

董事會謹將本公司及本集團截至二零零五年十二月三十一日止年度董事會報告書連同經審核財務報表呈覽。

### 主要業務

本公司為一間投資控股公司，其附屬公司於年內的主要業務範圍包括接受客戶存款、提供個人與商業貸款、按揭貸款、證券經紀服務、投資物業租賃、向的士及公共小型巴士的買家提供融資、買賣的士車輛與的士牌照及出租的士。年內，本集團的主要業務性質並無重大改變。

本公司的附屬公司的主要業務詳情載於財務報表附註20。

### 業績及股息

本集團截至二零零五年十二月三十一日止年度的溢利，以及本公司與本集團於該日的財務狀況載於財務報表第38至99頁。

第一次中期股息每股普通股港幣0.06元（二零零四年：港幣0.05元）及特別股息每股港幣0.29元（二零零四年：港幣1.75元）已於二零零五年九月三十日派發。第二次中期股息每股普通股港幣0.40元（二零零四年：港幣0.40元）已於二零零五年十二月三十日宣佈並將於二零零六年二月二十一日派發予於二零零六年二月八日名列本公司股東名冊的股東。董事會不建議派發本年度的末期股息（二零零四年：無）。

本集團過往五個財政年度的業績及資產與負債的摘要載於第6至7頁。

### 投資物業、物業、廠房及設備及預付土地租金

本公司及本集團投資物業、物業、廠房及設備及預付土地租金的變動詳情分別載於財務報表附註17、18及19。

### 股本及購股權

本公司股本及購股權的變動詳情分別載於財務報表附註27及28。

### 優先權利

本公司的公司細則或百慕達法例均無有關優先權利的條文，規定本公司必須按比例向現有股東發售新股。

### 購買、出售或贖回本公司的上市股份

本公司及各附屬公司於年內概無購買、出售或贖回本公司的上市股份。

### 儲備

本公司及本集團的儲備於年內的變動詳情分別載於財務報表附註30及綜合權益變動報表概要。

### 可分派的儲備

根據百慕達一九八一年公司法的規定，本公司的實繳盈餘可派發予股東。根據香港特別行政區一般認可的會計準則計算，本公司於二零零五年十二月三十一日可用作現金分派及／或可作實物分配的儲備（包括本公司的實繳盈餘）約為港幣144,941,000元。此外，本公司的股份溢價賬約為港幣1,364,179,000元亦可以繳足紅股形式派發。

### 主要客戶及供應商

在回顧年內，本集團五大客戶佔全年總收入少於30%，本集團五大供應商佔全年總採購額少於30%。

### 董事會

年內，本公司的董事為：

#### 非執行董事：

丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士，主席  
拿督斯里鄭亞歷  
拿督鄭國謙  
黃冠民

#### 執行董事：

陳玉光  
Lee Huat Oon

#### 獨立非執行董事：

拿督楊振基  
Geh Cheng Hooi, Paul  
李振元

根據公司細則，丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士、拿督斯里鄭亞歷及Geh Cheng Hooi, Paul先生均任期屆滿，依章於即將舉行的股東週年大會上輪值告退，惟彼等符合資格，願膺選連任。

### 董事酬金及五位最高薪酬人士

董事酬金及本集團五位最高薪酬人士的詳情分別載於財務報表附註8及9。

### 董事的服務合約

各擬於即將舉行的股東週年大會上膺選連任的董事，並無與本公司或其任何附屬公司訂立於一年內由本集團終止而須作出賠償（法定賠償除外）的服務合約。

## 董事的合約權益

除載於財務報表附註36及下述「關連交易」的詳情外，於結算日或年內，本公司、其控股公司或任何附屬公司及同系附屬公司概無簽訂任何與本集團的業務有關而本公司董事直接或間接擁有權益的重要合約。

## 董事於股份及相關股份中擁有權益及淡倉

於結算日，根據證券及期貨條例第352條規定而備存的登記冊所載，或須依據標準守則向本公司及聯交所發出通知者，本公司各董事於本公司及其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份及相關股份中擁有權益及淡倉如下：

