

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，概不對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的任何損失承擔任何責任。



Forgame Holdings Limited

雲遊控股有限公司

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：00484)

內幕消息

有關網絡小額貸款業務的獨立調查結果

本公告由雲遊控股有限公司(「本公司」)，連同其附屬公司統稱(「本集團」)根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)第13.09(2)(a)條及香港法例第571章證券及期貨條例第XIVA部內幕消息條文(定義見上市規則)而刊發。

茲提述本公司日期為二零一九年十一月四日、二零一九年十二月十一日、二零一九年十二月二十日及二零二零年二月二十五日的公告(「該等公告」)。本公告所用詞彙與該等公告所界定者具有相同涵義。

背景

誠如該等公告所述，本公司透過「雲客」營運其持牌網絡小額貸款業務，並於二零一九年十二月十一日有應收企業貸款約人民幣135百萬元，而受影響貸款涉及未償還款項總額約人民幣41百萬元的借款人尚未能取得聯絡。

自二零一九年四月起，透過「雲客」的網絡小額貸款業務由前執行董事兼前首席執行官李魯一女士(「李女士」)負責，而李女士於二零一九年十月底至十一月初一直處於失聯狀態，後於二零一九年十一月七日提出辭呈。李女士及其團隊(包括業務總經理、風控總監及風控經理)主要負責把控整體業務風險，包括但不限於客戶招攬及溝通、貸款文件的搜集與審核、貸款風控評估、貸款審批、貸款監督、貸款授出後監管、制定貸款風控政策及制度。李女士根據本公司內部控制政策成立風控委員會(「風控委員會」)，從資產真實性、業務風險、資金安全、定價合理

性等方面對企業貸業務進行把關。風控總監及風控經理向業務總經理匯報，而業務總經理向李女士匯報。自二零一九年十月三十一日起，業務總經理及風控經理處於失聯狀態。

本公司於二零一九年十二月二十日成立獨立調查委員會（由非執行董事張強先生，及全體獨立非執行董事即侯思明先生、趙聰先生及尹宸賢先生（「前獨立非執行董事」）組成），藉以（其中包括）調查及報告導致出現受影響貸款及／或其他有關受影響貸款之各項事宜及事件，並在獨立調查員的協助下建議董事會將予採取的行動。於二零二零年四月二十七日，王棟先生及黃志堅先生獲委任為獨立非執行董事及獨立調查委員會成員。於二零二零年四月二十九日，前獨立非執行董事辭任獨立非執行董事，並不再擔任獨立調查委員會成員。

於本公告日期，「雲客」項下錄得的應收企業貸款已減至人民幣123百萬元（「貸款總額」），而受影響貸款的總金額仍為人民幣41百萬元且有關借款人仍未能取得聯絡。

調查報告

董事會謹此向本公司股東及潛在投資者提供最新資料：獨立調查員已完成獨立調查並發佈調查報告（以下簡稱「調查報告」），其中列明導致及／或涉及貸款總額（包括受影響貸款）的背景以及事件。獨立調查的範圍僅限於獨立調查員截至二零二零年三月十八日可獲得的資料所進行的工作。獨立調查員概不就其他人士因調查報告的內容或所涉及或於與之有關而可能蒙受或產生的任何損失或負債承擔任何責任。

獨立調查委員會已審閱調查報告。調查報告中載述的主要調查結果如下：

受影響貸款狀況

1. 於中國吉林省長春市成立涉及人民幣26百萬元受影響貸款的六名無法聯絡借款人（「長春借款人」）

主要調查結果

- (i) 據獨立調查員報告稱，貸款文件所載有關長春借款人的資料不正確、不準確及不完備，乃基於以下各項：
 - 通過獨立第三方查詢渠道獲取的國家工商管理（「國家工商管理」）系統數據顯示無財務數據；

