

董事會謹提呈其報告及本公司及本集團截至二零零五年十二月三十一日止年度之經審核財務報告。

主要業務

本公司之主要業務為投資控股，而其附屬公司之主要業務(包括提供銀行、保險及投資服務)分別詳列於財務報告附註二十二。本集團於年內之主要業務性質並無重大改變。

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之溢利及本公司及本集團於該日期之財務狀況列載於第34至134頁之財務報告。

本集團已於二零零五年十月十四日派發中期股息每股港幣2.2仙(總額約為港幣23,276,000元)。

董事會建議於二零零六年六月八日或之前派發截至二零零五年十二月三十一日止年度末期股息每股普通股現金港幣7.8仙(總額約為港幣82,527,000元)予於二零零六年五月二十五日名列本公司股東名冊之股東。該建議已載入財務報告中，作為本公司資產負債表中權益內之繳入盈餘分配，此項會計處理方法之進一步詳情載於財務報告附註二.五。

物業、廠房及設備及投資物業

年內本公司及本集團之物業、廠房及設備及投資物業變動詳情分別列載於財務報告附註二十六及二十七。

股本

年內本公司之法定或已發行股本並無變動。

可供分派儲備

於二零零五年十二月三十一日，本公司之可供分派現金儲備按百慕達一九八一年公司法之條文計算，達港幣421,411,000元，其中港幣82,527,000元擬派作本年度末期股息。此外，本公司之股份溢價賬及資本儲備合共港幣770,811,000元可供以繳足股款紅股方式分派。

儲備

年內本公司及本集團之儲備變動詳情分別列載於財務報告附註三十五及綜合權益變動概要報表。

五年財務概要

以下為已公佈之經審核財務報告之摘要並已作適當重列，顯示本集團在過去五年之業績、資產、負債及少數股東權益，概括如下：

業績

	截至十二月三十一日止年度				
	2005 港幣千元	2004 港幣千元	2003 港幣千元	2002 港幣千元	2001 港幣千元
營業額	1,108,457	1,058,791	1,017,700	878,462	853,517
所佔本年度溢利：					
母公司股東	184,583	240,108	203,204	43,802	30,378
少數股東權益	1,201	(10)	(647)	(77)	221
	185,784	240,098	202,557	43,725	30,599

資產、負債及少數股東權益

	十二月三十一日				
	2005 港幣千元	2004 港幣千元 (重列)	2003 港幣千元 (重列)	2002 港幣千元 (重列)	2001 港幣千元 (重列)
資產總值	18,905,353	16,620,125	15,442,672	14,969,903	15,348,788
負債總額	(15,216,903)	(13,186,126)	(12,145,754)	(11,847,869)	(12,240,348)
少數股東權益	(28,572)	(27,371)	(27,381)	(5,238)	(10,266)
	3,659,878	3,406,628	3,269,537	3,116,796	3,098,174

主要客戶

年內本集團來自五大客戶之收入佔本集團總收入少於30%。

據董事所知，本公司董事或彼等之任何聯繫人或據董事所知擁有本公司已發行股本5%以上之股東，概無擁有本集團五大客戶之任何實際權益。

主要供應商

本集團之主要附屬公司為銀行與保險公司，該等公司獲豁免披露供應商之詳情。因此，本集團並無披露有關資料。

董事

以下為本公司於年內之在任董事名單：

陳有慶 G.B.S., LL.D., J.P.*

劉奇喆*

陳智思*

丹斯里曹文錦

李東海博士 G.B.S., LL.D., J.P.

黃松欣

黃宜弘博士 G.B.S.

