

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之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不會就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之任何損失承擔任何責任。

C-LINK SQUARED LIMITED

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：1463)

截至2024年12月31日止年度 全年業績公告

財務摘要

- 截至2024年12月31日止年度的收益約為97.0百萬令吉特，較上一年度的約93.8百萬令吉特增加約3.4%。
- 截至2024年12月31日止年度的毛利約為24.3百萬令吉特，較上一年度的約22.9百萬令吉特增加約6.2%。
- 截至2024年12月31日止年度的本公司股權持有人應佔虧損約為21.4百萬令吉特，虧損較上一年度的本公司股權持有人應佔虧損約4.2百萬令吉特增加約17.2百萬令吉特。
- 截至2024年12月31日止年度的本公司股權持有人應佔每股基本虧損約為0.75令吉特分，每股虧損由上一年度的約0.18令吉特分增加0.57令吉特分。
- 董事會不建議派付截至2024年12月31日止年度的末期股息(2023年：無末期股息)。

C-Link Squared Limited (「本公司」或「我們」) 董事 (「董事」) 會 (「董事會」) 欣然公佈本公司及其附屬公司 (統稱「本集團」) 截至2024年12月31日止年度 (「報告期」) 之綜合全年業績，連同截至2023年12月31日止年度之比較數字如下：

本公告所載若干金額及百分比數字已作約整調整，或約整至一或兩個小數位。任何表格、圖表或其他部分中列示之總額與金額總和之間的差異均因約整所致。

綜合全面收益表

截至12月31日止年度

	附註	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
來自與客戶訂立合約的收益	4	96,990	93,763
銷售成本		<u>(72,658)</u>	<u>(70,856)</u>
毛利		24,332	22,907
其他收入	5	1,148	1,224
銷售及分銷開支		(519)	(130)
行政開支		(43,186)	(25,007)
融資成本	6	<u>(316)</u>	<u>(459)</u>
除稅前虧損	7	(18,541)	(1,465)
所得稅開支	8	<u>(2,569)</u>	<u>(1,953)</u>
年內虧損		<u><u>(21,110)</u></u>	<u><u>(3,418)</u></u>
其他全面 (虧損) / 收益			
於後續期間或會重新分類至損益的項目：			
換算海外業務產生的匯兌差額		<u>(1,901)</u>	<u>1,397</u>
年內其他全面 (虧損) / 收益 (扣除稅項)		<u>(1,901)</u>	<u>1,397</u>
年內全面虧損總額		<u><u>(23,011)</u></u>	<u><u>(2,021)</u></u>

	附註	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
應佔(虧損)／溢利：			
本公司股權持有人		(21,430)	(4,249)
非控股權益		<u>320</u>	<u>831</u>
		<u>(21,110)</u>	<u>(3,418)</u>
應佔全面(虧損)／收益總額：			
本公司股權持有人		(23,086)	(3,339)
非控股權益		<u>75</u>	<u>1,318</u>
		<u>(23,011)</u>	<u>(2,021)</u>
本公司股權持有人應佔每股虧損：			
基本及攤薄(令吉特分)	9	<u>(0.75)</u>	<u>(0.18)</u>

綜合財務狀況表

於12月31日

	附註	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
資產			
非流動資產			
物業、廠房及設備		22,693	20,728
使用權資產		3,976	3,819
無形資產		4,745	6,392
商譽		191,911	–
預付款項		830	3,068
遞延稅項資產		575	736
		<u>224,730</u>	<u>34,743</u>
流動資產			
存貨		2,089	617
貿易應收款項	11	19,211	19,675
預付款項、按金及其他應收款項		5,546	5,026
可收回所得稅		363	886
現金及銀行結餘		59,723	42,673
		<u>86,932</u>	<u>68,877</u>
資產總值		<u>311,662</u>	<u>103,620</u>
權益及負債			
流動負債			
貿易應付款項	12	1,405	4,864
其他應付款項		5,792	3,316
合約負債		3,694	1,535
應付所得稅		93	243
貸款及借款		2,731	2,605
租賃負債		457	324
		<u>14,172</u>	<u>12,887</u>
流動資產淨額		<u>72,760</u>	<u>55,990</u>

	附註	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
非流動負債			
貸款及借款		1,559	4,290
租賃負債		491	353
遞延稅項負債		264	252
		<u>2,314</u>	<u>4,895</u>
負債總額		<u>16,486</u>	<u>17,782</u>
資產淨值		<u>295,176</u>	<u>85,838</u>
本公司股權持有人應佔資本及儲備			
股本	13	5,189	4,233
儲備		285,296	76,989
		<u>290,485</u>	<u>81,222</u>
非控股權益		<u>4,691</u>	<u>4,616</u>
權益總額		<u>295,176</u>	<u>85,838</u>
權益及負債總額		<u>311,662</u>	<u>103,620</u>

財務資料附註

1. 一般資料

本公司為一家於開曼群島註冊成立的獲豁免有限公司。本公司的註冊辦事處為Windward 3, Regatta Office Park, PO Box 1350, Grand Cayman KY1-1108, Cayman Islands。本公司的總辦事處及主要營業地點為No. 1, Persiaran Sungai Buloh, Taman Industri Sungai Buloh, Kota Damansara, 47810 Petaling Jaya, Selangor, Malaysia。本公司於中華人民共和國(「中國」)香港特別行政區(「香港」)的主要營業地點為香港銅鑼灣希慎道33號利園一期19樓1901室。

本公司的主要活動為投資控股。於報告期內，本公司的主要附屬公司主要從事(i)提供外判服務，其中包括於馬來西亞提供外判文件管理服務及相關軟件應用程序及企業軟件解決方案服務以及於中國(僅就本公告而言，除另有說明者外，不包括香港、台灣及中國澳門特別行政區)提供外判保險風險分析服務及保險營銷服務；(ii)於中國分銷及銷售醫療設備及藥劑產品；及(iii)於中國提供互聯網醫院及實體門診服務。

2. 編製基準及會計政策變動

2.1 編製基準

綜合財務報表乃根據國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)及香港公司條例(「公司條例」)的披露規定編製。綜合財務報表乃按歷史成本基準編製。除另有指明外，綜合財務報表以馬來西亞令吉特(「令吉特」)呈列且所有數額均約整至最接近的千位數。

2.2 本年度強制生效經修訂之國際財務報告準則

於本年度，本集團就編製綜合財務報表首次應用於2024年1月1日或之後開始之年度期間強制生效之國際會計準則理事會頒佈之以下經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第16號(修訂本)	售後租回中之租賃負債
國際會計準則第1號(修訂本)	負債分類為流動或非流動
國際會計準則第1號(修訂本)	附帶契諾之非流動負債
國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂本)	供應商融資安排

