

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，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**Renco Holdings Group Limited**

**融科控股集團有限公司**

(於百慕達註冊成立之有限公司)

(股份代號：2323)

## 內部控制檢討之最新資料

本公告乃由融科控股集團有限公司(「**本公司**」，連同其附屬公司統稱「**本集團**」)根據香港聯合交易所有限公司(「**聯交所**」)證券上市規則(「**上市規則**」)附錄十四守則條文第D.2.4條及證券及期貨條例(香港法例第571章)第XIVA部項下的內幕消息條文(定義見上市規則)作出。

茲提述日期為二零二三年一月十八日、二零二三年三月三十日、二零二三年四月二十八日、二零二三年五月九日、二零二三年八月三十日及二零二三年九月五日的公告(「**該等公告**」)。除另有界定者外，本公告所用詞彙與該等公告所界定者具有相同涵義。誠如該等公告所披露，核數師繼續對本集團的二零二一年年報及二零二二年年報發表保留意見，涉及自二零一八年以來本集團財務投資分類存在大額債務投資減值虧損。

為檢討(其中包括)風險管理和內部控制制度的成效並確認重大內部控制缺陷(如有)，因此，董事會已成立獨立調查委員會，自二零二三年五月九日起生效。本公司已對有關審核保留意見及本公司於二零一六年至二零二三年期間以下各項的債務投資：(1)提供財務資助；(2)本公司的資產及股權重組業務；及(3)認購離岸私募基金的權益(「**債務投資**」)的相關方面的內部控制制度進行全面檢討。此外，外聘內部控制顧問羅馬風險諮詢有限公司(「**羅馬**」)已獲委聘為本公司進行內部控制檢討(「**內部控制檢討**」)。

### A. 內部控制檢討的範圍及狀況

內部控制檢討分為兩個階段，即「**第一階段檢討**」及「**第二階段檢討**」。實質上第一階段檢討專注於有關本公司審核保留意見的內部控制問題以及有關本公司債務投資的內部控制問題(「**內部控制檢討結果**」)，而第二階段檢討則主要涉及對第一階段檢討中發現的若干問題的跟進檢討。

於本公告日期，羅馬已完成第一階段檢討。以下載列羅馬的調查結果及建議概要以及本公司根據對本公司風險管理及內部控制制度的相關建議所採取行動的實施情況。

## B. 內部控制檢討概要

### (1) 第一階段檢討

於第一階段檢討，羅馬識別出與本公司審核保留意見相關的五個內部控制問題以及與內部控制檢討結果相關的其他11個問題。羅馬對本公司採取補救措施的進展進行審閱，其後僅一項內部控制缺陷在羅馬的第一階段檢討中引起其注意。

於本公告日期，羅馬正於第二階段檢討中進一步審閱及評估該內部控制缺陷。

#### (i) 審核保留意見

受影響年度	所識別的問題	本公司採取的補救措施	羅馬的評估結論
1. <u>應收款項管理—虧損撥備及可收回性</u>			
二零二一年至 二零二二年	本公司應收款項的虧損撥備的管理以及可收回性的依據並不充分適當。	本公司已就其債務投資、管理政策、架構、投資前管理、貸款審批流程、貸款監控流程、貸款收回流程以及潛在債務違約的應對措施開展重組計劃。	羅馬對本公司的債務投資的新措施進行內部控制檢討。詳情請參閱本公告第(ii)部分—內部控制檢討結果「債務投資」。

2. 預付款項、其他應收款項及其他資產—性質，可收回性及虧損撥備

二零二一年	<p>本公司預付款項和其他應收款及其他資產的性質及虧損撥備以及可收回性的依據並不充分適當。本公司部分財務記錄缺失，且審核證明文件不全面。</p>	<p>本公司已根據情況重組財務記錄，並對預付款項、其他應收款及其他資產計提虧損撥備。本公司財務部已取回相關文件並提交予核數師審閱。</p> <p>本公司已建立新的文件管理制度，包括規管文件的類型及保密資料的標準、文件存檔的及時性和保存方式。本公司亦已就文件存檔指定負責部門及負責人員。倘員工未有根據本公司規定將文件存檔或因個人原因導致本公司文件洩露，則本公司將視為違反本公司管理制度並追究相關人士責任。</p>	<p>該調查結果經已糾正。</p> <p>羅馬已審閱本公司的存檔系統及樣本，並已檢查財務記錄的分類及保存以及虧損撥備的批准記錄，且已確認本公司的財務記錄已根據程序妥為保存及記錄。</p>
-------	--	---	---

