



国美金融科技
GOME FINTECH

國美金融科技有限公司
Gome Finance Technology Co., Ltd.
(於百慕達註冊成立之有限公司)
(股份代號: 628)

中期報告
2018



目錄

- 02 公司資料
- 03 管理層討論及分析
- 16 中期財務資料審閱報告
- 17 未審簡明綜合損益及其他全面收入報表
- 19 未審簡明綜合財務狀況報表
- 21 未審簡明綜合權益變動表
- 22 未審簡明綜合現金流量表
- 24 未審簡明綜合財務報表附註
- 72 其他資料



董事會

執行董事

劉曉鵬先生(首席執行官)
丁東華先生
陳偉女士
鍾達歡先生

非執行董事

魏秋立女士

獨立非執行董事

張禮卿先生
李良溫先生
洪嘉禧先生
萬建華先生

公司秘書

吳國才先生

審核委員會

洪嘉禧先生(主席)
張禮卿先生
李良溫先生

薪酬委員會

李良溫先生(主席)
張禮卿先生
陳偉女士

提名委員會

張禮卿先生(主席)
丁東華先生
李良溫先生

戰略委員會

萬建華先生(主席)
李良溫先生
陳偉女士
劉曉鵬先生

核數師

安永會計師事務所
執業會計師
香港中環
添美道1號
中信大廈22樓

銀行

永隆銀行有限公司
交通銀行股份有限公司
興業銀行股份有限公司
中國招商銀行股份有限公司
江蘇銀行股份有限公司
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司

法律顧問

香港法律
凱易律師事務所

百慕達法律

Conyers Dill & Pearman

註冊辦事處

Clarendon House
2 Church Street
Hamilton HM 11
Bermuda

總辦事處及香港主要營業地點

香港中環
金融街8號
國際金融中心二期
29樓2912室

股份登記處

主要股份過戶登記處

MUFG Fund Services (Bermuda) Limited
The Belvedere Building
69 Pitts Bay Road
Pembroke HM08
Bermuda

股份過戶登記處香港分處

聯合證券登記有限公司
香港
北角
英皇道338號
華懋交易廣場2期
33樓3301-04室

股份代碼

628

投資者關係

網站：www.gomejr.com
電郵：ir@gomejr.com

管理層討論及分析

概要

截至二零一八年六月三十日止六個月（「報告期」）期間，國美金融科技有限公司（「本公司」）及其附屬公司（統稱「本集團」）根據行業發展和監管要求，以「創新推進科技進步、科技驅動金融變革」為願景，繼續以構建市場領先的綜合金融科技服務集團為目標，積極完善產業和服務體系，為使用者提供高效、精準、安全的優質金融服務。

本集團看好中國產業結構優化和升級戰略下的市場增長潛力，繼續聚焦商業保理和融資租賃業務，加大業務拓展力度，並依託國美集團品牌和產業鏈資源，整合創新產品與服務。報告期內，本集團積極應對中國內地日趨嚴格監管環境，持續優化業務結構，調整業務開展節奏。保理業務錄得營業收入約為人民幣20,114,000元；融資租賃業務錄得營業收入約為人民幣6,691,000元。

本報告期內，本集團錄得營業收入約為人民幣26,805,000元，本公司擁有人應佔溢利約為人民幣3,930,000元，較至二零一七年六月三十日止六個月期間（「相應期間」）保持穩定。

本集團管理層堅信，隨著業務佈局步伐加快，產品與服務的持續完善與升級，本集團未來能夠實現良好的增長和更優的業績表現。

行業環境

二零一八年上半年，全球經濟延續增長，但復甦的同步性下降，美國經濟增長依舊強勁，歐洲復甦勢頭放緩，日本超預期反彈。受到美國發起的貿易保護主義影響，全球貿易摩擦加劇，加上各大經濟體寬鬆貨幣政策出現分化，全球經濟面臨下行風險。在美聯儲加息政府減稅刺激的背景下，將加劇資金流向美國，施壓新興市場，導致全球金融體系的脆弱性上升，新興經濟體金融風險加劇。

二零一八年上半年，中國經濟總體保持平穩增長，上半年整體GDP增速為6.8%，並連續12個季度保持在6.7%–6.9%的中高速區間。但受到中美貿易戰、金融去槓桿、房地產調控、供給側結構性改革等內外部因素影響，經濟增長面臨較大的下行壓力。二季度GDP增速環比微降0.1個百分點至6.7%；出口面臨下滑，人民幣出現快速較大幅度貶值；固定資產投資增速達歷史低點，製造業、服務業、基礎設施投資下滑幅度較大；消費品零售總額增速達歷史新低，動力略顯不足；社會融資規模和M2增速均達到歷史最低點，金融市場流動性趨緊。經濟發展和金融市場面臨內外交困的複雜局面。受此影響，經濟政策將出現結構性放鬆，更加積極的財政政策和鬆緊適度的貨幣政策將在下半年推行，以兼顧經濟週期和金融週期。

二零一八年上半年，金融科技行業快速發展的同時，監管環境進一步趨嚴，金融監管部門不斷加強對金融科技行業的合規要求，引導行業穩健、健康發展，具有場景、技術、流量及牌照優勢的優質公司未來將脫穎而出。

管理層討論及分析

業務回顧

報告期內，本集團繼續發揮國美資源與品牌優勢，積極推進業務升級和規模擴張。依託國美集團業務場景和渠道，面向市場，本公司附屬公司國美信達商業保理有限公司（「信達保理」）在打通與國美零售端的物流及倉儲數據的基礎上，繼續整合相關業務與資源，加強資料分析、挖掘與應用能力，為供應鏈上遊客戶提供更好的服務。與此同時，基於不斷積累的數據經驗，信達保理繼續積極拓展國美生態系統外業務，圍繞以上市公司為主的核心理企業，為其產業鏈上下游企業進行保理服務。報告期內，受到國內經濟下行、監管政策進一步收緊等因素影響，市場資金緊張，為避免風險，信達保理貸款發放有所減少，收入有所下降，本期保理業務營業收入錄得約為人民幣20,114,000元，同比下降42.78%。融資租賃業務未受到政策影響，本集團繼續努力加快市場佈局和業務拓展，較大幅度地提高了業務規模，報告期內，融資租賃業務錄得營業收入約為人民幣6,691,000元，同比增長330.29%。

財務回顧

業績摘要

報告期內，本集團錄得營業收入約為人民幣26,805,000元，較相應期間之人民幣40,006,000元減少約人民幣13,201,000元，約為33.00%。收入減少的主要原因為(1)本集團於2018年1月1日起就金融工具應用香港財務報告準則第9號新準則，部分應收貸款基於其業務模式被分類為以公平值計量，以公平值計量之金融資產之利息收入應相應確認為按公平值計入損益之金融資產之收益或變動，以上重分類導致商業保理分部營業收入下降約人民幣6,295,000元；(2)由於本報告期間本集團業務戰略重點放在商業保理和融資租賃業務上，其他融資服務業務收入下降約人民幣3,299,000元；及(3)本報告期間國內經濟形勢下降，市場資金緊張，為避免風險，貸款發放有所減少，平均在貸餘額下降亦導致收入出現一定減少。

報告期內，本集團金融資產錄得銀行利息收入以及匯兌收益合計約人民幣19,700,000元，較相應期間之人民幣11,080,000元增加約人民幣8,620,000元，主要由於質押存款之預期合約現金流的變化所致。

報告期內，本公司擁有人應佔溢利約為人民幣3,930,000元（截至二零一七年六月三十日止期間：人民幣4,015,000元），較上年同期保持穩定。

報告期內，每股基本收益為人民幣0.15分（截至二零一七年六月三十日止六個月期間每股基本收益：人民幣0.15分）。本公司董事會在報告期內並不建議派發中期股息（截至二零一七年六月三十日止六個月期間：無）。

商業保理業務

下表列出本集團商業保理業務經營情況：

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元
收入	20,114	35,152
新金融工具準則應用影響	6,295	-
經營費用	<u>(22,105)</u>	<u>(33,472)</u>
經營盈利	4,304	1,680
應收貸款減值(撥備)/回撥	<u>(1,173)</u>	<u>112</u>
分類業績	<u><u>3,131</u></u>	<u><u>1,792</u></u>

本報告期間商業保理業務收入（考慮新金融工具準則應用對收入重分類影響）較相應期間減少約人民幣8,743,000元，主要由於本集團考慮外部市場風險較高，貸款發放有所減少，平均在貸餘額下降所致。

本報告期間商業保理業務經營費用較相應期間減少人民幣11,367,000元，主要由於本集團減少商業保理分部外部資金使用，借款利息支出大幅減少所致。

管理層討論及分析

由於商業保理業務收入及經營費用變動的共同影響，經營盈利及分類業績均較去年同期有所增加。

本集團於二零一八年一月一日起應用新金融工具準則，新金融工具準則要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」，本集團均會對貸款質素進行一致和客觀的分析，以評估應收貸款是否產生減值損失，同時考慮到冗餘結算、違約或拖欠利息或本金，以及對個人債務人及一組債務人的財務及信用分析。通過分析，本集團將貸款分為五種不同類別，同時根據新金融工具準則要求按預期信用損失分為三個階段，並採取一致的政策，按照各類貸款的應收貸款餘額及扣除報告期後的所有結算金額，向各種貸款類別提供應收貸款的減值。由於二零一七年底應收貸款尚未按新金融工具準則進行損失預期信用三階段劃分，目前僅按五種貸款類別對應收貸款進行列示。

以下列表闡述了集團商業保理業務五種貸款類別的應收貸款的分佈情況。

	二零一八年六月三十日		二零一七年十二月三十一日	
	總餘額 人民幣千元	減值撥備 人民幣千元	總餘額 人民幣千元	減值撥備 人民幣千元
普通	426,698	1,382	347,146	1,696
關注	148,700	130	—	—
次級	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—
虧損	5,274	5,274	5,274	5,274
	580,672	6,786	352,420	6,970

融資租賃業務

下表列出本集團融資租賃業務經營情況：

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元
收入	6,691	1,555
經營費用	(10,074)	(3,064)
經營虧損	(3,383)	(1,509)
應收貸款減值(撥備)/回撥	(4,436)	237
分類業績	(7,819)	(1,272)

本報告期間融資租賃業務收入及經營費用較相應期間大幅增加主要由於本集團於二零一七年下半年開展「美易車」車輛售後回租業務及「國美租租」手機售後回租業務，相應期間未開展以上業務導致。

本報告期間融資租賃業務分類業績較相應期間下降主要由於隨着新業務的開展，貸款規模擴大，且本集團採用較審慎的貸款減值方法，導致減值撥備增加所致。

以下列表闡述了本集團融資租賃業務五種貸款類別的應收貸款的分佈情況。

	二零一八年六月三十日		二零一七年十二月三十一日	
	總餘額 人民幣千元	減值撥備 人民幣千元	總餘額 人民幣千元	減值撥備 人民幣千元
普通	157,722	3,045	65,484	652
關注	2,014	127	80	16
次級	1,166	705	34	20
可疑	1,275	1,148	-	-
虧損	4,679	4,679	3,635	3,635
	166,856	9,704	69,233	4,323

管理層討論及分析

其他融資服務業務

下表列出本集團其他融資服務業務經營情況：

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元
收入	-	3,299
經營費用	(2,935)	(3,460)
經營虧損	(2,935)	(161)
應收貸款減值回撥／(撥備)	131	(2,464)
分類業績	(2,804)	(2,625)

本報告期間其他融資服務業務收入及營業費用較對比期間均大幅減少主要由於上述本集團的核心業務戰略調整導致。

其他融資服務業務利息收入

下表列出本集團其他融資服務業務利息收入：

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元
房地產抵押貸款	-	847
個人財產典當貸款	-	302
其他應收貸款	-	2,150
合計	-	3,299

