



MIN XIN HOLDINGS LIMITED

閩信集團有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：222)

2007年度業績公布

財務摘要

- 權益持有人應佔溢利港幣2.22億元，上升112%
- 每股基本盈利港幣48.37仙，上升112%
- 總資產港幣30億元，上升53.5%
- 權益持有人應佔權益港幣26.3億元，上升55.3%
- 建議派發末期股息每股港幣4仙及特別股息每股港幣2仙

閩信集團有限公司(「本公司」)董事局謹將本公司及其附屬公司(「本集團」)截至2007年12月31日止年度經審核之綜合業績報告如下：

綜合損益表

截至2007年12月31日止年度

| | 註釋 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|------------------|----|-----------------|-----------------|
| 營業額 | 2 | <u>92,890</u> | <u>86,586</u> |
| 收入總額 | 2 | <u>92,325</u> | <u>81,012</u> |
| 其他收益 — 淨額 | 3 | <u>73,117</u> | <u>14,356</u> |
| 保險業務產生的賠償淨額及佣金費用 | 4 | (39,538) | (36,839) |
| 員工成本 | | (28,051) | (23,000) |
| 折舊及攤銷 | | (4,855) | (2,003) |
| 應收貸款減值虧損 | 5 | — | (3,227) |
| 其他營業開支 | | <u>(18,680)</u> | <u>(18,983)</u> |
| 營業開支總額 | | <u>(91,124)</u> | <u>(84,052)</u> |

綜合損益表 (續)

截至2007年12月31日止年度

| | 註釋 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|-------------------------|----|----------------|----------------|
| 營業溢利 | 5 | 74,318 | 11,316 |
| 融資成本 | 6 | (9,622) | (8,068) |
| 應佔共同控制實體業績 | | 147,440 | 99,033 |
| 應佔聯營公司業績 | | 14,449 | 4,137 |
| 除稅前溢利 | | 226,585 | 106,418 |
| 所得稅支出 | 7 | (4,346) | (2,740) |
| 本年度溢利 | | 222,239 | 103,678 |
| 本年度應佔溢利／(虧損) 歸屬於 | | | |
| 本公司權益持有人 | | 222,239 | 104,825 |
| 少數股東權益 | | — | (1,147) |
| 本年度溢利 | | 222,239 | 103,678 |
| 股息 | | | |
| — 末期股息 | | 18,377 | 18,377 |
| — 特別股息 | | 9,189 | — |
| | | 27,566 | 18,377 |
| | | 港仙 | 港仙 |
| 年度內本公司權益持有人 | | | |
| 應佔溢利之每股盈利 | | | |
| — 基本及攤薄 | 8 | 48.37 | 22.82 |
| 每股股息 | | | |
| — 末期股息 | | 4 | 4 |
| — 特別股息 | | 2 | — |
| | | 6 | 4 |

綜合資產負債表

2007年12月31日結算

| | 註釋 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|-------------------|----|------------------|------------------|
| 非流動資產 | | | |
| 物業、機器及設備 | | 7,570 | 7,299 |
| 投資物業 | | 90,512 | 76,713 |
| 租賃土地及土地使用權 | | 18,041 | 18,335 |
| 共同控制實體 | | 939,836 | 741,488 |
| 聯營公司 | | 65,106 | 63,270 |
| 可供出售金融資產 | | 1,140,870 | 620,768 |
| 遞延所得稅資產 | | 525 | 526 |
| | | <u>2,262,460</u> | <u>1,528,399</u> |
| 流動資產 | | | |
| 土地使用權 | | 313,342 | — |
| 遞延取得成本 | | 12,944 | 15,861 |
| 保險應收款 | 9 | 10,293 | 13,167 |
| 再保險資產 | | 7,373 | 10,338 |
| 其他應收賬款 | | 15,000 | 1,990 |
| 可收回本期稅項 | | — | 22 |
| 預付款及按金 | | 1,902 | 1,083 |
| 按公平值透過損益列賬的金融資產 | | | |
| — 持作買賣的上市股權證券 | | 5,247 | 2,820 |
| 現金及銀行結存 | | 365,007 | 384,297 |
| | | <u>731,108</u> | <u>429,578</u> |
| 持作出售的非流動資產 | | 11,099 | — |
| | | <u>742,207</u> | <u>429,578</u> |
| 流動負債 | | | |
| 保險合約 | | 74,053 | 88,298 |
| 保險應付款 | 10 | 5,313 | 4,717 |
| 其他應付賬款及應計費用 | | 18,656 | 32,199 |
| 已收按金 | | 74,743 | 44,830 |
| 已收出售持作出售的非流動資產的按金 | | 8,542 | — |
| 銀行貸款 | | 40,422 | 15,945 |
| 應付本期稅項 | | 264 | 71 |
| | | <u>221,993</u> | <u>186,060</u> |
| 流動資產淨值 | | <u>520,214</u> | <u>243,518</u> |
| 總資產減流動負債 | | <u>2,782,674</u> | <u>1,771,917</u> |

