



SING LEE SOFTWARE (GROUP) LIMITED

新利軟件(集團)股份有限公司*

(於百慕達註冊成立的有限公司)

(股份代號：8076)

截至二零一八年六月三十日止
六個月的
中期業績報告

* 僅供識別

香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）GEM之特色

GEM的定位，乃為中小型公司提供一個上市的市場，此等公司相比起其他在主板上市的公司帶有較高投資風險。有意投資的人士應了解投資於該等公司的潛在風險，並經過審慎周詳考慮後方作出投資決定。

由於**GEM**上市公司普遍為中小型公司，在**GEM**買賣的證券可能會較於主板買賣的證券承受更大的市場波動風險，同時無法保證在**GEM**買賣的證券會有高流通量的市場。

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報告的內容概不負責，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報告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

本報告乃遵照香港聯合交易所有限公司的**GEM**證券上市規則之規定而提供有關新利軟件（集團）股份有限公司（「本公司」）之資料。本公司各董事（「董事」）願就本報告所載內容共同及個別承擔全部責任。董事在作出一切合理查詢後，確認就彼等所知及所信：本報告所載資料在各重大方面均屬準確及完整，且無誤導或欺詐成份；本報告並無遺漏任何其他事項，致使本報告或其所載任何陳述產生誤導。

業績

新利軟件(集團)股份有限公司(「本公司」)之董事會(「董事會」)欣然宣佈,本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零一八年六月三十日止六個月之未經審核綜合業績,連同二零一七年同期之未經審核比較數字如下:

綜合損益及其他全面收益表

截至二零一八年六月三十日止六個月

	附註	截至六月三十日止三個月		截至六月三十日止六個月	
		二零一八年 人民幣千元 (未經審核)	二零一七年 人民幣千元 (未經審核)	二零一八年 人民幣千元 (未經審核)	二零一七年 人民幣千元 (未經審核)
銷售收入	2	25,402	15,081	33,107	17,995
銷售成本		<u>(7,628)</u>	<u>(6,683)</u>	<u>(19,659)</u>	<u>(12,699)</u>
毛利		17,774	8,398	13,448	5,296
其他收入	3	707	2	727	509
其他收益及虧損		(2,388)	907	(1,075)	1,140
分銷及銷售費用		(2,615)	(2,713)	(6,299)	(5,970)
管理費用		(6,405)	(6,873)	(9,700)	(10,947)
應收貿易賬款撥回		2	1,416	3	1,698
研發成本		(4,118)	(2,582)	(8,278)	(5,001)
融資費用		<u>(557)</u>	<u>(472)</u>	<u>(1,130)</u>	<u>(943)</u>
除稅前利潤(虧損)		2,400	(1,917)	(12,304)	(14,218)
所得稅開支	4	<u>-</u>	<u>(345)</u>	<u>-</u>	<u>(345)</u>
本期利潤(虧損)及 全面收入(開支)總額		<u>2,400</u>	<u>(2,262)</u>	<u>(12,304)</u>	<u>(14,563)</u>
每股收益(虧損)					
— 基本(人民幣分)	5	<u>0.28</u>	<u>(0.26)</u>	<u>(1.41)</u>	<u>(1.68)</u>
— 攤薄(人民幣分)	5	<u>0.27</u>	<u>(0.26)</u>	<u>(1.41)</u>	<u>(1.68)</u>

綜合財務狀況表

於二零一八年六月三十日

		二零一八年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
	附註		
非流動資產			
物業、廠房及設備		13,573	13,366
無形資產		5,169	5,821
遞延稅項資產		1,943	1,943
		20,685	21,130
流動資產			
存貨		356	446
應收貿易及其他賬款	7	66,105	50,990
持作買賣投資		326	305
銀行結餘及現金		6,318	35,034
		73,105	86,775
流動負債			
應付貿易及其他賬款	8	14,990	17,255
應付董事款項		266	325
應付直接控股公司款項		11	11
借貸	9	13,341	13,492
		28,608	31,083
流動資產淨額		44,497	55,692
總資產減流動負債		65,182	76,822
非流動負債			
借貸	9	49,336	51,472
資產淨值		15,846	25,350
資本及儲備			
股本		8,661	8,551
儲備		7,185	16,799
權益總額		15,846	25,350

綜合權益變動表

截至二零一八年六月三十日止六個月

	股本 人民幣千元	股份溢價 人民幣千元	法定儲備 人民幣千元	股東供款 人民幣千元	匯兌儲備 人民幣千元	購股權儲備 人民幣千元	累計虧損 人民幣千元	合計 人民幣千元
於二零一八年一月一日 (經審核)	8,551	158,608	3,613	786	5,217	33,804	(185,229)	25,350
本期間虧損及全面開支總額	-	-	-	-	-	-	(12,304)	(12,304)
本期間行使之購股權	110	2,837	-	-	-	(937)	-	2,010
確認股權結算以股份為基礎的付款	-	-	-	-	-	790	-	790
於二零一八年六月三十日 (未經審核)	<u>8,661</u>	<u>161,445</u>	<u>3,613</u>	<u>786</u>	<u>5,217</u>	<u>33,657</u>	<u>(197,533)</u>	<u>15,846</u>
於二零一七年一月一日 (經審核)	8,551	158,608	3,613	-	5,217	31,472	(204,203)	3,258
本期間虧損及本期間全面開支總額	-	-	-	-	-	-	(14,563)	(14,563)
確認股權結算以股份為基礎的付款	-	-	-	-	-	3,975	-	3,975
於二零一七年六月三十日 (未經審核)	<u>8,551</u>	<u>158,608</u>	<u>3,613</u>	<u>-</u>	<u>5,217</u>	<u>35,447</u>	<u>(218,766)</u>	<u>(7,330)</u>

