

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倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



國美金融科技有限公司
Gome Finance Technology Co., Ltd.

(於百慕達註冊成立之有限公司)

(股份代號：628)

截至二零二一年六月三十日止六個月之
中期業績公佈

國美金融科技有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然公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期間之未經審核簡明綜合業績連同比較數字，簡明綜合中期業績乃未經審核，惟已經本公司審核委員會(「審核委員會」)審閱。

摘要

截至二零二一年六月三十日止六個月的收入下降21%至人民幣37,000,000(二零二零年六月三十日止六個月：人民幣46,900,000)。截至二零二一年六月三十日止六個月的稅前溢利上升1%至人民幣12,800,000(二零二零年六月三十日止六個月：人民幣12,700,000)。

截至二零二一年六月三十日止六個月的本公司擁有人應佔溢利為人民幣8,900,000(二零二零年六月三十日止六個月：人民幣9,800,000)。

董事會並不建議就截至二零二一年六月三十日止六個月派發任何中期股息(二零二零年：無)。

未審簡明綜合損益及其他全面收入報表
截至二零二一年六月三十日止六個月期間

		截至 二零二一年 六月三十日 止六個月期間 附註 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
收入	4	37,010	46,936
其他收入及溢利	4	4,974	5,785
行政開支		(12,383)	(19,219)
應收貿易賬款及應收貸款預期信用 損失撥備計提		(1,038)	(9,408)
財務成本	6	(15,975)	(20,718)
按公平值計入損益之金融資產之收益		249	9,274
除稅前溢利	5	12,837	12,650
所得稅	7	(3,921)	(2,861)
本期溢利		8,916	9,789
以下人士應佔總額：			
本公司擁有人		8,916	9,789
本公司普通權益持有人應佔每股盈利	8		
基本及攤薄 每股盈利		人民幣0.33分	人民幣0.36分

	截至 二零二一年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
本期溢利	<u>8,916</u>	<u>9,789</u>
其他全面(虧損)/收入：		
其後期間可能不會重分類至損益賬之 其他全面(虧損)/收入：		
將功能貨幣折算為呈列貨幣所產生之 匯兌差額	<u>(4,500)</u>	<u>19,481</u>
本期其他全面(虧損)/收入除稅淨額	<u>(4,500)</u>	<u>19,481</u>
本期全面收入總額	<u>4,416</u>	<u>29,270</u>
以下人士應佔總額：		
本公司擁有人	<u>4,416</u>	<u>29,270</u>

未審簡明綜合財務狀況報表
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 (已審核)
非流動資產			
預付款項		576,000	576,000
使用權資產		1,285	1,902
物業、廠房及設備		240	397
遞延稅項資產		5,766	5,463
非流動資產總值		<u>583,291</u>	<u>583,762</u>
流動資產			
應收貿易賬款及應收貸款	9	885,366	741,009
預付款項、其他應收款項及其他資產		15,949	9,130
按公平值計入損益之金融資產		–	149,451
銀行貸款之已抵押存款		878,574	734,704
現金及現金等價物		195,977	350,228
流動資產總值		<u>1,975,866</u>	<u>1,984,522</u>
流動負債			
應付貿易賬款	10	1,233	7,607
其他應付款及預提費用		5,701	11,782
應付稅項		6,681	8,130
計息銀行借貸及其他借貸		810,500	809,500
租賃負債		1,264	1,202
流動負債總值		<u>825,379</u>	<u>838,221</u>
流動資產淨值		<u>1,150,487</u>	<u>1,146,301</u>
資產總值減流動負債		<u>1,733,778</u>	<u>1,730,063</u>

	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 (已審核)
附註		
非流動負債		
應付債券	28,172	28,223
租賃負債	—	650
	<u>28,172</u>	<u>28,873</u>
非流動負債總值	<u>28,172</u>	<u>28,873</u>
淨資產	<u>1,705,606</u>	<u>1,701,190</u>
權益		
本公司擁有人應佔權益		
股本	230,159	230,159
儲備	1,475,447	1,471,031
	<u>1,475,447</u>	<u>1,471,031</u>
權益總值	<u>1,705,606</u>	<u>1,701,190</u>

未審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期間

1 編製基準

公司資料

國美金融科技有限公司(「本公司」)於百慕達註冊成立為豁免有限公司，其股份於香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)上市。本公司於香港主要營業地點為香港中環金融街8號國際金融中心二期29樓2912室。本公司之控股公司及最終控股公司為Swire Capital Limited，一間於英屬維爾京群島註冊成立之有限公司。最終控股方為杜鵑女士。

本公司主要業務為投資控股，本公司之附屬公司主要於中國大陸從事商業保理、融資租賃及其他金融服務。

根據香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)編製

截至二零二一年六月三十日止六個月期間之中期簡明綜合財務報表乃根據《香港會計準則第34號—中期財務報告》(以下簡稱「香港會計準則第34號」)及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16相關披露規定編製，並應與本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度之年度財務報表一併閱覽。

除下述者外，編製中期簡明綜合財務報表所用的主要會計政策與本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度之年度財務報表所採用者一致。

運用估計及假設

本中期簡明綜合財務報表的編製需要管理層作出判斷、估計和假設，而這些判斷、估計和假設會影響會計政策的運用以及收支、資產及負債之呈報數額，及其相關披露以及或然負債披露。該等假設及估計之不確定因素可導致日後需大幅調整受影響資產或負債之賬面值。除採納二零二一年一月一日生效的新準則外，集團會計估計的本質和假設與本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度之財務報表所採用者一致。

2 會計政策及披露變更

本集團於本期綜合財務報表中首次應用香港會計師公會頒佈之以下經修訂準則。

香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、*利率基準的改革 — 第二階段*
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)

於本期間應用經修訂之香港財務報告準則並無對本集團的本期間及過往期間之財務表現及狀況及／或該等綜合財務報表所載披露造成重大影響。

已頒佈但尚未生效之香港財務報告準則

本集團並未於此等財務報表中採納以下已頒佈但尚未生效之新訂及經修訂香港財務報告準則。

		於以下日期或之後 開始的年度報告 期間生效
香港財務報告準則第17號	保險合約及相關修訂	二零二三年一月一日
香港財務報告準則第3號 (修訂本)	對概念框架的提述	二零二二年一月一日
香港財務報告準則第10號及 香港會計準則第28號(修訂本)	投資者與其聯營公司或合營企 業之間的資產出售或注資	待定
香港財務報告準則第16號 (修訂本)	COVID-19相關租金寬減	二零二一年四月一日
香港會計準則第1號(修訂本)	負債分類為流動或非流動， 以及香港詮釋5(二零二零年) 之相關修訂	二零二三年一月一日
香港會計準則第16號(修訂本)	物業、機器及設備—擬定用途前 之所得款項	二零二二年一月一日
香港會計準則第37號(修訂本)	虧損性合約—履行合約之成本	二零二二年一月一日
香港財務報告準則(修訂本)	香港財務報告準則二零一八年 至二零二零年之年度改進	二零二二年一月一日
會計指引第5號(經修訂)	共同控制合併的合併會計法	2022年1月1日
香港會計準則第1號(修訂本)	將負債分類為流動或非流動及 香港詮釋第5號(2020年)之相 關修訂	2023年1月1日
香港會計準則第1號及香港財務報告 準則實務報告第2號(修訂本)	會計政策披露	2023年1月1日
香港會計準則第8號(修訂本)	會計估計之定義	2023年1月1日
香港會計準則第12號(修訂本)	於單一交易產生的資產及負債 相關的遞延稅項	2023年1月1日

