

MediNet

Group Ltd

醫匯集團有限公司

(incorporated in the Cayman Islands with limited liability)

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

Stock Code 股份代號 : 8161

2019

ANNUAL REPORT 年報



香港聯合交易所有限公司(「聯交所」) GEM 的特色

GEM 的定位，乃為中小型公司提供一個上市的市場，此等公司相比起其他在聯交所上市的公司帶有較高投資風險。有意投資者應了解投資於此類公司的潛在風險，並應經審慎周詳考慮後方作出投資決定。

由於 GEM 上市的公司普遍為中小型公司，在 GEM 買賣的證券可能會承受較於聯交所主板買賣的證券為高的市場波動風險，同時亦無法保證在 GEM 買賣的證券會有高流通量的市場。

香港交易及結算所有限公司及聯交所對本報告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本報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。

本報告遵照聯交所 GEM 證券上市規則(「**GEM 上市規則**」)的規定提供有關醫匯集團有限公司(「**本公司**」)的資料。本公司各董事(「**董事**」)對本報告所載資料共同及個別承擔全部責任。董事在作出一切合理查詢後確認，就彼等深知及確信，本報告所載資料在各重大方面均屬準確及完整，且無誤導或欺詐成分，亦無遺漏其他事項，致使本報告或當中任何陳述有所誤導。

本報告將由刊登日期起計至少一連七天刊載於 GEM 網站 www.hkgem.com 內之「最新公司公告」一欄內及於本公司網站 www.MediNetGroup.com 刊載。

目 錄

公司資料	3
主席報告	4
管理層討論及分析	5
董事及高級管理層履歷	11
企業管治報告	15
董事會報告	25
環境、社會及管治報告	33
獨立核數師報告	52
綜合財務報表	
綜合損益及其他全面收益表	57
綜合財務狀況表	58
綜合權益變動表	60
綜合現金流量表	61
綜合財務報表附註	62
財務概要	118



公司資料

董事會

執行董事

陳志偉先生(主席)
姜洁女士

獨立非執行董事

廖錫堯博士
梁寶漢先生
黃偉樑先生

審核委員會成員

梁寶漢先生(主席)
廖錫堯博士
黃偉樑先生

提名委員會成員

梁寶漢先生(主席)
黃偉樑先生
陳志偉先生

薪酬委員會成員

黃偉樑先生(主席)
梁寶漢先生
陳志偉先生

合規主任

陳志偉先生

公司秘書

梁文輝先生

法定代表

陳志偉先生
梁文輝先生

合規顧問

大有融資有限公司

法律顧問

有關香港法律
李智聰律師事務所
香港律師

獨立核數師

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師

開曼群島註冊辦事處

Cricket Square
Hutchins Drive
P.O. Box 2681
Grand Cayman KY1-1111
Cayman Islands

總部及香港主要營業地點

香港北角
英皇道101號16樓

開曼群島股份過戶登記總處

Conyers Trust Company (Cayman) Limited
Cricket Square
Hutchins Drive
P.O. Box 2681
Grand Cayman KY1-1111
Cayman Islands

香港股份過戶登記分處

卓佳證券登記有限公司
香港皇后大道東183號
合和中心22樓
(該處將自2019年7月11日起遷往
香港皇后大道東183號合和中心54樓)

主要往來銀行

南洋商業銀行有限公司

公司網站

www.MediNetGroup.com
(本網頁之資料不構成本報告之部分)

股份代號

8161

主席報告

各位股東：

本人謹代表本公司及其附屬公司（統稱「**本集團**」）董事（「**董事**」）會（「**董事會**」），欣然向各位呈報本集團本年度年報。

年度回顧

醫匯為知名企業醫護方案供應商之一，自1994年起一直於香港經營業務，透過龐大的醫療網絡以及自營醫療中心（「**醫匯中心**」）及牙科診所（「**牙科診所**」）為企業客戶、保險公司及個人提供全面醫護福利計劃。基於客戶需求、預算及期望的醫護福利範圍等，我們為合約客戶設計及訂製全套醫護方案。我們的目標是與客戶建立長期信任關係，因此我們盡力了解客戶及滿足彼等的需求，而此乃我們業務成功的關鍵因素之一。

截至2019年3月31日止年度（「**2018/19財年**」），本集團在深圳開設其首間高端牙科診所（「**深圳牙科診所**」）。此舉乃本集團進入中華人民共和國（「**中國**」）市場的重要里程碑。儘管我們的溢利較去年截至2018年3月31日止年度（「**2017/18財年**」）略有下降，但我們相信深圳牙科診所將對我們日後的財務表現作出重大貢獻。同時，由於中國私人醫療保健的發展為一個緩慢而漫長的過程，需要大量的時間及資金投入，因此董事會決定終止江門綜合醫務中心開發，並繼續專注於在策略性城市設立或收購小型牙科診所，以擴大我們於中國的市場份額。

此外，本集團亦對本公司股份於GEM上市（「**上市**」）產生的所得款項擬定用途作出更改，以於2018年7月12日收購恒泉有限公司（主要從事經營提供牙科服務的牙科診所業務，包括隱適美治療、植入手術、牙齒美白等）所持有的牙科業務（「**被收購業務**」）。因此，被收購業務使我們2018/19財年的收益大幅增加。此外，本集團亦預期是項收購將擴大其現有牙科服務的服務能力並使服務種類多元化，特別是諸如隱適美治療等更專業牙科服務。

同時，我們的管理團隊將繼續專注於通過簡化我們的運營流程及人力來節省現有運營資源，以達成節約成本同時保持運營效率的目標。我們相信我們不僅會為客戶提供高質量的服務，亦能為我們的股東創造豐厚的回報。

展望

展望未來，本集團將加大力度發展中國業務，如上所述，我們將繼續積極探尋及進行戰略收購以擴大我們的中國牙科服務市場份額。與此同時，我們將繼續維持及維護我們於香港的醫療及牙科解決方案及服務的核心業務。

感謝詞

最後，本人謹代表董事會，衷心感謝全體員工過去一年對本集團作出貢獻及竭誠盡責，並衷心感謝所有股東、業務夥伴及客戶對本集團的支持。

陳志偉
主席

2019年6月24日

管理層討論及分析

業務回顧及展望

本集團主要從事透過度身訂造設計及提供不同組合的醫療及／或牙科服務為企業及保險公司提供醫療及牙科方案。目前，我們於香港營運兩間醫匯中心、七間牙科診所及一間DNA基因實驗中心（「DNA基因實驗中心」）。此外，本集團於2018年6月於深圳建立一間牙科診所以發展中國牙科業務。

此外，本集團亦對本公司股份於GEM上市（「上市」）產生的所得款項擬定用途作出更改，以於2018年7月12日收購恒泉有限公司（主要從事經營提供牙科服務的牙科診所業務，包括隱適美治療、植入手術、牙齒美白等）所持有的牙科業務（「被收購業務」）。因此，被收購業務使我們2018/19財年的收益大幅增加。此外，本集團亦預期是項收購將擴大其現有牙科服務的服務能力並使服務種類多元化，特別是諸如隱適美治療等更專業牙科服務。

本集團的收益由2017/18財年約97.8百萬港元大幅增加約44.0%至2018/19財年約140.8百萬港元。然而，我們亦於2018/19財年錄得淨虧損約13.4百萬港元，較2017/18財年增加約730,000港元。我們的未計利息、稅項、折舊和攤銷之盈利（「EBITDA」）亦由2017/18財年的虧損約11.2百萬港元改善為2018/19財年的虧損約7.8百萬港元。淨虧損增加乃主要由於(i)發展中國業務的額外成本及深圳牙科診所仍處於發展初期，因此尚未產生溢利；(ii)被收購業務及就確保持續遵守相關條例及法規而產生的專業費用增加；(iii)因人民幣貶值產生匯兌虧損；(iv)應收或然代價公平值變動；及(v)員工薪金按年增加。

為改善我們的財務表現，管理團隊將繼續憑藉我們的競爭優勢及能力(i)進一步擴大我們的醫療網絡，邀請各類專家、附屬診所及聯繫輔助服務供應商為客戶提供全面及貼心的服務；(ii)我們將透過戰略收購中國一間小型知名牙科診所的大部分權益以開拓中國牙科市場；及(iii)把握任何商機以拓寬收入來源。同時，我們不僅會繼續精簡業務流程及人力，實現3E（經濟、效率及效益），亦會使股東權益最大化。

財務回顧

收益

本集團的收益由2017/18財年約97.8百萬港元大幅增加至2018/19財年約140.8百萬港元。下表載列本集團的收益明細連同比較數字：

	2017/18財年 千港元	2018/19財年 千港元	%
向合約客戶提供醫療方案	54,113	52,271	(3.4%)
向自費病人提供醫療服務	20,353	23,515	15.5%
向合約客戶提供牙科方案	6,044	5,532	(8.5%)
向自費病人提供牙科服務	17,320	59,516	243.6%
	97,830	140,834	

管理層討論及分析

向合約客戶提供醫療方案所得收益由2017/18財年約54.1百萬港元輕微減少至2018/19財年約52.3百萬港元，減幅約為3.4%，主要由於患者訪問我們的聯繫醫生及聯繫輔助服務供應商的次數減少。

向自費病人提供醫療服務所得收益由2017/18財年約20.4百萬港元增加至2018/19財年約23.5百萬港元，增幅約為15.5%，主要由於自費病人對若干身體檢查、其他測試程序及疫苗接種服務的需求增加。

向合約客戶提供牙科方案所得收益亦由2017/18財年約6.0百萬港元減少至2018/19財年約5.5百萬港元，減幅約為8.5%，主要由於牙科方案服務的合約客戶及個別人士數目均有所減少。

尤其是，向自費病人提供牙科服務的收益由2017/18財年約17.3百萬港元大幅增加至2018/19財年約59.5百萬港元，增幅約為243.6%，主要由於被收購業務及於2018年6月成立深圳牙科診所所產生的收益所致。

其他收入

其他收入由2017/18財年約1.9百萬港元減少至2018/19財年約1.3百萬港元，減幅約為32.0%，主要由於於2017年11月及2018年7月分別贖回的應收貸款之利息收入及銀行利息收入減少所致。

其他虧損

其他虧損由2017/18財年約253,000港元大幅增加至2018/19財年約2.1百萬港元，主要由於人民幣貶值及應收或然代價公平值變動所致。

醫療及牙科專業服務開支

醫療及牙科專業服務開支主要包括(i)支付予透過醫匯網絡提供服務的聯繫醫生及聯繫輔助服務供應商的費用；(ii)支付予本集團所委聘外聘牙醫的費用；(iii)就化驗所服務支付的費用；及(iv)支付予本集團醫生及牙醫的費用。

本集團的醫療及牙科專業服務開支由2017/18財年約48.5百萬港元增加約29.6%至2018/19財年約62.9百萬港元，主要由於支付予被收購業務及實驗室的外部及內部牙醫的款項總額增加(與自費病人對若干身體檢查、其他測試程序的需求增加相關)。

員工成本

員工成本由2017/18財年約31.7百萬港元增加約19.5%至2018/19財年約37.9百萬港元。有關增加歸因於(i)支付予董事的員工成本增加；(ii)員工薪金按年增加；(iii)支付予被收購業務、深圳牙科診所及我們位於黃竹坑的新DNA基因實驗中心的員工成本。

物業、廠房及設備折舊

物業、廠房及設備折舊由2017/18財年約2.0百萬港元增加約70.3%至2018/19財年約3.3百萬港元，主要由於購買專業設備以及翻新位於銅鑼灣的新牙科診所及深圳牙科診所以及DNA基因實驗中心並合併計算被收購業務的折舊開支所致。

管理層討論及分析

醫療及牙科供應品成本

醫療及牙科供應品成本由2017/18財年約3.9百萬港元大幅增加約254.4%至2018/19財年約13.9百萬港元，此乃主要由於就向自費病人提供醫療服務及牙科服務所用的其他醫療及牙科耗材（如藥物及醫藥、疫苗及隱適美隱形矯正器治療）增加所致。總體而言，該增幅與向自費病人提供醫療服務及牙科服務所產生的收益增加一致。

租賃開支

租賃開支由2017/18財年約10.2百萬港元增加至2018/19財年約12.5百萬港元，增幅約為23.5%，主要由於DNA基因實驗中心的租賃開支以及合併計算被收購業務的租賃開支及該等現有物業續租使租金增加所致。

其他開支

其他開支由2017/18財年約16.4百萬港元增加約25.6%至2018/19財年約20.6百萬港元，主要由於(i)DNA基因實驗中心及深圳牙科診所的其他一般行政開支成本增加；(ii)合併計算被收購業務的其他開支；及(iii)被收購業務及就確保持續遵守相關條例及法規而產生的專業費用增加的綜合影響所致。

所得稅開支

所得稅抵免轉為所得稅開支，由2017/18財年的約474,000港元轉為2018/19財年所得稅開支約1.1百萬港元。增加乃主要由於應課稅收入增加。

無形資產攤銷

本集團於2018/19財年錄得無形資產攤銷金額約1.2百萬港元，主要由於商號使用權及將繼續前往牙科診所以獲取被收購業務之牙科服務的客戶。

本公司擁有人應佔虧損及全面開支總額

歸因於上述因素的綜合影響，2018/19財年我們錄得虧損及全面開支總額約13.9百萬港元，較2017/18財年約12.2百萬港元增加約1.7百萬港元。然而，本集團EBITDA由2017/18財年的虧損約11.2百萬港元增加約30.4%至2018/19財年的虧損約7.8百萬港元。

該虧損主要歸因於(i)2018/19財年收益大幅增加約43.0百萬港元被發展中國市場產生的額外成本（主要包括員工成本、運營成本及我們在深圳的代表辦事處及牙科診所的行政費用）所抵銷；(ii)被收購業務及確保持續遵守有關規則及規例產生的專業費用增加；(iii)因人民幣貶值及應收或然代價公平值變動而產生的匯兌虧損；及(iv)員工成本增加的綜合影響。

管理層討論及分析

流動資金及財務資源

於2019年3月31日，本集團的總資產約為86.1百萬港元(2018年：約90.9百萬港元)，分別由總負債及股東權益(包括股本及儲備)約32.9百萬港元(2018年：約23.8百萬港元)及約53.3百萬港元(2018年：約67.2百萬港元)撥付。

於2019年3月31日的流動比率約為1.3倍(2018年：約3.2倍)。

庫務政策

本集團已對其庫務政策採取審慎的財務管理方針，故在整個2018/19財年維持穩健的流動資金狀況。本集團致力透過進行持續的信貸評估及評估其客戶的財務狀況以降低信貸風險。為管理流動資金風險，董事會緊密監察本集團的流動資金狀況，以確保本集團的流動資金架構可應付其不時的資金需求。

外匯風險

本集團所有產生收益的業務均以港元進行交易，即本集團的呈列貨幣。於2018/19財年，人民幣貶值導致產生匯兌虧損，而本集團並無制訂針對外幣風險的任何對沖政策。管理層將於有需要時考慮對沖重大貨幣風險。

資本架構

於2019年3月31日，本公司的已發行股本為10,400,000港元及其普通股數目為1,040,000,000股，每股面值0.01港元的股份。

承擔

本集團的合約承擔主要與租賃其辦公室物業有關。於2019年3月31日，本集團的經營租賃承擔約為19.4百萬港元(2018年3月31日：約24.7百萬港元)。於2019年3月31日，本集團並無任何資本承擔。

分部資料

本集團呈列的分部資料於本報告綜合財務報表附註5披露。

所持重大投資、重大投資及資本資產的未來計劃

於2016年7月20日，本集團與康宏資產管理有限公司(作為配售代理)就認購本金額分別為5百萬港元及8百萬港元的君陽票據及第一信用票據(定義見本公司日期為2016年7月20日的公告(「該公告」))訂立配售函件，並分別按年利率8厘及4.5厘計息，均為期兩年。詳情於該公告中論述。

於2017年11月，本集團提前贖回本金額為8百萬港元的第一信用票據(定義見該公告)的認購，亦於2018年7月贖回本金額為5百萬港元的君陽票據(定義見該公告)的認購。

除上文所披露者外，於2019年3月31日，本集團並無其他所持重大投資、重大投資及資本資產的未來計劃。

管理層討論及分析

附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及出售

本集團於2018年7月5日就向Tradewide Investments Limited收購恒泉有限公司訂立收購協議，總代價為32百萬港元。上述收購事項於2018年7月12日完成。收購事項詳情於本公司日期為2018年7月5日的公告披露。

或然負債

於2019年3月31日，本集團並無任何重大或然負債(2018年：無)。

僱員及薪酬政策

於2019年3月31日，本集團共有106名僱員，下表載列我們於2018年3月31日及2019年3月31日按職能劃分的僱員人數明細：

	2018年	2019年
董事及高級管理層	9	9
牙科診所營運：		
— 牙醫	9	8
— 牙齒衛生員	3	3
— 牙科護士	12	29
— 其他支援員工	12	17
醫匯中心營運：		
— 醫生	1	1
— 護士	6	6
— 其他支援員工	3	1
其他支援員工(附註1)	24	20
中國營運：		
— 牙醫	3	3
— 護士	4	5
— 其他支援員工	6	5
總計(附註2)	91	106

附註1： 其他支援員工包括人力資源、行政、會計、資訊科技及其他後勤辦事處員工。

附註2： 各類別僱員數目相加並不等於總數，因為其中1名(2018年：1名)僱員為高級管理層及牙醫，同時列於「董事及高級管理層」及「牙醫」兩項。

本集團根據僱員的資歷、職位、經驗、表現及職級釐定其薪酬。除薪金外，我們的牙醫亦有權就所提供若干類別的牙科服務，獲得按若干協定收費百分比計算或若干固定金額的佣金收入。其薪酬待遇通常按表現評估及其他相關因素每年更新。

董事的薪酬組合乃由本公司的薪酬委員會(「薪酬委員會」)根據相關董事的經驗、職責、工作量及於本集團投入的時間而進行檢討，並不時就本集團董事及高級管理層的薪酬及酬金向董事會提出建議。

管理層討論及分析

所得款項用途及未來計劃

於2016年5月31日（「上市日期」）上市的所得款項淨額（扣除上市相關開支後）約為47.36百萬港元。於2019年3月31日，本集團已用盡上市所得款項淨額，截至2019年3月31日已動用之計劃金額分析如下：

	截至2019年 3月31日已動用 之計劃金額 百萬港元	於2019年 3月31日實際 動用金額 百萬港元
擴充中環、尖沙咀及銅鑼灣醫匯中心及牙科診所的營運	14.62	14.62
被收購業務代價付款	32.00	32.00
擴充醫匯網絡	0.37	0.37
一般營運資金	0.37	0.37
	47.36	47.36

誠如本公司日期為2016年5月24日的招股章程（「招股章程」）所披露，本集團的業務策略之一是為於截至2018年3月31日止財政年度營運銅鑼灣牙科診所購置物業。茲提述本公司日期為2018年7月5日的公告，由於本公司未能就此購置合適目標物業，且相關期間物業價格的總體大幅增長導致專用於購置物業的首次公開發售所得款項不足以達到預期目的，董事會已議決更改首次公開發售所得款項之擬定用途。此外，董事會認為原計劃現時並不符合本公司及其股東的最佳利益。為了更好地部署本集團的資源，董事會認為本集團應將原先擬用於購置物業的首次公開發售所得款項的未動用金額用於通過收購擴大本集團現有牙科服務的服務能力及範圍。如此，本集團可增加其收入及利潤率，並實現本集團業務的長期發展。

主要風險及不穩定因素

本集團的財務狀況、運營業績、業務及前景可能受到一系列風險及不穩定因素所影響。以下為本集團識別的主要風險及不穩定因素。除以下所示者外，可能有本集團未知或目前可能不屬重大但於日後可能變得重大的其他風險及不穩定因素。

- (i) 我們向合約客戶提供企業醫療及牙科方案的業務取決於我們能否維持醫匯網絡；
- (ii) 醫匯網絡內的醫生、牙醫及其他專業人員及本集團可能因客戶提出醫療或牙科糾紛或不當操守指控而成為申索、投訴、監管或專業調查的對象，如此或會損害本集團的業務、經營業績、財務狀況、品牌及聲譽；
- (iii) 我們的業務營運受限於大量政府法規，未能遵守有關法規可能引致處分；
- (iv) 合約客戶無義務於現有合約屆滿後與我們續約，而自費病人無義務繼續選用我們的服務，倘我們與客戶的關係惡化，或會對我們的業務、經營業績及財務狀況造成重大不利影響；
- (v) 醫匯中心或會受傳染病爆發所影響；及
- (vi) 我們的業務營運受香港其他企業醫療及牙科方案供應商以及醫療及牙科服務供應商的競爭影響。

董事及高級管理層履歷

董事

執行董事

陳志偉先生(主席)

姜洁女士

獨立非執行董事

廖錫堯博士

梁寶漢先生

黃偉樑先生

董事會

董事會目前由五名董事組成，其中包括兩名執行董事及三名獨立非執行董事。董事會的職責包括但不限於(i)召開股東大會、在該等大會上作董事會工作報告並落實在該等大會上通過的股東決議案；(ii)確定業務營運、財務、資本及投資計劃；(iii)釐定內部管理架構，訂定基本管理條例；(iv)委任及解聘高級管理人員、釐定董事薪酬及制定利潤分配提案及增減註冊資本的提案；及(v)承擔相關法律、法規及本公司組織章程細則(「**組織章程細則**」)的責任。

執行董事

陳志偉先生，62歲，為董事會主席、執行董事、合規主任兼本公司控股股東之一。其負責本集團的整體業務發展及財務及戰略規劃。其於2015年8月20日獲委任為董事並於2016年5月19日調任為執行董事、董事會主席兼合規主任，自上市日期起初步任期為3年。其亦為本公司旗下所有附屬公司的董事。

陳先生於香港的企業醫療及牙科方案行業擁有超過37年的經驗。在1994年創辦本集團前，陳先生自1983年至1988年任職於Bupa Ltd，其最終職位為經理，自1989年至1993年任職於滙豐醫療保險有限公司(前身為Carlingford Medical Insurance Limited)，其最終職位為醫療保險顧問。陳先生透過遙距學習於2017年2月獲白金漢郡新大學頒發商業管理碩士學位。陳先生為執行董事姜女士的配偶。

姜洁女士，37歲，為執行董事，主要負責業務發展及客戶關係管理。姜女士於2015年8月20日獲委任為董事，並於2016年5月19日調任為執行董事，自上市日期起初步任期為3年。其亦為本公司旗下所有附屬公司(康齒服務有限公司除外)的董事。

姜女士於1994年9月至1997年7月就讀中華人民共和國山東省青島第十六中學，於1997年7月獲授予畢業證書。彼於1997年9月至2000年7月就讀中華人民共和國山東省物資學校(於2001年4月併入濟南大學)，主修企業管理，於2000年7月獲授予畢業證書。

董事及高級管理層履歷

姜女士於2009年9月加入本集團，自此已於本集團的營運累積超過9年經驗。加入本集團後，姜女士負責業務發展及客戶關係管理，包括但不限於聯絡現有及潛在客戶及其他業務發展活動，如營運本公司網站及於醫匯中心及牙科診所派發小冊子及宣傳單張。姜女士為陳先生的配偶。

陳先生及姜女士各自已與本公司訂立服務合約，初步任期自上市日期起計為期三年，期滿後除非由任何一方向另一方發出不少於三個月的書面通知予以終止，否則合約將自動續期。

獨立非執行董事

廖錫堯博士，69歲，於2016年5月19日獲委任為獨立非執行董事。廖博士為醫療政策研究學院的創辦人兼榮譽主席，該非牟利獨立機構於1997年創立，旨在推動、進行及就香港的醫療服務及政策研究及時交換資訊。自2002年1月至2014年12月，廖博士為香港健康醫療有限公司主席。自1991年1月至2000年6月，廖博士為香港醫院管理局的副總監(管理)，該局為於1990年根據香港法例第113章《醫院管理局條例》創立的法定機構。

