

概 要

本概要旨在向閣下提供本文件所載資料的概覽。由於此乃概要，並無載有對於閣下可能屬重要的全部資料。閣下在決定投資於[編纂]前，應閱讀整份文件。任何投資均涉及風險。投資[編纂]的部分特定風險已載於本文件「風險因素」。閣下在決定投資於[編纂]前應細閱該節。

概覽

成立於二零零六年，我們是立足香港的一家金融交易解決方案供應商，主要從事開發及提供金融交易解決方案。我們的客戶主要是金融機構(包括經紀公司及理財公司)及主要位於亞太地區，即香港、印尼、馬來西亞、澳洲及日本以及塞浦路斯等地。我們主要專注於針對買賣場外交易金融工具、買賣證券交易所買賣金融工具及理財公司基金管理的金融交易解決方案。

於往績記錄期，我們的收益產生自(i)許可及維護服務；(ii)初始設定及定製服務；及(iii)計算機硬件及軟件銷售。下表載列本集團於往績記錄期的收益及溢利明細：

	二零一七財年	二零一八財年	二零一八 財年首九個月	二零一九 財年首九個月
	千港元	千港元	千港元	千港元
			(未經審核)	
收益	44,255	43,474	33,795	32,502
本公司擁有人應佔溢利及綜合收益總額	13,363	6,426	11,392	6,615
本公司擁有人應佔溢利及綜合收益 總額(不計非經常性[編纂]開支)	13,363	13,211	13,753	13,393

概 要

我們的金融交易解決方案

於往績記錄期，我們的核心金融交易解決方案包括下列各項：

解決方案類型	我們金融交易解決方案的名稱	目標用戶	主要功能
(1) 交易終端	AUTON	散戶	其中包括： <ul style="list-style-type: none">• 獲得報價、圖表及市場新聞• 發出指令• 與我們的交易系統GES TX (買賣場外交易金融工具) 與GES EX (買賣證券交易所買賣金融工具) 整合
(2) 交易系統	GES TX	經紀商、交易商、後台操作員及會計人員	其中包括： <ul style="list-style-type: none">• 支援買賣場外交易金融工具• 通過買賣盤傳遞簡化經紀商與流通量提供者之間的訂單對盤流程• 生成報告以符合審核及合規要求
(3) 交易系統	GES EX	經紀商	其中包括： <ul style="list-style-type: none">• 支持買賣各類證券交易所金融工具• 多種指令類型有助同時管理不同投資組合
(4) 基金管理系統	GES IX	理財公司以及彼等客戶 (如基金認購人)	讓理財公司管理其基金及客戶的投資組合的基金管理系統

概 要

我們的金融交易解決方案大多由我們的內部開發團隊開發，且一般為現成打包的解決方案。我們的若干金融交易解決方案可高度配置，以提升靈活性、滿足客戶不同需求及便於客戶執行其業務功能。我們亦提供全面金融交易解決方案，以滿足客戶的不同需求。於二零一七財年、二零一八財年及二零一九財年首九個月，我們的研發開支(大部分計入僱員福利開支)分別為8.3百萬港元、8.1百萬港元及4.7百萬港元，分別佔同期總收益約18.7%、18.6%及14.5%。在研發成本總額當中，4.1百萬港元、4.8百萬港元及3.5百萬港元分別資本化為無形資產。相關資本化研發成本分別佔同期總收益約9.2%、11.0%及10.7%。

除金融交易解決方案外，我們亦按客戶需要向客戶提供金融交易解決方案的增值服務，如定製化、系統保護及託管服務及向第三方採購計算機硬件及軟件。

下表載列本集團於往績記錄期按收益的不同來源劃分的收益明細：

	二零一七財年		二零一八財年		二零一八 財年首九個月		二零一九 財年首九個月	
	千港元	%	千港元	%	千港元	%	千港元	%
許可及維護服務	38,881	87.9	38,349	88.2	29,482	87.2	28,021	86.2
初始設定及定製服務	5,209	11.8	3,964	9.1	3,376	10.0	3,221	9.9
計算機硬件及軟件銷售	165	0.3	1,161	2.7	937	2.8	1,260	3.9
總計	<u>44,255</u>	<u>100.0</u>	<u>43,474</u>	<u>100.0</u>	<u>33,795</u>	<u>100.0</u>	<u>32,502</u>	<u>100.0</u>

