



China Credit Holdings Limited 中國信貸集團有限公司

FORMERLY KNOWN AS HENG FUNG HOLDINGS LIMITED

前稱恒鋒集團有限公司

Hong Kong Stock Exchange Stock Code 香港聯合交易所上市編號：185



INTERIM REPORT 2004-2005 中期報告

www.185hk.com

www.chinaxpress.com.hk



中國信貸集團有限公司（前稱恒鋒集團有限公司，「本公司」）董事會（「董事會」）謹此公佈本公司及其附屬公司（「本集團」）之未經審核綜合業績，有關業績已由本公司審核委員會審閱。

簡明綜合收益賬

截至二零零四年九月三十日止六個月

	附註	截至九月三十日止六個月	
		二零零四年 千港元 (未經審核)	二零零三年 千港元 (未經審核)
營業額	4	176,677	179,988
銷售成本		<u>(159,715)</u>	<u>(124,172)</u>
毛利		16,962	55,816
其他營運收入		5,673	334
行政開支		(50,217)	(51,972)
其他投資之未變現淨(虧損)收益		<u>(15,396)</u>	<u>38,440</u>
經營(虧損)溢利	5	(42,978)	42,618
融資成本		(3,956)	(4,189)
就應收一間聯營公司之款項撥備		(2,069)	—
視作出售一間附屬公司之收益		6,564	24,683
出售一間聯營公司之收益		<u>13,212</u>	<u>—</u>
除稅前(虧損)溢利		(29,227)	63,112
稅項	6	<u>—</u>	<u>—</u>
未計少數股東權益前淨(虧損)溢利		(29,227)	63,112
少數股東權益		<u>824</u>	<u>632</u>
本期間淨(虧損)溢利		<u>(28,403)</u>	<u>63,744</u>
每股(虧損)盈利	8		
基本		<u>(1.83港仙)</u>	<u>4.28港仙</u>
攤薄		<u>不適用</u>	<u>不適用</u>

簡明綜合資產負債表
於二零零四年九月三十日

	附註	二零零四年 九月三十日 千港元 (未經審核)	二零零四年 三月三十一日 千港元 (經審核)
非流動資產			
投資物業		16,121	16,121
物業、廠房及設備	9	57,764	7,124
商譽		10,043	12,195
應收票據		6,072	—
於聯營公司之權益		—	31,308
無形資產		251	404
證券投資		14,954	14,826
已抵押銀行存款		4,051	4,076
		<u>109,256</u>	<u>86,054</u>
流動資產			
存貨		425	322
持作出售用途之物業		79	79
貿易及其他應收款項	10	86,157	60,662
可收回稅項		—	473
應收貸款—一年內到期		768	3,801
證券投資		164,531	155,780
已抵押銀行存款		—	23,113
銀行結存及現金		115,540	144,311
		<u>367,500</u>	<u>388,541</u>
總資產		<u>476,756</u>	<u>474,595</u>

		二零零四年 九月三十日 千港元 (未經審核)	二零零四年 三月三十一日 千港元 (經審核)
股本及負債			
資本及儲備			
股本	12	16,259	379,529
儲備	13	322,774	(25,570)
		<u>339,033</u>	<u>353,959</u>
少數股東權益		<u>10,975</u>	<u>11,799</u>
非流動負債			
借貸		37,636	8,855
可換股債券		47,107	46,650
結欠聯營公司款項		1,681	1,679
遞延稅項		1,014	1,014
		<u>87,438</u>	<u>58,198</u>
流動負債			
貿易及其他應付款項	11	35,745	34,970
借貸		3,479	15,583
應繳稅項		86	86
		<u>39,310</u>	<u>50,639</u>
股本及負債總額		<u>476,756</u>	<u>474,595</u>

簡明綜合權益變動表
截至二零零四年九月三十日止六個月

	股本總額	
	截至九月三十日止六個月 二零零四年 千港元 (未經審核)	截至九月三十日止六個月 二零零三年 千港元 (未經審核)
期初	353,959	455,194
出售部分／視作出售附屬公司及一間聯營公司 權益時解除之商譽儲備	—	(520)
發行普通股	13,477	—
期內淨(虧損)溢利	(28,403)	63,744
期終	<u>339,033</u>	<u>518,418</u>

