

TANRICH

TANRICH FINANCIAL HOLDINGS LIMITED

敦沛金融控股有限公司*

(於百慕達註冊成立之有限公司)

截至二零零二年十二月三十一日止六個月 中期業績公布

敦沛金融控股有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然向股東公布本公司及其附屬公司(「敦沛」或「本集團」)截至二零零二年十二月三十一日止六個月之未經審核中期業績。

簡明綜合損益表

截至二零零二年十二月三十一日止六個月

	附註	截至二零零二年十二月三十一日止六個月 未經審核 千港元	截至二零零一年十二月三十一日止六個月 千港元
營業額	2	64,441	76,702
其他收益		815	177
		<u>65,256</u>	<u>76,879</u>
薪金、津貼及花紅	3	(20,597)	(21,097)
、佣金及樓宇經營租約		(12,193)	(13,850)
土地紀錄及賬項(撥回)		(7,332)	(5,545)
折舊及攤銷		(5,197)	(5,400)
其他經營資產虧損		(8)	29
		(1,782)	(1,367)
		(688)	(20)
		<u>(8,480)</u>	<u>(7,173)</u>
經營溢利	2	8,979	22,456
溢利		(245)	(596)
除稅前溢利	4	8,734	21,860
稅項		(2,125)	(4,442)
股東應佔溢利		<u>6,609</u>	<u>17,418</u>
股息	5	<u>11,000</u>	<u>16,000</u>
每股基本盈利(仙)	6	<u>3.3</u>	<u>11.61</u>

敦沛金融控股有限公司

簡明綜合中期賬目附註

1. 編製基準及會計政策

該等未經審核簡明綜合中期賬目（「中期賬目」）乃根據香港會計師公會頒布之香港會計實務準則（「會計實務準則」）第25號中期財務報告及按香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）附錄16編製。

該等中期賬目應與本公司二零零二年年報財務報表一併閱讀。

編製中期賬目所用的會計政策及計算方法與編製截至二零零二年六月三十日止年度全年賬目所用者一致，惟於香港會計師公會發出下列於二零零二年一月一日或以後開始之會計期間生效之會計實務準則後，本集團改變若干會計政策：

會計實務準則第1號（經修訂）	：	財務報表之呈列
會計實務準則第15號（經修訂）	：	現金流量表
會計實務準則第25號（經修訂）	：	中期財務報告
會計實務準則第34號（經修訂）	：	僱員福利

本集團會計政策之改變及採用該等新政策之影響如下：

會計實務準則第34號僱員福利

(1) 僱員休假權利

僱員的年假及長期服務休假權利，當產生時確認。因僱員已提供服務而產生年假及長期服務休假期間在資產負債表日已估計為負債。僱員之病假及分娩假及陪分娩假權利於發生時方會確認。

(2) 溢利分享及花紅計劃

因僱員提供服務而產生之本集團現有或推定責任，須於資產負債表日後十二個月內悉數支付之溢利分享及花紅計劃負債，可靠地估計並確認入賬。

(3) 退休金責任

本集團向界定供款退休金計劃及強制性公積金計劃作出之供款於產生時確認為開支。該等供款扣除於供款可全數歸屬前退出有關計劃之僱員所沒收之過往供款。計劃之資產交由獨立於本集團資產之管理基金託管。

(4) 股本補償福利

本公司根據購股權計劃授予若干董事及若干僱員購股權。因按低於發行予第三者之工具之公平價值發行購股權予本集團僱員而產生之股本補償福利，並無於本集團賬目內確認。

敦沛金融控股有限公司

2. 分類資料

本集團按主要業務分析之營業額及經營溢利貢獻如下：

截至二零零二年十二月三十一日止六個月之損益表

	期貨經紀 千港元	證券經紀 千港元	證券孖展 融資 千港元	企業 融資 千港元	資產管理 服務 千港元	放債 千港元	坐盤 買賣 千港元	其他 業務 千港元	綜合 千港元
營業額	<u>59,704</u>	<u>1,687</u>	<u>1,188</u>	<u>11</u>	<u>1,629</u>	<u>31</u>	<u>63</u>	<u>128</u>	<u>64,441</u>
業績	<u>13,860</u>	<u>(1,543)</u>	<u>(1,049)</u>	<u>(1,345)</u>	<u>(1,050)</u>	<u>(47)</u>	<u>54</u>	<u>99</u>	<u>8,979</u>
財務成本									(245)
稅項									(2,125)
股東應佔溢利									<u>6,609</u>

截至二零零一年十二月三十一日止六個月之損益表

	期貨經紀 千港元	證券經紀 千港元	證券孖展 融資 千港元	企業 融資 千港元	資產管理 服務 千港元	放債 千港元	坐盤 買賣 千港元	其他 業務 千港元	綜合 千港元
營業額	<u>68,934</u>	<u>2,325</u>	<u>1,070</u>	<u>23</u>	<u>1,304</u>	<u>280</u>	<u>2,766</u>	<u>-</u>	<u>76,702</u>
業績	<u>25,306</u>	<u>(2,429)</u>	<u>(1,118)</u>	<u>(1,053)</u>	<u>(1,220)</u>	<u>220</u>	<u>2,750</u>	<u>-</u>	<u>22,456</u>
財務成本									(596)
稅項									(4,442)
股東應佔溢利									<u>17,418</u>

