

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。



**仍志集團控股有限公司**  
**WISDOMCOME GROUP HOLDINGS LIMITED**

(於百慕達存續之有限公司)

(股份代號：8079)

**截至二零二五年三月三十一日止年度之年度業績公告**

**香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)GEM的特點**

GEM之定位，乃為相比起其他在聯交所上市之公司帶有較高投資風險之中小型公司提供一個上市之市場。有意投資之人士應了解投資於該等公司之潛在風險，並應經過審慎周詳之考慮後方作出投資決定。

鑒於GEM上市公司普遍為中小型公司，在GEM買賣的證券可能會較於主板買賣的證券承受較大的市場波動風險，同時無法保證在GEM買賣的證券會有高流通量的市場。

本公告乃遵照聯交所GEM證券上市規則(「**GEM上市規則**」)之規定提供有關仍志集團控股有限公司(「**本公司**」)之資料；本公司各董事(「**董事**」)就本公告共同及個別地承擔全部責任。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及完備，並無誤導或欺詐成份，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。

## 年度業績

董事會(「董事會」)欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二五年三月三十一日止年度之經審核綜合業績，連同上一個財政年度之比較數字如下：

### 綜合損益及其他全面收益表

截至二零二五年三月三十一日止年度

|                             | 附註 | 二零二五年<br>千港元 | 二零二四年<br>千港元 |
|-----------------------------|----|--------------|--------------|
| 來自放貸之收入                     | 3  | 7,494        | 14,029       |
| 來自銷售貨品之收入                   | 3  | 34,065       | 39,289       |
| 已售貨品成本                      |    | (28,798)     | (33,169)     |
| 來自銷售貨品之毛利                   |    | 5,267        | 6,120        |
| 投資及其他收入                     | 4  | 454          | 1,714        |
| 其他收益及虧損，淨額                  | 5  | (14,399)     | (46,302)     |
| 服務、銷售及分銷成本                  |    | (4,208)      | (4,801)      |
| 行政開支                        |    | (37,885)     | (49,151)     |
| 應收貿易賬款之預期信貸虧損撥回／<br>(撥備)，淨額 |    | 394          | (13,157)     |
| 向客戶提供之貸款及墊款之預期信貸<br>虧損撥備，淨額 |    | (2,891)      | (22,644)     |
| 融資成本                        | 7  | (197)        | (470)        |

|                         | 附註 | 二零二五年<br>千港元     | 二零二四年<br>千港元     |
|-------------------------|----|------------------|------------------|
| 除稅前虧損                   | 6  | (45,971)         | (114,662)        |
| 所得稅抵免                   | 8  | —                | 14               |
| 本年度虧損及全面開支總額            |    | <u>(45,971)</u>  | <u>(114,648)</u> |
| 以下人士應佔本年度虧損及全面開支<br>總額： |    |                  |                  |
| 本公司擁有人                  |    | (45,421)         | (114,403)        |
| 非控股權益                   |    | <u>(550)</u>     | <u>(245)</u>     |
|                         |    | <u>(45,971)</u>  | <u>(114,648)</u> |
|                         |    |                  | (經重述)            |
| 本公司擁有人應佔每股虧損<br>基本及攤薄   | 9  | <u>(1.60) 港元</u> | <u>(4.52) 港元</u> |

# 綜合財務狀況表

二零二五年三月三十一日

|                        | 附註 | 二零二五年<br>千港元  | 二零二四年<br>千港元  |
|------------------------|----|---------------|---------------|
| <b>資產</b>              |    |               |               |
| <b>非流動資產</b>           |    |               |               |
| 物業、廠房及設備               |    | —             | —             |
| 使用權資產                  |    | —             | —             |
| 商譽                     |    | —             | 1,344         |
| 於聯營公司之權益               |    | —             | —             |
| 按金、預付款項及其他應收款項         | 12 | 606           | 39            |
| 向客戶提供之貸款及墊款            | 13 | 12,313        | 21,512        |
|                        |    | <u>12,919</u> | <u>22,895</u> |
| <b>流動資產</b>            |    |               |               |
| 存貨                     | 10 | 6,063         | 8,539         |
| 應收貿易賬款                 | 11 | 1,880         | 1,551         |
| 按金、預付款項、其他應收款項及其他資產    | 12 | 5,798         | 22,283        |
| 向客戶提供之貸款及墊款            | 13 | 11,134        | 19,999        |
| 按公平值列入損益賬(「按公平值列入損益賬」) |    |               |               |
| 之金融資產                  |    | 150           | 5,070         |
| 現金及現金等值物               |    | 3,964         | 4,913         |
|                        |    | <u>28,989</u> | <u>62,355</u> |
| 持作出售之資產                |    | —             | 1,600         |
|                        |    | <u>28,989</u> | <u>63,955</u> |
| <b>負債</b>              |    |               |               |
| <b>流動負債</b>            |    |               |               |
| 應付貿易賬款及其他應付款項          | 14 | 7,480         | 10,251        |
| 合約負債                   |    | 1,421         | 1,092         |
| 租賃負債                   |    | 2,389         | 1,366         |
| 借貸                     | 15 | —             | 1,200         |
|                        |    | <u>11,290</u> | <u>13,909</u> |
| <b>流動資產淨值</b>          |    | <u>17,699</u> | <u>50,046</u> |
| <b>總資產減流動負債</b>        |    | <u>30,618</u> | <u>72,941</u> |

|            | 二零二五年<br>千港元  | 二零二四年<br>千港元  |
|------------|---------------|---------------|
| 非流動負債      |               |               |
| 租賃負債       | <u>1,883</u>  | <u>383</u>    |
|            | <u>1,883</u>  | <u>383</u>    |
| 資產淨值       | <u>28,735</u> | <u>72,558</u> |
| 權益         |               |               |
| 本公司擁有人應佔權益 |               |               |
| 股本         | 311           | 5,186         |
| 儲備         | <u>29,219</u> | <u>67,617</u> |
| 本公司擁有人應佔權益 | <u>29,530</u> | <u>72,803</u> |
| 非控股權益      | <u>(795)</u>  | <u>(245)</u>  |
| 總權益        | <u>28,735</u> | <u>72,558</u> |

## 綜合財務報表附註

截至二零二五年三月三十一日止年度

### 1. 一般資料

仍志集團控股有限公司(「本公司」)為一間於百慕達存續之獲豁免有限公司，自二零零八年四月三十日起生效。其註冊辦事處地址為 Victoria Place, 5th Floor, 31 Victoria Street, Hamilton HM 10, Bermuda。