綜合資產負債表 (續)

2007年12月31日結算

| | 註釋 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|---------------------------------------|----|------------------|------------------|
| 非流動負債 | | | |
| 銀行貸款 | | 143,588 | 47,929 |
| 遞延所得稅負債 | | 6,748 | 29,316 |
| | | <u>150,336</u> | <u>77,245</u> |
| 資產淨值 | | <u>2,632,338</u> | <u>1,694,672</u> |
| 股本 | | 459,429 | 459,429 |
| 其他儲備金 | | 1,919,783 | 1,129,435 |
| 保留溢利 | | | |
| 擬派股息 | | 27,566 | 18,377 |
| 其他 | | 224,531 | 87,431 |
| 於權益賬內直接確認與持作 出售的非流動資產有關的款項 | | <u>1,029</u> | <u>—</u> |
| 本公司權益持有人應佔權益總額 | | <u>2,632,338</u> | <u>1,694,672</u> |

註釋

1 編制基準及會計政策

本集團的綜合財務報表是根據香港會計師公會頒布的香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)(其統稱指個別香港財務報告準則、香港會計準則(「香港會計準則」)及詮釋(「詮釋」))及香港公認會計原則編制。

除以下資產及負債是以公平值列賬外，本綜合財務報表已按照歷史成本法編制：

- 可供出售金融資產、按公平值透過損益列賬的金融資產及金融負債(包括衍生金融工具)
- 投資物業

持作出售的非流動資產及出售組合按賬面值或公平值扣除出售成本兩者之較低者入賬。

本集團首次採納香港會計師公會頒布下列於2007年1月1日或以後開始的會計期間生效的新香港財務報告準則。

- | | |
|-------------------------------|-----------------|
| — 香港會計準則第1號(修訂本) | 財務報表之呈列—資本項目的披露 |
| — 香港財務報告準則第7號 | 金融工具：披露 |
| — 香港(國際財務報告詮釋委員會) — 詮釋第8號 | 香港財務報告準則第2號之範圍 |
| — 香港(國際財務報告詮釋委員會) — 詮釋第9號 | 嵌入式衍生工具之重估 |
| — 香港(國際財務報告詮釋委員會) — 詮釋第10號 | 中期業績報告及減值 |

本集團已評估採納該等新香港財務報告準則後之影響，認為無論對集團之業績及財務狀況或會計政策，均無任何重大改變；但有若干編列上的影響。有關影響摘要如下：

- 香港會計準則第1號(修訂本)「財務報表之呈列—資本項目的披露」的修訂影響下列各項內容的披露：有關本集團資本管理的目標、政策及程序等非量化信息；有關本公司視為資本的量化數據；對任何資本要求的合規情形，以及任何不合規情形所產生的後果。
- 香港財務報告準則第7號「金融工具：披露」要求披露能協助財務報表使用者評估本集團金融工具的重要性及該等金融工具所產生風險的性質及程度的信息，亦包括香港會計準則第32號「金融工具：披露及呈列」中的多項披露要求。
- 香港(國際財務報告詮釋委員會)—詮釋第8號「香港財務報告準則第2號之範圍」規定，香港財務報告準則第2號「以股份支付的支出」適用於發行股權工具的代價低於公平值時的安排。
- 香港(國際財務報告詮釋委員會)—詮釋第9號「嵌入式衍生工具之重估」要求在本集團首次成為合同一方的同日評估嵌入式衍生工具的存在，及僅當出現引起現金流重大變化的合同變動時，才進行重估。
- 香港(國際財務報告詮釋委員會)—詮釋第10號「中期業績報告及減值」不允許將以前於中期報告中對商譽、股權工具的投資及以成本計量的金融資產確認的減值於其後的資產負債表日予以轉回。

