



AEON CREDIT SERVICE (ASIA) COMPANY LIMITED

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 2020/21



我們勵行植樹活動

我們是 AEON

目錄

2	公司資料	財務報表
3	股東日誌	58 綜合損益表
4	財務摘要	59 綜合損益及其他全面收益表
6	管理層討論及分析	60 綜合財務狀況表
14	環境、社會及管治報告	62 綜合股東權益變動報表
27	董事會	63 綜合現金流動表
30	企業管治報告書	65 綜合財務報表附註
46	董事會報告書	139 詞彙
53	獨立核數師報告書	

公司資料

董事會

執行董事

深山友晴(董事總經理)
黎玉光(董事副總經理)
馮興源
竹中大介

非執行董事

万月雅明(主席)

獨立非執行董事

李澄明
林謙二
盛慕嫻
土地順子

公司秘書

洪敦信

核數師

德勤•關黃陳方會計師行
註冊公眾利益實體核數師

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54樓

主要往來銀行

Mizuho Bank, Ltd.
香港分行
MUFG Bank, Ltd.
香港分行
Sumitomo Mitsui Banking Corporation
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

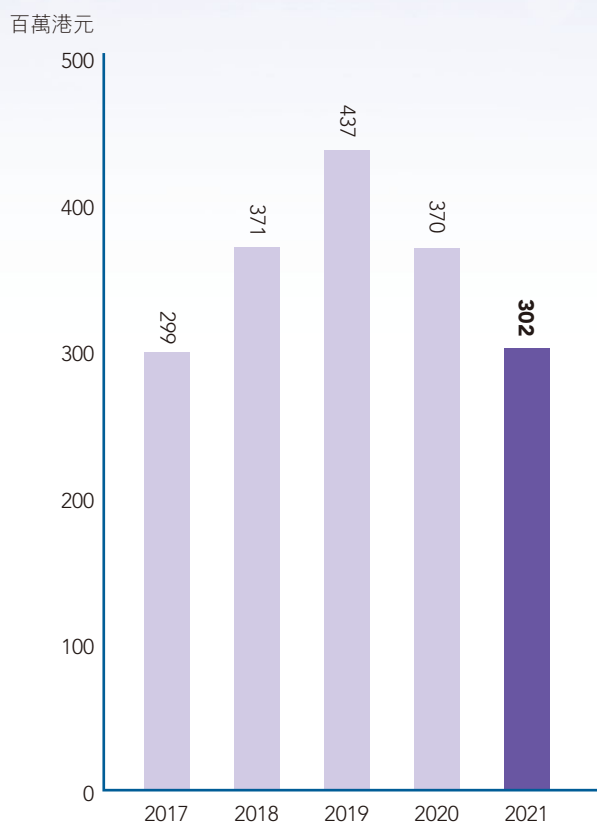
股東日誌

二零二零年九月三十日	公布截至二零二零年八月三十一日止六個月之中期業績
二零二零年十月十三日	寄送截至二零二零年八月三十一日止六個月之中期報告
二零二零年十月十五日至十六日	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
二零二零年十月三十日	派發中期股息每股22.0港仙
二零二一年四月八日	公布截至二零二一年二月二十八日止年度之全年業績
二零二一年五月二十一日	寄送截至二零二一年二月二十八日止年度之年報
二零二一年六月二十二日至二十五日	暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東出席二零二一年度股東周年大會之資格
二零二一年六月二十五日	二零二一年度股東周年大會
二零二一年七月五日至六日	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
二零二一年七月十六日	派發末期股息每股18.0港仙(有待股東於二零二一年度股東周年大會上批准)

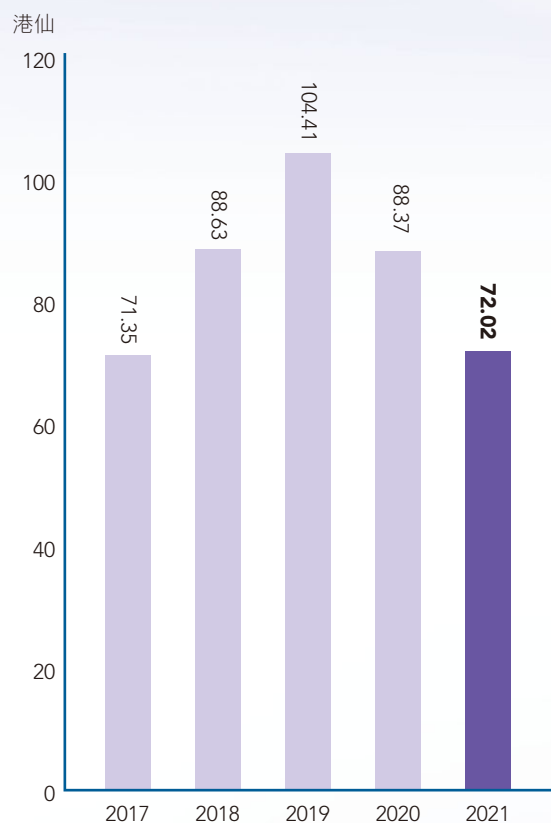
財務摘要

綜合業績

溢利(附註1)



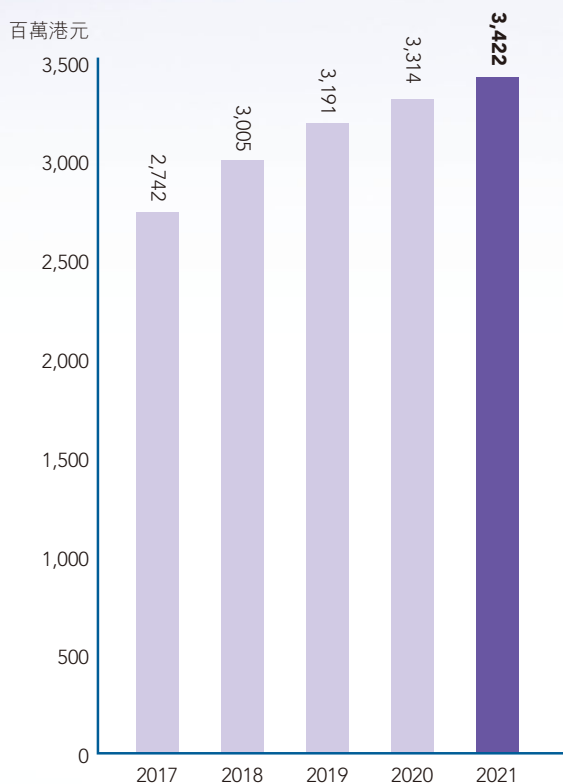
每股盈利(附註2)



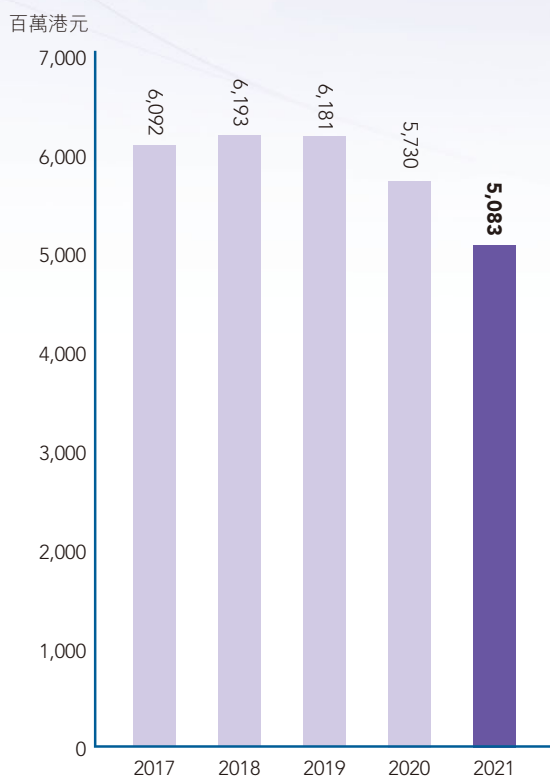
	二零一七年 千港元	二零一八年 千港元	二零一九年 千港元	二零二零年 千港元	二零二一年 千港元
收入	1,228,100	1,282,867	1,322,678	1,297,686	1,089,858
除稅前溢利	367,234	447,265	524,122	444,930	357,946
利得稅開支	(68,438)	(76,117)	(86,868)	(74,847)	(56,371)
年度溢利	298,796	371,148	437,254	370,083	301,575
每股盈利	71.35港仙	88.63港仙	104.41港仙	88.37港仙	72.02港仙
每股股息	38.00港仙	42.00港仙	44.00港仙	44.00港仙	40.00港仙

綜合資產及負債

權益總額(附註3)



總資產(附註4)



	於				
	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	二零一九年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元	二零二一年 二月二十八日 千港元
總資產	6,091,800	6,192,976	6,180,684	5,729,718	5,083,366
總負債	(3,349,729)	(3,187,935)	(2,990,037)	(2,416,176)	(1,661,336)
權益總額	2,742,071	3,005,041	3,190,647	3,313,542	3,422,030

附註：

- 指截至二零一七年二月二十八日、二零一八年二月二十八日、二零一九年二月二十八日、二零二零年二月二十九日及二零二一年二月二十八日止財政年度綜合溢利。
- 指截至二零一七年二月二十八日、二零一八年二月二十八日、二零一九年二月二十八日、二零二零年二月二十九日及二零二一年二月二十八日止財政年度每股綜合盈利。
- 指於二零一七年、二零一八年、二零一九年二月二十八日、於二零二零年二月二十九日及於二零二一年二月二十八日綜合權益總額。
- 指於二零一七年、二零一八年、二零一九年二月二十八日、於二零二零年二月二十九日及於二零二一年二月二十八日綜合總資產。

管理層討論及分析

業務回顧

於回顧年度，本集團面對極為不確定的市場環境。由於新型冠狀病毒疫情（「疫情」）日趨嚴重，並於全世界廣泛傳播，國際旅遊幾乎中斷，各國紛紛實施不同程度的社交距離措施，致使集體聚會和旅遊活動急劇減少。消費者的日常生活方式轉為網上購物和室內活動，因而推動了數碼化和家居相關消費交易。客戶行為的變化促使本集團透過不斷升級手機應用程式及投入更多資源於網上商戶的市場推廣，以加快實施其數碼化轉型。此外，香港人於疫情期間普遍對生活必需品以外的支出更為謹慎，從而導致對現金預支及私人貸款的需求有所放緩。此亦體現在即使失業率呈現上升趨勢，資產質素於下半年仍維持穩定。儘管第四季度的銷售主要因推出個性化的市場推廣活動而開始好轉，截至二零二一年二月二十八日止年度，信用卡和私人貸款銷售額總體仍錄得減少13.7%。

鑑於疫情期間市場推廣活動有所放緩，本集團以投資數碼化為優先，提高其於各業務領域的能力，同時繼續開發新的信用卡和貸款系統，為支付行業進一步的技術升級做好準備。

營運回顧

年度內，本集團繼續豐富信用卡會員優惠，並利用新技術以更快捷有效的方式為客戶提供優質的服務。本集團於年度內推出各種推廣活動，包括「AEON DAY」推廣活動及AEON簽賬獎賞推廣活動。

為了提高客戶的便利性和可及性，本公司在手機應用程式中增設更多功能，並對本公司的網站進行改版為客戶帶來便捷的服務體驗。

鑑於過去兩年發生的社會動盪及疫情下的社交距離措施，本公司於二零二零年十二月完成分行的無現金化營運轉型，全面停止分行的所有現金及支票交易，並終止自動櫃員機服務的營運。此外，本公司決定改變其分行策略，專注於顧客密集的百貨公司內的分行以及申請信用卡的流動櫃位。本公司於年度內關閉了三間分行，當中包括位於旺角的旗艦分行。

年度內，新信用卡和貸款系統項目持續進行，前端處理器已於第三季度按計劃成功地投入使用。

與此同時，本集團的中國業務繼續因其細小業務規模而受阻。到目前為止，我們一直專注於成本和壞賬控制。於二零二零年十二月，本集團通過天津永旺小額貸款有限公司開始進行自願清盤，因該附屬公司於可預見的將來很可能無法於其財務表現或營運狀況有任何實質改善。本集團將專注於開拓粵港澳大灣區的消費金融市場。

股息政策

本集團採用穩定的股息政策，旨在派發定期股息，目標派息比率不低於該財政年度綜合淨溢利之30%。在提呈股息建議時，除了財務業績外，董事會還會考慮股東的利益、過往派息紀錄、一般營商環境及現金流量的需求。

董事會建議派末期股息每股18.0港仙，令截至二零二一年二月二十八日止年度全年股息為每股40.0港仙，派付股息比率為55.5%。

財務回顧

截至二零二一年二月二十八日止年度，在已審核的基礎上，除稅前溢利為357,900,000港元，較截至二零二零年二月二十九日止財政年度減少87,000,000港元。扣除利得稅開支56,400,000港元後，本集團錄得溢利18.5%下降，除稅後溢利由上個財政年度370,100,000港元減少至二零二零/二一年度301,600,000港元。每股盈利由88.37港仙減少至報告年度的72.02港仙。

二零二零/二一年度之資產回報率為5.9%，相較二零一九/二零年度為6.5%。而二零二零/二一年度之股本回報率為8.8%，相較二零一九/二零年度為11.2%。

淨負債對權益比率於二零二一年二月二十八日為0.1，二零二零年二月二十九日則為0.4。而於二零二一年二月二十八日及二零二零年二月二十九日的總權益佔總資產總額的比率分別為67.3%及57.8%。

每股資產淨值(扣除末期股息後)於二零二一年二月二十八日為8.0港元，相較每股資產淨值(扣除末期股息後)於二零二零年二月二十九日為7.7港元。

綜合損益表分析

收入

本年度之收入為1,089,900,000港元，較上個財政年度1,297,700,000港元減少16.0%或207,800,000港元。

淨利息收入

由於疫情帶來的負面影響，導致本財政年度上半年的信用卡和私人貸款銷售額下降。儘管社交距離措施於第三季度暫時獲局部放寬，促使下半年的銷售額略有回升，但二零二一年二月二十八日的客戶貸款及應收款項總額較二零二零年二月二十九日的結餘仍錄得減少628,200,000港元。因此，本集團錄得利息收入減少約15.1%或169,000,000港元，由上個年度的1,115,700,000港元減少至本年度的946,800,000港元。

資產擔保借款安排已於二零二零年八月悉數償還。此外，本集團亦於到期時償還其他長期銀行貸款，二零二一年二月二十八日的負債結餘較二零二零年二月二十九日的結餘減少834,600,000港元。本集團的平均融資成本由上個財政年度的2.8%下降至本年度的2.6%。加上負債減少，本集團的利息支出錄得由上個財政年度68,300,000港元減少38.3%或26,100,000港元至本年度42,200,000港元。

因此，本集團於二零二零/二一年度的淨利息收入為904,600,000港元，較二零一九年/二零年度的1,047,400,000港元減少13.6%或142,800,000港元。

營運收入

信用卡業務的手續費及佣金由上個財政年度75,400,000港元減少30.7%或23,200,000港元至本年度52,300,000港元。此乃由於信用卡銷售額下滑及使用積分獎賞為信用卡付款的情況增加所致。由於疫情期間實行的工作安排，本年度保險業務的手續費及佣金減少4,200,000港元至24,700,000港元。本集團錄得手續費及佣金整體減少27,400,000港元，由二零一九/二零年度的104,400,000港元減少至二零二零/二一年度的77,000,000港元。

隨著現金預支需求減少，本年度手續費及逾期收費減少14.8%或11,500,000港元至66,100,000港元。在保就業計劃下，本集團申請並確認政府補助收入為12,400,000港元，致使本年度其他收入達17,500,000港元，而上個年度為3,800,000港元。

本集團於二零二零/二一年度的營運收入為1,063,100,000港元，較二零一九/二零年度的1,225,200,000港元減少13.2%或162,100,000港元。

營運支出

由於疫情期間採取社交距離措施，於回顧年度，大型推廣活動有所減少，導致報告年度市場及推廣費用減少12.1%或9,900,000港元至72,000,000港元。由於關閉三間分行及終止整個自動櫃員機服務，與租賃有關的支出較上個年度減少約6,100,000港元。與自動櫃員機營運有關的支出亦有所減少，導致一般行政費用較上年度減少12,600,000港元。本集團繼續通過精簡後勤營運，同時增加人手推行新系統，使員工成本維持與上年度相約的水平。

整體營運支出由二零一九/二零年度565,900,000港元減少30,000,000港元至本年度535,900,000港元。

支出對收入比率

儘管有效地控制營運支出，但由於營運收入有所下降，本集團支出對收入比率由去年度46.2%增加至本年度50.4%。

減值虧損及減值準備

疫情對各種規模企業的持續負面影響令香港失業率於年度內創歷史新高，最新失業率為7.2%（近17年以來的最高水平）。儘管如此，客戶貸款及應收款項持續減少，加上本集團及早對違約行為採取行動，成功地將逾期客戶貸款及應收款項由二零二零年二月二十九日308,600,000港元減少至二零二一年二月二十八日168,600,000港元。由於資產質素維持穩定水平，減值虧損及減值準備整體減少18.5%或47,900,000港元，由二零一九/二零財年的258,700,000港元減少至截至二零二一年二月二十八日止年度210,800,000港元。

綜合財務狀況表分析

本集團於二零二一年二月二十八日的權益總額為3,422,000,000港元，相較二零二零年二月二十九日的金額為3,313,500,000港元。而於二零二一年二月二十八日的資產總值為5,083,400,000港元，相較二零二零年二月二十九日之資產總值為5,729,700,000港元。

物業、廠房及設備／使用權資產

本集團於本年度內電腦設備及租賃物業裝修的支出分別為34,700,000港元及500,000港元。於使用權資產方面，本集團作為承租人於本年度新增41,600,000港元。

客戶貸款及應收款項

由於市場信貸需求疲弱，私人貸款應收賬款由二零二零年二月二十九日1,025,900,000港元減少23.9%至二零二一年二月二十八日781,000,000港元。此外，疫情期間的社交距離及其他防控措施導致信用卡銷售額減少，信用卡應收賬款亦由二零二零年二月二十九日3,579,100,000港元減少10.2%或364,200,000港元至二零二一年二月二十八日3,214,900,000港元。

加上穩定的資產質素，減值準備由二零二零年二月二十九日262,500,000港元減少44,000,000港元至二零二一年二月二十八日218,500,000港元。

負債

於二零二一年二月二十八日，本集團之銀行貸款(包括以外幣計價的銀團定期貸款)合共1,182,900,000港元，當中7.6%為固定息率和92.4%通過對沖利用掉期利率由浮動息率轉為固定息率。負債中44.6%將於一年內到期；14.0%將於一年以後兩年以內到期；34.4%將於兩年以後至五年以內到期及7.0%將於五年以後到期。

於二零二一年二月二十八日平均債務期限為1.9年，相較二零二零年二月二十九日則為1.6年。

分類資料

本集團之業務主要分為三個營運分類，分別為信用卡、私人貸款及保險中介業務。截至二零二一年二月二十八日止年度，信用卡業務佔本集團收入之78.6%，相較上個財政年度佔76.8%，而私人貸款業務佔本集團收入之19.1%，相較上個財政年度則佔21.0%。分類業績方面，信用卡業務在二零二零/二一年度佔本集團整體業務之82.9%，相較上個財政年度則佔81.8%。而私人貸款業務佔本集團業績之13.7%，相較上個財政年度則佔15.2%。

於回顧年度內，由於本集團錄得信用卡銷售額及應收賬款餘額下降，信用卡業務收入於二零二零/二一年度錄得減少14.0%或139,200,000港元，由二零一九/二零年度之996,200,000港元減少至二零二零/二一年度之857,000,000港元。雖然本集團有效地控制營運支出及抑制信貸風險以將減值虧損及減值準備減少12.3%或20,700,000港元，信用卡業務仍錄得18.7%或68,100,000港元的減少，由上一個財政年度的364,100,000港元減少至二零二零/二一年度296,000,000港元。

鑑於疫情期間私人貸款產品的市場需求仍然疲弱，整個財政年度的銷售有所放緩。私人貸款業務的收入由二零一九/二零年度的272,400,000港元減少23.6%或64,400,000港元至二零二零/二一年度的208,100,000港元。得益於有效的信貸管理措施，減值虧損和減值準備減少30.3%或27,300,000港元，本年度私人貸款業務之分類業績由二零一九/二零年度之67,800,000港元減少18,800,000港元至本財政年度之49,100,000港元。

隨著疫情期間的特別工作安排，保險中介業務的收入由二零一九/二零年度29,000,000港元減少4,300,000港元至二零二零/二一年度24,700,000港元，而分類業績則為12,000,000港元，相較上個財政年度之12,900,000港元。

於地域財務資料方面，香港業務佔本集團收入之98.8%，相較上個財政年度為99.0%，而中國業務佔本集團收入之1.2%，上個財政年度則為1.0%。在分類業績方面，於二零二零/二一年度及二零一九/二零年度中國業務營運虧損對本集團業績之影響分別約為1.9%及3.5%。

由於銷售額下降，香港業務的收入錄得16.2%或208,100,000港元減少，由二零一九/二零年度之1,284,900,000港元減少至二零二零/二一年度之1,076,800,000港元。儘管客戶貸款及應收款項減少導致減值虧損及減值減少，但香港業務的分類業績仍錄得20.9%或96,400,000港元下降，由二零一九/二零年度的460,200,000港元減少至二零二零/二一年度的363,900,000港元。

於中國業務方面，深圳的小額信貸附屬公司重新啟動對特選商戶的市場推廣活動，令中國業務收入輕微增加300,000港元，由二零一九/二零年度的12,800,000港元增加至二零二零/二一年度的13,000,000港元。由於持續的成本及壞賬控制措施，中國業務整體分類業績之虧損錄得8,600,000港元減少，由二零一九/二零年度虧損15,400,000港元減少至二零二零/二一年度虧損6,800,000港元。

資金及股本風險管理

本集團主要依靠其內部產生之資本及銀行貸款撥付其業務所需。於二零二一年二月二十八日，74.3%的資金來自權益總額及25.7%來自向金融機構直接貸款。

於二零二一年二月二十八日，本集團之資產淨值為3,422,000,000港元，相對於二零二零年二月二十九日則為3,313,500,000港元。已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目前營運需求。

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。於回顧年度內，本集團訂立之衍生金融工具主要用以對沖銀行貸款利率及匯率波動風險。於二零二一年二月二十八日，所訂立之資本承擔主要與購買物業、廠房及設備有關。

展望

自二零二零/二一年度以來，疫情及其影響經久不消。儘管從一開始就預計疫情需要一定時間方可遏制，但疫情已持續超過一年時間，卻仍未顯示明顯的緩和跡象，尤其是在不同國家出現了新的變種。隨著疫苗在全球範圍內推出，疫情有望走向終結。一方面，市場已開始準備迎合重新恢復的海外旅遊、外出用餐和娛樂需求。我們無法指望日常生活完全恢復正常。在受疫情影響的新常態下，消費者消費行為的改變預計仍將持續下去。現在人們在家的時間增加，為打造一個更舒適的家居環境，對家用電器需求亦隨之增加。消費者已經習慣透過網上而不是實體店內購物。本集團將調整其業務模式以適應不斷變化的消費者行為，確保已準備好迎合新的客戶需求。然而，由於失業率預計將於一段時間內維持在較高水平，因此可能會對資產質素產生突發的不利影響。

