*香港交易及結算所有限公司以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。*

盛業控股集團有限公司

*(於開曼群島註冊成立之有限公司)*

(股份代號：**6069**)

# 截至2024年12月31日止年度
# 年度業績公告

## 業績摘要

*截至2024年12月31日止年度*

隨著本集團平台化戰略的深入，截至2024年12月31日的平台累計客戶總數已超過18,100家，較截至2023年12月31日的超過15,300家同比增加約18.3%，於截至2024年12月31日止年度內，中小微融資客戶佔比超過96%。

截至2024年12月31日，平台為客戶獲取訂單和資金服務需求而累計處理供應鏈資產總額約為人民幣2,490億元，較截至2023年12月31日的人民幣1,930億元增加約29.0%。

截至2024年12月31日，資金合作方由截至2023年12月31日的131家增加24.4%至163家。資金合作方總額度已超過人民幣366億元，較截至2023年12月31日的超過人民幣232億元大幅增加約57.8%。

截至2024年12月31日止年度，平台科技服務收入為人民幣346.6百萬元，較截至2023年12月31日止年度的人民幣170.2百萬元增加約

## 管理層討論與分析

## 業務概覽

### 2024年回顧

盛業控股集團有限公司(「**本公司**」,與其附屬公司統稱為「**本集團**」或「**盛業**」)是一家「A+產業供應鏈」的數智科技公司,在深耕基建、醫藥、大宗商品等國家支柱行業的同時,積極佈局電商機器人、智算服務等戰略性新興產業,透過盛業自主研發及A驅動的產業智能體「盛易通雲平台」(「**平台**」)助力中小微企業成長,解決其訂

在醫藥領域，本集團為大型醫藥流通企業打造供應鏈流向管理系統，可以幫助客戶精準掌握和智能分析藥品流通數據和銷售趨勢，進而協助經銷商精準開拓業務和提升進銷存管理效率。

在數字經濟時代，人工智能和大數據已經成為推動科技進步與經濟發展的核心動力。盛業通過平台化、科技化發展戰略，持續加大研發投入。截至2024年12月31日：

盛業累計研發投入超過人民幣2.5億元，研發人員佔比接近30%。

盛業擁有國家發明專利及計算機軟件著作權共80項，涵蓋大數據、雲計算、人工智能(「**AI**」)、算力等多方面的創新應用。

盛業入選2024年「福布斯中國金融科技影響力企業　　50」榜單。

盛易通雲平台鏈接產業實體和金融機構，利用大數據分析、大模型推理、A 智能風控等科技手段實現優質供應鏈資產與多元化資金精準匹配，並為產業生態中的企業提供營銷獲客、客戶數據分析、進銷存管理等供應鏈增值服務：

截至2024年12月31日止年度，平台科技服務收入約人民幣346.6百萬元，同比增長約103.6%。

截至2024年12月31日止年度的科技服務收入佔比由截至2023年12月31日止年度的17.7%上升至37.7%，成為本集團的主要增長動力。

截至2024年12月31日，盛業平台鏈接資金合作方增至163家，同比增長24.4%，資金合作方總額度已超過人民幣366億元人民幣，同比大幅增加約57.8%，已成為傳統金融機構落實普惠金融工作的重要合作夥伴。

盛業自2013年成立以來，已連續11年保持盈利，累計實現淨利潤超人民幣23億元。董事建議就截至2024年12月31日止年度派付股息本公司普通股每股人民幣34.7分的股息，派息率為90%。截至目前，盛業已連續7年實施高分紅政策，累計派息總額達人民幣8億元，並公系밇茎纏／鬻淡耡瑟쉭摔敓Ⅱ萌宸貚月霵日止年度祴貚月霵蠖麕年



áa ~kp ¥ L•d•µÕ-Là.. l ¹ < X

## 業務展望與前景

### 佈局新產業新賽道，開拓業務新增長點

盛業在深耕基建工程、醫藥醫療、大宗商品等國家支柱行業的同時，積極佈局電商、機器人、智算服務等戰略性新興產業，潛在的市場規模合計超過10萬億元，潛在的客戶數量合計超過1,000萬家。

在跨境電商領域，盛業通過電商供應鏈服務的戰略投資，迅速切入電商新賽道。目前，盛業已與中國和東南亞的頭部跨境電商平台建立合作關係，助力中國製造「走向世界」，實現中國消費者「全球購物」。截至2024年12月31日，盛業已經幫助數百家電商商家解決數十億金額的供應鏈資金周轉需求，逐漸形成新的業務增長點。

同時，盛業與達達辛巴達(廣州)科技有限公司(簡稱「**辛巴達**」)達成戰略合作，助力中國服裝產業帶與跨境電商平台加速出海。一方面，盛業將助力辛巴達在土耳其、東南亞、摩洛哥等海外市場建設柔性智能工廠；另一方面，盛業將通過辛巴達鏈接 、 、C 、 等跨境電商平台的供應鏈。本次合作，預計盛業能夠撬動近100億元業務規模。

此外，盛業與東南亞地區最大的電商平台達成戰略合作，聯手推出跨境電商供應鏈金融服務，為中國賣家在海外市場進行精準營銷提供有力支持。本次合作，預計盛業能夠觸達數百萬潛在的中國賣家，並撬動近千億級的業務規模。

在機器人、半導體等領域，盛業已經與多家頭部創投機構達成合作，擴大「基金+產業+金融」合作「朋友圈」，推進「股權投資+供應鏈金融」的合作模式。目前，盛業已經與頭部人形機器人企業探討產業生態合作，計劃通過供應鏈金融促進量產和提升銷售，進而形成「產業投資－生態服務賦能」的全週期價值鏈條，持續釋放產業協同效應，為助力科技創新和產業升級做好科技金融的大文章。

### 全面擁抱AI新時代，推動產業數智化發展

在數字經濟時代，A 和大數據已經成為推動科技進步與經濟發展的核心動力。盛業持續加大研發投入，聚焦數據、模型、算力等關鍵領域，以科技賦能陪伴中小微企業成長，踐行「讓供應鏈更高效、金融更普惠」的企業使命。

## 財務回顧

### 財務概要

| | 截至12月31日止年度 | | |
|---|---|---|---|
| | **2024年** | 2023年 | 同比變動 |
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* | |
| **主營業務收入及收益** | **919,366** | 963,518 | (4.6%) |
| 一平台科技服務收入 | **346,571** | 170,234 | 103.6% |
| 一數字金融解決方案收入 | **521,884** | 722,811 | (27.8%) |
| 一供應鏈資產再融資時確認的收益 | **50,911** | 70,473 | (27.8%) |
| **融資成本** | **359,076** | 408,797 | (12.2%) |
| **應佔聯營公司業績** | **124,565** | 20,360 | 511.8% |
| **淨利潤** | **390,867** | 285,545 | 36.9% |
| **每股盈利(*人民幣分*)** | **39** | 27 | 44.4% |