根據百慕達一九八一年公司法(「公司法」)，股份溢價可分派予股東，惟受限於以下情況：倘(i)於作出分派後，本公司不能如期償付其負債，或(ii)其資產之可變現值將少於其負債與其已發行股本賬之總計，則本公司不得宣派或派付股息或以股份溢價及其他儲備作出分派。

根據中華人民共和國(「中國」)外商投資企業之有關法律及法規所規定，本公司之中國附屬公司須設立兩項不可分派之法定儲備，即企業發展基金及法定盈餘儲備。分配至該等儲備之撥款乃從中國附屬公司法定財務報表之除稅後純利中撥付，而金額及分配基準則由其各自的董事會每年決定。法定盈餘儲備可用作彌補上一年度之虧損(如有)，亦可透過資本化發行轉換為資本。企業發展基金乃藉著資本化發行擴充中國附屬公司之資本基礎。

於二零一七年九月三十日，熊融禮先生，本公司主席、執行董事兼控股股東，豁免應付彼之結餘約為人民幣786,000元，該豁免金額已作為股東供款予以資本化。

簡明綜合現金流量表

截至二零一八年六月三十日止六個月

	截至六月三十日止六個月	
	二零一八年 人民幣千元 (未經審核)	二零一七年 人民幣千元 (未經審核)
經營活動所用之現金淨額	(25,987)	(15,861)
投資活動所用之現金淨額	(673)	(480)
融資活動(所用)所得之現金淨額	(2,056)	2,976
現金及現金等價物之減少淨額	(28,716)	(13,365)
期初之現金及現金等價物	35,034	23,186
期末之現金及現金等價物即： 銀行結餘及現金	<u>6,318</u>	<u>9,821</u>

附註：

1. 一般事項

本集團之未經審核綜合中期財務報表乃根據GEM上市規則第18章所載之適用披露規定及國際會計準則委員會（「國際會計準則委員會」）所頒佈之國際會計準則（「國際會計準則」）第34號「中期財務報告」的規定而編製。

未經審核綜合中期財務報表並未包括年度財務報表須披露的所有資料及事項，故應連同本集團截至二零一七年十二月三十一日止年度的年度財務報表一併閱讀。

未經審核綜合中期財務報表已按照國際會計準則委員會發出的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）、香港公司條例之披露要求及香港聯合交易所有限公司GEM上市規則而編製。

未經審核綜合中期財務報表以人民幣（「人民幣」）呈列，而人民幣乃本集團之功能貨幣。

所有集團內之重大交易及結餘已於合併賬目時對銷。

編製未經審核綜合中期財務報表時所採用的主要會計政策及計算方法均與本集團編製其截至二零一七年十二月三十一日止年度之經審核財務報表所採用者一致。

2. 銷售收入及分部資料

向本公司執行董事（即總營運決策人）呈報以便進行資源分配及評估分部表現之資料，亦側重於各類已交付貨品或所提供服務。

具體而言，根據國際財務報告準則第8號營運分部，本集團之可呈報及營運分部為：

1. 銷售軟件產品
2. 銷售相關硬件產品
3. 提供技術支援服務

本集團並無將營運分部合計以構成可呈報分部。

2. 銷售收入及分部資料 (續)

本集團按營運及可呈報分部劃分銷售收入及業績之分析如下：

截至二零一八年六月三十日止六個月

	銷售軟件 產品 人民幣千元 (未經審核)	銷售相關 硬件產品 人民幣千元 (未經審核)	提供技術 支援服務 人民幣千元 (未經審核)	合計 人民幣千元 (未經審核)
對外銷售及總銷售收入				
— 分部銷售收入	<u>2,949</u>	<u>1,240</u>	<u>28,918</u>	<u>33,107</u>
分部業績	<u>(968)</u>	<u>(386)</u>	<u>(7,921)</u>	(9,275)
未分配其他收入				727
未分配其他收益及虧損				(1,075)
未分配企業開支				(1,551)
融資費用				<u>(1,130)</u>
除稅前虧損				<u><u>(12,304)</u></u>

2. 銷售收入及分部資料 (續)

截至二零一七年六月三十日止六個月

	銷售軟件 產品 人民幣千元 (未經審核)	銷售相關 硬件產品 人民幣千元 (未經審核)	提供技術 支援服務 人民幣千元 (未經審核)	合計 人民幣千元 (未經審核)
對外銷售及總銷售收入				
— 分部銷售收入	<u>3,691</u>	<u>157</u>	<u>14,147</u>	<u>17,995</u>
分部業績	<u>(4,105)</u>	<u>(159)</u>	<u>(9,614)</u>	(13,878)
未分配其他收入				509
未分配其他收益及虧損				1,140
未分配企業開支				(1,046)
融資費用				<u>(943)</u>
除稅前虧損				<u>(14,218)</u>

營運分部之會計政策與本集團會計政策相同。分部業績指在並無分配融資費用、未分配企業開支、其他收入以及其他收益及虧損下各分部之結果，用作向總營運決策人呈報資料之基準，作分配資源及評估表現用途。由於資產及負債分部資料並非定期向總營運決策人匯報作分配資源及評估表現用途的資料，因此並無呈報該等資料。

