



China Environmental Energy Investment Limited
中國環保能源投資有限公司*

(於百慕達註冊成立之有限公司)
(股份代號：986)



中期報告
2022/23

*僅供識別

目錄

頁次

| | |
|----------------|----|
| 公司資料 | 2 |
| 管理層討論及分析 | 3 |
| 其他資料 | 9 |
| 簡明綜合損益及其他全面收益表 | 22 |
| 簡明綜合財務狀況表 | 24 |
| 簡明綜合權益變動表 | 26 |
| 簡明綜合現金流量表 | 27 |
| 簡明綜合中期財務報表附註 | 28 |

公司資料

執行董事

周雅穎女士 (主席)
韋亮先生 (行政總裁)
鄧榮章先生

獨立非執行董事

謝光燦先生
姚道華先生
劉量源先生
康曉龍先生

公司秘書

陳建明先生

審核委員會

姚道華先生 (主席)
謝光燦先生
劉量源先生
康曉龍先生

薪酬委員會

謝光燦先生 (主席)
周雅穎女士
劉量源先生

提名委員會

姚道華先生 (主席)
周雅穎女士
謝光燦先生

核數師

長青 (香港) 會計師事務所有限公司
香港
灣仔駱克道188號
兆安中心24樓

法律顧問

梁浩然律師事務所有限法律責任合夥
香港
德輔道中199號
無限極廣場22樓

註冊辦事處

Clarendon House
2 Church Street
Hamilton HM 11
Bermuda

總辦事處及主要營業地點

香港
灣仔港灣道25號
海港中心9樓910室

主要往來銀行

中國建設銀行 (亞洲) 股份有限公司
中國工商銀行股份有限公司
招商永隆銀行有限公司

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

香港股份過戶登記分處

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

網址

<http://www.986.com.hk>

股份代號

986

管理層討論及分析

中國環保能源投資有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)謹此呈列本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二二年九月三十日止六個月之簡明綜合中期業績。

主要業務

本公司之主要業務為投資控股，而截至二零二二年九月三十日止六個月，本集團之主要業務為珠寶之設計、原設備製造及市場營銷以及放貸。

業績

本集團截至二零二二年九月三十日止六個月之業績及本集團於該日之事務狀況，載於第22至52頁之簡明綜合中期財務報表。

財務回顧

截至二零二二年九月三十日止六個月，本集團之收益約為37,300,000港元，較二零二一年同期約42,890,000港元減少約5,590,000港元或13.03%。收益包括來自珠寶之設計、原設備製造(「原設備製造」)及市場營銷(「珠寶之設計、原設備製造及市場營銷」)業務約23,910,000港元(二零二一年：約31,790,000港元)及來自放貸(「放貸」)業務約13,390,000港元(二零二一年：約11,100,000港元)。

毛利約為14,120,000港元(二零二一年：約12,760,000港元)，較二零二一年增加約1,360,000港元或10.66%。本集團的毛利率由約29.76%增加至37.86%。毛利增加乃由於2019冠狀病毒病(「2019冠狀病毒病」)疫情下對放貸業務的高需求所致。

本集團的本期間除稅前溢利約為2,690,000港元(二零二一年：約1,580,000港元)，增加約1,110,000港元，乃由於有效的成本節約所致。本集團的本期間溢利約為1,350,000港元(二零二一年：約1,350,000港元)。

管理層討論及分析（續）

銷售、分銷及行政開支約為7,370,000港元（二零二一年：約9,100,000港元），較去年同期減少約1,730,000港元或約19.01%，乃由於員工成本減少及有效的成本控制所致。

財務成本約為530,000港元，較去年同期的約730,000港元略微減少約200,000港元。

珠寶之設計、原設備製造及市場營銷業務

於回顧期間內，珠寶之設計、原設備製造及市場營銷業務產生之收益約為23,910,000港元（二零二一年：約31,790,000港元）。除稅前經營虧損約為2,790,000港元（二零二一年：約3,420,000港元）。

由於自二零二零年一月起2019冠狀病毒病的嚴重影響，多個地區進行大範圍封城及公共及商業活動受到不同程度的限制。全世界多個國家均實施限制社交距離和隔離措施，該等措施不但打擊了市民的消費意欲，使國際旅遊業停擺，更令全球經濟陷入衰退。

臨近二零二二年底，2019冠狀病毒病疫情將繼續對我們及世界各地造成破壞性影響，大家越來越關心各地政府將採取何種措施應對疫情所帶來的挑戰。於二零二二年二月，地緣政治緊張局勢升溫，進一步影響全球供應鏈。加上二零二二年九月底英鎊匯率突然急瀉，環球通脹高企及環球利率隨之持續走高，更為市場增添不明朗因素。

截至二零二二年九月三十日止期間，香港特區的2019冠狀病毒病防疫措施變化不大，中國內地以及外地訪港的旅客仍須被檢疫隔離。

管理層討論及分析（續）

自二零二二年初以來，中國內地業務受到2019冠狀病毒病疫情的影響，導致我們在該市場的銷售及盈利表現不佳。中國內地多處爆發疫情，促使受影響的城市及鄉鎮封城封區，導致客戶銷售渠道的人流量減少。

展望未來，在嚴峻艱難的經營環境和當前外圍不明朗因素下，收益預期仍會遭受巨大壓力。本集團將繼續加強風險管理，從而管理外部風險和把握機遇。董事認為，一旦疫情緩解及政府策略變動，其將會反彈。

放貸業務

於回顧期間內，一間間接全資附屬公司偉祥財務有限公司（「偉祥」）主要於香港從事放貸業務。偉祥為一間持有放債人條例（香港法例第163章）項下之放債人牌照之公司。

於二零二二年九月三十日，偉祥有61名（二零二二年三月三十一日：60名）個人借款人，所作貸款總額約為257,170,000港元（二零二二年三月三十一日：252,670,000港元），平均利率為每年9.70%（二零二二年三月三十一日：7.96%）。貸款期限為一至三年。於回顧期間內，放貸之利息收入約為13,390,000港元（二零二一年：約11,100,000港元）。本集團已在雜誌上投放廣告，並已聘請貸款代理人招攬新客戶。

於二零二二年九月三十日，二零二二年應收貸款之到期金額為45,200,000港元、二零二三年為145,870,000港元及二零二四年為66,100,000港元。

所有借款人均屬個人，其中約50,000,000港元乃由若干公司的企業擔保作抵押，而餘下結餘為無抵押。

管理層討論及分析（續）

本集團最大借款人借款9,000,000港元，約佔本集團應收貸款總額的3.5%，而五大借款人借款43,000,000港元，約佔本集團應收貸款總額的16.72%。

本集團設有明確之信貸政策、指引、監控及程序，涵蓋貸款程序的各個方面，包括(i)資料驗證，(ii)信貸評估，(iii)簽訂貸款文件，(iv)持續貸款監控及(v)收款、收回及強制執行。

於向潛在客戶授出貸款前，本集團採用信貸評估程序以評估個別潛在客戶之信貸質素，並界定向借款人授出之信貸額度。信貸評估程序包括(i)評估潛在客戶之信貸記錄及財務背景，以及用作抵押之抵押品（如有）之價值及特性，並取得資產證明（如證券聲明、銀行對賬單及產權證）；(ii)對潛在客戶進行訴訟調查；及(iii)對可收回性進行評估，如資產證明及背景調查，以確保潛在客戶並無破產或進行債務重組。

