

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分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。

HUIYIN HOLDINGS GROUP LIMITED

匯銀控股集團有限公司

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：1178)

有關法證調查之結果 之補充公告

茲提述匯銀控股集團有限公司(「本公司」，連同其附屬公司統稱「本集團」)日期為二零二一年七月二日及二零二一年七月十六日之公告(「該等公告」)，內容有關法證調查。除另有說明者外，本公告所用詞彙與該等公告所界定者具有相同涵義。

於本公告日期，本公司已審閱羅申美所發出日期為二零二一年三月十二日之最終獨立法證審閱備忘錄及二零二一年五月十二日之獨立法證審閱補充備忘錄(統稱「法證審閱報告」)。本公告載列(其中包括)法證調查之結果。

本公司謹此就法證調查之結果於下文提供補充資料。下文所載為法證審閱報告之審查結果摘要(以斜體表示)：

法證調查之結果

「我方審閱和分析過相關文件及相關各方之陳述後有以下發現，該等發現為初步發現，且如上述討論，此次法證審閱因相關審閱事項資料及資訊的缺乏而嚴重受限。基於現有資訊，匯銀控股的四位員工參與了紅健坊商城項目，根據與他們進行的訪談，他們各自之角色總結如下：

姓名	職位	角色
金洁 (「金先生」)	非執行董事	聲稱負責引入紅健坊商城項目，未參與運營；然而，儘管其聲稱未參與運營，其仍代表匯銀控股簽署了與福州巴斯光年電子商務有限公司 (「福州巴斯光年」) 的合作協定，並簽署了用於購買Master Card及ePaylink的有關支票。
李東明 (「李先生」)	執行董事，CEO	未加入匯銀控股前介紹金先生與福州巴斯光年團隊結識，聲稱紅健坊商城項目於其加入匯銀控股時已經停止，且其未參與任何運營；然而，匯銀控股向賽有限公司 (「賽公司」) 以及森旺實業有限公司 (「森旺實業」) 支付的1,198,651美元由其批准並完成支付。
蔣卞 (「蔣先生」)	執行董事，CFO	聲稱紅健坊商城項目於其加入匯銀控股時已經停止，且其未參與任何運營；然而向賽公司及森旺實業支付1,198,651美元的申請由其準備。蔣卞先生表明，其所準備的付款申請是基於其收到的資料及文件以及與福州巴斯光年的張舒妮女士進行溝通的結果。
Zoey Zhang	職員	根據金先生的指示準備相關文件，未參與任何運營；然而，其亦承認與福州巴斯光年團隊進行溝通以準備或獲取相關文件；然而，於二零二零年五月二十五日至六月三十日期間向Red Health Products Company Limited (「Red Health HK」) 支付的約106萬美元的付款是由其批准的。

根據訪談結果，我方注意到管理層聲稱匯銀控股於紅健坊網購平台的參與度非常之低，更遑論有適當控制。而相關合作方的行動亦與已簽署協定當中的條款規定非常之不符。四位員工均聲稱他們沒有參與或者非常有限的參與網購平台的運營，我方對該等聲稱持懷疑態度，似乎網購平台的運營完全依賴於福州巴斯光年，而這在正常的商業環境中猶顯不尋常，這也與聲稱做此業務之目的是要從這合作中學習的說法不一致。

令我方更加疑慮的是，網購平台的銷售業務恰巧發生於公司財政年度即將結束之時，但部分文件的日期為二零一九年九月前後（及聲稱銷售交易開始前的6-7個月），而此時 Red Health Products Company Limited（「Red Health USA」）尚未完成正式註冊。儘管Red Health USA沒有業務上的重要貢獻，但其在年結日之前貢獻了約170萬美元的銷售額及收到了約106.6萬美元。事實上，在公司收到106.6萬美元之前或之後，公司均於同日或前後兩三天內在缺乏恰當的商業邏輯及足夠的支持文件下向其他方支付了相同或相似的金額，所以引起這些所收到的資金並非來自真實業務貢獻的關注。此後Red Health HK再次以成本的名義額外支付出去約119.8萬美元，然而，相關成本的支付卻缺乏恰當的商業邏輯及足夠的支持文件，並且最終導致匯銀控股在此項目上不但沒有實質資金流入，反而產生資金淨流出約119萬美元。同時，沒有資料顯示Red Health USA具備其聲稱的枕頭銷售的經驗與能力，而該等枕頭銷售的安排在商業邏輯上也是非常可疑的。

從現有的資訊看，最為可疑的部分是Red Health USA或Red Health HK在公司收到聲稱的銷售金額（即聲稱的175萬美元，而實際收到的金額約為106.6萬美元）之前，Red Health USA或Red Health HK和／或匯銀控股對聲稱的項目或銷售沒有任何明顯的實質的貢獻和／或付出（例如股本、管道、資源及管理），且實際收到的聲稱銷售收入為106.6萬美元但實際淨流入接近0。而蔣先生、李先生及金先生對於此之解釋為張舒妮女士想借助上市公司平台優勢所以願意墊付款項，但該解釋暫時沒有任何書面證據的支持，並且至少在某種程度上與某些現存的文件相互矛盾，所以該解釋並未能排除僅是資金操作的合理懷疑。更甚者，在紅健坊商城項目暫停運營近兩個月之後，再以向聲稱的供應商支付各種成本的名義而導致資金淨流出約119萬美元，但該等聲稱供應商與紅健坊商城的銷售又沒有可成立或可以證明的關係。此外，紅健坊商城聲稱的銷售是通過聲稱的網路平台redhealthworld.shop進行且整個交易均在美國本土完成。那麼非常可疑的是，在交易當中為什麼沒有美國納稅義務的產生以及任何稅務文件的存在。即使如張舒妮女士聲稱的這是跨境電商平台沒有美國納稅義務，但亦如其所說，採購在美國、銷售在美國、配送

