



**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  
**2020**

# 目錄

2	公司資料
3	管理層討論及分析
18	未審簡明綜合損益及其他全面收入報表
20	未審簡明綜合財務狀況報表
22	未審簡明綜合權益變動表
23	未審簡明綜合現金流量表
24	未審簡明綜合財務報表附註
49	其他資料

## 董事會

### 執行董事

陳偉女士  
鍾達歡先生(附註)

### 非執行董事

魏秋立女士

### 獨立非執行董事

曹大寬先生  
洪嘉禧先生  
萬建華先生  
張禮卿先生

### 公司秘書

孫茹薇女士

### 審核委員會

洪嘉禧先生(主席)  
曹大寬先生  
張禮卿先生

### 薪酬委員會

曹大寬先生(主席)  
萬建華先生  
魏秋立女士

### 提名委員會

張禮卿先生(主席)  
陳偉女士  
洪嘉禧先生

### 戰略委員會

萬建華先生(主席)  
陳偉女士  
張禮卿先生

### 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

招商永隆銀行有限公司  
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  
盛德律師事務所

### 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  
4th Floor North, Cedar House  
41 Cedar Avenue  
Hamilton HM 12  
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](http://www.gomejr.com)  
電郵：[ir@gomejr.com](mailto:ir@gomejr.com)

附註：

於二零二零年六月二十九日退任董事。

# 管理層討論及分析

## 概要

於二零一九年，國美金融科技有限公司（「本公司」）及其附屬公司（統稱為「本集團」）進行多項業務改革，以於艱難的營商環境下維持本集團的市場份額及鞏固現金流。儘管二零二零年一月爆發的二零一九年冠狀病毒病（「COVID-19」）大流行嚴重影響全球經濟及幾乎所有企業，惟本集團仍實現扭虧為盈，截至二零二零年六月三十日止六個月（「中期期間」）錄得溢利人民幣9,800,000元（二零一九年：虧損人民幣17,100,000元）。

本集團錄得營業收入為人民幣46,900,000元，較截至二零一九年六月三十日止六個月期間（「相應期間」）之人民幣24,900,000元大幅增加88.4%。本集團在收入改善下錄得盈利。增加主要來自商業保理業務。誠如本集團二零一九年年報所述，商業保理項下的新貸款在二零一八年及二零一九年初減少。本集團在二零一九年下半年已扭轉此下降趨勢，二零一九年下半年錄得新貸款超過人民幣1,200,000,000元。這些貸款於本中期期間持續產生利息收入。然而，於本中期期間，由於本集團業務受COVID-19輕微影響，錄得新貸款金額超過人民幣1,000,000,000元（二零一九年：人民幣620,000,000元）。

除收入增加外，由於本集團在二零一九年的業務改革，本集團成功地將其營運成本（尤其是員工成本）從相應期間的人民幣19,800,000元降至本中期期間的人民幣7,400,000元。業務改革後，於本中期期間，本集團所有經營分部均錄得經營溢利。

本集團管理層認為，本中期期間的業績證明二零一九年的業務改革是成功的。二零二零年，由於COVID-19下的經濟不明朗因素，本集團將重點加強對應收貸款的風險管理，控制營運成本，以改善其經營業績，同時通過發展若干新業務持續增長，以實現發展成市場領先的綜合金融科技服務集團的長遠目標。

### 行業環境

二零二零年上半年，世界各經濟體系均因COVID-19影響，出現集體大幅衰退。截止本報告日期，全球新增COVID-19病例數量仍在增長，且感染病例錄得超過千萬人，預期COVID-19將對全球經濟（包括本年度下半年及二零二一年）繼續產生深遠的影響。受疫情影響，社會消費、進出口貿易、商業往來均受到重大阻礙。於二零二零年第一季度，所有主要經濟體系均出現負增長，雖然大部分經濟體系於二零二零年第二季度繼續錄得負增長，惟中華人民共和國（「中國」）則扭轉負增長，二零二零年上半年中國國內生產總值（GDP）比相應期間下降1.6%，單第二季度錄得增長3.2%。

受疫情影響，中國固定資產投資同比下降3.1%，廣大中小企業經營壓力陡增，航空、零售、進出口等涉及線下服務和商旅行業受到巨大衝擊，企業對融資的需求比去年上升。截至二零二零年第一季度末，銀行業金融機構用於小微企業的貸款（包括小微企業貸款、個體工商戶貸款和小微企業主貸款）餘額為人民幣38.9萬億元，其中單戶授信總額人民幣10,000,000元及以下的小微企業貸款餘額人民幣12.6萬億元，較去年年底增長7.6%。疫情帶來的融資需求對本集團的商業保理業務帶來正面影響，本中期期間的放貸總額比相應期間增長64.4%。但疫情同時亦為行業帶來負面影響，截至二零二零年第一季度末，商業銀行不良貸款餘額較二零一九年最後一個季度增加人民幣1,986億元（0.05%）。由於諸多金融同業第一季度資產逾期率均有所上升65%，大家對新貸款的審批都更謹慎，因此在市場的強大融資需求下，行內增長仍然相對緩慢。

在不良貸款上升的行業環境下，相信擁有紮實風控、良好場景整合資源及貼近實體經濟需求產品的互聯網金融機構將進一步累積競爭優勢。

## 管理層討論及分析

### 業務回顧

本公司全資附屬公司國美信達商業保理有限公司(「信達保理」)依託集團業務資源網路，通過線上加線下的審慎方式對優質客戶提供快捷便利的供應鏈金融服務。本公司堅持立足於國美零售控股有限公司及其附屬公司(「國美集團」)之資源及產業優勢，積極探尋產業鏈上下游優質客戶。在COVID-19的疫情下整體融資需求增加，於本中期期間，本公司與若干優質客戶進一步加深業務關係，本集團的放貸額從相應期間的人民幣6.2億元增加到本中期期間的人民幣10.2億元。考慮到經濟的不確定性，管理層除了對運營和財務方面更為謹慎，更進一步加強風險管理工作。因疫情衝擊而逾期未還款的客戶，本公司亦積極與他們保持溝通，並採取多種措施，所以本中期期間應收貸款錄得減值人民幣9,400,000元(二零一九年：人民幣10,300,000元)，稍微低於相應期間。

於本中期期間，因利息收入提升商業保理業務錄得分部盈利人民幣22,100,000元(二零一九年：虧損人民幣1,500,000元)，保理業務為集團現在的主要收入來源，在整體經濟不確定的情況下業務仍能保持穩定增長，管理層相信這會是集團將來發展的基石。

本公司之另一全資附屬公司國美網金(北京)科技有限公司(「國美網金」)一向致力於開拓其他金融服務業務的各種機遇。去年國美網金開始為一個金融服務App提供營運服務，並通過營運該App向金融機構提供客戶推介服務。業務從二零一九年下半年開始產生收入。管理層於本中期期間持續推進相關業務發展。其他金融服務業務於本中期期間仍成功扭虧為盈，錄得盈利人民幣1,700,000元(二零一九年：虧損人民幣16,400,000元)。去年虧損主要是由於新業務仍在佈局及搭建，產生員工成本但未有收入。管理層已在去年第四季度重新整合發展方向並精簡人手，因此對業務的未來發展樂觀。其他金融服務業務內的個別貸款業務如在中國大陸的房地產抵押貸款及典當貸款業務及在香港的借貸業務由二零一七年逐漸縮減。本集團短期內亦無計劃重新擴大相關業務。

