

下文為本公司申報會計師畢馬威會計師事務所(香港執業會計師)供本文件收錄在內而特為編製之報告全文。



香港  
中環  
遮打道10號  
太子大廈  
8樓

敬啟者：

## 緒言

以下為吾等就有關廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司(「貴公司」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的財務資料，當中包括於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日的 貴集團合併財務狀況表及 貴公司財務狀況表，以及截至二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日止各年度及截至二零一五年六月三十日止六個月(「相關期間」) 貴集團的合併損益表以及合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表，連同隨附釋註(「財務資料」)而編製的報告，以載入 貴公司於[編纂]刊發的文件(「文件」)。

貴公司於二零零三年在中國廣東省佛山市根據中華人民共和國公司法註冊成立為有限責任公司。根據集團重組(「公司重組」，詳情見「歷史、重組及公司架構」)， 貴公司成為現時構成 貴集團公司的控股公司，其中詳情載於下文B部附註1(b)。

貴集團旗下所有公司均採用十二月三十一日作為財政年度結算日。構成 貴集團並須於相關期間進行法定審核的公司詳情及各有關核數師的名稱載於下文B部附註1(b)。該等公司的法定財務報表乃根據中華人民共和國(「中國」)財政部頒佈的《中國企業會計準則》或適用於實體註冊成立地及成立地所在國家的相關會計規則及規例編製。

貴公司董事已按照香港會計師公會（「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 貴集團於相關期間的合併財務報表（「相關財務報表」）。截至二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日止年度各年及截至二零一五年六月三十日止六個月的相關財務報表已由畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）按照香港會計師公會頒佈的香港審計準則審核。

財務資料乃由 貴公司董事基於相關財務報表並根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）之適用披露條文編製，以就 貴公司股份於香港聯合交易所有限公司主板上市而載入本文件，且並無就此作出任何調整。

### 董事就財務資料的責任

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頒佈的核數指引第3.340號「招股章程與申報會計師」進行的審計程序就財務資料達致意見。吾等並無審核 貴公司、其子公司或 貴集團在二零一五年六月三十日之後任何時期的任何財務報表。

### 意見

吾等認為，就本報告而言，財務資料真實公允地反映 貴集團及 貴公司於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日的合併事務狀況及 貴集團於當時止的相關期間的合併業績及合併現金流量。

### 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 貴集團的未經審核相應中期財務資料，其包括截至二零一四年六月三十日止六個月的綜合損益表、綜合損益及其他全面收益表、綜合權益變動表及綜合現金流量表，連同其附註（「相應財務資料」），而董事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。吾等的責任為根據吾等的審閱，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，吾等並無注意到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。

## 附錄一

## 會計師報告

### A. 財務資料

#### 合併損益表

(以人民幣千元列示)

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
		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
						(未經審計)
擔保費收入.....		156,921	165,776	170,434	90,102	72,047
再擔保費用.....		(2,305)	(4,386)	(7,060)	(4,742)	(4,155)
擔保費淨收入.....		<u>154,616</u>	<u>161,390</u>	<u>163,374</u>	<u>85,360</u>	<u>67,892</u>
利息收入.....		62,209	76,992	107,413	45,572	64,594
利息支出.....		(5,468)	(2,590)	(5,258)	—	(5,162)
利息淨收入.....		<u>56,741</u>	<u>74,402</u>	<u>102,155</u>	<u>45,572</u>	<u>59,432</u>
諮詢服務費用收入.....		<u>25,118</u>	<u>26,053</u>	<u>41,814</u>	<u>22,008</u>	<u>17,583</u>
收入.....	3	236,475	261,845	307,343	152,940	144,907
其他收入.....	4	24,590	21,458	20,992	7,436	8,180
應佔聯營公司溢利.....	20(a)	3,462	4,376	2,355	2,355	—
出售一間聯營公司淨收益..	20(b)	—	1,270	—	—	—
出售子公司淨收益.....	2	—	—	473	473	—
未到期責任準備金.....	25(a)	(10,125)	(13,590)	(8,146)	(1,632)	10,883
資產減值損失.....	5(a)	(36,562)	(20,424)	(29,361)	(14,051)	(23,317)
經營費用.....	5(b)/(c)	(63,315)	(80,177)	(82,035)	(40,451)	(43,044)
稅前利潤.....		<u>154,525</u>	<u>174,758</u>	<u>211,621</u>	<u>107,070</u>	<u>97,609</u>
所得稅.....	6	(38,734)	(43,789)	(54,867)	(27,916)	(25,225)
年/期內利潤.....		<u>115,791</u>	<u>130,969</u>	<u>156,754</u>	<u>79,154</u>	<u>72,384</u>
歸屬於：						
貴公司股權持有人.....	11(a)	115,633	129,767	145,258	75,252	56,367
非控制性權益.....		158	1,202	11,496	3,902	16,017
每股收益						
基本及稀釋(人民幣)....	11(a)	<u>0.20</u>	<u>0.20</u>	<u>0.18</u>	<u>0.09</u>	<u>0.07</u>

第●至●頁之附註構成財務資料之一部分。

附錄一

會計師報告

合併損益及其他綜合收益表

(以人民幣千元列示)

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
年／期內利潤 .....		115,791	130,969	156,754	79,154	72,384
將於其後年度重新歸類為 損益的其他綜合收益						
可供出售金融資產						
淨收益／(虧損) .....		(1,887)	1,295	3,101	1,517	9,939
由可供出售金融資產 產生的所得稅 .....		472	(324)	(775)	(380)	(2,485)
年／期內其他綜合收益／ (虧損)小計 .....	10	(1,415)	971	2,326	1,137	7,454
年／期內綜合收益總額 ....		<u>114,376</u>	<u>131,940</u>	<u>159,080</u>	<u>80,291</u>	<u>79,838</u>
歸屬於：						
貴公司股權持有人 .....		114,218	129,556	147,584	76,389	63,821
非控制性權益 .....		158	2,384	11,496	3,902	16,017
年／期內綜合收益總額 ....		<u>114,376</u>	<u>131,940</u>	<u>159,080</u>	<u>80,291</u>	<u>79,838</u>

第●至●頁之附註構成財務資料之一部分。

附錄一

會計師報告

合併財務狀況表

(以人民幣千元列示)

	附註	於十二月三十一日			於六月三十日
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>資產</b>					
貨幣資金.....	12	652,827	789,320	858,328	582,905
存出擔保保證金.....	13	214,801	232,230	240,321	228,871
應收及其他應收款項....	14	116,234	152,854	219,338	307,915
發放貸款及墊款.....	15	179,847	84,104	357,367	569,640
衍生金融資產.....	16	—	639	—	—
可供出售金融資產.....	17	19,242	89,663	18,497	33,786
應收款項類投資.....	18	54,549	31,500	120,500	65,000
於聯營公司之權益.....	20	42,770	30,947	—	—
固定資產.....	21	4,041	4,020	4,860	4,355
無形資產.....	22	16	4	232	1,879
商譽.....	23	—	2,605	419	419
遞延所得稅資產.....	28(b)	10,044	13,408	32,466	17,966
<b>資產總計.....</b>		<b>1,294,371</b>	<b>1,431,294</b>	<b>1,852,328</b>	<b>1,812,736</b>
<b>負債</b>					
計息借款.....	24	52,900	—	75,000	75,000
擔保負債.....	25	142,961	184,398	175,415	153,220
存入保證金.....	26(a)	39,503	16,672	14,505	15,632
應計及其他應付款項....	26(b)	46,540	49,865	135,094	68,598
當期所得稅負債.....	28(a)	17,944	23,130	35,314	19,186
其他金融工具—負債部分	27	—	—	92,983	95,866
<b>負債合計.....</b>		<b>299,848</b>	<b>274,065</b>	<b>528,311</b>	<b>427,502</b>
<b>淨資產.....</b>		<b>994,523</b>	<b>1,157,229</b>	<b>1,324,017</b>	<b>1,385,234</b>
<b>資本及儲備</b>					
股本.....	29	645,000	800,000	800,000	800,000
儲備.....		265,559	255,355	251,705	315,526
<b>貴公司股權持有人</b>					
應佔股本總額.....		910,559	1,055,355	1,051,705	1,115,526
非控制性權益.....		83,964	101,874	272,312	269,708
<b>權益合計.....</b>		<b>994,523</b>	<b>1,157,229</b>	<b>1,324,017</b>	<b>1,385,234</b>

第●至●頁之附註構成財務資料之一部分。

附錄一

會計師報告

財務狀況表

(以人民幣千元列示)

	附註	於十二月三十一日			於六月三十日
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>資產</b>					
貨幣資金.....	12	558,944	732,902	583,778	342,378
存出擔保保證金.....	13	152,710	173,385	183,942	168,384
應收及其他應收款項.....	14	82,983	108,674	156,381	242,073
發放貸款及墊款.....	15	112,132	25,498	84,326	254,827
可供出售金融資產.....	17	6,200	36,200	—	—
應收款項類投資.....	18	52,549	29,500	95,500	40,000
於子公司投資.....	19	91,835	123,849	220,486	220,486
於聯營公司之權益.....	20	42,770	30,947	—	—
固定資產.....	21	2,727	2,689	2,670	2,512
無形資產.....	22	15	—	120	1,196
遞延所得稅資產.....	28(b)	5,165	9,366	18,891	7,998
<b>資產總計.....</b>		<b>1,108,030</b>	<b>1,273,010</b>	<b>1,346,094</b>	<b>1,279,854</b>
<b>負債</b>					
擔保負債.....	25	132,784	170,995	162,652	136,687
存入保證金.....	26(a)	33,703	12,672	14,505	15,632
應計及其他應付款項.....	26(b)	35,698	39,671	114,841	33,008
當期所得稅負債.....	28(a)	15,153	20,016	27,830	11,957
<b>負債合計.....</b>		<b>217,338</b>	<b>243,354</b>	<b>319,828</b>	<b>197,284</b>
<b>淨資產.....</b>		<b>890,692</b>	<b>1,029,656</b>	<b>1,026,266</b>	<b>1,082,570</b>
<b>資本及儲備</b>					
股本.....	29	645,000	800,000	800,000	800,000
儲備.....		245,692	229,656	226,266	282,570
<b>權益合計.....</b>		<b>890,692</b>	<b>1,029,656</b>	<b>1,026,266</b>	<b>1,082,570</b>

第●至●頁之附註構成財務資料之一部分。

附錄一

會計師報告

合併股東權益變動表  
(以人民幣千元列示)

	貴公司股權持有人應佔										
	股本	股份溢價	資本公積	公允價值		一般風險準備	其他金融工具之		總計	非控制性權益	股東權益合計
				公積	盈餘公積		權益部分	留存收益			
人民幣千元 附註29(c)	人民幣千元 附註29(d)(i)	人民幣千元 附註29(d)(ii)	人民幣千元 附註29(d)(iii)	人民幣千元 附註29(d)(iv)	人民幣千元 附註29(d)(v)	人民幣千元 附註29(d)(vi)	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
二零一二年一月一日的											
餘額.....	522,000	11,717	30	7,142	17,017	18,610	—	118,845	695,361	92,828	788,189
二零一二年期間權益變動：											
年內利潤.....	—	—	—	—	—	—	—	115,633	115,633	158	115,791
其他綜合收益.....	—	—	—	(1,415)	—	—	—	—	(1,415)	—	(1,415)
綜合收益合計.....	—	—	—	(1,415)	—	—	—	115,633	114,218	158	114,376
股東投入資本.....	123,000	61,500	—	—	—	—	—	—	184,500	—	184,500
提取盈餘公積.....	—	—	—	—	13,355	—	—	(13,355)	—	—	—
提取一般風險準備.....	—	—	—	—	—	13,559	—	(13,559)	—	—	—
股利分配.....	—	—	—	—	—	—	—	(83,520)	(83,520)	(9,022)	(92,542)
二零一二年十二月											
三十一日及二零一三年											
一月一日的餘額.....	<u>645,000</u>	<u>73,217</u>	<u>30</u>	<u>5,727</u>	<u>30,372</u>	<u>32,169</u>	<u>—</u>	<u>124,044</u>	<u>910,559</u>	<u>83,964</u>	<u>994,523</u>
二零一三年一月一日的餘額..											
	<u>645,000</u>	<u>73,217</u>	<u>30</u>	<u>5,727</u>	<u>30,372</u>	<u>32,169</u>	<u>—</u>	<u>124,044</u>	<u>910,559</u>	<u>83,964</u>	<u>994,523</u>
二零一三年期間權益變動：											
年內利潤.....	—	—	—	—	—	—	—	129,767	129,767	1,202	130,969
其他綜合收益.....	—	—	—	(211)	—	—	—	—	(211)	1,182	971
綜合收益合計.....	—	—	—	(211)	—	—	—	129,767	129,556	2,384	131,940
股東投入資本.....	90,500	34,390	—	—	—	—	—	—	124,890	—	124,890
非同一控制下企業合併.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,406	21,406
股份溢價轉增股本.....	64,500	(64,500)	—	—	—	—	—	—	—	—	—
提取盈餘公積.....	—	—	—	—	12,372	—	—	(12,372)	—	—	—
提取一般風險準備.....	—	—	—	—	—	12,374	—	(12,374)	—	—	—
股利分配.....	—	—	—	—	—	—	—	(109,650)	(109,650)	(5,880)	(115,530)
二零一三年十二月											
三十一日及二零一四年											
一月一日的餘額.....	<u>800,000</u>	<u>43,107</u>	<u>30</u>	<u>5,516</u>	<u>42,744</u>	<u>44,543</u>	<u>—</u>	<u>119,415</u>	<u>1,055,355</u>	<u>101,874</u>	<u>1,157,229</u>

第●至●頁之附註構成財務資料之一部分。



附錄一

會計師報告

貴公司股權持有人應佔

	股本		資本公積	公允價值		一般風險 準備	其他金融 工具之		留存收益	總計	非控制性 權益	股東權益 合計
	股份溢價	公積		盈餘公積	權益部分							
	附註29(c)	附註29(d)(i)		附註29(d)(ii)	附註29(d)(iii)		附註29(d)(iv)	附註29(d)(v)				
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	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
二零一四年一月一日的餘額..	800,000	43,107	30	5,516	42,744	44,543	—	119,415	1,055,355	101,874	1,157,229	
二零一四年期間權益變動：												
年內利潤.....	—	—	—	—	—	—	—	145,258	145,258	11,496	156,754	
其他綜合收益.....	—	—	—	2,326	—	—	—	—	2,326	—	2,326	
綜合收益合計.....	—	—	—	2,326	—	—	—	145,258	147,584	11,496	159,080	
發行金融工具	—	—	—	—	—	—	2,370	—	2,370	—	2,370	
購買少數股東權益.....	—	—	169	—	—	—	—	—	169	(1,118)	(949)	
非同一控制下企業合併.....	—	—	—	—	—	—	—	—	—	188,999	188,999	
出售子公司.....	—	—	(1,773)	—	—	—	—	—	(1,773)	(24,634)	(26,407)	
提取盈餘公積.....	—	—	—	—	14,861	—	—	(14,861)	—	—	—	
提取一般風險準備.....	—	—	—	—	—	16,693	—	(16,693)	—	—	—	
股利分配.....	—	—	—	—	—	—	—	(152,000)	(152,000)	(4,305)	(156,305)	
二零一四年十二月三十一日 及二零一五年一月一日 的餘額.....	800,000	43,107	(1,574)	7,842	57,605	61,236	2,370	81,119	1,051,705	272,312	1,324,017	

附錄一

會計師報告

貴公司股權持有人應佔

	股本	股份溢價	資本公積	公允價值		一般風險	其他金融		總計	非控制性	股東權益
				公積	盈餘公積		工具之	留存收益			
	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	人民幣千元	人民幣千元
	附註29(e)	附註29(d)(i)	附註29(d)(ii)	附註29(d)(iii)	附註29(d)(iv)	附註29(d)(v)	附註29(d)(vi)				
二零一五年一月一日的餘額	800,000	43,107	(1,574)	7,842	57,605	61,236	2,370	81,119	1,051,705	272,312	1,324,017
二零一五年期間權益變動：											
期內利潤	—	—	—	—	—	—	—	56,367	56,367	16,017	72,384
其他綜合收益	—	—	—	7,454	—	—	—	—	7,454	—	7,454
綜合收益合計	—	—	—	7,454	—	—	—	56,367	63,821	16,017	79,838
提取一般風險準備	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
股利分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(18,621)	(18,621)
二零一五年六月三十日的餘額	800,000	43,107	(1,574)	15,296	57,605	61,236	2,370	137,486	1,115,526	269,708	1,385,234
未經審計：											
二零一四年一月一日的餘額	800,000	43,107	30	5,516	42,744	44,543	—	119,415	1,055,355	101,874	1,157,229
二零一四年期間權益變動：											
期內利潤	—	—	—	—	—	—	—	75,251	75,251	3,920	79,171
其他綜合收益	—	—	—	1,137	—	—	—	—	1,137	—	1,137
綜合收益合計	—	—	—	1,137	—	—	—	75,251	76,388	3,920	80,308
購買少數股東權益	—	—	169	—	—	—	—	—	169	(1,118)	(949)
非同一控制下企業合併	—	—	—	—	—	—	—	—	—	151,557	151,557
出售子公司	—	—	(1,773)	—	—	—	—	—	(1,773)	(24,634)	(26,407)
提取一般風險準備	—	—	—	—	—	1,037	—	(1,037)	—	—	—
股利分配	—	—	—	—	—	—	—	(72,000)	(72,000)	(777)	(72,777)
二零一四年六月三十日的餘額	800,000	43,107	(1,574)	6,653	42,744	45,580	—	121,629	1,058,139	230,822	1,288,961

附錄一

會計師報告

合併現金流量表  
(以人民幣千元列示)

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
		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
(未經審計)						
<b>經營活動</b>						
經營活動收到的現金.....	12(b)	41,183	181,160	43,185	25,196	(160,492)
支付的所得稅款.....	28(a)	(38,081)	(45,779)	(57,422)	(26,643)	(29,337)
<b>經營活動收到/(所用)現金淨額.....</b>		<u>3,102</u>	<u>135,381</u>	<u>(14,237)</u>	<u>(1,447)</u>	<u>(189,829)</u>
<b>投資活動</b>						
處置金融資產收到的現金..		29,323	116,524	67,454	35,792	85,497
取得投資收益收到的現金..		8,135	9,635	19,568	10,987	5,314
處置固定資產及其他非流動資產收到的現金.....		1,237	578	32	—	78
處置子公司收到的現金....	2(b)	—	—	35,923	35,923	—
購買固定資產支付的現金..		(1,077)	(535)	(1,629)	(911)	(177)
投資及收購子公司支付的現金.....		(27,715)	(89,675)	(157,218)	(133,409)	(5,350)
<b>投資活動收到/(所用)現金淨額.....</b>		<u>9,903</u>	<u>36,527</u>	<u>(35,870)</u>	<u>(51,618)</u>	<u>85,362</u>
<b>籌資活動</b>						
吸收投資收到的現金.....		184,500	124,890	—	—	—
取得借款收到的現金.....		40,400	—	100,000	—	—
償還借款本金支付的現金..		(58,000)	(52,900)	—	—	—
償還借款利息支付的現金..		(5,542)	(2,700)	(2,453)	—	(2,305)
已付股息.....		(91,826)	(116,246)	(76,305)	(71,313)	(84,654)
為[編纂]支付現金.....		—	—	(6,947)	(2,865)	(4,433)
<b>籌資活動收到/(所用)的現金淨額.....</b>		<u>69,532</u>	<u>(46,956)</u>	<u>14,295</u>	<u>(74,178)</u>	<u>(91,392)</u>
<b>貨幣資金增加/(減少)淨額.....</b>						
一月一日貨幣資金.....		397,112	479,649	604,601	604,601	568,789
十二月三十一日/六月三十日貨幣資金....	12(a)	<u>479,649</u>	<u>604,601</u>	<u>568,789</u>	<u>477,358</u>	<u>372,930</u>

第●至●頁之附註構成財務資料之一部分。

## B. 財務資料附註

(除文意另有所指外，均以人民幣千元列示)

### 1 重大會計政策

#### (a) 合規聲明

本報告中所列的財務報表已根據所有適用香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)，包括香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的所有適用個別香港財務報告準則、香港會計準則(「香港會計準則」)及詮釋編製。有關 貴集團所採納的重大會計政策詳情載列於本B部餘下部分。

香港會計師公會已頒佈及修訂了若干香港財務報告準則。就編製本財務資料而言， 貴集團已按照相關期間香港會計師公會頒佈及修訂的所有適用香港財務報告準則，惟不包括任何在二零一五年一月一日開始之會計期間尚未生效的新訂準則或詮釋除外，列於附註35。

本財務資料亦符合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。

下文所載的會計政策已於財務資料所示的所有期間一致應用。

#### (b) 呈列基礎

財務資料包括 貴公司及其子公司(合稱「貴集團」)及 貴集團在聯營中的利益。

貴公司於二零零三年於中國廣東省佛山成立為擔保公司。自成立以來， 貴集團擴展不限於提供擔保。於二零一五年六月三十日， 貴公司前三大股東為佛山市富思德基礎設施投資有限公司、黃國深先生(「黃先生」)及張玉冰女士(「張女士」)，各分別持股5.22%，而其餘股東個別持股百分比均低於5%。

貴集團主要從事向中小微企業(「中小微企業」)提供融資及非融資擔保、委託貸款、中小企業(「中小企」)放貸服務及融資諮詢服務。於二零一五年六月三十日， 貴公司有6間子公司。

貴集團合併損益表、合併綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表包括有關期間 貴公司、6間子公司的綜合經營業績。 貴集團於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日的合併財務狀況表乃就呈列 貴公司及其子公司於各自日期的綜合資產及負債而編製。所有集團內公司間的交易及結餘已於綜合賬目時對銷。

誠如「歷史、重組及企業架構」詳述，為專注於擔保及貸款核心業務並就籌備 貴公司H股於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）主板上市而理順其結構，貴集團進行重組（「重組」）。於二零一四年六月二十六日，貴公司分別向其他獨立第三方出售佛山中盈盛達典當有限公司及向廣東中盈達控股股份有限公司出售其2所原先附屬公司（包括廣東中盈盛達基金管理有限公司及深圳市領航成長創業投資有限公司），代價分別為人民幣10,800,000元、人民幣5,100,000元及人民幣26,914,524元。於二零一四年六月二十七日，貴公司通過新增投資及收購佛山禪城中盈盛達小額貸款有限公司的其他股東之股本權益，其後 貴公司於佛山禪城中盈盛達小額貸款有限公司之權益由20%增至30%。於二零一四年六月三十日，貴公司收購佛山市中盈興業投資有限公司剩餘非控制性權益及於二零一四年七月八日，貴公司與三名第三方成立主要從事擔保業務的中山中盈盛達科技融資擔保投資有限公司。

於二零一零年十一月九日 貴集團與第三方訂立股權轉讓協議以出售安徽省夯實典當有限公司（「夯實典當」）18%的股權。基於對手方的個人理由，安徽省夯實典當公司並未於中華人民共和國國家工商行政管理總局完成股東變更登記。根據法院於二零一四年十二月九日發出的民事解調函件，安徽中盈盛達及對手方同意按照法院解調廢除上述股權轉讓協議。

於二零一四年十一月二十五日，安徽中盈盛達與另一名獨立第三方訂立股權轉讓協議，以出售其持有的所有夯實典當公司股權，代價為人民幣2,300,000元，已悉數結清。該出售已於二零一四年十二月三十日完成。