預期應用上述修訂不會對本集團之財務狀況及表現造成重大影響。

3 分部營運資料

就管理目的而言，本集團根據執行董事所審閱及於作出策略性決定時採用之內部報告作為營運分類。執行董事從產品及服務角度分析業務。營運分類之詳情概述如下：

營運分類	商業活動性質
商業保理業務	在中國大陸從事商業保理業務
其他金融服務	在中國大陸從事融資租賃業務，金融訊息服務及諮詢服務

管理層分開監察本集團營運分部之業績，以就資源分配及表現評估方面作出決定。自二零二一年，融資租賃業務併入其他金融服務業務。分部表現乃根據經調整稅前溢利或虧損而計算之可予呈報分部溢利或虧損來作出評估。經調整稅前溢利或虧損與本集團之稅前溢利或虧損計量一致，惟未分配存款的銀行利息收入，按公平值計入損益之金融資產的未分配資產之溢利或虧損、發行債券及未分配借貸及負債之財務成本、匯兌損益，出售附屬公司虧損及並非特定個別呈報分部應佔的項目（例如未分配公司開支）不在此計量之內。

分部資產包括所有有形、無形資產及流動資產，但不包括未分配至個別呈報分部的其他企業資產。分部負債包括個別分部的活動應佔的貿易及其他應付款項、直接由有關分部管理的計息銀行借貸及其他借貸，但不包括未分配至個別呈報分部的其他企業負債。

截至二零二一年六月三十日止六個月期間(未經審核)

	商業 保理業務 人民幣千元	其他 金融服務 人民幣千元	未分配 項目 人民幣千元	總計 人民幣千元
--	---------------------	---------------------	--------------------	-------------

其他分部資料：

折舊及攤銷	467	153	69	689
應收貿易賬款及應收貸款預期 信用損失撥備計提／(轉回)	1,191	(153)	-	1,038

截至二零二零年六月三十日止六個月期間(未經審核)

	商業 保理業務 人民幣千元	融資 租賃業務 人民幣千元	其他 金融服務 人民幣千元	總計 人民幣千元
--	---------------------	---------------------	---------------------	-------------

分部營業額：

源自外界客戶之營業額	36,062	5,100	5,774	46,936
------------	--------	-------	-------	--------

分部業績

對賬：	22,116	2,886	1,674	26,676
銀行利息收入				3,905
按公平值計入損益之 金融資產之收益				7,540
財務成本				(7,603)
匯兌虧損				(9,352)
未分配開支				(8,516)

除稅前溢利				12,650
稅項				(2,861)

本期溢利				9,789
------	--	--	--	-------

	於二零二零年十二月三十一日(已審核)			
	商業	融資	其他	總計
	保理業務	租賃業務	金融服務	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
分部資產	1,439,277	119,797	3,757	1,562,831
對賬：				
未分配資產				<u>1,005,453</u>
資產總值				<u><u>2,568,284</u></u>
分部負債	829,414	4,711	573	834,698
對賬：				
未分配負債				<u>32,396</u>
負債總額				<u><u>867,094</u></u>

	截至二零二零年六月三十日止六個月期間(未經審核)				
	商業	融資	其他	未分配	總計
	保理業務	租賃業務	金融服務	項目	
	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
其他分部資料：					
折舊及攤銷	415	114	351	75	955
應收貿易賬款及應收貸款預期信用損失撥備計提／(轉回)	10,035	(681)	54	–	9,408
預付款項、其他應收款項及其他資產之核銷	–	–	–	4,669	4,669
非流動資產增加*	240	183	–	–	423

* 本期非流動資產增加僅包含物業、廠房及設備及使用權資產之增加。

3 分部營運資料(續)

地區資料

源自外界客戶之營業額

	截至 二零二一年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
香港	-	-
中國大陸	37,010	46,936
	<u>37,010</u>	<u>46,936</u>

上述營業額資料乃以客戶所在地為基準。

4 收入、其他收入及溢利

經營業務收入與其他收入及溢利分析如下：

	截至 二零二一年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
不屬香港財務報告準則第15號範圍內的客戶合約收入		
利息收入		
— 商業保理貸款	34,134	36,062
— 融資租賃應收款	905	5,100
	<u>35,039</u>	<u>41,162</u>
香港財務報告準則第15號範圍內的客戶合約收入		
金融訊息服務收入 — 於某一時間點	1,971	5,774
	<u>37,010</u>	<u>46,936</u>

	截至 二零二一年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
其他收入		
銀行利息收入	9,772	14,844
其他	10	293
	<u>9,782</u>	<u>15,137</u>
其他虧損		
出售附屬公司虧損 (附註)	(23)	-
匯兌虧損	(4,785)	(9,352)
	<u>(4,808)</u>	<u>(9,352)</u>
	<u><u>4,974</u></u>	<u><u>5,785</u></u>

附註：

於二零二一年三月十九日，本集團訂立買賣協議，向一名獨立第三方出售若干休業附屬公司，總代價為港幣3元。於二零二一年五月二十七日，本集團發出通知，以終止廣州市源謙投資諮詢有限責任公司(本公司的全資附屬公司)、廣東利都典當有限公司(「利都典當」，本公司的全資附屬公司)及利都典當的登記擁有人之間的各項協議，自二零二一年六月二十七日起生效。本集團訂立多項協議的目的為實際控制利都典當及有權享受其之經濟利益及風險及其資產的經濟利益和風險，而利都典當入賬列作本公司的間接全資附屬公司。於協議終止後，就入賬目的而言，利都典當獲本公司出售。上述出售附屬公司導致出售附屬公司的總虧損約為人民幣23,000元。

5 除稅前溢利

本集團除稅前溢利已扣除下列各項：

	截至 二零二一年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
僱員福利開支(不包括董事及最高行政人員酬金)：		
工資及薪金	5,685	4,997
退休福利計劃供款	703	755
	<u>6,388</u>	<u>5,752</u>
物業、廠房及設備折舊	72	160
使用權資產折舊	617	795
核數師酬金	490	775
短期租賃	865	988
預付款項、其他應收款項及其他資產之核銷	-	4,669
	<u>-</u>	<u>4,669</u>

