

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，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**MIN XIN HOLDINGS LIMITED**

**閩信集團有限公司**

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：222)

## 2019年度業績公布

### 財務摘要

- 股東應佔溢利港幣 5.71 億元，下跌 1.1%
- 每股基本盈利下跌 1.1% 至港幣 95.69 仙
- 總資產上升 5.6% 至港幣 77 億元
- 股東應佔權益總額上升 4.6% 至港幣 70.4 億元
- 建議派發末期股息每股普通股港幣 10 仙

閩信集團有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)謹將本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至2019年12月31日止年度經審核之綜合業績報告如下：

## 綜合損益表

截至2019年12月31日止年度

		2019	2018
	註釋	港幣千元	港幣千元
收益總額	2	152,484	1,038,698
其他虧損 — 淨額	3	(11,262)	(11,427)
保險業務產生的賠償淨額及佣金費用	4	(46,028)	(36,973)
銷售成本		(10,996)	(920,394)
客戶貸款及應收利息減值虧損撥回		6,255	4,016
銷售及分銷成本		(332)	(2,332)
行政及其他費用		(57,070)	(52,260)
<b>營業溢利</b>	5	<b>33,051</b>	19,328
融資成本	6	(18,645)	(26,165)
應佔聯營公司業績		579,179	617,363
<b>除稅前溢利</b>		<b>593,585</b>	610,526
所得稅支出	7	(22,099)	(32,436)
<b>本年度溢利</b>		<b>571,486</b>	578,090
<b>股息</b>			
末期股息		59,726	59,726
		港仙	港仙
<b>每股盈利</b>			
基本及攤薄	8	95.69	96.79
<b>每股股息</b>			
末期股息		10	10

## 綜合全面收益表

截至2019年12月31日止年度

	2019	2018
	港幣千元	港幣千元
本年度溢利	571,486	578,090
其他全面收益		
不會重新分類至損益表的項目：		
按公平值計入其他全面收益的股權投資 公平值儲備金(不可循環)變動淨額	(147,074)	66,903
租賃樓房重新分類至投資物業 租賃樓房重估產生的未變現盈餘 遞延所得稅	2,747 (732)	— —
	2,015	—
應佔聯營公司的其他全面收益	946	(171)
	(144,113)	66,732
其後可能重新分類至損益表的項目：		
換算海外附屬公司及聯營公司的 財務報表所產生的匯兌差額	(117,036)	(311,630)
應佔聯營公司的其他全面收益	62,534	191,041
	(54,502)	(120,589)
經扣除稅項後的本年度其他全面收益	(198,615)	(53,857)
本年度全面收益總額	372,871	524,233

## 綜合財務狀況表

2019年12月31日結算

		2019	2018
	註釋	港幣千元	港幣千元
<b>非流動資產</b>			
物業、機器及設備		26,499	20,935
無形資產		735	1,573
投資物業		159,415	169,632
聯營公司		5,532,229	4,988,673
按公平值計入其他全面收益的金融資產		423,343	570,417
按攤銷成本計量的金融資產		–	3,129
再保險資產		1,029	1,546
其他應收賬款及預付款		15,777	6
現金及銀行結存		506,009	227,800
遞延所得稅資產		451	535
		<u>6,665,487</u>	<u>5,984,246</u>
<b>流動資產</b>			
存貨		–	10,668
遞延取得成本		28,905	21,242
保險應收款	9	23,025	13,134
再保險資產		7,947	4,791
客戶貸款及應收利息	10	20,981	22,875
其他應收賬款、預付款及按金		9,310	5,862
按攤銷成本計量的金融資產		3,115	–
按公平值透過損益列賬的金融資產		97,822	306
銀行承兌匯票		–	56,186
現金及銀行結存		846,635	1,177,580
		<u>1,037,740</u>	<u>1,312,644</u>
<b>流動負債</b>			
保險合約		68,554	65,523
保險應付款	11	16,147	9,196
其他應付賬款及應計費用		33,106	24,498
租賃負債		191	–
銀行借款		60,000	198,804
控股股東貸款		49,943	–
應付本期稅項		26,284	25,495
		<u>254,225</u>	<u>323,516</u>
<b>流動資產淨值</b>		<u>783,515</u>	<u>989,128</u>
<b>總資產減流動負債</b>		<u>7,449,002</u>	<u>6,973,374</u>

## 綜合財務狀況表(續)

2019年12月31日結算

		2019	2018
	註釋	港幣千元	港幣千元
<b>非流動負債</b>			
保險合約		19,316	17,482
租賃負債		65	–
銀行借款		199,965	199,966
控股股東貸款		149,943	–
遞延所得稅負債		36,376	24,106
		<u>405,665</u>	<u>241,554</u>
<b>資產淨值</b>		<u>7,043,337</u>	<u>6,731,820</u>
<b>權益</b>			
股本		1,715,377	1,715,377
其他儲備金		1,393,720	1,504,672
保留溢利		3,934,240	3,511,771
<b>本公司股東應佔權益總額</b>		<u>7,043,337</u>	<u>6,731,820</u>

## 1 編制基準及會計政策

本集團的綜合財務報表是根據香港會計師公會頒布的香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）（其統稱指所有適用的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（「詮釋」）、及香港公認會計原則及《公司條例》（香港法例第622章）（「《公司條例》」）之規定編制。本綜合財務報表亦符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則之適用披露條文。

除以下資產及負債是以公平值列賬外，本綜合財務報表已按照歷史成本法編制：

- 按公平值計入其他全面收益的金融資產
- 按公平值透過損益列賬的金融資產及金融負債（包括衍生金融工具）
- 投資物業

持作出售的非流動資產及出售組合及抵債資產按賬面值或公平值扣除出售成本兩者中之較低者入賬。

本年度業績公布中載有有關截至2019年及2018年12月31日止兩個年度之財務資料並不構成本公司於該年度的法定綜合財務報表，而只是摘錄自該等綜合財務報表。根據《公司條例》第436條規定所須披露之有關法定綜合財務報表之進一步資料如下：

本公司已根據《公司條例》第662(3)條及附表6第3部的要求向公司註冊處處長交付截至2018年12月31日止年度的綜合財務報表，及將於適當時間交付截至2019年12月31日止年度的綜合財務報表。

本公司的核數師已就該兩個年度的綜合財務報表發表報告。該等核數師報告並無保留意見、並無提述載有該核數師在不就其報告作出保留意見的情況下強調須予注意的任何事宜；亦無載有根據《公司條例》第406(2)條、第407(2)或(3)條作出的陳述。

## 會計政策變更

本集團已採納下列香港會計師公會頒布的新準則及準則修訂：

- 香港財務報告準則第16號                      租賃
- 修訂香港會計準則第19號                      計劃修訂、縮減或結算
- 修訂香港會計準則第28號                      於聯營公司及合營公司之長期權益
- 修訂香港財務報告準則第9號                      具有負補償之預付款項特性
- 香港(國際財務報告詮釋委員會)                      所得稅處理的不確定性  
– 詮釋第23號
- 2015–2017週期的香港財務報告準則的年度改進