根據本集團之信貸政策，除非董事會於以下情況另行批准，否則(i)本集團不得授出超過本集團預設最高貸款金額（即10,000,000港元）之貸款，(ii)貸款期限不得超過本集團預設期限（即三年），及(iii)信貸額度應基於對抵押品價值（如有）、資產證明等的評估予以釐定。作為持續貸款監控過程之一部分，成功授予借款人之貸款信貸額度將由管理層每季度進行信貸審查。

本集團將僅於潛在客戶通過本集團盡職調查程序後向相關客戶提供放貸服務及授出貸款融資。本集團進行的盡職調查通常涉及「了解你的客戶」程序，包括(i)獲取有關收入來源及金額之資料、其他資產淨值證明、身份證副本、地址證明等；(ii)查詢潛在客戶與我們董事或員工的任何關係；(iii)確保潛在客戶為獨立第三方且與本集團及其關連人士並無關係；(iv)倘潛在客戶為一名關連人士，我們可能會考慮是否批准並在需要時根據上市規則作出披露；及(v)進行須予公佈交易測試，以確保貸款符合聯交所證券上市規則（「上市規則」）。

管理層討論及分析（續）

本集團盡力遵守一套有關貸款審批、貸款重續、貸款追討、貸款合規、監控及反洗錢的政策及程序手冊（如本集團內部政策、香港公司註冊處發佈的《持牌放債人遵從打擊洗錢及恐怖分子資金籌集規定的指引》以及《放債人條例》）。為持續監控貸款表現及其風險水平，本集團將密切監控利息及貸款本金的收回狀況及借款人的償還能力，以評估本集團所授出貸款的可收回性。

本集團根據預期信貸虧損（「**預期信貸虧損**」）模型對應收貸款進行減值評估。預期信貸虧損之計量是違約概率、違約損失率（即發生違約時的損失程度）及違約風險敞口的函數。違約概率及違約損失率乃基於歷史數據及前瞻性資料評估，由本集團委聘之獨立專業估值師於各報告日期就釐定預期信貸虧損進行估值。根據本集團之貸款減值政策，於各報告日期更新預期信貸虧損金額以反映應收貸款之信貸風險自初始確認以來的變動。截至二零二二年九月三十日止期間，已確認之減值撥備淨額主要指根據本集團之貸款減值政策釐定之若干違約及非違約貸款可收回性所涉及之信貸風險，並已參考各項因素，包括借款人之信貸記錄及財務狀況、逾期結餘之賬齡、抵押予本集團之抵押品之實現價值及前瞻性資料，包括影響借款人之未來宏觀經濟狀況（並已考慮2019冠狀病毒病疫情對香港經濟狀況之負面影響）。

於二零二二年九月三十日，貸款及應收利息之預期信貸虧損撥備為12,410,000港元（二零二二年三月三十一日：9,360,000港元）。違約撥備率為4.57%（二零二一年：3.65%）。截至二零二二年九月三十日止期間，計提貸款及應收利息之預期信貸虧損撥備約3,040,000港元（二零二一年：撥回約160,000港元）。違約撥備率增加乃由於（包括但不限於）全球經濟變動及政治變動。事實上，本集團截至二零二二年九月三十日止期間及截至二零二二年三月三十一日止年度並無錄得任何壞賬及應收貸款撇銷。此外，應收貸款之預期信貸虧損撥備乃按香港財務報告準則計提。

管理層討論及分析（續）

根據公司註冊處的統計數據，二零一七年至二零二一年持牌放債人數目已由1,994家逐漸增至2,490家。銀行系統之外的持牌放債人為個人及公司提供另類融資渠道。

鑒於香港之放貸需求不斷增加，本集團已在雜誌上投放廣告以提高公眾意識及推廣我們的業務且本集團將積極拓展該業務，因董事認為，該業務可為本集團提供穩定利息收入且已成為本集團之重點業務之一。



其他資料

前景

董事將繼續透過不時檢討其現有業務組合，以加強本集團之業務，長遠而言亦將尋求合適之投資機會，以持續拓寬本集團之收入來源及令本集團之業務組合多元化。

重大收購事項及出售事項

截至二零二二年九月三十日止六個月，本公司並無任何重大收購事項及出售事項。

股本及資本架構

截至二零二二年九月三十日止六個月，因本公司購股權計劃項下授出的購股權獲行使，本公司發行及配發合共**45,430,000**股新股份。

因此，本公司已發行股份數目由二零二二年四月一日的**1,249,275,500**股增加至二零二二年九月三十日的**1,294,705,500**股。

除上文所披露者外，截至二零二二年九月三十日止六個月期間本公司股本及資本架構並無其他變動。

其他資料 (續)

供股所得款項用途

所得款項淨額擬定用途、於二零二二年九月三十日所得款項淨額實際用途及未動用所得款項餘額概述如下：

| 所得款項用途 | 日期為 | 於 | 於 |
|--------------------------|---|--|---|
| | 二零二二年 七月十六日 之通函所述 所得款項淨額 原定用途 百萬港元 | 二零二二年 九月三十日 所得款項淨額 實際用途 百萬港元 | 二零二二年 九月三十日 未動用 所得款項餘額 百萬港元 |
| 償還貸款及應付利息 | 5.76 | 5.76 | — |
| 償還逾期債務 | 9.46 | 7.37 | 2.09 |
| 開發珠寶之設計、原設備製造及 市場營銷業務 | 30.00 | 30.00 | — |
| 一般營運資金 | 14.89 | 14.66 | 0.23 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| 總計 | 60.11 | 57.79 | 2.32 |

於二零二二年九月三十日未動用所得款項餘額約2,320,000港元預期將按原計劃動用。

其他資料（續）

重大投資

於二零二二年九月三十日，於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）上市之股本證券（「上市股本」）的市值約為41,010,000港元（二零二二年三月三十一日：約27,140,000港元），分類為按公平值計入其他全面收益之金融資產。

| 名稱（股份代號） | 主要業務 | 於二零二二年 | 期內公平值 | 於二零二二年 | 於二零二二年 | 於二零二二年 |
|----------------|---|--------|--------|--------|---------|--------|
| | | 三月三十一日 | 變動之收益／ | 九月三十日 | 九月三十日之 | 九月三十日之 |
| | | 之市值 | （虧損）淨額 | 之市值 | 所持股權百分比 | 佔本公司資產 |
| | | 百萬港元 | 百萬港元 | 百萬港元 | | 淨值之百分比 |
| 滙隆控股有限公司(8021) | 提供棚架及裝修服務、管理合約服務、其他建築及建造工程服務、放貸業務以及證券投資業務 | 17.59 | 15.08 | 32.67 | 2.50 | 7.40 |
| 其他上市股本證券（附註） | | 9.55 | (1.21) | 8.34 | 不適用 | 1.89 |
| 總計 | | 27.14 | 13.87 | 41.01 | 不適用 | 9.29 |

