酬範圍為零港元至1,000,000港元。

於有關期間內並無已付或應付該等人士的薪酬，以作為退休金、吸引彼等加入或加入貴公司後的獎勵或離職補償。

### 9 每股盈利

每股基本盈利乃基於貴公司普通股權益股東應佔利潤及有關期間內已發行的普通股加權平均數計算如下：

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日 止期間		截至十二月三十一日止年度		截至六月三十日止六個月	
	二零一一年	二零一二年	二零一三年	二零一三年	二零一四年	
	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	
貴公司權益股東 應佔利潤(人民幣千元) . . .	335	26,237	51,616	24,473	46,013	
已發行普通股加權平均數 (千股) . . . . .	<u>234,667</u>	<u>341,229</u>	<u>376,688</u>	<u>375,467</u>	<u>741,534</u>	
每股基本盈利(人民幣元) . . .	<u>0.00</u>	<u>0.08</u>	<u>0.14</u>	<u>0.07</u>	<u>0.06</u>	



## 附錄一

## 會計師報告

### 9 每股盈利(續)

#### (i) 普通股加權平均數

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日 止期間		截至十二月三十一日止年度		截至六月三十日止六個月	
	二零一一年 千股	二零一二年 千股	二零一三年 千股	二零一三年 千股	二零一四年 千股	
				(未經審核)		
於二零一一年八月十八日/ 一月一日的已發行普通股	200,000	200,000	320,000	320,000	510,000	
注資影響	—	90,820	1,041	—	121,989	
資本化發行的影響 (附註18(c))	34,667	50,409	55,647	55,467	109,545	
於十二月三十一日/ 六月三十日的普通股加權 平均數	<u>234,667</u>	<u>341,229</u>	<u>376,688</u>	<u>375,467</u>	<u>741,534</u>	

由於有關期間內並無潛在可攤薄普通股，因此，每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

### 10 現金和現金等價物

#### (a) 現金和現金等價物包括：

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
手頭現金	4	16	17	17
銀行存款	9,572	19,596	81,083	56,051
現金流量表中的現金和現金等價物	<u>9,576</u>	<u>19,612</u>	<u>81,100</u>	<u>56,068</u>

貴公司在中國向客戶提供小額貸款業務乃以人民幣進行。人民幣並非自由兌換貨幣，將人民幣匯出中國必須遵守由中國政府頒布的相關外匯管制規則及法規。

## 附錄一

## 會計師報告

### 10 現金和現金等價物(續)

#### (b) 除稅前利潤與營運活動所用現金的對賬

	於二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日				
	期間	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	二零一三年 人民幣千元 (未經審核)	二零一四年 人民幣千元
除稅前利潤	492	35,176	68,970	32,645	61,383
調整：					
減值損失	3,871	17,756	2,450	1,054	16,052
折舊及攤銷	159	583	591	295	328
利息開支	6	8,309	12,299	6,361	5,640
投資收入	(390)	(634)	(968)	(719)	(164)
營運資金變動：					
向客戶提供的貸款及墊款 增加	(217,970)	(251,720)	(71,625)	(66,160)	(523,200)
應收利息及其他資產 增加	(1,181)	(1,969)	(14,583)	(2,521)	(886)
應計費用及其他應付款項 增加／(減少)	1,086	1,540	616	(941)	14,158
營運所用現金	<u>(213,927)</u>	<u>(190,959)</u>	<u>(2,250)</u>	<u>(29,986)</u>	<u>(426,689)</u>

### 11 交易性金融資產

於二零一三年十二月三十一日，交易性金融資產為由中國一家銀行所發布的理財產品，為非上市證券。

### 12 向客戶提供的貸款及墊款

#### (a) 按性質分析

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
零售貸款	146,570	323,420	235,905	352,715
企業貸款	71,400	146,270	305,410	711,800
向客戶提供的貸款及墊款總額	<u>217,970</u>	<u>469,690</u>	<u>541,315</u>	<u>1,064,515</u>
減：減值損失準備金				
— 組合評估	(3,871)	(13,181)	(18,696)	(35,151)
— 個別評估	—	(8,446)	(5,381)	(4,978)
減值損失準備金總額	<u>(3,871)</u>	<u>(21,627)</u>	<u>(24,077)</u>	<u>(40,129)</u>
向客戶提供的貸款及墊款淨額	<u>214,099</u>	<u>448,063</u>	<u>517,238</u>	<u>1,024,386</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 12 向客戶提供的貸款及墊款(續)

#### (b) 按抵押物類型分析

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
信用貸款	45,680	6,150	41,750	28,850
保證貸款(附註)	152,840	382,340	418,460	908,570
抵押貸款	17,650	62,600	78,705	124,095
質押貸款	1,800	18,600	2,400	3,000
向客戶提供的貸款及墊款總額	217,970	469,690	541,315	1,064,515
減：減值損失準備金				
— 組合評估	(3,871)	(13,181)	(18,696)	(35,151)
— 個別評估	—	(8,446)	(5,381)	(4,978)
減值損失準備金總額	(3,871)	(21,627)	(24,077)	(40,129)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	214,099	448,063	517,238	1,024,386

