



## **SING LEE SOFTWARE (GROUP) LIMITED**

### **新利軟件(集團)股份有限公司\***

(於百慕達註冊成立的有限公司)

(股份代號：8076)

#### **截至二零二一年十二月三十一日止年度 全年業績公佈**

#### **香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)GEM之特色**

GEM的定位，乃為中小型公司提供一個上市的市場，此等公司相比起其他在聯交所主板上市的公司帶有較高投資風險。有意投資的人士應了解投資於該等公司的潛在風險，並應經過審慎周詳的考慮後方作出投資決定。

由於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。

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佈的內容概不負責，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佈全部或任何部份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。

本公佈乃遵照香港聯合交易所有限公司GEM證券上市規則之規定而提供有關新利軟件(集團)股份有限公司(「本公司」)之資料。本公司各董事(「董事」)願就本公佈所載內容共同及個別承擔全部責任。董事在作出一切合理查詢後確認，就彼等所知及所信：本公佈所載資料在各重大方面均屬準確及完整，且無誤導或欺詐成份；本公佈並無遺漏任何其他事項，致使本公佈所載聲明或本公佈產生誤導。

\* 僅供識別

## 業績

新利軟件(集團)股份有限公司(「本公司」)之董事會(「董事會」)欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二一年十二月三十一日止年度之經審核綜合業績，連同二零二零年同期之比較數字如下：

### 綜合損益及其他全面收益表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

(以人民幣為單位)

	附註	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
收入	3	94,408	85,535
銷售和服務成本		<u>(93,492)</u>	<u>(78,776)</u>
毛利		916	6,759
其他收入		4,568	2,576
預期信貸虧損模式下之減值虧損， 扣除應收貿易賬款及合約資產撥回		(3,019)	(4,586)
確認無形資產及物業、廠房及設備的 減值虧損		(3,368)	–
其他收益及虧損	5	10,386	(8,596)
分銷及銷售費用		(9,274)	(12,037)
管理費用		(14,640)	(15,797)
融資費用	6	<u>(1,506)</u>	<u>(2,226)</u>
稅前虧損		(15,937)	(33,907)
所得稅抵免	7	<u>2,169</u>	<u>2,703</u>
本年度虧損及全面開支總額	8	<u><u>(13,768)</u></u>	<u><u>(31,204)</u></u>
每股虧損	9		
—基本(人民幣分)		<u><u>(1.05)</u></u>	<u><u>(2.37)</u></u>
—攤薄(人民幣分)		<u><u>(1.05)</u></u>	<u><u>(2.37)</u></u>

## 綜合財務狀況表

於二零二一年十二月三十一日

(以人民幣為單位)

	附註	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		<b>10,491</b>	11,880
使用權資產		<b>444</b>	761
無形資產		<b>–</b>	4,166
		<b>10,935</b>	16,807
<b>流動資產</b>			
存貨—成品		<b>531</b>	283
應收貿易及其他賬款	10	<b>42,881</b>	38,197
合約資產		<b>596</b>	583
按公允值計入損益之金融資產		<b>163</b>	170
銀行結餘及現金		<b>44,976</b>	58,358
		<b>89,147</b>	97,591
分類為持作銷售之資產	11	<b>–</b>	36,798
		<b>89,147</b>	134,389
<b>流動負債</b>			
應付貿易及其他賬款	12	<b>16,833</b>	16,184
應付董事款項		<b>733</b>	648
借貸		<b>12,461</b>	20,668
租賃負債		<b>157</b>	439
應付一間直接控股公司款項		<b>11</b>	11
		<b>30,195</b>	37,950
與分類為持作銷售之資產有關的負債	11	<b>–</b>	2,193
		<b>30,195</b>	40,143
<b>流動資產淨額</b>		<b>58,952</b>	94,246
<b>總資產減流動負債</b>		<b>69,887</b>	111,053

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
附註		
資本及儲備		
股本	12,538	12,538
儲備	39,442	53,210
	<u>51,980</u>	<u>65,748</u>
權益總額		
非流動負債		
遞延稅項負債	-	2,169
借貸	17,907	43,121
租賃負債	-	15
	<u>17,907</u>	<u>45,305</u>
	<u>69,887</u>	<u>111,053</u>

## 綜合權益變動表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	股本 人民幣千元	股份溢價 人民幣千元 (附註a)	法定儲備 人民幣千元 (附註b)	股東供款 人民幣千元 (附註c)	匯兌儲備 人民幣千元	以股份為 基礎的	累計虧損 人民幣千元	合計 人民幣千元
						付款儲備 人民幣千元		
於二零二零年								
一月一日	12,538	179,132	3,613	786	5,217	33,394	(137,728)	96,952
本年度虧損及全面								
開支總額	-	-	-	-	-	-	(31,204)	(31,204)
購股權失效	-	-	-	-	-	(2,403)	2,403	-
於二零二零年								
十二月三十一日	12,538	179,132	3,613	786	5,217	30,991	(166,529)	65,748
本年度虧損及								
全面開支總額	-	-	-	-	-	-	(13,768)	(13,768)
購股權失效	-	-	-	-	-	(24,360)	24,360	-
於二零二一年								
十二月三十一日	<u>12,538</u>	<u>179,132</u>	<u>3,613</u>	<u>786</u>	<u>5,217</u>	<u>6,631</u>	<u>(155,937)</u>	<u>51,980</u>

