

下文為貴公司申報會計師畢馬威會計師事務所（香港執業會計師）所發出的報告全文（載於第I-1至I-66頁），以供載入本文件。



就歷史財務資料致中關村科技租賃股份有限公司董事及國泰君安融資有限公司的會計師報告

緒言

我們就第I-4至I-66頁所載的中關村科技租賃股份有限公司（前稱中關村科技租賃有限公司）（「貴公司」）及其合併結構性實體（統稱「貴集團」）的歷史財務資料出具報告，這些財務資料包括貴集團於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日的合併財務狀況表與貴公司於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日的財務狀況表，以及截至2016年、2017年、2018年12月31日止各年度和2019年6月30日前六個月（「有關期間」）的合併損益表、合併損益和其他綜合收入表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他解釋資料（統稱為「歷史財務資料」）。第I-4至I-11頁所載的歷史財務資料構成本報告不可分割的一部分，是就[編纂]而編製，以供載入貴公司日期為〔●〕的文件（「文件」）內。

董事就歷史財務資料須承擔的責任

貴公司的董事須負責根據歷史財務資料附註1所載的編製和呈列基準編製真實而公允的歷史財務資料，並對其認為為使歷史財務資料的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

申報會計師的責任

我們的責任為就歷史財務資料發表意見，並向您匯報。我們根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的香港投資通函呈報準則第200號「投資通函內就歷史財務資料出具的會計師報告」執行工作。該準則規定我們須遵守道德準則並計劃和開展工作，以就歷史財務資料是否存在重大錯誤陳述作出合理保證。

我們的工作涉及執程序以獲取與歷史財務資料金額和披露事項有關的憑證。所選擇的程序取決於申報會計師的判斷，包括評估歷史財務資料出現重大錯誤陳述（不論是否由於欺詐或錯誤導致）的風險。於作出該等風險評審時，申報會計師考慮與實體根據歷史財務資料附註1所載編製和呈列基準編製真實而公允的歷史財務資料相關的內部控制，以設計適當的程序，但目的並非對實體內部控制的有效性發表意見。我們的工作亦包括評價董事所採用的會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性，以及評價歷史財務資料的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的憑證能充分和適當地為我們的意見提供基礎。

意見

我們認為，就會計師報告而言，歷史財務資料已根據歷史財務資料附註1所載編製和呈列基準真實而公允地反映貴公司和貴集團於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日的財務狀況，以及貴集團於有關期間的財務表現和現金流量。

審閱追加期間比較財務資料

我們已審閱貴集團的追加期間比較財務資料，當中包括2018年6月30日前六個月的合併損益表、合併損益和其他綜合收入表、合併權益變動表和合併現金流量表以及其他解釋資料（「追加期間比較財務資料」）。貴公司董事負責根據歷史財務資料附註1所載編製和呈列基準編製和呈列追加期間比較財務資料。我們的責任為根據我們的審閱對追加期間比較財務資料作出結論。我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱委聘準則第2410號「由實體的獨立審計師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，以及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審計的範圍為小，故不能令我們保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信就會計師報告而言，追加期間比較財務資料在所有重大方面未有根據歷史財務資料附註1所載編製和呈列基準編製。

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則及公司（清盤及雜項條文）條例須呈報事項

調整

於編製歷史財務資料時，概無對第I-4頁界定的相關財務報表作出調整。

股息

我們提述歷史財務資料附註23(d)，當中載有貴公司於有關期間派付股息的資料。

〔●〕

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

〔日期〕

I 歷史財務資料

下文所載歷史財務資料為本會計師報告不可或缺的一部分。

歷史財務資料所依據的貴集團於有關期間的合併財務報表（「相關財務報表」）是由畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）根據香港會計師公會頒佈的香港核數準則審核。

合併損益表

以人民幣（「人民幣」）列值

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------|----------|----------------|----------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | | 2016年 人民幣千元 | 2017年 人民幣千元 | 2018年 人民幣千元 | 2018年 人民幣千元 (未經審計) | 2019年 人民幣千元 |
| 利息收入 | | 253,496 | 283,771 | 340,571 | 155,054 | 204,628 |
| 諮詢費收入 | | 64,550 | 74,810 | 72,212 | 25,860 | 45,423 |
| 收益 | 4 | 318,046 | 358,581 | 412,783 | 180,914 | 250,051 |
| 其他淨收入 | 5 | 10,631 | 9,606 | 16,331 | 4,582 | 13,779 |
| 利息開支 | 6 | (146,890) | (155,134) | (168,012) | (75,894) | (105,606) |
| 運營開支 | 7 | (47,341) | (56,820) | (74,854) | (33,136) | (43,607) |
| 減值損失計提 | 8 | (24,073) | (25,969) | (27,364) | (3,292) | (15,549) |
| 稅前利潤 | | 110,373 | 130,264 | 158,884 | 73,174 | 99,068 |
| 所得稅開支 | 9 | (27,750) | (32,829) | (39,888) | (18,334) | (24,855) |
| 年度／期間利潤 | | 82,623 | 97,435 | 118,996 | 54,840 | 74,213 |
| 以下人士應佔： | | | | | | |
| 貴公司權益持有人 | | 82,623 | 97,435 | 118,996 | 54,840 | 74,213 |
| 年度／期間利潤 | | 82,623 | 97,435 | 118,996 | 54,840 | 74,213 |
| 基本及稀釋每股收益 (人民幣元) | 12 | 0.17 | 0.13 | 0.12 | 0.05 | 0.07 |

第I-12至I-66頁的隨附附註為歷史財務資料的一部分。

合併損益和其他綜合收入表

以人民幣列值

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------------------|----|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| | | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019年 |
| | | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 年度／期間利潤 | | 82,623 | 97,435 | 118,996 | 54,840 | 74,213 |
| 年度／期間其他綜合收入(除稅後並經重新分類調整) | 13 | | | | | |
| 將不會重新分類至損益的科目： | | | | | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入的股本投資 | | | | | | |
| — 公允價值儲備淨變動(不可撥回) | | 375 | 3,356 | 1,049 | 565 | 60 |
| 年度／期間綜合收益總額 | | <u>82,998</u> | <u>100,791</u> | <u>120,045</u> | <u>55,405</u> | <u>74,273</u> |
| 以下人士應佔： | | | | | | |
| 貴公司權益持有人 | | <u>82,998</u> | <u>100,791</u> | <u>120,045</u> | <u>55,405</u> | <u>74,273</u> |
| 年度／期間綜合收益總額 | | <u>82,998</u> | <u>100,791</u> | <u>120,045</u> | <u>55,405</u> | <u>74,273</u> |

第I-12至I-66頁的隨附附註為歷史財務資料的一部分。

附錄一

會計師報告

合併財務狀況表

以人民幣列值

| | 附註 | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|------------------------------|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2016年 人民幣千元 | 2017年 人民幣千元 | 2018年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
| 非流動資產 | | | | | |
| 物業和設備 | 14 | 557 | 523 | 703 | 17,881 |
| 無形資產 | 15 | 2,468 | 2,207 | 3,450 | 2,923 |
| 應收融資租賃款 | 16 | 1,972,367 | 2,093,432 | 2,635,559 | 2,589,860 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收入的金融資產 | 17 | 3,501 | 7,975 | 9,374 | 9,454 |
| 其他資產 | 18 | 256 | 143 | 57 | 27 |
| 遞延所得稅資產 | 19(b) | 25,657 | 31,094 | 36,195 | 35,456 |
| | | <u>2,004,806</u> | <u>2,135,374</u> | <u>2,685,338</u> | <u>2,655,601</u> |
| 流動資產 | | | | | |
| 應收融資租賃款 | 16 | 2,136,685 | 2,327,712 | 2,741,235 | 3,069,544 |
| 其他資產 | 18 | 164,599 | 198,529 | 208,525 | 136,929 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產 | 17 | 80,000 | - | - | - |
| 已抵押及受限制存款 | | - | 11,920 | 27,238 | 2,940 |
| 現金及現金等價物 | 20 | 233,115 | 326,299 | 306,620 | 383,643 |
| | | <u>2,614,399</u> | <u>2,864,460</u> | <u>3,283,618</u> | <u>3,593,056</u> |
| 流動負債 | | | | | |
| 借款 | 21 | 1,480,472 | 1,364,511 | 2,263,118 | 2,607,609 |
| 所得稅負債 | 19(a) | 7,248 | 19,266 | 12,397 | 11,471 |
| 貿易及其他負債 | 22 | 381,845 | 585,468 | 650,263 | 576,566 |
| | | <u>1,869,565</u> | <u>1,969,245</u> | <u>2,925,778</u> | <u>3,195,646</u> |
| 流動資產淨額 | | <u>744,834</u> | <u>895,215</u> | <u>357,840</u> | <u>397,410</u> |
| 總資產減流動負債 | | <u>2,749,640</u> | <u>3,030,589</u> | <u>3,043,178</u> | <u>3,053,011</u> |
| 非流動負債 | | | | | |
| 借款 | 21 | 1,562,808 | 1,247,754 | 1,056,629 | 992,769 |
| 貿易及其他負債 | 22 | 554,907 | 580,119 | 698,788 | 733,208 |
| | | <u>2,117,715</u> | <u>1,827,873</u> | <u>1,755,417</u> | <u>1,725,977</u> |
| 淨資產 | | <u>631,925</u> | <u>1,202,716</u> | <u>1,287,761</u> | <u>1,327,034</u> |
| 資本和儲備 | | | | | |
| 實繳資本 | 23 | 500,000 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 儲備 | | 131,925 | 202,716 | 287,761 | 327,034 |
| 權益總額 | | <u>631,925</u> | <u>1,202,716</u> | <u>1,287,761</u> | <u>1,327,034</u> |

第I-12至I-66頁的隨附附註為歷史財務資料的一部分。

附錄一

會計師報告

貴公司財務狀況表

以人民幣列值

| | 附註 | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|------------------------------|-------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2016年 人民幣千元 | 2017年 人民幣千元 | 2018年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
| 非流動資產 | | | | | |
| 物業和設備 | 14 | 557 | 523 | 703 | 17,881 |
| 無形資產 | 15 | 2,468 | 2,207 | 3,450 | 2,923 |
| 應收融資租賃款 | 16 | 1,972,367 | 2,093,432 | 2,635,559 | 2,589,860 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收入的金融資產 | 17 | 3,501 | 7,975 | 9,374 | 9,454 |
| 其他資產 | 18 | 256 | 143 | 57 | 27 |
| 遞延所得稅資產 | 19(b) | 25,657 | 31,094 | 36,195 | 35,456 |
| | | 2,004,806 | 2,135,374 | 2,685,338 | 2,655,601 |
| 流動資產 | | | | | |
| 應收融資租賃款 | 16 | 2,136,685 | 2,327,712 | 2,741,235 | 3,069,544 |
| 其他資產 | 18 | 164,599 | 198,529 | 208,525 | 136,929 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產 | 17 | 80,000 | - | - | - |
| 已抵押及受限制存款 | | - | 11,920 | 27,238 | 2,940 |
| 現金及現金等價物 | 20 | 232,966 | 326,042 | 306,613 | 383,626 |
| | | 2,614,250 | 2,864,203 | 3,283,611 | 3,593,039 |
| 流動負債 | | | | | |
| 借款 | 21 | 1,480,472 | 1,364,511 | 2,263,118 | 2,607,609 |
| 所得稅負債 | 19(a) | 7,248 | 19,266 | 12,397 | 11,471 |
| 貿易及其他負債 | 22 | 381,845 | 585,468 | 650,263 | 576,566 |
| | | 1,869,565 | 1,969,245 | 2,925,778 | 3,195,646 |
| 流動資產淨額 | | 744,685 | 894,958 | 357,833 | 397,393 |
| 總資產減流動負債 | | | | | |
| 非流動負債 | | | | | |
| 借款 | 21 | 1,562,808 | 1,247,754 | 1,056,629 | 992,769 |
| 貿易及其他負債 | 22 | 554,907 | 580,119 | 698,788 | 733,208 |
| | | 2,117,715 | 1,827,873 | 1,755,417 | 1,725,977 |
| 淨資產 | | 631,776 | 1,202,459 | 1,287,754 | 1,327,017 |
| 資本和儲備 | | | | | |
| 實繳資本 | 23 | 500,000 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 儲備 | | 131,776 | 202,459 | 287,754 | 327,017 |
| 權益總額 | | 631,776 | 1,202,459 | 1,287,754 | 1,327,017 |

第I-12至I-66頁的隨附附註為歷史財務資料的一部分。

附錄一

會計師報告

合併權益變動表

以人民幣列值

| | 附註 | 貴公司權益持有人應佔 | | | | | 權益總額 |
|--------------------|------------|------------|--------|-------|--------|----------|-----------|
| | | 實繳資本 | 盈餘儲備 | 公允 | | 保留利潤 | |
| | | | | 價值儲備 | 一般儲備 | | |
| | | 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 |
| 於2016年1月1日 | | 500,000 | 14,797 | - | - | 64,130 | 578,927 |
| 2016年的權益變動： | | | | | | | |
| 年度利潤 | | - | - | - | - | 82,623 | 82,623 |
| 其他綜合收入 | | - | - | 375 | - | - | 375 |
| 綜合收益總額 | | - | - | 375 | - | 82,623 | 82,998 |
| 轉撥至法定儲備 | 23(c)(i) | - | 8,745 | - | - | (8,745) | - |
| 過往年度已批股息 | 23(d) | - | - | - | - | (30,000) | (30,000) |
| 於2016年12月31日 | | 500,000 | 23,542 | 375 | - | 108,008 | 631,925 |
| 於2017年1月1日 | | 500,000 | 23,542 | 375 | - | 108,008 | 631,925 |
| 2017年的權益變動： | | | | | | | |
| 年度利潤 | | - | - | - | - | 97,435 | 97,435 |
| 其他綜合收入 | | - | - | 3,356 | - | - | 3,356 |
| 綜合收益總額 | | - | - | 3,356 | - | 97,435 | 100,791 |
| 注資 | 23(b) | 500,000 | - | - | - | - | 500,000 |
| 轉撥至法定儲備 | 23(c)(i) | - | 9,399 | - | - | (9,399) | - |
| 轉撥至一般儲備 | 23(c)(iii) | - | - | - | 18,798 | (18,798) | - |
| 過往年度已批股息 | 23(d) | - | - | - | - | (30,000) | (30,000) |
| 於2017年12月31日 | | 1,000,000 | 32,941 | 3,731 | 18,798 | 147,246 | 1,202,716 |

第I-12至I-66頁的隨附附註為歷史財務資料的一部分。

附錄一

會計師報告

| | 附註 | 貴公司權益持有人應佔 | | | | | 權益總額 人民幣千元 |
|-----------------------|------------|------------|--------|------------|--------|----------|---------------|
| | | 實繳資本 | 盈餘儲備 | 公允 價值儲備 | 一般儲備 | 保留利潤 | |
| | | 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 | |
| 於2018年1月1日 | | 1,000,000 | 32,941 | 3,731 | 18,798 | 147,246 | 1,202,716 |
| 2018年的權益變動： | | | | | | | |
| 年度利潤 | | - | - | - | - | 118,996 | 118,996 |
| 其他綜合收入 | | - | - | 1,049 | - | - | 1,049 |
| 綜合收益總額 | | - | - | 1,049 | - | 118,996 | 120,045 |
| 轉撥至法定儲備 | 23(c)(i) | - | 12,455 | - | - | (12,455) | - |
| 轉撥至一般儲備 | 23(c)(iii) | - | - | - | 24,909 | (24,909) | - |
| 過往年度已批股息 | 23(d) | - | - | - | - | (35,000) | (35,000) |
| 於2018年12月31日 | | 1,000,000 | 45,396 | 4,780 | 43,707 | 193,878 | 1,287,761 |
| 於2018年1月1日 | | 1,000,000 | 32,941 | 3,731 | 18,798 | 147,246 | 1,202,716 |
| 2018年的權益變動： | | | | | | | |
| 期間利潤 | | - | - | - | - | 54,840 | 54,840 |
| 其他綜合收入 | | - | - | 565 | - | - | 565 |
| 期間綜合收益總額 | | - | - | 565 | - | 54,840 | 55,405 |
| 於2018年6月30日 (未經審計) | | 1,000,000 | 32,941 | 4,296 | 18,798 | 202,086 | 1,258,121 |
| 於2019年1月1日 | | 1,000,000 | 45,396 | 4,780 | 43,707 | 193,878 | 1,287,761 |
| 2019年的權益變動： | | | | | | | |
| 期間利潤 | | - | - | - | - | 74,213 | 74,213 |
| 其他綜合收入 | | - | - | 60 | - | - | 60 |
| 期間綜合收益總額 | | - | - | 60 | - | 74,213 | 74,273 |
| 過往年度已批股息 | 23(d) | - | - | - | - | (35,000) | (35,000) |
| 於2019年6月30日 | | 1,000,000 | 45,396 | 4,840 | 43,707 | 233,091 | 1,327,034 |

第I-12至I-66頁的隨附附註為歷史財務資料的一部分。

附錄一

會計師報告

合併現金流量表

以人民幣列值

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------|-------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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 |
| 經營活動 | | | | | | |
| 稅前利潤 | | 110,373 | 130,264 | 158,884 | 73,174 | 99,068 |
| 就下列項目進行調整： | | | | | | |
| 投資收入 | 5 | (149) | (1,559) | (1) | - | - |
| 利息開支 | 6 | 146,890 | 155,134 | 168,012 | 75,894 | 105,606 |
| 折舊和攤銷 | 7(b) | 1,720 | 753 | 764 | 340 | 680 |
| 減值損失計提 | 8 | 24,073 | 25,969 | 27,364 | 3,292 | 15,549 |
| 出售設備(收益)/損失 | | - | - | (14) | (13) | 3 |
| 運營資本變動前的經營利潤 | | 282,907 | 310,561 | 355,009 | 152,687 | 220,906 |
| 運營資本變動 | | | | | | |
| 已抵押及受限制存款(增加)/減少 | | - | (11,920) | (15,318) | 8,720 | 24,298 |
| 應收融資租賃款(增加)/減少 | | (1,062,222) | (337,375) | (982,686) | 27,305 | (299,151) |
| 貿易及其他資產(增加)/減少 | | (76,817) | (32,685) | (10,359) | (43,154) | 81,660 |
| 貿易及其他負債增加/(減少) | | 448,293 | 212,297 | 163,562 | (242,498) | (111,623) |
| 經營(所用)/產生的現金 | | (407,839) | 140,878 | (489,792) | (96,940) | (83,910) |
| 已付中國所得稅 | 19(a) | (36,255) | (27,366) | (52,208) | (29,846) | (25,062) |
| 經營活動(所用)/產生的現金淨額 | | (444,094) | 113,512 | (542,000) | (126,786) | (108,972) |
| 投資活動 | | | | | | |
| 出售和贖回投資所得款項 | | 83,149 | 435,559 | 317,149 | - | 314,361 |
| 出售設備所得款項 | | - | - | 30 | 26 | - |
| 收購投資支付款項 | | (166,000) | (354,000) | (317,382) | - | (314,269) |
| 購買設備和無形資產支付款項 | | (2,047) | (404) | (1,232) | (14) | (1,449) |
| 投資活動(所用)/產生的現金淨額 | | (84,898) | 81,155 | (1,435) | 12 | (1,357) |