### 主營業務收入及收益

本集團主營業務收入及收益總額由去年的人民幣963.5百萬元同比減少4.6%至截至2024年12月31日止年度的人民幣919.4百萬元，主要由於無錫國金商業保理有限公司(「**無錫國金**」)於2024年2月被視作出售的影響，部分被平台化戰略推動的平台科技服務業務規模的顯著增長所抵銷。

於2024年12月31日，並無供應鏈資產(2023年12月31日：人民幣397.4百萬元)來自於

## 有關數字金融解決方案的關鍵內部控制

本集團已建立並維持全面的審批及風險評估程序、健全的內部控制體系及完善的信貸風險控制政策，其中考慮到內部及外部因素，以確定數字金融解決方案的審批。本集團應用的行業風險評估模型綜合了傳統風險控制及行業特定評估模型對數字金融解決方案進行信用評估。

憑藉多年積累的產業經驗，本集團通過多維度數據交叉驗證交易資料，核實及確認中小微企業客戶交易的真實性及合理性。通過對中小微企業客戶進行包括釐定客戶畫像、供應鏈上核心企業畫像、以及應收賬款對應的交易狀況等在內的全方位評估，本集團助力中小微企業客戶並為其提供審慎及量身定制的數字金融解決方案，同時降低其欺詐風險。

## 信貸審批

藉助行業風險評估模型，本集團於數字金融解決方案業務中應用核心企業准入評估以及交易級別評估的雙重審批機制，以管理單筆應收賬款融資及本集團整體業務營運的風險敞口。

- ***核心企業准入評估***

  核心企業是作為產業供應鏈運作中的關鍵主體，掌淡跚灘裰腕♀轭曚榣數據，本集團在策略띤鑼焩濈╤汍猒舫擊亢헿礴蠍餟髆헿簥槃汍礴懨弊楯亢業風險評估模型。據此，本集團會針對選定的重點行業內的核心企業進行准入評估，綜合考量相關核心企業的財務狀況、付款能力、運營記錄、未敵郎迭等，並進行核心企業集中度管控把控單家核心企業業務規模上限。

- ***交易級別評估***

  於特定行業的核心企業獲本集團准入後，該核心企業生態內的客戶可憑藉其針對核心企業的應收賬款申請於數字金融解決方案項下供應鏈金融融資。針對每一筆應收賬款融資，本集團會進行交易級別評估並釐定融資金額上限，當中考慮(其中包括)()客戶所擁有的應收賬款金額，該應收賬款具有充足價值(即超過或等於客戶所申請的融資申請金額)作為提供特定申請下數字金融解決方案的增信措施；及()本集團維護的應收賬款底層交易的實時交易畫像。

  交易級別評估由本集團的數據驅動的供應鏈科技平台「盛易通雲平台」賦能，該平台通過鏈接產業生態數據並融合了人工智能(「**AI**」)電子簽章、光學字符辨識(「**OCR**」)、自然語言處理(「**NLP**」)、大數據分析、視頻查驗及人臉識別等多項技術，通過多維度及多來源的數據核實交易的真實性和合理性。

**監控貸款的可收回性**

本集團的風險管理部監控數字金融解決方案項下的及時還款情況及風險敞口。憑藉數據驅動的科技平台，本集團通過定期監控還款、發票狀態查驗及全天候輿情監控持續監控其資產，以確保整個融資過程處於全面、持續及有效的管理及控制狀態。

本集團與多家銀行建立緊密合作，開立指定賬戶，及時收集及監控還款資料，並有效跟蹤客戶業務經營的持續性及與核心企業合作的穩定性，從而進一步加強風險控制並實現資金閉環管理。

**貸款收回**

倘風險管理部發現違規行為，則由跨部門成員組成的工作小組將計劃並採取補救

## 資本架構、流動性、財務資源及槓桿

截至2024年12月31日止年度，本集團的主要資金來源為日常營運產生的現金及新借款。於2024年12月31日，本集團的現金及現金等價物為人民幣515.6百萬元(2023年12月31日：人民幣658.2百萬元)，其中89.5%及8.6%分別以人民幣及港元計值。於2024年，經營活動所得現金淨額為人民幣2,759.6百萬元(截至2023年12月31日止年度：人民幣1,681.9百萬元)，同比增加人民幣1,077.7百萬元，主要由於截至2023年12月31日止年度的按公允價值計入其他全面收益的供應鏈資產所用現金淨額人民幣1,137.7百萬元轉至截至2024年12月31日止年度的按公允價值計入其他全面收益的供應鏈資產所得現金淨額人民幣2,160.6百萬元。

於2024年12月31日，本集團的計息借款及來自關聯方的貸款為人民幣5,136.1百萬元(2023年12月31日：人民幣7,21.[illegible]

## 所得款項用途

### 2021年配售事項

於2021年9月24日(交易時段後),本公司與中國國際金融香港證券有限公司(「**配售代理**」)訂立配售協議,據此,本公司有條件同意透過配售代理按照每股8.80港元的價格盡力配售最多

## 配售事項所得款項用途

於截至2021年、2022年、2023年及2024年12月31日止年度內，配售事項所得款項用途的詳情如下：

| 所得款項用途 | 已籌集的所得款項淨額<br>*(約百萬港元)* | 於截至2021年12月31日止年度內所得款項淨額的實際使用金額<br>*(約百萬港元)* | 於截至2022年12月31日止年度內所得款項淨額的實際使用金額<br>*(約百萬港元)* | 於截至2023年12月31日止年度內所得款項淨額的實際使用金額<br>*(約百萬港元)* | 於截至2024年12月31日止年度內所得款項淨額的實際使用金額<br>*(約百萬港元)* | 餘下所得款項淨額的擬定使用金額及預期時間表 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 戰略性收購及／或投資於產業科技及數字金融領域的業務 | 275.4 | 275.4 | | | | 產業科技和數字金融領域業務的戰略收購及／或投資款項已悉數動用。 |
| 擴張及發展本集團的供應鏈科技服務分部 | 165.2 | 2.3 | 33.2 | 20.7 | 41.4 | 餘下未動用金額約67.6百萬港元將用於擴張及發展本集團的供應鏈科技服務分部並預期於2025年12月31日前悉數動用。 |
| 本集團平台化發展的一般營運資金 | 110.2 | 7.1 | 103.1 | | | 用作本集團平台化發展的一般營運資金的所得款項淨額已悉數動用。 |