廖博士目前於多間研究生教育機構(包括美國明尼蘇達大學公共衛生學院、香港理工大學醫療及社會科學院及香港大學專業進修學院中國商業學院)擔任兼任及客席學術職位。

1972年5月，廖博士畢業於美國聖奧拉夫學院，獲文學士學位。其於1974年5月獲得美國聖路易斯華盛頓大學的健康管理碩士學位。其亦於1999年12月獲得香港理工大學工商管理博士學位。

廖博士於2019年5月31日獲委任為益華控股有限公司(股份代號：2213)之獨立非執行董事。

梁寶漢先生，55歲，於2016年5月19日獲委任為獨立非執行董事。梁先生目前為執業會計師。梁先生自1993年1月起獲認許為香港會計師公會的會員，並自1997年1月起成為特許公認會計師公會的資深會員。

1987年11月，梁先生畢業於香港理工大學，獲會計專業文憑。其亦於1990年12月獲得英國布拉德福德大學的工商管理碩士學位。梁先生擁有超過20年的會計、審計及財務管理經驗。

梁先生目前在下列聯交所上市公司擔任以下職位：

公司	股份代號	梁先生目前擔任的職位	委任日期
匯聯金融服務控股有限公司	8030	獨立非執行董事	2014年8月15日
工蓋有限公司	1421	獨立非執行董事	2015年11月13日

董事及高級管理層履歷

梁先生先前在下列聯交所上市公司擔任以下職位：

公司	股份代號	梁先生先前擔任的職位	委任日期	辭任日期
中國鼎益豐控股有限公司 (前稱中國投資基金國際控股有限公司)	612	獨立非執行董事	2015年5月1日	2016年5月9日
勝龍國際控股有限公司	1182	獨立非執行董事	2015年7月16日	2016年8月29日
中國烯谷集團有限公司	63	獨立非執行董事	2015年11月6日	2017年11月9日

黃偉樑先生，41歲，於2016年5月19日獲委任為獨立非執行董事。自2016年3月至今，黃先生現時為親親食品集團(開曼)股份有限公司(主要在中國從事食品及零食產品生產、分銷及銷售的公司)執行董事、財務總監及公司秘書，負責企業發展、投資、會計及財務事宜。彼亦為連捷體育投資有限公司(為家族辦公室管理投資及信託的私人公司)董事。黃先生亦擔任Hong Lok Yuen International School Association Limited及International College Hong Kong Limited董事會成員，該兩家公司在香港營運若干國際學校。自2000年9月至2009年8月，其任職於香港安永會計師事務所。自2004年7月起，其為香港會計師公會的會員，並自2010年9月起成為特許公認會計師公會的資深會員。

2000年11月，黃先生獲得香港科技大學工商管理學士學位。其擁有超過15年的會計、審計及財務管理經驗。

黃先生目前在下列聯交所上市公司擔任以下職位：

公司	股份代號	黃先生目前擔任的職位	委任日期
親親食品集團(開曼)股份有限公司	1583	執行董事	2016年3月22日
弘浩國際控股有限公司	8375	獨立非執行董事	2017年10月24日

我們各獨立非執行董事與本公司訂立委任函。各委任函的條款及條件在一切重大方面均類似。各獨立非執行董事的任期自上市日期起計初步為期三年，惟可於相關委任函所訂明的若干情況下終止。

概無擬於即將舉行之股東週年大會上膺選連任之董事與本公司訂有任何不可由本公司於一年內終止而毋須支付賠償(法定賠償除外)之服務合約。

董事及高級管理層履歷

高級管理層

以下為本集團的高級管理層團隊：

李依皓女士，45歲，為總經理，主要負責本集團日常營運的整體管理及實施業務策略。其於1995年8月加入本集團，自此已於本集團的營運累積超過20年經驗。李女士於1995年12月獲得香港中文大學社會科學學士學位。其於過去三年並無擔任任何公開上市公司的任何董事職務。

顏佩珊女士，44歲，為財務總監。其主要負責我們的財務報告、財務規劃、庫務、財務監控及整體公司秘書事宜。其於1996年9月加入本集團，自此已於本集團的營運累積超過20年經驗。顏女士通過遠程學習，於2004年4月獲得蘇格蘭愛丁堡納皮爾大學會計(榮譽)文學士學位。其亦於2015年9月獲得香港理工大學公司管治碩士學位。自2012年5月起，其成為特許公認會計師公會會員，及自2016年12月起成為香港特許秘書公會會員。其於過去三年並無擔任任何公開上市公司的任何董事職務。

黃兆基先生，48歲，為牙醫兼康齒董事。其主要負責牙科診所的營運及提供牙科服務。其於1997年7月加入本集團，自此已於本集團的營運累積超過20年經驗。其自1996年8月起成為註冊牙醫。黃先生於1996年11月獲得香港大學牙醫學士學位。其於過去三年並無擔任任何公開上市公司的任何董事職務。

公司秘書

梁文輝先生，62歲，於2015年11月22日獲委任為本公司的公司秘書(「**公司秘書**」)。1988年7月，梁先生畢業於英國曼徹斯特理工學院，獲英國國家學術獎委員會頒發會計及金融文學學士學位。其亦於1990年5月獲得新南威爾斯大學會計商業碩士學位。2008年8月至今，梁先生為保仕會計師事務所有限公司的董事。自1995年7月至2014年8月，其為隆成集團(控股)有限公司(於聯交所上市，股份代號為1225)的執行董事、財務經理兼公司秘書。自1993年1月至1995年1月，其為超力國際食品有限公司的財務總監。梁先生自1991年6月起成為香港會計師公會會員。

企業管治報告

根據GEM上市規則第18.44(2)條，董事會欣然提交本集團2018/19財年之企業管治報告。

董事及本集團管理層深明良好的企業管治對本集團長遠的成功及持續發展的重要性。因此，董事會致力於維持健全的企業標準及程序，以便提升本集團的問責制度及透明度，保障本公司股東權益及為股東創造價值。

緒言

本公司之企業管治常規乃按照GEM上市規則附錄十五之企業管治守則及企業管治報告(「**企業管治守則**」)所載之原則及守則條文而訂立。自上市日期直至本報告日期止期間，據董事會所知，本公司已遵守企業管治守則所載之適用守則條文，除GEM上市規則附錄十五守則條文第A.2.1條一主席及行政總裁的角色應有區分外，乃由於董事會認為由陳志偉先生兼任主席及行政總裁職務對本集團有利。

董事會

董事會負責統籌及監督本公司，以及識別其不合規的情況進而促使本公司達致成功。董事會轄下已設立董事委員會，並向該等董事委員會轉授其各自職權範圍載列的各項責任。該等董事委員會各自的職權範圍於本公司及聯交所網站刊發。全體董事已真誠履行職責，符合適用法律及規例的標準，並時刻為本公司及其股東的利益行事。

董事會對本集團所有主要事項負責，包括政策事宜、策略及預算、內部控制及風險管理、須予披露交易及關連交易、董事及公司秘書(或聯席公司秘書)提名及其他重要財務及運營事項。全體董事均為本公司帶來寶貴的業務經驗、知識及專業，使其高效運作。全體董事均可全面地獲取相關資料，以及獲得公司秘書(或聯席公司秘書)的意見與服務，以確保董事會程序及所有適用法律、規則及規例均獲遵從。

董事會委派高級管理層負責本集團的日常管理、行政及營運，並對管理層獲授權的職能進行定期檢討。高級管理層訂立任何重大交易前必須取得董事會授權。

董事會須遵守守則條文第D.3.1條有關企業管治的規定。董事會已審閱及討論本集團的企業管治政策，並對企業管治政策的表現感到滿意。

企業管治報告

董事會組成

董事會目前由五名董事組成，其中兩名為執行董事，三名為獨立非執行董事。董事會的組成載列如下：

執行董事

陳志偉先生(主席)
姜洁女士

獨立非執行董事

廖錫堯博士
梁寶漢先生
黃偉樑先生

於2018/19財年，董事會的組成概無變動。

有關各董事的履歷資料以及彼等之間的關係(如有)載於本報告第11至14頁「董事及高級管理層履歷」一節。

董事名單(按分類)根據GEM上市規則於本公司不時公佈的所有公司通訊內予以披露。獨立非執行董事亦根據GEM上市規則於本公司刊發的所有公司通訊內明確列出。本公司應在其網站及聯交所網站上設存及提供最新的董事會成員名單，並列明其角色和職能，以及註明其是否為獨立非執行董事。

除本年報所披露者外，據本公司所知，董事會成員之間概無財務、業務、家族或其他重大關係。

自上市日期起至本報告日期止期間，董事會一直遵守GEM上市規則有關規定，委任至少三名獨立非執行董事，佔董事會成員人數至少三分之一，以及其中至少一名獨立非執行董事須擁有適當專業資格、會計或相關財務管理專長。

各自獲委任前，各獨立非執行董事均已向聯交所遞交一份書面聲明，確認其獨立性並承諾日後若情況有任何變動以致可能會影響其獨立性，須在切實可行的範圍內盡快通知聯交所。根據GEM上市規則第5.09條所載指引，本公司亦已收到各獨立非執行董事有關其獨立性的書面確認。本公司認為，根據GEM上市規則所載的獨立性規定，所有獨立非執行董事均屬獨立人士。

企業管治報告

董事的委任及重選

董事的委任、重選及免職程序及過程已載於本公司組織章程細則。本公司的提名委員會(「**提名委員會**」)負責檢討董事會組成、研究及制定提名及委任董事的有關程序，監管董事的委任及繼任計劃，以及評估獨立非執行董事的獨立性。

董事證券交易

本公司已採納條款不遜於GEM上市規則第5.48至5.67條規定交易準則的上市發行人董事進行證券交易的標準守則(「**標準守則**」)作為其監管董事證券交易的自身守則。已向全體董事作出特別問詢且全體董事已確認彼等於2018/19財年已全面遵守標準守則所載規定交易準則。

董事會會議、股東大會及程序

董事會會議出席率及次數

企業管治守則守則條文第A.1.1條規定，董事會會議應每年召開至少四次，大約每季一次，且該等定期董事會會議通常要求大部分有權出席的董事積極參與，不論為親自或通過其他電子通訊途徑參與。

董事年內出席本公司股東大會、董事會、本公司審核委員會(「**審核委員會**」)、薪酬委員會及提名委員會會議的情況載列如下：

董事	出席／舉行會議數目				
	股東大會	董事會會議	審核委員會會議	薪酬委員會會議	提名委員會會議
執行董事					
陳志偉先生	1/1	6/6		1/1	1/1
姜洁女士	0/1	3/6			
獨立非執行董事					
廖錫堯博士	1/1	5/6	2/2		
梁寶漢先生	1/1	6/6	2/2	1/1	1/1
黃偉樑先生	1/1	6/6	2/2	1/1	1/1

企業管治報告

會議常規及指引

年度會議時間表及每次會議的草擬議程一般會事先向董事提供。本公司已訂有安排，以確保董事有機會提出商討事項列入會議議程。

定期董事會會議通知一般至少提前 14 日送交所有董事。就其他董事會及委員會會議而言，在一般情況下將給予合理通知。

董事會文件連同所有適當、完整及可靠資料於每次董事會會議或委員會會議前至少提前 3 日寄發予所有董事，以便董事了解本公司最新發展及財務狀況及使董事在知情情況下作出決定。於需要時，董事會及各董事亦可單獨及獨立地聯絡高級管理層。

高級管理層成員出席所有定期董事會會議並於需要時出席其他董事會及委員會會議，以就本公司業務發展、財務及會計事項、遵守法規事宜、企業管治及其他重大事項提供意見。

公司秘書負責所有董事會會議及委員會會議記錄，並保存有關記錄。董事會會議及委員會會議記錄應對會議上所考慮事項及達致的決定作足夠詳細的記錄，包括董事提出之任何關注事宜或反對意見。每次會議後一般於合理時間內交予董事傳閱記錄草稿並發表意見，其定稿可供董事隨時查閱。

組織章程細則載有規定，要求有關董事於批准彼等或其任何聯繫人擁有重大利益的交易時放棄投票且不計入會議法定人數。

主席及行政總裁

企業管治守則守則條文第 A.2.1 條規定，主席及行政總裁的角色應有區分，不應由同一人兼任。陳志偉先生為董事會主席，亦為我們的執行董事，負責根據董事會的即時授權進行本集團的業務，因此，就 GEM 上市規則而言，亦為行政總裁。

陳先生自 1994 年起一直管理本集團業務及整體財務及戰略規劃。董事會相信，授予陳先生主席及行政總裁的職位有利於本集團業務營運及管理，將為本集團帶來有力及一致的領導。此外，因三名獨立非執行董事佔董事會半數以上，董事會認為，此足以均衡權力及職權，以致並無個別人士有絕對決定權。因此，本公司並無按照企業管治守則守則條文第 A.2.1 條規定，區分主席及行政總裁的角色。

企業管治報告

董事委員會

董事會成立三個委員會，分別是審核委員會、提名委員會及薪酬委員會，以監管本集團事務之個別範疇。三個委員會各自具有其本身的界定職務與權責範圍。

審核委員會、提名委員會及薪酬委員會成員大部分為獨立非執行董事。

董事委員會擁有充足資源以履行彼等職責，並可在適當情況下尋求獨立專業意見，費用由本公司承擔。

審核委員會

本公司於2016年5月19日成立審核委員會，並根據GEM上市規則第5.28至5.33條及企業管治守則制訂其書面職權範圍。審核委員會的主要職責為(其中包括)檢討及監督財務控制、內部監控、提名及監察外聘核數師及本集團的風險管理系統，以及就本集團的財務報告事宜向董事會提供建議及意見。

審核委員會由三名獨立非執行董事組成，即廖錫堯博士、梁寶漢先生及黃偉樑先生。梁寶漢先生目前擔任審核委員會主席。

於2018/19財年，審核委員會共舉行2次會議，以審議及批准以下事項：

- (i) 於提呈予董事會之前審閱季度、半年度及年度財務報表，以遵守與財務報告有關的會計準則、GEM上市規則及其他要求為重點；
- (ii) 於本集團內討論內部控制系統的成效，包括財務、運營及合規控制以及風險管理；及
- (iii) 審閱本集團採納的會計原則及慣例以及其他財務報告事宜。

提名委員會

本公司於2016年5月19日成立提名委員會，並根據企業管治守則制訂其書面職權範圍。

提名委員會有三名成員，即陳志偉先生及兩名獨立非執行董事梁寶漢先生及黃偉樑先生。梁寶漢先生目前擔任提名委員會主席。

企業管治報告

提名委員會的主要職責(其中包括)為最少每年檢討董事會的組成一次,內容包括其架構、規模及多元化,以確保董事會具備適合本集團業務所需均衡專業知識、技能及經驗。提名委員會亦負責考慮及向董事會推薦適當合資格候選人加入董事會,並監察董事繼任安排與及評估獨立非執行董事的獨立身份。提名委員會於物色合適的合資格人選成為董事會成員時,亦考慮董事會多元化政策,而董事會將檢討董事會多元化政策以為執行董事會多元化政策訂立及檢討可計量目標,並監察達成該等目標的進度。

於2018/19財年,提名委員會舉行1次會議,以審議及批准以下事項:

- (i) 審查董事會的結構、規模及成員組成;
- (ii) 評估獨立非執行董事的獨立性;及
- (iii) 於本公司2018年股東週年大會重選陳志偉先生、梁寶漢先生及黃偉樑先生為董事。

薪酬委員會

本公司於2016年5月19日成立薪酬委員會,並根據GEM上市規則制訂其書面職權範圍。薪酬委員會有三名成員,即陳志偉先生及兩名獨立非執行董事梁寶漢先生及黃偉樑先生。黃偉樑先生目前擔任薪酬委員會主席。

薪酬委員會的主要職能為(其中包括)(i)就應付董事及高級管理層的薪酬方案的條款、花紅及其他酬金(包括實物福利利益、退休金權利及賠償金額,或喪失或終止職務或委任的任何應付賠償)向董事會提出建議;(ii)就本集團董事及高級管理層的所有薪酬政策及架構向董事會提出建議;及(iii)評估執行董事的表現及批准董事服務合約的條款。

於2018/19財年,薪酬委員會舉行1次會議,以審議及批准董事及高級管理層的薪酬。

2018/19財年支付予本公司高級管理層的薪酬按範圍劃分如下:

薪酬範圍(港元)	人數
500,001 港元至 1,000,000 港元	7
1,000,001 港元至 1,500,000 港元	1
1,500,001 港元至 2,000,000 港元	1

企業管治報告

董事的持續培訓及發展

本公司鼓勵董事參與持續專業發展，以發展及更新彼等之知識及技能。此乃確保董事及時了解相關行業知識及技能以及監管最新資料。

董事定期獲得有關GEM上市規則、企業管治常規及其他監管政策的最新變動及發展的簡介及書面資料，並出席研討會，探討涉及董事職責及責任之專業知識及監管規定之最新發展。

全體董事均參與持續專業發展，內容關於最新監管資料、董事職責及責任及本集團業務，包括閱讀有關監管最新資料之材料及／或出席研討會以培養專業技能。

公司秘書

梁文輝先生於2015年11月22日獲委任為公司秘書。彼負責確保董事會成員之間資訊交流良好，以及遵循董事會政策及程序。

於2018/2019財年，梁文輝先生根據GEM上市規則第5.15條的相關專業培訓規定接受合共不少於15小時的相關專業培訓。

董事的責任聲明

董事負責編製2018/19財年之財務報表。

董事會負責對本公司年度及中期報告、股價敏感公佈及按GEM上市規則及其他監管要求規定的其他財務披露作出平衡、清晰而可理解的評估。

高級管理層向董事會提供該等解釋及資料，以讓董事會對財務及其他資料作出知情評估。

風險管理及內部監控

董事會對本集團維持內部監控及風險管理系統及對檢討其成效承擔整體責任。董事會致力落實有效及完善的內部監控及風險管理系統，保障股東利益及本集團資產。作為年度檢討程序的一部分，董事會已評估本集團的會計及財務匯報職能，確保有關資源、員工資歷及經驗已足夠，以及員工所接受的培訓課程及有關預算已充足。董事會亦已委聘獨立專業公司企業管治專才有限公司（「企業管治專才」）每年檢討本集團內部監控及風險管理系統，涵蓋已成立框架內的所有相關財務、營運及合規監控。

本集團的內部監控及風險管理系統於制定時已考慮到其業務性質及本集團整體組織架構。有關系統的目的在於管理而非排除營運系統的失誤風險，以及提供合理而非絕對地保證不會出現重大虛假陳述或損失。此外，該等系統的另一個目的則在於保障本集團的資產，保存適當的會計記錄及財務報告，維持營運效率及確保遵守適用的法例法規。

企業管治報告

於2019年6月24日舉行審核委員會會議時已向審核委員會成員呈列由企業管治專才編製的內部監控檢討報告及企業風險評估報告。企業管治專才進行的內部監控檢討及企業風險評估的主要目的在於取得充分資料以了解管理層及董事會就監控環境及風險管理機制因素的態度、意識及所採取的行動。根據企業管治專才及審核委員會所得的結果及意見，董事會認為內部監控及風險管理系統有效及足夠，且認為並無可能會對本公司股東有影響並需關注的重大事宜。

本公司會繼續每年聘請外聘獨立專業人士對本集團內部監控及風險管理系統進行檢討，並於適當時進一步改善本集團系統。

本集團已制定內部監控程序，除對內幕消息保密外，提供董事及相關僱員有關評估、報告及傳閱內幕消息的指引。內幕消息只會傳閱給有需要的相關人士，而本集團不時檢討現行的政策及做法以確保完全符合監管規定。

現時本集團並無內部核數部門。董事已檢討內部核數部門的需要，彼等認為以本集團業務的規模、性質及結構而言，在需要時聘用外聘獨立專業人士為本集團進行內部核數工作，更具成本效益。然而，董事將會繼續最少每年檢討一次設立內部核數部門的需要。

合規主任職能

陳志偉先生為董事會主席、本公司執行董事兼合規主任。其履歷詳情載於本報告第11頁。

合規主任負責建立正式的機制作風險評估及管理，並監督本公司的內部監控系統及程序成效，及評估其修復功能。

外部核數師的薪酬

於2018/19財年，本公司聘請德勤•關黃陳方會計師行為外部核數師。除提供核數服務外，德勤•關黃陳方會計師行亦提供非審計服務。德勤•關黃陳方會計師行於2018/19財年提供審計及非審計服務的費用分別約為800,000港元及353,000港元。德勤•關黃陳方會計師行的申報責任載於本報告第52至56頁的獨立核數師報告。

企業管治報告

股息政策

本公司已採納股息政策，自2019年1月1日起生效。根據股息政策，董事會於決定是否派付股息及釐定股息金額時，除其他外，須考慮以下因素：

- (i) 本集團的經營業績及財務狀況；
- (ii) 本集團的流動資金狀況；
- (iii) 本集團對業務營運及未來發展的資本要求；
- (iv) 本集團的保留盈利及可分配儲備；
- (v) 股東的期望及行業慣例；
- (vi) 總體市況；及
- (vii) 董事會認為屬適當的任何其他因素。

本公司宣派及支付股息亦受開曼法律、細則及任何適用法律，規則及規例的管束。

董事會將不時檢討股息政策，概無法保證在任何特定期間內將會提呈或宣派任何股息。

股東權利

召開股東特別大會之權利

根據組織章程細則，於提交請求日期持有本公司附帶於本公司股東大會投票權之繳足股本不少於十分之一之任何股東，有權遞交書面請求書要求董事會召開股東特別大會（「股東特別大會」）。該書面請求書(i)必須註明股東特別大會之目的；及(ii)必須由提呈要求人士簽署並送呈本公司之註冊辦事處，以送交本公司之公司秘書，有關要求可能包括同樣格式之多份文件，每份文件經由一名或多名提呈要求人士簽署。有關要求將由本公司股份登記處核實，經其確定要求為妥當有效後，公司秘書將要求董事會向全體股東送達充分通知以召開股東特別大會。另一方面，倘有關要求被證實無效，提呈要求人士將獲知會此結果，因此將不會應其要求召開股東特別大會。

倘董事會於送呈有關要求日期起計二十一天內未有正式召開股東特別大會，提呈要求人士或佔全體提呈要求人士之總投票權一半以上之任何提呈要求人士，可召開股東特別大會，惟如此召開之任何股東特別大會將不得於上述送呈有關要求日期起計兩個月屆滿後舉行。提呈要求人士召開之股東特別大會須按與董事會召開任何股東特別大會盡可能相同之方式召開。

企業管治報告

於股東大會上提呈議案之權利

如欲向本公司股東大會提呈議案，股東須將其建議書（「**議案**」）連同詳細聯絡資料，送呈本公司之香港主要營業地點。

有關要求須經由本公司之香港股份過戶登記分處核實，待確認有關要求屬適當及符合程序後，即要求董事會將議案納入股東大會議程內。

向董事會查詢之權利

股東可將彼等提請董事會的查詢及關注事宜，以書面形式送交公司秘書，地址為香港北角英皇道101號16樓。股東亦可於本公司的股東大會上向董事會提出垂詢。此外，股東可向本公司之香港股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司查詢彼等之持股及派息情況。

組織章程文件

於2018/19財年，本公司的組織章程文件並無任何重大變更。組織章程細則可於聯交所網站及本公司網站查閱。

投資者關係

本公司相信，與投資界保持有效溝通，對加深投資者對本公司業務及發展的瞭解至關重要。為達到這一目的並增強透明度，本公司將繼續採取積極手段，促進投資者關係及溝通。因此，本公司制定投資者關係政策之目的為使投資者可公平及時地獲取有關本集團之資料，以令彼等能夠作出知情決定。

歡迎投資者透過寫信至本公司或發送查詢至本公司網站www.MediNetGroup.com與董事會分享彼等的意見。本公司網站亦向投資者及公眾提供本集團最新之企業資料。