截至本業績公布刊發日，本集團沒有提早採納香港會計師公會已頒佈的多項於截至2007年12月31日止會計年度尚未生效的新香港財務報告準則。

本集團正評估此等新香港財務報告準則在首次採納期間的影響。到目前為止，本集團相信採納這些新香港財務報告準則對本集團的經營業績和財務狀況應該不會有重大的影響。

2 營業額及分部資料

本集團主要從事金融服務、物業發展及投資、收費公路投資、工業儀表生產及投資控股業務。

本集團的營業額指毛保費收入、保險經紀佣金收入、可供出售金融資產股息收入、銀行利息收入、租金收入及管理費收入。

本年內入賬的主要類別收入如下：

| | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 營業額 | | |
| 毛保費收入 | 48,437 | 55,053 |
| 保險經紀佣金收入 | 989 | 1,380 |
| 可供出售金融資產股息收入 | 30,996 | 14,806 |
| 銀行存款利息收入 | 6,520 | 9,773 |
| 投資物業租金收入 | 5,828 | 5,454 |
| 管理費 | 120 | 120 |
| | <u>92,890</u> | <u>86,586</u> |
| 未滿期保費變動 | <u>6,760</u> | <u>(376)</u> |
| 再保費分出及再保險人應佔未滿期保費變動 | <u>(9,172)</u> | <u>(7,343)</u> |
| 其他收入 | | |
| 持作買賣的上市股權證券股息收入 | 31 | 80 |
| 持至到期日非上市債券利息收入 | — | 125 |
| 其他 | 1,816 | 1,940 |
| | <u>1,847</u> | <u>2,145</u> |
| 收益總額 | <u><u>92,325</u></u> | <u><u>81,012</u></u> |

本集團就其業務及地區的分部編制分部資料。本集團採用業務分部資料為基本報告形式以符合本集團內部財務資料的匯報形式。

業務分部

本集團經營以下主要業務分部：

| | | |
|---------|---|--------------------------------------|
| 金融服務 | — | 承保一般保險業務、保險經紀、投資於銀行業務及以賺取短期利潤的證券買賣 |
| 物業發展及投資 | — | 發展及銷售住宅物業、出租投資物業賺取租金，以及投資於物業以賺取長期的增值 |
| 收費公路投資 | — | 投資於中國內地收費公路項目 |
| 工業儀表生產 | — | 投資於數字儀表生產商及分銷商 |
| 投資控股及其他 | — | 投資於策略性投資及其他提供收入及資本增值的資產 |

| | 金融服務 | | 物業發展及投資 | | 收費公路投資 | | 工業儀表生產 | | 投資控股及其他 | | 未分配項目 | | 綜合 | |
|-----------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
| 截至12月31日止年度 | | | | | | | | | | | | | | |
| 營業額 | 55,896 | 62,633 | 2,382 | 2,235 | — | — | — | — | 34,612 | 21,718 | — | — | 92,890 | 86,586 |
| 未滿期保費淨額變動及再保費分出 | (2,412) | (7,719) | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (2,412) | (7,719) |
| 其他收入 | 1,817 | 288 | — | 1,618 | — | — | — | — | 30 | 239 | — | — | 1,847 | 2,145 |
| 收入總額 | 55,301 | 55,202 | 2,382 | 3,853 | — | — | — | — | 34,642 | 21,957 | — | — | 92,325 | 81,012 |
| 分部業績 | 8,247 | 4,368 | 5,672 | 8,030 | — | — | — | — | 90,416 | 24,413 | — | — | 104,335 | 36,811 |
| 總部開支 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (30,017) | (25,495) | (30,017) | (25,495) |
| 營業溢利／(虧損) | 8,247 | 4,368 | 5,672 | 8,030 | — | — | — | — | 90,416 | 24,413 | (30,017) | (25,495) | 74,318 | 11,316 |
| 融資成本 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (9,622) | (8,068) | (9,622) | (8,068) |
| 應佔共同控制實體業績 | 141,357 | 94,002 | — | — | — | — | 6,083 | 5,031 | — | — | — | — | 147,440 | 99,033 |
| 應佔聯營公司業績 | — | — | — | — | 14,454 | 4,103 | — | — | (5) | 34 | — | — | 14,449 | 4,137 |
| 除稅前溢利／(虧損) | 149,604 | 98,370 | 5,672 | 8,030 | 14,454 | 4,103 | 6,083 | 5,031 | 90,411 | 24,447 | (39,639) | (33,563) | 226,585 | 106,418 |
| 所得稅支出 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (4,346) | (2,740) |
| 本年度溢利 | | | | | | | | | | | | | 222,239 | 103,678 |
| 本年度折舊及攤銷 | 259 | 247 | 3,459 | 550 | — | — | — | — | 534 | 601 | 603 | 605 | 4,855 | 2,003 |
| 應收貸款減值 | — | 3,227 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 3,227 |
| 於12月31日 | | | | | | | | | | | | | | |
| 分部資產 | 157,632 | 168,306 | 355,178 | 28,368 | — | — | — | — | 1,465,995 | 934,959 | — | — | 1,978,805 | 1,131,633 |
| 公司資產 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 20,920 | 21,586 | 20,920 | 21,586 |
| 投資共同控制實體 | 899,248 | 708,855 | — | — | — | — | 40,588 | 32,633 | — | — | — | — | 939,836 | 741,488 |
| 投資聯營公司 | — | — | — | — | 65,106 | 52,539 | — | — | — | 10,731 | — | — | 65,106 | 63,270 |
| 資產總值 | 1,056,880 | 877,161 | 355,178 | 28,368 | 65,106 | 52,539 | 40,588 | 32,633 | 1,465,995 | 945,690 | 20,920 | 21,586 | 3,004,667 | 1,957,977 |
| 分部負債 | 84,515 | 98,871 | 909 | 587 | — | — | — | — | 10,733 | 20,130 | — | — | 96,157 | 119,588 |
| 未分配負債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 276,172 | 143,717 | 276,172 | 143,717 |
| 負債總值 | 84,515 | 98,871 | 909 | 587 | — | — | — | — | 10,733 | 20,130 | 276,172 | 143,717 | 372,329 | 263,305 |
| 本年度資本開支 | 162 | 889 | 307,094 | 49 | — | — | — | — | 44 | 66 | 2 | — | 307,302 | 1,004 |