6 財務成本

	截至 二零二一年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
以下利息支出：		
銀行借貸及其他借貸	14,649	19,274
已發行債券	1,296	1,375
租賃負債	30	69
	<u>15,975</u>	<u>20,718</u>

7 稅項

截至二零二一年及二零二零年六月三十日止六個月期間，本集團未於香港產生應課稅溢利，因而沒有計提相關香港利得稅。截至二零二一年及二零二零年六月三十日止六個月期間中國大陸產生之估計應課稅溢利已按稅率25%就中國大陸所得稅撥備。其他地方應課稅溢利之稅款已按本集團經營所在國家(或司法管轄區)之現行稅率計算。

	截至 二零二一年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
本期稅項		
— 中國大陸	<u>4,224</u>	<u>3,468</u>
本期稅項總計	4,224	3,468
遞延稅項	<u>(303)</u>	<u>(607)</u>
本期稅項開支總計	<u>3,921</u>	<u>2,861</u>

8 本公司普通權益持有人應佔每股盈利

每股基本及攤薄盈利金額乃根據本公司普通權益持有人應佔期間溢利以及截至二零二一年六月三十日止六個月已發行普通股加權平均數2,701,123,120股(截至二零二零年六月三十日止六個月：2,701,123,120股)計算。

由於本公司截至二零二一年及二零二零年六月三十日止六個月期間內無發行在外的潛在稀釋普通股，故對於截至二零二一年及二零二零年六月三十日止六個月期間的基本每股盈利無調整。每股基本盈利等於每股攤薄盈利。

每股基本及攤薄盈利之計算乃基於：

	截至 二零二一年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
盈利		
用於計算基本及攤薄每股盈利之 本公司普通權益持有人應佔溢利	8,916	9,789
	截至 二零二一年 六月三十日 止六個月期間 千股 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月期間 千股 (未經審核)
股數		
用於計算每股基本及攤薄盈利／(虧損)之 期間已發行普通股加權平均數	2,701,123	2,701,123

9 應收貿易賬款及應收貸款

	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 (已審核)
應收貿易賬款及應收貸款		
商業保理貸款 (附註(a))	907,615	757,809
融資租賃應收款 (附註(b))	20,081	24,816
個人財產典當貸款 (附註(c))	-	3,860
其他貿易應收款 (附註(d))	666	342
	<u>928,362</u>	<u>786,827</u>
預期信用損失撥備	<u>(42,996)</u>	<u>(45,818)</u>
	<u>885,366</u>	<u>741,009</u>

本公司董事認為，預期可在一年內收回應收貿易賬款及應收貸款，由於此等應收貸款之到期期限較短，其公平值與彼等之賬面金額相同。

附註：

- (a) 商業保理貸款來源於集團商業保理業務，客戶須根據載列於有關條約的條款支付款項，貸款期限介於30日至365日。
- (b) 融資租賃應收款來源於集團融資租賃業務，客戶須根據載列於有關合約的條款支付款項。貸款期限介於60日至1,095日。
- (c) 個人財產典當貸款來源於集團個人財產典當業務，此業務已於以前年度終止，客戶須根據載列於有關合約的條款支付款項，貸款的貸款期限介於30日至240日。
- (d) 對於其他應收貿易款來源於其他金融服務，客戶須根據載列於有關合約的條款支付款項。

- (i) 按相關合約所載的到期日，商業保理貸款、個人財產典當貸款及其他應收貿易賬款應於各報告期末之賬齡分析如下：

	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 (已審核)
尚未到期及少於三個月	889,296	740,533
六至十二個月	1,400	33
超過十二個月	17,585	21,445
	<u>908,281</u>	<u>762,011</u>
預期信用損失撥備	<u>(23,005)</u>	<u>(25,674)</u>
	<u>885,276</u>	<u>736,337</u>

- (ii) 以下為基於到期日的融資租賃應收款項分期的賬齡分析：

	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 (已審核)
未逾期	-	4,399
已逾期：(附註)		
逾期不足30日	-	94
逾期31至60日	-	55
逾期61至120日	17	94
逾期120日以上	20,064	20,174
	<u>20,081</u>	<u>24,816</u>
減：預期信用損失撥備	<u>(19,991)</u>	<u>(20,144)</u>
	<u>90</u>	<u>4,672</u>

附註：倘分期償還的融資租賃應收款項逾期，則融資租賃應收款項的未償還餘額悉數歸類為逾期。

個別認定的減值應收貿易賬款及應收貸款涉及存在財務困難或拖欠利息和／或本金付款的客戶。

本集團之抵押物在客戶未出現違約之前不允許出售或再抵押。

10 應付貿易賬款

按發票日期之應付貿易賬款之賬齡分析如下：

	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 (已審核)
一個月以內	837	6,660
三至十二個月	-	551
一年以上	396	396
	<u>1,233</u>	<u>7,607</u>

應付貿易賬款為非生息，本集團按財務風險管理政策，以確保所有應付款項於信貸期限內支付。應付貿易賬款之賬面值與其公平值相若。

11 股息

董事會並不建議就截至二零二一年六月三十日止六個月派發任何中期股息（截至二零二零年六月三十日止六個月：無）。

12 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，本集團概無重大或然負債。

13 報告期後事項

於報告期後直至二零二一年八月二十七日，並無影響本集團之重大事項。

管理層討論及分析

概要

於二零二一年上半年，國美金融科技有限公司（「本公司」）及其附屬公司（統稱為「本集團」）於截至二零二一年六月三十日止六個月（「本中期期間」）錄得除稅前溢利人民幣12,800,000元（二零二零年：人民幣12,700,000元）。儘管本集團的營業收入因融資租賃業務暫停及金融服務費收入減少而由截至二零二零年六月三十日止六個月（「相應期間」）的人民幣46,900,000元減少至本中期期間的人民幣37,000,000元，惟由於應收貿易賬款及應收貸款的預期信貸損失（「預期信貸損失」）撥備亦大幅減少人民幣8,400,000元，故本集團仍維持其盈利能力。本集團於本中期期間錄得利潤淨額人民幣8,900,000元（二零二零年：人民幣9,800,000元），董事會不建議於本中期期間支付任何中期股息。

商業保理業務為本集團的主要收入來源，於本中期期間內貢獻了本集團超過90%的營業收入。雖然二零二零年一月爆發的二零一九年冠狀病毒病（「COVID-19」）疫情嚴重影響全球經濟及各行各業，但中國經濟於二零二零年下半年迅速復甦，中華人民共和國（「中國」）的保理貸款需求於二零二零年及二零二一年仍然強勁。然而，考慮到COVID-19的經濟不穩定性，自二零二零年初開始，本集團加強其對新貸款及應收貸款的風險管理。風險管理及信用控制的改善，使於本中期期間的應收貿易賬款及應收貸款的預期信貸損失撥備減少至人民幣1,000,000元（二零二零年：人民幣9,400,000元），並導致商業保理業務的利潤增加。