本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)之主要營業地點為香港。本公司之香港主要營業地點為香港九龍九龍灣常悅道21號Eastmark 5樓502室。本公司股份在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)GEM上市。

本公司董事認為，本公司的最終控股股東為陳子康先生。

綜合財務報表以港元呈列，港元亦為本公司及其附屬公司的功能貨幣，除另有註明者外，所有數值均四捨五入至最接近的千位數。

本集團主要從事放貸業務、金融工具及報價股份投資以及零售及批發業務。

此等綜合財務報表已獲董事會於二零二五年六月二十五日批准及授權刊發。

### 2. 應用新訂及經修訂香港財務報告準則會計準則

#### 於本年度強制生效的經修訂香港財務報告準則會計準則

於本年度，於編製綜合財務報表時，本集團首次應用二零二四年四月一日開始的本集團年度期間強制生效的下列由香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的新訂及經修訂香港財務報告準則會計準則：

|                          |                                   |
|--------------------------|-----------------------------------|
| 香港財務報告準則第16號之修訂          | 售後租回租賃負債                          |
| 香港會計準則第1號之修訂             | 將負債分類為流動或非流動以及香港詮釋第5號(二零二零年)之相關修訂 |
| 香港會計準則第1號之修訂             | 附帶契諾的非流動負債                        |
| 香港會計準則第7號及香港財務報告準則第7號之修訂 | 供應商融資安排                           |

本年度應用經修訂香港財務報告準則會計準則並無對本集團當前與先前年度的財務狀況及表現及／或綜合財務報表所載之披露資料構成任何重大影響。

## 已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則會計準則

本集團尚未提早採納以下已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則會計準則：

|                                |                                       |
|--------------------------------|---------------------------------------|
| 香港財務報告準則第18號                   | 財務報表的呈列及披露 <sup>4</sup>               |
| 香港財務報告準則會計準則之修訂                | 香港財務報告準則會計準則的年度改進—第11冊 <sup>3</sup>   |
| 香港財務報告準則第9號及<br>香港財務報告準則第7號之修訂 | 金融工具分類及計量的修訂 <sup>3</sup>             |
| 香港財務報告準則第9號及<br>香港財務報告準則第7號之修訂 | 涉及依賴自然能源生產電力的合約 <sup>3</sup>          |
| 香港財務報告準則第10號及<br>香港會計準則第28號之修訂 | 投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資 <sup>1</sup> |
| 香港會計準則第21號之修訂                  | 缺乏可交換性 <sup>2</sup>                   |

<sup>1</sup> 於待釐定日期或之後開始之年度期間生效。

<sup>2</sup> 於二零二五年一月一日或之後開始之年度期間生效。

<sup>3</sup> 於二零二六年一月一日或之後開始之年度期間生效。

<sup>4</sup> 於二零二七年一月一日或之後開始之年度期間生效。

除下文所述新訂及經修訂香港財務報告準則會計準則外，本公司董事預期應用所有其他新訂及經修訂香港財務報告準則會計準則後，將不會於可見未來對綜合財務報表造成重大影響。

### 香港財務報告準則第18號「財務報表的呈列及披露」

香港財務報告準則第18號「財務報表的呈列及披露」載列財務報表的呈列及披露規定，將取代香港會計準則第1號「財務報表呈報」。該新訂香港財務報告準則會計準則於延續香港會計準則第1號多項規定的同時引入新規定，要求於損益表呈列指定類別及經界定小計，於財務報表附註中提供管理層界定績效衡量的披露，並改進財務報表中披露的匯總及分類資料。此外，香港會計準則第1號若干段落已移至香港會計準則第8號及香港財務報告準則第7號。香港會計準則第7號「現金流量表」及香港會計準則第33號「每股盈利」亦有輕微修訂。

香港財務報告準則第18號及其他準則的修訂本將於二零二七年一月一日或之後開始的年度期間生效，允許提前應用。應用新準則預期將會影響損益表的呈列以及未來財務報表的披露。本集團正在評估香港財務報告準則第18號對本集團綜合財務報表的詳細影響。

### 3. 收入及分部資料

#### (a) 收入

收入指本年度已收及應收第三方的淨額總和。本集團的經營並無季節性及週期性。表現責任是原有預期持續時長一年或以內的合約的一部分。來自客戶合約之收入分類如下：

|                               | 二零二五年<br>千港元  | 二零二四年<br>千港元  |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| 屬香港財務報告準則第15號範圍內的來自客戶合約之收入    |               |               |
| 客戶合約                          |               |               |
| 雜貨及經營酒店零售                     | 21,682        | 28,432        |
| 速凍食品及加工食品批發                   | 12,383        | 10,857        |
|                               | <u>34,065</u> | <u>39,289</u> |
| 不屬香港財務報告準則第15號範圍內的            |               |               |
| 來自客戶合約之收入                     |               |               |
| 來自放貸之收入                       | 7,494         | 14,029        |
|                               | <u>41,559</u> | <u>53,318</u> |
| 屬香港財務報告準則第15號範圍內的收入確認時間於某個時間點 | <u>34,065</u> | <u>39,289</u> |

#### (b) 分部資料

主要營運決策者已確認為本公司執行董事(「執行董事」)。執行董事審閱本集團之內部報告，以評估表現及分配資源。管理層根據該等報告釐定經營分部。

管理層根據本集團主要位於香港之業務性質評估表現，其中包括：(i)放貸；及(ii)雜貨零售及批發。

分部業績指各分部所產生之虧損，當中並未分配中央行政成本、投資及其他收入、其他收益及虧損淨額、融資成本及所得稅抵免。此乃向執行董事報告用作分配資源及評估分部表現之計量方式。

