

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)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，並明確表示概不對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。

## **Novacon Technology Group Limited** **連成科技集團有限公司**

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：8635)

### **截至二零二一年九月三十日止六個月的中期業績公告**

連成科技集團有限公司(「本公司」，連同其附屬公司統稱「本集團」)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然宣佈本集團截至二零二一年九月三十日止六個月的未經審核簡明綜合業績(「中期業績」)。列載本公司截至二零二一年九月三十日止六個月的中期報告(「二零二一年中期報告」)全文的本公告，符合聯交所GEM證券上市規則(「GEM上市規則」)中有關中期業績初步公告隨附資料的相關規定。二零二一年中期報告將寄發予本公司股東，並於適當時候分別刊載於GEM網站www.hkgem.com及本公司網站www.novacontechgroup.com以供瀏覽。

承董事會命  
連成科技集團有限公司  
主席兼非執行董事  
衛明

香港，二零二一年十月二十九日

於本公告日期，董事會包括執行董事兼行政總裁鍾就根先生及執行董事王永凱先生；董事會主席兼非執行董事衛明先生；以及獨立非執行董事巫啟邦先生、羅智弘先生及胡健生先生。

本公告的資料乃遵照GEM上市規則而刊載，旨在提供有關本集團的資料；各董事願就本公告的資料共同及個別地承擔全部責任。各董事在作出一切合理查詢後，確認就其所知及所信，本公告所載資料在各重要方面均屬準確完備，沒有誤導或欺詐成分，且並無遺漏任何事項，足以令致本公告或其所載任何陳述產生誤導。

本公告將由刊登日期起最少七日於GEM之網站www.hkgem.com內「最新上市公司公告」網頁刊載，亦將於本公司之網站www.novacontechgroup.com內刊載。

# 目錄

公司資料 .....	2
未經審核簡明綜合全面收益表 .....	3
未經審核簡明綜合財務狀況表 .....	4
未經審核簡明綜合權益變動表 .....	5
未經審核簡明綜合現金流量表 .....	6
未經審核簡明綜合財務報表附註 .....	7
管理層討論及分析 .....	22
釋義 .....	37

# 公司資料

## 董事會

### 執行董事

鍾就根先生(行政總裁)  
王永凱先生

### 非執行董事

衛明先生(主席)

### 獨立非執行董事

巫啟邦先生  
羅智弘先生  
胡健生先生

## 公司秘書

朱美寶女士(CPA)

## 合規主任

鍾就根先生

## 授權代表

鍾就根先生  
朱美寶女士

## 審計委員會

羅智弘先生(主席)  
巫啟邦先生  
胡健生先生

## 薪酬委員會

巫啟邦先生(主席)  
鍾就根先生  
胡健生先生

## 提名委員會

衛明先生(主席)  
巫啟邦先生  
胡健生先生

## 合規顧問

東興證券(香港)有限公司  
香港九龍柯士甸道西1號  
環球貿易廣場68樓6805-6806A室

## 主要往來銀行

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
香港中環  
干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓

香港上海滙豐銀行有限公司  
香港皇后大道中1號

## 註冊辦事處

Cricket Square, Hutchins Drive,  
P.O. Box 2681, Grand Cayman KY1-1111,  
Cayman Islands

## 總辦事處及香港主要營業地點

香港  
九龍觀塘鴻圖道83號  
東瀛遊廣場17樓E室

## 香港法律顧問

蕭鎮邦律師行  
香港中環  
都爹利街11號律敦治中心  
律敦治大廈1302-3室及1802室

## 股份過戶登記總處

Conyers Trust Company (Cayman) Limited  
Cricket Square, Hutchins Drive,  
P.O. Box 2681, Grand Cayman KY1-1111,  
Cayman Islands

## 香港股份過戶登記分處

卓佳證券登記有限公司  
香港  
皇后大道東183號合和中心54樓

## 股份代號

8635

## 公司網站

[www.novacontechgroup.com](http://www.novacontechgroup.com)

## 未經審核中期業績

董事會欣然宣佈本集團截至二零二一年九月三十日止三個月及六個月的未經審核簡明綜合業績連同二零二零年相應期間的未經審核比較數字如下：

## 未經審核簡明綜合全面收益表

截至二零二一年九月三十日止三個月及六個月

	附註	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
		二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)
收入	4	12,840	10,204	24,639	20,413
其他收入	5	2	1,240	486	1,372
<b>費用</b>					
計算機硬件及軟件銷售成本		-	-	(7)	-
許可及訂購費用		(450)	(442)	(900)	(952)
互聯網服務成本		(725)	(626)	(1,484)	(1,237)
僱員福利開支		(4,676)	(3,186)	(8,771)	(6,338)
物業及設備折舊		(630)	(657)	(1,262)	(1,313)
無形資產攤銷		(1,037)	(1,212)	(2,285)	(2,355)
其他開支	6	(1,212)	(971)	(2,676)	(1,834)
融資成本	7	(9)	(40)	(24)	(103)
<b>除所得稅前利潤</b>		<b>4,103</b>	4,310	<b>7,716</b>	7,653
所得稅開支	8	(936)	(942)	(1,532)	(1,556)
<b>期內本公司擁有人應佔利潤及 全面收益總額</b>		<b>3,167</b>	3,368	<b>6,184</b>	6,097
<b>期內本公司擁有人應佔每股盈利</b>					
— 基本(以每股港仙呈列)	9a	0.79	0.84	1.55	1.52
— 攤薄(以每股港仙呈列)	9b	0.79	0.84	1.55	1.52

# 未經審核簡明綜合財務狀況表

於二零二一年九月三十日

	附註	於二零二一年 九月三十日 千港元 (未經審核)	於二零二一年 三月三十一日 千港元 (經審核)
<b>資產</b>			
<b>非流動資產</b>			
物業及設備	11	33,452	34,589
無形資產		20,615	20,265
按金	12	19	19
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產		4,555	4,209
遞延所得稅資產		181	198
		<b>58,822</b>	59,280
<b>流動資產</b>			
貿易應收款項	12	2,271	1,899
按金、預付款項及其他應收款項	12	1,225	1,358
合約資產	4	5,192	1,985
現金及現金等價物		68,032	66,241
		<b>76,720</b>	71,483
<b>總資產</b>		<b>135,542</b>	130,763
<b>權益</b>			
<b>本公司擁有人應佔權益</b>			
股本	14	4,000	4,000
其他儲備	15	45,097	44,660
保留盈利		70,661	65,277
<b>總權益</b>		<b>119,758</b>	113,937
<b>負債</b>			
<b>非流動負債</b>			
遞延所得稅負債		594	581
		<b>594</b>	581
<b>流動負債</b>			
銀行借款		10,673	10,957
應計費用及其他應付款項	13	2,868	4,285
合約負債		208	366
應付所得稅	4	1,441	637
		<b>15,190</b>	16,245
<b>總負債</b>		<b>15,784</b>	16,826
<b>總權益及負債</b>		<b>135,542</b>	130,763

# 未經審核簡明綜合權益變動表

截至二零二一年九月三十日止六個月

	股本 千港元 (附註14)	股份溢價 千港元 (附註15)	其他儲備 千港元 (附註15)	保留盈利 千港元	總計 千港元
於二零二零年四月一日(經審核)	4,000	34,992	8,546	53,045	100,583
<b>全面收益總額</b>					
期內利潤及其他全面收益	-	-	-	6,097	6,097
<b>與擁有人(以其擁有人身份) 的交易</b>					
已付股息(附註10)	-	-	-	(800)	(800)
以股份為基礎的付款開支	-	-	827	-	827
於二零二零年九月三十日 (未經審核)	4,000	34,992	9,373	58,342	106,707
於二零二一年四月一日(經審核)	4,000	34,992	9,668	65,277	113,937
<b>全面收益總額</b>					
期內利潤及其他全面收益	-	-	-	6,184	6,184
<b>與擁有人(以其擁有人身份) 的交易</b>					
已付股息(附註10)	-	-	-	(800)	(800)
以股份為基礎的付款開支	-	-	437	-	437
於二零二一年九月三十日 (未經審核)	<b>4,000</b>	<b>34,992</b>	<b>10,105</b>	<b>70,661</b>	<b>119,758</b>

# 未經審核簡明綜合現金流量表

截至二零二一年九月三十日止六個月

	截至九月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)
經營活動所得現金淨額	5,662	10,448
投資活動所用現金淨額	(2,763)	(6,712)
融資活動所用現金淨額	(1,108)	(1,164)
<b>現金及現金等價物增加淨額</b>	<b>1,791</b>	2,572
期初現金及現金等價物	66,241	57,666
<b>期末現金及現金等價物</b>	<b>68,032</b>	60,238

