

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佈之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公佈全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



截至二零二一年六月三十日止六個月  
中期業績

財務摘要	未經審核 截至 二零二一年 六月三十日 止六個月 千港元	未經審核 截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 千港元 (經重列)	百分比變動 %
利息及服務收入	158,976	395,657	(59.8)
本公司擁有人應佔期內虧損	(100,636)	(236,362)	(57.4)
	港元 (經調整)	港元 (經調整) (經重列)	
每股基本虧損	(0.50)	(1.14)	(56.1)

## 財務業績

中國金融投資管理有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」或「董事」)欣然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」)之未經審核簡明綜合中期業績連同比較數字如下：

### 簡明綜合損益表

截至二零二一年六月三十日止六個月

	附註	未經審核	
		截至六月三十日止六個月 二零二一年 千港元	二零二零年 千港元 (經重列)
利息、擔保及融資諮詢服務收入	3	158,976	395,657
利息及手續費	3	(113,067)	(165,455)
利息收入及服務收入淨額	3	45,909	230,202
教育諮詢服務收入	3	2,778	2,447
其他收入及其他收益及虧損	4	(5,626)	33,643
金融工具減值虧損	5	(1,648)	(453,499)
商譽減值虧損		(66,670)	–
一般及行政開支		(66,533)	(126,454)
應佔聯營公司之業績		1,613	(778)
應佔合營企業之業績		(276)	(289)
除稅前虧損	6	(90,453)	(314,728)
所得稅	7	(8,437)	(66,240)
期內虧損		<u>(98,890)</u>	<u>(380,968)</u>
應佔：			
本公司擁有人		(100,636)	(236,362)
非控股權益		1,746	(144,606)
期內虧損		<u>(98,890)</u>	<u>(380,968)</u>
每股虧損	8	港元 (經調整)	港元 (經調整) (經重列)
—基本及攤薄		<u>(0.50)</u>	<u>(1.14)</u>

## 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

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二一年 千港元	二零二零年 千港元 (經重列)
期內虧損	(98,890)	(380,968)
期內其他全面收益／(開支)，經扣除所得稅		
其後可能重新分類至損益之項目：		
換算海外業務之匯兌差額	14,005	(53,931)
於出售一項海外業務時重新分類累計 匯兌儲備	(434)	-
按公平值計入其他全面收益(「按公平值計入其他全面 收益」)計量之金融資產		
按公平值計入其他全面收益之債務證券 之公平值虧損	-	(321)
於出售時重新分類公平值儲備	-	2,816
	<u>-</u>	<u>2,495</u>
期內其他全面收益／(開支)，經扣除所得稅	<u>13,571</u>	<u>(51,436)</u>
期內全面開支總額	<u>(85,319)</u>	<u>(432,404)</u>
應佔：		
本公司擁有人	(88,097)	(281,218)
非控股權益	<u>2,778</u>	<u>(151,186)</u>
期內全面開支總額	<u>(85,319)</u>	<u>(432,404)</u>

## 簡明綜合財務狀況表

於二零二一年六月三十日

		於二零二一年 六月三十日 千港元 (未經審核)	於二零二零年 十二月三十一日 千港元 (經審核)
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		25,216	33,575
商譽		439,393	500,726
無形資產		33,473	34,547
於聯營公司之權益		20,538	19,369
於合營企業之權益		79	355
其他金融資產		15,026	23,134
應收貸款	10	320,115	467,906
保證金		35,000	35,000
遞延稅項資產		14,057	8,522
		<b>902,897</b>	<b>1,123,134</b>
<b>流動資產</b>			
應收或然代價		8,665	10,216
應收貸款	10	1,909,453	2,134,916
應收賬項		199	520
應收利息	11	9,655	24,356
其他應收賬項、訂金及預付款項		83,900	94,310
應收聯營公司款項		60,603	54,455
應收合營企業款項		685	630
可收回稅項		81	81
抵押銀行存款及保證金		10,207	10,205
現金及現金等值項目		685,724	595,495
		<b>2,769,172</b>	<b>2,925,184</b>