附註：於二零二二年九月三十日及二零二二年三月三十一日，其他上市股本證券包括11只上市股本證券，且彼等概無超過本集團總資產1%。

▶ 於回顧期間內，本集團的上市股本錄得公平值收益約13,870,000港元。

上市股本之未來價值或會受香港股市波動之程度所影響，並易受可能會影響其價值之其他外部因素所影響。本集團將繼續採取多元化投資策略並參考專業投資人士之意見監控本集團投資之表現，從而取得更佳股東回報。

其他資料 (續)

流動資金及財政資源

於二零二二年九月三十日，本集團之流動資產淨值約為265,790,000港元（二零二二年三月三十一日：約180,740,000港元），包括現金及現金等價物約4,100,000港元（二零二二年三月三十一日：約10,190,000港元）。於二零二二年九月三十日，計息借貸本金總額約為20,550,000港元（二零二二年三月三十一日：約29,050,000港元）。本集團於二零二二年九月三十日之資產負債比率（即負債淨額除以權益總額加負債淨額）為3.34%（二零二二年三月三十一日：3.99%）。

外匯風險

本集團主要於香港及中國內地營運。大部分交易、資產及負債以港元、美元（「美元」）及人民幣計值。由於港元與美元掛鈎，故管理層預期本集團不會就美元面臨重大外匯風險。截至二零二二年九月三十日止六個月，本集團並無訂立任何旨在盡量減低匯率風險之衍生工具合約，惟本集團將繼續定期審閱其外匯風險及可能於適當時候考慮使用金融工具對沖外匯風險。

或然負債

於二零二二年九月三十日及二零二二年三月三十一日，本集團並無任何重大或然負債。

資本承擔

於二零二二年九月三十日及二零二二年三月三十一日，本集團並無已授權但未撥備之重大資本承擔。

資產抵押

於二零二二年九月三十日及二零二二年三月三十一日，本集團並無任何資產抵押。

其他資料（續）

僱傭、培訓及薪酬政策

於回顧期間內，本集團繼續透過員工發展及培訓計劃提升員工質素。於二零二二年九月三十日，本集團之僱員人數為50人（二零二二年三月三十一日：50人）。薪酬乃根據工作性質、經驗及市況而釐定。

董事進行證券交易之標準守則

本公司已採納上市規則附錄十上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）作為其自身有關董事進行本公司證券交易之行為守則。經作出特定查詢後，全體董事確認彼等於截至二零二二年九月三十日止六個月內一直遵守標準守則所載之規定準則。

遵守本公司有關僱員進行證券交易之書面指引

本公司已為本公司之有關僱員（「有關僱員」）確立有關彼等進行本公司證券交易之書面指引（「書面指引」），其條款並不比標準守則所載之規定準則寬鬆。就此而言，「有關僱員」包括本公司任何僱員或本公司之附屬公司或控股公司之董事或僱員，而彼等因有關職務或僱傭關係而可能管有關於本公司或其證券之內幕消息。截至二零二二年九月三十日止六個月，本公司並無發現有僱員不遵守書面指引之事件。

其他資料 (續)

董事於股份及相關股份之權益及淡倉

於本公司普通股之好倉

| 董事姓名 | 權益性質 | 所持普通股數目 | 概約權益百分比 (附註) |
|-------|-------|-----------|-----------------|
| 周雅穎女士 | 實益擁有人 | 4,371,386 | 0.34% |

附註：於本公司之權益百分比乃參考本公司於二零二二年九月三十日之已發行普通股數目（即 1,294,705,500 股普通股）計算。

除上文所披露者外，於二零二二年九月三十日，董事或本公司最高行政人員於本公司或其任何相聯法團（證券及期貨條例（「證券及期貨條例」）第XV部所界定者）之股份、相關股份或債權證中概無擁有根據證券及期貨條例第352條須登記於該條所指之登記冊之任何權益或淡倉，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。

董事認購股份或債權證之權利

除「董事於股份及相關股份之權益及淡倉」及「購股權計劃」各節所披露者外，截至二零二二年九月三十日止六個月，本公司或其任何附屬公司概無於任何時間訂立任何安排，致使本公司董事、彼等各自之配偶或未成年子女能夠通過收購本公司或任何其他法人團體之股份或債權證而獲取利益。

其他資料（續）

主要股東於本公司股份及相關股份之權益

於二零二二年九月三十日，就董事所知悉，並無任何人士於本公司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3分部條文須向本公司披露之權益或淡倉，或直接或間接實益擁有本公司已發行股本5%或以上之權益。

購股權計劃

於二零二一年九月二十九日，本公司採納一項新購股權計劃（「購股權計劃」）。根據購股權計劃，本公司可向合資格人士授出購股權，藉以向為本集團成功經營作出貢獻之合資格參與者提供獎勵及獎賞。購股權計劃自其採納之日起10年內有效。

因根據購股權計劃可能授出之所有購股權及根據本公司任何其他購股權計劃可能授出之購股權獲行使而可予發行之股份總數不得超過於二零二一年九月二十九日已發行股份總數之10%，除非本公司已獲得其股東之更新批准。於全部購股權獲行使時而可予發行之新股最高數目為124,927,550股。

其他資料 (續)

購股權計劃 (續)

因根據購股權計劃已授出但尚未行使之全部未行使購股權及根據本公司(或附屬公司)任何其他購股權計劃已授出但尚未行使之購股權獲行使而可予發行之股份最高數目不得超過不時已發行股份總數之10%。倘根據本公司(或附屬公司)任何購股權計劃授出購股權會導致超逾限額,則概不會授出購股權。

有關任何具體購股權之認購價將為於授出相關購股權時由董事會全權酌情釐定之有關價格,惟於任何情況下,認購價將不會低於以下三者的最高者:(i)股份於授出日期(該日須為交易日)在聯交所每日報價表所列之收市價;(ii)股份於緊接授出日期前五個交易日在聯交所每日報價表所列之平均收市價;及(iii)股份面值。

購股權須於授出日期起計二十八日內支付1港元後獲接納,並可於董事釐定並知會各承授人之期限內行使,該期限可於接納授出購股權要約當日起,惟無論如何須於不超過自購股權授出之要約日期起計滿十年時終止,且須受購股權計劃所載之提前終止條文規限。

其他資料（續）

購股權計劃（續）

購股權計劃旨在向對本集團作出貢獻之合資格參與者提供獎勵及獎賞及／或使本集團聘請及挽留優秀僱員，以及為本集團及其持有股本權益之任何實體吸引寶貴人力資源。

倘因於直至授出日期（包括該日）止十二個月期間內向任何參與者授出及將予授出之購股權（包括已行使及尚未行使之購股權）獲行使而發行及將發行之股份總數，超過當時已發行股份之1%，則概無參與者將獲授購股權，除非建議授出已於股東大會上取得股東批准。

倘向本公司主要股東或獨立非執行董事或彼等各自之任何聯繫人授出或進一步授出任何購股權，將導致截至授出該等購股權當日（包括該日）止十二個月期間行使有關人士已經獲授及將會獲授所有購股權（包括已行使、已註銷及尚未行使購股權）而發行及將予發行之股份：(a) 合共超過有關已發行類別股份之0.1%；及(b) 根據股份於每次授出日期之收市價計算之總值超過5,000,000港元，則授出或進一步授出該等購股權須在股東大會上獲股東批准。

