

以下為獨立申報會計師安永會計師事務所(香港執業會計師)為載入本文件而編製的本公司報告全文。

香港中環
添美道1號
中信大廈
22樓

敬啟者：

下文載列我們就泉州匯鑫小額貸款股份有限公司(「貴公司」)截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度各年及截至2016年3月31日止三個月(「有關期間」)的損益及其他綜合收益表、股東權益變動表和現金流量表，以及於2013年、2014年及2015年12月31日及2016年3月31日的財務狀況表及其附註(統稱「財務資料」)，及 貴公司截至2015年3月31日止三個月的損益及其他綜合收益表、股東權益變動表和現金流量表(統稱「中期比較資料」)，而財務資料乃根據下文第II節附註2所載編製基準編製，以供載入 貴公司就其股份於[編纂](「[編纂]」)[編纂]所刊登日期為[編纂]的文件(「文件」)。

貴公司於2010年1月8日在中華人民共和國(「中國」)以有限責任形式註冊成立，並於2014年7月10日改制為股份有限公司。

就本報告而言， 貴公司董事(「董事」)已根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)所頒佈的香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)(包括所有香港財務報告準則、香港會計準則(「香港會計準則」)和解釋)編製了 貴公司的財務報表(「相關財務報表」)。我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則審計了有關期間的相關財務報表。

載於本報告之財務資料已根據相關財務報表編製，且未有就此進行調整。

董事的責任

董事須負責根據香港財務報告準則編製及真實而公平地列報相關財務報表、財務資料及中期比較資料，並對董事以為屬必要的相關內部控制負責，以使相關財務報表、財務資料及中期比較資料的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯報陳述。

申報會計師的責任

我們的責任是分別對財務資料及中期比較資料作出獨立意見及審閱結論，並就我們的意見及審閱結論向閣下報告。

就本報告而言，我們已根據香港會計師公會頒佈的核數指引第3.340號招股章程及申報會計師就財務資料進程序。

我們亦已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱委聘準則第2410號由實體獨立核數師審閱中期財務資料審閱中期比較資料。審閱主要包括對管理層作出查詢及對財務資料應用分析性程序，並據此評估會計政策及呈列方式是否貫徹應用，惟另作披露者除外。審閱工作並不包括如監控測試及資產、負債及交易活動核實等審計程序。由於審閱的工作範圍遠較審計工作為小，故所提供的確定程度亦較審計工作為低。因此，我們不會就中期比較資料發表審計意見。

就財務資料作出的意見

我們認為，就本報告而言及按下文第II節附註2所載的編製基準，財務資料真實公平反映了貴公司於2013年、2014年及2015年12月31日及2016年3月31日的財務狀況，以及貴公司於各有關期間的財務表現及現金流量。

有關中期比較資料的審閱結論

根據我們並不構成審計的審閱，就本報告而言，我們並無注意到任何事項，致使我們認為中期比較資料在所有重大方面並無按就財務資料所採納的相同基準編製。

附錄一

會計師報告

I 財務資料

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

1. 損益及其他綜合收益表

	第II節 附註	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
		2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
					(未經審核)	
利息收入	5	78,474,386	134,300,831	135,881,740	33,973,312	36,152,626
利息支出	5	(10,031,163)	(8,470,664)	(5,741,867)	(1,560,825)	(1,368,032)
利息收入，淨額		68,443,223	125,830,167	130,139,873	32,412,487	34,784,594
發放貸款減值損失計提淨額		(3,488,640)	(3,455,313)	(9,431,327)	(3,380,851)	(1,416,655)
業務及管理費用		(11,196,326)	(25,031,112)	(20,576,556)	(4,067,129)	(6,475,485)
其他淨收入及溢利	6	1,130,774	729,920	218,878	652,662	110,383
利潤總額	7	54,889,031	98,073,662	100,350,868	25,617,169	27,002,837
所得稅費用	10	(13,762,297)	(24,604,597)	(25,096,079)	(6,405,521)	(6,751,450)
年度／期間淨利潤及綜合收 益合計		<u>41,126,734</u>	<u>73,469,065</u>	<u>75,254,789</u>	<u>19,211,648</u>	<u>20,251,387</u>
歸屬於 貴公司普通股股東 的每股收益	12					
基本		<u>0.12</u>	<u>0.15</u>	<u>0.15</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>
攤薄		<u>0.12</u>	<u>0.15</u>	<u>0.15</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>

附錄一

會計師報告

2. 財務狀況表

	第II節 附註	12月31日			3月31日
		2013年	2014年	2015年	2016年
資產					
現金及現金等價物	13	158,398,684	43,541,917	42,557,847	16,914,496
發放貸款	14	526,326,349	685,424,873	692,140,416	753,916,205
物業及設備	15	455,622	1,315,199	980,608	877,428
無形資產	16	39,354	—	704,178	592,023
遞延所得稅資產	17	1,450,719	1,925,300	1,184,352	1,230,389
其他資產	18	<u>8,937,656</u>	<u>8,614,945</u>	<u>10,112,031</u>	<u>11,104,930</u>
資產合計		<u>695,608,384</u>	<u>740,822,234</u>	<u>747,679,432</u>	<u>784,635,471</u>
負債					
計息銀行借款	19	150,000,000	136,000,000	100,000,000	138,300,000
應付利息		—	187,600	138,542	188,935
應付所得稅		7,968,023	17,805,732	14,529,127	18,523,433
其他應付款	20	<u>2,106,635</u>	<u>2,966,111</u>	<u>3,894,183</u>	<u>3,254,136</u>
負債合計		<u>160,074,658</u>	<u>156,959,443</u>	<u>118,561,852</u>	<u>160,266,504</u>
淨資產		<u>535,533,726</u>	<u>583,862,791</u>	<u>629,117,580</u>	<u>624,368,967</u>
權益					
實收資本	21	500,000,000	—	—	—
股本	21	—	500,000,000	500,000,000	500,000,000
儲備	22	10,953,372	29,238,579	36,764,058	36,764,058
留存溢利		<u>24,580,354</u>	<u>54,624,212</u>	<u>92,353,522</u>	<u>87,604,909</u>
權益合計		<u>535,533,726</u>	<u>583,862,791</u>	<u>629,117,580</u>	<u>624,368,967</u>

附錄一

會計師報告

3. 權益變動表

	實收資本	股本	儲備		留存溢利	合計
			盈餘儲備	一般準備		
於2013年1月1日餘額	300,000,000	—	6,840,699	—	35,566,293	342,406,992
年度淨利潤及綜合收益合計	—	—	—	—	41,126,734	41,126,734
股東注資	152,000,000	—	—	—	—	152,000,000
留存溢利轉盈餘儲備	—	—	4,112,673	—	(4,112,673)	—
留存溢利轉增資本(附註II, 1)	48,000,000	—	—	—	(48,000,000)	—
於2013年12月31日及						
2014年1月1日餘額	500,000,000	—	10,953,372	—	24,580,354	535,533,726
年度淨利潤及綜合收益合計	—	—	—	—	73,469,065	73,469,065
留存溢利轉盈餘儲備	—	—	7,346,907	—	(7,346,907)	—
轉撥至一般風險準備	—	—	—	10,938,300	(10,938,300)	—
派發股利(附註II, 11)	—	—	—	—	(25,140,000)	(25,140,000)
轉撥至股本	(500,000,000)	500,000,000	—	—	—	—
於2014年12月31日及						
2015年1月1日餘額	—	500,000,000	18,300,279	10,938,300	54,624,212	583,862,791
年度淨利潤及綜合收益合計	—	—	—	—	75,254,789	75,254,789
留存溢利轉盈餘儲備	—	—	7,525,479	—	(7,525,479)	—
派發股利(附註II, 11)	—	—	—	—	(30,000,000)	(30,000,000)
於2015年12月31日及2016年1月1日						
餘額	—	500,000,000	25,825,758	10,938,300	92,353,522	629,117,580
於2015年12月31日及						
2016年1月1日餘額	—	500,000,000	25,825,758	10,938,300	92,353,522	629,117,580
期間淨利潤及綜合收益合計	—	—	—	—	20,251,387	20,251,387
派發股利(附註II, 11)	—	—	—	—	(25,000,000)	(25,000,000)
於2016年3月31日餘額	—	500,000,000	25,825,758	10,938,300	87,604,909	624,368,967
於2014年12月31日及						
2015年1月1日餘額	—	500,000,000	18,300,279	10,938,300	54,624,212	583,862,791
期間淨利潤及綜合收益合計	—	—	—	—	—	—
(未經審核)	—	—	—	—	19,211,648	19,211,648
派發股利(附註II, 11)(未經審核)	—	—	—	—	(30,000,000)	(30,000,000)
於2015年3月31日餘額	—	500,000,000	18,300,279	10,938,300	43,835,860	573,074,439
(未經審核)	—	500,000,000	18,300,279	10,938,300	43,835,860	573,074,439

附錄一

會計師報告

4. 現金流量表

	第II節 附註	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
		2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
(未經審核)						
經營活動產生的現金流量						
利潤總額		54,889,031	98,073,662	100,350,868	25,617,169	27,002,837
調整：						
折舊及攤銷		394,175	275,889	726,703	135,416	243,715
減值損失	14	3,488,640	3,455,313	9,431,327	3,380,851	1,416,655
已減值貸款利息回撥	14	(2,902,740)	3,054,037	(2,859,281)	(914,251)	(564,205)
利息費用	5	10,031,163	8,470,664	5,741,867	1,560,825	1,368,032
處置無形資產的損失		—	39,354	—	—	—
		65,900,269	113,368,919	113,391,484	29,780,010	29,467,034
發放貸款(增加)/減少		(43,334,914)	(165,607,874)	(13,287,589)	23,631,552	(62,628,239)
其他資產(增加)/減少		(514,507)	322,711	(1,497,086)	(591,137)	(992,899)
其他應付款增加/(減少)		953,797	859,476	928,072	(381,184)	(640,047)
經營活動產生/(使用)的稅 前現金流量淨額		23,004,645	(51,056,768)	99,534,881	52,439,241	(34,794,151)
支付所得稅		(9,783,874)	(15,241,469)	(27,631,736)	(1,533,456)	(2,803,181)
經營活動產生/(使用)的現 金流量淨額		<u>13,220,771</u>	<u>(66,298,237)</u>	<u>71,903,145</u>	<u>50,905,785</u>	<u>(37,597,332)</u>
投資活動產生的現金流量						
購建物業及設備和其他長期 資產		(54,800)	(1,135,466)	(1,096,290)	(175,852)	(28,380)
投資活動使用的現金 流量淨額		<u>(54,800)</u>	<u>(1,135,466)</u>	<u>(1,096,290)</u>	<u>(175,852)</u>	<u>(28,380)</u>
籌資活動產生的現金流量						
股東注資		152,000,000	—	—	—	—
銀行借款所得款項		30,000,000	136,000,000	—	—	138,300,000
償還銀行借款		(30,000,000)	(150,000,000)	(36,000,000)	(36,000,000)	(100,000,000)
償付利息		(10,031,163)	(8,283,064)	(5,790,925)	(1,598,217)	(1,317,639)
分配股利		—	(25,140,000)	(30,000,000)	(30,000,000)	(25,000,000)
籌資活動產生/(使用)的現 金流量淨額		<u>141,968,837</u>	<u>(47,423,064)</u>	<u>(71,790,925)</u>	<u>(67,598,217)</u>	<u>11,982,361</u>
現金及現金等價物						
增加/(減少)淨額		155,134,808	(114,856,767)	(984,070)	(16,868,284)	(25,643,351)
年/期初現金及現金等價物		<u>3,263,876</u>	<u>158,398,684</u>	<u>43,541,917</u>	<u>43,541,917</u>	<u>42,557,847</u>
年/期末現金及現金等價物		<u>158,398,684</u>	<u>43,541,917</u>	<u>42,557,847</u>	<u>26,673,633</u>	<u>16,914,496</u>

