

對簡要財務報表出具的獨立審計師報告

致工銀（澳門）投資股份有限公司全體股東：
（於澳門註冊成立之股份有限公司）

後附載於第 2 頁至第 6 頁的工銀（澳門）投資股份有限公司（「貴公司」）的簡要財務報表包括二零二四年十二月三十一日的簡要財務狀況表、以及截至該日止年度的簡要損益和其他綜合收益表、簡要權益變動表以及簡要現金流量表。貴公司簡要財務報表來源於 貴公司截至二零二四年十二月三十一日止年度已審計的財務報表。我們已在二零二五年三月三十一日簽署的審計報告中對構成簡要財務報表來源的財務報表發表了無保留意見。這些財務報表和簡要財務報表沒有反映審計報告日後發生事項的影響。

簡要財務報表沒有包含澳門特別行政區之《財務報告準則》要求的所有披露，因此，對簡要財務報表的閱讀不能替代對 貴公司已審計財務報表的閱讀。

董事對簡要財務報表的責任

董事負責按照第 13/2023 號法律《金融體系法律制度》第八十五條（一）項編製簡要財務報表。

審計師的責任

我們的責任是在實施審計程序的基礎上對簡要財務報表發表審計意見。我們按照澳門特別行政區之《審計準則》內的《國際審計準則第 810 號——對簡要財務報表出具報告的業務》的規定執行了審計工作。

審計意見

我們認為，來源於 貴公司截至二零二四年十二月三十一日止年度已審計財務報表的簡要財務報表按照第 13/2023 號法律《金融體系法律制度》第八十五條（一）項的標準，在所有重大方面與已審計財務報表保持了一致。



陳尉 執業會計師
安永會計師事務所
二零二五年四月十一日，澳門

工銀(澳門)投資股份有限公司

簡要損益和其他綜合收益表

截止2024年12月31日

(以澳門元表示)

	2024 澳門元	2023 澳門元
投資管理收入	18,185,539	17,179,161
利息收入	8,020,641	6,425,402
諮詢費收入	-	18,950
營業收入	26,206,180	23,623,513
其他營業(支出)/ 收入	(1,402,899)	387,869
營業費用	(9,108,697)	(8,739,714)
資產減值損失前營業利潤	15,694,584	15,271,668
金融工具減值損失淨回撥/ (計提)	127,521	(44,896)
稅前利潤	15,822,105	15,226,772
所得稅	(1,826,679)	(1,455,817)
淨利潤	13,995,426	13,770,955
其他綜合收益		
後續將重分類至損益的其他綜合收益，除稅後淨額：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債券投資變動	3,011,045	5,386,965
減值準備淨變動	(89,184)	19,159
年度其他綜合收益，除稅後淨額	2,921,861	5,406,124
年度綜合收益總額	16,917,287	19,177,079

工銀(澳門)投資股份有限公司

簡要財務狀況表

截止2024年12月31日

(以澳門元表示)

	2024 澳門元	2023 澳門元
非流動資產		
物業、廠房及設備	67,716	84,269
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	95,237,716	17,999,420
遞延稅項資產	95,501	506,115
	<u>95,400,933</u>	<u>18,589,804</u>
流動資產		
銀行存款	66,185,156	79,122,482
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	13,287,972	68,347,936
以攤餘成本計量的金融資產	31,993,355	24,584,637
應收款項及其他資產	509,770	431,869
應收同系子公司款項	4,590,917	4,149,594
	<u>116,567,170</u>	<u>176,636,518</u>
流動負債		
應付直接控股母公司款項	820,585	697,992
應付款項及其他負債	3,884,038	4,237,167
應繳稅項	2,118,160	2,063,130
	<u>6,822,783</u>	<u>6,998,289</u>
淨流動資產	<u>109,744,387</u>	<u>169,638,229</u>
總資產減流動負債	<u>205,145,320</u>	<u>188,228,033</u>
淨資產	<u>205,145,320</u>	<u>188,228,033</u>
所有者權益		
股本	50,000,000	50,000,000
儲備	155,145,320	138,228,033
所有者權益合計	<u>205,145,320</u>	<u>188,228,033</u>

董事會主席

鄧洪

工銀(澳門)投資股份有限公司

簡要權益變動表

截止2024年12月31日

(以澳門元表示)

於2023年1月1日

淨利潤

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資變動

減值準備淨變動

留存利潤轉入法定儲備

於2023年12月31日及2024年1月1日

淨利潤

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資變動

減值準備淨變動

留存利潤轉入法定儲備

於2024年12月31日

已發行股本 澳門元	法定儲備 澳門元	投資重估儲備 澳門元	留存利潤 澳門元	總計 澳門元
50,000,000	23,548,400	(8,990,252)	104,492,806	169,050,954
-	-	-	13,770,955	13,770,955
-	-	5,386,965	-	5,386,965
-	-	19,159	-	19,159
-	2,310,000	-	(2,310,000)	-
50,000,000	25,858,400	(3,584,128)	115,953,761	188,228,033
-	-	-	13,995,426	13,995,426
-	-	3,011,045	-	3,011,045
-	-	(89,184)	-	(89,184)
-	1,380,000	-	(1,380,000)	-
50,000,000	27,238,400	(662,267)	128,569,187	205,145,320

工銀(澳門)投資股份有限公司

簡要現金流量表
截止2024年12月31日
(以澳門元表示)