		於二零二一年 六月三十日 千港元 (未經審核)	於二零二零年 十二月三十一日 千港元 (經審核)
	附註		
<b>流動負債</b>			
應付借貸及貸款	12	1,521,610	1,619,401
銀行貸款		25,500	32,000
已收保證金		7,512	9,588
應付代價		96,143	98,346
其他應付賬項、應計費用及已收訂金		93,097	81,741
自貸款擔保合約產生之負債		119,820	118,459
應付一間聯營公司款項		3,089	3,059
無抵押債券		111,721	52,329
預收收入		1,196	2,925
租賃負債		10,769	14,327
應付稅項		171,713	189,781
		<u>2,162,170</u>	<u>2,221,956</u>
<b>流動資產淨值</b>		<u>607,002</u>	<u>703,228</u>
<b>總資產減流動負債</b>		<u>1,509,899</u>	<u>1,826,362</u>
<b>非流動負債</b>			
應付借貸及貸款	12	169,371	206,550
應付代價		–	96,512
無抵押債券		154,636	246,892
租賃負債		6,267	9,751
遞延稅項負債		38,990	37,465
		<u>369,264</u>	<u>597,170</u>
<b>資產淨值</b>		<u>1,140,635</u>	<u>1,229,192</u>
<b>權益</b>			
股本		2,080,113	2,080,113
儲備		(1,024,501)	(936,404)
<b>本公司擁有人應佔之總權益</b>		<u>1,055,612</u>	<u>1,143,709</u>
非控股權益		85,023	85,483
<b>總權益</b>		<u>1,140,635</u>	<u>1,229,192</u>

附註：

## 1. 編製基準及會計政策

截至二零二一年六月三十日止六個月之該等未經審核簡明綜合中期財務資料乃按照香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的香港會計準則第34號「中期財務報告」及香港聯合交易所有限公司證券上市規則之適用披露條文編製。

未經審核簡明綜合中期財務資料及附註並無包括根據香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）編製完整財務報表所需之所有資料。未經審核簡明綜合中期財務資料應結合本公司截至二零二零年十二月三十一日止年度的年度財務報表一併閱讀。除下文所述者外，本集團的財務風險管理政策已載列於本公司二零二零年年報所載的財務報表內，而截至二零二一年六月三十日止六個月，該等政策並無重大改變。

於本中期期間，本集團已首次應用香港會計師公會頒佈的若干新訂及經修訂香港財務報告準則。於本中期期間應用新訂及經修訂香港財務報告準則對該等簡明綜合中期財務資料所報告金額及／或所載披露並無重大影響。

## 2. 期內發生的重大事件

截至二零二一年六月三十日止期間之未經審核簡明綜合中期財務資料已計及與事件有關之財務影響。下表顯示截至二零二一年六月三十日及二零二零年六月三十日止期間與事件有關之財務影響糾正。

因此，事件之定義、事件之背景及下表應與本公司截至二零二零年十二月三十一日止年度之年度財務報表附註3.1及3.2一併閱讀。

## 2.1 對綜合損益表(經摘錄)之調整：

### 截至二零二一年六月三十日止期間

	事件 發生前 之結餘 千港元	調整		經調整 結餘 千港元
		(ii) 千港元	(iv) 千港元	
利息及手續費	(33,074)	(79,993)	-	(113,067)
金融工具減值虧損	(835)	-	(813)	(1,648)

### 截至二零二零年六月三十日止期間

	先前呈報 千港元	調整					經重列 千港元
		(i) 千港元	(ii) 千港元	(iii) 千港元	(iv) 千港元	(v) 千港元	
利息、擔保及融資諮詢服務收入	307,732	87,925	-	-	-	-	395,657
利息及手續費	(70,959)	-	(94,496)	-	-	-	(165,455)
利息收入及服務收入淨額	236,773	87,925	(94,496)	-	-	-	230,202
金融工具減值虧損	(36,514)	-	-	-	(416,985)	-	(453,499)
一般及行政開支	(116,148)	-	-	(10,306)	-	-	(126,454)
除稅前溢利／(虧損)	119,134	87,925	(94,496)	(10,306)	(416,985)	-	(314,728)
所得稅	(44,259)	-	-	-	-	(21,981)	(66,240)
期內溢利／(虧損)	74,875	87,925	(94,496)	(10,306)	(416,985)	(21,981)	(380,968)
以下人士應佔期內溢利／(虧損)：							
本公司擁有人	70,567	79,755	(92,809)	(10,306)	(263,630)	(19,939)	(236,362)
非控股權益	4,308	8,170	(1,687)	-	(153,355)	(2,042)	(144,606)
期內溢利／(虧損)	74,875	87,925	(94,496)	(10,306)	(416,985)	(21,981)	(380,968)

