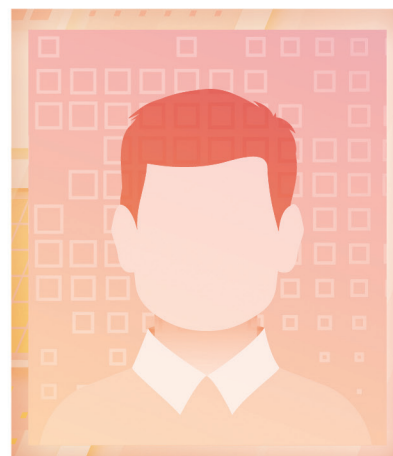
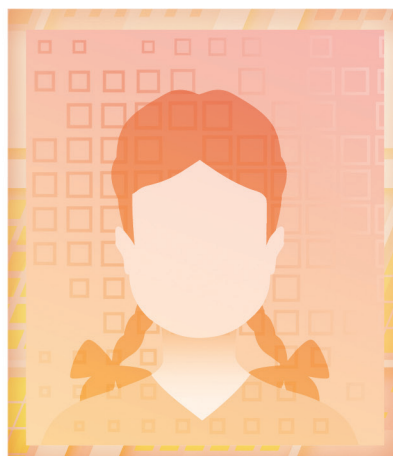
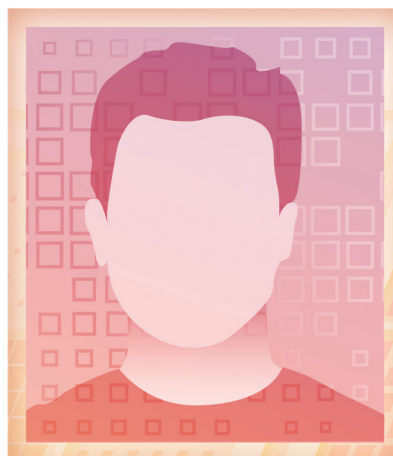


# Max Sight Photo 名仕快相

## 名仕快相集團控股有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

股份代號：8483



# 2020

年報

## 香港聯合交易所有限公司(「聯交所」) GEM 的特色

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上市的公司帶有較高投資風險。有意投資者應了解投資於該等公司的潛在風險，並應經過審慎周詳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聯交所主板買賣的證券承受較大的市場波動風險，同時亦無法保證在 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聯交所對本年報的內容概不負責，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年報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。

本年報的資料乃遵守聯交所 GEM 證券上市規則(「GEM 上市規則」)而刊載，旨在提供有關名仕快相集團控股有限公司(「本公司」，連同其附屬公司為「本集團」或「我們」)的資料；本公司董事(「董事」)願就本年報的資料共同及個別地承擔全部責任。各董事於作出一切合理查詢後，確認就其所知及所信，本年報所載資料於各重大方面均屬準確完備，沒有誤導或欺詐成分，且並無遺漏任何事項，足以令致本年報所載任何陳述或本年報產生誤導。

本年報的中、英文版本已登載於本公司網址 [www.maxsightgroup.com](http://www.maxsightgroup.com)。

# 目錄

	頁次
公司資料	2
主席報告	4
管理層討論與分析	6
董事及高級管理層	12
董事會報告	16
企業管治報告	29
環境、社會及管治報告	44
獨立核數師報告	57
綜合損益及其他全面收益表	63
綜合財務狀況表	64
綜合權益變動表	65
綜合現金流量表	66
財務報表附註	67
財務摘要	111

# 公司資料

## 董事會

### 執行董事

陳永濟先生(主席)  
陳天奇先生(行政總裁)  
胡兆棠先生(於二零二零年三月二十日辭任)

### 非執行董事

張淦庭先生  
Riccardo Costi 先生

### 獨立非執行董事

倪雅各先生  
許次鈞先生  
郭振華先生

### 審核委員會

倪雅各先生(主席)  
許次鈞先生  
郭振華先生

### 薪酬委員會

倪雅各先生(主席)  
陳天奇先生  
許次鈞先生

### 提名委員會

陳永濟先生(主席)  
倪雅各先生  
郭振華先生

### 授權代表

陳天奇先生  
黃子康先生  
陳永濟先生(替任授權代表)

## 公司秘書

黃子康先生

## 合規主任

陳天奇先生

## 核數師

畢馬威會計師事務所  
於《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師  
香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

## 合規顧問

八方金融有限公司  
香港  
中環  
干諾道中88號  
南豐大廈8樓801-805室

## 註冊辦事處

Cricket Square, Hutchins Drive  
P.O. Box 2681  
Grand Cayman, KY1-1111  
Cayman Islands

## 香港總部及主要營業地點

香港  
銅鑼灣  
怡和街48號  
麥當勞大廈14樓

## 股份過戶登記總處

Conyers Trust Company (Cayman) Limited  
Cricket Square, Hutchins Drive  
P.O. Box 2681  
Grand Cayman KY1-1111  
Cayman Islands

# 公司資料

## 香港股份登記及過戶分處

卓佳證券登記有限公司  
香港  
皇后大道東183號  
合和中心54樓

## 主要往來銀行

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司  
香港九龍  
尖沙咀  
海港城港威大廈  
第6座25樓  
2508-14室

星展銀行(香港)有限公司  
香港  
皇后大道中99號  
中環中心11樓

香港上海滙豐銀行有限公司  
合和中心分行  
香港灣仔  
皇后大道東183號  
合和中心2樓2A舖

## 公司網址

[www.maxsightgroup.com](http://www.maxsightgroup.com)

## 股份代號

8483

## 上市日期

二零一八年二月二十八日

# 主席報告

各位股東：

本人謹代表本公司董事(「董事」)會(「董事會」)欣然呈列本公司截至二零二零年十二月三十一日止年度的綜合財務業績及年報。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團仍為香港及廣東省領先的自助身份證明(「身份證明」)照片數碼快相機營運商，於兩地分別運營我們的標誌性品牌「Max Sight Photo 名仕快相」及「名仕富美」。

## 策略

二零二零年財政年度對大部分人而言實屬不平凡且可謂充滿挑戰的一年。新型冠狀病毒爆發對數碼快相機市場及本集團的營運環境帶來重大影響，亦為攝影服務市場帶來額外不確定性，透過於若干選定地點安裝新數碼快相機或於市場上進行業務收購從而擴大自動數碼快相機網絡的計劃受阻。我們已著手重新評估現有項目，包括擴大自助身份證明照片數碼快相機網絡，以及升級驗證中心及資訊科技基礎設施。截至二零二零年十二月三十一日止年度，與業務夥伴及供應商的會議及進行中的計劃亦有所延遲。

為繼續我們的業務發展，我們正在研究不同的潛在項目以鞏固我們的業務。透過於資訊科技(「資訊科技」)基礎設施方面分配更多資金及資源，優化我們的業務模式，從而實現核心業務的多元化發展，此舉將為本集團未來的新方向。

我們致力加強核心業務，並將繼續把握市場機遇，擴大我們的自助數碼快相機網絡。此外，我們亦將會積極進行研究及尋找新業務機遇以發展多元化業務，從而達致可持續業務增長及為本公司股東(「股東」)帶來長遠利益。

## 業績

截至二零二零年十二月三十一日止年度，我們產生收益約19,979,000港元(「港元」)，而本集團擁有人應佔虧損則約為4,478,000港元。有關虧損主要源自截至二零二零年十二月三十一日止年度爆發新型冠狀病毒。

## 股息

為保持足夠資金以在適當情況下滿足本集團於未來業務發展方面的財政需求及為應對不久將來可能出現的任何商機，董事會不建議就截至二零二零年十二月三十一日止年度宣派任何末期股息。

# 主席報告

## 業務回顧

本集團將財務表現惡化主要歸因於本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度收益疲弱。業績下跌主要由於自二零二零年初以來新型冠狀病毒爆發。我們認為，截至二零二零年十二月三十一日止年度身份證明照片需求下跌屬暫時情況，身份證明照片需求將於新型冠狀病毒疫情得到改善後回升。

為應對艱難的營商環境，本集團一直密切監察事態發展對本集團業務的影響，並已採取應變措施。本集團亦與多名業主磋商，申請許可費減免，並向供應商尋求更優條款。此外，本集團已收取香港特別行政區政府的若干資助。本集團將繼續關注新型冠狀病毒的情況，並積極應對以緩和其對本集團財務狀況及經營業績的影響。

我們對核心業務感到樂觀，並將繼續把握市場機遇，擴大我們的自助身份證明照片數碼快相機網絡，從而達致可持續業務增長及為股東帶來長遠利益。

## 致謝

本人謹代表董事會和管理層，對全體員工於截至二零二零年十二月三十一日止年度的不懈努力、辛勤付出及貢獻表示衷心感謝，並對所有股東、投資者、客戶、供應商及業務夥伴給予本集團的持續及寶貴的支持及信任致以最誠摯的謝意。

承董事會命

名仕快相集團控股有限公司

主席

陳永濟先生

香港，二零二一年三月十九日

# 管理層討論與分析

## 業務回顧

我們主要從事透過設於香港及中華人民共和國(「中國內地」)廣東省不同地點的自助身份證明照片數碼快相機提供攝影服務。

透過於若干選定地點安裝新數碼快相機或於市場上進行業務收購，從而擴大自助數碼快相機網絡，將在香港行之有效的業務模式複製至中國內地及其他國家，為我們日後發展的一部份。

本集團將財務表現惡化主要歸因於本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度收益疲弱。業績下跌主要由於自二零二零年初以來新型冠狀病毒爆發及出入境管制使旅遊需求顯著下降，導致身份證明文件需求於截至二零二零年十二月三十一日止年度下降。截至二零二零年十二月三十一日止年度，我們的特許場所多次出現營業時間縮短及突然暫停營業的情況。我們認為，截至二零二零年十二月三十一日止年度身份證明照片需求下跌屬暫時情況，身份證明照片需求將於新型冠狀病毒疫情得到改善後回升。

為應對艱難的營商環境，本集團一直密切監察事態發展對本集團業務的影響，並已採取應變措施。本集團亦與多名業主磋商，申請許可費減免，並向供應商尋求更優條款。此外，本集團已收取香港特別行政區政府的若干資助。本集團將繼續關注新型冠狀病毒的情況，並積極應對以緩和其對本集團財務狀況及經營業績的影響。

鑒於新型冠狀病毒爆發、中國內地身份證明照片的政府政策持續更改，以及中國內地及香港業務因宏觀不利因素及不明朗局勢而受到不利影響，我們已著手重新評估現有項目，包括擴大自助身份證明照片數碼快相機網絡，以及升級驗證中心及資訊科技基礎設施及實施時間表。截至二零二零年十二月三十一日止年度及直至本年報日期，與業務夥伴及供應商的會議及進行的計劃亦因新型冠狀病毒爆發而有所延遲。

為回應客戶的期望，我們已委聘一名供應商升級資訊科技基礎設施(包括但不限於遙測系統及電子支付設施)。截至二零二零年十二月三十一日止年度，香港過半數的數碼快相機已安裝電子支付系統。

為繼續我們的業務發展，我們正在研究不同的潛在項目以鞏固我們的業務。透過於資訊科技基礎設施方面分配更多資金及資源，優化我們的業務模式，從而實現核心業務的多元化發展，此舉將為本集團未來的新方向。

我們致力加強核心業務，並將繼續把握市場機遇，擴大我們的自助數碼快相機網絡。此外，我們亦會積極進行研究及尋找新業務機遇以發展多元化業務，從而達致可持續業務增長及為股東帶來長遠利益。



# 管理層討論與分析

## 財務回顧

### 收益

本集團收益由截至二零一九年十二月三十一日止年度約59,313,000港元減少約39,334,000港元至截至二零二零年十二月三十一日止年度約19,979,000港元。截至二零二零年十二月三十一日止年度，收益減少乃主要由於新型冠狀病毒爆發期間旅遊需求顯著下降導致對身份證明照片需求減少。

### 服務成本

本集團服務成本主要包括(i)就我們的數碼快相機營運場所支付予出租人的授權費；(ii)數碼快相機服務人員的員工成本；(iii)數碼快相機耗材；(iv)折舊；及(v)其他。我們的服務成本主要包括就數碼快相機場所已付／應付的授權費及使用權資產折舊，截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度分別佔我們的服務成本總額約85.29%及80.74%。

### 毛利及毛利率

本集團截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度的毛利分別約為1,757,000港元及21,975,000港元，而毛利率則分別為約8.79%及37.05%。有關減少主要由於截至二零二零年十二月三十一日止年度新型冠狀病毒爆發期間收益疲弱所致。

### 其他收入

其他收入主要指已收的新型冠狀病毒相關租金寬免、照片帶銷售及利息收入。詳細資料載於綜合財務報表附註5(a)。

### 其他虧損淨額

其他虧損淨額指截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度匯兌虧損淨額分別約15,000港元及160,000港元。

### 行政開支

本集團行政開支由截至二零一九年十二月三十一日止年度約13,524,000港元減少約1,711,000港元至截至二零二零年十二月三十一日止年度約11,813,000港元。有關減少主要由於差旅及娛樂成本減少及人力資源開支被中華人民共和國香港特別行政區政府防疫抗疫基金保就業計劃資助抵銷。

# 管理層討論與分析

## 財務回顧(續)

### 融資成本

融資成本指截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度的租賃負債利息分別約444,000港元及553,000港元。

### 所得稅開支

截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度，所得稅開支分別約為45,000港元及1,526,000港元。

### 物業、廠房及設備以及使用權資產減值

截至二零二零年十二月三十一日止年度，鑑於本集團錄得虧損及經營現金流出淨額，管理層認為此乃物業、廠房及設備以及使用權資產於二零二零年十二月三十一日存在減值的跡象，並就此進行減值評估。根據管理層進行的減值評估，截至二零二零年十二月三十一日止年度並無在損益中就物業、廠房及設備及使用權資產確認減值虧損(二零一九年：分別就物業、廠房及設備及使用權資產確認減值虧損7,631,000港元及4,032,000港元)。

### 本公司擁有人應佔虧損

本公司擁有人應佔虧損由截至二零一九年十二月三十一日止年度約4,946,000港元減少約468,000港元至截至二零二零年十二月三十一日止年度約4,478,000港元。儘管本公司毛利因新型冠狀病毒自二零二零年初爆發及出入境管制而大幅下跌，惟本公司擁有人應佔虧損減少，主要由於截至二零二零年十二月三十一日止年度(i)已收取新型冠狀病毒相關租金寬免導致其他收入增加；(ii)保就業計劃資助導致行政開支減少；及(iii)並無確認物業、廠房及設備及使用權資產減值。

### 分部資料

截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度按地區資料劃分的本集團表現分析載於綜合財務報表附註4(b)。

### 流動資金及資本資源

我們的現金用途主要與經營活動及資本支出有關。我們透過經營所得現金流量為營運提供資金。於二零二零年十二月三十一日，本集團並無任何計息借款，故資產負債比率不適用於本集團。

# 管理層討論與分析

## 財務回顧(續)

### 流動資金及資本資源(續)

於管理流動資金風險時，我們監控及維持管理層視作適當的現金及現金等價物水平，以就營運撥資以及減輕現金流量、充足銀行及現金結餘突然波動的影響。本集團已建立適當的流動資金風險管理架構管理其短期、中期及長期資金及流動資金管理需要。我們定期監察金融負債(如其他應付款項及應計費用)的還款日期，以配合我們不時可利用的財務資源。本集團透過維持充足的財務資源(包括現有現金及銀行結餘以及營運現金流量)管理流動資金風險。

### 資本開支

截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度的資本開支主要與添置物業、廠房及機械的開支分別約847,000港元及21,000港元有關。

### 本公司股份發售所得款項用途

本公司已收訖於二零一八年二月二十八日(「上市日期」)按價格每股0.31港元發售200,000,000股本公司股份(「股份」)的股份發售所得款項。股份發售所得款項總額約為62,000,000港元，所得款項淨額約為31,852,000港元。於二零二零年十二月三十一日，約7,604,000港元已動用，詳細資料載於下表、本公司日期為二零一八年二月十五日的招股章程(「招股章程」)及本公司日期為二零一八年五月十日的公告(「該公告」)內「本公司股份發售所得款項用途及所得款項用途變動」一節。

股份發售所得款項淨額的用途載列如下：

	該公告所述 所得款項淨額 經調整用途 (千港元)	截至二零二零年 十二月三十一日止 實際已動用 所得款項淨額 (千港元)	截至二零二零年 十二月三十一日止 未動用 所得款項淨額 (千港元)	預期悉數使用 未動用 所得款項淨額 的時間
擴大自助身份證明照片數碼快相機網絡				
— 廣東省	29,381	6,652	22,729	二零二一年 十二月三十一日
— 香港	471	282	189	二零二一年 十二月三十一日
升級驗證中心及資訊科技基礎設施	2,000	670	1,330	二零二一年 十二月三十一日
總計	31,852	7,604	24,248	

# 管理層討論與分析

## 財務回顧(續)

### 本公司股份發售所得款項用途(續)

本公司目前正與廣州卓騰科技有限公司及其他營運商探索廣東省及中國內地其他省份的若干商機及進行持續討論，藉以推行擴展自助身份證明照片數碼快相機網絡計劃。

除擴展自助身份證明照片數碼快相機網絡外，我們計劃升級資訊科技基礎，應對未來業務趨勢及客戶需求。截至二零二零年十二月三十一日止年度，我們已委聘一名供應商升級資訊科技基礎設施(包括但不限於遙測系統及電子支付設施)。我們亦評估供應商升級香港及中國內地的驗證系統及資訊科技基礎設施的可行性。

截至二零二零年十二月三十一日止年度及直至本年報日期，由於新型冠狀病毒爆發及中國內地政府身份證明照片相關政策持續更改，中國內地及香港業務受到宏觀陰霾及不確定性不利影響，我們於廣東省及香港的業務發展有所延誤。我們亦將重新評估現有計劃，為股東實現可持續的業務增長及長遠利益。

於本年報日期，所有未動用所得款項已存入香港的持牌銀行。

## 外匯風險管理

本集團的收益、採購付款及產生的開支主要以人民幣及港元計值。目前，本集團並無訂立協議或購買工具對沖本集團的匯率風險。管理層認為，人民幣的匯率須受中國內地政府頒佈的外匯管制規則及法規規限。本集團透過密切監察匯率變動管理外匯風險。

## 重大投資

於二零二零年及二零一九年十二月三十一日，本集團並無持有任何重大投資。

## 重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業

於二零二零年及二零一九年十二月三十一日，本集團並無任何重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合營企業。

## 資產抵押

於二零二零年及二零一九年十二月三十一日，本集團並無資產抵押。

## 或然負債

於二零二零年及二零一九年十二月三十一日，本集團並無任何重大或然負債。

# 管理層討論與分析

## 財務回顧(續)

### 期後事項

自二零二零年初以來，新型冠狀病毒持續爆發為攝影服務市場及本集團的經營環境增添不明朗因素。本集團一直密切監察發展對本集團業務的影響，並已採取應變措施。就本集團業務而言，新型冠狀病毒爆發對銷售產生重大不利影響，並可能對員工健康構成嚴重風險，影響服務人員的出勤率，並導致購買清潔及防疫設備及消耗品等產生的行政成本上升。

由於本年報日期後新型冠狀病毒的發展及傳播情況無法確定，本集團由此產生的經濟狀況進一步變化可能會對本集團的財務業績帶來進一步影響，截至本年報日期，其程度仍無法估計。本集團將繼續關注新型冠狀病毒的情況，並積極應對其對本集團財務狀況及經營業績的影響。

茲提述本公司日期為二零一九年四月十五日及二零二一年二月二十五日的公告。於二零二一年一月十三日，富慧國際有限公司(「富慧」)(本公司的間接全資附屬公司)向香港政府相關身份證明文件簽發機關(「出租人」)就關於出租人香港辦事處提供自動攝影快相服務從二零二一年三月一日起生效，為期24個月的招標提交正式文件(「新服務合同」)。於二零二一年二月十九日，富慧收到出租人的信函，信函中指富慧未能成功投標新服務合同。本集團已要求出租人提供有關新服務合同結果的進一步資料，董事正在就招標結果尋求專業意見。

### 股息

中期股息每股0.005港元(二零一九年：每股0.005港元)已於二零二零年九月十八日派付。董事不建議就截至二零二零年十二月三十一日止年度宣派末期股息。於二零二零年八月七日，董事建議從本公司股份溢價賬中就截至二零二零年六月三十日止六個月宣派中期股息每股0.005港元，合共4,000,000港元，且有關建議已於二零二零年八月三十一日舉行的股東特別大會上獲股東批准。股息已支付及反映為截至二零二零年九月三十日止九個月之股份溢價撥款。

於二零一九年八月，董事議決就截至二零一九年六月三十日止六個月宣派中期股息每股0.005港元，合共4,000,000港元。

其他詳情載於綜合財務報表附註18(b)。

## 董事及高級管理層

### 執行董事

**陳永濟先生**，74歲，自二零一七年一月二十六日起獲委任為執行董事。陳先生亦擔任董事會主席兼董事會轄下提名委員會主席。陳先生主要負責制定本集團的持續發展策略、監督本集團的業務營運及財務表現，並帶領董事會履行其職能。陳先生自一九八九年三月起擔任合視有限公司(本集團首間成員公司)的董事。彼亦一直擔任本集團大部分附屬公司的董事。彼於自助數碼快相機營運領域擁有30年經驗。彼於一九八五年九月獲頒香港中文大學行政發展管理文憑。陳先生為本公司控股股東(定義見香港法例第571章證券及期貨條例(「**證券及期貨條例**」)第XV部) Causeway Treasure Holding Limited (「**Causeway Treasure**」)的董事。陳先生為歐陽映荷女士的配偶，同時陳先生亦為陳天奇先生及陳少奇先生的父親。