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 1. 一般資料

本公司於二零一八年二月七日根據開曼群島公司法(一九六一年第三號法律第22章，經綜合及修訂)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。股份於上市日期以配售及公开发售方式於GEM上市。本公司註冊辦事處地址為Cricket Square, Hutchins Drive, P.O. Box 2681, Grand Cayman, KY1-1111, Cayman Islands及其主要營業地點為香港九龍觀塘鴻圖道83號東濠遊廣場17樓E室。本公司為投資控股公司。本集團主要從事開發及提供金融交易解決方案以及開發及提供資源分配、規劃、調度及管理軟件及服務。

## 2. 編製基準

截至二零二一年九月三十日止六個月的未經審核簡明綜合財務報表已根據香港會計準則第34號「中期財務報告」及GEM上市規則的適用披露規定編製。

截至二零二一年九月三十日止六個月的未經審核簡明綜合財務報表應與截至二零二一年三月三十一日止年度的經審核綜合財務報表及其附註(「二零二一年經審核綜合財務報表」)一併閱讀。編製未經審核簡明綜合財務報表時所採納的重大會計政策與編製二零二一年經審核綜合財務報表所採納的政策一致，惟當前期間財務報表首次採納的由香港會計師公會頒佈的新訂及經修訂準則、修訂本及詮釋除外。謹請留意編製未經審核簡明綜合財務報表時所採納的會計估計及假設。儘管估計乃根據管理層對現時事項及行動的最佳認識及判斷而作出，惟實際結果可能最終與該等估計有所差異。

未經審核簡明綜合財務報表並未經本公司外聘核數師審核或審閱，惟已由審計委員會審閱。

## 3. 採納新訂及經修訂香港財務報告準則

若干新訂及經修訂香港財務報告準則已獲頒佈。董事認為，採納該等於自二零二一年四月一日開始的會計期間生效的新訂香港財務報告準則將不會對當前期間及過往期間的業績及財務狀況的編製及呈列產生任何重大影響。就尚未生效或尚未獲提前採納的香港財務報告準則而言，本集團正在評估新頒佈的香港財務報告準則所造成的潛在影響。

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 4. 收入及分部資料

	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
	二零二一年	二零二零年	二零二一年	二零二零年
	千港元 (未經審核)	千港元 (未經審核)	千港元 (未經審核)	千港元 (未經審核)
許可及維護服務	9,685	10,152	19,310	20,037
初始設定及定製服務	3,155	52	5,320	376
銷售計算機硬件及軟件	-	-	9	-
	<b>12,840</b>	10,204	<b>24,639</b>	20,413

### (a) 分列來自客戶的合約收入

截至二零二一年九月三十日止六個月，除來自銷售計算機硬件及軟件的收入於某一時間點確認外，所有收入來源均隨時間確認(二零二零年：所有收入來源均隨時間確認)。

### (b) 有關客戶合約的資產及負債

	附註	於二零二一年 九月三十日 千港元 (未經審核)	於二零二一年 三月三十一日 千港元 (經審核)
合約資產	(i)	5,192	1,985
合約負債	(ii)-(iii)	208	366

附註：

- (i) 合約資產指於約定的付款時間表之前確認的初始設定及定製服務以及許可及維護服務收入。於截至二零二一年九月三十日止六個月，合約資產增加約3,207,000港元，而該增加主要是由於期內進行更多的初始設定及定製服務所致。於截至二零二一年九月三十日止六個月，並無就合約資產確認減值虧損。
- (ii) 合約負債指提供初始設定及定製服務以及提供許可及維護服務而收到的墊款。於截至二零二一年九月三十日止六個月，合約負債減少約158,000港元，而該減少是由於就提供初始設定及定製服務而收取客戶的墊款減少約192,000港元所致。此乃由就提供許可及維護服務而收取客戶的墊款增加約34,000港元所部分抵銷。
- (iii) 於截至二零二一年九月三十日止六個月，財政年度初約348,000港元的結轉合約負債獲確認為收入及尚有約18,000港元未獲確認為收入，主要由於尚未向客戶提供服務。

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 4. 收入及分部資料(續)

### (b) 有關客戶合約的資產及負債(續)

附註：(續)

- (iv) 於二零二一年九月三十日，分配至未履行(或部分未履行)履約責任的交易價總額約為15,045,000港元(二零二一年三月三十一日：約7,587,000港元)。管理層預期，截至二零二一年九月三十日止六個月的分配至未履行履約責任的交易價將在未來3年(二零二一年三月三十一日：5年)內提供相關服務(主要涉及提供定製及維護服務)時確認為收入。

就初始預期期限為一年或少於一年的收入合約而言，本集團已選擇實際權宜安排以不披露分配至未履行(或部分未履行)履約責任的交易價總額。

### (c) 分部資料

執行董事被確認為本集團的主要經營決策者，負責審閱本集團內部報告，以評估表現及分配資源。於截至二零二一年九月三十日止六個月，董事認為，本集團業務按單一分部經營及管理，且並無就財政期間呈列獨立分部資料(二零二零年：相同)。

本集團以香港為住所及經營地。本集團於截至二零二一年九月三十日止六個月的所有收入均於香港產生(二零二零年：相同)。

### (d) 有關主要客戶的資料

期內若干客戶對本集團總銷售額的貢獻超過10%。該等客戶的銷售額如下：

	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)
客戶A	1,956	1,951	3,911	3,934
客戶B	不適用	1,046	不適用	2,093
客戶C	不適用	1,135	2,578	2,261
客戶D	2,153	不適用	3,533	不適用

不適用：特定期間特定客戶的收入均低於特定期間本集團收入的10%。

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 5. 其他收入

	附註	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
		二零二一年	二零二零年	二零二一年	二零二零年
		千港元 (未經審核)	千港元 (未經審核)	千港元 (未經審核)	千港元 (未經審核)
其他收入		30	33	34	35
銀行存款的利息收入		-	-	1	1
政府補貼	(i)	30	1,071	60	1,071
來自基金投資的股息		4	3	9	3
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產的公平值變動(「以公平值計量且其變動計入損益的金融資產的公平值變動」)		(77)	77	340	77
定期存款的利息收入		15	56	42	185
		<b>2</b>	1,240	<b>486</b>	1,372

附註：

- (i) 截至二零二一年九月三十日止六個月，工資補貼約60,000港元乃根據由Cyberport推出的抗疫基金金融科技人才計劃而發放。(二零二零年：無)

截至二零二一年九月三十日止六個月，概無根據香港特別行政區政府的「防疫抗疫基金」保就業計劃發放、用於支付僱員工資的工資補貼(二零二零年：約1,071,000港元)。

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 6. 其他開支

	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)
廣告開支	5	38	7	48
核數師酬金				
— 審核服務	170	200	341	325
— 非審核服務	—	17	—	34
物業管理費	21	16	42	35
招待費	47	27	79	46
匯兌(收益)/虧損淨額	(28)	29	(22)	28
保險開支	54	58	109	100
撇銷物業及設備(收益)/虧損	—	—	(4)	2
法律及專業費	348	349	697	760
電話費及水電費	194	27	386	52
其他	401	210	1,041	404
其他開支總額	1,212	971	2,676	1,834

## 7. 融資成本

	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)
融資成本				
— 銀行借款	42	53	86	136
資本化金額(附註)	(33)	(13)	(62)	(33)
融資成本	9	40	24	103

附註：該等款項指資本化為無形資產開發成本的借款成本。釐定將予資本化的借款成本金額所用的資本化率為適用於本集團一般借款的加權平均利率。截至二零二一年九月三十日止六個月，資本化率為1.59%(二零二零年：2.39%)。

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 8. 所得稅開支

根據兩級制利得稅率制度，香港合資格集團實體的首2,000,000港元利潤將按8.25%的稅率徵稅，而超過2,000,000港元的利潤將按16.5%的稅率徵稅。因此，於截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團合資格實體的估計應課稅利潤的首2,000,000港元按8.25%的稅率徵收香港利得稅，而超過2,000,000港元的估計應課稅利潤按16.5%的稅率徵收香港利得稅(二零二零年：相同)。不合資格適用兩級制利得稅率制度的其他香港集團實體的利潤將繼續按16.5%的統一稅率徵收(二零二零年：相同)。計入未經審核簡明綜合全面收益表的稅項金額如下：

	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)
香港利得稅				
— 當前期間	921	928	1,502	1,534
遞延所得稅	15	14	30	22
所得稅開支	936	942	1,532	1,556

