

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)

2024 年度業績公告

財務摘要

- 股東應佔溢利港幣 8,770 萬元，上升 122.5%
- 每股基本盈利港幣 14.68 仙
- 總資產下跌 2.8% 至港幣 89.2 億元
- 股東應佔權益總額下跌 3.1% 至港幣 78.2 億元

閩信集團有限公司（「本公司」）董事（「董事」）會（「董事會」）謹此宣佈本公司及其附屬公司（統稱「本集團」）截至 2024 年 12 月 31 日止年度之綜合業績。

摘錄自根據香港財務報告準則編制的截至 2024 年 12 月 31 日止年度經審核之綜合財務報表的財務資料如下：

綜合損益表

截至2024年12月31日止年度

		2024年	2023年
	註釋	港幣千元	港幣千元
保險收入		187,383	191,128
按實際利率方法計算的利息收入		13,023	10,847
投資物業的租金收入		7,970	8,132
按公平值計入其他全面收益的金融資產			
股息收入		16,357	2,662
按公平值計入其他全面收益的金融資產			
分配收入		1,872	1,880
收入總額		226,605	214,649
其他收入	3	36,922	34,239
營業收入		263,527	248,888
其他虧損 — 淨額	4	(29,481)	(6,461)
保險服務費用		(148,500)	(163,007)
持有再保險合約的費用淨額		(17,461)	(16,606)
簽發的保險合約的財務費用		(4,681)	(5,565)
持有再保險合約的財務收入		531	261
已信貸減值的客戶貸款及應收利息			
的減值虧損(扣除)／撥回		(1,812)	2,845
按攤銷成本計量的債務投資減值虧損		(167)	(150)
行政費用		(53,730)	(56,566)
營業溢利	5	8,226	3,639
融資成本	6	(44,165)	(41,366)
應佔聯營公司業績		130,804	67,488
除稅前溢利		94,865	29,761
所得稅(支出)／抵免	7	(7,169)	9,648
本年度溢利		87,696	39,409
股息			
末期股息		—	53,753
		港仙	港仙
每股盈利			
基本及攤薄	8	14.68	6.60
每股股息			
末期股息		—	9

綜合全面收益表

截至2024年12月31日止年度

	2024年 港幣千元	2023年 港幣千元
本年度溢利	87,696	39,409
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		
經扣除稅項後的公平值儲備金（不可循環）變動額	(58,865)	(26,621)
應佔聯營公司的其他全面收益	1,251	(4,156)
	(57,614)	(30,777)
其後可能重新分類至損益表的項目：		
按公平值計入其他全面收益的債務投資		
一家聯營公司權益被攤薄時撥回	—	2,962
外匯折算儲備金		
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	(225,668)	(225,739)
一家聯營公司權益被攤薄時撥回	—	4,545
	(225,668)	(221,194)
應佔聯營公司的其他全面收益	6,820	89,332
	(218,848)	(128,900)
經扣除稅項後的本年度其他全面收益	(276,462)	(159,677)
本年度全面收益總額	(188,766)	(120,268)

綜合財務狀況表

2024年12月31日結算

		2024年	2023年
	註釋	港幣千元	港幣千元
資產			
物業、機器及設備		13,110	14,109
使用權資產		13,511	13,099
投資物業		165,348	172,329
聯營公司		6,360,035	6,442,096
按公平值計入其他全面收益的金融資產		544,501	630,093
按攤銷成本計量的債務投資		256,802	156,174
質押及受限制的定期存款		337,917	354,542
保險合約資產		3,447	1,461
再保險合約資產		17,757	15,019
已信貸減值的客戶貸款及應收利息	9	11,257	15,102
其他應收賬款、預付款及按金		33,057	5,573
可收回本期稅項		30	—
按公平值透過損益列賬的金融資產		112,592	626,443
定期存款		471,378	323,270
現金及現金等價物		574,329	415,415
總資產		8,915,071	9,184,725

綜合財務狀況表 (續)

2024年12月31日結算

		2024年	2023年
	註釋	港幣千元	港幣千元
權益			
股本		1,715,377	1,715,377
其他儲備金		1,318,872	1,508,881
保留溢利		4,783,898	4,845,192
本公司股東應佔權益總額		7,818,147	8,069,450
負債			
保險合約負債		169,086	146,260
再保險合約負債		4,790	8,498
其他應付賬款及應計費用		37,493	36,930
租賃負債		2,163	586
銀行借款		758,497	855,570
控股股東貸款		78,000	—
應付本期稅項		4,541	4,582
遞延所得稅負債		42,354	62,849
總負債		1,096,924	1,115,275
權益及負債		8,915,071	9,184,725

1 編制綜合財務報表基準及重大會計政策資料

本集團的綜合財務報表是根據香港會計師公會（「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以及《公司條例》（香港法例第622章）（「《公司條例》」）的規定編制。就編制綜合財務報表而言，如果合理預期此類信息會影響主要使用者的決策，則該信息被視為重大信息。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》（「《上市規則》」）的適用披露條文。