附註：

- (i) 對因遺漏事件期間的未獲授權應收貸款及相關應收利息及利息收入而導致期內少報應收貸款及應收利息及利息收入的調整。
- (ii) 對因遺漏事件期間的未獲授權貸款及相關應付利息及利息開支而導致期內少報應付貸款及應付利息及利息開支及手續費的調整。
- (iii) 錯誤記錄於應收貸款中的一般及行政開支而導致期內多報其他應收賬項以及少報一般及行政開支的調整。
- (iv) 對確認與未獲授權應收貸款及應收利息有關之應收貸款及應收利息減值虧損的調整。
- (v) 對確認事件產生的所得稅開支的調整。

## 2.2 爆發COVID-19疫情

自二零一九年十二月COVID-19疫情開始以來及其產生的長期影響對本集團之經營環境帶來更多不確定性且對本集團之經營及財務狀況產生影響。

於編製該等簡明綜合財務資料過程中，本集團已考慮COVID-19所導致本集團金融及非金融資產在評估資產減值過程中出現減值增加的風險。

管理層已密切監測COVID-19疫情的發展情況，並認為除簡明綜合財務資料其他地方所披露者及附註2.1所述事件外，概無其他因COVID-19而將會導致對本集團於報告日期之業績及財務狀況產生重大不利影響之事宜。本集團已密切監測對本集團業務發展之影響並已採取相應應急措施。

## 2.3 報告期內發生的其他重大事件

本公司的股份已自二零二一年三月二十九日起暫停於聯交所主板買賣，以待本公司達成聯交所於二零二一年六月二十八日制定之復牌指引。



### 3. 收入及分類報告

#### a) 收入

於期內收入之各重大類別之金額如下：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核) (經重列)
以下項目之利息、擔保及融資諮詢服務收入：		
典當貸款、來自小額貸款及借貸之應收貸款	121,533	207,773
事件產生之應收貸款	—	87,925
其他應收貸款	37,443	99,959
	<u>158,976</u>	<u>395,657</u>
以下項目之利息及手續費：		
銀行貸款	(443)	(5,910)
應付借貸及貸款	(18,161)	(44,547)
事件產生之應付貸款	(79,993)	(94,496)
無抵押債券	(12,687)	(13,536)
租賃負債	(497)	(414)
其他融資成本	(1,286)	(6,552)
	<u>(113,067)</u>	<u>(165,455)</u>
利息收入及服務收入淨額	<u>45,909</u>	<u>230,202</u>
根據香港財務報告準則第15號隨 時間確認之收入：		
教育諮詢服務	<u>2,778</u>	<u>2,447</u>

b) 分類資料

*經營分類資料*

由於本集團主要從事提供融資服務(其為分配資源及評估本集團表現之基準)，董事已釐定，本集團於兩個期間僅有一個可報告分類。

於報告期內，概無客戶單獨為本集團貢獻10%以上收入(二零二零年：無)。

4. 其他收入及其他收益及虧損

a) 其他收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)
銀行利息收入	2,252	2,671
來自按公平值計入損益之金融資產之股息收入	13,530	–
政府津貼收入	2,798	15,373
其他諮詢服務收入	118	14,973
其他	3,474	3,855
	<u>22,172</u>	<u>36,872</u>

b) 其他收益及虧損

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)
註銷附屬公司之收益	2,186	–
按公平值計入損益之金融資產之公平值變動之 虧損淨額	(7,779)	(2,408)
應收或然代價之公平值變動虧損	(1,551)	–
匯兌(虧損)/收益淨額	(210)	1,995
出售按公平值計入其他全面收益之金融資產之虧損 無形資產之減值虧損	–	(2,816)
	<u>(20,444)</u>	<u>–</u>
	<u>(27,798)</u>	<u>(3,229)</u>
總計	<u>(5,626)</u>	<u>33,643</u>