分部資產包括除未分配企業資產以外之所有資產。分部負債包括除未分配企業負債及流動稅項負債以外之所有負債。

(c) 分部業績、資產及負債

|                         | 放貸             |                 | 雜貨零售及批發         |                 | 總計              |                 |
|-------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                         | 二零二五年<br>千港元   | 二零二四年<br>千港元    | 二零二五年<br>千港元    | 二零二四年<br>千港元    | 二零二五年<br>千港元    | 二零二四年<br>千港元    |
| 來自對外客戶之可報告分部收入          | <u>7,494</u>   | <u>14,029</u>   | <u>34,065</u>   | <u>39,289</u>   | <u>41,559</u>   | <u>53,318</u>   |
| 除稅前可報告分部虧損              | <u>(2,594)</u> | <u>(16,830)</u> | <u>(16,242)</u> | <u>(14,939)</u> | <u>(18,836)</u> | <u>(31,769)</u> |
| 物業、廠房及設備折舊              | 3              | 944             | 334             | 1,140           | 337             | 2,084           |
| 使用權資產折舊                 | -              | 201             | 1,140           | 3,030           | 1,140           | 3,231           |
| 應收貿易賬款之預期信貸虧損(撥回)/撥備，淨額 | -              | -               | (394)           | 13,157          | (394)           | 13,157          |
| 向客戶提供之貸款及墊款之預期信貸虧損撥備，淨額 | <u>2,891</u>   | <u>22,644</u>   | <u>-</u>        | <u>-</u>        | <u>2,891</u>    | <u>22,644</u>   |
| 可報告分部資產                 | <u>25,911</u>  | <u>48,446</u>   | <u>12,382</u>   | <u>22,896</u>   | <u>38,293</u>   | <u>71,342</u>   |
| 添置物業、廠房及設備              | 62             | -               | 7,210           | 43              | 7,272           | 43              |
| 可報告分部負債                 | <u>1,533</u>   | <u>2,823</u>    | <u>7,649</u>    | <u>3,943</u>    | <u>9,182</u>    | <u>6,766</u>    |

(d) 可報告分部收入、除稅前虧損、資產及負債之對賬

|              | 二零二五年<br>千港元    | 二零二四年<br>千港元     |
|--------------|-----------------|------------------|
| 收入           |                 |                  |
| 可報告分部收入及綜合收入 | <u>41,559</u>   | <u>53,318</u>    |
|              | 二零二五年<br>千港元    | 二零二四年<br>千港元     |
| 除稅前虧損        |                 |                  |
| 除稅前可報告分部虧損   | (18,836)        | (31,769)         |
| 未分配總部企業開支    | (12,993)        | (37,835)         |
| 投資及其他收益      | 454             | 1,714            |
| 其他收益及虧損，淨額   | (14,399)        | (46,302)         |
| 融資成本         | <u>(197)</u>    | <u>(470)</u>     |
| 除稅前綜合虧損      | <u>(45,971)</u> | <u>(114,662)</u> |
|              | 二零二五年<br>千港元    | 二零二四年<br>千港元     |
| 資產           |                 |                  |
| 可報告分部資產      | 38,293          | 71,342           |
| 未分配企業資產      | <u>3,615</u>    | <u>15,508</u>    |
| 綜合總資產        | <u>41,908</u>   | <u>86,850</u>    |
|              | 二零二五年<br>千港元    | 二零二四年<br>千港元     |
| 負債           |                 |                  |
| 可報告分部負債      | 9,182           | 6,766            |
| 未分配企業負債      | <u>3,991</u>    | <u>7,526</u>     |
| 綜合總負債        | <u>13,173</u>   | <u>14,292</u>    |

(e) 主要客戶之資料

於相應年度，來自貢獻本集團總收入10%以上的客戶的收入如下：

|                  | 二零二五年<br>千港元  | 二零二四年<br>千港元  |
|------------------|---------------|---------------|
| 客戶甲 <sup>1</sup> | <u>11,351</u> | <u>10,781</u> |

<sup>1</sup> 來自雜貨零售及批發分部的收入。

(f) 地區資料

本集團所有業務及資產均位於香港，而其所有收入亦源於香港。

4. 投資及其他收入

|        | 二零二五年<br>千港元 | 二零二四年<br>千港元 |
|--------|--------------|--------------|
| 利息收入來自 |              |              |
| – 銀行結餘 | 1            | 163          |
| – 租賃按金 | 29           | 52           |
| 其他     | <u>424</u>   | <u>1,499</u> |
|        | <u>454</u>   | <u>1,714</u> |

5. 其他收益及虧損，淨額

|                         | 二零二五年<br>千港元    | 二零二四年<br>千港元    |
|-------------------------|-----------------|-----------------|
| 按公平值列入損益賬之金融資產之公平值虧損，淨額 | (3,450)         | (27,818)        |
| 其他資產之減值虧損               | –               | (11,096)        |
| 出售物業、廠房及設備之收益／(虧損)，淨額   | 130             | (328)           |
| 出售聯營公司之虧損               | –               | (1,688)         |
| 出售附屬公司之收益               | –               | 1,889           |
| 提早終止租賃之收益／(虧損)          | 508             | (129)           |
| 物業、廠房及設備之撇銷             | –               | (435)           |
| 物業、廠房及設備之減值虧損           | (8,049)         | (5,120)         |
| 使用權資產之減值虧損              | (4,150)         | (1,677)         |
| 商譽之減值虧損                 | (1,344)         | –               |
| 收回壞賬                    | 611             | –               |
| 豁免承兌票據                  | 1,345           | –               |
| 其他                      | <u>–</u>        | <u>100</u>      |
|                         | <u>(14,399)</u> | <u>(46,302)</u> |

## 6. 除稅前虧損

|                      | 二零二五年<br>千港元  | 二零二四年<br>千港元  |
|----------------------|---------------|---------------|
| 除稅前虧損於扣除以下各項後達致：     |               |               |
| 核數師酬金                | 880           | 880           |
| 佣金開支                 |               |               |
| – 放貸業務               | 255           | 551           |
| – 零售及批發業務            | 277           | 102           |
| 有關短期租賃土地及樓宇之最低租賃款項   | 531           | 714           |
| 僱員福利開支(包括董事酬金)       |               |               |
| – 基本薪金、津貼及其他實物福利     | 13,238        | 20,184        |
| – 退休福利計劃供款           | 812           | 611           |
|                      | <b>14,050</b> | <b>20,795</b> |
| 物業、廠房及設備折舊           |               |               |
| – 自有資產(計入行政開支內)      | 638           | 4,631         |
| – 自有資產(計入已售貨品成本內)    | –             | 11            |
|                      | <b>638</b>    | <b>4,642</b>  |
| 使用權資產折舊              |               |               |
| – 計入行政開支內            | 1,647         | 4,521         |
| – 計入已售貨品成本內          | –             | 28            |
|                      | <b>1,647</b>  | <b>4,549</b>  |
| 已售存貨之賬面值             | 23,517        | 31,215        |
| 減值撥備／撇減存貨(計入已售貨品成本內) | 4,904         | 1,000         |
| 確認為開支之存貨成本           | <b>28,421</b> | <b>32,215</b> |

## 7. 融資成本

|           | 二零二五年<br>千港元 | 二零二四年<br>千港元 |
|-----------|--------------|--------------|
| 有關以下利息開支： |              |              |
| 借款        | 25           | 288          |
| 租賃負債      | 172          | 182          |
|           | <b>197</b>   | <b>470</b>   |

