

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)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倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

神州數字

China Binary New Fintech Group

神州數字新金融科技集團

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：8255)

**截至2020年12月31日止年度的
年度業績公告**

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聯交所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，並應經過審慎周詳的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之證券承受較大的市場波動風險，同時無法保證在GEM買賣的證券會有高流通量的市場。

本公告的資料乃遵照聯交所GEM證券上市規則(「GEM上市規則」)而刊載，旨在提供有關神州數字新金融科技集團(「本公司」)的資料，本公司各董事(「董事」)願共同及個別對此負全責。董事經作出一切合理查詢後確認就彼等所深知及確信，本公告所載資料在所有重大方面均準確完整及並無誤導或欺詐成分，及概無遺漏其他事宜，致使本公告中任何聲明或本公告存在誤導成分。

財務摘要

	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
業績(截至12月31日止年度)		
—收入	31,929	25,426
—毛利	21,899	14,127
—年內虧損	(70,435)	(46,397)
以下各項應佔年內(虧損)／溢利：		
—本公司擁有人	(67,149)	(49,651)
—非控股權益	(3,286)	3,254
	(70,435)	(46,397)
每股虧損(人民幣分)		
—基本	(13.99)	(10.34)
財務狀況(於12月31日)		
—非流動資產	74,621	153,499
—流動資產	194,023	140,884
—流動負債	146,639	60,889
—非流動負債	388	3,516
—總權益	121,617	229,978

於2020年，本集團錄得營業收入約人民幣31,929,000元，較2019年的約人民幣25,426,000元增加了約人民幣6,503,000元或25.58%。於2020年，本集團的收入成本約為人民幣10,030,000元，較2019年的人民幣11,299,000元，減少了約人民幣1,269,000元或11.23%。2020年的毛利約為人民幣21,899,000元，較2019年的約人民幣14,127,000元增加了約人民幣7,772,000元或55.02%。

於2020年，本集團產生的虧損約為人民幣70,435,000元，較2019年的虧損約人民幣46,397,000元增加了約人民幣24,038,000元。

業績

董事會(「董事會」)公佈本公司連同其附屬公司(統稱「本集團」)截至2020年12月31日止年度(「本年度」)的綜合業績如下：

綜合全面收益表

截至2020年12月31日止年度

	附註	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
收入	5	31,929	25,426
收入成本		<u>(10,030)</u>	<u>(11,299)</u>
毛利		21,899	14,127
其他收入及收益，淨額	5	2,489	3,771
無形資產的公平值收益		711	1,723
銷售及分銷開支		(12,780)	(7,464)
行政開支		(57,754)	(52,688)
合約資產的預期信貸虧損		(2,511)	(4,754)
金融資產的預期信貸虧損		(11,567)	(760)
其他非流動資產的減值虧損		(11,850)	—
應佔聯營公司之溢利／(虧損)		25	(238)
融資成本		<u>(314)</u>	<u>(2,948)</u>
除所得稅前虧損	6	(71,652)	(49,231)
所得稅抵免	7	<u>1,217</u>	<u>2,834</u>
年內虧損		<u>(70,435)</u>	<u>(46,397)</u>
其他全面收益			
不會重新分類至損益的項目：			
按公平值計入其他全面虧損的股本工具公平值變動，			
除稅淨額		(93,957)	(57,827)
無形資產公平值變動		31,660	2,760
可重新分類至損益的項目：			
換算海外業務的匯兌差額		<u>(1,338)</u>	<u>(66)</u>
年內其他全面收益		<u>(63,635)</u>	<u>(55,133)</u>
年內全面收益總額		<u>(134,070)</u>	<u>(101,530)</u>

	附註	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
以下各項應佔年內(虧損)/溢利：			
本公司擁有人		(67,149)	(49,651)
非控股權益		<u>(3,286)</u>	<u>3,254</u>
		<u>(70,435)</u>	<u>(46,397)</u>
以下各項應佔年內全面收益總額：			
本公司擁有人		(130,784)	(104,784)
非控股權益		<u>(3,286)</u>	<u>3,254</u>
		<u>(134,070)</u>	<u>(101,530)</u>
每股虧損(人民幣分)			
— 基本及攤薄	9	<u>(13.99)</u>	<u>(10.34)</u>

