



AEON CREDIT SERVICE (ASIA) CO., LTD.

AEON 信貸財務(亞洲)有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

股份代號: 900

年報 2017/18



我們勵行植樹活動

我們是 AEON



PRODUCT LAUNCH AND PROMOTION

產品發行及推廣

まいにち AEON CARD

友邦歐陸嘉年華
THE AIA GREAT EUROPEAN CARNIVAL

AEON卡會員獨享非凡玩樂體驗

- ★ 尊尚門票、星級門票可於年初二起透過收據直接買票
- ★ 暢玩精彩遊戲及轉動遊戲
- ★ 尊尚門票、星級門票可享超值優惠對、派對設施、遊藝及轉動遊戲
- ★ 尊尚門票會員獨享美食飲品優惠

憑AEON卡及指定消費指定金額，即可獲贈友邦歐陸嘉年華門票，更可先獲贈、換消費！地點：中環海濱活動空間

| 尊尚門票 | 星級門票 | 普通門票 |
|---|--|--|
| (原價消費每張HK\$20,000) 2018年2月17日(年初二) (數量200張) | (原價消費每張HK\$10,000) 2018年2月17日(年初二) 2019年2月22日(任一日) | (原價消費每張HK\$3,000) 2017年12月22日至 2019年2月29日(任一日) |

換領門票方法：

分行登記及領取門票 → 系統消費

AEON 客戶服務熱線: 2895 6222
www.aeon.com.hk | AEON 會員 e

AEON 在友邦歐陸嘉年華之特備節目
AEON special event at the
AIA Great European Carnival

**全新AEON手機應用程式
現已推出可供下載**

全新「AEON香港」手機應用程式界面簡潔、操作智能。下載「AEON香港」手機應用程式並登記成為AEON網上客戶，隨時隨地享便利。

主要功能特色

- Touch ID登入
- 登記推廣活動
- 客戶履歷
- e-Coupon
- 電子發票
- 更改個人資料

操作系統要求: iOS 8及以上
Android 5.0及以上
*僅適用於支援Touch ID功能的iPhone款式

AEON 客戶服務熱線: 2895 6222
www.aeon.com.hk | AEON 會員 e

全新AEON香港手機應用程式
Brand-new AEON
HK Mobile App

**ONE PIECE 萬事達卡
霸氣登場**

立即前往 www.aeon.com.hk/onepiececard 申請

- 永久豁免年費
- 尊享 貴賓 餐飲優惠
- AEON獎賞積分換取 ONE PIECE限量版禮品

AEON 客戶服務熱線: 2895 6222
www.aeon.com.hk | AEON 會員 e

AEON ONE PIECE 萬事達卡全新登場
Grand launch of AEON
ONE PIECE Mastercard

まいにち AEON CARD

**Circle K Visa卡會員
尊享額外「OK齊齊印」e印仔優惠**

憑Circle K Visa卡於OK便利店簽賬消費每滿HK\$20，即可獲贈：

Monchhichi e印仔 額外1個

推廣期：2018年1月4日至2018年2月21日

AEON 客戶服務熱線: 2895 6222
www.aeon.com.hk | AEON 會員 e

AEON Circle K Visa卡會員尊享
額外“Monchhichi” e印仔優惠
AEON Circle K Visa Card Additional
“Monchhichi” eStamp Promotion

まいにち AEON CARD

**AEON海洋公園
星級美酒佳餚**

憑AEON卡及指定消費指定金額，即可獲贈AEON海洋公園Chill Out @ The South星級美酒佳餚門票，連同一次飲品兩項精選料理和精選甜點，與好友在歡樂時和欣賞湖濱美景和燈光美奐及各種表演節目，期間一舉多步享受的時時樂家！更可先換家，換消費！

| 尊尚門票 | 星級門票 | |
|---|---|---------------------|
| 原價消費每張HK\$20,000 | 原價消費每張HK\$10,000 | |
| 活動日期 | 2017年4月14日(週六)12:00 - 2017年4月15日(週日)11:00 | 2017年4月15日(週日)11:00 |
| 尊尚門票(午午制每人) | ✓ | ✓ |
| 星級門票(午午制每人) | ✓ | ✓ |
| 特別嘉賓酒牌一杯 | ✓ | ✓ |
| 優惠小食一小時 | ✓ | ✓ |
| 即叫即做豪華龍蝦第一項(僅於每份公認成人) | ✓ | ✓ |
| 精美紀念冊一冊 | ✓ | ✓ |
| 私人專車接送服務(由貴賓房、酒廊、會館、巴士、酒店及汽車、使用外賣及指定酒店上車) (午午制每張) | ✓ | ✓ |

換領地點：
尊尚門票：各AEON分行 | 星級門票：AEON禮山、黃埔及紅角分行
換領期：2017年3月6日至4月9日 | 消費期：2017年3月8日至4月30日

AEON 客戶服務熱線: 2895 6222
www.aeon.com.hk | AEON 會員 e

AEON 海洋公園 Chill Out @
The South會員同樂日
AEON Ocean Park Chill Out @
The South Joyful Event

まいにち AEON CARD

AEON帶您暢遊者華海上假期

AEON至尊遊輪假期大抽獎

憑指定AEON卡每月累積消費每滿HK\$2,000，即可自動獲得抽獎機會一次，贏取皇家加勒比國際遊輪海洋寶禮號香港至沖繩6日5夜至尊遊輪假期，消費越多，中獎機會越大！

雙人來回5晚沖繩遊輪之旅豪華禮券套裝
價值約HK\$47,000 (1名)
附送豪華內陸機票(限額HK\$2,000)

抽獎日期：2017年10月22日

雙人來回5晚沖繩遊輪之旅豪華禮券套裝
價值約HK\$397,000 (共49名)

推廣期：2017年5月11日至6月10日

AEON 客戶服務熱線: 2895 6222
www.aeon.com.hk | AEON 會員 e

AEON卡皇家加勒比國際遊輪推廣
AEON Royal Caribbean
Cruise Promotion

目錄

| | 頁次 |
|--------------|-----|
| 公司資料 | 2 |
| 股東日誌 | 3 |
| 財務摘要 | 4 |
| 董事總經理業務回顧 | 6 |
| 管理層論述及分析 | 12 |
| 環境、社會及管治報告書 | 19 |
| 董事會 | 39 |
| 企業管治報告書 | 42 |
| 董事會報告書 | 58 |
| 獨立核數師報告書 | 67 |
| 財務報表 | |
| 綜合損益表 | 73 |
| 綜合損益及其他全面收益表 | 74 |
| 綜合財務狀況表 | 75 |
| 綜合股東權益變動報表 | 77 |
| 綜合現金流動表 | 78 |
| 綜合財務報表附註 | 80 |
| 詞彙 | 165 |

公司資料

董事會

執行董事

田中秀夫(董事總經理)

黎玉光(董事副總經理)

高藝崑

深山友晴

細川徹

非執行董事

万月雅明(主席)

獨立非執行董事

李澄明

黃顯榮

林謙二

公司秘書

高藝崑

核數師

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

股份過戶登記處

卓佳秘書商務有限公司

香港

皇后大道東183號

合和中心22樓

主要往來銀行

Mizuho Bank, Ltd.

香港分行

三菱東京UFJ銀行

香港分行

三井住友銀行

香港分行

註冊辦事處

香港

九龍

尖沙咀

彌敦道132號

美麗華廣場A座20樓

互聯網地址

網址：<http://www.aeon.com.hk>

電郵地址：info@aeon.com.hk

股份代號

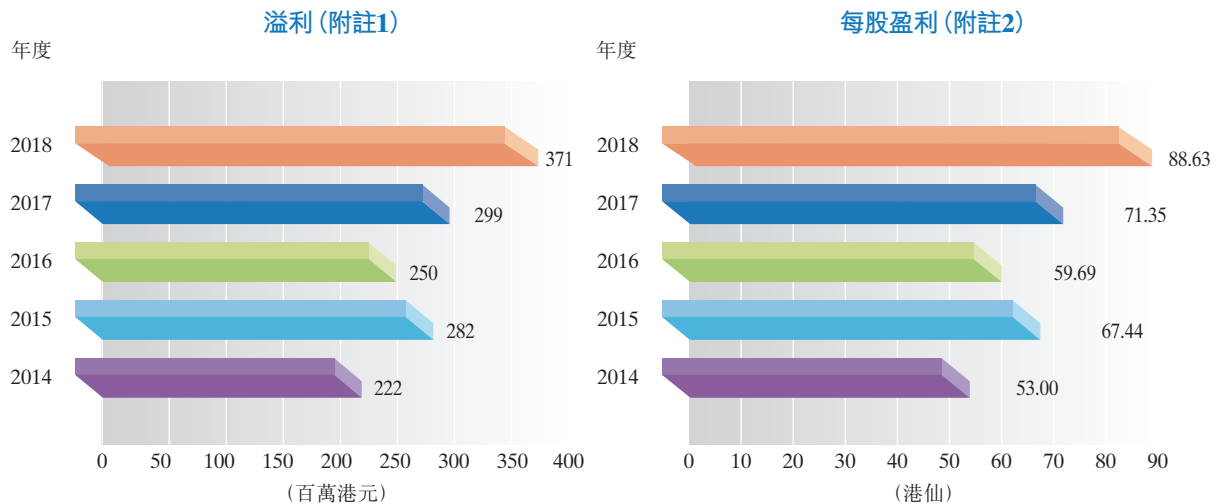
900

股東日誌

| | |
|-----------------|--------------------------------------|
| 二零一七年九月二十八日 | 公佈截至二零一七年八月三十一日止六個月之中期業績 |
| 二零一七年十月十七日至十八日 | 暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東應收中期股息之資格 |
| 二零一七年十月二十日 | 寄送截至二零一七年八月三十一日止六個月之中期報告 |
| 二零一七年十月三十一日 | 派發中期股息每股20.0港仙 |
| 二零一八年四月二十五日 | 公佈截至二零一八年二月二十八日止年度之全年業績 |
| 二零一八年五月十六日 | 寄送截至二零一八年二月二十八日止年度之年報 |
| 二零一八年六月十五日至二十一日 | 暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東出席二零一八年度股東週年大會之資格 |
| 二零一八年六月二十一日 | 二零一八年度股東週年大會 |
| 二零一八年六月二十七日 | 暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東應收末期股息之資格 |
| 二零一八年七月十三日 | 派發末期股息每股22.0港仙(有待股東於二零一八年度股東週年大會上批准) |

財務摘要

綜合業績

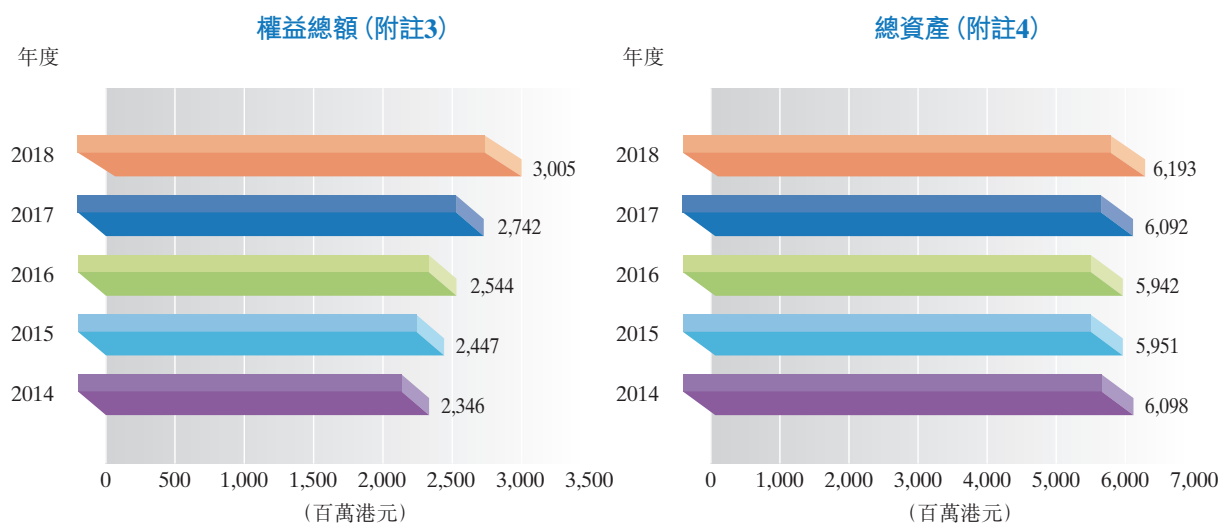


- 由二零一七年三月一日至二零一八年二月二十八日
- 由二零一六年三月一日至二零一七年二月二十八日
- 由二零一五年三月一日至二零一六年二月二十九日
- 由二零一四年二月二十一日至二零一五年二月二十八日
- 由二零一三年二月二十一日至二零一四年二月二十日

| | 二零一四年 二月二十日 千港元 | 二零一五年 二月二十八日 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 千港元 | 二零一七年 二月二十八日 千港元 | 二零一八年 二月二十八日 千港元 |
|---------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 收入 | <u>1,164,653</u> | <u>1,295,955</u> | <u>1,258,854</u> | <u>1,228,100</u> | <u>1,276,899</u> |
| 除稅前溢利 | 274,490 | 346,680 | 307,355 | 367,234 | 447,265 |
| 利得稅開支 | <u>(52,542)</u> | <u>(64,276)</u> | <u>(57,388)</u> | <u>(68,438)</u> | <u>(76,117)</u> |
| 年度／期間溢利 | <u>221,948</u> | <u>282,404</u> | <u>249,967</u> | <u>298,796</u> | <u>371,148</u> |
| 每股盈利 | <u>53.00 港仙</u> | <u>67.44 港仙</u> | <u>59.69 港仙</u> | <u>71.35 港仙</u> | <u>88.63 港仙</u> |
| 每股股息 | <u>35.00 港仙</u> | <u>36.00 港仙</u> | <u>36.00 港仙</u> | <u>38.00 港仙</u> | <u>42.00 港仙</u> |

財務摘要

綜合資產及負債



- 於二零一八年二月二十八日
- 於二零一七年二月二十八日
- 於二零一六年二月二十九日
- 於二零一五年二月二十八日
- 於二零一四年二月二十日

| | 二零一四年 二月二十日 千港元 | 二零一五年 二月二十八日 千港元 | 於 二零一六年 二月二十九日 千港元 | 二零一七年 二月二十八日 千港元 | 二零一八年 二月二十八日 千港元 |
|------|-----------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|-------------------------|
| 總資產 | 6,097,778 | 5,951,429 | 5,941,584 | 6,091,800 | 6,192,976 |
| 總負債 | (3,752,203) | (3,504,086) | (3,398,012) | (3,349,729) | (3,187,935) |
| 權益總額 | <u>2,345,575</u> | <u>2,447,343</u> | <u>2,543,572</u> | <u>2,742,071</u> | <u>3,005,041</u> |

附註：

- 指截至二零一四年二月二十日止財政年度綜合溢利，及由二零一四年二月二十一日至二零一五年二月二十八日、由二零一五年三月一日至二零一六年二月二十九日、由二零一六年三月一日至二零一七年二月二十八日及由二零一七年三月一日至二零一八年二月二十八日之財政期間綜合溢利。
- 指截至二零一四年二月二十日止財政年度每股綜合盈利，及由二零一四年二月二十一日至二零一五年二月二十八日、由二零一五年三月一日至二零一六年二月二十九日、由二零一六年三月一日至二零一七年二月二十八日及由二零一七年三月一日至二零一八年二月二十八日之財政期間每股綜合盈利。
- 指於二零一四年二月二十日綜合權益總額、於二零一五年二月二十八日、於二零一六年二月二十九日、於二零一七及二零一八年二月二十八日綜合權益總額。
- 指於二零一四年二月二十日綜合總資產、於二零一五年二月二十八日、於二零一六年二月二十九日、於二零一七及二零一八年二月二十八日綜合總資產。

董事總經理業務回顧



田中秀夫
董事總經理

二零一七／一八年財政年度對本集團而言確是令人振奮的一年。除了實現有價值的財務業績外，本集團還推出了旨在讓客戶滿意及便利的新產品和服務。香港業務表現良好，溢利錄得可觀增長，然而中國業務仍面對政府法規變化與壞賬監控等不同挑戰。年內，我們堅持透過數碼化提高生產力的策略，拓展新的客戶層，並為我們的客戶提供優質的用戶體驗。此外，我們嚴謹控制成本的策略進一步為我們帶來令人亮麗的業績。

有見即將面臨的業務挑戰，以及網上和流動支付方案的競爭，董事會重點改進本集團之策略，包括對資訊科技、客戶數據分析、人工智能應用可行性研究、網上及流動支付方案、人才吸引及挽留、風險和企業管治進行詳盡審評，以實現可持續增長業務模式。董事會將繼續衡量二零一八／一九年財政年度的進展並作出調整。

董事總經理業務回顧

財務業績

二零一七年香港經濟持續復甦，消費物價指數全年上升1.5%。本集團的營業總額錄得6.9%增長，相比香港的零售業銷貨價值則上升2.2%。

鑑於就業市場情況理想及一貫嚴守審慎的信貸審批，截至二零一八年二月二十八日止年度，本集團的減值虧損及減值準備為241,200,000港元，相比截至二零一七年二月二十八日止年度則為283,900,000港元。

本集團年內溢利較去年增長24.2%至371,100,000港元。股本回報率為12.9%，及每股盈利為88.63港仙。歸屬於本公司股東之權益為3,005,000,000港元，較年初增加9.6%。本集團的財務狀況依然強健，年終淨負債權益比率為0.7，足以支持我們持續增長策略。

股息

鑑於本集團的強健財務狀況及承諾為我們的股東締造價值，董事會建議宣派末期股息每股22.0港仙，令截至二零一八年二月二十八日止年度全年股息為每股42.0港仙，較截至二零一七年二月二十八日止年度全年股息每股38.0港仙每股增加4.0港仙。相當於派付股息比率47.4%。

業務策略

回顧年內，本集團擴展了我們客戶的消費習慣，包括海外消費及網上購物，將客戶層由以往傳統的中年人士及女性客戶群延伸至涵蓋年輕及男性客戶群。

本集團繼續致力提升客戶便利及提高營運效率。新的審批工序項目已完成並於二零一八年二月全線分行推行。客戶在申請信用卡或貸款時，分行職員現可使用流動平板電腦輸入客戶資料代替申請表格紙張。該項目大大提升了後勤生產力。此外，本集團成功以全新設計改造其手機應用程式，為客戶提供更優良的市場推廣及服務數碼平台。新功能包括自設市場推廣活動、電子優惠券和提升賬戶狀態查詢。此外，全線分行提供的即時發卡服務已拓展至涵蓋所有五款信用卡品牌。

董事總經理業務回顧

為使我們的客戶層更多樣化以涵蓋更多年輕一代及男性客戶，本集團於第四季度推出了ONE PIECE 萬事達卡。ONE PIECE 萬事達卡優惠包括尊享香港海賊王餐廳優惠和換領獨家ONE PIECE商品。為促進數碼化服務，所有申請此卡的客戶必須註冊成為我們網上客戶會員並下載我們的全新手機應用程式。此外，本集團利用網絡廣告推廣此新卡。該產品深獲市場好評，預計將有助二零一八／一九年客戶群整體增長。

為了面向客戶的強化信用卡優惠，市場銷售團隊進一步提升了我們的產品和服務，並推出了獨有的市場推廣活動。獨家會員活動如「AEON海洋公園哈囉喂會員同樂日」和「歐陸嘉年華」等深受廣大客戶歡迎，並為集團提供與客戶接觸和吸引客戶參與的機會。此外，「AEON Stores 30周年消費獎賞」以及「載譽歸來」推廣活動促進了於永旺百貨內消費的信用卡交易。年內，本集團亦推出全年簽賬獎賞計劃，涵蓋海外及本地食肆簽賬。

為向客戶提供優越用戶體驗，本集團繼續重整其分行網絡。於上半年，本集團為設於永旺百貨店內的九龍灣分行完成了全面改造，展現了「簡單便捷」的概念。同時，本集團亦於旺角開設了新旗艦店，矢志超越客戶滿意度，及呈現現代日式風格。於第四季度，本集團於永旺百貨大窩口店內開設了一間嶄新「無紙及無現金」概念的新分行。

於二零一七／一八年度，本集團就其保險中介業務進行改革並重新開展保險代理銷售渠道。為了讓客戶更容易接觸保險產品，本集團將其保險銷售平台伸延至涵括數碼渠道。

中國小額貸款附屬公司面臨著中國監管及市場變革帶來的嚴峻挑戰，其中包括對處理個人資料更廣泛的監控及網絡貸款的普及，此舉對其二零一七／一八年度下半年的表現產生了負面影響。與此同時，各附屬公司繼續集中彼等位於深圳的後勤營運，以提高彼等營運效率。

本集團繼續投資於其產品、科技及網絡開發方面。由於個人化和流動性科技正在改變客戶存取資訊、區分產品和獲取服務的方式，探索新科技定必是本集團策略上不可或缺的一環。

董事總經理業務回顧

展望

從本港經濟前景來看，全球貿易保護主義情緒上揚，加上美國聯邦基金利率上升的步伐加快，將會對市場造成不確定影響。在競爭方面，電子貨幣普及度提升及應用人工智能科技於商業營運中將為消費金融業務帶來新的挑戰和機遇。作為業內具知名度的市場參與者，我們旨在長期實現可持續增長的業務模式，同時確保本集團能夠抵禦較短期的影響。

本集團於二零一七／一八財政年度推出的產品及服務已成功擴大我們的客戶群，客戶包括年輕一代，此擴展預計於來年繼續持續。本集團將善用其新的手機應用程式和網上平台，並透過與新合作夥伴結盟，強化其現有積分獎賞計劃。另外，本集團將推出新的信用卡產品，提供優越禮遇予長期客戶。再者，本集團來年更會推出具吸引力的優越推廣活動。於分行及自動櫃員機網絡方面，本集團將繼續就其位置進行評估及業務表現分析，以提高生產力及服務效率。

本集團將繼續著重以長期銀行貸款作為其融資策略及運用衍生金融工具以應對任何市場利率升幅。

為迎合嶄新技術及未來產品發展，本集團將投資新信用卡及貸款系統。該系統將計劃分兩個階段推行，並預計整個系統將於二零二零年初完成實施。新系統不但可以為合作夥伴和客戶提供更好的服務，更可以降低系統成本及有效提高營運效率。

本集團於數碼化方面的投資不但有助提升前線生產力，更提高了客戶滿意度。本集團將繼續投放資源於新科技方面，包括以人工智能技術推動客戶參與及研究品牌忠誠度。本集團將試行一項以人工智能技術提升信用卡申請審批質素的試驗計劃。是項計劃預期目標是創造一個結合申請數據、信貸參考數據及成效數據以預測信用卡申請信貸風險及潛在收入水平的信貸評估模式。預計是項計劃不但可提升本集團的信貸評估方法，亦可令本集團更善用人工智能技術提供的可靠經驗應用於其他業務方面。此外，本集團將透過精簡其後勤營運進一步提高生產力。

設於中國的小額貸款附屬公司將繼續改善其資產質素並簡化其營運工序，以達至持續性發展。

本集團在其經營市場上具有獨特而強大的地位，董事會對未來增長前景仍然充滿信心。我們資金充裕，並期盼於二零一八年財政年度取得令人滿意的成績。

董事總經理業務回顧

資訊科技發展

在回顧年內，本集團已推行「手機應用程式更新」計劃。嶄新的手機應用程式不但具有全新的設計，並可為客戶提供更佳的數碼體驗和服務。全新的手機應用程式包括提供電子優惠券，更輕鬆獲得市場推廣優惠，以及查閱最新交易紀錄、備用信貸額和電子賬單等功能。

有關新卡推廣，「ONE PIECE 萬事達卡」已成功完成開發，並於二零一七年十二月推出。

為進一步簡化營運流程及令生產更有效率，本集團已實施「客戶無紙化及全新審批工序流程」計劃。當客戶申請信用卡或貸款時，可使用流動平板電腦輸入客戶資料。這個項目也大大減少了對掃描申請表格的後勤工序的需要。

為改善數據中心的設施，位於葵涌的災難復原數據中心已遷往設備較先進的大埔數據中心。所有設備包括伺服器及網絡設施，均已分階段搬遷，並於二零一七年十一月完成。

作為升級網絡基礎設施的重要一環，位於尖沙咀總部的中樞網絡設備已於二零一七年八月完成升級。

人力資源

於二零一八年二月二十八日及二零一七年二月二十八日本集團之總員工人數分別為575名及585名。僱員薪酬乃按其工作性質及市場趨勢釐定，並按其表現每年遞增薪酬，以表揚及激勵員工表現。除醫療保險及強積金外，酌情花紅亦會按員工個別表現及本集團之財務表現發放予僱員。

本公司亦為僱員提供多元化的內部培訓課程及外界培訓資助計劃。內部培訓課程包括每年有關永旺行為規範守則的一般培訓，再次確認企業道德的必要性以創造員工之間共同的價值觀。培訓項目旨在提高員工的專業知識和技能，為客戶提供優質服務。

董事總經理業務回顧

鳴謝

本人謹代表董事會，鳴謝本集團各級員工辛勤及盡忠職守的工作態度。於本財政年度期間，雖然本集團面對着轉變的客戶需求、新型的競爭、不斷提高的監管及合規責任，但是整體團隊仍保持專注，積極推動業績發展。此外，本人亦衷心感謝我們忠誠的客戶、業務夥伴及股東一直以來對本集團的信賴和鼎力支持。

田中秀夫

田中秀夫
董事總經理

香港，二零一八年四月二十五日

管理層論述及分析

概括

美國聯邦儲備局公佈利率上調，香港的房地產市場或資產質量並未受到任何重大不利因素影響。良好的勞動力市場狀況和樂觀的經濟情緒，更促使香港內部需求強勁。

營運回顧

隨著香港經濟環境不斷改善，本集團積極尋求新客戶群以刺激應收賬款增長，並同時投放更多資源於資產質素管理。於市場營銷方面，本集團透過推出新產品和服務，以及具吸引力的市場推廣活動以吸納新市場層面。於營運方面，本集團已提升其資訊科技系統，並不斷簡化營運程序。於資金方面，本集團維持其一貫策略，訂立更多長期貸款以鞏固其資金基礎。於企業管治方面，本集團繼續隨監管、業務及科技變革對其風險管理系統、法律及合規職能進行重新審視。在中國業務方面，本集團繼續專注於改善其營運效率及信貸評估。

財務回顧

截至二零一八年二月二十八日止年度，根據審核基準，除稅前溢利為447,300,000港元，較截至二零一七年二月二十八日止財政年度上升80,000,000港元。扣除利得稅開支76,100,000港元後，本集團錄得溢利24.2%之上升，除稅後溢利由上個財政年度298,800,000港元上升至二零一七／一八年度371,100,000港元。每股盈利由71.35港仙上升至報告年度的88.63港仙。

本集團於二零一七／一八年度之資產回報率為7.3%，相較二零一六／一七年度為6.1%。而二零一七／一八年度之股本回報率為12.9%，相較二零一六／一七年度為11.3%。

淨負債對權益比率在二零一八年二月二十八日為0.7，二零一七年二月二十八日則為0.9。而本集團於二零一八年二月二十八日的總股本佔總資產總額的比率為48.5%，二零一七年二月二十八日則為45.0%。

董事會建議宣派末期股息每股22.0港仙，連同較早前已派付的中期股息每股20.0港仙，令截至該年度全年股息為每股42.0港仙，派付股息比率為47.4%。

每股資產淨值(扣除末期股息後)於二零一八年二月二十八日為7.0港元，二零一七年二月二十八日則為6.3港元。

管理層論述及分析

綜合損益表分析

收入

本年度錄得收入為1,276,900,000港元，較上個財政年度1,228,100,000港元上升4.0%或48,800,000港元。

淨利息收入

本集團透過提升信用卡優惠和推出不同的信用卡推廣計劃，帶動全年信用卡銷售額比去年增長9.0%。此令整體的客戶貸款及應收款項相應增長。加上我們集中推出高回報的產品組合，以致本集團錄得利息收入由上個財政年度1,074,900,000港元上升4.0%或42,700,000港元至本年度1,117,600,000港元。

儘管市場利率上升，透過訂立長期銀行貸款，本集團本兩年度的平均融資成本維持3.0%。本集團的利息支出錄得由上個財政年度90,700,000港元減少4.9%或4,500,000港元至本年度86,200,000港元。

因此，本集團於二零一七／一八年度的淨利息收入為1,031,300,000港元，較二零一六／一七年度的淨利息收入984,200,000港元上升4.8%或47,200,000港元。

營運收入

隨著信用卡業務的銷售增加，本年度的手續費及佣金收入相應上升23.6%或12,700,000港元，至本年度66,700,000港元。另一方面，因本集團保險業務重整及重新調配部分資源，以致本年度保險業務的手續費及佣金收入為15,100,000港元，較去年減少25.0%或5,000,000港元。由於資產質素管理有所改善，手續費及逾期收費輕微下跌2.0%或1,600,000港元至本年度77,600,000港元。因此，本集團之其他營運收入總額由二零一六／一七年度162,500,000港元，增加8,500,000港元至本年度的171,100,000港元。

由於可供出售投資的公平值持續下跌，本集團於本年度錄得減值虧損為9,800,000港元。另一方面，本集團於本年度因註銷一家聯繫公司的收益為12,800,000港元。由此，本集團於本年度於其他收益及虧損錄得1,500,000港元之收益，相較去年則為虧損9,600,000港元。

因此，本集團於二零一七／一八年度的營運收入為1,203,800,000港元，較二零一六／一七年度的1,137,100,000港元增加5.9%或66,700,000港元。

管理層論述及分析

營運支出

於本財政年度內，本集團運用額外市場及推廣費用推出新的信用卡及增加信用卡優惠以吸納新市場層面及增加新銷售。此令市場及推廣費用上升28.5%或15,900,000港元至本年度71,900,000港元。於分行革新項目下，本集團革新了某些現有分行及開設兩間新分行，令經營租賃租金較去年上升4,200,000港元。由於新項目的額外員工招聘，員工成本較二零一六／一七年度上升4,400,000港元。本集團繼續密切監控其他支出。其他營運及一般行政費用較去年錄得輕微增加3,400,000港元。

相應地，整體營運成本由二零一六／一七年度540,500,000港元上升4.5%或24,400,000港元至本年度564,900,000港元。

支出對收入比率

透過增加營運支出之有效運用以產生額外營運收入，本集團支出對收入比率由去年度47.2%進一步減少至本年度46.9%。

扣除減值準備前之營運溢利

本集團於二零一六／一七年度錄得出售客戶貨款及應收款項之收益21,100,000港元。儘管本年度沒有相同收益項目，本集團之扣除減值準備前之營運溢利仍由二零一六／一七年度617,700,000港元上升3.4%或21,200,000港元至二零一七／一八年度638,900,000港元。

