

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，概不就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。

**HAO TIAN INTERNATIONAL
CONSTRUCTION INVESTMENT GROUP LIMITED**

昊天國際建設投資集團有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：1341)

截至二零二三年九月三十日止六個月中期業績公告

昊天國際建設投資集團有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然向本公司股東(「股東」)呈列本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二三年九月三十日止六個月(「本期間」)之中期業績。

簡明綜合損益及其他全面收益表

截至二零二三年九月三十日止六個月

	附註	截至九月三十日止六個月	
		二零二三年 百萬港元 (未經審核)	二零二二年 百萬港元 (未經審核)
收入	4	86	123
收入成本		(54)	(80)
毛利		32	43
其他收入		20	18
其他(虧損)/收益淨額	5	(92)	71
行政開支		(26)	(22)
金融資產預期信貸虧損撥備		(6)	(2)
以股份支付開支		(1)	(2)
分佔聯營公司業績		-	(3)
融資成本	6	(9)	(10)

	附註	截至九月三十日止六個月	
		二零二三年 百萬港元 (未經審核)	二零二二年 百萬港元 (未經審核)
除稅前(虧損)/溢利		(82)	93
所得稅開支	7	(3)	(2)
期內(虧損)/溢利		(85)	91
以下人仕應佔期內(虧損)/溢利：			
本公司權益持有人		(85)	91
非控股權益		-	-
		(85)	91
本公司權益持有人應佔			
每股(虧損)/盈利			
基本(港仙)	9	(1.12)	1.2
攤薄(港仙)	9	(1.12)	1.19

截至九月三十日止六個月
 二零二三年 二零二二年
 百萬港元 百萬港元
 (未經審核) (未經審核)

期內虧損／溢利	<u>(85)</u>	<u>91</u>
其他全面虧損：		
<i>不會重新分類至損益之項目</i>		
以公平值計量且其變化計入其他全面收 益(「以公平值計量且其變化計入其他 全面收益」)之權益工具投資之公平值 虧損	(17)	(15)
<i>可能會重新分類至損益之項目</i>		
分佔聯營公司換算海外業務產生之 匯兌差額	(3)	(31)
換算海外業務產生之匯兌差額	<u>(22)</u>	<u>1</u>
期內其他全面虧損，除稅後	<u>(42)</u>	<u>(45)</u>
期內全面(虧損)／收益總額	<u>(127)</u>	<u>46</u>
以下人仕應佔期內全面(虧損)／收益總額：		
本公司權益持有人	(126)	46
非控股權益	<u>(1)</u>	<u>-</u>
	<u>(127)</u>	<u>46</u>

簡明綜合財務狀況表

於二零二三年九月三十日

	於二零二三年 九月三十日	於二零二三年 三月三十一日
	百萬元 (未經審核)	百萬元 (經審核)
附註		
資產		
非流動資產		
物業、廠房及設備	210	205
使用權資產	20	27
無形資產	5	5
於聯營公司之投資	1,124	1,128
以公平值計量且其變化 計入其他全面收益之金融資產	328	345
遞延稅項資產	2	2
其他應收款項及按金	-	4
應收企業票據	42	42
非流動資產總值	1,731	1,758
流動資產		
存貨	1	1
發展中物業	330	352
應收貸款	41	45
融資租賃應收款項	2	2
其他應收款項、按金及預付款項	49	43
貿易應收款項	111	91
以公平值計量且其變化計入損益 (「以公平值計量且其變化計入 損益」)之金融資產	61	178
應收企業票據	376	360
信託及獨立銀行賬戶	5	554
現金及現金等價物	73	105
流動資產總值	1,049	1,731
資產總值	2,780	3,489

	附註	於二零二三年 九月三十日 百萬港元 (未經審核)	於二零二三年 三月三十一日 百萬港元 (經審核)
負債			
流動負債			
租賃負債		14	15
銀行及其他借貸		363	353
貿易應付款項	11	7	13
其他應付款項、已收按金及應計 款項		26	575
應付所得稅		15	12
流動負債總額		425	968
流動資產淨值		624	763
資產總值減流動負債		2,355	2,521
非流動負債			
租賃負債		8	14
遞延稅項負債		24	24
銀行及其他借貸		33	41
以公平值計量且其變化 計入損益之金融負債		552	578
非流動負債總額		617	657
資產淨值		1,738	1,864
權益			
本公司權益持有人應佔權益			
股本	12	76	76
儲備		1,494	1,619
		1,570	1,695
非控股權益		168	169
權益總額		1,738	1,864

簡明綜合財務報表附註

1. 一般資料

昊天國際建設投資集團有限公司(「本公司」)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。於二零二三年九月三十日，其直接及最終控股公司為昊天實業管理(中國)有限公司及亞聯創富控股有限公司，該等公司分別於香港及英屬處女群島註冊成立，最終控股股東為李少宇女士。其註冊辦事處地址為Windward 3, Regatta Office Park, P.O. Box 1350, Grand Cayman, KY1-1108, Cayman Islands。香港主要營業地點為香港灣仔港灣道6-8號瑞安中心25樓2510-2518室。本公司之普通股於香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板上市。

本公司為一間投資控股公司，本集團主要經營活動包括：(i)證券投資；(ii)提供證券經紀及其他金融服務；(iii)資產管理；(iv)建築機械租賃及銷售；(v)提供維修及保養以及運輸服務；(vi)物業發展；及(vii)放債。

簡明綜合財務報表尚未經審核。

簡明綜合財務報表以港元(「港元」)呈列，除另有指明外，均四捨五入至最接近的百萬位。

2. 編製基準及主要事項

簡明綜合財務報表已根據歷史成本基準編製，惟按公平值計量之若干金融工具(如適用)除外。

簡明綜合財務報表已根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈之香港會計準則(「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(「上市規則」)附錄十六之適用披露規定編製。簡明綜合財務報表應與本集團於二零二三年三月三十一日之年度財務報表一併閱讀，有關財務報表已按香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)編製。

於本期間，本集團已採納由香港會計準則委員會頒佈的所有新訂及經修訂香港財務報告準則，該等新訂及經修訂香港財務報告準則與其經營業務有關並於二零二三年四月一日開始之會計期間生效。香港財務報告準則包括香港財務報告準則；香港會計準則及詮釋。採納此等新訂及經修訂香港財務報告準則對本集團之會計政策、本集團綜合財務報表之呈列以及本期間及過往期間所呈報之金額並無產生重大變動。

本集團並無應用已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則。本集團已開始著手評估該等新訂及經修訂香港財務報告準則的影響，惟尚未能夠評定該等新訂及經修訂香港財務報告準則會否對其經營業績及財務狀況構成重大影響。