我們的客戶

於二零一七財年、二零一八財年及二零一九財年首九個月，我們分別擁有29名、28名及30名客戶，主要包括經紀公司及理財公司，大多位於亞太地區，包括香港、印尼、馬來西亞、澳洲、日本及塞浦路斯。

於二零一七財年、二零一八財年及二零一九財年首九個月，來自五大客戶的收益分別為24.1百萬港元、21.7百萬港元及18.9百萬港元，分別佔總收益的54.4%、49.8%及58.2%。於二零一七財年、二零一八財年及二零一九財年首九個月，來自最大客戶的收益分別為8.2百萬港元、6.0百萬港元及6.2百萬港元，分別佔總收益的18.5%、13.7%及19.0%。

概 要

我們的供應商

於往績記錄期，我們的主要供應商包括(i)網絡保護服務供應商；(ii)數據中心服務供應商；(iii)呼叫中心支援服務供應商；(iv)新聞推送供應商；(v)金融市場信息供應商；(vi)我們向客戶進行轉售所涉的計算機硬件及軟件供應商；(vii)數據線供應商；及(viii)計算機網絡及服務供應商。

於二零一七財年、二零一八財年及二零一九財年首九個月，我們對五大供應商的採購額分別為5.3百萬港元、2.8百萬港元及2.6百萬港元，分別佔總採購額的71.3%、69.3%及70.9%。於二零一七財年、二零一八財年及二零一九財年首九個月，我們對最大供應商的採購額分別為1.5百萬港元、0.8百萬港元及0.9百萬港元，分別佔總採購額的20.7%、20.0%及24.5%。

我們的競爭優勢

我們的董事相信，我們的增長來源於我們的下列競爭優勢：

- 具備較高靈活性及精良風險及訂單管理工具的全面金融交易解決方案
- 聲譽卓著且往績彪炳
- 強大的創新發展能力
- 與我們主要客戶的穩健業務關係
- 經驗豐富且富有活力的高級管理層團隊

詳情請參閱本文件內的「業務－我們的競爭優勢」。

我們的策略

我們擬通過以下策略，鞏固我們在金融科技行業的市場地位：

- 通過下列方式繼續致力於我們金融交易解決方案的研發：(a)增強及升級我們的金融交易解決方案；及(b)整合現行技術促進算法交易並提高交易終端及交易系統的認知度
- 建立研發中心
- 選擇性進行收購

概 要

- 保留、吸引及激勵高素質及經驗豐富的員工

詳情請參閱本文件內的「業務－我們的策略」。

競爭格局

根據弗若斯特沙利文報告，亞太地區的金融交易解決方案市場較分散。二零一七年，亞太地區約有500家金融交易解決方案供應商。二零一七年，亞太地區市場參與者產生的金融交易解決方案總收益為189億港元，五大亞太地區金融交易解決方案供應商貢獻亞太地區金融交易解決方案供應商產生的總收益的18.1%。按收益計，二零一七年，我們於亞太地區的市場份額為0.2%。

有關我們經營所在的金融科技行業的競爭格局的進一步詳情，請參閱本文件內的「行業概覽」。

我們的控股股東

於[編纂]及[編纂]完成後(不計及因行使[編纂]以及根據購股權計劃可能授出的購股權而可能配發及發行的任何股份)，本公司將由Essential Strategy持有[編纂]%權益。Essential Strategy為一間於英屬處女群島註冊成立的投資控股有限公司，由衛先生(我們的非執行董事及董事會主席)全資擁有。由於Essential Strategy將有權行使本公司股東大會30%或以上的投票權及衛先生因持有Essential Strategy超過50%投票權權益而控制Essential Strategy(並因而控制Essential Strategy於本公司的投票權權益)，Essential Strategy及衛先生於[編纂]時將被視為一組控股股東。