於批准綜合財務報表時，本公司董事合理預期本集團有足夠資源於可見未來繼續營運。因此，他們在編制綜合財務報表時繼續採用持續經營的會計基礎。

除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、投資物業、已簽發的保險合約及持有的再保險合約之外，本綜合財務報表已按照歷史成本法編制。

歷史成本一般以換取商品和服務的代價的公平值為基礎。

公平值為於計量日市場參與者之間在有序交易中出售資產或轉移負債所收取的價格，無論該價格是直接可觀察的還是使用其他估值技術估計的。在估計資產或負債的公平值時，如果市場參與者於計量日為資產或負債定價時會考慮該資產或負債的特徵，則本集團會考慮該資產或負債的特徵。本綜合財務報表中用於計量及／或披露目的的公平值是在此基礎上確定的，根據香港財務報告準則第16號「租賃」計量的租賃交易則除外。

截至本年度業績公告刊發日期，香港會計師公會已頒布下列新準則及準則修訂，該等新準則及準則修訂於截至2024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：

- 修訂香港會計準則第21號 缺乏可兌換性¹
- 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之間的
及香港會計準則第28號 資產出售或注資⁴
- 修訂香港財務報告準則第9號及 金融工具分類及計量的修訂²
香港財務報告準則第7號
- 修訂香港財務報告準則第9號及 涉及依賴自然的電力合約²
香港財務報告準則第7號
- 香港財務報告準則第18號 財務報表的列報及披露³
- 香港財務報告準則第19號 非公共受託責任的附屬公司：披露³
- 香港財務報告準則會計準則年度改進—第11卷²

¹ 自2025年1月1日或之後開始的年度期間生效。

² 自2026年1月1日或之後開始的年度期間生效。

³ 自2027年1月1日或之後開始的年度期間生效。

⁴ 自一個待定日期或之後開始的年度期間生效。

香港財務報告準則第18號「財務報表的列報及披露」旨在向財務報表的使用者提供有關實體的透明度更高及更具可比較性的財務表現資料。該準則將取代香港會計準則第1號「財務報表的呈列」，但沿用了此香港會計準則的大多數現有規定。此外，還頒布了三套新規定，內容有關損益表的結構、管理層界定的業績指標及財務資料的匯總及分類。

儘管香港財務報告準則第18號將不會更改確認標準或計量基礎，但預期將對財務報表的資料列報造成影響，特別是損益表。本集團現正評估有關影響，再制定更詳細的實施計劃。

預計初始應用其他新準則及準則修訂不會對本集團的財務狀況或業績產生重大影響。

2 分部資料

本集團按向包括董事會及總經理辦公會的主要營運決策人就策略性決策、資源分配及評估表現的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的資料，乃按企業實體、持有的投資及投資對象而分類。對於企業實體及持有的投資，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的投資為基礎。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（「**廈銀**」，連同其附屬公司，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**」）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：包括華能國際電力股份有限公司（「**華能**」）A股投資、高新技術項目、次級資本工具和債券以及有限合夥企業的投資。

公司業務活動：企業財資和未能分配到每個報告分部的其他中央營運功能。此不是本集團的報告分部。

(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的源自客戶、產品及服務的收入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業務活動相關而不能合理地分配至分部、產品及服務的間接開支及支援部門開支呈列於「公司業務活動」。分部間的交易乃依據授予第三者或與第三者交易的同類條款定價。分部間的收入或支出於綜合賬內抵銷。

