

目錄

	頁次
公司資料	2
簡明綜合損益及其他全面收益表	3
簡明綜合財務狀況表	5
簡明綜合權益變動表	7
簡明綜合現金流量表	9
簡明綜合財務報表附註	11
管理層討論及分析	32
其他資料	40

公司資料

執行董事

路行先生(董事會主席)
李嘉先生
徐大勇先生
胡定東先生(首席執行官)
張浩先生
宋博先生

獨立非執行董事

梁兆基先生
武亞林先生
王淑萍女士

公司秘書

林文傑先生

審核委員會

梁兆基先生(審核委員會主席)
武亞林先生
王淑萍女士

薪酬委員會

王淑萍女士(薪酬委員會主席)
梁兆基先生
武亞林先生

提名委員會

武亞林先生(提名委員會主席)
梁兆基先生
王淑萍女士

法定代表

李嘉先生
林文傑先生

核數師

信永中和(香港)會計師事務所有限公司
註冊公眾利益實體核數師

主要銀行

恒生銀行有限公司

註冊辦事處

Cricket Square
Hutchins Drive
P.O. Box 2681
Grand Cayman KY1-1111
Cayman Islands

香港主要營運地點

香港灣仔
告士打道38號
中國恆大中心
9樓905-06室

主要股份過戶登記處

SMP Partners (Cayman) Limited
Royal Bank House – 3rd Floor
24 Shedden Road
P.O. Box 1586
Grand Cayman, KY1-1110
Cayman Islands

股份過戶登記處香港分處

寶德隆證券登記有限公司
香港北角
電氣道148號21樓
2103B室

網站

www.chinahrt.com

股份號

2371

簡明綜合損益及其他全面收益表

截至二零二一年六月三十日止六個月

中國創聯教育金融集團有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)謹此宣佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二一年六月三十日止六個月(「報告期間」)的未經審核簡明綜合財務業績，連同二零二零年同期的比較數字如下：

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
收入	3	84,233	54,023
服務成本		(27,387)	(22,850)
毛利		56,846	31,173
其他收入	4	1,363	1,078
銷售及營銷開支		(17,190)	(9,399)
行政開支		(37,284)	(31,607)
貿易及其他應收賬款減值虧損		(1,576)	(4,995)
財務成本		(3,031)	(3,125)
除稅前虧損		(872)	(16,875)
所得稅(開支)抵免	5	(2,363)	81
期內虧損	6	(3,235)	(16,794)
其他全面收入(開支)			
其後不會重新分類至損益之項目：			
按公允值計入其他全面收益的權益性投資 的公允值變動(扣除所得稅)		3,921	—
其後可重新分類至損益之項目：			
換算海外業務的財務報表時產生的匯兌 差額		(1,354)	2,640
期內其他全面收益總額		2,567	2,640
期內全面開支總額		(668)	(14,154)

簡明綜合損益及其他全面收益表(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
以下人士應佔期內(虧損)溢利：			
— 本公司擁有人		(3,660)	(15,928)
— 非控股權益		425	(866)
		(3,235)	(16,794)
以下人士應佔期內全面(開支)收入總額：			
— 本公司擁有人		(1,093)	(13,288)
— 非控股權益		425	(866)
		(668)	(14,154)
每股虧損			
基本及攤薄(人民幣分)	8	(0.06)	(0.27)

簡明綜合財務狀況表

於二零二一年六月三十日

	附註	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
非流動資產			
廠房及設備	9	53,254	58,084
使用權資產		87,316	94,476
無形資產		50,109	52,488
商譽		38,290	38,290
按公允值計入其他全面收益的金融資產		29,628	24,400
按公允值計入損益的金融資產		1,567	1,585
於聯營公司的權益		2,000	2,000
其他應收款項	10	3,083	3,096
		265,247	274,419
流動資產			
貿易及其他應收賬款	10	31,642	22,464
按公允值計入其他全面收益的金融資產		29,000	29,000
定期存款		—	5,000
銀行結餘及現金		190,924	115,805
		251,566	172,269
流動負債			
合約負債		31,765	10,490
貿易及其他應付賬款	11	22,954	37,552
應付一名股東款項		57	57
銀行貸款	12	—	3,000
租賃負債		14,511	14,511
應付所得稅		11,720	11,987
		81,007	77,597
流動資產淨值		170,559	94,672
總資產減流動負債		435,806	369,091

簡明綜合財務狀況表(續)

於二零二一年六月三十日

	附註	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
股本及儲備			
股本	13	54,046	50,135
儲備		244,026	206,574
本公司擁有人應佔權益		298,072	256,709
非控股權益		6,795	6,370
權益總額		304,867	263,079
非流動負債			
遞延稅項負債	14	10,630	9,851
租賃負債		89,465	96,161
可換股債券	15	30,844	—
		130,939	106,012
		435,806	369,091

簡明綜合權益變動表

截至二零二一年六月三十日止六個月

	本公司擁有人應佔										非控股權益	總計	
	股本	股份溢價	特別儲備	換算儲備	資本贖回儲備	購股權儲備	股東出資	其他儲備	投資重估儲備	累計虧損			總計
	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	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 (經審核)	50,135	1,157,559	15,536	6,976	595	91,231	1,927	140,477	(23,500)	(1,184,648)	256,288	4,212	260,500
期內虧損	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(15,928)	(15,928)	(866)	(16,794)
期內其他全面收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
— 換算海外業務時產生的匯兌差額	—	—	—	2,640	—	—	—	—	—	—	2,640	—	2,640
期內全面收益(開支)總額	—	—	—	2,640	—	—	—	—	—	(15,928)	(13,288)	(866)	(14,154)
確認為權益結存的股份形式	—	—	—	—	—	140	—	—	—	—	140	—	140
付款開支	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
出售一間附屬公司(附註17)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(1,688)	(1,688)
於二零二零年六月三十日 (未經審核)	50,135	1,157,559	15,536	9,616	595	91,371	1,927	140,477	(23,500)	(1,200,576)	243,140	1,658	244,798

簡明綜合權益變動表(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

	本公司擁有人應佔												
	股本	股份溢價	特別儲備	換算儲備	資本積	購股權儲備	股東出資	可換股債券儲備	其他儲備	投資重估儲備	累計虧損	非控股權益	總計
	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	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於二零二一年一月一日 (經審核)	50,135	1,187,559	15,536	6,659	595	91,367	1,927	—	133,638	(14,000)	(1,186,707)	6,370	263,079
期內虧損	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(3,660)	425	(3,235)
期內其他全面(開支)收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,921	—	—	3,921
一按公允值計入其他全面收益的權益性投資的公允值變動(扣除所得稅)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
一換算海外業務時產生的匯兌差額	—	—	—	(1,354)	—	—	—	—	—	—	—	—	(1,354)
期內全面(開支)收益總額	—	—	—	(1,354)	—	—	—	—	—	3,921	(3,660)	425	(668)
根據配售發行新普通股	3,911	35,978	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	39,889
根據配售發行新普通股應佔的交易成本	—	(73)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(73)
確認可換股債券的權益部分	—	—	—	—	—	—	—	2,640	—	—	—	—	2,640
於二零二一年六月三十日 (未經審核)	54,046	1,193,464	15,536	5,305	595	91,367	1,927	2,640	133,638	(10,079)	(1,190,367)	6,795	304,867