**陳天奇先生**，47歲，自二零一七年一月二十六日起獲委任為執行董事。陳先生亦擔任董事會轄下薪酬委員會成員兼本公司行政總裁。陳先生主要負責管理本集團整體業務營運及執行業務策略。由於其於一九九六年至一九九八年及一九九八年至二零零三年分別擔任合視有限公司的業務發展經理及總經理，彼一直密切參與本集團的業務營運，於該期間，彼負責就本集團數碼快相機的許可證與本集團的許可方聯繫、監督本集團業務的日常營運並實現機械相機至數碼快相機的過渡。彼亦一直擔任本集團附屬公司的董事。彼透過先前於旗下附屬公司任職，於自助數碼快相機營運方面累積約24年經驗。陳先生於二零零九年十一月獲澳洲昆士蘭省最高法院認可為律師。彼於二零零七年九月獲得澳大利亞邦德大學法律碩士學位，並於一九九六年五月獲得美國明尼蘇達州聖奧拉夫學院文學學士學位。陳先生為本公司控股股東(定義見證券及期貨條例第XV部) Causeway Treasure 的董事。陳先生為陳永濟先生的兒子及陳少奇先生的胞兄。

## 董事及高級管理層

### 非執行董事

**張淦庭先生**，76歲，於二零一七年一月二十六日獲委任為非執行董事。張先生主要負責就本集團的業務及營運提供策略意見。張先生自一九八九年三月及一九九九年十月起分別擔任本集團若干附屬公司(包括合視有限公司及富慧)的董事。張先生於製衣業擁有逾43年的經驗，彼自一九七五年起於Seven Seas Garment Fty., Ltd(從事製衣業務的公司)擔任董事總經理。

**Riccardo Costi先生**，76歲，於二零一七年一月二十六日獲委任為非執行董事。Costi先生主要負責就本集團的業務及營運提供策略意見。Costi先生曾擔任本集團部分附屬公司(包括合視有限公司(一九九八年九月至二零一八年六月)、富慧(一九九九年十月至二零一八年六月)及廣州富美快相有限公司(二零零五年八月至二零一八年七月))的董事。Costi先生於自助攝影行業累積逾38年的豐富經驗。

### 獨立非執行董事

**倪雅各先生**，57歲，於二零一八年二月加入本集團。倪先生為獨立非執行董事、董事會轄下審核委員會及薪酬委員會的主席兼董事會轄下提名委員會的成員。倪先生畢業於多倫多大學，取得經濟學學士學位。倪先生為香港執業會計師、香港會計師公會及美國會計師公會的會員。倪先生亦為香港稅務學會資深會員。倪先生於會計、審計及稅務事宜積逾30年經驗，現為羅瑞貝德會計師事務所有限公司的董事總經理。

倪先生亦為萊爾斯丹控股有限公司(其股份於聯交所主板上市，股份代號：0738)之非執行董事兼董事會主席。

**許次鈞先生**，71歲，於二零一八年二月八日獲委任為獨立非執行董事。許先生亦擔任董事會轄下審核委員會及董事會轄下薪酬委員會的成員。許先生於一九八零年十一月畢業於香港大學，取得法律學士學位，彼自一九八三年三月起為香港執業律師。許先生於一九八七年至二零零七年曾為簡松年律師行(香港律師行)的合夥人。彼於二零零七年退出合夥關係，但仍為該律師行的顧問律師。許先生為萊爾斯丹控股有限公司(其股份於聯交所主板上市，股份代號：0738)的獨立非執行董事。

## 董事及高級管理層

**郭振華先生**，74歲，於二零一八年二月八日獲委任為獨立非執行董事。郭先生亦擔任董事會轄下審核委員會及董事會轄下提名委員會的成員。郭先生於保險行業擁有逾51年經驗。

郭先生為一名資深保險從業人員，自一九八五年起於以下國際保險經紀公司及一般保險公司擔任高級職位。郭先生於一九八五年一月至一九八九年十二月擔任Lombard Insurance Co. Ltd.的總經理，其當時的主要職責包括制定並執行政策及企業規劃，以及在與政府及保險機構舉行的會議上代表公司。其後，彼於一九八九年十二月至一九九五年九月擔任Lombard Insurance Co. Ltd.的總經理，彼負責公司的整體管理以及香港的保險行業事務。郭先生於一九九五年十二月至一九九七年六月擔任HSBC Non-Life Holdings Ltd.的主要行政人員，彼負責制定及實施有利於業務於既定地區整體發展的計劃。郭先生亦於一九九八年一月至二零零八年十二月擔任富勤保險(香港)有限公司的主席，彼負責制定及執行公司的業務策略。

郭先生於二零一五年十二月二十八日至二零一八年十二月二十七日止三年期間獲委任為香港獨立保險業監管局的非執行董事，並於二零一八年十二月二十八日至二零二一年十二月二十七日止三年期間再獲委任。於二零零九年一月至二零一六年六月，郭先生為達信風險管理及保險服務(香港)有限公司(保險經紀及風險諮詢公司)的主席，其後擔任策略顧問。郭先生於一九六五年在香港高主教書院完成中學教育。

### 高級管理層

**譚家聲先生**，47歲，為本公司工程部及營運經理。譚先生於一九九四年七月加入本集團。譚先生主要負責監督本集團的維護及一般營運。譚先生於維修及保養數碼快相機及故障檢修累積逾26年經驗。譚先生於一九九二年完成香港中學會考。

**陳少奇先生**，44歲，為本公司技術總監，主要負責就本集團項目的工藝要求及技術設計提供意見。陳先生於二零零三年十月加入本集團，擔任MV Asset Management Limited的董事，後於二零一四年五月辭任MV Asset Management Limited董事一職。彼於二零零八年四月獲委任為常務副總經理，後於二零一七年一月調任技術總監。陳先生亦於提供複印服務領域擁有逾7年經驗。陳先生於二零一三年七月成為Pinnacle Vision Limited(從事提供複印服務的公司)的唯一股東。彼於二零零六年十二月畢業於美國明尼蘇達大學文學學院。陳先生為陳永濟先生的兒子及陳天奇先生的胞弟。



## 董事及高級管理層

**秦智聲先生**，55歲，為本公司常務行政副總經理。秦先生最初於一九九四年二月加入本集團。秦先生自二零一一年四月起以合視有限公司的常務副總經理身份服務本集團。秦先生主要負責本集團的日常管理、市場推廣及業務拓展。在擔任合視有限公司的常務副總經理前，彼於一九九四年二月至二零零八年八月擔任合視有限公司的經理及會計主管。秦先生於日常管理擁有逾26年經驗。秦先生於香港完成中學教育。彼於一九八四年完成香港中學會考。於加入本集團前，秦先生自一九八五年四月至一九八六年十月於Apex Aluminium Fabricator Co., Ltd. 擔任助理實習生，彼主要負責行政工作。彼亦於一九八七年二月至一九八八年十二月擔任Tse Sui Luen Jewellery Co., Ltd. 的會計文員；於一九八九年一月至一九九零年十月擔任Denis Hazell and Company Ltd. 的會計文員及於一九九一年十一月至一九九三年五月擔任Membas Company Limited 的高級會計文員。

### 公司秘書

**黃子康先生**，34歲，分別自二零一八年七月四日起及二零一九年三月二十二日起獲委為任本公司的公司秘書及財務總監。黃先生於二零一七年八月加入本集團擔任會計經理。黃先生主要負責本集團的財務報告、財務監控事宜及公司秘書事宜。黃先生於審計、會計及稅務領域擁有逾10年經驗。於加入本集團之前，彼曾於一間國際會計師事務所核證部擔任管理職務。黃先生為香港會計師公會會員。

### 合規主任

陳天奇先生為本公司合規主任。有關陳天奇先生的履歷詳情，請參閱本節上文「執行董事」一段。

# 董事會報告

董事會謹此提呈其報告，連同本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度的經審核綜合財務報表。

## 主要業務

本公司主要分別於香港及廣東省營運自助身份證明照片數碼快相機的標誌性品牌「Max Sight Photo 名仕快相」及「名仕富美」。有關本公司附屬公司截至二零二零年十二月三十一日止年度主要業務的分析載於綜合財務報表附註12。

## 業績

本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度的業績載於本年報第63頁的綜合損益及其他全面收益表。

## 末期股息

中期股息每股0.005港元(二零一九年：每股0.005港元)已於二零二零年九月十八日派付。董事不建議就截至二零二零年十二月三十一日止年度宣派任何末期股息。其他詳情載於綜合財務報表附註18(b)。

## 業務回顧

本集團業務的回顧、通過使用關鍵財務表現指標對本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度表現的分析及本集團業務未來發展意向載於本年報第4至5頁「主席報告」及第6至11頁「管理層討論與分析」。

## 主要風險及不明朗因素

本集團的財務狀況、經營業績及業務前景可能受到與本集團業務直接或間接相關的若干風險及不明朗因素的影響。以下為本集團知悉的主要風險及不明朗因素：

- 有關使用出租人場所營運自助身份證明照片數碼快相機的權利之協議

我們於香港及廣東省完善的數碼快相機位置屬便利且易於到達，而數碼快相機廣泛的網絡有助於我們於業內取得成功。我們與出租人保留及重續協議取決於多項因素，包括但不限於我們與出租人的關係、我們於該等協議項下的過往表現及我們的信譽。

- 收益及財務表現

對產品的需求與對身份證明申請或重續的需求密切相關，而我們的客戶在短期內可能不再重複需要我們的產品。對產品的需求未必充足或日益增長(視乎身份證明申請及重續的相關政策及週期模式而定)，因此，我們可能無法及時於該等市場安裝及營運新數碼快相機，倘完全無法安裝及營運，及倘安裝，可能未必如我們的數碼快相機於現有市場般成功。對我們的產品的需求可能出現整體下降。倘對我們的產品的需求有任何減少，均會對我們的業務、經營業績及財務表現造成重大不利影響。

# 董事會報告

## 遵守相關法律法規

本集團確認遵守相關法律法規(包括開曼群島公司法及GEM上市規則)規定的重要性。截至二零二零年十二月三十一日止年度,就董事會及管理層所知,本集團已遵守所有相關法律法規。本集團概無嚴重違反或不遵守任何適用法律法規而對本集團的業務及營運造成重大影響。

## 環境、社會及管治

本集團致力於為環境的可持續發展作出貢獻,並實行政策,盡量減少其業務活動對環境的影響。本集團努力改進其方針,以履行其環境、社會和道德責任,同時改善其企業管治,從而為所有權益相關人士帶來更大價值。

其他詳情載於本年報第44至56頁的「環境、社會及管治報告」。

## 與權益相關人士的關係

本集團深知與其主要權益相關人士(包括其僱員、客戶及供應商)維持良好的關係以達成其短期及長期業務目標的重要性。截至二零二零年十二月三十一日止年度,本集團與其僱員、客戶及供應商之間概無任何重大及重要糾紛。

本集團認為僱員是寶貴的資產之一,並嚴格遵守香港的勞工法例及法規,同時定期檢討現有員工的福利待遇,尋求改進。除合理報酬待遇外,本集團亦提供醫療保險等其他僱員福利。本集團為客戶提供優質服務,並保存客戶資料庫,以與恒常客戶直接溝通,發展長期互信關係。本集團亦與供應商保持有效溝通,並與其建立長期的業務關係。

## 財務摘要

本集團於過去五個財政年度的業績、資產及負債的摘要載於本年報第111頁。本摘要不構成經審核綜合財務報表的一部分。

## 本公司股份發售所得款項用途

有關詳細資料,請參閱第9至10頁的「管理層討論與分析」一節中的「本公司股份發售所得款項用途」。

# 董事會報告

## 主要客戶及供應商

### 主要客戶

本集團的目標客戶為大眾消費者。鑒於本集團業務的性質，本集團於截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度並無倚賴任何單一客戶。

### 主要供應商

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團的兩(二零一九年：兩)大供應商佔本集團採購總額100%，我們的單一最大供應商Photo-Me International Plc. 佔本集團採購總額約87.2%(二零一九年：93.2%)。Photo-Me International Plc. 亦為本公司其中一名主要股東。

除上文所披露者外，截至二零二零年十二月三十一日止年度，概無董事或其任何緊密聯繫人或任何股東(據董事所深知，擁有已發行股份數目超過5%)於本集團的五大客戶及供應商中擁有任何權益。

## 物業、廠房及設備

本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度的物業、廠房及設備變動詳情載於綜合財務報表附註10。

## 股本

本公司於截至二零二零年十二月三十一日止年度的股本變動詳情載於綜合財務報表附註18(c)。

## 儲備

本公司及本集團於截至二零二零年十二月三十一日止年度的儲備變動詳情分別載於本年報第102頁及第65頁。

## 可分派儲備

於二零二零年十二月三十一日，本公司的可分派儲備約為15,159,000港元。截至二零二零年十二月三十一日止年度，概無宣派末期股息。

## 銀行貸款及其他借款

於二零二零年十二月三十一日，本集團並無任何銀行貸款及其他借款。

# 董事會報告

## 董事

截至二零二零年十二月三十一日止年度及直至本年報日期，董事為：

### 執行董事

陳永濟先生(主席)

陳天奇先生(行政總裁)

胡兆棠先生(於二零二零年三月二十日辭任)

### 非執行董事

張淦庭先生

Riccardo Costi 先生

### 獨立非執行董事

倪雅各先生

許次鈞先生

郭振華先生

根據本公司組織章程細則(「組織章程細則」)第84(1)條，於每屆股東週年大會(「股東週年大會」)，三分之一在職董事須輪值退任，而各董事須至少每三年輪值退任一次。

將於股東週年大會重選的董事詳情將載於致股東的通函。

## 董事及高級管理層

董事及本公司高級管理層的履歷詳情載於本年報第12至15頁。

## 獨立非執行董事的獨立性確認

本公司已收到各獨立非執行董事根據GEM上市規則第5.09條就其獨立性發出的年度確認。本公司認為，全體獨立非執行董事均具獨立性。

## 董事服務合約及委任函件

各執行董事及非執行董事已分別與本公司簽署自上市日期起計為期三年及兩年的服務合約，其後按月重續，除非訂約雙方以三個月書面通知及一個月書面通知另行協定。於二零二一年三月十九日，陳永濟先生及陳天奇先生與本公司重續服務合約，固定年期為三年，由二零二一年四月一日開始生效。

各獨立非執行董事已與本公司簽署自上市日期起計為期兩年的委任函件，其後按月重續，除非訂約雙方以一個月書面通知另行協定。

概無董事與本集團訂立不可於一年內無償(法定賠償除外)終止的服務合約。

# 董事會報告

## 董事於重大交易、安排或合約的權益

截至二零二零年十二月三十一日止年度，概無董事直接或間接於任何由本公司或其任何附屬公司或同系附屬公司訂立並對本集團業務而言屬重大的交易、安排或合約中擁有重大權益。

## 管理合約

截至二零二零年十二月三十一日止年度，概無訂立或存在關乎本公司全部或任何重大業務的管理及行政合約。

## 薪酬政策

本集團已成立薪酬委員會，以檢討本集團董事及高級管理層全部薪酬的薪酬政策及結構，當中考慮本集團的經營業績、董事及高級管理層的个人績效以及可資比較市場慣例。

有關董事及五名最高薪人士於截至二零二零年十二月三十一日止年度的薪酬詳情載於綜合財務報表附註7(a)及7(b)。

## 股息政策

董事須於宣派或建議股息前考慮以下因素：

1. 本公司的實際及預期財務表現；
2. 本公司及本集團各成員公司的保留盈利及可分派儲備；
3. 本集團的營運資金需求、資本開支需求及未來擴展計劃；
4. 本集團的流動資金狀況；
5. 整體經濟狀況、本集團業務的商業週期及可能對本集團的業務或財務表現及狀況產生影響之其他內部或外部因素；及
6. 董事會可能認為相關的其他因素。

其他詳情載於綜合財務報表附註18(b)。

## 退休及僱員福利計劃

有關本公司的退休及僱員福利計劃詳情載於綜合財務報表附註6(b)及7。

# 董事會報告

## 董事及最高行政人員於股份、相關股份及債權證的權益及淡倉

於二零二零年十二月三十一日，董事及本公司最高行政人員於本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份及債權證中，擁有(i)根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所的權益及淡倉（包括根據證券及期貨條例有關條文彼等被當作或被視為擁有的權益及淡倉）；或(ii)須記錄於根據證券及期貨條例第352條規定所存置登記冊內的權益及淡倉；或(iii)根據GEM上市規則第5.46至5.67條須另行知會本公司及聯交所的權益及淡倉如下：

### 1. 於本公司股份的權益／淡倉

董事／最高行政人員姓名	身份／權益性質	股份數目	好倉／淡倉	佔已發行股份 總數的概約 百分比
陳永濟先生	於受控公司的權益 <sup>(1)</sup>	427,600,560	好倉	53.45%
陳天奇先生	於受控公司的權益 <sup>(1)</sup>	427,600,560	好倉	53.45%
張淦庭先生	實益擁有人	62,426,940	好倉	7.80%

附註：

- (1) 所披露權益指 Causeway Treasure 於本公司持有的權益，而 Causeway Treasure 由陳永濟先生、陳天奇先生及歐陽映荷女士分別擁有約47.25%、約47.25%及約5.5%權益。根據證券及期貨條例，陳永濟先生及陳天奇先生被視作於 Causeway Treasure 所持有股份中擁有權益。

# 董事會報告

## 董事及最高行政人員於股份、相關股份及債權證的權益及淡倉(續)

### 2. 於本公司相聯法團股份或債權證的權益／淡倉

董事姓名	相聯法團名稱	身份／權益性質	佔相聯法團相關 股份的股權 概約百分比
陳永濟先生	Causeway Treasure	實益擁有人 <sup>(1)</sup>	47.25%
陳天奇先生	Causeway Treasure	實益擁有人 <sup>(1)</sup>	47.25%

附註：

- (1) 所披露權益指於 Causeway Treasure 的權益，Causeway Treasure 為相聯法團，由陳永濟先生及陳天奇先生分別擁有約 47.25% 及約 47.25% 權益，並由歐陽映荷女士持有餘下約 5.5% 權益。

除上文披露者外，於二零二零年十二月三十一日，概無董事或本公司最高行政人員於本公司或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第 XV 部)的股份、相關股份或債權證中，擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第 XV 部第 7 及 8 分部須知會本公司及聯交所的任何權益或淡倉(包括根據證券及期貨條例有關條文彼等被當作或被視為擁有的權益及淡倉)；或須記錄於根據證券及期貨條例第 352 條規定所存置登記冊內的任何權益或淡倉；或根據 GEM 上市規則第 5.46 至 5.67 條須另行知會本公司及聯交所的任何權益或淡倉。

### 董事購買股份或債權證的權利

除本年報另有披露者外，截至二零二零年十二月三十一日止年度任何時間，本公司或其任何附屬公司概無訂立任何安排，可令董事透過收購本公司或任何其他法人團體的股份或債權證而獲益，而董事或其配偶或 18 歲以下子女均未獲授任何認購本公司或任何其他法人團體的股份或債務證的權利或已行使任何該等權利。



# 董事會報告

## 主要股東於股份及相關股份的權益及淡倉

於二零二零年十二月三十一日，據董事所深知，按本公司根據證券及期貨條例第336條所存置登記冊內的記錄，下列人士（並非董事或本公司最高行政人員）於股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文須向本公司披露的權益或淡倉：

姓名／名稱	身份／權益性質	股份數目	好倉／淡倉	佔本公司股權 概約百分比
Causeway Treasure	實益擁有人 <sup>(1)</sup>	427,600,560	好倉	53.45%
歐陽映荷女士	於受控公司的權益 <sup>(2)</sup>	427,600,560	好倉	53.45%
Photo-Me International Plc.	實益擁有人	109,972,500	好倉	13.75%

附註：

- (1) 所披露權益指 Causeway Treasure 於本公司持有的權益，而 Causeway Treasure 由陳永濟先生、陳天奇先生及歐陽映荷女士分別擁有約47.25%、約47.25%及約5.5%權益。
- (2) 於二零一七年七月七日，陳永濟先生、歐陽映荷女士及陳天奇先生簽訂確認契據，據此，彼等已確認彼等過往保持一致行動，並擬於上市後繼續以上述方式行事（只要其仍為股東），以鞏固對本集團的控制，直至及除非確認契據以書面形式終止為止。根據證券及期貨條例，歐陽映荷女士被視為於 Causeway Treasure 所持有股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於二零二零年十二月三十一日，董事並不知悉任何人士（並非董事或本公司最高行政人員）於股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文須予披露的權益或淡倉，或根據證券及期貨條例第336條須記入該條所述登記冊內的權益或淡倉。

# 董事會報告

## 購股權計劃

本公司購股權計劃(「購股權計劃」)已於二零一八年二月八日獲股東根據一項書面決議案採納。截至二零二零年十二月三十一日止年度，購股權計劃項下概無本公司購股權獲授出、失效、行使或註銷，且於二零二零年十二月三十一日，並無尚未行使的購股權。

### 1. 目的

購股權計劃旨在鼓勵合資格人士(定義見下文第(2)段)於日後對本集團作出最佳貢獻；及／或獎勵彼等過往作出之貢獻、吸納及留聘對本集團重要及／或其貢獻對本集團之業績、增長或成就確屬或將會有所裨益之合資格人士或與彼等維持持續之關係；此外，就行政人員之情況而言，亦有助本集團吸納及挽留有經驗及能幹之人士及／或獎勵彼等過往作出之貢獻。