以下列表闡述了本集團其他融資業務五種貸款類別的應收貸款的分佈情況。

	二零一八年六月三十日		二零一七年十二月三十一日	
	總餘額	減值撥備	總餘額	減值撥備
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
普通	-	-	-	-
關注	-	-	-	-
次級	-	-	-	-
可疑	-	-	-	-
虧損	4,420	4,420	4,551	4,551
	4,420	4,420	4,551	4,551

集團主要經營數據

	截至	截至
	二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元	二零一七年 十二月三十一日 止年度 人民幣千元
貸款結餘淨額	731,038	410,360
貸款結餘總額	751,948	426,204
- 香港	-	-
- 中國	751,948	426,204
貸款總回報(收入/平均貸款結餘總額)		
- 香港	-	10.89%
- 中國	10.99%	9.49%
撥貸比(減值撥備佔貸款結餘總額的%)	2.78%	3.72%
不良貸款率(不良貸款結餘總額佔貸款結餘總額的%)	2.24%	3.17%
撥備覆蓋率(減值撥備佔不良貸款結餘總額的%)	124.36%	117.43%

管理層討論及分析

截至報告期末，本集團的應收貸款淨額及應收貸款總額較二零一七年末分別增加約人民幣320,678,000元（78.15%）及約人民幣325,744,000元（76.43%），主要由於：(1)於2018年3月底信達保理增加資本金，主要用於業務放款，導致本報告期末應收貸款淨額及應收貸款總額大幅增加；(2)於報告期間使用年初自有資金用於業務放款導致期末應收貸款淨額及應收貸款總額增加。

本報告期撥貸比及不良貸款率較二零一七年末有所減少，撥備覆蓋率較二零一七年末有所增加，反應了本集團本期末貸款質量的提高。

貸款質量分析及減值撥備

報告期內，應收貸款減值撥備淨金額為人民幣5,478,000元（截至二零一七年六月三十日止期間：人民幣2,116,000元）。此金額包括應收貸款減值撥備人民幣6,942,000元（截至二零一七年六月三十日止期間：人民幣10,459,000元），以及減值損失回撥人民幣1,464,000元（截至二零一七年六月三十日止期間：人民幣8,343,000元）。

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元
期初	15,447	28,728
確認減值準備	6,942	10,459
減值損失回撥	(1,464)	(8,343)
減值損失核銷	(15)	(245)
匯兌差額	-	(307)
期末	<u>20,910</u>	<u>30,292</u>

其他溢利

下表列出本集團其他溢利構成情況：

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元
匯兌溢利	4,196	8,123
投資收益	—	1,555
	4,196	9,678

展望

未來，為應對國內外的挑戰，中國將加快改革步伐，產業結構優化和升級將進一步提速，以科技為導向的企業將迎來快速發展的機遇。

本集團將繼續堅持「創新推進科技進步、科技驅動金融變革」的戰略主線，順應國家的產業發展戰略，積極拓展金融科技領域的戰略佈局，強化科技公司的定位，並依託國美集團資源優勢，持續擴大在以大數據、人工智能為驅動的風控服務體系，豐富金融產品體系，優化業務結構，積極創新業務發展模式，不斷培育新的利潤增長點，進一步完善本集團的綜合金融服務體系，提升金融綜合服務能力與核心市場競爭力。

管理層討論及分析

流動資金及財務資源

本集團之財務狀況健全，且股本及營運資金基礎扎實。於二零一八年六月三十日，本集團之總權益約為人民幣1,725,165,000元，較二零一七年十二月三十一日微升0.36%。於二零一八年六月三十日，本集團之現金及現金等價物總數約為人民幣322,056,000元（二零一七年十二月三十一日：人民幣708,401,000元）。於報告期間，本集團錄得來自經營活動的現金流出合共約人民幣351,355,000元（截至二零一七年六月三十日止六個月：人民幣246,201,000元現金流入）。於二零一八年六月三十日，本集團之流動比率為3.03（二零一七年十二月三十一日：3.01）。於二零一八年六月三十日，本集團之淨資產負債比率（以負債總額減應付稅項除以本集團之總權益之百分比表示）為46.68%（二零一七年十二月三十一日：49.57%）。

本集團已發行本金總額為35,000,000港元之八年期企業債券，並於二零二二年及二零二三年到期，按每年7.0%之固定利率計息。企業債券為無抵押，並於到期日以面值償還。

本集團之借貸並無特定季節性模式。於二零一八年六月三十日，本集團之借款包括非即期借貸（年期超過一年）及即期借貸（年期為一年以內），總數約為人民幣785,074,000元（二零一七年十二月三十一日：人民幣802,635,000元）。本集團之即期借貸人民幣758,000,000元乃按固定及浮動利率計息。於報告期間，本集團之抵押及無抵押借貸的加權平均實際年利率分別為4.1325%及4.35%。

於二零一八年六月三十日，本集團的借貸以人民幣及港元計價，金額分別約為人民幣758,000,000元及32,113,000港元（相等於約人民幣27,074,000元）。

經考慮上述數字，以及可用銀行餘額和現金，管理層有信心本集團將有充裕資源以於貸款到期時償還有關貸款，以及為其日常營運及資本開支提供資金。

資本結構

於報告期間，本公司之已發行股本並無變動。本公司之已發行普通股數目於二零一八年六月三十日維持於2,701,123,120股。

集團結構及根據香港聯合交易所（「聯交所」）有限公司證券上市規則（「上市規則」）第13.20條作出的披露

於報告期間，本集團並無進行任何涉及附屬公司之收購及出售事項。

於二零一七年六月七日，本公司之間接全資附屬公司信達保理與北京博盛匯豐商業諮詢有限公司（「博盛匯豐」，一間於中國註冊成立的有限公司，並由本公司控股股東杜鵑女士及本公司執行董事丁東華先生分別擁有90%及10%權益）訂立一份貸款協議，據此，信達保理同意向博盛匯豐提供金額為人民幣720,000,000元（「代價」）之免息無抵押貸款，僅用作收購天津冠創美通電子商務有限公司之全部股權（「收購事項」）。於同日，博盛匯豐與獨立第三方（「賣方」）訂立一份框架協議，據此，博盛匯豐及賣方同意（其中包括）就收購事項訂立有條件買賣協議，並於收購事項完成時訂立一系列VIE合同，信達保理將因此擁有博盛匯豐的實際控制權，以自其業務活動中取得經濟利益及好處。天津冠創美通電子商務有限公司及其附屬公司主要於中國從事預付卡業務、第三方互聯網支付服務及相關技術開發及技術諮詢服務。更多詳情載於本公司日期為二零一七年六月二十九日之通函。

於二零一八年六月三十日，已向博盛匯豐就支付代價墊付合共人民幣576,000,000元（佔代價之80%）。博盛匯豐將動用所持天津冠創美通電子商務有限公司股權產生之股息之90%償還該貸款，且博盛匯豐承諾，倘收購事項未能完成，博盛匯豐將全額退還該貸款（連同所產生之利息）予信達保理。

截至本中期報告日期，收購事項尚未完成。

資產抵押及或然負債

於二零一八年六月三十日，本集團就獲得銀行融資額度將金額約為人民幣841,949,000元（二零一七年十二月三十一日：人民幣831,464,000元）之部分銀行存款予以抵押，及本集團並無任何重大或然負債（二零一七年十二月三十一日：無）。

承擔

於二零一八年六月三十日，本集團存在已簽訂但未計提人民幣144,000,000元（二零一七年十二月三十一日止：人民幣144,000,000元）之貸款承擔。本集團根據不可撤銷經營租賃承擔之租金款項約為人民幣8,430,000元（二零一七年十二月三十一日：人民幣8,487,000元）。

管理層討論及分析

庫務政策

本集團持續採納審慎之庫務政策，所有銀行存款均為港元、人民幣及美元存款。董事會及管理層一直密切監察本集團之流動資金狀況，監察及持續對客戶財務狀況進行信貸評估，以確保本集團具有穩健之現金狀況。本集團並無採納任何對沖政策或訂立任何衍生產品。然而，董事會及管理層將持續監察外匯風險，並考慮在必要時採取若干對沖措施以對沖貨幣風險。

員工及薪酬

於二零一八年六月三十日，本集團合共聘有67名員工(二零一七年十二月三十一日：76名)。本集團基於本集團及其員工之表現執行其薪酬政策、花紅及購股權計劃。本集團提供社會保險及養老金等福利以確保競爭力。

此外，本集團另有採納購股權計劃作為向董事及合資格員工提供的長期獎勵。本集團董事及高級管理層之薪酬政策由本公司之薪酬委員會經考慮本集團表現、個別表現及可比較市場狀況後訂立。

新股份認購所得款項淨額用途

下表載列於二零一六年九月五日認購新股份所得款項淨額之擬定用途，及截至二零一八年六月三十日止所得款項淨額之使用情況：

	所得款項淨額 擬定用途 百萬港元	截至 二零一八年 六月三十日止 的實際 使用情況 百萬港元
提供商業保理服務	700.0	700.0
提供融資租賃服務	350.0	350.0
發展及推廣第三方支付服務業務	380.0	380.0
行銷及推廣融資業務	100.0	—
一般營運資金	44.5	20.2
	<u>1,574.5</u>	<u>1,450.2</u>



致國美金融科技有限公司股東
(原華銀控股有限公司)
(於百慕達註冊成立之有限公司)

緒言

本所已審閱列載於第17頁至第71頁的中期簡明綜合財務報表，其中包括國美金融科技有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(「貴集團」)於二零一八年六月三十日之簡明綜合財務狀況報表及截至該日止六個月之相關中期簡明綜合損益及其他全面收入報表、綜合權益變動表及綜合現金流量表，以及說明附註。香港聯合交易所有限公司主板證券上市規則要求遵照其相關規定和香港會計師公會頒佈的《香港會計準則第34號—中期財務報告》(以下簡稱「香港會計準則第34號」)的要求編製有關中期簡明綜合財務報表的報告。

本公司董事負責按照香港財務報告準則第34號編製及呈列該等中期簡明綜合財務報表。本所之責任為根據審閱之結果，對該等中期簡明綜合財務報表作出結論。本報告僅按照本所協定之聘用條款向整體董事會報告本所的結論，除此之外本報告別無其他目的。本所不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

本所已按照香港會計師公會頒佈的香港審閱工作準則第2410號「實體之獨立核數師對中期財務數據之審閱」的規定進行審閱工作。中期簡明綜合財務報表審閱工作主要包括向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及進行分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠小於根據香港審核準則進行審核的範圍，故不能令本所可保證本所將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，本所不會發表審核意見。

結論

按照本所的審閱結果，我們並無發現有任何事項導致我們相信本中期簡明綜合財務報表在各重大方面未有按照香港會計準則第34號編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零一八年八月二十九日

未審簡明綜合損益及其他全面收入報表

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

	附註	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
收入	4	26,805	40,006
其他收入及溢利	4	19,725	12,658
行政開支		(27,663)	(28,243)
貸款減值準備	5	(5,478)	(2,116)
財務成本	6	(17,528)	(17,597)
按公平值計入損益之金融資產之收益或變動	5	6,158	-
除稅前溢利	5	2,019	4,708
稅項	7	1,911	(693)
本期溢利		3,930	4,015
以下人士應佔本期溢利：			
本公司擁有人		3,930	4,015
本公司擁有人應佔每股盈利	8		
基本及攤薄			
本期盈利		人民幣0.15分	人民幣0.15分

隨附之附註為本中期簡明綜合財務報表之組成部分。

未審簡明綜合損益及其他全面收入報表(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

附註	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
本期溢利	3,930	4,015
其他全面收入：		
其後期間可能重分類至損益賬之其他全面收入：		
折算海外業務所產生之匯兌差額	1,892	(41,844)
本期其他全面收入除稅淨額	1,892	(41,844)
本期全面收入總額	5,822	(37,829)
以下人士應佔總額：		
本公司擁有人	5,822	(37,829)