## 5. 金融工具之減值虧損

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年	二零二零年
	千港元	千港元
	(未經審核)	(未經審核)
		(經重列)
自事件產生之應收貸款及利息之減值虧損 (附註2)	813	416,985
貸款及其他應收賬項之減值虧損	835	36,514
	<u>1,648</u>	<u>453,499</u>

## 6. 除稅前虧損

本集團除稅前虧損已扣除下列各項：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年	二零二零年
	千港元	千港元
	(未經審核)	(未經審核)
		(經重列)
(a) 員工成本 (包括董事酬金)：		
薪金、津貼及其他福利	37,257	45,182
定額供款退休計劃供款	3,104	1,602
	<u>40,361</u>	<u>46,784</u>
(b) 其他項目：		
物業、廠房及設備之折舊		
—自有資產	1,770	2,029
—使用權資產	5,743	6,971
	<u>7,513</u>	<u>9,000</u>

## 7. 所得稅

於綜合損益表之稅項指：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核) (經重列)
<b>即期稅項—中國企業所得稅</b>		
期內撥備	17,872	68,205
過往期間超額撥備	(5,704)	—
<b>遞延稅項</b>		
暫時性差異之產生及撥回	<u>(3,731)</u>	<u>(1,965)</u>
	<b><u>8,437</u></b>	<b><u>66,240</u></b>

## 8. 每股虧損

每股基本虧損乃根據本公司擁有人應佔虧損100,636,000港元(二零二零年(經重列)：236,362,000港元)，以及已發行普通股之加權平均數減根據本公司股份獎勵計劃於期內持有之股份202,323,367股(二零二零年：207,340,322股)計算。

根據股東於二零二一年一月七日舉行之股東特別大會上通過之普通決議案，每二十股已發行現有股份合併為一股合併股份，並透過不處理原將由此產生的每股零碎合併股份，將本公司已發行股本中的合併股份數目下調至最接近的整數。

計算每股基本及攤薄虧損之股份加權平均數目已在假設股份合併於該兩個期間均有效的情況下進行追溯調整。

並無呈列每股攤薄虧損，原因為本公司於該兩個期間內並無任何潛在攤薄普通股。

## 9. 股息

董事會不建議就報告期派付任何中期股息(二零二零年：無)。

## 10. 應收貸款

	於二零二一年 六月三十日 千港元 (未經審核)	於二零二零年 十二月三十一日 千港元 (經審核)
典當貸款應收款項	179,335	236,115
來自以下各項之應收貸款：		
— 小額貸款	1,308,258	1,276,216
— 借貸	397,638	532,088
應收事件貸款	1,354,200	1,323,725
其他應收貸款	472,567	651,201
	<u>3,711,998</u>	<u>4,019,345</u>
減：減值	<u>(1,482,430)</u>	<u>(1,416,523)</u>
	<u>2,229,568</u>	<u>2,602,822</u>
於一年內到期之款項	1,909,453	2,134,916
於一年後到期之款項	320,115	467,906
	<u>2,229,568</u>	<u>2,602,822</u>

## 11. 應收利息

	於二零二一年 六月三十日 千港元 (未經審核)	於二零二零年 十二月三十一日 千港元 (經審核)
應收利息	<u>9,655</u>	<u>24,356</u>

所有應收利息預期將於一年內收回。

## 12. 應付借貸及貸款

	於二零二一年 六月三十日 千港元 (未經審核)	於二零二零年 十二月三十一日 千港元 (經審核)
來自僱員及獨立第三方之借貸	65,385	80,541
來自股東之借貸	24,814	4,051
來自關聯方之借貸	8,622	22,279
自事件產生之應付貸款	1,383,914	1,464,876
應付票據	208,246	246,582
應付綜合結構性主體權益持有人款項 — 投資基金	<u>-</u>	<u>7,622</u>
	<u>1,690,981</u>	<u>1,825,951</u>
於一年內到期之款項	1,521,610	1,619,401
於一年後到期之款項	<u>169,371</u>	<u>206,550</u>
	<u>1,690,981</u>	<u>1,825,951</u>