簡明綜合現金流量表

截至二零二一年六月三十日止六個月

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
經營業務			
營運所得(所用)現金		14,111	(12,736)
已付所得稅		(3,158)	(6,632)
經營業務所得(所用)現金淨額		10,953	(19,368)
投資業務			
購買廠房及設備		(303)	(5,692)
購買無形資產		(52)	(367)
購買按公允值計入其他全面收益的 金融資產		—	(2,400)
提取定期存款		5,000	—
獨立第三方還款		—	8,980
已收利息		215	386
投資業務所得現金淨額		4,860	907
融資業務			
已籌集新銀行貸款		—	3,000
償還銀行貸款		(3,000)	—
已付利息		(13)	—
償還租賃負債的本金部分		(6,696)	(2,957)
償還租賃負債的利息部分		(2,821)	(2,855)
配售新股份所得款項淨額	13	39,816	—
發行可換股債券所得款項淨額	15	33,332	—
出售一間附屬公司之現金流出淨額	17	—	(4,789)

簡明綜合現金流量表(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
融資業務所得(所用)現金淨額	60,618	(7,601)
現金及現金等值物增加(減少)淨額	76,431	(26,062)
於一月一日的現金及現金等值物	115,805	103,628
匯率變動之影響	(1,312)	2,542
於六月三十日的現金及現金等值物， 為銀行結餘及現金	190,924	80,108

簡明綜合財務報表附註

截至二零二一年六月三十日止六個月

1. 一般資料及編製基準

本公司乃於開曼群島註冊成立之獲豁免有限公司，其股份在香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）上市。其註冊辦事處地址為Cricket Square, Hutchins Drive, P.O. Box 2681, Grand Cayman, KY1-1111, Cayman Islands，而其香港主要營業地點位於香港灣仔告士打道38號中國恆大中心9樓905-6室。

本集團主要從事提供網絡培訓及教育服務以及金融服務。除該等於中華人民共和國（「中國」）成立的主要營運附屬公司的功能貨幣為人民幣（「人民幣」）外，其他附屬公司的功能貨幣為港元（「港元」）。

本公司的功能貨幣為港元，不同於呈列貨幣人民幣。由於本集團主要在中國經營業務，故董事認為以人民幣呈列簡明綜合財務報表乃屬適當。

本集團截至二零二一年六月三十日止六個月的簡明綜合財務報表乃根據聯交所證券上市規則附錄16的適用披露條文以及香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的香港會計準則（「香港會計準則」）第34號「中期財務報告」編製。

2. 主要會計政策

簡明綜合財務報表乃按歷史成本基準編製，惟若干以公允值計量的金融工具除外（如適用）。

除下文所述者外，簡明綜合財務報表所用之會計政策與編製本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度之年度綜合財務報表一致。

可換股債券

本集團發行之可換股債券包括負債及換股期權部份，根據合約安排之內容及金融負債及股本工具之定義於初始確認時各自列為相關項目。換股期權將以固定現金金額或另一項金融資產換取固定數目之本公司本身股本工具結算，則分類為一項股本工具。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

2. 主要會計政策(續)

可換股債券(續)

於初始確認時，負債部份之公允值乃採用類似不可換股債券之現行市場利率釐定。發行可換股債券所得款項總額與分配至負債部份之公允值之差額，即持有人將債券轉換為股本之換股期權，計入權益(可換股債券儲備)。

於隨後期間，可換股債券之負債部份以實際利率法按攤銷成本列賬。權益部份(指將負債部份轉換為本公司普通股之期權)，將仍計入可換股債券儲備內，直至期權獲行使(此時可換股債券儲備中所列之結餘將轉撥至股份溢價)。倘期權於屆滿日期仍未獲行使，則可換股債券儲備所列之結餘將撥回保留盈利。於期權轉換或屆滿時，概無收益或虧損於損益中確認。

與發行可換股債券有關之交易成本按所得款項總額分配比例分配至負債及權益部份。有關權益部份之交易成本直接於股本中扣除。有關負債部份之交易成本計入負債部份之賬面值，並採用實際利率法，於可換股債券票據期間攤銷。

應用香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)修訂本

於本中期期間，本集團已首次應用香港財務報告準則概念框架的參考修訂以及下列由香港會計師公會頒佈的新訂香港財務報告準則及其修訂，其對本集團自二零二一年一月一日開始之財政年度有效。

香港財務報告準則第16號(修訂本)	與COVID-19相關的租金優惠
香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號(修訂本)	利率基準改革 — 第2階段

於本中期期間應用香港財務報告準則的修訂對本集團於當前及過往期間的財務表現及狀況及／或簡明綜合財務報表所載列的披露並無重大影響。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

3. 收入及分部資料

收入指於期內所提供服務的已收及應收款項淨額(扣除銷售相關稅項)。本集團於期內的收入分析如下：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
來自客戶合約之收入		
網絡培訓服務	55,668	42,733
認證服務	4,613	4,167
現場培訓服務	12,084	1,624
諮詢服務	519	2,622
金融服務	11,349	2,877
收入總額	84,233	54,023

向執行董事(其為主要營運決策者)為資源分配及評核分部表現而報告之資料集中於所提供之服務種類。釐定本集團的可呈報分部時並未匯總主要營運決策者確定的經營分部。

具體而言，本集團根據香港財務報告準則第8號之可呈報及經營分部如下：

1. 證券買賣—買賣按公允值計入損益的金融資產；
2. 教育諮詢以及網絡培訓和教育—提供教育諮詢服務及網絡培訓和教育服務、認證服務以及現場培訓服務；及
3. 金融服務—提供保險經紀服務及投資顧問服務。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

3. 收入及分部資料(續)

分部收入及業績

下表呈示本集團分別於截至二零二一年及二零二零年六月三十日止六個月可呈報及經營分部的收入及業績：

截至二零二一年六月三十日止六個月

	證券買賣 人民幣千元 (未經審核)	教育諮詢以及網 絡培訓和教育 人民幣千元 (未經審核)	金融服務 人民幣千元 (未經審核)	總計 人民幣千元 (未經審核)
收入				
外部銷售	—	72,365	11,868	84,233
分部溢利(虧損)	—	7,947	(2,543)	5,404
未分配其他收入				215
未分配公司開支				(6,491)
除稅前虧損				(872)

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

3. 收入及分部資料(續)

分部收入及業績(續)

截至二零二零年六月三十日止六個月

	證券買賣 人民幣千元 (未經審核)	教育諮詢以及網 絡培訓和教育 人民幣千元 (未經審核)	金融服務 人民幣千元 (未經審核)	總計 人民幣千元 (未經審核)
收入				
外部銷售	—	51,146	2,877	54,023
分部虧損	—	(5,056)	(2,287)	(7,343)
未分配其他收入				745
未分配公司開支				(10,277)
除稅前虧損				(16,875)

分部溢利(虧損)指每個分部在未分配中央行政成本、董事酬金、若干其他收入、若干廠房及設備的折舊以及使用權資產及若干財務成本的情況下賺取的溢利(產生的虧損)。此乃向執行董事(即主要營運決策者)報告用作分配資源及評估表現的基準。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

3. 收入及分部資料(續)