由於壞帳比率偏高及獲取優質客戶成本較高，車輛售後回租已在去年終止，考慮到現時很多個人還款能力存在比較大不確定性，手機售後回租業務也在去年下半年開始暫停。

二零一九年集團整體發展計劃及相關人員配置均作出了重大變更，總人數減至去年年底的36人。本中期期間因人員自然流失及精簡營運，人數減至二零二零年六月底的27人，同時其他行政費用亦在成本控制下大幅減少。考慮到疫情，整體經濟環境的不穩定性甚高，管理層相信持續精簡規模，維持低營運成本能為公司帶來最大效益及較高回報。

### 財務回顧

#### 業績摘要

於本中期期間，本集團的收入大幅增加人民幣22,000,000元至人民幣46,900,000元，包括增加人民幣18,200,000元來自商業保理業務。於相應期間，商業保理業務收入較低，一是受外在因素影響，國內經濟和市場流動性緊張影響資金供求，二是受內在因素影響，本集團對新客戶的審批標準亦有收緊。本集團自二零一九年下半年開始，通過與若干優質商業保理客戶進一步發展業務關係，成功克服這些困難。因此，新貸款金額及利息收入均有所改善。由於本集團開始提供有關將客戶轉介至其他金融機構的資訊服務，本集團亦錄得其他金融服務收入人民幣5,800,000元(二零一九年：無)。

本集團於二零一九年的業務改革後，本集團成功控制其行政開支，於本中期期間，有關開支減少人民幣11,700,000元，其中員工成本減少人民幣12,400,000元。其他行政成本如攤銷及折舊亦有所減少。然而，本集團其他應收款項錄得減值虧損人民幣4,700,000元，抵銷了這些成本控制措施的影響。

誠如本公司日期為二零二零年一月二十一日的公告所披露，於二零二零年一月十七日，本公司一家全資附屬公司與一家銀行訂立掉期合約，據此，本集團同意於二零二零年一月二十日以22,400,000美元向該銀行換取人民幣154,000,000元及於二零二一年一月十九日以人民幣154,000,000元向該銀行換取22,400,000美元，以對沖人民幣結構性存款產品的匯兌風險。於本中期期間，由於美元兌人民幣大幅貶值，本集團錄得匯兌虧損人民幣9,400,000元(二零一九年：人民幣2,200,000元)。由於本集團於該掉期合約的金融資產錄得溢利人民幣7,500,000元，因此對本集團的業績並無造成重大淨影響。

綜合由本集團的收入增加及行政開支減少所帶來的影響，於本中期期間，本集團錄得本公司擁有人應佔溢利人民幣9,800,000元(二零一九年：虧損人民幣17,100,000元)。本公司董事(「董事」)會(「董事會」)並不建議於本中期期間派發中期股息。

## 管理層討論及分析

### 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 二零二零年 六月三十日 止六個月 期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月 期間 人民幣千元 (未經審核)
收入	36,062	17,823
經營費用淨額	(3,911)	(12,141)
經營盈利	32,151	5,682
應收貸款減值撥備	(10,035)	(7,144)
<b>分類業績</b>	<b>22,116</b>	<b>(1,462)</b>

於本中期期間，本集團商業保理業務的收入增加人民幣18,200,000元，乃主要因二零一九年下半年開始的新貸款增加。誠如上文所述，本集團成功克服相應期間的不利因素，商業保理業務並未受到COVID-19的嚴重影響。本中期期間的新貸款令人滿意。

自二零二零年起，為商業保理業務獲取銀行貸款而進行的銀行質押存款所產生的利息收入被分配至該分部。金額人民幣7,000,000元已計入經營費用淨額。商業保理業務的經營費用並無其他重大變動。

誠如上文所討論，COVID-19影響許多國內企業的經營和現金流，亦對若干應收貸款的可回收性造成影響，並導致計提額外撥備。於本中期期間，商業保理業務的應收貸款減值虧損撥備增加至人民幣10,000,000元（二零一九年：人民幣7,100,000元）。有關增加與商業保理業務的經營規模及應收貸款餘額增加一致。

由於收入增加，商業保理業務扭虧為盈，錄得溢利人民幣22,100,000元（二零一九年：虧損人民幣1,500,000元）。



## 管理層討論及分析

以下列表闡述了本集團商業保理業務五種貸款類別的應收貸款的分佈情況。

	於二零二零年 六月三十日 (未經審核)		於二零一九年 十二月三十一日 (已審核)	
	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	835,311	6,120	662,260	2,768
關注	51,000	255	4,930	730
次級	56,305	5,527	65,377	10,970
可疑	14,002	12,601	—	—
虧損	4,855	4,855	4,855	4,855
	<b>961,473</b>	<b>29,358</b>	737,422	19,323

受COVID-19的影響，於二零二零年六月三十日的關注貸款總餘額大幅增加至人民幣51,000,000元（二零一九年：人民幣4,900,000元）。管理層預計該等應收貸款大部分可於二零二零年下半年收回。管理層將密切關注該等餘額。次級貸款及可疑貸款總餘額較二零一九年十二月三十一日增加人民幣4,900,000元，本中期間確認額外撥備人民幣7,100,000元，主要歸因於單一客戶的餘額重新分類為可疑，令管理層在確定個別預期可收回金額時變得更加謹慎。因此，撥貸比整體上升。

由於本公司加強對發放新貸款的內部控制，故商業保理業務的不良貸款率下降。次級貸款中的人民幣51,400,000元餘額為單一客戶的欠款，目前正在等待法院判決，並已按預期可收回金額計提撥備。本集團的管理層及風險管理部將繼續密切監察次級貸款及可疑貸款，包括定期與債務人保持溝通及訂定還款時間表。

## 管理層討論及分析

### 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 二零二零年 六月三十日 止六個月 期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月 期間 人民幣千元 (未經審核)
收入	5,100	7,085
經營費用淨額	<b>(2,895)</b>	(5,960)
經營盈利	<b>2,205</b>	1,125
應收貸款減值回撥／(撥備)	<b>681</b>	(3,151)
<b>分類業績</b>	<b>2,886</b>	(2,026)

融資租賃業務包括車輛售後回租業務和手機售後回租業務。二零一九年內，出於風險控制和為潛力較大的業務儲備資源的考慮，本集團已停止車輛售後回租業務及暫停手機回租業務。

貸款餘額仍有利息收入，惟由於二零一九年七月後業務暫停且無新貸款，收入較相應期間減少人民幣2,000,000元。儘管預計不會再發放新貸款，惟現有餘額的利息將產生至二零二一年。暫停業務後，本集團僅保留最少數目的員工管理應收貸款，因此經營費用亦有所下降。應收貸款總額減少，導致本中期期間應收貸款減值進行回撥。綜合上述因素，融資租賃業務於本中期期間內錄得人民幣2,900,000元的溢利。

