

## 致深圳四方精創資訊股份有限公司列位董事、招銀國際融資有限公司及國信證券(香港)融資有限公司有關歷史財務資料的會計師報告

### 緒言

我們就第I-4至I-93頁所載深圳四方精創資訊股份有限公司(「貴公司」)及其子公司(統稱「貴集團」)的歷史財務資料出具報告，有關財務資料包括於2022年、2023年及2024年12月31日以及2025年9月30日的貴集團合併財務狀況表及貴公司財務狀況表以及貴集團截至2022年、2023年及2024年12月31日止年度各年以及截至2025年9月30日止九個月(「往續記錄期間」)的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表，連同重大會計政策資料及其他解釋資料(統稱「歷史財務資料」)。第I-4至I-93頁所載的歷史財務資料構成本報告的重要組成部分，編製以供載入貴公司就貴公司股份於香港聯合交易所有限公司主板首次[編纂]而於[•]刊發的文件(「文件」)。

### 董事就歷史財務資料須承擔的責任

貴公司董事須負責根據歷史財務資料附註2所載的編製及呈列基準編製真實而中肯的歷史財務資料，並負責落實貴公司董事認為屬必要的內部控制，以確保歷史財務資料的編製不存在重大錯誤陳述(不論是否由於欺詐或錯誤導致)。

### 申報會計師的責任

我們的責任是就歷史財務資料發表意見，並向閣下報告我們的意見。我們根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的《香港投資通函呈報準則》第200號「投資通函內就歷史財務資料出具的會計師報告」開展工作。該準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行工作，以就歷史財務資料是否不存在重大錯誤陳述獲得合理保證。

我們的工作涉及執行情序，以獲取有關歷史財務資料所載金額及披露事項的憑證。選取的程序取決於申報會計師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致歷史財務資料存在重大錯誤陳述的風險。在作出該等風險評估時，申報會計師根據歷史財務資料附註2所載編製基準，考慮與實體編製真實而中肯的歷史財務資料有關的內部控制，從而

設計適合有關情況的程序，但目的並非就實體內部控制的成效發表意見。我們的工作還包括評估貴公司董事所採用的會計政策是否恰當及所作出的會計估計是否合理，以及評估歷史財務資料的整體呈列方式。

我們認為，我們已獲取充足及適當的證據，可為我們的意見提供基礎。

## 意見

我們認為，就會計師報告而言，歷史財務資料是根據歷史財務資料附註2所載的編製基準編製，真實而中肯地反映貴公司及貴集團於2022年、2023年及2024年12月31日以及2025年9月30日的財務狀況以及貴集團於往績記錄期間的財務表現與現金流量。

## 審閱追加期間的比較財務資料

我們已審閱貴集團追加期間的比較財務資料，包括截至2024年9月30日止九個月的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表以及其他解釋資料（「**追加期間的比較財務資料**」）。貴公司董事負責根據歷史財務資料附註2所載的編製基準編製及呈列追加期間的比較財務資料。

我們的責任是根據我們的審閱就追加期間的比較財務資料發表結論。我們已按照香港會計師公會頒佈的《香港審閱委聘準則》第2410號「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。

審閱包括主要向負責財務及會計事務的人員作出查詢，並應用分析性及其他審閱程序。由於審閱範圍遠小於按照《香港審計準則》進行審計的範圍，因此我們無法保證我們將知悉在審計中可能發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。基於我們的審閱，我們並無發現任何事項以致我們相信，就會計師報告而言，追加期間的比較財務資料在各重大方面未有根據歷史財務資料附註2所載的編製基準編製。

## 有關香港聯合交易所有限公司證券上市規則及公司(清盤及雜項條文)條例項下事項的報告

## 調整

在編製歷史財務資料時，我們未對第I-3頁所界定的相關財務報表作出任何調整。

## 股利

我們提述歷史財務資料附註13，當中載有關於貴公司就往績記錄期間宣派及支付的股利的資料。

信永中和(香港)會計師事務所有限公司  
執業會計師  
關志峰  
執業證書編號：P06614

香港  
[日期]

## 貴集團歷史財務資料

### 編製歷史財務資料

下文載列構成本會計師報告重要組成部分的歷史財務資料。

貴集團於往績記錄期間的合併財務報表(歷史財務資料的依據)乃根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則會計準則編製，並已由信永中和(香港)會計師事務所有限公司根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》審計(「**相關財務報表**」)。

歷史財務資料以人民幣(「**人民幣**」)呈列，除另有指明外，所有數值均四捨五入至最接近的千位數(人民幣千元)。

附錄一

會計師報告

合併損益及其他綜合收益表

附註	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月		
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
				(未經審計)		
收入.....	6	664,112	730,434	740,376	530,014	453,585
銷售成本.....		(448,381)	(509,580)	(495,411)	(355,123)	(270,900)
毛利.....		215,731	220,854	244,965	174,891	182,685
其他收益、利得或損失淨額.....	8	29,874	19,094	26,997	20,003	14,062
銷售及分銷費用.....		(16,514)	(21,317)	(22,480)	(12,476)	(10,929)
管理費用.....		(94,246)	(105,823)	(96,552)	(69,925)	(56,661)
研發費用.....		(94,233)	(62,740)	(70,101)	(49,724)	(46,821)
金融資產、合同資產及合同 成本撥回(減值損失)淨額.....	11	2,335	(1,532)	(8,772)	(4,658)	(10,175)
財務費用.....	9	(738)	(666)	(644)	(506)	(120)
稅前利潤.....		42,209	47,870	73,413	57,605	72,041
所得稅費用.....	10	(1,017)	(490)	(6,049)	(5,083)	(5,464)
年/期內利潤.....	11	41,192	47,380	67,364	52,522	66,577
<b>其他綜合收益(開支)</b>						
<i>將不會重新分類至損益的項目：</i>						
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益(「以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益」)的權益 工具公允價值變動，扣除稅項.....		(4,720)	(3,320)	(3,413)	(5,229)	(5,774)
		(4,720)	(3,320)	(3,413)	(5,229)	(5,774)
<i>可能重新分類至損益的項目：</i>						
因換算境外業務而產生的匯兌差額..		5,214	215	1,281	(1,968)	(2,940)
		5,214	215	1,281	(1,968)	(2,940)
年/期內其他綜合收益(開支).....		494	(3,105)	(2,132)	(7,197)	(8,714)
年/期內歸屬於貴公司所有者的 綜合收益總額.....		<u>41,686</u>	<u>44,275</u>	<u>65,232</u>	<u>45,325</u>	<u>57,863</u>
歸屬於貴公司所有者利潤的每股 收益(每股人民幣元)	14					
— 基本.....		0.08	0.09	0.13	0.10	0.13
— 稀釋.....		0.08	0.09	0.13	0.10	0.13

附錄一

會計師報告

合併財務狀況表

	附註	於12月31日			於9月30日
		2022年	2023年	2024年	2025年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>非流動資產</b>					
物業、廠房及設備.....	15	362,174	351,793	348,591	360,003
使用權資產.....	16	39,506	37,611	30,516	23,369
無形資產.....	17	7,532	6,359	4,085	2,818
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具.....	18	35,119	31,213	27,198	20,405
遞延所得稅資產.....	19	13,053	11,316	12,410	13,625
其他非流動資產.....		2,581	116	25	—
非流動資產總額.....		<u>459,965</u>	<u>438,408</u>	<u>422,825</u>	<u>420,220</u>
<b>流動資產</b>					
應收賬款.....	20	197,546	155,996	127,790	168,012
合同資產.....	21	2,521	2,657	2,368	2,844
合同成本.....	21	88,091	55,932	28,178	48,982
其他應收款、押金及預付款項.....	22	14,937	12,688	18,450	29,674
可收回稅項.....		3,263	5,655	1,345	—
受限制銀行存款.....	23	36,808	79,833	82,046	5,299
銀行結餘及現金.....	23	924,242	999,802	1,109,041	1,071,771
流動資產總額.....		<u>1,267,408</u>	<u>1,312,563</u>	<u>1,369,218</u>	<u>1,326,582</u>
<b>流動負債</b>					
應付賬款及其他應付款.....	24	97,515	114,065	120,208	72,593
合同負債.....	21	8,440	6,409	12,321	10,847
稅項負債.....		1,250	—	1,582	4,931
租賃負債.....	25	10,533	10,259	9,004	3,943
流動負債總額.....		<u>117,738</u>	<u>130,733</u>	<u>143,115</u>	<u>92,314</u>
流動資產淨值.....		<u>1,149,670</u>	<u>1,181,830</u>	<u>1,226,103</u>	<u>1,234,268</u>
資產總額減流動負債.....		<u>1,609,635</u>	<u>1,620,238</u>	<u>1,648,928</u>	<u>1,654,488</u>
<b>非流動負債</b>					
遞延所得稅負債.....	19	6,452	4,343	5,778	7,936
租賃負債.....	25	8,244	8,520	2,382	986
非流動負債總額.....		<u>14,696</u>	<u>12,863</u>	<u>8,160</u>	<u>8,922</u>
淨資產.....		<u>1,594,939</u>	<u>1,607,375</u>	<u>1,640,768</u>	<u>1,645,566</u>
<b>資本及儲備</b>					
股本.....	26	530,649	530,649	530,649	530,649
儲備.....	27	1,064,290	1,076,726	1,110,119	1,114,917
權益總額.....		<u>1,594,939</u>	<u>1,607,375</u>	<u>1,640,768</u>	<u>1,645,566</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司財務狀況表

	附註	於12月31日			於9月30日
		2022年	2023年	2024年	2025年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>非流動資產</b>					
物業、廠房及設備.....	15	325,749	315,606	314,678	328,114
使用權資產.....	16	34,014	34,253	25,985	22,277
無形資產.....	17	7,532	6,359	4,085	2,818
對子公司投資.....	1A	57,714	47,714	47,714	47,714
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具.....	18	35,119	31,213	27,198	20,405
遞延所得稅資產.....	19	12,808	13,196	14,681	16,230
其他非流動資產.....		274	116	25	—
非流動資產總額.....		<u>473,210</u>	<u>448,457</u>	<u>434,366</u>	<u>437,558</u>
<b>流動資產</b>					
應收賬款.....	20	448,671	565,450	734,505	799,784
合同資產.....	21	2,521	2,657	2,368	2,844
合同成本.....	21	73,855	52,660	23,279	41,451
其他應收款、押金及預付款項.....	22	51,300	59,216	67,011	73,322
可收回稅項.....		3,263	4,517	1,345	—
受限制銀行結餘.....	23	36,808	79,833	82,046	5,299
銀行結餘及現金.....	23	634,121	530,413	435,572	365,811
流動資產總額.....		<u>1,250,539</u>	<u>1,294,746</u>	<u>1,346,126</u>	<u>1,288,511</u>
<b>流動負債</b>					
應付賬款及其他應付款.....	24	85,450	94,213	106,511	66,343
合同負債.....	21	3,432	2,997	6,886	3,124
稅項負債.....		—	—	—	1,471
租賃負債.....	25	6,834	7,814	5,024	3,357
流動負債總額.....		<u>95,716</u>	<u>105,024</u>	<u>118,421</u>	<u>74,295</u>
流動資產淨值.....		<u>1,154,823</u>	<u>1,189,722</u>	<u>1,227,705</u>	<u>1,214,216</u>
資產總額減流動負債.....		<u>1,628,033</u>	<u>1,638,179</u>	<u>1,662,071</u>	<u>1,651,774</u>
<b>非流動負債</b>					
遞延所得稅負債.....	19	2,182	—	—	—
租賃負債.....	25	7,210	7,415	2,382	457
非流動負債總額.....		<u>9,392</u>	<u>7,415</u>	<u>2,382</u>	<u>457</u>
淨資產.....		<u>1,618,641</u>	<u>1,630,764</u>	<u>1,659,689</u>	<u>1,651,317</u>
<b>權益</b>					
股本.....	26	530,649	530,649	530,649	530,649
儲備.....	27	1,087,992	1,100,115	1,129,040	1,120,668
權益總額.....		<u>1,618,641</u>	<u>1,630,764</u>	<u>1,659,689</u>	<u>1,651,317</u>

附錄一

會計師報告

合併權益變動表

	歸屬於貴公司所有者						
	股本	資本公積	公允價值			未分配	總計
			儲備		法定公積		
			(不可劃轉)	匯兌儲備			
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
	(附註27(a))	(附註27(b))		(附註27(c))			
於2022年1月1日 .....	283,291	437,688	(40,722)	(3,710)	83,962	432,442	1,192,951
年內利潤 .....	—	—	—	—	—	41,192	41,192
年內其他綜合(開支)收益 .....	—	—	(4,720)	5,214	—	—	494
年內綜合(開支)收益總額 .....	—	—	(4,720)	5,214	—	41,192	41,686
發行股份，扣除發行成本 .....	20,725	367,906	—	—	—	—	388,631
轉撥至法定公積 .....	—	—	—	—	6,201	(6,201)	—
確認為分派的股利 .....	—	—	—	—	—	(28,329)	(28,329)
資本化發行 .....	226,633	(226,633)	—	—	—	—	—
於2022年12月31日 .....	<u>530,649</u>	<u>578,961</u>	<u>(45,442)</u>	<u>1,504</u>	<u>90,163</u>	<u>439,104</u>	<u>1,594,939</u>

	歸屬於貴公司所有者						
	股本	資本公積	公允價值			未分配	總計
			儲備		法定公積		
			(不可劃轉)	匯兌儲備			
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
	(附註27(a))	(附註27(b))		(附註27(c))			
於2023年1月1日 .....	530,649	578,961	(45,442)	1,504	90,163	439,104	1,594,939
年內利潤 .....	—	—	—	—	—	47,380	47,380
年內其他綜合(開支)收益 .....	—	—	(3,320)	215	—	—	(3,105)
年內綜合(開支)收益總額 .....	—	—	(3,320)	215	—	47,380	44,275
轉撥至法定公積 .....	—	—	—	—	4,728	(4,728)	—
確認為分派的股利 .....	—	—	—	—	—	(31,839)	(31,839)
於2023年12月31日 .....	<u>530,649</u>	<u>578,961</u>	<u>(48,762)</u>	<u>1,719</u>	<u>94,891</u>	<u>449,917</u>	<u>1,607,375</u>

附錄一

會計師報告

歸屬於貴公司所有者

	公允價值						總計
	股本	資本公積	儲備		法定公積	未分配利潤	
			(不可劃轉)	匯兌儲備			
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
		(附註27(a))		(附註27(b))	(附註27(c))		
於2024年1月1日 .....	530,649	578,961	(48,762)	1,719	94,891	449,917	1,607,375
年內利潤 .....	—	—	—	—	—	67,364	67,364
年內其他綜合(開支)收益 .....	—	—	(3,413)	1,281	—	—	(2,132)
年內綜合(開支)收益總額 .....	—	—	(3,413)	1,281	—	67,364	65,232
轉撥至法定公積 .....	—	—	—	—	6,417	(6,417)	—
確認為分派的股利 .....	—	—	—	—	—	(31,839)	(31,839)
於2024年12月31日 .....	<u>530,649</u>	<u>578,961</u>	<u>(52,175)</u>	<u>3,000</u>	<u>101,308</u>	<u>479,025</u>	<u>1,640,768</u>

歸屬於貴公司所有者

	公允價值						總計
	股本	資本公積	儲備		法定公積	未分配利潤	
			(不可劃轉)	匯兌儲備			
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
		(附註27(a))		(附註27(b))	(附註27(c))		
於2025年1月1日 .....	530,649	578,961	(52,175)	3,000	101,308	479,025	1,640,768
期內利潤 .....	—	—	—	—	—	66,577	66,577
期內其他綜合開支 .....	—	—	(5,774)	(2,940)	—	—	(8,714)
期內綜合(開支)收益總額 .....	—	—	(5,774)	(2,940)	—	66,577	57,863
確認為分派的股利 .....	—	—	—	—	—	(53,065)	(53,065)
於2025年9月30日 .....	<u>530,649</u>	<u>578,961</u>	<u>(57,949)</u>	<u>60</u>	<u>101,308</u>	<u>492,537</u>	<u>1,645,566</u>