倘若疫情能夠盡快得到控制，預計香港的經濟活動將於二零二一/二二年度下半年出現反彈。本集團將不可避免地面臨競爭激烈的營運環境，傳統的市場推廣渠道亦將受到挑戰。特別是，隨著新的虛擬銀行經營者開始營運，以及新電子貨幣及流動支付解決方案的推出，市場競爭預計將會加劇。為確保市場推廣渠道的有效性並保持市場競爭力，本集團將更加重視利用社交媒體及手機應用程式來推廣其產品及市場推廣活動。此外，隨著收單業務商戶網絡的發展，將聯同網上商戶推出更多推廣活動以刺激客戶消費。此外，本集團將與永旺百貨緊密合作，鼓勵永旺百貨客戶以信用卡付款。為應付信貸環境可能出現的不利變動，本集團將加強其信貸政策，就客戶擴大信貸融資方面最大化其盈利能力。

為了提高營運效率，本集團將繼續投入大量資源完成數碼化轉型，以提昇應對市場變化的能力。本集團將推出新的產品優惠及為客戶提供優質的用戶體驗。此外，本集團將加強其數據分析方法，以增強本集團的市場推廣、信貸評估和信貸管理效果。

為擴大業務範圍及市場覆蓋率，本集團將開始探索發展新的支付解決方案，並為本集團未來進入大灣區建立強大的管理基礎。

新信用卡及貸款系統項目是本集團技術升級的關鍵要素。隨著第一階段收單系統及第二階段前端處理器的順利完成，本集團將於今年度第一季開始第二階段發卡系統的第二部分工作，預計項目完成日期將為二零二三年年初。截至二零二一年二月二十八日，預計項目總成本為630,000,000港元，已承諾或支出成本約佔30.8%。

疫情期間，中國的營運環境可能仍然充滿挑戰。隨著位於中國北部的兩間小額信貸附屬公司自願清盤後，本集團將專注於鞏固其於大灣區的業務並強化當地的管理團隊。除改善資產質素及精簡深圳小額信貸附屬公司的營運程序以達到收支平衡狀態外，本集團亦將尋求新商機。

目前難以預測經濟將何時迎來復甦，本集團將採取預防措施，加上與業務夥伴之間的關係，以及本集團穩健的流動資金及資產負債表，本集團已作好準備面對未來的挑戰及迎接當市場狀況恢復正常後出現的新機會。

資訊科技發展

除了完成第二階段新信用卡及貸款系統的第一部分前端處理器外，於回顧年度，本集團亦完成了多個重大項目，包括透過轉數快服務進行私人貸款資金轉入，加強透過手機應用程式申請私人貸款的程序以支援新版香港身份證，升級終端用戶計算系統至Windows 10，升級手機應用程式以支援貸款戶口概況，實施更多網絡安全保障功能以及在家工作系統功能。

來年，本集團計劃為包括網上客戶服務及手機應用程式更換項目及開發與測試等採取「雲端優先」的方向。對於信用卡和貸款系統項目，隨著更換信用卡授權前端機的完成，本集團將於二零二一/二二年度第一季度開始發卡階段。由於資訊安全對我們的營運至關重要，因此我們將繼續增強多個安全管理功能。

人力資源

於二零二一年二月二十八日及二零二零年二月二十九日，本集團之總員工人數分別為379名（香港：334名；中國：45名）和391名（香港：338名；中國：53名）。員工薪酬乃按工作性質及市場趨勢釐定，並就個人能力以年度薪酬增幅來獎賞及激勵其表現。除醫療及人壽保險及退休金外，員工亦會根據個人表現及本集團的財政表現而獲得酌情花紅。

本集團亦為員工提供多種不同的內部培訓計劃及外部培訓贊助。內部培訓計劃包括永旺行為規範和選定之合規性主題的年度常規培訓，該些培訓重申了企業道德的必要性，旨在員工之間創造共同價值觀。各培訓計劃旨在提高員工的專業知識和技能，為客戶提供優質服務。

經營模式與策略

本集團一直以「客戶至上」為客戶服務之宗旨，同時透過採用靈活彈性的經營模式和策略維持長期利潤及資產增長，並以審慎風險及資本管理。

本集團一貫透過信用卡招攬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

本集團之客戶約有51%是介乎40歲至60歲之間。就性別而言，於二零二一年二月二十八日，女性信用卡持有人數目比率為69%。本集團擬將其客戶群擴大至年輕一代和男性人群。

便捷服務

本集團於本年度亦在流動應用程式中加入不少新功能，透過使用流動應用程式，提供更便利、更好及更快捷的服務及高尚體驗予客戶。

為方便客戶還款，本集團繼續提供多種繳費渠道，包括便利店網絡、電話理財、網上理財及於香港的JETCO自動櫃員機還款。

服務質素

本集團榮獲ISO 27001資訊保管理系統認證、ISO 9001品質管理系統認證及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。

深山友晴

董事總經理

香港，二零二一年四月八日

環境、社會及管治報告

報告目標

此第五份環境、社會及管治(「ESG」)報告旨在令本公司的持份者更好地了解本公司的願景、策略及可持續發展舉措的實施情況，而該等事項應該繼續受到各持份者的關注。

報告範圍及邊界

本ESG報告內容考慮了本集團營運可持續發展的重要性。由於本集團超過90%的收入來自本公司於香港之業務，本ESG報告主要反映香港總辦事處及分行於二零二零年三月一日至二零二一年二月二十八日期間在ESG上的表現。

報告準則

本ESG報告依照上市規則附錄二十七的ESG報告指引(「ESG指引」)所編製。我們採用一致的方法與過往數據進行公平的比較，並全面客觀地披露ESG表現。

溝通交流

我們重視持份者的意見及建議，該等意見及建議是我們持續改進的重要動力。如果您想對本報告或與我們的可持續發展做法有關的任何事項發表意見，請隨時與我們聯繫。

我們的可持續發展做法

AEON的基本理念

本公司於經營業務時遵循AEON集團「追求和平，尊重人類，貢獻地區」的企業理念，這說明我們為顧客利益著想的永恆使命及在營運方面本著以顧客為中心。有關AEON基本理念的進一步資料，請瀏覽www.aeon.info/en/company/concept/



本公司的可持續發展倡議乃參考諸如聯合國可持續發展目標(SDG)等的國際框架，以提升顧客及廣大社區的財務狀況，減少業務營運對環境的負面影響，以及提供優質的教育機會等。

永旺行為規範

永旺行為規範引領了本集團為持份者創造利益及未來發展的方向，規範我們未來的遠景，協助我們了解AEON的基本理念、必要的行動及落實計劃。

我們立志成為富有社會責任感的企業，為此我們努力在日常營運中宣傳及實踐永旺行為規範，並期望所有持份者與我們分享這些使命，建立更強的互信。

持份者參與

持份者的意見對於本公司持續改進可持續發展事宜至關重要。多年來，我們透過廣泛的渠道(包括但不限於定期會議、各種活動、各類報告及網站)與持份者保持著持續而密切的溝通，以便更好地了解他們對本公司的意見。我們積極與持份者溝通，收集他們的意見，從而了解需要改進的地方。

我們定期檢視相關及重要的可持續發展事項，以符合持份者的期望、市場趨勢、最新法律法規、ESG指引以及與金融行業相關的事宜。

持份者的關注事項及溝通渠道

	主要關注事項	溝通渠道
政府與監管者	<ul style="list-style-type: none"> • 法律與監管合規 • 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
投資者	<ul style="list-style-type: none"> • 經濟表現 • 信息披露 • 企業營運 	<ul style="list-style-type: none"> • 股東週年大會及投資者簡報 • 定期報告 • 公告、通函及其他企業傳訊
顧客	<ul style="list-style-type: none"> • 業務流程 • 資訊保安 • 程序／服務 	<ul style="list-style-type: none"> • 顧客問卷調查 • 顧客專享活動 • 分行服務及接觸 • 客戶服務熱線 • 社交媒體：Facebook會員專頁 • 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 • 短訊服務及多媒體訊息服務 • 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"> • 員工問卷調查 • 通訊及內聯網 • 員工會議 • 入職啟導及離職面談 • 表現評核
業務合作夥伴及供應商	<ul style="list-style-type: none"> • 品牌發展 • 誠信與業務可持續發展 	<ul style="list-style-type: none"> • 持續審計及檢討 • 採用最佳行事方式 • 大眾傳播
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"> • 文化交流、實習及贊助計劃 • 全年綠色夥伴計劃
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

獎項與嘉許

我們致力為顧客提供優質的產品與服務，及在營運過程中減少排放。我們透過滿足管理體系標準持續改善服務及營運，並於報告年度取得以下的成果。



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

致力在日常營運中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：總辦事處及各分行(自二零零九年起)



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的電腦安全政策及步驟而榮獲此認證。

- 保護客戶的個人資料；
- 保護客戶資料的機密性及完整性；
- 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)



連續十四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」

行業特定管理

作為消費金融及相關服務的提供者，本公司致力於履行社會責任並維持高水準的公司治理。

我們致力誠信負責任地經營業務，竭盡努力確保我們的業務營運符合所有適用的法律法規，包括但不限於反洗錢及反恐融資、反貪污賄賂以及供應鏈管理方面的規定。本公司設立了舉報渠道，供員工舉報有關財務報告、內部控制、反貪污及反歧視等各方面的不當行為及違規行為。此等報告將提請高級管理層，並對事件進行調查及採取適當的措施及處理。

反洗錢及反恐融資

我們嚴格遵守相關法律法規¹，並制定及定期檢視反洗錢及反恐融資政策即防範洗錢及恐怖分子資金籌集指引，以符合放債人註冊處規定的要求。本公司採用以風險為基礎的方法來建立有效的反洗錢及反恐融資制度。為此，我們於以下日常營運中制定並實施了以下相關政策、程序及控制措施：

- 風險評估
- 客戶盡職審查
- 對客戶持續監控
- 可疑交易報告
- 記錄
- 員工培訓
- 獨立審計職能

我們建立了明確、全面的機制以偵查和報告與洗錢和恐怖分子資金籌集有關的事宜。所有員工在發現任何可疑交易時均須上報。本公司內部審核部門至少每年進行一次獨立檢查及評估，以確保本公司的方法及程序適當及充分。截至二零二一年二月二十八日止年度，本公司沒有發現任何違反反洗錢及反恐融資相關法律法規的情況。

反貪污賄賂

除嚴格遵守防止賄賂條例外，我們亦制定了明確的規則及程序來處理有關保密、防止利益衝突、賄賂及欺詐的事宜。本公司之政策禁止員工非法向客戶、供應商或任何其他人士索取任何利益。截至二零二一年二月二十八日止年度，我們沒有發現本公司有任何違反反貪污賄賂相關法律法規的情況。

¹ 包括但不限於《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》、《販毒(追討得益)條例》、《有組織及嚴重罪行條例》、《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(《反恐條例》)和《聯合國製裁條例》。

供應鏈管理

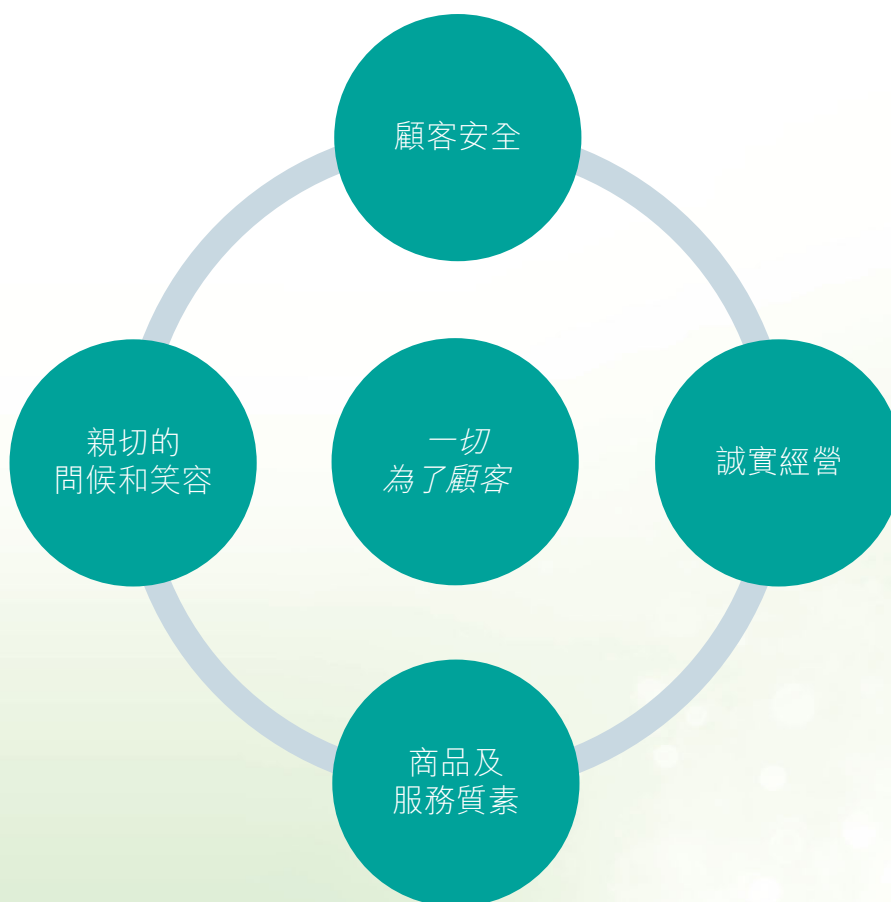
為保障本公司的切身利益，我們制定並實施供應鏈管理措施以支持本公司的日常營運。我們根據各種目標、預定定量及定性標準(例如成本、具體特點、相對優勢及劣勢)甄選供應商。截至二零二一年二月二十八日止年度，我們與381名供應商合作。這些供應商大多位於香港。

本公司亦高度重視與供應商的溝通，增進其對本公司價值的理解及認可，發展互信互助的合作關係。在供應商甄選程序中，新供應商於委任前需經過三項評估，即聲譽核查、參照反洗錢及反恐怖融資規則進行的盡職調查以及利益衝突核查。此外，我們亦將持續進行定期審查以評估供應商的表現。就特定供應商(例如若干承包商及持續合作供應商)，我們會專門進行年度評估，在服務交付、完整性及質量方面評估他們的表現。

我們亦非常重視與辦公物資有關的環境及社會責任。對於消耗品，我們盡可能在環保產品、用戶友好性及價格之間取得平衡。

對顧客的承諾²

我們致力為客戶提供保證及信任。作為香港其中一間領先的信用卡發行商，我們承諾提供卓越的客戶體驗及持續高質素服務。我們相信提高客戶滿意度是秉承專業服務質素的第一要素。我們不僅履行對顧客的承諾，展現誠信，並讓顧客以合理的價格享用優質服務。



(來源：永旺行為規範)

² 我們的產品及服務主要涉及簽發信用卡、私人貸款以及相關信貸及金融服務，因此不涉及任何因健康及安全原因的回收。

客戶資料私隱

隨著客戶對資料私隱的日益關注，我們知悉到我們在保護客戶資料方面的責任。本公司嚴格遵守包括個人資料(私隱)條例在內的相關法律法規，並於整個營運過程中採取適當措施保護個人資料。

為保障客戶個人資料及私隱，本公司實施個人資料保護政策及資料保安指引。我們已委任營運部門主管作為本公司的資料保管專員，負責監督本公司對資料保護規定的履行情況。我們的員工每年都會接受有關保障個人資料的培訓。

作為處理、存儲及傳輸支付卡資料的機構，本公司必須遵守支付卡產業資料安全標準(「PCI DSS」)。該標準乃由支付卡產業制定，旨在促進支付卡資料的安全工作做法。年度評估由PCI DSS的第三方審核人員執行。我們透過補償控制進行持續改進，從而實現增量提升。

我們亦實施物理及電子控制措施，以保障本公司的資料及資產。電腦採用雙重驗證工具登入，以提高安全性。本公司亦進一步採取保安措施，包括對存儲的支付卡資料進行加密，對保護機制(如防火牆、防病毒及入侵預防裝置)進行安全配置，並採取物理控制的安全程序(如辦公室門禁)。自二零零六年起，本公司亦榮獲ISO 27001資訊安全管理認證。

優質服務及負責任的商業行為

我們致力為客戶提供負責及透明的產品與服務，制定包括審批程序在內的內部政策，為業務營運提供指引。我們的員工經過培訓，為客戶提供清晰準確的產品資料。市場營銷材料和產品概況介紹乃基於事實資料及易於理解的語言而編製。

為保護知識產權，本公司始終僅使用授權軟件。根據資訊科技管理政策的規定，電腦上不得安裝任何未經許可或未獲授權的軟件。

客戶滿意度

我們透過提供廣泛的優質產品及服務竭誠為顧客服務，同時藉著各種溝通渠道認真聆聽顧客意見。我們會定期檢查以監控客戶服務的表現並確定需要改進的地方。

我們主要透過分行、客戶服務熱線、流動應用程式及公司網站服務顧客。專業管理及適時回應顧客的回饋意見對我們而言非常重要，我們已設立投訴管理及相應的投訴處理流程來處理顧客投訴。截至二零二一年二月二十八日止年度，我們共接獲30宗投訴，其中3宗與推廣相關，27宗與服務交付相關。

截至二零二一年二月二十八日止年度，本公司沒有發現有關產品、服務、營運、銷售及推廣或其他商業行為方面違反法律及法規的情況。

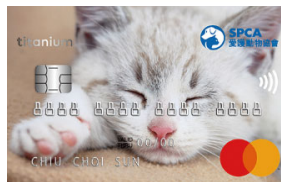
對社區的承諾

我們與社區共同努力，為社區發展及改善生活質素作貢獻，力爭成為優秀企業公民。在AEON集團「追求和平，尊重人類，貢獻地區」的企業理念的指導下，本公司持續支援本港及國內的社區項目及活動。為了貫徹AEON的基本理念，我們將繼續致力於環境保護、教育及文化交流活動作出貢獻。

慈善援助

慈善信用卡

我們發揮身為金融服務提供商的能力，透過與愛護動物協會(SPCA)及苗圃行動聯名發行信用卡以打造愛心企業文化。該類信用卡的持卡人不僅可以從消費獎勵中獲益，而且本公司還將按照此等刷卡交易中所有信貸購物金額的0.1%或0.4%分別捐贈予愛護動物協會及苗圃行動。



積分捐贈

本公司亦鼓勵顧客透過信用卡積分捐贈支援社區發展。於報告年度，信用卡持卡人已透過積分計劃籌集了價值27,100港元的捐款，用作支持世界自然基金會香港分會(WWF-Hong Kong)的保育工作。

教育

AEON獎學金

我們認為優秀學生不應被經濟阻礙。我們透過AEON獎學金持續為大學學生提供支援。於報告年度，我們為以下大學的學生提供了總額472,000港元的捐贈支援。

國內大學

深圳大學

中山大學

本港大學

香港大學

香港科技大學

嶺南大學

社區夥伴

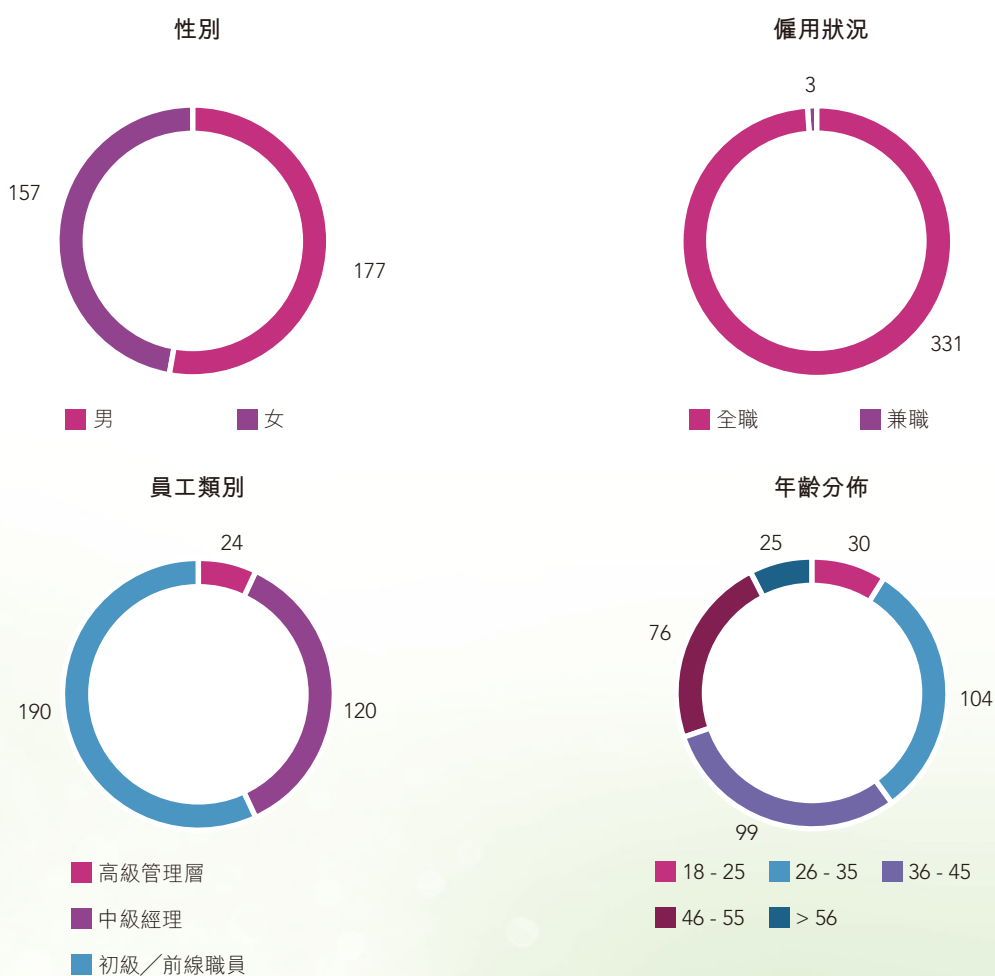
我們相信與社區建立夥伴關係可創建一個關愛社會並帶來連鎖反應。其中一個主要夥伴計劃是「聯合國兒童基金會青年使者計劃」，我們為該計劃支援800,000港元。透過我們持續獨家贊助，聯合國兒童基金會香港委員會繼續為本地青少年提供寶貴機會，讓他們了解世界各地及本地兒童生存、保護、發展及參與權利有關的議題。

對員工的承諾

在員工管理方面，我們嚴格遵守香港的相關法律法規，包括但不限於僱傭條例、僱員補償條例、強制性公積金計劃條例以及各種反歧視條例以建立健全的員工管理制度。一旦發現違規行為或未有遵守該等規則及規定，本公司將立即予以糾正。

為建設和諧工作場所，我們定期與各職級的員工溝通，亦透過不同渠道如AFS集團內部雜誌《As One》等定期更新本公司及AEON集團動向，提高員工士氣。

在防止童工及強迫勞動方面，本公司嚴格遵守僱傭條例的規定，採取有力措施，在面試過程中和辦理入職時確認候選人的身份及誠信情況，從而確保我們聘用的人員達到法定年齡且適合從事相關工作³。我們理解實現工作與生活平衡的重要性，因而不鼓勵加班，部份員工加班可獲得額外工資。如果員工經常加班，我們會對其工作量進行評估。截至二零二一年二月二十八日，香港僱員總數為334名。



³ 根據我們目前核查候選人身份的措施，我們的營運活動並無招收童工的風險，因此並無制定應急計劃。

截至二零二一年二月二十八日止年度，員工流動率為15%，性別佔比分別為7%(男性)和8%(女性)，年齡分佈分別為2%(18-25歲)、5%(26-35歲)、3%(36-45歲)、3%(46-55歲)及2%(大於56歲)。本公司與所有離職員工進行離職面談，了解他們的決定並進行內部評估，以便改善我們的內部員工管理制度及未來計劃。