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。

	於二零二零年 六月三十日 (未經審核)		於二零一九年 十二月三十一日 (已審核)	
	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	21,449	294	44,236	1,362
關注	96	22	538	243
次級	197	88	861	487
可疑	1,345	747	1,625	1,113
虧損	23,171	18,062	20,219	16,689
	<b>46,258</b>	<b>19,213</b>	67,479	19,894

由於國內經濟不明朗，個人購買力及還款能力受到影響，許多個別人士未能及時還款，導致虧損類別的結餘增加。

### 其他金融服務業務

下表列出本集團其他金融服務業務經營情況：

	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月 期間 人民幣千元 (未經審核)
收入	5,774	-
經營費用淨額	<u>(4,046)</u>	<u>(16,390)</u>
經營盈利／(虧損)	1,728	(16,390)
應收貿易賬款減值撥備	<u>(54)</u>	<u>-</u>
<b>分類業績</b>	<b><u>1,674</u></b>	<b><u>(16,390)</u></b>

本中期期間收入人民幣5,800,000元主要代表國美網金通過金融服務App向金融機構提供客戶推介服務而收取的服務費，透過將App用戶轉介至其他金融機構進行借貸、取得信貸記錄及申請信用卡等而賺取的服務費。擁有上述之新收入來源後，其他金融服務業務成功扭虧為盈，於本中期期間錄得溢利人民幣1,700,000元。

過往，其他金融服務業務主要指中國大陸房地產抵押貸款及典當業務及香港借貸業務，此等業務自二零一八年開始放緩，本集團計劃推出多項新業務及於二零一八年最後一季開始增加員工人數，導致二零一九年的員工成本大幅增加。於二零一九年九月，管理層決定推遲若干新業務並優先專注訊息服務及金融服務App的營運。因此，本中期期間的經營開支減少約人民幣12,400,000元，主要由於員工成本減少所致。

## 管理層討論及分析

### 集團主要經營數據

	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 十二月三十一日 止年度 人民幣千元 (已審核)
貿易賬款及貸款結餘淨額	<b>961,046</b>	771,817
—貸款結餘淨額	<b>959,159</b>	765,687
貿易賬款及貸款結餘總額	<b>1,013,531</b>	814,894
—貸款結餘總額	<b>1,011,591</b>	808,764
貸款總回報(收入／平均貸款結餘總額)	<b>8.94%</b>	8.59%
撥貸比(減值撥備佔貸款結餘總額的%)	<b>5.18%</b>	5.33%
不良貸款率(不良貸款結餘總額佔貸款結餘總額的%)	<b>10.23%</b>	11.88%
撥備覆蓋率(減值撥備佔不良貸款結餘總額的%)	<b>50.60%</b>	44.50%

截至本中期期間的期末，本集團的應收貸款總額增加至人民幣1,011,600,000元（二零一九年：人民幣808,800,000元），原因是於本中期期間新發放貸款金額較相應期間大幅增加。儘管不良貸款總額增加，由於總貸款額大幅增加，以及改善了發放新貸款的內部控制，故不良貸款率仍然下跌。

商業保理業務（為本集團帶來超過70%收入）的年利率在兩段期間保持於12%左右，過期及／或不良貸款率改善令貸款總回報輕微改善。

誠如上文所述，整體不良貸款（尤其是可疑貸款）的減值撥備百分比於本中期期間上升。因此，撥備覆蓋率由44.5%升至50.6%。考慮到經濟不明朗，管理層審慎行事，認為維持高水平的減值撥備屬恰當。

### 貸款質量分析及減值撥備

於本中期期間，應收貿易賬款及應收貸款減值虧損撥備淨額為人民幣9,400,000元（二零一九年：人民幣10,300,000元）。誠如上文所述，已主要為商業保理業務計提額外撥備。

	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月 期間 人民幣千元 (未經審核)
於一月一日	43,077	29,634
確認減值準備	13,494	11,952
減值損失回撥	(4,086)	(1,657)
減值損失核銷	—	—
	<hr/>	<hr/>
於六月三十日	<b>52,485</b>	39,929

### 其他資產負債表項目

本集團一直投資於銀行不時提供之若干保本結構性存款產品，旨在更佳運用於本集團日常及正常業務過程中產生之盈餘現金，詳情載於下文「重大投資」一節。於本中期期間，本集團亦與一家銀行訂立掉期合約，以對沖人民幣結構性存款產品的匯兌風險。結構性存款產品及外幣掉期合約已在本公司之綜合財務報表中列作「按公平值計入損益之金融資產」。

於本中期期間，本集團已撥出若干銀行質押存款並訂立結構性存款產品，以作為銀行貸款的擔保，故此該等投資金額於二零二零年六月三十日增至人民幣268,800,000元（二零一九年十二月三十一日：人民幣105,700,000元），而銀行質押存款減少至人民幣778,000,000元（二零一九年十二月三十一日：人民幣922,900,000元）。

## 管理層討論及分析

### 展望

雖然國際貨幣基金組織在二零二零年六月《世界經濟展望》中預測，今年全球經濟預期將萎縮4.9%，全球大衰退態勢明顯且呈現遠期悲觀態度。中國在遏制本次COVID-19疫情蔓延中呈現出防疫管理能力。各地已在促進疫情後復工復產。透過推進減稅降費及其他積極的財政政策進行逆週期調控，中國供應鏈已率先重啟且消費也正逐步復蘇。但考慮到受制於商旅往來停滯，行業之中的業務開拓受到影響，加上新增資產放緩，預期今年行業能保持增長但整體增長速率會有所下滑。

本集團之管理層對下半年經濟形勢保持謹慎樂觀，並對本集團業務發展持有信心。本集團計劃加強資金合作、聯合風控與業務便利化等範疇，希望借力中國大陸經濟復蘇與企業融資需求上升更快速發展業務。在結合國美集團產業鏈資源優勢之基礎上，本集團將於下半年開展延長保修業務，增強整體業務的多元性和回報。

本集團將為由國美集團出售之手提電話、電子相機、電腦及家用電器（包括空調、洗衣機及雪櫃等）等電子產品提供延長保修業務。本集團的計劃順應消費升級趨勢，透過貼近消費者需求、豐富產品品類，加強盈利性產品開發與銷售為目標，持續發展延長保修業務。在依託國美集團的場景優勢開拓業務體量，維持基礎的業務盈利能力的同時加強拓展其他合作管道，建立本集團延長保修業務的品牌聲譽和增加市場規模，希望本集團能在未來達到最佳的盈利表現。

本集團一直致力實行「以創新推動科技進步，以科技驅動金融變革」之發展戰略，積極拓展金融科技領域佈局與業務深挖。本集團正積極探索金融科技服務輸出和開展面向客戶端消費金融信貸業務版圖之可能性，以擴張本公司業務線條，提升公司經營持續性與穩健性，為其股東創造更高的回報。