分部資產及負債

以下為按可呈報及經營分部劃分之本集團資產及負債分析：

	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
分部資產		
證券買賣	—	—
教育諮詢以及網絡培訓和教育	238,539	244,103
金融服務	17,119	15,426
分部資產總額	255,658	259,529
未分配公司資產	261,155	187,159
綜合資產	516,813	446,688
分部負債		
證券買賣	—	—
教育諮詢以及網絡培訓和教育	144,668	145,005
金融服務	6,022	2,701
分部負債總額	150,690	147,706
未分配公司負債	61,256	35,903
綜合負債	211,946	183,609

為監察分部業績及於分部之間分配資源：

- 除若干廠房及設備、若干使用權資產、若干無形資產、按公允值計入其他全面收益(「按公允值計入其他全面收益」)的金融資產、按公允值計入損益(「按公允值計入損益」)的金融資產、若干其他應收款項、定期存款以及銀行結餘及現金外，所有資產均分配予經營分部；及
- 除若干其他應付款項、銀行貸款、若干租賃負債、應付一名股東款項、應付所得稅、遞延稅項負債及可換股債券外，所有負債均分配予經營分部。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

4. 其他收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
管理費收入	475	—
增值稅退稅	344	330
政府補貼(附註)	—	304
銀行利息收入	215	233
貸款利息收入	—	105
其他	329	106
	1,363	1,078

附註：於截至二零二零年六月三十日止六個月，該款項主要是指期內香港特別行政區政府為緩解企業的財務負擔而根據防疫抗疫基金授出的現金補貼約人民幣279,000元(截至二零二一年六月三十日止六個月：無)。

5. 所得稅開支(抵免)

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
中國企業所得稅		
— 本期間	2,891	1,346
遞延稅項	(528)	(1,427)
	2,363	(81)

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

6. 期內虧損

期內虧損乃經扣除以下各項後得出：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
廠房及設備折舊	5,118	5,849
使用權資產折舊	7,119	7,085
無形資產攤銷	2,431	3,707
出售一間附屬公司虧損(附註17)	—	958
股份形式付款開支	—	140
與短期租賃有關的開支	772	335

7. 股息

於中期期間並無派付、宣派或建議派付任何股息。董事並不建議就截至二零二一年六月三十日止六個月派付中期股息(截至二零二零年六月三十日止六個月：零)。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

8. 每股虧損

本公司擁有人應佔每股基本及攤薄虧損乃按以下數據計算：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
虧損		
用於計算每股基本及攤薄虧損的本公司 擁有人應佔期內虧損	(3,660)	(15,928)
股份數目	千股	千股
用於計算每股基本及攤薄虧損的普通股 加權平均數	6,050,498	5,962,211

計算每股基本及攤薄虧損所用之分母與上文詳述之分母相同。

於該兩個期間，每股攤薄虧損與每股基本虧損相同。

計算每股攤薄虧損時並無假設本公司尚未行使購股權獲行使，因該等購股權的行使價高於股份截至二零二一年及二零二零年六月三十日止六個月的平均市價。

計算於截至二零二一年六月三十日止六個月的每股攤薄虧損時，並無假設本公司未轉換的可換股債券已獲轉換，因為轉換可換股債券會導致每股虧損減少。

9. 廠房及設備

於截至二零二一年六月三十日止六個月，本集團添置廠房及設備項目為約人民幣303,000元(截至二零二零年六月三十日止六個月：人民幣5,306,000元)。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

10. 貿易及其他應收賬款

	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
貿易應收賬款	11,737	7,895
減：確認減值虧損	(4,388)	(2,812)
	7,349	5,083
其他應收款項	18,861	12,304
減：確認減值虧損	(1,491)	(1,491)
	17,370	10,813
預付款項	4,060	3,313
按金	3,548	3,239
可收回增值稅	2,398	3,112
	34,725	25,560
分析為		
流動	31,642	22,464
非流動	3,083	3,096
	34,725	25,560

本集團並無就該等應收款項持有任何抵押品。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

10. 貿易及其他應收賬款(續)

貿易應收賬款按有關合約訂明的條款收取。於報告期末，根據發票日期呈列的貿易應收賬款(扣除累計減值虧損)的賬齡分析如下：

	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
30日內	3,640	4,419
31至60日	2,069	20
61至120日	123	644
121至365日	1,517	—
	7,349	5,083

11. 貿易及其他應付賬款

	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
貿易應付賬款	4,982	16,233
其他應付款項	11,555	10,200
其他應付稅項	1,468	2,140
應計開支	4,949	8,979
	22,954	37,552

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

11. 貿易及其他應付賬款(續)

以下為於報告期末根據發票日期呈列的貿易應付賬款的賬齡分析：

	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
30日內	412	15,686
31至60日	60	—
61至90日	20	—
91至150日	44	17
151至365日	3,933	—
超過365日	513	530
	4,982	16,233

貿易應付賬款已根據相關合約的條款支付。本集團制定財務風險管理政策，以確保所有應付賬款按信貸期結清。

12. 銀行貸款

	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
應償還賬面值(根據貸款協議所載計劃 還款日期呈列)：		
—須在一年內償還的借款	—	3,000

於截至二零二一年及二零二零年六月三十日止六個月，銀行貸款按每月0.35厘的固定利率計息。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

13. 股本

	股份數目		股本		普通股的相應面值	
	二零二一年 六月三十日 千股 (未經審核)	二零二零年 十二月 三十一日 千股 (經審核)	二零二一年 六月三十日 千港元 (未經審核)	二零二零年 十二月 三十一日 千港元 (經審核)	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月 三十一日 人民幣千元 (經審核)
每股面值0.01港元之 普通股 法定：						
期／年初及期／年終	100,000,000	100,000,000	1,000,000	1,000,000	879,100	879,100
已發行及繳足：						
期／年初	5,962,211	5,962,211	59,622	59,622	50,135	50,135
配售新股份(附註)	470,000	—	4,700	—	3,911	—
期／年終	6,432,211	5,962,211	64,322	59,622	54,046	50,135

附註：於二零二一年四月二十八日，本公司與配售代理訂立了配售協議，以按每股股份0.102港元的配售價配售本公司合共470,000,000股新普通股予不少於六名獨立第三方。已籌集的所得款項淨額約為人民幣39,816,000元，導致股本及股份溢價分別淨增加約人民幣3,911,000元及人民幣35,905,000元。配售事項已於二零二一年五月二十八日完成。配售事項的詳情分別載於本公司於為二零二一年四月二十八日及二零二一年五月二十八日的公佈。

於報告期間發行的所有新股份在所有方面都與現有股份享有同等地位。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

14. 遞延稅項負債

期內遞延稅項負債的變動如下：

	總計 人民幣千元
於二零二一年一月一日(經審核)	9,851
計入損益	(528)
自其他全面收益扣除	1,307
於二零二一年六月三十日(未經審核)	10,630

15. 可換股債券

於二零二一年五月二十八日，本公司完成向一名獨立第三方(其於二零二一年六月二十五日獲委任為本公司執行董事及首席運營官)發行面值為40,000,000港元(相當於約人民幣33,332,000元)的可換股債券。可換股債券持有人有權於發行可換股債券日期至二零二三年五月十三日期間任何時間按每股普通股0.125港元的轉換價，將可換股債券轉換為本公司普通股。可換股債券按3.50%的固定年利率計息。有關利息將於到期日或(倘較早)可換股債券獲轉換或贖回時支付。

