

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公佈的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公佈全部或任何部份內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



## CHINA RONGZHONG FINANCIAL HOLDINGS COMPANY LIMITED

### 中國融眾金融控股有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：3963)

## 截至二零一六年三月三十一日止財政年度業績初步公佈及 暫停辦理股份過戶登記手續

### 財務摘要

- 本集團截至二零一六年三月三十一日止年度的收益約為205.0百萬港元，較截至二零一五年三月三十一日止年度錄得的約為226.9百萬港元減少約9.7%。減少主要由於本集團於經濟疲軟時期採取審慎保守的業務發展策略，甄選信譽良好的高質素客戶，藉以保障本集團的資產。
- 本公司擁有人應佔本年度溢利約為51.6百萬港元，較截至二零一五年三月三十一日止年度錄得的約為65.6百萬港元減少約21.3%。減少主要由於報告期內確認的上市開支所致。
- 二零一六年每股基本及攤薄盈利為0.16港元，而二零一五年為0.22港元。
- 董事會建議不派發截至二零一六年三月三十一日止年度的末期股息，惟須經本公司股東於二零一六年八月二十九日舉行的二零一六年股東週年大會（「二零一六年股東週年大會」）上批准後，方可作實。

### 全年業績

中國融眾金融控股有限公司（「本公司」）董事會（「董事會」）欣然公佈本公司及其附屬公司（統稱「本集團」）截至二零一六年三月三十一日止年度（「報告期」）的經審核綜合財務業績連同截至二零一五年三月三十一日止年度的比較數字。除另有指明外，本公佈所載金額均以港元列示。

**綜合損益及其他全面收入表**  
截至二零一六年三月三十一日止年度

	附註	二零一六年 港元	二零一五年 港元
收益	4	<b>205,010,114</b>	226,942,893
其他收入	5	<b>3,526,484</b>	5,816,853
匯兌收益淨額		<b>4,402,206</b>	—
人事成本		<b>(9,727,417)</b>	(4,539,010)
融資租賃應收款項減值虧損		<b>(9,481,330)</b>	(14,667,475)
其他經營開支		<b>(31,851,368)</b>	(16,554,529)
財務成本	6	<b>(87,697,206)</b>	(105,234,898)
除稅前溢利		<b>74,181,483</b>	91,763,834
稅項	7	<b>(22,587,342)</b>	(26,200,670)
年度溢利	8	<b>51,594,141</b>	65,563,164
其他全面收入			
不會重新分類至損益的項目：			
換算為呈列貨幣產生的匯兌差額		<b>(42,871,588)</b>	—
年內全面收入總額		<b><u>8,722,553</u></b>	<b><u>65,563,164</u></b>
每股盈利			
基本及攤薄 (港仙)	10	<b><u>16</u></b>	<b><u>22</u></b>

## 綜合財務狀況表

於二零一六年三月三十一日

	附註	二零一六年 港元	二零一五年 港元
非流動資產			
設備		1,291,634	2,136,150
融資租賃應收款項	11	647,370,392	594,676,244
設備按金		437,331	—
遞延稅項資產	12	10,689,058	8,900,810
		<u>659,788,415</u>	<u>605,713,204</u>
流動資產			
向一家關聯公司貸款		—	73,297,468
融資租賃應收款項	11	1,107,845,927	1,343,512,390
預付款項及其他應收款項		10,866,689	11,293,517
保證金		6,672,052	23,764,827
原到期日為三個月以內的短期銀行存款		51,006,839	6,019,840
銀行結餘及現金		182,032,403	18,511,614
		<u>1,358,423,910</u>	<u>1,476,399,656</u>
流動負債			
應付一家關聯公司款項		—	469,061
其他應付款項及應計開支		48,178,294	10,189,353
融資租賃客戶保證金		204,275,709	268,946,687
遞延收入		8,359,555	16,936,245
稅項負債		14,325,433	6,663,829
銀行借款		353,435,714	467,810,127
		<u>628,574,705</u>	<u>771,015,302</u>
流動資產淨值		<u>729,849,205</u>	<u>705,384,354</u>
總資產減流動負債		<u>1,389,637,620</u>	<u>1,311,097,558</u>
資本及儲備			
股本		4,125,090	814,492
儲備		838,673,259	608,571,332
總權益		<u>842,798,349</u>	<u>609,385,824</u>
非流動負債			
融資租賃客戶保證金		78,551,194	152,701,000
遞延收入		5,349,089	6,952,507
銀行借款		462,938,988	540,475,949
遞延稅項負債	12	—	1,582,278
		<u>546,839,271</u>	<u>701,711,734</u>
		<u>1,389,637,620</u>	<u>1,311,097,558</u>

