

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國海外諾信國際控股有限公司
CHINA OVERSEAS NUOXIN INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：00464)

截至二零二零年九月三十日止六個月之
中期業績公告

業績摘要

	截至九月三十日 止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 千港元	二零一九年 (未經審核) 千港元
經營業績		
收益	193,997	248,787
毛利	23,027	19,850
淨虧損	(2,115)	(11,381)
每股數據	港仙	港仙
每股基本虧損	(0.475)	(2.554)
每股資產淨值	22.9	28.1
財務狀況	千港元	千港元
現金	25,567	49,928
淨現金(現金及銀行存款減計息借款)	不適用	9,761
資產總值	352,080	397,281
資產淨值	102,217	125,312
財務比率		
毛利率	11.9%	8.0%
淨虧損與營業額比率	(1.1%)	(4.6%)
股本回報率	(2.1%)	(9.1%)
淨現金與權益比率	不適用	7.8%
淨資本負債比率	13.1%	不適用

中期業績

中國海外諾信國際控股有限公司(「本公司」)之董事(「董事」)會(「董事會」)欣然呈報本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二零年九月三十日止六個月(「本期間」)的未經審核中期業績連同去年同期(「去年同期」)的比較數字如下：

簡明綜合損益及其他全面收益表

	附註	截至九月三十日止六個月	
		二零二零年 (未經審核) 千港元	二零一九年 (未經審核) 千港元
收益	3	193,997	248,787
銷售成本		(170,970)	(228,937)
毛利		23,027	19,850
其他收入、收益及虧損		2,100	3,314
分銷成本		(2,895)	(3,964)
行政開支		(23,438)	(29,663)
財務支出		(890)	(983)
除稅前虧損	6	(2,096)	(11,446)
所得稅(開支)／抵免	7	(19)	65
本公司擁有人應佔期內虧損		(2,115)	(11,381)
其他全面收益／(開支)			
其後可能會重新分類至損益的項目：			
換算海外業務的匯兌差額		6,544	(9,823)
本公司擁有人應佔期內全面 收益／(開支)總額		4,429	(21,204)
每股虧損(港仙)	8		
一基本		(0.475)	(2.554)

簡明綜合財務狀況表

	附註	於 二零二零年 九月三十日 (未經審核) 千港元	於 二零二零年 三月三十一日 (經審核) 千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備	10	93,812	87,696
使用權資產		2,904	2,781
已付購買物業、廠房及設備訂金		1,692	1,846
		<u>98,408</u>	<u>92,323</u>
流動資產			
存貨		85,868	106,470
應收貿易賬款及應收票據	11	122,082	78,305
按金、預付款項及其他應收款項		20,155	21,581
銀行結存及現金		25,567	31,060
		<u>253,672</u>	<u>237,416</u>
流動負債			
應付貿易賬款	12	95,647	71,490
應付費用及其他應付賬款		31,688	28,107
合約負債		8,217	5,403
來自關連人士貸款	13	54,895	54,245
租賃負債		646	2,088
銀行借貸		38,908	51,211
稅項負債		4,775	4,579
		<u>234,776</u>	<u>217,123</u>
流動資產淨值		<u>18,896</u>	<u>20,293</u>
總資產減流動負債		<u>117,304</u>	<u>112,616</u>
非流動負債			
租賃負債		-	648
遞延稅項負債		15,087	14,180
		<u>15,087</u>	<u>14,828</u>
資產淨值		<u>102,217</u>	<u>97,788</u>
資本及儲備			
股本	14	446	446
股份溢價及儲備		101,771	97,342
		<u>102,217</u>	<u>97,788</u>
權益總額		<u>102,217</u>	<u>97,788</u>

簡明綜合中期財務報表附註

截至二零二零年九月三十日止六個月

1. 一般資料

本公司於二零零四年十一月十日在開曼群島根據開曼群島公司法註冊成立為獲豁免有限公司。其股份已自二零零五年六月十六日起在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)上市。本公司的註冊辦事處位於Cricket Square, Hutchins Drive, P.O. Box 2681, Grand Cayman KY1-1111, Cayman Islands。其最終控股公司為Luckever Holdings Limited，一間於英屬處女群島註冊成立之公司。本公司之註冊辦事處及主要營業地點為香港銅鑼灣怡和街28號恒生銅鑼灣大廈12樓B室。