除了香港財務報告準則第16號「租賃」外，採納上述新準則及準則修訂並沒對本集團於本期間或過往期間已編制或呈列的業績及財務狀況有重大影響。有關會計政策變動詳情如下。

香港財務報告準則第16號取代香港會計準則第17號「租賃」及相關詮釋、香港(國際財務報告詮釋委員會) – 詮釋第4號「釐定安排是否包括租賃」、香港(準則詮釋委員會) – 詮釋第15號「經營租賃 – 優惠」及香港(準則詮釋委員會) – 詮釋第27號「評估涉及租賃法律形式交易的內容」。其引入單一承租人會計處理模式，並規定承租人就所有租賃確認資產及負債，除非該租賃的租賃期為12個月或以下(「短期租賃」)及低價值資產租賃。香港財務報告準則第16號大致繼承香港會計準則第17號內出租人的會計處理規定。

香港財務報告準則第16號亦引入新增的定性及定量披露規定，旨在讓財務報表的使用者能評估租賃對實體財務狀況、財務業績和現金流量的影響。

本集團已於2019年1月1日初始採納香港財務報告準則第16號。本集團選擇使用經修訂的追溯法，亦因此將累計影響作為2019年1月1日期初權益結餘的調整。比較資訊沒有重列，並繼續根據香港財務報告準則第17號報告。

#### (a) 租賃的新定義

租賃定義的變化主要與控制權的概念有關。香港財務報告準則第16號對租賃的定義是根據客戶是否在一段時間內控制一項可識辨資產的使用，而此判決是可以根據客戶是否可控制該資產的使用量而釐定。控制權表示客戶既有權主導使用該可識辨資產，又有權從使用該資產而獲得幾乎所有經濟利益。

本集團對香港財務報告準則第16號的租賃新定義僅用於2019年1月1日或之後簽訂或變更的合同。對於2019年1月1日前訂立的合同，本集團已根據過渡時期的簡便實務操作方法按之前的評估以確定現存的安排是否為租賃或包含租賃。

因此，本集團對之前根據香港會計準則第17號評估為租賃的合同繼續按香港財務報告準則第16號的租賃入賬，而之前評估為非租賃服務安排的合同繼續以執行合同入賬。

#### (b) 承租人的會計處理及過渡影響

香港財務報告準則第16號消除了之前香港會計準則第17號要求承租人分類租賃為經營租賃或融資租賃的要求。相反，除了獲豁免的短期租賃及低價值資產租賃外，本集團需要資本化所有為承租人的租賃，包括之前根據香港會計準則第17號分類為經營租賃的租賃。就本集團而言，該等新資本化租賃主要與物業、機器及設備有關。

當本集團就低價值資產訂立租賃時，本集團決定是否按每份租賃的基準將租賃資本化。對本集團而言，低價值資產一般是辦事處設備。與沒被資本化租賃相關的租賃付款於租賃期內按系統基準確認為費用。

當資本化租賃時，租賃負債初始按租賃期內應付的租賃付款的現值確認，使用租賃中隱含的利率折算，或如無法輕易確定該利率，則使用相關的增量借款利率。初始確認後，租賃負債按攤餘成本計量及利息支出按實際利息法計算。不依賴於指數或利率的可變租賃付款不包括在租賃負債的計量中，因此於發生時的會計期間於損益內扣減。

租賃資本化時確認的使用權資產初始按成本計量，其中包括租賃負債的初始金額加上於生效日期或之前的任何租賃付款，以及產生的任何初始直接成本。在適用的情況下，使用權資產的成本還包括拆除和移除相關資產或恢復相關資產或其所在地點的成本估計，折算至現值，並減去任何收到的租賃獎勵。除了下列類別的使用權資產外，使用權資產其後按成本減累計折舊及減值虧損列賬：

- 符合投資物業定義的使用權資產按公平值列賬。

當指數或利率變動引起的未來租賃付款發生變化，或本集團在剩餘價值擔保下預期應付金額的估計發生變化，或重新評估本集團是否合理地確定行使購買、延期或終止選擇權發生變化時，租賃負債會重新計量。以這種方式重新計量租賃負債時，對使用權資產的賬面值進行相應的調整，如使用權資產的賬面值減少至零時，則相應的調整計入損益內。

於過渡至香港財務報告準則第16號日期（即2019年1月1日），本集團釐定剩餘租賃期的期間，對之前分類為經營租賃的剩餘租賃付款以2019年1月1日相關的增量借款利率折算現值計量租賃負債。

為簡化香港財務報告準則第16號的過渡，本集團於初始應用香港財務報告準則第16號日期採納以下認可豁免及簡便實務操作方法：

- 本集團選擇對於剩餘租賃期自初始應用香港財務報告準則第16號日期起計12個月內終止，即租賃期於2019年12月31日或之前結束的租賃，不應用香港財務報告準則第16號確認租賃負債及使用權資產；及
- 於初始應用香港財務報告準則第16號日期計量租賃負債時，本集團對具有相當類似特徵的租賃組合（例如類似經濟環境中類似的相關資產類別的類似租賃期的租賃）採用單一折現率。

下表將本公司2019年年報的綜合財務報表註釋34(a)披露於2018年12月31日的經營租賃承擔與2019年1月1日確認的租賃負債期初結餘進行對賬：

	港幣千元
於2018年12月31日的經營租賃承擔	104
減：與豁免資本化租賃有關的承擔：	
– 短期租賃及剩餘租賃期於2019年12月31日 或之前結束的其他租賃	(104)
	<hr/>
於2019年1月1日確認的租賃負債總額	<hr/> <hr/>

#### (c) 租賃投資物業

根據香港財務報告準則第16號，本集團須對所有持有以賺取租金收入及／或資本增值的租賃物業（「租賃投資物業」）作為投資物業入賬。因為本集團之前對於2018年12月31日為投資目的而持有的所有租賃物業已選擇應用香港會計準則第40號「投資物業」入賬，所以採納香港財務報告準則第16號對本集團的財務報表並無重大影響。因此，該等租賃投資物業繼續按公平值列賬。

#### (d) 出租人的會計處理

適用於本集團作為出租人的會計政策與香港會計準則第17號內出租人的會計政策大致維持不變。

截至本年度業績公布刊發日期，香港會計師公會已頒布多項新準則及準則修訂；該等新準則及準則修訂於截至2019年12月31日止會計年度尚未生效，亦沒有在本綜合財務報表內提早採納如下：

- 香港財務報告準則第17號                      保險合約
- 修訂香港會計準則第1號及                      重大的定義  
    香港會計準則第8號
- 修訂香港財務報告準則第3號                      業務的定義
- 修訂香港財務報告準則第10號                      投資者與其聯營公司或合營公司  
    及香港會計準則第28號                      之間之資產出售及注資
- 2018年度財務報告的概念框架

