

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)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的任何損失承擔任何責任。

REF Holdings Limited

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：1631)

截至二零二零年十二月三十一日止年度的 年度業績公告

年度業績

REF Holdings Limited(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)宣布本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二零年十二月三十一日止年度(「本年度」)的綜合財務業績草擬本連同截至二零一九年十二月三十一日止年度的經審核比較數字。財務資料經由董事會批准。

綜合損益及其他全面收益表

截至二零二零年十二月三十一日止年度

	附註	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
收益	4	147,495	190,491
服務成本		(78,037)	(93,102)
毛利		69,458	97,389
其他收益及虧損		4,460	2,093
預期信貸虧損模式項下減值虧損，扣除撥回		(1,728)	(281)
銷售及分銷開支		(12,827)	(16,201)
行政開支		(37,210)	(40,845)
財務成本		(964)	(1,919)
除稅前溢利		21,189	40,236
稅項	6	(2,923)	(6,698)
本公司擁有人應佔年度溢利及 全面收益總額	7	18,266	33,538
每股盈利			
— 基本及攤薄(港仙)	9	7.14	13.10

綜合財務狀況表

於二零二零年十二月三十一日

	附註	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
資產			
非流動資產			
機器及設備		5,282	8,852
使用權資產		9,567	24,773
商譽		1,982	–
遞延稅項資產		939	230
		<u>17,770</u>	<u>33,855</u>
流動資產			
貿易應收款項	10	20,940	23,644
預付款項、按金及其他應收款項		8,499	10,041
其他流動資產		965	3,008
可收回稅項		3,137	402
按公平值計入損益的金融資產		22,733	17,702
銀行結餘及現金		186,487	232,251
		<u>242,761</u>	<u>287,048</u>
流動負債			
貿易應付款項	11	3,837	6,285
應計費用及其他應付款項		11,450	12,195
租賃負債		9,301	18,652
合約負債		27,137	34,627
		<u>51,725</u>	<u>71,759</u>
流動資產淨值		<u>191,036</u>	<u>215,289</u>
資產總值減流動負債		<u>208,806</u>	<u>249,144</u>
非流動負債			
租賃負債		1,173	8,471
遞延稅項負債		–	106
		<u>1,173</u>	<u>8,577</u>
資產淨值		<u>207,633</u>	<u>240,567</u>
資本及儲備			
股本		2,560	2,560
儲備		205,073	238,007
本公司擁有人應佔權益總額		<u>207,633</u>	<u>240,567</u>

綜合財務報表附註

截至二零二零年十二月三十一日止年度

1. 一般資料

本公司於二零一四年二月五日根據開曼群島公司法(二零一一年修訂版)(經綜合及修訂)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。其直接控股公司為於英屬處女群島(「英屬處女群島」)註冊成立的Jumbo Ace Enterprises Limited，而其最終控股公司則為於英屬處女群島註冊成立的福陞管理有限公司。其最終控制方為本公司主席兼非執行董事劉文德先生(「劉先生」)。本公司自二零一四年三月十二日起根據香港公司條例(第622章)第16部註冊為非香港公司。本公司已發行股份於香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板上市。

自二零二零年十二月十六日起，本公司註冊辦事處的地址由Clifton House, 75 Fort Street, PO Box 1350, Grand Cayman KY1-1108, Cayman Islands更改為Windward 3, Regatta Office Park, PO Box 1350, Grand Cayman KY1-1108，其於香港的總部、總辦事處及主要營業地點的地址則為香港德輔道中77號盈置大廈6樓及7樓。

本公司為投資控股公司，而其附屬公司主要從事提供財經印刷服務及投資控股業務。綜合財務報表以本公司的功能貨幣港元(「港元」)呈列。除另有指明者外，所有數值均湊整至最接近千位數(「千港元」)。

2. 應用香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)(修訂本)

於本年度強制生效的香港財務報告準則(修訂本)

於本年度，本集團已首次應用由香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒布並於二零二零年一月一日或之前開始的年度期間強制生效的香港財務報告準則概念框架參考(修訂本)及以下香港財務報告準則(修訂本)以編製綜合財務報表：