簡明綜合現金流量表
截至二零零四年九月三十日止六個月

	截至九月三十日止六個月	
	二零零四年 千港元 (未經審核)	二零零三年 千港元 (未經審核)
經營業務所用現金淨額	(52,460)	(50,044)
投資活動所用現金淨額	(2,966)	(4,780)
融資活動所得現金淨額	<u>26,655</u>	<u>5,581</u>
現金及現金等值項目之減少淨額	(28,771)	(49,243)
期初之現金及現金等值項目	<u>144,311</u>	<u>115,265</u>
期終之現金及現金等值項目	<u>115,540</u>	<u>66,022</u>
現金及現金等值項目結餘分析		
銀行結存及現金	<u>115,540</u>	<u>66,022</u>

簡明財務報表附註

截至二零零四年九月三十日止六個月

1. 一般事項

本公司為在香港註冊成立之公眾有限公司，其股份在香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）上市。

本公司乃投資控股公司，向其附屬公司提供公司管理服務，而其附屬公司之主要業務為投資控股、物業投資及發展、證券投資、信用卡以及保健業務。

2. 編製基準

簡明財務報表已根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）所頒佈會計實務準則第25號（「會計實務準則第25號」）「中期財務報告」及聯交所證券上市規則附錄16之適用披露規定而編製。

3. 主要會計政策

簡明財務報表乃按歷史成本法編製，並就重估若干物業及證券投資作調整。

所採納之會計政策與編製本集團截至二零零四年三月三十一日止年度之年度財務報表所用者貫徹一致。

4. 分類資料

業務分類

就管理而言，本集團目前劃分為五個經營部門－信用卡業務、證券買賣及投資、財資投資、物業投資及保健。此等主要經營業務為本集團呈報主要分類資料之基準。

此等業務之分類資料呈列如下。

	營業額		分類業績	
	截至九月三十日止六個月		截至九月三十日止六個月	
	二零零四年	二零零三年	二零零四年	二零零三年
	千港元	千港元	千港元	千港元
	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)
按業務劃分：				
信用卡業務	9,170	9,603	(1,351)	1,720
證券買賣及投資	143,853	138,994	(17,151)	72,512
財資投資	868	1,030	868	(2,478)
物業投資	884	634	884	351
保健	21,902	29,727	(5,100)	1,481
	<u>176,677</u>	<u>179,988</u>	(21,850)	73,586
未予分配公司收益			2,178	334
未予分配公司開支			(23,306)	(31,302)
經營(虧損)溢利			<u>(42,978)</u>	<u>42,618</u>

5. 經營(虧損)溢利

	截至九月三十日止六個月	
	二零零四年	二零零三年
	千港元	千港元
	(未經審核)	(未經審核)

經營(虧損)溢利已扣除(計入)下列各項：

折舊	1,305	1,017
計入行政開支之商譽攤銷	2,152	2,736
計入行政開支之無形資產攤銷及撇銷	153	1,844
股息收入	(592)	(1,675)

6. 稅項

由於本集團在兩段期間均無任何應課稅溢利，故並無於簡明財務報表作出香港利得稅及海外稅項撥備。

7. 股息

期內並無派付任何股息。董事不建議派付中期股息。

8. 每股（虧損）盈利

每股基本（虧損）盈利乃根據本期間之淨虧損28,403,000港元（截至二零零三年九月三十日止六個月：溢利63,744,000港元）及加權平均股數1,548,169,185股（截至二零零三年九月三十日止六個月：1,488,117,965股）計算。

由於行使具攤薄影響之潛在普通股會導致截至二零零四年九月三十日止期間之每股虧損減少，及轉換本集團尚未轉換可換股債券不會導致期內產生淨溢利，故在計算截至二零零四年九月三十日止期間之每股攤薄虧損時，已假設有關於普通股並無獲行使。

由於本公司購股權／認股權證之行使價高於本公司股份於截至二零零三年九月三十日止期間之平均市價，而轉換本集團之尚未轉換可換股債券會導致每股經營淨溢利增加，故並無呈列截至二零零三年九月三十日止期間之每股攤薄盈利。