隨附之附註為中期簡明綜合財務報表之組成部分。

未審簡明綜合財務狀況報表

二零一八年六月三十日

	附註	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 (已審核)
非流動資產			
應收貿易賬款及應收貸款	12	146,086	56,720
物業、廠房及設備	9	1,484	1,893
其他無形資產	11	15,150	17,702
遞延稅項資產	19	2,593	595
非流動資產總值		165,313	76,910
流動資產			
應收貿易賬款及應收貸款	12	584,952	353,640
預付款項、按金及其他應收賬款	13	611,093	605,071
按公平值計入損益之金融資產	29	8,091	–
質押存款	14	841,949	831,464
現金及現金等價物	14	322,056	708,401
流動資產總值		2,368,141	2,498,576

隨附之附註為中期簡明綜合財務報表之組成部分。

未審簡明綜合財務狀況報表(續)

二零一八年六月三十日

	附註	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 (已審核)
流動負債			
應付貿易賬款	15	2,396	11,730
預提費用及其他應付款	16	17,891	37,822
應付稅項		2,928	4,274
計息銀行借貸及其他借貸	17	758,000	776,000
流動負債總值		781,215	829,826
流動資產淨值		1,586,926	1,668,750
資產總值減流動負債		1,752,239	1,745,660
非流動負債			
應付債券	18	27,074	26,635
非流動負債總值		27,074	26,635
淨資產		1,725,165	1,719,025
權益			
本公司擁有人應佔權益			
股本	20	230,159	230,159
儲備	22	1,495,006	1,488,866
權益總值		1,725,165	1,719,025

經董事會於二零一八年八月二十九日批准並獲授權發行。

陳偉
董事

劉曉鵬
董事

隨附之附註為中期簡明綜合財務報表之組成部分。

未審簡明綜合權益變動表

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

		本公司擁有人應佔								
		儲備								
附註	股本 人民幣千元	股份溢價 人民幣千元	實繳盈餘 人民幣千元	資本儲備 人民幣千元	重估儲備 人民幣千元	外匯折算 儲備 人民幣千元	累計虧損 人民幣千元	儲備總額 人民幣千元	權益總額 人民幣千元	
	於二零一七年十二月三十一日	230,159	1,944,601	520,838	87,072	603	(77,570)	(986,678)	1,488,866	1,719,025
	採納HKFRS 9的影響	2.2.1	-	-	-	-	-	318	318	318
	於二零一八年一月一日	230,159	1,944,601	520,838	87,072	603	(77,570)	(986,360)	1,489,184	1,719,343
	本期盈利	-	-	-	-	-	-	3,930	3,930	3,930
	本期其他全面收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	海外業務所產生之匯兌折算差額	-	-	-	-	-	1,892	-	1,892	1,892
	本期全面收入總額	-	-	-	-	-	1,892	3,930	5,822	5,822
	於二零一八年六月三十日	230,159	1,944,601	520,838	87,072	603	(75,678)	(982,430)	1,495,006	1,725,165

截至二零一七年六月三十日止六個月期間

		本公司擁有人應佔									
		儲備									
附註	股本 人民幣千元	股份溢價 人民幣千元	實繳盈餘 人民幣千元	資本儲備 人民幣千元	重估儲備 人民幣千元	購股權 儲備 人民幣千元	外匯折算 儲備 人民幣千元	累計虧損 人民幣千元	儲備總額 人民幣千元	權益總額 人民幣千元	
	於二零一七年一月一日	230,159	1,944,601	520,838	87,072	603	9,263	15,178	(1,017,665)	1,559,890	1,790,049
	本期盈利	-	-	-	-	-	-	-	4,015	4,015	4,015
	本期其他全面收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	海外業務所產生之匯兌折算差額	-	-	-	-	-	-	(41,844)	-	(41,844)	(41,844)
	本期全面收入/(虧損)總額	-	-	-	-	-	-	(41,844)	4,015	(37,829)	(37,829)
	權益支付購股權安排	21	-	-	-	-	(1,840)	-	1,840	-	-
	於二零一七年六月三十日	230,159	1,944,601	520,838	87,072	603	7,423	(26,666)	(1,011,810)	1,522,061	1,752,220

隨附之附註為本中期簡明綜合財務報表之組成部分。

未審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期間

		截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
	附註		
來自經營業務之現金流量			
除稅前溢利		2,019	4,708
就下列各項作出調整：			
銀行利息收入	4	(15,504)	(2,957)
財務成本	6	17,528	17,597
貸款減值準備	5	5,478	2,116
折舊	5	424	889
無形資產攤銷	5	2,552	2,556
軟件維護費	5	1,450	1,450
匯兌收益	4	(4,196)	(8,123)
按公平值計入損益之金融資產之收益或變動	5	(6,158)	-
投資收益	4	-	(1,555)
處置物業、廠房及設備		-	5
		3,593	16,686
應收貿易賬款及應收貸款之(增加)/減少		(538,380)	187,729
應收票據之減少		-	26,835
質押存款之增加		(3,221)	-
按公平值計入損益之金融資產之減少		208,133	-
預付款項、按金及其他應收賬款之減少		4,464	2,762
應付貿易賬款之增加		8,146	5,624
預提費用及其他應付款之(減少)/增加		(17,349)	15,089
(用於)/來自經營現金		(334,614)	254,725
已付稅項		(454)	(2,982)
已付利息		(16,287)	(5,542)
(用於)/來自經營業務之現金流量淨額		(351,355)	246,201

隨附之附註為本中期簡明綜合財務報表之組成部分。

未審簡明綜合現金流量表(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

	附註	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
來自投資活動之現金流量			
已收利息		2,901	2,957
購買物業、廠房及設備項目	9	(17)	(96)
投資收益	4	-	1,555
來自投資活動之現金流量淨額		2,884	4,416
來自融資活動之現金流量			
銀行借貸和其他借貸所得款項		-	267,000
償還借貸		(18,000)	(251,474)
已付利息及其他融資費用		(18,526)	(17,399)
用於融資活動之現金流量淨額		(36,526)	(1,873)
匯率變動影響		(1,348)	(18,573)
現金及現金等值(減少)/增加淨額		(386,345)	230,171
期初現金及現金等值		708,401	789,683
期末現金及現金等值		322,056	1,019,854
現金及現金等值結存分析			
現金及銀行結餘		322,056	1,019,854

隨附之附註為本中期簡明綜合財務報表之組成部分。

1 公司及集團資料

國美金融科技有限公司(原華銀控股有限公司)(「本公司」)於百慕達註冊成立為豁免有限公司，其股份於香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)上市。本公司於香港主要營業地點為香港中環金融街8號國際金融中心二期29樓2912室。本公司之控股公司及最終控股公司為Swiree Capital Limited，一間於英屬維爾京群島註冊成立之公司。

本公司主要業務為投資控股，本公司之附屬公司主要於中國大陸從事商業保理、融資租賃、典當服務、財務諮詢服務及於香港從事借貸服務。

根據於二零一七年二月六日舉行的本公司股東特別大會通過的特別決議，本公司名稱由「華銀控股有限公司」更改為「國美金融科技有限公司」，公司之英文名稱由「Sino Credit Holdings Limited」更改為「Gome Finance Technology Co., Ltd.」，名稱變更已於二零一七年二月十五日生效。

有關附屬公司之資料

本公司之主要附屬公司詳情如下：

名稱	註冊成立/ 註冊及經營地點	已發行普通股/ 註冊資本	本公司應佔股權百分比		主要業務
			直接 (%)	間接 (%)	
Ability Wealth Holdings Limited	英屬維爾京群島	390,000港元普通股	100	-	投資控股
Best Review Investments Limited	英屬維爾京群島	1美元普通股	100	-	投資控股
達晉控股有限公司	香港	1港元普通股	-	100	借貸
大中華租賃有限公司	香港	39,300,001港元普通股	-	100	投資控股
廣東聚謙融資租賃有限公司	中國	156,000,000港元 註冊資本	-	100	融資租賃

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

1 公司及集團資料(續)

有關附屬公司之資料(續)

本公司之主要附屬公司詳情如下:(續)

名稱	註冊成立/ 註冊及經營地點	已發行普通股/ 註冊資本	本公司應佔股權百分比		主要業務
			直接(%)	間接(%)	
廣東利都典當有限公司	中國	100,000,000人民幣 註冊資本	-	100	典當業務
廣州市源謙投資諮詢有限責任公司	中國	750,000港元 註冊資本	-	100	財務諮詢服務
深圳市前海華銀商業保理有限公司	中國	50,000,000人民幣 註冊資本	-	100	商業保理
深圳前海華銀融資租賃有限公司	中國	170,000,000人民幣 註冊資本	-	100	融資租賃
廣東恆昇商業保理有限公司	中國	50,000,000人民幣 註冊資本	-	100	商業保理
國美信達商業保理有限公司	中國	1,000,000,000人民幣 註冊資本	-	100	商業保理
天津國美融資租賃有限公司	中國	500,000,000人民幣 註冊資本	-	100	融資租賃

1 公司及集團資料(續)

上述表格所列本公司附屬公司乃董事認為主要影響本集團截至二零一八年六月三十日止六個月業績或構成於二零一八年六月三十日資產淨值的主要部份。董事認為詳列其他附屬公司會導致資料過於冗長。

2.1 編製基準

根據香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)編製

截至二零一八年六月三十日止六個月期間之中期末審簡明綜合財務報表乃根據《香港會計準則第34號—中期財務報告》(以下簡稱「香港會計準則第34號」)及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16相關披露規定編製，並應與本集團二零一七年度之綜合財務報表一併閱覽。

除下述者外，中期末審簡明綜合財務報表所用的會計政策與編製二零一七年度之財務報表所遵循者相同。

運用估計及假設

本中期簡明綜合財務報表的編製需要管理層作出判斷、估計和假設，而這些判斷、估計和假設會影響會計政策的運用以及資產、負債、收入和費用的金額。實際結果可能與未來會計估計與假設的使用結果不同。除採納二零一八年一月一日生效的新準則外，集團會計估計的本質和假設與編製二零一七年度之集團綜合財務報表所遵循者相同。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

2.2 會計政策及披露變更

本集團於本期綜合財務報表中首次應用以下新訂及修訂香港財務報告準則。

香港財務報告準則第2號修訂本	以股份支付款項之交易之分類及計量
香港財務報告準則第4號修訂本	保險合同
香港財務報告準則第9號	金融工具
香港財務報告準則第9號修訂本	反向賠償的提前還款特徵
香港財務報告準則第15號	客戶合約收益
香港財務報告解釋委員會 解釋公告第22號	外幣交易和預付對價
香港財務報告準則第15號修訂本	對香港財務報告準則第15號客戶合約收益的澄清
香港會計準則第40號修訂本	投資資產轉讓

香港會計師公會於二零一六年八月頒佈的香港財務報告準則第2號(修訂)闡述三大範疇：歸屬條件對計量以現金結算以股份為基礎付款交易的影響；為僱員履行與以股份為基礎付款的稅務責任而預扣若干金額的以股份為基礎付款交易(附有淨額結算特質)的分類；以及對以股份為基礎付款交易的條款及條件作出令其分類由現金結算變為權益結算的修訂時的會計處理方法。該等修訂明確說明計量以權益結算以股份為基礎付款時歸屬條件的入賬方法亦適用於以現金結算以股份為基礎付款。該等修訂引入一個例外情況，在符合若干條件時，為僱員履行與以股份為基礎付款的稅務責任而預扣若干金額的以股份為基礎付款交易(附有淨額結算特質)，將整項分類為以股本結算以股份為基礎付款交易。此外，該等修訂明確說明，倘以現金結算以股份為基礎付款交易的條款及條件有所修訂，令其成為以權益結算以股份為基礎付款交易，該交易自修訂日期起作為以權益結算的交易入賬。