綜合財務狀況表
於2020年12月31日

	附註	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
資產			
非流動資產			
物業、廠房及設備		2,593	3,073
使用權資產		1,386	4,990
無形資產		50,949	19,961
其他非流動資產		150	12,000
按公平值計入其他全面收益的金融資產 於聯營公司的權益		19,210	113,167
		<u>333</u>	<u>308</u>
非流動資產總額		<u>74,621</u>	<u>153,499</u>
流動資產			
貿易應收款項	10	7,135	27
合約資產		468	2,372
預付款、按金及其他應收款項		24,495	35,283
存貨		4	11
現金及現金等價物		161,921	103,191
流動資產總額		<u>194,023</u>	<u>140,884</u>
負債			
流動負債			
貿易應付款項	11	3,994	4,338
合約負債		3,098	1,791
其他應付款項及應計費用		136,965	50,371
租賃負債		1,401	3,680
即期稅務負債		1,181	709
流動負債總額		<u>146,639</u>	<u>60,889</u>
流動資產淨值		<u>47,384</u>	<u>79,995</u>
總資產減流動負債		<u>122,005</u>	<u>233,494</u>

	附註	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
非流動負債			
租賃負債		110	1,529
遞延稅項負債		<u>278</u>	<u>1,987</u>
非流動負債總額		----- <u>388</u>	----- <u>3,516</u>
資產淨值		<u><u>121,617</u></u>	<u><u>229,978</u></u>
本公司擁有人應佔權益			
已發行股本		2,941	2,941
儲備		<u>83,128</u>	<u>213,912</u>
		86,069	216,853
非控股權益		<u>35,548</u>	<u>13,125</u>
總權益		<u><u>121,617</u></u>	<u><u>229,978</u></u>

綜合財務資料附註

1. 一般資料

本公司於2011年5月11日在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。本公司已發行股份於聯交所GEM上市。本公司的註冊辦事處及主要營業地點分別位於P.O. Box 31119, Grand Pavilion, Hibiscus Way, 802 West Bay Road, Grand Cayman KY1-1205, Cayman Islands及中華人民共和國(「中國」)北京朝陽區望京啟陽路金輝大廈15樓1506室。

本公司為一間投資控股公司。本集團的主要業務為(i)網上交易服務；(ii)軟件技術服務；及(iii)金融服務。

2. 編製基準

(a) 合規聲明

綜合財務報表乃根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈之所有香港財務報告準則、香港會計準則(「香港會計準則」)及解釋公告(以下統稱「香港財務報告準則」)及香港公司條例之披露規定編製。此外，綜合財務報表載有GEM上市規則規定之適用披露。

(b) 計量基準

綜合財務報表乃根據歷史成本法編製，惟按公平值計入其他全面收益的金融資產及若干無形資產除外，該等資產按公平值計量。

(c) 功能及呈列貨幣

綜合財務報表乃以人民幣(「人民幣」)呈列，而人民幣亦為本公司的功能貨幣。

3. 採用香港財務報告準則

(a) 採納香港財務報告準則的修訂—於2020年1月1日首次生效

香港財務報告準則第3號的修訂	業務的定義
香港會計準則第1號及香港會計準則第8號的修訂	重要的定義
香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號及 香港財務報告準則第9號的修訂	利率基準改革

自2020年1月1日起生效的新訂或經修訂香港財務報告準則並無對本集團的會計政策構成任何重大影響。

(b) 已頒佈但尚未生效的新頒佈／經修訂香港財務報告準則

以下可能與本集團綜合財務報表有關之新訂／經修訂香港財務報告準則已頒佈，但尚未生效亦未經本集團提早採納。本集團目前擬定於該等準則生效之日開始採用該等變動。

香港會計準則第1號的修訂	負債的流動與非流動劃分及香港解釋公告第5號 (2020年)，財務報表列報—借款人對包含可隨時要求 償還條款的定期貸款的分類 ⁵
香港會計準則第16號的修訂	預定用途前的收入 ³
香港會計準則第37號的修訂	虧損性合約—履行合約的成本 ³
香港財務報告準則第17號	保險合約 ⁵
香港財務報告準則第3號的修訂	概念框架的引用 ⁴
香港財務報告準則第10號及 香港會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或投入 ⁶
香港財務報告準則第16號的修訂	租賃—新冠肺炎疫情相關的租金減讓 ¹
香港會計準則第39號、香港財務報告 準則第4號、香港財務報告準則 第7號、香港財務報告準則第9號及 香港財務報告準則第16號的修訂	利率基準改革—第2階段 ²
2018年至2020年的香港財務報告準則 年度改進	2018年至2020年的香港財務報告準則年度改進 ³