也在美國，即使是美國本土的海外倉，稅金可以豁免，但至少應該有相關報關文件以及稅務豁免文件，但匯銀控股及我方均未能獲得此類文件。同時，匯銀控股獲得的與聲稱網購平台相關的各項協定亦顯示出極不尋常的元素。此外，關於隨後的解釋是貨物最初是在香港購買並通過包裹運到美國的，這解釋更加可疑，因為進口關稅在這種安排下是不可避免的。

總而言之，儘管管理層成員均聲稱其並未參與紅健坊商城網購平台的運營及管理，但金潔先生簽署了合作協定，而蔣卞先生及李東明先生分別申請及批准了向聲稱供應商賽公司及森旺實業合共1,198,651.37美元的付款，而在支付這些款項之前，已為業務支付了超過100萬美元。

基於上述總結，紅健坊商城網購平台業務在多角度顯示了缺乏真實業務的跡象，因此需要一個更加深入的法證會計審閱，其中應包括但不限於與各第三方核實並確定所指的網站銷售的性質，如與Ingenico確認1,067,383.91美元匯款的「歸屬性」，及與優士貿易有限公司、許氏兄弟找換行、香港星美科技有限公司、Sheng Wang Xing Trading Co. Ltd等等相關人士確認Red Health支付共1,061,135.52美元的真實原因，以及獲取對應支持文件。同時，匯銀控股審核委員會（「審核委員會」）應就以下事項尋求法律意見：

- (1) 匯銀控股董事及高級管理層在簽訂該等協議並給予各方批准／支付方面，是否適當、勤勉地履行他們對匯銀控股的盡職義務；
- (2) 匯銀控股董事及高級管理層是否就此事件已提供了必要的協助以及其各項聲稱的真實性；

- (3) 匯銀控股及／或Red Health USA是否仍被Ingenico或福州巴斯光年團隊拖欠銷售款項687,775.32美元，以及匯銀控股及／或Red Health USA是否仍拖欠聲稱供應商751,508美元的潛在法律責任；
- (4) 匯銀控股於二零二零年八月二十日至九月二十五日期間支付給森旺實業及賽公司的1,198,651.37美元是否涉及欺詐及／或匯銀控股董事及高級管理層是否涉嫌參與串謀詐騙或盜竊公司資產及／或違反信託義務及／或疏忽。

根據當前的證據，我方不能排除以下可能性：某些執行管理層成員以試圖增加營業額為由，促使匯銀控股與張舒妮女士達成協議及／或安排，以進行聲稱的網站銷售達到這樣的目的。但是，這聲稱網站銷售的真實性令人懷疑。此外，在匯銀控股沒有或有限參與及／或控制的情況下，這聲稱銷售是否可以歸類為匯銀控股的銷售或業務也是值得商榷並有待進一步評估。」

聲稱銷售交易

誠如該等公告所載，有關聲稱銷售交易事件之總結，總結中表明（其中包括）紅健坊商城似乎是於二零二零年五月／六月開始銷售枕頭業務，而附屬公司參與收取銷售收入、支付採購費用及其他營運開支。紅健坊商城約有18,000筆交易，銷售收入為1,755,159美元。然而，附屬公司僅收到1,067,384美元。

該等公告進一步披露，所收到之收入用於支付供應商。根據所提供之資料，供應商費用似乎為1,787,249美元。此外，於二零二零年八月及九月期間，經李先生及蔣先生批准，進一步向其他供應商支付了合計1,198,651美元之款項。整個紅健坊商城已於二零二零年十月停止營運。

本公司謹此澄清，供應商費用應為2,723,564美元而非1,787,249美元。另外，基於法證審閱報告之調查結果，紅健坊商城網購平台業務在多角度顯示了缺乏真實業務之跡象，因此需要一個更加深入的法證會計審閱，其中應包括但不限於與各第三方核實並確定所指之網站銷售之性質，如與Ingenico確認1,067,383.91美元匯款之「歸屬性」，及與優士貿易有限公司、許氏兄弟找換行、香港星美科技有限公司、Sheng Wang Xing Trading Co. Ltd等等相關人士確認Red Health支付共1,061,135.52美元之真實原因，以及獲取對應支持文件。

根據法證審閱報告，紅健坊商城似乎已經於二零二零年五月／六月進行了聲稱銷售交易後停止營運。本公司謹此澄清，儘管紅健坊商城所聲稱之銷售營運已於二零二零年六月停止，但其他供應商於二零二零年八月及九月期間作出進一步付款。因此，本公司認為經考慮其他供應商作出上述付款之最後日期，整個紅健坊商城是於二零二零年十月停止營運。

除上文披露者外，該等公告所述資料及內容維持不變。

持續停牌

本公司股份自二零二零年十月五日起暫停買賣，以待達成聯交所發出之所有復牌條件，並將持續停牌直至另行通知為止。本公司正與其專業顧問緊密聯繫，務求盡早使本公司股份恢復買賣。

本公司股東及潛在投資者在買賣本公司股份時務請審慎行事。

承董事會命
匯銀控股集團有限公司
執行董事
錢偉強

香港，二零二一年九月六日

於本公告日期，董事會包括執行董事韓慶雲先生、施政建先生及錢偉強先生；及獨立非執行董事崔志仁先生、楊蓓女士及蔣采穎女士。