多元、包容及平等機會

我們致力為員工提供公平、包容、多元化及無歧視的工作環境，使員工相互尊重、合作與支持。我們努力根據最佳行為以及所涉勞工及相關糾紛中汲取教訓，以消除基於不合理的歧視、騷擾及誹謗。相關法律法規及其權利已於入職培訓中明確告知所有員工。我們建立了全面的投訴渠道來處理相關投訴。

培訓及發展

本公司在員工培訓及發展方面投入時間及資源，確保員工擁有廣泛且深入的技能及知識，從而實現業務目標並在競爭激烈的市場上跟上步伐。

建立合規文化

為了使新員工了解本公司的高標準企業價值觀並建立可持續、專業且誠信盡責的員工隊伍，我們為所有新員工提供全面的入職培訓計劃，以使他們了解我們的行為規範、使命及價值，業務結構及相關法律法規。誠如我們的員工培訓與發展政策所述，所有員工都必須參加永旺行為規範、合規及資料安保方面的年度培訓。我們每年還會進行有關PCI DSS的其他培訓。我們定期檢視前線及後勤部門的需要，不斷調整的培訓內容，並為管理人員的職業道路提供至關重要的支持。

培育未來管理人員

考慮公司未來發展及珍惜優秀員工，對於符合標準並有管理潛力的員工，我們會提名該等人員參加管理培訓課程。

培養未來人才

本公司推出畢業見習生計劃，為大專生及剛畢業學生提供金融行業的工作經驗。這是一項為期兩年的規範性計劃，在上級管理者及導師的支援下，該計劃將令見習生獲得廣泛的實際工作經驗。除此之外，實習計劃已落實到位，實習生被分配到各個部門，並在計劃實施期間獲得任務指派。

培訓	二零一八/ 一九年度	二零一九/ 二零年度	二零二零/ 二一年度
員工培訓類型			
主要類型	12	13	13
培訓課程數目	17	17	17
培訓課堂總數	153	166	209
培訓課堂總時數 ⁴	985	4,938	3,985
總培訓人數	1,501	1,887	1,696
培訓人員性別			
男	733/51%	1,051/56%	908/54%
女	728/49%	836/44%	788/46%
按性別劃分的培訓總時數／百分比			
男	—	—	2,384/60%
女	—	—	1,601/40%
按員工類別劃分的培訓總時數／百分比			
前線和初級員工	1,341/47%	2,034/41%	1,152/29%
中層管理人員	647/22%	2,067/42%	1,769/45%
高級管理人員	310/11%	291/6%	326/8%
董事	435/15%	139/3%	337/8%
非特定目標群體	133/5%	407/8%	401/10%

職業健康與安全

確保員工在工作場所的健康及安全是我們的責任。本公司在此方面嚴格遵守相關法律法規，例如香港職業安全及健康條例及消防安全(商業處所)條例，透過建立和持續管理不斷改善健康和系統。我們努力創造安全、健康、舒適的工作環境，從而保護員工的身心健康，盡可能減少職業病的發生。

由於大部分員工為辦公室工作人員，需長時間在辦公桌上工作，故此我們安排辦公室安全及健康關注培訓。除了評估工作間風險外，我們還對工作間設置進行抽查，檢視是否需要更換顯示器、鍵盤和椅子，以進一步預防因工作受傷。

職業健康和安	二零一八/ 一九年度	二零一九/ 二零年度	二零二零/ 二一年度
因工作關係而死亡的人數	—	—	—
因工作關係而死亡的比率	—	—	—
因工傷損失工作日數	3	5	149.5

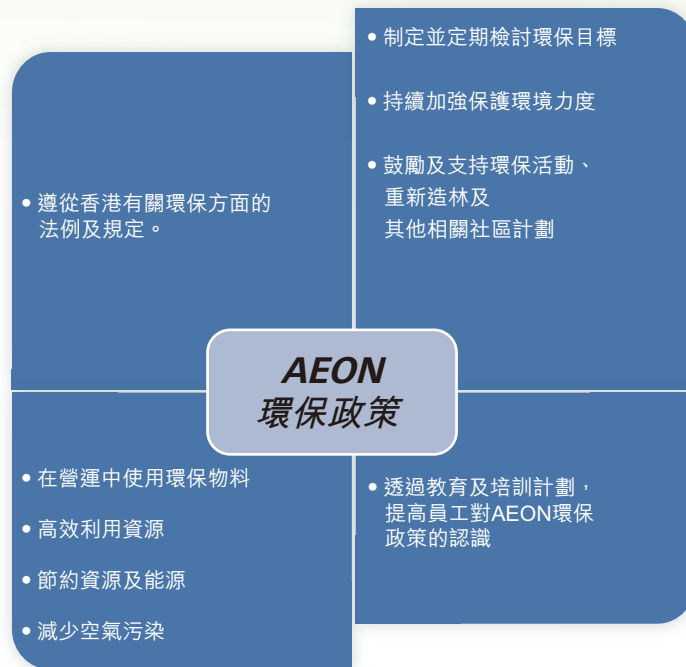
為了兌現支持員工健康的承諾，我們提供住院及手術福利、門診治療、牙科服務及健康支援。疫情期間，辦公室及各分行提供口罩及必要的消毒用品。此外，辦公室及各分行的會議室均裝有隔板，以減少病毒傳播。辦公室人員採用居家辦公政策，分行的營業時間進行了調整，以更好地保護員工及顧客。

截至二零二一年二月二十八日止年度，除工作期間員工受傷的事件外，本公司沒有發現對本公司提出申索或違反職業健康及安全標準相關法律法規的情況。

⁴ 包括對所有員工及董事進行的反貪污賄賂以及反洗錢及反恐融資相關培訓。

對環境的承諾

本公司致力減少能源及天然資源消耗，減少浪費，並儘可能使用環保的產品及服務。我們嚴格遵守環保方面的法律及法規⁵。此類合規的難易程度在很大程度上取決於我們的業務性質⁶。自二零零九年以來，總辦事處及分行均獲得ISO 14001環境管理系統認證。綠色發展的措施及程序已納入內部規定。截至二零二一年二月二十八日止報告年度，本公司並沒有發現其營運對環境和自然資源產生的任何重大影響。



⁵ 包括但不限於空氣污染管制條例、保護臭氧層條例、道路交通條例、噪音管制條例、廢物處置條例、水污染管制條例及污水處理服務條例。

⁶ 基於我們的業務性質，我們沒有採用任何包裝物料。

節能減排

節能減排對於我們履行環境責任相當重要。辦公室用電是我們溫室氣體足跡的最大來源。我們鼓勵員工一起建設更環保的辦公室，例如在辦公時間外或不使用時關掉電器，或將其設定為省電模式，辦公室設定了舒適的溫度。

下表概述我們於香港營運的碳排放量：

溫室氣體(「溫室氣體」)排放 ⁷	單位	二零一八/ 一九年度	二零一九/ 二零年度	二零二零/ 二一年度
範圍1	公噸二氧化碳當量	5.81	4.88	6.35
範圍2 ⁸	公噸二氧化碳當量	314.98	298.03	233.52
範圍3 ⁹	公噸二氧化碳當量	23.81	28.94	–
因植樹而減少的溫室氣體	公噸二氧化碳當量	5.69	10.30	–
溫室氣體總排放量	公噸二氧化碳當量	338.91	321.55	239.87
溫室氣體總排放密度	公噸二氧化碳當量/平方呎	–	–	5.24

能源消耗	單位	二零一八/ 一九年度	二零一九/ 二零年度	二零二零/ 二一年度
汽油	公升	1,912.63	1,607.65	2,345.96
電力	千瓦時	415,315	380,381	361,773
耗電密度	千瓦時/平方呎	–	–	8.07

資源運用

本公司充分了解地球資源的匱乏，因此積極倡導無紙化營運，減少辦公室及分行不必要的用紙。我們鼓勵員工優先使用電子郵件、內聯網及其他電子方式來傳達及發放信息。電腦默認採用雙面打印及省墨模式。我們亦與顧客共同實施無紙化，就信用卡申請而言，我們透過安全的線上應用程式簡化申請流程，實現直接、快捷申請。客戶亦可透過線上服務平台及流動應用程式等渠道進行申請。自二零二一年六月十日起，為鼓勵顧客改用電子月結單，我們將對紙質月結單收取手續費。

在用水方面，由於使用市政供水，本公司在水源方面並無遇到任何問題。儘管如此，本公司仍致力減少用水量並提高用水效率。本公司鼓勵員工節約用水。於報告年度，我們總辦事處的用水量為356立方米(人均用水強度為1.44立方米)。為避免漏水，員工須於使用後確保設備正確關閉。

⁷ 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」以及香港特區政府環境保護署及機電工程署編製的《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》計算

⁸ 排放系數每年根據中華電力有限公司(CLP)及香港電燈有限公司(HKE)的統計進行更新。

⁹ 範圍3包括搭乘飛機工幹。因疫情關係，並無搭乘飛機工幹。

減少廢棄物

在環保精神的指引下，本公司已在辦公室及分行實施一系列措施，鼓勵重複使用及回收。我們鼓勵員工共享資源，例如將不經常使用的物品擺放在共享文具櫃。為加強員工減少廢棄物，辦公室範圍未有設置廢物箱，廢物只會在公共區域統一收集，並提供塑料及紙張回收箱，鼓勵回收。我們會在分行關閉後，將其傢私及設備用於其他分行及辦公室，循環使用傢私及設備。截至二零二一年二月二十八日止年度，我們產生了149.33噸廢棄物，回收了0.75噸塑料瓶及紙張，人均密度分別為0.60噸及0.003噸。

就危險廢棄物而言，由於本公司的業務並不涉及任何工業製造活動，因此並無產生大量危險廢棄物。就辦公室的普通危險廢棄物(例如墨盒及熒光燈管)，我們安排供應商及物業管理公司處理。諸如電腦及伺服器此類的電子廢棄物由資訊科技部根據內部規章於處置前正確刪除存儲在其中的資料。本年度並無該等電子垃圾處置情況。

截至二零二一年二月二十八日止年度，本公司沒有任何有關環境保護方面出現違反法律或法規的情況。

董事會

万月雅明先生，現年63歲，於二零一七年六月二十三日獲委任為非執行董事及董事會主席。彼現任公眾上市公司AEON Financial Service Co., Ltd.執行董事，專責海外業務策略及營運策劃。彼現亦為公眾上市公司AEON Credit Service (M) Berhad，及本公司附屬公司深圳永旺小額貸款有限公司之董事。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。彼擁有超過二十年市場營銷經驗。

深山友晴先生，現年47歲，於二零二零年六月二十三日獲委任為執行董事及董事總經理。彼現為本公司直接控股公司永旺金融服務(香港)有限公司之董事總經理及本公司附屬公司永旺保險顧問(香港)有限公司之董事。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AEON Credit Service Co., Ltd.。彼於二零一零年三月至二零一五年四月期間轉職至公眾上市公司AEON Co., Ltd.。彼於二零一五年四月加盟本公司任職總經理，執掌本公司市場及推廣部，及後於二零一六年六月出任本公司執行董事。彼於二零一九年六月離職本公司並出任公眾上市公司AEON Financial Service Co., Ltd.新管理層要職。彼擁有超過十六年消費信貸行業經驗。

黎五光先生，現年58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。彼現時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，曾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特許公認會計師公會資深會員。

馮興源先生，現年61歲，於二零一九年六月二十一日獲委任為執行董事。彼現時執掌本公司資訊科技部。彼於二零一六年加盟本公司擔任資訊科技總監。彼於資訊科技行業及綜合管理方面擁有逾三十一年經驗。彼曾任職於IBM中國／香港有限公司達二十三年，最後履任全球訊息科技服務部行政管理人員，掌管香港及澳門地區所有基礎架構服務業務，包括管理財務損益。彼曾為中國內地主要大型機構提供資訊及規劃諮詢服務，服務機構包括主要電訊設備製造商及主要保險集團。離任IBM後，彼於一家美國採購外包服務公司出任亞太區項目領導人，協助亞太地區客戶管理採購服務項目。彼畢業於英國曼徹斯特大學理工學院，分別獲計算機科學碩士學位及理學士學位(一級榮譽)。

董事會

竹中大介先生，現年40歲，於二零二零年六月二十三日獲委任為執行董事。彼現時執掌本公司會計及財務部。彼畢業於高知大學獲經濟及管理學學士學位，並於北京中央財經大學修讀會計學研究生課程。彼於二零零八年五月加盟AEON Credit Service Co., Ltd.，任職財務部。於二零一一年六月，彼出任本公司附屬公司瀋陽金融商貿開發區永旺小額貸款有限責任公司之財務部高級經理。彼於二零一三年六月出任永旺金融服務(香港)有限公司之企業管理部經理，並於二零一五年十一月擢升為高級經理。彼於二零一五年五月至二零一五年十月期間曾任本公司附屬公司天津永旺小額貸款有限公司之執行董事，執掌財務部。彼現為本公司附屬公司深圳永旺小額貸款有限公司及永旺資訊服務(深圳)有限公司的監事。

李澄明先生，現年69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。

林謙二先生，現年70歲，於二零一六年六月二十四日獲委任為獨立非執行董事。彼現為AEON Credit Service Co., Ltd.與XTIA Ltd.(前稱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。彼為日本企業管治學會創辦人及成員。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。彼曾於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。

盛慕嫻女士，BBS, JP，現年65歲，於二零二零年六月二十三日獲委任為獨立非執行董事。彼於二零一三年獲香港特別行政區政府委任為太平紳士，並於二零一七年獲頒授銅紫荊星章。盛女士現為「賢」顧問服務有限公司主席。彼現亦為華潤醫藥集團有限公司及中國船舶(香港)航運租賃有限公司的獨立非執行董事，兩間均為於香港聯合交易所有限公司上市之公眾公司及為一間於上海證券交易所上市之公眾公司招商局能源運輸股份有限公司的獨立董事。

盛女士曾為德勤中國合夥人超過二十六年，至二零一六年五月退休。彼亦為第十、第十一及第十二屆中國人民政治協商會議江蘇省政協委員。彼為香港女會計師協會創會會員及前會長，亦為香港會計師公會稅務委員會前主席。彼之專業資格包括：香港會計師公會資深會員、特許公認會計師公會資深會員及特許秘書及行政人員公會資深會員。

董事會

盛女士主要現任公職包括香港演藝學院校董會司庫、通訊事務管理局委員、香港理工大學大學顧問委員會委員及團結香港基金會顧問。於二零零六年，盛女士在北京人民大會堂獲頒發中國百名傑出女企業家獎。彼亦於二零零七年獲香港理工大學頒發傑出校友殊榮，並自2016/17成為理工大學的榮譽院士。盛女士連續於二零零一年至二零一五年被國際稅務評論選為於香港及中國內地全球頂尖稅務諮詢顧問之一。

盛女士畢業於香港理工學院(現為香港理工大學)，持有會計學高級文憑。

土地順子女士，現年57歲，於二零二零年六月二十三日獲委任為獨立非執行董事。彼畢業於日本東京上智大學外國語學院，獲文學士學位，並獲美國北卡羅來納州杜克大學法學碩士學位。彼於日本最高裁判所司法研修所完成了彼之法律培訓。彼具有日本和美國加利福尼亞州律師資格。

在獲得律師資格之前，土地女士曾任職多間具規模的日本和國際商業企業。彼曾任職於一間大型美國律師事務所，及現為東京DOCHI律師事務所代表律師。彼現為本公司同系附屬公司AEON Bank, Ltd. (「AEON Bank」)及日本公眾上市公司COMTURE Corporation獨立非執行董事。

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。本公司於截至二零二一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周年大會上退任。

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；董事會負有領導及監控公司的責任，並集體負責指導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，審議預定事項的安排。該等須經董事會考慮及審議之事項包括：

- 長遠目標及策略；
- 風險管理及內部監控制度；
- 年度預算及業務計劃；
- 資本管理；
- 年度、中期及季度財務報表；
- 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共同分擔本公司正確方針及管理之責任。管理層獲授權管理日常業務及行政事宜。

成員

於本報告日，董事會由九名成員組成，包括四名執行董事、一名非執行董事及四名獨立非執行董事。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履歷已載於本年報第27頁至第29頁內。

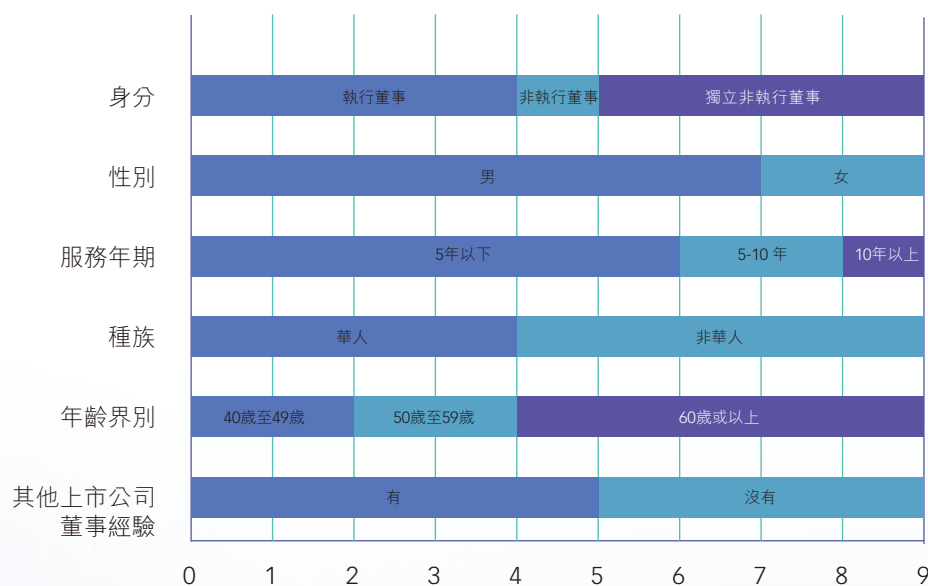
所有載有董事姓名的企業通訊中，均清晰註明獨立非執行董事的身份。本公司網站及聯交所網站提供最新之董事成員名單，註明獨立非執行董事身份及列明董事角色和職能。

董事會成員來自不同背景及擁有不同商業、金融服務、銀行及專業知識及經驗。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。

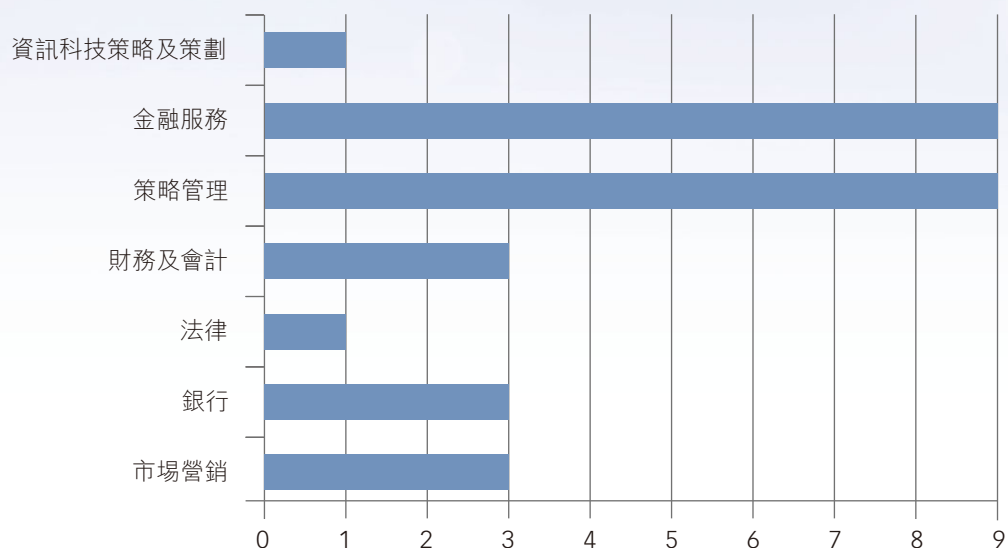
董事會已採納董事會成員多元化政策(「董事會多元化政策」)，政策列載達至董事會多元化的方式。本公司明瞭董事會多元化的裨益，並深信董事會多元化乃維持有效董事會的重要因素。本公司致力確保董事會在技能、經驗及適合其業務需要的多元化觀點方面取得平衡。董事會的任命將以績效為基礎，以客觀標準考慮，更充分考慮候選人對董事會多元化的裨益，包括但不限於性別、年齡、文化和教育背景、專業經驗、技能、知識和服務任期。提名委員會在向董事會推舉委任候選人時，會充分考慮該等可計量目標。

下表闡述於本報告日董事會之多元化概況：

董事會的組成



經驗或專業知識



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。根據上市規則第3.13條之指引，本公司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全部獨立非執行董事的獨立性。

儘管盛慕嫻女士曾任本公司現任核數師德勤·關黃陳方會計師行(「德勤」)的稅務合夥人至二零一六年五月止超過二十六年，由於(i)彼已於二零一六年五月從德勤退休，迄今已超過兩年，彼於此後亦沒有受聘於德勤或於德勤有財務利益；(ii)彼從未向德勤任何客戶提供審計服務；及(iii)彼從未向上市規則第3.13 (3)(a)及(b)條所列的任何人士提供任何直接或間接的顧問或以其他方式提供任何服務，因此，董事會認為，盛慕嫻女士乃獨立人士。董事會認為，概無任何事實或情況需就盛女士作為獨立非執行董事之獨立性產生重大質疑。

董事會程序

董事會會議每月舉行一次及會議之時間表至少於三個月前擬定。翌次董事會會議之日期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，使各董事在知情下進行討論及作出決定。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。

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，曾舉行十三次董事會會議並相討下列重要事宜：

- 審閱業務策略；
- 審閱財務及業務表現；
- 批准季度、半年及年度業績；
- 批准年度及中期報告；
- 批准建議末期及中期股息；
- 批准附屬公司之董事委任；
- 批准附屬公司清盤；
- 審閱風險管理委員會報告；
- 審閱合規委員會報告；
- 審閱行政委員會報告；
- 審閱內部審核報告；
- 批准續聘外聘核數師；
- 批准委任公司秘書及董事；
- 舉薦董事膺選連任；
- 批准獨立非執行董事袍金；及
- 批准持續關連交易。

每名董事於各董事會會議之出席紀錄詳列如下：

董事	出席次數／ 會議次數
執行董事：	
深山友晴(董事總經理)*	8/8
田中秀夫(董事總經理)#	4/4
黎玉光(董事副總經理)	13/13
馮興源	13/13
竹中大介*	8/8
高藝萁#	4/4
非執行董事	
万月雅明(主席)	13/13
獨立非執行董事	
李澄明	13/13
林謙二	13/13
盛慕嫻*	8/8
土地順子*	8/8
黃顯榮#	4/4

* 於二零二零年六月二十三日獲委任

於二零二零年六月二十三日退任

董事培訓

每名新任董事將獲得公司新任需知，需知內載有主要法律規定、章程細則及本公司相關政策及指引，以及由外聘律師向新任董事解述董事就法律和監管要求下之一般和具體職責。公司秘書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，以確保合規及提高彼等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，除透過網上學習平台為全體員工(包括執行董事)進行了年度永旺行為規範培訓外，本公司亦為全體董事安排了內部監控及合規相關網上培訓課程。在營運方面，本公司亦為全體員工(包括執行董事)安排了支付卡產業資料安全標準、打擊洗錢及恐怖分子資金籌集以及賄賂和反貪為題的內部合規培訓課程。全體董事已就其董事專業身份及職責參與與公司業務或其職責相關之研討會／會議／論壇研討會。公司秘書亦已轉遞聯交所推出之一系列董事培訓短片及為上市公司董事而設之網上培訓予全體董事。回顧年內，全體董事均已向公司秘書提供其培訓紀錄。