- 長春借款人財務報表披露有實繳資本，但通過獨立第三方查詢渠道獲取的國家工商管理系統數據顯示為零；
- 通過獨立第三方查詢渠道獲取的信息顯示，長春借款人於二零一七年／二零一八年並無向中國相關稅務部門提交納稅申報，表明長春借款人可能並無營運；及
- 長春借款人提供的財務報表內容彼此之間在格式上大致相同並發現其中部分財務報表的財務數據存在若干基本性錯誤；

(ii) 據獨立調查員報告稱，長春借款人可能為空殼公司，乃基於以下各項：

- 通過獨立第三方查詢渠道獲取的國家工商管理系統數據顯示，於授出受影響貸款前，長春借款人的公司名稱、法定代表人及股東變動頻繁；
- 除長春借款人的其中一名股東及前法定代表人外，獨立調查員無法聯絡長春借款人的所有其他法定代表人及聯絡人士；及
- 長春借款人彼此之間可能有關連或於其他方面有關連，原因為其中一部分借款人共有共同股東及其中部分借款人的不同股東聯繫電話號碼相同等；

(iii) 據獨立調查員報告稱，長春借款人可能與北京海投匯有關連或於其他方面有關連，乃基於以下各項：

- 其中五名長春借款人過往自北京海投匯借入貸款；
- 長春借款人的法定代表人擁有的其他公司過往自北京海投匯借入貸款；及
- 兩名長春借款人的股東及法定代表可能與北京西瓜的特許經營人有關連。

2. 於中國浙江省寧波市成立涉及人民幣15百萬元受影響貸款的一名無法聯絡借款人(「寧波借款人」)

主要調查結果

- (i) 據獨立調查員報告稱，貸款申請所載資料不準確且不充分，乃基於以下各項：
- 寧波借款人提供的貸款文件未能充分支持風控部對借款人還款能力的評估結論；
 - 部分貸款文件缺少協議日期、貸款參考編號及擔保金額；及
 - 抵押物業的所有權證書未經有關部門確認及登記；
- (ii) 據獨立調查員報告稱，寧波借款人、其法定代表人及若干擔保人處於失聯狀態，乃基於以下各項：
- 寧波借款人的法定代表人及前法定代表人的聯繫電話屬相同及且未能接通；及
 - 獨立調查員實地訪問寧波借款人所提供註冊地址，但未能發現寧波借款人；
- (iii) 據獨立調查員報告稱，寧波借款人可能與空中集團及／或北京海投匯有關連或於其他方面有關連，乃基於以下各項：
- 寧波借款人的其中一名擔保人為空中集團的一間附屬公司；
 - 空中集團及北京海投匯的股東及高級管理人員直接或間接投資寧波借款人的控股公司；
 - 寧波借款人的其中一名擔保人及抵押人為李女士的胞兄(「李先生」)；及
 - 寧波借款人的其中一名擔保人及抵押人過往自北京海投匯借入貸款。

3. 餘下貸款總額(受影響貸款除外)的借款人

主要調查結果

據獨立調查員報告稱：

- (i) 可與餘下貸款總額(受影響貸款除外)的其他借款人(「其他借款人」)的法定代表人及聯絡人取得聯絡且彼等已確認其與「雲客」之間存在企業貸款；
- (ii) 其已實地訪問其他借款人的營業地址並在營業地址發現其他借款人經營場所；
- (iii) 大部分其他借款人的借款申請信息中未發現重大不完善的情況；
- (iv) 若干其他借款人及／或其擔保人可能與空中集團及／或北京海投匯有關連；
- (v) 向本集團提供的若干擔保及抵押的有效性存疑；及
- (vi) 向本集團提供的抵押品的估值可能高於市值，且該抵押人未有提供其他憑證及／或獨立估值來支持有關差異。