由於融資租賃業務暫停及金融服務費收入減少，因此本集團融資租賃業務及其他金融服務業務的盈利能力受到嚴重影響，並合共減少人民幣4,600,000元。另一方面，於二零二零年，本集團就其他應收款項作出人民幣4,700,000元的一次性預期信貸損失撥備。上述兩項影響相互抵銷。

於二零二一年，考慮到COVID-19的經濟不穩定性，本集團的目標是進一步發展其商業保理業務，同時對新貸款和應收貸款保持高水平的風險管理，以確保本集團業務能夠產生穩定回報。管理層密切關注其他金融服務，並不時調整本集團的業務計劃。管理層亦不斷探索不同的新商機，以便通過發展新業務來實現增長。管理層相信，截至二零二零年十二月三十一日止年度及本中期期間的業績印證目前策略的成效，通過不斷發展商業保理業務同時探索新業務來保持增長，可帶領本集團實現其長期目標，即發展成領先市場的綜合金融技術服務集團。

行業環境

二零二一年上半年，伴隨各國接種COVID-19疫苗比例持續上升及解除封禁措施，全球經濟呈現復蘇狀態。二零二一年五月全球製造業採購經理人指數(PMI)已反彈至56，創下二零一一年三月以來新高。另外，根據聯合國貿發會議(UNCTAD)資料，二零二一年第一季度全球貿易同比增長10%。全球供應鏈也加速恢復運作，但美日歐等發達國家應對COVID-19的寬鬆貨幣政策和財政刺激政策尚未轉向，負面溢出效應顯現，導致大宗商品價格快速上漲，新興經濟體及發展中國家面臨通脹和資本外流的雙重壓力，預期供需矛盾仍將持續存在。

受益於COVID-19的嚴格控制及疫苗的全民快速接種，中國復蘇勢頭強勁，二零二一年上半年中國生產總值(GDP)及中國固定資產投資同比增長分別為12.7%及12.6%。對小微企業的政策扶持，是中國能夠有效應對COVID-19影響的重要原因之一。自二零二零年以來，中國為小微企業提供了稅收、貸款、就業等各方面的政策支持，幫助小微企業渡過疫情不利影響的同時，也為其復工復產提供了資金支援。二零二一年上半年，銀行業金融機構普惠型小微企業貸款(用於生產經營活動，單戶授信總額在人民幣10,000,000元或以下的小微企業貸款)餘額人民幣17.7萬億元，同比增長31%，支持小微經營主體38,300,000戶，同比增長29.2%。中國快速的經濟復蘇及旺盛的融資需求，是本集團的商業保理業務持續穩固發展的利好因素，本集團於本中期期間的放貸規模亦持續增長，維持超越人民幣10億。

疫情發生之際，中國及全球的企業均處在不正常的生產狀態之中，不良貸款數量也出現了小幅攀升趨勢。二零二一年第一季度，中國銀行業不良貸款餘額同比增長人民幣1,762億元，比上一季度增加人民幣868億元。金融機構對企業貸款的發放普遍保持審慎態度，提升風險管理能力成為行業關注的發展重點。

業務回顧

受惠於國美零售控股有限公司及其附屬公司（「國美」）在資源及行業鏈當中之優勢，本公司仍以「創新推動科技發展、科技驅動金融變革」為願景。

本公司全資附屬公司國美信達商業保理有限公司（「信達保理」）通過線上加線下的審慎方式對優質客戶提供快捷便利的供應鏈金融服務。儘管二零二零年及二零二一年上半年整體融資需求增加，應收貸款的信貸風險亦因COVID-19的經濟不穩定性而增加。於二零二零年年中開始，本集團與若干優質客戶進一步加深商業關係。本集團的放貸額從相應期間的人民幣10.2億元微升到本中期期間的人民幣10.8億元。儘管本集團於接受新客戶及授予信用額度方面變得更加謹慎，但本集團成功保持其經營規模。然而，我們向優質客戶收取的利率相對較低，導致即使放貸總額增加，商業保理業務收入亦會減少。誠如上文所述，風險管理及信貸控制改善減少應收貿易賬款及應收貸款的預期信貸損失撥備，因此商業保理業務於本中期期間錄得利潤人民幣25,800,000元（二零二零年：人民幣22,100,000元）。管理層相信，商業保理業務將為本集團未來發展的基石，因為該業務具有良好的風險管理系統，不論外部環境各種負面因素紛呈之下，業務仍能保持穩定增長。

除商業保理業務外，本集團通過本公司之全資附屬公司國美網金(北京)科技有限公司(「國美網金」)，一向致力於綜合金融技術解決方案(例如客戶管理解決方案及風險管理解決方案)方面的研發，並運用其相關範疇豐富之技術經驗，繼續開拓其他金融服務業務的各種機遇。自二零一九年起，國美網金開始為一個金融服務App提供營運服務，並通過營運該App向金融機構提供客戶轉介服務。自二零二零年四月起，由於針對中國金融科技行業的規管日增，本集團管理層對公司轉介予App用戶的金融機構產品進行審查，轉介產品數目減少，使本集團轉介業務受到影響，收入從二零二零年下半年開始大幅下降。管理層認為，艱困的市況可能會維持一段長時間，因此我們開始簡化經營，以維持業務。自二零二一年起，就管理目的而言，其他金融服務業務包括融資租賃業務。所有售後回租業務於二零一九年暫停，該業務的收入佔本集團本中期期間的收入總額不足3%，於二零二一年六月三十日，其應收貸款淨額亦低於人民幣100,000元，管理層為提高成本效率，將該業務與其他金融服務業務合併管理。

過往，其他金融服務業務主要是指中國大陸的房地產抵押貸款及典當融資業務以及香港的借貸業務。為於中國經營本集團之典當融資業務，本集團訂立多份協議，以實際控制廣東利都典當有限公司(「利都典當」)及有權享受利都典當之經濟利益及風險及／其資產的經濟利益及風險。然而，該等業務自二零一八年開始放緩，並自二零一九年起暫停，經本集團檢討發展計劃後，本集團管理層認為本集團於可預見未來不會恢復該等業務。於本中期期間，本集團出售若干休業附屬公司，並終止上述有關利都典當的協議，以簡化集團架構並節省成本。於本中期期間，集團錄得出售虧損人民幣23,000元。

