

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，並明確表示概不就因本公告全部或任何部份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。

**FINSOFT FINANCIAL INVESTMENT HOLDINGS LIMITED
匯財金融投資控股有限公司***

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：8018)

**有關更換核數師之
補充公告**

茲提述匯財金融投資控股有限公司（「本公司」，連同其附屬公司統稱「本集團」）日期為二零二五年十二月十七日的公告（「該公告」），內容有關更換其核數師（「核數師」）。除文義另有所指外，本公告所用詞彙應與該公告所界定者具有相同涵義。

董事會謹此向本公司股東及潛在投資者提供以下有關更換核數師的其他資料：

導致更換核數師的事件時間表

為籌備審核本公司截至二零二五年十二月三十一日止年度的綜合財務報表（「二零二五年審核」），於二零二五年十月二十日或前後，本公司要求當時的核數師羅申美以及天職香港提供彼等進行二零二五年審核的費用報價。本公司已於二零二五年十一月六日前收到羅申美及天職香港各自的費用報價。於二零二五年十一月的最後兩個星期，董事會已討論二零二五年審核的安排，特別是自羅申美及天職香港收到的費用報價。考慮到本公司的成本節約措施以及天職香港的費用報價（「天職香港費用報價」）低於羅申美的費用報價（「羅申美費用報價」），董事會初步認為本公司可能不會聘請羅申美進行二零二五年審核，且董事會決定就有關事項尋求審核委員會的意見。

於二零二五年十二月的第一個星期，審核委員會成員已討論本公司更換核數師的潛在需要，並要求本公司在作出決策前取得其他會計師事務所的報價以進行進一步比較及考慮。本公司於二零二五年十二月的第二個星期收到其他兩家會計師事務所的費用報價，其均高於天職香港費用報價。與此同時，董事會及審核委員會成員嘗試與羅申美協商降低二零二五年審核的價格，但羅申美無法將其費用降低至接近天職香港費用報價的水平。

* 僅供識別

於二零二五年十二月九日，審核委員會及董事會舉行會議，會上董事會及審核委員會成員經對迄今收到的所有費用建議進行整體評估後，認為鑑於上述理由委任天職香港為核數師將符合本公司的最佳利益。同日，董事會告知羅申美本公司決定更換核數師進行二零二五年審核，並告知天職香港擬委任其為核數師及要求天職香港為建議委任做好準備。羅申美告知本公司其可能於二零二五年十二月十七日向本公司發出辭任函。於收到本公司通知後，天職香港進行其內部客戶受理程序及入職流程。

於二零二五年十二月十七日，本公司收到羅申美已簽署的辭任函，審核委員會及董事會已舉行會議以分別批准建議董事會委任天職香港為核數師（「**天職香港委任**」）及天職香港委任。同日，本公司向天職香港確認其接受天職香港進行二零二五年審核的服務建議及聘任。

羅申美與天職香港之間不同費用涉及的主要因素

不同費用涉及的主要因素歸因於天職香港採取商業方法以滿足本公司的成本節約目標，並致力於建立長期的業務關係。天職香港提供的減低費用（即850,000港元）主要歸因於營運效率、對本集團的先備知識以及戰略性資源部署，而非減小審核範圍或降低審核質量。天職香港已採納旨在符合本公司的成本節約目標同時維持審核質量的商業方法。此將通過下列方式實現：

- 天職香港確保審核團隊由經驗豐富的人士組成及為聘任工作進行適當的資源分配。天職香港進行二零二五年審核的擬任審核團隊（「**擬任審核團隊**」）（包括審核主管、項目經理及項目總監）由曾在四大會計師事務所任職且均為合資格專業會計師（香港會計師公會或同等機構）的專業人員組成。這一廣泛背景帶來熟練進行高質量審核、穩健的風險評估程序及嚴格的合規要求，從而在儘管有協定費用折讓的情況下保障審核質量。擬任審核團隊由項目總監、項目經理、助理經理、高級審計員、審計員、項目質量評審專家、技術評審專家、稅務評審專家及IT評審專家組成。
- 天職香港強調憑藉其對本集團營運及系統的先備知識精簡審核流程。天職香港確認，其在審核與本公司所處行業類似上市公司方面具有直接經驗。此類高度相關的經驗確保熟悉行業特定風險、監管規定及常用會計處理，從而在保持審核質量的同時減少在風險評估及規劃上花費的時間。