## 9. 每股盈利

### (a) 基本

每股基本盈利乃按本公司擁有人應佔利潤除以期內已發行普通股加權平均數計算。

	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
	二零二一年 (未經審核)	二零二零年 (未經審核)	二零二一年 (未經審核)	二零二零年 (未經審核)
本公司擁有人應佔利潤 (千港元)	3,167	3,368	6,184	6,097
已發行普通股加權平均數 (千股)	400,000	400,000	400,000	400,000
每股基本盈利(港仙)	0.79	0.84	1.55	1.52

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 9. 每股盈利(續)

### (b) 攤薄

於計算每股攤薄盈利時，股份加權平均數乃獲調整以假設兌換因購股權產生之所有潛在攤薄股份。截至二零二一年九月三十日止六個月，已作出調整以釐定基於尚未行使購股權所附認購權之貨幣價值按公平值(根據股份之平均期內市價計算)原應可收購之股份數目。按下文基準計算之股份數目與假設行使購股權應可發行股份數目進行比較。

由於行使購股權將具有反攤薄效應，故截至二零二零年九月三十日止六個月之每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
	二零二一年 (未經審核)	二零二零年 (未經審核)	二零二一年 (未經審核)	二零二零年 (未經審核)
本公司擁有人應佔利潤 (千港元)	3,167	3,368	6,184	6,097
已發行普通股加權平均數 (千股)(附註)	400,384	400,000	400,220	400,000
每股攤薄盈利(港仙)	0.79	0.84	1.55	1.52

附註：

於計算每股攤薄盈利時，下列各項用作分母：

	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
	二零二一年 千股 (未經審核)	二零二零年 千股 (未經審核)	二零二一年 千股 (未經審核)	二零二零年 千股 (未經審核)
計算每股基本盈利時用作分母之 普通股加權平均數	400,000	400,000	400,000	400,000
計算每股攤薄盈利之調整：				
購股權	384	-	220	-
計算每股攤薄盈利時用作分母之 普通股加權平均數	400,384	400,000	400,220	400,000

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 10. 股息

	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)
已支付二零二一年末期股息 — 每股普通股0.002港元 (二零二零年：0.002港元)	800	800	800	800

董事不建議就截至二零二一年九月三十日止六個月派付中期股息(二零二零年：無)。

## 11. 物業及設備

截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團收購物業及設備項目，成本約為125,000港元(二零二零年：約160,000港元)。截至二零二一年九月三十日止六個月，對成本為約1,006,000港元的物業及設備項目進行撤銷(二零二零年：約204,000港元)，因撤銷物業及設備而產生的收益約為4,000港元(二零二零年：物業及設備的撤銷虧損約為2,000港元)。

於二零二一年九月三十日及二零二一年三月三十一日，土地及樓宇分別約31,430,000港元及32,039,000港元已抵作銀行借款的擔保。

## 12. 貿易應收款項、按金、預付款項及其他應收款項

	二零二一年 九月三十日 千港元 (未經審核)	二零二一年 三月三十一日 千港元 (經審核)
貿易應收款項	2,271	1,899
按金	449	507
預付款項	758	864
其他應收款項	37	6
	<b>3,515</b>	3,276
減：按金的非流動部分	(19)	(19)
貿易應收款項、按金、預付款項及其他應收款項	<b>3,496</b>	3,257

於各報告期末，本集團的貿易應收款項、按金、預付款項及其他應收款項的賬面值與其公平值相若。

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 12. 貿易應收款項、按金、預付款項及其他應收款項(續)

本公司向客戶授出介乎0天至30天的信貸期。於各報告期末，按發票日期劃分的貿易應收款項賬齡分析如下：

	二零二一年 九月三十日 千港元 (未經審核)	二零二一年 三月三十一日 千港元 (經審核)
少於30天	1,350	1,143
31天至90天	493	603
超過90天	428	153
	<b>2,271</b>	1,899

本集團貿易應收款項以下列貨幣計值：

	二零二一年 九月三十日 千港元 (未經審核)	二零二一年 三月三十一日 千港元 (經審核)
美元	2,130	1,650
港元	141	249
	<b>2,271</b>	1,899

截至二零二一年九月三十日止六個月並無確認減值虧損(二零二零年：相同)。有關貿易應收款項減值之資料載於二零二一年經審核綜合財務報表附註3.1(b)。

於報告日期的最大信貸風險敞口為上述應收款項的公平值。本集團並無持有任何抵押物作抵押。

## 13. 應計費用及其他應付款項

	二零二一年 九月三十日 千港元 (未經審核)	二零二一年 三月三十一日 千港元 (經審核)
應計工資及僱員福利	2,244	3,213
應計開支及其他應付款項	624	1,072
應計費用及其他應付款項	<b>2,868</b>	4,285

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 13. 應計費用及其他應付款項(續)

本集團應計費用及其他應付款項以下列貨幣計值：

	二零二一年 九月三十日 千港元 (未經審核)	二零二一年 三月三十一日 千港元 (經審核)
美元	96	13
港元	2,772	4,272
	<b>2,868</b>	4,285

所有應計費用及其他應付款項預計將於一年內結算。

## 14. 股本

	股份數目	面值 千港元
<b>法定：</b>		
於二零二零年四月一日、二零二一年三月三十一日、二零二一年四月一日(經審核)及二零二一年九月三十日(未經審核)	10,000,000,000	100,000
<b>已發行及繳足：</b>		
每股面值0.01港元的普通股		
於二零二零年四月一日、二零二一年三月三十一日、二零二一年四月一日(經審核)及二零二一年九月三十日(未經審核)	400,000,000	4,000

## 15. 其他儲備

	股份溢價 千港元	資本儲備 千港元 (附註)	以股份為基礎 的付款儲備 千港元 (附註16)	總計 千港元
於二零二零年四月一日(經審核) 與擁有人(以其擁有人身份) 的交易	34,992	7,500	1,046	43,538
以股份為基礎的付款開支	-	-	827	827
於二零二零年九月三十日 (未經審核)	34,992	7,500	1,873	44,365
於二零二一年四月一日(經審核) 與擁有人(以其擁有人身份) 的交易	34,992	7,500	2,168	44,660
以股份為基礎的付款開支	-	-	437	437
於二零二一年九月三十日 (未經審核)	<b>34,992</b>	<b>7,500</b>	<b>2,605</b>	<b>45,097</b>

附註：資本儲備7,500,000港元為所收購Global eSolutions (HK) Limited(「GES」)、實至科技有限公司及Win Investment (HK) Limited的股本與本公司作為交換所發行股本(作為本公司上市前重組的一部分)面值的差額。

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 16. 購股權計劃

本公司已於二零一九年三月二十九日採納購股權計劃。購股權計劃旨在供本集團向合資格參與者授出購股權，以激勵或獎勵彼等向本集團作出的貢獻及／或使本集團能夠聘請及挽留優秀僱員及吸引對本集團或本集團任何成員公司持有其任何股權的任何實體具價值的人力資源。

### (i) 二零一九年購股權

於二零一九年八月十五日，本公司已根據購股權計劃向若干合資格參與者（「**承授人**」）授出合共36,400,000份購股權（「**二零一九年購股權**」），其賦予承授人權利認購合共36,400,000股股份。二零一九年購股權之詳情概述如下：

	佔購股權總數		二零一九年購股權	
	百分比		歸屬期間	行使期間
第一批	50%	二零一九年八月十五日至二零二零年八月十四日	二零二零年八月十五日至二零二九年八月十四日	
第二批	50%	二零一九年八月十五日至二零二一年八月十四日	二零二一年八月十五日至二零二九年八月十四日	

於上文所授出的36,400,000份購股權當中，4,800,000份購股權乃授予分別為一名董事及一名董事兼本公司主要股東的聯繫人的兩名承授人（「**關連承授人**」）。

根據二零一九年購股權尚未行使的購股權於截至二零二一年及二零二零年九月三十日止六個月的變動如下：

參與者姓名及職務／身份	授出日期	行使價 (港元)	於二零二一年 四月一日 尚未行使 購股權所涉及 的股份數目		於二零二一年 九月三十日 尚未行使 購股權所涉及 的股份數目	
			期內行使的 購股權	期內被沒收的 購股權	期內行使的 購股權	期內被沒收的 購股權
<b>關連承授人</b>						
王永凱先生（「 <b>王先生</b> 」） (執行董事)	二零一九年 八月十五日	0.178	4,000,000	-	-	4,000,000
衛振邦先生（「 <b>衛振邦先生</b> 」） (非執行董事兼 主要股東的聯繫人)	二零一九年 八月十五日	0.178	800,000	-	-	800,000
僱員	二零一九年 八月十五日	0.178	23,600,000	-	-	23,600,000
顧問	二零一九年 八月十五日	0.178	4,000,000	-	-	4,000,000
購股權總數目			32,400,000	-	-	32,400,000