### 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。於二零二零年六月三十日，本集團之總權益為人民幣1,776,600,000元（二零一九年十二月三十一日：人民幣1,747,400,000元）及就銀行貸款而言之已抵押存款為人民幣778,000,000元（二零一九年十二月三十一日：人民幣922,700,000元）。於二零二零年六月三十日，本集團之現金及現金等價物減少至人民幣138,800,000元（二零一九年十二月三十一日：人民幣316,400,000元）。

於本中期期間，本集團錄得來自經營活動的現金流出合共人民幣160,000,000元（二零一九年：人民幣19,800,000元現金流入）。由於本中期期間出現大量新貸款，應收貸款總額增加人民幣202,800,000元，導致經營現金流出。本集團錄得投資活動流入人民幣5,800,000元（二零一九年：人民幣65,500,000元），於相應期間的大額資金流入僅由於金融資產結算所致，而金融資產主要包括結構性存款產品。由於支付財務成本，故本集團錄得融資活動流出人民幣19,400,000元（二零一九年：人民幣22,400,000元）。

於二零二零年六月三十日，本集團之流動比率為2.9(二零一九年十二月三十一日：2.8)。於二零二零年六月三十日，本集團之資產負債比率(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54.7%(二零一九年十二月三十一日：55.6%)。

本公司已發行本金額為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，並可於到期日以面值償還。

本集團之借貸並無特定季節性模式。於二零二零年六月三十日，本集團之銀行借款年期均為一年內到期，總數約為人民幣925,000,000元(二零一九年十二月三十一日：人民幣927,000,000元)。本集團之所有銀行借貸乃按浮動利率計息。於本中期期間，本集團之抵押銀行借貸的加權平均實際年利率為3.90%至4.35%。

於二零二零年六月三十日，本集團的借貸以人民幣計價，金額為人民幣925,000,000元，而於二零二零年六月三十日，本集團的債券則以港元計價，金額為33,200,000港元(相等於約人民幣30,300,000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債務到期時償還有關債務，以及為其日常營運及資本開支提供資金。

### 資本結構

於本中期期間，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二零二零年六月三十日維持於2,701,123,120股。

### 集團結構

於本中期期間，本集團並無進行任何涉及附屬公司、聯營公司或合營公司之重大投資、收購或出售事項。

有關收購天津冠創美通電子商務有限公司的詳情，請參閱本中期報告「管理層討論及分析」下文中「根據上市規則第13.20條作出的披露」一節。

於二零二零年六月三十日，本集團並無重大投資或資本資產之未來計劃。

## 管理層討論及分析

### 根據上市規則第13.20條作出的披露

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（於二零一九年五月二十七日辭任該職位）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」）之無擔保免息貸款，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」）。於二零二零年二月十八日，丁東華先生所持有的博盛匯豐10%股權已轉讓予一名獨立第三方。於二零二零年六月三十日，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。

交易其他詳情已於本公司日期為二零一七年六月二十九日之通函內披露。

截至二零二零年八月二十八日，收購事項尚未完成，本集團管理層目前正與各有關當局溝通，以加快收購事項。

於二零二零年六月三十日，向博盛匯豐墊付合共人民幣576,000,000元超逾香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）證券上市規則（「上市規則」）第14.07(1)條規定之資產率8%，因而導致本公司須根據上市規則第13.20條履行披露責任。



### 重大投資

本集團一直投資於由一家中國商業銀行（「銀行」）不時提供之保本結構性存款產品，旨在更佳運用於本集團日常及正常業務過程中產生之本集團盈餘現金（「該等投資」）。該等投資的收益率部分以固定回報率為基礎，部分以浮動回報率為基礎，並與上海黃金交易所公佈的人民幣計值黃金基準價格掛勾。該等投資的其他詳情已於本公司日期為二零一九年七月四日及二零二零年一月二十一日之公告內披露。

於本中期期間，所有該等投資採用定期存款投資安排形式。於二零二零年六月三十日，該等投資之未償還本金總結餘為人民幣259,000,000元，其中人民幣105,000,000元將於二零二零年十月二十二日到期，而人民幣154,000,000元將於二零二一年一月十九日到期。於本中期期間，該等投資的最高未償還本金總結餘為人民幣259,000,000元，而該等投資對本集團的整體年化回報率約為2.83%。本集團於該等投資所投資之本金額乃由本集團經考慮本集團不時之盈餘現金狀況後釐定。本公司認為該等投資屬保本、短期及低風險，讓本集團可享有較銀行所提供之現行定期存款利率更優惠之利率。

該等投資已在本公司之綜合財務報表中列作「按公平值計入損益之金融資產」。於二零二零年六月三十日，該等投資的公平值總額為人民幣268,800,000元，佔公司資產總值約9.8%。有關公平值計量的詳情，請參閱本中期報告未經審核簡明綜合財務報表附註21。

除上文所披露者外，本集團於本中期期間並無任何重大投資。

### 資產抵押及或然負債

於二零二零年六月三十日，本集團就獲得銀行融資額度將總額約為人民幣1,041,100,000元（二零一九年十二月三十一日：人民幣1,028,500,000元）之部分銀行存款及按公平值計入損益之金融資產予以抵押，及本集團並無任何重大或然負債（二零一九年十二月三十一日：無）。

### 承擔

於二零二零年六月三十日，本集團存在已簽訂但未計提人民幣144,000,000元（二零一九年十二月三十一日：人民幣144,000,000元）之貸款承擔。

## 管理層討論及分析

### 庫務政策及外匯風險

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。本集團以於本集團日常及一般業務過程中不時產生之盈餘現金，投資於銀行提供之若干本金擔保結構性存款產品，詳情載於上文「重大投資」一節。

於本中期期間，本集團與一家銀行訂立美元及人民幣掉期合約，以對沖人民幣兌美元的匯兌風險。掉期合約的詳情載於本公司日期為二零二零年一月二十一日的公告內。本集團並無採納任何對沖政策。然而，董事會及管理層將持續監察外匯風險，並在必要時採取適當對沖措施以對沖貨幣風險。

### 報告期後重大事項

截至二零二零年八月二十八日止，於本中期期間後並無影響本集團的重大事項。

### 員工及薪酬

於二零二零年六月三十日，本集團合共聘有27名員工(二零一九年十二月三十一日：36名)。本集團按中國適用法例為其中國僱員繳付社會保險。本集團亦按香港適用法例為其香港僱員存留保險保障及向強制性公積金計劃供款。整體而言，本集團僱員及薪酬政策旨在保留及激勵員工為本集團的持續成功作出貢獻。

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，詳情載於本報告內「其他資料—購股權計劃」一節。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。

# 未審簡明綜合損益及其他全面收入報表

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

	附註	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
收入	4	46,936	24,908
其他收入及溢利	4	5,785	15,240
行政開支		(19,219)	(30,943)
應收貿易賬款及應收貸款減值虧損		(9,408)	(10,295)
財務成本	6	(20,718)	(20,670)
按公平值計入損益之金融資產之收益	21	9,274	3,385
<b>除稅前溢利／(虧損)</b>	5	<b>12,650</b>	<b>(18,375)</b>
所得稅	7	(2,861)	1,248
<b>本期溢利／(虧損)</b>		<b>9,789</b>	<b>(17,127)</b>
以下人士應佔總額：			
本公司擁有人		9,789	(17,127)
本公司普通權益持有人應佔每股盈利／(虧損)	8		
<b>基本及攤薄</b>			
本期盈利／(虧損)		人民幣0.36分	人民幣(0.63)分