2. 銷售收入及分部資料 (續)

其他分部資料

截至二零一八年六月三十日止六個月

	銷售軟件 產品 人民幣千元 (未經審核)	銷售相關 硬件產品 人民幣千元 (未經審核)	提供技術 支援服務 人民幣千元 (未經審核)	合計 人民幣千元 (未經審核)
包括於計量分部業績之款項：				
物業、廠房及設備折舊	44	18	430	492
無形資產攤銷	58	25	569	652
應收貿易賬款減值撥回	-	-	(3)	(3)
以股份為基礎付款開支 (不包括確認為企業開支 的董事、僱員及顧問 開支)	<u>26</u>	<u>11</u>	<u>255</u>	<u>292</u>

截至二零一七年六月三十日止六個月

	銷售軟件 產品 人民幣千元 (未經審核)	銷售相關 硬件產品 人民幣千元 (未經審核)	提供技術 支援服務 人民幣千元 (未經審核)	合計 人民幣千元 (未經審核)
包括於計量分部業績之款項：				
物業、廠房及設備折舊	71	3	274	348
無形資產攤銷	41	2	156	199
應收貿易賬款減值撥回	(348)	(15)	(1,335)	(1,698)
以股份為基礎付款開支 (不包括董事)	<u>871</u>	<u>37</u>	<u>3,339</u>	<u>4,247</u>

2. 銷售收入及分部資料 (續)

地區資料

本集團來自外來客戶之銷售收入均為來自中國的客戶。

本集團所有非流動資產按資產所在地劃分均位於中國境內。

3. 其他收入

	截至六月三十日止三個月		截至六月三十日止六個月	
	二零一八年 人民幣千元 (未經審核)	二零一七年 人民幣千元 (未經審核)	二零一八年 人民幣千元 (未經審核)	二零一七年 人民幣千元 (未經審核)
利息收入	6	2	26	9
其他	701	-	701	500
	<u>707</u>	<u>2</u>	<u>727</u>	<u>509</u>

4. 所得稅開支

	截至六月三十日止三個月		截至六月三十日止六個月	
	二零一八年 人民幣千元 (未經審核)	二零一七年 人民幣千元 (未經審核)	二零一八年 人民幣千元 (未經審核)	二零一七年 人民幣千元 (未經審核)
中國企業所得稅 〔「企業所得稅」〕				
— 本年度	-	-	-	-
— 過往年度撥備不足	-	345	-	345
	<u>-</u>	<u>345</u>	<u>-</u>	<u>345</u>

4. 所得稅開支 (續)

杭州新利科技有限公司(「新利科技」)為本公司於中國杭州成立之附屬公司,須按25%法定稅率納稅。自二零一零年起,新利科技獲浙江財政局、浙江省地方稅局行政處及國家稅務總局浙江省市政府辦公室認定為高新技術企業,有權獲得中國企業所得稅15%優惠稅率。據此,截至二零一八年及二零一七年六月三十日止六個月新利科技之稅率為15%。

根據中國企業所得稅法,截至二零一八年及二零一七年六月三十日止六個月,杭州新利軟件有限公司(「新利軟件」)及新銀通科技有限公司(「新銀通」)之適用稅率為25%。

由於本集團於二零一八年及二零一七年六月三十日止六個月止並無於香港產生估計應課稅溢利,故並無就香港利得稅作出撥備。

於報告期內,無任何重大的未撥備遞延稅項。

5. 每股收益(虧損)

本公司擁有人應佔每股基本及攤薄收益(虧損)乃按下列數據計算:

	截至六月三十日止三個月		截至六月三十日止六個月	
	二零一八年	二零一七年	二零一八年	二零一七年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)
本公司擁有人用作計算 每股基本及攤薄收益 (虧損)應佔期內收益 (虧損)	<u>2,400</u>	<u>(2,262)</u>	<u>(12,304)</u>	<u>(14,563)</u>

5. 每股收益(虧損)(續)

	截至六月三十日止三個月		截至六月三十日止六個月	
	二零一八年 千股 (未經審核)	二零一七年 千股 (未經審核)	二零一八年 千股 (未經審核)	二零一七年 千股 (未經審核)
用作計算每股基本收益 (虧損)之普通股 加權平均數	871,333	864,430	871,333	864,430
攤薄潛在普通股 購股權的影響	2,542	-	-	-
用作計算每股攤薄收益 (虧損)之普通股 加權平均數	873,875	864,430	871,333	864,430

6. 股息

董事會不建議派付截至二零一八年六月三十日止六個月之股息(二零一七年六月三十日止六個月:無)。

7. 應收貿易及其他賬款

	於二零一八年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	於二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
應收貿易賬款	58,470	46,352
減:呆賬撥備	(578)	(581)
	57,892	45,771
其他應收賬款及預付款項	8,213	5,219
	66,105	50,990

7. 應收貿易及其他賬款 (續)

以下乃報告期末應收貿易賬款 (扣除撥備後) 以發票日期劃分之賬齡分析：

	於二零一八年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	於二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
0至120天	23,260	35,177
121至180天	337	850
181至365天	26,203	3,044
365天以上	8,092	6,700
	<u>57,892</u>	<u>45,771</u>