附註：若干向客戶提供的貸款及墊款已由貴公司關連方提供保證(見附註21(b)、(c))。

#### (c) 按行業分析

	於十二月三十一日						於二零一四年	
	二零一一年		二零一二年		二零一三年		六月三十日	
	人民幣 千元	%	人民幣 千元	%	人民幣 千元	%	人民幣 千元	%
製造	24,500	11%	49,750	10%	42,180	8%	106,150	10%
農業、林業、畜牧業及漁業	23,900	11%	27,250	6%	181,200	33%	207,300	20%
建築	11,000	5%	23,550	5%	28,500	5%	214,000	20%
批發及零售	—	—	13,620	3%	37,530	7%	117,700	11%
其他	12,000	6%	32,100	7%	16,000	3%	66,650	6%
企業貸款	71,400	33%	146,270	31%	305,410	56%	711,800	67%
零售貸款	146,570	67%	323,420	69%	235,905	44%	352,715	33%
向客戶提供的貸款及墊款總額	217,970	100%	469,690	100%	541,315	100%	1,064,515	100%
減：減值損失準備金	(3,871)		(21,627)		(24,077)		(40,129)	
向客戶提供的貸款及墊款淨額	214,099		448,063		517,238		1,024,386	

#### (d) 按抵押物類型及逾期期限分析的逾期貸款

	於二零一二年十二月三十一日				
	逾期不足三個月 (包括三個月)	逾期超過 三個月至六個月 (包括六個月)	逾期超過 六個月至一年 (包括一年)	逾期超過一年	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
抵押貸款	900	—	10,000	—	10,900

附錄一

會計師報告

12 向客戶提供的貸款及墊款(續)

(d) 按抵押物類型及逾期期限分析的逾期貸款(續)

於二零一三年十二月三十一日					
	逾期不足三個月 (包括三個月)	逾期超過 三個月至六個月 (包括六個月)	逾期超過 六個月至一年 (包括一年)	逾期超過一年	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
抵押貸款	—	600	175	—	775

  

於二零一四年六月三十日					
	逾期不足三個月 (包括三個月)	逾期超過 三個月至六個月 (包括六個月)	逾期超過 六個月至一年 (包括一年)	逾期超過一年	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
保證貸款	500	—	—	—	500
抵押貸款	—	—	300	175	475
合計	500	—	300	175	975

截至二零一一年十二月三十一日，貴公司並無逾期貸款。逾期貸款指向客戶提供而全部或部分本金或利息已逾期一日或以上的貸款及墊款。所有金額均以提供予客戶的貸款及墊款逾期總金額(未扣除任何減值損失準備)列示。

(e) 按減值損失準備金評估方法分析

於二零一一年十二月三十一日			
	準備金經組合 評估的貸款及 墊款	準備金經個別 評估的貸款及 墊款	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總額	217,970	—	217,970
減：減值損失準備金	(3,871)	—	(3,871)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	214,099	—	214,099

  

於二零一二年十二月三十一日			
	準備金經組合 評估的貸款及 墊款	準備金經個別 評估的貸款及 墊款	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總額	444,190	25,500	469,690
減：減值損失準備金	(13,181)	(8,446)	(21,627)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	431,009	17,054	448,063

附錄一

會計師報告

12 向客戶提供的貸款及墊款(續)

(e) 按減值損失準備金評估方法分析(續)

	於二零一三年十二月三十一日		
	準備金經組合 評估的貸款及 墊款	準備金經個別 評估的貸款及 墊款	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總額	526,240	15,075	541,315
減：減值損失準備金	(18,696)	(5,381)	(24,077)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	<u>507,544</u>	<u>9,694</u>	<u>517,238</u>

	於二零一四年六月三十日		
	準備金經組合 評估的貸款及 墊款	準備金經個別 評估的貸款及 墊款	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總額	1,050,840	13,675	1,064,515
減：減值損失準備金	(35,151)	(4,978)	(40,129)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	<u>1,015,689</u>	<u>8,697</u>	<u>1,024,386</u>

(f) 減值損失準備金之變動

	於二零一一年八月十八日(成立之日) 至二零一一年十二月三十一日期間		
	經組合評估的 減值損失準備	經個別評估的 減值損失準備	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於八月十八日	—	—	—
期間計提	3,871	—	3,871
於十二月三十一日	<u>3,871</u>	<u>—</u>	<u>3,871</u>

	截至二零一二年十二月三十一日止年度		
	經組合評估的 減值損失準備	經個別評估的 減值損失準備	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日	3,871	—	3,871
年度計提	9,310	8,446	17,756
於十二月三十一日	<u>13,181</u>	<u>8,446</u>	<u>21,627</u>

附錄一

會計師報告

12 向客戶提供的貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備金之變動(續)