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 16. 購股權計劃(續)

### (i) 二零一九年購股權(續)

參與者姓名及職務/身份	授出日期	行使價 (港元)	於二零二零年 四月一日 尚未行使 購股權所涉及 的股份數目 (經審核)	期內行使的 購股權	期內被沒收的 購股權	於二零二零年
						九月三十日 尚未行使 購股權所涉及 的股份數目 (未經審核)
<b>關連承授人</b>						
王先生	二零一九年 八月十五日	0.178	4,000,000	-	-	4,000,000
衛振邦先生	二零一九年 八月十五日	0.178	800,000	-	-	800,000
僱員	二零一九年 八月十五日	0.178	27,600,000	-	-	27,600,000
購股權總數目			32,400,000	-	-	32,400,000

	二零一九年購股權	
	第一批	第二批
於授出日期的公平值(每股股份)	0.078港元	0.082港元

二零一九年購股權乃使用布萊克-舒爾斯模型按於授出日期的公平值計量，主要假設如下：

	二零一九年購股權	
	第一批	第二批
於授出日期的股價(每股股份)	0.162港元	0.162港元
行使價(每股股份)	0.178港元	0.178港元
預期年期(年)	5.5	6
預期波幅	55.89%	56.23%
預期股息率	0.00%	0.00%
無風險利率	1.15%	1.15%

於截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團確認以股份為基礎的付款開支約435,000港元(二零二零年：約827,000港元)，該金額已於未經審核簡明綜合全面收益表中扣除。

於二零二一年九月三十日，32,400,000份購股權可予行使(二零二零年：16,200,000份)。

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 16. 購股權計劃(續)

### (ii) 二零二零年購股權

於二零二零年十一月三日，本公司已根據購股權計劃向承授人授出合共1,600,000份購股權(「二零二零年購股權」)，其賦予承授人權利認購合共1,600,000股股份。二零二零年購股權之詳情概述如下：

	佔購股權總數 百分比	二零二零年購股權	
		歸屬期間	行使期間
第一批	50%	二零二零年十一月三日至二零二一年十一月二日	二零二一年十一月三日至二零二零年十一月二日
第二批	50%	二零二零年十一月三日至二零二二年十一月二日	二零二二年十一月三日至二零二零年十一月二日

於上文所授出的1,600,000份購股權當中，800,000份購股權乃授予為一名董事的一名關連承授人。

根據二零二零年購股權尚未行使的購股權於截至二零二一年九月三十日止六個月的變動如下：

參與者姓名及職務/身份	授出日期	行使價 (港元)	於二零二一年		於二零二一年	
			購股權所涉及 的股份數目 (經審核)	期內行使的 購股權	期內被沒收的 購股權	購股權所涉及 的股份數目 (未經審核)
<b>關連承授人</b>						
王先生	二零二零年 十一月三日	0.095	800,000	-	-	800,000
僱員	二零二零年 十一月三日	0.095	800,000	-	(800,000)	-
購股權總數目			1,600,000	-	(800,000)	800,000
			<b>二零二零年購股權</b>			
			<b>第一批</b>		<b>第二批</b>	
於授出日期的公平值(每股股份)			0.046港元		0.046港元	

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 16. 購股權計劃(續)

### (ii) 二零二零年購股權(續)

二零二零年購股權乃使用布萊克-舒爾斯模型按於授出日期的公平值計量，主要假設如下：

	二零二零年購股權	
	第一批	第二批
於授出日期的股價(每股股份)	0.095港元	0.095港元
行使價(每股股份)	0.095港元	0.095港元
預期年期(年)	5.5	6
預期波幅	55.27%	54.01%
預期股息率	0.20%	0.20%
無風險利率	0.29%	0.29%

於截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團確認以股份為基礎的付款開支約2,000港元(二零二零年：無)，該金額已於未經審核簡明綜合全面收益表中扣除。

於二零二一年九月三十日，概無購股權可予行使。

沒收的購股權在屆滿之前將直接撥往儲備。購股權價值的計算結果乃基於對本附註所用參數的數項假設，而所採納的模型也存在限制，因此購股權的估計價值可能存在主觀和不確定因素。

各購股權計劃合資格參與人士於截至提呈授出日期止任何十二個月期間內的最大配額不得超過於提呈授出日期已發行股份的1%。

## 17. 關聯方交易

於二零二一年九月三十日，董事認為，衛明先生(「衛先生」)及Essential Strategy(於英屬處女群島註冊成立)分別為本公司最終控股股東及直接控股公司(二零二零年：相同)。

### (a) 重大關聯方交易

本集團於期內有下列關聯方交易。

訂約方姓名	交易性質	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
		二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)
衛振邦先生(附註)	僱員福利開支	97	94	186	185

附註：衛振邦先生為非執行董事衛先生的近親屬。上述交易乃於本公司日常業務過程中進行，並由相關訂約方按雙方協定的條款或根據相關協議的條款(如適用)收費。

# 未經審核簡明綜合財務報表附註

## 17. 關聯方交易(續)

### (b) 主要管理人員酬金

本集團主要管理人員的酬金(包括董事薪酬)如下：

	截至九月三十日止三個月		截至九月三十日止六個月	
	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)	二零二一年 千港元 (未經審核)	二零二零年 千港元 (未經審核)
薪金及津貼	875	1,000	1,949	1,963
酌情花紅	-	-	-	-
退休金成本－界定供款計劃	12	14	25	27
員工福利及利益	8	11	16	19
以股份為基礎的付款開支	84	100	131	204
	979	1,125	2,121	2,213

## 18. 公平值估計

本集團按公平值計量估值技術所用輸入數據分級分析按公平值入賬之金融工具。有關輸入數據於公平值層級內分為以下三個等級：

第一級：相同資產或負債於活躍市場的報價(未經調整)；

第二級：資產或負債可直接(即價格)或間接(即從價格得出)觀察的輸入數據(第一級所包括的報價除外)；及

第三級：資產或負債並非基於可觀察市場數據的輸入數據(即不可觀察輸入數據)。

於二零二一年九月三十日，本集團所有以公平值計量且其變動計入損益的金融資產均計入第一級(二零二一年三月三十一日：相同)。

截至二零二一年及二零二零年九月三十日止六個月，概無在第一、二及三級之間轉移金融資產。

# 管理層討論及分析

## 業務回顧

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以及開發及提供資源分配、規劃、調度及管理軟件及服務。我們主要為經紀公司及理財公司提供有助買賣場外交金融工具、買賣證券交易所買賣金融工具及基金管理的全面及綜合金融交易解決方案，滿足其多種業務需求。

截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團錄得收入約24.6百萬港元，較截至二零二零年九月三十日止六個月錄得的約20.4百萬港元增加約21%。截至二零二一年九月三十日止六個月，本公司擁有人應佔利潤約為6.2百萬港元，較截至二零二零年九月三十日止六個月利潤約6.1百萬港元增加約1%。該增加主要由於收入增加約4.2百萬港元及部分開支合共減少約0.3百萬港元，包括但不限於物業及設備折舊減少約0.1百萬港元、無形資產攤銷減少約0.1百萬港元及融資成本減少約0.1百萬港元。此乃由其他收入減少約0.9百萬港元及部分開支合共增加約3.5百萬港元，包括但不限於互聯網服務成本增加約0.2百萬港元、僱員福利開支增加約2.4百萬港元及其他開支增加約0.8百萬港元所部分抵銷。倘不包括以公平值計量且其變動計入損益的金融資產的公平值變動(包含於其他收入)，本公司擁有人應佔利潤將由截至二零二零年九月三十日止六個月的約6.0百萬港元減少約3%至截至二零二一年九月三十日止六個月的約5.8百萬港元。

## 展望

為配合本集團鞏固作為金融科技解決方案供應商的地位及擴大市場份額的長遠目標，本集團擬將資源用於加強及升級現有金融交易解決方案，探索新資訊科技解決方案的開發，建立研發(「研發」)中心及選擇性進行收購。

展望未來，本集團相信二零一九冠狀病毒病可能會繼續對本集團於下一個財政年度的財務表現造成不利影響。為應對不利市況，本集團將持續專注於研發創新的資訊科技產品及服務，並提供穩定及可靠的金融交易解決方案及非金融資訊科技解決方案。我們下一個焦點將是分別於二零二一年一月及二零二一年四月中標的金融及非金融資訊科技解決方案項目。我們相信成功完成該等項目後，我們能夠樹立良好的聲譽。管理層亦將關注其他業務目標的進程，例如選擇性進行收購及建立研發中心。