由於本集團綜合營業額及綜合買賣業績少於10%源自香港以外市場，故並無呈列按地區劃分之報告。

3. 員工成本

	截至十二月三十一日止 六個月	
	二零零二年 千港元	二零零一年 千港元
薪金及津貼	<u>19,971</u>	<u>20,325</u>
退休福利成本－界定供款計劃	<u>626</u>	<u>772</u>
	<u>20,597</u>	<u>21,097</u>

敦沛金融控股有限公司

4. 稅項

香港利得稅就本期間之估計應課稅溢利按稅率16% (二零零一年：16%) 計算。本集團所有溢利均於香港產生。概無就海外稅項作出撥備。

5. 股息

截至十二月三十一日止
六個月

二零零二年 二零零一年
千港元 千港元

已派付末期股息：

每股普通股4.5港仙 (二零零一年：無)

(附註a)

9,000

—

本公司一間附屬公司向於本集團重組及本公司股份於香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)上市前當時之股東派付股息

—

10,000

建議中期股息：

每股普通股1港仙 (二零零一年：

3港仙) (附註b)

2,000

6,000

11,000

16,000

附註(a)：董事會於二零零二年九月九日舉行之董事會會議上宣派截至二零零二年六月三十日止年度之末期股息每股普通股4.5港仙 (二零零一年：無)，股息已於二零零二年十月十八日派付。

附註(b)：董事會於二零零三年三月二十五日舉行之董事會會議上宣派截至二零零三年六月三十日止年度之中期股息每股普通股1港仙。是項建議股息並無反映於中期賬目之應付股息內，惟將於截至二零零三年六月三十日止年度之保留盈利分配中反映。

6. 每股盈利

截至二零零二年十二月三十一日止六個月之每股基本盈利乃按本期間之股東應佔綜合溢利6,609,000港元 (二零零一年：17,418,000港元) 及本期間已發行普通股200,000,000股普通股 (二零零一年：150,000,000股普通股) 計算。

由於截至二零零二年及二零零一年十二月三十一日止六個月並無潛在攤薄普通股，故並無披露每股攤薄盈利。

中期股息

董事會議決就截至二零零三年六月三十日止財政年度向於二零零三年四月二十五日 (星期五) 營業時間結束時名列本公司股東名冊之股東派發中期股息每股1港仙。

本公司將於二零零三年四月二十二日 (星期二) 至二零零三年四月二十五日 (星期五) (包括首尾兩日) 暫停辦理股份過戶登記手續。所有股份過戶文件連同有關股票均須於二零零三年四月十七日 (星期四) 下午四時正前送交本公司之香港股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心十九樓1901-1905室，方符合獲派中期股息之資格。

敦沛金融控股有限公司

營運及業績回顧

儘管市場經歷近年所見最嚴峻環境，加上在美伊戰爭之陰霾下，令市場及投資氣氛淡薄，惟本集團仍能錄得股東應佔溢利6,600,000港元（二零零一年：17,400,000港元），較去年同期下跌62%。然而，營業額僅較去年同期下跌16%至64,400,000港元（二零零一年：76,700,000港元）。

期貨

- 雖於中環增設分行，然而本集團回顧期內之銷售額未能達至原定目標。於是，導致期內日本商品期貨合約之經紀業務所產生之佣金收入及經營溢利較去年同期分別下跌15%及42%，分別僅達56,300,000港元及13,300,000港元（二零零一年：分別為66,200,000港元及23,100,000港元）。
- 本集團致力提供優質多元化產品。於期內來自多間美國期貨交易所期貨合約包括美國利率期貨、外匯期貨及商品期貨之經紀業務所產生之佣金收入及經營溢利分別達3,200,000港元及500,000港元（二零零一年：400,000港元及200,000港元），分別較去年同期大幅增加8倍及2.5倍。

證券及孖展融資

- 期內，全球經濟未見起色，拖累香港股票市場及本地經濟持續疲弱。證券經紀及孖展融資業務於期內產生之總收入下跌15%至2,900,000港元（二零零一年：3,400,000港元），經營虧損2,600,000港元（二零零一年：3,500,000港元）。

資產管理及企業融資

- 雖然此等業務仍處於發展階段，本集團仍取得營業額為1,600,000港元（二零零一年：1,300,000港元），較去年同期上升23%。雖然本業務之業績仍屬負數，營業額之上升仍令人鼓舞。

財務及流動資源

維持穩健的財政狀況乃本集團的一貫政策，旨在維持符合財務資源的規定及足以應付日常資本開支的經營現金流入及未提取銀行備用信貸。此外，本集團備有足夠流動資金以應付擬發展業務所需。本集團主要以股東資金及少數以銀行貸款提供營運資金。於二零零二年十二月三十一日本集團有須於三個月內償還之3,500,000港元短期銀行貸款（二零零二年六月三十日：須即期償還之200,000港元）。

