

年報  
2012



FinTronics

**FinTronics**

**銀創控股**

銀 創 控 股 有 限 公 司

(於百慕達註冊成立之有限公司)

股份代號: 706

## 目錄

2	公司資料
3	業務結構
4	主席報告
5	管理層討論及分析
8	董事及高級管理人員簡歷
10	董事會報告
21	企業管治報告
36	獨立核數師報告書
38	綜合損益表
39	綜合全面收入報表
40	綜合財務狀況表
42	綜合權益變動表
43	綜合現金流量表
45	綜合財務報表附註
88	五年財務概要

## 公司資料

### 董事

#### 執行董事

史偉先生(主席兼行政總裁)  
毛振華先生  
申屠軍先生  
宋京生先生  
譚曙江先生

#### 獨立非執行董事

陳銘樂先生  
黎業榮先生  
黃保欣先生  
毛振華先生  
莊耀勤先生

### 公司秘書

陳英祺先生 · FCPA

### 合資格會計師

陳英祺先生 · FCPA

### 法律顧問

趙不渝馬國強律師事務所  
香港  
康樂廣場一號  
怡和大廈四十樓

### 核數師

中瑞岳華(香港)會計師事務所  
執業會計師  
香港  
恩平道28號  
利園二期  
嘉蘭中心29樓

### 投資者及媒體關係

縱橫財經公關顧問有限公司  
[www.sprg.com.hk](http://www.sprg.com.hk)

### 主要往來銀行

香港上海滙豐銀行有限公司  
中信嘉華銀行有限公司

### 註冊辦事處

Clarendon House  
2 Church Street  
Hamilton HM 11  
Bermuda

### 香港總辦事處及主要營業地點

香港  
灣仔港灣道23號  
鷹君中心  
20樓2003及2005室

### 百慕達股份過戶登記總處

The Bank of Bermuda Limited  
Bank of Bermuda Building  
6 Front Street, Hamilton HM 11  
Bermuda

### 香港股份過戶登記分處

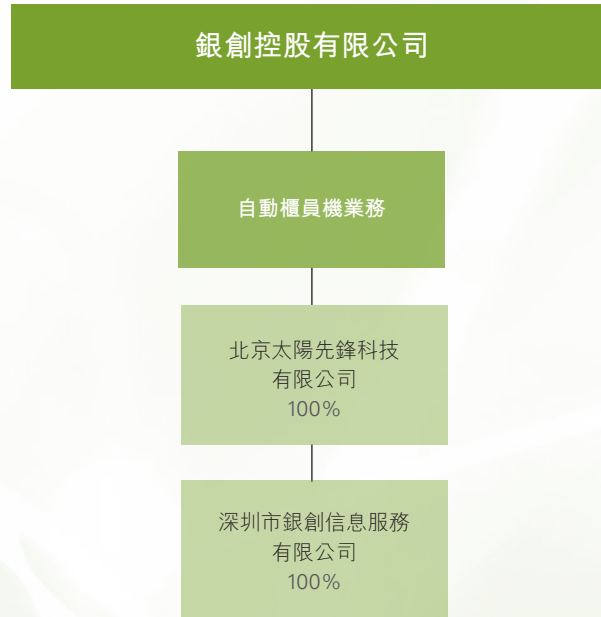
卓佳登捷時有限公司  
香港  
灣仔  
皇后大道東28號  
金鐘匯中心26樓

### 公司網站

[www.fintronics.com.hk](http://www.fintronics.com.hk)

## 業務結構

以下圖表顯示於二零一二年十二月三十一日銀創控股有限公司從事自動櫃員機(「自動櫃員機」)業務的主要附屬公司：



# 主席報告

## 致各股東

在中華人民共和國(「中國」)及全球經濟環境不穩定因素的影響下，各大ATM運營商於近年來均放緩了業務拓展步伐，加上銀行大量自主佈放ATM設備，以致國內ATM市場競爭日趨激烈。然而，管理層察覺中央政府大力支持高科技製造企業及服務外判產業，為行業帶來正面的發展機遇。

有見機遇及挑戰並存，銀創控股有限公司(「銀創控股」或「本集團」)積極實行嚴謹的選址佈放策略，揀選地方商業銀行為主要合作伙伴，達到優勢互補雙贏成果。憑著其堅實業務基礎及成功策略，本集團在行業仍保持一定的競爭優勢。

銀創控股一直積極物色潛力優厚的併購機會以豐富集團之業務，並降低與ATM核心業務相關之潛在風險。在二零一三年二月四日，本集團與內地從事園林及景觀構建業務的公司訂立諒解備忘錄，計劃著力發展國內生態環境建設行業。受益於十八大「建設美麗中國」的理念，我們認為未來生態環境建設會持續高速增長。管理層相信是次重大的發展機會將有助擴闊本集團的盈利基礎並為股東締造更可觀的回報。

憑藉銀創控股穩健的財務狀況及長遠業務計劃，管理層會致力擴展現有ATM業務及開拓園林及景觀構建業務，為本集團的長遠前景奠下更堅實的基礎。

## 致謝

本人謹代表董事會向各客戶、銀行、投資者及商務夥伴多年來對本集團的支持及信賴致以衷心感謝。我們亦藉此機會感謝各管理人員及員工過去一年的努力及為集團作出的貢獻。

主席兼行政總裁  
史偉

香港，二零一三年三月二十五日



# 管理層討論及分析

## 業務回顧

全球經濟於二零一二年仍然未見穩定，持續對國內經濟及個人金融活動構成影響，各種不明朗因素令ATM市場營商環境仍未改善，導致整個ATM運營行業增長減慢，發展更為保守。

截止至二零一二年十二月三十一日，本集團已佈放之ATM主要分佈於瀋陽、深圳、濟南、青島、煙台、臨沂、威海、長沙、南通等城市。於回顧年內，銀創控股的營業額下跌，主要由於競爭持續，其他運營商增加佈放攤分本集團收入，加上期內有客戶進行銀行合併及保安系統升級，相關網點因配合改善工作而需要暫停運作，影響交易量及收入。然而，由於嚴謹的佈放策略及積極整固措施奏效，本集團的虧損較去年減少。

就中國人民銀行早前推出的全國性銀行金融IC卡遷移工作政策，本集團繼續進行IC卡遷移及優化ATM設備工作，更與客戶緊密合作，首次就特定需要研發ATMC操控軟件(「ATMC」)。另一方面，由於各地公安部門及銀行對ATM監管及保安提出更嚴格指引，本集團持續加強系統保安設備，保障用家權益。

在業務拓展方面，本集團於年內與潛在客戶保持密切的合作意向，為開展更多的ATM業務專案作好準備。

憑著我們一向審慎的財務管理及信貸控制政策，加上持之有效的成本控制，本集團會繼續維持穩健的財務狀況，調控財務風險減至最低。

## 展望

我們的專業管理團隊及先進技術深受客戶認同，有信心繼續拓展業務。作為行業具領導地位的運營商之一，本集團訂立以下三大發展方針：

- 一、 積極開展銀行卡遷移及保安設備優化工作，鞏固與客戶長期合作，達到穩定戰略合作關係；
- 二、 將交易量偏低的離行ATM設備重新選點佈放，其他網點則提高其使用率，以提高整體收益及成本效益；  
及

## 管理層討論及分析

三、 加強與各地方商業銀行的合作，利用雙方資源優勢互補，深入展開ATM運營合作。

另一方面，有市場調查指出中國城市是全球五大智能手機普及率最高的地區之一，管理層相信手機網上理財乃市場大勢所趨，因此本集團正密切留意ATM業務的最新動態，如有合適契機，將考慮與客戶共同開發。

展望未來，本集團會密切留意市場情況，相應地調整業務大計。鑒於中國自動櫃員機市場之營商環境越發艱難，本集團一直尋求合適投資的新項目，並在二零一三年二月四日透過其全資附屬公司與無錫市綠化建設有限公司訂立諒解備忘錄，將業務領域擴展至園林及景觀構建行業，注資金額約6,000萬人民幣。

根據國家統計局統計資料顯示，國內生態環境建設行業投資規模龐大，中央政府亦推出關於促進城市園林綠化事業健康發展的指引。本集團對園林及景觀構建行業的前景表示樂觀，預計行業整合將促進市場發展，冀望更佳的發展機會能為股東創造理想回報。

### 流動資金及財務資源

於二零一二年十二月三十一日，本集團之現金及銀行結餘為港幣131,100,000元(二零一一年：港幣153,300,000元)，其中並無結餘(二零一一年：港幣5,000,000元)乃抵押予銀行，以取得銀行授予本集團的信貸。

本集團於二零一二年十二月三十一日並無銀行及其他借貸但有融資租賃負債港幣3,200,000元(二零一一年：港幣4,000,000元)。於二零一二年十二月三十一日，本集團資產總值達港幣185,600,000元(二零一一年：港幣222,800,000元)，而總負債為港幣14,000,000元(二零一一年：港幣12,100,000元)。本集團之負債比率，即總負債除以資產總值，為7.5%(二零一一年：5.4%)。

於二零一二年十二月三十一日，本集團並無銀行信貸。於二零一一年十二月三十一日，本集團之銀行信貸為港幣5,000,000元，乃以本集團為數港幣5,000,000元之銀行存款抵押作擔保。

於二零一二年十二月三十一日，本集團維持74.5%(二零一一年：淨現金與股東權益的比率68.4%)之淨現金(指現金及銀行結餘總額扣除融資租賃負債)與股東權益的比率。本集團於二零一二年十二月三十一日擁有淨現金港幣127,900,000元(二零一一年：淨現金港幣144,200,000元)，本集團董事相信本公司具備充裕財務資源應付其承擔及營運資金需求。

## 管理層討論及分析

### 匯率風險

由於本集團之業務主要位於中國，所有資產及負債均以人民幣、港幣或美元列值，董事相信本集團之業務並無重大匯率風險。

### 僱員、培訓及酬金政策

於二零一二年十二月三十一日，本集團約有45名(二零一一年：45名)僱員，其中技術及工程人員約佔9名(二零一一年：9名)。年內僱員成本(包括董事酬金)合計約為港幣16,000,000元(二零一一年：港幣16,000,000元)。本集團確保僱員之薪金水平具競爭力，並按僱員表現釐定報酬。

董事相信富有經驗之僱員，尤其技術人員，乃本集團最寶貴之資產。本集團為技術人員(尤其新入職者)提供培訓計劃，以確保彼等具備熟練之技術。

本公司設有一購股權計劃(「計劃」)，據此，董事會可全權酌情授出購股權予本公司及其任何附屬公司之僱員及董事，以認購本公司之股份。認購價、行使期及授出之購股權數目上限乃根據計劃所訂之條款釐定。年內，本公司概無就董事、行政人員及僱員對本集團作出之貢獻授出購股權。



## 董事及高級管理人員簡歷

### 執行董事

**史偉先生**，47歲，本公司主席兼行政總裁，於二零零一年二月加入本集團。史先生擁有逾二十一年在香港及中國從事投資業務之經驗，其投資覆蓋多種行業包括資訊科技、工業、地產投資及開發、運輸及貿易等。彼負責制定本集團之業務策略。

**毛振華先生**，49歲，因獲調任為執行董事而於二零一三年三月二十五日不再繼續擔任獨立非執行董事。彼於二零零一年二月加入本集團。毛先生畢業於武漢大學，持有經濟學博士學位，現為中國誠信信用管理有限公司之董事長兼首席經濟學家。彼擁有豐富的投資銀行及管理香港上市公司的經驗。毛先生曾為湖北省、海南省政府和國務院研究室從事經濟分析及政策研究工作。毛先生由獨立非執行董事調任為執行董事及執行委員會成員；及不再擔任審核委員會成員及提名委員會主席，自二零一三年三月二十五日起生效。

**申屠軍先生**，49歲，現為中誠信財務顧問有限公司之董事總經理。彼於一九八五年完成中國人民大學經濟學學士學位，主修生產分配，並於二零零一年獲得中歐國際工商學院(「中歐國際工商學院」)高級管理人員工商管理碩士學位。申屠先生從事投資業務長達19年，於各類首次公開發售、上市重組、企業債券發行及中國股票市場上市發行人之併購方面擁有豐富經驗。申屠先生現時亦為中歐國際工商學院金融俱樂部理事及中歐國際工商學院環境校友會副會長。申屠先生已獲委任為執行董事及執行委員會成員，自二零一三年三月二十五日起生效。

**宋京生先生**，54歲，畢業於中國社會科學院研究院，主修金融。彼於國內銀行及金融業具備豐富經驗。宋先生於二零零五年五月加入本集團，並於二零一三年三月二十五日離開本集團。

**譚曙江先生**，44歲，持有上海外國語大學德語學士學位。譚先生於信息技術業務之市場營銷、技術及一般管理方面擁有逾十六年之經驗。彼曾為北京博文文化傳播有限公司之董事，該公司主要於中國從事互聯網業務。彼於二零零七年一月加入本集團。

### 獨立非執行董事

**陳銘樂先生**，40歲，畢業於澳大利亞新南威爾士大學，持有會計及電腦資訊系統學系商學士學位。陳先生現時為香港會計師公會和澳大利亞會計師公會之會員。彼於會計、投資和企業財務方面擁有非常豐富的工作經驗。陳先生曾於一間國際會計師事務所任職近五年，現時為啟程東方投資管理有限公司之聯席董事。

## 董事及高級管理人員簡歷

陳先生亦為翔宇疏浚控股有限公司(股份代號：871)，昊天能源集團有限公司(股份代號：474)及瀋陽公用發展股份有限公司(股份代號：747)之獨立非執行董事，該等公司之證券均於香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板上市，並為中華數據廣播控股有限公司(股份代號：8016)之獨立非執行董事，該公司證券於聯交所創業板上市。彼亦曾在二零零四年八月至二零一二年四月出任首都創投有限公司(股份代號：2324)之獨立非執行董事，其證券於聯交所主板上市。陳先生已獲委任為獨立非執行董事、審核委員會及提名委員會成員以及薪酬委員會主席，自二零一三年三月二十五日起生效。

黎業榮先生，59歲，英國銀行學會會員，持有香港中文大學歷史系碩士學位。彼為亞太資本市場之知名資深銀行家。黎先生曾為東方滙理銀行之董事總經理、美國漢華實業亞洲之執行董事及法國巴黎銀行香港債券業務之主管。彼亦為高翊金融服務有限公司之聯合創辦人。黎先生已獲委任為獨立非執行董事、審核委員會及薪酬委員會成員以及提名委員會主席，自二零一三年三月二十五日起生效。

黃保欣先生，大紫荊勳章、CBE、太平紳士，89歲，獨立非執行董事，於一九九八年六月加入本集團。彼為聯僑企業有限公司創辦人及香港中華廠商聯合會名譽會長，曾任中國全國人大常務委員會香港基本法委員會副主任、香港立法局議員及香港機場管理局主席。黃先生獲授香港城市大學工商管理榮譽博士學位及香港浸會大學社會科學榮譽博士學位。黃先生現時為深圳控股有限公司(股份代號：604)、聯合集團有限公司(股份代號：373)及中石化冠德控股有限公司(股份代號：934)之獨立非執行董事，該等公司均於聯交所主板上市。黃先生於二零一三年三月二十五日離開本集團。