截至二零二一年二月二十八日止年度內，董事已參與以下主要培訓範疇：

董事	企業管治	法律／ 監管發展	商業／ 金融／管理
執行董事：			
深山友晴	✓	✓	✓
黎玉光	✓	✓	✓
馮興源	✓	✓	✓
竹中大介	✓	✓	✓
非執行董事			
万月雅明	✓	✓	✓
獨立非執行董事			
李澄明	✓	✓	✓
林謙二	✓	✓	✓
盛慕嫻	✓	✓	✓
土地順子	✓	✓	✓

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深山友晴先生。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。

主席負責領導及令董事會有效運作。董事總經理則負責本公司日常管理。

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

董事委任及重選

本公司設有正式程序委任新董事。新董事之委任建議須經由提名委員會考慮本公司提名政策及董事會多元化政策進行初步審議。經提名委員會提呈建議後，董事會將作出最後審議。

董事會可隨時委任任何人士擔任董事，以填補空缺或出任新增現有董事會成員。所有新任董事任期至本公司下屆股東周年大會止，並有資格膺選連任。所有董事均於本公司每屆股東周年大會上退任，惟有資格膺選連任。

每名董事均獲一份委任書，訂明委任的條款及條件。概無董事與本集團訂立服務合約。

於二零二零年六月二十三日，董事會批准(i)委任深山友晴先生為執行董事及董事總經理；(ii)委任竹中大介先生為執行董事；(iii)委任盛慕嫻女士及土地順子女士為獨立非執行董事。深山友晴先生、竹中大介先生、盛慕嫻女士及土地順子女士將按章程細則規定於二零二一年度股東周年大會上退任及有資格膺選連任。

董事會委員會

董事會轄下設立三個委員會，分別為審核委員會、提名委員會及薪酬委員會。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。

審核委員會

審核委員會由四名獨立非執行董事組成。審核委員會由李澄明先生出任主席。其他成員為林謙二先生、盛慕嫻女士及土地順子女士。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。審核委員會每年至少舉行兩次會議。

審核委員會職能包括：

- 監控外聘核數師之有效性及監管本公司外聘核數師的任命、酬金和聘用條款以及其獨立性；
- 審閱及監控本公司財務資料及財務申報制度的完整性；
- 監管本公司內部審核、風險管理及內部監控制度以及員工就財務報告、內部監控及其他事項所提出的關切安排；及
- 擔當董事會授權的企業管治職能。

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。

年內，外聘核數師在沒有執行董事在場的情況下，與審核委員會成員進行了兩次會議。

審核委員會於截至二零二一年二月二十八日止年度曾舉行四次會議，外聘核數師亦應邀列席其中三次會議。審核委員會於二零二零／二一年度內的主要工作包括：

- 會見外聘核數師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制度的有效性；
- 審閱內部審核報告；
- 審閱及批准年度內部審核計劃；
- 審閱及批准聘用外聘核數師提供審核及非審核服務及其酬金；
- 審閱外聘核數師之獨立性及客觀性；
- 會見外聘核數師商討有關審核周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；
- 審閱年報及賬目及半年度之中期報告；
- 向董事會推薦外聘核數師之續任；
- 審閱持續關連交易；
- 審閱董事的培訓及持續專業發展；及
- 審閱本公司遵循企業管治守則的情況及其於企業管治報告內的披露。

每名審核委員會成員於各審核委員會會議之出席紀錄詳列如下：

成員	出席次數／ 會議次數
李澄明(主席)	4/4
林謙二	4/4
盛慕嫻*	2/2
土地順子*	2/2
万月雅明*	2/2
黃顯榮#	2/2

* 於二零二零年六月二十三日獲委任

◇ 於二零二零年六月二十三日不再擔任成員

於二零二零年六月二十三日退任

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、林謙二先生及土地順子女士。

提名委員會職能包括：

- 每年至少檢討一次董事會的架構、成員人數及組成並向董事會提呈董事會任何改動建議；
- 檢討提名政策；
- 確認及向董事會提名合資格委任為董事之候選人；
- 檢討董事會多元化政策；
- 評審獨立非執行董事的獨立性；
- 向董事會提呈新委任及重新委任董事建議；及
- 檢討各董事為履行職責所需付出的時間。

提名委員會已採納提名政策(「提名政策」)，當中列載甄選、委任及重新委任董事的程序及準則。提名委員會在評審和甄選董事候選人時必須考慮下列甄選準則：

- 名譽及誠信；
- 樂意及可投入於本公司董事會及／或董事會委員會職務的時間；
- 多元化包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及服務任期；及
- 委員會認為適當的其他相關因素。

提名委員會可酌情提名任何其認為適當的人士。

委任及重新委任董事之程序摘要如下：

- 從高級管理人員名單中或經由任何董事及外聘人事顧問代理舉薦的外募候選人中物色潛在新候選人；
- 依據載於提名政策內之甄選準則及一系列載於董事會多元化政策內之多元化觀點評審候選人；
- 就提名獨立非執行董事而言，按上市規則所載評審候選人的獨立性；
- 向董事會提呈建議供董事會考慮和批准；
- 由董事會任命為董事；
- 就重新委任退任董事而言，檢討候選人的表現並向董事會提呈建議供董事會考慮並於股東大會上向股東提呈重新甄選建議；及
- 由股東重新委任為董事。

截至二零二一年二月二十八日止年度，提名委員會舉行了一次會議及提名委員會於二零二零／二一年度內的主要工作包括：

- 檢討董事會的架構、成員人數及組成；
- 評審獨立非執行董事的獨立性；
- 檢討各董事為履行職責所需付出的時間；
- 就於二零二零年度股東周年大會上重選董事事宜向董事會提呈建議；及
- 就委任董事事宜向董事會提呈建議。

每名提名委員會成員於提名委員會會議之出席紀錄詳列如下：

成員	出席次數／ 會議次數
万月雅明(主席)	1/1
李澄明	1/1
林謙二	1/1
土地順子*	不適用
黃顯榮#	1/1

* 於二零二零年六月二十三日獲委任

於二零二零年六月二十三日退任

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出任主席。其他成員為万月雅明先生、林謙二先生及盛慕嫻女士。

薪酬委員會職能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。

本公司的薪酬政策旨在提供公平及具競爭力的薪酬待遇以吸納、挽留及激勵優秀人才。董事會成員的薪酬及袍金水平乃參考本集團營運業績、個人職責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。

薪酬委員會於截至二零二一年二月二十八日止年度舉行了一次會議，會上批准了執行董事之薪酬及酌情花紅，並就獨立非執行董事之董事袍金事宜向董事會提呈建議。

每名薪酬委員會成員於薪酬委員會會議之出席紀錄詳列如下：

成員	出席次數／ 會議次數
李澄明(主席)	1/1
万月雅明	1/1
林謙二	1/1
盛慕嫻*	不適用
黃顯榮#	1/1

* 於二零二零年六月二十三日獲委任

於二零二零年六月二十三日退任

風險管理及內部監控

董事會負責評估及釐定為達成本集團的政策目標其可承受的風險的性質及程度，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。董事會亦負責監察設計、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或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、營運及合規監控，亦考慮在資源、員工資歷及經驗、培訓課程及本公司的會計、內部審核及財務匯報職能於預算上的充份性。有關內部審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。

本公司的各部門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信貸、營運(行政、系統、人力資源、有形資產、聲譽、個人資料保障及業務持續經營)、市場、流動性、合規性、法律和監管風險。本公司制定各類風險管理政策、規例和指引讓各營運單位識別、評估、管理和控制本公司面對的風險。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清晰權限之管理架構。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、法規及業界準則。

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包括風險管理部和風險管理委員會；及
 - 第三條風險防範防線包括內部審核部及審核委員會。
- 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。
- 風險管理委員會負責監控企業風險管理及內部監控職能。
- 內部審核部提供風險管理及內部監控系統有效性的獨立保證。
- 審核委員會負責監控集團之風險管理及內部控制系統。
- 風險管理委員會的成員包括執行董事、各部門主管和風險管理部部門主管。另內部審核部部門主管和其他相關部門主管均定期應邀出席月度風險管理委員會會議。
- 重大風險事件、重大損失及內部監控不足會在風險管理委員會會議上匯報。
- 風險管理委員會成員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。
- 按月向董事會提呈風險管理及事故細節報告，並按季度由審核委員會審閱。
- 提供風險管理及內部監控的持續培訓課程予相關僱員。

回顧年內，並無發現重大內部監控不足，但內部審核員及外聘核數師，以及風險管理委員會建議有需要改善的地方，已採取適當的對策。董事會認為，風險管理及內部監控系統穩健良好。

舉報政策

本公司致力達致和保持高標準的廉潔、開放和有責任性。本公司制定了舉報政策旨在設立一個保密系統為員工及其他持份者對懷疑不當的行為提出舉報。就此，指定舉報電子郵件賬戶和舉報專用熱線亦已設立。每位舉報人的身份與舉報報告內有關的一切資料將嚴格保密。

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按上市規則適時適當披露，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任何潛在內幕消息時的角色和職責；
- 決定有關信息披露的必要性、方法及／或程度之程序；及
- 指定代表公司發言的發言人，並回應外間詢問的人士。

內部審核

本公司之內部審核部旨在監控本集團內部管治及向董事會提供獨立和客觀的保證，透過履行定期檢查，確保管理層按照流程和準則來維持及營運妥善和有效的風險管理和內部監控系統。內部審核部部門主管在職務上須向審核委員會匯報及在行政上向董事總經理匯報。根據風險評估方法編製的年度內部審核工作計劃會由審核委員會審批。

內部審核部會定期對集團的財務、營運及合規監管進行審核。重要的審核發現(如有)及其改善建議均每月呈報董事會，並每季由審核委員會審閱。管理層負責確保在合理期限內糾正內部審核報告中提到的任何監控不足之處。此外，內部審核員及外聘核數師在進行J-SOX審核時會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性作出鑑定及測試。

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。管理層向董事會提供足夠說明及資料，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。董事亦會收到本集團月度最新表現狀況以協助彼等履行職責。

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。於編製截至二零二一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53頁至第57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年度或期間結束後三個月、兩個月及四十五天期限內分別公佈其年度、中期及季度業績。

外聘核數師

德勤•關黃陳方會計師行於二零二零年度股東周年大會上獲續聘為本公司外聘核數師，任期直至二零二一年度股東周年大會結束為止。

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3,100,000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	54
稅務諮詢	120
中期審閱	150
協定程序	130
處理清盤服務	239
年度合規審查－永旺保險顧問	20
J-SOX年度合規審查	590
總額	1,303

公司秘書

公司秘書之角色乃提供支援予董事會，確保董事會內有良好資訊交流，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法規。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。

憲法文件

截至二零二一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分別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

董事會明瞭與股東及投資者有良好溝通之重要性。本公司透過不同的溝通渠道與其股東及投資者建立良好溝通關係，包括舉行股東周年大會、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。

股東周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周年大會上發表彼等意見。董事、高級管理人員及外聘核數師皆出席股東周年大會，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二十個整個營業日向股東分發。股東周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於股東周年大會舉行時向各列席股東說明以確保股東明白該項投票程序。按股數投票表決之結果於本公司網站及聯交所網站內公佈。

本公司二零二零年度股東周年大會已於二零二零年六月二十三日(星期二)舉行。二零二零年度股東周年大會之通告、年報及載有擬提呈決議案有關資料之通函已於二零二零年度股東周年大會日前多於二十個整個營業日向股東分發。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二零二零年度股東周年大會。公司秘書於二零二零年度股東周年大會上闡釋按股數投票方式表決之程序。個別決議案因應個別重要事項(包括重選個別董事)已於二零二零年度股東周年大會上提呈。所有於二零二零年度股東周年大會上提呈之決議案均以按股數投票表決方式處理。二零二零年度股東周年大會按股數投票表決之結果已刊載於本公司網站及聯交所網站內。

每名董事於二零二零年度股東周年大會之出席紀錄詳列如下：

董事	出席次數／ 會議次數
執行董事：	
深山友晴(董事總經理)*	不適用
田中秀夫(董事總經理)#	1/1
黎玉光(董事副總經理)	1/1
馮興源	1/1
竹中大介*	不適用
高藝崑#	1/1
非執行董事	
万月雅明(主席)	1/1
獨立非執行董事	
李澄明	1/1
林謙二	1/1
盛慕嫻*	不適用
土地順子*	不適用
黃顯榮#	1/1

* 於二零二零年六月二十三日獲委任

於二零二零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。此外，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。

本公司於二零二一年二月二十八日之市場資本額為2,261,000,000港元(已發行股本：418,766,000股；當日收市股價：每股5.4港元)。

二零二一年度股東週年大會將於二零二一年六月二十五日(星期五)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。

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，並須遞交至本公司註冊辦事處並註明公司秘書收。於收到有效的請求書後，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有關在該股東大會上處理的決議的內容。說明該決議的書面請求書須經所有相關股東正式簽署，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。於收到有效的文件後，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。

於本公司股東周年大會(「股東周年大會」)上提名人選參選董事

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(i)書面通知提名人選參選董事之意向；及(ii)由被提名委任為董事人士簽署作實其願意參選的書面通知連同所需個人資料，至本公司註冊辦事處並註明公司秘書收。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

股東可將彼等向董事會提出之查詢，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二零二一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

本集團主要從事提供消費融資服務，包括簽發信用卡及提供私人貸款融資、付款處理服務、保險代理及顧問業務，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及本集團可能面對的風險及不確定性之描述已載於本年報的管理層討論及分析第6頁至第13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41。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、本年報的管理層討論及分析第6頁至第13頁及綜合財務報表的附註5內。

就本公司有不同方面重大影響的企業可持續發展，與關鍵持份者之關係以及相關法律與法規的合規情況，相關政策和實踐的討論涵括於本年報的環境、社會及管治報告第14頁至第26頁內。

股本

於截至二零二一年二月二十八日年度內，本公司之股本並無任何變動。

淨負債對權益比率

於二零二一年二月二十八日，以載於綜合財務報表附註40中的為計算基礎，淨負債對權益比率為0.1(二零二零年二月二十九日：0.4)。

儲備

於二零二一年二月二十八日，本公司可供分派儲備總額達3,131,879,000港元(二零二零年二月二十九日：3,015,936,000港元)。

業績及分配

截至二零二一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58頁至第138頁。

於年度內，已向股東派付中期股息每股22.0港仙(二零二零年：中期股息每股22.0港仙)，總額為92,128,000港元(二零二零年：92,128,000港元)。董事已建議向於二零二一年七月六日名列股東名冊上之股東派付末期股息每股18.0港仙(二零二零年：每股22.0港仙)，總額為75,378,000港元(二零二零年：92,128,000港元)。

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

截至二零二一年二月二十八日止年度內及截至本報告書當日止之董事名單為：

執行董事：

深山友晴(董事總經理)	(於二零二零年六月二十三日獲委任)
田中秀夫(董事總經理)	(於二零二零年六月二十三日退任)
黎玉光(董事副總經理)	
高藝菀	(於二零二零年六月二十三日退任)
馮興源	
竹中大介	(於二零二零年六月二十三日獲委任)

非執行董事：

万月雅明(主席)

獨立非執行董事：

李澄明	
林謙二	
盛慕嫻	(於二零二零年六月二十三日獲委任)
土地順子	(於二零二零年六月二十三日獲委任)
黃顯榮	(於二零二零年六月二十三日退任)

按照章程細則第102條規定，全體董事須於二零二一年度股東周年大會上退任，惟符合資格膺選連任。

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名列如下：

永旺保險顧問(香港)有限公司

黎玉光	
深山友晴	(於二零二零年六月十八日獲委任)
大楠泰司	(於二零二零年六月十八日獲委任)
田中秀夫	(於二零二零年六月十八日辭任)
竹村泉一	(於二零二零年六月十八日辭任)

天津永旺小額貸款有限公司^(附註)

川原智之	(於二零二零年十二月三十一日辭任)
永島秀樹	(於二零二零年十二月三十一日辭任)
金華淑	(於二零二零年十二月三十一日辭任)

深圳永旺小額貸款有限公司

万月雅明
金華淑
荒金慎之介
曾和陽二

附註：天津永旺小額貸款有限公司已開始自願清盤程序及於二零二一年一月一日成立清盤委員會。

董事之服務合約

於二零二一年度股東周年大會上有資格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。

董事於股份、相關股份及債券之權益

於二零二一年二月二十八日，依據證券及期貨條例第352條由本公司備存之有關股份及相關股份權益登記冊上，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) 本公司好倉

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
深山友晴	10,000	0.01

(b) AFS好倉－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	6,742	0.01
深山友晴	5,600	0.01
竹中大介	546	0.01

(c) AEON日本好倉－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

除上文所披露者外，概無董事或彼等之聯繫人士於二零二一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

於二零二一年二月二十八日，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：

本公司股份好倉

名稱	權益性質	已發行之 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	37,690,896	9.00
Fidelity Puritan Trust	實質擁有人	21,810,000	5.21

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47.79%之已發行股本及永旺百貨60.59%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，及8,250,000股由香港上海滙豐銀行有限公司作為AFS(香港)之代表持有。

除上文所披露者外，本公司未獲通知於二零二一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。

持續關連交易及關連交易

於年度內，本集團曾進行下列持續關連交易。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) 於二零二零年四月三日，本公司與永旺百貨訂立二零二零年續約協議，以進一步延長主協議年期三年，根據此協議，本公司會就客戶購物時使用本公司提供之信貸設施、信用卡分期設施及付款方案時，向此同系附屬公司收取佣金。

按二零一七年四月十三日訂立之二零一七年續約協議，本公司於二零二零年三月一日至二零二零年四月十四日期間向永旺百貨收取及將收取之佣金總額為1,598,000港元，當中548,000港元則根據香港財務報告準則第9號計入利息收入，及按二零二零年四月三日訂立之二零二零年續約協議，本公司於二零二零年四月十五日至二零二一年二月二十八日期間向永旺百貨收取及將收取之佣金總額為12,233,000港元，其中3,423,000港元已採納香港財務報告準則第9號計為利息收入。按二零一七年續約協議及二零二零年續約協議項下，佣金總額並沒超越本公司分別於二零一七年四月十三日及於二零二零年四月三日之公告所披露之上限2,800,000港元及19,000,000港元。

- (b) 根據本公司與永旺百貨於二零一九年二月二十六日就永旺百貨禮券訂立之主協議，本公司不時向永旺百貨訂購由永旺百貨發行之現金禮券。

截至二零二一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9,000,000港元，並沒超越本公司於二零一九年二月二十六日之公告所披露之上限15,000,000港元。

- (c) 根據本公司與深圳永旺於二零一九年三月一日訂立之主服務協議，本集團須就深圳永旺提供全面業務流程外判服務支付服務費予深圳永旺。

截至二零二一年二月二十八日止年度，本集團支付及將支付予深圳永旺之服務費總額為23,193,000港元，並沒超越本公司於二零一九年三月一日之公告所披露之上限43,000,000港元。

- (d) 根據本公司與ACSS於二零一九年三月一日訂立之主服務協議，本公司須就ACSS提供資訊科技相關業務支付服務費予ACSS。

於二零二零年十月十九日，本公司與ACSS及AFS訂立約務更替協議，據此，ACSS同意轉讓及AFS日本同意承擔ACSS在二零一九年三月一日訂立之主服務協議項下由二零二零年十一月一日至二零二二年二月二十八日止餘下協議期之所有權利和義務。

按二零一九年三月一日訂立之主服務協議，本公司於二零二零年三月一日至二零二零年十月三十一日期間支付予ACSS之服務費總額為5,667,000港元，及按二零二零年十月十九日訂立之約務更替協議，本公司於二零二零年十一月一日至二零二一年二月二十八日期間支付予AFS之服務費總額為890,000港元，其中本公司根據主服務協議支付之服務費總額為6,557,000港元，並沒超越本公司分別於二零一九年三月一日及於二零二零年十月十九日之公告所披露之上限14,000,000港元。

- (e) 根據本公司與AFS(香港)於二零二零年二月二十八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)。

截至二零二一年二月二十八日止年度，本公司支付及將支付予AFS(香港)之顧問費總額為12,491,000港元，並沒超越本公司於二零二零年二月二十八日之公告所披露之上限14,000,000港元。

- (f) 根據本公司與永旺百貨於二零二零年三月三十日訂立之特許權協議(「二零二零年特許權協議」)，本公司須就由二零二零年四月一日起為期一年租用永旺百貨店內之店舖作為分行辦公室向永旺百貨按月支付定額特許權費用、差餉、管理費及水電費。

本公司於二零二零年四月一日至二零二一年二月二十八日期間支付予永旺百貨之特許權費用、差餉、管理費及水電費總額為2,701,000港元，並沒超越本公司於二零二零年三月三十日之公告所披露之上限3,025,000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)項至(f)項之交易及確認進行此等交易乃(i)基於本集團日常及一般業務；(ii)按一般或較佳商業條款；及(iii)有關協議訂立條款乃公平合理及符合本公司股東之整體利益。

於年度內，本集團之關連交易如下：

- (g) 根據於二零二一年二月二十三日訂立之特許權協議(「二零二一年特許權協議」)，本公司續訂二零二零年特許權協議，由二零二一年四月一日起為期一年。

於二零二一年二月二十八日，本公司按二零二一年特許權協議項下就租用店舖確認之使用權資產成本為3,258,000港元。

本公司核數師獲委聘遵照香港會計師公會發出的香港核證聘用準則3000(修訂)「歷史財務資料審計或審閱以外的核證聘用」，以及參照實務說明第740號「關於香港《上市規則》所述持續關連交易的核數師函件」，就上述之持續關連交易作出匯報。核數師已根據上市規則第14A.56條發出載有上述披露的交易的核證發現和總結的無保留意見信函。本公司已將該核數師信函副本呈送聯交所。

已披露於綜合財務報表附註46之關連人士交易亦歸入上市規則第14A章被界定為「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，本公司從銀行財團中獲取50,000,000美元之有期貨款(「該融資」)，到期還款日定為二零二一年九月二十日。

根據該融資項下，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，董事或董事關連人士概無於本公司控股公司、同系附屬公司或附屬公司與本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。董事及要員責任保險已安排以保障董事。

股票掛鈎協議

截至二零二一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1,272,000港元。

足夠公眾持股量

根據本公司所得的公開資料及董事所知，於二零二一年二月二十八日及本報告日，本公司一直維持上市規則規定之公眾持股量。

核數師

截至二零二一年二月二十八日止年度的財務報表已由德勤•關黃陳方會計師行審核，德勤•關黃陳方會計師行將退任，惟符合資格重選委任。本公司將於二零二一年度股東周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

深山友晴
董事總經理

香港，二零二一年四月八日

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58頁至第138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，此財務報表包括於二零二一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 貴集團於二零二一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。