減值虧損及減值準備

於回顧年內，香港之低失業率與集團之有效資產質素管理使減值虧損及減值準備由去年度283,900,000港元減少15.0%或42,700,000港元至截止二零一八年二月二十八日止年度241,200,000港元。

佔聯繫公司之業績

隨著於中國的聯繫公司完成重組，集團於本年度佔聯繫公司之溢利為1,200,000港元，相較去年度佔聯繫公司之虧損為17,200,000港元。

管理層論述及分析

綜合財務狀況表分析

本集團於二零一八年二月二十八日的權益總額為3,005,000,000港元，較二零一七年二月二十八日之結餘2,742,100,000港元增長9.6%或263,000,000港元。

於二零一八年二月二十八日的資產總值為6,193,000,000港元，二零一七年二月二十八日則為6,091,800,000港元。

物業、廠房及設備

年內，本集團分別就電腦設備及租賃物業裝修動用約25,500,000港元及4,100,000港元。

客戶貸款及應收款項

於客戶貸款及應收款項，本集團繼續採取審慎的資產質量管理，目的在監控香港和中國市場的資產質量。這影響了分期貸款的增長，應收分期貸款由二零一七年二月二十八日1,469,700,000港元減少了6.4%至二零一八年二月二十八日1,375,900,000港元。

另一方面，由於擴展現有客戶群和刺激信用卡使用的舉措，我們的信用卡應收賬款由二零一七年二月二十八日3,611,000,000港元增加5.5%至二零一八年二月二十八日3,808,200,000港元。

隨著破產案件及逾期4個月或以上的應收賬款均錄得下降，減值準備由二零一七年二月二十八日101,100,000港元減少12,200,000港元至二零一八年二月二十八日88,900,000港元。

負債

於二零一八年二月二十八日，本集團之銀行貸款，包括交叉貨幣銀團定期貸款，合共1,575,000,000港元，當中14.0%為固定息率和86.0%利用掉期利率由浮動息率轉為固定息率。在所有負債(包括資產擔保借款)中，12.2%將於一年內到期；45.1%將於一年以後兩年以內到期；39.5%將於兩年以後五年以內到期及3.2%將於五年後到期。

於二零一八年二月二十八日平均債務期限為2.1年，而二零一七年二月二十八日則為2.8年。

管理層論述及分析

資金及股本管理

本集團主要依靠其內部產生之股本、銀行借貸及結構融資撥付其業務所需。於二零一八年二月二十八日，51.5% 資金來自權益總額，27.0% 由金融機構直接借貸及21.5% 來自結構融資。

內部產生之資本主要來自累積溢利。本集團之銀行貸款及資產擔保借款均以港元計值，惟以交叉貨幣掉期利率對沖之銀行定期貸款50,000,000美元除外。

於二零一八年二月二十八日，本集團之資產淨值為3,005,000,000港元，相對於二零一七年二月二十八日則為2,742,100,000港元。經考慮本集團可動用之財政資源（包括內部產生之資金及可動用之銀行備用額）後，本集團具有充裕營運資金應付其目前的營運需求。

本集團之主要業務均以港元作交易貨幣及記賬貨幣，故其核心資產並無面對任何匯率波動風險。回顧年內，本集團訂立之衍生金融工具主要用以對沖其銀行貸款之利率及匯率波動風險。於二零一八年二月二十八日，所訂立之資本承擔主要與購買物業、廠房及設備有關。

分類資料

本集團之業務主要分為三個營運類別，包括信用卡、分期貸款及保險。截至二零一八年二月二十八日止年度，信用卡業務佔本集團收入之72.0%，上個財政年度則佔69.2%。分類業績方面，信用卡業務在二零一七／一八年度佔本集團整體業務之80.3%，上個財政期間則佔79.3%。

在回顧年度內，於本集團致力增加客戶群及刺激信用卡消費下，購物簽賬及現金透支之銷售比去年分別錄得9.0%以及5.0%之增長。此令信用卡之客戶貸款及應收帳款有所增長。加上對於高回報產品之著重，信用卡業務之收入由二零一六／一七年度850,100,000港元上升8.1%或69,000,000港元至二零一七／一八年度919,100,000港元。儘管集團為推出新的信用卡產品及刺激銷售而增加市場及推廣，我們對營運支出之有效控管及以保守的資產質素管理降低了減值虧損及減值準備，信用卡業務的業績由上個財政年度324,900,000港元上升12.8%或41,600,000港元至二零一七／一八年度366,500,000港元。

管理層論述及分析

分期貸款方面，集團繼續採用保守的資產質素管理以控管資產質素。此令銷售下降及分期貸款之應收款項減少。因此，分期貸款業務之收入由二零一六／一七年度357,700,000港元減少4.0%或15,200,000港元至二零一七／一八年度342,500,000港元。然而，隨著減值虧損和減值準備錄得17.3%或40,400,000港元之改善以及嚴格控制營運成本，年度分期貸款之分類業績由二零一六／一七年度79,900,000港元上升2,900,000港元至本財政年度82,800,000港元。

本集團於年內已完成保險中介業務之改革及與著名保險公司簽訂新合作協議重啟集團之保險代理業務。保險業務之收入由上個財政年度20,300,000港元減少24.8%或5,000,000港元至二零一七／一八年度15,200,000港元。該收入減少與營運支出之下降抵銷，令本財政年度保險業務之分類業績由上個財政年度4,800,000港元上升48.5%或2,300,000港元至截至二零一八年二月二十八日止年度7,100,000港元。

隨著租購業務持續轉移至信用卡分期計劃，租購業務收益下降至只佔本集團收入及分類業績的很少部分，租購業務亦停止成為主要營業分類。

於地域財務資料方面，信用卡銷售之上升及信用卡之客戶貸款及應收款項之增長使香港業務之收入由二零一六／一七年度1,170,200,000港元上升4.2%或49,000,000港元至二零一七／一八年度1,219,200,000港元。加上有效成本控管及保守的資產質素管理，香港業務之業績由二零一六／一七年度425,100,000港元上升11.0%或46,700,000港元至二零一七／一八年度471,700,000港元。

中國業務方面，儘管中國宏觀經濟於去年顯示改善的跡象，我們的小額貸款附屬公司於批核新銷售時繼續採用謹慎信貸的審批。中國業務之收入由二零一六／一七年度57,900,000港元減少200,000港元至二零一七／一八年度57,700,000港元。小額貸款附屬公司繼續密切監控市場推廣的成效及通過於深圳集中處理後勤業務而精簡營運程序。然而，由於國內政府對使用個人資料監控之收緊及缺乏網上貸款用家之信貸資料，對信貸審查及還款活動造成負面影響，令減值虧損及減值準備於下半年上升。我們中國業務的整體分類業績只顯示輕微改善，年度虧損由二零一六／一七年度15,500,000港元減少0.6%或100,000港元至二零一七／一八年度15,400,000港元。

管理層論述及分析

競爭優勢

經營模式與策略

本集團一貫透過聯營卡招攬新卡會員及交叉銷售其他消費融資產品及服務予該等新會員為其經營策略。本集團繼續受惠於與聯營商戶的緊密聯繫。透過商戶網絡作信用卡招攬及交叉銷售渠道，本集團將繼續開拓服務費收入的新機遇。

客戶層

本集團之客戶層涵蓋層面極廣。約有60%客戶是介乎40歲至60歲之間。為擴展我們的客戶群至年輕一代及男性客戶群，本集團在本財政年度內推出了人物角色為主題的信用卡。同時，於二零一八年二月二十八日，女性信用卡持有人數目比率為70%。

便捷服務

年內，信用卡及貸款申請程序現已提升，當分行職員於客戶申請信用卡或貸款時現可使用流動平板電腦輸入客戶資料。為更方便客戶還款，客戶可於分行櫃檯、便利店網絡、電話理財、網上理財，及於香港的JETCO自動櫃員機還款。客戶更可透過本集團之自動櫃員機以及其分行網絡及電話營運中心，快捷方便地享用現金預支及私人貸款服務。為提供更優良的數碼化體驗與服務予客戶了解我們的市場推廣及服務資訊，本集團以全新設計重新改造了其手機應用程式。

服務質素

本集團榮獲ISO 27001資訊保安管理系統認證、ISO 9001品質管理系統認證、ISO 10002客戶滿意－投訴管理系統認證及ISO 14001環境管理系統認證。該等認證足以確保提供予客戶最高顧客服務的品質。

環境、社會及管治報告書

關於本報告

報告目標

本公司是AFS的附屬公司，也是AEON集團的成員。本公司明白透明度的重要性及誠信乃企業可持續發展的其中一項關鍵因素，特此提呈本公司的第二份環境、社會及管治（「ESG」）報告書，旨在瞭解本公司在營運及可持續發展方面所採用的方法及行動，以反映本集團對企業持份者的影響。

報告範圍及期間

本報告的內容在考慮到本集團經營中出現的可持續發展議題的重要性後而確立。由於本集團的主要收入來自本公司於香港之業務，本報告主要反映香港總辦事處及分行於二零一七年三月一日至二零一八年二月二十八日期間在ESG上的表現。本報告時間範圍與本公司截至二零一八年二月二十八日止之財政年度一致。

報告原則

本公司每年均披露其有關ESG方面的進展，本報告已遵守上市規則附錄二十七所載的ESG報告指引。

環境、社會及管治報告書

企業可持續發展的管理

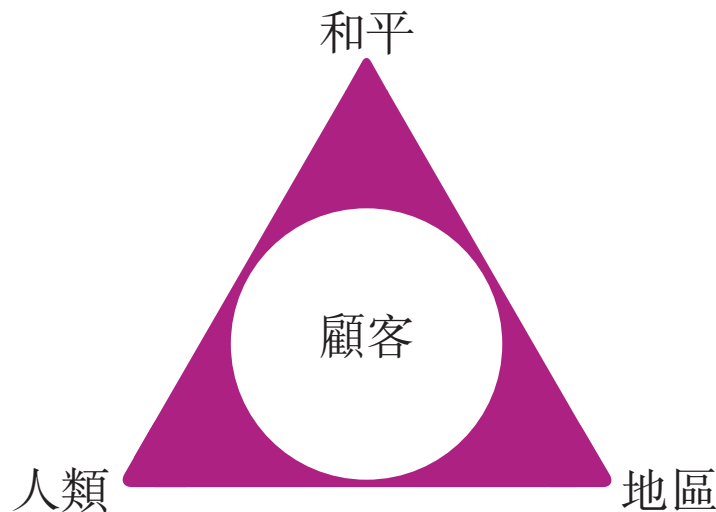
一切為了顧客！

作為AEON集團的成員，本公司一直秉傳AEON在管理哲學中的DNA。我們聯同董事會及所有部門和職能的員工，主要透過對聲譽的有效使用，攜手支持客戶的生活文化水平，為客戶提升未來的發展機遇。

ESG層面的企業管治

AEON日本的《永旺行為規範》明確反映本集團今後的發展方向。AEON在內的集團各家公司本著「一切為了顧客」這個理念，在各自的領域中積極進行革新。

AEON的基本理念



AEON在拉丁語中為「永遠」的意思。我們的理念是以「顧客」為中心：AEON為顧客作貢獻作為永遠的使命，堅定貫徹顧客願望的企業集團。

「和平」：我們竭力透過事業的繁榮，不斷追求和平。

「人類」：我們尊重個人及重視人與人之間的關係。

「地區」：我們紮根本土地區，持續為地區社會作出貢獻。

環境、社會及管治報告書

《永旺行為規範》為我們的未來提供清晰的遠景，它標明了在圍繞AEON基本理念的基礎上，為了「新時代的顧客」我們應該採取的行動。

作為積極推進環境保護和貢獻社會的社會責任公司，本公司致力於提供優質服務及環境保護，為社會的福利和未來的發展做出貢獻。我們將帶頭在日常營運上貫徹推進我們的《永旺行為規範》，並希望所有持份者與我們共同分享這些價值觀，從而與我們建立更強的信任關係。

持份者參與

我們珍視持份者於可持續性相關及重要的事項上的參與，以便制定業務決策、管理業務運作、提高效率，發現新商機及社區投資的需求。我們期待與主要持份者建立長遠的建設性關係，並透過各種正式及非正式溝通渠道，以及獨立和內部持份者活動，與他們進行交流。



環境、社會及管治報告書

我們透過在互聯網上刊發的年度及中期報告、新聞稿、公告及通函和利用電子通訊讓持份者了解我們的業務進度。我們定期檢討並傳達持份者的回應予各相關部門，以採取相應的跟進安排。

主要持份者及溝通途徑

| 持份者 | 關注事項 | 主要溝通途徑 |
|------------|---|---|
| 顧客 | <ul style="list-style-type: none"> • 業務流程 • 資訊保安 • 產品／服務質素 | <ul style="list-style-type: none"> • 調查 • 顧客專享活動 • 分行服務及接觸 • 通訊及宣傳單張 • 每月帳單附寄單張 • 公司網站 • 全年宣傳及捐贈計劃 • 客戶服務熱線 • 社交媒體：Facebook會員專頁 • AEON 香港手機應用程式 |
| 員工 | <ul style="list-style-type: none"> • 薪酬及福利 • 培訓及發展 • 健康及安全 | <ul style="list-style-type: none"> • 員工調查 • 通訊及內聯網 • 員工會議 • 入職啟導及離職面談 • 表現評核 |
| 投資者 | <ul style="list-style-type: none"> • 企業營運 • 經濟表現 • 信息披露 | <ul style="list-style-type: none"> • 股東週年大會及投資者簡報 • 中期及年度報告 • 公告、通函及其他企業傳訊 |
| 供應商與其他業務夥伴 | <ul style="list-style-type: none"> • 品牌發展 • 誠信與可持續發展 | <ul style="list-style-type: none"> • 持續審計 • 採用最佳常規 • 定期執行委員會會議 • 企業活動 • 大眾傳播 |

環境、社會及管治報告書

| 持份者 | 關注事項 | 主要溝通途徑 |
|--------|---|---|
| 社區夥伴 | <ul style="list-style-type: none"> 解決社會問題 慈善工作 | <ul style="list-style-type: none"> 社區計劃 義工服務計劃 全年綠色夥伴計劃 |
| 政府及監管者 | <ul style="list-style-type: none"> 法律及監管合規 僱傭保障 商業道德 | <ul style="list-style-type: none"> 通訊 現場視察 合規報告 調查及闡明 |
| 行業組織 | <ul style="list-style-type: none"> 行業發展 | <ul style="list-style-type: none"> 定期會議及通訊 |

AEON 深明我們的員工、業務夥伴、社區夥伴和其他持份者是我們可持續發展里程中的關鍵。我們致力為顧客提供優質產品及服務，與員工緊密聯繫，與業務夥伴同心協力，同時支持社區發展，以達至企業可持續發展。

獎項與其他嘉許



ISO 9001 - QMS / FS 513193

ISO 9001 品質管理系統認證

實施達致 ISO 9001 標準的最佳實踐以不斷改善顧客服務的品質而榮獲此認證。

認證範圍：總辦事處及各分行 (自二零零七年起)



ISO 14001 - EMS 538444

ISO 14001 環境管理系統認證

致力控制日常運作對環境之影響，實施節約能源的方法以減少用紙和用電量而榮獲此認證。

認證範圍：總行及各分行 (自二零零九年起)

環境、社會及管治報告書



ISO 27001 - ISMS / IS 500955

ISO 27001 資訊安全管理認證

本公司資訊科技部制定下列最嚴謹的電腦安全政策及步驟而榮獲此認證。

- 保障客戶的個人資料；
- 保持客戶資料的機密性及完整性；及
- 提供有效的服務以滿足客戶的要求

認證範圍：資訊科技部(自二零零六年起)



Customer Satisfaction
ISO 10002 / CMS 513194

ISO 10002:2004 處理客戶投訴及滿意認證

本公司因其投訴處理系統而榮獲此認證。

認證範圍：處理投訴之部門(自二零零七年起)



連續第十一年榮獲香港社會服務聯會嘉許為「商界展關懷」公司

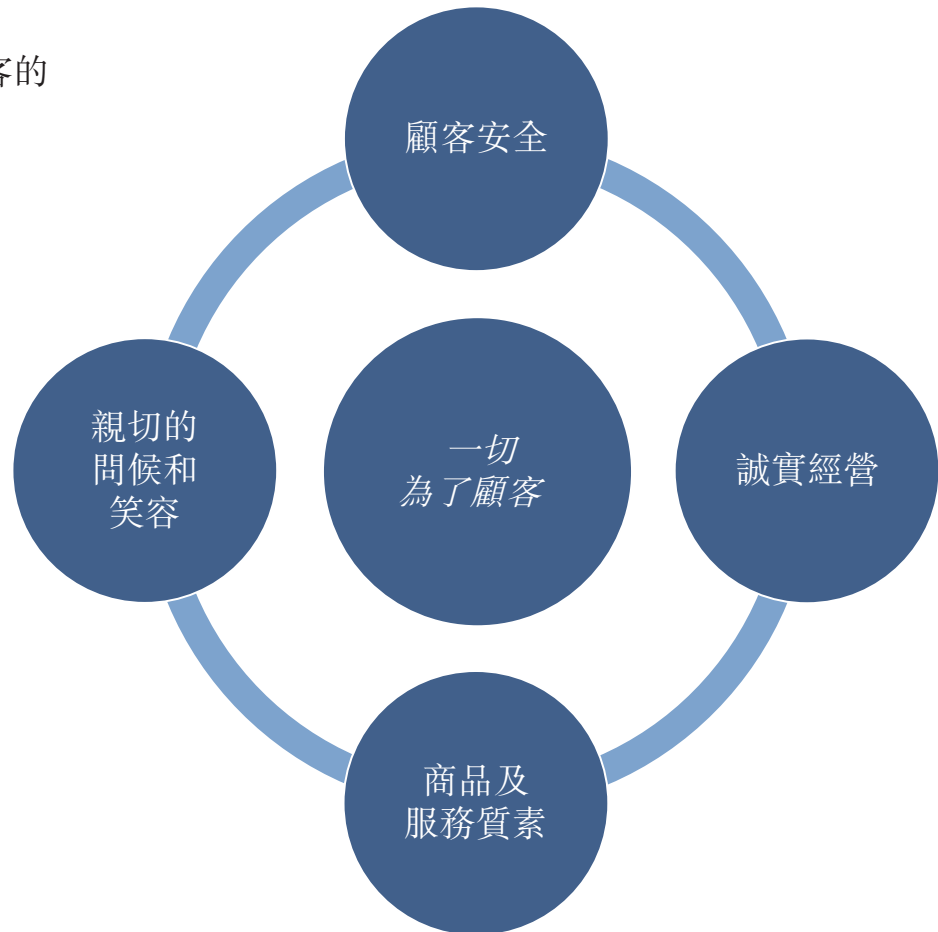


僱員再培訓局「ERB 人才企業嘉許計劃」

環境、社會及管治報告書

對顧客的承諾

AEON以提升顧客的
生活文化水平
作為永遠的使命



(來源:永旺行為規範)

作為香港領先的信用卡發行商及消費融資服務公司之一，我們致力為顧客提供與眾不同的客戶體驗，並持續保持高質素服務以建立長期關係。以客為本是AEON的核心價值，我們以顧客需求為先。我們不僅履行我們對顧客的承諾並且持守誠信，還確保每位顧客以合理價格，享用我們提供的優質服務。

為了贏得及維繫顧客對我們的信心，我們致力為顧客提供專業的優質服務。

環境、社會及管治報告書

優質顧客服務及負責任市場營銷

本公司自二零零七年起已榮獲ISO 9001品質管理系統認證，以不斷改善顧客服務的品質，建立質量管理體系從而提高服務效率，提升顧客滿意度。

本公司的負責部門不時更新與本公司業務和營運相關的最新法律及法規，本公司內部亦會不時檢視廣告內容和營商手法，以確保不會違反適用的法律或法規，包括但不限於《放債人條例》、《商品說明條例》、《競爭條例》、《個人資料(私隱)條例》和《保險業條例》。

聆聽顧客意見

我們透過22間分行、175台自動櫃員機網絡、客戶服務熱線、網上查詢表格及其他途徑服務顧客。專業及適時地管理和回應顧客的意見及查詢對我們非常重要。我們自二零零七年起已經按照ISO 10002(處理客戶投訴及滿意認證)準則制定了投訴管理系統，為各相關部門(分行或客戶服務熱線)和程度級別(由1至5級)構建相應的投訴處理流程。

| 投訴類別 | 二零一六/ 一七年度 | 二零一七/ 一八年度 |
|---------|---------------|---------------|
| 服務／產品推廣 | 6 | 6 |
| 服務／產品提供 | 25 | 48 |

保護客戶私隱

現時透過在線及離線平台的交易不斷增長，我們必須謹慎管理龐大的顧客個人資料。自二零零六年起，我們已榮獲ISO 27001資訊安全管理認證。

每年，我們的員工都必須參加有關保護個人資料的相關培訓，並且我們已委派風險管理部部門主管擔任我們的資料保護經理。

除了引入內部措施外，我們亦實施了一些預防措施，以保障顧客的個人資料。例如，所有自動櫃員機已裝有鍵盤蓋，部份自動櫃員機亦安裝了閉路電視，以保護顧客的財產及捍衛他們的私隱。

環境、社會及管治報告書

在二零一七／一八年度，本公司未有收到任何有關客戶資料丟失的投訴。然而值得注意的是，電話詐騙案的大幅上升，影響顧客對電話推銷的信心。

於截至二零一八年二月二十八日止之年度，本公司並不知悉有關其產品、服務、營運或商業行為方面存在任何違反法律及法規的情況。

對員工的承諾

與永旺共同成長

您就是永旺！

當您在洽談業務時，客戶可能會從您誠懇的態度和言行上感受到其他企業所沒有的「永旺特色」。

此外，當看到您在上班途中帶著笑臉向他人問候，人們便自然會感受到溶入到地區社會中的您的「永旺特色」。

當您幫助顧客的時候，當您與單位同事在一起的時候，您一些不經意及重複多次的行為將會累積而成「永旺文化」！

(來源：永旺行為規範)

員工是我們最寶貴的資產，故此我們一直致力鞏固人力資本。本集團於二零一七年二月二十八日及二零一八年二月二十八日的總員工人數分別為585和575名，當中有57%–62%為駐港僱員。

環境、社會及管治報告書

| 年度 | 二零一六/ 一七年度 | 二零一七/ 一八年度 |
|------------|---------------|---------------|
| 職員人數 | 585 | 575 |
| 駐港職員人數 | 334 (57%) | 357 (62%) |
| 性別分佈 | | |
| — 男 | 164 | 162 |
| — 女 | 170 | 195 |
| 本港僱傭狀況 | | |
| — 全職 | 334 | 330 |
| — 兼職 | — | — |
| — 合約 | — | 27 |
| 本港員工分佈 | | |
| — 高級管理層 | 16 | 13 |
| — 中級經理 | 114 | 107 |
| — 初級/前線職員 | 204 | 237 |
| 本港員工年齡分佈 | | |
| — ≤17 | — | — |
| — 18-25 | 65 | 59 |
| — 26-35 | 111 | 109 |
| — 36-45 | 92 | 108 |
| — 46-55 | 42 | 53 |
| — ≥56 | 24 | 28 |
| 本港總員工流失率 | 20% | 30% |
| — 按性別(男/女) | | |
| — 男 | 24% | 13% |
| — 女 | 18% | 17% |
| — 按年齡 | | |
| — 18≤25 | 40% | 11% |
| — 26-35 | 21% | 10% |
| — 36-45 | 14% | 5% |
| — 46-55 | 14% | 3% |
| — ≥56 | 13% | 2% |

我們定期檢討《員工手冊》(最新第二十一版已於二零一六年三月向全體員工發佈)，手冊涵蓋本公司詳細的僱用政策，福利和待遇，假期和休息日的安排，行為和紀律，職業健康和安全管理政策，個人資料(私隱)政策，平等機會政策及有關接受禮物、款待、防止賄賂/反貪污以及利益衝突等指引。所有員工在加入本公司時都會獲發《員工手冊》的副本，並定期收到任何修訂和更新的通知。透過本公司就相關政策和指引提供的培訓，員工皆明白防止和確定賄賂/貪污行為以及清洗黑錢活動的方法，也明白報告不當行為和其他違規行為的舉報渠道。

本公司人力資源政策和常規的各個方面都以嚴格遵守所有可適用法律及法規的方式確定和實施。

環境、社會及管治報告書

員工薪酬及福利

具競爭力的員工福利是建立高效能團隊及勞動力的重要關鍵，且從而可提供高質素的顧客服務水平。我們按員工工作性質、市場趨勢和員工個別表現釐定薪酬。除醫療保險和公積金外，我們亦會按財務表現及僱員個別表現發放酌情花紅。新的員工表現評估及自我審核制度已全面推行，以更有效地發掘人力資源需求以及支援人力資源發展。

培訓及發展



為確保本公司員工可持續提供高質素服務水平，我們自二零零八年起編撰了「培訓與發展政策」，該政策自推出後已經在二零一一年修訂至第五版。該政策透過定期檢討，以滿足企業前線及後勤部門在培訓上不斷變化的需要，並為我們行政人員訂立培訓導向以支援其事業發展。



《永旺行為規範》管理人員分享會



AEON Credit Service (M) Bhd 代表
到訪旺角分行

環境、社會及管治報告書

我們重視合作，希望每位員工得以發揮自己的潛能，盡展各項技能及經驗。本公司提供充足的培訓計劃，協助員工的個人及專業發展。此外，優化團隊和部門之間的協同效應一直作為管理重點，以有效提高員工生產力和營運效率。

本公司於二零一六年七月和八月首次推行實習生計劃，為大專生或剛畢業學生提供金融服務業的工作經驗。首次合共八位實習生參加了此項實習生計劃。於二零一七年，我們繼續提供實習生計劃，並有十位實習生參加並且完成了此項實習生計劃。

為了本公司未來之管理，我們於二零一七年七月首次推出管理培訓生計劃以招募和培養有突出的技術技能和前瞻性想法的優秀畢業生。在此項為期兩年的計劃中，培訓生通過在職輪崗進行實踐培訓。截至二零一八年二月二十八日止之年度，有十五名培訓生加入並仍在參與此項計劃。

| 年度 | 二零一六/ 一七年度 | 二零一七/ 一八年度 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 員工培訓類型 | | |
| — 培訓類別 | 10 | 11 |
| — 培訓課程項目 | 30 | 37 |
| — 培訓課程總數 | 114 | 140 |
| — 培訓課程總時數 | 489 | 558 |
| — 總培訓人數 | 1,680 | 1,905 |
| 員工性別 | | |
| — 男 — 培訓人次/百分比 | 806/48% | 810/43% |
| — 女 — 培訓人次/百分比 | 874/52% | 1,095/57% |
| 員工類別的培訓總時數/百分比 | | |
| — 前線和初級員工 | 3,255/68% | 2,868/48% |
| — 中層管理人員 | 957/20% | 909/15% |
| — 高級管理人員 | 199/4% | 194/4% |
| — 董事 | 220/5%* | 414/7%** |
| — 非特定目標群體 | 139/3% | 1,557/26% |

* 只包含內部培訓

** 包含內部及外部培訓

環境、社會及管治報告書

為了應對不斷變化的金融市場和外圍環境，我們加強了二零一七／一八年度的培訓計劃，以增強我們持續發展的能力，並預備及支援企業持續增長的業務。我們提供額外的度身訂造的培訓計劃，以支援各部門及員工在不同發展階段的運作。

截至二零一八年二月二十八日止之年度，我們引進各種培訓工作坊，並以《永旺行為規範》裝備整個企業團隊，令所有員工內化企業日常運作的指引原則。

職業健康和安

本公司致力為每位員工提供一個安全及健康的工作環境，並為每位員工的利益着想頒發《職業安全及健康指引》。由於大部分員工都為辦公室工作人員，他們在辦公桌上長時間工作，故此我們安排相關培訓以提升大家關注辦公室健康及安全意識。我們定期抽查工作間檢查顯示器、鍵盤和椅子的位置，以預防長期職業健康問題。

| | 二零一六／ 一七年度 | 二零一七／ 一八年度 |
|---------------|---------------|---------------|
| 因工作關係而死亡的人數 | 0 | 0 |
| 因工作關係而死亡比率 | 0 | 0 |
| 因工傷損失工作日數／個案數 | 2日／1宗 | 3日／2宗 |

多元、包容及平等機會

AEON 維護多元、包容工作環境及平等就業機會之原則，從而消除以年齡、性別、婚姻狀況、殘疾、家庭崗位、種族、膚色、血統、國籍或原屬種族、或宗教為由的歧視、騷擾和誹謗。我們致力為員工在晉升、轉職、薪酬調整、培訓、解僱及裁員等一切就業方面評估員工績效時，採取公開及公正的態度，令所有員工獲得平等的就業機會。

環境、社會及管治報告書

我們為員工提供培訓及其他意識提升活動，在員工之間提倡尊重行為及寬容態度。當任何同事覺得自己遭受歧視、騷擾和誹謗時，我們為其採取正式的投訴程序。

員工參與

為了建設和諧的工作場所，我們鼓勵各級員工定期溝通。我們通過多元化活動，例如週年聚餐，提高員工的士氣，讓員工定期掌握本公司及更廣泛的AEON集團最新動向。

我們透過定期進行的員工問卷調查，了解其職業抱負以及培訓需求，為協助本公司制定完備的發展規劃提供信息。

於二零一七／一八年度，我們共有13位員工為本公司服務達十年或二十年以上，他們獲得了高級管理人員的嘉許。

所有離職的員工都會被邀請參加離職前面談，讓我們了解更多彼等離職的原因。若察覺到有任何重大趨勢出現，本公司將採取適當的措施。

於截至二零一八年二月二十八日止之年度，本公司並不知悉有關僱傭、職業健康和 safety、勞動基準或反貪污方面存在任何違反法律或法規的情況。

環境、社會及管治報告書

對社區的承諾

AEON與各地區人們共同努力，力爭成為模範企業，
為地區社會的發展及改善人們生活質素作貢獻。



(來源：永旺行為規範)

本公司不單致力為股東提供滿意的投資回報，並為可以透過慈善捐款回饋社會而感到自豪。

環境、社會及管治報告書

我們認為本地社區對我們業務持續成功和發展非常重要。我們相信與本地地區夥伴緊密合作，有力加強我們對香港社會發展所產生的正面影響。

義工服務



2017 香港植樹日

我們以「和平」、「人類」及「地區」作為本公司理念，我們一直組織及推動員工與家屬參與義務工作，我們透過參與第十四屆香港植樹日，並以完成「我們勵行植樹活動」為使命，一直為保護我們的環境作出貢獻。合共三十四名員工及其家屬於二零一七年參與了植樹活動。此項活動不僅減少了碳排放，也提升了我們有關於氣候變化和同心協力保護環境的重要性的認識。