附註：

- (a) 根據百慕達一九八一年公司法(「公司法」)，股份溢價可分派予股東，惟受限於以下情況：倘(i)於作出分派後，本公司不能如期償付其負債，或(ii)其資產之可變現值將少於其負債與其已發行股本賬之總計，則本公司不得宣派或派付股息或以股份溢價及其他儲備作出分派。
- (b) 根據中華人民共和國(「中國」)外商投資企業之有關法律及法規所規定，本公司之中國附屬公司須設立兩項不可分派之法定儲備，即企業發展基金及法定盈餘儲備。分配至該等儲備之撥款乃從中國附屬公司法定財務報表之除稅後純利中撥付，而金額及分配基準則由其各自的董事會每年決定。法定盈餘儲備可用作彌補上一年度之虧損(如有)，亦可透過資本化發行轉換為資本。企業發展基金乃藉著資本化發行擴充中國附屬公司之資本基礎。
- (c) 於二零一七年九月三十日，熊融禮先生，本公司主席、執行董事兼控股股東，豁免應付彼之結餘約人民幣786,000元。該豁免金額已作為股東供款予以資本化。

## 綜合財務報表附註

截至二零二一年十二月三十一日止年度

(以人民幣為單位)

### 1. 一般事項

新利軟件(集團)股份有限公司(「本公司」)在百慕達註冊成立為一間獲豁免有限公司，其股份於香港聯合交易所有限公司GEM上市。本公司註冊辦事處及主要業務地址於年報「公司資料」一節披露。其直接控股公司為Goldcorp Industrial Limited，該公司於英屬處女群島註冊成立，最終控制方為熊融禮先生(本公司主席及執行董事)。

本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)主要從事軟件產品開發及銷售、銷售相關硬件產品及提供技術支援服務等業務。

綜合財務報表以人民幣(「人民幣」)呈列，而人民幣乃本公司及其附屬公司之功能貨幣。

### 2. 應用新訂及經修訂國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)

#### 於本年度強制生效之經修訂國際財務報告準則

於本年度，本集團於編製本集團的綜合財務報表時已首次應用國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的以下國際財務報告準則修訂本，有關修訂本於2021年1月1日或以後開始的年度期間強制生效：

國際財務報告準則第9號、基準利率變更—第二階段  
國際會計準則第39號、  
國際財務報告準則第7號、  
國際財務報告準則第4號及  
國際財務報告準則第16號(修訂本)

此外，本集團已提早應用國際財務報告準則第16號(修訂本)2021年6月30日以後的Covid-19相關租金優惠。

此外，本集團亦採用國際會計準則委員會的國際財務報告準則詮釋委員會(「委員會」)於二零二一年六月頒佈，釐清實體在確定存貨的可變現淨值時應包含「進行銷售所需估計成本」的議程決定。

除下文所述外，於本年度應用國際財務報告準則中的修訂本並無對本集團本期間及以往期間的財務狀況及業績及/或載列於該等綜合財務報表的披露造成重大影響。

## 應用委員會議程決定－銷售必須的估計成本(國際會計準則第2號存貨)

於二零二一年六月，委員會通過其議程決定釐清當釐定存貨的可變現淨值時，實體應計入作「進行銷售所需估計成本」的成本。具體而言，不論有關成本應限於銷售增量成本。委員會的結論是，進行銷售所需估計成本不應限於增量成本，但亦應包括實體銷售其存貨必須產生的成本，包括特定銷售並無增量的成本。

本集團於委員會議程決定前的會計政策為釐定可變現淨值僅計及代價增量成本。於應用委員會議程決定後，本集團的會計政策變更為釐定可變現淨值計及代價增量成本及銷售存貨所需的其他成本。新會計政府已獲追溯應用。

應用委員會議程決定對本集團的財務狀況及業績並無影響。

## 已頒佈但尚未生效之新訂及經修訂國際財務報告準則

本集團並無提早應用以下已頒佈但尚未生效之新訂及經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第17號	保險合約及相關修訂 <sup>2</sup>
國際財務報告準則第3號(修訂本)	概念框架之提述 <sup>1</sup>
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂本)	投資者與其聯營公司或合營企業之間的 資產出售或注入 <sup>3</sup>
國際會計準則第1號(修訂本)	負債歸類為即期或非即期及香港詮釋第5號的 相關修訂本(二零二零年) <sup>2</sup>
國際會計準則第1號(修訂本)及 國際財務報告準則實務公告第2號	會計政策之披露 <sup>2</sup>
國際會計準則第8號(修訂本)	會計估計的定義 <sup>2</sup>
國際會計準則第12號(修訂本)	與單一交易產生的資產及負債有關的遞延稅項 <sup>2</sup>
國際會計準則第16號(修訂本)	物業、廠房及設備－作擬定用途前之所得款項 <sup>1</sup>
國際會計準則第37號(修訂本)	虧損性合約－履行合約的成本 <sup>1</sup>
國際財務報告準則(修訂本)	國際財務報告準則二零一八年至 二零二零年的年度改進 <sup>1</sup>

<sup>1</sup> 於二零二二年一月一日或之後開始的年度期間生效

<sup>2</sup> 於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效

<sup>3</sup> 於將釐定的日期或之後開始的年度期間生效

除下文所述之新訂及經修訂之國際財務報告準則外，本公司董事預期應用所有其他新訂及經修訂國際財務報告準則於可見未來將不會對綜合財務報表產生重大影響。

### **國際會計準則第1號(修訂本)負債歸類為即期或非即期**

該等修訂為評估將結清負債期限延遲至報告日期後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，有關修訂澄清：
  - (i) 該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；及
  - (ii) 澄清倘該權利以遵守契諾為條件，即使貸款人在較後日期才測試是否符合條件，該權利在報告期末符合條件的情況下存在；及
- 澄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，僅當實體應用國際會計準則第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。

根據本集團於二零二一年十二月三十一日的未償還負債，應用該等修訂不會導致本集團負債的重新分類。

### **國際會計準則第8號(修訂本)會計估計的定義**

該修訂本界定會計估計為「存在計量不確定因素的財務報表的貨幣金額」。會計政策可能規定財務報表內的項目按涉及計量不確定因素之方式計量，即會計政策可能規定該等項目按無法直接觀察到的貨幣金額計量，且須予以估計。於此情況下，實體制定會計估計，以達致會計政策所設定目標。制定的會計估計涉及使用基於最新可用及可靠資料的判斷或假設。