## 管理層討論與分析

### 行業回顧

自二零二零年以來，環球經濟受到COVID-19的重大影響。然而，自二零二一年年初以來，中國經濟出現明顯的反彈，GDP同比增長12.7%。零售消費一直是GDP強勁增長的主要貢獻。

於政府頒佈「三條紅線」規則以監管開發商的杠杆後，許多房地產開發商已受到影響，導致房地產行業於二零二一年下半年的交易量及價格方面出現不明朗。本集團的主要業務為貸款服務，以抵押貸款為主要收入來源。房地產行業不明朗給本集團業務帶來種種挑戰。

### 業務回顧

於二零二一年上半年，本集團營運所在的所有地區均採取保守措施方針。就中國大陸城市而言，房地產市場不明朗導致本集團收緊風險管理；與此同時，在香港，房價於二零二一年相對穩定，因此我們的抵押貸款業務亦穩定。

本集團一直致力於發展其於成都、香港及深圳的業務，以實現進一步的地域多元化。透過於香港推出100%線上貸款申請平台Oyster Pie而採用金融科技，為客戶帶來更好的用戶體驗，同時推動效率及產能的大幅提升。

### 未來展望

於二零二一年三月二十九日，本公司的股份已經暫停交易，以待刊發本公司的年度業績。本公司一直在努力達成香港聯交所於二零二一年六月二十五日制定之復牌指引。

於宏觀不明朗因素中的風險管理方面，本集團旨在通過進一步加強淨信貸風險管理，並對還款能力、貸款抵押率進行壓力測試，進一步提高其抗風險能力。本集團將繼續改進業務，成為一個全面的金融服務供應商，從而為股東創造最大的價值。

## 財務回顧

### 利息及服務收入

於截至二零二一年六月三十日止六個月（「報告期」），本集團呈報利息、擔保及融資諮詢服務收入約158,976,000港元，較二零二零年同期約395,657,000港元減少59.8%。收益減少乃主要由於(i)本集團已收緊風險管理及對授出新貸款採取保守方法，(ii)自客戶還款收取的現金用於償還借款及銀行貸款。

### 利息及手續費

報告期內之利息及手續費指融資成本。有關金額約為113,067,000港元，較二零二零年同期減少31.6%。融資成本減少乃由於報告期內償還應付借貸及貸款以及部分銀行貸款所致。

### 一般及行政開支

報告期內之一般及行政開支約為66,533,000港元，主要包括員工成本及相關開支、諮詢費及一般辦公室開支。管理層將密切監控成本控制以確保將一般及行政開支維持於合理水平。

### 期內虧損

本公司權益股東應佔報告期內虧損約為100,636,000港元，較二零二零年同期約236,362,000港元減少約57.4%。



## 財政資源及資本架構

本集團主要非流動資產主要包括物業、廠房及設備約25,216,000港元、應收貸款約320,115,000港元、商譽約439,393,000港元、無形資產約33,473,000港元、訂金約35,000,000港元、其他金融資產約15,026,000港元、遞延稅項資產約14,057,000港元及於聯營公司之權益約20,538,000港元。

流動資產主要包括應收貸款約1,909,453,000港元、應收賬項約199,000港元、應收利息約9,655,000港元、應收或然代價約8,665,000港元、其他應收賬項、訂金及預付款項約83,900,000港元、應收聯營公司款項約60,603,000港元以及現金及現金等值項目約685,724,000港元。

流動負債主要包括借貸及應付貸款約1,521,610,000港元、貸款擔保合約產生之負債約119,820,000港元、應付代價約96,143,000港元、已收保證金約7,512,000港元、無抵押債券約111,721,000港元、其他應付賬項、應計費用及已收訂金約93,097,000港元、應付一間聯營公司款項約3,089,000港元、預收收入約1,196,000港元、租賃負債約10,769,000港元及應付稅項約171,713,000港元。