莊耀勤先生，49歲，獨立非執行董事，於二零零四年九月加入本集團。莊先生畢業於香港大學並獲工商管理碩士學位。彼為香港會計師公會之執業會計師。莊先生現時為智城控股有限公司(股份代號：8130)之獨立非執行董事。莊先生擁有超過二十五年核數、會計、稅務及管理顧問之工作經驗。莊先生為莊耀勤會計師事務所之獨資持有人。

## 高級管理人員

陳英祺先生，49歲，本公司之公司秘書及合資格會計師，陳先生亦為本公司之財務總監。陳先生負責本集團之財務管理、企業財務及公司秘書事宜。陳先生於二零零三年四月加入本集團及擁有超過二十四年會計及財務經驗。陳先生為英國特許公認會計師公會及香港會計師公會資深會員。

# 董事會報告

董事欣然提呈截至二零一二年十二月三十一日止年度之年報及本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)之經審核綜合財務報表。

## 主要業務

本公司之主要業務為投資控股。附屬公司之主要業務及其他詳情載於綜合財務報表附註33。

分部資料分析載於綜合財務報表附註14。

## 業績

本集團截至二零一二年十二月三十一日止年度之業績及本集團於當日之財政狀況載於第38至87頁之綜合財務報表內。

## 集團財務概要

過去五年本集團之業績與資產及負債之概要載於第88頁。

## 主要客戶及供應商

主要客戶及供應商在本財政年度分別佔本集團銷售及採購額資料如下：

	佔本集團以下總額之百分比	
	銷售	採購
最大客戶	39	無
五個最大客戶合計	97	無
最大供應商	無	無
五個最大供應商合計	無	無

概無董事、彼等之聯繫人士或任何股東(就董事深知擁有本公司股本5%以上)於上述主要客戶及供應商中擁有權益。

## 董事會報告

### 物業、廠房及設備

本集團於截至二零一二年十二月三十一日止年度之物業、廠房及設備變動詳情載於綜合財務報表附註16。

### 其他借貸

本集團於二零一二年十二月三十一日之其他借貸詳情載於綜合財務報表附註22。

### 股本

本公司股本於年內變動之詳情載於綜合財務報表附註26。

### 股份溢價及儲備

本集團儲備之變動詳情載於綜合權益變動表。

### 可供分派儲備

於二零一二年十二月三十一日，本公司並無根據百慕達一九八一年《公司法》(修訂本)計算之可以現金分派之儲備(二零一一年：無)。此外，於二零一二年十二月三十一日，可以繳足紅利股份方式作分配之本公司股份溢價賬內的資金約為港幣489,081,000元。

### 薪酬政策

已設立之薪酬委員會旨在根據本集團之經營業績、個人表現及可資比較市場慣例，檢討本集團之薪酬政策及所有董事及高級管理層之薪酬架構。

本公司已採納一項購股權計劃，作為對董事及合資格僱員之獎勵，計劃詳情載於下文「購股權計劃」一節。

# 董事會報告

## 董事

本財政年度內和截至本報告日期之董事為：

### 執行董事

史偉先生，主席及行政總裁

毛振華先生(於二零一三年三月二十五日由獨立非執行董事調任)

申屠軍先生(於二零一三年三月二十五日獲委任)

宋京生先生(於二零一三年三月二十五日辭任)

譚曙江先生

### 獨立非執行董事

陳銘樂先生(於二零一三年三月二十五日獲委任)

黎業榮先生(於二零一三年三月二十五日獲委任)

黃保欣先生(於二零一三年三月二十五日辭任)

莊耀勤先生

獨立非執行董事並無特定任期。根據本公司細則，所有董事均須於股東週年大會上輪值告退並可重選連任。

根據細則第111(A)條，史偉先生及譚曙江先生將於即將召開之股東週年大會上輪值告退。此外，根據細則第115條，申屠軍先生、陳銘樂先生及黎業榮先生各自之任期將於股東週年大會結束。史偉先生、譚曙江先生、申屠軍先生、陳銘樂先生及黎業榮先生各自將合資格並願意於股東週年大會上膺選連任。

本公司已獲各獨立非執行董事根據上市規則第3.13條發出之年度獨立身份確認書，截至本報告日期，董事會仍然視各獨立非執行董事為獨立人士。

## 董事及高級管理人員履歷

董事及高級管理人員之簡歷載於本報告第8及9頁。

## 董事服務合約

於應屆股東週年大會膺選連任之董事概無與本公司訂立本公司或其任何附屬公司於一年內不可在不予賠償(一般法定賠償除外)情況下終止之服務合約。

## 董事會報告

## 董事及主要行政人員於股份、相關股份及債券之權益及淡倉

於二零一二年十二月三十一日，董事及本公司主要行政人員於本公司或其相聯法團(定義見香港法例第571章《證券及期貨條例》(「證券及期貨條例」)第XV部)之股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司及聯交所之權益及淡倉(包括根據證券及期貨條例有關條文當作或視為由董事及行政總裁擁有者)；或根據證券及期貨條例第352條須於該條所指本公司存置的登記冊登記之權益及淡倉；或根據上市規則所載《上市公司董事進行證券交易的標準守則》須知會本公司及聯交所之權益及淡倉如下：

姓名	公司名稱	身份	證券數目及類別(附註1)
史偉	本公司	受控制法團權益 (附註2)	476,909,906股普通股(L)
	本公司	實益擁有人	2,500,000股普通股(L)(附註3)
宋京生	本公司	實益擁有人	34,000,000股普通股(L)
	本公司	實益擁有人	3,500,000股普通股(L)(附註3)
黃保欣	本公司	實益擁有人	2,500,000股普通股(L)(附註3)
毛振華	本公司	實益擁有人	2,500,000股普通股(L)(附註3)
莊耀勤	本公司	實益擁有人	2,650,000股普通股(L)(附註4)
譚曙江	本公司	實益擁有人	4,000,000股普通股(L)(附註3)



## 董事會報告

### 董事及主要行政人員於股份、相關股份及債券之權益及淡倉(續)

附註：

1. 「L」字指董事於本公司的股份及有關股份的權益。
2. 該等股份由史偉全資擁有之公司Leading Value Industrial Limited及Global Prize Limited持有。
3. 該等股份乃根據本公司之購股權計劃授予有關董事之購股權獲悉數行使而將予配發及發行之股份。
4. 該等股份包括(i)650,000股已發行股份及(ii)根據本公司之購股權計劃授予彼之購股權獲悉數行使後將予配發及發行之2,000,000股股份。

除上文所披露者外，於二零一二年十二月三十一日，董事及本公司主要行政人員概無於本公司或其相聯法團(定義見證券及期貨條例)的股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司及聯交所的任何權益及淡倉(包括根據證券及期貨條例有關條文當作或視為由其擁有的權益及淡倉)；或根據證券及期貨條例第352條須於該條所指本公司存置的登記冊登記之任何權益及淡倉；或根據上市規則所載《上市公司董事進行證券交易的標準守則》須知會本公司及聯交所之任何權益及淡倉。

### 購股權計劃

於二零零二年五月二十三日前，本公司設有一購股權計劃(「舊計劃」)，據此，董事會可絕對酌情授出購股權予本公司及其任何附屬公司之僱員及執行董事，以認購本公司之股份。於二零零二年五月二十三日，舊計劃已被終止及一新購股權計劃(「新計劃」)獲採納，為期十年，據此，董事會可絕對酌情授出購股權予本公司、其任何附屬公司或任何所投資公司之任何合資格僱員、非執行董事、任何供應商及客戶，以認購本公司之股份。

於二零零一年九月一日前授出之購股權，行使價為本公司股份的股份面值及於緊接購股權授予之日起前五個交易日於聯交所之平均收市價80%兩者之較高者。於二零零一年九月一日後授出之購股權，行使價不可低於：(i)股份面值、(ii)購股權授予之日(必須為交易日)於香港聯交所收市價，以及(iii)緊接購股權授予日起前五個交易日於聯交所之平均收市價三者中之最高者。

## 董事會報告

## 購股權計劃(續)

根據新計劃及任何本集團其他有效的購股權計劃授出之購股權合計可發行之總股份數目，不得超過105,778,000股，即根據購股權計劃決議案獲通過之日期二零零六年六月三十日本公司已發行股份之10%。

以下之購股權於二零一二年十二月三十一日尚未行使：

承授人	授出日期	可行使期間	購股權 行使價 港幣元	購股權數目			於二零一二年 十二月三十一日 尚未行使	
				於二零一二年 一月一日 尚未行使	年內授出	年內行使		年內失效
新計劃 董事 宋京生	二零零六年十月三十一日	二零零七年五月一日 至二零一六年十月三十日	0.250	2,000,000	-	-	-	2,000,000
	二零零九年六月二十四日	二零零九年十二月二十四日 至二零一九年六月二十三日	0.270	1,500,000	-	-	-	1,500,000
史偉	二零零六年十月三十一日	二零零七年五月一日 至二零一六年十月三十日	0.250	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	二零零九年六月二十四日	二零零九年十二月二十四日 至二零一九年六月二十三日	0.270	1,500,000	-	-	-	1,500,000
譚曙江	二零零九年六月二十四日	二零零九年十二月二十四日 至二零一九年六月二十三日	0.270	4,000,000	-	-	-	4,000,000

## 董事會報告

### 購股權計劃(續)

承授人	授出日期	可行使期間	購股權 行使價 港幣元	購股權數目				
				於二零一二年 一月一日 尚未行使	年內授出	年內行使	於二零一二年 十二月三十一日 尚未行使	
<b>獨立非執行董事</b>								
莊耀勳	二零零六年十月三十一日	二零零七年五月一日 至二零一六年十月三十日	0.250	500,000	-	-	-	500,000
	二零零九年六月二十四日	二零零九年十二月二十四日 至二零一九年六月二十三日	0.270	1,500,000	-	-	-	1,500,000
毛振華	二零零六年十月三十一日	二零零七年五月一日 至二零一六年十月三十日	0.250	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	二零零九年六月二十四日	二零零九年十二月二十四日 至二零一九年六月二十三日	0.270	1,500,000	-	-	-	1,500,000
黃保欣	二零零六年十月三十一日	二零零七年五月一日 至二零一六年十月三十日	0.250	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	二零零九年六月二十四日	二零零九年十二月二十四日 至二零一九年六月二十三日	0.270	1,500,000	-	-	-	1,500,000
<b>僱員</b>								
	二零零六年三月二十日	二零零六年三月二十日 至二零一六年三月十九日	0.122	2,000,000	-	-	-	2,000,000
	二零零六年十月四日	二零零七年四月四日 至二零一六年十月三日	0.213	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	二零零九年六月二十四日	二零零九年十二月二十四日 至二零一九年六月二十三日	0.270	21,100,000	-	-	(400,000)	20,700,000
				41,100,000	-	-	(400,000)	40,700,000

## 董事會報告

## 購股權計劃(續)

購股權的行使期限為授出日期起計十年，並授下列歸屬條款規限如下：

授出日期	歸屬期	獲歸屬購股權之百分比
二零零六年三月二十日	二零零六年三月二十日至二零一六年三月十九日	100%
二零零六年十月四日	二零零六年十月四日至二零零七年四月三日	無
	二零零七年四月四日至二零零七年十月三日	50%
	二零零七年十月四日至二零一六年十月三日	100%
二零零六年十月三十一日	二零零六年十月三十一日至二零零七年四月三十日	無
	二零零七年五月一日至二零零七年十月三十一日	50%
	二零零七年十一月一日至二零一六年十月三十日	100%
二零零九年六月二十四日	二零零九年六月二十四日至二零零九年十二月二十三日	無
	二零零九年十二月二十四日至二零一九年六月二十三日	100%

# 董事會報告

## 購股權計劃(續)

年內並無購股權獲行使(二零一一年：無)。年終尚未行使購股權之加權平均剩餘合約年期為5.9年(二零一一年：6.90年)，以及行使價介乎港幣0.122元至港幣0.270元之間(二零一一年：介乎港幣0.122元至港幣0.270元)。

於年內概無確認股份報酬費用(二零一一年：無)。

除上述者外，本公司、其控股公司、附屬公司或同系附屬公司於年內均無參與任何安排，致使本公司董事或主要行政人員或彼等之配偶或未滿十八歲之子女可藉購買本公司或任何其他法團之股份或債券而獲益。

## 根據證券及期貨條例第XV部須予披露彼等權益的主要股東及其他人士

於二零一二年十二月三十一日，以下人士及實體(不包括董事或本公司主要行政人員)於本公司股份及相關股份中擁有須根據證券及期貨條例第336條存置的登記冊登記的權益或淡倉：

股東名稱	普通股數目 (附註1)	身份	概約權益 百分比
Leading Value Industrial Limited (附註2)	474,869,906 (L)	實益擁有人	22.21
Global Prize Limited (附註2)	2,040,000 (L)	實益擁有人	0.10

附註：

1. 「L」字指有關實體在股份之權益。
2. Leading Value Industrial Limited及Global Prize Limited為一家由執行董事史偉全資擁有之公司。

除上文所披露者外，於二零一二年十二月三十一日，概無人士或實體(不包括董事及本公司主要行政人員)於本公司股份及相關股份中擁有須登記入根據證券及期貨條例第336條須於該條所存置登記冊的權益或淡倉。

## 董事會報告

### 董事收購股份或債券之權利

除上文「購股權計劃」所披露者外，於年內任何時間，本公司、其控股公司或其附屬公司或同系附屬公司概無訂立任何安排，使本公司董事或彼等之聯繫人士可透過收購於本公司或任何其他法團之股份或債券而獲利。

### 購買、出售或贖回本公司之上市證券

截至二零一二年十二月三十一日止年度，本公司或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司之任何上市證券。

### 董事於競爭業務之權益

概無董事及彼等各自之聯繫人士於與本集團業務構成或可能構成競爭之業務中擁有任何權益。

### 優先認購權

本公司之細則或百慕達法例並無有關優先認購權之規定，使本公司須按比例向現有股東發售新股。

### 退休計劃

根據香港《強制性公積金計劃條例》，本公司及其香港之附屬公司為香港《僱傭條例》管轄下僱用之員工設立了強制性公積金計劃（「強積金計劃」）。強積金計劃是一個界定供款退休計劃，由獨立的受託人管理。根據強積金計劃，僱主及僱員均須按僱員相關入息之5%向強積金計劃作出供款，但每月的相關入息上限為港幣25,000元，自二零一二年六月一日起生效（二零一二年六月一日前：港幣20,000元）。向強積金計劃作出的供款乃即時歸屬。

於年內據強積金計劃計入損益之退休福利成本為港幣179,000元（二零一一年：港幣124,000元）。

本集團於中國（香港除外）之附屬公司均參與各自市政府統籌之退休計劃，根據中國有關當局釐定之標準工資，分別每年按工資之15%至33%（二零一一年：15%至33%）供款。