此外，香港會計準則第8號中會計估計變動的概念予以保留並作出額外釐清。

應用該修訂本預期不會對本集團的綜合財務報表產生重大影響。

### 3. 銷售收入

#### (i) 分拆客戶合約銷售收入

	截至二零二一年十二月三十一日止年度			
	銷售 軟件產品 人民幣千元	銷售相關 硬件產品 人民幣千元	提供技術 支援服務 人民幣千元	合計 人民幣千元
銷售產品	<u>5,038</u>	<u>2,827</u>	<u>-</u>	<u>7,865</u>
提供服務：				
—開發及安裝銀行資金 交易軟件(「銀行資金 交易服務」)	-	-	3,909	3,909
—為銀行客戶提供外包 金融服務	-	-	73,168	73,168
—開發、安裝及維護支付 軟件服務	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,466</u>	<u>9,466</u>
<b>總計</b>	<b><u>5,038</u></b>	<b><u>2,827</u></b>	<b><u>86,543</u></b>	<b><u>94,408</u></b>
<b>地區市場</b>				
中國	<u>5,038</u>	<u>2,827</u>	<u>86,543</u>	<u>94,408</u>
<b>銷售收入確認的時間</b>				
時間點	4,049	2,827	-	6,876
隨時間	<u>989</u>	<u>-</u>	<u>86,543</u>	<u>87,532</u>
<b>總計</b>	<b><u>5,038</u></b>	<b><u>2,827</u></b>	<b><u>86,543</u></b>	<b><u>94,408</u></b>

	截至二零二零年十二月三十一日止年度			
	銷售 軟件產品 人民幣千元	銷售相關 硬件產品 人民幣千元	提供技術 支援服務 人民幣千元	合計 人民幣千元
銷售產品	6,320	2,065	-	8,385
提供服務：				
—銀行資金交易服務	-	-	16,595	16,595
—為銀行客戶提供外包 金融服務	-	-	46,788	46,788
—開發、安裝及維護支 付軟件服務	-	-	13,767	13,767
<b>總計</b>	<b>6,320</b>	<b>2,065</b>	<b>77,150</b>	<b>85,535</b>
<b>地區市場</b>				
中國	6,320	2,065	77,150	85,535
<b>銷售收入確認的時間</b>				
時間點	5,866	2,065	-	7,931
隨時間	454	-	77,150	77,604
<b>總計</b>	<b>6,320</b>	<b>2,065</b>	<b>77,150</b>	<b>85,535</b>

(ii) 履行與客戶的合約責任

**銷售軟件產品連同維護服務(多項履約責任)**

本集團主要向銀行及高科技公司直接銷售POS-MIS等軟件產品，收益於軟件產品的控制權轉移的時間點，即當軟件商品交付至客戶的指定地點並安裝使用時確認。此外，安裝完成後本集團提供後續維護服務，其被視為一項獨立服務，因為本集團通常按獨立基準供應予其他客戶，且客戶可以從市場上其他供應商取得有關服務。交易價按相對獨立售價基準於銷售軟件產品及維護服務之間分配。與維護服務有關的收益隨著時間確認，將確認為提供服務的單獨履約責任。分配至該等服務的交易價格於服務期間按直線基準確認。

**銷售相關硬件產品(收益於某時間點確認)**

本集團主要直接向銀行及高科技公司銷售相關硬件產品，例如POS機器。

就相關硬件產品銷售而言，收益於貨品的控制權轉移，即當貨品交付至客戶的指定地點時確認。信貸期一般為交付起計120至180日。

### 提供技術支援服務(收益隨時間確認)

本集團向客戶提供技術支援服務。該等服務隨履約責任達成而確認，因為本集團創造或提升在創造或提升時由客戶控制的資產。該等技術支援服務的收益使用投入法根據合約完成階段確認。此外，本集團在完成銀行資金交易服務和開發、安裝和維護支付軟件系統的服務後提供後續維護服務，其被視為一項獨立服務，因為本集團通常按獨立基準供應予其他客戶，且客戶可以從市場上其他供應商取得有關服務。交易價按相對獨立售價基準於技術支援服務及維護服務之間分配。與維護服務有關的收益隨著時間確認，將確認為提供服務的單獨履約責任。合約資產(扣除合約負債)於技術支援服務提供期間確認，指本集團就執行服務享有代價的權利，因為該等權利取決於本集團未來就實現指定里程碑的履約行為。合約資產於權利成為無條件時轉移至應收貿易賬款。應收質保金分類為合約資產，年期介乎支援服務實際完成日期起計一至兩年。相關合約資產金額於有保修責任期屆滿時重新分類至應收貿易賬款。有保修責任期作為根據協定規格執行技術支援服務的保證，該保證無法獨立購買。

在某些情況下，本集團收取預付款項，其被視為載有重大融資成分，因此代價金額就貨幣的時間值影響予以調整，當中計及本集團的信貸特徵。

#### (iii) 分配至與客戶合約之餘下履約責任的交易價

於二零二一年及二零二零年十二月三十一日，交易價格分配至其餘履約責任(未達成或局部未達成)，預期確認收益的時間如下：

	提供技術支援服務	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
一年以內	476	1,341
一年以上但不超過兩年	79	133
兩年以上	89	108
	<b>644</b>	<b>1,582</b>