(i) 於二零一五年六月三十日，貴公司於以下子公司擁有直接或間接權益，其中所有公司均為非上市公司，詳情載列如下：

公司名稱	註冊成立/ 成立日期及地點	綜合入賬日期	實收/ 註冊資本	所有權益比率								主要業務	財務期間/法定核數師		
				於二零一二年十二月三十一日		於二零一三年十二月三十一日		於二零一四年十二月三十一日		於二零一五年六月三十日					
				由一間 貴集團之 子公司 持有 實際權益	由一間 貴集團之 子公司 持有 實際權益	由一間 貴集團之 子公司 持有 實際權益	由一間 貴集團之 子公司 持有 實際權益	由一間 貴集團之 子公司 持有 實際權益	由一間 貴集團之 子公司 持有 實際權益	由一間 貴集團之 子公司 持有 實際權益	由一間 貴集團之 子公司 持有 實際權益				
佛山中盈盛達投資 諮詢服務有限公司 (「佛山中盈盛達投資公司」) .....	二零一五年 十一月十一日 中國	二零一五年 十一月十一日	人民幣 3,000,000元	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	截至二零一二年、二零一三年及 二零一四年十二月三十一日 止年度 佛山市鴻正會計師事務所 (普通合夥)
佛山中盈興業投資有限公司 (「佛山中盈興業公司」) .....	二零一七年 九月二十九日 中國	二零一七年 九月二十九日	人民幣 5,100,000元	85%	85%	85%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	截至二零一二年十二月三十一日 止年度 佛山大誠會計師事務所有限公司 截至二零一三年及二零一四年 十二月三十一日止年度 佛山市鴻正會計師事務所 (普通合夥)
安徽中盈盛達融資擔保 有限公司 (「安徽盛達擔保」) .....	二零一四年 八月三十一日 中國	二零一四年 八月三十一日	人民幣 150,000,000元	51%	51%	51%	51%	51%	51%	51%	51%	51%	51%	51%	截至二零一二年、二零一三年及 二零一四年十二月三十一日 止年度 安徽新安會計師事務所
合肥中盈盛達諮詢服務 有限公司 (「合肥諮詢公司」) .....	二零一零年 五月八日 中國	二零一零年 五月八日	人民幣 1,000,000元	51%	51%	51%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	截至二零一二年、二零一三年及 二零一四年十二月三十一日 止年度 安徽新安會計師事務所
佛山輝城小盈盛達小額貸款 有限公司 (「佛山小盈盛達貸款公司」) .....	二零一一年 五月三十日 中國	二零一四年 六月二十七日	人民幣 200,000,000元	20%	20%	20%	30%	30%	30%	30%	30%	30%	30%	30%	截至二零一二年、二零一三年及 二零一四年十二月三十一日 止年度 佛山大誠會計師事務所有限公司
中山中盈盛達科技融資擔保 投資有限公司 (「中山中盈盛達」) .....	二零一四年 七月八日 中國	二零一四年 七月八日	人民幣 200,000,000元	—	—	—	79%	35%	35%	79%	79%	35%	35%	35%	由二零一四年七月八日 至二零一四年 十二月三十一日 中山市德德會計師事務所 (普通合夥)

上述公司及核數師名稱之英文譯本只供參考。其法定名稱為中文。

法定核數師並無就二零一四年及二零一五年六月三十日的財務資料發出法定審計報告。

- \* 截至二零一二年十二月三十一日、二零一三年十二月三十一日止年度及截至二零一四年六月二十六日止期間，佛山小額貸款公司為 貴集團及貴公司的聯營公司， 貴公司以原始代價人民幣30,000,000元持有其20%的股權。

二零一四年六月二十七日，佛山小額貸款公司獲注資人民幣50,000,000元，當中 貴公司注入金額為人民幣6,000,000元。同時， 貴公司以總代價人民幣26,400,000元收購由佛山小額貸款公司其他股東持有之佛山小額貸款公司股權。進行上述注資及收購後， 貴公司持有佛山小額貸款公司30%的股權。

除 貴公司持有的30%股權外， 貴公司與佛山小額貸款公司其他股東(彼等合共持有62.5%股權)訂立一致行動協議，該等股權擁有人已同意於佛山小額貸款公司股東大會上投票時遵照 貴公司指示一致行動。訂立上述協議後， 貴公司於佛山小額貸款公司持有92.5%的表決權。因此， 貴集團可透過委任董事及高級管理層、作出有關日常營運、股息派發、業務經營及資產出售等重大事宜的決策，對佛山小額貸款公司行使權力。

經考慮上述因素，董事認為 貴公司控制佛山小額貸款公司。

- \*\* 二零一四年七月八日， 貴公司、中山市健康科技產業基地發展有限公司、中山市交通發展集團有限公司及中山市長青新產業有限公司共同成立中山中盈盛達科技融資擔保投資有限公司，該等公司分別持有中山中盈盛達35%、[編纂]%、[編纂]%及5%的股權。

除 貴公司持有的35%股權外， 貴公司亦與中山市健康科技產業基地發展有限公司(中山中盈盛達股東，持有中山中盈盛達[編纂]%的股權)訂立一致行動協議。根據一致行動協議，中山市健康科技產業基地發展有限公司同意於中山中盈盛達股東大會上投票時遵照 貴公司指示一致行動。訂立上述協議後， 貴公司於中山中盈盛達持有[編纂]%的表決權。因此， 貴集團可對中山中盈盛達行使如委任董事及高級管理層、作出有關日常營運、股息派發、業務經營及資產出售等重大事宜的決策等權力。

根據 貴公司與中盈盛達其他股東簽署的協議，中山市健康科技產業基地發展有限公司的注資被 貴集團視為其他金融工具，而 貴集團於中山中盈盛達的實際權益被視為79%，詳情載於附註27。

經考慮上述因素，董事認為 貴公司控制中山中盈盛達。





(iii) 貴公司根據公司法於二零零三年在中國佛山成立為有限公司。貴公司主要於中國境內從事提供擔保及諮詢服務的業務。截至二零一二年十二月三十一日止年度，法定核數師為國富浩華會計師事務所(特殊普通合夥)。截至二零一三年及二零一四年十二月三十一日止年度，法定核數師為佛山市鴻正會計師事務所(普通合夥)。

**(c) 計量屬性**

財務資料以人民幣(「人民幣」)列值，並湊整至最近千位。除可供出售金融資產(見附註1(k))以公允價值呈列及擔保性負債(見附註1(s))以賬面值與公允價值減處置成本之較低者呈列外，財務資料以歷史成本法為編製基準。

**(d) 運用估計及判斷**

編製符合香港財務報告準則的財務資料時，管理層須作出判斷、估計及假設，有關判斷、估計及假設會影響政策的應用及資產、負債、收入及費用的列報。該等估計及相關假設乃建基於過往經驗及其他被認為合理的因素，從而作為判斷未能從其他來源確定的資產及負債的賬面值的基準。實際結果可能與這些估計不同。

該等估計及相關假設會持續予以審閱。會計估計的修訂如只影響該修訂期，則於該修訂期內確認；修訂如影響本期間及未來期間，則於修訂期間及未來期間確認。

有關管理層採納香港財務報告準則時所作出對財務資料有重大影響的判斷，以及主要不明朗估計來源的討論載列於附註34。

**(e) 子公司及非控制性權益**

子公司指 貴集團控制的實體。貴集團對實體有控制權，是指 貴集團因參與該實體的營運而獲得或有權享有其可變回報，並能夠運用其對實體的權力影響上述回報。評估 貴集團是否有權力時，僅考慮由 貴集團及其他方所持有的實質權利。

於子公司的投資自控制權開始日期直至控制權終止日期計入合併財務資料內。集團內部往來的餘額、交易及現金流量以及集團內部交易所產生的任何未變現收益在編製合併財務資料時全部抵銷。集團內部交易所產生的任何未變現虧損按照未變現收益的方式抵銷，但出現減值證據除外。

非控制性權益指非直接或間接歸屬於 貴公司的子公司權益，且 貴集團就此並無與該等權益持有人協定任何額外條款，致使 貴集團整體須就該等符合金融負債定義

的權益承擔合約責任。就各業務合併而言，貴集團可選擇按公允價值或按佔子公司可識別淨資產的非控股權益比例而計量任何非控制性權益。

非控制性權益於合併財務狀況表的權益內呈列，獨立於貴公司股權持有人應佔的權益。貴集團業績的非控制性權益乃於合併損益表及合併綜合收益表列作貴公司非控制性權益及權益持有人／股東之間年內的盈利或虧損總額及全面收入總額的分配結果。非控制性權益持有人提供的貸款及向該等持有人承擔的其他合約責任乃根據附註1(k)視乎負債的性質於合併財務狀況表列作金融負債。

倘貴集團於子公司的權益變動不會導致喪失控制權，則作為股權交易入賬，而於綜合權益內之控股及非控制性權益金額會作出調整，以反映相關權益變動，惟不會對商譽做出調整及不會確認盈虧。

當貴集團喪失對子公司之控制權，將按出售於該子公司的所有權益入賬，而所產生的盈虧於損益表中確認。任何在喪失控制權當日仍保留的該前子公司權益按公允價值確認，而此金額被視為初步確認金融資產的公允價值(見附註1(k))，或(如適用)初步確認於聯營公司或合營企業的投資的成本。

於貴公司的財務狀況表中，於子公司的投資按成本減資產減值損失入賬(見附註1(o)(i))，惟倘投資分類為持作銷售則除外(或計入分類為持作出售的出售集團)。

#### (f) 聯營公司

聯營公司是指貴公司可以對該公司管理層產生相當大的影響，包括參與財務及經營決策，但不是控制或共同控制其管理層的實體。

於聯營公司的投資按權益法計入合併財務報表，惟分類為持作出售(或包括在列為持作出售的出售組別中)則除外。根據權益法，投資初步按成本入賬，並按貴集團所佔被投資公司於收購當日可識別淨資產的公允價值超逾投資成本的部份(如有)作出調整。此後，該投資因應貴集團於收購後所佔被投資公司淨資產的變動及與投資有關的任何減值損失(見附註1(g)及(o))作出調整。收購當日出於成本的任何部份、貴集團於年內所佔被投資公司收購後的稅後業績以及任何減值損失於合併損益表確認，而貴集團所佔被投資公司其他綜合收益的收購後除稅後項目乃於合併損益及其他綜合收益表內確認。

當貴集團所佔聯營公司虧損超逾其於該聯營公司的權益，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，或代被投資方付款則除外。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投資淨額一部份的貴集團長期權益。

貴集團與其聯營公司之間交易的未變現利潤及虧損按 貴集團於被投資公司的權益撇減，惟倘未變現虧損可證明已轉讓資產出現減值，則即時於損益確認。

在所有其他情況下，如 貴公司不再對聯營公司擁有重大影響，會被視為出售在該承資公司的全部權益，其收益或損失將會計入損益表。於失去前承資公司重大影響當日，任何仍然持有該承資公司的權益將會以公允價值確認，而該金額將被視為金融資產初始確認的公允價值(見附註1(k))。

在 貴公司的財務狀況表內，於聯營公司的投資按成本扣除資產減值損失列值(見附註1(o)(i))，惟分類為持作出售除外(或計入分類為持作出售的出售集團)。

### (g) 商譽

商譽指下列兩者的差額：

- (i) 所轉讓代價的公平值、於被收購者的非控股權益金額及 貴集團先前於被收購者持有的權益公平值的總和；
- (ii) 被收購者的可識別資產及負債於收購當日計量的公平淨值。

當(ii)較(i)為大，則該超出數額即時在損益表內確認為廉價收購的收益。

商譽是按成本減累計貸款減值列賬。來自業務合併的商譽將分配至預期可受惠於合併協同效益的現金生產單位或現金生產單位組合，並會每年進行減值測試(見附註1(o)(ii))。

當於年內出售現金生產單位，任何屬於所涉及的收購商譽的金額將被計入出售項目的收益或虧損之內。

### (h) 固定資產

固定資產按成本扣減累計折舊及資產減值損失後的淨值入賬(見附註1(o)(ii))。

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

固定資產項目折舊按估計可使用年限，在扣除預計剩餘價值(如有)後以直線法沖銷成本計算如下：

	<u>估計可使用年限</u>
運輸設備.....	5年
辦公及其他設備.....	5年
租賃物業改良支出.....	1-5年

倘固定資產項目各部份的可用年限不同，則該項目各部份成本將按合理基準分配，每部份分開折舊。資產的可用年期及剩餘價值(如有)每年會經複核。

#### (i) 無形資產

由貴集團購入的無形資產按成本減去累計攤銷(如估計可用年期為有限)及資產減值損失(見附註1(o)(ii))後列賬。內部產生的商譽及品牌開支乃於產生期內確認為費用。

可用年期有限的無形資產的攤銷乃按資產的估計可用年期以直線法計入損益表。以下有限可使用年期的無形資產自可供使用日期起進行攤銷，而估計可使用年期如下：

	<u>估計可使用年限</u>
電腦軟件.....	2-10年

攤銷期間及方法每年均會經複核。

#### (j) 租賃資產

倘貴集團決定在一項安排具有在議定期限內通過支付一筆或一系列款項，從而獲得使用某一特定資產或多項資產之權利，則包括一項交易或連串交易的該項安排為或包括一項租賃。該項決定乃基於安排內容的估值而作出並不計是否該安排採取法律形式的租賃。

##### (i) 貴集團租入的資產分類

如果租賃使所有權的絕大部份風險和回報轉移至貴集團，貴集團在該租賃下持有的資產便會劃歸為以融資租賃持有。如果租賃不會使所有權的絕大部份風險和回報轉移至貴集團，則劃歸為經營租賃。

##### (ii) 經營租賃

如貴集團使用經營租賃資產，除非有其他更多及反映被租賃資產所產生利益的方法，否則經營租賃費用於租賃期內的會計期間以直式法計入當期損益。獲得的租賃獎勵作為租賃淨付款總額的一部份，在當期損益中確認，或有租金在其產生的會計期間確認為當期損益。

**(k) 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 貴集團成為金融工具合約條款的一方時，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：

- 應收及其他應收款項

應收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。惟倘屬有關向關連方作出違約擔保付款且並無任何固定還款期的應收款項或倘貼現影響不屬重大，則有關應收款項按成本減呆賬減值撥備列賬。

- 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 貴集團持有的非衍生金融資產， 貴集團未將下列非衍生金融資產劃分為貸款及應收款項：

- (a) 分類為持作交易用途的非衍生金融資產，即準備立即或在近期出售的金融資產；
- (b) 初始確認時被 貴集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或可供出售非衍生金融資產；或
- (c) 除因債務人信用惡化被劃分為可供出售金融資產外，使 貴集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。

於初期確認後，貸款和應收款項採用實際利率方法計算攤銷成本。

- 可供出售金融資產

可供出售金融資產是指於初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產，或除下列各類資產以外的金融資產：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、貸款及應收款項及持至到期投資。

可供出售金融資產初始確認後以公允價值計量，且不扣除將來處置該金融資產時可能發生的交易費用及可供出售金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額外，均於其他綜合收益中確認。倘投資被終止確認，則其於其他綜合收益中列賬的累計利得或損失會重新分類至當期損益。



- 以公允價值計量且其變動計入當期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)

倘一項金融資產或金融負債乃為於短期內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，以及被指定為以公允價值計入損益的金融資產或金融負債，即為以公允價值計入損益的金融資產或金融負債。

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。

- 其他金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期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餘成本計量。

#### (ii) 金融資產減值

貴集團在財務報告日對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，將確認減值損失。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、對該金融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；
- 違反合約，如逾期或拖欠償還利息或本金；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 因財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 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

貴集團採用個別評估及組合評估兩種方式評估資產減值損失。

### 一 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)，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

如短期貸款及應收款項和持有至到期投資的預計未來現金流量與其現值相差很小，在確定相關資產減值損失時不進行折現。

有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量現值會扣除取得和出售抵押品的費用。

### 一 組合評估

貴集團對於單項金額不重大的同類客戶貸款和墊款、個別方式評估未發生減值的貸款及應收款項，採用組合方式進行減值測試。貴集團將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合，並以組合方式評估其減值損失。儘管未能就各項個別資產確認現金流量減少，但經按組合評估後，如有證據表明自初始確認後，某一類金融資產的預計未來現金流量出現大幅下降的，將確認減值損失，計入當期損益。

貴集團就任何預期可回收金額變動及因而導致的資產減值損失撥備變動而定期審閱及評估減值貸款及應收款項。

貸款及應收款項確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當貴集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，貴集團將獲得所需批准後核銷貸款及沖銷相應的損失準備。

- 可供出售金融資產

可供出售金融債券發生減值時，原按公允價值確認的累計損失將轉出，計入當期損益。轉出的累計損失金額為該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額、當期公允價值及原已計入損益的減值損失後的餘額。

可供出售權益工具原於損益確認的減值損失不通過損益轉回，該類金融資產公允價值的任何上升直接計入其他綜合收益。

可供出售金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產公允價值已恢復，且客觀上與確認該減值損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。

### (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金融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，貴集團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、信貸風險、外匯匯率及市場波動。

貴集團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
- 貴集團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 貴集團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 貴集團根據繼續涉入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。當一項金融負債被同一個債權人以另一項負債所取代，且新的金融負債的條款與原負債顯著不同，或對當前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初始確認處理。終止確認的賬面價值與支付的對價之間的差額應計入當期損益。



(v) 抵銷

如果貴集團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，並且貴集團計劃以淨額結算，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) 衍生金融工具

衍生金融工具以公允價值進行初始確認。公允價值會在每個報告期末重新計量。因公允價值變動而產生的利得或損失，計入當期損益。然而，如衍生財務工具符合現金流量對沖會計或對沖海外業務淨投資，確認所得盈虧則取決於被對沖項目的性質。

(vii) 複合金融工具

在持有人選擇時可換成權益股本的複合金融工具，倘若兌換時將須發行的股份數目及當時會收到的代價價值是不變的話，則會視作含有負債成分及權益成分的複合金融工具入賬。

初始確認複合金融工具的負債成分時，以未來利息的現值及本金付款計值，並按初始確認時適用於不具有換股選擇權的類似負債的適用市場利率貼現。若有任何所得款項超出初始確認為負債成分的金額，多出的差額會確認為權益部分。有關發行複合金融工具的交易成本會按所得款項的分配比例分配至負債及權益部份。

負債部分會隨後以經攤銷成本記賬。計入損益的負債部分利息支出，利用實際利率法計算。權益部分則於所有者權益中確認，直至該金融工具得以兌換或贖回為止。換股時，權益部分連同負債部分在換股時的賬面值會轉撥至股本及股份溢價賬作為已發行股份的代價。贖回該金融工具時，權益部分會直接轉移至留存利潤。

(l) 計息借款

計息借款於起始時以公允價值減應佔交易成本確認。於初始確認後，計息借款以攤銷成本列賬，而初始確認金額與贖回價值之間的任何差額，連同任何應付利息及費用，採用實質利率計算法於借款期內於當期損益中確認。

(m) 其他應付款項

貿易及其他應付款項初步按公允價值確認。除財務擔保負債外，貿易及其他應付款項其後均按攤銷成本列賬，惟倘貼現影響不屬重大，則會按成本列賬。

**(n) 貨幣資金**

貨幣資金包括銀行存款及現金、存放於銀行及其他金融機構的活期存款，以及可隨時兌換為已知數額現金、價值變動風險不大，並在認購後三個月內到期的短期高流動性投資。

**(o) 非金融資產減值**

*(i) 於子公司及聯營公司的投資減值*

於子公司及聯營公司的投資在各報告期末審閱以確定是否有減值的客觀證據。減值的客觀證據包括有關一個或多個附註1(k)(ii)中引起貴集團注意的虧損事件的可觀察數據。若該證據存在，則減值損失乃根據附註1(e)及附註1(f)對該投資的可收回金額及其賬面值進行比較而計量。倘根據附註1(o)(ii)用於釐定可收回金額的估計出現有利變動，則會撥回資產減值損失。

*(ii) 其他資產的減值*

會於各報告期末對內部及外部資料進行審核，以識別顯示如下資產可能出現減值，或先前已確認之資產減值損失不復存在或已有所減少：

- 固定資產；及
- 無形資產；及
- 商譽。

倘存在該等跡象，則會對該資產的可收回金額作出估計。

- 計算可收回金額

資產的可收回金額以其公允價值減處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者中較高金額為準。在預計資產預計未來現金流量的現值時，會使用稅前折讓率將估計未來現金流量折讓至其現值，以反映目前資金時值的市場評估及該資產的獨有風險。倘資產產生的現金流入基本上不獨立於其他資產產生的現金流入，則以可獨立產生現金流入的最小資產類別(即現金產生單位)來釐定可收回金額。

- 確認資產減值損失

資產或其所屬的現金產出單元的可收回金額低於其賬面價值的，應確認減值損失，計入當期損益。與現金產出單元或者現金產出單元組相關的資產減值損失，先抵減任何分配至現金產出單元或者現金產出單元組的商譽賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用(倘可計量)或其現值(如可確定的)。

一 資產減值損失的轉回

就資產而非商譽而言，如用於釐定可收回金額的估計發生有利的變化，則原確認的資產減值損失將予以轉回。有關商譽之減值損失不會轉回。

該轉回後的賬面價值不超過假定不計提資產減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

轉回的資產減值損失於確認有關轉回的年度內計入當期損益。

(p) 職工薪酬

職工薪酬包括短期職工薪酬及離職後福利—設定提存計劃。

薪金、年終獎金、帶薪年假及 貴集團根據中國相關法律及條例作出的退休計劃界定供款及非現金福利成本於僱員提供相關服務的年度內計算。如延遲付款或結算並構成重大影響，則此等金額會以現值列賬。

根據相關中國法律和條例，貴集團位於中國的子公司為員工加入了設定提存，例如基本養老金計劃、住房公積金、基本醫療保險、失業保險、意外傷害保險及產險。貴集團根據政府組織規定金額按適用比例向上述計劃供款。供款按應計基準計入當期損益。

(q) 所得稅

年度所得稅包括當期所得稅及遞延所得稅資產和負債的變動。當期所得稅及遞延所得稅資產和負債的變動均於當期損益確認，但與於其他綜合收益表或直接於權益內確認的項目有關者，則相關稅額分別於其他綜合收益表或直接於權益內確認。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及財務報告日的適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

遞延所得稅資產與遞延所得稅負債分別根據可抵扣暫時性差異和應納稅暫時性差異確定。暫時性差異是指資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的差額，遞延所得稅資產亦產生自不可利用稅務損失和稅款抵減。

除若干有限制的情況外，所有遞延所得稅資產和負債的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。能支持可確認由可抵扣暫時差異所產生遞延所得稅資產的應納稅所得額包括因轉回現存應納稅暫時性差異而產生的金額，此差

額必須與同一稅務機關及同一納稅主體有關，並預期在可抵扣暫時性差異預計轉回的同一年間或遞延所得稅資產產生的稅務虧損可向後期或向前期結轉的期間內轉回。在確定現存應納稅暫時性差異是否支持確認由未使用稅務虧損和稅項抵免產生的遞延所得稅資產時，採用同一準則，即該差額若與同一稅務機關及同一納稅主體有關，並預期在能使用稅務虧損或抵免的同一年間內轉回，則會被考慮。

確認遞延所得稅資產及負債的少數例外情況為產生自商譽而不可用作扣稅的暫時性差異、不影響會計或應課稅利潤的資產或負債的初始確認(前提是不屬於業務合併一部分)，以及與於子公司投資有關的暫時性差異，惟僅限於(就應課稅差異而言) 貴集團能控制撥回的時機且有關差異在可見將來應該不會撥回，或(就可扣稅差異而言)除非在未來有可能撥回的情況。

貴集團根據遞延所得稅資產和負債的預期收回或結算方式，按照報告期末預期收回該資產或清償該負債的適用稅率計量該遞延所得稅資產和負債的賬面金額。遞延所得稅資產和負債均不折現。

於各報告期末，貴集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

當期所得稅資產和負債及遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。當貴公司及貴集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產並且同時滿足以下條件時，當期所得稅負債及當期所得稅資產，遞延所得稅資產及遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列示：

- 倘為當期所得稅資產和負債，貴公司及貴集團計劃按淨額列示或同時變現該資產和清償該負債；或
- 倘為遞延所得稅資產和負債，遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
  - 同一納稅主體；或
  - 對不同的納稅主體相關、但在未來每一發生重大金額的遞延所得稅資產及負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產和負債或是同時取得資產、清償負債。

#### (r) 發出的財務擔保

財務擔保乃要求發行人(即擔保人)就擔保受益人(「持有人」)因特定債務人未能根據債務工具的條款於到期時付款而蒙受的損失，而向持有人支付特定款項的合約。

當貴集團發出財務擔保，該擔保的公允價值(即交易價，惟公允價值能以其他方法可靠估算者除外)最初確認為擔保性負債內的遞延收入。倘在發行該擔保時收取或可收取代價，該代價則根據適用於該類資產的貴集團政策而予確認。倘沒有有關尚未收取或應予收取的代價，則於最初確認任何遞延收入時，即確認當期費用，計入當期損益。

最初確認為遞延收入的擔保款額按擔保年期於損益表內攤銷為發出的財務擔保收入。此外，倘(i)擔保持有人有可能向貴集團申索款項；及(ii)貴集團的申索款額預期超過現時列於擔保性負債項目內的擔保金額(即最初確認的金額減累計攤銷)，則根據附註1(s)(i)確認有關準備。

**(s) 撥備及或有負債**

*(i) 未到期責任準備金*

在確定擔保業務產生的負債相關金額時，管理層乃根據過往經驗及該業務的拖欠歷史評估撥備。過往經驗及拖欠歷史可能無法就未來發出的擔保虧損提供指示。任何撥備的增加或減少會在未來數年對損益產生影響。

*(ii) 撥備及或有負債*

倘貴集團須就已發生的事件承擔法律或推定責任，並可能須為履行該責任而付出經濟利益，而且能夠作出可靠的估計時，便應就該未能確定時間或數額的負債確認撥備。如果貨幣的時間價值重大，則按預計履行責任所需開支的現值將撥備列賬。