問責及審核財務申報

管理層須就本公司的財務狀況及業務前景向董事會提供有關說明及資料，並向董事會匯報，以便董事會能就提呈其批准的財務及其他資料作出知情評估。

誠如獨立核數師報告所載，董事知悉其編製真實及公平地反映本集團事務狀況的財務報表的責任。於本報告日期，董事會概不知悉任何重大不明朗事件或情況可能會嚴重影響本集團持續經營的能力，且董事會已按持續經營基準編製財務報表。外聘核數師負責根據其審核結果，對董事會編製的綜合財務報表作出獨立意見，並向本公司股東匯報其意見。外部核數師作出的申報責任聲明載於本報告「獨立核數師報告」一節。

董事會報告

主要業務

本集團主要活動是通過設計及管理定制醫療及／或牙科福利計劃為合約客戶提供企業醫療及牙科方案，通過醫匯網絡及／或我們的自營醫匯中心及牙科診所為客戶提供不同組合的醫療及／或牙科服務。

業務回顧

本集團於2018/19財年的業務回顧連同使用財務主要表現指標對本集團表現作出的分析以及未來展望載於第5頁「管理層討論及分析」。有關風險管理及內部控制的描述載於第21頁「企業管治報告」。

財務回顧

本集團於過往五個年度的已刊發業績以及資產及負債概要載於第118頁。

環境政策

本集團致力創造環保之企業環境，珍惜天然資源。本集團致力減低對環境造成之影響，因此我們鼓勵員工不但節省水電消耗，亦回收辦公室用品及其他物料。環保政策及表現載於第33頁至第51頁的「環境、社會及管治報告」。

遵守法律及法規

本集團充分明白遵守相關法律、法規及專業操守守則的重要性，因此本公司已制定條文及守則並據此營運。於2018/19財年，就董事所知，本公司已遵守證券及期貨條例、GEM上市規則及其他相關守則和法規。

與持份者的關係

本集團深知與其員工、客戶、供應商、政府及業務夥伴保持良好關係以實現其長遠目標及發展至關重要。為提升競爭力，本集團致力於不斷為客戶提供優質服務，並繼續為員工營造貼心的環境，同時強調員工的個人發展。於2018/19財年，本集團與其持份者之間並無實質性或重大爭議。

主要風險及不穩定因素

本集團業務營運所涉及的風險及不穩定因素可能會影響本集團的財務狀況或增長前景。本集團一直專注於風險及不穩定因素的控制，旨在瞭解及應對持份者所關注的事項。有關詳情請參閱本報告「管理層討論及分析 — 主要風險及不穩定因素」一節。

業績及分配

本集團2018/19財年的財務表現載於本報告第57頁綜合損益及其他全面收益表及本集團於2019年3月31日的財務狀況載於本報告第58頁綜合財務狀況表。

董事會報告

股東週年大會及暫停辦理股份過戶登記手續

股東週年大會將於2019年8月12日舉行。為釐定出席股東週年大會及於大會上投票之權利，本公司將於2019年8月7日至2019年8月12日(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續，期間不會辦理本公司股份過戶手續。為符合出席本公司應屆股東週年大會及於大會上投票的資格，所有過戶文件連同有關股票，必須於2019年8月6日下午4時30分前一併送達本公司香港股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心22樓(該處將自2019年7月11日(星期四)起遷往香港皇后大道東183號合和中心54樓)。

或有負債、法律訴訟及潛在訴訟

於2019年3月31日，本集團並無任何重大或有負債、法律訴訟或潛在訴訟。

持續經營

根據現行財務狀況和可動用的融資額度，本集團在可見未來有足夠財務資源可供繼續經營。因此，在編製綜合財務報表時已採用「持續經營」基準。

物業、廠房及設備

於2018/19財年，本集團物業、廠房及設備變動之詳情載於綜合財務報表附註13。

銀行借款

於2019年3月31日，我們並無任何短期或長期銀行借款。

股本

本公司於2018/19財年的股本變動詳情載於本報告綜合財務報表附註23。

儲備

本集團及本公司的儲備變動詳情載於本報告第60頁的綜合權益變動表。

可供分派儲備

於2019年3月31日，本公司可供分派予股東的儲備包括股份溢價加累計虧損約42.8百萬港元。

董事會報告

董事

於2018/19財年及直至本報告日期，本公司董事為：

執行董事

陳志偉先生(主席)
姜洁女士

獨立非執行董事

廖錫堯博士
梁寶漢先生
黃偉樑先生

捐款

於2018/19財年，本集團作出慈善捐款24,000港元。

報告期後事項

自2018/19財年以來，概未發生任何重大事件。

公眾持股量

根據本公司可公開取得之資料及就董事所知，於刊發本報告前之最後實際可行日期，公眾最少持有本公司已發行股本總額25%。

主要客戶及供應商

於2018/19財年，對本集團五大客戶銷售額約佔銷售總額的22.8%，其中對最大客戶銷售額約佔銷售總額的10.2%。本集團最大供應商及五大供應商分別佔本集團總採購額約15.4%及31.0%。

於2018/19財年，董事或彼等之任何緊密聯繫人(定義見GEM上市規則)或本公司任何股東(據董事所深知，持有本公司已發行股本5%以上)概無於本集團五大客戶或其五大供應商中擁有任何實益權益。

資產抵押

於2019年3月31日，本集團並無任何資產抵押(於2018年3月31日：無)。

董事會報告

董事及控股股東於重大交易、安排及合約的權益

年內，本集團已與其關聯方進行詳情載於綜合財務報表附註25(i)的交易。除上文所披露者外，概無本公司或其任何附屬公司、其控股公司或其控股公司的附屬公司為董事於其中（無論直接或間接）擁有重大權益、且於年末或在2018/19財年任何時間存續的其他重大交易、安排或合約的訂約方。

競爭權益

董事並不知悉本公司董事及控股股東及彼等各自任何緊密聯繫人（定義見GEM上市規則）於2018/19財年進行與本集團業務構成競爭或可能構成競爭的任何業務及於當中擁有權益，亦不知悉任何有關人士與本集團產生或可能產生任何其他利益衝突。

獨立性確認

本公司已收到各獨立非執行董事根據GEM上市規則第5.09條就其獨立性而發出的確認函，並認為自彼等各自的委任期起及截至本報告日期止期間全體獨立非執行董事均為獨立人士。

管理層合約

於2018/19財年，並無訂立或存續涉及管理及執行本公司業務之全部及任何部分之合約（僱傭合約除外）。

獲准許之彌償條文

組織章程細則規定，董事可從本公司的資產及溢利中獲得彌償，彼等就其各自職務或信託履行其職責或擬定職責時因所作出、發生的作為或不作為而招致或蒙受之所有訴訟、費用、收費、損失、損害及開支。另外，本公司已為董事就由企業活動引發對其進行的法律行動的責任安排合適及足夠的投保。

董事會報告

董事及主要行政人員於本公司或其相聯法團的股份、相關股份及債權證中之權益及淡倉

於2019年3月31日，本公司各董事及主要行政人員於本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例（「證券及期貨條例」）第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有(i)根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司及聯交所的權益及淡倉（包括根據證券及期貨條例有關條文彼等被當作或被視為擁有的權益及淡倉）；或(ii)根據證券及期貨條例第352條須列入該條例所指之登記冊的權益及淡倉；或(iii)根據GEM上市規則第5.46條至5.67條須知會本公司及聯交所的權益及淡倉如下：

(a) 於本公司普通股的好倉

董事姓名	身份／權益性質	所持普通股數目、身份及權益性質	
		所持股份數目 (附註1)	佔本公司 已發行股本 的概約百分比
陳志偉先生	受控制公司權益(附註2)	585,000,000 (L)	56.25%
姜洁女士	配偶權益(附註3)	585,000,000 (L)	56.25%

附註：

1. 字母「L」指本公司股份好倉。
2. 陳志偉先生（「陳先生」）全資實益擁有 Medinet International Limited。因此，根據證券及期貨條例第XV部，陳先生被視為於 Medinet International Limited 持有的股份中擁有權益。陳先生為 Medinet International Limited 的唯一董事。
3. 姜洁女士（「姜女士」）為陳先生的配偶。因此，根據證券及期貨條例第XV部，姜女士被視為於陳先生被視為擁有權益的本公司股份中擁有權益。

董事會報告

(b) 於本公司相聯法團股份的好倉

相聯法團名稱	董事姓名	身份／權益性質	所持股份數目 (附註1)	佔已發行股本百分比
Medinet International Limited (附註2)	陳先生	實益擁有人	5 (L)	100%
Medinet International Limited (附註2)	姜女士	配偶權益(附註3)	5 (L)	100%

附註：

1. 字母「L」指本公司股份好倉。
2. 陳先生合法實益擁有 Medinet International Limited 全部已發行股本。
3. 姜女士為陳先生的配偶。根據證券及期貨條例第 XV 部，姜女士被視為於陳先生擁有權益的所有股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於2019年3月31日，本公司董事及最高行政人員概無於本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第 XV 部）之股份、相關股份或債權證中擁有 (i) 根據證券及期貨條例第 XV 部第 7 及 8 分部須知會本公司及聯交所之權益或淡倉（包括根據證券及期貨條例有關條文彼等被當作或被視為擁有之權益及淡倉）；或 (ii) 根據證券及期貨條例第 352 條規定必須列入該條例所指之登記冊的權益或淡倉；或 (iii) 根據 GEM 上市規則第 5.46 條至 5.67 條規定須知會本公司及聯交所之權益或淡倉。

董事會報告

主要股東及其他人士於本公司股份、相關股份及債權證的權益及淡倉

於2019年3月31日，就董事所悉，下列人士（本公司董事或主要行政人員除外）於本公司的股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第336條須記錄於本公司存置的登記冊的權益或淡倉如下：

股東名稱	身份及權益性質	所持普通股數目 (附註1)	佔本公司 已發行股本 概約百分比
Medinet International Limited	實益擁有人(附註2)	585,000,000 (L)	56.25%
NSD Capital Limited (「NSD Capital」)	實益擁有人(附註3)	195,000,000 (L)	18.75%
Convoy Asset Management Limited (「CAM」)	受控制法團權益(附註3)	195,000,000 (L)	18.75%
Favour Sino Holdings Limited (「Favour Sino」)	受控制法團權益(附註3)	195,000,000 (L)	18.75%
Convoy (BVI) Limited (「Convoy (BVI)」)	受控制法團權益(附註3)	195,000,000 (L)	18.75%
康宏環球控股有限公司 (前稱康宏金融控股有限公司) (「康宏環球」)	受控制法團權益(附註3)	195,000,000 (L)	18.75%

附註：

1. 字母「L」指本公司股份好倉。
2. 陳先生全資實益擁有 Medinet International Limited。因此，根據證券及期貨條例第XV部，陳先生被視為於 Medinet International Limited 持有的本公司股份中擁有權益。陳先生為 Medinet International Limited 的唯一董事。
3. NSD Capital 是於開曼群島註冊成立的獲豁免有限公司，其管理層股份由 CAM（為 Favour Sino 之全資附屬公司）全資擁有。Favour Sino 為 Convoy (BVI) 之全資附屬公司，Convoy (BVI) 為聯交所主板上市公司康宏環球（股份代號：1019）的全資附屬公司。因此，根據證券及期貨條例，CAM、Favour Sino、Convoy (BVI) 及康宏環球被視為於 NSD Capital 持有的股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於2019年3月31日，主要股東或其他人士（本公司董事及主要行政人員除外，其權益載於上文「董事及主要行政人員於本公司或其相聯法團的股份、相關股份及債權證中之權益及淡倉」一節）概無於本公司的股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第336條須記錄於本公司存置的登記冊的任何權益或淡倉。

根據 GEM 上市規則披露的交易

於一般業務過程中進行的關聯方交易的詳情載於綜合財務報表附註25，而概無任何該等交易構成 GEM 上市規則第20章所界定的須予披露關連交易或持續關連交易。

董事會報告

購買、出售或贖回本公司之上市證券

於2018/19財年，本公司及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。

遵守企業管治守則

企業管治報告全文載於本報告第15至24頁。

優先購買權

除聯交所另有規定外，組織章程細則或開曼群島（即本公司註冊成立所在司法權區）法律並無規定本公司須按比例向現有股東發售新股之優先購買權條文。

合規顧問的權益

誠如本公司的合規顧問大有融資有限公司所告知，於2019年3月31日，除本公司與大有融資有限公司訂立的合規顧問協議外，大有融資有限公司、其董事、僱員及聯繫人並無有關本集團的任何權益須根據GEM上市規則第6A.32條知會本公司。

股息

董事會不建議就2018/19財年派發任何股息（2017/18財年：無）。

核數師

將於股東週年大會上提呈決議案以續聘德勤•關黃陳方會計師行為本公司核數師。

代表董事會

主席

陳志偉

香港，2019年6月24日

環境、社會及管治報告

有關本報告

報告簡介

醫匯集團有限公司(「本公司」或「我們」)及其附屬公司(統稱「本集團」)欣然提呈我們的環境、社會及管治(「ESG」)報告。本文所載的ESG報告內容專注概述我們主要運營於2018年4月1日起至2019年3月31日止財政年度(「報告期間」)的ESG表現。

本集團主要活動是通過設計及管理定制醫療及／或牙科福利計劃為合約客戶提供企業醫療及牙科方案，通過醫匯網絡及／或我們的自營醫務中心(「醫匯中心」)及牙科診所(「牙科診所」)為客戶提供不同組合的醫療及／或牙科服務。

報告期間及範圍

除非另有說明，本報告包括以下各項：

- (i) 醫匯中心位於中環及尖沙咀；
- (ii) 牙科診所位於銅鑼灣、中環、長沙灣、觀塘、旺角及尖沙咀；及
- (iii) 總部位於北角。

於本報告期間，若干重大ESG問題可能對以下各項有重大影響：

- 醫療及／或牙科行業；
- 目前或未來環境或社會；
- 我們的財務表現／業務運營；及／或
- 我們的利益相關者的利益及彼等評估、決定及行動。

本報告乃根據香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)GEM上市規則附錄20所載的ESG報告指引編製。

反饋

我們為透明度制定高標準，並努力符合利益相關者的期望。有關我們於報告期間的財務表現及企業管治的詳情，請瀏覽我們的網站：<http://www.medinetgroup.com/web/en/index.php>。閣下如有任何疑問或意見，請以郵件方式寄發至香港北角英皇道101號16樓，與我們分享閣下的寶貴意見。

環境、社會及管治報告

方法

本集團致力於可持續發展，亦明白業務及社區可持續發展的重要性。本集團密切注意日常運營對環境及業務營運所在社區的影響，並旨在為社區樹立榜樣。我們關注可能於短期、中期或長期內對本集團的聲譽造成影響，或可能令本集團面臨風險的事宜。

在經營業務時，我們力爭在所有利益相關者的利益、經濟、環境、社會及企業管治之間取得平衡。我們積極發展機會，重點關注職業道德，確保我們的持續成功及發展，並將為供應商、消費者及環境帶來整體裨益。

我們相信，本集團的成功不僅取決於我們業務及活動的表現，亦基於我們對我們員工、供應商、客戶、社區及環境的責任及承諾。我們預計未來會出現更大的挑戰，譬如預計監管機構對廢物處理的標準將越來越高。本集團制定各種環境及社會政策，以支持本集團的可持續發展。通過對ESG風險及機遇的深入了解，我們將更有針對性地分配資源，減少及回收不同類型的廢物。

我們的利益相關者

作為醫療服務供應商，我們是社會不可分割的一部分，在香港人民的生活中發揮重要作用。因此，我們重視利益相關者的福祉，以負責及可持續的方式開展業務。

我們對利益相關方的參與採取積極態度。我們旨在定期檢討我們的利益相關者參與計劃，以確保所有利益相關者充分了解我們於環境及社會方面的關鍵事宜及訴求。我們已識別的利益相關者以及溝通與回應方式載列如下。

僱員

- 培訓及研討會
- 面對面會議
- 內部備忘錄
- 僱員建議信箱

投資者

- 研討會及訪談
- 財務報告
- 就投資者、媒體及分析師的運營報告

客戶

- 年度客戶調查
- 診所到訪
- 客戶熱線

社區及非政府組織

- 捐款箱
- 僱員志願活動
- 公共活動

香港聯交所

- 會議
- 培訓
- 路演
- 工作室
- 計劃

政府

- 互動及到訪
- 退稅
- 政府調查

媒體及公眾

- 本集團網站刊登的新聞通訊

供應商

- 面對面會議
- 產品評估
- 年度供應商評估

環境、社會及管治報告

環保

概述

我們以對環境及社會負責任的方式管理我們的運營。我們明白健康環境乃取決於我們，而我們應該為社會樹立榜樣。

本集團致力於通過推行及採用一套管理政策及措施，保護及發展可持續性，盡量減少對環境的不利影響。本集團明白我們用電及用水以及經營活動產生的臨床廢物會消耗自然資源，並對公眾健康及環境構成風險。因此，我們在工作場所推行及實施節電節水措施，並謹慎處理臨床廢物。

於報告期間，我們遵守廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生並對我們有重大影響的一切相關法律及法規。

排放

由於我們向客戶提供醫療及牙科方案，我們並無擁有或管控任何固定或移動燃燒源，故在我們的日常運營中並無向水及土地排放大量廢氣或水污染物。因此，我們於報告期間並無記錄廢氣排放相關數據。

然而，本集團有溫室氣體排放產生，主要來自外購電力消耗以支持辦公室及診所運營，例如照明及放大鏡、空調系統及臨時消毒系統。本報告期間及以往報告期間之間記錄的溫室氣體排放的比較統計數據詳述如下。

溫室氣體排放範圍	排放來源	排放量(噸二氧化碳當量)		每平方米樓面面積排放量 ¹ (噸二氧化碳／平方米)	
		2018/19 年	2017/18 年	2018/19 年	2017/18 年
範圍 1					
直接排放	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
範圍 2					
間接排放	外購電力	149.44 ²	108.20 ³	0.11	0.08
範圍 3					
其他間接排放	紙張消耗	10.22	10.15	0.01	0.01

¹ 由於所有用電量均基於我們的診所及辦公室(如「報告期間及範圍」一節所界定)，故樓面面積指我們診所及辦公室的樓面面積。

² 就範圍 2 溫室氣體排放量(來自外購電力消耗的間接排放)而言，我們指港燈及中電刊發的可持續發展報告，港燈及中電所售電力的二氧化碳當量排放強度分別為 0.8 及 0.51 (就 2017 至 2018 年度而言)。

³ 就範圍 2 溫室氣體排放量(來自外購電力消耗的間接排放)而言，我們指港燈及中電刊發的可持續發展報告，港燈及中電所售電力的二氧化碳當量排放強度分別為 0.79 及 0.51 (就 2018 至 2019 年度而言)。

環境、社會及管治報告

本集團的目標是減少能源消耗及排放。我們明白能源消耗在一定程度上相當於溫室氣體排放。減少能源消耗有助於管理我們的碳足跡。本集團在經營過程中採用綠色做法。關於有效利用能源的做法詳情，請參閱「能源效率」一節。

廢物管理

於報告期間，我們遵守有關臨床廢物管理並對我們產生重大影響的一切相關法律及法規，包括但不限於香港《廢物處置條例(第354章)》、《有毒化學品管制條例》及《廢物處置(醫療廢物)(一般)規例(第354O章)》，該等條例規定臨床廢物須作妥善處置及收集。我們的僱員按照標準程序及指引，處置所產生的廢物並將其倒入特定容器，這些容器已用指定顏色仔細編碼，分別用紮帶密封，重量不得超過5公斤。為確保遵守有關法律法規，我們已委聘環境保護署許可的合格廢物處理及回收公司處理危險廢物的處置，包括過期及不需要的藥品。

我們已制定旨在確保有害物質及廢物安全處置的內部政策。本集團定期處置不同類別的廢物，例如《廢物處置條例(第354章)》所界定的臨床廢物第1類(使用或污染的尖銳物)，第3類(人和動物組織)，第5類(敷料)及第6類(其他廢物)。

所有使用過的注射器、針頭、藥筒、安瓿及其他鋒利儀器都須存儲在每個診所的特殊鋒利容器中。於整個報告期間，我們共產生約143千克臨床廢物，平均每個醫匯中心／牙科診所產生17.88千克臨床廢物。

當使用常規X射線照相術時，我們使用X射線顯影劑，因此產生化學廢物(廢鹼)。所有已用的X射線顯影劑儲存在單獨的塑料容器中，並經環境保護署授權的認可廢物回收商收集。於整個報告期間，我們共產生約34.6升化學廢物，平均每個牙科診所產生5.77升化學廢物。隨著我們從傳統X射線轉向數字X射線，所產生的化學廢物從2018年合共180升，平均每個牙科診所產生30升大幅減少。

本報告期間及以往報告期間之間記錄的臨床廢物及化學廢物的比較統計數據詳述如下。

	2018/19年	2017/18年
臨床廢物(千克)	143	106
化學廢物(升)	34.60	180

環境、社會及管治報告

我們的業務活動產生的主要無害廢棄物是用於行政管理的紙張。我們鼓勵員工盡量減少用紙並在無紙化的環境中工作。

截至2019年3月31日止年度	2018/19年		2017/18年	
	複印紙	信紙	複印紙	信紙
重量(噸)	1.70	0.43	1.59	0.53
強度(噸/平方米樓面面積 ⁴)	0.0012	0.0003	0.0011	0.0004

為減少廢物產生，我們致力減少內部行政工作的複印紙使用量。我們在日常運營中採取以下措施：

- 在電腦上預設雙面打印模式，單面打印時須手動進行選擇；
- 對於單面打印過的任何紙張，應在打印面無機密資料情況下循環再用；及
- 鼓勵員工透過電郵或加密通用串行總線(「通用串行總線」)等電子方式傳送文件。

資源的使用

環保是本集團的重點。我們致力於在日常運營中保持高環境標準，以滿足適用法律法令的相關要求。我們也採取負責的方式，確保良好的環境及人類健康。

本集團明白，負責的能源使用不僅是消耗更少的能源。這也意味著從我們消耗的能源中獲得最大收益，同時為消費者提供安全優質的服務。我們通過更好的規劃及執行來管理及減少用電及用水量，以減少對環境的不利影響。

本集團不參與任何生產活動。因此對環境及自然資源的影響微不足道。

⁴ 由於用紙量均來自我們的診所及辦公室(如「報告期間及範圍」一節所界定)，故樓面面積指該節所述相應面積。

環境、社會及管治報告

能源效率

如前所述，電力消耗主要用於我們的辦公室及診所運營，例如照明及放大鏡、空調系統以及消毒系統。本報告期間及以往報告期間用電量的比較統計數據列示如下。

截至2019年3月31日止年度	2018/19年	2017/18年
用電量(千瓦時)	229,027.20	166,890.00
強度(千瓦時／平方米樓面面積 ⁵)	135.88	120.22
強度(千瓦時／員工人數)	2,899.08	2,112.53

由於收購兩家新診所，用電量從166,980千瓦時增加至229,027千瓦時。

我們鼓勵員工在工作場所節約用電。我們通知我們的工作人員在午餐期間及辦公時間後關燈，以便只在必要時才亮燈。此外，所有電器在不使用時均應關閉。諸如「節約能源」等書面告示被置於工作區的牆壁上，以提醒我們的工作人員節省資源。室內溫度保持在24攝氏度以上，以減少不必要的能源使用。

水使用

由於我們的日常運營不涉及生產，因此用水量相對低於製造企業。現有供水能滿足我們就生活用水而言的日常運營需求，而我們在水源方面亦無任何問題。然而，由於我們的業務擴展，用水量增加，下表載列我們於報告期間記錄的數字。

截至2019年3月31日止年度	2019年
總用量(立方米)	1,129.99
每樓面面積用量(立方米／平方米樓面面積)	0.67

我們已採取諸多措施減少用水量，包括定期檢查水龍頭及水管以避免不必要的洩漏、安裝節水裝置以及提高員工的水資源匱乏意識以讓其更明智地用水。

醫療包裝

為減少碳足跡，為拯救地球作出貢獻，本集團鼓勵客戶盡量減少使用塑料袋。我們建議我們的客戶自備袋子。對於我們使用的包裝材料，大部分均可回收利用或可生物降解。

⁵ 由於所有用電量均基於我們的診所及辦公室(如「報告期間及範圍」一節所界定)，故樓面面積指該節所述相應面積。

環境、社會及管治報告

就業

於報告期間，本集團嚴格遵守涉及賠償及解聘、招聘及晉升、工作時間、休息時間、平等機會、多樣性、反歧視以及其他利益及福利而對我們產生重大影響的香港有關法律法規，包括但不限於《僱傭條例》、《最低工資條例》及《僱員補償條例》等。

