

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)

**截至二零二二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」)截至二零二二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與二零二一年相應期間相比，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**

截至二零二二年六月三十日止六個月的收入上升7%至人民幣39,400,000(二零二一年六月三十日止六個月：人民幣37,000,000)。截至二零二二年六月三十日止六個月的經營溢利上升1.2倍至人民幣28,500,000(二零二一年六月三十日止六個月：人民幣12,800,000)。

截至二零二二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2,700,000(二零二一年六月三十日止六個月：人民幣8,900,000)。

董事會並不建議就截至二零二二年六月三十日止六個月派發任何中期股息(二零二一年：無)。

未審簡明綜合損益及其他全面收入報表  
截至二零二二年六月三十日止六個月期間

|                                |    | 截至<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>附註<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) |
|--------------------------------|----|---|---|
| 收入                             | 4  | 39,426  | 37,010  |
| 其他收入及溢利                        | 4  | 13,084  | 4,974   |
| 行政開支                           |    | (10,113)  | (12,383)  |
| 應收貿易賬款及應收貸款預期信用<br>損失撥備回撥/(撥備) |    | 1,753   | (1,038)   |
| 財務成本                           | 6  | (15,666)  | (15,975)  |
| 按公平值計入損益之金融資產之收益               | 5  | -   | 249   |
| 經營溢利                           |    | 28,484  | 12,837  |
| 因收購天津冠創產生的預付款項<br>減值虧損         | 10 | (21,000)  | -   |
| 除稅前溢利                          | 5  | 7,484   | 12,837  |
| 所得稅開支                          | 7  | (4,753)   | (3,921)   |
| 本期溢利                           |    | 2,731   | 8,916   |
| 以下人士應佔總額：                      |    |   |   |
| 本公司擁有人                         |    | 2,731   | 8,916   |
| 本公司普通權益持有人應佔每股盈利               | 8  |   |   |
| 基本及攤薄<br>每股盈利                  |    | 人民幣0.10分  | 人民幣0.33分  |
| 本期溢利                           |    | 2,731   | 8,916   |

|  | 截至<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>附註 人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) |
|--|--|---|
|--|--|---|

其他全面收入／(虧損)：

其後期間可能不會重分類至損益賬

之其他全面收入／(虧損)：

將功能貨幣折算為呈列貨幣所產生  
之匯兌差額

|               |                |
|---------------|----------------|
| <b>42,512</b> | <b>(4,500)</b> |
|---------------|----------------|

本期其他全面收入／(虧損)除稅淨額

|               |                |
|---------------|----------------|
| <b>42,512</b> | <b>(4,500)</b> |
|---------------|----------------|

本期全面收入總額

|               |              |
|---------------|--------------|
| <b>45,243</b> | <b>4,416</b> |
|---------------|--------------|

以下人士應佔總額：

本公司擁有人

|               |              |
|---------------|--------------|
| <b>45,243</b> | <b>4,416</b> |
|---------------|--------------|

未審簡明綜合財務狀況報表  
於二零二二年六月三十日

|                      | 附註 | 二零二二年<br>六月三十日<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 二零二一年<br>十二月三十一日<br>人民幣千元<br>(已審核) |
|----------------------|----|-----------------------------------|------------------------------------|
| <b>非流動資產</b>         |    |                                   |                                    |
| 預付款項                 | 10 | 398,000                           | 419,000                            |
| 使用權資產                |    | 479                               | 668                                |
| 物業、廠房及設備             |    | 102                               | 167                                |
| 遞延稅項資產               |    | 2,916                             | 3,360                              |
| 非流動資產總值              |    | <u>401,497</u>                    | <u>423,195</u>                     |
| <b>流動資產</b>          |    |                                   |                                    |
| 應收貿易賬款及應收貸款          | 9  | 873,094                           | 831,701                            |
| 預付款項、其他應收款項及<br>其他資產 | 10 | 12,536                            | 10,371                             |
| 銀行貸款之已抵押存款           |    | 981,897                           | 930,844                            |
| 現金及現金等價物             |    | 223,494                           | 247,037                            |
| 流動資產總值               |    | <u>2,091,021</u>                  | <u>2,019,953</u>                   |
| <b>流動負債</b>          |    |                                   |                                    |
| 應付貿易賬款               | 11 | 1,242                             | 1,299                              |
| 其他應付款及預提費用           |    | 5,180                             | 5,466                              |
| 應付稅項                 |    | 6,797                             | 4,748                              |
| 計息銀行借貸及其他借貸          |    | 852,000                           | 851,000                            |
| 應付債券                 |    | 29,547                            | 12,016                             |
| 租賃負債                 |    | 298                               | 650                                |
| 流動負債總值               |    | <u>895,064</u>                    | <u>875,159</u>                     |
| 流動資產淨值               |    | <u>1,195,957</u>                  | <u>1,144,794</u>                   |
| 資產總值減流動負債            |    | <u>1,597,454</u>                  | <u>1,567,989</u>                   |

|            | 二零二二年<br>六月三十日<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 二零二一年<br>十二月三十一日<br>人民幣千元<br>(已審核) |
|------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| 附註         |                                   |                                    |
| 非流動負債      |                                   |                                    |
| 應付債券       | -                                 | 15,942                             |
| 租賃負債       | <u>164</u>                        | <u>-</u>                           |
| 非流動負債總值    | <u>164</u>                        | <u>15,942</u>                      |
| 淨資產        | <u>1,597,290</u>                  | <u>1,552,047</u>                   |
| 權益         |                                   |                                    |
| 本公司擁有人應佔權益 |                                   |                                    |
| 股本         | 230,159                           | 230,159                            |
| 儲備         | <u>1,367,131</u>                  | <u>1,321,888</u>                   |
| 權益總值       | <u>1,597,290</u>                  | <u>1,552,047</u>                   |

# 未審簡明綜合財務報表附註

截至二零二二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」或「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

截至二零二二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，並應與本集團截至二零二一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二零二一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。除採納二零二二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二零二一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香港財務報告準則修訂。

|                  |                          |
|------------------|--------------------------|
| 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、機器及設備—擬定用途前之所得款項      |
| 香港會計準則第37號(修訂本)  | 虧損性合約—履行合約之成本            |
| 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之年度改進 |

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<br>或之後開始的<br>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10號<br>及香港會計準則第28號<br>(修訂本)   | 投資者與其聯營公司或<br>合營企業之間的資產<br>出售或注資        | 待定                          |
| 香港會計準則第1號(修訂本)                         | 負債分類為流動或非流動，<br>以及香港詮釋5(二零二零年)<br>之相關修訂 | 二零二三年一月一日                   |
| 香港會計準則第1號及香港財務<br>報告準則實務報告第2號<br>(修訂本) | 會計政策披露                                  | 二零二三年一月一日                   |
| 香港會計準則第8號(修訂本)                         | 會計估計之定義                                 | 二零二三年一月一日                   |
| 香港會計準則第12號(修訂本)                        | 於單一交易產生的資產及<br>負債相關的遞延稅項                | 二零二三年一月一日                   |