¹ 於2020年6月1日或以後開始的年度期間生效

² 於2021年1月1日或以後開始的年度期間生效

³ 於2022年1月1日或以後開始的年度期間生效

⁴ 對收購日期為2022年1月1日或以後開始的首個年度期間開始或以後的業務合併生效

⁵ 於2023年1月1日或以後開始的年度期間生效

⁶ 該等修訂須按未來適用法應用於一個待定日期或之後開始的年度期間發生的資產出售或投入

本集團正在評估此等修訂及新訂準則於首次採用期間的預期影響。到目前為止，結論為採用該等修訂及準則不大可能對本集團日後的綜合財務報表產生重大影響。

4. 分部報告

主要經營決策人已確定為本公司執行董事。由於各業務提供不同服務及要求不同業務策略，各分部管理獨立。本集團確定為可呈報經營分部的服務項目如下：

- (i) 網上交易服務；
- (ii) 軟件技術服務；及
- (iii) 金融服務。

年內，本集團並無與任何客戶就提供小額融資中介服務或智能硬件產品銷售訂立新合約，因此並無就這兩項業務分部錄得收入。為更好地評估個別分部表現，這兩項業務分部的資產／負債及表現歸納入「未分配」一欄，因此，截至2019年12月31日止年度的若干資料已經重列，以符合本年度的列報方式。

所有本集團外部客戶及非流動資產收益均來自在中國的活動或位於中國。故概無呈列地區資料。

以下載列本集團按可呈報經營分部的收益及業績、資產及負債以及其他資料之分析：

	網上交易 服務 人民幣千元	軟件技術 服務 人民幣千元	金融服務 人民幣千元	未分配 人民幣千元	總計 人民幣千元
截至2020年12月31日止年度					
分部收益 — 外部	<u>9,055</u>	<u>11,042</u>	<u>11,832</u>	<u>—</u>	<u>31,929</u>
分部業績	<u>249</u>	<u>5,475</u>	<u>(6,312)</u>	<u>—</u>	<u>(588)</u>
未分配開支					<u>(69,847)</u>
年內虧損					<u>(70,435)</u>
資產					
分部資產	10,082	47,892	163,220	—	221,194
未分配資產					
— 按公平值計入其他全面收益的 金融資產					16,410
— 其他非流動資產					150
— 現金及現金等價物					8,151
— 其他					<u>22,739</u>
總資產					<u>268,644</u>
負債					
分部負債	(4,782)	(3,043)	(131,999)	—	(139,824)
未分配負債					
— 其他					<u>(7,203)</u>
總負債					<u>(147,027)</u>
其他資料					
利息收入	83	215	126	13	437
利息開支	—	—	(32)	(282)	(314)
應佔聯營公司之溢利／(虧損)	—	28	—	(3)	25
物業、廠房及設備折舊	(219)	(8)	(167)	(251)	(645)
使用權資產折舊	—	—	(153)	(3,433)	(3,586)
無形資產攤銷	—	—	(845)	(39)	(884)
其他非流動資產的減值虧損	—	—	—	(11,850)	(11,850)
無形資產的公平值收益 — 加密貨幣	—	29,555	—	2,816	32,371
金融資產的預期信貸虧損	52	(86)	(208)	(11,325)	(11,567)
合約資產的預期信貸虧損	—	(2,511)	—	—	(2,511)
所得稅(開支)／抵免	(18)	—	—	1,235	1,217
物業、廠房及設備添置	<u>40</u>	<u>—</u>	<u>59</u>	<u>214</u>	<u>313</u>