於本年度的國際財務報告準則修訂本對本集團於當前或過往財政年度的業績及財務狀況並無重大影響。本集團尚未應用於本會計年度尚未生效的任何其他新訂準則或詮釋。

3. 分部資料

就管理而言，本集團僅有一個可報告經營分部，即提供外判服務。本集團亦從事提供醫療設備及藥劑產品分銷及銷售，以及提供互聯網醫院及實體門診服務。

由於本集團超過90%的收益來自提供外判服務，故並無合併經營分部以組成上述可報告經營分部。

截至2024年及2023年12月31日止年度，本集團來自外部客戶的收益主要來自其於馬來西亞、新加坡以及中國的業務，而於2024年及2023年12月31日，本集團的非流動資產主要位於馬來西亞及中國。

(a) 地域資料

	截至12月31日止年度	
	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
地域市場		
馬來西亞	71,603	76,727
新加坡	2,398	2,512
中國	22,989	14,524
	<u>96,990</u>	<u>93,763</u>
來自與客戶訂立合約的總收益	<u>96,990</u>	<u>93,763</u>

(b) 非流動資產

	2024年	2023年
	千令吉特	千令吉特
馬來西亞	31,488	33,952
中國	192,667	55
	<u>224,155</u>	<u>34,007</u>
總計	<u>224,155</u>	<u>34,007</u>

就此而言的非流動資產包括物業、廠房及設備、使用權資產、預付款項、無形資產及商譽，但不包括遞延稅項資產。

(c) 有關主要客戶的資料

於各報告期來自本集團收益五大客戶組別的收益載列如下：

	佔總收益的 百分比	銷售額 千令吉特
截至2024年12月31日止年度		
銀行集團A	22.94%	22,252
銀行集團B	15.99%	15,506
銀行集團C	8.47%	8,216
零售客戶D(附註)	5.61%	5,440
保險集團E(附註)	5.49%	5,328
	<hr/>	<hr/>
總計	58.50%	56,742
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
截至2023年12月31日止年度		
銀行集團A	23.09%	21,653
銀行集團B	16.15%	15,147
銀行集團C	10.56%	9,900
保險集團F	6.44%	6,034
銀行集團G	4.15%	3,894
	<hr/>	<hr/>
總計	60.39%	56,628
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

附註： 截至2023年12月31日止年度的收益並無貢獻本集團於該年度的總收益超過10%。

4. 來自與客戶訂立合約的收益

4.1 收益分類資料

下文載列本集團來自與客戶訂立合約的收益分類：

	截至12月31日止年度	
	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
服務類型		
外判服務：		
—文件管理	67,322	73,682
—保險營銷	17,227	12,889
—保險風險分析	111	473
—企業軟件解決方案：		
—定制軟件	5,181	4,479
—電子文件存儲服務	1,498	1,078
其他：		
—分銷及銷售醫療設備	1,032	1,162
—銷售藥劑產品	2,555	—
—互聯網醫院及實體門診服務	2,064	—
來自與客戶訂立合約的總收益	96,990	93,763
收益確認的時間		
按時間點	90,311	88,206
按一段時間	6,679	5,557
來自與客戶訂立合約的總收益	96,990	93,763

4.2 履約責任

有關本集團履約責任的資料概述如下：

外判文件管理服務

履約責任按時間點履行且一般於服務完成後到期支付。

外判保險風險分析服務及保險營銷服務

履約責任於報告或數據交付予客戶並被其客戶接受時按時間點履行且一般於服務完成後到期支付。

定制軟件

履約責任於一段時間內履行且一般於達致預先協定的賬款期時到期支付。

電子文件存儲服務

履約責任於一段時間內履行且一般於服務期開始前提前到期支付。

醫療設備及藥劑產品分銷及銷售

履約責任於客戶接受貨品時履行且一般於交付前提前付款。

互聯網醫院及實體門診服務

履約責任按時間點履行且一般應於服務完成時付款。

於2024年及2023年12月31日分配予剩餘履約責任(未履行或部分未履行)的交易價格如下：

	於12月31日	
	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
預期於以下時間確認：		
一年內	1,969	2,238
一年以上	<u>151</u>	<u>115</u>
	<u>2,120</u>	<u>2,353</u>

本集團就豁免披露預期原期限為一年或以內的剩餘履約責任的資料使用實際權宜法。

於2024年12月31日預期於一年以上確認的剩餘履約責任與將於兩年內或以上(2023年：於兩年內或以上)履行的企業軟件解決方案有關。

5. 其他收入

	截至12月31日止年度	
	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
利息收入	1,124	1,068
其他	<u>24</u>	<u>156</u>
	<u>1,148</u>	<u>1,224</u>

6. 融資成本

	截至12月31日止年度	
	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
下列項目的利息開支：		
—定期貸款	271	374
—透支	—	1
—租賃負債	45	13
交易成本攤銷	—	71
	<u>316</u>	<u>459</u>

7. 除稅前虧損

於計算除稅前虧損時已計入下列項目：

	截至12月31日止年度	
	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
核數師酬金：		
—法定	603	582
—其他	102	102
確認為開支之服務成本	62,762	63,145
確認為開支之存貨成本	1,677	545
員工成本(附註(i))	11,793	16,884
物業、廠房及設備折舊(附註(ii))	1,158	1,147
使用權資產折舊(附註(iii))	610	215
無形資產攤銷(附註(iv))	1,647	771
商譽減值虧損	23,323	—
貿易應收款項預期信貸虧損撥備	47	245
壞賬撇銷：		
—貿易應收款項	—	590
未放取假期(撥回)／撥備	(66)	35
未變現外幣匯兌虧損淨額	38	253
研究成本	1,786	917
法律及其他專業費用	<u>3,750</u>	<u>3,833</u>

附註：

- (i) 員工成本約6,308,000令吉特(2023年：約5,855,000令吉特)、138,000令吉特(2023年：無)及5,347,000令吉特(2023年：約11,029,000令吉特)分別計入綜合全面收益表的「銷售成本」、「銷售及分銷開支」及「行政開支」。
- (ii) 物業、廠房及設備折舊約264,000令吉特(2023年：約540,000令吉特)及894,000令吉特(2023年：約607,000令吉特)分別計入綜合全面收益表的「銷售成本」及「行政開支」。
- (iii) 使用權資產折舊計入綜合全面收益表的「行政開支」。
- (iv) 無形資產攤銷計入綜合全面收益表的「銷售成本」。

8. 所得稅開支

	截至12月31日止年度	
	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
即期所得稅：		
—馬來西亞	2,505	2,505
—中國	96	263
過往年度撥備不足／(超額撥備)：		
—馬來西亞	31	(137)
—中國	(236)	(554)
	<u>2,396</u>	<u>2,077</u>
遞延稅項	<u>173</u>	<u>(124)</u>
所得稅開支	<u><u>2,569</u></u>	<u><u>1,953</u></u>