衛先生擁有豐富的金融交易經驗，包括貴金屬交易及外匯交易經驗。於加入本集團前，彼曾任職於多家金融交易公司，包括漢鑫金銀事業有限公司(其非官方英文名稱為Han Shin Gold and Silver Company Limited，主要於台灣從事貴金屬交易，而衛先生擔任其區域總監)及金庫貴金屬貿易有限公司(現稱作遠東貴金屬(香港)有限公司，主要於香港從事貴金屬買賣，而衛先生擔任其董事)。

衛先生於二零一零年前後開始了解GES，因為GES為金庫貴金屬貿易有限公司(現稱作遠東貴金屬(香港)有限公司)的金融交易解決方案供應商，衛先生於二零一零年一月至二零一二年一月擔任該公司董事。此外，衛先生之子衛振邦先生於二零一四年九月加入GES，擔任應用支持一職。衛先生透過其兒子了解GES的業務。由於郭先生及鍾先生均考慮為滿足其個人需求而將投資套現，郭先生接洽衛先生以投資於GES。由於衛先生認為金融交易解決方案的需求會增加且對GES的前景持樂觀態度，彼於二零一六年三月決定向郭先生及鍾先生收購GES股份。於最後實際可行日期，衛先生的投資主要集中於本集團。

概 要

有關詳情，請參閱本文件「與控股股東的關係」、「主要股東及高持股量股東」及「董事及高級管理層」。

財務資料及經營數據摘要

匯總綜合收益表摘要

	二零一七 財年 千港元	二零一八 財年 千港元	二零一八 財年首九個月 千港元 (未經審核)	二零一九 財年首九個月 千港元
收益	44,255	43,474	33,795	32,502
除所得稅前溢利	16,113	9,493	14,113	8,594
年／期內本公司擁有人 應佔溢利及全面收益總額	13,363	6,426	11,392	6,615

我們的收益由二零一七財年的44.3百萬港元減少0.8百萬港元或1.8%至二零一八財年的43.5百萬港元，減少主要由於二零一七財年一名客戶的**GES TX**一次性集成項目完成，導致初始設定及定製服務的收益減少1.2百萬港元。該項減少部分被主要因向香港一家認購金融交易解決方案授權的經紀公司銷售及安裝相關計算機硬件及軟件，導致計算機硬件及軟件銷售收益增加1.0百萬港元所抵銷。我們的收益由二零一八財年首九個月的33.8百萬港元減少1.3百萬港元或3.8%至二零一九財年首九個月的32.5百萬港元。減少主要由於以下方面的收益減少：(i) 許可及維護服務減少1.5百萬港元，主要由於客戶B中一個實體及客戶F中一個實體於二零一八財年首九個月終止相關服務；及(ii) 初始設定及定製服務減少0.2百萬港元，因為於二零一八財年首九個月內為一名客戶完成一個時間表軟件項目，惟部分被於二零一九財年首九個月項目數目增加所帶來收益增加所抵銷。收益減少部分被計算機硬件及軟件銷售增加0.3百萬港元所抵銷。

我們的年內溢利由二零一七財年的13.4百萬港元減少6.9百萬港元或51.9%至二零一八財年的6.4百萬港元，而純利率由二零一七財年的30.2%下降至二零一八財年的14.8%。撇除自二零一八財年綜合收益表扣除的非經常性[編纂]開支[編纂]港元，二零一八財年的年內溢利及純利率分別為13.2百萬港元及30.4%，與二零一七財年的分別13.4百萬港元及30.2%相比頗穩定。我們的期內溢利由二零一八財年首九個月的11.4百萬港元減少4.8百萬港元或41.9%至二零一九財年首九個月的6.6百萬港元，而我們的純利率則由二零一八財年首九個月的33.7%下降至二零一九財年首九個月的20.4%。撇除自二零一八財年首九個月及二零一九財年首九個月匯總綜合收益表扣除的非經常性[編纂]開支分別[編纂]港元及[編纂]港元，我們於二零一八財年首九個月及二零一九財年首九個月的期內溢利分別達到13.8百萬港元及13.4百萬港元，即減少0.4百萬港元，主要由於(i) 收益減少；及(ii) 僱員福利開支增加的綜合影響，部分被二零一九財年首九個月投資物業公平值收益3.4百萬港元所抵銷。進一步詳情請參閱本文件「財務資料—過往經營業績回顧」。