	網上交易 服務 人民幣千元	軟件技術 服務 人民幣千元 (經重列)	金融服務 人民幣千元	未分配 人民幣千元 (經重列)	總計 人民幣千元
截至2019年12月31日止年度					
分部收益 — 外部	<u>7,960</u>	<u>15,313</u>	<u>649</u>	<u>1,504</u>	<u>25,426</u>
分部業績	<u>105</u>	<u>1,547</u>	<u>(9,843)</u>	<u>(1,973)</u>	<u>(10,164)</u>
未分配開支					<u>(36,233)</u>
年內虧損					<u>(46,397)</u>
資產					
分部資產	12,198	23,220	75,127	598	111,143
未分配資產					
— 按公平值計入其他全面收益的 金融資產					109,786
— 其他非流動資產					12,000
— 現金及現金等價物					27,523
— 其他					<u>33,931</u>
總資產					<u>294,383</u>
負債					
分部負債	(5,553)	(1,518)	(44,253)	(956)	(52,280)
未分配負債					
— 其他					<u>(12,125)</u>
總負債					<u>(64,405)</u>
其他資料					
利息收入	93	7	250	1,157	1,507
利息開支	(1,175)	(855)	(45)	(873)	(2,948)
撤銷無形資產的虧損	—	(588)	—	—	(588)
應佔聯營公司之虧損	—	—	—	(238)	(238)
物業、廠房及設備折舊	(266)	(17)	(163)	(324)	(770)
使用權資產折舊	—	—	(153)	(3,433)	(3,586)
無形資產攤銷	—	—	(377)	(34)	(411)
無形資產的公平值收益 — 加密貨幣	—	4,376	—	107	4,483
金融資產的預期信貸虧損	37	(251)	(24)	(522)	(760)
合約資產的預期信貸虧損	—	(4,754)	—	—	(4,754)
存貨的減值虧損	—	(1,749)	—	—	(1,749)
於聯營公司的權益的減值虧損	—	(2,279)	—	(840)	(3,119)
所得稅(開支)／抵免	(10)	(237)	—	3,081	2,834
物業、廠房及設備添置	—	2	24	14	40
無形資產添置 — 電腦軟件	—	—	<u>9,033</u>	<u>60</u>	<u>9,093</u>

來自本集團軟件技術服務分部一名客戶的收入為人民幣6,730,000元(2019年：無)，乃佔本集團收入10%或以上。

5. 收入、其他收入及收益，淨額

收入、其他收入及收益，淨額分析如下：

	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
客戶合約收入		
於時點確認：		
提供網上交易服務	9,055	7,960
銷售智能硬件產品	—	1,344
提供金融服務	4,526	421
提供小額融資中介服務(融資擔保服務除外)	—	160
	<u>13,581</u>	<u>9,885</u>
於一段時間確認：		
提供軟件技術服務	11,042	15,313
提供金融服務	7,306	228
	<u>18,348</u>	<u>15,541</u>
	<u>31,929</u>	<u>25,426</u>
其他收入及收益，淨額：		
利息收入	437	1,507
匯兌(虧損)/收益	(433)	695
服務收入	—	1,133
其他非流動資產的回報	41	323
來自按公平值計入其他全面收益的金融資產的股息收入	51	15
收回其他應收款項	1,500	—
撥回其他應付款項	608	—
其他	285	98
	<u>2,489</u>	<u>3,771</u>

6. 除所得稅前虧損

本集團除所得稅前虧損經扣除／(計入)下列各項後得出：

	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
無形資產攤銷	884	411
已售存貨成本	—	332
存貨減值虧損，計入收入成本內	—	1,749
物業、廠房及設備折舊	645	770
使用權資產折舊	3,586	3,586
無形資產的公平值收益 — 加密貨幣	(711)	(1,723)
匯兌虧損／(收益)	433	(695)
於聯營公司的權益減值虧損	—	3,119
其他非流動資產的減值虧損	11,850	—
出售物業、廠房及設備的虧損	28	—
撤銷無形資產的虧損 — 電腦軟件	—	588
開發成本(附註)	13,043	6,871
僱員福利開支(包括董事薪酬)		
工資及薪金	35,978	22,724
退休金計劃供款	2,546	4,241
短期租賃開支	121	169
低價值租賃開支	567	818