II 財務資料附註

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

1. 公司資料

貴公司是一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的有限責任公司，其註冊辦事處位於福建省泉州市豐澤街361號原財政大樓12樓。

於有關期間內，貴公司的主要經營業務為向中小型企業(「中小企」)、微型企業及其所有人提供貸款。

貴公司設立時的初步註冊資本為人民幣3億元。根2013年12月股東會議決議，通過註冊資本增加至人民幣5億元，新增註冊資本人民幣2億元由留存溢利及現金出資兩部份組成，其中留存溢利轉增資本人民幣4,800萬元，現金出資人民幣1.52億元。

根據2014年7月10日召開的股東會議決議，通過貴公司變更為股份有限公司。根據同日通過的股東會議決議，貴公司完成改制。2014年8月18日，貴公司在中國相關註冊管理機構正式註冊登記為股份有限公司。於轉制時，貴公司向股東共發行5億股股份，每股面值為人民幣1元。

2. 編製基準

財務資料乃根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則(包括所有香港財務報告準則、香港會計準則和解釋)與香港公認會計原則編製。貴公司在編製整段有關期間的財務資料時，採用了所有自2016年1月1日起開始生效的香港財務報告準則及相關的過渡性條文。

編製財務資料時，均以歷史成本為計價原則。編製財務資料所採用的貨幣均為人民幣。

3. 主要會計政策及主要會計估計概要

3.1 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則

貴公司在編製此等財務資料時尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新制訂和經修訂的香港財務報告準則：

香港財務報告準則第9號	金融工具 ¹
香港財務報告準則第15號	客戶合約收益 ¹
香港財務報告準則第16號	租賃 ²
香港會計準則第7號(修訂本)	香港會計準則第7號(修訂本)披露計劃 ³
香港會計準則第12號(修訂本)	香港會計準則第12號(修訂本)所得稅—就未變現虧損確認遞延稅項資產 ³
香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(2011年)的修訂	對香港財務報告準則第10號合併財務報表和香港會計準則第28號(2011年)於聯營企業和合營企業的投資—投資者於其聯營或合營企業之間的資產出售或投入的修訂 ⁴

¹ 於2018年1月1日或以後開始之年度期間生效

² 於2019年1月1日或以後開始之年度期間生效

³ 於2017年1月1日或以後開始之年度期間生效

⁴ 於待定日期或之後開始之年度期間生效

貴公司正評估首次應用這些新頒佈和經修訂的香港財務報告準則的影響。

2014年9月，香港會計師公會發佈香港財務報告準則第9號終稿，匯總金融工具項目所有階段性，替代香港會計準則第39號和香港財務報告準則第9號之前所有版本。該準則引入有關分類及計量的新規定以及對沖會計處理。香港財務報告準則第9號與香港會計準則第39號之主要規定比較概述如下：

- 根據香港財務報告準則第9號，所有屬香港會計準則第39號範疇內的已確認金融資產其後按攤銷成本或公平值計量。具體而言，在目標為收取合約現金流量的業務模式內持有且具有純粹用作支付本金及尚未償還本金的利息之債務工具一般會於其後會計期間末按攤銷成本計量。在目標藉收取合約現金流量及出售金融資產達致的業務模式持有且金融資產的條款於指定日期產生純粹用作支付本金及尚未償還本金的利息之債務工具乃通過其他全面收益按公平值（「通過其他全面收益按公平值」）計量。所有其他債務投資及股本投資均於其後會計期間末按其公平值計量，而其公平值變動則在損益中確認。此外，根據香港財務報告準則第9號，實體可作出不可撤銷選擇，以在其他全面收益中呈列股本投資（其非持作買賣者）的其後公平值變動，而僅股息收入方一般會於損益中確認。根據 貴公司於2016年3月31日的財務狀況表所記錄的金融資產的性質及分類，預期以上香港財務報告準則第9號項下有關金融資產分類及計量的規定將不會對 貴公司的財務狀況或表現造成重大影響。
- 就指定為按公平值透過損益列賬的金融負債計量而言，香港財務報告準則第9號規定，因金融負債信貸風險變動造成的該負債公平值變動數額乃在其他全面收益呈列，除非在其他全面收益確認負債信貸風險變動的影響將會造成或擴大損益中的會計錯配。金融負債信貸風險變動所造成的金融負債公平值變動其後不會重新分類至損益。根據香港會計準則第39號，指定為按公平值透過損益列賬的金融負債的全數變動數額乃在損益中呈列。根據於2016年3月31日的財務狀況表所記錄的 貴公司金融負債性質及分類，預期此項香港財務報告準則第9號項下的新規定將不會對 貴公司的財務狀況或表現造成重大影響。
- 就金融資產減值而言，香港財務報告準則第9號規定預期信貸損失模式，而非香港會計準則第39號項下的已產生信貸損失模式。預期信貸損失模式規定實體將於各報告日期的預期信貸損失及該等預期信貸損失的變動入賬，以反映自初步確認以來的信貸損失變動。預期信貸損失模式項下的金融資產將需要相等於初步確認時的十二個月預期信貸損失的損失備抵，而當於初步確認金融資產後出現信貸風險的大幅增加，則存在永久預期信貸損失。換而言之，在確認預期信貸損失前不再需要發生信貸事件。永久預期信貸損失指按潛在加權基準所得於金融資產的剩餘年期內的全部信貸損失，而十二個月預期信貸損失則指預期產生自於報告日期後未來十二個月的違約事件的損失。原則上，採納預期信貸損失模式將會加快確認損失備抵，原因是其要求損失備抵相等於初步確認時的十二個月預期信貸損失，而非現行準則項下僅於存在減值的可觀察證據時方確認損失備抵。然而， 貴公司仍在評估採納預期信貸損失的全部影響，故量化對 貴公司的經營業績及財務狀況的影響並不切實可行。

採納此項規定亦預期會對 貴公司收取及分析數據的系統及流程造成影響，原因是其改變評估確認減值的潛在信貸損失的時間，以及就金融資產確認的最終減值數額。 貴公司現正升級其系統，以及進行數據治理相關工作，其將會為日後採納預期信貸損失模式提供基礎。

- 新一般對沖會計規定保留香港會計準則第39號現時可用的三類對沖會計機制。根據香港財務報告準則第9號，就符合資格進行對沖會計的交易類別引入較大彈性，尤其是擴闊符合資格用作對沖工具的工具類別以及符合資格進行對沖會計的非金融項目的風險組成部分類別。此外，效益測試已被修改並以「經濟關係」原則取代，亦不再需要進行對沖效益的可追溯評估。有關實體風險管理活動的加強披露規定亦已獲引入。根據目前情況（即 貴公司目前並無訂立任何對沖活動），預期此項新規定將不會對 貴公司的財務狀況或表現造成任何重大影響。

香港財務報告準則第15號將取代香港財務報告準則項下所有現有收益確認的規定，並建立一個新五步模式，對自客戶合約產生的收益列賬（惟（其中包括）香港財務報告準則第9號範圍內金融工具及其他合約權利或責任除外）。根據香港財務報告準則第15號，收益按能反映實體預期就交換向客戶轉讓貨物或服務而有權獲得的代價金額確認。香港財務報告準則第15號的原則為計量及確認收益提供更加結構化的方法。於2015年9月，香港會計師公會頒佈香港財務報告準則第15號修訂本，其有關將香港財務報告準則第15號之強制生效日期延遲一年至2018年1月1日。根據目前狀況，此新規定預期將不會對 貴公司之財務狀況或表現造成任何重大影響。

香港財務報告準則第16號由香港會計師公會於2016年5月頒佈。其於2019年1月1日或之後的年度期間開始生效。新標準規定識別租賃安排的綜合模式及出租人及承租人於財務報表的處理方式。新標準主要維持出租人會計法規定於現時標準。

- 承租人須於租賃安排開始時確認使用權資產及租賃負債。使用權資產包括租賃負債首次計量金額、於租賃開始日期或之前向出租人作出的任何租賃付款項、承租人就自場地解除或移除相關資產或恢復場地所產生的預計成本以及承租人所產生的任何其他初始直接成本。租賃負債為租賃付款的現值。此外，使用權資產的折舊及減值（如有）將根據香港會計準則第16號物業、廠房及設備的規定計入損益，而租賃負債因應計利息而增加並計入損益，且由租賃付款扣減。

該準則提供了一個單一的承租人會計模型，要求承租人確認所有租賃的資產及負債，除非租賃期限為12個月或以下，或相關資產價值較低。

誠如附註25所載， 貴公司於2016年3月31日有關租賃物業的經營租賃承擔總額為人民幣2百萬元。 貴公司預期採納香港財務報告準則第16號（與現行會計政策比較）將不會對 貴公司業績造成重大影響，惟預期該等租賃承擔若干部分將須於財務狀況表內確認為使用權資產及租賃負債。

上述香港會計準則第7號（修訂本）、香港會計準則第12號（修訂本）及香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號（2011年）（修訂本）預期將不會對 貴公司之財務狀況或表現造成重大影響。

