

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公告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。



**MERDEKA FINANCIAL GROUP LIMITED**

**領智金融集團有限公司**

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：8163)

**有關  
須予披露交易  
提供該貸款的  
補充公告**

茲提述領智金融集團有限公司(「本公司」)日期為2020年12月22日的公告，內容有關提供該貸款(「該公告」)。除另有所指外，本公告所用詞彙與該公告所界定者具有相同涵義。

刊發本公告旨在提供有關該貸款的其他資料。

該貸款由本公司執行董事、主席兼行政總裁王顯碩先生(「王先生」)介紹，彼與借款人的唯一擁有人何先生相識多年。

借款人提取該貸款旨在為第二借款人融資，向英國銀行收購轉讓資產(「**交易1收購**」)，當中包括現有借款人對英國銀行應付或結欠的任何現有或未來負債中的所有法定及實益權利、所有權及權益(「**轉讓資產權利**」)。根據貸款融資協議，當中載有該貸款目的的條文規定，其列明借款人將動用該貸款為借款人於(其中包括)借款人與第二借款人訂立的銀團貸款協議(「**第二借款人貸款協議**」)項下的責任提供部分資金。

鑑於(i)黃先生僅與何先生相識，而不認識第二借款人；(ii)何先生僅於第二借款人的少數股權(即約25%)中擁有權益；及(iii)據了解，該貸款金額並無達至第二借款人所要求的最低貸款金額(即該貸款金額(即500,000英鎊(相當於約5,204,000港元))，且僅佔第二借款人貸款總額約8.2%)，故貸款人與借款人(而非第二借款人)訂立貸款融資協議。

謹此強調(i)貸款融資協議乃貸款人與借款人就該貸款訂立的安排，而第二借款人並非貸款融資協議的訂約方；及(ii)貸款人對交易1收購並無任何責任。

於本公告日期，交易1收購已完成，而第二借款人擁有全部轉讓資產權利，並已執行轉讓資產權利及委任接管人，彼已開始出售該土地。於本公告日期，該土地正在銷售中，預期由現時起兩至四週內完成。

根據貸款融資協議，借款人就信託財產(即質押下的第二借款人約27.87%股權)，不可撤銷地委任貸款人為抵押信託人及抵押代理人，質押乃以借款人及兩名其他獨立第三方為受益人作出，作為第二借款人貸款協議的抵押。倘第二借款人違約，貸款人有權強制執行質押。

根據抵押信託人安排，包括但不限於：(i)借款人授權貸款人履行職責、義務及責任及／或行使根據質押或與質押有關而特定授予貸款人的權利、權力、授權及酌情權，連同任何其他附帶的權利、權力、授權及酌情權；及(ii)借款人並無任何獨立權力執行質押或對質押有追索權，或行使質押下產生的任何權利、權力、授權或酌情權，除非透過貸款人行事則當別論。

倘第二借款人未能向借款人還款，則貸款人(作為質押項下信託財產的抵押信託人)可變現或強制執行質押，而貸款人(作為抵押信託人)從變現信託財產中不時收到或收回的所有款項，於結付取得有關收回款項產生的任何費用及開支後將由貸款人按相關份額動用，以結付貸款人及借款人各自的應得款項(「已收回款項」)。已收回款項將由貸款人保留及分配，且將於貸款人按相關份額保留其應得款項後，方會支付予借款人。

鑑於(i)該貸款旨在讓貸款人成為第二借款人貸款協議的訂約方，並取得與第二借款人貸款協議的其他訂約方相似的同等經濟利益；(ii)借款人不可撤銷地委任貸款人為質押項下信託財產的抵押信託人，質押乃以(其中包括)借款人為受益人作出；(iii)轉讓資產包括該土地的固定押記，以及根據截至2020年11月的獨立估值報告，該土地的市值約為12,000,000英鎊(相當於約124,800,000港元)；及(iv)已收回款項將由貸款人保留及分派，且將於貸款人按相關份額保留其應得款項後，方會支付予借款人，董事認為該貸款的條款屬公平合理，並符合本公司及其股東的整體利益。

承董事會命  
領智金融集團有限公司  
主席兼行政總裁  
王顯碩

香港，2021年2月5日

於本公告發表日期，執行董事為王顯碩先生(主席兼行政總裁)、張偉賢先生及曾桂萍女士；而獨立非執行董事為吳嘉善女士、黃永傑先生及楊慕嫻女士。

本公告的資料乃遵照聯交所GEM上市規則而刊載，旨在提供有關本公司的資料；董事願就本公告的資料共同及個別地承擔全部責任。各董事在作出一切合理查詢後，確認就其所知及所信，本公告所載資料在各重要方面均屬準確完備，沒有誤導或欺詐成分，且並無遺漏任何事項，足以令致本公告或其所載任何陳述產生誤導。

本公告將自其發表之日起計至少一連七日於GEM網站(<http://www.hkgem.com>)的「最新上市公司公告」頁內登載，並將於本公司網站(<http://www.merdeka.com.hk>)登載及持續登載。