給予客戶之信貸期一般介乎120至180天不等。本集團可按個別情況評估業務關係及信譽後，應客戶要求延長信貸期。

8. 應付貿易及其他賬款

	於二零一八年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	於二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
應付貿易賬款	2,229	4,521
已收客戶按金	9	19
應付職工薪酬	4,220	3,146
其他應付國內稅項	1,594	2,306
其他應付賬款	6,938	7,263
	<u>14,990</u>	<u>17,255</u>
合計		

8. 應付貿易及其他賬款 (續)

以下乃報告期末應付貿易賬款以發票日期劃分之賬齡分析：

	於二零一八年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	於二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
90天以內	620	2,957
91至180天	219	187
181至365天	517	683
365天以上	873	694
	<u>2,229</u>	<u>4,521</u>

9. 借貸

	於二零一八年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	於二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
無抵押董事借貸 (附註i)	51,677	53,964
有抵押銀行借貸 (附註ii)	11,000	11,000
	<u>62,677</u>	<u>64,964</u>

9. 借貸 (續)

上述借貸的賬面值應予償還：

	於二零一八年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	於二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
一年以內	13,341	13,492
一年以上但不超過兩年	14,435	15,456
兩年以上但不超過五年	6,574	8,084
五年以上	28,327	27,932
	62,677	64,964
減：列入流動負債於一年內到期之款項	(13,341)	(13,492)
列入非流動負債之款項	49,336	51,472

附註：

(i) 本集團董事提供貸款的風險及合約到期日如下：

	於二零一八年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	於二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
1年內	2,341	2,492
1至2年	14,435	15,456
2至5年	6,574	8,084
5年後	28,327	27,932
	51,677	53,964

9. 借貸 (續)

附註：(續)

(i) (續)

本集團董事借貸的實際利率範圍 (也相等於合同利率) 如下：

	於二零一八年 六月三十日 (未經審核)	於二零一七年 十二月三十一日 (經審核)
實際利率：		
定息借貸	<u>3.25% - 4.5%</u>	<u>3.25% - 4.5%</u>

(ii) 本集團銀行借貸的風險及合約到期日如下：

	於二零一八年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	於二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
定息銀行借貸：		
1年內	<u>11,000</u>	<u>11,000</u>

本集團銀行借貸的實際利率 (也相等於合同利率) 如下：

	於二零一八年 六月三十日 (未經審核)	於二零一七年 十二月三十一日 (經審核)
實際利率：		
定息借貸	<u>4.82%</u>	<u>4.82%</u>

於二零一八年六月三十日，董事借貸約人民幣42,617,000元 (二零一七年十二月三十一日：約人民幣41,774,000元) 以港元計值，其他借貸乃以相關集團實體之功能貨幣計值。

於二零一八年六月三十日，賬面值總額約為人民幣10,812,000元 (二零一七年十二月三十一日：約人民幣11,086,000元) 的若干樓宇已作抵押，以取得授予本集團的銀行貸款。

10. 關連方交易

本集團於期內進行以下關連方交易：

	於二零一八年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	於二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
支付新利醫藥進出口有限公司的辦公室單位租金	<u>256</u>	<u>524</u>

新利醫藥進出口有限公司是一間在香港成立的有限公司，熊融禮先生持有該公司百分之五十的權益，並對其有共同控制權。

以上關連交易乃按日常業務中之一般商業條款進行。

管理層討論與分析

財務回顧與業績

截至二零一八年六月三十日止六個月，本集團錄得銷售收入約人民幣33,107,000元，較去年同期上升84%（二零一七年六月三十日止六個月：約人民幣17,995,000元）。本集團營業額上升主要由於本集團提供技術支援服務之收入上升。截至二零一八年六月三十日止六個月，本集團之銷售成本約人民幣19,659,000元，較去年同期上升55%（二零一七年六月三十日止六個月：約人民幣12,699,000元）。銷售成本隨著業務活動增加而上升。本集團之毛利率為41%（二零一七年六月三十日止六個月：29%）。

截至二零一八年六月三十日止六個月，管理費用約為人民幣9,700,000元（二零一七年六月三十日止六個月：約人民幣10,947,000元），下跌11%。管理費用下跌的主要原因是本期間較去年同期減少了確認購股權費用所致。而分銷及銷售費用約為人民幣6,299,000元（二零一七年六月三十日止六個月：約人民幣5,970,000元），上升6%，與去年同期相約。另外，研發成本約為人民幣8,278,000元（二零一七年六月三十日止六個月：約人民幣5,001,000元），上升66%。研發成本上升的主要原因是由於本集團投放更多資源在研發各項新技術上，以擴大現有市場佔有率。其他收入包括增值稅返還及利息收入，另外，其他收益及虧損包括匯兌變動及持作買賣投資之公允值變動。

截至二零一八年六月三十日止六個月，融資費用約人民幣1,130,000元（二零一七年六月三十日止六個月：約人民幣943,000元），上升20%。融資費用上升是由於若干貸款利率於二零一七年十二月上調。

本集團於截至二零一八年六月三十日止六個月錄得虧損約為人民幣12,304,000元，較去年同期減少16%（二零一七年六月三十日止六個月：淨虧損約為人民幣14,563,000元）。減少虧損的主要原因是本期間較去年同期減少了確認購股權費用所致。

截至二零一八年六月三十日止六個月，本公司之股權結算以股份為基礎的付款開支約為人民幣790,000元（二零一七年六月三十日止六個月：人民幣3,975,000元）。截至二零一八年六月三十日止六個月之股權結算以股份為基礎的付款開支分別分佈人民幣75,000元、人民幣83,000元及人民幣632,000元在銷售成本、分銷及銷售費用及管理費用。

