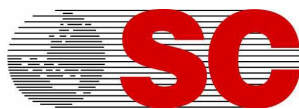


香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



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：00619)

截至二零一五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」）截至二零一五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	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
收入	2&4	148,460	105,744
其他收入		3,390	1,890
投資物業公平值虧損		-	(33,159)
按公平值列帳及在損益帳處理之 財務資產收益/(虧損)		(3,189)	933
應收貸款及貿易款項回撥/(減值)淨額		1,045	(428)
其他經營支出		(147,105)	(136,947)
經營業務之溢利/(虧損)		2,601	(61,967)
融資成本	5	(7,551)	(7,545)
聯營公司之投資減值		(688)	-
應佔聯營公司之虧損		(3,627)	(2,819)
除稅前虧損	3	(9,265)	(72,331)
利得稅項支出	6	(5,613)	(573)
本年度虧損		(14,878)	(72,904)
應佔方：			
本公司股本持有人		(14,842)	(72,893)
非控股權益		(36)	(11)
		(14,878)	(72,904)
本公司股本持有人應佔每股虧損	7		(經重列)
基本及經攤薄		(0.22 港仙)	(1.21 港仙)

綜合全面收益表

	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
本年度虧損	<u>(14,878)</u>	<u>(72,904)</u>
本年度其它全面收入，除稅後 隨後可重分類為損益的項目	<u>1,219</u>	<u>3,962</u>
本年度全面虧損總額	<u>(13,659)</u>	<u>(68,942)</u>
應佔方：		
本公司股本持有人	(13,623)	(68,931)
非控股權益	(36)	(11)
	<u>(13,659)</u>	<u>(68,942)</u>

綜合財務狀況表

	附註	於十二月三十一日	
		二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備		3,442	3,619
投資物業	8	397,500	397,500
無形資產		836	836
聯營公司投資	9	-	4,315
可供出售之投資	10	33,258	28,467
其他資產		6,369	13,031
長期應收貸款		-	6,502
長期按金		727	850
非流動資產總值		<u>442,132</u>	<u>455,120</u>
流動資產			
按公平值列帳及在損益帳處理之財務資產		204,960	148,524
應收貸款		285,258	194,436
應收貿易款項	11	120,947	191,586
其他應收款項、預付款項及按金		31,763	36,737
有抵押定期存款		39,156	1,997
客戶信託存款		561,659	628,708
現金及銀行存款		110,721	127,175
流動資產總值		<u>1,354,464</u>	<u>1,329,163</u>
流動負債			
客戶之存款		613,391	704,414
應付貿易款項	12	27,093	110,943
其他應付款項及應計費用		18,485	19,708
應付稅項		4,326	21
計息銀行借款		256,769	324,664
流動負債總值		<u>920,064</u>	<u>1,159,750</u>
流動資產淨值		<u>434,400</u>	<u>169,413</u>
總資產減流動負債		<u>876,532</u>	<u>624,533</u>
非流動負債			
計息銀行借款		175,209	160,185
已收按金		582	1,467
遞延稅項負債		29,741	29,004
非流動負債總值		<u>205,532</u>	<u>190,656</u>
資產淨值		<u>671,000</u>	<u>433,877</u>

		於十二月三十一日	
	附註	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
權益			
本公司股本持有人應佔權益			
股本	13	597,685	348,334
其它儲備		73,315	85,000
		<u>671,000</u>	<u>433,334</u>
非控股權益		-	543
權益總值		<u>671,000</u>	<u>433,877</u>

附註:

1. 主要會計政策及編製基準

該等財務報告乃根據香港財務報告準則（「香港財務報告準則」），其包括香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之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、香港公認會計原則及香港公司條例而編製。除投資物業、可供出售的投資及按公平值列帳及在損益帳處理之財務資產以公平值計量外，該等財務報告乃根據歷史成本記帳法編製。除另有說明者外，該等財務報告以港元呈列，所有價值均已湊整至最接近千位。

