

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分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。



## 南華金融控股有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：619)

截至二零一四年十二月三十一日止年度之

### 全年業績公告

#### 集團業績

南華金融控股有限公司（「本公司」）之董事會（「董事會」）欣然宣佈本公司及其附屬公司（統稱「本集團」）截至二零一四年十二月三十一日止年度之綜合業績，連同上一個財務年度之比較數字如下：-

#### 綜合損益表

	附註	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
收入	2&4	105,744	104,989
其他收入		1,890	1,433
投資物業公平值收益/(虧損)		(33,159)	72,030
按公平值列帳及在損益帳處理之			
財務資產收益/(虧損)		933	(26,237)
應收貸款增值/(減值)及貿易款項回撥淨額		(428)	867
其他經營支出		(136,947)	(136,981)
<b>經營業務之溢利/(虧損)</b>		<b>(61,967)</b>	<b>16,101</b>
融資成本	5	(7,545)	(7,171)
聯營公司之投資減值		-	(1,116)
應佔聯營公司之虧損		(2,819)	(6,673)
<b>除稅前溢利/(虧損)</b>	3	<b>(72,331)</b>	<b>1,141</b>
利得稅項回撥/(支出)	6	(573)	62
<b>本年度溢利/(虧損)</b>		<b>(72,904)</b>	<b>1,203</b>
應佔方：			
本公司股本持有人		(72,893)	1,218
非控股權益		(11)	(15)
		<b>(72,904)</b>	<b>1,203</b>
本公司股本持有人應佔每股盈利/(虧損)	7		
基本及經攤薄		<b>(1.45 港仙)</b>	<b>0.02 港仙</b>

## 綜合財務狀況表

	附註	於十二月三十一日	
		二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		3,619	5,884
投資物業	8	397,500	430,000
無形資產		836	836
聯營公司投資	9	4,315	7,134
可供出售之投資	10	28,467	22,867
其他資產		13,031	9,871
長期應收貸款		6,502	13,074
長期按金		850	1,452
非流動資產總值		<u>455,120</u>	<u>491,118</u>
<b>流動資產</b>			
按公平值列帳及在損益帳處理之財務資產		148,524	160,430
應收貸款		194,436	210,946
應收貿易款項	11	191,586	148,257
其他應收款項、預付款項及按金		36,737	21,529
有抵押定期存款		1,997	5,500
客戶信託存款		628,708	520,384
現金及銀行存款		127,175	102,121
流動資產總值		<u>1,329,163</u>	<u>1,169,167</u>
<b>流動負債</b>			
客戶之存款		704,414	452,652
應付貿易款項	12	110,943	169,546
其他應付款項及應計費用		19,708	11,618
應付稅項		21	61
計息銀行借款		324,664	308,042
流動負債總值		<u>1,159,750</u>	<u>941,919</u>
<b>流動資產淨值</b>		<u>169,413</u>	<u>227,248</u>
<b>總資產減流動負債</b>		<u>624,533</u>	<u>718,366</u>
<b>非流動負債</b>			
計息銀行借款		160,185	184,976
已收按金		1,467	1,959
遞延稅項負債		29,004	28,868
非流動負債總值		<u>190,656</u>	<u>215,803</u>
<b>資產淨值</b>		<u>433,877</u>	<u>502,563</u>

		於十二月三十一日	
	附註	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
<b>權益</b>			
<b>本公司股本持有人應佔權益</b>			
股本:面值		-	125,652
其他法定資本儲備		-	221,697
股本及其他法定資本儲備	13	<b>348,334</b>	347,349
其他儲備		<b>85,000</b>	154,660
		<b>433,334</b>	502,009
<b>非控股權益</b>		<b>543</b>	554
<b>權益總值</b>		<b>433,877</b>	502,563

**附註:-**

**1. 編製基準**

此等財務報告乃根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）（包括所有香港財務報告準則、香港會計準則（「香港會計準則」）及詮釋）及香港公認會計原則編制。根據香港公司條例（第 622 章）附表 11 第 76 至第 87 條條文內有關第 9 部「帳目及審計」之過渡性及保留安排，此等財務報告亦符合香港公司條例有關編製財務報告之適用披露規定，而對於本財政年度及比較期間而言則依然屬於前香港公司條例（第 32 章）之適用披露規定。除投資物業、可供出售之財務投資及按公平值列帳及在損益帳處理之財務資產按公平值核算外，此等財務報告乃根據歷史成本記帳法編製。除非特別標明，此等財務報告均以千位近值港元為單位。