從發行可換股債券收取的約人民幣33,332,000元的所得款項淨額已拆分為負債部分及權益部分，詳情如下：

	人民幣千元
所發行的可換股債券面值	33,332
權益部分	(2,640)
於發行日期的負債部分	30,692
期內估算利息費用	197
匯兌調整	(45)
	30,844

利息費用乃透過對可換股債券的負債部分應用7.72%的實際利率計算。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

15. 可換股債券(續)

於二零二一年六月三十日，仍未轉換的可換股債券的本金金額約為人民幣33,332,000元(二零二零年十二月三十一日：無)。

有關發行可換股債券的詳情分別載於本公司於二零二一年四月二十八日及二零二一年五月二十八日的公佈。

16. 股份形式付款交易

本公司的購股權計劃(「該計劃」)乃根據於二零一四年五月二十八日通過的決議案而獲採納，主要目的為激勵董事、合資格僱員及外聘顧問，並將於二零一四年五月二十八日起計十年內屆滿。

截至二零二零年六月三十日止六個月，本集團已於簡明綜合損益及其他全面收益表確認股份形式付款開支約152,000港元(相當於約人民幣140,000元)(截至二零二一年六月三十日止六個月：無)。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

17. 出售一間附屬公司

於二零二零年六月十一日，本集團按現金代價人民幣765,000元向一名獨立第三方出售其間接擁有的附屬公司甘肅創聯國培教育科技有限公司(從事提供網絡培訓及教育服務)。該項交易於二零二零年六月十一日完成。

代價

	人民幣千元
代價	765

失去控制權之資產及負債分析：

	人民幣千元
廠房及設備	665
銀行結餘及現金	4,789
貿易及其他應收賬款	73
貿易及其他應付賬款	(330)
應付所得稅	(1,786)
	3,411

出售一間附屬公司之虧損：

	人民幣千元
代價	765
減：出售之資產淨值	(3,411)
加：非控股權益	1,688
	(958)

出售一間附屬公司之現金流出淨額：

	人民幣千元
出售之銀行結餘及現金	(4,789)

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

18. 關聯方交易

- (a) 除簡明綜合財務報表其他章節披露者外，本公司於兩個期間內並無訂立任何其他關聯方交易。
- (b) 主要管理人員酬金

期內，董事及其他主要管理層成員的薪酬如下：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)
短期福利	1,483	2,275
離職後福利	67	53
股份形式付款開支	—	19
	1,550	2,347

董事及其他主要管理層成員的薪酬乃由薪酬委員會考慮個人表現及市場趨勢釐定。

19. 金融工具之公允值計量

本集團若干金融資產及金融負債乃於報告期末按公允值計量。就財務報告而言，公允值計量乃按公允值計量輸入數據的可觀察程度及輸入數據對公允值計量整體的重要性而分類為第一、二或三級，詳情如下：

- 第一級 — 完全相同的資產或負債於活躍市場的市場報價(未調整)。
- 第二級 — 對公允值計量屬重大的最低水平輸入數據可直接或間接觀察的估值方法。
- 第三級 — 對公允值計量屬重大的最低水平輸入數據乃不可觀察的估值方法。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

19. 金融工具之公允值計量(續)

下表載有本集團於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日的金融資產公允值計量等級：

	二零二一年 六月三十日 第三級 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 第三級 人民幣千元 (經審核)
按公允值計入其他全面收益的金融資產		
於中國的非上市股本投資	58,628	53,400
分析為		
流動	29,000	29,000
非流動	29,628	24,400
	58,628	53,400
按公允值計入損益的金融資產		
非上市基金投資	1,567	1,585

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

19. 金融工具之公允值計量(續)

分類為公允值等級第三級內的經常性公允值計量的對賬：

	非上市 基金投資 人民幣千元	非上市 股本投資 人民幣千元
於二零二零年一月一日	3,479	41,500
購買	—	2,400
於損益確認的公允值變動	(1,687)	—
於其他全面收益確認的公允值變動	—	9,500
匯兌調整	(207)	—
於二零二零年十二月三十一日	1,585	53,400
於其他全面收益確認的公允值變動	—	5,228
匯兌調整	(18)	—
於二零二一年六月三十日	1,567	58,628

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

19. 金融工具之公允值計量(續)

按經常性基準以公允值計量之金融資產的公允值

每項按經常性基準的金融工具的公允值計量所用之估值方法及輸入數據載列如下：

金融工具	公允值 等級	公允值於		估值方法及 關鍵輸入數據	重大不可觀察 輸入數據	關鍵輸入數據 與公允值重大 不可觀察輸 入數據的關係
		二零二一年 六月三十日 人民幣千元	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元			
非上市基金投資	第三級	1,567	1,585	基金資產淨值	基金相關資產	相關資產的價值愈 高，公允值愈高
非上市權益股	第三級	57,200	51,000	以市場法採用可 比較公司之市 場倍數，並就 市場流通性折 讓作出調整	可比公司之倍 數；市場流通性 折讓	倍數愈高/市場流 通性折讓愈低， 公允值愈高
非上市權益股	第三級	1,428	2,400	投資對象資產淨 值	於投資對象之相關 資產	相關資產的價值愈 高，公允值愈高

除以上所列之金融資產外，本公司董事認為，於簡明綜合財務報表內按攤銷成本列賬的金融資產及金融負債的賬面值與其相應的公允值相若。

簡明綜合財務報表附註(續)

截至二零二一年六月三十日止六個月

20. 資本承擔

於報告期末已訂約但未確認為負債的資本開支如下：

	二零二一年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	二零二零年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
對聯營公司權益注資	8,000	8,000
對合營企業權益注資	9,800	—

21. 報告期後事項

於報告期末後，本公司一間全資附屬公司與一名獨立第三方訂立了買賣協議，以購買盛富環球集團有限公司(「目標公司」)全部已發行股本，以及中昱融資租賃(深圳)有限公司(目標公司的間接全資附屬公司)結欠的無擔保、無息貸款，代價最高為166,000,000港元，即就建議收購事項應付的最高代價。該交易已於二零二一年八月二十六日完成。

該交易的詳情載於二零二一年七月二十九日、二零二一年八月二十四日及二零二一年八月二十六日的公佈。

財務回顧

於報告期間，本集團錄得收入約人民幣84.2百萬元（截至二零二零年六月三十日止六個月：約人民幣54.0百萬元），較去年同期增加55.9%。

於報告期間，總收入中約人民幣72.4百萬元（截至二零二零年六月三十日止六個月：約人民幣51.1百萬元）來自教育諮詢以及網絡培訓和教育業務，而約人民幣11.9百萬元（截至二零二零年六月三十日止六個月：約人民幣2.9百萬元）則來自金融服務業務。教育諮詢以及網絡培訓和教育業務繼續為本集團收入的主要來源，佔報告期間總收入的85.9%。來自教育諮詢以及網絡培訓和教育業務的收益一般受若干季節性所規限，原因為更多用戶偏好於接近年末時進行培訓。

由於對專業技術人員的培訓課程及教育認證及諮詢服務的需求日益增加，本集團於報告期間來自教育諮詢以及網絡培訓和教育業務的收益有所增長。

有鑒於中國網絡培訓及教育的龐大市場，管理層預期本集團的教育諮詢以及網絡培訓和教育業務仍有充足的增長空間。儘管由於政府政策的若干變動及新型冠狀病毒的爆發，本集團教育諮詢以及網絡培訓和教育業務於報告期間的增長受阻，惟本集團當前正就於二零二一年下半年在中國少數新地區提供網絡培訓服務接觸該等地區。管理層對本集團教育諮詢以及網絡培訓和教育業務於二零二一年下半年加速增長持樂觀態度。