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	我們的審計如何對關鍵審計事項進行處理
<p>客戶貸款及應收款項的減值評估</p> <p>我們識別客戶貸款及應收款項之減值評估作為關鍵審計事項，乃基於整體綜合財務報表平衡之重要性，以及管理層按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」)所規定根據預期信貸虧損模式用於計量預期信貸虧損(「預期信貸虧損」)之估計。</p> <p>誠如綜合財務報表附註20所闡述，客戶貸款及應收款項為無抵押，於二零二一年二月二十八日約為3,843,768,000港元，佔貴集團資產總值約76%。誠如綜合財務報表附註21所闡述，於二零二一年二月二十八日，減值準備結餘約為218,504,000港元，而於截至二零二一年二月二十八日止年度，其中210,812,000港元已於綜合損益表內扣除。</p> <p>誠如綜合財務報表附註4所載，預期信貸虧損須以估計未來現金流量的現值及評估信貸風險大幅增加來計算。預期信貸虧損中應用的評估和假設包括(i)選擇實體在預期信貸虧損模式中使用之輸入數據(包括違約損失率程度及違約概率)；(ii)基於客戶風險特徵釐定之金融資產組合分割；(iii)及選擇前瞻性資料。</p> <p>貴集團就客戶貸款及應收款項應用香港財務報告準則第9號之一般減值方法以三個階段流程計算其預期信貸虧損。客戶貸款及應收款項的預期信貸虧損分別按個別及／或使用基於內部信用評級分級的撥備矩陣進行評估。</p>	<p>我們就客戶貸款及應收款項進行減值評估之程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none">— 瞭解貴集團有關根據香港財務報告準則第9號應用預期信貸虧損模式(包括制定模式及預期信貸虧損模式使用之輸入數據)之信貸虧損政策及進行減值評估之方法；— 瞭解及評估管理層基於反映共同信貸風險特徵之內部信貸評級對確定信貸風險大幅增加及階段準則作出之判斷；— 委聘內部信用風險模型專家以評估貴集團有關預期信貸虧損模式方法之合理性及合適性，包括符合香港財務報告準則第9號之模式設計及計算及模式輸入數據；— 委聘內部資訊科技專家以測試與預期信貸虧損計算所有有關延期系統之相關自動監控措施；及— 測試預期信貸虧損模式使用之選擇輸入數據的完整性及準確性。

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
<p>收益確認</p> <p>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。</p> <p>貴集團於本年度的收益分析載於綜合財務報表附註5。</p>	<p>我們對收益確認有關的審計程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none">— 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。

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。
- 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。

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任(續)

- 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，採取行動以消除威脅或應用防範措施。

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嘉傑。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

二零二一年四月八日

綜合損益表

截至二零二一年二月二十八日止年度

	附註	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
收入	5	1,089,858	1,297,686
利息收入	7	946,774	1,115,725
利息支出	8	(42,151)	(68,300)
淨利息收入		904,623	1,047,425
徵收費用及佣金		76,985	104,388
手續費及逾期收費		66,099	77,573
其他收入	9	17,521	3,781
其他收益及虧損	10	(2,140)	(8,001)
營運收入		1,063,088	1,225,166
營運支出	11	(535,900)	(565,933)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		527,188	659,233
減值虧損及減值準備		(210,812)	(258,744)
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		38,660	43,536
佔聯營公司之業績	18	2,910	905
除稅前溢利		357,946	444,930
利得稅開支	13	(56,371)	(74,847)
年度溢利		301,575	370,083
年度溢利屬於：			
本公司擁有人		301,575	370,083
每股盈利－基本	15	72.02港仙	88.37港仙

綜合損益及其他全面收益表

截至二零二一年二月二十八日止年度

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
年度溢利	301,575	370,083
其他全面(支出)收益		
將不會重新分類至損益的項目：		
按公允值計入其他全面收益之權益工具之公允值虧損	(15,601)	(37,516)
可能於其後重新分類至損益的項目：		
海外業務折算之外匯差額	14,104	(11,738)
現金流量對沖之淨調整	(7,334)	(13,678)
年度其他全面支出	(8,831)	(62,932)
年度全面收益總額	292,744	307,151
年度全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	292,744	307,151

綜合財務狀況表

於二零二一年二月二十八日

	附註	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備	16	107,214	105,173
使用權資產	17	82,278	92,786
聯營公司之權益	18	19,406	15,587
按公允值計入其他全面收益之權益工具	19	65,470	81,071
客戶貸款及應收款項	20	589,136	719,765
預付款項、按金及其他應收款項	23	16,349	26,258
衍生金融工具	35	–	1,809
遞延稅項資產	36	2,509	8,769
		882,362	1,051,218
流動資產			
客戶貸款及應收款項	20	3,254,632	3,708,241
預付款項、按金及其他應收款項	23	51,446	70,425
應收直接控股公司款項	31	–	250
應收聯營公司款項	32	37	81
衍生金融工具	35	–	353
受限制存款	24	–	38,000
定期存款	25	135,302	150,812
銀行結存及現金	27	759,587	710,338
		4,201,004	4,678,500
流動負債			
應付款項及應計項目	28	263,789	215,992
合約負債	29	16,301	10,562
應付同系附屬公司款項	30	63,741	38,775
應付中介控股公司款項	31	1,497	283
應付最終控股公司款項	31	14	50
應付聯營公司款項	32	1,672	3,203
銀行貸款	33	527,635	370,000
資產擔保借款	39	–	548,400
租賃負債	34	42,002	37,869
衍生金融工具	35	4,384	839
稅項負債		20,726	16,514
		941,761	1,242,487
流動資產淨額		3,259,243	3,436,013
資產總值減流動負債		4,141,605	4,487,231

綜合財務狀況表

	附註	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
股本及儲備			
股本	37	269,477	269,477
儲備	38	3,152,553	3,044,065
權益總額		3,422,030	3,313,542
非流動負債			
銀行貸款	33	655,246	1,099,102
租賃負債	34	42,692	56,760
衍生金融工具	35	21,637	17,827
		719,575	1,173,689
		4,141,605	4,487,231

載於第58頁至第138頁之綜合財務報表已於二零二一年四月八日獲董事會批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署：

深山友晴
董事總經理

竹中大介
董事

綜合股東權益變動報表

截至二零二一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
於二零一九年三月一日	269,477	93,042	(3,738)	(13,213)	2,845,079	3,190,647
年度溢利	-	-	-	-	370,083	370,083
按公允值計入其他全面收益之						
權益工具之公允值虧損	-	(37,516)	-	-	-	(37,516)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(11,738)	-	(11,738)
現金流量對沖之淨調整	-	-	(13,678)	-	-	(13,678)
年度全面(支出)收益總額	-	(37,516)	(13,678)	(11,738)	370,083	307,151
出售按公允值計入其他全面收益之						
權益工具後投資重估儲備重新						
分類至累積溢利	-	1,723	-	-	(1,723)	-
二零一八/一九年度已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
二零一九/二零年度已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	(35,793)	(13,678)	(11,738)	184,104	122,895
於二零二零年二月二十九日	269,477	57,249	(17,416)	(24,951)	3,029,183	3,313,542
年度溢利	-	-	-	-	301,575	301,575
按公允值計入其他全面收益之						
權益工具之公允值虧損	-	(15,601)	-	-	-	(15,601)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	14,104	-	14,104
現金流量對沖之淨調整	-	-	(7,334)	-	-	(7,334)
年度全面(支出)收益總額	-	(15,601)	(7,334)	14,104	301,575	292,744
二零一九/二零年度已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
二零二零/二一年度已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	(15,601)	(7,334)	14,104	117,319	108,488
於二零二一年二月二十八日	269,477	41,648	(24,750)	(10,847)	3,146,502	3,422,030

綜合現金流動表

截至二零二一年二月二十八日止年度

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
經營業務		
除稅前溢利	357,946	444,930
調整：		
銀行貸款之攤銷費用	862	523
物業、廠房及設備折舊	31,813	36,773
使用權資產折舊	49,506	46,868
已收取金融工具之股息	(178)	(929)
確認於客戶貸款及應收款項之減值虧損及減值準備	210,812	258,744
利息支出	41,289	67,777
利息收入	(946,774)	(1,115,725)
物業、廠房及設備之棄置虧損	1,527	697
終止租賃之虧損	949	7,067
佔聯營公司之業績	(2,910)	(905)
未計營運資金變動前之經營現金流量	(255,158)	(254,180)
客戶貸款及應收款項減少	357,591	191,958
預付款項、按金及其他應收款項減少(增加)	18,732	(16,101)
應收同系附屬公司款項減少	-	160
應收直接控股公司款項減少	254	20
應收聯營公司款項減少(增加)	47	(44)
受託銀行結存減少	-	35
應付款項及應計項目增加(減少)	60,076	(43,626)
合約負債增加	5,739	1,076
應付同系附屬公司款項增加(減少)	24,998	(4,203)
應付中介控股公司款項增加	1,214	283
應付最終控股公司款項(減少)增加	(36)	22
應付聯營公司款項(減少)增加	(1,531)	1,176
營運產生(已動用)之現金	211,926	(123,424)
已付稅款	(45,898)	(83,919)
已付利息	(43,968)	(68,326)
已收利息	966,050	1,118,449
經營業務產生現金淨額	1,088,110	842,780

綜合現金流動表

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
投資業務		
已收股息	178	929
出售按公允值計入其他全面收益之權益工具所得之款項	-	114
出售物業、廠房及設備所得之款項	9	53
購入物業、廠房及設備	(17,220)	(15,421)
購入物業、廠房及設備支付之按金	(15,559)	(26,552)
新增三個月以上到期之定期存款	(29,455)	(93,348)
提取三個月以上到期之定期存款	99,092	48,433
投資業務產生(已動用)現金淨額	37,045	(85,792)
融資業務		
新增受限制存款	(1,358,808)	(841,930)
提取受限制存款	1,396,808	1,223,396
償還租賃負債	(49,084)	(52,091)
已付股息	(184,256)	(184,256)
新借銀行貸款	83,038	415,565
償還銀行貸款	(370,000)	(325,000)
償還資產擔保借款	(548,400)	(701,600)
融資業務已動用現金淨額	(1,030,702)	(465,916)
現金及等同現金項目之增加淨額	94,453	291,072
匯率變動之影響	5,524	(4,641)
年度初現金及等同現金項目	764,987	478,556
年度終現金及等同現金項目	864,964	764,987
即：		
三個月或以下到期之定期存款	105,377	54,649
銀行結存及現金	759,587	710,338
	864,964	764,987

綜合財務報表附註

截至二零二一年二月二十八日止年度

1. 基本資料

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、付款處理服務、保險代理及顧問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. 應用香港財務報告準則修訂本

於本年度強制生效之經修訂的香港財務報告準則

於本年度，本集團編製其綜合財務報表時，已首次應用提述香港財務報告準則概念框架的修訂本及香港會計師公會頒佈之下列香港財務報告準則修訂本，該等修訂本於二零二零年三月一日或之後開始之年度期間強制生效：

香港會計準則第1號及香港會計準則第8號修訂本	重大性之定義
香港財務報告準則第3號修訂本	業務之定義

於本年度應用提述香港財務報告準則概念框架修訂本及香港財務報告準則修訂本對本年度及過往年度本集團之財務狀況及表現及／或該等綜合財務報表所載列之披露並無重大影響。

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則

本集團尚未提早應用以下已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則：

香港財務報告準則第17號	保險合約及相關修訂 ¹
香港財務報告準則第16號修訂本	COVID-19相關租金寬減 ⁴
香港財務報告準則第3號修訂本	概念框架指引 ²
香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號修訂本	利率基準改革－第2階段 ⁵
香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號修訂本	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資 ³
香港會計準則第1號修訂本	流動或非流動負債分類以及香港詮釋第5號(二零二零年)的相關修訂 ¹
香港會計準則第16號修訂本	物業、廠房及設備－擬定用途前所得款項 ²
香港會計準則第37號修訂本	繁重合約－合約履行成本 ²
香港財務報告準則修訂本	香港財務報告準則二零一八年至二零二零年週期的年度改進 ²

1 於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效。

2 於二零二二年一月一日或之後開始的年度期間生效。

3 於待定日期或之後開始的年度期間生效。

4 於二零二零年六月一日或之後開始的年度期間生效。

5 於二零二一年一月一日或之後開始的年度期間生效。

2. 應用香港財務報告準則修訂本(續)

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則(續)

除下述新訂及經修訂香港財務報告準則，本公司董事預計應用所有其他新訂及經修訂香港財務報告準則於可見將來不會對綜合財務報表產生重大影響。

香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號(修訂本)利率基準改革 – 第二階段

香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號(修訂本)之利率基準改革 – 第二階段涉及金融資產、金融負債及租賃負債之修改以及隨付有關修改及對沖會計處理之該等修訂之特定對沖會計規定和應用香港財務報告準則第7號金融工具：披露事項之披露規定。

- **金融資產、金融負債及租賃負債之修改。**就改革所規定修改(利率基準改革而直接做出的修改，並按經濟上等等的基礎進行)引入一項權宜辦法。該等修改透過更新實際利率作會計處理。所有其他修改均使用現行香港財務報告準則規定作會計處理。此權宜辦法與應用香港財務報告準則第16號針對承租人會計處理相似；
- **對沖會計要求。**根據該等修訂，對沖會計並不僅因利率基準改革而終止。對沖關係(及有關證明文件)須作修訂，以反映對沖項目、對沖工具及對沖風險之修訂。經修訂對沖關係應符合應用對沖會計之所有合資格條件(包括有效程度規定)；及
- **披露事項。**該等修訂需要作出披露，以便使用者了解本集團所面臨利率基準改革所產生的風險性質和程度，以及有關實體如何管理該等風險、有關實體由銀行同業拆息過渡至替代基準利率之進度、有關實體如何管理該過渡程序。

截至二零二一年二月二十八日止，本集團之幾宗與美元倫敦銀行同業拆息及日元倫敦銀行同業拆息掛勾之銀行貸款可能面臨利率基準改革。本集團預期該等貸款之利率基準並無因應修訂之改革而有重大收益或虧損之改變。本集團正在與借方計劃及管理新利率基準之過渡程序。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策

3.1 綜合財務報表編製基準及主要會計政策

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。就編製綜合財務報表而言，如果合理地預期該信息會影響主要用戶的決策，則該信息被視為重要信息。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。

如下文所載會計政策之解釋，除某些金融工具於每個報告期末以公允值計量外，本綜合財務報表乃按歷史成本法編製。

歷史成本法一般按換取商品及服務給予代價之公允值計量。

公允值為於市場參與者於計量日期進行有秩序交易出售資產所得到或轉讓負債所支付的價格，不論該價格可以直接觀察或是以另外一個估值方法所估計。在估計資產或負債之公允值時，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／或披露目的之公允值乃按此基準釐定，屬於根據香港財務報告準則第16號租賃範圍內之租賃交易及與公允值部分類似但並非公允值計量之計量(如香港會計準則第36號資產減值中之使用價值)則除外。

按公允值交易之金融工具，凡於其後期間應用以不可觀察輸入數據計量公允值之估值方法，該估值方法應予校正，以致於首次確認時估值方法之結果相等於交易價格。

另外，就財務報告而言，按公允值計量輸入數據之可觀察程度及公允值計量輸入數據於整體公允值計量之重要性，公允值計量分類為第一級、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之所報價格以外，可直接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。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策

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取得控制：

- 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上列三項控制元素之其中一項或多項出現變動，則本集團將重新評估是否對被投資方擁有控制權。

附屬公司於本集團取得該附屬公司之控制權時開始綜合入賬，並於本集團失去對該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當日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。

如有需要，可對附屬公司之財務報表作出調整，以使其會計政策與本集團之會計政策貫徹一致。

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、支出及現金流量均於綜合時全數對銷。

投資聯營公司

聯營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營公司之財政及營運政策，但並不控制或共同控制該等政策。

聯營公司之業績、資產及負債已採用權益會計法綜合入該等綜合財務報表內。按照權益法，投資聯營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進行調整以確認本集團於聯營公司所佔之損益及其他全面收益。當集團持有一間聯營公司所佔之虧損超過本集團於該聯營公司之權益時(包括實質上構成本集團對該聯營公司之投資淨值部分之任何長期權益)，本集團將終止確認其所佔之進一步虧損。僅當本集團已承擔法律或推定責任或代表聯營公司付款時才確認額外損失。

投資聯營公司是由被投資方成為聯營公司之當日起以權益法入賬。

本集團評估是否存在客觀證據表明於一間聯營公司的投資可能存在減值。如存在任何客觀證據，該項投資之全部賬面值將根據香港會計準則第36號以單一資產方式進行減值測試，方法是比較其可收回金額與其賬面值。任何已確認減值虧損均不會分配至任何構成該項投資賬面值之一部分的資產(包括商譽)。有關減值虧損之任何撥回乃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。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

投資聯營公司(續)

倘本集團對聯營公司失去重大影響力，則入賬列為出售該被投資方之全數權益，產生之收益或虧損於損益中確認。當本集團保留於前聯營公司的權益而保留權益為香港財務報告準則第9號金融工具範圍內的金融資產時，本集團於該日按公允值計量保留權益，而該公允值則被視為初始確認時之公允值。聯營公司的賬面值與任何保留權益的公允值之間之差額以及處置聯營公司中有關權益的任何收益，均計入棄置聯營公司之確定損益。此外，本集團會將先前在其他全面收益就該聯營公司確認之所有金額入賬，基準與該聯營公司直接出售相關資產或負債所需基準相同。因此，倘該聯營公司先前已於其他全面收益確認的收益或虧損會於出售相關資產或負債時重新分類至損益，則本集團會於出售／部分出售有關聯營公司時將收益或虧損由權益重新分類至損益(作為重新分類調整)。

倘集團之實體與本集團聯營公司進行交易，與該聯營公司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營公司權益為限。

來自客戶合約之收入

本集團於(或隨著)完成履約責任，即與特定履約責任相關之貨品或服務之「控制權」轉移予客戶時確認收入。

履約責任指明確之商品或服務(或一組商品或服務)或一系列大致相同的明確商品或服務。

控制權隨時間轉移，而倘滿足以下任何其中一項標準，則收入乃參照完全履行相關履約責任的進展情況而隨時間確認：

- 於本集團履約時，客戶同時取得並耗用本集團履約所提供之利益；
- 本集團之履約創建或強化一項資產，該項資產於本集團履約之時即由客戶控制；或
- 本集團之履約並未產生對本集團有替代用途的資產，且本集團對迄今已完成履約之款項具有可強制執行之權利。

否則，收入於客戶獲得明確商品或服務控制權時確認。

合約資產指本集團就向客戶轉讓的商品或服務而收取交換代價的權利(尚未成為無條件)。其根據香港財務報告準則第9號評估減值。而應收款項指本集團收取代價的無條件權利，即代價僅需隨時間推移即到期支付。

合約負債指本集團因已自客戶收取代價(或已可自客戶收取代價)，而須轉讓商品或服務予客戶之責任。

有關同一合約之合約資產及合約負債按淨額基準入賬及呈列。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

來自客戶合約之收入(續)

具多項履約責任之合約(包括分配交易價格)

就包含一項以上履約責任(根據客戶忠誠計劃給予客戶之獎勵積分)的合約而言,本集團按照相對獨立售價基準將交易價格分配至各履約責任。

有關各履約責任的明確商品或服務的獨立售價於合約開始時釐定。該價格指本集團將單獨向客戶出售承諾商品或服務的價格。倘獨立售價不可直接觀察,本集團將使用適當方法進行估計,以使最終分配至任何履約責任之交易價格可反映本集團向客戶轉讓承諾商品或服務預期有權獲得之代價金額。

可變代價

對於包含可變代價的合約(客戶忠誠計劃下的客戶獎勵積分),本集團使用(a)預期價值法或(b)最可能的金額估計其有權獲得的代價金額,視乎哪種方法更能預測本集團將有權獲得的代價金額。

可變代價的估計金額僅在當隨後解決與可變對價相關的不確定性時,而這種包含很可能在未來不會導致重大的收入逆轉,包括在交易價格中。

於每個報告期間期末,本集團更新估計交易價格(包括更新其對可變代價估計是否受限制的評估),以忠實地反映報告期間期末的情況以及報告期間的情況變化。

委託人與代理

當有另一方涉及向客戶提供貨品或服務時,本集團會釐定其承諾性質屬由其自身提供指定貨品或服務(即本集團為委託人)或安排將由其他方提供該等貨品或服務(即本集團為代理)之履約責任。

倘本集團於指定貨品或服務轉交客戶前控制該貨品或服務,則本集團為委託人。

倘本集團之履約責任為安排另一方提供指定貨品或服務,則本集團為代理。在此情況下,本集團於另一方所提供指定貨品或服務轉交客戶前並無控制該貨品或服務。倘本集團以代理身份行事,將就其預期於安排其他方提供指定貨品或服務時有權收取之任何費用或佣金金額確認收入。

本集團為委託人,惟本集團以代理身份行事,向保險公司投購其客戶之保險風險除外。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

租賃

租賃定義

倘合約為換取代價而賦予在一段時間內控制可識別資產使用的權利，則該合約是租賃或包含租賃。

就於首次應用日期或之後訂立或修改或由業務合併產生的合約而言，本集團根據香港財務報告準則第16號的定義於初始、修改日期或收購日期(如適用)評估該合約是否為租賃或包含租賃。除非合約之條款及條件其後變動，否則有關合約將不予重新評估。作為一種實際權宜之計，當本集團能合理地預計對綜合財務報表之影響與組合中之個別租賃沒有重大差異時，具有類似特徵的租賃應按組合基準計算。

本集團為承租人

將代價分配至合約部分

就含有租賃部分以及一項或多項額外租賃或非租賃部分的合約而言，本集團將合約的代價分配至各租賃部分，基準是租賃部分的相對獨立價格及非租賃部分的總獨立價格。

本集團採用實際權宜之計，將租賃組成部分和任何相關的非租賃組成部分作為單個租賃組成部分進行會計處理，而非把非租賃組成部分與租賃組成部分分開。

短期租賃

本集團對自開始日期起十二個月或以下之租賃期限及沒有購置權之房地產租賃採用短期租賃確認豁免。短期租賃之租金在租賃期內以直線法或其他有系統之方法確認為費用。

使用權資產

使用權資產之成本包括：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 於開始日期或之前作出的任何租賃付款，減任何已收租賃優惠；
- 本集團產生的任何初始直接成本；及
- 本集團於拆解及搬遷相關資產、復原相關資產所在場地或復原相關資產至租賃的條款及條件所規定的狀況時產生的成本估計。

使用權資產按成本減任何累計折舊及減值虧損計量，並於租賃負債重新計量時作出調整。

本集團於租期結束時合理確定獲取相關租賃資產所有權的使用權資產自開始日期起至使用年期結束期間計提折舊。否則，使用權資產以直線法於其估計使用年期及租期以較短者為準內計提折舊。

本集團在綜合財務狀況表中單獨呈列使用權資產。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

租賃(續)

本集團為承租人(續)

可退還租賃押金

已付的可退回租賃按金乃根據香港財務報告準則第9號入賬，並初始以公允值計量。初始計量公允值的調整被視為額外租賃款項，並計入使用權資產的成本內。

租賃負債

於租賃開始日期，本集團按該日未付的租賃付款現值確認及計量租賃負債。倘租賃隱含的利率難以釐定，則本集團會使用租賃開始日期的增量借款利率計算租賃付款的現值。

租賃付款包括：

- 固定付款(包括實質性的固定付款)減任何應收租賃優惠；
- 視乎指數或比率而定之可變租賃付款，採用初始日期的指數或比率進行初步計量；
- 根據剩餘價值擔保預期本集團應付的金額；
- 於本集團合理確定行使購買權時的購買權行使價；及
- 於租期反映本集團會行使選擇權終止租賃時，終止租賃的相關罰款。

於開始日期後，租賃負債根據利息增長及租賃付款作出調整。

當發生以下情況，本集團對租賃負債(並對相關的使用權資產進行相應調整)進行重新計量：

- 當租賃期限發生變化時，相關的租賃負債為通過在重新評估之日使用修訂後的貼現率貼現修訂後的租賃付款來重新計量。
- 當市場租金檢討後市場租金率的變化導致租賃付款發生變化時，在此情況下，相關的租賃負債為通過使用初始貼現率貼現修訂後的租賃付款來重新計量。