9. 物業、廠房及設備

期內，本集團以51,945,000港元（截至二零零三年九月三十日止六個月：223,000港元）購入物業、廠房及設備。

10. 貿易及其他應收款項

本集團向其保健業務貿易客戶提供平均45日之信貸期，信用卡持有人之零售簽賬則享有最多達56日之免息還款期。

於申報日期，貿易應收款項之賬齡分析如下：

	二零零四年 九月三十日 千港元 (未經審核)	二零零四年 三月三十一日 千港元 (經審核)
0至60日	43,062	33,353
61至90日	121	395
90日以上	4,673	2,608
按金、預付款項及其他應收款項	38,301	24,306
	<hr/>	<hr/>
	86,157	60,662
	<hr/>	<hr/>

11. 貿易及其他應付款項

於申報日期，貿易及其他應付款項之賬齡分析如下：

	二零零四年 九月三十日 千港元 (未經審核)	二零零四年 三月三十一日 千港元 (經審核)
0至60日	3,839	2,804
61至90日	233	43
90日以上	318	109
應計費用及其他應付款項	31,355	32,014
	<u>35,745</u>	<u>34,970</u>

12. 股本

	股份數目	金額 千港元
法定：		
於二零零四年四月一日每股面值0.25港元 之普通股	40,000,000,000	10,000,000
於二零零四年四月十九日股本削減， 每股面值0.01港元之股份	—	(9,600,000)
於二零零四年四月十九日增加，每股面值 0.01港元之股份	960,000,000,000	9,600,000
	<u>1,000,000,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
於二零零四年九月三十日每股面值 0.01港元之股份		
	<u>1,000,000,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
已發行及繳足：		
於二零零四年四月一日每股面值0.25港元 之普通股	1,518,117,965	379,529
於二零零四年四月十九日股本削減， 每股面值0.01港元之股份	—	(364,348)
行使認股權證認購權	53,913,095	539
發行紅股	53,900,000	539
	<u>1,625,931,060</u>	<u>16,259</u>
於二零零四年九月三十日每股面值 0.01港元之股份	<u>1,625,931,060</u>	<u>16,259</u>

附註：根據於二零零四年四月十九日通過之特別決議案，本公司股本中每股面值0.25港元之股份面值已藉就每股已發行及未發行股份註銷股本0.24港元削減至0.01港元。

13. 儲備

	股份溢價 千港元	商譽儲備 千港元	資本儲備 千港元	投資物業		虧蝕 千港元	總計 千港元
				重估儲備 千港元	換算儲備 千港元		
於二零零三年四月一日	331,509	(8,751)	1,479	570	12,531	(254,173)	83,165
出售一間附屬公司部分 權益時解除之儲備	—	(520)	—	—	—	—	(520)
期內淨溢利	—	—	—	—	—	63,744	63,744
	<u>331,509</u>	<u>(9,271)</u>	<u>1,479</u>	<u>570</u>	<u>12,531</u>	<u>(190,429)</u>	<u>146,389</u>
於二零零三年九月三十日	331,509	(9,271)	1,479	570	12,531	(190,429)	146,389
於二零零四年四月一日	327,759	(2,556)	(293)	—	12,531	(363,011)	(25,570)
股本削減	364,348	—	—	—	—	—	364,348
行使認股權證認購權	12,938	—	—	—	—	—	12,938
發行紅股	(539)	—	—	—	—	—	(539)
期內淨虧損	—	—	—	—	—	(28,403)	(28,403)
	<u>704,506</u>	<u>(2,556)</u>	<u>(293)</u>	<u>—</u>	<u>12,531</u>	<u>(391,414)</u>	<u>322,774</u>
於二零零四年九月三十日	704,506	(2,556)	(293)	—	12,531	(391,414)	322,774

14. 認股權證

本公司於二零零四年四月二十六日按每持有十股普通股獲發一份認股權證之基準發行紅利認股權證。每份認股權證賦予持有人權利，可於發行日期至二零零五年五月三十一日任何時間，按每股0.20港元之價格，以現金認購本公司一股普通股。