本公司為一間投資控股公司。本公司附屬公司的主要業務為設計、製造和銷售電子美髮產品。

除另有說明者外，該等未經審核簡明綜合財務報表乃以港元(「港元」)呈列，而當中所有金額均四捨五入至最接近的千位數。

2. 編製基準及主要會計政策

簡明綜合財務報表乃根據聯交所證券上市規則(「上市規則」)附錄十六的適用披露規定及香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的香港會計準則(「香港會計準則」)第34號「中期財務報告」而編製。

除租賃土地及樓宇以重估金額計量外，簡明綜合財務報表乃以歷史成本基準編製。

除下述者外，截至二零二零年九月三十日止六個月之簡明綜合財務報表所採用之會計政策及計算方法與編製本集團截至二零二零年三月三十一日止年度的年度綜合財務報表所採用者一致。

於本中期期間，本集團首次應用下列與編製本集團簡明綜合財務報表相關之由香港會計師公會頒佈之新訂及經修訂香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)：

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3號修訂本	業務的定義
香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號及香港財務報告準則第7號修訂本	利率基準改革

於本期間應用香港財務報告準則修訂本並無對本集團本期間及過往期間之財務狀況及表現及／或於該等簡明綜合財務報表所載的披露造成重大影響。

3. 收益

收益指於某一時間點確認銷售電子美髮產品已收及應收金額。

4. 業務的季節性

由於產品在聖誕節假期及農曆新年期間的零售需求上升，平均而言，本集團於財政年度第二及第三季度的銷售額會高於財政年度其他季度。為應付此需求，本集團於財政年度第二季度提高產量以累積存貨。於中期報告期末仍持有的該等累積存貨於財政年度第三季度售罄。

5. 分部資料

有關資料向本公司執行董事(即進行資源分配及評估主要按客戶地理位置劃分的收益分析的單一可報告經營分部(為電子美髮產品的設計、製造及銷售)表現的主要營運決策者)匯報。

與銷售產品有關的收益在承諾貨品的控制權已轉移至客戶時按時間點確認。控制權轉移至客戶的時間點取決於合約所協定的運送條款，但通常發生在產品已運送後。在客戶獲得對相關貨品的控制權之前發生的運輸及處理行為均被視為履約行為。

本集團按客戶之地理位置劃分之對外客戶收益(並無考慮產品之原產地)如下：

	截至九月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 千港元	二零一九年 (未經審核) 千港元
歐洲	102,789	122,366
亞洲	74,802	86,729
南北美洲	13,718	37,981
非洲	2,595	957
澳洲	93	754
	<u>193,997</u>	<u>248,787</u>

6. 除稅前虧損

除稅前虧損已扣除／(計入)下列各項：

	截至九月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 千港元	二零一九年 (未經審核) 千港元
確認為開支的存貨成本	171,132	229,684
物業、廠房及設備折舊	1,283	1,491
使用權資產折舊	43	452
租賃負債利息	18	17
銀行借款利息	872	966
員工總成本(包括董事酬金)	50,185	72,525
存貨撥備撥回	-	(747)
匯兌虧損／(收益)淨額	3,798	(1,139)

7. 所得稅(開支)抵免

	截至九月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 千港元	二零一九年 (未經審核) 千港元
中國企業所得稅：		
即期稅項	(248)	(273)
過往年度超額撥備	229	338
	(19)	65

香港利得稅按期內估計應課稅溢利的16.5%(截至二零一九年六月三十日止六個月：16.5%)計算。

根據中國企業所得稅法及企業所得稅法實施條例，中國附屬公司的稅率為25%(截至二零一九年六月三十日止六個月：25%)。

8. 每股虧損

本公司擁有人應佔的每股基本虧損乃根據以下數據計算：

	截至九月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 千港元	二零一九年 (未經審核) 千港元
用以計算每股基本虧損之虧損(本公司擁有人應佔期內虧損)	<u>(2,115)</u>	<u>(11,381)</u>
	股份數目	
	千股	千股
用以計算每股基本虧損之普通股數目	<u>445,646</u>	<u>445,646</u>
每股基本虧損(港仙)	<u>(0.475)</u>	<u>(2.554)</u>