附註：開發成本主要包括員工成本，於本年度為人民幣12,390,000元(2019年：人民幣6,744,000元)，亦計入上文分開披露的僱員福利開支內。於本年度，本集團並無將任何開發成本資本化(2019年：無)。

7. 所得稅抵免

	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
即期稅項—中國企業所得稅		
— 年內稅項	485	245
— 上一年度撥備不足	7	2
	492	247
遞延稅項	(1,709)	(3,081)
所得稅抵免	(1,217)	(2,834)

根據中國相關法律及法規，截至2020年及2019年12月31日止年度，所有中國附屬公司的中國企業所得稅稅率均為其應課稅溢利的25%，惟神州付(北京)軟件技術有限公司(「神州付軟件」)享有若干稅務優惠除外。

神州付軟件於2014年成功取得「國家高新技術企業」稱號。該稱號於2017年續新，此項資格有效期由2017年12月起再為期三年。該資格已於2020年12月屆滿。因此，本年1月至11月適用的中國企業所得稅稅率為15%，而自2020年12月起適用的中國企業所得稅稅率為25%。

本集團於截至2020年及2019年12月31日止年度毋須繳納開曼群島及英屬處女群島司法權區任何稅項。由於本集團截至2020年及2019年12月31日止年度並無在香港產生任何估計應評稅溢利，故並無計提香港利得稅撥備。

8. 股息

於截至2020年及2019年12月31日止年度概無建議或派付任何股息。

9. 每股虧損

每股基本虧損乃基於本公司擁有人應佔年內虧損及加權平均數480,000,000股普通股(2019年：480,000,000股)計算。

截至2020年及2019年12月31日止年度內並無潛在已發行普通股，故並未呈列每股攤薄虧損。

10. 貿易應收款項

	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
貿易應收款項	7,135	27
減：預期信貸虧損	—	—
	<u>7,135</u>	<u>27</u>

貿易應收款項指於日常業務過程中銷售貨品或提供服務而應收客戶的款項。本集團一般情況下並不給予客戶信貸期。就享有信貸期的少數客戶而言，信貸期一般為90天。

貿易應收款項(扣除減值虧損)基於交易日的賬齡分析如下：

	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
0至3個月	—	17
3至6個月	7,134	9
6個月至1年	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>7,135</u>	<u>27</u>

11. 貿易應付款項

貿易應付款項為免息。本集團一般獲授的信貸期介乎1至30天。

貿易應付款項基於交易日的賬齡分析如下：

	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
0至3個月	3,306	3,636
3至6個月	—	132
6個月至1年	101	18
1年以上	<u>587</u>	<u>552</u>
	<u><u>3,994</u></u>	<u><u>4,338</u></u>

管理層討論與分析

業務回顧

本集團主要從事提供(i)網上交易服務；(ii)軟件技術服務；及(iii)金融服務。有關各業務的詳細回顧，請參見下文「財務回顧」一節。

財務回顧

收入

於本年度，本集團錄得營業收入約人民幣31,929,000元，較上年營業收入約人民幣25,426,000元增加了約人民幣6,503,000元或25.58%。於本年度收入的主要變動如下：

1. 網上交易服務

由於這些年來移動支付行業的快速發展，使得本集團網上交易服務的收入逐年減少，為了應對目前的狀況，本集團一方面控制支出，另一方面利用現有資源開拓其他的業務。

於本年度，本公司與現有的客戶加強合作，使得網上交易服務的收入有所上升，網上交易服務的收入約為人民幣9,055,000元(2019年：人民幣7,960,000元)。

2. 軟件技術服務

本集團的軟件技術服務主要包括通過公司自行開發的軟件系統提供的服務及其他相關技術服務。

於本年度內，軟件技術服務的收入約為人民幣11,042,000元(2019年：人民幣15,313,000元)。減少原因為本集團目前的主要發展和推廣業務為金融服務。

3. 金融服務

隨著越來越多中國人移民及中國企業出海經商，國內對海外銀行服務(例如款項收匯、存款、外匯及環球投資管理等)的需求與日俱增，為個人及商業活動帶來方便。同時，由於中國人逐漸富裕起來，目前正在尋求在其他國家進行資產配置並發掘海外投資機會。