### 2. 合資格人士

董事會可全權酌情邀請本集團任何成員公司之任何董事或建議董事(包括獨立非執行董事)、任何執行董事、經理或在本集團任何成員公司擔任行政、管理、監督或類似職位之其他僱員(「僱員」)、任何建議僱員、任何全職或兼職僱員、或當時派調本集團任何成員公司全職或兼職工作之任何人士、本集團任何成員公司之顧問、業務或合營夥伴、特許經營商、承包商、代理或代表、或向本集團任何成員公司提供任何諮詢、顧問、專業或其他服務之個人或實體、或任何上述人士之緊密聯繫人(定義見GEM上市規則)(統稱為「合資格人士」，各為一名「合資格人士」)。

### 3. 接納購股權要約

承授人可按本公司不時設立有關行使購股權(「購股權」)之程序行使全部或部分購股權。每次行使購股權須附上行使購股權將須發行股份之認購價全數款項。

### 4. 股份數目上限

因根據購股權計劃(及任何其他購股權計劃)可能授出之所有購股權獲行使而將予發行之股份總數，最多合共不得超逾不時已發行股份之10%，惟本公司可於董事會認為適當之情況下隨時尋求股東批准更新計劃授權上限，惟因行使根據購股權計劃(及本公司任何其他購股權計劃)可能授出之所有購股權而將予發行之股份數目，最多不得超逾股東於股東大會上批准更新該上限之日已發行股份之10%。

在任何12個月內因授予任何一名合資格人士之所有購股權(包括已行使及尚未行使之購股權)獲行使而將予發行之股份數目，最多不得超逾不時已發行股份之1%。

# 董事會報告

## 購股權計劃(續)

### 5. 股份之認購價

任何特定購股權所涉及之認購價，乃董事會於有關購股權授出時全權酌情釐定之價格(須於載有授出購股權建議之函件內列明)，惟認購價不得低於下列之最高者：

- (a) 股份之面值；
- (b) 於要約日期聯交所每日報價表所報股份之收市價；及
- (c) 緊接要約日期前五個營業日聯交所每日報價表所報股份之平均收市價。

認購價亦可根據股本架構重組予以調整。

### 6. 期限

購股權計劃由上市日期起計十年內生效及有效。然而，股東可隨時於股東大會上以決議案終止購股權計劃。如上文所述，在購股權計劃屆滿或終止後，概不會再行建議授出購股權，惟購股權計劃之條文於所有其他方面均仍然具有十足效力及作用。根據購股權計劃之條款並在其規限下，上述屆滿或終止(視情況而定)前授出而當時尚未行使之所有購股權將繼續有效及可予行使。

## 股權掛鈎協議

除本年報所載購股權計劃外，本公司於年內或於年末不曾訂立或存有將會或可能導致本公司發行股份或規定本公司訂立將會或可能導致本公司發行股份的協議之股權掛鈎協議。

## 購買、銷售或贖回上市證券

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本公司或其任何附屬公司並無購買、銷售或贖回本公司任何上市證券。

## 優先權

根據組織章程細則及開曼群島法律概無優先權條文，規定本公司須按比例向現有股東發售新股份。

# 董事會報告

## 不競爭承諾

根據Photo-Me International Plc. (「**主要股東**」)於二零一七年七月六日訂立的不競爭契據(「**Photo-Me 不競爭契據**」)及由陳永濟先生、陳天奇先生及歐陽映荷女士以及Causeway Treasure (統稱「**控股股東**」)以本公司為受益人於二零一八年二月八日訂立的不競爭契據(「**不競爭契據**」)，各控股股東及主要股東向本公司(為其本身及代表本集團其他各成員公司)作出不可撤銷承諾，其將不會並將促使其緊密聯繫人(本集團任何成員公司除外)將不會於下文所載受限制期間為其自身利益或連同或代表任何人士、商號或公司直接或間接(其中包括)進行、參與或擁有權益或從事或收購或持有(於各種情況下無論是作為股東、董事、合夥人、代理、僱員或以其他身份，無論是否為了獲利、獲取回報或其他原因)任何與本集團任何成員公司目前正進行或擬進行的業務構成或可能構成競爭的業務(「**受限制業務**」)。有關上述事項的詳情，請參閱日期為二零一八年二月十五日之招股章程。

本公司已接獲來自主要股東及控股股東的確認，確認彼等於截至二零二零年十二月三十一日止年度分別遵守Photo-Me 不競爭契據及不競爭契據，以於本年報內披露。

獨立非執行董事已根據主要股東及控股股東提供或從主要股東及控股股東獲取的資料及確認，審閱截至二零二零年十二月三十一日止年度遵守Photo-Me 不競爭契據及不競爭契據的情況，並信納主要股東及控股股東已妥為遵守Photo-Me 不競爭契據及不競爭契據。

## 董事於競爭業務的權益

除本年報所披露者外，截至二零二零年十二月三十一日止年度，概無董事或彼等各自的聯繫人從事任何直接或間接與本集團業務構成或可能構成競爭的業務或於當中擁有任何權益。

## 關聯方交易

除上文所披露者及綜合財務報表附註21外，概無其他關聯方交易須根據GEM上市規則第20章規定於本年報披露。

## 捐款

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團並無作出慈善及其他捐款。

截至二零一九年十二月三十一日止年度，本集團向獲學校教師及社工提名的中三至中六學生捐贈五項獎學金，該等學生均以不屈不撓的積極態度面對逆境。截至二零一九年十二月三十一日止年度，本集團作出的捐款約為26,000港元。

# 董事會報告

## 重大法律程序

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本公司並無涉及任何重大訴訟或仲裁，而據董事所知，本公司概無任何尚未了結或面臨威脅的任何重大訴訟或申索。

## 允許彌償條文

本公司已為董事及高級管理層在公司業務中面對的法律訴訟的責任作適當投保。

根據組織章程細則，董事將獲以本公司資產作為彌償保證及擔保，使其不會因執行其職務所作出、贊同或遺漏的任何行為而將會或可能招致或產生的所有訴訟、費用、收費、損失、損害及開支蒙受損害。

## 期後事項

期後事項載於本年報第11頁「管理層討論與分析」。

## 審核委員會

本公司審核委員會（「**審核委員會**」）連同管理層及外聘核數師（「**核數師**」）已審閱本集團採納的會計原則及政策以及截至二零二零年十二月三十一日止年度的年度業績及綜合財務報表。

## 企業管治

本公司致力維持高標準企業管治常規。有關本公司採納的企業管治常規的資料載於本年報第29至43頁的「企業管治報告」。

本公司的合規主任為陳天奇先生，其履歷詳情載於第12頁。本公司的公司秘書為黃子康先生，其符合GEM上市規則第5.14條的資格要求。黃子康先生的履歷詳情載於第15頁。

## 合規顧問的權益

根據GEM上市規則第6A.19條，本公司已委任八方金融有限公司為合規顧問，其就遵守GEM上市規則事宜（包括多項與董事職責有關的規定）向本公司提供意見及指引。於本報告日期，除本公司與合規顧問所訂立日期為二零一七年七月八日的合規顧問協議外，合規顧問或其董事、僱員或緊密聯繫人概無擁有任何與本公司相關而須根據GEM上市規則第6A.32條知會本集團的權益。

# 董事會報告

## 足夠公眾持股量

根據本公司可公開獲取的資料及據董事所深知，截至二零二零年十二月三十一日止年度及直至本年報日期，本公司已發行股份總數中至少25%(聯交所規定及根據GEM上市規則所允許的最低公眾持股百分比)一直由公眾持有。

## 核數師

畢馬威會計師事務所獲委任為截至二零二零年十二月三十一日止年度的核數師。根據香港財務報告準則編製的隨附綜合財務報表已獲畢馬威會計師事務所審核。

畢馬威會計師事務所將退任惟其合資格並願意獲續聘連任。有關續聘畢馬威會計師事務所為核數師的決議案，將於應屆股東週年大會上提呈。

代表董事會

主席兼執行董事

陳永濟先生

香港，二零二一年三月十九日

# 企業管治報告

## 企業管治常規

本公司致力維持高水平的企業管治，以保障股東權益以及提升企業價值及問責性。本公司已採納GEM上市規則附錄15所載企業管治守則（「**企業管治守則**」）作為其本身的企業管治守則。截至二零二零年十二月三十一日止年度，本公司已遵守企業管治守則的所有適用守則條文。

## 董事會

### 職責

董事會負責本集團的整體領導，監督本集團的策略決策及監控業務與表現。董事會已向本集團高級管理層授予有關本集團日常經營管理方面的權力及職責。為監督本公司特定方面的事務，董事會已成立三個董事委員會，包括審核委員會、薪酬委員會（「**薪酬委員會**」）及提名委員會（「**提名委員會**」）（統稱「**董事委員會**」）。董事會已向董事委員會授權其各自職權範圍所載的職責。

全體董事以誠信態度執行職責，並遵守適用法例及規例，且一直以符合本公司及股東的利益行事。

本公司已就針對董事的法律訴訟安排適當的責任保險，保險範圍將每年進行審閱。

### 董事會組成

於本年報日期，董事會由下列兩名執行董事、兩名非執行董事及三名獨立非執行董事組成：

#### 執行董事：

陳永濟先生(主席)

陳天奇先生(行政總裁)

胡兆棠先生(於二零二零年三月二十日辭任)

#### 非執行董事：

張淦庭先生

Riccardo Costi 先生

#### 獨立非執行董事：

倪雅各先生

許次鈞先生

郭振華先生

各董事履歷載於本年報「董事及高級管理層」一節。

# 企業管治報告

## 董事會(續)

截至二零二零年十二月三十一日止年度及直至本年報日期，董事會一直遵守GEM上市規則第5.05(1)及5.05(2)條有關委任至少三名獨立非執行董事，而其中至少有一名獨立非執行董事擁有適當的專業資格或會計或相關財務管理專長的規定。

本公司亦遵守GEM上市規則第5.05A條有關委任佔董事會人數至少三分之一的獨立非執行董事的規定。

本公司相信董事會成員多元化將對加強本公司表現益處良多。因此，本公司已採納董事會多元化政策(「**董事會多元化政策**」)，以確保在釐定董事會成員組合時會從(其中包括)性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、語言背景、教育知識、行業經驗以及專業經驗等方面考慮董事會多元化。董事會所有委任均以用人唯才為基礎，並在考慮候選人時以客觀條件顧及董事會多元化的裨益。董事會多元化政策概述如下：

## 董事會多元化政策

董事會已採納董事會多元化政策，並討論為實施董事會多元化政策而設定的所有可計量目標。

本公司明白及重視董事會成員多元化所帶來的裨益，並致力確保董事會在符合本公司業務需求的技能、經驗及多樣的觀點等方面達致平衡。董事會所有委任將繼續以用人唯才為基礎，並顧及董事會成員多元化的裨益。候選人的挑選將基於一系列多樣的觀點與角度，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、語言背景、教育知識、行業經驗以及專業經驗。

由於各獨立非執行董事均已根據GEM上市規則第5.09條確認其獨立性，本公司認為彼等均屬獨立方。

除本年報「董事及高級管理層」一節所載董事履歷中披露者外，概無董事與任何其他董事及本公司最高行政人員有任何個人關係(包括財務、業務、家族或其他重大或相關關係)。

全體董事(包括獨立非執行董事)均為董事會帶來各種不同的寶貴營商經驗、知識及專門技能，促進董事會高效及有效運作。獨立非執行董事獲邀出任審核委員會、薪酬委員會及提名委員會成員。

鑒於企業管治守則條文規定董事須向本公司披露於公眾公司或機構擔任職務的數量及性質及其他重大承擔，以及公眾公司或機構的身份及所投入時間，董事已同意適時向本公司披露彼等的承擔及任何後續變動。



# 企業管治報告

## 入職及持續專業發展

所有新委任的董事均獲提供必要的入職培訓及資料，以確保彼對本集團的營運及業務以及彼於相關法規、法例、規則及規例下的責任有適當了解。本公司亦定期提供GEM上市規則及其他相關法律及監管規定的不時最新發展及變動的更新資料。董事亦定期獲提供有關本集團表現、狀況及前景的最新資料，以便董事會全體及各董事履行彼等的職責。

本公司鼓勵董事參與持續專業發展研討會，以增進及重溫彼等的知識及技能。本公司的公司秘書不時向董事更新及提供有關聯交所GEM上市發行人董事角色、職能及職責的書面培訓資料。

此舉旨在確保其在具備全面資訊及切合所需的情況下對董事會作出貢獻。截至二零二零年十二月三十一日止年度，全體董事及公司秘書均已通過參加會議，閱讀有關經濟、整體業務、企業管治及董事職責與責任的報章、期刊及最新資訊的方式參與持續專業發展。

## 主席及行政總裁

根據企業管治守則守則條文A.2.1，主席及行政總裁的角色應予以區分及由不同人士擔任。

董事會主席及本公司行政總裁（「行政總裁」）這兩個不同角色目前由陳永濟先生及陳天奇先生分別擔任，其職責範圍有明確區分。陳永濟先生負責設計本集團持續發展策略、監督本集團業務營運及財務表現以及領導董事會履行其職能，而陳天奇先生負責管理本集團整體業務營運及執行業務策略。

## 董事的委任年期及重選連任

各執行董事已與本公司簽訂服務合約，初始年期為自上市日期起計為期分別三年或兩年，其後將持續直至任何一方發出至少三個月書面通知予以終止為止。於二零二一年三月十九日，陳永濟先生及陳天奇先生與本公司重續服務合約，固定年期為三年，由二零二一年四月一日開始生效。

各非執行董事已與本公司簽訂服務合約，初始年期為自上市日期起計為期兩年，其後將持續直至任何一方發出至少一個月書面通知予以終止為止。

各獨立非執行董事已與本公司簽訂委任函件，初始年期為自上市日期起計為期兩年，其後將持續直至任何一方發出至少一個月書面通知予以終止為止。

概無董事與本集團訂有任何本集團如無作出賠償（法定賠償除外）則不可於一年內終止的服務合約或委任函件。

# 企業管治報告

## 董事的委任年期及重選連任(續)

董事的委任、重選連任及罷免程序及步驟載於組織章程細則。提名委員會負責檢討董事會的組成及就董事的委任、重選連任及繼任計劃向董事會提供推薦建議。

## 董事會會議

本公司採納定期舉行董事會會議的慣例，每年至少舉行四次會議，大約每季度舉行一次。全體董事就所有定期董事會會議獲發不少於十四天的通知，令彼等有機會出席會議及於定期會議議程內載入有關事宜。

就其他董事會及董事委員會會議而言，一般會發出合理時間的通知。會議議程及隨附董事會文件在會議日期前至少三天寄發予董事或董事委員會成員，以確保彼等有充足時間審閱有關文件及充分準備出席會議。倘董事或董事委員會成員未能出席會議，則彼等會獲悉將予討論的事宜及於會議召開前有機會知會董事會或相關董事委員會主席有關彼等的意見。會議記錄由公司秘書保存，副本將於全體董事或相關董事委員會成員間傳閱，以供參閱及記錄。

董事會會議及董事委員會會議的會議記錄會詳盡記錄董事會及董事委員會所考慮的事宜及所達致的決定，包括董事或董事委員會成員提出的任何問題。各董事會會議及董事委員會會議的會議記錄初稿會於會議舉行日期後的合理時間內寄送至各董事或董事委員會成員，以供彼等提出意見。董事會會議及董事委員會會議的會議記錄可供董事查閱。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，共舉行五次董事會會議及兩次股東大會。各董事於該等董事會會議及股東大會的出席情況載於下表：

董事	已出席／已舉行 董事會會議	已出席／已舉行 股東大會
<b>執行董事：</b>		
陳永濟先生	5/5	2/2
陳天奇先生	5/5	2/2
胡兆棠先生(於二零二零年三月二十日辭任)	1/1	0/0
<b>非執行董事：</b>		
張淦庭先生	5/5	2/2
Riccardo Costi 先生	4/5	2/2
<b>獨立非執行董事：</b>		
倪雅各先生	5/5	2/2
許次鈞先生	5/5	2/2
郭振華先生	5/5	2/2

# 企業管治報告

## 遵守董事進行證券交易的必守標準

本公司已採納GEM上市規則第5.48至5.67條所載交易必守標準作為其本身就董事進行本公司證券交易的操守準則。

經本公司作出特定查詢後，各董事均確認其於截至二零二零年十二月三十一日止年度一直遵守交易必守標準及董事進行證券交易的行為守則。

## 董事會的授權

董事會對本公司所有重大事宜保留決策權，包括：批准及監督一切政策事宜、整體策略及預算、風險管理及內部監控系統、重大交易(特別是可能牽涉利益衝突者)、財務資料、委任董事及其他重大財務及營運事宜。董事於履行彼等職責時獲提供充足資源尋求獨立專業意見，費用由本公司承擔。彼等亦可向本公司高級管理層進行獨立諮詢。

本集團的日常管理、行政及營運交予高級管理層負責。授權職能及職責由董事會定期檢討。管理層訂立任何重大交易前須取得董事會批准。

## 企業管治職能

董事會確認，企業管治應屬董事的共同責任，包括：

- (a) 檢討及監察本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
- (b) 檢討及監察董事及高級管理層的培訓及持續專業發展；
- (c) 制定、檢討及監察適用於僱員及董事的操守準則及合規手冊；
- (d) 制定及檢討本公司的企業管治政策及常規，並就有關事宜向董事會提出建議；
- (e) 檢討本公司遵守企業管治守則的情況及企業管治報告的披露資料；及
- (f) 檢討及監察本公司遵守其舉報政策的情況。

# 企業管治報告

## 董事委員會

### 審核委員會

審核委員會由三名成員組成，即倪雅各先生(主席)、許次鈞先生及郭振華先生，彼等均為獨立非執行董事。

審核委員會的主要職責包括以下方面：

1. 透過參考核數師開展的工作、彼等的費用及委聘條款檢討與核數師的關係，及就委任、再度委任及罷免核數師向董事會提出建議；
2. 審閱財務報表及報告，並於提呈董事會前考慮本公司負責會計及財務報告職能的職員、合規主管或核數師提出的任何重大或不尋常事項；及
3. 檢討本公司財務報告制度、風險管理及內部監控制度以及相關程序是否充足有效，包括本公司在會計及財務報告職能方面的資源、員工資歷及經驗、培訓課程及預算是否充足。

審核委員會的書面職權範圍於聯交所及本公司網站可供查閱。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，審核委員會就下列事項舉行六次會議：

- 審閱本集團的季度、中期及全年業績，以及由核數師就有關會計事項及於審核過程中的重大發現編製的審核報告；
- 檢討財務報告制度、合規程序、風險管理及內部監控制度(包括本公司在會計及財務報告職能方面的資源、員工資歷及經驗、培訓課程及有關預算是否充足)、風險管理制度及程序以及核數師的再度委任；董事會並無偏離審核委員會就甄選、委任、辭任或罷免核數師提出的任何推薦建議；及
- 監督本公司與核數師的關係，並主要負責向董事會就委任、再度委任及罷免核數師及批准核數師薪酬及委聘條款提出推薦建議，及考慮與彼等的辭任或罷免相關問題。

# 企業管治報告

## 董事委員會(續)

### 審核委員會(續)

截至二零二零年十二月三十一日止年度，各審核委員會成員出席情況載於下表：

審核委員會成員	已出席／ 已舉行會議
倪雅各先生	6/6
許次鈞先生	6/6
郭振華先生	6/6

審核委員會已審閱本集團的未經審核季度及中期業績以及截至二零二零年十二月三十一日止年度的經審核年度業績，其認為有關業績的編製乃符合適用會計準則及規定並已作出足夠披露。

### 提名委員會

提名委員會由三名成員組成，即陳永濟先生(主席)、倪雅各先生及郭振華先生。該委員會大多數成員為獨立非執行董事。

提名委員會的主要職責包括以下方面：

1. 至少每年檢討董事會的架構、人數及組成(包括技能、知識及經驗)，並就任何為配合本公司的企業策略而擬對董事會作出的變動提出推薦建議；
2. 物色具備合適資格的人士出任董事會成員，以及對獲提名出任董事的人士進行甄選或就此向董事會提出推薦建議；
3. 評估獨立非執行董事的獨立性；及
4. 就委任或再度委任董事以及董事(尤其是本公司主席及行政總裁)繼任計劃向董事會提出推薦建議。

提名委員會職權範圍載列的條文被視為本公司提名董事的主要提名準則及原則，而此等條文構成本公司的「提名政策」。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，提名委員會就下列事項舉行一次會議：

1. 至少每年檢討董事會的架構、人數及組成，並就任何為配合本公司的企業策略而擬對董事會作出的變動提出推薦建議；
2. 就委任或再度委任董事以及董事繼任計劃向董事會提出推薦建議；

# 企業管治報告

## 董事委員會(續)

### 提名委員會(續)

3. 根據GEM上市規則的規定，評估獨立非執行董事的獨立性；及
4. 於適當時候檢討董事會多元化政策，確保是項政策的有效性。提名委員會已討論可能需要作出的任何修訂，並就任何有關修訂向董事會提出推薦建議以供其考慮及批准。