其他資料 (續)

購股權計劃 (續)

截至二零二二年九月三十日止六個月，本公司購股權之詳情列示如下：

| 承授人 | 授出日期 | 行使期 | 每股行使價 | 於二零二二年 四月一日 | | 於二零二二年 九月三十日 | |
|-----------|------------|---------------------------|-----------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------|
| | | | | 尚未行使 | 已行使 | 已失效 | 尚未行使 |
| 董事 | | | | | | | |
| 周雅穎女士 | 二零二零年八月二十日 | 二零二零年八月二十日至 二零二二年八月十九日 | 0.337港元 (附註) | 6,490,912 | - | (6,490,912) | - |
| 僱員 | | | | | | | |
| 僱員 | 二零二零年五月十三日 | 二零二零年五月十三日至 二零二二年五月十二日 | 0.121港元 (附註) | 58,418,210 | (45,430,000) | (12,988,210) | - |
| 總計 | | | | <u>64,909,122</u> | <u>(45,430,000)</u> | <u>(19,479,122)</u> | <u>-</u> |

附註：每份購股權之行使價及購股權之數目於二零二二年九月二十日供股完成後作出調整。

購股權於授出日期二零二零年五月十三日及二零二零年八月二十日之估計公平值分別為約1,684,000港元及約515,000港元。該等公平值使用二項式模型計算。此模型之輸入數據如下：

| | 於二零二零年 五月十三日授出 | 於二零二零年 八月二十日授出 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 計量日期的加權平均公平值 | 0.032港元 | 0.087港元 |
| 股份於緊接授出日期前之收市價 | 0.132港元 | 0.375港元 |
| 股份於授出日期之收市價 | 0.133港元 | 0.370港元 |
| 行使價 | 0.133港元 | 0.370港元 |
| 預期波幅 | 45.41% | 46.29% |
| 購股權年期 | 2年 | 2年 |
| 無風險利率 | 0.322% | 0.137% |
| 預期股息收益率 | 0% | 0% |

其他資料（續）

購股權計劃（續）

預期波幅乃以過往波幅為基準。預期股息以過往股息為基準。主觀輸入數據假設如有變動，可能對公平值估計構成重大影響。

於二零二二年九月三十日，概無授出任何購股權。

企業管治

董事會認為，本公司於截至二零二二年九月三十日止六個月內一直符合企業管治守則（「企業管治守則」）所載之守則條文。

購買、贖回或出售本公司上市證券

截至二零二二年九月三十日止六個月，本公司或其任何附屬公司概無購買、贖回或出售本公司之任何上市證券。

董事於合約之權益

截至二零二二年九月三十日止六個月，概無董事或彼等各自之緊密聯繫人於對本集團業務而言屬重大且本公司或其任何附屬公司為訂約方之一之任何合約中直接或間接擁有重大實益權益。

董事於競爭業務之權益

概無董事或彼等各自之緊密聯繫人於根據上市規則第8.10條直接或間接與本集團業務構成競爭或可能構成競爭之任何業務（本集團業務除外）中擁有權益。

其他資料（續）

審核委員會及審閱財務報表

本公司之審核委員會（「**審核委員會**」）包括四名獨立非執行董事，即劉量源先生、謝光燦先生、姚道華先生及康曉龍先生。審核委員會已採納符合上市規則附錄十四所載之企業管治守則之職權範圍，並已審閱本公司截至二零二二年九月三十日止期間之簡明綜合中期財務報表，及已討論本公司之財務及內部監控以及財務申報事宜。

公司通訊

根據上市規則，本公司已向股東確認關於收取本公司之公司通訊文件*之語言版本（即英文及／或中文）及接收方式（即以印刷本形式或通過本公司網頁）之意向。已選擇／被視為已選擇通過本公司網頁收取公司通訊文件之股東及因任何原因而難以收取或取得本公司之公司通訊文件之股東均會於要求時立即獲免費寄發公司通訊文件之印刷本。股東有權隨時更改本公司之公司通訊文件語言版本及接收方式之選擇。

要求以印刷本形式接收本公司之公司通訊文件或欲更改本公司之公司通訊文件語言版本及接收方式之股東可以書面方式寄發合理預先通知予本公司之香港股份過戶登記分處聯合證券登記有限公司（地址為香港北角英皇道338號華懋交易廣場2期33樓3301-04室）。

其他資料（續）

由於本中期報告之中英文版本裝訂為一冊，已選擇收取公司通訊文件中文版本或英文版本的股東將收到本中期報告之中英文合訂版。

- * 本公司之公司通訊文件指由本公司發出或將發出供本公司任何證券持有人參考或採取行動之任何文件，包括但不限於：(a) 年報；(b) 中期報告；(c) 會議通告；(d) 上市文件；(e) 通函；及(f) 委任表格。

代表董事會

主席

周雅穎

香港

二零二二年十一月三十日

簡明綜合損益及其他全面收益表

截至二零二二年九月三十日止六個月

| | | 截至九月三十日止六個月 | |
|---------------------------------------|----|----------------------|----------------------|
| | | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
| | 附註 | | |
| 收益 | 4 | 37,303 | 42,883 |
| 銷售成本 | | (23,179) | (30,121) |
| 毛利 | | 14,124 | 12,762 |
| 其他收入 | 5 | 197 | - |
| 其他收益及虧損 | 6 | - | (1,188) |
| 應收賬款及貸款及應收利息之預期信貸 虧損(「預期信貸虧損」)撥備淨額 | 7 | (3,733) | (163) |
| 銷售及分銷開支 | | (3,399) | (3,877) |
| 行政開支 | | (3,971) | (5,220) |
| 財務成本 | 8 | (526) | (733) |
| 除稅前溢利 | 9 | 2,692 | 1,581 |
| 所得稅開支 | 10 | (1,346) | (232) |
| 本期間溢利 | | 1,346 | 1,349 |

簡明綜合損益及其他全面收益表（續）

截至二零二二年九月三十日止六個月

| | 附註 | 截至九月三十日止六個月 | |
|-----------------------------|----|----------------------|----------------------|
| | | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
| 其他全面收益 | | | |
| 可能於其後重新分類至損益之項目 | | | |
| 換算海外業務之匯兌差額 | | 149 | (18) |
| 不會重新分類至損益之項目 | | | |
| 按公平值計入其他全面收益之 金融資產的公平值變動 | | 13,866 | 5,478 |
| 本期間其他全面收益 | | 14,015 | 5,460 |
| 本公司擁有人應佔之本期間全面收益總額 | | 15,361 | 6,809 |

| | 12 | 截至九月三十日止六個月 | |
|------|----|---------------------|---------------------|
| | | 二零二二年 未經審核 港元 | 二零二一年 未經審核 港元 |
| 每股盈利 | | | |
| — 基本 | | 0.0011 | 0.0019 |
| — 攤薄 | | 0.0011 | 0.0019 |