倘不一定須要付出經濟利益，或是無法可靠地估計有關金額，則將有關責任披露為或有負債，惟付出經濟效益的可能極低則除外。如果貴集團可能須承擔的責任須視乎某宗或多宗未來事件是否發生才能確定是否存在，則該等責任亦會披露為或有負債，惟付出經濟利益的可能極低則除外。

**(t) 收入確認**

收入按已收取或應收取代價的公允價值估量確認。只當經濟利益很可能流入貴集團，而收入和成本(如適用)又能可靠地計量時，收入才會根據下列方法於損益中確認：

*(i) 擔保費收入*

擔保費收入於擔保合同成立並承擔相應擔保責任，與擔保合同相關的經濟利益很可能流入，且擔保合同相關的收入能夠可靠計量時予以確認。擔保收入按照擔保合同規定收費在擔保合同期內確認，計入當期損益。一般而言，擔保費收入在服務提供前全額預收並於服務提供期間內攤銷確認。



(ii) 利息費收入

利息收入於應計提時採用實際利率法確認。

(iii) 提供服務

當涉及提供服務的交易結果能可靠地估算到時，提供服務(如財務諮詢服務)所得收益會根據當日已履行的服務按交易完成程度，確認為佔將履行的所有服務的百分比。

當涉及提供服務的交易結果無法可靠地估算到時，確認收入以可能屬可收回的已產生成本為限。

(iv) 股息

- 非上市投資的股息收入在股東收取款項的權利確立時確認。
- 上市投資的股息收入在投資項目的股價除息時確認。

(v) 政府補助

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件時，並有合理保證能夠收取政府補助時，於財務狀況表中予以確認。補償 貴集團向某類中小型企業提供擔保服務及中小微企業貸款的補助於收到該等補助時於損益中確認為收益。補償 貴集團資產成本的補助從資產的賬面金額中減去，其後於該項資產的可用年期以減少折舊費用方式於損益內實際確認。

(u) 借款費用

借款費用於發生當期確認為財務費用。

(v) 抵債資產

抵債資產指 貴集團於強制執行債權人的權利後向債務人、擔保人或第三方獲取的實物資產或產權。抵債資產的初始成本乃以貸款及墊款的賬面淨值與資產公允價值減去收購日期的處置費用的較低者計算。抵債資產不計提折舊或進行攤銷。初始確認及後續重新評估的減值損失計入損益。

(w) 關連方

(i) 如下個人及與其關係密切的家庭成員可視為 貴集團的關聯方：

- (1) 對 貴集團實施控制或共同控制；

- (2) 對 貴集團施加重大影響；或
  - (3) 貴集團及 貴集團母公司的關鍵管理人員。
- (ii) 如下企業可視為 貴集團的關聯方：
- (1) 與 貴集團同屬同一集團的企業(即集團內所有母公司、子公司及同系子公司之間互為關聯方)；
  - (2) 貴集團的聯營企業或合營企業(或集團內其他企業的聯營企業或合營企業)；
  - (3) 同為同一第三方的合營企業；
  - (4) 企業與 貴集團，一方為第三方企業的合營企業，而另一方為同一第三方企業的聯營企業；
  - (5) 企業與 貴集團或與 貴集團有關聯的實體就僱員利益設立的退休福利計劃；
  - (6) 受(i)中個人控制或共同控制的企業；
  - (7) 受(i)(1)中個人重大影響的企業，或(i)(1)中個人為企業(或企業母公司)的關鍵管理人員。

關係密切的家庭成員指在處理與企業的交易時有可能影響某人或受其影響的家庭成員。

#### (x) 分部報告

經營分部及財務資料所呈列各分部的金額，乃從 貴集團的各項業務及地理位置定期向 貴集團最高行政管理層提供的、以供分配資源及評估其業績的財務報表當中識別出來。

個別重要的經營分部不會合併以供財務報告之用，但如該等經營分部的產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的本質等經濟特性均屬類似，則作別論。個別不重要的經營分部如果符合以上大部份條件，則可以合併為一個報告分部。

## 2. 收購及出售子公司

### (a) 收購子公司

#### (i) 佛山小額貸款公司

於二零一四年六月二十七日，佛山小額貸款公司得到注資人民幣50,000,000元，其中 貴公司注資金額為人民幣6,000,000元，使其於佛山小額貸款公司的所佔股權下跌至

## 附錄一

## 會計師報告

18%。同時，貴公司分別向一名關連方(附註32)及一名非關連方收購佛山小額貸款公司的6%及6%股權，代價分別為人民幣13,200,000元及人民幣13,200,000元。

除貴公司持有的30%股權外，貴公司與佛山小額貸款公司的其他股東訂立一致行動人士協議，該等權益擁有人的總股權為62.5%，並同意於佛山小額貸款公司股東大會上遵照貴公司指示投票。貴公司享有預期回報可變度，且權力與回報之間有聯繫。在以上增資及收購及一致行動人士協議後，董事認為貴公司自二零一四年六月二十七日起控制佛山小額貸款公司(附註1(b)(i))。

截至二零一四年十二月三十一日止六個月，佛山小額貸款公司為貴集團業績貢獻收入人民幣25,906,000元及溢利人民幣8,620,000元。倘收購於二零一四年一月一日已進行，管理層估計合併收入將為人民幣330,071,000元，而截至二零一四年十二月三十一日止年度的合併溢利則將為人民幣168,531,000元。釐定該等金額時，倘收購於二零一四年一月一日已進行，管理層假設於收購日期產生的臨時釐定公允價值變動將為相同。

### (1) 轉讓的代價

下表概述於收購日期已轉讓代價的公允價值：

	人民幣千元
現金.....	26,400

### (2) 與收購相關成本

佛山小額貸款公司成為貴集團子公司時並無產生與收購相關成本。

### (3) 所收購可識別資產及所承擔負債

下表概述於收購日期已確認所收購資產及所承擔負債。

	二零一四年六月 二十七日
	人民幣千元
貨幣資金.....	52,117
應收及其他應收款項.....	3,791
貸款及墊款.....	242,617
固定資產.....	363
無形資產.....	50
遞延所得稅資產.....	2,697
計息借款.....	(75,000)
其他應付款項.....	(10,125)
所收購可識別淨資產總額.....	216,510



(4) 公允價值計量

用以計量重大所收購資產的公允價值的估值技巧如下。

所收購資產	估值技巧
貸款及墊款及應收款項	貼現現金流量技巧

於收購日期佛山小額貸款公司的所收購可識別淨資產的賬面值及公允價值並無分別。

(5) 商譽

來自收購的商譽已確認如下。

	二零一四年 六月二十七日 人民幣千元
佛山小額貸款公司增資後的所收購代價.....	26,400
非控制權益，按彼等於佛山小額貸款公司資產 及負債已確認金額的所佔權益.....	151,557
佛山小額貸款公司已有權益的公允價值 (於佛山小額貸款公司增資後).....	38,972
可識別淨資產公允價值.....	(216,510)
商譽.....	419

重新計量 貴集團已有佛山小額貸款公司權益的公允價值導致的損失為人民幣330,000元。此額收於「其他收益」下。

商譽主要來自佛山小額貸款公司富有經驗的工作團隊及預期將佛山小額貸款公司併入 貴集團已有業務所產生的協同效應。概無已確認的商譽預期可用於扣除稅項。

(ii) 深圳領航公司

於二零一三年二月十八日，貴集團收購深圳領航公司60%股權。

截至二零一三年十二月三十一日止十個月，深圳領航公司向 貴集團的業績貢獻收入人民幣1,338,000元及利潤人民幣888,000元。由於深圳領航公司在截至二零一三年二月十八日止兩個月並無實質營運，倘收購於二零一三年一月一日已進行，管理層估計合併收入將為人民幣261,845,000元，而年度合併溢利則將為人民幣130,969,000元。釐定該等金額時，倘收購於二零一三年一月一日已進行，管理層假設於收購日期產生的臨時釐定公允價值變動將為相同。

## 附錄一

## 會計師報告

### (1) 收購的代價

下表概述於收購日期已收購代價的公允價值：

	人民幣千元
現金 .....	26,915

### (2) 與收購相關成本

貴集團產生與收購相關成本人民幣142,200元作為評估費。該筆成本已記錄於經營費用。

### (3) 所收購可識別資產及所承擔負債

下表概述於收購日期已確認所收購資產及所承擔負債。

	二零一三年 二月十八日
	人民幣千元
貨幣資金	12,033
可供出售資產	31,970
遞延稅項負債	(3,487)
所收購可識別淨資產總額	40,516

### (4) 公允價值計量

用以計量重大所收購資產的公允價值的估值技巧如下：

所收購資產	估值技巧
可供出售資產	可比公司法

### (5) 商譽

來自收購的商譽已確認如下。

	二零一三年 二月十八日
	人民幣千元
所收購代價 .....	26,915
非控制權益，按彼等於深圳領航公司資產 及負債已確認金額的所佔權益 .....	16,206
可識別淨資產公允價值 .....	(40,516)
商譽 .....	2,605

商譽主要來自深圳領航公司富有經驗的工作團隊及預期將深圳領航公司併入 貴集團已有業務所產生的協同效應。概無已確認的商譽預期可用於扣除稅項。

於二零一四年六月二十六日，貴集團將其於深圳領航公司的全數股權出售予廣東中盈盛達控股股份有限公司，代價為人民幣26,914,524元。

## (b) 出售子公司

截至二零一四年十二月三十一日止年度的出售

二零一四年六月二十六日，貴集團向兩名獨立第三方分別出售佛山典當公司48%及32%的股權，總代價為人民幣10,800,000元；而 貴集團亦向廣東中盈盛達控股股份有限公司出售其於中盈盛達基金管理公司及深圳市領航公司的全部股權，代價分別為人民幣5,100,000元及人民幣26,914,524元。該項出售的淨收益為人民幣473,000元，在合併損益表的「出售子公司淨收益」入賬。

出售對 貴集團財務狀況之影響

	於出售日期之 賬面總值
	人民幣千元
貸款及墊款.....	21,205
應收及其他應收款項.....	1,881
衍生金融資產.....	639
可供出售金融資產.....	26,117
於子公司之投資.....	5,400
物業、廠房及設備.....	500
貨幣資金.....	6,892
遞延所得稅負債.....	(521)
應計及其他應付款項.....	(2,696)
<b>資產及負債淨額.....</b>	<b>59,417</b>
已收代價，由現金支付.....	42,815
所出售貨幣資金.....	(6,892)
於二零一四年六月二十六日出售所得現金流入淨額.....	35,923

## 附錄一

## 會計師報告

### 3 收入及分部報告

#### (a) 收入

貴集團的主要業務是在中國向客戶提供信貸擔保及相關諮詢服務、貸款及墊款。收入包括擔保費淨收入及利息淨收入及來自諮詢服務的服務費。各主要類別下於收入確認的淨手續費及利息收入載列如下：

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	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
				(未經審計)	
<b>擔保費用收入</b>					
融資擔保費用收入 .....	153,344	161,250	167,999	88,982	69,983
履約擔保費用收入 .....	2,871	3,962	2,106	1,091	2,028
訴訟擔保費用收入 .....	706	564	329	29	36
小計 .....	156,921	165,776	170,434	90,102	72,047
減：再擔保開支 .....	(2,305)	(4,386)	(7,060)	(4,742)	(4,155)
淨擔保費用收入 .....	154,616	161,390	163,374	85,360	67,892
<b>利息收入</b>					
— 發放貸款及墊款 .....	49,297	66,598	96,403	39,949	57,485
— 銀行存款及存出擔保保證金 .....	12,912	10,394	11,010	5,623	7,109
小計 .....	62,209	76,992	107,413	45,572	64,594
<b>利息支出</b>					
— 銀行借款 .....	(5,468)	(2,590)	(2,462)	—	(2,280)
— 其他金融工具負債部分的 利息開支 .....	—	—	(2,796)	—	(2,882)
小計 .....	(5,468)	(2,590)	(5,258)	—	(5,162)
利息淨收入 .....	56,741	74,402	102,155	45,572	59,432
諮詢服務費收入 .....	25,118	26,053	41,814	22,008	17,583
收入 .....	236,475	261,845	307,343	152,940	144,907

貴集團擁有多元化的客戶基礎，於有關期間未有交易超過 貴集團淨手續費及利息收入及來自諮詢服務的服務費10%的客戶。有關集中信貸風險詳情載列於附註30(a)。

**(b) 分部報告**

貴集團根據業務條線進行業務管理。貴集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給貴集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績，貴集團以經營分部為基礎，確定了下列報告分部：

*擔保業務*

該分部向客戶提供一系列的擔保服務及相關諮詢服務。擔保服務包括融資擔保、履約擔保及訴訟擔保。諮詢服務包括提供予擔保客戶的債務融資、內部控制及風險管理相關諮詢服務。

*中小微企業貸款業務*

該分部向中小微企業（「中小企業」）或中小企業的擁有人提供一系列的貸款及相關融資諮詢服務。

*其他業務*

該分部包括貴公司其他非重大業務條線及經營業績。

**(i) 分部利潤、資產及負債**

為了評價各個分部的業績及向其配置資源，貴集團管理層會定期審閱歸屬於各分部業績、資產及負債，這些信息的編製基礎如下：

分部資產包括歸屬於分部的所有有形資產、無形資產及流動資產，但不包括遞延所得稅資產。分部負債包括所有由各分部直接管理的負債。

分部經營成果是指各個分部產生的收入，扣除各個分部發生的費用、歸屬於各分部的資產發生的折舊和攤銷及其他費用的淨額，以分配至該等分部。

## 附錄一

## 會計師報告

針對於有關期間分配資源及評價分部業績，提呈予貴集團最高行政管理層的分部報告相關資料載列如下：

	截至二零一二年十二月三十一日止年度		
	擔保業務	中小微企業 貸款業務	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
擔保費收入.....	156,921	—	156,921
再擔保費用.....	(2,305)	—	(2,305)
利息收入.....	12,794	49,415	62,209
利息支出.....	—	(5,468)	(5,468)
諮詢服務費收入.....	24,197	921	25,118
分部收入.....	191,607	44,868	236,475
其他收入.....	24,586	4	24,590
應佔聯營公司溢利.....	3,462	—	3,462
未到期責任準備金.....	(10,125)	—	(10,125)
資產減值損失.....	(37,342)	780	(36,562)
經營費用.....	(51,446)	(11,869)	(63,315)
分部稅前利潤.....	120,742	33,783	154,525
分部資產.....	1,088,331	195,996	1,284,327
分部負債.....	244,038	55,810	299,848

	截至二零一三年十二月三十一日止年度			
	擔保業務	中小微企業 貸款業務	其他業務	合計
	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.....	165,776	—	—	165,776
再擔保費用.....	(4,386)	—	—	(4,386)
利息收入.....	9,898	66,691	403	76,992
利息支出.....	—	(2,590)	—	(2,590)
諮詢服務費收入.....	24,711	562	780	26,053
分部收入.....	195,999	64,663	1,183	261,845
其他收入.....	21,436	22	—	21,458
應佔聯營公司溢利.....	4,376	—	—	4,376
出售聯營公司淨收益.....	1,270	—	—	1,270
未到期責任準備金.....	(13,590)	—	—	(13,590)
資產減值損失.....	(21,097)	703	(30)	(20,424)
經營費用.....	(63,119)	(16,752)	(306)	(80,177)
分部稅前利潤.....	125,275	48,636	847	174,758
分部資產.....	1,288,106	91,024	38,756	1,417,886
分部負債.....	269,948	3,291	826	274,065

附錄一

會計師報告

截至二零一四年十二月三十一日止年度

	中小微企業			合計
	擔保業務	貸款業務	其他業務	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
擔保費淨收入	170,434	—	—	170,434
再擔保費用	(7,060)	—	—	(7,060)
利息收入	10,225	97,167	21	107,413
利息支出	(2,796)	(2,462)	—	(5,258)
諮詢服務費收入	38,795	1,964	1,055	41,814
分部收入	209,598	96,669	1,076	307,343
其他收入	20,588	404	—	20,992
應佔聯營公司溢利	2,355	—	—	2,355
出售子公司淨收益	473	—	—	473
未到期責任準備金	(8,146)	—	—	(8,146)
資產減值損失	(22,823)	(6,538)	—	(29,361)
經營費用	(57,371)	(24,415)	(249)	(82,035)
分部稅前利潤	144,674	66,120	827	211,621
分部資產	1,403,251	416,611	—	1,819,862
分部負債	440,932	87,379	—	528,311

截至二零一五年六月三十日止六個月

	中小微企業			合計
	擔保業務	貸款業務	其他業務	
	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	72,047	—	—	72,047
再擔保費用	(4,155)	—	—	(4,155)
利息收入	6,388	58,206	—	64,594
利息支出	(2,883)	(2,279)	—	(5,162)
諮詢服務費收入	12,523	5,060	—	17,583
分部收入	83,920	60,987	—	144,907
其他收入	8,180	—	—	8,180
未到期責任準備金	10,883	—	—	10,883
資產減值損失	(15,231)	(8,086)	—	(23,317)
經營費用	(25,389)	(17,655)	—	(43,044)
分部稅前利潤	62,363	35,246	—	97,609
分部資產	1,174,423	620,347	—	1,794,770
分部負債	327,327	100,175	—	427,502

附錄一

會計師報告

截至二零一四年六月三十日止六個月

	中小微企業			合計
	擔保業務	貸款業務	其他業務	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
未經審計：				
擔保費收入.....	90,102	—	—	90,102
再擔保費用.....	(4,742)	—	—	(4,742)
利息收入.....	5,581	39,970	21	45,572
利息支出.....	—	—	—	—
諮詢服務費收入.....	20,727	226	1,055	22,008
分部收入.....	111,668	40,196	1,076	152,940
其他收入.....	7,434	2	—	7,436
應佔聯營公司溢利.....	2,355	—	—	2,355
出售子公司淨收益.....	473	—	—	473
未到期責任準備金.....	(1,632)	—	—	(1,632)
資產減值損失.....	(8,748)	(5,303)	—	(14,051)
經營費用.....	(30,763)	(9,439)	(249)	(40,451)
分部稅前利潤.....	80,787	25,456	827	107,070
分部資產.....	1,357,102	305,806	—	1,662,908
分部負債.....	306,965	85,021	—	391,986

(ii) 分部資產對賬

	附註	於十二月三十一日			於六月三十日
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產					
分部資產.....		1,284,327	1,417,886	1,819,862	1,794,770
遞延所得稅資產.....	28(b)	10,044	13,408	32,466	17,966
資產合計.....		1,294,371	1,431,294	1,852,328	1,812,736



## 附錄一

## 會計師報告

### 4 其他收入

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	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
政府補助.....	16,265	12,155	2,487	—	2,715
可供出售金融資產投資收入...	1,240	3,507	10,046	3,157	2,034
投資收入.....	6,895	4,858	7,037	3,179	3,431
出售可供出售金融資產收益...	—	—	1,080	1,080	—
公允價值變動收益.....	—	639	—	—	—
其他.....	190	299	342	20	—
	<u>24,590</u>	<u>21,458</u>	<u>20,992</u>	<u>7,436</u>	<u>8,180</u>

### 5 稅前利潤

稅前利潤已扣除／(計入)：

#### (a) 減值及撥備—已扣除／(回撥)

附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月		
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年	
	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	
應收代償款.....	14(b)(i)	21,280	21,637	22,160	8,414	9,808
應收擔保客戶款項.....	14(b)(ii)	(977)	1,070	3,070	4,190	5,424
發放貸款及墊款.....	15(f)	16,259	(1,981)	8,276	5,302	8,085
應收漢唐證券款項.....	(i)/14(d)	—	(302)	(4,145)	(3,855)	—
		<u>36,562</u>	<u>20,424</u>	<u>29,361</u>	<u>14,051</u>	<u>23,317</u>

(i) 應收漢唐證券款項指購買國債，債券存置於漢唐證券有限責任公司(「漢唐證券」)的保管帳戶中。

附錄一

會計師報告

(b) 員工薪酬

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	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
工資、獎金、津貼及其他福利..	35,685	37,253	39,629	23,091	19,524
養老保險及失業保險.....	878	998	1,297	649	1,299
	<u>36,563</u>	<u>38,251</u>	<u>40,926</u>	<u>23,740</u>	<u>20,823</u>

貴集團須參與中華人民共和國(「中國」)當地市政府組劃的養老保險計劃，當中 貴集團須每年為中國僱員繳付養老保險，養老保險按中國相關部門在年內按標準工資的若干比例繳納。除上述的養老保險外，在僱員退休福利方面 貴集團無其他重大責任。

(c) 其他項目

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
		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
折舊及攤銷.....	21、22 及12(b)	1,081	1,435	1,829	795	1,487
經營租賃費用：最低租賃付款額 一租用物業.....		3,262	4,478	6,045	2,785	2,747
審計師酬金.....		<u>501</u>	<u>388</u>	<u>128</u>	<u>70</u>	<u>113</u>

附錄一

會計師報告

6 合併損益表中所得稅

(a) 合併損益表中稅項：

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
		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
當期所得稅	28(a)					
本年/期計提所得稅.....		43,373	50,965	67,995	26,221	13,209
遞延所得稅	28(b)					
暫時性差異的產生及回撥.....		(4,639)	(7,176)	(13,128)	1,695	12,016
所得稅開支.....		<u>38,734</u>	<u>43,789</u>	<u>54,867</u>	<u>27,916</u>	<u>25,225</u>

(b) 按適用稅率計算的所得稅費用與會計利潤的調節表：

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	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
稅前利潤.....	154,525	174,758	211,621	107,070	97,609
按照25%稅率計算的所得稅...	38,631	43,690	52,905	26,719	24,402
不可抵扣支出的稅務影響.....	6,726	1,886	6,523	4,265	3,636
非課稅收入的稅務影響.....	(6,623)	(1,787)	(4,561)	(3,068)	(2,813)
所得稅費用合計.....	<u>38,734</u>	<u>43,789</u>	<u>54,867</u>	<u>27,916</u>	<u>25,225</u>

附錄一

會計師報告

7 董事和監事薪酬

董事和監事薪酬如下：

	截至二零一二年十二月三十一日止年度				
	薪酬、津貼及		獎金	退休計劃	合計
	董事費	其他福利		供款	
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>董事長</b>					
姜緒榮(於二零一二年二月二十八日辭任).....	37	—	—	—	37
吳列進(於二零一二年二月二十八日獲委任).....	23	370	1,500	12	1,905
<b>執行董事</b>					
吳列進(於二零一二年二月二十八日升職).....	5	40	300	3	348
梁達明.....	33	360	373	—	766
謝勇東(於二零一二年二月二十八日獲委任).....	25	198	657	12	892
<b>非執行董事</b>					
趙新文(於二零一二年二月二十八日辭任).....	3	—	—	—	3
黃國深.....	28	—	—	—	28
吳艷芬.....	28	—	—	—	28
楊文輝.....	28	—	—	—	28
蔡國麟(於二零一二年二月二十八日獲委任).....	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
劉方權.....	75	—	—	—	75
吳青.....	75	—	—	—	75
<b>監事</b>					
王維.....	14	110	272	9	405
孫偉群.....	14	—	—	—	14
李琦(於二零一二年二月二十八日獲委任).....	13	—	—	—	13
余小漁(於二零一二年二月二十八日辭任).....	2	—	—	—	2
	<u>403</u>	<u>1,078</u>	<u>3,102</u>	<u>36</u>	<u>4,619</u>

附錄一

會計師報告

	截至二零一三年十二月三十一日止年度				
	董事費	薪酬、津貼 及其他福利	獎金	退休計劃 供款	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>董事長</b>					
吳列進 .....	30	447	1,609	17	2,103
<b>執行董事</b>					
梁達明 .....	30	433	197	—	660
謝勇東 .....	30	243	963	17	1,253
<b>非執行董事</b>					
黃國深 .....	30	—	—	—	30
吳艷芬 .....	30	—	—	—	30
楊文輝 .....	30	—	—	—	30
蔡國麟 .....	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
劉方權(於二零一三年 三月二十八日辭任) .....	47	—	—	—	47
吳青 .....	80	—	—	—	80
吳向能(於二零一三年三月二十八日 獲委任) .....	33	—	—	—	33
<b>監事</b>					
王維 .....	15	115	295	9	434
孫偉群 .....	15	—	—	—	15
李琦 .....	15	—	—	—	15
	<u>385</u>	<u>1,238</u>	<u>3,064</u>	<u>43</u>	<u>4,730</u>