	2024 澳門元	2023 澳門元
經營活動的現金流		
稅前利潤	15,822,105	15,226,772
調整：	-	
利息收入	(8,020,641)	(6,425,402)
折舊	13,363	15,108
處置以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產之淨虧損	-	23,574
減值準備淨變動	(127,521)	44,896
	<u>7,687,306</u>	<u>8,884,948</u>
應收款項及其他資產的變動	(77,901)	26,032
應收同系子公司款項的變動	(441,323)	(171,905)
應付款項及其他負債的變動	(353,128)	(377,701)
應付直接控股母公司款項的變動	125,781	(83,206)
經營活動產生的現金流	<u>6,940,735</u>	<u>8,278,168</u>
已收利息	10,397,776	3,929,122
支付所得稅	(1,759,470)	(1,491,694)
經營活動產生的淨現金流	<u>15,579,041</u>	<u>10,715,596</u>

工銀(澳門)投資股份有限公司

簡要現金流量表（續）
截止2024年12月31日
(以澳門元表示)

	2024 澳門元	2023 澳門元
投資活動的現金流		
購入以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(88,933,370)	-
贖回以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產之款項	69,469,402	10,804,490
購入以攤餘成本計量的金融資產	(31,324,564)	-
贖回以攤餘成本計量的金融資產之款項	24,122,400	-
初始期限超過三個月期的定期存款增加/(減少)	25,155,300	(54,004,292)
購入固定資產	-	(86,525)
投資活動使用的淨現金流	<u>(1,510,832)</u>	<u>(43,286,327)</u>
現金及現金等價物的淨增加/(減少)	<u>14,068,209</u>	<u>(32,570,731)</u>
於一月一日之現金及現金等價物	<u>22,460,341</u>	<u>55,031,072</u>
於十二月三十一日之現金及現金等價物	<u><u>36,528,550</u></u>	<u><u>22,460,341</u></u>
現金及現金等價物分析		
列示於財務狀況表中之金額	66,185,156	79,122,482
初始期限超過三個月期的定期存款	(29,657,108)	(56,662,270)
現金及現金等價物之減值準備	502	129
現金流量表中的現金及現金等價物	<u><u>36,528,550</u></u>	<u><u>22,460,341</u></u>

業務發展及管理報告

2024 年度，在複雜的外部經濟環境下，工銀（澳門）投資股份有限公司繼續保持穩健發展態勢，累計實現稅後利潤 1,400 萬澳門元，較上年上升 1.63%；截至 2024 年末，公司總資產已達 2.12 億澳門元，較上年增長 8.58%。此外，作為澳門首家獲許可開展私募投資基金管理業務的金融機構，公司在基金管理領域持續發展，截至 2024 年末，公司所管理的基金總規模已達澳門元 64.07 億，同比增長 10.14%。

展望未來，公司將緊密圍繞中國工商銀行（澳門）股份有限公司的總體發展戰略及澳門經濟適度多元發展規劃，充分發揮工銀集團網絡、品牌、資金和技術優勢，繼續在助力推動澳門現代金融發展、跨境投資業務聯動、本地居民財富增值等領域積極作為，致力成為一家資產效益持續提升、風控水平不斷加強的專業化投資機構，為客戶提供穩健、長期的投資回報，並為澳門經濟適度多元及持續繁榮穩定提供更多動力。

董事會主席

鄧洪

二零二五年三月三十一日於澳門

監察機關意見書

工銀（澳門）投資股份有限公司按章程規定及為產生該規定的效力已將有關二零二四年營業年度的經審核財務報表、董事會報告書、盈餘運用建議書交予監事會發出意見書。

經審閱交予監事會編制意見書的文件後，認為該等文件清楚反映出公司的財產狀況及財政和經濟狀況。

董事會報告書及盈餘分配建議以明確的方式反映出公司在審議的營業年度期間內所推動及發展的業務情況。

考慮外部核數師報告書意見，同意核數師指出，所交予作為提交賬目的文件真實而公平地反映出二零二四年十二月三十一日資產負債表的財務狀況，以及截至該日的營業年度內的財務結果。

綜合所述，決定同意通過該等財務報表、報告書及建議。

監事會主席
崔世昌會計師事務所
(由崔世昌代表)

二零二五年三月三十一日於澳門

持有超過有關機構資本 5%之出資的機構名單
無

主要股東名單

中國工商銀行（澳門）股份有限公司

公司機關

董事會

鄧洪先生 (於 2024 年 2 月 5 日委任)	董事長
------------------------------	-----

禰永明先生	董事
-------	----

曹代福先生 (於 2024 年 2 月 5 日委任)	董事
-------------------------------	----

黃獻軍先生	董事
-------	----

劉磊先生 (於 2024 年 2 月 5 日委任)	董事
------------------------------	----

牛建軍先生 (於 2024 年 2 月 5 日離任)	董事長
-------------------------------	-----

鄭斌先生 (於 2024 年 2 月 5 日離任)	董事
------------------------------	----

股東會主席團

高明女士	主席
------	----

禰駿遠先生	副主席
-------	-----

李英仁先生 (2024 年 9 月 26 日委任)	秘書
------------------------------	----

陳翠屏女士 (2024 年 9 月 26 日離任)	秘書
------------------------------	----

獨任監事

崔世昌會計師事務所
(由崔世昌先生作代表)
(根據法律法規，2024 年 10 月 28 日
改組成立監事會)

監事會

崔世昌會計師事務所
(由崔世昌先生作代表)
(2024 年 10 月 28 日委任) 主席

郝瑞明先生
(2024 年 10 月 28 日委任) 監事

孫少軼女士
(2024 年 10 月 28 日委任) 監事

公司秘書

李英仁先生
(2024 年 9 月 26 日委任) 秘書

陳翠屏女士
(2024 年 9 月 26 日離任) 秘書