隨附之附註為中期簡明綜合財務報表之組成部分。

## 未審簡明綜合損益及其他全面收入報表(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

附註	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
本期溢利／(虧損)	<b>9,789</b>	(17,127)
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	<b>19,481</b>	(1,766)
本期其他全面收入除稅淨額	<b>19,481</b>	(1,766)
本期全面收入總額	<b>29,270</b>	(18,893)
以下人士應佔總額：		
本公司擁有人	<b>29,270</b>	(18,893)

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

於二零二零年六月三十日

	附註	二零二零年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元 (已審核)
<b>非流動資產</b>			
應收貿易賬款及應收貸款	10	—	33,851
使用權資產	9(a)	<b>523</b>	4,190
物業、廠房及設備	9(b)	<b>572</b>	723
遞延稅項資產		<b>9,076</b>	8,469
非流動資產總值		<b>10,171</b>	47,233
<b>流動資產</b>			
應收貿易賬款及應收貸款	10	<b>961,046</b>	737,966
預付款項、按金及其他應收賬款	11	<b>598,393</b>	592,844
按公平值計入損益之金融資產	21	<b>268,763</b>	105,657
銀行貸款之已抵押存款	12	<b>778,037</b>	922,865
現金及現金等價物	12	<b>138,771</b>	316,429
流動資產總值		<b>2,745,010</b>	2,675,761

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)

於二零二零年六月三十日

	附註	二零二零年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元 (已審核)
<b>流動負債</b>			
應付貿易賬款	13	6,551	2,249
預提費用及其他應付款		9,678	8,459
應付稅項		6,578	4,292
計息銀行借貸及其他借貸		925,000	927,000
流動負債總值		947,807	942,000
<b>流動資產淨值</b>			
		1,797,203	1,733,761
<b>資產總值減流動負債</b>			
		1,807,374	1,780,994
<b>非流動負債</b>			
應付債券		30,348	29,495
租賃負債		382	4,125
非流動負債總值		30,730	33,620
<b>淨資產</b>			
		1,776,644	1,747,374
<b>權益</b>			
本公司擁有人應佔權益			
股本	14	230,159	230,159
儲備		1,546,485	1,517,215
<b>權益總值</b>		<b>1,776,644</b>	<b>1,747,374</b>

經董事會於二零二零年八月二十八日批准並獲授權發行。

陳偉  
董事

魏秋立  
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

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

	本公司擁有人應佔								
	儲備								權益總額
	股本	股份溢價	實繳盈餘	資本儲備	重估儲備	外匯折算儲備	累計虧損	儲備總額	
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
於二零二零年一月一日	230,159	1,944,601	520,838	87,072	603	(19,010)	(1,016,889)	1,517,215	1,747,374
本期溢利	-	-	-	-	-	-	9,789	9,789	9,789
本期其他全面收入：									
海外業務所產生之匯兌差額	-	-	-	-	-	19,481	-	19,481	19,481
本期全面收入總額	-	-	-	-	-	19,481	9,789	29,270	29,270
於二零二零年六月三十日	230,159	1,944,601	520,838	87,072	603	471	(1,007,100)	1,546,485	1,776,644

## 截至二零一九年六月三十日止六個月期間

	本公司擁有人應佔								
	儲備								權益總額
	股本	股份溢價	實繳盈餘	資本儲備	重估儲備	外匯折算儲備	累計虧損	儲備總額	
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
於二零一九年一月一日	230,159	1,944,601	520,838	87,072	603	(40,705)	(984,921)	1,527,488	1,757,647
本期溢利	-	-	-	-	-	-	(17,127)	(17,127)	(17,127)
本期其他全面收入：									
海外業務所產生之匯兌差額	-	-	-	-	-	(1,766)	-	(1,766)	(1,766)
本期全面收入總額	-	-	-	-	-	(1,766)	(17,127)	(18,893)	(18,893)
於二零一九年六月三十日	230,159	1,944,601	520,838	87,072	603	(42,471)	(1,002,048)	1,508,595	1,738,754

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

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

附註	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
<b>來自經營業務之現金流量</b>		
(用於)／來自經營現金	<b>(158,796)</b>	19,758
已付稅項	<b>(1,233)</b>	(4)
	<b>(160,029)</b>	19,754
<b>來自投資活動之現金流量</b>		
來自投資活動之其他現金流量	<b>5,847</b>	65,540
	<b>5,847</b>	65,540
<b>來自融資活動之現金流量</b>		
用於融資活動之其他現金流量	<b>(19,397)</b>	(22,418)
	<b>(19,397)</b>	(22,418)
匯率變動影響	<b>(4,079)</b>	(5,549)
<b>現金及現金等值(減少)／增加淨額</b>	<b>(177,658)</b>	57,327
於一月一日的現金及現金等值	<b>316,429</b>	318,521
於六月三十日的現金及現金等值	<b>138,771</b>	375,848
<b>現金及現金等值結存分析</b>		
現金及銀行結餘	<b>138,771</b>	375,848

隨附之附註為本中期簡明綜合財務報表之組成部分。



## 1 編製基準 公司資料

國美金融科技有限公司(「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Swire Capital Limited，一間於英屬維爾京群島註冊成立之有限公司。

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、典當服務及諮詢服務及於香港從事借貸服務。

### 根據香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)編製

截至二零二零年六月三十日止六個月期間之中期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，並應與本集團截至二零一九年十二月三十一日止年度之年度財務報表一併閱覽。

除下述者外，編製中期簡明綜合財務報表所用的主要會計政策與本集團截至二零一九年十二月三十一日止年度之年度財務報表所採用者一致。

### 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。未來實際業績可能因未來狀況使用的估計與假設而與所報告者不同。除採納二零二零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本集團截至二零一九年十二月三十一日止年度之財務報表所採用者一致。

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 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3號(修訂本)	業務定義
香港財務報告準則第9號， 香港會計準則第39號和 香港財務報告準則第7號(修訂本)	利率基準的改革
香港會計準則第1號和香港會計準則 第8號(修訂本)	重要性定義
香港財務報告準則第16號(修訂)	與COVID-19有關的租金減免

該等修訂對本集團於本中期財務報告中編製或呈報本期間或過往期間的業績及財務狀況均無重大影響。本集團並無應用任何於本會計期間尚未生效的新訂準則或詮釋。

#### 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17號	保險合約 <sup>1</sup>
香港財務報告準則第10號及 香港會計準則第28號(二零一一年) (修訂本)	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注入 <sup>2</sup>