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

於本年度應用香港財務報告準則概念框架參考(修訂本)及香港財務報告準則(修訂本)並無對本集團於本年度及過往年度的財務狀況及表現及／或綜合財務報表所載披露事項構成重大影響。

已頒布但尚未生效的新訂香港財務報告準則及其修訂本

本集團並無提早應用以下已頒布但尚未生效的新訂香港財務報告準則及其修訂本：

香港財務報告準則第17號	保險合約及相關修訂本 ¹
香港財務報告準則第16號(修訂本)	Covid-19相關租金寬減 ⁴
香港財務報告準則第3號(修訂本)	概念框架參考 ²
香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號(修訂本)	利率基準改革—第二階段 ⁵
香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(修訂本)	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資 ³
香港會計準則第1號(修訂本)	負債分類為流動或非流動及香港詮釋第5號的相關修訂本(二零二零年) ¹
香港會計準則第16號(修訂本)	物業、機器及設備：擬定用途前所得款項 ²
香港會計準則第37號(修訂本)	繁重合約—履行合約的成本 ²
香港財務報告準則(修訂本)	二零一八年至二零二零年香港財務報告準則年度改進 ²

¹ 於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效。

² 於二零二二年一月一日或之後開始的年度期間生效。

³ 於待定日期或之後開始的年度期間生效。

⁴ 於二零二零年六月一日或之後開始的年度期間生效。

⁵ 於二零二一年一月一日或之後開始的年度期間生效。

董事預期，於可見未來應用新訂香港財務報告準則及其修訂本不會對綜合財務報表造成重大影響。

3. 主要會計政策概要

合規聲明

綜合財務報表已根據香港財務報告準則(此乃香港會計師公會頒布的所有適用個別香港財務報告準則、香港會計準則(「香港會計準則」)及詮釋的統稱)以及香港公認會計原則編製。就編製綜合財務報表而言，倘合理預期有關資料將影響主要使用者的決策，即被視為重要資料。此外，綜合財務報表亦遵守聯交所證券上市規則(「上市規則」)及香港公司條例的適用披露規定。

4. 收益

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
於指定時間點確認的財經印刷服務：		
印刷	95,972	133,724
翻譯	39,293	43,397
媒體發布	12,230	13,370
	<u>147,495</u>	<u>190,491</u>

5. 分部資料

截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度，本集團經營一個經營分部，即提供財經印刷服務。單一管理隊伍向全面管理整體業務的本公司董事(即主要營運決策者)匯報。因此，本集團並無獨立呈列分部資料。此外，本集團所有收益均源自香港，且本集團所有資產及負債均位於香港。因此，並無呈列業務或地區分部資料。

有關主要客戶的資料

截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度，概無個別客戶貢獻佔本集團總收益超過10%。

6. 稅項

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
即期稅項：		
— 香港	3,754	6,888
過往年度(超額撥備)/撥備不足		
— 香港	(20)	122
遞延稅項：		
本年度	<u>(811)</u>	<u>(312)</u>
	<u>2,923</u>	<u>6,698</u>

於二零一八年三月二十一日，香港立法會通過《2017年稅務(修訂)(第7號)條例草案》(「草案」)，引入利得稅兩級制。草案於二零一八年三月二十八日獲簽署成為法例，並於翌日刊登憲報。

於利得稅兩級制下，合資格法團首2,000,000港元的應課稅溢利將按8.25%的稅率繳稅，而超過2,000,000港元的應課稅溢利將按16.5%的稅率繳稅。不合資格參與利得稅兩級制的法團的應課稅溢利將繼續按劃一稅率16.5%繳稅。

利得稅兩級制於截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度適用於本集團。

於報告期末，本集團有未動用稅項虧損約10,698,000港元(二零一九年：8,890,000港元)，可供抵銷未來應課稅溢利。

7. 年度溢利

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
年度溢利已扣除下列各項：		
董事薪酬	2,505	6,798
其他員工成本：		
—薪金、花紅及其他福利	50,468	50,992
—退休計劃供款	1,685	1,685
	<u>52,153</u>	<u>52,677</u>
僱員福利開支總額		
核數師酬金		
—核數服務	780	840
—非核數服務	37	55
機器及設備折舊	3,635	3,653
使用權資產折舊	17,992	17,670
棄置機器及設備的虧損	—	1
按公平值計入損益的金融資產的未變現公平值虧損	5,026	1,874
就商譽確認的減值虧損	426	—
貿易應收款項的預期信貸虧損撥備淨額	1,728	281
撇銷壞賬	98	66
租賃負債利息	954	1,906