本集團正評估初始應用該等新準則及準則修訂對相關期間的影響，於本年度業績公布刊發日期仍未能量化其影響。

## 2 收益及分部資料

本年內入賬的主要類別收益如下：

	2019	2018
	港幣千元	港幣千元
滿期保費淨額		
毛保費收入	89,815	60,573
未滿期保費變動	(14,289)	(5,310)
再保費分出及再保險人應佔未滿期保費變動	(7,887)	(5,372)
	<u>67,639</u>	<u>49,891</u>
客戶貸款利息收入	5,266	4,708
投資物業租金收入	8,623	9,245
按公平值計入其他全面收益的金融資產股息收入	7,714	8,420
汽車銷售收益	11,045	930,621
	<u>32,648</u>	<u>952,994</u>
其他收益		
銀行存款利息收入	46,819	33,197
按攤銷成本計量的金融資產利息收入	101	101
按公平值透過損益列賬的金融資產股息收入	2,294	20
政府補貼	2,625	2,229
管理費	–	4
其他	358	262
	<u>52,197</u>	<u>35,813</u>
<b>收益總額</b>	<b><u>152,484</u></b>	<b><u>1,038,698</u></b>

- (a) 於年內，客戶貸款利息收入包括應計已減值之客戶貸款利息收入港幣3,861,000元(2018年：港幣4,664,000元)。
- (b) 源自中國內地兩位客戶的汽車銷售收益超過本集團2018年收益的10%，分別約港幣471,101,000元及港幣420,965,000元。

本集團按向包括董事會、常務董事委員會及總經理辦公會之主要營運決策人就策略性決策、資源分配及評估表現之內部呈報資料方式一致的基礎下確定須呈報的分部資料。

向主要營運決策人呈報之資料，乃按企業實體、持有之投資及投資對象而分類。對於企業實體及持有之投資，評估營運表現和資源分配是以個別企業實體的經營業務及本集團持有之投資為基礎。對於投資對象，本集團按個別投資對象評估其營運表現。

本集團有下列須呈報分部：

- 金融服務：包括透過本集團持有的主要聯營公司廈門國際銀行股份有限公司、集友銀行有限公司及澳門國際銀行股份有限公司分別於中國內地、香港及澳門經營銀行業務，及於中國內地經營小額貸款業務。
- 保險：包括於香港及澳門的一般保險業務。
- 物業投資：包括於中國內地出租優質寫字樓。
- 策略投資：本集團持有的華能A股。
- 其他：包括沒有直接確定為其他呈報分部的營運業績及公司的業務活動。
- 汽車貿易：包括於2019年3月終止的汽車貿易業務。

(a) 分部業績、資產及負債

在評估分部表現及分配分部間的資源時，本集團主要營運決策人按下列基準監控各呈報分部的業績、資產及負債：

可直接確定為各個別分部之源自客戶、產品及服務的收益將直接呈報於有關分部。不同分部的所有直接開支將歸類於有關分部。與本集團的策略性決策、日常業務管理及公司活動相關而不能合理地分配至其他分部、產品及服務的間接開支及支援部門開支呈列於其他項下。分部間之交易乃依據授予第三者或與第三者交易之同類條款定價。分部間之收益或支出於綜合賬內抵銷。呈報分部溢利以「本年度溢利」計量，即企業實體的除稅後溢利、持有投資產生的淨收入及應佔投資對象的業績。

分部資產包括企業實體持有的有形資產、無形資產及流動資產、持有投資的賬面淨值及應佔投資對象的資產淨值及給予投資對象的貸款。分部負債包括保險責任、應付賬款及應計費用、歸屬於個別分部的應付所得稅及遞延稅項負債以及分部直接管理或與該分部直接相關的借款。若負債是以資產作為抵押，該項資產及負債將歸類於同一分部。應付予本公司股東的股息於呈報分部資產及負債時列為未分配負債。

	金融服務		保險		物業投資		策略投資		其他		汽車貿易*		分部抵銷		綜合	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
截至12月31日止年度																
<b>收益</b>																
滿期保費淨額	-	-	67,639	49,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,639	49,891
客戶貸款利息收入	5,266	4,708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,266	4,708
租金收入	-	-	4,679	4,653	3,944	4,592	-	-	-	-	-	-	-	-	8,623	9,245
股息收入	-	-	-	-	-	-	7,714	8,420	-	-	-	-	-	-	7,714	8,420
其他收益	3,850	2,305	3,242	1,737	90	60	-	-	44,980	31,639	35	72	-	-	52,197	35,813
	9,116	7,013	75,560	56,281	4,034	4,652	7,714	8,420	44,980	31,639	35	72	-	-	141,439	108,077
根據香港財務報告																
準則第15號按收益																
確認時間分拆																
時間點	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,045	930,621	-	-	11,045	930,621
隨時間	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,045	930,621	-	-	11,045	930,621
外界客戶收益	9,116	7,013	75,560	56,281	4,034	4,652	7,714	8,420	44,980	31,639	11,080	930,693	-	-	152,484	1,038,698
跨分部	-	-	213	197	220	-	-	-	3,594	3,486	-	-	(4,027)	(3,683)	-	-
可呈報分部收益	9,116	7,013	75,773	56,478	4,254	4,652	7,714	8,420	48,574	35,125	11,080	930,693	(4,027)	(3,683)	152,484	1,038,698
其他(虧損)/收益 - 淨額	-	(390)	(4,503)	7,061	(3,365)	(8,141)	-	-	(3,394)	(9,952)	-	(5)	-	-	(11,262)	(11,427)
客戶貸款及應收利息																
減值虧損撥回	6,255	4,016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,255	4,016
營業開支	(3,453)	(4,508)	(68,252)	(53,972)	(1,531)	(1,733)	-	-	(33,813)	(31,578)	(11,328)	(923,851)	3,951	3,683	(114,426)	(1,011,959)
營業溢利/(虧損)	11,918	6,131	3,018	9,567	(642)	(5,222)	7,714	8,420	11,367	(6,405)	(248)	6,837	(76)	-	33,051	19,328
融資成本	(10,135)	(9,737)	(119)	-	-	-	-	-	(8,502)	(16,428)	-	-	111	-	(18,645)	(26,165)
應佔聯營公司業績	575,167	614,071	-	-	-	-	-	-	4,012	3,292	-	-	-	-	579,179	617,363
除稅前溢利/(虧損)	576,950	610,465	2,899	9,567	(642)	(5,222)	7,714	8,420	6,877	(19,541)	(248)	6,837	35	-	593,585	610,526
所得稅(支出)/抵免	(16,076)	(25,462)	550	(1,264)	3,907	5,114	(771)	(842)	(9,771)	(8,043)	62	(1,939)	-	-	(22,099)	(32,436)
本年度溢利/(虧損)	560,874	585,003	3,449	8,303	3,265	(108)	6,943	7,578	(2,894)	(27,584)	(186)	4,898	35	-	571,486	578,090
利息收入	9,022	7,009	2,391	1,632	-	-	-	-	40,773	29,365	-	-	-	-	52,186	38,006
本年度折舊及攤銷	228	171	3,081	1,146	-	-	-	-	846	668	4	14	(1,932)	-	2,227	1,999

