

以下為本公司獨立申報會計師安永會計師事務所（香港執業會計師）發出之報告全文，以供載入本文件。

香港
中環
添美道1號
中信大廈22樓

敬啟者：

我們謹此就新紐科技有限公司（「貴公司」）及其子公司（統稱為「貴集團」）的歷史財務資料作出報告（載於第I-3至I-43頁），此等歷史財務資料包括 貴集團截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度各年以及截至2020年6月30日止六個月（「有關期間」）的綜合損益及其他全面收益表、權益變動表及現金流量表，以及 貴集團於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日的綜合財務狀況表及 貴公司於2019年12月31日及2020年6月30日的財務狀況表以及主要會計政策概要及其他解釋資料（統稱為「歷史財務資料」）。第I-3至I-43頁所載的歷史財務資料為本報告的組成部分，其已獲編製，以供收錄於 貴公司於[●]就 貴公司在香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）主板進行[編纂]而刊發的文件（「文件」）內。

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2.1及2.2分別載列的呈列及編製基準編製真實而中肯的歷史財務資料，並對其認為為使歷史財務資料的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所必需的內部控制負責。

申報會計師的責任

我們的責任是對歷史財務資料發表意見，並將我們的意見向 閣下報告。我們已按照香港會計師公會（「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*執行我們的工作。該準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行工作以對歷史財務資料是否不存在任何重大錯誤陳述獲取合理保證。

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的證據。所選擇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。在評估該等風險時，申報會計師考慮與該實體根據歷史財務資料附註2.1及2.2分別載列的呈列及編製基準擬備真實而中肯的歷史財務資料相關的內部控制，以設計適當的程序，但目的並非對該實體內部控制的有效性發表意見。我們的工作亦包括評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性，以及評價歷史財務資料的整體列報方式。

我們認為，我們獲取的證據屬充分、適當，為發表意見提供基礎。

意見

我們認為，就會計師報告而言，此等歷史財務資料已根據歷史財務資料附註2.1及2.2分別載列的呈列基準及編製基準，真實而中肯地反映 貴集團於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日的財務狀況、 貴公司於2019年12月31日及2020年6月30日的財務狀況及 貴集團於各有關期間的財務表現及現金流量。

審閱中期比較財務資料

我們已審閱 貴集團的中期比較財務資料，包括 貴集團截至2019年6月30日止六個月的綜合損益及其他全面收益表、權益變動表及現金流量表以及其他解釋資料（「中期比較財務資料」）。 貴公司董事須負責分別根據歷史財務資料附註2.1及2.2所載之呈列基準及編製基準編製及呈列中期比較財務資料。我們的責任是根據我們的審閱，對中期比較財務資料作出結論。我們已按照香港會計師公會頒佈的香港審閱工作準則第2410號實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱的規定進行審閱。審閱包括主要向負責財務及會計事務的人員作出查詢，以及應用分析性及其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審計的範圍為小，故我們無法保證將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。根據我們的審閱，我們並無發現任何事項致使我們相信就會計師報告而言，中期比較財務資料在各重大方面未有分別根據歷史財務資料附註2.1及2.2所載之呈列基準及編製基準編製。

根據聯交所證券上市規則及公司（清盤及雜項條文）條例須呈報事項

調整

於編製歷史財務資料時，未對第I-3頁中所述的相關財務報表作出任何調整。

股息

我們參考歷史財務資料附註11，該附註說明 貴公司並無就有關期間支付任何股息。

貴公司並無歷史財務報表

於本報告日期， 貴公司自註冊成立日期起並未編製任何法定財務報表。

此致

新紐科技有限公司
未來金融有限公司
列位董事 台照

執業會計師
香港
謹啟
[日期]

附錄一

會計師報告

I 歷史財務資料

歷史財務資料的編製

下文所載歷史財務資料構成本會計師報告不可分割的一部分。

貴集團於有關期間的財務報表（作為歷史財務資料的編製基準）已由安永會計師事務所根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的香港審計準則進行審計（「相關財務報表」）。

除非另有說明，否則歷史財務資料以人民幣（「人民幣」）呈列，且所有數值均已湊整至最接近千位數（人民幣千元）。

綜合損益及其他全面收益表

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
收入	5	21,066	120,571	148,970	56,152	58,755
銷售成本		(12,195)	(62,788)	(75,812)	(35,004)	(34,206)
毛利		8,871	57,783	73,158	21,148	24,549
其他收入及收益	5	384	363	1,852	169	1,210
銷售及分銷開支		(589)	(3,248)	(6,515)	(3,266)	(3,770)
行政開支		(3,659)	(8,335)	(13,690)	(4,845)	(12,269)
研發成本		(3,201)	(10,454)	(14,276)	(11,113)	(3,472)
其他開支		(18)	(136)	(1,156)	(327)	(1,317)
融資成本	7	(186)	(563)	(1,138)	(401)	(300)
除稅前利潤	6	1,602	35,410	38,235	1,365	4,631
所得稅（開支）／抵免	10	(63)	(4,287)	(5,122)	1,037	(1,577)
年度／期間利潤		<u>1,539</u>	<u>31,123</u>	<u>33,113</u>	<u>2,402</u>	<u>3,054</u>
以下各方應佔：						
母公司擁有人		1,539	31,123	33,106	2,403	3,053
非控股權益		-	-	7	(1)	1
		<u>1,539</u>	<u>31,123</u>	<u>33,113</u>	<u>2,402</u>	<u>3,054</u>
母公司普通權益持有人 應佔每股盈利						
基本及攤薄	12	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>

附錄一

會計師報告

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020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
其他全面收入					
於其後期間可能重新分類至					
損益之其他全面收入：					
換算海外業務產生之					
匯兌差額.....	-	-	-	-	(990)
於其後期間將重新					
分類至損益之					
其他全面收入淨額	-	-	-	-	(990)
年度／期間其他全面收入，					
已扣除稅項	-	-	-	-	(990)
年度／期間全面收入總額 ..	1,539	31,123	33,113	2,402	2,064
以下各方應佔：					
母公司擁有人.....	1,539	31,123	33,106	2,403	2,063
非控股權益.....	-	-	7	(1)	1
	1,539	31,123	33,113	2,402	2,064

附錄一

會計師報告

綜合財務狀況表

	附註	於12月31日			於6月30日
		2017年	2018年	2019年	2020年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非流動資產					
物業及設備.....	13	2,596	3,746	3,030	2,776
使用權資產.....	14	5,379	17,176	13,354	11,160
合約資產.....	17	–	934	795	803
長期按金.....	18	488	1,819	1,450	1,450
無形資產.....	15	402	3,217	11,140	13,332
遞延稅項資產.....	23	–	–	128	335
非流動資產總額		8,865	26,892	29,897	29,856
流動資產					
應收賬款.....	16	3,798	70,037	72,289	99,055
合約資產.....	17	6,785	7,731	22,635	29,050
預付款項、按金及其他					
應收款項.....	18	1,437	2,403	4,697	7,173
應收關聯方款項.....	29	331	1,110	2,232	–
應收股東款項.....	24	–	–	56,014	–
已抵押按金.....		–	–	15	15
現金及現金等價物.....	19	25,090	15,515	57,339	22,669
流動資產總額		37,441	96,796	215,221	157,962
流動負債					
應付賬款.....	20	1,781	4,513	897	14
合約負債.....	21	922	4,241	1,500	328
其他應付款項及應計費用.....	22	10,652	20,348	3,879	7,032
租賃負債.....	14	1,242	3,458	2,111	1,583
應付股東款項.....	24	–	–	37,000	–
應付稅項.....		63	2,406	2,578	552
流動負債總額		14,660	34,966	47,965	9,509
流動資產淨額		22,781	61,830	167,256	148,453
資產總額減流動負債		31,646	88,722	197,153	178,309
非流動負債					
租賃負債.....	14	2,485	13,438	10,256	8,412
非流動負債總額		2,485	13,438	10,256	8,412
資產淨額		29,161	75,284	186,897	169,897
權益					
母公司擁有人應佔權益					
股本.....	25	–	–	4	4
儲備.....	26	29,161	75,284	185,386	168,385
		29,161	75,284	185,390	168,389
非控股權益.....		–	–	1,507	1,508
權益總額		29,161	75,284	186,897	169,897

綜合權益變動表

	母公司擁有人應佔							總計 人民幣千元
	股本 人民幣千元 (附註25)	股份溢價 人民幣千元 (附註26)	合併儲備 人民幣千元 (附註26)	法定盈餘儲備 人民幣千元 (附註26)	(累計虧損)/		非控股權益 人民幣千元	
					保留利潤 人民幣千元	總計 人民幣千元		
於2017年1月1日.....	-	-	5,000	-	(2,378)	2,622	-	2,622
年度利潤.....	-	-	-	-	1,539	1,539	-	1,539
年度其他全面收入：								
年度全面收入總額.....	-	-	-	-	1,539	1,539	-	1,539
一間子公司之當時股東出資.....	-	-	25,000	-	-	25,000	-	25,000
於2017年12月31日及2018年1月1日....	-	-*	30,000*	-*	(839)*	29,161	-	29,161
年度利潤.....	-	-	-	-	31,123	31,123	-	31,123
年度其他全面收入：								
年度全面收入總額.....	-	-	-	-	31,123	31,123	-	31,123
一間子公司之當時股東出資.....	-	-	15,000	-	-	15,000	-	15,000
轉撥至法定盈餘儲備.....	-	-	-	3,112	(3,112)	-	-	-
於2018年12月31日及2019年1月1日....	-	-*	45,000*	3,112*	27,172*	75,284*	-	75,284
年度利潤.....	-	-	-	-	33,106	33,106	7	33,113
年度全面收入總額.....	-	-	-	-	33,106	33,106	7	33,113
一間子公司之一名非控股股東出資....	-	-	-	-	-	-	1,500	1,500
一間子公司之當時股東出資.....	-	-	5,000	-	-	5,000	-	5,000
貴公司股東出資.....	4	71,996	-	-	-	72,000	-	72,000
轉撥至法定盈餘儲備.....	-	-	-	3,308	(3,308)	-	-	-
於2019年12月31日及2020年1月1日....	4	71,996*	50,000*	6,420*	56,970*	185,390	1,507	186,897

附錄一

會計師報告

	母公司擁有人應佔								
	股本	股份溢價	合併儲備	法定盈餘儲備	匯兌波動儲備	(累計虧損)/		非控股權益	總計
						保留利潤	總計		
人民幣千元 (附註25)	人民幣千元 (附註26)	人民幣千元 (附註26)	人民幣千元 (附註26)	人民幣千元 (附註26)	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
於2019年12月31日及2020年1月1日.....	4	71,996	50,000	6,420	-	56,970	185,390	1,507	186,897
期間利潤.....	-	-	-	-	-	3,053	3,053	1	3,054
換算海外業務產生之匯兌差額.....	-	-	-	-	(990)	-	(990)	-	(990)
期間全面收入總額.....	-	-	-	-	(990)	3,053	2,063	1	2,064
於集團重組項下視作向股東分派.....	-	-	(73,539)	-	-	-	(73,539)	-	(73,539)
一間子公司之當時股東出資.....	-	-	51,008	-	-	-	51,008	-	51,008
貴公司股東出資.....	-	3,467	-	-	-	-	3,467	-	3,467
於2020年6月30日.....	<u>4</u>	<u>75,463*</u>	<u>27,469*</u>	<u>6,420*</u>	<u>(990)*</u>	<u>60,023*</u>	<u>168,389</u>	<u>1,508</u>	<u>169,897</u>
於2018年12月31日及2019年1月1日.....	-	-	45,000	3,112	-	27,172	75,284	-	75,284
期間利潤(未經審計).....	-	-	-	-	-	2,403	2,403	(1)	2,402
期間全面收入總額(未經審計).....	-	-	-	-	-	2,403	2,403	(1)	2,402
一間子公司之一名非控股股東出資 (未經審計).....	-	-	-	-	-	-	-	1,500	1,500
一間子公司之當時股東出資(未經審計)...	-	-	5,000	-	-	-	5,000	-	5,000
於2019年6月30日(未經審計).....	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,000</u>	<u>3,112</u>	<u>-</u>	<u>29,575</u>	<u>82,687</u>	<u>1,499</u>	<u>84,186</u>

* 該等儲備賬目包括分別於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日綜合財務狀況表的綜合儲備人民幣29,161,000元、人民幣75,284,000元、人民幣185,386,000元及人民幣168,790,000元。

附錄一

會計師報告

綜合現金流量表

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
經營活動所得現金流量						
除稅前利潤.....		1,602	35,410	38,235	1,365	4,631
就以下各項作出調整：						
融資成本.....	7	186	563	1,138	401	300
銀行利息收入.....	5	(33)	(82)	(128)	(38)	(100)
按公允價值計入損益的金融						
資產的公允價值收益.....	5	-	-	-	-	(129)
物業及設備折舊.....	6	504	893	1,847	1,272	315
無形資產攤銷.....	6	101	442	1,508	377	1,330
使用權資產折舊.....	6	1,753	4,268	4,486	2,264	2,194
租金寬減.....	6	-	-	-	-	(330)
出售物業及設備						
項目之虧損.....		-	-	-	-	20
外匯收益.....	5	-	(34)	(12)	-	(11)
就應收賬款確認的						
減值虧損.....	6	5	127	809	14	1,030
確認／(撥回) 合約資產						
減值虧損.....	6	13	(1)	46	13	203
		<u>4,131</u>	<u>41,586</u>	<u>47,929</u>	<u>5,668</u>	<u>9,453</u>
長期按金(增加)／減少.....		(488)	(1,330)	369	-	-
應收賬款增加.....		(3,760)	(66,366)	(3,061)	(1,737)	(27,796)
合約資產增加.....		(6,798)	(1,879)	(14,811)	(14,460)	(6,626)
預付款項、按金及其他應收						
款項增加.....		(832)	(966)	(2,294)	(1,853)	(2,476)
應收關聯方款項						
(增加)／減少.....		(331)	(779)	(1,122)	1,110	2,232
應付賬款增加／(減少).....		160	2,732	(3,616)	(733)	(883)
合約負債增加／(減少).....		922	3,319	(2,741)	4,179	(1,172)
已抵押按金增加.....		-	-	(15)	-	-
其他應付款項及應計費用						
增加／(減少).....		10,087	9,697	(16,469)	(9,404)	3,153
經營所得／(所用) 現金.....		3,091	(13,986)	4,169	(17,230)	(24,115)
已收利息.....		33	82	128	38	100
已付所得稅.....		(23)	(1,944)	(5,078)	(1,880)	(3,810)
已付利息.....		-	-	(358)	-	-
租賃付款的利息部分.....		(186)	(563)	(780)	(401)	(300)
經營活動所得／(所用)						
現金流量淨額.....		<u>2,915</u>	<u>(16,411)</u>	<u>(1,919)</u>	<u>(19,473)</u>	<u>(28,125)</u>
投資活動所得現金流量						
購買物業及設備項目.....	13	(3,095)	(2,043)	(1,131)	(587)	(81)
添置無形資產.....	15	(310)	(3,257)	(9,431)	(82)	(3,522)
購買按公允價值計入損益						
的金融資產.....		-	-	-	-	(28,640)
收取按公允價值計入損益						
的金融資產.....		-	-	-	-	28,769
投資活動所用現金流量淨額....		<u>(3,405)</u>	<u>(5,300)</u>	<u>(10,562)</u>	<u>(669)</u>	<u>(3,474)</u>