捐款

本年內，我們透過AEON獎學金合共捐贈了771,000港元支持教育項目。我們深信為優秀學生提供助學支援，可以為社會培育未來領袖。

今年，我們已經為以下大學合共50位學生提供了獎學金：

國內大學

北京大學
中山大學
清華大學
深圳大學

南開大學
北京第二外國語學院

本港大學

嶺南大學

環境、社會及管治報告書

社區夥伴

AEON相信聯同社區機構建立夥伴關係可以帶來協同效應，並為建立一個關愛社會帶來連鎖反應。近年我們一直聯同香港本地合作夥伴，服務有需要之人。

我們支持的主要夥伴項目之一——「聯合國兒童基金會青年使者計劃」。透過我們持續獨家資助聯合國兒童基金會香港委員會為本地青年人提供寶貴的學習機會，讓他們了解世界各地及本地與兒童生存、保護、發展及參與權利有關的議題。參加的青年人可加入訓練及參與式活動—包括領袖訓練營、工作坊、校內推廣活動、社會服務計劃、社區活動及實地考察。我們相信贊助這個全面及完備的青年計劃，可幫助年青人擴闊視野，為未來的領袖提供綜合發展之機會。







聯合國兒童基金會青年使者計劃2017

除了支持有意義的計劃外，本公司亦鼓勵客戶透過信用卡積分捐贈與我們攜手支持社會發展。合共120位信用卡持卡人已參與此項積分捐贈計劃，總額達20,400港元，用作支持世界自然基金會香港分會的保育工作。

本公司持續支持香港社會各項發展項目，已連續十一年榮獲香港社會服務聯會頒發「商界展關懷」標誌此標誌展現了我們對環境保護，教育及文化交流等各種社區活動作出的長期貢獻及支持。

環境、社會及管治報告書

對環境的承諾

-  AEON 會履行一切可行措施在其營運中使用環保物料，並把減少空氣污染及善用資源諸如電力、可燃氣等等付諸行動以達致節約資源及能源。AEON 亦會遵從香港特別行政區政府有關環保方面之適用法例及規定。
-  AEON 會制定及週期檢討環保目標及指標，並致力於持續發展及改進環保。
-  AEON 會促進並支持環保活動、種植林木及其他有關的社會計劃。
-  透過教育及培訓計劃，讓全體員工認知本政策。

AEON 環保政策

本公司致力支持良好的環境標準，並確保環保措施得以實施。除了已獲得 ISO 14001 環境管理系統認證，相關員工定期檢討及更新環境指引、EMS 手冊及環境程序手冊，以便企業總辦事處及分行可進行定期環境評估。

除於此報告披露者外，本公司並不知悉因其活動對環境和自然資源產生的任何重大影響。因本行業及其營運實踐的性質之故，我們不認為有關於能源以及其他資源的消耗或排放強度是相關的或重要的績效指標。

能源消耗

我們致力減少總辦事處和分行的能源消耗。有見我們在不同場所的營運中消耗大量能源，我們已經推出一系列節能措施以減少能源消耗。除了更換殘舊的設施，採用高能源效益的電器外，我們同時鼓勵員工一起建設更環保的辦公室，例如在辦公時間後或不使用辦公設施時關閉所有電器，或者將其設置定為省電模式。

環境、社會及管治報告書

於本公司之處所用電是我們碳足跡的唯一最大來源。我們於香港業務的主要用電量已載列於下表。我們的自動櫃員機網絡大大擴展了我們的服務網絡，以支援我們全港客戶的服務需求。我們已估算175台自動櫃員機(當中8台自動櫃員機設於分行內)產生的相應用電量。

| 年度 | 二零一六/ 一七年度 | 二零一七/ 一八年度 |
|------------|---------------|---------------|
| 辦公室範圍 | 495,070 | 467,538 |
| 自動櫃員機 | 206,123 | 203,396 |
| 總耗電量/千瓦特小時 | 701,193 | 670,934 |

由於我們自動櫃員機的估計電力消耗相對穩定，二零一七/一八年度用電量下降了30,259千瓦特小時主要原因是我們有效的節能政策以及員工的同心協力。辦公室及分行用電量下降了5.6%，可望減少對氣候變化的負面影響。

溫室氣體排放

除了電力消耗，交通運輸也是增加本公司溫室氣體排放到環境中的原因。本地交通中車輛的使用及海外公幹乘坐飛機亦增加直接及部分間接溫室氣體的排放：

| 溫室氣體排放的主要來源/公噸二氧化碳當量* | 二零一六/ 一七年度 | 二零一七/ 一八年度 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 汽車 | 5.793 | 6.151 |
| 電力消耗 | 403.498 | 369.985 |
| 員工乘搭飛機到海外工幹 | 17.238 | 21.326 |
| 溫室氣體主要來源的排放總量 | 426.529 | 397.462 |
| 減去：植樹 | (1.334) | (1.334) |
| 溫室氣體主要來源的淨排放總量 | 425.195 | 396.128 |

* 參照香港大學及香港城市大學發表的「香港中小企業碳審核工具箱」計算，其他參考資料包括：香港特區政府環境保護署及機電工程署編製《香港建築物(商業、住宅或公共用途)的溫室氣體排放及減除的核算和報告指引》。

環境、社會及管治報告書

其他資源消耗

我們的日常運作中無可避免地必須消耗大量的紙張。即使我們不需要在最終的產品上使用包裝材料，我們仍需要使用紙張，其用於包括表格、客戶通訊、法律文件、內部存檔案及紀錄保存。我們運用資訊科技以減少紙張消耗，並確保所需文件得以保存。我們減少用紙的方法包括分析工作流程，研究可以減少或避免用紙的替代方法，並在可行的情況下選擇使用可持續物料製成的紙張或替代品。

自二零一一年起，我們向所有顧客推行選用電子月結單，並透過PDF檔案取代印刷文件。此項措施獲得客戶們的大力支持，而其中已有23.6%客戶選擇了電子月結單。我們在往後將繼續向客戶推廣此項環保措施。

於二零一七／一八年度，我們辦公室的日常營運用紙消耗量為0.335噸，比對二零一六／一七年度的消耗量下降了20%。我們持續鼓勵所有員工減少消耗紙張，以保護環境。

因本行業性質之故，我們的廢水排放量基本等於水資源消耗量。又因我們現時消耗單純為非生產性的目的，用水的來源並無重大議題且用水效率並無取得實質性提高的潛力。所有廢水會流入政府污水處理系統。跟據本公司紀錄，截至二零一八年二月二十八日止之年度水消耗量約為7,340升，對比於截至二零一七年二月二十八日止之年度則約為6,885升。

循環回收

作為我們為減少堆填區帶來的污染所做努力的一部分，我們在總辦事處設置回收設施以回收廢物且鼓勵對廢物進行源頭分類。我們的業務營運中並無大量有害廢物產生。而於二零一七／一八年度產生的無害廢物總量為8.4噸。

我們於去年從員工處合共回收了0.408噸塑膠樽和廢紙，對比於截至二零一七年二月二十八日止之年度則為0.067噸。

於截至二零一八年二月二十八日止之年度，本公司並不知悉有關環境保護方面存在任何違反法律或法規的情況。

董事會

董事

万月雅明先生，現年60歲，於二零一七年六月二十三日獲委任為非執行董事及主席。彼現任公眾上市公司AEON Financial Service Co., Ltd.董事總經理，專責環球業務策略。彼現亦為AEON Credit Service Co., Ltd.之董事。彼於慶應義塾大學法律學學士學位課程畢業後於一九八一年三月加盟公眾上市公司AEON Co., Ltd.。彼於二零零九年四月轉職至AEON Retail Co., Ltd.前曾於AEON Co., Ltd.任職達二十八年之久，及後於二零一二年三月轉職至AEON (China) Co., Ltd.。彼於二零一四年四月加盟AEON Financial Service Co., Ltd.任職市場部部門主管前曾為AEON (China) Co., Ltd.首席營運官專責大型綜合百貨店業務。彼擁有超逾三十年市場營銷經驗。

田中秀夫先生，現年47歲，於二零一五年六月二十六日獲委任為執行董事及董事總經理。彼現執掌本公司之分行管理部。彼現亦為本公司附屬公司永旺保險顧問(香港)有限公司之董事。彼曾於一九九七年四月至一九九九年三月期間任職本公司，並於二零一五年六月再度加盟本公司。彼於一九九五年四月加盟公眾上市公司AEON Financial Service Co., Ltd.及曾於日本、香港、馬來西亞及越南之AEON金融集團工作。彼曾於二零零八年五月至二零一五年五月期間擔任ACS Trading Vietnam Co., Ltd.董事總經理。彼擁有超逾二十年消費融資行業經驗。彼持有早稻田大學商業學學士學位。

黎玉光先生，現年55歲，於二零一七年六月二十三日獲委任為執行董事及董事副總經理。彼現執掌本公司之企業管理部。彼現亦為本公司附屬公司永旺保險顧問(香港)有限公司之董事總經理。彼於一九九九年六月至二零一六年六月期間曾為本公司之董事會成員及於二零一二年七月至二零一五年六月期間曾任永旺金融服務(香港)有限公司之董事副總經理。彼於二零一六年六月退任董事會成員後，擔任本公司顧問一職。彼於一九九六年七月加盟本公司。彼持有香港理工大學頒發之專業會計文憑。彼為香港會計師公會、英格蘭及威爾斯特許會計師公會及英國特許公認會計師公會資深會員。

董事會

高藝菴女士，現年62歲，於二零零一年六月二十一日獲委任為執行董事。彼現亦為公司秘書兼法律顧問。彼現執掌本公司之法律及合規部。彼曾於一九九二年八月至一九九四年六月期間任職本公司，並於一九九八年十一月再度加盟本公司。高女士持有倫敦南岸大學頒發之法律學學士學位。彼為一位大律師。

深山友晴先生，現年44歲，於二零一六年六月二十四日獲委任為執行董事。彼於二零一五年四月加盟本公司。彼現執掌本公司之市場營業及營運部。彼於早稻田大學文學學士學位課程畢業後，於一九九七年三月加盟公眾上市公司AEON Financial Service Co., Ltd.。彼於二零一零年三月轉職至公眾上市公司AEON Co., Ltd.。彼擁有超逾十五年消費融資行業經驗。

細川徹先生，現年47歲，於二零一六年六月二十四日獲委任為執行董事。彼現執掌本公司財務及會計部與人力資源及總務部。彼於一間財務機構任職十年後，於二零零四年十一月加盟公眾上市公司AEON Financial Service Co., Ltd.。彼於加盟本公司前為AEON Credit Service Co., Ltd.常務主任，執掌財務及會計部與人力資源部。彼持有中央大學頒發之會計學學士學位。

李澄明先生，現年66歲，於二零一六年十月一日獲委任為獨立非執行董事。彼由二零零八年起至彼於二零一六年六月三十日退任止，曾任鷹君資產管理(冠君)有限公司(作為冠君產業信託之管理人)之行政總裁及執行董事。李先生於地產及銀行界擁有逾四十三年之廣博經驗。李先生於香港主要房地產上市公司鷹君集團內出任管理層高職超過二十二年，彼專責管理市場推廣、租務及銷售、銀行關係、企業傳訊及投資者關係等業務，以及擔任冠君產業信託物業管理人管理事務。李先生亦曾於一跨國銀行機構任職，擁有逾二十年的企業房地產貸款及顧問經驗。李先生亦於二零零二年六月至二零一五年九月期間曾任公眾上市公司先傳媒集團有限公司的非執行董事。李先生畢業於香港大學獲社會科學學士學位。

董事會

黃顯榮先生，現年55歲，於二零零四年十月十三日獲委任為獨立非執行董事。彼持有香港中文大學頒發之行政人員工商管理碩士學位。彼為香港會計師公會、英格蘭及威爾斯特許會計師公會、英國特許公認會計師公會、香港董事學會及英國特許秘書及行政人員公會資深會員。彼亦為美國會計師公會會員及英國特許證券與投資協會特許會員。彼現為東江環保股份有限公司（於深圳證券交易所中小企業板上市A股及聯交所上市H股之公眾公司）、中國鐵建高新裝備股份有限公司（於聯交所上市H股之公眾公司）、中國農產品交易有限公司（於聯交所上市之公眾公司）、內蒙古伊泰煤炭股份有限公司（於上海證券交易所上市B股及聯交所上市H股之公眾公司）、廣州白雲山醫藥集團股份有限公司（於上海證券交易所上市A股及聯交所上市H股之公眾公司）及威揚酒業國際控股有限公司（於聯交所上市之公眾公司）之獨立非執行董事。彼亦為中國人民政治協商會議安徽省委員會委員、證券及期貨事務上訴審裁處委員、香港護士管理局成員及建造業議會成員。彼自一九九七年起出任證券及期貨條例註冊之持牌法團中國絲路國際資本有限公司（前稱安里俊投資有限公司）持牌負責人及現為董事總經理。擔任此要職前，他曾於一國際核數師行任職達四年，及後亦於一上市公司出任首席財務官達七年。彼擁有三十四年會計、財務、投資管理及顧問經驗。

林謙二先生，現年67歲，於二零一六年六月二十四日獲委任為獨立非執行董事。彼現任日本企業管治學會顧問。彼現為AEON Credit Service Co., Ltd.與Optical Comb, Inc.非執行董事及公眾上市公司AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited獨立董事。彼曾任Plusum Co., Ltd.社長及代表董事、Fisco Financial College社長及Sigma Base Capital Corporation社長及首席執行官。他曾於Nippon Credit Bank Ltd.、德意志銀行、德意志證券公司及Westdeutsche Landesbank擔任高層要職。彼持有東京外國語大學頒發之德語學士學位。

企業管治報告書

本公司致力維持高水平的企業管治，以平衡股東、客戶、員工及其他持份者的利益。本公司於截至二零一八年二月二十八日止年度內已遵守企業管治守則，惟守則條文第A.4.1條及第A.4.2條則除外，詳情見下文。

守則條文第A.4.1條規定，非執行董事的委任應有指定任期，並須接受重新選舉。而根據守則條文第A.4.2條第二句規定，每名董事(包括有指定任期的董事)應至少每三年一次輪值退任。

本公司之非執行董事並無按指定任期獲委任，而董事亦毋須輪值退任。然而，全體董事(包括執行、非執行及獨立非執行)均須根據章程細則於本公司每屆股東週年大會上退任。因此，董事會認為已採取足夠措施，以確保本公司之企業管治常規並不較企業管治守則寬鬆。

董事的證券交易

本公司已採納標準守則為其董事證券交易之守則。經向全體董事作出具體查詢後，全體董事確認，彼等於回顧年內已遵守標準守則所載之規定標準。

董事會

董事會角色

本公司以有效的董事會為首；董事會負有領導及管理公司的責任，並集體負責統管及監督公司事務以促使公司成功。董事會有一個正式的預定計劃，列載特別要其批准的事項。該等須董事會審議之事項包括但不限於：長遠目標及策略；監督營運確保管理層有能力及審慎執行管理、有妥善規劃、有足夠風險管理及內部監控制度、有完整會計賬目記錄及遵守有關法定及規定的義務；年度預算；資本管理；年度及中期財務報表；宣派股息；董事會成員；及企業管治事宜。作為董事會成員之董事須就本公司共同分擔制訂正確方針及管理之責任。管理層獲授權負責管理日常業務及行政事宜。

企業管治報告書

成員

於本報告日，董事會由九名成員組成，包括五名執行董事、一名非執行董事及三名獨立非執行董事。本公司已遵守上市規則第3.10條及第3.10A條規定董事會必須委任至少三名獨立非執行董事，其中至少一名獨立非執行董事必須具備適當的專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長，及獨立非執行董事人數必須佔董事會成員人數至少三分之一(1/3)。每名董事之姓名及其資料已載於本年報第39頁至第41頁內。

所有載有董事姓名的企業通訊中，均清晰註明獨立非執行董事的身份。本公司網站及聯交所網站提供最新之董事成員名單，註明獨立非執行董事身份及列明董事角色和職能。

董事會成員來自不同背景。彼等擁有不同商業、銀行及專業知識。董事會具有相關經驗、才能及個人質素，使其充分有效履行其職責。

董事會成員之間沒有任何關係，包括財務、業務、家庭或其他重大／相關的關係。

獨立非執行董事的獨立性

本公司已收到各獨立非執行董事根據上市規則第3.13條規定就其獨立性作出年度確認。本公司根據上市規則第3.13條之指引認為，全體獨立非執行董事均為獨立人士。提名委員會每年均檢討及評審三名獨立非執行董事的獨立性。

董事會程序

董事會會議之時間表於一年前已擬定，及每月舉行一次會議。翌次董事會會議之時間表於每次董事會會議結束時訂立。所有董事在每次召開董事會會議至少十四天前接獲通知及全體董事皆有機會提出商討事項以列入議程。董事會會議議程及相關會議文件須在每次舉行董事會會議至少三天前送交全體董事，使各董事容易知情磋商及作出決定。管理層適時地向董事會及其委員會提供適當及充足的資料以使他們能夠作出知情決定。高級管理層成員或獲邀出席董事會會議以便進行講解或回應董事會及個別董事的提問。

企業管治報告書

董事會及委員會會議之會議記錄充份地詳盡記錄所討論事項及關注並由公司秘書存管，並於得到任何董事的合理通知及任何合理時間之下供其查閱。草擬及最後版本之董事會及委員會會議記錄須於每次會議後之合理時間內送交董事以供彼等提供意見及保存。

按照章程細則，董事不應就任何涉及其本人或其聯繫人士而有重大權益之合約、安排或其他建議，參與表決或計入會議法定人數內。

本公司已為董事就其可能面對之法律行動而提供適當董事責任保險。

出席董事會會議

年內，曾舉行十二次董事會會議相討重要事宜，其中包括但不限於重要資本投資；業務策略；財務及業務表現；年度預算；建議末期及中期股息；以及關連交易。董事出席紀錄詳列如下：

| 董事 | 出席次數 |
|-----------------------|-------|
| 執行董事： | |
| 田中秀夫(董事總經理) | 12/12 |
| 黎玉光(董事副總經理)* | 8/8 |
| 高藝崑 | 12/12 |
| 和田清 [△] | 4/4 |
| 深山友晴 | 12/12 |
| 細川徹 | 12/12 |
| 非執行董事： | |
| 万月雅明(主席)* | 8/8 |
| 森山高光(主席) [△] | 4/4 |
| 獨立非執行董事： | |
| 李澄明 | 12/12 |
| 黃顯榮 | 11/12 |
| 林謙二 | 12/12 |

* 於二零一七年六月二十三日獲委任

[△] 於二零一七年六月二十三日退任

企業管治報告書

董事培訓

每名新任董事將獲得公司新任需知，包括主要法律規定、章程細則及本公司相關政策及指引。執行董事及高級管理人員將與新任董事會面，使彼等對本公司業務及運作有更詳細瞭解。本公司不時向董事提供有關上市規則及其他適用監管規定之最新發展概況，以確保合規及提高他們對良好企業管治常規的意識。

本公司鼓勵全體董事參與持續專業發展，以建立並更新其知識及技能。年內，本公司為執行董事安排了為期兩天的組織管理、決策及合規與企業價值之培訓課程，以及永旺行為規範的培訓。本公司亦為獨立非執行董事安排視察位於深圳之小額貸款附屬公司，讓彼等更了解附屬公司的營運。個別董事亦就其董事專業身份及職責參與研討會／會議／論壇研討會。回顧年內，全體董事已向公司秘書提供其培訓紀錄。

截至二零一八年二月二十八日止年度內，董事已參與以下培訓：

| 董事 | 企業管治 | 法規及監管發展 | 財務／管理 ／商業技能 及知識 |
|----------------|------|---------|-----------------------|
| 執行董事 | | | |
| 田中秀夫 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 黎玉光 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 高藝崑 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 深山友晴 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 細川徹 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 非執行董事 | | | |
| 万月雅明 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 獨立非執行董事 | | | |
| 李澄明 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 黃顯榮 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 林謙二 | ✓ | ✓ | ✓ |

企業管治報告書

主席及董事總經理

董事會主席為万月雅明先生及董事總經理為田中秀夫先生。主席及董事總經理之角色已區分，及由彼此間並無關係之兩名獨立人士分別擔任，以確保權力及職權不至集中於任何一人。主席與董事總經理間之職責劃分已清楚界定並以書面列載。

主席負責令董事會有效運作，而董事總經理則獲授權負責管理本公司業務。

年內，主席（乃非執行董事）在沒有執行董事在場的情況下，與獨立非執行董事進行了一次會議。

董事委任及重選

董事會一直採用提名程序委任新董事。新董事之委任建議須經由提名委員會初步審議。經提名委員會提呈建議後，董事會將作出最後審議。

按照章程細則，全體董事須於本公司每屆股東週年大會上退任。任何獲委任以填補臨時空缺或出任新增董事會職位之董事，只出任至本公司下屆股東大會止並須膺選連任。

於二零一七年六月二十三日，董事會批准(i)委任万月雅明先生為非執行董事及主席；及(ii)委任黎玉光先生為執行董事及董事副總經理。根據章程細則万月雅明先生及黎玉光先生將於二零一八年度股東週年大會上退任及符合資格膺選連任。

董事會委員會

董事會轄下設立三個委員會，分別為提名委員會、薪酬委員會及審核委員會。董事會按刊載於本公司網站及聯交所網站內之職權範圍賦予所有董事會委員會職權。

企業管治報告書

提名委員會

提名委員會由一名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。提名委員會由万月雅明先生出任主席。其他成員為李澄明先生、黃顯榮先生及林謙二先生。

提名委員會成立時之書面職權範圍內詳列其職權及職務。委員會職務其中包括於評核獨立非執行董事的獨立性及就所有新委任或重選董事事宜向董事會提出建議。提名委員會亦負責審議董事候選人在資格、經驗及其他相關方面是否勝任人選，及按上市規則第3.13條之獨立性指引評核獨立非執行董事的獨立性。提名委員會每年至少舉行一次會議，其職權範圍已刊載於本公司網站及聯交所網站內。

截至二零一八年二月二十八日止年度，提名委員會舉行了一次會議，以(i)檢討董事會的架構、人數及組成；(ii)考慮合適擔任董事的候選人；(iii)評核獨立非執行董事的獨立性；(iv)檢討董事所需付出的時間；及(v)向董事會就於二零一七年度股東週年大會上重選董事提出推薦建議。

提名委員會成員之出席紀錄詳列如下：

| 成員 | 出席次數 |
|-----------------------|------|
| 万月雅明(主席)* | 0/0 |
| 森山高光(主席) [△] | 1/1 |
| 李澄明 | 1/1 |
| 黃顯榮 | 1/1 |
| 林謙二 | 1/1 |

* 於二零一七年六月二十三日獲委任

[△] 於二零一七年六月二十三日退任

董事會已採納董事會多元化政策，旨在列載董事會為達到其成員多元化而採取的方針。本公司明白並深信董事會成員多元化對公司裨益良多。該政策竭力確保董事會對本公司的業務需求在技能、經驗及觀點多樣化方面保持適當的平衡。所有董事會成員之委任均以用人唯才為原則。在甄選人選時將按一系列多元化範疇為基準，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及服務任期。最終將按人選的長處及將為董事會帶來的貢獻而作決定。提名委員會將在適當時候檢討董事會多元化政策，以確保該政策持續行之有效。

企業管治報告書

薪酬委員會

薪酬委員會由一名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。薪酬委員會由李澄明先生擔任主席。其他成員為万月雅明先生、黃顯榮先生及林謙二先生。薪酬委員會職務其中包括釐定個別執行董事的薪酬待遇及向董事會提呈獨立非執行董事的袍金建議。薪酬委員會每年至少舉行一次會議，其職權範圍已刊載於本公司網站及聯交所網站內。本公司的薪酬政策旨在釐定薪酬方式及金額，藉以推動及留聘優秀人才。行政人員之薪酬福利主要包括基本薪金及酌情花紅。執行董事的薪酬待遇乃由薪酬委員會就本集團營運業績、個人表現及比較市場數據而釐定。概無董事涉及決定其自身薪酬之事宜。董事袍金詳情已載於財務報表附註12。

薪酬委員會於截至二零一八年二月二十八日止年度曾舉行一次會議，以審閱執行董事之薪酬及表現花紅，並向董事會就獨立非執行董事之董事袍金提出推薦建議。薪酬委員會成員之出席紀錄詳列如下：

| 成員 | 出席次數 |
|-------------------|------|
| 李澄明(主席) | 1/1 |
| 万月雅明* | 0/0 |
| 森山高光 [△] | 1/1 |
| 黃顯榮 | 1/1 |
| 林謙二 | 1/1 |

* 於二零一七年六月二十三日獲委任

[△] 於二零一七年六月二十三日退任

企業管治報告書

審核委員會

審核委員會由一名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。審核委員會由李澄明先生擔任主席。其他成員為萬月雅明先生、黃顯榮先生及林謙二。審核委員會成員均具有適當的專業資格、或具備適當的會計或相關的財務管理專長。審核委員會職務其中包括審閱外聘核數師審核的性質與範疇，審閱本集團財務資料，監管本集團財務申報系統、風險管理及內部監控制度，及審閱與監控內部稽核功能的有效性。審核委員會獲董事會授權負責監控本公司履行企業管治守則之守則條文第D.3.1條職權範圍所載的企業管治職責。審核委員會亦會討論外聘核數師提出之事項，確保適當的推薦建議得以執行。審核委員會每年至少舉行兩次會議，其職權範圍已刊載於本公司網站及聯交所網站內。

年內，外聘核數師在沒有執行董事在場的情況下，與審核委員會各成員進行了會議。

審核委員會於截至二零一八年二月二十八日止年度曾舉行四次會議，外聘核數師亦邀列席其中三次會議。審核委員會的工作包括：

- 會見外聘核數師以商討其審核工作的一般範圍；
- 審閱外聘核數師致管理層的函件及管理層的回應；
- 審閱管理層給予獨立核數師的表述信件；
- 審閱風險管理及內部監控系統的有效性；
- 審閱及批准年度內部稽核計劃；
- 審閱及批准聘用外聘核數師提供非審核服務；
- 審閱及批准外聘核數師提供審核及非審核服務之酬金；
- 審閱外聘核數師之獨立性及客觀性；
- 會見外聘核數師以商討有關審核週年賬目及審閱中期賬目產生之事宜；
- 審閱季度、半年度及年度業績；

企業管治報告書

- 審閱年報及賬目及半年期之中期報告；
- 向董事會推薦外聘核數師之連任；
- 審閱持續關連交易；
- 審閱董事的培訓及持續專業發展；及
- 審閱本公司遵守企業管治守則的情況及在企業管治報告內的披露。

審核委員會成員之出席紀錄詳列如下：

| 成員 | 出席次數 |
|-------------------|------|
| 李澄明(主席) | 4/4 |
| 万月雅明* | 2/2 |
| 森山高光 [△] | 2/2 |
| 黃顯榮 | 3/4 |
| 林謙二 | 4/4 |

* 於二零一七年六月二十三日獲委任

[△] 於二零一七年六月二十三日退任

風險管理及內部監控

董事會負責評估及決定為達成本集團的政策目標其可承受的風險的性質及嚴重程度，及確保本集團已設立及維持適當及有效之風險管理及內部監控系統，及審閱其有效性。董事會亦負責監管設計，執行及監控風險管理及內部監控系統。風險管理及內部監控系統旨在就重大錯誤陳述或損失提供合理而非絕對防範保證，以及控制而非消除於營運系統及在實踐本集團經營目標之失誤風險。

透過審核委員會，董事會每年評估本集團所有涵括重要監控之風險管理及內部監控系統的有效性，包括財務、營運及法規監控，亦考慮在資源、員工能力及經驗、培訓課程及本公司的會計、內部稽核及財務匯報職能於預算上的充份性。有關內部稽核員及外聘核數師所送呈管理層函件內之重要事項將知會審核委員會，確保迅速採取補救措施。所有建議將妥善跟進，並確保於合理期間內推行有關建議。

企業管治報告書

本公司的每個經營部門都以本公司的企業風險管理(「企業風險管理」)框架作為其日常業務中的流程管理。企業風險管理框架包括策略、信貸、營運(行政、系統、人力資源、有形資產、聲譽、個人資料保護及業務持續經營)、市場、流動性、合規性、法律和監管風險。本公司透過制定各類風險管理政策、規例和指引為各營運單位提供風險識別、評估、管理和控制。董事會通過由執行董事和高級管理人員組成管理層面的風險管理委員會針對風險狀況進行持續監控。

本集團內部監控系統包括列明權限之既定管理架構。董事會清晰界定各部門之職權及主要職責，確保可適當檢查及平衡部門間之權力。內部監控系統旨在保障防止本集團資產於未獲授權情況下被使用或處置；確保會計記錄存置適當，以編製可靠財務資料；及確保遵循適用的法例、規例及業界準則。

已根據風險管理及內部監控系統設立之主要程序包括以下：

- 按照企業風險管理政策的要求設計了三條防線的風險防範模型：
 - 第一條風險防範防線包括各個營運單位；
 - 第二條風險防範防線由風險管理部門和法律及合規部門共同組成；
 - 第三條風險防範防線是內部審計對我們的風險管理及內部監控系統的有效性提供的核實聲明。
- 各部門須按有關政策、規例和指引就其部門職務範圍進行風險評估，並須就任何事故向風險管理委員會報告。
- 風險管理部門按主要風險指標和對風險事故進行持續監控，以確保在營運單位已採取有效控制。
- 法律及合規部門將持續監控可適用的法律及法規要求的合規情況，以確保經營單位適當地遵從。
- 風險管理委員會的委員包括執行董事、各部門主管和風險管理部部門主管。另信貸審批部部門主管、客戶關係管理部部門主管、資訊科技設施及系統操作部部門主管和內部稽核部部門主管均定期參加月度風險管理委員會會議。

企業管治報告書

- 重大風險事件、重大損失、內部控制缺陷會在風險管理委員會會議上匯報。
- 風險管理委員會專責確保企業風險管理架構的施行成效及合適性，並須確保以施行預防措施緩解重大風險。
- 按季度向審核委員會提呈風險管理及內部監控報告，及按月向董事會提呈風險管理及事故細節報告。
- 風險管理及內部監控的持續培訓課程已提供予相關僱員。

回顧年內，並無重大事宜發生，但風險管理委員會及內部稽核員及外聘核數師識別到有需要改善的地方，並已採取適當的對策。董事會認為，年內及截至年報刊發日期止之風險管理及內部監控系統穩健良好。