管理層相信，本集團以穩定速度發展，並考慮到整體經濟環境的不穩定性甚高。相信維持現有發展策略能為公司帶來最大效益及較高回報。

財務回顧

業績摘要

於本中期期間，本集團的收入減少21%至人民幣37,000,000元（二零二零年：人民幣46,900,000元），主要由於其他金融服務包括融資租賃業務的收入減少。雖然本集團的新貸款略微增加6%，但商業保理業務的收入輕微下降5%，並於本中期期間保持在人民幣10億元以上，主要由於本集團專注於利率較低的優質客戶。由於融資租賃業務暫停，以及在中國金融科技行業加強監管下，轉介產品的數量減少，因此，本集團於本中期期間僅錄得來自其他金融服務業務的收入人民幣2,900,000元，而於相應期間，融資租賃業務貢獻的收入為人民幣5,100,000元，其他金融服務的收入為人民幣5,800,000元。

誠如上文所述，考慮到COVID-19的經濟不確定性亦導致應收貸款的信貸風險增加，本集團不斷加強對商業保理業務的風險管理及信貸控制，導致不良貸款率減少，應收貿易賬款及應收貸款的預期信貸損失撥備降至人民幣1,000,000元，較相應期間大幅減少人民幣8,400,000元。

於相應期間，本集團將本集團其他應收款項的一次性預期信貸損失撥備人民幣4,700,000元計入行政開支。撇除受到有關撥備的影響，本集團仍成功地將本中期期間的行政開支降低人民幣2,100,000元。由於控制了開支，主要行政成本如攤銷及折舊、法律和專業費用以及審計費用均較相應期間有所下降。

由於二零二零年中國市場利率下降，二零二零年續存的定期存款及銀行貸款利率均有所下降，因此本中期期間內銀行利息收入及財務成本均有所下降，對盈利並無重大影響。

誠如本公司日期為二零二零年一月二十一日的公告所披露，於二零二零年一月十七日，本公司一家全資附屬公司與一家銀行訂立掉期合約，據此，本集團同意於二零二零年一月二十日以22,400,000美元向該銀行換取人民幣154,000,000元，及於二零二一年一月十九日以人民幣154,000,000元向該銀行換取22,400,000美元，以對沖人民幣結構性存款產品的匯兌風險。於相應期間，由於美元兌人民幣大幅貶值，本集團錄得匯兌虧損人民幣9,400,000元，同時，本集團亦於個別掉期合約的金融資產錄得溢利人民幣7,500,000元。有關合約已於本中期期間內結清，並錄得金融資產溢利人民幣200,000元。於二零二一年六月三十日，本集團並無持有其他金融資產。

綜合上述影響，於本中期期間，本集團錄得除稅前溢利人民幣12,800,000元（二零二零年：人民幣12,700,000元）。然而，由於適用的稅項虧損抵免已於二零二零年全數動用，因此本公司擁有人應佔溢利與相應期間相比略微下降至人民幣8,900,000元（二零二零年：人民幣9,800,000元）。

商業保理業務

下表列出本集團商業保理業務經營情況：

	截至 二零二一年 六月三十日止 六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日止 六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
收入	34,134	36,062
經營費用淨額	<u>(7,127)</u>	<u>(3,911)</u>
經營盈利	27,007	32,151
應收貸款預期信貸損失減值撥備	<u>(1,191)</u>	<u>(10,035)</u>
分類業績	<u><u>25,816</u></u>	<u><u>22,116</u></u>

誠如上文所述，由於本集團專注於利率較低的優質客戶，因此本集團於本中期期間內商業保理業務的收入減少至人民幣34,100,000元。中國的商業保理需求並未受COVID-19嚴重影響，但是COVID-19的經濟不確定性導致的應收貸款的信貸風險增加，成為商業保理業務的主要挑戰。於本中期期間，管理層專注於發展優質客戶的業務，以保持信貸風險和業務增長之間的平衡，而本中期期間的新貸款令人滿意，放貸總額較相應期間有所增加。雖然利率及收入有所下降，但風險控制及信貸管理的改善有助於商業保理業務於本中期期間將應收貸款的預期信貸損失撥備減少至人民幣1,200,000元，使分部溢利由相應期間的人民幣22,100,000元增加至本中期期間的人民幣25,800,000元。

由於銀行貸款及銀行存款利率差距擴大，商業保理業務的財務成本淨額，即銀行貸款利息減去銀行利息收入，增加人民幣3,000,000元。商業保理業務的員工成本輕微增加人民幣800,000元，乃由於人手增加以支持商業保理業務的增長。除上文所述者外，於本中期期間，商業保理業務的經營開支並無其他重大變化。

以下列表闡述了本集團商業保理業務五種貸款類別的應收貸款的分佈情況。

	於二零二一年 六月三十日 (未經審核)		於二零二零年 十二月三十一日 (已審核)	
	總餘額 人民幣千元	預期信貸 損失撥備 人民幣千元	總餘額 人民幣千元	預期信貸 損失撥備 人民幣千元
普通	888,630	4,580	738,791	3,908
關注	-	-	1,400	301
次級	-	-	-	-
可疑	1,400	840	33	20
虧損	17,585	17,585	17,585	17,585
	<u>907,615</u>	<u>23,005</u>	<u>757,809</u>	<u>21,814</u>

於二零二一年六月三十日的普通貸款淨餘額大幅增加至人民幣884,100,000元(二零二零年：人民幣734,900,000元)，乃由於新貸款增加所致。於二零二零年十二月三十一日，關注、次級及可疑貸款的淨餘額僅為人民幣1,100,000元，虧損貸款的餘額全數獲作出的減值撥備覆蓋。由於本中期期間所有新貸款均依時結算或保持在正常階段，因此於本中期期間並無作出大量撥備。於二零二一年六月三十日，關注、次級及可疑貸款的淨餘額進一步減少至人民幣600,000元。虧損貸款的餘額仍全數獲作出的減值撥備覆蓋。此外，由於本集團加強對發放新貸款的內部控制，因此商業保理業務的不良貸款率下降。

融資租賃業務

下表列出本集團融資租賃業務經營情況：

	截至 二零二零年 六月三十日止 六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
收入	5,100
經營費用淨額	<u>(2,895)</u>
經營盈利	2,205
應收貸款預期信貸損失撥備回撥	<u>681</u>
分類業績	<u><u>2,886</u></u>

於二零二零年，融資租賃業務包括車輛售後回租業務和手機售後回租業務。二零一九年內，出於風險控制和為潛力較大的業務儲備資源的考慮，本集團已停止車輛售後回租業務及暫停手機回租業務。雖然業務已經暫停，但於本中期期間，未償還貸款餘額仍產生利息收入。然而，自二零一九年起，該等業務的各項收入不斷減少，所產生利息收入由相應期間的人民幣5,100,000元減少至本中期期間的人民幣900,000元。再者，融資租賃業務於二零二一年六月三十日的應收貸款淨額低於人民幣100,000元。就分部報告而言，融資租賃業務自二零二一年一月起併入其他金融服務業務。