非流動負債包括借貸及應付貸款約169,371,000港元、無抵押債券約154,636,000港元、租賃負債約6,267,000港元及遞延稅項負債約38,990,000港元。

## 僱員及薪酬政策

於二零二一年六月三十日，本集團於中國及香港僱用約167名員工。本集團提供具競爭力之薪酬組合及與表現掛鈎之花紅，以與個人之責任、資歷、經驗及表現相稱。本集團亦設立購股權計劃及股份獎勵計劃，以向合資格承授人提供激勵。於報告期內，員工總成本約為40,361,000港元。

## 資產抵押

於二零二一年六月三十日，本集團抵押本公司全資附屬公司Brilliant Star Capital (Cayman) Limited及港佳金融控股有限公司之全部股權，以擔保發行本金額243,000,000港元之應付票據。於二零二一年六月三十日，本集團已抵押其賬面淨值約10,800,000港元的應收抵押貸款，以擔保授予本集團的貸款融資。

## 資本管理

本集團管理資本的主要目標為保障本集團能夠持續經營，透過定價與風險水平相稱的產品及服務，以及按合理成本取得融資渠道，得以繼續為股東提供回報並使其他持份者得益。

本集團積極定期檢討及管理其資本結構，以在股東回報較高而可能出現較高的借貸水平與穩健資本狀況帶來的優勢及保障之間取得平衡，並應經濟狀況變化對資本結構作出調整。

本集團的資本架構包括債務淨額，其中包括應付借貸及貸款、銀行貸款、已收保證金、應付代價、應付一間聯營公司款項、無抵押債券及各附註披露之貸款負債，扣除現金及現金等值項目以及本公司擁有人應佔權益，包括股本及其他儲備。

根據本集團當前及預計營運水平，本集團未來營運及資本需求將主要透過借貸及股本撥付。於二零二一年六月三十日，並無資本開支之重大承擔。

## 公平值估計

金融資產之賬面值減減值撥備及金融負債之賬面值乃假定與其公平值相若。

## 或然負債

董事認為本集團並無重大或然負債。

## 外匯及貨幣風險

本集團貨幣資產、負債及交易主要以人民幣(「人民幣」)及港元(「港元」)列值。本集團因以港元作為呈列貨幣而承受港元兌人民幣產生之外幣風險。由於本集團之資產主要位於中國，本集團承受人民幣之淨匯率風險。本集團管理及監察外匯風險，以確保適當措施及時有效地實行。於二零二一年六月三十日，本集團並無參與任何衍生工具活動及並無使用任何金融工具以對沖其財務狀況表匯率波動風險。

## 未經審核中期財務報表之批准

未經審核簡明綜合中期財務報表已於二零二三年一月六日經本公司董事會批准並授權刊發。

## 買賣或贖回本公司之上市證券

截至二零二一年六月三十日止六個月，本公司或其任何附屬公司並無買賣或贖回其證券。

## 股份獎勵計劃

於報告期內，受託人根據股份獎勵計劃以信託方式持有6,962,700股股份及並無根據股份獎勵計劃已授出或同意授出任何獎勵。

直至批准本集團之未經審核簡明綜合中期財務報表日期，概無向經選定承授人授出任何獎勵股份。

## 中期股息

董事會不建議派付報告期之任何中期股息（截至二零二零年六月三十日止六個月：零）。

## 企業管治

本公司於報告期內一直遵守上市規則附錄14所載之企業管治守則（「企業管治守則」），惟守則條文第A.2.1條及A.6.1條除外：

### 守則條文第A.2.1條

企業管治守則之守則條文第A.2.1條規定主席與行政總裁之間職責的分工應清楚界定並以書面列載。

董事會認為，主席之職責乃為管理董事會，而行政總裁之職責則為管理本公司之業務。主席及行政總裁各自之職責清晰明確，因此有關書面職權範圍並無必要。

於本公佈日期，張民先生為本公司行政總裁並臨時擔任董事會主席職務，直至新任主席當選為止。

## 守則條文第A.6.1條

企業管治守則之守則條文第A.6.1條訂明發行人每名新委任的董事均在接受委任時獲得全面、正式且定制的就任須知。其後彼應獲得所需的任何簡介及專業發展，以確保其對發行人的營運及業務有適當的了解，以及完全知悉其在法規及普通法、上市規則、法律及其他監管規定以及發行人的業務及管治政策下的職責。