### (a) 於本公司及相聯法團的普通股中持有的好倉

| 持有權益於                            | 董事姓名             | 普通股數目      |             |              | 總數          | 佔已發行股本的百分比 |
|----------------------------------|------------------|------------|-------------|--------------|-------------|------------|
|                                  |                  | 直接實益擁有     | 經配偶或未成年子女擁有 | 經控制的<br>公司擁有 |             |            |
| 1. 本公司                           | 丹斯里拿督斯里<br>鄭鴻標博士 | —          | —           | 466,768,110  | 466,768,110 | 64.0053    |
|                                  | 陳玉光              | 80,000     | —           | —            | 80,000      | 0.0110     |
|                                  | Lee Huat Oon     | 20,000     | —           | —            | 20,000      | 0.0027     |
| 2. 大眾銀行，<br>最終控股公司               | 丹斯里拿督斯里<br>鄭鴻標博士 | 21,524,250 | —           | 786,468,596  | 807,992,846 | 23.6437    |
|                                  | 拿督斯里鄭亞歷          | 5,810,109  | —           | 139,482      | 5,949,591   | 0.1741     |
|                                  | 拿督楊振基            | 1,110,000  | 400,000     | —            | 1,510,000   | 0.0442     |
|                                  | 李振元              | 1,250,000  | —           | —            | 1,250,000   | 0.0366     |
|                                  | 拿督鄭國謙            | 166,435    | —           | —            | 166,435     | 0.0049     |
|                                  | 陳玉光              | 15,000     | —           | —            | 15,000      | 0.0004     |
|                                  | Lee Huat Oon     | 5,000      | —           | —            | 5,000       | 0.0001     |
| 3. Public Mutual Bhd.，<br>同系附屬公司 | 丹斯里拿督斯里<br>鄭鴻標博士 | —          | —           | 5,400,000    | 5,400,000   | 90.0000    |
|                                  | 黃冠民              | 176,386    | —           | —            | 176,386     | 0.0052     |
| 4. 運成行有限公司，<br>附屬公司              | 丹斯里拿督斯里<br>鄭鴻標博士 | —          | —           | 15,500       | 15,500      | 96.8750    |

丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士因直接及間接持有大眾銀行807,992,846股的股份權益，而被視為擁有該銀行持有本公司及上述已披露相聯法團的股份權益。

董事於股份及相關股份中擁有權益及淡倉(續)

(b) 於本公司及相聯法團的相關股份中持有的好倉

| 持有權益於     | 董事姓名                 | 購股權附帶的普通股數目      |            |           |            | 行使價                     | 行使期                     |
|-----------|----------------------|------------------|------------|-----------|------------|-------------------------|-------------------------|
|           |                      | 年初               | 年內授予       | 年內行使      | 年終         |                         |                         |
| 1. 本公司    | 丹斯里拿督斯里<br>鄭鴻標博士     | —                | 700,000    | 700,000   | —          | 港幣7.29元                 | 10.6.2005至<br>9.6.2015  |
|           |                      | —                | 4,558,000  | 2,630,000 | 1,928,000  | 港幣7.29元                 | 10.6.2005至<br>9.6.2015  |
|           | Lee Huat Oon         | —                | 4,450,000  | 1,280,000 | 3,170,000  | 港幣7.29元                 | 10.6.2005至<br>9.6.2015  |
|           | 拿督斯里鄭亞歷              | —                | 4,000,000  | 2,320,000 | 1,680,000  | 港幣7.29元                 | 10.6.2005至<br>9.6.2015  |
|           | 拿督鄭國謙                | —                | 4,000,000  | 2,320,000 | 1,680,000  | 港幣7.29元                 | 10.6.2005至<br>9.6.2015  |
|           | 黃冠民                  | —                | 4,000,000  | —         | 4,000,000  | 港幣7.29元                 | 10.6.2005至<br>9.6.2015  |
|           | 拿督楊振基                | —                | 700,000    | —         | 700,000    | 港幣7.29元                 | 10.6.2005至<br>9.6.2015  |
|           | Geh Cheng Hooi, Paul | —                | 700,000    | —         | 700,000    | 港幣7.29元                 | 10.6.2005至<br>9.6.2015  |
|           | 李振元                  | —                | 700,000    | 350,000   | 350,000    | 港幣7.29元                 | 10.6.2005至<br>9.6.2015  |
|           | 2. 大眾銀行              | 丹斯里拿督斯里<br>鄭鴻標博士 | 20,743,000 | —         | 20,743,000 | —                       | 馬幣4.92元                 |
| 750,000   |                      |                  | —          | 750,000   | —          | 馬幣3.56元                 | 18.7.2002至<br>24.2.2008 |
| 1,562,500 |                      | —                | 1,562,500  | —         | 馬幣3.56元    | 25.7.2003至<br>24.2.2008 |                         |
| 2,000,000 |                      | —                | 2,000,000  | —         | 馬幣4.60元    | 6.2.2004至<br>24.2.2008  |                         |
| 5,000,000 |                      | —                | 5,000,000  | —         | 馬幣4.92元    | 9.6.2004至<br>24.2.2008  |                         |
| —         |                      | 4,500,000        | —          | 4,500,000 | 馬幣6.37元    | 24.2.2005至<br>24.2.2008 |                         |
| —         |                      | 4,000,000        | —          | 4,000,000 | 馬幣5.67元    | 5.12.2005至<br>24.2.2008 |                         |
|           |                      | 9,312,500        | 8,500,000  | 9,312,500 | 8,500,000  |                         |                         |