	截至二零一三年十二月三十一日止年度		
	經組合評估的 減值損失準備	經個別評估的 減值損失準備	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一日一日	13,181	8,446	21,627
年度計提	5,515	5,206	10,721
年度撥回	—	(8,271)	(8,271)
於十二月三十一日	<u>18,696</u>	<u>5,381</u>	<u>24,077</u>

  

	截至二零一四年六月三十日止六個月		
	經組合評估的 減值損失準備	經個別評估的 減值損失準備	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日	18,696	5,381	24,077
期間計提	16,455	4,079	20,534
期間撥回	—	(4,482)	(4,482)
於六月三十日	<u>35,151</u>	<u>4,978</u>	<u>40,129</u>

(g) 按信貸質素分析

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總餘額				
未逾期亦未減值	217,970	444,190	526,240	1,050,840
已減值	—	25,500	15,075	13,675
	<u>217,970</u>	<u>469,690</u>	<u>541,315</u>	<u>1,064,515</u>
減：減值損失準備金				
未逾期亦未減值	(3,871)	(13,181)	(18,696)	(35,151)
已減值	—	(8,446)	(5,381)	(4,978)
	<u>(3,871)</u>	<u>(21,627)</u>	<u>(24,077)</u>	<u>(40,129)</u>
淨餘額				
未逾期亦未減值	214,099	431,009	507,544	1,015,689
已減值	—	17,054	9,694	8,697
	<u>214,099</u>	<u>448,063</u>	<u>517,238</u>	<u>1,024,386</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 13 固定資產

	辦公室及 其他設備	車輛	電子設備	租賃物業裝修	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
成本：					
於二零一一年八月十八日 (成立之日) . . . . .	—	—	—	—	—
添置 . . . . .	533	562	247	1,545	2,887
於二零一一年 十二月三十一日及 二零一二年一月一日 . . .	533	562	247	1,545	2,887
添置 . . . . .	37	—	9	—	46
於二零一二年 十二月三十一日及 二零一三年一月一日 . . .	570	562	256	1,545	2,933
添置 . . . . .	—	—	30	—	30
於二零一三年 十二月三十一日及 二零一四年一月一日 . . .	570	562	286	1,545	2,963
添置 . . . . .	18	622	45	—	685
於二零一四年六月三十日 . .	588	1,184	331	1,545	3,648
累計折舊：					
於二零一一年八月十八日 (成立之日) . . . . .	—	—	—	—	—
期間支出 . . . . .	(18)	—	(12)	(129)	(159)
於二零一一年 十二月三十一日及 二零一二年一月一日 . . .	(18)	—	(12)	(129)	(159)
年度支出 . . . . .	(111)	(112)	(51)	(309)	(583)
於二零一二年 十二月三十一日及 二零一三年一月一日 . . .	(129)	(112)	(63)	(438)	(742)
年度支出 . . . . .	(114)	(113)	(55)	(309)	(591)
於二零一三年 十二月三十一日及 二零一四年一月一日 . . .	(243)	(225)	(118)	(747)	(1,333)
期間支出 . . . . .	(58)	(87)	(29)	(154)	(328)
於二零一四年六月三十日 . .	(301)	(312)	(147)	(901)	(1,661)
淨賬面值：					
於二零一一年 十二月三十一日 . . . . .	515	562	235	1,416	2,728
於二零一二年 十二月三十一日 . . . . .	441	450	193	1,107	2,191
於二零一三年 十二月三十一日 . . . . .	327	337	168	798	1,630
於二零一四年 六月三十日 . . . . .	287	872	184	644	1,987

### 14 其他資產

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
待攤費用 . . . . .	70	3,364	2,986	1,392
其他應收款項 . . . . .	—	—	9,000	9,000
首次公開發售服務費 . . . . .	—	—	—	7,337
其他 . . . . .	—	101	41	61
	70	3,465	12,027	17,790

除首次公開發售成本(其將在發行H股後計入權益)外，所有其他資產預期將於一年內收回或確認為開支。

## 附錄一

## 會計師報告

### 15 計息借款

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
銀行貸款(附註(i))				
— 由關連方保證	26,000	120,000	160,000	160,000
其他貸款(附註(ii))				
— 無擔保	—	—	11,000	—
	<u>26,000</u>	<u>120,000</u>	<u>171,000</u>	<u>160,000</u>

附註：

- (i) 貴公司所有銀行貸款均須符合與金融機構訂立的借款安排中常見之契約。倘貴公司違反契約，該等貸款將須按要求支付。貴公司會定期監察該等契約之遵守情況。有關貴公司管理流動資金風險之額外詳情載於附註19(b)。於二零一一年、二零一二年及二零一三年十二月三十一日及二零一四年六月三十日，貴公司概無違反任何與銀行貸款有關之契約。
- (ii) 其他貸款按每年7.28%至10.00%計息，且無擔保。

### 16 應計費用及其他應付款項

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
應計員工成本	234	580	463	527
營業稅金及附加及其他應付稅項	226	643	3,978	1,190
應付利息	6	153	340	227
有條件政府補貼(附註)	—	—	—	13,000
首次公開發售服務費	—	—	—	2,392
其他應付款項	626	1,403	1,645	291
	<u>1,092</u>	<u>2,779</u>	<u>6,426</u>	<u>17,627</u>