<sup>1</sup> 於二零二一年一月一日或之後開始之年度期間開始生效

<sup>2</sup> 仍未決定強制生效日期，但可供採納

本集團正在考慮上述新訂及經修訂準則分別對本集團及本公司的綜合及獨立財務報表的影響。

### 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
商業保理服務業務	在中國大陸從事商業保理服務
融資租賃服務業務	在中國大陸從事融資租賃服務
其他金融服務業務	在中國大陸從事典當服務、金融訊息服務、諮詢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，惟未分配存款的銀行利息收入，按公平值計入損益之金融資產的未分配資產之溢利或虧損、發行債券及未分配借貸及負債之財務成本、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)

截至二零二零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。

	截至二零二零年六月三十日止六個月期間(未經審核)			
	商業 保理服務 人民幣千元	融資 租賃服務 人民幣千元	其他 金融服務 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	36,062	5,100	5,774	46,936
分部業績	22,116	2,886	1,674	26,676
對賬：				
銀行利息收入				3,905
按公平值計入損益之 金融資產之收益				7,540
財務成本				(7,603)
匯兌虧損				(9,352)
未分配開支				(8,516)
除稅前溢利				12,650
稅項				(2,861)
本期溢利				9,789
	於二零二零年六月三十日(未經審核)			
	商業 保理服務 人民幣千元	融資 租賃服務 人民幣千元	其他 金融服務 人民幣千元	總計 人民幣千元
分部資產	1,405,193	296,905	5,417	1,707,515
對賬：				
未分配資產				1,047,666
資產總值				2,755,181
分部負債	833,301	107,903	1,381	942,585
對賬：				
未分配負債				35,952
負債總額				978,537

# 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

## 3 分部營運資料(續)

	截至二零二零年六月三十日止六個月期間(未經審核)				
	商業	融資	其他	未分配	總計
	保理服務	租賃服務	金融服務	項目	
	人民幣千元	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	415	114	351	75	955
應收貿易賬款及應收貸款					
減值虧損計提／(轉回)	10,035	(681)	54	—	9,408
預付款項、其他應收賬款及					
其他資產減值	—	—	—	4,669	4,669
非流動資產增加*	240	183	—	—	423

\* 本期非流動資產增加僅包含物業、廠房及設備及使用權資產之增加。

	截至二零一九年六月三十日止六個月期間(未經審核)			
	商業	融資	其他	總計
	保理服務	租賃服務	金融服務	
	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	17,823	7,085	—	24,908
分部業績	(1,462)	(2,026)	(16,390)	(19,878)
對賬：				
銀行利息收入				17,002
財務成本				(8,895)
匯兌虧損				(2,199)
未分配開支				(4,405)
除稅前虧損				(18,375)
稅項				1,248
本期虧損				(17,127)

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 3 分部營運資料(續)

	於二零一九年十二月三十一日(已審核)			
	商業	融資	其他	總計
	保理服務	租賃服務	金融服務	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
分部資產	1,267,205	312,510	113,938	1,693,653
<u>對賬：</u>				
未分配資產				1,029,341
資產總值				<u>2,722,994</u>
分部負債	830,360	106,623	7,547	944,530
<u>對賬：</u>				
未分配負債				31,090
負債總額				<u>975,620</u>

	截至二零一九年六月三十日止六個月期間(未經審核)				
	商業	融資	其他	未分配	總計
	保理服務	租賃服務	金融服務	項目	
	人民幣千元	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	1,379	702	1,676	-	3,757
應收貿易賬款及應收貸款					
減值虧損計提	7,144	3,151	-	-	10,295
非流動資產增加*	-	-	-	-	-

\* 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)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 3 分部營運資料(續) 地區資料

源自外界客戶之營業額

	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
香港	—	—
中國大陸	46,936	24,908
	<b>46,936</b>	<b>24,908</b>

上述營業額資料乃以客戶所在地為基準。

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 4 收入、其他收入及溢利

經營業務收入與其他收入及溢利分析如下：

	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
<b>收入</b>		
利息收入		
— 商業保理貸款	36,062	17,823
— 融資租賃應收款	5,100	7,085
	<u>41,162</u>	<u>24,908</u>
金融訊息服務收入	5,774	—
	<u>46,936</u>	<u>24,908</u>
<b>其他收入</b>		
銀行利息收入	14,844	17,002
其他	293	437
	<u>15,137</u>	<u>17,439</u>
<b>其他虧損</b>		
匯兌虧損	(9,352)	(2,199)
	<u>5,785</u>	<u>15,240</u>



## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 5 除稅前溢利／虧損

本集團除稅前溢利／(虧損)已扣除／(計入)下列各項：

	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 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	4,997	16,235
退休福利計劃供款	755	1,871
	<b>5,752</b>	18,106
無形資產攤銷	—	2,550
物業、廠房及設備折舊	160	327
使用權資產折舊	795	880
核數師酬金	775	49
未計入租賃負債計量的租賃付款	988	1,166
提前終止使用權資產溢利	(226)	—

### 6 財務成本

	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 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	19,274	19,254
已發行債券	1,375	1,284
租賃負債	69	132
	<b>20,718</b>	20,670

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 7 稅項

截至二零二零年及二零一九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利得稅。截至二零二零年及二零一九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%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 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
本期稅項		
— 中國大陸	3,468	366
本期稅項總計	3,468	366
遞延稅項	(607)	(1,614)
本期稅項開支／(抵免)總計	2,861	(1,248)

### 8 本公司普通權益持有人應佔每股盈利／(虧損)

每股基本盈利／(虧損)金額乃根據本公司普通權益持有人應佔期間溢利或虧損以及截至二零二零年六月三十日止六個月已發行普通股加權平均數2,701,123,120股(截至二零一九年六月三十日止六個月：2,701,123,120股)計算。

每股攤薄盈利／(虧損)乃根據本公司普通權益持有人應佔期內溢利或虧損計算。計算所用的普通股加權平均數為計算每股基本盈利／(虧損)所使用的期內已發行普通股數目，加上假定潛在稀釋性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。

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 8 本公司普通權益持有人應佔每股盈利／(虧損)(續)

由於本公司截至二零二零年及二零一九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，故對於截至二零二零年及二零一九年六月三十日止六個月期間的基本每股盈利／(虧損)無調整。每股基本盈利／(虧損)等於每股攤薄盈利／(虧損)。

每股基本及攤薄盈利／(虧損)之計算乃基於：

	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
<b>盈利／(虧損)</b>		
用於計算基本及攤薄每股盈利／(虧損)之 本公司普通權益持有人應佔溢利／(虧損)	<b>9,789</b>	(17,127)
	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 千股 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月期間 千股 (未經審核)
<b>股數</b>		
用於計算每股基本盈利／(虧損)之期間已發行普通股加權 平均數	<b>2,701,123</b>	2,701,123
攤薄影響－普通股加權平均數：		
購股權	—	—
	<b>2,701,123</b>	2,701,123

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 9 使用權資產及物業、廠房及設備

#### (a) 使用權資產

截至二零二零年六月三十日止六個月，本集團更新了兩份租賃合約並錄得人民幣423,000元的增加(截至二零一九年六月三十日止六個月：無)。使用權資產賬面淨值為人民幣3,279,000元的租賃合約於截至二零二零年六月三十日止六個月提前終止，並導致產生人民幣226,000元收益(截至二零一九年六月三十日止六個月：無)。