#### 4. 營運分部

向本公司執行董事(即「總營運決策人」)呈報以便進行資源分配及評估分部表現之資料，亦側重於各類已交付貨品或所提供服務。

具體而言，根據國際財務報告準則第8號營運分部，本集團之可呈報及營運分部為：

1. 銷售軟件產品
2. 銷售相關硬件產品
3. 提供技術支援服務

本集團並無將營運分部合計以構成可呈報分部。

#### 分部銷售收入及業績

本集團按營運及可呈報分部劃分銷售收入及業績之分析如下

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	銷售 軟件產品 人民幣千元	銷售相關 硬件產品 人民幣千元	提供技術 支援服務 人民幣千元	合計 人民幣千元
對外銷售及總銷售收入				
— 分部銷售收入	<u>5,038</u>	<u>2,827</u>	<u>86,543</u>	<u>94,408</u>
分部業績	<u>(766)</u>	<u>(537)</u>	<u>(26,076)</u>	<u>(27,379)</u>
未分配其他收入				4,568
未分配其他收益及虧損				10,386
未分配企業開支				(2,006)
融資費用				<u>(1,506)</u>
本集團的除稅前虧損				<u>(15,937)</u>

截至二零二零年十二月三十一日止年度

	銷售 軟件產品 人民幣千元	銷售相關 硬件產品 人民幣千元	提供技術 支援服務 人民幣千元	合計 人民幣千元
對外銷售及總銷售收入				
— 分部銷售收入	<u>6,320</u>	<u>2,065</u>	<u>77,150</u>	<u>85,535</u>
分部業績	<u>(8,751)</u>	<u>(1,112)</u>	<u>(21,289)</u>	(31,152)
未分配其他收入				2,576
未分配其他收益及虧損				(693)
未分配企業開支				(2,412)
融資費用				<u>(2,226)</u>
本集團的除稅前虧損				<u>(33,907)</u>

營運分部之會計政策與本集團會計政策相同。分部業績指在並無分配融資費用、未分配企業開支、其他收入以及若干其他收益及虧損下各分部之虧損，用作向總營運決策人呈報資料之基準，作分配資源及評估表現用途。

總營運決策人根據各分部的經營業績作出決策。概無呈列分部資產及分部負債分析，因為總營運決策人並無就資源分配及表現評估而定期審閱該資料。因此，只有分部銷售收入及分部業績予以呈列。

其他分部資料

	銷售 軟件產品 人民幣千元	銷售相關 硬件產品 人民幣千元	提供技術 支援服務 人民幣千元	合計 人民幣千元
截至二零二一年十二月 三十一日止年度				
包括於計量分部業績之款項：				
物業、廠房及設備折舊	57	32	974	1,063
使用權資產折舊	64	36	1,096	1,196
無形資產攤銷	64	36	1,093	1,193
於損益確認的應收貿易賬款及 合約資產減值虧損	187	105	3,208	3,500
於損益撥回的應收貿易賬款及 合約資產減值虧損	(26)	(14)	(441)	(481)
確認物業、廠房及設備減值	21	12	362	395
確認無形資產減值	<u>582</u>	<u>-</u>	<u>2,391</u>	<u>2,973</u>

	銷售 軟件產品 人民幣千元	銷售相關 硬件產品 人民幣千元	提供技術 支援服務 人民幣千元	合計 人民幣千元
--	---------------------	-----------------------	-----------------------	-------------

截至二零二零年十二月

三十一日止年度

包括於計量分部業績之款項：

物業、廠房及設備折舊	80	26	982	1,088
使用權資產折舊	108	35	1,323	1,466
無形資產攤銷	392	128	4,780	5,300
於損益確認的應收貿易賬款及 合約資產減值虧損	938	307	3,556	4,801
於損益撥回的應收貿易賬款及 合約資產減值虧損	(16)	(5)	(194)	(215)
應收貿易賬款之豁免虧損	-	-	7,903	7,903

#### 地區資料

本集團來自外來客戶之銷售收入來自中國的客戶。

本集團所有非流動資產按資產所在地劃分均位於中國境內。

#### 主要客戶資產

本集團來自個別客戶之銷售軟件產品、相關硬件產品及提供技術支援服務之收入貢獻超過總銷售10%如下：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
客戶甲	62,662	41,204
客戶乙	14,351	11,142

## 5. 其他收益及虧損

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
淨匯兌收益(虧損)	2,594	(666)
出售物業、廠房及設備虧損	(13)	(2)
應收貿易賬款之豁免虧損(附註)	-	(7,903)
出售一間附屬公司的收益(附註11)	6,672	-
按公允值計入損益之金融資產公允值變動	(3)	-
其他	1,136	(25)
	<u>10,386</u>	<u>(8,596)</u>

附註:於截至二零二零年十二月三十一日止年度,與客戶之服務合約已按雙方協議終止,並確認因軟件產品銷售及提供技術支持服務而產生的應收貿易賬款之豁免虧損約人民幣7,903,000元。

## 6. 融資費用

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
銀行借貸之利息	760	638
董事借貸之利息	722	1,558
租賃負債之利息	24	30
	<u>1,506</u>	<u>2,226</u>

## 7. 所得稅抵免

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
中國企業所得稅(「企業所得稅」)		
—過往年度撥備不足	<u>-</u>	<u>(72)</u>
	<u>-</u>	<u>(72)</u>
遞延稅項		
—本年度	<u>2,169</u>	<u>2,775</u>
	<u>2,169</u>	<u>2,703</u>

## 8. 本年度虧損

本年度虧損已扣除(計入)下列各項：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
薪金、工資及其他員工福利	71,005	66,914
退休福利計劃供款(附註1)	13,597	7,420
員工成本總額(附註2)	<u>84,602</u>	<u>74,334</u>
投資基金公允值變動	3	-
物業、廠房及設備折舊	1,063	1,088
使用權資產折舊	1,196	1,466
無形資產攤銷	1,193	5,300
核數師酬金	1,324	1,115
確認為開支之研究費用(已計入銷售成本)	8,180	9,388
應收貿易賬款及合約資產確認的減值虧損	3,500	4,801
應收貿易賬款及合約資產確認的減值虧損撥回	(481)	(215)
確認無形資產減值虧損	2,973	-
確認物業、廠房及設備減值虧損	395	-
存貨撇銷	-	55
確認為開支之存貨成本	1,934	1,539