## 8. 所得稅抵免

|          | 二零二五年<br>千港元 | 二零二四年<br>千港元 |
|----------|--------------|--------------|
| 本期稅項：香港  |              |              |
| – 往年超額撥備 | –            | 14           |
|          | –            | 14           |
| 遞延稅項     | –            | –            |
| 所得稅抵免    | –            | 14           |

## 9. 每股虧損

本公司擁有人應佔每股基本虧損乃根據下列數據計算：

|              | 二零二五年<br>千港元 | 二零二四年<br>千港元 |
|--------------|--------------|--------------|
| <b>虧損</b>    |              |              |
| 本公司擁有人應佔年度虧損 | (45,421)     | (114,403)    |

|  | 二零二五年 | 二零二四年<br>(經重述) |
|--|-------|----------------|
|--|-------|----------------|

### 普通股之數目

|                          |            |            |
|--------------------------|------------|------------|
| 就計算每股基本及攤薄虧損所採用之普通股加權平均數 | 28,460,777 | 25,319,599 |
|--------------------------|------------|------------|

截至二零二五年三月三十一日止年度，已發行普通股的加權平均數為28,460,777股(二零二四年：25,319,599股(經重述))，並進行調整以反映股份合併的影響。比較數據亦已假設二零二四年十一月二十七日的股份合併已在先前年度生效而作出調整。

截至二零二五年及二零二四年三月三十一日止年度，由於並無潛在已發行普通股，故每股攤薄虧損的計算與每股基本虧損的計算相同。

## 10. 存貨

|        | 二零二五年<br>千港元 | 二零二四年<br>千港元 |
|--------|--------------|--------------|
| 商品，按成本 | <u>6,063</u> | <u>8,539</u> |

## 11. 應收貿易賬款

|        | 二零二五年<br>千港元    | 二零二四年<br>千港元    |
|--------|-----------------|-----------------|
| 應收貿易賬款 | 20,361          | 20,426          |
| 信貸虧損撥備 | <u>(18,481)</u> | <u>(18,875)</u> |
|        | <u>1,880</u>    | <u>1,551</u>    |

截至二零二五年及二零二四年三月三十一日止兩個年度，本集團就零售業務維持貨到付款的支付條款。截至二零二五年及二零二四年三月三十一日止年度，若干批發客戶的信貸期為自開單日期起計0至30日。本集團並無就應收貿易賬款持有任何抵押物作為抵押或實施其他增信措施。

應收貿易賬款(扣除減值)按發票日期呈列之賬齡分析如下：

|           | 二零二五年<br>千港元 | 二零二四年<br>千港元 |
|-----------|--------------|--------------|
| 三個月以內     | 686          | 1,217        |
| 三個月以上及一年內 | <u>1,194</u> | <u>334</u>   |
|           | <u>1,880</u> | <u>1,551</u> |

## 12. 按金、預付款項、其他應收款項及其他資產

|            | 二零二五年<br>千港元 | 二零二四年<br>千港元  |
|------------|--------------|---------------|
| 按金         | 5,031        | 18,122        |
| 預付款項       | 619          | 2,068         |
| 應收代價       | 718          | 2,018         |
| 其他應收款項     | 36           | 114           |
|            | <u>6,404</u> | <u>22,322</u> |
| 就申報而言分析如下： |              |               |
| 流動部分       | 5,798        | 22,283        |
| 非流動部分      | 606          | 39            |
|            | <u>6,404</u> | <u>22,322</u> |

## 13. 向客戶提供之貸款及墊款

|             | 二零二五年<br>千港元  | 二零二四年<br>千港元  |
|-------------|---------------|---------------|
| 向客戶提供之貸款及墊款 | 113,019       | 130,933       |
| 信貸虧損撥備      | (89,572)      | (89,422)      |
|             | <u>23,447</u> | <u>41,511</u> |
| 就申報而言分析如下：  |               |               |
| 流動部分        | 11,134        | 19,999        |
| 非流動部分       | 12,313        | 21,512        |
|             | <u>23,447</u> | <u>41,511</u> |

於二零二五年三月三十一日，向客戶提供之貸款及墊款3,500,000港元(二零二四年：1,462,000港元)及1,823,000港元(二零二四年：1,575,000港元)分別以客戶位於香港之已抵押第一押記及第二押記物業(物業公平值高於相關貸款)作抵押。此外，向客戶提供之貸款及墊款10,862,000港元(二零二四年：15,188,000港元)由客戶已抵押汽車(汽車公平值高於相關貸款)作抵押。餘下結餘乃無抵押，包括無抵押個人貸款及第三按揭貸款。

向客戶提供之所有貸款及墊款均以港元定值。本集團向客戶提供之貸款及墊款與大量多元化客戶有關，本金額介乎10,000港元至4,800,000港元(二零二四年：10,000港元至8,300,000港元)。向客戶提供之貸款及墊款按如下固定利率計息，而信貸期乃與客戶相互議定：

| 貸款類型                 | 年 利 率 範 圍 |           |
|----------------------|-----------|-----------|
|                      | 二 零 二 五 年 | 二 零 二 四 年 |
| 以物業(第一押記及第二押記)作抵押之貸款 | 14% – 24% | 13% – 20% |
| 以汽車作抵押之貸款            | 10% – 31% | 10% – 36% |
| 無抵押貸款                | 5% – 48%  | 5% – 52%  |

#### 14. 應付貿易賬款及其他應付款項

|               | 二 零 二 五 年<br>千 港 元 | 二 零 二 四 年<br>千 港 元 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 應付貿易賬款        | 693                | 1,809              |
| 其他應付款項及應計款項   | 6,787              | 5,462              |
| 收購一間附屬公司之承兌票據 | —                  | 2,980              |
|               | <u>7,480</u>       | <u>10,251</u>      |

所有應付貿易賬款及其他應付款項預計按於一年內結清或須應要求償還。

於報告期末，應付貿易賬款(計入應付貿易賬款及其他應付款項)按發票日期之賬齡分析如下：

|         | 二 零 二 五 年<br>千 港 元 | 二 零 二 四 年<br>千 港 元 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 0-30 日  | 693                | 872                |
| 31-90 日 | —                  | 932                |
| 超過365 日 | —                  | 5                  |
|         | <u>693</u>         | <u>1,809</u>       |

#### 15. 借 款

|           | 二 零 二 五 年<br>千 港 元 | 二 零 二 四 年<br>千 港 元 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 其他貸款(有抵押) | —                  | 1,200              |
|           | <u>—</u>           | <u>1,200</u>       |