本集團在綜合財務狀況表中將租賃負債以單獨項目呈列。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

租賃(續)

本集團為承租人(續)

租賃修訂

倘出現以下情況，本集團將將租賃的修改作為單獨租賃入賬：

- 該項修改通過增加使用一項或多項相關資產的權利擴大了租賃範圍；及
- 租賃代價增加，增加的金額相當於範圍擴大對應的單獨價格，加上為反映特定合約的實際情況而對單獨價格進行的任何適當調整。

就未作為一項單獨租賃入賬的租賃修改而言，本集團於修改生效日期以經修訂貼現率貼現經修訂租賃租期的經修改租賃付款重新計量租賃負債。

本集團通過對相關使用權資產進行相應調整來對租賃負債進行重新計量。

外幣

於編製每個個別集團實體的財務報表時，以該實體之功能貨幣以外的貨幣(外幣)列值之交易則按交易日期通行的匯率確認。於報告期末，以外幣列值的貨幣項目按該日通行的匯率重新換算。以外幣列值並以歷史成本計量的非貨幣項目則不予重新換算。

由貨幣項目結算及貨幣項目重新換算產生之匯兌差額於產生期間之損益內確認，惟以無計劃結算及不大可能出現結算之應收或應付海外業務之貨幣項目匯兌差額(因此組成部分海外業務之投資淨值)除外，該差額起初於其他全面收益確認及於出售全部或部分本集團於聯營公司投資後由權益重新分類至損益。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

外幣(續)

為呈列綜合財務報表，本集團之資產及負債均以各報告期末通行的匯率換算為本集團的呈列貨幣(即港幣)。收入及開支則以期內平均匯率予以換算。匯兌生產的差異(如有)於其他全面收益中確認，並於標題為換算儲備下之權益累計。

於出售海外業務(即出售本集團於海外業務的全部權益，或牽涉失去包括海外業務之附屬公司控制權的出售事項，或部分出售包括海外業務之聯營公司的權益，而其保留權益變成金融資產)時，本公司擁有人應佔該業務的權益中累計的所有匯兌差額均重新分類至損益。

借貸成本

所有借貸成本於產生期間在損益內確認。

政府補助

除非能合理確定本集團將遵守政府補助所附帶的條件及將獲發有關補助，否則不會確認政府補助。

政府補助於本集團將該補助擬用於補償的相關成本確認為開支的期間內，有系統地於損益確認。

與收入有關的應收政府補助是作為已產生的開支或虧損的補償，或是旨在給予本集團即時且無未來相關成本的財務支援，於其應收期間在損益確認。該等補助於「其他收入」下呈列。

僱員福利

退休福利成本

支付予定額供款退休福利計劃之款項於員工已提供可獲有關供款服務時確認為開支。

終止福利

終止福利之負債於本集團實體不能取消提供終止福利時及其確認任何有關重組成本當日(以較早者為準)確認。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

僱員福利(續)

短期及其他長期僱員福利

短期僱員福利按在員工提供服務時預期支付的福利的未貼現金額確認。所有短期僱員福利均被確認為開支，除非另有香港財務報告準則要求或允許在資產成本中納入福利。

經扣除任何已付金額後，僱員應得的福利(例如工資及薪金、年假及病假)確認為負債。

其他長期僱員福利確認的負債按本集團預期在截至報告日期就僱員所提供服務將作出的估計未來現金流出現值計量。任何因服務成本、利息及重新計量而產生的負債賬面值變動於損益中確認，除非另一香港財務報告準則要求或允許將其納入資產成本則作別論。

稅項

所得稅支出指即期應付稅項及遞延稅項總額。

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頒佈或實質上已頒佈之稅率計算。

遞延稅項乃就綜合財務報表的資產及負債的賬面值與計算應課稅溢利採用的相應稅基的暫時差異予以確認。遞延稅項負債通常會就所有應課稅暫時差異確認。遞延稅項資產通常會於可能有應課稅溢利以抵銷可扣稅暫時差異時確認所有可扣減暫時性差異。倘暫時差異因初始確認不影響應課稅溢利或會計溢利之交易之資產及負債而產生，則有關遞延資產及負債不予確認。

遞延稅項資產之賬面值於各報告期末作檢討，並在不再可能有足夠應課稅溢利抵銷全部或部分資產價值時作調減。

遞延稅項資產及負債乃以預期於償付負債或變現資產之期間應用之稅率，根據於報告期末已執行或實質上已執行之稅率(及税法)計算。

遞延稅項負債及資產之計算結果反映本集團於報告期末預期就收回或償付其資產及負債賬面值可能引致之稅務後果。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

稅項(續)

倘有可依法執行權利動用即期稅項資產以抵銷即期稅項負債，而遞延稅項與由同一稅務機構向同一應課稅實體徵收之所得稅相關，則遞延稅項資產及遞延稅項負債可以互相抵銷。

即期及遞延稅項於損益中確認，惟倘其與在其他全面收益或直接在權益中確認的項目有關則除外，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確認。

在評估任何處理所得稅不確定時，本集團考慮相關稅務機關可能與否接受所使用或建議在個別集團實體之所得稅報稅中使用之不確定性稅務處理。若以上評估方法可能，即期及遞延所得稅之確認與所得稅報稅中的稅務處理一致。但若有關稅務機關不可能接受不確定之稅務處理，則通過使用最接近的金額或預期值來反映每種不確定性之影響。

物業、廠房及設備

物業、廠房及設備是為生產或供應貨品、服務或用於管理目的而持有的有形資產。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。因出售或報廢物業、廠房及設備項目所產生任何收益或虧損，乃釐定為出售所得款項與該資產之賬面值之差額，並確認於損益內。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

物業、廠房及設備與使用權資產減值

於報告期間期末，本集團檢討其物業、廠房及設備與使用權資產之賬面值，以決定有否任何跡象顯示該等資產已經出現減值虧損。如有任何跡象顯示減值存在，相關資產之可收回金額將被估計以決定減值虧損之程度(如有)。

物業、廠房及設備與使用權資產的可收回金額獨立估計。當不能估計個別資產的可收回金額時，本集團估計該資產所屬的現金產生單位的可收回金額。

在對現金產生單位進行減值測試時，當可建立合理一致的分配基準時，企業資產會分配至相關現金產生單位，否則分配至可建立合理一致分配基準的最小現金產生單位組別。可收回金額按企業資產所屬的現金產生單位或現金產生單位組別釐定，並與相關現金產生單位或現金產生單位組別之賬面值作比較。

可收回金額是公允值減出售成本與使用價值之較高者。當評估使用價值時，使用稅前折算率將估計未來現金流折算至其現值，而該稅前折算率反映現時市場對金錢時間價值及估計未來現金流未經調整之資產(或現金產生單位)特定風險之評估。

倘某項資產(或現金產生單位)之可收回金額估計低於其賬面值，則該項資產(或現金產生單位)之賬面值減至其可收回金額。對於無法合理及一致分配予現金產生單位的企業資產或企業資產中的一部分，本集團將一組現金產生單位的賬面值(包括分配予該組現金產生單位的企業資產或企業資產中的一部分)，與該組現金產生單位的可收回金額進行比較。分配減值虧損時，減值虧損首先被分配以減少任何商譽(如適用)的賬面值，隨後根據各項資產於該單位或一組現金產生單位的賬面值按比例分配至其他資產。資產的賬面值不低於其公允值減出售成本(如可計量)、其使用價值(如可釐定)與零之中的最高值。原應分配至資產的減值虧損金額按比例分配至該單位或一組現金產生單位的其他資產。減值虧損即時於損益確認。

倘減值虧損其後撥回，則該項資產(或現金產生單位)之賬面值會增加至其可收回金額之經修訂估計值，惟增加後之賬面值不得超出假設過往年度並無就該項資產(或現金產生單位)確認減值虧損原應釐定之賬面值。減值虧損撥回即時於損益確認。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具

當集團實體成為金融工具合約條文之訂約方，金融資產及金融負債將被確認。所有以常規途徑購入或銷售之金融資產乃按交易日期基準確認及銷賬。常規途徑買賣或銷售指須於市場法規或慣例所確定之時間框架內交付資產之金融資產購入或銷售。

金融資產及金融負債初始按公允值計量，惟因應香港財務報告準則第15號來自客戶合約之收益下產生的應收賬除外。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(按公允值計入損益之金融資產及金融負債除外)乃於初始確認時加入或扣除自金融資產或金融負債(如適用)之公允值。

實際利率法乃計算金融資產或金融負債之攤銷成本及於相關期內分配利息收入及利息支出之方法。實際利率是按金融資產或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收入或支出(包括所有支付或收取構成實際利率、交易成本及其他附加費或折扣之費用及積分)至初始確認時之賬面淨值之利率。

本集團日常業務過程中所產生之利息呈列為收入。

金融資產

金融資產之分類及其後計量

滿足以下條件之金融資產其後按攤銷成本計量：

- 以收取合約現金流量為目的之業務模式持有金融資產；及
- 合約條款於指定日期產生之現金流量純粹為支付本金及未償還本金之利息。

滿足以下條件之金融資產其後按公允值變動列入其他全面收益計量：

- 以出售及收取合約現金流量為目的之業務模式持有金融資產；及
- 合約條款於指定日期產生之現金流量純粹為支付本金及未償還本金之利息。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產之分類及其後計量(續)

所有其他金融資產其後按公允值計入損益計量，惟在初始確認金融資產日期，倘權益不是投資持作買賣或於香港財務報告準則第3號企業合併下收購者於收購中產生之或然代價，則本集團可以不可撤回地選擇於其他全面收益呈列權益投資之其後公允值變動。

下列情況，金融資產被持作買賣：

- 收購主要是為了在短期內出售；
- 初始確認時，是本集團共同管理之已識別金融工具組合，並於近期有實際短期獲利之模式；或
- 該衍生工具並非被指定為及作為有效對沖工具使用。

此外，倘有助於消除或顯著減少會計錯配，本集團可以不可撤回地將須按攤銷成本或按公允值計入其他全面收益計量的金融資產，指定為按公允值計入損益計量。

(i) 攤銷成本及利息收入

就其後按攤銷成本計量的金融資產而言，利息收入使用實際利率法確認。通過對金融資產(其後發生信貸減值的金融資產(見下文)除外)賬面總值應用實際利率，計算利息收入。就其後出現信貸減值的金融資產而言，利息收入自下一個報告期間起透過對該金融資產攤銷成本應用實際利率計算得出。倘出現信貸減值的金融工具信貸風險有所改善，以致該金融資產不再出現信貸減值，則從釐定該資產不再出現信貸減值之後的報告期間開始，通過對該金融資產賬面總值應用實際利率，確認利息收入。

(ii) 指定為按公允值計入其他全面收益之權益工具

按公允值計入其他全面收益之於權益工具之投資其後按公允值計量，並於其他全面收益確認及於投資重估儲備累計公允值變動所產生收益及虧損；且毋須受減值評估規限。累計收益或虧損將不會重新分類至出售權益投資之損益，而將轉撥至累積溢利。

該等於權益工具之投資所得股息於本集團確定有權收取股息時於損益中確認，除非有關股息清晰顯示為收回之部分投資成本則作別論。股息計入損益中之「其他收入」項下。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產之減值

本集團就根據香港財務報告準則第9號須受減值規限之金融資產(包括客戶貸款及應收款項、其他應收款項、應收直接控股公司及聯營公司款項、受限制存款、定期存款以及銀行結存)及未動用信用卡限額對金融資產按照預期貸虧損模型進行減值評估。預期信貸虧損款項於各報告日期更新，以反映信貸風險自初始確認以來之變動。

全期預期信貸虧損指將於有關工具之預期可使用年期內因所有可能違約事件而產生之預期信貸虧損。相反，12個月預期信貸虧損指預期因報告日期後12個月內可能發生之違約事件而產生之全期預期信貸虧損其中部分。評估乃根據本集團過往信貸虧損經驗作出，並就個別應收款項、整體經濟狀況及對於報告日期之當前狀況及未來狀況預測之評估適用之因素作出調整。

本集團一直根據與客戶的合約而產生，並根據香港財務報告準則第15號初始計量的為貿易相關的應收款項及應收關連方款項確認全期預期信貸虧損。該等資產的預期信貸虧損按個別過往逾期資料評估。

本集團就其他金融資產及未動用信用卡限額應用香港財務報告準則第9號之一般減值方法，以根據三個階段流程確認減值，有關流程擬反映金融工具信貸質素之轉差。此等資產的預期信貸虧損按個別或以適當組合之撥備矩陣作共同的評估。

第一階段涵蓋信貸質素自初始確認以來並無嚴重轉差或具有低信貸風險之工具。第二階段涵蓋信貸質素自初始確認以來顯著轉差。第三階段涵蓋出現信貸虧損及轉為信貸減值之金融資產。12個月預期信貸虧損乃於第一階段確認，而全期預期信貸虧損則於第二及第三階段確認。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產之減值(續)

(i) 信貸風險顯著增加

評估信貸風險是否自初始確認以來顯著增加時，本集團比較於報告日期金融工具發生違約之風險與於初始確認日期金融工具發生違約之風險。作出該評估時，本集團考慮合理可作為依據之定量及定性資料，包括毋須付出不必要成本或資源獲得之過往經驗及前瞻性資料。

具體而言，評估信貸風險是否顯著增加時考慮下列資料：

- 金融工具之外部(倘適用)或內部信貸評級實際或預期嚴重轉差；或
- 業務、財務或經濟狀況之現存或預計不利變動預期會導致債務人履行其債務責任之能力大幅下降。

不論上述評估結果如何，本集團假設當合約付款逾期超過30日時，信貸風險已自初始確認以來顯著增加，除非本集團有合理可作為依據之資料顯示並非如此則作別論。

就未動用信用卡限額而言，本集團訂立不可撤回承擔之日期被視為就評估減值而言之初始確認日期。評估未動用信用卡限額之信貸風險是否自初始確認以來顯著增加時，本集團考慮未動用信用卡限額相關客戶貸款發生違約之風險之變動。

(ii) 違約的定義

本集團認為，當金融資產逾期超過90日時便已發生違約，除非本集團有合理可作為依據之資料顯示更滯後之違約準則更為適合則作別論。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產之減值(續)

(iii) 信貸減值之金融資產

當發生一項或多項對金融資產估計未來現金流有不利影響的事件時，金融資產出現信貸減值。金融資產信貸減值的證據包括以下事件的可觀察數據：

- (a) 發行人或借款人出現重大財務困難；
- (b) 違反合約，如違約或逾期事件；或
- (c) 借款人很可能面臨破產或其他財務重組。

(iv) 撇銷政策

本集團於有資料顯示交易方處於嚴重財政困難且無實際復甦前景時，例如交易方處於清盤程序或已進入破產程序時，或者就客戶貸款及應收款項而言，相關金額逾期超過180天(以較早者為準)撇銷金融資產。於計及適用法律意見的情況下，已撇銷可仍然受限於根據本集團的收回程序進行的強制執行工作。撇銷乃構成銷賬事件。任何後續收回款項將於損益確認。

(v) 計量及確認預期信貸虧損

計量預期信貸虧損取決於違約概率、違約損失率程度(即倘發生違約之損失程度)及違約風險。根據過往數據及前瞻性資料對違約概率及違約損失率程度作出評估。預期信貸虧損之估計反映無偏頗及概率加權之數額，其乃根據加權之相應違約風險而確定。本集團經考慮過往信貸虧損經驗後使用撥備矩陣並採用實際權益法估計貿易應收款項的預期信貸虧損，並按毋需花費不必要成本或精力可取得的前瞻性資料調整。

一般而言，預期信貸虧損估計為根據合約應付本集團之所有合約現金流量與本集團預期將收取之所有現金流量間之差額，並按初始確認時釐定之實際利率折現。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產之減值(續)

(v) 計量及確認預期信貸虧損(續)

就未動用信用卡限額而言，預期信貸虧損為在未動用信用卡限額持有人動用限額情況下應付本集團之合約現金流量與在動用限額情況下本集團預期將收取之現金流量間之差額之現值。該估計與本集團對未動用信用卡限額提取的預期一致，即將在報告日期的12個月內估算12個月預期信貸虧損時提取的未動用信用卡限額的預期部分，以及在估算全期預期信貸虧損時，將在未動用的信用卡限額的預期期限內提取的未動用信用卡限額的預期部分。預期信貸虧損是在本集團面臨信用風險的期間內計量的，並且預期信貸虧損不會通過信用風險管理行動得到緩解，即使該期限超出最大合同期限。

如預期信貸虧損是在集體基礎上衡量的，或是針對個別工具層面的證據可能尚未提供的情況，則金融工具在以下基礎上進行分組：

- 金融工具的性質；及
- 逾期狀況。

管理層定期審查分組，以確保每個分組的組成繼續分享類似的信用風險特徵。

利息收入乃按金融資產之賬面總值計算，除非該金融資產出現信貸減值，在此情況下，利息收入按金融資產之攤銷成本計算。

本集團於損益中確認所有金融工具之減值收益或虧損，方式為調整相關賬面值。惟客戶貸款及應收款項及未動用信用卡限額除外，其相應調整透過虧損準備賬確認。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產之銷賬

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擁有權之絕大部分風險及回報已轉讓予其他實體，本集團將金融資產銷賬。如本集團並無轉讓或保留擁有權之絕大部分風險及回報但繼續控制該轉讓資產，本集團將確認其於該資產之保留權益及就可能須支付的款項確認相關負債。如本集團保留所轉讓金融資產擁有權之絕大部分風險及回報，本集團繼續確認該金融資產及就已收代價確認擔保借款。

當按攤銷成本計量之金融資產被銷賬時，資產賬面值與已收及應收代價之差異將於損益確認。

當本集團於初始確認時選擇按公允值計入其他全面收益計量的權益工具投資銷賬時，先前於投資重估儲備內累積的累計收益或虧損不會重新分類至損益，而是轉撥至累積溢利。

金融負債及權益工具

分類為債務或權益

債務及權益工具按合約安排內容以及金融負債及權益工具之定義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。本公司發行之權益工具以已收所得款項扣除直接發行成本後入賬。

金融負債

所有金融負債隨後採用實際利率法按攤銷成本計量或按公允值計入損益計量，除衍生金融工具下之現金流量對沖外。

按攤銷成本計量之金融負債

金融負債包括銀行借款、資產擔保借款、應付款項、應付同系附屬公司、中介控股公司、最終控股公司及聯營公司款項，其後使用實際利率法按攤銷成本入賬。

金融負債之銷賬

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、取消或屆滿時將金融負債銷賬。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。

衍生金融工具

衍生工具於訂立衍生合約日首次按公允值入賬，其後於報告期間期末按公允值重新計量，因此產生之收益或虧損於損益內確認，除非該衍生工具被指定為及作為對沖工具使用，在該情況下，於損益確認之時間取決於對沖關係之性質。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產和金融負債之抵銷

僅當本集團當前具有法律上可執行的權利以抵銷已確認的金額，並擬以淨額結算，或同時變現資產和負債時，金融資產和金融負債會被抵銷，及在綜合財務狀況表中列示淨額。

對沖會計處理

本集團指定某些衍生工具為作對沖現金流量之用的對沖工具。

開始對沖關係時，本集團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，於對沖開始及持續進行情況下，本集團記錄對沖工具是否高度有效用於抵銷與對沖風險有關之公允值及被對沖項目現金流量之變動。

就釐定預測交易(或其中一部分)是否高度可能而言，本集團假設依據利率基準之對沖現金流量(合約或非合約指定)不會由於利率基準改革而改變。

評估對沖關係及成效

就對沖成效評估而言，本集團考慮對沖工具是否有效用於抵銷與對沖風險有關的公允值及被對沖項目現金流量之變動，即在對沖關係符合以下所有對沖成效規定之時：

- 被對沖項目與對沖工具之間存在經濟關係；
- 信貸風險的影響不會支配因該經濟關係引起的價值變動；及
- 對沖關係的對沖比率與本集團實際對沖的被對沖項目數量及實體實際用於對沖該被對沖項目數量的對沖工具數量所產生的對沖比率一致。

倘對沖關係不再符合對沖比率相關的對沖成效規定，但該指定對沖關係的風險管理目標維持不變，本集團可調整對沖關係的對沖比率(即重新調整對沖)，以使其再次符合有關資格準則。

在評估被對沖項目與對沖工具之間的經濟關係時，本集團假設依據利率基準之對沖現金流量和/或對沖風險(合約或非合約指定)或依據利率基準之對沖工具現金流量不會由於利率基準改革而改變。

3. 綜合財務報表編製基準及主要會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

對沖會計處理(續)

現金流量對沖

衍生工具及其他合資格對沖工具的有效部分被指定為並有作為現金流量對沖資格的公允價值變動在其他全面收益中確認，並且累計在對沖儲備項下，限於該對沖項目從對沖開始的公允價值的累計變化。與無效部分有關的收益或虧損立即確認計入損益，並包含在「其他收益及虧損」項下。

為了重新分類對沖儲備中積累的收益及虧損而確定對沖未來現金流量是否預期會產生，本集團假設依據利率基準之對沖現金流量(合約或非合約指定)不會由於利率基準改革而改變。

於對沖項目影響損益的期間，先前在其他全面收益中確認並在權益中累計的金額被重新分類至損益，並與確認對沖項目相同項下。此外，如本集團預期對沖儲備累計之部分或全部損失將不會在未來收回，該金額會立即重新分類至損益。

終止對沖會計處理

本集團僅在對沖關係(或其一部分)不再符合有關合資格準則時預先終止對沖會計處理(經計及重新調整(如適用)後)。有關情況包括對沖工具屆滿或出售、終止或獲行使。終止對沖會計法可影響對沖關係的全部或其中一部分(在有關情況下對沖會計處理繼續適用於對沖關係的其餘部分)。當時在其他全面收益確認及於權益中累積的任何損益會保留在權益內，並於預測的交易最終在損益內確認時獲得確認。當預測的交易預期不再發生時，在權益項下累計的收益或虧損將即時在損益內確認。

保險顧問應收款項及應付款項

作為保險顧問，本集團作為多家保險公司的中介機構，將客戶的可保風險置於該等保險公司中。根據這些業務條款，當客戶與保險公司訂立保險合約並成為其保單持有人時，本集團一般不承擔客戶欠保險公司款項的本金責任。因此，來自保單持有人的應收款項不計入本集團的資產。從與保險公司交易中賺取之應收徵收費用和佣金應繼續在保險顧問應收款項中確認。倘保險公司已將收取保費或向保單持有人理賠委託給本集團，則當分別從保單持有人或保險公司收到現金存款時，本集團確認在已區分銀行結餘中收到的現金為應付給保險公司或保單持有人款項的相應負債。這些金融負債在綜合財務狀況表中歸類為保險顧問應付款項。

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。整體減值準備代表管理層根據香港財務報告準則第9號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及評估信貸風險大幅增加時計量減值虧損。

於釐定減值準備時，管理層採用預期信貸虧損模式進行了一系列估算和假設，包括：

- 選擇實體在預期信貸虧損模式中使用之輸入數據(包括違約損失率程度及違約概率)；
- 基於客戶風險特徵釐定之金融資產組合分割；及
- 選擇前瞻性資料。

管理層定期檢討預期信貸虧損計算中使用的估計和假設，以減少損失估計與實際損失之間的差異。

減值準備對估計變動敏感。客戶貸款及應收款項及減值準備詳情已披露於附註20至22。

5. 收入

(i) 來自客戶合約收益之細分

本集團收入的分析及與客戶合約之收入與分類資料所披露金額的對賬如下：

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
利息收入(附註7)	946,774	1,115,725
徵收費用及佣金		
— 信用卡	52,258	75,422
— 保險	24,727	28,966
手續費及逾期收費	66,099	77,573
來自客戶合約之收益	143,084	181,961
總收入	1,089,858	1,297,686