# 管理層討論及分析

## 財務回顧

### 收入

本集團的收入主要來自提供金融交易解決方案，金融交易解決方案可分類為(i)許可及維護服務；(ii)初始設定及定製服務；及(iii)銷售計算機硬件及軟件。截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團錄得收入約24.6百萬港元，較二零二零年相應期間的約20.4百萬港元增加約21%。下表載列我們按收入來源劃分的收入明細：

	截至九月三十日止三個月				截至九月三十日止六個月			
	二零二一年		二零二零年		二零二一年		二零二零年	
	千港元 (未經審核)	%	千港元 (未經審核)	%	千港元 (未經審核)	%	千港元 (未經審核)	%
許可及維護服務	9,685	75	10,152	99	19,310	78	20,037	98
初始設定及定製服務	3,155	25	52	1	5,320	22	376	2
銷售計算機硬件及軟件	-	-	-	-	9	*	-	-
	12,840	100	10,204	100	24,639	100	20,413	100

\* 低於1%

收入增加主要是由於初始設定及定製服務以及銷售計算機硬件及軟件收入增加所致，並由許可及維護服務收入減少所部分抵銷。初始設定及定製服務收入由截至二零二零年九月三十日止六個月的約0.4百萬港元增加約1,315%至截至二零二一年九月三十日止六個月的約5.3百萬港元，其主要來自於二零二一年一月及二零二一年四月中標的項目（誠如本節「展望」一段所述）。此外，截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團銷售計算機硬件及軟件產生收入約9,000港元（二零二零年：無）。初始設定及定製服務以及銷售計算機硬件及軟件一般均根據客戶的業務需要按的要求提供。

然而，收入增加被許可及維護服務收入由截至二零二零年九月三十日止六個月的約20.0百萬港元減少約4%至截至二零二一年九月三十日止六個月的約19.3百萬港元所部分抵銷。此乃主要由於部分客戶因全球及地方經濟及政治環境的不確定性而終止我們的服務，合約金額約為1.3百萬港元。合約金額減少由提供予新客戶的服務及現有客戶的額外服務約0.5百萬港元所部分抵銷。

### 其他收入

本集團截至二零二一年及二零二零年九月三十日止六個月的其他收入分別約為0.5百萬港元及1.4百萬港元。其他收入減少約65%主要由於政府補貼及定期存款利息收入分別減少約1.0百萬港元及0.1百萬港元。此乃由以公平值計量且其變動計入損益的金融資產的公平值變動增加約0.3百萬港元所部分抵銷。

# 管理層討論及分析

## 以公平值計量且其變動計入損益的金融資產

截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團並無收購(二零二零年：總代價(不包括交易成本)約3.8百萬港元)或出售(二零二零年：無)任何金融資產，並在未經審核簡明綜合財務報表的其他收入項下錄得以公平值計量且其變動計入損益的金融資產的公平值變動約340,000港元(二零二零年：約77,000港元)及在其他開支項下錄得匯兌收益約6,000港元(二零二零年：無)。

## 計算機硬件及軟件銷售成本

截至二零二一年九月三十日止六個月，我們的計算機硬件及軟件銷售成本約為7,000港元(二零二零年：無)。有關增加與銷售計算機硬件及軟件的增加一致。

## 許可及訂購費用

截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團許可及訂購費用約為0.9百萬港元，較截至二零二零年九月三十日止六個月的費用約1.0百萬港元減少約5%。該減少主要是由於本集團將供應商更換為價格更具競爭力的供應商而於截至二零二一年九月三十日止六個月節省費用約0.1百萬港元。

## 互聯網服務成本

截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團的互聯網服務成本約為1.5百萬港元，較截至二零二零年九月三十日止六個月的互聯網服務成本約1.2百萬港元增加約20%。有關增加主要是由於本集團落實業務計劃(誠如本節「展望」一段所披露)而令成本增加約0.4百萬港元。

## 無形資產

截至二零二一年及二零二零年九月三十日止六個月，我們的研發開支(大部分計入僱員福利開支)分別約為7.2百萬港元及4.9百萬港元。截至二零二一年及二零二零年九月三十日止六個月，在研發成本總額當中，約2.6百萬港元及2.9百萬港元分別資本化為無形資產。

## 僱員福利開支

截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團的僱員福利開支約為8.8百萬港元，較截至二零二零年九月三十日止六個月的僱員福利開支約6.3百萬港元增加約38%。有關增加主要是由於就業務需求及落實業務計劃(誠如本節「展望」一段所述)而增加的員工成本合共約2.5百萬港元及資本化員工成本為無形資產減少約0.3百萬港元。此乃由以股份為基礎的付款開支減少約0.4百萬港元所部分抵銷。

## 物業及設備折舊

截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團的物業及設備折舊約為1,262,000港元，較截至二零二零年九月三十日止六個月約1,313,000港元減少約4%。有關減少主要是由於截至二零二一年三月三十一日止年度若干計算機項目悉數折舊，因此截至二零二一年九月三十日止六個月並未確認該等計算機折舊。

# 管理層討論及分析

## 無形資產攤銷

截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團的無形資產攤銷約為2.3百萬港元，較截至二零二零年九月三十日止六個月約2.4百萬港元減少約3%。有關減少主要是由於若干計算機軟件系統項目悉數攤銷，因此截至二零二一年九月三十日止六個月確認該等計算機軟件系統攤銷減少。

## 其他開支

本集團的其他開支主要包括(i)法律及專業費；(ii)核數師薪酬；(iii)電話費及水電費；及(iv)保險開支。截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團的其他開支約為2.7百萬港元，較截至二零二零年九月三十日止六個月的其他開支約1.8百萬港元增加約46%。有關增加主要是由於諮詢費及呼叫中心支持費分別增加約0.7百萬港元及0.3百萬港元。此乃由法律及專業費減少約0.1百萬港元所部分抵銷。

## 融資成本

截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團的融資成本約為24,000港元，較截至二零二零年九月三十日止六個月的融資成本約103,000港元減少約77%。有關減少是由於浮動利率下調導致融資成本由截至二零二零年九月三十日止六個月的約136,000港元減少約37%至截至二零二一年九月三十日止六個月的約86,000港元，以及資本化為無形資產開發成本的借款成本由截至二零二零年九月三十日止六個月的約33,000港元增加約88%至截至二零二一年九月三十日止六個月的約62,000港元。

## 除所得稅前利潤

截至二零二一年九月三十日止六個月，除所得稅前利潤約為7,716,000港元(二零二零年：約7,653,000港元)。除稅前利潤維持相對穩定，體現收入增加約4.2百萬港元及部分開支合共減少約0.3百萬港元(包括但不限於物業及設備折舊減少約0.1百萬港元、無形資產攤銷減少約0.1百萬港元及融資成本減少約0.1百萬港元)以及由其他收入減少約0.9百萬港元及部分開支合共增加約3.5百萬港元(包括但不限於互聯網服務成本增加約0.2百萬港元、僱員福利開支增加約2.4百萬港元及其他開支增加約0.8百萬港元)所部分抵銷的淨影響。倘不包括以公平值計量且其變動計入損益的金融資產的公平值變動(包含於其他收入)，除所得稅前利潤將由截至二零二零年九月三十日止六個月的約7.6百萬港元減少約3%至截至二零二一年九月三十日止六個月的約7.4百萬港元。

## 所得稅開支

截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團的所得稅開支約為1,532,000港元，較截至二零二零年九月三十日止六個月的約1,556,000港元減少約2%。有關減少主要是由於除所得稅前利潤減少(不包括以公平值計量且其變動計入損益的金融資產的公平值變動)3%。本集團截至二零二零年及二零二一年九月三十日止六個月的實際所得稅率(按所得稅開支除以除稅前利潤計算)分別約為20.3%及19.9%。倘不包括上市後不可扣減之企業開支，截至二零二零年及二零二一年九月三十日止六個月的實際所得稅率將分別為17.3%及18.4%。

# 管理層討論及分析

## 期內本公司擁有人應佔利潤

截至二零二一年九月三十日止六個月，本公司擁有人應佔利潤約為6.2百萬港元，較截至二零二零年九月三十日止六個月的約6.1百萬港元增加約1%。該變動乃由於上述原因的綜合影響所致。倘不包括以公平值計量且其變動計入損益的金融資產的公平值變動（包含於其他收入），本公司擁有人應佔利潤將由截至二零二零年九月三十日止六個月的約6.0百萬港元減少約3%至截至二零二一年九月三十日止六個月的約5.8百萬港元。