\* 於2019年3月終止業務

	金融服務		保險		物業投資		策略投資		其他		汽車貿易*		分部抵銷		綜合	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於12月31日																
本公司及附屬公司	135,083	126,644	390,661	300,349	61,391	65,051	423,343	570,417	1,162,654	1,177,148	-	68,608	(2,134)	-	2,170,998	2,308,217
投資聯營公司	5,482,955	4,942,748	-	-	-	-	-	-	49,274	45,925	-	-	-	-	5,532,229	4,988,673
<b>總資產</b>	<b>5,618,038</b>	<b>5,069,392</b>	<b>390,661</b>	<b>300,349</b>	<b>61,391</b>	<b>65,051</b>	<b>423,343</b>	<b>570,417</b>	<b>1,211,928</b>	<b>1,223,073</b>	<b>-</b>	<b>68,608</b>	<b>(2,134)</b>	<b>-</b>	<b>7,703,227</b>	<b>7,296,890</b>
本公司及附屬公司	240,513	224,422	124,965	100,257	18,461	22,253	-	-	278,120	216,432	-	1,706	(2,169)	-	659,890	565,070
<b>總負債</b>	<b>240,513</b>	<b>224,422</b>	<b>124,965</b>	<b>100,257</b>	<b>18,461</b>	<b>22,253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>278,120</b>	<b>216,432</b>	<b>-</b>	<b>1,706</b>	<b>(2,169)</b>	<b>-</b>	<b>659,890</b>	<b>565,070</b>
本年度增添非流動																
分部資產	93	4,140	4,439	81	-	-	-	-	531	966	-	-	(3,865)	-	1,198	5,187

\* 於2019年3月終止業務

## (b) 地區資料

下表載列有關(i)本集團源自外界客戶的收益及(ii)本集團的物業、機器及設備、無形資產、投資物業及投資聯營公司(「指定非流動資產」)所在地區的資料。客戶所在地區按提供服務或貨物送達所在地劃分。指定非流動資產所在地區的劃分，物業、機器及設備及投資物業按資產實際所在地劃分，無形資產及投資聯營公司則以營運所在地劃分。

	香港		中國內地		澳門		綜合	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
截至12月31日止年度								
外界客戶收益	17,198	16,317	75,585	976,784	59,701	45,597	152,484	1,038,698
於12月31日								
本公司及附屬公司	115,434	119,448	71,021	71,983	194	709	186,649	192,140
投資聯營公司	-	-	5,532,229	4,988,673	-	-	5,532,229	4,988,673
<b>指定非流動資產</b>	<b>115,434</b>	<b>119,448</b>	<b>5,603,250</b>	<b>5,060,656</b>	<b>194</b>	<b>709</b>	<b>5,718,878</b>	<b>5,180,813</b>

### 3 其他虧損 – 淨額

	2019	2018
	港幣千元	港幣千元
按公平值透過損益列賬的金融資產的 已變現及未變現(虧損)/收益淨額	(1,317)	1,547
投資物業重估公平值虧損	(7,109)	(186)
出售抵債資產虧損	–	(390)
匯兌虧損淨額	(2,836)	(12,398)
	<u>(11,262)</u>	<u>(11,427)</u>

### 4 保險業務產生的賠償淨額及佣金費用

	2019	2018
	港幣千元	港幣千元
保險業務產生的賠償淨額(a)	3,179	5,125
保險業務產生的淨佣金費用(b)	42,849	31,848
	<u>46,028</u>	<u>36,973</u>

(a) 保險業務產生的賠償淨額

	2019		
	毛額	再保險	淨額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
本年度賠償及損失調整費用	4,210	(91)	4,119
往年度賠償及損失調整費用的額外 成本	4,207	217	4,424
已發生但未呈報的索償減少	(2,870)	(1,840)	(4,710)
未滿期風險之預計賠償成本減少	(654)	–	(654)
	<b>4,893</b>	<b>(1,714)</b>	<b>3,179</b>

  

	2018		
	毛額	再保險	淨額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元
本年度賠償及損失調整費用	7,827	(1,552)	6,275
往年度賠償及損失調整費用的額外 成本	1,466	135	1,601
已發生但未呈報的索償減少	(717)	(1,752)	(2,469)
未滿期風險之預計賠償成本減少	(282)	–	(282)
	<b>8,294</b>	<b>(3,169)</b>	<b>5,125</b>

(b) 保險業務產生的淨佣金費用

	2019	2018
	港幣千元	港幣千元
已付及應付佣金毛額	43,568	32,654
減：已收及應收再保險人佣金	(719)	(806)
佣金費用淨額	<b>42,849</b>	<b>31,848</b>

## 5 營業溢利

	2019	2018
	港幣千元	港幣千元
營業溢利已計入並扣除下列各項：		
計入		
投資物業已收及應收租金，扣除直接費用	7,740	8,227
扣除		
員工成本，包括董事酬金	41,913	36,625
— 薪金、津貼及花紅	40,361	35,161
— 退休福利成本	1,552	1,464
核數師酬金	2,086	2,086
— 當年準備	1,787	1,813
— 中期查證工作	299	273
銷售成本	10,996	920,394
— 存貨成本	12,473	918,224
— (存貨減值撥回)／存貨減值	(1,509)	1,552
— 其他	32	618
折舊及攤銷	2,227	1,999
— 物業、機器及設備	2,100	1,999
— 使用權資產	127	—
管理費	1,880	1,880
出售物業、機器及設備虧損	29	57
匯兌虧損淨額	2,836	12,398
短期租賃及於2019年12月31日或之前 結束的其他租賃之相關費用	110	—
房地產之營業租約租金	—	520
	<u>          </u>	<u>          </u>

## 6 融資成本

	2019	2018
	港幣千元	港幣千元
銀行貸款利息支出	13,735	26,165
控股股東貸款利息支出	4,902	—
租賃負債利息支出	8	—
	<u>          </u>	<u>          </u>
	<u>18,645</u>	<u>26,165</u>

## 7 所得稅支出

在綜合損益表支銷之稅項如下：

	2019	2018
	港幣千元	港幣千元
<b>當期稅項</b>		
香港利得稅	358	281
中國內地企業所得稅	8,218	8,184
中國內地預提所得稅	1,826	18,016
澳門稅項	522	441
	<u>10,924</u>	<u>26,922</u>
<b>往年度準備過多</b>		
澳門稅項	(441)	—
<b>遞延稅項</b>		
暫時差異的產生及轉回	11,616	5,514
	<u>11,616</u>	<u>5,514</u>
<b>所得稅支出</b>	<u><u>22,099</u></u>	<u><u>32,436</u></u>

香港利得稅乃按照年內估計應課稅溢利分別依兩級利得稅稅率8.25%及16.5%(2018年：8.25%及16.5%)提撥準備。

中國內地企業所得稅乃按照年內估計應納稅所得額依稅率25%(2018年：25%)計算。

於中國內地成立的附屬公司及投資對象就2008年1月1日後賺取的利潤宣派股息時，本集團須分別就股息收入的5%及10%繳納中國內地預提所得稅。

澳門盈利之稅款則按照年內估計應納稅所得額依澳門之現行稅率計算。

## 8 每股盈利

每股基本盈利是根據截至2019年12月31日止年度本公司股東應佔溢利港幣57,148.6萬元(2018年：港幣57,809萬元)及年內已發行股份之加權平均數597,257,252(2018年：597,257,252)股計算。

本集團本年度及過往年度均無已發行具攤薄潛力之股份，因此於披露年度的每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