分部資產包括企業實體持有的有形資產及無形資產、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。分部負債包括保險及再保險合約負債、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		公司業務活動		分部抵銷		綜合	
	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年
	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														
外界客戶收入														
保險收入	-	-	187,383	191,128	-	-	-	-	-	-	-	-	187,383	191,128
利息收入	2,110	5,603	2,504	1,283	-	-	7,861	3,961	548	-	-	-	13,023	10,847
租金收入	-	-	5,952	5,760	2,018	2,372	-	-	-	-	-	-	7,970	8,132
股息收入	-	-	1,760	2,662	-	-	14,597	-	-	-	-	-	16,357	2,662
分配收入	-	-	-	-	-	-	1,872	1,880	-	-	-	-	1,872	1,880
	2,110	5,603	197,599	200,833	2,018	2,372	24,330	5,841	548	-	-	-	226,605	214,649
跨分部	-	-	806	773	280	284	-	-	3,188	3,188	(4,274)	(4,245)	-	-
可呈報分部收益	2,110	5,603	198,405	201,606	2,298	2,656	24,330	5,841	3,736	3,188	(4,274)	(4,245)	226,605	214,649
其他收入	836	1,547	9,872	9,394	-	77	-	-	26,214	23,221	-	-	36,922	34,239
營業收入	2,946	7,150	208,277	211,000	2,298	2,733	24,330	5,841	29,950	26,409	(4,274)	(4,245)	263,527	248,888
其他(虧損)/收益－淨額	(21,656)	(13,918)	(2,338)	1,807	(5,582)	(3,208)	(23)	-	118	8,858	-	-	(29,481)	(6,461)
保險服務費用	-	-	(148,500)	(163,007)	-	-	-	-	-	-	-	-	(148,500)	(163,007)
持有再保險合約的費用淨額	-	-	(17,461)	(16,606)	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,461)	(16,606)
簽發的保險合約的財務費用	-	-	(4,681)	(5,565)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,681)	(5,565)
持有再保險合約的財務收入	-	-	531	261	-	-	-	-	-	-	-	-	531	261
已信貸減值的客戶貸款及應收利息 的減值虧損(扣除)/撥回	(1,812)	2,845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,812)	2,845
按攤銷成本計量的債務投資 減值虧損	-	-	(167)	(150)	-	-	-	-	-	-	-	-	(167)	(150)
行政費用	(1,743)	(1,901)	(18,841)	(19,805)	(780)	(820)	-	-	(36,515)	(38,135)	4,149	4,095	(53,730)	(56,566)
營業溢利/(虧損)	(22,265)	(5,824)	16,820	7,935	(4,064)	(1,295)	24,307	5,841	(6,447)	(2,868)	(125)	(150)	8,226	3,639
融資成本	-	-	(77)	(200)	-	-	-	-	(44,154)	(41,350)	66	184	(44,165)	(41,366)
應佔聯營公司業績	129,996	65,947	-	-	-	-	808	1,541	-	-	-	-	130,804	67,488
除稅前溢利/(虧損)	107,731	60,123	16,743	7,735	(4,064)	(1,295)	25,115	7,382	(50,601)	(44,218)	(59)	34	94,865	29,761
所得稅(支出)/抵免	-	(4,497)	(2,938)	(2,862)	2,930	1,646	(1,460)	-	(5,701)	15,361	-	-	(7,169)	9,648
本年度溢利/(虧損)	107,731	55,626	13,805	4,873	(1,134)	351	23,655	7,382	(56,302)	(28,857)	(59)	34	87,696	39,409
利息收入	2,874	7,040	12,196	10,527	-	-	7,861	3,961	26,607	22,918	-	-	49,538	44,446
本年度折舊及攤銷	198	214	3,110	2,837	-	-	-	-	1,405	984	(1,883)	(1,883)	2,830	2,152
於12月31日														
本公司及附屬公司	47,634	181,670	534,400	490,793	41,047	46,614	633,923	706,794	1,301,749	1,318,852	(3,717)	(2,094)	2,555,036	2,742,629
投資聯營公司	6,329,078	6,411,292	-	-	-	-	30,957	30,804	-	-	-	-	6,360,035	6,442,096
總資產	6,376,712	6,592,962	534,400	490,793	41,047	46,614	664,880	737,598	1,301,749	1,318,852	(3,717)	(2,094)	8,915,071	9,184,725
本公司及附屬公司	28,543	29,719	191,534	172,446	11,770	14,694	-	16,233	868,794	884,277	(3,717)	(2,094)	1,096,924	1,115,275
總負債	28,543	29,719	191,534	172,446	11,770	14,694	-	16,233	868,794	884,277	(3,717)	(2,094)	1,096,924	1,115,275
本年度增添非流動分部資產	-	-	4,256	1,128	-	-	-	-	1,643	125	(3,529)	-	2,370	1,253

(b) 地區資料

下表載列有關(i)本集團源自外界客戶的收入及(ii)本集團的物業、機器及設備、使用權資產、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、使用權資產以及投資物業按資產實際所在地劃分，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	
	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年
	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								
外界客戶收入	<u>92,910</u>	<u>91,361</u>	<u>18,725</u>	<u>7,975</u>	<u>114,970</u>	<u>115,313</u>	<u>226,605</u>	<u>214,649</u>
於12月31日								
本公司及附屬公司	134,816	135,750	56,277	62,640	876	1,147	191,969	199,537
投資聯營公司	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,360,035</u>	<u>6,442,096</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>6,360,035</u>	<u>6,442,096</u>
指定非流動資產	<u>134,816</u>	<u>135,750</u>	<u>6,416,312</u>	<u>6,504,736</u>	<u>876</u>	<u>1,147</u>	<u>6,552,004</u>	<u>6,641,633</u>

3 其他收入

	2024 年	2023 年
	港幣千元	港幣千元
銀行存款利息收入	36,453	33,599
轉租使用權資產利息收入	62	—
按公平值透過損益列賬的金融資產股息收入	141	299
政府補貼	9	4
其他	257	337
	<u>36,922</u>	<u>34,239</u>

4 其他虧損－淨額

	2024 年	2023 年
	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 未變現收益淨額(a)	9,130	16,575
出售按攤銷成本計量的債務投資的虧損	—	(10)
出售物業、機器及設備虧損	(33)	(13)
終止確認使用權資產收益	231	—
一家聯營公司權益被攤薄的虧損	—	(15,724)
投資物業重估公平值虧損	(6,981)	(1,013)
匯兌虧損淨額(b)	<u>(31,828)</u>	<u>(6,276)</u>
	<u>(29,481)</u>	<u>(6,461)</u>