3.2 主要會計政策概要

公允價值計量

公允價值，是指市場參與者於計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或轉移一項負債所需支付的價格。 貴公司以公允價值計量相關資產或負債，假定出售資產或轉讓負債的交易於資產或負債主要市場或（在無主要市場情況下）最有利市場中進行。主要市場或最有利市場必須是 貴公司能夠進入的市場。 貴公司採用市場參與者對該資產或負債定價時為實現其經濟利益最大化所使用的假設計量資產或負債的公允價值。

以公允價值計量非金融資產會考慮市場參與者將該資產用於最大及最佳用途產生經濟利益的能力，或者將該資產出售給能夠用於最大及最佳用途的其他市場參與者的能力。

附錄一

會計師報告

貴公司採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據計量公允價值的估值技術，並盡可能多地使用相關可觀察輸入值及盡可能少地使用不可觀察輸入值。

所有在財務報表中以公允價值計量或披露的資產和負債均按公允價值層級歸類(載述於下文)。計量公允價值歸屬於何層級取決於整體計量公允價值所用重要參數的最低層級：

- 第一層級 — 根據相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價；
- 第二層級 — 根據直接或間接可觀察到對公允價值計量屬重大的最低層級輸入值的估值技巧。
- 第三層級 — 根據不可觀察到對公允價值計量屬重大的最低層級輸入值的估值技巧。

對於按經常性基準在財務報表確認的資產和負債，貴公司在每個有關期間末通過重新評估分類(基於對整體公允價值計量有重大影響的最低層級輸入值)，判斷各層級之間是否存在轉換。

非金融資產減值

如果一項資產(除了金融資產和劃分為持有待售的非流動資產)存在減值跡象，或需要進行年度減值測試，則需估計資產的可收回金額。資產可收回金額按該資產或現金產出單元的使用價值和公允價值減出售費用兩者中的較高者計算，並按單個資產單獨確認，除非該資產不能產出基本上獨立於其他資產或資產組所產生的現金流入，在這種情況下，可確認該資產所屬的現金產出單元的可收回金額。

只有資產賬面金額超過其可收回金額時，才確認減值損失。評估使用價值時，採用反映當前市場對資金時間價值和資產特定風險的評估的稅前折現率，將預計未來現金流量折成現值。減值損失於發生期間計入當期損益表。

於每個有關期間末評估是否有跡象表明以前確認的減值損失可能已不存在或可能降低。如果存在上述跡象，則對可收回金額進行估計。對於一項除商譽以外的資產來說，只有在用於確認資產可收回金額的估計發生變動時，以前確認的減值損失才能轉回，但是由於該等資產的減值損失的轉回而增加的資產賬面金額，不應高於資產以前年度沒有確認減值損失時的賬面金額(減去任何攤銷/折舊)。這種減值損失的轉回計入產生當期的損益表。

關聯方

在下列情況下，另一方被視為與貴公司有關連：

- (a) 個人或該個人之近親，若該個人：
 - (i) 對貴公司控制或共同控制；
 - (ii) 對貴公司具有重大影響；或
 - (iii) 為貴公司或貴公司之母公司之主要管理層人員；

或

- (b) 對方為符合以下任何情況之實體：
 - (i) 該實體與貴公司為同一集團之成員；

附錄一

會計師報告

- (ii) 該實體為另一實體（或該另一實體之母公司、子公司或同系子公司）之聯營企業或合營企業；
- (iii) 該實體與 貴公司為同一第三方之合營企業；
- (iv) 某實體為第三方之合營企業而另一實體為該第三方之聯營企業；
- (v) 該實體為以 貴公司或與 貴公司有關聯之實體之僱員為受益人之退休福利計劃；
- (vi) 該實體由(a)中所示之個人控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)中所示之個人對該實體具有重大影響，或其為該實體（或該實體之母公司）關鍵管理人員；及
- (viii) 該實體或該實體所在集團之任何成員，為 貴公司或其母公司提供關鍵管理人員服務。

物業及設備以及折舊

除在建工程以外，物業及設備按成本減去累計折舊和任何減值損失計量。如果一項物業及設備項目被分類為持有待售，或被分類為持有待售處置組的一部份，則該項目不計提折舊，並根據香港財務報告準則第5號進行會計處理。物業及設備項目的成本包括其購買價格和將資產運抵指定地點並使其達到能夠按照預定的方式進行運作狀態的任何直接可歸屬成本。

物業及設備項目投入運行後發生的支出，比如維修和保養，通常會計入發生費用時期間的損益表。如果一項重要的支出符合確認的條件，則支出會作為更換予以資本化為資產的賬面金額。如果物業及設備的某些重要組成部份需要定期更換，則 貴公司將該等部份確認為單獨資產，並對其使用壽命及折舊進行單獨計量。

各物業及設備項目採用直線法在計算折舊的估計使用年限內削減其成本至其殘值。就此目的所用的預計使用年限、殘值率及年折舊率如下：

類別	預計使用年限	預計殘值率	年折舊率
經營租賃改良支出	剩餘租賃期間 或該資產的 可使用年限孰短	0%	取決於剩餘租賃期 限或該資產的 可使用年限孰短
家具和辦公設備	3至10年	5%	10%至32%
車輛	4年	5%	24%

如果物業及設備項目的各部份具有不同使用年限，則在各部份間合理分配該項目的成本，且按各部份單獨計提折舊。剩餘價值、使用年限和折舊方法至少於每一財政年度末檢討，必要時進行調整。

初始確認的物業及設備項目包括（重要組成部份）一經處置或預期其使用或處置將不會帶來未來經濟利益，則終止確認。於資產終止確認當年的損益表中確認的處置或報廢的任何收益或損失乃相關資產淨銷售收入和賬面價值之差。

在建工程指在建的建築物，按成本減去任何減值損失列賬且不計提折舊。成本包括建築期內的直接建築成本和建設期間相關借款發生的資本化借款成本。在建工程竣工且可供使用時，將重新分類至物業及設備的恰當類別。

附錄一

會計師報告

無形資產

單獨取得的無形資產按成本進行初始確認。企業合併中取得的無形資產成本為購買日的公允價值。無形資產的可使用年限分為有期限或無期限評估。有期限的無形資產其後按可使用經濟年限攤銷，並於有跡象顯示無形資產可能減值時評估是否減值。有期限的無形資產攤銷期及攤銷方法須至少於每個財政年度末進行覆核。

無形資產之估計可使用年期如下：

類別	估計可使用年期
軟件	1至3年

租賃

凡資產所有權(法定業權除外)之大部份回報與風險轉讓至 貴公司之租約均視作融資租約處理。在融資租約開始時，租賃資產成本均按最低租金之現值撥作資本，並連同責任(不計利息元素)入賬，以反映購入及融資情況。按資本化融資租約持有之資產(包括融資租約項下的預付土地租賃款)均納入物業及設備，並且按租期與資產估計可使用年期之較短者計算折舊。該等租約之融資費用自損益表中扣除，以就租期訂出固定之定期開支率。

由出租人保留資產的大部份回報與風險的租約均作為經營租約入賬。如果 貴公司為出租人，由 貴公司根據經營租約出租的資產均計入為非流動資產，而經營租約項下應收租金則於租約年期按直線法計入損益表。如果 貴公司為承租人，根據經營租約應付的租金(扣除任何自出租人所收的任何獎勵)於租約年期按直線法自損益表中扣除。

貸款及應收款項和其他金融資產

初始確認及計量

貴公司的金融資產在初始確認時乃分類為貸款及應收款項。初始確認金融資產時，按公允價值加上直接歸屬於該金融資產的交易費用計量。

所有常規購買和出售金融資產於交易日(即 貴公司承諾購買或銷售該資產之日)確認。常規購買或出售金融資產指購買或出售需要在一般由法規或市場慣例確定的期間內移交資產。

後續計量

貸款及應收款項的後續計量如下：

貸款及應收款項是具有固定的或可確定付款額，且沒有活躍市場報價的非衍生金融資產。此等資產的後續計量採用實際利率法按攤餘成本扣除任何減值準備後計量。計算攤餘成本時，應考慮購買產生的任何折讓或溢價，且包括作為實際利率不可或缺的费用或成本。實際利率攤銷記錄在損益表中。發生減值所產生的損失確認在損益表中的發放貸款減值損失計提淨額。

金融資產終止確認

在下列情況下，主要會終止確認金融資產(或金融資產的一部份，或一組相類似金融資產的一部份，如適用)(即從公司的財務狀況表中移除)：

- 收取資產現金流量的權利屆滿；或

附錄一

會計師報告

- 貴公司轉移了收取資產現金流量的權利，或在「過手」安排下承擔了在並無重大延誤下將收取的現金流量全額支付給第三方的義務；並且(a) 貴公司轉讓了資產所有權的幾乎所有風險和報酬，或(b)雖然 貴公司既沒有轉移也沒有保留資產所有權的幾乎所有風險和報酬，但放棄了對該資產的控制。

若 貴公司已轉讓其收取該項資產所得現金流量的權利，或者簽訂了一項過手安排， 貴公司將評價是否以及在何種程度上保留該資產所有權的風險及報酬。若未轉讓或保留該項資產的絕大部份風險和報酬，也無轉讓該項資產的控制權，該項經轉讓資產將按 貴公司繼續參與資產的程度確認。在該情況下， 貴公司亦相應確認有關負債。經轉讓資產和有關負債以反映 貴公司所保留的權利和義務為基礎進行計量。

通過對所轉移資產提供財務擔保的方式繼續涉足的，按照資產的原賬面金額與 貴公司或須償還的最高代價金額兩者之中的較低者計量。

金融資產減值

貴公司於每個有關期間末對是否有客觀證據表明金融資產或金融資產組發生減值做出評估。只有當有客觀證據表明資產已由於一項或多項事件(即減值事項)的發生而在初始確認日之後出現減值，以及該減值事項能可靠計量時，該資產或資產組才會認定為減值。減值證據可包括債務人或債務人組正在經歷嚴重財政危機、無法按時償還本金或利息、其有可能經歷破產、其他財務重組及表明其預計未來現金流將會有可計量減少之可觀察數據，如與違約相關的欠款或經濟狀況變動。

以攤餘成本計量的金融資產

對以攤餘成本計量的金融資產， 貴公司首先對單項重大的金融資產，或一組單項不重大的金融資產組進行評估，確認是否有客觀證據表明減值跡象出現。倘 貴公司決定單項測試的金融資產未發生減值(不論重大與否)，應當包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行集體減值測試。已單項評估減值損失且現正或繼續確認減值損失的資產，不應包括在集體減值測試。