本集團首次於本年度財務報表內採納下列經修訂準則及新訂詮釋。

香港財務報告準則第 10 號、 香港財務報告準則第 12 號及 香港會計準則第 27 號 (2011) (修訂)	修訂香港財務報告準則第 10 號、香港財務報告準則第 12 號及香港會計準則第 27 號 (2011) - 投資實體
香港會計準則第 32 號 (修訂)	修訂香港會計準則第 32 號金融工具:呈列 - 金融資產與金融負債之抵銷
香港會計準則第 36 號 (修訂)	修訂香港會計準則第 36 號資產減值 - 非金融資產之可收回金額披露
香港會計準則第 39 號 (修訂)	修訂香港會計準則第 39 號金融工具:確認及 計量 - 衍生工具的更替及對沖會計的 延續
香港 (國際財務報告詮釋委員會) - 詮釋第 21 號	徵費
香港財務報告準則第 2 號 (修訂) 納入二零一零年至 二零一二年週期的年度改進	歸屬條件的定義 <sup>1</sup>
香港財務報告準則第 3 號 (修訂) 納入二零一零年至 二零一二年週期的年度改進	業務合併中或然代價的會計處理 <sup>1</sup>

## 1. 編製基準(續)

香港財務報告準則第 13 號 (修訂) 納入二零一零年至 二零一二年週期的年度改進	短期應收及應付款項
香港財務報告準則第 1 號 (修訂) 納入二零一一年至 二零一三年週期的年度改進	有效香港財務報告準則之涵義

<sup>1</sup> 自二零一四年七月一日起生效

採納該等經修訂準則及新訂詮釋並無對該等財務報表產生重大財務影響。

## 2. 收入

收入即本集團的營運額，包括股票、外匯、金銀、期貨及保險之佣金及經紀收入、買賣股票、外匯、金銀和期貨合約之溢利、利息收入、手續費收入、企業諮詢費、股票包銷及配售佣金、股息收入及總租金收入。

營業額分為下列各項：

	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
佣金及經紀收入	55,688	57,658
買賣證券、外匯、金銀及期貨合約之溢利	5,878	13,028
來自應收貸款及應收貿易款之利息收入	17,551	17,701
來自金銀及外匯之利息收入	1,229	990
來自銀行及金融機構之利息收入	2,203	1,973
服務提供	7,003	5,335
總租金收入	8,390	5,345
手續費收入	6,328	2,050
來自上市投資之股息收入	1,474	909
	<u>105,744</u>	<u>104,989</u>

## 3. 除稅前溢利/(虧損)

	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
本集團除稅前之溢利/(虧損)已扣除：		
提供服務成本	32,241	31,991
折舊	3,093	3,787
孖展融資及信貸借款業務利息支出	3,933	4,080
	<u>39,267</u>	<u>40,858</u>

#### 4. 分部資料

本集團截至二零一四年十二月三十一日止及二零一三年十二月三十一日止兩個年度收入及經營業務之溢利／（虧損）、資產及負債按業務分類分析如下：

截至二零一四年十二月三十一日止

	經紀買賣及投資 千港元	孖展融資及 信貸借款 千港元	企業諮詢及 包銷 千港元	財富管理 千港元	物業投資 千港元	其他業務 千港元	合併 千港元
分部收入：							
源自外來客戶之分部 收入	54,068	9,855	19,825	5,688	3,006	8,390	105,744
分部業績：	(24,389)	(11,396)	7,924	(1,422)	(1,906)	1,975	(55,398)
對帳：							
企業及其他不可分 配支出							(6,569)
應佔聯營公司之虧損							(2,819)
融資成本							(7,545)
除稅前虧損							(72,331)
分部資產：	913,497	199,702	252,955	5,316	1,174	398,900	1,773,820
對帳：							
企業及其他不可分 配資產							10,463
總資產							1,784,283
分部負債：	(801,688)	(59,805)	(195,208)	(673)	(584)	(3,303)	(1,065,829)
對帳：							
企業及其他不可分 配負債							(284,577)
總負債							(1,350,406)
其他分部資料：							
按公平值列帳及在 損益賬處理之財 務資產溢利	-	(933)	-	-	-	-	(933)
應收貿易款項及貸 款減值淨額	98	-	330	-	-	-	428
折舊	2,065	513	261	139	86	29	3,093
資本支出*	499	127	65	101	21	666	1,479