簡明綜合財務狀況表

於二零二二年九月三十日

| | | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|-------------------|----|-------------------------------|-------------------------------|
| | 附註 | | |
| 非流動資產 | | | |
| 物業、廠房及設備 | 13 | - | - |
| 使用權資產 | 14 | 1,910 | 2,462 |
| 商譽 | 15 | 2,841 | 2,841 |
| 應收貸款 | 16 | 101,803 | 178,927 |
| 遞延稅項資產 | | 104 | 107 |
| 按公平值計入其他全面收益之金融資產 | 17 | 41,010 | 27,144 |
| | | 147,668 | 211,481 |
| 流動資產 | | | |
| 存貨 | 18 | 87,831 | 73,542 |
| 應收賬款 | 19 | 21,346 | 6,552 |
| 貸款及應收利息 | 16 | 157,469 | 68,375 |
| 其他應收款項、預付款及已付按金 | 20 | 22,862 | 50,847 |
| 可收回稅項 | | - | 108 |
| 證券經紀持有之現金按金 | | 1 | 1 |
| 銀行結餘及現金 | | 4,099 | 10,185 |
| | | 293,608 | 209,610 |

簡明綜合財務狀況表（續）

於二零二二年九月三十日

| | 附註 | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|-----------------|----|-------------------------------|-------------------------------|
| 流動負債 | | | |
| 應付賬款 | 21 | 8,418 | 2,224 |
| 貸款及應付利息 | | 687 | 9,177 |
| 其他應付款項及應計費用 | 22 | 16,462 | 16,481 |
| 租賃負債 | 23 | 551 | 993 |
| 應付稅項 | | 1,701 | — |
| | | 27,819 | 28,875 |
| 流動資產淨值 | | 265,789 | 180,735 |
| 總資產減流動負債 | | 413,457 | 392,216 |
| 非流動負債 | | | |
| 租賃負債 | 23 | 1,403 | 1,494 |
| 不可換股債券 | | 17,046 | 16,569 |
| | | 18,449 | 18,063 |
| 資產淨值 | | 395,008 | 374,153 |
| 資本及儲備 | | | |
| 股本 | 24 | 129,471 | 124,928 |
| 儲備 | | 265,537 | 249,225 |
| 權益總額 | | 395,008 | 374,153 |

簡明綜合權益變動表

截至二零二二年九月三十日止六個月

| | 本公司擁有人應佔 | | | | | | | | |
|------------------------------|----------------|------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|------------------|--------------------|----------------|
| | 股本 千港元 | 股份溢價 千港元 | 撥入盈餘 千港元 | 投資 重估儲備 千港元 | 匯兌儲備 千港元 | 資本 贖回儲備 千港元 | 購股 權儲備 千港元 | 累計虧損 千港元 | 總額 千港元 |
| 於二零二一年四月一日 | 62,464 | 2,679,157 | 2,031 | (7,766) | 8,628 | 464 | 2,199 | (2,437,740) | 309,437 |
| 本期間溢利 | - | - | - | - | - | - | - | 1,349 | 1,349 |
| 其他全面收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| —換算海外業務之匯兌差額 | - | - | - | - | (18) | - | - | - | (18) |
| —按公平值計入其他全面收益之金融資產 的公平值變動 | - | - | - | 5,478 | - | - | - | - | 5,478 |
| 本期間全面收益總額 | - | - | - | 5,478 | (18) | - | - | 1,349 | 6,809 |
| 發行供股股份 | 62,464 | (2,378) | - | - | - | - | - | - | 60,086 |
| 於二零二一年九月三十日(未經審核) | 124,928 | 2,676,779 | 2,031 | (2,288) | 8,610 | 464 | 2,199 | (2,436,391) | 376,332 |
| 於二零二二年四月一日 | 124,928 | 2,676,779 | 2,031 | (3,697) | 8,585 | 464 | 2,199 | (2,437,136) | 374,153 |
| 本期間溢利 | - | - | - | - | - | - | - | 1,346 | 1,346 |
| 其他全面收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| —換算海外業務之匯兌差額 | - | - | - | - | 149 | - | - | - | 149 |
| —按公平值計入其他全面收益之 金融資產的公平值變動 | - | - | - | 13,866 | - | - | - | - | 13,866 |
| 本期間全面收益總額 | - | - | - | 13,866 | 149 | - | - | 1,346 | 15,361 |
| 因購股權獲行使而發行股份 | 4,543 | 2,268 | - | - | - | - | (1,314) | - | 5,497 |
| 股份發行開支 | - | (3) | - | - | - | - | - | - | (3) |
| 購股權失效 | - | - | - | - | - | - | (885) | 885 | - |
| 於二零二二年九月三十日(未經審核) | 129,471 | 2,679,044 | 2,031 | 10,169 | 8,734 | 464 | - | (2,434,905) | 395,008 |

簡明綜合現金流量表

截至二零二二年九月三十日止六個月

| | 截至九月三十日止六個月 | |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
| 經營業務所用現金淨額 | (2,552) | (4,983) |
| 來自投資業務現金流 | | |
| 投資業務所得現金淨額 | - | - |
| 來自融資業務現金流 | | |
| 因購股權獲行使而發行股份的所得款項 | 5,497 | - |
| 股份發行開支 | (3) | - |
| 償還租賃負債 | (488) | (555) |
| 租賃負債之利息開支 | (35) | (18) |
| 償還借貸 | (8,500) | (4,600) |
| 已付利息 | (4) | (1,397) |
| 發行供股股份所得款項 | - | 62,464 |
| 發行供股股份直接應佔成本 | - | (2,378) |
| 融資業務(所用) / 所得現金淨額 | (3,533) | 53,516 |
| 現金及現金等價物(減少) / 增加淨額 | (6,085) | 48,533 |
| 期初之現金及現金等價物 | 10,186 | 1,536 |
| 匯率變動之影響 | (1) | - |
| 期末之現金及現金等價物 | 4,100 | 50,069 |
| 期末之現金及現金等價物，即： | | |
| 證券經紀持有之現金按金 | 1 | 2 |
| 銀行結餘及現金 | 4,099 | 50,067 |
| | 4,100 | 50,069 |

簡明綜合中期財務報表附註

截至二零二二年九月三十日止六個月

1. 一般資料

中國環保能源投資有限公司（「本公司」）根據百慕達一九八一年公司法於百慕達註冊成立為獲豁免有限公司。本公司之股份於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）上市。截至二零二二年九月三十日止六個月之簡明綜合中期財務報表已根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港會計準則（「香港會計準則」）第34號「中期財務報告」編製並遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）附錄十六之適用披露規定。簡明綜合中期財務報表不包括年度財務報表規定之所有資料及披露資料，並應與本公司截至二零二二年三月三十一日止年度之年報一併閱讀。

2. 編製基準

簡明綜合中期財務報表已根據本公司截至二零二二年三月三十一日止年度之年報所採納之相同會計政策編製，惟附註3所述之會計政策變動除外。

編製符合香港會計準則第34號之簡明綜合中期財務報表需要管理層以年初至今為基礎，對影響應用政策及資產與負債以及收入與支出的報告金額作出判斷、估計及假設。其實際結果可能與該等估計不同。

簡明綜合中期財務報表包括簡明綜合財務報表及指定的解釋附註。附註包括對了解自刊發截至二零二二年三月三十一日止年度之年度財務報表以來本集團的財務狀況及表現變動而言屬重要的事項及交易的解釋。