提名委員會的書面職權範圍於聯交所及本公司網站可供查閱。

根據GEM上市規則第17.104條，上市發行人須採納董事會多元化政策。於二零一八年三月二十三日，董事會採納董事會多元化政策，其概要載列如下：

1. 在考慮董事會的組成時，董事會認為可以從多個角度考慮多元化因素，包括專業資歷、區域及行業經驗、教育及文化背景、技能、行業知識及聲譽、性別、種族、語言能力及服務任期等；
2. 在決定董事會的最佳組成時，應考慮上述因素，並於可行的情況下在該等因素之間取得適當的平衡；
3. 董事的委任應基於有關人選的優點長處及預計其將為董事會帶來的貢獻，並顧及董事會成員多元化的裨益；及
4. 提名委員會應檢討董事會多元化政策，並於適當時候就董事會多元化政策的修訂(如有)向董事會提出推薦建議。

根據企業管治守則守則條文L.(d)(ii)，上市發行人須採納提名政策。於二零一九年三月二十二日，董事會修訂提名政策。

提名政策載列委任及再度委任董事的甄選準則及程序。用作評估候選人是否適合的甄選準則包括(其中包括)其學術背景及專業資格、相關行業經驗、品格及誠信以及是否可為董事會多元化政策所詳述的董事會多元化作出貢獻。

委任及重新委任董事的程序概述如下：

1. 由提名委員會或董事會任何成員提名及邀請適合的候選人；
2. 董事會根據提名政策所載全部甄選準則評估候選人；
3. 對各候選人進行盡職審查，並提出推薦建議以供董事會考慮及批准；

# 企業管治報告

## 董事委員會(續)

### 提名委員會(續)

4. 倘提名獨立非執行董事，則須根據企業管治守則相關守則條文及GEM上市規則評估候選人的獨立性；
5. 倘提名獨立非執行董事出選股東大會，則須審慎考慮企業管治守則守則條文A.5.5項下的事項；
6. 在再度委任退任董事的情況下，審閱候選人的整體貢獻及表現，並向董事會及／或股東提出推薦建議，以供彼等就其於股東大會上重選連任加以考慮；
7. 召開董事會會議，以供考慮委任或再度委任候選人為董事；
8. 在作出有關委任及再度委任之建議時，考慮以下因素(其中包括)：
  - (i) 董事會成員的組成具有多元化背景及經驗；
  - (ii) 才能；
  - (iii) 擬任／現任董事之年齡；
  - (iv) 擬任／現任董事會成員之獨立性；
  - (v) 成員／擬任成員之業務、技術或專業技能及經驗；
  - (vi) 將出任之新成員及留任之現任成員之工作能力、時間、承諾及意願；
  - (vii) 成員／擬任成員可為董事會帶來之特別價值；及
9. 確保概無董事或任何其聯繫人士參與批准其本身或其聯繫人士之提名。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，各提名委員會成員出席情況載於下表：

提名委員會成員	已出席／ 已舉行會議
陳永濟先生	1/1
倪雅各先生	1/1
郭振華先生	1/1

# 企業管治報告

## 董事委員會(續)

### 薪酬委員會

薪酬委員會由三名成員組成，即倪雅各先生(主席)、許次鈞先生及陳天奇先生。該委員會大多數成員為獨立非執行董事。

薪酬委員會的主要職責包括以下方面：

1. 就董事及本公司高級管理層的整體薪酬政策及架構，以及就設立正規且具透明度的程序以便制定薪酬政策，向董事會提出推薦建議；
2. 經參考董事會所訂企業目標及目的，檢討及批准管理層的薪酬提案，並評估執行董事的表現以及其服務合約條款；
3. 就個別執行董事及高級管理層的薪酬待遇，包括實物利益、退休金權利及賠償金額(包括失去或終止職務或委任應付的任何賠償)向董事會提出推薦建議；
4. 就非執行董事的薪酬向董事會提出推薦建議；
5. 考慮可比較公司支付的薪酬、時間承擔及職責以及本集團內其他職位的僱用條件；
6. 檢討及批准就執行董事及高級管理層失去或終止職務或委任而須向彼等支付的賠償，以確保該等賠償與合約條款一致；若未能與合約條款一致，有關賠償亦須公平合理，不致過多；
7. 檢討及批准因董事行為失當而被解僱或罷免所涉及的賠償安排，以確保該等安排與合約條款一致；若未能與合約條款一致，有關賠償亦須合理適當；及
8. 確保任何董事或其任何聯繫人(定義見GEM上市規則)不得參與訂定本身的薪酬。

薪酬委員會的書面職權範圍於聯交所及本公司網站可供查閱。



# 企業管治報告

## 董事委員會(續)

### 薪酬委員會(續)

截至二零二零年十二月三十一日止年度，薪酬委員會舉行一次會議，討論及檢討董事及本公司高級管理層的薪酬待遇，並就個別執行董事及本公司高級管理層的薪酬待遇向董事會提出推薦建議。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，各薪酬委員會成員出席情況載於下表：

薪酬委員會成員	已出席／ 已舉行會議
倪雅各先生	1/1
許次鈞先生	1/1
陳天奇先生	1/1

### 董事及高級管理層的薪酬

截至二零二零年十二月三十一日止年度的董事及五名最高薪人士的薪酬詳情載列於綜合財務報表附註7(a)及(b)。根據企業管治守則守則條文B.1.5，詳細資料載於本年報「董事及高級管理層」一節的三名高級管理層及公司秘書按範圍劃分的薪酬載列如下：

薪酬範圍(港元)	人數
零至1,000,000港元	4

### 董事就財務報表的財務申報責任

董事確認彼等編製截至二零二零年十二月三十一日止年度的財務報表的責任，該報表真實公平地反映本集團的事務以及本集團業績及現金流量。

管理層已向董事會提供必要的解釋及資料，以使董事會對獲提呈待審批的本公司財務報表作出知情評估。本公司向董事會全體成員提供有關本集團表現、狀況及前景的每季更新資料。

董事會並不知悉任何有關可能對本集團按持續基準繼續經營的能力構成重大疑問的事件或情況的任何重大不明朗因素。

核數師就其對本集團綜合財務報表的申報責任的聲明載於本年報第57至62頁獨立核數師報告內。

# 企業管治報告

## 風險管理及內部監控

董事會確認其須負責確保本公司於本集團內設立及維持穩健的風險管理及內部監控制度，並檢討該等制度的成效。該等制度旨在管理本集團所面臨其業務中的固有風險，並將其緩解至可接受水平，而非消除未能達致業務目標的風險，且僅可就重大錯誤陳述、損失或欺詐提供合理保證。

董事會已將持續監察本集團風險管理及內部監控制度以及每年檢討該等制度成效的責任交託審核委員會。截至二零二零年十二月三十一日止年度，審核委員會已委聘外部服務供應商擔任內部核數師，以便每年檢討風險管理及內部監控。檢討涵蓋所有重大監控，包括財務、營運及合規監控等。截至二零二零年十二月三十一日止年度，董事會已檢討風險管理及內部監控制度的有效性，並認為其均為有效且充足。

根據本公司的風險管理及內部監控架構，管理層負責設計、執行及維持風險管理及內部監控制度，以確保(其中包括)(i)已設計及確立適當的政策及監控程序，以保障本集團資產不會遭不當使用或處置；(ii)依循及遵守相關法例、規則及規例；及(iii)根據相關會計準則及監管申報規定保持可靠的財務及會計記錄。

本公司風險管理及內部監控架構的主要特點如下：

- 主要營運單位或部門的主管根據董事會及審核委員會批准的內部指引，透過鑒定及減輕已識別風險管理風險；
- 管理層確保已就影響本集團業務及營運的重大風險採取合適的行動；及
- 內部核數師就風險管理及內部監控制度的成效向董事會、審核委員會及管理層提供獨立保證。

# 企業管治報告

## 風險管理及內部監控(續)

截至二零二零年十二月三十一日止年度，管理層就風險管理及內部監控進行的主要工作包括以下各項：

- 各主要營運單位或部門負責日常風險管理活動，包括鑒定可能對本集團表現造成影響的重大風險、根據可能受到的影響及出現的可能性評核及評估已識別的風險、制定及執行措施、監控及應對計劃，以管理及減輕該等風險；
- 管理層連同監控人員的部門，持續監察及檢討風險管理及內部監控制度，並向審核委員會匯報該等制度的狀況；
- 管理層定期跟進及檢討有關已識別重大風險的措施、監控及應對計劃的執行，以確保所有已識別的重大風險得到充分的關注、監察及應對；
- 管理層定期檢討風險管理及內部監控制度，以識別處理及監控缺漏，並設計及採取糾正措施，以解決該等缺漏；及
- 管理層確保程序及措施屬適當，例如保障資產不會在未經授權的情況下被使用或處置、監控資本開支、維持妥善的會計記錄以及確保業務及刊發所用財務資料的可靠度等。

## 核數師報酬

截至二零二零年十二月三十一日止年度，核數師向本集團提供的審核及非審核服務的報酬概述如下：

服務類型	金額 (千港元)
審核服務	1,320
非審核服務	-
<b>總計</b>	<b>1,320</b>

## 公司秘書

自二零一八年九月二十一日起，本公司已委任黃子康先生為公司秘書。

本公司的公司秘書黃子康先生負責就企業管治事宜向董事會提供意見，並確保遵守董事會政策及程序以及適用法例、規則及規例。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，黃子康先生已根據GEM上市規則第5.15條參與不少於15小時的相關專業培訓。

# 企業管治報告

## 與股東的溝通及投資者關係

本公司認為與股東有效溝通對加強投資者關係以及讓投資者更了解本集團的業務、表現及策略甚為重要。本公司亦認同及時及不經篩選地披露資料的重要性，此有助股東及投資者作出知情投資決定。

本公司的股東大會向股東提供與董事直接溝通的機會。本公司主席及各董事委員會主席將出席股東週年大會，回答股東的提問。核數師亦將出席股東週年大會，回答有關審核工作、編製核數師報告及其內容、會計政策以及核數師的獨立性等問題。

為促進有效的溝通，本公司採納股東通訊政策，旨在建立本公司與其股東之間的雙向關係及溝通，並設有本公司網站([www.maxsightgroup.com](http://www.maxsightgroup.com))，以刊登有關本公司業務營運及發展的最新資料、財務資料、企業管治常規及其他資料，以供公眾人士查閱。

## 股東權益

為保障股東利益及權利，本公司將於股東大會上就各項事宜(包括個別董事的選舉)提呈獨立決議案。

於股東大會上提呈的所有決議案將根據GEM上市規則以投票方式表決，投票結果將於各股東大會舉行後及時於本公司及聯交所網站刊登。

## 召開股東特別大會及提呈建議

股東可根據組織章程細則向本公司股東大會提呈建議以供考慮。於遞交要求當日持有不少於本公司十分之一附有權利可於本公司股東大會上投票的繳足股本的任何一名或以上股東應一直有權透過向董事會或本公司的公司秘書遞交書面要求後，要求董事會召開本公司股東特別大會，以處理有關要求所列明的任何事項。有關大會須於遞交有關要求後兩個月內舉行。倘於遞交有關要求後21天內董事會未能著手召開有關大會，則要求人士可按相同方式自行召開有關大會，而有關要求人士因董事會未能召開大會而產生的所有合理費用應由本公司償付有關要求人士。

有關參選董事的事宜，可於本公司網站查閱有關程序。

## 向董事會提出查詢

股東如欲向董事會提出有關本公司的查詢，可將有關查詢送交本公司總辦事處(地址為香港銅鑼灣怡和街48號麥當勞大廈14樓)。

# 企業管治報告

## 更改組織章程文件

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本公司憲章文件並無任何變動。

## 董事、控股股東及主要股東於競爭業務的權益

截至二零二零年十二月三十一日止年度，非執行董事Riccardo Costi先生的聯繫人於Dedem S.P.A.及其附屬公司中擁有權益，該等公司主要於歐洲從事自助身份證明照片數碼快相機營運及為照片數碼快相機營運提供配套服務。因此，Riccardo Costi先生被視為於該等直接或間接與本集團業務構成競爭或可能構成競爭的業務中擁有權益。

董事深知其受信責任，且將為本公司及股東的利益及誠實真誠行事，並會避免任何潛在的利益衝突。截至二零二零年十二月三十一日止年度，董事會由八名董事組成（一名執行董事於二零二零年三月二十日辭任），包括三名獨立非執行董事，彼等均為審核委員會成員，故能妥善維護股東利益。

因此，本公司能獨立於Riccardo Costi先生已申報權益的業務之外，按公平基準經營本公司業務。

除上述者外，截至二零二零年十二月三十一日止年度，董事（包括獨立非執行董事）並不知悉董事、本公司管理層及彼等各自的緊密聯繫人（定義見GEM上市規則）的任何業務或權益會或可能會與本集團業務競爭，及任何該等人士與本集團產生或可能產生任何其他利益衝突。

## 有關於控股股東履行特定責任的契諾的授信函

於二零一八年七月十一日，本公司全資附屬公司合視有限公司與一間持牌銀行（「出借方」）簽訂授信函（「授信函」）獲合共人民幣5,300,000元的貸款額度，有效期至二零一九年六月三十日。於二零一九年七月二十三日及二零二零年七月十四日，合視有限公司收到由出借方發出有關更新授信函的確認信，有效期分別直至二零二零年六月三十日及二零二一年六月三十日。該定期貸款額度須於提款日起計13個月內全數償還。於二零二零年十二月三十一日，有關銀行融資尚未動用。

根據授信函條款，如陳氏家族，包括陳永濟先生、陳天奇先生及歐陽映荷女士不再是本公司的多數最終實益股東，出借方可取消授信函並要求還款。於本年報日期，陳永濟先生、陳天奇先生及歐陽映荷女士透過Causeway Treasure合共持有本公司全部已發行股本約53.45%。

## 語言

倘本年報的英文版本與本年報的中文譯本有任何歧義，概以本年報的英文版本為準。

# 環境、社會及管治報告

此為關於本集團環境、社會及管治措施的環境、社會及管治(「環境、社會及管治」)報告。於編製本環境、社會及管治報告時已參照GEM上市規則附錄20。

本集團實行環境及社會相關政策的措施如下：

- (1) 優化資源的有效運用以盡量減低對環境及天然資源造成的影響；
- (2) 鼓勵僱員關注環保；及
- (3) 為社區福祉作出貢獻。

本環境、社會及管治報告披露本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度的環境、社會及管治政策、措施及表現。

## 董事會的承諾以及環境、社會及管治方法

董事會負責監察及管理環境、社會及管治相關風險以及環境、社會及管治管理制度的有效性。截至二零二零年十二月三十一日止年度，本公司已遵守GEM上市規則附錄20所載的「不遵守就解釋」條文。

董事會認為，完善的環境、社會及管治架構對本集團業務的持續可持續性及發展至關重要。本集團願意為社會承擔更多責任，惟必須兼顧股東利益及社會效益。

我們將繼續加強我們在資料蒐集方面的工作，以在環境、社會及管治領域上取得更佳表現，並更廣泛地披露可持續發展的有關資料。我們歡迎各位對環境、社會及管治報告及本集團在可持續發展方面的表現提出意見及建議。

## 持份者的參與及重要性

就本集團而言，持份者指對本集團業務有重大影響或受本集團業務影響的團體及個人。持份者的參與為本集團業務管理的重要部分，有助本集團調查潛在風險及商機。與持份者保持溝通使本集團可了解彼等的看法，令本集團的營商手法更貼近彼等的需求及期望，從而妥善管理不同持份者的意見。

本集團通過各種渠道不斷與本集團內外的主要持份者保持溝通。這確保彼等有機會了解本集團的發展及經營方向，亦確保本集團有機會聽取彼等的意見，以便評估、優先處理及管理不同事宜，並制定相應政策。

# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

為確定本集團於本環境、社會及管治報告中所匯報為最重要的環境、社會及管治方向，當中已考慮主要持份者如投資者、股東、僱員、出租人、供應商、客戶、環境及社區。

## 持份者意見

本集團歡迎持份者就我們的環境、社會及管治方針及表現提出意見。相關建議可送交本公司總辦事處，地址為香港銅鑼灣怡和街48號麥當勞大廈14樓。

## 環境

### 排放物

本集團的政策是確保遵守適用環境法律法規，包括中華人民共和國環境保護法及中華人民共和國大氣污染防治法以及香港廢物處置條例及空氣污染管制條例。本集團亦透過有效運用資源及採納有利環境的技術而減少環境足印。本集團相信增強環境意識對環境保護及整體社區的福祉至關重要。

本集團的辦公室總部設於香港，其主要排放及產生的廢物主要源自其使用的電力、水及紙。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，就本集團所知，並無任何重大不遵守有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生的相關法律法規的情況，而對環境及天然資源造成顯著影響。基於我們業務的性質，本集團的經營活動並不直接產生工業污染物，因此本集團並不直接產生遵守適用環境保護規則及規例的成本。本集團預計，其業務營運對環境及自然資源造成的直接影響甚為輕微。倘製造有害廢物，本集團須委聘合資格化學廢料收集商處理有關廢物，並遵守相關環境保護規則及規例。

# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

### 環境(續)

#### 排放物(續)

主要氣體排放來自本集團所擁有的數架車輛。車輛乃供高級管理層用作參觀營運場所及出席商業夥伴會議。有關車輛於截至二零二零年十二月三十一日止年度用於短途行程，車輛所產生排放對香港整體空氣污染並無構成重大影響。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，空氣排放物載列如下：

空氣排放物種類	排放來源	排放
氮氧化物(克)	汽車燃料消耗	974
二氧化硫(克)	汽車燃料消耗	25
懸浮粒子(克)	汽車燃料消耗	72

截至二零二零年十二月三十一日止年度，來自營運的溫室氣體(「溫室氣體」)排放如下：

溫室氣體排放範疇	二氧化碳 排放當量 (公斤)
範疇一—直接排放(汽車燃料消耗)	4,539
範疇二—間接排放(辦公室耗電)	8,897
範疇三—其他間接排放(辦公室紙張)	12,370
排放總量	25,806

附註：

範疇一：本集團所擁有車輛的直接排放。

範疇二：本集團所耗用的購買電力於生產時的間接排放。

範疇三：沒有披露，原因是此乃選擇性披露而相關排放不屬本集團控制範圍。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團產生的溫室氣體總量約為25,806千克二氧化碳當量，密度約為每名僱員538千克二氧化碳，包括本集團汽車、電力及廢紙的燃料消耗。

#### 有害廢棄物

由於業務性質使然，本集團營運過程中並無產生任何有害廢棄物。倘製造有害廢棄物，本集團須委聘合資格化學廢料收集商處理有關廢物，並遵守相關環境規則及規例。



# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

### 環境(續)

#### 排放物(續)

##### 無害廢棄物

本集團認為無害廢棄物數量微不足道。本集團營運所產生的無害廢棄物主要包括紙張，紙張消耗主要涉及商業列印。為防止紙張浪費，本集團鼓勵員工雙面打印及雙面複印到一張紙，並在可行範圍內重用紙張。本集團亦鼓勵員工無紙化辦公，減少打印並以電郵(而非傳真)通訊。本集團並無在其他方面就用紙而採納任何專項回收計劃。截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團所產生的無害廢棄物詳情概述如下：

無害廢棄物種類	單位	總計	紙張密度 — 每名僱員單位
辦公室用紙	千克	2,577	54

#### 資源使用

##### 電力

倘無員工的支持，節能將無法實現。本集團一直鼓勵員工在辦公室養成節能習慣，例如離開辦公室前關燈及關閉電器。數碼快相機大多在營業時間後自動關閉，而數碼快相機的大部分電力由業主提供。本集團的附屬公司在香港及中國內地的用電量均受到嚴格監控。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團主要在辦公室產生的能源消耗如下：

資源消耗／排放描述	單位	總計	能源密集度 — 每名僱員單位
購買電力(辦公室內)	千瓦時	11,287	235

##### 用水

辦公室的供水由大廈管理處提供及管理，故無法取得有關用量的統計數據。截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團的用水量主要是其辦公室物業的瓶裝飲用水，而本集團的業務營運毋須其他用水。本集團鼓勵僱員於辦公室節省用水。例如，鼓勵員工在洗滌前充分清空任何容器、即時關閉水龍頭、檢查水龍頭及管道有否漏水，並採用節水器具。由於營運所在地使然，本集團在獲取合適水源方面並無面臨嚴重問題。

##### 包裝物料

由於本集團並不牽涉任何生產過程，並無消耗包裝材料，故此有關議題並不相關。

# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

### 環境(續)

#### 環境及天然資源

作為負上社會責任的企業，保護自然環境成為本集團企業文化不可或缺的一部分。本集團聚焦於環境及天然資源的業務影響，並尋求環境保護最佳常規。除遵守相關環境保護法律及法規及國際標準以適當保護自然環境外，本集團致力尋求方法，將環境考慮融入業務決定及所提供的服務，從而達致環境可持續性。

由於業務並無涉及製造或生產活動，本集團並無對環境及自然資源造成重大影響。

#### 氣候變化

本集團主要於香港及廣東省營運，本集團將暴雨及颱風是為氣候變化加劇的主要威脅。本集團已制訂舒緩措施，減少颱風對僱員及物業的影響。例如，於黑色暴雨警告信號及八號或以上熱帶氣旋警告信號懸掛前，本集團讓僱員下班，確保僱員有足夠時間從工作場所回到居住地。本集團亦於風季及雨季檢查窗戶，確保所有存貨存放於架上，避免水浸風險。