\*資本支出包括購入物業、廠房及設備。

#### 4. 分部資料(續)

截至二零一三年十二月三十一日止

	經紀 千港元	買賣及投資 千港元	孖展融資及 信貸借款 千港元	企業諮詢及 包銷 千港元	財富管理 千港元	物業投資 千港元	合併 千港元
分部收入：							
源自外來客戶之分部 收入	55,461	16,654	19,803	4,276	3,450	5,345	104,989
分部業績：	(26,561)	(33,122)	8,943	(2,871)	(1,639)	75,131	19,881
對帳：							
企業及其他不可分 配支出							(3,780)
聯營公司投資減值							(1,116)
應佔聯營公司之虧損							(6,673)
融資成本							(7,171)
除稅前溢利							1,141
分部資產：	717,691	209,438	279,413	6,434	1,243	431,655	1,645,874
對帳：							
企業及其他不可分 配資產							14,411
總資產							1,660,285
分部負債：	(615,486)	(42,833)	(193,284)	(320)	(622)	(2,997)	(855,542)
對帳：							
企業及其他不可分 配負債							(302,180)
總負債							(1,157,722)
其他分部資料：							
按公平值列帳及在 損益賬處理之財 務資產虧損	-	26,237	-	-	-	-	26,237
應收貿易款項及貸 款減值/(回撥)淨 額	552	-	(1,419)	-	-	-	(867)
折舊	2,462	623	455	107	104	36	3,787
資本支出*	1,587	518	140	97	71	116	2,529

\* 資本支出包括購入物業、廠房及設備。

#### 4. 分部資料(續)

##### 按地域劃分

##### 非流動資產

	2014 千港元	2013 千港元
香港	406,382	441,820
其他國家	<u>20,271</u>	<u>26,431</u>
	<u><b>426,653</b></u>	<u><b>468,251</b></u>

上述非流動資產按資產所在地區劃分，惟不包括財務資產。

#### 5. 融資成本

	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
利息：		
需於五年內全數償還之銀行貸款	2,532	2,734
需於五年後全數償還之銀行貸款	<u>5,013</u>	<u>4,437</u>
	<u><b>7,545</b></u>	<u><b>7,171</b></u>

#### 6. 利得稅項

由於集團於年內在香港賺取之應課稅溢利可被稅務虧損對沖，故並無就香港利得稅作出撥備。於其他地方賺取之應課稅溢利乃根據本集團在經營國家現行稅率與有關之法例、規則及詮釋計算。

#### 7. 每股盈利/(虧損)

每股基本及經攤薄盈利的計算乃基於：

	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
<u>盈利</u>		
本公司股本持有人應佔溢利/(虧損)	<u>(72,893)</u>	<u>1,218</u>
		股數
<u>股份</u>		
用以計算每股基本盈利年內已發行加權平均股數	<u><b>5,027,585,870</b></u>	<u><b>5,027,631,760</b></u>

於二零一四年十二月三十一日止本公司並沒有可行使的購股權。由於本公司購股權之行使價較截至二零一三年十二月三十一日止年度之股份平均市價為高，故購股權並無對本公司之每股盈利產生攤薄影響。

## 8. 投資物業

	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
於一月一日之帳面值	430,000	357,900
增加	659	70
按公平值調整之淨溢利/(虧損)	(33,159)	72,030
於十二月三十一日之帳面值	<u>397,500</u>	<u>430,000</u>

本集團投資物業乃位於香港並按長期租約持有。

本集團投資物業乃位於香港之商業樓宇。公司董事根據各投資物業之性質、用途及風險，確立所有投資物業皆由一種資產類別而組成-商業樓宇。於二零一四年十二月三十一日，本集團之投資物業由獨立合格專業估價師羅馬國際評估有限公司重新估值為 397,500,000 港元。