附註：

- 截至二零二零年十二月三十一日止年度，由於新冠肺炎疫情，中國政府豁免二零二零年二月至十二月的部份退休福利計劃供款。截至二零二一年十二月三十一日止年度，未收到此類豁免。
- 董事酬金已計入上述員工成本。

## 9. 每股虧損

本公司擁有人應佔每股基本及攤薄虧損乃按下列數據計算：

虧損數據計算如下：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
本公司擁有人用作計算每股基本及攤薄虧損 應佔年內虧損	<u>(13,768)</u>	<u>(31,204)</u>
	二零二一年 千股	二零二零年 千股
股份數目 用作計算每股基本/攤薄虧損之普通股加權平均數	<u>1,317,240</u>	<u>1,317,240</u>

截至二零二一年十二月三十一日止年度每股攤薄虧損的計算並未假設本公司的尚未行使購股權獲行使，因為該等購股權的行權價格高於市場平均價格。截至二零二零年十二月三十一日止年度每股攤薄虧損的計算並未假設本公司的尚未行使購股權獲行使，因為假設行使，將導致每股虧損減少。

#### 10. 應收貿易及其他賬款

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
應收貿易賬款		
- 客戶合約	30,802	27,697
減：信貸損失撥備	<u>(1,286)</u>	<u>(836)</u>
	<u>29,516</u>	<u>26,861</u>
其他應收賬款、預付款項及按金		
已付客戶按金	5,350	4,429
向員工墊款	5,106	4,293
可收回其他稅項	120	120
其他	<u>2,789</u>	<u>2,494</u>
	<u>13,365</u>	<u>11,336</u>
應收貿易及其他賬款總計	<u><u>42,881</u></u>	<u><u>38,197</u></u>

一般信貸期為交付或提供服務後120至180天。

於二零二零年一月一日，來自客戶合約的應收貿易賬款約為人民幣72,665,000元。

於二零二零年十二月三十日，應收貿易賬款人民幣25,308,000元(扣除信貸損失撥備人民幣489,000元後)被重新分類為持作出售。有關持作出售資產/負債之詳情載於附註11。

以下乃應收貿易賬款(扣除信貸損失撥備後)以發票日期劃分之賬齡分析：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
0至120天	21,928	17,803
121至180天	326	151
181至365天	605	1,596
365天以上	<u>6,657</u>	<u>7,311</u>
	<u><u>29,516</u></u>	<u><u>26,861</u></u>

於二零二一年十二月三十一日，本集團的應收貿易賬款結餘包括賬面總值為人民幣6,710,000元(二零二零年：人民幣7,508,000元)的應收賬款，於報告日期已逾期90天或以上。由於大多數債務人為財務狀況良好且信貸評級高的銀行及該等款項仍視作可悉數收回，故不視為違約。

## 11. 持作出售的出售集團及出售一間附屬公司

於二零二零年十二月三十日，本公司董事決議出售本集團其中一條銷售軟件產品及提供技術支援服務(即銀行資金交易)的服務線，方式為透過將若干資產及負債轉讓給新成立的附屬公司，杭州恒新利融軟件有限公司(「杭州恒新利融」)並將該附屬公司的股權轉讓給外部賣方。該服務線應佔資產及負債預期於十二個月內出售，並已獲分類為持作出售的出售處置組，且於二零二零年十二月三十一日的綜合財務狀況表中分開呈列(見下文)。就分部呈報而言，該服務線計入本集團銷售軟件產品及提供之技術服務內。

分類為持作出售的服務線的資產及負債之主要類別如下：

	二零二零年 人民幣千元
無形資產	11,490
應收貿易賬款	25,797
減：信貸損失撥備	(489)
	<hr/>
分類為持作出售的總資產	36,798
	<hr/> <hr/>
應付貿易及其他賬款	2,193
	<hr/>
與分類為持作出售之資產有關的總負債	2,193
	<hr/> <hr/>

於二零二一年三月二十六日，新利科技與一名獨立第三方(「收購方」)訂立股權轉讓協議(「轉讓協議」)，據此，新利科技根據杭州恒新利融於二零二零年十二月三十一日的資產及負債轉讓杭州恒新利融已發行股本的100%予收購方，代價為人民幣40,000,000元。交易已於二零二一年五月二十四日交割(「交割日」)。作為轉讓協議的部分，新利科技與收購方亦同意收購方將對杭州恒新利融於二零二二年一月一日至交割日期間所賺取/產生之溢利或虧損負責。於二零二一年一月一日至二零二一年五月二十四日期間，杭州恒新利融產生虧損人民幣2,217,000元，該款項已由收購方補償，作為額外代價。

	二零二一年 人民幣千元
代價：	
已收代價	42,217
	<hr/>
出售一間附屬公司的收益：	
已收及應收代價	42,217
已出售淨資產	(34,605)
與出售有關的交易及相關成本	(940)
	<hr/>
出售的收益	6,672
	<hr/>
出售產生的現金流入：	
現金代價	42,217
減：已出售的銀行結餘及現金	(193)
	<hr/>
	42,024
	<hr/> <hr/>

## 12. 應付貿易及其他賬款

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
應付貿易賬款	3,803	2,355
應付職工薪酬	5,268	5,320
應付其他國內稅項	1,986	2,088
應付僱員報銷	2,805	5,287
應計費用	1,946	173
其他	1,025	961
總計	<u>16,833</u>	<u>16,184</u>

以下乃報告期末應付貿易賬款以發票日期劃分之賬齡分析：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
90天以內	2,790	1,296
91至180天	169	12
181至365天	63	68
365天以上	781	979
	<u>3,803</u>	<u>2,355</u>