概 要

匯總財務狀況表摘要

	於三月三十一日		於十二月三十一日
	二零一七年	二零一八年	二零一八年
	千港元	千港元	千港元
非流動資產	13,030	47,543	51,018
流動資產	31,053	19,130	20,942
流動負債	2,846	19,026	17,807
流動資產淨值	28,207	104	3,135
總資產	44,083	66,673	71,960
總權益	40,875	47,301	53,916

我們的流動資產淨值由二零一七年三月三十一日的28.2百萬港元減少至二零一八年三月三十一日的0.1百萬港元，減少主要由於(i)現金結餘減少13.8百萬港元；(ii)收購投資物業有關的銀行借款增加12.4百萬港元；及(iii)應計費用及其他應付款項增加3.9百萬港元，主要由於[編纂]港元的[編纂]應計費用。流動資產淨額的減少部分被主要因[編纂]預付款項增加而增加的貿易應收款項、按金及預付款項2.1百萬港元所抵銷。我們於二零一八年十二月三十一日錄得流動資產淨額3.1百萬港元。流動資產淨額增加主要是由於[編纂]開支的預付款項增加[編纂]港元，導致貿易應收款項、按金及預付款項增加4.4百萬港元，惟部分為應付所得稅因於二零一八財年首九個月的付款而減少1.0百萬港元所抵銷。進一步詳情請參閱本文件「財務資料－流動資金及資本資源－流動資產淨額」。

匯總現金流量表摘要

	二零一七 財年 千港元	二零一八 財年 千港元	二零一八 財年首九個月 千港元 (未經審核)	二零一九 財年首九個月 千港元
營運資金變動前的經營溢利	18,851	15,263	16,558	8,385
經營活動所得現金淨額	20,793	15,317	9,045	4,895
投資活動所用現金淨額	(5,685)	(40,242)	(4,468)	(4,351)
融資活動所得／(所用)現金淨額	—	11,131	(810)	(2,831)
現金及現金等價物 增加／(減少)淨額	15,108	(13,794)	3,767	(2,287)
年／期初現金及現金等價物	13,333	28,441	28,441	14,647
年／期末現金及現金等價物	28,441	14,647	32,208	12,360

概 要

主要財務比率

	二零一九		
	二零一七財年	二零一八財年	財年首九個月
純利率 (%) ⁽¹⁾	30.2	14.8	20.4
權益回報率 (%) ⁽²⁾	32.7	13.6	16.3
總資產回報率 (%) ⁽³⁾	30.3	9.6	12.2
利息覆蓋 (倍數) ⁽⁴⁾	不適用	203	32
流動比率 ⁽⁵⁾	10.9	1.0	1.2
資產負債比率 (%) ⁽⁶⁾	0.0	26.3	22.4
淨債務與權益比率 (%) ⁽⁷⁾	現金淨額	現金淨額	現金淨額

附註：

- 各年度／期間的純利率乃按年／期內純利除以相關期間的收益計算。有關純利率的更多詳情，請參閱本文件「財務資料－過往經營業績回顧」。
- 權益回報率乃按期內溢利除以相關年度／期間末權益總額再將所得數值乘以 100% 計算。為說明之用，二零一九財年首九個月的溢利已年度化計算。
- 總資產回報率乃按期內溢利除以相關年度／期間末總資產再將所得數值乘以 100% 計算。為說明之用，二零一九財年首九個月的溢利已年度化計算。
- 利息覆蓋按有關年度／期間除總融資成本及稅項前溢利除以總融資成本計算。
- 流動比率乃按流動資產總值除以流動負債總額計算。
- 資產負債比率乃按債務總額除以權益總額再乘以 100% 計算。
- 淨債務與權益比率乃按借款總額(扣除現金及現金等價物)除以權益總額再乘以 100% 計算。