## 9 保險應收款

保險應收款大部分之信貸期限一般由60天至90天不等。保險應收款之信貸條款(包括是否需要由第三者出具擔保)由高級管理人員決定。

於2019年12月31日，保險應收款的賬齡分析(按發票日期)概述如下：

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<i>港幣千元</i>	<i>港幣千元</i>
30日內	<b>6,583</b>	4,245
31至60日	<b>6,560</b>	5,751
61至90日	<b>4,313</b>	2,746
超過90日	<b>5,569</b>	392
	<b>23,025</b>	13,134

## 10 客戶貸款及應收利息

	2019	2018
	港幣千元	港幣千元
小額貸款業務		
— 擔保貸款	149,847	161,479
— 抵押貸款	96,864	101,249
— 質押及擔保貸款	10,738	10,934
— 抵押、質押及擔保貸款	4,250	4,387
客戶貸款	261,699	278,049
應收利息	11,442	11,753
	273,141	289,802
減值準備	(252,160)	(266,927)
	20,981	22,875

於2019年及2018年12月31日，客戶貸款及相關應收利息逾期超過365日且已信貸減值。

## 11 保險應付款

於2019年12月31日，保險應付款的賬齡分析(按發票日期)概述如下：

	2019	2018
	港幣千元	港幣千元
30日內	7,566	3,376
31至60日	4,152	2,863
61至90日	2,738	1,900
超過90日	1,691	1,057
	16,147	9,196

## 股息

本公司董事會議決於2020年6月3日(星期三)舉行之股東週年大會(「2020年股東週年大會」)上建議派發截至2019年12月31日止年度之末期股息每股港幣10仙，合共港幣59,725,725.20元(2018年：末期股息每股港幣10仙，合共港幣59,725,725.20元)。如獲通過，上述股息將於2020年6月19日或之前派發。

## 暫停股份過戶登記

### 確定出席2020年股東週年大會並投票的資格

為確定出席2020年股東週年大會並在會上投票的資格，本公司將於2020年5月29日(星期五)至2020年6月3日(星期三)(包括首尾兩天在內)暫停辦理股份過戶登記手續。為確保符合資格出席2020年股東週年大會並在會上投票，所有填妥的股份過戶表格連同有關股票，須於2020年5月28日(星期四)下午4時30分前送達本公司股份過戶登記處卓佳標準有限公司辦理登記手續，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓。

### 確定收取擬派股息的資格

擬派發截至2019年12月31日止年度的末期股息須待本公司股東在2020年股東週年大會上批准後方可作實。為確定股東收取末期股息的資格，本公司將於2020年6月9日(星期二)至2020年6月10日(星期三)(包括首尾兩天在內)暫停辦理股份過戶登記手續。為確保符合資格享有末期股息，所有填妥的股份過戶表格連同有關股票，須於2020年6月8日(星期一)下午4時30分前送達本公司股份過戶登記處卓佳標準有限公司辦理登記手續，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓。

## 主席報告書

本人欣然匯報本集團2019年度錄得預期的穩定業績。

對於環球經濟而言，2019年是充滿挑戰的一年。於回顧年內，持續的環球政治和經濟不確定性嚴重影響投資活動和家庭消費。環球經濟形勢正面臨困難時期及承受顯著的下行壓力。

### 我們的表現

我們於2019年取得穩定業績。截至2019年12月31日止年度，本集團錄得經審核股東應佔溢利港幣57,149萬元，比較上年度減少1.1%。每股基本盈利下跌1.1%至港幣95.69仙。

本集團的總資產持續增長，於2019年12月31日錄得港幣77億元，比較2018年年底的港幣73億元增長5.6%。

董事會議決建議派發2019年度末期股息每股港幣10仙，與2018年度末期股息維持相同水平。

於2019年12月31日，我們的銀行業務總資產佔本集團資產總額的71.2%。於2019年12月31日，本公司的每股淨資產值達港幣11.79元，約77.8%來自廈門國際銀行股份有限公司（「廈銀」，連同集友銀行有限公司（「集友」）及澳門國際銀行股份有限公司（「澳銀」）統稱為「廈銀集團」）的投資。銀行業務分部於2019年度佔本集團股東應佔溢利的96.1%。

本集團最重要的金融投資廈銀於2019年度貢獻本集團業績約96.1%。本集團於2019年度攤佔廈銀集團業績比2018年的港幣61,407萬元下跌6.3%至港幣57,517萬元，主要是由於廈銀集團的貸款及金融資產減值準備金率上升所致。

本公司現為廈銀第二大股東，廈銀集團實現令人滿意的資產負債表增長，於2019年12月31日的總資產比2018年年底的人民幣8,064.2億元上升13.9%至人民幣9,183.4億元。

於回顧年內，廈銀集團致力於大中華地區擴大分行網絡。廈銀集團繼續投資於人才和系統基礎設施，令廈銀集團實現科技創新和運營增強，致力為客戶提供便捷的方案和更佳的服務體驗。廈銀集團整合跨境金融服務和系統基礎設施的競爭優勢，通過「跨境金融區塊鏈服務平台」開展業務，實現中國城市商業銀行成功完成的第一筆交易。廈銀集團繼續增加綠色金融和普惠金融發展力度，以及強化財富管理業務。在2019年7月《銀行家》雜誌評選的「2019全球1000大銀行排名」中，廈銀以資產總額躍居全球第158位，及以一級資本總額位列全球第193位。在「2019年亞洲銀行競爭力排名」中，廈銀排名第80位，在中國城市商業銀行中排名第4。

廈銀作為中國內地極少數在港澳均擁有附屬機構的銀行，未來將以跨境金融服務為紐帶，尋求高品質和可持續發展，密切保持中國內地與港澳的經濟金融聯繫，並繼續深化普惠和綠色金融為實體經濟服務，以及一如既往地踐行企業社會責任。我們預計銀行業務將繼續保持穩健的財務業績，長遠而言能夠實現可持續的價值增長。

於回顧年內，我們繼續專注改善保險業務的營運，並取得良好的表現。香港及澳門保險業務均保持保費增長勢頭，總毛保費收入於2019年大幅上升48.3%至港幣8,982萬元。我們於2019年實現扣除承保業務的管理費用後的承保溢利港幣1,041萬元，比2018年的港幣498萬元上升109%，主要由於滿期保費淨額增加以及撥回以往年度計提的勞工保險業務預期最終索償成本所致。

我們於回顧年內再注入額外資本金港幣6,000萬元以支持保險業務的長遠發展。我們的保險業務管理團隊將繼續分配資源，在競爭日益激烈的市場環境中識別新機會，以及努力實施預期的業務計劃，以促進可持續的業務發展及實現更好的財務業績。

## 展望

展望2020年，國際金融市場動盪及公共衛生問題的綜合效應將繼續對本地及全球經濟增長造成壓力。本集團擁有健康的財務狀況及充裕的財務實力，有信心把握機遇並應對挑戰，繼續堅持審慎的財務管理策略，採取行動優化營運效率及提升競爭優勢，並繼續專注發展核心業務，並於大中華地區強化我們的金融服務投資。本集團將繼續開拓新的市場機會，力求收入來源更多元化，實現真實和長期的價值創造，確保達成持份者的長遠期望。

本人希望借此機會衷心感謝董事會各成員給予的寶貴意見和支持，並感謝管理層團隊和全體僱員的全力投入和至誠服務。本人亦代表董事會對業務合作夥伴和股東對我們的長期信任及支持表示誠摯的謝意。