其他金融服務業務

下表列出本集團其他金融服務業務經營情況：

	截至 二零二一年 六月三十日止 六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日止 六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
收入	2,876	5,774
經營費用淨額	<u>(3,090)</u>	<u>(4,046)</u>
經營盈利／(虧損)	(214)	1,728
應收貿易賬款／應收貸款預期信貸損失 撥備回撥(撥備)	<u>153</u>	<u>(54)</u>
分類業績	<u><u>(61)</u></u>	<u><u>1,674</u></u>

於二零二零年，其他金融服務業務收入主要代表國美網金通過金融服務App向金融機構提供客戶轉介服務而收取的服務費，主要關於透過將App用戶轉介至其他金融機構進行借貸、取得信貸記錄及申請信用卡等而賺取的服務費。自二零二一年一月起，誠如上文所述，就分部報告而言，融資租賃業務併入其他金融服務業務。然而，即使其他金融服務業務的範圍已擴大，因為收取服務費由人民幣5,800,000元大幅減少到人民幣2,000,000元，總收入仍然減少。

於二零二零年四月，由於針對中國金融科技行業的規管日增，本集團管理層檢討本公司轉介予App用戶的金融機構產品。經檢討後，轉介產品數目減少，使本集團轉介業務受到影響，其後收入明顯減少。管理層認為，艱困的市場環境可能會維持一段長時間。考慮到此項業務已經發展成熟，管理層開始簡化經營及實行成本控制，若干員工獲重新分配至商業保理業務，以支持其發展。因此，員工成本減少人民幣900,000元，該業務接近收支平衡。

於本中期期間，融資租賃業務的若干應收貸款獲收回，導致應收貸款的預期信貸損失撥備回撥人民幣200,000元。於二零二一年六月三十日，其他金融服務業務的應收貸款及應收貿易賬款淨額為人民幣800,000元，並無重大逾期淨餘額。

集團主要經營數據

	截至 二零二一年 六月三十日止 六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 十二月三十一日 止年度 人民幣千元 (已審核)
貿易賬款及貸款結餘淨額	885,366	741,007
— 貸款結餘淨額	884,700	740,667
貿易賬款及貸款結餘總額	928,362	786,827
— 貸款結餘總額	927,696	786,485
貸款總回報(收入除以平均貸款結餘總額)	8.49%	8.56%
撥貸比(減值撥備佔貸款結餘總額的%)	4.63%	5.83%
不良貸款率(不良貸款結餘總額佔貸款結餘總額的%)	4.21%	5.31%
撥備覆蓋率(減值撥備佔不良貸款結餘總額的%)	110.09%	109.75%

截至本中期期間的期末，本集團的應收貸款總額增加至人民幣927,700,000元（二零二零年十二月三十一日：人民幣786,500,000元），原因是新發放貸款金額較二零二零年下半年大幅增加。由於貸款總額大幅增加，以及改善了發放新貸款的內部控制及信貸控制，故貸款率撥備及不良貸款率仍然下跌。

商業保理業務（為本集團帶來超過90%收入）的年利率在兩段期間保持於9%至12%左右，貸款總回報於兩段期間維持約8.5%。誠如上文所述，本集團專注於利率較低的優質客戶，亦稍微影響貸款回報。

撥備覆蓋率保持於100%以上，代表作出的撥備完全覆蓋所有不良貸款的總餘額。考慮到經濟的不穩定性，管理層審慎行事，認為維持高水平的預期信貸損失撥備屬恰當。

貸款質量分析及預期信貸損失撥備

於本中期期間，主要屬應收貿易賬款及應收貸款的預期信貸損失撥備淨額為人民幣1,000,000元（二零二零年：人民幣9,400,000元）。誠如上文所述，已為商業保理業務計提額外撥備。

	截至 二零二一年 六月三十日止 六個月期間 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二零年 六月三十日止 六個月期間 人民幣千元 (未經審核)
於一月一日	45,818	43,077
確認減值撥備	5,322	13,494
減值損失回撥	(4,284)	(4,086)
壞賬撥備核銷及轉出	(3,860)	-
	<u>42,996</u>	<u>52,485</u>
於六月三十日	<u>42,996</u>	<u>52,485</u>

其他資產負債表項目

於二零二零年，本集團已投資於銀行不時提供之若干保本結構性存款產品，旨在更能運用於本集團日常及正常業務過程中產生之盈餘現金，詳情載於下文「重大投資」一節。於二零二零年，本集團亦與同一家銀行訂立掉期合約，以對沖人民幣結構性存款產品的匯兌風險。於二零二零年十二月三十一日，結構性存款產品及外幣掉期合約已在本公司之綜合財務報表中列作「按公平值計入損益之金融資產」。於本中期期間，掉期合約及結構性存款產品均已於二零二一年一月到期並結算，而由於所有金融資產於二零二零年十二月三十一日已按公平值列賬，因此於二零二一年六月三十日錄得公平值溢利人民幣200,000元，而並無（二零二零年十二月三十一日：人民幣149,500,000元）按公平值計入損益之金融資產結餘。於本中期期間，本集團已撥出結構性存款產品，並訂立抵押銀行貸款作為銀行貸款的保證金，因此，於二零二一年六月三十日，抵押銀行存款的金額增加至人民幣878,600,000元（二零二零年十二月三十一日：人民幣734,700,000元）。

展望

全球經濟的復蘇，很大程度上取決於各國的疫情發展情況以及疫苗接種進程。鑒於目前全球疫情的控制成果，主要國際經濟組織紛紛提高對二零二一年全球GDP增長的預測，世界銀行最新預計今年全球經濟將增長5.6%，經濟合作與發展組織(OECD)預計全球經濟將增長5.8%，國際貨幣基金組織(IMF)也將全球經濟增速從二零二一年一月預計的5.5%提高到6%。然而，新興經濟體和發展中國家的醫療衛生條件仍備受挑戰，疫苗接種速度遠低於歐美發達國家，COVID-19病株變異增加疫情防控的難度，疫情重現的不確定性繼續為重大問題。全球產業鏈和供應鏈恢復正常運作仍存在較大的障礙，全球經濟復蘇不平衡發展將更為明顯。在此情況下，預計今年國內金融行業發展整體規模增加但增速將持續下滑。

本集團管理層對下半年經濟形勢保持謹慎樂觀態度，並對本集團業務持續穩定發展具備信心。本集團希望加強與其他金融機構的資金合作，並通過引進先進技術增強本集團風險管理及不良資產處置能力，期望在中國大陸經濟強勢復蘇與企業融資需求旺盛的環境下，安全合理地實現業務增長。