- 天職香港確認實施高效的資源分配及管理策略，以確保審核質量同時實現成本效益。在審核規劃階段，高級人員被策略性地分配至獲識別為高風險的領域。將經驗豐富的專業人員特意分配至關鍵審核領域的做法提供了強有力的監督並提高了審核程序的可靠性。通過將專業知識集中於最需要的方面，天職香港能夠有效地解決複雜的會計問題並在避免不必要重複工作的情況下降低潛在風險。
- 天職香港充分利用先進技術及數據分析作為其審核方法的一部分，以提高效率及加強審核確信度。通過整合技術，項目團隊能夠更廣泛覆蓋關鍵財務領域，從而提升所獲得的審核憑證的深度及可靠性。整合先進技術表明所實現的成本效益乃是方法改進的結果而非審核範圍或嚴謹程度的降低。節省的時間成本使得其員工能夠集中時間於關鍵風險領域。
- 天職香港確認於整個審核過程中與管理層保持定期溝通。該事務所承諾及時提供審核程序中發現的任何問題的最新情況，以確保透明度及避免最後意外。該主動溝通框架使得客戶管理層能夠及時處理事項，且該方法反映了管治的最佳實踐並增強了審核質量保證。

為確保天職香港對二零二五年審核進行的審核的質量不會因減低費用而受到影響，審核委員會亦已考慮以下因素：

- (i) 據本公司所知、所信及所悉，天職香港擁有與羅申美相當的標準。經由天職香港的建議審核計劃及在與審核委員會進行的訪談過程中確認，其審核服務符合四大會計師事務所的標準，且可觸達國際網絡及專業知識。擬任審核團隊由亦曾在四大會計師事務所任職的專業人員組成，因而使彼等具有豐富經驗且熟悉高質量實踐；
- (ii) 天職香港於接受審核委員會訪談時確認，天職香港於審核與本集團行業相似的上市公司方面擁有直接經驗。天職香港的該等專業知識與本集團的營運高度相關，並可確保審核團隊有足夠能力處理本集團的監管及營運事宜；
- (iii) 正如天職香港的建議審核計劃及審核委員會與其進行的訪談所證實的那樣，天職香港擁有全面的內部架構，是天職國際的成員，該網絡由超過43,000名員工及120家成員公司組成。天職香港在143個地區設有600個辦事處，提供本地化服務及專業知識以及理解，從而確保二零二五年審核的審核工作（「審核工作」）將得到充分覆蓋及資源合理配置；

- (iv) 天職香港在其辦事處擁有一批經驗豐富的核數師，這使其能夠優化審核團隊的人員配置及利用率，確保技能及經驗的正確組合。通過審慎管理建議審核團隊的組成及運用，天職香港可以進一步降低提供審核服務的整體成本，因此天職香港向本公司收取的審核費用將會較低；及
- (v) 正如會計及財務匯報局（「會財局」）對天職香港的檢查結果所反映的那樣，結果表明天職香港遵守了專業標準，並降低了可能損害審核工作質量的缺陷風險。

審核委員會已全面考慮天職香港及建議審核團隊成員的資歷，包括天職香港在審核香港上市公司方面的經驗、其網絡及資源、其有關二零二五年審核的建議審核計劃及審核範圍，以及會財局頒佈的《審核委員會有效運作指引—甄選、委任及重新委任核數師》（「指引」）所述的其他因素。

鑑於上文所述，審核委員會認為天職香港提供的審核費用屬合理。此外，審核委員會信納天職香港建議的審核費用不會因資源分配不足或進行的審核工作不足而影響審核質量。儘管羅申美費用報價與羅申美進行本公司上一年度審核的審核費用（「二零二四年審核費用」）一致且本公司股東已於二零二五年六月六日舉行之本公司股東週年大會上批准續聘羅申美為本公司核數師，但經計及天職香港費用報價低於二零二四年審核費用及羅申美費用報價，且符合本公司的成本節約措施；同時天職香港費用報價水平並不影響審核質量，原因為與羅申美承諾的資源相比，天職香港就二零二五年審核所分配的資源並未減少；及據天職香港告知，天職香港費用報價已達致有關預算回收率，並包含一定程度的利潤率，董事會認為將本公司核數師更換為天職香港符合本公司及其股東的整體最佳利益。此外，天職香港就二零二五年審核協定的審核人員工時超過羅申美建議的審核工時。有鑑於此，董事會認為，天職香港就二零二五年審核分配的資源屬充足。