附錄一

會計師報告

	截至二零一四年十二月三十一日止期間				
	董事費	薪酬、津貼 及其他福利	獎金	退休計劃 供款	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>董事長</b>					
吳列進 .....	65	450	1,533	19	2,067
<b>執行董事</b>					
梁達明 .....	30	433	169	—	632
謝勇東 .....	50	267	892	19	1,228
<b>非執行董事</b>					
黃國深 .....	30	—	—	—	30
吳艷芬 .....	30	—	—	—	30
楊文輝(於二零一四年六月六日 辭任) .....	15	—	—	—	15
蔡國麟(於二零一四年一月二十一日 辭任) .....	—	—	—	—	—
顧李丹(於二零一四年一月二十一日 獲委任) .....	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
吳青(於二零一四年六月六日 辭任) .....	40	—	—	—	40
吳向能 .....	80	—	—	—	80
梁漢文(於二零一四年六月六日 獲委任) .....	40	—	—	—	40
劉恒(於二零一四年六月六日 獲委任) .....	40	—	—	—	40
<b>監事</b>					
王維 .....	15	123	297	10	445
孫偉群 .....	15	—	—	—	15
李琦 .....	15	—	—	—	15
	<u>465</u>	<u>1,273</u>	<u>2,891</u>	<u>48</u>	<u>4,677</u>

附錄一

會計師報告

	截至二零一五年六月三十日止六個月				
	董事費	薪酬、津貼 及其他福利	獎金	退休計劃 供款	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>董事長</b>					
吳列進 .....	38	241	—	10	289
<b>執行董事</b>					
梁達明(於二零一五年三月 二十五日辭任) .....	8	144	—	—	152
謝勇東 .....	30	155	—	10	195
張敏明(於二零一五年三月二十五日 獲委任) .....	8	—	—	—	8
<b>非執行董事</b>					
黃國深 .....	15	—	—	—	15
吳艷芬 .....	15	—	—	—	15
顧李丹 .....	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
吳向能 .....	40	—	—	—	40
梁漢文 .....	40	—	—	—	40
劉恒 .....	40	—	—	—	40
<b>監事</b>					
王維 .....	8	78	11	10	107
李琦 .....	8	—	—	—	8
孫偉群(於二零一五年三月 二十五日辭任) .....	4	—	—	—	4
馮群英(於二零一五年三月二十五日 獲委任) .....	4	—	—	—	4
梁毅(於二零一五年三月二十五日 獲委任) .....	4	76	13	10	103
廖振亮(於二零一五年三月二十五日 獲委任) .....	8	—	—	—	8
鍾堅(於二零一五年三月二十五日 獲委任) .....	8	—	—	—	8
	<u>278</u>	<u>694</u>	<u>24</u>	<u>40</u>	<u>1,036</u>



附錄一

會計師報告

	截至二零一四年六月三十日止六個月				
	董事費	薪酬、津貼 及其他福利	獎金	退休計劃 供款	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>未經審計：</b>					
<b>董事長</b>					
吳列進 .....	28	224	—	9	261
<b>執行董事</b>					
梁達明 .....	15	217	—	—	232
謝勇東 .....	15	125	—	9	149
<b>非執行董事</b>					
黃國深 .....	15	—	—	—	15
吳艷芬 .....	15	—	—	—	15
楊文輝(於二零一四年六月六日 辭任) .....	13	—	—	—	13
蔡國麟(於二零一四年一月二十一日 辭任) .....	—	—	—	—	—
顧李丹(於二零一四年一月二十一日 獲委任) .....	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>					
吳青(於二零一四年六月六日 辭任) .....	33	—	—	—	33
吳向能 .....	40	—	—	—	40
梁漢文(於二零一四年六月六日 獲委任) .....	47	—	—	—	47
劉恒(於二零一四年六月六日 獲委任) .....	47	—	—	—	47
<b>監事</b>					
王維 .....	8	60	9	4	81
李琦 .....	8	—	—	—	8
孫偉群 .....	8	—	—	—	8
	<u>292</u>	<u>626</u>	<u>9</u>	<u>22</u>	<u>949</u>

貴集團於有關期間未向董事支付退休或離職補償或加盟獎勵。於有關期間概無董事放棄或同意放棄任何薪酬的安排。

\* 委任及辭任日期須待股東批准作實。

## 8 最高薪酬人士

五名最高薪酬人士中，截至二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日止年度及截至二零一四年及二零一五年六月三十日止六個月，其中三名為 貴公司董事，彼等的酬金已於附註7披露。

截至二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日止年度及截至二零一四年及二零一五年六月三十日止六個月剩餘二名非董事個人的薪酬總額分別如下：

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	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
薪酬、津貼及其他福利 .....	369	389	408	192	246
獎金 .....	1,154	1,293	922	35	27
退休計劃供款 .....	27	28	34	14	21
總計 .....	<u>1,550</u>	<u>1,710</u>	<u>1,364</u>	<u>241</u>	<u>294</u>

於有關期間， 貴集團未向該等人士支付退休或離職補償或加盟獎勵。

剩餘二名非董事最高薪酬人士的薪酬全屬以下界別：

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	人數	人數	人數	人數	人數
港元					
零至1,000,000 .....	1	1	1	2	2
1,000,001至1,500,000 .....	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 9 貴公司股東應佔利潤

截至二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日止年度各年及截至二零一四年及二零一五年六月三十日止六個月，貴公司股東應佔綜合利潤包括人民幣107,602,000元、人民幣117,604,000元、人民幣133,113,000元、人民幣68,709,000元(未經審計)及人民幣45,051,000元的利潤，已於貴公司財務報表處理。

附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	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
股權持有人應佔綜合利潤(已於貴公司財務報表處理) . . . . .	107,602	117,604	133,113	68,709	45,051
過往財政年度利潤應佔子公司及聯營公司末期股息(已於年內批准及派付) . . . . .	25,951	6,120	15,497	11,825	11,253
貴公司年內利潤 . . . . . 29(a)	<u>133,553</u>	<u>123,724</u>	<u>148,610</u>	<u>80,534</u>	<u>56,304</u>

### 10 其他綜合收益

考慮稅務影響後各項其他綜合收益如下：

	截至十二月三十一日止年度								
	二零一二年			二零一三年			二零一四年		
	稅前數額	稅項(開支)/ 收益	扣除稅項 數額	稅前數額	稅項(開支)/ 收益	扣除稅項 數額	稅前數額	稅項(開支)/ 收益	扣除稅項 數額
	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
可供出售的金融資產：									
公允價值變動淨額 . . . . .	(1,887)	472	(1,415)	1,295	(324)	971	3,101	(775)	2,326

附錄一

會計師報告

截至六月三十日止六個月

	二零一四年			二零一五年		
	稅前數額	稅項(開支)/ 收益	扣除稅項 數額	稅前數額	稅項(開支)/ 收益	扣除稅項 數額
	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
可供出售的金融資產：						
公允價值變動淨額 .....	1,517	(380)	1,137	9,939	(2,485)	7,454

11 每股收益

(a) 基本每股收益

基本每股收益根據以下有關期間內歸屬於 貴公司普通股本權益股東的淨利潤及已發行普通股的加權平均數計算：

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	以千計	以千計	以千計	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
歸屬於 貴公司股權持有人的淨 利潤(人民幣千元) .....	115,633	129,767	145,258	75,252	56,367
用作計算基本每股收益的 已發行普通股加權 平均數(千股) .....	584,000	663,292	800,000	800,000	800,000
基本每股收益(人民幣元) .....	0.20	0.20	0.18	0.09	0.07

(b) 普通股的加權平均數

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	千股	千股	千股	千股 (未經審計)	千股
於一月一日已發行普通股 .....	522,000	645,000	800,000	800,000	800,000
資本金投入的影響 .....	51,250	7,542	—	—	—
資本公積轉增股本 .....	10,750	10,750	—	—	—
於十二月三十一日/ 六月三十日普通股的 加權平均數 .....	584,000	663,292	800,000	800,000	800,000

於有關期間概無潛在稀釋普通股，故稀釋每股收益等同基本每股收益。

## 12 貨幣資金

### (a) 貨幣資金包括：

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
庫存現金.....	21	35	23	14
活期存款.....	479,628	604,566	568,766	372,916
合併現金流量表的貨幣資金.....	479,649	604,601	568,789	372,930
定期存款.....	165,765	179,355	285,581	202,262
受限制的銀行存款.....	7,413	5,364	3,958	7,713
	<u>652,827</u>	<u>789,320</u>	<u>858,328</u>	<u>582,905</u>

#### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
庫存現金.....	3	0	2	4
活期存款.....	385,763	548,183	412,491	204,732
合併現金流量表的貨幣資金.....	385,766	548,183	412,493	204,736
定期存款.....	165,765	179,355	167,900	134,655
受限制的銀行存款.....	7,413	5,364	3,385	2,987
	<u>558,944</u>	<u>732,902</u>	<u>583,778</u>	<u>342,378</u>

貴集團在中國經營向客戶提供的擔保及貸款服務以人民幣進行。人民幣並非可自由兌換的貨幣，將人民幣匯出中國境外須受中國政府頒佈的相關外匯管制規則及法規所規限。

受限制的銀行存款指已收擔保業務按借款銀行、擔保客戶與貴集團訂立的三方託管協議抵押客戶存款。就合併現金流量表而言，貴集團的受限制的銀行存款已自現金等價物及經營活動現金流中扣除。

附錄一

會計師報告

(b) 稅前利潤與經營活動所產生／(所用)的現金的調節表：

附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
稅前利潤.....	154,525	174,758	211,621	107,070	97,609
調整：					
資產減值損失.....	36,562	20,424	29,361	14,051	23,317
未到期責任準備金／ (準備金撥回).....	10,125	13,590	8,146	1,632	(10,883)
折舊與攤銷..... 5(c)	1,081	1,435	1,829	795	1,487
處置固定資產(收益)／ 虧損.....	(32)	10	3	3	8
利息支出.....	5,468	2,590	5,258	—	5,162
投資收益..... 4	(8,135)	(8,365)	(18,163)	(7,416)	(5,465)
應佔聯營公司利潤.....	(3,462)	(4,376)	(2,355)	(2,355)	—
出售聯營公司收益淨額.....	—	(1,270)	—	—	—
出售子公司收益淨額.....	—	—	(473)	(473)	—
公允價值變動.....	—	(639)	—	—	—
[編纂]開支.....	—	—	619	260	1,141
營運資金變動：					
限制性銀行存款 (增加)／減少.....	(49,641)	(49,791)	(16,885)	52,053	61,017
發放貸款及墊款 (增加)／減少.....	(26,974)	97,723	(60,127)	(120,561)	(220,358)
應收及其他應收款項 (增加).....	(40,750)	(46,249)	(113,066)	(42,837)	(109,573)
存入保證金(減少)／ 增加.....	(46,093)	(22,831)	(2,167)	23,712	1,127
應計及其他應付款項 (減少)／增加.....	8,509	4,151	(416)	(738)	(5,081)
經營活動所產生／(所用)的 現金.....	<u>41,183</u>	<u>181,160</u>	<u>43,185</u>	<u>25,196</u>	<u>(160,492)</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 13 存出擔保保證金

所有存出擔保保證金根據銀行規定或相關政府規定，貴集團就其銀行借款向第三方提供融資擔保而須存放於銀行等機構的存款。

### 14 應收及其他應收款項

#### 貴集團

附註	於十二月三十一日			於六月三十日	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
應收代償款.....	(i)/14(a)(i)	75,128	125,670	171,095	184,853
減：呆賬撥備.....	14(b)(i)	(24,096)	(44,563)	(56,753)	(55,430)
		<u>51,032</u>	<u>81,107</u>	<u>114,342</u>	<u>129,423</u>
應收擔保客戶款項.....	14(a)(ii)	1,196	10,108	40,084	103,535
減：呆賬撥備.....	14(b)(ii)	(142)	(1,212)	(4,282)	(9,706)
		<u>1,054</u>	<u>8,896</u>	<u>35,802</u>	<u>93,829</u>
應收漢唐證券款項.....		7,131	6,829	2,684	—
減：呆賬撥備.....	14(d)	(7,131)	(6,829)	(2,684)	—
		<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
應收擔保收入.....		1,116	4,406	—	—
應收利息.....	14(e)	4,883	4,796	9,403	11,907
應收關聯方款項.....	14(f)	37,851	171	173	210
出售應收違約擔保付款的 應收款項.....		—	21,914	18,414	18,414
其他應收款項.....		14,698	20,984	13,828	20,225
		<u>58,548</u>	<u>52,271</u>	<u>41,818</u>	<u>50,756</u>
按金及預付款項.....		4,810	9,790	13,447	10,731
抵債資產.....		790	790	7,601	7,602
[編纂]服務費.....		—	—	6,328	15,574
		<u>5,600</u>	<u>10,580</u>	<u>27,376</u>	<u>33,907</u>
		<u>116,234</u>	<u>152,854</u>	<u>219,338</u>	<u>307,915</u>

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，預期於超過一年後收回或確認為費用的應收擔保客戶款項、其他應收款項、按金及預付款項以及抵債資產分別為人民幣3.13百萬元、人民幣27.82百萬元、人民幣22.02百萬元及人民幣3.33百萬元。其他所有應收及其他應收款項預計於一年內收回或確認為費用。



附錄一

會計師報告

- (i) 截至二零一五年六月三十日止期間，貴集團向廣東金融高新區股權交易中心有限公司及佛山中融至信資產管理有限公司出售應收違約擔保付款的應收款項，金額為人民幣58,073,000元，連同呆賬撥備人民幣11,189,000元並放棄追索權，代價為人民幣58,073,000元。

貴公司

	附註	於十二月三十一日			於六月三十日
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應收代償款.....	(i)/14(a)(i)	38,866	67,150	112,668	129,148
減：呆賬撥備.....	14(b)(i)	(14,007)	(23,740)	(35,844)	(36,763)
		<u>24,859</u>	<u>43,410</u>	<u>76,824</u>	<u>92,385</u>
應收擔保客戶款項.....	14(a)(ii)	1,196	10,108	19,315	81,135
減：呆賬撥備.....	14(b)(ii)	(142)	(1,212)	(1,884)	(8,090)
		<u>1,054</u>	<u>8,896</u>	<u>17,431</u>	<u>73,045</u>
應收漢唐證券款項.....		7,131	6,829	2,684	—
減：呆賬撥備.....	14(d)	(7,131)	(6,829)	(2,684)	—
		<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
應收擔保收入.....		1,116	4,406	—	—
應收利息.....	14(e)	3,918	4,452	5,837	7,651
應收關聯方款項.....	14(f)	37,851	1,709	173	210
出售應收違約擔保付款的應收款項		—	21,914	18,414	18,414
其他應收款項.....		9,418	13,660	11,494	17,681
		<u>52,303</u>	<u>46,141</u>	<u>35,918</u>	<u>43,956</u>
按金及預付款項.....		3,977	9,437	12,279	9,511
抵債資產.....		790	790	7,601	7,602
[編纂]服務費.....		—	—	6,328	15,574
		<u>4,767</u>	<u>10,227</u>	<u>26,208</u>	<u>32,687</u>
		<u>82,983</u>	<u>108,674</u>	<u>156,381</u>	<u>242,073</u>

- (i) 截至二零一五年六月三十日止期間，貴集團向廣東金融高新區股權交易中心有限公司及佛山中融至信資產管理有限公司出售應收違約擔保付款的應收款項，金額為人民幣58,073,000元，連同呆賬撥備人民幣11,189,000元並放棄追索權，代價為人民幣58,073,000元。

## 附錄一

## 會計師報告

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，預期於超過一年後收回或確認為費用的應收擔保客戶款項、其他應收款項、按金及預付款項及抵債資產的金額分別為人民幣1.84百萬元、人民幣27.28百萬元、人民幣21.53百萬元及人民幣2.20百萬元。其他所有應收及其他應收款項預計於一年內收回或確認為費用。

### (a) 賬齡分析：

於報告期末，根據交易日期及扣除壞賬準備後的應收代償款項的賬齡分析如下：

#### (i) 應收代償款項

##### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
一年以內.....	64,467	61,517	72,338	70,642
一至二年.....	6,753	54,974	59,139	44,930
二至三年.....	1,916	6,753	32,969	55,250
超過三年.....	1,992	2,426	6,649	14,031
減：呆賬撥備.....	(24,096)	(44,563)	(56,753)	(55,430)
	<u>51,032</u>	<u>81,107</u>	<u>114,342</u>	<u>129,423</u>

##### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
一年以內.....	29,229	32,813	58,656	57,324
一至二年.....	6,553	25,358	31,615	40,662
二至三年.....	1,092	6,553	15,748	24,615
三至四年.....	1,992	2,426	6,649	6,547
減：呆賬撥備.....	(14,007)	(23,740)	(35,844)	(36,763)
	<u>24,859</u>	<u>43,410</u>	<u>76,824</u>	<u>92,385</u>

應收代償款項於付款日期四年內到期。 貴集團信貸政策進一步資料載列於附註30(a)。

附錄一

會計師報告

(ii) 應收擔保客戶款項

貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
一年以內.....	1,196	9,952	40,084	80,155
一至二年.....	—	156	—	23,380
減：呆賬撥備.....	(142)	(1,212)	(4,282)	(9,706)
	<u>1,054</u>	<u>8,896</u>	<u>35,802</u>	<u>93,829</u>

貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
一年以內.....	1,196	9,952	19,315	67,455
一至二年.....	—	156	—	13,680
減：呆賬撥備.....	(142)	(1,212)	(1,884)	(8,090)
	<u>1,054</u>	<u>8,896</u>	<u>17,431</u>	<u>73,045</u>

應收擔保客戶款項於付款日期2年內到期。貴集團信貸政策進一步資料載列於附註30(a)。

(b) 應收代償款及應收擔保客戶款項減值：

應收代償款及應收擔保客戶款項的資產減值損失以撥備賬記錄，除非貴集團認為收回有關款項的機會甚微，在該情況下，資產減值損失將從應收代償款及應收擔保客戶款項核銷(見附錄1(k)(ii))。

## 附錄一

## 會計師報告

以下為有關期間內的應收代償款及應收違約擔保付款準備變動(包括個別及組合損失部份)：

### (i) 應收代償款

#### 貴集團

	附註	於十二月三十一日			於六月三十日
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年／期初 .....		9,832	24,096	44,563	56,753
於合併損益表確認的資產減值損失 .....	5(a)	21,280	21,637	22,160	9,808
核銷金額 .....		(7,016)	(1,170)	(9,970)	(11,131)
於年末 .....		<u>24,096</u>	<u>44,563</u>	<u>56,753</u>	<u>55,430</u>

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，貴集團分別有人民幣75.13百萬元、人民幣125.67百萬元、人民幣171.10百萬元及人民幣184.85百萬元的應收代償款採用個別計提方法評估減值。於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日以及二零一五年六月三十日，貴集團分別有人民幣48.01百萬元、人民幣94.49百萬元、人民幣127.40百萬元及人民幣131.81百萬元的應收代償款個別定斷為減值。個別計提減值的應收代償款項涉及財務困難的客戶，而管理層作出評估時亦預計僅能收回當中部份的應收代償款項，除非預計應收代償款項涉及抵押或擔保而不引致虧損。因此，已分別在二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日就應收代償款作出人民幣24.10百萬元、人民幣44.56百萬元、人民幣56.75百萬元及人民幣55.43百萬元的個別評估撥備。

#### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年／期初 .....	5,367	14,007	23,740	35,844
於損益表確認的資產減值損失 .....	12,209	10,078	20,045	12,050
核銷金額 .....	(3,569)	(345)	(7,941)	(11,131)
於年末 .....	<u>14,007</u>	<u>23,740</u>	<u>35,844</u>	<u>36,763</u>

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，貴公司分別有人民幣38.87百萬元、人民幣67.15百萬元、人民幣112.67百萬元及人民幣129.15百萬元的應收代償款採用個別計提方法評估減值。於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一

## 附錄一

## 會計師報告

日以及二零一五年六月三十日，貴公司分別有人民幣31.03百萬元、人民幣53.58百萬元、人民幣80.19百萬元及人民幣84.72百萬元的應收代償款個別定斷為減值。個別計提減值的應收代償款項涉及財務困難的客戶，而管理層作出評估時亦預計僅能收回當中部份的應收代償款，除非預計應收代償款涉及抵押或擔保而不引致虧損。因此，已分別在二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日就應收代償款項作出人民幣14.01百萬元、人民幣23.74百萬元、人民幣35.84百萬元及人民幣36.76百萬元的個別評估撥備。

### (ii) 應收擔保客戶款項

#### 貴集團

附註	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年／期初 .....	1,119	142	1,212	4,282
於合併損益表確認／(撥回) 的資產減值損失.....	5(a) (977)	1,070	3,070	5,424
於年／期末 .....	142	1,212	4,282	9,706

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日，貴集團概無應收擔保客戶款項採用個別計提方法計提減值。已分別在二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日就應收擔保客戶款項作出人民幣0.14百萬元、人民幣1.21百萬元及人民幣4.28百萬元的集體評估撥備。

於二零一五年六月三十日，貴集團有人民幣33.39百萬元的應收代償款採用個別計提方法評估減值。於二零一五年六月三十日，貴集團有人民幣3.7百萬元的應收擔保客戶款項個別定斷為減值。個別計提減值的應收代償款項涉及財務困難的客戶，而管理層作出評估時亦預計僅能收回當中部份的應收代償款項，除非預計應收代償款項涉及抵押或擔保而不引致虧損。餘額人民幣70.15百萬元，管理層採取集體評估撥備，因此，已於二零一五年六月三十日就應收代償款項作出人民幣1.41百萬元的個別評估撥備及8.30百萬元的集體評估撥備。

#### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年／期初 .....	1,119	142	1,212	1,884
於合併損益表確認／(撥回) 的資產減值損失.....	(977)	1,070	672	6,206
於年／期末 .....	142	1,212	1,884	8,090

## 附錄一

## 會計師報告

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日，貴公司概無應收擔保客戶款項採用個別計提方法計提減值。已分別在二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日就應收擔保客戶款項作出人民幣0.14百萬元、人民幣1.21百萬元及人民幣1.88百萬元的集體評估撥備。

於二零一五年六月三十日，貴集團有人民幣18.00百萬元的應收代償款採用個別計提方法評估減值。於二零一五年六月三十日，貴公司有人民幣0.8百萬元的應收擔保客戶款項個別定斷為減值。個別計提減值的應收代償款項涉及財務困難的客戶，而管理層作出評估時亦預計僅能收回當中部份的應收代償款項，除非預計應收代償款項涉及抵押或擔保而不引致虧損。餘額人民幣63.14百萬元，管理層採取集體評估撥備，因此，已於二零一五年六月三十日就應收代償款項作出人民幣0.80百萬元的個別評估撥備及7.29百萬元的集體評估撥備。

(c) 並無減值的應收代償款及應收擔保客戶款項：

(i) 應收代償款

貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
逾期為三個月內(包括三個月).....	10,045	130	21,225	16,364
逾期三個月至六個月(包括六個月).	6,710	5,161	6,580	4,915
逾期六個月至一年(包括一年).....	6,935	8,736	332	19,588
逾期超過一年 .....	3,430	17,151	15,561	12,168
	<u>27,120</u>	<u>31,178</u>	<u>43,698</u>	<u>53,035</u>

貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
逾期為三個月內(包括三個月).....	2,885	—	15,579	16,364
逾期三個月至六個月(包括六個月).	—	893	6,580	4,780
逾期六個月至一年(包括一年).....	1,524	7,729	332	15,945
逾期超過一年 .....	3,430	4,949	9,986	7,343
	<u>7,839</u>	<u>13,571</u>	<u>32,477</u>	<u>44,432</u>

## 附錄一

## 會計師報告

已逾期但未減值的應收代償款與 貴集團持續監察其信貸狀況的若干獨立客戶有關。根據信貸評估，管理層認為無需就該等結餘作出減值撥備，原因是該等客戶的信貸質素並無重大變動，且彼等已就有關結餘抵押若干資產。因此，該等結餘乃被視為可悉數收回。

### (ii) 應收擔保客戶款項

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
並無逾期或減值 .....	1,196	10,108	38,084	70,140
逾期為三個月內(包括三個月).....	—	—	2,000	27,694
逾期超過六個月內(包括六個月)...	—	—	—	2,000
	<u>1,196</u>	<u>10,108</u>	<u>40,084</u>	<u>99,834</u>

#### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
並無逾期或減值 .....	1,196	10,108	17,315	63,140
逾期為三個月內(包括三個月).....	—	—	2,000	15,195
逾期超過六個月內(包括六個月)...	—	—	—	2,000
	<u>1,196</u>	<u>10,108</u>	<u>19,315</u>	<u>80,335</u>

並無逾期或減值的應收擔保客戶款項與各類近期無違約記錄的客戶有關。

已逾期但未減值的應收擔保客戶款項與 貴集團持續監察其信貸狀況的若干獨立客戶有關。根據信貸評估，管理層認為無需就該等結餘作出減值撥備，原因是該等客戶的信貸質素並無重大變動，且彼等已就有關結餘抵押若干資產。因此，該等結餘乃被視為可悉數收回。



(d) 應收漢唐證券款項減值

貴集團及 貴公司

	附註	於十二月三十一日			於六月三十日
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年／期初		7,131	7,131	6,829	2,684
撥回	5(a)	—	(302)	(4,145)	—
核銷款項		—	—	—	(2,684)
於年／期末		<u>7,131</u>	<u>6,829</u>	<u>2,684</u>	<u>—</u>