附錄一

會計師報告

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
		2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
融資活動所得現金流量						
新增銀行貸款	27	-	-	30,000	-	-
償還銀行貸款	27	-	-	(30,000)	-	-
一名非控股股東出資		-	-	1,500	1,500	-
一間子公司之當時股東出資		25,000	15,000	5,000	5,000	14,008
貴公司股東出資		-	-	15,986	-	59,481
於集團重組項下視作						
向股東分派		-	-	-	-	(73,539)
租賃付款的本金部分	27	(3,405)	(2,896)	(5,193)	(2,112)	(2,042)
股東貸款	27	-	-	37,000	3,800	-
融資活動所得／(所用)						
現金流量淨額		21,595	12,104	54,293	8,188	(2,092)
現金及現金等價物增加／						
(減少) 淨額		21,105	(9,607)	41,812	(11,954)	(33,691)
年初現金及現金等價物		3,984	25,090	15,515	15,515	57,339
匯率變動之影響淨額		1	32	12	-	(979)
年末現金及現金等價物		25,090	15,515	57,339	3,561	22,669
現金及現金等價物結餘分析						
現金及銀行結餘	19	25,090	15,515	57,339	3,561	22,669
綜合現金流量表所列現金						
及現金等價物	19	25,090	15,515	57,339	3,561	22,669

貴公司財務狀況表

	附註	於2019年 12月31日 人民幣千元	於2020年 6月30日 人民幣千元
非流動資產			
於一間子公司投資		—*	—*
非流動資產總額		—*	—*
流動資產			
應收股東款項	24	56,014	—
應收子公司款項	29	—	76,374
現金及現金等價物		15,986	12
流動資產總額		72,000	76,386
流動負債			
應付一間子公司款項	29	—	2
流動負債總額		—	2
流動資產淨額		72,000	76,384
資產淨額		72,000	76,384
權益			
股本	25	4	4
儲備	26	71,996	76,380
權益總額		72,000	76,384

* 少於人民幣1,000元。

II. 歷史財務資料附註

1. 公司資料及重組

貴公司於2019年11月8日根據開曼群島公司法在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。貴公司註冊地址為Maples Corporate Services Limited的辦事處，地址為PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。

貴公司的主要業務為投資控股。貴公司及其子公司（統稱「貴集團」）主要於中華人民共和國（以下簡稱「中國」）從事軟件開發及維護。翟曙春先生為貴集團控股股東。於有關期間，貴集團的主要業務並無重大變動。

貴公司及其現時組成貴集團的子公司已進行文件「歷史及公司發展」一節「重組」一段所載的重組（已於2020年1月13日完成）。除重組外，貴公司自註冊成立以來概無開展任何業務或運營。

截至本報告日期，貴公司於其子公司（均為私營有限責任公司或倘於香港境外註冊成立，具有與於香港註冊成立之私營公司大體類似之特徵）擁有直接及間接權益，詳情載列如下：

名稱	註冊成立／ 註冊日期及 地點以及經營地區	已發行普通股／ 註冊資本	貴公司應佔股權百分比		主要業務
			直接	間接	
Newlink Holdings Limited (附註(a))	2019年11月18日 英屬處女群島	1美元	100	-	投資控股
新紐科技控股(香港) 有限公司(附註(a))	2019年12月2日 香港	1港元	-	100	投資控股
紐領科技(北京)有限公司 (以下簡稱「紐領科技」) (附註(a))	2019年12月19日 中國內地	15,000,000美元	-	100	投資控股
北京新紐科技有限公司 (以下簡稱「北京新紐」) (附註(b)(c))	2011年8月15日 中國內地	人民幣101,010,101元	-	100	軟件開發及維護
北京新紐醫訊科技有限公司 (附註(a)(b))	2018年9月29日 中國內地	人民幣30,000,000元	-	90	軟件開發及維護

(a) 由於該等公司不受限於註冊成立所在司法權區的相關規則及規例項下的任何法定審計規定或為2019年新成立的實體，因此並未編製經審計財務報表。

(b) 該等公司的英文名稱代表貴公司管理層為直接翻譯中文名稱所作的最大努力，因為彼等並無註冊任何官方英文名稱。

(c) 根據中國公認會計原則及財務規例編製的該實體截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度的法定財務報表乃分別經於中國註冊的註冊會計師事務所北京鑫正泰會計師事務所有限責任公司、中勤萬信會計師事務所（特殊普通合夥）山西分所及中勤萬信會計師事務所（特殊普通合夥）山西分所審計。

2.1 呈列基準

誠如本文件「歷史及公司發展」一節內「重組」一段所詳述，根據重組，貴公司於2020年1月13日成為貴集團現時旗下公司的控股公司。

重組僅涉及在現有公司北京新紐之上增設新的控股實體，並無導致經濟實質出現任何變動。因此，就本報告而言，於有關期間的歷史財務資料已採用合併會計原則呈列，作為北京新紐及其子公司的延續，猶如貴公司於有關期間開始時已成為北京新紐及其子公司的控股公司。

貴集團於有關期間及截至2019年6月30日止六個月的綜合損益及其他全面收益表、權益變動表及現金流量表包括貴集團現時旗下所有公司從最早呈列日期或子公司註冊成立日期起（以較短期間為準）的業績及現金流量。貴集團於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日的綜合財務狀況表已按現有賬面值予以編製，以呈列子公司的資產及負債。並無因重組而作出任何調整以反映公允價值或確認任何新資產或負債。

由北京新紐以外各方持有的子公司股本權益及其變動乃運用合併會計原則於權益內列作非控股權益。損益歸責於母公司擁有人及非控股權益，即使這會導致非控股權益出現虧蝕結餘。

所有集團內交易及結餘已於綜合賬目時悉數抵銷。

2.2 編製基準

歷史財務資料已根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）（包括所有香港財務報告準則、香港會計準則（「香港會計準則」）及詮釋）以及香港公認會計原則編製。於編製整個有關期間及中期比較財務資料所涵蓋期間之歷史財務資料時，貴集團已按一貫基準提早採納所有於2020年1月1日／之前開始的會計期間生效的香港財務報告準則連同有關過渡性條文。

香港財務報告準則第16號（修訂本）與Covid-19有關的租金寬減為承租人提供一個實際權宜方法以選擇不就Covid-19疫情的直接後果所產生的租金寬減應用租賃修訂會計處理。該實際權宜方法僅適用於Covid-19疫情直接後果所產生的租金寬減，且僅當(i)租賃付款變動導致租賃代價有所修訂，而經修訂的代價與緊接變動前的租賃代價大致相同，或少於緊接變動前的租賃代價；(ii)租賃付款的任何減幅僅影響原到期日為2021年6月30日或之前的付款；及(iii)租賃的其他條款及條件並無實質變動。該修訂本於2020年6月1日或之後開始的年度期間追溯有效，並允許提早應用。貴集團已於2020年1月1日提早採納該等修訂本，且選擇不就截至2020年6月30日止六個月因Covid-19疫情導致出租人授出的所有租金寬減應用租賃修訂會計處理。因此，租金寬減所導致的租賃付款減少人民幣330,000元已於截至2020年6月30日止六個月透過取消確認部分租賃負債並計入損益而入賬列為可變租賃付款。

歷史財務資料已根據歷史成本慣例編製，惟按公允價值計入損益的金融資產除外，其按公允價值計量。

2.3 已頒佈但未生效的香港財務報告準則

貴集團已提早採納於2020年1月1日已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則第16號（修訂本）與Covid-19有關的租金寬減。

貴集團於編製歷史財務資料時尚未應用下列已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則。

香港財務報告準則第17號	保險合約 ³
香港財務報告準則第10號及 香港會計準則第28號（2011年）（修訂本）	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資 ⁴
香港會計準則第1號（修訂本）	負債分類為流動或非流動 ^{3, 5}
香港財務報告準則第3號（修訂本）	引用概念框架 ²
香港會計準則第16號（修訂本）	物業、廠房及設備：擬定用途前的所得款項 ²
香港會計準則第37號（修訂本）	有償合約－履行合約的成本 ²
香港財務報告準則2018年至2020年週期的年度改進	香港財務報告準則第1號、香港財務報告準則第9號、香港財務報告準則第16號及香港會計準則第41號（修訂本） ²
香港財務報告準則第4號（修訂本）	擴大暫時豁免應用香港財務報告準則第9號 ³
香港財務報告準則第17號（修訂本）	保險合約 ^{3, 6}
香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、 香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則 第4號及香港財務報告準則第16號（修訂本）	利率基準改革－第二階段 ¹

¹ 於2021年1月1日或之後開始的年度期間生效

² 於2022年1月1日或之後開始的年度期間生效

³ 於2023年1月1日或之後開始的年度期間生效

⁴ 尚未釐定強制生效日期，但可以採納

⁵ 作為香港會計準則第1號（修訂本）的結果，香港詮釋第5號財務報表的呈報－借款人對載有按要求償還條款的定期貸款的分類已於2020年10月進行修訂，以使相應措詞保持一致而結論保持不變

⁶ 作為於2020年10月頒佈的香港財務報告準則第17號（修訂本）的結果，於2023年1月1日之前開始的年度期間，香港財務報告準則第4號已作出修訂，以延長允許保險人應用香港會計準則第39號而非香港財務報告準則第9號的暫時豁免

貴集團現正對該等新訂及經修訂香港財務報告準則於首次應用後之影響進行評估。目前，貴集團預期該等準則將不會對貴集團的財務表現及財務狀況產生重大影響。

2.4 主要會計政策概要

子公司

子公司為由貴公司直接或間接控制的實體（包括結構性實體）。當貴集團對參與投資對象業務的浮動回報承擔風險或享有權利以及能透過對投資對象的權力（即貴集團獲賦予現有能力以主導投資對象相關活動的既存權利）影響該等回報時，即取得控制權。

當貴集團直接或間接擁有少於投資對象大多數投票或類似權利的權利時，則貴集團於評估其是否擁有對投資對象的權力時會考慮一切相關事實及情況，包括：

- (a) 與投資對象其他投票持有人的合約安排；
- (b) 其他合約安排所產生的權利；及
- (c) 貴集團的投票權及潛在投票權。

倘有事實及情況顯示上述控制權三個要素當中一個或以上變更，貴集團會重估是否仍控制投資對象。子公司的業績計入貴公司的損益，惟以已收及應收股息為限。貴公司於子公司的投資，按成本減任何減值虧損列賬。

公允價值計量

公允價值乃在市場參與者於計量日期進行的有序交易中出售資產所收取或轉讓負債所支付的價格。公允價值計量乃基於出售資產或轉讓負債的交易於資產或負債的主要市場進行，或者在並無主要市場的情況下則於資產或負債的最有利市場進行的假設。主要或最有利市場須為 貴集團可進入的市場。資產或負債的公允價值基於市場參與者為資產或負債定價時所採用的假設計量，並假設市場參與者基於最佳經濟利益行動。

非金融資產的公允價值計量計及市場參與者通過最大限度使用該資產達致最佳用途或通過將資產售予將最大限度使用該資產達致最佳用途的另一名市場參與者而產生經濟效益的能力。

貴集團使用適用於不同情況的估值技術，而其有足夠數據計量公允價值，以盡量利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。

公允價值於財務報表計量或披露的所有資產及負債基於對公允價值計量整體屬重大的最低水平輸入數據按如下所述在公允價值層級中分類：

- 第1級 — 基於相同資產或負債在活躍市場中的報價（未經調整）
- 第2級 — 基於對公允價值計量屬重大的直接或間接可觀察最低水平輸入數據的估值技術
- 第3級 — 基於對公允價值計量屬重大的不可觀察最低水平輸入數據的估值技術

就按經常性基準於財務報表確認的資產和負債而言，貴集團於各報告期末根據對公允價值計量整體而言屬重大的最低水平輸入數據重新評估分類，釐定不同層級間有否發生轉移。

非金融資產減值

倘一項資產（合約資產、遞延稅項資產及金融資產除外）存在減值跡象，或需要進行年度減值測試，則會估計該資產的可收回金額。資產的可收回金額按該資產或現金產生單位的使用價值與公允價值減出售成本兩者中的較高金額計算，並按個別資產釐定，除非該資產產生的現金流入不能基本上獨立於其他資產或資產組別所產生的現金流入，在該情況下，可收回金額將按該資產所屬現金產生單位釐定。

減值虧損僅於資產賬面值超過其可收回金額時方會確認。於評估使用價值時，估計未來現金流量採用反映當前市場對貨幣時間價值及資產特定風險的評估之稅前貼現率貼現至其現值。減值虧損於其產生期間的損益內在與減值資產的功能一致的相關開支類別中扣除。

於各有關期間末會就是否有跡象顯示先前確認的減值虧損可能已不存在或可能減少作出評估。倘存在上述跡象，則會估計可收回金額。就先前確認的資產（商譽除外）減值虧損僅於用以釐定該資產可收回金額的估計出現變動時方予撥回，惟撥回金額不得超過倘過往年度並無就該資產確認減值虧損情況下原應釐定的賬面值（扣除任何折舊／攤銷）。該減值虧損撥回計入產生期間的損益。