8. 股息

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
年內確認為分派的本公司普通股股東股息：		
二零二零年中期—每股20港仙		
(二零一九年：無)	<u>51,200</u>	<u>—</u>

於二零二一年三月十一日，董事會建議派付末期股息每股30港仙(二零一九年：無)，總計76,800,000港元(二零一九年：無)。建議末期股息將於二零二一年四月二十三日舉行的股東週年大會上提呈審議。與中期股息合計，本年度股息總額將為每股50港仙(二零一九年：無)。

9. 每股盈利

本公司擁有人應佔每股基本盈利乃按如下數據計算：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
盈利：		
就計算每股基本盈利的本公司擁有人應佔溢利	<u>18,266</u>	<u>33,538</u>
	千股	千股
股份數目：		
就計算每股基本盈利的普通股加權平均數(附註)	<u>256,000</u>	<u>256,000</u>
每股基本盈利(港仙)	<u>7.14</u>	<u>13.10</u>

附註：

截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度的每股基本盈利乃按有關年度的本公司擁有人應佔溢利及有關期間的股份加權平均數計算。

由於概無任何已發行潛在攤薄普通股，故截至二零二零年及二零一九年十二月三十一日止年度的每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

10. 貿易應收款項

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
貿易應收款項	22,949	23,925
減：預期信貸虧損撥備	<u>(2,009)</u>	<u>(281)</u>
	<u>20,940</u>	<u>23,644</u>

於二零一九年一月一日，來自客戶合約的貿易應收款項約為28,560,000港元。

以下為於報告期末按發票日期呈列的貿易應收款項(扣除信貸虧損撥備)賬齡分析：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
即期—未逾期亦無減值	12,085	8,664
逾期1至30日	2,740	4,756
逾期31至60日	990	3,501
逾期61至120日	3,160	5,116
逾期121至150日	1,154	1,055
逾期150日以上	2,820	833
	<u>22,949</u>	<u>23,925</u>

本集團一般向客戶授出30日的信貸期。

本集團並無就該等結餘持有任何抵押品。

11. 貿易應付款項

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
貿易應付款項	<u>3,837</u>	<u>6,285</u>

供應商給予最多60日的信貸期。以下為於報告期末按發票日期呈列的貿易應付款項賬齡分析：

	二零二零年 千港元	二零一九年 千港元
即期—最多60日	3,601	5,727
逾期1至30日	—	—
逾期31至60日	—	—
逾期61至120日	—	558
逾期120日以上	236	—
	<u>3,837</u>	<u>6,285</u>

12. 收購一家附屬公司

於二零二零年十月一日，本集團收購文軒翻譯服務有限公司(「文軒」)全部權益。文軒主要從事提供翻譯服務。本集團旨在擴大旗下翻譯服務業務而進行上述收購，並已採用收購法將其入賬列作業務收購。

所轉讓代價

	千港元
現金	<u>3,500</u>

收購相關成本約16,000港元已從所轉讓代價中撇除，並於本年度在綜合損益及其他全面收益表項下「行政開支」一欄確認為開支。

於收購日期已收購資產及已確認負債

	千港元
機器及設備	33
使用權資產	1,119
貿易應收款項	452
預付款項、按金及其他應收款項	431
銀行結餘及現金	288
遞延稅項資產	4
應計費用及其他應付款項	(79)
應付稅項	(14)
租賃負債	(1,142)
	<u>1,092</u>