購買貨品的信貸期介乎120至180天不等。

應付貿易及其他賬款約人民幣2,537,000元(二零二零年：人民幣1,059,000元)乃按港元計值。

## 股息

於二零二一年，概無向本公司普通股股東支付或建議支付股息，且自報告期末起並無建議支付任何股息(二零二零年：無)。

## 業務回顧

### 本集團二零二一年整體業務情況

疫情在全球仍然不斷蔓延，而疫情所引發的全球金融危機一直在持續。中國雖然在逐步恢復之中，各行業受衝擊程度大家有目共睹。由於去年(二零二零年)銀行整體業務的大幅度延後，導致今年上半年銀行相關業務部門都提出要供應商追趕去年沒有完成的工作，從而使上半年的業務發展比二零二零年有了明顯的提高。下半年疫情所引發連續在部分省市造成小型再爆發，集團的業務由七月起又回到間歇的斷續狀態。

經濟的回暖使工作量整體有所增加，集團今年全年銷售收入比去年同期上升10%，整體成本比去年上升10%，全年虧損比去年同期減少56%。雖然沒有盈利，甚至離二零一九年集團純利潤人民幣25,004,000元有不小的距離，但是，憑藉團隊的努力，情況已有明顯好轉。同時，在產品發展思路、再研發上取得較好的效果，也得到大部分銀行客戶的認同，這也是「新一體雙翼」整體戰略發展的需求。

集團考慮到中國內地未來大環境發展的方向，尤其是中國內地金融再改革及金融產品全方位當地語系化趨勢，已出售集團銀行資金交易服務，以求達到一增加資金、集中投入、度過難關、再次突破的目標。

隨著「新一體雙翼」戰略發展方向的不斷深入，商戶網點的逐步重啟及重建，疫情後商業模式的轉變，銀行對線上產品需求的不斷加大，使新利軟件的新支付形態得到良好的再發展機遇，尤其是未來數年數位貨幣的全方位發展及升級，研發方向更趨向線上線下的結合。除原有支付產品以外，把雲版mis(支付軟件)推向市場以適應越來越多元化的支付場景需求，整體涉及聚合支付、政融支付(政府行業場景化支付)、智慧醫院及支付等。重大專案包括新利、建行、美團合作的小微雲店項目、「建行生活」O2O平台、Upay支付系統落地各酒店集團等。同時，集團把支付場景由線下轉往線上，比如和銀行及協力廠商一起深化整體場景建設。另外，在國有銀行相關發展有所收縮的情況下，支付產品進一步走向中小銀行及小商戶已越來越重要，同時也初見成效，為未來數年的數位貨幣發展及升級做好全方位準備。

「新一體雙翼」中銀行商戶外包服務業務到今年年底集團服務涉及13個省份19個省分行，其中以工行、農行、建行及郵儲銀行等為主，涵蓋浙江、江蘇、廣東、四川等經濟大省，也有像西北、新疆、貴州等有政策優勢省份，業務從原來以維護硬體機具為主，逐步發展為「以原有業務為基礎，增值服務發展為核心」的模式，增值服務以銀行商戶分期貸款、支付二維碼拓展及其他行銷類服務等，而此類增值服務正是未來商戶服務的核心。同時，商戶外包服務的發展方向及效率將很好地配合支付業務走向小商戶及c端。疫情使線上線下融合的推廣模式將成為未來主流發展方向，集團明年將逐步退出不盈利或利潤太低且看不到進一步發展希望的省行，但是服務將堅持以「不斷拓展線下市場，深化增值服務，強化和銀行合作，目標精準地發展商戶服務業務」為發展方向，把原來不夠集中的業務在戰略發展中逐步結合起來，使銀行商戶外包服務和支付產品相結合，成為集團戰略發展的核心。

同時，新利在中國的支付領域發展了近30年，見證了中國金融支付行業的變遷和起伏，人民銀行牽頭的數位貨幣試點已於二零二零年推向市場，這就像大灣區發展是國內第二波改革一樣，數位貨幣就是金融貨幣改革的第二波，也是集團未來的主要戰略發展之一，使集團迎來了支付領域再發展的好機遇。

## 未來展望

支付+外包服務仍然是新利的核心，由集團傳統業務延伸出來面向中小商戶的服務和新支付場景將是集團大資料的重要來源，在此基礎上，形成有新利特色的OFFLINE TO ONLINE運維模式。同時，新組合拳形式的發展將更為貼近整體金融環境的發展需求。

本集團將繼續嚴格控制成本，並加強整體及各項業務的風險監控，達到「開源節流」的良性循環。

## 財務回顧

本集團主要在中華人民共和國(「中國」)從事開發及銷售有關金融業的信息、網絡科技及服務。

本集團的營業額包括：

截至二零二一年十二月三十一日止年度(「呈報年度」)，本集團錄得銷售收入約為人民幣94,408,000元，較去年同期上升10%(二零二零年：約人民幣85,535,000元)。

	營業額	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
銷售軟件產品	5,038	6,320
銷售相關硬件產品	2,827	2,065
提供技術支援服務	86,543	77,150
	<u>94,408</u>	<u>85,535</u>

本集團營業額上升主要由於本集團提供技術支援服務與去年同期比較上升約12%所致。本集團二零二一年度的收入主要來自於提供技術支援服務。二零二零年度的收入來源與本年度一致。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團銷售成本上升至約人民幣93,492,000元(二零二零年：約人民幣78,776,000元)，上升19%。銷售成本上升的主要原因是員工成本上升。本集團的整體毛利率約為1%(二零二零年：約8%)。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，管理費用約為人民幣14,640,000元(二零二零年：約人民幣15,797,000元)，下跌7%。管理費用下跌主要原因是由於二零二一年年度出售一間附屬公司所致。截至二零二一年十二月三十一日止年度，分銷及銷售費用約為人民幣9,274,000元(二零二零年：約人民幣12,037,000元)，下跌23%。分銷及銷售費用下跌的主要原因是由於實施了各項有效的節流方案及二零二一年年度出售一間附屬公司所致。其他收入主要包括增值稅返還、補貼及利息收入。另外，其他收益及虧損主要包括匯兌變動、按公允值計入損益之金融資產之公允值變動及出售一間附屬公司的收益。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，研發費用約為人民幣8,180,000元(二零二零年：約人民幣9,388,000元)，下跌13%。下跌主要原因是由於二零二一年年度出售一間附屬公司所致。