二零二一年上半年，中國疫情控制成果明顯及本地經濟恢復速度，令最終消費支出對經濟增長的貢獻率達到61.7%，國美的供應鏈優勢將進一步放大。依託國美的資源優勢，本集團在維持原有業務盈利能力的同時，將不斷開拓創新產品及服務模式，在貼近消費者、服務供應商、加強同業合作等各方面積極探索，以期未來達到更佳的業績表現。本集團計劃擴大國美轉介的商業保理客戶基礎，從電子產品供應商擴展至其他供應商，例如物流供應商。商業保理業務的發展計劃為於其穩健的風險管理系統下保持穩定增長。

透過整合國美的產業鏈及豐富資源，本集團亦計劃開展其延長保修服務業務，其詳情於本公司日期為二零二零年五月二十七日的通函內披露。由於COVID-19疫情，本集團已將此計劃暫緩推行。

本集團管理層對疫情背景下的數碼經濟增長趨勢亦十分關注，美歐日等發達國家，以及中國均將數碼經濟視作為未來經濟增長的重要發力點，以人工智慧、雲計算、大數據分析等新一代技術為核心的產業正在蓬勃發展。本集團將充分考慮技術發展與監管政策的趨勢，適時引進科技服務以拓展業務條線，提升公司市場競爭力，並為股東創造更高的回報。管理層認為，本集團正以穩定的方式發展，考慮到圍繞整體經濟環境的不確定性仍然甚高，並認為維持目前的發展策略將為本公司創造最大的利益及更高的回報。

流動資金及財務資源

本集團之財務狀況健全，且股本及營運資金基礎扎實。於二零二一年六月三十日，本集團之總權益為人民幣1,705,600,000元（二零二零年十二月三十一日：人民幣1,701,200,000元）及就銀行貸款而言之已抵押存款為人民幣878,600,000元（二零二零年十二月三十一日：人民幣734,700,000元）。於二零二一年六月三十日，本集團之現金及現金等價物減少至人民幣196,000,000元（二零二零年十二月三十一日：人民幣350,200,000元）。作為金融機構，管理層認為現金結餘減少實為資金運用的改善，其亦可改善本集團的盈利能力。

於本中期期間，本集團錄得來自經營活動的現金流出合共人民幣130,600,000元(二零二零年：人民幣160,000,000元)。由於本中期期間出現大量新貸款，本集團錄得大量現金流出，應收貸款總額增加人民幣141,200,000元。由於相應期間，應收貸款總額增加人民幣202,800,000元，因此本中期期間的現金流出金額較相應期間減少。本集團錄得投資活動流出人民幣2,200,000元(二零二零年：人民幣5,800,000元現金流入)，主要代表支付額外質押銀行存款及收取金融資產的結餘的差額。由於支付財務成本，故本集團錄得融資活動流出人民幣21,700,000元(二零二零年：人民幣19,400,000元)。與相應期間相比，投資及融資活動的現金流量並無重大變動。

於二零二一年六月三十日，本集團之流動比率為2.39(二零二零年十二月三十一日：2.37)。於二零二一年六月三十日，本集團之資產負債比率(即以負債總額減應付稅項除以本集團之總權益之百分比)為49.7%(二零二零年十二月三十一日：50.5%)。

本公司已發行本金額為35,000,000港元之八年期企業債券，並於二零二二年及二零二三年到期，按每年7.0%之固定利率計息。企業債券為無抵押，並可於到期日以面值償還。

本集團之借貸並無特定季節性模式。於二零二一年六月三十日，本集團之銀行借款年期均為一年內到期，總數約為人民幣810,500,000元(二零二零年十二月三十一日：人民幣809,500,000元)。本集團之所有銀行借貸乃按浮動利率計息。於本中期期間，本集團之抵押銀行借貸的加權平均實際年利率為3.45%至3.90%。

於二零二一年六月三十日，本集團的借貸以人民幣計價，金額為人民幣810,500,000元，而於二零二一年六月三十日，本集團的債券則以港元計價，金額為33,900,000港元(相等於約人民幣28,200,000元)。

經考慮上述數字，以及可用銀行餘額和現金，管理層有信心本集團將有充裕資源以於債務到期時償還有關債務，以及為其日常營運及資本開支提供資金。

資本結構

於本中期期間，本公司之已發行股本並無變動。本公司之已發行普通股數目於二零二一年六月三十日維持於2,701,123,120股。

集團結構

於二零二一年三月十九日，本集團訂立買賣協議，向一名獨立第三方出售若干休業附屬公司（即Best Ample Holdings Limited、Goldtip Holdings Limited及Best Review Investments Limited以及彼等各自的附屬公司），總代價為港幣3元。於二零二一年五月二十七日，本集團發出通知，以終止廣州市源謙投資諮詢有限責任公司（本公司的全資附屬公司）、利都典當及利都典當的登記擁有人之間的各项協議，自二零二一年六月二十七日起生效。本集團訂立多項協議的目的為實際控制利都典當及有權享受其之經濟利益及風險及／其資產的經濟利益及風險，而利都典當入賬列作本公司的間接全資附屬公司。於協議終止後，就入賬目的而言，利都典當獲本公司出售。上述出售附屬公司導致出售附屬公司的虧損合共約為人民幣23,000元。

除上文所披露者外，於本中期期間，本集團並無進行任何涉及附屬公司、聯營公司或合營公司之重大投資、收購或出售事項。

有關收購天津冠創美通電子商務有限公司的詳情，請參閱下文「根據上市規則第13.20條作出的披露」。

於二零二一年六月三十日，本集團並無重大投資或資本資產之未來計劃。

根據上市規則第13.20條作出的披露

於二零一七年六月七日，本公司之間接全資附屬公司信達保理與北京博盛匯豐商業諮詢有限公司（「博盛匯豐」，一間於中國註冊成立的有限公司，並由本公司控股股東杜鵑女士及本公司執行董事（於二零一九年五月二十七日辭任該職位）丁東華先生分別擁有90%及10%權益）訂立一份貸款協議，據此，信達保理同意向博盛匯豐提供金額為人民幣720,000,000元（「代價」）之無擔保免息貸款，用作收購天津冠創美通電子商務有限公司之全部股權（「收購事項」）。於二零二零年二月十八日，丁東華先生所持有的博盛匯豐10%股權已轉讓予一名獨立第三方。於二零二一年六月三十日，已向博盛匯豐就支付代價墊付合共人民幣576,000,000元（佔代價之80%）。博盛匯豐將動用所持天津冠創美通電子商務有限公司股權產生之股息之90%償還該貸款，且博盛匯豐承諾，倘收購事項未能完成，博盛匯豐將全額退還該貸款（連同所產生之利息（如有））予信達保理。

交易其他詳情已於本公司日期為二零一七年六月二十九日之通函內披露。

截至二零二一年八月二十七日，收購事項尚未完成，本集團管理層預期其將於二零二一年或二零二二年內完成。

於二零二一年六月三十日，向博盛匯豐墊付合共人民幣576,000,000元超逾香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）證券上市規則（「上市規則」）第14.07(1)條規定之資產率8%，因而導致本公司須根據上市規則第13.20條履行披露責任。