#### (b) 物業、廠房及設備

截至二零二零年六月三十日止六個月，本集團並無收購任何物業、廠房及設備(截至二零一九年六月三十日止六個月：無)。賬面淨值為人民幣0元的家具及裝置項目已於截至二零二零年六月三十日止六個月出售(截至二零一九年六月三十日止六個月：人民幣66,000元的家具及裝置)，並無導致產生任何出售收益／虧損(截至二零一九年六月三十日止六個月：無)。

### 10 應收貿易賬款及應收貸款

	二零二零年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 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		
商業保理貸款(附註(a))	961,473	737,422
融資租賃應收款(附註(b))	46,258	67,479
個人財產典當貸款(附註(c))	3,860	3,863
其他貿易應收款(附註(d))	1,940	6,130
	<u>1,013,531</u>	<u>814,894</u>
減值	(52,485)	(43,077)
	<u>961,046</u>	<u>771,817</u>
就報告所分析之賬面值：		
流動資產	961,046	737,966
非流動資產	—	33,851
	<u>961,046</u>	<u>771,817</u>

**10 應收貿易賬款及應收貸款(續)**

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) 融資租賃應收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。
- (d) 對於其他應收貿易款來源於其他貸款業務和其他金融服務，客戶須根據載列於有關合約的條款支付款項。
- (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：

	二零二零年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元 (已審核)
少於三個月	908,864	542,301
三至六個月	2,242	131,466
六至十二個月	9,656	519
超過十二個月	92,769	140,608
	<b>1,013,531</b>	<b>814,894</b>
減值	<b>(52,485)</b>	<b>(43,077)</b>
	<b>961,046</b>	<b>771,817</b>

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 10 應收貿易賬款及應收貸款(續)

(2) 貿易應收賬款及應收貸款減值準備之變動如下：

	截至二零二零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)	
於二零二零年一月一日	3,453	1,489	38,135	43,077
轉至階段一	—	—	—	—
轉至階段二	(61)	61	—	—
轉至階段三	(11)	(918)	929	—
本期計提	5,168	319	3,709	9,196
本期轉回	(2,313)	(447)	(100)	(2,860)
階段轉換	—	(33)	3,105	3,072
本期核銷	—	—	—	—
於二零二零年六月三十日	<u>6,236</u>	<u>471</u>	<u>45,778</u>	<u>52,485</u>

	截至二零一九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)	
於二零一九年一月一日	1,560	1,348	26,726	29,634
轉至階段一	44	(44)	—	—
轉至階段二	(323)	606	(283)	—
轉至階段三	(18)	(267)	285	—
本期計提	928	2	8,543	9,473
本期轉回	(460)	(444)	(505)	(1,409)
階段轉換	(30)	501	1,760	2,231
本期核銷	—	—	—	—
於二零一九年六月三十日	<u>1,701</u>	<u>1,702</u>	<u>36,526</u>	<u>39,929</u>

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 10 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人士餘額詳見附註18。

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。

### 11 預付款項、按金及其他應收賬款

	二零二零年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元 (已審核)
因收購第三方支付公司產生的預付款項	576,000	576,000
按金	283	330
其他預付款項	86	4,447
其他應收賬款	32,317	23,321
	<b>608,686</b>	604,098
減值	<b>(10,293)</b>	(11,254)
	<b>598,393</b>	592,844

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、其他應收賬款及其他資產。

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 12 質押存款與現金及現金等價物

	二零二零年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元 (已審核)
現金及銀行結餘	916,808	1,239,294
減：質押存款	778,037	922,865
現金及現金等價物	<b>138,771</b>	<b>316,429</b>

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。現金及銀行結餘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。

### 13 應付貿易賬款

按發票日期之應付貿易賬款之賬齡分析如下：

	二零二零年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元 (已審核)
一個月以內	3,834	1,803
一至兩個月	—	—
兩至三個月	—	—
三個月以上	2,717	446
	<b>6,551</b>	<b>2,249</b>

於二零二零年六月三十日，本集團並無任何應付關聯人士之貿易款項（於二零一九年十二月三十一日：無）。

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。



## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 14 股本 普通股

	二零二零年 六月三十日 千港元 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 千港元 (已審核)
法定： 6,000,000,000股每股面值0.1港元普通股	<b>600,000</b>	600,000
	二零二零年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元 (已審核)
已發行已繳足： 2,701,123,120股每股面值0.1港元普通股	<b>230,159</b>	230,159

#### 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。於截至二零二零年六月三十日止六個月期間及於二零一九年，管理資金之目標、政策或過程並無改變。

### 15 股息

董事會並不建議就截至二零二零年六月三十日止六個月派發中期股息(截至二零一九年六月三十日止六個月：無)。

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 16 或然負債

於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，本集團概無重大或然負債。

### 17 資本承擔

本集團於報告期末之資本承擔如下：

	二零二零年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元 (已審核)
已簽訂，但未計提： 貸款承擔	<b>144,000</b>	144,000

貸款承擔詳情載於附註18。

### 18 關連人士交易

(a) 除綜合中期簡明綜合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 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
與本集團實際控制人之關連人士 擁有重大權益之關連公司之交易			
支付租賃開支	(i)	<b>452</b>	529
支付物業管理費	(i)	<b>215</b>	276
商業保理利息收入	(i)	<b>5,659</b>	948

附註：

(i) 該等交易乃根據各自之合約條款進行。

# 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

## 18 關連人士交易(續)

(b) 於期末與本集團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：

	二零二零年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元 (已審核)
與本集團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	111,865	111,618
預付款項、按金及其他應收賬款	260	528
應收本集團實際控制人控制之關連公司之 預付款(附註)	576,000	576,000
應收本集團實際控制人之其他應收賬款	900	900

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(「貸款協議」)，同時OPCO與西藏陽關沁園投資合夥企業(有限合夥)以及毛德一先生(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720,000,000之免息貸款(「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，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(「買賣協議」)。

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 18 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)

根據貸款協議及買賣協議，貸款根據上述收購的進度分期支付。於二零二零年六月三十日，該交易須經中國人民銀行或其關聯機構批准。於二零二零年六月三十日，本公司已根據上述協議支付人民幣576,000,000元(於二零一九年十二月三十一日：人民幣576,000,000元)，該款項記入其他應收賬款。餘下人民幣144,000,000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17。

(c) 本集團主要管理人員薪酬：

	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 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	1,616	1,663
退休福利計劃供款	4	24
	<b>1,620</b>	<b>1,687</b>

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 19 金融資產轉移

於日常及一般業務過程中，本集團與其他保理公司簽訂債權轉讓協議(「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。倘該等轉讓滿足終止確認條件，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。截至二零二零年六月三十日止六個月期間，本集團並無終止確認按公平值計入損益之金融資產(截至二零一九年十二月三十一日止年度:人民幣118,836,000元)。