然而，鑒於規模相對較小，加上中西社會的文化差異，他們向傳統的環球銀行獲取銀行及金融服務面對困難，或在使用傳統環境銀行服務方面的用戶經驗並不理想。本集團擁有一支全華人管理團隊，了解到此等潛在中國客戶的需要。本集團的管理層亦相信，與客戶有效溝通對此業務的成功起到關鍵作用。為配合市場需要，本集團自2019年8月起已建立自主設計及自主開發的網絡及移動銀行平台，向此等出海客戶提供金融及銀行服務，務求為客戶提供全面的一站式服務及提升用戶的優質服務體驗。

本集團在全球範圍內拓展金融服務業務，目前在美國、歐盟地區及澳新地區持有牌照，相信已覆蓋客戶大多數的海外出口目的地。本集團目前正在計劃在其他地區領取更多金融服務牌照，從而擴大其地理版圖。

展望2021年，由於新冠肺炎確診數字逐漸清零，中小企正陸續進行全球擴張，移民海外個案增加，向銀行取得貿易融資的需要將會提高。

本集團將繼續關注客戶需要，並設計可捕捉客戶需要的產品及服務。本集團亦有意擴充其產品組合和服務(例如信託及資產管理)，力爭更廣大的客戶群。

於本年度內，本集團的金融服務收入主要來自銀行業務，提供金融服務的收入約為人民幣11,832,000元(2019年：人民幣649,000元)。該增加主要由於管理團隊自2019年以來打好根基，以及本集團於本年度拓展客戶基礎令客戶人數迅速增加所致。

收入成本

於本年度，本集團的收入成本從2019年的約人民幣11,299,000元下降至約人民幣10,030,000元，減少約人民幣1,269,000元或11.23%。成本的下降主要是由軟件技術服務的減少所致。

毛利

於本年度，本集團的毛利約為人民幣21,899,000元，較2019年的約人民幣14,127,000元增加約人民幣7,772,000元或55.02%，毛利率從2019年的約55.56%上升到2020年的約68.59%。毛利的上升主要是由毛利相對較高的金融服務的增加所致。

銷售及分銷開支

本集團銷售及分銷開支從2019年的約人民幣7,464,000元上升到2020年的約人民幣12,780,000元，增加約人民幣5,316,000元或71.22%。銷售及分銷開支的上升是由於本年度金融業務銷售人員薪酬的增加所致。

行政開支

於本年度，本集團的行政開支約為人民幣57,754,000元，較2019年約人民幣52,688,000元增加約人民幣5,066,000元或9.61%。行政開支的上升是由於本集團人員成本上升所致。

所得稅抵免

於本年度，本集團的所得稅抵免約為人民幣1,217,000元（2019年：人民幣2,834,000元），實際稅率為1.70%（2019年：5.76%）。

年內虧損

於本年度，本集團的虧損約為人民幣70,435,000元，較2019年的虧損約人民幣46,397,000元上升了約人民幣24,038,000元。

流動資金、財務資源及資本結構

於2020年12月31日，本集團的現金及現金等價物約為人民幣161,921,000元（2019年12月31日：人民幣103,191,000元），主要以人民幣、美元（「美元」）及港元（「港元」）計值。

於2020年12月31日，本集團擁有非流動資產的總額約為人民幣74,621,000元（2019年12月31日：人民幣153,499,000元）。按公平值計入其他全面收益的金融資產約為人民幣19,210,000元（2019年12月31日：人民幣113,167,000元）。流動資產的總額約為人民幣194,023,000元（2019年12月31日：人民幣140,884,000元）。流動資產主要包括預付款、按金及其他應收款項。流動負債的總額約為人民幣146,639,000元（2019年12月31日：人民幣60,889,000元）。於2020年12月31日，本集團流動比率為1.32（2019年12月31日：2.31）。於2020年12月31日，本集團資產負債比率為零（2019年12月31日：零）。