任何已識別減值金額為該資產賬面價值與預計未來現金流的現值之間的差額(不包括未發生的未來信用損失)。預計未來現金流的現值的折現率為該金融資產的原實際利率(即初始確時計算的實際利率)。

資產的賬面金額乃通過使用備抵，而損失金額賬扣減在損益表中確認。利息收入按照減值後的賬面金額，根據用以計量減值損失而折現未來現金流所採用的利率進行預提。貸款及應收款項及與其相關的任何備抵在未來無希望收回並且所有擔保物已被動用或已轉移給 貴公司時撤銷。

在以後的期間內，如果由於減值確認後發生的事件導致估計減值損失金額增加或減少時，通過調整減值準備科目增加或減少過往確認的減值損失。如果撤銷在未來收回，則該收回在損益表中計入其他收入及溢利。

金融負債

初始確認及計量

貴公司的金融負債於初始確認時被分類為貸款和借款。

所有的金融負債初始以公允價值確認。若為貸款和借款，則以公允價值減去直接歸屬於該貸款和借款的交易費用予以計量。

貴公司的金融負債包括其他應付款和計息銀行貸款。

後續計量

貸款和借款的後續計量如下：

初始確認後，計息貸款和借款根據實際利率，採用攤餘成本進行後續計量，除非折現的影響並不重大，而在該情況下則按成本列賬。當負債透過實際利率攤餘程序終止確認時，收益及損失均會在損益表中確認。

攤餘成本根據將購買時的折讓或溢價以及作為一個整體的實際利率計算出來的費用或成本進行計量。實際利率攤餘在損益表中的利息開支科目列示。

金融負債終止確認

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。

如果現有金融負債被同一貸款方以幾乎全部不同條款的另一金融負債取代，或者現有負債的條款幾乎全部被修改，則此類替換或修改作為終止確認原負債和確認新負債處理，且各自賬面價值的差異會在損益表中確認。

金融工具的抵銷

只有當具備抵銷金融資產和金融負債的確認金額的合法權利，且預期將按淨額同時變現相關金融資產和結清金融負債時，金融資產和金融負債才可以抵銷，以淨額列示於財務狀況表中。

現金及現金等價物

就現金流量表而言，現金及現金等價物包括庫存現金和活期存款，以及流動性強、易轉換成已知金額的現金、且價值變動風險很小的短期投資，且購買時到期日通常為三個月內，減去作為貴公司現金管理一項組成部份的見票即付的銀行透支。

就財務狀況表而言，現金及現金等價物包括用途不受限制的庫存現金及銀行存款(包括定期存款)及性質與現金類似的資產。

撥備

如目前因以往事件而須承擔責任(法定或推定)，以致很可能導致資源流出以清算責任，而有關責任金額可以可靠估計，即確認撥備。

如果折現影響重大，就撥備而確認之金額為預期清償債務所需未來開支於每個有關期間末之現值。因時間過去而引致之折現現值之增加會計入損益表中之利息開支。

所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。與當期損益外確認的科目相關的所得稅不在損益確認，而在其他綜合收益或直接在權益中確認。

當期稅項資產和負債，以報告期末已經頒佈或實質已經頒佈的稅率(及稅法)，並考慮貴公司運營所在國家的解釋及實際做法，按照預期自稅務部門收回或向稅務部門支付的金額進行計量。

遞延稅項採用債務法，對資產和負債稅務基礎及其出於財務報告目的的賬面價值於報告期末之間的所有暫時性差異計提撥備。

所有應納稅暫時性差異均確認為遞延所得稅負債，除非：

- 遞延所得稅負債是由商譽或不構成企業合併交易中的資產和負債的初始確認所產生，而在交易時既不影響會計利潤也不影響應納稅利潤或虧損；及
- 就與子公司和聯營企業的投資相關的應納稅暫時性差異而言，如果能夠控制該暫時性差異轉回的時間安排並且暫時性差異在可預見的未來有可能不會轉回。

所有可抵扣的暫時性差異、結轉未利用的稅項抵減和任何未利用的稅務虧損確認遞延稅項資產，但以很可能有足夠的應納稅利潤抵消可抵扣的暫時性差異、結轉未利用的稅項抵減和未利用的稅務虧損為限，除非：

- 可抵扣暫時性差異相關之遞延稅項資產是由不構成企業合併交易中的資產或負債的初始確認所產生，而在交易時既不影響會計利潤也不影響應納稅利潤或虧損；及
- 就與子公司和聯營企業的投資相關的可抵扣的暫時性差異而言，遞延稅項資產確認是以暫時性差異將於可預見的未來轉回且有足夠的應納稅利潤可用以抵銷暫時性差異為限。

於每個有關期間末對遞延稅項資產的賬面價值予以覆核。如果不再是很可能獲得足夠的應納稅利潤以允許利用部份或全部遞延稅項資產的利益，應減少該項遞延稅項資產。於每個有關期間末應重新評估未確認的遞延稅項資產，在有足夠應納稅利潤可供所有或部份遞延稅項資產收回的限度內確認遞延稅項資產。

遞延資產和負債以在每個有關期間末已執行或實質上執行的稅率(和稅法)為基礎，按預期實現該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

如果擁有用當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定行使權，而且遞延稅項與同一應納稅主體和同一稅收部門相關，即可抵銷遞延稅項資產和遞延稅項負債。

政府補助

政府補助於有合理保證確定其可收到且滿足一切附屬條件時以公允價值確認。若補助與費用項目相關，用於補償已發生的相關成本的，在確認相關成本的期間有系統地確認為收入。

收入確認

如果經濟利益很可能流入 貴公司，而且收入可以可靠計量，則按以下基礎確認收入：

貸款的利息收入使用實際利率，應用金融工具的預計存續期間將預計未來現金流入折現至該金融資產賬面淨值的利率按累算基準計量。如果貸款因發生減值損失而核減，利息收入按照用以計量減值虧損折現未來現金收入的利率確認，即仍按照原實際利率確認。

附錄一

會計師報告

僱員福利

僱員養老金計劃

貴公司依據中國大陸法規規定參加由地方市政府管理的統籌養老金計劃。實體須依據工資成本的一定比例向統籌養老金計劃供款。該等供款已在根據統籌養老金計劃的規則發生時於損益扣除。撥備及供款已於發生時包含於損益內。貴公司除以上供款外，無其他支付養老金福利應盡的義務。

借款費用

直接歸屬於符合條件的資產（即需要花費相當長的時間才能達到其預定的可使用或可銷售狀態的資產）的購置、建造或生產的借款費用作為該等資產的一部份成本予以資本化。當資產實質上達到其預定的可使用或可銷售狀態時，則停止對有關借款費用的資本化。在用於符合條件資產的支出前，將專項借款用作暫時性投資獲取的投資收益從資本化的借款費用中扣除。所有其他借款成本在發生當期計入費用。借款成本包括實體就借取資金所產生的利息和其他成本。

股利

期末股利在股東大會上獲取股東批准時確認為負債。於過往年度，董事擬派期末股利在財務狀況表權益部份作為留存溢利下單獨列示，直至於股東大會上獲股東批准。參考香港公司條例第622章的規定後，擬派期末股利在財務報表附註中披露。

抵債資產

抵債資產按其抵債日的公允價值減去出售成本與抵債日相關的未償還貸款的攤餘成本孰低進行初始確認，且相關的發放貸款及其相關減值備抵在財務狀況表上終止確認。抵債資產按其成本和公允價值減去出售成本孰低進行後續計量，並列示在其他資產科目。

3.3. 重大會計判斷及估計

編製 貴公司財務報表要求管理層作出判斷、估計和假設，這些判斷、估計和假設會影響收入、費用、資產和負債的報告金額及其附帶披露，以及或有負債的披露。這些假設和估計的不確定性所導致的結果可能造成對未來受影響的資產或負債的賬面金額進行重大調整。

金融資產減值損失

貴公司定期對貸款及其他應收款項判斷是否存在可能發生減值損失的任何客觀跡象。如有，貴公司會估算減值損失的金額。減值損失金額按賬面金額與預計未來現金流量的現值之間的差額計量。估算減值損失金額時，需要對是否存在客觀證據表明上述款項已發生減值作出重大判斷，並需要在釐定預計未來現金流量的現值作出重大估計。

遞延稅項資產、負債及當期所得稅費用

若干稅法條款的解釋及未來應納稅收入的金額和期間都存在不確定性。考慮到現存合約協議的長期性和複雜性，實際結果和假設之間會出現差異，相關假設在未來也會出現改變，從而使得對已確認的應納稅所得額及費用作出必要調整。貴公司基於合理估計就稅務機關審計的可能後果計提撥備。該準備金額基於諸如以前從稅務審計中獲取的經驗、不同納稅企業及負責稅務機關對稅務條款做出的解釋等因素作出。企業所在地的環境不同使得對於稅務條款的解釋在很大範圍上存在差異。

附錄一

會計師報告

4. 分部報告

於有關期間，貴公司幾乎全部收入均來自於向中國大陸福建省泉州市的中小型企業、微型企業及其所有人發放貸款。貴公司經營決策者以貴公司作為一個整體來看經營成果。相應地，不進行關於貴公司產品和服務的分分析或信息。

地區信息

貴公司有關期間幾乎所有來自外部客戶和資產的收入均位於中國大陸福建省泉州市。

5. 利息收入

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
				(未經審核)	
利息收入：					
發放貸款	78,474,386	134,300,831	135,881,740	33,973,312	36,152,626
利息支出：					
銀行借款					
須於五年內歸還	(10,031,163)	(8,470,664)	(5,741,867)	(1,560,825)	(1,368,032)
利息收入，淨額	<u>68,443,223</u>	<u>125,830,167</u>	<u>130,139,873</u>	<u>32,412,487</u>	<u>34,784,594</u>
包括：已減值貸款利息收入	<u>2,902,740</u>	<u>10,431,966</u>	<u>4,358,004</u>	<u>879,126</u>	<u>621,580</u>

6. 其他淨收入及溢利

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
				(未經審核)	
銀行存款利息收入	511,942	729,920	420,878	152,662	110,383
政府補助	619,300	—	500,000	500,000	—
債權處置損失	—	—	(702,000)	—	—
其他	(468)	—	—	—	—
合計	<u>1,130,774</u>	<u>729,920</u>	<u>218,878</u>	<u>652,662</u>	<u>110,383</u>