2.2 會計政策及披露變更(續)

香港財務報告準則第15號建立一個新的五步模式，以確認客戶合約收益。根據香港財務報告準則第15號，收益按能反映實體預期就向客戶轉讓貨物或服務作交換而有權獲得的代價金額確認。香港財務報告準則第15號的原則為計量及確認收益提供更加結構化的方法。該準則亦引入廣泛的定性及定量披露規定，包括分拆收益總額，關於履行績效責任、不同期間的合約資產及負債賬目結餘的變動以及主要判斷及估計的資料。該準則將取代香港財務報告準則項下所有現時收益確認規定。二零一六年六月，香港會計師公會頒佈香港財務報告準則第15號(修訂)解釋採納該準則的不同實施問題，包括識別履約責任，主事人與代理人及知識產權許可有關的應用指引，以及準則採納的過渡。該等修訂亦擬協助確保實體於採納香港財務報告準則第15號時能更加一致地應用及降低應用有關準則的成本及複雜性。

香港會計師公會於二零一七年六月頒佈的香港(國際財務報告詮釋委員會)–詮釋第22號，是為處理當進行以外幣作預付或預收款項的交易時所使用的匯率。

香港會計師公會於二零一七年四月頒佈的香港會計準則第40號(修訂)，是為澄清當投資物業轉入或轉出時，必須有物業用途變更。用途變更將包括(i)該物業是否符合或不再符合投資物業定義的評估；及(ii)物業用途已變更的輔助證明。該等修訂亦將香港會計準則40.57(a)–(d)列明的一系列情況重新歸類，作為一個非詳列的例子列表，讓有適當變更證據支持的其他情況被視作一項轉讓。

2.2.1 香港財務報告準則第9號 – 金融工具

二零一四年九月，香港會計師公會發佈香港財務報告準則第9號–金融工具終稿，匯總金融工具所有階段性項目，替代香港會計準則第39號和香港財務報告準則第9號之前所有版本。

本集團調整二零一八年一月一日的留存收益來體現採用香港財務報告準則第9號對合並會計報表的影響，但不對比較數據進行重述。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

2.2 會計政策及披露變更(續)

2.2.1 香港財務報告準則第9號—金融工具(續)

分類及計量

香港財務報告準則第9號要求將債務工具投資按照主體管理其的業務模式及其合同現金流量特徵分為以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及以公允價值計量且其變動計入損益三類；對權益工具的投資需要按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會循環計入損益。

業務模式

業務模式反映了主體如何管理其金融資產以產生現金流。主體持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該組金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入損益。本集團在確定壹組金融資產業務模式時考慮的關鍵因素主要包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金額之利息的支付。如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息的支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符。

減值

香港財務報告準則第9號要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」，適用於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同。具體信息參見附註30。

2.2 會計政策及披露變更(續)

2.2.1 香港財務報告準則第9號－金融工具(續)

(a) 將財務狀況報表的餘額從HKAS 39調整為HKFRS 9的調節表：

	二零一七年 十二月三十一日	重分類	重新計量	二零一八年 一月一日
資產				
按公平值計入損益之金融資產	-	211,572	(1,507)	210,066
轉自：				
應收貿易賬款及應收貸款	-	211,572	(1,507)	210,066
應收貿易賬款及應收貸款	410,360	(211,572)	(652)	198,136
轉至：				
按公平值計入損益之金融資產	-	(211,572)	(652)	(212,224)
遞延所得稅資產	595	-	(106)	489
預提費用和其他應付款	37,822	-	(2,583)	35,239

(b) 將減值準備的餘額從HKAS 39調整為HKFRS 9的調節表：

	二零一七年 十二月三十一日	重分類	重新計量	二零一八年 一月一日
應收貿易賬款及應收貸款	15,844	(1,049)	652	15,447

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

2.3 已頒佈但尚未生效之香港財務報告準則

本集團並未於此等財務報表中採納以下已頒佈但尚未生效之新訂及經修訂香港財務報告準則

香港財務報告準則第16號	租賃 ¹
香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋第23號	所得稅處理的不確定性 ¹
香港會計準則第19號	計劃修改、消減或結算 ¹
香港會計準則第28號修訂案	對聯營和合營的長期權益 ¹
香港財務報告準則二零一五年至二零一七年週期之年度改進	香港財務報告準則二零一五年至二零一七年週期之年度改進 ¹

¹ 於二零一九年一月一日或之後開始之年度期間開始生效

本集團正在考慮上述新訂及經修訂香港財務報告準則對合併及母公司財務報表的影響。

3 分部營運資料

就管理目的而言，本集團根據執行董事所審閱及於作出策略性決定時採用之內部報告作為營運分類。執行董事從產品及服務角度分析業務。營運分類之詳情概述如下：

營運分類	商業活動性質
商業保理業務	在中國從事商業保理服務
融資租賃業務	在中國從事融資租賃服務
其他融資服務業務	在中國從事典當服務、房地產抵押貸款服務、其他貸款服務及在香港從事借貸服務

管理層分開監察本集團營運分部之業績，以就資源分配及表現評估方面作出決定。分部表現乃根據經調整稅前溢利或虧損而計算之可予呈報分部溢利或虧損來作出評估。經調整稅前溢利或虧損與本集團之稅前溢利或虧損計量一致，惟銀行結餘之利息收入、投資收益、債券利息支出、匯兌損益及並非特定個別呈報分部應佔的項目(例如未分配公司開支)不在此計量之內。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

3 分部營運資料(續)

分部資產包括所有有形、無形資產及流動資產，但不包括未分配至個別呈報分部的其他企業資產。分部負債包括個別分部的活動應佔的貿易及其他應付款項、直接由有關分部管理的計息銀行借貸及其他借貸，但不包括未分配至個別呈報分部的其他企業負債。

分部之間並無進行分部間銷售及轉讓。

	截至二零一八年六月三十日止六個月期間(未經審核)			
	商業保理 人民幣千元	融資租賃 人民幣千元	其他 融資服務 人民幣千元	總計 人民幣千元
分部營業額：				
源自外界客戶之營業額	20,114	6,691	-	26,805
分部業績(附註)：	3,131	(7,819)	(2,804)	(7,492)
對賬：				
銀行利息收入				15,504
財務成本				(7,307)
匯兌損益				4,196
不予分配開支				(2,882)
除稅前溢利				2,019
稅項				1,911
本期溢利				3,930
	於二零一八年六月三十日(未經審核)			
	商業保理 人民幣千元	融資租賃 人民幣千元	其他 融資服務 人民幣千元	總計 人民幣千元
分部資產	1,022,490	513,211	47,821	1,583,522
對賬：				
不予分配資產				949,932
資產總值				2,533,454
分部負債	766,637	10,536	2,275	779,448
對賬：				
未分配負債				28,841
負債總額				808,289

附註：在香港財務報告準則第9號下，部分債務工具基於其業務模式被分類為以公平值計量，以公平值計量之金融資產之利息收入應相應確認為按公平值計入損益之金融資產之收益或變動。截至二零一八年六月三十日止六個月期間，商業保理分部業績包含約人民幣6,295,000元之按公平值計入損益之金融資產之收益或變動(截至二零一七年六月三十日止六個月期間：無)。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

3 分部營運資料(續)

	截至二零一八年六月三十日止六個月期間(未經審核)				總計 人民幣千元
	商業保理	融資租賃	其他 融資服務	不予 分配資產	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
其他分部資料：					
折舊及攤銷	990	603	1,383	—	2,976
貸款減值準備計提／(轉回)	1,173	4,436	(131)	—	5,478
其他非流動資產增加*	2	—	15	—	17

* 本期非流動資產增加僅包含物業、廠房及設備及其他無形資產之增加。

	截至二零一七年六月三十日止六個月期間(未經審核)			
	商業保理	融資租賃	其他 融資服務	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
分部營業額：				
源自外界客戶之營業額	35,152	1,555	3,299	40,006
分部業績	1,792	(1,272)	(2,625)	(2,105)
對賬：				
投資收益				1,555
銀行利息收入				2,957
財務成本				(1,279)
匯兌損益				8,123
不予分配開支				(4,543)
除稅前溢利				4,708
稅項				(693)
本期溢利				4,015

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

3 分部營運資料(續)

於二零一七年十二月三十一日(已審核)

	其他				總計 人民幣千元
	商業保理 人民幣千元	融資租賃 人民幣千元	融資服務 人民幣千元	其他 人民幣千元	
分部資產	723,095	528,490	145,910		1,397,495
<u>對賬：</u>					
不予分配資產					<u>1,177,991</u>
資產總值					<u><u>2,575,486</u></u>
分部負債	795,121	31,016	2,254		828,391
<u>對賬：</u>					
未分配負債					<u>28,070</u>
負債總額					<u><u>856,461</u></u>

截至二零一七年六月三十日止六個月期間(未經審核)

	其他				總計 人民幣千元
	商業保理 人民幣千元	融資租賃 人民幣千元	融資服務 人民幣千元	不予 分配資產 人民幣千元	
其他分部資料：					
折舊及攤銷	982	631	1,830	2	3,445
貸款減值準備(轉回)/計提	(112)	(237)	2,465	-	2,116
其他非流動資產增加*	96	-	-	-	96

* 本期非流動資產增加僅包含物業、廠房及設備及其他無形資產之增加。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

3 分部營運資料(續)

地區資料

(a) 源自外界客戶之營業額

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
香港	—	1,509
中國大陸	26,805	38,497
	26,805	40,006

上述營業額資料乃以客戶所在地為基準。

(b) 非流動資產

	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 (已審核)
香港	730	884
中國大陸	15,904	18,711
	16,634	19,595

上述非流動資產資料乃以資產所在地為基準，不包含金融工具及遞延稅項資產。

主要客戶之資料

截至二零一八年六月三十日止六個月期間，保理分部的一名主要客戶帶來收入約人民幣2,826,000元（截至二零一七年六月三十日止六個月期間：人民幣3,417,000元）。

4 收入、其他收入及溢利

收入指期間利息收入之價值總額。

經營業務收入與其他收入及溢利分析如下：

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
收入		
利息收入		
– 商業保理貸款	18,292	35,152
– 融資租賃貸款	6,691	1,555
– 房地產抵押貸款	–	847
– 個人財產質押品典當貸款	–	302
– 其他應收貸款	–	2,150
	24,983	40,006
管理費收入	1,822	–
	26,805	40,006
其他收入		
銀行利息收入(附註)	15,504	2,957
其他	25	23
	15,529	2,980
其他溢利		
匯兌溢利	4,196	8,123
投資收益	–	1,555
	4,196	9,678
	19,725	12,658

附註：截至二零一八年六月三十日止六個月期間，由於質押存款之預期合約現金流變化，本集團確認人民幣約12,603,000元之銀行利息收入(截至二零一七年六月三十日止六個月期間：無)

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

5 除稅前溢利

本集團除稅前溢利已扣除／(計入)下列各項：

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
僱員福利開支(不包括董事及最高行政人員酬金)：		
工資及薪金	10,633	10,405
退休福利計劃供款	1,015	940
	11,648	11,345
按公平值計入損益之金融資產之收益或變動	(6,158)	—
貸款減值準備(附註12)	5,478	2,116
市場推廣費	2,683	—
無形資產攤銷(附註11)	2,552	2,556
經營租約之最低租金	2,422	1,994
法律及專業費用	1,685	4,148
軟件維護費	1,450	1,450
物業、廠房及設備折舊(附註9)	424	889
核數師酬金	413	2,520
營業稅及其他稅費	335	238

6 財務成本

	截至二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
以下利息支出：		
銀行借貸及其他借貸	16,336	16,318
應付債券	1,192	1,279
	17,528	17,597