(a) 該金額包括收取按公平值透過損益列賬的金融資產的利息收入港幣9,044,000元(2023年：港幣16,849,000元)。

(b) 該金額包括本集團於年內減少三明市三元區閩信小額貸款有限公司(「三元小貸」)的實收資本時，按減少實收資本的比例份額將之前在外匯折算儲備金內確認的匯兌虧損直接調撥至綜合損益表內確認的一次性虧損約港幣2,193萬元。

5 營業溢利

	2024 年 港幣千元	2023 年 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	7,225	7,348
－ 租金收入	7,970	8,132
－ 直接費用	(745)	(784)
扣除		
員工成本，包括董事酬金	40,695	42,517
－ 薪金、津貼及花紅	39,162	41,075
－ 退休福利成本	1,533	1,442
核數師酬金	4,045	5,157
－ 當年準備(a)	3,722	4,434
－ 去年度準備過少	—	400
－ 中期執行商定程序	323	323
折舊及攤銷	2,830	2,152
－ 物業、機器及設備	2,161	1,623
－ 租賃土地及土地使用權	282	280
－ 租賃為自用的物業	387	249
管理費	1,880	1,880
出售物業、機器及設備虧損	33	13
匯兌虧損淨額	31,828	6,276

(a) 包括風險為本資本制度的法定審計費用（2023 年：採納香港財務報告準則第 17 號的綜合財務報表的法定審計）。

6 融資成本

	2024 年 港幣千元	2023 年 港幣千元
銀行借款的利息支出	42,897	41,350
控股股東貸款的利息支出	1,182	—
租賃負債的利息支出	86	16
	<u>44,165</u>	<u>41,366</u>

7 所得稅支出／(抵免)

在綜合損益表支銷的稅項如下：

	2024 年	2023 年
	港幣千元	港幣千元
當期稅項		
香港利得稅	371	402
中國內地企業所得稅	5,551	6,300
中國內地預提所得稅(a)	1,460	(17,476)
澳門稅項	3,136	2,960
	<u>10,518</u>	<u>(7,814)</u>
前年度調整		
香港利得稅	(9)	—
澳門稅項	(40)	7
	<u>(49)</u>	<u>7</u>
遞延稅項		
暫時差異的產生及轉回	<u>(3,300)</u>	<u>(1,841)</u>
所得稅支出／(抵免)	<u><u>7,169</u></u>	<u><u>(9,648)</u></u>

- (a) 於2012年12月，廈銀由有限責任公司轉制為股份有限公司。於2012年度，本集團將應佔廈銀資本化其2008年1月1日後的未分配利潤人民幣2.09億元確認應付預提所得稅約人民幣2,093萬元（等值約港幣2,603萬元）。經考慮稅務專家的意見，本集團相信於2023年12月31日已無支付責任及有足夠合理理由撥回上述應付預提所得稅約人民幣2,093萬元（等值約港幣2,300萬元）。

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%（2023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%（2023年：25%）計算。

於中國內地成立的附屬公司及投資對象宣派股息時，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。

澳門溢利的稅款則按照年內估計應納稅所得額依澳門的現行稅率計算。

8 每股盈利

每股基本盈利是根據截至2024年12月31日止年度本公司股東應佔溢利港幣8,769.6萬元(2023年：港幣3,940.9萬元)及年內已發行股份的加權平均數597,257,252(2023年：597,257,252)股計算。

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

9 已信貸減值的客戶貸款及應收利息

	2024 年	2023 年
	港幣千元	港幣千元
小額貸款業務		
擔保貸款	118,158	86,093
抵押貸款	21,165	61,481
質押及擔保貸款	10,032	10,467
抵押、質押及擔保貸款	2,930	3,077
已信貸減值的客戶貸款	152,285	161,118
已信貸減值的應收利息	6,986	7,222
	159,271	168,340
減值準備	(148,014)	(153,238)
於12月31日	11,257	15,102

本集團已對所有已信貸減值的貸款項目借款人提起訴訟。截至呈報日，貸款項目訴訟均取得生效法律文書，並處於履行或執执行程序。

已確認相等於整個存續期的預期信貸虧損（已信貸減值）的減值準備的變動如下：

	2024 年	2023 年
	港幣千元	港幣千元
於1月1日	153,238	170,056
匯兌差額	(4,992)	(4,906)
在當年度損益表扣除／（記賬）(a)	1,812	(2,845)
核銷已信貸減值的貸款本金(b)	—	(5,964)
核銷已信貸減值的應收利息(b)	—	(257)
其他	(2,044)	(2,846)
於12月31日	<u>148,014</u>	<u>153,238</u>

- (a) 該金額為客戶結清未償還餘額港幣364.3萬元（2023年：港幣597.5萬元）而撥回減值虧損港幣23.2萬元（2023年：港幣569.1萬元）以及本年度計提的額外減值虧損港幣204.4萬元（2023年：港幣284.6萬元）的淨餘額。

