

# 董事會報告書

董事會謹此提呈截至二零零七年二月二十日止年度年報及經審核綜合財務報告。

## 主要業務

本公司及其附屬公司（「本集團」）從事提供消費信貸融資服務，包括簽發信用卡、提供私人貸款融資及提供汽車、家品及其他消費品之租購融資。

## 總負債對股本比率

於二零零七年二月二十日，總負債對股本比率為2.35倍（二零零六年：2.35倍）。

## 業績及分配

本集團截至二零零七年二月二十日止年度業績載於年報第46頁綜合收益表。

本集團已於本年度內向股東派發中期股息每股8.5港仙（二零零六年：6.5港仙），合共35,595,000港元。董事會現建議向於二零零七年六月十五日名列股東名冊上股東派付末期股息每股17.5港仙（二零零六年：11.5港仙），合共73,284,000港元，以及保留本年度溢利盈餘157,817,000港元。

## 主要客戶

本年度內，來自五大客戶收入佔本集團收入總額30%以下。

## 物業、廠房及設備

本年度內，本集團分別斥資約37,395,000港元購置電腦設備、5,612,000港元用作租賃物業裝修及1,138,000港元購置傢俬及裝置。

本年度內，本集團上述項目及物業、廠房及設備之其他變動詳情載於綜合財務報告附註18。

# 董事會報告書

## 董事

本年度內及截至本報告書當日止董事如下：

### 執行董事：

小坂昌範 (董事總經理)

黎玉光 (副董事總經理)

高藝崑

潘樹斌 (於二零零六年六月十四日委任)

川原智之 (於二零零六年六月十四日委任)

馮錦成 (於二零零六年六月十四日委任)

### 非執行董事：

森美樹 (主席)

神谷和秀

木村洋一 (於二零零六年四月二十六日離任)

### 獨立非執行董事：

曾永康

黃顯榮

許青山 (於二零零六年六月二十六日委任)

邵友保 (於二零零六年三月十二日辭世)

按照本公司組織章程細則第102條規定，全體留任董事須於即將舉行之股東週年大會輪值告退，惟有資格膺選連任。據此，所有董事均須輪值告退，惟可膺選連任。

## 董事之服務合約

於即將舉行股東週年大會上膺選連任之董事概無訂立乃屬本集團於一年內不作賠償(法定賠償除外)即不能終止之服務合約。

# 董事會報告書

## 董事於股份之權益

於二零零七年二月二十日，依據證券及期貨條例（「SFO」）第352條由本公司保存記錄董事及主要行政人員股本權益及淡倉情況之登記冊上，或已根據董事進行證券交易的標準守則知會本公司及香港聯合交易所之記錄，顯示本公司董事及其主要行政人員擁有本公司或其聯繫公司（於SFO XV部份之定義）之權益如下：

### (a) 本公司

董事	個人權益項下 持有股份數目	佔本公司 已發行股本 之百分比
森美樹	280,000	0.07
小坂昌範	110,000	0.03
神谷和秀	1,045,000	0.25
曾永康	220,000	0.05

### (b) AEON Credit Service Co., Ltd.（「ACS日本」）－本公司直接控股公司

董事	個人權益項下 持有股份數目	佔ACS日本 已發行股本 之百分比
森美樹	42,126	0.03
小坂昌範	9,096	0.01
神谷和秀	12,645	0.01

### (c) AEON Co., Ltd.（「AEON日本」）－本公司最終控股公司

董事	個人權益項下 持有股份數目	佔AEON日本 已發行股本 之百分比
森美樹	6,000	0.01

# 董事會報告書

## 董事於股份之權益 (續)

(d) AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited (「AEON Thana」) – 本公司同系附屬公司

董事	個人權益項下 持有股份數目	佔AEON Thana 已發行股本 之百分比
森美樹	1,450,000	0.58
小坂昌範	100,000	0.04
神谷和秀	500,000	0.20

除上文所持有股份披露者外，各董事、主要行政人員或彼等之聯繫人士於二零零七年二月二十日概無擁有本公司或其他任何聯繫公司任何證券、潛在證券或債券之權益或淡倉情況。

## 關連交易

本年度內，本集團曾進行下列關連交易。根據上市規則第14A章規定，該等交易需遵從申報及公告規定，但無須經由獨立股東批准：

(a) 本公司與永旺(香港)百貨有限公司(「永旺百貨」)於二零零五年四月十五日簽訂協議，本公司為永旺百貨客戶提供簽賬購物便利及租購便利，其客戶使用本公司指定信用卡，及使用由本公司提供之免息租購便利時，本公司需向其同系附屬公司收取佣金。

截至二零零七年二月二十日止年度本公司由永旺百貨收取及應收取之佣金總額為12,006,000港元，其中9,255,000港元已根據採納香港會計準則第39號撥入為利息收入。佣金總額並沒有超越已披露於二零零五年四月二十日公司公告中之上限20,890,000港元。