舉報政策

本公司致力於實現和保持高標準的廉潔、開放和有責任性。為建立一個對本公司員工和其他有關人士對可能的不當行為提出意見的保密系統，舉報政策已經制定。每位舉報人的身份與舉報報告內有關的一切信息將嚴格保密。

持續披露政策

為確保在證券及期貨條例定義下之潛在內幕消息能被識別和該消息的保密性能維持直到適時和按上市規則下適當披露，持續披露政策已經制定。該政策規定內部消息的處理和發放，其中包括：

- 本公司的部門於識別和評估本公司內之潛在內幕消息時的角色和職任；
- 決定有關信息披露的必要性、手法及／或程度之程序；及
- 指定代表公司發言的發言人，並回應外部詢問的人士。

企業管治報告書

內部稽核職能

本公司之內部稽核部旨在監控本集團內部管治及致力向董事會提供客觀保證，透過履行定期檢查，確保管理層按照協定流程及準則維持及營運合適、充足和有效的風險管理和內部監控系統。年度內部稽核之計劃皆將稽核資源集中於高風險方面，並呈交審核委員會審閱及批准。此更進一步由內部稽核員及外聘核數師進行J-SOX審核時對主要營運範圍之風險管理和內部監控系統及程序之充足性和有效能力所作出鑑定及測試作出增補。

財務報告

對於本集團的表現、市場地位及展望呈交一平衡、清晰及詳盡的評估乃董事會的責任。管理層須就此評估提供足夠說明及資料予董事會，使其能夠於獲得董事會通過前對財務及其他呈交的資料作出知情的評估。此外，亦會向董事每月提供本集團最新表現狀況以協助其履行職責。

董事負責監督各財政期間編製賬目之工作，確保可真實公平地反映本集團財務狀況及有關期間之業績及現金流量。於編製截至二零一八年二月二十八日止年度之賬目時，董事已選用及貫徹應用適當的會計政策、採納與其業務營運及財務報表相關之適當香港財務報告準則、作出審慎合理之判決及估計，以及按持續經營基準編製賬目。本公司外聘核數師對本集團財務報表之申報責任聲明已載於本年報第67頁至第72頁之獨立核數師報告書內。

本集團已按照上市規則所訂明於有關期間結束後三個月及兩個月期限內分別公佈其年度及中期業績。

企業管治報告書

外聘核數師

德勤•關黃陳方會計師行於二零一七年度股東週年大會上獲續聘為本公司外聘核數師，任期直至二零一八年度股東週年大會結束為止。

審核委員會按適用的標準檢討及監察外聘核數師的獨立客觀性及核數程序之有效性。德勤•關黃陳方會計師行已確認其獨立客觀性，並已遵守香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》。為確保外聘核數師的獨立性，所有由德勤•關黃陳方會計師行提供之審計及許可之非審計服務皆須經審核委員會批准。本公司一直有政策制定可向本公司提供非審計服務的外聘核數師準則。

回顧年內，已就德勤•關黃陳方會計師行所提供審核服務向其支付或應支付之酬金為2,900,000港元。此外，已就德勤•關黃陳方會計師行為本集團提供非審核相關服務向其支付或應支付酬金如下：

| 提供服務 | 費用 千港元 |
|---------------------|--------------|
| 稅務法規 | 73 |
| 對由稅務局出具之稅務查詢信件準備之回函 | 45 |
| 中期審閱 | 150 |
| 協定程序 | 150 |
| J-SOX年度法規審查 | 590 |
| 總額 | <u>1,008</u> |

公司秘書

公司秘書提供支援予董事會，確保董事會成員之間有良好資訊交流，以及遵循董事會政策及程序。公司秘書負責向董事會提供管治事宜方面意見，並安排董事的新任培訓及專業發展。公司秘書乃本公司僱員及須向主席及董事總經理匯報。全體董事均可獲取公司秘書的意見及服務，公司秘書負責草擬每次董事會會議議程，及確保其他董事提呈列入會議議程的事項乃遵守所有適用規則及規例。所有董事皆可向公司秘書提出商討事項列入常規董事會會議議程。回顧年內，公司秘書已接受超逾十五小時之相關專業培訓，以提升彼之技能及知識。

企業管治報告書

憲法文件

截至二零一八年二月二十八日止年內，本公司憲法文件沒有任何變更。最新的章程細則綜合版本副本已刊載於本公司網站及聯交所網站內。

與股東及投資者之溝通

董事會認同與股東及投資者進行良好溝通之重要性。本公司透過不同的溝通渠道與其股東及投資者維持良好溝通，包括舉行股東週年大會、刊發年報及中期報告、通告、公告、通函、本公司網站，以及與投資者及分析員進行會晤。

股東週年大會為股東提供與董事會有效交流意見之渠道。董事會歡迎各股東於股東週年大會上提出彼等意見。董事、高級管理人員及外聘核數師皆出席股東週年大會，以回應股東提問。另股東大會上就各項重要獨立之事宜提呈獨立決議案，包括重選個別董事。大會通告、年報及載有擬提呈決議案有關資料之通函皆於大會日前最少足二十清晰營業日向股東分發。股東週年大會將採用按股數投票方式表決。股東按股數投票方式表決之詳情將於股東週年大會舉行時向各列席股東說明以確保股東熟識是項投票之程序。按股數投票之結果於本公司網站及聯交所網站內公佈。

本公司二零一七年度股東週年大會已於二零一七年六月二十三日(星期五)舉行。二零一七年度股東週年大會之通告、年報及載有擬提呈決議案有關資料之通函已於二零一七年度股東週年大會日前多於二十清晰營業日向股東分發。全體董事會成員連同主要行政人員及外聘核數師均有出席二零一七年度股東週年大會。公司秘書於二零一七年度股東週年大會上闡釋按股數投票表決之程序。個別決議案因應個別重要事項(包括重選個別董事)已於二零一七年度股東週年大會上提呈。所有於二零一七年度股東週年大會上提呈之決議案均以按股數投票表決方式處理。二零一七年度股東週年大會按股數投票之結果已刊載於本公司網站及聯交所網站內。

企業管治報告書

董事出席二零一七年度股東週年大會之出席紀錄詳列如下：

| 董事 | 出席次數 |
|-----------------------|------|
| 執行董事： | |
| 田中秀夫(董事總經理) | 1/1 |
| 黎玉光(董事副總經理)* | 0/0 |
| 高藝崑 | 1/1 |
| 和田清 [△] | 1/1 |
| 深山友晴 | 1/1 |
| 細川徹 | 1/1 |
| 非執行董事： | |
| 万月雅明(主席)* | 0/0 |
| 森山高光(主席) [△] | 1/1 |
| 獨立非執行董事： | |
| 李澄明 | 1/1 |
| 黃顯榮 | 1/1 |
| 林謙二 | 1/1 |

* 於二零一七年六月二十三日獲委任

[△] 於二零一七年六月二十三日退任

負責投資者關係之管理層人員與證券研究分析員、基金經理及機構股東及投資者定期會晤。再者，本公司已於中期及全年業績公佈後召開記者招待會及投資者及分析員簡報會。

本公司於二零一八年二月二十八日之市場資本額為2,596,000,000港元(已發行股本：418,765,600股；當日收市股價：每股6.20港元)。

二零一八年度股東週年大會將於二零一八年六月二十一日(星期四)上午十時正假座香港九龍尖沙咀彌敦道132號美麗華廣場A座20樓舉行。

企業管治報告書

股東權利

召開本公司股東大會

凡佔全體於股東大會上有相關表決權利的股東的總表決權最少5%的股東均可向董事提出要求召開本公司股東大會。經由該股東正式簽署的請求書須述明會議目的，該請求書須遞交至本公司註冊辦事處並註明公司秘書收。於收到有效請求書後，本公司將按公司條例第566條至第568條的規定採取適當行動，並作出必要安排。

於本公司股東大會上提呈決議

凡佔全體有相關表決權利的股東的總表決權最少2.5%的股東或最少50名有相關表決權利的股東均可書面提出請求於股東大會上提呈決議或向其他股東傳閱內容有關待在該股東大會上處理的決議所述的事宜的陳述書。說明該決議的書面請求書須經所有相關股東簽署，連同一份字數不多於一千字的陳述書，須在不少於股東大會六星期前遞交至本公司註冊辦事處並註明公司秘書收。於收到有效文件後，本公司將按公司條例第581條至第583條的規定採取適當行動，並作出必要安排。

提呈人選於本公司股東周年大會（「股東周年大會」）上參選董事

根據章程細則第88條，如本公司股東欲在股東周年大會上提名董事以外人士參選董事，股東可提交書面通知至本公司註冊辦事處並註明公司秘書收(i)書面通知提呈人推舉參選董事之意向；及(ii)書面通知須由被提名委任為董事人士簽署作實其願意參選連同所需個人資料。書面通知必須在股東周年大會通告發出翌日起至股東周年大會召開之前最少七天提出。提名程序詳列於「股東提名人士選任董事的程序」內，並已登載於本公司網站內。

向董事會提出查詢

股東可將彼等提請董事會之查詢，送交至公司秘書，地址為香港九龍尖沙咀彌敦道132號美麗華廣場A座20樓。

股東亦歡迎於本公司股東大會上向董事會提出查詢。

董事會報告書

董事會謹此提呈截至二零一八年二月二十八日止年度之年報及經審核綜合財務報表。

主要業務

本集團從事提供消費融資業務，包括簽發信用卡、提供私人貸款融資及租購融資、保險顧問及代理業務以及小額貸款業務。

業務回顧

於年度內，本集團之業務回顧及本集團未來業務發展之論述包含於本年報的董事總經理業務回顧第6頁至第11頁及管理層論述及分析第12頁至第18頁內。本集團可能面對的潛在風險和不確定性之概括列於本年報的董事總經理業務回顧第6頁至第11頁及管理層論述及分析第12頁至第18頁內。此外，本集團之財務風險管理目標及政策詳列於綜合財務報表的附註39。使用重點財務表現指標分析本集團於年度內的表現詳列於本年報的集團財務摘要第4頁至第5頁、本年報的管理層論述及分析第12頁至第18頁及綜合財務報表的附註6內。

就董事所知，截至二零一八年二月二十八日止年度本集團已遵守對本集團重要之相關法律及法規。

就本公司於有重大影響的不同方面之可持續發展，其與關鍵持份者之關係以及法律與法規合規的情況，已將其政策和實踐的討論包含於本年報的環境、社會及管治報告書第19頁至第38頁內。

淨負債對權益比率

於二零一八年二月二十八日，淨負債對權益比率為0.7(二零一七年：0.9)。

業績及分配

截至二零一八年二月二十八日止年度之業績及本集團於當日之財務狀況表已載於本集團綜合財務報表第73頁至第76頁。

於年度內，已向股東派付中期股息每股20.0港仙(二零一七年：中期股息每股18.0港仙)，總額為83,753,000港元(二零一七年：75,378,000港元)。董事現建議向於二零一八年六月二十七日名列股東名冊上之股東派付末期股息每股22.0港仙(二零一七年：20.0港仙)，總額為92,128,000港元(二零一七年：83,753,000港元)。

董事會報告書

主要客戶

於年度內，與本集團五大客戶相關之累計收入佔本集團之收入總額少於30%。

本公司董事

截至二零一八年二月二十八日止年度內及截至本報告書當日止之本公司董事如下：

執行董事：

田中秀夫(董事總經理)

黎玉光(董事副總經理)

(於二零一七年六月二十三日獲委任)

高藝崑

和田清

(於二零一七年六月二十三日退任)

深山友晴

細川徹

非執行董事：

万月雅明(主席)

(於二零一七年六月二十三日獲委任)

森山高光

(於二零一七年六月二十三日退任)

獨立非執行董事：

李澄明

黃顯榮

林謙二

按照章程細則第102條規定，全體董事須於二零一八年度股東週年大會上退任，惟符合資格膺選連任。因此，全體現任董事將於二零一八年度股東週年大會膺選連任。

董事會報告書

附屬公司之董事

年度內及截至本報告書當日止所有服務於本公司附屬公司之董事會董事詳列如下：

永旺保險顧問(香港)有限公司

黎玉光

田中秀夫

(於二零一七年六月二十二日獲委任)

竹村泉一

(於二零一七年六月二十二日獲委任)

深山友晴

(於二零一七年六月二十二日辭任)

瀋陽金融商貿開發區永旺小額貸款有限責任公司

猶林靖規

玉田礎雄

東篤史

(於二零一七年四月二十七日獲委任)

成田達

(於二零一七年四月二十七日辭任)

天津永旺小額貸款有限公司

猶林靖規

東篤史

玉田礎雄

(於二零一七年四月二十七日獲委任)

永島秀樹

(於二零一七年四月二十七日辭任)

深圳永旺小額貸款有限公司

猶林靖規

寺本幸司

山本輝典

董事之服務合約

於二零一八年度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、相關股份及債券之權益

於二零一八年二月二十八日，依據證券及期貨條例第352條由本公司備存之有關股份、相關股份及債券權益登記冊上，或已根據標準守則知會本公司及聯交所之紀錄，顯示董事擁有本公司及其相聯法團之權益如下：

(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 |
|------|------------------|-------------------|
| 田中秀夫 | 28,600 | 0.01 |
| 深山友晴 | 10,000 | 0.01 |

(b) AFS — 本公司中介控股公司

| 董事 | 個人權益項下 持有股份數目 | 佔AFS已發行 股本之百分比 |
|------|------------------|-------------------|
| 万月雅明 | 2,398 | 0.01 |
| 田中秀夫 | 816 | 0.01 |
| 深山友晴 | 4,077 | 0.01 |
| 細川徹 | 790 | 0.01 |

(c) 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 |
|------|------------------|----------------------|
| 万月雅明 | 1,591 | 0.01 |

董事會報告書

董事於股份、相關股份及債券之權益(續)

(d) ACS 馬來西亞 — 本公司同系附屬公司

| 董事 | 個人權益項下 持有股份數目 | 佔 ACS 馬來西亞 已發行股本之百分比 |
|------|------------------|-------------------------|
| 田中秀夫 | 14,400 | 0.01 |

除上文所披露者外，概無董事或彼等之聯繫人士於二零一八年二月二十八日擁有本公司或其任何相聯法團任何股份、相關股份或債券之權益或淡倉。

獨立非執行董事之狀況

本公司已收到各獨立非執行董事根據上市規則第3.13條規定就其獨立性作出年度確認。本公司認為全體獨立非執行董事均為獨立人士。

購買股份或債券安排

於年度內任何時候，本公司、其任何控股公司、或其任何附屬公司或同系附屬公司概無參與作出任何安排，使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。

大股東

於二零一八年二月二十八日，依據證券及期貨條例第336條規定備存在本公司之大股東股份權益登記冊所載，下列股東已知會本公司彼等擁有本公司已發行股本相關之權益及淡倉：

| 名稱 | 權益性質 | 已發行之普通股 股份數目 | 佔本公司已發行 股本之百分比 |
|------------------------|---------------|-----------------|-------------------|
| AEON 日本(附註1) | 實質擁有人／控制的法團權益 | 281,138,000 | 67.13 |
| AFS(附註2) | 控制的法團權益 | 221,364,000 | 52.86 |
| AFS(香港)(附註3) | 實質擁有人 | 221,364,000 | 52.86 |
| FMR LLC | 控制的法團權益 | 30,484,000 | 7.28 |
| Fidelity Puritan Trust | 實質擁有人 | 21,810,000 | 5.21 |

董事會報告書

大股東(續)

附註：

1. AEON日本為本公司股本中55,990,000股直接受益擁有人；由於該公司分別擁有AFS(香港)之控股公司AFS約44.86%之已發行股本及60.59%永旺百貨之已發行股本，故此被視為擁有分別由AFS(香港)及永旺百貨所擁有之221,364,000股及3,784,000股權益。
2. AFS擁有AFS(香港)已發行股本之100%權益，故此被視為擁有AFS(香港)之221,364,000股權益。
3. 於221,364,000股股份中，213,114,000股由AFS(香港)持有，7,700,000股由香港上海滙豐銀行有限公司持有及550,000股由東海東京證券(亞洲)有限公司持有作為AFS(香港)之代表持有。

除上文所披露者外，本公司未獲通知於二零一八年二月二十八日有任何其他人士擁有本公司股本相關之權益或淡倉。

關連交易

於年度內，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) 於二零一七年四月十三日，本公司與永旺百貨訂立續約協議以進一步延長主協議年期三年，據此協議，本公司會就客戶購物時使用本公司提供之信貸設施、信用卡分期設施、其他信貸設施及付款渠道時，向此同系附屬公司收取佣金。本公司按前協議於二零一七年三月一日至二零一七年四月十四日期間向永旺百貨收取之佣金總額為1,517,000港元，及按續約協議於二零一七年四月十五日至二零一八年二月二十八日期間向永旺百貨收取之佣金總額為11,549,000港元，其中5,210,000港元已採納香港會計準則第39號撥入為利息收入。按前協議及續約協議項下，佣金總額並沒超越本公司分別於二零一四年四月十六日及於二零一七年四月十三日之公告所披露之上限3,092,000港元及19,000,000港元。
- (b) 根據本公司與永旺百貨於二零一六年三月一日就永旺百貨禮券訂立之主協議，本公司將不定時向永旺百貨購買由永旺百貨發行之現金禮券。

截至二零一八年二月二十八日止年度，本公司支付予永旺百貨之總金額為6,570,000港元，並沒超越本公司於二零一六年三月一日之公告所披露之上限9,150,000港元。

董事會報告書

關連交易(續)

- (c) 根據本公司與深圳永旺於二零一六年三月一日訂立之主服務協議，本集團須就深圳永旺提供業務流程外判服務支付服務費予深圳永旺。

截至二零一八年二月二十八日止年度，本集團支付予深圳永旺之服務費總額為34,736,000港元，並沒超越本公司於二零一六年三月一日之公告所披露之上限56,040,000港元。

- (d) 根據本公司與ACSS於二零一六年十月三十一日訂立的主服務協議，本公司須就ACSS提供資訊科技相關業務支付服務費予ACSS。

截至二零一八年二月二十八日止年度，本公司支付予ACSS之服務費總額為9,862,000港元，支付金額並沒超越本公司於二零一六年十月三十一日之公告所披露之上限12,000,000港元。

- (e) 根據本公司與AFS(香港)於二零一七年三月一日訂立之商務顧問服務協議，本公司須就AFS(香港)提供的諮詢及顧問服務支付顧問費予AFS(香港)。

截至二零一八年二月二十八日止年度，本公司支付予AFS(香港)之顧問費總額為13,677,000港元，並沒超越本公司於二零一六年三月一日之公告所披露之上限14,900,000港元。

根據上市規則第14A.55條，獨立非執行董事已審閱上述(a)項、(b)項、(c)項、(d)項及(e)項構成持續關連交易之交易及確定進行此等交易乃(i)基於本公司日常及一般業務；(ii)按一般商業條款或該等交易的條款對本公司不遜於對獨立第三者提供的條款；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利益。

本公司核數師已獲委聘根據香港會計師公會發出的香港核證準則第3000號「審核及審閱過往財務數據以外的核證委聘」，以及參考應用指引第740號「核數師根據香港上市規則就持續關連交易發出的信函」以匯報本集團上述之持續關連交易。核數師已根據上市規則第14A.56條發出具無保留意見信函，信函載有對本集團已披露的持續關連交易的發現和總結。本公司已把有關核數師信函副本呈送聯交所。

董事會報告書

關連交易(續)

已披露於綜合財務報表附註44之關連人士交易亦歸入上市規則第14A章被定義為「關連交易」或「持續關連交易」內。本集團已依據上市規則第14A章遵從披露之規定(若適用)。

貸款協議載有關於控股股東須履行特定責任的條件

根據上市規則第13.21條之披露規定，董事報告以下存在於年內之貸款協議及包含本公司之有關於控股股東須履行特定責任的條件。

於二零一六年九月九日，本公司從銀團中獲取50,000,000美元之有期貸款(「該融資」)，到期還款日定為二零二一年九月二十日。

在該融資下，本公司已向貸款人承諾本公司將繼續成為AFS(本公司之一位控股股東，持有本公司已發行股本約52.86%權益)之綜合附屬公司。違反上述承諾將構成違約事項。在此情況下，該融資將隨即到期及按要求償還。

於回顧年度內，該融資並無還款。

董事於重大交易、安排及合約權益

於年度末或年度內任何時候，董事概無於本公司、其任何控股公司、同系附屬公司或附屬公司所訂立重大交易、安排及合約中直接或間接擁有重大權益。

獲准許的彌償條文

根據章程細則，每名董事如因執行其職務或其他有關行動而令彼承受或招致所有損失或法律責任，均有權得到由本公司資產提供的彌償。董事責任保險已安排以保障董事。

董事會報告書

股票掛鈎協議

截至二零一八年二月二十八日止年度，本公司概無訂立任何股票掛鈎協議。

購入、出售或贖回上市證券

年度內，本公司或其附屬公司概無購入、出售或贖回本公司之上市證券。

捐款

年度內，本集團之慈善及其他捐款共達771,000港元。

釐定酬金政策

本公司董事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數據釐定。

退休福利計劃

本公司退休福利計劃之詳情載於綜合財務報表附註44內。

足夠公眾持股量

截至二零一八年二月二十八日止年度內本公司均維持足夠公眾持股量。

核數師

本公司將於二零一八年度股東週年大會上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



田中秀夫
董事總經理

香港，二零一八年四月二十五日

獨立核數師報告書

Deloitte.

德勤

致AEON信貸財務(亞洲)有限公司各位股東
(於香港註冊成立的有限公司)

意見

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第73頁至第164頁的AEON信貸財務(亞洲)有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的綜合財務報表,此財務報表包括於二零一八年二月二十八日的綜合財務狀況表與截至該日止年度的綜合損益表、綜合損益及其他全面收益表、綜合股東權益變動表和綜合現金流量表,以及綜合財務報表附註,包括主要會計政策概要。

我們認為,該等綜合財務報表已根據香港會計師公會頒布的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零一八年二月二十八日的綜合財務狀況及截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量,並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒布的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒布的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」),我們獨立於貴集團,並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立核數師報告書

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期綜合財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體綜合財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

關鍵審計事項

客戶貸款及應收款項的減值評估

我們識別客戶貸款及應收款項的減值評估作為關鍵審計事項，乃基於平衡整體綜合財務報表的重要性及與釐定減值準備有關的判斷。

於二零一八年二月二十八日，客戶貸款及應收款項為無抵押且約為5,183,544,000港元，佔貴集團資產總值約84%。於截至二零一八年二月二十八日止年度，減值虧損及減值準備約241,217,000港元已於綜合損益表內扣除。於二零一八年二月二十八日，減值準備結餘約為88,904,000港元。

於綜合財務報表附註39b所載，於個別評估戶口的減值準備是根據於報告期間末，按每個案件的評估已發現的損失決定，及此方法適用於所有個別重大戶口。此外，以集體形式評估的減值準備主要為i) 非個別評估同性質的資產組合；及ii) 根據過往損失經驗、經驗判斷及統計方法評估，已發現但未確定的損失。

我們的審計如何對關鍵審計事項進行處理

我們對客戶貸款及應收款項的減值評估有關的審計程序包括：

- 瞭解貴集團的信貸虧損政策並評估管理層對延期評估客戶貸款及應收款項的減值所作控制措施；
- 測試對延期數據採集的自動控制措施；
- 評估管理層就識別虧損事件以及估計個別及集體減值準備所應用的方法是否適宜；
- 就經選定的信用卡類型及分期貸款類型重新計量年底延期情況；及
- 檢視管理層按於組合內信貸風險特徵相近的資產的過往損失經驗計算減值準備是否準確。

獨立核數師報告書

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

我們的審計如何對關鍵審計事項進行處理

收益確認

我們識別收益確認作為關鍵審計事項，乃由於收益為貴集團的關鍵績效指標之一。此外，由於交易量龐大且高度依賴資訊科技系統，故就總體而言，輕微誤差亦可對綜合財務報表產生重大影響，從而或會令綜合財務報表受到操縱。

貴集團於本年度的收益分析載於綜合財務報表附註5。

我們對收益確認有關的審計程序包括：

- 瞭解貴集團的收益業務過程；
- 評估及測試確認利息收入的關鍵控制措施的運作成效；
- 測試與利息收入算法有關的自動控制措施及資料採集是否完備準確；及
- 根據客戶貸款及應收款項以及利息收入的過往數據使用回歸分析法測試利息收入。

其他信息

貴公司董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的信息，但不包括綜合財務報表及我們的核數師報告。

我們對綜合財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對綜合財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

獨立核數師報告書

董事及治理層就綜合財務報表須承擔的責任

貴公司董事須負責根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而中肯的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備綜合財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督 貴集團的財務報告過程。

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任

我們的目標，是對綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並按照香港《公司條例》第405條的規定僅向全體成員出具包括我們意見的核數師報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。本行並不就本行報告之內容對任何其他人士承擔任何責任或接受任何義務。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響綜合財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。

獨立核數師報告書

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任(續)

- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以對綜合財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與治理層溝通了計畫的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

獨立核數師報告書

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任(續)

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期綜合財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是陳偉銘。



德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

二零一八年四月二十五日

綜合損益表

截至二零一八年二月二十八日止年度

| | 附註 | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-----------------|----|------------------|------------------|
| 收入 | 5 | <u>1,276,899</u> | <u>1,228,100</u> |
| 利息收入 | 7 | 1,117,570 | 1,074,905 |
| 利息支出 | 8 | <u>(86,249)</u> | <u>(90,736)</u> |
| 淨利息收入 | | 1,031,321 | 984,169 |
| 其他營運收入 | 9 | 171,062 | 162,544 |
| 其他收益及虧損 | 10 | <u>1,441</u> | <u>(9,598)</u> |
| 營運收入 | | 1,203,824 | 1,137,115 |
| 營運支出 | 11 | <u>(564,923)</u> | <u>(540,523)</u> |
| 出售客戶貸款及應收款項之收益 | | <u>-</u> | <u>21,114</u> |
| 扣除減值準備前之營運溢利 | | 638,901 | 617,706 |
| 減值虧損及減值準備 | | <u>(241,217)</u> | <u>(283,885)</u> |
| 已撤銷客戶貸款及應收款項之回撥 | | 48,402 | 50,635 |
| 佔聯繫公司之業績 | 17 | <u>1,179</u> | <u>(17,222)</u> |
| 除稅前溢利 | | 447,265 | 367,234 |
| 利得稅開支 | 13 | <u>(76,117)</u> | <u>(68,438)</u> |
| 年度溢利 | | <u>371,148</u> | <u>298,796</u> |
| 年度溢利屬於： | | | |
| 本公司擁有人 | | <u>371,148</u> | <u>298,796</u> |
| 每股盈利 — 基本 | 15 | <u>88.63 港仙</u> | <u>71.35 港仙</u> |

綜合損益及其他全面收益表

截至二零一八年二月二十八日止年度

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 年度溢利 | <u>371,148</u> | <u>298,796</u> |
| 其他全面收益(支出) | | |
| 可能於其後重新分類至損益的項目： | | |
| 可供出售投資之公平值虧損 | (3,500) | (906) |
| 投資重估儲備在損益重新分類有關 | | |
| 可供出售投資之減值虧損 | 7,921 | - |
| 海外業務折算之外匯差額 | 26,193 | (16,087) |
| 註銷聯繫公司後重新分類至損益之換算儲備 | (5,408) | - |
| 現金流量對沖之淨調整 | <u>34,122</u> | <u>67,452</u> |
| 年度其他全面收益 | <u>59,328</u> | <u>50,459</u> |
| 年度全面收益總額 | <u><u>430,476</u></u> | <u><u>349,255</u></u> |
| 年度全面收益總額屬於： | | |
| 本公司擁有人 | <u><u>430,476</u></u> | <u><u>349,255</u></u> |

綜合財務狀況表

於二零一八年二月二十八日

| | 附註 | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|------------------|----|------------------|------------------|
| 非流動資產 | | | |
| 物業、廠房及設備 | 16 | 87,223 | 100,494 |
| 投資聯繫公司 | 17 | 13,678 | 11,374 |
| 可供出售投資 | 18 | 15,900 | 21,239 |
| 客戶貸款及應收款項 | 19 | 981,330 | 1,034,366 |
| 預付款項、按金及其他應收款項 | 23 | 26,559 | 16,772 |
| 衍生金融工具 | 33 | 18,249 | 10,354 |
| 受限制存款 | 24 | 38,000 | 38,000 |
| | | <u>1,180,939</u> | <u>1,232,599</u> |
| 流動資產 | | | |
| 客戶貸款及應收款項 | 19 | 4,202,214 | 4,035,958 |
| 預付款項、按金及其他應收款項 | 23 | 45,058 | 40,436 |
| 應收同系附屬公司款項 | 29 | 146 | 1,180 |
| 應收直接控股公司款項 | 30 | – | 7 |
| 應收中介控股公司款項 | 30 | – | 191 |
| 應收聯繫公司款項 | 31 | 350 | 73 |
| 衍生金融工具 | 33 | – | 44 |
| 受限制存款 | 24 | – | 145,216 |
| 定期存款 | 25 | 103,533 | 165,763 |
| 受託銀行結存 | 26 | 248 | 76 |
| 銀行結存及現金 | 27 | 660,488 | 470,257 |
| | | <u>5,012,037</u> | <u>4,859,201</u> |
| 流動負債 | | | |
| 應付款項及應計項目 | 28 | 235,808 | 219,948 |
| 欠同系附屬公司款項 | 29 | 56,705 | 49,460 |
| 欠中介控股公司款項 | 30 | 154 | 202 |
| 欠最終控股公司款項 | 30 | 33 | 35 |
| 欠聯繫公司款項 | 31 | 2,904 | 3,095 |
| 銀行貸款 | 32 | 345,000 | 240,000 |
| 衍生金融工具 | 33 | 1,865 | 650 |
| 稅項負債 | | 25,772 | 31,762 |
| | | <u>668,241</u> | <u>545,152</u> |
| 流動資產淨額 | | <u>4,343,796</u> | <u>4,314,049</u> |
| 資產總值減流動負債 | | <u>5,524,735</u> | <u>5,546,648</u> |

綜合財務狀況表

於二零一八年二月二十八日

| | 附註 | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|--------------|----|-------------------------|------------------|
| 股本及儲備 | | | |
| 股本 | 35 | 269,477 | 269,477 |
| 儲備 | 36 | <u>2,735,564</u> | <u>2,472,594</u> |
| 權益總額 | | <u>3,005,041</u> | <u>2,742,071</u> |
| 非流動負債 | | | |
| 資產擔保借款 | 37 | 1,250,000 | 1,250,000 |
| 銀行貸款 | 32 | 1,230,020 | 1,481,281 |
| 衍生金融工具 | 33 | 34,819 | 66,724 |
| 遞延稅項負債 | 34 | <u>4,855</u> | <u>6,572</u> |
| | | <u>2,519,694</u> | <u>2,804,577</u> |
| | | <u>5,524,735</u> | <u>5,546,648</u> |