本集團將繼續努力，於加大營銷力度的同時，將繼續各項節流方案的實施。隨著本集團產品於市場漸趨成熟，以及各項成本費用的控制，未來一季的業績將會進一步改善。

業務回顧

本集團二零一八年上半年整體業務情況

集團二零一八年上半年繼續加大及加寬「一體雙翼」總體戰略的實施，得到良好的效果，主要體現在銷售收入對比去年同期增加84%，毛利增長154%，總體管理成本下降11%。由於行業特性和總體戰略發展的需要，銷售及研發成本的加大就在所難免，最終導致虧損。但是，虧損相對二零一七年同期下降16%，很顯然這是「一體雙翼」總體戰略的又一進步。

在銀行和協力廠商公司的大力推廣下，支付形式走向多元化的成熟度在不斷加快，在支付已成為大眾化產品，同時，線上線下支付模式層出不窮，集團和建設銀行合作的無感支付模式已在如家集團落地，因為支付市場始終擁有很大的發展潛力，同時以新利對此行業的認識，擁有轉型及創新的思維，推動整體發展和擴大市場自然是必走之路。

在金融大環境結構性改革常態化的推動及相關市場的持續調整及完善下，不斷發展商戶服務業務及拓展線下市場已成為集團的主要目標之一，集團由3年前只服務2家省分行至今年上半年已經服務浙江，江蘇，廣東，東三省，河北，廣西，海南等13個省行。因此，集團的服務將進一步體現出深化增值服務，強化和銀行合作以商戶及持卡人為核心的運營項目，把原來分開的業務在發展上逐步結合起來，使銀行商戶外包服務和支付產品相結合，成為組合業務發展方向。

未來國務院，人民銀行將不斷加強及細化對銀行資金產品的發展和監管，同時也會使在近兩年高度認同的金融市場得到進一步的發展，這也將逐步取代銀行舊有的盈利模式，而這樣的發展趨勢在未來數年將越來越明顯。因此，集團加大資金產品在市場的投入佔比，使資金產品得以更多地利用集團及市場已有資源，市場份額得到較快速的擴展，產品整體形成「更靈活的業務組合拳」銷售模式。

未來展望

支付+外包服務、由傳統業務延伸出來的商圈平台仍然是集團大資料的重要來源，在此基礎上，集團將把行業大資料和線上線下業務相結合，形成有新利特色的OFFLINE TO ONLINE運維模式，希望和銀行合作的運營模式可以推廣到各商業銀行。同時，組合拳形式的發展將更為貼近整體金融環境的發展需求。

本集團仍將繼續嚴格控制成本，並加強整體及各項業務的風險監控，達到「開源節流」的良性循環。

流動資金、財務資源及資產負債比率

本集團營運之資金來源為業務營運之現金收入及借貸。本集團擁有足夠之資金來源以滿足營運資金之需求。

於二零一八年六月三十日，本集團持有人民幣、美元及港元的現金及現金等價物約為人民幣6,318,000元（二零一七年十二月三十一日：約人民幣35,034,000元）。於二零一八年六月三十日，本集團之流動比率（界定為流動資產總額除以流動負債總額計算）約為3倍（二零一七年十二月三十一日：約3倍）。

於二零一八年六月三十日，本集團的未償還借款如下：

	於二零一八年 六月三十日 人民幣千元	於二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元
定息借貸：		
無抵押董事借貸	51,677	53,964
有抵押銀行借貸	<u>11,000</u>	<u>11,000</u>
	<u>62,677</u>	<u>64,964</u>

借貸合約到期日如下：

	於二零一八年 六月三十日 人民幣千元	於二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元
一年以內	13,341	13,492
一年以上但不超過兩年	14,435	15,456
兩年以上但不超過五年	6,574	8,084
五年以上	<u>28,327</u>	<u>27,932</u>
	<u>62,677</u>	<u>64,964</u>

董事貸款約人民幣42,617,000元（二零一七年十二月三十一日：約人民幣41,774,000元）以港元計值，其他借貸乃以相關集團實體之功能貨幣計值。

於呈報期內，本集團並無資本化利息（二零一七年十二月三十一日：零）。

於二零一八年六月三十日，本集團資產負債比率（界定為負債總額除以資產總額）約為83%（二零一七年十二月三十一日：約77%）。

附屬及關聯公司收購及出售

本集團於呈報期內，並無重大收購或出售附屬及關聯公司。

僱員資料

於二零一八年六月三十日，本集團僱有732名員工（二零一七年六月三十日止六個月：441），分佈於中國及香港。本集團酬金及花紅政策乃按個別員工及集團盈利表現而釐定。呈報期之員工成本約人民幣21,258,000元（二零一七年六月三十日止六個月：約人民幣14,538,000元）。

本集團已採納一項購股權計劃，某些員工獲得購股權。

資產抵押

於二零一八年六月三十日，本集團位於杭州賬面淨值合共約人民幣10,812,000元（二零一七年十二月三十一日：人民幣11,086,000元）的若干物業已用作銀行融資的抵押。

未來重大投資或購入資本資產計劃詳情

本集團未來重大投資或購入資本資產的詳情計劃，並預計在未來一年如何就上述計劃融資的詳情已分別列載於本公司二零零一年八月三十日的招股章程「業務目標聲明」及「發行新股的原因及所得款項用途」內。