歸屬於貴公司所有者

	公允價值						總計
	股本	資本公積	儲備		法定公積	未分配利潤	
			(不可劃轉)	匯兌儲備			
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
		(附註27(a))		(附註27(c))	(附註27(d))		
於2024年1月1日(經審計) .....	530,649	578,961	(48,762)	1,719	94,891	449,917	1,607,375
期內利潤 .....	—	—	—	—	—	52,522	52,522
期內其他綜合開支 .....	—	—	(5,229)	(1,968)	—	—	(7,197)
期內綜合(開支)收益總額 .....	—	—	(5,229)	(1,968)	—	52,522	45,325
確認為分派的股利 .....	—	—	—	—	—	(31,839)	(31,839)
於2024年9月30日(未經審計) .....	<u>530,649</u>	<u>578,961</u>	<u>(53,991)</u>	<u>(249)</u>	<u>94,891</u>	<u>470,600</u>	<u>1,620,861</u>

附錄一

會計師報告

合併現金流量表

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
					(未經審計)
<b>經營活動</b>					
稅前利潤 .....	42,209	47,870	73,413	57,605	72,041
就以下各項作出調整：					
物業、廠房及設備折舊 .....	18,253	17,722	17,704	13,199	12,767
使用權資產折舊 .....	13,526	14,090	13,065	9,763	6,277
無形資產攤銷 .....	3,670	3,278	2,362	1,846	1,380
財務費用 .....	738	666	644	506	120
處置物業、廠房及設備的損失 .....	17	87	51	92	351
租賃提前終止收益 .....	(1)	—	—	—	(60)
確認金融資產、合同資產及					
合同成本的減值損失(撥回)淨額 .....	(2,335)	1,532	8,772	4,658	10,175
營運資金變動前經營現金流量 .....	76,077	85,245	116,011	87,669	103,051
存貨減少 .....	468	—	—	—	—
應收賬款減少(增加) .....	31,932	39,961	28,601	(109,440)	(40,973)
合同成本減少(增加) .....	18,665	32,159	18,588	2,530	(30,227)
合同資產減少(增加) .....	6,776	(120)	292	76	(481)
其他應收款、押金及預付款項					
(增加)減少 .....	(5,416)	2,290	(5,766)	(6,316)	(11,220)
應付賬款及其他應付款增加(減少) .....	12,741	16,550	6,143	(23,625)	(47,615)
合同負債增加(減少) .....	4,569	(2,031)	5,912	2,365	(1,474)
受限制銀行存款(增加)減少 .....	(3,896)	(43,025)	(2,213)	(718)	76,747
經營活動所得(所用)現金 .....	141,916	131,029	167,568	(47,459)	47,808
(已付)已退還所得稅 .....	(5,167)	(3,918)	786	23	1,192
經營活動所得(所用)現金淨額 .....	136,749	127,111	168,354	(47,436)	49,000

附錄一

會計師報告

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
<b>投資活動</b>					
處置物業、廠房及設備的所得款項 .....	21	17	142	86	64
購買物業、廠房及設備 .....	(14,210)	(5,144)	(14,279)	(7,858)	(24,561)
購買無形資產 .....	(2,094)	(2,105)	(88)	—	(113)
處置聯營企業的所得款項 .....	10,404	—	—	—	—
<b>投資活動所用現金淨額 .....</b>	<b>(5,879)</b>	<b>(7,232)</b>	<b>(14,225)</b>	<b>(7,772)</b>	<b>(24,610)</b>
<b>融資活動</b>					
已付股利 .....	(28,329)	(31,839)	(31,839)	(31,839)	(53,065)
發行股份 .....	388,631	—	—	—	—
已付租賃租金資本部分 .....	(13,441)	(12,127)	(13,276)	(10,244)	(5,539)
已付租賃租金利息部分 .....	(738)	(666)	(644)	(506)	(120)
<b>融資活動所得(所用)現金淨額 .....</b>	<b>346,123</b>	<b>(44,632)</b>	<b>(45,759)</b>	<b>(42,589)</b>	<b>(58,724)</b>
<b>現金及現金等價物增加(減少)淨額 .....</b>	<b>476,993</b>	<b>75,247</b>	<b>108,370</b>	<b>(97,797)</b>	<b>(34,334)</b>
年/期初現金及現金等價物 .....	441,972	924,242	999,802	999,802	1,109,041
匯率變動影響 .....	5,277	313	869	(2,256)	(2,936)
<b>年/期末現金及現金等價物 .....</b>	<b>924,242</b>	<b>999,802</b>	<b>1,109,041</b>	<b>899,749</b>	<b>1,071,771</b>

## 歷史財務資料附註

### 1. 公司資料

深圳四方精創資訊股份有限公司(「貴公司」)於中華人民共和國(「中國」)成立為股份有限公司。貴公司A股自2015年5月27日起於深圳證券交易所上市。貴公司註冊辦事處及貴公司主要營業地點的地址與文件「公司資料」一節所載的中國註冊辦事處及中國總部地址相同。董事認為，於往績記錄期間及直至本報告日期，貴公司由周志群先生最終控制。

貴公司及其子公司主要從事提供金融科技軟件開發服務、諮詢服務及系統集成服務。

貴公司主要子公司載列如下：

名稱	註冊成立/ 成立地點及日期	繳足已發行股本	貴公司應佔所有權權益比例				主要業務
			於12月31日			於9月30日	
			2022年	2023年	2024年	2025年	
四方精創資訊(香港) 有限公司(附註(a))....	香港，2009年 2月18日	10,000,000港元	100%	100%	100%	100%	提供金融科技軟件開 發服務、諮詢服務 及系統集成服務

董事認為詳列所有子公司會導致篇幅冗長，故上表僅列示董事認為主要影響本年度業績或構成貴集團淨資產重大部分的貴公司子公司。

附註：

- (a) 該公司根據香港公認會計原則編製的截至2024年12月31日止三個年度的法定財務報表已由於香港註冊的啓源會計師事務所有限公司進行審計。

## 1A. 於子公司權益

### 貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於子公司權益，按成本列賬 . . . .	57,714	47,714	47,714	47,714

## 2. 編製基準

歷史財務資料乃根據國際財務報告準則會計準則編製，包括國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）批准的所有個別適用國際財務報告準則會計準則及詮釋。貴集團在編製整個往績記錄期間的歷史財務資料時，已提早採納於2025年1月1日開始的會計期間生效的所有國際財務報告準則會計準則，連同相關過渡性條文。

編製本歷史財務資料所採用的重大會計政策已於附註4概述。除非另有說明，該等政策已貫徹應用於歷史財務資料呈列的所有報告期。

## 3. 應用新訂及經修訂國際財務報告準則會計準則

### 已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則會計準則

貴集團於歷史財務資料中並未應用以下已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則會計準則。貴集團計劃於該等新訂及經修訂國際財務報告準則會計準則（如適用）生效時應用該等準則：

國際財務報告準則第18號	財務報表的呈列及披露 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司：披露 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第9號及 國際財務報告準則第7號的修訂	金融工具的分類及計量的修訂 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第9號及 國際財務報告準則第7號的修訂	涉及依賴自然能源生產電力的合同 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營企業或合營企業之間的 資產出售或注資 <sup>3</sup>
國際會計準則第21號的修訂	換算為惡性通貨膨脹呈列貨幣 <sup>2</sup>
國際財務報告準則會計準則的修訂	國際財務報告準則會計準則的年度改進 — 第11卷 <sup>1</sup>

<sup>1</sup> 於2026年1月1日或之後開始的年度期間生效

<sup>2</sup> 於2027年1月1日或之後開始的年度期間生效

<sup>3</sup> 於待定日期或之後開始的年度期間生效

貴集團正著手評估首次應用上述新訂及經修訂國際財務報告準則會計準則的影響。除下文所述外，貴集團目前認為採用其他新訂及經修訂國際財務報告準則會計準則於可見將來不會對貴集團財務狀況及財務表現造成重大影響。

#### 國際財務報告準則第18號 — 財務報表的呈列及披露

國際財務報告準則第18號載列有關財務報表呈列及披露的規定，並將取代國際會計準則第1號財務報表的呈列。國際財務報告準則第18號引入新規定，於損益表呈列指定類別及界定小計；於財務報表附註中就管理層界定的績效計量提供披露，並改進將在財務報表披露的信息彙總及分類。國際會計準則第7號現金流量表及國際會計準則第33號每股收益亦已作出輕微修訂。

國際財務報告準則第18號及其他國際財務報告準則會計準則的相應修訂，將於2027年1月1日或之後開始的年度期間生效，並允許提早應用。

預期應用國際財務報告準則第18號將不會對貴集團的財務狀況產生重大影響，但預期將影響合併損益及其他綜合收益表及合併現金流量表的呈列以及未來財務報表的披露。貴集團將持續評估國際財務報告準則第18號對貴集團合併財務報表的影響。

#### 4. 重大會計政策資料

除按各報告期末公允價值計量的指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具外，歷史財務資料按歷史成本基準編製。歷史成本一般基於交換貨品及服務所給予的對價公允價值作出。

公允價值為市場參與者之間的有序交易於計量日期就出售資產所收取或就轉讓負債所支付的價格，而不論該價格可否直接觀察或使用其他估值方法估計。公允價值計量的詳情載於下文所載會計政策。

重大會計政策載列如下。

##### 合併入賬基準

歷史財務資料包括貴公司以及貴公司及其子公司所控制實體的財務報表。當貴集團：  
(i)對被投資方擁有權力；(ii)就其對被投資方的參與而面臨或享有可變回報的風險或權利；及(iii)能夠運用其對被投資方的權力影響貴集團回報時，則取得控制權。

倘事實及情況顯示上列控制權的其中一項或多項要素出現變動，則貴集團會重新評估是否控制被投資方。

子公司於貴集團取得其控制權時開始合併入賬，並於貴集團失去其控制權時終止。

子公司的收入及開支，自貴集團取得控制權之日起直至貴集團失去對該子公司控制權之日，均計入合併損益及其他綜合收益表。

子公司的損益及各項其他綜合收益歸屬於貴公司所有者及非控股權益。子公司的綜合收益總額歸屬於貴公司所有者及非控股權益，即使這將導致非控股權益錄得虧絀結餘。

有關貴集團實體間交易的全部集團內公司間資產及負債、權益、收入、開支及現金流量於合併入賬時全數對銷。

### 來自客戶合同的收入

收入於顯示將承諾的商品或服務轉讓予客戶時確認，所確認金額反映實體預期有權就交換該等商品或服務而獲得的對價。具體而言，貴集團採用五步法確認收入：

- 第一步：識別與客戶的合同
- 第二步：識別合同中的履約義務
- 第三步：確定交易價格
- 第四步：將交易價格分配至合同中的履約義務
- 第五步：於(或隨著)實體達成履約義務時確認收入。

貴集團於(或隨著)履約義務達成時(即當特定履約義務相關的商品或服務之「控制權」轉移予客戶時)確認收入。

履約義務指可區分的商品或服務(或一攬子商品或服務)，或一系列實質相同的可區分商品或服務。

若滿足以下任一標準，則控制權在一段時間內轉移，且收入參照相關履約義務完全達成的進度，在一段時間內確認：

- 客戶在貴集團履約的同時接收並消耗貴集團履約所提供的利益；
- 貴集團的履約創造或改良一項客戶在資產被創造或改良時即控制的資產；或

- 貴集團的履約並未創造一項對貴集團具有替代用途的資產，且貴集團對截至當日已完成的履約部分擁有可執行的收款權利。

否則，收入於客戶獲得對可區分商品或服務的控制權的某一時點確認。

收入根據貴集團預期有權在客戶合同中獲得的對價計量，不包括代第三方收取的金額、折扣及與銷售相關的稅項。

### 合同資產與合同負債

合同資產指貴集團就其已轉讓予客戶的商品或服務換取對價的權利，而該權利尚未成為無條件。合同資產根據國際財務報告準則第9號金融工具進行減值評估。相反，應收款指貴集團收取對價的無條件權利，即經過一段時間後方可收取該對價。

合同負債指貴集團向其已收到客戶對價的客戶轉讓商品或服務的責任。若貴集團於其確認相關收入前擁有收取對價之無條件權利，則亦將確認合同負債。在這種情況下，亦會確認相應的應收款。

貴集團從以下主要來源確認收入：

- 金融科技軟件開發服務
- 諮詢服務
- 系統集成服務

### 金融科技軟件開發服務

定製化金融科技軟件開發服務包括銀行科技服務(包括銀行產品組合、數字銀行渠道解決方案以及銀行運營及數據服務)的軟件開發與維護，以及根據客戶要求提供的金融基建與金融科技創新服務，由此產生的收入於：i)客戶合同條款項下的履約義務達成的時點(一般為接受服務時)確認；或ii)客戶同時收到服務並從中受益的一段時間內確認(即按與客戶協定的實際履約情況或根據維護服務期確認收入)。定製化金融科技軟件開發服務所產生的知識產權歸客戶所有。

### 諮詢服務

貴集團向客戶提供諮詢服務。諮詢服務產生的收入於i)客戶合同條款項下的履約義務達成的時點(一般為接受服務時)確認；或ii)按與客戶協定的實際履約情況或根據諮詢服務期在一段時間內確認。

### 系統集成服務

系統集成服務產生的收入於客戶合同條款項下的履約義務達成的時點(一般為接受產品時)確認。

### 其他收入

利息收入採用實際利率法並應用將金融工具預期存續期或(如適用)更短期限內的估計未來現金付款額準確折現至金融資產賬面淨值之折現率，按累計基準確認。

### 委託人與代理人

當另一方從事向客戶提供商品或服務，貴集團釐定其承諾的性質是否為提供指定商品或服務本身的履約義務(即貴集團為委託人)或安排由另一方提供該等商品或服務(即貴集團為代理人)。

若貴集團在向客戶轉讓商品或服務之前控制指定商品或服務，則貴集團為委託人。

若貴集團的履約義務為安排另一方提供指定的商品或服務，則貴集團為代理人。在此情況下，將商品或服務轉讓予客戶之前，貴集團並不控制另一方提供的指定商品或服務。當貴集團為代理人時，其就為換取安排另一方提供的指定商品或服務預期有權取得的任何費用或佣金的金額確認收入。

### 合同成本

貴集團於服務合同中就履行合同產生成本(包括勞工成本、軟件開發及維護耗材及其他)。貴集團首先評估該等成本是否符合其他相關準則條款下確認為資產的條件。如不符合，僅在同時滿足下列條件時，貴集團方將該等成本確認為資產：

- 該等成本與一份可明確識別的合同或預期合同直接相關；

- 該等成本產生或增加了貴集團未來將用於履行(或持續履行)履約義務的資源；及
- 該等成本預期能夠收回

以此方式確認的資產其後按與該資產相關商品或服務轉移予客戶一致的系統化基準攤銷至損益。

資本化的合同成本按成本減累計攤銷及減值損失列示。貴集團確認減值損失，惟以合同成本資產的賬面價值超過(i)貴集團預期就該資產相關商品或服務收取的剩餘對價，減去(ii)與提供該等商品或服務直接相關且尚未確認為費用的任何成本後的淨額。

## 租賃

### 租賃的定義

若合同為換取對價而給予在一段時間內控制可識別資產使用的權利，則該合同屬租賃或包含租賃。

### 貴集團作為承租人

貴集團於初始建立合同時評估合同是否屬租賃或包含租賃。貴集團就其作為承租人的所有租賃安排確認使用權資產及相應租賃負債，短期租賃(定義為租期為自開始日期起12個月或以下且不包含購買權的租賃)及低價值資產租賃除外。就該等租賃而言，貴集團於租期內以直線法確認租賃付款為營運開支，除非另一系統化基準更能體現耗用租賃資產所產生經濟利益的時間模式則除外。

### 租賃負債

於開始日期，貴集團按當日尚未支付租賃付款的現值計量租賃負債。租賃付款乃採用租賃中的內含利率進行折現。若該利率無法輕易釐定，則貴集團採用其增量借款利率。

計入租賃負債計量的租賃付款包括：

- 固定租賃付款(包括實質上的固定付款)，減任何應收租賃優惠；
- 可變租賃付款，取決於一項指數或利率，初步計量時使用開始日期的指數或利率；
- 承租人根據剩餘價值擔保預期應付金額；

- 購買權的行使價(若承租人合理確定行使該等權利)；及
- 終止租賃的罰金付款(若租期反映貴集團行使權利終止租賃)。

租賃負債於合併財務狀況表中單獨呈列。

租賃負債其後透過增加賬面價值以反映租賃負債的利息(採用實際利率法)及調減賬面價值以反映所作出的租賃付款進行計量。

### **使用權資產**

使用權資產包括相應租賃負債的初步計量、於開始日期或之前作出的租賃付款及任何初始直接成本減已收取租賃優惠。

使用權資產其後按成本減累計折舊及減值損失計量，並就租賃負債的任何重新計量作出調整。該等資產於相關資產租期及使用壽命兩者中的較短期間內折舊。折舊於租賃開始日期開始。