上述借款的賬面值須於一年內償還。於二零二四年三月三十一日，該其他貸款以一間本公司附屬公司之物業作抵押。

## 管理層討論及分析

### 業務回顧

放貸業務仍為本集團的核心業務及為本集團帶來穩定收入。

本集團認為，電子商貿於香港是現代城市生活方式的一部分。本集團自二零一五年起一直發展零售及網上銷售業務。本集團為滿足顧客需求，會改善及提升電子商貿軟件。本公司將改善及更新電子商貿系統以滿足客戶需要。本集團將繼續開發自家品牌產品，自本地或海外供應商尋求及採購不同類型的產品，以滿足客戶不斷轉變的狀況。

本集團已獲得FromBio Co. Limited所生產的補健品產品的分銷及銷售權。FromBio Co. Limited為於二零零六年在韓國成立的公司，其為一間為提高客戶生活品質創造價值的全球醫療保健公司。補健品產品分類包括肝臟健康、腸道健康、眼睛健康、關節軟骨、腸胃等。

全球經濟增長放緩，令本集團面對嚴峻的經營環境。在利率高企的環境下，加上俄烏戰爭、中美關係緊張及中東爆發衝突所導致的地緣政治緊張局勢加劇，香港經濟復甦步伐仍不穩。鑑於這些挑戰及不明朗因素，本集團於年內繼續採取審慎及嚴謹的方針管理其業務。

### 營運回顧

截至二零二五年三月三十一日止財政年度之收入約為41,600,000港元(二零二四年：53,300,000港元)。除稅前虧損減少乃由於(a)按公平值列入損益賬之金融資產之公平值虧損減少；(b)其他資產之減值虧損減少；(c)行政開支減少；(d)應收貿易賬款之預期信貸虧損撥回；及(e)向客戶提供之貸款及墊款之預期信貸虧損撥備減少。

## 放貸業務

經過逾十年積極參與放貸業務，本公司經已建立穩固之客戶基礎。於本財政年度，此回顧分部收入約為7,500,000港元(二零二四年：14,000,000港元)。

收入減少主要是由於截至二零二五年三月三十一日止年度向借款人提供的履約貸款平均金額減少所致。本集團在放貸業務分部的貸款評估及審批過程中繼續採取審慎及謹慎的方法。

於二零二五年三月三十一日，逾期少於30日及逾期超過30日的賬面值分別為約1,166,000港元及6,527,000港元，而於本公告日期，逾期少於30日及逾期超過30日的後續結算分別約為150,000港元及993,000港元。

### 本公司之放貸業務及信貸風險評估政策

自二零零七年起，本集團的放貸業務主要一直由其附屬公司易還財務有限公司(「易還財務」，香港法例第163章放債人條例項下之放債人牌照持有人)經營。

有關資金主要由本集團內部資源及營運資金撥付。為求將信貸風險減至最低，易還財務僅向香港居民授出貸款。本集團大部分客戶均由易還財務的註冊轉介代理轉介，而本集團小部分客戶則為非預約客戶。

易還財務就授出貸款設有內部評估及工作程序。當客戶由易還財務的註冊轉介代理轉介至易還財務時，一份載有潛在客戶個人資料及財務狀況(包括其收入來源及收入金額、作為抵押品之物業的市值，以及於銀行或其他融資公司之未償還按揭(如有)的詳情)的貸款申請表會提交予負責按揭融資業務的人員審批。下列文件會與貸款申請表一併核實或審閱：

- (i) 身份證或護照副本；
- (ii) 收入證明副本(如繳稅通知書、薪金收據、僱傭合約或租約)；
- (iii) 最近三個月的住址證明副本(如水電費單、報稅表或銀行結單)；

- (iv) 用於評估信譽度的法律搜索；及
- (v) 用於證明物業所有權的土地查冊報告。

除有關了解客戶的程序外，易還財務亦會就其融資業務遵守打擊洗錢或恐怖分子資金籌集規例的規定。此外，為加強客戶對放債人條例規定的認識，易還財務與客戶訂立貸款協議時會附上放債人條例條文的摘要，以供客戶參考。

### **釐定貸款條款**

本集團經考慮(包括但不限於)提供特定貸款的成本、借款人的財務背景及還款能力、貸款的信貸及業務風險、貸款的預期回報率、借款人的信貸評級及於其他金融機構的還款記錄、借款人賺取收入的能力、抵押品(如有)的質素及價值、貸款目的、與借款人及擔保人(如有)的關係、借款人的債務比率、過往還款記錄(適用於重複借款人)、同類貸款的現行市場利率以及整體經濟環境等因素後，會按個別情況釐定貸款條款(包括貸款金額、期限及利率)。一般而言，由於缺乏抵押品，無抵押貸款的利率較高，但實際收取的利率可能視乎到期條款、貸款規模、借款人／擔保人的財務實力以及與本集團的業務關係而各有不同。

本集團經考慮貸款金額、利率、借款人的現有資產能否償還貸款及利息、借款人的財務背景、還款能力及信譽度後，會按個別情況適當地從借款人取得抵押品及擔保人。若借款人就業情況穩定、財務狀況穩健、資產證明充分及信貸記錄良好，本集團可能會向借款人授予無抵押貸款。然而，本集團持保守審慎態度，會評估無抵押貸款的信譽度，包括但不限於取得收入證明副本(如繳稅通知書、薪金收據、僱傭合約)及資產證明副本(如資產所有權證書、銀行結單、財務報表及核數師報告(如適用))，以於授出貸款前評估借款人的資產組合、槓桿水平及流動資金狀況。

## 已授出貸款之主要條款

本集團同時提供按揭貸款及個人貸款。本集團專注於向個人或企業提供以位於香港的房地產(包括住宅及停車位)的法定押記作抵押的按揭貸款。截至二零二五年三月三十一日止年度，向按揭貸款客戶收取的年利率介乎14%至24%，期限為12至180個月。向按揭貸款客戶收取的一般利率介乎10%至36%，按揭貸款的一般期限介乎12至120個月。

本集團亦向主要擁有汽車、居者有其屋計劃及租者置其屋計劃項下房地產資產以及私人住宅物業的人士提供有抵押汽車貸款及無抵押個人貸款。截至二零二五年三月三十一日止年度，向所有未償還貸款的有關人士收取所有未償還貸款的年利率介乎5%至48%，期限介乎1至240個月。該等貸款向一般借款人收取的一般利率介乎15%至36%，對現有客戶或轉介客戶或批發客戶再融資的利率介乎4%至15%，而該等貸款的一般期限介乎1至60個月。

貸款期限一般由借款人要求。本集團會根據借款人提供的資料(如借款人的年齡、借款人的財務資料及過往還款記錄(如有))釐定貸款的最終期限。本集團經考慮貸款金額、短期融資、特殊抵押品(如古董、珠寶)、長期業務關係及商譽等因素後，偶爾會授出期限及利率差異頗大的貸款。