於報告期間，本集團來自金融服務業務的收益大幅增加，原因是本集團為提高本集團教育諮詢以及網絡培訓和教育業務於可見將來的協同效應，幾乎已完成與金融服務業務有關的業務調整。本集團對本集團金融服務業務的潛在增長及其與本集團教育諮詢以及網絡培訓和教育業務的潛在協同效應仍持樂觀態度。

報告期間的服務成本約為人民幣27.4百萬元（截至二零二零年六月三十日止六個月：約人民幣22.9百萬元），較去年同期增加約19.9%。服務成本的增加乃主要由於收益增加。

財務回顧(續)

報告期間的毛利率上升至約67.5% (截至二零二零年六月三十日止六個月：約57.7%)。由於實現的規模經濟效應，毛利主要來自教育諮詢以及網絡培訓和教育業務，其毛利率由截至二零二零年六月三十日止六個月的約55.6%增加至報告期間的約77.5%。

報告期間的銷售及營銷開支約為人民幣17.2百萬元 (截至二零二零年六月三十日止六個月：約人民幣9.4百萬元)，較去年同期增加約82.9%。銷售及營銷開支增加主要由於佣金、會議及廣告費增加。

報告期間的行政開支約為人民幣37.3百萬元 (截至二零二零年六月三十日止六個月：約人民幣31.6百萬元)，較去年同期增加18.0%。行政開支增加主要由於招待費及顧問費支出的增加。

由於上述原因，報告期間本公司擁有人應佔虧損減少至約人民幣3.7百萬元，而截至二零二零年六月三十日止六個月本公司擁有人應佔虧損約人民幣15.9百萬元。報告期間的每股基本虧損約為人民幣0.06分，而截至二零二零年六月三十日止六個月則為每股基本虧損約人民幣0.27分。

業務回顧

本集團致力於終身教育，並在全產業鏈佈局，為中國職業人員提供線上、線下培訓服務。通過「一雲三屏」聚合大資料，業務拓展至金融、媒體服務等領域，建立「教育+金融」雙軌發展模式。

教育服務

本集團為中國各省市數百萬的職業人員提供線上／線下培訓服務以適應工作需要及提升其工作技能。目前，中國職業人員的人口總數超過82,000,000人，中國法律和相關條文有若干要求，中國職業人員必須參加公需課和專業公需課的年度最低持續專業培訓，以滿足彼等相關崗位需要及專業發展的需求。

因受新冠疫情影響，本集團現正通過互聯網及移動互聯網向職業人員提供全方位的網絡培訓及教育服務。本集團正運營超過150個面向機構B端使用者的大規模網絡培訓和教育服務平台和一個面向移動互聯網C端用戶的網絡教育平台(融學雲)。本集團目前擁有600萬付費用戶。於過去數年，本集團的網絡培訓平台已經為超過4,000萬人次提供培訓。

報告期間，本集團向中國不同地區提供網絡培訓及教育業務。目前，本集團的網絡培訓及教育業務涵蓋中國18個省份，自治區及直轄市以及43個城市。

另外，本集團已推出多層次，多維度的線上／線下相結合的網絡培訓服務。通過提供大規模線上培訓雲平台(融學雲)結合目前在廣西壯族自治區及四川省建立的線下培訓中心，憑藉全方位的培訓服務向用戶提供各種形式的培訓，以滿足日益增長的線上及線下服務的培訓需求。

傳統金融服務

本集團憑藉中國市場的不斷發展和自身資源優勢在教育領域深耕多年，取得了較好的發展。金融作為香港的主要產業之一，本集團又是香港資本市場的參與者，所以本集團通過自身優勢和香港金融市場一片大好的發展前景下，拓展在金融領域的發展。

本集團自2017年開始，先後在中港兩地市場完成了一系列金融牌照公司的併購，為本集團進入金融市場的發展加快步伐。

管理層討論及分析

傳統金融服務(續)

截至報告期間，本集團旗下中金保險經紀有限公司(「中金保險」)已於中國大陸近9個省市成立分公司，包括上海、山東、天津及廣東等。在業務上積極推進與本集團旗下匯通理財集團有限公司(「匯通」)在合規的基礎上積極配合，尋求兩地業務協同發展。

本集團旗下瑞聯金融集團有限公司(「瑞聯」)(前稱優雋管理有限公司)持有香港證監會1、4、9號牌(分別對應的業務是證券、諮詢、資產管理)。截至本報告期，其中證券和諮詢業務為本集團的整體業績表現也有所貢獻；資產管理業務在管理層的戰略指導和努力經營下，已經成立了3個基金，分別是Premier Global Investment Fund SPC、Premier Frontier IPO Fund及CCB Frontier Fortune Fund，管理的資產總規模約8億港元左右。

本集團旗下利高達信貸財務有限公司作為本集團金融發展的重要成員，擁有放債牌照，主要以配合本集團整體業務協同發展，對外要求提供絕對擔保開展業務，在以往的經營業績中，也為本集團的整體發展貢獻了一份力量。

未來計劃

教育服務

近年來，本集團持續投資以提高本集團網絡培訓及教育服務業務於中國的覆蓋面。本集團計劃繼續深化本集團線上及線下服務在職人員繼續教育領域的整合，並繼續提高市場份額。

因此，基於職業人員繼續教育的深厚基礎及增長，本集團將擴寬職業人員職業技術培訓範圍。本集團亦將於可預見未來按照政府政策的變動及新市場覆蓋面全力持續擴大其業務，並促進網絡培訓教育在現有業務領域的滲透。

未來計劃(續)

教育服務(續)

除業務對業務模式，本集團將繼續分配更多資源發展業務對消費者模式，以提高消費者對我們培訓及教育平台的粘性及忠誠度。隨著通過在地理上開放培訓中心推出線上到線下培訓模式所取得的成功，本集團將物色更多合適的領域以搭建更多培訓中心，從而在未來更好地改善其售後服務及提高每名用戶的平均收入。

由於大多數職業人員在入職及取得相應專業資格之前必須通過若干考試，本集團相信考前準備課程的市場潛力仍然巨大。有鑒於此，本集團已繼續於未來通過提供更多考前準備課程來發展該業務線。

傳統金融服務

隨著新冠疫情逐步得以控制，地區間的經貿往來也都提上日程，各行業也開始慢慢復甦。香港作為國際金融中心的地位和大灣區經濟圈最南端的排頭兵，再加上國家對大灣區經濟圈發展的大力支持，金融服務尤顯重要。

放眼本集團在金融圈的積極佈局以來，也是初現成效，但市場的競爭從未停止，時刻鞭策著本集團的拓展腳步。

中金保險將繼續在中國主要城市設立辦事處，把握國內對保險產品的需求，為市場拓展和業務提升做好鋪墊。匯通除了在現有的壽險業務基礎上，積極拓展財險，通過由內向外的方式積極推動；另推動一些團體業務，如團體醫療，強積金和員工福利等。目前，兩家公司也在積極對接兩地保險產品的差異化以及各自的優勢，待兩地實行正常化交往後，可立即通過資源共享，把整體業務推向下一個里程碑，真正實現協同效應。