期內，53,913,095份認股權證之登記持有人行使彼等認購普通股之權利。於結算日，本公司有151,798,700份尚未行使認股權證。悉數行使該等認股權證將導致本公司額外發行151,798,700股每股面值0.01港元之股份。

15. 或然負債

於結算日，本集團有以下或然負債：

(a)	二零零四年 九月三十日	二零零四年 三月三十一日
	千港元	千港元
就附屬公司所獲銀行信貸向 財務機構作出擔保	36,384	3,884

截至二零零四年九月三十日，附屬公司已動用信貸34,548,000港元（二零零四年三月三十一日：2,768,000港元）。

- (b) 實惠傢居廣場有限公司及實惠集團有限公司(統稱「實惠」)就指稱違反協議,分別對本公司一間附屬公司提出訴訟,追討尚未確定之賠償額。董事認為,在現階段無法肯定訴訟結果。

16. 資產抵押

於二零零四年九月三十日,本集團將4,051,000港元(二零零四年三月三十一日:4,076,000港元)之銀行存款抵押,作為一間附屬公司獲授銀行信貸及與MasterCard International Inc.進行信用卡業務交易之抵押。

41,115,000港元(二零零四年三月三十一日:9,438,000港元)之按揭貸款乃以本集團賬面值合共65,129,000港元(二零零四年三月三十一日:16,121,000港元)之投資物業、土地及樓宇作抵押。

17. 結算日後事項

- (a) 於二零零三年七月二十四日,本公司附屬公司聯網信貸有限公司(「聯網信貸」)訂立有條件債券認購協議,按代價4,000,000新加坡元認購Futuristic Image Builder Ltd.(「Futuristic」)所發行本金額為4,000,000新加坡元之可換股債券及一項認購期權。該公司於新加坡註冊成立,其股份在新加坡證券交易所有限公司(Singapore Exchange Securities Trading Limited)上市。結算日後,聯網信貸已悉數轉換可換股債券及行使價值200,000新加坡元之認購期權,並持有Futuristic約36.2%已發行股本。
- (b) 於二零零四年十月十二日,本公司附屬公司SingXpress Pte Ltd(「SingXpress」)訂立協議,據此,SingXpress同意按代價2,700,000新加坡元向賣方購入280,000股股份,並同意認購新加坡註冊成立公司Anglo-French Travel Pte Ltd(「Anglo-French」)800,000股新股份。
- (c) 本公司於二零零四年十一月五日按每持有十股普通股獲發一份認股權證之基準發行紅利認股權證。每份認股權證賦予持有人權利,可於發行日期至二零零九年九月三十日任何時間,按每股0.09港元之價格,以現金認購本公司一股普通股。
- (d) 於二零零四年十一月,本集團同意以約10,000,000港元於新加坡購入一個在建中住宅單位。
- (e) 於二零零四年十一月二十九日,China Xpress Pte Ltd.(「CXP」)訂立有條件債券認購協議,按現金代價49,980,800日圓認購日本註冊成立公司JCA International Co. Ltd.(「JCA」)所發行本金額為49,984,800日圓之可換股債券。

- (f) 於二零零四年十二月六日，CXP與Startech Electronic Ltd.（「Startech」）訂立綱領協議，據此：(1) CXP同意按5,000,000新加坡元向Startech發行或促使交付100,000,000股CXP股份，以換取Startech配發及發行50,000,000股股份；(2) CXP同意認購第一批債券及(3) CXP有權認購第二批債券。轉換第一批債券及第二批債券時將發行免費認股權證，該等認股權證附帶權利可行使轉換成分別60,000,000股及最多90,000,000股Startech新股份。是項交易須待（當中包括其他條件）Startech信納其將對CXP進行之盡職審查結果及CXP信納其將對Startech進行之盡職審查結果，方可作實。

管理層討論與分析

業務回顧

於截至二零零四年九月三十日止六個月，本集團之營業額為176,700,000港元，較二零零三年同期之180,000,000港元減少1.8%。於截至二零零四年九月三十日止六個月，股東應佔虧損為28,400,000港元，二零零三年同期則錄得股東應佔溢利63,700,000港元。截至二零零四年九月三十日止六個月之每股虧損為1.83港仙，二零零三年同期則錄得每股盈利4.28港仙。