簡明綜合中期財務報表以港元（「港元」）呈列，而港元亦為本公司之功能貨幣。

簡明綜合中期財務報表附註（續）

截至二零二二年九月三十日止六個月

3. 應用香港財務報告準則

(a) 本集團所採納之新訂及經修訂準則

下列新訂準則及修訂本於二零二二年四月一日開始之財政年度強制生效。

| | |
|----------------------|--------------------------------|
| 香港財務報告準則第3號 （修訂本） | 對概念框架的提述 |
| 香港會計準則第16號（修訂本） | 物業、廠房及設備－擬定用途前的所得款項 |
| 香港會計準則第37號（修訂本） | 虧損性合約－履行合約的成本 |
| 香港財務報告準則（修訂本） | 香港財務報告準則二零一八年至二零二零年 週期之年度改進 |

採納上述新訂準則及修訂本對此等簡明綜合中期財務資料的編製並無任何重大影響。

簡明綜合中期財務報表附註（續）

截至二零二二年九月三十日止六個月

3. 應用香港財務報告準則（續）

(b) 尚未採納之新訂及經修訂準則

若干新訂會計準則、準則的修訂本及詮釋已經頒佈但對於二零二二年四月一日開始之財政年度並無強制生效，亦尚未獲本集團提前採納。本集團預期應用上述新訂準則及現行準則之修訂本對本集團之業績及財務狀況並無重大影響。

4. 分類資料

本集團之經營及可呈報分類按所製造的產品及所提供的服務類型劃分。本集團已識別以下四個可呈報分類。

珠寶之設計、原設備製造
（「原設備製造」）及市場營銷：

珠寶設計、原設備製造以及珠寶銷售及市場營銷

放貸：

提供放貸貸款

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

4. 分類資料(續)

(a) 收益

收益亦即本集團營業額，指已售出貨品之發票淨值(經扣除撥備及貿易折扣)(「珠寶之設計、原設備製造及市場營銷」)及提供放貸(「放貸」)貸款之利息收入，並分析如下。

(i) 按主要產品或服務線劃分之來自客戶合約之收益明細如下：

| | 截至九月三十日止六個月 | |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
| 香港財務報告準則第15號範圍內之 來自客戶合約之收益 | | |
| 銷售珠寶 | 23,916 | 31,786 |
| 來自其他來源之收益 | | |
| 放貸之利息收入 | 13,387 | 11,097 |
| | 37,303 | 42,883 |

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

4. 分類資料(續)

(a) 收益(續)

(ii) 香港財務報告準則第15號範圍內按收益確認時間劃分之明細

| | 截至九月三十日止六個月 | |
|--------|----------------------|----------------------|
| | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
| 於某個時間點 | 23,916 | 31,786 |

於二零二二年九月三十日，分配至未履行履約責任之交易價格總額為約164,000港元(二零二一年九月三十日：約9,434,000港元)。

(iii) 按地理位置劃分的收益明細

截至二零二二年及二零二一年九月三十日止六個月，來自外部客戶之收益全部於香港產生。客戶的地理位置乃基於提供服務或交付貨品的地點。

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

4. 分類資料(續)

(b) 分類收益及業績分析

截至二零二二年九月三十日止六個月(未經審核)

| | 珠寶之設計、 原設備製造 及市場營銷 千港元 | 放貸 千港元 | 總計 千港元 |
|-----------|---------------------------------|---------------|---------------|
| 分類收益： | | | |
| 來自外部客戶之收益 | 23,916 | 13,397 | 37,303 |
| 分類業績淨額： | | | |
| 分類業績 | (2,778) | 10,341 | 7,563 |
| 商譽減值虧損 | - | - | - |
| 分類業績淨額 | (2,778) | 10,341 | 7,563 |
| 其他未分配收入 | | | 197 |
| 其他未分配開支 | | | (4,542) |
| 財務成本 | | | (526) |
| 除稅前溢利 | | | 2,692 |
| 所得稅開支 | | | (1,346) |
| 本期間溢利 | | | 1,346 |

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

4. 分類資料(續)

(b) 分類收益及業績分析(續)

截至二零二一年九月三十日止六個月(未經審核)

| | 珠寶之設計、 原設備製造 及市場營銷 千港元 | 放貸 千港元 | 總計 千港元 |
|-----------|---------------------------------|-----------|-----------|
| 分類收益： | | | |
| 來自外部客戶之收益 | 31,786 | 11,097 | 42,883 |
| 分類業績淨額： | | | |
| 分類業績 | (2,075) | 4,223 | 2,148 |
| 商譽減值虧損 | (1,348) | — | (1,348) |
| 分類業績淨額 | (3,423) | 4,223 | 800 |
| 其他未分配收入 | | | 6,935 |
| 其他未分配開支 | | | (5,421) |
| 財務成本 | | | (733) |
| 除稅前溢利 | | | 1,581 |
| 所得稅開支 | | | (232) |
| 本期間溢利 | | | 1,349 |

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

4. 分類資料(續)

(c) 分類資產及負債分析

於二零二二年九月三十日(未經審核)

| | 珠寶之設計、 原設備製造 及市場營銷 千港元 | 放貨 千港元 | 總計 千港元 |
|-----------------------|---------------------------------|----------------|----------------|
| 資產與負債 | | | |
| 分類資產 | | | |
| —香港 | 47,368 | 260,272 | 307,640 |
| —中華人民共和國(「中國」) | 87,493 | — | 87,493 |
| | <u>134,861</u> | <u>260,272</u> | <u>395,133</u> |
| 按公平值計入其他全面收益 之金融資產 | | | 41,010 |
| 遞延稅項資產 | | | 104 |
| 未分配公司資產 | | | 5,029 |
| 綜合資產總值 | | | <u>441,276</u> |
| 分類負債： | | | |
| —香港 | 13,337 | 249,200 | 262,537 |
| —抵銷應付貸款(附註) | — | (249,200) | (249,200) |
| | <u>13,337</u> | <u>—</u> | <u>13,337</u> |
| 不可換股債券 | | | 17,046 |
| 貸款及應付利息 | | | 687 |
| 未分配公司負債 | | | 13,497 |
| 應付稅項 | | | 1,701 |
| 綜合負債總額 | | | <u>46,268</u> |

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

4. 分類資料(續)

(c) 分類資產及負債分析(續)

於二零二二年三月三十一日(經審核)

| | 珠寶之設計、 原設備製造 及市場營銷 千港元 | 放貸 千港元 | 總計 千港元 |
|---------------|---------------------------------|----------------|----------------|
| 資產與負債： | | | |
| 分類資產 | | | |
| —香港 | 104,029 | 248,344 | 352,373 |
| —中國 | 29,197 | — | 29,197 |
| | <u>133,226</u> | <u>248,344</u> | <u>381,570</u> |
| 按公平值計入其他全面收益之 | | | |
| 金融資產 | | | 27,144 |
| 遞延稅項資產 | | | 107 |
| 未分配公司資產 | | | <u>12,270</u> |
| 綜合資產總值 | | | <u>421,091</u> |
| 分類負債： | | | |
| —香港 | 9,535 | 244,700 | 254,235 |
| —抵銷應付貸款(附註) | — | (244,700) | (244,700) |
| | <u>9,535</u> | <u>—</u> | <u>9,535</u> |
| 不可換股債券 | | | 16,569 |
| 貸款及應付利息 | | | 9,177 |
| 未分配公司負債 | | | <u>11,657</u> |
| 綜合負債總額 | | | <u>46,938</u> |