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。本集團業務包括商業保理業務、融資租賃業務及其他金融服務。營運分類將下列可呈報分部：

| 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，由於融資租賃業務不符合定量起點，因此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，因收購天津冠創美通電子商務有限公司（「天津冠創」）產生的預付款項減值虧損、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。



### 3 分部營運資料(續)

分部之間並無進行分部間銷售及轉讓。

|                   | 截至二零二二年六月三十日止六個月期間<br>(未經審核) |                     |                     |
|-------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|
|                   | 商業<br>保理業務<br>人民幣千元          | 其他<br>金融服務<br>人民幣千元 | 總計<br>人民幣千元         |
| 分部營業額：            |                              |                     |                     |
| 源自外界客戶之營業額        | 34,931                       | 4,495               | 39,426              |
| 分部業績              | 30,693                       | 2,269               | 32,962              |
| 對賬：               |                              |                     |                     |
| 銀行利息收入            |                              |                     | 2,787               |
| 財務成本              |                              |                     | (9,371)             |
| 匯兌收益              |                              |                     | 6,011               |
| 因收購天津冠創產生的預付款減值虧損 |                              |                     | (21,000)            |
| 未分配開支             |                              |                     | <u>(3,905)</u>      |
| 除稅前溢利             |                              |                     | 7,484               |
| 稅項                |                              |                     | <u>(4,753)</u>      |
| 本期溢利              |                              |                     | <u><u>2,731</u></u> |

|       | 於二零二二年六月三十日<br>(未經審核) |                     |                         |
|-------|-----------------------|---------------------|-------------------------|
|       | 商業<br>保理業務<br>人民幣千元   | 其他<br>金融服務<br>人民幣千元 | 總計<br>人民幣千元             |
| 分部資產  | 1,487,291             | 28,569              | 1,515,860               |
| 對賬：   |                       |                     |                         |
| 未分配資產 |                       |                     | <u>976,658</u>          |
| 資產總值  |                       |                     | <u><u>2,492,518</u></u> |
| 分部負債  | 379,708               | 3,369               | 383,077                 |
| 對賬：   |                       |                     |                         |
| 未分配負債 |                       |                     | <u>512,151</u>          |
| 負債總額  |                       |                     | <u><u>895,228</u></u>   |

### 3 分部營運資料(續)

截至二零二二年六月三十日止六個月期間  
(未經審核)

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

其他分部資料：

|                           |         |     |    |         |
|---------------------------|---------|-----|----|---------|
| 折舊及攤銷                     | 467     | 151 | 68 | 686     |
| 應收貿易賬款及應收貸款<br>預期信用損失撥備轉回 | (1,753) | -   | -  | (1,753) |

截至二零二一年六月三十日止六個月期間  
(未經審核)

|  | 商業<br>保理業務<br>人民幣千元 | 其他<br>金融服務<br>人民幣千元 | 總計<br>人民幣千元 |
|--|---------------------|---------------------|-------------|
|--|---------------------|---------------------|-------------|

分部營業額：

|            |        |       |        |
|------------|--------|-------|--------|
| 源自外界客戶之營業額 | 34,134 | 2,876 | 37,010 |
|------------|--------|-------|--------|

|      |        |      |        |
|------|--------|------|--------|
| 分部業績 | 25,816 | (61) | 25,755 |
|------|--------|------|--------|

對賬：

|                  |  |  |         |
|------------------|--|--|---------|
| 銀行利息收入           |  |  | 3,355   |
| 按公平值計入損益之金融資產之收益 |  |  | 249     |
| 財務成本             |  |  | (6,864) |
| 匯兌虧損             |  |  | (4,785) |
| 出售附屬公司虧損         |  |  | (23)    |
| 未分配開支            |  |  | (4,850) |

|       |  |  |         |
|-------|--|--|---------|
| 除稅前溢利 |  |  | 12,837  |
| 稅項    |  |  | (3,921) |

|      |  |  |       |
|------|--|--|-------|
| 本期溢利 |  |  | 8,916 |
|------|--|--|-------|

### 3 分部營運資料(續)

|            | 於二零二一年十二月三十一日       |                     |                         |
|------------|---------------------|---------------------|-------------------------|
|            | (已審核)               |                     |                         |
|            | 商業<br>保理業務<br>人民幣千元 | 其他<br>金融服務<br>人民幣千元 | 總計<br>人民幣千元             |
| 分部資產       | 1,350,597           | 123,605             | 1,474,202               |
| <u>對賬：</u> |                     |                     |                         |
| 未分配資產      |                     |                     | <u>968,946</u>          |
| 資產總值       |                     |                     | <u><u>2,443,148</u></u> |
| 分部負債       | 378,682             | 3,227               | 381,909                 |
| <u>對賬：</u> |                     |                     |                         |
| 未分配負債      |                     |                     | <u>509,192</u>          |
| 負債總額       |                     |                     | <u><u>891,101</u></u>   |

|                                    | 截至二零二一年六月三十日止六個月期間  |                     |                    |             |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------|
|                                    | (未經審核)              |                     |                    |             |
|                                    | 商業<br>保理業務<br>人民幣千元 | 其他<br>金融服務<br>人民幣千元 | 未分配<br>項目<br>人民幣千元 | 總計<br>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<br>預期信用損失撥備<br>計提／(轉回) | 1,191               | (153)               | -                  | 1,038       |

#### 地區資料

源自外界客戶之營業額

|      | 截至<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) |
|------|---|---|
|      | 香港  | -   |
| 中國大陸 | <u>39,426</u>                                     | <u>37,010</u>                                     |
|      | <u><u>39,426</u></u>                              | <u><u>37,010</u></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<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(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               | 34,931  | 34,134  |
| — 融資租賃應收款              | —   | 905   |
|                        | <u>34,931</u>                                     | <u>35,039</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        | 4,495   | 1,971   |
|                        | <u>39,426</u>                                     | <u>37,010</u>                                     |
| 其他收入                   |   |   |
| 銀行利息收入                 | 7,052   | 9,772   |
| 匯兌收益                   | 6,011   | —   |
| 其他                     | 21  | 10  |
|                        | <u>13,084</u>                                     | <u>9,782</u>                                      |
| 其他虧損                   |   |   |
| 出售附屬公司虧損(附註)           | —   | (23)  |
| 匯兌虧損                   | —   | (4,785)   |
|                        | <u>—</u>  | <u>(4,808)</u>                                    |
|                        | <u>13,084</u>                                     | <u>4,974</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<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(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                   | 4,050   | 5,685   |
| 退休福利計劃供款                | 455   | 703   |
|                         | <u>4,505</u>                                      | <u>6,388</u>                                      |
| 物業、廠房及設備折舊              | 68  | 72  |
| 使用權資產折舊                 | 618   | 617   |
| 核數師酬金                   | 520   | 490   |
| 短期租賃                    | 716   | 865   |
| 按公平值計入損益之金融資產之收益(附註)    | -   | 249   |