我們將員工視為本集團最寶貴的資產，並致力於為彼等提供安全愉快的工作環境。人力資源部的目標是通過提供有基本工資的極具競爭力的薪酬待遇來獎勵及認可優秀員工，並通過提供充分的培訓及機會以促進本集團內的職業發展及進步。

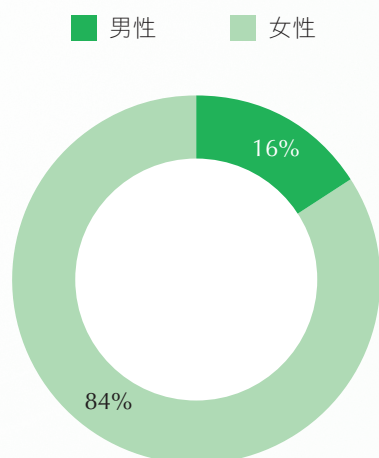
於2019年3月31日，按性別、年齡、等級及地區位置劃分的僱員情況如下：

	2018/19年	2017/18年
員工總數	106	91
按性別劃分		
女性	87	73
男性	19	18
按年齡劃分		
25歲以下	16	8
25至29歲	17	12
30至39歲	22	30
40至49歲	34	28
50歲以上	17	13
按等級劃分		
高層管理人員	9	9
中層管理人員	35	28
普通員工	62	54
按地區位置劃分		
香港	93	78
中國	13	13

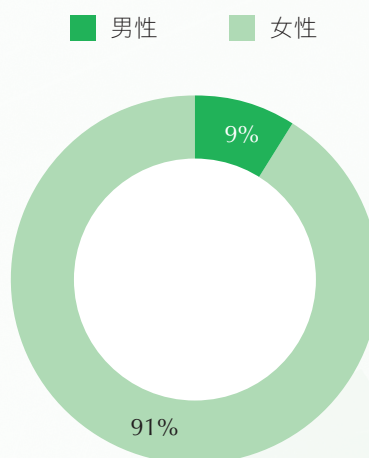
環境、社會及管治報告

本報告期間及以往報告期間按性別、年齡及地區位置劃分的僱員流失比率比較數據載述如下：

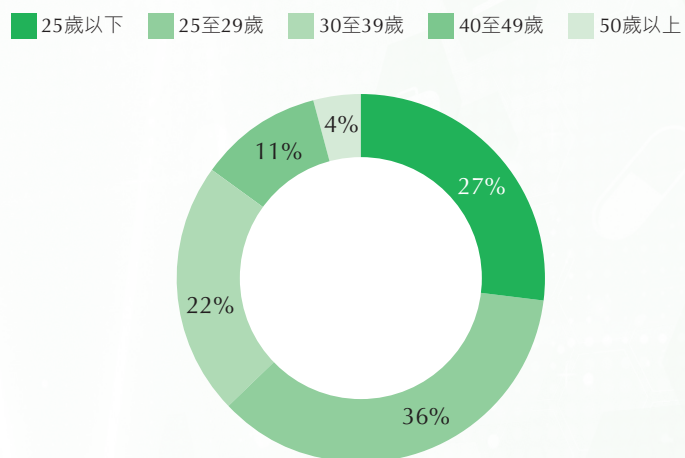
2017/18 年按性別劃分的僱員流失比率



2018/19 年按性別劃分的僱員流失比率



2018/19 年按年齡組別劃分的僱員流失比率



環境、社會及管治報告

健康及安全

本集團須遵守有關提供安全工作環境及保護僱員免受職業危害的香港工作場所法律及規例。

管理層大力加強本集團的職業健康及安全績效，保護員工免受危害。例如，我們的醫生、牙科醫生及護士穿戴手套、外科口罩，護目鏡及保護衣，免受任何感染。若發生受傷或意外事故，本集團將會為相關員工作出相應醫療安排。

我們向我們的牙科醫生及牙科護士提供劑量計，以測量及監測受到電離輻射的程度，並如果劑量率閾值超出，會向所有人員預警。

除員工補償保險外，本集團為員工提供其他福利待遇，例如定期進行培訓及教育。我們努力為員工、客戶及業務夥伴提供舒適安全的環境。

於報告期間，於工作場所內並無發生死亡事故及工傷個案，及並無因工傷造成的工時損失報告。

發展與培訓

本集團提供各式各樣的培訓課程與發展支援，以增進僱員的長遠職業成長、發展及晉升機會。

本集團已實施「培訓程序」，促進員工潛力的發展。我們預先設計培訓課程的時間表。釐定培訓時間表時，我們考慮僱員提供的反饋。

本集團採納的僱員發展及培訓政策如下：

- 新招聘僱員須參加新入職培訓計劃，有關培訓計劃涵蓋企業文化、業務概況、營運政策及程序；
- 指定高級經理負責審查接待處員工提供服務的質素，並負責提供內部培訓，確保所有員工了解如何使用電子設備（即電腦、打印機等）及內部客戶歸檔系統；
- 護士須參加履行工作職責所需的定期及臨時內部培訓課程，包括但不限於產品知識、客戶服務以及與我們企業營運相關的新法例及法規；
- 為醫生及牙醫參加與我們的業務相關的外部培訓課程（有關新技巧、工具及技術等）提供贊助。

環境、社會及管治報告

下表載列本報告期間及以往報告期間之間有關培訓的比較數字：

已完成平均培訓時數

按性別劃分

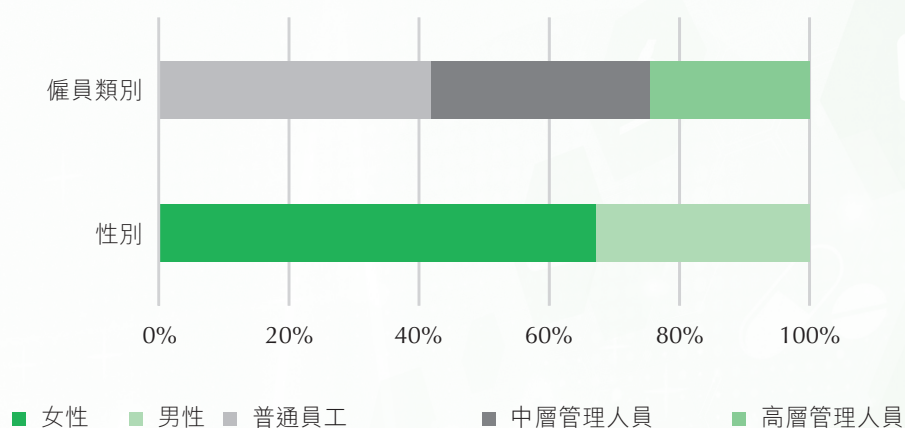
	2018/19年	2017/18年
女性	5.59	6.82
男性	4.63	3.11

按等級劃分

高層管理人員	3.24	4.44
中層管理人員	6.33	6.67
普通員工	6.71	7.04

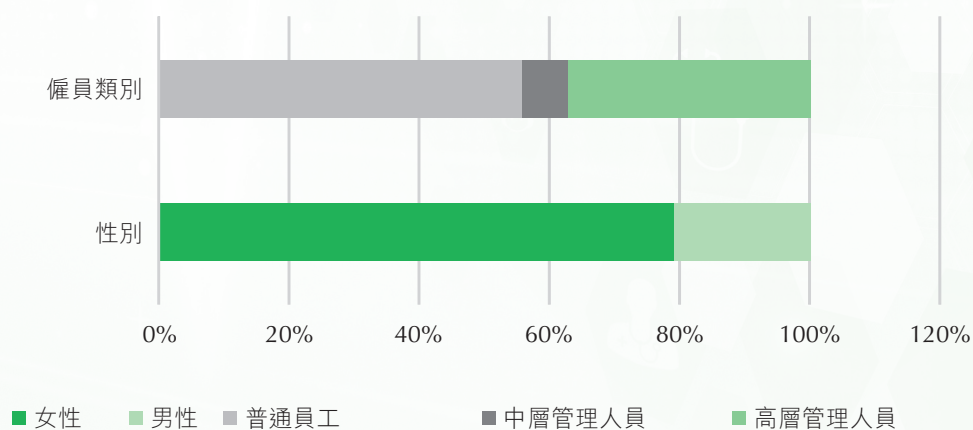
截至2019年3月31日止年度

按性別及僱員類別劃分的已接受培訓的員工百分比



截至2018年3月31日止年度

按性別及等級劃分的已接受培訓的員工百分比



環境、社會及管治報告

勞工標準

於報告期間，我們遵守香港《僱傭條例》等對我們產生重大影響的一切相關法例及法規。本集團嚴禁招聘任何童工及強迫勞動，並保證與僱員按公平、平等、自願、共同商定的原則訂立勞工合約。

我們根據資歷、經驗、聲望、研究及執業的專業領域、投入程度、過往合規記錄以及能否融入我們的企業文化招聘新醫生及牙醫。我們亦非常重視培訓及挽留我們的專業團隊成員。我們所有的醫生皆持有執業執照和證書。

本集團深明童工和強迫勞動違反基本人權，因此禁止使用童工或強迫勞動。於招聘過程中，負責人員收集候選人的身份證明文件，以保證其年齡符合僱傭條例的規定。本集團僅執行載於標準僱傭合約的規定，並不會採用任何非法或不公平的手段限制僱員享有的員工福利。違反規定、嚴重瀆職、涉及違法行為或刑事犯罪之員工即被解僱。

於報告期間，並無發現與童工或強迫勞動相關之個案。

本集團持續監督僱員的表現。新聘的僱員順利完成三個月試用期後，即獲錄取為永久僱員。所有長期僱員均享最少10天的年假，休假時間超過當地法律的最低規定。我們亦向永久員工提供僱員醫療與牙醫保險計劃以及住院病人保險計劃。

供應鏈管理

我們的供應商主要為正畸矯治器、藥品及醫療耗材分銷商。於報告期間，我們擁有73名供應商，均主要位於香港。

本集團具有嚴謹的供應鏈管理系統（須就環境和社會風險定期進行評估），藉此致力為客戶提供優質服務。本集團敦促供應商採取措施以減少其環境和社會風險。

本集團已制訂「新供應商和承包商評估程序」以及「採購和付款政策及程序」，以評估新供應商，亦就此編製「不合規報告」，以供記錄現有供應商的失誤。尤其是，優質的環保型藥物可能更受青睞及歡迎，以促進沿供應鏈開展環境保護。此外，本集團亦訂有「採購控制程序」和「設備管理程序」，以監督診所從供應商購買的產品之質素。

評估團隊負責監督供應商的工作質素。我們選取製藥和其他供應商時，會對潛在供應商進行評估，包括有關該等供應商的質素、數量、交貨時間、產品來源、價格的往績及其在業界的聲譽。供應商應以公正、誠實、負責任的態度配合評估。供應商的合約續期與否，視乎審核於合約期間銷售業績有否滿意的表現。

環境、社會及管治報告

產品及服務責任

本集團已實施「工作指導管理程序」，涵蓋提供服務和產品的標準程序。於報告期間，本集團遵守與業務領域的營運流程相關的各項規定（例如健康安全、廣告、標籤和與所提供的產品和服務相關的私隱事宜以及補救方法）。

根據「採購控制程序」，各間診所負責整合醫生和牙醫的要求，對支持臨床運作所需的醫療用品進行評估，並向護士長提交「牙科／診所用品的訂單資料」，以作批量訂購。我們僅從認可供應商訂購高質素的藥物和醫藥。診所人員將根據「材料處理程序」對收到的用品進行檢測，以確保醫療耗材質素。如收到任何有瑕疵的產品，我們將要求召回。

根據「新材料、儀器、設備、藥物流程」，當市場推出具備更佳表現、效用或效率及節省成本的新材料、儀器、設備或藥物時，醫生／牙醫可以成立評估團隊，對相關產品進行研究。完成評估之後，填寫「樣本要求和評估表」以記錄有關結果。任何已獲接受的新項目均登記在批准名單上，而護士長可以着手採購。

我們採取特別的防範措施處理藥物。本集團就藥物儲存設有具體準則，存放於不同封盒並張貼包裝標籤。局部用藥和危險藥物與一般藥物分開儲存。危險藥物按照香港《危險藥物條例（第134章）》處理。

根據「藥物程序的處方和藥房」，醫生／牙醫根據患者的病史和需要處方藥物。我們的護士負責檢查藥物和醫藥的有效期和視覺狀況，以保證維持產品質素。倘若發現任何瑕疵，會向護士長提交報告，由其通知總部，將有缺陷的產品退回予供應商。

有關醫藥和藥物的資料會出於病人利益的考慮提供予醫生／牙醫。護士根據牙醫／醫生為病人的處方在藥物包裝貼上藥物名稱、劑量、日期和任何細節的標籤。接待員僅在取得醫生／牙醫批准後，才會向病人提供藥物的劑量和詳細資料。

此外，我們的客戶資料儲存在度身訂造的信息系統，以保護我們病人的個人資料，同時創建不同的權限存取級別，以保證該等資料的保密性。

於報告期間，我們遵守《個人資料（私隱）條例》的規定，以收集、處理及使用客戶的個人資料。此外，與我們病人訂立的合約亦規定對有關客戶的個人資料設有保密義務，並不能用於有關合約規定以外的任何用途。此外，我們定期進行相關的員工培訓，以保護客戶的私隱和資料安全。

環境、社會及管治報告

於報告期間，本集團嚴格執行各項法律、法規、規章和程序準則，且並無發現與我們的產品／服務質素和安全有關的違規行為。

我們尊重其他公司對知識產權的權利，我們不會在未經授權的情況下使用他人的知識產權。

廣告

根據香港醫務委員會公佈的《醫生專業守則》，我們就醫療和牙科服務禁止涉及遊說活動的廣告。我們的醫生和牙醫亦按照標準守則提供服務，以維持醫療護理水平及公眾對醫療職業的信任。

投訴

本集團致力憑藉提供符合客戶需求的優良產品和服務，務求營造良好的客戶體驗。

本集團提供相關培訓，務求加強僱員處理客戶查詢和投訴的能力。我們已制訂並實施「客戶滿意度監控程序」、「客戶滿意度調查程序」、「客戶投訴處理政策」等相關營運政策和程序。

我們歡迎客戶的反饋，並為彼等提供解決問題的各種方法。客戶投訴根據投訴的性質由有關方面及時跟進及處理。我們會審視客戶的建議，務求改進我們的業務營運。

於報告期間，我們與香港醫務委員會概無任何重大醫療糾紛。

反貪污

於報告期間，本集團嚴格遵守有關賄賂、勒索、詐騙、洗黑錢並對我們產生重大影響的香港一切法律及法規，包括但不限於《防止賄賂條例》。

我們的「舉報程序」鼓勵及能讓僱員及其他持份者可在不怕遭到報復的情況下舉報所察覺及懷疑的違規及可疑的舉動。所舉報的個案將由本集團管理層調查及跟進。

我們就反貪污及舉報程序向所有僱員進行定期培訓，以加強彼等的意識。任何僱員（包括董事、管理層以及所有全職、兼職、鐘點及臨時員工）均不得招攬或接受任何形式的利益，或從事任何可能被視為賄賂的行為（不論直接或間接）。倘若任何僱員接受該等利益，其客觀態度可能受到損害，其可能被誘使做出違規行為及／或會有偏頗的判斷或不當行為。因此，本集團利益可能因而受損。該等措施可起阻止作用，從而預防賄賂或其他不當行為。

於報告期間，並沒有發現貪污案件或接獲相關報告。

環境、社會及管治報告

社區投資

本集團明白其投資決策對環境和社會產生間接影響。本集團藉參考業界的最佳做法和國際公認的環境、社會及管治標準，尋求將環境和社會元素納入其投資決策和營運的不同機會。

在每間診所，我們都設有一個捐款箱，用於收集客戶／公眾的捐款以支持香港的紅十字會。對公眾而言，這是個方便的渠道，供彼等協助更好地規劃在香港的長期康復服務及營運。

我們關心社區。我們於此方面資助由奧比斯舉辦的培訓課程，以訓練眼部護理的專業人士，為盲人恢復視力。此外，我們亦向樂施會捐款，藉此展開扶貧活動。於報告期間，我們向社區捐款24,000港元，而2018年則為21,000港元。

本集團不僅借助慈善捐贈計劃致力履行其企業社會責任，而且維持積極的社區參與。我們為企業客戶提供醫療保健講座，亦舉辦有關醫療保健和治療的免費醫療保健研討會。我們亦於報告期間向客戶提供牙齒護理(牙科)課程(免費附送牙刷和牙膏)。

香港聯交所《環境、社會及管治報告指引》內容索引

層面	描述	章節	備註
A. 環境			
A1 排放			
一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的 排污、有害及無害廢棄物的產生等的：	概述	
	(a) 政策；及		
	(b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律 及規例的資料。		
關鍵績效指標 A1.1	排放物種類及相關排放數據。	排放	

環境、社會及管治報告

層面	描述	章節	備註
關鍵績效指標 A1.2	溫室氣體排放總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。 關鍵績效指標	排放	
關鍵績效指標 A1.3	所產生有害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	廢物管理	
關鍵績效指標 A1.4	所產生無害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	廢物管理	
關鍵績效指標 A1.5	描述減低排放量的措施及所得成果。	能源效率	
關鍵績效指標 A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法、減低產生量的措施及所得成果。	廢物管理	
A2 資源使用			
一般披露	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	資源的使用、能源	效率、水使用
關鍵績效指標 A2.1	按類型劃分的直接及／或間接能源(如電、氣或油)總耗量(以千個千瓦時計算)及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	能源效率	
關鍵績效指標 A2.2	總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	水使用	
關鍵績效指標 A2.3	描述能源使用效益計劃及所得成果。	能源效率	
關鍵績效指標 A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及提升用水效益計劃及所得成果。	水使用	
關鍵績效指標 A2.5	製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位佔量。	醫療包裝	作為醫療服務提供商，所用包裝材料少之又少。

環境、社會及管治報告

層面	描述	章節	備註
A3 環境及天然資源			
一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	不重大	作為醫療服務提供商，我們認為我們的經營對環境及天然資源並無造成重大影響。
關鍵績效指標 A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。		
B. 社會			
B1 就業			
一般披露	有關薪酬及解聘、招聘及晉升、工作時間、休息時間、平等機會、多樣性、反歧視以及其他待遇及福利的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	就業	
關鍵績效指標 B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	就業	
關鍵績效指標 B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	就業	
B2 健康及安全			
一般披露	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	健康及安全	
關鍵績效指標 B2.1	因工作關係而死亡的人數及比率。	健康及安全	
關鍵績效指標 B2.2	因工傷損失工作日數。	健康及安全	
關鍵績效指標 B2.3	描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。	健康及安全	

環境、社會及管治報告

層面	描述	章節	備註
B3 發展與培訓			
一般披露	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。	發展與培訓	
關鍵績效指標 B3.1	按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層等)劃分的受訓僱員百分比。	發展與培訓	
關鍵績效指標 B3.2	按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數。	發展與培訓	
B4 勞工標準			
一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	勞工標準	
關鍵績效指標 B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	勞工標準	
關鍵績效指標 B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	勞工標準	
B5 供應鏈管理			
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	供應鏈管理	
關鍵績效指標 B5.1	按地區劃分的供應商數目。	供應鏈管理	
關鍵績效指標 B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目、以及有關慣例的執行及監察方法。	供應鏈管理	

環境、社會及管治報告

層面	描述	章節	備註
B6 產品責任			
一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	產品及服務責任、廣告	
關鍵績效指標 B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	不適用	作為醫療服務提供商，我們主要向我們的客戶提供醫療及／或牙科服務，售出的產品寥寥無幾。
關鍵績效指標 B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	投訴	
關鍵績效指標 B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	產品及服務責任	
關鍵績效指標 B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	產品及服務責任	
關鍵績效指標 B6.5	描述消費者資料保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法。	產品及服務責任	
B7 反貪污			
一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	反貪污	
關鍵績效指標 B7.1	於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	反貪污	
關鍵績效指標 B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	反貪污	

環境、社會及管治報告

層面	描述	章節	備註
B8 社區投資			
一般披露	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	社區投資	
關鍵績效指標 B8.1	專注貢獻範疇(如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)。	社區投資	
關鍵績效指標 B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。	社區投資	

獨立核數師報告

Deloitte.