## 客戶規模及多元性

於二零二五年三月三十一日，向客戶授出貸款及墊款的賬面值約為23,447,000港元。於二零二五年三月三十一日，共有3名以第一或第二押記作抵押的按揭貸款客戶，貸款金額約為5,323,000港元，佔本集團於二零二五年三月三十一日的全部貸款組合約23%。本集團於二零二五年三月三十一日授出的按揭貸款的本金額介乎300,000港元至4,800,000港元(平均貸款規模約為2,250,000港元，期限介乎12至180個月(平均貸款期限約為84個月)，而利率則介乎14%至24%(平均利率約為19%)。於二零二五年三月三十一日，按揭貸款以住宅物業作抵押。

於二零二五年三月三十一日，124筆有抵押汽車貸款及64筆無抵押個人貸款合共約為18,124,000港元，佔本集團於二零二五年三月三十一日的全部貸款組合約77%。本集團於二零二五年三月三十一日授出的有抵押汽車貸款的本金額介乎35,000港元至480,000港元(平均貸款規模約為157,000港元)，期限介乎12至60個月(平均貸款期限約為43個月)，而利率則介乎10%至31%(平均利率約為26.03%)。本集團於二零二五年三月三十一日授出的無抵押個人貸款的本金額介乎10,000港元至1,700,000港元(平均貸款規模約為184,000港元)，期限介乎6至180個月(平均貸款期限為32個月)，而利率則介乎16%至48%(平均利率約為36.31%)。

於二零二五年三月三十一日，向客戶提供之貸款及墊款之賬面淨值的最大借款人佔我們向客戶提供之貸款及墊款之賬面淨值組合約14.9%。五大借款人向客戶提供之貸款及墊款之賬面淨值總額達8.2百萬港元，佔本集團向客戶提供之貸款及墊款之賬面淨值總額約35%。

## **主要內部監控措施**

### **貸款監察**

在發放貸款後，本集團管理層會定期持續監察借款人及擔保人(如有)的財務狀況以及抵押品的價值，並在借款人的財務狀況惡化或抵押品價值大幅下跌的情況下對借款人採取適當跟進行動，包括電話跟進及登門造訪。

本公司將定期對借款人進行公司搜索、互聯網搜索及監管合規搜索以監察風險水平。本公司亦將在有需要的情況下要求借款人提供任何最新財務資料，以更新其財務能力、信貸風險並評估貸款可收回性。這些舉措旨在監察借款人的財務或法律狀況有否出現任何重大不利變動。若發現借款人的財務狀況嚴重惡化，本集團或須要求借款人還款。

對於有抵押貸款，本集團會每月（並在察覺抵押品的相關市場出現大幅波動時）檢視被質押抵押品的市值，以確保抵押品的價值並無大幅下跌。若發現抵押品的價值不足以抵償所面臨的風險，或任何已發放貸款的實際貸款與抵押品價值比率已達到或超出可接受水平，本集團可能要求借款人(i)提供額外抵押品；(ii)償還部分未償還貸款；或(iii)將抵押品的價值變現，使貸款與抵押品價值比率回復至可接受水平。

## 貸款催收

為將本集團面臨的信貸風險減至最低，並與客戶密切跟進支付貸款利息及本金的最後期限，(i)易還財務的相關員工負責監察貸款還款情況，並保存會計記錄作貸款結餘的每月審核之用，以確保所有借款人已根據相關貸款協議的條款按時還款；(ii)易還財務的相關員工將就借款人的財務狀況及信用狀況定期與借款人溝通，以了解其還款能力及信譽度的最新情況；(iii)一旦發生逾期還款、借款人的還款能力或信譽度出現重大變動或發生任何其他事件顯示收回貸款可能存在風險，相關員工須立即向易還財務的董事匯報；及(iv)管理層須每季就本集團所有貸款的還款情況向董事匯報，以便董事檢視貸款組合並商量應採取的行動。

本集團就如何處理拖欠付款設有標準程序。若未能於到期日前償還利息或本金額，(i)本集團會在兩天內主動以電話聯絡借款人，並向相關借款人發出逾期付款通知書，敦促其即時清償逾期款項，並詢問其拖欠付款的理由；(ii)本集團會繼續每星期以電話及電郵聯絡借款人，表明借款人應盡快償還未償還款項，並與借款人就償還或清償貸款進行磋商；(iii)若繼續拖欠還款，本集團會在到期日後五天內透過其律師向借款人發出合法催款函，解釋就抵押品(就有抵押貸款而言)或破產呈請(就無抵押貸款而言)採取相關法律行動的法律程序；及(iv)若在發出催款函後兩天內並無收到正面回應，管理層將決定是委聘收賬代理還是對借款人展開法律行動。易還財務亦可能採取法律行動將欠款客戶的物業強制拍賣或將欠款客戶的汽車強制出售。

## 貸款減值評估

本集團在釐定其應收貸款的減值虧損撥備時，採納了香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則第9號所載有關預期信貸虧損評估的規定。本公司已根據香港財務報告準則第9號就應收關連方及獨立第三方的未償還貸款的減值評估考慮下列因素：

- (i) 違約概率及借款人無法償還貸款的可能性。本公司將就借款人的財務報表進行盡職審查並考慮借款人所處的宏觀經濟環境及發出的最新公告。借款人的還款記錄亦在考慮之列；
- (ii) 違約損失率及根據合約應付本公司的現金流量與本公司預期收到的現金流量之間的預期現金差額。本公司將考慮為貸款而質押的抵押品(如有)的價值；及
- (iii) 前瞻性市場數據(如本地生產總值)亦將影響貸款的可收回性。

本集團應用一般方法計量向客戶所提供貸款及墊款之減值虧損。根據一般方法，向客戶所提供貸款及墊款分類為三個階段，以反映信貸質素轉差情況。各階段之減值撥備按產品之違約概率、違約損失率程度及違約風險計算。第一階段涵蓋信貸質素自初始確認以來並無嚴重轉差之向客戶所提供貸款及墊款，包括信貸風險被視為較低者。第二階段涵蓋信貸質素自初始確認以來嚴重轉差之向客戶所提供貸款及墊款。第三階段涵蓋發生信貸虧損事件及變為信貸減值之向客戶所提供貸款及墊款。12個月預期信貸虧損(「**預期信貸虧損**」)於第一階段確認，而全期預期信貸虧損則於第二及第三階段確認。