本集團已就本年度之財務報表首次採納下列經修訂準則。

修訂香港會計準則第 19 號 二零一零年至二零一二年 週期之年度改進	界定福利計劃：僱員供款 修訂多項香港財務報告準則
二零一一年至二零一三年 週期之年度改進	修訂多項香港財務報告準則

採納該等經修訂準則並無對該等財務報表產生重大財務影響。

此外，香港公司條例(第 622 章)第 9 部份「帳目及審核」之規定將於本財政年度首次生效。對財務報表之主要影響乃財務報表中若干資料之呈報及披露。

本年度業績公告內有關截至二零一五年十二月三十一日止年度之未經審核財務資料及有關截至二零一四年止年度之財務資料，概不構成本公司該等年度之法定年度綜合財務報表，但就截至二零一四年止年度而言，乃源自有關財務報表。須根據公司條例第436條予以披露，有關該等法定財務報表之其他資料如下：

1. 主要會計政策及編製基準(續)

截至二零一五年十二月三十一日止年度之綜合財務報表尚待本公司之核數師發出報告，將於適當時候送交公司註冊處處長。

本公司已按照公司條例第662(3)條及附表六第三部之規定，將截至二零一四年十二月三十一日止年度之財務報表送交公司註冊處處長。

本公司之核數師已就截至二零一四年十二月三十一日止年度之財務報表發出報告。核數師報告並無保留意見；並無包括在不對其報告保留意見下以強調事項方式提述彼所注意到之任何事項；亦無載入公司條例第406(2)、407(2)或(3)條項下之聲明書。

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、股息收入及租金收入。

營業額分為下列各項：

	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
佣金及經紀收入	67,272	55,688
買賣證券、外匯、金銀及期貨合約之溢利淨額	30,786	5,878
來自應收貸款及應收貿易款之利息收入	23,512	17,551
來自外匯及金銀之利息收入	857	1,229
來自銀行及金融機構之利息收入	1,645	2,203
服務提供	7,947	7,003
總租金收入	10,431	8,390
手續費收入	4,535	6,328
來自上市證券投資之股息收入	1,475	1,474
	<u>148,460</u>	<u>105,744</u>

3. 除稅前虧損

	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
本集團除稅前之虧損已扣除：		
提供服務成本	33,177	32,241
折舊	2,283	3,093
孖展融資及信貸借款業務利息支出	3,790	3,933
	<u>37,250</u>	<u>39,267</u>

4. 分部資料

本集團截至二零一五年十二月三十一日止及二零一四年十二月三十一日止兩個年度收入及經營業務溢利/(虧損)之貢獻、資產及負債按業務分類分析如下：

於二零一五年十二月三十一日

分部收入：	經紀買賣及投資 千港元	孖展融資及 借貸借款 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
源自外來客戶之分部收入	69,394	33,716	25,284	6,381	1,470	10,431	148,460
分部業績：	(19,386)	4,213	13,337	(72)	(6,178)	998	2,210
對帳：							
企業及其他不可分 配收入淨額							391
聯營公司之投資減值							(688)
應佔聯營公司之虧損							(3,627)
融資成本							(7,551)
除稅前虧損							(9,265)
分部資產：	777,217	243,023	329,819	5,891	2,119	398,212	1,758,674
對帳：							
企業及其他不可分 配資產							37,922
總資產							1,796,596
分部負債：	(638,124)	(59,595)	(84,534)	(307)	(383)	(3,307)	(790,966)
對帳：							
企業及其他不可分 配負債							(334,630)
總負債							(1,125,596)
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	-	3,189	-	-	-	-	3,189
應收貿易款項及貸款減 值/(回撥)淨額	127	-	(1,201)	-	29	-	(1,045)
折舊	1,668	193	161	85	151	25	2,283
資本支出*	1,593	188	174	42	146	21	2,164