地區分部

本集團主要於三個經濟環境經營業務，即香港、中國內地及澳門。本集團主要於香港從事保險及投資業務，而本集團的物業發展業務及主要投資對象則位於中國內地。本集團於澳門有若干保險承保業務。

於地區分部的呈報，分部收益按客戶或投資對象所在地區劃分。分部資產及資本開支按資產所在地呈報。

| | 香港 | | 中國內地 | | 澳門 | | 綜合 | |
|---------------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
| 截至12月31日止年度 | | | | | | | | |
| 營業額 | 51,293 | 59,118 | 33,447 | 20,292 | 8,150 | 7,176 | 92,890 | 86,586 |
| 未滿期保費淨額變動及 再保費分出 | 457 | (6,182) | — | — | (2,869) | (1,537) | (2,412) | (7,719) |
| 其他收入 | 112 | 380 | 1,726 | 1,737 | 9 | 28 | 1,847 | 2,145 |
| 收入總額 | 51,862 | 53,316 | 35,173 | 22,029 | 5,290 | 5,667 | 92,325 | 81,012 |
| 營業溢利／(虧損) | (23,867) | (17,972) | 96,089 | 26,186 | 2,096 | 3,102 | 74,318 | 11,316 |
| 融資成本 | (9,622) | (7,276) | — | (792) | — | — | (9,622) | (8,068) |
| 應佔共同控制實體業績 | — | — | 147,440 | 99,033 | — | — | 147,440 | 99,033 |
| 應佔聯營公司業績 | — | — | 14,449 | 4,137 | — | — | 14,449 | 4,137 |
| 除稅前溢利／(虧損) | (33,489) | (25,248) | 257,978 | 128,564 | 2,096 | 3,102 | 226,585 | 106,418 |
| 所得稅支出 | (125) | (387) | (4,137) | (2,282) | (84) | (71) | (4,346) | (2,740) |
| 本年度溢利／(虧損) | (33,614) | (25,635) | 253,841 | 126,282 | 2,012 | 3,031 | 222,239 | 103,678 |
| 於12月31日 | | | | | | | | |
| 分部資產 | 316,277 | 186,118 | 1,650,299 | 910,968 | 12,229 | 34,547 | 1,978,805 | 1,131,633 |
| 公司資產 | 20,202 | 20,808 | 718 | 778 | — | — | 20,920 | 21,586 |
| 投資共同控制實體 | — | — | 939,836 | 741,488 | — | — | 939,836 | 741,488 |
| 投資聯營公司 | — | — | 65,106 | 63,270 | — | — | 65,106 | 63,270 |
| 資產總值 | 336,479 | 206,926 | 2,655,959 | 1,716,504 | 12,229 | 34,547 | 3,004,667 | 1,957,977 |
| 本年度資本開支 | 203 | 889 | 307,097 | 51 | 2 | 64 | 307,302 | 1,004 |