截至二零二零年及二零一九年九月三十日止六個月並無每股攤薄虧損，原因為於各自期間並無已發行潛在普通股。

9. 股息

董事已議決不會宣派截至二零二零年九月三十日止六個月之中期股息(截至二零一九年九月三十日止六個月：無)。

10. 物業、廠房及設備以及使用權資產

本中期期間，本集團添置物業、廠房及設備的費用約為1,865,000港元(截至二零一九年九月三十日止六個月：2,574,000港元)。截至2019年9月30日和2020年9月30日止六個月，物業、廠房和設備沒有重大處置。

於二零二零年九月三十日，已就總值4,157,000港元的使用權資產項下相關租賃物業(已全面減值)確認租賃負債646,000港元。除出租人所持租賃資產的抵押權益外，租賃協議並無隱含任何契諾。租賃資產不得用作借貸的抵押品。

董事認為，本集團之租賃土地及樓宇於本期末按重估金額計算之賬面總值與估計公平值沒有重大分別。因此，本集團於本中期期間並無確認重估盈餘或赤字。

11. 應收貿易賬款及應收票據

本集團授出的信貸期一般介乎14至90日。對於該等主要客戶而言，本集團准許自發票日期起計最多120日之信貸期。

	二零二零年 九月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月三十一日 (經審核) 千港元
應收貿易賬款 減：虧損撥備	<u>122,129</u> (977)	<u>78,663</u> (977)
應收票據	<u>121,152</u> 930	<u>77,686</u> 619
應收貿易賬款及應收票據總額	<u><u>122,082</u></u>	<u><u>78,305</u></u>

根據於報告期末之發票日期(與收益確認日期相若)呈列的應收貿易賬款及應收票據(扣除虧損撥備)的賬齡分析如下：

	二零二零年 九月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月三十一日 (經審核) 千港元
60日內	86,577	29,752
61至120日	32,907	44,116
121至365日	2,303	4,201
365日以上	<u>295</u>	<u>236</u>
	<u><u>122,082</u></u>	<u><u>78,305</u></u>

12. 應付貿易賬款

採購產品之信貸期一般介乎30日至120日不等。根據於報告期末之發票日期呈列的應付貿易賬款的賬齡分析如下：

	二零二零年 九月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月三十一日 (經審核) 千港元
60日內	66,314	33,437
61至120日	23,329	18,126
121至365日	3,085	12,134
365日以上	<u>2,919</u>	<u>7,793</u>
	<u><u>95,647</u></u>	<u><u>71,490</u></u>

13. 來自關聯方之貸款

有關金額為無抵押、免息及須於提取日期起計一年內償還。

		二零二零年 九月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月三十一日 (經審核) 千港元
	附註		
中雲資本有限公司(「中雲資本」)	(a)	14,895	14,245
譚治生先生及林偉明先生	(b)	40,000	40,000
		<u>54,895</u>	<u>54,245</u>

附註：

(a) 中雲資本為本公司控股股東。

(b) 譚治生先生及林偉明先生均為本集團之主要管理人員。

14. 股本

	股份數目 千股	面值 千港元
每股面值0.001港元之普通股		
法定： 於二零一九年四月一日、二零一九年九月三十日、 二零二零年四月一日及二零二零年九月三十日	<u>1,000,000</u>	<u>1,000</u>
已發行及繳足： 於二零一九年四月一日、二零一九年九月三十日、 二零二零年四月一日及二零二零年九月三十日	<u>445,646</u>	<u>446</u>

管理層討論及分析

財務業績

截至二零二零年九月三十日止六個月(「**本期間**」)，本集團的收益為193,997,000港元，較去年同期(「**去年同期**」)的248,787,000港元減少22.0%。該減少主要是由於COVID-19疫情爆發，引致南北美洲、歐洲及亞洲市場產品訂單減少所致。

本期間的毛利達23,027,000港元，較去年同期的19,850,000港元增加16.0%。本期間的毛利率為11.9%，而去年同期為8.0%。增長主要是由於期內平均售價及利潤率更高的新產品和高端產品的銷售增加。