據上述計劃，現職及退休員工之退休福利由有關中國計劃管理機構支付，本集團除每年支付供款外再無其他責任。



# 董事會報告

## 退休計劃(續)

本集團於年內根據中國退休計劃支付之僱主供款總額為港幣680,000元(二零一一年：港幣535,000元)。

本集團再無為其員工設立任何其他退休福利計劃。

## 董事於合約的權益

本公司或其控股公司或其附屬公司於年結時或年內任何時間，均沒有存續任何本公司董事於當中擁有重大權益的重要合約。

## 關連交易

於年內，並無須按照上市規則之公佈及申報規定披露之交易。

## 足夠公眾持股量

根據本公司從公開途徑所得資料及就董事所知，於本報告日期，本公司已發行股本總額之最少25%由公眾持有。

## 企業管治

企業管治之詳情載於本報告「企業管治報告」一節。

## 核數師

中瑞岳華(香港)會計師事務所已審核綜合財務報表，其將於應屆股東週年大會上告退，屆時本公司將提呈決議案以重新委任其為本公司之核數師。

承董事會命  
銀創控股有限公司

主席  
史偉

香港，二零一三年三月二十五日

# 企業管治報告

本公司董事(「董事」)會(「董事會」)欣然呈列載於本集團截至二零一二年十二月三十一日止年度之年報內之企業管治報告。

## 企業管治常規

董事會認為，良好之企業管治常規對於提升股東價值及投資者信心至關重要。

董事會已採納聯交所證券上市規則(「上市規則」)附錄十四所載企業管治常規守則(「前守則」)內之所有守則條文(「守則條文」)作為本公司之守則(「公司守則」)。前守則已於二零一二年四月一日作出修訂並更名為企業管治守則(「經修訂守則」)。董事會已於二零一二年三月二十七日採納公司守則之若干修訂，以反映及符合於二零一二年四月一日生效之相關上市規則修訂。董事會持續監控及審核本公司企業管治常規以確保遵守相關守則。

於截至二零一二年十二月三十一日止年度內，本公司已於二零一二年一月一日至二零一二年三月三十一日期間遵守前守則及於二零一二年四月一日至二零一二年十二月三十一日期間遵守經修訂守則內所有守則條文，若干偏離載述如下。本公司致力於維持高水平之企業管治標準。本公司投入相當大之努力確認並規範最符合本公司需求之企業管治常規。此外，本公司定期審核其組織架構以確保業務符合經修訂守則所載之良好企業管治常規。

本公司主要之企業管治原則及常規概述如下：

## 董事會

### 責任

董事會負責本公司之領導及監控及監察本集團之業務、策略性決定及表現。董事會亦已成立董事委員會及已授權此等董事委員會不同之責任分別載於其各自之職權範圍內。

董事會保留對本公司所有重大事宜之決定權，包括：批准及監控所有政策事項、整體策略及預算、內部監控及風險管理系統、重大交易(特別是可能涉及利益衝突之交易)、財務資料、董事任命及其他重要財務及營運事宜。

# 企業管治報告

## 董事會 (續)

### 責任 (續)

所有董事均承諾真誠地履行職責及遵守適用法律及規例，並一直符合本公司及其股東之最佳利益。

董事會委派執行董事及高級管理層在行政總裁之領導下負責本公司之日常管理、行政及營運，同時保留若干主要事宜以供其批准之權力。該等主要事宜包括但不限於戰略政策、資金及資本投資決定。董事會委派董事會委員會職權範圍所載之若干職能及事宜。

所有董事均可全面及適時獲得所有有關資料以及獲得公司秘書之意見及服務，以確保董事會之程序及所有適用法律及規例均獲得遵守。每位董事一般可於適當之情況下向董事會要求尋求獨立專業意見，而費用由本公司支付。本公司所有董事均客觀地作出符合本公司利益之決定。

## 董事會成員

董事會現由六位成員組成，包括三位執行董事及三位獨立非執行董事。如上市規則第3.10A條所規定，獨立非執行董事的人數需佔董事會三分之一以上。

本公司董事會由下列董事組成：

### 執行董事

史偉先生  
宋京生先生  
譚曙江先生

### 獨立非執行董事

黃保欣先生  
毛振華先生  
莊耀勤先生

## 企業管治報告

**董事會** (續)**董事會成員** (續)

董事名單(按類別)亦已披露於本公司不時根據上市規則而刊發之所有公司通訊內，並可於本公司及聯交所網站查閱。

董事之簡歷資料及彼等之間的關係(如有)載於本年報第8頁至9頁「董事及高級管理人員簡歷」一節。

截至二零一二年十二月三十一日止年度內，董事會一直符合上市規則有關董事會組成及獨立非執行董事人數(通過委任至少三名獨立非執行董事，而其中至少一位獨立非執行董事具備適當之專業資格或會計或相關之財務管理專長)之規定。本公司已從每位獨立非執行董事獲得按上市規則之規定發出之有關其獨立性之年度確認書。根據上市規則第3.13條所載有關獨立性之指引，董事會基於提名委員會之推薦意見，認為全部獨立非執行董事均屬獨立人士。

全體董事包括獨立非執行董事為董事會帶來廣泛之寶貴營商經驗、知識及專業，令其高效及有效運作。獨立非執行董事已被委任加入本公司之審核委員會、薪酬委員會及提名委員會。

**董事之委任、重選及接任計劃**

於二零一二年三月二十七日，本公司已採納本公司股東(「股東」)提名候選董事之程序。該程序詳情可於本公司網站(<http://www.fintronics.com.hk>)查閱。

董事之委任、重選及罷免程序及步驟載列於本公司之細則內。董事會成立提名委員會，以審閱董事會之架構、規模及組成，物色合適人選加入董事會及就任何有關委任或重新委任董事會成員之事宜作出建議。新董事之委任須留待董事會批准。

# 企業管治報告

## 董事會 (續)

### 董事之委任、重選及接任計劃 (續)

提名委員會確保董事會成員具備不同之所需技能與經驗及適當知識，以監管本集團發展業務、推行策略、經營運作、應對挑戰及把握機會。在向董事會作出有關委任或重新委任董事會成員之任何建議前，提名委員會考慮有關人士之處事技巧、資歷及預期對本公司作出之貢獻。黃保欣先生及毛振華先生已於本公司出任本公司獨立非執行董事職務逾九年及並無擔當本公司任何管理職責。董事會認為，彼等多年來於任期內一直運用相關經驗及知識，為本公司作出重要貢獻，並持續就本公司事務提供獨立意見。

倘董事會出現空缺，董事會將參照提名委員會提供之意見及建議候選人之技能、經驗、專業知識、個人操守及付出時間、本公司之需求及其他相關法定規定及規例執行篩選程序。必要時可委任外部招聘代理機構執行招聘及篩選程序。

根據本公司之細則第115條，任何獲董事會委任以填補空缺之董事，任期僅至本公司下一屆之股東大會，或任何獲董事會委任為新增之董事，任期則至下一屆之股東週年大會，並將符合資格膺選連任。

守則條文A.4.1規定非執行董事應獲委任指定任期，並可接受重新選舉。儘管本公司獨立非執行董事並無特定委任年期，惟彼等須根據本公司細則第111(A)條最少每三年輪值告退一次。根據本公司細則第111(A)條，史偉先生及譚曙江先生將於應屆股東週年大會上輪值告退，並符合資格且願意膺選連任。

## 董事培訓

本公司將於每位新委任董事履新時，提供全面、正式兼特為其而設之就任須知，以使該董事對本公司之業務及運作均有適當之理解，以及完全清楚其本人按上市規則及有關監管規定所應負之責任及義務。

## 企業管治報告

### 董事會(續)

#### 董事培訓(續)

本公司會鼓勵所有董事參與持續專業發展，以開拓及增進彼等之知識及技能。董事持續獲提供法規及監管制度之發展，以及業務環境之最新信息，以協助履行其責任。本公司已及時提供技術更新，包括向董事提供上市規則修訂之簡報及聯交所刊發之披露新聞。本公司將於必要時安排提供持續之簡報及專業發展予董事。

#### 董事之保險範圍

截至二零一二年十二月三十一日止年度，本公司已就其董事所面對之法律行動安排合適之保險範圍，以符合經修訂守則之規定。

### 主席及行政總裁

守則條文A.2.1規定主席及行政總裁之職位須分開，且不得由一個人同時兼任。

儘管史偉先生身兼主席及本公司行政總裁兩職，董事會認為，由同一人兼任主席及行政總裁之職位為本公司提供強勢貫徹之領導，並且可更高效及有效地規劃及執行業務決定及策略。董事會亦認為，現時董事會組成(其中半數董事會為獨立非執行董事)及企業管治架構可確保有效地監督管理層。

董事會將繼續檢視本集團企業管治架構之效能，並考慮是否有必要作出任何變動，包括分離主席及行政總裁職位。

### 董事委員會

根據上市規則之規定，董事會已成立三個委員會，分別為薪酬委員會、審核委員會及提名委員會，以監督本公司事務之各特定方面。本公司之所有董事委員會之職權範圍均以書面界定。董事委員會之職權範圍已刊登於本公司之網站<http://www.fintronics.com.hk>及聯交所網站<http://www.hkexnews.hk>，且於股東要求時可供查閱。董事委員會將根據其職權範圍向董事會報告其工作、發現、建議及決定。



# 企業管治報告

## 董事委員會(續)

董事委員會獲提供充足資源以履行彼等之職責，並能於作出合理要求時在適當情況下尋求獨立專業意見，而費用由本公司支付。

## 薪酬委員會

薪酬委員會由四位成員組成，即黃保欣先生(主席)、毛振華先生、莊耀勤先生及史偉先生。薪酬委員會大多數成員均為獨立非執行董事。

鑒於上市規則修訂自二零一二年四月一日起生效，董事會已於二零一二年三月二十七日採納經修訂之薪酬委員會職權範圍。薪酬委員會之經修訂職權範圍可於本公司及聯交所之網站上查閱。

薪酬委員會之主要職責及責任包括(i)建議設立程序以推行執行董事及管理層之薪酬政策及架構，該政策將確保董事或其任何聯繫人士將不會參與決定其本身之薪酬；(ii)獲轉授職責，釐定執行董事及管理層之薪酬待遇；及(iii)參考董事會所訂企業方針及目標，檢討及批准管理層之薪酬建議。

人力資源部負責收集及管理人力資源資料並向薪酬委員會提出建議，以供其審議。薪酬委員會就有關薪酬政策及架構以及薪酬待遇之建議徵求本公司主席意見。

於截至二零一二年十二月三十一日止年度，薪酬委員會舉行一次會議，審議及討論本集團於回顧年度之薪酬政策及架構、董事及本集團管理層之目前薪酬待遇。

薪酬委員會各成員出席年內舉行之會議情況載列如下：

	出席次數	百分比
<b>獨立非執行董事</b>		
黃保欣先生(主席)	1/1	100%
毛振華先生	1/1	100%
莊耀勤先生	1/1	100%
<b>執行董事</b>		
史偉先生	1/1	100%

## 企業管治報告

## 董事委員會(續)

## 審核委員會

審核委員會由三位成員組成，即莊耀勤先生(主席)、黃保欣先生及毛振華先生。全部審核委員會成員均為獨立非執行董事，其中一位成員具備適當之專業資格或會計或相關之財務管理專長。審核委員會所有成員均非本公司現時之外聘核數師之前任合夥人。

鑒於上市規則修訂自二零一二年四月一日起生效，董事會已於二零一二年三月二十七日採納經修訂之審核委員會職權範圍。審核委員會之經修訂職權範圍可於本公司及聯交所之網站上查閱。

本公司已於二零一二年三月二十七日舉行之董事會會議上採納舉報政策，以推動建立高企業管治標準並防止出現錯誤行為。該政策旨在鼓勵及促使本集團各級員工及其他人士舉報有關本集團之財務申報事宜或其他事宜方面之違規行為或涉嫌違規行為，並對可能不恰當行為提出高度關注。

審核委員會之主要職責包括如下：

- 於提交董事會前，審閱財務報表及報告，並考慮管理層或外聘核數師提出之任何重大或不尋常事項。
- 參考外聘核數師之工作、其獨立性、酬金及聘用條款，以審閱與外聘核數師之關係，並向董事會提供有關外聘核數師之委任、重新委任及罷免之建議。
- 審閱本公司之財務申報制度、內部監控制度、風險管理制度及有關程序是否足夠及有效。
- 檢討令本公司僱員可以私密方式關注本公司及其附屬公司財務申報、內部監控或其他方面可能發生之不正當行為之安排(「安排」)，並確保有適當安排對此等事宜作出公平及獨立之調查及採取適當跟進行動。

截至二零一二年十二月三十一日止年度審核委員會已舉行三次會議以審查有關企業管治、中期及年度財務業績及報告、財務申報及合規程序、財務監控制度、內部監控制度、風險管理制度、資源充足性、會計人員之資格及經驗、培訓項目、本公司會計之預算、財務申報職能及外聘核數師之重新委任之上市規則修訂。

# 企業管治報告

## 董事委員會(續)

### 審核委員會(續)

審核委員會在管理層不在場之情況下會見外聘核數師兩次，以討論有關審核或外聘核數師希望能向審核委員會提出之任何事宜。

審核委員會定期檢討本公司之內部監控制度及風險管理制度，並向董事會匯報任何管理層確定之差別或風險，並就任何行動(如適合)向董事會作出建議。

本公司截至二零一二年十二月三十一日止年度之年度業績已由審核委員會審閱。

審核委員會各成員出席年內舉行之會議情況載列如下：

	出席次數	百分比
莊耀勤先生(主席)	3/3	100%
毛振華先生	3/3	100%
黃保欣先生	3/3	100%

### 提名委員會

提名委員會由四位成員組成，即毛振華先生(主席)、黃保欣先生、莊耀勤先生及史偉先生。提名委員會大多數成員為獨立非執行董事。

鑒於上市規則修訂自二零一二年四月一日起生效，董事會已於二零一二年三月二十七日採納經修訂之提名委員會職權範圍。提名委員會之經修訂職權範圍可於本公司及聯交所之網站上查閱。

提名委員會之主要職能包括以下方面：

- 至少每年檢討董事會之架構、人數及組成(包括技能、知識及經驗方面)，並就任何為配合本公司之公司策略而擬對董事會作出之變動提出建議。
- 物色合適及具備資格可成為董事會成員之人士，並挑選提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見。
- 評核獨立非執行董事之獨立性。
- 就董事委任或重新委任以及董事(尤其是董事會主席及行政總裁)繼任計劃向董事會提出建議。

## 企業管治報告

## 董事委員會(續)

## 提名委員會(續)

於截至二零一二年十二月三十一日止年度，提名委員會舉行一次會議，以(其中包括)檢討董事會之架構、人數及組成以及獨立非執行董事之獨立性。提名委員會各成員出席年內舉行之會議情況載列如下：