## 1. 一般資料

本財務業績乃按照香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）（包括香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之所有適用的個別香港財務報告準則、香港會計準則（「香港會計準則」）及詮釋（「詮釋」））及《香港公司條例》編製。本財務業績亦符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）項下適用之披露條文。

## 2. 應用新訂及經修訂香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）

### 已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則

本集團並未提早應用下列已頒佈但尚未生效並可能與本集團有關的新訂及經修訂香港財務報告準則。

香港財務報告準則第9號	金融工具 <sup>1</sup>
香港財務報告準則第15號	來自客戶合約收益 <sup>1</sup>
香港財務報告準則第16號	租賃 <sup>3</sup>
香港會計準則第1號修訂本	披露計劃 <sup>2</sup>
香港財務報告準則修訂本	香港財務報告準則二零一二年至二零一四年週期之年度改進 <sup>2</sup>

<sup>1</sup> 於二零一八年一月一日或之後開始的年度期間生效

<sup>2</sup> 於二零一六年一月一日或之後開始的年度期間生效

<sup>3</sup> 於二零一九年一月一日或之後開始的年度期間生效

## 3. 分部資料

本公司董事釐定本集團於整個報告期內僅有一個經營及可呈報分部，乃由於本集團主要於中國從事提供融資租賃服務，而本公司執行董事（即本集團主要經營決策者）就分配資源及評估本集團表現審閱本集團整體綜合財務狀況及業績。

本公司為投資控股公司，而本集團主要營運地點為中國。本集團所有收益及非流動資產均主要歸屬於中國。

來自客戶並於相應年度佔本集團融資租賃服務總額的10%以上的收益如下：

	二零一六年 港元	二零一五年 港元
客戶A	38,449,063	41,866,960
客戶B	20,745,763	不適用 <sup>1</sup>

<sup>1</sup> 相應收益並非佔本集團總收益的10%以上。

## 4. 收益

報告期的收益指於中國提供融資租賃服務已收及應收的收入。

## 5. 其他收入

	二零一六年 港元	二零一五年 港元
向一家關聯公司貸款的利息收入	3,288,118	5,568,377
銀行利息收入	237,449	248,476
其他	917	—
	<u>3,526,484</u>	<u>5,816,853</u>

## 6. 財務成本

	二零一六年 港元	二零一五年 港元
借款利息	56,577,777	72,358,893
向一家關聯公司支付的擔保費用	3,647,851	4,345,270
融資租賃客戶免息保證金的應計利息開支	27,471,578	28,530,735
	<u>87,697,206</u>	<u>105,234,898</u>

## 7. 稅項

	二零一六年 港元	二零一五年 港元
稅項支出包括：		
當期稅項		
中國企業所得稅		
— 本年度撥備	25,204,995	28,223,371
— 上年度（超額撥備）撥備不足	(247,320)	61,890
— 預扣稅	1,582,278	—
遞延稅項（附註12）	26,539,953	28,285,261
	<u>(3,952,611)</u>	<u>(2,084,591)</u>
	<u>22,587,342</u>	<u>26,200,670</u>

由於本集團於兩個年度在香港的經營均無應課稅收入，故並無於綜合財務報表就香港利得稅作出撥備。

根據中國企業所得稅法（「企業所得稅法」）及企業所得稅法實施條例，中國附屬公司於兩個年度的稅率為25%。

本年度稅項支出與綜合損益及其他全面收入表中除稅前溢利之對賬如下：

	二零一六年 港元	二零一五年 港元
除稅前溢利	<b>74,181,483</b>	91,763,834
按中國國內所得稅率25%計算之稅項	<b>18,545,371</b>	22,940,959
毋須課稅收入之稅務影響	<b>(7,689,924)</b>	(8,524,778)
不可扣稅開支之稅務影響	<b>11,979,215</b>	10,140,321
本集團中國附屬公司未分配盈利之遞延稅項(撥回)確認	<b>(1,582,278)</b>	1,582,278
上年度(超額撥備)撥備不足	<b>(247,320)</b>	61,890
已宣派股息預扣稅	<b>1,582,278</b>	—
年度稅項支出	<b>22,587,342</b>	26,200,670