7. 稅前利潤

貴公司的稅前利潤已扣除如下項目：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
				(未經審核)	
折舊及攤銷	394,175	271,343	726,703	135,416	243,715
員工成本：					
工資、獎金及津貼	1,621,927	3,173,485	4,512,625	1,051,713	1,245,744
其他社會福利	286,010	468,540	761,329	162,159	298,624
發放貸款減值損失計提淨額	3,488,640	3,455,313	9,431,327	3,380,851	1,416,655
租賃費	286,535	688,890	597,022	149,255	149,255
[編纂]中介費	—	8,308,617	3,117,681	—	1,644,293
審計費	<u>800,000</u>	<u>1,950,000</u>	<u>500,000</u>	<u>125,000</u>	<u>225,000</u>

8. 董事及監事薪酬

在有關期間內任何時點，貴公司未有任命主要行政人員。按照上市公司規則和香港公司條例第383節(1)(a)、(b)、(c)和(f)，以及公司(董事薪酬信息披露)規定中第2部份內容，有關期間的董事和監事薪酬如下：

姓名	截至2013年12月31日止年度		
	薪酬、津貼及 實物福利	設定提存計劃 供款	合計
執行董事			
周永偉	—	—	—
吳智銳	248,085	31,314	279,399
顏志江 ¹	15,000	—	15,000
非執行董事			
陳欣慰	—	—	—
王文彬	—	—	—
蔣志鵬	—	—	—
曾佳溢	—	—	—
楊濟萍	—	—	—
戴國良 ²	—	—	—
曾建武	—	—	—
監事			
蔡玉秀	—	—	—
謝安居	—	—	—
陳志明	—	—	—
	<u>263,085</u>	<u>31,314</u>	<u>294,399</u>

¹ 於2013年11月委任為董事

² 於2013年11月退任董事

附錄一

會計師報告

姓名	截至2014年12月31日止年度		
	薪酬、津貼及 實物福利	設定提存計劃 供款	合計
執行董事			
周永偉	—	1,200	1,200
吳智銳	534,000	33,080	567,080
顏志江	255,571	22,348	277,919
非執行董事			
陳欣慰 ¹	—	—	—
王文彬	—	—	—
蔣志鵬	—	—	—
曾佳溢 ¹	—	—	—
楊濟萍 ¹	—	—	—
曾建武 ¹	—	—	—
朱金松 ²	—	—	—
蔡毅 ²	—	—	—
張立賀 ²	—	—	—
王藝明 ²	—	—	—
監事			
蔡玉秀 ³	—	—	—
謝安居 ³	—	—	—
陳志明 ³	—	—	—
黃成泉 ⁴	—	—	—
吳杭雄 ⁴	—	—	—
馬萍萍 ⁴	—	—	—
洪麗君 ⁴	149,846	18,951	168,797
阮岑 ⁴	83,238	17,319	100,557
	<u>1,022,655</u>	<u>92,898</u>	<u>1,115,553</u>

¹ 於2014年7月退任董事

² 於2014年7月委任為董事

³ 於2014年7月退任監事

⁴ 於2014年7月委任為監事

附錄一

會計師報告

姓名	截至2015年12月31日止年度			
	袍金	薪酬、津貼及 實物福利	設定提存計劃 供款	合計
執行董事				
周永偉	—	—	26,016	26,016
吳智銳	—	760,000	36,377	796,377
顏志江	—	358,600	36,377	394,977
非執行董事				
王文彬	—	—	—	—
蔣志鵬 ¹	—	—	—	—
朱金松	—	—	—	—
蔣海鷹 ²	—	—	—	—
蔡毅	79,684	—	—	79,684
張立賀	79,684	—	—	79,684
王藝明	79,684	—	—	79,684
監事				
黃成泉	—	—	—	—
吳杭雄	—	—	—	—
馬萍萍 ³	—	—	—	—
洪麗君	16,806	221,622	26,899	265,327
阮岑	16,806	92,722	20,614	130,142
方祺超 ⁴	5,000	149,952	26,854	181,806
吳麟弟 ⁴	5,000	—	—	5,000
陳金助 ⁴	5,000	—	—	5,000
	<u>287,664</u>	<u>1,582,896</u>	<u>173,137</u>	<u>2,043,697</u>

¹ 於2015年3月退任董事

² 於2015年6月委任為董事

³ 於2015年12月退任監事

⁴ 於2015年12月委任為監事

附錄一

會計師報告

姓名	截至2016年3月31日止三個月			
	袍金	薪酬、津貼及 實物福利	設定提存計劃 供款	合計
執行董事				
周永偉	—	—	6,514	6,514
吳智銳	—	217,696	26,302	243,998
顏志江	—	107,571	26,302	133,873
非執行董事				
王文彬	—	—	—	—
朱金松	—	—	—	—
蔣海鷹	—	—	—	—
蔡毅	21,135	—	—	21,135
張立賀	21,135	—	—	21,135
王藝明	21,135	—	—	21,135
監事				
黃成泉	—	—	—	—
吳杭雄 ¹	—	—	—	—
李建成 ²	—	—	—	—
洪麗君	2,500	56,803	16,088	75,391
阮岑	2,500	27,134	7,906	37,540
方祺超 ³	2,056	41,646	11,287	54,989
吳麟弟	5,000	—	—	5,000
陳金助	5,000	—	—	5,000
王世傑 ⁴	444	6,782	1,106	8,332
	<u>80,905</u>	<u>457,632</u>	<u>95,505</u>	<u>634,042</u>

¹ 於2016年2月退任監事

² 於2016年2月委任為監事

³ 於2016年3月退任監事

⁴ 於2016年3月委任為監事

附錄一

會計師報告

姓名	截至2015年3月31日止三個月(未經審核)			
	袍金	薪酬、津貼及 實物福利	設定提存計劃 供款	合計
執行董事				
周永偉	—	—	6,403	6,403
吳智銳	—	182,500	8,421	190,921
顏志江	—	86,150	8,421	94,571
非執行董事				
王文彬	—	—	—	—
蔣志鵬 ¹	—	—	—	—
朱金松	—	—	—	—
蔡毅	19,733	—	—	19,733
張立賀	19,733	—	—	19,733
王藝明	19,733	—	—	19,733
監事				
黃成泉	—	—	—	—
吳杭雄	—	—	—	—
馬萍萍	—	—	—	—
洪麗君	2,500	47,361	5,169	55,030
阮岑	2,500	22,117	4,665	29,282
	<u>64,199</u>	<u>338,128</u>	<u>33,079</u>	<u>435,406</u>

¹ 於2015年3月退任董事

9. 五位最高薪酬人士

截至2013年12月31日止年度，五位最高薪酬人士包括1位董事，截至2014年12月31日止年度及截至2015年3月31日及2016年3月31日止三個月，五位最高薪酬人士包括2位董事，截至2015年12月31日止年度，五位最高薪酬人士包括2位董事及1位監事，董事及監事的薪酬詳見上文附註8。截至2013年12月31日止年度餘下的四位，截至2014年12月31日止年度及截至2015年3月31日及2016年3月31日止三個月餘下的三位，以及截至2015年12月31日止年度餘下的兩位既非董事又非監事的最高薪酬人士的薪酬詳情如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
				(未經審核)	
工資、津貼及實物福利	570,613	599,980	537,030	183,978	253,029
設定提存計劃供款	<u>73,555</u>	<u>60,545</u>	<u>56,108</u>	<u>23,031</u>	<u>58,492</u>
合計	<u>644,168</u>	<u>660,525</u>	<u>593,138</u>	<u>207,009</u>	<u>311,521</u>

酬金在下列區間的非董事非監事的最高薪酬僱員的人數如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
				(未經審核)	
無一人民幣1,000,000元	<u>4</u>	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>3</u>

附錄一

會計師報告

10. 所得稅費用

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
				(未經審核)	
當期所得稅費用	13,676,153	25,079,178	24,355,131	6,534,196	6,797,487
遞延所得稅費用(附註17)	86,144	(474,581)	740,948	(128,675)	(46,037)
	<u>13,762,297</u>	<u>24,604,597</u>	<u>25,096,079</u>	<u>6,405,521</u>	<u>6,751,450</u>

貴公司的所有業務均在中國大陸，根據2008年1月1日起批准並生效的《中華人民共和國企業所得稅法》，其一般適用25%的所得稅率。

按照 貴公司所在司法權區的法定稅率而適用於利潤總額的稅項開支與按照實際稅率計算的所得稅費用的調節如下：

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
				(未經審核)	
利潤總額	54,889,031	98,073,662	100,350,868	25,617,169	27,002,837
按25%法定稅率計算的稅項	13,722,258	24,518,415	25,087,717	6,404,292	6,750,709
不可扣稅的費用	—	13,732	8,362	1,229	741
調整以前年度稅項費用	40,039	72,450	—	—	—
按照 貴公司實際稅率計算的年度/期間稅項費用	<u>13,762,297</u>	<u>24,604,597</u>	<u>25,096,079</u>	<u>6,405,521</u>	<u>6,751,450</u>

11. 股利

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
				(未經審核)	
擬派發及已派發股利	<u>—</u>	<u>25,140,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>25,000,000</u>

根據2014年1月23日、2015年3月5日及2016年1月25日召開的股東大會決議， 貴公司分別向股東派發了現金股利人民幣2,514萬元、人民幣3,000萬元及人民幣2,500萬元。

12. 歸屬於 貴公司普通股股東的每股收益

基本每股收益按照歸屬於股東的有關期間利潤及有關期間發行在外普通股的加權平均數計算，並假設在有關期間內，於2014年7月10日改制為股份有限公司當日所發行的普通股已經發行，且留存溢利轉增資本已經完成。

附錄一

會計師報告

貴公司於有關期間內並無已發行潛在稀釋性普通股，因此該等年度／期間的基本每股收益並無調整。

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
				(未經審核)	
收益					
用以計算基本每股收益的歸屬於					
貴公司普通股股東的利潤	41,126,734	73,469,065	75,254,789	19,211,648	20,251,387
股份					
用以計算本年／期基本每股收益之已發行					
普通股					
之加權平均數	348,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000
基本及攤薄每股收益	0.12	0.15	0.15	0.04	0.04

13. 現金及現金等價物

	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
現金	1,618	2,835	2,819	1,248
銀行存款	158,397,066	43,539,082	42,555,028	16,913,248
	158,398,684	43,541,917	42,557,847	16,914,496