關聯方

倘某一方符合以下條件，則視為與貴集團有關連：

- (a) 有關方為一名人士或該人士的近親，而該人士：
 - (i) 對貴集團擁有控制權或共同控制權；
 - (ii) 對貴集團有重大影響；或
 - (iii) 為貴集團或貴集團母公司的主要管理層成員；或
- (b) 有關方為實體且符合下列任何一項條件：
 - (i) 該實體與貴集團屬同一集團的成員公司；
 - (ii) 一家實體為另一家實體的聯營公司或合營企業（或另一家實體的母公司、子公司或同系子公司）；
 - (iii) 該實體與貴集團均為同一第三方的合營企業；
 - (iv) 一家實體為第三方實體的合營企業，而另一家實體則為該第三方實體的聯營公司；
 - (v) 該實體為貴集團或與貴集團有關連的實體就僱員利益設立的離職福利計劃；
 - (vi) 該實體受(a)項所識別人士控制或共同控制；
 - (vii) 於(a)(i)項所識別人士對該實體有重大影響力或屬該實體（或該實體的母公司）主要管理層成員；及
 - (viii) 該實體，或其所屬集團的任何成員，向貴集團或貴集團的母公司提供主要管理人員服務。

附錄一

會計師報告

物業及設備以及折舊

物業及設備按成本減累計折舊及任何減值虧損列賬。物業及設備項目之成本包括其購買價及任何使資產達致其運轉狀態及地點作擬定用途之直接應佔成本。

物業及設備項目投入運營後所產生之支出，例如維修及保養等，一般於產生期間自損益扣除。倘符合確認標準，主要檢查之支出會作為重置於資產賬面值撥充資本。倘若物業及設備之主要部分須不時更換，貴集團會將有關部分確認為具有特定可使用年期之個別資產並相應折舊。

折舊使用直線法計算，以按各項物業及設備之估計可使用年期將其成本撇銷至其殘值。用於此用途之主要年度比率如下：

電子設備及傢俱	20%
租賃物業裝修	估計可使用年期或剩餘租期（較短者為準）

倘一項物業及設備之各個部分具有不同之可使用年期，則該項目之成本依照合理基準分配予各個部分，而每個部分均分開計提折舊。殘值、可使用年期及折舊方法會至少於各財政年度末進行檢討及作出調整（倘合適）。

一項物業及設備（包括初始確認之任何重大部分）在出售時或預期不會從其使用或出售獲得未來經濟利益時終止確認。於終止確認資產年度在損益確認之任何出售或報廢盈虧為相關資產出售所得款項淨額與其賬面值之差額。

在建工程指在建的租賃物業裝修，該項目以成本減任何減值虧損列賬，不作折舊。在建工程於竣工及可供使用時重新分類至租賃物業裝修。

無形資產（商譽除外）

獨立收購之無形資產乃於初步確認時按成本計量。於業務合併中收購之無形資產成本為於收購日期之公允價值。無形資產之可使用年期可評估為有限或無限。年期有限的無形資產其後於可使用經濟年期內攤銷，並於該無形資產出現減值跡象時進行減值評估。可使用年期有限之無形資產的攤銷期及攤銷方法須至少於各財政年度末檢討一次。

軟件

已購買的軟件以成本減任何減值虧損列賬，並以直線法於其估計可使用年期5年內攤銷。

研發成本

所有研究成本於產生時計入損益。僅在貴集團能證明完成無形資產以供使用或銷售的技術可行性、其完成資產的意圖及使用或出售資產的能力、資產將如何產生未來經濟利益、完成項目所需的可用資源以及貴集團於開發過程中可靠計量開支的能力的情況下，開發新產品的項目所產生的開支方會撥充資本及遞延。不符合該等標準的產品開發開支於產生時支銷。

遞延開發成本以成本減任何減值虧損列賬，並以直線法於相關產品自其投入商業生產之日起不超過3年的商業使用年期內攤銷。

租賃

貴集團於合約開始時評估合約是否為租賃或包含租賃。倘合約為換取代價而給予在一段時間內控制可識別資產使用的權利，則該合約為租賃或包含租賃。

貴集團作為承租人

貴集團就所有租賃應用單一確認及計量方法，惟短期租賃及低價值資產租賃除外。貴集團確認租賃負債以作出租賃付款，而使用權資產指使用相關資產的權利。

(a) 使用權資產

使用權資產於租賃開始日期（即相關資產可供使用當日）確認。使用權資產按成本減任何累計折舊及減值虧損計量，並就任何重新計量租賃負債作出調整。使用權資產成本包括已確認租賃負債的金額、產生的初始直接成本及於開始

日期或之前作出的租賃付款，扣減任何已收租賃優惠。使用權資產於資產的租期及估計可使用年期（以較短者為準）按直線法折舊，如下：

辦公室物業

2至5年

倘於租期結束時租賃資產的擁有權轉讓至 貴集團或成本反映購買權的行使，折舊則根據資產的估計可使用年期計算。

(b) 租賃負債

租賃負債於租賃開始日期按整個租期將作出的租賃付款的現值確認。租賃付款包括固定付款（包括實質上固定的付款）減任何應收租賃優惠、取決於一項指數或比率的可變租賃付款以及餘值擔保下預計應付的款項。租賃付款亦包括 貴集團合理確定將會行使的購買權的行使價以及在租賃期限反映 貴集團行使選擇權終止租賃的情況下支付的終止租賃的罰款。不取決於指數或比率的可變租賃付款在引發付款的事件或條件發生的期間內確認為開支。

在計算租賃付款的現值時，由於租賃中所隱含的利率不易確定，故 貴集團使用租賃開始日期的遞增借款利率。開始日期之後，租賃負債金額就反映利息的累積而增加及因作出的租賃付款而減少。此外，如有修改、租賃期限發生變化、租賃付款變化（例如指數或比率的變動導致未來租賃付款發生變化）或購買相關資產的選擇權評估發生變更，租賃負債的賬面值將重新計量。

投資及其他金融資產

初始確認及計量

金融資產於初始確認時分類為其後按攤銷成本計量、按公允價值計入其他全面收入（「其他全面收入」）及按公允價值計入損益。

金融資產於初始確認時的分類取決於金融資產的合約現金流量特徵及 貴集團管理該等金融資產的業務模式。除並無重大融資成分或 貴集團已就其應用可行權宜方法（不調整重大融資成分的影響）的應收賬款外， 貴集團初步按公允價值加上（倘屬並非按公允價值計入損益的金融資產）交易成本計量金融資產。並無重大融資成分或 貴集團已就其應用可行權宜方法的應收賬款按照下文「客戶合約收入」所載的政策根據香港財務報告準則第15號釐定的交易價格計量。

為使金融資產分類及按攤銷成本計量或按公允價值計入其他全面收入，其需要就未償還本金產生「純粹本息付款（純粹本息付款）」之現金流量。具有並非純粹支付本金及利息之現金流量的金融資產乃分類及計量為按公允價值計入損益，而不論業務模式。

貴集團管理金融資產之業務模式指其管理金融資產以產生現金流量之方式。業務模式釐定現金流量將產生自收取合約現金流量、出售金融資產或兩者兼而有之。按攤銷成本分類及計量的金融資產於一個旨在通過持有金融資產收取合約現金流量的業務模式內持有，而按公允價值計入其他全面收入分類及計量的金融資產於一個旨在通過持有金融資產收取合約現金流量及出售金融資產的業務模式內持有。並無於上述業務模式內持有的金融資產按公允價值計入損益分類及計量。

購買或出售須於市場規定或慣例設定的時間框架內交付資產的金融資產（常規交易）按交易日期（即 貴集團承諾購買或出售該資產的日期）確認。

後續計量

金融資產的後續計量視乎其以下分類而定：

按攤銷成本計量的金融資產（債務工具）

按攤銷成本計量的金融資產其後以實際利率法計量，可作減值。資產終止確認、作出修改或減值時，於損益表確認收益及虧損。

終止確認金融資產

當下列情況出現時，金融資產（或（如適用）金融資產之一部分或一組類似金融資產之一部分）將主要會終止確認（即自 貴集團之綜合財務狀況表內移除）：

- 從資產收取現金流量之權利已屆滿；或
- 貴集團已轉讓其從資產收取現金流量之權利，或根據「轉付」安排，承擔向第三方在無嚴重延遲之情況下全數支付獲取現金流量之義務；並且(a) 貴集團已轉讓資產之絕大部分風險及回報，或(b) 貴集團並無轉讓或保留資產之絕大部分風險及回報，但已轉讓資產控制權。

貴集團在轉讓其從資產收取現金流量之權利或訂立轉付安排時，將評估其有否保留該資產所有權之風險及回報以及保留之程度。倘並無轉讓或保留資產之絕大部分風險及回報，亦無轉讓資產控制權，貴集團繼續以 貴集團持續參與程度為限確認所轉讓資產。在該情況下，貴集團亦確認相關負債。已轉讓之資產及相關負債按反映 貴集團所保留之權利及義務之基準計量。

持續參與指 貴集團就已轉讓資產作出之保證，已轉讓資產乃以該項資產之原賬面值及 貴集團或須償還之代價數額上限（以較低者為準）計算。

金融資產減值

貴集團就所有並非按公允價值計入損益之債務工具確認預期信貸虧損（「預期信貸虧損」）撥備。預期信貸虧損乃按根據合約到期的合約現金流量與 貴集團預期將會收取的所有現金流量之間的差額釐定，並以原實際利率的近似值貼現。預期現金流量將包括出售所持抵押品的現金流量或組成合約條款的其他信貸提升措施。

一般方法

預期信貸虧損分兩個階段進行確認。就自初始確認以來並無顯著增加的信貸風險而言，就因未來12個月內可能發生違約事件而導致的信貸虧損（12個月預期信貸虧損）計提預期信貸虧損撥備。就自初始確認以來已經顯著增加的信貸風險而言，不論何時發生違約，於餘下風險年期內的預期信貸虧損均須計提虧損撥備（全期預期信貸虧損）。

於各報告日期，貴集團評估金融工具信貸風險自初始確認以來是否顯著增加。於作出評估時，貴集團會將於報告日期的金融工具違約風險與於初始確認日期的金融工具違約風險進行比較，並會考慮毋須付出過多成本或努力即可獲得的可靠資料，包括過往資料及前瞻性資料。

貴集團在合約付款逾期180日時認為金融資產違約。然而，在若干情況下，倘內部或外部資料反映，若不計及 貴集團持有的任何現有信貸提升措施，貴集團不大可能悉數收回未償還合約款項，則 貴集團亦可認為金融資產違約。金融資產於無合理期望可收回合約現金流量時撇銷。

按攤銷成本計量的金融資產按一般方法計提減值，並按預期信貸虧損計量的以下階段作出分類，惟下文詳述應用簡化方法的應收賬款及合約資產除外。

第一階段－就信貸風險自初始確認以來並無顯著增加的金融工具而言，其虧損撥備按等同12個月預期信貸虧損的金額計量。

第二階段－就信貸風險自初始確認以來已經顯著增加的金融工具（但並非已發生信貸減值的金融資產）而言，其虧損撥備按等同全期預期信貸虧損的金額計量。

第三階段－就於報告日期已發生信貸減值的金融資產（但並非購買或源生的已發生信貸減值的金融資產）而言，其虧損撥備按等同全期預期信貸虧損的金額計量。

簡化方法

對於不包含重大融資成分的應收賬款及合約資產或倘 貴集團採用不調整重大融資成分影響的可行權宜方法，貴集團採用簡化方法計算預期信貸虧損。根據簡化方法，貴集團並不記錄信貸風險的變動，而是於各報告日期

附錄一

會計師報告

根據全期預期信貸虧損確認虧損撥備。貴集團採用損失率法參考客戶信貸評級根據金融資產年內預期將予撇銷的金額確定損失率數據，並於其後就當前條件及未來預期調整該等虧損趨勢。

對於包含重大融資成分的應收賬款及合約資產，貴集團的會計政策選擇採用簡化方法根據上述政策計算預期信貸虧損。

金融負債

初步確認及計量

金融負債於初步確認時分類為按公允價值計入損益之金融負債、貸款及借款、應付款項（如適用）。

所有金融負債初步按公允價值確認，而倘為貸款及借款以及應付款項，則扣除直接應佔交易成本。

貴集團金融負債包括應付賬款及其他應付款項及租賃負債。

後續計量

金融負債的計量視乎下述分類而定：

(i) 按攤銷成本計量的金融負債（貸款及借款）

此分類與貴集團最為相關。於初步確認後，計息貸款隨後以實際利率法按攤銷成本計量，惟倘貼現的影響並不重大，在此情況下，計息貸款按成本法列賬。當負債終止確認以及按實際利率進行攤銷程序時，其收益及虧損於損益內確認。

攤銷成本於計及收購事項任何折讓或溢價及屬實際利率不可或缺一部分的費用或成本後計算。實際利率攤銷於損益計為融資成本。

終止確認金融負債

倘負債之責任被解除、取消或到期，則須終止確認金融負債。

倘現有金融負債被來自同一貸款人之另一項負債按實質不同之條款取代，或現有負債之條款大部分被修訂，則該項取代或修訂作為終止確認原有負債及確認新負債處理，各賬面值之間的差額於損益中確認。

金融工具的抵銷

當目前有強制執行的法律權利要求抵銷已確認金額並有意以淨額結算或同時變現資產及結算負債時，金融資產和金融負債可抵銷並按淨值列報於財務狀況表。

現金及現金等價物

就綜合現金流量表而言，現金及現金等價物包括手頭現金、活期存款及短期流動性強、易於轉換為已知現金金額、受價值變動風險影響小、到期期限短（通常不超過購置日後三個月）的投資，減按要求償還銀行透支，構成貴集團現金管理的一部分。