年／期內經調整溢利及綜合收益總額概要

	二零一七	二零一八	二零一八	二零一九
	財年	財年	財年首九個月	財年首九個月
	千港元	千港元	千港元	千港元
年／期內溢利及綜合收益總額	13,363	6,426	11,392	6,615
調整：			(未經審核)	
－投資物業公平值調整	－	2,459	－	(3,400)
－[編纂] 開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
年／期內經調整溢利及 綜合收益總額	<u>13,363</u>	<u>15,670</u>	<u>13,753</u>	<u>9,993</u>

概 要

收購自有物業及有關物業後續用途變更的財務影響

我們於二零一八年一月以代價31.4百萬港元收購自有物業，並將其分類為投資物業。有關詳情，請參閱本文件「業務－物業」。就收購自有物業而言，我們確認投資物業(含交易成本)增加34.1百萬港元，而有關收購的資金來自外部銀行借款12.5百萬港元及現金及現金等價物21.6百萬港元。投資物業後續於二零一八財年確認公平值虧損2.5百萬港元，於二零一九財年首九個月確認截至由投資物業重新分類至物業及設備之日公平值收益3.4百萬港元。收購自有物業之後及由於銀行借款增加，我們於二零一八財年及二零一九財年首九個月分別產生融資成本47,000港元及275,000港元。

自收購自有物業起至二零一八年十月，鑒於我們未能為自有物業尋找適合租戶，為節省成本，我們決定提前搬遷至該自有物業，並用作我們的辦公室，而自有物業自二零一八年十月起由投資物業重新分類至物業及設備。有關詳情，請參閱本文件「業務－物業」。由於上述原因，我們與業主就提前終止租賃處所訂立一項退租協議，據此，原租約已於二零一九年一月三十一日終止，而我們於二零一九財年首九個月因沒收租金按金而產生一筆過開支0.7百萬港元。由於搬遷至自有物業用作我們的辦公場所，經考慮(其中包括)折舊開支、融資成本、樓宇管理費及差餉以及地租增加，再抵銷(其中包括)租金開支及樓宇管理費減少後，我們實現每月淨節省金額約0.1百萬港元。

近期發展

於往績記錄期後，我們的業務經營保持穩定。於最後實際可行日期，我們有29名客戶，而客戶數量維持穩定。我們於二零一九年一月將辦公室搬遷至我們的自有物業，因此，我們於提前終止原有租約後不再產生租金開支。有關詳情請參閱本文件「業務－物業」。本集團預期二零一九財年的收益及純利維持穩定。有關溢利估計的詳情，請參閱本文件「財務資料－二零一九財年的溢利估計」。倘我們排除非經常性[編纂]開支及對投資物業的公平值調整，我們的董事預期：

- (a) 本集團二零一九財年的純利及純利率將低於二零一八財年，主要由於(i)無形資產的攤銷增加；(ii)為挽留員工所支付的花紅增加；及(iii)核數師酬金增加；及
- (b) 本集團於二零二零財年的純利及純利率將低於二零一八財年，主要由於(i)以下項目的預計增加：(1)我們增聘員工以擴大開發團隊導致僱員福利開支增加；及(2)為實施未來業務計劃導致資料集的許可及訂購費用增加；及(ii)折舊開支的預期增

概 要

加，主要由於(1)購買電腦硬件以實施未來業務計劃；及(2)於二零一九財年將自有物業由投資物業重新分類為物業及設備所致。

據董事所知，自二零一八年十二月三十一日起直至本文件日期，整體市場狀況並無出現對或將對我們的業務經營或財務狀況造成重大不利影響的重大變化。

我們一直積極地通過多樣化我們的金融交易解決方案開拓新的業務計劃，旨在成為可提供涵蓋從下達訂單、風險管理、合規至結算的整個交易結算過程週期的一站式金融交易解決方案供應商。