本公司一直積極擴展其供應鏈科技服務業務，主要專注於在基建及醫藥行業發展供應鏈科技服務，以形成業務協同效應。由於(i)本公司需要更多時間進行業務研究，評估其業務需求及所涉及之風險，以識別潛在項目並推動落實；及(ii)確保本公司取得更好之業務回報並爭取更有利之市場地位，餘下未動用之分配予擴張及發展本集團供應鏈科技服務分部之所得款項淨額約67.6百萬港元預計於2025年12月31日前悉數動用。

董事會認為，延遲使用未動用所得款項淨額將不會對本集團之現有業務及運營產生任何重大不利影響，並且符合本公司及其股東整體之最佳利益。

除非出現任何不可預見情況，否則悉數使用未動用所得款項淨額之預期時間表乃基於董事之最佳估計，且或會根據市況有所變動。倘所得款項用途出現任何重大變動或延誤，本公司將於適當時間作出進一步公告。

## 資本承擔

於2024年12月31日，本集團的資本承擔包括購買物業及設備約人民幣236.9百萬元及於一間聯營公司之投資約人民幣0.2百萬元(2023年12月31日：購買物業及設備約人民幣352.0百萬元及於一間聯營公司之投資約人民幣0.2百萬元)。

## 或然負債

除「綜合財務報表附註」內的附註22所披露者外，本集團並無任何其他擔保或其他重大或然負債。

## 資產質押

於2024年12月31日，本集團已向銀行、聯營公司及第三方質押銀行存款人民幣1,401.4百萬元、理財產品人民幣14.2百萬元、普通級人民幣100.3百萬元、賬面值為人民幣30.2百萬元的投資物業，賬面值為人民幣80.4百萬元的租賃土地，以及總賬面值為人民幣3,067.1百萬元的若干供應鏈資產，以取得融資、與銀行合作的平台普惠撮合業務及衍生金融工具(2023年12月31日：已向銀行、聯營公司及第三方質押銀行存款人民幣866.5百萬元、理財產品人民幣102.7百萬元、保證金人民幣63.0百萬元、賬面值為人民幣31.1百萬元的投資物業以及總賬面值為人民幣3,208.8百萬元的若干供應鏈資產，以取得融資、與銀行合作的平台普惠撮合業務及衍生金融工具)。

## 重大收購及出售附屬公司與聯營公司

於2024年2月28日，本公司與無錫市太湖新城資產經營管理有限公司(「**太湖新城資產**」)、無錫國金及本公司其他附屬公司訂立合作協議(「**合作協議**」)，據此(其中包括)，太湖新城資產認購無錫國金人民幣569.4百萬元的增資，而訂約方同意根據合作協議的條款提供財務資助及擔保。本集團於無錫國金的間接股權總額已由80%攤薄至49%，而無錫國金不再為本集團的附屬公司。有關增資及合作協議條款的詳情披露於本公司日期為2024年2月28日及2024年3月20日的公告以及本公司日期為2024年4月24日的通函。

於2024年3月，本集團已註銷霍爾果斯永卓商業保理有限公司。

於2024年7月9日，一家本公司的直接全資附屬公司(「**買方**」)、本公司及[illegible]（「**賣方**」)訂立一項收購協議(「**收購協議**」)，據此，賣方有條件同意出售而買方有條件同意收購名風控股有限公司(「**目標公司**」)全部已發行股份，交割代價為人民幣300百萬元。視乎目標公司於2024年和2025年的業績目標達成情況，買方同意支付合計不超過人民幣500百萬元的額外或有代價。根據收購協議的條款及在該協議條件規限下，本公司及買方有權單方面決定部分或有代價將透過向賣方配發及發行及／或轉讓庫存股份而支付。有關收購協議條款的詳情披露於本公司日期為2024年7月9日的公告。

除上文所披露者外，本集團於報告期內並無重大收購或出售附屬公司、聯營公司

同時，盛業持續加大研發類投資，聚焦數據、模型、算力等關鍵領域，以科技賦能陪伴中小微企業成長，推動產業數智化發展。

## 外匯風險

本集團承受的外匯風險主要與以港元、美元及新加坡元計值的現金及現金等價物、已抵押銀行存款、其他應收款項、按公允價值計入其他全面收益的權益工具、貿易及其他應付款項、借款及租賃負債相關。本集團於年內訂立外匯貨幣掉期合約、交叉貨幣掉期合約及外匯遠期合約，以管理其若干以港元及美元計值的浮動利率銀行借款所產生的外匯風險敞口。管理層管理及監測此敞口，以確保及時有效採取適當措施。

## 僱員及薪酬政策

於2024年12月31日，本集團共有363名員工(2023年12月31日：358名員工)。截至2024年12月31日止年度，總員工成本(包括董事酬金)約為人民幣214.6百萬元(包括購股權福利人民幣5.6百萬元及受限制股份單位福利人民幣1.3百萬元)(截至2023年12月31日止年度：人民幣202.0百萬元，包括購股權福利人民幣4.0百萬元及受限制股份單位福利人民幣1.6百萬元)。員工薪酬乃參考市場狀況及個別員工的表現、資歷及經驗而釐定。鑒於本集團不斷努力保持市場地位，招聘及挽留人才對本集團未來發展尤為重要。因此，本集團致力持續改進及優化其薪酬及福利政策，以保持競爭力。本集團已採納一項全面的激勵計劃，以獎勵現有高級管理層成員及僱員及挽留新高級管理層成員及僱員。基於個人表現的年終花紅將支付予僱員，作為對其貢獻的肯定及回報。其他福利包括分別為中國(包括中國內地及香港特區)及

在新加坡，本集團已參加由新加坡中央公積金(「**中央公積金**」)委員會管理的固定供款計劃。根據中央公積金的規定，僱主及僱員均必須按合資格僱員薪金的適用比率向基金供款。

## 監管框架的最新發展

截至2024年12月31日止年度，監管框架並無重大變動而對本集團的業務及營運造成重大不利影響。

董事確認，本集團將能遵守適用法規。

## 企業管治及其他資料

## 購買、出售或贖回股份

於截至2024年12月31日止年度，本公司於聯交所購回1,638,500股股份，總代價約為7.1百萬港元(扣除開支前)。已購回的股份隨後被註銷，惟於本公告日期於2024年回購的合共521,000股普通股為本公司以庫存股方式持有。購回由董事會實施，旨在提

## 董事及主要股東於競爭權益的權益或利益衝突

截至2024年12月31日止年度，董事並不知悉，董事、本公司主要股東及彼等各自的聯繫人(定義見上市規則)從事任何與本集團業務直接或間接構成或可能構成競爭的業務或於其中擁有任何權益，及任何有關人士與本公司存在或可能存在任何其他利益衝突。