董事於股份及相關股份中擁有權益及淡倉(續)

(b) 於本公司及相聯法團的相關股份中持有的好倉(續)

| 持有權益於        | 董事姓名  | 購股權附帶的普通股數目    |                  |                  | 年終               | 行使價                     | 行使期                      |
|--------------|-------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------|--------------------------|
|              |       | 年初             | 年內授予             | 年內行使             |                  |                         |                          |
| 2. 大眾銀行(續)   | 拿督楊振基 | 2,000,000      | —                | 2,000,000        | —                | 馬幣4.92元                 | 9.6.2004至<br>24.2.2008   |
|              |       | —              | 2,025,000        | —                | 2,025,000        | 馬幣6.37元                 | 24.2.2005至<br>24.2.2008  |
|              |       | —              | 2,250,000        | —                | 2,250,000        | 馬幣5.67元                 | 5.12.2005至<br>24.2.2008  |
|              |       |                | <b>2,000,000</b> | <b>4,275,000</b> | <b>2,000,000</b> | <b>4,275,000</b>        |                          |
|              | 李振元   | —              | 1,125,000        | —                | 1,125,000        | 馬幣6.37元                 | 24.2.2005至<br>24.2.2008  |
|              |       | —              | 1,250,000        | —                | 1,250,000        | 馬幣5.67元                 | 5.12.2005至<br>24.2.2008  |
|              |       | —              | 2,375,000        | —                | 2,375,000        |                         |                          |
|              |       |                | <b>—</b>         | <b>2,375,000</b> | <b>—</b>         | <b>2,375,000</b>        |                          |
|              | 拿督鄭國謙 | 125,000        | —                | 125,000          | —                | 馬幣4.60元                 | 22.12.2003至<br>24.2.2008 |
|              |       | —              | 123,000          | —                | 123,000          | 馬幣6.37元                 | 24.2.2005至<br>24.2.2008  |
|              |       | —              | 130,000          | —                | 130,000          | 馬幣5.67元                 | 5.12.2005至<br>24.2.2008  |
|              |       | <b>125,000</b> | <b>253,000</b>   | <b>125,000</b>   | <b>253,000</b>   |                         |                          |
| 陳玉光          | —     | 30,000         | —                | 30,000           | 馬幣6.37元          | 15.2.2005至<br>24.2.2008 |                          |
|              | —     | 40,000         | —                | 40,000           | 馬幣5.67元          | 5.12.2005至<br>24.2.2008 |                          |
|              | —     | 70,000         | —                | 70,000           |                  |                         |                          |
|              |       | <b>—</b>       | <b>70,000</b>    | <b>—</b>         | <b>70,000</b>    |                         |                          |
| Lee Huat Oon | —     | 20,000         | —                | 20,000           | 馬幣6.37元          | 15.2.2005至<br>24.2.2008 |                          |
|              | —     | 30,000         | —                | 30,000           | 馬幣5.67元          | 5.12.2005至<br>24.2.2008 |                          |
|              | —     | 50,000         | —                | 50,000           |                  |                         |                          |
|              |       | <b>—</b>       | <b>50,000</b>    | <b>—</b>         | <b>50,000</b>    |                         |                          |

董事於股份及相關股份中擁有權益及淡倉(續)

(b) 於本公司及相聯法團的相關股份中持有的好倉(續)

| 持有權益於      | 董事姓名 | 購股權附帶的普通股數目 |        |       | 年終     | 行使價     | 行使期                     |
|------------|------|-------------|--------|-------|--------|---------|-------------------------|
|            |      | 年初          | 年內授予   | 年內行使  |        |         |                         |
| 2. 大眾銀行(續) | 黃冠民  | 15,000      | —      | 7,000 | 8,000  | 馬幣4.92元 | 17.6.2004至<br>24.2.2008 |
|            |      | —           | 10,000 | —     | 10,000 | 馬幣6.37元 | 16.2.2005至<br>24.2.2008 |
|            |      | —           | 25,000 | —     | 25,000 | 馬幣5.67元 | 5.12.2005至<br>24.2.2008 |
|            |      | 15,000      | 35,000 | 7,000 | 43,000 |         |                         |