(b) 本公司與聯營公司永旺資訊服務(深圳)有限公司(「AIS深圳」)於二零零三年五月二十一日訂立一項服務協議及於二零零五年四月十五日訂立一項補充協議，由AIS深圳向本公司提供電話營運管理服務，就此，本公司需支付服務費予AIS深圳。

截至二零零七年二月二十日止年度本公司支付予及應付予AIS深圳之服務費總額為14,952,000港元。服務費總額並沒有超越已披露於二零零五年四月二十日公司公告中之上限16,400,000港元。

# 董事會報告書

## 關連交易 (續)

- (c) 本公司與永旺百貨訂立一系列特許協議在永旺百貨內設立分行營業。就此，本公司需每月支付永旺百貨固定特許費用。所有特許都有固定期限及不可選擇續訂。

截至二零零七年二月二十日止年度，本公司就此所支付予及應付予永旺百貨之特許費用總額為5,888,000港元。

- (d) 本公司與ACS日本於二零零六年三月六日就成立永旺信用擔保(中國)有限公司(「ACG中國」)，一所於中國提供擔保業務公司，一事訂立一股東協議。於二零零六年八月八日，本公司注資38,946,000港元予ACG中國，代表ACG中國註冊資本之50%。此投資之目的為有利本集團更容易於中國之大城市推廣租購服務，從而為集團之長遠利益帶來貢獻，及增加股東之回報。是項交易詳情已披露於本公司之二零零六年三月六日刊登公告內。

- (e) 本公司擁有其同系附屬公司台灣永旺信用卡股份有限公司(「ACC台灣」)之已發行股本12.2%。於二零零七年二月七日，本公司以10,120,000港元認購ACC台灣新發行股本4,200,000股，相等於本公司於ACC台灣之股權比例。此交易目的是為集團帶來長遠利益及增加股東之回報。是項交易詳情已披露於本公司之二零零七年二月八日刊登公告內。

本公司三位獨立非執行董事曾永康先生、黃顯榮先生及許青山博士已審閱上述(a)項、(b)項及(c)項被設定為連續關連交易之事項及確定進行此等交易乃：(i)基於本公司日常及一般業務，(ii)按一般商業條款；及(iii)有關協議訂立條款乃公平合理及符合本公司股東之整體權益。

已披露於財務報告附註47之有關連人士交易乃依據上市規則第14A章被定義為「關連交易」或「持續關連交易」。本集團已依據上市規則第14A章遵從披露之規定(若適用)。

# 董事會報告書

## 依據上市規則第13.18條之披露

本公司於二零零六年九月二十七日獲提供一筆最高達7,500,000,000日圓之銀團循環信貸融資，為期五年，而當中附帶之其中一項條件為本公司須是ACS日本之附屬公司。

## 董事於重大合約權益

截至本年度完結止或於年內任何時候，本公司之董事概無於本公司或其任何控股公司或同系附屬公司所訂立重大合約中直接或間接擁有重大利益。

## 主要股東

於二零零七年二月二十日，依據SFO第336條規定保存之主要股東證券權益及淡倉情況紀錄冊所載，下列股東已知會本公司擁有本公司已發行股本5%或以上之權益：

名稱	股份數目	百分比
AEON Co., Ltd. (附註1)	277,288,000	66.22
AEON Credit Service Co., Ltd. (附註2)	217,514,000	51.94
Aberdeen Asset Management Plc and its Associates	25,486,000	6.09
Commonwealth Bank of Australia	20,963,000	5.01

附註：

- (1) AEON日本為本公司股本中55,990,000股直接實益擁有人；由於該公司分別擁有ACS日本及永旺百貨已發行股本約45.28%及71.64%權益，故此被視為分別由ACS日本及永旺百貨所擁有之217,514,000股及3,784,000股權益。
- (2) 於217,514,000股股份中，213,114,000股由ACS日本持有，4,400,000股由Nomura Securities (HK) Limited (作為ACS日本之代表) 持有。

除上文所披露者外，本公司未獲通知於二零零七年二月二十日有任何其他人士擁有本公司已發行股本5%或以上之權益。

## 購買股份或債券安排

於本年度任何時候，本公司、其附屬公司、其任何控股公司或同系附屬公司概無參與作出任何安排使本公司董事可藉此購入本公司或任何其他法人團體股份或債券而獲得利益。

# 董事會報告書

## 購入、出售或贖回上市證券

本年度內，本公司及其附屬公司概無購入、出售或贖回其上市證券。

## 慈善捐款

本年度內，本集團慈善捐款及其他捐款共達180,000港元。

## 董事及高層管理人員酬金

本公司董事及高層管理之酬金乃由薪酬委員會按本集團營運業績、個人表現及可比較之市場統計釐定。

## 退休福利計劃

本公司退休福利計劃之詳情載於財務報告附註46內。

## 足夠公眾持股量

根據本公司擁有之公開市場資料及董事所知範疇，各董事確定本公司於本年度內全年均維持足夠公眾持股量。

## 核數師

於應屆股東週年大會上，本公司將提呈決議案續聘德勤•關黃陳方會計師行為本公司核數師。

承董事會命



小坂昌範  
董事總經理

香港，二零零七年四月二十七日