	出席次數	百分比
<b>獨立非執行董事</b>		
毛振華先生(主席)	1/1	100%
黃保欣先生	1/1	100%
莊耀勤先生	1/1	100%
<b>執行董事</b>		
史偉先生	1/1	100%

## 會議次數及董事出席次數

截至二零一二年十二月三十一日止年度，董事會已舉行四次定期會議。於該等會議中，董事已討論及批准本集團之整體策略及政策，審查及監察財務及運營表現、批准本集團年度及中期業績以及討論本集團業務發展。

個別董事出席年內舉行之董事會會議情況：—

	出席次數	百分比
<b>執行董事</b>		
史偉先生	4/4	100%
宋京生先生	4/4	100%
譚曙江先生	4/4	100%
<b>獨立非執行董事</b>		
黃保欣先生	4/4	100%
毛振華先生	4/4	100%
莊耀勤先生	4/4	100%

# 企業管治報告

## 董事委員會(續)

### 會議次數及董事出席次數(續)

除上述董事會會議外，截至二零一二年十二月三十一日止年度，董事會主席與所有獨立非執行董事在並無執行董事出席之情況下舉行會議，以討論(其中包括)董事在履行其對本公司之職責時所付出之時間及所作出之貢獻，以及本集團之策略。

### 會議常規及程序

週年大會之日程及每次會議之草擬議程一般會提前發給董事。

定期舉行之董事會會議通告乃於會議舉行前至少14日送達予全體董事。至於其他董事會及委員會會議，一般會發出合理通知。

根據經修訂守則規定之守則條文，董事會文件會寄發予全體董事以通知董事本公司之最近發展及財政狀況，以使彼等作出知情決定。董事會及各董事亦可於有需要時個別獨立接觸高級管理層。

自二零一二年四月一日起，管理層已向全體董事會成員提交每月更新匯報，就本公司之表現、狀況及前景作出公平及易懂之詳盡評估，以使董事會整體及各董事得以履行彼等之職責。

高級管理層被邀請出席董事會及委員會會議，以就業務發展、財務及會計事宜、遵守法規事宜、企業管治及本公司其他主要方面提供意見。

公司秘書負責編製及保存所有董事會會議及委員會會議之會議記錄。會議記錄初稿一般於各大會舉行後之合理時間內提供予董事傳閱以供彼等給予意見，而最終版本乃公開供董事查閱。

根據現時之董事會常規，任何涉及主要股東或董事利益衝突之重大交易將由董事會於正式召開之董事會會議上考慮及處理。本公司之細則亦載有條文，規定董事須於批准該等董事或彼等之任何聯繫人士擁有重大利益之交易之會議上放棄投票，且不計入有關會議之法定人數。

## 企業管治報告

### 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10所載上市公司董事進行證券交易的標準守則(「標準守則」)作為董事進行證券交易的行為守則。

經向全體董事作出特定查詢後，彼等均確認於截至二零一二年十二月三十一日止年度全年一直遵守標準守則。

### 有關財務報表之董事責任

董事確認其有責任編製本公司截至二零一二年十二月三十一日止年度之財務報表。

董事負責監察本公司之財務報表之編製，以確保財務報表真實及公平地反映本集團之事務狀況，並符合相關法規及監管規定及適用會計準則。

董事會已收到管理層提供之解釋及有關資料，以使董事會就審批財務報表作出知情評估。

### 核數師酬金

本公司外聘核數師就財務報表作出之申報責任聲明載於第36頁至第37頁之「獨立核數師報告書」。

審核委員會每年檢討外聘核數師之委聘，包括檢討其審核範圍及審核費用，並就批准向董事會作出推薦建議。年內，就年度審核應付外聘核數師的費用為港幣930,000元及就非審核相關活動應付的費用為港幣50,000元。



# 企業管治報告

## 內部監控

董事會負責維持足夠之內部監控制度，以保障股東投資及本公司資產，及透過審核委員會每年檢討內部監控制度之效率。

於回顧年度，董事會透過審核委員會已對本集團之內部監控制度效率作出檢討，包括本集團在會計及財務申報職能方面之資源、員工資歷及經驗、培訓計劃及預算是否足夠。該檢討包括有關財務、業務運作及合規監控以及風險管理職能。審核委員會則向董事會報告任何重大事項並向董事會提出建議(倘適合)。董事會確定本集團內部監控制度充分並有效地運作。

管理層亦對個別部門之營運進行定期檢討以識別是否存在任何違規及風險，制定行動計劃及提出建議以處理所識別之風險，並向審核委員會報告任何主要發現。

## 與股東的溝通

本公司使用雙向之通訊渠道向股東匯報本公司之表現。所有股東均會於股東週年大會前最少20個完整營業日接獲通知，而董事將於會上回答有關業務之問題。為致力增強溝通，本公司於其年報及中期報告提供有關本公司及其業務之資料，並以電子方式透過其網站[www.fintronics.com.hk](http://www.fintronics.com.hk)公佈該等資料。股東可向本公司於香港之總辦事處或透過電子郵件或透過本公司之投資者關係顧問以書面形式提出特定查詢。

為有效向股東披露資料，並確保彼等能同時取得同一資料，如屬價格敏感之資料，則按照上市規則之規定以正式刊發公佈之方式發表。

於二零一二年三月二十七日，董事會採納一項股東溝通政策，載列本公司迅速及平等地向股東提供本公司資料之程序，以使股東瞭解本公司整體業績、在知情情況下行使其權利以及積極與本公司溝通。

二零一二年股東週年大會(「股東週年大會」)已於二零一二年六月二十八日舉行。二零一二年股東週年大會通告已於股東週年大會舉行前至少20個完整營業日寄發予股東。

## 企業管治報告

### 與股東的溝通(續)

鑑於股東週年大會可為董事會及其股東提供直接溝通之機會，故本公司視其為重要事項。守則條文E.1.2及A.6.7規定董事會主席及非執行董事須出席股東週年大會。董事會主席史偉先生以及兩名獨立非執行董事黃保欣先生及毛振華先生因忙於處理其他業務而未能出席本公司於二零一二年六月二十八日舉行之股東週年大會。儘管彼等未能出席大會，彼等已安排熟悉本集團一切業務活動及運作之本公司執行董事譚曙江先生及公司秘書陳英祺先生代出席及主持大會，並回應股東提問。

本公司持續加強與股東之溝通及關係。本公司高級管理層負責制定有效之溝通制度。彼等負責不時回應股東或傳媒之查詢。

於回顧年度，本公司並未對細則作出任何改動。本公司細則之最新版本可於本公司及聯交所各自之網站上查閱。

### 股東權利

為保障股東權益及權利，本公司將就各重大個別事宜(包括選舉個別董事)於股東大會上提呈獨立決議案。除上市規則規定者外，於本公司股東大會上提呈之決議案(程序事宜除外)將進行投票表決，且投票表決之結果將於股東大會結束後在本公司及聯交所網站上刊載。

下文載列股東可能執行的程序：(1)召開股東特別大會；(2)於股東大會上提出議案；(3)向董事會作出查詢。該等程序一般遵守本公司之細則及適用法律、法規及規例之規定，如有歧異，該等規定優於本節所述內容。

### 股東召開股東特別大會

董事可應持有本公司已繳足股本不少於十分之一的股東的要求召開股東特別大會。會議的主旨須於由要求人簽署的要求內列明且存置於本公司註冊辦事處。股東須根據本公司細則載列之規定及程序召開股東特別大會。

# 企業管治報告

## 股東權利(續)

### 於股東大會上提出議案

根據本公司細則，持有全體股東之不少於二十分之一總投票權的股東，或不少於100名股東可於下屆股東大會上就建議決議案或將處理的事項作出書面要求。股東須根據本公司細則之規定及程序於股東大會上提出議案。

### 向董事會作出查詢

欲查詢召開股東特別大會或於股東大會上提出議案的程序之股東，可將書面查詢遞交予公司秘書。

股東可向公司秘書發送書面查詢，而公司秘書會將查詢交給董事會處理。公司秘書之聯絡詳情如下：

#### 聯絡詳情

公司秘書  
銀創控股有限公司  
香港  
灣仔  
港灣道23號  
鷹君中心  
20樓2003及2005室  
電子郵件：enquiry@fintronics.com.hk  
電話：(852) 2234-9723  
傳真：(852) 2234-9738

為免生疑，股東須於上述地址存置及發出正式簽署之書面要求、通知或聲明或查詢(視情況而定)之正本，並提供其全名、聯絡詳情及身份，以便本公司回覆。股東資料可能根據法律規定而予披露。

## 企業管治報告

### 企業管治職能

根據於二零一二年四月一日生效之上市規則修訂，並因應訂立董事會之職責與責任以履行其企業管治職能，董事會已於二零一二年三月二十七日採納載有企業管治職能之企業管治約章。董事會亦於二零一二年三月二十七日採納公司守則之若干修訂，以反映及符合於二零一二年四月一日生效之有關上市規則修訂。

董事會負責企業管治職能，並有下列職責：

- 制定、檢討及更新本公司之企業管治政策及常規。
- 檢討及監察董事及高級管理層之培訓及持續專業發展。
- 檢討及監察本公司在遵守法定及監管規定方面之政策及常規。
- 制定、檢討及監察適用於僱員及董事之操守守則及合規手冊。
- 檢討本公司遵守經修訂守則之情況及於企業管治報告中作出的披露。
- 執行載列於經修訂守則內董事會負責之該等其他企業管治職責及職能。

### 公司秘書

公司秘書負責通過董事會主席就管治事宜向董事會提供意見，並協助董事就任及專業發展。公司秘書向董事會主席報告。全體董事均可獲公司秘書提供意見及服務，以確保遵守董事會程序以及所有適用法律、規則及規例。

於截至二零一二年十二月三十一日止年度，公司秘書陳英祺先生已根據上市規則第3.29條接受不少於15小時之相關專業培訓。

## 獨立核數師報告書



致銀創控股有限公司

各股東

(於百慕達註冊成立之有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已完成審核載於第38頁至第87頁的銀創控股有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)之綜合財務報表，包括於二零一二年十二月三十一日的綜合財務狀況表，截至該日止年度的綜合損益表、綜合全面收入報表、綜合權益變動表及綜合現金流量表，以及主要會計政策概要及其他解釋資料。

### 董事就綜合財務報表須承擔的責任

貴公司董事須遵照香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定，編製及真實而公允地列報此等綜合財務報表，及落實其認為編製綜合財務報表所必要的內部監控，以使綜合財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

### 核數師的責任

我們的責任是根據審核工作的結果，對此等綜合財務報表提出意見，並按照百慕達一九八一年《公司法》第90條的規定，僅向整體股東報告。除此以外，我們的報告書概不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。我們是按照香港會計師公會頒佈之《香港核數準則》進行審核工作，此等準則規定我們須遵守道德規定以計劃及進行審核，以合理確定此等綜合財務報表是否不存有任何重大錯誤陳述。

## 獨立核數師報告書

## 核數師的責任(續)

審核工作包括進行程序以取得與綜合財務報表所載金額及披露事項有關的審核憑證。選取此等程序取決於核數師的判斷，包括評估綜合財務報表出現重大錯誤陳述(不論是否因欺詐或錯誤引起)的風險。在作出此等風險評估時，核數師考慮與公司編製及真實而公允地列報綜合財務報表有關的內部監控，以設計適當審核程序，但並非為對公司的內部監控是否有效表達意見。審核工作亦包括評價董事所採用的會計政策是否恰當及所作的會計估算是否合理，以及評價綜合財務報表的整體呈列方式。

我們相信，我們已取得充分恰當的審核憑證，為我們的審核意見提供基礎。

## 意見

我們認為，按照《香港財務報告準則》編製的綜合財務報表真實公允地反映 貴集團於二零一二年十二月三十一日的財政狀況及 貴集團截至該日止年度的業績及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露規定適當地編製。

中瑞岳華(香港)會計師事務所  
執業會計師  
香港

二零一三年三月二十五日



## 綜合損益表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

	附註	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
營業額	6	12,463	13,519
其他收入及收益	7	4,907	4,781
行政開支		(54,671)	(56,977)
其他營運開支		(1,539)	(2,470)
<b>經營虧損</b>		<b>(38,840)</b>	(41,147)
財務費用	8	(274)	(182)
無形資產減值虧損	17	(1,364)	(4,921)
物業、廠房及設備減值虧損	16	(590)	(1,964)
<b>除稅前虧損</b>		<b>(41,068)</b>	(48,214)
所得稅抵免	9	665	1,406
<b>年度虧損</b>	10	<b>(40,403)</b>	(46,808)
<b>每股虧損</b>			
基本	13(a)	(1.89)仙	(2.19)仙
攤薄	13(b)	(1.89)仙	(2.19)仙

# 綜合全面收入報表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

	附註	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
年度虧損		<b>(40,403)</b>	(46,808)
年度其他全面收入(扣除稅項)	15		
換算香港境外附屬公司財務報表匯兌差額		<b>1,334</b>	11,486
年度全面虧損總額		<b>(39,069)</b>	(35,322)



Fintronics

# 綜合財務狀況表

於二零一二年十二月三十一日

	附註	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備	16	<b>16,491</b>	24,402
無形資產	17	<b>9,395</b>	13,364
抵押銀行存款	19	-	5,000
		<b>25,886</b>	42,766
<b>流動資產</b>			
應收賬及其他應收款	18	<b>28,611</b>	31,797
銀行及現金結餘	19	<b>131,108</b>	148,262
		<b>159,719</b>	180,059
<b>流動負債</b>			
應付賬及其他應付款	20	<b>9,524</b>	6,189
應付融資租賃	22	<b>876</b>	818
		<b>10,400</b>	7,007
<b>流動資產淨值</b>		<b>149,319</b>	173,052

## 綜合財務狀況表

於二零一二年十二月三十一日

	附註	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
<b>資產總值減流動負債</b>		<b>175,205</b>	215,818
<b>非流動負債</b>			
應付融資租賃	22	<b>2,355</b>	3,231
遞延稅項負債	25	<b>1,232</b>	1,900
		<b>3,587</b>	5,131
<b>資產淨值</b>		<b>171,618</b>	210,687
<b>股本及儲備</b>			
股本	26	<b>213,808</b>	213,808
儲備	28	<b>(42,190)</b>	(3,121)
<b>權益總額</b>		<b>171,618</b>	210,687

董事會於二零一三年三月二十五日核准並許可發出。

史偉  
董事

譚曙江  
董事

FinTronics

## 綜合權益變動表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

	股本 港幣千元	股份溢價 港幣千元	購股權 儲備 港幣千元	匯兌儲備 港幣千元	累計虧損 港幣千元	權益總額 港幣千元
於二零一一年一月一日	213,808	489,081	7,578	28,907	(493,365)	246,009
年度全面虧損總額	-	-	-	11,486	(46,808)	(35,322)
年度權益變動	-	-	-	11,486	(46,808)	(35,322)
於二零一一年十二月三十一日	213,808	489,081	7,578	40,393	(540,173)	210,687
於二零一二年一月一日	<b>213,808</b>	<b>489,081</b>	<b>7,578</b>	<b>40,393</b>	<b>(540,173)</b>	<b>210,687</b>
年度全面虧損總額	-	-	-	1,334	(40,403)	(39,069)
已失效購股權	-	-	(80)	-	80	-
年度權益變動	-	-	(80)	1,334	(40,323)	(39,069)
於二零一二年十二月三十一日	<b>213,808</b>	<b>489,081</b>	<b>7,498</b>	<b>41,727</b>	<b>(580,496)</b>	<b>171,618</b>