應收款項類投資減值與二零零三年透過漢唐證券有限責任公司購買國債並存置於其保管賬戶中。漢唐證券有限責任公司於二零零五年破產，故此 貴集團為不能收回款項作出100%貸款減值。截至二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日止年度， 貴集團於破產清盤過程中分別收到的付款為零、人民幣0.3百萬元及人民幣4.15百萬元， 貴集團根據收到的款項撥回相關減值。於二零一四年十二月二十日，法院裁定發出漢唐證券破產清盤程序完成通知書。由於認為再有還款的機會渺茫，管理層於二零一五年六月三十日已核銷餘下餘額人民幣2,684,000元。

(e) 應收利息

貴集團

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，應收利息(包括貸款及墊款應收利息)分別為人民幣1,627,000元、人民幣342,000元、人民幣3,857,000元及人民幣3,977,000元。

貴公司

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，應收利息(包括貸款及墊款應收利息)分別為人民幣662,000元、人民幣124,000元、人民幣839,000元及人民幣1,069,000元。

(f) 應收關連方款項：

應收關連方款項為無擔保、免息並且無固定還款期。

## 附錄一

## 會計師報告

### 15 發放貸款及墊款

#### (a) 按性質分析

##### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
佛山小額貸款公司 .....	—	—	268,849	287,843
委託貸款 .....	192,050	86,220	117,664	319,028
典當貸款 .....	11,859	17,200	—	—
發放貸款及墊款總額 .....	203,909	103,420	386,513	606,871
減：貸款減值準備				
一個別計提 .....	(20,184)	(17,349)	(15,980)	(19,539)
一組合計提 .....	(3,878)	(1,967)	(13,166)	(17,692)
貸款減值準備總額 .....	(24,062)	(19,316)	(29,146)	(37,231)
發放貸款及墊款淨額 .....	179,847	84,104	357,367	569,640

##### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
委託貸款 .....	117,806	26,589	86,879	263,544
減：貸款減值準備				
一個別計提 .....	(3,181)	(416)	—	(2,983)
一組合計提 .....	(2,493)	(675)	(2,553)	(5,734)
貸款減值準備總額 .....	(5,674)	(1,091)	(2,553)	(8,717)
發放貸款及墊款淨額 .....	112,132	25,498	84,326	254,827

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 按行業分析

#### 貴集團

	二零一二年十二月三十一日		二零一三年十二月三十一日		二零一四年十二月三十一日		二零一五年六月三十日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
批發和零售業 .....	93,303	47%	25,262	24%	81,190	21%	202,120	32%
製造業 .....	41,800	20%	32,324	31%	102,462	27%	84,202	14%
服務業 .....	17,200	8%	8,000	8%	90,835	24%	180,148	30%
交通運輸、倉儲和郵政業 ..	18,048	9%	15,884	15%	12,385	3%	12,385	2%
房地產及建築業 .....	8,000	4%	14,000	14%	2,400	1%	10,000	2%
個人工商戶貸款 .....	10,558	5%	7,950	8%	90,091	22%	114,016	19%
建造業 .....	15,000	7%	—	—	—	—	—	—
其他 .....	—	—	—	—	7,150	2%	4,000	1%
發放貸款及墊款總額 .....	203,909	100%	103,420	100%	386,513	100%	606,871	100%
減：貸款減值準備								
— 個別計提 .....	(20,184)		(17,349)		(15,980)		(19,539)	
— 組合計提 .....	(3,878)		(1,967)		(13,166)		(17,692)	
貸款減值準備總額 .....	(24,062)		(19,316)		(29,146)		(37,231)	
發放貸款及墊款淨額 .....	<u>179,847</u>		<u>84,104</u>		<u>357,367</u>		<u>569,640</u>	

#### 貴公司

	二零一二年十二月三十一日		二零一三年十二月三十一日		二零一四年十二月三十一日		二零一五年六月三十日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
批發和零售業 .....	83,806	71%	2,765	10%	48,061	55%	142,961	54%
製造業 .....	19,000	16%	23,824	90%	4,318	5%	15,000	6%
服務業 .....	—	—	—	—	34,500	40%	55,483	21%
建造業 .....	15,000	13%	—	—	—	—	—	—
個人工商戶貸款 .....	—	—	—	—	—	—	42,500	16%
房地產及建築業 .....	—	—	—	—	—	—	7,600	3%
發放貸款及墊款總額 .....	117,806	100%	26,589	100%	86,879	100%	263,544	100%
減：貸款減值準備								
— 個別計提 .....	(3,181)		(416)		—		(2,983)	
— 組合計提 .....	(2,493)		(675)		(2,553)		(5,734)	
貸款減值準備總額 .....	(5,674)		(1,091)		(2,553)		(8,717)	
發放貸款及墊款淨額 .....	<u>112,132</u>		<u>25,498</u>		<u>84,326</u>		<u>254,827</u>	

附錄一

會計師報告

(c) 按擔保方式分析

貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
信用貸款.....	40,200	25,574	496	64,828
抵押貸款.....	101,107	41,200	158,500	238,202
其他貸款.....	62,602	36,646	227,517	303,841
其他發放貸款及墊款總額.....	203,909	103,420	386,513	606,871
減：貸款減值準備				
一個別計提.....	(20,184)	(17,349)	(15,980)	(19,539)
一組合計提.....	(3,878)	(1,967)	(13,166)	(17,692)
貸款減值準備總額.....	(24,062)	(19,316)	(29,146)	(37,231)
發放貸款及墊款淨額.....	179,847	84,104	357,367	569,640

貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
信用貸款.....	25,000	13,824	—	39,000
抵押貸款.....	60,000	—	75,262	147,244
其他貸款.....	32,806	12,765	11,617	77,300
其他發放貸款及墊款總額.....	117,806	26,589	86,879	263,544
減：貸款減值準備				
一個別計提.....	(3,181)	(416)	—	(2,983)
一組合計提.....	(2,493)	(675)	(2,553)	(5,734)
貸款減值準備總額.....	(5,674)	(1,091)	(2,553)	(8,717)
發放貸款及墊款淨額.....	112,132	25,498	84,326	254,827

附錄一

會計師報告

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
逾期3個月以內(含3個月).....	4,745	—	96	54,050
逾期3個月至6個月(含6個月).....	14,500	—	1,296	19,883
逾期6個月至1年(含1年).....	799	—	11,631	—
逾期1年以上.....	7,507	20,895	14,864	26,350
	<u>27,551</u>	<u>20,895</u>	<u>27,887</u>	<u>100,283</u>

貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
逾期3個月以內(含3個月).....	—	—	—	52,161
逾期3個月至6個月(含6個月).....	—	—	—	16,283
逾期6個月至1年(含1年).....	—	—	—	—
逾期1年以上.....	6,506	2,765	—	—
	<u>6,506</u>	<u>2,765</u>	<u>—</u>	<u>68,444</u>

已逾期貸款及墊款是指全部或部分本金或利息逾期1天或以上的發放貸款及墊款。

附錄一

會計師報告

(e) 發放貸款及墊款按組合和個別評估方式列示如下

貴集團

	於二零一二年十二月三十一日		
	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	按個別方式 評估減值準備的 已減值貸款 及墊款	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
委託貸款.....	149,200	42,850	192,050
典當貸款.....	100	11,759	11,859
發放貸款及墊款總額.....	149,300	54,609	203,909
減：貸款減值準備.....	(3,878)	(20,184)	(24,062)
發放貸款及墊款淨額.....	<u>145,422</u>	<u>34,425</u>	<u>179,847</u>

貴公司

	於二零一二年十二月三十一日		
	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	按個別方式 評估減值準備的 已減值貸款 及墊款	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
委託貸款.....	96,000	21,806	117,806
減：貸款減值準備.....	(2,493)	(3,181)	(5,674)
發放貸款及墊款淨額.....	<u>93,507</u>	<u>18,625</u>	<u>112,132</u>

貴集團

	於二零一三年十二月三十一日		
	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	按個別方式 評估減值準備的 已減值貸款 及墊款	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
委託貸款.....	55,325	30,895	86,220
典當貸款.....	12,000	5,200	17,200
發放貸款及墊款總額.....	67,325	36,095	103,420
減：貸款減值準備.....	(1,967)	(17,349)	(19,316)
發放貸款及墊款淨額.....	<u>65,358</u>	<u>18,746</u>	<u>84,104</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於二零一三年十二月三十一日		
	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	按個別方式 評估減值準備的 已減值貸款 及墊款	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
委託貸款.....	23,824	2,765	26,589
減：貸款減值準備.....	(675)	(416)	(1,091)
發放貸款及墊款淨額.....	<u>23,149</u>	<u>2,349</u>	<u>25,498</u>

### 貴集團

	於二零一四年十二月三十一日		
	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	按個別方式 評估減值準備的 已減值貸款 及墊款	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
小額貸款.....	266,746	2,103	268,849
委託貸款.....	91,880	25,784	117,664
發放貸款及墊款總額.....	358,626	27,887	386,513
減：貸款減值準備.....	(13,166)	(15,980)	(29,146)
發放貸款及墊款淨額.....	<u>345,460</u>	<u>11,907</u>	<u>357,367</u>

### 貴公司

	於二零一四年十二月三十一日		
	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	按個別方式 評估減值準備的 已減值貸款 及墊款	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
委託貸款.....	86,879	—	86,879
減：貸款減值準備.....	(2,553)	—	(2,553)
發放貸款及墊款淨額.....	<u>84,326</u>	<u>—</u>	<u>84,326</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴集團

	於二零一五年六月三十日		
	按組合方式	其減值準備	合計
	評估減值	按個別方式	
	準備的貸款 及墊款	評估	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
小額貸款.....	284,788	3,055	287,843
委託貸款.....	221,800	97,228	319,028
發放貸款及墊款總額.....	506,588	100,283	606,871
減：貸款減值準備.....	(17,692)	(19,539)	(37,231)
發放貸款及墊款淨額.....	<u>488,896</u>	<u>80,744</u>	<u>569,640</u>

### 貴公司

	於二零一五年六月三十日		
	按組合方式	其減值準備	合計
	評估減值	按個別方式	
	準備的貸款 及墊款	評估	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
委託貸款.....	195,100	68,444	263,544
減：貸款減值準備.....	(5,734)	(2,983)	(8,717)
發放貸款及墊款淨額.....	<u>189,366</u>	<u>65,461</u>	<u>254,827</u>

### (f) 發放貸款及墊款減值準備變動

#### 貴集團

	附註	於二零一二年十二月三十一日		
		按組合方式	其減值準備	合計
		評估減值	按個別方式	
		準備的貸款 及墊款	評估	
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日.....		3,981	10,257	14,238
本年(撥回)/計提.....	5(a)	(103)	16,362	16,259
本年核銷.....		—	(6,435)	(6,435)
於十二月三十一日.....		<u>3,878</u>	<u>20,184</u>	<u>24,062</u>



附錄一

會計師報告

於二零一三年十二月三十一日			
附註	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	其減值準備 按個別方式 評估	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日.....	3,878	20,184	24,062
本年(撥回).....	5(a) (1,911)	(70)	(1,981)
本年核銷.....	—	(2,765)	(2,765)
於十二月三十一日.....	<u>1,967</u>	<u>17,349</u>	<u>19,316</u>

於二零一四年十二月三十一日			
附註	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	其減值準備 按個別方式 評估	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日.....	1,967	17,349	19,316
本年計提.....	5(a) 6,266	2,010	8,276
本年核銷.....	—	(3,455)	(3,455)
透過收購子公司增加.....	5,330	1,506	6,836
透過出售子公司轉出.....	(397)	(1,430)	(1,827)
於十二月三十一日.....	<u>13,166</u>	<u>15,980</u>	<u>29,146</u>

於二零一五年六月三十日			
附註	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	其減值準備 按個別方式 評估	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日.....	13,166	15,980	29,146
本期計提.....	5(a) 4,526	3,559	8,085
於六月三十日.....	<u>17,692</u>	<u>19,539</u>	<u>37,231</u>

## 附錄一

## 會計師報告

貴公司

	於二零一二年十二月三十一日		
	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	其減值準備 按個別方式 評估	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日.....	1,423	9,160	10,583
本年計提.....	1,070	—	1,070
本年核銷.....	—	(5,979)	(5,979)
於十二月三十一日.....	<u>2,493</u>	<u>3,181</u>	<u>5,674</u>
	於二零一三年十二月三十一日		
	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	其減值準備 按個別方式 評估	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日.....	2,493	3,181	5,674
本年(撥回).....	(1,818)	—	(1,818)
本年核銷.....	—	(2,765)	(2,765)
於十二月三十一日.....	<u>675</u>	<u>416</u>	<u>1,091</u>
	於二零一四年十二月三十一日		
	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	其減值準備 按個別方式 評估	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日.....	675	416	1,091
本年計提.....	1,878	—	1,878
本年核銷.....	—	(416)	(416)
於十二月三十一日.....	<u>2,553</u>	<u>—</u>	<u>2,553</u>

附錄一

會計師報告

於二零一五年六月三十日

	按組合方式 評估減值 準備的貸款 及墊款	其減值準備 按個別方式 評估	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日.....	2,553	—	2,553
本期計提.....	3,181	2,983	6,164
於六月三十日.....	5,734	2,983	8,717

(g) 按信貸質量的分佈列示如下

貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
發放貸款及墊款總額				
未逾期未減值.....	164,600	70,325	358,626	506,588
已減值.....	35,340	32,099	27,887	74,000
已逾期未減值.....	3,969	996	—	26,283
	203,909	103,420	386,513	606,871
減：發放貸款及墊款減值準備				
未逾期未減值.....	(3,878)	(1,967)	(13,166)	(17,692)
已減值.....	(20,184)	(17,349)	(15,980)	(19,539)
	(24,062)	(19,316)	(29,146)	(37,231)
淨額				
未逾期未減值.....	160,722	68,358	345,460	488,896
已減值.....	15,156	14,750	11,907	54,461
已逾期未減值.....	3,969	996	—	26,283
	179,847	84,104	357,367	569,640

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
發放貸款及墊款總額				
未逾期未減值.....	111,300	23,824	86,879	195,100
已減值.....	5,531	2,765	—	42,161
已逾期未減值.....	975	—	—	26,283
	<u>117,806</u>	<u>26,589</u>	<u>86,879</u>	<u>263,544</u>
減：發放貸款及墊款減值準備				
未逾期未減值.....	(2,493)	(675)	(2,553)	(5,734)
已減值.....	(3,181)	(416)	—	(2,983)
	<u>(5,674)</u>	<u>(1,091)</u>	<u>(2,553)</u>	<u>(8,717)</u>
淨額				
未逾期未減值.....	108,807	23,149	84,326	189,366
已減值.....	2,350	2,349	—	39,178
已逾期未減值.....	975	—	—	26,283
	<u>112,132</u>	<u>25,498</u>	<u>84,326</u>	<u>254,827</u>

## 16 衍生金融資產

### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
衍生工具—股權投資的贖回權.....	—	639	—	—
	<u>—</u>	<u>639</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

## 17 可供出售金融資產

### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非上市權益工具.....	6,200	49,267	—	—
上市證券.....	13,042	10,396	13,497	23,436
理財產品.....	—	30,000	5,000	5,450
非上市債券.....	—	—	—	4,900
	<u>19,242</u>	<u>89,663</u>	<u>18,497</u>	<u>33,786</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非上市權益工具 .....	6,200	6,200	—	—
理財產品 .....	—	30,000	—	—
	<u>6,200</u>	<u>36,200</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

以公允價值計量的可供出售投資發生減值時，其賬面價值已直接扣除所確認的任何減值損失。截至二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，並無確認減值。

若干非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值損失列示。

### 18 應收款項類投資

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
金融機構債券 .....	—	—	40,000	40,000
信託產品 .....	34,500	31,500	80,500	25,000
理財產品 .....	20,049	—	—	—
	<u>54,549</u>	<u>31,500</u>	<u>120,500</u>	<u>65,000</u>

#### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
金融機構債券 .....	—	—	15,000	15,000
信託產品 .....	32,500	29,500	80,500	25,000
理財產品 .....	20,049	—	—	—
	<u>52,549</u>	<u>29,500</u>	<u>95,500</u>	<u>40,000</u>

金融機構債券指在廣東金融高新區股權交易中心上發行的未上市公司債券。

## 附錄一

## 會計師報告

### 19 於子公司投資

#### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
佛山諮詢服務 .....	3,000	3,000	3,000	3,000
安徽中盈盛達 .....	76,500	76,500	76,500	76,500
佛山中盈興業公司 .....	4,335	4,335	5,284	5,284
佛山典當公司 .....	8,000	8,000	—	—
中盈盛達基金管理公司 .....	—	5,100	—	—
深圳領航公司 .....	—	26,914	—	—
佛山小額貸款公司 .....	—	—	65,702	65,702
中山中盈盛達 .....	—	—	70,000	70,000
	<u>91,835</u>	<u>123,849</u>	<u>220,486</u>	<u>220,486</u>

#### (a) 子公司資料

子公司的資料詳情於編製及呈列基準披露之附註1(b)(i)、附註1(b)(ii)。

#### (b) 重大非控股權益

下表載列有關安徽中盈盛達、佛山小額貸款公司及中山中盈盛達三間 貴集團擁有重大非控股權益之子公司之資料。下文呈列之財務資料概述為合併抵銷之金額。

##### (i) 安徽中盈盛達融資擔保有限公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非控制性權益百分比 .....	49%	49%	49%	49%
子公司總額：				
— 非流動資產 .....	6,198	9,322	8,281	6,546
— 流動資產 .....	174,028	160,422	166,220	165,863
— 流動負債 .....	(16,001)	(18,031)	(17,027)	(16,929)
淨資產 .....	<u>164,225</u>	<u>151,713</u>	<u>157,474</u>	<u>155,480</u>
非控制性權益賬面價值 .....	80,470	74,339	77,162	76,185

附錄一

會計師報告

	截至十二月三十一日止年度			截至 六月三十日 止六個月
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
子公司總額：				
— 收入 .....	21,002	16,119	13,350	9,030
— 利潤 .....	4,006	(511)	12,960	6,256
— 綜合收益總額 .....	4,006	(511)	12,960	6,256
分配至非控制性權益的利潤 .....	1,963	(250)	6,350	3,065
經營活動所產生的現金流量 .....	80,664	(33,665)	(7,407)	1,148
投資活動所產生的現金流量 .....	(1,903)	2,166	9,191	(3,241)
籌資活動所產生的現金流量 .....	(15,000)	(12,000)	(7,200)	(8,250)
貨幣資金增加／(減少)淨額 .....	<u>63,761</u>	<u>(43,499)</u>	<u>(5,416)</u>	<u>(10,343)</u>

(ii) 佛山禪城中盈盛達小額貸款有限公司

	於二零一四年 十二月三十一日	於二零一五年 六月三十日
	人民幣千元	人民幣千元
非控制性權益百分比 .....	70%	70%
子公司總額：		
— 非流動資產 .....	4,666	5,089
— 流動資產 .....	307,740	313,057
— 非流動負債 .....	(75,000)	(75,000)
— 流動負債 .....	(12,275)	(25,263)
淨資產 .....	<u>225,131</u>	<u>217,883</u>
非控制性權益賬面價值	157,592	152,518
	於二零一四年 六月二十七日至 二零一四年 十二月三十一日 期間	截至二零一五年 六月三十日 止六個月
	人民幣千元	人民幣千元
子公司總額：		
— 收入 .....	25,906	25,309
— 利潤 .....	8,620	14,383
— 綜合收益總額 .....	8,620	14,383
分配至非控制性權益的利潤 .....	6,034	10,068
經營活動所產生的現金流量 .....	(329)	(7,733)
投資活動所產生的現金流量 .....	(97)	(54)
籌資活動所產生的現金流量 .....	(1,455)	(7,510)
貨幣資金增加淨額 .....	<u>(1,881)</u>	<u>(15,297)</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### (iii) 中山中盈盛達

	於二零一四年 十二月三十一日 人民幣千元	於二零一五年 六月三十日 人民幣千元
非控制性權益百分比 .....	21%	21%
子公司總額：		
— 非流動資產 .....	26,434	27,163
— 流動資產 .....	178,569	187,492
— 非流動負債 .....	(26,371)	(27,188)
— 流動負債 .....	(4,444)	(9,269)
淨資產 .....	<u>174,188</u>	<u>178,198</u>
非控制性權益賬面價值 .....	37,252	38,110
	於二零一四年 七月八日至 二零一四年 十二月三十一日 期間 人民幣千元	截至二零一五年 六月三十日 止六個月 人民幣千元
子公司總額：		
— 收入 .....	2,617	7,749
— 利潤 .....	(234)	4,009
— 綜合收益總額 .....	(234)	4,009
分配至非控制性權益的利潤 .....	(50)	857
經營活動所產生的現金流量 .....	521	35,846
投資活動所產生的現金流量 .....	(124,379)	1,550
籌資活動所產生的現金流量 .....	200,000	—
貨幣資金增加淨額 .....	<u>76,142</u>	<u>37,396</u>

## 20 佔聯營公司權益

### 貴集團及 貴公司

	附註	於十二月三十一日			於六月三十日
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非上市股份成本					
— 佛山小額貸款公司 .....	20(a)	33,470	30,947	—	—
— 佛山市中盛置業 .....	20(b)	9,300	—	—	—
		<u>42,770</u>	<u>30,947</u>	<u>—</u>	<u>—</u>



## 附錄一

## 會計師報告

下表僅載主要影響 貴集團業績或資產的非上市企業聯營公司詳情：

公司名稱	註冊成立/ 成立日期 及地點	合併日期	繳足/ 註冊資本	擁有權益比例												主要 業務
				於二零一二年十二月三十一日			於二零一三年十二月三十一日			於二零一四年十二月三十一日			於二零一五年六月三十日			
				貴集團 實際權益	貴公司 持有	子公司 持有	貴集團 實際權益	貴公司 持有	子公司 持有	貴集團 實際權益	貴公司 持有	子公司 持有	貴集團 實際權益	貴公司 持有	子公司 持有	
佛山禪城中盈 盛達小額貸款 有限公司 (「佛山小額 貸款公司」)	二零一一年 五月三十日 中國	二零一四年 六月 二十七日 <sup>①</sup>	人民幣 200,000,000元	20%	20%	—	20%	20%	—	30%	30%	—	30%	30%	—	小額 貸款
佛山市中盛 置業有限公司 (「佛山市中盛 置業」)	二零一二年 六月一日 中國	不適用	人民幣 30,000,000元	31%	31%	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	投資

(i) 佛山小額貸款公司於二零一一年五月三十日成立，繳足資本為人民幣150百萬元，在二零一四年六月二十七日增資(總額為人民幣50百萬元)後，佛山小額貸款公司的註冊資本增至人民幣200百萬元。

### (a) 佛山小額貸款公司

於佛山小額貸款公司的權益乃於二零一一年五月三十日收購。 貴集團透過持有其20%股份而有重大影響。於二零一四年六月二十七日， 貴公司增資並收購佛山小額貸款公司的股權，隨後 貴公司於佛山小額貸款公司的權益由20%增加至30%，代價為人民幣32.4百萬元，而 貴集團與佛山小額貸款公司的其他股東訂立一致行動人士協議，其股權增至62.5%並導致公司納入合併範圍。由二零一一年五月三十日至二零一四年六月二十六日，佛山小額貸款公司為 貴集團聯營公司， 貴集團按權益法將其投資收入計入合併財務報表，由二零一四年一月一日至二零一四年六月二十六日，佛山小額貸款公司的淨溢利為人民幣11,777,000元(未經審核)，而 貴集團的投資收入為人民幣2,355,000元(未經審核)。

## 附錄一

## 會計師報告

截至二零一二年十二月三十一日、二零一三年十二月三十一日及二零一四年十二月三十一日止年度，貴集團分別自佛山小額貸款公司收取股息人民幣1.05百萬元、人民幣3.24百萬元及人民幣3.66百萬元。以下披露佛山小額貸款公司的財務資料概要，已就會計政策的任何差異作出調整及對賬至合併財務報表及合併損益表內的賬面值：

	於十二月三十一日	
	二零一二年	二零一三年
	人民幣千元	人民幣千元
<b>聯營公司總額</b>		
流動資產.....	244,608	267,515
非流動資產.....	3,269	4,597
流動負債.....	(5,525)	(42,379)
非流動負債.....	(75,000)	(75,000)
權益.....	167,352	154,733
<b>對賬於貴集團於聯營公司的權益</b>		
聯營公司淨資產總額.....	167,352	154,733
貴集團實際權益.....	20%	20%
貴集團應佔聯營公司淨資產.....	33,470	30,947
合併財務報表賬面值.....	<u>33,470</u>	<u>30,947</u>