### 社會

#### 僱傭

本集團僱員位於香港及中國內地。本集團嚴格遵守香港勞工法例及中國內地勞動法的規定，維護我們的僱員權益。在中國內地，我們已按照中國內地當地法規參加關於養老保險、失業保險、工傷保險及醫療保險的福利計劃。在香港，我們已參加強制性公積金計劃條例(香港法例第485章)所訂明的強制性公積金計劃及職業退休計劃條例(香港法例第426章)所訂明的職業退休計劃。我們與全體員工訂有僱傭合同，涵蓋工資、福利和終止僱用理由等事項。本集團的薪酬政策及待遇由管理層定期檢討。本集團根據經營業績和個人表現向合資格僱員發放酌情花紅。僱員亦享有醫療保險和各類有薪假期。本集團亦備有所有員工按不同部門、性別及年齡組別劃分明細的員工記錄，並將會定期更新。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，就本集團所知，並無任何重大不遵守相關法律法規的情況，而在賠償及解僱、招聘及晉升、工作時間、休息時間、平等機會、多元化、反歧視，以及其他得益和福利方面對本集團造成顯著影響。

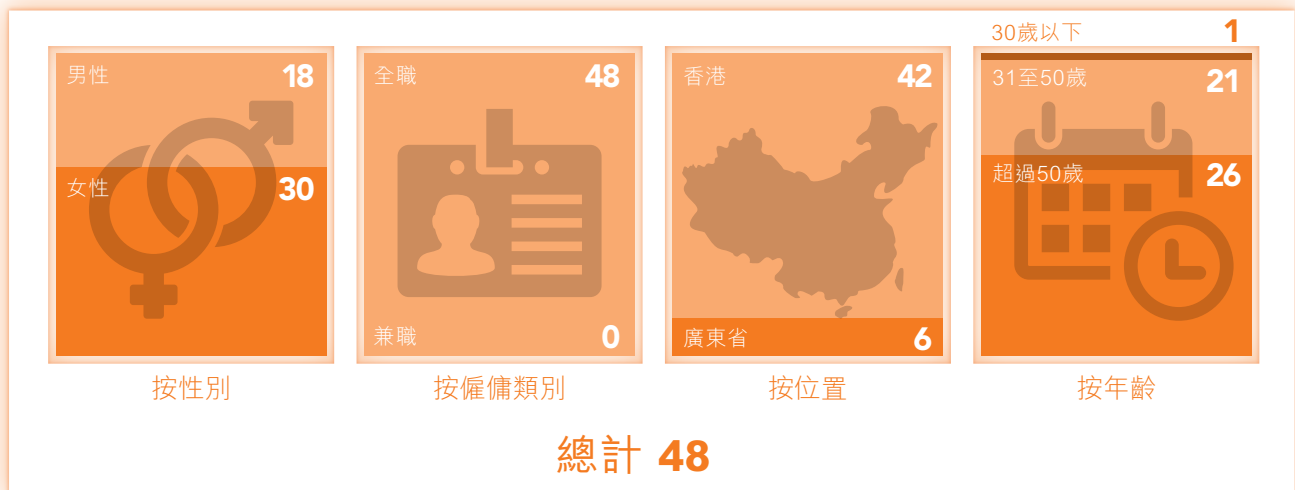
# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

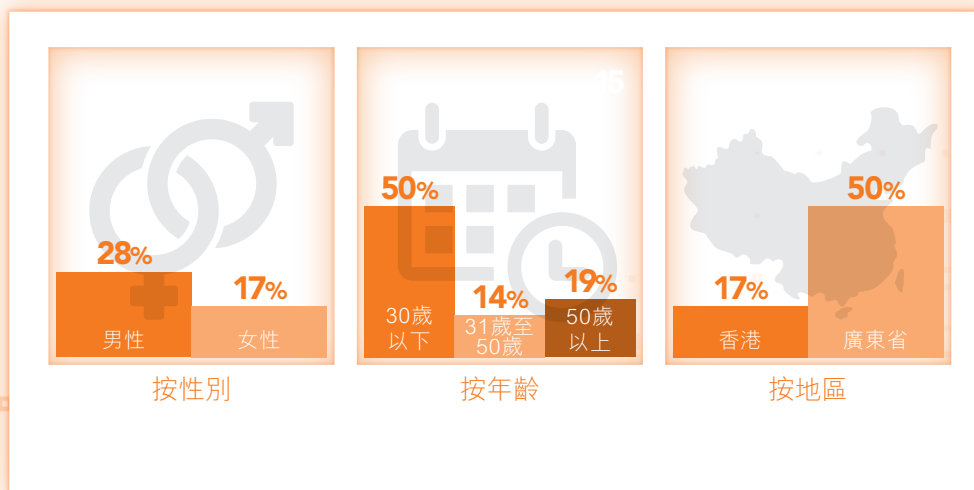
### 社會(續)

#### 僱傭(續)

於二零二零年十二月三十一日，本集團合共聘用48名員工。所有員工位於香港及廣東省，其組成如下所示：



截至二零二零年十二月三十一日止年度，10名員工離開本集團，總員工流失率為21%。按性別、年齡組別及地區劃分的流失率如下所示：



# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

### 社會(續)

#### 僱員健康及安全

新型冠狀病毒自二零二零年初持續爆發，為員工(尤其服務人員)的健康帶來額外不確定性。本集團已採購額外清潔及防疫設備及消耗品，例如外科口罩、消毒劑等。本集團實施防疫措施，防止新型冠狀病毒於工作場所擴散，包括：強制體溫檢測、強制佩戴外科口罩、限制訪客到訪辦公室。

為向僱員提供健康保障，員工有權獲得醫療保險以及其他具競爭力的額外得益等福利。本集團堅守有關勞動衛生的相關法律法規並確保員工人身安全，為在本集團場所工作的每位員工創造安全及衛生的工作環境。

本集團並無在工作場所發現高風險或安全敏感類型的工作。然而，本集團明白，由於其業務性質，僱員需要每天長時間使用電腦及／或站立。因此，本集團向員工分發辦公安全指南，涵蓋安全使用顯示屏設備、正確的工作姿勢、鼓勵工作場所伸展運動以盡量減低工傷及拉傷的風險，從而向員工提供職業安全教育。截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度，並無發生因工傷亡及工傷個案，截至二零一八年十二月三十一日止年度有一宗工傷個案，損失日數合共18日，而本集團並無發生違反職業健康與安全相關法律法規的違規個案。相關法律法規包括但不限於「職業安全及健康條例」及「僱員補償條例」。

#### 發展與培訓

為促進僱員及本集團發展，本集團重視培訓。所有新僱員必須參加入職培訓，以確保僱員了解並熟悉本集團的價值觀和目標，並了解彼等在本集團中的角色。本集團鼓勵僱員參加與彼等職位相關的研討會，以發揮彼等在本集團的角色。我們的目標是通過培訓和資深同事的密切指導，提供能夠提高彼等技術和技能的職業發展機會及晉升機會，從而吸引人才。因此，我們為員工提供入職、持續性和在職培訓，以提高彼等的技術和知識，確保高質量的客戶服務。此外，本集團亦向員工提供有關數據安全問題的培訓。我們不斷進行員工評核以評估彼等的表現。我們相信，此乃實現僱員和企業目標的雙贏方式。

# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

### 社會(續)

#### 發展與培訓(續)

此外，所有新僱員必須參加入職培訓，以提升彼等對本集團內部結構、彼等的職位要求及職責以及本集團價值觀及目標的認識，並盡快適應本集團的工作環境及文化。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團為合共 13 名僱員提供培訓。

<b>按性別劃分的受訓僱員百分比</b>	
男	46%
女	54%
	100%
<b>按職能劃分的受訓僱員百分比</b>	
生產	44%
技術	50%
行政	6%
	100%
<b>按相關類別劃分的受訓僱員百分比</b>	
服務人員	44%
高級管理層	44%
維修團隊	12%
	100%
<b>每名僱員平均培訓時數</b>	1
<b>按相關類別劃分的平均僱員培訓時數</b>	
服務人員	1
高級管理層	10
維修團隊	8
<b>按性別劃分的平均僱員培訓時數</b>	
男	9
女	1

#### 勞工標準

所有僱員均經由人力資源部聘任，以確保彼等符合相關職位的就任條件。本集團於招聘過程中審查面試者的實際年齡，包括核查身份證明文件及證書，以防止使用童工。本集團僅實行標準勞工合約的要求，並不以任何方式對僱員與本集團的僱傭關係作出不公平限制，例如沒收按金或身份證明文件。

# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

### 社會(續)

#### 勞工標準(續)

此外，本集團僱員自願超時工作，以防止違反勞工守則。禁止以任何理由對僱員作出涉及言語暴力、體罰、身體傷害、壓迫、性侵犯的懲罰、管理方式及行為。

本集團亦定期檢討其僱傭慣例及本集團有關招聘員工的指引，以確保完全遵守《僱傭條例》及其他與(其中包括)防止童工及強迫勞動有關的規例。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，就本集團所知，並無任何重大不遵守相關法律法規的情況而在防止童工及強迫勞動方面對本集團造成顯著影響。相關法律法規包括但不限於「僱用兒童規例」及「僱傭條例」。

### 營運實務

#### 供應鏈管理

雖然我們的主要業務是自助攝影行業，但高品質的自助攝影服務仍然是我們的主要關注點之一，因為我們旨在為客戶提供最優質的服務。本集團在培訓及入職培訓期間非常重視質素控制。

本集團致力於提供專業服務並透過提供以客戶為導向的服務令客戶滿意。本集團的政策向營運及維護團隊提供指引，以協助客戶使用自助數碼快相機。管理層定期與前線員工溝通，審查並討論營運的各個方面，以確保服務符合客戶的期望。本集團不斷透過郵件、電子郵件及電話收集客戶的意見。為提高客戶對本集團的信心，本集團不僅努力為客戶提供滿意的服務，亦及時調查投訴的癥結，進而作出糾正措施及針對客戶的投訴採取補救及預防措施。

本集團有四名活躍數碼快相機供應商，包括一名位於英國、一名位於歐洲及兩名位於中國內地。本集團根據一套篩選標準精心挑選供應商，包括(i)數碼快相機、零部件及耗材的定價、質量技術水平或其他規格規定；(ii)交貨時間；(iii)數碼快相機銷售商及供應商的聲譽；(iv)數碼快相機銷售商及供應商的過往經驗及本集團與彼等的關係年期；及(v)數碼快相機銷售商及供應商的過往質素、環境及社會風險管理及安全表現。

本集團謹慎評估所有數碼快相機銷售商及供應商，彼等須接受定期監察及評估。透過標準化過程，本集團致力與數碼快相機銷售商及供應商維持良好業務關係。維修及營運部門將持續審視供應鏈對環境的影響，並於營運過程中探索環保的選項。本集團尋求與擁有共同可持續目標的公司加強合作。本集團透過現場視察監察供應商表現。本集團亦定期對供應商進行全面審查。

# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

### 營運實務(續)

#### 供應鏈管理(續)

本集團亦聚焦於與供應商維持緊密聯繫。於日常營運過程中，本集團定期與供應商舉行會議，了解其營運狀況及交換行業趨勢及市場消息相關資料。本集團亦透過電話及電郵與供應商維持緊密聯繫，一方面鞏固雙方合作關係，另一方面確保雙方資料互換並及時知悉所有可能出現延遲及分歧。此舉旨在減少供應鏈的不確定性對本集團產品及服務質量的潛在影響。

#### 產品責任

截至二零二零年十二月三十一日止年度，就本集團所知，並無任何重大不遵守相關法律法規的情況而在有關所提供產品和服務的廣告、標籤及私隱事宜、知識產權侵權以及補救方法方面對本集團有重大影響。截至二零二零年十二月三十一日止年度，並無因安全及健康理由而召回已售出或付運的產品。

我們重視客戶對我們提供的產品的回饋意見，並已實施措施有效處理投訴。本集團通過傳真、電話、即時通訊應用程式、電郵、信件及與服務人員面對面討論的方式接受客戶的投訴，以確保及時回應客戶的關注，而本集團的客戶服務人員在收到客戶的投訴後會迅速處理。

我們有客戶服務人員接受客戶的投訴。客戶服務人員在收到客戶的投訴後會迅速處理。截至二零二零年十二月三十一日止年度，我們並無經歷任何對業務或經營業績造成重大不利影響的客戶投訴或數碼快相機停止營業的情況。

辦公室內設有電話服務熱線，回應客戶查詢。於工作時間內，我們提供服務熱線服務及處理來電。於工作時間後及假期期間，熱線電話系統將轉為自動回覆模式，我們於下個工作日處理來電訊息。

本集團於香港及中國內地為客戶提供「無條件保證」，即無論出於何種原因，如果客戶不滿意數碼快相機所拍攝的照片，本集團將提供免費重新拍攝照片服務直至客戶滿意，或在退還拍攝的照片後全額退款。本集團相信，「無條件保證」能夠提高客戶對產品的信心。截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團合共收到786宗產品及服務相關投訴，全部均已跟進及處理，包括向客戶提供退款宗數671宗。

我們將記錄所有投訴資料及調查結果，並存放於上鎖的櫃內。經調查後，如有必要，我們將安排免費重拍照片或退款。本集團的個人資料私隱政策為管理各類個人資料及建立保障僱員個人資料的私隱權框架提供指引。

# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

### 營運實務(續)

#### 保密性

本集團經常處理與客戶和知識產權有關的重要、機密和價格敏感資訊。保護客戶資料是維持良好企業管治及與客戶建立長期信任的最重要元素。作為負責任的服務供應商，本集團遵守香港的「個人資料(私隱)條例」以及中國內地的中華人民共和國廣告法及中華人民共和國商標法。本集團亦在其「員工手冊」中明確重申保密責任。員工必須簽署保密協定，並接受培訓以維護客戶資料的機密性。本集團已委聘銷毀機密資料的服務供應商，以收集及處理可能含有客戶機密資料的已使用紙張。本集團致力保護個人私隱及知識產權。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團並無違反與產品及服務相關健康及安全、廣告、標籤及私隱事宜有關的法律及規定。

僱傭合約必然涉及僱員取得及知悉本公司及聯屬公司業務相關若干商業機密及機密資料。於受僱於本公司期間及其後，僱員不得直接或間接於尚未取得本公司事先書面同意下為任何人士、法團或其他實體的利益或為僱員披露或使用僱主或聯屬公司內部事務相關的任何及全部檔案、商業機密或其他機密資料，包括但不限於其客戶、服務、產品、收益、財務、營運、方式或其他提供的活動相關資料，然而，上述並不適用於公開記錄或公眾或行業普遍知悉、獲披露或可得資料(由違反此契諾所致者除外)。此外，僱員不得直接或間接移除或保留，及因任何理由中止僱傭關係後僱員須向本公司歸還，自本公司及聯屬公司業務產生或與之相關或因僱員受僱於本公司而取得的任何記錄、電腦磁片、電腦打印資料、業務計劃或其任何副本或複本，或自其中產生的任何資料或工具。



# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

### 營運實務(續)

#### 知識產權

本集團於香港及中國內地營運數碼快相機，配備技術功能。本集團已實行措施保障本集團知識產權及其他第三方擁有技術相關知識產權。

為保護我們的知識產權及其他第三方擁有的驗證技術相關知識產權，本集團已實行以下措施：

- (a) 本集團全部知識產權於適用司法權區註冊；
- (b) 本集團將於必要時向業務或技術夥伴就使用彼等的知識產權尋求書面同意；
- (c) 本集團將定期監察已註冊知識產權，檢查是否被其他人士在未獲授權下使用。倘存在侵犯知識產權或疑似侵犯知識產權的情況，本集團將進行調查及法律或其他行動；
- (d) 為保障數碼快相機裝設的由其他第三方擁有或開發的驗證技術相關知識產權，本集團須與有關人士訂立保密協議，承諾不予披露或發佈數碼快相機裝設的驗證技術相關機密資料；及
- (e) 本集團指派會計人員定期進行網站檢索，檢查驗證技術或其他類似技術是否在市場上採用。

#### 反貪腐

本集團對賄賂、勒索、詐騙和洗錢等不法行徑採取零容忍政策。全體僱員亦須守法循規。所有財務數據須經由不同級別人員檢查，以確保遵守與賄賂、勒索、詐騙和洗錢有關的所有相關法律法規。本集團鼓勵所有員工以嚴格保密的方式向有關高級管理人員提出關注事宜。本集團會徹底調查任何須認真看待的事宜並採取相應行動。

本集團已為僱員制訂行為守則。全體僱員(包括董事)均須遵守道德標準、價值觀及法律及監管規定。我們為全體僱員提供反貪污培訓，作為就職過程的一部分。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，就本集團所知，並無任何重大不遵守相關法律法規的情況而在賄賂、勒索、詐騙和洗錢方面對本集團有重大影響。截至二零二零年十二月三十一日止年度，並無針對本集團或其員工的貪污相關訴訟。

# 環境、社會及管治報告

## 持份者的參與及重要性(續)

### 社區

#### 社區投資

本公司社區投資的重點是社會福利及環境保護。本集團相信，社區投資可以有效協助緩解社會問題，並積極響應志願服務。

為改善本集團員工的工作與生活平衡，並鼓勵彼等參與社區活動及慈善活動以貢獻社會，本集團向後勤員工推行平日及週六靈活工時安排。本集團員工可以騰出更多時間陪伴家人及參與志願服務，回饋社會。

與此同時，本集團亦致力建立愉快的工作文化及團隊合作環境。截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團籌辦多項社區計劃，包括團隊建設午膳。

#### 新型冠狀病毒爆發期間的特別防疫措施

就本集團的業務而言，新型冠狀病毒爆發對銷售造成重大不利影響，亦可能對僱員及公眾健康構成嚴重風險。本集團已購置若干清潔設備、外科口罩、消毒劑及消耗品，以預防病毒感染。

本集團為全體前線員工提供外科口罩及面罩等個人防護裝備，以免遭受病毒感染。

我們亦在辦公室設立無觸碰體溫檢查站。全體僱員及訪客進入辦公室範圍前須檢查體溫。

本集團亦容許僱員根據營運需要暫時在家工作，減少社區人流及社交接觸。

# 獨立核數師報告



## 致名仕快相集團控股有限公司股東的獨立核數師報告

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

### 意見

我們已審核列載於第63至110頁的名仕快相集團控股有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於二零二零年十二月三十一日的綜合財務狀況表與截至該日止年度的綜合損益及其他全面收益表、綜合權益變動表及綜合現金流量表，以及綜合財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，該等綜合財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零二零年十二月三十一日的綜合財務狀況及截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

### 意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》進行審核。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審核綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》(「守則」)以及我們對開曼群島綜合財務報表的審計相關的道德要求，我們獨立於貴集團，並已履行這些道德要求以及守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審核憑證能充足及適當地為我們的審核意見提供基礎。

### 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期綜合財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體綜合財務報表及出具意見時進行處理。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

# 獨立核數師報告

## 關鍵審計事項(續)

### 收入確認

請參閱會計政策 2(o) 及綜合財務報表附註 4

#### 關鍵審計事項

貴集團為自助身份證明文件(「身份證明」)照片數碼快相機營運商，並通過於香港及中國內地不同地點的自助身份證明照片數碼快相機提供攝影服務而產生收入。

收入包括大量個別低價值交易。交易量數據由各自助身份證明照片數碼快相機的計量器記錄。收入於向客戶提供攝影服務時(即客戶列印及收取照片時)確認。

我們把來自提供攝影服務的收入確認列為關鍵審計事項，原因是收入為貴集團的主要績效指標之一，因此存在收入受操控以達成財務目標或期望的潛在風險。

#### 我們的審計如何處理有關事項

我們於評估收入確認時包括以下審計程序：

- 評估收入流程主要內部監控的設計、實行及營運是否有效；
- 對身份證明照片數碼快相機抽樣進行實地檢查以觀察讀數，並將其與貴集團所記錄交易量數據進行比較；
- 根據年度交易量數據抽樣進行重新計算身份證明照片數碼快相機的年度收入，並將其與貴集團所記錄收入進行比較；及
- 抽樣比較年內所錄得收入交易及銀行入數紙。

# 獨立核數師報告

## 關鍵審計事項(續)

### 評估 貴集團物業、廠房及設備以及使用權資產的減值

請參閱會計政策 2(e) 及 (f) 以及綜合財務報表附註 10 及 11

#### 關鍵審計事項

截至二零二零年十二月三十一日止年度，貴集團的業務蒙受虧損及經營現金流出淨額，管理層認為此乃潛在減值跡象，貴集團物業、廠房及設備以及使用權資產的賬面值可能無法完全收回。因此，管理層已評估貴集團物業、廠房及設備以及使用權資產的可收回金額，並將其與二零二零年十二月三十一日的賬面值進行比較。

物業、廠房及設備以及使用權資產的可收回金額由管理層根據使用價值模型，即貼現未來現金流進行評估。可收回金額的評估本質上具有主觀性，因為其涉及重大的管理層判斷及評估，尤其是對未來收益增長率、未來營運開支和所採用的貼現率的估計。

我們把評估物業、廠房及設備以及使用權資產賬面值的潛在減值列為關鍵審計事項，因為評估其可收回金額涉及重大的管理層判斷及評估而有所偏差。

#### 我們的審計如何處理有關事項

我們於評估物業、廠房及設備以及使用權資產潛在減值時包括以下審計程序：

- 參照現行會計準則的指引，評估管理層於貼現未來現金流量、識別現金產生單位及分配資產至相關現金產生單位時所採用的方法；
- 通過與歷史業績進行比較，以及我們對貴集團業務及未來業務計劃的理解，評估貼現未來現金流量所採用的主要估計及假設，包括所應用的未來收益增長率及未來經營開支；及
- 在我們的內部評估專家協助下，評估貼現未來現金流量所採用的貼現率。