金融及證券投資部門

總投資收入為143,900,000港元，較去年同期所報告139,000,000港元高出3.5%。此部門帶來虧損17,200,000港元，主要由於投資組合內於中國燃氣控股有限公司及環球數碼創意控股有限公司之其他投資錄得未變現虧損14,500,000港元所致。

信用卡部門

信用卡業務錄得營業額約9,200,000港元，較去年同期減少4.5%。隨著就業市場好轉、香港推行正面信貸資料分享，加上回顧期內持續進行市場推廣工作，本集團成功大幅擴展信用卡業務之客戶基礎。儘管如此，利率低企及競爭激烈導致本集團之淨利息收入有所下降。

保健

美國電子保健資訊科技公司Global Med Technologies, Inc.（「Global Med」）提供之產品及服務目前佔美國血液供應超過22%，該公司已訂約擴展至美國紅十字會血液網絡，亦與向非洲撒哈拉週邊地區提供產品、支援及服務以提供緊急血液服務及支援之頂尖公司之一Safe Blood for Africa™ Foundation緊密合作，以遏止愛滋病透過輸血傳播。Global Med之附屬公司PeopleMed.com, Inc.提供專為長期病患者而設的革命性應用軟件，提供全面的臨床資料，不單提升護理質素，更可減低行政成本。

期內，保健業務錄得營業額21,900,000港元，較二零零三年同期之營業額29,700,000港元減少26.3%。經營虧損為5,100,000港元，而二零零三年同期則為溢利1,500,000港元。

旅遊業務

於回顧期內，本集團透過一個集團實體CXP，結合旅遊相關及金融相關業務，以發展新業務。CXP有意透過在旅遊及旅遊相關業內進行收購及策略性夥伴結盟，成為一間以中國市場為主導並擁有鞏固國際地位之公司。

流動資金及資金來源

本公司於二零零四年四月二十六日按每持有十股普通股獲發一份認股權證之基準發行紅利認股權證。每份認股權證附帶權利，可自發行日期起至二零零五年五月三十一日止期間按0.20港元之價格以現金認購本公司一股普通股。

期內，53,913,095份認股權證之登記持有人行使彼等認購普通股之權利。於結算日，本公司有151,798,700份尚未行使認股權證。倘該等認股權證獲全面行使，本公司將須發行151,798,700股每股面值0.01港元之額外股份。

於回顧期內，本公司透過認股權證獲行使集資約13,500,000港元，因而發行107,800,000股股份。

於二零零四年九月三十日，本集團之流動比率為9.3（二零零四年三月三十一日：7.7），本集團資產負債比率則為26.0%（二零零四年三月三十一日：20.1%）。資產負債比率乃按總借貸88,200,000港元與股東資金339,000,000港元計算。銀行結存及現金為115,500,000港元。

重大收購、出售及重大投資

期內，本集團在公開市場出售其於在新加坡證券交易所有限公司(Singapore Exchange Securities Trading Limited)上市之聯營公司China EnerSave Limited之權益。

本集團於本年度上半年購入約值49,500,000港元之新辦公室物業。

於二零零四年三月，本集團訂立有條件協議，按代價11,500,000新加坡元向PDC Corp Ltd（「PDC」，其股份在新加坡證券交易所有限公司(Singapore Exchange Securities Trading Limited)上市）出售於聯網信用卡有限公司已發行股本約17.4%權益，代價全數以發行PDC之可換股債券支付，惟須待（其中包括）PDC股東批准方可作實。

於二零零四年六月，本集團與慶豐金集團有限公司（「慶豐金」）、RSM Nelson Wheeler Corporate Advisory Services Limited、陳發柱及陳發樑就慶豐金之債務重組訂立有條件重組協議。據此，本集團將按現金款項5,500,000港元認購5,500,000,000股慶豐金新股份，並獲授權利可按每股0.0015港元之價格認購約相當於慶豐金重組後之經擴大已發行普通股股本22%之慶豐金新股份。

於二零零四年十月，本集團訂立協議，按代價2,700,000新加坡元收購及認購於新加坡註冊成立之有限公司Anglo-French Travel Pte Ltd之新股份，相當於Anglo-French Travel Pte Ltd之經擴大已發行股本60%。