第I-12至I-66頁的隨附附註為歷史財務資料的一部分。

附錄一

會計師報告

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------|-------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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) |
| 融資活動 | | | | | | |
| 已付租金資本部分 | 20(b) | - | - | - | - | (4,666) |
| 注資所得款項 | 23(b) | - | 500,000 | - | - | - |
| 借款所得款項 | 20(b) | 2,294,642 | 1,357,930 | 2,378,638 | 686,800 | 1,290,578 |
| 償還借款 | 20(b) | (1,568,127) | (1,789,894) | (1,670,369) | (673,529) | (1,009,865) |
| 已付貴公司權益持有人股息 | 23(d) | (30,000) | (30,000) | (35,000) | - | - |
| 已付租金利息部分 | 20(b) | - | - | - | - | (455) |
| 已付[編纂] | 20(b) | - | - | - | - | (3,325) |
| 已付利息 | 20(b) | (135,067) | (138,333) | (144,252) | (48,944) | (81,480) |
| 已付其他借款成本 | 20(b) | (4,183) | (1,186) | (5,261) | (1,694) | (3,435) |
| 融資活動產生/(所用)的現金淨額 | | <u>557,265</u> | <u>(101,483)</u> | <u>523,756</u> | <u>(37,367)</u> | <u>187,352</u> |
| 現金及現金等價物增加/(減少)淨額 | | 28,273 | 93,184 | (19,679) | (164,141) | 77,023 |
| 年/期初現金及現金等價物 | | <u>204,842</u> | <u>233,115</u> | <u>326,299</u> | <u>326,299</u> | <u>306,620</u> |
| 年/期末現金及現金等價物 | 20(a) | <u><u>233,115</u></u> | <u><u>326,299</u></u> | <u><u>306,620</u></u> | <u><u>162,158</u></u> | <u><u>383,643</u></u> |

第I-12至I-66頁的隨附附註為歷史財務資料的一部分。

II 歷史財務資料附註

除非另有指明，否則以人民幣列值

1 歷史財務資料的編製和呈列基準

中關村科技租賃股份有限公司（「貴公司」）（前稱中關村科技租賃有限公司）於中華人民共和國（「中國」）北京成立為有限責任公司。於2019年8月16日，貴公司改制為股份有限公司，並更名為中關村科技租賃股份有限公司。

貴公司主要於中國從事提供融資租賃和相關諮詢服務。貴公司和合併結構性實體（附註27）統稱為「貴集團」。

截至2016年、2017年和2018年12月31日止年度，貴公司的法定財務報表是根據中國財政部頒佈的企業會計準則編製。截至2016年、2017年和2018年12月31日止年度，合併結構性實體於其存續期間（自註冊成立之日起至清盤為止）的法定財務報表是根據中國財政部頒佈的企業會計準則編製。

於2019年6月30日，貴公司於以下結構性實體擁有直接權益：

| 結構性實體名稱 | 註冊成立日期 | 貴公司 所持擁有 權益百分比 | | 法定審計師名稱 |
|-------------|-------------|----------------------|-------|------------------------|
| | | 募集資金 | 人民幣千元 | |
| 第1期資產支持專項計劃 | 2015年8月26日 | 553,000 | 100% | 德勤華永會計師事務所 (特殊普通合夥) |
| 第2期資產支持專項計劃 | 2016年8月18日 | 576,000 | 100% | 德勤華永會計師事務所 (特殊普通合夥) |
| 第3期資產支持專項計劃 | 2018年10月26日 | 681,000 | 100% | 安永華明會計師事務所 (特殊普通合夥) |

貴集團旗下的貴公司及其合併結構性實體已採納12月31日為其財政年結日。

歷史財務資料是根據所有適用的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）編製，而其包括國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）頒佈的所有適用單項國際財務報告準則、國際會計準則和詮釋。所採納重大會計政策的進一步詳情載於附註2。

國際會計準則理事會已頒佈多項新訂和經修訂國際財務報告準則。就編製和呈列於有關期間的歷史財務資料而言，貴集團已於整個有關期間貫徹應用於2019年1月1日開始會計期間生效的所有國際財務報告準則（包括國際財務報告準則第9號，*金融工具*和國際財務報告準則第15號，*客戶合同收益*），惟於2019年1月1日採納國際財務報告準則第16號，*租賃*除外。於2019年1月1日開始期間尚未生效的經修訂和新訂會計準則和詮釋載於附註29。

歷史財務資料亦符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露規定。追加期間比較財務資料是根據歷史財務資料所採納的相同編製和呈列基準編製。

(a) 會計政策變動

貴集團自2019年1月1日起首次採納國際財務報告準則第16號，*租賃*。有關會計政策變動的詳情披露如下。

國際財務報告準則第16號，租賃

國際財務報告準則第16號取代國際會計準則第17號，*租賃*和相關詮釋，即國際財務報告詮釋委員會第4號，*釐定安排是否包含租賃*、常務詮釋委員會第15號，*經營租賃－激勵*和常務詮釋委員會第27號，*評審涉及租賃法律形式的交易的實質*。其為承租人引入單一會計模式，要求承租人確認所有租賃的使用權資產和租賃負債，惟租期為12個月或以下的租賃（「短期租賃」）和低價值資產租賃除外。源自國際會計準則第17號的出租人會計要求大致不變。

國際財務報告準則第16號亦引入額外的定性和定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠評審租賃對實體的財務狀況、財務業績和現金流量的影響。

貴集團自2019年1月1日起首次應用國際財務報告準則第16號。貴集團已選擇採用經修訂追溯法，因此已確認首次應用的累計影響作為2019年1月1日權益期初餘額的調整。於2016年、2017年、2018年12月31日和2018年6月30日以及截至2016年、2017年、2018年12月31日止年度和2018年6月30日前六個月的歷史財務資料並未重列，繼續根據國際會計準則第17號呈報。

有關以往會計政策變更的性質和影響以及所採用的過渡條文選擇的進一步詳情載列如下：

a. *租賃的新定義*

租賃定義的變化主要涉及控制權的概念。國際財務報告準則第16號根據客戶是否在一段時間內控制已識別資產的使用定義租賃，可能以界定使用量釐定。控制權於客戶同時有權指示已識別資產的使用和從該使用獲得絕大部分經濟利益的情況下產生。

貴集團僅將國際財務報告準則第16號中租賃的新定義應用於2019年1月1日或之後訂立或變更的合同。就於2019年1月1日之前訂立的合同而言，貴集團已使用過渡性實際權宜方法沿用此前的評審，其現有安排屬於或包含租賃。因此，先前根據國際會計準則第17號評審為租賃的合同繼續根據國際財務報告準則第16號作為租賃入賬，而先前評審為非租賃服務安排的合同繼續作為待履行合同入賬。

b. *承租人會計處理和過渡影響*

國際財務報告準則第16號取消了國際會計準則第17號先前所要求的承租人將租賃分類為經營租賃或融資租賃的要求。相反，貴集團在其為承租人時須將所有租賃資本化，包括先前根據國際會計準則第17號分類為經營租賃的租賃，惟短期租賃和低價值資產租賃可獲豁免。就貴集團而言，這些新資本化租賃主要與附註25(c)所披露的物業和設備有關。有關貴集團如何應用承租人會計處理的解釋，請參閱附註2(f)(i)。

於過渡至國際財務報告準則第16號當日（即2019年1月1日），貴集團釐定剩餘租期的期限，按剩餘租金的現值計量先前分類為經營租賃的租賃的租賃負債，並使用2019年1月1日的相關增量借款利率進行貼現。用以釐定剩餘租金現值的加權平均增量借款利率為4.75%。

為方便過渡至國際財務報告準則第16號，貴集團於首次應用國際財務報告準則第16號日期應用以下確認豁免和實際權宜方法：

- (i) 貴集團選擇不將國際財務報告準則第16號有關確認租賃負債和使用權資產的規定應用於剩餘租期自首次應用國際財務報告準則第16號之日起12個月內屆滿（即租期於2019年12月31日或之前屆滿）的租賃；

附錄一

會計師報告

- (ii) 於首次應用國際財務報告準則第16號日期計量租賃負債時，貴集團對具有合理類似特徵的租賃組合（例如類似經濟環境下類似相關資產類別具有類似剩餘租期的租賃）採用單一貼現率；和
- (iii) 於首次應用國際財務報告準則第16號日期計量使用權資產時，貴集團依據先前於2018年12月31日對有償合同準備的評審作為進行減值審閱的替代方法。

下表載列附註25(c)所披露於2018年12月31日的經營租賃合同義務與於2019年1月1日確認的租賃負債期初餘額的對賬：

| | 2019年1月1日 |
|-----------------------|-----------|
| | 人民幣千元 |
| 於2018年12月31日的經營租賃合同義務 | 24,551 |
| 減：增值稅的影響 | (1,936) |
| | 22,615 |
| 減：未來利息開支總額 | (1,244) |
| 於2019年1月1日確認的租賃負債 | 21,371 |

與先前分類為經營租賃的租賃有關的使用權資產已按相等於就剩餘租賃負債已確認的金額確認。

於首次應用國際財務報告準則第16號日期，貴集團並無任何先前分類為融資租賃的租賃。

下表概述採納國際財務報告準則第16號對合併財務狀況表和財務狀況表的影響：

貴集團

| | 於2018年 12月31日 的賬面值 | 經營租賃 合同資本化 | 於2019年 1月1日 的賬面值 |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------|------------------------|
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 合併財務狀況表中受採納國際財務報告準則 第16號影響的科目： | | | |
| 物業和設備 | 703 | 21,371 | 22,074 |
| 非流動資產總額 | 2,685,338 | 21,371 | 2,706,709 |
| 貿易及其他負債（流動） | 650,263 | 6,827 | 657,090 |
| 流動負債 | 2,925,778 | 6,827 | 2,932,605 |
| 流動資產淨額 | 357,840 | (6,827) | 351,013 |
| 總資產減流動負債 | 3,043,178 | 14,544 | 3,057,722 |
| 貿易及其他負債（非流動） | 698,788 | 14,544 | 713,332 |
| 非流動負債總額 | 1,755,417 | 14,544 | 1,769,961 |
| 淨資產 | 1,287,761 | - | 1,287,761 |

貴公司

| | 於2018年 | | 於2019年 |
|--------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 12月31日 | 經營租賃 | 1月1日 |
| | 的賬面值 | 合同資本化 | 的賬面值 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 財務狀況表中受採納國際財務報告準則 | | | |
| 第16號影響的科目： | | | |
| 物業和設備 | 703 | 21,371 | 22,074 |
| 非流動資產總額 | 2,685,338 | 21,371 | 2,706,709 |
| 貿易及其他負債(流動) | 650,263 | 6,827 | 657,090 |
| 流動負債 | 2,925,778 | 6,827 | 2,932,605 |
| 流動資產淨額 | 357,833 | (6,827) | 351,006 |
| 總資產減流動負債 | 3,043,171 | 14,544 | 3,057,715 |
| 貿易及其他負債(非流動) | 698,788 | 14,544 | 713,332 |
| 非流動負債總額 | 1,755,417 | 14,544 | 1,769,961 |
| 淨資產 | 1,287,754 | - | 1,287,754 |

c. 對貴集團財務業績和現金流量的影響

於2019年1月1日首次確認使用權資產和租賃負債後，貴集團作為承租人須確認租賃負債未償還餘額應計的利息開支和使用權資產折舊，而非先前於租期內以直線法確認經營租賃產生的租賃費用的政策。與年內應用國際會計準則第17號的結果相比，這對貴集團合併損益表中呈報的經營利潤產生正面影響。

在合併現金流量表中，貴集團作為承租人須將根據資本化租賃支付的租金分為資本部分和利息部分(見附註20(b))。這些部分分類為融資現金流出，類似於先前根據國際會計準則第17號分類為融資租賃的租賃的處理方式，而非根據國際會計準則第17號分類為經營租賃一樣，分類為經營現金流出。

下表列示採納國際財務報告準則第16號對貴集團2019年6月30日前六個月的財務業績和現金流量的估計影響，方式為調整根據國際財務報告準則第16號於這些合併財務報表所呈報的金額以計算根據國際會計準則第17號原應確認的估計假設性金額，猶如此被取代準則於2019年繼續應用(而非應用國際財務報告準則第16號)，以及將這些2019年6月30日前六個月的假設性金額與根據國際會計準則第17號編製的2018年6月30日前六個月的實際相應金額進行比較。

| 截至2019年6月30日止六個月 | | | | 截至2018年6月30日 |
|------------------|----------|---------|-----------|--------------|
| | | | | 止六個月 |
| 根據國際財務 | 加回：國際財務 | 扣減：猶如 | 猶如根據 | 與根據國際 |
| 報告準則第16號 | 報告準則第16號 | 根據國際會計 | 國際會計 | 會計準則 |
| 呈報的金額 | 折舊和利息開支 | 準則第17號 | 準則第17號計算 | 第17號呈報的 |
| (A) | (B) | 計算的經營租賃 | 的假設性金額 | 金額比較 |
| | | 估計金額 | (D=A+B+C) | |
| 人民幣千元 | 人民幣千元 | (附註1) | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| | | (C) | | |
| | | 人民幣千元 | | |

2019年6月30日前六個月受採納

國際財務報告準則第16號

影響的財務業績：

| | | | | | |
|------|--------|-------|---------|--------|--------|
| 稅前利潤 | 99,068 | 4,815 | (5,121) | 98,762 | 73,174 |
| 期間利潤 | 74,213 | 4,815 | (5,121) | 73,907 | 54,840 |

| | 截至2019年6月30日止六個月 | | | 截至2018年6月30日 止六個月 |
|----------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|
| | 根據國際財務 報告準則第16號 呈報的金額 (A) | 猶如根據國際 會計準則第17號 計算的經營租賃 估計金額 (附註1和2) (B) | 猶如根據國際會計 準則第17號計算 的假設性金額 (C=A+B) | 與根據國際會計 準則第17號呈報 的金額比較 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 截至6月30日止六個月合併現金流量表中受採納 國際財務報告準則第16號影響的科目： | | | | |
| 經營(所用)/產生的現金 | (83,910) | (5,121) | (89,031) | (96,940) |
| 經營活動(所用)/產生的現金淨額 | (108,972) | (5,121) | (114,093) | (126,786) |
| 已付租金資本部分 | (4,666) | 4,666 | - | - |
| 已付租金利息部分 | (455) | 455 | - | - |
| 融資活動產生/(所用)的現金淨額 | 187,352 | 5,121 | 192,473 | (37,367) |

附註1：「經營租賃估計金額」是假設國際會計準則第17號於2019年繼續應用，與原應分類為經營租賃的租賃有關的2019年6月30日前六個月的現金流量的估計金額。該估計假設租金與現金流量之間並無差異，以及假設國際會計準則第17號於2019年繼續應用，2019年6月30日前六個月訂立的所有新租賃將根據國際會計準則第17號分類為經營租賃。任何潛在的淨稅務影響忽略不計。

附註2：在此影響表中，這些現金流出從融資現金流出重新分類為經營現金流出，以計算經營活動產生的現金淨額和融資活動所用的現金淨額的假設性金額，猶如國際會計準則第17號繼續應用。

d. 出租人會計處理

貴集團作為融資租賃的出租人出租若干機器。適用於貴集團作為出租人的會計政策與國際會計準則第17號下的會計政策大致相同。就此而言，採納國際財務報告準則第16號對貴集團的財務報表並無重大影響。

2 重大會計政策

除另有說明外，下文載列的會計政策已於歷史財務資料呈列的所有期間貫徹應用。

(a) 計量基準

歷史財務資料以人民幣列值。人民幣為貴公司的功能貨幣和申報貨幣。

除附註2(g)所述分類至以公允價值計量且其變動計入當期損益(「以公允價值計量且其變動計入當期損益」)和以公允價值計量且變動計入其他綜合收入(「以公允價值計量且變動計入其他綜合收入」)的金融資產按公允價值列賬外，編製歷史財務資料所使用的計量基準為歷史成本法。

(b) 運用估計和判斷

按照國際財務報告準則編製歷史財務資料要求管理層作出判斷、估計和假設，有關判斷、估計和假設會影響政策應用以及所呈報的資產、負債、收入和開支金額。此等估計和相關假設基於過往經驗和在有關情況下相信為合理的各項其他因素，而所得結果用作判斷顯然無法透過其他來源獲得有關資產與負債賬面值的依據。實際結果或有別於此等估計。

此等估計和相關假設會持續審閱。倘會計估計的修訂僅對修訂估計的期間產生影響，則有關修訂只會在該期間內確認；倘會計估計的修訂對當前和未來期間均產生影響，則會在作出該修訂期間和未來期間內確認。

管理層採用國際財務報告準則時所作對財務報表有重大影響的判斷，以及引致估計不確定性的主要來源詳述於附註3。

(c) 附屬公司和非控股權益

附屬公司指受貴集團控制的實體（包括結構性實體）。當貴集團從參與某實體的業務獲得或有權獲得可變回報，及有能力對實體行使其權力而影響其回報，則貴集團控制該實體。當評審貴集團是否有權力時，只考慮具體權利（由貴集團和其他人士持有）。

結構性實體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體（例如表決權僅與行政管理事務相關），而主導該主體相關活動的依據是合同安排。

於附屬公司的投資自控制權開始之日直至控制權終止之日併入歷史財務資料內。集團內公司間的餘額，以及集團內公司間交易和現金流量以及所產生的任何未變現利潤，在編製歷史財務資料時均全數對銷。集團內公司間交易所產生的未變現虧損則僅在沒有出現減值證據的情況下，以與對銷未變現收益相同的方法對銷。

