

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部份內容而產生，或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



## 截至2024年12月31日止年度 末期業績公告

國泰君安國際控股有限公司（「本公司」）董事會（「董事會」）欣然公佈本公司及其附屬公司（「本集團」）截至2024年12月31日止年度的經審核綜合業績，連同上一財政年度的比較數據如下：

### 財務摘要

	2024年	2023年	變動
<strong>業績</strong>			
收入(千港元)	4,421,609	3,217,372	37%
—佣金及費用收益	871,755	689,574	26%
—利息收益	2,314,006	1,810,154	28%
—交易及投資淨收益	1,235,848	717,644	72%
普通股股東應佔溢利(千港元)	347,783	201,261	73%
股息(千港元)	305,260*	191,078	60%
派息比率	88%	95%	(7個百分點)
股東權益回報率	2.3%	1.4%	0.9個百分點
<strong>每股</strong>			
每股基本盈利(港仙)	3.6	2.1	71%
每股攤薄盈利(港仙)	3.6	2.1	71%
每股股息(港仙)	3.2	2.0	60%
<strong>財務狀況</strong>			
資產總值(千港元)	130,173,149	107,535,153	21%
股東權益(千港元)	14,914,657	14,839,473	0.5%
已發行股份數目	9,539,503,707	9,553,994,707	(0.2%)
每股普通股權益值(港元)	1.56	1.55	0.7%

\* 按2024年12月31日已發行9,539,503,707股本公司股份減已購回但尚未被註銷之2,954,000股本公司股份計算。若不包括於2025年1月已購回的500,000股本公司股份，股息金額將為305,250,000港元。

## 綜合損益及其他全面收益表

截至2024年12月31日止年度

	附註	2024年 千港元	2023年 千港元
收入	4	4,421,609	3,217,372
其他收益		5,428	12,722
收入及其他收益		4,427,037	3,230,094
員工成本	5	(794,802)	(781,340)
客戶主任佣金		(167,540)	(122,538)
折舊		(82,028)	(85,352)
淨減值撥備		(26,271)	(59,490)
其他經營開支		(559,658)	(494,952)
經營溢利		2,796,738	1,686,422
融資成本	6	(2,430,107)	(1,495,006)
除稅前溢利	7	366,631	191,416
所得稅(開支)／抵免	8	(15,934)	14,689
<b>年內溢利</b>		<b>350,697</b>	<b>206,105</b>
<b>年內其他全面收益，扣除稅項</b>			
其後可能重新分類至損益：			
—按公平值計入其他全面收益的投資		(50,461)	4,741
—外匯匯兌差額		(29,008)	5,750
		(79,469)	10,491
其後不可重新分類至損益：			
—按公平值計入其他全面收益的投資		25,438	9,284
<b>年內全面收益總額</b>		<b>296,666</b>	<b>225,880</b>
<b>應佔年內溢利：</b>			
本公司擁有人		347,783	201,261
非控股權益		2,914	4,844
		350,697	206,105
<b>應佔年內全面收益總額：</b>			
本公司擁有人		300,067	223,852
非控股權益		(3,401)	2,028
		296,666	225,880
<b>母公司普通股股東應佔每股盈利</b>			
—基本(以港仙計)	10(a)	3.6	2.1
—攤薄(以港仙計)	10(b)	3.6	2.1

## 綜合財務狀況表

於2024年12月31日

	附註	2024年 千港元	2023年 千港元
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		456,612	433,910
商譽及其他無形資產		22,886	22,886
其他資產		17,932	18,961
遞延稅項資產		275,846	277,892
衍生金融工具		244,946	323,154
按公平值計入損益的金融資產		5,602,967	16,645,948
— 持作交易及投資的金融資產		1,238,747	1,825,052
— 金融產品		4,364,220	14,820,896
<b>非流動資產總額</b>		<b>6,621,189</b>	<b>17,722,751</b>
<b>流動資產</b>			
給予客戶的貸款及墊款	11	7,746,401	5,761,594
應收款項	12	11,096,370	8,391,475
預付款項、按金及其他應收款項		218,937	219,685
按公平值計入損益的金融資產		64,722,825	51,413,001
— 持作交易及投資的金融資產		28,833,169	17,698,760
— 金融產品		35,889,656	33,714,241
按公平值計入其他全面收益的金融資產		8,985,272	446,604
衍生金融工具		1,511,594	1,612,106
反向回購協議應收款項		9,982,509	739,579
可收回稅項		29,821	70,525
客戶信託銀行結餘		12,054,082	13,750,018
現金及現金等價物		7,204,149	7,407,815
<b>流動資產總額</b>		<b>123,551,960</b>	<b>89,812,402</b>

	附註	2024年 千港元	2023年 千港元
<b>流動負債</b>			
應付款項	13	(19,714,804)	(18,048,359)
其他應付款項及應計負債		(809,290)	(654,141)
衍生金融工具		(1,747,753)	(1,396,383)
計息借款	14	(5,935,911)	(9,935,696)
已發行債務證券		(41,244,641)	(31,427,498)
— 按攤銷成本		(7,463,994)	(2,808,810)
— 指定按公平值計入損益		(33,780,647)	(28,618,688)
按公平值計入損益的金融負債		(3,122,085)	(2,432,272)
回購協議債項		(35,113,555)	(14,027,595)
應付稅項		(4,516)	(4,574)
<b>流動負債總額</b>		<b>(107,692,555)</b>	<b>(77,926,518)</b>
<b>流動資產淨值</b>		<b>15,859,405</b>	<b>11,885,884</b>
<b>資產總額減流動負債</b>		<b>22,480,594</b>	<b>29,608,635</b>
<b>非流動負債</b>			
遞延稅項負債		(9,015)	(9,506)
計息借款	14	(20,889)	(3,725)
衍生金融工具		(310,376)	(297,192)
已發行債務證券		(7,113,611)	(14,336,214)
— 按攤銷成本		(3,125,610)	(3,144,937)
— 指定按公平值計入損益		(3,988,001)	(11,191,277)
<b>非流動負債總額</b>		<b>(7,453,891)</b>	<b>(14,646,637)</b>
<b>資產淨值</b>		<b>15,026,703</b>	<b>14,961,998</b>

	附註	2024年 千港元	2023年 千港元
<b>權益</b>			
股本		10,911,163	10,911,163
其他儲備		(1,236,460)	(1,236,460)
貨幣換算儲備		(17,451)	5,242
以股份為基礎薪酬儲備		13,083	19,432
投資重估儲備		(24,923)	4,893
保留溢利		<u>5,269,245</u>	<u>5,135,203</u>
普通股股東應佔權益		<u>14,914,657</u>	14,839,473
非控股權益		<u>112,046</u>	<u>122,525</u>
<b>權益總額</b>		<u><u>15,026,703</u></u>	<u><u>14,961,998</u></u>