本集團於二零二一年十二月三十一日止年度錄得虧損約為人民幣13,768,000元(二零二零年：約人民幣31,204,000元)，較去年同期下跌56%。有關虧損減少乃主要由於(i)收入增加及(ii)截至二零二一年十二月三十一日止年度之出售一家附屬公司的收益，而截至二零二零年十二月三十一日止年度並無此收益。

杭州新利科技有限公司(「新利科技」)為本公司於中國杭州成立之附屬公司，獲認定為高新技術企業，獲得中國企業所得稅15%優惠稅率。根據中國企業所得稅法，截至二零二一年及二零二零年十二月三十一日止年度，杭州新利軟件有限公司(「新利軟件」)及新銀通科技有限公司(「新銀通」)之適用稅率為25%。

物業、廠房及設備主要包括本集團的自置物業、租賃物業裝修、電腦及相關設備及車輛。下跌12%是由於除正常折舊外，主要是確認減值虧損所致。

無形資產主要包括已資本化的開發費用。下跌100%是由於除正常攤銷外，主要是因為本年度本集團出售了一間附屬公司及確認減值虧損所致。

應收貿易賬款及合約資產下跌主要是因為本年度本集團出售了一間附屬公司所致。於回顧年內，應收貿易賬款及合約資產周轉天數(年初及年末的應收貿易賬款及合約資產平均結餘除以全年總收益乘以365天)減少118天至165天(二零二零年：283天)。本集團給予客戶之信貸期一般介乎120至180天不等。本集團將持續地審慎管理信貸風險。

於二零二一年十二月三十一日的借貸約為人民幣30,368,000元(二零二零年：約人民幣63,789,000元)，下跌52%主要是由於年內償還無抵押董事貸款及有抵押銀行貸款。所得借貸將用作一般企業用途，包括作為營運資金。

本集團將繼續努力，於加大營銷力度的同時，將繼續各項節流方案的實施。隨著本集團產品於市場漸趨成熟，以及各項成本費用的控制，未來一年的業績將會進一步改善。

### **流動資金、財務資源及資產負債比率**

本集團營運之資金來源為業務營運之現金收入及借貸。本集團擁有足夠之資金來源以滿足營運資金之需求。

於二零二一年十二月三十一日，本集團持有人民幣、美元及港元的現金及現金等價物約為人民幣44,976,000元(二零二零年：約人民幣58,358,000元)，比上年末減少約23%，主要是因為本集團償還貸款所致。於二零二一年十二月三十一日，本集團之流動比率(界定為流動資產總額除以流動負債總額計算)約為3倍(二零二零年：約3倍)。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團現金流出淨額約為人民幣13,382,000元(二零二零年：約人民幣17,812,000元)。

於二零二一年十二月三十一日，本集團的未償還借款如下：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
定息借貸：		
無抵押董事借貸	18,368	44,789
有抵押銀行借貸	9,000	15,000
無抵押銀行借貸	3,000	4,000
	<u>30,368</u>	<u>63,789</u>

借貸合約到期日如下：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
1年內	12,461	20,668
1至2年	-	10,429
2至5年	45	1,460
5年後	17,862	31,232
	<u>30,368</u>	<u>63,789</u>

董事借貸約人民幣17,862,000元(二零二零年：約人民幣43,854,000元)以港元計值，其他借貸乃以相關集團實體之功能貨幣計值。

於二零二零年期間，本集團與一間銀行訂立兩項合共信貸額度為人民幣15,000,000元的循環信貸協議。該等協議的到期日分別為二零二五年七月六日及二零二五年七月二十二日。於二零二一年十二月三十一日，該等協議已獲動用人民幣9,000,000元。該等協議未獲動用的將用作本集團之營運資金。

於本年度，本集團並無資本化利息(二零二零年：零)。

於二零二一年十二月三十一日，本集團資產負債比率(界定為負債總額除以資產總額)約為48%(二零二零年：約57%)。本集團有信心未來一年資產負債比率將會改善。

## 資本結構

截至二零二一年十二月三十一日止年度，122,687,000份購股權已失效及到期。  
截至二零二零年十二月三十一日止年度，17,794,000份購股權已失效及到期。

除上文所披露者外，截至二零二一年十二月三十一日止年度，本公司並無其他資本結構變動。

## 附屬及關聯公司收購及出售

### 出售本公司的一間附屬公司

於二零二一年三月二十六日，轉讓方(杭州新利科技有限公司，本公司之間接全資附屬公司)、受讓方及杭州恒新利融軟件有限公司(「杭州恒新利融」，於二零二一年一月二十日註冊成立的本公司之間接全資附屬公司)訂立股權轉讓協議，據此，轉讓方有條件同意出售而受讓方有條件同意購買杭州恒新利融的全部股權。本集團於二零二一年五月二十四日完成有關出售。有關詳情請參見本公司分別於二零二一年三月二十六日、二零二一年五月五日及二零二一年五月二十四日刊登的有關公告及通函。

除本公佈所披露者外，截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團並無重大收購或出售附屬及關聯公司。

## 風險管理

本集團已建立及保持足夠風險管理程序，輔以管理層之積極參與及有效之內部監控程序，以找出及控制公司內部及外圍環境現存之多種風險，符合本集團及其股東之最佳利益。

## 僱員資料

於二零二一年十二月三十一日，本集團僱有1,008名員工(二零二零年：965名員工)，分佈於中國內地及香港。本集團酬金及花紅政策乃按個別員工及集團盈利表現而釐定。截至二零二一年十二月三十一日止年度，員工成本約為人民幣84,602,000元(二零二零年：約人民幣74,334,000元)。