## 流動資金及財務資源

本集團主要以經營所得現金撥付營運資金。本集團於二零二一年九月三十日錄得流動資產淨值約61.5百萬港元（二零二一年三月三十一日：約55.2百萬港元）。

於二零二一年九月三十日，本集團的流動資產約76.7百萬港元（二零二一年三月三十一日：約71.5百萬港元），其中約2.3百萬港元（二零二一年三月三十一日：約1.9百萬港元）為貿易應收款項，約1.2百萬港元（二零二一年三月三十一日：約1.4百萬港元）為按金、預付款項及其他應收款項，約5.2百萬港元（二零二一年三月三十一日：約2.0百萬港元）為合約資產以及約68.0百萬港元（二零二一年三月三十一日：約66.2百萬港元）為現金及現金等價物。

於二零二一年九月三十日，本集團有計息銀行借款約10.7百萬港元（二零二一年三月三十一日：約11.0百萬港元），實際利率為1.59%（二零二一年三月三十一日：2.06%）。於同日，本集團有未動用銀行融資約8.0百萬港元（二零二一年三月三十一日：8.0百萬港元）。該銀行融資由本公司提供的公司擔保及賬面值約31.4百萬港元（二零二一年三月三十一日：32.0百萬港元）的土地及樓宇作抵押。於二零二一年九月三十日及二零二一年三月三十一日，本集團概無按固定利率計息的借款。

本集團於二零二一年九月三十日的資產負債比率（界定為債務總額除以權益總額）為8.9%（二零二一年三月三十一日：9.6%）。資產負債比率減少主要是由於保留盈利增加。本集團於二零二一年九月三十日的淨債務與資本總額比率（界定為債務總額扣除現金及現金等價物除以資本總額）為現金狀況淨額（二零二一年三月三十一日：現金狀況淨額）。

本集團於二零一九年五月上市獲得的未動用所得款項淨額約7.7百萬港元進一步鞏固了財務狀況。

## 主要風險及不確定因素

本集團的經營受若干風險所限，可能對本集團業務、財務狀況及經營業績有重大不利影響的主要風險包括：研發風險、挽留客戶及員工以及客戶及供應商集中風險。有關詳情，請參閱本公司二零二一年年度報告同一節下的同一段落。此外，本集團活動承受匯率風險、信貸風險、流動資金風險及利率風險等各類財務風險。

# 管理層討論及分析

## 匯率波動風險

本集團交易主要以港元及美元計值。資產及負債大部分以港元及美元計值。由於港元與美元掛鈎，本集團並無重大貨幣風險，且本集團的政策為不從事投機活動。本集團並無訂立任何合約對沖其外匯風險。

## 信貸風險

信貸風險產生自未經審核簡明綜合財務報表附註4(b)及12所載的銀行現金、貿易應收款項及合約資產以及按金及其他應收款項。本集團已制定信貸政策並持續監察該等信貸風險。

為管理銀行現金產生的風險，本集團僅與信譽良好的銀行進行交易，該等銀行均為具有高信貸質素的金融機構。本集團設有信貸政策監察客戶的相關信貸風險水平。一般而言，本集團根據客戶或債務人的財務狀況、信貸記錄及當前市況等其他因素定期評估各客戶或債務人的信貸記錄及信貸期。本集團採用簡化方法計提香港財務報告準則第9號所規定的預期信貸虧損，該準則允許就所有貿易應收款項及來自第三方的合約資產使用全期預期虧損撥備。本集團整體考慮貿易應收款項及合約資產的共同信貸風險特徵及逾期天數以計量預期信貸虧損。管理層經考慮(其中包括)前瞻性資料、經分析歷史付款模式等因素，認為貿易應收款項及合約資產於截至二零二一年九月三十日止六個月的預期虧損率評估低於1%(截至二零二一年三月三十一日止年度：相同)。於截至二零二一年九月三十日止六個月，該等結餘的虧損撥備近乎為零(截至二零二一年三月三十一日止年度：相同)。有關更多詳情，請參閱二零二一年經審核綜合財務報表附註3.1(b)。

## 流動資金風險

本集團採納審慎方式管理流動資金風險，維持足夠的現金及銀行結餘並確保銀行融資的可用性，以滿足其長短期流動資金需求。

鑒於業務環境的動態特徵，本集團冀維持充裕的銀行融資(如需要)以保持資金的靈活性。本集團的流動資金風險主要來自應計費用及其他應付款項以及銀行借款。

## 管理層討論及分析

下表分析本集團的金融負債，按報告期末至合約屆滿日期的剩餘期限將其分為有關屆滿期限組別。表格內披露的金額為合約未貼現現金流量。於二零二一年九月三十日，訂有按要求還款條款的銀行借款為10,673,000港元(二零二一年三月三十一日：10,957,000港元)，列入下列屆滿期限分析中的「按要求」期限組別。於十二個月內到期的結餘等於其賬面值，因為貼現的影響並不重大。

	按要求 千港元	1年內 千港元	1至2年 千港元	2至5年 千港元	總計 千港元
<b>於二零二一年九月三十日</b>					
<b>(未經審核)</b>					
銀行借款	10,673	-	-	-	10,673
應計費用及其他應付款項 (不包括應計工資及僱員福利)	-	624	-	-	624
<b>於二零二一年三月三十一日</b>					
<b>(經審核)</b>					
銀行借款	10,957	-	-	-	10,957
應計費用及其他應付款項 (不包括應計工資及僱員福利)	-	1,072	-	-	1,072

具體而言，就訂有可由銀行全權酌情行使的按要求還款條款的銀行借款而言，分析顯示基於在貸款人行使其無條件權利要求立即償還貸款的情況下本集團可被要求還款的最早日期的現金流出。

下表基於貸款協議所載的協定還款計劃概述銀行借款(訂有按要求還款條款)的屆滿期限分析。有關款項包括採用合約利率計算的利息付款。經計及本集團的財務狀況，董事認為銀行不大可能會行使其酌情權要求立即還款。董事相信，有關銀行借款將按照貸款協議所載的計劃還款日期償還。

	少於1年 千港元	1至2年 千港元	2至5年 千港元	5年以上 千港元	總計 千港元
<b>於二零二一年九月三十日</b>					
<b>(未經審核)</b>					
	741	741	2,222	8,397	12,101
<b>於二零二一年三月三十一日</b>					
<b>(經審核)</b>					
	744	744	2,233	8,808	12,529

# 管理層討論及分析

## 利率風險

本集團承受其銀行存款及銀行借款產生的利率風險。該等存款及借款因應當前市況按浮動利率計息。除上述者外，本集團於二零二一年九月三十日並無其他計息資產及負債(二零二一年三月三十一日：相同)，而其收入及經營現金流量基本上不依賴於浮動利率的變化。

## 資本架構

股份於上市日期於聯交所GEM上市。此後本公司資本架構概無變動。於二零二一年九月三十日，本公司的資本架構主要包括已發行股本及儲備。

## 資產抵押

於二零二一年九月三十日，本集團已抵押其賬面值約為31.4百萬港元(二零二一年三月三十一日：約32.0百萬港元)的土地及樓宇，作為本集團獲授銀行融資約18.7百萬港元(二零二一年三月三十一日：約19.0百萬港元)的擔保。

## 重大收購及出售

本集團於截至二零二一年九月三十日止六個月並無作出任何重大投資或重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營公司。

## 資本承擔及或然負債

於二零二一年九月三十日，本集團概無任何重大資本承擔及或然負債。

## 人力資源及薪酬政策

於二零二一年九月三十日，本集團有40名(二零二一年三月三十一日：31名)全職僱員。本集團僱員的薪酬乃根據僱員的資歷、職能、經驗、工作表現及本地市況等多項因素釐定。本集團定期檢討薪酬及福利政策，確保所提供的薪酬待遇保持競爭力並符合有關勞動法律法規。截至二零二一年九月三十日止六個月，本集團扣除資本化作計算機軟件系統開發成本的員工成本前的僱員福利開支總額(包括薪金、花紅、津貼、退休金成本(界定供款計劃)、員工福利及利益及以股份為基礎的付款開支)約為11.4百萬港元(二零二零年九月三十日：約9.2百萬港元)。本公司已於二零一九年三月二十九日採納購股權計劃，以便本公司向(其中包括)本集團僱員及董事授出購股權。有關詳情，請參閱未經審核簡明綜合財務報表附註16及本節「購股權計劃」一段。