截至二零二三年九月三十日止六個月之主要事項

1. 於二零二三年六月十三日及二零二三年六月二十九日，本公司之間接全資附屬公司祥惠有限公司向上海商業銀行有限公司分別執行指示以購買債券，代價約為250百萬港元及約101百萬港元。
2. 於二零二三年七月二十七日，信銘生命科技集團有限公司通過其全資附屬公司，作為賣方，與內蒙古伊泰煤炭股份有限公司之附屬公司，作為買方，簽訂協議並以420,026,400港元出售本公司1,400,088,000股(佔本公司已發行股本18.37%)。交易於二零二三年十月十七日完成。

3. 使用判斷及估計

於編製本中期簡明綜合財務資料時，管理層於應用本集團的會計政策時作出的重大判斷及估計不確定性的主要來源與截至二零二三年三月三十一日止年度之年度財務報表所應用者相同。

4. 收入及分部資料

a. 分部及主要活動詳情

本集團已就其業務識別五個(二零二二年九月三十日：五個)可呈報分部：

- (i) 建築機械及備用零件租賃及銷售業務：本集團旗下之香港建築機械租賃機隊提供不同體積大小之履帶吊機、其他流動吊機、升降工作台及地基設備。本集團亦在香港及澳門銷售建築機械及備用零件。
- (ii) 提供維修及保養以及運輸服務業務：本集團於香港就建築機械(尤其是履帶吊機)提供維修及保養服務。本集團亦於香港提供運輸服務，當包括本地貨櫃運輸、建築地盤運輸及重型機械運輸。
- (iii) 物業發展業務：本集團於二零二一年展開物業發展業務。本集團透過一間附屬公司在馬來西亞持有發展中物業，另透過一間聯營公司在柬埔寨持有發展中物業。
- (iv) 提供資產管理、證券經紀及其他金融服務業務：本集團持有證券及期貨事務監察委員會牌照，可根據證券及期貨條例進行第1類(證券交易)、第4類(就證券提供意見)及第9類(提供資產管理)受規管活動，並在香港提供廣泛之金融服務。
- (v) 放貸業務：本集團持有放貸牌照，並在香港提供按揭貸款及個人貸款業務。

b. 分部損益

截至二零二三年及二零二二年九月三十日止期間，提供予主要營運決策人有關可呈報分部之分部損益及除稅前虧損對賬如下：

截至二零二三年九月三十日止六個月(未經審核)

	建築機械及 備用零件租 賃及銷售 百萬港元	提供維修及 保養以及運 輸服務 百萬港元	放貸 百萬港元	提供資產管 理、證券經紀 及其他金融 服務 百萬港元	物業發展 百萬港元	總計 百萬港元
外來收入	<u>79</u>	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>86</u>
扣除以下各項前之分部業績：						
-折舊及攤銷	(20)	-	-	-	-	(20)
-金融資產預期信貸虧損撥備	(1)	-	(6)	-	-	(7)
-利息收入	-	-	-	2	-	2
-融資成本	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>
分部業績	<u>13</u>	<u>2</u>	<u>(4)</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>14</u>
未分配：						
-其他收入						13
-其他虧損，淨額						(91)
-行政開支						(11)
-金融資產預期信貸虧損回撥						1
-以股份支付開支						(1)
-融資成本						<u>(7)</u>
除稅前虧損						<u>(82)</u>

截至二零二二年九月三十日止六個月(未經審核)

	建築機械及 備用零件租 賃及銷售 百萬港元	提供維修及 保養以及運 輸服務 百萬港元	放貸 百萬港元	提供資產管 理、證券經紀 及金融服務 百萬港元	物業發展 百萬港元	總計 百萬港元
外來收入	<u>108</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>123</u>
扣除以下各項前之分部業績：	38	5	6	5	-	54
-折舊及攤銷	(20)	-	-	-	-	(20)
-金融資產預期信貸虧損回撥/(撥備)	4	-	(7)	3	-	-
-融資成本	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>
分部業績	<u>20</u>	<u>5</u>	<u>(1)</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>32</u>
未分配：						
-其他收入						13
-其他收益，淨額						73
-行政開支						(9)
-金融資產預期信貸虧損撥備						(2)
-以股份支付開支						(2)
-分佔聯營公司業績						(4)
-融資成本						<u>(8)</u>
除稅前溢利						<u>93</u>

由於主要營運決策人並無定期審閱分部資產及負債，故並無呈列分部資產及負債。

c. 地區資料

本集團按相關集團實體之經營地點劃分之收入及本集團按資產物理所在地區劃分之非流動資產之資料詳情如下：

	收入		非流動資產(附註)	
	截至九月三十日止六個月 二零二三年 百萬元 (未經審核)	二零二二年 百萬元 (未經審核)	二零二三年 九月三十日 百萬元 (未經審核)	二零二三年 三月三十一日 百萬元 (經審核)
地理市場：				
香港	86	122	214	217
英國	-	-	21	22
中華人民共和國(「中國」)	-	-	-	1
澳門	-	1	-	-
柬埔寨	-	-	1,124	1,127
	86	123	1,359	1,367

附註：非流動資產不包括以公平值計量且其變化計入其他全面收益之金融資產、應收貸款、融資租賃應收款項、計入其他應收款項之金融資產及按金及遞延稅項資產。

d. 收入概要

	截至九月三十日止六個月	
	二零二三年 百萬元 (未經審核)	二零二二年 百萬元 (未經審核)
客戶合約之收入(附註i)：		
—銷售建築機械及備用零件	11	25
—維修及保養以及運輸服務收入	3	5
—資產管理、證券經紀、以及其他金融服務產生之佣金收入	1	3
	15	33
其他來源之收入：		
—建築機械產生之租金收入	68	83
—放貸產生之利息收入	2	5
—保證金融資產產生之利息收入	1	2
	71	90
	86	123

附註i.