9. 本公司股權持有人應佔每股虧損

每股基本虧損乃按本公司股權持有人應佔本公司虧損淨額除以財政年度內發行在外的普通股加權平均數計算。

下表反映本公司股權持有人應佔每股基本及攤薄虧損計算所用之收入及股份數據：

	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
就每股基本及攤薄虧損而言的本公司股權持有人 應佔年內虧損	<u>(21,430)</u>	<u>(4,249)</u>
	股份數目	
	2024年 千股	2023年 千股
就每股基本及攤薄虧損而言的加權平均股份數目	<u>2,841,857</u>	<u>2,400,000</u>

截至2023年12月31日止年度所採用的普通股加權平均數已在計算時考慮到2023年6月13日的本公司股份拆細，當中每股面值為0.01港元的1股已發行及未發行普通股拆細為3股每股面值為三分之一港仙的普通股(附註13)。

截至2024年及2023年12月31日止年度，本集團並無已發行潛在攤薄普通股。

10. 股息

董事會不建議派付截至2024年12月31日止年度的末期股息(2023年：無末期股息)。

11. 貿易應收款項

	於12月31日	
	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
貿易應收款項		
第三方	19,759	20,176
減：預期信貸虧損撥備	(548)	(501)
貿易應收款項淨額	<u>19,211</u>	<u>19,675</u>

貿易應收款項不計息，期限通常為30天（2023年：30天）。其按原發票金額確認，有關金額代表其於初步確認時的公平值。

於各報告期末按發票日期並扣除虧損撥備後的貿易應收款項的賬齡分析如下：

	於12月31日	
	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
1個月內	10,521	10,340
1至2個月	3,636	2,705
2至3個月	2,752	2,635
3個月以上	2,302	3,995
	<u>19,211</u>	<u>19,675</u>

12. 貿易應付款項

	於12月31日	
	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
貿易應付款項		
第三方	1,340	4,821
應付一名關聯方款項	65	43
	<u>1,405</u>	<u>4,864</u>

於各報告期末按發票日期的貿易應付款項的賬齡分析如下：

	於12月31日	
	2024年 千令吉特	2023年 千令吉特
1個月內	1,151	4,581
1至2個月	254	283
2至3個月	-	-
3個月以上	-	-
	<u>1,405</u>	<u>4,864</u>

13. 股本

	股份數目 (千股)	千港元
每股面值三分之一港仙之普通股		
法定：		
於2023年1月1日	1,500,000	15,000
股份拆細(附註(i))	3,000,000	-
	<u>4,500,000</u>	<u>15,000</u>
於2023年12月31日、2024年1月1日及2024年12月31日		
	<u>4,500,000</u>	<u>15,000</u>

	股份數目 (千股)	千港元	千令吉特
已發行及繳足：			
於2023年1月1日	800,000	8,000	4,233
股份拆細 (附註(i))	<u>1,600,000</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
於2023年12月31日及2024年1月1日	2,400,000	8,000	4,233
收購一間附屬公司 (附註(ii))	<u>474,251</u>	<u>1,581</u>	<u>956</u>
於2024年12月31日	<u>2,874,251</u>	<u>9,581</u>	<u>5,189</u>

附註：

- (i) 根據本公司股東(「股東」)於2023年6月9日舉行的股東特別大會上通過的決議案，本公司股本中每股面值0.01港元之每一股已發行及未發行普通股拆細為三股每股面值三分之一港仙之普通股之拆細股份。股份拆細於2023年6月13日生效。
- (ii) 於2024年1月26日，本集團收購盛濟投資有限公司(「盛濟」)之全部股權，代價透過發行474,251,497股本公司股份(「股份」)償付，發行價為每股1港元。發行474,251,497股每股面值為三分之一港仙的股份約為1,580,838港元，已於本公司股本入賬，而餘額已入賬為本公司股份溢價的一部分。

管理層討論及分析

業務回顧及前景

我們主要從事(i)於馬來西亞提供外判服務，其中包括提供外判文件管理服務及相關軟件應用程式及企業軟件解決方案服務以及於中國提供外判保險風險分析服務及保險營銷服務；(ii)於中國分銷及銷售醫療設備及藥劑產品；及(iii)於中國提供互聯網醫院及實體門診服務。我們的外判文件管理服務為我們的最大收益來源，其中包括(a)電子文件傳遞；(b)文件打印及郵件專遞；(c)磁墨水字符識別支票（「**磁墨水字符識別支票**」）打印及郵件專遞；(d)醫療ID卡打印及郵件專遞；及(e)文件成像及掃描服務。我們的中國附屬公司主要於中國從事外判保險風險分析服務及保險營銷服務之業務、醫療設備及藥劑產品分銷及銷售業務以及提供互聯網醫院及實體門診服務。

多年來，我們成功開發專注於資訊科技（「**資訊科技**」）的專有企業軟件應用程式，為馬來西亞的銀行、保險及零售業的大型公司推動數碼化轉型。我們的解決方案由在資訊科技及金融服務行業擁有豐富經驗的資深資訊科技團隊開發，目的是優化客戶的資訊科技文件管理系統。我們的策略為透過持續開發及加強我們成功的專有企業軟件推動核心業務增長，從而增強我們的競爭優勢，擴展我們於馬來西亞及新加坡銀行及保險業的影響力，及為長期可持續增長鋪路。

我們經歷了對軟件應用程式解決方案交付的軟件即訂閱服務（「**SaaS**」）於馬來西亞的需求增加，其增加了現有及新客戶採用我們的企業軟件解決方案服務的Streamline Suite的需求。與此同時，市場需求一直在不斷發展，且數碼技術快速發展進一步增加人工智能（「**AI**」）、直播及視像技術等先進技術的運用，協助與客戶的多渠道互動及自動化改進業務流程。由於我們一直在不斷加強我們的業務模式，為未來做好準備，我們將繼續投資於擴大解決方案及服務的規模，以善用該機遇，並且更針對性地應對變化，為本集團的未來創新及發展奠定基礎。此外，鑒於我們於2024年應對多

重挑戰，如美元強勢及通脹影響導致的成本高企，我們希望透過降低成本、加強創新及持續完善Streamline Suite企業軟件解決方案服務將該等影響減至最低。我們進一步希望透過策略夥伴關係保持發展勢頭，為未來成功作好準備。

鑑於上述情況，我們正在升級我們的資訊科技基礎設施，並擴展我們預計將於2025年年底投入使用的馬來西亞符合三級標準的數據中心（「**數據中心**」）託管及提供Streamline Suite的能力。該新數據中心將使本集團能夠增強我們為客戶提供電子分發及企業軟件解決方案的文件託管能力，從而為本集團的外判文件管理服務及企業軟件解決方案服務提供助力。更多詳情，請參閱本公告「未來計劃及前景」分節。