3 其他收益 — 淨額

| | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|------------------------|---------------|---------------|
| 按公平值透過損益列賬的上市股權證券公平值收益 | 260 | 923 |
| 投資物業重估公平值收益 | 13,799 | 5,807 |
| 出售可供出售金融資產收益 | 49,655 | — |
| 出售一附屬公司收益(a) | — | 1,979 |
| 匯兌收益淨額 | 9,345 | 5,647 |
| 其他 | 58 | — |
| | <u>73,117</u> | <u>14,356</u> |

(a) 於2006年2月16日，本集團與一獨立第三者訂立協議，出售其於濟南太平洋房地產開發有限公司（「濟南太平洋」）的全部51%股權，現金代價為人民幣1,010萬元（相等於約港幣970萬元）。有關出售須待有關政府和監管機關的批准程序完備後方告完成，有關程序於2006年6月完成。截至2006年12月31日止年度，本集團在出售完成後確認收益港幣198萬元。

4 保險業務產生的賠償淨額及佣金費用

| | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|----------------|---------------|---------------|
| 保險業務產生的賠償淨額(a) | 16,361 | 15,630 |
| 保險業務產生的佣金費用(b) | 23,177 | 21,209 |
| | <u>39,538</u> | <u>36,839</u> |

(a) 保險業務產生的賠償淨額

| | 毛額 港幣千元 | 2007 再保險 港幣千元 | 淨額 港幣千元 |
|--------------------------------|---------------|---------------------|---------------|
| 本年度賠償及損失調整費用 | 17,257 | (42) | 17,215 |
| 往年度賠償及損失調整費用的 (殘存責任剩餘)／額外成本 | (1,596) | 348 | (1,248) |
| 已發生但未呈報的索償(減少)／增加 | (6) | 7 | 1 |
| 未滿期風險之預計賠償成本增加 | 393 | — | 393 |
| | <u>16,048</u> | <u>313</u> | <u>16,361</u> |
| | 毛額 港幣千元 | 2006 再保險 港幣千元 | 淨額 港幣千元 |
| 本年度賠償及損失調整費用 | 16,090 | (11) | 16,079 |
| 往年度賠償及損失調整費用的額外成本 | 218 | 110 | 328 |
| 已發生但未呈報的索償(減少)／增加 | (891) | 291 | (600) |
| 未滿期風險之預計賠償成本減少 | (177) | — | (177) |
| | <u>15,240</u> | <u>390</u> | <u>15,630</u> |

(b) 保險業務產生的佣金費用

| | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|---------------|---------------|---------------|
| 已付及應付佣金毛額 | 23,874 | 21,805 |
| 減：已收及應收再保險人佣金 | (697) | (596) |
| 佣金費用淨額 | <u>23,177</u> | <u>21,209</u> |

5 營業溢利

| | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|--------------------|--------------|--------------|
| 營業溢利已計入並扣除下列各項： | | |
| 計入 | | |
| 匯兌收益淨額 | 9,345 | 5,647 |
| 投資物業已收及應收租金，扣除直接費用 | 4,621 | 4,800 |
| 扣除 | | |
| 折舊及攤銷 | 4,855 | 2,003 |
| 出售物業、機器及設備虧損 | 6 | 18 |
| 應收貸款減值虧損(a) | — | 3,227 |
| 房地產之營業租約租金 | 758 | 584 |
| 核數師酬金 | 3,133 | 3,035 |
| 管理費 | 1,880 | 1,880 |
| 退休福利成本 | 641 | 615 |

(a) 此款項為一筆貸款予一無關連公司的減值虧損，該貸款的賬面淨值已於2006年12月31日減少到零。

6 融資成本

| | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|----------------------|--------------|--------------|
| 銀行貸款(須於五年內全數償還)利息 | 9,622 | 6,944 |
| 主要股東貸款(須於五年內全數償還)利息 | — | 332 |
| 短期墊款(須於五年內全數償還)利息(a) | — | 792 |
| | <u>9,622</u> | <u>8,068</u> |

(a) 此利息乃本集團一間前非全資附屬公司濟南太平洋之無抵押、須於要求時償還的貸款利息(註釋3(a))。

7 所得稅支出

香港利得稅乃按照年內估計應課稅溢利依稅率17.5% (2006年：17.5%) 提撥準備。中國內地及澳門盈利之稅款則按照年內估計應課稅溢利依中國內地及澳門之現行稅率計算。