載於第73頁至第164頁之綜合財務報表已於二零一八年四月二十五日獲董事會批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署：

田中秀夫

田中秀夫
董事總經理

細川徹

細川徹
董事

綜合股東權益變動報表

截至二零一八年二月二十八日止年度

| | 股本 千港元 | 投資重估 儲備 千港元 | 對沖儲備 千港元 | 換算儲備 千港元 | 累積溢利 千港元 | 總額 千港元 |
|--------------------------------|-----------|-------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| 於二零一六年三月一日 | 269,477 | (3,515) | (121,103) | (2,402) | 2,401,115 | 2,543,572 |
| 年度溢利 | - | - | - | - | 298,796 | 298,796 |
| 可供出售投資之公平值虧損 | - | (906) | - | - | - | (906) |
| 海外業務折算之外匯差額 | - | - | - | (16,087) | - | (16,087) |
| 現金流量對沖之淨調整 | - | - | 67,452 | - | - | 67,452 |
| 年度全面(支出)收益總額 | - | (906) | 67,452 | (16,087) | 298,796 | 349,255 |
| 二零一五/一六年度已派末期股息 | - | - | - | - | (75,378) | (75,378) |
| 二零一六/一七年度已派中期股息 | - | - | - | - | (75,378) | (75,378) |
| | - | (906) | 67,452 | (16,087) | 148,040 | 198,499 |
| 於二零一七年二月二十八日 | 269,477 | (4,421) | (53,651) | (18,489) | 2,549,155 | 2,742,071 |
| 年度溢利 | - | - | - | - | 371,148 | 371,148 |
| 可供出售投資之公平值虧損 | - | (3,500) | - | - | - | (3,500) |
| 投資重估儲備在損益重新分類有關 可供出售投資之減值虧損 | - | 7,921 | - | - | - | 7,921 |
| 海外業務折算之外匯差額 | - | - | - | 26,193 | - | 26,193 |
| 註銷聯繫公司後重新分類至損益 之換算儲備 | - | - | - | (5,408) | - | (5,408) |
| 現金流量對沖之淨調整 | - | - | 34,122 | - | - | 34,122 |
| 年度全面收益總額 | - | 4,421 | 34,122 | 20,785 | 371,148 | 430,476 |
| 二零一六/一七年度已派末期股息 | - | - | - | - | (83,753) | (83,753) |
| 二零一七/一八年度已派中期股息 | - | - | - | - | (83,753) | (83,753) |
| | - | 4,421 | 34,122 | 20,785 | 203,642 | 262,970 |
| 於二零一八年二月二十八日 | 269,477 | - | (19,529) | 2,296 | 2,752,797 | 3,005,041 |

綜合現金流動表

截至二零一八年二月二十八日止年度

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|------------------------|----------------|----------------|
| 經營業務 | | |
| 除稅前溢利 | 447,265 | 367,234 |
| 調整： | | |
| 銀行貸款之攤銷費用 | 389 | 218 |
| 折舊 | 41,588 | 45,167 |
| 已收取可供出售投資之股息 | (796) | (916) |
| 註銷聯繫公司之收益 | (12,801) | – |
| 確認於客戶貸款及應收款項之減值虧損及減值準備 | 241,217 | 283,885 |
| 確認於可供出售投資之減值虧損 | 9,759 | – |
| 利息支出 | 86,249 | 90,518 |
| 利息收入 | (1,117,570) | (1,074,905) |
| 已撤銷投資聯繫公司之減值虧損 | – | 8,637 |
| 物業、廠房及設備之清理虧損 | 1,710 | 737 |
| 佔聯繫公司之業績 | (1,179) | 17,222 |
| 未計營運資金變動前之經營現金流量 | (304,169) | (262,203) |
| 客戶貸款及應收款項增加 | (339,228) | (117,180) |
| 預付款項、按金及其他應收款項增加 | (5,833) | (3,618) |
| 應收同系附屬公司款項減少(增加) | 1,035 | (1,175) |
| 應收直接控股公司款項減少(增加) | 7 | (1) |
| 應收中介控股公司款項減少 | 191 | 232 |
| 應收聯繫公司款項增加 | (277) | (73) |
| 受託銀行結存(增加)減少 | (171) | 162 |
| 應付款項及應計項目增加(減少) | 1,235 | (25,209) |
| 欠同系附屬公司款項增加(減少) | 7,245 | (370) |
| 欠中介控股公司款項(減少)增加 | (48) | 144 |
| 欠最終控股公司款項減少 | (2) | (17) |
| 欠聯繫公司款項增加(減少)增加 | (191) | 1,737 |
| 營運已動用之現金 | (640,206) | (407,571) |
| 已付稅款 | (83,825) | (47,077) |
| 已付利息 | (86,158) | (91,685) |
| 已收利息 | 1,115,581 | 1,078,664 |
| 經營業務產生現金淨額 | 305,392 | 532,331 |

綜合現金流動表

截至二零一八年二月二十八日止年度

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 投資業務 | | |
| 已收股息 | 796 | 916 |
| 註銷聯繫公司之收益 | 6,747 | - |
| 購入物業、廠房及設備 | (6,557) | (8,026) |
| 購入物業、廠房及設備支付之按金 | (17,785) | (5,601) |
| 三個月以上到期之定期存款(增加)減少 | (4,688) | 19,227 |
| 投資業務(已動用)產生現金淨額 | (21,487) | 6,516 |
| 融資業務 | | |
| 新增受限制存款 | (1,810,742) | (1,515,588) |
| 提取受限制存款 | 1,955,958 | 1,370,372 |
| 已付股息 | (167,506) | (150,756) |
| 資產擔保借款增加 | - | 550,000 |
| 償還資產擔保借款 | - | (550,000) |
| 新借銀行貸款 | 90,000 | 1,362,527 |
| 償還銀行貸款 | (240,000) | (1,347,408) |
| 融資業務已動用現金淨額 | (172,290) | (280,853) |
| 現金及等同現金項目之增加淨額 | 111,615 | 257,994 |
| 匯率變動之影響 | 8,057 | (5,187) |
| 年度初現金及等同現金項目 | 602,090 | 349,283 |
| 年度終現金及等同現金項目 | 721,762 | 602,090 |
| 即： | | |
| 三個月或以下到期之定期存款 | 61,274 | 131,833 |
| 銀行結存及現金 | 660,488 | 470,257 |
| | 721,762 | 602,090 |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

1. 概論

本公司為一間於香港註冊成立之上市有限公司，其股份於聯交所上市。其直接控股公司為 AFS (香港)，於香港註冊成立，及其最終控股公司為 AEON 日本，於日本註冊成立及於東京證券交易所上市。本公司註冊辦事處及主要營運業務地址為香港九龍尖沙咀彌敦道132號美麗華大廈A座20樓。

本集團從事消費融資業務，包括簽發信用卡、提供私人貸款融資及租購融資、保險顧問及代理業務以及小額貸款業務。

綜合財務報表以港元呈列，與本公司之功能貨幣相同。

2. 採納新頒布及經修訂之香港財務報告準則

於本年度強制生效的經修訂之香港財務報告準則

於本年度，本集團首次採納以下由香港會計師公會頒布的經修訂之香港財務報告準則：

| | |
|-------------------|--------------------------------|
| 香港會計準則第7號(修訂本) | 披露措施 |
| 香港會計準則第12號(修訂本) | 就未變現虧損確認遞延稅項資產 |
| 香港財務報告準則第12號(修訂本) | 二零一四年至二零一六年週期香港財務報告準則之年度改進的一部分 |

除以下所述外，本年度採納之經修訂香港財務報告準則對本年度及過往年度呈列於本集團財務報表之財務表現及財務狀況及／或對載於綜合財務報表的披露並無重大影響。

香港會計準則第7號(修訂本)披露措施

本集團於本年度已首次採納此修訂。此修訂需要實體提供能使財務報表使用者能夠評估源自融資活動之負債變動的披露，包括現金及非現金變動。此外，此修訂亦需要金融資產變動之披露，如源自該金融資產之現金流動已，或未來現金流動會，列入於源自融資活動之現金流動下。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

2. 採納新頒布及經修訂之香港財務報告準則(續)

香港會計準則第7號(修訂本)披露措施(續)

此修訂特定地要求披露以下資訊：(i) 源自融資現金流動之變動；(ii) 源自獲得或失去子公司或其他業務之控制的變動；(iii) 匯率變動之影響；(iv) 公允價值之變動；及(v) 其他變動。

此等事項於期初與期末余額之對賬已列載於附註40。與此修訂之過渡性條款一致，本集團未有披露去年之比較資料。除列載於附註40之額外披露外，此等修訂之應用於本集團之綜合財務報表並無影響。

已頒布但尚未生效之新及經修訂香港財務報告準則

本集團並無提早採納以下已頒布但尚未生效之新及經修訂香港財務報告準則：

| | |
|-----------------------------------|--|
| 香港財務報告準則第9號 | 金融工具 ¹ |
| 香港財務報告準則第15號 | 來自客戶合約之收益及相關修訂 ¹ |
| 香港財務報告準則第16號 | 租賃 ² |
| 香港財務報告準則第17號 | 保險契約 ⁴ |
| 香港(國際財務報告詮釋委員會)－詮釋第22號 | 外幣交易及預付代價 ¹ |
| 香港(國際財務報告詮釋委員會)－詮釋第23號 | 所得稅處理的不確定性 ² |
| 香港財務報告準則第2號(修訂本) | 分類及衡量基於股份的支付交易 ¹ |
| 香港財務報告準則第4號(修訂本) | 應用香港財務報告準則第9號：金融工具及香港財務報告準則第4號：保險契約 ¹ |
| 香港財務報告準則第9號(修訂本) | 具有負補償之提前還款選擇權 ² |
| 香港財務報告準則第10號(修訂本)及香港會計準則第28號(修訂本) | 投資者與其聯繫公司或合資公司之間出售或注入資產 ³ |
| 香港會計準則第28號(修訂本) | 聯繫公司及合資公司之長期權益 ² |
| 香港會計準則第28號(修訂本) | 二零一四年至二零一六年週期香港財務報告準則之年度部份改進 ¹ |
| 香港會計準則第40號(修訂本) | 轉讓投資物業 ¹ |
| 香港財務報告準則(修訂本) | 二零一五年至二零一七年週期香港財務報告準則之年度改進 ² |

¹ 於二零一八年一月一日或其後開始之年度期間生效

² 於二零一九年一月一日或其後開始之年度期間生效

³ 於待定期限或之後之年度期間生效

⁴ 於二零二一年一月一日或其後開始之年度期間生效

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

2. 採納新頒布及經修訂之香港財務報告準則(續)

香港財務報告準則第9號金融工具

香港財務報告準則第9號對金融資產、金融負債、對沖會計及財務資產的減值的分類及計量提出新要求。

香港財務報告準則第9號適用於本集團的主要要求敘述如下：

- 屬香港財務報告準則第9號範圍內之所有已確認金融資產其後均按攤銷成本或公平值計量。特別是以收取合約現金流量為目的之業務模式下所持有，及合約現金流量僅為本金及未付本金之利息付款之債務投資，一般於其後之會計期末按攤銷成本計量。所有其他金融資產於其後會計期間按公平值計量。此外，根據香港財務報告準則第9號，實體可作出不可撤回之選擇，於其他全面收益內呈列股本投資(並非持作買賣)公平值之其後變動，一般只有股息收益會於溢利或虧損內確認。
- 就財務資產的減值而言，與香港會計準則第39號金融工具：分類及計量下按已產生信貸虧損模式計算相反，香港財務報告準則第9號規定按預期信貸虧損模式計算。預期信貸虧損模式需要實體於每結算日將預期信貸虧損及該等信貸虧損的預期變動入賬，以反映自開始確認以來信貸風險的變動。換言之，信貸虧損不再需要等待發生信貸事件後已可確認。
- 新訂一般對沖會計要求保留香港會計準則第39號下的三種對沖會計處理類別。於香港財務報告準則第9號下，新規定為合資格作對沖會計處理的各類交易提供更大的靈活性，特別是增加合資格作為對沖工具的工具類別以及合資格作對沖會計處理的非金融項目之風險成分類別。此外，回顧之成效測試已被移除。新規定同時提出增加有關實體風險管理活動披露的要求。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

2. 採納新頒布及經修訂之香港財務報告準則(續)

香港財務報告準則第9號金融工具(續)

根據本集團於二零一八年二月二十八日之金融工具及風險管理政策，董事預期初始應用新香港財務報告準則第9號會產生以下潛在影響：

分類及計量

- 分類為可供出售投資並於附註18中披露其公允價值的上市股本證券：根據香港財務報告準則第9號，該證券符合按公允價值列入其他綜合損益作計量。然而，於二零一八年三月一日累計於投資重估儲備之公允價值損益，其金額為零港元，按香港財務報告準則第9號將不會於其後重新分類至損益表，與現有處理方式不同。此舉會影響本集團的損益及其他全面收益的金額，但並不會影響全面收益總額；
- 分類為可供出售投資並於附註18中披露其按攤銷成本作計量的股本證券：根據香港財務報告準則第9號，該證券符合按公允價值列入其他綜合損益作計量，同時本集團將於後續報告期末按其公允價值作計量，而其公允價值之損益將列入其他全面收益及累計於投資重估儲備中。於初始應用香港財務報告準則第9號後，該證券之公允價值之收益將調整至於二零一八年三月一日投資重估儲備中；
- 所有其他金融資產及金融負債將根據香港會計準則第39號，繼續按現時相同之基準計量。

減值

一般而言，根據減值撥備，董事預期應用香港財務報告準則第9號之預期信貸虧損模式，將會對本集團按攤銷成本計量之金融資產或可能確認減值撥備的其他項目，提早產生信貸虧損之撥備。

根據董事之評估，若相較香港會計準則第39號與香港財務報告準則第9號，本集團於二零一八年三月一日應用預期信貸虧損模式，將會增加對客戶貸款和應收款項之累計減值虧損。該於預期信貸虧損模式下確認的減值損失，將於二零一八年三月一日減少累計營運利潤及增加遞延稅項資產。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

2. 採納新頒布及經修訂之香港財務報告準則(續)

香港財務報告準則第9號金融工具(續)

對沖會計

由於新會計對沖要求將更附合本集團之風險管理政策，及更多附合資格的對沖工具及對沖項目，本集團就對沖關係的評估顯示該等關係於初始應用香港財務報告準則第9號下將附合持續對沖關係。因此，董事預期應用新對沖要求應不會對本集團現時的對沖標示及對沖會計準則造成重大影響。

香港財務報告準則第15號來自客戶合約之收益

香港財務報告準則第15號制定一項單一全面模式供實體用作將自客戶合約所產生的收益入賬，香港財務報告準則第15號將取代現時載於香港會計準則第18號收益、香港會計準則第11號建築合約及相關詮釋的收益確認指引。

香港財務報告準則第15號的核心原則為實體所確認描述向客戶轉讓承諾貨品或服務的收益金額，應為能反映該實體預期就交換該等貨品或服務有權獲得的代價。具體而言，該準則引入確認收益的五個步驟：

- 第一步：識別與客戶訂立的合約
- 第二步：識別合約中的履約責任
- 第三步：釐定交易價
- 第四步：將交易價分配至合約中的履約責任
- 第五步：於實體完成履約責任時(或就此)確認收益

根據香港財務報告準則第15號，實體於完成履約責任時(或就此)確認收益，即於特定履約責任相關的商品或服務的「控制權」轉讓予客戶時。香港財務報告準則第15號已就特別情況的處理方法加入更明確的指引。此外，香港財務報告準則第15號要求更詳盡的披露。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

2. 採納新頒布及經修訂之香港財務報告準則(續)

香港財務報告準則第15號來自客戶合約之收益(續)

於二零一六年，香港會計師公會頒布香港財務報告準則第15號之釐清有關識別履約責任、主事人與代理人的考量、及知識產權的應用指引之釐清。

董事預計未來應用香港財務報告準則第15號可能會導致更多披露，然而，董事不預期該披露將會對確認收入的時間及金額在相關報告期間產生重大影響。

香港財務報告準則第16號租賃

香港財務報告準則第16號為識別租賃安排與出租人和承租人的會計處理引入完善模式。香港財務報告準則第16號將於生效後取代香港會計準則第17號租賃及相關詮釋。

香港財務報告準則第16號根據客戶是否已控制已識別資產而將租賃與服務合約分類。經營租賃及融資租賃之不同已被移除，由一個就承租人所有租賃需要確認有使用權資產及相應負債的模式所取代，短期租賃及低價值資產租賃除外。

有使用權資產起初按成本計量(除某些例外)及其後按成本減累計折舊及減值虧損，經租賃負債任何重新計量修訂。租賃負債起初按當日未付款之租賃款項現值計量。其後，租賃負債以利息及租賃款項，租賃修訂及其他作調整。於應用香港財務報告準則第16號下，有關租賃負債的租賃款項將會分配為本金及利息部分，並將分別呈列為本集團之融資及經營現金流量。

與租賃會計相反，香港財務報告準則第16號大致沿用香港會計準則第17號內出租人的會計處理方式，並繼續要求出租人將租賃分類為經營租賃或融資租賃。

再者，香港財務報告準則第16號要求更廣泛之披露。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

2. 採納新頒布及經修訂之香港財務報告準則(續)

香港財務報告準則第16號租賃(續)

於二零一八年二月二十八日，如附註41所披露，本集團不可撤銷經營租賃承擔為101,389,000港元。初步評估顯示這些安排將符合租賃的定義。於應用香港財務報告準則第16號下，本集團將會就所有租賃確認有使用權資產及相應負債，除該等租賃附合低價值或短期租賃外。

此外，根據香港會計準則第17號，本集團認為已付22,933,000港元之可退還租賃按金為租賃權利及責任。根據香港財務報告準則第16號中租賃付款的定義，該存款並非就相關資產之使用權的付款，因此，該存款的賬面值可能會調整至攤銷成本，而有關調整亦被視為額外租賃付款。對已支付的可退還租金按金的調整將計入有使用權資產的賬面金額。

再者，新規定之應用可能如上述導致計量、呈列及披露的轉變。

除上述新頒布及經修訂之香港財務報告準則外，董事預期應用所有其他新頒布及經修訂之香港財務報告準則不會對本集團的綜合財務報表造成重大影響。

3. 主要會計政策

綜合財務報表乃根據香港會計師公會頒布之香港財務報告準則編製。此外，綜合財務報表載有上市規則與公司條例規定之適用披露資料。

本綜合財務報表乃按歷史成本法編製，除某些指定金融工具於每個報告期間期末以公平值計算外，如下文所載會計政策之解釋。

歷史成本法一般按換取商品及服務給予代價之公平值計算。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

公平值為於計量日市場參與者進行有秩序交易出售資產所得或轉讓負債所付出的作價，不論該價格是可以直接觀察或是以另外一個評估方法所估計。在估計資產或負債之公平值時，如果市場參與者於計量日定價該資產或負債時會考慮該資產或負債之特徵，本集團亦會考慮這些特徵。綜合財務報表中作計量及／或披露之用途之公平值乃依此決定，除屬香港會計準則第17號範圍內之租賃交易、及與公平值類似但不是公平值之計量，如香港會計準則第36號資產減值中使用價值。

另外，就財務報告而言，按公平值計量輸入數據之可觀察程度及公平值計量輸入數據於整體公平值計量之重要性，公平值計量分為第一級、第二級或第三級，描述如下：

- 第一級輸入數據為實體能於計量日在活躍市場上得到同類資產或負債之報價(未經調整)；
- 第二級輸入數據為除包含在第一級的所報價格以外，可直接觀察或間接觀察到的資產或負債輸入數據；及
- 第三級輸入數據為資產或負債不可觀察到的輸入數據。

主要之會計政策如下文所載。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

綜合基準

綜合財務報表包括本公司及本公司控制之實體(包括結構性實體)及其附屬公司之財務報表。在以下情況時本公司達至控制：

- 對被投資方擁有權力；
- 從參與被投資方之業務而獲得可變回報之風險或權利；及
- 有能力藉對被投資方行使其權力而影響其回報。

如果有事實及情況表明列於以上三項原素中一項或多項出現變化，本集團將重新評估是否對被投資方擁有控制權。

綜合附屬公司由本集團對附屬公司擁有控制權開始，並於本集團失去對附屬公司的控制權時終止。特別是對於年內所收購或出售的附屬公司，其收入及支出將由本集團獲得控制權日期起直至本集團終止控制該附屬公司當日止計入綜合損益表。

損益及其他全面收益的每一項目均由本公司擁有人及非控股權益分佔。即使導致非控股權益出現赤字結餘，附屬公司之全面收益總額亦由本公司擁有人及非控股權益分佔。

如有需要，附屬公司之財務報表會作出調整，以符合本集團之會計政策。

本集團內所有與集團成員公司之間交易有關的資產及負債、權益、收入、支出及現金流動均於綜合時全數對銷。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

投資聯繫公司

聯繫公司為本集團對其有重大影響之實體。重大影響代表有權力參與決定聯繫公司之財務及營運政策，但並不控制或共同控制該等政策。

聯繫公司之業績、資產及負債已採用權益法包含於綜合財務報表內。於權益法下，投資聯繫公司於首次確認時以成本值列賬於綜合財務狀況表及往後之調整根據本集團於聯繫公司所佔之損益及其他全面收益確認。損益及其他全面收益以外有關聯繫公司之資產淨額變動並不列入計算內，除非該變動構成本集團擁有權益之變動。倘本集團應佔聯繫公司之虧損超出其應佔權益(包括實質上構成本集團於聯繫公司之淨投資部分之長期權益)，則本集團停止就其進一步所佔虧損確認入賬。本集團就額外虧損之確認將僅局限於本集團須承擔已產生法律或推定責任或須代聯繫公司支付有關款項。

投資聯繫公司是由被投資者成為聯繫公司當日起以權益會計法入賬。投資成本如超出本集團於收購當日應佔有關聯繫公司已確認可識別資產及負債公平淨值之差額會被確認為商譽。有關商譽計入該投資之賬面值。有關商譽計入該投資之賬面值。本集團應佔可識別資產及負債之公平淨值如超出投資成本之任何差額，於重新評估後，即時於該投資被收購的期間於損益確認。

香港會計準則第39號之規定已被採納，以釐定是否需要就本集團的投資聯繫公司確認任何減值虧損。倘需要，投資之全部賬面值(包括商譽)會根據香港會計準則第36號「資產減值」作為單一資產與可收回金額(即使用價值與公平值減出售成本之較高者)及賬面值進行比較，測試是否減值。任何已確認減值虧損構成該項投資賬面值的一部分。有關減值虧損之任何撥回將根據香港會計準則第36號於該項投資其後可收回金額增加時確認。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

投資聯繫公司(續)

倘本集團對聯繫公司失去重大影響力，按出售受投資方整個權益於損益確認之收益或虧損處理。倘本集團保留前任聯繫公司之權益及保留權益於香港會計準則第39號下列為金融資產，本集團以該日期之公允值量度其保留權益，而該公允值被列作其於初始確認時之公允值。聯繫公司之賬面值及任何保留權益之公允值的差異與出售該聯繫公司相關權益之任何款項已包含在出售聯繫公司之收益或虧損之釐定。此外，本集團所有就該聯繫公司曾確認為其他全面收益之數額當作本集團直接出售有關資產或負債處理。因此，如於其他全面收益下曾就該聯繫公司出售有關資產或負債確認為收益或虧損將被重新分類至損益表，本集團於出售該聯繫公司時使該收益或虧損由權益重新分類至損益表(以重新分類調整之方式處理)。

倘本集團之實體與其聯繫公司進行交易，與該聯繫交易產生的損益於本集團綜合財務報表確認，惟僅以與本集團並無關連的聯繫公司權益為限。

收入確認

收入是以已收或應收代價計量。

收入乃在能可靠地計量收入時；在未來經濟利益可能流入本集團及在本集團活動符合特定條件時確認，如下所述。

利息收入乃按時間基準參照本金結餘及適用之實際利率計算入賬，此利率為將該金融資產之估計年期內所收現金，確切地折現為該金融資產於首次確認之資產賬面淨值之利率。

佣金收入、手續費及逾期費用收入於提供服務時確認。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

收入確認(續)

於本集團客戶忠誠計劃下，信用卡交易產生之客戶優惠獎賞(俗稱「積分獎賞」)，以可分割部分的方式入賬及已收或應收佣金之公平值於信用卡交易及授出優惠獎賞之間分配。已分配予優惠獎賞的佣金乃參考優惠獎賞可贖回之公平值計量。該等佣金於首次信用卡交易時並無確認為收入—惟予以遞延，並於優惠獎賞贖回及本集團責任達成時確認為收入。

信用卡年費按時間比例基準確認。

來自投資之股息收入於確定股東有權收取款項時確認。

已收或應收保險顧問收入及代理費用於相關交易完成時確認為收入。

租賃

於任何時間若租賃之條款將有關資產所有權之絕大部分風險及回報轉予承租人，該租賃歸類為融資租賃。所有其他租賃則歸類為經營租賃。

本集團為出租人

租購合約下客戶應付金額被分類為融資租賃，並以本集團於租賃之投資淨值作為應收款項予以記錄。融資租賃之收益於不同會計期間予以分配，以反映本集團就租賃合約之投資淨額帶來固定之回報率。

本集團為承租人

經營租賃付款於租賃期內按直線法確認為支出。倘訂立租約時收到租金優惠，則該優惠確認為負債。優惠收益總額以直線法確認為租金支出之減少。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

外幣

編製個別集團實體之財務報表時，以該實體的功能貨幣以外貨幣(外幣)進行的交易按交易日期的匯率確認。於報告期間期末，以外幣結算的貨幣項目按該日的匯率重新換算。按歷史成本法以外幣結算的非貨幣項目不會重新換算。

由貨幣項目結算及貨幣項目換算產生之匯兌差額於產生期間之損益賬內確認，惟其結算以無計劃及不大可能出現結算(因此組成部分海外業務之投資淨值)之應收或應付海外業務之貨幣項目匯兌差額除外，該差額起初於其他全面收入確認及出售全部或部分本集團於聯繫公司之權益後由權益重新分類至損益。

就綜合財務報表呈報方式而言，本集團海外業務的資產及負債按每個報告期間期末的匯率換算為本集團的呈報貨幣(即港元)。收入及支出項目則按該年平均匯率換算。所產生匯兌差額(如有)於其他全面收益確認並於權益項下之換算儲備累計。

借貸成本

直接歸屬於因收購或生產符合條件之資產的借貸成本(即需要一段頗長時間方可作擬定用途或出售的資產)會被加入至該等資產之部分成本，直到該等資產大致可作擬定用途或出售。

有關特定借貸於投放在符合條件的資產前的短暫投資所得的投資收入，可從已選定為資本化的借貸成本中扣除。

所有其他借貸成本於產生期間在損益內確認。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

稅項

利得稅開支指即期應付稅項及遞延稅項之和。

即期應付稅項按年度應課稅溢利計算。應課稅溢利與綜合損益表所載之除稅前溢利不同，乃由於其不包括在其他年度應課稅或可扣減之收入或支出項目，亦不包括永不課稅或扣減之項目。本集團即期稅項之負債乃以報告期間期末已執行或實質上已執行之稅率計算。

遞延稅項為就財務報表內資產及負債賬面值與計算應課稅溢利所用相應稅基的暫時差額。遞延稅項負債一般就所有應課稅暫時差額確認。遞延稅項資產一般乃於可能出現應課稅溢利對銷可用的所有可扣稅暫時差額時確認。倘若於交易初確認(業務合併除外)的其他資產及負債所產生之暫時差額並不影響應課稅溢利及會計溢利，則該等資產及負債將不會確認。

投資附屬公司及聯繫公司所產生的應課稅暫時差額確認為遞延稅項負債，惟若本集團可控制暫時差額的撥回及該暫時差額於可見將來應不會撥回的情況除外。因該等有關投資和權益所產生之可扣減的暫時差額而形成之遞延稅項資產，將只有在有足夠的應課稅溢利抵銷該暫時差額的收益及在可預期的未來回撥該暫時差額的情況下才可確認。

遞延稅項資產之賬面值於報告期間期末均被審閱，並降至沒可能有足夠應課稅溢利可用作收回全部或部分資產的限額內。

遞延稅項資產及負債乃按預期於負債獲償還或資產獲變現期間適用的稅率(以每個報告期間期末已生效或實質上已生效的稅率和稅法為基準)計算。

遞延稅項負債及資產的計量反映本集團於報告期間期末，預期將要收回或償還其資產及負債的賬面值的稅務後果。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

稅項(續)

即期及遞延稅項於損益中被確認，惟倘有關之事項在其他全面收益或直接在權益中被確認除外，於此情況下，即期及遞延稅項亦會各自於其他全面收益或直接於權益中被確認。因業務合併首次入賬而產生的即期或遞延稅項影響需包括在業務合併的入賬內。

物業、廠房及設備

物業、廠房及設備按成本減其後累計折舊及其後累計減值虧損(如有)列於綜合財務狀況表內。

折舊乃按資產之估計可使用年期，採用直線法撇銷其成本減殘值確認。估計可使用年期、殘值及折舊方法於各報告期間結算日檢討，因估計有所轉變而產生之影響則按前瞻基準列賬。

物業、廠房及設備項目乃於出售後或當預期持續使用該資產將不會產生未來經濟利益時銷賬。因出售或撤回物業、廠房及設備項目所產生任何收益或虧損，乃由出售所得款項與該資產之賬面值之差額計算，並確認於損益內。

有形資產減值

於報告期間期末，本集團評估所有有形資產之賬面值，以決定有否任何跡象顯示資產已經虧損。如有任何跡象顯示減值存在，該資產之可收回金額將被估計作為決定減值虧損之幅度，若有。當個別資產的可收回金額不可能被計量，本集團將估計該資產所屬的現金賺取單位的可收回金額。當一個合理及一致的分配基礎被確認後，企業的相關資產會分配予個別現金賺取單位，或是根據其已確認的合理及一致的分配基礎，分配給最小組別的現金賺取單位(如有)。

可收回金額是公平值減出售成本與使用價值之較高者。當評估使用價值時，是使用稅前折算率把估計的未來現金流折算成現值，而該稅前折算率是能反映現時市場評估的金錢時間值及該資產的特定風險，並且其對未來現金流的估計沒有作出調整。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

有形資產減值(續)