# 獨立核數師報告

## 綜合財務報表及其核數師報告以外的資料

董事需對其他資料負責。其他資料包括刊載於年報內的全部資料，但不包括綜合財務報表及我們的核數師報告。

我們對綜合財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他資料發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對綜合財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他資料，在此過程中，考慮其他資料是否與綜合財務報表或我們在審核過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他資料存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

## 董事就綜合財務報表須承擔的責任

董事須負責根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製真實而中肯的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在編製綜合財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審核委員會協助董事履行監督 貴集團的財務報告過程的責任。

## 核數師就審核綜合財務報表承擔的責任

我們的目標，是對綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理鑒證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向整體股東報告。除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本年報的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理鑒證是高水平的鑒證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響綜合財務報表使用者依賴綜合財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

# 獨立核數師報告

## 核數師就審核綜合財務報表承擔的責任(續)

在根據《香港審計準則》進行審核的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審核程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審核憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審核憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務資料獲取充足、適當的審計憑證，以便對綜合財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審核委員會溝通了計劃的審核範圍、時間安排、重大審核發現等，包括我們在審核中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審核委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，為消除威脅而採取的行動及所應用的防範措施。

# 獨立核數師報告

## 核數師就審核綜合財務報表承擔的責任(續)

從與審核委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期綜合財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是彭志偉。

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

二零二一年三月十九日



## 綜合損益及其他全面收益表

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(以港元列示)

	附註	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
<b>收益</b>	4	<b>19,979</b>	59,313
服務成本		<b>(18,222)</b>	(37,338)
<b>毛利</b>		<b>1,757</b>	21,975
其他收入	5(a)	<b>6,082</b>	505
其他虧損淨額	5(b)	<b>(15)</b>	(160)
行政開支		<b>(11,813)</b>	(13,524)
物業、廠房及設備以及使用權資產減值	10(b)	<b>-</b>	(11,663)
<b>營運所得虧損</b>		<b>(3,989)</b>	(2,867)
融資成本	6(a)	<b>(444)</b>	(553)
<b>除稅前虧損</b>	6	<b>(4,433)</b>	(3,420)
所得稅	8(a)	<b>(45)</b>	(1,526)
<b>年內虧損</b>		<b>(4,478)</b>	(4,946)
<b>年內其他全面收益</b>			
其後可能重新分類至損益的項目：			
換算香港境外附屬公司財務報表的匯兌差額		<b>(364)</b>	(114)
<b>本公司權益股東應佔年內全面收益總額</b>		<b>(4,842)</b>	(5,060)
<b>每股虧損(港仙)</b>			
— 基本及攤薄	9	<b>(0.56)</b>	(0.62)

第67至110頁的附註構成此等財務報表的一部分。

# 綜合財務狀況表

於二零二零年十二月三十一日

(以港元列示)

	附註	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備	10	1,234	843
使用權資產	11	8,027	9,705
按金及預付款項	13	1,612	1,683
		<b>10,873</b>	12,231
<b>流動資產</b>			
存貨		420	370
貿易應收款項	13	41	1,186
其他應收款項、按金及預付款項	13	1,404	1,478
可收回稅項	17(a)	319	922
現金及銀行結餘	14	42,700	54,159
		<b>44,884</b>	58,115
<b>流動負債</b>			
其他應付款項及應計費用	15	2,064	2,976
租賃負債	16	6,438	8,834
應付稅項	17(a)	–	2,098
		<b>8,502</b>	13,908
<b>流動資產淨值</b>			
		<b>36,382</b>	44,207
<b>資產總值減流動負債</b>			
		<b>47,255</b>	56,438
<b>非流動負債</b>			
租賃負債	16	4,747	5,157
遞延稅項負債	17(b)	109	40
		<b>4,856</b>	5,197
<b>資產淨值</b>			
		<b>42,399</b>	51,241
<b>資本及儲備</b>			
股本	18	8,000	8,000
儲備		34,399	43,241
<b>本公司權益股東應佔權益總額</b>			
		<b>42,399</b>	51,241

於二零二一年三月十九日獲董事會批准及授權刊發。

陳永濟  
董事

陳天奇  
董事

第67至110頁的附註構成此等財務報表的一部分。

## 綜合權益變動表

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(以港元列示)

	附註	本公司權益股東應佔					總額
		股本	股份溢價	匯兌儲備	其他儲備	累計虧損	
		千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於二零一九年一月一日		8,000	57,083	(404)	(5,664)	1,286	60,301
年內虧損		-	-	-	-	(4,946)	(4,946)
其他全面收益		-	-	(114)	-	-	(114)
全面收益總額		-	-	(114)	-	(4,946)	(5,060)
本年度已批准股息	18(b)	-	-	-	-	(4,000)	(4,000)
於二零一九年十二月三十一日及 二零二零年一月一日		8,000	57,083	(518)	(5,664)	(7,660)	51,241
年內虧損		-	-	-	-	(4,478)	(4,478)
其他全面收益		-	-	(364)	-	-	(364)
全面收益總額		-	-	(364)	-	(4,478)	(4,842)
本年度已批准股息	18(b)	-	(4,000)	-	-	-	(4,000)
於二零二零年十二月三十一日		8,000	53,083	(882)	(5,664)	(12,138)	42,399

第67至110頁的附註構成此等財務報表的一部分。

# 綜合現金流量表

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(以港元列示)

	附註	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
<b>經營活動</b>			
除稅前虧損		(4,433)	(3,420)
調整：			
物業、廠房及設備折舊	6(c)	456	2,567
使用權資產折舊	6(c)	9,042	10,199
物業、廠房及設備以及使用權資產減值	10(b)	–	11,663
融資成本	6(a)	444	553
利息收入	5(a)	(134)	(419)
已收取新型冠狀病毒相關租金寬免	5(a)	(5,937)	–
匯兌(收益)/虧損		(208)	41
<b>營運資金變動前的經營現金流量</b>		<b>(770)</b>	21,184
貿易應收款項減少/(增加)		1,145	(46)
其他應收款項、按金及預付款項減少/(增加)		12	(403)
存貨(增加)/減少		(50)	(198)
其他應付款項及應計開支(減少)/增加		(912)	419
<b>經營(所用)/所得現金</b>		<b>(575)</b>	20,956
(已付)/退還香港所得稅		(1,471)	22
<b>經營活動(所用)/所得現金淨額</b>		<b>(2,046)</b>	20,978
<b>投資活動</b>			
購置物業、廠房及設備的付款		(747)	(121)
已收利息		134	509
<b>投資活動(所用)/所得現金淨額</b>		<b>(613)</b>	388
<b>融資活動</b>			
已付租賃租金本金部分	14(b)	(4,410)	(9,943)
已付租賃租金利息部分	14(b)	(444)	(553)
已付股息		(4,000)	(4,000)
<b>融資活動所用現金淨額</b>		<b>(8,854)</b>	(14,496)
<b>現金及現金等價物的(減少)/增加淨額</b>		<b>(11,513)</b>	6,870
於一月一日的現金及現金等價物		54,159	47,294
匯率變動的影響		54	(5)
<b>於十二月三十一日的現金及現金等價物</b>		<b>42,700</b>	54,159
<b>於十二月三十一日的現金及現金等價物結餘分析</b>			
現金及銀行結餘	14(a)	42,700	54,159

第67至110頁的附註構成此等財務報表的一部分。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 1 一般資料

名仕快相集團控股有限公司(「本公司」)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司，其股份在二零一八年二月二十八日於香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)GEM上市。其最終及直接控股公司為Causeway Treasure Holding Limited(「Causeway Treasure」，一間於英屬處女群島(「英屬處女群島」)註冊成立的實體)。本公司的註冊辦事處及香港主要營業地點分別為Cricket Square, Hutchins Drive, P.O. Box 2681, Grand Cayman, KY1-1111, Cayman Islands及香港銅鑼灣怡和街48號麥當勞大廈14樓。

本公司為一間投資控股公司。本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)主要於香港及中國內地廣東省不同地點透過提供自助身份證明(「身份證明」)照片數碼快相機提供攝影服務。

## 2 主要會計政策

### (a) 遵例聲明

此等財務報表乃按照所有適用香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)(此統稱包括香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的所有適用個別香港財務報告準則、香港會計準則(「香港會計準則」)及詮釋)、香港公認會計原則及香港公司條例的披露規定而編製。此等財務報表亦已符合聯交所GEM證券上市規則(「GEM上市規則」)的適用披露條文。本集團採納的主要會計政策披露如下。

香港會計師公會已頒佈若干經修訂香港財務報告準則，該等準則在本集團當前會計期間首次生效或可供提早採用。附註2(c)載列因首次應用與本集團有關的發展而產生於該等財務報表內反映當前會計期間的會計政策變動資料。

### (b) 編製基準

截至二零二零年十二月三十一日止年度綜合財務報表涵蓋本公司及其附屬公司。

編製財務報表採用的計量基準為歷史成本基準。

於編製符合香港財務報告準則的財務報表時，管理層須作出判斷、估計及假設，有關判斷、估計及假設會影響政策的應用及資產、負債、收入與開支的呈報金額。此等估計及相關假設乃根據過往經驗及於有關情況下視為合理的多項其他因素作出，其結果構成判斷明顯無法從其他途徑得到有關資產及負債賬面值的依據。實際結果可能有別於該等估計。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (b) 編製基準(續)

估計及有關假設按持續基準審閱。倘會計估計的修訂僅影響修訂估計的期間，則該等修訂於該期間內確認；或倘修訂對當前及未來期間均有影響，則於作出修訂的期間及未來期間確認。

於應用香港財務報告準則時管理層所作出對財務報表構成重大影響的判斷及估計不確定性的主要來源於附註3論述。

### (c) 會計政策變動

本集團已於本會計期間於此等綜合財務報表首次採納下列香港會計師公會頒佈的經修訂香港財務報告準則：

- 香港財務報告準則第3號(修訂本)，業務的定義
- 香港會計準則第1號及香港會計準則第8號(修訂本)，重大的定義
- 香港財務報告準則第16號(修訂本)，**新型冠狀病毒相關租金寬免**

除香港財務報告準則第16號(修訂本)外，本集團並無應用於本會計期間尚未生效的任何新訂準則或詮釋。除香港財務報告準則第16號(修訂本)**新型冠狀病毒相關租金寬免**外，該等修訂對本集團於本期間或過往會計期間的業績及財務狀況的編製或呈列方式概無重大影響。

#### 香港財務報告準則第16號(修訂本)，**新型冠狀病毒相關租金寬免**

修訂本提供可行權宜辦法，無需評估租賃因若干新型冠狀病毒大流行而直接導致的合資格租金寬免(「**新型冠狀病毒相關租金寬免**」)是否屬於租賃修訂，而是將租金寬免作為非租賃修訂入賬。

本集團已提早採納該等修訂本，並於本集團年內收取的所有合資格新型冠狀病毒相關租金寬免應用可行權宜辦法。因此，已收租金寬免計入其他收入，觸發付款產生的事件或情況的期間內在損益確認(見附註11)。二零二零年一月一日期初權益結餘不受影響。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (d) 附屬公司

附屬公司指本集團控制的實體。倘本集團可透過其與一間實體的關係獲得或有權獲得可變回報並有能力通過其對有關實體的權力影響該等回報，則擁有該實體的控制權。在評估本集團有否權力時，僅會考慮(本集團及其他人士持有的)實質權利。

於附屬公司的投資自控制開始當日起併入綜合財務報表，直至控制權終止當日為止。集團內公司間的結餘、交易及現金流量，以及集團內公司間交易所產生的任何未變現溢利，在編製綜合財務報表時均全數抵銷。集團內公司間交易所產生的未變現虧損則僅在未出現減值跡象的情況下以與抵銷未變現收益相同的方法予以抵銷。

本集團於附屬公司之權益變動若無導致失去控制權，會按股權交易入賬，即調整綜合股本權益內之控制及非控制權益金額以反映相關權益之變動，但不調整商譽及確認損益。

當本集團喪失對一間附屬公司之控制權，將按出售該附屬公司之所有權益入賬，而所產生的盈虧於損益內確認。任何在喪失控制權當日仍保留該前附屬公司之權益按公平值確認，而此金額被視為於初始確認金融資產時的公平值，或(如適用)初始確認於一間聯營公司或合營企業的投資之成本。

於本公司之財務狀況表內，於一間附屬公司的投資按成本減減值虧損列賬(見附註2(g)(ii))，除非該投資被分類為持作出售(或計入分類為持作出售的出售組別內)。

### (e) 物業、廠房及設備

物業、廠房及設備(包括產生自相關物業、廠房及設備租賃的使用權資產(見附註2(f))按成本減累計折舊及減值虧損列賬(見附註2(g)(ii))。

報廢或出售物業、廠房及設備項目所產生的損益以該項目的出售所得款項淨額與其賬面值之間的差額釐定，並於報廢或出售當日在損益內予以確認。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (e) 物業、廠房及設備(續)

物業、廠房及設備項目折舊於其估計可使用年期內按年率，在扣除其估計剩餘價值(如有)後，以直線法撇銷其成本或估值計算如下：

電腦軟件	25%
電腦設備	25%
辦公室設備	25%
家具及裝置	25%
廠房及機器	20%
汽車	33.33%
自用租賃物業	租期未到期內

倘某項物業、廠房及設備的各部分具有不同可使用年期，則該項目的成本或估值按合理基準在各部分之間進行分配，且各部分單獨計算折舊。資產的可使用年期及其剩餘價值(如有)每年均會進行檢討。

### (f) 租賃資產

本集團會於合約初始生效時評估該合約是否屬租賃或包含租賃。倘合約為換取代價而給予在一段時間內控制可識別資產使用的權利，則該合約屬租賃或包含租賃。倘客戶有權主導可識別的資產的使用及從該使用中獲取幾乎所有的經濟收益，則表示控制權已轉讓。

#### 作為承租人

於租賃開始日期，本集團確認使用權資產和租賃負債，惟租賃期為12個月或更短的短期租賃和低價值資產的租賃除外。當本集團就低價值資產訂立租賃時，本集團按每項租賃情況決定是否將租賃資本化。與該等不作資本化租賃相關的租賃付款在租賃期內按系統基準確認為開支。

當將租賃資本化時，租賃負債最初按租賃期內應付租賃付款的現值確認，並使用租賃中隱含的利率或(倘該利率不可直接釐定)使用相關的遞增借款利率貼現。初步確認後，租賃負債按攤銷成本計量，而利息開支則採用實際利率法計算。不取決於某一指數或比率的可變租賃付款不包括在租賃負債的計量，因此於其產生的會計期間於損益中支銷。



# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (f) 租賃資產(續)

#### 作為承租人(續)

於租賃資本化時確認的使用權資產初步按成本計量，包括租賃負債的初始金額加上在開始日期或之前支付的任何租賃付款，以及產生的任何初步直接成本。在適用情況下，使用權資產的成本亦包括拆除及移除相關資產或還原相關資產或該資產所在地而產生的估計成本，該成本須貼現至其現值並扣除任何收取的租賃優惠。使用權資產隨後按成本減去累計折舊及減值虧損列賬(見附註2(e))。

當未來租賃付款因某一指數或比率變動而變更，或當本集團預期根據殘值擔保估計預期應付的金額有變，或因重新評估本集團是否合理地確定將行使購買、續租或終止選擇權而產生變動，則會重新計量租賃負債。按此方式重新計量租賃負債時，使用權資產的賬面值將作相應調整，或倘使用權資產的賬面值已減至零，則於損益內列賬。

當租賃範圍或租賃合約中原先並無規定的租賃代價發生變動(「租賃修訂」)，且未作為單獨的租賃入賬時，亦重新計量租賃負債。在此情況下，租賃負債根據經修訂的租賃付款及租賃期，使用經修訂的貼現率在修訂生效日期重新計量。唯一例外為新型冠狀病毒疫情直接導致的任何租金寬免而其符合香港財務報告準則第16號，租賃第46B段所載條件。在有關情況下，本集團應用香港財務報告準則第16號第46A段所載可行權宜辦法，確認代價變動，猶如其並非租賃修訂。

在綜合財務狀況表中，長期租賃負債的即期部分按應在報告期後十二個月內結算的合約付款的現值確定。

本集團將使用權資產及租賃負債於綜合財務狀況表獨立呈列。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (g) 信貸虧損及資產減值

#### (i) 來自金融工具的信貸虧損

本集團就按攤銷成本計量的金融資產(包括貿易應收款項、其他應收款項以及現金及銀行結餘)預期信貸虧損(「預期信貸虧損」)確認虧損撥備：

#### 預期信貸虧損的計量

預期信貸虧損為信貸虧損的概率加權估計。信貸虧損以所有預期現金差額的現值(即根據合約應付予本集團的現金流量與本集團預計收取的現金流量之間的差額)計量。

倘貼現影響重大，則定息金融資產以及貿易及其他應收款項預期現金差額將採用於初步確認時釐定的實際利率或其近似值貼現。

估計預期信貸虧損時所考慮的最長期間為本集團面對信貸風險的最長合約期間。

於計量預期信貸虧損時，本集團會考慮在毋需付出過多成本或努力下即可獲得的合理可靠資料。此項包括有關過往事件、現時狀況及未來經濟狀況預測的資料。

預期信貸虧損採用以下基準計量：

- 12個月預期信貸虧損：指報告日期後12個月內可能發生的違約事件而導致的預期虧損；及
- 全期預期信貸虧損：指預期信貸虧損模型適用項目的預計年期內所有可能違約事件而導致的預期虧損。

貿易應收款項的虧損撥備一直按等同於全期預期信貸虧損的金額計量。於報告日期，該等金融資產的預期信貸虧損乃根據本集團的過往信貸虧損經驗使用撥備矩陣進行評估，根據債務人的特定因素及對目前及預測大圍經濟局勢的評估進行調整。

就所有其他金融工具而言，本集團確認相等於12個月預期信貸虧損的虧損撥備，除非金融工具信貸風險自初步確認後大幅增加，在此情況下，虧損撥備乃按相等於全期預期信貸虧損的金額計量。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (g) 信貸虧損及資產減值(續)

#### (i) 來自金融工具的信貸虧損(續)

##### 信貸風險大幅上升

評估金融工具的信貸風險自初步確認以來有否大幅上升時，本集團會比較於報告日期評估及於初步確認日期評估的金融工具發生違約的風險。於重新評估時，本集團認為，倘(i)於本集團未有採取追索行動，如變現抵押品(倘持有任何抵押品)的情況下，借款人全數履行其對本集團之信貸責任的可能性不大；或(ii)金融資產已逾期20天(除非本集團有合理證明資料表示較滯後的違約準則更為適合)，則構成違約事件。本集團會考慮合理可靠的定量及定性資料，包括過往經驗及毋需付出不當成本或努力即可獲得的前瞻性資料。

具體而言，評估信貸風險自初步確認以來有否大幅上升時會考慮以下資料：

- 未能按合約到期日期支付本金或利息；
- 金融工具外部或內部信貸評級的實際或預期顯著惡化(如適用)；
- 債務人經營業績的實際或預期顯著惡化；及
- 科技、市場、經濟或法律環境的目前或預期變動對債務人履行其對本集團責任的能力有重大不利影響。

視乎金融工具的性質而定，信貸風險大幅上升的評估乃按個別基準或共同基準進行。倘評估為按共同基準進行，金融工具則按共同的信貸風險特徵(如逾期狀況及信貸風險評級)進行分組。

預期信貸虧損於各報告日期進行重新計量以反映金融工具自初步確認以來的信貸風險變動。預期信貸虧損金額的任何變動均於損益確認為減值收益或虧損。本集團就所有金融工具確認減值收益或虧損，並通過虧損撥備賬對彼等之賬面值作出相應調整。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (g) 信貸虧損及資產減值(續)

#### (i) 來自金融工具的信貸虧損(續)

##### 計算利息收入的基準

根據附註2(o)(ii)確認的利息收入乃按金融資產的總賬面值計算，除非該金融資產出現信貸減值，在此情況下，利息收入按金融資產的攤銷成本(即總賬面值減虧損撥備)計算。

於各報告日期，本集團評估金融資產是否出現信貸減值。當發生一項或多項對金融資產預計未來現金流量有不利影響的事件時，金融資產則出現信貸減值。

金融資產出現信貸減值的證據包括以下可觀察事件：

- 債務人有重大財務困難；
- 違約，例如違約或拖欠利息或本金；
- 債務人可能破產或進行其他財務重組；或
- 科技、市場、經濟或法律環境出現對債務人造成不利影響的重大變化。

##### 撇銷政策

倘實際上並無收回的可能，金融資產的總賬面值會被撇銷(部分或全部)。該情況通常出現在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠現金流量以償還應撇銷的金額。

隨後收回先前撇銷的資產於收回期間在損益內確認為減值撥回。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (g) 信貸虧損及資產減值(續)

#### (ii) 其他非流動資產減值

於各報告期末均會檢討內部及外部資料來源，以識別有否跡象顯示以下資產可能出現減值或先前已確認的減值虧損已不存在或可能已減少：

- 物業、廠房及設備；
- 使用權資產；及
- 於本公司之財務狀況表內附屬公司的投資。

倘出現任何該等跡象，則估計資產的可收回金額。

#### — 計算可收回金額

資產的可收回金額以其公平值扣除出售成本與使用價值二者的較高者為準。於評估使用價值時，估計未來現金流量乃使用反映目前市場對貨幣時間價值的評估及該項資產的特有風險的稅前折現率折現至現值。倘資產所產生的現金流入基本上不獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能獨立產生現金流入的最小資產類別(即現金產生單位)釐定可收回金額。