附註：

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團於中國一家銀行存入保本結構性存款，本金為人民幣154,000,000元，固定期限為365天。本集團的整體回報率每年約為3.4%。同時本集團訂立貨幣遠期合約以管理其在上述結構性存款的匯率波動風險，當中亦包括本金為人民幣154,000,000元的交叉貨幣掉期合約，按人民幣兌美元的固定匯率6.875結算，到期日為二零二一年一月。於二零二零年十二月三十一日，整項安排已指定為按公平值計入損益的金融資產，並已於二零二一年一月到期及結算。

## 6 財務成本

|           | 截至<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) |
|-----------|---|---|
| 以下利息支出：   |   |   |
| 銀行借貸及其他借貸 | 14,366  | 14,649  |
| 已發行債券     | 1,288   | 1,296   |
| 租賃負債      | 12  | 30  |
|           | <u>15,666</u>                                     | <u>15,975</u>                                     |

## 7 稅項

截至二零二二年及二零二一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。截至二零二二年及二零二一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<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) |
|----------|---|---|
| 本期稅項     |   |   |
| — 中國大陸   | <u>4,309</u>                                      | <u>4,224</u>                                      |
| 本期稅項總計   | <b>4,309</b>                                      | 4,224   |
| 遞延稅項     | <u>444</u>  | <u>(303)</u>                                      |
| 本期稅項開支總計 | <b><u>4,753</u></b>                               | <b><u>3,921</u></b>                               |

## 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二零二二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(截至二零二一年六月三十日止六個月：2,701,123,120股)計算。

由於本公司截至二零二二年及二零二一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，故對於截至二零二二年及二零二一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<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>人民幣千元<br>(未經審核) |
|----------------------------------|---|---|
| 用於計算基本及攤薄每股盈利之本公司<br>普通權益持有人應佔溢利 | <u>2,731</u>                                      | <u>8,916</u>                                      |

## 8 本公司普通權益持有人應佔每股盈利(續)

|                                      | 截至<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>千股<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月期間<br>千股<br>(未經審核) |
|--------------------------------------|--|--|
| 股數                                   |  |  |
| 用於計算每股基本及攤薄盈利/(虧損)之<br>期間已發行普通股加權平均數 | <u>2,701,123</u>                               | <u>2,701,123</u>                               |

## 9 應收貿易賬款及應收貸款

|                | 二零二二年<br>六月三十日<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 二零二一年<br>十二月三十一日<br>人民幣千元<br>(已審核) |
|----------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| 應收貿易賬款及應收貸款    |                                   |                                    |
| 商業保理貸款(附註(a))  | 883,960                           | 844,486                            |
| 融資租賃應收款(附註(b)) | 1,113                             | 1,113                              |
| 其他貿易應收款(附註(c)) | <u>755</u>                        | <u>589</u>                         |
|                | <u>885,828</u>                    | <u>846,188</u>                     |
| 預期信用損失撥備       | <u>(12,734)</u>                   | <u>(14,487)</u>                    |
|                | <u>873,094</u>                    | <u>831,701</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30日至1,095日。
- (c) 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。

## 9 應收貿易賬款及應收貸款(續)

- (i) 按相關合約所載的到期日，商業保理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：

|            | 二零二二年<br>六月三十日<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 二零二一年<br>十二月三十一日<br>人民幣千元<br>(已審核) |
|------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| 尚未到期及少於三個月 | 878,780                           | 805,918                            |
| 已到期：       |                                   |                                    |
| 少於三個月      | 374                               | 31,559                             |
| 三至六個月      | 249                               | 2,296                              |
| 七至九個月      | 10                                | -                                  |
| 超過十二個月     | 5,302                             | 5,302                              |
|            | <u>884,715</u>                    | <u>845,075</u>                     |
| 預期信用損失撥備   | <u>(11,621)</u>                   | <u>(13,374)</u>                    |
|            | <u><b>873,094</b></u>             | <u><b>831,701</b></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：

|            | 二零二二年<br>六月三十日<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 二零二一年<br>十二月三十一日<br>人民幣千元<br>(已審核) |
|------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| 未逾期        | -                                 | -                                  |
| 已逾期：(附註)   |                                   |                                    |
| 逾期120日以上   | 1,113                             | 1,113                              |
|            | <u>1,113</u>                      | <u>1,113</u>                       |
| 減：預期信用損失撥備 | <u>(1,113)</u>                    | <u>(1,113)</u>                     |
|            | <u><b>-</b></u>                   | <u><b>-</b></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 預付款項、其他應收賬款及其他資產

|                    | 二零二二年<br>六月三十日<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 二零二一年<br>十二月三十一日<br>人民幣千元<br>(已審核) |
|--------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| 因收購天津冠創產生的預付款項     | 576,000                           | 576,000                            |
| 按金                 | 301                               | 178                                |
| 其他預付款項             | 198                               | 638                                |
| 其他應收賬款             | 12,037                            | 9,555                              |
|                    | <b>588,536</b>                    | 586,371                            |
| 因收購天津冠創產生的預付款項減值虧損 | <b>(178,000)</b>                  | (157,000)                          |
|                    | <b>410,536</b>                    | 429,371                            |

計入上述結餘之金融資產乃關於近期並無拖欠記錄之預付款項、其他應收賬款及其他資產。

誠如本公司截至二零二一年十二月三十一日止年度財務報表附註3及本公司日期為二零一七年六月二十九日之通函所披露，本集團之附屬公司國美信達代理有限公司(「信達保理」)於二零一七年六月七日與北京博盛滙豐商業諮詢有限公司(「博盛滙豐」)(一間在中國成立並由本公司控股股東杜鵑女士擁有90%股權的公司)訂立貸款協議，以向博盛滙豐提供金額為人民幣720,000,000元之免息貸款，貸款僅用作本集團向獨立第三方西藏陽關沁園投資合夥企業(有限合夥)以及毛德一先生(合稱「賣方」)收購天津冠創之全部股權。

於二零一七年七月二十五日，博盛滙豐與賣方訂立股權轉讓協議(「股權轉讓協議」)，據此博盛滙豐同意購買且賣方同意出售天津冠創的全部股權。完成後，博盛滙豐將持有天津冠創之全部股權。於完成時，信達保理將與博盛滙豐訂立一系列合同。透過該等合同，本公司董事認為本集團將可有效控制博盛滙豐之財務及營運，並全面享有博盛滙豐及天津冠創產生之經濟利益及好處。根據股權轉讓協議，如果交易在協議簽署之日起的24個月後(即二零一九年七月二十四日)尚未完成，博盛滙豐有權通知賣方終止交易，而為收購支付的所有預付款項需於收到該通知之日起10天內退還博盛滙豐，博盛滙豐則須於該10天內收取款項後立刻向本集團退還所有預付款項。於二零一七年，本集團已向博盛滙豐墊付人民幣576,000,000元，該款項截至二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日於綜合財務狀況表中列為非流動資產。