倘資產之可收回金額較該賬面值為低，該資產之賬面值會減少至可收回金額。減值虧損於損益賬即時確認。

於回撥減值虧損時，資產之賬面值可調高至重新釐定之可收回值，惟不可高於該資產於過往未計減值虧損前之賬面值。撥回之減值虧損可即時被確認於損益內。

金融工具

當集團實體成為金融工具合約條文之一方，金融資產及金融負債將被確認。

金融資產及金融負債首次按公平值計量。而直接歸屬於購置或發行金融資產及金融負債之交易成本(按公平值經損益入賬之金融資產及金融負債除外)乃於首次確認時加入或扣除金融資產或金融負債之公平值(如適用)。直接歸屬於購置按公平值經損益入賬之金融資產或金融負債之交易成本立即於損益確認。

金融資產

金融資產劃分為以下兩類中之其一：可供出售金融資產及貸款及應收款項。金融資產的分類乃於首次確認時按其性質及目的劃分。所有從正常渠道購買或出售金融資產以交易日基準確認及銷賬。從正常渠道購買或出售之金融資產須於法例或市場慣例訂立的期間內交付。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

實際利率法

實際利率法乃計算債務工具之攤銷成本及於相關期間攤分利息收入之方法。實際利率指按債務工具之預計年期或較短期間內(如適用)實際折現估計未來現金收入(包括構成實際利率已付或已收全部費用及積分、交易成本及其他溢價或折扣所需的部分)到首次確認時之賬面淨值之利率。

債務工具之利息收入以實際利率確認。

可供出售金融資產

可供出售金融資產乃非衍生工具被指定為可供出售或未獲分類為(a)貸款及應收款項，(b)持至到期日之投資或(c)按公平值計入損益之金融資產。本集團於首次確認時指定上市及非上市股本證券為可供出售投資。

本集團持有之股本證券被分類為可供出售金融資產及在活躍的市場交易，除不能準確計量其公平值之無市場價格的股本投資外，於每個報告期間期末按公平值計算。按公平值之可供出售金融資產之賬面值變動於其他全面收益確認及累計於投資重估儲備的標題下。當該投資被出售或被釐定出現減值，先前累積於投資重估儲備之累計收益或虧損將重新分類至損益(見以下金融資產的減值的會計政策)。

可供出售的股本投資如沒有活躍的市場提供價格且公平值不能準確計量，及衍生工具與該等未報價股本投資連接並作結算；於每個報告期間期末，將以成本減任何已確認減值虧損計量。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

貸款及應收賬款

貸款及應收款項乃非衍生金融資產及帶有固定或可議定之付款，並未有報價於交投活躍之市場。於首次確認後，貸款及應收款項(包括應收信用卡賬款及應收分期貸款、應收利息及其他應收款項、其他應收款項、應收同系附屬公司、直接控股公司、中介控股公司及聯繫公司款項、受限制存款、定期存款、受託銀行結存及銀行結存及現金)均按實際利率攤銷法，以攤銷成本計量，並減去任何減值。

利息收入透過應用實際利率確認，惟短期應收款項之利息確認金額不大則除外。

金融資產的減值(包括應收租購款項)

金融資產會於每個報告期間期末進行減值提示測試。當有客觀的證據，在首次確認金融資產後，一件或更多的事件發生導致金融資產的預期未來現金流量受影響，金融資產便需減值。

當可供出售之股本投資的公平值大幅地或長期地下降至低於成本，這便視為客觀的減值證據。

所有其他金融資產的客觀減值證據包括：

- 發行人或相對第三者有嚴重的財務困難；或
- 違反合約，如不履行或延期利息或本金支付；或
- 借付人很有可能破產或進行財務重組。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產的減值(包括應收租購款項)(續)

客戶貸款及應收款項等被評估為非個別減值的某些金融資產類別，另外按整體基準進行減值評。應收賬款組合的客觀減值證據可包括本集團過往收款經驗，組合內延遲還款至超逾信貸期的宗數增加，以及與應收賬款逾期有關的全國或地區經濟狀況明顯改變。

個別重大及有減值之客觀證據的貸款及應收款項之個別減值準備是以現金流量折現方法評估。個別減值準備是按資產之賬面值及原本實際利率折算估計未來現金流量現值之差額計量。

於集體減值，個別不重要貸款及應收款項或經界定為個別評估而沒有發現需要個別減值的貸款及應收款項，將以整體性評估。評估以信貸風險特性、釐定借貸人是否有能力依據合約的條件全數清還貸款。集體評估減值之貸款及應收款項之估計未來現金流量，乃根據過往貸款損失經驗作估計。

以攤銷成本列賬的金融資產，其減值虧損確認金額是以資產賬面值與金融資產以原本實際利率折算估計未來現金流量的現值之差額計算。當客戶貸款及應收款項被認為不能收回時，便會在準備賬內撇銷。以往已撇銷而其後收回之金額，可於損益進賬。如在期後的期間，減值虧損金額減少及其減少是基於客觀事件發生於減值虧損確認後，以往已確認之減值虧損金額可在損益中回撥，但其投資賬面值在回撥減值時不能超越減值未被確認時的攤銷成本。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產的減值(包括應收租購款項)(續)

就按成本列賬之金融資產而言，減值虧損金額乃按資產賬面值與按類似金融資產現時市場回報率之折現估計未來現金流量之現值差額計算。有關減值虧損將不會於往後期間撥回。

當可供出售金融資產被確認為減值時，其以往累積確認於其他全面收益內的收益或虧損會被重新分類到損益內。

就可供出售之股本投資而言，以往已確認於損益內之減值虧損金額不會於損益中回撥。其後任何公平值的增加將直接於其他全面收益確認及累計於投資重估儲備內。

金融負債及權益工具

集團實體發行的債務及權益工具乃根據所訂立的合約安排的內容以及金融負債及權益工具的定義而分類為金融負債或權益。

權益工具

權益工具乃任何實體資產經扣除所有負債後之餘額權益合約。本公司發行之股本工具以已收所得款項扣除直接發行成本後入賬。

實際利率法

實際利率法乃計算金融負債之攤銷成本及於相關期內分配利息支出的方法。實際利率是按金融負債之預計年期或較短期間內(如適用)實際折現估計未來現金支出(包括構成實際利率已付或已收全部費用及積分、交易成本及其他溢價或折扣所需的部分)到首次確認時之賬面淨值之利率。利息支出乃根據實際利率確認。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融負債及權益工具(續)

按攤銷成本列賬之金融負債

金融負債包括銀行貸款、資產擔保借款、應付款項、欠同系附屬公司、中介控股公司、最終控股公司及聯繫公司款項，其使用實際利率法按攤銷成本入賬。

衍生金融工具

衍生產品於訂立衍生合約日首次按公平值入賬，期後於報告期間期末按公平值重新計量。如非被定為衍生及有效對沖工具，其有關之收益或虧損將即時計入損益內，計入損益之時間取決於對沖關係之性質。

對沖會計

本集團定立某些衍生產品為對沖工具用作現金流量對沖。

開始對沖交易時，實體記錄對沖工具及被對沖項目之關係，並包括風險管理目的及其進行各項對沖交易之策略。此外，於對沖開始及進行情況下，本集團記錄用於對沖關係之對沖工具是否高度有效於抵銷與對沖風險有關的被對沖項目之現金流量改變。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

對沖會計(續)

現金流量對沖

被定為符合現金流量對沖的衍生產品之有效部分的公平值變動被確認於其他全面收益內並累計於對沖儲備。其沒有效部分所產生之收益或虧損立即於損益內的其他收益或虧損列賬。

當被對沖項目於損益被列賬後，其列於其他全面收益及累計於權益下(對沖儲備)之金額亦重新分類至損益，並於損益表上同一項下稱為已確認對沖項目。

當本集團取消對沖關係、對沖工具屆滿或被出售、被終止或被行使或再不符合對沖會計之規定，對沖會計將被終止處理。當時於其他全面收益中確認及累計於權益下之任何收益或虧損仍然存於權益中，並會在預測的交易最終在損益內確認時進行確認。如預測的交易預計不能進行，則已累計於權益下之收益或虧損會即時於損益內確認。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

銷賬

當從資產收取現金流量之權利屆滿，或金融資產已予轉讓及資產之全部重大風險及回報之擁有權轉讓予其他實體，本集團把金融資產銷賬。如本集團並無轉讓或保留全部重大風險及回報之擁有權及繼續控制該轉讓資產，本集團在持續參與及確認相關債務下繼續確認該資產。如本集團保留轉讓金融資產之全部重大風險及回報之擁有權，本集團繼續確認該金融資產及用已收代價列為擔保貸款。

當金融資產被銷賬時，資產賬面值及已收與應收代價及於其他全面收益及累計於權益下之累計收益或虧損總和之差異將於損益確認。

本集團於及只於有關本集團合約內之指定條款責任被解除、取消或屆期時將金融負債銷賬。被銷賬之金融負債賬面值與已付及應付代價之差異於損益確認。

保險中介之資產及負債

本集團作為代理以處理客戶與保險業者之間的保險風險，及就其本身一般而論，並無責任承擔該交易之本金。除交易上之應收費用及佣金被確認於貿易賬款外，保險交易本身並未被確認，惟直至本集團收取有關保費或索償之現款才開始，此時該金額已被確認於受託銀行結存及其相關有利於保險業者或投保人之存款負債亦已建立及確認於綜合資產負債表內貿易應付賬項下。由保險顧問存款產生之受託現款如於短時段內已被結賬及保險業者並無由此獲取任何利息。由於貼現之影響不重大，故省略計算貼現。本集團被授予保留該類交易所產生之任何現金結餘之利息收入。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

退休福利成本

當員工已提供服務便可獲供款，到期付予強制性公積金計劃及中國之國家管理退休福利計劃之款項已列入支出內。

4. 估計不穩定因素之主要來源

於採納本集團之會計政策時(請參閱附註3)，董事須對資產及負債所申報卻難於從其他資料取得之賬面值作出判斷、估計及假設。該等估計及有關假設乃根據過往經驗及考慮其他因素乃屬合理而作出。實際數字或會有別於估計數字。

此等估計及相關假設定期均作出檢討。會計估計之變動如只影響即期，則有關影響於估計變動之即期確認。如該項會計估計之變動影響即期及以後期間，則有關影響於即期及以後期間確認。

於報告期間期末就未來和其他估計的不明朗因素的主要來源所作出的主要假設，此等假設足以致使下一個財政年度的資產和負債賬面值發生重大調整的風險，列載如下。

客戶貸款及應收款項之減值準備

本集團就客戶貸款及應收款項之估計損失作出減值準備，此估計損失於綜合損益表入賬。有關準備包括個別減值準備及集體減值準備。整體減值準備代表管理層認為貸款組合必須撇減之合計金額，按原有實際利率折讓估計未來現金流量的現值列於綜合財務狀況表內。

於釐定個別減值準備時，管理層考慮客觀減值證據。當客戶貸款處於減值時，個別減值準備將以現金流量折現法評估，按資產賬面值與原有實際利率折讓估計未來現金流量的現值間之差額計算。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

4. 估計不穩定因素之主要來源(續)

客戶貸款及應收款項之減值準備(續)

於釐定集體減值準備時，管理層之估計乃按過往資產損失經驗，及於信貸風險特徵及出現客觀之減值證據相近之組別中作出評估。

用以估計未來現金流量的金額和時間之方法和假設，均作定期檢討，以減低估計和真實損失之差異。

客戶貸款及應收款項及減值準備變動詳情已披露於附註19及20。

5. 收入

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|----------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 1,117,570 | 1,074,905 |
| 徵收費用及佣金 | 81,754 | 74,043 |
| 手續費及逾期收費 | 77,575 | 79,152 |
| | <u>1,276,899</u> | <u>1,228,100</u> |

6. 分類資料

源出於營業及可報告分類收入之服務

本集團之營業及可報告分類如下：

| | | |
|------|---|-------------------------------|
| 信用卡 | — | 向個別人士提供信用卡服務及為會員商號提供賬務清算服務 |
| 分期貸款 | — | 向個別人士提供私人貸款融資 |
| 保險 | — | 提供保險顧問及代理服務 |
| 租購 | — | 向個別人士提供汽車融資及家居產品和其他消費產品租購分期付款 |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

6. 分類資料(續)

分類收入及業績

本集團之收入及業績以營業及可報告分類分析如下：

截至二零一八年二月二十八日止年度

| | 信用卡 千港元 | 分期貸款 千港元 | 保險 千港元 | 租購 千港元 | 綜合 千港元 |
|----------|----------------|----------------|---------------|-----------|------------------|
| 收入 | <u>919,120</u> | <u>342,539</u> | <u>15,240</u> | <u>-</u> | <u>1,276,899</u> |
| 業績 | | | | | |
| 分類業績 | <u>366,506</u> | <u>82,796</u> | <u>7,060</u> | <u>-</u> | <u>456,362</u> |
| 未分類營運收入 | | | | | 24,921 |
| 未分類支出 | | | | | (35,197) |
| 佔聯繫公司之業績 | | | | | <u>1,179</u> |
| 除稅前溢利 | | | | | <u>447,265</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

6. 分類資料(續)

分類收入及業績(續)

截至二零一七年二月二十八日止年度

| | 信用卡 千港元 | 分期貸款 千港元 | 保險 千港元 | 租購 千港元 | 綜合 千港元 |
|----------|----------------|----------------|---------------|-----------|------------------|
| 收入 | <u>850,105</u> | <u>357,727</u> | <u>20,255</u> | <u>13</u> | <u>1,228,100</u> |
| 業績 | | | | | |
| 分類業績 | <u>324,939</u> | <u>79,905</u> | <u>4,753</u> | <u>12</u> | 409,609 |
| 未分類營運收入 | | | | | 7,222 |
| 未分類支出 | | | | | (32,375) |
| 佔聯繫公司之業績 | | | | | <u>(17,222)</u> |
| 除稅前溢利 | | | | | <u>367,234</u> |

營業及可報告分類的會計政策與本集團的會計政策相同，如附註3所述。分類業績代表各分類錄得的除稅前溢利，不計某些其他營運收入分配(包括股息收入及註銷聯繫公司之收益)，未分類總辦事處支出(包括可供出售投資之減值虧損及投資聯繫公司之減值虧損)及佔聯繫公司業績。此乃就資源分配及表現評估向主要營運決策者報告的基準。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

6. 分類資料(續)

分類資產及負債

本集團之資產及負債以營業及可報告分類分析如下：

於二零一八年二月二十八日

| | 信用卡 千港元 | 分期貸款 千港元 | 保險 千港元 | 租購 千港元 | 綜合 千港元 |
|-----------|------------------|------------------|---------------|-----------|------------------|
| 資產 | | | | | |
| 分類資產 | <u>4,470,847</u> | <u>1,673,028</u> | <u>19,523</u> | <u>-</u> | 6,163,398 |
| 投資聯繫公司 | | | | | 13,678 |
| 可供出售投資 | | | | | <u>15,900</u> |
| 綜合總資產 | | | | | <u>6,192,976</u> |
| 負債 | | | | | |
| 分類負債 | <u>2,672,406</u> | <u>482,586</u> | <u>2,316</u> | <u>-</u> | 3,157,308 |
| 未分類負債 | | | | | <u>30,627</u> |
| 綜合總負債 | | | | | <u>3,187,935</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

6. 分類資料(續)

分類資產及負債(續)

於二零一七年二月二十八日

| | 信用卡 千港元 | 分期貸款 千港元 | 保險 千港元 | 租購 千港元 | 綜合 千港元 |
|--------|------------------|------------------|---------------|-----------|------------------|
| 資產 | | | | | |
| 分類資產 | <u>4,254,878</u> | <u>1,753,144</u> | <u>51,134</u> | <u>31</u> | 6,059,187 |
| 投資聯繫公司 | | | | | 11,374 |
| 可供出售投資 | | | | | <u>21,239</u> |
| 綜合總資產 | | | | | <u>6,091,800</u> |
| 負債 | | | | | |
| 分類負債 | <u>2,736,353</u> | <u>573,163</u> | <u>1,831</u> | <u>48</u> | 3,311,395 |
| 未分類負債 | | | | | <u>38,334</u> |
| 綜合總負債 | | | | | <u>3,349,729</u> |

為了監管分類表現及分配資源於各分類：

- 所有資產分配至營業及可報告分類，除了投資聯繫公司及可供出售投資。
- 所有負債分配至營業及可報告分類，除了即期及遞延稅項負債。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

6. 分類資料(續)

其他分類資料

包括於計量分類業績或分類資產之金額：

二零一八年

| | 信用卡 千港元 | 分期貸款 千港元 | 保險 千港元 | 租購 千港元 | 綜合 千港元 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------|-----------|-----------------|
| 購入非流動資產(附註) | 24,419 | 7,090 | 620 | – | 32,129 |
| 折舊 | 29,962 | 11,569 | 57 | – | 41,588 |
| 減值虧損及減值準備 | 134,141 | 107,076 | – | – | 241,217 |
| 已撤銷客戶貸款及 應收款項之回撥 | <u>(31,578)</u> | <u>(16,824)</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>(48,402)</u> |

二零一七年

| | 信用卡 千港元 | 分期貸款 千港元 | 保險 千港元 | 租購 千港元 | 綜合 千港元 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------|--------------|-----------------|
| 購入非流動資產(附註) | 20,473 | 3,301 | – | – | 23,774 |
| 折舊 | 31,566 | 13,446 | 155 | – | 45,167 |
| 減值虧損及減值準備 | 149,786 | 134,074 | 25 | – | 283,885 |
| 已撤銷客戶貸款及 應收款項之回撥 | <u>(37,831)</u> | <u>(12,647)</u> | <u>–</u> | <u>(157)</u> | <u>(50,635)</u> |

附註：非流動資產不包括投資聯繫公司、金融資產及衍生金融工具。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

6. 分類資料(續)

地域資料

本集團之收入及業績以地域分析如下：

截至二零一八年二月二十八日止年度

| | 香港 千港元 | 中國 千港元 | 綜合 千港元 |
|----------|------------------|-----------------|------------------|
| 收入 | <u>1,219,230</u> | <u>57,669</u> | <u>1,276,899</u> |
| 業績 | | | |
| 分類業績 | <u>471,725</u> | <u>(15,363)</u> | 456,362 |
| 未分類營運收入 | | | 24,921 |
| 未分類支出 | | | (35,197) |
| 佔聯繫公司之業績 | | | <u>1,179</u> |
| 除稅前溢利 | | | <u>447,265</u> |

截至二零一七年二月二十八日止年度

| | 香港 千港元 | 中國 千港元 | 綜合 千港元 |
|----------|------------------|-----------------|------------------|
| 收入 | <u>1,170,184</u> | <u>57,916</u> | <u>1,228,100</u> |
| 業績 | | | |
| 分類業績 | <u>425,069</u> | <u>(15,460)</u> | 409,609 |
| 未分類營運收入 | | | 7,222 |
| 未分類支出 | | | (32,375) |
| 佔聯繫公司之業績 | | | <u>(17,222)</u> |
| 除稅前溢利 | | | <u>367,234</u> |

本集團之大部分非流動資產(金融資產除外)皆設於香港。相應地，並無地域分析被載列。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

6. 分類資料(續)

主要客戶之資料

截止二零一八年二月二十八日止年度及二零一七年二月二十八日止年度，本集團並無個別客戶貢獻多於本集團外來收入總額10%以上。

7. 利息收入

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 應收貸款 | 1,107,523 | 1,067,994 |
| 減值之應收貸款 | 6,403 | 3,344 |
| 定期存款，受限制存款及銀行結存 | <u>3,644</u> | <u>3,567</u> |
| | <u><u>1,117,570</u></u> | <u><u>1,074,905</u></u> |

8. 利息支出

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 銀行貸款利息 | 30,004 | 30,978 |
| 資產擔保借款利息 | 12,879 | 9,182 |
| 掉期利率合約之淨利息支出 | <u>43,366</u> | <u>50,576</u> |
| | <u><u>86,249</u></u> | <u><u>90,736</u></u> |

貸款之利息並包括**389,000 港元**(二零一七年：218,000 港元)攤銷之前費用。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

9. 其他營運收入

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|--------------|----------------|----------------|
| 已收取可供出售投資之股息 | | |
| 上市股本證券 | 710 | 849 |
| 非上市股本證券 | 86 | 67 |
| 徵收費用及佣金 | | |
| 信用卡 | 66,669 | 53,935 |
| 保險 | 15,085 | 20,108 |
| 手續費及逾期收費 | 77,575 | 79,152 |
| 其他 | 10,937 | 8,433 |
| | <u>171,062</u> | <u>162,544</u> |

10. 其他收益及虧損

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|----------------------|--------------|----------------|
| 匯兌收益(虧損) | | |
| 對沖工具之匯兌收益由現金流量對沖儲備變現 | 3,350 | 255 |
| 銀行貸款之匯兌虧損 | (3,350) | (255) |
| 其他淨匯兌收益(虧損) | 240 | (53) |
| 現金流量對沖無效之對沖 | (131) | (171) |
| 物業、廠房及設備之清理虧損 | (1,710) | (737) |
| 可供出售投資之減值虧損 | (9,759) | - |
| 投資聯繫公司之減值虧損 | - | (8,637) |
| 註銷聯繫公司之收益 | 12,801 | - |
| | <u>1,441</u> | <u>(9,598)</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

11. 營運支出

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 核數師酬金 | 2,945 | 2,900 |
| 折舊 | 41,588 | 45,167 |
| 一般行政費用 | 159,521 | 159,359 |
| 市場及推廣費用 | 71,854 | 55,915 |
| 物業、廣告位置及設備之最低經營租約租金 | 77,044 | 72,888 |
| 其他營運支出 | 49,696 | 46,453 |
| 員工成本，包括董事酬金 | 162,275 | 157,841 |
| | <u>564,923</u> | <u>540,523</u> |

董事及員工宿舍之經營租賃租金為**2,768,000 港元** (二零一七年：3,283,000 港元)，已列入員工成本項目內。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

12. 董事及僱員酬金

(a) 董事酬金

已付及應付予十一名董事(二零一七年：十三名董事)之酬金如下：

二零一八年

| 董事名稱 | 袍金 千港元 | 薪酬及 其他福利 千港元 | 酌情發放 花紅 (附註a) 千港元 | 強積金供款 千港元 | 總計 千港元 |
|-------------------------------|-----------|--------------------|----------------------------|--------------|-----------|
| 執行董事 | | | | | |
| 田中秀夫(附註b) | - | 1,868 | 522 | - | 2,390 |
| 高藝菀 | - | 1,788 | 77 | 18 | 1,883 |
| 和田清(附註b) | | | | | |
| (二零一七年三月一日至 二零一七年六月二十三日) | - | 463 | 233 | - | 696 |
| 深山友晴 | - | 1,453 | 166 | - | 1,619 |
| 細川徹 | - | 1,548 | 233 | - | 1,781 |
| 黎玉光 | | | | | |
| (二零一七年六月二十三日 至二零一八年二月二十八日) | - | 1,144 | 80 | 12 | 1,236 |
| 小計 | - | 8,264 | 1,311 | 30 | 9,605 |

上表所示執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

非執行董事

萬月雅明

(二零一七年六月二十三日至
二零一八年二月二十八日)

- - - - -

森山高光

(二零一七年三月一日至
二零一七年六月二十三日)

- - - - -

上表所示非執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

12. 董事及僱員酬金(續)

(a) 董事酬金(續)

二零一八年

| 董事名稱 | 袍金 千港元 | 薪酬及 其他福利 千港元 | 酌情發放 | 強積金供款 千港元 | 總計 千港元 |
|----------------|-----------|--------------------|--------------------|--------------|-----------|
| | | | 花紅 (附註a) 千港元 | | |
| 獨立非執行董事 | | | | | |
| 李澄明 | 306 | - | - | - | 306 |
| 黃顯榮 | 306 | - | - | - | 306 |
| 林謙二 | 306 | - | - | - | 306 |
| 小計 | 918 | - | - | - | 918 |

上表所示獨立非執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

總計 10,523

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

12. 董事及僱員酬金(續)

(a) 董事酬金(續)

二零一七年

| 董事名稱 | 袍金 千港元 | 薪酬及 其他福利 千港元 | 酌情發放 花紅 (附註a) 千港元 | 強積金供款 千港元 | 總計 千港元 |
|---------------------------------------|-----------|--------------------|----------------------------|--------------|-----------|
| 執行董事 | | | | | |
| 田中秀夫(附註b) | - | 1,857 | 180 | - | 2,037 |
| 高藝崑 | - | 1,789 | 82 | 18 | 1,889 |
| 和田清(附註b) | - | 1,303 | 173 | - | 1,476 |
| 深山友晴 (二零一六年六月二十四日至 二零一七年二月二十八日) | - | 907 | - | - | 907 |
| 細川徹 (二零一六年六月二十四日至 二零一七年二月二十八日) | - | 1,102 | - | - | 1,102 |
| 黎玉光 (二零一六年三月一日至 二零一六年六月二十四日) | - | 552 | 136 | 6 | 694 |
| 小計 | - | 7,510 | 571 | 24 | 8,105 |

上表所示執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

非執行董事

| | | | | | |
|---------------------------------------|---|---|---|---|---|
| 森山高光 (二零一六年六月二十四日至 二零一七年二月二十八日) | - | - | - | - | - |
| 小坂昌範 (二零一六年三月一日至 二零一六年六月二十四日) | - | - | - | - | - |

上表所示非執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

12. 董事及僱員酬金(續)

(a) 董事酬金(續)

二零一七年

| 董事名稱 | 袍金 千港元 | 薪酬及 其他福利 千港元 | 酌情發放 | 強積金供款 千港元 | 總計 千港元 |
|--------------------------------------|-----------|--------------------|--------------------|--------------|-----------|
| | | | 花紅 (附註a) 千港元 | | |
| 獨立非執行董事 | | | | | |
| 李澄明 (二零一六年十月一日至 二零一七年二月二十八日) | 125 | - | - | - | 125 |
| 黃顯榮 | 300 | - | - | - | 300 |
| 林謙二 (二零一六年六月二十四日至 二零一七年二月二十八日) | 200 | - | - | - | 200 |
| 葉毓強 (二零一六年三月一日至 二零一六年十月一日) | 75 | - | - | - | 75 |
| 佟君 (二零一六年三月一日至 二零一六年六月二十四日) | - | - | - | - | - |
| 小計 | 700 | - | - | - | 700 |

上表所示獨立非執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

總計 8,805

附註：

(a) 個別董事之酌情發放花紅由本公司薪酬委員會決定，並參考本集團的財務表現及個別董事的表現。

(b) 董事住所之經營租賃租金為**1,586,000港元**(二零一七年：1,600,000港元)已列入薪酬及其他福利內。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

12. 董事及僱員酬金(續)

(b) 僱員酬金

本集團之五名最高薪酬僱員中四名(二零一七年：四名)是董事其薪酬已詳列上文。截至二零一八年二月二十八日，該五名最高薪酬僱員中並沒有於年度內新委任(二零一七年：新任董事後之酬金為907,000港元)。餘下一名僱員(二零一七年：一名僱員及新委任董事)薪酬如下：

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|---------|--------------|--------------|
| 薪酬及其他福利 | 3,065 | 2,421 |
| 酌情發放花紅 | 237 | 77 |
| 強積金供款 | 18 | 18 |
| | <u>3,320</u> | <u>2,516</u> |

其酬金在以下範圍內：

| | 僱員數目 | |
|-------------------------|----------|----------|
| | 二零一八年 | 二零一七年 |
| 無至1,000,000港元 | - | - |
| 1,000,001港元至1,500,000港元 | 1 | 2 |
| | <u>1</u> | <u>2</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

13. 利得稅開支

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|------------|---------------|---------------|
| 即期稅款 | | |
| — 本年度 | 79,046 | 72,224 |
| — 過往年度超額撥備 | (1,212) | (815) |
| | <u>77,834</u> | <u>71,409</u> |
| 遞延稅項(附註34) | | |
| — 本年度 | (1,717) | (2,971) |
| | <u>76,117</u> | <u>68,438</u> |

兩個年度之香港利得稅按估計應課稅溢利以16.5%稅率計算。

根據中華人民共和國(「中國」)企業所得稅法(「企業所得稅法」)及企業所得稅法實施條例，中國附屬公司於兩個年度之稅率為25%。

年度稅項開支與綜合損益表計算中除稅前溢利之對賬如下：

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| 除稅前溢利 | <u>447,265</u> | <u>367,234</u> |
| 稅項以適用課稅稅率16.5%計算(二零一七年：16.5%) | 73,799 | 60,594 |
| 佔聯繫公司之業績對稅務影響 | (195) | 2,842 |
| 稅中不可扣除之支出對稅務影響 | 5,686 | 4,830 |
| 稅中不應課稅之收入對稅務影響 | (2,454) | (321) |
| 過往年度超額撥備 | (1,212) | (815) |
| 未確認本年度之稅項虧損對稅務影響 | 1,037 | 1,485 |
| 過往未確認之稅款減免 | (1,742) | (1,362) |
| 其他 | 1,198 | 1,185 |
| 年度利得稅開支 | <u>76,117</u> | <u>68,438</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

14. 股息

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|---|-----------------------|----------------|
| 年度已派發之股息： | | |
| 二零一七年度派發末期股息為每股 20.0 港仙 (二零一七年：二零一六年度 18.0 港仙) | 83,753 | 75,378 |
| 二零一八年度派發中期股息為每股 20.0 港仙 (二零一七年：二零一七年度 18.0 港仙) | 83,753 | 75,378 |
| | <u>167,506</u> | <u>150,756</u> |
| 二零一八年度擬派發末期股息為每股 22.0 港仙 (二零一七年：二零一七年度 20.0 港仙) | <u>92,128</u> | <u>83,753</u> |

董事擬派末期股息為每股 **22.0** 港仙。此股息有待股東於二零一八年度股東週年大會批准，並將定於二零一八年七月十三日派予股東；擬派股息將向二零一八年六月二十七日名列本公司股東名冊上之股東派發。此股息並沒包括於綜合財務報表負債內。

15. 每股盈利 — 基本

每股基本盈利乃根據年度溢利 **371,148,000** 港元 (二零一七年：298,796,000 港元) 及年度內已發行股份數目 **418,766,000** 股 (二零一七年：418,766,000 股) 計算。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