本集團已採納一項購股權計劃，詳情請參閱「董事報告書」。

## 資產抵押

於二零二一年十二月三十一日，本集團位於杭州賬面淨值合共約人民幣8,901,000元(二零二零年：約人民幣9,448,000元)的若干物業已用作銀行融資的抵押。

## 未來重大投資或購入資本資產計劃詳情

本集團未來重大投資或購入資本資產的詳情計劃，並預計如何就上述計劃融資的詳情已列載於本公司二零零一年八月三十日的招股章程「業務目標聲明」及「發行新股的原因及所得款項用途」內。

## 匯率風險

本集團絕大部份創造收入的業務都是以人民幣進行交易。董事認為本集團之外匯風險甚低。

## 或有負債

於二零二一年十二月三十一日，本集團並無任何重大或有負債(二零二零年：無)。

## 新產品的前景

有關討論請參閱「主席報告書」中的討論。

## 五個年度的財務概要

	截至 二零二一年 十二月 三十一日 止年度 人民幣千元	截至 二零二零年 十二月 三十一日 止年度 人民幣千元	截至 二零一九年 十二月 三十一日 止年度 人民幣千元	截至 二零一八年 十二月 三十一日 止年度 人民幣千元	截至 二零一七年 十二月 三十一日 止年度 人民幣千元
銷售收入	<u>94,408</u>	<u>85,535</u>	<u>129,675</u>	<u>114,088</u>	<u>79,168</u>
股東應佔(虧損)/溢利	<u>(13,768)</u>	<u>(31,204)</u>	<u>25,004</u>	<u>22,203</u>	<u>15,798</u>
資產總值	<u>100,082</u>	<u>151,196</u>	<u>192,474</u>	<u>152,558</u>	<u>107,905</u>
負債總值	<u>(48,102)</u>	<u>(85,448)</u>	<u>(95,522)</u>	<u>(102,174)</u>	<u>(82,555)</u>
資產淨值	<u>51,980</u>	<u>65,748</u>	<u>96,952</u>	<u>50,384</u>	<u>25,350</u>

## 暫停辦理股份過戶登記手續

為確定符合出席即將於二零二二年五月二十五日舉行的股東週年大會(「股東週年大會」)的資格，本公司將於二零二二年五月十九日至二零二二年五月二十五日(包括首尾兩天)暫停辦理股東登記。為符合資格出席即將舉行的股東週年大會並於會上投票，所有股份過戶文件連同相關股票及過戶表格必須於二零二二年五月十八日下午四時三十分前提交予本公司的香港股份過戶登記處卓佳雅柏勤有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓。

## 主要供應商及客戶

截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團的主要供應商及客戶應佔的購貨額及銷售額百分比如下：

### 購貨額

—最大供應商	6% (二零二零年：27%)
—五大供應商合共	26% (二零二零年：46%)

### 銷售額

—最大客戶	71% (二零二零年：48%)
—五大客戶合共	96% (二零二零年：76%)

董事、彼等的聯繫人、或就董事所知擁有本公司股本5%以上的任何股東，概無於上述主要供應商或客戶擁有權益。

## 購買、出售或贖回本公司之上市證券

於本呈報年度，本公司或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司之上市證券。

## 競爭及利益衝突

於截至二零二一年十二月三十一日止年度，本公司之董事、管理層股東或主要股東或任何彼等各自之聯繫人士(定義見GEM上市規則)概無進行與本集團業務(不論直接或間接)競爭或可能競爭之任何業務或與本集團產生任何其他利益衝突。

## 足夠公眾持股量

根據本公司從公開途徑取得的資料及就董事所知，董事確認於本報告日期本公司維持GEM上市規則規定之公眾持股量。

## 企業管治常規

本公司認同達致較高的企業管治標準的價值和重要性是有助加強企業的業績、透明度和責任心，從而取得股東和社會大眾的信心。董事會盡力遵守企業管治原則及採納有效的企業管治守則以滿足法律上及商業上的標準，專注例如內部監控、公平披露及向所有股東的負責等範疇。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，本公司已遵守GEM上市規則附錄十五所載之企業管治守則「守則」及企業管治報告的守則條文。本公司定期檢討其企業管治守則以確保持續合規。

## 董事進行之證券交易

截至二零二一年十二月三十一日止十二個月期間，本公司已遵守GEM上市規則第5.48至5.67條有關董事進行證券交易之守則操守。本公司已向全體董事作出特定查詢，本公司並不知悉有任何不遵守有關董事進行證券交易所需之處理規定。

個別可能獲得本集團未刊發股價敏感資料之僱員亦須遵守同一行為守則。截至二零二一年十二月三十一日止年度，本公司並不知悉任何違反行為守則之事件。

## 德勤•關黃陳方會計師行之工作範圍

本集團核數師德勤•關黃陳方會計師行已同意本集團初步公佈所載本集團截至二零二一年十二月三十一日止年度綜合財務狀況表、綜合損益及其他全面收益表、綜合權益變動表及其相關附註中之數據，與本集團本年度經審核綜合財務報表所載之數額一致。德勤•關黃陳方會計師行就此所進行之工作並不構成鑒證業務，因此德勤•關黃陳方會計師行並未對此初步公佈發表意見或保證結論。

## 審核及風險管理委員會

本公司截至二零二一年十二月三十一日止年度之經審核綜合財務報表已經審核及風險管理委員會審閱，然後提交予董事會審批。

承董事會命  
新利軟件(集團)股份有限公司  
主席  
熊融禮

香港，二零二二年三月二十三日

於本公佈日期，董事會成員如下：

熊融禮(執行董事)  
熊纓(執行董事)  
林學新(執行董事)  
崔堅(執行董事)  
浦炳榮(獨立非執行董事)  
談國慶(獨立非執行董事)  
盧景文(獨立非執行董事)

本公佈將於其張貼日起計最少一連七天於GEM網址<http://www.hkgem.com>內之「最新公司公告」頁內刊登，並於本公司網頁(<http://www.singlee.com.cn>)內刊登。