### 聯營公司總額

	截至十二月三十一日止年度		截至
	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	止六個月
收入.....	40,507	43,207	二零一四年
溢利.....	17,312	21,881	人民幣千元
綜合收益總額.....	17,312	21,881	(未經審核)
收取自聯營公司的股息.....	1,050	3,240	
<b>對賬於貴集團於聯營公司的權益</b>			
聯營公司溢利總額.....	17,312	21,881	
貴集團實際權益.....	20%	20%	
貴集團應佔聯營公司溢利.....	<u>3,462</u>	<u>4,376</u>	

佛山小額貸款公司自二零一四年六月二十七日起成為貴集團的子公司(附註1(b)(i))。

(b) 佛山市中盛置業

個別不重要的佛山市中盛置業資料：

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
個別不重要的聯營公司				
於合併財務報表的賬面值.....	9,300	—	—	—
貴集團應佔佛山市中盛置業溢利額	—	—	—	—
綜合收益總額 .....	—	—	—	—

於二零一二年六月一日，貴公司與其他第三方成立佛山市中盛置業，實收資本為人民幣30,000,000元，而貴公司擁有佛山市中盛置業的26%股權，代價為人民幣7,800,000元。於二零一二年十二月，貴公司額外從一名第三方收購佛山市中盛置業的5%股權，總代價為人民幣1,500,000元。於二零一三年十二月二日，於佛山市中盛置業的31%股權總額以代價人民幣10,569,500元出售予廣東中盈盛達控股股份有限公司，收益為人民幣1,269,500元。

附錄一

會計師報告

21 固定資產

貴集團

	運輸設備	辦公及 其他設備	遞延開支	固定資產總額
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>成本：</b>				
於二零一二年一月一日 .....	2,185	2,210	1,187	5,582
本期增加 .....	656	421	709	1,786
處置 .....	(478)	—	—	(478)
於二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日 .....	2,363	2,631	1,896	6,890
本期增加 .....	—	531	956	1,487
處置 .....	(301)	(242)	(271)	(814)
於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日 .....	2,062	2,920	2,581	7,563
本期增加 .....	295	1,077	1,391	2,763
透過收購子公司增加 .....	172	173	18	363
處置 .....	—	(199)	(76)	(275)
透過出售子公司轉出 .....	—	(301)	(307)	(608)
於二零一四年十二月三十一日及 二零一五年一月一日 .....	2,529	3,670	3,607	9,806
本期增加 .....	—	128	492	620
處置 .....	—	(166)	(5)	(171)
於二零一五年六月三十日 .....	2,529	3,632	4,094	10,255
<b>累計折舊：</b>				
於二零一二年一月一日 .....	(861)	(1,130)	(271)	(2,262)
年內計提 .....	(407)	(320)	(313)	(1,040)
處置撥回 .....	453	—	—	453
於二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日 .....	(815)	(1,450)	(584)	(2,849)
年內計提 .....	(435)	(371)	(613)	(1,419)
處置撥回 .....	225	229	271	725
於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日 .....	(1,025)	(1,592)	(926)	(3,543)
年內計提 .....	(469)	(508)	(779)	(1,756)
處置撥回 .....	—	166	76	242
透過出售子公司轉出 .....	—	65	46	111
於二零一四年十二月三十一日及 二零一五年一月一日 .....	(1,494)	(1,869)	(1,583)	(4,946)
期內計提 .....	(262)	(266)	(511)	(1,039)
處置撥回 .....	—	80	5	85
於二零一五年六月三十日 .....	(1,756)	(2,055)	(2,089)	(5,900)
<b>賬面淨值：</b>				
於二零一二年十二月三十一日 .....	1,548	1,181	1,312	4,041
於二零一三年十二月三十一日 .....	1,037	1,328	1,655	4,020
於二零一四年十二月三十一日 .....	1,035	1,801	2,024	4,860
於二零一五年六月三十日 .....	773	1,577	2,005	4,355

附錄一

會計師報告

貴公司

	運輸設備	辦公及 其他設備	遞延開支	固定資產總額
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>成本：</b>				
於二零一二年一月一日 .....	1,472	1,602	359	3,433
本期增加 .....	656	363	709	1,728
處置 .....	(478)	—	—	(478)
於二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日 .....	1,650	1,965	1,068	4,683
本期增加 .....	—	387	601	988
處置 .....	—	(218)	(249)	(467)
於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日 .....	1,650	2,134	1,420	5,204
本期增加 .....	—	542	630	1,172
處置 .....	—	(199)	—	(199)
於二零一四年十二月三十一日及 二零一五年一月一日 .....	1,650	2,477	2,050	6,177
本期增加 .....	—	84	481	565
處置 .....	—	(166)	—	(166)
於二零一五年六月三十日 .....	1,650	2,395	2,531	6,576
<b>累計折舊：</b>				
於二零一二年一月一日 .....	(738)	(964)	(66)	(1,768)
年內計提 .....	(272)	(200)	(170)	(642)
處置撥回 .....	454	—	—	454
於二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日 .....	(556)	(1,164)	(236)	(1,956)
年內計提 .....	(314)	(250)	(452)	(1,016)
處置撥回 .....	—	208	249	457
於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日 .....	(870)	(1,206)	(439)	(2,515)
年內計提 .....	(314)	(331)	(513)	(1,158)
處置撥回 .....	—	166	—	166
於二零一四年十二月三十一日及 二零一五年一月一日 .....	(1,184)	(1,371)	(952)	(3,507)
期內計提 .....	(157)	(163)	(317)	(637)
處置撥回 .....	—	80	—	80
於二零一五年六月三十日 .....	(1,341)	(1,454)	(1,269)	(4,064)
<b>賬面淨值：</b>				
於二零一二年十二月三十一日 .....	1,094	801	832	2,727
於二零一三年十二月三十一日 .....	780	928	981	2,689
於二零一四年十二月三十一日 .....	466	1,106	1,098	2,670
於二零一五年六月三十日 .....	309	941	1,262	2,512

附錄一

會計師報告

22 無形資產

貴集團

於有關期間，貴集團的所有無形資產為軟件。

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>成本</b>				
於年初.....	85	45	4	304
增加.....	—	4	255	2,095
透過收購子公司增加.....	—	—	50	—
處置.....	(40)	(45)	—	(1)
透過出售子公司轉出.....	—	—	(5)	—
於年/期末.....	<u>45</u>	<u>4</u>	<u>304</u>	<u>2,398</u>
<b>減：累計攤銷</b>				
於年/期初.....	(28)	(29)	—	(72)
本年/期計提.....	(41)	(16)	(73)	(448)
核銷.....	40	45	—	1
透過出售子公司轉出.....	—	—	1	—
於年/期末.....	<u>(29)</u>	<u>—</u>	<u>(72)</u>	<u>(519)</u>
<b>賬面淨額：</b>				
於年/期末.....	<u>16</u>	<u>4</u>	<u>232</u>	<u>1,879</u>
於年/期初.....	<u>57</u>	<u>16</u>	<u>4</u>	<u>232</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

於有關期間，貴公司的所有無形資產為軟件。

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>成本</b>				
於年／期初	76	36	—	160
增加	—	—	160	1,369
處置	(40)	(36)	—	—
於年／期末	36	—	160	1,529
<b>減：累計攤銷</b>				
於年／期初	(25)	(21)	—	(40)
本年／期計提	(36)	(15)	(40)	(293)
核銷	40	36	—	—
於年／期末	(21)	—	(40)	(333)
<b>賬面淨額</b>				
於年／期末	15	—	120	1,196
於年／期初	51	15	—	120

### 23 商譽

	附註	人民幣千元
<b>成本：</b>		
於二零一二年一月一日、二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日		—
於二零一三年一月一日至十二月三十一日		
發生之業務合併確認的增加金額	23(i)	2,605
自二零一四年一月一日至十二月三十一日		
出售子公司確認的出售金額	23(i)	(2,605)
自二零一四年一月一日至十二月三十一日		
內發生之業務合併確認的增加金額	23(ii)	419
<b>累計貸款減值：</b>		
於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日 及二零一五年六月三十日	23(a)	—
<b>賬面值：</b>		
於二零一三年十二月三十一日		2,605
於二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日		419

- (i) 於二零一三年二月十八日，貴集團取得深圳領航公司60%的股權。於收購日期，深圳領航公司可辨認淨資產的公允價值為人民幣40.52百萬元，其中貴集團佔60%人民幣24.30百萬元，而合併成本為人民幣26.91百萬元。其低於合併成本的差額確認為商譽人民幣2.61百萬元。

## 附錄一

## 會計師報告

元。於二零一四年六月二十六日，貴集團出售所有深圳領航公司股權，代價為人民幣26.91百萬元。因此，董事認為並無確認減值準備。

已確認深圳領航公司的貨幣資金及長期投資以釐定於收購日期的公允價值。貨幣資金的公允價值以其面值計量。長期投資以指標上市公司法計量以為其公允價值進行估值。

- (ii) 截至二零一二年十二月三十一日及二零一三年十二月三十一日止年度，佛山小額貸款公司為聯營公司，由貴集團持有20%股權，原代價人民幣30百萬元。於二零一四年六月二十七日，貴公司增資並收購佛山小額貸款公司的股權，隨後貴公司於佛山小額貸款公司的權益由20%增至30%，代價人民幣32.4百萬元。貴集團並與佛山小額貸款公司其他股東訂立一致行動協議(股權多達62.5%)，導致附屬公司收購事項。於收購日期，佛山小額貸款公司可辨認淨資產的公允價值為人民幣216.51百萬元，其中貴集團佔30%人民幣65.0百萬元，其低於可辨認淨資產公允價值30%的差額確認為商譽人民幣0.42百萬元。

### (a) 包含商譽之現金產生單位之減值測試

商譽分配至以下根據經營分部識別的貴集團現金產生單位(「現金產生單位」)：

附註	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
深圳領航公司 .....	23(i)	—	2,605	—
佛山小額貸款公司 .....	23(ii)	—	—	419
			419	419

現金產生單位之可收回金額乃根據使用價值之計算而釐定。計算使用價值乃使用根據經管理層批准之五年財務預算編製之現金流量預測。超過五年之現金流量按估計加權平均增長率3%推算(與行業報告所包含預測一致)。所用之增長率不超過現金產生單位經營業務之長期平均增長率。佛山小額貸款公司現金流量以貼現率10.56%貼現。所用貼現率為稅前貼現率，並反映與相關分部有關之特定風險。

## 24 計息借款

貴集團的計息借款分析如下：

### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
銀行貸款				
— 第三方擔保 .....	52,900	—	75,000	75,000



## 附錄一

## 會計師報告

有關 貴集團的計息借款的還款時間表詳情載於附註30(c)。

### 25 擔保性負債

#### 貴集團

	附註	於十二月三十一日			於六月三十日
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
遞延收益.....		88,249	116,096	98,967	87,655
未到期責任準備金.....	25(a)	54,712	68,302	76,448	65,565
		<u>142,961</u>	<u>184,398</u>	<u>175,415</u>	<u>153,220</u>

#### 貴公司

	附註	於十二月三十一日			於六月三十日
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
遞延收益.....		82,890	110,804	93,692	77,890
未到期責任準備金.....	25(a)	49,894	60,191	68,960	58,797
		<u>132,784</u>	<u>170,995</u>	<u>162,652</u>	<u>136,687</u>

#### (a) 未到期責任準備金

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年/期初.....	44,587	54,712	68,302	76,448
本年/期計提.....	10,125	13,590	8,146	—
核銷.....	—	—	—	(10,883)
於年/期末.....	<u>54,712</u>	<u>68,302</u>	<u>76,448</u>	<u>65,565</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年／期初 .....	38,087	49,894	60,191	68,960
本年／期計提 .....	11,807	10,297	8,769	—
核銷 .....	—	—	—	(10,163)
於年／期末 .....	<u>49,894</u>	<u>60,191</u>	<u>68,960</u>	<u>58,797</u>

### 26 存入保證金及應計及其他應付款項

#### (a) 存入保證金

存入保證金指向客戶所收的保證金，以作為 貴集團提供擔保的擔保抵押。此等押金為無息，並將於擔保合約屆滿時退還客戶。

根據由中國銀行業監督管理委員會、國家發展及改革委員會、財政部、商務部、中國人民銀行及國家工商行政管理總局於二零一零年三月八日共同制定並發行的《融資性擔保公司管理暫行辦法》，以及融資性擔保業務監管部際聯席會議於二零一二年四月五日頒佈的《融資性擔保業務監管部際聯席會議關於規範融資性擔保機構客戶擔保保證金管理的通知》，倘融資擔保公司收取擔保客戶的存入保證金，存入保證金應以三方託管形式存於受限制賬戶。就該等願意配合的合作銀行， 貴集團以三方託管形式將所有存入保證金存於受限制賬戶。

#### (b) 應計及其他應付款項

### 貴集團

附註	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應付職工薪酬 .....	32,970	37,527	41,590	32,601
預收款項 .....	5,701	5,818	4,598	6,111
應付利息 .....	110	—	144	119
應付股息 .....	(i) 716	—	80,000	13,967
應付代扣代繳所得稅 .....	375	377	98	138
其他應付款項 .....	6,668	6,143	8,664	15,662
合計 .....	<u>46,540</u>	<u>49,865</u>	<u>135,094</u>	<u>68,598</u>

- (i) 於二零一二、二零一三及二零一四年十二月三十一日應付股息詳情請參閱附註1(b)。佛山小額貸款於二零一五年二月五日宣派人民幣21,630,000元股息。人民幣13,966,800元股息於二零一五年六月三十日仍未結算，於二零一五年七月分派予12名非控股股東。

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應付職工薪酬 .....	26,306	32,082	28,719	20,038
預收款項 .....	5,098	3,523	1,132	2,483
應付股息 .....	—	—	80,000	—
應付代扣代繳所得稅 .....	163	356	83	133
其他應付款項 .....	4,131	3,710	4,907	10,354
合計 .....	<u>35,698</u>	<u>39,671</u>	<u>114,841</u>	<u>33,008</u>

### 27 其他金融工具負債部份

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
其他金融工具負債部份(i) .....	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>92,983</u>	<u>95,866</u>

#### (i) 金融工具的重大條款及還款時間表

根據貴集團與其他第三方股東簽署的協議(「股東協議」、「股東補充協議」)，中山中盈盛達於二零一五年十二月三十一日至二零二二年十二月三十一日期間，應向中山市健康科技產業基地發展有限公司(「中山健康」)支付固定回報。各年的固定回報總額為中山健康尚未支付注資額的6%。此外，根據股東協議的還款時間表，貴公司已訂約購回中山健康的注資額人民幣90,000,000元。於二零二二年末後，中山健康剩餘注資額將不再享有固定回報。

經考慮以上因素，管理層認為中山健康的注資額為中山中盈盛達發行的複合金融工具。複合金融工具的本金額為人民幣100,000,000元，面值利率為6%，到期日為二零二二年十二月三十一日。根據股東協議及股東補充協議，貴集團於二零一五年末至二零二二年末期間，應按照時間表購回中山健康的注資額合共人民幣90,000,000元。中山健康的剩餘注資額人民幣10,000,000元將於二零二二年末轉撥至普通股，而各項金融工具將轉撥至普通股。

貴集團視中山健康的注資額人民幣100,000,000元為複合金融工具，按固定利率負債6%計量。此複合金融工具的負債以攤銷成本法計量，利息開支以實際利息法計量。股權部分的公平值計量為本金額扣除負債部分。

附錄一

會計師報告

28 財務狀況表的所得稅

(a) 當期稅項於合併財務狀況表的變動如下：

貴集團

附註	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
年／期初應交所得稅餘額 .....	12,652	17,944	23,130	35,314
年／期內按估計應納稅				
所得額計提的所得稅費用.....	6(a) 43,373	50,965	67,995	13,209
年／期內已繳納所得稅 .....	(38,081)	(45,779)	(57,422)	(29,337)
收購子公司影響 .....	—	—	1,611	—
年／期末應交所得稅餘額 .....	<u>17,944</u>	<u>23,130</u>	<u>35,314</u>	<u>19,186</u>

貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
年／期初應交所得稅餘額 .....	8,477	15,153	20,016	27,830
年／期內按估計應納稅				
所得額計提的所得稅費用.....	35,135	43,398	54,091	4,204
年／期內已繳納所得稅 .....	(28,459)	(38,535)	(46,277)	(20,077)
年／期末應交所得稅餘額 .....	<u>15,153</u>	<u>20,016</u>	<u>27,830</u>	<u>11,957</u>

附錄一

會計師報告

(b) 已確認遞延所得稅資產及負債：

貴集團

於合併財務狀況表確認的遞延所得稅資產／(負債)項目及於有關期間的變動如下：

附註	遞延所得稅資產				遞延所得稅負債				合計	淨額
	擔保業務 遞延收益	資產減值 損失	應付 職工薪酬 及預提 費用	合計	擔保業務 預提分 擔保費	未到期 責任 準備金	政府補助	金融工具 公允價值 變動		
於二零一二年 一月一日.....	24,674	8,254	3,817	36,745	(752)	(22,101)	(6,578)	(2,381)	(31,812)	4,933
於合併損益表計入/ (扣除).....	6(a) (2,612)	7,273	1,200	5,861	249	1,218	(2,689)	—	(1,222)	4,639
計入公積.....	—	—	—	—	—	—	—	472	472	472
於二零一二年十二月 三十一日.....	<u>22,062</u>	<u>15,527</u>	<u>5,017</u>	<u>42,606</u>	<u>(503)</u>	<u>(20,883)</u>	<u>(9,267)</u>	<u>(1,909)</u>	<u>(32,562)</u>	<u>10,044</u>
於二零一三年 一月一日.....	22,062	15,527	5,017	42,606	(503)	(20,883)	(9,267)	(1,909)	(32,562)	10,044
於合併損益表計入/ (扣除).....	6(a) 6,962	5,019	269	12,250	(1,439)	(2,083)	(1,393)	(159)	(5,074)	7,176
計入公積.....	—	—	—	—	—	—	—	(324)	(324)	(324)
出售/收購子公司...	—	—	—	—	—	—	—	(3,488)	(3,488)	(3,488)
於二零一三年 十二月三十一日...	<u>29,024</u>	<u>20,546</u>	<u>5,286</u>	<u>54,856</u>	<u>(1,942)</u>	<u>(22,966)</u>	<u>(10,660)</u>	<u>(5,880)</u>	<u>(41,448)</u>	<u>13,408</u>
於二零一四年 一月一日.....	29,024	20,546	5,286	54,856	(1,942)	(22,966)	(10,660)	(5,880)	(41,448)	13,408
於合併損益表計入/ (扣除).....	6(a) (4,282)	4,557	3,767	4,042	(131)	5,055	4,162	—	9,086	13,128
計入公積.....	—	—	—	—	—	—	—	(775)	(775)	(775)
出售/收購子公司...	—	636	1,437	2,073	—	—	—	4,632	4,632	6,705
於二零一四年 十二月三十一日...	<u>24,742</u>	<u>25,739</u>	<u>10,490</u>	<u>60,971</u>	<u>(2,073)</u>	<u>(17,911)</u>	<u>(6,498)</u>	<u>(2,023)</u>	<u>(28,505)</u>	<u>32,466</u>
於二零一五年 一月一日.....	24,742	25,739	10,490	60,971	(2,073)	(17,911)	(6,498)	(2,023)	(28,505)	32,466
於合併損益表計入/ (扣除).....	6(a) (2,828)	(2,028)	(2,156)	(7,012)	510	(7,618)	2,104	—	(5,004)	(12,016)
計入公積.....	—	—	—	—	—	—	—	(2,484)	(2,484)	(2,484)
於二零一五年 六月三十日.....	<u>21,914</u>	<u>23,711</u>	<u>8,334</u>	<u>53,959</u>	<u>(1,563)</u>	<u>(25,529)</u>	<u>(4,394)</u>	<u>(4,507)</u>	<u>(35,993)</u>	<u>17,966</u>

附錄一

會計師報告

貴公司

於財務狀況表確認的遞延所得稅資產／(負債)項目及於有關期間的變動如下：

	遞延所得稅資產				遞延所得稅負債				淨額
	擔保業務 遞延收益	資產減值 損失	應付 職工薪酬 及預提 費用	合計	擔保業務 預提分 擔保費	未到期 責任 準備金	政府補助	合計	
於二零一二年一月一日...	23,245	6,231	2,478	31,954	(752)	(19,411)	(5,872)	(26,035)	5,919
於損益表計入／ (扣除) .....	(2,523)	2,183	1,375	1,035	249	1,104	(3,142)	(1,789)	(754)
於二零一二年 十二月三十一日 .....	<u>20,722</u>	<u>8,414</u>	<u>3,853</u>	<u>32,989</u>	<u>(503)</u>	<u>(18,307)</u>	<u>(9,014)</u>	<u>(27,824)</u>	<u>5,165</u>
於二零一三年一月一日...	20,722	8,414	3,853	32,989	(503)	(18,307)	(9,014)	(27,824)	5,165
於損益表計入／ (扣除) .....	6,979	2,171	622	9,772	(1,439)	(2,676)	(1,456)	(5,571)	4,201
於二零一三年 十二月三十一日 .....	<u>27,701</u>	<u>10,585</u>	<u>4,475</u>	<u>42,761</u>	<u>(1,942)</u>	<u>(20,983)</u>	<u>(10,470)</u>	<u>(33,395)</u>	<u>9,366</u>
於二零一四年一月一日...	27,701	10,585	4,475	42,761	(1,942)	(20,983)	(10,470)	(33,395)	9,366
於損益表計入／ (扣除) .....	(4,278)	2,627	2,705	1,054	(131)	5,070	3,532	8,471	9,525
於二零一四年 十二月三十一日 .....	<u>23,423</u>	<u>13,212</u>	<u>7,180</u>	<u>43,815</u>	<u>(2,073)</u>	<u>(15,913)</u>	<u>(6,938)</u>	<u>(24,924)</u>	<u>18,891</u>
於二零一五年一月一日...	23,423	13,212	7,180	43,815	(2,073)	(15,913)	(6,938)	(24,924)	18,891
於損益表計入／ (扣除) .....	(3,949)	(1,704)	(2,172)	(7,825)	510	(5,682)	2,104	(3,068)	(10,893)
於二零一五年 六月三十日 .....	<u>19,474</u>	<u>11,508</u>	<u>5,008</u>	<u>35,990</u>	<u>(1,563)</u>	<u>(21,595)</u>	<u>(4,834)</u>	<u>(27,992)</u>	<u>7,998</u>

附錄一

會計師報告

29 資本、儲備及股息

(a) 權益項目變動

貴集團年初及年末各項目的綜合收益的對賬載列於合併股東權益變動表。貴公司權益項目由年初至年末的變動詳情載列如下：

貴公司

	股本	股本溢價	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	合計
	人民幣千元 附註29(c)	人民幣千元 附註29(d)(i)	人民幣千元 附註29(d)(ii)	人民幣千元 附註29(d)(iv)	人民幣千元 附註29(d)(v)	人民幣千元	人民幣千元
二零一二年一月一日的							
餘額 .....	522,000	11,717	—	17,017	17,017	88,408	656,159
二零一二年的權益變動：							
淨利潤 .....	—	—	—	—	—	133,553	133,553
綜合收益總額 .....	—	—	—	—	—	133,553	133,553
股東投入資本 .....	123,000	61,500	—	—	—	—	184,500
提取盈餘公積 .....	—	—	—	13,355	—	(13,355)	—
提取一般風險準備 .....	—	—	—	—	13,355	(13,355)	—
股利分配 .....	—	—	—	—	—	(83,520)	(83,520)
二零一二年十二月							
三十一日及二零一三年							
一月一日的餘額 .....	645,000	73,217	—	30,372	30,372	111,731	890,692

附錄一

會計師報告

	股本	股本溢價	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	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	人民幣千元	人民幣千元
	附註29(c)	附註29(d)(i)	附註29(d)(ii)	附註29(d)(iv)	附註29(d)(v)		
二零一三年一月一日的							
餘額 .....	645,000	73,217	—	30,372	30,372	111,731	890,692
二零一三年的權益變動：							
年內利潤 .....	—	—	—	—	—	123,724	123,724
綜合收益總額 .....	—	—	—	—	—	123,724	123,724
股東投入資本 .....	90,500	34,390	—	—	—	—	124,890
資本公積轉增股本 .....	64,500	(64,500)	—	—	—	—	—
提取盈餘公積 .....	—	—	—	12,372	—	(12,372)	—
提取一般風險準備 .....	—	—	—	—	12,372	(12,372)	—
股利分配 .....	—	—	—	—	—	(109,650)	(109,650)
二零一三年十二月							
三十一日及二零一四年							
一月一日的餘額 .....	800,000	43,107	—	42,744	42,744	101,061	1,029,656
二零一四年一月一日的							
餘額 .....	800,000	43,107	—	42,744	42,744	101,061	1,029,656
二零一四年的權益變動：							
年內利潤 .....	—	—	—	—	—	148,610	148,610
綜合收益總額 .....	—	—	—	—	—	148,610	148,610
提取盈餘公積 .....	—	—	—	14,861	—	(14,861)	—
提取一般風險準備 .....	—	—	—	—	14,861	(14,861)	—
股利分配 .....	—	—	—	—	—	(152,000)	(152,000)
二零一四年十二月							
三十一日及二零一五年							
一月一日的餘額 .....	800,000	43,107	—	57,605	57,605	67,949	1,026,266