就綜合財務狀況表而言，現金及現金等價物包括使用不受限制的手頭及銀行現金。

所得稅

所得稅包括即期及遞延稅項。與於損益外確認項目有關的所得稅於損益外的其他全面收入或直接於權益確認。

即期稅項資產及負債乃根據於各有關期間末前已頒佈或實質頒佈的稅率（及稅法）並考慮到貴集團經營所在國家的現行詮釋及慣例後，按預計從稅務機關收回或向其支付的金額計算。

附錄一

會計師報告

遞延稅項採用債務法，按各有關期間末資產及負債稅基與其就財務報告用途所使用的賬面值之間的所有暫時差額計提撥備。

就所有應課稅暫時差額確認遞延稅項負債，但不包括：

- 在非業務合併的交易中初步確認商譽、資產或負債產生且在交易發生時並未對會計利潤或應課稅損益產生影響的遞延稅項負債；及
- 對於與子公司投資相關的應課稅暫時差額，如該暫時差額的撥回時間可以控制且在可預見的未來可能不會被撥回。

遞延稅項資產乃就所有可抵扣暫時差額、未利用稅務抵免及任何未利用稅務損失結轉確認。倘可能有可抵扣暫時差額、未利用稅務抵免及未利用稅務損失結轉用於抵銷應課稅利潤，則確認遞延稅項資產，但不包括：

- 當與可抵扣暫時差額相關的遞延稅項資產產生於非業務合併交易中的資產或負債的初次確認，且在交易發生時既不影響會計利潤亦不影響應課稅損益；及
- 對於與子公司投資相關的可抵扣暫時差額，只在暫時差額在可預見的未來內可能被撥回，且可獲得可動用暫時差額抵銷應課稅利潤時確認遞延稅項資產。

遞延稅項資產賬面值於各有關期間末進行審閱，當不再可能有足夠應課稅利潤可供動用全部或部分遞延稅項資產時將其相應扣減。未確認遞延稅項資產於各有關期間末重新評估，並於可能存有足夠應課稅利潤可供收回全部或部分遞延稅項資產時予以確認。

遞延稅項資產及負債按預期變現資產或結算負債期間適用的稅率計量，該預計稅率應以在各有關期間末前已頒佈或實質頒佈的稅率（及稅法）為基礎計算。

當且僅當 貴集團擁有法定行使權可將即期稅項資產與即期稅項負債相互抵銷及遞延稅項資產與遞延稅項負債與由同一稅務機關對同一應課稅實體或不同的應課稅實體所徵收的所得稅有關，而該等實體有意在日後每個預計有大額遞延稅項負債需要結算或大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額基準結算即期稅項負債及資產，或同時變現該資產及結算該負債，即遞延稅項資產可與遞延稅項負債互相抵銷。

政府補助

政府補助於可合理地確定將會收取補助並將符合所有附帶條件時按公允價值確認。如補助涉及開支項目，則會於有系統地於擬作補償的成本支銷期間確認為收益。

倘補貼與資產有關，則其公允價值會計入遞延收益賬，並按有關資產的預計可使用年期以每年等額分期款項撥入損益或自該項資產的賬面值中扣除並透過減少折舊開支方式撥入損益。

客戶合約收入

客戶合約收入於貨品或服務的控制權轉讓予客戶時按反映 貴集團為交換該等貨品或服務預期有權獲得的代價的金額確認。

當合約中的代價包含可變金額時，代價金額於 貴集團向客戶轉讓貨品或服務而有權獲得交換時估計。可變代價於合約開始時估計並受到約束，直至與可變代價相關的不確定性因素其後得到解決時，確認的累積收入金額極有可能不會發生重大收入撥回。

倘合約包含融資部分，其為客戶提供重大裨益，即為向客戶轉讓貨品或服務提供超過一年的資金，收入乃按應收款項的現值計量，使用合約開始時 貴集團可與客戶間另行訂立的一項融資交易中反映的貼現率貼現。倘合約包含融資部分，其為 貴集團提供超過一年的重大財務裨益，則合約項下確認的收入包括合約負債根據實際利率法所產生的利息開支。就客戶付款與轉讓所承諾貨品或服務的相隔期間為一年或以內的合約而言，交易價格不會使用香港財務報告準則第15號項下的實際權宜方法作出調整以反映重大融資成分的影響。

(a) 軟件開發服務

軟件開發服務收入隨時間確認，並使用適當方法計量完成服務的進度，乃由於 貴集團履約會創造或加強客戶隨著創造或加強資產而控制的資產。對於具有固定價格的合約而言， 貴集團使用投入法，其乃由 貴集團按已產生實際成本相對完成服務的估計總成本的比例確認收入。對於按每小時所提供的服務而收取固定金額的合約而言， 貴集團使用實際權宜方法按 貴集團有權開具發票的金額確認收入。

軟件開發服務以及技術及維護服務（即培訓、更新、服務型質保）的捆绑銷售合約包含單獨履約責任，乃由於轉讓軟件及提供該等服務的承諾可以分開，並能夠分別確定。因此，交易價乃按各履約責任的相對獨立售價進行分配。

(b) 技術及維護服務

技術及維護服務收入於既定期間按直線基準或基於實際產生的時間／工作量確認，乃由於客戶同時收取及使用 貴集團所提供的利益。

(c) 標準軟件銷售

標準軟件銷售的收入應在使用軟件的權利轉移至客戶的時間點（一般為客戶接收後）確認。

標準軟件、安裝、技術及維護服務（即培訓、更新）的捆绑銷售合約包含單獨履約責任，乃由於該等承諾可以分開，並能夠分別確定。因此，交易價乃按各履約責任的相對獨立售價進行分配。

利息收入乃透過運用可按金融工具的預計年期或較短期間（如適用）精確折現估計未來現金收款至金融資產的賬面淨值的利率，使用實際利率法按應計基準確認。

股息收入於股東收取付款的權利確立、與股息相關的經濟利益可能流入 貴集團及股息金額能可靠地計量時確認。

合約資產

合約資產為換取向客戶轉移貨品或服務代價的權利。倘 貴集團於客戶支付代價前或於付款到期前藉向客戶轉移貨品或服務履約，則就屬有條件的已賺取代價確認合約資產。合約資產須進行減值評估，其詳情載於金融資產減值的會計政策內。

應收賬款

應收款項指 貴集團收取代價的無條件權利，即代價付款到期前僅須隨時間推移。

合約負債

倘客戶於 貴集團轉讓相關貨品或服務前支付代價，則會於收取付款或付款到期時（以較早者為準）確認合約負債。合約負債於 貴集團根據合約履責時（即相關貨品或服務的控制權轉移至客戶時）確認為收入。

其他僱員福利

退休金計劃

貴集團向各個由中國內地以外的各地區的相關政府機構所管理的界定供款計劃作出每月供款。 貴集團就此等計劃的責任限於在各期末支付供款。此等計劃的供款於產生時支銷。

貴集團在中國內地經營的子公司的僱員須參與當地市政府設立的中央退休金計劃。於中國內地經營的子公司須按薪金成本的若干百分比向中央退休金計劃作出供款。供款須於根據中央退休金計劃規則支付時在損益賬中支銷。

住房公積金 – 中國內地

貴集團向當地市政府所設立的定額供款住房公積金計劃作出每月供款。 貴集團的計劃供款乃於產生時支銷。

借款成本

全部借款成本於其產生期間支銷。借款成本包括實體因借款資金產生的利息及其他費用。

股息

末期股息經股東於股東大會上批准後確認為負債。

由於 貴公司之組織章程大綱及細則授予董事宣派中期股息之權利，中期股息的擬派及宣派將同時進行。因此，中期股息於擬派及宣派時立即確認為負債。

外幣

由於 貴集團的主要業務於中國內地進行，故歷史財務資料以人民幣呈列。 貴公司及若干於中國內地以外註冊成立的海外子公司的功能貨幣為美元，而於中國內地成立的子公司（人民幣為該等實體營運所處主要經濟環境的貨幣）的功能貨幣為人民幣。 貴集團內各實體均自行決定其功能貨幣，而各實體的財務報表所包含的項目均採用該功能貨幣計量。 貴集團內實體所錄得外幣結算交易最初以交易當日各自的功能貨幣匯率記錄。以外幣計算的貨幣資產及負債按各有關期間末的功能貨幣匯率換算。結算或換算貨幣項目時產生的差額於損益表中確認。

以外幣歷史成本計算的非貨幣項目按首次交易當日的匯率換算。

貴公司及若干海外子公司的功能貨幣為人民幣以外的貨幣。於報告期末，該等實體的資產及負債按各有關期間末的現行匯率換算為人民幣，而其損益及其他全面收益表則按年內加權平均匯率換算為人民幣。

所產生的匯兌差額於其他全面收入內確認，並於匯兌波動儲備內累計。於出售境外業務時，有關該特定境外業務的其他全面收入之部分於損益確認。

就綜合現金流量表而言， 貴公司及若干海外子公司的現金流量按現金流量產生當日的現行匯率換算為人民幣。 貴公司及若干海外子公司年內經常產生的現金流量則按年內加權平均匯率換算為人民幣。

3. 主要會計判斷及估計

編製 貴集團的財務報表要求管理層對收入、開支、資產及負債的報告金額及其隨附的披露以及或然負債的披露作出判斷、估計及假設。該等假設及估計並不明確，可能會致使須對日後受影響的資產或負債的賬面值作出重大調整。

判斷

於應用 貴集團會計政策的過程中，除涉及對歷史財務資料內已確認金額構成最重大影響的該等估計項目外，管理層已作出以下判斷：

分派股息產生的預扣稅

貴集團有關是否根據有關司法權區頒佈的相關稅務法規確認若干子公司分派股息所產生有關預扣稅的遞延稅項負債的決定取決於對股息分派計劃作出的判斷。

在釐定含續租權合約的租期時所用的重大判斷

貴集團擁有若干包含續租權及終止權的租賃合約。 貴集團在評估是否行使續租權或終止權時作出判斷。換言之， 貴集團會考慮對其行使續租權或終止權構成經濟激勵的所有相關因素。於開始日期後，倘發生重大事件或情況出現重大變動，而該等事件或變動處於 貴集團的可控範圍內並影響其行使（或不行使）續租權或終止權的能力，例如對租賃物業進行重大改善或對租賃資產進行重大定制，則 貴集團將會重新評估租期。

附錄一

會計師報告

確定履約責任

貴集團分析含多個要素或可交付成果的協議。貴集團識別協議內的可交付成果，並評估可交付成果代表的單獨會計單位。分析協議以識別可交付成果需要使用判斷。基於考慮每份協議的相關事實及情況，當可交付成果對獨立基礎上的客戶有價值時，可交付成果被視為單獨會計單位。此外，貴集團亦考慮在未收到剩餘要素時其他可交付成果是否可用於其擬定用途，可交付成果的價值是否取決於未交付項目以及是否有其他供應商可提供未交付要素。

估計不確定性因素

涉及日後的主要假設及於各有關期間末的估計不確定性因素的其他主要來源，均具有導致下個財政年度的資產及負債賬面值出現大幅調整的重大風險，載述如下。

客戶合約收入

就並無固定價格的合約而言，貴集團根據實際直接成本（相當於為履行個別合約履約責任而產生的總預期成本）確認軟件開發服務收入。總預期成本及其相應的合約收入需要管理層根據對合約履行情況的理解、供應商及分包商的報價以及貴集團的過往經驗進行估計。由於合約中所進行活動的性質，活動簽訂的日期及活動完成的日期通常屬於不同的會計期間。因此，隨著合約的進展，貴集團會檢討及修訂為每份合約編製的預算中合約收入及合約成本的估計。如實際合約收入低於預期或實際合約成本高於預期，則可能產生繁重合約的撥備。

此外，當貴集團釐定交易價格時，貴集團會考慮是否存在任何融資成分等因素。貴集團考慮付款時間表是否與貴集團的表現相稱，以及延遲付款是否用於融資目的。

應收賬款及其他應收款項以及合約資產的預期信貸虧損撥備

貴集團採用損失率法計算應收賬款及合約資產的預期信貸虧損。損失率乃基於就具有類似虧損模式的多個客戶分部進行的分組（即客戶類型及評級）釐定。

貴集團參考客戶信貸評級根據金融資產年期內預期將予撇銷的金額確定損失率數據，並於其後就當前條件及未來預期調整該等虧損趨勢。例如，如果預測經濟狀況（即國內生產總值）預期將在未來一年內惡化，這可能導致違約數量增加，則已釐定的損失率將作出調整。於各報告日期，將對損失率數據進行更新，並對前瞻性估計的變化進行分析。

對損失率數據、預測經濟狀況及預期信貸虧損之間相關性的評估屬於重大估計。預期信貸虧損的金額對情況及預測經濟狀況的變動屬敏感。貴集團的預期違約數據及經濟狀況預測亦未必代表客戶於日後的實際違約情況。有關貴集團應收賬款及合約資產的預期信貸虧損的資料分別披露於財務報表附註16及17。

租賃－估計增量借款利率

貴集團無法輕易釐定租賃內所隱含的利率，因此，使用增量借款利率（「增量借款利率」）計量租賃負債。增量借款利率為貴集團於類似經濟環境中為取得與使用權資產價值相近之資產而以類似抵押品於類似期間借入所需資金應支付的利率。因此，增量借款利率反映貴集團「應支付」的利率，當無可觀察的利率時（例如就並無訂立融資交易的子公司而言）或當須對利率進行調整以反映租賃的條款及條件時（例如當租賃並非以子公司的功能貨幣訂立時），則須作出利率估計。當可觀察輸入數據可用時，貴集團使用可觀察輸入數據（例如市場利率）估算增量借款利率，並須作出若干實體特定的估計（例如子公司的獨立信貸評級）。

開發成本

開發成本根據歷史財務資料附註2.4所載有關研發成本的會計政策進行資本化。釐定將予資本化的金額需要管理層對資產未來預期可產生的現金、所使用的折現率及預計受益期間作出假設。貴集團於各有關期間末審閱其無形資產之賬面值，以釐定是否有跡象顯示該等資產已出現減值虧損。於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日，計入無形資產的遞延開發成本的賬面值分別為零、零、人民幣899,000元及人民幣3,840,000元。

附錄一

會計師報告

4. 經營分部資料

就管理而言，貴集團根據其產品及服務劃分業務單位，並有以下三個可報告經營分部：

- (a) 為金融行業的客戶（例如銀行、信託公司等金融機構）提供全面及綜合的解決方案；
- (b) 提供醫療質量控制與安全預警平台，使醫院能夠分析主要臨床數據、提高臨床治療效果並降低醫療事故風險；及
- (c) 為金融機構及醫院以外行業的客戶提供IT解決方案。