而本年度減值之 33,159,000 港元已記錄於損益表中。部份投資物業在經營租賃安排下出租予第三者。

於二零一四年十二月三十一日，本集團將帳面值 397,500,000 港元(二零一三年:430,000,000 港元)之投資物業抵押予銀行，以支持其向本集團提供融資。

## 9. 聯營公司投資

	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
應佔資產淨值	5,431	8,250
聯營公司之投資減值	(1,116)	(1,116)
	<u>4,315</u>	<u>7,134</u>

聯營公司之詳情如下:

公司名稱	註冊資本	註冊及經營地點	本集團應 佔權益百 分比	主要業務
嘉田文化發展(天津)有限公司	人民幣 20,000,000 元	中國/中國大陸	45%	媒體及娛樂
上海華威創富股權投資管理有限公司	人民幣 20,000,000 元	中國/中國大陸	50%	基金管理 服務提供



## 10. 可供出售之投資

	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
香港上市股份投資 (按公平值)	26,040	20,440
會所債券 (按公平值)	2,427	2,427
	<u>28,467</u>	<u>22,867</u>

## 11. 應收貿易款項

本集團給予之信貸期為相關證券、外匯、金銀及商品交易之結算日期，或與合約方共同制定之信貸期。於財務狀況表結算日，應收貿易款項淨額之帳齡分析如下：

	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
即日至 90 日	<u>191,586</u>	<u>148,257</u>

## 12. 應付貿易款項

本集團所有之應付貿易款項之帳齡均為 30 日以內。

## 13. 股本

	二零一四年 千港元	二零一三年 千港元
股份		
法定：(附註(i))		
無 (二零一三年：8,000,000,000 股 普通股每股面值 0.025 港元)(附註(ii))	-	200,000
已發行及已繳付：		
5,028,084,500 股(二零一三年：5,026,084,500 股)普通股	<u>348,334</u>	<u>125,652</u>

附註：

- (i) 在二零一四年三月三日開始生效的香港(公司條例)(第 622 章)下，「法定股本」的概念已不再存在。
- (ii) 根據香港(公司條例)(第 622 章)135 條，公司股份自二零一四年三月三日起不再有面值。該轉變對已發行的數量或任何成員的相對權利沒有影響。

### 13. 股本(續)

公司的股本變動如下：

	已發行股本數目	股本 千港元	股本溢價 千港元	股本贖回 儲備 千港元	總額 千港元
於二零一三年一月一日	5,028,334,500	125,708	220,027	1,614	347,349
贖回及註銷贖回股份(附註(a))	<u>(2,250,000)</u>	<u>(56)</u>	<u>-</u>	<u>56</u>	<u>-</u>
於二零一三年十二月三十一日及二零一四年一月一日	5,026,084,500	125,652	220,027	1,670	347,349
自二零一四年三月三日之股份溢價賬及股本贖回儲備賬轉撥(附註(b))	-	221,697	(220,027)	(1,670)	-
行使認購權發行股份(附註(c))	<u>2,000,000</u>	<u>985</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>985</u>
於二零一四年十二月三十一日	<u>5,028,084,500</u>	<u>348,334</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>348,334</u>

附註：

- (a) 於上一年度內，本公司於香港交易所購回 2,250,000 普通股。而該購回股份已於二零一三年十二月三十一日止年內被註銷，其面值 56,000 港元已於發行股本中扣除。而因支付回購股份溢價的 133,000 港元亦已計入保留溢利中扣除。按照香港公司條例(第 32 章)第 49H 條，金額相當於已註銷股份之面值已轉移至股本贖回儲備。
- (b) 根據香港公司條例(第 622 章)附表 11 第 37 條所載之過渡性條文，於二零一四年三月三日起，任何股份溢價及股本贖回儲備之貸方餘額已成為公司股本之一部份。
- (c) 有 2,000,000 購股權以每股 0.128 港元行使，因而以現金價值為 256,000 港元額外發行 2,000,000 股。而 729,000 港元亦已於行使購股權後由購股權儲備轉移至股本。