於2024年12月31日，賬面總額人民幣4,906.7萬元（等值港幣5,216.6萬元）（2023年：人民幣5,565.2萬元，等值港幣6,116.2萬元）及其減值虧損人民幣3,847.9萬元（等值港幣4,090.9萬元）（2023年：人民幣4,191.1萬元，等值港幣4,606萬元）的已信貸減值的客戶貸款及應收利息由借款人的物業抵押。年內已就該等相關貸款計提額外減值虧損港幣204.4萬元（2023年：港幣284.6萬元）。本集團有權以該等物業償還該等剩餘未償還風險約人民幣1,058.9萬元（等值港幣1,125.7萬元）（2023年：人民幣1,374.1萬元，等值港幣1,510.2萬元）。

- (b) 本集團於2023年度核銷應收貸款及應收利息總額港幣622.1萬元，因有資料顯示借款人已陷入嚴重財務困境且本集團採取法律行動向債務人追討已信貸減值的貸款後已顯示不存在收回的現實前景。2023年度核銷的應收貸款及應收利息的合約金額仍在強制執行中。

股息

本公司董事會不建議派發截至2024年12月31日止年度的末期股息（2023年：末期股息每股港幣9仙，合共港幣53,753,152.68元）。

暫停股份過戶登記

確定出席2025年股東週年大會並投票的資格

為確定出席本公司於2025年6月26日（星期四）舉行的股東週年大會（「**2025年股東週年大會**」）並在會上投票的資格，本公司將於2025年6月20日（星期五）至2025年6月26日（星期四）（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2025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2025年6月19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證券登記有限公司辦理登記手續，地址為香港夏慤道16號遠東金融中心17樓。

主席報告書

本人欣然宣佈本集團2024年度的全年業績。

2024年仍是充滿挑戰的一年，全球政治及經濟格局持續動盪，宏觀不確定性依然存在。儘管遭遇挑戰，本集團仍然保持堅韌，專注於關鍵策略行動，審慎發展業務和多元化收入來源，以追求業績增長。

我們的表現

於回顧年度，我們審慎經營以降低營運風險，在掌握新機遇的同時，銳意保持及應對外部環境變化的不確定性，不斷提升核心競爭力。

本集團於回顧年度取得了令人鼓舞的業績。截至2024年12月31日止年度，本集團錄得本公司股東（「**股東**」）應佔溢利港幣8,770萬元，比上年度上升122.5%，主要由於攤佔廈門國際銀行股份有限公司（「**廈銀**」）截至2024年12月31日止年度業績比較2023年同期錄得令人滿意的增幅。每股基本盈利港幣14.68仙。

於回顧年度，我們向股東派發了2023年度末期股息每股港幣9仙，給股東帶來滿意的回報。

然而，考慮到市場的挑戰和不確定性，並為本集團未來的投資機會保留更多現金資源，董事會不建議派發2024年度末期股息。

於2024年12月31日，本集團的總資產錄得港幣89.2億元，比較2023年年底的港幣91.8億元下跌2.8%。

廈銀（連同其附屬公司集友銀行有限公司（「**集友**」）及澳門國際銀行股份有限公司（「**澳銀**」）統稱為「**廈銀集團**」）為本集團最重要的金融投資，廈銀集團於2024年貢獻本集團業績約148.2%。本集團於2024年攤佔廈銀集團稅後溢利港幣13,000萬元，比較2023年度的港幣6,595萬元上升97.1%。

廈銀集團的資產負債表取得穩健增長，於2024年12月31日，廈銀集團的總資產錄得人民幣11,410.7億元，比較2023年底的人民幣11,204.2億元上升1.8%。

於2024年12月31日，我們的銀行業務總資產佔本集團總資產的71%。於2024年12月31日，本公司的每股淨資產值達港幣13.09元，其中81%來自廈銀的投資。

作為中國內地首家在港澳擁有全功能附屬商業銀行的城市商業銀行，廈銀積極發揮內地、香港、澳門三地戰略佈局及國際化的核心優勢，持續推進業務高品質改革轉型。廈銀全面推動戰略轉型、管理轉型和市場轉型，深耕本地、服務實體，加大防範和化解金融風險力度。廈銀通過創新科技金融發展、綠色金融建設及數位金融轉型，推動科技創新和產業深度融合，構建華僑金融發展。廈銀以金融服務為紐帶，密切內地與港澳的經濟金融聯繫，致力於打造成為「華僑金融首選銀行」。我們有信心銀行業務將會實現可持續及合理的價值增長。

在《銀行家》雜誌評選的「2024全球1000大銀行排名」中，廈銀以總資產位列全球第156位，及以一級資本總額位列全球第168位，連續多年入圍全球銀行200強。

2024年是本公司全資附屬公司閩信保險有限公司（「**閩信保險**」）發展里程碑中的重要一年。於回顧年內，閩信保險獲得國際信用評級機構貝氏評比給予的財務實力評級B++（良好）及長期發行人信用評級bbb+（良好）的信用評級。信用評級的展望為穩定。