# 綜合現金流量表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
<b>經營活動所得現金流量</b>		
除稅前虧損	<b>(41,068)</b>	(48,214)
調整項目：		
無形資產攤銷	<b>2,664</b>	3,598
折舊	<b>8,575</b>	12,270
融資租賃費用	<b>228</b>	159
無形資產減值虧損	<b>1,364</b>	4,921
物業、廠房及設備減值虧損	<b>590</b>	1,964
利息開支	<b>46</b>	23
利息收入	<b>(4,907)</b>	(4,755)
其他應收款減值虧損	<b>1,535</b>	1,843
物業、廠房及設備撇銷	<b>3</b>	177
<b>營運資金變動前經營虧損</b>	<b>(30,970)</b>	(28,014)
應收賬增加	<b>(249)</b>	(151)
預付款項、按金及其他應收款減少	<b>1,900</b>	17,335
應付賬增加	<b>12</b>	693
應付一名董事款項減少	<b>(1)</b>	(312)
預收款項減少	<b>-</b>	(303)
其他應付款及應計費用增加／(減少)	<b>3,324</b>	(2,698)
<b>經營活動所用現金流量淨額</b>	<b>(25,984)</b>	(13,450)



## 綜合現金流量表

截至二零一二年十二月三十一日止年度

附註	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
<b>投資活動所得現金流量</b>		
減少抵押銀行存款	<b>5,000</b>	-
購入物業、廠房及設備付款	<b>(1,049)</b>	(6,075)
已收利息	<b>4,907</b>	4,755
<b>投資活動所得／(所用)現金流量淨額</b>	<b>8,858</b>	(1,320)
<b>融資活動所得現金流量</b>		
所籌得融資租賃	-	4,500
償還應付融資租賃	<b>(818)</b>	(451)
已付融資租賃費用	<b>(228)</b>	(159)
已付利息	<b>(46)</b>	(23)
<b>融資活動(所用)／所得現金流量淨額</b>	<b>(1,092)</b>	3,867
<b>現金及現金等值物減少淨額</b>	<b>(18,218)</b>	(10,903)
<b>外幣匯率變動淨額之影響</b>	<b>1,064</b>	8,084
<b>於一月一日之現金及現金等值物</b>	<b>148,262</b>	151,081
<b>於十二月三十一日之現金及現金等值物</b>	<b>131,108</b>	148,262
<b>現金及現金等值物分析</b>		
銀行及現金結餘	<b>131,108</b>	148,262

19

# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 1. 一般資料

本公司為於百慕達註冊成立之有限公司。註冊辦事處地址為Clarendon House, 2 Church Street, Hamilton, HM 11, Bermuda。主要營業地點地址為香港灣仔港灣道23號鷹君中心20樓2003及2005室。本公司股份於聯交所主板上市。

本公司為一家投資控股公司，其附屬公司的主要業務載於綜合財務報表附註33。

本公司董事認為，史偉先生為本公司之最終控股方。

## 2. 採納新訂及經修訂香港財務報告準則

於本年度，本集團已採納全部由香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈且與本集團業務有關及在其二零一二年一月一日開始之會計年度生效之新訂及經修訂香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）。香港財務報告準則由香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）、香港會計準則及詮釋組成。採納該等新訂及經修訂香港財務報告準則並無導致本集團於本年度及過往年度的會計政策、本集團財務報表之呈列及所呈報的金額有重大變動。

本集團並無應用已頒佈但尚未生效之新訂香港財務報告準則。本集團已開始評估該等新訂香港財務報告準則的影響，惟尚未能確定該等新訂香港財務報告準則對其經營業績及財務狀況是否有重大影響。

# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 3. 重大會計政策

此等財務報表乃按香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則、香港公認會計原則及聯交所證券上市規則及香港公司條例的適用披露規定編製。

此等財務報表乃根據歷史成本法編製。

編製與香港財務報告準則相符一致的財務報表須運用若干主要假設及估算，其亦須董事於應用會計政策的過程中運用判斷。涉及關鍵判斷及對此等財務報表而言屬重大假設及估計的範疇，乃於綜合財務報表附註5披露。

於編製此等財務報表時應用的重大會計政策載列如下。

### (a) 綜合賬目

綜合財務報表包括本公司及其附屬公司截至十二月三十一日止的財務報表。附屬公司指本集團擁有控制權的實體。控制權指監管該實體的財務及營運政策以自其業務獲利的權力。在評估本集團是否控制另一實體時，會考慮目前存在及有潛在影響的可行使或可兌換投票權。

附屬公司在控制權轉移至本集團之日起綜合入賬。附屬公司在控制權終止之日起停止綜合入賬。

出售附屬公司而導致失去控制權之盈虧乃指(i)出售代價公允值連同於該附屬公司任何保留投資公允值與(ii)本公司應佔該附屬公司資產淨值連同與該附屬公司有關之任何餘下商譽以及任何相關累計匯兌儲備兩者間差額。

集團內公司間的交易、結餘及未變現溢利已對銷。未實現虧損亦會對銷，除非該交易有證據顯示所轉讓資產已出現減值。附屬公司的會計政策已按需要變更，以確保與本集團所採納政策貫徹一致。

於本公司的財務狀況表內，於附屬公司投資乃以成本值減減值虧損撥備列賬。附屬公司的業績按已收及應收股息計入本公司的賬目。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**3. 重大會計政策(續)****(b) 業務合併**

於業務合併中收購附屬公司乃按收購會計法處理。收購成本按於交易日所交付資產、所發行股本工具、所產生之負債及或然代價之公允值計算。與收購有關之成本於產生成本及獲得服務之期間確認為開支。所收購附屬公司之可識別資產及負債按收購當日之公允值計算。

收購成本超出本公司應佔有關附屬公司可識別資產及負債公允淨值的差額乃記錄為商譽。本公司應佔可識別資產及負債公允淨值超出收購成本的任何差額，於綜合損益內確認為本公司應佔議價收購收益。

**(c) 外幣換算***(i) 功能及呈列貨幣*

本集團各實體的財務報表所列項目，均以該實體營運主要經濟環境的貨幣(「功能貨幣」)計量。綜合財務報表乃以本公司的功能及呈列貨幣港幣呈列。

*(ii) 各實體財務報表的交易及結餘*

外幣交易按交易日期的現行匯率於初步確認時換算為功能貨幣。以外幣呈列的貨幣資產及負債按各報告期末適用的匯率換算。換算政策所產生收益及虧損於損益內確認。

# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 3. 重大會計政策(續)

### (c) 外幣換算(續)

#### (ii) 各實體財務報表的交易及結餘(續)

以外幣按公允值計算的非貨幣項目按公允值釐定日期的匯率換算。

倘非貨幣項目的收益或虧損於其他全面收入內確認，該收益或虧損的任何匯兌部分於其他全面收入內確認。倘非貨幣項目的收益或虧損於損益內確認，該收益或虧損的任何匯兌部分於損益內確認。

#### (iii) 綜合賬目換算

本集團所有實體的功能貨幣倘有別於本公司的呈列貨幣，則其業績及財務狀況須按以下方式換算為本公司的呈列貨幣：

- 所呈列每份財務狀況表內資產及負債按財務狀況表日的收市匯率換算；
- 每份收入報表及全面收入報表所示收入及開支按平均匯率換算，除非此平均匯率不足以合理概約反映於交易日期適用匯率的累計影響，則在此情況下，收入及開支則按交易日期的匯率換算；及
- 所有由此而產生的匯兌差額均於匯兌儲備確認。

於綜合賬目時，因換算於海外實體投資淨額及借貸產生之匯兌差額乃於匯兌儲備確認。當售海外業務時，該等匯兌差額乃於綜合損益表確認為出售盈虧之一部分。

收購海外實體產生的公允值調整被視作該海外實體的資產及負債處理，並按收市匯率換算。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**3. 重大會計政策(續)****(d) 物業、廠房及設備**

所有物業、廠房及設備以成本值減累計折舊及減值虧損列賬。

僅當項目有關之未來經濟利益有可能流入本集團及項目成本能可靠計量時，其後成本方計入資產賬面值或確認為另外一項資產(如適用)。所有其他維修及維護則在產生期間於損益內確認。

物業、廠房及設備以直線法按足以撇銷其成本或重估金額的比率，於估計可使用年期計算折舊。主要可使用年期如下：

— 租賃物業裝修	5年
— 廠房及機器	5至10年
— 傢俬、裝置及辦公室設備	3至5年
— 汽車	5年

本集團會於各報告期末檢討及調整(如適用)可使用年期及折舊方法。

出售物業、廠房及設備的盈虧為出售所得款項淨額與相關資產的賬面值兩者間的差額，於損益內確認。

**(e) 無形資產**

於業務合併中收購的客戶合約於符合無形資產的定義及能可靠計量公允值時與商譽分開辨識及確認。該等客戶合約的成本為收購日期的公允值。客戶合約按合約年期十年以直線法攤銷。

於初步確認後，具有有限使用年期的無形資產乃以成本值扣除累計攤銷及任何累計減值虧損列賬。具有有限可使用年期的無形資產攤銷乃於其估計可使用年期以直線法撥備。相反，具有無限可使用年期的無形資產則以成本值扣除任何其後累計減值虧損列賬。



# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 3. 重大會計政策(續)

### (f) 租賃

#### (i) 經營租賃

經營租賃為擁有資產的所有風險及回報實質上並無轉讓予本集團的租賃。租賃款項(扣除出租人給予的任何優惠)於租賃期內以直線法確認為開支。

#### (ii) 融資租賃

融資租賃為擁有資產的所有風險及回報實質上轉讓予本集團的租賃。融資租賃在租賃期開始時按租賃資產之公允值及最低租賃付款現值兩者之較低者(兩者均在租賃開始時釐定)撥充資本。

出租人之相應債務於財務狀況表中列作應付融資租賃。租賃款項按比例分配為財務費用及削減未付債務。財務費用在租賃期內按各期間分攤，以為餘下債務結餘得出貫徹之定期利率。

於融資租賃下之資產於租賃期及估計使用年期內(以較短者為準)按與自置資產相同之方式計算折舊。

### (g) 確認及終止確認金融工具

金融資產及金融負債於本集團成為工具合約條文之訂約方時，於財務狀況表內確認。

倘從資產收取現金流之合約權利已到期，或本集團已將其於資產擁有權之絕大部分風險及回報轉移，或本集團並無轉移及保留其於資產擁有權之絕大部分風險及回報但無保留對資產之控制權，則金融資產將被終止確認。於終止確認金融資產時，資產之賬面值與已收代價及已於其他全面收入內確認之累計盈虧兩者總和之差額，將於損益內確認。

倘於有關合約之特定責任獲解除、取消或到期，則金融負債將被終止確認。取消確認之金融負債之賬面值與已付代價之差額於損益內確認。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**3. 重大會計政策(續)****(h) 應收賬及其他應收款**

應收賬及其他應收款並非於活躍市場報價而具備固定或可釐定款項之非衍生工具金融資產及初步按公允值確認，其後則以實際利率法按扣除減值撥備的攤銷成本計算。應收賬及其他應收款的減值撥備於有客觀證據顯示本集團無法按應收款的原有條款收回所有金額時作出。撥備金額為應收款賬面值與估計日後現金流量按初步確認時所用實際利率貼現的現值兩者間的差額。撥備金額於損益內確認。

減值虧損於往後期間撥回，並於應收款的可收回金額增加可客觀地與於確認減值後發生的事件有關連的情況下在損益內確認，惟應收款於撥回減值日期的賬面值不得超逾假設並無確認減值應存在的經攤銷成本。

**(i) 現金及現金等值物**

就現金流量表而言，現金及現金等值物乃指銀行及手頭現金、銀行及其他財務機構的活期存款及可隨時轉換為確實數額的現金及存在非重大價值變動風險的短期高度流動投資項目。須於催繳時償還的銀行透支為本集團現金管理的主要組成部分，亦會列作現金及現金等值物。

# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 3. 重大會計政策(續)

### (j) 應付賬及其他應付款

應付賬及其他應付款初步按公允值確認，其後以實際利率法按攤銷成本計量，除非貼現影響甚微，於此情況下，則按成本入賬。

### (k) 收益確認

收益按已收或應收代價的公允值計量，並於經濟利益將歸入本集團及收益金額能可靠地計量後予以確認。

提供自動櫃員機服務的收益於有關服務提供予客戶時確認。

利息收入按時間比例根據實際利息法確認。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**3. 重大會計政策(續)****(l) 僱員福利***(i) 僱員享有假期*

僱員的年假及長期服務休假的權利乃於僱員應享有時確認。本集團會就截至報告期末僱員已提供的服務而產生的年假及長期服務休假的估計負債作出撥備。

僱員的病假及產假不作確認，直至僱員正式休假為止。

*(ii) 退休金責任*

本集團向所有僱員均可參與的定額供款退休計劃進行供款。扣自損益的退休福利計劃成本指本集團應向基金支付的供款。

*(iii) 終止福利*

本集團須通過周詳、正式的計劃(該計劃須並無任何實際撤銷的可能性)，明確地表示終止僱用員工或對自願遣散的僱員提供福利，方會確認終止福利。

**(m) 以股份支付之報酬**

本集團授予若干僱員以股權結算之股份為基礎之付款。以股權結算之股份為基礎之付款於授出日期按權益工具的公允值計算(不包括非市場為本之歸屬狀況之影響)。於授出以股權結算之股份為基礎之付款之日釐定的公允值，乃依據本集團對其最終歸屬股份作估計，並對非市場為本之歸屬狀況之影響作出調整，以直線法於歸屬期內支銷。

# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 3. 重大會計政策(續)

### (n) 稅項

所得稅為即期稅項與遞延稅項的總和。

應付稅項乃按本年度應課稅溢利計算。應課稅溢利與於損益內確認的溢利不同，因應課稅溢利不包括在其他年度應課稅收入或可扣減開支項目，而且不包括毋須課稅及不可扣稅項目。本集團的即期稅項負債乃按報告期末前已頒佈或實質頒佈的稅率計算。

遞延稅項乃根據財務報表中資產及負債的賬面值與用作計算應課稅溢利的相應稅基間的差額確認。遞延稅項負債通常會就所有應課稅暫時差額確認，倘有應課稅溢利可抵免則可用之作為扣減暫時差額、未動用稅項虧損或未動用稅項抵免，並會確認為遞延稅項資產。於一項交易中，倘因其他資產及負債的商譽或初步確認(業務合併除外)而產生的暫時差額不影響應課稅溢利及會計溢利時，則不會確認該等資產及負債。