## 管理層討論及分析

### 業務回顧

今天，本集團是一家實力更雄厚的企業，更能把握中國市場蓬勃發展帶來的眾多機遇。

於二零一四年，中國市場歷經數個重要的里程碑。隨著滬港通於二零一四年下半年開通，香港與內地之間的跨境資金流動及兩地股票成交額大幅躍升，帶動 A 股及恆生指數於本年下半年度表現造好。同時，針對香港居民的人民幣兌換限制的放寬，使得離岸人民幣的資金池大幅增加，造就眾多嶄新的商業機遇。深港通預計於二零一五年開通，屆時將會為市場帶來另一番新景象。

在此期間，全球市場環境仍然受著不明朗因素的挑戰。投資者在等待美國和歐洲實施的量化寬鬆政策（「量化寬鬆政策」）完結，與此同時，日本量化寬鬆政策的實施及歐洲和中東地區的地緣政治卻衝擊了全球金融和貨幣市場。監管機構對各個業務範疇和營運地點的監控規管達到了前所未有的嚴苛程度。在中國，政策和法規經常突然改變，如市場開放政策和經紀業務的監控規管等。以上因素均要求細緻的日常管理及可即時調整的業務營運模式以作應對。

相比截至二零一三年十二月三十一日止年度之 1,200,000 港元收益，本集團截至二零一四年十二月三十一日止年度，錄得 72,900,000 港元虧損。

### 經紀、買賣及投資

截至二零一四年十二月三十一日止年度，證券經紀業務錄得的交易額與二零一三年同期保持在相若的水平。由於市場競爭激烈，本分部之收入從二零一三年十二月三十一日止年度的 55,500,000 港元，輕微下跌至二零一四年同期的 54,100,000 港元。經營虧損方面，二零一四年度的經營虧損為 24,400,000 港元，與二零一三年同期的經營虧損比較，減少 2,200,000 港元。

基於二零一四年特別是下半年度的投資氣氛改善，買賣及投資業務虧損從二零一三年度的 33,100,000 港元下降至二零一四年度的 11,400,000 港元。

### 孖展融資及信貸借款

於二零一四年十二月三十一日，本公司之孖展融資、融資租賃和個人借貸為 200,900,000 港元，而去年同期的孖展融資、融資租賃和個人借貸為 224,000,000 港元。本分部於二零一四年十二月三十一日止年度之收入為 19,800,000 港元，與二零一三年同期保持在相若的水平。截至二零一四年十二月三十一日止年度，本分部的營業利潤為 7,900,000 港元。

### 企業諮詢及包銷

於二零一四年，企業諮詢及包銷的收入持續上升。本分部於二零一四年十二月三十一日止年度之收入為 5,700,000 港元，與二零一三年同期的 4,300,000 港元比較上升 33%。經營業務虧損從二零一三年度的 2,900,000 港元，大幅下降 50.5% 至二零一四年度同期的 1,400,000 港元。

### 財富管理

截至二零一四年十二月三十一日止年度，此分部收入為 3,000,000 港元，而去年同期錄得的收入為 3,500,000 港元。經營業務虧損從二零一三年十二月三十一日止年度同期的 1,600,000 港元上升至二零一四年十二月三十一日止年度的 1,900,000 港元。

### 投資物業

於二零一四年十二月三十一日，所有投資物業的樓面面積已經全數出租予第三方。截至二零一四年十二月三十一日止年度，租金收入為 8,400,000 港元。基於投資物業的公平值於截至二零一四年十二月三十一日止年度虧損 33,200,000 港元，經營業務從二零一三年十二月三十一日止年度的 75,100,000 港元利潤下跌至二零一四年同期的 26,200,000 港元虧損。

### 其他業務

集團於二零一三年第四季開始提供結算及存倉服務予客戶。截至二零一四年十二月三十一日止年度，本分部之收入為 4,900,000 港元。經營業務溢利於二零一四年十二月三十一日止年度為 2,000,000 港元。

### 流動資金及財務資源

本集團獲取若干每年審視之短期銀行融資額度及一項長期按揭貸款。股票孖展融資業務之銀行融資以我們的孖展客戶及本集團之證券作抵押。信貸業務之銀行融資屬無抵押借款。未償還信貸融資由本公司作擔保。

