

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，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



JIU RONG HOLDINGS LIMITED

久融控股有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號: 2358)

經審核全年業績公告進一步資料

茲提述久融控股有限公司（「本公司」）日期為二零二零年五月二十一日，內容有關本公司截至二零一九年十二月三十一日止年度之經審核全年業績公告（「二零一九年經審核全年業績公告」）。

本公司董事會謹此提供核數師的保留意見之額外資料，由於核數師無法獲取充分適當的審計證據，因此未能信納來自於數源久融技術有限公司（「數源久融」為本公司其間接全資擁有附屬公司）古巴貿易業務約 177,737,000 港元應收賬款的可回收性。數源久融在安排貨物運送予客戶前會先收取古巴國家銀行（一家國有商業銀行，於 1959 年 11 月 26 日被古巴政府國有化）出具的信用證，承諾到期兌付。本集團於 2019 年 3 月意識到古巴國家銀行拖欠付款，數源久融的貿易經理於 2019 年 4 月上旬拜訪古巴客戶及古巴國家銀行，敦促其兌付信用證，其後在 2019 年收取了約 896,000 歐元（相當於約 7,800,000 港元）。2019 年 12 月，數源久融的總經理拜訪了古巴，就信用證的結算與客戶舉行了幾次會議，並向若干客戶發出了法律函敦促其結算。那些客戶立即將結算訊息轉發給古巴國家銀行。古巴國家銀行前行長親自會見了數源久融的總經理，對拖欠付款表示真誠的歉意，並發出正式信函以確認債務並承諾結清所有未償還款項。

本公司於 2019 年 5 月停止和古巴進行貿易業務。根據 2019 年經審核業績，古巴貿易分別為營業額貢獻了約 7.20%，佔本集團毛利約 13.76%，古巴應收賬款佔集團總資產約 8.67%。即使去除古巴貿易業務，本集團的財務和運營將保持穩定和健康。

管理層同意核數師關於保留意見的觀點，由於管理層認為從古巴國家銀行收回資金是源自古巴政治問題，而這是古巴國家銀行和本公司無法控制的，因為古巴外匯短缺和古巴政府嚴格控制外匯的使用。

審計委員會也同意核數師的觀點，因為他們理解到古巴的政治局勢和古巴政府嚴格控制外匯的使用。

為解決審計問題並剔除審核保留意見，本集團希望提供以下與核數師討論後建議：

	方案	可能的審計意見	本集團的回應和可行性
1	<p>本集團與古巴國家銀行以截至 2021 年 12 月 31 日的財政年度達成了一項還款計劃，古巴國家銀行必須遵循商定的還款計劃結付未償還債項，該償還證據足以證明可收回未償還款項的可能性。</p>	<p>核數師將剔除截至 2021 年 12 月 31 日的財政年度的保留意見。</p>	<p>本集團不斷督促古巴國家銀行償還款項，我們在杭州辦事處的工作人員會通過電子郵件聯絡古巴國民銀行亞洲業務負責人員和我們駐古巴辦事處的工作人員親自訪問古巴國家銀行以進行每月還款。為對本集團作出回應，古巴國家銀行按季度（即 3 月，6 月，9 月和 12 月底）向本集團發放了未償還款項確認函。本集團收到古巴國家銀行截至 2020 年 6 月 30 日的欠款確認函和古巴國家銀行現任行長於 2020 年 7 月簽發的還款承諾書（「承諾書」）取替了前任古巴國家銀行行長之承諾書，該承諾書會持續有效，直至古巴國家銀行清還所有欠款。</p> <p>董事會已探討了所有可能的方法來追回未償還款項，如通過古巴當地貨幣（CUC）進行結算。在 2020 年 7 月，本集團已於 2020 年 7 月 13 日從古巴國家銀行收到 CUC171,000（相當於約 1,330,000 港元），將在未來 12 個月用作本集團古巴代表辦事處的一般營運資金。但是，由於 CUC 是被限制的貨幣，不能轉移到其他國家，只能在古巴國內消費，因此，本集團不接受以 CUC 結付未償還款項。此外，核數師將在本集團的財務現金和銀行結餘中對 CUC 提出保留意見，由於 CUC 的限制，無法評估 CUC 的未來經濟效益。</p> <p>如承諾書所述，由於外匯短缺和古巴政府嚴格控制外匯使用，古巴國家銀行表示無法在當前的外匯條件下提</p>