於回顧年內，我們持續聚集資源拓展保險業務，並努力提升相關業務的質量和盈利能力。截至2024年12月31日止年度，保險服務業績錄得盈餘港幣2,142萬元，比較2023年度的港幣1,152萬元上升85.9%，主要由於索償成本下跌所致。截至2024年12月31日止年度錄得保險財務支出港幣415萬元，比較2023年度的港幣530萬元下跌21.7%。

我們的保險業務管理團隊將繼續投入充足的資源，利用創新和科技賦能，積極實施策略轉型，在競爭日益激烈的市場環境中不斷提升服務質量和承保專業水準。我們有信心加強可持續的業務發展，並取得更好的財務表現。

展望

面對複雜多變的市場環境，董事會對2025年度的業務增長及財務表現的可持續性保持審慎樂觀的態度，並在業務運營方面保持警惕。本集團將憑藉審慎的風險管理，繼續強化核心競爭力，聚焦積極主動的業務多元化，靈活調整發展策略，充分利用大中華地區持續提供的成長機會，提高創收能力與盈利水平。

最後，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。

管理層討論及分析

業務回顧

2024年仍然是艱難的一年，持續受到地緣政治及宏觀挑戰的困擾。利率高企及投資情緒保守，導致經濟成長放緩及業績表現疲弱。得益於銀行業務業績的改善，本集團取得了穩健的業績。然而，港元利率高企以及人民幣兌港元匯率波動持續帶來不利影響。

經營業績

本集團於2024年錄得本公司股東（「股東」）應佔溢利港幣8,770萬元，比較2023年的港幣3,941萬元增加港幣4,829萬元或122.5%。有關增加主要由於攤佔廈門國際銀行股份有限公司（「廈銀」）截至2024年12月31日止年度業績比較2023年同期增加。年內每股基本盈利港幣14.68仙，比較2023年的港幣6.6仙增加港幣8.08仙。

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（連同其附屬公司集友銀行有限公司（「集友」）及澳門國際銀行股份有限公司（「澳銀」）統稱為「廈銀集團」）分別於中國內地、香港及澳門經營銀行業務，以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2024年錄得稅後溢利港幣10,773萬元，比較2023年的港幣5,563萬元上升93.7%。有關增加主要由於攤佔廈銀的2024年度業績比較上年度增加所致。

銀行業務

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

廈銀集團錄得為本集團呈報目的的稅後溢利人民幣13.9億元，比較2023年的人民幣67,351萬元，增加人民幣7.2億元或107.5%。有關增加主要因為廈銀集團於2024年度的投資收益及按公平值透過損益列賬的金融工具的公平值淨收益增加，但部分被淨利息收入的減少和信貸減值的增加所抵銷。2024年的淨利息收入比較上年度下降15.2%，主要由於利息收入下降4.4%，而利息支出則下降1.8%。非利息收入上升88.3%，主要由於投資收益和按公平值透過損益列賬的金融工具的公平值淨收益增加，但部分被淨佣金收入的減少所抵銷。

於2024年12月31日，廈銀集團的總資產實現穩定增長。於2024年12月31日，總資產由2023年年底的人民幣11,204.2億元上升1.8%至人民幣11,410.7億元。客戶貸款由2023年年底的人民幣6,292.1億元下降5.5%至人民幣5,948.1億元。總減值貸款對總客戶貸款比率2.36%，比較2023年年底的2%上升0.36個百分點。客戶存款由2023年年底的人民幣7,266.1億元下降2.7%至人民幣7,073.5億元。

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」），曾從事為福建省三明市的中小企業及個人提供小額貸款服務。三元小貸繼續積極主動採取所有措施收回減值貸款。

三元小貸減少實收資本的申請已於2024年3月7日獲得批准。三元小貸於2024年4月向本公司匯出人民幣1.2億元，而三元小貸的實收資本減少至人民幣1.8億元。本集團於年內減少三元小貸的實收資本時，按減少實收資本的比例份額將之前在外匯折算儲備金內確認的匯兌虧損直接調撥至綜合損益表內確認一次性虧損約港幣2,193萬元。

三元小貸收回已減值貸款的本金人民幣343萬元，2023年則分別收回已減值貸款的本金及利息收入人民幣521萬元及人民幣277萬元。於2024年12月31日，已減值貸款餘額人民幣14,324萬元，比較2023年年底的人民幣14,660萬元下跌2.3%，主要原因為收回已減值貸款本金。三元小貸於2024年錄得稅後虧損人民幣31萬元（等值港幣33萬元），2023年則錄得稅後溢利人民幣896萬元（等值港幣990萬元）。