* 資本支出包括購入物業、廠房及設備。

4. 分部資料(續)

於二零一四年十二月三十一日

分部收入：	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
源自外來客戶之分部 收入	54,068	9,855	19,825	3,006	8,390	4,912	105,744
分部業績：	(24,389)	(11,396)	7,924	(1,906)	(26,184)	1,975	(55,398)
對帳：							
企業及其他不可分 配支出淨額							(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)	(4,568)	(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、廠房及設備和物業投資。

4. 分部資料(續)

按地域劃分

非流動資產

	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
香港	408,773	406,382
其他國家	101	20,271
	<u>408,874</u>	<u>426,653</u>

以上非流動資產是按資產所在地域劃分，惟不包括可供出售之投資。

5. 融資成本

	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
利息：		
需於五年內全數償還之銀行貸款	2,953	2,532
需於五年後全數償還之銀行貸款	<u>4,598</u>	<u>5,013</u>
	<u>7,551</u>	<u>7,545</u>

6. 所得稅

香港所得稅乃按年內在香港產生之估計應課稅溢利以稅率 16.5% 作出撥備。其他地區之應課所得稅乃根據本集團於其營運國家或司法管轄區各自現行稅率計算。

遞延稅是以年度結算日資產及負債之稅基與其用作財務報告用途之賬面值之間的暫時性差異以負債法計算。

	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
即期 - 香港		
本年度支出	2,591	-
過往年度撥備不足	1,939	-
即期 - 其他地區	346	437
遞延	<u>737</u>	<u>136</u>
本年所得稅項總額	<u>5,613</u>	<u>573</u>

7. 每股虧損

每股基本及攤薄虧損乃根據本公司股東於本年度應佔虧損約 14,842,000 港元（二零一四年：72,893,000 港元）及期內已發行加權平均股份 6,885,031,872（二零一四年 6,033,103,044（經重列））股普通股計算。截至二零一四年十二月三十一日止年度之每股虧損已作調整，以反映截至二零一五年十二月三十一日止年度之供股（附註 13(c)）。

由於二零一五年及二零一四年十二月三十一日止年度內尚未行使的購股權對所呈列的每股基本虧損金額具有反攤薄影響，因此對每股基本虧損金額無須作出調整。

8. 投資物業

	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
於一月一日之帳面值	397,500	430,000
增加	-	659
按公平值調整之淨虧損	-	(33,159)
於十二月三十一日之帳面值	<u>397,500</u>	<u>397,500</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，即商業樓宇。於二零一五年十二月三十一日，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。

於二零一五年十二月三十一日，本集團將帳面值 397,500,000 港元（二零一四年：397,500,000 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

	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
應佔資產淨值	688	5,431
聯營公司之投資減值	(688)	(1,116)
	<u>-</u>	<u>4,315</u>

聯營公司之詳情如下：

公司名稱	已發行股本詳情	成立/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	註冊資本	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	註冊資本	中國/中國大陸	50	基金管理 服務提供

10. 可供出售之投資

	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
香港上市股份投資(按公平值)	30,870	26,040
會所債券(按公平值)	2,388	2,427
	<u>33,258</u>	<u>28,467</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：

	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
即日至90日	<u>120,947</u>	<u>191,586</u>

12. 應付貿易款項

本集團所有之應付貿易款項的信貸期為相關證券、外匯、金銀及商品交易之結算日期或與合約方共同商議後而制定。

13. 股本

股份

	二零一五年 千港元	二零一四年 千港元
已發行及已繳付：		
7,542,126,750 股(二零一四年: 5,028,084,500 股)普通股	<u>597,685</u>	<u>348,334</u>