分拆客戶合約收入

截至二零二三年九月三十日止六個月(未經審核)

	建築機械 及備用零件 銷售 百萬港元	提供運輸及 其他服務 百萬港元	提供資產 管理、證券 經紀及其他 金融服務 百萬港元	總計 百萬港元
商品或服務類別				
銷售建築機械及備用零件	11	-	-	11
維修及保養以及運輸服務收入	-	3	-	3
資產管理、證券經紀及其他金融服務產生之佣金收入	-	-	1	1
	<u>11</u>	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>15</u>
收入確認時間				
於某一時間點	11	-	1	12
隨時間	-	3	-	3
	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
總計	<u><u>11</u></u>	<u><u>3</u></u>	<u><u>1</u></u>	<u><u>15</u></u>

截至二零二二年九月三十日止六個月(未經審核)

	建築機械 及備用零件 銷售 百萬港元	提供運輸及 其他服務 百萬港元	提供資產 管理、證券 經紀、及金融 服務 百萬港元	總計 百萬港元
商品或服務類別				
銷售建築機械及備用零件	25	–	–	25
維修及保養以及運輸服務收入	–	5	–	5
資產管理、證券經紀及其他金 融服務產生之佣金收入	–	–	3	3
	<u>25</u>	<u>5</u>	<u>3</u>	<u>33</u>
收入確認時間				
於某一時間點	25	–	3	28
隨時間	–	5	–	5
	<u>–</u>	<u>5</u>	<u>–</u>	<u>5</u>
總計	<u><u>25</u></u>	<u><u>5</u></u>	<u><u>3</u></u>	<u><u>33</u></u>

5. 其他(虧損)/收益淨額

	截至九月三十日止六個月	
	二零二三年 百萬港元 (未經審核)	二零二二年 百萬港元 (未經審核)
外匯(虧損)/收益淨額	(2)	1
以公平值計量且其變化計入損益 之金融資產之公平值變動	(116)	(10)
以公平值計量且其變化計入損益 之金融負債之公平值變動	26	78
出售一間聯營公司之收益	-	1
出售一間附屬公司之收益	-	1
	<u>(92)</u>	<u>71</u>

6. 融資成本

	截至九月三十日止六個月	
	二零二三年 百萬港元 (未經審核)	二零二二年 百萬港元 (未經審核)
以下各項之利息開支：		
—銀行及其他借貸	9	8
借貸之匯兌差額	-	2
	<u>9</u>	<u>10</u>

7. 所得稅開支

	截至九月三十日止六個月	
	二零二三年 百萬港元 (未經審核)	二零二二年 百萬港元 (未經審核)
即期稅項開支		
—香港	3	1
遞延稅項開支	-	1
	<u>3</u>	<u>2</u>

就估計應課稅溢利不多於2,000,000港元而言，香港利得稅於兩個期間均按稅率8.25%計算，就估計應課稅溢利任何部分超過2,000,000港元而言，則按16.5%計算。

8. 股息

本公司董事不建議派付截至二零二三年及二零二二年九月三十日止六個月之中期股息。

9. 每股(虧損)/盈利

(a) 基本

每股基本(虧損)/盈利按本公司權益持有人應佔期內(虧損)/溢利除以期內已發行普通股之加權平均數計算。

	截至九月三十日止六個月	
	二零二三年 (未經審核)	二零二二年 (未經審核)
本公司權益持有人應佔期內 (虧損)/溢利(百萬港元)	(85)	91
已發行普通股之加權平均數(百萬股)	<u>7,610</u>	<u>7,577</u>
每股基本(虧損)/盈利(港仙)	<u>(1.12)</u>	<u>1.2</u>

(b) 攤薄

每股攤薄(虧損)/盈利計算如下：

	截至九月三十日止六個月	
	二零二三年 (未經審核)	二零二二年 (未經審核)
本公司權益持有人應佔期內 (虧損)/溢利(百萬港元)	(85)	91
已發行普通股之加權平均數(百萬股)	<u>7,610</u>	<u>7,577</u>
就假設行使以下項目進行調整：		
— 股份獎勵	<u>-</u>	<u>43</u>
就計算每股攤薄盈利之普通股 加權平均數	<u>7,610</u>	<u>7,620</u>
每股攤薄(虧損)/盈利(港仙)	<u>(1.12)</u>	<u>1.19</u>

10. 貿易應收款項

	於二零二三年 九月三十日 百萬港元 (未經審核)	於二零二三年 三月三十一日 百萬港元 (經審核)
以下項目所產生之貿易應收款項		
– 建築機械業務之租金收入	53	56
– 證券經紀	71	48
	<u>124</u>	<u>104</u>
減：預期信貸虧損撥備	(13)	(13)
	<u>111</u>	<u>91</u>

就預期信貸虧損計提撥備前之貿易應收款項根據發票日期呈列之賬齡分析如下：

	於二零二三年 九月三十日 百萬港元 (未經審核)	於二零二三年 三月三十一日 百萬港元 (經審核)
0至30日	44	17
31至60日	4	20
61至90日	7	4
91至180日	15	21
181至365日	19	11
365日以上	35	31
	<u>124</u>	<u>104</u>

11. 貿易應付款項

根據收到貨品日期之貿易應付款項賬齡分析如下：

	於二零二三年 九月三十日 百萬港元 (未經審核)	於二零二三年 三月三十一日 百萬港元 (經審核)
0至30日	2	2
31至60日	1	2
61至180日	2	7
181至360日	2	2
	<u>7</u>	<u>13</u>

12. 股本

	股份數目 (百萬股)	股本 百萬港元
每股0.01港元的普通股		
法定：		
於二零二二年四月一日、二零二三年三月 三十一日、二零二三年四月一日 及二零二三年九月三十日	<u>20,000</u>	<u>200</u>
於二零二三年四月一日(經審核)	7,592	76
發行獎勵股份(附註a)	<u>28</u>	<u>-</u>
於二零二三年九月三十日(未經審核)	<u>7,620</u>	<u>76</u>

附註：

- (a) 於二零二三年四月三十日及二零二三年六月二十九日，公司分別發行了6,500,001股及21,325,204股獎勵股份。

管理層討論及分析

業務回顧

地緣政治緊張、軍事佔領及高通漲率之影響

過去數年，香港及全球大部分地區之企業經歷嚴峻生存危機的時期。面對地緣政治緊張、軍事佔領、高通漲率以及近年來遭遇的許多前所未有的其他罕見劇變，企業不得不臨時調適、重新評估和調整自身定位，以持續經營。本集團繼續維持穩定及專注於現有業務。

於本期間，本集團繼續奉行長遠業務策略，多元化拓展至金融服務業務、物業發展業務及建築機械業務。本集團主要業務包括：(i) 證券投資；(ii) 提供證券經紀以及其他金融服務；(iii) 資產管理；(iv) 建築機械租賃及銷售；(v) 物業發展；及(vi) 放貸。

建築機械業務

本集團的建築機械租賃機隊提供各種不同大小的履帶吊機、其他流動吊機、升降工作台及地基設備。本集團主要向位於西歐、日本及中國的建築機械製造商以及全球的二手建築機械銷售商採購建築機械。