陳永興 B.B.M. (L)

陳永立

蕭智林

藍宇鳴

澤村義隆

村岡隆司

馬照祥**

周淑嫻**

陳有桃 (丹斯里曹文錦之替任董事)

古川弘介 (村岡隆司之替任董事)

高永文 J.P.** (於二零零五年一月一日獲委任)

陳有漢 (於二零零五年一月十五日辭任)

* 執行董事

** 獨立非執行董事

董事（續）

按照本公司之公司細則87(2)條，陳有慶、劉奇喆、陳智思、黃松欣、陳永立及蕭智林將於即將舉行之股東週年大會上輪值告退，惟合資格並願意膺選連任。

本公司已接獲獨立非執行董事馬照祥、周淑嫻及高永文之獨立確認，並認為彼等仍為獨立人士。

董事之服務合約

擬於即將舉行之股東週年大會上連任之董事概無與本公司訂立任何不可由本公司於一年內不付賠償（法定賠償除外）而終止之服務合約。

董事於股份及相關股份之權益及淡倉

於二零零五年十二月三十一日，按本公司根據證券及期貨條例（「證券及期貨條例」）第352條之規定存置之登記冊所記錄或根據上市發行人董事進行證券交易之標準守則（「標準守則」）而須知會本公司及香港聯合交易所有限公司（「聯交所」），董事於本公司或其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）之股本及相關股份權益如下：

董事姓名	持有普通股之數量、身份及權益性質				佔本公司 已發行股本 之百分比
	直接 實益擁有	透過配偶 或18歲 以下之子女	透過 控權公司	總計	
陳有慶	12,505,264	991,883	339,493,441 ⁽¹⁾	352,990,588	33.36
劉奇喆	21,080	—	—	21,080	0.00
陳智思	2,803,089	1,038,432	—	3,841,521	0.36
丹斯里曹文錦	—	—	25,301,619 ⁽²⁾	25,301,619	2.39
黃松欣	—	—	10,139,827 ⁽³⁾	10,139,827	0.96
陳永興	346,360	—	—	346,360	0.03
陳永立	791,496	—	—	791,496	0.07
周淑嫻	41,559	—	—	41,559	0.00

(1) 在339,493,441股當中：(i)124,132,600股由Cosmos Investments Inc.持有；(ii) 65,989,175股由萬通有限公司持有；(iii) 27,335,986股由Treasure Investments Inc.持有；(iv) 27,520,105股由Bonham Strand Ltd.持有；(v) 24,642,532股由Asia Panich Investment Co. (HK) Ltd.持有；(vi) 49,738,457股由United Asia Enterprises Inc.持有；(vii) 4,246,728股由United Asia Company Ltd.持有；及(viii) 15,887,858股由Robinson Enterprise Ltd.持有。該等法團慣於按照陳有慶先生的指令或指示行事或陳有慶先生有權於該等法團之股東大會上行使（或根據證券及期貨條例視作能夠行使）或控制行使三分之一或以上投票權。

(2) 丹斯里曹文錦被視作擁有由他實益擁有的Sable Investment Corporation持有之25,301,619股。

(3) 黃松欣先生被視作擁有由他持有40%權益的Cosmic International Inc.持有之10,139,827股。

董事於股份及相關股份之權益及淡倉（續）

除上文所述者外，陳有慶於若干附屬公司中為本公司利益擁有非實益個人股本權益，純粹為遵守公司股東數目下限之規定。

除上文所披露者外，於二零零五年十二月三十一日，董事及主要行政人員概無登記持有本公司或其任何相聯法團之股份、相關股份或債券權益或淡倉，而須根據證券及期貨條例第352條記錄或根據標準守則而須知會本公司及聯交所。

董事購入股份或債券之權利

在本年度任何時間，董事或彼等之配偶或18歲以下之子女概無獲授予權利，致使彼等可藉購入本公司之股份或債券而獲利，而彼等亦無行使任何此等權利；或本公司或其任何附屬公司概無訂立任何安排，致令董事可於任何其他法人團體購入此等權利。

主要股東及其他人士於股份及相關股份之權益及淡倉

於二零零五年十二月三十一日，按本公司根據證券及期貨條例第336條規定存置之股份權益及淡倉登記冊所記錄或本公司所獲知會，佔本公司已發行股本5%或以上之權益如下：

股東名稱	附註	持有普通股份之數量	佔本公司已發行股本之百分比
Asia General Holdings Ltd.	(a)	90,769,455	8.58
盤谷銀行		95,488,236	9.03
三菱東京UFJ銀行	(b)	83,253,264	7.87
萬通有限公司	(c)、(d)	65,989,175	6.24
Cosmos Investments Inc.	(d)、(e)	269,620,398	25.48