## 10 預付款項、其他應收賬款及其他資產(續)

於二零二一年，中國人民銀行(「人行」)通知本集團審批程序暫停，而審批程序乃收購天津冠創的重要條件。於二零二二年六月三十日及截至本集團截至二零二二年六月三十日止六個月的綜合財務報表獲授權刊發當日，仍尚未收到中國人民銀行(「人行」)的批文。由於審批程序暫停並經考慮中國的整體宏觀環境，本公司董事正在考慮是否終止上述股權轉讓協議，以使博盛滙豐自賣方取得人民幣576,000,000元退款，再進而由博盛滙豐將等額款項退回予本集團。

鑑於截至二零二一年十二月三十一日止年度及截至二零二二年六月三十日止六個月的上述事實及情景，本公司董事就本集團向博盛滙豐預付人民幣576,000,000元於二零二一年十二月三十一日及二零二二年六月三十日的可收回程度進行減值評估。本集團管理層乃基於下文所詳述的情景分析進行減值評估。本公司董事決定再給予一段時間，觀望收購事項能否繼續進行。根據現有資料，本公司現時決定倘收購事項無法於二零二二年底完成，本集團將透過博盛滙豐通知賣方終止交易。博盛滙豐將隨之根據股權轉讓協議要求退還人民幣576,000,000元。倘賣方未能於該通知日期起計10天內退還預付款項，本集團將對賣方作出法律行動及採取任何其他替代行動，包括但不限於透過法庭拍賣出售天津冠創之全部股權。於二零二二年三月二十三日，控股股東杜鵑女士(彼亦持有博盛滙豐90%股權)已簽立個人擔保，以確保預付款項人民幣576,000,000元的可收回性。倘於二零二四年六月三十日或之前未能自賣方或透過出售天津冠創之全部股權收取全數退款，杜鵑女士承諾將以其個人資產補足任何差額部分，以促成於二零二四年十二月三十一日或之前向本集團退還預付款項。

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本公司董事在進行減值評估時，亦考慮到完成收購天津冠創的可能性、天津冠創的企業價值以及杜鵑女士退回人民幣576,000,000元予本集團的可能性(由本公司董事估計)。本集團已聘請獨立估值師保柏國際評估有限公司以市場法評估天津冠創於二零二一年十二月三十一日之企業價值。於二零二二年六月三十日，預付款項之可收回金額估計為人民幣398,000,000元(二零二一年十二月三十一日：人民幣419,000,000元)，並於截至二零二二年六月三十日止六個月確認減值虧損人民幣21,000,000元(二零二一年六月三十日止期間：無)。

就報告所分析之賬面值：

|       | 二零二二年<br>六月三十日<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 二零二一年<br>十二月三十一日<br>人民幣千元<br>(已審核) |
|-------|-----------------------------------|------------------------------------|
| 流動資產  | 12,536                            | 10,371                             |
| 非流動資產 | 398,000                           | 419,000                            |
|       | <u>410,536</u>                    | <u>429,371</u>                     |

## 11 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：

|       | 二零二二年<br>六月三十日<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 二零二一年<br>十二月三十一日<br>人民幣千元<br>(已審核) |
|-------|-----------------------------------|------------------------------------|
| 一個月以內 | 796                               | 853                                |
| 一年以上  | <u>446</u>                        | <u>446</u>                         |
|       | <u>1,242</u>                      | <u>1,299</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。

## 12 股息

董事會並不建議就截至二零二二年六月三十日止六個月派發任何中期股息(截至二零二一年六月三十日止六個月：無)。

## 13 或然負債

於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本集團概無重大或然負債。

## 14 報告期後事項

於報告期後直至二零二二年八月二十六日，並無影響本集團之重大事項。

## 管理層討論及分析

### 概要

於二零二二年上半年，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」)於截至二零二二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7,500,000元(二零二一年：人民幣12,800,000元)。溢利減少乃僅由於於本中期期間確認收購天津冠創美通電子商務有限公司(「天津冠創」)的預付款項之減值虧損人民幣21,000,000元所致。不計算該減值撥備，本集團於本中期期間錄得經營溢利人民幣28,500,000元(二零二一年：人民幣12,800,000元)，有關增加乃主要由於於本中期期間錄得匯兌收益人民幣6,000,000元(二零二一年：虧損人民幣4,800,000元)。本集團的收入由截至二零二一年六月三十日止六個月(「相應期間」)的人民幣37,000,000元輕微增加至本中期期間的人民幣39,400,000元，原因為金融訊息服務收入增加人民幣2,500,000元所致。本集團於本中期期間的運營穩定。於本中期期間，本集團維持其盈利能力，並錄得利潤淨額人民幣2,700,000元(二零二一年：人民幣8,900,000元)，董事會不建議就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約90%的營業收入。本集團現時著重於商業保理業務，確保為本集團業務產生穩定回報。於本中期期間，雖然中華人民共和國(「中國」)多個城市爆發二零一九年冠狀病毒病(「COVID-19」)疫情導致多個城市封城並嚴重影響整體經濟及各行各業，但資本市場未受到影響，且中國的保理貸款需求維持穩定。考慮到COVID-19疫情下經濟不穩定，於本中期期間，本集團對新貸款及應收貸款保持高水平的風險管理，並於本中期期間錄得預期信貸損失(「預期信貸損失」)撥回人民幣1,800,000元(二零二一年：撥備人民幣1,000,000元)。

管理層亦密切關注其他金融服務業務的發展情況。於二零二零年及二零二一年，由於針對中國金融科技行業的規管日增，轉介產品的數目減少導致本集團的其他金融服務業務受到影響。於二零二一年年底，市況回穩，且符合現時規定的各種新產品推出市面。於本中期期間，其他金融服務業務受惠於市場環境，成功轉虧為盈並錄得分部溢利人民幣2,300,000元(二零二一年：虧損人民幣61,000元)。

鑒於商業活動及生產活動或會因全球疫情持續而受到影響，管理層將監察及不時調整本集團的業務計劃。為實現其長期目標，即發展成市場上領先的綜合金融技術服務集團，管理層亦將不斷探索不同的新商機，以便通過發展新業務來實現增長。

## 行業環境

二零二二年，國際環境更趨複雜嚴峻，國內疫情多發散發，不利影響明顯加大，國內經濟下行壓力明顯增大。中國政府為應對異常複雜的經濟環境，積極採取有效措施，高效統籌疫情防控和經濟社會發展，加大宏觀政策調節力度，有效實施穩經濟一攬子政策措施，疫情得到有效控制，中國國民經濟於二零二二年第二季度已實現企穩回升。

中國國家統計局初步核算，於本中期期間，國內生產總值（「國內生產總值」）人民幣562,642億元，按不變價格計算，較相應期間增長2.5%。

於本中期期間，中國貸款利率實現小幅回落，在政策面充分鼓勵的條件下，金融機構加大了對小微企業的信貸支援力度，普惠小微貸總體呈現「價低、量增」的局面。於二零二二年六月三十日，中國普惠小微貸款餘額同比增長23.8%，比各項貸款增速高12.6%。普惠小微授信戶數為5,239萬戶，同比增長36.8%。同時，中國人民銀行（「人行」）公佈的1年期貸款市場報價利率（「LPR」）和5年期LPR分別下降10個基點和20個基點。綜合來看，金融業的品質及效率均有所提升，並出現正增長。