16. 物業、廠房及設備

| | 租賃物業裝修 千港元 | 傢俬及裝置 千港元 | 電腦設備 千港元 | 汽車 千港元 | 總額 千港元 |
|--------------|---------------|---------------|----------------|------------|----------------|
| 成本 | | | | | |
| 於二零一六年三月一日 | 27,130 | 12,271 | 355,782 | 226 | 395,409 |
| 添置 | 1,430 | 6 | 22,899 | - | 24,335 |
| 出售 | - | - | (1,705) | - | (1,705) |
| 匯兌調整 | (202) | (53) | (1,511) | - | (1,766) |
| 於二零一七年二月二十八日 | 28,358 | 12,224 | 375,465 | 226 | 416,273 |
| 添置 | 4,086 | - | 25,467 | - | 29,553 |
| 出售 | (1,592) | (170) | (5,110) | - | (6,872) |
| 匯兌調整 | 426 | 106 | 759 | - | 1,291 |
| 於二零一八年二月二十八日 | 31,278 | 12,160 | 396,581 | 226 | 440,245 |
| 折舊 | | | | | |
| 於二零一六年三月一日 | 22,847 | 9,359 | 239,800 | 226 | 272,232 |
| 年度撥備 | 2,897 | 1,116 | 41,154 | - | 45,167 |
| 出售時抵銷 | - | - | (968) | - | (968) |
| 匯兌調整 | (141) | (30) | (481) | - | (652) |
| 於二零一七年二月二十八日 | 25,603 | 10,445 | 279,505 | 226 | 315,779 |
| 年度撥備 | 2,826 | 952 | 37,810 | - | 41,588 |
| 出售時抵銷 | (1,592) | (139) | (3,431) | - | (5,162) |
| 匯兌調整 | 349 | 81 | 387 | - | 817 |
| 於二零一八年二月二十八日 | 27,186 | 11,339 | 314,271 | 226 | 353,022 |
| 賬面值 | | | | | |
| 於二零一八年二月二十八日 | 4,092 | 821 | 82,310 | - | 87,223 |
| 於二零一七年二月二十八日 | 2,755 | 1,779 | 95,960 | - | 100,494 |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

16. 物業、廠房及設備(續)

以上物業、廠房及設備之項目採用直線法以下列年率折舊計算：

| | |
|--------|-----------------------------|
| 租賃物業裝修 | 33 $\frac{1}{3}$ % 或租賃期較短一方 |
| 傢俬及裝置 | 20% |
| 電腦設備 | 20%–33 $\frac{1}{3}$ % |
| 汽車 | 20%–33 $\frac{1}{3}$ % |

17. 投資聯繫公司

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|---------------|---------------|---------------|
| 投資非上市聯繫公司，按成本 | 1,000 | 79,335 |
| 佔收購後之業績 | 11,609 | (64,675) |
| 由換算時產生之兌換差額 | 1,069 | 5,351 |
| 投資聯繫公司之減值虧損 | — | (8,637) |
| | <u>13,678</u> | <u>11,374</u> |

於二零一八年二月二十八日及二零一七年二月二十八日，本集團佔聯繫公司權益如下：

| 聯繫公司名稱 | 成立及營業地點 | 被視為本公司 | | 董事成員代表之比例 | | 主要業務 |
|----------------|---------|---------|-------|-------------|-------|------------|
| | | 擁有權益之比例 | | 二零一八年 二零一七年 | | |
| | | 二零一八年 | 二零一七年 | 二零一八年 | 二零一七年 | |
| 永旺資訊服務(深圳)有限公司 | 中國 | 50% | 50% | 25% | 25% | 提供業務流程外判服務 |
| 永旺信用擔保(中國)有限公司 | 中國 | (附註) | 50% | (附註) | 33.3% | 已清盤 |

深圳永旺及ACG之另一股東是本集團中介控股公司。因此，本集團認為本集團能參與深圳永旺及ACG之財務及營運政策的決定，但並不控制或共同控制有關政策。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

17. 投資聯繫公司(續)

以上聯繫公司亦是本集團之同系附屬公司。

所有聯繫公司的財務報表乃根據香港財務報告準則編製及均採用權益法編製綜合財務報表。

個別非重大之聯繫公司財務資料概要

以下概述之財務資料為本集團於個別非重大之聯繫公司所佔之權益總額。

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|----------------------|--------------|-----------------|
| 年度收益／(虧損)及其他全面收入(支出) | <u>1,179</u> | <u>(17,222)</u> |

附註：於二零一七年一月，集團宣佈ACG根據中國法律以自願清盤方式進行清盤。於二零一七年二月二十八日，鑑於清盤過程開始，財務狀況及現行市況，董事已將其可收回金額與其賬面價值的可收回金額進行比較，對其在ACG的權益賬面價值進行減值測試。根據評估，本集團對ACG的權益的可收回金額估計低於其賬面價值。因此，董事在截至二零一七年二月二十八日止年度的綜合損益表中確認投資聯繫公司之減值虧損為8,637,000港元。

截至二零一八年二月二十八日止年度，ACG之清盤已獲中國有關行政部門批准及註銷。截至二零一八年二月二十八日止年度，註銷ACG之收益12,801,000港元(包括於註銷聯繫公司重新分類至損益的換算儲備5,408,000港元)已確認於綜合損益表。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

18. 可供出售投資

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 上市股本證券，按公平值 | | |
| 香港 | 8,595 | 12,095 |
| 非上市股本證券，按成本 | <u>7,305</u> | <u>9,144</u> |
| | <u><u>15,900</u></u> | <u><u>21,239</u></u> |

上述投資包括上市及非上市股本證券，為本集團提供從股息收入及公平值收益獲取回報機會。

上市股本證券以市場報價之買入價作公平值。由於該投資的市場價格長期下跌，確認於截至二零一八年二月二十八日止年度損益表之減值虧損為7,921,000港元。

以上非上市股本證券代表三間(二零一七年：三間)於海外成立並從事消費信貸融資服務及相關業務之私人實體。非上市投資於每個報告日期末按成本減除減值後計量，因其合理的公平值估計幅度較大，董事之意見認為其公平值未能可靠地計量。

董事按投資公司管理層所提供包含未來三至五年之最近期財務預算以現金流量折現法對非上市投資進行審閱計算。溢利預測推算以過往記錄及管理層對增長潛力及平穩市場發展之期望作出釐定。兩個年度均無需作減值虧損。根據評估，這些非上市投資的可收回金額將估計會低於其賬面金額。因此，董事確認於截至二零一八年二月二十八日止年度損益表之減值虧損為1,838,000港元。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

19. 客戶貸款及應收款項

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|--------------|------------------|------------------|
| 應收信用卡賬款 | 3,808,249 | 3,611,021 |
| 應收分期貸款 | 1,375,933 | 1,469,708 |
| 應收租購款項 | — | 26 |
| | <u>5,184,182</u> | <u>5,080,755</u> |
| 應收利息及其他應收款項 | 88,266 | 90,642 |
| | <u>5,272,448</u> | <u>5,171,397</u> |
| 客戶貸款及應收款項總額 | | |
| 減值準備 (附註20) | | |
| — 個別評估 | (52,211) | (58,146) |
| — 集體評估 | (36,693) | (42,927) |
| | <u>(88,904)</u> | <u>(101,073)</u> |
| | <u>5,183,544</u> | <u>5,070,324</u> |
| 列於流動資產項下即期部分 | (4,202,214) | (4,035,958) |
| | <u>981,330</u> | <u>1,034,366</u> |
| 一年後到期款項 | | |

於報告期間期末，所有客戶貸款及應收款項並無抵押及信貸風險額列於附註39(b)。

(a) 應收信用卡賬款

與客戶簽訂信用卡分期貸款計劃條款界乎三個月至四年。

所有應收信用卡賬款以港元為值。應收信用卡賬款之年息率由26.8厘至43.5厘(二零一七年：26.8厘至43.5厘)。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

19. 客戶貸款及應收款項(續)

(a) 應收信用卡賬款(續)

資產擔保融資交易

本集團訂立以本集團之循環應收信用卡賬款作擔保之資產擔保融資交易。在循環結構下，從轉讓應收信用卡賬款收取之額外現金流量將用來再投資，故該交易並不符合香港會計準則第39號金融資產之銷賬下「轉讓資產」測試。相應地，本集團繼續確認該轉讓應收信用卡賬款及相關存款之全數及確認已收取現金為資產擔保借款。

由於本集團為該信托之唯一受益人並持有所轉讓應收信用卡賬款之全部不可分割權益。因此該信托是由本集團控制及綜合於本集團賬內，該交易於本集團之綜合財務報表中被視為資產擔保貸款安排(見附註37)。

本集團禁止銷售、抵押、分配或轉讓任何已轉讓之應收款項及相關存款予有關銀行以外之任何人。於二零一八年二月二十八日，資產擔保借款之本金金額為**1,250,000,000 港元**(二零一七年：1,250,000,000 港元)。

已轉移但未終止確認之金融資產及相應負債乃按攤銷成本列於本集團之綜合財務狀況表內，其金額如下。

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 賬面值及公平值 | | |
| 應收信用卡賬款 | 1,660,345 | 1,488,199 |
| 受限制存款 | 38,000 | 183,216 |
| 資產擔保借款 | <u>(1,250,000)</u> | <u>(1,250,000)</u> |
| | <u>448,345</u> | <u>421,415</u> |

(b) 應收分期貸款

大部分與客戶簽訂之應收分期貸款界乎六個月至四年及以港元為值。應收分期貸款之年息率由3.1厘至50.7厘(二零一七年：3.1厘至50.7厘)。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

19. 客戶貸款及應收款項(續)

(c) 應收租購款項

| | 最低供款 | | 最低供款現值 | |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
| 租購合約項下應收款項： | | | | |
| 一年內 | - | 26 | - | 26 |
| 最低應收款項現值 | <u>-</u> | <u>26</u> | <u>-</u> | <u>26</u> |

與客戶簽訂之租購合約條款界乎六個月至一年六個月。

20. 減值準備

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-------------|----------------------|-----------------------|
| 按產品分析： | | |
| 應收信用卡賬款 | 38,785 | 41,034 |
| 應收分期貸款 | 48,128 | 57,377 |
| 應收利息及其他應收款項 | <u>1,991</u> | <u>2,662</u> |
| | <u>88,904</u> | <u>101,073</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

20. 減值準備(續)

| | 個別評估 千港元 | 集體評估 千港元 | 總額 千港元 |
|--------------|---------------|---------------|----------------|
| 於二零一七年三月一日 | 58,146 | 42,927 | 101,073 |
| 減值虧損及減值準備 | 247,451 | (6,234) | 241,217 |
| 不能回收債項撇銷之金額 | (254,199) | - | (254,199) |
| 匯兌調整 | 813 | - | 813 |
| | <u>52,211</u> | <u>36,693</u> | <u>88,904</u> |
| 於二零一八年二月二十八日 | <u>52,211</u> | <u>36,693</u> | <u>88,904</u> |
| | 個別評估 千港元 | 集體評估 千港元 | 總額 千港元 |
| 於二零一六年三月一日 | 90,723 | 45,603 | 136,326 |
| 減值虧損及減值準備 | 286,561 | (2,676) | 283,885 |
| 不能回收債項撇銷之金額 | (315,084) | - | (315,084) |
| 匯兌調整 | (4,054) | - | (4,054) |
| | <u>58,146</u> | <u>42,927</u> | <u>101,073</u> |
| 於二零一七年二月二十八日 | <u>58,146</u> | <u>42,927</u> | <u>101,073</u> |

21. 逾期客戶貸款及應收款項

下列為逾期超過一個月客戶貸款及應收款項(不包括減值準備)結餘總額分析：

| | 二零一八年 | | 二零一七年 | |
|--------------|----------------|------------|----------------|------------|
| | 千港元 | %* | 千港元 | %* |
| 逾期一個月但不超過兩個月 | 91,926 | 1.7 | 77,933 | 1.5 |
| 逾期兩個月但不超過三個月 | 45,406 | 0.9 | 43,281 | 0.8 |
| 逾期三個月但不超過四個月 | 28,745 | 0.6 | 31,806 | 0.6 |
| 逾期四個月或以上 | 54,588 | 1.0 | 60,967 | 1.2 |
| | <u>220,665</u> | <u>4.2</u> | <u>213,987</u> | <u>4.1</u> |

* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

22. 減值客戶貸款

個別減值客戶貸款之詳情如下：

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|---------------------|-----------------|-----------------|
| 減值客戶貸款總額 | | |
| — 逾期超過一個月(包括於附註21) | 58,336 | 62,733 |
| — 即期 | - | 44 |
| 個別評估項下之減值準備 | <u>(52,211)</u> | <u>(58,146)</u> |
| 減值客戶貸款淨額 | <u>6,125</u> | <u>4,631</u> |
| 減值客戶貸款總額佔客戶貸款總額之百分比 | 1.1% | 1.2% |

23. 預付款項、按金及其他應收款項

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 物業、廠房及設備之按金 | 8,967 | 1,275 |
| 租賃及其他按金 | 22,933 | 22,507 |
| 預付營運支出 | 29,608 | 29,150 |
| 其他應收款項 | <u>10,109</u> | <u>4,276</u> |
| | 71,617 | 57,208 |
| 流動資產項下即期部分 | <u>(45,058)</u> | <u>(40,436)</u> |
| 一年後到期款項 | <u>26,559</u> | <u>16,772</u> |

24. 受限制存款

受限制存款與資產擔保借款之安排有關。此代表定期存款帶有固定利率，年度內由年息率0.26厘至1.00厘(二零一七年：0.08厘至0.70厘)。於二零一七年二月二十八日，受限制存款145,216,000港元將由報告期間期末起一年內到期。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

25. 定期存款

三個月或以下到期之人民幣定期存款帶有固定利率，年度內之年息率由1.49厘至1.76厘(二零一七年：1.32厘至1.76厘)。

三個月以上到期之人民幣定期存款帶有固定利率，年度內之年息率由1.76厘至2.25厘(二零一七年：1.55厘至2.02厘)。

| | 千港元 |
|---------------|-----------------------|
| 於二零一八年二月二十八日 | |
| 三個月或以下到期之定期存款 | 61,274 |
| 三個月以上到期之定期存款 | <u>42,259</u> |
| | <u><u>103,533</u></u> |
| 於二零一七年二月二十八日 | |
| 三個月或以下到期之定期存款 | 131,833 |
| 三個月以上到期之定期存款 | <u>33,930</u> |
| | <u><u>165,763</u></u> |

26. 受託銀行結存

受託銀行結存為保險顧問受監管業務下之客戶金錢存款。這些客戶之金錢保存於一個或多個不同銀行戶口內。本集團已確認各客戶相關應付之款項。然而，本集團現時並無實施權力將已存存款抵銷該等應付款項。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

27. 銀行結存及現金

銀行結存之利率為現價市場利率。

銀行結存及現金以下列貨幣為賬面值：

| | 港元 千港元 | 人民幣 千港元 | 美元 千港元 | 總額 千港元 |
|--------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| 於二零一八年二月二十八日 | | | | |
| 銀行結存及現金 | <u>643,195</u> | <u>17,078</u> | <u>215</u> | <u>660,488</u> |
| 於二零一七年二月二十八日 | | | | |
| 銀行結存及現金 | <u>452,587</u> | <u>17,304</u> | <u>366</u> | <u>470,257</u> |

28. 應付款項及應計項目

於報告期間期末以發票日期計算之應付款項賬齡分析如下：

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|--------------|---------------|---------------|
| 一個月內 | 58,422 | 64,151 |
| 逾期一個月但不超過三個月 | 3,910 | 1,794 |
| 逾期三個月 | <u>3,702</u> | <u>3,172</u> |
| | <u>66,034</u> | <u>69,117</u> |

應付款項及應計項目內，包括有關客戶忠誠計劃之遞延收益**9,061,000**港元(二零一七年：8,091,000港元)。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

29. 應收／欠同系附屬公司款項

該等款項除與貿易有關之 **50,554,000 港元** (二零一七年：42,791,000 港元)，其他為無抵押、免息及可隨時要求償還。

於報告期間期末以發票日期計算與貿易有關之欠同系附屬公司款項之賬齡分析如下：

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|------|---------------|---------------|
| 一個月內 | <u>50,554</u> | <u>42,791</u> |

30. 應收／欠直接／中介／最終控股公司款項

該等款項為無抵押、免息及可隨時要求償還。

31. 應收／欠聯繫公司款項

該等款項為無抵押、免息及可隨時要求償還。

32. 銀行貸款

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 銀行貸款、無抵押 | <u>1,575,020</u> | <u>1,721,281</u> |
| 償還賬面值 (附註) | | |
| 一年內 | 345,000 | 240,000 |
| 一年以後兩年以內 | 175,000 | 335,000 |
| 兩年以後五年以內 | 965,020 | 1,071,281 |
| 五年以後 | <u>90,000</u> | <u>75,000</u> |
| | 1,575,020 | 1,721,281 |
| 列於流動負債項下須於一年內償還款項 | <u>(345,000)</u> | <u>(240,000)</u> |
| 須於一年後償還款項 | <u>1,230,020</u> | <u>1,481,281</u> |

附註：到期償還之款項乃根據列於貸款合約已安排償還日期。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

32. 銀行貸款(續)

與本集團實體有關的功能貨幣以港元為值。銀行貸款以下列貨幣為賬面值：

| | 港元 千港元 | 美元 千港元 | 總額 千港元 |
|--------------|------------------|----------------|------------------|
| 於二零一八年二月二十八日 | | | |
| 銀行貸款 | <u>1,185,000</u> | <u>390,020</u> | <u>1,575,020</u> |
| 於二零一七年二月二十八日 | | | |
| 銀行貸款 | <u>1,335,000</u> | <u>386,281</u> | <u>1,721,281</u> |

港元之銀行貸款**220,000,000 港元**(二零一七年：290,000,000 港元)的固定息率由年息1.68厘至2.64厘(二零一七年：0.65厘至2.57厘)，從而令本集團需承受公平值之息率風險。其他港元之銀行貸款的浮動息率年息為香港銀行同業拆息加0.60厘(二零一七年：香港銀行同業拆息加0.60厘至香港銀行同業拆息加0.85厘)而美元貸款浮動息率為倫敦銀行同業拆息年利率加0.95厘(二零一七年：倫敦銀行同業拆息年利率加0.95厘)，從而令本集團需承受現金流量利率風險。

於二零一八年二月二十八日，本集團之待用透支額及待用未承諾短期銀行貸款額為**730,900,000 港元**(二零一七年：658,620,000 港元)及**681,905,000 港元**(二零一七年：672,842,000 港元)。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

33. 衍生金融工具

| | 二零一八年 | | 二零一七年 | |
|----------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | 資產 千港元 | 負債 千港元 | 資產 千港元 | 負債 千港元 |
| 掉期利率 | 2,473 | 36,684 | 813 | 67,374 |
| 交叉貨幣掉期利率 | 15,770 | - | 9,482 | - |
| 利率上限 | 6 | - | 103 | - |
| | <u>18,249</u> | <u>36,684</u> | 10,398 | 67,374 |
| 即期部分 | <u>-</u> | <u>(1,865)</u> | <u>(44)</u> | <u>(650)</u> |
| 非即期部分 | <u>18,249</u> | <u>34,819</u> | <u>10,354</u> | <u>66,724</u> |

於二零一八年二月二十八日及二零一七年二月二十八日剩下之所有由本集團訂立之衍生金融工具乃用作對沖目的。衍生金融工具之信貸風險有限，原因是訂約對方乃獲國際信貸評級機構給予高度信貸評級之銀行。衍生金融工具之即期／非即期部分分類乃根據被定為對沖項目之相關銀行貸款及資產擔保借款到期日。

用作對沖目的之主要衍生金融工具詳列如下：

現金流量對沖：

掉期利率

本集團利用掉期利率將部分港元浮動利率銀行貸款總額**965,000,000 港元**（二零一七年：1,045,000,000 港元）由浮動息率轉為固定息率，用以盡量減少浮動利率港元銀行貸款之現金流量變動風險。總票面值**965,000,000 港元**（二零一七年：1,045,000,000 港元）之掉期利率按固定息率由年息2.3厘至3.3厘（二零一七年：1.8厘至3.5厘）每季付出利息及按浮動息率為香港銀行同業拆息年息率加0.60厘（二零一七年：由香港銀行同業拆息年息率加0.60厘至香港銀行同業拆息年息率加0.85厘）每季收取利息直至二零二二年三月（二零一七年：直至二零二二年三月）。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

33. 衍生金融工具(續)

現金流量對沖：(續)

掉期利率(續)

除銀行貸款外，本集團亦訂立掉期利率以減少其資產擔保借款融資交易的現金流量變動風險。本集團訂立兩張每張票面值**550,000,000 港元**之掉期利率，及一張票面值**150,000,000 港元**之掉期利率(二零一七年：兩張每張票面值550,000,000港元之掉期利率，及一張票面值150,000,000港元之掉期利率)，以對沖**1,250,000,000 港元**(二零一七年：1,250,000,000港元)之浮動利率融資由浮動息率轉為固定息率。掉期利率按固定息率由年息3.2厘至3.8厘(二零一七年：3.2厘至3.8厘)每月付出利息及按浮動息率年息香港銀行同業拆息加0.4厘至香港銀行同業拆息加0.55厘(二零一七年：香港銀行同業拆息加0.4厘至香港銀行同業拆息加0.55厘)及每月收取利息分別直至二零一九年八月及二零二零年七月(二零一七年：分別直至二零一九年八月及二零二零年七月)。

掉期利率、其相關銀行貸款及資產擔保借款擁有相似條款，如本金金額、利息差異、開始日期、到期日期及訂約雙方，及董事認為掉期利率為高度有效對沖工具。掉期利率定為由浮動息率轉為固定息率之現金流量對沖工具。

年內，上述現金流量對沖之淨調整為**31,281,000 港元**(二零一七年：59,550,000港元)，並已包括於其他全面收益內。

掉期利率之公平值按報告期間期末香港銀行同業拆息之收益曲線作現金流量折現法確定。

交叉貨幣掉期利率

本集團利用交叉貨幣掉期利率作高度有效對沖工具，將其浮動利率美元銀行貸款轉為固定利率港元銀行貸款，目的是盡量減少浮率美元銀行貸款之外幣匯兌及現金流量利率風險。

本集團交叉貨幣掉期利率之票面值**50,000,000 美元**(二零一七年：50,000,000美元)(等同貸款開始時之387,795,000港元(二零一七年：387,795,000港元))擁有固定匯兌以港元付款轉換美元至港元，匯率為7.76(二零一七年：匯率為7.76)，按年息2.27厘(二零一七年：2.27厘)之固定息率每季付出港元利息及按年息倫敦銀行同業拆息加0.95厘(二零一七年：倫敦銀行同業拆息加0.95厘)之浮動息率及每季收取美元利息直至二零二一年九月(二零一七年：直至二零二一年九月)。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

33. 衍生金融工具(續)

現金流量對沖：(續)

交叉貨幣掉期利率(續)

交叉貨幣掉期利率及其相關銀行貸款擁有相同條款及董事認為交叉貨幣掉期利率為高度有效對沖工具。

年內，上述現金流量對沖之淨調整為**2,938,000 港元**(二零一七年：8,986,000 港元)，並已包括於其他全面收益內。

交叉貨幣掉期利率之公平值按倫敦銀行同業拆息之收益曲線作現金流量折現法及於報告期間期末預計美元及港元之遠期匯兌率確定。

34. 遞延稅項負債

分別由截至二零一八年二月二十八日止年度及二零一七年二月二十八日止年度，本集團已確認主要遞延稅項負債(資產)及其變動如下：

| | 加速稅項折舊 千港元 | 減值準備 千港元 | 總額 千港元 |
|--------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
| 於二零一六年三月一日 | 17,068 | (7,525) | 9,543 |
| 於年度(記入)扣除損益 | <u>(3,413)</u> | <u>442</u> | <u>(2,971)</u> |
| 於二零一七年二月二十八日 | 13,655 | (7,083) | 6,572 |
| 於年度(記入)扣除損益 | <u>(2,746)</u> | <u>1,029</u> | <u>(1,717)</u> |
| 於二零一八年二月二十八日 | <u>10,909</u> | <u>(6,054)</u> | <u>4,855</u> |

於報告期間期末，本集團之未使用稅項虧損為**56,155,000 港元**(二零一七年：65,368,000 港元)，可用作抵銷將來的溢利。由於未來溢利難以預測，該未使用稅項虧損並未確認為遞延稅項資產。該稅項虧損**46,104,000 港元**(二零一七年：57,650,000 港元)將於二零一八年至二零二二年(二零一七年：二零一七年至二零二一年)失效，剩下的稅項虧損可能無限期結轉。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

35. 已發行股本

| | 股份數目 | 股本 千港元 |
|--|--------------------|----------------|
| 已發行及繳足 | | |
| 於二零一六年三月一日、二零一七年二月二十八日 及二零一八年二月二十八日 | | |
| — 沒有面值的普通股 | <u>418,766,000</u> | <u>269,477</u> |

36. 儲備

於二零一八年二月二十八日，本集團可分派予股東儲備金額為**2,752,797,000**港元(二零一七年：2,549,155,000港元)，代表累積溢利。

37. 資產擔保借款

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-----------|-------------------------|------------------|
| A 部分 | 550,000 | 550,000 |
| B 部分 | 550,000 | 550,000 |
| C 部分 | 150,000 | 150,000 |
| | <u>1,250,000</u> | <u>1,250,000</u> |
| 須於一年後償還款項 | <u>1,250,000</u> | <u>1,250,000</u> |

- a) 本集團訂立1,250,000,000港元資產擔保融資交易(「該交易」)。此項交易包括三部分 — A 部分、B 部分及C部份。A 部分及B 部分之週轉期分別將於二零一九年八月完結，而C 部分之週轉期將於二零二零年七月完結。三部分之浮動利率為年息香港銀行同業拆息加0.40厘至香港銀行同業拆息加0.55厘，從而令本集團需承受現金流量利率風險。本公司訂立三份相關之掉期利率，將浮動利率貸款之年息轉為由年息3.2厘至3.8厘之固定利率。該交易與掉期利率擁有相似款，如本金金額、利息差異、開始日期、到期日期及訂約雙方。連同考慮到掉期利率的影響，本年度實際利率為年息3.6厘(由二零一七年：3.7厘)。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

37. 資產擔保借款(續)

- b) 根據該交易，本集團將香港的應收信用卡賬款轉讓予於香港成立及營運之 Horizon Master Trust (AEON 2006-1) (「該信託」)；該信託純粹為該項融資而設立，而有關融資之放款人為一名獨立第三者，亦為該信託之受託人。本集團為該信託之唯一受益人，持有所轉讓應收信用卡賬款之全部不可分割權益。根據香港財務報告準則第10號綜合財務報表，該信託由本集團控制，因此其業績被合併於本集團綜合財務報表內。根據香港會計準則第39號，該交易予以轉讓之資產及發行之債務均未銷賬，仍然列入本集團之綜合財務報表。該交易以應收信用卡賬款作抵押及其賬面值為港元。

38. 股本風險管理

本集團管理其股本以確保：

- 本集團皆能持續經營；
- 保持穩健股本比率以致於金融市場不確定及混亂情況下建立信心；
- 爭取以具競爭力成本獲取充裕資金，以履行所有合約財務承擔；及
- 撥付應收賬款結餘增長所需及為可動用資金帶來合理回報。

本集團股本結構由債務(包括銀行貸款及資產擔保借款)及歸屬於集團股東之權益(包括已發行股本及儲備)組成。

淨負債對權益比率

本集團管理層每半年檢討股本結構。在檢討過程中，管理層考慮個別股本的成本及聯繫風險。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

38. 股本風險管理(續)

淨負債對權益比率於年度結算日如下：

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-----------|------------------|------------------|
| 負債(附註a) | 2,825,020 | 2,971,281 |
| 現金及等同現金項目 | <u>(721,762)</u> | <u>(602,090)</u> |
| 淨負債 | 2,103,258 | 2,369,191 |
| 權益(附註b) | 3,005,041 | 2,742,071 |
| 淨負債對權益比率 | 0.7 | 0.9 |

附註：

(a) 負債包括銀行貸款及資產擔保借款，分別詳列於附註32及37。

(b) 權益包括本集團所有股本及儲備。

39. 金融工具

(a) 金融工具分類

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-------------------|---------------|---------------|
| 金融資產 | | |
| 可供出售投資 | 15,900 | 21,239 |
| 貸款及應收款項(應收租購款項除外) | 5,995,772 | 5,895,337 |
| 被定為有對沖會計關係之衍生工具 | <u>18,249</u> | <u>10,398</u> |
| 金融負債 | | |
| 攤銷成本 | 2,956,780 | 3,098,248 |
| 被定為有對沖會計關係之衍生工具 | <u>36,684</u> | <u>67,374</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策

本集團之主要金融工具包括可供出售投資、應收信用卡賬款及應收分期貸款、應收利息及其他應收款項、其他應收款項、應收同系附屬公司及聯繫公司，受限制存款、定期存款、受託銀行結存、銀行結存及現金及衍生金融資產、銀行貸款、資產擔保借款、應付款項、欠同系附屬公司、中介控股公司、最終控股公司及聯繫公司款項及衍生金融負債。金融工具之詳情已於各自所屬之附註中披露。有關該等金融工具之風險包括市場風險(包括貨幣風險、利率風險及其他價格風險)、信貸風險及流動資金風險。

管理層管理及監管其風險，確保以適時及有效方法執行。本集團取用衍生金融工具來對沖此現金流量風險，從而減少現金流量風險之影響。使用金融工具是由董事會批准之本集團政策管理，並已提供書面原則於外幣匯兌風險、利率風險及衍生金融工具之使用。內部核數師亦履行定期審核以確保遵循政策。本集團並無訂立或進行衍生金融工具交易作投機目的。

市場風險

本集團之活動令其主要承受外幣匯率、利率及信貸風險之財務風險。本集團訂立數類衍生金融工具管理其利率及外幣風險，包括：

- 貨幣掉期將本集團相關實體之外幣債務轉往功能貨幣；及
- 掉期利率減輕現金流量利率風險。

市場風險承受度以敏感度分析衡量。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

市場風險(續)

本集團並無改變其承受市場風險或管理及衡量風險方式。

(i) 外幣風險

外幣風險指由於外幣匯率的變動，持有之外幣資產及負債將影響本集團狀況的風險。本集團之某部分銀行存款及結餘及銀行貸款以外幣為值，令本集團承受外幣風險。

於二零一八年二月二十八日，本集團承受之外幣風險乃主要來自美元之銀行貸款，而其賬面值為**391,400,000 港元**(二零一七年：388,050,000 港元)。為減低美元銀行貸款之外幣風險，本集團利用一介定為高度有效對沖債項之貨幣掉期利率將本集團相關實體之外幣債務轉往功能貨幣。貨幣掉期主要條款與對沖貸款相約。因此，此淨外幣風險於考慮衍生金融工具後並未對本集團產生重大影響。有見及此，不需呈列敏感度分析。

(ii) 利率風險

公平值利率風險是指金融工具之公平值會隨著市場利率變動而波動。現金流量利率風險是指金融工具之未來現金流量會隨著市場利率變動而波動。

本集團承受之公平值利率風險主要來自固定息率借貸及貸款，包括對沖會計項下之浮動息率借貸由浮動息率轉為固定息率。全部帶息金融資產需面對公平值利率風險。本集團之金融資產及銀行貸款之利率及還款期限已於附註19、32及37披露。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