## 管理層討論及分析

### 業務回顧

中美貿易緊張局勢的持續不確定性及市場的不穩定，使2019年成為全球經濟充滿挑戰的一年。經濟增長下滑的跡象，伴隨著投資支出和個人消費減弱，負面影響逐漸浮現。

### 經營業績

本集團於2019年取得穩定的業績，股東應佔溢利港幣57,149萬元，比2018年的港幣57,809萬元下跌港幣660萬元或1.1%。年內每股基本盈利港幣95.69仙，比2018年的港幣96.79仙減少港幣1.1仙或1.1%。

## 金融服務

本集團的金融服務業務包括透過持有的主要聯營公司廈銀集團分別於中國內地、香港及澳門經營銀行業務，及於中國內地經營小額貸款業務。

本集團的金融服務業務於2019年錄得稅後利潤港幣56,087萬元，比2018年的港幣58,500萬元下跌4.1%。

## 銀行業務

廈銀集團透過完善的分行網絡和科技設施在中國內地、香港及澳門提供全面金融服務。

廈銀集團實現稅後利潤人民幣52億元，比2018年的人人民幣53.6億元，下跌人民幣16,788萬元或3.1%。源於貸款組合的增長，2019年的淨利息收入比2018年上升16.4%，然而仍繼續受到息差收窄所影響。由於投資收益增加及外匯兌換虧損減少，2019年的非利息收入大幅增長。

廈銀集團的總資產於2019年再創新高達逾人民幣9,000億元，貸款業務及客戶存款同時錄得雙位數的增長。於2019年12月31日，總資產比2018年年底的人民幣8,064.2億元，上升13.9%至人民幣9,183.4億元。客戶貸款由2018年年底的人民幣3,598.6億元上升29.7%至人民幣4,666.3億元。在貸款組合大幅增長的同時，廈銀繼續保持良好的資產質量，不良貸款率低於1%。客戶存款由2018年年底的人民幣5,371.6億元，上升18.2%至人民幣6,346.8億元。

儘管困難的經營環境預計在2020年仍然持續，廈銀將繼續發展綠色金融和普惠金融，為實體經濟提供服務。廈銀將繼續增強跨境金融服務和金融科技服務平台的競爭實力，為客戶提供最佳的服務和體驗。憑藉集友及澳銀在大中華地區相對繁榮的城市建立的新分行網絡，再加上廈銀現有的分支機構網絡，廈銀集團將努力加強跨境銀行服務以提升新盈利增長點。

## 小額貸款業務

本公司一家全資附屬公司三明市三元區閩信小額貸款有限公司(「三元小貸」)，專門為福建省三明市的中小企業及個人提供小額貸款服務。三元小貸將繼續積極主動管理及採取所有措施收回不良貸款。

於2019年12月31日，不良貸款餘額為人民幣23,397萬元(等值港幣26,170萬元)，較2018年年底的人民幣24,412萬元(等值港幣27,805萬元)減少4.2%。於2019年12月31日，減值準備對貸款及應收利息總額比率為92.3%，比2018年年底的92.1%上升0.2個百分點。三元小貸於年內向客戶收取利息收入人民幣124萬元(等值港幣140萬元)，2018年則為人民幣4萬元(等值港幣4萬元)。三元小貸於2019年錄得稅後溢利人民幣1,050萬元(等值港幣1,192萬元)，2018年則錄得稅後虧損人民幣327萬元(等值港幣401萬元)，主要因為2018年度撤銷確認遞延所得稅資產。

## 保險業務

本公司一家全資附屬公司閩信保險有限公司(「閩信保險」)於香港及澳門承保一般保險業務。

閩信保險於2019年錄得毛保費收入港幣8,982萬元，比2018年的港幣6,057萬元增加48.3%。澳門保險業務於年內表現再次超越香港保險業務。憑藉高品質的銀保業務，澳門保險業務的毛保費收入錄得38.1%的增長至港幣7,359萬元；香港保險業務毛保費收入上升122.3%至港幣1,623萬元。

於扣除承保業務的管理費用前，承保溢利比2018年的港幣1,339萬元增加65.3%至港幣2,214萬元，主要為滿期保費淨額增加及撥回以往年度計提的勞工保險業務預期最終索償成本所致。於扣除承保業務的管理支出後，閩信保險於2019年錄得承保溢利港幣1,041萬元，比2018年的承保溢利港幣498萬元增加109%。

閩信保險於2019年錄得稅後溢利港幣345萬元，比2018年的稅後溢利港幣830萬元下降58.4%，主要因投資物業重估收益減少港幣1,173萬元。

為支持閩信保險的長遠發展，於回顧年內注入額外資本金港幣6,000萬元。閩信保險管理團隊將繼續發展新分銷渠道及新細分市場，把握未來香港和地區性的新機遇。閩信保險管理團隊將竭盡全力逐步實施預期的業務計劃。

閩信保險將持續拓寬分銷渠道及加強網絡分銷系統應對客戶需求及市場狀況，以秉承卓越的服務聲譽及優化整體客戶服務。閩信保險將繼續分配資源，在競爭日益激烈的市場中識別新機會，以獲得更好的財務業績。

### **於華能國際電力股份有限公司的投資(「華能A股」)**

2019年12月31日的上證綜合指數比2018年年底上升約22.3%。然而，華能國際電力股份有限公司(「華能」)的A股收市競買價由2018年12月31日的每股人民幣7.37元下跌至2019年12月31日的每股人民幣5.57元。根據華能A股收市競買價評估的華能A股之公平值為港幣42,334萬元(等值人民幣37,849萬元)。本集團於2019年錄得其公平淨值變動產生的虧損港幣14,707萬元(2018年：收益港幣6,690萬元)已於其他全面收益內確認，並在股東權益的公平值儲備金(不可循環)內分開累計。

本集團旨在長期持有華能A股。華能A股為本集團持續貢獻滿意的股息收益率。於2019年，華能派發2018年度末期股息每股人民幣0.1元。本集團於2019年錄得股息收入人民幣680萬元(等值港幣771萬元)，與2018年收取的2017年度末期股息每股人民幣0.1元錄得股息收入人民幣680萬元(等值港幣842萬元)維持相同水平。

華能公布2019年全年中國內地各運行電廠按合併報表口徑累計完成發電量4,050億千瓦時，比2018年全年下跌5.9%。華能完成售電量3,881.8億千瓦時，比2018年全年下跌4.4%，主要原因是2019年全社會用電量增速較2018年明顯回落及電力需求下滑。新加坡大士能源有限公司2019年全年累計發電量市場佔有率為20.7%，比2018年全年的21.1%下降0.4個百分點，原因是其新加坡能源市場競爭策略的優化調整。

## 物業投資

本集團的物業投資業務為於中國內地出租若干投資物業。物業投資業務於2019年錄得稅後溢利港幣327萬元，2018年則錄得稅後虧損港幣11萬元，主要因物業重估虧損下降。