重大投資

本集團投資於由一家中國商業銀行（「銀行」）提供之若干保本結構性存款產品，旨在更佳運用於本集團日常及正常業務過程中產生之本集團盈餘現金（「該等投資」）。該等投資的收益率部分以固定回報率為基礎，部分以浮動回報率為基礎，並與上海黃金交易所公佈的人民幣計值黃金基準價格掛勾。該等投資的其他詳情已於本公司日期為二零一九年七月四日及二零二零年一月二十一日的公告內披露。

於二零二零年十二月三十一日，該等投資已在本公司之綜合財務報表中列作「按公平值計入損益之金融資產」。

所有投資已於本中期期間到期並結算。於二零二一年六月三十日，本集團並無任何重大投資。

資產抵押及或然負債

於二零二一年六月三十日，本集團就獲得銀行融資額度將本金金額合共約為人民幣878,600,000元連同其利息(二零二零年十二月三十一日：人民幣888,700,000元連同其利息)之部分銀行存款及按公平值計入損益之金融資產予以抵押，及本集團並無任何重大或然負債(二零二零年十二月三十一日：無)。

庫務政策及外匯風險

本集團持續採納審慎之庫務政策，所有銀行存款均為港元、人民幣及美元存款。董事會及管理層一直密切監察本集團之流動資金狀況，監察及持續對客戶財務狀況進行信貸評估，以確保本集團具有穩健之現金狀況。本集團過往以於本集團日常及一般業務過程中不時產生之盈餘現金，投資於銀行提供之若干本金擔保結構性存款產品，未來本集團將視乎不時之盈餘現金狀況，可能再進行此等投資(如適用)。本集團並無採納任何對沖政策，且除日期為二零二零年一月二十一日之公告所披露的外幣掉期合約(該合約已於本中期期間到期並結算)外，本集團並無訂立任何衍生產品。然而，董事會及管理層將持續監察外匯風險，並考慮在必要時採取若干對沖措施以對沖貨幣風險。

報告期後重大事項

截至二零二一年八月二十七日止，於本中期期間後並無影響本集團的重大事項。

員工及薪酬

於二零二一年六月三十日，本集團合共聘有34名員工(二零二零年十二月三十一日：27名)。本集團按中國適用法例為其中國僱員繳付社會保險。本集團亦按香港適用法例為其香港僱員存留保險保障及向強制性公積金計劃供款。整體而言，本集團僱員及薪酬政策旨在保留及激勵員工為本集團的持續成功作出貢獻。

此外，本集團另有採納購股權計劃(「計劃」)作為向董事及合資格員工提供的長期獎勵。本集團董事及高級管理層之薪酬政策由本公司之薪酬委員會經考慮本集團表現、個別表現及可比較市場狀況後不時檢討。

中期股息

董事並不建議就截至二零二一年六月三十日止六個月派發任何中期股息(二零二零年：無)。

遵守企業管治守則

董事會致力於維持高水平之企業管治常規。適用於本公司之主要企業管治規則為上市規則附錄14所載之企業管治守則(「企業管治守則」)。於截至二零二一年六月三十日止六個月內，本公司一直遵守企業管治守則所載之所有守則條文，惟下文所披露之若干偏離情況除外。

企業管治守則條文第A.2.1條及第A.2.7條

根據企業管治守則之守則條文第A.2.1條，主席及行政總裁的角色應予區分，且不應由同一名人士擔任。根據企業管治守則之守則條文第A.2.7條，主席應每年最少一次在其他董事不在席之情況下與獨立非執行董事舉行會議。

作為臨時安排，前執行董事陳偉女士於二零一八年八月三十日執行本公司主席及行政總裁之職務，直至彼於二零二一年三月二十六日辭任為止，惟未獲正式委任為主席兼行政總裁。作為臨時安排，執行董事周亞飛先生在陳偉女士於二零二一年三月二十六日辭任後執行本公司主席及行政總裁之職務，惟未獲正式委任。董事會認為，由同一名人士承擔主席及行政總裁角色有助執行本公司業務策略，並盡量提高營運效率。然而，董事會將不時檢討有關架構，並將考慮委任合適人選擔任本公司主席及行政總裁，使本公司可符合企業管治守則之守則條文第A.2.1條。由於本公司並無主席，因此於截至二零二一年六月三十日止六個月內未能嚴格遵守企業管治守則之守則條文第A.2.7條。此外，獨立非執行董事在所有關鍵時間均能有效地聯絡陳偉女士、周亞飛先生及本公司其他高級管理層以討論任何潛在關注或問題，如有需要，亦可安排續會。本公司認為，截至二零二一年六月三十日止六個月，陳偉女士或周亞飛先生與其他非執行董事有就本公司事務進行商討的足夠溝通渠道。

董事進行證券交易之標準守則

本公司已採納標準守則作為其本身有關董事進行證券交易之操守守則。經向所有董事作出具體查詢後，董事確認，彼等於截至二零二一年六月三十日止六個月內一直遵守標準守則所載之規定標準。

董事購買股份或債券之權利

除計劃外，於截至二零二一年六月三十日止六個月內任何時間，本公司、其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司概無訂立任何安排，致令本公司董事或主要行政人員或彼等各自之任何配偶或18歲以下之子女可藉購入本公司或任何其他法人團體之股份或債券而獲利。

購買、贖回或出售本公司上市證券

本公司或其任何附屬公司於截至二零二一年六月三十日止六個月內概無購買、贖回或出售本公司任何上市證券。

審核委員會

本公司已按照上市規則第3.21條成立審核委員會（「審核委員會」），其主要職責為檢討及監督本集團之財務匯報程序、內部監控及風險管理。於二零二一年八月二十七日，審核委員會現由三名獨立非執行董事洪嘉禧先生（主席）、李培勤先生及李良溫先生組成。

審核委員會已於二零二一年八月二十七日與管理層會面，檢討本集團採納之會計準則及慣例，並討論內部監控及財務匯報相關事宜，包括本集團截至二零二一年六月三十日止六個月之中期業績（於提呈董事會批准前已經由審核委員會審閱）。

刊發財務資料

本公佈已於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.gomejr.com)刊載。載有上市規則規定之所有資料之本公司截至二零二一年六月三十日止六個月之中期報告將於適當時間寄發予本公司股東，並可於上述網站閱覽。

承董事會命
國美金融科技有限公司
執行董事
周亞飛

北京，二零二一年八月二十七日

於本公佈日期，執行董事為周亞飛先生；非執行董事為魏秋立女士；以及獨立非執行董事為李培勤先生、李良溫先生、洪嘉禧先生及萬建華先生。