

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示不會就本公告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



Virtual Mind Holding Company Limited

天機控股有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：1520)

有關

**截至二零二一年十二月三十一日止年度之年報
之補充公告**

有關截至二零二一年十二月三十一日止年度之年報之補充公告

除年報所提供之資料外，董事會謹此向股東提供有關本集團之貸款融資業務之補充資料，內容有關其(i)信貸風險評估政策；及(ii)內部監控程序。

茲提述天機控股有限公司（「本公司」），連同其附屬公司統稱「本集團」於二零二二年四月二十九日刊發截至二零二一年十二月三十一日止年度之年報（「年報」），內容有關（其中包括）本集團之綜合業績。於年報中，提及以下內容：

於年報第184頁：

「向外部人士授出貸款前，本集團使用內部信貸評估程序評估潛在借款人的信貸質素，並釐定給予借款人的信貸限額。給予借款人的限額會由管理層定期檢討。」；

及

「於報告日期，本集團按個別和集體基準審視應收貸款及利息，以查明是否有任何減值的憑據。本集團根據香港財務報告準則第9號項下於附註4.9(ii)所述的會計政策按個別評估方式確認減值虧損。」

就上述情況外，本公司董事（「董事」）會（「董事會」）謹此向本公司股東（「股東」）提供有關本集團貸款融資業務之以下補充資料。除文義另有所指外，本公告所用詞彙與年報所界定者具有相同涵義。

信貸風險評估政策及內部監控程序

誠如年報所披露，本公司之貸款融資業務乃透過其全資附屬公司融富財務有限公司（「融富」）而進行，其專注於香港的個人消費者和小型企業市場。就本集團貸款融資業務之目標客戶而言，彼等可主要分類如下：

1. 就個人貸款而言，融富之目標為富有及具有良好聲譽之客戶，彼等之職業涵蓋高級行政人員、商人及專業人士；及
2. 就公司貸款而言，融富之目標為在香港具有完善業務之小型公司。

融富向客戶授出之大部分貸款為短期貸款性質，而如上文所述，彼等為需要短期融資以應付其個人／企業需要之富裕及具有良好聲譽之個人或信譽卓著之公司。融富按個別情況評估對抵押品及／或擔保之要求。

執行董事田一好女士（「田女士」）作為唯一董事主要負責融富之管理及營運。彼於財務管理、企業融資、貸款融資業務及高級餐廳業務方面擁有逾15年經驗。田女士亦於香港及中華人民共和國之貿易業務方面擁有豐富經驗。

田女士於二零零五年九月至二零一一年八月期間為嘉年華國際控股有限公司（「嘉年華」）（前稱東方銀座控股有限公司及時惠環球控股有限公司）之執行董事，該公司股份於聯交所主板上市（股份代號：996）。田女士自二零零六年十一月至二零一一年八月亦曾擔任嘉年華之主席，並負責整體策略規劃及政策制定。田女士自二零一七

年至二零一八年曾擔任仁愛堂總理。彼(i)分別自二零二零年五月五日起及二零二零年五月十九日起為匯財金融投資控股有限公司之執行董事及主席，該公司股份於聯交所GEM上市(股份代號：8018)；及(ii)自二零二二年四月十一日起為威訊控股有限公司之執行董事，該公司股份於聯交所主板上市(股份代號：1087)。

彼自二零一五年起為融富之唯一董事，自本公司於二零一六年十一月完成收購融富後，彼仍擔任其唯一董事，此後彼成為本集團一間全資附屬公司之董事。於二零一九年十月，田女士已獲委任為執行董事。

田女士與其後自二零零八年三月起聘任之融富財務經理(「**財務經理**」)組成融富之管理團隊(「**管理團隊**」)。管理團隊在會計及財務事務方面擁有豐富經驗。此外，融富在提供貸款融資業務上有其內部監控及工作程序手冊。憑藉具備在授出貸款融資方面之內部工作程序，當潛在客戶向融富申請貸款融資時，將會進行客戶識別程序，而融富員工將會詢問潛在客戶之資料。