## 財務資料附註

### 1. 一般資料

本公司為於2010年3月8日根據香港公司條例在香港註冊成立之有限公司，本公司的股份於2010年7月8日在香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）主板上市。本公司註冊辦事處的地址為香港皇后大道中181號新紀元廣場低座27樓。本公司為投資控股公司，其附屬公司主要從事經紀、企業融資、資產管理、貸款及融資、金融產品、做市及投資業務。

本公司的直接控股公司及最終控股公司分別為於香港註冊成立的國泰君安金融控股有限公司及於中華人民共和國註冊成立的國泰君安證券股份有限公司。

本年度業績公告所載有關截至2024年及2023年12月31日止年度的財務資料並不構成本公司於該等年度之法定年度合併財務報表，但摘錄自該等財務報表。

根據香港公司條例第436條規定披露關於此等法定財務報表的進一步資料如下：

本公司已按香港公司條例第662(3)條及附表6第3部的規定，向公司註冊處處長遞交截至2023年12月31日止年度之財務報表，而本公司亦將適時遞交截至2024年12月31日止年度之財務報表。

本公司核數師已就該兩個年度的該等財務報表發出核數師報告。報告中核數師並無保留意見，亦無提述任何其在無提出保留意見下強調須予注意的事項，也沒有任何根據香港公司條例第406(2)條、407(2)或(3)條的述明。

除非另有說明，該等財務資料乃以港元呈列，且所有數值已約整至最接近之千位數。

該等財務資料於2025年3月26日由董事會批准刊發。

## 2. 編製基準及會計政策變動

該等財務資料乃根據香港會計師公會（「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」）（其包括所有適用的香港財務報告準則、香港會計準則（「香港會計準則」）及詮釋）、香港公認會計原則及香港公司條例以及香港聯合交易所有限公司證券上市規則編製。除按公平值計入損益的金融資產及金融負債、指定按公平值計入損益的已發行債務證券、按公平值計入其他全面收益的金融資產以及衍生金融工具以公平值計量外，該等財務資料已根據歷史成本慣例編製。若干比較數字已重新分類以配合本年度之早報。

### 會計政策變動

香港會計師公會刊發本集團當前會計期間內首次生效的若干香港財務報告準則修訂本。

- 香港會計準則第1號（修訂本），財務報表的呈報－負債分類為流動或非流動（「2020年修訂本」）及香港會計準則第1號（修訂本），財務報表的呈報－附帶契諾的非流動負債（「2022年修訂本」）
- 香港財務報告準則第16號（修訂本），租賃－售後租回交易中的租賃負債
- 香港會計準則第7號（修訂本），現金流量表及香港財務報告準則第7號金融工具：披露－供應商財務安排

本集團並無應用任何於本會計期間尚未生效的新訂準則或詮釋。採納經修訂香港財務報告準則的影響論述如下：

#### **香港會計準則第1號（修訂本），財務報表的呈報（2020年及2022年修訂本，統稱為「香港會計準則第1號（修訂本）」**

香港會計準則第1號（修訂本）影響負債分類為流動或非流動，並已作為一個整體回溯應用。

2020年修訂本主要釐清可用自身權益工具結算的負債分類。倘負債條款（由對手方選擇）可通過轉讓該實體自身的權益工具結算，並且該轉換權作為權益工具入賬，該等條款不會影響負債分類為流動或非流動，否則，轉讓權益工具會構成負債結算並影響分類。

2022年修訂本規定，實體於報告日期後必須遵守的條件不影響負債分類為流動或非流動。然而，該實體必須披露受此類條件約束的非流動負債之資料。

於採納該等修訂本後，本集團已重新評估其負債分類為流動或非流動，且並未釐定須作出任何重新分類。

### **香港財務報告準則第16號(修訂本)，租賃－售後租回交易中的租賃負債**

該修訂本闡明實體於交易日後如何計量售後租回交易。該修訂本要求賣方兼承租人應以一般要求對租賃負債進行後續計量，以確保不會確認與其所保留的使用權相關的任何收益或虧損。賣方兼承租人須追溯應用該修訂本於首次應用日期後訂立的售後租回交易。由於本集團並無進行任何售後租回交易，故該修訂本對該等財務報表並無重大影響。

### **香港會計準則第7號(修訂本)，現金流量表及香港財務報告準則第7號金融工具：披露－供應商財務安排**

該修訂本引入新的披露要求，以提高供應商財務安排的透明度及其對實體負債、現金流量及流動性風險敞口的影響。由於本集團並無供應商財務安排，故該修訂本對本集團財務報表並無任何影響。

## **3. 經營分部資料**

經營分部報告的方式按照香港財務報告準則與向本集團高級行政管理人員提供的內部報告一致。本集團的經營業務乃按其營運性質及所提供服務分開組織及管理。本集團旗下各經營分部均為提供服務的策略業務單位，其服務所承受風險及所獲回報有別於其他經營分部。

於編製截至2024年12月31日止年度的分部資料時，執行董事認為財富管理、機構投資者服務、企業融資服務及投資管理相關的業務為獨立可呈報分部。

有關各經營分部的詳情概述如下：

- (a) 財富管理分部向個體投資者，中小型企業及家族辦公室提供全面金融服務及解決方案，包括：經紀、貸款(主要為孖展融資)及融資以及其他理財服務；
- (b) 機構投資者服務分部向企業、政府及金融機構提供做市、投資、結構性產品解決方案、融資及其他服務，亦包括支持上述服務的本集團投資；
- (c) 企業融資服務分部提供諮詢服務、債務及股本證券的配售及承銷服務；
- (d) 投資管理分部向機構及個人提供資產管理及基金管理服務，亦包括基金、債務及股票證券投資；及
- (e) 「其他」分部主要指租金收益及提供資訊渠道服務。