受政策及宏觀經濟發展趨勢引導，未來供應鏈金融機構在助力經濟、支持小微企業復蘇、紓解企業困難方面，勢必將繼續發揮重要作用，結合物聯網、大數據、區塊鏈等新興技術，供應鏈金融行業可以有效連接產業鏈上下游，實現供應鏈節點企業의 同步運作與資訊協同，更高效滿足「鏈上」企業融資需求，普惠小微信貸規模也有望持續保持良好向上趨勢。

## 業務回顧

受惠於國美零售控股有限公司及其附屬公司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。自二零二一年起，本集團開始向若干優質客戶授出更長的貸款期限，以提高盈利能力的同時將信貸風險維持在低水平。授出更長的貸款期限對本集團的新放貸額產生影響，其由相應期間的人民幣10.8億元減少至本中期期間的人民幣8.26億元。儘管新放貸額有所減少，本集團於本中期期間的平均貸款結餘淨額維持於人民幣8.43億元（二零二一年：人民幣8.29億元），即商業保理業務的經營規模於本中期期間輕微增長。於本中期期間，向商業保理借款人支收的利率維持穩定，平均貸款結餘淨額則錄得輕微增加，商業保理業務的收入輕微增加至人民幣34,900,000元（二零二一年：人民幣34,100,000元）。商業保理業務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。商業保理業務繼續為本集團產生穩定回報，於本中期期間錄得溢利人民幣30,700,000元（二零二一年：人民幣25,800,000元）。

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」)運用其相關範疇豐富之技術經驗，繼續開拓其他金融服務的各種機遇。自二零二零年起，國美網金主要為一個金融服務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。於二零二一年，本集團的轉介業務因於二零二零年針對中國金融科技行業的規管加強而受到嚴重影響，因此，管理層已簡化經營以維持業務。自二零二一年年底起，監管環境回穩，且符合現時規定的各種新產品推出市面。新產品的推出吸引客戶重返市場，因此其他金融服務業務於本中期期間的收入及溢利均大幅增加。

於本中期期間，經管理層審閱後，收購天津冠創的預付款項人民幣576,000,000元進一步減值人民幣21,000,000元。有關減值詳情，請參閱下文「因收購產生的預付款項之減值虧損」一節。管理層認為，天津冠創(此宗收購事項的目標公司)是本集團未來戰略發展的重要元素之一，因此將繼續盡力取得所需的監管批文以完成收購。

儘管整體經濟環境的不穩定性甚高，本集團仍能夠於本中期期間改善其經營溢利及錄得利潤淨額，有關表現令人滿意。管理層相信，本集團以穩定速度發展，且維持現有發展策略將為本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，本集團溢利增加7%至人民幣39,400,000元(二零二一年：人民幣37,000,000元)，主要由於其他金融服務收入增加所致。商業保理業務收入於本中期期間輕微增加2%，主要由於本集團延長向若干優質客戶授出的貸款期限，有關增幅與平均貸款結餘淨額的增幅相一致。誠如上文所述，自二零二一年年底起，監管環境回穩，且各種新產品推出市面，市場再次恢復活力。因此，其他金融服務業務收入於本中期期間增加至人民幣4,500,000元(二零二一年：人民幣2,900,000元)。

本集團對商業保理業務的風險管理及信貸控制維持在高水平。因此，不良貸款率大幅減少至0.7%，並導致於本中期期間應收貿易賬款及應收貸款的預期信貸損失撥回人民幣1,800,000元(二零二一年：撥備人民幣1,000,000元)。

於本中期期間，行政開支減少人民幣2,300,000元，主要由員工成本減少人民幣1,900,000元所致。員工成本的減幅與員工人數的減幅相一致，員工人數由二零二一年六月三十日的34名減少至二零二二年六月三十日的22名，原因為暫停融資租賃業務及精簡經營團隊。由於外部經濟環境不明朗以及考慮到現時業務營運成熟，管理層於本中期期間精簡經營團隊。

於本中期期間，美元兌人民幣升值，本集團於二零二二年六月三十日有已抵押銀行存款146,300,000美元，並於本中期期間錄得匯兌收益人民幣6,000,000元(二零二一年：虧損人民幣4,800,000元)，並導致其他收入及收益大幅增加。

於本中期期間，收購天津冠創的預付款項確認減值虧損人民幣21,000,000元，其嚴重影響本集團的盈利能力。有關減值詳情，請參閱下文「因收購產生的預付款項之減值虧損」一節。現時會計處理方法說明可能已蒙受潛在損失。

綜合上述影響，於本中期期間，本集團錄得經營溢利人民幣28,500,000元(二零二一年：人民幣12,800,000元)。由於預付款項的減值損失，本公司擁有人應佔溢利較相應期間減少至人民幣2,700,000元(二零二一年：人民幣8,900,000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<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月<br>人民幣千元<br>(未經審核) |
|-------------------|---|---|
| 收入                | 34,931  | 34,134  |
| 經營費用淨額            | <u>(5,991)</u>                                  | <u>(7,127)</u>                                  |
| 經營盈利              | 28,940  | 27,007  |
| 應收貸款預期信貸損失撥回/(撥備) | <u>1,753</u>                                    | <u>(1,191)</u>                                  |
| 分部業績              | <u><u>30,693</u></u>                            | <u><u>25,816</u></u>                            |

誠如上文所述，儘管受COVID-19疫情影響，中國的保理貸款需求及市場利率仍維持穩定。此外，本集團的商業保理業務營運穩定，於本中期期間，商業保理業務收入輕微增加2% (人民幣800,000元)。誠如上文所述，管理層於本中期期間精簡經營團隊，而商業保理業務的員工人數於本中期期間亦下降，導致員工成本下跌人民幣900,000元。此外，風險控制及信貸管理的改善導致於本中期期間撥回應收貸款的預期信貸損失人民幣1,800,000元(二零二一年：撥備人民幣1,200,000元)。因此，分部溢利由相應期間的人民幣25,800,000元增加至本中期期間的人民幣30,700,000元。

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。

|    | 於二零二二年<br>六月三十日<br>(未經審核) |               | 於二零二一年<br>十二月三十一日<br>(已審核) |               |
|----|---------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
|    | 預期信貸                      |               | 預期信貸                       |               |
|    | 總餘額                       | 損失撥備          | 總餘額                        | 損失撥備          |
|    | 人民幣千元                     | 人民幣千元         | 人民幣千元                      | 人民幣千元         |
| 普通 | 878,658                   | 6,319         | 805,918                    | 5,274         |
| 關注 | -                         | -             | 30,970                     | 1,539         |
| 次級 | -                         | -             | 2,296                      | 1,259         |
| 可疑 | -                         | -             | -                          | -             |
| 虧損 | 5,302                     | 5,302         | 5,302                      | 5,302         |
|    | <u>883,960</u>            | <u>11,621</u> | <u>844,486</u>             | <u>13,374</u> |