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

7 稅項

截至二零一八年六月三十日止六個月期間及截至二零一七年六月三十日止六個月期間本集團未於香港產生應課稅溢利，因而沒有計提相關香港所得稅。截至二零一八年六月三十日止六個月期間中國大陸產生之估計應課稅溢利已按稅率25%（截至二零一七年六月三十日止六個月期間：25%）就中國大陸所得稅撥備。其他地方應課稅溢利之稅款已按本集團經營所在國家（或司法管轄區）之現行稅率計算。

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
本期稅項		
— 中國內地	193	857
本期稅項總計	193	857
遞延稅項(附註19)	(2,104)	(164)
本期稅項開支總計	(1,911)	693

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

7 稅項(續)

適用於按本公司及其多數附屬公司所在國家(或司法權區)之法定稅率計算之除稅前溢利/(虧損)與按實際稅率計算之稅項支出之稅項對賬如下:

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
除稅前溢利	<u>2,019</u>	<u>4,708</u>
按照法定稅率之稅項	505	1,177
子公司適用不同稅率的影響	(1,075)	81
毋須課稅收入	(2,633)	(1,835)
不可扣稅開支	570	631
未確認之稅項虧損	1,342	1,371
未確認之暫時性差異	264	1,411
動用過往未確認之暫時性差異	(11)	(1,368)
動用過往未確認之稅項虧損	(795)	(821)
以前年度所得稅調整	(78)	46
按本集團實際稅率之稅項開支	<u>(1,911)</u>	<u>693</u>

8 本公司擁有人應佔每股盈利

每股基本盈利金額乃根據本公司擁有人應佔期間溢利以及截至二零一八年六月三十日止六個月期間已發行普通股加權平均數2,701,123,120股(二零一七年六月三十日止六個月期間:2,701,123,120股)計算,有關股數已反映相關期間發行新股之影響。

每股攤薄盈利金額乃根據本公司擁有人應佔本期溢利計算,而計算時所採用之普通股加權平均數與計算每股基本盈利所使用者相同,乃為計算基本每股盈利時使用的期間已發行普通股加權平均數,加上假定稀釋性潛在普通股被視為行使或按零代價轉換為普通股而增加的普通股加權平均數。

8 本公司擁有人應佔每股盈利(續)

由於本公司截至二零一八年六月三十日止六個月期間內無發行在外的潛在稀釋普通股，故對於截至二零一八年六月三十日止六個月期間的基本每股收益無調整。每股基本盈利等於每股攤薄盈利。

由於公司截至二零一七年六月三十日止六個月期間內股票的市場平均價值低於期權行權價，發行在外的股權期權對於稀釋加權平均股數有反稀釋的作用，故對於截至二零一七年六月三十日止六個月期間內的基本每股盈利無調整。

每股基本及攤薄盈利之計算乃基於：

	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
溢利		
用於計算基本及攤薄每股盈利之本公司擁有人應佔溢利：	3,930	4,015
	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
股數		
用於計算每股基本盈利之期間已發行普通股加權平均數	2,701,123	2,701,123
攤薄影響 – 普通股加權平均數：		
購股權	—	—
	2,701,123	2,701,123

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

9 物業、機器及設備

	租賃物業裝修 人民幣千元 (未經審核)	傢俬及裝置 人民幣千元 (未經審核)	運輸設備 人民幣千元 (未經審核)	總計 人民幣千元 (未經審核)
成本：				
於二零一七年一月一日	5,006	2,748	890	8,644
購置	-	99	681	780
收購附屬公司增加	-	(8)	-	(8)
匯兌差額	(141)	(64)	-	(205)
	<u>4,865</u>	<u>2,775</u>	<u>1,571</u>	<u>9,211</u>
於二零一七年十二月三十一日及 二零一八年一月一日	4,865	2,775	1,571	9,211
購置	-	2	15	17
匯兌差額	17	8	-	25
	<u>4,882</u>	<u>2,785</u>	<u>1,586</u>	<u>9,253</u>
於二零一八年六月三十日	<u>4,882</u>	<u>2,785</u>	<u>1,586</u>	<u>9,253</u>
累計折舊：				
於二零一七年一月一日	3,946	1,678	220	5,844
本期撥備	969	494	176	1,639
收購附屬公司增加	-	(3)	-	(3)
匯兌差額調整	(112)	(50)	-	(162)
	<u>4,803</u>	<u>2,119</u>	<u>396</u>	<u>7,318</u>
於二零一七年十二月三十一日及 二零一八年一月一日	4,803	2,119	396	7,318
本期撥備	58	208	158	424
匯兌差額調整	19	8	-	27
	<u>4,880</u>	<u>2,335</u>	<u>554</u>	<u>7,769</u>
於二零一八年六月三十日	<u>4,880</u>	<u>2,335</u>	<u>554</u>	<u>7,769</u>
賬面淨值：				
於二零一七年一月一日	<u>1,060</u>	<u>1,070</u>	<u>670</u>	<u>2,800</u>
於二零一七年十二月三十一日	<u>62</u>	<u>656</u>	<u>1,175</u>	<u>1,893</u>
於二零一八年六月三十日	<u>2</u>	<u>450</u>	<u>1,032</u>	<u>1,484</u>

10 商譽

	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 (已審核)
成本	5,697	5,697
減值	(5,697)	(5,697)
賬面淨值	-	-

商譽減值測試

本期內，商譽歸屬於融資服務單一現金產生單位，可收回金額按在用價值計算基準釐定。現金流量預測所採用估值乃基於本公司董事批准之五年期財務預算案。

現金流量折現法的主要假設與現金流入／流出有關，其中包括毛利率、增長率及折現率的估計。該假設基於公司管理層對公司發展之計劃。由於收購廣東典當公司，產生賬面價值約為人民幣5,697,000元的商譽及約為人民幣4,656,000元的其他無形資產典當行牌照。根據本集團業務戰略的調整，管理層計劃專注於保理業務，之後幾年廣東地區融資典當服務沒有發展計劃。管理層於截至二零一六年十二月三十一日止九個月期間確認約人民幣5,697,000元商譽減值損失及人民幣4,656,000元的其他無形資產典當行牌照減值損失。於二零一七年十二月三十一日及二零一八年六月三十日商譽餘額為零。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

11 其他無形資產

	典當行牌照 人民幣千元 (未經審核)	電腦軟件 人民幣千元 (未經審核)	總計 人民幣千元 (未經審核)
成本值：			
於二零一七年一月一日	4,656	25,541	30,197
增加	—	—	—
於二零一七年十二月三十一日及 二零一八年一月一日	4,656	25,541	30,197
增加	—	—	—
於二零一八年六月三十日	<u>4,656</u>	<u>25,541</u>	<u>30,197</u>
累計攤銷：			
於二零一七年一月一日	—	2,727	2,727
增加	—	5,112	5,112
於二零一七年十二月三十一日及 二零一八年一月一日	—	7,839	7,839
增加	—	2,552	2,552
於二零一八年六月三十日	<u>—</u>	<u>10,391</u>	<u>10,391</u>
累計減值損失：			
於二零一七年一月一日	4,656	—	4,656
增加	—	—	—
於二零一七年十二月三十一日及 二零一八年六月三十日	<u>4,656</u>	<u>—</u>	<u>4,656</u>
賬面淨值：			
於二零一七年一月一日	<u>—</u>	<u>22,814</u>	<u>22,814</u>
於二零一七年十二月三十一日	<u>—</u>	<u>17,702</u>	<u>17,702</u>
於二零一八年六月三十日	<u>—</u>	<u>15,150</u>	<u>15,150</u>

典當行牌照餘額為在中國大陸的典當行牌照的賬面價值。該無形資產賬面價值等於歷史成本減去累計減值損失。無形資產之可收回金額已按使用價值釐定。於二零一八年六月三十日，典當行牌照之減值情況詳見附註10。

12 應收貿易賬款及應收貸款

	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 (已審核)
應收貿易賬款及應收貸款		
商業保理應收款(附註(a))	580,672	352,420
融資租賃應收款(附註(b))	166,856	69,233
個人財產典當貸款應收款(附註(c))	4,420	4,551
	751,948	426,204
減值	(20,910)	(15,844)
	731,038	410,360
就報告所分析之賬面值：		
流動資產	584,952	353,640
非流動資產	146,086	56,720
	731,038	410,360

本公司董事認為，預期可在一年內收回應收貿易賬款及應收貸款，由於此等應收貸款之到期期限較短，其公平值與彼等之賬面金額相同。

附註：

- (a) 商業保理貸款來源於集團商業保理業務，客戶須根據載列於有關條約的條款支付款項，貸款期限介於30日至365日。
- (b) 融資租賃貸款來源於集團融資租賃業務，客戶須根據載列於有關合約的條款支付款項。貸款期限介於60日至1,095日。
- (c) 個人財產典當貸款貸款來源於集團個人財產典當業務，客戶須根據載列於有關合約的條款支付款項，貸款的貸款期限介於30日至240日。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

12 應收貿易賬款及應收貸款(續)

(1) 應收貿易賬款及應收貸款於各報告期末之賬齡分析如下：

	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 (已審核)
少於三個月	170,839	398,336
三至六個月	508,211	9,540
六至十二個月	59,606	4,309
超過十二個月	13,292	14,019
	751,948	426,204
減值	(20,910)	(15,844)
	731,038	410,360

(2) 未被個別認定或組合認定為已減值之應收貿易賬款及應收貸款賬齡分析如下：

	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 (已審核)
未逾期末減值	733,121	412,628
逾期不足30天	2,013	82
逾期30至60天	—	—
逾期61至120天	—	—
逾期超過120天	—	—
	735,134	412,710

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

12 應收貿易賬款及應收貸款(續)

(3) 貸款減值準備之變動如下：

	截至二零一八年六月三十日止六個月期間(未經審核)			總計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失)	階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值)	
於二零一八年一月一日	1,823	144	13,480	15,447
轉至階段一	36	(36)	-	-
轉至階段二	(212)	212	-	-
轉至階段三	(25)	(17)	42	-
本期計提	2,827	797	1,762	5,386
本期轉回	(1,020)	(44)	(332)	(1,396)
階段轉換	(25)	157	1,356	1,488
本期核銷	-	-	(15)	(15)
於二零一八年六月三十日	<u>3,404</u>	<u>1,213</u>	<u>16,293</u>	<u>20,910</u>

截至二零一七年
六月三十日止
六個月期間
人民幣千元
(未經審核)

期初	28,728
已確認減值虧損(附註5)	10,459
已撥回減值虧損*(附註5)	(8,343)
壞賬準備核銷	(245)
匯兌差額	(307)
	<u>30,292</u>

* 上年董事考量逾期之金額可能無法回收，因此足額計提減值撥備，本期間內債務人歸還了該逾期債務，因此，本期間確認轉回該減值撥備。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

12 應收貿易賬款及應收貸款(續)

個別認定的減值應收貿易賬款及應收貸款涉及存在財務困難或拖欠利息和／或本金付款的客戶，只有部分應收貿易賬款及應收貸款預計將被收回。

應收貿易賬款及應收貸款中與本集團之關聯企業餘額詳見附註26。

於二零一八年六月三十日本集團應收貿易賬款及應收貸款存在集中風險，其中五位客戶(於二零一七年十二月三十一日：五位)合計結餘約人民幣502,583,000元(於二零一七年十二月三十一日：約人民幣310,235,000元)，及兩位(於二零一七年十二月三十一日：四位)客戶佔本集團應收貿易賬款及應收貸款多於10%。

本集團之抵押物在客戶未出現違約之前不允許出售或再抵押。

13 預付款項、按金及其他應收賬款

	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 (已審核)
預付款項	8,600	9,844
按金	580	974
其他應收賬款	601,913	594,253
	611,093	605,071

上述資產概無逾期或減值，計入上述結餘之金融資產乃關於近期並無拖欠記錄之預付款項、按金及其他應收賬款。

於二零一八年六月三十日，其他應收賬款中包含應收本集團關聯方之款項金額人民幣577,000,000元(於二零一七年十二月三十一日：人民幣577,000,000元)。該應收關聯方之款項為無抵押、免息及無固定還款期。詳情載於附註26。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