本期間的淨虧損為2,115,000港元，較去年同期的淨虧損11,381,000港元減少81.4%。

每股基本虧損為0.475港仙，較去年同期之每股虧損2.544港仙減少81.4%。

董事會已議決不派付截至二零二零年九月三十日止六個月之中期股息(截至二零一九年九月三十日止六個月：無)。

業務回顧

市場回顧

本集團主要從事設計、製造和銷售電子美髮產品。本集團的製造基地位於中華人民共和國(「**中國**」)東莞，其產品主要按原設計製造(ODM)及原設備製造(OEM)銷售。

於二零二零年上半年，商業環境嚴重地受到COVID-19疫情及中美貿易關係持續緊張影響。疫情已在世界各地廣泛傳播，全球經濟已受到疫情的打擊。不同國家的社交距離措施和全市封鎖對各行各業都產生了巨大影響。此防疫措施對零售業尤其遭受巨大打擊，本集團也沒有例外。儘管如此，憑藉與客戶的長期合作關係以及深湛的財務風險管理，本集團通過各種節省成本的努力將影響降到最低。

於本期間內，本集團繼續面對著來自客戶對成熟產品要求降價所帶來的重大壓力，本集團將與客戶緊密溝通，以期了解其情況及照顧其需求，並提供不同克服挑戰的方案。

本集團大多數客戶均為全球知名品牌。於本期間及去年同期，五大客戶分別佔本集團的總營業額約79%及86%。本集團相信，就地區而言，歐洲及亞洲市場於未來數年仍將為主要的收入來源。

經營回顧

本集團的主要生產中心仍位於中國大陸。與中國大陸其他製造商一樣，本集團亦面臨車間操作員工招工困難等各種經營挑戰。由於COVID-19疫情繼續破壞經濟及中美貿易戰的緊張局勢惡化，市場環境仍然充滿挑戰。然而，本集團繼續努力優化產品結構，專注於高利潤產品並擴大規模經濟優勢，以減輕激烈的市場競爭帶來的負面影響。因此，本集團相信二零二零年下半年的毛利率將繼續增長。

一如以往，本集團致力嚴格監控材料採購成本，審慎投資於機器及人手方面，並從嚴控制產品質量，藉此提高產能及生產效率以及減輕生產線工人短缺情況，從而杜絕浪費資源，最終降低成本。

另一方面，本集團加大力度提升高品質產品的競爭力，同時加強研發能力，提升市場佔有率，與客戶達至長期合作關係。

流動資金及財務資源

於二零二零年九月三十日，本集團的現金及銀行結存約為25,567,000港元(二零二零年三月三十一日：31,060,000港元)。本集團的流動資產淨額約為18,896,000港元(二零二零年三月三十一日：20,293,000港元)，流動比率為1.1(二零二零年三月三十一日：1.1)。

本集團的銀行信貸合共為83,400,000港元(二零二零年三月三十一日：93,400,000港元)，其中38,908,000港元(二零二零年三月三十一日：51,211,000港元)已獲動用。該等借貸包括一年內到期的貿易融資信貸38,908,000港元(二零二零年三月三十一日：51,211,000港元)。銀行借貸按介乎香港銀行同業拆息／倫敦銀行同業拆息加1.8厘至2.0厘(二零二零年三月三十一日：1.8厘至2.0厘)的利率或低於最優惠利率1%(二零二零年三月三十一日：1%)計息。

於二零二零年九月三十日，本集團之淨資本負債比率(乃按銀行借貸總額，經扣除現金及現金等價物，除以本公司擁有人應佔權益總額計算)為13.1%(二零二零年三月三十一日：20.6%)。

本集團一直維持穩健的流動資金狀況並持續監察其財務資源以確保有充足資金滿足營運資金及資本開支需求。

外匯風險

本集團的財務報表以港元計值。本集團主要以港元、美元及人民幣進行其業務交易。由於港元仍與美元掛鈎，故於此方面並無重大匯兌風險。為管理人民幣匯率的波動，本集團已成功於中國內地產生收益以持續對沖人民幣收支。本集團所有銀行貸款信貸均以港元計值並按浮動利率計息。