分部之間的交易(如有)乃參照向第三方收取的價格而進行。



截至2024年及2023年12月31日止年度，本集團的分部業績如下：

**截至2024年12月31日止年度**

	機構投資者					總計 千港元
	財富管理 千港元	服務 千港元	企業融資服務 千港元	投資管理 千港元	其他 千港元	
分部收入及其他收益：						
佣金及費用收益	439,410	86,378	318,628	27,339	–	871,755
利息收益	1,422,116	876,355	–	15,535	–	2,314,006
交易及投資淨收益	57,021	957,953	–	220,874	–	1,235,848
其他收益	–	–	–	–	5,428	5,428
總計	<u>1,918,547</u>	<u>1,920,686</u>	<u>318,628</u>	<u>263,748</u>	<u>5,428</u>	<u>4,427,037</u>
除稅前溢利／(虧損)	173,073	378,652	44,458	(229,552)	–	366,631
所得稅開支						<u>(15,934)</u>
年內溢利						<u>350,697</u>
分部其他資料：						
給予客戶貸款及墊款淨 減值撥備	12,198	–	–	–	–	12,198
應收款項淨減值撥備／ (撥回)	2,471	3,987	(96)	9	–	6,371
其他金融資產淨減值撥 備／(撥回)	(335)	(194)	–	23	–	(506)
按公平值計入其他全面 收益的金融資產淨減 值撥備	–	–	–	8,208	–	8,208
折舊	59,712	8,311	5,672	8,333	–	82,028
融資成本	<u>1,074,275</u>	<u>979,162</u>	<u>–</u>	<u>376,670</u>	<u>–</u>	<u>2,430,107</u>

截至2023年12月31日止年度

	機構投資者					總計 千港元
	財富管理 千港元	服務 千港元	企業融資服務 千港元	投資管理 千港元	其他 千港元	
分部收入及其他收益：						
佣金及費用收益	387,449	93,916	197,690	10,519	–	689,574
利息收益	1,434,570	370,943	–	4,641	–	1,810,154
交易及投資淨收益	33,891	545,552	–	138,201	–	717,644
其他收益	–	–	–	–	12,722	12,722
總計	<u>1,855,910</u>	<u>1,010,411</u>	<u>197,690</u>	<u>153,361</u>	<u>12,722</u>	<u>3,230,094</u>
除稅前溢利／(虧損)	398,480	251,590	(237,193)	(221,461)	–	191,416
所得稅抵免						<u>14,689</u>
年內溢利						<u>206,105</u>
分部其他資料：						
給予客戶貸款及墊款淨						
減值撥備	23,984	–	–	–	–	23,984
應收款項淨減值撥備	561	460	34,785	797	–	36,603
其他金融資產淨減值撥備／(撥回)	(1,800)	(387)	427	152	–	(1,608)
按公平值計入其他全面						
收益的金融資產淨減						
值撥備	–	–	–	511	–	511
折舊	64,223	5,759	6,649	8,721	–	85,352
融資成本	<u>899,752</u>	<u>420,133</u>	<u>–</u>	<u>175,121</u>	<u>–</u>	<u>1,495,006</u>

#### 4. 收入

本集團的收入分拆如下：

	2024年 千港元	2023年 千港元
佣金及費用收益 (附註(1))		
經紀業務 (附註(3))	512,295	436,777
企業融資		
配售、承銷及分承銷的佣金 (附註(3))	255,129	141,754
顧問及融資諮詢費收益 (附註(4))	47,930	45,213
資產管理費及表現費收益 (附註(4))	21,717	10,606
金融產品手續費收益 (附註(3))	34,684	55,224
	<u>871,755</u>	<u>689,574</u>
利息收益 (附註(2))		
來自客戶的利息收益 (附註(5))	476,189	452,244
來自銀行的利息收益 (附註(5))	1,006,883	1,026,468
來自其他金融機構的利息收益 (附註(5))	278,221	139,607
來自固定收益證券的利息收益	552,713	191,835
	<u>2,314,006</u>	<u>1,810,154</u>
交易及投資淨收益 (附註(2))		
來自固定收益證券、非合併投資基金、 衍生工具及股本投資的交易收益／(虧損) 淨額	324,225	(42,501)
金融產品淨收益	911,623	760,145
	<u>1,235,848</u>	<u>717,644</u>
	<u>4,421,609</u>	<u>3,217,372</u>

附註(1) 根據香港財務報告準則第15號來自與客戶合約產生的收入

附註(2) 其他來源產生的收入

附註(3) 來自1) 經紀業務，2) 配售、承銷及分承銷的佣金，3) 金融產品手續費收益的佣金及費用收益於某一時間點確認

附註(4) 來自1) 顧問及融資諮詢費收益，2) 資產管理費及表現費收益的佣金及費用收益隨時間確認

附註(5) 來自客戶、銀行及其他金融機構利息收益採用實際利率法計算

## 5. 員工成本

	2024年 千港元	2023年 千港元
員工成本(包括董事酬金)：		
薪金、花紅及津貼	781,457	768,002
退休金計劃供款	13,345	13,338
	<u>794,802</u>	<u>781,340</u>

## 6. 融資成本

	2024年 千港元	2023年 千港元
銀行借款及透支	633,006	572,163
已發行債務證券	389,063	356,775
證券借貸	2,747	2,511
回購協議	1,223,132	404,175
租賃負債	1,564	1,167
給予客戶的應付款項	38,981	58,466
其他	29,756	13,876
小計(採用實際利率法計算)	<u>2,318,249</u>	<u>1,409,133</u>
按公平值計入損益的金融負債	<u>111,858</u>	<u>85,873</u>
	<u>2,430,107</u>	<u>1,495,006</u>

## 7. 除稅前溢利

本集團的除稅前溢利乃經扣減/(計入)以下各項後得出：

	2024年 千港元	2023年 千港元
核數師酬金		
(i)核數服務	4,378	3,788
(ii)中期審閱	1,010	1,000
(iii)合規及其他諮詢服務	658	1,747
其他佣金開支	47,369	29,551
資訊服務開支	49,529	48,398
市場推廣、廣告及宣傳開支	4,525	4,361
專業及諮詢費	95,607	90,309
維修及維護(包括系統維護)	100,593	84,365
給予客戶貸款及墊款淨減值撥備	12,198	23,984
應收款項淨減值撥備	6,371	37,030
其他金融資產淨減值撥回	(506)	(2,035)
按公平值計入其他全面收益的金融資產淨減值撥備	<u>8,208</u>	<u>511</u>

## 8. 所得稅開支／(抵免)

香港利得稅乃就年內在香港產生的估計應課稅溢利按稅率16.5% (2023年：16.5%) 計提。

	2024年 千港元	2023年 千港元
即期－香港		
－年內開支	19,712	27,520
－過往年度超額計提	(1,159)	(7,124)
遞延	<u>(2,619)</u>	<u>(35,085)</u>
稅項開支／(抵免)總額	<u>15,934</u>	<u>(14,689)</u>