附註：該筆貸款乃放貸分類項下本公司根據經磋商條款向一間附屬公司作出之貸款。於二零二二年九月三十日，貸款的賬面值約為249,200,000港元(二零二二年三月三十一日：約244,700,000港元)。

簡明綜合中期財務報表附註（續）

截至二零二二年九月三十日止六個月

4. 分類資料（續）

(c) 分類資產及負債分析（續）

就監察分類表現及於分類之間分配資源而言：

- 所有資產均分配至可呈報分類，惟若干物業、廠房及設備、使用權資產、若干銀行結餘及現金、按公平值計入其他全面收益之金融資產、若干其他應收款項、預付款及已付按金、可收回稅項以及遞延稅項資產除外；及
- 所有負債均分配至可呈報分類，惟若干其他應付款項及應計費用、貸款及應付利息、租賃負債、不可換股債券及應付稅項除外。

5. 其他收入

截至九月三十日止六個月

| 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
|----------------------|----------------------|
|----------------------|----------------------|

政府補貼（附註）

197

—

附註：已確認之政府補貼主要涉及香港政府根據防疫抗疫基金提供之補貼。概無有關收取此等補貼之未達成條件及其他或然事項。

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

6. 其他收益及虧損

| | 截至九月三十日止六個月 | |
|-------------|----------------------|----------------------|
| | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
| 其他收益： | | |
| 就存貨確認減值虧損撥回 | - | 160 |
| 其他虧損： | | |
| 就商譽確認之減值虧損 | - | (1,348) |
| | <u>-</u> | <u>(1,188)</u> |

7. 應收賬款及貸款及應收利息之預期信貸虧損撥備淨額

| | 截至九月三十日止六個月 | |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
| 以下各項之預期信貸虧損(撥備)/撥回： | | |
| - 應收賬款 | (689) | (228) |
| - 貸款及應收利息 | (3,044) | 65 |
| | <u>(3,733)</u> | <u>(163)</u> |

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

8. 財務成本

截至九月三十日止六個月

下列各項之利息開支：

| | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 應付貸款 | 14 | 253 |
| 不可換股債券之估算利息 | 477 | 462 |
| 租賃負債 | 35 | 18 |
| | 526 | 733 |

9. 除稅前溢利

截至九月三十日止六個月

| | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 核數師酬金 | 75 | 75 |
| 員工成本(包括董事酬金) | 3,488 | 4,039 |
| 確認為開支之存貨成本 | 23,179 | 30,121 |
| 物業、廠房及設備折舊 | - | 66 |
| 使用權資產折舊 | 508 | 544 |
| 短期租賃付款 | - | 63 |

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

10. 所得稅開支

於損益內確認之所得稅

| | 截至九月三十日止六個月 | |
|---------|----------------------|----------------------|
| | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
| 香港利得稅 | 1,343 | 264 |
| 遞延稅項 | 3 | (32) |
| 期內所得稅開支 | 1,346 | 232 |

香港利得稅

香港利得稅已就截至二零二二年及二零二一年九月三十日止六個月之估計應課稅溢利按估計應課稅溢利之首2百萬港元以8.25%及剩餘應課稅溢利以16.5%之稅率作出撥備。

11. 中期股息

董事會不建議宣派截至二零二二年九月三十日止六個月之中期股息(截至二零二一年九月三十日止六個月:無)。

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

14. 使用權資產

| | 租賃物業 | |
|-----|-------------------------------|-------------------------------|
| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
| 賬面值 | 1,910 | 2,462 |

| | 截至九月三十日止六個月 | |
|------------------|----------------------|----------------------|
| | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
| 短期租賃相關開支(計入行政開支) | - | 63 |
| 使用權資產折舊開支 | 508 | 544 |
| 租賃負債利息開支(計入財務成本) | 35 | 18 |
| 租賃現金流出總額 | 488 | 573 |

本集團定期就辦公室訂立短期租賃。

於兩個期間內，本集團租賃多間辦公室作其經營之用。租賃合約簽訂的固定期限為2年至3年(二零二一年：2年至3年)。租期乃在個別基礎上協商，並包含各種不同的條款及條件。於釐定租期及評估不可撤回期間的長度時，本集團應用合約的定義並釐定合約可強制執行的期間。

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

15. 商譽

| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 珠寶之設計、原設備製造及市場營銷業務 放貸業務 | 1,841 1,000 | 1,841 1,000 |
| 於報告期末 | 2,841 | 2,841 |

附註：

截至二零二二年九月三十日止六個月並無確認任何減值虧損。截至二零二一年九月三十日止六個月，珠寶之設計、原設備製造及市場營銷業務已確認商譽減值虧損約為1,348,000港元。

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

16. 貸款及應收利息

| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 應收貸款 | 257,172 | 251,667 |
| 應收利息 | 14,506 | 4,997 |
| 減：預期信貸虧損撥備 | (12,406) | (9,362) |
| | 259,272 | 247,302 |
| 減：非即期部分 | (101,803) | (178,927) |
| | 157,469 | 68,375 |

本集團應收貸款源自香港放貸業務。應收貸款包括向個人客戶授出之有抵押及無抵押貸款。有抵押應收貸款以客戶提供之抵押品作抵押，附帶利息及須根據與本集團客戶協定的固定條款還款。

於二零二二年九月三十日，因放貸業務產生的應收貸款按本金額介乎6%至12%的固定年利率（二零二二年三月三十一日：8%至12%）計息，應按季度償還。應收貸款之實際年利率介乎8%至12%（二零二二年三月三十一日：8%至12%）。

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

16. 貸款及應收利息(續)

於報告期末，該等來自客戶之貸款及應收利息(扣除預期信貸虧損撥備)按合約到期日餘下期間的到期情況分析如下：

| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 於下列期間內償還： | | |
| 按要求及三個月內 | 58,947 | 4,838 |
| 超過三個月但少於一年 | 98,522 | 63,537 |
| 超過一年但少於兩年 | 101,803 | 178,927 |
| | 259,272 | 247,302 |

根據對可收回性之評估、抵押資產的價值及賬目之賬齡分析，管理層評估，有關款項預期可予收回。

本集團的貸款及應收利息的公平值乃採用報告期末的適用利率將估計未來現金流量折現至現值而釐定，與貸款及應收利息的賬面值相若。

於截至二零二二年九月三十日止六個月，對貸款及應收利息作出的預期信貸虧損撥備約為3,044,000港元(二零二一年：作出的預期信貸虧損撥備撥回約為65,000港元)。

於二零二二年九月三十日及二零二二年三月三十一日，尚未償還的貸款及應收利息以港元計值。

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

17. 按公平值計入其他全面收益之金融資產

| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|--------|-------------------------------|-------------------------------|
| 上市股本證券 | 41,010 | 27,144 |

於二零二二年九月三十日及二零二二年三月三十一日，上市股本證券之公平值乃根據聯交所所報市場收市價釐定。

有關投資並非持作交易，而是持作長期戰略目的。

18. 存貨

| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|---------|-------------------------------|-------------------------------|
| 持作出售之貨品 | 87,831 | 73,542 |