匯率風險

本集團絕大部份創造收入的業務都是以人民幣進行交易。董事認為本集團之外匯風險甚低。

或有負債

於二零一八年六月三十日，本集團並無任何或有負債（二零一七年十二月三十一日：無）。

新產品前景

有關討論請參閱管理層討論與分析中的業務回顧。

主要股東及其他人士於股份、相關股份及債權證之權益及淡倉

就本公司任何董事或行政總裁所知，於二零一八年六月三十日，以下為根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部的條文須向本公司披露於本公司股份或相關股份的權益的股東（本公司董事或行政總裁除外）或直接或間接持有附帶於所有情況下於本集團任何其他成員公司股東大會上投票之任何類別股本面值之5%或以上，或根據證券及期貨條例第336條須存置的登記冊所記錄：

一) 本公司每股面值0.01港元之普通股

股東名稱	身份／權益類別	持有股份數目		持有股本百分比
		好倉	淡倉	
Goldcorp Industrial Limited	實益擁有人	287,855,000 (附註1)	-	32.78%
Great Song Enterprises Limited	實益擁有人	287,855,000 (附註1)	-	32.78%
熊融禮先生	法團權益	287,855,000 (附註2及4)	-	32.78%
	實益擁有人	19,845,000	-	2.26%
李其玲女士	法團權益	287,855,000 (附註2及3)	-	32.78%
姚彬女士	家屬權益	372,700,000 (附註5)	-	42.44%

二) 購股權

股東名稱	身份／權益類別	持有之購股權數目	相關股份數目
熊融禮先生	實益擁有人	65,000,000	65,000,000

附註：

1. Goldcorp Industrial Limited為一間於英屬處女群島註冊成立之有限責任公司，由熊融禮先生及Great Song Enterprises Limited以相同股權共同持有，而Great Song Enterprises Limited則由李其玲女士全資擁有。
2. 該批股份由Goldcorp Industrial Limited持有。
3. 李其玲女士控制Great Song Enterprises Limited的投票權超過三分之一，而後者持有Goldcorp Industrial Limited的投票權超過三分之一。鑑於證券及期貨條例，李其玲女士被視作擁有Goldcorp Industrial Limited所持有的287,855,000股股份的相同權益。
4. 熊融禮先生持有Goldcorp Industrial Limited的投票權超過三分之一。鑑於證券及期貨條例，熊融禮先生被視作擁有Goldcorp Industrial Limited所持有的287,855,000股股份的相同權益。
5. 該等股份由Goldcorp Industrial Limited實益擁有，按上文附註4所述，熊融禮先生被視作擁有Goldcorp Industrial Limited所持有的287,855,000股股份的相同權益。姚彬女士為熊融禮先生的妻子，根據證券及期貨條例，彼被當作於熊融禮先生被當作或視為擁有該等股份的權益中擁有權益。按上文附註4所述，根據證券及期貨條例，彼亦被當作於熊融禮先生被當作或視為擁有65,000,000股購股權及19,845,000股股份的權益中擁有權益。

除上文所披露者外，於二零一八年六月三十日，本公司並不知悉任何其他人士（本公司董事或行政總裁除外）擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部的條文須向本公司披露的本公司股份或相關股份的權益，或擁有附有權利在所有情況下可於本集團任何其他成員公司的股東大會上投票的任何類別股本面值的5%或以上，或根據證券及期貨條例第336條須存置的登記冊所記錄。

董事及主要行政人員於股份、相關股份及債權證之權益及淡倉

於二零一八年六月三十日，本公司董事及行政總裁於本公司或其他任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部（香港法例第571章））之任何股份、相關股份及債權證中有任何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或淡倉（包括彼等根據證券及期貨條例的該等條文被視作或當作擁有的權益或淡倉），或根據證券及期貨條例第352條須登記於本公司置存的登記冊或須根據GEM上市規則第5.48至5.67條須知會本公司及聯交所的權益及淡倉如下：

本公司股份：

董事姓名	身份／權益類別	持有股份數目		持有股本百分比
		好倉	淡倉	
熊融禮先生	法團權益	287,855,000 (附註1)	-	32.78%
	實益擁有人	19,845,000	-	2.26%
熊纓先生	實益擁有人	9,565,000	-	1.09%
林學新先生	實益擁有人	6,720,000	-	0.77%

相聯法團股份：

董事姓名	身份／權益類別	於Goldcorp Industrial Limited 所持普通股數目 (附註2)		持有股本百分比
		好倉	淡倉	
熊融禮先生	實益擁有人	1	-	50%

附註：

1. 該批股份由Goldcorp Industrial Limited持有。熊融禮先生於Goldcorp Industrial Limited擁有50%的權益。
2. Goldcorp Industrial Limited於二零一八年六月三十日之全部已發行股本為兩股普通股。

除上文所披露者外，於二零一八年六月三十日，概無董事及本公司主要行政人員於本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）之任何股份、相關股份及債權證中有任何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或淡倉（包括根據證券及期貨條例有關條文彼當被當作或視為擁有之權益或淡倉），或記錄於本公司根據證券及期貨條例第352條須存置之登記冊之權益或淡倉，或根據GEM上市規則第5.48至第5.67條須知會本公司及聯交所之權益或淡倉。