## 董事的證券交易

本公司已根據上市規則附錄C3所載列之條文採納一套董事進行本公司證券交易的行為守則。經向全體董事作出具體查詢後，全體董事已確認，於截至2024年12月31日止年度，彼等已遵守交易必守標準及本公司所採納有關董事進行證券交易的行為守則。

## 獲准許的彌償

根據本公司的組織章程細則，全體董事或本公司其他高級職員就其執行職務或與此有關所可能承擔的一切責任(在公司條例所容許的最大範圍下)，均有權從本公司資產中獲得彌償。本公司已就與董事或本公司其他高級職員可能進行辯護的任何訴訟有關的所有責任投保。

## 管理合約

於2024年內，除僱傭合約外，並無訂立或存續有關本公司全部或任何重大部分業務的管理及行政合約。

## 足夠公眾持股量

根據於本公告日期本公司可透過公開渠道獲得的資料且就董事所知，本公司於整個截至2024年12月31日止年度及此後直至本公告日期，本公司全部已發行股份的至少25%由公眾人士持有。

## 優先購買權

組織章程細則或開曼群島相關法律並無優先購買權條文，亦無針對致使本公司於發行新股份時須按比例向現有股東提供相關權利之限制。

## 稅務寬免

董事並不知悉本公司股東基於持有本公司證券為理由而可獲任何稅務寬免。

## 企業管治

董事致力於達致高水平的企業管治，以維護股東的權益。為達到此目的，本集團將持續遵守上市規則附錄C1所載企業管治守則及相關的上市規則(統稱「**企業管治守則**」)。

本公司的股份於2017年7月6日(「**上市日期**」)在　　成功上市，並於2019年10月24日轉至主板上市。就董事會所深知，本公司已於上市日期至2024年12月31日止年度遵守企業管治守則的守則條文。

### 德勤·關黃陳方會計師行之工作範疇

本初步公告所載有關本集團截至2024年12月31日止年度的綜合財務狀況表、綜合損益及其他全面收益表及相關附註所列數字已由本集團核數師德勤 關黃陳方會計師行認可，與本集團年度經審核綜合財務報表載列金額一致。德勤 關黃陳方會計師行於這方面所進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、香港審閱工作準則或香港鑑證業務準則而進行之鑑證工作，因此德勤 關黃陳方會計師行並未對於本初步公告發表保證。

### 根據上市規則第13.22條之持續披露

根據上市規則第13.22條，於2024年12月31日，該等聯屬公司(由本集團提供財務資助及本集團就授予該等聯屬公司的融資提供擔保)的合併財務狀況表及本集團於該等聯屬公司之應佔權益呈列如下肩넒於韞酎蟶顰蹟赳卡褯根據上孕ヱ璣鏀骾鬍～暖

於2024年12月31日，聯屬公司的合併財務狀況表乃透過合併其財務狀況表編製，並已作出調整以符合本集團的重大會計政策，並重新分類至財務狀況表的重大分類。

## 審核委員會

本公司已於2017年6月19日遵照上市規則第3.21至3.24條及上市規則附錄C1所載企業管治守則第D.3.3段之書面職權範圍成立審核委員會。審核委員會的首要職責主要為就委任及罷免外聘核數師向董事會作出推薦建議；審閱財務報表；並監督本集團之內部監控及風險管理程序及制度。審核委員會現時包括三名成員，即鄧景山先生、盧偉雄先生及 B 先生。鄧景山先生為審核委員會主席。鄧景山先生及 B 先生為本公司獨立非執行董事。

本集團於截至2024年12月31日止年度之經審核綜合財務報表及截至2024年12月31日止年度年度業績公告已由審核委員會審閱。董事會認為，有關財務資料乃根據適用會計準則、上市規則之規定及任何其他適用法律規定編製，並已作出充足披露。

## 年度業績

本公司董事會(「**董事會**」)宣佈本公司及其附屬公司(統稱為「**本集團**」)截至2024年12月31日止年度的經審核綜合業績，連同截至2023年12月31日止年度的比較數字。財務資料已獲董事會批准。

## 綜合財務狀況表

*於2024年12月31日*

| | 附註 | **2024年12月31日**<br>**人民幣千元** | 2023年12月31日<br>人民幣千元 |
|---|---|---|---|
| **非流動資產** | | | |
| 物業及設備 | | **159,452** | 68,264 |
| 使用權資產 | | **91,733** | 102,973 |
| 投資物業 | | **30,170** | 31,053 |
| 商譽 | | **464,965** | 316,028 |
| 無形資產 | | **263,042** | 168,611 |
| 於聯營公司的投資 | *14* | **1,504,285** | 582,968 |
| 遞延稅項資產 | | **4,587** | 18,163 |
| 按公允價值計入損益(「**按公允價值計入損益**」)的其他金融資產 | *15* | **470,450** | 414,041 |

| | 附註 | **2024年12月31日人民幣千元** | 2023年12月31日人民幣千元 |
|---|---|---|---|
| **流動負債** | | | |
| 關聯方貸款 | | **2,236,530** | 960,654 |
| 應付貿易款項及其他應付款項 | *20* | **465,813** | 294,752 |
| 衍生金融工具 | | **5,529** | 9,579 |
| 合約負債 | *21* | **73,326** | 58,995 |
| 應付所得稅 | | **40,532** | 31,791 |
| 擔保合約產生的負債 | *22* | **59,981** | 31,078 |
| 借款 | *23* | **2,716,219** | 4,673,232 |
| 按公允價值計入損益的其他金融負債 | *24* | **273,336** | 61,208 |
| 租賃負債 | | **10,208** | 9,799 |
| | | **5,881,474** | 6,131,088 |
| **流動資產淨值** | | **1,631,647** | 3,486,248 |
| **非流動負債** | | | |
| 擔保合約產生的負債 | *22* | **4,133** | 1,316 |
| 借款 | *23* | **183,301** | 1,546,754 |
| 按公允價值計入損益的其他金融負債 | *24* | **295,465** | |
| 關聯方貸款 | | **–** | 2,299 |
| 租賃負債 | | **531** | 10,170 |
| 遞延稅項負債 | | **119,636** | 64,654 |
| | | **603,066** | 1,625,193 |
| **資產淨值** | | **4,114,382** | 4,063,287 |
| **資本及儲備** | | | |
| 股本 | *25* | **8,547** | 8,559 |
| 儲備 | | **4,062,046** | 3,918,007 |
| 本公司擁有人應佔權益 | | **4,070,593** | 3,926,566 |
| 非控股權益 | | **43,789** | 136,721 |
| **總權益** | | **4,114,382** | 4,063,287 |