遞延稅項負債就投資於附屬公司而產生的應課稅暫時差額予以確認，除非本集團能控制撥回暫時差額以及暫時差額在可見將來不會被撥回。

遞延稅項資產的賬面值於各報告期末均會作出檢討，並在預期不再有足夠應課稅溢利予以抵銷全部或部分資產時作出相應減值。

遞延稅項乃以預期於償還負債或變現資產當期基於報告期末頒佈或實質頒佈的稅率計算。遞延稅項於損益內確認，倘遞延稅項與其他全面收入或直接於權益確認項目相關聯則除外，在此情況下，遞延稅項亦會於其他全面收入或直接於權益確認。

遞延稅項資產及負債的計量反映出於報告期末將依循本集團所預計收回資產或償還負債賬面值的方式的稅務後果。

倘有法定可行使權利將即期稅項資產及即期稅項負債抵銷，且彼等為同一稅務機構徵收的所得稅，以及本集團擬按淨額基準結算即期稅項資產及負債，遞延稅項資產及負債則會互相抵銷。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**3. 重大會計政策(續)****(o) 關聯人士**

關聯人士為與本集團有關連的個人或實體。

(A) 倘屬以下人士，即該人士或該人士之近親與本集團有關連：

- (i) 控制或共同控制本集團；
- (ii) 對本集團有重大影響；或
- (iii) 為本公司或本公司母公司的主要管理層成員。

(B) 倘符合下列任何條件，即實體與本集團(報告實體)有關連：

- (i) 該實體與本公司屬同一集團之成員公司(即各母公司、附屬公司及同系附屬公司彼此間有關連)。
- (ii) 一間實體為另一實體的聯營公司或合營企業(或另一實體為成員公司之集團旗下成員公司之聯營公司或合營企業)。
- (iii) 兩間實體均為同一第三方的合營企業。
- (iv) 一間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) 實體為本集團或與本集團有關連之實體就僱員利益設立的離職福利計劃。倘本集團本身便是該計劃，提供資助的僱主亦與本集團有關連。
- (vi) 實體受(A)所識別人士控制或受共同控制。
- (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。



# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 3. 重大會計政策(續)

### (p) 資產減值

於各報告期末，本集團均會審閱其有形及無形資產(應收款除外)的賬面值，以釐定是否有任何跡象顯示該等資產已出現減值虧損。如有任何減值跡象，則會估計資產的可收回金額，以釐定減值虧損的程度。如不能估計個別資產的可收回金額，則本集團會估計資產所屬現金產生單位的可收回金額。

可收回金額為公允值減銷售成本及使用價值兩者中的較高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量乃以稅前貼現率貼現至現值。稅前貼現率反映市場目前對貨幣時間值及資產特定風險的評估。

倘資產或現金產生單位的可收回金額估計將少於其賬面值，則資產或現金產生單位的賬面值會減少至其可收回金額。減值虧損會即時於損益內確認，除非有關資產乃按重估數額列賬，在該情況下，減值虧損會被視為重估減幅。

倘其後撥回減值虧損，則資產或現金產生單位的賬面值會增至經修訂的預計可收回金額，惟增加後的賬面值不得超逾過往年度並無就資產或現金產生單位確認減值虧損應予釐定的賬面值(扣除攤銷或折舊)。減值虧損撥回會即時於損益內確認，惟倘有關資產按重估金額列賬，則減值虧損撥回會作重估增幅處理。

### (q) 撥備及或然負債

倘本集團因過往事件負上現有法律或推定責任承擔而可能需要以經濟溢利流出支付負債，於能作出可靠估計時，便會就未有確定時間或金額的負債確認撥備。倘金錢的時間價值重大，撥備會以履行義務預期所需支出的現值列報。

倘需要流出經濟利益的可能性不大，或未能可靠估計有關金額，則除非流出經濟利益的可能性極微，否則有關責任承擔將列作或然負債披露。須視乎一宗或多宗未來事件是否發生才能確定存在與否的潛在責任，亦會披露為或然負債；倘這類資源外流的可能性極低則作別論。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**3. 重大會計政策(續)****(r) 報告期後事項**

就本集團於報告期末狀況提供額外資料或顯示持續經營假設並不適當之報告期後事項為調整事項，並反映於財務報表。並非調整事項的報告期後事項，倘屬重大時，則於財務報表附註內披露。

**4. 財務風險管理**

本集團業務須承受各種財務風險，包括外匯風險、信貸風險、流動資金風險及利率風險。本集團的整體風險管理計劃專注於金融市場不可預測的特性，務求降低對本集團財務表現帶來之潛在負面影響。

**(a) 外匯風險**

本集團之政策為各經營實體均盡量以當地貨幣經營，以減低貨幣風險。本集團之主要業務乃以人民幣進行。外匯風險對本集團之影響不大，因此管理層並無實施針對外匯風險之對沖，但管理層會持續監察所有外匯風險之變動。

**(b) 信貸風險**

倘交易對手於二零一二年十二月三十一日未能履行彼等之承擔，則本集團就每類已確認金融資產而須承受之最大信貸風險為於綜合財務狀況表列值之資產賬面額。本集團於報告期末會評估每項個別應收賬及其他應收款之可收回金額，以確保就不可收回金額(如需要)所確認之減值虧損已足夠。

就此而言，董事認為本集團之信貸風險已大幅降低。

由於交易對手為國際信貸評級機構評定具備高信貸評級之銀行，故流動資金之信貸風險有限。

本集團並無任何重大集中之信貸風險，因所承受之風險分散於眾多之交易對手及客戶。

# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 4. 財務風險管理(續)

### (c) 流動資金風險

就流動資金風險管理而言，本集團對現金及現金等值物進行監察及將之維持在管理層視為充裕的水平，以為本集團營運提供資金及減低現金流量波動所帶來之影響。管理層監察借款之動用並確保遵從貸款契約。

於二零一二年十二月三十一日，本集團並無一般銀行借貸備用額。於二零一一年十二月三十一日，本集團可用而未動用的一般銀行借貸備用額約為港幣5,000,000元，其詳情載於綜合財務報表附註21。

本集團的金融負債到期日分析如下，而於表內披露之金額乃合約未貼現現金流量：

	按要求	少於一年	一至兩年	兩至五年	五年以上
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
<b>於二零一二年十二月三十一日</b>					
應付融資租賃	-	1,046	1,046	1,483	-
其他應付款及應計開支	-	8,376	-	-	-
應付賬	-	1,148	-	-	-
<b>於二零一一年十二月三十一日</b>					
應付一名董事款項	1	-	-	-	-
應付融資租賃	-	1,046	1,046	2,529	-
其他應付款及應計開支	-	5,052	-	-	-
應付賬	-	1,136	-	-	-

### (d) 利率風險

本集團因附息金融資產(主要為短期銀行存款)之利率變動之影響而承受現金流量利率風險。由於銀行存款均屬短期性質，故利率任何更進一步之波動並不會對本集團之業績造成重大影響。

本集團之應付融資租賃按固定利率計息，因此承受公允值利率風險。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 4. 財務風險管理(續)

## (e) 於十二月三十一日之金融工具種類

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
<b>金融資產：</b>		
貸款及應收款		
抵押銀行存款	–	5,000
應收賬及其他應收款	27,919	30,482
銀行及現金結餘	131,108	148,262
	<b>159,027</b>	183,744
<b>金融負債：</b>		
金融負債，按攤銷成本		
應付賬及其他應付款	9,524	6,189

## (f) 公允值

綜合財務狀況表所列示本集團金融資產及金融負債的賬面值與其各自的公允值相若。

## 5. 關鍵判斷及主要估計

## 估計不明朗因素的主要來源

於報告期末有重大風險使下個財政年度資產及負債賬面值須作重大調整而與未來有關的主要假設及其他估計不明朗因素的主要來源如下。

## (a) 物業、廠房及設備及折舊

本集團負責釐定本集團物業、廠房及設備的估計可使用年期及相關折舊開支。該估計乃根據性質及功能相近的物業、廠房及設備實際使用年期的過往經驗而作出。倘可使用年期與過往之估計相異，本集團會調整折舊開支，或將已報廢或出售的技術上過時或非戰略資產撇銷或撇減。

# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 5. 關鍵判斷及主要估計(續)

### 估計不明朗因素的主要來源(續)

#### (b) 無形資產

本集團就本集團之無形資產確定估計可使用年期及相關攤銷開支。是項估計根據無形資產之合約期作出。當估可使用年期有別於先前估計，本集團將會修訂攤銷開支；或將已報廢或已出售的技術上過時或非戰略資產撤銷或撇減。

#### (c) 呆壞賬減值虧損

本集團按照應收賬及其他應收款之可收回程度之評估(包括債務人目前的信貸能力和過往收回欠款紀錄)就呆壞賬作出撥備。一旦事件發生或情況改變顯示該餘額有可能不能收回時，即定為減值。識別呆壞賬需要作出判斷和估計。倘實際結果與原估計有差異時，則該差異將會影響到估計改變之年度內之應收賬及其他應收款之賬面值以及呆賬支出。

#### (d) 物業、廠房及設備與無形資產減值

釐定自動櫃員機之廠房及機器以及客戶合約(統稱為「自動櫃員機之現金產生單位」)是否出現減值，須對已獲分配有關資產之自動櫃員機之現金產生單位之可收回金額進行估計。計算公允值減出售成本要求本集團估計預期自動櫃員機之現金產生單位之未來現金流量，以及估計恰當之貼現率以計算現值。計算自動櫃員機之現金產生單位之未來現金流量時，董事須根據現有及未來之客戶合約及業務營運計劃就自動櫃員機之未來應用作出合理估計及假設。

自動櫃員機之現金產生單位於報告期末之賬面值分別約為港幣10,751,000元及港幣9,395,000元(二零一一年：港幣16,252,000元及港幣13,364,000元)(於截至二零一二年十二月三十一日止年度確認分別約為港幣590,000元及港幣1,364,000元之減值虧損)(二零一一年：港幣1,964,000元及港幣4,921,000元)。減值虧損之計算詳情列於綜合財務報表附註16及17。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 5. 關鍵判斷及主要估計(續)

## 估計不明朗因素的主要來源(續)

## (e) 所得稅

本集團須繳納數個司法權區的所得稅。在釐定所得稅撥備時，須作出重大估計。在日常業務中許多交易及計算均難以明確釐定最終稅項。倘該等事項的最終稅項結果與初步入賬金額不同，該等差額將影響稅項釐定期內所得稅及遞延稅項撥備。

## 6. 營業額

本集團之營業額如下：

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
提供自動櫃員機服務	12,463	13,519

## 7. 其他收入及收益

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
利息收入	4,907	4,755
其他	-	26
	4,907	4,781

## 8. 財務費用

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
融資租賃收費	228	159
銀行透支之利息開支	46	23
	274	182



## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

### 9. 所得稅抵免

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
<b>本期稅項－香港</b>		
年度撥備	—	—
<b>本期稅項－中國企業所得稅</b>		
年度撥備	—	—
<b>遞延稅項</b>		
暫時差額產生及轉回(附註25)	<b>665</b>	1,406
	<b>665</b>	1,406

於截至二零一二年及二零一一年十二月三十一日止年度並無就香港利得稅作出撥備，此乃由於本集團除中國附屬公司在該兩個年度並無於香港產生任何應課稅溢利。

於截至二零一二年及二零一一年十二月三十一日止年度並無就中國企業所得稅作出撥備，此乃由於中國附屬公司在該兩個年度並無應課稅溢利，或擁有承前稅項虧損足以抵銷應課稅溢利。

中國附屬公司適用之中國企業所得稅率為25%(二零一一年：25%)。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 9. 所得稅抵免(續)

所得稅抵免與除稅前虧損乘以香港利得稅稅率得出之數額之對賬如下：

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
除稅前虧損	(41,068)	(48,214)
按所得稅稅率16.5%計稅	(6,776)	(7,955)
不可扣減支出的稅務影響	5,692	12,368
無須課稅收入的稅務影響	(269)	(6,775)
未確認暫時差額的稅務影響	(766)	(448)
未確認稅項虧損的稅務影響	1,890	1,956
動用先前未確認稅項虧損	(82)	(60)
其他司法權區所經營附屬公司不同稅率的影響	(354)	(492)
所得稅抵免	(665)	(1,406)

## 10. 年度虧損

本集團的年度虧損已扣除下列各項：

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
無形資產攤銷	2,664	3,598
核數師酬金	1,008	1,196
折舊	8,575	12,270
外匯虧損淨額	1	450
土地、樓宇及自動櫃員機配置經營租賃開支	5,693	4,890
其他應收款減值虧損	1,535	1,843
員工成本(包括董事酬金)		
薪金及其他福利	15,276	15,478
退休福利計劃供款	859	659
	16,135	16,137
撇銷物業、廠房及設備	3	177

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

### 11. 董事及僱員酬金

各董事之酬金如下：

	袍金 港幣千元	薪金 及津貼 港幣千元	退休福利 計劃供款 港幣千元	總計 港幣千元
<b>執行董事</b>				
史偉	-	2,700	14	2,714
宋京生	-	720	14	734
譚曙江	-	720	14	734
<b>獨立非執行董事</b>				
莊耀勤	120	-	-	120
毛振華	120	-	-	120
黃保欣	120	-	-	120
二零一二年總計	360	4,140	42	4,542

	袍金 港幣千元	薪金 及津貼 港幣千元	退休福利 計劃供款 港幣千元	總計 港幣千元
<b>執行董事</b>				
史偉	-	2,734	12	2,746
宋京生	-	720	12	732
譚曙江	-	720	12	732
<b>獨立非執行董事</b>				
莊耀勤	120	-	-	120
毛振華	120	-	-	120
黃保欣	120	-	-	120
二零一一年總計	360	4,174	36	4,570

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**11. 董事及僱員酬金(續)**

於本年內本集團五位最高薪酬人士中，包括三位(二零一一年：三位)董事，彼等之薪酬已反映於上文之分析內。餘下兩位(二零一一年：兩位)人士之酬金載列如下：

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
薪金及其他福利	2,160	2,160
退休福利計劃供款	28	24
	<b>2,188</b>	2,184

餘下兩位人士(包括本公司一名高級管理層人員)酬金介乎下列範圍：

	人數	
	二零一二年	二零一一年
0至港幣1,000,000元	1	1
港幣1,000,001元至港幣1,500,000元	1	1

於本年內，本集團並無向董事或五位最高薪酬人士支付任何酬金作為邀請彼等加入本集團或加入本集團時的獎勵金。截至二零一二年十二月三十一日止年度，本集團並無向董事或五位最高薪酬人士支付離職補償金(二零一一年：無)。於截至二零一二年及二零一一年十二月三十一日止年度內，董事均無放棄或同意放棄收取任何酬金。