公司的股本變動如下：

	已發股本數目	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
於二零一四年一月一日	5,026,084,500	125,652	220,027	1,670	347,349
轉至無票面金額股制(附註(a))	-	221,697	(220,027)	(1,670)	-
行使認購權發行股份(附註(b))	<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及二零一五年一月一日	5,028,084,500	348,334	-	-	348,334
供股(附註(c))	<u>2,514,042,250</u>	<u>251,404</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>251,404</u>
	7,542,126,750	599,738	-	-	599,738
發行股份支出	<u>-</u>	<u>(2,053)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,053)</u>
於二零一五年十二月三十一日	<u><u>7,542,126,750</u></u>	<u><u>597,685</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>597,685</u></u>

附註：

- (a) 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，任何股份溢價及資本贖回儲備之貸方餘額已成為公司股本之一部份。
- (b) 於上年度，2,000,000股購股權附帶之認購權以每股0.128港元被行使，即以總現金價值256,000港元發行2,000,000股股份，行使購股權時729,000港元之認股權儲備於該年轉移至股本入賬。
- (c) 於二零一五年六月八日，公司以供股形式以每股0.1港元向合資格股東發行2,514,042,250股新普通股，以每持有兩股現有股份獲發一股供股股份，扣除有關供股開支前所集資到的金額為251,404,225港元。

管理層討論及分析

業務回顧

截至二零一五年十二月三十一日止年度，本集團分別錄得收入及稅後虧損（均為關鍵表現指標）148,500,000 港元及 14,900,000 港元，分別較二零一四年同期呈報金額增長 40.4% 及減少 79.6%。

二零一五年對本集團而言充滿挑戰，全球市場大幅波動，金融市場表現反覆無常。上半年大部分股市指數創歷史高位，但下半年失去動力，除此之外，憂慮中國經濟增長放緩，另外歐元區情況亦令人不安，加上美國經濟後繼乏力等因素引致的波動亦打擊金融市場。為應對中國經濟動盪，政府及金融監管機構於二零一五年實施多項措施，包括限制主要股東出售股份、拋空期貨合約、減少人民幣流出及推出「一帶一路」政策等。儘管如此，中國於二零一五年僅取得本地生產總值 6.9% 的增長，低於預期。

香港金融市場於二零一五年劇烈動盪。年初，儘管實施滬港通令交易活動逐漸活躍，惟擔心美國隨時加息及中國經濟增長放緩，無論恒生指數表現及交投量均受壓。然而，自四月份起，受 A 股市場上升所帶動，恒生指數升至七年來高位，曾經超越 28,000 點，於二零一五年六月三十日收報 26,250 點。二零一五年上半年，市場日均成交額及集資活動分別躍升 99% 及 225%。但自六月份起，市場急轉直下，日均成交額跌至約 860 億港元，於二零一五年十二月二十九日更跌至全年最低，僅約 380 億港元。恒生指數於二零一五年十二月三十一日收報 21,914 點，較去年下降 7.2%。

得益於中國國有企業仍然熱切走向全球，有意首次公開售股的公司亦轉至香港進行以規避內地繁瑣的申請手續，二零一五年香港成為全球最大的首次公開售股市場，於二零一五年共有 138 家新上市公司，創香港歷史新高。其中 104 家公司於主板上市，包括 14 家公司由創業板轉至主板上市。合共有 34 家公司選擇於創業板上市，而二零一四年僅為 19 家。香港創業板首次公開售股宗數創十年來新高，證明於創業板上市已成為創業公司更有效的集資平台。

經紀、買賣及投資

經紀業務收入由截至二零一四年十二月三十一日止年度的 54,100,000 港元增至截至二零一五年十二月三十一日止年度的 69,400,000 港元，增幅為 28.3%。截至二零一五年十二月三十一日止年度，經紀業務經營虧損為 19,400,000 港元，而二零一四年同期為 24,400,000 港元。

截至二零一五年十二月三十一日，證券資產增至 205,000,000 港元，而截至二零一四年十二月三十一日為 148,500,000 港元。本集團所持各證券權益佔有關上市公司已發行股本比例不超過 5%。