附註：根據德清縣政府一項特別會議的會議記錄，貴公司於二零一四年收到德清縣的有條件政府補貼人民幣13.0百萬元，條件為貴公司的H股須在二零一六年前在香港聯合交易所有限公司主板成功[編纂]。

### 17 財務狀況表中的所得稅

- (a) 財務狀況表中當期稅項之變動如下：

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
期初／年初應付所得稅之餘額	—	1,180	9,465	9,842
期間／年度中國所得稅準備(附註6(a))	1,180	13,465	17,936	22,647
期內／年內已付所得稅	—	(5,180)	(17,559)	(12,814)
期末／年末應付所得稅之餘額	<u>1,180</u>	<u>9,465</u>	<u>9,842</u>	<u>19,675</u>



## 附錄一

## 會計師報告

### 17 財務狀況表中的所得稅(續)

#### (b) 已確認遞延稅項資產：

於有關期間內，財務狀況表中已確認遞延稅項資產之組成部分及其變動載列如下：

遞延稅項資產源於：	減值損失準備	應計員工成本	有條件政府補貼	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於二零一一年八月十八日(成立之日).....	—	—	—	—
計入損益(附註6(a)).....	968	55	—	1,023
於二零一一年十二月三十一日及 二零一二年一月一日.....	968	55	—	1,023
計入損益(附註6(a)).....	4,439	87	—	4,526
於二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日.....	5,407	142	—	5,549
計入/(扣自)損益(附註6(a)).....	612	(30)	—	582
於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日.....	6,019	112	—	6,131
計入損益(附註6(a)).....	4,013	14	3,250	7,277
於二零一四年六月三十日.....	10,032	126	3,250	13,408

### 18 資本、儲備及股息

#### (a) 權益組合之變動

貴公司於有關期間開始及完結時的各權益部分的對賬載列於權益變動表。

#### (b) 股息

貴公司於截至二零一三年十二月三十一日止年度就二零一三年及之前年度宣派現金股息人民幣32.0百萬元。

#### (c) 實繳/股本

於二零一一年八月十八日、二零一二年三月三十日、二零一三年十二月三十日及二零一四年三月三十一日來自貴公司權益持有人的注資分別為人民幣200.0百萬元、人民幣120.0百萬元、人民幣190.0百萬元及人民幣240.0百萬元。根據於二零一四年四月二十八日完成的轉換(如本文件「歷史及發展」一節所詳述)，貴公司由有限責任公司轉為股份有限公司。於二零一四年六月三十日，股本指貴公司880,000,000股每股面值人民幣1元並已按面值配發及發行的普通股。

#### (d) 儲備之性質及用途

##### (i) 資本儲備 — 資本/股份溢價

資本儲備主要由資本/股份溢價組成，指貴公司的實繳資本/股份面值與注資/自發行貴公司股份所收的所得款項之間的差額。

## 18 資本、儲備及股息(續)

### (d) 儲備之性質及用途(續)

#### (ii) 盈餘儲備

盈餘儲備指法定盈餘公積金。貴公司須將其根據中國財政部(「財政部」)頒布的企業會計準則及其他相關規定釐定的淨利潤的10%轉撥至法定盈餘儲備公積金，直至儲備公積金餘額達到其註冊資本的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抵銷累計虧損(如有)，亦可轉撥至資本，惟法定盈餘儲備結餘在該資本化後不得低於註冊資本的25%。

於向法定盈餘儲備作出撥款後，貴公司在經股東批准後，亦可將淨利潤撥至任意盈餘儲備。待股東批准後，任意盈餘儲備可用於抵銷過往年度的虧損(如有)，並可轉換為資本。

#### (iii) 一般風險儲備

根據相關規定，貴公司須從稅後利潤中提取部分金額作為一般儲備，金額為風險資產總額期末結餘的1.5%，以於二零一七年六月三十日前以該等資產抵銷可能出現的虧損。於二零一四年六月三十日，貴公司並無撥出任何一般儲備。貴公司董事決定於二零一四年七月一日至二零一七年六月三十日止期間撥出一般風險儲備，以符合相關法規。

### (e) 可供分派儲備

於二零一一年、二零一二年及二零一三年十二月三十一日以及二零一四年六月三十日，可供分派予貴公司權益擁有人／股東的儲備總額(按中國公司法的規定計算)分別為人民幣0.3百萬元、人民幣23.9百萬元、人民幣38.4百萬元及人民幣26.6百萬元。

### (f) 資本管理

貴公司在資本管理上的首要目的是保障貴公司能夠按持續經營基準經營，從而能透過按風險水平為產品及服務定價以及按合理成本獲得融資以繼續為權益持有人／股東締造回報及為其他持份者謀求利益。