匯率風險

本集團運營的主要業務以人民幣計值，部分資產及負債以美元或港元計值。美元及港元兌人民幣的任何重大匯率波動均會對本集團財務業績造成影響。本集團將繼續密切監察其外

匯風險。於本年度，由於匯率變動，本集團發生匯兌虧損約人民幣433,000元(2019年：匯兌收益人民幣695,000元)。

庫務政策

本集團採取審慎之庫務政策。本集團不斷為其客戶之財務狀況進行信貸評估，致力減低所承擔之信貸風險。為管理流動資金風險，董事會密切監察本集團之流動資金狀況，以確保本集團之資產、負債及承擔之流動資金架構能符合其資金要求。

僱員及薪酬政策

於2020年12月31日，本集團擁有135名僱員(2019年12月31日：88名)。於本年度，本集團之員工成本(包括董事酬金)達約人民幣38,524,000元(2019年：人民幣26,965,000元)。

本集團相信員工乃其最重要資產之一。2020年因發展業務需要，人工成本較去年增加。本集團亦積極為員工提供培訓機會，以增強彼等的工作技能。本集團亦已採納一項購股權計劃，作為提供予董事及其他合資格參與者的激勵。

或有負債及擔保

於2020年12月31日，本集團並無對外承擔擔保責任，也無未決訴訟，沒有任何重大或有負債(2019年：無)。

附屬公司、聯營公司及合營企業之重大收購及出售

除下文所載的交易外，於本年度內，本集團並無任何重大的附屬公司、聯營公司及合營企業收購或出售事項。

須予披露交易

於2020年5月4日，本公司與CB International Group(「目標公司」)(一間於開曼群島註冊成立之公司，並為本公司的直接非全資附屬公司)及Goalmate LP(「該基金」)(一個於開曼群島註冊為有限責任合夥的基金)訂立一份股份認購協議，據此，目標公司將有條件地配發及發行，而該基金有條件地同意認購36,199,095股股份，相當於目標公司股權的9%，代價為31.1百萬港元。進一步詳情請參閱本公司日期為2020年5月4日的公告。

關連交易

於2020年11月25日，本公司董事會主席(「主席」)、執行董事、行政總裁(「行政總裁」)及控股股東孫江濤先生(「孫先生」、本公司及目標公司(一間於開曼群島註冊成立的公司，並為本公司的直接非全資附屬公司)訂立認購協議，據此，目標公司將有條件配發及發行，而孫先生有條件地同意認購5,882,353股股份，相當於目標公司股權的1.3%，代價為5,050,500港元。進一步詳情請參閱本公司日期為2020年11月25日的公告。

所得款項用途

本公司股份於2013年12月4日在GEM上市(「上市」)所得款項淨額(「所得款項淨額」)(已扣除包銷費及其他上市開支)合共約為48.3百萬港元。於上市及刊發日期為2019年9月24日標題為「上市所得款項用途改變」的公告(「該公告」)後，未動用所得款項淨額將根據以下所載的未來計劃應用：

	如招股章程 所披露及其後 按該公告述調整 百萬港元	佔所得款項 淨額百分比	該公告至 2020年12月31日 期間所得款項 的實際用途 百萬港元	於本年度內 所得款項的 實際用途 百萬港元	於2020年 12月31日的 未動用金額 百萬港元	該公告至 2020年12月31日 期間未動用金額 獲全數動用的 預期時限
償還銀行貸款	8.0	16.6%	8.0	—	—	悉數動用
研發軟件技術服務及銷售智能硬件產品	12.0	24.8%	12.0	8.8	—	悉數動用
發展本集團海外金融服務的業務	24.0	49.7%	24.0	8.2	—	悉數動用
一般營運資金	4.3	8.9%	4.3	—	—	悉數動用
總計：	<u>48.3</u>	<u>100.0%</u>	<u>48.3</u>	<u>17.0</u>	<u>—</u>	

於上市所得款項之用途改變前，本集團並無動用上市籌得的任何資金。

報告期後重大事項

於2021年1月28日，本公司、CB International Group及一間慈善機構訂立一份認購協議，據此，CB International Group將有條件地配發及發行而該慈善機構有條件地同意認購CB International Group的27,149,321股新股份，佔CB International Group經擴大股權約5.8%，總代價為3,000,000美元（相等於約23,300,000港元）。進一步詳情請參閱本公司日期為2021年1月28日的公告。