貴公司現金及銀行存款餘額以人民幣(「人民幣」)為單位。銀行存款按照每日銀行存款利率按浮息計息。

14. 發放貸款

	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
發放貸款	575,568,599	719,676,473	708,886,062	771,514,301
減：貸款減值準備				
— 單項評估	(37,096,051)	(15,748,729)	(3,104,008)	(4,150,974)
— 組合評估	(12,146,199)	(18,502,871)	(13,641,638)	(13,447,122)
	526,326,349	685,424,873	692,140,416	753,916,205

貴公司對已發放的貸款進行嚴格的控制以降低信用風險。管理層定期對逾期貸款進行定期審閱。

發放貸款的信用質量分析如下：

	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
未減值發放貸款(i)	508,011,099	675,116,473	692,496,549	753,124,788
已減值發放貸款(ii)	67,557,500	44,560,000	16,389,513	18,389,513
	575,568,599	719,676,473	708,886,062	771,514,301

(i) 未減值發放貸款以組合方式評估減值。

(ii) 向客戶發放的已減值貸款包括具有明顯減值跡象的貸款。

貴公司發放貸款的擔保方式包括信用、保證及附擔保物貸款。於2013年、2014年及2015年12月31日及2016年3月31日，保證貸款餘額佔比分別為96.9%、89.9%、67.4%及66.4%，而附擔保物貸款餘額佔比分別為1.4%、10.1%、28.4%及29.6%。

附錄一

會計師報告

減值損失準備於有關期間的變動如下：

	單項評估	組合評估	合計
於2013年1月1日	41,062,554	11,286,796	52,349,350
年度計提	2,629,237	859,403	3,488,640
核銷	(3,693,000)	—	(3,693,000)
已減值貸款利息撥回	(2,902,740)	—	(2,902,740)
於2013年12月31日	37,096,051	12,146,199	49,242,250
年度(轉回)/計提	(2,901,359)	6,356,672	3,455,313
核銷	(21,500,000)	—	(21,500,000)
已減值貸款利息撥回	3,054,037	—	3,054,037
於2014年12月31日	15,748,729	18,502,871	34,251,600
年度計提/(轉回)	14,292,560	(4,861,233)	9,431,327
處置	(24,078,000)	—	(24,078,000)
已減值貸款利息撥回	(2,859,281)	—	(2,859,281)
於2015年12月31日	3,104,008	13,641,638	16,745,646
期間計提/(轉回)	1,611,171	(194,516)	1,416,655
已減值貸款利息撥回	(564,205)	—	(564,205)
於2016年3月31日	4,150,974	13,447,122	17,598,096

15. 物業及設備

	車輛	家具及 辦公設備	經營租賃 改良支出	合計
成本：				
於2013年1月1日	848,511	248,189	720,721	1,817,421
增加	—	40,901	—	40,901
於2013年12月31日	848,511	289,090	720,721	1,858,322
增加	—	126,846	1,008,620	1,135,466
於2014年12月31日	848,511	415,936	1,729,341	2,993,788
增加	162,712	43,578	—	206,290
於2015年12月31日	1,011,223	459,514	1,729,341	3,200,078
增加	—	—	28,380	28,380
於2016年3月31日	1,011,223	459,514	1,757,721	3,228,458
累計折舊：				
於2013年1月1日	294,938	143,759	586,623	1,025,320
年度折舊計提	201,525	51,429	124,426	377,380
於2013年12月31日	496,463	195,188	711,049	1,402,700
年度折舊計提	159,756	50,427	65,706	275,889
於2014年12月31日	656,219	245,615	776,755	1,678,589
年度折舊計提	140,286	64,391	336,204	540,881
於2015年12月31日	796,505	310,006	1,112,959	2,219,470
期間折舊計提	29,933	14,873	86,754	131,560
於2016年3月31日	826,438	324,879	1,199,713	2,351,030
賬面淨值：				
於2013年12月31日	352,048	93,902	9,672	455,622
於2014年12月31日	192,292	170,321	952,586	1,315,199
於2015年12月31日	214,718	149,508	616,382	980,608
於2016年3月31日	184,785	134,635	558,008	877,428

附錄一

會計師報告

16. 無形資產

	軟件
成本：	
於2013年1月1日	30,000
增加	13,900
於2013年12月31日	43,900
處置	(43,900)
於2014年12月31日	—
增加	890,000
於2015年12月31日及2016年3月31日	890,000
累計攤銷：	
於2013年1月1日	833
年度計提	3,713
於2013年12月31日	4,546
處置	(4,546)
於2014年12月31日	—
年度計提	185,822
於2015年12月31日	185,822
期間計提	112,155
於2016年3月31日	297,977
賬面淨值：	
於2013年12月31日	39,354
於2014年12月31日	—
於2015年12月31日	704,178
於2016年3月31日	592,023

17. 遞延稅項資產

遞延稅項資產之變動如下：

	貸款減值準備
於2013年1月1日	1,536,863
在損益中確認(附註10)	(86,144)
於2013年12月31日	1,450,719
在損益中確認(附註10)	474,581
於2014年12月31日	1,925,300
在損益中確認(附註10)	(740,948)
於2015年12月31日	1,184,352
在損益中確認(附註10)	46,037
於2016年3月31日	1,230,389

附錄一

會計師報告

18. 其他資產

	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
抵債資產(a)	8,060,000	8,060,000	8,060,000	8,060,000
長期待攤費用	31,346	319,045	64,436	41,114
遞延[編纂]費用	—	—	1,039,227	1,662,325
其他應收款	846,310	235,900	948,368	1,341,491
	<u>8,937,656</u>	<u>8,614,945</u>	<u>10,112,031</u>	<u>11,104,930</u>

(a) 抵債資產為位於中國福建省泉州市的房產，該房產權屬轉讓合同已經簽訂且經當地部門登記，但由於該房產尚未完工，故產證尚未獲取。

19. 計息銀行借款

	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
應償還抵押銀行借款：				
一年內到期部份	150,000,000	—	100,000,000	138,300,000
第二年內到期部份	—	136,000,000	—	—
	<u>150,000,000</u>	<u>136,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	<u>138,300,000</u>

於2013年、2014年及2015年12月31日及2016年3月31日，上述貸款的年利率分別為7.1%、6.3%、5.0%及5.2%。

於2013年12月31日之人民幣1.5億元計息銀行借款、於2014年12月31日之人民幣1.36億元計息銀行借款及於2015年12月31日之人民幣1.00億元計息銀行借款，以質押 貴公司發放之貸款作抵押及由 貴公司董事長周永偉夫婦及 貴公司之其中一名股東福建七匹狼集團有限公司提供連帶擔保責任。於2016年2月19日，該擔保已獲解除。

20. 其他應付款

	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
應交營業稅金及附加	970,049	1,067,283	1,374,359	1,463,963
審計費	800,000	500,000	1,000,000	450,000
應付職工薪酬	304,332	831,587	840,212	490,070
[編纂]相關服務費用	—	500,000	584,950	693,502
其他	32,254	67,241	94,662	156,601
	<u>2,106,635</u>	<u>2,966,111</u>	<u>3,894,183</u>	<u>3,254,136</u>

21. 股本

	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
已發行及已繳足每股面值人民幣1元的 普通股	—	500,000,000	500,000,000	500,000,000
股本	—	500,000,000	500,000,000	500,000,000

如附註1所述， 貴公司已於2014年由有限責任公司改制為股份有限公司。實收資本轉換為5億股每股面值人民幣1元的股份予其原股東。

22. 儲備

貴公司有關期間的儲備金額及相應變動在股東權益變動表中列報。

盈餘儲備

盈餘儲備包括法定盈餘儲備和任意盈餘儲備。

根據2006年中國企業會計準則及中國財政部(「財政部」)頒佈的其他相關規定，在中國成立的公司應按照淨利潤的10%提取法定盈餘儲備，最高不超過註冊資本的50%。

在中國成立的公司經權益持有人批准，法定盈餘儲備可以用來彌補累積虧損(如有)，轉增資本，但法定盈餘儲備於有關轉增資本後的餘額不得低於註冊資本的25%。

除提取法定盈餘儲備外，經股東批准，貴公司還可以提取淨利潤至任意盈餘儲備。經股東批准，任意盈餘儲備可以用於彌補以前年度虧損(如有)，及可轉增資本。

一般儲備

按照相關規定，貴公司應每年按照淨利潤的一定比例按年提取一般儲備，在2017年6月30日前一般儲備的餘額應達到貴公司風險資產的1.5%。一般儲備不會用於利潤分配或者轉增資本。

23. 關聯方披露

(a) 貴公司關鍵管理人員薪酬

	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
工資及其他短期員工福利	825,851	1,273,013	2,014,877	402,018	661,039

(未經審核)

非執行董事及監事報酬的進一步詳情載於財務報表附註8。

(b) 貸款擔保

於2013年12月31日的人民幣1.5億元計息銀行借款、於2014年12月31日的人民幣1.36億元計息銀行借款以及於2015年12月31日的人民幣1.00億元計息銀行借款，由貴公司董事長周永偉夫婦及貴公司其中一名股東福建七匹狼集團有限公司為之提供連帶擔保責任。於2016年2月19日，該擔保已獲解除。

24. 或有負債

於2013年、2014年及2015年12月31日及2016年3月31日，並無重大或有負債。

附錄一

會計師報告

25. 經營租賃

貴公司作為承租人簽訂了多份經營租賃合約租賃辦公室。未來不可撤銷經營租賃的最低租賃付款額如下：

	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
1年以內	319,200	597,022	618,166	625,629
1年至2年(含2年)	40,850	618,166	649,074	656,910
2年至3年(含3年)	—	649,074	681,528	689,756
3年至4年(含4年)	—	681,528	201,579	28,797
4年至5年(含5年)	—	201,579	—	—
	<u>360,050</u>	<u>2,747,369</u>	<u>2,150,347</u>	<u>2,001,092</u>

26. 承諾事項

除上述附註25詳述的經營租賃承諾外，貴公司於各有關期間末的資本承諾事項如下：

	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
已簽約但未撥備：				
無形資產	—	516,000	—	—
	<u>—</u>	<u>516,000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