就減值評估而言，本集團的貸款按照現行會計準則分為第一階段、第二階段及第三階段。

第一階段 - 相關金融工具的信貸風險自初步確認以來並無顯著增加的貸款。

第二階段 - 相關金融工具的信貸風險自初步確認以來已經增加的貸款。

第三階段 - 貸款金融工具的信貸風險自初步確認以來顯著增加，被視為已發生信貸減值。該等貸款各自進行減值評估，用於內部減值評估的預期信貸虧損模型已考慮下列因素：

- (1) 金融工具的預期存續期及合約條款
- (2) 市場違約概率
- (3) 市場違約損失率或折現收回率及
- (4) 前瞻性市場數據。

管理層將不時評估應收貸款的信貸風險自初步確認以來有否顯著增加。除新型冠狀病毒病(COVID-19)對經濟環境產生的不利影響外，可能作出貸款減值的考慮因素包括客戶還款記錄及最新財務狀況，客戶物業的市值變化以及香港整體物業市道。本公司定期監察用於識別信貸風險有否顯著上升的標準的有效性，並在適當情況下修訂有關標準，以確保能憑藉有關標準在款項逾期前識別出信貸風險大幅上升。

根據上述預期信貸虧損模型，截至二零二五年三月三十一日止年度，確認向客戶授出貸款及墊款的預期信貸虧損所產生的減值虧損淨額約2,900,000港元(二零二四年：約22,600,000港元)。截至二零二五年三月三十一日止年度的應收貸款減值主要是由於在截至二零二五年三月三十一日止年度經濟下行，影響了若干借款人的還款能力，導致有關借款人延遲還款。

## 零售及批發業務

於本公告日期，本集團目前經營三間零售店，分別位於灣仔、荔枝角、九龍灣，以及經營網上雜貨銷售業務。除冷凍食品等一般產品外，本集團將更為專注於向大眾推出健康及補健品產品以及自家的即食食品。

本集團不斷在世界各地搜羅優質商品，商品主要來自於香港、中國台灣、韓國、日本及馬來西亞。產品包羅萬有，包括休閒美食、食品雜貨、自製家常麵條、無激素冷凍食品、榴槤、芒果及柚子等各種進口時令水果、香港當地食品廠生產的即食食品、人類及寵物保健品等。客戶群主要來自商店及網購平台，目標群體為20歲以上人士。我們為香港的韓國牛肉、預製食品及優質美食的進口商，並通過經銷商將產品送至香港的生鮮市場、中心超市及冷凍零售店。

鑒於保健品市場日益增長，本集團旨在於未來幾年通過豐富保健品組合來增加收入。我們將繼續採購並分銷不同類型的保健品，以滿足大眾市場(尤其年長人士)日益變化的健康需求。

本集團已獲得FromBio Co. Limited所生產補健品的經銷及銷售權。FromBio Co. Limited為二零零六年於韓國成立的公司，是一家通過改善客戶生活品質而創造價值的全球醫療保健公司。補健品涵蓋肝臟健康、腸道健康、眼睛健康、關節軟骨、腸胃等。

此分部截至二零二五年三月三十一日止年度的收入約為34,100,000港元(二零二四年：39,300,000港元)。

相較二零二四年同期，貨品銷售收入減少了約13.23%。此外，市場上業務模式相似的新競爭者眾多，導致競爭激烈。

## 物業、廠房及設備以及使用權資產

於二零二五年三月三十一日，本公司董事檢視了物業、廠房及設備以及使用權資產的賬面值，而有關現金產生單位的可回收金額低於其賬面值，因此，截至二零二五年三月三十一日止年度於損益確認減值12,199,000港元。

## 出售物業

於二零二四年二月九日，本公司間接全資附屬公司望星信貸有限公司(「賣方」)與Gidwani Dheeraj先生(「買方」)訂立臨時協議，據此，賣方已同意出售，而買方已同意購買位於九龍漆咸道南87-105號百利商業中心9樓904室的物業(「該物業」)，代價為1,600,000港元(「出售事項」)。

該物業為商用物業，目前由賣方自用。經考慮當前市況及本集團目前財務狀況及業務營運後，董事認為，出售事項為本公司以合理價格變現該物業價值的良機，而出售事項的所得款項可改善本集團的財務狀況，並增加一般營運資金。

出售事項已於二零二四年四月完成。出售事項的所得款項淨額約1,570,000港元已用作本集團的一般營運資金。出售事項的詳情已於日期為二零二四年二月十五日的公告中披露。

## 展望

本集團將繼續設法進一步改善其現有業務以及探索新的投資機會以拓寬本集團的業務範圍，最終目標乃使股東回報最大化。

## 資本架構

截至二零二五年三月三十一日止年度，本公司的資本架構變動如下：

### 認購新股份

於二零二四年十月四日，本公司成功向六名認購方按每股認購股份0.021港元的認購價配發及發行合共103,700,000股認購股份。認購事項所得款項總額及所得款項淨額分別約2,177,700港元及約2,148,000港元，而每股認購股份的淨認購價約為0.021港元。所得款項淨額已悉數用作本集團一般營運資金。

於二零二四年九月五日(即認購公告日期)在聯交所所報每股股份收市價為0.025港元。

## 股本重組

通過日期為二零二四年十一月二十七日之決議案後，本公司落實股本重組，涉及股份合併、股本削減及拆細以及股份溢價削減，自二零二四年十一月二十九日起生效。

### (1) 股份合併

進行股份合併，按每二十(20)股每股面值0.01港元的已發行及未發行現有股份合併為一(1)股每股面值0.20港元的合併股份；本公司已發行股份已由622,344,031股變更為31,117,201股合併股份。

### (2) 股本削減及拆細

- (i) 緊隨股份合併生效後進行股本削減，據此，本公司已發行股本將由以下方式削減：(a)透過撤銷股份合併產生的本公司已發行股本中合併股份的任何碎股，將本公司已發行股本的合併股份總數向下約整至最接近整數；及(b)註銷本公司繳足股本至每股當時已發行合併股份0.19港元為限，以便將每股已發行合併股份的面值由0.20港元削減至0.01港元；已發行股本由6,223,440.31港元削減至311,172.01港元；及
- (ii) 緊隨股份合併及股本削減生效後進行拆細，據此，每股法定但未發行合併股份(包括股本削減產生的法定未發行合併股份)將拆細為二十(20)股每股面值0.01港元的法定但未發行新股份，使本公司的法定股本將為300,000,000港元，分為30,000,000,000股每股面值0.01港元的新股份。