展望

本公司於今年在維持提供其網上交易服務及軟件服務的同時，在海外金融服務業務方面有了顯著的增長，我們的海外銀行目前已經服務了上千家企業及個人客戶，為企業及個人出海提供了包括海外賬戶設立、轉賬匯款、電商收款、換匯服務等全面的金融服務支持。基於海外銀行的客戶基礎，我們也依托於全球各地的金融牌照開展了海外信託、保險、資產管理等業務，為客戶提供完善的全球金融服務。

2020年是充滿了動蕩的一年，由於全球疫情的影響，出海中小企業受到了很大的沖擊。展望2021年，伴隨著COVID-19疫情的逐步消滅，全球經濟開始進入新的復蘇階段，外貿業務、跨境交易、海外運營等需求也會進一步放大。我們已經做好準備，以本地化的服務精神，專業的服務品質，數字化的產品形式來滿足不斷增長的中小企業國際金融需求，助力出海企業業務的快速復蘇。同時我們也會繼續深入挖掘新中產階級全球化資產配置的需求，切入工作及生活場景，豐富產品範圍，為客戶提供智慧化多樣化的金融服務。

企業管治

董事會相信，良好的企業管治乃維持本公司成功之重要元素。董事會及高級管理人員致力於建立和維持高水平的企業管治，並已採取各項措施，加強本公司的管理效率以保障本公司股東的權益。

於本年度內，本公司已應用及遵守GEM上市規則附錄十五所載企業管治守則(「企業管治守則」)及企業管治報告所載的原則及所有適用守則條文，惟下述偏離事項除外：

根據企業管治守則第A.2.1條守則條文，主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。主席與行政總裁之間職責的分工應清楚界定並以書面列載。

孫先生一直兼任主席及行政總裁。董事會相信，主席和行政總裁的角色由同一人擔任，可為本公司提供強而有力且貫徹一致的領導，並可有效及高效率地計劃及執行業務決策及策略。

購買、出售或贖回本公司之上市證券

於本年度，本公司概無贖回其任何上市證券，且本公司或其附屬公司概無購買或出售有關證券。

本公司及其任何附屬公司於本年度內概無發行或授出任何可轉換證券、期權、認股權證或相似權利，亦無行使任何可轉換證券、期權、認股權證相關之權利或相似權利。

末期股息

董事會決議不建議派發本年度之末期股息(2019年：無)。

香港立信德豪會計師事務所有限公司之工作範圍

本集團於本年度之業績公告所載財務數字已獲得本公司外部核數師香港立信德豪會計師事務所有限公司所同意，該等數字乃本年度本集團經審核之綜合財務報表所呈列的數額。香港立信德豪會計師事務所有限公司就此執行的相關工作並不構成按香港會計師公會所頒佈的香港審計準則、香港審閱業務準則或香港鑒證業務準則而進行的鑒證業務約定，因此香港立信德豪會計師事務所有限公司亦不會就此公告作出具體保證。

審核委員會審核業績

本公司於2013年11月9日成立審核委員會(「審核委員會」)，並制定其書面職權範圍，以符合企業管治守則的規定。審核委員會之職權範圍於2018年12月29日被修訂並於2019年1月1日起生效。

審核委員會由三名成員組成，即何慶華先生及侯東先生(二人均為獨立非執行董事)及張蓉女士(非執行董事)。何慶華先生擔任審核委員會主席。

本年度的全年業績於呈交董事會批准前已獲審核委員會審閱。審核委員會成員認為該等業績乃根據適用的會計準則及GEM上市規則編製，並已作出充分披露。

承董事會命
神州數字新金融科技集團
執行董事、主席及行政總裁
孫江濤

中華人民共和國北京，2021年3月24日

於本公告日期，董事為：

執行董事

孫江濤先生(主席兼行政總裁)

非執行董事

張蓉女士

獨立非執行董事

侯東先生、何慶華先生及楊浩然先生

本公告將自其刊載日期起計最少保留七天於GEM網站www.hkgem.com之「最新上市公司公告」頁內。本公告亦將刊載於本公司網站www.shenzhofu.hk。