委任天職香港所考慮的因素

審核委員會已考慮指引第2節，然後決定批准並向董事會推薦天職香港獲委任為核數師，以填補羅申美辭任後的臨時空缺。特別是，審核委員會已考慮以下因素，以信納天職香港將獨立、勝任及有能力進行高質量的二零二五年審核：

- (i) 天職香港的聲譽及質量，鑑於天職香港是一家向香港會計師公會（「香港會計師公會」）註冊的公眾利益實體（「公眾利益實體」），為註冊公眾利益實體核數師。根據天職香港提供的資料，其為全球十大會計師事務所之一，在國企、紅籌企業審核方面擁有豐富經驗。此外，截至二零二五年十二月十七日，天職香港在香港擁有66名上市客戶；

- (ii) 天職香港為與本集團業務分部相似的香港上市公司提供審核服務的經驗；
- (iii) 據本公司所深知、確信及所悉，天職香港於二零二五年十二月九日當週進行新客戶接納程序及獨立衝突檢查後確認，天職香港於根據審核委聘的相關獨立性要求（包括《專業會計師道德守則》第290條「獨立性－審核及審閱委聘」）對其在本集團的獨立性感到滿意；
- (iv) 就本公司所深知、確信及所悉，根據審核委員會與天職香港進行的訪談及如天職香港的服務建議書所述，天職香港由一支在為香港上市公司提供審核服務方面擁有豐富經驗及專業知識的專家團隊組成，包括其各自往績記錄所顯示的於具有類似收入確認方法的公司的廣泛行業知識及適當技術能力。因此，審核委員會認為天職香港投入的人力充足，與所需審核工作的範圍相稱；
- (v) 天職香港根據本公司管理層提供的信息設定了二零二五年審核的審核範圍，並已於二零二五年十二月底開始審核計劃工作。於二零二六年一月初已與獨立非執行董事（「獨立非執行董事」）舉行審核計劃會議，天職香港已於會上向獨立非執行董事解釋二零二五年審核的關鍵審核重點領域及建議審核工作。該委聘將持續至本公司截至二零二五年十二月三十一日止年度的年報刊發為止，並分配適當資源以確保所有審核程序將按時完成；及
- (vi) 就本公司所深知、所信及所悉，基於於二零二五年十月及直至二零二五年十二月十七日與天職香港的持續口頭溝通以及審核委員會與天職香港進行的訪談，本公司及審核委員會成員均已向天職香港全面解釋本公司的最新業務發展及過往表現，而本公司已向天職香港提供本集團的最新管理賬目。本公司還向天職香港解釋了導致羅申美辭任的根本原因。因此，天職香港充分了解本集團的狀況，並承諾根據本公司提供的資料為審核工作儲備必要的人力及資源。

天職香港建議審核計劃詳情

以下為天職香港二零二五年審核的建議審核計劃：

1. 委聘前會議及背景審查

於二零二五年審核開始前，天職香港與本公司舉行會議，會上本公司向天職香港介紹了本集團的背景及現時營運，以確保其全面了解本集團的營商環境。

2. 了解關鍵審核事項及重大審核事項

天職香港已識別並評估與二零二五年審核相關的關鍵審核事項及重大審核事項，這將指導風險評估及審核程序。根據天職香港的經驗及評估，以下範疇將為與二零二五年審核相關的潛在關鍵審核事項及重大審核事項，即放債業務應收貸款及利息的減值評估；貿易及其他應收款項及收購Metrotec Limited產生的應收代價的預期信貸虧損虧損撥備；收入確認及管理層踰越控制。

3. 監管框架及資源代價

天職香港已根據以下香港核數準則設計二零二五年審核的審核方法：

香港核數準則第300號—規劃財務報表審核

香港核數準則第220號（經修訂）—財務報表審核的質量管理

根據上述審核準則，天職香港在分配資源時已考慮本集團業務的規模及複雜性，以確保二零二五年審核將有效及高效地進行。

4. 行業經驗及資源能力

建議審核團隊在審核同行業及類似規模的公司方面擁有豐富的經驗。該等經驗不僅為建議審核團隊提供深入了解有關本集團業務環境及進行二零二五年審核的所需資源，亦有助其可靠評估進行二零二五年審核所需人力。

5. 規劃時間表及資源委派

天職香港已於二零二五年十二月底開始規劃二零二五年審核活動，並將繼續開展該項目，直至本公司截至二零二五年十二月三十一日止年度的年度報告發佈。已適當分配資源以滿足該時間表，以確保及時完成所有審核程序。