重大內部控制缺陷及改善建議

獨立調查委員會向董事會報告本公司內部控制系統及程序中存在若干與網絡小額貸款業務有關的缺陷以及獨立調查員的相應改善建議。

本質上，內部控制缺陷乃基於以下各項：

- (a) 風控委員會僅由一名成員組成，未按照現行政策適當成立，缺乏高級風控顧問及法律顧問，因此風控委員會的意見僅由風控委員會主席作出，而在立項過程中由風控委員會主席代表風控委員會提出意見；
- (b) 業務部門及風控部門並無按照現行政策履行各自的責任。特別是，在授出企業貸款之前，風控部門未能獲得充足文件，及／或未認真審查及評估所獲取的資料。此外，風控部門向業務總經理匯報，導致風控部門與業務部門之間缺乏獨立性；

- (c) 業務部門及風控部門並無書面的貸款審核的盡職調查工作及貸後跟踪的工作細則；及
- (d) 由於正在進行其他緊急的內部審查，本集團內部審核部門原定於二零一九年第三季度進行的內部審查被推遲。

相應的改善建議：

- (a) 完善風控委員會的成員構成，引入首席風控官、首席業務官、高級風控顧問及法律顧問，並保存討論及意見的書面記錄；
- (b) 確保業務部門及風控部門按照現行政策履行各自的責任以及確保風控部門與業務部門之間的獨立性；
- (c) 制定業務部門及風控部門的標準工作流程，包括但不限於根據所進行的盡職調查結果建立關於借款人的風險評估清單以及制定監察所授出企業貸款機制；及
- (d) 加強內部審核部門對現行政策的內部審查。

此外，獨立調查委員會在考慮調查報告的內容和改善建議後，建議本公司應考慮：

- (i) 委聘有關中國法律的法律顧問就授出貸款總額的民事責任及就受影響貸款針對無法聯絡借款人提起民事訴訟向本公司提供意見；
- (ii) 對借款人採取進一步的適當法律行動；
- (iii) 密切監察其他借款人的貸款狀況；及
- (iv) 就網絡小額貸款業務的內部控制系統進行全面審查和整改。

本公司的財務業績影響

誠如本公司於二零二零年三月三十一日發佈截至二零一九年十二月三十一日止年度的未經審核年度業績所述，本公司就截至二零一九年十二月三十一日止年度本集團網絡小額貸款業務的未償還應收貸款應佔截至二零一九年十二月三十一日止年度按攤銷成本計量金融資產的金額作出減值約人民幣89.4百萬元。

需要採取的其他行動

董事會(包括獨立非執行董事)在考慮(其中包括)調查報告結果後收悉並接納獨立調查員及獨立調查委員會在本公告中提出的推薦建議。

本公司謹此強調其將重視獨立調查所發現的問題，並將採取一切適當行動以收回逾期貸款及最大程度減少損失，其中包括：

- (i) 指示其法律顧問正式於中國向受影響貸款的借款人開展仲裁程序(如該等公告所披露)並針對借款人的銀行賬戶及以寧波借款人為受益人向本集團抵押的物業申請凍結令。於本公告日期，長春借款人和寧波借款人及寧波借款人的公司擔保人的銀行賬戶幾乎並無餘額。此外，中國法院已查封以寧波借款人為受益人向本集團抵押的36項物業；
- (ii) 對借款人採取進一步的適當法律行動；
- (iii) 委派本公司首席執行官組建「雲客」新業務部門與其他借款人保持聯絡並密切監察其他借款人的貸款狀況並於必要時採取進一步行動；及
- (iv) 考慮聘請內部控制顧問就其網絡小額貸款業務的內部控制系統範圍進行全面審查並提出整改方案，以便本公司進行內部控制系統整改。

本公司將於適當時候就該等建議的實施進度及內部控制顧問的聘用另行刊發公告。同時，本公司正在進行關於之前李女士負責的北京西瓜運營情況的內部審查。本公司亦將於適當時候就該內部審查另行刊發公告。

本公司股東及有意投資者於買賣本公司股份時務請審慎行事。

承董事會命
雲遊控股有限公司
主席
張強

香港，二零二零年五月七日

於本公告日期，執行董事為韓軍先生及梁娜女士；非執行董事為張強先生；獨立非執行董事為王棟先生及黃志堅先生。