於本期間，本集團的租賃機隊維持約170台建築機械。為了維持更多型號種類的先進建築機械機隊，本集團一直不時更換機隊部分建築機械。董事會將繼續定期監察日常營運以及檢討租賃機隊的擴展計劃及本集團的資本需要。本集團或會因應營運及需要、目標客戶的偏好以及現行市況(如有必要)更改該等擴展計劃時間表。為滿足客戶的需要，本集團亦銷售備用零件供維修之用或應要求而售賣。

金融服務業務

本集團持有證券及期貨條例(「證券及期貨條例」)所規定可進行第1類(證券交易)、第4類(就證券提供意見)及第9類(資產管理)受規管活動之牌照。本集團提供多種金融服務。

本期間的金融服務業務(包括提供資產管理、證券交易及其他金融服務)的收入約為2百萬港元(二零二二年：約5百萬港元)。收入減少主要由於證券交易的交易價值和交易量下跌。

放貸業務

本集團持有香港放債人條例項下之放債人牌照及放貸業務乃通過間接全資附屬公司進行，向個人及企業授出貸款。本集團在涉及貸款審批、貸款續期、貸款回收、貸款合規、監察及反洗黑錢方面致力遵守一套全面的政策及程序手冊。

(a) 其客戶的規模、多元化及來源，以及放貸業務的資金來源

於二零二三年九月三十日，本集團的應收貸款賬面值約為41百萬港元(二零二三年三月三十一日：45百萬港元)。於本期間，本集團錄得應收貸款利息收入約2百萬港元(二零二二年：5百萬港元)。於本期間，本集團並無向獨立第三方授出貸款(二零二二年：1筆)。

於二零二三年九月三十日，本公司的貸款組合中共有4名借款人(2名個人及2家企業)。本公司向不同背景的个人及企業客戶提供按揭融資服務和個人貸款，包括主要在香港投資住宅物業的業主及公司，其由銷售人員介紹的。放貸業務的資金來源由本集團內部資源提供。

於二零二三年九月三十日，有3筆金額約為40百萬港元的貸款尚未償還，全部有個人擔保及／或資產抵押，年利率介乎12%至13%，合共2筆金額約為13百萬港元在進行法律程序(包括資產拍賣)。

於二零二三年九月三十日，本集團四大借款人的未償還應收貸款賬面值合共為41百萬港元(相當於本集團應收貸款總額的100%)，而最大借款人的未償還應收貸款賬面值為28百萬港元(相當於本集團應收貸款總額的68%)。

(b) 信貸風險評估政策

授出貸款之前，本集團已對潛在借款人進行背景及信貸風險評估，包括(a)對其身份及背景進行搜索；(b)審查及評估其財務信息；及(c)對其信用度進行評估。

本集團已採納信貸政策管理其放貸業務，包括遵守所有適用法律及法規、對潛在借款人以及其資產、潛在借款人的可信程度進行信貸評估、獲取抵押品的必要性以及釐定合適利率以反映提供有關貸款的風險水平。

本公司的放貸業務向包括個人及企業在內的借款人提供有抵押及無抵押貸款。本公司已採納一項信用風險政策並制定了貸款審批程序，以管理其放貸業務，包括遵守所有適用的法律及法規、對潛在借款人及其資產的信貸評估、潛在借款人的信譽、取得抵押品的必要性、評估所得款項的用途及還款來源。該等政策及程序的詳情均載於規管我們放貸業務營運的內部控制手冊，相關員工須遵守其行為及達致目標表現。在向客戶授出貸款時，需要提供貸款申請、身份證明、僱主／收入證明、地址證明以及潛在借款人的任何相關信用報告等文件。放貸業務所提供的放貸服務範圍一般包括個人貸款、一般營運資金的商業貸款。本公司嘗試通過向不同的借款人提供貸款組合，以降低集中度風險。本公司在對接受貸款的特定類型的借款人沒有偏好(例如借款人的工作／業務性質)。信貸風險評估是在個案基礎上進行，本公司在評估借款人的信貸風險時一般會考慮5Cs，即信貸記錄、還款能力、資金、貸款狀況和相關抵押品。其包括但不限於審查借款人的財務狀況、考慮借款人的還款記錄及評估借款人是否處於破產、被接管或清算狀態。

於貸款類別中，利率、貸款期限及貸款還款各不相同，取決於借款人的背景和信譽、其業務計劃以及目前和預計的經營業績、這些借款人提供的抵押擔保，以及他們的還款記錄(如貸款是由現有借款人及以前的借款人申請的)。貸款條款的確定反映了提供貸款的風險水平及確保風險處於可控水平。

(c) 主要內部控制

本集團在考慮(包括但不限於)還款記錄、對借款人進行公開查詢的結果、借款人所擁有資產的價值及位置以及借款人的財務狀況等因素後，亦會按個別案例基準評估及決定授出各筆貸款(無論授予個人或企業)的必要性及抵押／抵押品的價值。

在向潛在借款人授予貸款前的信貸審批，本公司執行信貸評估程序，以單獨評估潛在借款人的信貸質量，例如其身份和背景、對其信用度的評估、借款人的財務背景(再次，借款人的背景及可信度、他們的業務計劃以及目前和預計的經營業績、這些借款人提供的抵押擔保，以及他們的還款記錄(如現有客戶尋求貸款)等因素均被考慮)，以及被質押抵押品的價值及特點。貸款建議書將由指定的信貸員擬備，並由放貸業務的風險管理部門審查。放貸業務的風險管理部門將討論與上述因素有關的具體問題，以確定其是否已與信貸員徹底考慮以微調其貸款建議，風險管理部門將對提交的草稿提出正式意見。其後貸款建議書連同風險管理部門的意見將通過正式會議或電子郵件提交給審批人(審批人是指定具有此類角色和職能的董事)，以進行審批。審批人也可在此過程中提出意見、增加前提條件並改進條款及條件。相關部門負責人及審批人將在獲得批准並妥善備案後簽署建議書。

本公司有指定的信貸員密切監控其貸款組合，包括定期與借款人溝通其財務狀況，以及其他措施，例如每月評估抵押品的估值(如有)、借款人的還款記錄、借款人資料的變動(如就業變動及借款人是否有額外的負債)，通過此等措施，本公司將能夠及時了解與每個借款人相關的最新信貸狀況及風險，並可採取適當的行動以儘早收回貸款。

此外，由具備財務、審計及有放貸業務經驗的人員組成的風險管理部門，將每天審查每筆貸款的風險水平，並在某些情況下定期向包括首席執行官、財務總監及董事會在內的高級管理層報告該等建議。

放貸業務的風險管理部門會不時就某些事件(例如未能還款)提醒高級管理層，並建議本公司採取適當行動。放貸業務的會計部門亦會持續追蹤還款時間表，並在未能或延遲還款的情況下向高級管理層、財務總監及首席執行官發出預警。