## 9. 股息

	2024年 千港元
2024年中期股息，已支付－每股普通股0.012港元	114,529
2024年末期股息，報告期結束後擬派發－每股普通股0.02港元	<u>190,731</u>
	<u>305,260</u>
	2023年 千港元
2023年中期股息，已支付－每股普通股0.01港元	95,539
2023年末期股息，已支付－每股普通股0.01港元	<u>95,539</u>
	<u>191,078</u>

本年度派付的2024年中期股息已作調整，以撇除本公司於除息日前購回的股份股息47,000港元。

本年度擬派末期股息須待本公司股東於應屆股東週年大會上批准後，方可作實，於報告期末尚未確認為負債。

## 10. 母公司普通股股東應佔每股盈利

每股基本及攤薄盈利乃基於下列方式計算：

### (a) 每股基本盈利

截至2024年12月31日止年度，每股基本盈利乃根據年內本公司普通股股東應佔溢利347,783,000港元 (2023年：201,261,000港元) 及已發行普通股的加權平均數9,548,061,374股 (2023年：9,553,994,707股) 股份計算。

## (b) 每股攤薄盈利

每股攤薄盈利乃按母公司普通股股東應佔年內溢利計算。計算時所用的普通股加權平均數乃指計算每股基本盈利所採用的年內已發行普通股數目，以及假設所有潛在攤薄普通股獲轉換而發行的普通股加權平均數。

由於尚未行使購股權的影響對所呈列的每股基本盈利金額有反攤薄效應，因此並未就攤薄對截至2024年12月31日及2023年12月31日止年度所呈列的每股基本盈利金額作出調整。

## 11. 給予客戶的貸款及墊款

	2024年 千港元	2023年 千港元
孖展貸款	9,628,032	7,631,029
給予客戶的定期貸款	235,365	235,365
減：減值撥備	<u>(2,116,996)</u>	<u>(2,104,800)</u>
	<u>7,746,401</u>	<u>5,761,594</u>

給予客戶的貸款及墊款的預期信用損失撥備變動如下：

	12個月預期 信用損失 (第一階段) 千港元	未信貸減值 的全期預期 信用損失 (第二階段) 千港元	已信貸減值 的全期預期 信用損失 (第三階段) 千港元	總計 千港元
於2023年1月1日的				
預期信用損失撥備	(3,296)	–	(2,193,940)	(2,197,236)
已產生或已購買的新資產	–	(75)	(1,195)	(1,270)
已終止確認或已償還的資產	–	–	117,433	117,433
風險參數變動	2,149	–	(24,661)	(22,512)
源於轉移階段的變動	–	(915)	(300)	(1,215)
於2023年12月31日及2024年1月1日				
的預期信用損失撥備	<u>(1,147)</u>	<u>(990)</u>	<u>(2,102,663)</u>	<u>(2,104,800)</u>
已產生或已購買的新資產	<u>(3)</u>	<u>(661)</u>	<u>(627)</u>	<u>(1,291)</u>
已終止確認或已償還的資產	–	216	10	226
風險參數變動	<u>(395)</u>	<u>131</u>	<u>3,942</u>	<u>3,678</u>
源於轉移階段的變動	<u>60</u>	<u>(11,414)</u>	<u>(3,455)</u>	<u>(14,809)</u>
於2024年12月31日的				
預期信用損失撥備	<u>(1,485)</u>	<u>(12,718)</u>	<u>(2,102,793)</u>	<u>(2,116,996)</u>

於2024年及2023年12月31日，概無已撤銷但仍須進行強制執法行動的給予客戶的貸款及墊款。

## 12. 應收款項

本集團業務過程中所產生的應收款項賬面值如下：

	2024年 千港元	2023年 千港元
經紀業務應收款項		
－現金及託管客戶	558,174	15,378
－聯交所及其他結算所	2,296,273	1,135,430
－經紀及交易商	7,052,717	6,660,076
證券借貸業務應收款項		
－經紀及交易商	1,098,216	149,641
企業融資、資產管理、金融產品、做市及投資業務應收款項		
－企業客戶、投資基金及其他	167,080	500,826
	<u>11,172,460</u>	<u>8,461,351</u>
減：減值撥備	<u>(76,090)</u>	<u>(69,876)</u>
	<u><u>11,096,370</u></u>	<u><u>8,391,475</u></u>

應收款項減值撥備變動如下：

	2024年 千港元	2023年 千港元
於1月1日	69,876	32,756
年內計入損益的減值撥備	7,360	37,426
年內撥回的減值撥備	(989)	(396)
匯兌差額	<u>(157)</u>	<u>90</u>
於12月31日	<u><u>76,090</u></u>	<u><u>69,876</u></u>

於2024年及2023年12月31日，概無已撤銷但仍須進行強制執法行動的應收款項。

現金及託管客戶的應收款項是指在報告年度末之前的最後兩到三個工作日內在不同證券交易所進行的未結算客戶交易。一旦現金及託管客戶未能於結算日償付款項，本集團有權強制出售證券交易相關的抵押品。針對該等應收款項持有的抵押品為公開交易證券。減值撥備在考慮抵押品的可收回性後作出。董事認為，由於該等應收款項的性質，賬齡分析不會帶來額外價值，故未披露任何賬齡分析。

對於聯交所及其他結算所、經紀及交易商以及保險經紀的應收款項，董事認為，由於該等應收款項的性質，賬齡分析不會帶來額外價值，故未披露任何賬齡分析。於截至2024年及2023年12月31日止年度，概無將預期信用損失撥備轉移至不同階段，均按預期信用損失模型劃分至第一階段。

於綜合財務狀況表日期根據逾期日期的企業融資、資產管理、金融產品、做市及投資業務應收款項的賬齡分析如下：

	2024年 千港元	2023年 千港元
尚未逾期	74,838	433,356
逾期一個月以內	22,651	83
逾期一至三個月	5,551	1,687
逾期三個月以上*	<u>64,040</u>	<u>65,700</u>
總計	<u><u>167,080</u></u>	<u><u>500,826</u></u>

\* 扣除預期信用損失撥備後的金額為1,244,000港元(2023年：2,960,000港元)。

### 13. 應付款項

	2024年 千港元	2023年 千港元
經紀業務應付款項		
— 客戶	13,429,990	11,987,595
— 經紀及交易商	4,544,838	4,524,821
— 聯交所及其他結算所	802,238	318,581
證券借貸業務應付款項	49,618	6,025
企業融資、資產管理、金融產品、做市、投資及其他業務應付款項	<u>888,120</u>	<u>1,221,337</u>
	<u><u>19,714,804</u></u>	<u><u>18,048,359</u></u>