#### — 確認減值虧損

倘一項資產或其所屬現金產生單位的賬面值高於其可收回金額，須於損益內確認減值虧損。現金產生單位確認的減值虧損會被分配，以按比例減少該單位(或一組單位)其他資產的賬面值，惟該資產的賬面值不可降至低於其個別公平值減出售成本(如可計量)或使用價值(如可釐定)。

#### — 減值虧損撥回

倘用於釐定可收回金額的估計出現有利變動，則撥回減值虧損。

減值虧損的撥回以有關資產過往年度如並無確認任何減值虧損而原應釐定的賬面值為限。減值虧損的撥回於確認撥回的年度計入損益內。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (h) 存貨

存貨為提供服務時有待耗用之材料或物料資產。

存貨乃按成本與可變現淨值兩者間的較低者列賬。成本按先入先出法計算，其包括所有購買成本、轉換成本及將存貨付運至其現在位置及達致現在狀況所產生的其他成本。

可變現淨值乃於日常業務過程中的估計售價減完成的估計成本及銷售所需估計成本。

當存貨消耗時，該等存貨的賬面值於確認有關收益期間確認為開支

將存貨撇減至可變現淨值的金額及存貨的所有虧損於撇減或虧損發生期間支銷。任何存貨撇減的撥回金額乃於撥回產生期間確認為已確認為開支的存貨金額的減少。

### (i) 貿易及其他應收款項

本集團具有無條件權利收取代價時確認應收款項。在該代價到期支付前，收取代價的權利僅需經過一段時間方為無條件。如收益在本集團有無條件權利收取代價前經已確認，則金額呈列為合約資產。

應收款項利用實際利率法按攤銷成本減信貸虧損撥備列賬(見附註2(g)(i))。

### (j) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括銀行及手頭現金、銀行及其他金融機構的活期存款以及購入後於三個月內到期可隨時轉換為已知金額現金的短期高流通性並且價值改變風險不大的投資。在編製綜合現金流量表時，現金及現金等價物亦包括須按要求償還及構成本集團現金管理一部分的銀行透支。

### (k) 其他應付款項

其他應付款項初步按公平值確認，其後則按攤銷成本列賬，如貼現影響並不重大，則按成本列賬。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (l) 僱員福利

薪金、年度花紅、有薪年假、定額供款退休計劃的供款及非貨幣福利的成本乃於僱員提供相關服務的年度內應計。倘延期付款或結算且影響屬重大，則有關金額按其現值列賬。

根據香港強制性公積金計劃條例規定作出的強制性公積金供款均於產生時在損益確認為開支。

本集團於中國內地營運所在各個省市的地方政府管理的退休計劃(定額供款退休計劃)供款均於產生時計入損益。

### (m) 所得稅

年內所得稅包括即期稅項及遞延稅項資產與負債的變動。即期稅項及遞延稅項資產與負債的變動均於損益內確認，惟倘與於其他全面收益或直接於權益中確認的項目有關，則有關稅項金額分別於其他全面收益或直接於權益中確認。

即期稅項為就年內應課稅收入採用於報告期末已頒佈或實質已頒佈的稅率計算的預期應付稅項，加上過往年度應付稅項的任何調整。

遞延稅項資產及負債分別自可扣稅及應課稅的暫時差額產生，即資產及負債於財務報告時的賬面值與其稅基之間的差額。遞延稅項資產亦可由未經使用的稅項虧損及未經使用稅項抵免所產生。

除少數例外情況外，所有遞延稅項負債及所有遞延稅項資產(以很可能有未來應課稅溢利致使該等資產可動用作抵扣為限)均會予以確認。容許確認自可扣稅暫時差額所產生的遞延稅項資產的未來應課稅溢利包括因撥回現有應課稅暫時差額而產生的金額，惟此等差額與同一稅務機關及同一應課稅實體有關，並預期在可扣稅暫時差額預計撥回的同一年間或遞延稅項資產所產生稅項虧損可承後或承前結轉的期間內撥回。在釐定現有應課稅暫時差額是否支持確認自未動用稅項虧損及抵免產生的遞延稅項資產時，採納同一準則，即該等差額若與同一稅務機關及同一應課稅實體有關，並預期在稅項虧損或抵免可動用的期間內撥回，則予以考慮。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (m) 所得稅(續)

確認遞延稅項資產及負債的少數例外情況為不可扣稅商譽、初步確認不影響會計或應課稅溢利(倘並非業務合併的一部分)的資產或負債產生的暫時差額，以及有關投資於附屬公司的暫時差額，而倘屬應課稅差額，則以本集團可控制撥回時間，且於可見將來不大可能撥回差額為限，或倘屬可扣稅差額，則以有關差額很可能會於日後撥回為限。

已確認的遞延稅項金額按照資產與負債賬面值的預期變現或償還方式，並採用於報告期末已頒佈或實質已頒佈的稅率計算。遞延稅項資產與負債均不作貼現。

遞延稅項資產的賬面值會於各報告期末予以檢討。倘預計不再可能獲得足夠應課稅溢利用以抵銷有關稅務利益，則遞延稅項資產會相應減少。倘可能有足夠應課稅溢利，則任何減少金額將予以撥回。

### (n) 撥備及或然負債

當本集團或本公司因過去事件須承擔法定或推定責任，而履行該責任很可能需要經濟利益流出且其可作出可靠估計時，則確認撥備。倘貨幣的時間價值重大，則撥備會以履行該等責任預期支出的現值列賬。

倘流出經濟利益的可能性較低，或無法對有關數額作出可靠估計，則會將該責任披露為或然負債，惟經濟利益流出的可能性甚微則除外。倘有關責任須視乎某項或多項未來事件是否發生方可確定是否存在，亦會披露為或然負債，惟經濟利益流出的可能性甚微則除外。



# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (o) 收益及其他收入

當收入來自於本集團日常業務過程中銷售的貨品或提供的服務，本集團則列該收入為收益。

收益在產品或服務控制權按本集團預期有權獲取的約定代價(不包括代表第三方收取的該等金額)金額轉讓予客戶時確認。收益不包括增值稅或其他銷售稅，並經扣減任何貿易折讓。

本集團收益及其他收入確認政策的進一步詳情如下：

#### (i) 攝影服務收入

提供攝影服務的收益在向客戶提供攝影服務時(即客戶打印及收取相片時)確認。

#### (ii) 利息收入

利息收入於應計時採用實際利率法確認。

#### (iii) 政府補助

政府補助於合理保證將會收到該等補助及本集團將遵守該等補助所附帶的條件時，初步於綜合財務狀況表確認。補償本集團所產生開支的補助，於產生開支的相同期間按系統基準在損益內確認為收入。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (p) 外幣換算

年內之外幣交易按交易日適用之匯率換算。以外幣計值之貨幣資產及負債按報告期末適用之匯率換算。匯兌盈虧於損益中確認。

以外幣按歷史成本計量之非貨幣資產及負債採用交易日適用之匯率換算。交易日期為本集團首次確認相關非貨幣資產或負債的日期。以公平值列賬外幣計值之非貨幣資產及負債，採用公平值釐定日期通行的匯率換算。

海外業務的業績乃按與交易日期通行的匯率相若的匯率換算為港元。財務狀況表項目按報告期末之收市匯率換算為港元。所產生之匯兌差額於其他全面收益中確認，並於匯兌儲備之權益內單獨累計。

於出售海外業務時，與該海外業務有關的匯兌差額的累計金額在確認出售損益時由權益重新分類至損益。

### (q) 關聯方

(i) 倘屬以下人士，即該人士或該人士之近親與本集團有關連：

- (1) 控制或共同控制本集團；
- (2) 對本集團有重大影響力；或
- (3) 為本集團或本集團母公司之主要管理人員。

(ii) 倘符合下列任何條件，即實體與本集團有關連：

- (1) 該實體與本集團屬同一集團之成員公司(即各母公司、附屬公司及同系附屬公司互相關連)。
- (2) 一間實體為另一實體之聯營公司或合營企業(或另一實體所屬集團之成員公司之聯營公司或合營企業)。
- (3) 兩間實體均為同一第三方之合營企業。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 2 主要會計政策(續)

### (q) 關聯方(續)

- (4) 一間實體為第三方實體之合營企業，而另一實體為該第三方實體之聯營公司。
- (5) 該實體為本集團或與本集團有關連之實體就僱員利益設立之僱用後福利計劃。
- (6) 該實體受(i)所識別人士控制或受共同控制。
- (7) 於(i)(1)所識別人士對該實體有重大影響力或屬該實體(或該實體之母公司)主要管理人員。
- (8) 該實體或其所屬集團之任何成員公司向本集團或本集團之母公司提供主要管理人員服務。

任何人士之近親是指預期在與該實體交易時可影響該人士或受該人士影響之家庭成員。

### (r) 分部報告

經營分部及財務報表所呈列各分部之金額，乃從為向本集團各項業務及地理位置進行資源分配及評估其業績而定期向本集團最高管理層提供之財務資料當中識別出來。

個別重大經營分部不予合併以供財務報告之用，惟各分部具有類似經濟性質，以及產品及服務性質、生產工序性質、客戶類型或類別、分銷產品或提供服務之方法及監管環境之本質均屬類似，則作別論。倘個別不重大之經營分部符合以上大部分條件，則可能合併。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 3 關鍵會計判斷及估計不確定性的主要來源

在應用實體會計政策(詳情見附註2)的過程中，管理層已作出以下判斷，對財務報表確認的金額有重大影響。

### 物業、廠房及設備以及使用權資產的減值

本集團於各報告期末審閱物業、廠房及設備以及使用權資產的賬面值，以釐定是否有客觀證據表明存在減值。當識別出減值跡象時，管理層編製貼現未來現金流量以評估賬面值與使用價值之間的差額，並就減值虧損計提撥備。貼現未來現金流量中採用的假設的任何變化將增加或減少減值虧損撥備，並影響本集團的資產淨值及損益。

## 4 收益及分部報告

### (a) 收益

本集團的主要業務為於香港及中國內地廣東省不同地點透過自助身份證明照片數碼快相機提供攝影服務。收益指本集團向外部客戶提供攝影服務已收及應收款項(扣除銷售退貨)的公平值。

### (b) 分部報告

本集團按地區劃分管理其業務。本集團已識別以下兩個可報告分部，與為評估分部業績及分配各分部資源而向本集團最高管理層內部呈報資料的方式一致。概無合併任何經營分部以組成可報告分部。

- 於香港提供攝影服務
- 於中國內地提供攝影服務

收益僅包括攝影服務收入。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 4 收益及分部報告(續)

### (b) 分部報告(續)

就評估分部表現及分配分部間資源時，本集團執行董事按以下基準監察各可報告分部的業績及應佔資產：

可報告分部溢利指除稅前溢利，不包括總部及企業開支。

分類資產包括所有流動及非流動資產，而現金及銀行結餘、遞延稅項資產(如有)及其他企業資產則除外。

本年度提供予本公司執行董事(作為主要經營決策者)以供分配資源及評估分部業績有關本集團可報告分部的資料如下：

### 分部業績

	二零二零年			二零一九年		
	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收益	18,513	1,466	19,979	55,804	3,509	59,313
可報告分部溢利/(虧損)	4,264	752	5,016	21,904	(13,244)	8,660
總部及企業開支			(9,449)			(12,080)
除稅前虧損			(4,433)			(3,420)
利息收入			134			419
融資成本	(356)	(88)	(444)	(400)	(143)	(533)
折舊	(9,483)	(15)	(9,498)	(9,099)	(3,667)	(12,766)
物業、廠房及設備以及使用權 資產減值	-	-	-	-	(11,663)	(11,663)

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 4 收益及分部報告(續)

#### (b) 分部報告(續)

##### 分部資產

	二零二零年			二零一九年		
	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
可報告分部資產	11,966	717	12,683	14,207	601	14,808
現金及銀行結餘			42,700			54,159
總部及企業資產			374			1,379
綜合資產總值			55,757			70,346

##### 地區資料

下表載列有關(i)本集團外部客戶的收益及(ii)本集團非流動資產(金融工具及遞延稅項資產(如有)除外)所在地區的資料。客戶所在地區按提供服務所在位置劃分。非流動資產所在地區按資產實際位置劃分。

	外部客戶收益		特定非流動資產	
	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
香港(註冊地點)	18,513	55,804	9,130	10,548
中國內地	1,466	3,509	131	–
	19,979	59,313	9,261	10,548

截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度，並無任何單一客戶佔本集團總收益10%或以上。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團的兩(二零一九年：兩)大供應商佔本集團採購總額100%，我們的單一最大供應商Photo-Me International Plc. 佔本集團採購總額約87.2%(二零一九年：93.2%)。Photo-Me International Plc. 亦為本公司其中一名主要股東。

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 5 其他收入及其他虧損

#### (a) 其他收入

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
利息收入	134	419
照片帶銷售	11	86
已收取新型冠狀病毒相關租金寬免	5,937	-
	<b>6,082</b>	505

#### (b) 其他虧損淨額

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
匯兌虧損淨額	15	160

### 6 除稅前虧損

除稅前虧損乃經扣除下列各項：

#### (a) 融資成本

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
租賃負債利息(附註14(b))	444	553

#### (b) 員工成本

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
薪金、工資及其他福利*	7,509	10,509
定額供款退休計劃供款	357	503
	<b>7,866</b>	11,012

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 6 除稅前虧損(續)

#### (c) 其他項目

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
核數師酬金	1,320	1,310
折舊	9,498	12,766
— 物業、廠房及設備 <sup>#</sup>	456	2,567
— 使用權資產 <sup>#</sup>	9,042	10,199
不包括於計量租賃負債的短期租賃之租賃付款 <sup>#</sup>	279	358
不包括於計量租賃負債的可變租賃付款 <sup>#</sup>	7,176	20,230
存貨成本	513	1,286

<sup>#</sup> 服務成本包括與員工成本、折舊開支及租賃開支有關的款項17,260,000港元(二零一九年：35,689,000港元)，有關款項亦計入上文或附註6(b)就各類開支獨立披露的相關總額中。

\* 二零二零年，本集團成功申請中華人民共和國香港特別行政區政府防疫抗疫基金項下保就業計劃資助1,318,000港元。資助旨在向企業提供財務支援，續聘可能被裁的員工。根據資助條款，本集團於資助期內不得裁員，並須將資助全數用於支付員工薪金。



# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 7 董事及管理層酬金

### (a) 董事酬金

根據香港公司條例第383(1)條及公司(披露董事利益資料)規例第2部披露的董事酬金如下：

	董事袍金	薪金、津貼 及實物福利	退休計劃供款	二零二零年 總計
	千港元	千港元	千港元	千港元
<b>執行董事</b>				
陳天奇先生(ii)	1,000	318	18	1,336
陳永濟先生(ii)	200	1,070	21	1,291
胡兆棠先生(ii及iv)	26	—	—	26
<b>非執行董事</b>				
張淦庭先生	20	—	—	20
Riccardo Costi 先生	20	—	—	20
<b>獨立非執行董事</b>				
倪雅各先生	180	—	—	180
許次鈞先生	120	—	—	120
郭振華先生	120	—	—	120
	1,686	1,388	39	3,113

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 7 董事及管理層酬金(續)

#### (a) 董事酬金(續)

	董事袍金	薪金、津貼 及實物福利	退休計劃供款	二零一九年 總計
	千港元	千港元	千港元	千港元
<b>執行董事</b>				
陳天奇先生(ii)	1,000	317	18	1,335
陳永濟先生(ii)	200	1,122	29	1,351
胡兆棠先生(ii及iv)	148	—	3	151
<b>非執行董事</b>				
張淦庭先生	20	—	—	20
Riccardo Costi 先生	20	—	—	20
<b>獨立非執行董事</b>				
倪雅各先生	180	—	—	180
許次鈞先生	120	—	—	120
郭振華先生	120	—	—	120
	1,808	1,439	50	3,297

附註：

- (i) 截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度，概無已付或應付本公司董事的離職賠償及／或加盟本集團的獎金。兩個年度概無董事放棄或同意放棄任何酬金。
- (ii) 執行董事的酬金涉及彼等就管理本公司及本集團事務提供的服務。
- (iii) 本公司於二零一八年二月八日採納購股權計劃。截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度，概無授出任何購股權。
- (iv) 於二零二零年三月二十日，執行董事胡兆棠先生辭任本公司董事。

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 7 董事及管理層酬金(續)

#### (b) 最高酬金人士

五名最高酬金人士當中兩名(二零一九年：兩名)為董事，其酬金已於附註7(a)披露。餘下三名(二零一九年：三名)人士的酬金總額如下：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
薪金及其他酬金	1,551	1,475
酌情花紅	46	129
退休計劃供款	54	54
	1,651	1,658

上述最高酬金人士的薪酬介乎以下範圍：

	二零二零年 人數	二零一九年 人數
零至1,000,000港元	3	3

#### (c) 高級管理層酬金

除附註7(a)及7(b)所披露董事及最高酬金人士的酬金外，餘下高級管理層(7(a)及7(b)並無涵蓋者)的酬金介乎以下範圍：

	二零二零年 人數	二零一九年 人數
零至1,000,000港元	1	1

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 8 所得稅

#### (a) 綜合損益及其他全面收益表中稅項指：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
<b>即期稅項 — 香港利得稅</b>		
本年度撥備	—	1,649
過往年度超額撥備	(24)	(39)
	(24)	1,610
<b>遞延稅項</b>		
產生及撥回暫時差額(附註17(b))	69	(84)
	45	1,526

香港利得稅撥備按年內估計應課稅溢利的16.5%計算，惟本集團的其中一間附屬公司於二零一九年為符合利得稅兩級稅率制度下的合資格法團。

該附屬公司的應課稅溢利的首2,000,000港元按8.25%的稅率徵稅，其餘應課稅溢利於二零一九年按16.5%的稅率徵稅。

二零一九年度香港利得稅撥備亦計及香港特別行政區政府於二零一九年至二零年課稅年度授出的應付稅項減免75%，各項業務最多減免20,000港元。

由於集團公司於截至二零二零年十二月三十一日止年度就課稅而言錄得虧損，故此並無於綜合財務報表計提香港利得稅撥備。

根據中國內地企業所得稅法(「**企業所得稅法**」)及企業所得稅法實施條例，中國內地附屬公司於兩個年度的稅率均為25%。由於本集團於截至二零一九年及二零二零年十二月三十一日止年度錄得虧損，故此並無在綜合財務報表作出中國內地所得稅撥備。

中國內地稅法亦對中國居民企業就於二零零八年一月一日起所得盈利向其中國內地境外直接控股公司分派股息徵收預扣稅5%，除非獲相關條約或協議予以減免。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 8 所得稅(續)

### (a) 綜合損益及其他全面收益表中稅項指：(續)

於二零零八年一月一日前所得未分派盈利免徵有關預扣稅。本集團已就已宣派股息確認預扣稅撥備，並對於在可見將來宣派的股息確認遞延稅項負債。本集團於二零二零年及二零一九年並無確認任何預扣稅。

### (b) 按適用稅率計算稅項開支與會計虧損的對賬：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
除稅前虧損	(4,433)	(3,420)
按適用稅率計算除稅前溢利的名義稅項	(669)	(1,918)
不可扣稅開支的稅務影響	173	107
毋須課稅收入的稅務影響	(1,053)	(69)
過往年度超額撥備	(24)	(39)
未確認稅項虧損的稅務影響	1,594	563
未確認暫時差額的稅務影響	–	2,916
法定稅務優惠	–	(40)
其他	24	6
實際稅項開支	45	1,526

## 9 每股虧損

### (a) 每股基本虧損

每股基本虧損的計算乃基於本公司權益股東應佔虧損4,478,000港元(二零一九年：4,946,000港元)，以及年內已發行普通股加權平均數800,000,000股(二零一九年：800,000,000股)。

### (b) 每股攤薄虧損

截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度並無存有潛在攤薄股份。

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 10 物業、廠房及設備

#### (a) 賬面值對賬

	電腦軟件	電腦設備	辦公室設備	家具及裝置	廠房及機器	汽車	總計
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
<b>成本</b>							
於二零一九年一月一日	1,222	182	162	747	18,595	1,411	22,319
匯兌調整	(5)	-	-	-	(226)	-	(231)
添置	-	-	21	-	-	-	21
於二零一九年十二月三十一日	1,217	182	183	747	18,369	1,411	22,109
於二零二零年一月一日	1,217	182	183	747	18,369	1,411	22,109
匯兌調整	16	-	-	-	732	-	748
添置	80	-	-	-	767	-	847
出售撤回	-	-	-	-	(1,157)	-	(1,157)
於二零二零年十二月三十一日	1,313	182	183	747	18,711	1,411	22,547
<b>累計折舊</b>							
於二零一九年一月一日	994	177	154	689	7,722	1,411	11,147
匯兌調整	(2)	-	-	-	(77)	-	(79)
年內開支	68	2	8	29	2,460	-	2,567
減值虧損	156	-	4	-	7,471	-	7,631
於二零一九年十二月三十一日	1,216	179	166	718	17,576	1,411	21,266
於二零二零年一月一日	1,216	179	166	718	17,576	1,411	21,266
匯兌調整	16	-	-	-	732	-	748
年內開支	3	2	5	27	419	-	456
出售撤回	-	-	-	-	(1,157)	-	(1,157)
於二零二零年十二月三十一日	1,235	181	171	745	17,570	1,411	21,313
<b>賬面淨值</b>							
於二零二零年十二月三十一日	78	1	12	2	1,141	-	1,234
於二零一九年十二月三十一日	1	3	17	29	793	-	843