自二零一八年十二月三十一日(即編製最近期經審計匯總財務報表的日期)以來，[編纂]開支對我們匯總綜合收益表的影響已令本集團的財務或貿易狀況或前景產生重大不利變動。有意投資者務請注意[編纂]開支對本集團二零一九財年及二零二零財年的財務表現的影響。除[編纂]開支外，董事於進行彼等認為適當的一切盡職審查工作後確認，自二零一八年十二月三十一日以來，並無發生任何事件可能對本文件附錄一所載會計師報告內載列的匯總財務報表所示資料造成重大影響。

[編纂]開支

假設[編纂]並無獲行使，與[編纂]有關的開支總額估計為[編纂]港元(基於指示性[編纂]的中位數[編纂]港元)。我們於二零一八財年產生[編纂]開支[編纂]港元，其中[編纂]港元自匯總綜合收益表扣除，而[編纂]港元確認為預付款項，且我們預期會於二零一九財年及二零二零財年產生額外[編纂]開支總額[編纂]港元。於二零一九財年及二零二零財年，[編纂]港元及[編纂]港元預期分別將於匯總綜合收益表中扣除，而[編纂]港元(與先前產生的[編纂]開支一併入賬列作預付款項)預期將於二零二零財年確認為權益扣減。有意投資者應注意，我們於二零一九財年及二零二零財年的財務業績將受到上述非經常性[編纂]開支的不利影響，未必可與本集團過往的財務表現相比較。

概 要

[編纂]及[編纂]及[編纂]的理由

假設[編纂]並無獲行使，基於每股[編纂][編纂]港元的[編纂]（即指示性[編纂]的中位數），[編纂]的[編纂]估計約為[編纂]港元。本公司現時有意將[編纂][編纂]用於如下用途：

[編纂]	佔合共	
	[編纂] 百分比 (%)	[編纂] (百萬港元)
繼續致力於我們金融交易解決方案的研發 ^(附註)	[編纂]	[編纂]
— 招募研發人員及委聘顧問提供研發技術支援	[編纂]	[編纂]
— 向聯交所訂閱市場資料集及向第三方供應商訂閱企業 行為資料集	[編纂]	[編纂]
— 購買計算機硬件及軟件，如伺服器及網絡設備	[編纂]	[編纂]
— 營銷開支	[編纂]	[編纂]
選擇性進行收購	[編纂]	[編纂]
建立研發中心	[編纂]	[編纂]
營運資金及其他一般企業用途	[編纂]	[編纂]

附註：

[編纂]估計[編纂]用途的明細如下：

A. 增強及升級我們的金融交易解決方案	[編纂]	[編纂]
(i) 開發 GES EX 及 GES IX 的雲端版本	[編纂]	[編纂]
(ii) 確保 AUTON 使用大數據	[編纂]	[編纂]
(iii) 以人工智能加強 AUTON 的算法交易能力	[編纂]	[編纂]
(iv) 開發 AUTON 的HTML5版本	[編纂]	[編纂]
(v) 統一及改進金融交易解決方案	[編纂]	[編纂]
B. 整合現行技術促進算法交易並提高交易終端及交易系統 的認知度	[編纂]	[編纂]

董事相信本公司及其股東整體將受益於[編纂]，理由如下：(i)[編纂]的估計[編纂]將為本集團提供執行上文所載業務策略及計劃（包括(a)增強及升級我們的金融交易解決方案；(b)建立研發中心；及(c)選擇性進行收購）的財務資源；(ii)本集團可透過[編纂]鞏固我們的市場競爭力，擴大本集團的品牌認可度及提升我們的公司形象，這進而會有助於吸引更多客戶及戰略夥伴；(iii)[編纂]可為我們提供融資平台；(iv)透過[編纂]，本集團的內