14 質押存款與現金及現金等價物

	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 (已審核)
現金及銀行結餘	1,164,005	1,539,865
減：質押存款	841,949	831,464
現金及現金等價物	322,056	708,401

	二零一八年六月三十日(未經審核)		
	原幣千元	匯率	人民幣千元
人民幣	219,257	1.0000	219,257
港元	45,990	0.8431	38,774
美元	136,924	6.6166	905,974
			1,164,005

	二零一七年十二月三十一日(已審核)		
	原幣千元	匯率	人民幣千元
人民幣	397,279	1.0000	397,279
港元	51,536	0.8359	43,080
美元	168,269	6.5342	1,099,506
			1,539,865

外幣兌換人民幣須通過中國外匯管理條例之結匯、售匯及付匯管理規定。

銀行存款按照活期銀行存款之每日利率以浮息賺取利息。短期定期存款之年期不一，介乎一日至三個月，取決於本集團之即時現金需求，並按照各自之短期定期存款利率賺取利息。銀行結餘及存款和質押存款存入信譽良好且近期無拖欠記錄之銀行。現金及銀行結餘之賬面值與其公平值相若。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

15 應付貿易賬款

應付貿易賬款於各報告期末之賬齡分析如下：

	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 (已審核)
一個月以內	2,186	3,909
一至兩個月	—	1,664
二至三個月	—	774
三個月以上	210	5,383
	2,396	11,730

於二零一八年六月三十日，本集團應付關聯方之貿易款項約人民幣345,000元(於二零一七年十二月三十一日：人民幣214,000元)。

應付貿易賬款為非生息，本集團按財務風險管理政策，以確保所有應付款項於信貸期限內支付。應付貿易賬款之賬面值與其公平值相若。

16 預提費用及其他應付款

	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 (已審核)
已收按金	5,455	3,858
預收款項	2,688	5,396
預提費用	2,244	1,031
其他應付款	7,504	27,537
	17,891	37,822

預提費用及其他應付款為不計息，平均信貸期為三個月。預提費用及其他應付款之賬面值與其公平值相若。

17 計息銀行借貸及其他借貸

	二零一八年六月三十日(未經審核)			二零一七年十二月三十一日(已審核)		
	實際利率	到期日	人民幣千元	實際利率	到期日	人民幣千元
流動借款						
銀行借款—有擔保	4.1325%- 4.3500%	2018/7/2- 2018/12/27	758,000	4.1325%- 4.3500%	2018/7/2- 2018/12/27	776,000
			<u>758,000</u>			<u>776,000</u>

截至二零一八年六月三十日，本集團之人民幣758,000,000元(截至二零一七年十二月三十一日：人民幣776,000,000元)銀行借貸由本集團銀行定期存款提供抵押擔保。相關披露詳見附註14。

18 應付債券

	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 (已審核)
未上市之公司債券	<u>27,074</u>	<u>26,635</u>

二零一四年十二月十七日，本公司發行了一項8年期無抵押非上市公司債券，本金額為5,000,000港元，年利率為固定7%。

二零一四年十二月二十二日，本公司發行了一項8年期無抵押非上市公司債券，本金額為10,000,000港元，年利率為固定7%。

二零一五年一月十五日，本公司發行了一項8年期無抵押非上市公司債券，本金額為10,000,000港元，年利率為固定7%。

二零一五年五月二十六日，本公司發行了一項8年期無抵押非上市公司債券，本金額為10,000,000港元，年利率為固定7%。

該等非上市公司債券之實際利率約為9.28%。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

19 遞延稅項

本集團於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日無遞延所得稅負債。

本期間內變動的遞延稅項資產如下：

遞延稅項資產

	應收貿易 賬款及 應收貸款 減值準備 人民幣千元	按公平值 計入損益之 金融資產 之變動 人民幣千元	稅項虧損 人民幣千元	總計 人民幣千元
於二零一七年一月一日(已審核)	781	-	-	781
期間內計入合併損益報表之遞延稅項費用	(186)	-	-	(186)
於二零一七年十二月三十一日(已審核)	595	-	-	595
採納HKFRS 9的影響(附註2.2.1)	(99)	(7)	-	(106)
於二零一八年一月一日	496	(7)	-	489
期間內計入合併損益報表之遞延稅項費用(附註7)	1,448	34	622	2,104
於二零一八年六月三十日(未經審核)	1,944	27	622	2,593

以下項目未確認遞延稅項資產：

	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 (已審核)
未動用稅項虧損	83,582	80,406
應課稅暫時性差異	20,365	19,322

於二零一八年六月三十日，本集團於香港產生之稅項虧損約人民幣71,773,000元(於二零一七年十二月三十一日：約人民幣68,861,000元)，可無限期用於抵銷出現虧損公司之未來應課稅溢利。於二零一八年六月三十日之稅項虧損須經香港政府稅務局批准。

19 遞延稅項(續)**遞延稅項資產(續)**

於二零一八年六月三十日，本集團於中國內地業務產生稅項虧損約人民幣11,809,000元(於二零一七年十二月三十一日：約人民幣11,545,000元)，可用於抵銷出現虧損公司之未來一至五年應課稅溢利。

以上可抵扣之暫時性差異包括應收貿易賬款及應收貸款之減值以及固定資產折舊和無形資產攤銷之時間性差異。由於考慮到不大可能會出現可用稅項虧損抵銷之應課稅溢利，因此未就該等虧損確認遞延稅項資產。

20 股本**普通股**

	二零一八年 六月三十日 千港元	二零一七年 十二月三十一日 千港元
法定： 6,000,000,000(於二零一七年十二月三十一日：6,000,000,000) 每股面值0.1港元普通股	600,000	600,000
	二零一八年 六月三十日 人民幣千元	二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元
已發行已繳足： 2,701,123,120(於二零一七年十二月三十一日：2,701,123,120) 每股面值0.1港元普通股	230,159	230,159

本公司股本之變動如下：

	已發行股份數目 千股	股本 人民幣千元
二零一七年一月一日	2,701,123	230,159
發行股份(附註)	—	—
於二零一七年十二月三十一日及二零一八年六月三十日	2,701,123	230,159

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

20 股本(續)

附註：

公司於二零一六年九月五日發行普通股總數為2,066,342,340股，發行價為每股0.77港元。除去約人民幣14,337,245元的交易發行費用，此次發行的淨收入為人民幣1,357,574,591元。其中，人民幣178,170,368元記入實收資本，人民幣1,179,404,223元記入資本公積。公司此次發行細節及籌資用途已披露於公司二零一六年八月五日公告。

21 購股權計劃

本公司設有一項新購股權計劃(「新計劃」)，旨在鼓勵及獎勵合資格參與者為本集團作出之貢獻之優秀僱員。該計劃之合資格參與者已對本集團作出貢獻或可能作出貢獻之本公司或任何附屬公司之任何董事，包括執行、非執行及獨立非執行董事，僱員、供應商、專家顧問、代理商及人和人事之顧問。股份期權計畫在2012年9月28日通過。除非另有取消或修正，自該日起的10年內有效。

因行使新計劃及本公司任何其他購股權計劃項下所有未行使購股權而將予發行之股份數目，最多不得超過彼時已發行股份總數30%(或倘適用，上市規則或聯交所可能彼時准許之較高百分比)。根據新計劃及本公司任何其他購股權計劃可能授出之購股權而可供發行之股份總數，於二零一四年九月五日股份合併後影響，合共不得超過60,157,078股股份(佔本公司在採納新計劃日期之已發行股本之10%)。本公司可徵求其股東於股東大會批准更新10%上限。然而，在此等情況下，根據新計劃及本公司任何其他購股權計劃可能授出之購股權而可供發行之股份總數，不得超過本公司於批准更新該上限當日已發行股本之10%。倘全面行使購股權將導致任何人士於直至及包括授出日期之任何十二個月期間，因行使已經及將會授出之所有購股權而已經及將會發行之股份總數，超過本公司於授出日期之已發行股本1%，則不得向該名人士授出購股權。凡進一步授出超過上述上限之購股權，必須經本公司股東於股東大會批准。

股份期權將在授予日起28天內被接受，計劃參與者在接納獲授之購股權時須支付1港元。已發行的股權期權的行權期限由公司董事會決定，可在董事會通知之期限內隨時行使，惟該期限不得超過自要約日期起計10年但符合提前終止條款。

21 購股權計劃(續)

新計劃所涉股份之認購價由董事會釐定並知會各承授人，將為下列較高者：(i)於緊接授出日期前五個營業日聯交所每日報價表所報股份平均收市價；或(ii)於授出日期(必須為營業日)聯交所每日報價表所報股份收市價；及(iii)股份面值。

股票期權並不賦予持有人分紅或股東會議上投票的權利。

二零一四年九月二日，本公司根據新計劃向數位合資格參與者(「承授人」)授出合共21,000,000股購股權，以認購每股面值0.1港元之普通股。每股購股權賦予承授人權利，在行使後可按每股股份1.25港元之行使價認購股份。

於本期間內，本公司根據新計劃於二零一四年九月二日授出之購股權尚未使用明細如下：

	於二零一八年 六月三十日		於二零一七年 十二月三十一日	
	每股加權平均 行使價 港元每股	購股權數目 千份	每股加權平均 行使價 港元每股	購股權數目 千份
於本期初	-	-	1.25	6,000
本期間內失效	-	-	1.25	(6,000)
於本期末	-	-	-	-

於二零一四年九月三十日，本公司根據新計劃向數位合資格參與者(「承授人」)授出合共39,000,000股購股權，以認購每股面值0.1港元之普通股。每股購股權賦予承授人權利，在行使後可按每股股份1.23港元之行使價認購股份。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

21 購股權計劃(續)

於本期間內，本公司根據新計劃於二零一四年九月三十日授出之購股權尚未行使明細如下：

	於二零一八年 六月三十日		於二零一七年 十二月三十一日	
	每股加權 平均行使價 港元每股	購股權數目 千份	每股加權 平均行使價 港元每股	購股權數目 千份
於本期初	-	-	1.23	24,000
本期間內失效	-	-	1.23	(24,000)
於本期末	-	-	-	-

截至二零一八年六月三十日止六個月期間及二零一七年十二月三十一日止年度，無購股權行使。

於二零一八年六月三十日和二零一七年十二月三十一日，本公司無尚未行使的購股權。

22 儲備

本集團於當前及過往年度之儲備金額及有關變動呈列於第二十一頁中期簡明綜合權益變動表內。

股份溢價

本集團股份溢價包含股票發行溢價。

實繳盈餘

實繳盈餘乃因對銷股份溢價賬之累計虧損、抵消累計虧損及以前年度收購附屬公司所產生。

資本儲備

本集團資本儲備指已收現金超逾本公司於以前年度發行之承兌票據公平值之差額。

22 儲備(續)**購股權儲備**

於本公司購股權計劃下授出之購股權相關之購股權儲備，而該等儲備在購股權行使後將重新分類至股本及股份溢價，以及在購股權失效或期限屆滿時重新分類至累計虧損。

外匯儲備

外匯儲備包括因換算海外業務之財務報表而產生之所有外匯差額，乃根據有關外幣換算所採納之會計政策處理。

23 或然負債

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，本集團概無重大或然負債。

24 經營租賃安排**作為承租人**

本集團根據經營租賃安排租入若干辦公室，議定期間為一至七年。

於二零一八年六月三十日，本集團根據不可撤銷經營租賃之未來最低租金總額如下：

	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 (已審核)
一年內(含第一年)	2,845	3,541
第二至第五年(含第五年)	4,819	3,747
五年後	766	1,199
	8,430	8,487