於二零零四年十一月，本集團全面兌換Futuristic發行之可換股債券，並行使價值200,000新加坡元之認購期權，因而持有Futuristic已發行股本約36.2%股權。

於二零零四年十一月，本集團訂立有條件債券認購協議，按現金代價49,980,800日圓認購於日本註冊成立之JCA所發行本金額為49,984,800日圓之可換股債券。

於二零零四年十一月，本集團同意以約10,000,000港元於新加坡購入一個在建中住宅單位。

於二零零四年十二月，本集團與Startech訂立綱領協議，據此：(1) CXP同意按5,000,000新加坡元向Startech發行或促使交付100,000,000股CXP股份，以換取Startech配發及發行50,000,000股份；(2) CXP已同意認購價值6,000,000新加坡元之第一批債券；及(3) CXP有權認購價值9,000,000新加坡元之第二批債券。第一批債券及第二批債券獲兌換時，將導致免費發行認股權證，該等認股權證附帶權利，可行使以兌換分別60,000,000股及最多90,000,000股Startech新股份。上述交易須待（當中包括其他條件）Startech信納其將對CXP作出之盡職審查結果以及CXP信納其將對Startech作出之盡職審查結果，方可作實。

外匯及財資政策

本集團絕大部分收益、開支、資產及負債均主要以港元、美元或新加坡元結算。由於該等匯率保持穩定，故本集團並無進行任何對沖或其他類似活動。本集團預期不會面對重大外匯風險，惟未能保證營運業績於日後不會受到重大影響。本集團並不參與任何利率或外幣投機活動。

信貸風險管理

本集團之信貸政策限定延長信貸之條件、信貸批核及監管程序，以及貸款撥備政策。本集團對於借貸評估及批核維持嚴緊控制，並會繼續採取保守審慎政策批授貸款，以維持優質借貸組合，並管理本集團之信貸風險。

人力資源

薪酬待遇一般參考現行市場條款及個人資歷制定。薪金及工資一般會每年根據表現評估及其他相關因素進行檢討。除薪金外，本集團另有其他員工福利，包括公積金、醫療保險及與表現掛鉤的花紅。於結算日，本集團聘用約108名員工。本集團另或會向合資格僱員及其他人士授出購股權。

前景

為更能反映本集團以金融業務為主業，我們將本公司中英文名稱更改為「China Credit Holdings Limited中國信貸集團有限公司」，自二零零四年九月六日起生效。

我們之業務策略為繼續著眼於金融及證券投資業務，包括證券買賣、企業融資、消費信貸及信用卡業務，以及擴充旅遊及金融相關業務。我們將繼續引入其他知名策略夥伴，以製造機會擴大信用卡客戶基礎，並加強本集團之業務聯繫及建立我們之品牌及國際知名度，以及收購更多旅遊服務公司及航空公司，以建立國際性品牌，為中國之銀行及中國國有及環球旅遊公司提供以中國為主之國際性信用卡及旅遊服務。

本集團期內一直維持穩健現金水平，於二零零四年九月三十日之現金及銀行結存超過115,500,000港元。憑藉此優勢，加上本公司核心業務持續增長以及審慎投資策略，本公司因而能於目前正在復甦之本地經濟中維持高度競爭力。鑑於香港經濟經已衝出困境並正在復甦，而且營商環境改善，本公司對前景抱持樂觀態度。本公司之業務基礎穩健，策略夥伴亦具實力。本公司將可於未來透過有效運用資金，擴展及擴充業務。

或然負債及資本承擔

(a)	二零零四年 九月三十日 千港元	二零零四年 三月三十一日 千港元
就授予附屬公司之銀行融資 給予財務機構之擔保	36,384	3,884

於二零零四年九月三十日，附屬公司已動用融資額度34,548,000港元（二零零四年三月三十一日：2,768,000港元）。

- (b) 實惠傢居廣場有限公司及實惠集團有限公司（統稱「實惠」）分別就指稱本公司一間附屬公司違約而向該公司提出訴訟，追討尚未確定之賠償額。董事認為，在現階段無法肯定訴訟結果。
- (c) 於二零零四年九月三十日，本公司附屬公司Clear Prospect Limited根據慶豐金之有條件債務重組可能就其於慶豐金之投資而有14,000,000港元資本承擔。