德勤

致醫匯集團有限公司股東

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

意見

吾等已審核第57頁至第117頁所載醫匯集團有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的綜合財務報表，此綜合財務報表包括於2019年3月31日的綜合財務狀況表及於截至該日止年度的綜合損益及其他全面收益表、綜合權益變動表及綜合現金流量表，以及包括主要會計政策概要在內的綜合財務報表附註。

吾等認為，綜合財務報表已根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)真實而公平地反映 貴集團於2019年3月31日的綜合財務狀況及截至該日止年度 貴集團的綜合財務表現及其綜合現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露規定妥為編製。

意見基礎

吾等已根據香港會計師公會頒佈的《香港核數準則》(「香港核數準則」)進行審核。根據該等準則，吾等的責任於本報告「核數師就審核綜合財務報表的責任」一節中詳述。根據香港會計師公會的「專業會計師道德守則」(「守則」)，吾等獨立於 貴集團，並已遵循守則履行其他道德責任。吾等相信，吾等所獲得的審核憑證足夠及能適當地為吾等的意見提供基礎。

關鍵審核事項

關鍵審核事項為吾等的專業判斷中，審核本期綜合財務報表中最重要的事項。吾等於審核整體綜合財務報表時處理此等事項及就此形成意見，而不會就此等事項單獨發表意見。

獨立核數師報告

關鍵審核事項(續)

關鍵審核事項	吾等於審核時如何處理關鍵審核事項
--------	------------------

收益確認

我們識別收益確認為關鍵審核事項，因為收益是 貴集團的主要業績指標之一，而 貴集團從向保險公司提供醫療解決方案的收入涉及 貴集團業務系統中記錄的大量交易。確認這種收益相當依賴 貴集團從業務系統至會計系統產生的資料數據。因此， 貴集團產生這種收入可能被誤報或受到操縱的內在風險。

截至2019年3月31日止年度， 貴集團就向保險公司提供醫療解決方案確認收益32,317,000港元。向保險公司提供醫療解決方案的收益詳情載於綜合財務報表附註5。

我們與收益確認有關的程序包括：

- 了解和測試操作系統數據以及將資料數據從操作系統傳輸到會計系統有效性的控制；
- 委託我們的內部計算機專家通過從操作系統摘取相關數據以重新計算會計系統所記錄選定月份的交易金額，從而核實將向保險公司收取的諮詢費的準確性；
- 選定收益交易樣本並與年度預付款的合約及結算文件進行比對；及
- 對提供醫療解決方案的收益進行分析審查程序並識別及取得所發現波動的解釋。

因收購一間附屬公司產生的商譽減值

由於管理層對商譽的減值評估涉及固有主觀性(如綜合財務報表附註4及附註16所披露)，吾等將分配至(被收購業務(定義見下文)的相關現金產生單位(「現金產生單位」))的(商譽減值確認)為關鍵審核事項。

截至2019年3月31日止年度，收購一間附屬公司(「被收購業務」)產生之商譽於2019年3月31日的賬面值為19,483,000港元。就減值測試而言，商譽已分配至被收購業務的相關現金產生單位。 貴集團聘請獨立合資格估值師協助釐定商譽所屬的被收購業務相關現金產生單位的使用價值。減值測試過程需作出重大判斷及假設，例如使用適當的貼現率和增長率。

我們與管理層對商譽減值有關的審核程序包括：

- 瞭解對商譽減值評估的相關關鍵控制措施；
- 評估獨立合格估值師的資歷、能力及客觀性；
- 委聘內部估值專家評估所採用貼現率是否適當；及
- 通過對比以參考未來商業發展計劃、市場數據及行業指標而得出的歷史數據，評估計算相關現金產生單位使用價值時所用的收益增長率及經營開支的合理性；

獨立核數師報告

其他資料

貴公司董事對其他資料負責。其他資料包括年報所載資料，但不包括綜合財務報表及相關核數師報告。

吾等對綜合財務報表的意見並不涵蓋其他資料，吾等亦不對其他資料發表任何形式的鑒證結論。

當審核綜合財務報表時，吾等的責任為閱讀其他資料，於此過程中，考慮其他資料是否與綜合財務報表或吾等於審核過程中所瞭解的情況有重大抵觸，或者似乎有重大錯誤陳述。基於吾等已執行的工作，倘吾等認為其他資料有重大錯誤陳述，吾等須報告該事實。於此方面，吾等沒有任何報告。

董事及負責管治的人員對綜合財務報表的責任

貴公司董事須負責根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則及香港公司條例的披露規定編製並真實兼公允地呈列的綜合財務報表，並為其認為必須為使編製綜合財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述的內部控制負責。

編製綜合財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

負責管治的人員履行監督 貴集團財務報告過程的責任。

獨立核數師報告

核數師就審核綜合財務報表的責任

吾等的目標為合理鑒證整體綜合財務報表是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的任何重大錯誤陳述，並發出載有吾等意見的核數師報告，僅向閣下（作為整體）按照吾等協定的委任條款報告，除此之外本報告別無其他目的。吾等不會就本報告內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理鑒證屬高層次鑒證，但不能擔保根據香港核數準則進行的審核工作總能發現所有存在的重大錯誤陳述。錯誤陳述可源於欺詐或錯誤，倘個別或整體合理預期可影響使用者根據綜合財務報表作出的經濟決定時，則被視為重大錯誤陳述。

根據香港核數準則進行審核時，吾等運用專業判斷，於整個審核過程中抱持專業懷疑態度。吾等亦：

- 識別及評估綜合財務報表由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述風險，因應此等風險設計及執行審核程序，獲得充足及適當審核憑證為吾等的意見提供基礎。由於欺詐涉及合謀串通、偽造、故意遺漏、誤導性陳述或凌駕內部控制，因此未能發現由此造成的重大錯誤陳述風險較未能發現由於錯誤而導致的重大錯誤陳述風險更高。
- 瞭解與審核有關的內部控制，以設計恰當的審核程序，但並非旨在對貴集團內部控制的有效程度發表意見。
- 評估所用會計政策是否恰當，以及董事所作會計估算及相關披露是否合理。
- 總結董事採用以持續經營為基礎的會計法是否恰當，並根據已獲取的審核憑證，總結是否有對貴集團持續經營的能力構成重大疑問的事件或情況等重大不確定因素。倘吾等總結認為存在重大不確定因素，吾等需於核數師報告中提請注意綜合財務報表內的相關資料披露，或如果相關披露不足，則應當發表非無保留意見。吾等的結論以截至核數師報告日期所獲得的審核憑證為基礎，惟未來事件或情況可能導致貴集團不再具有持續經營的能力。
- 評估綜合財務報表（包括資料披露）的整體列報、架構及內容，以及綜合財務報表是否已公允反映及列報相關交易及事項。
- 就貴集團內各實體或業務活動的財務資料獲得充足適當的審核憑證，以就綜合財務報表發表意見。吾等須負責指導、監督及執行集團的審核工作。吾等須為吾等的審核意見承擔全部責任。

獨立核數師報告

核數師就審核綜合財務報表的責任(續)

吾等與負責管治的人員就(其中包括)審核工作的計劃範圍及時間安排及重大審核發現，包括吾等於審核期間識別出內部控制的任何重大缺陷溝通。

吾等亦向負責管治的人員提交聲明，說明吾等已遵守有關獨立性的道德要求，並就所有被合理認為可能影響吾等的獨立性的關係及其他事宜及相關防範措施(如適用)與負責管治的人員溝通。

吾等從與負責管治的人員溝通的事項中，決定哪些事項對本期綜合財務報表的審核工作最為重要，因而構成關鍵審核事項。除法律或法規不容許公開披露此等事項，或於極罕有的情況下，吾等認為披露此等事項可合理預期的不良後果將超越公眾知悉此等事項的利益而不應於報告中披露，否則吾等會於核數師報告中描述此等事項。

出具本獨立核數師報告的審核項目合夥人是袁忠亮。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

2019年6月24日

綜合損益及其他全面收益表

截至2019年3月31日止年度

	附註	2019年 千港元	2018年 千港元
收益	5	140,834	97,830
其他收入	6	1,320	1,941
其他收益及虧損	7	(2,119)	(253)
醫療及牙科專業服務開支	8	(62,850)	(48,512)
員工成本	8	(37,932)	(31,749)
物業、廠房及設備折舊		(3,325)	(1,953)
醫療及牙科供應品成本	8	(13,921)	(3,928)
租金開支		(12,538)	(10,154)
其他開支		(20,601)	(16,400)
其他無形資產攤銷		(1,179)	—
除稅前虧損	8	(12,311)	(13,178)
所得稅(開支)抵免	9	(1,126)	474
年內虧損		(13,437)	(12,704)
年內其他全面(開支)收益總額			
其後可能重新歸類為損益的項目：			
換算產生的匯兌差額		(482)	537
年內全面開支總額		(13,919)	(12,167)
每股虧損 — 基本 (港仙)	12	(1.29)	(1.22)

綜合財務狀況表

於2019年3月31日

	附註	2019年 千港元	2018年 千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備	13	11,014	8,281
商譽	16	19,483	–
其他無形資產	15	6,287	–
應收或然代價	29	2,800	–
租金按金	18	3,268	3,314
其他應收款項	18	317	1,457
遞延稅項資產	22	1,155	1,036
		44,324	14,088
流動資產			
存貨	17	750	723
應收賬款及其他應收款項	18	12,965	11,659
應收關聯方款項	19	506	169
可收回稅項		88	1,031
短期銀行存款	20	–	35,000
應收貸款	14	–	5,000
銀行結餘及現金	20	27,486	23,272
		41,795	76,854
流動負債			
應付賬款及其他應付款項	21	17,291	23,771
合約負債	21	14,327	–
		31,618	23,771
流動資產淨值		10,177	53,083
總資產減流動負債		54,501	67,171
非流動負債			
遞延稅項負債	22	1,249	–
資產淨值		53,252	67,171

綜合財務狀況表

於2019年3月31日

	附註	2019年 千港元	2018年 千港元
資本及儲備			
股本	23	10,400	10,400
儲備		42,852	56,771
權益總額		53,252	67,171

載於第57至117頁之綜合財務報表已於2019年6月24日獲董事會批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署：

陳志偉
董事

姜洁
董事

綜合權益變動表

截至2019年3月31日止年度

	本公司擁有人應佔							非控股權益	總計
	股本 千港元	股份溢價 千港元	其他儲備 千港元 (附註)	特別儲備 千港元	匯兌儲備 千港元	累計虧損 千港元	小計 千港元		
於2017年4月1日	10,400	51,853	(1,253)	20,515	–	(2,177)	79,338	(237)	79,101
年內虧損	–	–	–	–	–	(12,704)	(12,704)	–	(12,704)
換算產生的匯兌差額	–	–	–	–	537	–	537	–	537
年內虧損及全面收益(開支)總額	–	–	–	–	537	(12,704)	(12,167)	–	(12,167)
出售一間附屬公司	–	–	–	–	–	–	–	237	237
於2018年3月31日	10,400	51,853	(1,253)	20,515	537	(14,881)	67,171	–	67,171
年內虧損	–	–	–	–	–	(13,437)	(13,437)	–	(13,437)
換算產生的匯兌差額	–	–	–	–	(482)	–	(482)	–	(482)
年內虧損及全面開支總額	–	–	–	–	(482)	(13,437)	(13,919)	–	(13,919)
於2019年3月31日	10,400	51,853	(1,253)	20,515	55	(28,318)	53,252	–	53,252

附註：於2012年11月，本集團向當時為康齒服務有限公司、醫匯服務有限公司及醫匯醫務中心有限公司的控股公司醫匯控股有限公司(陳志偉先生(「陳先生」)為其最終擁有人及控股股東(「控股股東」))提供一筆本金額為13,663,000港元的三年期無抵押、免息貸款墊款。免息貸款初期按實際年利率3.25%根據公平值12,410,000港元計算，其後以實際利率法按攤銷成本入賬。免息貸款初次確認時的公平值調整1,253,000港元在權益中確認為視作向股東的分派。貸款已於截至2016年3月31日止年度償還。

綜合現金流量表

截至2019年3月31日止年度

	附註	2019年 千港元	2018年 千港元
經營活動			
除稅前虧損		(12,311)	(13,178)
經下列各項調整：			
利息收入		(241)	(895)
其他無形資產攤銷		1,179	—
物業、廠房及設備折舊		3,325	1,953
出售物業、廠房及設備的虧損		—	4
出售一間附屬公司的虧損淨額		—	234
撇銷物業、廠房及設備的虧損		194	15
應收或然代價公平值變動		424	—
營運資金變動前經營現金流量		(7,430)	(11,867)
存貨增加		(27)	(258)
應收賬款及其他應收款項以及租金按金減少(增加)		997	(242)
應收一名關聯方款項增加		(32)	(135)
應付賬款及其他應付款項增加		3,264	2,036
合約負債增加		1,033	—
經營活動所用現金		(2,195)	(10,466)
已付香港利得稅		(626)	(45)
經營活動所用現金淨額		(2,821)	(10,511)
投資活動			
購買物業、廠房及設備		(3,718)	(5,525)
向關聯方墊款		(308)	(330)
向一名董事墊款		—	(19)
結算一筆應收貸款的所得款項		5,000	8,000
已收利息		390	746
來自一名關聯方還款		308	296
來自一名董事還款		—	161
來自非控股權益還款		—	5
出售一間附屬公司的所得款項		—	3
出售物業、廠房及設備的所得款項		—	2
提取短期銀行存款		35,000	—
收購一間附屬公司	29	(29,253)	—
投資活動所得現金淨額		7,419	3,339
現金及現金等價物增加(減少)淨額		4,598	(7,172)
年初現金及現金等價物		23,272	30,002
外幣匯率變動的影響		(384)	442
年末現金及現金等價物， 指銀行結餘及現金		27,486	23,272

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

1. 一般事項

醫匯集團有限公司(「本公司」)於2015年8月20日根據開曼群島公司法第22章(1961年第3號法例，經綜合及修訂)在開曼群島註冊成立並登記為獲豁免有限公司。本公司股份自2016年5月31日起在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)GEM上市。本公司註冊辦事處及主要營業地點的地址披露於年報內公司資料一節。本公司的直接及最終控股公司為Medinet International Limited(「Medinet International」，一間在英屬處女群島(「英屬處女群島」)註冊成立的公司，由控股股東控制)。

本公司為投資控股公司。有關其附屬公司主要業務的詳情載於附註30。

綜合財務報表的呈列貨幣為港元(「港元」)，與本公司的功能貨幣相同。

2. 應用新訂香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)及修訂本

本年度強制生效的新訂香港財務報告準則及修訂本

本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)已於本年度首次應用香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的以下新訂香港財務報告準則及修訂本。

香港財務報告準則第9號	金融工具
香港財務報告準則第15號	來自客戶合約的收益及相關修訂本
香港(國際財務報告詮釋委員會) — 詮釋第22號	外幣交易及墊款代價
香港財務報告準則第2號修訂本	以股份為基礎的支付交易的分類及計量
香港財務報告準則第4號修訂本	與香港財務報告準則第4號「保險合約」一併應用香港財務報告準則第9號「金融工具」
香港會計準則第28號修訂本	作為香港財務報告準則2014年至2016年週期年度改進的一部分
香港會計準則第40號修訂本	轉讓投資物業

除下文所述者外，本年度應用新訂香港財務報告準則及修訂本對本集團當前及過往年度的財務表現及狀況及／或於此等綜合財務報表的披露並無重大影響。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

2. 應用新訂香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)及修訂本(續)

2.1 香港財務報告準則第15號來自客戶合約的收益

本集團已於本年度首次應用香港財務報告準則第15號。香港財務報告準則第15號取代香港會計準則第18號「收益」、香港會計準則第11號「建築合約」及相關詮釋。

本集團已追溯應用香港財務報告準則第15號，而首次應用該準則的累積影響已於2018年4月1日首次應用當日確認。於首次應用日期的一切差異已於期初累計虧損(或權益的其他部分(如適用))確認，且並無重列比較資料。再者，根據香港財務報告準則第15號的過渡條文，本集團已選擇僅就於2018年4月1日尚未完成的合約追溯應用該準則。因此，若干比較資料未必能作比較，原因是比較資料乃根據香港會計準則第18號「收益」及香港會計準則第11號「建築合約」以及相關詮釋編製。

本集團確認來自以下主要來源(來自客戶合約)的收益：

- 向保險公司提供醫療方案
- 向企業提供醫療方案
- 提供醫療服務
- 提供牙科方案
- 提供牙科服務

有關本集團履約責任及應用香港財務報告準則第15號產生的會計政策的資料分別於附註5及3披露。

應用香港財務報告準則第15號之前，本集團根據本集團已收到的代價確認於報告期末收到的預付款，而相關服務尚未向合約客戶提供。有關服務詳情載於附註21。本集團已對於2018年4月1日的綜合財務狀況表內確認的金額作出以下調整(不包括未受該等變動影響的項目)。

	於2018年 3月31日 先前呈報 的賬面值 千港元	重新分類 千港元	於2018年 4月1日根據 香港財務報告 準則第15號 計量的賬面值 千港元
流動負債			
應付賬款及其他應付款項	23,771	(11,127)	12,644
合約負債	—	11,127	11,127

附註：就根據間接方法呈報截至2019年3月31日止年度的經營業務現金流量而言，營運資金變動乃經考慮上文所披露的調整後基於2018年4月1日的年初綜合財務狀況表計算。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

2. 應用新訂香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)及修訂本(續)

2.1 香港財務報告準則第15號來自客戶合約的收益(續)

下表概述就各項受影響的項目應用香港財務報告準則第15號對本集團於2019年3月31日的綜合財務狀況表及本集團本年度綜合現金流量表的影響(不包括未受該等變動影響的項目)。

對綜合財務狀況表的影響

	呈報金額 千港元	調整 千港元	未應用香港 財務報告準則 第15號時 的金額 千港元
流動負債			
應付賬款及其他應付款項	17,291	14,327	31,618
合約負債	14,327	(14,327)	—

對綜合現金流量表的影響

	呈報金額 千港元	調整 千港元	未應用香港 財務報告準則 第15號時 的金額 千港元
經營活動			
應付賬款及其他應付款項增加	3,232	1,033	4,265
合約負債增加	1,033	(1,033)	—

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

2. 應用新訂香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)及修訂本(續)

2.2 香港財務報告準則第9號金融工具

於本年度，本集團已應用香港財務報告準則第9號「金融工具」及其他相關香港財務報告準則相應的修訂本。香港財務報告準則第9號對以下各項引入新要求：(i)金融資產及金融負債的分類及計量；(ii)金融資產的預期信貸虧損(「預期信貸虧損」)；及(iii)一般對沖會計。

本集團已根據香港財務報告準則第9號所載的過渡條文應用香港財務報告準則第9號，即對於2018年4月1日(初次應用日期)尚未終止確認的工具追溯應用分類及計量規定(包括預期信貸虧損模式下的減值)，但並無對於2018年4月1日已終止確認的工具應用該等規定。於2018年3月31日的賬面值與於2018年4月1日的賬面值之間的差額於期初累計虧損及其他權益組成部分(倘有)中確認，但並無重列比較資料。

因此，若干比較資料未必能作比較，原因是比較資料乃根據香港會計準則第39號「金融工具：確認及計量」編製。

應用香港財務報告準則第9號產生的會計政策於附註3披露。

金融資產及金融負債之分類及計量

本公司董事於2018年4月1日根據當日存在的事實及情況審閱及評估本集團的金融資產及金融負債，並得出結論，於採納香港財務報告準則第9號後，本集團的金融資產及金融負債將繼續按攤銷成本計量，與香港會計準則第39號項下所採用的計量方法相同。

預期信貸虧損模式下的減值

於2018年4月1日，本公司董事已根據香港財務報告準則第9號的規定，使用毋須不必要成本或努力即可取得之合理且具有理據支持之資料審閱及評估本公司現有金融資產以作減值，並認為並不存在重大財務影響，因此未就2018年4月1日的年初累計虧損確認調整。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

2. 應用新訂香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)及修訂本^(續)

已頒佈但尚未生效的新訂香港財務報告準則及修訂本

本集團並無提前應用下列已頒佈但尚未生效的新訂香港財務報告準則及修訂本：

香港財務報告準則第16號	租賃 ¹
香港財務報告準則第17號	保險合約 ²
香港(國際財務報告詮釋委員會) — 詮釋第23號	所得稅處理的不確定性 ¹
香港財務報告準則第3號修訂本	業務的定義 ⁴
香港財務報告準則第9號修訂本	具有負補償的預付款特性 ¹
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入 ³
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 ⁵
香港會計準則第19號修訂本	計劃修訂、縮減或結清 ¹
香港會計準則第28號修訂本	於聯營公司及合營企業的長期權益 ¹
香港財務報告準則修訂本	香港財務報告準則2015年至2017年週期的年度改進 ¹

¹ 於2019年1月1日或之後開始的年度期間生效。

² 於2021年1月1日或之後開始的年度期間生效。

³ 於待確定日期或之後開始的年度期間生效。

⁴ 對於收購日期為2020年1月1日或之後開始的第一個年度期間開始或之後的業務合併及資產收購生效。

⁵ 於2020年1月1日或之後開始的年度期間生效。

除下文所述新訂香港財務報告準則外，本公司董事預期應用所有其他新訂香港財務報告準則及修訂本於可見將來對綜合財務報表不會產生重大影響。

香港財務報告準則第16號「租賃」

香港財務報告準則第16號為識別出租人及承租人的租賃安排及會計處理引入一個綜合模式。當香港財務報告準則第16號生效時，將取代香港會計準則第17號「租賃」及相關的詮釋。

香港財務報告準則第16號根據所識別的資產是否由客戶控制來區分租賃及服務合約。此外，香港財務報告準則第16號規定售後租回交易根據香港財務報告準則第15號有關轉讓相關資產是否應作為銷售入賬的規定而釐定。香港財務報告準則第16號亦包括有關分租及租賃修改的規定。

除短期租賃及低值資產租賃外，經營租賃及融資租賃的差異從承租人會計處理中移除，並由承租人須就所有租賃確認資產使用權及相應負債的模式替代。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

2. 應用新訂香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)及修訂本(續)

香港財務報告準則第16號「租賃」(續)

資產使用權初始按成本計量，隨後以成本(若干例外情況除外)扣減累計折舊及減值虧損計量，並就任何重新計量的租賃負債而作出調整。租賃負債初始按租賃付款(非當日支付)的現值計量。隨後，租賃負債就(其中包括)利息及租賃付款以及租賃修訂的影響作出調整。就現金流量分類而言，本集團現時呈列經營租賃付款為經營現金流量。於應用香港財務報告準則第16號後，有關租賃負債的租賃付款將被分配至本金及利息部分，並將被本集團呈列為融資現金流量，而預付租賃款項則繼續根據其性質呈列為投資或經營現金流量(如適用)。

除若干亦適用於出租人的規定外，香港財務報告準則第16號大致保留香港會計準則第17號內對出租人的會計要求，並繼續規定出租人將租賃分類為經營租賃或融資租賃。

根據香港財務報告準則第16號，中間出租人將主租賃及轉租作為兩份單獨的合約進行會計處理。中間出租人須參考主租賃產生的使用權資產(而非根據香港會計準則第17號參考相關資產)將轉租分類為融資租賃或經營租賃。

此外，香港財務報告準則第16號要求廣泛的披露。

如附註24所披露，於2019年3月31日，本集團有19,419,000港元的不可撤銷經營租賃承擔。初步評估顯示，該等安排將符合租賃的定義。於應用香港財務報告準則第16號時，除非有關租賃符合低值或短期租賃的資格外，本集團將會就所有該等租賃確認使用權資產及相應的負債。

此外，本集團現時將已付可退還租賃按金3,493,000港元視作香港會計準則第17號所適用的租賃下的權利。根據香港財務報告準則第16號項下租賃付款的定義，有關按金並非與使用相關資產權利有關的付款，因此，有關按金的賬面值可予調整至經攤銷成本。已付可退還租賃按金的調整將被視為額外租賃付款並計入使用權資產的賬面值。

應用新規定可能導致上文所述的計量、呈列及披露發生變動。本集團擬選擇可行權宜方法，就先前應用香港會計準則第17號及香港(國際財務報告詮釋委員會)－詮釋第4號「釐定安排是否包含租賃」識別為租賃的合約應用香港財務報告準則第16號，而並無對先前應用香港會計準則第17號及香港(國際財務報告詮釋委員會)－詮釋第4號並未識別為包括租賃的合約應用該準則。因此，本集團將不會重新評估合約是否為或包括於首次應用日期前已存在的租賃。此外，本集團(作為承租人)擬選擇經修訂追溯法應用香港財務報告準則第16號，並將確認首次應用對期初累計虧損的累計影響，而並無重列比較資料。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策

綜合財務報表已根據香港會計師公會頒佈的香港財務報告準則編製。此外，綜合財務報表包括聯交所GEM證券上市規則以及香港公司條例所要求的適用披露。

於各報告期末，除若干以公平值計量的金融工具外，綜合財務報表已使用歷史成本法編製，如下文所載的會計政策所闡釋。

歷史成本一般基於換取貨品及服務的代價的公平值釐定。

公平值為市場參與者於計量日期在有序交易中出售資產可能收取或轉讓負債可能支付的價格，不論該價格是否直接觀察可得或使用另一種估值技術估計。就估計資產或負債的公平值而言，本集團經考慮市場參與者於計量日期為該資產或負債進行定價時所考慮有關資產或負債的特徵。在綜合財務報表中計量及／或披露的公平值均在此基礎上予以釐定，惟屬於香港財務報告準則第2號「股份支付」範疇內之股份支付交易、香港會計準則第17號範圍內的租賃交易以及與公平值類似但並非公平值的計量（例如，香港會計準則第2號「存貨」中的可變現淨值或香港會計準則第36號「資產減值」中的使用價值）除外。

按公平值交易之金融工具，凡於其後期間應用以不可觀察輸入數據計量公平值之估值方法，該估值方法應予校正，以致於首次確認時估值方法之結果相等於交易價格。

此外，就財務報告而言，公平值計量根據公平值計量的輸入數據可觀察程度及輸入數據對公平值計量的整體重要性分類為第1級、第2級及第3級，載述如下：

- 第1級輸入數據是實體於計量日期可以取得的相同資產或負債於活躍市場的報價（未經調整）；
- 第2級輸入數據是就資產或負債直接或間接地可觀察的輸入數據（第1級內包括的報價除外）；及
- 第3級輸入數據是資產或負債的不可觀察輸入數據。

主要會計政策載列如下。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

綜合基準

綜合財務報表包括由本公司及其附屬公司所控制的本公司及實體的財務報表。若本公司符合以下各項時，則擁有控制權：

- 於被投資方擁有權力；
- 因參與被投資方的業務而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權利；及
- 有能力使用其權力影響其回報。

倘有事實及情況顯示上述三項控制因素中有一項或以上出現變化，本集團會重新評估其是否對被投資方擁有控制權。

附屬公司於本集團取得該附屬公司的控制權時綜合入賬，並於本集團喪失該附屬公司的控制權時終止綜合入賬。具體而言，自本集團取得控制權當日起直至本集團不再控制附屬公司當日止，於年內收購或出售的附屬公司收支均計入綜合損益及其他全面收益表。