於二零二二年六月三十日的普通貸款總餘額大幅增加至人民幣878,700,000元(二零二一年十二月三十一日：人民幣805,900,000元)，乃由於(1)部分主要客戶於二零二一年年底償還貸款，導致於二零二一年十二月三十一日的整體及普通貸款結餘相對較低；及(2)於二零二一年十二月三十一日，單筆貸款人民幣30,000,000元於二零二一年十二月三十一日前逾期並獲分類為關注貸款，該筆款項已悉數償還。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，因此於本中期期間的不良貸款率大幅下跌及導致撥回預期信貸損失。於二零二二年六月三十日，虧損貸款的餘額仍全數獲作出的減值撥備覆蓋。

## 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業績：

|                     | 截至<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月<br>人民幣千元<br>(未經審核) |
|---------------------|---|---|
| 收入                  | 4,495   | 2,876   |
| 經營費用淨額              | <u>(2,226)</u>                                  | <u>(3,090)</u>                                  |
| 經營盈利/(虧損)           | 2,269   | (214)   |
| 應收貿易賬款/應收貸款預期信貸損失撥備 | <u>-</u>  | <u>153</u>                                      |
| 分部業績                | <u>2,269</u>                                    | <u>(61)</u>                                     |

於二零二二年，其他金融服務業務收入主要為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，即透過將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，就分部報告而言，融資租賃業務暫停並併入其他金融服務業務。然而，由於全部融資租賃應收款已於二零二一年到期，於二零二二年，融資租賃業務不再產生任何收入(二零二一年：人民幣900,000元)。誠如上文所述，監管環境回穩，金融服務應用程式推出多款新產品，市場恢復活力，因此，轉介服務的服務收入於本中期期間增加至人民幣4,500,000元(二零二一年：人民幣2,000,000元)，並導致其他金融服務業務的收入較相應期間大幅增加56%。

由於全部融資租賃應收款已於二零二一年到期，且其未償還應收貸款結餘僅為人民幣1,100,000元並已於二零二二年六月三十日作出悉數撥備，整體上毋須額外支持，因此，其他金融服務的經營成本亦大幅下跌。有關減少主要由於員工成本下降所致。

由於上文所述者，業務成功轉虧為盈，並錄得分部溢利人民幣2,300,000元(二零二一年：虧損人民幣61,000元)。

## 本集團主要經營數據

|                              | 截至<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月<br>人民幣千元<br>(未經審核) |
|------------------------------|---|---|
| 貸款總回報(收入佔平均貸款結餘總額的%)         | <b>8.15%</b>                                    | 8.49%   |
| 撥貸比(減值撥備佔貸款結餘總額的%)           | <b>1.44%</b>                                    | 4.63%   |
| 不良貸款率(不良貸款結餘總額佔貸款結餘<br>總額的%) | <b>0.72%</b>                                    | 4.21%   |
| 撥備覆蓋率(減值撥備佔不良貸款結餘總額的%)       | <b>198.50%</b>                                  | 110.09%   |

商業保理業務(為本集團帶來近90%收入)的年利率在兩段期間保持於8%至12%左右，貸款總回報於兩段期間維持約8%。自二零二一年起，本集團專注於利率較低的優質客戶，亦稍微影響貸款回報。

由於本中期期間所有新貸款均依時結算或於二零二二年六月三十日保持在正常階段，以及改善了發放新貸款的內部控制及信貸控制，因此撥貸比及不良貸款率大幅下跌。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。

## 預期信貸損失撥備

於本中期期間，誠如上文所述，商業保理業務錄得預期信貸損失撥回人民幣1,800,000元，且預期信貸損失撥備於二零二二年六月三十日乃就應收貸款全數作出。於二零二一年下半年，管理層檢討了所有可疑及虧損類別的餘額，其中人民幣32,500,000元被認為不可收回並已予以核銷，以更好地反映實際貸款餘額及質量。因此，撥備結餘由二零二一年六月三十日的人民幣43,000,000元大幅減少至二零二二年六月三十日的人民幣12,700,000元。應收貿易賬款及應收貸款預期信貸損失撥備之變動如下：

|           | 截至<br>二零二二年<br>六月三十日<br>止六個月<br>人民幣千元<br>(未經審核) | 截至<br>二零二一年<br>六月三十日<br>止六個月<br>人民幣千元<br>(未經審核) |
|-----------|---|---|
| 於一月一日     | 14,487  | 45,818  |
| 確認減值撥備    | 4,501   | 5,322   |
| 減值損失回撥    | (6,254)   | (4,284)   |
| 壞賬撥備核銷及轉出 | —   | (3,860)   |
| 於六月三十日    | <u>12,734</u>                                   | <u>42,996</u>                                   |

## 因收購產生的預付款項之減值虧損

減值虧損(「減值虧損」)乃由於因北京博盛滙豐商業諮詢有限公司(「博盛滙豐」)自獨立第三方西藏陽關沁園投資合夥企業(有限合夥)及毛德一先生(統稱為「賣方」)收購天津冠創之100%股權(「收購事項」)所支付的預付款項人民幣576,000,000元(「預付款項」)出現減值。於二零二二年六月三十日及截至本公佈日期，此交易尚未完成，根據信達保理與博盛滙豐於二零二一年六月七日訂立的貸款協議(「貸款協議」)，本集團已支付人民幣576,000,000元並將其記錄為預付款項。收購事項及貸款協議的詳情載列於本公司日期為二零一七年六月二十九日的通函。

於本公佈日期，收購事項仍須經於中國的人行監管批文批准。本公司於二零二二年五月與人行就申請監管批文進行最近一輪溝通，並預期將於二零二二年年底與人行進行跟進討論，視乎中國機構正在進行的國內金融行業政策、結構檢討及天津冠創能否重續支付牌照的進度而定。由於人行已審查申請材料，並於早前表示申請並無重大未解決事宜，本集團管理層認為取得人行的批文僅為時間問題。鑑於上述情況，本集團管理層認為本集團僅應在更長的觀察期後方決定終止收購事項，而基於目前所得資料，除非出現不可預見的情況，否則觀察期將為直至二零二二年底。鑑於收購事項對本集團的戰略價值，本集團管理層將繼續尋求人行批准收購事項，並盡力於二零二二年內完成收購事項。

倘本集團決定終止收購事項而賣方無法退還預付款項，本集團可對賣方作出法律行動，並可採取任何其他替代行動，包括但不限於透過法庭命令拍賣出售天津冠創之全部股權。此外，本集團已取得由博盛滙豐主要股東兼本公司控股股東杜鵑女士（「杜女士」）作出之承諾（「承諾」），致使杜女士促成退還預付款項，並在有必要時以其個人資產補足任何差額部分。

由於人行的批文為關鍵完成條件，儘管本公司認為收購事項完成在商業角度而言僅為時間問題，申請程序暫停可能是減值的跡象。在此基礎上，本公司通過情景分析進行減值評估以釐定預付款項於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日的賬面值。