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

25 資本承擔

除上述附註24列明的經營租賃安排以外，本集團於報告期末之資本承擔如下：

	二零一八年 六月三十日 人民幣千元	二零一七年 十二月三十一日 人民幣千元
已簽訂，但未計提： 貸款承擔	144,000	144,000

貸款承擔詳情載於附註26。

26 關連人士交易

(a) 除財務報表其他章節詳述之交易外，本集團於期內與關連人士進行以下交易：

	附註	截至 二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一七年六月 三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
與本公司實際控制人之關連人士擁有重大權益之關連 公司之交易			
租賃開支	(i)	1,137	834
物業管理費	(i)	574	386
融資租賃借款利息收入	(i)	—	1,078

附註：

(i) 該等交易乃根據各自之合約條款進行。

26 關連人士交易(續)

(b) 與本公司實際控制人之關連人士擁有重大權益之關連公司之未清償結餘：

	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 (已審核)
與本公司實際控制人之關連人士擁有重大權益 之關連公司之未清償結餘：		
應收貿易賬款及應收貸款	862	38,168
預付款項、按金及其他應收賬款	761	825
應付貿易賬款	345	214
預提費用及其他應付款	369	22,159
應收本公司實際控制人控制之關連公司 之其他應收賬款(附註)	576,000	576,000
應收本公司實際控制人之其他應收賬款	900	900
應收董事之其他應收賬款	100	100

附註：如二零一七年六月二十九日公告所披露，董事會宣佈國美信達商業保理有限公司(「信達保理」)與北京博盛匯豐商業諮詢有限公司(「OPCO」)訂立貸款協議(「貸款」)，同時OPCO與西藏陽關沁園投資合夥企業(有限合夥)以及毛德一(以下合稱「轉讓方」)訂立框架協議，據此，信達保理同意向OPCO提供金額為人民幣720百萬元之免息貸款，貸款僅用作收購天津冠創美通電子商務有限公司之全部股權。於二零一七年七月二十五日，該貸款被本公司之獨立股東批准後，OPCO和轉讓方簽訂正式的買賣協議。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

26 關連人士交易(續)

(b) 與本公司實際控制人之關連人士擁有重大權益之關連公司之未清償結餘：(續)

附註：(續)

根據貸款及買賣協議，貸款根據上述收購的進度分期支付。於二零一八年六月三十日，該交易須經中國人民銀行或其關聯機構批准。於二零一八年六月三十日，本公司已根據上述協議支付人民幣576百萬元(於二零一七年十二月三十一日：人民幣576百萬元)，該款項記入其他應收賬款。餘下人民幣144百萬元將於中國人民銀行或其關聯機構批准、完成上述協議項下擬進行交易，及完成變更登記後支付，上述未支付款項已作為貸款承擔載於附註25。

(c) 與關連人士之其他交易：

截至二零一八年六月三十日止六個月期間，本集團無自本公司實際控制人之關連人士擁有重大權益之關聯公司接收債權轉讓應收貿易賬款及應收貸款(截至二零一七年六月三十日止六個月期間：人民幣250,540,000元)。

(d) 本集團主要管理人員薪酬：

	截至二零一八年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至二零一七年 六月三十日止 六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
薪金、其他津貼及福利	2,162	1,235
退休金計劃	71	63
	2,233	1,298

27 金融資產轉移

作為常規業務的一部分，本集團與一家保理公司簽訂了一項債權轉讓協議(「協議」)，向其轉讓若干以按公平值計入損益之金融資產計量的應收貸款。本集團根據風險及報酬的保留程度判斷是否終止確認相關資產。倘該等交易滿足終止確認條件，本集團在適當時終止確認全部或部份金融資產。倘本集團仍保留該等資產的絕大部份風險及回報，則本集團會繼續確認該等資產。截至二零一八年六月三十日止六個月期間，本集團共終止確認按公平值計入損益之金融資產金額約為人民幣749,057,000元(截至二零一七年六月三十日止期間：無)。

28 按類別劃分之金融工具

各類金融工具於各報告期末之賬面值如下：

	二零一八年六月三十日		二零一七年十二月三十一日	
	賬面價值 人民幣千元 (未經審核)	公平值 人民幣千元 (未經審核)	賬面價值 人民幣千元 (已審核)	公平值 人民幣千元 (已審核)
金融資產：				
應收貿易賬款及應收貸款	731,038	731,038	410,360	410,360
預付款項、按金及其他應收賬款	611,093	611,093	605,071	605,071
按公平值計入損益之金融資產	8,091	8,091	-	-
質押存款	841,949	841,949	831,464	831,464
現金及現金等價物	322,056	322,056	708,401	708,401
	2,514,227	2,514,227	2,555,296	2,555,296
金融負債：				
按攤銷成本處理				
應付貿易賬款	2,396	2,396	11,730	11,730
預提費用及其他應付款	17,891	17,891	37,822	37,822
應付債券	27,074	27,074	26,635	26,635
計息銀行借貸及其他借貸	758,000	758,000	776,000	776,000
	805,361	805,361	852,187	852,187

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

29 金融工具公平值及公平值架構

(a) 公平值數據

管理層認為現金及現金等價物、應收貿易賬款及應收貸款、預付款項、按金及其他應收賬款、質押存款、應付貿易賬款、預提費用及其他應付款、計息銀行借貸及其他借貸及應付債券之公平值與其賬面值相若，主要由於該等工具之到期期限較短所致。

以公平值計入損益之金融資產以公平值列報。公平值根據預計未來現金流量的現值進行估計，折現率為資產負債表日的市場利率。以公平值計入損益之金融資產的賬面價值和公平值已於附註28中進行披露。

本集團之以首席財務官為首之財務部，及風控總監為首之風控部負責釐定金融工具公平值計量之政策及程式。首席財務官直接向審核委員會報告。於各報告日期，財務部及風控部分析金融工具價值變動，並釐定估值所用主要輸入數據。估值由首席財務官及行政總裁審閱及批准。估值過程及結果由審核委員會每年就中期及年度財務申報進行兩次討論。

金融資產及負債之公平值乃按該工具可由自願雙方在現有交易(強制或清盤銷售除外)中交易之金額釐定。下列方法及假設乃用作估計公平值：

計息銀行借貸及其他借貸之非流動部分公平值按現時適用於具有類似條款、信貸風險及剩餘年期之工具之利率折現預期未來現金流量計算。公司金融負債來自於計息銀行借貸及其他借貸和其他借款及應付債券，金融負債之賬面價值約等於公平值。

(b) 公平值分層

下表按公平值三個層級列示了以公平值計量的金融工具於資產負債表日的賬面價值。公平值計量中的層級取決於對計量整體具有重大意義的最低層級的輸入值。三個層級的定義如下：

第一層級：相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。

29 金融工具公平值及公平值架構(續)**(b) 公平值分層(續)**

第二層級：輸入變量為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變量，通過直接（如價格）或者間接（價格衍生）可觀察。此層級包括債券及大多數場外衍生工具合約。輸入參數（如中債收益率曲線、倫敦同業拆借利率收益率曲線）的來源是中債、彭博和上海清算所交易系統。

第三層級：資產或負債的輸入變量並不是基於可觀察的市場數據（即不可觀察的輸入變量）。

該公允價值層級要求盡量利用可觀察的公開市場數據，在進行估值時，盡量考慮使用相關並可觀察的市場價格。

以公平值計量之金融工具當有可靠的市場報價時採用市場報價作為公平值。當沒有可靠的市場報價時須要採用估值技術，比如通過對比其他類似的金融資產、現金流折現、期權定價等，採用的參數包括無風險利率、基準利率、信用點差及匯率。當使用現金流折現法時，管理層會盡最大的努力盡量準確地估計現金流，折現率則參考類似的金融產品。

以公平值計量之金融資產

	二零一八年六月三十日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產				
以公平值計入損益之金融資產	-	-	8,091	8,091

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

29 金融工具公平值及公平值架構(續)

(b) 公平值分層(續)

以公平值計量之金融資產(續)

下表列示對歸類為公平值層級第三層級的每類金融工具在截至二零一八年六月三十日止六個月期間內的變動情況：

	以公平值計入損益之金融資產 人民幣千元 (未經審核)
於二零一八年一月一日	210,066
於損益中確認的利得或損失總額	6,158
購買	583,669
出售及結算	(791,802)
於二零一八年六月三十日	8,091
上述計入當期損益的利得或損失與期末資產或負債相關的部分	217

於報告期內，本集團金融工具的第三層級沒有發生重大轉入／轉出。

本集團於二零一七年度無以公平值計入損益之金融資產。

(c) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公平值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要為利率衍生金融工具。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

於二零一八年六月三十日及二零一七年十二月三十一日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公平值計量結果的影響也不重大。

30 財務風險管理目標及政策

本集團之主要金融工具包括計息銀行借貸及其他借貸及應付貿易賬款。該等金融工具之主要目的為籌集本集團經營所需資金。本集團亦有多種其他金融資產及負債，例如現金及銀行結餘、質押存款、應付貿易賬款、應收貿易款及應收貸款及預提費用和其他應付款，乃由其經營業務直接產生。

本集團金融工具所產生之主要風險為利率風險、外幣風險、信貸風險及流動資金風險。董事會就管理上述各項風險檢討及商定政策，其內容概述如下。

利率風險

本集團面對之市場利率變動風險主要有關其浮息銀行借貸。本集團並無使用任何利率掉期對沖其利率風險。

目前，本集團不擬尋求對沖其所面臨之利率波動風險。然而，本集團將持續審視經濟狀況及其利率風險狀況，並在未來有需要時將考慮採取適當對沖措施。

於二零一八年六月三十日，倘利率上升／下降50個基點而其他所有變項保持不變，則本集團本期間內之除稅前經營業績將減少／增加約人民幣2,340,000元(截至二零一七年六月三十日止六個月期間：人民幣1,750,000元)。這主要是由於本集團因其浮息銀行借貸而面臨之利率風險所致。

本集團並無任何有關銀行結餘之重大市場利率變動風險，因其主要為銀行活期存款。

外幣風險

本集團若干應收貿易賬款及應收貸款、現金及銀行結餘以及應付貿易賬款以港元和美元計值，該等並非相關集團實體之功能貨幣之貨幣使本集團承受外幣風險。

於二零一八年六月三十日，倘港元匯率上升／下降50個基點而其他所有變項保持不變，則本集團本期除稅前經營業績將減少／增加約人民幣4,530,000元(截至二零一七年六月三十日止六個月期間：人民幣6,517,000元)，本集團之權益將減少／增加約人民幣4,530,000元(於二零一七年六月三十日：人民幣6,517,000元)。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

30 財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險

本集團僅與經認可且信譽良好之第三方交易。按照本集團之政策，需對所有希望採用信用條款交易之客戶進行信貸核實。另外，應收結餘之情況受持續監察，因此本集團之壞賬風險不大。本集團會於報告期末檢討各項貿易債項之可收回金額，以確保就不可收回金額計提足夠減值虧損撥備。

本集團其他金融資產(包括現金及現金等價物及其他應收款項)之信貸風險源自交易對方違約，最大風險相當於這些工具之賬面值。

本集團亦要求客戶就房地產抵押貸款及個人財產質押品典當貸款安排提供合適之抵押品。倘若客戶違約或無法償還任何未償還之擔保金額，本集團將出售抵押品。再者，本集團自金融機構或個人收取財務擔保，為其他貸款安排作抵押。為了把信貸風險維持在合適水準，本集團之平均貸款價值比率維持在能確保可收回未償還擔保金額之水準。就此而言，管理層認為本集團及本公司之信貸風險已大幅下降。

有關本集團因應收貿易賬款及應收貸款而面對之信貸風險之進一步定量資料於中期簡明綜合財務報表附註12披露。本集團並沒任何其他重大信貸集中風險，風險分散於一定數量客戶。

信貸風險的計量

預期信貸損失的計量

預期信貸損失是以發生違約的概率為權重的金融工具信貸損失的加權平均值。信貸損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信貸風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信貸損失：