截至二零二一年二月二十八日止年度

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	總計 千港元
利息收入	742,639	204,135	—	946,774
徵收費用及佣金	52,258	—	24,727	76,985
手續費及逾期收費	62,146	3,953	—	66,099
分類收入	857,043	208,088	24,727	1,089,858

截至二零二零年二月二十九日止年度

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	總計 千港元
利息收入	849,833	265,839	53	1,115,725
徵收費用及佣金	75,422	—	28,966	104,388
手續費及逾期收費	70,968	6,605	—	77,573
分類收入	996,223	272,444	29,019	1,297,686

5. 收入(續)

(ii) 客戶合約的履約責任

徵收費用及佣金

本集團從信用卡交易中徵收費用及佣金。收入於本集團履行其向客戶提供承諾的服務之履約責任的時間點確認(即完成交易)，並根據與客戶商定的合約費率確認。

本集團亦根據本集團的客戶忠誠計劃向客戶授予優惠獎賞。收入於貨品控制權轉移時確認，即客戶使用優惠獎賞購買貨品或優惠獎賞到期時。

本集團作為代理以處理客戶與保險業者之間的保險風險並從這些交易中收取佣金收入。收入在本集團在無條件權利從保險公司獲得佣金收入的時間點確認(即行使保險合約)。

手續費及逾期收費

本集團從信用卡和私人貸款交易中收取手續費及逾期收費。收入在本集團在無條件權利根據與客戶商定的合約費率從客戶獲得收入的時間點確認(即完成交易)。

(iii) 分配至客戶合約中之剩餘履約責任的交易價

於二零二一年二月二十八日及二零二零年二月二十九日，分配至剩餘履約責任的交易價(未完成或部分未完成)及預計確認收入時間分別如下：

客戶忠誠計劃	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
一年內	10,147	8,975
一年以後兩年以內	6,154	1,587
	16,301	10,562

客戶忠誠計劃的有效期為1至2年，持卡人可隨時自行兌換。上述金額代表本集團預期持卡人的贖回時間。

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
私人貸款	—	向個別人士提供私人貸款融資
保險	—	提供保險代理及顧問服務

6. 分類資料(續)

源出於營業及可報告分類收入之服務(續)

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)，未分類總辦事處支出及佔聯營公司之業績。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。

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，除了聯營公司之權益、按公允值計入其他全面收益之權益工具及遞延稅項資產。
- 所有負債分配至營業及可報告分類，除了稅項負債。

本集團之收入及業績以營業及可報告分類分析如下：

截至二零二一年二月二十八日止年度

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
收入	857,043	208,088	24,727	1,089,858
業績 分類業績	295,986	49,053	11,987	357,026
未分類營運收入				2,452
未分類支出				(4,442)
佔聯營公司之業績				2,910
除稅前溢利				357,946

截至二零二零年二月二十九日止年度

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
收入	996,223	272,444	29,019	1,297,686
業績 分類業績	364,072	67,811	12,933	444,816
未分類營運收入				4,110
未分類支出				(4,901)
佔聯營公司之業績				905
除稅前溢利				444,930

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：

於二零二一年二月二十八日

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
資產				
分類資產	3,959,842	1,029,955	6,184	4,995,981
未分類資產				87,385
綜合總資產				5,083,366
負債				
分類負債	1,359,583	278,995	2,032	1,640,610
未分類負債				20,726
綜合總負債				1,661,336

於二零二零年二月二十九日

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
資產				
分類資產	4,284,769	1,333,704	5,818	5,624,291
未分類資產				105,427
綜合總資產				5,729,718
負債				
分類負債	2,032,922	364,696	2,044	2,399,662
未分類負債				16,514
綜合總負債				2,416,176

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：

截至二零二一年二月二十八日止年度

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
購入非流動資產(附註)	59,376	15,002	–	74,378
折舊	63,063	18,132	124	81,319
減值虧損及減值準備	147,959	62,853	–	210,812
已撤銷客戶貸款及應收款項之回撥	(26,482)	(12,178)	–	(38,660)

截至二零二零年二月二十九日止年度

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
購入非流動資產(附註)	148,977	41,689	–	190,666
折舊	63,048	20,469	124	83,641
減值虧損及減值準備	168,629	90,115	–	258,744
已撤銷客戶貸款及應收款項之回撥	(28,301)	(15,235)	–	(43,536)

附註：非流動資產不包括聯營公司之權益、金融資產、衍生金融工具及遞延稅項資產。

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：

截至二零二一年二月二十八日止年度

	香港 千港元	中華人民共和國 千港元	綜合 千港元
收入	1,076,813	13,045	1,089,858
業績			
分類業績	363,873	(6,847)	357,026
未分類營運收入			2,452
未分類支出			(4,442)
佔聯營公司之業績			2,910
除稅前溢利			357,946

截至二零二零年二月二十九日止年度

	香港 千港元	中華人民共和國 千港元	綜合 千港元
收入	1,284,903	12,783	1,297,686
業績			
分類業績	460,230	(15,414)	444,816
未分類營運收入			4,110
未分類支出			(4,901)
佔聯營公司之業績			905
除稅前溢利			444,930

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

主要客戶之資料

截止二零二一年二月二十八日止年度及二零二零年二月二十九日止年度，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

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
非信貸減值之應收貸款	930,187	1,098,401
信貸減值之應收貸款	10,184	10,223
定期存款、受限制存款及銀行結存	6,403	7,101
	946,774	1,115,725

8. 利息支出

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
銀行貸款利息	22,524	34,658
資產擔保借款利息	2,864	25,061
租賃負債利息	2,394	2,971
掉期利率合約之淨利息支出		
— 從對沖儲備撥出	14,369	5,610
	42,151	68,300

銀行貸款之利息包括862,000港元(二零二零年：523,000港元)攤銷之前期費用。

9. 其他收入

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
已收取金融工具之股息		
— 上市股本證券	178	781
— 非上市股本證券	—	148
政府補助	12,371	—
其他	4,972	2,852
	17,521	3,781

於本年度，本集團就由香港政府提供與COVID-19相關的保就業計劃所得之補助為12,371,000港元。

10. 其他收益及虧損

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
匯兌(虧損)收益		
— 由對沖儲備撥出之對沖工具之匯兌(虧損)收益	(567)	3,469
— 銀行貸款之匯兌收益(虧損)	567	(3,469)
其他淨匯兌收益(虧損)	63	(262)
現金流量對沖無效之淨對沖	273	25
物業、廠房及設備之棄置虧損	(1,527)	(697)
終止租賃之虧損	(949)	(7,067)
	(2,140)	(8,001)

11. 營運支出

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
核數師酬金	3,086	3,248
物業、廠房及設備折舊	31,813	36,773
使用權資產折舊	49,506	46,868
有關短期租賃及於首次應用香港財務報告準則第16號 日期起計12個月內結束的其他租賃之支出	5,592	14,321
	55,098	61,189
一般行政費用	151,698	164,294
市場及推廣費用	71,985	81,881
其他營運支出	65,246	62,561
員工成本，包括董事酬金	156,974	155,987
	535,900	565,933

有關董事及員工住所之非貨幣性利益為1,243,000港元(二零二零年：1,060,000港元)，已列入營運支出項目內。

12. 董事及僱員酬金

(a) 董事酬金

已付及應付予十二名(二零二零年：九名)董事之酬金如下：

截至二零二一年二月二十八日止年度

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	退休福利 千港元	總計 千港元
執行董事					
深山友晴(附註b) (二零二零年六月二十三日至 二零二一年二月二十八日)	-	1,322	-	36	1,358
田中秀夫(附註b) (二零二零年三月一日至 二零二零年六月二十三日)	-	1,444	206	27	1,677
黎玉光	-	1,613	153	18	1,784
高藝崑 (二零二零年三月一日至 二零二零年六月二十三日)	-	599	137	6	742
馮興源	-	1,941	362	18	2,321
竹中大介(附註b) (二零二零年六月二十三日至 二零二一年二月二十八日)	-	1,307	-	36	1,343
小計	-	8,226	858	141	9,225
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					
万月雅明	-	-	-	-	-
上表所示非執行董事薪酬乃主要就其作為本公司及本集團董事所提供之相關服務而授予。					
獨立非執行董事					
李澄明	337	-	-	-	337
黃顯榮 (二零二零年三月一日至 二零二零年六月二十三日)	110	-	-	-	110
林謙二	337	-	-	-	337
盛慕嫻 (二零二零年六月二十三日至 二零二一年二月二十八日)	213	-	-	-	213
土地順子 (二零二零年六月二十三日至 二零二一年二月二十八日)	213	-	-	-	213
小計	1,210	-	-	-	1,210
上表所示獨立非執行董事薪酬乃主要就其作為本公司及本集團董事所提供之相關服務而授予。					
總計					10,435

12. 董事及僱員酬金(續)

(a) 董事酬金(續)

截至二零二零年二月二十九日止年度

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	退休福利 千港元	總計 千港元
執行董事					
田中秀夫(附註b)	-	2,268	425	60	2,753
黎玉光	-	1,661	379	18	2,058
高藝萇	-	1,871	156	18	2,045
馮興源 (二零一九年六月二十一日至 二零二零年二月二十九日)	-	1,321	-	12	1,333
深山友晴(附註b) (二零一九年三月一日至 二零一九年六月二十一日)	-	570	285	26	881
小計	-	7,691	1,245	134	9,070
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					
万月雅明	-	-	-	-	-
上表所示非執行董事薪酬乃主要就其作為本公司及本集團董事所提供之相關服務而授予。					
獨立非執行董事					
李澄明	326	-	-	-	326
黃顯榮	326	-	-	-	326
林謙二	326	-	-	-	326
小計	978	-	-	-	978
上表所示獨立非執行董事薪酬乃主要就其作為本公司及本集團董事所提供之相關服務而授予。					
總計					10,048

附註：

- 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。
- 有關董事住所之非貨幣性利益為968,000港元(二零二零年：710,000港元)已列入薪酬及其他福利內。
- 於本年度，董事或執行董事並無豁免或同意豁免任何薪酬。

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兩名(二零二零年：四名)是董事，其薪酬已詳列上文。餘下三名僱員(二零二零年：一名僱員)薪酬如下：

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
薪酬及其他福利	5,928	1,803
酌情發放花紅	92	-
退休福利	36	13
	6,056	1,816

其酬金在以下範圍內：

	僱員數目	
	二零二一年	二零二零年
1,500,001港元至2,000,000港元	1	1
2,000,001港元至2,500,000港元	2	-
	3	1

13. 利得稅開支

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
香港利得稅		
—本年度	50,700	67,868
—過往年度超額撥備	(589)	(950)
	50,111	66,918
遞延稅項(附註36)		
—本年度	6,260	7,929
	56,371	74,847

二零一八年三月二十一日，香港立法會通過《2017年稅務(修訂)(第7號)條例草案》(「法案」)，該法案引入利得稅兩級制。該法案於二零一八年三月二十八日簽署成為法例，並於次日在憲報刊登。在利得稅兩級制下，合資格集團實體的首二百萬港元的利潤將按8.25%徵稅，其後超過二百萬港元的利潤則按16.5%徵稅。不符利得稅兩級制的集團實體的利潤將繼續按16.5%的固定稅率徵稅。

董事認為，實施利得稅兩級制所涉及的金額對綜合財務報表並不重大。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%。

13. 利得稅開支(續)

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：

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
除稅前溢利	357,946	444,930
稅項以適用課稅稅率16.5%計算(二零二零年：16.5%)	59,061	73,413
佔聯營公司之業績對稅務影響	(480)	(149)
稅中不可扣除之支出對稅務影響	1,165	2,100
稅中不應課稅之收入對稅務影響	(2,771)	(750)
過往年度超額撥備	(589)	(950)
未確認本年度之稅項虧損對稅務影響	354	1,996
過往未確認之稅款減免	(55)	(60)
其他	(314)	(753)
年度利得稅開支	56,371	74,847

14. 股息

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
年度已派發之股息：		
二零一九／二零年度派發末期股息為每股22.0港仙 (二零二零年：二零一八／一九年度22.0港仙)	92,128	92,128
二零二零／二一年度派發中期股息為每股22.0港仙 (二零二零年：二零一九／二零年度22.0港仙)	92,128	92,128
	184,256	184,256
二零二零／二一年度擬派發末期股息為每股18.0港仙 (二零二零年：二零一九／二零年度22.0港仙)	75,378	92,128

董事擬派末期股息為每股18.0港仙。此股息有待股東於二零二一年度股東周年大會批准，並將於二零二一年七月十六日派予股東；擬派股息將向二零二一年七月六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301,575,000港元(二零二零年：370,083,000港元)及年度內已發行股份數目418,766,000股(二零二零年：418,766,000股)計算。

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					
於二零一九年三月一日	31,758	11,787	413,335	226	457,106
添置	2,502	–	70,133	–	72,635
棄置	(8,389)	(9,564)	(49,683)	–	(67,636)
匯兌調整	(268)	(35)	(561)	–	(864)
於二零二零年二月二十九日	25,603	2,188	433,224	226	461,241
添置	468	–	34,681	–	35,149
棄置	(4,834)	(593)	(41,793)	–	(47,220)
匯兌調整	368	29	696	–	1,093
於二零二一年二月二十八日	21,605	1,624	426,808	226	450,263
折舊					
於二零一九年三月一日	29,525	11,646	345,344	226	386,741
年度撥備	2,500	94	34,179	–	36,773
棄置時抵銷	(8,389)	(9,559)	(48,938)	–	(66,886)
匯兌調整	(234)	(32)	(294)	–	(560)
於二零二零年二月二十九日	23,402	2,149	330,291	226	356,068
年度撥備	1,721	15	30,077	–	31,813
棄置時抵銷	(4,834)	(581)	(40,269)	–	(45,684)
匯兌調整	344	28	480	–	852
於二零二一年二月二十八日	20,633	1,611	320,579	226	343,049
賬面值					
於二零二一年二月二十八日	972	13	106,229	–	107,214
於二零二零年二月二十九日	2,201	39	102,933	–	105,173

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	10%–33 $\frac{1}{3}$ %
汽車	20%–33 $\frac{1}{3}$ %

17. 使用權資產

	租賃物業 千港元
成本	
於二零一九年三月一日	55,234
添置	91,479
終止租賃合約	(8,995)
匯兌調整	8
於二零二零年二月二十九日	137,726
添置	41,599
終止租賃合約	(16,761)
匯兌調整	136
於二零二一年二月二十八日	162,700
折舊	
於二零一九年三月一日	-
年度撥備	46,868
終止租賃合約時抵銷	(1,928)
於二零二零年二月二十九日	44,940
年度撥備	49,506
終止租賃合約時抵銷	(14,067)
匯兌調整	43
於二零二一年二月二十八日	80,422
賬面值	
於二零二一年二月二十八日	82,278
於二零二零年二月二十九日	92,786

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
有關短期租賃及於首次應用香港財務報告準則第16號日期起計12個月內結束的其他租賃之支出	5,592	14,321
租賃總現金流出	57,070	69,383

於此兩個年度，本集團租賃辦公室、辦公室設備、分行、自動櫃員機位置、董事及員工住所作營運之用。租賃合約為固定一至五年期。租賃條款各自以獨立基準洽談並包含廣泛不同的條款及細則。在決定租賃條款及評估不可取消之時期長度方面，本集團應用合約定義及以合約強制執行時期作判斷。

除了出租人持有之租賃資產之擔保權益外，租賃協議不施加任何其他合約，並且有關租賃資產不得用作為借貸擔保。

18. 聯營公司之權益

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
投資非上市聯營公司，按成本	1,000	1,000
佔收購後之業績	17,961	15,051
由換算時產生之兌換差額	445	(464)
	19,406	15,587

於二零二一年二月二十八日及二零二零年二月二十九日，本集團佔聯營公司權益如下：

聯營公司名稱	成立及 營業地點	被視為本公司 擁有權益之比例		董事成員代表之比例		主要業務
		二零二一年 二月二十八日	二零二零年 二月二十九日	二零二一年 二月二十八日	二零二零年 二月二十九日	
永旺資訊服務(深圳) 有限公司	中國內地	50%	50%	33.3%	33.3%	提供業務流程外判服務

本集團能對深圳永旺作出重大影響，因為本集團有權任命該公司三名董事中之其中一名。

以上聯營公司乃本集團中介控股公司之附屬公司。

該聯營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。

個別非重大之聯營公司財務資料概要

以下概述之財務資料為本集團於個別非重大之聯營公司所佔之權益總額。

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
年度溢利及其他全面收益	2,910	905

19. 按公允值計入其他全面收益之權益工具

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
按公允值計入其他全面收益之權益工具		
— 香港上市股本證券	4,085	5,417
— 非上市股本證券	61,385	75,654
	65,470	81,071

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

上市股本投資的公允值乃參照聯交所的市場買入報價。

非上市股本投資的公允值乃根據評估而釐定，而評估主要採用市場法評估商業企業及參考同類行業上市實體的市值，並考慮市場化折扣。

以上非上市股本投資代表兩間(二零二零年二月二十九日：兩間)於海外成立並從事消費信貸融資服務及相關業務之私營實體作長期投資戰略性目的，董事已選擇將這些投資指定為按公允值計入其他全面收益之權益工具。

20. 客戶貸款及應收款項

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
應收信用卡賬款	3,214,899	3,579,077
應收私人貸款	781,014	1,025,858
	3,995,913	4,604,935
應收利息及其他應收款項	66,359	85,579
客戶貸款及應收款項總額	4,062,272	4,690,514
減值準備(附註21)	(218,504)	(262,508)
	3,843,768	4,428,006
列於流動資產項下即期部分	(3,254,632)	(3,708,241)
一年後到期款項	589,136	719,765

客戶貸款及應收款項總額變動的分析載列如下：

	第一階段 千港元	第二階段 千港元	第三階段 千港元	總額 千港元
於二零二零年三月一日	4,306,771	188,719	195,024	4,690,514
客戶貸款及應收款項償還淨額	(333,196)	(5,346)	(39,397)	(377,939)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	340,049	(319,319)	(20,730)	-
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(481,122)	500,489	(19,367)	-
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(5,327)	(292,641)	297,968	-
階段之間的總轉移	(146,400)	(111,471)	257,871	-
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(254,134)	(254,134)
匯兌調整	3,201	84	546	3,831
於二零二一年二月二十八日	3,830,376	71,986	159,910	4,062,272

20. 客戶貸款及應收款項(續)

	第一階段 千港元	第二階段 千港元	第三階段 千港元	總額 千港元
於二零一九年三月一日	4,816,267	128,325	182,788	5,127,380
客戶貸款及應收款項償還淨額	(141,036)	(19,811)	(32,172)	(193,019)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	537,987	(521,261)	(16,726)	–
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(872,815)	891,777	(18,962)	–
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(31,446)	(290,184)	321,630	–
階段之間的總轉移	(366,274)	80,332	285,942	–
不能回收債項撇銷之金額	–	–	(240,560)	(240,560)
匯兌調整	(2,186)	(127)	(974)	(3,287)
於二零二零年二月二十九日	4,306,771	188,719	195,024	4,690,514

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41(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(二零二零年二月二十九日：26.8厘至43.5厘)。

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及相關存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財務報告準則第9號之銷賬下「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。

就資產擔保借款而言，該信托(見附註39及49)由本集團成立及控制，因此，該信托綜合於本集團賬內，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。

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。

於二零二零年八月四日，所有資產擔保借款均已償還，該信托也於二零二零年九月四日終止。

20. 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(續)

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。

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
賬面值及公允值		
應收信用卡賬款	–	1,482,338
受限制存款	–	38,000
資產擔保借款	–	(548,400)
	–	971,938

(b) 應收私人貸款

大部分與客戶簽訂之應收私人貸款界乎六個月至五年及以港元為值。應收私人貸款之年息率由3.6厘至56.5厘(二零二零年二月二十九日：3.6厘至56.5厘)。

21. 減值準備

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	115,771	140,022
應收私人貸款	99,518	115,923
應收利息及其他應收款項	3,215	6,563
	218,504	262,508

21. 減值準備(續)

減值準備變動分析包括未使用信貸限額承擔列如下：

香港財務報告準則第9號 預期信貸虧損模式	第一階段 千港元	第二階段 千港元	第三階段 千港元	總額 千港元
於二零二零年三月一日	91,705	49,711	121,092	262,508
客戶貸款及應收款項償還淨額	(7,036)	(1,847)	(25,474)	(34,357)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	123,722	(110,317)	(13,405)	–
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(10,160)	22,684	(12,524)	–
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(112)	(101,101)	101,213	–
階段之間的總轉移	113,450	(188,734)	75,284	–
年度內重新計量預期信貸虧損	(117,809)	171,743	191,235	245,169
不能回收債項撇銷之金額	–	–	(254,134)	(254,134)
匯兌調整	(92)	(96)	(494)	(682)
於二零二一年二月二十八日	80,218	30,777	107,509	218,504

21. 減值準備(續)

香港財務報告準則第9號 預期信貸虧損模式	第一階段 千港元	第二階段 千港元	第三階段 千港元	總額 千港元
於二零一九年三月一日	107,811	48,575	87,107	243,493
客戶貸款及應收款項償還淨額	(3,082)	(6,360)	(17,651)	(27,093)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	176,491	(167,313)	(9,178)	–
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(19,061)	29,466	(10,405)	–
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(686)	(93,143)	93,829	–
階段之間的總轉移	156,744	(230,990)	74,246	–
年度內重新計量預期信貸虧損	(169,832)	238,421	217,248	285,837
不能回收債項撇銷之金額	–	–	(240,560)	(240,560)
匯兌調整	64	65	702	831
於二零二零年二月二十九日	91,705	49,711	121,092	262,508

22. 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：

	二零二一年二月二十八日		二零二零年二月二十九日	
	千港元	%*	千港元	%*
逾期一個月但不超過兩個月	44,087	1.1	143,457	3.1
逾期兩個月但不超過三個月	37,261	0.9	59,422	1.3
逾期三個月但不超過四個月	20,330	0.5	35,930	0.8
逾期四個月或以上	66,909	1.6	69,820	1.5
	168,587	4.1	308,629	6.7

* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

23. 預付款項、按金及其他應收款項

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
物業、廠房及設備之按金	4,342	14,814
租賃及其他按金	16,874	21,188
預付營運支出	35,072	49,030
其他應收款項	11,507	11,651
	67,795	96,683
流動資產項下即期部分	(51,446)	(70,425)
一年後到期款項	16,349	26,258

24. 受限制存款

本集團的受限制存款與資產擔保借款之安排有關，已於二零二零年八月四日到期。此代表定期存款帶有固定利率，本年度內由年息率0.15厘至1.98厘（截至二零二零年二月二十九日之利率由0.80厘至2.60厘）。於二零二一年二月二十八日，由於相關之資產擔保借款已於本年度內全部償還，因此並無任何受限制存款。於二零二零年二月二十九日，38,000,000港元之受限制存款由本年末起一年內到期。

25. 定期存款

人民幣定期存款帶有固定利率，年度內之年息率由1.57厘至2.25厘（二零二零年二月二十九日：1.76厘至2.25厘）。

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
三個月或以下到期之定期存款	105,377	54,649
三個月以上到期之定期存款	29,925	96,163
	135,302	150,812