- 資產負債比率乃指本集團總借貸與總股本及儲備之比率，於二零零二年十二月三十一日為3%（二零零二年六月三十日：0.2%）。
- 本集團於二零零二年十二月三十一日之銀行備用信貸合共101,000,000港元（二零零二年六月三十日：86,000,000港元）包括85,000,000港元（其提取須受有價證券之抵押價值所規限），以及16,000,000港元一般信貸。該等銀行備用信貸由下列項目作抵押：
 - i. 市值達45,000,000港元之有價證券。該等有價證券由敦沛證券有限公司（「敦沛證券」）及其證券孖展客戶實益擁有。
 - ii. 本公司、敦沛期貨有限公司及敦沛證券作出之公司擔保。

敦沛金融控股有限公司

非買賣投資

於二零零二年十二月三十一日，本集團擁有非買賣投資。該等非買賣投資為香港之上市證券，而記錄於中期賬目內之公平價值為21,500,000港元（二零零二年六月三十日：16,800,000港元）。

滙率波動風險及有關對沖

- 本集團因代其香港客戶於兩家指定日本期貨經紀行以日圓存放孖展按金而承擔外滙波動風險。根據本集團之對沖政策，本集團透過美元／日圓外滙遞延交易對沖其最少80%外滙風險淨值，以減低或限制其外滙風險。
- 於二零零二年十二月三十一日，存放於兩家指定期貨經紀行之孖展按金總額為1,299,000,000日圓（二零零二年六月三十日：2,089,000,000日圓），相等於約85,300,000港元（二零零二年六月三十日：136,200,000港元）。該等款項以美元／日圓外滙遞延交易對沖，金額合共10,000,000美元（二零零二年六月三十日：15,500,000美元），佔本集團於二零零二年十二月三十一日之外滙風險淨值91.4%（二零零二年六月三十日：88.6%）。

或然負債

於本報告日期，本公司已就授予其附屬公司之銀行信貸而向銀行發行公司擔保合共101,000,000港元。於二零零二年十二月三十一日，已提取之銀行貸款總額為3,500,000港元（二零零二年六月三十日：200,000港元）。

僱員

於二零零二年十二月三十一日，本集團有214名全職僱員。僱員之酬金按其工作性質而釐定並維持於具市場競爭力的水平。根據本集團花紅制度總體架構，僱員乃按個人表現或根據本集團業績而獲得酬償。若干本集團僱員獲授本公司購股權。本集團定期推行員工培訓及企業文化活動，藉以提高員工質素及團隊精神。

根據應用指引19作出披露

於二零零二年十二月三十一日，本集團有來自日本一間指定經紀行之應收款項共66,900,000港元（二零零二年六月三十日：68,000,000港元），佔本集團資產淨值65%（二零零二年六月三十日：62%）。該款項為本公司一間附屬公司存於該指定經紀行之孖展按金，以便代表其客戶在東京穀物商品交易所及東京工業品交易所進行買賣日本商品期貨。該金額為無抵押、免息及視乎孖展按金需要而須即時償還。

計劃及展望

本集團將會繼續加強其於日本商品期貨業務的領導地位。同時，集團正在擴展至經營美國商品期貨及金融期貨業務。至今，成績令人鼓舞。除傳統投資產品例如股票掛鈎票據、股票及債券外，我們致力推出更多不同市場的新產品，藉以令收入來源多元化。

業務發展方面，本集團已引進在證券、保險及企業融資方面的專業人士領導有關業務單位。遵着這方針，敦沛融資有限公司於去年八月成立，從事財務顧問及企業融資活動。至於保險業務方面，現正檢閱新產品，部份即將推出市場。

董事會相信當地區經濟復甦時，敦沛將能於金融服務業中率先受惠，為股東帶來可觀回報。

敦沛金融控股有限公司

買賣或贖回股份

截至二零零二年十二月三十一日止六個月，本公司及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回任何本公司本身股份。

公司管治

本公司並無任何董事得悉任何資料，顯示本集團現時或曾經於截至二零零二年十二月三十一日止六個月內任何時間並無遵守上市規則附錄14所載之最佳應用守則。

審核委員會

審核委員會與管理層已審閱本集團採納之會計政策及實務守則，並已就核數、內部監控及財務報告事宜進行討論，包括審閱截至二零零二年十二月三十一日止六個月之未經審核中期賬目。

公布中期報告

本集團截至二零零二年十二月三十一日止六個月之中期報告將於適當時候在聯交所網站刊登，該報告載有上市規則附錄16規定之所有資料。印刷本將於二零零三年三月底前寄交股東。

承董事會命
行政總裁
郭金海

香港，二零零三年三月二十五日

* 僅供識別

請同時參閱本公佈於信報於26-3-2003刊登的內容。