大部分應付款項須於要求時償還，惟若干應付予客戶的款項為就客戶於正常業務過程中進行買賣活動收取客戶的保證金除外。只有超出規定保證金的金額須於要求時發還客戶。

本集團慣於在一個營業日內清償所有支付要求。本集團並無披露賬齡分析，原因為董事考慮到該等業務的性質，認為賬齡分析不會提供額外價值。



## 14. 計息借款

	2024年 千港元	2023年 千港元
非流動：		
租賃負債	20,889	3,725
流動：		
租賃負債	35,378	17,597
無抵押銀行借款	5,900,533	9,918,099
	<u>5,935,911</u>	<u>9,935,696</u>
計息借款總額	<u>5,956,800</u>	<u>9,939,421</u>

## 15. 資本承擔及其他承擔

### 資本承擔

本集團就升級系統及物業裝修作出資本承擔約6,445,000港元，該款項已訂約但並未於2024年12月31日予以撥備(2023年：11,614,000港元)。

### 其他承擔

本集團為配售、首次公開發售、收購及合併活動提供承銷承諾及為授予客戶的貸款融資提供融資承諾。於2024年12月31日，本集團並無承銷承諾(2023年：無)。

## 16. 報告期後事宜

於報告期末後，本公司之全資附屬公司國泰君安證券(香港)有限公司完成認購國泰君安證券(越南)股份公司(該公司為國泰君安證券(香港)有限公司的附屬公司，並於河內證券交易所上市)35,350,000股供股股份(「股份認購」)。該等股份的總代價為392,685,000,000越南盾(約相當於120,000,000港元)。國泰君安證券(香港)有限公司於國泰君安證券(越南)股份公司的持股由50.97%增加至67.38%。

此外，茲提述(1)本公司之最終控股公司國泰君安證券股份有限公司與海通證券股份有限公司所發佈日期為2024年10月9日的聯合公告，內容有關國泰君安證券股份有限公司通過吸收及換股的方式進行擬議合併(「擬議合併」)；及(2)國泰君安證券股份有限公司就完成擬議合併所發佈日期為2025年3月14日的公告。於本公告日期，本公司認為評估擬議合併對本集團的潛在影響(如有)並不切實可行。本公司將繼續監察有關情況，並在該事項有任何重大更新時，於必要時發佈進一步公告。

上文所述的股份認購及擬議合併屬財政年度結束後的非調整事項，不會導致對截至2024年12月31日止年度的綜合財務報表作出任何調整。

## 管理層討論與分析

### 一、市場回顧

2024年，全球經濟呈現回暖趨勢，金融市場環境也隨之有一定程度的改善，但仍受地緣政治局勢、全球貿易摩擦等不確定性因素影響，香港資本市場整體呈現復甦與波動並存的態勢。隨著美國（「美國」）聯邦儲備逐步步入降息周期，香港市場的流動性壓力有所緩解。與此同時，中國內地和香港地區不斷深化金融市場的互聯互通，為兩地市場的融合和發展注入了新的活力。香港政府和聯交所亦積極作為，大力推進一系列上市制度創新與改革，提升了香港資本市場的吸引力與競爭力。

股票市場方面，恒生指數扭轉了2020年至2023年四年連跌困局，全年累計上漲17.67%，收於20,059.95點；恒生科技指數同樣表現亮眼，全年累計上漲18.70%。市場活躍度明顯提升，港股平均每日成交金額較去年同期（「同比」）增長超過25%。香港股票市場的首次公開發售集資額也明顯回暖，聯交所上市機制的優化加快了內地企業赴港上市的步伐，全年共有71家企業上市，募資總額約875億港元，較2023年大幅增長近90%。

在債券市場領域，隨著全球貨幣政策轉向，特別是美國聯邦儲備政策調整預期影響，亞洲境外債一級市場發行壓力有所緩解。G3貨幣（美元、歐元及日圓）債券發行（亞洲除日本地區外）總金額同比上漲約37%。在債券二級市場，投資者風險偏好有所提升，投資級與高收益板塊分化局面得到改善，根據美銀美林中資美元債指數數據，2024年高收益債發行價格指數較年初上漲13.21%，投資級債發行價格指數較年初上漲1.47%。

## 二、業績回顧

年內，本集團憑藉敏銳的市場洞察力與穩健、務實的經營風格，在嚴格把控風險的基礎上，全面提升多元化業務能力，積極推動業務創新，實現了各業務協同共進與高質量發展，普通股股東應佔溢利同比大幅增長73%。各業務板塊收入均實現顯著增長的優異成績，穩居行業領先地位。本集團將繼續保持高派息比率，以回饋投資者的長期認可和支持。

本集團2024年年度業績(年內或於2024年12月31日)概述如下：

- 收入同比上升37%至44.22億港元(2023年同期：32.17億港元)，普通股股東應佔溢利同比上升73%至3.48億港元(2023年同期：2.01億港元)，按收益性質及業務分部劃分各板塊均實現收入增長。

按收益性質劃分：

佣金及費用收益	升26%至8.72億港元	經紀業務佣金上升17%至5.12億港元，配售、承銷及分承銷佣金升80%至2.55億港元
利息收益	升28%至23.14億港元	固定收益證券利息收益升188%至5.53億港元
交易及投資淨收益	升72%至12.36億港元	金融產品淨收益升20%至9.12億港元，交易及投資業務表現優異，淨收益達3.24億港元

按業務分部劃分：

財富管理	升3%至19.19億港元	客戶託管資產規模及佣金收益均顯著增加
機構投資者服務	升90%至19.21億港元	利息收益及金融產品淨收益增加
企業融資服務	升61%至3.19億港元	配售、承銷及分承銷佣金增加
投資管理	升72%至2.64億港元	增加低風險、高評級與高流動性固定收益證券的持倉，帶來投資淨收益2.21億港元，同比上升60%

- 總資產較2023年年底上升21%至1,301.7億港元，主要由於本集團把握市場機遇，持續新增低風險、高評級與高流動性固定收益證券的持倉，因而按公平值計入損益的金融資產—持作交易及投資的金融資產及按公平值計入其他全面收益的金融資產餘額較2023年年底上升96%。
- 建議派發截至2024年12月31日年度之末期股息每股本公司股份（「股份」）0.02港元，連同已派發的中期股息每股0.012港元，全年股息總額合共每股0.032港元（派息比率達88%）。