貴公司積極地定期檢討並管理其資本架構，務求在較高股權持有人／股東回報情況下可能伴隨的較高借貸水平，以及良好的資本狀況帶來的好處與穩定性之間取得平衡，並依據經濟狀況的變動調整資本架構。

於有關期間，貴公司資本管理的方法並無改變。

針對信用貸款業務，貴公司定期監察單一客戶的信用貸款餘額及有關貴公司的實收資本／股本的信用貸款總餘額倍數，以將資本風險保持處於可接受的範圍內。有關管理貴公司的實收資本／股本以符合發展信用貸款業務的需要的決策由董事決定。

## 19 財務風險管理及金融工具之公允價值

貴公司會在正常業務過程中面對信貸、流動資金和利率風險。貴公司面對的該等風險及貴公司用以管理該等風險的財務風險管理政策與慣例載述如下。

### (a) 信用風險

信用風險來自貴公司的客戶無力或不願履行其財務責任或對貴公司的承諾。其主要源自貴公司的小額貸款業務及庫務業務，例如投資理財產品。

#### 小額貸款業務產生的信用風險

貴公司的信用風險主要源自小額貸款業務。貴公司已設立相關機制，以覆蓋小額貸款業務的關鍵營運環節的信用風險，包括貸前評估、信貸審批和貸後監察。於貸前評估階段，貴公司委派業務及市場推廣部及風險管理部進行客戶接納及盡職審查。於信貸審批階段，視乎貸款金額而定，所有貸款申請須接受貴公司副總經理、總經理或貸審會評估及批核。於貸後監察階段，貴公司進行現場視察及遙距查詢，透過評估不同範疇以偵測潛在風險，包括但不限於客戶的營運及財務狀況、抵押物狀況及其他還款來源。

貴公司採用貸款風險分類方法管理其貸款組合風險。貸款按風險水平大致分為正常、關注、次級、可疑及損失。後三類貸款被視為已減值貸款及墊款。當一項或多項事件發生顯示存在客觀損失證明時，該貸款及墊款被分類為已減值貸款及墊款。貸款組合的減值損失將視情況以組合或個別方式評估。

五類貸款及墊款的主要定義載列如下：

正常類：	借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
關注類：	儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
次級類：	借款人的還款能力出現明顯問題，無法完全依靠其正常收入足額償還貸款本息，即使執行抵押物或保證，也可能會造成一定損失。
可疑類：	借款人無法足額償還貸款本息，即使執行抵押物或保證，也肯定要造成較大損失。
損失類：	在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

當若干數量的客戶進行相同的業務活動，處於相同的地理位置或其行業具有相似的經濟特性，他們的履約能力將受到同一經濟變化的影響。信用風險的集中程度反映了貴公司的經營業績對某一特定行業或地理位置的敏感程度。由於貴公司主要在浙江省德清縣經營小額貸款業務，其貸款組合因此承擔一定程度的地理集中風險，並可能因經濟狀況出現變動而受到影響。

貴公司所承受的最高信用風險為有關期間期末每類金融資產的賬面淨值。



附錄一

會計師報告

19 財務風險管理及金融工具之公允價值(續)

(b) 流動資金風險(續)

	於二零一三年十二月三十一日					資產負債表 的賬面值 人民幣千元
	逾期/ 按要求償還	三個月內	三個月至 一年	一年至五年	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>資產</b>						
現金及現金等價物 . . . . .	81,100	—	—	—	81,100	81,100
交易性金融資產 . . . . .	150,000	—	—	—	150,000	150,000
應收利息 . . . . .	8,622	—	—	—	8,622	8,622
向客戶提供的貸款及墊款 . . .	775	90,694	500,639	111	592,219	517,238
其他資產 . . . . .	41	—	9,000	—	9,041	9,041
合計 . . . . .	<u>240,538</u>	<u>90,694</u>	<u>509,639</u>	<u>111</u>	<u>840,982</u>	<u>766,001</u>
<b>負債</b>						
計息借款 . . . . .	—	(12,803)	(166,291)	—	(179,094)	(171,000)
應計費用及其他 應付款項 . . . . .	(1,985)	—	—	—	(1,985)	(1,985)
合計 . . . . .	<u>(1,985)</u>	<u>(12,803)</u>	<u>(166,291)</u>	<u>—</u>	<u>(181,079)</u>	<u>(172,985)</u>
	<u>238,553</u>	<u>77,891</u>	<u>343,348</u>	<u>111</u>	<u>659,903</u>	<u>593,016</u>