本集團採用資本負債比率監管資金，資本負債比率為債務淨額除以資本及淨負債總額。債務淨額按計息銀行貸款減現金及銀行結餘計算。資本為權益總值。於二零一四年十二月三十一日，債務淨額為 357,700,000 港元（二零一三年十二月三十一日：390,900,000 港元），若與本集團資本及淨負債總額 791,600,000 港元（二零一三年十二月三十一日：893,500,000 港元）相比，其資本負債比率約為 45.2%（二零一三年十二月三十一日：43.8%）。

## 流動資金及財務資源(續)

本集團於本年年底之現金結餘為 127,200,000 港元（二零一三年十二月三十一日：102,100,000 港元）。本集團擁有足夠之流動資金以應付其營運需要。

## 展望

作為一家紮根香港的金融機構，本集團為客戶提供一站式的產品及服務。因應客戶的需求，為其製訂稱心的產品和服務。我們全面的金融服務平台已逐步展現成果。

在歐洲經濟疲弱和美國加息的預期下，預料在短期內全球經濟增長將繼續放緩。全球收入增長將面臨挑戰，反觀中國的前景則較為明朗，料中國將繼續成為全球經濟增長的推動力。與其在過去二十年的急速增長相比，在政府政策的支持和金融服務改革的推動下，預測今年中國經濟將保持溫和及持續地增長。然而，全球的監管重心預料將會持續收緊，中國也不例外，因而影響產品的可持續性和盈利能力，以及全球和本地的業務結構。

我們以發掘和投資於核心業務為策略，以推動業務增長。同時，我們擁有眾多本地專業金融人才及具有雄厚的實力，能提供全面的解決方案予客戶。於二零一五年，我們將參與更多首次公開招股。資產管理團隊架構已完成重組，我們準備好於二零一五年推出新的投資基金和金融服務。與此同時，我們將繼續擴展貸款業務和融資證券業務。

技術改進能提升客戶的體驗，並能有效降低成本。我們正在提升網站和移動設備服務，透過增加自動化服務以提高長遠回報。

我們的同事全情投入服務，新一年的計劃亦已準備就緒。我們致力專注於核心業務，創造可持續的回報，以滿足我們的客戶和股東的需求。

## 末期股息

董事會不建議派發截至二零一四年十二月三十一日止年度之末期股息（二零一三年：無）。

## 企業管治守則

除吳鴻生先生（本公司之主席及執行董事）由於須處理其他商務，故未能按照企業管治守則之守則條文第E.1.2條之規定出席於二零一四年六月十日舉行之本公司股東週年大會外，本公司於截至二零一四年十二月三十一日止年度已遵守上市規則附錄十四之企業管治守則所載的所有守則條文。

## 購買、出售或贖回本公司之上市證券

截至二零一四年十二月三十一日止年度期間，本公司並無贖回其於聯交所上市之股份，而本公司及其任何附屬公司概無購買或出售該等股份。

## 關於董事資料變動

本公司之執行董事 Richard Howard Gorges 先生截至二零一四年十二月三十一日止年度之酬金總額為 640,000 港元（包括董事袍金 10,000 港元、薪金 600,000 港元及退休金計劃供款 30,000 港元）。儘管 Richard Howard Gorges 先生繼續擔任本公司董事之職，仍然享有每年 10,000 港元董事袍金的同時，彼於雙方同意的情況下於二零一四年四月三十日終止授聘於本集團。由於無心疏忽，該董事酬金之變動並未按上市規則 13.51B (1) 之要求而載入於本公司截至二零一四年六月三十日六個月止之中期業績報告內。

## 審核委員會

本公司已成立審核委員會，並根據上市規則以書面制訂其職權範圍。審核委員會現由三名獨立非執行董事組成，分別為董煥樟先生（委員會主席）、謝黃小燕女士及 Hon. Raymond Arthur William Sears, Q.C.。

本集團截至二零一四年十二月三十一日止年度之全年業績已由審核委員會審閱，而審核委員會認為，該等業績已遵照適用會計準則及規定編制，並已作出充分披露。

承董事會命  
南華金融控股有限公司  
主席及執行董事  
吳鴻生

香港，二零一五年三月三十日

於本公告日期，本公司之董事為(1)執行董事：吳鴻生先生、Richard Howard Gorges 先生、張賽娥女士及吳旭洋先生；及(2)獨立非執行董事：謝黃小燕女士、Hon. Raymond Arthur William Sears, Q.C.及董煥樟先生。