非控股權益指非直接或間接歸屬於貴公司的附屬公司權益，且貴集團就此並無與有關權益持有人協定任何額外條款，致使貴集團整體須就此等符合金融負債定義的權益承擔合同責任。就各業務合併而言，貴集團可選擇按公允價值或按非控股權益佔附屬公司可識別淨資產的比例而計量任何非控股權益。

非控股權益於合併財務狀況表的權益內呈列，並獨立於貴公司權益持有人應佔的權益。貴集團業績的非控股權益於合併損益表以及合併損益和其他綜合收入表列作貴公司非控股權益與權益持有人之間本年度利潤或虧損總額及綜合收益總額的分配結果。非控股權益持有人提供的貸款及向該等持有人承擔的其他合同責任根據附註2(g)視乎負債的性質於合併財務狀況表列作金融負債。

如貴集團於附屬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，據此，於合併權益內的控股和非控股權益金額會作出調整，以反映相關權益轉變，但不會對商譽作出調整且不會確認盈虧。

當貴集團喪失對附屬公司的控制權，將按出售於該附屬公司的所有權益入賬，而所產生的盈虧於損益中確認。任何在喪失控制權之日仍保留的前附屬公司權益按公允價值確認，而此金額被視為首次確認金融資產的公允價值（見附註2(g)），或首次確認於聯營公司或合營企業投資的成本（如適用）。

貴公司財務狀況表所示於合併結構性實體的投資，是按成本減減值損失列賬（見附註2(m)），惟投資分類為持作銷售除外。

(d) 物業和設備

物業和設備科目按成本減累計折舊和減值損失（見附註2(m)）列賬。

報廢或處置物業和設備科目所產生的收益或損失釐定為處置所得款項淨額與科目賬面值之間的差額，並於報廢或處置日期在損益中確認。

折舊是按物業和設備科目的估計可使用年期以直線法扣除其估計剩餘價值（如有）後沖銷物業和設備科目的成本計算：

| | |
|---------------------------------------|-------|
| — 貴集團的租賃物於租賃剩餘期限與租賃物的估計可使用年期的較短期間內折舊。 | |
| — 電子設備 | 3年 |
| — 辦公設備 | 5年 |
| — 其他 | 5-10年 |

如物業和設備科目各部分的可使用年期不同，則成本將按合理基準在該科目各部分之間分配，而各部分分開折舊。資產的可使用年期和其剩餘價值（如有）每年會審閱。

(e) 無形資產

貴集團購入的無形資產按成本減累計攤銷（當估計可使用年期為有限度者）和減值損失（見附註2(m)）列賬。於內部產生的商譽和品牌的開支於產生期間確認為開支。

具有有限可使用年期的無形資產攤銷於資產估計可使用年期內以直線法在損益中扣除。以下具有有限可使用年期的無形資產由可供使用當日起攤銷，其估計可使用年期如下：

| | 估計可使用年期 |
|----|---------|
| 軟件 | 5至10年 |

攤銷期間和方式均每年審閱。

(f) 租賃

於合同開始時，貴集團評審合同是否為或包含租賃。如合同為換取代價而給予在一段時間內控制可識別資產使用的權利，則合同為或包含租賃。當客戶擁有指示使用可識別資產以及從使用可識別資產獲得絕大部分經濟利益時，即獲得控制權。

(i) 作為承租人

(A) 自2019年1月1日起適用的政策

如合同包含租賃部分和非租賃部分，貴集團選擇不區分非租賃部分，而將所有租賃的各租賃部分和任何有關非租賃部分入賬列作單一租賃部分。

於租賃開始日期，貴集團確認使用權資產和租賃負債，但租期為12個月或以下的短期租賃和低值資產租賃除外。當貴集團就低值資產訂立租賃時，貴集團釐定是否將租賃逐項資本化。與上述租賃有關的未資本化租金於租期內系統化確認為開支。

如租賃資本化，租賃負債首次按租期內應付租金的現值確認，並使用租賃內含利率（或如該利率無法即時釐定，則按有關增量借貸利率）折現。於首次確認後，租賃負債以攤餘成本計量，利息開支則使用實際利率法釐定。不取決於指數或利率的可變租金並不計入租賃負債的計量，因此在出現觸發付款的會計期間於損益扣除。

租賃資本化時確認的使用權資產首次按成本計量，包括租賃負債初始金額加開始日期當日或之前作出的任何租金，以及所引致的任何初始直接成本。如適用，使用權資產成本也包括在相關資產所在地拆除相關資產或恢復相關資產的估計成本，折現至其現值，減任何已收租賃獎勵。使用權資產其後按成本減累計折舊和減值損失（見附註2(m)）列賬。

當指標或利率變動導致未來租金有變，或貴集團根據剩餘價值保證估計預期應付的金額有變，或重新評審貴集團是否合理確定行使購買、延期或終止選擇權有變，將對租賃負債予以重新計量。當租賃負債按此方式重新計量，則對使用權資產的賬面值作出相應調整，或如使用權資產的賬面值被調低至零，則將有關調整計入損益。

貴集團於財務狀況表將不符合投資物業定義的使用權資產呈列為「物業和設備」，並單獨呈列租賃負債。

(B) 於2019年1月1日前適用的政策

於2019年1月1日前，作為承租人，如租賃的絕大部分所有權風險和回報轉移至貴集團，則貴集團將租賃分類為融資租賃。而所有權絕大部分風險和回報未轉移至貴集團的租賃則分類為經營租賃。

如果貴集團以融資租賃獲得資產的使用權，便會將相當於租賃物公允價值或最低租金的現值兩者的較低者確認為物業和設備，而扣除融資費用後的相應負債則列為融資租賃承擔。貴集團於有關租賃期限（或如貴集團有望獲得資產所有權，則於資產年期，如附註2(d)所載）內按沖銷資產成本或估值的比率計提折舊。減值損失根據附註2(m)所載會計政策入賬。租金內含的融資支出於租賃期間計入損益，使各會計期間承擔餘額按大致相同的比率支出費用。或然租金在其產生的會計期間計入損益。

如果貴集團以經營租賃獲得資產的使用權，則根據租賃作出的付款會在租賃期所涵蓋的會計期間內，以等額計入損益；但如有其他基準能更清楚地反映租賃物所產生的收入模式則除外。租賃所涉及的激勵措施均在損益中確認為租賃淨付款總額的組成部分。或然租金在其產生的會計期間計入損益。

(ii) 作為出租人

如貴集團為出租人，其在租賃開始時釐定各項租賃是融資租賃或經營租賃。將相關資產所有權附帶的絕大部分風險和回報轉移至承租人的租賃分類為融資租賃，否則分類為經營租賃。

如合同包含租賃和非租賃部分，貴集團按相對獨立售價基準將合同代價分配至各個部分。

如貴集團為出租中介，則參考前端租賃產生的使用權資產將轉租賃分類為融資租賃或經營租賃。如前端租賃為貴集團採用附註2(f)(i)所述豁免的短期租賃，則貴集團將轉租賃分類為經營租賃。

(g) 金融工具

(i) 確認和首次計量

金融工具於貴集團承諾購買／出售投資時確認／終止確認。投資首次按公允價值加直接應佔交易成本呈列，但是以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資除外，有關交易成本直接於損益確認。就貴集團如何釐定金融工具公允價值的解釋見附註24(d)。這些投資後續按有關分類作出如下會計處理。

(ii) 分類和後續計量

金融資產分類

於首次確認時，金融資產分類為以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入或以公允價值計量且其變動計入當期損益計量。

金融資產於符合下列條件且並非指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益時以攤餘成本計量：

- 該資產為在持有資產以收取合同現金流量為目的的業務模式持有；和
- 金融資產合同條款在特定日期產生現金流，這些現金流僅為本金和利息付款（「僅為本金和利息付款」）。

債務工具僅於符合下列條件且並非指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益時按以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入計量：

- 資產根據以收取合同現金流量和出售金融資產為目的的業務模式持有；和
- 金融資產合同條款在特定日期產生現金流，這些現金流為純粹本息付款。

就並非持作買賣的股本投資而言，貴集團可於首次確認時不可撤銷地指定其為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入的金融資產。有關指定按個別基準進行，投資符合[編纂]對股本工具的定義。

所有其他金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

金融資產於首次確認後不會重新分類，但貴集團出於金融資產管理需要而變更其業務模式後的期間除外。

金融資產後續計量

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

這些金融資產後續按公允價值計量。收益和虧損淨額（包括任何利息或股息收入）於損益確認，除非金融資產屬於對沖關係的一部分。

以攤餘成本計量的金融資產

這些資產後續使用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且並非對沖關係一部分的金融資產收益或虧損須於金融資產按攤銷程序或為了確認減值收益或虧損而終止確認時於損益確認。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入的債務投資

這些資產後續按公允價值計量。使用實際利率法計算的利息收入、減值以及外匯收益和虧損於損益確認。其他收益和虧損淨額於其他綜合收入確認。於終止確認時，於其他綜合收入累計的收益和虧損重新分類至損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入的股本投資

這些資產後續按公允價值計量。股息於損益確認為收入。其他收益和虧損淨額於其他綜合收入確認。於終止確認時，於其他綜合收入累計的收益和虧損重新分類至保留盈利。

金融負債分類和後續計量

貴集團將金融負債分類為以攤餘成本計量的金融負債，後續使用實際利率法以攤餘成本計量。

(iii) 終止確認

金融資產

當自金融資產收取現金流量的合同權利屆滿，或當轉讓交易中收取合同現金流的權利，而金融資產的絕大部分擁有權風險和回報已轉讓，或貴集團既無轉讓亦無保留絕大部分擁有權風險和回報，且並無擁有金融資產的控制權時，貴集團方可終止確認金融資產。

終止確認金融資產時，資產賬面值（或分配至終止確認資產部分的賬面值）與(i)已收對價（包括所獲取的任何新資產減所承擔的任何新負債）與(ii)已在其他綜合收入確認的任何累計收益或虧損的總額之間的差額於損益確認。

金融負債

貴集團於金融負債的合同責任獲解除、註銷或到期時終止確認。

(iv) 抵銷

當且僅當貴集團目前存在一項可依法強制執行的權利可抵銷已確認的金融資產與金融負債，且有意以淨額結算或同時變現資產及償付債務，則兩者可予抵銷，且其淨額列入合併財務狀況表內。

(v) 信用損失和資產減值

貴集團就下列科目的預期信用損失確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 應收融資租賃款；和
- 信用承擔。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和指定為按公允價值計入其他綜合收入的股權證券（不可撥回）無需進行預期信用損失評審。

預期信用損失計量

預期信用損失為信用損失的概率加權估計。信用損失按所有預期短缺現金的現值（即按照合同應付貴集團的現金流與貴集團預期收取現金流的差額）計量。

倘貼現影響屬重大，預期短缺現金將使用以下貼現率貼現：

- 固定利率金融資產以及貿易及其他資產：首次確認時釐定的實際利率或其約數；

- 浮動利率金融資產：當前實際利率；
- 應收融資租賃款：計量應收融資租賃款所使用的貼現率；
- 信用承擔：當前無風險利率（就現金流特有風險作出調整）

估計預期信用損失時考慮的最長期間為貴集團面對信用風險的最長合同期間。

於計量預期信用損失時，貴集團會考慮在無需付出過多成本或努力下即可獲得的合理可靠的資料，包括有關過往事件、當前狀況和未來經濟狀況預測的資料。

預期信用損失採用以下基準計量：

- 12個月預期信用損失：指因報告日期後12個月內可能發生的違約事件而導致的預期信用損失；和
- 全期預期信用損失：指因預期信用損失模式適用科目的預期年期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

對於應收融資租賃款和其他金融工具（包括已發行信用承擔），貴集團確認相當於12個月預期信用損失的減值損失準備，除非自首次確認以來金融工具的信用風險顯著增加，在這種情況下，減值損失準備計量等於全期預期信用損失的金額。

信用風險顯著增加

評審金融工具的信用風險自首次確認以來有否顯著增加時，貴集團會比較於報告日期及於首次確認日期評審的金融工具發生違約的風險。作出該重新評審時，貴集團認為，(i)如借款人不大可能在貴集團無追索權採取變現抵押（如持有）等行動的情況下向貴集團悉數支付其信貸義務或(ii)金融資產逾期90天，則構成違約事件。貴集團會考慮合理可靠的定量和定性資料，包括過往經驗及在無需付出過多成本或努力下即可獲得的前瞻性資料。

具體而言，評審信用風險自首次確認以來有否顯著增加時會考慮以下資料：

- 未能按合同到期日期支付本金或利息；
- 金融工具外部或內部信用評級（如有）的實際或預期顯著惡化（如有）；
- 債務人經營業績的實際或預期顯著惡化；及
- 科技、市場、經濟或法律環境的目前或預期變動對債務人履行其對貴集團責任的能力有重大不利影響。

就信用承擔而言，評審預期信用損失的首次確認日期被視作貴集團成為不可撤銷承擔的一方當日。於評審自首次確認信用承擔以來信用風險有否顯著增加時，貴集團考慮與信用承擔有關的貸款的違約風險變動。

取決於金融工具的性质，信用風險顯著增加的評審按個別基準或共同基準進行。如評審按共同基準進行，金融工具則按共同的信用風險特徵（如逾期狀況和信用風險評級）進行分組。

預期信用損失於各報告日期進行重新計量以反映金融工具自首次確認以來的信用風險變動。預期信用損失金額的任何變動均於損益中確認為減值收益或虧損。貴集團就所有金融工具確認減值收益或虧損，並通過損失準備賬對有關賬面值作出相應調整。

利息收入計算基準

根據附註2(q)(i)確認的利息收入按金融資產的總賬面值計算，除非該金融資產出現信用減值，在此情況下，利息收入按金融資產的攤餘成本（即總賬面值減減值損失準備）計算。

於各報告日期，貴集團評審金融資產是否出現信用減值。當發生一項或多項對金融資產估計未來現金流量有不利影響的事件時，金融資產出現信用減值。

金融資產出現信用減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人出現嚴重財務困難；
- 違反合同，如欠繳或拖欠利息或本金付款；
- 借款人很有可能將告破產或進行其他財務重組；
- 科技、市場、經濟或法律環境出現重大變動，對債務人有不利影響；或
- 由於[編纂]出現財務困難，證券活躍市場消失。

(h) 公允價值計量

如金融資產或金融負債存在活躍市場，則會使用並無就於未來出售或交收時可能產生的交易成本作出調整的活躍市場報價，確定該金融資產或金融負債的公允價值。對於所持金融資產或將予承擔的金融負債，報價為當前競價。對於將予購買的金融資產或所承擔的金融負債，報價為當前要價。活躍市場報價為可以定期自交易所、經紀商、行業協會或定價服務機構獲得的價格，代表公平交易中實際發生的常規市場交易的價格。

對於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。估值技術包括使用熟悉情況並自願交易的各方最近進行的公平市場交易、參照實質上相同的其他工具的當前公允價值、現金流貼現分析及期權定價模型。採用現金流量貼現法時，根據管理層的最佳估計預計未來現金流量，所使用的貼現率為具有相似條款及條件的工具於各報告期末所適用的當前市場率。採用其他定價模式時，使用的參數以各報告期末的市場數據為準。

估計金融資產和金融負債的公允價值時，貴集團考慮所有可能影響金融資產和金融負債公允價值的因素，包括但不限於無風險利率、信用風險、外匯匯率和市場波動。

貴集團自金融工具初始發行或被購入的同一市場獲取市場數據。

(i) 貿易及其他資產

資產於貴集團有無條件權利收取代價時予以確認。倘代價僅隨時間推移即會成為到期應付，則收取代價的權利為無條件。如收益於貴集團有無條件權利收取代價前確認，則有關金額呈列為合同資產。

資產以實際利率法按攤餘成本減信用損失準備（見附註2(g)(v)）列賬。

(j) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括銀行和手頭現金、銀行和其他金融機構活期存款以及短期高流動性投資，該等投資可隨時兌換已知款額現金而毋須承受重大價值變動風險，且一般於由購入日期起計三個月內到期。現金及現金等價物根據附註2(g)(v)所載政策評審預期信用損失。

(k) 貿易及其他應付款項

貿易及其他應付款項首次按公允價值確認。除財務擔保負債外，貿易及其他應付款項後續按攤餘成本列示，除非貼現的影響微不足道，在此情況下，以成本列示。

(l) 計息借款

計息借款首次按公允價值減交易成本計量。首次確認後，計息借款採用實際利率法按攤餘成本列賬。利息開支根據貴集團有關借款成本的會計政策（見附註2(r)）確認。

(m) 非金融資產減值

於各報告期末審閱內部和外來資料來源，以辨識下列資產是否有可能減值的迹象，或之前所確認的減值損失是否已不再存在或可能已經減少：

- 物業和設備，包括使用權資產；和
- 無形資產。

若有任何上述迹象，則估計該資產的可收回金額。此外，無論有無減值迹象，商譽和尚不可使用的無形資產和具有無限可使用年期的無形資產每年估計可收回金額。

- **可收回金額計算**

資產的可收回金額為其公允價值減去出售成本和使用價值之間的較高者。在衡量使用價值時，估計未來現金流量將按稅前貼現率貼現至其現值，以反映當前市場對金錢的時間值及該資產的特定風險的評審。當資產所賺取的現金流入並非大致上獨立於其他資產的現金流入，則按獨立賺取現金流入的最小一組資產組合（即一個現金產生單位）釐定可收回金額。

- **減值損失確認**

倘資產或其所屬現金產生單位的賬面值超過其可收回金額，則於損益確認其減值損失。所確認的現金產生單位減值損失，將首先用以撇減分配予該現金產生單位（或單位組別）的任何商譽的賬面值，然後按比例減少單位（或單位組別）內其他資產的賬面值，但資產的賬面值不可減至低於其個別公允價值減去出售成本（如能計量）或使用價值（如能確定）。

- **減值損失撥回**

有關商譽以外的資產，倘據以釐定可收回金額的估計基準出現有利變化，則減值損失會被撥回。但商譽的減值損失不會被撥回。

減值損失的撥回不得超過假設該資產往年從來沒有確認減值損失而釐定的賬面值。減值損失的撥回將於確認撥回的年度內計入損益。

(n) 員工福利

(i) 短期員工福利

短期員工福利承擔按未貼現基準計量，並於提供有關服務時列為開支。倘貴集團因員工過往提供的服務而有現時法定或推定責任支付該款項，且該責任能得到可靠估計，則就預期根據短期現金花紅或分成計劃將支付的金額確認為負債。