	於二零一四年六月三十日					資產負債表 的賬面值 人民幣千元
	逾期/ 按要求償還	三個月內	三個月至 一年	一年至五年	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>資產</b>						
現金及現金等價物 . . . . .	56,068	—	—	—	56,068	56,068
應收利息 . . . . .	7,156	—	—	—	7,156	7,156
向客戶提供的貸款及墊款 . . .	975	203,027	957,258	108	1,161,368	1,024,386
其他資產 . . . . .	61	1,125	7,875	—	9,061	9,061
合計 . . . . .	<u>64,260</u>	<u>204,152</u>	<u>965,133</u>	<u>108</u>	<u>1,233,653</u>	<u>1,096,671</u>
<b>負債</b>						
計息借款 . . . . .	—	(21,869)	(144,296)	—	(166,165)	(160,000)
應計費用及其他 應付款項 . . . . .	(2,920)	—	—	—	(2,920)	(2,920)
合計 . . . . .	<u>(2,920)</u>	<u>(21,869)</u>	<u>(144,296)</u>	<u>—</u>	<u>(169,085)</u>	<u>(162,920)</u>
	<u>61,340</u>	<u>182,283</u>	<u>820,837</u>	<u>108</u>	<u>1,064,568</u>	<u>933,751</u>

(c) 利率風險

貴公司主要從事提供小額貸款服務。其利率風險主要源自銀行存款、向客戶提供的貸款及墊款以及計息借款。

19 財務風險管理及金融工具之公允價值(續)

(c) 利率風險(續)

(i) 利率風險概況

下表載列貴公司資產及負債於有關期間期末的利率風險概況：

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
固定利率				
金融資產				
— 現金及現金等價物 . . . . .	3,000	—	—	—
— 向客戶提供的貸款及墊款 . . . . .	214,099	448,063	517,238	1,024,386
	<u>217,099</u>	<u>448,063</u>	<u>517,238</u>	<u>1,024,386</u>
金融負債				
— 計息借款 . . . . .	(26,000)	(120,000)	(171,000)	(160,000)
	<u>(26,000)</u>	<u>(120,000)</u>	<u>(171,000)</u>	<u>(160,000)</u>
淨值 . . . . .	<u>191,099</u>	<u>328,063</u>	<u>346,238</u>	<u>864,386</u>
浮動利率				
金融資產				
— 現金及現金等價物 . . . . .	6,572	19,596	81,083	56,051
淨值 . . . . .	<u>6,572</u>	<u>19,596</u>	<u>81,083</u>	<u>56,051</u>
固定利率借款淨額佔總借款的百分比 . . . . .	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

(ii) 敏感度分析

於二零一一年、二零一二年、二零一三年十二月三十一日及二零一四年六月三十日，在其他變量不變的情況下，假定利率整體上浮50個基點，估計將會導致貴公司的期間／年度稅前利潤將分別上升約人民幣9,000元、人民幣73,000元、人民幣304,000元及人民幣105,000元。

上述的敏感度分析列出貴公司於報告期末持有的浮動利率非衍生工具所產生的現金流利率風險。

(d) 公允價值

(i) 以公允價值計量的金融資產及負債

公允價值層級

下表呈列於報告期末按經常性基準計量的貴公司金融工具的公允價值，歸類至香港財務報告準則第13號公允價值計量定義的三級公允價值層級。公允價值計量歸類的層級經參考估值技術中使用的輸入值的可觀察性及重要性釐定如下：

第一層估值：以第一層輸入值計量公允價值，即同一資產或負債於計量日在活躍市場的未調整報價。

第二層估值：以第二層輸入值計量之公允價值，即未能符合第一層及不使用不可觀察數據作重要輸入值的可觀察輸入值。不可觀察之輸入值為並無市場數據可作參考之輸入值。

第三層估值：使用不可觀察數據作重要輸入值計量之公允價值。

## 附錄一

## 會計師報告

### 19 財務風險管理及金融工具之公允價值(續)

#### (d) 公允價值(續)

##### (i) 以公允價值計量的金融資產及負債(續)

貴公司有一支由財務經理帶領的團隊，對歸類為公允價值層級第三級的理財產品進行估值。貴公司透過貼現現金流量法或其他估值方法釐定理產品的公允價值。該團隊直接向財務總監報告。該團隊於各中期及年度報告日期編製估值報告，連同公允價值計量變動之分析，並經由財務總監審閱及批准。其每年兩次與財務總監及董事商討估值程序及結果，以在時間上配合報告日期。

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
第三層 . . . . .	—	—	150,000	—

於有關期間，第一級與第二級的工具之間並無轉撥。於有關期間，第三級公允價值計量之結餘變動如下：

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日 止期間			截至六月三十日 止六個月
	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	二零一四年 人民幣千元
期初/年初 . . . . .	—	—	—	150,000
購貨付款 . . . . .	285,680	1,520,800	2,062,610	520,470
銷售所得款項 . . . . .	(285,680)	(1,520,800)	(1,912,610)	(670,470)
期末/年末 . . . . .	—	—	150,000	—

##### (ii) 按公允價值以外者計量的金融資產和負債的公允價值

貴公司以成本或攤銷成本入賬的金融工具賬面值，與其於二零一一年、二零一二年、二零一三年十二月三十一日及二零一四年六月三十日之公允價值並無重大差異。

## 附錄一

## 會計師報告

### 20 承擔

於有關期間期末，根據不可撤銷的物業經營租賃應付的未來最低租賃款項總額如下：

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
一年內 . . . . .	400	400	—	515
超過一年但於五年內 . . . . .	400	—	—	773
合計 . . . . .	<u>800</u>	<u>400</u>	<u>—</u>	<u>1,288</u>