福建省福州市寫字樓的市場租金於2019年仍然疲弱。雖然本集團位於福州市的商業物業及車位（「福州物業」）的租用率有所改善，但新簽租約的月租金反映市場情況已出現下跌。由於福州物業的一名租戶並未如期支付租金，本集團決定在租賃到期日之前取消該租賃，並於年內將該單元改為自用。由於可出租總面積減少，本集團於2019年錄得租金收入人民幣359萬元，比2018年的人人民幣392萬元減少8.4%。於2019年12月31日，福州物業的公平值為港幣5,541萬元（不包括業主自用部分），比2018年年底的港幣6,483萬元下跌14.5%。本集團於2019年錄得公平值虧損港幣338萬元及扣除遞延稅後公平值虧損港幣139萬元，比較2018年的公平值虧損港幣819萬元及扣除遞延稅後公平值虧損港幣307萬元，分別下跌58.7%及54.7%。

## 汽車貿易

本公司一家全資附屬公司福建閩信投資有限公司曾從事（除其他業務外）汽車貿易業務。我們已於2019年3月停止此業務。

2019年的汽車銷售收益人民幣944萬元(等值港幣1,105萬元)，2018年為人民幣77,284萬元(等值港幣93,062萬元)。2019年的汽車銷售成本人民幣937萬元(等值港幣1,096萬元)，2018年為人民幣76,255萬元(等值港幣91,822萬元)。2019年的毛利為人民幣4萬元(等值港幣5萬元)，2018年為人民幣849萬元(等值港幣1,023萬元)。2019年的汽車貿易業務產生的稅後虧損為人民幣16萬元(等值港幣19萬元)，2018年為稅後溢利人民幣483萬元(等值港幣582萬元)。

## 財務回顧

本集團一直堅持並貫徹審慎的財務管理策略，以保持健康的財務狀況水平。

## 每股資產淨值

按2019年12月31日的已發行股本597,257,252股(2018年：597,257,252股)計算，於2019年12月31日，每股資產淨值港幣11.79元(2018年：港幣11.27元)。

## 總負債佔權益比率及流動比率

於2019年12月31日，本集團總負債為港幣65,989萬元(2018年：港幣56,507萬元)，總負債為本公司股東應佔權益的9.4%(2018年：8.4%)。於2019年12月31日，本集團流動資產及流動負債分別為港幣103,774萬元(2018年：港幣131,264萬元)及港幣25,423萬元(2018年：港幣32,352萬元)，流動比率為4.1倍(2018年：4.1倍)。

## 借款及資產抵押

本集團以短期及中期基準監控其流動資金需要，並於適當時為本集團的借款安排重新融資。

於2019年12月31日，本集團的借款港幣46,000萬元，包括本地銀行借款港幣26,000萬元及控股股東貸款港幣20,000萬元，比2018年年底的港幣40,000萬元增加15%。根據貸款文件所載的定期還款日期，港幣11,000萬元的餘額將於一年內到期及償還，另一筆港幣25,000萬元的餘額將於多於一年但於兩年內到期及償還，而港幣10,000萬元的餘額將於多於兩年但於三年內到期及償還。本集團將於需要時考慮為該等借款安排重新融資。該等貸款均為港幣及以浮動利率計息。於2019年12月31日，實際年利率介乎3.5厘至4.5厘(2018年：3.1厘至5.2厘)。

此外，本集團於2019年12月31日尚有未提取的銀行循環貸款額度港幣22,000萬元。

於2019年12月31日，港幣6,000萬元的銀行循環貸款以賬面淨值港幣941萬元的自用辦事處物業作抵押，及港幣20,000萬元的銀行定期貸款以借款銀行為收益人的備用信用證作抵押。該備用信用證以本公司於中國內地的一家全資附屬公司的一筆人民幣20,000萬元(等值港幣22,370萬元)(2018年：人民幣20,000萬元,等值港幣22,780萬元)的三年期銀行存款作為抵押品。

除上述所披露之外，本集團的其他資產於2019年及2018年12月31日均無抵押。

## 負債比率

於2019年12月31日，本集團的資本負債比率(總借款除以資產淨值)為6.5%(2018年：5.9%)。

## 現金狀況

本集團之銀行存款附有當時市場利率之利息。於2019年12月31日，本集團之銀行存款總額為港幣135,264萬元(2018年：港幣140,537萬元)，其中港幣存款佔7.2%，人民幣存款佔87.6%及其他貨幣存款佔5.2%(2018年：港幣存款佔12.7%，人民幣存款佔86.1%及其他貨幣存款佔1.2%)。

根據保險業監管局之規定，受其監管的一家全資附屬公司需經常將為數不少於港幣1,600萬元之資金以保險業監管局賬戶名義撥為銀行存款。於2019年12月31日，該附屬公司於香港一家銀行以保險業監管局賬戶名義存放港幣1,600萬元(2018年：港幣1,600萬元)之定期存款以符合有關規定。該附屬公司亦維持澳門幣1,532萬元(等值港幣1,487萬元)(2018年：澳門幣1,510萬元，等值港幣1,466萬元)及港幣2,621萬元(2018年：港幣1,710萬元)之銀行存款以符合澳門《保險活動管制法例》(法令第27/97/M號六月三十日)(「澳門《保險活動管制法例》」)之若干規定。

### **匯率波動風險**

本集團在香港、中國內地及澳門經營業務，面對的匯率風險主要來自港元及人民幣的匯率波動。由於港元和人民幣均執行有管理的浮動匯率制度，因此本集團以定期形式檢視和監控匯率波動風險，並於有需要時考慮對沖重大外幣風險。本集團於年內並沒有簽訂任何旨在減低外匯風險的衍生工具合約。

### **資本承擔**

於2019年12月31日，本集團有關物業、機器及設備及投資物業的資本承擔總額港幣19萬元(2018年：港幣20萬元)。

### **或然負債**

於2019年及2018年12月31日，本集團並無重大或然負債。

### **僱員及薪酬政策**

於2019年12月31日，本集團共有82名僱員。僱員的薪酬以個別僱員的表現及資歷釐定。本集團亦為僱員提供其他福利，包括但不限於退休福利及醫療福利。

本集團視人力資源為寶貴資產。本集團為僱員提供各種僱員福利及不同類型的團體活動。為激勵僱員提升和發展彼等的專業知識和技能，本集團為僱員提供在職培訓及工作坊，並鼓勵僱員參加與彼等工作相關的研討會和培訓，有關費用由本集團資助。本集團亦為僱員舉辦休閒及體育活動，包括聖誕聯歡會、月度生日會及公司全體旅行。

## **客戶關係**

對於本集團的保險業務，我們致力與經紀人及代理人建立良好的長期合作關係。有需要時，本集團可向經紀人及代理人提供保險產品連同定價理念和其他指引。我們的業務部門僱員定期探訪經紀人及代理人以維持良好關係。對於經紀人及代理人查詢有關保險產品及其他相關事宜，我們的理賠和客戶服務人員會迅速而謹慎地處理和回應。

## **環境政策**

作為一家具社會責任的企業，本集團繼續支持環保措施，保護天然資源。我們高度重視業務活動對環境造成的影響，並藉安裝節能照明及使用公共交通工具以減少能源消耗。此外，本集團亦主動鼓勵僱員在辦公室節約用電、食水及紙張，如電子存檔和廢紙重用。