其他資料

董事及主要行政人員於本公司及其相聯法團之權益

於二零零四年九月三十日，本公司董事及主要行政人員及／或任何彼等各自之聯繫人士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）之股份、相關股份及債券中，擁有已記入根據證券及期貨條例第352條規定存置之登記冊之權益及淡倉，或根據證券及期貨條例第XV部已知會本公司及香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）之權益及淡倉，或根據聯交所證券上市規則（「上市規則」）上市公司董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）已知會本公司及聯交所之權益及淡倉如下：

好倉

(a) 本公司每股面值0.01港元之普通股

董事姓名	身分	所持已發行 普通股數目	佔本公司已發行 股本百分比 %
陳恒輝	實益擁有人	113,746,225	7.00
陳玉嬌	實益擁有人	31,437,275	1.93
	以信託持有 (附註1)	59,733,600	3.67
	所控制之公司持有 (附註2)	573,558,425	35.28
陳淑貞	實益擁有人	25,650	—
	由配偶持有 (附註3)	3,416,000	0.21
鄺國禎	實益擁有人	3,828,000	0.24
陳統運	實益擁有人	5,252,150	0.32
王多祿	實益擁有人	280,000	0.02
Da Roza Joao Paulo	實益擁有人	4,800	—
	由配偶持有 (附註4)	460,000	0.03
		791,742,125	48.70

(b) 購股權

董事姓名	身分	所持購股權數目	相關股份數目
陳恒輝	實益擁有人	22,060,000	22,060,000
陳玉嬌	實益擁有人	23,131,739	23,131,739
陳淑貞	實益擁有人	25,000,000	25,000,000
		70,191,739	70,191,739

(c) 認股權證

董事姓名	身分	所持認股權證數目	相關股份數目
陳恒輝	實益擁有人	727,622	727,622
陳玉嬌	實益擁有人	1,170,200	1,170,200
	以信託持有 (附註1)	5,973,360	5,973,360
	所控制之公司持有 (附註2)	6,776,369	6,776,369
陳淑貞	實益擁有人	2,565	2,565
	由配偶持有 (附註3)	341,600	341,600
鄺國禎	實益擁有人	382,800	382,800
陳統運	實益擁有人	514,775	514,775
王多祿	實益擁有人	28,000	28,000
Da Roza Joao Paulo	實益擁有人	480	480
	由配偶持有 (附註4)	46,000	46,000

附註:

1. 該等股份／認股權證由一項全權信託Bermuda Trust (Cook Island) Limited擁有，而陳玉嬌女士（「陳女士」）乃該項信託之受益人之一。
2. 該等股份／認股權證由陳女士實益擁有之BPR Holdings (BC) Inc.、BPR Holdings (Far East) Limited、First Pacific International Limited及Prime Star Group Co. Ltd.擁有。
3. 該等股份／認股權證由陳淑貞女士之配偶Wooldridge Mark Dean先生擁有。
4. 該等股份／認股權證由Da Roza Joao Paulo先生之配偶Josephina B. Ozorio女士擁有。

(d) 於一家附屬公司之股份

於二零零四年九月三十日，以下董事於本公司附屬公司PeopleMed.com, Inc.之股份持有之權益如下：

	所持普通股數目	
	個人權益	家族權益
陳恒輝	100,000	—
陳玉嬌	—	100,000 (附註)
陳統運	25,000	—
鄺國禎	25,000	—

附註：該等股份由陳女士之配偶陳恒輝先生擁有。

(e) 購股權

下表披露本公司於期內已發行之購股權詳情：

董事姓名	授出日期	可予行使期限	每股行使價 港元	於二零零四年 四月一日及 二零零四年 九月三十日 之購股權數目
第一類：董事				
陳恒輝	4.22.1996	4.22.1996 – 4.21.2006	0.4025	1,000,000
	5.15.1997	5.15.1997 – 5.14.2007	0.4512	6,660,000
	10.26.1997	10.26.1997 – 10.25.2007	0.3064	14,400,000
陳玉嬌	4.22.1996	4.22.1996 – 4.21.2006	0.4025	2,071,739
	5.15.1997	5.15.1997 – 5.14.2007	0.4512	6,660,000
	10.26.1997	10.26.1997 – 10.25.2007	0.3064	14,400,000
陳淑貞	10.26.1997	10.26.1997 – 10.25.2007	0.3064	<u>25,000,000</u>
董事總計				<u>70,191,739</u>
第二類：僱員				
僱員總計	5.15.1997	5.15.1997 – 5.14.2007	0.4512	<u>1,300,000</u>
所有類別總計				<u>71,491,739</u>