貴集團於合併財務狀況表中將使用權資產單獨呈列。

貴集團應用國際會計準則第36號釐定使用權資產是否已減值，並將任何已識別減值損失入賬。

### **貴集團作為出租人**

貴集團作為出租人就其投資性房地產訂立租賃協議。貴集團作為出租人的租賃被分類為融資或經營租賃。當租賃條款將相關資產所有權的絕大部分風險及回報轉移至承租人，則合同獲分類為融資租賃。所有其他租賃被分類為經營租賃。

經營租賃的租金收入於相關租期內按直線法確認。協商及安排經營租賃所產生的初步直接成本加至租賃資產之賬面價值，並於租期內按直線法確認。

應收融資租賃承租人金額按貴集團租賃淨投資額確認為應收款。融資租賃收入分配至會計期間，以反映貴集團有關租賃的未償還淨投資的固定週期回報率。

## 外幣

於編製各集團實體的財務報表時，以該實體的功能貨幣以外的貨幣(外幣)進行的交易以相應的功能貨幣(即該實體經營所在的主要經濟環境的貨幣)按交易日期的現行匯率入賬。於報告期末，以外幣計值的貨幣項目按該日的現行匯率重新換算。以公允價值列賬以外幣計值的非貨幣項目按釐定公允價值當日的現行匯率重新換算。按歷史成本以外幣計量的非貨幣項目不予重新換算。

結算貨幣項目及重新換算貨幣項目產生的匯兌差額於其產生期間在損益中確認。

就呈列歷史財務資料而言，貴集團海外業務的資產及負債按各報告期末的現行匯率換算為貴集團的呈列貨幣(即人民幣)。收入及開支項目按當年的平均匯率換算，除非匯率於該期間內出動大幅波動則作別論，於此情況下，則採用交易當日的現行匯率換算。所產生的匯兌差額(如有)於其他綜合收益中確認，並於匯兌波動儲備項下的權益累計(酌情歸屬於非控股權益)。

## 借款成本

因收購、興建或生產需長時間籌備方可供其擬定用途或出售之合資格資產而直接產生的借款成本計入該等資產成本，直至該等資產基本達致其擬定用途或出售狀態為止。

所有其他借款成本於其產生期間在損益中確認。

## 政府補助

除非能合理保證貴集團將符合所附帶的條件及將獲發有關補助，否則不會確認政府補助。

政府補助於貴集團將該補助擬用於補償的相關成本確認為開支的期間內，按系統性基準於損益確認。具體而言，若政府補助的主要條件為貴集團應購買、建造或以其他方式取得非流動資產，則於合併財務狀況表內確認為遞延收益，並於相關資產的使用壽命內按系統合理基準轉撥至損益。

## 退休福利成本與終止福利

就界定供款計劃、國家管理的退休福利計劃及強制性公積金計劃作出之供款，於員工已提供可令其享有供款之服務時確認為開支。

## 短期員工福利

員工就工資及薪金、年假及病假之應計福利於提供有關服務期間，按預期就換取該服務而支付之未折現福利金額確認負債。

就短期員工福利確認之負債按預期就換取有關服務而支付之未折現福利金額計量。

## 稅項

所得稅費用指當期應交稅費與遞延所得稅的總和。

當期應交稅費基於年內應課稅利潤計算。應課稅利潤與合併損益及其他綜合收益表所呈報的稅前利潤不同，因其不包括於其他年度應課稅或可抵扣的收入或開支項目，亦不包括永遠毋須課稅或不可抵扣的項目。貴集團的當期所得稅負債採用於報告期末已頒佈或實質已頒佈的稅率計算。

遞延所得稅就歷史財務資料中資產及負債的賬面價值與計算應課稅利潤時所用的相應稅基之間的暫時性差異確認。遞延所得稅負債一般就所有應課稅暫時性差異確認。倘很可能有應課稅利潤用以抵銷該等可抵扣暫時性差異，則遞延所得稅資產一般就所有可抵扣暫時性差異確認。倘暫時性差異源於商譽或源於既不影響應課稅利潤亦不影響會計利潤的交易中資產與負債的初始確認(企業合併除外)，且於交易時不產生相等的應課稅與可抵扣暫時性差異，則該等遞延所得稅資產及負債不予確認。

除貴集團能夠控制暫時性差異的撥回，且該暫時性差異很可能在可見將來不會撥回的情況外，遞延所得稅負債就與對子公司投資有關的應課稅暫時性差異予以確認。與該等投資及權益有關的可抵扣暫時性差異所產生的遞延所得稅資產，僅在很可能有足夠的應課稅利潤用以抵銷暫時性差異的效益，且預計該等差異將於可見將來撥回的情況下予以確認。

遞延所得稅資產的賬面價值於各報告期末進行檢討，並在不再可能有足夠的應課稅利潤收回全部或部分資產時作出調減。

遞延所得稅資產及負債根據報告期末已頒佈或實質已頒佈的稅率(及稅法)，按負債清償或資產變現期間預期適用的稅率計量。

遞延所得稅負債及資產的計量反映按貴集團預期的方式於報告期末收回或結清其資產及負債的賬面價值的稅務後果。

當存在法定可執行權利抵銷當期所得稅資產與當期所得稅負債，且其涉及由同一稅務機關徵收的所得稅時，遞延所得稅資產與負債互相抵銷。

就稅項扣減歸屬於租賃負債的租賃交易而言，貴集團分別對租賃負債及相關資產應用國際會計準則第12號的要求。倘很可能有應課稅利潤用以抵銷可抵扣暫時性差異，貴集團就租賃負債確認遞延所得稅資產，並就所有應課稅暫時性差異確認遞延所得稅負債。

當期及遞延所得稅於損益中確認。若當期所得稅或遞延所得稅產生自企業合併的初始會計處理，則其稅務影響計入該企業合併的會計處理。

### 物業、廠房及設備

物業、廠房及設備(在建工程除外)於合併財務狀況表按成本減其後累計折舊及其後累計減值損失(如有)列賬。

### 於租賃土地及房屋建築物的所有權權益

當貴集團就物業的所有權權益(包括租賃土地及房屋建築物成分)付款時，全部對價於租賃土地及房屋建築物成分之間按初始確認時的相對公允價值的比例分配。倘有關付款能可靠作出分配，則於租賃土地的權益在合併財務狀況表內呈列為「使用權資產」。當對價無法在相關租賃土地的非租賃房屋建築物成分及未分割權益之間可靠分配時，整項物業分類為物業、廠房及設備。

折舊採用直線法確認，以將物業、廠房及設備(在建工程除外)的成本扣減剩餘價值後按估計使用壽命進行分攤。估計使用壽命、剩餘價值及折舊方法於各報告期末檢討，估計變動的影響按未來適用法入賬。

仍在興建用作生產、供應或行政用途的物業按成本減已確認減值損失列賬。成本包括使資產達到能夠按照管理層擬定的方式開展經營所必要的位置及條件而直接產生的任何成本(包括測試相關資產是否運作正常而產生的成本)，及就合資格資產而言，

亦包括根據貴集團會計政策資本化的借款成本。該等物業於完工並可作擬定用途時分類至物業、廠房及設備的適當類別。該等資產於其可作擬定用途時開始按與其他物業資產相同的基準計提折舊。

物業、廠房及設備項目於處置後或當預期持續使用該資產不會再產生未來經濟利益時終止確認。處置或報廢物業、廠房及設備項目所產生的收益或虧損，按出售所得款項與資產賬面價值之間的差額釐定並於損益中確認。

## 無形資產

### 單獨收購之無形資產

單獨收購且具有限使用壽命的無形資產按成本減累計攤銷及任何累計減值損失列賬。具有限使用壽命的無形資產的攤銷於其估計使用壽命內按直線法確認。估計使用壽命及攤銷方法於各報告期末作出檢討，其任何估計變動之影響按未來適用基準入賬。

單獨收購且具無限使用壽命的無形資產按成本減任何其後累計減值損失列賬。

無形資產於處置時或預期無法通過使用或處置取得未來經濟利益時終止確認。終止確認無形資產產生的收益或損失按有關資產處置所得款項淨額與賬面價值之差額計量，並於終止確認該項資產之期間在損益中確認。

### 內部產生無形資產 — 研發費用

當且僅當顯示下列所有事項時，方會確認開發活動(或自內部項目的開發階段)所產生的內部產生無形資產：

- 完成可供使用或出售之無形資產的技術可行性；
- 完成無形資產及其使用或出售的意向；
- 能夠使用或出售無形資產；
- 無形資產將如何產生潛在的未來經濟利益；
- 擁有完成開發及使用或出售無形資產的充裕技術、財務及其他資源；及

- 能夠於無形資產開發期間可靠計量其應佔開支。

就內部產生無形資產初步確認的金額為自無形資產首次符合上述確認標準當日起產生的開支總和。若並無確認內部產生無形資產，則開發支出於其產生期間在損益中確認。

於初步確認後，內部產生無形資產根據單獨收購無形資產相同的基準，按成本減累計攤銷及累計減值損失呈報。

研究活動的開支於其產生期間確認為開支。

### 物業、廠房及設備、使用權資產及無形資產減值

於各報告期末，貴集團審閱其具有限使用壽命的廠房及設備、使用權資產及無形資產之賬面價值，以釐定是否存在任何跡象顯示該等資產已遭受減值損失。若出現任何上述跡象，則會估計相關資產之可收回金額以釐定減值損失幅度(如有)。

廠房及設備、使用權資產及無形資產之可收回金額會單獨估計。若無法單獨估計一項資產的可收回金額，貴集團會估計該資產所屬現金產生單位的可收回金額。若能夠識別一個合理一致的分配基準，企業資產也應分配至單個現金產生單位，若不能分配至單個現金產生單位，則應將企業資產按能識別的合理一致分配基準分配至最小的現金產生單位組合。

可收回金額是指公允價值減處置費用後的餘額和使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，估計未來現金流量採用稅前折現率折現為現值，該稅前折現率反映對貨幣時間價值的當前市場評估及該資產(或現金產生單位)特有的風險(未針對該風險調整估計未來現金流量)。

若估計資產(或現金產生單位)之可收回金額低於其賬面價值，則資產(或現金產生單位)之賬面價值將調低至其可收回金額。就未能按合理一致基準分配至現金產生單位的企業資產或部分企業資產，貴集團會比較一組現金產生單位的賬面價值(包括已分配至該組現金產生單位的企業資產或部分企業資產的賬面價值)與該組現金產生單位的可收回金額。於分配減值損失時，將首先分配減值損失，以減少任何商譽(如適用)的賬面價值，其後以單位或現金產生單位組別各項資產的賬面價值為基準，按比例分配至

## 附錄一

## 會計師報告

其他資產。資產的賬面價值不會調減至低於公允價值減處置費用(如可衡量)、使用價值(如可釐定)及零的數值(以最高者為準)。原應已分配至資產的減值損失將按比例分配至單位或現金產生單位組別的其他資產。減值損失即時於損益中確認。

若其後撥回減值損失，則資產(或現金產生單位)賬面價值會調高至其經修訂之估計可收回款額，惟已增加之賬面價值不得超逾若資產(或現金產生單位)於過往年度並無確認減值損失時之賬面價值。撥回之減值損失即時於損益中確認為收入。

### 現金及現金等價物

於合併財務狀況表，銀行結餘及現金包括現金(手頭現金及活期存款)及現金等價物。現金等價物為短期(通常原到期日為三個月或更短)、可隨時轉換為已知數額現金且價值變動風險不大的高流動性投資。持有現金等價物的目的為滿足短期現金承諾，而非出於投資或其他目的。

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括上文界定的現金及現金等價物。

### 對子公司投資

對子公司投資於貴公司財務狀況表中按成本減累計減值損失列賬。

### 金融工具

集團實體一旦成為工具合同條文的訂約方，則金融資產及金融負債於合併財務狀況表中確認。

金融資產及金融負債初步按公允價值計量，惟自客戶合同產生之應收賬款根據國際財務報告準則第15號來自客戶合同的收入初步計量除外。收購或發行金融資產及金融負債直接產生的交易成本將於初步確認時計入或扣減有關金融資產或金融負債的公允價值(倘適用)。收購以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債直接產生的交易成本即時於損益中確認。

### 金融資產

金融資產的所有定期買賣按買賣日期基準確認及終止確認。定期買賣指需要按市場規定或慣例所定時限內交付資產的金融資產買賣。

所有已確認金融資產其後視乎金融資產類別整體以攤餘成本或公允價值計量。金融資產於初步確認時分類為其後以攤餘成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及以公允價值計量且其變動計入當期損益（「以公允價值計量且其變動計入當期損益」）計量。

於初步確認時，金融資產分類取決於金融資產的合同現金流量特徵及貴集團管理該等金融資產的業務模式而定。

### 以攤餘成本計量的金融資產(債務工具)

若以下兩項條件均獲達成，則貴集團其後以攤餘成本計量金融資產：

- 金融資產按目的為收取合同現金流量而持有金融資產的業務模式持有；及
- 金融資產的合同條款於特定日期產生僅為支付本金及未償還本金利息的現金流量。

以攤餘成本計量的金融資產其後使用實際利率法計量，並可能受減值影響。

實際利率法為計算債務工具的攤餘成本及按有關期間分配利息收入的方法。

就金融資產(購入或衍生的信用減值的金融資產(即於初始確認時即錄得信用減值的資產)除外)而言，實際利率為於債務工具的預期存續期或(如適用)更短期限內，將估計未來現金付款額(包括構成實際利率組成部分的所有已付或已收費用及點數、交易成本及其他溢價或折讓)(不包括預期信用損失(「預期信用損失」))準確折現至初步確認的債務工具賬面價值總額的利率。

金融資產的攤餘成本為初步確認時計量的金融資產金額減本金還款，另加初始金額與到期金額之間的任何差額採用實際利率法計算的累計攤銷(可就任何損失準備進行調整)。金融資產賬面價值總額為就任何損失準備進行調整前的金融資產攤餘成本。

利息收入採用實際利率法就其後以攤餘成本計量的債務工具確認。就金融資產(購入或衍生的信用減值的金融資產除外)而言，利息收入按採用實際利率計量的金融資產賬面價值總額計算，惟其後成為信用減值的金融資產(見下文)則除外。對於其後成為信用減值的金融資產，利息收入按採用實際利率計量的金融資產攤餘成本確認。若在其後報告期內，信用減值金融工具的信用風險得到改善，使金融資產不再發生信用減值，則利息收入按採用實際利率計量的金融資產賬面價值總額確認。

若以下兩項條件均獲達成，則貴集團其後將債務工具以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益予以分類及計量：

- 金融資產按目的為收取合同現金流量及銷售金融資產的業務模式持有；及
- 金融資產的合同條款於特定日期產生僅為支付本金及未償還本金利息的現金流量。

#### **指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具**

於初步確認時，貴集團可按個別工具基準作出不可撤回選擇，將權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。若權益投資持作交易或若其為收購方於企業合併中確認的或有對價，則不允許指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益之權益工具投資初步按公允價值加交易成本計量，其後按公允價值計量，其公允價值變動所產生的收益及損失於其他綜合收益確認及於公允價值儲備(不可劃轉)累計。累計收益或損失將不會重新分類至處置權益投資之損益，反而將轉撥至未分配收益。

除非股利清楚表示為收回部分投資成本，否則於貴集團收取來自權益工具投資的股利之權利獲確立時，於損益中確認。股利計入損益中的「其他收益、利得及損失淨額」項目。

#### **根據國際財務報告準則第9號金融工具須進行減值評估的金融資產及其他項目減值**

貴集團通常就應收賬款及合同資產確認整個存續期預期信用損失。此等金融資產及其他項目的預期信用損失根據貴集團過往信用損失經驗使用準備矩陣進行估計，並根據債務人特定因素、整體經濟狀況及對當前及報告日期的狀況預測方向的評估，包括貨幣時間價值(倘適用)而作出調整。