下表列出於二零一五年十二月三十一日按公平值列帳及在損益帳處理之財務資產之分析：

股票編號	股票名稱	於二零一五年十二月三十一日之賬面值 千港元	所佔股權百分比	於該期間公平值調整之溢利/ (虧損) 千港元
670	中國東方航空股份有限公司	83,018	0.143	6,431
413	南華集團控股有限公司	24,410	0.669	12,603
1618	中國冶金科工股份有限公司	12,477	0.028	(4,997)
1105	星島新聞集團有限公司	12,264	1.312	110
1	長江和記實業有限公司	10,722	0.003	(1,799)
其他		62,069		(15,537)
總值		204,960		(3,189)

由於二零一五年第二季的市況向好，本集團的買賣及投資業務於截至二零一五年十二月三十一日止年度錄得收益 4,200,000 港元，而二零一四年同期錄得虧損 11,400,000 港元。董事會認為本集團的買賣及投資組合表現仍會受外界市況影響。本集團會繼續密切監察投資組合表現，貫徹多樣化策略，以降低任何單一證券價格不時波動之影響。

孖展融資及信貸借款

於二零一五年十二月三十一日，本公司孖展融資及融資租賃業務的孖展貸款及墊款增加 42% 至 285,300,000 港元，而二零一四年十二月三十一日為 200,900,000 港元。截至二零一五年十二月三十一日止年度，孖展融資及信貸借款之收入為 25,300,000 港元，而二零一四年同期為 19,800,000 港元。該業務的營業利潤由截至二零一四年十二月三十一日止年度的 7,900,000 港元增加 68.3% 至截至二零一五年十二月三十一日止年度的 13,300,000 港元。

企業諮詢及包銷

為把握香港股權集資市場日益增加的商機，本公司於二零一五年下半年改進投資銀行服務平台。本公司自此活躍於香港股權集資市場，完成若干集資及企業融資交易。

因此，企業諮詢及包銷業務收入由截至二零一四年十二月三十一日止年度的 5,700,000 港元增加 12.2% 至截至二零一五年十二月三十一日止年度的 6,400,000 港元。本公司成功將經營虧損由截至二零一四年十二月三十一日止年度的 1,400,000 港元減少至截至二零一五年十二月三十一日止年度的 100,000 港元。

財富管理

本集團有強大的專業團隊致力為客戶提供全方位理財規劃及財富管理服務。產品包括互惠基金、單位信託、強制性公積金、團體人壽保險、個人人壽保險、投資相關產品、意外及醫療保險。本集團制訂專門的解決方案及產品組合以滿足不同客戶的需求及風險情況。本集團之財富管理部門(南華財富管理有限公司)為香港專業保險經紀協會會員並已於強制性公積金計劃管理局登記。

截至二零一五年十二月三十一日止年度，財富管理收入為 1,500,000 港元，而二零一四年同期為 3,000,000 港元。經營虧損由截至二零一四年十二月三十一日止年度的 1,900,000 港元增至截至二零一五年十二月三十一日止年度的 6,200,000 港元。

物業投資

於二零一五年十二月三十一日，投資物業的樓面面積已全數出租予第三方。二零一五年租金收入為 10,400,000 港元，較二零一四年同期增加 24.3%。

截至二零一五年十二月三十一日止年度並無錄得投資物業公平值收益或虧損，而截至二零一四年十二月三十一日止年度錄得公平值虧損 33,200,000 港元。二零一四年錄得經營虧損，扭虧為盈改善了 35,500,000 港元，以致二零一五年錄得營業利潤 9,300,000 港元。

其他業務

二零一五年向客戶提供結算及存倉服務的業務收入為 1,800,000 港元，而二零一四年同期為 4,900,000 港元。營業利潤由截至二零一四年十二月三十一日止年度的 2,000,000 港元減至截至二零一五年十二月三十一日止年度的 1,000,000 港元，主要是由於自二零一五年一月十五日起停止辦理資本投資者入境計劃新申請所致。