**12. 股息**

董事不建議派發截至二零一二年及二零一一年十二月三十一日止年度之任何股息。

# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 13. 每股虧損

### (a) 每股基本虧損

本公司擁有人應佔每股基本虧損(二零一一年：虧損)乃根據本年度本公司擁有人應佔虧損約港幣40,403,000元(二零一一年：港幣46,808,000元)及年內已發行普通股加權平均數約2,138,085,000股(二零一一年：2,138,085,000股)計算。

### (b) 每股攤薄虧損

截至二零一二年及二零一一年十二月三十一日止年度，所有潛在普通股均具有反攤薄作用。

## 14 分部資料

本集團經營一個經營分部，即提供自動櫃員機服務。根據香港財務報告準則第8號「經營分部」，本集團並無編製獨立分部資料。

經營分部之會計政策與綜合財務報表附註3所載者相同。

截至二零一二年及二零一一年十二月三十一日止年度，本集團全部營運資產絕大部分位於中國，且大部分營運於中國進行。

管理層根據由本集團行政總裁(「行政總裁」)(主要營運決策者)審閱之報告確定經營分部，對資源分配及表現評估作出戰略決策。

本集團行政總裁根據除利息、稅項、折舊及攤銷前盈利測算評估經營分部表現。該分部業績之測算基準不包括撇銷物業、廠房及設備等經營分部之非經常開支的影響。

本集團持有之銀行及現金結餘不被視作分部資產，乃由香港之財務總監(「財務總監」)集中管理。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 14. 分部資料(續)

## (a) 地區資料

	收益		非流動資產	
	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
香港	-	-	5,133	11,797
中國(香港除外)	12,463	13,519	20,753	30,969
	<b>12,463</b>	13,519	<b>25,886</b>	42,766

呈列地區資料時，收益乃基於客戶所在地計算。

## (b) 來自主要客戶之收益

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
自動櫃員機服務		
客戶a	4,943	5,427
客戶b	5,058	4,501
客戶c	1,782	1,877
客戶d	669	1,301

## 15. 其他全面收入

年內其他全面收入之各組成部分之稅務影響：

	二零一二年			二零一一年		
	除稅前 金額 港幣千元	稅項 港幣千元	除稅後 金額 港幣千元	除稅前 金額 港幣千元	稅項 港幣千元	除稅後 金額 港幣千元
換算香港境外附屬公司 財務報表匯兌差額	1,334	-	1,334	11,486	-	11,486
其他全面收入	<b>1,334</b>	-	<b>1,334</b>	11,486	-	11,486



# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 16. 物業、廠房及設備

	租賃 物業裝修 港幣千元	廠房及 機器 港幣千元	家具、 裝置及 辦公室設備 港幣千元	汽車 港幣千元	總計 港幣千元
<b>成本</b>					
於二零一一年一月一日	4,060	79,273	6,739	6,706	96,778
匯兌調整	109	4,714	209	250	5,282
增置	73	229	32	5,741	6,075
撤銷	(182)	(422)	-	-	(604)
於二零一一年十二月三十一日	4,060	83,794	6,980	12,697	107,531
於二零一二年一月一日	<b>4,060</b>	<b>83,794</b>	<b>6,980</b>	<b>12,697</b>	<b>107,531</b>
匯兌調整	15	719	32	38	804
增置	79	854	116	-	1,049
撤銷	(141)	-	-	-	(141)
於二零一二年十二月三十一日	<b>4,013</b>	<b>85,367</b>	<b>7,128</b>	<b>12,735</b>	<b>109,243</b>
<b>累計折舊及減值：</b>					
於二零一一年一月一日	2,793	53,798	5,383	4,502	66,476
匯兌調整	94	2,401	181	170	2,846
本年度開支	463	9,718	445	1,644	12,270
減值虧損	-	1,964	-	-	1,964
撤銷	(152)	(275)	-	-	(427)
於二零一一年十二月三十一日	3,198	67,606	6,009	6,316	83,129
於二零一二年一月一日	<b>3,198</b>	<b>67,606</b>	<b>6,009</b>	<b>6,316</b>	<b>83,129</b>
匯兌調整	13	517	(40)	106	596
本年度開支	435	5,808	395	1,937	8,575
減值虧損	-	590	-	-	590
撤銷	(138)	-	-	-	(138)
於二零一二年十二月三十一日	<b>3,508</b>	<b>74,521</b>	<b>6,364</b>	<b>8,359</b>	<b>92,752</b>
<b>賬面值：</b>					
於二零一二年十二月三十一日	<b>505</b>	<b>10,846</b>	<b>764</b>	<b>4,376</b>	<b>16,491</b>
於二零一一年十二月三十一日	862	16,188	971	6,381	24,402

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**16. 物業、廠房及設備(續)**

經考慮本集團自動櫃員機業務之市場狀況及業務策略，本集團於二零一二年及二零一一年對為自動櫃員機之現金產生單位之一部分之其於廠房及機器之可收回金額進行審閱。由於本集團之業務擴展策略著重於加強與現存客戶之合作，並且周密審閱部署自動櫃員機之地點選擇策略，因而導致於損益內確認約港幣590,000元之減值虧損(二零一一年：港幣1,964,000元)。

自動櫃員機之現金產生單位之可收回金額已使用董事批核之五年期財務預算而得出之現金流量預測，並根據公允值減銷售成本釐定。增長率乃以自動櫃員機之現金產生單位業務運營之地理區域之預期通脹增長率為基準。超過該五年期之現金流量一直採用穩定年增長率2.5%推算，乃自動櫃員機的預期通脹增長率。預算毛利及營業額則視乎過往慣例及對自動櫃員機之市場發展期望釐定。用以計算公允值減銷售成本之稅前折算率為15% (二零一一年：15%)。董事相信，在計算可收回金額之主要假設所出現之任何合理可能變動，將不會導致自動櫃員機之現金產生單位之賬面總值超出其可收回總額。

於二零一二年十二月三十一日，本集團根據融資租賃持有的汽車之賬面值為港幣3,827,000元(二零一一年：港幣4,975,000元)。

# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 17. 無形資產

	客戶合約 港幣千元
<b>成本：</b>	
於二零一一年一月一日	52,664
匯兌調整	2,866
於二零一一年十二月三十一日及二零一二年一月一日	55,530
匯兌調整	432
於二零一二年十二月三十一日	55,962
<b>累計攤銷及減值：</b>	
於二零一一年一月一日	31,729
年內攤銷	3,598
減值虧損	4,921
匯兌調整	1,918
於二零一一年十二月三十一日及二零一二年一月一日	42,166
年內攤銷	2,664
減值虧損	1,364
匯兌調整	373
於二零一二年十二月三十一日	46,567
<b>賬面值：</b>	
於二零一二年十二月三十一日	9,395
於二零一一年十二月三十一日	13,364

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 17. 無形資產(續)

本集團之無形資產指龍騰科技有限公司及北京太陽先鋒科技有限公司的客戶合約。客戶合約之平均剩餘攤銷期為四年(二零一一年：五年)。

經考慮本集團自動櫃員機業務之市場狀況及業務策略，本集團於二零一二年及二零一一年對為自動櫃員機之現金產生單位之一部分之無形資產之可收回金額進行審閱。由於本集團之業務擴展策略著重於加強與現存客戶之合作，並且周密審閱部署自動櫃員機之地點選擇策略，因而導致於損益內確認約港幣1,364,000元之客戶合約之減值虧損(二零一一年：港幣4,921,000元)。

自動櫃員機之現金產生單位之可收回金額乃按照董事批核之五年期財務預算而得出之現金流量預測，並根據公允值減銷售成本釐定。增長率乃以自動櫃員機之現金產生單位業務運營之地理區域之預期通脹增長率為基準。超過該五年期之現金流量乃以每年2.5%之穩定增長率進行推斷，而該增長率乃自動櫃員機業務之預期通脹增長率。預算毛利率及營業額則視乎過往慣例及對自動櫃員機之市場發展期望釐定。用以計算公允值減銷售成本之稅前折算率為15%(二零一一年：15%)。董事相信，在計算可收回金額之主要假設所出現之任何合理可能變動，將不會導致自動櫃員機之現金產生單位之賬面值超出其可收回總額。

## 18. 應收賬及其他應收款

	附註	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
應收賬	(a)	2,094	1,845
預付款項、按金及其他應收款		26,517	29,952
	(b)	28,611	31,797

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

### 18. 應收賬及其他應收款(續)

附註：

- (a) 本集團與所有客戶之貿易條款大多屬除賬形式。信貸期一般為九十日。此外，若干已建立長期業務關係及過往還款記錄良好之客戶可享有更長之信貸期，以維持良好關係。對逾期六個月以上的應收賬結餘，須在進一步授予信貸額前結清全部尚欠結餘。本集團力求繼續嚴格控制其未收取之應收款。董事定期檢討逾期結餘。

按發票日期之應收賬之賬齡分析如下：

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
即期	722	797
一至三個月	416	568
三至十二個月	942	466
一年以上	14	14
	<b>2,094</b>	1,845

於二零一二年及二零一一年十二月三十一日，概無就預期不能收回之應收賬作出撥備。

於二零一二年十二月三十一日，約港幣956,000元(二零一一年：港幣480,000元)之應收賬已逾期但尚未減值。此等應收賬涉及數名近期並無拖欠記錄的獨立客戶。該等應收賬之賬齡分析如下：

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
三至十二個月	942	466
一年以上	14	14
	<b>956</b>	480

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**18. 應收賬及其他應收款(續)**

(b) 應收賬及其他應收款中包括以下以呈列貨幣以外之貨幣列值之金額：

	二零一二年 千元	二零一一年 千元
人民幣(「人民幣」)	<b>2,592</b>	3,085

**19. 抵押銀行存款及銀行及現金結餘**

本集團之抵押銀行存款指抵押予銀行以擔保授予本集團之銀行信貸之存款(載於財務報表附註21)。於二零一二年十二月三十一日，本集團並無抵押銀行存款(二零一一年：港幣5,000,000元)。於二零一一年十二月三十一日，存款以港幣結算及浮動利率介乎每年0.06%至每年0.18%，因此承受現金流量利率風險。

於二零一二年十二月三十一日，本集團以人民幣列值之銀行及現金結餘約為港幣129,278,000元(二零一一年：港幣129,670,000元)。將人民幣兌換為外幣須符合內地外匯管制規例以及結匯、售匯及付匯管理規定之規定。



## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

### 20. 應付賬及其他應付款

	附註	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
應付賬	(a)	<b>1,148</b>	1,136
其他應付款及應計開支		<b>8,376</b>	5,052
應付一名董事款項	(b)	—	1
		<b>9,524</b>	6,189

附註：

(a) 根據所提供服務之應付賬之賬齡分析如下：

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
一至三個月	<b>454</b>	669
三至十二個月	<b>621</b>	444
一年以上	<b>73</b>	23
	<b>1,148</b>	1,136

本集團於二零一二年及二零一一年十二月三十一日之應付賬之賬面值乃以人民幣計值。

(b) 該款項為無抵押、免息及並無固定還款期。

### 21. 銀行信貸

於二零一二年十二月三十一日，本集團並無銀行信貸。

於二零一一年十二月三十一日，本集團之銀行信貸為港幣5,000,000元，乃以本集團為數港幣5,000,000元之銀行存款抵押作擔保。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 22. 應付融資租賃

	最低租賃付款		最低租賃付款之現值	
	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
一年內	<b>1,046</b>	1,046	<b>876</b>	818
第二至第五年內(包括首尾兩年)	<b>2,529</b>	3,575	<b>2,355</b>	3,231
	<b>3,575</b>	4,621	<b>3,231</b>	4,049
減：未來融資支出	<b>(344)</b>	(572)	–	–
租賃責任之現值	<b>3,231</b>	4,049	<b>3,231</b>	4,049
減：於十二個月內到期結算並列 作流動負債之款項			<b>(876)</b>	(818)
於十二個月後到期結算之款項			<b>2,355</b>	3,231

本集團之政策為根據融資租賃租用其汽車。租賃期為五年。於二零一二年十二月三十一日，實際借款利率為6.26%（二零一一年：6.26%）。利率於合約日期釐定，因而本集團面臨公允值利率風險。租賃以固定償還方式訂立，並無就或然租約付款訂立安排。於租賃期末，本集團可選擇以面值價格購買汽車。

所有應付融資租賃均以港幣列值。

本集團的應付融資租賃由租賃資產的出租人名義擔保。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

### 23. 僱員退休福利

根據香港《強制性公積金計劃條例》，本公司及其香港之附屬公司為香港《僱傭條例》權限下僱用之員工設立了強制性公積金計劃（「強積金計劃」），強積金計劃由獨立的受託人管理。於此強積金計劃之下，僱主及僱員均須按僱員相關收入之5%向強積金計劃作出供款，但每月的相關入息上限為港幣25,000元，自二零一二年六月一日起生效（二零一二年六月一日前：港幣20,000元）。向強積金計劃作出的供款即時成為既定僱員福利。

於年內根據強積金計劃計入損益之退休福利成本為港幣179,000元（二零一一年：港幣124,000元）。

本集團於中國（香港除外）之附屬公司均參與各自市政府統籌之退休計劃，根據中國有關當局釐定之標準工資，分別每年按工資之15%至33%（二零一一年：15%至33%）供款。

根據上述計劃，現職及退休員工之退休福利由有關中國計劃管理機構支付，本集團除每年支付供款外再無其他責任。

本集團於年內根據中國退休計劃支付之僱主供款總額為港幣680,000元（二零一一年：港幣535,000元）。

本集團再無為其員工設立任何其他退休計劃。

### 24. 以股權結算之股份為基礎之交易

於二零零二年五月二十三日前，本公司實行一項購股權計劃，據此，董事會可按其絕對酌情權授予本公司及其任何附屬公司之僱員及執行董事購股權，以認購本公司股份（「舊計劃」）。於二零零二年五月二十三日，舊計劃宣告終止並採納為期十年之新購股權計劃（「新計劃」），據此，董事會可按其絕對酌情權授予本公司或其任何附屬公司或任何投資實體之任何合資格僱員、非執行董事、任何供應商及客戶購股權，以認購本公司股份。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**24. 以股權結算之股份為基礎之交易 (續)**

根據二零零六年六月三十日舉行之股東週年大會的一項決議案，根據新計劃及本公司任何其他進行中的購股權計劃之股份總數，不可超過本公司於二零零六年六月三十日之已發行股份總數的10%。若要授出超過此限之購股權，須得到股東在股東大會上批准。

倘未經本公司股東事先許可，於任何一年內授予及可能授予任何個別人士之已發行及即將發行的股份數目不可超過本公司已發行股份的1%。授予獨立非執行董事之購股權假若超過本公司股本之0.1%或超過價值港幣5,000,000元，必須事先得到本公司股東批准。

新計劃之購股權可於提呈授出日期起計28日內接納，承授人須於接納時支付合共港幣1元之象徵式代價。所授出購股權之行使期由董事釐定，在有關提早終止之規定規限下，在任何情況下，購股權在授出日起計10年後失效。