主要股東及其他人士於股份及相關股份之權益及淡倉（續）

附註：

- (a) *Asia General Holdings Ltd.* 實益持有本公司16,029,375股。*Asia General Holdings Ltd.* 亦被視為於新加坡亞洲保險有限公司（其全資附屬公司）所持有之13,803,957股；*The Asia Life Assurance Society Ltd.*（其擁有74.58%權益之附屬公司）所持有之23,978,935股；及*Univest Securities Ltd.*（其擁有89.83%權益之附屬公司）所持有之36,957,188股中擁有權益。
- (b) 三菱東京UFJ銀行實益持有本公司83,253,264股，其最終控股公司為*Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc.*。
- (c) 該等普通股由*Cosmos Investments Inc.* 持有60.5%之萬通有限公司持有。
- (d) 該等股份已包括在上文「董事於股份及相關股份之權益及淡倉」一節所載陳有慶先生所披露之公司權益內。
- (e) *Cosmos Investments Inc.* 實益持有本公司124,132,600股。*Cosmos Investments Inc.* 亦被視為於萬通有限公司（其擁有60.5%權益之附屬公司）所持有之65,989,175股；*Treasure Investments Inc.*（其全資附屬公司）所持有之27,335,986股；*Bonham Strand Ltd.*（其全資附屬公司）所持有之27,520,105股；及*Asia Panich Investment Co. (HK) Ltd.*（其擁有53.5%權益之附屬公司）所持有之24,642,532股中擁有權益。

除上文所披露者外，於二零零五年十二月三十一日，概無本公司董事及主要行政人員（其權益載於上文「董事於股份及相關股份之權益及淡倉」一節）以外之人士登記持有本公司股份或相關股份權益或淡倉而須根據證券及期貨條例第336條予以記錄。

董事之合約權益

於本年度內，各董事概無於本公司或其任何附屬公司訂立對本集團業務具重要性之任何合約中直接或間接擁有重大實益權益。

於本年度內，本公司或各附屬公司並無簽訂或存有有關本公司全部或任何大部份業務之管理及行政之合約。

於截至二零零五年十二月三十一日止年度內，本公司概無授出認購本公司股本或債務證券之權利，亦無任何人士曾行使任何有關權利。

董事於競爭業務之權益

於年內及直至本報告日期為止，下列董事在以下根據聯交所證券上市規則（「上市規則」）被視為直接或間接與本集團業務（惟代表本公司及／或本集團權益而委任本公司董事為董事之業務除外）造成或可能造成競爭之業務擁有權益如下：

董事姓名	業務被視為與本集團業務造成或可能造成競爭之公司名稱	被視為與本集團業務造成或可能造成競爭之公司之業務概述	董事於有關公司之權益性質
陳有慶	廖創興銀行有限公司	銀行	非執行董事
	中國人民保險（香港）有限公司	一般保險	董事
劉奇喆	健峯保險亞洲有限公司	一般保險	非執行董事
	UOB Insurance (HK) Ltd.	一般保險	董事
	中國人民保險（香港）有限公司	一般保險	董事
陳智思	中國人民保險（香港）有限公司	一般保險	董事
村岡隆司	大新銀行集團有限公司	銀行	非執行董事
古川弘介	大新金融集團有限公司	銀行	非執行董事