### 三、經營發展

#### (一) 多元驅動，財富管理創佳績

面對不斷變化的市場環境，本集團以豐富多元的產品與服務為基石，全力協助客戶實現財富的保值與增值。2024年，本集團大力拓展優質客戶資源，構建均衡且穩固的多元化產品矩陣，財富管理平台保持股票、債券、基金、衍生品等各類產品協同發展，推動財富管理平台邁向新高度。年內財富管理業務佣金及費用收益達4.39億港元，同比增長13%。同時，本集團精準把握市場機遇，持續加大對低風險、高評級與高流動性固定收益資產的配置力度，為財富管理產品築牢根基，增強市場競爭力。

本集團積極開闢業務新版圖。年內，本集團獲香港證券及期貨事務監察委員會許可開展虛擬資產介紹經紀業務，為客戶提供虛擬資產買賣服務。2024年11月，本集團入選首批「跨境理財通」境外證券公司名單，並於12月率先以股票、債券、金融產品等多元化產品和服務向粵港澳大灣區投資者提供跨境理財通一站式服務。在資產管理方面，繼港幣及美元貨幣基金獲投資者熱烈追捧後，2024年本集團推出國泰君安投資級債券基金，精準契合投資者不同風險偏好及投資目標的個性化需求。截至2024年年底，本集團資產管理規模同比飆升178%至117.7億港元，呈現出蓬勃發展的良好態勢。

## **(二) 客需導向，跨境金融服務受讚譽**

本集團始終堅守以客戶需求為導向的發展理念，致力於為客戶提供全方位、個性化的金融產品，年內金融產品淨收入同比上升20%至9.12億港元。同時，本集團充分把握中國內地和香港地區互聯互通不斷深化的戰略機遇，與母公司國泰君安證券股份有限公司緊密協同，整合雙方在境內外市場的資源、渠道和專業優勢，為機構客戶提供一站式、無縫對接的跨境金融服務體驗。2024年8月，本集團一舉榮獲債券通「一級市場創新機構(承銷商)」、「北向通優秀投資者(投資銀行類)」、「北向通優秀個人」三項大獎。12月，本集團憑藉在粵港澳大灣區金融服務領域的突出貢獻榮獲領航「9+2」第五屆粵港澳大灣區「最佳跨境理財獎」。

## **(三) 量質齊升，企業融資業務展宏圖**

2024年，本集團共參與232筆債券發行承銷，同比增長59%，發行總額約3,891億港元，同比增長85%。中證信用科技有限公司(DMI)債券平台數據顯示，本集團離岸債一級承銷數量以及(主承銷商)承銷規模在中資券商中均排名第二。協助發債主體包括地方政府，大型國有企業，金融企業等。2024年4月，本集團作為唯一一家中資全球協調人

協助遠東宏信有限公司發行5億美元債券，成為2023年以來中資境外債券市場租賃業最大規模發行之一。7月，本集團作為獨家全球協調人協助濟南城市建設集團有限公司發行全國地方國企首筆5年期點心債。9月，本集團協助中航國際融資租賃有限公司發行3億美元債券，創該公司美元發行最低定價利差。

股權業務方面，本集團強化與母公司的協同，重點佈局新能源、機器人等行業，全年完成三筆首次公開發售保薦項目，包括協作機器人第一股深圳市越疆科技股份有限公司(2432.HK)，新能源電池正極材料A+H第一股江蘇龍蟠科技股份有限公司(2465.HK)，總募資金額約17億港元。二級市場方面，本集團作為配售代理主承銷10筆港股再融資項目，規模約65.75億港元，按項目數量計排名市場第一，其中包括助力商湯集團股份有限公司(0020.HK)完成港股人工智能領域最大規模配售項目，集資規模達48億港元，以及協助人形機器人第一股深圳市優必選科技股份有限公司(9880.HK)於上市後一年內連續三次再融資。

#### **(四) ESG領航，綠色金融樹典範**

本集團始終秉持「金融報國，金融為民，金融向善」的崇高信念，將環境、社會及管治（「ESG」）理念深度融入企業營運及管理的每個環節，致力於打造負責任的綜合性金融服務平台。2024年，本集團共完成78筆ESG債券發行項目，同比躍升123%，發行規模近1,636億港元，同比躍升125%，綠色金融服務行業領先。低碳運營方面，本集團堅持踐行節能減排，實現溫室氣體排放總量連續四年下降，並通過認購核證碳標準林業項目碳匯資產連續第二年實現營運層面碳中和，彰顯了本集團在碳管理領域的專業能力以及應對氣候變化的堅定承諾。此外，本集團積極探索綠色金融創新，先後落地香港地區及中國內地證券行業首筆多幣種可持續發展貸款及本集團首單綠色存款，為推動自身及業界的可持續發展注入了新動力。本公司在可持續發展方面的成績得到了國際評級機構，明晟公司(MSCI)，的高度讚譽，提升本公司ESG評級至A級，萬得(Wind)、商道融綠等國內知名機構均提升本公司評級至A級，標準普爾上調本公司ESG評分，領先全球約84%的同行。

## 四、經營業績分析

### (一) 收入分析

#### 1. 按性質

佣金及費用收益同比上升26%至8.72億港元(2023年：6.90億港元)，主要由於2024年股票資本市場及債務資本市場均較去年有所復甦，港股首次公開發售集資額規模上升至全球第四及債務資本市場的增長，帶動本集團配售、承銷及分承銷佣金收益大幅上升80%至2.55億港元。同時港股市場回暖，成交量上升，帶動本集團經紀業務佣金上升17%至5.12億港元。

利息類收益同比上升28%至23.14億港元(2023年：18.10億港元)，主要由於本集團把握市場機遇，逐步增加對低風險、高評級與高流動性固定收益證券的資產配置，來自固定收益證券的利息收益躍升188%至5.53億港元。

交易及投資淨收益大幅上升72%至12.36億港元(2023年：7.18億港元)。本集團之交易及投資主要是為支持財富管理、機構投資者服務、企業融資與資產管理等業務的發展。年內，本集團大力發展金融產品業務，同時，積極增加低風險、高評級與高流動性固定收益證券的持倉，提高資產質量，其中金融產品淨收益同比上升20%至9.12億港元，固定收益證券、非合併投資基金、衍生工具及股本投資的交易轉虧為盈，淨收益達3.24億港元(2023年：虧損4,300萬港元)。