此外，近年來，我們已成功於中國擴展及多元化發展業務。於報告期內，本公司於2024年1月26日完成透過其直接全資附屬公司Core Squared Limited收購盛濟100%已發行股份（「**收購事項**」），並透過進軍互聯網醫院業務並提供實體門診服務進一步多元化發展本集團業務。透過盛濟之收購事項，本集團已獲得涵蓋電子及實體醫療保健的全面服務，並為本集團提供一個現成的平台，以進入互聯網醫院市場，使本集團能夠利用其於中國的增長潛力。同時，實體門診服務為本集團業務提供有形的補充。收購事項讓本公司可利用盛濟透過其附屬公司所控制的診所現有基礎設施、設備及專業知識。虛擬及實體醫療保健服務的結合確保對病人的全面綜合護理，滿足於中國的廣泛醫療保健需求。

未來計劃及前景

我們擬實現業務可持續增長及創造長期股東價值。為實現我們的目標，我們擬實施以下策略：

(i) 擴大本集團的數據處理及技術能力：

- 將我們於2022年收購的現有樓宇改建成新數據中心，以升級我們的資訊科技基礎設施，擴大我們的外判文件管理服務及我們的企業軟件解決方案；及

(ii) 擴大本集團在當地的市場佔有率及探索區域擴展以獲取更多市場份額：

- 維持及加強與現有客戶的關係，並主要於馬來西亞、新加坡、越南及中國獲得新客戶。

自2020年以來，本集團已從內部資源中動用約6.2百萬令吉特（相當於約12.0百萬港元）用於數據中心的設計及項目管理。然而，由於自2020年初爆發史無前例的新型冠狀病毒疫情（「**COVID-19爆發**」），馬來西亞政府在全國範圍實施一系列預防措施，包括（但不限於）行動管制令（「**行動管制令**」）。由於COVID-19爆發及當時根據行動管制令在全國實施封城措施，本集團新數據中心設施的建設計劃已押後，且誠如本公司日期為2021年11月4日的公告（「**2021年公告**」）所披露，本公司其後決定收購馬來西亞的一棟現有樓宇並將其改造為數據中心，而放棄自建。於2022年1月10日，本集團與獨立第三方訂立臨時協議，以就此目的於馬來西亞收購一幢樓宇，代價為12.0百萬令吉特（相當於約22.3百萬港元），其中10.3百萬令吉特（相當於約19.5百萬港元）已由本公司股份發售及配售（「**股份發售**」）的所得款項淨額支付，進一步詳情載於本公司日期為2020年3月17日之招股章程（「**招股章程**」）及2021年公告。本集團於2022年6月開始將大樓改建為數據中心。於2024年12月31日，改建工程仍在進行中，預計數據中心將於2025年年底前投入使用。改建工程有所延誤乃主要由於無法預見的因素，包括但不限於以下各項所需的時間不可預見地較長：(i)馬來西亞數據中心格局的不斷發展導致需要進行的設計評估；(ii)就改變建築物用途向馬來西亞地方當局重新申請批准建築、改建及施工計劃；及(iii)鑒於通脹導致價格上漲，用以降低成本的適當建築工程招標程序。

我們預期數據中心的建設程序將於2025年年底完成，並於2026年年初投入使用。新數據中心將為本集團的外判文件管理服務及企業軟件解決方案服務作出貢獻，讓本集團能夠提升為客戶提供電子分發和企業軟件解決方案的文件託管能力。

自2021年7月及2022年4月起，本集團已擴大其於中國的足跡，並一直分別於中國從事外判保險風險分析服務及保險營銷服務以及醫療設備分銷及銷售業務。本集團的保險風險分析服務及保險營銷服務以及醫療設備分銷及銷售業務的互補整合，使本集團能夠提供更優質的解決方案，並提高長期營運效率。此外，於2024年年初進行收購事項使本集團能夠在中國向現有及擴大客戶群的新客戶提供一站式保險及醫療保健服務。

展望未來，本集團預期開發先進的互聯網雲技術及大數據分析，為中國的保險及保險相關行業客戶創建全面及高效的服務系統。此外，本集團計劃以此服務體系為基礎，尋求進一步把業務國際化及多元化。潛在業務機會包括：(i)保險大數據業務；(ii)開展保險數據相關的健康管理、設備銷售及大健康業務；及(iii)面向各類中小企數據雲業務，比如遠程醫療、視頻會議等多方面的業務機會。

此外，就本集團互聯網醫院及實體門診服務而言，本集團計劃策略性地結合直播電商與私域流量，建構「健康科學+銷售」生態系統，利用AI推薦算法精準定位消費者。本公司將與醫藥物流公司合作並部署區域雲端倉庫加快交付時間，供應鏈效率預期將有所提升。本公司計劃採用互聯網醫院與直播電商結合的新零售模式，以團隊為支撐，透過合規渠道，在不同城市、不同店舖進行規模化經營。本公司亦計劃透過與創新醫療器材製造商合作擴大其代理品牌組合，透過線上演示及線下體驗區相結合的方式推廣檢測試劑盒、可穿戴設備及診斷工具等產品。

本集團仍將審慎地於中國穩步發展其業務，並將定期檢視其業績、策略及發展。

財務回顧

來自與客戶訂立合約的收益

截至2024年12月31日及2023年12月31日止年度，我們的總收益分別約為97.0百萬令吉特及93.8百萬令吉特。我們於2024年的收益主要來自(i)主要向金融機構及零售客戶提供外判服務，其中包括於馬來西亞提供外判文件管理服務及相關軟件應用程序及企業軟件解決方案服務以及於中國提供外判保險風險分析服務及保險營銷服務，合共佔本集團總收益約94.2%（2023年：約98.8%），(ii)於中國分銷及銷售醫療設備及藥劑產品，佔本集團總收益約3.7%（2023年：約1.2%），及(iii)於中國提供互聯網醫院及實體門診服務，佔本集團總收益約2.1%（2023年：無）。

提供外判服務

外判文件管理服務

截至2024年12月31日及2023年12月31日止年度，我們提供外判文件管理服務產生的收益分別佔總收益約69.4%及78.6%。提供外判文件管理服務產生的收益由截至2023年12月31日止年度約73.7百萬令吉特減少約6.4百萬令吉特或8.6%至截至2024年12月31日止年度約67.3百萬令吉特。有關收益減少乃主要由於截至2024年12月31日止年度文件印刷及郵件專遞服務需求減少所致，部分由電子文件傳遞服務需求增加所抵銷。