3. 其他應付款項及應計費用—性質、義務及撥回

二零二一年至 二零二二年	本公司提供的適用 審核證據不足以 證明其他應付款 項及應計費用的 性質及義務。本公 司部分財務記錄 缺失，且審核證明 文件不全面。	<p>本公司已重組其財務記 錄。本公司財務部已 取回相關文件並提交 予核數師審閱、與相 關員工簽署豁免確認 書，並向第三方發送 確認書以確認應付貸 款利息。</p> <p>本公司已建立新的文件 管理制度，包括規管 文件的類型及保密資 料的標準、文件存檔 的及時性和保存方 式。本公司亦已就文 件存檔指定負責部門 及負責人員。倘員工 未有根據本公司規定 將文件存檔或因個人 原因導致本公司文件 洩露，則本公司將視 為違反本公司管理制 度並追究相關人士責 任。</p>	<p>該調查結果經已糾正。</p> <p>羅馬已審閱本公司的存 檔系統及樣本，並已 檢查其他應付款項及 應計費用財務記錄的 分類及保存，且已確 認本公司的財務記錄 已根據程序妥為保存 及記錄。</p>
-----------------	--	--	--

受影響年度	所識別的問題	本公司採取的補救措施	羅馬的評估結論
<u>4. 遞延稅項資產及開支管理</u>			
二零二一年至 二零二二年	本公司提供的適用 審核證據不足以 證明遞延稅項資 產及開支。	本公司已重組其財務記 錄，以加強審核追蹤 準備工作。	該調查結果經已糾正。  羅馬已審閱本公司的存 檔系統及樣本，並已 檢查財務記錄的分類 及保存，且已確認財 務記錄已根據程序妥 為保存及記錄。
<u>5. 應付稅項記錄</u>			
二零二一年至 二零二二年	本公司附屬公司提 供的適用審核證 據不足以證明應 付稅項。	本公司所有附屬公司均 已向香港稅務局撰寫 回函及提交相關稅務 計算，並委聘兩名稅 務代表處理相關利得 稅報稅表。	該調查結果經已糾正。  羅馬已審閱本公司附屬 公司向香港稅務局提 交的相關稅務計算、 回函及相關利得稅報 稅表，並確認其已妥 為提交予香港稅務 局。

(ii) 債務投資

受影響年度	所識別的問題	本公司採取的補救措施	羅馬的評估結論
<u>1. 債務投資管理政策</u>			
二零一六年至 二零二一年	「公司管理制度」中並無就投資委員會的貸款收回、收債措施及潛在違約制定書面政策及程序。	本公司已就其債務投資管理政策開展重組計劃，包括債務收回程序、債務收回措施及潛在違約等。  此外，本公司其後已採納新的「長期股權投資業務管理制度」以取代「公司管理制度」。	該調查結果經已糾正。  羅馬已審閱上述政策，並確認本公司已優化相關程序，且投資管理人員已確認遵守新的投資管理程序。
<u>2. 債務投資架構及職責區分</u>			
二零一六年至 二零二一年	投資管理人員於投資項目審批與投資前盡職審查之間並無訂有職責區分。	本公司已重組債務投資，包括重組債務投資的管理架構及職責。相應投資管理人員及其他投資管理團隊成員已辭職及已更換。投資管理團隊負責準備投資前盡職審查。  執行委員會及董事會負責審批投資項目。  董事會已加強治理債務投資。	該調查結果經已糾正。  羅馬已審閱「執行委員會規則」、「長期股權投資業務管理制度」及投資管理團隊的審批記錄，並確認本公司已訂有職責區分。  於本公告日期，本公司已暫停債務投資，且自二零二一年一月起並無批准新的債務投資交易。

3. 債務投資客戶還款能力分析及盡職審查

二零一六年至二零二一年	部分債務投資交易並無保存可行性分析報告、客戶還款能力等盡職審查記錄。	<p>相應投資管理人員已辭職及已更換。</p> <p>此外，本公司已發出「長期股權投資業務管理制度」，規定投資管理團隊必須完成可行性分析報告及相關盡職審查工作。倘項目為重大投資，則必須提交予董事會討論，並尋求專業人士協助。</p>	<p>羅馬已審閱「長期股權投資業務管理制度」及投資管理團隊的審批記錄，並確認本公司已規定投資管理團隊進行可行性分析報告及相關盡職審查工作。</p> <p>於本公告日期，本公司已暫停債務投資，且自二零二一年一月起並無批准新的債務投資交易；因此，羅馬無法評估上述程序的執行情況。</p>
-------------	------------------------------------	---	---