附註：

1. 可認購本公司每股面值港幣0.10元普通股的購股權只可根據董事會或購股權委員會於二零一五年六月九日有效期屆滿前不時酌情決定並通知每位承受人的行使期內行使。
2. 此等購股權乃根據大眾銀行僱員購股權計劃，於一九九八年四月十日首次授出以認購大眾銀行每股面值馬幣1.00元的普通股。大眾銀行在獲得有關當局及其股東於二零零二年五月二十日、二零零四年四月二十日及二零零五年三月三十日召開的股東特別大會上批准，延長大眾銀行僱員購股權計劃的有效期合共五年至二零零八年二月二十五日。因此，有關購股權的行使期亦延長至二零零八年二月二十四日。購股權可根據大眾銀行僱員購股權計劃的條款而行使。

於結算日，除上文所披露者外，各董事概無於本公司或其任何相聯法團的股份或相關股份中擁有須根據證券及期貨條例第352條要求記錄或按標準守則要求向本公司及聯交所發出通知的權益或淡倉。

董事的認購股份或債券權益

除上文所披露及載於財務報表附註28的購股權計劃外，於本年度任何時間內，本公司、其控股公司或任何附屬公司及同系附屬公司概無參與任何安排，致使本公司董事、彼等的配偶或未成年子女可藉購買本公司或其他法定團體的股份或債券而獲得利益。

董事於競爭業務的權益

丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士及拿督斯里鄭亞歷均為大眾銀行的董事。大眾銀行經其持有銀行牌照的香港分行亦於香港提供有牌照公共車輛融資服務、按揭貸款及接受客戶存款。

丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士因持有大眾銀行的權益，亦被視為大眾銀行的主要股東。

年內，大眾銀行及日本信用保證財務透過本公司一間全資附屬公司運通汽車行有限公司及其他的士經銷商的介紹提供有牌照公共車輛融資服務。的士融資貸款的條款是由市場帶動，並由租購人士與金融機構按公平原則釐定。日本信用保證財務及大眾銀行香港分行其他業務的條款亦由市場帶動。

## 主要股東及其他人士於股份及相關股份中擁有權益及淡倉

於結算日，本公司根據證券及期貨條例第336條規定而備存有關於股份及相關股份中的權益及淡倉的登記冊所載，除上述已披露有關丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士的權益外，下列股東於本公司的已發行股本中持有5%或以上的權益：

| 姓名                                   | 身份    | 普通股數目       | 佔已發行股本的百分比 |
|--------------------------------------|-------|-------------|------------|
| <b>主要股東</b>                          |       |             |            |
| 1. 大眾銀行                              | 實益擁有着 | 466,768,110 | 64.0053    |
| <b>其他人士</b>                          |       |             |            |
| 2. The Capital Group Companies, Inc. | 投資經理  | 41,363,278  | 5.6719     |

上述提及的所有權益均屬好倉。除上述已披露及載於「董事於股份及相關股份中擁有權益及淡倉」一節外，於結算日，概無任何人於本公司的股份或相關股份中擁有須根據證券及期貨條例第336條要求記錄的權益或淡倉。

## 關連交易

- (1) 一九九七年七月二十三日，本公司的全資附屬公司日本信用保證財務以業主身份與本公司的最終控股公司大眾銀行以租戶身份，首次訂立租賃安排；據此，日本信用保證財務同意出租位於香港太古城一單位予大眾銀行作為其員工宿舍。現行的租約乃於二零零四年七月十五日簽訂，租期由二零零四年八月一日至二零零六年七月三十一日止，為期兩年，每月租金為港幣19,000元。

日本信用保證財務以業主身份與大眾銀行以租戶身份，於一九九三年九月一日首次作出一項租務安排；據此，日本信用保證財務同意出租位於香港永安集團大廈十一樓的部份寫字樓物業予大眾銀行作為其辦事處。雙方其後屢次續訂租約，現行的租約乃於二零零四年七月六日簽訂，租期由二零零四年八月一日至二零零六年七月三十一日止，為期兩年，每月租金為港幣33,000元。