#### 2. 按分部

財富管理分部收益同比上升3%至19.19億港元(2023年：18.56億港元)，受利於港股成交量回升，加上本集團大力發展美股交易市場，致使佣金及手續費收益上升。另一方面，客戶信託銀行結餘減少，加上美國聯邦儲備啟動減息週期令利息收益同比下跌。

機構投資者服務分部收益同比大幅上升90%至19.21億港元(2023年:10.10億港元)。本集團大力發展金融產品業務,致使金融產品淨收益上升,同時本集團優化資產配置,加大低風險、高評級與高流動性固定收益證券的持倉,相關利息收益有所上升,為本集團帶來穩定現金流,機構投資者服務分部整體收益上升。

企業融資服務分部收益同比大幅上升61%至3.19億港元(2023年:1.98億港元)。受益於市場回暖、企業客戶融資意願上揚等因素,債務及股票資本市場業務的承銷佣金收益雙雙上升,帶動企業融資服務分部收益整體同比上升。

投資管理分部收益同比大幅上升72%至2.64億港元(2023年:1.53億港元),主要由於本集團把握市場機遇,逐步增加低風險、高評級與高流動性固定收益證券的持倉,賺取穩定利息收益及現金流,帶動投資管理分部收益上升。

## **(二) 成本分析**

年內,本集團總成本同比上升34%至40.60億港元,主要由於融資成本增加。年內,本集團增加低風險、高評級與高流動性固定收益類資產的配置,融資需求及計息負債(含回購協議債項)規模亦相應顯著增加,導致總體融資成本上升。

## **五、財務狀況分析**

### **(一) 資產負債表概況**

#### **1. 整體情況**

於2024年12月31日,本集團總資產為1,301.7億港元,較2023年年底增加21%,而本集團總負債為1,151.5億港元,較2023年年底增加24%。權益總額為150.2億港元,較2023年年底上升0.4%。



本集團一直不遺餘力地優化資產負債表結構，提升資產質量，於2024年12月31日，本集團流動資產佔比合理，資金流動性儲備充裕；同時，本集團財務狀況表結構健康，資產負債相匹配，客需金融產品資產由發行票據支持，帶動金融產品淨收益，持作買賣及投資的金融資產由回購協議債項融資，賺取穩定息差，年內，本集團提高對低風險、高評級與高流動性固定收益證券的持倉，藉此優化資產質量，提高股東回報。

## 2. 資產

於2024年12月31日，本集團資產總額較2023年年底增加21%至1,301.7億港元（2023年年底：1,075.3億港元），主要由於本集團把握市場機遇新增投資持倉，優化資產配置，因而按公平值計入損益的金融資產—持作交易及投資的金融資產，以及按公平值計入其他全面收益的金融資產餘額上升。

## 3. 負債

於2024年12月31日，本集團的負債總額較2023年年底增加24%至1,151.5億港元（2023年年底：925.7億港元），主要由於已發行的債務證券—按攤銷成本以及回購協議債項的上升，以支持本集團投資持倉的融資需求。

## 4. 財務比率

於2024年12月31日，本集團名義槓桿比率（指總資產減應付客戶賬款除以權益總額）為7.77倍（2023年年底：6.39倍），如剔除代客戶持有金融產品的金融資產，槓桿比率為5.09倍（2023年年底：3.14倍）。負債權益比率（指銀行借款及按攤銷成本入帳之已發行債務證券之總和除以權益總額）為1.10倍（2023年年底：1.06倍）。本集團的流動比率為1.15倍（2023年年底：1.15倍）。

## **(二) 資本承擔、其他承擔及或然負債**

本集團的資本承擔及其他承擔詳情載於財務資料附註15。於2024年12月31日，本集團並無任何或然負債。

## **(三) 流動資金及財務資源**

於2024年12月31日，本集團的流動資產為1,235.5億港元，較2023年年底上升38%。本集團現金及現金等價物結餘為72.04億港元（2023年年底：74.08億港元）。本集團淨現金流出為2.04億港元（2023年：流出3.49億港元）。

本公司持有一項上限為350億港元之中期票據計劃作融資用途，該計劃下可不時發行任何貨幣計價之上市或非上市票據。於2024年7月17日，本公司成功更新了為期12個月的中期票據計劃，上限維持350億港元。此外，本公司亦通過其附屬公司持有一項上限為150億美元擔保結構性票據計劃，該計劃下可不時發行任何貨幣計價之非上市票據。

於2024年12月31日，已發行且未償還的中期票據及結構性票據分別為112億港元（2023年年底：79億港元）及52億美元（2023年年底：60億美元）。

除上文披露者外，本集團於年內並無發行其他債務工具。

考慮到本集團之流動資金及財務資源的狀況，本集團相信經營現金流足以為其經常性營運資金需求以及未來的投資機會撥付資金。

## **(四) 重大收購及出售**

截至2024年12月31日止年度，本集團無任何附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及出售。

## **(五) 所持重大投資**

於2024年12月31日，本集團並無持有任何價值超過其總資產5%的重大投資。

## **(六) 資本結構及監管資本**

截至2024年12月31日止年度，本公司於聯交所購回合共17,445,000股股份。詳情請參閱「購回、出售或贖回本公司上市證券」一段。於2024年12月31日，本公司已發行股份為9,539,503,707股。

本集團定期監察其資本結構，確保符合香港證券及期貨事務監察委員會、新加坡金融管理局、越南財政部下屬的國家證券委員會及澳門金融管理局就本公司之持牌附屬公司各自司法管轄區的資本規定，及支持新業務的發展需要。年內，本集團所有持牌附屬公司均已遵守各自適用的資本規定。

## **(七) 外匯風險**

外匯風險指將影響本集團財務業績及其現金流量的外幣匯率變動的風險。

本集團的外匯風險主要來自其槓桿式外匯交易及經紀業務以及其以港元以外貨幣為單位的交易。對於槓桿外匯經紀業務，本集團透過與外部對手方進行背對背交易對沖大多數客戶的倉位帶來的匯率波動。本集團對其倉位進行嚴格監控，盡量減少其外匯風險。

本集團的主要業務以港元、美元及人民幣進行交易及列賬。由於港元與美元掛鈎，故本集團並無面臨重大外匯風險。在人民幣或其他貨幣匯率波動時，如有需要，本集團會採取適當的對沖措施。其他外幣風險相對於其總資產及負債的影響相對較低。