管理層單獨監察貴集團經營分部的業績以作出有關資源分配及表現評估的決定。分部表現根據可報告分部利潤／虧損（按毛利計量）予以評估。

分部資產不包括未分配總辦事處及公司資產，此乃由於該等資產按集團基準管理。

分部負債不包括未分配總辦事處及公司負債，此乃由於該等負債按集團基準管理。

截至2017年12月31日止年度	金融機構 人民幣千元	其他 人民幣千元	總計 人民幣千元
分部收入：			
銷售予外部客戶	20,676	390	21,066
分部業績	8,594	277	8,871
對賬：			
其他收入及收益			384
銷售及分銷開支			(589)
行政開支			(3,659)
研發成本			(3,201)
其他開支			(18)
融資成本			(186)
除稅前利潤			1,602
分部資產	10,193	390	10,583
對賬：			
公司及其他未分配資產			35,723
資產總額			46,306
分部負債	922	—	922
對賬：			
公司及其他未分配負債			16,223
負債總額			17,145
截至2018年12月31日止年度	金融機構	其他	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
分部收入：			
銷售予外部客戶	109,669	10,902	120,571
分部業績	51,122	6,661	57,783
對賬：			
其他收入及收益			363
銷售及分銷開支			(3,248)
行政開支			(8,335)
研發成本			(10,454)
其他開支			(136)
融資成本			(563)
除稅前利潤			35,410
分部資產	69,472	9,230	78,702
公司及其他未分配資產			44,986
資產總額			123,688
分部負債	4,241	—	4,241
對賬：			
公司及其他未分配負債			44,163
負債總額			48,404

附錄一

會計師報告

截至2019年12月31日止年度	金融機構	醫療機構	其他	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
分部收入：				
銷售予外部客戶	126,974	12,294	9,702	148,970
分部業績	62,103	6,374	4,681	73,158
對賬：				
其他收入及收益				1,852
銷售及分銷開支				(6,515)
行政開支				(13,690)
研發成本				(14,276)
其他開支				(1,156)
融資成本				(1,138)
除稅前利潤				38,235
分部資產	85,188	9,052	1,479	95,719
對賬：				
公司及其他未分配資產				149,399
資產總額				245,118
分部負債	1,500	-	-	1,500
對賬：				
公司及其他未分配負債				56,721
負債總額				58,221
截至2020年6月30日止六個月				
	金融機構	醫療機構	其他	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
分部收入：				
銷售予外部客戶	53,053	2,720	2,982	58,755
分部業績	21,208	1,100	2,241	24,549
對賬：				
其他收入及收益				1,210
銷售及分銷開支				(3,770)
行政開支				(12,269)
研發成本				(3,472)
其他開支				(1,317)
融資成本				(300)
除稅前利潤				4,631
分部資產	114,775	10,933	3,200	128,908
對賬：				
公司及其他未分配資產				58,910
資產總額				187,818
分部負債	328	-	-	328
對賬：				
公司及其他未分配負債				17,593
負債總額				17,921

附錄一

會計師報告

截至2019年6月30日止六個月(未經審計).....	金融機構	醫療機構	其他	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
分部收入：				
銷售予外部客戶.....	46,714	4,024	5,414	56,152
分部業績.....	18,511	1,310	1,327	21,148
對賬：				
其他收入及收益.....				169
銷售及分銷開支.....				(3,266)
行政開支.....				(4,845)
研發成本.....				(11,113)
其他開支.....				(327)
融資成本.....				(401)
除稅前利潤.....				1,365

地域資料

於有關期間及截至2019年6月30日止六個月，貴集團於一個地域分部內經營業務，乃由於其全部收入均於中國內地產生，且其全部長期資產／資本開支均位於／源自中國內地。因此，概無呈列地域分部資料。

有關主要客戶的資料

收入總額人民幣17,438,000元、人民幣57,580,000元、人民幣60,780,000元、人民幣20,258,000元及人民幣28,607,000元源自金融機構分部向以下單一客戶（各自分別佔貴集團截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度以及截至2019年及2020年6月30日止六個月收入的10%以上）作出的銷售：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020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1.....	5,410	28,989	23,870	7,774	13,304
客戶2.....	3,919	28,591	21,414	6,587	9,085
客戶3.....	3,309	不適用*	不適用*	不適用*	不適用*
客戶4.....	2,523	不適用*	不適用*	不適用*	不適用*
客戶5.....	2,277	不適用*	不適用*	不適用*	不適用*
客戶6.....	不適用*	不適用*	15,496	5,897	6,218

* 由於各自的收入並未佔貴集團於相關年度收入的10%或以上，故並未對客戶的相應收入作出披露。

附錄一

會計師報告

5. 收入、其他收入及收益

客戶合約收入

(i) 分拆收入資料

截至2017年12月31日止年度	金融機構 人民幣千元	其他 人民幣千元	總計 人民幣千元	
收入：				
貨品或服務類型				
軟件開發服務	16,101	390	16,491	
技術及維護服務	4,575	–	4,575	
	<u>20,676</u>	<u>390</u>	<u>21,066</u>	
收入確認的時間				
隨時間	20,676	390	21,066	
客戶合約收入總額	<u>20,676</u>	<u>390</u>	<u>21,066</u>	
截至2018年12月31日止年度	金融機構 人民幣千元	其他 人民幣千元	總計 人民幣千元	
收入：				
貨品或服務類型				
軟件開發服務	82,523	6,144	88,667	
技術及維護服務	20,022	–	20,022	
軟件銷售	7,124	4,758	11,882	
	<u>109,669</u>	<u>10,902</u>	<u>120,571</u>	
收入確認的時間				
於某一時間點轉移貨品	7,124	4,758	11,882	
隨時間轉移服務	102,545	6,144	108,689	
客戶合約收入總額	<u>109,669</u>	<u>10,902</u>	<u>120,571</u>	
截至2019年12月31日止年度	金融機構 人民幣千元	醫療機構 人民幣千元	其他 人民幣千元	總計 人民幣千元
收入：				
貨品或服務類型				
軟件開發服務	96,498	12,294	7,140	115,932
技術及維護服務	18,899	–	–	18,899
標準軟件銷售	11,577	–	2,562	14,139
	<u>126,974</u>	<u>12,294</u>	<u>9,702</u>	<u>148,970</u>
收入確認的時間				
於某一時間點轉移貨品	11,577	–	2,562	14,139
隨時間轉移服務	115,397	12,294	7,140	134,831
客戶合約收入總額	<u>126,974</u>	<u>12,294</u>	<u>9,702</u>	<u>148,970</u>
截至2020年6月30日止六個月	金融機構 人民幣千元	醫療機構 人民幣千元	其他 人民幣千元	總計 人民幣千元
收入：				
貨品或服務類型				
軟件開發服務	43,473	2,720	1,368	47,561
技術及維護服務	8,778	–	–	8,778
標準軟件銷售	802	–	1,614	2,416
	<u>53,053</u>	<u>2,720</u>	<u>2,982</u>	<u>58,755</u>
收入確認的時間				
於某一時間點轉移貨品	802	–	1,614	2,416
隨時間轉移服務	52,251	2,720	1,368	56,339
客戶合約收入總額	<u>53,053</u>	<u>2,720</u>	<u>2,982</u>	<u>58,755</u>

附錄一

會計師報告

截至2019年6月30日止六個月（未經審計）	金融機構	金融機構	其他	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
收入：				
貨品或服務類型				
軟件開發服務	33,773	4,024	5,414	43,211
技術及維護服務	8,366	–	–	8,366
標準軟件銷售	4,575	–	–	4,575
	<u>46,714</u>	<u>4,024</u>	<u>5,414</u>	<u>56,152</u>
收入確認的時間				
於某一時間點轉移貨品	4,575	–	–	4,575
隨時間轉移服務	42,139	4,024	5,414	51,577
客戶合約收入總額	<u>46,714</u>	<u>4,024</u>	<u>5,414</u>	<u>56,152</u>

下表載列計入2017年、2018年、2019年及2020年年初合約負債而於本報告期間確認的收入金額：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
計入報告期初合約負債的已確認收入：					
軟件開發服務	–	859	4,027	2,798	1,384
技術及維護服務	–	63	214	127	116
	<u>–</u>	<u>922</u>	<u>4,241</u>	<u>2,925</u>	<u>1,500</u>

(ii) 履約責任

有關 貴集團履約責任的資料概列如下：

軟件開發服務

履約責任隨著服務的提供而隨時間推移履行，且通常在發出發票及收到客戶確認後30至180日內支付雙方協定的進度款。客戶保留一定比例的付款直至保留期結束。

技術及維護服務

履約責任隨著服務的提供而隨時間推移履行，且授予客戶的信貸期一般於服務完成時（通常為期一年或以下）到期，或按照實際產生的時間／工作量收費（於發出賬單日期起30至180日內到期）。

標準軟件銷售

履約責任於收到軟件後履行，而付款通常自客戶收貨起計30至180日內到期（一般須預付款項的新客戶除外）。

於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日，分配至剩餘履約責任（未履行或部分未履行）的交易價金額如下：

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
預期將確認為收入的金額：				
一年內	26,811	25,808	17,936	13,579
一年後	–	6,964	3,754	1,092
	<u>26,811</u>	<u>32,772</u>	<u>21,690</u>	<u>14,671</u>

附錄一

會計師報告

分配至剩餘履約責任且預期將於一年以後確認的交易價金額與軟件開發服務及技術服務有關，該等履約責任應於兩年內履行。分配至剩餘履約責任的所有其他交易價金額預計將在一年內確認為收入。上文披露的金額不包括受限制的可變代價及使用有權開具發票的實際權宜方法確認的收入。

其他收入及收益	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020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)	
銀行利息收入	33	82	128	38	100
收入合約產生的利息收入	–	4	63	36	9
外匯收益	–	34	12	–	11
增值稅退稅及其他稅項補貼*	–	243	1,649	95	961
按公允價值計入損益的金融資產的 公允價值收益	–	–	–	–	129
其他	351	–	–	–	–
	<u>384</u>	<u>363</u>	<u>1,852</u>	<u>169</u>	<u>1,210</u>

* 軟件產品增值稅退稅指 貴集團根據國務院《鼓勵軟件產業和集成電路產業發展的若干政策》的有關精神及國家稅收管理機構批復的軟件產品銷售增值稅實際稅率超過3%部分即徵即退的增值稅款。

6. 除稅前利潤

貴集團的除稅前利潤乃扣除／(計入) 以下各項後達致：

附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020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)	
研發成本：					
已攤銷的遞延開支	–	–	–	–	117
年內支出	3,201	10,454	14,276	11,113	3,355
	<u>3,201</u>	<u>10,454</u>	<u>14,276</u>	<u>11,113</u>	<u>3,472</u>
僱員福利開支(包括董事及最高行政 人員的薪酬(附註8))：					
工資及薪金	10,823	60,133	69,272	33,580	34,029
退休金計劃供款(界定供款計劃)	2,532	9,999	13,112	5,611	5,146
物業及設備折舊	13 504	893	1,847	1,272	315
使用權資產折舊	14 1,753	4,268	4,486	2,264	2,194
租金寬減	14 –	–	–	–	(330)
無形資產攤銷	15 101	442	1,508	377	1,330
就應收賬款確認的減值虧損	16 5	127	809	14	1,030
確認／(撥回) 合約資產減值虧損	17 13	(1)	46	13	203
[編纂]開支	–	–	5,150	–	8,222
核數師薪酬	61	52	38	19	28

附錄一

會計師報告

7. 融資成本

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
銀行貸款利息	-	-	358	-	-
租賃負債利息 (附註14)	186	563	780	401	300
	<u>186</u>	<u>563</u>	<u>1,138</u>	<u>401</u>	<u>300</u>

8. 董事及最高行政人員薪酬

翟曙春先生、秦禕女士、喬慧敏女士及李小東先生於2019年獲委任為 貴公司執行董事。唐保祺先生、景麗萍女士及葉金福先生於2019年獲委任為 貴公司獨立非執行董事。

由於若干董事獲委任為現時組成 貴集團的子公司之董事或高級管理層，因而彼等自該子公司獲得薪酬。該子公司之財務報表所記錄的各董事薪酬載列如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
薪金、津貼及實物利益	518	1,200	1,464	669	572
退休金計劃供款	119	227	248	115	93
	<u>637</u>	<u>1,427</u>	<u>1,712</u>	<u>784</u>	<u>665</u>

(a) 執行董事及獨立非執行董事

截至2017年12月31日止年度	薪金、津貼及 實物利益	退休金計劃供款	總薪酬
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事：			
翟曙春先生	195	58	253
秦禕女士	193	41	234
喬慧敏女士	34	7	41
李小東先生	96	13	109
獨立非執行董事：			
唐保祺先生	-	-	-
葉金福先生	-	-	-
景麗萍女士	-	-	-
	<u>518</u>	<u>119</u>	<u>637</u>

截至2018年12月31日止年度	薪金、津貼及 實物利益	退休金計劃供款	總薪酬
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事：			
翟曙春先生	361	86	447
秦禕女士	248	42	290
喬慧敏女士	484	86	570
李小東先生	107	13	120
獨立非執行董事：			
唐保祺先生	-	-	-
葉金福先生	-	-	-
景麗萍女士	-	-	-
	<u>1,200</u>	<u>227</u>	<u>1,427</u>