未來計劃(續)

傳統金融服務(續)

瑞聯正進行1號牌的升級，同時9號牌的資產管理業務正在積極發展，管理的資產規模越來越大，目標超20億港元，1號牌升級完成後能真正實現1、4、9號牌之間的業務聯動，從而1號的證券業務也能帶動本集團的整體收益增長。

技術領域的金融服務

區塊鏈技術及金融相關業務是未來的趨勢，將會重塑社會與商業的活動模式，就像互聯網及電子商務從早期階段發展到今天成為了重要基礎設施之一。因此董事認為發展區塊鏈技術及金融相關業務，不僅能夠在現有基礎之上進一步提高本集團的綜合服務能力，更能夠拓寬現有教育及金融業務範圍，抓住未來的契機。

以下為本集團就發展該新金融技術範圍的方向：

1. 受規管及持牌的加密貨幣交易平台及資產管理；
2. 數字銀行及電子支付門戶；
3. 去中心化金融(「DeFi」)；及
4. 在分散式賬本技術(「DLT」)項下建立的互聯網數據中心(「IDC」)。

於二零二一年六月八日，本公司與Blockchain Pte. Ltd.簽訂了不具約束力的合作諒解備忘錄(「備忘錄」)。根據備忘錄內容，雙方基於各自領域的豐富經驗及資源，就開展與區塊鏈技術及金融相關業務關係達成共識，雙方結成戰略合作夥伴，一致同意就區塊鏈技術及金融相關業務開展長期戰略性合作，以獲得良好的經濟效益和研發結果，包括但不限於：(i)合作在新加坡參與當地數字金融領域持牌業務的競投；及(ii)Blockchain Pte. Ltd.將引進本公司參與到牛津大學大學學院區塊鏈研究中心(University College Oxford Blockchain Research Centre)，以及牛津(海南)區塊鏈研究院(Oxford-Hainan Blockchain Research Institute)的研究及應用項目。

管理層討論及分析

未來計劃(續)

技術領域的金融服務(續)

於二零二一年七月二十九日，本集團一間附屬公司與一名獨立第三方訂立了買賣協議，以收購一組公司的全部股權。該等公司專注於提供融資租賃、資訊及電腦技術以及就擁有分散式賬本技術、區塊鏈和加密貨幣等專門技術的高性能的電腦設備提供諮詢服務。有關收購事項的總代價為166,000,000港元，當中42,000,000港元於二零二一年八月二十六日(即完成收購事項日期)以現金清償。餘下124,000,000港元應以承兌票據形式清償，並於完成收購事項日期後15個月內到期，前提是被收購的該組公司須在被本集團收購後十二個月內賺取不少於160,000,000港元的溢利淨額。本公司認為有關收購事項可推動本集團進入新的金融服務業務領域，並會帶來實質和可持續的業務，且收購事項的條款可保護本集團的權益。

流動資金及財務資源

於二零二一年六月三十日，本集團的銀行結餘及現金約為人民幣190.9百萬元(二零二零年十二月三十一日：約人民幣115.8百萬元)。

於二零二一年六月三十日，本集團的流動資產淨值合共約為人民幣170.6百萬元(二零二零年十二月三十一日：約人民幣94.7百萬元)。

於二零二一年六月三十日，本集團的流動比率約為3.11倍(二零二零年十二月三十一日：約為2.22倍)。

資產負債比率

於二零二一年六月三十日，本集團的資產負債比率(總負債對總資產)為41.0%(二零二零年十二月三十一日：41.1%)。

資本架構

於二零二一年六月三十日，本公司已發行股本約為64,322,106港元，其已發行普通股數目為6,432,210,578股每股面值0.01港元之股份。

管理層討論及分析

外匯風險

本集團絕大多數業務交易以人民幣及港元計值。本集團採取保守的財務政策。於報告期間，本集團並無任何銀行負債、利息或貨幣掉期或其他作對沖用途之金融衍生工具。因此，本集團並無任何重大利率及外匯風險。

或然負債

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，本集團並無任何重大或然負債。

本集團的資產抵押

於二零二一年六月三十日及二零二零年十二月三十一日，本集團並無抵押任何資產。

資本承擔

於二零二一年六月三十日，本集團就一間聯營公司及一間合營企業的權益注資有關的尚未履行的資本承擔約人民幣17.8百萬元(二零二零年十二月三十一日：人民幣8.0百萬元)。

僱員資料及薪酬政策

於二零二一年六月三十日，本集團於香港及中國有347名僱員(二零二零年十二月三十一日：327名僱員)，而於報告期間的員工成本總額(包括全體董事酬金及袍金)約為人民幣17.9百萬元(截至二零二零年六月三十日止六個月：約人民幣23.0百萬元)。

本集團向合資格僱員提供具競爭力的薪酬組合，包括醫療及退休福利。為吸引、挽留及激勵合資格僱員(包括董事)，本公司已採納購股權計劃(「購股權計劃」)。於二零二一年六月三十日，共有33,300,000份可由購股權計劃的承授人行使的購股權尚未獲行使。

本集團堅信，我們的僱員將繼續為本集團的成功提供穩固基礎，並將為我們的客戶維持高標準的服務。

其他資料

本公司於報告期間進行之股本集資活動載列如下：

發行可換股債券及股份

於二零二一年四月二十八日，本公司與富國證券有限公司（「配售代理」）分別訂立了股份配售協議（「股份配售協議」）及可換股債券配售協議（「可換股債券配售協議」），據此，配售代理有條件同意按竭盡所能基準按每股配售股份0.102港元的價格配售本公司最多470,000,000股新股份（「配售股份」）（「股份配售」），以及按最多90,000,000港元的本金額配售可換股債券（「可換股債券」）（「可換股債券配售」）。

股份配售已於二零二一年五月二十八日根據股份配售協議的條款及條件完成。合共470,000,000股配售股份已成功按每股配售股份0.102港元的配售價配售予不少於六(6)名承配人（其最終實益擁有人為獨立第三方）。

可換股債券配售已於二零二一年五月二十八日根據可換股債券配售協議的條款及條件完成。本金總額為40,000,000港元的可換股債券已獲配售予一名承配人宋博先生（「宋先生」），為中國居民及一般投資者，其於二零二一年六月二十五日獲委任為本公司執行董事及首席運營官。

對轉換可換股債券的攤薄影響

以下為全面轉換未轉換可換股債券對本公司股權架構權益產生的攤薄影響。

主要股東	於二零二一年六月三十日		於二零二一年六月三十日 全面轉換可換股債券後	
	股份數目	已發行股份 概約百分比	股份數目	已發行股份 概約百分比
Headwind Holdings Limited	680,000,000	10.57%	680,000,000	10.07%
郭珍寶	381,030,032	5.92%	381,030,032	5.64%
蔡忠林	539,552,000	8.39%	539,552,000	7.99%
蕭風	578,700,000	9.00%	578,700,000	8.57%

其他資料

發行可換股債券及股份(續)

對每股虧損的攤薄影響

根據截至二零二一年六月三十日止六個月本公司擁有人應佔虧損約人民幣3.7百萬的金額計算，本公司每股基本虧損為人民幣0.06分。由於轉換可換股債券會導致每股虧損減少，故並無計算截至二零二一年六月三十日止六個月之每股攤薄虧損。