全國人民代表大會於2007年3月16日通過了《中華人民共和國企業所得稅法》，自2008年1月1日起本集團的中國內地盈利所適用的所得稅稅率將由33%降為25%。

在綜合損益表支銷之稅項如下：

| | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|------------|--------------|--------------|
| 當期稅項 | | |
| 香港利得稅 | 256 | 101 |
| 中國內地及澳門稅項 | 85 | 71 |
| | <u>341</u> | <u>172</u> |
| 往年度準備過多 | | |
| 澳門稅項 | (1) | — |
| 遞延稅項 | | |
| 暫時差異的產生及轉回 | 4,006 | 2,568 |
| | <u>4,346</u> | <u>2,740</u> |

8 每股盈利

每股基本盈利是根據本公司截至2007年12月31日止年度權益持有人應佔溢利港幣22,223.9萬元 (2006年：港幣10,482.5萬元) 及年內已發行股份之加權平均數459,428,656 (2006年：459,428,656) 股計算。

本集團本年度及過往年度並無已發行具攤薄潛力之普通股，因此於披露年度的每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

9 保險應收款

保險應收款大部份之信貸期限一般由90天至120天不等。保險應收款之信貸條款(包括是否需要由第三者出具擔保)由高級管理人員決定。

於2007年12月31日，保險應收款的賬齡分析(按發票日期)如下：

| | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|--------|---------------|---------------|
| 30日內 | 2,450 | 2,624 |
| 31至60日 | 2,758 | 3,422 |
| 61至90日 | 2,238 | 2,879 |
| 超過 90日 | 2,847 | 4,242 |
| | <u>10,293</u> | <u>13,167</u> |

10 保險應付款

於2007年12月31日，保險應付款的賬齡分析(按發票日期)如下：

| | 2007 港幣千元 | 2006 港幣千元 |
|--------|--------------|--------------|
| 30日內 | 1,056 | 942 |
| 31至60日 | 1,163 | 1,294 |
| 61至90日 | 1,138 | 952 |
| 超過 90日 | 1,956 | 1,529 |
| | <u>5,313</u> | <u>4,717</u> |

股息

鑑於本集團業績表現理想，以及於年內出售3,600萬股華能股份帶來港幣4,966萬元收益，董事局議決於二零零八年六月二十六日舉行之股東週年大會上建議除派發截至二零零七年十二月三十一日止年度之末期股息每股港幣4仙，合共港幣18,377,146元(二零零六年：每股港幣4仙，合共港幣18,377,146元)之外，亦額外派發特別股息每股港幣2仙，合共港幣9,188,573元(二零零六年：無)。如獲通過，上述股息將於二零零八年七月十八日或之前派發。

暫停股份過戶登記

本公司將由二零零八年六月二十四日至六月二十六日首尾兩天在內，暫停辦理股票過戶登記手續。為確保獲派發上述股息，請將股份過戶文件連同有關股票，於二零零八年六月二十三日下午四時前送達香港皇后大道東28號金鐘匯中心26樓卓佳標準有限公司辦理過戶登記手續。

整體業績

二零零七年，本集團錄得經審核權益持有人應佔綜合溢利港幣22,224萬元，與二零零六年的港幣10,482萬元比較，增加港幣11,742萬元，或上升112.0%。每股基本盈利為港幣48.37仙。平均股東權益回報率為10.3%。

本集團的業績表現出色，增長主要來自於華能國際電力股份有限公司（「華能」）的股息收入增加港幣1,619萬元及攤佔廈門國際銀行稅後利潤上升港幣4,736萬元，加上年內出售3,600萬股華能股份錄得收益港幣4,966萬元。

業務回顧

銀行業務

二零零七年，本集團的銀行業務業績增長理想，稅後利潤比較去年上升50.4%，達港幣14,136萬元，佔本集團整體業績的63.6%。

本集團透過持有36.75%權益的廈門國際銀行集團在中國內地及澳門經營銀行業務。二零零七年中國內地及澳門的經濟均呈現繁榮旺盛之勢，為銀行業帶來有利的經營環境，廈門國際銀行集團藉此各項業務均保持穩健快速發展，經營業績也取得了理想的增長。按香港財務報告準則要求編制之截至二零零七年十二月三十一日止年度的綜合淨利潤達人民幣37,272萬元，比較二零零六年的綜合淨利潤人民幣26,140萬元增長42.6%。

回顧年內，根據中國會計準則編制的廈門國際銀行集團審計賬目，總資產比去年底增長約40.0%，達人民幣428億元；客戶貸款及客戶存款分別為人民幣263億元及人民幣326億元，分別比去年底增長約70.1%及27.5%。平均股東權益回報率18.5%，比去年底增加2.0%。利息淨收入人民幣6.5億元，比去年增長48.5%；手續費及佣金淨收入人民幣1.1億元，比去年增長47.7%。