董事於競爭業務之權益（續）

雖然上述公司經營之業務與本集團若干業務範疇相若，董事會相信，有關董事能夠處理因彼等各自於該等公司之董事職務及／或利益而可能引致之任何利益衝突。

由於本公司董事會獨立於該等公司之董事會，故本集團在經營該等業務時能獨立於該等公司之業務及公平進行。

各董事及高級管理人員之資料簡介

執行董事：

陳有慶，G.B.S., LL.D., J.P.，73歲，本公司之主席，已在本集團服務50年。彼為本公司全資附屬公司亞洲商業銀行有限公司（「亞洲商業銀行」）及亞洲保險有限公司（「亞洲保險」）之主席，亦為本公司若干附屬公司之董事。陳先生為本公司之主要股東 Cosmos Investments Inc. 之董事。陳先生並為中國人保壽險有限公司的董事，該公司為一家在中國成立之合資公司，而本公司擁有該公司百分之十之權益。陳先生曾獲泰皇頒授Knight Commander (Second Class) of the Most Noble Order of the Crown of Thailand及獲中華人民共和國香港特別行政區政府頒授金紫荊星章。彼並為全國人民代表大會之代表及香港中華總商會之當然永遠榮譽會長，亦為其他多間公司之董事及顧問，具有豐富的銀行業經驗。彼為陳永立先生之兄長。

劉奇喆，75歲，為本公司之執行董事，已在本集團服務47年。劉先生為亞洲保險之執行董事會主席。彼於一九五九年加入亞洲保險，已累積逾40年保險業經驗。劉先生主要負責制定亞洲保險集團之整體政策。劉先生持有航空工程學位，並為亞洲商業銀行以及本集團若干附屬公司之董事。劉先生曾任香港保險業聯會管治委員會委員及一般保險總會副主席。同時也曾擔任香港汽車保險局委員及保險索償投訴局理事會理事等職務。劉先生亦於若干其他公司，包括Univest Securities Ltd.，持有董事職銜。在社會服務方面，劉先生為香港防癆心臟及胸病協會之董事，亦為律敦治醫院、鄧肇堅醫院及葛量洪醫院管理局委員、潮州會館（保業）有限公司之永遠榮譽主席及潮州商會的永遠名譽會長。彼曾任東華三院總理及港島西扶輪社之社長，亦曾服務多間社會服務機構。

各董事及高級管理人員之資料簡介（續）

執行董事：（續）

陳智思，41歲，為本公司之執行董事兼總裁。陳先生已在本集團服務16年。彼為本公司主席陳有慶先生之幼子。於美國加州Pomona College畢業，陳先生現為亞洲保險之總裁及亞洲商業銀行之董事。除擔任本公司多間附屬公司之董事職位外，彼亦為城市e-Solutions有限公司、元昇國際集團有限公司、建生國際集團有限公司、有利集團有限公司、震雄集團有限公司及新澤控股有限公司之董事，該等公司均為聯交所上市公司。陳先生為泰國盤谷銀行香港分行之顧問、彼亦獲委任為嶺南大學校董會副主席、保險業諮詢委員會及大珠三角商務委員會之委員。此外，彼亦為香港社會服務聯會、港泰商會、紀律人員薪俸及服務條件常務委員會主席、樂施會副主席、香港特別行政區行政會議成員及立法會議員。

非執行董事：

丹斯里曹文錦，80歲，為本公司及亞洲保險之非執行董事，已加入本集團39年。彼為萬邦航業有限公司（「萬邦航業」）之創辦人，具有逾50年航運業經驗。彼自萬邦航業於一九六六年以International Maritime Carriers (Holdings) Limited之名義成立以來即為萬邦航業之執行主席。彼自一九九五年一月一日至一九九七年五月五日擔任萬邦航業之名譽主席。目前，彼擔任新加坡國立大學海事研究中心主席以及新加坡新達城市發展私人有限公司與大亞工業發展有限公司董事長。彼並為香港及海外多間公司之董事。

各董事及高級管理人員之資料簡介（續）

非執行董事：（續）

李東海博士，G.B.S., LL.D., J.P.，84歲，自一九九四年十一月十八日起擔任本公司之獨立非執行董事，直至二零零四年九月二十七日起改任為非執行董事。李博士為香港東泰公司集團主席及包括北京控股有限公司等多家本港上市公司之獨立非執行董事。彼為東華三院顧問局顧問、東華三院歷屆主席會主席、香港友好協進會主席、中華海外聯誼會副會長等多個公職委員會成員及社團首長，並曾任中國人民政治協商會議全國委員會第八及第九屆常務委員、國務院港澳事務辦公室及新華社香港分社港事顧問、香港特別行政區籌備委員會委員以及香港特別行政區第一屆政府推選委員會委員。李博士曾獲多國政府頒授勳銜，包括意大利大十字爵士勳銜、英帝國官佐勳銜、法國榮譽騎士勳銜、比利時里奧普二世司令勳銜及中華人民共和國香港特別行政區政府金紫荊星章榮譽。李博士在商業管理方面積逾40年豐富經驗。