## 8. 年度溢利

	二零一六年 港元	二零一五年 港元
年度溢利乃扣除下列各項後計算：		
董事酬金：		
— 袍金	<b>459,398</b>	120,000
— 短期福利	<b>2,179,563</b>	743,869
— 退休福利計劃供款	<b>76,623</b>	3,038
薪金、津貼及其他員工福利	<b>6,422,686</b>	3,422,844
員工退休福利計劃供款	<b>589,147</b>	249,259
人事成本總額	<b>9,727,417</b>	4,539,010
設備折舊	<b>848,496</b>	433,031
核數師酬金	<b>964,286</b>	916,229
物業經營性租賃租金	<b>3,069,935</b>	2,465,343
上市開支	<b>20,025,359</b>	6,882,025

## 9. 股息

於截至二零一六年三月三十一日止年度並無向本公司普通股東派付或擬派任何股息，自報告期結束以來亦無擬派任何股息(二零一五年：無)。

## 10. 每股盈利

每股基本及攤薄盈利乃按本公司擁有人應佔溢利及本年度普通股加權平均數計算（假設重組已於二零一四年四月一日起生效）。

	二零一六年 港元	二零一五年 港元
盈利：		
用於計算每股基本及攤薄盈利的本公司擁有人應佔年度溢利	<u>51,594,141</u>	<u>65,563,164</u>
股份數目：		
用於計算每股基本及攤薄盈利的普通股加權平均數	<u>318,785,087</u>	<u>300,000,000</u>

在計算每股攤薄盈利時，本集團已考慮本公司授出的超額配股權。由於超額配股權的行使價約等於本公司股份於本公司股份上市日期至超額配股權行使日期之間的平均市價，超額配股權對每股攤薄盈利的計算並無影響。於截至二零一五年及二零一六年三月三十一日止年度，本集團並無其他潛在已發行普通股。

## 11. 融資租賃應收款項

本集團於中國提供融資租賃服務。

	最低租賃款項		最低租賃款項現值	
	二零一六年 港元	二零一五年 港元	二零一六年 港元	二零一五年 港元
融資租賃應收款項包括：				
一年內	1,273,212,641	1,499,499,155	1,141,753,945	1,371,075,228
一年以上但五年以內	<u>736,666,149</u>	<u>672,844,254</u>	<u>656,218,606</u>	<u>602,716,647</u>
	<b>2,009,878,790</b>	2,172,343,409	<b>1,797,972,551</b>	1,973,791,875
減：未實現融資收入	<u>(211,906,239)</u>	<u>(198,551,534)</u>	-	-
最低租賃款項現值	<u>1,797,972,551</u>	<u>1,973,791,875</u>	<u>1,797,972,551</u>	<u>1,973,791,875</u>
減：集體減值撥備	<u>(16,291,562)</u>	<u>(18,662,651)</u>	<u>(16,291,562)</u>	<u>(18,662,651)</u>
個別減值撥備	<u>(26,464,670)</u>	<u>(16,940,590)</u>	<u>(26,464,670)</u>	<u>(16,940,590)</u>
	<u><b>1,755,216,319</b></u>	<u><b>1,938,188,634</b></u>	<u><b>1,755,216,319</b></u>	<u><b>1,938,188,634</b></u>
就呈報分析如下：				
流動資產			<u>1,107,845,927</u>	1,343,512,390
非流動資產			<u>647,370,392</u>	<u>594,676,244</u>
			<u><b>1,755,216,319</b></u>	<u><b>1,938,188,634</b></u>

本集團的融資租賃應收款項以相關集團實體的功能貨幣人民幣計值。於二零一六年三月三十一日，上述融資租賃的實際年利率主要介乎9.3%至25.0%（二零一五年：9.3%至24.3%）。

## 12. 遞延稅項資產／負債

以下為本集團於兩個年度確認的主要遞延稅項資產（負債）及其變動：

	呆壞賬撥備 港元	附屬公司 未分配盈利 港元	總計 港元
於二零一四年四月一日	5,233,941	–	5,233,941
計入（扣除）損益	<u>3,666,869</u>	<u>(1,582,278)</u>	<u>2,084,591</u>
於二零一五年三月三十一日	8,900,810	(1,582,278)	7,318,532
匯兌調整	(582,085)	–	(582,085)
計入損益	2,370,333	–	2,370,333
分配盈利後解除	<u>–</u>	<u>1,582,278</u>	<u>1,582,278</u>
於二零一六年三月三十一日	<u><u>10,689,058</u></u>	<u><u>–</u></u>	<u><u>10,689,058</u></u>