4. 債務投資利率計算及批准以及還款時間表

二零一六年至二零二一年	並無保存利率釐定的相關意見或查詢記錄。	<p>本公司已制定「長期股權投資業務管理制度」，其規定投資管理團隊必須明確列出實施投資項目的要求、項目的預期收益、項目範圍及目標、具體的成本／效益分析、關鍵績效指標等。</p> <p>其後，利率由投資管理團隊制定，並提交予董事會執行委員會審閱及批准。</p> <p>其後，董事會執行委員會將根據個別情況審閱貸款，調整每名借款人的具體因素，或在授予貸款之前對貸款的規模、期限及利率作出調整。</p>	<p>羅馬已審閱「長期股權投資業務管理制度」及投資管理團隊的審批記錄，並確認本公司已規定投資管理團隊按相關文件進行評估。</p> <p>於本公告日期，本公司已暫停債務投資，且自二零二一年一月起並無批准新的債務投資交易；因此，羅馬無法評估上述程序的執行情況。</p>
-------------	---------------------	--	--

## 5. 審批債務投資合約—執行委員會中缺乏代表

二零一六年至  
二零二一年

執行權一直由董事會執行委員會中的投資管理人員主導。

相應投資管理人員已辭職及已更換。

為加強董事會對項目審閱的參與程度，本公司已發出「長期股權投資業務管理制度」，當中規定一般投資（即五項比率中任何一項低於5%及投資金額低於1千萬港元的投資）須經董事會執行委員會批准，而重大投資（即五項比率中任何一項高於5%或投資金額超過1千萬港元的投資）亦須經董事會討論、考慮及批准。

於本公告日期，本公司已暫停債務投資，且自二零二一年一月起並無批准新的債務投資交易；因此，羅馬無法評估上述程序的執行情況。

## 6. 審批債務投資合約—並無諮詢董事會意見

二零一六年至  
二零二一年

除履行該職能的執行委員會外，未有邀請董事會參與進行投資決策會議。

本公司已發出「長期股權投資業務管理制度」，當中規定投資項目應由相應人員批准，其後設定門檻，以提高董事會的參與程度。

目前，本公司已暫停債務投資，且自二零二一年一月起並無批准新的債務投資交易；因此，羅馬無法評估上述程序的執行情況。

受影響年度	所識別的問題	本公司採取的補救措施	羅馬的評估結論
7. <u>審批債務投資合約—審批記錄</u>			
二零一六年至 二零二一年	並無保存適當的投資項目審批記錄。	<p data-bbox="879 248 1166 327">本公司文件的新存檔規定如下：</p> <p data-bbox="879 367 1166 647">本公司所有內部事務、投資項目、文件及檔案、賬簿及報告、本公司與客戶的往來通訊材料均為本公司的機密資料，必須妥善保存。</p> <p data-bbox="879 687 1166 965">包括但不限於上述各項，文件存檔規定必須及時儲存及存檔至本公司的共享網盤，並將文件原件及複印件交予相應部門負責人妥善保管。</p>	<p data-bbox="1203 248 1498 1043">本公司「長期股權投資業務管理制度」下的投資審批程序分為幾個步驟：首先，投資管理團隊提出投資建議及項目意見。其次，執行委員會進行初步項目審批及就進一步盡職審查計劃提出要求。第三，投資管理團隊根據項目情況及盡職審查計劃進行盡職審查，並提交盡職審查報告。執行委員會審閱有關報告並作出投資建議。第四，根據決策權限，盡職審查結果及投資建議由執行委員會或董事會批准。</p> <p data-bbox="1203 1084 1498 1364">目前，本公司已暫停債務投資，且自二零二一年一月起並無批准新的債務投資交易；因此，羅馬無法評估上述程序的執行情況。</p>