外判保險風險分析服務及保險營銷服務

於報告期間，我們在中國向保險或保險相關行業的客戶提供外判保險風險分析服務及保險營銷服務。

我們提供外判保險風險分析服務及保險營銷服務產生的收益佔截至2024年12月31日止年度的總收益約17.9%（2023年：約14.3%），約為17.3百萬令吉特（2023年：約13.4百萬令吉特）。有關收益增加乃主要由於有關服務的需求自前所未有的COVID-19爆發以及過去幾年中國實施的全國範圍封鎖措施之後經濟低迷中逐漸復甦。

企業軟件解決方案

於報告期間，我們使用專有Streamline軟件向客戶提供企業軟件解決方案，並主要自授權費、維護費及實施費產生收益。

截至2024年12月31日及2023年12月31日止年度，我們提供企業軟件解決方案產生的收益分別佔總收益的約6.9%及5.9%。我們提供企業軟件解決方案服務產生的收益由截至2023年12月31日止年度的約5.6百萬令吉特增加約1.1百萬令吉特或20.2%至截至2024年12月31日止年度的約6.7百萬令吉特。於報告期間提供企業軟件解決方案產生的收入增加，主要由於向新加坡一家金融機構提供的定制企業軟件解決方案服務增加所致。

醫療設備和藥劑產品分銷及銷售

我們自2022年4月起於中國從事醫療設備分銷及銷售業務及自2024年年初起透過新收購的中國附屬公司在中國銷售藥劑產品。當本集團的附屬公司為交易的代理人時，醫療設備及藥劑產品的分銷及銷售所產生的收益按淨額確認；當本集團的附屬公司為交易的主事人時，則按總額確認。

截至2024年12月31日止年度，我們自醫療設備及藥劑產品分銷及銷售產生的收益佔總收益約3.7%（2023年：約1.2%），約為3.6百萬令吉特（2023年：約1.2百萬令吉特）。

互聯網醫院及實體門診服務

自2024年年初以來，於收購事項後，我們透過中國附屬公司從事提供互聯網醫院及實體門診服務。截至2024年12月31日止年度，我們提供互聯網醫院及實體門診服務產生的收益佔總收益約2.1%，約為2.1百萬令吉特（2023年：無）。

銷售成本

我們的銷售成本由截至2023年12月31日止年度的約70.9百萬令吉特增加約1.8百萬令吉特或2.5%至截至2024年12月31日止年度的約72.7百萬令吉特。銷售成本增加乃主要由於與我們於中國提供外判保險營銷服務有關的第三方承包商收取的服務費增加，惟部分被馬來西亞文件郵件專遞服務產生的郵資減少所抵銷。

毛利及毛利率

我們的毛利由截至2023年12月31日止年度的約22.9百萬令吉特增加約1.4百萬令吉特或6.2%至截至2024年12月31日止年度的約24.3百萬令吉特。我們的毛利率由截至2023年12月31日止年度的約24.4%增加約0.7個百分點至截至2024年12月31日止年度的約25.1%。毛利增加主要由於我們於中國提供外判保險營銷服務產生的收入增加，而毛利率增加乃主要由於提供文件郵件專遞服務等毛利率較低的服務產生的收益部分減少所致。

其他收入

截至2024年12月31日止年度，我們的其他收入約為1.1百萬令吉特（2023年：約1.2百萬令吉特），主要包括來自信譽良好銀行的定期存款所產生的利息收入。

銷售及分銷開支

銷售及分銷開支主要指於中國提供外判保險風險分析服務及保險營銷服務以及分銷及銷售醫療設備所產生的推廣費用及員工成本，於2024年約為0.5百萬令吉特（2023年：約0.1百萬令吉特）。

行政開支

我們的行政開支由截至2023年12月31日止年度的約25.0百萬令吉特增加約18.2百萬令吉特或72.7%至截至2024年12月31日止年度的約43.2百萬令吉特。2024年增加主要由於(i)有關主要從事於中國提供互聯網醫院及實體門診服務的現金產生單位的商譽減值虧損約23.3百萬令吉特，及(ii)研究成本增加，惟部分被員工成本(包括長期服務薪酬及其他員工款項)減少所抵銷。上述減值虧損之詳情載於本公告「商譽及商譽之減值虧損」一節。

融資成本

我們的融資成本由截至2023年12月31日止年度的約0.5百萬令吉特減少約0.2百萬令吉特或31.2%至截至2024年12月31日止年度的約0.3百萬令吉特，主要由於本集團定期貸款的未償還結餘減少。

除稅前虧損

截至2024年12月31日止年度，我們的除稅前虧損約為18.5百萬令吉特(2023年：除稅前虧損約1.5百萬令吉特)。有關除稅前虧損增加主要由於上述商譽之減值虧損約23.3百萬令吉特所致。

所得稅開支

我們的所得稅開支由截至2023年12月31日止年度約2.0百萬令吉特增加約0.6百萬令吉特或31.5%至截至2024年12月31日止年度約2.6百萬令吉特。所得稅開支增加主要由於截至2024年12月31日止年度有關於馬來西亞提供外判文件管理服務及於中國提供外判保險風險分析服務及保險營銷服務之估計所得稅開支之過往年度超額估計所得稅開支撥回較截至2023年12月31日止年度有所減少。

年內虧損

截至2024年12月31日止年度，我們的年內虧損約為21.1百萬令吉特（2023年：年內虧損約3.4百萬令吉特）。有關年內虧損主要由於上述商譽之減值虧損約23.3百萬令吉特所致。

商譽及商譽之減值虧損

背景資料

於2024年1月26日（「**完成日期**」），本公司藉本公司之直接全資附屬公司Core Squared Limited完成收購合共100%盛濟（連同其附屬公司統稱「**盛濟集團**」）已發行股份。根據本集團與鄒程女士（「**鄒女士**」）及樂羨女士（「**樂女士**」）訂立的日期為2023年12月28日的股份購買協議（「**股份購買協議**」），284,550,898股及189,200,529股新股份（「**代價股份**」）已分別發行及配發予Sun Join Capital Investment Limited（由鄒女士全資擁有）及Sun Join Venture Management Limited（由樂女士全資擁有）作為收購事項的代價。盛濟集團主要於中國從事提供互聯網醫院及實體門診服務。根據於完成日期股份之市價，代價股份之公平值約為232,349,000令吉特，及於完成日期所收購可識別資產及所承擔負債淨額約為17,115,000令吉特。根據國際財務報告準則第3號「業務合併」的規定，本公司將盛濟集團之公平值超出上述於完成日期所收購可識別資產及所承擔負債淨額之部分確認為商譽，於完成日期約為215,234,000令吉特。

於2024年12月31日商譽之減值評估

本公司已委聘獨立估值師（「**估值師**」）就截至2024年12月31日止年度之商譽之減值虧損進行獨立估值。

於2024年12月31日，盛濟集團的現金產生單位（「**現金產生單位**」）（「**盛濟集團現金產生單位**」）的商譽及商譽減值虧損詳情載列如下：

	於 2024年1月26日 之商譽 千令吉特	於 2024年12月31日 之商譽 (經扣 除減值虧損) 千令吉特	截至 2024年12月31日 止年度之商譽 減值虧損 千令吉特
盛濟集團現金產生單位	215,234	191,911	23,323