對於所有其他金融工具，貴集團計量等於十二個月預期信用損失的損失準備，除非自初步確認後信用風險大幅增加，此種情況下，貴集團確認整個存續期預期信用損失。評估是否應確認整個存續期預期信用損失乃根據自初步確認以來發生違約的可能性或風險是否大幅增加而定。

#### **信用風險大幅增加**

於評估自初步確認以來金融工具信用風險是否大幅增加時，貴集團會將截至報告日期金融工具發生的違約風險與截至初步確認日期金融工具發生的違約風險進行對比。

對於該評估，貴集團考慮合理可靠的量性及質性資料，包括過往經驗及無需付出不必要的成本或努力即可取得的前瞻性資料。

尤其是，於評估自初步確認以來信用風險是否顯著增加時，將考慮以下資料：

- 金融工具的外部(如有)或內部信用評級出現實際或預期顯著惡化；
- 特定債務人信用風險的外部市場指標顯著惡化，例如，信用息差、債務人的信用違約掉期價格，或金融資產的公允價值低於其攤餘成本的時長或幅度大幅上升；
- 業務、財務或經濟條件出現或預期出現不利變動，可能導致債務人償債能力大幅下降；
- 債務人經營業績出現實際或預期出現顯著惡化；
- 同一債務人的其他金融工具的信用風險顯著增加；
- 債務人的監管、經濟或技術環境出現實際或預期出現重大不利變動，可能導致債務人償債能力大幅下降。

無論上述評估結果如何，貴集團假設，於合同付款逾期超過30日時，一項金融資產的信用風險已自初步確認起大幅增加，除非貴集團有合理可靠資料證明並非如此。

儘管如此，若一項債務工具於報告日期被確定為信用風險較低，則貴集團假設該項債務工具的信用風險自初步確認起並無顯著增加。在下列情況下，一項債務工具被確定為信用風險較低，若i)該債務工具違約風險較低；ii)債務人近期具充分償付合同現金流量負債的能力；及iii)長遠而言經濟及業務狀況的不利變動未必會降低借款人償付合同現金流量負債的能力。若一項金融資產的外部信用風險評級為國際通用的「投資級別」或(若並無外部評級)資產具有內部「履約」級別，則貴集團認為該債務工具的信用風險較低。履約指交易對手方的財務狀況強大且並無逾期款項。

貴集團定期監控用於識別信用風險是否大幅增加的標準的有效性，並適當對其作出修訂，以確保該標準能在款項逾期前識別出信用風險的顯著增加。

### 違約的定義

貴集團認為以下事項構成內部信用風險管理違約事件，此乃由於過往經驗顯示符合以下任何一項標準的應收款通常無法收回；

- 債務人違反財務契約時；或
- 內部建立或自外部資源取得的資料顯示，債務人不大可能支付全額款項予債權人(包括貴集團)(並未考慮貴集團所持有的任何抵押品)。

無論上述結果如何，貴集團認為，若金融資產逾期超過90天，則違約已發生，除非貴集團擁有合理可靠資料顯示一項更滯後的違約標準較合適則當別論。

### 信用減值的金融資產

當一項或多項事件對金融資產的估計未來現金流量產生不利影響時，該金融資產即出現信用減值。金融資產信用減值的證據包括以下事件的可觀察數據：

- 發行人或借款人有重大財務困難；
- 違約，例如違約或逾期事件；
- 由於與借款人的財務困難有關的經濟或合同原因，借款人的貸款人已向借款人授予貸款人不會另行考慮的特許權；
- 借款人很可能會進入破產或其他財務重組程序；或
- 由於財政困難，該金融資產的活躍市場消失。

### 撇銷政策

當有資料顯示債務人面臨嚴重財務困難且並無實際可收回的前景時，即交易對手方已被清盤或已進入破產程序時，貴集團會撇銷該金融資產。根據貴集團的收回程序並考慮法律建議(如適用)，已撇銷的金融資產可能仍然受到執法活動的影響。任何收回的債務均在損益中確認。

### 預期信用損失的計量和識別

預期信用損失的計量取決於違約概率、違約損失率(即發生違約時的損失幅度)和違約風險。違約概率及違約損失率的評估基於經前瞻性資料調整的歷史數據。金融資產的違約風險敞口指資產在報告日的賬面總值。

就金融資產而言，預期信用損失估計為貴集團根據合同應付的所有合同現金流量與貴集團預期收取的所有現金流量之間的差額，按原實際利率折現。

如果貴集團已在上一報告期內以等於整個存續期預期信用損失的金額計量金融工具的損失準備，但在當期報告日確定不再符合整個存續期預期信用損失的條件，則貴集團計量損失準備等於當期報告日的12個月預期信用損失的金額，但使用簡化方法的資產除外。

貴集團於損益中確認所有金融工具的減值收益或損失，並通過損失準備賬對其賬面價值進行相應調整。

### 終止確認金融資產

貴集團僅於金融資產獲取現金流量的合同權利屆滿，或其將金融資產及資產所有權的絕大部分風險及回報轉讓予另一方時終止確認金融資產。如果貴集團既不轉讓也不保留所有權的絕大部分風險和回報，並繼續控制已轉讓資產，則貴集團確認該資產的保留權益及其可能需要支付相關金額的負債。如貴集團保留已轉讓金融資產的所有權的絕大部分風險和回報，貴集團將繼續確認該金融資產，並就收取的所得款項確認抵押借款。

於終止確認以攤餘成本計量的金融資產時，資產的賬面價值與已收及應收對價總額之間的差額於損益中確認。

### 金融負債及權益工具

#### 分類為債務或權益

集團實體發行的債務及權益工具根據合同安排的實質以及金融負債及權益工具的定义分類為金融負債或權益。

#### 權益工具

權益工具是指在扣除實體的所有負債後證明其對資產的剩餘權益的任何合同。集團實體發行的權益工具按收取的所得款項確認，扣除直接發行成本。

### 金融負債

所有金融負債其後採用實際利率法按攤餘成本或按以公允價值計量且其變動計入當期損益計量。

因金融資產轉移不符合終止確認條件或應用持續參與法而產生的金融負債，按下文所載特定會計政策計量。

### 其後以攤餘成本計量的金融負債

若金融負債並非1)企業合併中收購方的或有對價，2)持作買賣，或3)被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益，則其後使用實際利率法以攤餘成本計量。

實際利率法指計算金融負債的攤餘成本及於相關期間分配利息費用的方法。實際利率指在金融負債的預期存續期或(如適用)更短期限內，將估計未來現金付款額(包括構成實際利率組成部分的所有已付或已收費用及點數、交易成本及其他溢價或折讓)準確折現至金融負債攤餘成本的利率。

### 終止確認金融負債

當且僅當貴集團的義務已解除、撤銷或失效時，貴集團方會終止確認金融負債。已終止確認的金融負債賬面價值與已付及應付對價之間的差額於損益中確認。

### 公允價值計量

在計量公允價值(貴集團用於減值評估的租賃交易、存貨可變現淨值以及物業、廠房及設備、使用權資產及無形資產的使用價值除外)時，貴集團會考慮市場參與者於計量日期為資產或負債定價時會考慮的資產或負債的特點。

非金融資產公允價值的計量參考市場參與者可從使用該資產得到的最高及最佳效用，或將該資產售予另一可從使用該資產得到最高及最佳效用的市場參與者所產生的經濟效益的能力。

貴集團使用適用於不同情況且具備充分數據可供計量公允價值的估值方法，以盡量使用相關可觀察輸入數據及盡量減少使用不可觀察輸入數據。具體而言，貴集團根據輸入數據的特點，將公允價值計量分類為以下三個等級：

第一級 — 相同資產或負債於活躍市場的市場報價(未經調整)。

- |     |   |                                    |
|-----|---|------------------------------------|
| 第二級 | — | 對公允價值計量而言屬重大的可直接或間接觀察最低層輸入數據的估值方法。 |
| 第三級 | — | 對公允價值計量而言屬重大的不可觀察最低層輸入數據的估值方法。     |

於報告期末，貴集團透過檢討資產及負債各自的公允價值計量，釐定以經常性基準按公允價值計量的資產及負債的公允價值等級之間是否發生轉移。

## 5. 估計不確定的主要來源

在應用附註4所述貴集團的會計政策時，貴公司董事須對歷史財務資料中報告的資產、負債、收入及費用金額以及所作披露作出估計。該等估計基於過往經驗及被認為相關的其他因素作出。實際結果可能與該等估計有所不同。

該等估計及相關假設會持續進行檢討。若會計估計的修訂僅影響修訂估計的期間，則於該期間確認，若修訂影響當前及未來期間，則於修訂期間及未來期間確認。

### 估計不確定的主要來源

以下是關於未來的主要假設，以及在報告期末其他估計不確定性的主要來源，這些因素可能導致在下一財政年度對資產及負債的賬面價值作出重大調整的顯著風險。

### 按攤餘成本計量的金融資產及合同資產的預期信用損失準備

貴集團根據國際財務報告準則第9號就應收賬款、合同資產及其他應收款以及現金及現金等價物計算預期信用損失。準備率基於貴集團的歷史違約率，並考慮了無需過多成本或努力即可獲得的合理有據的前瞻性資料。於每個報告期末，會重新評估歷史觀察到的違約率，並考慮前瞻性資料的變化。

預期信用損失準備對估計變動較為敏感。所採用的主要假設及輸入數據的詳情載於附註29(b)。該等假設及估計的變動可能對評估產生重大影響，且可能需要在未來期間計提額外損失準備。

## 非金融資產及合同成本的減值評估

非金融資產及合同成本於發生可能導致資產賬面價值超過其可收回金額的事件或情況變化時進行減值評估。資產或現金產生單位的可收回金額根據其單位的公允價值減處置費用與其使用價值兩者中的較高者確定，該計算需運用假設及估計。

## 6. 收入

貴集團的年／期內收入分析如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
					(未經審計)
<b>商品或服務類別</b>					
金融科技軟件開發服務					
銀行科技服務					
— 銀行產品組合.....	358,757	361,755	343,839	246,519	171,857
— 數字銀行渠道解決方案.....	134,049	146,789	146,221	104,786	98,457
— 銀行運營及數據服務.....	107,484	124,069	135,391	99,403	84,265
金融基建及金融科技創新服務....	29,496	67,306	94,970	65,125	79,070
諮詢服務 .....	30,866	29,987	19,487	13,770	18,247
系統集成服務 .....	3,460	528	468	411	1,689
來自客戶合同的收入 .....	<u>664,112</u>	<u>730,434</u>	<u>740,376</u>	<u>530,014</u>	<u>453,585</u>
<b>收入確認時間</b>					
於某一時段 .....	552,454	627,189	631,233	468,118	398,943
於某一時點 .....	111,658	103,245	109,143	61,896	54,642
來自客戶合同的收入總額 .....	<u>664,112</u>	<u>730,434</u>	<u>740,376</u>	<u>530,014</u>	<u>453,585</u>

## 分配至客戶合同剩餘履約義務的交易價格

金融科技軟件開發服務、諮詢服務及系統集成服務的合同的原始預定期限為一年或以下，或按貴集團有權就已售商品及已提供服務開立發票的金額確認收入。因此，貴集團已選擇可行權宜方法，並無披露分配至截至各報告期末尚未達成(或部分尚未達成)的履約義務的交易價格金額。

## 附錄一

## 會計師報告

### 7. 分部資料

貴公司董事(即主要經營決策者)審閱貴集團的內部報告，以評估表現及分配資源。貴集團主要從事提供金融科技軟件開發服務、諮詢服務及系統集成。為資源分配及表現評估之目的向主要經營決策者報告的資料乃集中於貴集團整體的經營業績，是由於貴集團的資源經整合，且並無可用的獨立經營分部財務資料。

#### 地區資料

貴集團的業務及非流動資產所在地位於中國及海外。有關貴集團來自外部客戶的收入資料按客戶所在地呈列。有關貴集團非流動資產的資料按資產的地理位置呈列。

按客戶所在地劃分來自外部客戶的收入如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
<i>地區</i>					
中國.....	271,133	285,368	293,863	204,488	82,740
海外.....	392,979	445,066	446,513	325,526	370,845
總計.....	<u>664,112</u>	<u>730,434</u>	<u>740,376</u>	<u>530,014</u>	<u>453,585</u>

按所在地劃分的非流動資產如下：

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<i>地區</i>				
中國.....	404,240	388,983	379,371	382,837
海外.....	7,553	6,896	3,846	3,353
總計.....	<u>411,793</u>	<u>395,879</u>	<u>383,217</u>	<u>386,190</u>

附註：非流動資產不包括金融工具及遞延所得稅資產。

## 附錄一

## 會計師報告

### 有關主要客戶的資料

於往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月，佔貴集團總收入超過10%的來自客戶的收入如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
客戶A .....	257,631	300,352	314,154	235,371	244,705
客戶B .....	180,958	186,272	199,302	139,848	71,789
客戶C .....	—	—	84,812	60,018	—

\* 於往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月，有關收入均未超過貴集團總收入的10%。

### 8. 其他收益、利得或損失淨額

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
匯兌收益(損失)淨額 .....	18,547	3,504	5,441	3,653	(9,329)
銀行利息收入 .....	7,476	9,844	18,848	14,615	20,462
政府補助(附註(i)) .....	8,662	5,063	2,765	2,085	4,493
其他(附註(ii)) .....	(4,811)	683	(57)	(350)	(1,564)
總計 .....	29,874	19,094	26,997	20,003	14,062

附註：

- (i) 截至2022年、2023年及2024年12月31日止年度以及截至2024年及2025年9月30日止九個月，政府補助分別約為人民幣8,662,000元、人民幣5,063,000元、人民幣2,765,000元、人民幣2,085,000元及人民幣4,493,000元，均為政府部門發放的無條件現金撥款。收取該等補貼並無附帶任何未履行的條件及其他或有事項。
- (ii) 截至2022年12月31日止年度，與一項建築項目有關的商業糾紛的訴訟產生一筆非經常性訴訟相關開支約為人民幣5,793,000元。貴公司董事認為，該訴訟的可能性極低，且預期貴集團不會產生重大或有負債。

## 附錄一

## 會計師報告

### 9. 財務費用

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
租賃負債利息 .....	738	666	644	506	120

(未經審計)

### 10. 所得稅費用

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
當期所得稅 — 中國及 其他司法管轄區					
一年內扣除 .....	1,962	214	2,440	811	3,425
過往年度準備不足 .....	464	62	2,666	2,663	77
遞延所得稅(抵免)費用(附註19) ..	(1,409)	214	943	1,609	1,962
總計 .....	1,017	490	6,049	5,083	5,464

(未經審計)

### 中國

貴集團若干中國實體的所得稅準備乃根據現行法律、詮釋及相關慣例，基於往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月估計應課稅利潤按法定稅率25%計算。

於往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月，貴公司符合「高新技術企業」資格而享有15%的優惠所得稅率。

根據中華人民共和國國務院頒佈自2008年起生效的相關法律法規，從事研發活動的企業於釐定年度應課稅利潤時，有權要求將其產生的研發費用的150%列作可抵扣稅項開支。中華人民共和國國家稅務總局(「國家稅務總局」)於2021年3月進一步宣佈，從事研發活動的製造型企業自2021年1月1日起有權要求將其研發費用的200%列作可抵扣稅前扣除。國家稅務總局於2023年3月進一步宣佈，符合條件的企業自2023年1月1日起有權要求將其研發費用的200%列作可抵扣稅前扣除。貴集團在確定其於往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月應課稅利潤時，已就貴集團實體加計扣除作出最佳估計。

## 附錄一

## 會計師報告

### 香港及其他司法管轄區

就於香港註冊成立的子公司而言，根據利得稅稅率兩級制，合資格法團的首2百萬港元的利潤按8.25%徵稅，而超過2百萬港元的利潤則按16.5%徵稅。於往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月，貴集團合資格實體的香港利得稅乃根據利得稅稅率兩級制計算。不符合利得稅稅率兩級制的貴集團其他香港實體的利潤將繼續按16.5%統一稅率徵稅。