期內並無購股權獲授出或行使。

此外，以下可認購本公司若干附屬公司股本中股份之尚未行使購股權根據該等附屬公司之購股權計劃授予本公司若干董事，詳情如下：

(i) eBanker USA.Com, Inc. (「eBanker」)

下表呈列期內已發行購股權之詳情。

	每股行使價 美元	於二零零四年 九月三十日之 購股權數目
第一類：董事		
陳恒輝	3.00	500,000
鄺國禎	3.00	100,000
董事所持總計		<u>600,000</u>
第二類：僱員		
僱員所持總計	3.00	<u>20,000</u>
總計		<u>620,000</u>

eBanker授出之購股權於期內並無任何變動。

(ii) Global Med Technologies, Inc. (「Global Med」)

下表呈列購股權於截至二零零四年九月三十日止六個月及於該日之詳情：

	每股行使價 美元	於二零零四年 九月三十日之 購股權數目
第一類：董事		
陳恒輝	0.78	250,000
陳統運	0.66	50,000
鄺國禎	0.78	150,000
董事所持總計		<u>450,000</u>
第二類：僱員		
僱員所持總計	0.75	<u>8,564,442</u>
總計		<u>9,014,442</u>

	購股權	價格* 美元
於二零零四年四月一日	8,754,942	0.76
已授出	300,000	0.55
已沒收／註銷	(40,500)	0.73
	<hr/>	<hr/>
於二零零四年九月三十日	9,014,442	0.75
	<hr/>	<hr/>

授予董事之購股權於期內並無任何變動。

除上文所披露者外，於期內任何時間，本公司或其任何附屬公司概無訂立任何安排，致使本公司董事可透過購入本公司或任何其他法人團體之股份或債券而獲益。

主要股東

於二零零四年九月三十日，按本公司根據證券及期貨條例第336條規定存置之登記冊所記錄，除本公司董事外，下列人士於本公司股份及相關股份中擁有權益及淡倉：

名稱	所持股份／ 相關股份數目	%
Prime Star Group Co., Ltd.	351,260,000	21.60
First Pacific International Limited	108,631,587	6.68
Novena Furnishing Centre Pte Ltd	84,766,000	5.21
Novena Holdings Limited (附註)	84,766,000	5.21

附註：Novena Holdings Limited因其於Novena Furnishing Centre Pte Ltd之公司權益，被視為擁有84,766,000股股份之權益。

除上文所披露者外，於二零零四年九月三十日，除權益已於上文「董事及主要行政人員於股份及相關股份之權益」一節載述之本公司董事外，概無其他人士登記擁有本公司已發行股本5%或以上權益，而須記入本公司根據證券及期貨條例第336條所存置之權益登記冊。

審核委員會

審核委員會已聯同管理層審閱本集團所採納會計原則及慣例，並討論審核、內部控制及財務申報事宜，包括審閱未經審核中期財務報表。審核委員會由三名獨立非執行董事李家樑先生、王多祿先生及 Joao Paulo Da Roza 先生組成。

購買、出售或贖回上市證券

期內，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。

最佳應用守則

除非執行董事並無特定任期，而須按照本公司之公司組織章程細則在股東週年大會上輪值告退及膺選連任外，本公司董事並不知悉有任何資料足以合理顯示本公司目前或於截至二零零四年九月三十日止六個月內任何時間並無遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄14所載最佳應用守則。

承董事會命
董事總經理
陳統運

香港，二零零四年十二月二十九日

Commercial Banking



Consumer Finance



Corporate Finance



Travel & Card Services



Merchant Banking



www.185hk.com
www.chinaxpress.com.hk