概 要

部控制及企業管治常規將得到增強；(v)[編纂]將增強股份的流動性；(vi)我們當前的資本資源及融資水平可能不再足以繼續發展及實施我們的業務計劃及維持於本行業的競爭力；及(vii)股本融資優於債務融資。詳情請參閱本文件內的「業務目標聲明及[編纂]」。

[編纂]統計數字

	基於指示性 [編纂]下限 每股[編纂] [編纂]港元	基於指示性 [編纂]上限 每股[編纂] [編纂]港元
股份市值 ⁽¹⁾	[編纂]港元	[編纂]港元
本集團未經審核備考經調整合併每股有形資產淨值 ⁽²⁾	[編纂]港元	[編纂]港元

附註：

1. 股份市值乃基於緊隨[編纂]完成後已發行[編纂]股股份計算，但並無計及因行使[編纂]以及根據購股權計劃可能授出的購股權而可能配發及發行的任何股份或本公司根據發行授權及購回授權可配發及發行或購回的任何股份。
2. 本集團未經審核備考經調整合併每股有形資產淨值乃參照若干估計及調整編製。有關進一步詳情，請參閱本文件附錄二。

股息

根據公司法及我們的細則，股息可以本公司的溢利派付，或從董事認為不再需要的從溢利撥出的任何儲備派付。有關二零一七財年、二零一八財年及二零一九財年首九個月，本公司或目前組成本集團的公司概無派付或宣派股息。於最後實際可行日期，[編纂]前我們並無計劃宣派任何股息。

本集團並無任何股息政策。我們董事或會在考慮我們的營運、盈利、財務狀況、現金需求及可用性、資本開支及未來發展需求，以及當時可能視作有關的其他因素後，於日後建議派付股息。任何股息的宣派及派付以及股息金額均須符合我們的組織章程文件及公司法的規定，包括取得股東批准。概無法保證本公司將能夠宣派或分派董事會任何計劃所載的任何股息，或根本無法分派任何股息。過去的股息分派記錄不得用作釐定董事會日後可能宣派或派付的股息水平的參考或基準。

概 要

風險因素摘要

我們的業務承受多項風險，閣下決定投資於[編纂]之前，應細閱本文件內「風險因素」全文。我們面臨的部分主要風險包括：(i) 往績記錄期的絕大部分收益來自金融交易解決方案；(ii) 五大客戶佔我們往績記錄期內收益總額的重大部分；(iii) 我們或未能繼續與現有客戶的委聘項目，或向現有客戶或新客戶取得新的委聘項目；(iv) 我們倚賴高級管理層團隊及經驗豐富的技術人員，而我們未必能夠挽留彼等；(v) 我們的伺服器的任何重大破壞或表現不佳或數據中心互聯網或伺服器連接的意外中斷可能對本集團的業務、聲譽及經營業績造成重大不利影響；及(vi) 我們可能會產生無形資產減值虧損，這可能會對我們的經營業績產生不利影響。

監管合規

於往績記錄期及直至最後實際可行日期，我們已在所有重大方面遵守與我們業務有關的相關法律法規，且並無嚴重違背或違反適用於本集團之法律或法規而可能對我們整體業務或財務狀況產生重大不利影響的情況。

二零一九財年的溢利估計

我們就二零一九財年編製了以下溢利估計。

本公司擁有人應佔估計綜合溢利	不少於[編纂]港元
未經審核備考估計每股盈利	不少於[編纂]港元

我們董事全權負責的溢利估計由彼等根據本文件附錄一所載會計師報告中二零一九財年首九個月的經審核合併業績及本集團截至二零一九年三月三十一日止三個月按管理賬目的未經審核綜合業績。

二零一九財年未經審核備考估計每股盈利的計算乃根據二零一九財年本公司擁有人應佔估計未經審核合併溢利及假設於二零一九財年全年已發行股份總數為[編纂]股股份，假設總數為[編纂]項下[編纂]股股份及[編纂]項下[編纂]股股份於二零一八年四月一日已發行，並無計及因行使[編纂]而可能發行的任何股份。