黃松欣，72歲，為本公司及亞洲商業銀行之非執行董事，已加入本集團25年。黃先生曾於澳洲就讀，並為馬來西亞Ng Song Choon & Brothers Sdn. Bhd.、Kinta Realty Sdn. Bhd.、KIB Development Sdn. Bhd及Ikatan Bina Sdn. Bhd.之主席。黃先生亦為深圳星中建材實業有限公司之副主席，馬來西亞Pen Apparel Sdn. Bhd. 及 Imperial Garments Sdn. Bhd.之董事。彼在一九七九年至一九八一年擔任馬來西亞紡織業製造商協會會長。

各董事及高級管理人員之資料簡介 (續)

非執行董事：(續)

黃宜弘博士，G.B.S.，67歲，自一九九零年十月十九日起擔任本公司獨立非執行董事，直至二零零四年九月三日改任為非執行董事。彼亦為亞洲保險之非執行董事，已加入本集團15年。黃博士分別於一九六三年、一九六七年、一九八二年及一九八七年取得工程學學士、工程學碩士、法學博士和工程學博士學位。彼為永固紙業有限公司主席兼行政總裁。彼亦為香港特別行政區立法會議員、全國人民代表大會代表、香港中華總商會司庫及香港貿易發展局理事。黃博士現為勤 + 緣媒體服務有限公司非執行主席，並為合興集團有限公司及金利來集團有限公司之獨立非執行董事，該等公司均為香港聯合交易所有限公司之上市公司。

陳永興，B.B.M.(L)，75歲，為本公司及亞洲保險之非執行董事，已加入本集團19年。彼曾任新加坡亞洲保險有限公司及新加坡The Asia Life Assurance Society Limited (「Asia Life」) 之主席，在 Asia Life 任職逾45年，直至二零零四年十月，具有豐富之保險及有關業務經驗。彼並為 Bukit Sembawang Estates Limited及Singapore Reinsurance Corporation Limited之董事。直至一九九八年一月為止，陳先生為Police and Civil Defence Services Commission之副主席及Public Service Commission及Legal Service Commission之成員。彼於一九八四年及一九九四年分別獲頒The Public Service Star及The Public Service Star (Bar)，以表揚彼對 Public Service Commission之貢獻。陳先生持有美國聯合書院土木工程學士及麥芝根大學理學(工程)碩士學位。

陳永立，59歲，為本公司之非執行董事，已加入本集團20年。彼亦為亞洲商業銀行之非執行董事，以及亞洲保險之執行董事。彼為本公司主席陳有慶先生之胞弟。彼亦為本公司之主要股東Cosmos Investments Inc.之董事及Bangkok Life Assurance Company Limited之執行董事局主席。彼畢業於倫敦大學經濟學院，獲理學(經濟學)學士學位。

蕭智林，58歲，自一九九九年六月二十八日起為本公司之獨立非執行董事，直至二零零四年九月三十日改任非執行董事。彼為蕭溫梁律師行之創辦人及首席合夥人。彼取得加拿大麥基爾大學商學士學位及倫敦大學法學士學位，彼亦為香港法律公證人及中國委託公證人。彼於銀行、商業、公司及地產事務具有豐富經驗。彼現為多間銀行及金融機構之法律顧問。