根據企業所得稅法，中國附屬公司自二零零八年一月一日起須就所賺取溢利宣派之股息繳付5%預扣稅。於二零一五年三月三十一日，本集團已就中國附屬公司於截至二零一五年三月三十一日止年度後所宣派股息的預扣稅及支付有關首次公開招股之專業費用分別就遞延稅項負債1,582,278港元及31,645,570港元作出撥備。除此之外，遞延稅項並未於綜合財務報表中就中國附屬公司之保留溢利約275,784,000港元（二零一五年：206,045,000港元）產生的暫時差額作出撥備，原因為本集團可控制撥回暫時差額之時間及本公司董事認為中國附屬公司於可見將來不會進一步分派任何股息。



## 管理層討論及分析

### 業務概覽

本集團主要業務為於湖北省提供融資租賃服務，並在湖北省融資租賃公司中擁有最悠久的經營歷史，保持其領先地位的融資租賃公司。本集團主要向客戶提供兩類融資租賃產品即：(i)售後回租；及(ii)直接融資租賃。此外，本集團亦向融資租賃客戶提供諮詢及顧問服務等增值服務。

### 售後回租

提供售後回租交易時，承租人將現有資產出售予出租人，而本集團（即出租人）其後將資產反租給承租人於租期內使用。租期通常為三年或更長時間，承租人向出租人付清有關資產的購買價連同利息及其他費用。於租期屆滿或承租人悉數履行租賃項下所有責任時，有關資產的所有權將以極少或零價值轉回承租人。

### 直接融資租賃

提供直接融資租賃時，我們作為出租人，將按照承租人的指示根據租賃協議從賣方購買資產。有關資產將提供予承租人使用，租期通常為三年或更長時間，承租人向出租人付清有關資產的購買價連同利息及其他費用。於租期屆滿或承租人悉數履行租賃項下所有責任時，有關資產的所有權將以極少或零價值轉讓予承租人。直接融資租賃在計劃新建項目、擴大生產、發展及升級技術和有購買新設備的融資需求的客戶間廣受歡迎。若干情況下，我們或與設備製造商合作進行直接融資租賃，而設備製造商（作為賣方）一般將就承租人履行融資租賃責任向本集團提供若干擔保。

### 諮詢服務

我們向融資租賃客戶提供諮詢服務，作為融資租賃服務的一項增值服務。通常，於為客戶安排融資時進行盡職調查的過程中，我們瞭解到客戶一般需就其融資方案、現金管理及資產優化獲得財務規劃或諮詢服務以籌資。根據所收集的客戶資料，我們能提供滿足彼等具體需要及要求的諮詢服務。因此，我們利用該機會開始為客戶提供諮詢服務，以更獨特的方式優化我們的融資租賃服務。

## 全球發售

二零一六年一月，本公司成功完成於聯交所主板上市，標誌著本集團業務發展的又一里程碑及進入國際資本平台。向前邁進的這一步不僅使我們能進一步鞏固湖北省的業務，亦可獲得大量機會及雄厚的資本實力持續在中國擴張融資租賃及相關業務。

## 首次公開發售所得款項用途

本公司於二零一六年一月二十八日於聯交所主板上市。本公司發行新股的所得款項淨額（包括行使超額配股權所得款項）約為197.6百萬港元（經扣除特定與上市發行新股有關的開支及與本公司所有股份（不論現有股份或新股份）上市有關的一般開支）。

於二零一六年三月三十一日，首次公開發售的所得款項淨額已按以下方式動用：

	百萬港元 (概約)
所得款項淨額	197.6
融資租賃業務	(99.4)
	<hr/>
銀行結餘	98.2
	<hr/> <hr/>

## 財務回顧

本集團財務資料相關討論及分析如下。

### 收益

我們有一個主要業務分部融資租賃，相關的兩項服務為融資租賃服務及作為增值服務向租賃客戶提供的融資諮詢服務，進而產生利息收入與諮詢收入。我們通常按照市場利率並參照商業借款現行利率加溢價對租賃合同定價。我們的諮詢收入僅根據所提供的諮詢服務釐定，由於我們提供的諮詢服務與我們的租賃服務掛鉤，因此將兩項收入列於財務報表的同一項目。報告期，本集團實現收益約為205.0百萬港元，較上一年度錄得的約為226.9百萬港元減少約9.7%，主要是由於本集團為保障資產而在靜態經濟情況下採取審慎保守的策略，與優質及信用度高的客戶發展業務。