附錄一

會計師報告

截至2019年12月31日止年度	薪金、津貼及 實物利益 人民幣千元	退休金計劃供款 人民幣千元	總薪酬 人民幣千元
執行董事：			
翟曙春先生.....	360	91	451
秦禕女士.....	513	52	565
喬慧敏女士.....	479	91	570
李小東先生.....	112	14	126
獨立非執行董事：			
唐保祺先生.....	—	—	—
葉金福先生.....	—	—	—
景麗萍女士.....	—	—	—
	<u>1,464</u>	<u>248</u>	<u>1,712</u>
截至2020年6月30日止六個月	薪金、津貼及 實物利益 人民幣千元	退休金計劃供款 人民幣千元	總薪酬 人民幣千元
執行董事：			
翟曙春先生.....	165	33	198
秦禕女士.....	138	22	160
喬慧敏女士.....	208	33	241
李小東先生.....	61	5	66
獨立非執行董事：			
唐保祺先生.....	—	—	—
葉金福先生.....	—	—	—
景麗萍女士.....	—	—	—
	<u>572</u>	<u>93</u>	<u>665</u>
截至2019年6月30日止六個月（未經審計）	薪金、津貼及 實物利益 人民幣千元	退休金計劃供款 人民幣千元	總薪酬 人民幣千元
執行董事：			
翟曙春先生.....	180	43	223
秦禕女士.....	113	22	135
喬慧敏女士.....	312	43	355
李小東先生.....	64	7	71
獨立非執行董事：			
唐保祺先生.....	—	—	—
葉金福先生.....	—	—	—
景麗萍女士.....	—	—	—
	<u>669</u>	<u>115</u>	<u>784</u>

於有關期間及截至2019年6月30日止六個月，董事概無根據任何安排放棄或同意放棄任何薪酬。

附錄一

會計師報告

9. 五名最高薪酬僱員

於有關期間及截至2019年6月30日止六個月，貴集團的五名最高薪酬僱員分別包括2名、1名、2名、1名及1名董事，彼等的薪酬詳情載於上文附註8。於有關期間及截至2019年6月30日止六個月，3名、4名、3名、4名及4名非貴集團董事或最高行政人員的最高薪酬僱員的薪酬詳情如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
薪金、津貼及實物利益	398	2,361	1,496	1,081	987
退休金計劃供款	47	222	251	178	145
	<u>445</u>	<u>2,583</u>	<u>1,747</u>	<u>1,259</u>	<u>1,132</u>

薪酬在以下範圍內的非董事及非最高行政人員的最高薪酬僱員的數目如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
				(未經審計)	
零至1,000,000港元	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>4</u>

於有關期間及截至2019年6月30日止六個月，概無最高薪酬僱員放棄或同意放棄任何薪酬，且貴集團概無向五名最高薪酬僱員支付任何薪酬，作為加入貴集團或於加入貴集團後的獎勵或作為離職補償。

10. 所得稅

貴集團須按實體基準就貴集團成員公司於註冊成立及經營業務所在司法權區產生或源自有關司法權區的利潤繳納所得稅。

貴公司根據開曼群島公司法於開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司，故毋須繳納所得稅。

根據中國企業所得稅（「企業所得稅」）法及相關規定，中國內地子公司於有關期間及截至2019年6月30日止六個月須按25%的法定稅率繳納所得稅。

北京新紐於2017年10月在中國內地被確認為高新技術企業而有權享受稅收優惠待遇，故其後一直繳納15%的較低企業所得稅。高新技術企業證書須每三年重續，而北京新紐須每六年重新申請。於有關期間及截至2019年6月30日止六個月，適用稅率為15%。

於有關期間及截至2019年6月30日止六個月，貴集團來自香港的應課稅利潤已按16.5%的稅率計提香港利得稅。其他地方應課稅利潤稅已按照貴集團經營所在國家現行的稅率計算。

於有關期間及截至2019年6月30日止六個月，所得稅開支的主要組成部分如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
即期稅項－中國內地	63	4,287	5,250	–	1,784
遞延稅項（附註23）	–	–	(128)	(1,037)	(207)
年內稅項開支／（抵免）總額	<u>63</u>	<u>4,287</u>	<u>5,122</u>	<u>(1,037)</u>	<u>1,557</u>

附錄一

會計師報告

使用中國內地（主要經營實體所在地）的法定稅率（即25%）計算的除稅前利潤／（虧損）的適用稅項開支，與按實際稅率計算的稅項開支的對賬，以及適用稅率（即法定稅率）與實際稅率的對賬如下：

	截至12月31日止年度						截至6月30日止六個月			
	2017年		2018年		2019年		2019年		2020年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元 (未經審計)	%	人民幣千元	%
除稅前利潤／（虧損）.....	1,602		35,410		38,235		1,365		4,631	
按法定稅率繳交稅項.....	401	25.0	8,852	25.0	9,559	25.0	342	25.0	1,158	25.0
特定司法權區或地方部門頒佈的不同適用 稅率的影響.....	(160)	(10.0)	(3,541)	(10.0)	(3,824)	(10.0)	(137)	(10.0)	(463)	(10.0)
研發開支的超額抵扣.....	(240)	(15.0)	(1,176)	(3.3)	(1,483)	(3.9)	(1,250)	(91.6)	(391)	(8.4)
不可扣稅開支.....	62	3.9	152	0.4	870	2.3	8	0.6	1,273	27.5
按 貴集團實際稅率計算的稅項 開支／（抵免）.....	63	3.9	4,287	12.1	5,122	13.4	(1,037)	(76.0)	1,577	34.1

根據中國企業所得稅法，就向外國投資者宣派來自於中國內地成立之外商投資企業的股息徵收10%預扣稅。該規定自2008年1月1日起生效並適用於2007年12月31日後所產生之盈利。倘中國內地與外國投資者所屬司法權區之間定有稅務條約，則可按較低預扣稅率繳稅。就 貴集團而言，適用稅率為10%。因此， 貴集團須就該等於中國內地成立之子公司就2008年1月1日起產生之盈利而分派之股息繳交預扣稅。

於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日，概無就因 貴集團於中國內地成立的子公司的未匯出盈利（須繳納預扣稅者）而應付的預扣稅確認遞延稅項。董事認為， 貴集團之盈利將保留於中國內地以擴展 貴集團營運，故該等子公司不大可能於可預見的未來派付有關盈利。於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日，與於中國內地子公司的投資有關的尚未確認遞延稅項負債的暫時性差異總額分別約為零、人民幣27,172,000元、人民幣57,529,000元及人民幣62,972,000元。

根據中國國家稅務局頒佈的相關法律及法規，從事研發活動的企業有權要求將2008年1月1日至2017年12月31日期間產生的研發開支的150%以及2018年1月1日至2020年6月30日期間產生的研發開支的175%列作可扣稅開支。

貴公司向股東派付股息概不附帶任何所得稅後果。

於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日， 貴集團並無在中國內地產生任何稅項虧損可用於抵銷未來應課稅利潤。

11. 股息

自 貴公司於2019年11月8日註冊成立以來，於有關期間及截至2019年6月30日止六個月 貴公司並無支付或宣派任何股息。

附錄一

會計師報告

12. 母公司權益持有人應佔每股盈利

由於 貴集團於有關期間及截至2019年6月30日止六個月進行重組及其財務資料的呈列方式（披露於歷史財務資料附註2.1），載入每股盈利的資料對本報告來說並無意義，故並無呈列有關資料。

13. 物業及設備

	電子設備及傢俱 人民幣千元	租賃物業裝修 人民幣千元	總計 人民幣千元	
2017年12月31日				
於2017年1月1日				
成本	98	–	98	
累計折舊	(93)	–	(93)	
賬面淨值	5	–	5	
於2017年1月1日，扣除累計折舊	5	–	5	
添置	1,081	2,014	3,095	
年度折舊撥備 (附註6)	(125)	(379)	(504)	
於2017年12月31日，扣除累計折舊	961	1,635	2,596	
於2017年12月31日：				
成本	1,179	2,014	3,193	
累計折舊	(218)	(379)	(597)	
賬面淨值	961	1,635	2,596	
	電子設備及傢俱 人民幣千元	租賃物業裝修 人民幣千元	在建工程 人民幣千元	總計 人民幣千元
2018年12月31日				
於2018年1月1日：				
成本	1,179	2,014	–	3,193
累計折舊	(218)	(379)	–	(597)
賬面淨值	961	1,635	–	2,596
於2018年1月1日，扣除累計折舊	961	1,635	–	2,596
添置	128	–	1,915	2,043
年度折舊撥備 (附註6)	(221)	(672)	–	(893)
於2018年12月31日，扣除累計折舊	868	963	1,915	3,746
於2018年12月31日：				
成本	1,307	2,014	1,915	5,236
累計折舊	(439)	(1,051)	–	(1,490)
賬面淨值	868	963	1,915	3,746
2019年12月31日				
於2019年1月1日：				
成本	1,307	2,014	1,915	5,236
累計折舊	(439)	(1,051)	–	(1,490)
賬面淨值	868	963	1,915	3,746
於2019年1月1日，扣除累計折舊	868	963	1,915	3,746
添置	667	464	–	1,131
轉讓	–	1,915	(1,915)	–
年度折舊撥備 (附註6)	(347)	(1,500)	–	(1,847)
於2019年12月31日，扣除累計折舊	1,188	1,842	–	3,030
於2019年12月31日：				
成本	1,974	4,393	–	6,367
累計折舊	(786)	(2,551)	–	(3,337)
賬面淨值	1,188	1,842	–	3,030

附錄一

會計師報告

	電子設備及傢俱 人民幣千元	租賃物業裝修 人民幣千元	總計 人民幣千元
2020年6月30日			
於2020年1月1日			
成本	1,974	4,393	6,367
累計折舊	(786)	(2,551)	(3,337)
賬面淨值	1,188	1,842	3,030
於2020年1月1日，扣除累計折舊	1,188	1,842	3,030
添置	81	-	81
出售	(20)	-	(20)
年度折舊撥備 (附註6)	(178)	(137)	(315)
於2020年6月30日，扣除累計折舊	1,071	1,705	2,776
於2020年6月30日：			
成本	2,035	4,393	6,428
累計折舊	(964)	(2,688)	(3,652)
賬面淨值	1,071	1,705	2,776

14. 租賃

貴集團 (作為承租人)

貴集團就用作其營運之辦公室樓宇訂立租賃合約，租期通常為2至5年。一般而言，貴集團不得於貴集團之外轉讓及分租租賃資產。

(a) 使用權資產

於有關期間，貴集團使用權資產的賬面值及變動如下：

	於12月31日			於6月30日
	2017年 人民幣千元	2018年 人民幣千元	2019年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
於年初／期初	-	5,379	17,176	13,354
添置	7,132	16,065	664	-
折舊開支 (附註6)	(1,753)	(4,268)	(4,486)	(2,194)
於年末／期末	5,379	17,176	13,354	11,160

(b) 租賃負債

於有關期間，租賃負債的賬面值及變動如下：

	於12月31日			於6月30日
	2017年 人民幣千元	2018年 人民幣千元	2019年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
於1月1日的賬面值	-	3,727	16,896	12,367
新租約	7,132	16,065	664	-
年內／期內確認的利息增長 (附註7)	186	563	780	300
付款	(3,591)	(3,459)	(5,973)	(2,342)
租金寬減	-	-	-	(330)
於12月31日／6月30日的賬面值	3,727	16,896	12,367	9,995
分析為：				
即期部分	1,242	3,458	2,111	1,583
非即期部分	2,485	13,438	10,256	8,412

租賃負債的到期情況分析於歷史財務資料附註32內披露。

附錄一

會計師報告

(c) 與租賃有關且於損益中確認的金額如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年 人民幣千元	2018年 人民幣千元	2019年 人民幣千元	2019年 人民幣千元 (未經審計)	2020年 人民幣千元
租賃負債利息	186	563	780	401	300
使用權資產折舊開支	1,753	4,268	4,486	2,264	2,194
租金寬減	—	—	—	—	(330)
於損益中確認的總金額	1,939	4,831	5,266	2,665	2,164

(d) 租賃現金流出總額披露於歷史財務資料附註27(c)。

15. 無形資產

	軟件許可證 人民幣千元	總計 人民幣千元
2017年12月31日		
於2017年1月1日：		
成本	340	340
累計攤銷	(147)	(147)
賬面淨值	193	193
於2017年1月1日，扣除累計攤銷	193	193
添置	310	310
年度攤銷撥備 (附註6)	(101)	(101)
於2017年12月31日，扣除累計攤銷	402	402
於2017年12月31日：		
成本	650	650
累計攤銷	(248)	(248)
賬面淨值	402	402
2018年12月31日		
於2018年1月1日：		
成本	650	650
累計攤銷	(248)	(248)
賬面淨值	402	402
於2018年1月1日，扣除累計攤銷	402	402
添置	3,257	3,257
年度攤銷撥備 (附註6)	(442)	(442)
於2018年12月31日，扣除累計攤銷	3,217	3,217
於2018年12月31日：		
成本	3,907	3,907
累計攤銷	(690)	(690)
賬面淨值	3,217	3,217

附錄一

會計師報告

	軟件許可證	遞延開發成本	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2019年12月31日			
於2019年1月1日：			
成本	3,907	–	3,907
累計攤銷	(690)	–	(690)
賬面淨值	3,217	–	3,217
於2019年1月1日，扣除累計攤銷	3,217	–	3,217
添置	8,532	899	9,431
年度攤銷撥備 (附註6)	(1,508)	–	(1,508)
於2019年12月31日，扣除累計攤銷	10,241	899	11,140
於2019年12月31日：			
成本	12,439	899	13,338
累計攤銷	(2,198)	–	(2,198)
賬面淨值	10,241	899	11,140
	軟件許可證	遞延開發成本	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
2020年6月30日			
於2020年1月1日：			
成本	12,440	899	13,339
累計攤銷	(2,199)	–	(2,199)
賬面淨值	10,241	899	11,140
於2020年1月1日，扣除累計攤銷	10,241	899	11,140
添置	464	3,058	3,522
期間攤銷撥備 (附註6)	(1,213)	(117)	(1,330)
於2020年6月30日，扣除累計攤銷	9,492	3,840	13,332
於2020年6月30日：			
成本	12,904	3,957	16,861
累計攤銷	(3,412)	(117)	(3,529)
賬面淨值	9,492	3,840	13,332

遞延開發成本是指為開發用於向客戶提供服務或貨品的軟件而產生的項目支出。資本化開發成本將以直線法於其估計可使用年期（自軟件投入商業用途日期起不超過3年）內攤銷。

尚未投入使用的開發成本於各報告期末進行減值測試。當開發成本的賬面值超過其可收回金額時，即存在減值。開發成本的可收回金額乃採用使用價值根據獲分配資產的現金產生單位的預期未來現金流量釐定。稅前貼現率及利潤率為關鍵參數。稅前貼現率乃根據當前市場對貨幣時間價值及資產特定風險的評估釐定。利潤率乃根據類似產品的過往經驗釐定。於減值測試中使用的關鍵參數如下：