			<p>供詳細的結算時間表，因此，本集團不太可能滿足核數師的建議提供足夠的審計證據以剔除截至 2021 年 12 月 31 日財政年度的審計保留意見。</p> <p>如上文所述，本集團將積極繼續每月敦促古巴國家銀行還款，此外，負責古巴貿易業務的高級行政人員將在 2019 冠狀病毒病得到控制後親自拜訪古巴國家銀行行長催討欠款。</p>
2.	<p>如果本集團未能與古巴國家銀行在預計時間達成結算計畫，和無法在發佈 2021 年已審計的年度業績之前從古巴國家銀行收回未償還款項，並且古巴外匯的短缺在可預見的將來仍不太可能改善，本集團可考慮在集團的財務報表中應收古巴國家銀行的未償還款項進行減值撥備。但是，鑒於古巴國家銀行承諾繼續將結付未償還款項和古巴國家銀行仍將繼續正常運作，減值撥備並非適當的會計處理方法。</p>	<p>核數師就此提出保留意見(i) 應收賬款餘額及(ii) 應收賬款的減值撥備，由於減值撥備金額的局限，以及該減值撥備是否應在當年或以前年度入賬。僅當古巴國家銀行表示將不結付未償還款項且減值撥備的金額確定時，才剔除該保留意見。</p> <p>僅供說明用途：</p> <p>如果本集團在 2021 年計提減值撥備，核數師將就此發表保留意見 (i) 應收賬款餘額及 (ii) 截至 2021 年 12 月 31 日財政年度的應收賬款的減值撥備。</p> <p>如果古巴國家銀行表示不會在 2023 年結付未償還款項，並且減值撥備和應收賬款的餘額變得確定，則將剔除截至 2023 年 12 月 31 日財政年度的保留意見。</p>	<p>本集團將不會考慮對應收賬計提減值撥備，因為這將無法解決審計問題並會導致其他保留意見。此外，當本集團對應收賬計提減值撥備時，這可能會誤導古巴國家銀行，他們無需償還減值撥備的金額。</p>
3.	<p>如果古巴國家銀行表示將不會結付未償還款項，本</p>	<p>由於不確定應在本年或以前年度入賬減值撥備，核數師將</p>	<p>當古巴國家銀行表示不會結付未償還款項時，本集團將對未償還款項進</p>

<p>集團為此提供減值撥備，基於古巴國家銀行不會結付未償還款項的情況下，核數師將剔除關於未償還款項結餘的可收回性的保留意見。</p>	<p>對應收賬的減值撥備提出保留意見。該保留意見將持續兩個財政年度，因為當年的損益將影響下一個財政年度的比較數字。</p> <p>僅供說明用途： 如果古巴國家銀行表示不會在 2020 年結付未償還款項，由於不確定應在本年或在 2020 年年報表上以前的年度入賬減值撥備，核數師將對應收賬的減值撥備提出保留意見。該保留意見將持續兩個財政年度，因為 2020 年的損益將影響 2021 年財政年度的比較數字。因此，該保留意見只能在截至 2022 年 12 月 31 日財政年度中剔除。</p>	<p>行減值撥備。然而，考慮到與古巴國家銀行當前的談判，古巴國家銀行將繼續按季度向本集團發放未償還款項並已承諾償還其未償還款項。除非古巴國家銀行表示不會結清未償還款項，否則本集團將不會對應收賬計提任何減值撥備。</p>
--	--	---

考慮到 (i) 古巴國家銀行將繼續按季度向本集團發放欠款確認函，並且古巴國家銀行現任行長承諾償還其未償還款項；及 (ii) 由於外匯短缺和古巴政府嚴格控制使用外匯，古巴國家銀行無法提供還款時間表。核數師同意本集團的意見，即減值撥備不是適當的方法，不會解決審計問題並導致其他審計保留意見，除非古巴國家銀行表示不會結付未償還款項。

本集團確實希望收回所有未償還款項，並剔除審計保留意見，並盡一切可能與古巴國家銀行聯絡，但是，古巴目前的外匯短缺是一個政治問題，不受本集團控制，本集團確實不能提供解決審計問題的具體時間表。如果有關應收賬的審計保留意見有重大發展，本公司將在必要時另行刊發公告。

緊接授出購股權之日期前本公司股份之收市價為 0.126 港元。

承董事會命
久融控股有限公司
執行董事
邵梓銘

香港，二零二零年八月二十一日

於本公告發表日期，本公司執行董事為邵梓銘先生及尹建文先生，本公司獨立非執行董事為王寧先生、陳征先生及袁錢飛先生。