自北京分行於二零零七年七月開業後，廈門國際銀行繼續在現已設立分行的地區增設同城支行，目前已成為在廈門地區設立同城支行最多的中外合資銀行。展望未來，廈門國際銀行將會積極擴充網絡和增設分支行。

保險業務

本集團全資附屬公司閩信保險有限公司（「閩信保險」）於截至二零零七年十二月三十一日止年度錄得稅後利潤港幣776萬元，較二零零六年度之港幣647萬元，增長了19.9%。回顧年內，保費收入因市場競爭而面對向下調整的壓力，營運費用則因通貨膨脹而面對向上調整的壓力。為了應付上述壓力，我們已不斷盡力提升公司的核保水平及營運效益。

為進一步加強閩信保險的競爭力，我們將進一步投資在人力資源上，以開拓在香港和澳門市場的新商機，為股東帶來更好的回報。

物業發展及投資

二零零七年，本集團的物業發展及投資業務錄得稅後利潤港幣567萬元，比較去年下降29.4%，佔本集團整體業績的2.6%。

本集團於年內在中國江蘇省蘇州市成立註冊資本港幣2億元的全資外商投資企業閩信(蘇州)置業發展有限公司(「閩信蘇州」)，負責開發以代價人民幣2.85億元(相等於約港幣2.94億元)透過公開拍賣成功投得的一塊土地。該土地的預期總建築面積約為5.7萬平方米。閩信蘇州已根據有關土地的使用條款，配合周邊的自然環境和生態公園的配套設施，通過了建設218套低密度精品房的方案。

由於尚在項目的方案設計階段，閩信蘇州於截至二零零七年十二月三十一日止年度錄得虧損人民幣546萬元，其中包括攤銷土地使用權人民幣318萬元。

本集團持有位於福建省福州市的兩層投資物業(「福州物業」)年內全數出租，為集團帶來穩定的租金收入。於截至二零零七年十二月三十一日止年度，福州物業錄得租金收入人民幣243萬元，去年為人民幣243萬元。由於中國內地房產價格上漲，於二零零七年十二月三十一日福州物業的公平值為人民幣3,400萬元，比去年上升26.6%，本集團因此錄得公平值收益人民幣714萬元，去年為人民幣392萬元。

收費公路投資

本集團經其持有30%權益的聯營公司投資的安徽省馬鞍山段收費公路於2007年度的路費收入上升7.0%，錄得人民幣5,398萬元，去年為人民幣5,044萬元。預期是項投資將會為本集團帶來穩定的收入。

本集團持有40%權益的聯營公司於二零零七年終完成了與其國內附屬公司的合作方簽訂的協議，以人民幣7,000萬元出售其所持有的浙江省奉化段收費公路的所有權益。本集團就此體現了港幣1,095萬元的利潤。

高新技術項目

本集團所投資的閩信昌暉投資有限公司(「閩信昌暉」)，其各附屬公司於國內生產工業用數字儀表。閩信昌暉於2007年度再創盈利佳績，錄得稅後利潤港幣1,521萬元，比較二零零六年的稅後利潤港幣1,258萬元上升20.9%。閩信昌暉將充分發揮香港總部以及福建和天津研發及生產基地的地域優勢，發展多元化的儀表產品，保持行業領先地位，努力做大做強企業。

於華能國際電力股份有限公司的投資（「華能股份」）

於二零零七年十二月三十一日，本集團根據華能A股的收市競買價每股人民幣14.84元評估投資於華能股份之公平值約人民幣10.7億元（相等於約港幣11.4億元），並已將公平值收益港幣6.9億元（二零零六年：港幣2.6億元）在投資重估儲備金內入賬。本集團於年內收取華能派發的二零零六年度末期股息每股人民幣0.28元，錄得股息收入港幣3,100萬元（二零零六年：每股人民幣0.25元，股息收入港幣1,481萬元）。

本集團與福建投資企業集團公司於年內簽訂股權轉讓合同轉讓3,600萬股華能股份的交易已於二零零七年下半年完成，本集團因此錄得出售收益約港幣4,966萬元。

於二零零八年三月二十五日，華能公布按中國會計準則編制的截至二零零七年十二月三十一日止年度的業績，每股收益人民幣0.5元，比去年增長8.7%，並擬派發末期股息每股人民幣0.3元。