就二零零一年九月一日前授出之購股權而言，購股權之行使價為股份之面值或於購股權授出日期前五個交易日本公司股份在聯交所之平均收市價之80%（以較高者為準）。就二零零一年九月一日後授出之購股權而言，購股權之行使價不應低於以下最高者(i)股份面值；(ii)於購股權授出日期（須為交易日）聯交所日報表上之股份收市價；及(iii)緊隨購股權授出日期前五個交易日之本公司股份於聯交所之平均收市價。

於二零一二年十二月三十一日，根據新計劃已合共授出之40,700,000份購股權仍未行使。根據本公司現時的資本架構，全數行使剩餘的購股權會導致發行本公司40,700,000股額外普通股及港幣4,070,000元額外股本及港幣6,456,000元股份溢價（除股份發行開支前）。

購股權並不賦予股東收取股息或在股東會議上投票的權利。

# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 24. 以股權結算之股份為基礎之交易 (續)

根據購股權計劃，以下購股權於年內仍未行使：

承授人	授出日期	可行使期間	購股權 行使價 附註 (附註a, g) 港幣元	購股權數目				
				於二零一二年 一月一日 尚未行使	年內授出	年內行使	年內失效	於二零一二年 十二月三十一日 尚未行使
<b>新計劃</b>								
<b>董事</b>								
宋京生	二零零六年 十月三十一日	二零零七年五月一日至 二零一六年十月三十日	(d) 0.250	2,000,000	-	-	-	2,000,000
	二零零九年 六月二十四日	二零零九年十二月二十四日至 二零一九年六月二十三日	(e) 0.270	1,500,000	-	-	-	1,500,000
史偉	二零零六年 十月三十一日	二零零七年五月一日至 二零一六年十月三十日	(d) 0.250	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	二零零九年 六月二十四日	二零零九年十二月二十四日至 二零一九年六月二十三日	(e) 0.270	1,500,000	-	-	-	1,500,000
譚曙江	二零零九年 六月二十四日	二零零九年十二月二十四日至 二零一九年六月二十三日	(e) 0.270	4,000,000	-	-	-	4,000,000
<b>獨立非執行董事</b>								
莊耀勤	二零零六年 十月三十一日	二零零七年五月一日至 二零一六年十月三十日	(d) 0.250	500,000	-	-	-	500,000
	二零零九年 六月二十四日	二零零九年十二月二十四日至 二零一九年六月二十三日	(e) 0.270	1,500,000	-	-	-	1,500,000
毛振華	二零零六年 十月三十一日	二零零七年五月一日至 二零一六年十月三十日	(d) 0.250	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	二零零九年 六月二十四日	二零零九年十二月二十四日至 二零一九年六月二十三日	(e) 0.270	1,500,000	-	-	-	1,500,000
黃保欣	二零零六年 十月三十一日	二零零七年五月一日至 二零一六年十月三十日	(d) 0.250	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	二零零九年 六月二十四日	二零零九年十二月二十四日至 二零一九年六月二十三日	(e) 0.270	1,500,000	-	-	-	1,500,000
<b>僱員</b>								
	二零零六年 三月二十日	二零零六年三月二十日至 二零一六年三月十九日	(b) 0.122	2,000,000	-	-	-	2,000,000
	二零零六年 十月四日	二零零七年四月四日至 二零一六年十月三日	(c) 0.213	1,000,000	-	-	-	1,000,000
	二零零九年 六月二十四日	二零零九年十二月二十四日至 二零一九年六月二十三日	(e) 0.270	21,100,000	-	-	(400,000)	20,700,000
				41,100,000	-	-	(400,000)	40,700,000

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**24. 以股權結算之股份為基礎之交易(續)**

附註：

- (a) 購股權的行使價可能因供股或紅利派發，或本公司股本出現其他類似之變動而調整。
- (b) 所有此等購股權由授出日期起計限期為10年，購股權可自授出日期起開始行使。
- (c) 所有此等購股權由授出日期起計限期為10年，惟購股權不可於二零零七年四月四日前行使，以及不可於二零零七年十月四日前分別行使超過50%之購股權。
- (d) 所有此等購股權由授出日期起計限期為10年，惟購股權不可於二零零七年五月一日前行使，以及不可於二零零七年十一月一日前分別行使超過50%之購股權。
- (e) 所有該等購股權之年期均由授出日期起計10年，惟購股權僅可自二零零九年十二月二十四日起行使。

購股權之數目及加權平均行使價如下：

	二零一二年		二零一一年	
	購股權數目	加權 平均行使價 港幣元	購股權數目	加權 平均行使價 港幣元
年初尚未行使	<b>41,100,000</b>	<b>0.259</b>	46,124,752	0.278
年內失效	<b>(400,000)</b>	<b>0.27</b>	(5,024,752)	0.433
年終尚未行使	<b>40,700,000</b>	<b>0.259</b>	41,100,000	0.259
年終可行使	<b>40,700,000</b>	<b>0.259</b>	41,100,000	0.259

年內概無授出及行使任何購股權(二零一一年：無)。年終尚未行使購股權之加權平均剩餘合約年期為5.90年(二零一一年：6.90年)，以及行使價介乎港幣0.122元至港幣0.270元之間(二零一一年：介乎港幣0.122元至港幣0.270元)。

於年內並無確認以股份支付之報酬費用(二零一一年：無)。



## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

### 25. 遞延稅項

下列乃本集團確認之主要遞延稅項負債。

	無形資產 港幣千元
於二零一一年一月一日	3,324
於年度損益表中扣減(附註9)	(1,406)
匯兌調整	(18)
於二零一一年十二月三十一日	1,900
於二零一二年一月一日	<b>1,900</b>
於年度損益表中扣減(附註9)	<b>(665)</b>
匯兌調整	<b>(3)</b>
於二零一二年十二月三十一日	<b>1,232</b>

於二零一二年十二月三十一日，本集團並無就分別約港幣45,174,000元及港幣17,233,000元(二零一一年：港幣48,851,000元及港幣16,636,000元)之累計稅項虧損及其於自動櫃員機廠房及機器之累計減值虧損確認遞延稅項資產。由於在相關稅項司法權區及實體不大可能獲得可用於抵扣有關虧損之未來應課稅溢利，其中約港幣38,367,000元(二零一一年：港幣42,044,000元)之累計稅項虧損將於5年內到期，其餘約港幣6,807,000元(二零一一年：港幣6,807,000元)之累計稅項虧損根據現行稅項法例並不設應用限期。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 26. 股本

	二零一二年		二零一一年	
	股份數目 千股	數額 港幣千元	股份數目 千股	數額 港幣千元
法定股本：				
每股面值港幣0.1元之普通股	<b>3,000,000</b>	<b>300,000</b>	3,000,000	300,000
已發行及繳足股本：				
於一月一日及於十二月三十一日	<b>2,138,085</b>	<b>213,808</b>	2,138,085	213,808

本公司發行之所有股份均擁有同等權益，並無附帶優先認購權。

本集團資本管理的宗旨乃透過適當平衡負債與權益結構，確保本集團內各實體將可以持續方式經營的同時，能夠為股東帶來最大回報。本集團整體策略保持與過往年度一樣不變。

本集團資本結構包括本公司股權持有人應佔權益(包括已發行股本、股份溢價及儲備)。

本公司董事每年檢討一次資本結構。在檢討的過程中，董事考慮資本成本及與每一類別資本有關的風險。本集團會根據董事之推薦建議，透過支付股息、發行新股以及發行新債或贖回現有負債平衡其整體資本結構。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

### 27. 本公司財務狀況表

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
物業、廠房及設備	1,242	1,758
於附屬公司投資	-	-
應收附屬公司款項	337,996	349,087
應收附屬公司款項減值虧損	(262,263)	(266,496)
其他應收款	25,936	29,389
銀行及現金結餘	1,728	18,495
其他應付款	(4,740)	(2,100)
資產淨值	99,899	130,133
股本	213,808	213,808
儲備	(113,909)	(83,675)
權益總額	99,899	130,133

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 28. 儲備

## (a) 本集團

本集團之儲備金額及其變動已於綜合全面收入報表及權益變動表列報。

## (b) 本公司

	股份溢價 港幣千元	購股權儲備 港幣千元	累計虧損 港幣千元	權益總額 港幣千元
於二零一一年一月一日	489,081	7,578	(568,452)	(71,793)
年度全面虧損總額	-	-	(11,882)	(11,882)
年度權益變動	-	-	(11,882)	(11,882)
於二零一一年十二月三十一日	489,081	7,578	(580,334)	(83,675)
於二零一二年一月一日	<b>489,081</b>	<b>7,578</b>	<b>(580,334)</b>	<b>(83,675)</b>
年度全面虧損總額	-	-	(30,234)	(30,234)
已失效購股權	-	(80)	80	-
年度權益變動	-	(80)	(30,154)	(30,234)
於二零一二年十二月三十一日	<b>489,081</b>	<b>7,498</b>	<b>(610,488)</b>	<b>(113,909)</b>

## (c) 儲備之性質及目的

## (i) 股份溢價

根據百慕達一九八一年《公司法》(修訂本)，股份溢價賬之基金可以繳足紅股形式分派。

## (ii) 購股權儲備

購股權儲備指根據就綜合財務報表附註3(m)以股權結算之股份為基礎之付款而採納的會計政策確認之授予本公司之執行董事、僱員及非執行董事之未行使購股權之實際或估計數目之公允值。

# 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

## 28. 儲備(續)

### (c) 儲備之性質及目的(續)

#### (iii) 匯兌儲備

匯兌儲備包括因海外業務財務報表換算產生之所有匯兌差額。該儲備乃根據綜合財務報表附註3(c)所列會計政策處理。

## 29. 主要非現金交易

截至二零一二年十二月三十一日止年度，概無主要非現金交易。截至二零一一年十二月三十一日止年度，物業、廠房及設備添置港幣4,500,000元乃由融資租賃撥付資金。

## 30. 承擔

### (a) 租賃承擔

於二零一二年十二月三十一日，根據不可解除經營租賃在日後應付的最低租賃付款數額總數如下：

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
一年內	6,507	5,980
第二年至第五年(包括首尾兩年)	3,877	1,795
	<b>10,384</b>	7,775

經營租賃款項為本集團辦公室及自動櫃員機裝置之應付租金。租賃年期介乎一年至五年，租金於租賃期間固定，並不包括或然租金。

### (b) 資本承擔

於二零一二年及二零一一年十二月三十一日，本集團並無任何重大資本承擔。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**31. 或然負債**

於二零一二年及二零一一年十二月三十一日，本集團並無任何重大或然負債。

**32. 重大關聯人士交易**

(a) 應付賬及其他應付款包括以下與關聯人士之結餘：

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
應付賬及其他應付款包括		
<b>董事</b>		
— 史偉	—	1

上述結餘為免息、無抵押及無固定還款日期。

(b) 本集團主要管理人士之薪酬：

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元
薪金及其他福利	4,200	4,200
退休福利計劃供款	55	48
	<b>4,255</b>	4,248



## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

### 33. 附屬公司

於二零一二年十二月三十一日，本公司附屬公司之詳情如下：

附屬公司名稱	註冊成立／成立 及經營地點	應佔擁有 權益百分比		已發行及 繳足／ 註冊股本	主要業務
		直接	間接		
Win Perfect Limited	英屬處女群島 (「英屬處女群島」)	100	-	11,000美元	投資控股
基石有限公司	英屬處女群島	-	100	11,000美元	投資控股
Kayford Investment Limited	英屬處女群島	-	100	1美元	投資控股
Emperor Dragon International Limited	英屬處女群島	-	100	500美元	投資控股
萬誠投資有限公司	英屬處女群島	100	-	1美元	暫無營業
中國實達集團(香港)有限公司	香港	-	100	港幣100,000元	暫無營業
福捷國際有限公司	香港	-	100	港幣 10,000,000元	投資控股
駿威發展有限公司	香港	-	100	港幣1元	暫無營業
實達爾科技(北京)有限公司 (附註a)	中國	-	100	人民幣 10,000,000元	暫無營業
北京太陽先鋒科技有限公司 (附註a)	中國	-	100	人民幣 60,000,000元	提供自動 櫃員機服務
龍騰科技有限公司(附註a)	中國	-	100	人民幣 50,000,000元	暫無營業
深圳市銀創信息服務有限公司 (附註b)	中國	-	100	人民幣 5,000,000元	提供自動 櫃員機服務

附註：

- (a) 該等公司均為於中國成立的全外資公司。
- (b) 該公司為於中國成立的有限責任內資企業。

## 綜合財務報表附註

截至二零一二年十二月三十一日止年度

**34. 報告期後事項**

於二零一三年二月四日，董事會宣佈，一間附屬公司與目標公司訂立不具法律約束力之諒解備忘錄，內容有關擬透過向目標公司注資人民幣60,000,000元(相當於約港幣74,800,000元)增加目標公司之註冊資本。是項建議投資將受多項條件所限，未必會導致訂立正式協議。

於二零一三年二月二十八日，董事會宣佈，本公司與獲委聘之配售代理訂立配售協議，以促使承配人於認股權證發行日期起計二十四個月期間內以每股港幣0.01元(可予調整)認購最多420,000,000份本公司發行之認股權證。每份認股權證附帶權利可按每股港幣0.16元認購一股本公司新股份。配售完成須待配售事項之條件達成後，方可作實。

**35. 批准綜合財務報表**

綜合財務報表於二零一三年三月二十五日經董事會批准及授權刊發。

## 五年財務概要

截至二零一二年十二月三十一日止年度

	二零一二年 港幣千元	二零一一年 港幣千元	二零一零年 港幣千元	二零零九年 港幣千元	二零零八年 港幣千元
<b>業績</b>					
營業額	<b>12,463</b>	13,519	12,028	11,876	13,013
除稅前正常業務虧損	<b>(41,068)</b>	(48,214)	(70,297)	(83,798)	(98,915)
所得稅抵免	<b>665</b>	1,406	1,306	2,042	165
除稅後正常業務虧損及 股權持有人應佔虧損	<b>(40,403)</b>	(46,808)	(68,991)	(81,756)	(98,750)
<b>資產與負債</b>					
物業、廠房及設備	<b>16,491</b>	24,402	30,302	48,430	72,395
可供出售金融資產	–	–	–	–	1,229
無形資產	<b>9,395</b>	13,364	20,935	27,442	37,861
抵押銀行存款	–	5,000	5,000	5,000	5,000
流動資產淨值	<b>149,319</b>	173,052	193,096	155,598	247,494
資產總值減流動負債	<b>175,205</b>	215,818	249,333	236,470	363,979
非流動負債	<b>(3,587)</b>	(5,131)	(3,324)	(4,653)	(58,528)
	<b>171,618</b>	210,687	246,009	231,817	305,451
股本	<b>213,808</b>	213,808	213,808	184,328	184,128
儲備	<b>(42,190)</b>	(3,121)	32,201	47,489	121,323
	<b>171,618</b>	210,687	246,009	231,817	305,451
每股虧損(仙)					
基本	<b>(1.89)</b>	(2.19)	(3.45)	(4.44)	(5.36)
攤薄	<b>(1.89)</b>	(2.19)	(3.45)	(4.44)	(5.36)