各董事及高級管理人員之資料簡介（續）

非執行董事：（續）

藍宇鳴，50歲，自二零零四年二月十六日獲委任為本公司之非執行董事。彼亦為亞洲商業銀行之非執行董事。藍先生現為華僑銀行之執行副總裁，在銀行業務方面擁有豐富經驗。

澤村義隆，54歲，自二零零四年七月一日起獲委任為本公司非執行董事。澤村先生現為Aioi Insurance Company, Limited（「Aioi Insurance」）海外業務課之執行官。彼於一九七四年畢業於早稻田大學，持經濟學學士學位，並於同年加入千代田火災海上保險株式會社（The Chiyoda Fire & Marine Insurance Company, Limited）（現稱Aioi Insurance），擁有豐富的保險業務經驗。

村岡隆司，51歲，自二零零四年九月三日起獲委任為本公司非執行董事。彼亦為亞洲商業銀行之非執行董事。村岡先生現為三菱東京UFJ銀行（為其中一名持有本公司已發行股本5%或以上權益之主要股東）亞洲發人業務部之執行役員及總經理，擁有豐富的銀行業務經驗。彼於一九七八年畢業於東京大學，擁有法學士學位，並於一九七八年加入UFJ銀行（前為三和銀行及現稱三菱東京UFJ銀行）。

馬照祥，64歲，自二零零四年九月三日起獲委任為本公司獨立非執行董事。彼亦為亞洲商業銀行及亞洲保險之獨立非執行董事。馬先生現為馬照祥會計師樓有限公司之董事，於會計及財務方面累積逾30年經驗。彼取得英國倫敦大學倫敦政治及經濟學院經濟學學士學位。馬先生為英格蘭及威爾斯特許會計師公會資深會員及香港會計師公會資深會員。彼為港島西區扶輪社前社長。目前，彼為香港青年協會會長、香港潮陽同鄉會有限公司副會長及香港潮州商會有限公司副會長。彼現亦為其他數家於聯交所上市之公司的獨立非執行董事。

各董事及高級管理人員之資料簡介（續）

非執行董事：（續）

周淑嫻，58歲，自二零零四年九月二十七日起獲委任為本公司獨立非執行董事。周女士為執業律師，現為王澤長•周淑嫻•周永健律師行之合夥人。彼亦為亞洲商業銀行及亞洲保險之獨立非執行董事。周女士在一九七三年分別於英格蘭及香港高等法院取得律師資格，並自同年在香港執業至今。彼於一九八四年獲Faculty Office of Archbishop of Canterbury委任為公證人，並於一九九一年獲中華人民共和國司法部委任為中國委托公證人。周女士為多個公職委員會成員。彼現任稅務上訴委員會副主席及行政上訴委員會成員、處理鐵路方案反對意見聆聽委員會及廉政公署事宜投訴委員會之現任成員，香港律師會之律師紀律委員會、暴力傷亡賠償委員會及執法傷亡賠償委員會之前成員。彼亦為志蓮淨苑、般若精舍有限公司及慈航淨院有限公司之董事及為陳廷驊基金會之受託人。周女士亦為香港醫學組織聯會之榮譽法律顧問及中國委托公證人協會之董事及秘書。

高永文，J.P.，48歲，於二零零五年一月一日起獲委任為本公司獨立非執行董事。彼亦為亞洲商業銀行及亞洲保險之獨立非執行董事。高醫生現為Congruence Medical Services Limited之董事及股東以及Hong Kong Shanghai Medical Group Limited之董事。高醫生曾為香港醫院管理局專業事務及人力資源總監。彼於香港大學取得內外全科醫學士及於澳洲新南威爾斯大學取得醫務行政碩士。高醫生為潮州市政協委員並為多家社會服務機構的委員、顧問或會董。

陳有桃，50歲，自二零零四年十一月一日起獲委任為本公司丹斯里曹文錦之替任董事。彼亦為丹斯里曹文錦於亞洲保險之替任董事。陳女士自一九九零年加入萬邦集團，現為萬邦國際發展管理有限公司之董事。彼為英國特許秘書及行政人員公會及The Malaysian Association of Company Secretaries之資深會員。彼自一九九零年起擔任萬邦集團之IMC Holdings Limited之公司秘書，直至IMC Holdings Limited於二零零二年撤回在香港聯合交易所有限公司的上市地位為止。彼亦為本港及海外多間公司之董事。