財務回顧

於回顧年內，本集團的財務狀況保持在健康的水準。按已發行股本459,428,656股（二零零六年：459,428,656股）計算，於二零零七年十二月三十一日，每股資產淨值港幣5.73元（二零零六年：港幣3.69元）。於二零零七年十二月三十一日，總負債為港幣37,233萬元（二零零六年：港幣26,331萬元），總負債為本公司權益持有人應佔權益的0.14（二零零六年：0.16）。於二零零七年十二月三十一日，流動資產及流動負債分別為港幣74,221萬元（二零零六年：港幣42,958萬元）及港幣22,199萬元（二零零六年：港幣18,606萬元），流動比率為3.3倍（二零零六年：2.3倍）。

本集團於二零零六年十二月三十一日的五年期限浮動利率貸款餘額港幣6,400萬元已於年內全數償還，該貸款以本集團一項賬面值為港幣1,397萬元的物業（包括租賃土地部份）作抵押。

本集團於年內取得一家銀行的三年期限浮動利率貸款額度港幣18,000萬元及循環貸款額度港幣2,000萬元，其中港幣12,000萬元指定為閩信蘇州的房地產項目融資。該貸款額度以本集團的銀行存款港幣3,562萬元、於二零零七年十二月三十一日賬面值達港幣5,752萬元的若干物業（包括租賃土地部份）及本公司的附屬公司（閩信地產有限公司及閩信蘇州）的股權作抵押。於二零零七年十二月三十一日，本集團已提取的貸款餘額為港幣18,500萬元，其中港幣4,100萬元需於二零零八年內償還，餘額港幣14,400萬元於兩年至五年內到期。

於二零零七年十二月三十一日，資本負債比率（總借貸除以資產淨值）為7.0%（二零零六年：3.8%）。

於二零零七年十二月三十一日，本集團之銀行存款為港幣36,501萬元（二零零六年：港幣38,430萬元），其中包括存放於中國內地若干銀行之款項人民幣11,531萬元（相等於約港幣12,313萬元）（二零零六年：人民幣23,716萬元，相等於約港幣23,627萬元）。

本集團的資產、負債及收支項目主要以港幣、人民幣及美元為計算單位。由於人民幣匯率穩步加快上升，本集團持有的人民幣淨貨幣使本集團於截至二零零七年十二月三十一日止年度錄得賬面匯兌收益約港幣935萬元(二零零六年：港幣565萬元)。除此以外，本集團預期不會面對重大的外匯匯率波動風險。

於二零零七年十二月三十一日，本集團的資本承擔總額為港幣323萬元(包括攤佔共同控制實體的資本承擔額港幣51萬元)。

於二零零七年十二月三十一日，本集團並無任何重大或然負債。

僱員及薪酬政策

於二零零七年十二月三十一日，本集團共有64名僱員。僱員的薪酬以個別僱員的表現及資歷釐定。本集團亦為僱員提供其他福利，包括退休福利及醫療福利。

未來展望

展望二零零八年，我們相信中國內地的宏觀調控政策仍將是國家壓抑通貨膨脹的重要手段。儘管如此，董事會對中國內地經濟增長仍審慎樂觀，並對本集團各項業務的長期及穩定增長充滿信心。新的一年，本集團將更關注政策及市場變化，確保投資於銀行業務的盈利繼續保持增長，並相信憑藉過往在中國內地房地產業務範疇上擁有的經驗，有助在宏觀經濟調控的環境下審慎加大投資力度，為股東創造長期、穩定及具吸引力的回報。

購入、出售或贖回股份

本公司於本年度內並無贖回任何本身之股份。另本公司或各附屬公司於年內亦無購入或出售任何本公司之股份。

審核委員會

本公司設有審核委員會，列明職權範圍，並由三位獨立非執行董事史習陶先生、葉啟明先生及蘇合成先生組成。審核委員會主要職權包括檢討及監察集團的財務報告情況及內部監控。

本公司的審核委員會已審閱本集團截至二零零七年十二月三十一日止年度經審核之財務業績。

企業管治

董事認為，除了本公司的非執行董事因須按本公司組織章程細則之規定在股東週年大會上輪值告退及膺選連任而沒有特定之任期外，本公司於截至二零零七年十二月三十一日止之年度內已遵守上市規則附錄十四所載之企業管治常規守則。

董事局代表

丁仕達

主席

香港，2008年4月24日

於本公布刊發之日期，本公司執行董事為丁仕達先生(主席)、陳桂宗先生(副主席)、朱學倫先生及翁建宇先生；非執行董事為王會錦先生及陳樂先生；獨立非執行董事為葉啟明先生、史習陶先生及蘇合成先生。