減值評估涉及對採納的方法、假設及輸入數據的重大判斷，本中期期間所用方法與截至二零二一年十二月三十一日止年度相同。進一步詳情請參閱上文本公司截至二零二二年六月三十日止六個月的綜合財務報表附註10、本公司二零二一年年報第88至89頁及本公司截至二零二一年十二月三十一日止年度的綜合財務報表附註17。於本中期期間，減值評估詳情概述如下。

## 主要假設

二零二二年六月三十日的減值評估所採納的主要假設如下：

- (a) 倘收購事項無法於二零二二年底前完成，則將會終止；
- (b) 本集團未能於二零二四年六月三十日或之前自賣方或透過出售天津冠創之全部股權收取預付款項全數退款(附註1)；及
- (c) 杜女士將出售其實益擁有的本公司股份，以促成於二零二四年六月三十日或之前向本集團退還預付款項(附註1)。

進行減值評估時，由於尚未自人行取得收購事項正式原則批准，故就完成採用微小概率。

## 計算

減值虧損人民幣21,000,000元乃按照以下基準釐定：

- (1) 預付款項於二零二一年十二月三十一日的賬面值人民幣419,000,000元；
- (2) 減預付款項的可收回金額人民幣398,000,000元。

於二零二二年六月三十日，預付款項的可收回金額指以下各項的總和：

- (i) 人民幣137,000,000元(經四捨五入調整)，即本集團於二零二四年六月三十日就法庭命令拍賣天津冠創之100%股權的估計應收出售所得款項的貼現金額。貼現金額乃以市場法估計(附註2)，並經下列各項(其中包括)調整：(a)通過清盤程序出售的貼現率25%(附註3)；及(b)假設可於自二零二二年六月三十日起計兩年(即於二零二四年六月三十日前)收取出售所得款項，根據回報率每年5.3%，於二零二二年六月三十日出售天津冠創的可收回金額的現值(附註4)；及
- (ii) 人民幣263,000,000元(經四捨五入調整)，即杜女士於二零二二年六月三十日透過Swire Capital Limited(杜女士全資擁有的公司)實益擁有的1,653,073,872股本公司股份(「股份」，各自為一股「股份」)(佔本公司已發行股本約61.2%)的估計貼現值，乃基於(a)股份於二零二二年六月三十日的市值每股0.305港元；(b)按貼現率39%計算的大批出售貼現(附註5)；及(c)1港元兌人民幣0.8552元之匯率。

本集團管理層認為預付款項於二零二二年六月三十日的賬面值人民幣398,000,000元(二零二一年十二月三十一日：人民幣419,000,000元)為僅基於上述情景分析的估計可收回金額，惟非實際可收回金額。倘杜女士須遵守承諾，預付款項的實際可收回金額將視乎(其中包括)出售天津冠創之100%股權的實際應收金額及其個人資產屆時的價值而定。

附註：

1. 由於償還時間會影響預付款項的減值評估，本公司就預付款項的減值評估採納自二零二二年六月三十日起計2年的期限(即二零二四年六月三十日)。期限乃經考慮(i)假設收購事項將於二零二二年十二月三十一日前終止；及(ii)足夠長的緩衝期以於終止收購事項後完成出售／處置相關資產，並供本集團收取相關出售所得款項。
2. 天津冠創100%股權於二零二一年十二月三十一日的估值金額人民幣464,000,000元乃由保柏國際評估有限公司(獨立估值師)使用市場法評估。管理層採納相同方法估計於二零二二年六月三十日的價值。
3. 清盤貼現率乃本公司根據若干市場個案就預付款項的減值評估而採納。
4. 回報率5.3%乃基於(i)加權平均資金成本3.5%及(ii)根據中國的二零二一年通脹率0.9%推算2年的通脹調整1.8%的總和。
5. 貼現率39%乃經考慮以下因素確定：
  - a. 對沖調整：股份於2年後出售的現值乃利用認沽期權對沖評估。就此而言，假設行使價為每股0.31港元、預期波幅為60%、股息率為0及年期為2年，股份認沽期權的名義價值約為每股0.09港元，約為於二零二二年六月三十日在聯交所所報收市價每股0.31港元的29.6%。因此，初步估計貼現29.6%。
  - b. 業務調整：由於本集團收入若干部分歸屬於關聯人士(包括國美零售控股有限公司(控股股東為杜女士之配偶黃光裕先生的公司))，故此杜女士所有實益擁有的股份出售後，推測本集團將不再收取該等收入，此將對股份價值造成進一步貼現效應。進一步貼現效應估計為13.4%，乃參考中期期間收入中相關關聯人士應佔部分。



## 應收貿易賬款及應收貸款

於二零二二年六月三十日，本集團的應收貸款總額增加至人民幣885,100,000元(二零二一年十二月三十一日：人民幣845,600,000元)，原因為於本中期期間就新發放貸款授出更長的貸款期。於二零二二年六月三十日，本集團的應收貿易賬款增加至人民幣800,000元(二零二一年十二月三十一日：人民幣600,000元)，有關增幅與其他金融服務業務收入的增幅相一致。

## 其他資產負債表項目

於二零二二年六月三十日，抵押銀行存款的金額增加至人民幣981,900,000元(二零二一年十二月三十一日：人民幣930,800,000元)。有關存款已被抵押以獲得銀行貸款人民幣852,000,000元(二零二一年十二月三十一日：人民幣851,000,000元)。於二零二二年六月三十日，抵押銀行存款的原價值為146,300,000美元(二零二一年十二月三十一日：146,000,000美元)。於本中期期間，美元兌人民幣大幅升值，有關大幅增加乃僅由於匯率變動所致。

本公司已發行八年期企業債券，並於二零二二年及二零二三年到期，由於全部結餘於一年內到期，全部結餘於二零二二年六月三十日已獲分類為流動負債。

## 展望

儘管二零二二年國內經濟發展面臨的風險挑戰明顯增多，但國內經濟向好的基本面沒有改變。隨著國內疫情防控形勢持續向好，穩經濟一攬子政策措施加快落地生效，國內經濟已經呈現明顯的復蘇勢頭。

日前，人行公佈了《中國區域金融運行報告(2022)》，報告指出，儘管金融服務小微企業不斷取得新成效，但當前小微企業金融服務仍面臨著一定困難，表現之一是從供給端看，信貸資源供給的精確性和匹配度還有待進一步提升。據瞭解，二零二二年下半年，央行將繼續加大穩健的貨幣政策實施力度，引導金融機構加大對經濟的信貸支援力度。

宏觀政策層面已經給供應鏈金融行業指明了清晰、明確的發展路徑，在穩健的貨幣政策指引下，供應鏈金融行業的利率成本也將有望向有利於擴大交易規模的方向發展。本集團的商業保理業務亦朝該方向發展，故管理層預期業務將會實現穩定持續增長。在此契機下，本集團將繼續以科技金融為戰略主線，進一步探索元宇宙與供應鏈金融產業的融合與發展路徑，加大對經濟的支援力度，建立更加多元化、差異化的產品與服務矩陣，繼續拓展業務收入來源，為客戶提供專業化、精細化金融服務的同時，為股東帶來更加穩定、豐厚的回報。