以下是管理團隊評估貸款申請的一般指引摘要：

- (A) 必須提供身份證明 — 個人身份證及護照以及企業實體的商業登記證、公司註冊證明書及章程文件，以供核實；
- (B) 需出示地址證明 — 水電費單、銀行／信用卡賬單或政府部門或法定機構簽發的正式信函；
- (C) 還款能力評估 — 旨在評估各名客戶的還款能力，除背景調查外，管理團隊將調查擔保人的可用性(如適用)，過往付款記錄及任何其他可用資料亦會被評估。可能會要求客戶提供進一步資料，包括但不限於以下各項：繳稅單、報稅表、銀行賬單、工資單、僱主信、僱傭合同、租金收入收據、租賃協議、財務報表及核數師報告(如適用)；及
- (D) 信貸評估 — 對潛在客戶進行查冊及背景調查，例如破產或清盤查冊及訴訟查冊；背景調查及媒體調查。於授出任何貸款前將取得來自獨立專業公司或信貸資料庫之信貸評估報告或信貸報告。

基於上述程序，本公司認為信貸風險及違反與反洗錢或反恐怖分子資金籌集有關的相關法律法規的風險較低。儘管如此，本公司已採取一切必要措施減輕潛在客戶業務的洗錢或恐怖分子資金籌集風險，例如潛在客戶的業務／職業／僱傭的性質及詳情；活動預期水平及性質；潛在客戶位置；資金的預期來源及源頭；以及財富或收入的初始及持續來源。

此外，為貸款提供個人／企業擔保的擔保人(如適用)亦需滿足與貸款借款人相同的基本資格及批准標準，並需經過相同的審核及批准程序。對於以香港若干物業或個人資產(例如鑽石及珠寶)為抵押的抵押貸款，本公司將聘請獨立第三方(例如法律顧問)調查該等物業的業權契據，就所抵押的個人資產而言，要求需真實性證明以供核實。

對貸款申請進行信貸評估及審查並釐定貸款條款(經考慮客戶的信貸風險、其可收回性及現行市場利率等因素)後，財務經理將準備貸款文件，在向董事會申報或批准(視情況而定)前，貸款將推薦予田女士審查。田女士作為融富的唯一董事，將負責批准金額較少的貸款，並向董事會申報。

管理團隊將向本公司及其董事會報告潛在貸款，以供其成員考慮，倘金額較大(即根據上市規則第14章的規模測試評估可構成須予披露交易或以上)，在此情況下，有關潛在貸款應由田女士報告，而彼將向董事會詳細說明該等潛在貸款計劃及其就此提供的建議以供討論及批准，董事(包括獨立非執行董事)其後考慮該等貸款是否符合正常商業條款、是否公平合理，以及是否符合本公司及其股東的整體利益。此外，對於任何可能涉及上市規則第14A章所定義的關連人士的潛在貸款，該等貸款將立即向董事會報告，以供董事會進行上述的規模測試及評估。

截至二零二一年十二月三十一日止年度及於本公告日期，所有擁有融富現有貸款組合的借款人、為相應貸款提供抵押品或擔保的債務人及／或其各自的最終實益擁有人(如適用)，均為上市規則項下獨立於本公司及其關連人士的第三方。

最後，管理團隊將對逾期金額進行定期審查並採取跟進行動（按每月及持續基準），以盡量減少本集團面臨的信貸風險，並就支付貸款利息的最後期限與客戶密切跟進。債務人的賬齡分析按月編製，並受到密切監察以盡量減少與該等債務人相關的任何信貸風險。管理團隊繼而將每月向董事會匯報融富的貸款組合狀況，以便董事會密切監察貸款組合，並在擴大客戶基礎的同時繼續採取風險控制及管理策略。

融富在處理拖欠款項方面有規範的程序。如有任何輕微違約，其管理層將向其客戶發送提醒及／或催款函。倘貸款拖欠持續（即還款逾期超過三個月或以上），將啟動催收程序，融富將聘請律師就貸款、其追討及執行行動提供意見。

一般事項

本補充公告所載資料並不影響年報所載之其他資料，除上文所披露者外，年報所載之其他資料維持不變。

承董事會命
天機控股有限公司
主席及執行董事
李陽

香港，二零二二年九月一日

於本公告日期，執行董事為李陽先生、田一好女士、張家龍先生、陳明亮先生及龔曉寒先生；獨立非執行董事為鄧澍培先生、韓銘生先生及羅詠詩女士銅紫荊星章，太平紳士。