合同及資本承擔

於二零二零年九月三十日，本集團的資本承擔為718,000港元(二零二零年三月三十一日：1,065,000港元)。

或然負債

於二零二零年九月三十日，本集團並無重大或然負債(二零二零年三月三十一日：無)。

僱傭及薪酬政策

於二零二零年九月三十日，本集團於香港僱用29名員工(二零一九年九月三十日：26名)及僱用工人總數(包括於中國的所有員工及工人)約1,222名(二零一九年九月三十日：1,627名)。本期間，總員工成本(包括董事酬金)為50,185,000港元(同期：72,525,000港元)，員工成本減少主要是由於僱用工人員總數減少。本集團的薪酬政策建基於公平原則，以獎勵為基礎(如適用)、以表現為主且向僱員提供具市場競爭力的薪酬組合。薪酬組合一般定期檢討。除薪金外，本集團提供的其他員工福利包括購股權計劃、與表現掛鈎的花紅、強積金供款及醫療保險。

展望及前景

經參考現有主要美髮用品業務，本集團預計該業務將面臨若干重大挑戰，如COVID-19疫情導致需求低迷、客戶要求降低售價的壓力、中國內地技能嫻熟勞工短缺、消費類電子產品的產品生命週期縮短以及資本市場震盪及匯率波動等挑戰。同時，未來銷售訂單相對更加難以預測，為資源分配規劃帶來困難。

展望未來，預期COVID-19疫情及中美貿易戰將繼續對所有行業構成挑戰。儘管集團的前景仍不確定，但管理團隊深信機遇與挑戰並存。在市場需求方面，在疫情流行期間刺激了「宅經濟商機」，消費者更願意購買美髮產品在家中自行整理髮型。

本集團將繼續發掘機遇，以擴展及多元化其業務及活動，從而創造新的收入來源及在長期最大化本公司及其股東的回報。

股本

截至二零二零年九月三十日止六個月，本公司股本中每股面值0.001港元的上市股份(「股份」)為445,646,000股。

買賣或贖回本公司的上市股份

本公司或其任何附屬公司於本期間概無買賣或贖回本公司任何上市股份。

中期股息

董事會議決不派發截至二零二零年九月三十日止六個月之中期股息(截至二零一九年九月三十日止六個月：無)。

企業管治常規

為提高對股東及與業務有關人士的問責性、透明度、獨立性、責任和公平性，本公司致力於發展適合本集團的企業管治框架。本集團將繼續不時檢討及改善其企業管治常規及程序，以確保遵守企業管治準則，並力圖提高股東價值。

董事會認為，本公司於截至二零二零年九月三十日止六個月內一直遵守上市規則附錄十四所載的企業管治常規守則及企業管治報告(「企管守則」)中的適用守則條文，惟下文所述與企管守則第A.6.7條有所偏離之處除外。

企管守則第A.6.7條規定獨立非執行董事及其他非執行董事應出席股東大會，對股東的意見有公正的了解。執行董事高建波先生、蔡冬艷女士及林佳慧女士和獨立非執行董事黃志偉先生因有其他公務，並未出席本公司於二零二零年八月二十八日舉行之股東週年大會。

遵守董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納程序規管董事進行證券交易，以符合上市規則附錄十所載的上市發行人董事進行證券交易的標準守則(「標準守則」)。經本公司向全體董事作出具體查詢後，全體董事確認彼等於截至二零二零年九月三十日止六個月內已全面遵守標準守則所載的規定標準。

審核委員會

本公司於二零零五年四月二十九日遵照上市規則第3.21條及上市規則附錄十四所載企管守則成立審核委員會(「**審核委員會**」)，書面職權範圍已於聯交所及本公司網站刊發。審核委員會的主要職責為(其中包括)檢討及監督本集團的財務申報程序，風險管理及內部監控系統，審閱財務報表時，特別專注於(i)本集團會計政策及慣例的任何變動；(ii)是否遵循會計準則及(iii)是否符合法律規定，以及審閱本公司年報及中期報告。