其他司法管轄區產生的稅項按相關司法管轄區現行稅率計算。

於往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月的所得稅費用與合併損益及其他綜合收益表中所列的稅前利潤的對賬如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
稅前利潤 .....	42,209	47,870	73,413	57,605	72,041
按國內所得稅率15%繳納稅項 ....	6,331	7,180	11,012	8,641	10,806
子公司不同稅率的稅務影響 .....	(1,440)	339	1,517	1,633	2,209
不可抵扣開支的稅務影響 .....	1,501	360	1,392	243	666
毋須納稅收入的稅務影響 .....	(77)	(169)	(1,984)	(1,972)	(2,773)
可抵扣暫時性差異及未確認稅項 損失的稅務影響 .....	5,274	1,784	1,871	1,342	1,413
動用先前未確認的稅項損失 .....	—	(183)	(46)	(64)	(135)
過往年度準備不足 .....	464	62	2,666	2,663	77
合資格研發費用的可抵扣稅前 扣除 .....	(11,036)	(8,883)	(10,379)	(7,403)	(6,799)
所得稅費用 .....	<u>1,017</u>	<u>490</u>	<u>6,049</u>	<u>5,083</u>	<u>5,464</u>

附錄一

會計師報告

11. 年／期內利潤

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
稅前利潤，經扣除以下各項後 得出：					
董事及監事的酬金(附註12).....	7,552	9,417	7,627	4,635	3,969
其他員工的工資.....	499,671	552,095	543,045	386,906	299,688
其他員工的退休福利計劃供款....	49,233	50,896	50,345	36,136	36,646
其他員工成本總額.....	548,904	602,991	593,390	423,042	336,334
核數師薪酬.....	817	807	1,699	763	—
物業、廠房及設備折舊.....	18,253	17,722	17,704	13,199	12,767
使用權資產折舊.....	13,526	14,090	13,065	9,763	6,277
無形資產攤銷.....	3,670	3,278	2,362	1,846	1,380
確認金融資產、合同資產及合同 成本的減值損失(撥回)淨額					
—應收賬款.....	1,655	1,589	(395)	4,649	751
—其他應收款.....	(77)	(41)	4	10	(4)
—合同資產.....	(588)	(16)	(3)	(1)	5
—合同成本.....	(3,325)	—	9,166	—	9,423
	<u>(2,335)</u>	<u>1,532</u>	<u>8,772</u>	<u>4,658</u>	<u>10,175</u>

## 12. 董事及監事的酬金以及五名最高薪酬員工

### (a) 董事及監事的酬金

根據適用上市規則及香港公司條例披露的於往績記錄期間支付予貴公司董事及監事的酬金詳情如下：

	費用	工資及補貼	績效獎金	退休福利 計劃供款	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>截至2022年12月31日止年度</b>					
<b>執行董事：</b>					
周志群(首席執行官).....	—	1,392	490	15	1,897
李琳.....	—	1,392	490	15	1,897
鄧修生.....	—	—	—	—	—
陳榮發.....	—	1,238	438	15	1,691
<b>獨立非執行董事：</b>					
楊時飛.....	103	—	—	—	103
蘇哲鋒.....	103	—	—	—	103
麥榮昌.....	103	—	—	—	103
<b>監事：</b>					
黃開炳.....	—	402	180	65	647
趙海洋.....	—	381	100	46	527
鄧玉桂.....	—	432	100	52	584
	<u>309</u>	<u>5,237</u>	<u>1,798</u>	<u>208</u>	<u>7,552</u>

附錄一

會計師報告

	費用	工資及補貼	績效獎金	退休福利 計劃供款	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>截至2023年12月31日止年度</b>					
<b>執行董事：</b>					
周志群(首席執行官).....	—	1,546	1,170	16	2,732
李琳.....	—	1,546	1,215	16	2,777
鄧修生.....	—	—	—	—	—
陳榮發.....	—	1,374	360	16	1,750
<b>獨立非執行董事：</b>					
楊時飛.....	120	—	—	—	120
蘇哲鋒.....	120	—	—	—	120
麥榮昌.....	120	—	—	—	120
<b>監事：</b>					
黃開炳.....	—	396	280	64	740
趙海洋.....	—	384	38	46	468
鄧玉桂.....	—	432	107	51	590
	<u>360</u>	<u>5,678</u>	<u>3,170</u>	<u>209</u>	<u>9,417</u>

附錄一

會計師報告

	費用	工資及補貼	績效獎金	退休福利 計劃供款	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>截至2024年12月31日止年度</b>					
<b>執行董事：</b>					
周志群(首席執行官).....	—	1,595	1,205	16	2,816
李琳(附註(i)).....	—	257	—	2	259
鄧修生(附註(i)).....	—	—	—	—	—
陳榮發.....	—	1,418	542	16	1,976
何敏(附註(iv)).....	207	—	—	—	207
<b>獨立非執行董事：</b>					
楊時飛(附註(ii)).....	16	—	—	—	16
蘇哲鋒(附註(ii)).....	16	—	—	—	16
麥榮昌(附註(ii)).....	16	—	—	—	16
張力(附註(v)).....	—	104	—	—	104
顧嘉勇(附註(v)).....	104	—	—	—	104
<b>監事：</b>					
黃開炳.....	—	411	220	65	696
趙海洋.....	—	386	250	46	682
鄧玉桂.....	—	433	250	52	735
	<u>359</u>	<u>4,604</u>	<u>2,467</u>	<u>197</u>	<u>7,627</u>

附錄一

會計師報告

	費用	工資及補貼	績效獎金	退休福利 計劃供款	總計
	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元 (未經審計)
<b>截至2024年9月30日止九個月</b>					
<b>執行董事：</b>					
周志群(首席執行官).....	—	1,192	99	12	1,303
李琳(附註(i)) .....	—	257	—	2	259
鄧修生(附註(i)) .....	—	—	—	—	—
陳榮發.....	—	1,060	540	12	1,612
何敏(附註(iv)) .....	147	—	—	—	147
<b>獨立非執行董事：</b>					
楊時飛(附註(ii)) .....	16	—	—	—	16
蘇哲鋒(附註(ii)) .....	16	—	—	—	16
麥榮昌(附註(ii)) .....	16	—	—	—	16
張力(附註(v)) .....	—	74	—	—	74
顧嘉勇(附註(v)) .....	74	—	—	—	74
<b>監事：</b>					
黃開炳.....	—	306	25	48	379
趙海洋.....	—	290	24	34	348
鄧玉桂.....	—	325	27	39	391
	<u>269</u>	<u>3,504</u>	<u>715</u>	<u>147</u>	<u>4,635</u>

附錄一

會計師報告

	費用	工資及補貼	績效獎金	退休福利 計劃供款	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>截至2025年9月30日止九個月</b>					
<b>執行董事：</b>					
周志群(首席執行官).....	—	1,205	100	12	1,317
陳榮發.....	—	1,071	89	12	1,172
何敏.....	180	—	—	—	180
黃開炳(附註(iv)).....	—	11	1	2	14
<b>獨立非執行董事：</b>					
張力.....	—	90	—	—	90
顧嘉勇.....	90	—	—	—	90
陳嘉寶(附註(v)).....	4	—	—	—	4
<b>監事：</b>					
黃開炳(附註(iii)).....	—	305	25	51	381
趙海洋(附註(iii)).....	—	278	23	38	339
鄧玉桂(附註(iii)).....	—	314	26	42	382
	<u>274</u>	<u>3,274</u>	<u>264</u>	<u>157</u>	<u>3,969</u>

附註：

- (i) 李琳及鄧修生於2024年2月19日辭任貴公司執行董事。
- (ii) 楊時飛、蘇哲鋒及麥榮昌於2024年2月19日辭任貴公司獨立非執行董事。
- (iii) 黃開炳、趙海洋及鄧玉桂於2025年9月19日辭任貴公司監事。
- (iv) 何敏及黃開炳分別於2024年2月19日及2025年9月19日獲委任為貴公司執行董事。
- (v) 張力及顧嘉勇於2024年2月19日獲委任為貴公司獨立非執行董事。陳嘉寶於2025年9月19日獲委任為貴公司獨立非執行董事。

績效獎金根據貴集團的業績及相關個人於貴集團的表現釐定。

上述執行董事的酬金就其管理貴公司及貴集團事務所提供服務而支付。

上述獨立非執行董事的酬金主要為其擔任貴公司獨立非執行董事所提供服務而支付。

於往績記錄期間，概無董事或主要行政人員放棄或同意放棄任何薪酬的安排。

## 附錄一

## 會計師報告

### (b) 五名最高薪酬員工

截至2022年、2023年及2024年12月31日止年度以及截至2024年及2025年9月30日止九個月，貴集團的五名最高薪酬人士中，分別有3名、3名、2名、2名及2名為董事，其酬金已計入上述披露事項。截至2022年、2023年及2024年12月31日止年度以及截至2024年及2025年9月30日止九個月，餘下2名、2名、3名、3名及3名人士的薪酬分別如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
工資及其他補貼.....	1,984	1,671	2,733	3,084	3,432
績效獎金.....	654	2,200	3,179	221	437
退休福利計劃供款.....	31	149	167	35	37
	<u>2,669</u>	<u>4,020</u>	<u>6,079</u>	<u>3,340</u>	<u>3,906</u>

薪酬介乎以下範圍而並非貴公司董事的最高薪酬員工的人數如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	員工人數	員工人數	員工人數	員工人數	員工人數
				(未經審計)	
1,000,001港元至1,500,000港元.....	—	—	—	3	2
1,500,001港元至2,000,000港元.....	2	—	—	—	1
2,000,001港元至2,500,000港元.....	—	2	2	—	—
2,500,001港元至3,000,000港元.....	—	—	1	—	—
	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>3</u>	<u>3</u>

於往績記錄期間，貴集團並無向貴公司任何董事或五名最高薪酬人士支付任何酬金，以作為加入貴集團或加入貴集團後的獎勵或作為離職補償。

### 13. 股利

於往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月，貴公司宣派及派付的股利如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
貴公司宣派的股利.....	<u>28,329</u>	<u>31,839</u>	<u>31,839</u>	<u>31,839</u>	<u>53,065</u>

於2022年5月13日，貴公司股東於股東週年大會上批准2021年利潤分配方案，據此，隨後於2022年5月向於記錄日期釐定符合2021年利潤分配方案資格的股東支付總額約人民幣28,329,000元(含稅)，相當於貴公司每10股股利人民幣1.0元(含稅)。

於2023年5月12日，貴公司股東於股東週年大會上批准2022年利潤分配方案，據此，隨後於2023年5月向於記錄日期釐定符合2022年利潤分配方案資格的股東支付總額約人民幣31,839,000元(含稅)，相當於貴公司每10股股利人民幣0.6元(含稅)。

於2024年5月23日，貴公司股東於股東週年大會上批准2023年利潤分配方案，據此，隨後於2024年6月向於記錄日期釐定符合2023年利潤分配方案資格的股東支付總額約人民幣31,839,000元(含稅)，相當於貴公司每10股股利人民幣0.6元(含稅)。

於2025年5月23日，貴公司股東於股東週年大會上批准2024年利潤分配方案，據此，隨後於2025年6月向於記錄日期釐定符合2024年利潤分配方案資格的股東支付總額約人民幣53,065,000元(含稅)，相當於貴公司每10股股利人民幣1.0元(含稅)。

## 14. 每股收益

每股基本及稀釋收益乃根據以下各項計算：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
<b>收益</b>					
用作計算每股基本及稀釋 收益的歸屬於貴公司所 有者的年／期內利潤 ...	41,192	47,380	67,364	52,522	66,577
<b>股份數目</b>	千股	千股	千股	千股	千股
用作計算每股基本及稀釋 收益的普通股加權平均 數 .....	<u>525,468</u>	<u>530,649</u>	<u>530,649</u>	<u>530,649</u>	<u>530,649</u>

如歷史財務資料附註26所述，截至2022年12月31日止年度，普通股加權平均數已就資本化發行的影響作出調整。

每股基本收益乃按歸屬於貴公司所有者的年／期內利潤除以往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月已發行普通股加權平均數計算。

由於往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月並無發行在外的潛在攤薄普通股，故每股稀釋收益相當於每股基本收益。

## 附錄一

## 會計師報告

### 15. 物業、廠房及設備

#### 貴集團

	房屋	設備	運輸設備	傢俱及	在建工程	租賃裝修	總計
	建築物			固定裝置			
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>成本</b>							
於2022年1月1日 .....	342,010	57,655	5,371	3,934	13,356	10,858	433,184
添置 .....	—	4,467	114	39	3,837	3,861	12,318
轉入(轉出) .....	8,669	—	—	—	(8,669)	—	—
處置 .....	—	(70)	—	(51)	—	(2,520)	(2,641)
於2022年12月31日 .....	350,679	62,052	5,485	3,922	8,524	12,199	442,861
添置 .....	—	3,062	19	2	—	4,526	7,609
處置 .....	—	(834)	—	(39)	—	(626)	(1,499)
於2023年12月31日 .....	350,679	64,280	5,504	3,885	8,524	16,099	448,971
添置 .....	920	9,797	702	7	—	2,944	14,370
處置 .....	—	(1,134)	(697)	(68)	—	(2,934)	(4,833)
匯兌調整 .....	—	293	30	2	—	—	325
於2024年12月31日 .....	351,599	73,236	5,539	3,826	8,524	16,109	458,833
添置 .....	20,207	4,369	—	—	—	10	24,586
處置 .....	—	(3,031)	—	(1)	—	—	(3,032)
匯兌調整 .....	—	192	(27)	(1)	—	—	164
於2025年9月30日 .....	371,806	74,766	5,512	3,824	8,524	16,119	480,551
<b>折舊</b>							
於2022年1月1日 .....	18,618	35,450	1,599	3,061	—	5,921	64,649
年內計提 .....	7,812	6,509	873	256	—	2,803	18,253
處置時撇銷 .....	—	(60)	—	(23)	—	(2,520)	(2,603)
匯兌調整 .....	—	307	76	5	—	—	388
於2022年12月31日 .....	26,430	42,206	2,548	3,299	—	6,204	80,687
年內計提 .....	7,867	5,374	868	156	—	3,457	17,722
處置時撇銷 .....	—	(743)	—	(26)	—	(626)	(1,395)
匯兌調整 .....	—	148	15	1	—	—	164
於2023年12月31日 .....	34,297	46,985	3,431	3,430	—	9,035	97,178
年內計提 .....	7,884	5,542	865	42	—	3,371	17,704
處置時撇銷 .....	—	(1,018)	(627)	(61)	—	(2,934)	(4,640)
於2024年12月31日 .....	42,181	51,509	3,669	3,411	—	9,472	110,242
期內計提 .....	5,927	3,819	566	12	—	2,443	12,767
處置時撇銷 .....	—	(2,616)	—	(1)	—	—	(2,617)
匯兌調整 .....	—	166	(9)	(1)	—	—	156
於2025年9月30日 .....	48,108	52,878	4,226	3,421	—	11,915	120,548
<b>賬面價值</b>							
於2022年12月31日 .....	<u>324,249</u>	<u>19,846</u>	<u>2,937</u>	<u>623</u>	<u>8,524</u>	<u>5,995</u>	<u>362,174</u>
於2023年12月31日 .....	<u>316,382</u>	<u>17,295</u>	<u>2,073</u>	<u>455</u>	<u>8,524</u>	<u>7,064</u>	<u>351,793</u>
於2024年12月31日 .....	<u>309,418</u>	<u>21,727</u>	<u>1,870</u>	<u>415</u>	<u>8,524</u>	<u>6,637</u>	<u>348,591</u>
於2025年9月30日 .....	<u>323,698</u>	<u>21,888</u>	<u>1,286</u>	<u>403</u>	<u>8,524</u>	<u>4,204</u>	<u>360,003</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	房屋		運輸設備	傢俱及		在建工程	租賃裝修	總計
	建築物	設備		固定裝置				
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>成本</b>								
於2022年1月1日 .....	311,510	46,480	4,136	3,777	13,356	8,974	388,233	
添置 .....	—	3,244	—	27	3,837	3,349	10,457	
轉入(轉出) .....	8,669	—	—	—	(8,669)	—	—	
處置 .....	—	(64)	—	(9)	—	(2,520)	(2,593)	
於2022年12月31日 .....	320,179	49,660	4,136	3,795	8,524	9,803	396,097	
添置 .....	—	2,665	—	—	—	829	3,494	
處置 .....	—	(818)	—	(17)	—	(626)	(1,461)	
於2023年12月31日 .....	320,179	51,507	4,136	3,778	8,524	10,006	398,130	
添置 .....	—	9,693	—	6	—	2,944	12,643	
處置 .....	—	(1,126)	—	(68)	—	(2,934)	(4,128)	
於2024年12月31日 .....	320,179	60,074	4,136	3,716	8,524	10,016	406,645	
添置 .....	20,209	4,354	—	—	—	10	24,573	
處置 .....	—	(2,700)	—	—	—	—	(2,700)	
於2025年9月30日 .....	340,388	61,728	4,136	3,716	8,524	10,026	428,518	
<b>折舊</b>								
於2022年1月1日 .....	18,618	31,251	776	3,005	—	5,008	58,658	
年內計提 .....	6,770	4,361	751	232	—	2,163	14,277	
處置時撇銷 .....	—	(58)	—	(9)	—	(2,520)	(2,587)	
於2022年12月31日 .....	25,388	35,554	1,527	3,228	—	4,651	70,348	
年內計提 .....	6,825	3,273	745	139	—	2,570	13,552	
處置時撇銷 .....	—	(735)	—	(15)	—	(626)	(1,376)	
於2023年12月31日 .....	32,213	38,092	2,272	3,352	—	6,595	82,524	
年內計提 .....	6,825	3,355	745	28	—	2,499	13,452	
處置時撇銷 .....	—	(1,014)	—	(61)	—	(2,934)	(4,009)	
於2024年12月31日 .....	39,038	40,433	3,017	3,319	—	6,160	91,967	
期內計提 .....	5,119	3,435	471	9	—	1,831	10,865	
處置時撇銷 .....	—	(2,428)	—	—	—	—	(2,428)	
於2025年9月30日 .....	44,157	41,440	3,488	3,328	—	7,991	100,404	
<b>賬面價值</b>								
於2022年12月31日 .....	<u>294,791</u>	<u>14,106</u>	<u>2,609</u>	<u>567</u>	<u>8,524</u>	<u>5,152</u>	<u>325,749</u>	
於2023年12月31日 .....	<u>287,966</u>	<u>13,415</u>	<u>1,864</u>	<u>426</u>	<u>8,524</u>	<u>3,411</u>	<u>315,606</u>	
於2024年12月31日 .....	<u>281,141</u>	<u>19,641</u>	<u>1,119</u>	<u>397</u>	<u>8,524</u>	<u>3,856</u>	<u>314,678</u>	
於2025年9月30日 .....	<u>296,231</u>	<u>20,288</u>	<u>648</u>	<u>388</u>	<u>8,524</u>	<u>2,035</u>	<u>328,114</u>	