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2024年錄得保險收入港幣18,738萬元，比較2023年的港幣19,113萬元下跌2%。保險服務業績反映保險收入減去保險服務費用及持有再保險合約的費用淨額，2024年錄得盈餘港幣2,142萬元，比較2023年的港幣1,152萬元上升85.9%，主要由於索償成本減少所致。保險財務支出反映因貨幣時間值及財務風險的影響導致保險合約的賬面值變動，於2024年錄得支出港幣415萬元，比較2023年的港幣530萬元下跌21.7%。

閩信保險於2024年錄得稅後溢利港幣1,381萬元，比較2023年的港幣487萬元，上升183.6%，主要由於保險服務業績及投資收益增加的綜合影響。

憑藉於2024年由貝氏評比授予的財務實力評級B++（良好），閩信保險管理團隊將繼續拓寬分銷渠道及識別新商機，同時竭盡全力在競爭日益激烈的市場中實施預期的業務計劃及改善業務質量，以獲得更好的財務業績。

華能A股

於2024年12月31日，上證綜合指數比2023年年底上升約12.7%。華能國際電力股份有限公司（「**華能**」）A股收市競買價由2023年12月31日的每股人民幣7.69元下跌至2024年12月31日的每股人民幣6.77元。根據華能A股收市競買價評估的本集團的華能A股投資（「**華能A股**」）的公平值為港幣48,909萬元（等值人民幣46,003萬元）。於2024年，本集團在其他全面收益內確認淨公平值變動產生的虧損港幣8,520萬元（2023年：港幣1,101萬元），並已在股東權益的公平值儲備金（不可循環）內分開累計。

華能於年內宣派2023年度末期股息每股人民幣0.2元。本集團於2024年錄得股息收入人民幣1,359萬元（等值港幣1,460萬元）。華能去年並無宣派或派發2022年度末期股息。

華能已公布按中國會計準則編制的2024年度全年業績，營業收入比2023年度下跌3.5%，營業成本比2023年度下跌6.8%。華能於2024年度錄得股東應佔溢利人民幣101.4億元，比2023年度的人民幣84.5億元上升20%，主要由於境內業務單位燃料成本同比下降和新能源規模有序擴增帶來增量增利的綜合影響。於回顧年內每股收益人民幣0.46元，而2023年度的每股收益人民幣0.35元。華能董事會建議宣派2024年度末期股息每股人民幣0.27元。

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2024年錄得稅後虧損港幣113萬元，2023年則錄得稅後溢利港幣35萬元，主要由於投資物業重估虧損增加。

福建省福州市寫字樓的市場租金於2024年仍然疲弱。本集團位於福州市的租賃商業物業及車位（「**福州物業**」）於2024年12月31日的出租率分別為79.2%及50.4%（2023年：分別為79.5%及74.7%），部分新簽租約的月租金比較屆滿租約的月租金有所下降。本集團於2024年錄得租金收入人民幣176萬元，比較2023年的人民幣209萬元下跌15.8%，主要原因為與2023年同期比較月租金下降和空置單位增加。於2024年12月31日，福州物業的公平值港幣4,103萬元，比較2023年年底的港幣4,661萬元下跌12%。本集團於2024年錄得公平值虧損港幣558萬元及扣除遞延稅後公平值淨虧損港幣256萬元，2023年則錄得公平值虧損港幣321萬元及扣除遞延稅後公平值淨虧損港幣148萬元。

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

按照於2024年12月31日已發行的普通股股份597,257,252股(2023年：597,257,252股)計算，於2024年12月31日，每股資產淨值港幣13.09元(2023年：港幣13.51元)。

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2024年12月31日，本集團的借款總額港幣83,650萬元，包括獲多家銀行授出借款總額港幣75,850萬元及控股股東貸款港幣7,800萬元，比2023年年底的港幣85,559萬元下跌2.2%。根據借款文件所載的定期還款日期，全部餘額將於一年內到期及償還。本集團將於有需要時考慮為該等借款安排重新融資。該等借款均以港幣計價，並採用固定利率和浮動利率。固定利率銀行借款包括三年期定期借款港幣19,860萬元(2023年：三年期定期借款港幣19,860萬元及短期借款港幣14,000萬元)，浮動利率借款則包括所有其他循環銀行借款及控股股東貸款。於2024年12月31日，實際年利率介乎2.7厘至6.3厘(2023年：2.7厘至7.6厘)。

此外，本集團於2024年12月31日尚有可提取的循環銀行借款額度及控股股東貸款額度分別約港幣63,010萬元及港幣6,200萬元。

於2024年12月31日，三年期固定利率定期借款港幣19,860萬元(2023年：港幣19,860萬元)以借款銀行為受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21,263萬元)(2023年：人民幣20,000萬元，等值港幣21,980萬元)的三年期銀行存款作為抵押品。

於2024年12月31日，其中部分循環銀行借款合共港幣28,588萬元(2023年：港幣22,353萬元)以一家全資附屬公司擁有位於香港的自用辦事處物業作抵押，該抵押物業於2024年12月31日的賬面淨值約港幣811萬元(2023年：港幣837萬元)。於2024年12月31日，該物業的公平值為港幣21,000萬元(2023年：港幣24,000萬元)。