附錄一

會計師報告

	股本	股本溢價	資本公積	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	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	人民幣千元	人民幣千元
	附註29(c)	附註29(d)(i)	附註29(d)(ii)	附註29(d)(iv)	附註29(d)(v)		
二零一五年一月一日的餘額.....	800,000	43,107	—	57,605	57,605	67,949	1,026,266
二零一五年的權益變動：							
期內利潤.....	—	—	—	—	—	56,304	56,304
綜合收益總額.....	—	—	—	—	—	56,304	56,304
二零一五年六月三十日的餘額.....	800,000	43,107	—	57,605	57,605	124,253	1,082,570
未經審計：							
二零一四年一月一日的餘額.....	800,000	43,107	—	42,744	42,744	101,061	1,029,656
二零一四年的權益變動：							
期內利潤.....	—	—	—	—	—	80,534	80,534
綜合收益總額.....	—	—	—	—	—	80,534	80,534
股利分配.....	—	—	—	—	—	(72,000)	(72,000)
二零一四年六月三十日的餘額.....	800,000	43,107	—	42,744	42,744	109,595	1,038,190

(b) 利潤分配

於二零一二年第一季度、二零一二年第三季度、二零一三年第三季度、二零一四年第一季度及二零一五年第一季度，貴公司分別向所有股東分配現金利潤人民幣52.2百萬元、人民幣31.32百萬元、人民幣109.65百萬元、人民幣72百萬元及人民幣80百萬元股息。於二零一二年一月六日、二零一二年六月六日、二零一三年三月二十八日、二零一四年一月二十一日及二零一四年十二月十六日，股東會分別批准以上所述的股息。

## 附錄一

## 會計師報告

### (c) 股本

貴集團於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日的股本代表 貴公司的股本。

	於十二月三十一日						於六月三十日	
	二零一二年		二零一三年		二零一四年		二零一五年	
	股份數目 (千股)	人民幣千元	股份數目 (千股)	人民幣千元	股份數目 (千股)	人民幣千元	股份數目 (千股)	人民幣千元
已發行及繳足的普通股：								
於一月一日.....	522,000	522,000	645,000	645,000	800,000	800,000	800,000	800,000
注資.....	123,000	123,000	90,500	90,500	—	—	—	—
資本公積轉增股本.....	—	—	64,500	64,500	—	—	—	—
於十二月三十一日／ 六月三十日.....	<u>645,000</u>	<u>645,000</u>	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>	<u>800,000</u>

普通股股東有權收取不時宣派的股息，並可於 貴公司大會享有一股一票的投票權。所有普通股對 貴公司剩餘資產擁有同等權利。

### (d) 儲備性質及目的

#### (i) 股本溢價

股本溢價指股本／ 貴公司股份面值與股東投入資本／發行 貴公司股份所得款項之間的差額。

#### (ii) 資本公積

資本公積指股權持有人就出售子公司的出資。

#### (iii) 公允價值

公允價值包括於報告期末所持的可供出售證券的公允價值的累計淨變動，並已根據附註1(k)(i)所載的會計政策處理。

#### (iv) 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積及任意盈餘公積。

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及其他相關規例釐定)劃撥至法定盈餘公積，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，法定盈餘公積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公積結餘不得低於註冊資本的25%。

在劃撥法定盈餘公積後，本集團亦可於獲股東批准後劃撥純利至任意盈餘公積。

(v) 一般風險準備

根據相關規定，從事信貸擔保業務之 貴公司及其子公司需從稅後利潤中提取一定金額作為一般風險準備，金額為彌補以前年度累計虧損後的淨利潤的10%(根據中國財政部頒佈的企業會計準則及其他相關規定)，以彌補其資產可能出現的虧損。

根據相關的中國財政部通告，佛山小額貸款公司須預留一般儲備以抵銷資產可能發生的損失，而一般儲備的最小餘額須為附有風險資產總額年結結餘的1.5%。

(vi) 其他金融工具之權益部份

其他權益工具為 貴集團發行的複合金融工具的權益部分(見附註27)。

(e) 資本管理

貴集團在資本管理上的首要目的是保障 貴集團能夠持續經營，從而通過與風險水平相應的產品及服務定價以及獲得合理成本的融資繼續為權益股東提供回報及為其他利益相關者謀求利益。

貴集團積極地定期覆核並管理其資本架構，以在較高股權持有人/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保證之間取得平衡，並依據經濟狀況的變動調整資本架構。

於有關期間， 貴集團資本管理的方法並無改變。

針對擔保及信用貸款業務， 貴集團定期監察單一客戶的擔保餘額或/及信用貸款餘額及 貴集團旗下從事擔保或/及信用貸款業務公司分別的擔保或/及信用貸款總額與股本的倍數，以保持資本風險處於可接受的範圍內。有關管理 貴集團旗下公司的股本以符合發展擔保或/及信用貸款業務的需要的決策由董事釐定。

### 30 財務風險管理及金融工具的公允價值

貴集團的日常業務過程中面臨信用、市場及流動性風險。貴集團會定期審閱這些風險管理政策及有關內部控制系統，以適應市場情況或貴集團經營活動的改變。

#### (a) 信用風險

信用風險來自貴集團所提供擔保或提供貸款的客戶無力或不願履行其財務責任。貴集團的信用風險主要來自貴集團發出的未到期融資擔保、貴集團提供的貸款及墊款和應收及其他應收款。

所面對的最大信用風險指於報告期末各種金融資產的淨賬面值。除下列所披露的發出的融資擔保外，貴集團概無產生信用風險的任何其他擔保。

#### *發出的融資擔保及委託貸款業務產生的信用風險*

貴集團已採取措施識別發出的融資擔保及委託貸款業務產生的信用風險。貴集團通過風險管理系統管理每個階段的信用風險，包括盡職審查、審查、信用審批及擔保後回訪。於審批前，貴集團委派業務部及風險管理部進行客戶接納及盡職審查。根據交易的規模而定，交易可能交由信用審批人、地區風險委員會、副主席及主席審查及審批。

擔保後回訪，貴集團就(包括但不限於)客戶產品市場、經營收入、資產負債情況、經營活動的現金流量等多個方面進行實地檢查及持續回訪，以偵測潛在風險。貴集團根據風險分析作出積極的防範措施並設計相應的應變計劃。

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集團業績對某一特定行業或地理位置的敏感程度。由於貴集團主要在中國經營業務，其擔保及貸款組合因此承擔一定的地理集中風險，並可能因中國經濟狀況的變化而受到影響。

## 附錄一

## 會計師報告

發出的融資擔保於各報告期末，最高擔保總額如下：

### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
融資擔保.....	3,982,166	4,789,210	4,300,912	3,675,249
履約擔保.....	191,528	186,884	165,761	484,588
訴訟擔保.....	192,680	242,754	221,529	227,682
小計.....	4,366,374	5,218,848	4,688,202	4,387,519
減：存入保證金.....	(39,503)	(16,672)	(14,505)	(15,632)
合計.....	<u>4,326,871</u>	<u>5,202,176</u>	<u>4,673,697</u>	<u>4,371,887</u>

### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
融資擔保.....	3,643,316	4,419,711	3,959,411	3,367,149
履約擔保.....	135,616	71,772	59,131	148,704
訴訟擔保.....	192,680	242,754	221,529	227,682
小計.....	3,971,612	4,734,237	4,240,071	3,743,535
減：存入保證金.....	(33,703)	(12,672)	(14,505)	(15,632)
合計.....	<u>3,937,909</u>	<u>4,721,565</u>	<u>4,225,566</u>	<u>3,727,903</u>

已發出的最高融資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。

## 附錄一

## 會計師報告

### 發出的融資擔保及委託貸款業務產生的信用風險(續)

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日按行業劃分的擔保信用風險的最高承擔額如下：

#### 貴集團

	於十二月三十一日						於六月三十日	
	二零一二年		二零一三年		二零一四年		二零一五年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
製造業.....	2,159,115	49%	2,433,999	46%	1,782,669	38%	1,455,184	32%
批發及零售.....	887,528	20%	1,174,682	23%	1,253,499	27%	1,147,927	26%
建造業.....	436,409	10%	615,123	12%	769,655	16%	1,053,894	24%
交通運輸、倉庫業及郵政服務....	120,500	3%	94,249	2%	47,490	1%	38,038	1%
商業服務.....	139,401	3%	335,755	6%	330,030	7%	247,495	6%
服務業.....	51,370	1%	30,644	1%	36,418	1%	36,391	1%
農業.....	99,200	2%	86,780	2%	70,620	2%	31,560	1%
其他.....	472,851	12%	447,616	8%	397,821	8%	377,030	9%
發出的融資擔保合計.....	<u>4,366,374</u>	<u>100%</u>	<u>5,218,848</u>	<u>100%</u>	<u>4,688,202</u>	<u>100%</u>	<u>4,387,519</u>	<u>100%</u>

#### 貴公司

	於十二月三十一日						於六月三十日	
	二零一二年		二零一三年		二零一四年		二零一五年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
製造業.....	1,998,866	50%	2,293,999	48%	1,717,510	41%	1,396,606	37%
批發及零售.....	832,728	21%	1,094,182	23%	1,132,999	27%	1,025,077	27%
建造業.....	300,297	8%	431,012	9%	603,116	14%	630,782	17%
交通運輸、倉庫業及郵政服務....	120,500	3%	94,249	2%	44,490	1%	38,038	1%
商業服務.....	136,401	3%	327,755	7%	329,030	8%	238,495	6%
服務業.....	48,370	1%	30,644	1%	26,418	1%	26,391	1%
農業.....	78,900	2%	25,780	1%	32,120	1%	22,060	1%
其他.....	455,550	12%	436,616	9%	354,388	7%	366,086	10%
發出的融資擔保合計.....	<u>3,971,612</u>	<u>100%</u>	<u>4,734,237</u>	<u>100%</u>	<u>4,240,071</u>	<u>100%</u>	<u>3,743,535</u>	<u>100%</u>

### 小額貸款業務的信用風險

貴集團就小貸業務的信用風險採取相同的盡職調查、審查及信用審批。貸後回訪，貴集團於發放貸款後一個月內回訪客戶，並每季一次進行實地檢查。審查主要集中於貸款用途、借款人的財務及經營狀況、項目進度及抵押品的狀況。

貴集團採用貸款風險分類方法監控貸款及墊款組合風險狀況。貸款及墊款按風險程度分為正常、關注、次級、可疑及損失。後三類被視為已減值貸款及墊款。當一項或多項事件發生證明客觀減值存在，並可能出現損失時，該貸款及墊款被界定為已減值貸款及墊款。已減值貸款及墊款的減值損失準備將視情況以組合或個別方式評估。

貴集團已建立相關機制，對信用風險進行分層管理，針對不同的單一交易對手或集團交易對手、不同的行業和地理區域設置不同的可接受風險限額。貴集團定期監控上述客戶風險狀況，並至少每個季度進行一次審核。

根據會計政策及規定，若有客觀證據證明貸款的預計未來現金流量將減少，且減少金額可以估計，則貴集團確認該貸款已減值，有關資產減值損失於損益報表中確認。

貴集團對單筆金額重大的金融資產的資產質量進行定期審閱。對個別計提資產減值損失的資產，貴集團在資產負債表日逐筆評估其損失情況以確定準備金的計提金額。在評估過程中，貴集團通常會考慮所持有的抵質押物價值及未來現金流量的狀況。

貴集團根據歷史數據、經驗判斷和統計技術對下列資產組合計提減值準備：(i)單筆金額不重大且具有類似信用風險特徵的資產組合；及(ii)資產減值損失已經發生但尚未被個別識別的資產。

#### 其他信用風險：

貴集團的其他信用風險來自銀行存款、可供出售金融資產、應收及其他應收款項。管理層已設立信用政策，並持續監察該等信用風險。

貴集團的銀行存款及可供出售金融資產主要透過知名的金融機構及國有企業持有。管理層預期該等資產不會有任何重大信用風險，亦不預期該等金融機構或國有企業可能違約及使貴集團蒙受損失。

就應收及其他應收款項而言，當客戶申請超過某一金額的信用額時，將對其作獨立信用評估。該等評估集中於客戶過往於款項到期時的還款記錄及當時的還款能力，並考慮到該客戶本身的賬戶資料及客戶經營的經濟環境。一般而言，貴集團並不會從客戶收取抵押品。

貴集團所承受自發放貸款及墊款以及應收及其他應收款項產生的信用風險的進一步計量披露分別載附註15及14。

#### (b) 利率風險

貴集團主要於中國從事提供信用擔保、小額貸款及提供相關顧問服務。貴集團的利率風險主要源自銀行存款、發放貸款及墊款及計息借款。

## 附錄一

## 會計師報告

貴集團已採納一系列利率風險管理的核心指標、利率敏感度缺口分析標準及利率風險管理指引。貴集團的利率風險分析包括評核利息敏感資產及負債因利率變動而產生的增量缺口。貴集團以缺口分析(計量貴集團資產及負債的重新定價特徵)評核利率的潛在變動，並根據結果調整其資產及負債架構，以管理利率風險。

### (i) 利率風險概況

貴集團及貴公司於有關期間資產及負債的利率風險概況如下：

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
固定利率				
金融資產				
— 貨幣資金	165,765	179,355	285,581	202,262
— 存出擔保保證金	27,300	28,550	65,871	76,350
— 發放貸款及墊款	179,847	84,104	357,367	569,640
— 應收及其他應收款項	1,054	8,896	35,802	93,829
— 應收款項類投資	54,549	31,500	120,500	65,000
	<u>428,515</u>	<u>332,405</u>	<u>865,121</u>	<u>1,007,081</u>
金融負債				
— 其他金融工具—負債部分	—	—	(92,983)	(95,866)
淨值	<u>428,515</u>	<u>332,405</u>	<u>772,138</u>	<u>911,215</u>
浮動利率				
金融資產				
— 貨幣資金	487,062	609,965	572,747	380,643
— 存出擔保保證金	187,501	203,680	174,450	152,521
— 可供出售金融資產	—	30,000	5,000	5,450
	<u>674,563</u>	<u>843,645</u>	<u>752,197</u>	<u>538,614</u>
金融負債				
— 計息借款	(52,900)	—	(75,000)	(75,000)
淨值	<u>621,663</u>	<u>843,645</u>	<u>677,197</u>	<u>463,614</u>
淨金融資產總額	<u>1,050,178</u>	<u>1,176,050</u>	<u>1,449,335</u>	<u>1,374,829</u>



## 附錄一

## 會計師報告

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
固定利率金融資產佔 淨金融資產總額的百分比 .....	41%	28%	53%	66%
<b>貴公司</b>				
	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
固定利率 金融資產				
— 貨幣資金 .....	165,765	179,355	167,900	134,655
— 存出擔保保證金 .....	27,100	18,650	63,050	53,900
— 發放貸款及墊款 .....	112,132	25,498	84,326	254,827
— 應收及其他應收款項 .....	1,054	8,896	17,431	73,045
— 應收款項類投資 .....	52,549	29,500	95,500	40,000
	<u>358,600</u>	<u>261,899</u>	<u>428,207</u>	<u>556,427</u>
浮動利率 金融資產				
— 貨幣資金 .....	393,179	553,547	415,878	207,723
— 存出擔保保證金 .....	125,610	154,735	120,892	114,484
— 可供出售金融資產 .....	—	30,000	—	—
	<u>518,789</u>	<u>738,282</u>	<u>536,770</u>	<u>322,207</u>
淨金融資產總值 .....	<u>877,389</u>	<u>1,000,181</u>	<u>964,977</u>	<u>878,634</u>
固定利率金融資產佔 淨金融資產總額的百分比 .....	41%	26%	44%	63%

### (ii) 敏感性分析

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，在其他變量不變的情況下，假定利率上浮/下浮50個基點，將會導致貴集團於未來12個月的稅後利潤將分別上升下降約人民幣2,330,000元、人民幣3,050,000元、人民幣2,520,000元及人民幣1,718,000元以及未分配利潤將分別上升約人民幣2,330,000元、人民幣3,160,000元、人民幣2,540,000元及人民幣1,738,000元。

上述的敏感性分析列出貴集團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。

## 附錄一

## 會計師報告

### (c) 流動性風險

流動性風險即 貴集團未能達成與其到期應付款項、新增貸款及合理融資活動有關的要求，或難以以合理成本達成該等要求的風險。

貴集團管理流動性的主要方法包括根據市場趨勢預測資金流入及流出，以維持充足的資金基礎、改善信用風險管理、設立流動性風險的提前警示系統，以及業務持續性規劃等。

貴集團的政策是定期監控短期和長期的流動資金需求，以確保 貴集團維持足夠的現金儲備以應對短期及長期的流動性需求。

#### (i) 到期日分析

於有關期間末， 貴集團和 貴公司各金融資產和金融負債根據相關剩餘到期日分析如下：

#### 貴集團

	於二零一二年十二月三十一日					
	無期限	實時償還	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	人民幣千元
<b>負債</b>						
存入保證金.....	—	8,524	5,225	20,394	5,360	39,503
計息借款.....	—	—	5,000	47,900	—	52,900
擔保負債.....	2,414	31	5,989	59,111	75,416	142,961
其他負債.....	—	9,146	35,314	2,161	17,863	64,484
<b>合計</b> .....	<b>2,414</b>	<b>17,701</b>	<b>51,528</b>	<b>129,566</b>	<b>98,639</b>	<b>299,848</b>
	於二零一三年十二月三十一日					
	無期限	實時償還	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	人民幣千元
<b>負債</b>						
存入保證金.....	—	2,332	2,410	8,350	3,580	16,672
擔保負債.....	3,177	13	9,883	70,477	100,848	184,398
其他負債.....	—	7,122	43,994	3,580	18,299	72,995
<b>合計</b> .....	<b>3,177</b>	<b>9,467</b>	<b>56,287</b>	<b>82,407</b>	<b>122,727</b>	<b>274,065</b>

附錄一

會計師報告

於二零一四年十二月三十一日

	無期限	實時償還	三個月內	三個月			合計
				至一年	一年至五年	五年以上	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>負債</b>							
存入保證金.....	—	2,430	5,855	3,810	2,410	—	14,505
計息借款.....	—	—	—	75,000	—	—	75,000
擔保負債.....	3,612	392	12,666	75,696	83,049	—	175,415
其他金融工具							
一負債部分.....	—	—	—	11,805	43,902	37,276	92,983
其他負債.....	—	88,284	56,595	3,159	22,370	—	170,408
<b>合計</b> .....	<b>3,612</b>	<b>91,106</b>	<b>75,116</b>	<b>169,470</b>	<b>151,731</b>	<b>37,276</b>	<b>528,311</b>

於二零一五年六月三十日

	無期限	實時償還	三個月內	三個月			合計
				至一年	一年至五年	五年以上	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>負債</b>							
存入保證金.....	—	2,289	1,500	4,750	7,093	—	15,632
計息借款.....	—	—	—	75,000	—	—	75,000
擔保負債.....	3,402	568	12,429	66,275	70,546	—	153,220
其他金融工具							
一負債部分.....	—	—	—	11,644	49,476	34,746	95,866
其他負債.....	—	24,410	43,960	4,988	14,426	—	87,784
<b>合計</b> .....	<b>3,402</b>	<b>27,267</b>	<b>57,889</b>	<b>162,657</b>	<b>141,541</b>	<b>34,746</b>	<b>427,502</b>

貴公司

於二零一二年十二月三十一日

	無期限	實時償還	三個月內	三個月		合計
				至一年	一年至五年	
	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
<b>負債</b>						
存入保證金.....	—	8,524	5,225	18,594	1,360	33,703
擔保負債.....	2,421	31	5,364	53,628	71,340	132,784
其他負債.....	—	7,373	29,720	1,160	12,598	50,851
<b>合計</b> .....	<b>2,421</b>	<b>15,928</b>	<b>40,309</b>	<b>73,382</b>	<b>85,298</b>	<b>217,338</b>

附錄一

會計師報告

於二零一三年十二月三十一日

	無期限	實時償還	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	人民幣千元
負債						
存入保證金.....	—	2,332	2,410	4,350	3,580	12,672
擔保負債.....	3,086	13	8,961	61,543	97,392	170,995
其他負債.....	—	4,455	38,036	1,864	15,332	59,687
合計.....	<u>3,086</u>	<u>6,800</u>	<u>49,407</u>	<u>67,757</u>	<u>116,304</u>	<u>243,354</u>

於二零一四年十二月三十一日

	無期限	實時償還	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	人民幣千元
負債						
存入保證金.....	—	2,430	5,855	3,810	2,410	14,505
擔保負債.....	3,603	392	11,170	66,515	80,972	162,652
其他負債.....	—	82,044	43,489	2,835	14,303	142,671
合計.....	<u>3,603</u>	<u>84,866</u>	<u>60,514</u>	<u>73,160</u>	<u>97,685</u>	<u>319,828</u>

於二零一五年六月三十日

	無期限	實時償還	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	人民幣千元
負債						
存入保證金.....	—	2,289	1,500	4,750	7,093	15,632
擔保負債.....	3,576	593	11,508	57,465	63,545	136,687
其他負債.....	—	3,355	28,375	4,710	8,525	44,965
合計.....	<u>3,576</u>	<u>6,237</u>	<u>41,383</u>	<u>66,925</u>	<u>79,163</u>	<u>197,284</u>



附錄一

會計師報告

於二零一四年十二月三十一日

	未折現合同		無期限	實時償還	三個月內	三個月		
	賬面價值	現金流量				至一年	一年至五年	五年以上
	人民幣千元	人民幣千元				人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>負債</b>								
存入保證金.....	14,505	14,505	—	2,430	5,855	3,810	2,410	—
計息借款.....	75,000	79,219	—	—	—	79,219	—	—
其他金融工具								
—負債部分.....	92,983	122,640	—	—	—	12,000	59,380	51,260
其他金融負債.....	92,408	92,408	—	88,284	965	3,159	—	—
<b>合計.....</b>	<b>274,896</b>	<b>308,772</b>	<b>—</b>	<b>90,714</b>	<b>6,820</b>	<b>98,188</b>	<b>61,790</b>	<b>51,260</b>
<b>提供的融資擔保</b>								
擔保上限金額*.....		4,688,202	221,529	14,920	652,006	2,104,974	1,694,773	—

於二零一五年六月三十日

	未折現合同		無期限	實時償還	三個月內	三個月		
	賬面價值	現金流量				至一年	一年至五年	五年以上
	人民幣千元	人民幣千元				人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>負債</b>								
存入保證金.....	15,632	15,632	—	2,289	1,500	4,750	7,093	—
計息借款.....	75,000	76,903	—	—	—	76,903	—	—
其他金融工具								
—負債部分.....	95,866	122,640	—	—	—	12,000	59,380	51,260
其他金融負債.....	34,682	34,682	—	24,410	4,722	4,988	562	—
<b>合計.....</b>	<b>221,180</b>	<b>249,857</b>	<b>—</b>	<b>26,699</b>	<b>6,222</b>	<b>98,641</b>	<b>67,035</b>	<b>51,260</b>
<b>提供的融資擔保</b>								
擔保上限金額*.....		4,387,519	227,682	33,438	663,618	1,921,314	1,541,467	—

附錄一

會計師報告

貴公司

於二零一二年十二月三十一日

	未折現合同		無期限	實時償還	三個月內	三個月	
	賬面價值	現金流量				至一年	一年至五年
	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>負債</b>							
存入保證金.....	33,703	33,703	—	8,524	5,225	18,594	1,360
其他金融負債.....	8,829	8,829	—	7,373	204	1,160	92
合計.....	<u>42,532</u>	<u>42,532</u>	<u>—</u>	<u>15,897</u>	<u>5,429</u>	<u>19,754</u>	<u>1,452</u>
提供的融資擔保							
擔保上限金額*.....		<u>3,971,611</u>	<u>192,680</u>	<u>2,500</u>	<u>360,718</u>	<u>1,904,779</u>	<u>1,510,934</u>

於二零一三年十二月三十一日

	未折現合同		無期限	實時償還	三個月內	三個月	
	賬面價值	現金流量				至一年	一年至五年
	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>負債</b>							
存入保證金.....	12,672	12,672	—	2,332	2,410	4,350	3,580
其他金融負債.....	6,407	6,407	—	4,455	66	1,864	22
合計.....	<u>19,079</u>	<u>19,079</u>	<u>—</u>	<u>6,787</u>	<u>2,476</u>	<u>6,214</u>	<u>3,602</u>
提供的融資擔保							
擔保上限金額*.....		<u>4,734,237</u>	<u>242,754</u>	<u>1,000</u>	<u>561,252</u>	<u>1,969,763</u>	<u>1,959,468</u>