附屬公司之財務報表於有需要情況下作出調整，以使其會計政策與本集團會計政策一致。

所有集團內公司間資產及負債、權益、收入、支出及現金流量(與本集團成員公司間之交易有關)均於綜合入賬時予以全數對銷。

業務合併

收購業務以收購法入賬。於業務合併中之代價轉讓以公平值計量，即計算於收購日期本集團轉讓資產之公平值、本集團承擔收購對象前擁有人之負債以及本集團為換取收購對象之控制而發行之股本權益之總和。收購產生之相關成本一般於產生時於損益確認。

於收購日期，已收購可辨識之資產及承擔之負債以其公平值確認，除外者為：

- 遞延稅項資產或負債，及僱員福利安排相關的資產或負債分別按香港會計準則第12號「所得稅」及香港會計準則第19號「僱員福利」確認及計量；
- 與收購對象之股份為基礎支付安排或為取代收購對象之股份為基礎支付安排而訂立之本集團股份為基礎支付安排有關的負債或權益工具，於收購日期按香港財務報告準則第2號(見下文會計政策)；及
- 按照香港財務報告準則第5號「持作出售非流動資產及已終止經營業務」分類為持作出售資產(或出售組別)根據該準則計量。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

業務合併(續)

商譽以轉讓代價、收購對象之任何非控股權益金額、及收購方之前已持有收購對象之股本權益之公平值(如有)之總和超過可辨識之所收購資產及承擔負債的收購日期淨額之數額計量。倘經重新評估後，可辨識之所收購資產及承擔負債的收購日期淨額超過轉讓代價、收購對象之任何非控股權益之金額及收購方之前已持有收購對象權益之公平值(如有)之總和，超過之數額隨即於損益確認為一項議價收購收益。

當本集團於業務合併時轉讓的代價包含或然代價安排時，或然代價將按收購日期的公平值計量，並被視為業務合併時所轉讓代價的一部份。符合資格作為計量期間調整之或然代價之公平值變動，需以追溯方式進行調整。計量期間調整是指於「計量期間」(不超出收購日期起計一年)取得與收購日期已存在之事實及情況相關的額外資訊而產生之調整。

未符合資格作為計量期間調整之或然代價的其後會計處理，則取決於或然代價如何分類。分類為權益之或然代價不會於其後報告日期重新計量，而其後結算則於權益內入賬。分類為資產或負債之或然代價於其後報告日期重新計量，而相應收益或虧損則於損益確認。

商譽

收購業務產生的商譽按於收購業務當日(見上文會計政策)確認的成本減累計減值虧損(如有)入賬。

就減值測試而言，商譽將分配至預期可從合併的協同效應中受益的本集團各現金產生單位(「現金產生單位」)(或現金產生單位組別)，代表基於內部管理目的監控商譽的最小單位，且不大於經營分部。

獲分配商譽的現金產生單位(或現金產生單位組別)將每年進行減值測試，如有跡象顯示該現金產生單位可能發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。對於報告期內購買業務產生的商譽，獲分配商譽的現金產生單位(或現金產生單位組別)將在報告期末前進行減值測試。倘可收回金額低於其賬面值，則減值虧損首先會予以分配，以削減所分配之任何商譽之賬面值，隨後以該單位(或該現金產生單位組別)各資產賬面值為基準按比例分配至其他資產。

出售相關現金產生單位或現金產生單位組別內的任何現金產生單位時，商譽的應佔金額會於釐定出售損益時計算在內。當本集團出售現金產生單位內的一項業務(或現金產生單位組別內的現金產生單位)時，所出售的商譽金額乃根據所出售的業務(或現金產生單位)的相對價值及所保留的現金產生單位(或現金產生單位組別)部分而計量。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

無形資產

於業務合併中收購的無形資產與商譽分開確認，並按收購日期的公平值(被視為成本)初步確認。

於初步確認後，於業務合併中收購的具有限使用年期的無形資產按成本減攤銷及任何累計減值虧損呈報。

無形資產於出售時，或預期經由使用或出售不再產生未來經濟收益時終止確認。終止確認無形資產產生之收益或虧損按出售所得款項淨額及該資產賬面值之間的差額計量，並於該資產終止確認時於損益確認。

來自客戶合約的收益(根據附註2的過渡方式應用香港財務報告準則第15號後)

根據香港財務報告準則第15號，本集團於完成履約責任時確認收益，即與特定履約責任相關的貨品或服務的「控制權」轉移給客戶時確認收益。

履約責任指一項特定的貨品及服務(或一組貨品或服務)或一系列大致相同的特定貨品或服務。

倘符合下列其中一項標準，控制權及收益將參考相關履約責任的完成進度而分別在一段時間內轉移及確認：

- 於本集團履約時，客戶同時取得並耗用本集團履約所提供的利益；
- 本集團的履約創建或增強客戶於本集團履約時控制的資產；或
- 本集團的履約未創建對本集團具有替代用途的資產，而本集團有強制執行權以收取至今已完成履約部分的款項。

否則，收益於客戶獲得特定貨品或服務的控制權時確認。

合約資產指本集團就已向客戶轉讓的貨品或服務收取代價的權利(尚未成為無條件)。其根據香港財務報告準則第9號進行減值評估。相反，應收款項則指本集團收取代價的無條件權利，即該筆代價的到期支付僅須待時間推移。

合約負債指本集團因從客戶收取代價(或代價到期支付)而須轉讓貨品或服務予客戶的責任。與同一合同有關的合同資產和合同負債按淨額入賬並列報。

有關同一合約之合約資產及合約負債按淨額基準入賬及呈列。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

按時間確認收益：計量完全達成履約責任的進度

輸出法

完全達成履約責任的進度按輸出法計量，該方法根據直接計量至今已轉移予客戶的商品或服務價值與該合約項下承諾的餘下商品或服務相比較確認收益，可以最佳方式描述本集團轉移商品或服務控制權的履約情況。

本集團於計量履約責任進度時對向企業提供的牙科及醫療解決方案及牙科服務的隱適美治療採用時間差輸出法。

收益確認(於2018年4月1日前)

收益乃按已收或應收代價的公平值計量，並為於日常業務過程中提供服務的已收或應收金額(扣除折讓)。

當收益金額可被可靠計量；未來經濟利益可能流入本集團及已就下文所述的本集團各項活動達致特定標準時，方確認收益。

於提供醫療及牙科方案服務時或在服務合約期內(如適用)按時間比例確認向合約客戶提供相關服務之收益。

於提供醫療及牙科服務時確認向個別自費病人提供有關服務的收益。

於提供有關服務時確認提供其他服務的收益。

利息收入乃經參考未償還本金按適用的實際利率以時間基準計算(適用的實際利率即準確貼現金融資產預計年期內估計未來現金收入至資產於初步確認時之賬面淨值之利率)。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

物業、廠房及設備

持作生產或服務或用於管理目的之物業、廠房及設備，按成本減去其後累計折舊及累計減值虧損(如有)後於綜合財務狀況表內列賬。

物業、廠房及設備的折舊按其估計可使用年期以直線法確認，以撇銷資產成本減其剩餘價值。各報告期末會對估計可使用年期、剩餘價值及折舊方法進行檢討，以反映估計如有任何變化的預期影響。

於物業、廠房及設備出售後或當預計不會因持續使用資產而產生未來經濟利益時，該項物業、廠房及設備終止確認。因出售或棄用而任何物業、廠房及設備項目而確認的任何收益或虧損按該項資產出售所得款項與賬面值的差額計算，並於損益內確認。

租賃

凡租約條款將擁有權之絕大部份風險及回報撥歸承租人之租約均分類為融資租賃。所有其他租約均分類為經營租賃。

本集團作為出租人

經營租賃的租金收入於相關租賃期間按直線基準於損益確認。

本集團作為承租人

經營租賃付款於有關租期按直線法確認為開支。

倘訂立經營租賃可獲得租約優惠，該等優惠確認作負債。優惠整體利益以直線法確認為租金開支減少。

存貨

存貨按成本與可變現淨值的較低者列賬。存貨成本按加權平均法釐定。可變現淨值乃存貨估計銷售價格減所有銷售所需之成本。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

金融工具

當集團實體為工具合約條文之訂約方，則確認有關金融資產及金融負債。所有以正常方式買賣的金融資產按交易日的基準確認及終止確認。以正常方式買賣指按照市場規定或慣例於一段期限內進行資產交付的金融資產買賣。

除自客戶合約產生的應收賬款自2018年4月1日起根據香港財務報告準則第15號進行初步計量外，金融資產及金融負債初步以公平值計量。於初步確認時，收購或發行金融資產及金融負債(按公平值計入損益(「按公平值計入損益」)的金融資產除外)直接產生的交易成本將視乎情況加入或自金融資產或金融負債之公平值扣除。因收購按公平值計入損益的金融資產或金融負債而直接產生的交易成本即時於損益內確認。

實際利率法是一種計算金融資產或金融負債的攤銷成本以及將利息收入及利息開支分配予有關期間的方法。實際利率指確切地在金融資產或金融負債的預計年內或(如適用)較短時期內，將估計未來現金收支(包括所有屬於實際利率一部份的所有已付或已收費用及點數、交易成本及其他溢價或折讓)貼現至初步確認時賬面淨值的利率。

金融資產

金融資產的分類及其後計量(根據附註2的過渡方式應用香港財務報告準則第9號後)

符合下列條件的金融資產其後按攤銷成本計量：

- 金融資產在以收取合約現金流量為目的而持有資產之經營模式下持有；及
- 金融資產的合約條款訂明於指定日期產生純粹為支付本金及未償還本金利息的現金流量。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產的分類及其後計量(根據附註2的過渡方式應用香港財務報告準則第9號後)(續)

所有其他金融資產其後按公平值計入損益計量，惟在初始應用／初始確認金融資產日期，倘股本投資既非持作買賣或於香港財務報告準則第3號「業務合併」項下收購者於業務合併中確認之或然代價，則本集團可不可撤回地選擇於其他全面收益呈列股本投資之其後公平值變動。

下列情況下金融資產乃歸類為持作買賣：

- 所收購之金融資產主要用於在不遠將來銷售；或
- 於初始確認時屬本集團所合併管理之已識別金融工具組合之一部分，且近期出現實際短期獲利模式；或
- 為衍生工具，惟指定及具有有效對沖作用之工具除外。

此外，倘可撇減或顯著減少會計錯配，本集團可不可撤回地將須按攤銷成本或按公平值計入其他全面收益(「按公平值計入其他全面收益」)計量的金融資產，指定為按公平值計入損益計量。

攤銷成本及利息收入

就其後按攤銷成本計量的金融資產而言，利息收入使用實際利率法確認。通過對金融資產(其後發生信貸減值的金融資產(見下文)除外)賬面總值應用實際利率，計算利息收入。就其後出現信貸減值的金融資產而言，利息收入自下一個報告期間起透過對該金融資產攤銷成本應用實際利率計算得出。倘出現信貸減值的金融工具信貸風險有所改善，以致該金融資產不再出現信貸減值，則從釐定該資產不再出現信貸減值之後的報告期間開始，通過對該金融資產賬面總值應用實際利率，確認利息收入。

按公平值計入損益的金融資產

不符合按攤銷成本或按公平值計入其他全面收益或指定為按公平值計入其他全面收益計量標準的金融資產按公平值計入損益計量。

按公平值計入損益的金融資產在各報告期末按公平值計量，任何公平值損益計入損益。於損益確認的收益或虧損淨額不包括該金融資產所賺取的任何股息或利息，並計入「其他收益及虧損」項目。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產減值(根據附註2的過渡方式應用香港財務報告準則第9號後)

本集團就根據香港財務報告準則第9號須進行減值的金融資產(包括應收賬款及其他應收款項、屬非貿易性質應收關聯方款項、銀行結餘及應收租金)確認預期信貸虧損的虧損撥備。預期信貸虧損金額於各報告日期更新，以反映自初步確認後信貸風險的變化。

存續期預期信貸虧損指於相關工具的預計年期內所有可能發生的違約事件將導致之預期信貸虧損。相反，12個月預期信貸虧損(「12個月預期信貸虧損」)指預期於報告日期後12個月內可能發生的違約事件將導致之部分存續期預期信貸虧損。評估乃根據本集團的歷史信貸虧損經驗進行，並根據債務人特有的因素、宏觀經濟狀況以及對報告日期當前狀況的評估以及對未來狀況的預測作出調整。

本集團通常就應收賬款及屬貿易性質的應收一名關聯方款項確認存續期預期信貸虧損。就該等資產的預期信貸虧損而言，所有應收款項將作單獨評估。

就所有其他工具而言，本集團按等於12個月預期信貸虧損的金額計量虧損撥備，除非自初始確認以來信貸風險顯著增加，在該情況下本集團會確認存續期預期信貸虧損。是否確認存續期預期信貸虧損的評估乃取決於自初始確認以來發生違約之可能性或違約風險是否顯著增加。

信貸風險大幅增加

於評估信貸風險是否自初始確認以來已大幅增加時，本集團會比較金融工具於報告日期出現違約之風險與該金融工具於初始確認日期出現違約之風險。作此評估時，本集團會考慮合理且具有理據支持之定量及定性資料，包括歷史經驗及無須花費不必要成本或精力即可獲得之前瞻性資料。

尤其是，評估信貸風險是否已大幅增加時會考慮下列各項：

- 金融工具外部(如有)或內部信貸評級之實際或預期大幅惡化；
- 信貸風險之外部市場指標大幅惡化，例如信貸息差大幅增加、債務人之信貸違約掉期價大幅上升；
- 預期將導致債務人履行債務責任之能力大幅下降之營商、財務或經濟狀況之現有或預測不利變動；
- 債務人經營業績之實際或預期大幅惡化；及
- 導致債務人履行債務責任之能力大幅下降之債務人監管、經濟或技術環境之實際或預期重大不利變動。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產減值(根據附註2的過渡方式應用香港財務報告準則第9號後)(續)

信貸風險大幅增加(續)

不論上述評估結果如何，本集團假定當合約付款逾期超過30天時，金融資產的信貸風險自初始確認以來已大幅增加，惟本集團有合理且具有理據支持之資料顯示情況並非如此則作別論。

本集團定期監察用作識別信貸風險是否大幅增加的標準的有效性，並作出適當修訂，確保有關標準能夠於款項逾期前識別信貸風險的大幅增加。

違約的定義

就內部信貸風險管理而言，本集團認為，違約事件在內部制訂或得自外界來源之資料顯示債務人不大可能向其債權人(包括本集團)悉數償還款項時發生。

本集團認為，當金融資產逾期超過90日時便已發生違約，除非本集團有合理可作為依據之資料顯示更滯後之違約準則更為適合則作別論。

信貸減值之金融資產

當發生一項或多項對金融資產估計未來現金流量有不利影響的事件時，金融資產出現信貸減值。金融資產信貸減值的證據包括有關以下事件的可觀察數據：

- (a) 發行人或借款人出現重大財務困難；或
- (b) 違反合約，如違約或逾期事件；或
- (c) 借款人的貸款人，因借款人財困相關之經濟或合約理由而向借款人提供優惠(在其他情況下不予考慮)；或
- (d) 借款人很可能面臨破產或其他財務重組。

撤銷政策

本集團於有資料顯示交易方處於嚴重財政困難且無實際復甦前景時，例如交易方處於清盤程序或已進入破產程序時，或就應收賬款而言，相關金額逾期超過一年(以較早者為準)撤銷金融資產。於計及適用法律意見的情況下，已撤銷可仍然受限於根據本集團的收回程序進行的強制執行工作。撤銷乃構成銷賬事件。任何後續收回款項將於損益確認。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產減值(根據附註2的過渡方式應用香港財務報告準則第9號後)(續)

計量及確認預期信貸虧損

計量預期信貸虧損取決於違約概率、違約損失率程度(即倘發生違約之損失程度)及違約風險。違約概率及違約損失率程度之評估乃根據過往數據以前瞻性資料作出調整。預期信貸虧損的估計反映無偏頗及概率加權的數額，其乃根據加權的相應違約風險釐定。

一般而言，本集團以按照合約應付本集團之所有合約現金流與本集團預期收取之所有現金流量兩者之差額估計預期信貸虧損，並按初始確認時釐定之實際利率貼現。就屬貿易性質的應收一名關聯方款項而言，用於計算預期信貸虧損的現金流量與用於根據香港會計準則第17號「租賃」計量應收租金的現金流量一致。

利息收入乃基於金融資產之賬面值總額計算，惟倘金融資產已出現信貸減值，則利息收入會按金融資產之攤銷成本計算。

本集團藉調整所有金融工具的賬面值於損益確認相關減值收益或虧損，惟應收賬款及屬貿易性質的應收一名關聯方款項則透過虧損撥備賬確認相應調整。

金融資產的分類及其後計量(於2018年4月1日應用香港財務報告準則第9號前)

本集團的金融資產分為貸款及應收款項。分類取決於金融資產的性質及用途並於初步確認時釐定。

貸款及應收款項

貸款及應收款項乃並無於活躍市場報價之固定或可釐定付款之非衍生金融資產。於初步確認後，貸款及應收款項(包括應收貸款、應收賬款及其他應收款項、應收關聯方款項、短期銀行存款以及銀行結餘及現金)採用實際利率法按攤銷成本減任何已識別減值虧損(見下文有關金融資產減值的會計政策)計量。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產減值(於2018年4月1日應用香港財務報告準則第9號前)

金融資產乃於各報告期末被評估是否有減值跡象。若於初步確認金融資產後發生一項或多項事件而導致有客觀證據證明金融資產之估計未來現金流量受到影響，則視為出現減值。

客觀減值證據可包括：

- 發行人或對手方遇到嚴重財務困難；或
- 違約，例如利息或本金付款出現拖欠或逾期情況；或
- 借款人有可能破產或進行財務重組。

應收款項組合出現減值的客觀證據可包括本集團過往收款記錄、組合內延遲還款至超逾相關信貸期的增加次數、國家或地區經濟狀況出現明顯變動導致相關應收款項拖欠。

就按攤銷成本列賬的金融資產而言，所確認的減值虧損金額為資產賬面值與按金融資產原實際利率貼現的估計未來現金流量現值兩者間的差額。

所有金融資產的減值虧損直接於金融資產的賬面值中扣減，惟應收賬款除外，其賬面值會透過撥備賬作出扣減。撥備賬內的賬面值變動於損益確認。倘應收賬款被視為不可收回時，會於撥備賬內撇銷。其後收回的先前撇銷款項則計入撥備賬。

就按攤銷成本列賬的金融資產而言，如減值虧損金額於隨後期間減少，而有關減少客觀上與確認減值虧損後發生的事件有關，則先前已確認的減值虧損將透過損益撥回，致使該資產於減值被撥回當日的賬面值不得超過倘若並無確認減值原應有的攤銷成本。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

終止確認金融資產

當從資產收取現金流量之權利屆滿，或金融資產已予轉讓及資產擁有權之絕大部分風險及回報已轉讓予其他實體，本集團終止確認一項金融資產。如本集團並無轉讓或保留擁有權之絕大部分風險及回報但繼續控制該轉讓資產，本集團將確認其於該資產之保留權益及就可能須支付的款項確認相關負債。如本集團保留所轉讓金融資產擁有權之絕大部分風險及回報，本集團繼續確認該金融資產及就已收代價確認擔保借款。

終止確認按攤銷成本計量之金融資產時，資產賬面值與已收與應收代價之差異將於損益確認。

金融負債及股本

集團實體發行之債務及股本工具乃根據合約安排內容及就金融負債及股本工具之定義分類為金融負債或股本。

股本工具

股本工具為證明股本資產剩餘權益(經扣除其所有負債)之任何合約。本集團實體所發行的股本工具確認為所收取的所得款項(扣除直接發行成本)。

金融負債

金融負債(包括應付賬款及其他應付款項)其後採用實際利率法按攤銷成本計量。

終止確認金融負債

當及僅當本集團之責任獲解除、取消或屆滿時，本集團方可終止確認金融負債。終止確認金融負債之賬面值與已付及應付代價之間的差額於損益內確認。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

有形及無形資產(除商譽外)的減值虧損

於各報告期末，本集團檢討其具有限使用年期的有形及無形資產之賬面值，以決定有否任何跡象顯示該等資產已經出現減值虧損。如有任何跡象顯示減值存在，相關資產之可收回金額將被估計以決定減值虧損之程度(如有)。

有形及無形資產的可收回金額獨立估計。當不能估計個別資產的可收回金額時，本集團估計該資產所屬的現金產生單位的可收回金額。當可識別合理及一致分配基準時，公司資產亦獲分配至個別現金產生單位，或另行獲分配至可識別合理一致分配基準的最小組別現金產生單位。

可收回金額為公平值減出售成本與使用價值之較高者。評估使用價值時，使用稅前貼現率將估計未來現金流量折貼現至其現值，而該稅前貼現率反映現時市場對金錢時間價值及估計未來現金流未經調整之資產(或現金產生單位)特定風險之評估。

若一項資產(或現金產生單位)的可收回金額預期低於其賬面值時，該資產(或現金產生單位)的賬面值將會扣減至其可收回金額。減值虧損即時於損益確認。於分配減值虧損時，減值虧損首先分配以減少任何商譽(如適用)的賬面金額，然後根據單位中各項資產的賬面值按比例分配至其他資產。資產的賬面值不會削減至低於其公平值減出售成本(如可計量)、其使用價值(如可釐定)及零之中的最高者。已另行分配至資產之減值虧損數額按比例分配至該單位其他資產。減值虧損即時於損益確認。

倘減值虧損於其後撥回，資產(或現金產生單位)之賬面值將調升至其經修訂之估計可收回金額，而增加後之賬面值不得超過倘若該資產(或現金產生單位)在過往年度並無確認減值虧損時原應釐定之賬面值。減值虧損撥回即時於損益內確認。

退休福利成本

向定額供款退休福利計劃(包括香港的強制性公積金計劃(「強積金計劃」)及中國內地(「中國」)由政府管理的退休福利計劃)的付款於僱員已提供服務而享有供款後確認為開支。

短期僱員福利

短期僱員福利以預期支付的福利未貼現金額及於僱員提供服務時確認。所有短期僱員福利確認為開支，除非香港財務報告準則另有要求或允許將福利計入資產成本。

給予僱員的福利(如工資及薪金、年假及病假)扣除任何已支付金額後確認為負債。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

外匯

於編製各個別集團實體之財務報表時，以該實體之功能貨幣以外貨幣(外幣)進行之交易按交易日期之現行匯率確認。於報告期末，以外幣為單位之貨幣項目按當日適用之匯率重新換算。按歷史成本以外幣為單位計量之非貨幣項目不作重新換算。

因貨幣項目結算及重新換算產生之匯兌差額確認為產生期間之損益。

就綜合財務報表呈報方式而言，本集團之境外經營之資產及負債按各報告期末之現行匯率換算為本集團之呈列貨幣(即港元)。收入及開支項目則按年內平均匯率換算，除非期內匯率大幅波動，在該情況下將使用交易日期的匯率。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他全面收益並於換算儲備名目下累積計入權益。

稅項

所得稅開支指即期應繳稅項及遞延稅項總和。

即期應繳稅項乃按年內應課稅溢利計算。應課稅溢利因其他年度的應課稅或可扣稅收支及毋須課稅或不可扣稅項目，故有別於綜合損益及其他全面收益表所報會計溢利／虧損。本集團即期稅項之負債使用於各報告期末前已頒佈或實質上已頒佈之稅率計算。

遞延稅項乃根據綜合財務報表內之資產及負債賬面值與計算應課稅溢利所採用相應稅基之暫時差額確認。遞延稅項負債通常就所有應課稅暫時差額進行確認。一般情況下，遞延稅項資產於應課稅溢利可用以抵銷可扣減暫時差額時確認所有可扣減暫時差額。如初步確認一項交易(業務合併除外)之資產及負債所產生之暫時差額不影響應課稅溢利或會計溢利，有關資產及負債不予確認。此外，倘暫時性差額為源自商譽之初次確認，則不確認遞延稅項負債。