### 人事成本

報告期，本集團人事成本約為9.7百萬港元，較去年約為4.5百萬港元增加約115.6%，主要是由於增聘僱員與董事及與全球發售相關的獎勵付款。

## 其他經營開支

報告期，本集團的其他經營開支約為31.9百萬港元，較去年約為16.6百萬港元增加約92.2%，該增加乃主要是由於全球發售的非經常開支。

## 融資租賃應收款項減值虧損

融資租賃應收款項減值虧損約為9.5百萬港元，較去年約為14.7百萬港元減少約35.4%。

## 本公司擁有人應佔年度溢利

本公司擁有人應佔年度溢利約為51.6百萬港元，較截至二零一五年三月三十一日止年度錄得的約為65.6百萬港元減少約21.3%。減少主要由於報告期內確認的上市開支所致。除此原因外，溢利小幅減少至約為71.6百萬港元（二零一五年：約為72.4百萬港元）。

## 股息

董事會不建議派付截至二零一六年三月三十一日止年度的末期股息。議案須經本公司股東於將於二零一六年八月二十九日召開之二零一六年股東週年大會（「股東週年大會」）批准。

## 流動資金、財務資源及資本資源

於二零一六年三月三十一日，本集團銀行結餘及現金及短期銀行存款合共約為233.0百萬港元，較去年增加約為208.5百萬港元，主要是由於全球發售所得款項所致。本集團營運資金（流動資產減流動負債）及權益總額約為729.8百萬港元（二零一五年：約為705.4百萬港元）及約為842.8百萬港元（二零一五年：約為609.4百萬港元）。

於二零一六年三月三十一日，本集團一年內到期銀行借款約為353.4百萬港元（二零一五年：約為467.8百萬港元），一年後到期銀行借款約為462.9百萬港元（二零一五年：約為540.5百萬港元）。

## 本集團資產抵押

於二零一六年三月三十一日，本集團賬面總值約為809.9百萬港元（二零一五年：約為1,003.5百萬港元）的融資租賃應收款項分別抵押予中國多家銀行以獲得若干銀行借款。

## 僱員及薪酬政策

於二零一六年三月三十一日，本集團於香港及中國有48名僱員，彼等薪酬乃根據僱員表現、經驗及現行行業慣例釐定。本集團亦向僱員提供醫保、退休金計劃及培訓津貼等其他福利。

## 有關資金來源及利率的風險

我們的業務經營很大程度上倚賴計息銀行貸款，我們已經及預期繼續就我們來自多家銀行的借款產生大量利息開支。因此，利率波動已經影響及將繼續影響我們的融資成本，並最終影響我們的盈利能力及經營業績。然而，我們管理層將繼續密切監控利率變動，繼而向我們客戶收取同樣金額以最大程度減輕我們所面臨的有關利率風險。

## 外匯風險

本公司及本集團的功能貨幣為人民幣（「人民幣」），而綜合財務報表以港元呈列。因此，人民幣價值波動可對我們的表現、經營業績及財務狀況產生不利影響。本集團目前並無外匯對沖政策以消除貨幣風險。然而，管理層密切監控相關外幣風險，並會在有需要時考慮適當措施。

## 前景

展望二零一六年，本公司將繼續努力支持本集團在湖北省進一步發展業務，並將繼續增強本集團在中國其他與武漢及湖北省相似地區的競爭力，同時在可能需要以融資租賃方式滿足資金需求的不同新行業尋求增長機會。

本公司可能面對整體經濟衰退的挑戰，及面臨眾多企業及中小企業繼續受到因信貸政策收緊及回收應收款項導致短期流動性壓力所產生的影響。儘管中國及全球經濟仍面臨挑戰及匯率波動的影響，我們將致力於堅持高水平管理以令我們保持在行業參與者中的領先地位及在這充滿挑戰的環境中取得令人滿意的成績。