(d) 收回及追討

在每個月末，指定的貸款員將檢查是否存在逾期餘額或逾期付款，風險管理部門將對貸款組合進行獨立審查並密切監控狀況並向高級管理層報告。一般情況下，內部會根據具體情況討論採取何種追償行動，以便本公司能夠及時收回大部分資金。透過電話催繳、扣押抵押品、法定催款函及進一步的法律行動等方式。倘有逾期還款的情況，本公司會在適當考慮後向借款人發出催款函及法定催款函。在適當的情況下，將對借款人提起法律訴訟，以追回到期金額，並接管抵押品。如有必要，還將扣押抵押品並變現相關抵押品。在適當的情況下，本公司還將向法院申請破產／清盤借款人和／或擔保人。同樣，收回和及追討的決策及程序包含在提交給高級管理層之月度風險管理報告中。

經營及監督放貸業務的董事在該行業擁有豐富的經驗和知識。風險管理部門包括本公司放貸業務的高級財務管理人員，彼等持有商業學士學位和心理學副學士學位，在放貸行業擁有超過十五年的經驗。本公司的管理團隊，包括本公司的首席執行官、首席財務官及財務總監以及公司秘書，彼等亦於企業及銀行業及會計及審計領域擁有逾十年的經驗。此外，大多數董事會成員在企業融資、投資、銀行及金融諮詢服務方面也擁有豐富的經驗。

(e) 遵守《上市規則》第14章及／或14A章及放債人條例的規定

本集團須於並已於任何時間嚴格遵守所有相關法律及法規。本公司向各名相關借款人(其貸款於二零二三年九月三十日仍尚未償還)授出或延長貸款時，已遵守上市規則第14章及／或14A章所載規定。

除上市規則外，對本集團於香港之放貸業務主要受放債人條例監管。於本年度，我們並無就續領放債人牌照事宜接獲放債人註冊處處長(現由公司註冊處處長兼任)或警務處處長發出之任何反對或受其調查。

(f) 以抵押品和擔保為擔保的應收貸款金額，以及抵押品的性質

	二零二三年 九月三十日 約百萬港元 (未審核)	二零二三年 三月三十一日 約百萬港元 (經審核)
香港放貸業務		
— 僅以股票和財產作擔保	3	3
— 僅以個人擔保作為抵押	9	9
— 僅以應收款項和財產及個人擔保作為抵押	28	32
— 無抵押及無擔保	1	1
	<u>41</u>	<u>45</u>

(g) 應收貸款的到期情況

	二零二三年 九月三十日 約百萬港元 (未審核)	二零二三年 三月三十一日 約百萬港元 (經審核)
香港放貸業務		
-1年內到期	41	45
-5年以上到期	-	-
	<u>41</u>	<u>45</u>

(h) 按揭貸款和個人貸款利率

物業抵押貸款的年利率為12%(二零二三年三月三十一日:12%)。個人貸款年利率從12%到13%(二零二三年三月三十一日:由10%至16%)。

(i) 年度減值撥備變動的原因

於本期間，於綜合損益表中確認的減值為6百萬港元(二零二二年:減值7百萬港元)。

本公司在確定應收貸款的減值損失準備時已採納香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》第9號中有關預期信貸虧損評估的規定。有關金融資產減值評估的會計政策詳情載於本集團截至二零二三年三月三十一日止的年報。本公司已根據香港財務報告準則第9號，就應收關連方及獨立第三方的未償還貸款及非上市債務證券的減值評估時，考慮以下因素:(i)違約的可能性和借款人可能無法償還貸款的可能性。

本公司將對財務報表進行盡職調查，並考慮宏觀環境和借款人的最新公告。借款人的還款歷史也將被考慮在內；(ii)違約損失以及本公司應收的現金流量與本公司預期收取的現金流量之間的差額。本公司將考慮為貸款抵押的抵押品的價值(如有)；及(iii)國內生產總值等前瞻性市場數據也會影響貸款的可收回性。本公司定期監控用於識別信貸風險是否顯著增加的標準的有效性，並適時修訂以確保該標準能夠在逾期金額之前識別信貸風險顯著增加。

於二零二三年九月三十日，管理層已委聘獨立合資格估值師釐定本集團的應收貸款預期信貸虧損(「應收貸款預期信貸虧損」)。評估本集團應收貸款預期信貸虧損時，通過審閱過往會計資料以估計違約風險，對相關債務人進行信貸評級分析。本集團於不同類別之應收款項根據其各自之風險特性應用不同預期信貸虧損比率。釐定違約風險時考慮之因素包括但不限於應收賬款之賬齡分析、本集團對債務人信用狀況之內部評估、發生違約事件之歷史及預測、抵押品之存在及估值、香港相關監管框架及政府政策、全球的總體經濟前景以及香港的具體經濟狀況。應收貸款預期信貸虧損比率介乎19%至61%(二零二三年三月三十一日：由3%至61%)，視乎應收貸款性質、違約或然率及虧損而定。

物業發展業務

本集團於柬埔寨及馬來西亞均持有物業發展項目。於柬埔寨，部長理事會批准項目公司於柬埔寨國公省建立一個面積為17,252,519平方米的經濟特區。該項目公司擁有唯一及獨家權利開發經濟特區並擁有一切必要土地使用權，當中包括作住宅、工業及商業發展用途者。於本期間，該項目仍處於初步階段。

本集團於馬來西亞持有另一個物業發展項目。該項目為住宅及商業混合物業發展項目，位於馬來西亞森美蘭波德申，佔地267,500平方米。該物業由政府持有，租期為99年，於二零九七年二月八日屆滿，作住宅及商業樓宇用途。於本期間，該項目仍處於初步階段。

財務回顧

於本期間，本集團錄得虧損約85百萬港元(二零二二年：約91百萬港元溢利)。

收入

於本期間，本集團錄得總收入約86百萬港元(二零二二年：約123百萬港元)。

建築機械及備用零件銷售以及租金收入

於本期間，建築機械及備用零件之銷售額及建築機械產生之租金收入分別約為約11百萬港元(二零二二年：約25百萬港元)及約68百萬港元(二零二二年：約83百萬港元)。建築機械及零配件銷售額減少的主要原因是本期間出售已使用的建築機械減少。於去年，我們出售大量舊吊機以更換我們的租賃機隊。租金收入減少的主要原因是一些大型建築項目已於2023年完工。租賃機械佔用率約在85%。