本公司現時並無安排為董事提供專業簡介及培訓計劃。然而，董事持續獲得有關法律及監管發展與業務及市場變化的最新資料，以助彼等履行職責。本公司將考慮聘用外界法律及其他專業顧問，在有需要時為董事提供專業簡介及培訓計劃。

## 董事進行證券交易之標準守則

本公司已就董事買賣本公司證券而採納其本身之操守守則（「公司守則」），其條款不遜於上市規則附錄10所載之標準守則。

本公司已向全體董事作出特定查詢，且董事確認，彼等於報告期內一直遵守公司守則。

本公司亦已就可能擁有本公司未刊發之股價敏感資料之僱員制訂有關僱員進行證券交易之書面指引（「僱員書面指引」），其條款不遜於標準守則。

本公司概不知悉有任何僱員不遵守僱員書面指引之情況。

## 審核委員會

本公司之審核委員會（「審核委員會」）由一位非執行董事及四位獨立非執行董事組成，並已審閱截至二零二一年六月三十日止六個月之中期業績。審核委員會認為報告期之未經審核簡明綜合中期財務資料符合相關財務報告準則、上市規則規定及香港法例，且本公司已適當地作出有關披露。審核委員會主要職責包括下列各項：

- 於向董事會提呈財務報表及報告前審閱有關資料，並考慮本公司之財務總監或外聘核數師提出之任何重大或不尋常項目。
- 參考核數師所進行之工作、費用及聘任條款以檢討與外聘核數師的關係，並向董事會建議委任、續聘及辭退外聘核數師。
- 檢討本公司財務報告系統、內部監控系統及風險管理系統及相關程序之足夠性及有效性。

審核委員會就本集團之內部監控系統提供監督，並向董事會報告任何重大問題及提出建議。

## 報告期後事項

下文載列截至二零二一年六月三十日止報告期後之重大期後事項。

- (i) 於二零二一年十二月二十四日，本公司宣佈張民先生（「張先生」）獲委任為本公司非執行董事。
- (ii) 於二零二二年四月二十五日，於股東週年大會上提呈一項普通決議案，內容有關批准於國富浩華（香港）會計師事務所有限公司退任後委任天職香港會計師事務所有限公司為本公司的核數師，自股東週年大會結束起生效直至本公司下屆股東週年大會結束為止。

- (iii) 於二零二二年十月十七日，張先生由非執行董事調任為本公司執行董事及方飛躍先生辭去本公司非執行董事職務，以專注於個人業務事宜。
- (iv) 於二零二二年十一月二十二日，本公司董事會宣佈，本公司執行董事張先生自二零二二年十一月二十二日起獲委任為本公司行政總裁。本公司已成立業務風險委員會（「委員會」），張先生擔任委員會主席，全體獨立非執行董事擔任成員。委員會的主要職責為批准任何總額超過人民幣30,000,000元的貸款、投資或擔保交易，但經董事會批准的上市規則所界定的須予公佈交易及關連交易除外。
- (v) 於二零二二年十二月十六日，本公司董事會宣佈，張際航博士已請辭本公司執行董事，自二零二二年十二月十七日起生效。陳旭明先生已請辭本公司非執行董事及董事會主席，自二零二二年十二月十七日起生效。

## 刊發中期業績及中期報告

業績公佈於聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本公司網站([www.cfsh.com.hk](http://www.cfsh.com.hk))內刊登。

二零二一年中期報告將於適當時候寄發予股東，並於兩個網站內刊登。

代表董事會  
執行董事兼行政總裁  
張民

香港，二零二三年一月六日

於本公佈日期，本公司董事為：

*執行董事：*

張 民先生 (行政總裁)

*非執行董事：*

吳新江先生

陶 春先生

*獨立非執行董事：*

陳進強先生

李嘉偉先生

張曉君博士

詹莉莉女士