# 綜合權益變動表

*截至2024年12月31日止年度*

| | 本公司擁有人應佔 | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 股本 | 庫存股份 | 股份溢價 | 為受限制股份單位計劃(「受限制股份單位計劃」)持有的股份 | 資本儲備 | 按公允價值計入其他全面收益的儲備/重估儲備 | 匯兑儲備 | 以股份為基礎的付款儲備 | 法定儲備 | 保留溢利 | 小計 | 非控股權益 | 總額 |
| | *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* | *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* | *人民幣千元* |
| 於2023年1月1日 | 8,717 | | 2,272,342 | (39,311) | 1,775 | 15,064 | (137) | 25,933 | 216,115 | 1,415,694 | 3,916,192 | **207,497** | |

## 綜合現金流量表

*截至2024年12月31日止年度*

| | **2024年**<br>***人民幣千元*** | 2023年<br>*人民幣千元* |
|---|---|---|
| **經營活動** | | |
| 年內溢利 | **390,867** | 285,545 |
| 就下列各項作出調整： | | |
| 稅項 | **129,253** | 85,098 |
| 融資成本 | **359,076** | 408,797 |
| 利息收入 | **(29,630)** | (27,579) |
| 股本投資的股息 | **(16)** | |
| 應佔聯營公司業績 | **(124,565)** | (20,360) |
| 物業及設備折舊 | **1,637** | 2,819 |
| 使用權資產折舊 | **10,257** | 13,710 |
| 投資物業折舊 | **883** | 883 |
| 無形資產攤銷 | **19,418** | 14,099 |
| 扣除撥回的預期信貸虧損模式下的減值虧損 | **17,753** | (7,143) |
| 以權益結算的股份付款開支 | **6,920** | 5,575594 534.1186 |

| | **2024年** | 2023年 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| **融資活動** | | |
| 來自關聯方的貸款 | **5,513,871** | 2,947,513 |
| 新增借款 | **2,925,725** | 6,934,709 |
| 提取借款的已抵押銀行存款 | **1,532,430** | 2,306,243 |
| 提取借款的已抵押理財產品 | **104,826** | 233,108 |
| 按公允價值計入損益的其他金融負債的所得款項 | **72,429** | 92,115 |
| 出售附屬公司部份權益而未失去控制權的所得款項 | **3,442** | 24,000 |
| 行使受限制股份單位計劃的所得款項 | **590** | |
| 收購本公司附屬公司的額外權益 | **–** | (127,797) |
| 償還借款保證金 | **–** | 8,449 |
| 已付租賃負債利息 | **(915)** | (1,248) |
| 購買受限制股份單位計劃項下的股份 | **(2,188)** | (20,133) |
| 股份購回付款 | **(6,457)** | (96,085) |
| 償還租賃負債 | **(10,297)** | (12,853) |
| 存放借款的理財產品 | **(14,225)** | (171,247) |
| 已付附屬公司非控股股東之股息 | **(30,044)** | (2,950) |
| 償還按公允價值計入損益的其他金融負債 | **(63,901)** | (43,857) |
| 已付關聯方貸款利息 | **(178,912)** | (46,084) |
| 已付借款利息 | **(181,664)** | (346,204) |
| 已付本公司股東股息 | **(240,839)** | (67,684) |
| 存放借款的已抵押銀行存款 | **(2,137,442)** | (2,629,065) |
| 償還借款 | **(4,580,920)** | (7,120,614) |
| 償還關聯方貸款 | **(5,291,152)** | (2,566,231) |
| **融資活動所用現金淨額** | **(2,585,643)** | (705,915) |
| **現金及現金等價物(減少)增加淨額** | **(136,988)** | 77,615 |
| 匯率變動的影響 | **(5,608)** | 3,562 |
| **於1月1日的現金及現金等價物** | **658,210** | 577,033 |
| **於12月31日的現金及現金等價物** | **515,614** | 658,210 |

# 綜合財務報表附註

## 1. 一般資料

盛業控股集團有限公司(「**本公司**」)為一間於開曼群島註冊成立的公眾有限公司,而其股份於香港聯合交易所有限公司(「**聯交所**」)上市。本公司的直接控股公司為慧普有限公司,其最終股東為本公司主席兼執行董事 C 先生。

本公司為投資控股公司。本公司及其附屬公司(統稱「**本集團**」)的主要業務為於中國提供數字金融解決方案、平台科技服務及供應鏈資產再融資。

綜合財務報表以人民幣(「**人民幣**」)呈列,其亦為本公司的功能貨幣。

## 2. 應用新訂及經修訂香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)

### 於本年度強制生效的經修訂香港財務報告準則

於本年度,本集團已首次應用由香港會計師公會(「**香港會計師公會**」)頒佈且於2024年1月1日開始之本集團年度期間強制生效的以下經修訂香港財務報告準則以編製綜合財務報表:

| | |
|---|---|
| 香港財務報告準則第16號(修訂本) | 售後租回的租賃負債 |
| 香港會計準則第1號(修訂本) | 負債分類為流動或非流動及香港詮釋第5號的相關修訂(2020年) |
| 香港會計準則第1號(修訂本) | 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(修訂本) | 供應商融資安排 |

除以下所述者外,於本年度應用經修訂香港財務報告準則對本年度及過往年度本集團的財務狀況及表現及╱或該等綜合財務報表所載披露事項概無重大影響。

### 2.1 應用香港會計準則第1號(修訂本)負債分類為流動或非流動及香港詮釋第5號的相關修訂(2020年)(「2020年修訂本」)及香港會計準則第1號(修訂本)附帶契諾的非流動負債(「2022年修訂本」)的影響

本集團已於本年度首次應用該等修訂。

2020年修訂本為評估將結清負債期限延遲至報告日期起最少十二個月的權利提供澄清及額外指引,以將負債分類為流動或非流動,當中包括:

> 訂明負債應基於報告期末存在的權利分類為流動或非流動。具體而言,分類不受管理層在十二個月內結清負債的意圖或預期所影響。
>
> 澄清結清負債可透過向對手方轉讓現金、貨品或服務,或實體本身的股本工具進行結清。倘負債具有若干條款,可由對手方選擇透過轉讓實體本身的股本工具進行結清,僅當實體應用香港會計準則第32號*金融工具:呈列*,將選擇權單獨確認為股本工具時,該等條款不影響將其分類為流動或非流動。

對於以遵從契約為條件的自報告日期起至少延遲12個月結算的權利，2022年修訂本特別澄清只有實體必須在報告期末或以前遵從的契約，才會影響實體將結清負債期限延遲至報告日期後最少十二個月的權利，即使契約的遵守情況僅於報告日期後評估。2022年修訂本亦訂明，實體於報告日期後必須遵守之契約(即未來契約)不會影響負債於報告日期分類為流動或非流動。然而，倘實體延遲結清負債的權利受限於於報告期後十二個月內遵守契約的實體，則實體須披露資料以使財務報表的使用者了解該等負債於報告期後十二個月內償還的風險。該等資料包括契約、相關負債之賬面值以及表明實體可能難以遵守契約的事實及情況(如有)。