放貸、資產管理、證券經紀及其他金融服務

於本期間，資產管理、證券經紀、其他金融服務及放貸總收入減少約6百萬港元。有關減少主要由於應收貸款減少及證券交易的交易價值及交易量減少所致。

以公平值計量且其變化計入損益(「以公平值計量且其變化計入損益」) 之金融資產之公平值虧損淨額

於本期間，本集團之證券投資及已確認的公平值虧損淨額詳情載列如下：

名稱/(股份代號)	於二零二三年	於二零二三年	於二零二三年	於二零二三年	於二零二三年	於二零二三年	於二零二三年	於二零二三年
	三月三十一日	三月三十一日	九月三十日	九月三十日	三月三十一日	九月三十日	於本期間	於二零二三年
	所持股份數目	之持股百分比	所持股份數目	之持股百分比	之公平值	之公平值	之公平值	九月三十日
				(附註1)	百萬港元	百萬港元	虧損	估本集團資產
							百萬港元	總值之百分比
山高控股集團有限公司(412)	1,500	0.00%	1,500	0.00%	-	-	-	-
友聯國際教育租賃控股有限公司(1563)(附註2)	26,642,336	1.58%	26,642,336	1.58%	133	40	(93)	1.44%
華科智能投資有限公司 (前稱華科資本有限公司) (1140)	1,980,000	0.02%	1,980,000	0.02%	1	-	(1)	-
Tisé Equity SP-1(附註3)	不適用	不適用	不適用	不適用	29	7	(22)	0.25%
非上市債務工具	不適用	不適用	不適用	不適用	15	14	-	0.5%
					<u>178</u>	<u>61</u>	<u>(116)</u>	<u>2.19%</u>

附註：

1. 持股百分比乃參考聯交所網站公開可得之發行人截至二零二三年九月三十日止月份的股份發行人的證券變動月報表計算得出。
2. 友聯國際教育租賃控股有限公司(「友聯國際」)及其附屬公司(統稱「友聯國際集團」)主要從事提供融資租賃服務及提供民辦高等教育服務。

根據友聯國際集團截至二零二三年九月三十日止之九个月中期業績公告，友聯國際集團錄得收入約人民幣441百萬元及全面收益總額約人民幣227百萬元。

本集團於二零二三年九月三十日持有友聯國際約26.6百萬股(二零二三年三月三十一日約26.6百萬股)。

3. Tisé Equity SP-1為Tisé Opportunities SPC的獨立投資組合，基金為一間於二零二一年三月根據開曼群島法律註冊成立之獲豁免有限公司，並註冊為獨立投資組合公司，其投資目標為向其投資者提供長期資本增值。

其他虧損，淨額

於本期間，其他虧損淨額為約92百萬港元(二零二二年：其他收益淨額為約71百萬港元)。有關變動乃主要由以公平值計量且其變化計入損益之金融資產公平值虧損約116百萬港元及負債之公平值收益約26百萬港元所致。

金融資產之預期信貸虧損撥備

於本期間，本集團就金融資產之預期信貸虧損撥備約6百萬港元(二零二二年：確認虧損約2百萬港元)。有關金額增加之主要由於本期間到期未收回之貸款應收貸款帳齡增加所致。本集團已委聘獨立專業估值師評估金融資產之預期信貸虧損撥備。

行政開支

於本期間，行政開支約為26百萬港元(二零二二年：約22百萬港元)，較上年相同期間增加約18%。在本期間產生之行政開支當中，約8百萬港元(二零二二年：約3百萬港元)與折舊及非現金性質有關及員工成本約9百萬港元(二零二二年：約9百萬港元)有關。

分佔聯營公司業績

於二零二二年九月三十日，分佔聯營公司業績約3百萬港元虧損。

以股份支付開支

以股份支付開支約為1百萬港元(二零二二年：約2百萬港元)，與授予若干董事及僱員之股份獎勵及酬金股份開支有關。

融資成本

於本期間，融資成本約為9百萬港元(二零二二年：約10百萬港元)，較去年減少約1百萬港元。

稅項

於本期間，所得稅開支淨額約為3百萬港元(二零二二年：約2百萬港元開支)。

以公平值計量且其變化計入其他全面收益(「以公平值計量且其變化計入其他全面收益」)之金融資產之公平值虧損

於本期間，上市證券投資及已確認公平值虧損詳情載列如下：

名稱	附註	於二零二三年 三月三十一日 之持股百分比	於二零二三年 九月三十日 之持股百分比	於二零二三年 三月三十一日 之公平值 百萬港元	於二零二三年 九月三十日 之公平值 百萬港元	於本期間 之公平值 虧損 百萬港元	於二零二三年 九月三十日 佔本集團資產 總值之百分比
威華達控股有限公司(622)	a	1.27%	1.27%	20	18	(2)	0.65%
信銘生命科技集團有限公司(474)	b	1.46%	1.46%	19	16	(3)	0.58%
東方明珠環球有限公司	c	6%	6%	255	249	(6)	8.96%
東新石化產業投資有限公司	d	16.67%	16.67%	41	36	(5)	1.29%
御勝香港有限公司	e	4.11%	4.11%	10	9	(1)	0.32%
				<u>345</u>	<u>328</u>	<u>(17)</u>	<u>11.8%</u>

附註：

- a. 威華達控股有限公司(「威華達」)主要從事投資控股、戰術及／或戰略投資以及提供(i)證券經紀服務；(ii)孖展融資服務；(iii)配售及包銷服務；(iv)企業融資顧問服務；(v)投資顧問及資產管理服務；及(vi)信貸服務。

根據威華達截至二零二三年六月三十日止之中期報告，威華達錄得收入約40百萬港元及年內全面虧損總額約324百萬港元。

於二零二三年九月三十日，本集團持有77,500,000股威華達股份(二零二三年三月三十一日：77,500,000股)。

- b. 信銘生命科技集團有限公司(「信銘」)主要從事(i)證券投資；(ii)提供證券經紀以及其他金融服務；(iii)資產管理；(iv)建築機械租賃及銷售；(v)提供維修及保養以及運輸服務；(vi)物業發展；(vii)物業租賃及(viii)放貸。

根據信銘截至二零二三年三月三十一日止年度之年報，信銘錄得收入約312百萬港元及全面虧損總額約402百萬港元。

於二零二三年九月三十日，本集團持有107,550,000股信銘股份(二零二三年三月三十一日：107,550,000股)。

- c. 東方明珠環球有限公司(簡稱「東方明珠環球」)通過其附屬公司持有位於中國福建省泉州市的購物中心，其面積約為97,000股平方米(可出租面積超65,000平方米)及1,089個停車位，及出租購物中心及收取管理費。
- d. 東新石化產業投資有限公司主要於東南亞從事環保園發展，並使用先進科技及增值技術處理廢品管理及回收。
- e. 御勝香港有限公司主要從事於石油及鋁制品貿易。