貴公司為根據經營租賃租用多項物業的承租人。首段租賃期一般為一至三年，並可於期末重新磋商所有條款。概無租賃包括或然租金。

### 21 重大關連方交易

#### (a) 與主要管理人員之間的交易

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日 止期間		截至六月三十日止六個月		
	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	二零一三年 人民幣千元 (未經審核)	二零一四年 人民幣千元
主要管理人員薪酬(附註(i))	370	965	1,015	405	603
經營租賃費用(附註(ii)) . . .	400	400	550	275	258
就向客戶提供的貸款及墊款 獲取保證 . . . . .	4,400	9,400	30,100	18,600	—
解除向客戶提供的貸款及墊 款的保證 . . . . .	(1,000)	(8,400)	(30,200)	(18,300)	(4,300)

附註：

- (i) 主要管理人員薪酬包括分別於附註7及附註8披露的已付貴公司若干董事及最高薪酬僱員的金額。
- (ii) 經營租賃費用乃就租賃貴公司辦事處而向貴公司主席支付。該租賃乃按正常商業條款進行。

#### (b) 與主要管理人員的結餘

	於十二月三十一日			於六月三十日
	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	二零一四年 人民幣千元
負債				
應計費用及其他應付款項 . . . . .	—	—	—	258
資產負債表外項目				
就向客戶提供的貸款及墊款獲取保證 . . . . .	3,400	4,400	4,300	—



## 附錄一

## 會計師報告

### 21 重大關連方交易（續）

#### (c) 其他關連方交易

	二零一一年 八月十八日 (成立之日)至 十二月三十一日 止期間		截至十二月三十一日止年度		截至六月三十日止六個月	
	二零一一年	二零一二年	二零一三年	二零一三年	二零一四年	
	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	
利息收入	—	45	122	90	1	
許可費用	100	100	100	50	—	
新增向客戶提供的貸款 及墊款	—	900	900	900	1,000	
向客戶提供的墊款 及貸款還款	—	—	(1,800)	(900)	(1,000)	
獲取銀行貸款保證	26,000	194,000	200,000	40,000	70,000	
解除銀行貸款保證	—	(100,000)	(160,000)	—	(70,000)	
就向客戶提供的貸款及墊款 獲取保證	2,650	23,450	26,250	16,850	3,900	
解除向客戶提供的貸款 及墊款的保證	—	(25,150)	(25,000)	(16,950)	(6,100)	

上文所載的所有交易均按正常商業條款進行。

#### (d) 與其他關連方的結餘

	於十二月三十一日			於六月三十日	
	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	二零一四年 人民幣千元	
<b>資產</b>					
向客戶提供的貸款及墊款(附註(i))	—	900	—	—	
應收利息	—	5	—	—	
<b>資產負債表外項目</b>					
就銀行貸款獲得的保證(附註(ii))	26,000	120,000	160,000	160,000	
就向客戶提供的貸款及墊款獲得的保證 (附註(iii))	2,650	950	2,200	—	

附註：

- (i) 尚未清償的關連方結餘按19.2%的年利率計息，為無抵押並須於二零一三年五月二十九日償還。概無就該等貸款計提減值損失準備。
- (ii) 有關保證乃由貴公司關連方無償提供，並將於[編纂]或到期日(以較早者為準)前到期，屆時有關銀行貸款將到期且須予以償還。
- (iii) 有關保證乃由貴公司關連方就若干非屬貴公司關連方的客戶償還所借貸款而提供。該等保證與有關客戶的有關貸款於同日到期。

## 22 會計判斷及估計

於應用貴公司會計政策的過程中，不確定估計的主要來源如下：

### (a) 應收款項以及貸款及墊款的減值

貴公司定期檢討應收款項以及貸款及墊款組合，以評估是否出現任何減值損失，以及若出現任何減值跡象，則評估有關減值損失金額。減值客觀證據包括顯示應收款項以及貸款及墊款的估計未來現金流出現可計量減幅的可觀察數據。此外，亦包括顯示債務人的還款狀況出現不利變動、或國家或地方經濟狀況出現變動而導致拖欠還款的可觀察數據。

經個別減值評估的應收款項以及貸款及墊款的減值損失為資產估計經貼現未來現金流量的減少淨額。若金融資產乃經組合評合，則根據與該金融資產具有類似信用風險特徵的資產的過往損失經驗作出估計。過往損失經驗根據可反映現時經濟狀況的相關可觀察數據及管理層憑過往經驗作出的判斷而調整。管理層會定期檢討估計未來現金流量的方法及假設，以減低損失估計與實際損失之間的任何差異。