## **遵守法例及法規**

合規乃本集團企業管治的重要部份。我們確切理解因違反監管要求而可能引致的合規風險。就董事會所知，本集團已在重大方面遵守與其業務及營運有重大影響的相關法律和法規。

## 主要風險及不明朗因素

本集團的業務、財務狀況、經營業績及前景可能受多種風險及不明朗因素所影響。本集團於下文所識辨的主要風險及不明朗因素並不詳盡或全面，且除下列者外，亦可能存在本集團未知的，或目前未必屬於重大但日後可能變成重大的其他風險及不明朗因素。

### 保險及財務風險

本集團的營業活動承受著多種保險風險及財務風險，包括市場風險（外匯風險、價格風險及利率風險）、信貸風險及流動資金風險。有關本集團的保險風險及財務風險承擔詳情載列於本公司2019年年報的綜合財務報表註釋4。

### 業務風險

#### 銀行業務

廈銀集團的增長取決於影響中國內地、香港及澳門的宏觀經濟因素，包括國內生產總值增長、通脹水平、相關銀行及金融產品的法律和法規變化、宏觀調控政策的變動、市場流動性、信貸政策的變動、貸款需求的變動以及金融改革及利率市場化進程。廈銀集團可能因上述一個或多個因素或任何其他因素的不利變動而無法維持自身的增長率，從而對其財務狀況、經營業績及前景造成重大不利影響。

#### 保險業務

香港及澳門的保險市場受嚴格規管。在香港及澳門經營保險業務的公司須分別從保險業監管局及澳門金融管理局獲得授權，並須符合保險業監管局及澳門金融管理局不時訂立的規定。有關授權只會給予符合《保險業條例》（香港法例第41章）（「《保險業條例》」）及澳門《保險活動管制法例》所載若干規定的保險公司。遵守適用法律、規則及法規可能令本集團的保險業務受限制，並需要本集團動用大量資源及時間以進行有關合規行動。新訂或經修訂的法律、規則及法規可能不時推行，而有關變動可能對本集團在香港及澳門的保險業務造成重大不利影響。

## 華能A股

華能於上海證券交易所上市，華能A股被分類為本集團長期持有的金融資產。華能A股的股息收入受各種因素影響，且非本集團所能控制，包括但不限於華能的經營業績、流動資金狀況及股息政策。

本集團須於各呈報期末以公平值計量華能A股，公平值變動於其他全面收益內確認，並在股東權益內分開累計。華能A股的公平值根據華能的A股收市競買價計量。華能的A股收市競買價可能反覆波動，並受各種因素影響，且非本集團所能控制，包括但不限於華能的經營業績、股票市場的投資者情緒或信心，以及中國內地的經濟狀況。

## 物業投資

月租金及出租率將視乎多種因素而定，包括但不限於寫字樓的現有供求狀況、中國內地經濟狀況以及物業質素。本集團無法保證能夠按現行市場租金在短期內覓得新租戶或促成新租約或續訂現有租約。

本集團須於各呈報期末重估投資物業，並於綜合損益表內確認公平值變動。本集團無法保證市況變動將繼續產生相若或相同水平的重估收益或虧損，或本集團的投資物業公平值將不會進一步下降。

## 購入、出售或贖回股份

本公司及其附屬公司於本年度內並無購回、出售或贖回任何本公司之已發行股份。

## 公眾持股量

茲提述本公司日期為2019年11月15日之公告。誠如該公告所披露，本公司之公眾持股量自2017年11月23日起跌至低於《香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）證券上市規則》（「《上市規則》」）第8.08(1)(a)條規定之最低百分比25%。

於本業績公布日期，本公司的核心關連人士（定義見《上市規則》）（即福建省投資開發集團有限責任公司、韓國龍先生（「韓先生」）及本公司獨立非執行董事葉啟明先生）持有的本公司已發行股本的權益總額百分比約為76.31%。因此，由公眾持有的本公司已發行股本的權益百分比約為23.69%，仍低於《上市規則》第8.08(1)(a)條規定之最低百分比25%。

本公司管理層正與相關各方商討恢復公眾持股量的可行措施，包括但不限於與韓先生進行討論以減少其在本公司的股份以及探索其他替代解決方案。本公司將於適當時候刊發有關恢復公眾持股量之公告。

## 企業管治

董事認為，除下文所述之偏離外，本公司於截至2019年12月31日止整個年度已遵守載於《上市規則》附錄十四的《企業管治守則》（「《企業管治守則》」）中的所有適用守則條文：

《企業管治守則》第A.4.1條規定，非執行董事的委任應有指定任期，並須接受重新選舉。本公司的非執行董事並沒有指定的任期，但他們須按本公司《組織章程細則》的規定在股東週年大會上輪值退任及膺選連任。

《企業管治守則》第E.1.2條規定，董事會主席須出席股東週年大會。董事會主席、執行董事嚴正先生及董事會副主席、執行董事王非先生因其他公務未能出席本公司於2019年6月19日舉行之股東週年大會（「2019年股東週年大會」）。執行董事兼總經理陳宇先生在2019年股東週年大會上擔任主席，他有足夠的能力及知識回答提問（如有）。

董事會將繼續監控及定期檢討本公司之企業管治常規以確保遵守《企業管治守則》。

### **遵守上市公司董事進行證券交易的標準守則**

本公司已採納一套自行制定關於董事進行證券交易的操守準則（「《操守準則》」），其條款不低於《上市規則》附錄十所載之《上市公司董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）所規定的標準。本公司已向全體董事作出特定查詢，所有董事均確認截至2019年12月31日止整個年度一直遵守《標準守則》所載的規定標準及本公司的《操守準則》。

### **審核委員會的審閱**

審核委員會由三名獨立非執行董事組成，分別為張文海先生（審核委員會主席）、葉啟明先生和梁創順先生。

審核委員會已經與管理層審閱本集團所採用的會計原則及方法，並討論有關風險管理、內部監控及財務匯報事宜，包括審閱如本公告所載的本集團截至2019年12月31日止年度經審核綜合財務報表。

## 畢馬威會計師事務所之工作範圍

本集團核數師畢馬威會計師事務所已就初步業績公布所載，本集團截至2019年12月31日止年度之綜合財務狀況表、綜合損益表及綜合全面收益表以及相關註釋，與本集團該年度經審核綜合財務報表所載數字核對一致。

畢馬威會計師事務所就此執行的工作，並不構成根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》、《香港審閱業務準則》或《香港鑒證業務準則》所進行的鑒證業務，因此畢馬威會計師事務所並無對初步業績公布發表任何核證。

## 刊發全年業績公告及年報

截至2019年12月31日止的年度業績公告於聯交所網站 ([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)) 及本公司網站 ([www.minxin.com.hk](http://www.minxin.com.hk)) 登載。2019年年報將於適當時間發送予本公司股東及於上述網站登載。

承董事會命  
閩信集團有限公司  
主席  
嚴正

香港，2020年3月26日

於本公告日期，本公司執行董事為嚴正先生(主席)、王非先生(副主席)及陳宇先生；非執行董事為楊敬朝先生及韓孝捷先生；獨立非執行董事為葉啟明先生、張文海先生及梁創順先生。