董事根據國際會計準則第36號「資產減值」(「國際會計準則第36號」)對於2024年12月31日之商譽賬面值進行減值檢討。國際會計準則第36號將減值虧損界定為資產或現金產生單位的賬面值超過其可收回金額的金額。資產或現金產生單位的可收回金額為其公平值減出售成本及其使用價值的較高者。

除上述商譽外，與商譽一同產生現金流量的物業、廠房及設備以及使用權資產亦計入盛濟集團現金產生單位內，以進行減值評估。

由於於2024年12月31日市場上可資比較交易不足，故董事透過估計獲分配商譽之盛濟集團現金產生單位之使用價值計量其可收回金額。根據國際會計準則第36號，使用價值界定為「預期自資產或現金產生單位獲得的未來現金流量的現值」。

估計資產或現金產生單位的使用價值包括估計持續使用該資產或現金產生單位及其最終出售所產生的未來現金流入及流出，並對該等未來現金流量應用適當貼現率。因此，於釐定盛濟集團現金產生單位的相關可收回金額(相當於盛濟集團的業務價值)時，本公司根據於2024年12月31日涵蓋五年期的財務預算編製及估計預期盛濟集團將產生的未來現金流量(「現金流量預測」)，其中主要假設及估計包括增長率、所用貼現率及根據董事對未來業務前景及未來計劃的看法所作出的預測表現，而估值師根據現金流量預測使用收益法釐定盛濟集團現金產生單位的使用價值，其符合國際財務報告準則第13號「公平值計量」的規定，且為估值師計算現金產生單位的使用價值時普遍採納的做法。

國際財務報告準則第13號規定，「收益法將未來金額（如現金流量或收入及開支）轉換為單一流動（即貼現）金額。當使用收益法時，公平值計量反映當前市場對該等未來金額的預期」。

截至2024年12月31日止年度，盛濟集團的財務表現未能達致截至2024年12月31日止年度的現金流量預測，乃主要由於(i)中國國家醫療保障局的以下政策變動：(a)於中國線上藥品報銷目錄作出調整後，盛濟集團可報銷及銷售的藥品數目減少，導致藥品銷售下滑，(b)導致若干藥品市價降低，影響了藥品銷售的利潤，及(c)與合規措施（如電子處方追蹤）相關的監管成本增加；(ii)由於中國政府部門的審批程序意外延長，導致盛濟集團的業務因牌照要求而延遲搬遷，已(a)阻礙了盛濟集團的業務擴展，及(b)對盛濟集團的業務營運以及藥品及器材的存儲能力造成負面影響；(iii)公立醫院推廣其自身互聯網平台的數目增加，導致私人互聯網醫院服務的用戶流失；(iv)2024年現行法規的轉變禁止互聯網醫院開立及配送注射藥品，並將互聯網醫院的服務範圍限制為線上諮詢以及口服藥品、食療補劑及專用中藥貼劑的處方及配送；(v)與(a)實體醫療機構醫生現場診療時數要求，(b)醫生現場診療的工作時間及互聯網醫院預約的統一管理及協調，及(c)任何互聯網醫療服務應僅為醫生現場診療的補充的規定相關的新法規規定自2024年年底起生效，均減少了醫生進行線上諮詢的時間，降低了患者參與度；(vi)醫療器械行業新競爭者大量湧入，彼等採用激進的定價策略，加上原材料價格上漲導致生產成本增加，削弱了盛濟集團的競爭優勢以及來自醫療設備分銷和銷售的收益；及(vii)勞工市場上合資格醫療保健專業人員短缺，妨礙了提供互聯網醫院及實體門診服務的更優秀團隊的建立。因此，本公司已於現金流量預測中考慮盛濟集團現金產生單位截至2024年12月31日止年度的實際財務表現及管理層對市場發展的預期，其中主要假設及估計包括增長率、所採用的貼現率及根據管理層對未來業務前景的看法及未來計劃作出的預測表現，並已就截至2029年12月31日止五個年度採納較低的收益增長。

根據現金流量預測，盛濟集團現金產生單位於2024年12月31日的可收回金額約為192,636,000令吉特。根據國際會計準則第36號第104段：

「當且僅當單位(單位組別)的可收回金額小於單位(單位組別)的賬面值時，應就現金產生單位(已獲分配商譽或公司資產的最小現金產生單位組別)確認減值虧損。減值虧損應按以下順序分配以減少單位(單位組別)資產的賬面值：(a)首先，減少分配至現金產生單位(單位組別)的任何商譽的賬面值；及(b)其次，根據單位(單位組別)中各項資產的賬面值按比例分配至單位(單位組別)的其他資產。」

因此，董事釐定截至2024年12月31日止年度與盛濟集團現金產生單位直接相關的商譽減值虧損約為23,323,000令吉特。盛濟集團現金產生單位的資產並無被視為需要作出其他撇減。

末期股息

董事會不建議就截至2024年12月31日止年度分派末期股息(2023年：無末期股息)。

流動資金及財務資源

於2024年12月31日，本集團的貸款及借款總額約為4.3百萬令吉特(2023年12月31日：約6.9百萬令吉特)，較2023年12月31日減少約2.6百萬令吉特或37.8%。本集團於報告期內的貸款及借款乃按介乎4.75厘至6.85厘的浮動利率(2023年12月31日：浮動利率4.50厘至6.85厘)計息，並以令吉特計值。於2024年12月31日，貸款及借款不包括到期日為兩年以上但不超過五年的任何有抵押銀行貸款(2023年12月31日：約1.6百萬令吉特)，惟包括到期日為一年以上但不超過兩年的有抵押銀行貸款約1.6百萬令吉特(2023年12月31日：約2.7百萬令吉特)，以及到期日為少於一年或須於一年內償還的有抵押銀行貸款約2.7百萬令吉特(2023年12月31日：約2.6百萬令吉特)。於2024年12月31日，本集團的貸款及借款4.3百萬令吉特以對本集團租賃土地、工廠樓宇及商舖佔地的第一方公開押記以及本公司所提供的公司擔保作抵押。

於2024年12月31日，本集團以令吉特、人民幣（「人民幣」）及港元計值的現金及銀行結餘為約59.7百萬令吉特（2023年12月31日：約42.7百萬令吉特）。

本集團保持穩健的財政狀況，且有能力應付於日常業務過程中到期的責任。於2024年12月31日，流動比率（即流動資產總值對流動負債總額的比率）約為6.1倍（2023年12月31日：約5.3倍）。本集團的營運資金需求主要以內部資源撥付。