審核委員會承擔及具有審核委員會職權範圍所載之責任及權力。委員會成員須至少舉行兩次會議，以審議由董事會編製之中期業績及末期業績。

審核委員會由三名獨立非執行董事組成，分別為胡志剛先生、黃志偉先生及林益文先生。林益文先生獲委任為審核委員會主席。審核委員會各成員均非本公司前任或現任核數師的成員。

審核委員會已與管理層討論本集團採納之會計原則及政策，並審閱本集團截至二零二零年九月三十日止六個月之未經審核中期簡明綜合財務報表。

薪酬委員會

本公司已成立薪酬委員會(「**薪酬委員會**」)負責(i)檢討本集團的整體薪酬政策及薪酬待遇及就此提出意見；(ii)檢討本集團執行董事及高級管理人員的基本薪金及就此提出意見；(iii)檢討本公司執行董事的表現花紅及就此提出意見；(iv)知悉並無因本集團執行董事及高級管理人員辭任而向其支付賠償(如有)；及(v)於向董事會提出建議供彼等決定前，就本集團執行董事及高級管理人員每個財政年度的薪酬待遇提出建議。

薪酬委員會由三名獨立非執行董事，即胡志剛先生、黃志偉先生及林益文先生以及一名執行董事張慧君先生組成。胡志剛先生獲委任為薪酬委員會主席。

提名委員會

本公司提名委員會(「**提名委員會**」)負責制定提名政策以供董事會考慮，以及執行董事會制定的提名政策。該委員會已採納符合上市規則附錄十四的企管守則的職權範圍。

提名委員會由三名獨立非執行董事，即胡志剛先生、黃志偉先生及林益文先生組成。胡志剛先生獲委任為提名委員會主席。

內部審核

本公司已於二零零八年二月成立內部審核部。審核委員會已與內部核數師會面並與董事會討論內部監控報告。董事會亦已透過審核委員會檢討本集團的內部監控及風險管理系統的效力，而該等系統涵蓋所有重大監控，包括策略、財務、運作及合規監控。審核委員會認為該等系統有效且充分。

本公司已聘用一名擁有適當工作經驗的合資格會計師於本集團財務會計部任職。董事會亦信納本公司在會計、內部審核及財務匯報職能方面的資源、員工資歷及經驗，以及員工所接受的培訓課程及有關預算是足夠的。

風險管理

董事會認為風險管理為本公司成功關鍵因素之一。本集團採取務實方法管理不同風險，以確保與業務發展策略一致。管理層定期識別潛在風險、評估其影響及可能性，並制定合適行動計劃，以減輕風險程度至本公司在達致其目標時願意承擔之程度。本集團將繼續提升風險管理措施及內部監控系統，並參考市場上最佳常規採納嚴格管治框架。

內部監控

董事會全面負責為本集團維持健全有效之內部監控及風險管理系統以及檢討其有效性，特別是財務、運作及合規監控方面，並制訂適當政策，讓本集團得以有效迅速地達致目標，以及識別及管理相關風險並將風險降低至可接受程度。

本公司已向員工提供適當政策及程序，採取一切措施以(i)保障資產不會於未獲授權情況下使用或處置；(ii)備存妥善而準確之會計記錄以及提高財務報告之可靠性；及(iii)確保營運效益及成效以及遵守適用之法律及法規。內部監控及風險管理系統之設計旨在為重大失實陳述或損失提供合理但並非絕對之保證，管理及盡量減低本集團營運系統之失效風險。

刊登業績公佈及中期報告

本中期業績公佈刊登於香港交易及結算所有限公司網站www.hkexnews.hk及本公司網站www.co-nuoxin.com「公告及通函」一欄內。本中期報告將於適當時候寄發予股東及刊登於上述網站。

致謝

董事會謹藉此機會，衷心感謝全體員工之忠誠服務及所作之貢獻，以及客戶、供應商、銀行及股東一直以來之支持。

承董事會命
中國海外諾信國際控股有限公司
董事
張慧君

香港，二零二零年十一月二十七日

於本公告刊發日期，本公司董事會由五名執行董事高建波先生、蔡冬艷女士、張慧君先生、林佳慧女士及林良勇先生，以及三名獨立非執行董事胡志剛先生、黃志偉先生及林益文先生組成。