(ii) 定額供款計劃

定額供款計劃為一項退休後福利計劃，根據該計劃，實體須向一個單獨實體作出固定金額的供款，但無須承擔任何法定或推定責任支付其他款項。定額供款計劃的供款責任於員工提供服務期間在損益確認為員工福利開支。

(iii) 離職福利

貴集團為正常退休日之前終止勞動關係或為鼓勵員工自願離職提供離職福利制定了正式詳細計劃，且不具備取消計劃的現實可能性，該離職福利確認為支出。貴集團發出自願離職申請，如該申請有可能被接受，接受人員的數量可以進行可靠的評審，自願離職的離職福利確認為開支。若離職福利在有關期間結束後起計的12個月之後支付，則該福利會貼現至其現值。

(o) 所得稅

年度所得稅包括當期稅項和遞延所得稅資產和負債的變動。當期稅項及遞延所得稅資產和負債的變動均在損益內確認，但與確認為其他綜合收入或直接確認為權益科目相關的稅項，則分別於其他綜合收入或直接於權益確認。

當期稅項是按本年度應課稅收入根據報告期末已頒佈或實質頒佈的稅率計算的預期應付稅項，加上以往年度應付稅項的任何調整。

遞延所得稅資產和負債分別由可抵扣和應課稅暫時性差異產生。暫時性差異是指資產和負債在財務報告上的賬面值與這些資產和負債的計稅基礎的差異。遞延所得稅資產也可以由未利用稅項虧損和未利用稅項抵免產生。

除若干有限例外情況外，所有遞延所得稅負債和所有遞延所得稅資產（只限於未來可能有應課稅利潤予以抵銷的資產）都會確認。支持確認由可抵扣暫時性差異所產生遞延所得稅資產的未來應課稅利潤包括因撥回現有應課稅暫時性差異而產生的數額；但這些差異必須與同一稅務機關及同一應課稅實體有關，並預期在可抵扣暫時性差異預計撥回的同一期間或遞延所得稅資產所產生稅項虧損可向後期或向前期結轉的期間內撥回。在決定現有應課稅暫時性差異是否足以支持確認由未利用稅項虧損和抵免所產生的遞延所得稅資產時，也會採用同一準則，即差異是否與同一稅務機關及同一應稅實體有關，並是否預期在能夠使用有關稅項虧損或抵免的同一期間或多個期間內撥回。

確認遞延所得稅資產和負債的有限例外情況為不可扣稅的商譽所產生的暫時性差異、首次確認不影響會計或應課稅利潤的資產或負債所產生的暫時性差異（屬於業務合併一部分者除外），以及有關投資附屬公司的暫時性差異（如屬應課稅差異，只限於貴集團可以控制撥回時間，而且在可預見將來不大可能撥回的差異；或如屬可抵扣差異，則只限於很可能在將來撥回的差異）。

所確認的遞延稅項金額按照預期變現或清償資產和負債賬面值的方式，按報告期末已頒佈或實質頒佈的稅率計算。遞延所得稅資產和負債均不貼現計算。

貴集團會在各報告期末審閱遞延所得稅資產的賬面值。如果貴集團預期不再可能獲得足夠的應課稅利潤以抵扣相關的稅務利益，該遞延所得稅資產的賬面值便會下調。如果日後又可能獲得足夠的應課稅利潤，有關下調便會撥回。

當期稅項餘額和遞延稅項餘額及其變動會分開列示，並且不予抵銷。若貴公司和貴集團有法定行使權以當期稅項資產抵銷當期稅項負債，並且符合以下額外條件的情況下，則當期稅項資產可抵銷當期稅項負債，以及遞延所得稅資產抵銷遞延所得稅負債：

- 就當期稅項資產和負債而言，貴公司和貴集團計劃按淨額基準結算，或同時變現該資產和清償該負債；或
- 就遞延所得稅資產和負債而言，這些資產和負債必須與同一稅務機關就以下其中一項徵收的所得稅有關：
 - 同一應課稅實體；或
 - 不同應課稅實體，這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延所得稅負債需要清償或大額遞延所得稅資產可以收回的期間內，按淨額基準實現當期稅項資產和清償當期稅項負債，或同時變現該資產和清償該負債。

(p) 準備和或然負債

當貴集團或貴公司因過往事件而須負上法定或推定責任，且可能須為處理該責任而導致含有經濟效益的資源外流及可作出可靠的估計時，則須為未能確定何時發生或數額的其他負債確認準備。當數額涉及重大的時間值時，處理該責任的準備以預計所需支出的現值呈列。

倘不太可能需要經濟利益流出，或有關款額未能可靠地估計，有關責任則列作或然負債並予以披露，除非導致經濟利益流出的可能性極低。可能承擔的責任如其存在與否只能藉一項或多項未來事件的發生與否而確定，也列作或然負債並予以披露，除非導致經濟利益流出的可能性極低。

(q) 收益確認

於貴集團日常業務過程中，貴集團將其出售貨品、提供服務或供他人使用貴集團租賃資產所產生的收入分類為收益。

當產品或服務的控制權轉移給客戶或承租人有權使用資產時，按照貴集團預期有權獲得的承諾代價金額確認收益，不包括代表第三方收取之的金額。收益不包括增值稅或其他銷售稅，並扣除任何貿易折扣。

如合同所含融資部分為客戶提供超過12個月的重大融資利益，則收益按應收金額的現值計量，並使用與客戶進行的單獨融資交易中反映的貼現率貼現。利息收入按實際利率法單獨累計。如合同包含為貴集團提供重大融資利益之融資成分，則根據該合同確認的收益包括按實際利率法計算的合同負債所產生的利息開支。貴集團利用國際財務報告準則第15號第63段的實際權宜之計，當融資期為12個月或以下，則不會就重大融資部分的任何影響調整代價。

有關貴集團收益及其他收入確認政策的進一步詳情如下：

(i) 利息收入

利息收入按實際利率法累計確認。就信用並無減值的以攤餘成本計量的金融資產而言，實際利率用於該資產的賬面總值。就信用減值的金融資產而言，實際利率用於該資產的攤餘成本（即賬面總值減去損失準備）（見附註2(g)(ii)）。

(ii) 諮詢費收入

視乎諮詢服務和合同條款的性質，諮詢費收入於諮詢服務完成的時間點確認。

(iii) 政府補助

當可合理保證將收取政府補助且貴集團符合其附帶條件，則政府補助會首次於合併財務狀況表確認。補償貴集團已產生開支的補助於開支產生的相同期間有系統地於損益確認為收入。用於補償貴集團資產成本的補助自資產賬面值扣除，其後則按該資產的可使用年期通過扣減折舊開支在損益內實際確認。

(r) 借款成本

借款成本於產生的期間支銷。

(s) 關聯方

(a) 若屬以下人士，即該人士或該人士的近親與貴集團有關聯：

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

(b) 若符合下列任何條件，即實體與貴集團有關聯：

- (i) 該實體與貴集團屬同一集團的成員公司（即各母公司、附屬公司和同系附屬公司彼此間有關聯）；
- (ii) 一家實體為另一實體的聯營公司或合營企業（或為集團旗下成員公司的聯營公司或合營企業，而另一實體也為集團旗下成員公司）；
- (iii) 兩家實體均為同一第三方的合營企業；
- (iv) 一家實體為第三方實體的合營企業，而另一實體為該第三方實體的聯營公司；
- (v) 實體為貴集團或與貴集團有關聯的實體就員工利益設立的離職福利計劃；
- (vi) 實體受(a)所識別人士控制或共同控制；
- (vii) 於(a)(i)所識別人士對實體有重大影響力或屬該實體（或該實體的母公司）主要管理層成員；
- (viii) 實體或其所屬集團的任何成員公司向集團或集團的母公司提供主要管理人員服務。

個別人士的近親家族成員指於處理實體事務上預期可影響該個別人士或受其影響的家族成員。

(t) 分部報告

運營分部和歷史財務資料所呈報的各分部項目金額，與就分配資源予貴集團各項業務及地區分部以及評審其表現而定期提供予貴集團最高行政管理人員的財務資料一致。

就財務報告而言，個別重要運營分部不會綜合呈報，除非有關分部具有類似經濟特徵以及在產品及服務性質、生產程序性質、客戶類型或類別、分銷產品或提供服務所採用的方式及監管環境性質方面類似。倘個別非屬重要的運營分部共同擁有上述大部分特徵，則可綜合呈報。

董事已確定貴集團於有關期間僅擁有一個業務部分／可呈報分部，原因是貴集團主要從事提供融資租賃服務作為貴集團分配資源和評審表現的基礎。

3 會計判斷和估計

在應用貴集團會計政策時，管理層已作出以下會計判斷：

- 附註2(g)(ii)：金融資產分類：評審持有資產的業務模式，和金融資產合同期內未償還本金是否僅為本金和利息付款。
- 附註2(g)(v)：訂立標準以決定金融資產的信用風險是否比初始確認時經已顯著增加，制定方法以納入具前瞻性計量預期信用損失的資料並選擇和批准模型以計算預期信用損失。
- 附註2(g)(v)：金融工具減值：決定預期信用損失計量模型的計算因素，包括納入具前瞻性的資料。
- 可扣減暫時性差異所產生遞延稅資產的確認以很可能取得日後用來抵扣可抵扣暫時性差異和稅務損失的應課稅收入為限。實際使用結果或會不同。
- 對沒有交易活躍的市場可提供報價的以公允價值計量且其變動計入當期損益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入的金融工具需要採用估值技術確定公允價值。估值技術包括採用市場的最新交易信息，參考類似工具當前的公允價值、現金流量折現分析。貴集團制定的估值模型盡可能多地採用市場信息並盡少採用貴集團特有數據。貴集團定期審查上述估計和假設，必要時進行調整。

4 收益

貴集團主要業務為於中國向客戶提供融資租賃服務和有關諮詢服務。貴集團於有關期間並無與承租人的交易超過貴集團總收益的10%。

由於貴集團主要從事單一業務活動，因此並無列載分部資料。收益指利息收入及扣除增值稅以及其他費用的諮詢費。

各重大類別的收益金額如下：

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------|-----|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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 |
| 融資租賃利息收入 | | 253,496 | 283,771 | 340,571 | 155,054 | 204,628 |
| 諮詢費收入 | (i) | | | | | |
| — 管理諮詢費收入 | | 20,403 | 21,415 | 27,860 | 8,417 | 8,585 |
| — 政策諮詢費收入 | | 44,147 | 53,395 | 44,352 | 17,443 | 36,838 |
| | | <u>318,046</u> | <u>358,581</u> | <u>412,783</u> | <u>180,914</u> | <u>250,051</u> |

附註：

- (i) 與客戶的合同產生的諮詢費收入在國際財務報告準則第15號範圍內並於某一時間點確認。

附錄一

會計師報告

5 其他淨收入

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|----------|-----|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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 |
| 理財產品投資收入 | | 149 | 1,559 | 1 | - | - |
| 政府補助 | (i) | 5,000 | 5,000 | 12,791 | 2,905 | 11,542 |
| 存款利息收入 | | 2,452 | 3,047 | 3,417 | 1,556 | 1,727 |
| 其他 | | 3,030 | - | 122 | 121 | 510 |
| | | <u>10,631</u> | <u>9,606</u> | <u>16,331</u> | <u>4,582</u> | <u>13,779</u> |

附註：

- (i) 所發放的政府補助是為扶持中小型企業開展租賃業務、獎勵基於互聯網技術發展租賃業務的企業和支持企業對於租賃業務的創新文化。此補貼為無條件，因此於接收時確認為收入。

6 利息開支

| | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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 |
| 借款 | 68,939 | 56,478 | 67,311 | 24,067 | 49,658 |
| 向關聯方借款 | 54,887 | 69,822 | 69,173 | 37,064 | 37,676 |
| 承租人免息保證金估算利息開支 | 23,064 | 28,834 | 31,528 | 14,763 | 17,817 |
| 租賃負債利息開支 | - | - | - | - | 455 |
| | <u>146,890</u> | <u>155,134</u> | <u>168,012</u> | <u>75,894</u> | <u>105,606</u> |

附錄一

會計師報告

7 運營開支

稅前利潤已扣除／(計入)下列各項：

(a) 員工成本

| | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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) | |
| 薪金、花紅和津貼 | 23,500 | 31,294 | 38,329 | 17,742 | 25,021 |
| 社會保險和其他福利 | 5,883 | 6,974 | 10,840 | 4,580 | 6,251 |
| 小計 | <u>29,383</u> | <u>38,268</u> | <u>49,169</u> | <u>22,322</u> | <u>31,272</u> |

(b) 其他項目

| | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------------------------|-------------|-------|-------|-------------|-------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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) | |
| 折舊費 | | | | | |
| — 自有設備 | 313 | 278 | 244 | 124 | 123 |
| — 使用權資產 | — | — | — | — | 4,360 |
| 攤餘成本 | | | | | |
| — 無形資產 | 123 | 261 | 394 | 131 | 527 |
| — 其他 | 1,284 | 214 | 126 | 85 | 30 |
| 根據國際會計準則第17號，先前 分類為經營租賃的最低租金總 額 | (i) 5,400 | 3,397 | 9,041 | 5,514 | — |
| 審計師酬金 | 80 | 80 | 75 | 75 | 377 |
| 其他租賃費用 | 205 | 2,136 | 436 | 210 | 979 |

附註：

- (i) 貴集團已首次採用經修改追溯性方法應用國際財務報告準則第16號，並對2019年1月1日期初餘額進行調整，以確認有關根據國際會計準則第17號，先前分類為經營租賃的租賃使用權資產。於2019年1月1日首次確認使用權資產後，貴集團(作為承租人)須確認使用權資產折舊，而非根據過往政策於租期內按直線基準確認根據經營租賃所產生的租賃費用。根據此方法，於和截至2016年、2017年、2018年12月31日止年度和2018年6月30日前六個月並未重列。見附註1(a)。

附錄一

會計師報告

8 減值損失計提

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|---------|-------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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 |
| 應收融資租賃款 | 16(b) | 23,864 | 25,283 | 27,036 | 3,467 | 16,541 |
| 信用承擔 | 22(a) | 209 | 686 | 328 | (175) | (992) |
| | | <u>24,073</u> | <u>25,969</u> | <u>27,364</u> | <u>3,292</u> | <u>15,549</u> |

9 合併損益表內的所得稅

(a) 合併損益表內的稅項：

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------------------|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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 |
| 當期稅項 | | | | | | |
| 一年／期內中國企業所得稅 (「企業所得稅」) 準備 | | 32,758 | 39,264 | 45,376 | 20,151 | 24,136 |
| 遞延所得稅 | | | | | | |
| 一(產生)／撥回暫時性差額 | 19(b) | (5,023) | (6,555) | (5,451) | (1,817) | 719 |
| 上年度準備不足／(超額準備) | | 15 | 120 | (37) | - | - |
| | | <u>27,750</u> | <u>32,829</u> | <u>39,888</u> | <u>18,334</u> | <u>24,855</u> |

(b) 按適用稅率計算的稅項開支與會計利潤的對賬：

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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 | | 110,373 | 130,264 | 158,884 | 73,174 | 99,068 |
| 按適用於相關司法管轄區的稅率 計算的稅前利潤名義稅項 | | 27,593 | 32,566 | 39,721 | 18,293 | 24,767 |
| 不可扣減開支的稅務影響 | (i) | 160 | 169 | 142 | 75 | 90 |
| 上年度／期間準備不足／ (超額準備) | | 15 | 120 | (37) | - | - |
| 其他 | | (18) | (26) | 62 | (34) | (2) |
| 年度／期間所得稅開支 | | <u>27,750</u> | <u>32,829</u> | <u>39,888</u> | <u>18,334</u> | <u>24,855</u> |

附註：

- (i) 不可扣減開支主要包括娛樂開支，其超過中國稅法規定的可抵稅限額。
- (ii) 貴公司須按25%的法定稅率繳納中國企業所得稅。合併結構性實體毋須繳納中國企業所得稅。
- (iii) 受香港利得稅的規限，貴公司和合併結構性實體並無產生任何收入，故貴公司和合併結構性實體於有關期間並未作出任何香港利得稅準備。

10 董事和監事的薪酬

董事和監事的薪酬如下：

| | 截至2016年12月31日止年度 | | | | |
|----------------------------------------|------------------|--------------------|-------|------------|-------|
| | 袍金 | 薪資、 津貼和 實物福利 | 酌情花紅 | 退休 計劃供款 | 總計 |
| | 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 |
| 非執行董事 | | | | | |
| 張興勝 (於2016年4月5日辭任) | - | - | - | - | - |
| 周雲帆 (於2016年4月5日擔任) | - | - | - | - | - |
| 李妍 | - | - | - | - | - |
| 盛紫瑾 | - | - | - | - | - |
| 慕英傑 (於2016年4月5日辭任) | - | - | - | - | - |
| 閻麥英 (於2016年4月5日擔任) | - | - | - | - | - |
| 張維 | - | - | - | - | - |
| 陳愛君 (於2016年4月5日辭任) | - | - | - | - | - |
| 陳剛 (於2016年4月5日擔任) | - | - | - | - | - |
| 何願平 | - | - | - | - | - |
| 監事 | | | | | |
| 楊彥文 | - | - | - | - | - |
| 徐勇 (於2016年4月5日辭任) | - | - | - | - | - |
| 申珺瑤 (於2016年4月5日擔任， 並於2016年11月14日辭任) | - | - | - | - | - |
| 竇繼岩 (於2016年4月5日辭任) | - | 95 | 289 | - | 384 |
| 劉守泉 (於2016年4月5日擔任) | - | 528 | - | - | 528 |
| 陳剛 (於2016年11月14日擔任) | - | - | - | - | - |
| 總計 | - | 623 | 289 | - | 912 |

截至2017年12月31日止年度

| | 薪資、 | | 退休 | | 總計 |
|----------------------|-------|-------------|-------|-------|-------|
| | 袍金 | 津貼和 實物福利 | 酌情花紅 | 計劃供款 | |
| | 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 |
| 非執行董事 | | | | | |
| 周雲帆 (於2017年8月4日辭任) | - | - | - | - | - |
| 李妍 (於2017年11月27日辭任) | - | - | - | - | - |
| 張哲 (於2017年8月4日擔任) | - | - | - | - | - |
| 盛紫瑾 (於2017年11月27日辭任) | - | - | - | - | - |
| 許均華 (於2017年11月27日擔任) | - | - | - | - | - |
| 楊彥文 (於2017年11月27日擔任) | - | - | - | - | - |
| 閻麥英 (於2017年11月27日辭任) | - | - | - | - | - |
| 田安平 (於2017年11月27日擔任) | - | - | - | - | - |
| 張維 | - | - | - | - | - |
| 陳剛 | - | - | - | - | - |
| 何願平 | - | - | - | - | - |
| 監事 | | | | | |
| 楊彥文 (於2017年11月27日辭任) | - | - | - | - | - |
| 韋廷權 (於2017年11月27日擔任) | - | - | - | - | - |
| 陳剛 | - | - | - | - | - |
| 劉守泉 | - | 844 | 196 | - | 1,040 |
| 總計 | - | 844 | 196 | - | 1,040 |