物業、廠房及設備項目的估計使用壽命或主要年利率如下：

	使用壽命
房屋建築物	25–50年
設備	5–12年
運輸設備	5–10年
傢俱及固定裝置	3–5年
租賃裝修	租期或25–50年(以較短者為準)

## 16. 使用權資產

### 貴集團作為承租人

貴集團訂有多項物業的租賃合同。租賃物業的租期通常介乎24個月至36個月。

土地使用權的土地均位於中國，授予時的租期為50年。

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴集團

	土地使用權	房屋建築物	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>成本</b>			
於2022年1月1日 .....	26,038	19,594	45,632
添置 .....	—	20,371	20,371
提早終止租賃時撇銷 .....	—	(5,559)	(5,559)
匯兌調整 .....	—	325	325
於2022年12月31日 .....	26,038	34,731	60,769
添置 .....	—	12,129	12,129
終止租賃時撇銷 .....	—	(14,066)	(14,066)
匯兌調整 .....	—	66	66
於2023年12月31日 .....	26,038	32,860	58,898
添置 .....	—	5,883	5,883
終止租賃時撇銷 .....	—	(9,245)	(9,245)
匯兌調整 .....	—	87	87
於2024年12月31日 .....	26,038	29,585	55,623
添置 .....	—	1,992	1,992
提早終止租賃時撇銷 .....	—	(19,305)	(19,305)
匯兌調整 .....	—	(12)	(12)
於2025年9月30日 .....	<u>26,038</u>	<u>12,260</u>	<u>38,298</u>
<b>折舊</b>			
於2022年1月1日 .....	5,456	7,772	13,228
年內計提 .....	521	13,005	13,526
提早終止租賃時對銷 .....	—	(5,491)	(5,491)
於2022年12月31日 .....	5,977	15,286	21,263
年內計提 .....	521	13,569	14,090
終止租賃時對銷 .....	—	(14,066)	(14,066)
於2023年12月31日 .....	6,498	14,789	21,287
年內計提 .....	521	12,544	13,065
終止租賃時對銷 .....	—	(9,245)	(9,245)
於2024年12月31日 .....	7,019	18,088	25,107
期內計提 .....	391	5,886	6,277
提早終止租賃時對銷 .....	—	(16,455)	(16,455)
於2025年9月30日 .....	<u>7,410</u>	<u>7,519</u>	<u>14,929</u>
<b>賬面價值</b>			
於2022年12月31日 .....	<u>20,061</u>	<u>19,445</u>	<u>39,506</u>
於2023年12月31日 .....	<u>19,540</u>	<u>18,071</u>	<u>37,611</u>
於2024年12月31日 .....	<u>19,019</u>	<u>11,497</u>	<u>30,516</u>
於2025年9月30日 .....	<u>18,628</u>	<u>4,741</u>	<u>23,369</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司作為承租人

貴公司訂有多項物業的租賃合同。租賃物業的租期通常介乎24個月至36個月。

土地使用權的土地均位於中國，授予時的租期為50年。

### 貴公司

	土地使用權	房屋建築物	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>成本</b>			
於2022年1月1日 .....	26,038	13,947	39,985
添置 .....	—	13,776	13,776
終止租賃時撇銷 .....	—	(4,022)	(4,022)
於2022年12月31日 .....	26,038	23,701	49,739
添置 .....	—	9,075	9,075
終止租賃時撇銷 .....	—	(9,589)	(9,589)
於2023年12月31日 .....	26,038	23,187	49,225
終止租賃時撇銷 .....	—	(3,445)	(3,445)
於2024年12月31日 .....	26,038	19,742	45,780
添置 .....	—	904	904
提早終止租賃時撇銷 .....	—	(10,345)	(10,345)
於2025年9月30日 .....	<u>26,038</u>	<u>10,301</u>	<u>36,339</u>
<b>折舊</b>			
於2022年1月1日 .....	5,456	6,005	11,461
年內計提 .....	521	7,765	8,286
終止租賃時對銷 .....	—	(4,022)	(4,022)
於2022年12月31日 .....	5,977	9,748	15,725
年內計提 .....	521	8,315	8,836
終止租賃時對銷 .....	—	(9,589)	(9,589)
於2023年12月31日 .....	6,498	8,474	14,972
年內計提 .....	521	7,747	8,268
終止租賃時對銷 .....	—	(3,445)	(3,445)
於2024年12月31日 .....	7,019	12,776	19,795
期內計提 .....	391	4,165	4,556
提早終止租賃時對銷 .....	—	(10,289)	(10,289)
於2025年9月30日 .....	<u>7,410</u>	<u>6,652</u>	<u>14,062</u>
<b>賬面價值</b>			
於2022年12月31日 .....	<u>20,061</u>	<u>13,953</u>	<u>34,014</u>
於2023年12月31日 .....	<u>19,540</u>	<u>14,713</u>	<u>34,253</u>
於2024年12月31日 .....	<u>19,019</u>	<u>6,966</u>	<u>25,985</u>
於2025年9月30日 .....	<u>18,628</u>	<u>3,649</u>	<u>22,277</u>

附錄一

會計師報告

17. 無形資產

貴集團及貴公司

	軟件
	人民幣千元
<b>成本</b>	
於2022年1月1日 .....	18,614
添置.....	2,094
於2022年12月31日 .....	20,708
添置.....	2,105
於2023年12月31日 .....	22,813
添置.....	88
於2024年12月31日 .....	22,901
添置.....	113
於2025年9月30日 .....	<u>23,014</u>
<b>攤銷及減值</b>	
於2022年1月1日 .....	9,506
年內計提 .....	3,670
於2022年12月31日 .....	13,176
年內計提 .....	3,278
於2023年12月31日 .....	16,454
年內計提 .....	2,362
於2024年12月31日 .....	18,816
期內計提 .....	1,380
於2025年9月30日 .....	<u>20,196</u>
<b>賬面價值</b>	
於2022年12月31日 .....	<u>7,532</u>
於2023年12月31日 .....	<u>6,359</u>
於2024年12月31日 .....	<u>4,085</u>
於2025年9月30日 .....	<u>2,818</u>

軟件的使用壽命為5年。

附錄一

會計師報告

18. 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具

貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非上市權益工具.....	35,119	31,213	27,198	20,405

貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非上市權益工具.....	35,119	31,213	27,198	20,405

指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具指貴集團於在中國成立的非上市實體持有的權益。貴公司管理層已選擇將該等權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，是由於彼等認為，於損益中確認該等投資公允價值的短期波動，與貴集團長期持有該等投資並長遠實現其表現潛力的策略不一致。有關上述權益工具公允價值計量的詳情，請參閱附註29(c)。

19. 遞延所得稅

貴集團

就呈列合併財務狀況表而言，若干遞延所得稅資產及負債已予抵銷。以下為就財務報告而言的遞延所得稅結餘分析：

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
遞延所得稅資產.....	13,053	11,316	12,410	13,625
遞延所得稅負債.....	(6,452)	(4,343)	(5,778)	(7,936)
	<u>6,601</u>	<u>6,973</u>	<u>6,632</u>	<u>5,689</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

就呈列合併財務狀況表而言，若干遞延所得稅資產及負債已予抵銷。以下為就財務報告而言的遞延所得稅結餘分析：

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
遞延所得稅資產.....	12,808	13,196	14,681	16,230
遞延所得稅負債.....	(2,182)	—	—	—
	<u>10,626</u>	<u>13,196</u>	<u>14,681</u>	<u>16,230</u>

### 貴集團

貴集團於往績記錄期間確認的遞延所得稅資產／(負債)及其變動如下：

	公允價值		物業、 廠房及設備	使用權資產	預計負債		子公司的			總計
	稅項損失	資產減值			變動	準備	租賃負債	未分派利潤	未實現利潤	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2022年1月1日 .....	—	651	7,186	—	—	—	6	(3,873)	389	4,359
計入／(扣除自)年內損益....	943	176	—	(89)	(2,262)	913	2,239	(228)	(283)	1,409
撥入儲備 .....	—	—	833	—	—	—	—	—	—	833
於2022年12月31日 .....	943	827	8,019	(89)	(2,262)	913	2,245	(4,101)	106	6,601
(扣除自)／計入年內損益....	(324)	310	—	18	31	—	65	(242)	(72)	(214)
撥入儲備 .....	—	—	586	—	—	—	—	—	—	586
於2023年12月31日 .....	619	1,137	8,605	(71)	(2,231)	913	2,310	(4,343)	34	6,973
(扣除自)／計入年內損益....	(619)	1,106	—	18	1,015	—	(1,057)	(1,405)	(1)	(943)
撥入儲備 .....	—	—	602	—	—	—	—	—	—	602
於2024年12月31日 .....	—	2,243	9,207	(53)	(1,216)	913	1,253	(5,748)	33	6,632
計入／(扣除自)期內損益....	—	1,171	—	13	669	(913)	(681)	(2,188)	(33)	(1,962)
撥入儲備 .....	—	—	1,019	—	—	—	—	—	—	1,019
於2025年9月30日 .....	—	<u>3,414</u>	<u>10,226</u>	<u>(40)</u>	<u>(547)</u>	<u>—</u>	<u>572</u>	<u>(7,936)</u>	<u>—</u>	<u>5,689</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

貴公司於往績記錄期間確認的遞延所得稅資產／(負債)及其變動如下：

	稅項損失	資產減值	公允價值 變動	物業、 廠房及設備	使用權資產	預計負債 準備	租賃負債	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2022年1月1日 .....	—	651	7,186	—	—	—	6	7,843
計入／(扣除自)年內損益 .....	943	175	—	(89)	(2,093)	913	2,101	1,950
撥入儲備 .....	—	—	833	—	—	—	—	833
於2022年12月31日 .....	943	826	8,019	(89)	(2,093)	913	2,107	10,626
(扣除自)／計入年內損益 .....	(324)	2,226	—	18	(114)	—	178	1,984
撥入儲備 .....	—	—	586	—	—	—	—	586
於2023年12月31日 .....	619	3,052	8,605	(71)	(2,207)	913	2,285	13,196
(扣除自)／計入年內損益 .....	(619)	1,496	—	18	1,162	—	(1,174)	883
撥入儲備 .....	—	—	602	—	—	—	—	602
於2024年12月31日 .....	—	4,548	9,207	(53)	(1,045)	913	1,111	14,681
計入／(扣除自)期內損益 .....	—	1,471	—	13	498	(913)	(539)	530
撥入儲備 .....	—	—	1,019	—	—	—	—	1,019
於2025年9月30日 .....	<u>—</u>	<u>6,019</u>	<u>10,226</u>	<u>(40)</u>	<u>(547)</u>	<u>—</u>	<u>572</u>	<u>16,230</u>

### 貴集團

於往績記錄期間各年度及期間末，貴集團有可用於抵銷未來利潤的未動用稅項損失及可抵扣暫時性差異，由於未來利潤來源的不可預測性，故並無確認遞延所得稅資產，具體如下：

	截至12月31日止年度			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
可抵扣暫時性差異 .....	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>—</u>

## 附錄一

## 會計師報告

未確認稅項損失將於下列年度屆滿：

	截至12月31日止年度			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2023年 .....	83	—	—	—
2024年 .....	2,181	2,181	—	—
2025年 .....	2,401	2,401	2,401	2,401
2026年 .....	39,324	39,324	22,233	22,233
2027年 .....	23,805	23,805	23,313	23,313
2028年 .....	—	12,577	12,499	12,499
2029年 .....	—	—	12,560	11,667
2030年及以後 .....	6,716	6,629	—	6,703
	<u>74,510</u>	<u>86,917</u>	<u>73,006</u>	<u>78,816</u>

### 貴公司

於各往績記錄期間末，貴公司並無任何未動用稅項損失及可抵扣暫時性差異。

## 20. 應收賬款

### 貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應收賬款 .....	204,806	164,150	135,542	176,515
減：預期信用損失 .....	(7,260)	(8,154)	(7,752)	(8,503)
	<u>197,546</u>	<u>155,996</u>	<u>127,790</u>	<u>168,012</u>

於2022年、2023年及2024年12月31日以及2025年9月30日，來自客戶合同的應收賬款總額分別約為人民幣204,806,000元、人民幣164,150,000元、人民幣135,542,000元及人民幣176,515,000元。

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應收賬款 .....	454,095	572,970	741,453	805,685
減：預期信用損失.....	(5,424)	(7,520)	(6,948)	(5,901)
	<u>448,671</u>	<u>565,450</u>	<u>734,505</u>	<u>799,784</u>

於2022年、2023年及2024年12月31日以及2025年9月30日，來自客戶合同的應收賬款總額分別約為人民幣454,095,000元、人民幣572,970,000元、人民幣741,453,000元及人民幣805,685,000元。

於2022年、2023年及2024年12月31日以及2025年9月30日，貴公司的應收賬款包括應收子公司款項約人民幣341,107,000元、人民幣440,501,000元、人民幣646,093,000元及人民幣759,284,000元，該等款項為無抵押、不計息及須按要求償還。

(a) 貴集團通常給予介乎3至12個月的信用期，視乎各合同的具體付款條款而定。貴集團力求對其未償還應收款項維持嚴格控制。高級管理層會定期審查逾期結餘。貴集團並無就其應收賬款結餘持有任何抵押品或其他信用增級措施。應收賬款不計息。

### 貴集團

以下為於2022年、2023年及2024年12月31日以及2025年9月30日按收入確認日期呈列的應收賬款(扣除信用損失準備)賬齡分析：

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
1年以內.....	178,451	137,402	122,235	167,306
1至2年.....	15,937	11,701	3,504	690
2至3年.....	3,158	6,893	2,051	16
	<u>197,546</u>	<u>155,996</u>	<u>127,790</u>	<u>168,012</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

以下為於2022年、2023年及2024年12月31日以及2025年9月30日按收入確認日期呈列的應收賬款(扣除信用損失準備)賬齡分析：

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
1年以內.....	429,937	551,227	728,950	799,078
1至2年.....	15,707	7,330	3,504	690
2至3年.....	3,027	6,893	2,051	16
	<u>448,671</u>	<u>565,450</u>	<u>734,505</u>	<u>799,784</u>