流動資金、資金來源及資本結構

於二零二三年九月三十日，本集團之流動資產及流動負債分別約1,049百萬港元(二零二三年三月三十一日：約1,731百萬港元)及約425百萬港元(二零二三年三月三十一日：約968百萬港元)。

本集團制定的庫務政策旨在降低資金成本。因此，本集團為其所有業務提供的資金均在集團層面統一檢討及監控。為管理本集團項目的利率波動風險，本集團將採用適當的融資政策，包括運用銀行及其他借貸以及配售新股份。管理層將繼續為本集團的融資努力獲取最優惠利率及有利條款。

資產負債比率及債務

本集團以資產負債比率為基準監控其資本結構。該比率按債務淨額除以資本總額計算。資本總額按綜合財務狀況表中列示之「權益」加債務淨額計算。於二零二三年九月三十日及二零二三年三月三十一日的資本結構(包括其資產負債比率)如下：

	二零二三年 九月三十日 百萬港元 (未經審核)	二零二三年 三月三十一日 百萬港元 (經審核)
銀行及其他借貸	396	394
應付企業票據		
—以公平值計量且其變化計入損益	<u>552</u>	<u>578</u>
借貸總額	948	972
減：現金及現金等價物	<u>(73)</u>	<u>(105)</u>
債務淨額	875	867
權益總額	<u>1,738</u>	<u>1,864</u>
資本總額	<u><u>2,613</u></u>	<u><u>2,731</u></u>
資產負債比率	<u><u>33%</u></u>	<u><u>32%</u></u>

借貸金額合共約17百萬港元乃按固定利率計息，約272百萬港元乃按浮動利率計息及餘下借貸金額約107百萬港元為免息。

於二零二三年九月三十日，現金及現金等價物按下列貨幣計值：

	百萬港元
港元	63
美元	5
日元	2
歐元	1
英鎊	2
	<hr/>
	73
	<hr/> <hr/>

於二零二三年九月三十日，本集團銀行及其他借貸之到期日及貨幣組合載列如下：

	一年內 百萬港元	第二年 百萬港元	三至五年 百萬港元	總計 百萬港元
港元	362	22	11	395
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本集團資產押記

於二零二三年九月三十日，本集團約70% (二零二三年三月三十一日：約74%) 之借貸及其他借貸乃以(1)企業應收票據；及(2)物業，機械及汽車作抵押。

利率風險

本集團之已抵押銀行存款及融資租賃應收款項以固定利率計息。本集團之銀行現金結餘以浮動利率計息。本集團亦有借貸及租賃負債，及來自一名董事之貸款部分以固定利率計算利息及部分免息。倘有未能預料的不利利率變動，該等以浮動利率計息之結餘將面對利率風險。本集團的政策為在協定之框架內管理其利率風險，以確保不會面對利率大幅變動此不合理風險，並於有需要時適當地固定利率。

貨幣風險

本集團於香港營業，大部分交易以港元、美元、日元及歐元計值及結算。本集團面對的外幣風險主要來自以美元及歐元計值之若干金融工具，包括貿易應收款項、銀行結餘及現金、貿易應付款項、借貸及融資租賃責任。本集團並無採納任何長遠對沖策略，但管理層持續監察外匯風險並可能按個別情況訂立遠期匯兌合約。本集團並無採用任何對沖合約以從事投機活動。

信貸風險及流動資金風險

本集團的庫務政策已採取審慎的財務管理方針，故已在期間度維持穩健的流動資金狀況。本集團致力透過進行持續的信貸評估及判斷其客戶的財務狀況降低信貸風險。為管理流動資金風險，董事會密切監察本集團的流動資金狀況，以確保本集團的資產、負債及其他承擔的流動資金架構符合其資金要求。

風險管理

本集團已建立及保持足夠風險管理程序，輔以管理層之積極參與及有效之內部監控程序，以找出及控制公司內部及外圍環境之各種風險，符合本集團及其股東之最佳利益。

財政結算日後發生之重要事件

財政結算日後發生之重要事件如下：

於二零二三年十月十七日，內蒙古伊泰煤炭股份有限公司作為戰略投資者通過其全資附屬公司伊泰(股份)香港有限公司成為本公司主要股東，是擴大本公司股東基礎的良機，從伊泰煤炭強大的投資者形象，進而增加市場投資者的信心，並可能為本公司帶來額外的資源及投資機會。

截至本期間後及直至本公告日期，概無其他影響本集團業務之重大或重要事件。

資本承擔

於二零二三年九月三十日及二零二三年三月三十一日，本集團概無任何重大資本承擔。

或然負債

於二零二三年九月三十日及二零二三年三月三十一日，本集團概無重大或然負債。

僱員及薪酬政策

於二零二三年九月三十日，本集團有110名(二零二三年三月三十一日：117名)員工。本集團一般從公開市場或經由轉介聘請其僱員並與其僱員訂立僱傭合約。本集團向僱員提供具有吸引力的薪酬組合。除薪金外，僱員更有權獲得花紅，惟須視乎本公司及僱員表現而定。本集團根據香港法例第485章強制性公積金計劃條例的規定為合資格僱員向強制性公積金作出定額供款。本集團亦採納股份獎勵計劃。

營運員工包括經驗豐富的機械操作員及機械技師。儘管市場對有關僱員的需求極高，惟本集團能從市場或經由轉介不斷招聘以維持相對穩定的人手。新入職僱員須參與入職簡介課程，確保彼等獲得必須技術及知識，從而履行其職責。為提升整體效率，本集團亦不時向現有僱員提供技術培訓，內容有關操作更先進的建築機械。獲挑選操作的員工須出席建築機械製造商舉辦的外部培訓，以獲取有關本集團產品的最新技術及知識。

中期股息

於本期間，董事會不建議向本公司股東派付中期股息(二零二二年：無)。

本期間重大收購，出售及本期間重要事項

1. 於二零二三年六月十三日及二零二三年六月二十九日，本公司之間接全資附屬公司祥惠有限公司向上海商業銀行有限公司分別執行指示以購買債券，代價約為250百萬港元及約為101百萬港元。該債券購買根據上市規則構成披露交易。
2. 於二零二三年七月二十七日，信銘生命科技集團有限公司通過其全資附屬公司，作為賣方，與內蒙古伊泰煤炭股份有限公司之附屬公司，作為買方，簽訂協議並以420,026,400港元出售本公司1,400,088,000股(佔本公司已發行股本18.37%)。交易於二零二三年十月十七日完成。