所得款項用途

對截至二零二一年六月三十日動用所得款項淨額的情況之分析載列如下：

所得款項淨額的擬定用途	所得款項淨額 原來的分配方法 (概約)	於截至	截至	未動用所得 款項淨額的 預期時間表
		二零二一年 六月三十日止 六個月已動用的 所得款項淨額 (概約)	二零二一年 六月三十日 未動用的所得 款項淨額結餘 (概約)	
在教育及金融市場的潛在投資	60,050,000港元	—	60,050,000港元	二零二二年
一般營運資金	27,500,000港元	2,706,000港元	24,794,000港元	二零二二年
總計	87,550,000港元	2,706,000港元	84,844,000港元	

於二零二一年六月三十日，概無可換股債券已獲轉換為股份。有關可換股債券的詳情已披露於本公司於二零二一年四月二十八日及二零二一年五月二十八日的公佈。

購股權計劃

本公司於二零零四年十月三十一日設立按權益結付的購股權計劃，根據該計劃，董事會可酌情向董事會全權認為已對本公司或其任何附屬公司作出貢獻的本公司或其任何附屬公司的任何僱員（不論是全職或兼職員工）、行政或高級人員（包括任何執行董事）、本公司或其附屬公司的顧問、代理或法律及財務顧問授出購股權。

採納購股權計劃的期限為自二零零四年十月三十一日起計10年（「二零零四年購股權計劃」）。本公司股東已於日期為二零一四年五月二十八日的本公司股東週年大會上決議終止二零零四年購股權計劃及採納新購股權計劃（「二零一四年購股權計劃」）。二零一四年購股權計劃採納的期限自二零一四年五月二十八日起計10年。

其他資料

購股權計劃(續)

於報告期間，根據二零零四年購股權計劃，概無購股權獲授出、行使、失效或註銷且概無股份可供發行。

除下文所披露者外，於報告期間，根據二零一四年購股權計劃，概無購股權獲授出，概無購股權已失效且概無購股權獲行使或註銷。根據二零一四年購股權計劃，於報告期間購股權變動概述如下：

承授人名單	於 二零二一年 一月一日 之餘額	報告期內 授出	報告期內 行使	報告期內 失效	報告期內 註銷	於 二零二一年 六月三十日 之餘額	行使價 港元	授出日期	行使期
董事									
徐大勇	1,000,000	—	—	—	—	1,000,000	0.127	29/06/2017	29/06/2017- 28/06/2022 (附註2)
武亞林	1,000,000	—	—	—	—	1,000,000	0.127	29/06/2017	29/06/2017- 28/06/2022 (附註2)
王淑萍	500,000	—	—	—	—	500,000	0.127	29/06/2017	29/06/2017- 28/06/2022 (附註2)
小計	2,500,000	—	—	—	—	2,500,000			
僱員									
總數	10,700,000	—	—	(10,700,000)	—	—	0.29	18/05/2016	18/05/2016- 17/05/2021 (附註1)
	27,800,000	—	—	—	—	27,800,000	0.127	29/06/2017	29/06/2017- 28/06/2022 (附註2)
小計	38,500,000	—	—	(10,700,000)	—	27,800,000			
顧問									
總數	7,000,000	—	—	(7,000,000)	—	—	0.29	18/05/2016	18/05/2016- 17/05/2021 (附註1)
	3,000,000	—	—	—	—	3,000,000	0.127	29/06/2017	29/06/2017- 28/06/2022 (附註2)
小計	10,000,000	—	—	(7,000,000)	—	3,000,000			
總計	51,000,000	—	—	(17,700,000)	—	33,300,000			

其他資料

購股權計劃(續)

附註：

1. 不多於30%的購股權將於二零一七年五月十八日歸屬。不多於60%的購股權將於二零一八年五月十八日歸屬。不多於100%的購股權已於二零一九年五月十八日歸屬。
2. 不多於30%之購股權將於二零一八年六月二十九日歸屬。不多於60%之購股權將於二零一九年六月二十九日歸屬。不多於100%的購股權將於二零二零年六月二十九日歸屬。

董事及最高行政人員於本公司或其相聯法團的股份、有關股份及債券中的權益及淡倉

於二零二一年六月三十日，本公司以下董事或最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例(「證券及期貨條例」)第XV部)的股份、有關股份(定義見證券及期貨條例)及債券中擁有記錄於根據證券及期貨條例第352條須存置的登記冊中的任何權益或淡倉，或根據聯交所證券上市規則(「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的任何權益或淡倉如下：

於本公司的好倉：

董事姓名	權益性質	所持已發行 普通股數目	所持有關 股份數目	所持股份 總數	佔已發行 股本概約 總百分比
路行(「路先生」)	實益擁有人	569,968,000	—	1,359,596,323	21.14%
	透過受控制公司 持有	789,628,323 (附註1)	—	—	—
李嘉	實益擁有人	7,936,000	—	7,936,000	0.12%
宋博	實益擁有人	—	320,000,000 (附註2)	320,000,000	4.97%
張洁	實益擁有人	198,658,000	—	273,830,000	4.26%
	由配偶持有	75,172,000 (附註3)	—	—	—
徐大勇	實益擁有人	—	1,000,000 (附註4)	1,000,000	0.02%
王淑萍	實益擁有人	—	500,000 (附註4)	500,000	0.01%
武亞林	實益擁有人	—	1,000,000 (附註4)	1,000,000	0.02%

其他資料

董事及最高行政人員於本公司或其相聯法團的股份、有關股份及債券中的權益及淡倉(續)

附註：

1. 於該等789,628,323股股份中，Ascher Group Limited持有109,628,323股股份及Headwind Holdings Limited持有680,000,000股股份。Ascher Group Limited及Headwind Holdings Limited均為於英屬處女群島註冊成立的有限公司，並由路先生全資擁有。
2. 該等權益指在本金額為40,000,000港元的可換股債券附帶的轉換權獲悉數行使後，就將予發行的可轉換股份最高數目持有的本公司相關股份數目。
3. 有關75,172,000股股份由張洁先生的配偶袁曉玲女士持有。
4. 該等權益指本公司根據二零一四年購股權計劃授出的購股權。

除上文所披露者外，於二零二一年六月三十日，概無本公司董事或最高行政人員於本公司或任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、有關股份(定義見證券及期貨條例)或債券中擁有記錄於根據證券及期貨條例第352條須存置的登記冊中的任何權益或淡倉，或根據標準守則須知會本公司及聯交所的任何權益或淡倉。

董事購入股份或債券的權利

除上文「董事及最高行政人員於本公司或其相聯法團的股份、有關股份及債券中的權益及淡倉」及「購股權計劃」各節所披露者外，於報告期間，本公司或任何附屬公司概無訂立任何安排，致使任何董事或本公司管理層成員可透過購入本公司或任何其他法團的股份或債務證券(包括債券)而獲益，董事、其配偶或未滿十八歲的子女概無擁有任何權利可認購本公司的證券或曾於報告期間行使任何該等權利。