## 中期股息

董事會不建議派付截至二零二一年九月三十日止六個月的中期股息(二零二零年：無)。

# 管理層討論及分析

## 重大投資及重大投資或資本資產計劃

本公司於二零二一年九月三十日概無任何重大投資。除招股章程及本公司日期為二零二零年七月二十二日的公告「變更所得款項用途」(「該公告」)所披露者外，本公司概無其他重大投資或資本資產計劃。

## 報告日期後事項

本集團於二零二一年九月三十日後及直至本報告日期概無重大事項。

## 業務目標與實際業務進展的比較

招股章程所載業務目標與本集團自上市日期起至二零二一年九月三十日止期間的實際業務進展之比較分析載列如下：

業務目標	實際進展
(i) 繼續致力於我們金融交易解決方案的研發	研發計劃 自上市日期起至二零二一年九月三十日止之進展
	A. 提升及升級我們的金融交易解決方案
	(a) 開發GES EX及GES IX的雲端版本 本集團與香港交易所設備託管服務有限公司(「香港交易所設備託管」)就託管設施(使我們能夠以超低延遲傳輸訪問聯交所交易及市場數據、交易及結算系統)訂立設備託管服務訂購協議。因此，本集團已成為香港交易所設備託管應用服務供應商(「應用服務供應商」)生態系統成員之一，為我們的客戶提供經批准的應用服務供應商服務。此外，本集團分別於二零一九年六月及二零一九年十二月收購伺服器、網絡設備及第三方軟件，以啟動GES EX及GES IX的雲原生版本。
	(b) 為AUTON啟用大數據 本集團於二零一九年七月收購伺服器、網絡設備及第三方軟件以處理大數據，並獲得額外空間託管大數據伺服器。此舉允許AUTON用戶從我們的大數據伺服器中提取信息以回溯測試其算法交易策略。
	(c) 通過人工智能提升AUTON的算法交易能力 於二零二零年九月，本集團成功委聘顧問與我們的開發團隊合作，並為相關研發活動提供技術建議。該等顧問自二零二一年六月起已離開本集團，我們亦因此中斷相關研發活動直至聘請到替代顧問。

# 管理層討論及分析

業務目標	實際進展
(i) 繼續致力於我們金融交易解決方案的研發(續)	<p>研發計劃 自上市日期起至二零二一年九月三十日止之進展</p> <p>A. 提升及升級我們的金融交易解決方案(續)</p> <p>(d) 開發AUTON的HTML5版本 誠如本節「展望」一段所述，本集團於二零二一年一月及二零二一年四月中標金融及非金融資訊科技解決方案項目。儘管我們最初的目標為於二零二零年第三季度開始開發AUTON的HTML5版本，但管理團隊已將開發AUTON的HTML5版本的資源重新分配至該等金融及非金融資訊科技解決方案項目。待任何該等金融及非金融項目完成後，我們將恢復AUTON的HTML5版本的開發。</p> <p>(e) 統一及完善我們的金融交易解決方案 誠如我們的二零二零及二零二一年報所述，我們已提前開始統一(a) GES TX及GEX EX及(b) GES IX及Xentrix，於截至二零二一年九月三十日止六個月，統一工作仍在進行中。</p> <p>B. 整合主流技術，促進我們的交易終端及交易系統的算法交易及意識 通過我們研發團隊的研發以及收購伺服器及第三方軟件，我們已啟動用於模擬算法交易的終端及用於算法共享的網絡門戶。我們將持續提升終端及網絡門戶，以組合追蹤及優化。我們亦做了一些營銷工作以推廣上述的網絡門戶。</p> <p>整體而言，為實施上述研發計劃，本集團已動用約3.4百萬港元訂閱基本市場資料集及企業行為資料集並購買上述託管及連通性服務，約1.0百萬港元用於訂購雲端伺服器託管服務，約3.4百萬港元用於聘請4名研發人員以及約1.5百萬港元用於購買計算機硬件及軟件。</p>
(ii) 選擇性進行收購	<p>我們的管理層致力於識別適當的收購目標(例如專門從事金融及相關資訊科技系統方面的資訊科技解決方案供應商，或其他市場參與者)。自上市日期起直至二零二一年九月三十日，我們未識別到任何適當的收購目標。</p>
(iii) 建立研發中心	<p>建立研發中心的預期時間表的開始時間自二零二一年九月(誠如二零二零年中期報告及二零二一年報所披露)進一步變更為二零二二年五月。這主要因為我們目前擁有充足的辦公空間，以容納因人員組成變動而產生的額外研發人員。董事會認為，延期將使本公司更為有效地部署其財務資源，符合本公司及股東的整體最佳利益。</p>

# 管理層討論及分析

## 上市所得款項用途

本公司股份於上市日期透過股份發售(定義見招股章程)按每股股份0.53港元發行100,000,000股股份首次於聯交所GEM上市。

所得款項淨額約為17.5百萬港元。招股章程所披露的所得款項淨額的變動主要是因為股份在發售價範圍(定義見招股章程)的低端發行。

誠如該公告所披露，於二零二零年七月二十二日，董事會議決變更及重新分配部分尚未動用所得款項淨額的用途。原定分配於購買計算機硬件及軟件(如同伺服器及網絡設備)的約1.5百萬港元重新分配至訂購伺服器託管服務。

於自上市日期起至二零二一年九月三十日止期間，本集團所得款項淨額的動用情況如下：

所得款項擬定用途說明	於二零二零年七月二十二日		自上市日期至	自上市日期至	於二零二一年九月三十日	充分使用 尚未動用 所得款項的 預期時間表
	所得款項淨額的經修訂分配 百萬港元	%	所得款項的 計劃用途 百萬港元	所得款項的 實際使用情況 百萬港元		
(i) 繼續致力於我們金融交易 解決方案的研發	13.3	75.8	10.1	9.3	4.0	二零二二年五月
(ii) 選擇性進行收購	1.4	8.0	-	-	1.4	二零二二年四月
(iii) 建立研發中心	1.8	10.1	1.2	-	1.8	二零二二年五月
(iv) 營運資金及其他一般企業用途	1.0	6.1	-	0.5	0.5	二零二二年三月
<b>總計</b>	<b>17.5</b>	<b>100.0</b>	<b>11.3</b>	<b>9.8</b>	<b>7.7</b>	

## 本公司及其附屬公司購買、出售或贖回證券

本公司或其任何附屬公司於截至二零二一年九月三十日止六個月及直至本報告日期概無購買、出售或贖回本公司任何證券、可換股證券、購股權、認股權證或類似權利。

# 管理層討論及分析

## 企業管治常規

本集團致力於達致高水平企業管治。董事認為，完善合理的企業管治常規至為重要，其有助為本公司提供框架，以保障股東的權益、提升企業價值、制定業務策略及政策以及提升透明度及問責性。

本公司已採納GEM上市規則附錄十五企業管治守則所載原則及守則條文，作為本公司企業管治常規的基礎。

企業管治守則自上市日期起一直適用於本公司。董事會認為，截至二零二一年九月三十日止六個月及直至本報告日期，本公司已遵守企業管治守則所載之所有適用守則條文。

## 審計委員會

審計委員會由三名獨立非執行董事羅智弘先生、巫啟邦先生及胡健生先生組成。羅智弘先生為審計委員會主席。本集團截至二零二一年九月三十日止六個月的未經審核中期業績以及本集團採納的會計政策及常規已於二零二一年十月二十九日舉行的會議上經審計委員會審閱。

## 購股權計劃

本公司已於二零一九年三月二十九日採納購股權計劃。購股權計劃的詳情載於招股章程附錄六。截至二零二一年九月三十日止六個月，概無購股權根據購股權計劃獲授出(二零二零年：相同)。有關授出購股權的詳情，請參閱截至二零二一年九月三十日止六個月的未經審核簡明綜合財務報表附註16。

## 根據第17.50A(1)條就董事提供的資料

羅智弘先生已辭任及不再擔任龍昇集團控股有限公司(一家於聯交所主板上市之公司，股份代號：6829)獨立非執行董事，由二零二一年九月一日起生效。彼同時亦不再擔任該公司薪酬委員會及審計委員會各會成員。

## 董事及最高行政人員於股份、相關股份及債權證的權益及淡倉

於二零二一年九月三十日，董事及本公司最高行政人員於本公司及其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份及債權證中，擁有須(a)根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部知會本公司及聯交所的權益及淡倉(包括根據證券及期貨條例的有關規定被當作或被視為擁有的權益及淡倉)；或(b)根據證券及期貨條例第352條的規定記錄於該條所指登記冊內的權益及淡倉；或(c)根據GEM上市規則第5.46至5.67條知會本公司及聯交所的權益及淡倉如下：