	2019年12月31日	2020年6月30日
利潤率	47%	37%
稅前貼現率	20%	22%

敏感性分析

於2019年12月31日及2020年6月30日，現金產生單位的估計可收回金額分別超過其賬面值人民幣11,271,000元及人民幣5,234,000元。貴公司董事認為，在上文主要假設合理情況下，並無可能的變動將導致現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

減值檢討所用的假設利潤率減少23%及12%將分別單獨導致現金產生單位的可收回金額等於其於2019年12月31日及2020年6月30日的賬面值。

附錄一

會計師報告

16. 應收賬款

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020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.....	3,803	70,169	73,230	101,026
減值.....	(5)	(132)	(941)	(1,971)
	<u>3,798</u>	<u>70,037</u>	<u>72,289</u>	<u>99,055</u>

應收賬款指就軟件開發服務、技術及維護服務以及標準軟件銷售應收客戶的未結清發票價值。

貴集團與客戶的貿易條款主要為賒賬。就軟件開發服務而言，授予客戶的信貸期一般為於合約過程中發出發票及收到客戶確認起計30至180日。接納表格證明客戶對竣工進度滿意。就標準軟件銷售而言，除通常要求提前付款的新客戶外，授予客戶的信貸期一般為由客戶接納貨品起計30至180日。就技術及維護服務而言，授予客戶的信貸期一般於完成服務後或發出賬單日期起30日至180日內到期。

貴集團力求對未償還應收款項保持嚴格控制，並設有一個信貸控制部門以將信貸風險降至最低。逾期餘額由高級管理層定期審閱。鑒於上文所述及貴集團應收賬款涉及中國內地數家大型國有金融機構及醫院，故有若干信貸集中風險，其詳情載於歷史財務資料附註33。貴集團並未就應收賬款結餘持有任何抵押品或其他信用增強措施。應收賬款並不計息。

於各有關期間末，按應收賬款總額的確認日期及扣除撥備後的應收賬款賬齡分析如下：

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
90日內.....	3,798	59,248	33,368	23,125
91至180日.....	—	5,316	15,912	26,761
181日至1年.....	—	5,293	4,453	29,616
1年至2年.....	—	180	18,556	19,553
	<u>3,798</u>	<u>70,037</u>	<u>72,289</u>	<u>99,055</u>

應收賬款預期信貸虧損撥備的變動如下：

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年初／期初.....	—	5	132	941
預期信貸虧損撥備.....	5	127	809	1,030
於年末／期末.....	<u>5</u>	<u>132</u>	<u>941</u>	<u>1,971</u>

附錄一

會計師報告

於各報告日期均採用損失率法進行減值分析，以計量預期信貸虧損。損失率乃基於就具有類似虧損模式的多個客戶分部進行的分組（即客戶類型及評級）釐定。貴集團參考客戶信貸評級根據金融資產年期內預期將予撇銷的金額確定損失率數據，並就當前條件及未來預期調整該等虧損趨勢。該計算反映概率加權結果、貨幣時值及於報告日期可得的有關過往事項、當前條件及未來經濟條件預測的合理及可靠資料。一般而言，若資料顯示對手方處於嚴重財務困難及日後收回不可實現，則撇銷應收賬款。

2017年12月31日	金額 人民幣千元	預期信貸 虧損比率	減值 人民幣千元
基於以下賬齡的應收賬款：			
1年內	3,803	0.13%	5
	<u>3,803</u>		<u>5</u>
2018年12月31日	金額 人民幣千元	預期信貸 虧損比率	減值 人民幣千元
基於以下賬齡的應收賬款：			
1年內	69,981	0.18%	124
1至2年	188	4.30%	8
	<u>70,169</u>		<u>132</u>
2019年12月31日	金額 人民幣千元	預期信貸 虧損比率	減值 人民幣千元
基於以下賬齡的應收賬款：			
1年內	53,814	0.15%	81
1至2年	19,416	4.43%	860
	<u>73,230</u>		<u>941</u>
2020年6月30日	金額 人民幣千元	預期信貸 虧損比率	減值 人民幣千元
基於以下賬齡的應收賬款：			
1年內	80,437	1.16%	935
1年至2年	20,589	5.03%	1,036
	<u>101,026</u>		<u>1,971</u>

17. 合約資產

	於12月31日			於6月30日
	2017年 人民幣千元	2018年 人民幣千元	2019年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
合約資產	6,798	8,677	23,488	30,114
減值	(13)	(12)	(58)	(261)
	<u>6,785</u>	<u>8,665</u>	<u>23,430</u>	<u>29,853</u>
分析為：				
即期部分	6,785	7,731	22,635	29,050
非即期部分	—	934	795	803

合約資產初步按軟件開發服務收入確認，乃由於代價須待客戶成功驗收後方可收取。於合約完成及客戶驗收後，確認為合約資產的金額將重新分類至應收賬款。合約資產於2018年、2019年及2020年有所增加乃由於年末／期末的軟件開發服務有所增加所致。

附錄一

會計師報告

收回或結算於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日的合約資產的預計時間如下：

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
一年內	6,785	7,731	22,635	29,050
一年後	–	934	795	803
合約資產總額	6,785	8,665	23,430	29,853

合約資產減值虧損撥備變動如下：

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年初／期初	–	13	12	58
預期信貸虧損撥備／(撥備撥回)	13	(1)	46	203
於年末／期末	13	12	58	261

於各報告日期均採用損失率法進行減值分析，以計量預期信貸虧損。計量合約資產的預期信貸虧損的損失率乃根據應收賬款的損失率釐定，因為合約資產及應收賬款來自同一客戶群，以及根據就具有類似虧損模式的多個客戶分部進行的分組（即客戶類型及評級）釐定。其後，經參考信貸評級數據釐定的該等虧損趨勢針對當前條件及未來預期作出調整。該計算反映概率加權結果、貨幣時值及於報告日期可得的有關過往事項、當前條件及未來經濟條件預測的合理及可靠資料。

下表載列有關 貴集團合約資產基於損失率統計數據的信貸風險敞口的資料：

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
預期信貸虧損比率	0.19%	0.14%	0.25%	0.87%
賬面值總額（人民幣千元）	6,798	8,677	23,488	30,114
預期信貸虧損（人民幣千元）	13	12	58	261

18. 預付款項、按金及其他應收款項

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
非即期部分				
按金	488	1,819	1,450	1,450
即期部分				
預付款項	37	499	2,157	4,960
按金及其他應收款項	1,400	1,904	2,540	2,213
	1,437	2,403	4,697	7,173

於各有關期間末，應收非貿易債務人之款項為無抵押及免息。上述資產概無逾期或減值。計入上述結餘的金融資產與近期並無違約記錄的應收款項有關。

上述結餘的信貸風險自初步確認以來並無顯著增加， 貴集團須就12個月的預期信貸虧損計提撥備。在計算預期信貸虧損比率時， 貴集團考慮歷史虧損比率，並就前瞻性宏觀經濟數據進行調整。於有關期間， 貴集團估計上述應收款項的預期信貸虧損比率並不重大。

附錄一

會計師報告

19. 現金及現金等價物

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
現金及銀行結餘	25,090	15,515	57,339	22,669
以下列貨幣計值：				
人民幣	24,405	14,795	40,622	21,727
美元	685	720	16,717	821
港元	-	-	-	121

於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日，貴集團以人民幣計值的現金及銀行結餘分別為人民幣24,405,000元、人民幣14,795,000元、人民幣40,622,000元及人民幣21,727,000元。人民幣不能自由兌換為其他貨幣，然而，根據中國外匯管理條例及結匯、售匯與付匯管理規定，貴集團獲准透過特許進行外匯業務的銀行將人民幣兌換為其他外幣。

銀行現金按每日銀行存款利率的浮動利率賺取利息。銀行結餘存放於近期無違約記錄且信譽良好的銀行。

20. 應付賬款

於各有關期間末按發票日期呈列的應付賬款的賬齡分析如下：

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
三個月內	144	2,321	841	-
三至六個月	-	555	14	-
六個月至一年	16	-	17	-
超過一年	1,621	1,637	25	14
	1,781	4,513	897	14

應付賬款為免息，並且一般在180天期限內結清。

21. 合約負債

貴集團已確認以下收入相關合約負債，即於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日預計將於一年內確認的未達成履約責任：

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
向客戶收取的短期墊款				
軟件開發服務	859	4,027	1,384	88
技術及維護服務	63	214	116	240
	922	4,241	1,500	328

合約負債包括就提供軟件開發服務以及技術及維護服務而收取的短期墊款。於2018年的合約負債增加主要是由於年末就提供軟件開發服務以及技術及維護服務而向客戶收取的短期墊款增加。於2019年及2020年的合約負債減少乃主要由於期末就提供軟件開發服務以及技術及維護服務向客戶收取的短期墊款減少所致。

附錄一

會計師報告

22. 其他應付款項及應計費用

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應付薪金及福利	140	460	460	4,254
其他應付稅項	345	2,061	2,198	924
其他應付款項	10,167	17,827	1,221	1,854
	<u>10,652</u>	<u>20,348</u>	<u>3,879</u>	<u>7,032</u>

其他應付款項為免息及須於要求時償還。

23. 遞延稅項

遞延稅項資產	應收賬款及合約資產減值			
	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年初／期初	-	-	-	128
年內／期內計入損益的遞延稅項 (附註10)	-	-	128	207
於年末／期末	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>128</u>	<u>335</u>

24. 應收／應付股東款項

應收股東款項

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
Silver Cooperation RP Info Consulting Co., Ltd.	-	-	40,000	-
Tampu Technology Limited	-	-	14	-
Well Fancy Development Ltd.	-	-	8,000	-
Charlie Waffle Holdings Limited	-	-	8,000	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,014</u>	<u>-</u>

應付股東款項

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
翟曙春先生	-	-	17,000	-
袁宇凱先生	-	-	20,000	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37,000</u>	<u>-</u>

應收／應付股東款項屬非交易性質、為無抵押、免息及須於要求時償還。於2020年6月30日，上述所有結餘均已結清。

附錄一

會計師報告

25. 股本

貴公司於2019年11月8日根據公司法在開曼群島註冊成立為一家獲豁免有限公司，法定股本為50,000美元，分為50,000股每股1美元的股份。同日，貴公司向Nebular SC Holdings Limited及Earnest Kai Holdings Limited發行300股及200股股份，而Nebular SC Holdings Limited及Earnest Kai Holdings Limited分別由翟曙春先生及袁宇凱先生全資擁有。

於2019年11月29日，貴公司向Silver Cooperation RP Info Consulting Co., Ltd發行5,050股每股面值1.00美元的股份。

於2019年12月30日，貴公司每股面值1.00美元的已發行及未發行股份分拆為1,000,000股每股面值0.000001美元的股份，於此之後，貴公司的法定股本為50,000美元，分為50,000,000,000股每股面值0.000001美元的股份。

於2019年12月30日，緊隨股份拆細後，貴公司向(i)Silver Cooperation RP Info Consulting Co., Ltd發行22,422,000股每股面值0.000001美元的股份；(ii)Tampu Technology Limited發行10,989,000股每股面值0.000001美元的股份；(iii)Charlie Waffle Holdings Limited發行5,494,500股每股面值0.000001美元的股份；及(iv)Well Fancy Development Ltd.發行5,494,500股每股面值0.000001美元的股份。

於2019年12月30日，緊隨股份拆細後，貴公司自其股本儲備賬向現有股東發行50,549,500股股份，於此之後，已發行股份數目增至600,000,000股。

股份	2019年12月31日	2020年6月30日
	人民幣千元	人民幣千元
法定：		
50,000,000,000股每股面值0.000001美元的普通股	349	349
已發行及繳足：		
600,000,000股每股面值0.000001美元的普通股	4	4

貴公司的股本變動概述如下：

	已發行 股份數目	面值	股本	股本
		美元	美元	人民幣千元
於2019年1月1日	—	—	—	—
於成立時	500	1	500	3
於2019年11月29日發行股份	5	1	5	—*
股份分拆(1/1,000,000)	505,049,995	—	—	—
於股份分拆後	505,050,500	0.000001	505	3
於2019年12月30日發行股份	44,400,000	0.000001	44	1
資本化發行	50,549,500	0.000001	51	—*
於2019年12月31日及2020年6月30日	600,000,000	0.000001	600	4

26. 儲備

貴集團於有關期間及截至2019年6月30日止六個月的儲備數額及有關變動於歷史財務資料第[●]至[●]頁的綜合權益變動表呈列。

(a) 股份溢價

股份溢價指已發行股份面值與所收取代價之間的差額。

(b) 合併儲備

合併儲備指子公司合共已繳足股本與貴集團就共同控制下的業務合併支付的代價之間的差額。

(c) 法定盈餘儲備

根據中國公司法及貴集團子公司的組織章程細則，於中國成立的公司均須根據中國公認會計原則釐定的除稅後利潤提撥10%至法定盈餘儲備，直至該儲備達到註冊資本的50%為止。必須先轉撥儲備方可向股東分派股息。

附錄一

會計師報告

除清盤外，法定盈餘儲備不可分配，而在符合有關中國法規的若干限制的情況下，可用於抵銷累計虧損或資本化作為繳足股本。

(d) 匯兌波動儲備

換算儲備用於記錄換算功能貨幣不同於 貴集團呈列貨幣的海外業務的財務報表產生的匯兌差額。

貴公司的儲備概述如下：

	股份溢價	匯兌波動儲備	累計虧損	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2019年1月1日	-	-	-	-
貴公司股東出資	71,996	-	-	71,996
於2019年12月31日及2020年1月1日	71,996	-	-	71,996
匯兌波動儲備	-	1,137	-	1,137
期間虧損	-	-	(220)	(220)
年度全面收入總額	-	1,137	(220)	1,917
貴公司股東出資	3,467	-	-	3,467
於2020年6月30日	75,463	1,137	(220)	76,380