各董事及高級管理人員之資料簡介（續）

非執行董事：（續）

古川弘介，52歲，自二零零四年十一月一日起獲委任為本公司村岡隆司先生之替任董事，彼亦為村岡先生於亞洲商業銀行之替任董事。古川先生現為三菱東京UFJ銀行（為其中一名持有本公司已發行股本5%或以上權益之主要股東）香港分行之副總經理。彼於一九七七年畢業於Osaka City University，擁有商業學士學位，並於一九七七年加入UFJ銀行（前為東海銀行及現稱三菱東京UFJ銀行）。彼亦為大新金融集團有限公司之非執行董事。

僱員及酬金政策

本集團於結算日之僱員總人數約為566人（二零零四年：556人）。每年之酬金加幅及擢升均透過一個按表現評核之制度決定，而基本薪金結構不時作出檢討以反映市場趨勢。除基本薪金外，僱員亦可根據本集團之業績及僱員本身表現而獲得年度花紅。僱員不論職級均可參與房屋貸款以及醫療及退休福利計劃。於本年度內並無已生效之認購股權計劃。本集團亦為其僱員提供各類培訓及入職指導課程。

關連交易

於二零零五年四月二十二日，本公司之全資附屬公司AFH Investments (BVI) Limited（「賣方」）以1,235,941美元（約港幣9,640,340元）之代價，向IMC Properties Incorporated（「買方」）出售其於大亞工業發展有限公司（「大亞工業」）之全部股權，即1,000,000股普通股，佔大亞工業全部已發行股本之5%（「關連出售事項」）。代價乃賣方及買方參考大亞工業於二零零三年十二月三十一日之經審核資產淨值後經公平磋商釐定。賣方作出關連出售事項之目的，為整合本集團的投資項目及將資源集中於主要的金融服務業務。

由於買方由本公司非執行董事丹斯里曹文錦最終擁有，因此，根據上市規則，買方屬本公司之關連人士，而關連出售事項構成本公司一項關連交易。本公司已遵守上市規則，於二零零五年四月二十二日作出公佈。

購買、贖回或出售本公司之上市證券

本公司及其任何附屬公司於本年度內並無買入、贖回或出售本公司任何上市證券。

捐款

本年度內，本集團共作出港幣882,000元（二零零四年：港幣1,784,500元）之慈善捐款。

足夠公眾持股量

根據本公司所獲得之公開資料以及據董事知悉，本公司相信公眾人士所持有之本公司股份數目，超過本報告日期生效之有關最低百份比規定。

優先購買權

本公司之公司細則或百慕達法例並無有關優先購買權之規定，致令本公司必須向現有股東按比例發行新股。

遵守企業管治常規守則

於本年度內，本公司已遵守上市規則附錄十四之企業管治常規守則內所載之所有守則條文。

董事進行證券交易之標準守則

本公司已採納一套有關董事進行證券交易時之行為守則（「行為守則」），該行為守則的標準不低於上市規則附錄十所載之標準守則之規定。

所有董事在本公司向其作出特定查詢後確定，彼等於截至二零零五年十二月三十一日止年度內均已遵守標準守則及行為守則所規定之標準。

審核委員會

審核委員會負責審閱本集團之財務監控、內部監控以及風險管理制度、年報及賬目以及中期報告。所提出之一切事項已交由管理層處理。審核委員會之工作及調查結果，已向董事會呈報。年內，並無管理層或董事會須注意之已呈報事項，其重要性須在年報內披露。審核委員會現時成員包括馬照祥（審核委員會主席）、蕭智林、黃松欣、周淑嫻及高永文。大部份成員為獨立非執行董事。主席在財務事宜上更具備適當專業資格及經驗。

結算日後事項

本集團重大結算日後事項之詳情載於財務報表附註四十三。

核數師

安永會計師事務所任滿告退，本公司將於即將舉行之股東週年大會上提呈續聘其為核數師之決議案。

代表董事會

陳有慶
主席

香港
二零零六年三月二十七日