流動資金及財務資源

本集團已取得短期銀行信貸融資（須每年檢討）及長期按揭貸款。股票孖展融資業務之融資以本公司孖展客戶及本集團之證券作抵押，而信貸借款業務之融資屬無抵押借款。未償還信貸融資由本公司擔保。

本集團基於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加債務淨額。債務淨額按計息銀行貸款及其他借款總和減現金及銀行結餘計算。資本指權益總值。於二零一五年十二月三十一日，債務淨額為 321,300,000 港元（二零一四年十二月三十一日：357,700,000 港元），除以本集團的資本及債務淨額 992,300,000 港元（二零一四年十二月三十一日：791,600,000 港元），得出資本負債比率約為 32.4%（二零一四年十二月三十一日：45.2%）。

本集團於年底之現金結餘為 110,700,000 港元（二零一四年十二月三十一日：127,200,000 港元），有足夠營運資金應付營運需要。

環保政策

我們關注保護自然資源並致力創建環保型的工作環境。我們透過節約用電及鼓勵回收辦公用品及其他材料，努力降低對環境的影響。我們還推廣使用電子月結單服務給我們的客戶，這有助於減少紙張的使用量。

股票價格風險

股票價格風險即證券公平值因股權指數水平及個別證券價格的變動而降低的風險。於報告期完結日，本集團面對因個別被列為按公平值列賬及在損益賬處理之財務資產及可供出售之財務資產所產生的股權價格風險。本集團之股票投資主要在香港交易所或上海證券交易所上市而其價值相等於在報告期完結日的市值。

利率風險

本集團所面對的市場利率變動風險，主要與本集團的浮息債務責任有關。銀行貸款主要以香港銀行同業拆息作參考，而客戶借款則以最優惠利率作為參考。因最優惠利率基本轉變和同業拆息同步，因此本集團的利率風險處於低水平。

展望

本集團將通過完善電子交易系統及服務質素，加上向客戶推介其他投資產品，持續發展經紀及財務顧問業務。本集團涉及的孖展融資業務，採取審慎方法對其孖展組合的信貸作出監控。

北京設置首次公開發售註冊制及於A股市場推行上海戰略新興產業板的推力將對香港於首次公開發售市場的份額將形成衝擊。然而，香港仍在取得國際投資者方面享有優勢，因而吸引準備上市之各類公司（中小企業尤甚）選擇香港作為彼等的上市目的地。我們將利用有關市場潛力，不斷優化投資銀行服務平台及豐富投資銀行服務產品。

由於財富管理服務的需求不斷增長，我們致力成為亞洲最成熟及信譽良好的財務顧問。我們將繼續憑藉勤奮敬業的專業團隊提供高質素境內外財務產品及服務。

末期股息

董事會不建議派發截至二零一五年十二月三十一日止年度之末期股息（二零一四年：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條之規定出席於二零一五年六月九日舉行之本公司股東週年大會外，本公司於截至二零一五年十二月三十一日止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」）附錄十四之企業管治守則所載的所有守則條文。

截至二零一五年十二月三十一日止年度後，陳秀梅女士自二零一六年一月八日起辭任本公司之公司秘書。因此，本公司不再符合上市規則第3.28條的規定及有關公司秘書的相關守則條文。本公司正物色適任人選填補公司秘書職缺。

購買、出售或贖回本公司之上市證券

截至二零一五年十二月三十一日止年度期間，本公司僱員股份獎勵計劃（「股份獎勵計劃」）之受託人根據股份獎勵計劃之規則條款及其信托契據沒有購買本公司之任何股份。此外，於年內，本公司及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司之上市證券。

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，分別為董渙樟先生（委員會主席）、Hon. Raymond Arthur William Sears, Q.C.及謝黃小燕女士。

本集團截至二零一五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，二零一六年三月二十二日

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