27. 金融工具分類

各金融工具於每個有關期間末的賬面價值如下：

	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
金融資產				
貸款和應收款項				
—現金及現金等價物	158,398,684	43,541,917	42,557,847	16,914,496
—發放貸款	526,326,349	685,424,873	692,140,416	753,916,205
—其他應收款	846,310	235,900	948,368	1,341,491
	<u>685,571,343</u>	<u>729,202,690</u>	<u>735,646,631</u>	<u>772,172,192</u>
	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
金融負債				
其他金融負債				
—計息銀行借款	150,000,000	136,000,000	100,000,000	138,300,000
—應付利息	—	187,600	138,542	188,935
—其他應付款	832,254	1,067,241	1,679,612	1,300,103
	<u>150,832,254</u>	<u>137,254,841</u>	<u>101,818,154</u>	<u>139,789,038</u>

28. 財務風險管理

貴公司金融工具的主要風險包括信用風險、利率風險及流動性風險。除下文披露的風險以外，貴公司並無其他重大財務風險。董事會審閱並批准了管理各該等風險的政策，並概述如下。

(a) 信用風險

信用風險是指借款人或對手方不能履行義務而造成損失的風險。貴公司對中小企、微型企業及其所有人採用同樣的規則和程序管理貸款。

貴公司的信用風險管理職能的主要特徵包括：

- 集中化的信貸管理程序；
- 在整個信貸業務程序中，風險管理規則和程序主要注重於風險控制，包括客戶調查、信用評估、核定授信額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和貸後監控；

貴公司採用貸款風險分類方法管理貸款業務的貸款風險狀況。貸款按風險程度分為「正常」、「關注」、「次級」、「可疑」或「損失」。五類應收貸款的主要定義載列如下：

- **正常：** 借款人能夠履行合同，沒有理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- **關注：** 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。
- **次級：** 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還本息，即使執行擔保物或擔保，也可能會造成損失。
- **可疑：** 借款人無法足額償還本息，即使執行擔保物或擔保，也肯定要造成較大損失。
- **損失：** 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，貸款本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

為了提高信用風險的管理，貴公司對不同級別的信貸管理人員提供定期培訓課程。

貴公司的金融資產包括銀行存款、發放貸款及其他應收款。這些資產的信用風險主要源自交易對手未能履行其合約責任，最大風險敞口等於這些工具的賬面金額。

減值評估

評估貸款減值的主要考慮為貸款的任何本金或利息是否逾期、對手方是否出現任何流動性問題、信用評級下降或者違反原始合同條款。貴公司通過單項評估和組合評估的方式來評估減值。

單項評估

所有貸款均進行客觀減值證據審閱並根據五級分類制度逐筆進行分類。貸款如被分類為次級類、可疑類或損失類，均會單項評估減值。

如果有客觀證據顯示以單項方式評估的貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低賬面金額。減值損失於損益表內確認。在估算單項評估的準備時，會考慮以下因素：

- 對手方經營計劃的可持續性；
- 借款人在發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目收款和預期破產清算的派發；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流量時間。

貴公司可能無法確定導致減值的單一分散事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在需要更為謹慎留意，在每個有關期間末對減值準備進行評核。

組合評估

組合評估減值損失的客觀證據包括自貸款初始確認後，導致該貸款組合的預期未來現金流量出現可計量的下降的可觀測數值，包括：

- 借款人的付款情況出現不利變動；及
- 與違約貸款互有關聯的區域或當地經濟狀況

擔保物和其他信用增強

所需擔保物的金額及類型基於對對手方的信用風險評估決定。

已訂有的指引涵蓋每種類型擔保物的可接受性和價值。

貴公司取得的擔保物主要為土地使用權、房產所有權或設備抵押及股權質押。所有擔保物均需按照相關法律及法規辦理登記。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行認定。

雖然擔保物可一定程度減低信貸風險，貴公司的貸款基礎是借款人以現金流量履行償還責任的能力。貸款是否要求擔保物由貸款的性質決定。在違約事件中，貴公司可能會以出售擔保物還款。管理層會監察擔保物的市場價值，並會根據相關協議要求追加擔保物。

貴公司的政策為對抵債財產進行有序處置。收益用於減少或償還未清償申索。一般而言，貴公司不會將抵債財產用於商業用途。

下表概述按擔保物的類型擔保及逾期期限劃分的已減值貸款：

	2013年12月31日				合計
	未逾期	逾期3個月以內	逾期3至12個月	逾期1年以上	
保證貸款	—	—	5,000,000	54,777,500	59,777,500
有保證附擔保物貸款	—	2,780,000	—	5,000,000	7,780,000
合計	—	2,780,000	5,000,000	59,777,500	67,557,500

附錄一

會計師報告

	2014年12月31日				
	未逾期	逾期3個月 以內	逾期3至 12個月	逾期1年以上	合計
	保證貸款	1,800,000	2,200,000	32,130,000	850,000
有保證附擔保物貸款	—	—	—	7,580,000	7,580,000
合計	<u>1,800,000</u>	<u>2,200,000</u>	<u>32,130,000</u>	<u>8,430,000</u>	<u>44,560,000</u>

	2015年12月31日				
	未逾期	逾期3個月 以內	逾期3至 12個月	逾期1年以上	合計
	保證貸款	—	—	5,000,000	1,980,000
有保證附擔保物貸款	—	—	8,000,000	1,409,513	9,409,513
合計	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>13,000,000</u>	<u>3,389,513</u>	<u>16,389,513</u>

	2016年3月31日				
	未逾期	逾期3個月 以內	逾期3至 12個月	逾期1年以上	合計
	保證貸款	2,300,000	—	—	8,089,513
有保證附擔保物貸款	—	—	—	8,000,000	8,000,000
合計	<u>2,300,000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>16,089,513</u>	<u>18,389,513</u>

發放貸款的信用質量

如有客觀減值證據表明發放貸款有一項或多項情況發生而對貸款預計未來現金流量有影響，且該影響能可靠估計，則該貸款或墊款被認為是已減值貸款。貴公司密切監察貸款的信用質素，並利用出售減值貸款等措施，舒緩所面臨的整體信用風險。

貴公司通過信用評級管理金融資產的信用質量。下表列示了基於貴公司信用評級系統的具有信貸風險敞口的應收貸款信用質量。以下金額均未扣除已計提的減值準備。

	既未逾期也 未減值	已逾期但 未減值	已減值	合計
2013年12月31日	<u>508,011,099</u>	<u>—</u>	<u>67,557,500</u>	<u>575,568,599</u>
2014年12月31日	<u>675,116,473</u>	<u>—</u>	<u>44,560,000</u>	<u>719,676,473</u>
2015年12月31日	<u>692,496,549</u>	<u>—</u>	<u>16,389,513</u>	<u>708,886,062</u>
2016年3月31日	<u>753,124,788</u>	<u>—</u>	<u>18,389,513</u>	<u>771,514,301</u>

於2013年、2014年及2015年12月31日及2016年3月31日，尚未逾期或發生減值的貸款與大量近期無違約記錄的分散化的客戶有關。

附錄一

會計師報告

風險集中度分析

由於 貴公司僅向經 貴公司信用評估認可的第三方批出貸款，所以大多數情況下未要求提供擔保物。 貴公司藉分散組合(就客戶類型及行業而言)管理信用風險集中敞口。由於 貴公司的業務營運受限於營業執照的地區限制， 貴公司面臨地區集中信用風險。然而，雖然 貴公司的客戶集中於泉州市， 貴公司提供貸款予從事不同行業的廣泛客戶，藉以舒緩其對該等風險的敞口。

(b) 利率風險

貴公司的利率風險變動敞口主要與其銀行存款、發放貸款以及計息銀行借款有關。 貴公司絕大部份的發放貸款按固定利率計息，更容易受到生息資產和計息負債重新定價日不匹配的影響。 貴公司不使用衍生金融工具來管理利率風險。

下表分析 貴公司有關金融資產和負債的利率風險。

按賬面金額納入並按合同重新定價日或到期日列示了資產和負債。

	2013年12月31日					
	已逾期	3個月內	3至 12個月	1至5年	浮動利率	合計
金融資產：						
銀行存款	—	—	—	—	158,397,066	158,397,066
發放貸款	30,991,563	306,119,284	189,215,502	—	—	526,326,349
合計	<u>30,991,563</u>	<u>306,119,284</u>	<u>189,215,502</u>	<u>—</u>	<u>158,397,066</u>	<u>684,723,415</u>
金融負債：						
計息銀行借款	—	—	—	—	150,000,000	150,000,000
合計	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>150,000,000</u>	<u>150,000,000</u>
利率敏感性敞口	<u>30,991,563</u>	<u>306,119,284</u>	<u>189,215,502</u>	<u>—</u>	<u>8,397,066</u>	<u>534,723,415</u>
	2014年12月31日					
	已逾期	3個月內	3至 12個月	1至5年	浮動利率	合計
金融資產：						
銀行存款	—	—	—	—	43,539,082	43,539,082
發放貸款	27,377,364	392,458,513	265,588,996	—	—	685,424,873
合計	<u>27,377,364</u>	<u>392,458,513</u>	<u>265,588,996</u>	<u>—</u>	<u>43,539,082</u>	<u>728,963,955</u>
金融負債：						
計息銀行借款	—	—	—	—	136,000,000	136,000,000
合計	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>136,000,000</u>	<u>136,000,000</u>
利率敏感性敞口	<u>27,377,364</u>	<u>392,458,513</u>	<u>265,588,996</u>	<u>—</u>	<u>(92,460,918)</u>	<u>592,963,955</u>

附錄一

會計師報告

	2015年12月31日					
	已逾期	3個月內	3至		浮動利率	合計
			12個月	1至5年		
金融資產：						
銀行存款	—	—	—	—	42,555,028	42,555,028
發放貸款	13,285,505	392,602,960	167,469,559	118,782,392	—	692,140,416
合計	13,285,505	392,602,960	167,469,559	118,782,392	42,555,028	734,695,444
金融負債：						
計息銀行借款	—	—	—	—	100,000,000	100,000,000
合計	—	—	—	—	100,000,000	100,000,000
利率敏感性缺口	13,285,505	392,602,960	167,469,559	118,782,392	(57,444,972)	634,695,444
	2016年3月31日					
	已逾期	3個月內	3至		浮動利率	合計
			12個月	1至5年		
金融資產：						
銀行存款	—	—	—	—	16,913,248	16,913,248
發放貸款	12,433,384	464,633,863	176,162,843	100,686,115	—	753,916,205
合計	12,433,384	464,633,863	176,162,843	100,686,115	16,913,248	770,829,453
金融負債：						
計息銀行借款	—	—	—	—	138,300,000	138,300,000
合計	—	—	—	—	138,000,000	138,000,000
利率敏感性缺口	12,433,384	464,633,863	176,162,843	100,686,115	(121,386,752)	632,529,453