其他資料

主要股東於本公司的股份及有關股份的權益及淡倉

於二零二一年六月三十日，以下人士(本公司董事或最高行政人員除外)於本公司的股份及有關股份中擁有記錄於根據證券及期貨條例第336條須存置的登記冊中的權益或淡倉：

於本公司的好倉：

本公司主要股東名稱／姓名	權益性質	所持已發行普通股／有關股份數目	所持股份總數	佔已發行股本概約總百分比
Headwind Holdings Limited	實益擁有人	680,000,000 (附註1)	680,000,000	10.57%
郭珍寶	實益擁有人 由配偶持有	184,622,032 196,408,000 (附註2)	381,030,032	5.92%
蔡忠林(「蔡先生」)	實益擁有人 由受控制公司持有	3,500,000 536,052,000 (附註3)	539,552,000	8.39%
蕭風(「蕭女士」)	由受控制公司持有	578,700,000 (附註4)	578,700,000	9.00%

附註：

1. 該等680,000,000股股份由Headwind Holdings Limited持有。Headwind Holdings Limited為於英屬處女群島註冊成立的有限公司，並由路先生全資擁有。
2. 該等196,408,000股股份由郭珍寶先生之配偶Ren Jiying女士持有。
3. 在該等536,052,000股股份中，434,724,000股股份由HTHTIMES Limited持有，且101,328,000股股份由Team Effort Investments Limited持有。HTHTIMES Limited及Team Effort Investments Limited為於英屬處女群島註冊成立的有限公司，並由蔡先生全資擁有。
4. 該等578,700,000股股份由滙順投資有限公司持有，該公司為於香港註冊成立的有限公司，並由蕭女士全資擁有。

除上述披露者外，於二零二一年六月三十日，本公司概不知悉任何主要股東於本公司的股份或有關股份中擁有記錄於本公司根據證券及期貨條例第336條須存置的登記冊中的任何權益或淡倉。

其他資料

企業管治守則

於整個報告期間，本公司已採用並遵守上市規則附錄十四所載之企業管治守則之守則條文。

遵守標準守則

於報告期間，本公司已採納標準守則作為董事進行證券交易的操守守則。本公司已向全體董事作出特定查詢，且本公司並不知悉任何未有遵守標準守則所規定標準的情況。

有關重大投資及資本資產之未來計劃

本集團當前並無任何有關重大投資或資本資產之未來計劃。

購買、出售或贖回本公司上市證券

本公司或其任何附屬公司於報告期間概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

重大投資

本集團的投資目標乃為本公司股東實現盈利及提升公司價值。本集團並無與潛在投資有關的特定行業重點。

於二零二一年六月三十日，本集團擁有四項按公允值計入其他全面收益的金融資產及一項按公允值計入損益的金融資產，詳情如下：

		所持股份 數目	投資成本 (人民幣 千元)	所持權益 百分比	於 二零二零年 十二月 三十一日 按公允值 計量 (人民幣 千元)	添置 (人民幣 千元)	公允值變動 (人民幣 千元)	匯兌調整 (人民幣 千元)	於 二零二一年 六月三十日 按公允值 計量 (人民幣 千元)
A投資	(a)(f)	不適用	38,000	19.8%	22,000	—	6,000	—	28,000
B投資	(b)(f)	不適用	25,000	2.5%	29,000	—	—	—	29,000
C投資	(c)(f)	不適用	2,000	4%	—	—	200	—	200
D投資	(d)	不適用	2,400	19.4%	2,400	—	(972)	—	1,428
E投資	(e)	50,000	3,243	12.35%	1,585	—	—	(18)	1,567
總計：			70,643		54,985	—	5,228	(18)	60,195

重大投資(續)

附註：

- (a) A投資為一家私人公司，即於中國註冊成立的北京國亞通寶科技有限公司(「國亞通寶」)，主要從事技術平台的運營及提供在線支付解決方案。根據管理賬目，於報告期間內，國亞通寶處於虧損狀態。管理層決定持有該投資作中長期戰略用途。
- (b) B投資為一家相互保險代理機構(即於中國註冊成立的信美相互，主要於中國提供人壽保險產品)的貸款投資。根據管理賬目，於報告期間內，信美相互處於盈利狀態。於二零二一年三月二十二日，本公司全資附屬公司北京創聯國培雲科技有限公司與一名獨立第三方訂立轉讓協議以出售該項貸款投資。該交易的完成預期於二零二一年十二月三十一日或之前落實。有關該交易的詳情載於本公司於二零二一年三月二十二日的公佈。
- (c) C投資為一家私人公司，即於中國註冊成立的北京亞格斯科技發展有限公司(「亞格斯」)，主要從事技術平台的運營及提供在線支付解決方案。根據管理賬目，於報告期間內，亞格斯處於虧損狀態。管理層決定持有該投資作中長期戰略用途。
- (d) D投資為一家私人公司，即於中國註冊成立的北京創聯恆通信息服務有限公司(「恆通」)，主要從事信息技術諮詢服務。於報告期間內，恆通仍處於初始發展階段，且D投資的公允值乃參照恆通於二零二一年六月三十日的管理賬目所概述的淨賬面值。管理層決定持有該投資作中長期戰略用途。
- (e) E投資為基金投資，即於開曼群島註冊成立的Flyover Fund SPC Limited(「Flyover」)，主要從事於大中華區投資於文化創新產業。Flyover於二零二零年十二月三十一日及二零二一年六月三十日的財務績效可參照Flyover經理的各份報告。管理層將繼續持有該投資且預期將於未來產生較高的收益。
- (f) A投資、B投資及C投資統稱為「該等投資」。於二零二零年十二月三十一日及二零二一年六月三十日，該等投資乃按公允值計量。本集團委聘獨立外聘專家釐定該等投資於二零二零年十二月三十一日及二零二一年六月三十日的公允值。該等投資的公允值乃採用市場法應用可資比較公司的市場倍數及透過適銷性折讓作出調整予以釐定。

為緩解相關風險，本集團將優化其投資策略以應對市場狀況。

除上文所披露者外，本集團於報告期間內並無持有重大投資。

其他資料

收購及出售附屬公司、聯營公司及合資企業的重大事宜

於報告期間，本集團並無重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合資企業。

股息

董事並不就截至二零二一年六月三十日止六個月宣派中期股息。

報告期後事項

於二零二一年七月二十九日，本集團一間附屬公司與一名獨立第三方訂立了買賣協議，以收購一組公司的全部股權。該等公司專注於提供融資租賃、資訊及電腦技術以及就擁有分散式賬本技術、區塊鏈和加密貨幣等專門技術的高性能的數據處理電腦設備提供諮詢服務。該交易已於二零二一年八月二十六日完成。有關該交易的詳情，請參閱本報告「簡明綜合財務報表附註」中附註21、本報告第37至38頁的「管理層討論及分析 — 未來計劃 — 技術領域的金融服務」，以及本公司於二零二一年七月二十九日、二零二一年八月二十四日及二零二一年八月二十六日的公佈。

除上文披露者外，於報告期末之後並無任何影響本集團的重要事項。

審核委員會

本公司審核委員會（「審核委員會」）現由三名獨立非執行董事梁兆基先生、武亞林先生及王淑萍女士組成。審核委員會已審閱本集團於報告期間的未經審核簡明綜合財務業績，並認為有關中期業績的編製方式符合適用會計準則及要求，以及已作出充分披露。

承董事會命
中國創聯教育金融集團有限公司
主席
路行

香港，二零二一年八月二十七日

於本報告日期，董事會由執行董事路行先生（主席）、李嘉先生、徐大勇先生、胡定東先生、張浩先生及宋博先生；以及獨立非執行董事梁兆基先生、武亞林先生及王淑萍女士所組成。