與投資附屬公司有關之應課稅暫時差額須確認為遞延稅項負債，惟本集團可控制撥回暫時差額之時間及有可能在可見將來不會撥回暫時差額則除外。自與該等投資有關之可扣稅暫時差額產生之遞延稅項資產僅於有足夠之應課稅溢利能夠利用暫時差額利益並預期在可見將來可撥回時予以確認。

遞延稅項資產的賬面值於各報告期末審閱，並在不可能有足夠應課稅溢利可收回全部或部份資產時調減。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

3. 重大會計政策(續)

稅項(續)

遞延稅項資產及負債按預期清償負債或變現資產期間適用的稅率，基於各報告期末前已實行或實質上已實行的稅率(及稅法)計量。

遞延稅項負債及資產的計量反映本集團預期於各報告期末收回或清償資產及負債賬面值的方式所產生的稅務影響。

當有合法執行權利許可將即期稅項資產與即期稅項負債抵銷，並涉及與同一稅務機關徵收之所得稅有關且本集團擬按淨額基準結算其即期稅項資產及負債時，則遞延稅項資產及負債可互相對銷。

即期及遞延稅項於損益內確認，惟與在其他全面收益內確認或直接於權益內確認的項目有關則除外，在此情況下，即期及遞延稅項亦分別於其他全面收益或直接於權益內確認入賬。倘業務合併的初始會計處理產生即期稅項或遞延稅項，則稅務影響計入業務合併的會計處理。

4. 估計不明朗因素的主要來源

於應用本集團會計政策(載於附註3)時，本公司董事須就未能從其他來源取得的資產及負債賬面值作出判斷、估計及假設。該等估計及有關假設乃根據過往經驗及其他被認為相關的因素而作出。實際結果與該等估計或有所不同。

該等估計及相關假設會作持續檢討。倘會計估計的修訂僅影響某一期間，則有關修訂會於估計修訂期間確認，或倘修訂對當前及未來期間均有影響，則於修訂期間及未來期間確認。

以下為於報告期末極可能導致資產及負債賬面值於自各報告期末起12個月內需要作出重大調整之未來相關主要假設及估計不明朗因素之其他主要來源。

因收購一間附屬公司(「被收購業務」)產生的商譽減值

截至2019年3月31日止年度，被收購業務產生商譽於2019年3月31日的賬面值為19,483,000港元。釐定商譽有否減值虧損需要估計該商譽所屬的相關現金產生單位的可收回金額。可收回金額根據使用價值計算確定。於釐定使用價值時，本集團管理層聘請獨立合資格估值師協助釐定相關現金產生單位的使用價值。在減值測試過程中，需要作出重大判斷及假設，例如使用適當的貼現率及增長率。倘實際未來現金流量低於預期，或出現導致未來現金流量向下修訂的事實及情況變動，則可能產生重大減值虧損/進一步減值虧損。現金產生單位的可收回金額的計算詳情載於附註16。截至2019年3月31日止年度，並無就被收購業務產生之商譽確認減值虧損。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

4. 估計不明朗因素的主要來源(續)

年度預付款合約

本集團有關向企業提供的醫療方案及牙科方案的合約通常向本集團預付定額費用，作為(i)於特定期限內無限或指定次數約見接受特定範圍的醫療及牙科方案；及(ii)通常於特定期限內透過(a)本集團擁有及經營的醫務中心及牙科診所，或(b)本集團維繫的醫護服務供應商網絡內非本集團擁有或經營但已同意向合約客戶提供若干醫療方案按折扣價接受不為(i)所涵蓋的其他醫療及牙科方案(「年度預付款合約」)。根據年度預付款合約提供的方案水平具有不確定性，取決於未來的不確定事項。為此等合約評估定價及服務之提供時，本集團須考量根據此等年度預付款合約履行提供方案的合約責任的成本會否超過將收取的收益，以及此類風險(「相關風險」)發生的機率。

相關風險發生的頻率及嚴重程度受多種因素影響，其中包括此等年度預付款合約所涵蓋人員及香港公眾的健康狀況及意識、任何流行病的爆發／潛在爆發、氣候變化、合約有效期(一般為短期)以及各種社會、工業及經濟因素。就個別合約的實際利用率而言，與此等因素相關的風險(包括風險過於集中及受其影響的若干事件的發生機率)是擬預計的不確定性之主要來源。於兩個年度，概無年度預付款合約的成本超過收益。

本集團通過定期審閱個別合約的預計及實際利用率以管理相關風險，並於該評估後修改相關收費表及決定是否需要續訂此等年度預付款合約。

應收或然代價

如附註29所詳述，本集團於年內收購一間附屬公司及享有應收或然代價。該金額的釐定涉及採用貼現現金流量法估計將流入本集團的預期未來現金流量。當實際未來現金流量低於預期或事實及情況改變導致下調未來現金流量，則會對應收或然代價的公平值產生重大影響。於2019年3月31日，應收或然代價的公平值為2,800,000港元，應收或然代價公平值變動424,000港元於損益確認。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

5. 收益及分部資料

A. 截至2019年3月31日止年度的收益

(i) 來自客戶合約的收益分類

分部	截至2019年3月31日止年度		
	牙科業務 千港元	醫療業務 千港元	總計 千港元
服務種類			
牙科業務			
解決方案	5,532	—	5,532
服務	59,516	—	59,516
小計	65,048	—	65,048
醫療服務			
向保險公司提供解決方案	—	32,317	32,317
向企業提供解決方案	—	19,954	19,954
服務	—	23,515	23,515
小計	—	75,786	75,786
總計	65,048	75,786	140,834
地區市場			
香港	64,010	75,786	139,796
中國	1,038	—	1,038
總計	65,048	75,786	140,834
確認收入的時間			
某一時間點	34,033	55,832	89,865
一段時間後	31,015	19,954	50,969
總計	65,048	75,786	140,834

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

5. 收益及分部資料(續)

A. 截至2019年3月31日止年度的收益(續)

(ii) 客戶合約的履約責任

牙科方案

本集團的牙科方案服務指與企業、保險公司及個人客戶訂立的年度預付款合約產生的年度預付款。該等客戶通常會按每名計劃會員的定額年度服務費繳款，而每名計劃會員一般有權在一年內前往本集團的牙科診所，免費或以特定牙科服務的指定價格(不論是否額外付款)接受若干牙科服務。向該等客戶提供牙科方案的履約義務是向該等客戶提供包括牙齒矯正治療、激光牙科植入手術、牙齒美白、其他一般牙科服務、洗牙、補牙、口腔內X光及例行口腔檢查的牙科方案服務，而該等客戶有權同時享受該等牙科服務。

本集團通過在年度預付款合約期內向企業、保險公司及個人客戶提供牙科方案履行履約責任，而該等客戶有權在整個合同期內享受牙科方案。由於本公司董事認為本集團於一段時間內已履行其履約責任，因此收益按與時間消逝類似的模式按時間確認。

牙科服務

本集團的一般牙科服務指牙齒護理服務，如牙齒矯正治療、激光牙科植入手術、牙齒美白、其他一般牙科服務、洗牙、補牙、口腔內X射線及病人的例行口腔檢查。一般而言，本集團根據特定牙科服務的協定價格收取一次性一般牙科服務費。本集團有義務執行牙醫或衛生員為病人提供的一般牙科服務。於牙科診所完成一般牙科服務後，本集團已履行其履約責任，因此收益按某一時間點確認。

就隱適美治療服務而言，本集團通過提供諮詢服務來完成履約責任，以便在牙醫的指導及控制下移動及對齊病人的牙齒。收入在病人接受並同時享受病人牙齒移動及對齊的益處的時間內確認。患者將就隱適美治療服務支付預付款項。由於董事認為本集團於一段時間內履行其履約責任，因此收益按與時間消逝類似的模式按時間確認。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

5. 收益及分部資料(續)

A. 截至2019年3月31日止年度的收益(續)

(ii) 客戶合約的履約責任(續)

醫療方案

本集團的醫療方案指與企業訂立的年度預付款合約產生的年度預付款。該等客戶通常會按每名計劃會員的定額年度服務費繳款，而每名計劃會員一般有权在一年內前往本集團的醫療診所，免費或以特定醫療方案指定價格(不論是否額外付款)接受若干醫療服務。向該等客戶提供醫療方案的履約責任包括全科醫生諮詢服務、免疫服務、體檢及男士健康醫療服務，而該等客戶有權同時享受該等醫療方案。本集團通過在年度預付款合約期內向企業員工提供連續醫療方案來履行履約責任，並且企業的員工有權在整個合同期內享受醫療方案。由於本公司董事認為本集團已於一段時間內履行其履約責任，因此收益按與時間消逝類似的模式按時間確認。

本集團向保險公司提供的醫療方案指提供包括全科醫生諮詢服務、免疫服務及體檢等在內的醫療方案。一般而言，本集團基於所提供的醫療方案按預先協定的費率向保險公司收費。於完成醫療方案後，本集團即履行其履約責任，因此收益按某一時間點確認。

醫療服務

本集團經營醫療診所，為病人提供普通醫療及男士健康醫療服務，主要是全科醫生諮詢服務、免疫服務、體檢及男士健康醫療服務。一般而言，本集團根據特定醫療服務的協定價格收取一次性一般醫療服務費。在醫療診所完成一般醫療和男士健康服務後，本集團即履行了履約責任，因此收益按某一時間點確認。

(iii) 分配至客戶合約中之剩餘履約責任的交易價格

本集團與牙科方案、牙科服務、其他一般牙科服務、向保險公司提供的醫療方案、向企業提供的醫療方案及醫療服務有關的所有客戶合約的期限為一年或以下。按香港財務報告準則第15號准許，分配至未履約合約的交易價格並未披露。

截至2019年3月31日，分配至與牙科服務(隱適美治療服務)有關的剩餘履約責任(未履行或部分未履行)的交易價格以及確認收益的預計時間如下：

	牙科服務 千港元
一年內	1,584
超過一年但不超過兩年	1,253
	2,837

截至2019年3月31日止年度

B. 截至2018年3月31日止年度的收益

C. 分部資料

(i) 牙科業務 提供牙科方案及牙科服務

該等經營分部亦為本集團之可呈報分部。在設定本集團可呈報分部時，主要營運決策人並無將所識別之經營分部彙合。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

5. 收益及分部資料(續)

C. 分部資料(續)

分部收益及業績

以下為本集團按經營分部劃分的收益及業績分析：

截至2019年3月31日止年度

	牙科業務 千港元	醫療業務 千港元	分部總計 千港元	抵銷 千港元	總計 千港元
分部收益					
外部收益	65,048	75,786	140,834	–	140,834
分部間收益	1,232	–	1,232	(1,232)	–
分部收益	66,280	75,786	142,066	(1,232)	140,834
分部(虧損)溢利	(2,795)	2,237	(558)		(558)
未分配開支					(11,414)
未分配收入					1,162
未分配虧損					(1,501)
除稅前虧損					(12,311)
其他分部資料					
計量分部損益的金額：					
物業、廠房及設備添置	2,600	1,118	3,718		3,718
折舊	2,526	799	3,325		3,325
攤銷	1,179	–	1,179		1,179
撇銷物業、廠房及設備的虧損	(132)	(62)	(194)		(194)

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

5. 收益及分部資料(續)

C. 分部資料(續)

分部收益及業績(續)

截至2018年3月31日止年度

	牙科業務 千港元	醫療業務 千港元	分部總計 千港元	抵銷 千港元	總計 千港元
分部收益					
外部收益	23,364	74,466	97,830	–	97,830
分部間收益	1,164	–	1,164	(1,164)	–
分部收益	24,528	74,466	98,994	(1,164)	97,830
分部虧損	(5,265)	(304)	(5,569)		(5,569)
未分配開支					(9,174)
未分配收入					1,799
未分配虧損					(234)
除稅前虧損					(13,178)
其他分部資料					
計量分部損益的金額：					
物業、廠房及設備添置	4,823	702	5,525		5,525
折舊	1,064	889	1,953		1,953
出售物業、廠房及設備的虧損	–	(4)	(4)		(4)
撤銷物業、廠房及設備的虧損	(15)	–	(15)		(15)

經營分部的會計政策與附註3所述本集團的會計政策相同。分部溢利(虧損)指在未分配未分配開支、收入及虧損(主要包括一般辦公室開支、其他收入(不包括信用卡回贈)、利息收入、其他收益及虧損以及融資成本)的情況下各分部賺取的溢利/產生的虧損。此乃向本集團主要營運決策人呈報以供其分配資源及評估表現的基準。

分部間銷售乃參考就類似服務向外部人士收取的價格釐定。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

5. 收益及分部資料(續)

C. 分部資料(續)

分部資產及負債

由於並非定期向本集團主要營運決策人匯報分部資產或分部負債，故並無呈列分部資產或分部負債分析。

主要客戶的資料

源自佔本集團收益10%或以上的主要客戶收益如下：

	2019年 千港元	2018年 千港元
客戶 A ¹	14,408	15,242

¹ 提供醫療業務的收益

地區資料

本集團於香港及中國營運業務。

有關本集團來自外部客戶的收益的資料乃根據本集團營運業務的地點呈列。有關本集團非流動資產的資料乃根據資產的地理位置呈列。

	年內來自外部客戶的收益		於3月31日的非流動資產	
	2019年 千港元	2018年 千港元	2019年 千港元	2018年 千港元
香港	139,796	97,830	37,645	9,222
中國	1,038	—	2,407	2,373
	140,834	97,830	40,052	11,595

附註：非流動資產不包括金融工具及遞延稅項資產。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

6. 其他收入

	2019年 千港元	2018年 千港元
租金收入	919	762
應收貸款利息收入	100	612
銀行利息收入	141	283
信用卡回贈	158	142
雜項收入	2	142
	1,320	1,941

7. 其他收益及虧損

	2019年 千港元	2018年 千港元
撇銷物業、廠房及設備的虧損	(194)	(15)
出售物業、廠房及設備的虧損	—	(4)
出售一間附屬公司的虧損淨額	—	(234)
匯兌虧損	(1,501)	—
應收或然代價公平值變動	(424)	—
	(2,119)	(253)

8. 除稅前虧損

	2019年 千港元	2018年 千港元
除稅前虧損經扣除：		
董事薪酬(附註10)	4,176	3,364
員工(不包括董事)薪金及津貼	32,239	27,030
員工(不包括董事)退休福利計劃供款	1,517	1,355
員工成本總額(附註ii)	37,932	31,749
醫療及牙科專業服務開支(附註i)	62,850	48,512
確認為開支的存貨成本	13,921	3,928
有關租賃物業的最低租賃付款	12,538	10,154
核數師酬金	800	800

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

8. 除稅前虧損(續)

附註：

- (i) 醫療及牙科專業服務開支主要包括實驗室費用、支付予並非由本集團營運的診所所僱用醫生的費用及外部輔助服務供應商(向本集團的合約客戶提供服務)所收取的費用。
- (ii) 員工成本主要包括支付予本集團僱員(包括醫生、牙醫及其他員工)的款項。

9. 所得稅開支(抵免)

	2019 年 千港元	2018 年 千港元
即期稅項：		
香港	1,158	408
過往年度撥備不足：		
香港	206	—
	1,364	408
遞延稅項(附註22)	(238)	(882)
	1,126	(474)

2018年3月21日，香港立法會通過《2017年稅務(修訂)(第7號)條例草案》(「法案」)，該法案引入利得稅兩級制。該法案於2018年3月28日簽署成為法例，並於次日在憲報刊登。在利得稅兩級制下，合資格集團實體的首二百萬港元的利潤將按8.25%徵稅，其後超過二百萬港元的利潤則按16.5%徵稅。不符利得稅兩級制的集團實體的利潤將繼續按16.5%的固定稅率徵稅。

因此，自本年度起，估計應課稅溢利的首二百萬港元按8.25%計算香港利得稅，超過二百萬港元的估計應課稅溢利則按16.5%徵稅。

根據中國企業所得稅法(「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%。由於本集團於中國並無應課稅溢利，故並無就中國企業所得稅作出撥備。

本集團於香港經營的附屬公司合資格享有若干稅項優惠。每間附屬公司可享有的最高稅項優惠為20,000港元(2018年：30,000港元)。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

9. 所得稅開支(抵免)(續)

年內所得稅開支(抵免)與綜合損益及其他全面收益表所列除稅前虧損的對賬如下：

	2019年 千港元	2018年 千港元
除稅前虧損	(12,311)	(13,178)
按香港利得稅稅率16.5%計算的稅項	(2,031)	(2,174)
不可扣稅開支的稅務影響	1,409	1,541
毋須納稅收入的稅務影響	(22)	(48)
未確認稅項虧損的稅務影響	1,789	267
過往年度撥備不足	206	—
按優惠稅率計算的所得稅	(165)	—
稅項優惠	(60)	(60)
年內所得稅開支(抵免)	1,126	(474)

遞延稅項細節載列於附註22。

10. 董事、主要行政人員及僱員薪酬

陳先生及其配偶姜洁女士於2015年8月20日獲委任為本公司的執行董事。陳先生為本公司的行政總裁，其於下文披露之薪酬包括其作為行政總裁所提供的服務。

董事及行政總裁

2019年

	執行董事		獨立非執行董事			合計 千港元
	陳先生 千港元	姜洁女士 千港元	廖錫堯博士 千港元	梁寶漢先生 千港元	黃偉樑先生 千港元	
袍金	—	—	180	180	180	540
其他薪酬						
薪金及津貼	1,200	1,200	—	—	—	2,400
其他福利及津貼	1,200	—	—	—	—	1,200
退休福利計劃供款	18	18	—	—	—	36
薪酬總額	2,418	1,218	180	180	180	4,176

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

10. 董事、主要行政人員及僱員薪酬(續)

董事及行政總裁(續)

2018年

	執行董事			獨立非執行董事		合計 千港元
	陳先生 千港元	姜洁女士 千港元	廖錫堯博士 千港元	梁寶漢先生 千港元	黃偉樑先生 千港元	
袍金	—	—	180	180	180	540
其他薪酬						
薪金及津貼	945	945	—	—	—	1,890
其他福利及津貼	900	—	—	—	—	900
退休福利計劃供款	17	17	—	—	—	34
薪酬總額	1,862	962	180	180	180	3,364

上文所示的執行董事薪酬乃有關彼等管理本公司及本集團事宜的服務。上文所示的獨立非執行董事薪酬乃有關彼等作為本公司董事的服務。

僱員

於年內，本集團五名最高薪酬人士包括本公司兩名董事(2018年：兩名董事)。於兩個年度期間，餘下三名(2018年：三名)最高薪酬人士的薪酬如下：

	2019年 千港元	2018年 千港元
薪金及津貼	3,139	3,773
退休福利計劃供款	67	55
	3,206	3,828

在下列薪酬組別的最高薪酬人士的人數如下：

	2019年 人數	2018年 人數
零至1,000,000港元	1	1
1,000,001港元至1,500,000港元	2	1
1,500,001港元至2,000,000港元	—	1
	3	3

年內既無董事或行政總裁放棄或同意放棄任何酬金之安排，亦無支付加盟酬金或董事離職補償。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

11. 股息

本公司董事不建議就兩個年度派付任何股息，自報告期末亦無建議任何股息。

12. 每股虧損

	2019年 千港元	2018年 千港元
用以計算年內每股基本虧損的本公司擁有人應佔年內虧損	13,437	12,704

	千股	千股
股份數目：		
用以計算每股基本虧損的普通股股數	1,040,000	1,040,000

因並無潛在已發行普通股，故本年度及過往年度內並無編製攤薄每股虧損。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

13. 物業、廠房及設備

	租賃物業裝修 千港元	專業設備 千港元	傢俬及 固定裝置 千港元	汽車 千港元	總計 千港元
成本					
於2017年4月1日	6,190	8,975	3,922	3,714	22,801
添置	2,246	2,628	651	–	5,525
出售時對銷	–	(8)	–	–	(8)
撇銷時對銷	(441)	–	(33)	–	(474)
匯兌調整	35	74	10	–	119
於2018年3月31日	8,030	11,669	4,550	3,714	27,963
添置	1,187	1,664	867	–	3,718
撇銷時對銷	(235)	(3)	(55)	–	(293)
於收購一間附屬公司時購入(附註29)	950	105	1,605	–	2,660
匯兌調整	(39)	(94)	(8)	–	(141)
於2019年3月31日	9,893	13,341	6,959	3,714	33,907
折舊					
於2017年4月1日	4,139	7,473	3,405	3,149	18,166
年內撥備	911	632	272	138	1,953
出售時對銷	–	(2)	–	–	(2)
撇銷時對銷	(430)	–	(29)	–	(459)
匯兌調整	9	10	5	–	24
於2018年3月31日	4,629	8,113	3,653	3,287	19,682
年內撥備	1,580	1,220	387	138	3,325
撇銷時對銷	(74)	(3)	(22)	–	(99)
匯兌調整	(4)	(10)	(1)	–	(15)
於2019年3月31日	6,131	9,320	4,017	3,425	22,893
賬面值					
於2019年3月31日	3,762	4,021	2,942	289	11,014
於2018年3月31日	3,401	3,556	897	427	8,281

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

13. 物業、廠房及設備(續)

物業、廠房及設備項目的成本乃按以下年率計提折舊，以使用直線法按其估計可使用年期撇銷其成本：

租賃物業裝修	20%或租期(以較短者為準)
專業設備	20%
傢俬及固定裝置	20%
汽車	20%

14. 應收貸款

於2018年3月31日，該金額指本集團所購買的附有固定年利率8%的債務證券。年內，債務證券已由發行人悉數贖回。

15. 其他無形資產

	商號使用權 千港元	客戶關係 千港元	總計 千港元
成本			
於2017年4月1日及2018年3月31日	—	—	—
於收購一間附屬公司時購入(附註29)	4,291	3,175	7,466
於2019年3月31日	4,291	3,175	7,466
攤銷			
於2017年4月1日及2018年3月31日	—	—	—
年內費用	678	501	1,179
於2019年3月31日	3,613	2,674	6,287

商號使用權指以(i)Dr. Kenny CP Chiu & Dental Surgeons及(ii)Invisible Orthodontic & Laser Implant Centre的商號名稱經營牙科診所以提供服務的權利。客戶關係指就牙科服務將繼續訪問牙科診所的現有客戶。

於業務合併中獲得的商號使用權及客戶關係乃識別及確認為無形資產。於業務收購中收購的商號使用權及客戶關係乃按收購日期的公平值確認。商號使用權及客戶關係具有使用年期。商號使用權及客戶關係總額於商號使用權及客戶關係的餘下可使用年期(評估為五十七個月)內攤銷。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

16. 商譽

	千港元
賬面值	
於2017年4月1日及2018年3月31日	—
收購一間附屬公司(附註29)	19,483
於2019年3月31日	19,483

本集團每年及在收購發生的財政年度進行商譽減值測試，或倘有跡象顯示商譽可能減值則更頻密地進行測試。

商譽減值測試

截至2019年3月31日止年度

管理層認為，就商譽減值測試而言，提供牙科業務的附屬公司為一個單獨的現金產生單位。

於2019年3月31日的商譽金額分配如下：

	千港元
於以下附屬公司提供牙科服務業務	
恒泉(定義見附註29)	19,483

相關現金產生單位的可收回金額乃根據使用價值計算釐定。本集團已聘請獨立合資格估值師協助釐定相關現金產生單位的使用價值。該等計算採用基於管理層批准涵蓋5年期間的財務預算作出的現金流量預測及於2019年3月31日的除稅前貼現率12.8%。現金流量超過5年期的現金產生單位按於2019年3月31日的增長率2%推算。該增長率乃經參考相關現金產生單位的歷史表現及相關行業增長預測(不超過相關行業平均長期增長率)。與現金流入／流出估計有關的使用價值計算的其他主要假設包括預算收益及毛利率，該估計乃基於現金產生單位的歷史表現及管理層對市場發展的預期。

年內，本集團於評估後已釐定商譽於損益中並無減值虧損。管理層認為，現金流量預測的任何主要假設的任何合理可能變動均不會導致現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