根據過渡條文，本集團已對負債分類為流動或非流動追溯應用新會計政策。以下為應用修訂本的影響：

***須於報告日期起十二個月內滿足若干條件／契約的借款***

本集團於2023年1月1日及12月31日分別延遲結清借款人民幣201,857,000元及人民幣811,489,000元的權利須受僅於報告期後符合若干財務比率所規限。於應用2022年修訂本後，由於本集團僅須於報告期後遵守的契諾並不影響於報告日期結束時該權利是否存在，故有關借款仍分類為非流動。

除上文所述者外，應用2020年及2022年修訂本對本集團其他負債的分類並無其他重大影響。會計政策的變動對本年度及過往年度呈列的本集團損益或每股盈利並無影響。

**已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則**

本集團並無提早應用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：

| | |
|---|---|
| 香港財務報告準則第9號及香港財務報告準則第7號(修訂本) | 金融工具的分類與計量(修訂本)[3] |
| 香港財務報告準則第9號及香港財務報告準則第7號(修訂本) | 涉及依賴自然能源的電力的合約[3] |
| 香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(修訂本) | 投資者與其聯營公司或合營企業之間出售或注入資產[1] |
| 香港財務報告準則會計準則(修訂本) | 香港財務報告準則會計準則的年度改進－第11冊[3] |
| 香港會計準則第21號(修訂本) | 缺乏可轉換性[2] |
| 香港財務報告準則第18號 | 財務報表的呈列及披露[4] |

1 於待定日期或之後開始的年度期間生效。
2 於2025年1月1日或之後開始的年度期間生效。
3 於2026年1月1日或之後開始的年度期間生效。
4 於2027年1月1日或之後開始的年度期間生效。

除下文所述新訂香港財務報告準則外，本公司董事預期應用所有其他經修訂香港財務報告準則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*財務報表的呈列*。該新訂香港財務報告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；於財務報表附註提供管理層界定績效衡量的披露，並改善財務報表所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*亦作出細微修訂。

香港財務報告準則第18號及其他準則的修訂本將於2027年1月1日或之後開始的年度期間生效，並允許提前應用。預期應用新訂準則將會影響未來財務報表中損益表的呈列及披露。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具體影響。

## 3. 綜合財務報表的編製基準

綜合財務報表已根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則編製。就編製綜合財務報表而言，如果合理地預期會影響主要用戶的決策，則有關資料被視為重要資料。此外，綜合財務報表包括聯交所證券上市規則及香港公司條例規定的適用披露。

## 6. 其他收入

| | **2024年** | 2023年 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 政府補貼 | **20,114** | 30,979 |
| 利息收入 | | |
| —銀行存款 | **18,940** | 20,210 |
| —貸款予聯營公司 | **10,277** | 6,419 |
| —按攤銷成本計量的債務工具 | **411** | 950 |
| —應收貸款 | **2** | |
| 渠道佣金收入 | **5,702** | 1,112 |
| 投資物業租金收入 | **643** | 652 |
| 按公允價值計入其他全面收益權益工具之股息 | | |
| —與報告期末持有的投資有關 | **16** | |
| 其他 | **746** | 385 |
| | **56,851** | 60,707 |

## 7. 其他收益及虧損

| | **2024年** | 2023年 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 公允價值變動收益(虧損)淨額 | | |
| —衍生金融工具 | **12,414** | 15,965 |
| —按公允價值計入損益的其他金融資產 | **29,097** | 11,026 |
| —按公允價值計入損益的其他金融負債 | **(9,269)** | (12,950) |
| 分次收購附屬公司中先前持有的 | | |
| 聯營公司權益重新估算的收益 | **49,282** | |
| 出售附屬公司的收益(虧損) | **5,177** | (475) |
| 出售設備的收益(虧損) | **56** | (375) |
| 修改租賃合約的收益 | **25** | 6 |
| 匯兌(虧損)收益淨額 | **(13,633)** | 10,712 |
| 其他 | **(288)** | (282) |
| | **72,861** | 23,627 |

## 8. 扣除撥回的預期信貸虧損模式下的減值虧損

| | **2024年** | 2023年 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 已(撥回)確認減值虧損： | | |
| —財務擔保合約 | **16,512** | (1,377) |
| —按公允價值計入其他全面收益的供應鏈資產 | **1,895** | (6,040) |
| —應收擔保客戶款項 | **(4)** | 5 |
| —按攤銷成本計量的債務工具 | **(100)** | |
| —應收貿易款項及應收票據 | **(214)** | 79 |
| —貸款予一間聯營公司 | **(336)** | 190 |
| | **17,753** | (7,143) |

## 9. 融資成本

| | **2024年** | 2023年 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | |

## 11. 年內溢利

年內溢利乃扣除(計入)下列各項後計算：

| | **2024年** | 2023年 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 董事酬金 | **8,674** | 7,945 |
| 其他員工成本(不包括董事酬金) | | |
| —薪金、津貼及其他員工福利，包括以股份為基礎的付款開支 | **192,951** | 182,360 |
| —員工退休福利計劃供款 | **12,939** | 11,698 |
| 員工成本總額 | **214,564** | 202,003 |
| 減：無形資產中的資本化金額 | **(26,956)** | (23,724) |
| 合約成本中的資本化金額 | **–** | (511) |
| 於損益確認的員工成本 | **187,608** | 177,768 |
| 物業及設備折舊 | **1,637** | 2,826 |
| 使用權資產折舊 | **12,415** | 14,789 |
| 投資物業折舊 | **883** | 883 |
| 無形資產攤銷 | **19,418** | 14,099 |
| 折舊及攤銷總額 | **34,353** | 32,597 |
| 減：無形資產中的資本化金額 | **–** | (7) |
| 在建樓宇中的資本化金額 | **(2,158)** | (1,079) |
| 於損益確認的折舊及攤銷 | **32,195** | 31,511 |
| 研發成本*(附註)* | **22,799** | 24,729 |
| 核數師薪酬 | **3,300** | 3,620 |
| 確認為開支的材料成本 | **639** | 21,125 |
| 捐款 | **721** | 3,039 |

*附註：*於截至2024年12月31日止年度，於其他成本及經營支出確認的研發成本主要包括員工成本人民幣22,156,000元(2023年：人民幣24,116,000元)。

## 12. 股息

年內確認為分派的本公司普通股股東之股息：

| | **2024年** | 2023年 |
|---|---|---|
| | ***千港元*** | *千港元* |
| 2023年末期－每股26.9港仙(2023年：2022年末期－7.5港仙) | **262,893** | 74,150 |

| | **2024年** | 2023年 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 於綜合財務報表列示 | **239,333** | 67,861 |