27. 綜合現金流量表附註

(a) 重大非現金交易

截至2017年、2018年及2019年12月31日止年度以及截至2019年及2020年6月30日止六個月，貴集團有關辦公室樓宇租賃安排的使用權資產及租賃負債非現金添置分別為人民幣7,132,000元、人民幣16,065,000元、人民幣664,000元、人民幣664,000元及零。

於截至2020年6月30日止六個月，為數人民幣37,000,000元之應付股東款項轉讓予北京新紐之股本。

(b) 融資活動引致的負債變動：

	租賃負債	計息銀行借款	應付股東款項
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2017年1月1日	-	-	-
融資現金流量的變動	(3,405)	-	-
新租約	7,132	-	-
利息開支	186	-	-
分類為經營現金流量的已付利息	(186)	-	-
於2017年12月31日及2018年1月1日	3,727	-	-
融資現金流量的變動	(2,896)	-	-
新租約	16,065	-	-
利息開支	563	-	-
分類為經營現金流量的已付利息	(563)	-	-
於2018年12月31日及2019年1月1日	16,896	-	-
融資現金流量的變動	(5,193)	-	37,000
新增銀行貸款	-	30,000	-
償還銀行貸款	-	(30,000)	-
新租約	664	-	-
利息開支	780	-	-
分類為經營現金流量的已付利息	(780)	-	-
於2019年12月31日及2020年1月1日	12,367	-	37,000
融資現金流量的變動	(2,042)	-	-
轉讓予一間子公司之股本	-	-	(37,000)
租金寬減	(330)	-	-
利息開支	300	-	-
分類為經營現金流量的已付利息	(300)	-	-
於2020年6月30日	9,995	-	-

附錄一

會計師報告

	租賃負債	應付股東款項
	人民幣千元	人民幣千元
於2018年12月31日及2019年1月1日	16,896	-
融資現金流量的變動(未經審計)	(2,112)	3,800
新租約(未經審計)	664	-
利息開支(未經審計)	401	-
分類為經營現金流量的已付利息(未經審計)	(401)	-
於2019年6月30日(未經審計)	15,448	3,800

(c) 租賃現金流出總額

計入綜合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6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
經營活動內	186	563	780	401	300
融資活動內	3,405	2,896	5,193	2,112	2,042

28. 承擔

於各有關期間末，貴集團並無任何重大承擔。

29. 關聯方交易

關聯方姓名／名稱	與 貴集團的關係
北京冠瑞通電子商務科技股份有限公司(「冠瑞通」)	控股股東控制的實體
北京雲網萬維科技有限公司(「雲網」)	控股股東控制的實體
翟曙春先生	控股股東兼首席執行官
袁宇凱先生	股東

除歷史財務資料其他地方詳述的交易外，貴集團於有關期間及截至2019年6月30日止六個月曾訂立下列重大關聯方交易：

(a) 與關聯方的交易

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
向冠瑞通提供技術服務	-	3,498	-	-	-
自冠瑞通採購辦公用品	-	83	89	37	21
	-	3,581	89	37	21

向關聯方提供技術服務及自關聯方採購辦公用品乃根據雙方協定的價格及條款進行。

(b) 與關聯方尚未清償的結餘

如綜合財務狀況表所披露，貴集團於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日與關聯方有尚未清償的結餘。

附錄一

會計師報告

應收關聯方款項

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
雲網	-	-	10	-
冠瑞通	331	1,110	2,222	-
	<u>331</u>	<u>1,110</u>	<u>2,232</u>	<u>-</u>

應收關聯方款項為無抵押、免息及須於要求時償還。

應收雲網款項屬非交易性質，而應收冠瑞通款項屬交易性質。於2020年6月30日，上述所有結餘均已結清。

於各報告日期均採用損失率法進行減值分析，以計量預期信貸虧損。於有關期間，貴集團估計上述應收款項的預期信貸虧損比率並不重大。

於2020年6月30日，貴公司應收子公司款項及應付一間子公司款項分別為人民幣76,374,000元及人民幣2,000元。該等結餘屬非交易性質、為無抵押、免息及須於要求時償還。

(c) 貴集團主要管理人員的薪酬：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2017年	2018年	2019年	2019年	2020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
薪金、津貼及實物利益 ...	580	1,265	1,532	704	616
退休金計劃供款	135	245	265	125	97
	<u>715</u>	<u>1,510</u>	<u>1,797</u>	<u>829</u>	<u>713</u>

有關董事酬金的進一步詳情載於歷史財務資料附註8。

(d) 於2019年，翟曙春先生就貴集團獲得的至多人民幣30,000,000元的若干銀行貸款提供擔保。於2019年11月，該等擔保因有抵押貸款的悉數償還而予以解除，且我們概無任何關聯方提供的其他抵押或擔保。

30. 按類別劃分的金融工具

於各有關期間末，貴集團各類金融工具的賬面值如下：

按攤銷成本列賬的金融資產	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020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	3,798	70,037	72,289	99,055
計入預付款項、按金及其他應收款項 的金融資產	1,400	1,904	2,540	2,213
長期按金	488	1,819	1,450	1,450
應收關聯方款項	331	1,110	2,232	-
應收股東款項	-	-	56,014	-
已抵押按金	-	-	15	15
現金及現金等價物	25,090	15,515	57,339	22,669
	<u>31,107</u>	<u>90,385</u>	<u>191,879</u>	<u>125,402</u>

按攤銷成本列賬的金融負債	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020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	1,781	4,513	897	14
租賃負債	3,727	16,896	12,367	9,995
應付股東款項	-	-	37,000	-
計入其他應付款項及應計 費用的金融負債	10,167	17,827	1,221	1,449
	<u>15,675</u>	<u>39,236</u>	<u>51,485</u>	<u>11,458</u>

31. 金融工具的公允價值及公允價值等級

於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日，貴集團金融資產或金融負債的公允價值與其賬面值相若。

管理層已確認現金及現金等價物、已抵押按金、應收賬款、計入預付款項、按金及其他應收款項的金融資產、應收關聯方款項、應收股東款項、應付賬款、租賃負債及計入其他應付款項及應計費用的金融負債的賬面值與彼等公允價值合理相若，因為該等金融工具大多為短期性質。

於有關期間，就金融資產及金融負債而言，第1級與第2級之間的公允價值計量並無轉移，亦無轉入或轉出第3級。

32. 金融風險管理目標及政策

貴集團的主要金融工具包括現金及現金等價物、按公允價值計入損益的金融資產及租賃負債。貴集團有應收賬款、其他應收款項、應付賬款及其他應付款項及應計費用等各種其他金融資產及負債，由經營直接產生。

貴集團金融工具的主要風險為利率風險、信貸風險及流動資金風險。董事會審閱及同意管理各項該等風險之政策概述如下。

利率風險

於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日，貴集團面臨與租賃負債有關的利率風險。貴集團的公允價值利率風險主要集中於銀行市場利率的波動。

貴集團並未使用任何利率對沖政策來降低利率風險敞口。然而，貴集團管理層會監察利率風險，並將於有需要時考慮對沖重大利率風險。

董事認為，預期利率變動將不會對貴集團造成重大影響。

信貸風險

貴集團金融資產（包括現金及現金等價物、按公允價值計入損益的金融資產、已抵押按金、應收賬款、按金及其他應收款項以及應收股東及關聯方款項）的信貸風險來自對手方違約，最高風險相當於該等工具的賬面值。貴集團應收賬款及其他應收款項所產生信貸風險敞口的更多量化數據分別於歷史財務資料附註16及18內披露。

由於貴集團主要與獲得認可及信譽良好的第三方交易，故無需任何抵押物。信貸集中風險乃按照客戶／對手方、地域及產品類型進行管理。

下表列示應收貴集團五大債務人的應收賬款總額的信貸集中風險。

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	%	%	%	%
應收下列人士應收賬款總額之百分比：				
貴集團五大貿易債務人	99	77	74	78

附錄一

會計師報告

最高風險及年末/ 期末階段

下表顯示根據 貴集團於2017年、2018年及2019年12月31日以及2020年6月30日的信貸政策之信貸質素及信貸風險之最大敞口（其主要根據信貸評級（除非有其他資料可無需過多成本或精力即可獲得）釐定）。所呈列金額為金融資產之賬面總值。

於2017年12月31日

	12個月預期 信貸虧損	全期預期信貸虧損			人民幣千元
	第一階段	第二階段	第三階段	簡化方法	
	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
合約資產*	-	-	-	6,798	6,798
應收賬款*	-	-	-	3,803	3,803
計入預付款項、其他應收款項 及其他資產的金融資產					
- 正常**	1,888	-	-	-	1,888
應收關聯方款項					
- 正常**	331	-	-	-	331
現金及現金等價物					
- 未逾期	25,090	-	-	-	25,090
	<u>27,309</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,601</u>	<u>37,910</u>

於2018年12月31日

	12個月預期 信貸虧損	全期預期信貸虧損			人民幣千元
	第一階段	第二階段	第三階段	簡化方法	
	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
合約資產*	-	-	-	8,677	8,677
應收賬款*	-	-	-	70,169	70,169
計入預付款項、按金及其他 應收款項的金融資產					
- 正常**	3,723	-	-	-	3,723
應收關聯方款項					
- 正常**	1,110	-	-	-	1,110
現金及現金等價物					
- 未逾期	15,515	-	-	-	15,515
	<u>20,348</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78,846</u>	<u>99,194</u>

於2019年12月31日

	12個月預期信 貸虧損	全期預期信貸虧損			人民幣千元
	第一階段	第二階段	第三階段	簡化方法	
	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
合約資產*	-	-	-	23,488	23,488
應收賬款*	-	-	-	73,230	73,230
計入預付款項、按金及其他 應收款項的金融資產					
- 正常**	3,990	-	-	-	3,990
應收股東款項					
- 正常**	56,014	-	-	-	56,014
應收關聯方款項					
- 正常**	2,232	-	-	-	2,232
已抵押按金					
- 未逾期	15	-	-	-	15
現金及現金等價物					
- 未逾期	57,339	-	-	-	57,339
	<u>119,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96,718</u>	<u>216,308</u>

附錄一

會計師報告

於2020年6月30日

	12個月預期信 貸虧損		全期預期信貸虧損			人民幣千元
	第一階段	第二階段	第三階段	簡化方法		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
合約資產*	-	-	-	30,114	30,114	
應收賬款*	-	-	-	101,026	101,026	
計入預付款項、按金及其他 應收款項的金融資產						
— 正常**	3,663	-	-	-	3,663	
已抵押按金						
— 未逾期	15	-	-	-	15	
現金及現金等價物						
— 未逾期	22,669	-	-	-	22,669	
	<u>26,347</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>131,140</u>	<u>157,487</u>	

* 就 貴集團應用減值簡化方法之應收賬款及合約資產而言，基於損失率法之資料分別於歷史財務資料附註16及17內披露。

** 當計入預付款項、按金及其他應收款項的金融資產以及應收股東及關聯方款項並無逾期且並無資料顯示該等金融資產自首次確認以來之信貸風險已顯著上升時，其信貸質素被視為「正常」。否則，該等金融資產的信貸質素被視為「可疑」。

流動資金風險

貴集團的目標為運用內部運營所得現金流量平衡資金的持續性與靈活性。 貴集團定期檢討主要資金狀況，確保財務資源足以履行其財務義務。

貴集團於各有關期間末基於合約未貼現付款的金融負債到期狀況如下：

	於2017年12月31日					
	要求時償還	少於三個月	三個月至一年	一年至兩年	兩年以上	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
應付賬款	160	1,621	-	-	-	1,781
租賃負債	-	529	891	2,042	526	3,988
計入其他應付款項及應計費用 的金融負債	-	10,167	-	-	-	10,167
	<u>160</u>	<u>12,317</u>	<u>891</u>	<u>2,042</u>	<u>526</u>	<u>15,936</u>
	於2018年12月31日					
	要求時償還	少於三個月	三個月至一年	一年至兩年	兩年以上	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
應付賬款	2,876	1,637	-	-	-	4,513
租賃負債	-	1,337	2,882	3,922	10,793	18,934
計入其他應付款項及應計費用 的金融負債	-	17,827	-	-	-	17,827
	<u>2,876</u>	<u>20,801</u>	<u>2,882</u>	<u>3,922</u>	<u>10,793</u>	<u>41,274</u>

附錄一

會計師報告

	於2019年12月31日					
	要求時償還	少於三個月	三個月至一年	一年至兩年	兩年以上	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
應付賬款.....	872	25	-	-	-	897
租賃負債.....	-	1,070	1,653	4,296	6,642	13,661
應付股東款項.....	37,000	-	-	-	-	37,000
計入其他應付款項及應計費用 的金融負債.....	-	1,221	-	-	-	1,221
	<u>37,872</u>	<u>2,316</u>	<u>1,653</u>	<u>4,296</u>	<u>6,642</u>	<u>52,779</u>

	於2020年6月30日					
	要求時償還	少於三個月	三個月至一年	一年至兩年	兩年以上	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
應付賬款.....	14	-	-	-	-	14
租賃負債.....	-	1,070	1,033	4,429	4,428	10,960
計入其他應付款項及 應計費用的金融負債.....	-	1,854	-	-	-	1,854
	<u>14</u>	<u>2,924</u>	<u>1,033</u>	<u>4,429</u>	<u>4,428</u>	<u>12,828</u>

資本管理

貴集團的政策是保持穩健的資本基礎，從而維持債權人及市場信心，並維持業務的日後發展。

貴公司的董事考慮資本成本及與各類資本相關的風險，不斷檢討資產負債比率（資產總額除以負債總額）。貴集團透過籌集新債務及贖回任何現有債務平衡整體股本架構，管理資產負債比率。貴集團的整體戰略於有關期間並無變化。

於各有關期間末的資產負債比率如下：

	於12月31日			於6月30日
	2017年	2018年	2019年	2020年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
資產總額.....	<u>46,306</u>	<u>123,688</u>	<u>245,118</u>	<u>187,818</u>
負債總額.....	<u>17,145</u>	<u>48,404</u>	<u>58,221</u>	<u>17,921</u>
資產負債比率.....	<u>37%</u>	<u>39%</u>	<u>24%</u>	<u>10%</u>

III. 期後財務報表

貴公司、貴集團或貴集團現時旗下任何公司並無就2020年6月30日之後的任何期間編製經審計財務報表。