17. 存貨

	2019年 千港元	2018年 千港元
醫藥產品	750	723

18. 應收賬款及其他應收款項、租金按金

	2019年 千港元	2018年 千港元
應收賬款	8,094	7,383
其他應收款項		
— 其他應收款項	2,102	3,952
— 預付款項	2,630	1,747
— 租金及水電費按金	3,724	3,348
應收賬款及其他應收款項總額	16,550	16,430
減：流動資產項下所示12個月內應收款項	(12,965)	(11,659)
非流動資產項下所示租金按金及其他應收款項	3,585	4,771
於綜合財務狀況表中呈列為：		
— 租金按金	3,268	3,314
— 其他應收款項	317	1,457
	3,585	4,771

於2018年4月1日，客戶合約產生的應收賬款為7,383,000港元。

本集團客戶一般會以現金、信用卡及易辦事系統(「易辦事」)繳付。就信用卡及易辦事付款而言，銀行將一般於交易當日後數天繳付。以醫療卡支付的客戶付款一般將由醫療卡發卡公司自發票日期起60至90日內結算。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

18. 應收賬款及其他應收款項、租金按金(續)

下表載列按發票日期(與收益確認日期相若)呈列的應收賬款的賬齡分析：

	2019年 千港元	2018年 千港元
30日內	4,362	3,211
31至60日	2,199	2,998
61至90日	1,409	951
91至180日	124	223
	8,094	7,383

本集團管理層會密切監察應收賬款的信貸質素，並認為無逾期亦無減值的債務具有良好的信貸質素。無逾期亦無減值的應收款項與眾多並無欠款紀錄的客戶有關。

於2018年3月31日，總賬面值為223,000港元的應收債項已計入本集團的應收賬款結餘，該等款項於報告期末已逾期，惟本集團並無確認減值虧損，原因為信貸質素並無發生重大變動及相關款項仍被視為可收回。本集團並無就該等結餘持有任何抵押品。

已逾期但無減值的應收賬款賬齡

	2018年 千港元
已逾期：	
1至30日	223

截至2019年3月31日止年度應收賬款及其他應收款項的減值詳情載於附註28。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

19. 應收關聯方款項

應收關聯方款項如下：

	於2019年 3月31日 千港元	於2018年 3月31日 千港元	年度最高未償還結餘 2019年 千港元	2018年 千港元
應收關聯方款項				
Medinet International ¹	7	7	7	7
Daily Wise International Limited ¹	3	3	3	3
Face Factor Limited「(Face Factor)」 ^{1, 3}	191	159	257	247
齒立方有限公司「(齒立方)」 ²	305	—	305	—
	506	169		

1. 陳先生為該等公司的董事及控股股東。

2. 該公司由本集團的一名主要管理人員全資擁有。Medinet International為本公司的最終控股公司。

3. 該等結餘屬貿易性質，77,000港元(2018年：64,000港元)的賬齡介於30日之內，而114,000港元(2018年：95,000港元)的賬齡介於60至90日內。

應收關聯方款項為無抵押、免息及須按要求償還。

截至2019年3月31日止年度應收關聯方款項的減值詳情載於附註28。

20. 銀行結餘及現金以及短期銀行存款

銀行結餘乃按現行市場年利率0.01%(2018年：0.01%)計息。於2018年3月31日，短期銀行存款乃按每季度市場利率1%計息。

截至2019年3月31日止年度銀行結餘的減值詳情載於附註28。

21. 應付賬款及其他應付款項以及合約負債

	2019年 千港元	2018年 千港元
應付賬款及其他應付款項		
應付賬款	10,892	8,531
其他應付款項	377	600
預收款項	—	11,127
應計開支	6,022	3,513
	17,291	23,771

應付賬款的信貸期介乎30日至120日。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

21. 應付賬款及其他應付款項以及合約負債(續)

下表載列按發票日期的應付賬款的賬齡分析：

	2019年 千港元	2018年 千港元
30日內	5,194	3,044
31至60日	3,011	2,751
61至90日	2,520	2,718
91至120日	167	18
	10,892	8,531

	2019年 3月31日	2018年 4月1日*
合約負債		
醫療方案	9,460	9,717
牙科方案	2,030	131
牙科服務	2,837	1,879
	14,327	11,127

* 此欄金額乃經應用香港財務報告準則第15號調整。其中9,918,000港元已於本年度確認為收益，而與牙科服務(隱適美治療服務)有關的餘下1,209,000港元將於2019年3月31日起計一年內確認為收益。

22. 遞延稅項

以下為已確認的主要遞延稅項資產(負債)及有關變動：

	加速稅項折舊 千港元	稅項虧損 千港元	物業、廠房 及設備 公平值調整 千港元	無形資產 千港元	總計 千港元
於2017年4月1日	(52)	206	—	—	154
(於損益內扣除)/計入損益	(67)	949	—	—	882
於2018年3月31日	(119)	1,155	—	—	1,036
計入損益	16	—	27	195	238
收購一間附屬公司(附註29)	—	—	(136)	(1,232)	(1,368)
於2019年3月31日	(103)	1,155	(109)	(1,037)	(94)

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

22. 遞延稅項(續)

以下為財務報告之綜合財務狀況表的遞延稅項結餘的分析：

	2019年 千港元	2018年 千港元
遞延稅項資產	1,155	1,036
遞延稅項負債	(1,249)	—
	(94)	1,036

於報告期末，本集團有未動用稅項虧損20,323,000港元(2018年：9,481,000港元)可用於抵銷未來溢利。已就有關虧損中的7,001,000港元(2018年：7,001,000港元)確認遞延稅項資產。由於無法預測未來溢利來源，就餘下的13,322,000港元(2018年：2,480,000港元)並無確認遞延稅項資產。稅項虧損可無限結轉。

23. 股本

	股份數目	股本 港元
每股面值0.01港元的普通股		
法定：		
2017年4月1日、2018年3月31日及2019年3月31日	5,000,000,000	50,000,000
已發行及繳足：		
2017年4月1日、2018年3月31日及2019年3月31日	1,040,000,000	10,400,000

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

24. 經營租賃

本集團作為承租人

於報告期末，本集團根據不可撤銷經營租賃，於下列期間到期的未來最低租賃付款承擔如下：

	2019年 千港元	2018年 千港元
根據經營租賃的最低租賃付款：		
一年內	11,046	9,033
第二年至第五年(首尾兩年包括在內)	8,373	15,703
	19,419	24,736

經營租賃付款代表本集團辦事處以及用作提供醫療及牙科服務的物業的應付租金。該等租約的租期經磋商後介乎一年至五年(2018年：一年至五年)，月租為固定。並無租約包括任何或然租金。

本集團作為出租人

年內所賺取的物業租金收入為919,000港元(2018年：762,000港元)。物業於未來三年已有租戶承租，其將出租予Face Factor(本集團的關聯公司)。有關詳情請參閱附註19及25。

於報告期末，本集團與租戶就以下未來最低租賃付款訂約：

	2019年 千港元	2018年 千港元
根據經營租賃的最低租賃付款：		
一年內	780	780
第二年至第五年(首尾兩年包括在內)	132	912
	912	1,692

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

25. 關聯方披露

(i) 除綜合財務報表其他部份所披露的結餘及承擔外，本集團訂立下列關聯方交易：

關聯公司名稱	關係	交易性質	2019年 千港元	2018年 千港元
Face Factor	關聯公司	租金收入	919	762
齒立方	關聯公司	牙科專業服務開支	13,095	—

(ii) 主要管理層人員的薪酬

於年內，董事及其他主要管理層成員的薪酬如下：

	2019年 千港元	2018年 千港元
短期福利	7,071	5,811
離職後福利	108	107
	7,179	5,918

董事薪酬的進一步詳情載於附註10。

26. 退休福利計劃

本集團為其所有香港合資格僱員參與強積金計劃。強積金計劃的資產乃獨立於本集團於基金的資產，由獨立信託人控制。本集團就強積金計劃的唯一責任為根據計劃作出規定的供款。概無任何沒收供款可用以減少來年應付的供款。

根據中國相關法律及法規，本集團須就其於中國的僱員的薪金的若干百分比向國家管理的退休福利計劃供款。本集團就退休福利計劃的唯一義務為根據計劃作出規定供款。

於損益中確認的總開支1,553,000港元(2018年：1,389,000港元)指本集團於截至2019年3月31日止年度已向或應向上述計劃支付的供款。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

27. 資本風險管理

本集團管理其資本，以確保本集團實體能夠持續經營，透過維持債務及權益的最佳平衡而締造股東最大回報。本集團的整體策略自去年維持不變。

本集團資本結構包括現金及現金等價物以及本公司擁有人應佔權益(包括股本及儲備)。

本公司董事定期檢討資本架構。作為本檢討的一部份，本公司董事考慮各類資本的成本及涉及風險。按照本公司董事的推薦建議，本集團將透過派付股息、發行新股以及發行新債務或贖回現有債務來平衡其整體資本架構。

28. 金融工具

金融工具種類

	2019年 千港元	2018年 千港元
金融資產		
貸款及應收款項(包括現金及現金等價物)	—	74,776
按攤銷成本計量的金融資產	38,188	—
按公平值計入損益的金融資產	2,800	—
金融負債		
攤銷成本	11,269	9,131

財務風險管理目標及政策

本集團的主要金融工具包括應收賬款及其他應收款項、應收關聯方款項、銀行結餘及現金、應收或然代價以及應付賬款及其他應付款項。該等金融工具的詳情披露於各附註內。與該等金融工具有關的風險及如何降低該等風險的政策載列於下文。管理層管理並監控該等風險以確保及時有效地採取適當措施。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

28. 金融工具(續)

財務風險管理目標及政策(續)

市場風險

利率風險

由於現行市場利率波動，本集團面對主要與浮息銀行結餘(見附註20)有關的現金流量利率風險。此外，於2018年3月31日，本集團就固定利率短期銀行存款(見附註20)面臨公平值利率風險。本集團目前並無對沖利率風險的政策。然而，管理層會監控利率風險，並將於有需要時考慮對沖重大利率風險。

敏感度分析

由於本公司董事認為銀行結餘的利率風險敏感度微不足道，故並無為銀行結餘呈列利率風險的敏感度分析。

外幣風險

由於集團實體的業務以港元及人民幣計值，而港元及人民幣亦為相關集團實體的功能貨幣，故本集團並無重大外幣風險。

信貸風險及減值評估

因交易方未能履行責任而令本集團蒙受財務損失的最高信貸風險乃因本集團綜合財務狀況表所載相關已確認金融資產的賬面值而產生。

為盡量減低信貸風險，本公司董事已委派團隊負責釐定信貸限額、信貸審批及客戶的其他監察程序，確保採取跟進行動以收回逾期債項。此外，本集團於應用香港財務報告準則第9號後根據預期信貸虧損模式(2018年：已產生虧損模式)對賬戶結餘單獨進行減值評估。就此而言，本公司董事認為本集團的信貸風險已大幅減少。

銀行結餘的信貸風險有限，原因為該等款項乃存放於信用評級高的銀行。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

28. 金融工具(續)

財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險及減值評估(續)

本公司董事認為應收關聯方款項的信貸風險有限，乃由於彼等定期透過參與該等關聯方的管理及營運業務監察該等關聯方的財務狀況。此外，本公司僅會向財務狀況良好的關聯方提供墊款。

除應收關聯方款項及存放於若干高評級銀行的流動資金的集中信貸風險外，本集團來自多數對手方的應收賬款及其他應收款項並無重大集中信貸風險。

下表詳列本集團須進行預期信貸虧損評估的金融資產的信貸風險水平：

2019年	附註 內部信貸評級	12個月或存續期 預期信貸虧損	總賬面值 千港元
按攤銷成本計量的金融資產			
應收賬款	18 附註(i)	存續期預期信貸虧損	8,094
其他應收款項	18 附註(ii)	12個月預期信貸虧損	2,102
		存續期預期信貸 虧損(貿易性質)	191
應收關聯方款項	19 附註(ii)	12個月預期信貸虧損	315
			506
銀行結餘	20 不適用 附註(iii)	12個月預期信貸虧損	27,264

附註：

- (i) 就應收賬款而言，本集團已應用香港財務報告準則第9號的簡化方法以按存續期預期信貸虧損計量虧損撥備。本集團就該等項目單獨釐定預期信貸虧損。
- (ii) 就內部信貸風險管理而言，本集團使用逾期信息評估自初步確認後信貸風險是否顯著增加。
- (iii) 就內部信貸風險管理而言，本集團使用銀行的外部信貸評級評估自初始確認以來信貸風險是否大幅增加。

應收賬款

本公司董事認為，應收賬款的信貸風險屬低，原因為該等應收賬款來自概無違約記錄且信譽良好的醫療卡發行公司及企業。該信貸風險屬不重大。該等應收款項並無減值。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

28. 金融工具(續)

財務風險管理目標及政策(續)

其他應收款項及應收關聯方款項

於報告期末，本集團已使用過往逾期信息評估其他應收款項及應收關聯方款項的信貨風險，並得出自初步確認以來信貨風險並無顯著增加的結論。因此，並無就其他應收款項及應收關聯方款項計提虧損撥備，因為有關該等結餘的預期信貨虧損金額較小。

銀行結餘

本集團認為銀行結餘的信貨風險有限，原因為該等結餘乃存放於外部信貨評級高的銀行。因此，並無就銀行結餘計提虧損撥備，因為有關該等結餘的預期信貨虧損金額較小。

流動資金風險

流動資金風險管理的最終責任歸於管理層，管理層已建立一套合適的流動資金風險管理框架，管理本集團的長中短期資金以及流動資金管理要求。本集團通過保持充足的儲備及借貸融資，以及通過持續監督預測及實際現金流量以及配對金融資產及負債的到期情況管理流動資金風險。

下表為本集團之非衍生金融負債餘下合約到期日之詳情。該等表格根據本集團可能被要求支付金融負債之最早日期按金融負債的未貼現現金流量編製。

流動資金及利率風險表

	加權 平均利率 %	應要求或 少於6個月 千港元	未貼現現金 流量總額 千港元	賬面值 千港元
於2019年3月31日				
應付賬款及其他應付款項	—	11,269	11,269	11,269

	加權 平均利率 %	應要求或 少於6個月 千港元	未貼現現金 流量總額 千港元	賬面值 千港元
於2018年3月31日				
應付賬款及其他應付款項	—	9,131	9,131	9,131

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

28. 金融工具(續)

金融工具之公平值計量

按經常性基準以公平值計量的本集團之金融資產之公平值

於報告期末，本公司的金融資產按公平值計量。下表提供如何釐定該金融資產之公平值之資料(尤其是估值方法及所使用的輸入數據)，以及按公平值計量之輸入數據的可觀察程度將公平值計量歸類入公平值層級之級別(第一至第三級)。

- 第一級公平值計量指以活躍市場內相同資產或負債的報價(未經調整)進行的計量；
- 第二級公平值計量指以第一級所包括的報價以外可直接(即透過價格)或間接(即透過價格產生者)觀察資產或負債的輸入數據進行的計量；及
- 第三級公平值計量指以包括並非基於可觀察市場數據的資產或負債輸入數據(不可觀察輸入數據)的估值方法進行的計量。

於以下日期的公平值		公平值層級	估值技術及關鍵輸入數據	重大不可觀察輸入數據
2019年	2018年			
3月31日	3月31日			
千港元	千港元			

金融資產

應收或然代價	2,800	—	第三級	採用貼現現金流量法計算因或然代價而流入本集團的預期未來經濟利益的現值。	貼現率14% (附註i) 可能性調整溢利 於2019年3月31日 介乎3,235,000港元 至3,873,000港元 (附註ii)
--------	-------	---	-----	-------------------------------------	--

附註：

- 單獨使用的貼現率輕微增加將導致應收或然代價的公平值計量減少，反之亦然。在所有其他變量不變的情況下，貼現率增加1%將使應收或然代價的賬面值減少130,000港元。
- 單獨使用的可能性調整溢利輕微增加將導致應收或然代價的公平值計量減少，反之亦然。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

28. 金融工具(續)

金融資產第三級計量的對賬

	應收或然代價 千港元
於2018年4月1日	—
收購一間附屬公司(附註29)	4,590
與關聯方結算的結餘(附註)	(1,366)
公平值變動	(424)
於2019年3月31日	2,800

附註：該金額已被應付一名關聯方(齒立方)款項1,061,000港元所抵銷，餘下305,000港元已計入應收一名關聯方款項。

並非按經常性基準以公平值計量的本集團之金融資產及金融負債之公平值

本公司董事認為，按攤銷成本計入該等綜合財務報表的金融資產及金融負債的賬面值與其公平值相若。有關公平值乃根據貼現現金流量分析之一般接受定價模式釐定。

29. 收購一間附屬公司

根據本公司的一間全資附屬公司Medinet (BVI) Limited(「Medinet BVI」)、本集團獨立第三方Tradewide Investments Limited(「賣方」)及周啟文先生(作為擔保人)訂立的一份收購協議，Medinet BVI同意按現金代價32,000,000港元收購賣方當時的全資附屬公司恒泉有限公司(「恒泉」)的全部股權。該交易已於2018年7月完成，及於收購日期就恒泉確認的可識別資產及承擔的負債之公平值為7,927,000港元。恒泉從事提供牙科服務，主要包括正畸治療、牙齒激光植入手術、牙齒美白、隱適美治療服務和其他一般牙科服務。收購恒泉乃為了繼續擴大本集團的牙科服務。

收購前，恒泉的業務由趙創波醫生(「趙醫生」)全資擁有的齒立方經營。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

29. 收購一間附屬公司(續)

代價淨額

	千港元
現金	32,000
應收或然代價(附註)	(4,590)
代價淨額	27,410

附註：應收或然代價分類為按公平值計入損益的金融資產及按公平值計量。

收購事項相關成本697,000港元已自代價淨額中扣除，並已於綜合損益及其他全面收益表的其他開支項目內確認為本年度的開支。

根據協議，趙醫生及齒立方各自共同及個別向本集團保證，恒泉於截至2020年12月31日止三個財政年度各年經若干成本及開支調整後的除稅前溢利淨額(「經調整溢利淨額」)須不少於7,000,000港元(「擔保溢利淨額」)。倘某個財政年度的經調整溢利淨額少於擔保溢利淨額，趙醫生及齒立方將向本集團支付差額。

於收購日期確認的所收購資產及負債：

	千港元
物業、廠房及設備	2,660
無形資產	7,466
應收賬款及其他應收款項	1,270
銀行結餘及現金	2,747
應付賬款及其他應付款項	(1,415)
遞延稅項負債	(1,368)
合約負債	(2,167)
應付一名關聯方款項 — 齒立方	(1,061)
應付稅項	(205)
	7,927

應收賬款及其他應收款項於收購日期的公平值為1,270,000港元。於收購日期，所收購的該等應收賬款及其他應收款項的總合約金額為1,270,000港元。預計不能收取的合約現金流量在收購日期的最佳估計為零。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

29. 收購一間附屬公司(續)

收購時產生的商譽：

	千港元
代價淨額	27,410
減：所收購淨資產	(7,927)
收購時產生的商譽	19,483

於收購恒泉時產生商譽，因為合併成本包括控制溢價。此外，就合併支付的代價實際包括與預期協同效益的利益、收益增長、未來市場發展及恒泉的配套勞動力有關的款項。該等裨益不會與商譽分開確認，原因為其並不符合可識別無形資產的確認標準。

預期本次收購產生的商譽不會用作稅務抵扣。

收購恒泉的現金流出淨額

	千港元
已付的現金代價	32,000
減：收購的現金及現金等價物結餘	(2,747)
	29,253

本年度虧損中2,758,000港元的溢利乃歸因於恒泉產生的額外業務。年度收益包括恒泉產生的41,367,000港元。

倘收購事項已於2018年4月1日完成，則截至2019年3月31日止年度本集團的總收益將約為166,541,000港元，及本年度的虧損約為13,080,000港元。該備考資料僅供說明用途，並不一定表示收購事項於2018年4月1日完成情況下本集團的實際收益及經營業績，亦不擬作為未來業績的預測。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

30. 附屬公司之詳情

本公司於2019年及2018年3月31日之附屬公司詳情載列如下：

附屬公司名稱	註冊成立／成立／ 營運地點及日期	已發行及 繳足股本	本公司所持應佔股權		主要活動
			2019年	2018年	
Medinet BVI	英屬處女群島 2015年8月12日	1,000美元 普通股	100%	100%	投資控股
康齒服務有限公司	香港 1994年12月22日	10,000,000港元 普通股	100%	100%	提供牙科方案及牙科服務
醫匯醫務中心有 限公司	香港 1994年3月29日	10,000,000港元 普通股	100%	100%	提供醫療方案服務
醫匯醫務中心有限公司	香港 1998年12月9日	500,000港元 普通股	100%	100%	提供醫療諮詢服務
嘉偉男仕健康中心有限公司	香港 2003年10月20日	10,000港元 普通股	100%	100%	提供醫療諮詢服務
Medinet Genetics Limited	香港 2017年12月12日	2,000,000港元 普通股	100%	100%	非活躍
Medinet Privilege Limited	香港 2016年8月22日	10,000港元 普通股	100%	100%	提供線上服務以銷售牙科及 醫療諮詢服務
恒泉	香港 2016年6月30日	1港元 普通股	100%	—	提供牙科服務
江門醫匯綜合門診部有限公司	中國 2017年9月29日	人民幣5,000,000 元註冊資本	100%	100%	非活躍
深圳醫匯卓越時代口腔門診部	中國 2017年8月23日	人民幣3,000,000 元註冊資本	100%	100%	提供牙科方案及牙科服務
醫匯醫療服務(深圳)有限公司	中國 2017年2月23日	1,000,000港元 註冊資本	100%	100%	提供醫療諮詢服務

於2017年5月22日，本公司以代價約3,000港元將安心醫療管理有限公司(「安心」)出售予安心非控股股東。安心應佔資產淨值金額包括應收股東款項5,000港元、應付董事款項12,000港元及其他應收款項244,000港元。

除Medinet BVI外，所有上述附屬公司由本公司間接持有。

截至年底，概無附屬公司發行任何債務證券。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

31. 本公司財務狀況表

	2019年 千港元	2018年 千港元
非流動資產		
於一間附屬公司之投資	43,278	79,462
應收一間附屬公司款項	28,682	44,503
	71,960	123,965
流動資產		
應收一名董事款項	—	— ⁺
應收附屬公司款項	3,457	2,972
其他應收款項及預付款項	182	161
銀行結餘	173	189
	3,812	3,322
流動負債		
應計費用	11	—
應付附屬公司款項	22,538	—
	22,549	—
流動(負債)資產淨值	(18,737)	3,322
資產淨值	53,223	127,287
資本及儲備		
股本	10,400	10,400
儲備	42,823	116,887
總權益	53,223	127,287

+ 少於1,000港元。

綜合財務報表附註

截至2019年3月31日止年度

31. 本公司財務狀況表(續)

本公司儲備變動：

	股份溢價 千港元	資本儲備 千港元	累計虧損 千港元	總計 千港元
於2017年4月1日	125,065	796	(5,737)	120,124
年內虧損及全面開支總額	—	—	(3,237)	(3,237)
於2018年3月31日	125,065	796	(8,974)	116,887
年內虧損及全面開支總額	—	—	(74,064)	(74,064)
於2019年3月31日	125,065	796	(83,038)	42,823

財務概要

截至2015年、2016年、2017年、2018年及2019年3月31日止五個年度

業績

	2015年 千港元	2016年 千港元	2017年 千港元	2018年 千港元	2019年 千港元
收益	86,933	92,576	99,206	97,830	140,834
除稅前溢利(虧損)	12,736	58	(3,638)	(13,178)	(12,311)
所得稅(開支)抵免	(2,187)	(2,314)	(865)	474	(1,126)
年內溢利(虧損)	10,549	(2,256)	(4,503)	(12,704)	(13,437)

資產及負債

	2015年 千港元	2016年 千港元	2017年 千港元	2018年 千港元	2019年 千港元
總資產	133,074	47,747	100,862	90,942	86,119
總負債	(67,059)	(25,153)	(21,761)	(23,771)	(32,867)
淨資產	66,015	22,594	79,101	67,171	53,252

MediNet

Group Ltd

醫匯集團有限公司