於報告期結束後，本公司董事建議就截至2024年12月31日止年度每股普通股派發末期股息人民幣34.7分(2023年：26.9港仙)，待股東於本公司應屆股東大會批准作實。

## 13. 每股盈利

本公司擁有人應佔每股基本及攤薄盈利乃根據以下數據計算：

| | **2024年** | 2023年 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 盈利： | | |
| 就每股基本及攤薄盈利而言本公司擁有人應佔年內溢利 | **380,180** | 268,246 |

| | **2024年** | 2023年 |
|---|---|---|
| | ***千股*** | *千股* |
| 股份數目： | | |
| 就每股基本盈利而言普通股的加權平均數 | **976,219** | 985,236 |
| 潛在攤薄普通股的影響： | | |
| 購股權／受限制股份單位計劃 | **477** | 607 |
| 就每股攤薄盈利而言普通股的加權平均數 | **976,696** | 985,843 |

## 14. 於聯營公司的投資

| | **2024年** | 2023年 |
|---|---|---|
| | **12月31日** | 12月31日 |
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 投資於聯營公司的成本(非上市) | **1,373,450** | 562,698 |
| 應佔收購後溢利，扣減已宣派股息 | **130,835** | 20,373 |
| 應佔收購後其他全面收益 | **–** | (103) |
| | **1,504,285** | 582,968 |

## 15. 按公允價值計入損益的其他金融資產

| | **2024年12月31日** | 2023年12月31日 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 非上市投資基金 | **437,077** | 245,351 |
| 普通級 | **230,522** | 190,962 |
| 非上市股本投資 | **75,550** | 75,550 |
| 理財產品 | **65,390** | 102,685 |
| 信託基金 | **1,671** | 1,529 |
| | **810,210** | 616,077 |
| 就呈報分析如下： | | |
| 流動資產 | **339,760** | 202,036 |
| 非流動資產 | **470,450** | 414,041 |
| | **810,210** | 616,077 |

## 16. 按公允價值計入其他全面收益的供應鏈資產

| | **2024年12月31日** | 2023年12月31日 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 按公允價值計入其他全面收益的供應鏈資產 | **4,891,307** | 7,663,344 |
| 就呈報分析如下： | | |
| 流動資產 | **4,889,258** | 7,536,455 |
| 非流動資產 | **2,049** | 126,889 |
| | **4,891,307** | 7,663,344 |

於2024年12月31日，供應鏈資產實際利率主要介乎每年5.00%至15.50%（2023年12月31日：4.90%至14.00%）。

於2024年12月31日，賬面總值人民幣9,007,000元（2023年12月31日：人民幣2,551,000元）的供應鏈資產已逾期。分析按公允價值計入其他全面收益的供應鏈資產的信用質量時，如果按公允價值計入其他全面收益的供應鏈資產的分期償還已逾期，則有關供應鏈資產的全部未清結餘分類為已逾期。

以下為基於按公允價值計入其他全面收益的供應鏈資產的逾期分期還款(不包括於報告期末尚未逾期的分期款項)到期日期的賬齡分析：

| | **2024年12月31日** | 2023年12月31日 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| *逾期：* | | |
| 0至30日 | **–** | 1,743 |
| 31至60日 | **–** | 808 |
| 61至90日 | **4,132** | |
| 超過90日 | **4,875** | |
| | **9,007** | 2,551 |

## 17. 按攤銷成本計量的債務工具

| | **2024年12月31日** | 2023年12月31日 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 投資於2024年6月到期的5.00%的固定利率AB 產品優先級份額 | **–** | 19,068 |
| 減：預期信貸虧損撥備 | **–** | (100) |
| | **–** | 18,968 |

## 18. 按公允價值計入其他全面收益的權益工具

| | **2024年12月31日** | 2023年12月31日 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 非上市股本投資 | **62,711** | 61,498 |

## 19. 定期存款／已抵押銀行存款／現金及現金等價物

本集團定期存款／已抵押銀行存款／現金及現金等價物的固定利率／市場利率範圍如下：

| | **利率範圍(每年)** | |
|---|---|---|
| | **2024年12月31日** | 2023年12月31日 |
| | ***%*** | *%* |
| 定期銀行存款 | **不適用** | 1.45 2.51 |
| 定息已抵押銀行存款 | **0.10~4.00** | 0.00 5.71 |
| 市場利率現金及現金等價物 | **0.00~4.55** | 0.00 2.15 |

本集團於報告期間的已抵押銀行存款分析載列如下：

| | **2024年12月31日** | 2023年12月31日 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 就以下各項抵押的銀行存款： | | |
| —銀行借款 | **1,043,767** | 660,114 |
| —與第三方有關的貸款擔保合約 | **352,606** | 186,197 |
| —衍生金融工具 | **5,032** | 20,139 |
| | **1,401,405** | 866,450 |

## 20. 應付貿易款項及其他應付款項

| | **2024年12月31日** | 2023年12月31日 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 應付客戶及資金方結清 | **290,447** | 96,713 |
| 應計費用 | **70,435** | 71,889 |
| 其他應付稅項 | **55,501** | 57,370 |
| 應付建築款項 | **41,571** | 16,242 |
| 數字金融解決方案客戶保證金 | **3,263** | 14,975 |
| 應付貿易款項 | **2,794** | 5,929 |
| 應付本公司股東的股息 | **346** | 1,852 |
| 應付一間中國附屬公司非控股股東的股息 | **–** | 28,484 |
| 其他應付款項及按金 | **1,456** | 1,298 |
| | **465,813** | 294,752 |

## 21. 合約負債

| | **2024年12月31日** | 2023年12月31日 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 平台普惠撮合科技及其他服務 | **73,326** | 58,995 |

## 22. 擔保合約產生的負債

| | 2024年12月31日 | | | 2023年12月31日 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **溢價減去累計攤銷** | **預期信貸虧損撥備** | **賬面值** | 溢價減去累計攤銷 | 預期信貸虧損撥備 | 賬面值 |
| | ***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* |
| 有關下列各項的擔保合約： | | | | | | |
| －第三方 | **35,737** | **46,532** | **50,682** | 21,412 | 26,413 | 28,495 |
| －聯營公司 | **1,647** | **12,338** | **13,432** | 764 | 3,687 | 3,899 |
| | **37,384** | **58,870** | **64,114** | 22,176 | 30,100 | 32,394 |
| 就呈報分析如下： | | | | | | |
| 即時 | **35,742** | **55,831** | **59,981** | 22,176 | 28,784 | 31,078 |
| 非即時 | **1,642** | **3,039** | **4,133** | | 1,316 | 1,316 |
| | **37,384** | **58,870** | **64,114** | 22,176 | 30,100 | 32,394 |