- 階段一：自初始確認後信貸風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信貸損失的金額計量其減值準備；
- 階段二：自初始確認起信貸風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信貸損失的金額計量其減值準備；

30 財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險(續)

信貸風險的計量(續)

預期信貸損失的計量(續)

- 階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信貸損失的金額計量其減值準備。

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信貸損失的金額計量了減值準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信貸風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信貸損失的金額計量該金融工具的減值準備。

本集團計量金融工具預期信貸損失的方式反映了：

- 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的資訊。

在計量預期信貸損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信貸損失發生的風險或概率已反映信貸損失發生的可能性及不會發生信貸損失的可能性(即使發生信貸損失的可能性極低)。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信貸損失評估，其預期信貸損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的總體經濟情況和借款人的信貸狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信貸損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

30 財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險(續)

信貸風險的計量(續)

預期信貸損失的計量(續)

- 信貸風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信貸減值資產的定義
- 預期信貸損失計量的參數
- 前瞻性信息
- 合同現金流量的修改

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析以及外部信用風險評級等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當金融工具五級分類下降或債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過特定天數時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加。

預期信貸損失計量的參數

根據信貸風險是否發生顯著增加以及是否已發生信貸減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信貸損失計量減值準備。預期信貸損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團根據香港財務報告準則第9號的要求，考慮歷史統計資料(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

30 財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險(續)

信貸風險的計量(續)

預期信貸損失計量的參數(續)

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以內部及外部評級為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除跨週期調整，以反映當前總體經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、授信產品的不同，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生後風險敞口損失的百分比，基於歷史統計資料，不同總體經濟環境下，風險敞口的損失比率會有所不同。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

前瞻性信息

違約概率的評估及預期信貸損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史資料分析，識別出影響各業務類型信貸風險及預期信貸損失的關鍵經濟指標。

這些經濟指標對違約概率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了統計模型和專家判斷相結合的方式，在統計模型測算結果的基礎上，根據專家判斷的結果，每年度對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計模型及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

30 財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險(續)

信貸風險的計量(續)

前瞻性信息(續)

合同現金流量的修改

集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的賬面余額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面余額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，因此相關資產從階段三或階段二轉移至階段一，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失，相關資產通常經過至少連續6個月的觀察達到特定標準後才能回調。於二零一八年六月三十日，此類合同現金流量修改的金融資產的賬面金額不重大。

價格風險

本集團因其於上市股本證券之投資而承受股本價格風險。管理層持有具不同風險及回報水準之投資組合，藉以控制此風險。

流動資金風險

本集團之目標為確保取得足夠資金滿足有關其金融負債之承擔。現金流量之情況受持續密切監察。如有需要，本集團將透過金融市場或變現資產籌集資金。

本集團之目標為透過使用本集團之可用現金在資金持續性與靈活性之間維持平衡。

30 財務風險管理目標及政策(續)**流動資金風險(續)**

於各報告期末，根據合約未貼現付款，本集團之金融負債到期狀況如下：

二零一八年六月三十日	應要求 人民幣千元	少於3個月 人民幣千元	3至12個月 人民幣千元	1至5年 人民幣千元	逾5年 人民幣千元	總計 人民幣千元
非衍生金融負債						
預提費用及其他應付款	1,218	16,673	-	-	-	17,891
應付貿易賬款	555	1,841	-	-	-	2,396
應付債券	-	-	2,066	36,987	-	39,053
計息銀行借貸及其它借貸	-	294,704	473,025	-	-	767,729
	1,773	313,218	475,091	36,987	-	827,069

資金管理

本集團管理資金之主要目標為確保本集團持續經營之能力及維持穩健之資本比率，以支持其業務及使股東價值最大化。

本集團根據經濟狀況變動及相關資產之風險特徵管理其資本架構及作出調整。為維持或調整資本架構，本集團或會調整付予股東之股息、將股本退還股東或發行新股份。本集團不受任何外部強加的資本要求。於截至二零一八年六月三十日止六個月期間及截至二零一七年六月三十日止六個月期間，管理資金之目標、政策或過程並無改變。

未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零一八年六月三十日止六個月期間

30 財務風險管理目標及政策(續)

流動資金風險(續)

資金管理(續)

本集團根據債項與權益比率(按借貸總額除以本公司擁有人應佔總權益計算)監察資本。

於各報告期末之債項與權益比率如下：

	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 (已審核)
債項總額	808,289	856,461
本公司擁有人應佔權益	1,725,165	1,719,025
債項與權益比率	46.85%	49.82%

31 報告期後事項

本集團於報告期後無重大事項。

32 中期簡明綜合財務報表之批准

未經審核中期簡明綜合財務報表已於二零一八年八月二十九日獲董事會批准並授權刊發。

中期股息

董事並不建議就截至二零一八年六月三十日止六個月派發中期股息（截至二零一七年六月三十日止六個月：無）。

董事及最高行政人員於本公司及其相聯法團之股份、相關股份及債券之權益及淡倉

於二零一八年六月三十日，本公司董事及最高行政人員於本公司及其相聯法團（定義見證券及期貨條例（「證券及期貨條例」）第XV部）之股份、相關股份及債券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，或根據證券及期貨條例第352條記錄於本公司須存置之登記冊內，或根據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」）須知會本公司及聯交所之權益及淡倉如下：

於本公司股份的好倉

本公司每股面值0.1港元之普通股

董事姓名	所持有之 本公司股份數目	佔本公司 已發行股本 約百分比 (附註)
	個人權益	
鍾達歡先生	6,320,000	0.23%

附註：於二零一八年六月三十日，本公司已發行股本包括2,701,123,120股股份。

除上文所披露者外，於二零一八年六月三十日，本公司董事或最高行政人員概無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）之股份、相關股份或債券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，或根據證券及期貨條例第352條須記錄於該條例所述之登記冊內，或根據標準守則須知會本公司及聯交所之任何權益或淡倉。

其他資料

主要股東及其他人士於股份及相關股份之權益

於二零一八年六月三十日，就董事所知，下列人士或實體（並非本公司董事或最高行政人員）於本公司之股份、相關股份及債券中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部之條文須向本公司披露，或記錄於本公司根據證券及期貨條例第336條須存置之登記冊內之權益或淡倉如下：

於本公司股份的好倉

本公司每股面值0.1港元之普通股

股東姓名	身份/權益性質	持有本公司 股份數目	總數	佔本公司 已發行 股本權益 約百分比	附註
Swiree Capital Limited (「Swiree」)	實益擁有人	1,653,073,872	1,653,073,872	61.20	1
杜鵑女士	公司權益	1,653,073,872	1,653,073,872	61.20	1
黃光裕先生	配偶權益	1,653,073,872	1,653,073,872	61.20	1
Richlane Ventures Limited (「Richlane」)	實益擁有人	295,512,312	295,512,312	10.94	2
高振順先生	實益擁有人 公司權益	5,000,000 297,776,312	302,776,312	11.21	2
Best Global Ventures Limited (「Best Global」)	實益擁有人	137,756,156	137,756,156	5.10	3
Gate Success Investments Limited (「Gate Success」)	公司權益	137,756,156	137,756,156	5.10	3
余楠女士	公司權益	137,756,156	137,756,156	5.10	3

附註：

- Swiree由杜鵑女士全資擁有。因此，杜鵑女士被視為於Swiree持有之股份中擁有權益。黃光裕先生為杜鵑女士的丈夫，因此被視為於Swiree持有之股份中擁有權益。
- 高振順先生直接持有5,000,000股股份，另外亦擁有Richlane及Peninsula Resources Limited (「Peninsula」) 之全部股本，而Peninsula則於二零一八年六月三十日擁有2,264,000股股份。高振順先生被視為於Richlane及Peninsula持有之股份中擁有權益。
- Best Global由Gate Success全資實益擁有，而Gate Success則由余楠女士全資實益擁有。Gate Success及余楠女士被視為於137,756,156股股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於二零一八年六月三十日，本公司並無獲任何人士（本公司董事或最高行政人員除外）知會指其於本公司股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部條文須向本公司披露之權益或淡倉，或記錄於本公司根據證券及期貨條例第336條須存置之登記冊之權益或淡倉。

購股權計劃

本公司之購股權計劃於二零一二年九月二十八日獲採納，作為給予本集團僱員及業務聯繫人士之獎勵（「計劃」）。此計劃之有效期為自該日起計十年。

有關根據本公司之計劃可予授出購股權涉及之最高股份數目不得超過本公司於計劃之採納日已發行股本之10%。各合資格參與者於任何12個月期間內行使根據本公司計劃授出之購股權而獲發行及將予發行之股份總數不得超過已發行股份總數之1%。

於二零一八年六月三十日，根據計劃已授出而尚未行使之購股權所涉及之股份數目為零股。於本報告日期，可授出之購股權總數為60,157,078份，佔本公司已發行股本之2.23%。

遵守企業管治守則

董事會認為，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上市規則附錄十四之企業管治守則（「企業管治守則」）所載之所有守則條文，惟守則條文第A.2.1及A.6.7條偏離事項除外。

i. 守則條文第A.2.1條

根據企業管治守則守則條文第A.2.1條規定，主席及行政總裁的角色應予區分，且不應由同一名人士擔任。

劉曉鵬先生於二零一七年四月七日及八月二十六日分別獲委任為行政總裁及執行董事。劉曉鵬先生獲委任為執行董事後，彼承擔本公司主席及行政總裁之職務。董事會認為，由同一名人士擔任主席及行政總裁角色有助執行本集團業務策略，並盡量提高營運效率。然而，董事會將不時檢討有關架構，並正考慮選任合適人選擔任主席，使本公司可符合企業管治守則之守則條文第A.2.1條。

ii. 守則條文第A.6.7條

根據企業管治守則守則條文第A.6.7條規定，獨立非執行董事及非執行董事應出席股東大會，以對股東的意見有公正的了解。由於有多項商務約定，本公司非執行董事並無出席本公司於二零一八年六月七日舉行之股東週年大會。本公司日後將盡早決定股東大會日期並予以知會，以確保全體獨立非執行董事及非執行董事均能夠出席股東大會。

其他資料

董事進行證券交易之標準守則

本公司已採納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之操守守則。經向所有董事作出具體查詢後，董事確認，彼等於截至二零一八年六月三十日止六個月內一直遵守標準守則所載之規定標準。

董事購買股份或債券之權利

於截至二零一八年六月三十日止六個月內任何時間，本公司、其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司概無訂立任何安排，致令本公司董事或主要行政人員或彼等各自之任何配偶或18歲以下之子女可藉購入本公司或任何其他法人團體之股份或債券而獲利。

購買、贖回或出售本公司上市證券

本公司或其任何附屬公司於截至二零一八年六月三十日止六個月內概無購買、贖回或出售本公司任何上市證券。

審核委員會

本公司已按照上市規則第3.21條成立審核委員會，其主要職責為檢討及監督本集團之財務匯報程序、內部監控及風險評估。本公司之審核委員會由三名獨立非執行董事組成，即洪嘉禧先生（主席）、張禮卿先生及李良溫先生。

審核委員會已於二零一八年八月二十九日與管理層及外聘核數師會面，檢討本集團採納之會計準則及慣例，並討論內部監控及財務匯報相關事宜，包括於提呈董事會批准前對本集團截至二零一八年六月三十日止六個月之中期業績（已經由本公司外聘核數師審閱）進行審閱。

董事會

於本報告日期，執行董事為劉曉鵬先生、丁東華先生、陳偉女士及鍾達歡先生；非執行董事為魏秋立女士；以及獨立非執行董事為張禮卿先生、李良溫先生、洪嘉禧先生及萬建華先生。

致謝

本人謹代表董事會感謝本公司股東之鼎力支持，並向所有管理層及員工就彼等之不懈努力、承擔及貢獻表示衷心致謝。

承董事會命
國美金融科技有限公司
執行董事
陳偉

香港，二零一八年八月二十九日