### (3) 股份溢價削減

緊隨股本削減及拆細生效後，股份溢價賬的全部進賬金額總額約396,278,000港元將削減約396,278,000港元至零。

於股本重組生效後，將因股本削減及股份溢價削減而產生的全部進賬金額402,190,000港元轉入百慕達一九八一年公司法(經修訂)所指之本公司實繳盈餘賬，其後用於抵銷本公司於股本重組生效日期之累計虧損，或按董事會以細則及百慕達不時之所有適用法例所允許之方式應用，而毋須股東進一步授權。

於二零二五年三月三十一日，本公司已發行股份為31,117,201股股份。

## **購股權計劃**

本公司於二零二三年五月二十九日採納購股權計劃，而新購股權計劃將於採納後第十週年當日屆滿。

董事認為購股權計劃將有利本集團獎勵對本集團有所貢獻的僱員、董事及其他參與者，亦將有助本集團招聘及挽留對本集團業務增長及發展至關重要的高質素專業人士、行政人員及僱員。

於截至二零二五年三月三十一日止年度，概無授出購股權。

## **流動資金及財務資源**

本集團一般以內部產生之現金流量提供業務所需資金。於二零二五年三月三十一日，本集團之現金及現金等值物約為4,000,000港元(二零二四年：4,900,000港元)。

於二零二五年三月三十一日，本集團概無借款(二零二四年：1,200,000港元被用於撥付本集團營運業務所需資金)。

於二零二五年三月三十一日，本集團之資產負債比率(即借款總額(包括借款)減現金及現金等值物然後除以總權益之百分比)為零(二零二四年：零)。

## 集團資產抵押

於二零二五年三月三十一日，概無金融工具乃就授予本集團的保證金融資向證券經紀作抵押，本集團亦無動用任何保證金融資(二零二四年：以物業抵押之貸款1,200,000港元)。

## 財務政策

本集團之現金及銀行存款主要以港元(「港元」)列值。

由於本集團大部分交易以港元列值，故並無實行對沖或其他安排以減低貨幣風險。

## 僱員

於二零二五年三月三十一日，本集團有37名(二零二四年：38名)全職僱員。截至二零二五年三月三十一日止年度，僱員(包括董事)之薪酬總額約為14,100,000港元(二零二四年：20,800,000港元)。本集團將其僱員之工作表現、經驗及現行行內慣例作為釐定酬金的依據。

## 退休福利計劃

本集團根據《香港強制性公積金計劃條例》為根據《香港僱傭條例》受僱之僱員經營強制性公積金計劃(「**強積金計劃**」)。強積金計劃為界定供款計劃，其資產由獨立受託人管理基金持有。本集團及僱員均須根據僱員相關收入之固定百分比供款，上限為每名僱員每月1,500港元。

本集團為其僱員作出之強積金供款於作出供款時全部即時歸屬。概無由本集團代表其僱員於該等供款全部歸屬前退出計劃而遭沒收之供款。因此，並無已沒收供款可供本集團用於降低現有供款水平。

## 企業管治常規

本公司致力於使企業管治達到高水平，以保障本公司股東之權益。於截至二零二五年三月三十一日止整個年度內，本公司一直遵守基於GEM上市規則附錄C1所載之企業管治守則(「**企業管治守則**」)之守則。

截至二零二五年三月三十一日止年度，董事會負責釐定本公司企業管治政策及執行以下企業管治職責：

- 制定及審閱本集團之企業管治政策及常規，並提供推薦意見；
- 審閱及監察董事及高級管理層之培訓及持續專業發展；
- 審閱及監察本集團遵守所有法例及監管規定(倘適用)之政策及常規；
- 制定、審閱及監察僱員及董事所適用之行為守則及合規手冊；及
- 審閱本集團遵守企業管治報告內之企業管治守則及披露規定之情況。

## 董事進行之證券交易

本公司已採納GEM上市規則第5.48至5.67條所載之交易必守標準(「**交易必守標準**」)。

本公司已向所有董事作出特定查詢，而董事已確認彼等於截至二零二五年三月三十一日止財政年度已遵守交易必守標準。

## 購買、出售或贖回本公司之上市證券

截至二零二五年三月三十一日止年度，本公司或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

## 公眾持股量之充裕程度

根據本公司所得之公開資料及據董事所知，於本公告日期，本公司維持GEM上市規則所規定之公眾持股量。

## 或然負債

於二零二五年三月三十一日，本公司並無為第三方提供任何公司擔保。

## 股息

本公司董事不建議派付截至二零二五年三月三十一日止年度任何股息(二零二四年：無)。

## 審核委員會

本公司已成立審核委員會，並按GEM上市規則制定書面職權範圍。審核委員會之主要職責為審閱本公司之年報及財務報表及半年度報告，並據此向董事會提供意見及建議。審核委員會亦須審閱及監察本集團之財務匯報程序及內部監控程序。截至二零二五年三月三十一日止年度，審核委員會由四名獨立非執行董事李勤輝先生(審核委員會主席)、羅御軒先生、何秀萍女士及張良先生(於二零二五年四月十日辭任)組成。本公司截至二零二五年三月三十一日止年度的年度業績已由審核委員會審閱。

## 先機會計師行有限公司之工作範圍

本公告所載之本集團截至二零二五年三月三十一日止年度的綜合財務狀況表、綜合損益及其他全面收益表以及相關附註所載的數字，已經由本公司獨立核數師先機會計師行有限公司將其與本集團截至二零二五年三月三十一日止年度的綜合財務報表所載的數字核對一致。先機會計師行有限公司就此執行的工作並不構成根據香港會計師公會頒佈之香港審計準則、香港審閱聘用準則或香港核證聘用準則而進行之核證聘用，因此，先機會計師行有限公司並無對本公告發表鑒證意見。

## 刊發財務資料

本業績公告刊載於本公司網站([www.ecrepay.com](http://www.ecrepay.com))及香港聯合交易所有限公司網站(<http://www.hkexnews.hk>)。本公司之二零二四／二五年年度報告將寄發予股東，並適時在相同網站刊載。

承董事會命  
仍志集團控股有限公司  
主席  
陳恩德

香港，二零二五年六月二十五日

於本公告日期，本公司董事會包括執行董事陳恩德先生、林銘誠先生、蕭若虹女士及羅家麒先生；及獨立非執行董事李勤輝先生、羅御軒先生及何秀萍女士。

本公告(各董事願共同及個別對此負全責)乃遵照GEM上市規則之規定而提供有關本公司之資料。本公司董事經作出一切合理查詢後，確認就彼等所知及所信，本公告所載資料在各重要方面均準確完備，並無誤導或欺詐成份，亦無遺漏任何其他事項，足以令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計最少七天刊載於GEM網站[www.hkgem.com](http://www.hkgem.com)之「最新上市公司公告」一頁及本公司網站[www.ecrepay.com](http://www.ecrepay.com)。