展望未來，管理層仍將持續拓展更多不同類型的業務包括電商平台及線上零售代運營等業務，仍堅定以結構和鏈路最齊全、完整的「共用零售平台運營商」為目標，目前的金融業務以及收購的支付公司天津冠創提供專業金融配套能力和資質，持續提升本公司整體價值。為此，管理層仍將積極推進希望完成收購事項。

### 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紮實。於二零二二年六月三十日，本集團之總權益為人民幣1,597,300,000元(二零二一年十二月三十一日：人民幣1,552,000,000元)及就銀行貸款而言之已抵押存款結餘為人民幣981,900,000元(二零二一年十二月三十一日：人民幣930,800,000元)。於二零二二年六月三十日，本集團之現金及現金等價物減少至人民幣223,500,000元(二零二一年十二月三十一日：人民幣247,000,000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4,800,000元(二零二一年：人民幣130,600,000元)。於本中期期間，本集團錄得來自經營現金流入的經營溢利人民幣28,500,000元，然而，有關影響被應收貿易賬款及應收貸款增加人民幣41,400,000元所抵銷，因此，錄得經營現金流出人民幣4,800,000元。由於該期間出現大量新貸款，本集團於相應期間錄得經營活動大量現金流出人民幣130,600,000元，相關應收貸款總額增加人民幣141,200,000元。本集團錄得投資活動現金流出人民幣3,500,000元(二零二一年：人民幣2,200,000元)，主要為支付額外抵押銀行存款減已收取銀行利息收入。由於支付財務成本，故本集團錄得融資活動現金流出人民幣15,900,000元(二零二一年：人民幣21,700,000元)。與相應期間相比，本中期期間投資及融資活動的現金流出並無重大變動。

於二零二二年六月三十日，本集團之流動比率為2.34(二零二一年十二月三十一日：2.31)。於二零二二年六月三十日，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55.6%(二零二一年十二月三十一日：57.1%)。

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。於二零二二年六月三十日，本集團之銀行借款年期均為一年內到期，總數約為人民幣852,000,000元(二零二一年十二月三十一日：人民幣851,000,000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3.35%至3.45%。

於二零二二年六月三十日，本集團的銀行借貸以人民幣計價，金額為人民幣852,000,000元，而於二零二二年六月三十日，本集團的債券則以港元計價，金額為34,600,000港元(相等於約人民幣29,500,000元)。

經考慮上述者，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二零二二年六月三十日維持於2,701,123,120股。

## 集團結構

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收購或出售事項。

有關收購天津冠創的詳情，請參閱本公司日期為二零一七年六月二十九日的通函及下文「收購天津冠創美通電子商務有限公司」一節。

於二零二二年六月三十日，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13.20條作出的披露

於二零二二年六月三十日，根據上市規則第13.20條就本集團向一家實體作出的墊款須披露的資料如下：

### 收購天津冠創美通電子商務有限公司

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博盛滙豐(一間於中國註冊成立的有限公司，並由本公司控股股東杜女士及本公司執行董事(於二零一九年五月二十七日退任該職位)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滙豐提供金額為人民幣720,000,000元(「代價」)之無抵押免息貸款，用作收購天津冠創之全部股權。於二零二二年六月三十日，已向博盛滙豐就支付代價墊付預付款項合共人民幣576,000,000元(佔代價之80%)。博盛滙豐將動用所持天津冠創股權產生之股息之90%償還該貸款，且博盛滙豐承諾，倘收購事項未能完成，博盛滙豐將全額退還該貸款(連同所產生之利息)予信達保理。

該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。

截至本公佈日期，收購事項尚未完成，本集團管理層繼續盡力自人行取得所需的監管批文並於二零二二年內完成收購事項。

由於人行的批文為關鍵完成條件，儘管本公司認為交易完成在商業角度而言僅為時間問題，申請程序暫停可能是減值的跡象。在此基礎上，本公司進行減值評估以釐定預付款項於二零二二年六月三十日的賬面值，並確認累計減值虧損人民幣178,000,000元。減值詳情請參閱上文「因收購產生的預付款項之減值虧損」一節及本公司截至二零二二年六月三十日止六個月的綜合財務報表附註10、本公司二零二一年年報第88至89頁及本公司截至二零二一年十二月三十一日止年度的綜合財務報表附註17。

於二零二二年六月三十日，向博盛滙豐墊付合共人民幣576,000,000元超逾上市規則第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

於二零二二年六月三十日，本集團並無任何重大投資。

## 資產抵押及或然負債

於二零二二年六月三十日，本集團就獲得銀行融資額度將本金金額合共約為人民幣981,900,000元連同其利息(二零二一年十二月三十一日：人民幣930,800,000元連同其利息)之部分銀行存款予以抵押，及本集團並無任何重大或然負債(二零二一年十二月三十一日：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。本集團並無採納任何對沖政策，且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

誠如本公司日期為二零二二年八月二十六日的公告所披露，大華馬施雲會計師事務所有限公司(「大華馬施雲」)已辭任本公司核數師，自二零二二年八月二十六日起生效。經考慮審核委員會的推薦建議後，董事會已議決批准委任天職香港會計師事務所有限公司在大華馬施雲辭任後擔任本公司的新核數師以填補臨時空缺，自二零二二年八月二十六日起生效，並將任職直至本公司下屆股東週年大會結束為止。

除所披露者外，截至二零二二年八月二十六日止，於本中期期間後並無影響本集團的重大事項。

## 員工及薪酬

於二零二二年六月三十日，本集團合共聘有22名員工(二零二一年十二月三十一日：34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，本集團於二零一二年九月二十八日另有採納購股權計劃(「該計劃」)作為向董事及合資格員工提供的長期獎勵，自該日起計十年內有效，有關該計劃的進一步詳情可參閱本公司二零二一年年報。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二零二二年六月三十日止六個月派發任何中期股息(二零二一年：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第二部分所載之企業管治守則(「企業管治守則」)。於截至二零二二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C.2.1條及第C.2.7條

根據企業管治守則之守則條文第C.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C.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C.2.1條。由於本公司並無主席，因此於截至二零二二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C.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，截至二零二二年六月三十日止六個月，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」）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，彼等於截至二零二二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，於截至二零二二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二零二二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，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。於二零二二年八月二十六日，審核委員會現由四名獨立非執行董事洪嘉禧先生(主席)、李培勤先生、李良溫先生及王婉君女士組成。

審核委員會已於二零二二年八月二十六日與管理層會面，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，包括本集團截至二零二二年六月三十日止六個月之未經審核中期業績及中期報告(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](http://www.hkexnews.hk))及本公司網站([www.gomejr.com](http://www.gomejr.com))刊載。載有上市規則規定之所有資料之本公司截至二零二二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

北京，二零二二年八月二十六日

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、洪嘉禧先生及王婉君女士。