購股權計劃

本公司之購股權計劃（「該計劃」）於二零零一年八月二十七日所採納，主要目的為獎勵董事及合資格僱員，並已於二零一一年八月二十七日屆滿。根據該計劃，本公司董事會可向合資格僱員（包括本公司及其附屬公司之董事）授出購股權，以認購本公司股份。該計劃由採納當日起生效，為期十年且已經屆滿。該計劃條文之所有其他方面將繼續全面有效，根據該計劃授出之所有購股權之持有人於是次到期前，根據該計劃之條款，將繼續有權行使未獲行使之購股權，直至前述購股權到期。因此，於二零一一年二月二十八日已獲批准的新計劃（「新計劃」），於該計劃屆滿後立即生效。新計劃之主要條款與該計劃相同。

根據股東於二零一一年二月二十八日舉行之本公司股東特別大會（「股東特別大會」）上通過之普通決議案，計劃授權上限已獲更新，以使本公司獲授權根據現行之該計劃授出可認購合共最多81,184,000股股份之購股權，佔股東特別大會日期本公司已發行股本約10%。

根據股東於二零一六年五月十一日舉行的本公司股東週年大會（「股東週年大會」）上通過之普通決議案，本公司購股權項下的計劃授權上限再獲更新，本公司因此獲授權授出額外購股權，可根據經更新授權上限認購合共86,443,000股股份，佔於股東週年大會日期本公司已發行股本約10%。

根據股東於二零一八年五月十一日舉行的本公司股東週年大會（「股東週年大會」）上通過的普通決議案，本公司購股權項下的計劃授權上限再獲更新，本公司因此獲授權授出額外購股權，可根據經更新授權上限認購合共61,032,000股股份，佔於股東週年大會日期本公司已發行股本約6.95%。

直至授出日期任何十二個月期間各參與者根據行使獲授及將獲授的購股權（包括已行使及尚未行使的購股權），從而獲得已發行及將予發行的股份總數不得超過於授出日期已發行股份的1%。

認購價須由董事會全權決定，惟該價格將不少於授出購股權當日的股份收市價及授出購股權日期前五個營業日的平均收市價這兩者中的較高者。

當員工收到公司發出有關授予購股權的法律文書後的28天內，簽署有關接納購股權的法律文書並送回本公司，並同時支付象徵性的港幣1元購股權接納款時，已表示員工與公司之間已就購股權事項達成協定。

購股權可於董事會通知各承授人的期間內隨時根據購股權計劃的條款行使，但不可於授出日期後十年屆滿期後行使。

本公司按該計劃於二零零七年十月九日向其僱員授予47,550,000股股份之購股權，該批股權之行使價為每股港幣0.368元。在購股權授於前一個交易日，本公司的股票收市價為每股港幣0.36元。於二零零七年十月九日授出的購股權已於二零一七年度期間到期。

本公司按該計劃於二零一零年一月十九日向其董事及僱員授予20,900,000股股份之購股權，該批股權之行使價為每股港幣0.20元。在購股權授於前一個交易日，本公司的股票收市價為每股港幣0.20元。

本公司按該計劃於二零一零年八月十六日向其僱員授予8,990,000股股份之購股權，該批股權之行使價為每股港幣0.84元。在購股權授於前一個交易日，本公司的股票收市價為每股港幣0.84元。

本公司按購股權計劃於二零一一年一月十日向其主席熊融禮先生授予65,000,000股股份之購股權，該批股權之行使價為每股港幣0.730元。在購股權授於前一個交易日，本公司的股票收市價為每股港幣0.730元。向熊融禮先生授出購股權及於上述購股權獲轉換時以配發、發行及處理本公司股份之特別授權已於二零一一年二月二十八日舉行之股東特別大會上通過。

本公司按購股權計劃於二零一一年一月十三日向其僱員授予19,260,000股股份之購股權，該批股權之行使價為每股港幣0.714元。在購股權授於前一個交易日，本公司的股票收市價為每股港幣0.690元。向僱員授出購股權及於上述購股權獲轉換時以配發、發行及處理本公司股份之特別授權已於二零一一年二月二十八日舉行之股東特別大會上通過。

本公司按購股權計劃於二零一三年六月二十四日向其董事及僱員授予59,780,000股股份之購股權，該批股權之行使價為每股港幣0.1122元。在購股權授於前一個交易日，本公司的股票收市價為每股港幣0.101元。

本公司按購股權計劃於二零一五年五月十五日向其董事及僱員授予21,400,000股股份之購股權，該批股權之行使價為每股港幣0.43元。在購股權授於前一個交易日，本公司的股票收市價為每股港幣0.43元。

本公司按購股權計劃於二零一七年四月七日向其董事、僱員及顧問授予86,440,000股股份之購股權，該批股權之行使價為每股港幣0.182元。在購股權授於前一個交易日，本公司的股票收市價為每股港幣0.182元。