下表為各有關期間末利率風險的敏感性分析，反映了在所有其他變量不變的假設下，利率發生合理可能的變動時，將對貴公司利潤總額（通過浮動利率工具）產生的影響。貴公司之股東權益除因利潤總額變化對留存溢利（貴公司權益的一部份）所形成的影響外，並無其他影響。

變量的變動—人民幣利率	截至12月31日止年度			截至3月31日止三個月	
	2013年	2014年	2015年	2015年	2016年
	對稅前利潤之影響	對稅前利潤之影響	對稅前利潤之影響	對稅前利潤之影響	對稅前利潤之影響
+50個基點	41,985	(462,305)	(287,225)	(91,664)	(151,733)
-50個基點	(41,985)	462,305	287,225	91,664	151,733

(c) 流動性風險

流動性風險是指貴公司在履行與金融負債有關的義務時遇到困難的風險。

貴公司通過循環流動性工具來管理流動性風險。該工具考慮了金融工具的到期日，以及運營產生的預計現金流。

附錄一

會計師報告

下表概括了 貴公司金融資產和金融負債按未折現的現金流所作的到期期限：

	2013年12月31日					
	即期	已逾期	3個月內	3至12個月	1至5年	合計
金融資產：						
現金及現金等價物	158,398,684	—	—	—	—	158,398,684
發放貸款	—	67,557,500	332,825,999	206,209,250	—	606,592,749
其他資產	—	—	846,310	—	—	846,310
小計	<u>158,398,684</u>	<u>67,557,500</u>	<u>333,672,309</u>	<u>206,209,250</u>	<u>—</u>	<u>765,837,743</u>
金融負債：						
計息銀行借款	—	—	2,652,188	153,192,448	—	155,844,636
其他應付款	—	—	832,254	—	—	832,254
小計	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3,484,442</u>	<u>153,192,448</u>	<u>—</u>	<u>156,676,890</u>
淨額	<u>158,398,684</u>	<u>67,557,500</u>	<u>330,187,867</u>	<u>53,016,802</u>	<u>—</u>	<u>609,160,853</u>
	2014年12月31日					
	即期	已逾期	3個月內	3至12個月	1至5年	合計
金融資產：						
現金及現金等價物	43,541,917	—	—	—	—	43,541,917
發放貸款	—	42,760,000	430,454,013	304,485,500	—	777,699,513
其他資產	—	—	86,645	—	149,255	235,900
小計	<u>43,541,917</u>	<u>42,760,000</u>	<u>430,540,658</u>	<u>304,485,500</u>	<u>149,255</u>	<u>821,477,330</u>
金融負債：						
計息銀行借款	—	—	2,142,000	6,426,000	140,165,000	148,733,000
其他應付款	—	—	1,067,241	—	—	1,067,241
小計	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3,209,241</u>	<u>6,426,000</u>	<u>140,165,000</u>	<u>149,800,241</u>
淨額	<u>43,541,917</u>	<u>42,760,000</u>	<u>427,331,417</u>	<u>298,059,500</u>	<u>(140,015,745)</u>	<u>671,677,089</u>
	2015年12月31日					
	即期	已逾期	3個月內	3至12個月	1至5年	合計
金融資產：						
現金及現金等價物	42,557,847	—	—	—	—	42,557,847
發放貸款	—	16,389,513	427,349,576	198,853,960	140,133,319	782,726,368
其他資產	—	—	799,113	—	149,255	948,368
小計	<u>42,557,847</u>	<u>16,389,513</u>	<u>428,148,689</u>	<u>198,853,960</u>	<u>140,282,574</u>	<u>826,232,583</u>
金融負債：						
計息銀行借款	—	—	1,575,000	101,575,000	—	103,150,000
其他應付款	—	—	1,679,612	—	—	1,679,612
小計	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>3,254,612</u>	<u>101,575,000</u>	<u>—</u>	<u>104,829,612</u>
淨額	<u>42,557,847</u>	<u>16,389,513</u>	<u>424,894,077</u>	<u>97,278,960</u>	<u>140,282,574</u>	<u>721,402,971</u>

附錄一

會計師報告

	2016年3月31日					合計
	即期	已逾期	3個月內	3至12個月	1至5年	
金融資產：						
現金及現金等價物	16,914,496	—	—	—	—	16,914,496
發放貸款	—	16,089,513	500,545,390	204,298,863	115,682,950	836,616,716
其他資產	—	—	1,192,236	—	149,255	1,341,491
小計	<u>16,914,496</u>	<u>16,089,513</u>	<u>501,737,626</u>	<u>204,298,863</u>	<u>115,832,205</u>	<u>854,872,703</u>
金融負債：						
計息銀行借款	—	—	2,026,147	143,189,483	—	145,215,630
其他應付款	—	—	1,300,103	—	—	1,300,103
小計	—	—	<u>3,326,250</u>	<u>143,189,483</u>	—	<u>146,515,733</u>
淨額	<u>16,914,496</u>	<u>16,089,513</u>	<u>498,411,376</u>	<u>61,109,380</u>	<u>115,832,205</u>	<u>708,356,970</u>

(d) 資本管理

貴公司資本管理的主要目標是保證 貴公司持續經營的能力以及保持良好的資本比率，以支持 貴公司的業務及將股東價值最大化。

貴公司考慮經濟環境的變化及相關資產的風險特徵來管理其資本結構並做出相應調整。為了保持或調整資本結構， 貴公司可能調整支付給股東的股利、返還股東資本或發行新股份。截至2013年、2014年及2015年12月31日止年度及截至2016年3月31日止三個月，資本管理的目標、政策或程序未有發生變化。

貴公司採用負債率來管理資本。負債率按照淨負債除以資本與淨負債之和。淨負債包括計息銀行借款扣減現金及現金等價物。管理層視股東權益總額(包括實收資本／股本、儲備及留存溢利)為資本。每個有關期間末的負債率計算如下：

	12月31日			3月31日
	2013年	2014年	2015年	2016年
計息銀行借款	150,000,000	136,000,000	100,000,000	138,300,000
減：現金及現金等價物	<u>158,398,684</u>	<u>43,541,917</u>	<u>42,557,847</u>	<u>16,914,496</u>
淨負債	(8,398,684)	92,458,083	57,442,153	121,385,504
實收資本	500,000,000	—	—	—
股本	—	500,000,000	500,000,000	500,000,000
儲備	10,953,372	29,238,579	36,764,058	36,764,058
留存溢利	<u>24,580,354</u>	<u>54,624,212</u>	<u>92,353,522</u>	<u>87,604,909</u>
資本	<u>535,533,726</u>	<u>583,862,791</u>	<u>629,117,580</u>	<u>624,368,967</u>
資本及淨負債	<u>527,135,042</u>	<u>676,320,874</u>	<u>686,559,733</u>	<u>745,754,471</u>
負債率	<u>-1.6%</u>	<u>13.7%</u>	<u>8.4%</u>	<u>16.3%</u>

附錄一

會計師報告

	2015年12月31日					合計
	即期	已逾期	3個月內	3至12個月	12個月以上	
資產：						
現金及現金等價物	42,557,847	—	—	—	—	42,557,847
發放貸款	—	13,285,505	392,602,960	167,469,559	118,782,392	692,140,416
物業及設備	—	—	—	—	980,608	980,608
無形資產	—	—	—	—	704,178	704,178
遞延稅項資產	—	—	—	—	1,184,352	1,184,352
其他資產	—	—	863,549	1,039,227	8,209,255	10,112,031
小計	<u>42,557,847</u>	<u>13,285,505</u>	<u>393,466,509</u>	<u>168,508,786</u>	<u>129,860,785</u>	<u>747,679,432</u>
負債：						
計息銀行借款	—	—	—	100,000,000	—	100,000,000
應付利息	—	—	138,542	—	—	138,542
應付所得稅	—	—	14,529,127	—	—	14,529,127
其他應付款	—	—	3,894,183	—	—	3,894,183
小計	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>18,561,852</u>	<u>100,000,000</u>	<u>—</u>	<u>118,561,852</u>
淨額	<u>42,557,847</u>	<u>13,285,505</u>	<u>374,904,657</u>	<u>68,508,786</u>	<u>129,860,785</u>	<u>629,117,580</u>
	2016年3月31日					合計
	即期	已逾期	3個月內	3至12個月	12個月以上	
資產：						
現金及現金等價物	16,914,496	—	—	—	—	16,914,496
發放貸款	—	12,433,384	464,633,863	176,162,843	100,686,115	753,916,205
物業及設備	—	—	—	—	877,428	877,428
無形資產	—	—	—	—	592,023	592,023
遞延稅項資產	—	—	—	—	1,230,389	1,230,389
其他資產	—	—	1,233,350	1,662,325	8,209,255	11,104,930
小計	<u>16,914,496</u>	<u>12,433,384</u>	<u>465,867,213</u>	<u>177,825,168</u>	<u>111,595,210</u>	<u>784,635,471</u>
負債：						
計息銀行借款	—	—	—	138,300,000	—	138,300,000
應付利息	—	—	188,935	—	—	188,935
應付所得稅	—	—	18,523,433	—	—	18,523,433
其他應付款	—	—	3,254,136	—	—	3,254,136
小計	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>21,966,504</u>	<u>138,300,000</u>	<u>—</u>	<u>160,266,504</u>
淨額	<u>16,914,496</u>	<u>12,433,384</u>	<u>443,900,709</u>	<u>39,525,168</u>	<u>111,595,210</u>	<u>624,368,967</u>

30. 金融資產和金融負債的公允價值

公允價值是指市場參與者於計量日期在有序交易中出售資產或者債務清償所收取或支付的價格。

貴公司的金融資產主要包括銀行存款及發放貸款。

貴公司的金融負債主要包括計息銀行借款。

該等金融資產和金融負債因其期限較短或定期按市價重新定價，其賬面價值與其公允價值相若。

貴公司以財務經理為首的財務部負責制定金融工具公允價值計量的政策及程序。財務經理直接向總經理和審計委員會匯報。貴公司於各報告日分析金融工具的估值變動，估值由總經理審閱並批准。

31. 有關期間期後事項

除於其他附註所述者外，貴公司於有關期間後概無其他重大事項。

III 結算日後財務報表

貴公司並無就2016年3月31日後的任何期間編製經審核財務報表。

此 致

泉州匯鑫小額貸款股份有限公司
董事
長江證券融資(香港)有限公司 台照

安永會計師事務所
執業註冊會計師
香港
謹啟

[編纂]