6. 工作範圍及工時分配

天職香港已評估二零二五年審核所需的工作範圍，並為該項目分配了足夠的審核人員工時。該分配確保了足夠的勞動力及專業知識致力於提供穩健且合規的審核。

簡而言之，天職香港認為審核計劃表明彼等已經分配了足夠的資源，包括經驗豐富的審核團隊及足夠的計劃時間，以確保遵守監管框架。通過利用其行業專業知識、高效的規劃及穩健的質量控制流程，其認為可以在保持成本效益的同時提供符合專業標準的審核。

二零二五年審核的雙週審核時間表（二零二五年十二月下旬至二零二六年三月下旬）載列如下：

雙週1：二零二五年十二月下旬

主要活動：

- 初步規劃、風險評估、範圍界定及重要性確定。
- 初始IT環境審查；關鍵IT相關控制的識別。
- 準備對期初結餘進行審核。

資源：

項目總監（「ED」）、項目經理（「EM」）、助理經理（「AM」）、高級審計員（「SA」）；IT專家（範圍界定）。

雙週2：二零二六年一月上旬

主要活動：

- 出席正式的審核委員會規劃會議；批准規劃、範圍及重要性。
- 執行期初結餘程序：結轉上一年期末結餘及結轉分錄。
- 關鍵流程的演練；控制的設計及實施評估。

資源：

ED、EM、AM、SA參與規劃審查，即項目質量評審（「EQR」）及技術評審（「TAR」）。

雙週3：二零二六年一月中下旬

主要活動：

- 公司層面的實質性程序：收入、應收賬款、投資、現金及銀行業務。
- 執行IT通用控制(GITC)及應用程序控制程序。
- 最終確定實質性測試範圍及樣本量。

資源：

AM (領導)、SA／審計員 (「A」) (實地工作)；IT 專家；ED/EM (監督)。

雙週4：二零二六年一月下旬至二月上旬

主要活動：

- 對貸款及墊款進行實質性測試；減值／預期信貸虧損 (「預期信貸虧損」) 分析。
- 委聘估值專家審閱估值假設及預期信貸虧損參數。
- 執行日記錄入測試及欺詐相關程序。

資源：

AM、SA/A；估值專家；TAR (國際財務報告準則第九號支持)；ED/EM (審查)。

雙週5：二零二六年二月中下旬

主要活動：

- 稅務團隊審查稅務計算及遞延稅項評估。
- 完成IT控制工作及營運成效測試 (如適用)。
- 啟動合併程序並審核公司間抵銷。

資源：

稅務團隊；IT 專家；EM、AM、SA；複雜披露的TAR。

雙週6：二零二六年二月下旬至三月中旬

主要活動：

- 對未完成的審核例外情況進行最終實質性測試及清理。
- 起草披露及關鍵審核事項，並進行技術審查。
- 審查經審核的財務報表起稿及審核報告。
- 執行後續事件程序。

資源：

AM、SA/A；EM/ED 審查；複雜披露分析的TAR。

雙週7：二零二六年三月中下旬

主要活動：

- 項目質量控制審查及取得獨立性確認；及管理層陳述書。
- 與管理層的最終審核會議；出席審核委員會及董事會會議；本公司刊發業績公告。

資源：

ED、EM、AM；EQR；TAR；估值／稅務專家根據需要進行最終澄清。

根據上述審核時間表及與上述審核時間表大致相若的上一年度審核時間表的比較，儘管核數師已更換，但報告時間表並無重大變動，審核委員會認為，建議審核時間表合理且足以讓天職香港完成所有必要審核程序，而不影響審核質量，天職香港投入的資源足以實現建議審核時間表。

代表董事會
匯財金融投資控股有限公司
主席
田一妤女士

香港，二零二六年二月十三日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事兼董事會主席田一妤女士，執行董事兼本公司行政總裁田煥昕女士，執行董事余鈞楠先生，非執行董事羅啟邦先生，以及獨立非執行董事韓銘生先生、鄧澍培先生及洪嘉禧先生。

本公告的資料乃遵照GEM上市規則而刊載，旨在提供有關本公司的資料；各董事願就本公告的資料共同及個別地承擔全部責任。各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完備，沒有誤導或欺詐成分，且並無遺漏任何其他事項，足以令致本公告或其所載任何陳述產生誤導。

本公告將由刊登之日起在聯交所網址<http://www.hkexnews.hk>之「最新上市公司公告」網頁至少保存七日及於本公司網址www.finsofthk.com刊載。