二零零三年十一月十一日，本公司以業主身份與大眾銀行香港分行以租戶身份，訂立租賃協議；據此，本公司同意出租位於香港永安集團大廈地下A舖作為大眾銀行香港分行的辦事處，租期由二零零三年十一月一日至二零零六年十月三十一日止，為期三年，每月租金為港幣150,000元。大眾銀行可於租賃協議期滿後按當時市場租金續租兩年。

### 關連交易 (續)

- (2) 根據一間全資附屬公司運通汽車行有限公司與大眾銀行於一九九四年十二月二十九日簽訂的主要經銷商協議，運通汽車行有限公司可不時介紹租購人士予大眾銀行以提供的士融資貸款的安排，從而收取經銷商佣金(「該交易」)。本年度，運通汽車行有限公司從大眾銀行已收取／應收取的經銷商佣金為港幣196,000元(二零零四年：港幣5,397,000元)。

該交易只須遵照上市規則第14A.45及14A.46條的規定而申報。本公司的獨立非執行董事Geh Cheng Hooi, Paul先生、拿督楊振基及李振元先生已審閱該交易，並確認該交易(i)屬本公司的日常業務；(ii)乃按照一般商務條款進行；及(iii)乃根據有關的主要經銷商協議進行，而交易條款公平合理，並且符合本公司股東的整體利益。核數師亦確認(i)該交易已經本公司董事會批准；(ii)該交易的條款乃按照運通汽車行有限公司的定價政策而進行；(iii)該交易乃根據有關的主要經銷商協議條款進行；及(iv)運通汽車行有限公司已收取／應收取的經銷商佣金並不超逾上市規則第14A.34條所容許的百分比。

- (3) 年內，本集團按當時市場利率存放現金及短期資金於大眾銀行。二零零五年十二月三十一日，存放的現金及短期資金達港幣21,207,000元(二零零四年：港幣22,171,000元)。本年度，本集團從大眾銀行已收取／應收取的利息收入約港幣198,000元(二零零四年：港幣4,590,000元)。
- (4) 年內，日本信用保證財務於日常業務中按照一般商務條款接受來自本公司一間同系附屬公司PB Trust (L) Ltd.的定期存款。二零零五年十二月三十一日，存放的定期存款達港幣476,728,000元(二零零四年：港幣700,161,000元)。本年度，日本信用保證財務就有關存款已支付／應支付予PB Trust (L) Ltd.的利息約為港幣10,995,000元(二零零四年：港幣2,005,000元)。

於財務報表附註36(a)、(b)、(c)及(e)披露的與相關人士的交易亦符合上市規則第14A章「關連交易」或「持續關連交易」的定義。本公司亦已遵守上市規則第14A章的披露要求(如適用)。

### 符合監管政策手冊聲明

本集團已跟隨金管局發出的監管政策手冊內「本地註冊認可機構披露財務資料」及「本地註冊認可機構的公司管治」的指引。

### 企業管治

本公司董事並無獲悉任何資料顯示，於本年報所指整個會計年度內，本公司未有遵守載於上市規則附錄十四的企業管治常規守則，惟當中有部份地方是偏離守則條文A.4.1及A.4.2項，內容有關董事的服務任期及董事的輪任。

## 企業管治(續)

根據上市規則的守則條文A.4.1及A.4.2項，(a)非執行董事的委任須有指定任期，並須接受重新選舉，及(b)所有為填補臨時空缺而被委任的董事應在接受委任後的首次股東大會上接受股東選舉，而每名董事(包括有指定任期的董事)應輪流退任，至少每三年一次。

根據公司細則，於每次股東週年大會上，三分之一的董事須輪席告退。自願告退而不欲重選的董事、年內獲董事會委任填補臨時空缺的董事或自上一次重選或委任起計任期最長的董事，應先行輪席告退。至於在同日獲委任或重選的董事，則以抽籤方式決定告退的人選(除非他們之間另有協定)。由於本公司共有九名董事，當中三分之一須輪席告退，因此在排除年內出現不可預見的辭任／退任的情況下，每名董事的有效任期平均為三年。此外，獲委任填補董事會臨時空缺的董事應只擔任至下一屆股東週年大會為止，並須告退再接受重新選舉。董事會已審閱有關公司細則並提出修改建議，在即將舉行的股東週年大會上提呈股東批准。

## 足夠的公眾持股量

據本公司所得公開資料顯示及其董事所知悉，董事確認本公司於年內維持上市規則要求的公眾持股量。

## 核數師

安永會計師事務所依章告退；在即將舉行的股東週年大會，彼將被提呈決議案連任。

承董事會命

董事

陳玉光

謹啟

香港

二零零六年一月十一日