受影響年度	所識別的問題	本公司採取的補救措施	羅馬的評估結論
<b>8. 債務投資監管及報告程序—風險應對</b>			
二零一八年至 二零二一年	並無及時執行風險應對措施。	本公司已發出「長期股權投資業務管理制度」，當中規定投資管理團隊應及時進行風險評估，並執行風險應對措施，例如出售已抵押資產。	目前，本公司已暫停債務投資，且自二零二一年一月起並無批准新的債務投資交易；因此，羅馬無法評估上述程序的執行情況。
<b>9. 債務投資監管及報告程序—投資後報告程序</b>			
二零一六年至 二零二一年	「公司管理制度」規定，投資管理團隊負責編製月度風險報告，報告當月所開展項目的整體情況、資金收回情況以及項目分類分佈情況。然而，實際上，投資管理團隊僅每季度編製一份投資項目基本情況及收回進度報告，並向董事會報告各項目的財務狀況及收回進度。	本公司已發出「長期股權投資業務管理制度」，當中規定投資管理團隊須追蹤及管理投資項目，並需要配合本公司指派的其他相關人員定期分析投資質素、分析重要指標（例如被投資公司的財務狀況、經營狀況及現金流量）以及撰寫分析報告。  投資管理團隊應及時向執行委員會報告被投資公司發生的重大事項，以便本公司出售長期股權投資，並確保長期股權投資業務安全有效。	羅馬建議本公司應根據新的「長期股權投資業務管理制度」實施報告程序。  監管及報告程序中的任何缺陷將在第二階段檢討中進一步審閱及評估。

受影響年度	所識別的問題	本公司採取的補救措施	羅馬的評估結論
10. <u>債務投資客戶溝通渠道管理</u>			
二零二零年至二零二三年	部分投資項目並無保留適當的聯絡記錄。	本公司已發出「長期股權投資業務管理制度」，當中規定投資管理團隊應及時進行投資後跟進管理，包括相關投資財務狀況的分析報告等。	本公司已持續聯絡前投資管理團隊成員，以取得該等投資項目的聯絡資料。  羅馬已審閱「長期股權投資業務管理制度」及投資管理團隊的審批記錄，並確認本公司已規定上述程序。

受影響年度	所識別的問題	本公司採取的補救措施	羅馬的評估結論
11. 債務投資延期管理			
二零一六年至二零二一年	並無就債務投資延期發出通知及尋求董事會批准。	<p>相應投資管理人員已辭職及已更換。</p> <p>董事會執行委員會的職權經已重組，並已提高董事會的參與程度。</p> <p>本公司已發出「長期股權投資業務管理制度」，當中規定債務違約情況。</p>	<p>本公司根據「長期股權投資業務管理制度」的審批債務投資延期的程序分為幾個步驟：首先，投資管理團隊就債務投資延期提出建議及意見。其次，執行委員會就債務投資延期進行初步審批，並就進一步盡職審查計劃提出要求。第三，投資管理團隊根據債務投資的財政情況及盡職審查計劃進行盡職審查，並提交盡職審查報告。執行委員會審閱有關報告並就債務投資延期作出建議。第四，根據決策權限，盡職審查結果及債務投資延期建議由執行委員會或董事會批准。</p> <p>目前，本公司已暫停債務投資，且自二零二一年一月起並無批准新的債務投資交易；因此，羅馬無法評估上述程序的執行情況。</p>

## (2) 第二階段報告

於本公告日期，羅馬仍在進行第二階段檢討，預期將於二零二三年九月底完成。本公司將於適當時候就內部控制檢討的任何進一步重大進展刊發進一步公告。

### C. 羅馬、審核委員會及董事會的意見

誠如第一階段報告所載，於內部控制檢討之前，本集團已採取若干補救措施應對上文所述有關內部控制問題所識別的問題。於本公告日期，羅馬在第一階段檢討中注意到的缺陷正在第二階段檢討中進行審閱及評估。

經考慮內部控制檢討報告的上述缺陷及考慮到所有內部控制缺陷均已解決，本公司董事會及審核委員會確認及同意羅馬識別出的缺陷，並相信羅馬建議的措施屬充份，當有關措施全面實施後，應足以解決上述缺陷，而羅馬仍在就跟進檢討進行第二階段檢討，預期將於二零二三年九月底完成。

本公司股東及潛在投資者於買賣股份時務請審慎行事。

承董事會命  
融科控股集團有限公司  
公司秘書  
蘇志陽

香港，二零二三年九月十一日

於本公告日期，董事會包括執行董事李永軍先生（董事會主席）、卓可風先生、孔揚先生及邢夢瑋女士；及獨立非執行董事劉斐先生、麥國基先生及徐鑫煒先生。