於二零一四年十二月三十一日

	未折現合同		無期限	實時償還	三個月內	三個月	
	賬面價值	現金流量				至一年	一年至五年
	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>負債</b>							
存入保證金.....	14,505	14,505	—	2,430	5,855	3,810	2,410
其他金融負債.....	5,477	5,477	—	2,044	598	2,835	—
合計.....	<u>19,982</u>	<u>19,982</u>	<u>—</u>	<u>4,474</u>	<u>6,453</u>	<u>6,645</u>	<u>2,410</u>
提供的融資擔保							
擔保上限金額*.....		<u>4,240,071</u>	<u>221,529</u>	<u>14,920</u>	<u>574,351</u>	<u>1,788,321</u>	<u>1,640,950</u>

附錄一

會計師報告

於二零一五年六月三十日

	未折現合同		無期限	實時償還	三個月內	三個月	
	賬面價值	現金流量				至一年	一年至五年
	人民幣千元	人民幣千元				人民幣千元	人民幣千元
<b>負債</b>							
存入保證金.....	15,632	15,632	—	2,289	1,500	4,750	7,093
其他金融負債.....	12,347	12,347	—	3,355	3,757	4,710	525
合計.....	<u>27,979</u>	<u>27,979</u>	<u>—</u>	<u>5,644</u>	<u>5,257</u>	<u>9,460</u>	<u>7,618</u>
<b>提供的融資擔保</b>							
擔保上限金額*.....		<u>3,743,535</u>	<u>227,682</u>	<u>33,438</u>	<u>580,416</u>	<u>1,559,060</u>	<u>1,342,939</u>

倘所有客戶違約，擔保上限金額等於對外擔保金額。由於絕大部份的擔保預期不會被要求履行償還義務，故負債的上限金額並不表示預期未來現金流出量。

(d) 公允價值

(i) 以公允價值計量的金融資產及負債

下表按香港財務報告準則第13號「公允價值計量」所界定的公允價值三個層級列示了貴集團以公允價值計量的金融資產於報告期末的賬面價值。公允價值計量中的層級取決於對計量整體具有重大意義的最低層的輸入值。三個層級定義如下：

第一級估值：僅使用第一級輸入數據計量的公允價值，即於計量日在活躍市場對相同資產或負債未經調整的報價。

第二級估值：使用第二級數據計量的公允價值，即不符合第一級的可觀察數據及未有採用不可觀察的重要數據。不可觀察數據乃指無法取得市場資料的數據。



## 附錄一

## 會計師報告

第三級估值：使用不可觀察的重要數據計量的公允價值。

貴集團擁有一支團隊為金融工具進行估值，包括分類為公允價值層級第三層級的未上市權益證券及贖回權。該團隊直接向財務總監匯報。於各報告日，該團隊編製載有公允價值計量變動分析的估值報告，並由財務總監審批。貴集團亦定期重新評估估值過程及結果。

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
第二級				
可供出售金融資產 .....	13,042	10,396	13,497	23,436
第三級				
可供出售金融資產 .....	6,200	79,267	5,000	10,350
衍生金融資產 .....	—	639	—	—
<b>負債</b>				
其他金融工具—負債部份 .....	—	—	92,983	95,866

截至二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日止年度，第一級與第二級工具之間並無進行轉移，亦無任何第三級轉入或轉出。貴集團的政策乃於發生轉讓的報告期末確認公允價值層級各層級之間的轉讓。

### 第二級公允價值計量採用的估值技術及輸入項目

上市股本投資的第2層級公允價值於鎖定期乃以現金流量折現分析及期權定價模式釐定。估值技術採用的輸入項目包括無風險匯率及基準利率及鎖定期。

### 第三級公允價值計量資料

未上市權益工具及部分理財產品的公允價值乃採用可資比較上市公司的價格比率釐定，並分別就缺乏市場性折現現金流量折現分析作出調整。公允價值計量與缺乏市場性折現為負相關。

## 附錄一

## 會計師報告

期內，第3層級金融工具的公允價值變動如下：

	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年／期初	6,200	6,200	79,906	5,000
未變現收益或虧損淨額				
— 於年／期內其他綜合收益確認	—	17,891	—	—
— 於年／期內損益表確認	—	639	—	—
購買	—	55,176	5,000	10,350
結算	—	—	(79,906)	(5,000)
於年／期末	6,200	79,906	5,000	10,350

(ii) 以非公允價值計量的金融資產及負債的公允價值

	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
其他金融工具—負債部分				
於年／期初	—	—	—	92,983
— 發行金融工具	—	—	92,983	—
— 本年計提	—	—	—	2,883
於年／期末	—	—	92,983	95,866

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，貴集團按成本或攤餘成本計量的金融工具的賬面價值與其公允價值相若。

### 31 承擔及或有負債

(a) 根據不可撤銷的有關經營房屋租賃，貴集團應支付的未來最低租賃款項如下：

#### 貴集團

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
一年內(含一年)	2,269	3,550	4,113	4,798
一年以上三年內(含三年)	2,943	7,056	4,852	4,936
三年以上	—	953	—	1,612
合計	5,212	11,559	8,965	11,346

## 附錄一

## 會計師報告

貴集團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五年，並可於屆滿期末重新磋商所有條款。概無包括或有租金。

### 貴公司

	於十二月三十一日			於六月三十日
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一五年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
一年內(含一年).....	1,609	2,204	2,028	2,903
一年以上三年內(含三年).....	1,794	3,947	2,331	2,528
三年以上.....	—	506	—	129
合計.....	<u>3,403</u>	<u>6,657</u>	<u>4,359</u>	<u>5,560</u>

### (b) 訴訟及糾紛

於二零一二年、二零一三年及二零一四年十二月三十一日及二零一五年六月三十日，貴集團並無作為被起訴方的未決訴訟或糾紛。

## 32 重大關連方交易

### (a) 名稱及與關聯方的關係

關聯方名稱	關係
張玉冰.....	持股比例超過5%的主要股東
黃國深.....	持股比例超過5%的主要股東及非執行董事
佛山市富思德基礎設施投資有限公司.....	持股比例超過5%的主要股東
廣東進發鋼鐵實業有限公司.....	二零一二止年度持股比例超過5%的擁有人
佛山創業成長投資中心(有限合夥).....	二零一二止年度持股比例超過5%的擁有人
廣東省科技創業投資有限公司.....	二零一二年度持股比例超過5%的擁有人
廣東中盈盛達控股股份有限公司.....	受相同股東控制
廣東佛山電力股份有限公司.....	持股比例超過5%的擁有人之股東
廣東省粵科金融集團有限公司.....	持股比例超過5%的擁有人之股東
佛山小額貸款公司.....	貴集團自二零一一年至二零一三年的聯營公司

關聯方名稱	關係
佛山市中盛置業有限公司.....	貴集團於二零一二年及二零一三年的聯營公司
廣東中盈盛達基金管理有限公司.....	自二零一四年起為廣東中盈盛達控股股份有限公司的附屬公司
深圳市領航成長創業投資有限公司.....	自二零一四年起為廣東中盈盛達控股股份有限公司的附屬公司
深圳市合創成長軟件技術有限公司.....	自二零一四年起為廣東中盈盛達控股股份有限公司的附屬公司
佛山天使中小企業融資服務中心有限公司..	自二零一四年起為廣東中盈盛達控股股份有限公司的附屬公司
吳列進.....	貴公司董事
吳豔芬.....	貴公司董事
顧李丹.....	貴公司董事
謝勇東.....	貴公司董事
梁達明.....	貴公司董事
梁漢文.....	貴公司董事
吳向能.....	貴公司董事
劉恒.....	貴公司董事
張德本.....	貴公司執行副總裁
歐偉明.....	貴公司副總裁
陸皓明.....	貴公司財務總監
黃碧汶.....	貴公司風險控制總監
鄭正強.....	貴公司董事會秘書
王維.....	貴公司監事
李琦.....	貴公司監事
孫偉群.....	貴公司監事
張敏明.....	貴公司董事
黃國深.....	貴公司董事
馮群英.....	貴公司監事
梁毅.....	貴公司監事
廖振亮.....	貴公司監事
鍾堅.....	貴公司監事
佛山市富豐房地產開發有限公司.....	由張玉冰的關聯人士持有26.86%權益的一間公司
佛山市聯益建築材料有限公司.....	由張玉冰的關聯人士持有100%權益的一間公司
肇慶市科明達混凝土攪拌有限公司.....	由張玉冰的關聯人士持有100%權益的一間公司
佛山市南海聯發貿易發展有限公司.....	由張玉冰及其關聯人士持有100%權益的一間公司

關聯方名稱	關係
佛山市南海科明達混凝土有限公司 .....	由張玉冰的關聯人士持有95%權益的一間公司
佛山市南海區西樵恒建混凝土有限公司 .....	由張玉冰的關聯人士持有100%權益的一間公司
廣東科明達集團有限公司 .....	由張玉冰的關聯人士持有100%權益的一間公司
佛山市科明達數碼科技有限公司 .....	由張玉冰的關聯人士持有80%權益的一間公司
佛山市南海聯盈建築工程勞務有限公司 .....	由張玉冰的關聯人士持有90%權益的一間公司
四會市志高華美投資有限公司 .....	由黃國深持有24%權益的一間公司
陽江市志高麗島房地產開發有限公司 .....	由黃國深持有95%權益的一間公司
佛山市美傳科技有限公司 .....	由吳豔芬持有80%權益的一間公司
廣東美思內衣有限公司 .....	由吳豔芬持有90%權益的一間公司
佛山市威能管理諮詢有限公司 .....	由陸皓明的關聯人士持有100%權益的一間公司
美漢有限公司 .....	由梁漢文持有100%權益的一間公司
佛山市南海宗永建材貿易有限公司	由張敏明持有60%權益的一間公司
陽江同心房地產開發有限公司	由張敏明持有70%權益的一間公司
佛山市南海臻恒建材有限公司	由張敏明持有55%權益的一間公司
佛山市高明明建混凝土配送有限公司	由張敏明持有50%權益的一間公司
佛山市譽基房地產開發有限公司	由張敏明持有50%權益的一間公司

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 與關鍵管理人員之間的交易

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
關鍵管理人員薪酬 .....	(i)(ii)	7,407	7,563	7,580	1,366	1,676

#### 附註：

- (i) 貴集團的關鍵管理人員薪酬包括於附註7披露的支付予貴公司董事的金額及於附註8披露的最高薪酬人士。
- (ii) 所有與關鍵管理人員之間的餘額於相關附註中披露。

### (c) 與關聯方之間的交易

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
擔保費收入						
— 廣東美思內衣有限公司 .....		473	484	418	255	—
— 佛山小額貸款公司 .....		—	30	—	—	—
— 肇慶市科明達混凝土攪拌有限公司 .....		17	—	—	—	—
— 佛山市南海區西樵恒建混凝土有限公司 .....		770	675	829	429	367
— 佛山市南海科明達混凝土有限公司 .....		—	80	85	85	—
利息收入						
— 佛山典當公司 .....		—	—	378	—	—
諮詢服務費收入						
— 佛山小額貸款公司 .....		800	800	—	—	—
— 佛山市中盛置業 .....		—	5	—	—	—
— 廣東科明達集團有限公司 .....		20	—	—	—	—
— 佛山市南海科明達混凝土有限公司 .....		—	80	—	—	—
收回於子公司的投資 .....	(i)	—	10,570	32,215	32,215	—
收購於子公司投資的股權 .....	(ii)	—	—	13,200	13,200	—

附錄一

會計師報告

- (i) 作為重組一部分，貴集團於二零一四年六月二十六日出售其於中盈盛達基金、深圳領航公司及佛山天使中小企融資服務中心有限公司之全部股權及於二零一三年十二月二日出售其於佛山市中盛置業之全部股權予中盈盛達控股股份有限公司(其大部份股東與貴集團相同)，代價分別為人民幣5,100,000元、人民幣26,914,524元、人民幣200,000元及人民幣10,569,500元。
- (ii) 貴公司向佛山市南海區西樵恒建混凝土有限公司收購佛山小額貸款公司的6%股權，代價為人民幣13,200,000元。
- (d) 與關聯方之間交易的餘額

	附註	截至十二月三十一日止年度			截至
		二零一二年	二零一三年	二零一四年	六月三十日
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	止六個月
				二零一五年	
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
預收擔保費					
— 廣東美思內衣有限公司 .....		—	110	18	—
應收擔保收入					
— 佛山小額貸款公司 .....		—	30	—	—
應收關聯方款項					
— 佛山小額貸款公司 .....		1	1	—	—
— 佛山市中盛置業 .....	(i)	37,800	—	—	—
— 向關聯人士提供的貸款 .....					
— 鄭正強 .....		—	80	73	47
— 歐偉明 .....		—	—	100	100
— 黃碧汶 .....		—	90	—	—
— 王維 .....		50	—	—	—
— 梁毅 .....		—	—	—	63
其他應付款項					
— 謝勇東 .....		22	40	40	18
— 吳列進 .....		28	—	—	—

附註：

- (i) 廣東中盈盛達於二零一二年以佛山市中盛置業名義預付人民幣37,800,000元土地購買預付款項並將款項貸於其他應收款項。該款項已於二零一三年結清。

## 附錄一

## 會計師報告

### (e) 向關聯方提供的擔保

於各報告期末，貴集團向關聯方提供的擔保如下：

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	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
擔保金額					
— 廣東美思內衣有限公司 .....	25,000	20,000	—	—	—
— 佛山市南海區西樵恒建混凝土有限公司 .....	30,000	20,000	30,000	—	30,000
— 佛山市南海科明達混凝土有限公司 .....	—	3,000	—	—	—

於各報告期末，關聯方向貴集團提供的擔保如下：

	截至十二月三十一日止年度			截至六月三十日止六個月	
	二零一二年	二零一三年	二零一四年	二零一四年	二零一五年
	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
擔保金額 .....	2,417,289	3,108,831	2,547,982	2,981,488	81,000

由於貴公司並無主要股東或實際控制人，訂約對方要求董事吳列進先生及謝勇東先生與廣東再擔保公司、國家開發銀行及中國建設銀行作出共同責任擔保。吳列進先生(由二零一一年至二零一四年)及謝勇東先生(由二零一三年至二零一四年)與廣東省融資再擔保股份有限公司簽訂協議，就貴集團進行的融資擔保提供擔保。吳列進先生(由二零一二年至二零一四年)與國家開發銀行訂立協議，就貴集團進行的融資擔保提供擔保。擔保金額上限為人民幣500百萬元。根據與中國建設銀行的貸款合同，吳列進先生及謝勇東先生應就貴集團發行的融資擔保提供擔保。於二零一五年第二季度，吳列進先生及謝勇東先生向廣東省融資再擔保股份有限公司作出的擔保經訂約對方同意後已經終止。

### 33 向高級職員貸款

#### 貴公司提供的貸款

借款人姓名 .....	鄭正強	歐偉明	梁毅
職位 .....	貴公司 董事會秘書	貴集團副總裁	監事



## 附錄一

## 會計師報告

貸款條款			
— 時期及還款期 .....	三年	三年	三年
— 貸款額 .....	80	100	80
— 息率 .....	—	—	—
— 抵押 .....	車輛	車輛	車輛
貸款結餘(人民幣千元)			
— 於二零一一年十二月三十一日及 二零一二年一月一日 .....	無	無	無
— 於二零一二年十二月三十一日及 二零一三年一月一日 .....	無	無	無
— 於二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日 .....	80	無	無
— 於二零一四年十二月三十一日及 二零一五年一月一日 .....	73	100	80
— 於二零一五年六月三十日 .....	47	100	63
最大未償結餘(人民幣千元)			
— 二零一五年間 .....	73	100	80
— 二零一四年間 .....	80	100	80
— 二零一三年間 .....	80	無	無
— 二零一二年間 .....	無	無	無

(i) 梁毅先生於二零一五年三月二十五日舉行的股東大會上獲委任為 貴公司監事。

### 34 應用貴集團會計政策時作出的重大會計判斷及估計

#### (a) 應用貴集團會計政策時之關鍵會計判斷

於應用 貴集團會計政策的過程中，管理層作出以下會計判斷：

\* 附註1(b)及附註2(a)—綜合： 貴集團是否對承資公司擁有實質控制權。

#### (b) 估計不確定性的來源

附註30包含有關金融工具公允價值的假設及其風險因素。其他估計不確定性的主要來源如下：

##### (i) 應收款項、發放貸款及墊款及可供出售金融資產減值

貴集團定期覆核應收款項、發放貸款及墊款及可供出售金融資產，以評估若出現任何減值跡象是否存在資產減值損失，並評估有關資產減值損失金額。減值客觀證據包括可觀察數據顯示應收款項、發放貸款及墊款及可供出售金融資產的預計未來現金流出現可衡量的減幅。此外，亦包括可觀察數據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。

應收款項、發放貸款及墊款的資產減值損失為個別評估資產預計未來現金流量現值的減少淨額。若對金融資產組合評估減值，乃根據與該金融資產具有類似信用風險特徵的資產的過往虧損經驗而釐定。過往虧損經驗根據可反映現時經濟狀況的可觀察數據及管理層憑過往經驗作出的判斷而調整。管理層會定期覆核預計未來現金流量的方法及假設，以減低預計虧損及實際虧損之間的任何差額。

可供出售金融資產減值的客觀證據包括投資公允價值的重大或持續下跌。當釐定公允價值是否出現重大或持續下跌時，貴集團將考慮市場過往的波幅及債務人的信用狀況、財務狀況及相關行業的表現。

**(ii) 非金融資產減值**

倘若有跡象顯示非金融資產的賬面值不能收回，則該資產可能視為「減值」，並根據附註1(o)所載有關非金融資產減值的會計政策確認資產減值損失。非金融資產的賬面值會定期覆核，以評估可收回金額是否低於賬面價值。倘可收回金額低於賬面價值，則賬面價值會減至可收回金額。可收回金額為公允價值減處置費用與資產預計未來現金流量的現值的較高者。在釐定資產預計未來現金流量的現值時，資產產生的預計未來現金流量貼現至現值，並需就收益水平及營運成本作出重要判斷。貴集團利用所有現時可用的資料，包括基於合理及已證實的假設作出的估計與對收益級別及營運成本的估計，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價值有重大影響，並導致未來期間減值支出或減值撥回增加。

**(c) 折舊及攤銷**

貴集團在考慮固定資產及無形資產的估計殘值後，在預計可使用年期按直線法計提折舊和攤銷。貴公司定期審閱預計可使用年期及殘值，以決定將計入每個報告期的折舊和攤銷成本。預計可使用年期是貴公司根據對同類資產的過往經驗及估計的技術改變而確定。倘有證據表明用以釐定折舊的因素發生變化，則對折舊比率進行調整。

**(d) 未到期責任準備金**

貴集團於計算未到期責任準備金時，貴集團對履行擔保合同相關責任的成本作出合理估計。有關估計乃根據於結算日的可得資料，並按貴集團的實際經驗、業務違約記錄、並考慮行業資訊及市場數據後釐定。實際經驗及違約記錄可能不可用作未來已發出擔保虧損的指標。撥備的任何增減會影響未來年度的損益。

**(e) 遞延所得稅資產**

暫時性差異所產生遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異及所得稅損失的應納稅所得額為限。彼等的實際使用結果或會不同。

(f) 公允價值計量

貴集團若干會計政策及披露需要計量金融資產及負債的公允價值。

貴集團已就公允價值計量設立了監控機制。此包括一支估值團隊，負責監督所有公允價值計量，包括直接向財務負責人呈交3份公允價值及報告(附註30(d))。

(g) 對投資對象控制程度的判斷

控制，是指 貴集團擁有對該投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報。在判斷 貴集團是否擁有對被投資方的權力時， 貴集團僅考慮由 貴集團及其他方所持有的實質性權利。

35 於有關期間已頒佈但尚未生效的修訂、新準則及解釋的潛在影響

截至此等財務信息的刊發日期，香港會計師公會已頒佈若干於有關期間尚未生效且於此等財務信息內並未採納的修訂及新準則。此等包括下列可能對 貴集團有關的項目。

	於以下日期 或以後開始的 會計期間生效
香港財務報告準則二零一二年至二零一四年週期之年度改進.....	二零一六年一月一日
香港會計準則第1號，披露計劃.....	二零一六年一月一日
香港財務報告準則第11號(修訂本)， 收購共同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號及香港會計準則第38號(修訂本)， 折舊及攤銷可接受方法的澄清.....	二零一六年一月一日
香港會計準則第27號，獨立財務報表中的權益法.....	二零一六年一月一日
香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(修訂本)， 投資者及其聯營公司或合營企業之間之資產銷售或貢獻.....	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.....	二零一八年一月一日

貴集團正著手評估此等修訂預計對香港財務報告準則於初步應用期間的影響。至今， 貴集團認為採納該等修訂不大可能對 貴集團的合併財務報表構成重大影響，惟以下除外：

香港財務報告準則第9號「金融工具」

香港財務報告準則第9號於二零零九年十一月頒佈及建立新原則以分類及計量金融工具。於二零一四年九月，香港會計師公會頒佈香港財務報告準則第9號(香港財務報告準則第9號二零一四年版)的完整準則。其主要對香港會計準則第39號所要求的變動簡述如下：

### 分類及計量金融資產及金融負債

香港財務報告準則第9號包括三個金融資產的主要分類類別：按經攤銷成本計量、透過其他全面收入按公允價值計量及透過損益按公允價值計量。金融資產若以目標為收取合約現金流量的業務模式持有，而金融資產的合約條款產生的現金流量僅為本金及利息付款（「SPPI標準」），則歸類為其後按經攤銷成本計量。金融資產若符合SPPI標準並以目標為以收取合約現金流量以及出售金融資產為目標的業務模式持有，則歸類為其後透過其他全面收入按公允價值計量。所有其他金融資產歸類為透過損益按公允價值計量。此外，實體在初步確認時亦可不可撤回地將一項金融資產定性為透過其他全面收入按公允價值計量，條件為此舉可消除或大大減低其他做法會產生的會計錯配。在初始確認非持作買賣的股權投資時，實體可不可撤回地選擇將其後的公允價值變動呈報於其他全面收入。

就分類及計量而言，香港財務報告準則第9號引入新規定，按公允價值於損益計量的金融負債盈虧，若可歸納為實體自身的信貸風險，則於其他綜合收益表確認，餘下公允價值變動金額則確認於損益中（「自家信貸風險規定」）。

### 對沖會計法

新準則將對沖會計法更加與風險管理看齊，但並無改變對沖種類或計量及確認無效性的規定；然而，更多用於風險管理的對沖手法須計入對沖會計法類下。

### 減值

香港財務報告準則第9號的新減值規定取代香港會計準則第39號的「已產生虧損」，改為使用「預期信貸虧損」模式。新模式適用於並非透過損益按公允價值計量的債務工具的金融資產（包括貸款、租約及貿易應收款項、債務證券）、香港財務報告準則第9號範圍內的融資擔保，及並非透過損益按公允價值入賬而發出的貸款承擔；香港財務報告準則第15號產生的合約資產亦須遵守香港財務報告準則第9號的減值規定。減值規定不適用於股權工具投資。計量虧損準備金一段取決於信貸風險自初次確認工具起有否重大提升。換言之，在香港財務報告準則第9號下，信貸事件毋須屬已發生亦可確認信貸虧損。

由於貴集團尚在對採用香港財務報告準則第9號的整體影響進行評估，鑒於貴集團的營運性質使然，預期此準則將對貴集團的財務報表產生影響，包括金融資產的分類類別及計量、融資擔保的負債計量，以及披露。舉例而言，貴集團將於計算貿易及其他應收款項、向客戶發放貸款及墊款、應收款項類投資，以及就融資擔保面對的信貸風險時，以預期虧損模式取代香港財務報告準則第39號的產生虧損模式。香港財務報告準則第9號亦會更改貴集團分類及計量金融資產的方法，亦會規定本集團考慮金融資產的業務模式及合約現金流量特徵，以釐定分類及其後計量。於完成詳細審閱採納香港財務報告準則第9號的影響前，本集團無法提供將財務報表所受的影響量化的合理估計，亦未能就影響會否屬重大下結論。預期香港財務報告準則第9號會需要更改收集所需數據的體制及程序。

### 36 期後事件

貴集團在二零一五年六月三十日後直至本會計師報告日期並無重大事件可供披露。

### C 期後財務報表及股息

貴公司及其子公司並無在二零一五年六月三十日後任何期間編製經審核財務報表。除財務資料所披露者外，貴集團旗下任何公司並無於二零一五年六月三十日之後的任何時期宣派或派發股息。

此 致

廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司  
中信建投(國際)融資有限公司  
列位董事 台照

畢馬威會計師事務所  
執業會計師  
香港  
謹啟