### 20 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及公平值如下：

	二零二零年六月三十日		二零一九年十二月三十一日	
	賬面值	公平值	賬面值	公平值
	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)	(已審核)	(已審核)
<b>金融資產：</b>				
應收貿易賬款及應收貸款	961,046	961,046	771,817	771,817
預付款項、按金及其他應收賬款	598,393	598,393	592,844	592,844
按公平值計入損益之金融資產	268,763	268,763	105,657	105,657
質押存款	778,037	778,037	922,865	922,865
現金及現金等價物	138,771	138,771	316,429	316,429
	<b>2,745,010</b>	<b>2,745,010</b>	<b>2,709,612</b>	<b>2,709,612</b>
<b>金融負債：</b>				
按攤銷成本處理				
應付貿易賬款	6,551	6,551	2,249	2,249
預提費用及其他應付款	9,678	9,678	8,459	8,459
應付債券	30,348	30,348	29,495	29,495
計息銀行借貸及其他借貸	925,000	925,000	927,000	927,000
	<b>971,577</b>	<b>971,577</b>	<b>967,203</b>	<b>967,203</b>

# 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

## 21 金融工具的公平值及公平值的分層

### (a) 公平值計量

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、租賃負債、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20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)。

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 21 金融工具的公平值及公平值的分層(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

	二零二零年六月三十日 (未經審核)			
	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	合計 人民幣千元
資產				
以公平值計入損益之金融資產	-	-	268,763	268,763
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>268,763</u>	<u>268,763</u>
	二零一九年十二月三十一日 (已審核)			
	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	合計 人民幣千元
資產				
以公平值計入損益之金融資產	-	-	105,657	105,657
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>105,657</u>	<u>105,657</u>

## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 21 金融工具的公平值及公平值的分層(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二零二零年六月三十日止期間內的變動情況：

	以公平值計入損益之 金融資產	
	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 人民幣千元 (已審核)
於一月一日	105,657	131,719
於損益中確認的利得或損失總額	9,274	4,999
購買	154,000	579,000
出售及結算	–	(610,061)
滙兌差額	(168)	–
於六月三十日/十二月三十一日	<u>268,763</u>	<u>105,657</u>
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	<u>9,274</u>	<u>657</u>

於截至二零二零年六月三十日止期間，第三層級沒有發生重大轉入或轉出。

#### (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。

於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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。



## 未審簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月期間

### 22 報告期後事項

於報告期後直至二零二零年八月二十八日，並無影響本集團之重大事項。

### 23 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二零二零年八月二十八日獲董事會批准並授權刊發。

## 其他資料

### 中期股息

董事並不建議就截至二零二零年六月三十日止六個月派發中期股息(二零一九年：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

於二零二零年六月三十日，本公司董事及最高行政人員概無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。

### 主要股東及其他人士於股份及相關股份之權益

於二零二零年六月三十日，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)於本公司之股份及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(「股份」)

股東姓名	身份／權益性質	持有本公司 股份數目	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	61.20	1
杜鵑女士	公司權益	1,653,073,872	61.20	1
黃光裕先生	配偶權益	1,653,073,872	61.20	2
Richlane Ventures Limited(「Richlane」)	實益擁有人	295,512,312	10.94	3
高振順先生(「高先生」)	實益擁有人	5,000,000	0.19	3
	公司權益	297,776,312	11.02	3

附註：

1. 由於杜鵑女士全資實益擁有Swiree，根據證券及期貨條例，彼被視於Swiree持有之1,653,073,872股股份中享有權益。
2. 黃光裕先生為杜鵑女士的配偶，根據證券及期貨條例，亦被視為於1,653,073,872股股份中享有權益。
3. 高先生直接持有5,000,000股股份。彼亦間接持有297,776,312股股份，當中2,264,000股股份透過Peninsula Resources Limited持有，另295,512,312股透過Richlane持有，兩者均由彼全資擁有。
4. 於二零二零年六月三十日，已發行股份總數為2,701,123,120股。

除上文所披露者外，於二零二零年六月三十日，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%。

於二零一四年九月五日，該計劃之10%限額由股東於股東特別大會上更新。經更新後，本公司可根據該計劃向合資格參與者授出購股權，以認購最多達60,157,078股股份，即該日本公司已發行股份之10%。

於本中期期間，概無根據該計劃授出、行使、註銷或失效的購股權，且於本中期期間開始及結束時該計劃均無尚未行使之購股權。於本報告日期，根據計劃可授出之購股權總數為60,157,078份，佔本公司現有已發行股本之2.23%。

## 其他資料

### 遵守企業管治守則

董事會致力於維持高水平之企業管治常規。適用於本公司之主要企業管治規則為上市規則附錄14所載之企業管治守則(「企業管治守則」)。於截至二零二零年六月三十日止六個月內，本公司一直遵守企業管治守則所載之所有守則條文，惟下文所披露之若干偏離情況除外。

### 企業管治守則條文第A.2.1條及第A.2.7條

根據企業管治守則之守則條文第A.2.1條，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。根據企業管治守則之守則條文第A.2.7條，主席應每年最少一次在其他董事不在席之情況下與獨立非執行董事舉行會議。

劉曉鵬先生(「劉先生」)分別於二零一七年四月七日及二零一七年八月二十六日獲委任為行政總裁(「行政總裁」)及執行董事。劉先生獲委任為執行董事後，彼承擔本公司主席之職務。劉先生於二零一八年八月三十日辭任行政總裁兼執行董事職務，作為臨時安排，執行董事陳偉女士於劉先生辭任後執行本公司主席及行政總裁之職務，而未有正式委任新主席及行政總裁。董事會認為，由同一名人士承擔主席及行政總裁角色有助執行本公司業務策略，並盡量提高營運效率。然而，董事會將不時檢討有關架構，並正考慮委任合適人選擔任本公司主席及行政總裁，使本公司可符合企業管治守則之守則條文第A.2.1條。儘管自鍾達歡先生於二零一七年四月辭任主席後本公司因並無主席而於回顧期間未能嚴格遵守企業管治守則之守則條文第A.2.7條，獨立非執行董事在所有關鍵時間均能有效地聯絡陳偉女士及本公司其他高級管理層以討論任何潛在關注或問題，如有需要，亦可安排續會。

### 董事進行證券交易之標準守則

本公司已採納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，彼等於截至二零二零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

除計劃外，於截至二零二零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二零二零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。

### 董事資料變更

獨立非執行董事洪嘉禧先生已辭任中昌國際控股集團有限公司(其股份於聯交所主版上市，股份代號：0859)之獨立非執行董事，自二零二零年六月十五日生效。

除上文所披露者外，自本公司截至二零一九年十二月三十一日止年度之年報刊發並無根據上市規則第13.51(B)(1)條須作披露的董事資料變更。

### 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(「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、內部監控及風險管理。於二零二零年八月二十八日，審核委員會現由三名獨立非執行董事洪嘉禧先生(主席)、曹大寬先生及張禮卿先生組成。

審核委員會已於二零二零年八月二十八日與管理層會面，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二零二零年六月三十日止六個月之中期業績(已經由審核委員會審閱)進行審閱。

### 董事會

於本報告日期，執行董事為陳偉女士；非執行董事為魏秋立女士；以及獨立非執行董事為曹大寬先生、洪嘉禧先生、萬建華先生及張禮卿先生。

### 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

北京，二零二零年八月二十八日