附錄一

會計師報告

截至2018年12月31日止年度

| | 薪資、 | | | | 總計 |
|--------------------|-------|-------------|-------|------------|-------|
| | 袍金 | 津貼和 實物福利 | 酌情花紅 | 退休 計劃供款 | |
| | 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 |
| 非執行董事 | | | | | |
| 張哲 | - | - | - | - | - |
| 許均華 | - | - | - | - | - |
| 楊彥文 | - | - | - | - | - |
| 田安平 | - | - | - | - | - |
| 張維 (於2018年1月29日辭任) | - | - | - | - | - |
| 李鵬 (於2018年1月29日擔任) | - | - | - | - | - |
| 陳剛 | - | - | - | - | - |
| 何願平 | - | - | - | - | - |
| 監事 | | | | | |
| 韋廷權 | - | - | - | - | - |
| 陳剛 | - | - | - | - | - |
| 劉守泉 | - | 510 | 340 | - | 850 |
| 總計 | - | 510 | 340 | - | 850 |

截至2018年6月30日止六個月(未經審計)

| | 薪資、 | | | | 總計 |
|--------------------|-------|-------------|-------|------------|-------|
| | 袍金 | 津貼和 實物福利 | 酌情花紅 | 退休 計劃供款 | |
| | 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 |
| 非執行董事 | | | | | |
| 張哲 | - | - | - | - | - |
| 許均華 | - | - | - | - | - |
| 楊彥文 | - | - | - | - | - |
| 田安平 | - | - | - | - | - |
| 張維 (於2018年1月29日辭任) | - | - | - | - | - |
| 李鵬 (於2018年1月29日擔任) | - | - | - | - | - |
| 陳剛 | - | - | - | - | - |
| 何願平 | - | - | - | - | - |
| 監事 | | | | | |
| 韋廷權 | - | - | - | - | - |
| 陳剛 | - | - | - | - | - |
| 劉守泉 | - | 274 | 340 | - | 614 |
| 總計 | - | 274 | 340 | - | 614 |

附錄一

會計師報告

截至2019年6月30日止六個月

| | 薪資、 | | 退休 | | 總計 |
|---------------------|-------|-------------|-------|-------|-----|
| | 袍金 | 津貼和 實物福利 | 酌情花紅 | 計劃供款 | |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | |
| 非執行董事 | | | | | |
| 張哲 | - | - | - | - | - |
| 許均華 (於2019年2月22日辭任) | - | - | - | - | - |
| 楊彥文 | - | - | - | - | - |
| 董曉宇 (於2019年2月22日擔任) | - | - | - | - | - |
| 田安平 | - | - | - | - | - |
| 李鵬 | - | - | - | - | - |
| 陳剛 | - | - | - | - | - |
| 何願平 | - | - | - | - | - |
| 監事 | | | | | |
| 韋廷權 | - | - | - | - | - |
| 陳剛 | - | - | - | - | - |
| 劉守泉 | - | 567 | 300 | - | 867 |
| 總計 | - | 567 | 300 | - | 867 |

於有關期間，貴集團概無已付或應付下文附註11所載董事、監事或任何最高薪酬人士的款項，作為加入或於加入貴集團時的獎金，或作為離職補償。於有關期間，董事或監事並無根據任何安排放棄或同意放棄任何酬金。

11 最高薪人士

在五名最高薪人士中，截至2016年、2017年、2018年12月31日止年度各年以及2018年（未經審計）和2019年6月30日前六個月並無人士為貴集團董事；截至2016年、2017年、2018年12月31日止年度各年以及2018年（未經審計）和2019年6月30日前六個月分別有一名、一名、無、一名和一名人士為貴集團監事。他們的酬金於附註10披露。

截至2016年、2017年、2018年12月31日止年度以及2018年（未經審計）和2019年6月30日前六個月其他人士的酬金總額載列如下：

| | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|------------|-------------|-------|-------|-------------|-------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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 |
| 薪資、津貼和實物福利 | 1,941 | 3,125 | 3,540 | 1,314 | 1,700 |
| 酌情花紅 | 1,259 | 2,220 | 2,037 | 1,849 | 1,860 |
| 總計 | 3,200 | 5,345 | 5,577 | 3,163 | 3,560 |

附錄一

會計師報告

其他最高薪酬人士的薪酬均屬以下範圍：

| | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------|-------------|-------|-------|-------------|-------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019年 |
| | 人數 | 人數 | 人數 | 人數 | 人數 |
| | | | | (未經審計) | |
| 零至1,000,000港元 | 3 | – | – | 3 | 3 |
| 1,000,001港元至1,500,000港元 | 1 | 3 | 4 | 1 | 1 |
| 1,500,001港元至2,000,000港元 | – | – | 1 | – | – |
| 2,000,001港元至2,500,000港元 | – | – | – | – | – |
| 2,500,001港元至3,000,000港元 | – | 1 | – | – | – |

12 基本及稀釋每股收益

| | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------------------|-------------|---------|-----------|-------------|-----------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019年 |
| | | | | (未經審計) | |
| 貴公司權益持有人應佔利潤 (人民幣千元) | 82,623 | 97,435 | 118,996 | 54,840 | 74,213 |
| 普通股加權平均股數(千股) | 500,000 | 770,822 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 貴公司權益持有人應佔基本及稀 釋每股收益(每股人民幣元) | 0.17 | 0.13 | 0.12 | 0.05 | 0.07 |

由於於有關期間並無任何具有攤薄影響的潛在已發行股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

普通股加權平均股數(千股)

| | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------------------|-------------|---------|-----------|-------------|-----------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019年 |
| | | | | (未經審計) | |
| 於1月1日已發行普通股 | 500,000 | 500,000 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 已發行股份的影響 | – | 270,822 | – | – | – |
| 於12月31日/6月30日普通股 加權平均股數 | 500,000 | 770,822 | 1,000,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |

如附註23(b)所披露，基本及稀釋每股收益是經考慮有關期間投資者所注入的資本後計算。

附錄一

會計師報告

13 其他綜合收入

| | 截至2016年12月31日止年度 | | | 截至2017年12月31日止年度 | | | 截至2018年12月31日止年度 | | |
|------------------------------------------|------------------|-------|-------|------------------|---------|-------|------------------|-------|-------|
| | 稅前金額 | 稅項開支 | 稅後金額 | 稅前金額 | 稅項開支 | 稅後金額 | 稅前金額 | 稅項開支 | 稅後金額 |
| | 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 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入的股本投資：公允價值儲備淨變動(不可撥回) | 500 | (125) | 375 | 4,474 | (1,118) | 3,356 | 1,399 | (350) | 1,049 |
| | 截至2018年6月30日止六個月 | | | 截至2019年6月30日止六個月 | | | | | |
| | (未經審計) | | | | | | | | |
| | 稅前金額 | 稅項開支 | 稅後金額 | 稅前金額 | 稅項開支 | 稅後金額 | | | |
| | 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 | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入的股本投資：公允價值儲備淨變動(不可撥回) | 753 | (188) | 565 | 80 | (20) | 60 | | | |

14 物業和設備

貴集團和貴公司

| | 按成本列賬的其他自用租賃物業 | | | | |
|---------------------------------|----------------|-------|-------|-------|--------|
| | 電子設備 | 辦公設備 | 其他 | 總計 | |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 成本 | | | | | |
| 於2016年1月1日 | – | 781 | 530 | 36 | 1,347 |
| 添置 | – | 72 | 1 | – | 73 |
| 於2016年12月31日 / 2017年1月1日 | – | 853 | 531 | 36 | 1,420 |
| 添置 | – | 223 | 21 | – | 244 |
| 於2017年12月31日 / 2018年1月1日 | – | 1,076 | 552 | 36 | 1,664 |
| 添置 | – | 18 | 325 | 97 | 440 |
| 出售 | – | (198) | (38) | – | (236) |
| 於2018年12月31日 | – | 896 | 839 | 133 | 1,868 |
| 首次採納國際財務報告準則第16號的影響(附註i、ii、iii) | 20,942 | – | – | 429 | 21,371 |

附錄一

會計師報告

| | 按成本 列賬的 其他自用 租賃物業 | | | | 總計 |
|----------------------------|----------------------------|-------|-------|-------|---------|
| | 電子設備 | 辦公設備 | 其他 | | |
| | 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 |
| 於2019年1月1日 | 20,942 | 896 | 839 | 562 | 23,239 |
| 添置 | – | 41 | – | 252 | 293 |
| 出售 | – | (13) | (3) | (15) | (31) |
| 於2019年6月30日 | 20,942 | 924 | 836 | 799 | 23,501 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 於2016年1月1日 | – | (392) | (147) | (11) | (550) |
| 年內扣除 | – | (205) | (101) | (7) | (313) |
| 於2016年12月31日／ 2017年1月1日 | – | (597) | (248) | (18) | (863) |
| 年內扣除 | – | (167) | (103) | (8) | (278) |
| 於2017年12月31日／ 2018年1月1日 | – | (764) | (351) | (26) | (1,141) |
| 年內扣除 | – | (127) | (109) | (8) | (244) |
| 出售撥回 | – | 188 | 32 | – | 220 |
| 於2018年12月31日 | – | (703) | (428) | (34) | (1,165) |
| 期間扣除 | (4,138) | (54) | (62) | (229) | (4,483) |
| 出售撥回 | – | 12 | 2 | 14 | 28 |
| 於2019年6月30日 | (4,138) | (745) | (488) | (249) | (5,620) |

貴集團和貴公司

| | 按成本 列賬的 其他自用 租賃物業 | | | | 總計 |
|--------------|----------------------------|-------|-------|-------|--------|
| | 電子設備 | 辦公設備 | 其他 | | |
| | 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 |
| 賬面值淨額 | | | | | |
| 於2016年12月31日 | – | 256 | 283 | 18 | 557 |
| 於2017年12月31日 | – | 312 | 201 | 10 | 523 |
| 於2018年12月31日 | – | 193 | 411 | 99 | 703 |
| 於2019年6月30日 | 16,804 | 179 | 348 | 550 | 17,881 |

附註：

(i) 貴集團使用修訂追溯法應用國際財務報告準則第16號，並調整於2019年1月1日的期初餘額以確認與先前根據國際會計準則第17號被分類為經營租賃的租賃有關的使用權資產，見附註1(a)。

(ii) 其他自用租賃物業

貴集團已通過租賃協議獲得使用其他物業作為其辦公室的權利。初始租賃期通常為三年。

(iii) 其他自用租賃

貴集團租賃的汽車租賃期限為5至36個月。所有租賃均不包括可變租金。

(iv) 租賃總現金流出和租賃負債到期分析詳情分別載於附註20(b)和附註22(b)。

15 無形資產

貴集團和貴公司

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|-------------|---------|-------|-------|---------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 成本 | | | | |
| 年／期初 | 68 | 2,601 | 2,601 | 4,238 |
| 添置 | 2,533 | — | 1,637 | — |
| 年／期末 | 2,601 | 2,601 | 4,238 | 4,238 |
| 累計攤銷 | | | | |
| 年／期初 | (10) | (133) | (394) | (788) |
| 年／期內扣除 | (123) | (261) | (394) | (527) |
| 年／期末 | (133) | (394) | (788) | (1,315) |
| 賬面值 | | | | |
| 年／期初 | 58 | 2,468 | 2,207 | 3,450 |
| 年／期末 | 2,468 | 2,207 | 3,450 | 2,923 |

無形資產主要指軟件。

附錄一

會計師報告

16 應收融資租賃款

貴集團和貴公司

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 最低應收融資租賃款 | | | | |
| 不遲於一年 | 2,399,674 | 2,625,630 | 3,135,638 | 3,487,479 |
| 一年以上五年以下 | 2,132,170 | 2,258,972 | 2,823,651 | 2,771,832 |
| 五年以上 | — | 185 | — | — |
| 應收融資租賃款總額 | 4,531,844 | 4,884,787 | 5,959,289 | 6,259,311 |
| 減：未實現融資收入 | (366,261) | (381,829) | (473,645) | (474,516) |
| 應收融資租賃款淨額 | 4,165,583 | 4,502,958 | 5,485,644 | 5,784,795 |
| 減：減值損失準備 | (56,531) | (81,814) | (108,850) | (125,391) |
| 應收融資租賃款賬面值 | <u>4,109,052</u> | <u>4,421,144</u> | <u>5,376,794</u> | <u>5,659,404</u> |
| 最低應收融資租賃款的現值 | | | | |
| 不遲於一年 | 2,180,959 | 2,395,355 | 2,838,774 | 3,179,864 |
| 一年以上五年以下 | 1,984,624 | 2,107,419 | 2,646,870 | 2,604,931 |
| 五年以上 | — | 184 | — | — |
| 總計 | <u>4,165,583</u> | <u>4,502,958</u> | <u>5,485,644</u> | <u>5,784,795</u> |

出於報告目的的分析如下：

貴集團和貴公司

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 非流動資產 | 1,972,367 | 2,093,432 | 2,635,559 | 2,589,860 |
| 流動資產 | 2,136,685 | 2,327,712 | 2,741,235 | 3,069,544 |
| 總計 | <u>4,109,052</u> | <u>4,421,144</u> | <u>5,376,794</u> | <u>5,659,404</u> |

淨額約人民幣2,244.8百萬元、人民幣2,493.8百萬元、人民幣1,958.9百萬元和人民幣2,281.6百萬元的應收融資租賃款已分別抵押作為貴集團於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日的貸款借款的抵押品（見附註21(ii)）。

淨額約人民幣584.9百萬元、人民幣174.3百萬元、人民幣547.2百萬元和人民幣389.6百萬元的應收融資租賃款已分別抵押作為貴集團於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日的資產支持證券的抵押品（見附註21(iii)）。

應收融資租賃款主要由租賃物、承租人保證金和租賃物回購安排（如適用）擔保。

承租人保證金按租賃合同總價值的一定比例計算收取。根據租賃合同的條款，保證金會在租賃到期前全部返還給承租人。客戶保證金餘額也可用於結算有關租賃合同的任何未付租金。於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日，承租人保證金人民幣621.6百萬元、人民幣700.1百萬元、人民幣773.4百萬元和人民幣840.3百萬元已分別用作有關應收融資租賃款抵押（見附註22）。

(a) 應收融資租賃款和減值損失準備：

貴集團和貴公司

| | 截至2016年12月31日止年度 | | | 總計 |
|------------|------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失－ 並無信用減值 | 全期預期 信用損失－ 信用減值 | |
| 應收融資租賃款淨額 | 3,942,461 | 110,371 | 112,751 | 4,165,583 |
| 減：減值損失準備 | (20,519) | (3,346) | (32,666) | (56,531) |
| 應收融資租賃款賬面值 | <u>3,921,942</u> | <u>107,025</u> | <u>80,085</u> | <u>4,109,052</u> |

貴集團和貴公司

| | 截至2017年12月31日止年度 | | | 總計 |
|------------|------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失－ 並無信用減值 | 全期預期 信用損失－ 信用減值 | |
| 應收融資租賃款淨額 | 4,270,098 | – | 232,860 | 4,502,958 |
| 減：減值損失準備 | (21,391) | – | (60,423) | (81,814) |
| 應收融資租賃款賬面值 | <u>4,248,707</u> | <u>–</u> | <u>172,437</u> | <u>4,421,144</u> |

貴集團和貴公司

| | 截至2018年12月31日止年度 | | | 總計 |
|------------|------------------|-------------------------|-----------------------|------------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失－ 並無信用減值 | 全期預期 信用損失－ 信用減值 | |
| 應收融資租賃款淨額 | 5,087,000 | 95,001 | 303,643 | 5,485,644 |
| 減：減值損失準備 | (18,185) | (3,336) | (87,329) | (108,850) |
| 應收融資租賃款賬面值 | <u>5,068,815</u> | <u>91,665</u> | <u>216,314</u> | <u>5,376,794</u> |

附錄一

會計師報告

貴集團和貴公司

| | 截至2019年6月30日止六個月 | | | 總計 |
|------------|------------------|--------------------------|------------------------|------------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失 – 並無信用減值 | 全期預期 信用損失 – 信用減值 | |
| 應收融資租賃款淨額 | 5,375,896 | 65,120 | 343,779 | 5,784,795 |
| 減：減值損失準備 | (21,705) | (1,946) | (101,740) | (125,391) |
| 應收融資租賃款賬面值 | <u>5,354,191</u> | <u>63,174</u> | <u>242,039</u> | <u>5,659,404</u> |

(b) 應收融資租賃款減值損失準備變動如下：

貴集團和貴公司

| | 截至2016年12月31日止年度 | | | 總計 |
|-------------------------|------------------|--------------------------|------------------------|---------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失 – 並無信用減值 | 全期預期 信用損失 – 信用減值 | |
| 於2016年1月1日的餘額 | 17,807 | 2,272 | 12,588 | 32,667 |
| 轉撥： | | | | |
| – 至全期預期信用損失 – 並無信用減值 | (831) | 831 | – | – |
| – 至全期預期信用損失 – 信用減值 | (28) | (2,272) | 2,300 | – |
| 扣除 | <u>3,571</u> | <u>2,515</u> | <u>17,778</u> | <u>23,864</u> |
| 於2016年12月31日的餘額 | <u>20,519</u> | <u>3,346</u> | <u>32,666</u> | <u>56,531</u> |

貴集團和貴公司

| | 截至2017年12月31日止年度 | | | 總計 |
|-----------------------|------------------|--------------------------|------------------------|---------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失 – 並無信用減值 | 全期預期 信用損失 – 信用減值 | |
| 於2017年1月1日的餘額 | 20,519 | 3,346 | 32,666 | 56,531 |
| 轉撥： | | | | |
| – 至全期預期信用損失 – 信用減值 | (213) | (2,965) | 3,178 | – |
| 扣除／(撥回) | <u>1,085</u> | <u>(381)</u> | <u>24,579</u> | <u>25,283</u> |
| 於2017年12月31日的餘額 | <u>21,391</u> | <u>–</u> | <u>60,423</u> | <u>81,814</u> |