貴集團按等同於整個存續期預期信用損失的金額計量應收賬款的損失準備。應收賬款的預期信用損失乃使用準備矩陣，參考債務人的過往違約經驗及對債務人當前財務狀況的分析估計得出，並就債務人特定因素、債務人經營所在行業的整體經濟狀況以及於報告日期對當前及未來狀況的評估作出調整。於往績記錄期間估計技術或作出的重大假設並無變動。

### 貴集團

貴集團根據個別重要客戶或集體而非個別重要客戶的賬齡就應收賬款確認整個存續期預期信用損失，具體如下：

	加權平均	總賬面價值	損失準備
	預期損失率		
於2022年12月31日		人民幣千元	人民幣千元
1年以內.....	2%	181,195	2,744
1至2年.....	7%	17,082	1,145
2至3年.....	18%	3,830	672
超過3年.....	100%	1,040	1,040
		<u>203,147</u>	<u>5,601</u>
個別評估.....	100%	1,659	1,659
		<u>204,806</u>	<u>7,260</u>

附錄一

會計師報告

	加權平均 預期損失率	總賬面價值	損失準備
		人民幣千元	人民幣千元
於2023年12月31日			
1年以內.....	2%	139,816	2,414
1至2年.....	7%	12,592	891
2至3年.....	24%	9,085	2,192
超過3年.....	100%	1,743	1,743
		<u>163,236</u>	<u>7,240</u>
個別評估 .....	100%	914	914
		<u>164,150</u>	<u>8,154</u>

	加權平均 預期損失率	總賬面價值	損失準備
		人民幣千元	人民幣千元
於2024年12月31日			
1年以內.....	2%	124,695	2,460
1至2年.....	12%	3,999	495
2至3年.....	26%	2,765	714
超過3年.....	100%	3,169	3,169
		<u>134,628</u>	<u>6,838</u>
個別評估 .....	100%	914	914
		<u>135,542</u>	<u>7,752</u>

	加權平均 預期損失率	總賬面價值	損失準備
		人民幣千元	人民幣千元
於2025年9月30日			
1年以內.....	2%	170,705	3,399
1至2年.....	12%	787	97
2至3年.....	24%	21	5
超過3年.....	100%	4,088	4,088
		<u>175,601</u>	<u>7,589</u>
個別評估 .....	100%	914	914
		<u>176,515</u>	<u>8,503</u>

附錄一

會計師報告

貴公司

	加權平均	總賬面價值	損失準備
	預期損失率	人民幣千元	人民幣千元
於2022年12月31日			
1年以內.....	0%	430,851	914
1至2年.....	7%	16,848	1,141
2至3年.....	18%	3,697	670
超過3年.....	100%	1,040	1,040
		452,436	3,765
個別評估.....	100%	1,659	1,659
		<u>454,095</u>	<u>5,424</u>
於2023年12月31日			
1年以內.....	0%	553,096	1,869
1至2年.....	10%	8,132	802
2至3年.....	24%	9,085	2,192
超過3年.....	100%	1,743	1,743
		572,056	6,606
個別評估.....	100%	914	914
		<u>572,970</u>	<u>7,520</u>
於2024年12月31日			
1年以內.....	0%	730,606	1,656
1至2年.....	12%	3,999	495
2至3年.....	26%	2,765	714
超過3年.....	100%	3,169	3,169
		740,539	6,034
個別評估.....	100%	914	914
		<u>741,453</u>	<u>6,948</u>

附錄一

會計師報告

	加權平均	總賬面價值	損失準備
	預期損失率	人民幣千元	人民幣千元
於2025年9月30日			
1年以內.....	0%	799,875	797
1至2年.....	12%	787	97
2至3年.....	24%	21	5
超過3年.....	100%	4,088	4,088
		804,771	4,987
個別評估.....	100%	914	914
		<u>805,685</u>	<u>5,901</u>

(c) 應收賬款減值準備變動載列如下：

貴集團

	截至12月31日止年度			截至9月30日
	2022年	2023年	2024年	止九個月
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	2025年 人民幣千元
於年／期初.....	5,605	7,260	8,154	7,752
已確認(撥回)減值損失.....	1,655	1,589	(395)	751
撇銷.....	—	(695)	(7)	—
於年／期末.....	<u>7,260</u>	<u>8,154</u>	<u>7,752</u>	<u>8,503</u>

貴公司

	截至12月31日止年度			截至9月30日
	2022年	2023年	2024年	止九個月
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	2025年 人民幣千元
於年／期初.....	3,676	5,424	7,520	6,948
已確認(撥回)減值損失.....	1,748	2,791	(565)	(1,047)
撇銷.....	—	(695)	(7)	—
於年／期末.....	<u>5,424</u>	<u>7,520</u>	<u>6,948</u>	<u>5,901</u>

附錄一

會計師報告

21. 合同成本、合同資產及合同負債

(a) 合同成本

貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
合同履行成本 .....	88,091	55,932	28,178	48,982

截至2022年、2023年及2024年12月31日止年度以及截至2024年及2025年9月30日止九個月，合同成本分別約人民幣96,372,000元、人民幣65,887,000元、人民幣44,518,000元、人民幣34,570,000元(未經審計)及人民幣14,810,000元已確認損益。截至2022年12月31日止年度，確認合同成本減值損失撥回約人民幣3,325,000元。截至2023年及2024年12月31日止年度以及截至2024年及2025年9月30日止九個月，分別確認合同成本減值損失約零、人民幣9,166,000元、零(未經審計)及人民幣9,423,000元。減值詳情請參閱附註5。

貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
合同履行成本 .....	73,855	52,660	23,279	41,451

(b) 合同資產

貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
提供以下項目：				
— 金融科技軟件開發服務....	2,515	2,651	2,368	2,844
— 系統集成服務 .....	6	6	—	—
	<u>2,521</u>	<u>2,657</u>	<u>2,368</u>	<u>2,844</u>

## 附錄一

## 會計師報告

貴集團合同中規定付款時間表，要求在項目期間達成里程碑時進行階段性付款。貴集團通常同意以合同價值的10%作為一年保留金。由於貴集團獲得該最終付款的權利取決於貴集團的工作能否通過驗收，該款項將計入合同資產直至保留期結束。於2022年、2023年及2024年12月31日以及2025年9月30日，計入合同資產的款項分別為人民幣526,000元、人民幣381,000元、人民幣288,000元及人民幣431,000元，預計將在一年後收回。

截至2022年、2023年及2024年12月31日止年度以及截至2024年9月30日止九個月，已確認的合同資產減值損失撥回分別約為人民幣588,000元、人民幣16,000元、人民幣3,000元及人民幣1,000元。截至2025年9月30日止九個月，已確認的合同資產減值損失約為人民幣5,000元。

### 貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
提供以下項目：				
— 金融科技軟件開發服務...	2,515	2,651	2,368	2,844
— 系統集成服務 .....	6	6	—	—
	<u>2,521</u>	<u>2,657</u>	<u>2,368</u>	<u>2,844</u>

### (c) 合同負債

#### 貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
提供以下項目：				
— 金融科技軟件開發服務....	7,661	6,409	11,765	7,765
— 諮詢服務 .....	779	—	556	3,082
	<u>8,440</u>	<u>6,409</u>	<u>12,321</u>	<u>10,847</u>

合同負債包括提供金融科技軟件開發服務及諮詢服務的未達成履約義務。

## 附錄一

## 會計師報告

截至2022年、2023年及2024年12月31日止年度以及截至2024年及2025年9月30日止九個月，年／期初合同負債於當年度／期間已確認收入分別約為人民幣1,074,000元、人民幣6,824,000元、人民幣5,086,000元、人民幣4,740,000元及人民幣10,230,000元。本年度／期間並無確認與上一個年度／期間已達成履約義務相關的收入。

### 貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
提供以下項目：				
— 金融科技軟件開發服務....	3,432	2,997	6,886	1,066
— 諮詢服務.....	—	—	—	2,058
	<u>3,432</u>	<u>2,997</u>	<u>6,886</u>	<u>3,124</u>

## 22. 其他應收款、押金及預付款項

### 貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
押金及員工備用金.....	6,903	5,099	5,453	5,114
可抵扣增值稅.....	329	37	51	764
應收利息.....	2,980	6,271	8,988	11,942
預付款項.....	2,490	1,332	4,013	11,905
其他.....	2,327	—	—	—
	<u>15,029</u>	<u>12,739</u>	<u>18,505</u>	<u>29,725</u>
減：預期信用損失.....	(92)	(51)	(55)	(51)
	<u>14,937</u>	<u>12,688</u>	<u>18,450</u>	<u>29,674</u>
分析作報告用途：				
— 流動資產.....	<u>14,937</u>	<u>12,688</u>	<u>18,450</u>	<u>29,674</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
押金及員工備用金.....	2,242	3,363	3,698	3,931
可抵扣增值稅.....	12	29	15	2
應收利息.....	2,980	6,271	7,863	9,978
預付款項.....	1,990	791	1,159	9,294
其他.....	2,327	—	—	—
應收子公司款項(附註).....	41,795	51,564	59,670	57,519
	51,346	62,018	72,405	80,724
減：預期信用損失.....	(46)	(2,802)	(5,394)	(7,402)
	<u>51,300</u>	<u>59,216</u>	<u>67,011</u>	<u>73,322</u>

附註：應收子公司款項為無抵押、免息及按要求償還。

減值評估的詳情載於附註29(b)。

### 23. 受限制銀行存款／銀行結餘及現金

銀行結餘及現金以及受限制銀行存款以下列貨幣計值：

### 貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
以人民幣計值.....	847,433	859,957	924,262	641,826
以美元計值.....	787	1,067	1,088	134,358
以港元計值.....	89,221	173,879	220,782	266,246
以泰銖計值.....	23,609	44,732	44,955	34,640
	<u>961,050</u>	<u>1,079,635</u>	<u>1,191,087</u>	<u>1,077,070</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
以人民幣計值 .....	670,928	610,245	517,618	337,963
以港元計值 .....	1	1	—	33,147
	<u>670,929</u>	<u>610,246</u>	<u>517,618</u>	<u>371,110</u>

人民幣不能自由兌換為其他貨幣，但是，根據中國的《外匯管理條例》及《結匯、售匯及付匯管理規定》，貴集團可通過獲授權進行外匯業務的銀行將人民幣兌換為其他貨幣。

銀行現金根據每日銀行存款利率按浮動利率計息。銀行結餘存於近期並無違約歷史且信譽良好的銀行。現金及現金等價物的賬面價值與其公允價值相若。

於各往績記錄期間末，受限制存款以及現金及現金等價物的內部信用等級被視為正常。貴集團評估認為自初始確認以來，受限制存款以及現金及現金等價物的信用風險並無顯著增加。貴集團根據十二個月預期信用損失計量減值，並評估認為預期信用損失並不重大。

## 24. 應付賬款及其他應付款

### 貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應付賬款 .....	794	2,939	1,385	2,726
其他應交稅費 .....	6,703	3,266	8,435	5,717
應付工資及福利 .....	79,285	98,030	97,771	61,221
其他應付款 .....	10,733	9,830	12,617	2,929
	<u>97,515</u>	<u>114,065</u>	<u>120,208</u>	<u>72,593</u>
分析作報告用途：				
— 流動資產	<u>97,515</u>	<u>114,065</u>	<u>120,208</u>	<u>72,593</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應付賬款 .....	772	2,931	1,392	2,730
應付子公司款項(附註) .....	—	—	462	1,793
其他應交稅費 .....	6,665	3,197	8,396	5,699
應付工資及福利 .....	69,228	80,374	85,266	54,198
其他應付款 .....	8,785	7,711	10,995	1,923
	<u>85,450</u>	<u>94,213</u>	<u>106,511</u>	<u>66,343</u>

附註：應付子公司款項為無抵押、免息及按要求償還。

應付賬款不計息且通常於1年內結算。應付賬款的公允價值與其賬面價值相若。

下表為於各報告日期末按提供服務日期及驗收商品日期呈列的應付賬款賬齡分析。

### 貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
1年以內 .....	774	2,919	1,297	2,711
1年以上 .....	20	20	88	15
	<u>794</u>	<u>2,939</u>	<u>1,385</u>	<u>2,726</u>

### 貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
1年以內 .....	753	2,912	1,305	2,715
1年以上 .....	19	19	87	15
	<u>772</u>	<u>2,931</u>	<u>1,392</u>	<u>2,730</u>

附錄一

會計師報告

25. 租賃負債

貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>應付租賃負債：</b>				
一年以內 .....	10,533	10,259	9,004	3,943
一年以上但兩年以內 .....	6,167	6,139	2,382	913
兩年以上但三年以內 .....	2,077	2,381	—	73
總計.....	18,777	18,779	11,386	4,929
減：於十二個月內到期結算的 款項(列於流動負債項下)....	(10,533)	(10,259)	(9,004)	(3,943)
於十二個月後到期結算的款項 (列於非流動負債項下).....	<u>8,244</u>	<u>8,520</u>	<u>2,382</u>	<u>986</u>

於往績記錄期間，租賃負債適用的加權平均增量借款年利率介於3.13%至4.25%。

(a) 於損益確認的款項

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
使用權資產折舊費用 .....	13,526	14,090	13,065	9,763	6,277
租賃負債利息支出.....	<u>738</u>	<u>666</u>	<u>644</u>	<u>506</u>	<u>120</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>應付租賃負債：</b>				
一年以內 .....	6,834	7,814	5,024	3,357
一年以上但兩年以內 .....	5,385	5,034	2,382	384
兩年以上但三年以內 .....	1,825	2,381	—	73
總計 .....	14,044	15,229	7,406	3,814
減：於十二個月內到期結算的 款項(列於流動負債項下) ....	(6,834)	(7,814)	(5,024)	(3,357)
於十二個月後到期結算的款項 (列於非流動負債項下) .....	<u>7,210</u>	<u>7,415</u>	<u>2,382</u>	<u>457</u>

### 26. 股本

	股份數目	股本
		人民幣千元
<b>每股面值人民幣1元的A股</b>		
於2022年1月1日 .....	283,291,058	283,291
發行股份(附註(i)) .....	20,725,388	20,725
資本化發行(附註(ii)) .....	<u>226,632,829</u>	<u>226,633</u>
於2022年、2023年及2024年12月31日以及 2025年9月30日 .....	<u>530,649,275</u>	<u>530,649</u>

股份持有人有權收取不時宣派的股利，並可在貴公司的股東大會上享有每股一票的表決權。對於貴公司的剩餘資產淨值，所有普通股均享有同等權益。

#### 附註：

- (i) 於2022年3月2日，貴公司以每股人民幣19.30元的價格向股東合共發行每股面值人民幣1元的20,725,388股A股，經扣除發行成本約人民幣11,369,000元後，合計約為人民幣388,631,000元。
- (ii) 於2022年5月25日，貴公司根據2022年3月2日發行A股前的A股數目，按股東持有的每10股A股轉增8股，共計轉增226,632,829股A股。該資本化發行完成後，貴公司的A股數目增至530,649,275股。

## 27. 儲備

貴集團於往績記錄期間的儲備金額及其變動於合併權益變動表中呈列。

### (a) 資本公積

資本公積主要指在收購子公司額外非控股權益的情況下，收購成本與所收購非控股權益之間的差額，或在向非控股股東出售子公司部分股權而並無喪失控制權的情況下，出售所得款項與出售非控股權益之間的差額。資本公積變動詳情載於合併權益變動表。

### (b) 匯兌儲備

匯兌儲備包括因換算境外業務財務報表而產生的所有外匯差額。

### (c) 法定公積

根據中國公司法及於中國成立的子公司公司章程，貴集團須將按中國公認會計原則釐定的其稅後純利的10%撥入法定盈餘公積，直至該公積餘額達至其註冊資本的50%為止。在相關中國法規及於中國成立的子公司公司章程所載若干限制的約束下，法定盈餘公積可用於抵銷損失或轉增股本，前提是轉換後的餘額不得低於貴集團註冊資本的25%。該公積僅限用於其設定用途，不得以現金股利形式進行分派。