除以上披露外，於本期間本集團並無重大收購，出售附屬及聯營公司。

業務展望

本期間充滿機遇和挑戰。地緣政治緊張、軍事佔領、高通漲率帶來的影響繼續帶來前所未有的挑戰，對全球經濟的長遠發展產生了影響，亦為金融市場增添了不確定因素。然而，本集團實施審慎之業務策略，以建立多元化之業務組合，有關組合可在不明朗市況下存續，同時探索優質資產投資機會，為本公司股東及投資者開拓溢利及資本價值增長潛力。

管理層也認知全球對天然資源的需求不斷增長。本集團已投放額外資源在全球範圍內物色天然資源相關項目的投資前景及機遇。

自2023年10月17日起，內蒙古伊泰煤炭股份有限公司(「伊泰」)作為戰略投資者通過其全資子公司伊泰(股份)香港有限公司成為本公司的主要股東，考慮到伊泰強大的投資者背景，這是一個為公司引入戰略投資者並擴大公司股東基礎的良好機會，一方面將增強市場投資者的信心，另一方面為本公司帶來更多資源和投資機會。

伊泰B股在上海證券交易所上市(股票代碼：900948)，其H股曾在香港聯交所主板上市，後於2023年8月11日主動撤銷上市(撤銷上市前的股票代碼：3948)。

在2023年7月發佈的2023年《財富》中國500強上市公司中，伊泰名列第221位；在2023年《財富》中國500強企業中，伊泰名列第268位。據中華全國工商業聯合會統計，伊泰在2022年中國民營企業500強中排名第188位。根據中國煤炭工業協會發佈的2022年中國煤炭企業50強排名，伊泰位列第16位。伊泰是內蒙古自治區最大的地方煤炭企業，也是中國大型煤炭企業之一。

伊泰煤炭的主要業務包括煤炭生產及經營(直接擁有及控制煤炭達10座，資源量為4,445百萬噸及可採資源量為2,263百萬噸)、鐵路運輸業務(控股及投入營運3條煤礦鐵路專線)、煤炭相關化工業務及其他業務。

根據伊泰2022年報，截至2022年12月31日，伊泰2022年經審核收入約為人民幣606億元，所有者應佔淨利潤約為人民幣109億元，於2022年12月31日淨資產約為人民幣495億元，及總資產約人民幣912億元。於2022年伊泰商品煤年產量約48.3百萬噸，及年銷售量約66百萬噸。

展望未來，本集團將繼續審慎而明智地維持其風險管理政策及加強其資本管理及採取嚴格的成本控制措施，以在經濟低迷時維持盈利能力。

借貸及金融服務業務

本集團將繼續擴大客戶基礎及建立豐碩的往績記錄，以便在未來強化企業融資諮詢服務業務、資產管理服務業務及精簡放債服務業務的客戶層。證券經紀服務業務方面，本集團將會探索參與配股集資活動的機會，以擴大其收益來源。

物業發展業務

位於中南半島之柬埔寨為古代海上絲綢之路重要一站，亦為中國推動21世紀「一帶一路」建設之重要地點。如今柬埔寨亦在醞釀經濟轉型，湧現出許多商機。同時，柬埔寨擁有良好投資環境，且市場高度自由化及國際化，吸引全球資本關注及投入。在參與開拓土地發展項目發展潛力時，本集團亦發掘更多商機，以投資柬埔寨更多商業領域以及於未來分享該高增長新興市場之發展紅利。

同時，馬來西亞乃其中一個最受歡迎亞洲國家。近年來，馬來西亞GDP持續增長，證明馬來西亞具有強大投資潛力。按照「一帶一路」地區沿線佈局，本集團亦在部署並物色當地優質項目。

展望未來，本集團對現有業務仍然充滿信心，並將繼續監察表現，為其股東帶來最大回報。

企業管治常規

本公司及董事會致力達致及維持高水平之企業管治，原因為董事會相信，行之有效的企業管治常規對提升股東價值及保障股東以及其他持份者之利益至關重要。因此，本公司已採納健全之企業管治原則，當中著重優秀之董事會、有效之內部監控、嚴謹之披露常規以及對所有股東之透明度及問責性。

於本期間，本公司已全面遵守上市規則附錄14所載之企業管治守則（「**企業管治守則**」）之守則條文，惟下文所述偏離者除外。

根據企業管治守則條文第C.2.1條，主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由同一名人士擔任，以確保董事會主席及本公司行政總裁的職責有明確區分。本公司並無委任主席，本公司由董事會領導。考慮到本集團於關鍵時期之業務營運，本公司認為董事會由經驗豐富之專業人士組成，整體可有效運作，而執行董事連同本公司其他高級管理人員則負責監督本集團在有效企業管治架構下之日常管理工作；與此同時，霍志德先生作為本公司的行政總裁，則負責經營本集團之業務及有效實施本集團之戰略。

本集團承諾透過定期檢討持續改善其企業管治常規以確保本集團繼續達到企業管治守則的要求。

董事進行證券交易之標準守則

本公司已採納上市規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」)作為有關董事進行本公司上市證券交易之操守準則。本公司已向所有董事作出具體查詢，且所有董事已確認彼等於本期間已遵守標準守則及其操守準則。

購買、出售或贖回本公司上市證券

於本期間，本公司及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回任何本公司上市證券。

審核委員會

本公司已遵照企業管治守則守則條文第C.3條於二零一五年十月二十三日成立審核委員會(「審核委員會」)，並訂明書面職權範圍。於二零二三年九月三十日，審核委員會包括四名獨立非執行董事(即陳銘燊先生、麥耀棠先生、李智強先生及石禮謙先生)。審核委員會的主要職責為(其中包括)審閱及監督本集團的財務報告程序及內部監控制度。審核委員會亦就集團審核範圍內的事宜擔任董事會與本公司核數師之間的重要橋樑。審核委員會每年最少須舉行兩次會議。

審核委員會已審閱本集團於本期間的未經審核中期業績及財務報告。

致謝

董事會謹藉此機會對本集團全體股東、客戶、供應商、業務夥伴、銀行、專業人士及僱員一如既往之支持致以衷心謝意。

刊發中期業績

本業績公告將於聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 及本公司網站 (www.haotianint.com) 刊載。中期報告將分別於適當時候寄發予股東以及於聯交所及本公司之網站刊載。

承董事會命
昊天國際建設投資集團有限公司
執行董事
霍志德

香港，二零二三年十一月二十八日

於本公告日期，董事會成員包括三名執行董事，即霍志德先生、鄧耀智先生及歐志亮博士，太平紳士(澳洲)；一名非執行董事，即許琳先生；以及四名獨立非執行董事，即麥耀棠先生、李智強先生、石禮謙先生及陳銘燊先生。

* 僅供識別之用