附錄一

會計師報告

貴集團和貴公司

| | 截至2018年12月31日止年度 | | | 總計 |
|------------------------|------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失－ 並無信用減值 | 全期預期 信用損失－ 信用減值 | |
| 於2018年1月1日的餘額 | 21,391 | – | 60,423 | 81,814 |
| 轉撥： | | | | |
| － 至全期預期信用損失－ 並無信用減值 | (593) | 593 | – | – |
| － 至全期預期信用損失－ 信用減值 | (546) | – | 546 | – |
| (撥回)／扣除 | (2,067) | 2,743 | 26,360 | 27,036 |
| 於2018年12月31日的餘額 | <u>18,185</u> | <u>3,336</u> | <u>87,329</u> | <u>108,850</u> |

貴集團和貴公司

| | 截至2019年6月30日止六個月 | | | 總計 |
|------------------------|------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失－ 並無信用減值 | 全期預期 信用損失－ 信用減值 | |
| 於2019年1月1日的餘額 | 18,185 | 3,336 | 87,329 | 108,850 |
| 轉撥： | | | | |
| － 至12個月預期信用損失 | 35 | – | (35) | – |
| － 至全期預期信用損失－ 並無信用減值 | (337) | 344 | (7) | – |
| － 至全期預期信用損失－ 信用減值 | (102) | (3,236) | 3,338 | – |
| 扣除 | 3,924 | 1,502 | 11,115 | 16,541 |
| 於2019年6月30日的餘額 | <u>21,705</u> | <u>1,946</u> | <u>101,740</u> | <u>125,391</u> |

17 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

貴集團和貴公司

| | 附註 | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|-------------------------------------------|------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 2016年 人民幣千元 | 2017年 人民幣千元 | 2018年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收入的股權證券(不 可撥回) | | | | | |
| － 非上市股權證券 | (i) | <u>3,501</u> | <u>7,975</u> | <u>9,374</u> | <u>9,454</u> |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益 | | | | | |
| － 理財產品 | (ii) | <u>80,000</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>–</u> |

附註：

- (i) 非上市股權證券是指北京中關村協同創新投資基金管理有限公司的股份，該公司在中國成立，從事投資管理業務。由於該投資是出於戰略目的而持有，因此貴集團將此投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入(不可撥回)。於有關期間，並無就此投資收取股息。
- (ii) 上述理財產品由中國的商業銀行發行。由於它們的合同現金流量並非僅支付本金和利息，因此被強制分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

附錄一

會計師報告

18 其他資產

貴集團和貴公司

| | 附註 | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|--------------|-------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| | | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 非流動資產 | | | | | |
| 其他資產 | | 256 | 143 | 57 | 27 |
| 流動資產 | | | | | |
| 可扣減增值稅(增值稅) | | 163,515 | 169,521 | 148,266 | 116,411 |
| 其他應收款項 | | 908 | 1,601 | 636 | 1,059 |
| 應收票據 | | – | – | 26,598 | 608 |
| 預付款項 | | 176 | 27,287 | 29,961 | 12,629 |
| 預付[編纂] | | – | – | – | 3,325 |
| 應收關聯方款項 | 26(c) | – | 120 | 3,064 | 2,897 |
| | | <u>164,599</u> | <u>198,529</u> | <u>208,525</u> | <u>136,929</u> |
| 總計 | | <u>164,855</u> | <u>198,672</u> | <u>208,582</u> | <u>136,956</u> |

19 合併財務狀況表內的所得稅

(a) 所得稅負債

貴集團和貴公司

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019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 | 10,730 | 7,248 | 19,266 | 12,397 |
| 年度／期間所得稅準備 | 32,758 | 39,264 | 45,376 | 24,136 |
| 上年度準備不足／(超額準備) | 15 | 120 | (37) | – |
| 已付所得稅 | <u>(36,255)</u> | <u>(27,366)</u> | <u>(52,208)</u> | <u>(25,062)</u> |
| 於年／期末 | <u>7,248</u> | <u>19,266</u> | <u>12,397</u> | <u>11,471</u> |

附錄一

會計師報告

(b) 已在合併財務狀況表和財務狀況表內確認的遞延所得稅資產／(負債)的組成部分和有關期間變動如下：

貴集團和貴公司

| 自以下各項產生的遞延稅項： | 以公允價值 計量且其變動 計入其他綜合 收入的重估 | 已在過往 年度支付 企業所得稅 的收益 | 減值 損失準備 | 總計 |
|-----------------------|------------------------------------|------------------------------|---------------|---------------|
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 2016年1月1日 | – | 12,556 | 8,203 | 20,759 |
| 計入損益 | – | (995) | 6,018 | 5,023 |
| 自其他綜合收入扣除 | (125) | – | – | (125) |
| 2016年12月31日／2017年1月1日 | (125) | 11,561 | 14,221 | 25,657 |
| 計入損益 | – | 63 | 6,492 | 6,555 |
| 自其他綜合收入扣除 | (1,118) | – | – | (1,118) |
| 2017年12月31日／2018年1月1日 | (1,243) | 11,624 | 20,713 | 31,094 |
| 計入損益 | – | (1,390) | 6,841 | 5,451 |
| 自其他綜合收入扣除 | (350) | – | – | (350) |
| 2018年12月31日／2019年1月1日 | (1,593) | 10,234 | 27,554 | 36,195 |
| 計入損益 | – | (4,606) | 3,887 | (719) |
| 自其他綜合收入扣除 | (20) | – | – | (20) |
| 2019年6月30日 | <u>(1,613)</u> | <u>5,628</u> | <u>31,441</u> | <u>35,456</u> |

20 現金及現金等價物

(a) 現金及現金等價物包括：

貴集團

| 附註 | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 手頭現金 | 1 | 9 | 2 | 9 |
| 銀行存款 | 233,114 | 326,290 | 306,618 | 383,634 |
| 現金及現金等價物 | <u>233,115</u> | <u>326,299</u> | <u>306,620</u> | <u>383,643</u> |

附錄一

會計師報告

貴公司

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 手頭現金 | 1 | 9 | 2 | 9 |
| 銀行存款 | 232,965 | 326,033 | 306,611 | 383,617 |
| 現金及現金等價物 | <u>232,966</u> | <u>326,042</u> | <u>306,613</u> | <u>383,626</u> |

(b) 融資活動產生的負債對賬

下表詳列貴集團融資活動產生的負債變動，包括現金和非現金變動。融資活動產生的負債為已於貴集團合併現金流量表內分類為融資活動現金流量的現金流量或將會如此分類的未來現金流量負債。

| | 借款 | 應付利息 | 總計 |
|------------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 於2016年1月1日 | 2,317,869 | 13,757 | 2,331,626 |
| 來自融資現金流量的變動： | | | |
| 借款所得款項 | 2,294,642 | – | 2,294,642 |
| 償還借款 | (1,568,127) | – | (1,568,127) |
| 已付利息 | – | (135,067) | (135,067) |
| 已付其他借款成本 | (4,183) | – | (4,183) |
| 其他變動： | | | |
| 其他借款成本 | 4,183 | – | 4,183 |
| 利息調整 | (1,104) | 143,282 | 142,178 |
| 於2016年12月31日／2017年1月1日 | 3,043,280 | 21,972 | 3,065,252 |
| 來自融資現金流量的變動： | | | |
| 借款所得款項 | 1,357,930 | – | 1,357,930 |
| 償還借款 | (1,789,894) | – | (1,789,894) |
| 已付利息 | – | (138,333) | (138,333) |
| 已付其他借款成本 | (1,186) | – | (1,186) |
| 其他變動： | | | |
| 其他借款成本 | 1,186 | – | 1,186 |
| 利息調整 | 949 | 138,276 | 139,225 |
| 於2017年12月31日／2018年1月1日 | 2,612,265 | 21,915 | 2,634,180 |
| 來自融資現金流量的變動： | | | |
| 借款所得款項 | 2,378,638 | – | 2,378,638 |
| 償還借款 | (1,670,369) | – | (1,670,369) |
| 已付利息 | – | (144,252) | (144,252) |
| 已付其他借款成本 | (5,261) | – | (5,261) |
| 其他變動： | | | |
| 其他借款成本 | 5,261 | – | 5,261 |
| 利息調整 | (787) | 148,319 | 147,532 |
| 於2018年12月31日 | <u>3,319,747</u> | <u>25,982</u> | <u>3,345,729</u> |

附錄一

會計師報告

| | 借款 | 租賃負債 | 應付利息 | 預付[編纂] | 總計 |
|------------------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| | 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 |
| 於2018年12月31日 | 3,319,747 | – | 25,982 | – | 3,345,729 |
| 首次應用國際財務報告準則 第16號的影響(附註i) | – | 21,371 | – | – | 21,371 |
| 於2019年1月1日 | 3,319,747 | 21,371 | 25,982 | – | 3,367,100 |
| 來自融資現金流量的變動： | | | | | |
| 已付租金資本部分 | – | (4,666) | – | – | (4,666) |
| 借款所得款項 | 1,290,578 | – | – | – | 1,290,578 |
| 償還借款 | (1,009,865) | – | – | – | (1,009,865) |
| 已付租金利息部分 | – | (455) | – | – | (455) |
| 已付利息 | – | – | (81,480) | – | (81,480) |
| 已付[編纂] | – | – | – | (3,325) | (3,325) |
| 已付其他借款成本 | (3,435) | – | – | – | (3,435) |
| 其他變動： | | | | | |
| 由當期新增租賃導致 | | | | | |
| 租賃負債的增加 | – | 251 | – | – | 251 |
| 其他借款成本 | 3,435 | – | – | – | 3,435 |
| 利息開支 | – | 455 | – | – | 455 |
| 利息調整 | (82) | – | 93,302 | – | 93,220 |
| 於2019年6月30日 | <u>3,600,378</u> | <u>16,956</u> | <u>37,804</u> | <u>(3,325)</u> | <u>3,651,813</u> |

附註：

- (i) 貴集團已使用經修訂追溯法首次應用國際財務報告準則第16號，並調整於2019年1月1日的期初餘額，以確認先前根據國際會計準則第17號分類為經營租賃的租賃有關的租賃負債。見附註1(a)。

21 借款

貴集團和貴公司

| | 附註 | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|--------|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019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 | | | | | |
| — 有抵押 | (i) | 43,000 | 25,000 | 7,000 | – |
| — 有質押 | (ii) | 692,501 | 444,674 | 616,445 | 1,053,649 |
| — 無抵押 | | 408,542 | 535,414 | 790,707 | 644,255 |
| 向關聯方借款 | | | | | |
| — 有質押 | (ii) | 1,400,000 | 1,496,000 | 1,318,000 | 1,600,000 |
| 資產支持證券 | (iii) | 499,237 | 111,177 | 587,595 | 302,474 |
| | | <u>3,043,280</u> | <u>2,612,265</u> | <u>3,319,747</u> | <u>3,600,378</u> |

附錄一

會計師報告

就申報目的分析如下：

貴集團和貴公司

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 非流動負債 | 1,562,808 | 1,247,754 | 1,056,629 | 992,769 |
| 流動負債 | 1,480,472 | 1,364,511 | 2,263,118 | 2,607,609 |
| | <u>3,043,280</u> | <u>2,612,265</u> | <u>3,319,747</u> | <u>3,600,378</u> |

附註：

- (i) 於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日，分別有人民幣43.0百萬元、人民幣25.0百萬元、人民幣7.0百萬元和零的貸款由融資租賃設備做抵押。
- (ii) 於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日，分別有人民幣2,092.5百萬元、人民幣1,940.7百萬元、人民幣1,934.4百萬元和人民幣2,653.6百萬元的貸款由應收融資租賃款做質押（見附註16）。
- (iii) 於2018年10月26日，貴公司發行分兩層的資產支持證券：本金額人民幣489.0百萬元息率5.80%及預期到期日2020年1月21日的A類優先級；本金額人民幣142.0百萬元息率6.70%及預期到期日2020年10月21日的B類優先級；本金額人民幣50.0百萬元及預期到期日2020年10月21日的次級證券。貴公司持有人民幣42.0百萬元B類優先級資產支持證券及所有次級資產支持證券。

於2016年8月18日，貴公司發行分兩層的資產支持證券：本金額人民幣165.0百萬元息率3.40%及預期到期日2016年12月21日的A1類優先級；本金額人民幣208.0百萬元息率3.58%及預期到期日2017年12月21日的A2類優先級；本金額人民幣38.0百萬元息率3.60%及預期到期日2017年12月21日的A3類優先級；本金額人民幣108.0百萬元息率3.98%及預期到期日2018年6月21日的B類優先級；本金額人民幣57.0百萬元及預期到期日2018年6月21日的次級證券。貴公司持有所有次級資產支持證券。

於2015年8月26日，貴公司發行分兩層的資產支持證券：本金額人民幣240.0百萬元息率5.00%及預期到期日2016年6月21日的A1類優先級；本金額人民幣158.0百萬元息率5.30%及預期到期日2017年6月21日的A2類優先級；本金額人民幣102.0百萬元息率7.00%及預期到期日2018年6月21日的B類優先級；本金額人民幣53.0百萬元及預期到期日2018年6月21日的次級證券。貴公司持有所有次級資產支持證券。

於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日，應還借款如下：

貴集團和貴公司

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|--------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 一年內 | 1,480,472 | 1,364,511 | 2,263,118 | 2,607,609 |
| 一年後兩年內 | 434,887 | 611,196 | 453,222 | 753,310 |
| 兩年後五年內 | 1,027,921 | 636,558 | 603,407 | 239,459 |
| 五年後 | 100,000 | — | — | — |
| | <u>3,043,280</u> | <u>2,612,265</u> | <u>3,319,747</u> | <u>3,600,378</u> |

附錄一

會計師報告

借款的合同利率範圍如下：

貴集團和貴公司

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|-------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| 利率範圍： | 4.13%-7.00% | 4.35%-7.00% | 4.35%-7.00% | 4.35%-7.00% |

22 貿易及其他負債

貴集團和貴公司

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|--------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| 附註 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 流動負債 | | | | |
| 承租人保證金 | 222,117 | 277,837 | 234,371 | 252,832 |
| 將在以後期間徵收的增值稅 | 87,621 | 116,134 | 108,440 | 101,333 |
| 應付增值稅及其他應付稅項 | 517 | 1,542 | 353 | 641 |
| 應付賬款 | 32,195 | 66,123 | 86,383 | 91,622 |
| 應付票據 | – | 59,600 | 137,289 | 19,600 |
| 應計員工成本 | 8,269 | 11,240 | 14,063 | 14,022 |
| 預收款項 | – | 21,351 | 38,271 | 12,060 |
| 應付利息 | 21,972 | 21,915 | 25,982 | 37,804 |
| 租賃負債 | 22(b) | – | – | 9,540 |
| 應付股息 | – | – | – | 35,000 |
| 其他應付款項 | 9,154 | 9,726 | 5,111 | 2,112 |
| | <u>381,845</u> | <u>585,468</u> | <u>650,263</u> | <u>576,566</u> |
| 非流動負債 | | | | |
| 承租人保證金 | 399,517 | 422,311 | 538,996 | 587,511 |
| 將在以後期間徵收的增值稅 | 107,814 | 103,365 | 94,212 | 71,305 |
| 遞延收益 | 47,223 | 53,404 | 64,213 | 66,601 |
| 信用承擔準備 | 22(a) | 353 | 1,367 | 375 |
| 租賃負債 | 22(b) | – | – | 7,416 |
| | <u>554,907</u> | <u>580,119</u> | <u>698,788</u> | <u>733,208</u> |
| 總計 | <u>936,752</u> | <u>1,165,587</u> | <u>1,349,051</u> | <u>1,309,774</u> |

附錄一

會計師報告

(a) 信用承擔準備

貴集團和貴公司

| | 截至2016年12月31日止年度 | | | |
|-----------------|------------------|--------------------------|------------------------|--------------|
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失 – 並無信用減值 | 全期預期 信用損失 – 信用減值 | 總計 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 於2016年1月1日的餘額 | 144 | – | – | 144 |
| 扣除 | 209 | – | – | 209 |
| 於2016年12月31日的餘額 | <u>353</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>353</u> |
| | 截至2017年12月31日止年度 | | | |
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失 – 並無信用減值 | 全期預期 信用損失 – 信用減值 | 總計 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 於2017年1月1日的餘額 | 353 | – | – | 353 |
| 扣除 | 686 | – | – | 686 |
| 於2017年12月31日的餘額 | <u>1,039</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>1,039</u> |
| | 截至2018年12月31日止年度 | | | |
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失 – 並無信用減值 | 全期預期 信用損失 – 信用減值 | 總計 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 於2018年1月1日的餘額 | 1,039 | – | – | 1,039 |
| 扣除 | 328 | – | – | 328 |
| 於2018年12月31日的餘額 | <u>1,367</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>1,367</u> |
| | 截至2019年6月30日止六個月 | | | |
| | 12個月預期 信用損失 | 全期預期 信用損失 – 並無信用減值 | 全期預期 信用損失 – 信用減值 | 總計 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 於2019年1月1日的餘額 | 1,367 | – | – | 1,367 |
| 撥回 | (992) | – | – | (992) |
| 於2019年6月30日的餘額 | <u>375</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>375</u> |

附錄一

會計師報告

(b) 租賃負債

下表列示貴集團的租賃負債於2019年6月30日和過渡至國際財務報告準則第16號日期的剩餘合同到期日：

貴集團和貴公司

| | 2019年1月1日 (附註i) | | 2019年6月30日 | |
|-----------|-----------------|----------------|---------------|---------------|
| | 最低租金現值 | 最低租金總額 | 最低租金現值 | 最低租金總額 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 一年內 | 6,827 | 7,646 | 9,540 | 10,148 |
| 一年後兩年內 | 12,082 | 12,479 | 7,416 | 7,597 |
| 兩年後五年內 | 2,462 | 2,490 | — | — |
| | <u>21,371</u> | <u>22,615</u> | <u>16,956</u> | <u>17,745</u> |
| 減：總未來利息開支 | | <u>(1,244)</u> | | <u>(789)</u> |
| 租賃負債的現值 | | <u>21,371</u> | | <u>16,956</u> |

附註：

- (i) 貴集團已使用經修訂追溯法首次應用國際財務報告準則第16號，並調整於2019年1月1日的期初餘額，以確認先前根據國際會計準則第17號分類為經營租賃的租賃有關的租賃負債。有關過渡至國際財務報告準則第16號的影響的進一步詳情載於附註1(a)。