本集團之現金流量利率風險主要與浮動息率金融負債有關，但並不包括某些於對沖會計下由浮動息率轉為固定息率的(見附註32)。

本集團透過評估其帶息金融資產及帶息金融負債之利率差距來監察利率風險。為減低現金流量利率差距，本集團已採用掉期利率以轉變部分債務由浮動息率為固定息率。掉期利率主要條款與對沖貸款相約。

敏感度分析

以下之敏感度分析乃就於報告期間期末持有浮動息率之非衍生金融工具(帶有浮動息率而被利率掉期對沖之借貸除外)及衍生金融工具利息成份所承受之利率變化釐定。就浮息貸款，分析乃假設報告日之負債為全年未償負債。主要管理層之內部利率風險報告乃根據香港銀行同業拆息利率一百點子升幅為理據及代表管理層預期利率之可能合理變動。

若利率上升一百點子(二零一七年：一百點子)及在其他可變動因素保持不變的情況下，本集團：

- 其他全面收益將減少**39,078,000 港元**(二零一七年：30,298,000 港元)，主要由於衍生金融工具之公平值有所變更所致，但並不包括交叉貨幣掉期利率之外幣滙兌成分影響。

管理層認為，由於金融負債所潛在的利率風險於期末並不能反映年內之風險，所以敏感度分析並不具代表性。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

市場風險(續)

(iii) 其他價格風險

本集團透過可供出售投資而承受股份價格風險。本集團之股份價格風險主要集中於零售百貨及相關業務之股本證券。管理層會監察價格動向及在需要時採取適當行動。

敏感度分析

以下之敏感度分析乃就於報告期間期末股份所承受股本證券價格風險釐定。

若股本證券價格上升／減少**10%**(二零一七年：10%)：

- 本年度溢利減少**860,000 港元**(二零一七年：無)主要由於衍生金融工具之公平值有所減少；及
- 其他全面收益將增加**860,000 港元**(二零一七年：增加／減少1,210,000港元)，主要來自上市股本證券之公平值有所變更。

管理層認為，由於其他價格風險於期末並不能反映年內之風險，所以敏感度分析並不具代表性。

本集團對股份價格之敏感度較前年並無重大改變。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險

於二零一八年二月二十八日，金融資產的賬面值最能代表該最高信貸風險。將會對本集團產生財務虧損之最高信貸風險源於訂約方未能對於綜合財務狀況表按各類別已確認金融資產履行其責任。本集團之信貸風險主要源自客戶貸款及應收款項。為盡量減低信貸風險，本集團已確立政策及系統作監察及控制信貸風險。管理層已分配不同部門負責決定信貸限額、信貸批核及其他監察程序以確保作出適當跟進行動回收逾期借款。董事會全面負責本集團之信貸政策及監察本集團客戶貸款組合之信貸質素。再者，管理層於每個報告日審閱個別或集體貸款及應收款項之可收回數額，確保已就不可收回金額作出充份減值虧損。就此而言，管理層認為本集團之信貸風險已大為減少。

流動資金及衍生金融工具之信貸風險有限，原因是訂約雙方乃獲國際信貸評級機構給予高度信貸評級之銀行。

於二零一八年二月二十八日，本集團未列載於綜合財務狀況表上之未動用信用卡限額為 **28,234,591,000 港元** (二零一七年：29,336,638,000 港元)。

由於風險分散於多位訂約方及客戶，本集團並無其他重大信貸風險集中之問題。

本集團之政策要求對超過重要門檻的個別金融資產作每季回顧。減值準備於個別評估戶口是根據於報告期間期末，按每個案件的評估已發現之損失決定，及此方法適用於個別重大戶口。此評估一般包括個別戶口持有的抵押品及預期還款。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險(續)

以集體形式進行的減值準備主要為(i)非個別評估同性質之資產組合；及(ii)根據過往損失經驗、經驗判斷及統計方法評估，已發現但未確定之損失。

信貸質素

本集團客戶貸款及應收款項之信貸質素總括如下：

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 非逾期或個別減值 | 5,051,783 | 4,957,366 |
| 已逾期但並沒個別減值 | 162,329 | 151,254 |
| 個別減值 | <u>58,336</u> | <u>62,777</u> |
| | 5,272,448 | 5,171,397 |
| 減：減值準備(附註20) | <u>(88,904)</u> | <u>(101,073)</u> |
| | <u><u>5,183,544</u></u> | <u><u>5,070,324</u></u> |

(i) 非逾期或個別減值之客戶貸款及應收款項

於報告期間期末，包含於集體減值評估當中，**4,359,000** 港元(二零一七年：6,008,000 港元)為非逾期集體減值之客戶貸款及應收款項。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸質素(續)

(ii) 已逾期但並沒有個別減值之客戶貸款及應收款項

下列分析為已逾期但並沒有個別減值之客戶貸款及應收款項結餘總額，此等賬款已行使集體減值評估：

| | 二零一八年 | | |
|------------|---------------|---------------|----------------|
| | 信用卡 千港元 | 分期貸款 千港元 | 總計 千港元 |
| 逾期： | | | |
| 一個月但不超過兩個月 | 48,233 | 43,473 | 91,706 |
| 兩個月但不超過三個月 | 18,740 | 26,424 | 45,164 |
| 三個月但不超過四個月 | 9,645 | 15,186 | 24,831 |
| 超過四個月或以上 | 387 | 241 | 628 |
| | 77,005 | 85,324 | 162,329 |
| 減：集體減值 | (15,951) | (16,383) | (32,334) |
| | <u>61,054</u> | <u>68,941</u> | <u>129,995</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸質素(續)

(ii) 已逾期但並沒有個別減值之客戶貸款及應收款項(續)

| | 二零一七年 | | |
|------------|---------------|---------------|----------------|
| | 信用卡 千港元 | 分期貸款 千港元 | 總計 千港元 |
| 逾期： | | | |
| 一個月但不超過兩個月 | 34,161 | 43,528 | 77,689 |
| 兩個月但不超過三個月 | 16,381 | 26,809 | 43,190 |
| 三個月但不超過四個月 | 10,282 | 19,524 | 29,806 |
| 超過四個月或以上 | 308 | 261 | 569 |
| | 61,132 | 90,122 | 151,254 |
| 減：集體減值 | (16,089) | (20,830) | (36,919) |
| | <u>45,043</u> | <u>69,292</u> | <u>114,335</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸質素(續)

(iii) 個別減值之客戶貸款及應收款項

個別減值之客戶貸款及應收款項之結餘總額分類如下：

| | 信用卡 千港元 | 分期貸款 千港元 | 總額 千港元 |
|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 於二零一八年二月二十八日 | | | |
| 個別減值 | <u>25,738</u> | <u>32,598</u> | <u>58,336</u> |
| 於二零一七年二月二十八日 | | | |
| 個別減值 | <u>26,333</u> | <u>36,444</u> | <u>62,777</u> |

已提供 **52,211,000 港元** (二零一七年：58,146,000 港元) 減值準備(附註20)。

流動資金風險

本集團制定了一套合適的流動資金風險管理措施，以妥善管理短期、中期及長期融資及流動資金需求，並由董事定時審閱。本集團管理流動資金風險乃透過持續監察預測及實際現金流量維持充足儲備及銀行融資，及維持長期融資於穩健水平以提供資金予短期金融資產。

下表為本集團非衍生金融負債至合約到期日的剩餘期間詳情。下表根據未折現金金融負債的合約到期日編製，其中包括該負債之利息，惟不包括本集團有權及有意於合約到期日前償還之負債。利息流量於某程度上為浮動息率，未折現金額以報告期間期末之利息收益率曲線衍生。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

流動資金風險(續)

| | 二零一八年 | | | | | 總額 千港元 |
|----------|------------------------|--------------------|---------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 可隨時要求或 一個月以內 千港元 | 一個月至 三個月 千港元 | 三個月至 十二個月 千港元 | 一年至 四年 千港元 | 四年以上 千港元 | |
| 銀行貸款資產 | 3,720 | 7,439 | 33,476 | 1,273,636 | - | 1,318,271 |
| 擔保借款 | | | | | | |
| — 固定息率 | 441 | 868 | 33,699 | 110,135 | 93,935 | 239,078 |
| — 浮動息率 | 2,226 | 4,381 | 331,770 | 1,003,539 | 65,134 | 1,407,050 |
| 其他金融負債 | 130,993 | 766 | - | - | - | 131,759 |
| 折現總金融負債 | <u>137,380</u> | <u>13,454</u> | <u>398,945</u> | <u>2,387,310</u> | <u>159,069</u> | <u>3,096,158</u> |
| 未動用信用卡限額 | <u>28,234,591</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>28,234,591</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

流動資金風險(續)

| | 二零一七年 | | | | | 總額 千港元 |
|----------|------------------------|--------------------|---------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 可隨時要求或 一個月以內 千港元 | 一個月至 三個月 千港元 | 三個月至 十二個月 千港元 | 一年至 四年 千港元 | 四年以上 千港元 | |
| 資產擔保借款 | 3,720 | 7,439 | 33,476 | 1,318,271 | – | 1,362,906 |
| 銀行貸款 | | | | | | |
| – 固定息率 | 100,444 | 729 | 13,212 | 130,574 | 63,351 | 308,310 |
| – 浮動息率 | 3,128 | 6,155 | 155,650 | 829,031 | 549,710 | 1,543,674 |
| 其他金融負債 | 126,248 | 719 | – | – | – | 126,967 |
| 未折現總金融負債 | <u>233,540</u> | <u>15,042</u> | <u>202,338</u> | <u>2,277,876</u> | <u>613,061</u> | <u>3,341,857</u> |
| 未動用信用卡限額 | <u>29,336,638</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>–</u> | <u>29,336,638</u> |

倘浮動利率於報告期間期末之變動不同於已釐定之利率估計，則以上關於非衍生金融負債利率工具的金額須作出變更。

下表詳細列明本集團所持有的衍生金融工具的合約到期日。該表是根據衍生金融工具的未折現淨現金流入(流出)所決定如該衍生工具的交易是按淨額計算的。當應付或應收金額不是固定時，其披露金額則是參考於報告日預算利率計算之收益曲線。因管理層認為合約到期日為了解衍生工具現金流時間的要素，本集團衍生金融工具乃根據合約到期日作流動資金分析。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

流動資金風險(續)

| | 二零一八年 | | | | |
|-----------------|-----------------|---------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | 三個月以內 千港元 | 三個月至 十二個月 千港元 | 一年至四年 千港元 | 四年以上 千港元 | 總額 千港元 |
| 衍生金融工具 淨現金流出 | <u>(11,649)</u> | <u>(33,661)</u> | <u>(31,196)</u> | <u>(56)</u> | <u>(76,562)</u> |
| | 二零一七年 | | | | |
| | 三個月以內 千港元 | 三個月至 十二個月 千港元 | 一年至四年 千港元 | 四年以上 千港元 | 總額 千港元 |
| 衍生金融工具 淨現金流出 | <u>(12,398)</u> | <u>(36,078)</u> | <u>(76,614)</u> | <u>(1,557)</u> | <u>(126,647)</u> |

(c) 金融工具之公平值計量

於財務狀況表確認之公平值計量

本集團部分金融資產及金融負債於每個報告期間期末按公平值計量。下表提供如何釐定該等金融資產及金融負債之公平值的資料(特別是所使用的估值技術及輸入值),以及跟據公平值輸入值可觀察程度而劃分之公平值計量級別水平(第一級至第三級)。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(c) 金融工具之公平值計量(續)

於財務狀況表確認之公平值計量(續)

- 第一級公平值計量為該等根據同類資產或負債於活躍市場之報價(未經調整)得出結果。
- 第二級公平值計量為該等根據第一級內所報價格以外，就資產或負債觀察得出之輸入數據，不論為直接觀察得出(即價格)或間接觀察得出(即自價格衍生)得出之結果。
- 第三級公平值計量為該等使用估值技術得出之結果，估值技術包括並非根據可觀察市場數據得出之資產或負債輸入數據(不可觀察之輸入數據)。

| | 二零一八年 | | | |
|----------------|--------------|---------------|------------|---------------|
| | 第一級 千港元 | 第二級 千港元 | 第三級 千港元 | 總計 千港元 |
| 按公平價值計入損益之金融資產 | | | | |
| 衍生金融資產 | - | 18,249 | - | 18,249 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| 上市股本證券 | 8,595 | - | - | 8,595 |
| 總計 | <u>8,595</u> | <u>18,249</u> | <u>-</u> | <u>26,844</u> |
| 按公平價值計入損益之金融負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | - | 36,684 | - | 36,684 |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(c) 金融工具之公平值計量(續)

於財務狀況表確認之公平值計量(續)

| | 二零一七年 | | | 總計 千港元 |
|-----------------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| | 第一級 千港元 | 第二級 千港元 | 第三級 千港元 | |
| 按公平價值計入損益之金融資產 | | | | |
| 衍生金融資產 | – | 10,398 | – | 10,398 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| 上市股本證券 | 12,095 | – | – | 12,095 |
| 總計 | <u>12,095</u> | <u>10,398</u> | <u>–</u> | <u>22,493</u> |
| 按公平價值計入損益之金融負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | <u>–</u> | <u>67,374</u> | <u>–</u> | <u>67,374</u> |

本年度內第一級與第二級之間並無轉撥。

除下表所詳列，董事認為於本集團財務報表內已攤銷成本之金融資產及金融負債之賬面值與其公平值相約：

| | 二零一八年 | | 二零一七年 | |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 賬面值 千港元 | 公平值 千港元 | 賬面值 千港元 | 公平值 千港元 |
| 銀行貸款 | <u>1,575,020</u> | <u>1,582,070</u> | <u>1,721,281</u> | <u>1,730,178</u> |

上市股本證券的公平值乃參照聯交所的市場買入報價。

掉期利率及交叉貨幣掉期利率的公平值乃以估計未來現金流現值及以市場息率及美元與港元的遠期匯率(交叉貨幣掉期利率)衍生適合的收益曲線折現計量的，於報告期間期末是可以觀察的。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債

本集團進行若干衍生交易，為與若干銀行簽訂由國際掉期及衍生工具協會之主協議(「ISDA協議」)所覆蓋。由於ISDA協議訂明，只有在違約、無力償還或破產的狀況下才可行使對銷權，故本集團現時對已確認金額並未有合法行使的對銷權，以致該等衍生工具並未於綜合財務狀況表內對銷。除上文所述衍生工具交易外，本集團並無其他金融資產及金融負債於本集團的綜合財務狀況表內抵銷或須根據類似互銷安排。

(a) 可執行總互銷協議或類似協議下的金融資產

| | 已確認金融 資產總額 千港元 | 於財務狀況表 對銷之已確認 金融負債總額 千港元 | 於財務狀況表 呈列之金融 資產淨額 千港元 |
|--------------|----------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| 於二零一八年二月二十八日 | | | |
| 衍生金融工具 | <u>18,249</u> | <u>-</u> | <u>18,249</u> |
| 於二零一七年二月二十八日 | | | |
| 衍生金融工具 | <u>10,398</u> | <u>-</u> | <u>10,398</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債(續)

(b) 可執行總互銷協議或類似協議下的淨金融資產(按交易方呈列)

| | 於財務狀況表 呈列之金融 資產淨額 千港元 | 於財務狀況表 未對銷之 金融負債 千港元 | 淨額 千港元 |
|--------------|--------------------------------|-------------------------------|---------------|
| 於二零一八年二月二十八日 | | | |
| 交易方 A | 16,885 | (1,142) | 15,743 |
| 交易方 B | 511 | (511) | - |
| 交易方 C | 853 | (414) | 439 |
| 總額 | <u>18,249</u> | <u>(2,067)</u> | <u>16,182</u> |
| 於二零一七年二月二十八日 | | | |
| 交易方 A | 9,835 | (2,535) | 7,300 |
| 交易方 B | 187 | (187) | - |
| 交易方 C | 376 | - | 376 |
| 總額 | <u>10,398</u> | <u>(2,722)</u> | <u>7,676</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債(續)

(c) 可執行總互銷協議或類似協議下的金融負債

| | 已確認金融 負債總額 千港元 | 於財務狀況表 對銷之已確認 金融資產總額 千港元 | 於財務狀況表 呈列之金融 負債淨額 千港元 |
|------------------------|----------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| 於二零一八年二月二十八日 衍生金融工具 | <u>(36,684)</u> | <u>—</u> | <u>(36,684)</u> |
| 於二零一七年二月二十八日 衍生金融工具 | <u>(67,374)</u> | <u>—</u> | <u>(67,374)</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債(續)

(d) 可執行總互銷協議或類似協議下的淨金融負債(按交易方呈列)

| | 於財務狀況表 呈列之金融 負債淨額 千港元 | 於財務狀況表 未對銷之 金融資產 千港元 | 淨額 千港元 |
|--------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| 於二零一八年二月二十八日 | | | |
| 交易方 A | (1,142) | 1,142 | — |
| 交易方 B | (35,128) | 511 | (34,617) |
| 交易方 C | (414) | 414 | — |
| 總額 | <u>(36,684)</u> | <u>2,067</u> | <u>(34,617)</u> |
| 於二零一七年二月二十八日 | | | |
| 交易方 A | (2,535) | 2,535 | — |
| 交易方 B | (64,839) | 187 | (64,652) |
| 交易方 C | — | — | — |
| 總額 | <u>(67,374)</u> | <u>2,722</u> | <u>(64,652)</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

40. 融資業務產生的負債對賬

下表詳述本集團來自融資活動的負債變動，包括現金及非現金變動。融資活動產生的負債是已用現金流動或未來現金流動，分類在集團綜合現金流動表之融資業務中的現金流動。

| | 銀行貸款 千港元 | 應付股息 千港元 | 總額 千港元 |
|--------------|------------------|-------------|------------------|
| 於二零一七年三月一日 | 1,721,281 | – | 1,721,281 |
| 融資現金流動 | (150,000) | (167,506) | (317,506) |
| 攤銷費用 | 389 | – | 389 |
| 確認派發之股息 | – | 167,506 | 167,506 |
| 匯率調整 | 3,350 | – | 3,350 |
| | <u>1,575,020</u> | <u>–</u> | <u>1,575,020</u> |
| 於二零一八年二月二十八日 | <u>1,575,020</u> | <u>–</u> | <u>1,575,020</u> |

41. 經營租賃承擔

於報告期間期末，本集團就租賃物業不可撤銷經營租賃之未來最低租賃款項承擔於下列期限屆滿：

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-----------------|-----------------------|---------------|
| 一年內 | 54,160 | 51,957 |
| 第二至第五年內(包括首尾兩年) | 47,229 | 47,469 |
| | <u>101,389</u> | <u>99,426</u> |

租賃物業之租約及設備乃基於平均為期二至三年之條件商定，而固定租金則平均為一年。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

42. 資本承擔

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| 已訂約但並未在綜合財務報表內提撥準備： 購入物業、廠房及設備 | <u>10,025</u> | <u>11,216</u> |

43. 資產抵押

於二零一八年二月二十八日，資產擔保借款分別由**1,660,345,000 港元**之應收信用卡賬款及**38,000,000 港元**之受限制存款作抵押(二零一七年：1,488,199,00 港元及 183,216,000 港元)(見附註 19 及 24)。

44. 退休福利計劃

本集團為所有合資格僱員推行強制性公積金計劃(「強積金計劃」)。強積金計劃之資產由信託人監管，與本集團之資產分開存放。本集團及其僱員分別按有關薪金之5%(上限為每位僱員每年18,000 港元(二零一七年：18,000 港元))向強積金計劃供款。計入損益之總成本為**4,579,000 港元**(二零一七年：4,190,000 港元)代表本集團於本會計年度向強積金計劃之應付供款。於二零一八年二月二十八日，本集團就有關申報報告年度尚未向強積金計劃作出之應繳供款為**713,000 港元**(二零一七年：630,000 港元)。

中國附屬公司僱用之僱員為中國政府所運作之國家管理退休福利計劃之成員。中國附屬公司須按彼等工資之若干百分比供款予退休福利計劃以支付福利開支。本集團就此退休福利計劃的唯一責任是根據計劃作出供款。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

45. 關連人士交易

於年度內，本集團與關連人士進行以下交易：

| | 同系附屬公司 | | 直接控股公司 | | 最終控股公司 | | 聯繫公司 | |
|--------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
| 已收利息 | <u>5,210</u> | <u>5,889</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 已收佣金 | <u>7,856</u> | <u>7,041</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 已收股息 | <u>710</u> | <u>849</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 已收服務費 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,096</u> | <u>1,827</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 已付特許費 | <u>9,800</u> | <u>8,872</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>35</u> | <u>35</u> | <u>-</u> | <u>690</u> |
| 已付服務費 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>13,677</u> | <u>11,566</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>34,736</u> | <u>37,402</u> |
| 已付禮品證明 | <u>6,570</u> | <u>7,310</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 已付開發費 | <u>9,862</u> | <u>6,981</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

主要管理層成員之酬金

年內，董事及其他主要管理層成員之薪酬如下：

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|--------|--------------|--------------|
| 短期福利 | <u>9,575</u> | <u>8,081</u> |
| 受僱後期福利 | <u>30</u> | <u>24</u> |
| | <u>9,605</u> | <u>8,105</u> |

董事及主要行政人員之薪酬乃由薪酬委員會按本集團之營運業績、個人表現及市場趨勢釐定。

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

46. 本公司財務狀況表

以下是於報告期間期末本公司之財務狀況表：

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|------------------|------------------|------------------|
| 非流動資產 | | |
| 物業、廠房及設備 | 80,113 | 96,191 |
| 投資附屬公司 | 432,855 | 432,853 |
| 投資聯繫公司 | 13,678 | 11,374 |
| 可供出售投資 | 15,900 | 21,239 |
| 客戶貸款及應收款項 | 916,862 | 1,012,996 |
| 預付款項、按金及其他應收款項 | 24,645 | 16,408 |
| 衍生金融工具 | 18,249 | 10,354 |
| 受限制存款 | 38,000 | 38,000 |
| | <u>1,540,302</u> | <u>1,639,415</u> |
| 流動資產 | | |
| 客戶貸款及應收款項 | 4,110,780 | 3,940,958 |
| 預付款項、按金及其他應收款項 | 38,036 | 31,199 |
| 應收附屬公司款項 | 163 | 435 |
| 應收同系附屬公司款項 | 137 | 1,159 |
| 應收直接控股公司款項 | — | 7 |
| 應收中介控股公司款項 | — | 159 |
| 應收同系附屬公司款項 | — | 73 |
| 衍生金融工具 | — | 44 |
| 受限制存款 | — | 145,216 |
| 銀行結存及現金 | 636,231 | 445,088 |
| | <u>4,785,347</u> | <u>4,564,338</u> |
| 流動負債 | | |
| 應付款項及應計項目 | 224,798 | 211,623 |
| 欠同系附屬公司款項 | 56,083 | 48,514 |
| 欠中介控股公司款項 | 150 | 177 |
| 欠最終控股公司款項 | 33 | 35 |
| 欠聯繫公司款項 | 2,318 | 2,387 |
| 銀行貸款 | 345,000 | 240,000 |
| 衍生金融工具 | 1,865 | 650 |
| 稅項負債 | 25,772 | 31,762 |
| | <u>656,019</u> | <u>535,148</u> |
| 流動資產淨額 | <u>4,129,328</u> | <u>4,029,190</u> |
| 資產總值減流動負債 | <u>5,669,630</u> | <u>5,668,605</u> |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

46. 本公司財務狀況表(續)

| | 二零一八年 千港元 | 二零一七年 千港元 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 股本及儲備 | | |
| 股本 | 269,477 | 269,477 |
| 儲備(附註) | <u>2,879,185</u> | <u>2,594,568</u> |
| 權益總額 | <u>3,148,662</u> | <u>2,864,045</u> |
| 非流動負債 | | |
| 資產擔保借款 | 1,250,000 | 1,250,000 |
| 銀行貸款 | 1,231,400 | 1,481,281 |
| 衍生金融工具 | 34,819 | 66,724 |
| 遞延稅項負債 | <u>4,749</u> | <u>6,555</u> |
| | <u>2,520,968</u> | <u>2,804,560</u> |
| | <u><u>5,669,630</u></u> | <u><u>5,668,605</u></u> |

本公司之財務報表已於二零一八年四月二十五日獲董事會批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署：

田中秀夫

田中秀夫
董事總經理

細川徹

細川徹
董事

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

46. 本公司財務狀況表(續)

附註：儲備之變動如下：

| | 投資重估儲備 千港元 | 對沖儲備 千港元 | 換算儲備 千港元 | 累積溢利 千港元 | 總額 千港元 |
|--------------------------------|----------------|-----------------|--------------|------------------|------------------|
| 於二零一六年三月一日 | (3,515) | (121,103) | 7,654 | 2,478,319 | 2,361,355 |
| 年度溢利 | - | - | - | 319,804 | 319,804 |
| 可供出售投資之公平值虧損 | (906) | - | - | - | (906) |
| 海外業務折算之外匯差額 | - | - | (2,381) | - | (2,381) |
| 現金流量對沖之淨調整 | - | 67,452 | - | - | 67,452 |
| 年度全面(支出)收益總額 | (906) | 67,452 | (2,381) | 319,804 | 383,969 |
| 二零一五/一六年度已派末期股息 | - | - | - | (75,378) | (75,378) |
| 二零一六/一七年度已派中期股息 | - | - | - | (75,378) | (75,378) |
| | (906) | 67,452 | (2,381) | 169,048 | 233,213 |
| 於二零一七年二月二十八日 | (4,421) | (53,651) | 5,273 | 2,647,367 | 2,594,568 |
| 年度溢利 | - | - | - | 417,861 | 417,861 |
| 可供出售投資之公平值虧損 | (3,500) | - | - | - | (3,500) |
| 投資重估儲備在損益重新分類有關 可供出售投資之減值虧損 | 7,921 | - | - | - | 7,921 |
| 海外業務折算之外匯差額 | - | - | 1,127 | - | 1,127 |
| 註銷聯繫公司後重新分類至損益 之換算儲備 | - | - | (5,408) | - | (5,408) |
| 現金流量對沖之淨調整 | - | 34,122 | - | - | 34,122 |
| 年度全面收益(支出)總額 | 4,421 | 34,122 | (4,281) | 417,861 | 452,123 |
| 二零一六/一七年度已派末期股息 | - | - | - | (83,753) | (83,753) |
| 二零一七/一八年度已派中期股息 | - | - | - | (83,753) | (83,753) |
| | 4,421 | 34,122 | (4,281) | 250,355 | 284,617 |
| 於二零一八年二月二十八日 | - | (19,529) | 992 | 2,897,722 | 2,879,185 |

綜合財務報表附註

截至二零一八年二月二十八日止年度

47. 附屬公司詳情

於二零一八年二月二十八日及二零一七年二月二十八日，本公司佔附屬公司股權如下：

| 附屬公司名稱 | 成立/註冊 及營業地點 | 股本/繳足股本 | | 本公司直接 擁有權益之比例 | | 主要業務 |
|---------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|--------|
| | | 二零一八年 二月二十八日 | 二零一七年 二月二十八日 | 二零一八年 二月二十八日 | 二零一七年 二月二十八日 | |
| | | | | | | |
| 永旺保險顧問(香港)有限公司 | 香港 | 1,000,000 港元 | 1,000,000 港元 | 100% | 100% | 保險顧問服務 |
| 瀋陽金融商貿開發區 永旺小額貸款有限責任公司 | 中國 | 124,221,000 港元 | 124,221,000 港元 | 100% | 100% | 小額貸款業務 |
| 天津永旺小額貸款有限公司 | 中國 | 100,000,000 人民幣 | 100,000,000 人民幣 | 100% | 100% | 小額貸款業務 |
| 深圳永旺小額貸款有限公司 | 中國 | 150,000,000 人民幣 | 150,000,000 人民幣 | 100% | 100% | 小額貸款業務 |

48. 本公司主要信託詳情

Horizon Master Trust (AEON 2006-1) 為一特定用途實體，其成立是用作資產擔保借款融資交易。於二零一八年二月二十八日，此特定用途實體持有資產主要為應收信用卡賬款、受限制存款、定期存款、從屬受益者權益及賣方受益者權益。

對於本集團持有之資產擔保借款融資交易，本集團承諾以信用卡應收款項及受限制存款的形式維持最低程度之擔保。於二零一八年二月二十八日，本集團沒有需要對該信託提供財務或其他支援之合同安排；本集團沒有意向提供該支援。

| | |
|--------------|---|
| 二零一七年度股東週年大會 | 於二零一七年六月二十三日舉行之股東週年大會 |
| 二零一八年度股東週年大會 | 將於二零一八年六月二十一日舉行之股東週年大會 |
| ACG | 永旺信用擔保(中國)有限公司 |
| ACS 馬來西亞 | AEON Credit Service (Malaysia) Berhad |
| ACS 泰國 | AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited |
| ACSS | AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc. |
| AEON 日本 | AEON Co., Ltd. |
| 永旺百貨 | 永旺百貨(香港)有限公司 |
| AFS | AEON Financial Service Co., Ltd. |
| AFS (香港) | 永旺金融服務(香港)有限公司 |
| 深圳永旺 | 永旺資訊服務(深圳)有限公司 |
| 章程細則 | 本公司組織章程細則 |
| 董事會 | 本公司之董事會 |
| 企業管治守則 | 載於上市規則附錄十四之企業管治守則 |
| 中國或國內或PRC | 中華人民共和國 |
| 公司條例 | 公司條例(香港法例第622章)及其隨後不時之修訂 |
| 本公司 | AEON 信貸財務(亞洲)有限公司 |
| 董事 | 本公司董事 |
| FVTOCI | 公平價值變動列入其他綜合損益 |
| FVTPL | 按公平價值計入損益 |

詞彙

| | |
|-----------------|------------------------------|
| 本集團 | 本公司及其附屬公司 |
| 香港銀行同業拆息 | 香港銀行同業拆息 |
| HKAS | 香港會計準則 |
| 港元 | 港幣，香港法定貨幣 |
| HKFRSs | 香港財務報告準則 |
| HKICPA | 香港會計師公會 |
| 香港 | 中華人民共和國香港特別行政區 |
| ISDA Agreements | 國際掉期與衍生工具協會主協議 |
| 日圓 | 日圓，日本法定貨幣 |
| 倫敦銀行同業拆息 | 倫敦銀行同業拆息 |
| 上市規則 | 聯交所制定的證券上市規則 |
| 標準守則 | 載於上市規則附錄十之上市發行人董事進行證券交易的標準守則 |
| 人民幣 | 人民幣，中華人民共和國法定貨幣 |
| 證券及期貨條例 | 證券及期貨條例(香港法例第571章)及其隨後不時之修訂 |
| 聯交所 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 美元 | 美元，美國法定貨幣 |