根據香港一家銀行開立以與本公司的一家全資附屬公司簽訂非人壽再保險協議的再保險公司為受益人的備用信用證的要求，於2024年12月31日，該全資附屬公司已存入一筆港幣1,500萬元（2023年：港幣1,500萬元）的銀行存款作為備用信用證的抵押品。

除上述所披露之外，本集團的其他資產於2024年及2023年12月31日均無抵押。

總負債佔權益比率及負債比率

於2024年12月31日，本集團總負債為港幣109,692萬元（2023年：港幣111,528萬元），總負債為股東應佔權益總額的14%（2023年：13.8%）。

於2024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10.7%（2023年：10.6%）。

現金狀況

本集團之銀行結存附有當時市場利率之利息。於2024年12月31日，本集團之銀行結存總額港幣133,736萬元（2023年：港幣106,183萬元），其中港幣存款佔14.6%，人民幣存款佔79.3%及其他貨幣存款佔6.1%（2023年：港幣存款佔25.4%，人民幣存款佔69.5%及其他貨幣存款佔5.1%）。

根據保險業監管局的規定，受其監管的一家全資附屬公司閩信保險需經常將為數不少於港幣1,600萬元的資金以「保險業監管局賬戶閩信保險有限公司」名義撥為銀行存款作為法定存款。因此，閩信保險於2023年12月31日於香港一家銀行以「保險業監管局賬戶閩信保險有限公司」名義存放港幣1,600萬元的定期存款以符合有關規定。保險業監管局於年內取消閩信保險需經常將不少於港幣1,600萬元的資金以「保險業監管局賬戶閩信保險有限公司」名義撥為銀行存款的規定，該定期存款已於到期時撥回。

於2024年12月31日，閩信保險維持澳門幣1,841萬元（等值港幣1,787萬元）及港幣6,945萬元（2023年：澳門幣1,841萬元，等值港幣1,787萬元及港幣6,945萬元）的銀行存款以符合澳門《保險業務法律制度》（第27/97/M號法令（六月三十日））（「澳門《保險業務法律制度》」）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。

承擔

於2024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18萬元（2023年：港幣65萬元）。

於2024年12月31日，根據本公司一家全資附屬公司訂立的合夥協議，向合夥企業認繳出資額的承諾人民幣2,800萬元（等值約港幣2,977萬元）。

或然負債

於2024年及2023年12月31日，本集團並無重大或然負債。

僱員及薪酬政策

於2024年12月31日，本集團共有70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活動，例如聖誕聯歡會。

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。詳情將載於本公司根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》刊發的《環境、社會及管治報告》內。

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2024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）及澳門《保險業務法律制度》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A股收市競買價計量。華能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。

企業管治

董事認為，本公司於截至2024年12月31日止整個年度已遵守《香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則》(「《上市規則》」)附錄C1所載《企業管治守則》(「《企業管治守則》」)中的所有適用守則條文。

董事會將繼續監控及定期檢討本公司的企業管治常規以確保遵守《企業管治守則》。

遵守《上市發行人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的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C3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》」）所規定的標準。本公司已向全體董事作出個別查詢，所有董事均已確認截至2024年12月31日止整個年度一直遵守《標準守則》及本公司的《操守準則》所載的規定標準。

公眾持股量

茲提述本公司日期為2024年5月2日的公告。誠如該公告所披露，本公司的公眾持股量跌至低於《上市規則》第8.08(1)(a)條規定的最低百分比25%。

於2024年12月31日及本公告日期，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75.18%。因此，由公眾持有的本公司已發行股本的權益百分比約為24.82%，低於《上市規則》第8.08(1)(a)條規定的最低百分比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。本公司將於適當時候刊發有關恢復公眾持股量之公告。

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，包括審閱本公告所載的本集團截至2024年12月31日止年度經審核綜合財務報表。

德勤•關黃陳方會計師行之工作範圍

本集團核數師德勤•關黃陳方會計師行已就初步業績公告所載，本集團截至2024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，與董事會於2025年3月27日批准的本集團該年度經審核綜合財務報表所載數字核對一致。

德勤•關黃陳方會計師行就此執行的工作，並不構成鑒證業務，因此，德勤•關黃陳方會計師行並無對初步業績公告發表任何意見或核證結論。

刊發全年業績公告、《2024年年報》及《環境、社會及管治報告》

截至2024年12月31日止的年度業績公告於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.minxin.com.hk)登載。《2024年年報》及《環境、社會及管治報告》將於適當時間於上述網站登載，而《2024年年報》之印刷本將寄送予本公司股東。

承董事會命
閩信集團有限公司
主席
王非

香港，2025年3月27日

於本公告日期，本公司執行董事為王非先生（主席）及黃文勝先生（副主席）；非執行董事為韓孝捷先生、周天行先生及游莉女士；獨立非執行董事為葉啟明先生、張文海先生及梁創順先生。