## 購買、銷售或贖回本公司上市證券

於截至二零一六年三月三十一日止年度，本公司或其任何附屬公司概無購買、銷售或贖回本公司任何上市證券。

## 或然負債

於二零一六年三月三十一日，本集團並無任何重大擔保的或然負債（二零一五年：無）。

## 回顧期間後事件

本集團於回顧期間後並無重大結算日後事件。

## 持續關連交易

### 關連人士

#### 融眾集團有限公司（「融眾集團」）

金榜集團控股有限公司（「金榜」）（作為我們的主要控股股東之一）及Hony Capital Fund 2008, L.P.（「弘毅投資」）（亦為我們的股東之一）分別間接擁有融眾集團已發行股本的40.00%及40.00%權益。因此，融眾集團為金榜及弘毅投資的合營企業。根據上市規則，融眾集團，連同融眾集團的間接全資附屬公司武漢金弘投資擔保有限公司（「武漢金弘」）為本公司的關連人士。

#### 武漢融眾網絡技術有限公司、融眾資本投資集團有限公司

我們的董事長兼執行董事謝小青（「謝先生」）分別直接擁有武漢融眾網絡技術有限公司（「融眾網絡」）及融眾資本投資集團有限公司（「融眾資本投資」）已發行股本的100.00%及98.21%權益。融眾資本投資（在綜合財務報表中亦稱為主要股東的合營企業）全資擁有武漢市融眾投資擔保有限公司（「武漢融眾」）。根據上市規則，融眾網絡及武漢融眾為謝先生的聯繫人士，因此為本公司的關連人士。

### 豁免持續關連交易

#### 商標許可協議

於二零一五年六月十五日，我們的全資附屬公司融眾資本與融眾集團及融眾網絡各自訂立商標許可協議，據此，融眾集團及融眾網絡同意分別以代價1.00港元及人民幣1.00元按永久及非獨家基礎向融眾資本及其聯屬公司授出許可，以按商標許可協議的條款及條件使用於本招股章程附錄四「有關我們業務的其他資料－2. 我們的知識產權」一段所載以其名義註冊的若干商標。於商標許可協議期間，融眾資本及其聯屬公司有權使用商標許可協議所列商標作為其公司標誌及用於其任何宣傳相關活動。此外，除非取得融眾資本的事先書面同意，融眾集團及融眾網絡將不會向任何業務與融眾資本構成競爭或可能構成競爭的第三方轉讓或許可或授出使用商標許可協議所列商標的任何權利，或出售有關商標。如融眾集團及融眾網絡以其名義取得任何其他包含「RONGZHONG」、「RONG ZHONG」、「融眾」或「融众」字眼的商標的註冊，融眾集團及融眾網絡將透過以商標許可協議的相同條款及條件與融眾資本訂立單獨許可協議，授權融眾資本及其聯屬公司使用有關其他註冊商標。倘商標許可協議所列商標已合法轉讓予融眾資本，或融眾資本清盤或破產，或雙方以其他方式書面同意，商標許可協議可予終止。

## 融資租賃擔保協議

就我們所有融資租賃而言，除租賃資產外，我們一般要求我們的客戶提供額外抵押以保證其於融資租賃項下的租賃付款責任，其中包括若干根據中國現行慣例我們未必能登記作為質押或抵押品的資產（「額外資產」），原因是我們為一家外商獨資融資租賃實體。在此方面，我們的主要經營實體融眾國際融資租賃有限公司（「中國融眾」）(i)分別於二零一四年十一月二十五日、二零一四年十二月三十日及二零一五年五月一日與武漢融眾訂立三份融資租賃擔保協議；及(ii)於二零一四年五月十五日及二零一六年一月十三日與武漢金弘訂立兩份融資租賃擔保協議（統稱為「融資租賃擔保協議」），據此，武漢融眾及武漢金弘就中國融眾若干客戶在其各自與中國融眾訂立的融資租賃項下的租賃付款責任，以中國融眾為受益人擔任擔保人。作為回報，該等客戶將向武漢融眾及武漢金弘抵押其額外資產，作為保證其於與武漢融眾及武漢金弘訂立的獨立協議項下的付款責任的抵押品。武漢融眾及武漢金弘在融資租賃擔保協議項下的擔保責任自與中國融眾訂立的相關融資租賃協議的客戶的付款責任終止當日起持續為期兩年。向武漢融眾及武漢金弘支付的所有擔保費全數由中國融眾的客戶承擔。