於報告期末，本公司董事已評估所擔保債務的逾期情況、債務人的財務狀況以及債務人營運所在行業的經濟前景。

以下為本集團根據合約所擔保的金額上限及擔保合約產生的負債詳情。

| | **2024年12月31日** | 2023年12月31日 |
|---|---|---|
| | ***人民幣千元*** | *人民幣千元* |
| 有關下列各項的擔保合約： | | |
| －第三方 | **4,498,693** | 2,524,784 |
| －聯營公司 | **7,427,110** | 2,109,247 |
| | **11,925,803** | 4,634,031 |

## 23. 借款

| | **2024年 12月31日 *人民幣千元*** | 2023年 12月31日 *人民幣千元* |
|---|---|---|
| 銀行借款及已貼現票據 | **2,079,146** | 3,928,776 |
| 委託貸款 | **290,968** | 224,668 |
| 已發行AB | **–** | 1,228,265 |
| 其他貸款 | **529,406** | 838,277 |
| | **2,899,520** | 6,219,986 |
| 有抵押 | **2,191,687** | 5,589,532 |
| 無抵押 | **707,833** | 630,454 |
| | **2,899,520** | 6,219,986 |

| | **2024年 12月31日 *人民幣千元*** | 2023年 12月31日 *人民幣千元* |
|---|---|---|
| 上述須於以下期間償還借款的賬面值*： | | |
| －一年以內 | **2,716,219** | 4,673,232 |
| －超過一年及兩年以內 | **174,569** | 1,360,957 |
| －超過兩年及五年以內 | **8,732** | 185,797 |
| | **2,899,520** | 6,219,986 |
| 減：於流動負債下呈列一年以內到期的金額 | **(2,716,219)** | (4,673,232) |
| 於非流動負債下呈列金額 | **183,301** | 1,546,754 |

* 到期款項乃根據貸款協議所載的預定償還日期。

## 24. 按公允價值計入損益的其他金融負債

| | **2024年 12月31日 *人民幣千元*** | 2023年 12月31日 *人民幣千元* |
|---|---|---|
| 遞延或然代價*(附註26)* | **494,685** | |

## 26. 收購附屬公司

於2024年7月，本集團從獨立第三方收購名風控股有限公司(「**名風**」)100%的股權，該公司為一間控股公司，持有三間附屬公司(包括[redacted]基商[redacted]保理(深圳)有限公司(「**弘基**」)，於2024年7月前為本集團的聯營公司)的股權，主要從事供應鏈融資及投資業務。[redacted]名風[redacted]擴大本集團的相關業務。該收購事項已作為業務收購使用收購法入賬。

**所轉讓代價**

| | *人民幣千元* |
|---|---|
| 現金 | 300,000 |
| 或[redacted]價安排*(附註)* | 489,796 |
| 總[redacted] | 789,796 |

*附註：*根據相[redacted]協議，倘名風及其附屬公[redacted](統稱為「名[redacted]集團」)於[redacted]4年曆年[redacted]經調整後淨利潤超過人民幣20,000,000元，本集團需支付最高金額人民幣200,000,000元；倘名風集團於2024年及2025年曆年的累計經調整後淨利潤超過人民幣45,000,000元，則需支付最高金額人民幣300,000,000元。有關或然安排的公允價值於報告期末為人民幣494,685,000元，並已計入綜合財務狀況表中的按公允價值計入損益的其他金融負債。

收購相關成本已從所轉讓代價中剔除，並已於本年度的綜合損益表中確認為開支。

於收購日期取得的資▼蔭巖鋃炕並敨磃趵嚕璚灊洹涉篠薊蠰計入綜筧▼僞窶饑祉蔗泰告涉篠竄蠰潤超過犥鱙馨

收購名風時產生商譽，因為合併成本包括控制權溢價。此外，商譽包括與進一步擴展本集團供應鏈科技平台行業覆蓋範圍及加強現有業務發展有關的金額。該等裨益並無與商譽分開確認，因為彼等不符合可識別無形資產的確認標準。

概無該等收購所產生的商譽預期就稅務目的可作扣減。

**來自收購名風的淨現金流出：**

| | |
|---|---|
| 已付現金代價 | 300,000 |
| 減：已收購現金及現金等價物結餘 | (18,253) |
| | 281,747 |

**於收購日期於弘基先前持有的股權的公允價值**

弘基的公允價值乃由一名獨立且專業的合資格估值師使用現值技術估計。公允價值使用收入法根據弘基產生的預期現金流釐定。

於收購日期，先前作為於聯營公司的權益持有的弘基的股權的公允價值為人民幣62,242,000元，而先前作為於聯營公司的權益持有的弘基的股權的賬面值為人民幣12,985,000元，差額人民幣49,257,000元已確認為重新計量先前持有的於聯營公司的權益於成為附屬公司後的收益並列入綜合損益表的「其他收益及虧損」項目中。先前於其他全面收益中確認的金額人民幣25,000元被重新分類至損益。

**收購對本集團業績的影響**

年內溢利包括名風集團所產生的額外業務應佔人民幣40,804,000元。年內收入包括名風集團產生的人民幣51,243,000元。

倘收購於2024年1月1日完成，本集團的年內收入將為人民幣939,795,000元，而本集團的年內溢利將為人民幣354,292,000元。備考資料僅供說明，並不一定表示收購倘於2024年1月1日完成時本集團將會達致的實際收入及經營業績，亦並非用於未來業績的預測。

倘名風集團於本年度開始時被收購，於釐定本集團的「備考」收入及溢利時，本公司董事根據收購日期的設備已確認金額計算物業、廠房及設備折舊。

## 報告期後事項

除上文及綜合財務報表附註12所披露者外，本集團於報告期後概無其他重大期後事項。

## 刊發

本年度業績公告分別刊登於聯交所網站(　　.　　.　)及本公司網站(　　.　　.　)。

承董事會命
**盛業控股集團有限公司**
**Tung Chi Fung**
*主席*

香港，2025年3月17日

*於本公告日期，董事會包括兩名執行董事：　　C　　先生及王瑩女士；一名非執行董事：盧偉雄先生；及四名獨立非執行董事：　　B　先生、鄧景山先生、陳玉英女士及孫偉勇先生。*

*™ i 訟甥走潐穠杶侐聲育鏍訪殖偭旯糐、凭跋尉婤袞碖訾糮妣装卼礸瀕*

*本公告內中文名稱的英文翻譯，倘有「*」標記則僅收錄作參考用途，不應被視為有關中文名稱的正式英文名稱。*

*本公告中英文版本如有任何不一致之處，概以英文版本為準。*

*除另有指明外，暡稅仃訊暡*