購股權之簡要詳情如下：

董事姓名、 持續合約僱員及顧問	行使期	於二零一八年	期內授出 購股權數目	期內已行使 購股權數目	期內已取消 購股權數目	期內已失效 購股權數目	於二零一八年
		一月一日 未行使 購股權數目					六月三十日 未行使 購股權數目
浦柄榮	二零一零年七月十九日至 二零二零年一月十八日	600,000	-	-	-	-	600,000
談國慶	二零一零年七月十九日至 二零二零年一月十八日	600,000	-	-	-	-	600,000
盧景文	二零一零年七月十九日至 二零二零年一月十八日	600,000	-	-	-	-	600,000
熊纓	二零一零年七月十九日至 二零二零年一月十八日	2,500,000	-	-	-	-	2,500,000
林學新	二零一零年七月十九日至 二零二零年一月十八日	650,000	-	-	-	-	650,000
持續合約僱員 (董事除外)	二零一零年七月十九日至 二零二零年一月十八日	2,730,000	-	-	-	-	2,730,000
熊纓	二零一一年二月十六日至 二零二零年八月十五日	1,550,000	-	-	-	-	1,550,000
林學新	二零一一年二月十六日至 二零二零年八月十五日	310,000	-	-	-	-	310,000
持續合約僱員 (董事除外)	二零一一年二月十六日至 二零二零年八月十五日	500,000	-	-	-	-	500,000
熊融禮	二零一一年二月二十八日至 二零二一年一月九日	65,000,000	-	-	-	-	65,000,000
林學新	二零一一年二月二十八日至 二零二一年一月十二日	690,000	-	-	-	-	690,000
持續合約僱員 (董事除外)	二零一一年二月二十八日至 二零二一年一月十二日	11,600,000	-	-	-	-	11,600,000
熊纓	二零一三年六月二十四日至 二零二三年六月二十三日	40,000	-	-	-	-	40,000
持續合約僱員 (董事除外)	二零一三年六月二十四日至 二零二三年六月二十三日	6,200,000	-	-	-	-	6,200,000
熊纓	二零一五年五月十五日至 二零二五年五月十四日	1,900,000	-	-	-	-	1,900,000
林學新	二零一五年五月十五日至 二零二五年五月十四日	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
持續合約僱員 (董事除外)	二零一五年五月十五日至 二零二五年五月十四日	14,850,000	-	-	-	-	14,850,000
熊纓	二零一七年四月七日至 二零二七年四月六日	2,650,000	-	(1,325,000)	-	-	1,325,000
林學新	二零一七年四月七日至 二零二七年四月六日	2,440,000	-	(1,220,000)	-	-	1,220,000

董事姓名、 持續合約僱員及顧問	行使期	於二零一八年					於二零一八年
		一月一日 未行使 購股權數目	期內授出 購股權數目	期內已行使 購股權數目	期內已取消 購股權數目	期內已失效 購股權數目	六月三十日 未行使 購股權數目
浦炳榮	二零一七年四月七日至 二零二七年四月六日	260,000	-	-	-	-	260,000
談國慶	二零一七年四月七日至 二零二七年四月六日	260,000	-	-	-	-	260,000
盧景文	二零一七年四月七日至 二零二七年四月六日	260,000	-	-	-	-	260,000
持續合約僱員(董事除外)	二零一七年四月七日至 二零二七年四月六日	34,260,000	-	(1,420,000)	-	-	32,840,000
顧問	二零一七年四月七日至 二零二七年四月六日	45,810,000	-	(9,765,000)	-	-	36,045,000
		<u>199,260,000</u>	<u>-</u>	<u>(13,730,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>185,530,000</u>

購買、出售或贖回本公司之上市證券

於本呈報期間，本公司或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司之上市證券。

競爭及利益衝突

於截至二零一八年六月三十日止六個月，本公司之董事、管理層股東或主要股東或任何彼等各自之聯繫人士（定義見GEM上市規則）概無進行與本集團業務（不論直接或間接）競爭或可能競爭之任何業務或與本集團產生任何其他利益衝突。

企業管治常規

本公司於截至二零一八年六月三十日止六個月內一直遵守GEM上市規則附錄十五所載企業管治守則之守則條文。

董事進行之證券交易

截至二零一八年六月三十日止六個月期間，本公司已遵守GEM上市規則第5.48至5.67條有關董事進行證券交易之規定。本公司已向全體董事作出特定查詢，本公司並不知悉有任何不遵守有關董事進行證券交易所需之處理規定。

個別可能獲得本集團未刊發股價敏感資料之僱員亦須遵守同一行為守則。截至二零一八年六月三十日止六個月，本公司並不知悉任何違反行為守則之事件。

薪酬委員會

本公司於二零零五年十一月成立薪酬委員會。薪酬委員會之主要職務為審閱董事及高級管理層之薪酬政策並就此提出推薦建議。薪酬委員會主席為浦炳榮先生，而其他成員包括熊融禮先生、談國慶先生及盧景文先生。

提名委員會

本公司於二零一二年三月成立提名委員會。提名委員會之主要職務為制定提名政策，就董事之提名及委任與董事會接任之安排向董事會提出推薦建議，以及制訂及審閱《董事會成員多元化政策》。提名委員會主席為熊融禮先生，而其他成員包括浦炳榮先生、談國慶先生及盧景文先生。

審核及風險管理委員會

本公司於二零零一年八月二十七日成立審核及風險管理委員會，其書面職權範圍乃遵照GEM上市規則第5.28至5.33條而制定。審核及風險管理委員會之主要職務為審閱及監督本集團之財務申報程序、內部監控程序及風險管理制度。審核及風險管理委員會主席為浦炳榮先生，而其他成員包括談國慶先生及盧景文先生，彼等均為本公司之獨立非執行董事。

審核及風險管理委員會已審閱本集團截至二零一八年六月三十日止六個月之未經審核業績，並認為該等業績乃按適用會計準則及規定而編製，且已作出充分披露。

承董事會命
新利軟件(集團)股份有限公司
主席
熊融禮

董事會成員如下：

熊融禮 (執行董事)

熊纓 (執行董事)

林學新 (執行董事)

崔堅 (執行董事)

浦炳榮 (獨立非執行董事)

談國慶 (獨立非執行董事)

盧景文 (獨立非執行董事)

香港，二零一八年八月十三日