23 資本、儲備及股息

(a) 權益組成部分的變動

貴集團綜合權益各部分的期初和期末餘額之間的對賬載於合併權益變動表。貴公司各權益部分於年初及年末的變動詳情載列如下：

| | 實繳資本 | 盈餘儲備 | 公允價值 | | 保留利潤 | 權益總額 |
|------------|---------|----------|-----------|------------|--------|---------|
| | | | 儲備 | 一般儲備 | | |
| | | | 人民幣千元 | 人民幣千元 | | |
| | 23(b) | 23(c)(i) | 23(c)(ii) | 23(c)(iii) | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 於2016年1月1日 | 500,000 | 14,797 | — | — | 64,052 | 578,849 |
| 2016年權益變動 | | | | | | |
| 年度利潤 | — | — | — | — | 82,552 | 82,552 |
| 其他綜合收入 | — | — | 375 | — | — | 375 |
| 綜合收益總額 | — | — | 375 | — | 82,552 | 82,927 |

附錄一

會計師報告

| | 實繳資本 | 盈餘儲備 | 公允價值 儲備 | 一般儲備 | 保留利潤 | 權益總額 |
|---------------------|------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|------------------|
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| | 23(b) | 23(c)(i) | 23(c)(ii) | 23(c)(iii) | | |
| 轉撥至法定儲備 | - | 8,745 | - | - | (8,745) | - |
| 過往年度已批股息 | - | - | - | - | (30,000) | (30,000) |
| 於2016年12月31日 | | | | | | |
| 2017年1月1日 | 500,000 | 23,542 | 375 | - | 107,859 | 631,776 |
| 2017年權益變動 | | | | | | |
| 年度利潤 | - | - | - | - | 97,327 | 97,327 |
| 其他綜合收入 | - | - | 3,356 | - | - | 3,356 |
| 綜合收益總額 | - | - | 3,356 | - | 97,327 | 100,683 |
| 轉撥至法定儲備 | - | 9,399 | - | - | (9,399) | - |
| 轉撥至一般儲備 | - | - | - | 18,798 | (18,798) | - |
| 注資 | 500,000 | - | - | - | - | 500,000 |
| 過往年度已批股息 | - | - | - | - | (30,000) | (30,000) |
| 於2017年12月31日 | | | | | | |
| 2018年1月1日 | 1,000,000 | 32,941 | 3,731 | 18,798 | 146,989 | 1,202,459 |
| 2018年權益變動 | | | | | | |
| 年度利潤 | - | - | - | - | 119,246 | 119,246 |
| 其他綜合收入 | - | - | 1,049 | - | - | 1,049 |
| 綜合收益總額 | - | - | 1,049 | - | 119,246 | 120,295 |
| 轉撥至法定儲備 | - | 12,455 | - | - | (12,455) | - |
| 轉撥至一般儲備 | - | - | - | 24,909 | (24,909) | - |
| 過往年度已批股息 | - | - | - | - | (35,000) | (35,000) |
| 於2018年12月31日 | 1,000,000 | 45,396 | 4,780 | 43,707 | 193,871 | 1,287,754 |

附錄一

會計師報告

| | 實繳資本 | 盈餘儲備 | 公允價值 儲備 | 一般儲備 | 保留利潤 | 權益總額 |
|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------------|----------------|------------------|
| | 人民幣千元 23(b) | 人民幣千元 23(c)(i) | 人民幣千元 23(c)(ii) | 人民幣千元 23(c)(iii) | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 於2018年1月1日 | 1,000,000 | 32,941 | 3,731 | 18,798 | 146,989 | 1,202,459 |
| 2018年的權益變動： | | | | | | |
| 期間利潤 | - | - | - | - | 54,703 | 54,703 |
| 其他綜合收入 | - | - | 565 | - | - | 565 |
| 綜合收益總額 | - | - | 565 | - | 54,703 | 55,268 |
| 於2018年6月30日(未經審計) | <u>1,000,000</u> | <u>32,941</u> | <u>4,296</u> | <u>18,798</u> | <u>201,692</u> | <u>1,257,727</u> |
| 於2019年1月1日 | 1,000,000 | 45,396 | 4,780 | 43,707 | 193,871 | 1,287,754 |
| 2019年的權益變動： | | | | | | |
| 期間利潤 | - | - | - | - | 74,203 | 74,203 |
| 其他綜合收入 | - | - | 60 | - | - | 60 |
| 綜合收益總額 | - | - | 60 | - | 74,203 | 74,263 |
| 過往年度已批股息 | - | - | - | - | (35,000) | (35,000) |
| 於2019年6月30日 | <u>1,000,000</u> | <u>45,396</u> | <u>4,840</u> | <u>43,707</u> | <u>233,074</u> | <u>1,327,017</u> |

(b) 實繳資本

貴公司於2012年11月27日於中國北京成立，註冊資本為人民幣500.0百萬元。所有權益持有人已於2013年5月1日前就其認購額分三期付款全數注資。

於2017年6月9日，貴公司權益持有人召開2017年第三次股東特別大會，決定增資人民幣500.0百萬元，由初始實繳資本的權益持有人按比例注資。因此，貴公司的註冊資本增加至人民幣10.0億元。

(c) 儲備

(i) 盈餘儲備

貴公司須將淨利潤的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) 劃撥至法定盈餘儲備，直至有關餘額達致註冊資本的50%。

在獲貴公司權益持有人批准的情況下，法定盈餘儲備可用於彌補累計虧損(如有)，亦可轉撥至資本，惟於有關資本化完成後法定盈餘儲備的餘額不得低於資本化完成前註冊資本的25%。

在劃撥至法定盈餘儲備後，貴公司亦可於獲權益持有人批准後劃撥淨利潤至任意盈餘儲備。

(ii) 公允價值儲備(不可撥回)

公允價值儲備(不可撥回)包括持有至報告期末根據國際財務報告準則第9號指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收入的權益投資的公允價值累計變動淨額(見附註2(g))。

(iii) 一般儲備

根據董事會會議決議，貴公司決定自2017年開始將其淨利潤的20%(根據財政部頒佈的《中國企業會計準則》和其他有關規定釐定)劃撥至一般風險儲備，直至儲備累計達致金額相等於貴公司租賃物的期末餘額的1.5%。

(d) 股息

於截至2016年、2017年、2018年12月31日止年度以及2018年(未經審計)和2019年6月30日前六個月，貴公司向其權益持有人以現金派付的利潤分別為人民幣30.0百萬元、人民幣30.0百萬元、人民幣35.0百萬元、零和人民幣35.0百萬元。

(e) 資本管理

貴集團進行資本管理的主要目標是確保穩定資本比率，以支持貴集團業務發展及使權益持有人的價值最大化。

貴集團評審及管理其資本結構，目標是通過債務融資實現更高的權益持有人回報與通過股權融資確保資本安全之間取得平衡，同時貴集團根據外部經濟情況變化調整資本結構。在有關期間，貴集團資本管理的目標、政策或程序並無變動。

24 金融風險管理和金融工具的公允價值

貴集團會在正常業務過程中面對信用、市場和流動性風險。貴集團面對的這些風險和貴集團用來管理這些風險的金融風險管理政策與慣例載述如下。

(a) 信用風險

信用風險指貴集團因承租人未能履行合同義務而遭受損失的風險。信用風險是貴集團在其經營活動過程中所面臨的最重大風險。信用風險敞口基於審慎原則進行管理。貴集團的信用風險主要來自其融資租賃業務。

貴集團因現金及現金等價物、已抵押及受限制存款、應收票據和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產而產生的信用風險有限，原因是交易對手為貴集團認為信用風險較低的銀行和金融機構。貴集團並無作出任何將使貴集團面臨信用風險的擔保。

貴集團未考慮所持抵押品和其他增信措施的最大信用風險如下：

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 現金及現金等價物 | 233,115 | 326,299 | 306,620 | 383,643 |
| 已抵押及受限制存款 | - | 11,920 | 27,238 | 2,940 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 80,000 | - | - | - |
| 應收融資租賃款 | 4,165,583 | 4,502,958 | 5,485,644 | 5,784,795 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收入的金融資產 | 3,501 | 7,975 | 9,374 | 9,454 |
| 票據及其他應收款項 | 908 | 1,721 | 30,298 | 4,564 |
| 總計 | 4,483,107 | 4,850,873 | 5,859,174 | 6,185,396 |

有關於各報告期末的這些資產負債表外科目的最大信用風險於附註25(a)披露。

(i) 應收融資租賃款信用風險管理

貴集團所承受的信用風險主要受各個客戶的個別特點而非客戶經營所在行業或國家的影響，因此，當貴集團承受個別客戶的重大風險時，將產生高度集中的信用風險。於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日，應收融資租賃款總淨額中的3.00%、3.43%、2.56%和2.42%分別來自貴集團的最大客戶，而應收融資租賃款總淨額中的12.48%、12.48%、9.53%和7.67%分別來自貴集團的五大客戶。

貴集團對所有要求超過一定信貸金額的客戶進行個別信貸評審。這些評審集中在客戶過往在賬項到期時的還款記錄和目前的還款能力，並考慮客戶的特定資料和客戶經營所處的經濟環境。

貴集團在整個融資租賃業務過程中進行標準化管理，包括融資租賃項目的調查和申請、盡職調查、審閱和批准租賃項目、發放融資租賃資金、租後監察和融資租賃收款呆賬管理。貴集團還在其整個運營過程中通過其五級風險評級系統、與信用風險管理有關的政策和程序、租賃業務信息系統、管理其租賃業務的投資方向和優化其租賃資產架構，識別、監察和管理潛在信用風險。

貴集團的資產組合中經濟環境的變動或融資租賃資產的特定行業分佈可能對貴集團造成損失。資產負債表中的信用風險敞口主要與應收融資租賃款有關。貴集團的信用風險由項目評審部、風險管理部、資產管理部和項目評審委員會進行管理。

(ii) 風險限額管理和緩釋措施

貴集團定期監控信用風險限額，並管理、限制和控制貴集團發現的，尤其是在行業、地區和單一客戶中發現的信用風險集中度。

為優化信用風險結構，貴集團根據全球經濟發展狀況、行業趨勢和企業戰略目標確定其租賃業務的方向，並為行業、地區和單一承租人設定限額。貴集團根據行業和地區的風險水平控制租賃項目的處置機制；具體而言，如果客戶的交易額超過人民幣50.0百萬元或累計超過人民幣100.0百萬元，將會啟動特殊處置機制和決策程序。

其他具體的管理和緩釋措施包括：

擔保： 為提高信用風險管理的效率，貴集團運用不同方法緩釋信用風險，包括從擔保人處獲得抵押品／質押品、存款和擔保。

融資租賃業務方面，貴集團根據承租人的信用狀況、融資租賃業務的風險水平和各擔保類別的特徵對擔保提出不同要求。貴集團也要求評審擔保人的財務能力、所有權和抵押品和質押品的價值以及變現抵押品和質押品的可行性。如融資租賃由第三方提供擔保，貴集團將評審擔保人的財務狀況、信用條件和償還能力。

保險： 融資租賃業務方面，貴集團於租賃期內擁有所有權，但與經營和維護相關的風險和報酬將轉移給承租人。因此，如在租賃期內發生事故，承租人須立即向相關保險公司匯報並通知貴集團，向貴集團提供事故的原因和相關材料，並及時配合貴集團向保險公司進行索賠。

信用敞口的集中風險

按行業劃分的應收融資租賃款總額分析如下：

| | 於12月31日 | | | | | | 於6月30日 | |
|-----|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | 2016年 | | 2017年 | | 2018年 | | 2019年 | |
| | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % |
| 大環境 | 1,513,200 | 33% | 1,384,712 | 28% | 1,604,533 | 27% | 1,622,846 | 26% |
| 大健康 | 778,869 | 17% | 898,939 | 18% | 1,156,613 | 19% | 1,308,392 | 21% |
| 大數據 | 758,549 | 17% | 678,125 | 14% | 1,085,335 | 18% | 1,078,023 | 17% |
| 大智造 | 704,794 | 16% | 1,007,377 | 21% | 1,241,422 | 21% | 1,385,950 | 22% |
| 大消費 | 538,628 | 12% | 715,563 | 15% | 702,231 | 12% | 708,242 | 11% |
| 其他 | 237,804 | 5% | 200,071 | 4% | 169,155 | 3% | 155,858 | 3% |
| 總計 | <u>4,531,844</u> | <u>100%</u> | <u>4,884,787</u> | <u>100%</u> | <u>5,959,289</u> | <u>100%</u> | <u>6,259,311</u> | <u>100%</u> |

按地區劃分的應收融資租賃款總額分析如下：

| | 於12月31日 | | | | | | 於6月30日 | |
|----|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | 2016年 | | 2017年 | | 2018年 | | 2019年 | |
| | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % |
| 華北 | 3,441,008 | 76% | 3,212,432 | 66% | 3,861,227 | 65% | 3,740,072 | 61% |
| 華東 | 427,776 | 9% | 710,926 | 14% | 885,613 | 15% | 1,094,870 | 17% |
| 華中 | 369,125 | 8% | 611,891 | 13% | 523,114 | 9% | 573,608 | 9% |
| 西南 | 106,174 | 2% | 77,079 | 2% | 86,589 | 1% | 134,117 | 2% |
| 東北 | 91,146 | 2% | 96,232 | 2% | 144,296 | 2% | 117,100 | 2% |
| 西北 | 90,763 | 2% | 126,864 | 2% | 216,759 | 4% | 280,957 | 4% |
| 華南 | 5,852 | 1% | 49,363 | 1% | 241,691 | 4% | 318,587 | 5% |
| 總計 | <u>4,531,844</u> | <u>100%</u> | <u>4,884,787</u> | <u>100%</u> | <u>5,959,289</u> | <u>100%</u> | <u>6,259,311</u> | <u>100%</u> |

應收融資租賃款的整體預期信用損失率概述如下：

| | 截至2016年12月31日止年度 | | | |
|---------|------------------|-------|--------|-------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
| 應收融資租賃款 | 0.52% | 3.03% | 28.97% | 1.36% |
| | 截至2017年12月31日止年度 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
| 應收融資租賃款 | 0.50% | — | 25.95% | 1.82% |
| | 截至2018年12月31日止年度 | | | |
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | 總計 |
| 應收融資租賃款 | 0.36% | 3.51% | 28.76% | 1.98% |

| | 截至2019年6月30日止六個月 | | | 總計 |
|---------|------------------|-------|--------|-------|
| | 第一階段 | 第二階段 | 第三階段 | |
| 應收融資租賃款 | 0.40% | 2.99% | 29.59% | 2.17% |

按信貸質素劃分的應收融資租賃款分析如下：

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2016年 人民幣千元 | 2017年 人民幣千元 | 2018年 人民幣千元 | 2019年 人民幣千元 |
| 12個月預期信用損失餘額 | 3,942,461 | 4,270,098 | 5,087,000 | 5,375,896 |
| 全期預期信用損失— 並無信用減值餘額 | | | | |
| — 未逾期 | 90,150 | — | 10,083 | 13,656 |
| — 少於1個月（包括1個月） | 9,667 | — | 63,306 | 46,022 |
| — 1至3個月（包括3個月） | 10,554 | — | 21,612 | 5,442 |
| 全期預期信用損失—信用減值 | 112,751 | 232,860 | 303,643 | 343,779 |
| 應收融資租賃款淨額 | 4,165,583 | 4,502,958 | 5,485,644 | 5,784,795 |
| 減值損失 | (56,531) | (81,814) | (108,850) | (125,391) |
| 總計 | 4,109,052 | 4,421,144 | 5,376,794 | 5,659,404 |

(b) 市場風險

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和其他價格）發生不利變動而使貴集團的業務遭受損失的風險。貴集團的市場風險主要來自貨幣風險和利率風險。

(i) 貨幣風險

由於貴集團的主要業務在中國進行，貴集團的交易主要以人民幣計值，而人民幣不可自由兌換為外幣。所有涉及人民幣的外匯交易均須通過中國人民銀行或其他授權進行外匯買賣的機構進行。外匯交易所採用的匯率為中國人民銀行主要根據供應和需求釐定所報的匯率。

由於貴集團並無任何外幣交易或持有任何外幣餘額，故董事認為貴集團於有關期間面臨的外幣風險並不重大。

(ii) 利率風險

由貴集團利率變動導致的金融工具的現金流量變動風險主要與融資租賃有關。貴集團的利率風險來自生息資產和計息負債的到期日與合同重定價日的錯配。貴集團的利息差幅可能因市場利率的變動而有所增加，而貴集團的利息差幅可能會因其不可預測性而減少甚至損失。

貴集團已採納以下措施管理其利率風險：

- 優化生息資產與計息負債到期日與合同重定價日的時間差；和
- 管理生息資產和計息負債的定價與中國人民銀行的基準利率之間的差額。

附錄一

會計師報告

貴集團對金融工具利率風險的敏感度是根據金融工具在下個年度的資產負債表日所承擔的利率風險合理變動在整個年度維持不變的假設作出的。下文載列在利率整體上升或下降100個基點和所有其他可變因素維持不變的情況下，金融資產和金融負債的結構於資產負債表日對貴集團的除稅後利潤和所有者權益的影響：

下表列示根據於2016年、2017年、2018年12月31日底和2019年6月30日貴集團生息資產和計息負債的狀況，所有金融工具的收益率平行上升或下降100個基點對貴集團保留利潤的潛在影響。

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 保留利潤 | | | | |
| +100個基點 | 4,742 | 7,287 | 5,595 | 6,145 |
| -100個基點 | (4,742) | (7,287) | (5,595) | (6,145) |

(c) 流動性風險

管理層定期監察貴集團的流動資金需求以確保維持足夠現金儲備滿足短期和長期流動資金需求。下表顯示貴集團的金融資產和金融負債於各報告期末的剩餘合同期限，該期限是按合同未貼現現金流量和貴集團可能被要求付款的最早日期計算得出：

| | 無期限/ 逾期/ 按要求 | 1個月內 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 總計 |
|------------------------------|--------------------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 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 |
| 2016年12月31日 | | | | | | | |
| 現金及現金等價物 | 233,115 | - | - | - | - | - | 233,115 |
| 應收融資租賃款 | 97,005 | 145,501 | 497,126 | 1,660,042 | 2,132,170 | - | 4,531,844 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收入的金融資產 | 3,501 | - | - | - | - | - | 3,501 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 80,000 | - | - | - | - | - | 80,000 |
| 其他資產 - 其他應收款項 | - | - | - | 75 | 833 | - | 908 |
| 金融資產總值 | 413,621 | 145,501 | 497,126 | 1,660,117 | 2,133,003 | - | 4,849,368 |
| 借款 | - | 76,525 | 246,574 | 1,288,885 | 1,658,179 | 105,505 | 3,375,668 |
| 貿易及其他負債 | 1,300 | 18,988 | 9,780 | 481,192 | 198,944 | - | 710,204 |
| 金融負債總額 | 1,300 | 95,513 | 256,354 | 1,770,077 | 1,857,123 | 105,505 | 4,085,872 |
| 敞口淨額 | 412,321 | 49,988 | 240,772 | (109,960) | 275,880 | (105,505) | 763,496 |