或然負債

於2024年12月31日，本集團概無任何重大或然負債（2023年12月31日：無）。

資本承擔

於2024年12月31日，本集團並無資本承擔（2023年12月31日：約1.3百萬令吉特）。

資金及庫務政策

本集團已對其庫務政策採取審慎的財務管理方針，故於截至2024年12月31日止年度維持健康的流動資金狀況。為管理流動資金風險，董事會密切監察本集團的流動資金狀況，以確保本集團資產、負債及其他承擔的流動資金架構可應付不時的資金需要。截至2024年12月31日止年度，本集團並無使用任何風險對沖工具，並將於有需要時考慮使用。

外匯風險

本集團主要在馬來西亞及中國營運，大部分交易以令吉特、新加坡元（「新加坡元」）及人民幣結算。營運產生的資產、負債及交易主要以令吉特、新加坡元及人民幣計值。儘管本集團或會面臨外匯風險，董事會相信，未來外匯波動將不會對本集團的營運造成任何重大影響，故本集團於截至2024年12月31日止年度並無訂立任何衍生合約對沖外匯風險。本集團尚未採納任何正式對沖政策，並會於有需要時考慮採納該等政策。

資本負債比率

於2024年12月31日，本集團的資本負債比率約為1.5%（2023年12月31日：約8.5%），指於各年末貸款及借款總額佔本公司股權持有人應佔權益總額的百分比。資本負債比率下降乃主要因於2024年1月發行新股份導致本公司股權持有人應佔總權益增加以及計息銀行貸款由2023年12月31日約6.9百萬令吉特減少至於2024年12月31日約4.3百萬令吉特所致。

重大投資、重大收購及出售

管理層採取謹慎的投資策略，動用盈餘現金自低風險投資產品產生穩定利息收入。管理層亦定期監察該等產品之投資表現。

收購事項

於2023年12月28日，本公司之直接全資附屬公司Core Squared Limited與鄒女士及樂女士訂立股份購買協議，據此，Core Squared Limited有條件同意購買，而鄒女士及樂女士有條件同意出售合共100%盛濟已發行股份，總代價為474,251,497港元。盛濟及其集團公司的主要業務為提供互聯網醫院及實體門診服務。收購事項於2024年1月26日完成，而盛濟已成為本公司之間接全資附屬公司。根據股份購買協議，為結算代價，本公司分別向Sun Join Capital Investment Limited（由鄒女士全資擁有）及Sun Join Venture Management Limited（由樂女士全資擁有）發行及配發284,550,898股及189,700,599股代價股份，每股代價股份為1.0港元，相當於經配發及發行代價股份擴大後本公司已發行股本合共約16.5%。

除本公告所披露者外，截至2024年12月31日止年度，本集團並無任何重大投資，且本集團亦無進行任何重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業。

重大投資及資本資產的未來計劃

除本公告「股份發行及股份發售所得款項用途」各段所披露者外，本集團截至本公告日期並無其他有關重大投資及資本資產的未來計劃。

購買、出售或贖回本公司股份

截至2024年12月31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（包括出售庫存股份）。於2024年12月31日及直至本公告日期，本公司並無持有任何庫存股份。

報告期後事項

除本公告所披露者外，本集團於2024年12月31日後及直至本公告日期止並無進行重大期後事項。

僱員及薪酬政策

於2024年12月31日，本集團有180名僱員（2023年12月31日：165名僱員）。截至2024年12月31日止年度，薪酬成本總額（包括董事酬金）為約11.8百萬令吉特（2023年：約16.9百萬令吉特）。

僱員聘用條款符合一般商業慣例。本集團的僱員、董事及高級管理層薪酬根據相關僱員、董事及高級管理層之資格、能力、工作表現、行業經驗、相關市場趨勢及本集團之經營業績等制定及支付。本公司根據行業慣例向優秀僱員授予酌情花紅，並向合資格僱員提供其他福利，包括購股權、退休福利、醫療補貼、退休金及培訓項目。

購股權計劃

本公司於2020年3月11日有條件採納購股權計劃（「**購股權計劃**」）。購股權計劃詳情載於招股章程附錄五「法定及一般資料—F.購股權計劃」一節。自採納起，本公司尚未根據購股權計劃授出購股權。

股份發行及股份發售所得款項用途

股份於2020年3月27日在香港聯合交易所有限公司（「**聯交所**」）主板上市，通過股份發售按每股0.63港元的價格合共發行200,000,000股股份，籌得所得款項淨額約73.7百萬港元（已扣除包銷佣金及所有相關開支）。

誠如於2021年11月4日刊發之2021年公告所載，經考慮到COVID-19疫情對馬來西亞的其時房地產市場及營商環境的影響以及本集團的發展所需，董事會決議（其中包括）變更原分配用於建造數據中心的未動用所得款項淨額的用途，將其用於收購馬來西亞的一棟現有樓宇並將其改建成數據中心。詳情請參閱2021年公告。

其後，誠如本公司日期為2022年12月20日（「**2022年公告**」）及2023年7月28日的公告（「**2023年公告**」）分別所載，經妥為考慮本集團的發展需要後，董事會議決（其中包括）(i)重新分配原用於「加強本集團技術營運支持系統」的未動用所得款項淨額至另一項現有用途，即「委聘外部軟件開發供應商及開發軟件開發計劃內的新應用程序」，(ii)將開發或提供直播及視像技術功能以及人工智能功能納入本集團軟件開發計劃內的現有及新應用程序，(iii)重新分配原先分配至「潛在戰略收購及商機」的未動用所得款項淨額，部分將重新分配至「加強本集團的營銷及推廣力度以爭取新客戶」的現有用途以及部分將重新分配至「委聘外部軟件開發供應商及開發軟件開發計劃內的新應用程序」的現有用途，及(iv)納入委聘外部服務供應商為本集團的Streamline Suite產品及服務提供營銷、銷售、客戶服務及其他支援服務為其「營銷及推廣力度以爭取新客戶」現有用途的一部分。有關詳情請參閱2022年公告及2023年公告。