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

19. 應收賬款

| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 應收賬款 | 23,429 | 7,946 |
| 減：預期信貸虧損撥備 | (2,083) | (1,394) |
| | 21,346 | 6,552 |

本集團之政策乃給予其貿易客戶90日之信貸期。此外，對有長期穩定關係及良好過往還款記錄之若干客戶，本集團可授予更長之信貸期。本集團並無就該等結餘持有任何抵押品。

根據發票日期，於報告期末扣除預期信貸虧損撥備之應收賬款之賬齡分析如下：

| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|-------|-------------------------------|-------------------------------|
| 3個月內 | 16,352 | 1,694 |
| 4至6個月 | 4,994 | 4,742 |
| 6個月以上 | - | 116 |
| | 21,346 | 6,552 |

應收賬款之賬面值與其公平值相若。

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

19. 應收賬款(續)

估計虧損率乃根據債務人預期年期的歷史可觀察違約率估計，並會就無需過多成本或努力而可獲得的前瞻性資料作出調整。管理層定期審閱分組，以確保有關特定債務人的相關資料屬最新。

20. 其他應收款項、預付款及已付按金

| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|
| 其他應收款項 | 19 | 19 |
| 預付款 | 11 | 12 |
| 已付按金(附註) | 22,832 | 50,816 |
| | 22,862 | 50,847 |

附註：該等款項主要指就珠寶之設計、原設備製造及市場營銷業務支付的貿易按金約22,325,000港元(二零二二年三月三十一日：約50,339,000港元)。

21. 應付賬款

| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|----------|-------------------------------|-------------------------------|
| 應付賬款(附註) | 8,418 | 2,224 |

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

21. 應付賬款(續)

附註：與珠寶之設計、原設備製造及市場營銷業務有關之應付賬款就購買貨品之信貸期介乎30至180日(二零二二年三月三十一日：介乎30至180日)，基於發票日期，結餘中約6,254,000港元之賬齡為90日之內、約1,853,000港元之賬齡為91至180日及約311,000港元之賬齡已超過180日(二零二一年三月三十一日：基於發票日期，約550,000港元之賬齡為90日之內、約1,590,000港元之賬齡為91至180日及約84,000港元之賬齡超過180日)。

於二零二二年九月三十日及二零二二年三月三十一日，應付賬款乃以港元計值，且應付賬款之賬面值與其公平值相若。

22. 其他應付款項及應計費用

| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|-------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 其他應計費用及應付款項 | 16,298 | 12,813 |
| 合約負債(附註) | 164 | 3,668 |
| | 16,462 | 16,481 |

附註：合約負債之變動：

| | 千港元 |
|----------------------|------------|
| 於二零二二年四月一日之結餘(經審核) | 3,668 |
| 因確認期內收益而減少 | (3,504) |
| 於二零二二年九月三十日之結餘(未經審核) | 164 |

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

22. 其他應付款項及應計費用(續)

珠寶之設計、原設備製造及市場營銷業務之收入

本集團預先向客戶收取指定金額的合約價值。有關墊款引致確認合約負債，直至客戶取得所承諾珠寶產品的控制權及本集團履行履約責任。

23. 租賃負債

| | 二零二二年 九月三十日 未經審核 千港元 | 二零二二年 三月三十一日 經審核 千港元 |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 應付租賃負債： | | |
| 一年內 | 551 | 993 |
| 第二年至第五年(包括首尾兩年) | 1,403 | 1,494 |
| | 1,954 | 2,487 |
| 減：流動負債項下所示於12個月內 到期結算金額 | (551) | (993) |
| 非流動負債項下所示於12個月後 到期結算金額 | 1,403 | 1,494 |

所有租賃負債均以港元計值。

適用於租賃負債的增量借貸利率為2.75%及4.75%(二零二二年三月三十一日：2.75%及4.75%)。

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

24. 股本

| | 股份數目 千股 | 面值 千港元 |
|---|---------------------|------------------|
| 法定： | | |
| 於二零二一年四月一日、二零二二年 三月三十一日、二零二二年四月一日及 二零二二年九月三十日之 每股面值0.1港元之普通股 | 10,000,000 | 1,000,000 |
| 已發行及繳足： | | |
| 於二零二一年四月一日之 每股面值0.1港元之普通股 | 624,638 | 62,464 |
| 於二零二一年九月二十日根據供股 發行股份(附註a) | 624,638 | 62,464 |
| 於二零二二年三月三十一日及 二零二二年四月一日之 每股面值0.1港元之普通股 購股權獲行使(附註b) | 1,249,276 45,430 | 124,928 4,543 |
| 於二零二二年九月三十日之 每股面值0.1港元之普通股 | 1,294,706 | 129,471 |

附註：

- 於二零二一年九月二十日，本公司完成按每持有本公司一股股份獲發一股供股股份之基準，以每股供股股份0.10港元之認購價供股624,637,750股供股股份。供股所得款項淨額(經扣除直接應佔成本約2,378,000港元)約為60,086,000港元。
- 於截至二零二二年九月三十日止期間，45,430,000份購股權按每股0.121港元的行使價獲行使，導致發行45,430,000股每股面值0.1港元的新股份。行使購股權產生的所得款項為5,497,000港元。4,543,000港元計入股本，2,265,000港元計入股份溢價賬，1,314,000港元悉數計入購股權儲備。
於所呈列之截至二零二二年九月三十日止期間，已發行及配發之所有新普通股於各方面與本公司之當時現有普通股享有同等地位。

25. 僱員退休福利

定額供款退休計劃

本集團已為其香港僱員參與根據強制性公積金條例制訂之定額供款退休計劃(「強積金計劃」)。強積金計劃之資產乃由獨立受託人控制之基金管理，與本集團之資產分開持有。根據強積金計劃之規則，僱主及其僱員各自須向計劃承擔之供款一般按僱員有關月收入之5%計算，最高為每月1,500港元。

簡明綜合中期財務報表附註(續)

截至二零二二年九月三十日止六個月

25. 僱員退休福利(續)

定額供款退休計劃(續)

本集團之中國附屬公司之僱員均為中國政府營運之國家管理退休福利計劃之成員。中國附屬公司須按該等僱員薪酬之若干百分比供款予該等退休福利計劃，作為該等福利之資金。就此等退休福利計劃而言，本集團之唯一責任乃為根據該等計劃作出規定之供款。

截至二零二二年九月三十日止六個月概無確認已被沒收供款(二零二一年：無)，且於二零二二年九月三十日及二零二二年三月三十一日並無可用於扣減本集團未來供款之已被沒收重大供款。

26. 資本承擔

於二零二二年九月三十日，本集團並無已授權但未撥備之重大資本承擔(二零二二年三月三十一日：無)。

27. 關連人士交易

除該等簡明綜合中期財務報表其他部分所披露者外，本集團與關連人士進行下列重大交易。

本集團主要管理人員(為董事)之薪酬如下：

| | 截至九月三十日止六個月 | |
|--------|----------------------|----------------------|
| | 二零二二年 未經審核 千港元 | 二零二一年 未經審核 千港元 |
| 短期僱員福利 | 801 | 887 |