#### (b) 減值虧損

截至二零二零年十二月三十一日止年度，鑑於本集團錄得虧損及經營現金流出淨額，管理層認為此乃物業、廠房及設備以及使用權資產於二零二零年十二月三十一日存在減值的跡象，並就此進行減值評估。根據管理層進行的減值評估，截至二零二零年十二月三十一日止年度並無就物業、廠房及設備及使用權資產確認減值虧損(二零一九年：分別就物業、廠房及設備及使用權資產確認減值虧損7,631,000港元及4,032,000港元)。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 10 物業、廠房及設備(續)

### (b) 減值虧損(續)

可收回金額乃根據使用價值與公平值減出售成本兩者之間的較高者釐定。可收回金額的估計乃基於使用價值計算，當中採納的貼現率為12.0%(二零一九年：12.6%)。

## 11 使用權資產

	自用租賃物業
	千港元
<b>成本</b>	
於二零一九年一月一日	10,112
匯兌調整	(75)
添置	13,899
出售	(1,932)
於二零一九年十二月三十一日	22,004
匯兌調整	299
添置	7,358
出售	(673)
於二零二零年十二月三十一日	28,988
<b>累計折舊</b>	
於二零一九年一月一日	-
年內開支	10,199
出售撥回	(1,932)
減值虧損	4,032
於二零一九年十二月三十一日	12,299
匯兌調整	293
年內開支	9,042
出售撥回	(673)
於二零二零年十二月三十一日	20,961
<b>賬面淨值</b>	
於二零二零年十二月三十一日	8,027
於二零一九年十二月三十一日	9,705

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 11 使用權資產(續)

於損益中確認有關租賃的開支項目分析如下：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
按相關資產類別劃分的使用權資產折舊開支：		
自用租賃物業	9,042	10,199
租賃負債的利息(附註6(a))	444	553
有關短期租賃的開支(附註6(c))	279	358
不包括於計量租賃負債的可變租賃付款(附註6(c))	7,176	20,230
已收取新型冠狀病毒相關租金寬免(附註)	(5,937)	—

附註：於二零二零年，為控制新型冠狀病毒傳播而實行嚴格社交距離及旅遊限制措施期間，本集團以固定付款折扣形式收取租金寬免。誠如附註2(c)所披露，本集團已提早採納香港財務報告準則第16號(修訂本)，*新型冠狀病毒相關租金寬免*，並於本集團年內收取的所有合資格租金寬免應用修訂本引入的可行權宜辦法。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，添置至使用權資產為7,358,000港元(二零一九年：13,899,000港元)。該金額與重續租賃協議項下應付資本化租賃付款相關。

有關租賃現金流出總額、租賃負債到期分析及尚未開始租賃所產生未來現金流量的詳情分別載於附註14(c)及16。



# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 11 使用權資產(續)

### 自用租賃物業

本集團已透過租賃協議取得物業使用權以作為其辦公室及自助身份證明照片數碼快相機場所。租賃一般初步為期1至5年。租賃付款一般每1至2年增加一次，以反映市場租金。

概無租賃包含於合約期滿後重續額外租期的選擇權。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團租賃多個自助身份證明照片數碼快相機安裝場所，當中包含可變租賃付款條款，僅建基於自助身份證明照片數碼快相機產生的收益或固定租金及根據有關自助身份證明照片數碼快相機收益所計算可變租金當中的較高者。本年度於損益中確認的固定及可變租賃付款金額概述如下：

	二零二零年			
	固定付款	可變付款	新型冠狀病毒	付款總額
			租金寬免	
	千港元	千港元	千港元	千港元
自助身份證明照片數碼快相機安裝場所	10,791	7,176	(5,937)	12,030

	二零一九年		
	固定付款	可變付款	付款總額
	千港元	千港元	千港元
自助身份證明照片數碼快相機安裝場所	10,496	20,230	30,726

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 12 於附屬公司的投資

下表載列本集團附屬公司詳情。

公司名稱	註冊成立及經營地點	已發行及繳足股本／成立詳情	所佔擁有權權益		主要業務
			本公司持有	經一間附屬公司持有	
Max Sight (BVI) Limited	英屬處女群島	1 港元	100%	-	投資控股
Treasure Star (China) Holding Limited	英屬處女群島	1 港元	100%	-	投資控股
合視有限公司	香港	4,000,000 港元	-	100%	透過自助身份證明照片數碼快相機提供攝影服務
MV Asset Management Limited	香港	2 港元	-	100%	持有許可協議
寶星(中國)有限公司	香港	10,000 港元	-	100%	透過自助身份證明照片數碼快相機提供攝影服務
名仕快相國際有限公司	香港	10,000 港元	-	100%	持有許可協議
廣州富美快相有限公司 (附註2)	中國內地	人民幣 (「人民幣」) 5,000,000 元 (附註1)	-	100%	透過自助身份證明照片數碼快相機提供攝影服務
富慧國際有限公司	香港	1,000,000 港元	-	100%	持有許可協議

附註：

- 1) 金額指註冊繳足股本。
- 2) 外商獨資企業於中國內地註冊成立。

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 13 貿易及其他應收款項、按金及預付款項

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
貿易應收款項	41	1,186
其他應收款項、按金及預付款項		
非流動資產		
租金及公用事業按金	1,612	1,583
預付款項及其他應收款項	-	100
	1,612	1,683
流動資產		
租金及公用事業按金	891	913
預付款項及其他應收款項	513	565
	1,404	1,478
總計	3,016	3,161

本集團向自助身份證明照片數碼快相機安裝場所的出租人授出介乎0至20天的信貸期，出租人代表本集團持有來自客戶的款項。於報告期末，貿易應收款項的賬齡分析乃根據向出租人發出的月結單呈列。

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
0至20天	41	1,186

於二零二零年及二零一九年十二月三十一日，本集團按相等於全期預期信貸虧損的金額計量貿易應收款項的虧損撥備。本集團只有一名債務人。由於該名債務人之財務實力及貿易應收款項於短時期內到期，故預期信貸虧損撥備被視為微不足道。

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 14 現金及銀行結餘

#### (a) 現金及銀行結餘包括：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
原到期日少於三個月的銀行存款	-	20,696
銀行及手頭現金	42,700	33,463
綜合現金流量表的現金及現金等價物	42,700	54,159

#### (b) 融資活動所產生負債的對賬

下表載列本集團來自融資活動的負債變動詳情，包括現金及非現金變動。融資活動所產生負債為現金流量或未來現金流量將於本集團綜合現金流量表中分類為來自融資活動現金流量的負債。

	租賃負債 (附註16) 千港元
於二零二零年一月一日	13,991
融資現金流量變動：	
已付租賃租金本金部分	(4,410)
已付租賃租金利息部分	(444)
融資現金流量變動總額	(4,854)
其他變動：	
年內訂立新租賃的租賃負債增加	7,358
已收取新型冠狀病毒相關租金寬免(附註11)	(5,937)
利息開支(附註6(a))	444
匯兌調整	183
其他變動總額	2,048
於二零二零年十二月三十一日	11,185

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 14 現金及銀行結餘(續)

#### (b) 融資活動所產生負債的對賬(續)

	租賃負債 (附註16)
	千港元
於二零一八年十二月三十一日	-
首次應用香港財務報告準則第16號的影響	10,112
於二零一九年一月一日	10,112
<b>融資現金流量變動：</b>	
已付租賃租金本金部分	(9,943)
已付租賃租金利息部分	(553)
融資現金流量變動總額	(10,496)
<b>其他變動：</b>	
年內訂立新租賃的租賃負債增加	13,899
利息開支(附註6(a))	553
匯兌調整	(77)
其他變動總額	14,375
於二零一九年十二月三十一日	13,991

#### (c) 租賃現金流出總額

就租賃計入綜合現金流量表中的金額包括以下各項：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
屬於經營現金流量	7,455	20,588
屬於融資現金流量	4,854	10,496
	<b>12,309</b>	31,084

與以下各項有關的該等金額：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
已付租賃租金	12,309	31,084

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 15 其他應付款項及應計費用

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
應計開支	1,432	1,333
應付薪金及分紅撥備	558	962
其他應付租賃及許可費	38	592
其他應付款項	36	67
其他應付稅項	-	22
	<b>2,064</b>	<b>2,976</b>

### 16 租賃負債

下表載列於當前及過往年度末本集團租賃負債剩餘合約到期情況：

	二零二零年十二月三十一日		二零一九年十二月三十一日	
	最低租賃 付款現值 千港元	最低租賃 付款總值 千港元	最低租賃 付款現值 千港元	最低租賃 付款總值 千港元
1年內	6,438	6,566	8,834	9,182
1年後但2年內	2,869	3,065	3,448	3,567
2年後但5年內	1,878	2,120	1,709	1,783
	<b>4,747</b>	<b>5,185</b>	5,157	5,350
	<b>11,185</b>	<b>11,751</b>	13,991	14,532
減：未來利息開支總額		(566)		(541)
租賃負債現值		<b>11,185</b>		13,991

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 17 綜合財務狀況表內所得稅

#### (a) 綜合財務狀況表內即期稅項指：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
年內香港利得稅撥備	-	1,649
過往年度利得稅撥備結餘	(319)	(473)
	(319)	1,176
<b>指：</b>		
可收回稅項	(319)	(922)
應付稅項	-	2,098
	(319)	1,176

#### (b) 已確認遞延稅項負債：

於綜合財務狀況表確認的遞延稅項負債組成部分及其於本年度的變動如下：

	折舊撥備 超出相關 折舊的部分	使用權資產 折舊開支	總計
	千港元	千港元	千港元
於二零一九年一月一日	124	-	124
計入損益	(60)	(24)	(84)
於二零一九年十二月三十一日及 二零二零年一月一日	<b>64</b>	<b>(24)</b>	<b>40</b>
自損益扣除	<b>45</b>	<b>24</b>	<b>69</b>
於二零二零年十二月三十一日	<b>109</b>	-	<b>109</b>

#### (c) 未確認遞延稅項資產

由於未來產生應課稅溢利以供抵銷稅項虧損及暫時差額的可能性目前仍難以預測，本集團並未就產生自香港業務的累計稅項虧損確認遞延稅項資產5,527,000港元(二零一九年：無)，亦未就產生自中國內地業務的累計稅項虧損確認遞延稅項資產6,382,000港元(二零一九年：3,338,000港元)。本集團並未確認產生自中國內地業務的暫時差額11,663,000港元(二零一九年：11,663,000港元)。

中國內地業務產生的稅項虧損可予結轉以抵銷自產生年度起計最多五年之其後年度之應課稅溢利。根據現行法例，香港業務產生的稅項虧損並不逾期。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 18 資本、儲備及股息

### (a) 權益部分變動

本集團綜合權益各部分於年初及年末結餘的對賬載於綜合權益變動表。有關本公司個別權益部分於年初及年末期間的變動詳情載列如下：

#### 本公司

	附註	股本 千港元	股份溢價 千港元	累計虧損 千港元	總計 千港元
於二零一九年一月一日		8,000	57,083	(19,520)	45,563
本年度批准的股息	18(b)	-	-	(4,000)	(4,000)
年內虧損		-	-	(13,520)	(13,520)
於二零一九年十二月三十一日		8,000	57,083	(37,040)	28,043
於二零二零年一月一日		<b>8,000</b>	<b>57,083</b>	<b>(37,040)</b>	<b>28,043</b>
本年度批准的股息	18(b)	-	(4,000)	-	(4,000)
年內虧損		-	-	(884)	(884)
於二零二零年十二月三十一日		<b>8,000</b>	<b>53,083</b>	<b>(37,924)</b>	<b>23,159</b>

### (b) 股息

本年度應付本公司權益股東股息：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
已宣派及派付的中期股息每股普通股0.5港仙 (二零一九年：0.5港仙)	<b>4,000</b>	4,000
於報告期後並無擬派股息(二零一九年：無)	-	-
	<b>4,000</b>	4,000



## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 18 資本、儲備及股息(續)

#### (c) 股本

	二零二零年		二零一九年	
	股份數目	金額 千港元	股份數目	金額 千港元
每股面值0.01港元的 法定普通股：				
於一月一日及十二月三十一日	5,000,000,000	50,000	5,000,000,000	50,000

	二零二零年		二零一九年	
	股份數目	金額 千港元	股份數目	金額 千港元
普通股，已發行及繳足：				
於一月一日及十二月三十一日	800,000,000	8,000	800,000,000	8,000

普通股持有人有權收取不時宣派之股息，並有權按一股一票方式於本公司會議上投票。所有普通股就本公司剩餘資產而言均享有同等地位。

#### (d) 儲備性質及目的

##### (i) 股份溢價

股份溢價賬受開曼群島公司法規管，本公司可於向權益股東支付分派或股息時，在其組織章程大綱及細則的條文(如有)規限下動用股份溢價賬。

除非本公司於緊隨建議支付分派或股息當日後可支付於日常業務中到期的債務，否則不得動用股份溢價賬向權益股東支付分派或股息。

##### (ii) 換算儲備

換算儲備包括換算本集團中國內地業務財務報表產生之匯兌差額。

##### (iii) 其他儲備

其他儲備乃為籌備本公司股份於聯交所上市時進行重組以理順本集團架構而設立。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 18 資本、儲備及股息(續)

### (e) 儲備分派

於二零二零年十二月三十一日，本公司的可分派儲備總額(按開曼群島法公司法以及本公司組織章程大綱及細則計算)為15,159,000港元(二零一九年：20,043,000港元)。於報告期後，董事並無建議派付任何末期股息(二零一九年：無)。

### (f) 資本管理

本集團管理資本的主要目標乃保障本集團持續經營的能力，使其可繼續透過優化債務及權益結餘為股東帶來回報並使其他權益持有人受惠。

本集團的資本結構包括本集團的債務(包括附註16中披露的租賃負債)及權益(包括股本、股份溢價、其他儲備及累計虧損)。

本集團積極並定期檢討及管理其資本結構，以在可能伴隨較高借貸水平的較高股東回報與穩健資本狀況所帶來的優勢及保障之間取得平衡，並因應經濟狀況的轉變對資本結構作出調整。

## 19 財務風險管理及金融工具公平值

本集團於日常業務過程中產生信貸、流動資金、利率及貨幣風險。本集團面臨的有關風險以及本集團用以管理有關風險的財務風險管理政策及慣例載述如下。

### (a) 信貸風險

信貸風險指對手方將違反合約義務而導致本集團產生財務虧損的風險。本集團信貸風險主要源自現金及銀行結餘。本集團面臨的有關信貸風險按持續基準透過完善信貸政策密切監察。本集團於法定金融機構存放現金及銀行結餘。

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 19 財務風險管理及金融工具公平值(續)

#### (b) 流動資金風險

本集團的庫務職能集中於總部。本集團的政策旨在定期監察現時及預期流動資金需要，以確保其維持充足現金儲備以應付其於短期及長期的流動資金需要。

下表載列本集團金融負債於報告期末的剩餘合約到期日詳情，乃按合約未貼現現金流量及本集團須付款的最早日期計算。

	二零二零年 合約未貼現現金流出				於 十二月三十一日 的賬面值 千港元
	1年內或按要求 千港元	超過1年 但少於2年 千港元	超過2年 但少於5年 千港元	總計 千港元	
其他應付款項及應計開支	2,064	-	-	2,064	2,064
租賃負債	6,566	3,065	2,120	11,751	11,185
	8,630	3,065	2,120	13,815	13,249

	二零一九年 合約未貼現現金流出				於 十二月三十一日 的賬面值 千港元
	1年內或按要求 千港元	超過1年 但少於2年 千港元	超過2年 但少於5年 千港元	總計 千港元	
其他應付款項及應計開支	2,976	-	-	2,976	2,976
租賃負債	9,182	3,567	1,783	14,532	13,991
	12,158	3,567	1,783	17,508	16,967

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 19 財務風險管理及金融工具公平值(續)

### (c) 利率風險

利率風險為金融工具的公平值或未來現金流量將因市場利率變動而波動的風險。本集團的利率風險主要源自銀行存款及租賃負債。本集團並無使用金融衍生工具對沖利率風險。下表詳述於報告期末的利率狀況。

	二零二零年 實際利率		二零一九年 實際利率	
		千港元		千港元
固定利率借款：				
租賃負債	4.04%	11,185	3.95%	13,991
固定利率金融資產：				
銀行存款	—	—	2.16%	(20,696)
風險淨額		<u>11,185</u>		<u>(6,705)</u>

### (d) 貨幣風險

本集團主要在香港及中國內地擁有資產及進行其業務，其現金流量主要分別以港元(「港元」)及人民幣計值。

本集團面臨主要源自香港實體持有的美元(「美元」)及人民幣計值現金及銀行結餘的貨幣風險。除現金及銀行結餘外，本集團並無以其相關實體的功能貨幣以外的貨幣持有重大外幣資產及負債。

由於港元與美元掛鈎，因此本集團認為港元與美元之間匯率變動的風險微不足道。就人民幣計值結餘而言，管理層認為，有關金額對本集團整體而言微不足道，但仍會管理及監控有關風險，以確保有關風險保持在可接受的低水平。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 19 財務風險管理及金融工具公平值(續)

### (d) 貨幣風險(續)

下表詳列本集團於報告期末所面臨來自以本集團相關實體功能貨幣以外的貨幣計值的已確認資產或負債的貨幣風險。為方便呈列，風險金額以港元顯示，並按年結日的即期匯率換算。

	外幣風險(以港元呈列)			
	二零二零年		二零一九年	
	人民幣 千元	美元 千元	人民幣 千元	美元 千元
現金及銀行結餘	374	31,207	246	31,351

### (e) 公平值計量

本集團按成本或攤銷成本計量的金融資產及負債賬面值與其於二零二零年及二零一九年十二月三十一日的公平值並無重大差異。

## 20 承擔

於二零二零年十二月三十一日尚未償還且未於綜合財務報表計提撥備的資本承擔如下：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
已訂約	-	603

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 21 重大關聯方交易

### (a) 主要管理人員薪酬

本集團的主要管理人員薪酬(包括附註7(a)所披露向本公司董事支付的金額及附註7(b)所披露向若干最高薪僱員支付的金額)如下：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
短期僱員福利	4,243	4,419
僱用後福利	91	100
	4,334	4,519

### (b) 關聯方交易

年內，本集團已進行以下董事認為屬重大的關聯方交易：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
<b>(i) Photo-Me International Plc. 旗下多間附屬公司</b>		
購買耗材	478	1,364
購買配件	8	47
<b>(ii) 支付予陳天奇先生及歐陽映荷女士所擁有公司以及張淦庭先生所擁有公司的租賃付款</b>	<b>941</b>	604
<b>(iii) 支付予歐陽映荷女士的薪金及其他福利</b>	<b>126</b>	138

## 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

### 22 公司層面財務狀況表

	附註	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
<b>非流動資產</b>			
附屬公司投資		-	-
<b>流動資產</b>			
應收附屬公司款項		22,140	29,145
預付款項		286	247
現金及銀行結餘		733	615
		<b>23,159</b>	30,007
<b>流動負債</b>			
應付附屬公司款項		-	1,964
<b>流動資產淨值</b>		<b>23,159</b>	28,043
<b>資產淨值</b>		<b>23,159</b>	28,043
<b>股本及儲備</b>			
股本	18	8,000	8,000
儲備	18(c)	15,159	20,043
<b>權益總額</b>		<b>23,159</b>	28,043

### 23 直接及最終控股方

於二零二零年十二月三十一日，董事認為本集團的直接及最終控股方為於英屬處女群島註冊成立的 Causeway Treasure。此實體並無編製可供公眾使用的財務報表。

# 財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度  
(除另有指明外，以港元列示)

## 24 截至二零二零年十二月三十一日止年度已頒佈但尚未生效的修訂、新訂準則及詮釋的可能影響

截至此等財務報表刊發日期，香港會計師公會已頒佈於截至二零二零年十二月三十一日止年度尚未生效且並無於此等綜合財務報表中採納的若干修訂及新訂準則香港財務報告準則第17號保險合約。此等發展包括以下可能與本集團有關者。

	於以下日期 或之後開始的 會計期間生效
香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號(修訂本)， <i>利率基準改革 — 第2期</i>	二零二一年一月一日
香港財務報告準則第3號(修訂本)， <i>概念框架提述</i>	二零二二年一月一日
香港會計準則第16號(修訂本)， <i>物業、廠房及設備：擬定用途前所得款項</i>	二零二二年一月一日
香港會計準則第37號(修訂本)， <i>繁重合約—履行合約的成本</i>	二零二二年一月一日
香港財務報告準則二零一八至二零二零年周期的年度改進	二零二二年一月一日
香港會計準則第1號(修訂本)， <i>負債分類為流動或非流動</i>	二零二三年一月一日

本集團正對此等發展預期於首次應用期間帶來的影響作出評估。迄今的結論為，採納有關發展不大可能對綜合財務報表構成重大影響。



# 財務摘要

下表載列過去五個財政年度本集團刊發的業績、資產及負債概要。

## 業績

截至十二月三十一日止年度					
	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元	二零一八年 千港元	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
收益	<b>19,979</b>	59,313	54,733	46,491	47,453
除稅前(虧損)/溢利	<b>(4,433)</b>	(3,420)	3,283	243	11,076
所得稅開支	<b>(45)</b>	(1,526)	(1,503)	(2,076)	(2,076)
年內(虧損)/溢利	<b>(4,478)</b>	(4,946)	1,780	(1,833)	9,000

## 資產及負債

截至十二月三十一日止年度					
	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元	二零一八年 千港元	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
資產總值	<b>55,757</b>	70,346	63,654	25,525	32,458
負債總額	<b>(13,358)</b>	(19,105)	(3,353)	(17,348)	(5,018)
	<b>42,399</b>	51,241	60,301	8,177	27,440