附錄一

會計師報告

| | 無期限／ | 1個月內 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 總計 |
|--------------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 逾期／ | | | | | | |
| | 按要求 | | | | | | |
| 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 | |
| 2017年12月31日 | | | | | | | |
| 現金及現金等價物 | 326,299 | - | - | - | - | - | 326,299 |
| 已抵押及受限制存款 | - | - | - | 11,920 | - | - | 11,920 |
| 應收融資租賃款 | 145,386 | 157,448 | 567,743 | 1,755,053 | 2,258,972 | 185 | 4,884,787 |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | |
| 其他綜合收入的金融資產 | 7,975 | - | - | - | - | - | 7,975 |
| 其他資產 – 其他應收款項 | - | - | 390 | 365 | 932 | 34 | 1,721 |
| 金融資產總值 | <u>479,660</u> | <u>157,448</u> | <u>568,133</u> | <u>1,767,338</u> | <u>2,259,904</u> | <u>219</u> | <u>5,232,702</u> |
| 借款 | - | 17,770 | 156,033 | 1,306,727 | 1,376,124 | - | 2,856,654 |
| 貿易及其他負債 | <u>19,371</u> | <u>5,603</u> | <u>65,126</u> | <u>591,265</u> | <u>207,633</u> | <u>-</u> | <u>888,998</u> |
| 金融負債總額 | <u>19,371</u> | <u>23,373</u> | <u>221,159</u> | <u>1,897,992</u> | <u>1,583,757</u> | <u>-</u> | <u>3,745,652</u> |
| 敞口淨額 | <u>460,289</u> | <u>134,075</u> | <u>346,974</u> | <u>(130,654)</u> | <u>676,147</u> | <u>219</u> | <u>1,487,050</u> |
| 2018年12月31日 | | | | | | | |
| 現金及現金等價物 | 306,621 | - | - | - | - | - | 306,621 |
| 已抵押及受限制存款 | - | - | - | 27,237 | - | - | 27,237 |
| 應收融資租賃款 | 245,653 | 180,999 | 602,312 | 2,106,674 | 2,823,651 | - | 5,959,289 |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | |
| 其他綜合收入的金融資產 | 9,374 | - | - | - | - | - | 9,374 |
| 其他資產 – 票據及其他應收款項 | <u>233</u> | <u>-</u> | <u>1,065</u> | <u>25,707</u> | <u>3,293</u> | <u>-</u> | <u>30,298</u> |
| 金融資產總值 | <u>561,881</u> | <u>180,999</u> | <u>603,377</u> | <u>2,159,618</u> | <u>2,826,944</u> | <u>-</u> | <u>6,332,819</u> |
| 借款 | - | 233,134 | 150,062 | 2,022,865 | 1,138,506 | - | 3,544,567 |
| 貿易及其他負債 | <u>26,353</u> | <u>10,374</u> | <u>57,161</u> | <u>794,328</u> | <u>174,802</u> | <u>3,347</u> | <u>1,066,365</u> |
| 金融負債總額 | <u>26,353</u> | <u>243,508</u> | <u>207,223</u> | <u>2,817,193</u> | <u>1,313,308</u> | <u>3,347</u> | <u>4,610,932</u> |
| 敞口淨額 | <u>535,528</u> | <u>(62,509)</u> | <u>396,154</u> | <u>(657,575)</u> | <u>1,513,636</u> | <u>(3,347)</u> | <u>1,721,887</u> |

附錄一

會計師報告

| | 無期限／ 逾期／ 按要 求 | | | | | | 總計 |
|------------------------------|------------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|----|
| | 1個月內 | 1至3個月 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5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 | | |
| 2019年6月30日 | | | | | | | |
| 現金及現金等價物 | 383,643 | - | - | - | - | 383,643 | |
| 已抵押及受限制存款 | - | - | - | 2,940 | - | 2,940 | |
| 應收融資租賃款 | 295,459 | 228,614 | 649,875 | 2,313,531 | 2,771,832 | 6,259,311 | |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收入的金融資產 | 9,454 | - | - | - | - | 9,454 | |
| 其他資產－票據及其他應收款項 | 141 | - | 458 | 619 | 3,346 | 4,564 | |
| 金融資產總值 | <u>688,697</u> | <u>228,614</u> | <u>650,333</u> | <u>2,317,090</u> | <u>2,775,178</u> | <u>6,659,912</u> | |
| 借款 | - | 360,418 | 650,889 | 1,739,464 | 1,054,228 | 3,804,999 | |
| 貿易及其他負債 | <u>39,760</u> | <u>17,238</u> | <u>24,145</u> | <u>285,023</u> | <u>587,511</u> | <u>953,677</u> | |
| 金融負債總額 | <u>39,760</u> | <u>377,656</u> | <u>675,034</u> | <u>2,024,487</u> | <u>1,641,739</u> | <u>4,758,676</u> | |
| 敞口淨額 | <u>648,937</u> | <u>(149,042)</u> | <u>(24,701)</u> | <u>292,603</u> | <u>1,133,439</u> | <u>1,901,236</u> | |

(d) 公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場信息於某一特定時間作出，因此一般是主觀的。貴集團根據以下層級確定和披露金融工具的公允價值：

第一級：相同資產或負債在活躍市場上的報價（未經調整）；

第二級：使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值；和

第三級：使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的、對入賬公允價值有重大影響的輸入值。

| | 2016年12月31日 | | | |
|------------------------------|-------------|----------|---------------|---------------|
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 總計 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收入的金融資產 | - | - | 3,501 | 3,501 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | - | - | 80,000 | 80,000 |
| 總計 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>83,501</u> | <u>83,501</u> |
| | 2017年12月31日 | | | |
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 總計 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收入的金融資產 | - | - | 7,975 | 7,975 |

附錄一

會計師報告

| | 2018年12月31日 | | | |
|------------------------------|-------------|----------|--------------|--------------|
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 總計 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收入的金融資產 | - | - | 9,374 | 9,374 |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>9,374</u> | <u>9,374</u> |
| | 2019年6月30日 | | | |
| | 第一級 | 第二級 | 第三級 | 總計 |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收入的金融資產 | - | - | 9,454 | 9,454 |
| | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>9,454</u> | <u>9,454</u> |

於有關期間，第一級和第二級之間並無轉撥，也無轉入或轉出第三級。貴集團的政策為於發生轉撥的報告期末確認公允價值層級間的轉撥。

有關第三級公允價值計量的資料

下表呈列第三級主要金融工具的有關估值方法和輸入值。

| 金融資產／負債 | 公允價值層級 | 估值方法和主要輸入值 | 重大不可觀察輸入值 | 不可觀察輸入值和公允價值的關係 |
|---------|--------|------------|-----------|-----------------|
| 非上市股權證券 | 第三級 | 市場可資比較公司 | 缺乏市場流通性折扣 | 折扣越高，公允價值越低 |
| 理財產品 | 第三級 | 折扣現金流量 | 風險調整折扣比率 | 折扣越高，公允價值越低 |

非上市股本工具的公允價值採用可資比較上市公司的價格／盈利比率確定，並就缺乏市場流通性折扣作出調整。

公允價值計量與缺乏市場流通性折扣負相關。理財產品的公允價值使用風險調整折扣比率按折扣現金流量模型確定。公允價值計量與風險調整折扣比率負相關。

這些第三級公允價值計量餘額的年／期內變動如下：

| | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日 |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 止六個月 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 2019年 |
| 非上市股權證券： | | | | 人民幣千元 |
| 於年／期初 | - | 3,501 | 7,975 | 9,374 |
| 購買付款 | 3,000 | - | - | - |
| 年／期內於其他綜合收入確認的 未變現收益或虧損淨額 | <u>501</u> | <u>4,474</u> | <u>1,399</u> | <u>80</u> |
| 於年／期末 | <u>3,501</u> | <u>7,975</u> | <u>9,374</u> | <u>9,454</u> |

附錄一

會計師報告

| | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日 |
|----------------------------------|-------------|----------|-------|---------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 止六個月 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 2019年 |
| | | | | 人民幣千元 |
| 理財產品： | | | | |
| 於年／期初 | – | 80,000 | – | – |
| 購買付款 | 80,000 | – | – | – |
| 銷售和結算 | – | (80,000) | – | – |
| 於年／期末 | 80,000 | – | – | – |
| 就於有關期間末持有的資產計入 損益的年／期內收益或虧損總額 | – | – | – | – |

25 承擔和或然負債

(a) 信用承擔

貴集團的不可撤銷信用承擔主要為已訂立但尚未開始的融資租賃。於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日，貴集團的不可撤銷租賃合同義務分別為人民幣58.8百萬元、人民幣143.3百萬元、人民幣248.5百萬元和人民幣58.0百萬元。

(b) 資本支出義務

於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日，貴集團並無任何尚未履行的重大資本支出義務。

(c) 經營租賃合同義務

於2016年、2017年和2018年12月31日，貴集團物業的不可撤銷經營租賃的未來最低租金如下：

| | 於12月31日 | | |
|--------------|---------|-------|--------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 一年內(含一年) | 2,546 | 1,166 | 8,308 |
| 一至五年(包括首尾兩年) | 170 | 94 | 16,243 |
| 總計 | 2,716 | 1,260 | 24,551 |

貴集團為先前根據國際會計準則第17號分類為經營租賃的租賃項下所持有的辦公室和汽車的承租人。貴集團採用經修訂的追溯法首次應用國際財務報告準則第16號。根據此方法，貴集團調整於2019年1月1日的期初餘額，以確認與這些租賃(見附註1(a))有關的租賃負債。於2019年1月1日起，未來租金根據附註2(f)所載的政策於合併財務狀況表和財務狀況表確認為租賃負債，而有關貴集團未來租金的詳情於附註22(b)披露。

(d) 有關法律申索的或然負債

於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日，貴集團並無任何未決法律程序。

26 重大關聯方交易

(a) 名稱和與關聯方的關係

| 實體名稱 | 關係 |
|------------------------|-----------------------------|
| 中關村發展集團股份有限公司 | 控股股東 |
| 北京市朝陽區國有資本經營管理中心 | 貴集團股東之一 |
| 北京望京新興產業區綜合開發有限公司 | 貴集團股東之一 |
| 北京中關村前沿技術產業發展有限公司 | 由同一最終控股方控制的公司 |
| 北京知識產權運營管理有限公司 | 由同一最終控股方控制的公司 |
| 北京中關村生命科學園生物醫藥科技孵化有限公司 | 由同一最終控股方控制的公司 |
| 北京領創精準醫療健康產業投資有限公司 | 由中關村發展集團股份有限公司施加 重大影響的公司 |
| 北京海開房地產集團有限責任公司 | 由同一最終控股方控制的公司 |
| 北京中關村延慶園建設發展有限公司 | 由同一最終控股方控制的公司 |

(b) 與關聯方的交易金額：

| | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------|-------------|---------|---------|-------------|---------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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 |
| <i>貿易相關</i> | | | | | |
| 關聯方租賃的利息收入 | - | 190 | 937 | 481 | 416 |
| 關聯方產生的諮詢費收入 | - | - | 516 | 516 | - |
| 關聯方保證金 | - | 673 | 912 | 912 | - |
| 向關聯方提供融資租賃 | - | 6,325 | 9,119 | - | - |
| 關聯方償還融資租賃款 | - | 471 | 3,857 | 1,605 | 2,252 |
| <i>非貿易相關</i> | | | | | |
| <i>借款相關</i> | | | | | |
| 償還關聯方借款 | 230,000 | 380,000 | 496,000 | 218,000 | 18,000 |
| 向關聯方借款 | 630,000 | 476,000 | 318,000 | 18,000 | 300,000 |

附錄一

會計師報告

| | 截至12月31日止年度 | | | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------|-------------|--------|---------|-----------------|---------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2018年 | 2019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 |
| 關聯方借款產生的利息開支 | 54,887 | 69,822 | 69,173 | 37,064 | 37,676 |
| 貸款相關 | | | | | |
| 貸款予關聯方 | - | - | 307,381 | - | 314,269 |
| 關聯方貸款還款 | - | - | 307,148 | - | 314,361 |
| 關聯方利息收入 | - | - | 244 | - | 102 |
| 擔保相關 | | | | | |
| 擔保費款項 | 360 | 319 | - | - | - |
| 其他 | | | | | |
| 向關聯方支付租房租金、 物業管理和停車費 | - | - | 4,955 | 2,443 | 5,199 |
| 關聯方償還其他款項 | - | - | 180 | 2,854 | 157 |
| 關聯方支付其他款項 | - | 180 | 2,831 | 82 | 83 |
| 支付關聯方其他款項 | - | - | - | - | 18 |
| 關聯方墊款 | - | 18 | - | - | - |

(c) 與關聯方交易的餘額：

| 附註 | 於12月31日 | | | 於6月30日 | |
|--------------|---------------|-----------|-----------|-----------|--|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 | |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | |
| 貿易相關 | | | | | |
| 應收關聯方融資租賃款 | - | 6,072 | 12,304 | 10,454 | |
| 應付關聯方保證金 | - | 673 | 1,585 | 1,585 | |
| 非貿易相關 | | | | | |
| 借款相關 | | | | | |
| 應付關聯方借款 | (i) 1,400,000 | 1,496,000 | 1,318,000 | 1,600,000 | |
| 應付關聯方利息 | (ii) 21,972 | 21,758 | 19,546 | 34,251 | |
| 貸款相關 | | | | | |
| 應收關聯方款項 | (iii) - | - | 233 | 141 | |
| 擔保相關 | | | | | |
| 已收關聯方擔保餘額 | (iv) 113,305 | 86,991 | - | - | |
| 其他 | | | | | |
| 租金押金 | - | - | 2,674 | 2,674 | |
| 應收關聯方其他款項 | - | 120 | 157 | 82 | |
| 應付關聯方款項 | - | 18 | 18 | - | |
| 應付關聯方股利 | - | - | - | 28,000 | |

- (i) 於2019年6月30日，這些款項指來自中關村發展集團股份有限公司的短期借款人民幣600.0百萬元和長期借款人民幣1,000.0百萬元。這些借款將分別於2020年3月19日和2022年8月11日到期。
- (ii) 於2019年6月30日，這筆款項指應付中關村發展集團股份有限公司和北京中關村前沿技術產業發展有限公司的利息，將於一年內到期。
- (iii) 於2019年6月30日，這筆款項指應收中關村發展集團股份有限公司款項，這筆款項將於一年內結清。
- (iv) 這筆款項指中關村發展集團股份有限公司就支付資產支持證券的本金和利息所提供的擔保。這筆款項已於2018年悉數結清。

(d) 與主要管理人員的交易

| | 於12月31日 | | | 於6月30日 |
|----------|---------|-------|-------|--------|
| | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 主要管理人員薪酬 | 3,182 | 4,656 | 5,015 | 5,062 |

27 合併結構性實體

在日常活動過程中，貴集團訂立資產支持證券交易，並將金融資產轉移至特殊目的實體，有關特殊目的實體為結構性實體，創立的目的為向投資者提供投資應收融資租賃款的機會。如果結構性實體根據合同安排進行活動，則在評審貴集團是否控制結構性實體時，於結構性實體的投票權並非考慮的主要因素之一。當貴集團本身參與結構性實體的運營，並因有關參與而對可變回報承擔風險時，以及當貴集團通過對結構性實體施加權力而有能力影響這些回報時，貴集團取得結構性實體的控制權。在該情況下，貴集團在其綜合入賬範圍內納入結構性實體。

於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日，貴集團合併結構性實體的數量分別為2、2、1和1。於2016年、2017年、2018年12月31日和2019年6月30日，合併結構性實體的總資產分別為人民幣610.0百萬元、人民幣222.0百萬元、人民幣681.0百萬元和人民幣396.0百萬元。

28 直接和最終控股方

於2019年6月30日，董事認為貴集團的直接母公司和最終控股方為中關村發展集團股份有限公司。

29 於2019年1月1日開始的期間頒佈但尚未生效的修訂、新訂準則和詮釋的可能影響

截至本財務報表發佈日期，國際會計準則理事會已頒佈多項修訂和新訂準則，這些準則於2019年1月1日開始的期間尚未生效，在本財務報表中也未採用。

自2019年1月1日起期間尚未生效的經修訂和新訂會計準則和詮釋載列如下：

| | 於下列日期或 之後開始的 會計期間生效 |
|---------------------------------------------------|---------------------------|
| 國際財務報告準則中對概念框架的提述的修訂 | 2020年1月1日 |
| 國際財務報告準則第3號的修訂業務的定義 | 2020年1月1日 |
| 國際會計準則第1號和國際會計準則第8號的修訂重大性的定義 | 2020年1月1日 |
| 國際財務報告準則第17號保險合同 | 2021年1月1日 |
| 國際財務報告準則第10號和國際會計準則第28號的修訂投資者和其聯營公司或合營公司間的資產銷售或注資 | 待定 |

貴集團正在評審首次應用期間預期這些修訂會產生的影響。截至目前，貴集團認為，採用有關準則不大可能對貴集團的經營業績和財務狀況產生重大影響。

30 期後事項

除歷史財務資料其他部分所作披露外，貴集團的期後事項詳述如下。

- (i) 於2019年8月6日，貴公司發行分兩層的資產支持證券：本金額人民幣760.0百萬元息率5.35%及預期到期日2022年8月5日的A類優先級；本金額人民幣210.0百萬元息率4.70%及預期到期日2022年8月5日的B類優先級；本金額人民幣30.0百萬元及預期到期日2022年8月5日的次級。貴公司持有所有次級資產支持證券。
- (ii) 於2019年8月16日，貴公司改制為股份有限公司，並更名為中關村科技租賃股份有限公司。

III 期後財務報表

貴公司及其合併結構性實體就2019年6月30日後的任何期間並無編製經審計財務報表。