收購事項所產生的商譽

	千港元
所轉讓代價	3,500
減：就所收購淨資產確認的金額	<u>(1,092)</u>
收購事項所產生的商譽	<u>2,408</u>

收購文軒所產生商譽源自收購事項帶來與預期協同效益、收益增長及文軒未來市場發展有關的裨益。由於上述裨益不符合可識別無形資產的確認標準，故未有與商譽分開確認。

預期上述收購事項所產生的商譽不可用作扣稅。

收購文軒的現金流出淨額

	千港元
已付現金代價	3,500
減：所收購現金及現金等價物結餘	<u>(288)</u>
	<u>3,212</u>

管理層討論及分析

回顧

回顧本年度，香港經濟面對社會動盪、爆發COVID-19及中美貿易糾紛持續等前所未有的挑戰。在此關鍵時刻，本集團將員工、客戶及業務夥伴的健康與安全置於首位。儘管如此，我們相信一站式服務模式可為客戶提供周全質優的全方位服務，既能招攬新客戶，亦能迅速回應客戶不斷轉變的需要。

於本年度，本集團的營業額較截至二零一九年十二月三十一日止年度（「二零一九年度」）減少約22.6%。於本年度，本公司擁有人應佔溢利約為18,300,000港元（二零一九年：約33,500,000港元），較二零一九年度減少約45.4%。本年度的每股基本盈利約為7.14港仙（二零一九年：約13.10港仙）。

財務回顧

收益

本集團的收益由二零一九年度約190,500,000港元減少約43,000,000港元或約22.6%至本年度約147,500,000港元，此乃由於(i)印刷服務收益減少約37,700,000港元；(ii)翻譯服務收益減少約4,100,000港元；及(iii)媒體發布服務收益減少約1,200,000港元。

毛利及毛利率

本集團的毛利由二零一九年度約97,400,000港元減少約27,900,000港元或約28.6%至本年度約69,500,000港元，主要由於收益減少。我們於本年度及二零一九年度的毛利率維持於相對較高水平，分別約為47.1%及51.1%。

其他收益及虧損

其他收益及虧損由二零一九年度約2,100,000港元增加約2,400,000港元或約114.3%至本年度約4,500,000港元，此乃由於香港特別行政區政府發放補貼（包括保就業計劃及展翅青見計劃）約6,900,000港元，惟因(i)按公平值計入損益的金融資產的未變現公平值虧損增加及(ii)香港持牌銀行調低利率導致利息收入減少而部分抵銷。

銷售及分銷開支

本集團的銷售及分銷開支由二零一九年度約16,200,000港元減少約3,400,000港元或約21.0%至本年度約12,800,000港元，主要由於銷售及營銷活動自爆發COVID-19以來大幅減少。

行政開支

本集團的行政開支由二零一九年度約40,800,000港元減少約3,600,000港元或約8.8%至本年度約37,200,000港元。本集團於本年度嚴格控制行政開支。

財務成本

財務成本由二零一九年度約1,900,000港元減少約900,000港元或約47.4%至本年度約1,000,000港元，主要由於本年度租賃物業及設備於租期內的租賃負債利息開支減少。

稅項

稅項開支由二零一九年度約6,700,000港元減少約3,800,000港元或約56.7%至本年度約2,900,000港元，與本年度除稅前溢利減幅一致。

本年度溢利及純利率

本年度溢利由二零一九年度約33,500,000港元減少約15,200,000港元或約45.4%至本年度約18,300,000港元，主要由於收益及毛利率下降。本年度及二零一九年度的純利率分別約為12.4%及17.6%。

財務資源、流動資金及資產負債比率

於二零二零年十二月三十一日，

- (a) 本集團的資產總值減至約260,500,000港元(二零一九年：約320,900,000港元)，而權益總額則減至約207,600,000港元(二零一九年：約240,600,000港元)；
- (b) 本集團的流動資產減至約242,800,000港元(二零一九年：約287,000,000港元)，而流動負債則減至約51,700,000港元(二零一九年：約71,800,000港元)；

- (c) 本集團有可用銀行結餘及現金約186,500,000港元(二零一九年：約232,300,000港元)，而本集團的流動比率約為4.7(二零一九年：約4.0)；
- (d) 本集團並無任何銀行借款、銀行透支及稅務貸款(二零一九年：無)；及
- (e) 由於租賃負債減少，本集團的資產負債比率約為0.05(二零一九年：約0.11)。