如附註1(f)所披露，以攤銷成本列值的應收款項於每個報告期末進行審閱以評估是否存在減值損失。貴公司會就是否有任何客觀證據顯示應收款項出現減值(即估計未來現金流量是否有所減少)作出判斷。減值客觀證據包括顯示應收款項的估計未來現金流出現可計量減幅的可觀察數據。此外，亦包括顯示債務人的還款狀況出現不利變動的可觀察數據。倘應收款項的減值損失金額於其後期間減少且有關減少在客觀上可與確認減值損失後發生的事件聯系，則減值損失會透過損益撥回。

### (b) 長期資產減值

倘若有跡象顯示長期資產的賬面值不能收回，則該資產可能視為「已減值」，並根據附註1(i)所述有關長期資產減值的會計政策確認減值損失。長期資產的賬面值會定期檢討，以評估可收回金額是否已跌至低於賬面值。倘可收回金額跌至低於賬面值，則賬面值會減至可收回金額。可收回金額為公允價值減銷售成本與使用價值的較高者。在釐定使用價值時，資產產生的估計未來現金流量會貼現至現值，而此需就收益水平及營運成本金額作出重大判斷。貴公司利用所有現時可得資料，包括基於合理及已證實的假設作出的估計與對收益水平及營運成本金額的預測，以釐定可收回金額的合理數額。該等估計的變化將對資產賬面值有重大影響，並導致未來期間的減值支出或減值撥回增加。

### (c) 折舊及攤銷

貴公司在考慮固定資產及無形資產的估計殘值後，在可使用年期按直線法計提折舊和攤銷。貴公司定期審閱可使用年期及殘值，以決定將計入每個報告期的折舊和攤銷成本。可使用年期是根據對同類資產的過往經驗及估計的技術改變而確定。倘有跡象顯示用以釐定折舊的因素發生變化，則會修改折舊比率。

### (d) 稅項

確定所得稅準備涉及對某些交易的未來稅務處理作出判斷。貴公司慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的稅項準備。貴公司定期根據稅法的所有變動重新評估這些交易的稅務處理方法。遞延稅項資產按可抵扣暫時性差異確認。該等遞延稅項資產只會在未來期間很有可能足額應納稅所得用作抵扣未動用稅項抵免時確認，所以需要管理層判斷以評估未來應納稅所得的可能性。管理層持續審閱其評估，如果預計未來很有可能獲得能利用遞延稅項資產的未來應納稅所得，將確認額外的遞延稅項資產。

## 附錄一

## 會計師報告

### 23 已頒布但尚未生效的修訂、新訂準則及詮釋的潛在影響

截至此等財務報表的刊發日期，香港會計師公會已頒布多項於有關期間尚未生效且並未於此等財務報表內採納的修訂、新訂準則及詮釋。

	於以下日期或以後 開始的會計期間生效
香港會計準則第19號(修訂本)，僱員福利：設定受益計劃：僱員供款 . . . . .	二零一四年七月一日
香港財務報告準則二零一零年至二零一二年周間之年度改進 . . . . .	二零一四年七月一日
香港財務報告準則二零一一年至二零一三年周期之年度改進 . . . . .	二零一四年七月一日
香港財務報告準則第14號，監管遞延賬目 . . . . .	二零一六年一月一日
香港財務報告準則第11號(修訂本)，收購聯合營運權益之會計處理 . . . . .	二零一六年一月一日
香港會計準則第16號及香港準則第38號(修訂本)，折舊及攤銷可接受之方法澄清 . . . . .	二零一六年一月一日
香港財務報告準則第15號，來自客戶合約之收入 . . . . .	二零一七年一月一日
香港財務報告準則第9號，金融工具(二零零九年) . . . . .	二零一八年一月一日
香港財務報告準則第9號，金融工具(二零一零年) . . . . .	二零一八年一月一日
香港財務報告準則第9號(修訂本)，金融工具及香港財務報告準則第7號， 金融工具：披露一強制性生效日期及過渡性披露 . . . . .	二零一八年一月一日

貴公司正著手評估此等修訂、新訂準則及新詮釋預計對初步應用期間的影響。至今，貴公司認為採納該等修訂、新訂準則及新進釋不大可能對貴公司的經營業績及財務狀況構成重大影響。

### 24 法定審計

貴公司於有關期間須經法定審計的財務報表已由下列核數師審計：

<u>公司名稱</u>	<u>財政期間／年度</u>	<u>核數師名稱(附註)</u>
佐力科創小額貸款股份有限公司	二零一一年八月十八日(成立之日)至二零一一年十二月三十一日止期間，截至二零一二年及二零一三年十二月三十一日止年度	湖州恒生會計師事務所有限公司

附註：此公司及核數師的英文譯名僅供參考。此公司及核數師的正式名稱均以中文為準。

### 25 報告期後事項

[•]

## C 期後財務報表及股息

貴公司概無就二零一四年六月三十日以後的任何期間編製經審核財務報表。貴公司並無就二零一四年六月三十日以後的任何期間宣派股息或作出分派。

此 致

佐力科創小額貸款股份有限公司  
列位董事

中國銀河國際證券(香港)有限公司 台照

[畢馬威會計師事務所]  
註冊會計師  
香港  
謹啟

[日期]