## 管理層討論及分析

董事姓名	本公司／ 相聯法團的名稱	身份及權益性質	所持本公司／ 相聯法團股份數目 (附註4)	佔本公司／ 相聯法團已發行 股份的概約百分比
衛先生(主席兼 非執行董事)	本公司	受控制法團權益 (附註1)	210,000,000 (L)	52.5%
鍾就根先生 (「鍾先生」) (執行董事兼 行政總裁)	本公司	受控制法團權益 (附註2)	90,000,000 (L)	22.5%
王先生	本公司	實益擁有人	4,800,000 (L) (附註3)	1.2%
衛先生	Essential Strategy	實益擁有人	1,000 (L)	100% (附註1)

附註：

- (1) 衛先生全資擁有的Essential Strategy持有210,000,000股股份。因此，根據證券及期貨條例第XV部，衛先生被視為於Essential Strategy持有的全部股份中擁有權益。
- (2) 鍾先生全資擁有的Expert Wisdom持有90,000,000股股份。因此，根據證券及期貨條例第XV部，鍾先生被視為於Expert Wisdom持有的全部股份中擁有權益。
- (3) 該等股份代表本公司於二零一九年八月十五日及二零二零年十一月三日分別根據本公司於二零一九年三月二十九日採納的購股權計劃授出的二零一九年購股權及二零二零年購股權。有關詳情，請參閱未經審核簡明綜合財務報表附註16。
- (4) 字母「L」指於該等股份或相關股份中的「好倉」。

除上文所披露者外，於二零二一年九月三十日，概無董事或本公司最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)任何股份或相關股份及／或債權證中，擁有須根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部知會本公司及聯交所的權益或淡倉(包括根據證券及期貨條例的有關規定被當作或被視為擁有的權益或淡倉)，或須根據證券及期貨條例第352條的規定登記於由本公司存置的登記冊的權益或淡倉，或須根據GEM上市規則第5.46至5.67條知會本公司及聯交所的權益或淡倉。

## 管理層討論及分析

### 主要股東及其他人士於股份及相關股份的權益及淡倉

於二零二一年九月三十日，以下人士(董事或本公司最高行政人員除外)於本公司股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部須知會本公司的權益及淡倉，或記入本公司根據證券及期貨條例第336條須存置的權益登記冊內的權益及淡倉：

姓名／名稱	身份及權益性質	所持股份數目 (附註5)	佔已發行股份的 概約百分比
Essential Strategy	實益擁有人(附註1)	210,000,000 (L)	52.5%
黃笑琮女士 (「黃女士」)	配偶權益(附註2)	210,000,000 (L)	52.5%
Expert Wisdom	實益擁有人(附註3)	90,000,000 (L)	22.5%
葉劍琴女士 (「葉女士」)	配偶權益(附註4)	90,000,000 (L)	22.5%

附註：

- (1) 衛先生透過其全資擁有公司Essential Strategy持有210,000,000股股份。
- (2) 黃女士為衛先生的配偶。根據證券及期貨條例，黃女士被視為為衛先生擁有權益的相同數目股份中擁有權益。
- (3) 鍾先生透過其全資擁有公司Expert Wisdom持有90,000,000股股份。
- (4) 葉女士為鍾先生的配偶。根據證券及期貨條例，葉女士被視為為鍾先生擁有權益的相同數目股份中擁有權益。
- (5) 字母「L」指於該等股份或相關股份中的「好倉」。

除上文所披露者外，於二零二一年九月三十日，本公司並無獲悉任何人士(董事或本公司最高行政人員除外)於本公司股份或相關股份中，擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部須向本公司及聯交所披露或根據證券及期貨條例第336條須記入該條所述登記冊內的權益或淡倉。

# 管理層討論及分析

## 董事進行證券交易

本公司已按嚴格程度不遜於GEM上市規則第5.48至5.67條所載交易必守標準的條款採納董事進行證券交易的行為守則(「證券交易守則」)。

本公司已向全體董事作出具體查詢，各董事確認彼於截至二零二一年九月三十日止六個月及直至本報告日期一直遵守證券交易守則。

於截至二零二一年九月三十日止六個月及直至本報告日期，本公司並不知悉任何董事違反證券交易守則的事件。

## 董事及最高行政人員購買股份及債權證的權利

除上文「董事及最高行政人員於股份、相關股份及債權證的權益及淡倉」及「購股權計劃」各段所披露者外，於截至二零二一年九月三十日止六個月及直至本報告日期任何時間，概無向任何董事或本公司最高行政人員或彼等各自的聯繫人授予可藉購買本公司股份或債權證而獲得任何利益的權利，彼等亦概無行使該等權利；而本公司、其控股公司或其任何附屬公司或同系附屬公司亦概無參與訂立任何安排，致使董事或本公司最高行政人員或彼等各自的聯繫人可於任何其他法人團體獲得該等權利。

## 競爭權益

於截至二零二一年九月三十日止六個月及直至本報告日期，概無董事或控股股東或彼等的緊密聯繫人於任何與或可能與本集團業務直接或間接構成競爭的業務中擁有權益，亦概無與本集團有任何利益衝突。

## 合規顧問的權益

根據GEM上市規則第6A.19條，東興證券(香港)有限公司已獲委任為本公司的合規顧問(「合規顧問」)。除本公司與合規顧問所訂立日期為二零一八年五月二十三日的合規顧問協議外，於本報告日期，合規顧問或其董事、僱員或緊密聯繫人概無於本公司或本集團任何成員公司的股本中擁有或可能擁有任何根據GEM上市規則第6A.32條須知會本公司的權益(包括購股權或認購該等證券的權利)。

承董事會命  
主席兼非執行董事  
衛明

香港，二零二一年十月二十九日

## 釋義

於本報告內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「聯繫人」	指	具有GEM上市規則賦予該詞的涵義
「審計委員會」	指	董事會審計委員會
「董事會」	指	本公司董事會
「英屬處女群島」	指	英屬處女群島
「企業管治守則」	指	GEM上市規則附錄十五載列的企業管治守則及企業管治報告
「主席」	指	董事會主席(經不時委任及指定)
「緊密聯繫人」	指	具有GEM上市規則賦予該詞的涵義
「本公司」	指	連成科技集團有限公司，一家於二零一八年二月七日於開曼群島註冊成立的獲豁免有限公司
「控股股東」	指	具有GEM上市規則賦予該詞的涵義
「授出日期」	指	二零一九年八月十五日及二零二零年十一月三日，分別為授予承授人二零一九年購股權及二零二零年購股權(如適用)的日期
「董事」	指	本公司董事(經不時委任)
「Essential Strategy」	指	ESSENTIAL STRATEGY INVESTMENTS LIMITED，一家於二零一六年一月四日於英屬處女群島註冊成立的有限公司，由衛明先生全資擁有，並為控股股東之一
「Expert Wisdom」	指	EXPERT WISDOM HOLDINGS LIMITED，一家於二零一七年十二月二十一日於英屬處女群島註冊成立的有限公司，由鍾就根先生全資擁有
「GEM」	指	聯交所營運的GEM
「GEM上市規則」	指	聯交所GEM證券上市規則(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「本集團」	指	本公司及其附屬公司(或任意一家)，倘文義有所指，就本公司成為其現有附屬公司的控股公司前的期間而言，亦指該等附屬公司，猶如其於當時為本公司的附屬公司

## 釋義

「香港會計準則」	指	香港會計準則
「香港財務報告準則」	指	香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則
「香港會計師公會」	指	香港會計師公會
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「香港」或「香港特區」	指	中華人民共和國香港特別行政區
「上市」	指	股份於二零一九年五月二日於聯交所GEM上市
「上市日期」	指	二零一九年五月二日，即股份首次於聯交所GEM上市日期
「所得款項淨額」	指	上市所得款項總額減與上市有關的實際開支(包括但不限於包銷佣金)
「場外交易金融工具」	指	場外交易金融工具，為雙方之間直接且並無通過交易所或其他中介機構進行買賣(及私下協商)的合約
「招股章程」	指	本公司就上市於二零一九年四月十五日刊發的招股章程
「重組」	指	本集團為籌備上市而進行的重組，其詳情載於招股章程「歷史、發展及重組」一節
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「股份」	指	本公司股本中每股面值0.01港元的普通股
「股東」	指	股份持有人
「購股權計劃」	指	股東於二零一九年三月二十九日採納的本公司購股權計劃
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「主要股東」	指	具有GEM上市規則賦予該詞的涵義
「美元」	指	美利堅合眾國法定貨幣美元
「%」	指	百分比