股份發售所得款項淨額計劃用途及實際用途概要載列如下：

所得款項淨額用途	佔所得款項淨額總額的百分比 (概約)	招股章程 所述的 (並按2021年 公告、2022年 公告及2023年 公告所載 經修訂) 所得款項 淨額擬定用途 百萬港元 (概約)	於報告期內 及直至2024年 12月31日 已動用所得 款項淨額的 實際金額 百萬港元 (概約)	於2024年 12月31日 已動用 所得款項 淨額的實際 金額 百萬港元 (概約)	於2024年 12月31日 未動用 所得款項 淨額的實際 金額 百萬港元 (概約)	於本公告日期 尚未動用的 所得款項淨額的 預期動用時間
增加技術實力及發展其他垂直/平行市場的能力	89.8%	66.2	-	(30.2)	36.0	
—收購一幢現有樓宇並將其改造為數據中心以及 升級資訊科技基礎設施	76.7%	56.5	-	(20.5)	36.0	2025年12月31日
—聘請外部軟件開發供應商並在軟件開發計劃內 開發新應用程序	13.1%	9.7	-	(9.7)	-	
擴展本地市場份額及探索區域擴張，進一步獲取市場份額	10.2%	7.5	(1.0)	(5.8)	1.7	
—加大本集團的營銷及推廣力度以爭取新客戶	10.2%	7.5	(1.0)	(5.8)	1.7	2025年12月31日
	100.0%	73.7	(1.0)	(36.0)	37.7	

由截至2023年12月31日止年度結轉至2024年的尚未動用所得款項淨額餘額約為38.7百萬港元。儘管所得款項淨額之動用已如上文所述延遲，於2024年12月31日所得款項淨額已動用及預期使用的用途與招股章程「未來計劃及所得款項擬定用途」一節、2021年公告、2022年公告及2023年公告所披露者一致。所得款項淨額的未動用部份已存放於馬來西亞及香港信譽卓著的銀行。

於招股章程、2021年公告、2022年公告及2023年公告所述之業務目標、未來計劃及所得款項計劃用途乃基於編製招股章程、2021年公告、2022年公告及2023年公告時本公司對未來市場狀況及行業發展之最佳估計及假設，而所得款項將基於本集團業務、行業及經濟環境之實際發展以作應用。於2024年12月31日及本公告日期，過往於招股章程、2021年公告、2022年公告及2023年公告所披露的所得款項淨額擬定用途並無變動。本公司將持續觀察本集團所從事行業的經營環境及趨勢，以評估股份發售所得款項淨額的用途，以確保符合本公司的最佳利益，並考慮及必要時實施替代計劃並根據聯交所證券上市規則（「**上市規則**」）作出任何必要公告。

發行證券

截至2024年12月31日止年度，本公司並無發行任何本公司證券以獲取現金（包括可轉換為股本證券的證券）或出售庫存股份以獲取現金。

董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納上市規則附錄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**」）作為其董事進行證券交易的行為守則。本公司已對全體董事作出特別查詢，全體董事均確認，彼等於截至2024年12月31日止年度均已遵守標準守則。

本公司可能持有本公司內幕消息的有關僱員亦須就證券交易遵守標準守則的規定。截至2024年12月31日止年度，本公司並無發現本公司有關僱員違反標準守則的事件。

企業管治常規守則

除下述披露之偏離情況外，截至2024年12月31日止年度，本公司已遵守上市規則附錄C1所載《企業管治守則》(「《企業管治守則》」)所載列的所有適用守則條文。

根據《企業管治守則》守則條文第C.2.1條，主席與行政總裁的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。於報告期內，馬生聰先生(「馬先生」)一直兼任董事會主席及本公司行政總裁職務。馬先生一直主要負責監察及監管本集團的日常營運，並參與制訂及評估本公司的目標。馬先生亦負責為本公司中國附屬公司制訂策略業務計劃及探索新業務機遇，該附屬公司主要從事經營外判保險風險分析服務、保險營銷服務、醫療設備分銷及銷售業務。考慮到有效管理的重要性及業務策略的實施，董事(包括獨立非執行董事)認為，馬先生同時擔任董事會主席及本公司行政總裁職務最為合適，現有安排屬有利且符合本公司及股東的整體利益。

在馬先生的領導下，董事會過去一直能夠有效地工作並履行其職責，及時討論關鍵及適當問題。此外，所有重大決定均與董事會成員及相關董事會委員會協商，且董事會上有三名獨立非執行董事提供獨立的觀點。因此，董事會認為有足夠的保障措施，以確保董事會與本公司管理層之間的權力及權限足夠平衡。

為維持本公司高標準的企業管治常規，董事會將根據普遍情況不時審查董事會結構及組成的有效性，並將繼續檢討，並會在計及本集團整體情況後考慮於適當時候將主席與行政總裁的角色分開。

審核委員會

董事會已成立審核委員會（「**審核委員會**」），其書面職權範圍（經董事會於2023年1月1日修訂及採納）符合上市規則第3.21條及企業管治守則的規定。審核委員會由三名獨立非執行董事（即楊軍輝先生、解耀祖先生及錢劍光先生）組成。楊軍輝先生目前擔任審核委員會主席。

審核委員會已考慮及審閱本集團所採納之會計原則及政策，以及本公司截至2024年12月31日止年度之綜合財務資料及全年業績公告。審核委員會認為截至2024年12月31日止年度的全年業績符合相關會計準則、規則及規例，並已作出合適的披露。

中正天恒會計師有限公司的工作範疇

有關本公告所載本集團截至2024年12月31日止年度之綜合財務狀況表、綜合全面收益表及財務資料之相關附註之數字，已經由本公司核數師中正天恒會計師有限公司認可，與本集團之本年度草擬綜合財務報表所載金額一致。本公司核數師就此進行的工作不構成根據香港會計師公會頒佈的香港審核準則、香港審閱業務準則或香港鑒證業務準則而進行的鑒證工作，因此本公司核數師並未對本公告作出核證。

股東週年大會

本公司股東週年大會謹訂於2025年6月27日（星期五）舉行（「**2025年股東週年大會**」）。通函（包括召開股東週年大會的通告）將適時分別刊載於聯交所及本公司網站，並以上市規則規定的方式寄發予股東（如適用）。

暫停辦理股份過戶登記手續

為釐定股東出席2025年股東週年大會並於會上投票的權利，本公司將於2025年6月24日(星期二)至2025年6月27日(星期五)(包括首尾兩日)暫停辦理股份過戶登記手續，期間不會辦理股份過戶登記。為符合資格出席2025年股東週年大會並於會上投票，未登記股份持有人須不遲於2025年6月23日(星期一)下午四時三十分把所有過戶文件連同有關股票送達本公司於香港的股份過戶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)辦理登記手續。

刊發全年業績公告及年報

本全年業績公告刊載於聯交所網站(<http://www.hkexnews.hk>)及本公司網站(<http://www.clinksquared.com>)。載有上市規則所規定一切資料之本集團截至2024年12月31日止年度的2024年年報將會於適當時候按上市規則規定的方式寄發予股東(如適用)，並刊載於聯交所網站及本公司網站。

承董事會命
C-Link Squared Limited
董事會主席兼執行董事
馬生聰

香港，2025年3月31日

於本公告日期，執行董事為馬生聰先生及張瑩女士；非執行董事為Ling Sheng Shyan先生及吳賢毅博士；以及獨立非執行董事為楊軍輝先生、錢劍光先生及解耀祖先生。