## 六、展望

展望2025年，全球經濟復甦進程仍然面對挑戰，中美貿易關係、地緣政治局勢等因素可能給全球經濟增長帶來不確定性，香港資本市場難免會受到影響。另一方面，根據中央經濟工作會議的部署，2025年中國將採取一系列更為有力的政策措施穩定經濟增長，預計從多個維度對經濟發展形成支撐和促進。中國內地及香港地區亦積極推出促進資本市場發展的政策與舉措，如香港證券及期貨事務監察委員會與聯交所優化上市審批流程，聯交所實施惡劣天氣交易安排，中國證券監督管理委員會支持內地行業龍頭赴港上市等，這些舉措都為香港資本市場注入了活力。同時，中國內地與香港地區資本市場的互聯互通不斷深化，從滬港通、深港通的持續擴容，到債券通的不斷完善，必將有助於提升兩地金融市場的整體競爭力，進一步推動兩地資本市場的繁榮發展。

在複雜多變的金融市場中，本集團將精準把握市場機遇，堅守穩健、務實的經營風格，一方面持續深耕多元業務拓展，發揮與母公司的協同優勢，全方位提升核心競爭力，另一方面積極優化收入結構，為實現高質量可持續發展築牢根基。本集團將堅持把金融服務實體經濟作為根本宗旨，以滿足客戶需求為業務發展方向，全力打造業內領先的財富管理平台，全面提升跨境金融服務能力，協助高淨值客戶實現全球資產配置、財富保值增值的目標，為機構客戶提供一站式投資解決方案，服務優質企業的海外融資需求。同時，本集團將深挖區域聯動的巨大潛力，通過發揮新加坡、越南和澳門附屬公司的個性化優勢，不斷提升國際業務的專業能力，增強在全球金融市場的影響力，進而為客戶提供更加全面、優質的綜合性金融服務。

在提升經營效率和盈利能力的基礎上，本集團將不斷加強市值管理，通過合理的資本運作、透明且高效的信息披露以及與投資者的積極互動，維護本公司市值的穩定與增長，為投資者創造更大的價值。

## 股息

董事會建議截至2024年12月31日止年度的末期股息每股0.020港元（「建議末期股息」），並將於2025年6月17日（星期二）向於2025年5月30日（星期五）名列本公司股東名冊的股東派付，惟須待本公司股東（「股東」）於本公司股東週年大會（「股東週年大會」）上批准，該大會預計召開日期為2025年5月22日（星期四）。連同已於2024年9月30日派發的中期股息每股0.012港元，截至2024年12月31日止年度的全年股息總額合共每股0.032港元（2023年：中期股息每股0.010港元及末期股息每股0.010港元，全年股息總額每股0.020港元）。

## 暫停辦理股份過戶登記

本公司將於2025年5月19日（星期一）至2025年5月22日（星期四）（包括首尾兩日）暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東享有出席股東週年大會及於會上投票的權利，期間將不會辦理股份過戶登記。為符合出席股東週年大會及於會上投票的資格，所有正式填妥的過戶文件連同相關股票，最遲須於2025年5月16日（星期五）下午四時三十分前送交本公司股份登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

本公司將於2025年5月30日（星期五）暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東享有收取建議末期股息的權利（惟受股東於股東週年大會批准建議末期股息所限），當日將不會辦理股份過戶登記。為符合收取建議末期股息的資格，所有正式填妥的過戶文件連同相關股票，最遲須於2025年5月29日（星期四）下午四時三十分前送交本公司股份登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

## 購回、出售或贖回本公司上市證券

於年內，本公司根據股東於股東大會授予購回股份之一般授權，於聯交所購回合共17,445,000股股份，總代價為14,725,267港元（包含所有開支）。其中，14,491,000股股份於年內被註銷，其餘2,954,000股股份隨後於2025年1月被註銷。

年內購回股份之詳情如下：

月份	購回股份 數目	每股支付價格		總代價(包含 交易成本) 港元
		最高 港元	最低 港元	
2024年7月	6,019,000	0.63	0.60	3,718,780
2024年8月	1,860,000	0.64	0.62	1,171,008
2024年9月	1,996,000	0.63	0.61	1,245,036
2024年10月	4,616,000	1.19	1.05	5,276,925
2024年11月	1,000,000	1.08	1.03	1,060,871
2024年12月	1,954,000	1.22	1.11	2,252,647

除上文所披露者外，本公司或其任何附屬公司於截至2024年12月31日止年度並無購回、出售或贖回本公司任何上市證券。

### 遵守企業管治守則

本公司已採納聯交所證券上市規則(「上市規則」)附錄C1企業管治守則(「企業管治守則」)所載的守則條文，作為其本身的企業管治守則。於2024年整個年度，本公司已遵守企業管治守則所載的所有守則條文。

### 遵守標準守則

本公司已就董事進行證券交易採納上市規則附錄C3所載之上市發行人董事進行證券交易的標準守則(「標準守則」)。經本公司作出特定查詢後，本公司全體董事皆確認彼等於2024年整個年度完全遵守標準守則所載的規定標準。

### 審核委員會

審核委員會成員包括廖仲敏先生(主席)、傅廷美博士及陳家強教授，彼等全部為獨立非執行董事。審核委員會已與管理層一同審閱本集團採納之會計原則及慣例，並已就審計、內部監控及財務報告等事項進行商討，包括審閱本集團截至2024年12月31日止年度之全年業績公告及綜合財務報表。

本公司外部核數師畢馬威會計師事務所已就本集團截至2024年12月31日止年度業績公告的財務數據進行核對，與本集團該年度經審核綜合財務報表所載金額一致。畢馬威會計師事務所就此執行的工作並不構成根據香港會計師公會發出的香港審計準則、香港審閱聘用準則或香港核證聘用準則而進行核證聘用，因此畢馬威會計師事務所並無對本公告發出任何核證。

## **董事會**

於本公告日期，董事會包括兩位執行董事為閻峰博士（主席）及祁海英女士；三位非執行董事為虞旭平女士、董博陽先生及韓志達先生；及三位獨立非執行董事為傅廷美博士、陳家強教授及廖仲敏先生。

## **鳴謝**

董事會謹藉此機會，對各位股東和所有客戶之信任及支持、對董事會同仁以及本集團全體員工年內之勤奮工作、忠誠服務及巨大貢獻，深表謝意。

## **於聯交所及本公司網站刊登截至2024年12月31日止年度之末期業績及年報**

截至2024年12月31日止年度之本末期業績公告刊登於聯交所網站<http://www.hkexnews.hk>及本公司網站<http://www.gtjai.com>。截至2024年12月31日止年度之本公司年報將於適當時候寄發予股東並刊登於上述網站。

承董事會命  
**國泰君安國際控股有限公司**  
主席  
**閻峰**

香港，2025年3月26日