資本開支

於本年度，資本開支主要為提高本集團營運效率而增添辦公室設備的相應開支約30,000港元。於二零二零年十二月三十一日，本集團並無任何重大資本開支承擔(二零一九年：無)。

重大投資

於二零二零年十二月三十一日，本集團持有賬面總值約為22,700,000港元(二零一九年：約17,700,000港元)的股權投資組合。於二零二零年十二月三十一日的股權投資組合載列如下：

	於二零二零年 十二月三十一日 的上市證券投資 公平值/本集團 投資成本 千港元	於二零二零年 十二月三十一日 截至二零二零年 十二月三十一日 止年度的未變現 公平值虧損 千港元	於二零一九年 十二月三十一日 按公平值計入 損益的金融資產 的累計未變現 公平值虧損 千港元	於二零二零年 十二月三十一日 的上市證券投資 公平值 千港元
按公平值計入損益的 金融資產	29,633	5,026	1,874	22,733
	8.7%			

本集團於上述股權投資組合的各上市證券中持有少於0.1%股權。

在爆發COVID-19的陰霾下，香港股市於本年度動盪不休，導致本集團的投資組合錄得未變現虧損。本集團將繼續以審慎態度作出股權投資，務求於風險與回報之間取得平衡。

除上文披露者外，本集團於二零二零年十二月三十一日並無持有任何重大投資(二零一九年：無)。

或然負債

於二零二零年十二月三十一日，本集團並無任何重大或然負債(二零一九年：無)。

僱員及薪酬政策

於二零二零年十二月三十一日，本集團在香港聘用129名(二零一九年：126名)全職僱員。本集團相信，聘請、激勵及留聘合資格僱員對我們成功建立領先財經印刷公司地位攸關重要。員工成本總額(包括董事酬金)約為54,700,000港元(二零一九年：約59,500,000港元)。本集團僱員的薪酬組合包括基本薪金、津貼、醫療計劃、強制性公積金計劃、佣金及酌情花紅。本集團的薪酬政策(包括晉升、花紅、加薪及其他福利)乃根據本集團的營運業績、僱員個人表現、工作經驗、相關職責、績效、資歷及能力，以及可與現行市場慣例、標準及數據比較的福利制定。本集團的薪酬政策由本集團管理層定期檢討。於本年度，本集團員工的忠誠及勤奮表現得到廣泛嘉許及肯定。

此外，本公司已採納購股權計劃(「該計劃」)。自採納以來，概無根據該計劃已經或同意授出購股權，故於二零二零年十二月三十一日並無尚未行使的購股權(二零一九年：無)。本集團亦為僱員提供及安排在職培訓。

債務及本集團資產抵押

於二零二零年十二月三十一日，本集團並無借貸或資產抵押(二零一九年：無)。

重大收購或出售附屬公司、聯營公司及合營企業

於二零二零年十月一日，本公司全資附屬公司REF Holdings (HK) Limited收購主要從事提供翻譯服務的文軒翻譯服務有限公司100%股權。我們相信，是項收購將提升向客戶提供的翻譯服務，並擴大往後年度的收益基礎。

外匯風險

本集團業務完全在香港經營，而買賣交易主要以港元(「港元」)計值，只有極少數客戶要求以其他外幣結賬。

本集團的資產、負債及交易主要以港元計值。本集團存於香港持牌銀行的銀行結餘僅小部分以可自由兌換為港元的美元計值。董事認為，本集團的經營現金流量及流動資金毋須承受重大匯率風險，因此，於本年度並無作出對沖安排。然而，本集團將按業務發展需要不時審視及監察相關外匯風險，並可能適時訂立外匯對沖安排。

前景

展望二零二一年，本集團經營環境仍然充滿不確定因素及挑戰。爆發COVID-19或會繼續對本集團的經營業績造成不利影響。同時，聯交所將於二零二一年引入無紙化上市及認購機制、網上展示文件及減少須展示文件類別。此外，聯交所已就提高主板上市最低盈利要求展開諮詢。董事將密切注視上述各項事態發展，以評估其對本集團營運的影響。