附錄一

會計師報告

貴公司

	公允價值儲備				總計
	資本公積	(不可劃轉)	法定公積	未分配利潤	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2022年1月1日 .....	439,642	(40,722)	83,962	434,875	917,757
年內利潤 .....	—	—	—	62,011	62,011
年內其他綜合開支.....	—	(4,720)	—	—	(4,720)
年內綜合(開支)收益總額.....	—	(4,720)	—	62,011	57,291
發行股份，扣除發行成本.....	367,906	—	—	—	367,906
轉撥至法定公積.....	—	—	6,201	(6,201)	—
確認為分派的股利.....	—	—	—	(28,329)	(28,329)
資本化發行 .....	(226,633)	—	—	—	(226,633)
於2022年12月31日 .....	580,915	(45,442)	90,163	462,356	1,087,992
年內利潤 .....	—	—	—	47,282	47,282
年內其他綜合開支.....	—	(3,320)	—	—	(3,320)
年內綜合(開支)收益總額.....	—	(3,320)	—	47,282	43,962
轉撥至法定公積.....	—	—	4,728	(4,728)	—
確認為分派的股利.....	—	—	—	(31,839)	(31,839)
於2023年12月31日 .....	<u>580,915</u>	<u>(48,762)</u>	<u>94,891</u>	<u>473,071</u>	<u>1,100,115</u>

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	公允價值儲備				總計
	其他儲備	(不可劃轉)	法定公積	未分配利潤	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2024年1月1日 .....	580,915	(48,762)	94,891	473,071	1,100,115
年內利潤 .....	—	—	—	64,177	64,177
年內其他綜合開支.....	—	(3,413)	—	—	(3,413)
年內綜合(開支)收益總額.....	—	(3,413)	—	64,177	60,764
轉撥至法定公積.....	—	—	6,417	(6,417)	—
確認為分派的股利.....	—	—	—	(31,839)	(31,839)
於2024年12月31日 .....	580,915	(52,175)	101,308	498,992	1,129,040
期內利潤 .....	—	—	—	50,467	50,467
期內其他綜合開支.....	—	(5,774)	—	—	(5,774)
期內綜合(開支)收益總額.....	—	(5,774)	—	50,467	44,693
確認為分派的股利.....	—	—	—	(53,065)	(53,065)
於2025年9月30日 .....	<u>580,915</u>	<u>(57,949)</u>	<u>101,308</u>	<u>496,394</u>	<u>1,120,668</u>
於2024年1月1日(經審計).....	580,915	(48,762)	94,891	473,071	1,100,115
期內利潤 .....	—	—	—	47,528	47,528
期內其他綜合開支.....	—	(5,229)	—	—	(5,229)
期內綜合(開支)收益總額.....	—	(5,229)	—	47,528	42,299
確認為分派的股利.....	—	—	—	(31,839)	(31,839)
於2024年9月30日(未經審計).....	<u>580,915</u>	<u>(53,991)</u>	<u>94,891</u>	<u>488,760</u>	<u>1,110,575</u>

### 28. 資本風險管理

貴集團管理其資本，以確保貴集團的實體能夠持續經營，同時通過優化債務及權益平衡最大化股東回報。貴集團的整體策略較上一年度保持不變。

貴集團的資本結構由淨債務(扣除現金及現金等價物以及受限制銀行存款)以及歸屬於貴公司所有者的權益(包含股本及儲備)組成。

## 附錄一

## 會計師報告

貴集團管理層定期檢討資本結構。作為該檢討的一部分，貴集團管理層考慮資本成本及與各類資本相關的風險，通過派付股利、發行新股及股份購回以及發行新債務或贖回現有債務平衡其整體資本架構。

### 29. 金融工具

#### (a) 金融工具類別

##### 貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融資產 (包括現金及現金等價物) . . . .	1,168,410	1,246,950	1,333,263	1,262,087
指定為以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的 權益工具 . . . . .	35,119	31,213	27,198	20,405
	<u>1,203,529</u>	<u>1,278,163</u>	<u>1,360,461</u>	<u>1,282,492</u>
<b>金融負債</b>				
以攤餘成本計量 . . . . .	<u>90,812</u>	<u>110,799</u>	<u>111,773</u>	<u>66,876</u>

##### 貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2022年	2023年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融資產 (包括現金及現金等價物) . . . .	1,166,594	1,234,092	1,317,960	1,234,920
指定為以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的 權益工具 . . . . .	35,119	31,213	27,198	20,405
	<u>1,201,713</u>	<u>1,265,305</u>	<u>1,345,158</u>	<u>1,255,325</u>
<b>金融負債</b>				
以攤餘成本計量 . . . . .	<u>78,785</u>	<u>91,016</u>	<u>98,115</u>	<u>60,644</u>

#### (b) 金融風險管理目標及政策

貴集團及貴公司的主要金融工具包括指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具、應收賬款、其他應收款及押金、受限制銀行存款、銀行結餘及現

金以及應付賬款及其他應付款。該等金融工具的詳情於相關附註披露。該等金融工具涉及的風險包括市場風險(利率風險及外幣風險)、信用風險及流動性風險。下文載述有關緩解該等風險的政策。

管理層會管理及監察該等風險，確保能及時有效地落實恰當措施。

### 市場風險

#### (i) 利率風險

貴集團及貴公司的現金流量利率風險主要與其浮息受限制銀行存款及銀行結餘有關。

#### 敏感度分析

貴集團及貴公司目前並無利率對沖政策。然而，管理層將監察利率風險，並於預期出現重大利率風險時考慮其他必要措施。貴集團及貴公司的政策為保持其存款以浮動利息計息，從而盡量降低公允價值利率風險。貴集團及貴公司管理層認為，受限制銀行存款及銀行結餘有關的現金流量利率風險並不重大，因此並無呈報敏感度分析。

#### (ii) 外幣風險

貴集團及貴公司目前並無任何外匯對沖政策。然而，貴集團管理層會監察外匯風險，並將於有需要時考慮對沖重大外匯風險。

### 信用風險及減值評估

為將應收賬款及合同資產的信用風險降至最低，貴集團及貴公司管理層已委派一支團隊專責釐定信用限額、信用審批及其他監察程序，以確保可採取跟進措施收回逾期債務。此外，貴集團及貴公司於報告期末個別及／或共同地審閱該等結餘的預期信用損失，以確保就預期信用損失計提足夠的減值損失。此外，貴集團及貴公司根據國際財務報告準則第9號個別地或根據準備矩陣就貿易結餘進行預期信用損失模式下的減值評估。就應收賬款及合同資產而言，貴集團已應用國際財務報告第9號項下的簡化方法，按整個存續期預期信用損失計量損失撥備。基於過往信用損失經驗並經毋須花費過多成本或精力作出的前瞻性估計的調整，截至2022年及2023年12月31日止年度以及截至2024年及2025年9月30日止九個月，貴集團就應收賬款及合同資產計提整個存續期預期信用損失合計分別約為人民幣1,067,000元、人民幣1,573,000元、人民幣4,648,000元及人民幣756,000元(整個存續期非信用減值)，截至2024年12月31日止年度，貴集團就應收賬款及合同資產撥回整個存續期預期信用損失合計約為人民幣398,000元。

其他應收款及押金的信用風險通過內部程序管理。在作出墊款前會對各交易對手方的信用質量進行調查。貴集團及貴公司亦積極監察各債務人欠付的未償還款項，及時識別任何信用風險以降低信用相關損失的風險。貴集團及貴公司根據國際財務報告準則第9號對該等未償還結餘按預期信用損失模式進行減值評估。

就其他應收款及押金而言，貴集團及貴公司按十二個月預期信用損失計量損失撥備，惟自初始確認以來信用風險大幅增加除外，於該情況下，貴集團及貴公司確認整個存續期預期信用損失。評估整個存續期預期信用損失是否予以確認應基於自初始確認起發生違約的可能性大幅增加或風險。自初始確認後，若干其他應收款及押金出現信用風險大幅增加。結餘按持續基準監管，貴集團及貴公司面臨的信用風險並不重大，原因為貴集團及貴公司僅與信譽良好的第三方交易，且貴集團及貴公司並無要求其他債務人提供任何抵押品。

由於所涉交易對手方被視為信用風險有限且預期信用損失並不重大，截至2022年、2023年及2024年12月31日止年度以及截至2024年及2025年9月30日止九個月，其他應收款及押金的十二個月預期信用損失被視為並不重大。有關其他應收款及押金的預期信用損失準備的詳情，請參閱附註22。

於交易對手方均為獲得國際評級機構給予高信用評級的銀行或中國國有銀行，因此流動資金的信用風險較低。貴公司管理層認為，根據於往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月發行人的高信用評級，違約的可能性微乎其微。

於往績記錄期間及截至2024年9月30日止九個月，所作估計技術或假設並無重大變動。

由於貴集團有大量客戶，有關應收賬款的信用風險集中性較低。貴公司管理層繼續監察及評估交易對手方的財務狀況，由於交易對手方的財務狀況良好，彼等認為該等結餘的信用風險並不重大。

### **流動性風險**

在管理流動性風險方面，貴集團及貴公司監察銀行結餘及現金，並將之維持在管理層認為足夠的水平，為貴集團及貴公司的營運提供資金，同時降低現金流量波動的影響。

下表詳述貴集團及貴公司非衍生金融負債及租賃負債的餘下合同年期。對於非衍生金融負債及租賃負債，該等表格乃按照貴集團及貴公司可能最早被要求還款的日期

附錄一

會計師報告

根據金融負債及租賃負債的未折現現金流量擬備。該等表格涵蓋利息及本金現金流量。若利息流量屬浮動利率，未折現金額將會以各報告期末的利率計算。

貴集團

	按要求或			總計	賬面價值
	1年以內	1至2年	2至5年		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>於2022年12月31日</b>					
應付賬款及其他應付款 .....	90,812	—	—	90,812	90,812
租賃負債 .....	11,124	6,383	2,105	19,612	18,777
<b>於2023年12月31日</b>					
應付賬款及其他應付款 .....	110,799	—	—	110,799	110,799
租賃負債 .....	10,801	6,334	2,419	19,554	18,779
<b>於2024年12月31日</b>					
應付賬款及其他應付款 .....	111,773	—	—	111,773	111,773
租賃負債 .....	9,294	2,419	—	11,713	11,386
<b>於2025年9月30日</b>					
應付賬款及其他應付款 .....	66,876	—	—	66,876	66,876
租賃負債 .....	4,053	931	73	5,057	4,929

附錄一

會計師報告

貴公司

	按要求或			總計	賬面價值
	1年以內	1至2年	2至5年		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
<b>於2022年12月31日</b>					
應付賬款及其他應付款 .....	78,785	—	—	78,785	78,785
租賃負債 .....	7,281	5,580	1,848	14,709	14,044

	按要求或			總計	賬面價值
	1年以內	1至2年	2至5年		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
<b>於2023年12月31日</b>					
應付賬款及其他應付款 .....	91,016	—	—	91,016	91,016
租賃負債 .....	8,273	5,214	2,418	15,905	15,229

	按要求或			總計	賬面價值
	1年以內	1至2年	2至5年		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
<b>於2024年12月31日</b>					
應付賬款及其他應付款 .....	98,115	—	—	98,115	98,115
租賃負債 .....	5,204	2,419	—	7,623	7,406

	按要求或			總計	賬面價值
	1年以內	1至2年	2至5年		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
<b>於2025年9月30日</b>					
應付賬款及其他應付款 .....	60,644	—	—	60,644	60,644
租賃負債 .....	3,441	394	73	3,908	3,814

## 附錄一

## 會計師報告

### (c) 金融工具的公允價值計量

#### 貴集團及貴公司

貴集團及貴公司的部分金融資產於各報告期末按公允價值計量。下表提供有關該等金融資產的公允價值釐定方式(尤其是所採用的估值及輸入數據)以及根據公允價值計量的輸入數據的可觀察程度而將公允價值計量分類歸入公允價值層級的等級(第一至三級)的資料。

金融工具	於12月31日			於9月30日		公允價值層級	估值技術及 關鍵輸入數據
	2022年	2023年	2024年	2025年			
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具—非上市股權投資.....	35,119	31,213	27,198	20,405	第三級		市場可比公司—市賬率(附註)

附註：

市賬率越高，公允價值越高。

#### 貴集團及貴公司

下表呈列於整個往績記錄期間金融資產第三級計量的對賬：

	指定為以 公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的權益工具— 非上市權益投資
	人民幣千元
於2022年1月1日 .....	40,672
年內公允價值損失.....	(5,553)
於2022年12月31日 .....	35,119
年內公允價值損失.....	(3,906)
於2023年12月31日 .....	31,213
年內公允價值損失.....	(4,015)
於2024年12月31日 .....	27,198
期內公允價值損失.....	(6,793)
於2025年9月30日 .....	20,405

## 附錄一

## 會計師報告

除指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具外，貴集團管理層認為，貴集團及貴公司於財務報表按攤餘成本列賬的其他金融資產及金融負債的賬面價值與各報告期末的公允價值相若。

貴集團及貴公司的金融資產及金融負債的公允價值(指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具除外)根據基於折現現金流量分析的公認計價模式釐定。

### 30. 合併現金流量表附註

#### (a) 主要非現金交易

截至2022年、2023年及2024年12月31日止年度以及截至2024年及2025年9月30日止九個月，貴集團訂立新租賃協議，就房屋建築物確認使用權資產分別約人民幣20,371,000元、人民幣12,129,000元、人民幣5,883,000元、人民幣5,883,000元及人民幣1,992,000元，並就房屋建築物確認租賃負債分別約人民幣20,371,000元、人民幣12,129,000元、人民幣5,883,000元、人民幣5,883,000元及人民幣1,992,000元。

#### (b) 融資活動產生的負債變動

	租賃負債
	人民幣千元
於2022年1月1日 .....	11,916
融資活動所用現金流量 .....	(14,179)
年內財務費用 .....	738
非現金變動 .....	20,302
於2022年12月31日 .....	18,777
融資活動所用現金流量 .....	(12,793)
年內財務費用 .....	666
非現金變動 .....	12,129
於2023年12月31日 .....	18,779
融資活動所用現金流量 .....	(13,920)
年內財務費用 .....	644
非現金變動 .....	5,883
於2024年12月31日 .....	11,386
融資活動所用現金流量 .....	(5,659)
期內財務費用 .....	120
非現金變動 .....	(918)
於2025年9月30日 .....	4,929
於2024年1月1日 .....	18,779
融資活動所用現金流量 .....	(10,750)
期內財務費用 .....	506
非現金變動 .....	5,883
於2024年9月30日(未經審計) .....	14,418

(c) 租賃現金流出總額：

計入合併現金流量表的租賃現金流出總額如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
融資活動 .....	<u>14,179</u>	<u>12,793</u>	<u>13,920</u>	<u>10,750</u>	<u>5,659</u>

31. 或有負債

於各往績記錄期間末，貴集團及貴公司並無任何重大或有負債。

32. 退休福利計劃

根據中國相關法律及法規，貴公司的中國子公司須參與由地方市政府管理的界定供款退休計劃。貴集團的中國子公司乃以平均員工薪金按地方市政府同意的既定百分比計算的金額向計劃支付供款，為員工的退休福利提供資金。貴集團對退休福利計劃應負的主要責任為根據計劃作出所須供款。

貴集團亦在香港為所有合資格員工運作強制性公積金計劃。計劃資產於受託人控制的基金中與貴集團資產分開持有。貴集團按相關工資成本的5%向強制性公積金計劃供款(每月上限為1,500港元)，該供款與員工作出的供款相若。

貴集團亦於其他海外司法管轄區運作若干界定供款計劃。該等員工退休福利的安排因國家而異，均依據當地法規及慣例制定。

截至2022年、2023年及2024年12月31日止年度以及截至2024年及2025年9月30日止九個月，貴集團確認退休福利供款分別約為人民幣49,441,000元、人民幣51,105,000元、人民幣50,542,000元、人民幣36,283,000元及人民幣36,803,000元。

### 33. 關聯方交易

(a) 於往績記錄期間，主要管理人員的薪酬如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2022年	2023年	2024年	2024年	2025年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
薪金及其他津貼.....	5,546	6,038	4,963	3,773	3,548
表現相關花紅.....	1,798	3,170	2,467	715	264
退休福利計劃供款.....	208	209	197	147	157
	<u>7,552</u>	<u>9,417</u>	<u>7,627</u>	<u>4,635</u>	<u>3,969</u>

董事及主要行政人員的薪酬由薪酬委員會考慮個人表現及市場趨勢釐定。

### 34. 承諾

於各往績記錄期間末，貴集團並無任何重大合同承諾。

### 35. 期後事項

自往績記錄期間末及直至本報告日期，並無發生任何重大期後事項。

### 36. 期後財務報表

貴公司、貴集團或貴集團現時旗下任何公司概無就2025年9月30日後任何期間編製經審計財務報表。