## 訴訟擔保框架協議

我們涉及若干在我們的日常業務過程中產生的法律訴訟。該等訴訟一般有關我們為向客戶收回租賃付款而提出的索賠。在部分該等法律訴訟中，我們已向中國法院申請凍結部分客戶的資產，以收回應付予我們的未償還租賃付款（「凍結申請」）。根據適用的中國法律及法規，我們須就凍結申請向中國法院提供擔保。在此方面，我們的主要經營實體中國融眾於二零一四年十二月二十九日與武漢金弘及武漢融眾各自訂立訴訟擔保框架協議（「訴訟擔保框架協議」），據此，武漢金弘及武漢融眾同意就中國融眾任何需要或涉及凍結申請的法律訴訟以任何中國法院為受益人提供擔保。訴訟擔保框架協議為期三年，而中國融眾無須就武漢金弘及武漢融眾於訴訟擔保框架協議項下提供的擔保服務向其支付擔保費。

## 銀行擔保協議

於二零一六年二月二十二日，謝先生及融眾資本投資已各自與銀行訂立銀行擔保協議（「銀行擔保協議」），據此，謝先生與融眾資本投資同意就其向中國融眾授出的貸款向銀行提供若干擔保。銀行擔保協議於償清貸款後兩年內到期，及中國融眾毋須向謝先生及融眾資本投資就彼等根據銀行擔保協議提供的擔保服務支付任何擔保費用。

於二零一六年三月三十一日，謝先生與融眾資本投資已向銀行提供以下擔保，作為其向中國融眾授出貸款的抵押。

擔保人	於二零一六年	於二零一六年
	一月二十八日*	三月三十一日
	(百萬港元概約)	
謝先生	—	153.6
融眾資本投資	—	153.6

\* 全球發售的完成日期

商標許可協議、融資租賃擔保協議、訴訟擔保框架協議及銀行擔保協議按有利於本集團的條款訂立，而參考上市規則第14.07條計算的所有適用百分比比率均低於0.10%。因此，根據上市規則第14A.76條，商標許可協議、融資租賃擔保協議、訴訟擔保框架協議及銀行擔保協議合資格作為豁免申報、公告及獨立股東審批要求的持續關連交易。

## 審閱二零一五／一六年綜合財務報表

本公司審核委員會已審閱本集團報告期的綜合財務報表。

## 德勤•關黃陳方會計師行之工作範圍

本初步公佈所載本集團截至二零一六年三月三十一日止年度之綜合財務狀況表、綜合損益及其他全面收入表及其相關附註之數字已由本集團核數師德勤•關黃陳方會計師行與本集團本年度之經審核綜合財務報表所載數字進行核對。德勤•關黃陳方會計師行就此進行之工作並不構成根據香港會計師公會所頒佈的《香港核數準則》、《香港審閱工作準則》或《香港核證工作準則》進行的核證服務，故德勤•關黃陳方會計師行並無就本初步公佈發表任何保證意見。

## 企業管治

本集團致力於實行良好企業管治及制定符合聯交所上市規則附錄十四所載企業管治守則（「企業管治守則」）原則的企業管治程序。

## 董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納上市規則附錄十所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）作為其本身有關董事進行證券交易的行為守則。本公司已向全體董事作出具體查詢，各董事確認其於報告期一直遵守有關守則所載的規定準則。

## 股東週年大會

二零一六年股東週年大會將於二零一六年八月二十九日（星期一）在香港金鐘道88號太古廣場港麗酒店七樓寶宏廳舉行。二零一六年股東週年大會通告將連同本公司二零一五／一六年年報將於適當時候在聯交所及本公司網站刊發及發送予本公司股東（「股東」）。

## 暫停辦理股份過戶登記手續

為釐定出席二零一六年股東週年大會及於會上投票的股東資格，本公司將於二零一六年八月二十五日（星期四）至二零一六年八月二十九日（星期一）（包括首尾兩日）暫停辦理股份過戶登記手續，期間不會登記任何股份轉讓。為符合資格出席二零一六年股東週年大會及於會上投票，所有過戶文件連同有關股票須於二零一六年八月二十四日（星期三）下午四時三十分前，提交至本公司香港股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司（地址為香港皇后大道東183號合和中心22樓）以進行登記。

承董事會命  
中國融眾金融控股有限公司  
董事長  
謝小青

香港，二零一六年六月二十四日

於本公佈日期，本公司執行董事為謝小青先生及李凡先生；本公司非執行董事為丁仲強先生、黃悅怡女士及孫昌宇先生；本公司獨立非執行董事為聶勇先生、段昌峰先生及鄒林女士。