企業管治常規

董事認為，在本集團的管理架構及內部監控程序引進良好企業管治元素可平衡本公司股東、客戶、供應商及僱員利益。本公司已採納聯交所上市規則附錄十四所載企業管治守則(「企管守則」)的原則及守則條文，確保本集團業務活動及決策過程妥善及以審慎方式規管。董事會信納本公司於本年度已遵守企管守則所載適用守則條文。

根據上市規則規定，本公司已成立審核委員會(「審核委員會」)、薪酬委員會(「薪酬委員會」)及提名委員會(「提名委員會」)，並已書面制訂其職權範圍。

遵守法例及法規

於本年度，本集團已遵守適用於本集團業務經營的所有法例及法規。

購買、贖回或出售本公司上市證券

於本年度，本公司或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

董事進行證券交易

本公司已採納上市規則附錄十所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則(「標準守則」)作為其規管董事證券交易的行為守則。經本公司向每位董事作出具體查詢後，全體董事確認彼等於本年度一直遵守標準守則及其有關董事進行證券交易的行為守則。

報告期後事項

截至二零二零年十二月三十一日止年度後及截至本公告日期，並無發生任何重大事項。

股息

於二零二零年九月十五日，向於二零二零年九月十一日名列本公司股東名冊的本公司股東派付中期股息每股20港仙，總計51,200,000港元(二零一九年：無)。

於二零二一年三月十一日，董事會建議向本公司股東派付截至二零二零年十二月三十一日止年度的末期股息每股30港仙(二零一九年：無)，總計76,800,000港元(二零一九年：無)。建議末期股息將於二零二一年四月二十三日(星期五)舉行的股東週年大會上提呈審議。與中期股息合計，本年度股息總額將為每股50港仙(二零一九年：無)。

股東週年大會(「股東週年大會」)

應屆股東週年大會將於二零二一年四月二十三日(星期五)舉行。召開股東週年大會的通告將於適當時候按上市規則所規定方式刊發。

暫停辦理股份過戶登記手續

本公司將於二零二一年四月二十日(星期二)至二零二一年四月二十三日(星期五)(首尾兩日包括在內)暫停辦理股份過戶登記手續，期間不會登記股份過戶。為釐定股東出席股東週年大會並於會上投票的資格，非登記股東最遲須於二零二一年四月十九日(星期一)下午四時正將所有股份過戶文件連同有關股票送達本公司的香港股份過戶登記分處聯合證券登記有限公司(地址為香港北角英皇道338號華懋交易廣場2期33樓3301-04室)辦理登記。

建議末期股息的記錄日期

為確定股東收取建議末期股息的權利，本公司將於二零二一年四月三十日(星期五)至二零二一年五月四日(星期二)(首尾兩日包括在內)暫停辦理股份過戶登記手續。建議末期股息將派付予於二零二一年五月四日(星期二)名列本公司股東名冊的本公司股東。為符合資格收取於二零二一年五月六日(星期四)或之前派付的建議末期股息，所有過戶文件連同有關股票最遲須於二零二一年四月二十九日(星期四)下午四時正送達本公司的香港股份過戶登記分處聯合證券登記有限公司(地址為香港北角英皇道338號華懋交易廣場2期33樓3301-04室)辦理登記。

審核委員會

本公司已於二零一五年八月十二日設立審核委員會。審核委員會的主要職責為審閱及監督本公司的財務申報程序、風險管理及內部監控制度，就委任、續聘及罷免獨立核數師向董事會提供推薦意見以及審閱本公司的財務資料。

審核委員會由三名獨立非執行董事梁志雄先生(審核委員會主席)、黃灌球先生及李翰文先生組成。其已與管理層審閱本集團採納的會計原則及慣例，並討論審核、風險管理、內部監控及財務申報事宜，包括審閱本年度的綜合財務報表。

承董事會命
REF Holdings Limited
主席
劉文德

香港，二零二一年三月十一日

於本公告日期，執行董事為郭琴麗女士；非執行董事為劉文德先生(主席)；及獨立非執行董事為梁志雄先生、黃灌球先生及李翰文先生。