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。

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
於二零二一年二月二十八日 銀行結存及現金	747,718	10,820	1,049	759,587
於二零二零年二月二十九日 銀行結存及現金	696,309	13,175	854	710,338

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：

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
一個月內	78,219	57,372
超過一個月但不超過三個月	1,964	3,070
超過三個月	2,718	2,563
	82,901	63,005

29. 合約負債

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
合約負債 — 客戶忠誠計劃之遞延收益	16,301	10,562

於二零一九年三月一日，合約負債為9,486,000港元。

截至二零二一年二月二十八日止年度內確認的收入6,620,000港元(二零二零年：7,745,000港元)已包括在年初的合約負債內。

本集團根據本集團的客戶忠誠計劃向客戶信用卡交易授予優惠獎賞。客戶可自行將優惠獎賞兌換成商品或服務，而優惠獎賞設有期限。

30. 應付同系附屬公司款項

除與貿易有關之61,373,000港元(二零二零年二月二十九日：35,982,000港元)，該等款項為無抵押、免息及可隨時要求償還。

於報告期間期末以發票日期計算之貿易相關應付同系附屬公司款項賬齡分析如下：

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
一個月內	61,373	35,982

31. 應收／應付直接／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。

32. 應收／應付聯營公司款項

該等款項為無抵押、免息及可隨時要求償還。

33. 銀行貸款

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
償還賬面值(附註)		
一年內	527,635	370,000
一年以後但不超過兩年	165,000	529,162
兩年以後但不超過五年	407,100	569,940
五年以後	83,146	-
列於流動負債項下須於一年內償還款項	1,182,881 (527,635)	1,469,102 (370,000)
須於一年後償還款項	655,246	1,099,102

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。

33. 銀行貸款(續)

於報告期間期末，所有銀行貸款為無抵押。銀行貸款以下列貨幣為賬面值：

	港元 千港元	美元 千港元	日元 千港元	總額 千港元
於二零二一年二月二十八日 銀行貸款	495,000	387,635	300,246	1,182,881
於二零二零年二月二十九日 銀行貸款	865,000	389,162	214,940	1,469,102

港元之銀行貸款90,000,000港元(二零二零年二月二十九日：190,000,000港元)的固定息率由年息2.08厘至2.66厘(二零二零年二月二十九日：2.06厘至2.64厘)，從而令本集團需承受公允值之息率風險。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0.55厘至0.60厘(二零二零年二月二十九日：香港銀行同業拆息加0.55厘至0.60厘)，美元銀行貸款浮動息率為倫敦銀行同業拆息年利率加0.95厘(二零二零年二月二十九日：倫敦銀行同業拆息年利率加0.95厘)，及日元銀行貸款浮動息率為倫敦銀行同業拆息年利率加0.40厘(二零二零年二月二十九日：倫敦銀行同業拆息年利率加0.40厘)，從而令本集團需承受現金流量利率風險。

於二零二一年二月二十八日，本集團之待用透支額及待用未承諾短期銀行貸款額分別為446,750,000港元(二零二零年二月二十九日：792,750,000港元)及1,245,570,000港元(二零二零年二月二十九日：383,038,000港元)。

34. 租賃負債

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
應付租賃負債：		
一年內	42,002	37,869
一年以後但不超過兩年	26,247	31,800
兩年以後但不超過五年	16,445	24,960
	84,694	94,629
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(42,002)	(37,869)
須於一年後償還款項	42,692	56,760

35. 衍生金融工具

	二零二一年二月二十八日		二零二零年二月二十九日	
	資產 千港元	負債 千港元	資產 千港元	負債 千港元
掉期利率	-	11,182	353	9,613
交叉貨幣掉期利率	-	14,839	1,809	9,053
	-	26,021	2,162	18,666
即期部分	-	(4,384)	(353)	(839)
非即期部分	-	21,637	1,809	17,827

於二零二一年二月二十八日及二零二零年二月二十九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405,000,000港元(二零二零年二月二十九日：675,000,000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405,000,000港元(二零二零年二月二十九日：675,000,000港元)之掉期利率按固定息率由年息2.29厘至3.29厘(二零二零年二月二十九日：2.29厘至3.29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0.55厘至0.60厘(二零二零年二月二十九日：由香港銀行同業拆息年息率加0.55厘至0.60厘)每季收取利息直至二零二三年七月(二零二零年二月二十九日：直至二零二三年七月)。

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。於二零二零年二月二十九日，本集團持有一張已訂立票面值150,000,000港元之掉期利率以對沖150,000,000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年息3.2厘每月付出利息及按浮動息率年息香港銀行同業拆息加0.55厘每月收取利息直至二零二零年七月。掉期利率已於二零二零年七月六日終止。

35. 衍生金融工具(續)

現金流量對沖：(續)

掉期利率(續)

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、生效日期、到期日期及交易對方，及董事認為掉期利率為高度有效對沖工具。掉期利率為由浮動息率轉為固定息率之指定現金流量對沖工具。

年內，上述現金流量對沖之淨調整為752,000港元(二零二零年：3,362,000港元)，並已包括於其他全面收益內。

掉期利率之公允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，為了盡量減少美元銀行貸款及日元銀行貸款之外幣匯兌及現金流量利率風險，將其浮動利率美元銀行貸款及日元銀行貸款轉為固定利率港元銀行貸款。

本集團美元交叉貨幣掉期利率之票面值50,000,000美元(二零二零年二月二十九日：50,000,000美元)(等同貸款開始時之387,795,000港元(二零二零年二月二十九日：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(二零二零年二月二十九日：7.76)，按年息2.27厘(二零二零年二月二十九日：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(二零二零年二月二十九日：倫敦銀行同業拆息加0.95厘)之浮動息率每季收取美元利息直至二零二一年九月(二零二零年二月二十九日：直至二零二一年九月)。

本集團日元交叉貨幣掉期利率之票面值4,150,000,000日元(二零二零年二月二十九日：3,000,000,000日元)(等同貸款開始時之300,398,000港元(二零二零年二月二十九日：217,360,000港元))擁有固定匯兌以港元付款轉換日元至港元，匯率為0.07(二零二零年二月二十九日：0.07)，按年息2.17厘至2.72厘(二零二零年二月二十九日：2.72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0.40厘(二零二零年二月二十九日：倫敦銀行同業拆息加0.40厘)之浮動息率每季收取日元利息直至二零二六年三月(二零二零年二月二十九日：直至二零二二年十月)。

交叉貨幣掉期利率及其相關銀行貸款擁有相同條款，例如本金金額、利息差異、生效日、到期日及交易對方，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6,582,000港元(二零二零年：17,040,000港元)，並已包括於其他全面收益內。

交叉貨幣掉期利率之公允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末預計美元或日元及港元(二零二零年二月二十九日：美元或日元及港元)之遠期匯兌率確定。

36. 遞延稅項

截至二零二一年二月二十八日止年度及二零二零年二月二十九日止年度，本集團已確認主要遞延稅項(資產)負債及其變動如下：

	加速稅項折舊 千港元	減值準備 千港元	其他 千港元	總額 千港元
於二零一九年三月一日	7,902	(24,600)	-	(16,698)
年度於損益扣除(記入)	6,626	1,606	(303)	7,929
於二零二零年二月二十九日	14,528	(22,994)	(303)	(8,769)
年度於損益扣除	882	5,075	303	6,260
於二零二一年二月二十八日	15,410	(17,919)	-	(2,509)

於報告期間期末，本集團之未使用稅項虧損為40,511,000港元(二零二零年二月二十九日：54,470,000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32,606,000港元(二零二零年二月二十九日：虧損46,229,000港元)將於二零二一年至二零二五年(二零二零年二月二十九日：二零二零年至二零二四年)失效，剩下的稅項虧損可能無限期結轉。

37. 已發行股本

	股份數目	股本 千港元
已發行及繳足		
於二零一九年三月一日、二零二零年二月二十九日及 二零二一年二月二十八日		
— 沒有面值的普通股	418,766,000	269,477

38. 儲備

於二零二一年二月二十八日，本公司可分派予股東儲備金額為3,131,879,000港元(二零二零年二月二十九日：3,015,936,000港元)，代表列於附註47之本公司累積溢利。

39. 資產擔保借款

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
A部分	–	199,200
B部分	–	199,200
C部分	–	150,000
列於流動負債項下須於一年內償還款項	–	548,400
須於一年後償還款項	–	(548,400)
	–	–

- a) 本集團訂立1,250,000,000港元資產擔保融資交易(「該交易」)以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。於預定還款期前，本集團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條款，如本金金額、利息差異、生效日期、到期日期及交易對方。從二零一九年九月開始，三部分已進入預定還款期及已於二零二零年八月四日全部償還。本年度實際利率為年息2.4厘(截止二零二零年：3.6厘)。
- b) 根據該交易，本集團將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」)。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。根據香港財務報告準則第9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。該信託於二零二零年九月四日終止。

40. 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。

淨負債對權益比率於年度結算日如下：

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
負債(附註a)	1,182,881	2,017,502
現金及等同現金項目	(864,964)	(764,987)
淨負債	317,917	1,252,515
權益(附註b)	3,422,030	3,313,542
淨負債對權益比率	0.1	0.4

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33及39。

(b) 權益包括本集團所有股本及儲備。

41. 金融工具

(a) 金融工具分類

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
金融資產		
按公允值計入其他全面收益之權益工具	65,470	81,071
按攤銷成本列賬之金融資產	4,750,201	5,339,138
被定為有對沖會計關係之衍生工具	–	2,162
金融負債		
按攤銷成本列賬之金融負債	1,352,675	2,129,200
被定為有對沖會計關係之衍生工具	26,021	18,666

(b) 財務風險管理目標及政策

本集團的主要金融工具包括按公允值計入其他全面收益之權益工具、客戶貸款及應收款項、其他應收款項、應收直接控股公司及聯營公司款項、受限制存款、定期存款、銀行結存及現金、銀行貸款、資產擔保借款、應付款項、租賃負債、應付同系附屬公司、中介控股公司、最終控股公司及聯營公司款項及被定為有對沖會計關係之衍生工具。本集團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)、信貸風險及減值評估及流動資金風險。

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。使用金融衍生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、利率及其他價格風險之財務風險。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。

41. 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。

本集團承受之外幣風險乃主要來自美元和日元之銀行貸款。為減低外幣風險，本集團利用指定為對沖債項之高度有效貨幣掉期利率將集團相關實體之外幣債務轉往功能貨幣。此貨幣掉期之主要條款與對沖貸款相約。因此，此淨外幣風險並未對本集團產生重大影響。有見及此，敏感度分析並無呈列。

(ii) 利率風險

公允值利率風險是指金融工具之公允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。

本集團承受之公允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及租賃負債(見附註34)。全部帶息金融資產只需面對公允值利率風險。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20、33及39披露。

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，但不包括對沖會計下由浮動息率轉為固定息率之負債(見附註33、35及39)。

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。

於二零一九年十一月，香港會計師公會頒布香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號及香港財務報告準則第7號利率基準改革之修訂。該修訂修改了特定的對沖會計條件，以允許於受當前利率基準改革影響之對沖項目或對沖工具由於繼續進行利率基準改革而修訂前，在不確定期間繼續對受影響的對沖進行對沖會計。

41. 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)

通過這些修訂，本集團可以於利率基準改革帶來之不確定期內繼續應用對沖會計。

由於本集團於其基準利率風險上應用對沖會計，故該等修訂與本集團有關。該等修訂之應用以下列方式影響本集團的會計：

- 本集團擁有浮動利率債務，與美元倫敦銀行同業拆息(銀行借款)和日元倫敦銀行同業拆息(銀行借款)(統稱為「銀行同業拆息」)相關，並使用交叉貨幣掉期利率對其進行現金流量對沖。儘管由於利率基準改革而使被對沖現金流量之時間和金額存在不確定性，但該修訂允許繼續進行對沖會計。
- 即使利率基準改革在對沖項目現金流的時間和金額方面存在不確定性，本集團將保留受利率基準改革影響之指定現金流量對沖的現金流量對沖儲備中之累計損益。倘本集團認為除利率基準改革外，預期不再產生對沖的未來現金流量，則累計損益將立即重新分類至損益。

本集團將繼續應用香港財務報告準則第9號之修訂，直至利率基準改革對本集團所承受之時間及相關現金流量之不確定性終止為止。本集團假設直至修訂參照銀行同業拆息之本集團合同以指定替換利率基準的日期、替代基準利率的現金流量以及相關的利差調整前，該不確定性不會消除。本集團正在計劃及管理與貸方之間過渡至新基準利率。

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(帶有浮動息率而被掉期利率對沖之借貸除外)及衍生金融工具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及代表管理層預期利率之可能合理變動乃根據香港銀行同業拆息/倫敦銀行同業拆息利率一百點子升幅為理據。

41. 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)

敏感度分析(續)

若利率上升一百點子(二零二零年：一百點子)及在其他可變動因素保持不變的情況下：

- 除稅後溢利將減少零港元(二零二零年：4,579,000港元)，主要由於資產擔保借款可變利率部份利率變動；及
- 其他全面收益將減少12,396,000港元(二零二零年：18,994,000港元)，主要由於衍生金融工具之公允值有所變更所致，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。

(iii) 其他價格風險

本集團通過以公允值變動列入其他全面收益的權益工具承受股價風險。此外，本集團還出於長期戰略目的投資了某些未報價的股本證券，指定為公允值變動列入其他全面收益。管理層將監控價格走勢並於需要時採取適當措施。

信貸風險及減值評估

信貸風險乃源於本集團訂約對方因未能履行合約責任而引致本集團產生財務虧損。本集團信貸風險主要源自客戶貸款及應收款項(包括未動用信用卡限額)、其他應收款項、應收直接控股公司及聯營公司款項、受限制存款、定期存款及銀行結存。

為盡量減低信貸風險，本集團已制定政策及系統以監察及監控信貸風險。管理層已委派不同部門負責決定信貸限額、信貸批核及其他監察程序，以確保採取適當跟進行動回收逾期債務。董事會全面負責本集團之信貸政策及監察本集團資產組合之信貸質素。就此而言，管理層認為本集團之信貸風險已大為降低。此外，本集團根據預期信貸虧損模式進行減值評估。

本集團可能面臨金額相當於授予信用卡客戶之未動用信用卡總限額之虧損。然而，虧損金額可能低於未動用信用卡總限額，因為信貸融資取決於客戶是否維持特定信貸標準。本集團監察客戶之信貸質素，並有合約權利取消所授出之信貸融資，故管理層認為本集團之信貸風險有限。於二零二一年二月二十八日，本集團未有於綜合財務狀況表上入賬之未動用信用卡限額為25,920,932,000港元(二零二零年二月二十九日：25,712,437,000港元)。

除信貸風險集中於流動資金(該等資金存放於多間高度信貸評級之銀行)外，由於風險分散於多名訂約對方及客戶，本集團並無任何其他信貸風險高度集中之情況。

41. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險及減值評估(續)

管理層負責制定及維持本集團資產組合和未使用的信用卡限額之預期信貸虧損的計量程序。管理層定期評估預期信貸虧損。本集團應用簡化方法，以就來自客戶合約之貿易相關應收款項(包括其他應收款項及應收關連方款項)計量預期信貸虧損，該等款項是根據香港財務報告準則第15號作初始計量，以及應用一般方法計量按攤銷成本列賬之其他金融資產，及未動用信用卡限額承擔之預期信貸虧損。此外，估計預期信貸虧損需要前瞻性資料，董事考慮預期若干宏觀經濟指標，如消費價格指數及國內生產總值增長率。

根據簡化方法，本集團計量來自客戶合約之貿易相關應收款項(包括其他應收款項及應收關連方款項)之虧損準備，該等款項是根據香港財務報告準則第15號按相當於全期預期信貸虧損之金額初始計量。根據一般方法，金融資產分類為三個階段，以反映信貸質素轉差情況。各階段之減值準備按產品之違約概率、違約損失率程度及違約風險計算。第一階段涵蓋信貸質素自初始確認以來並無嚴重轉差之金融資產包括信貸風險被視為較低之投資。第二階段涵蓋信貸質素自初始確認以來嚴重轉差之金融資產。第三階段涵蓋發生信貸虧損事件及變為信貸減值之金融資產。12個月預期信貸虧損於第一階段確認，而全期預期信貸虧損則於第二及第三階段確認。

本集團之內部信貸風險評級評估包含以下類別：

內部信貸評級	說明	客戶貸款及應收款項 包括未動用信用卡限額承擔	
D0	逾期少於30日	12個月預期信貸虧損	
D1	逾期超過30日但少於60日	全期預期信貸虧損－無信貸減值	
D2	逾期超過60日但少於90日	全期預期信貸虧損－無信貸減值	
D3	逾期超過90日但少於120日	全期預期信貸虧損－信貸減值	
D4或以上	逾期120日以上	全期預期信貸虧損－信貸減值	

內部信貸評級	說明	根據香港財務報告準則第15號 與貿易相關之應收款項	其他金融資產
低風險	訂約對方具有低違約風險， 且並無任何逾期款項	全期預期信貸虧損 －無信貸減值	12個月預期信貸虧損
觀察名單	債務人經常於到期日後償付	全期預期信貸虧損 －無信貸減值	12個月預期信貸虧損
存疑	內部制定資料或外來資源顯示信貸風險 自初始確認以來大幅增加	全期預期信貸虧損 －無信貸減值	全期預期信貸虧損 －無信貸減值
虧損	有證據顯示資產為信貸減值	全期預期信貸虧損 －信貸減值	全期預期信貸虧損 －信貸減值
撇銷	有證據顯示債務人處於嚴重財務困難， 而本集團不認為日後可收回款項	撇銷款項	撇銷款項

41. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險及減值評估(續)

根據一般方法作出階段分配之決策規則如下：

階段	決策規則(根據內部信貸評級)
第一階段	—「低風險及觀察名單」或「D0」
第二階段	—「存疑」或「D1及D2」，除非另有合理可作為依據之資料顯示
第三階段	—「虧損」或「D3及D4或以上」，除非另有合理可作為依據之資料顯示

客戶貸款及應收款項(包括未動用信用卡限額承擔)

客戶貸款及應收款項金額變動、截至二零二一年二月二十八日及二零二零年二月二十九日止年度之減值準備及於報告期末之信貸質素分析載於附註20至22。

其他應收款項及應收關連方款項(與貿易有關)

管理層定期檢討及評估訂約對方之信貸質素。本集團使用全期預期信貸虧損評估其他應收款項及應收關連方款項(與貿易有關)之虧損準備。由於該等應收款項並未逾期，且並無重大過往違約記錄，故董事認為，經考慮訂約對方之財務背景及狀況後，本集團之信貸風險並不重大。因此，由於有關其他應收款項及應收關連方款項(與貿易有關)之預期信貸虧損並不重大，故概無計提虧損準備。

其他應收款項及應收關連方款項(非貿易相關)

管理層定期檢討及評估訂約對方之信貸質素。由於其他應收款項及應收關連方款項(非貿易相關)並未逾期，且信貸風險於初始確認後未有大幅增加，本集團使用12個月預期信貸虧損評估該等應收款項。就此而言，董事亦認為，經考慮訂約對方之財務背景後，本集團之信貸風險並不重大。因此，由於有關其他應收款項及應收關連方款項(非貿易相關)之預期信貸虧損並不重大，故概無計提虧損準備。

41. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

銀行結存／衍生金融工具

流動資金及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。因此，由於有關銀行結存之預期信貸虧損並不重大，故概無計提虧損準備。

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管理需求，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和租賃負債至合約到期日的剩餘期間根據議定還款期之詳情。下表根據未折現金融負債和租賃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。

	二零二一年二月二十八日					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						
— 固定息率	359	152	1,558	94,232	—	96,301
— 浮動息率	71,710	550	464,163	491,163	84,040	1,111,626
租賃負債	4,227	8,087	30,772	43,613	80	86,779
其他金融負債	169,250	544	—	—	—	169,794
未折現總金融負債	245,546	9,333	496,493	629,008	84,120	1,464,500

41. 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)

	二零二零年二月二十九日					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	87,293	145,864	321,141	-	-	554,298
銀行貸款						
— 固定息率	679	472	102,513	65,868	30,397	199,929
— 浮動息率	45,238	57,837	196,092	823,578	217,242	1,339,987
租賃負債	4,124	7,782	28,282	58,525	-	98,713
其他金融負債	110,874	824	-	-	-	111,698
未折現總金融負債	248,208	212,779	648,028	947,971	247,639	2,304,625

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。該表是根據按淨額方式結算之衍生金融工具的未折現淨現金流入(流出)所決定的。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。

	二零二一年二月二十八日				總額 千港元
	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	
衍生金融工具 淨現金流出	(4,720)	(10,191)	(21,490)	(1,922)	(38,323)

41. 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)

	二零二零年二月二十九日				總額千港元 千港元
	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	
衍生金融工具					
淨現金流出	(206)	(1,321)	(13,666)	(4,502)	(19,695)

(c) 金融工具之公允值計量

於財務狀況表確認之公允值計量

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允值計量。下表提供如何釐定該等金融資產及金融負債之公允值的資料(特別是所使用的估值技術及輸入值)，以及根據公允值輸入值可觀察程度而劃分之公允值計量級別水平(第一級至第三級)。

	二零二一年二月二十八日			
	第一級 千港元	第二級 千港元	第三級 千港元	總計 千港元
按公允值計入其他全面收益之權益工具				
上市股本投資	4,085	–	–	4,085
非上市股本投資	–	–	61,385	61,385
總計	4,085	–	61,385	65,470
衍生金融負債	–	26,021	–	26,021

41. 金融工具(續)

(c) 金融工具之公允值計量(續)

於財務狀況表確認之公允值計量(續)

	二零二零年二月二十九日			
	第一級 千港元	第二級 千港元	第三級 千港元	總計 千港元
衍生金融資產	–	2,162	–	2,162
按公允值計入其他全面收益之權益工具				
上市股本投資	5,417	–	–	5,417
非上市股本投資	–	–	75,654	75,654
總計	5,417	2,162	75,654	83,233
衍生金融負債	–	18,666	–	18,666

本年度內第一、第二及第三級之間並無轉撥。

上市股本投資的公允值乃參照聯交所的市場買入報價。

非上市股本投資的公允價值乃根據估值而釐定，而該估值主要是參考同類行業上市實體的市值，並考慮市場折扣而採用市場法估值而達成的。

掉期利率及交叉貨幣掉期利率的公允值乃以估計未來現金流現值及以市場息率及美元／日元與港元的外匯匯率(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。

41. 金融工具(續)

(c) 金融工具之公允值計量(續)

於財務狀況表確認之公允值計量(續)

按第三級公允值計量的金融資產對賬

	千港元
於二零一九年三月一日	111,171
出售金融資產	(114)
確認在其他全面收益中之公允值虧損	(35,403)
於二零二零年二月二十九日	75,654
確認在其他全面收益中之公允值虧損	(14,269)
於二零二一年二月二十八日	61,385

於二零二一年二月二十八日，本集團總資產的一小部份，即1.2%(二零二零年二月二十九日：1.3%)，為基於估計並記錄為按第三級公允值計量的金融資產。儘管該等估值對估計敏感，但相信將一項或多項假設轉換為合理可能的替代假設將不會對本集團的財務狀況產生重大影響。

包含在其他全面收益中為於本報告期間期末持有的分類為按公允值計入其他全面收益之權益工具的非上市股本證券相關的14,269,000港元(二零二零年二月二十九日：35,403,000港元)虧損，並作為「投資重估儲備」的變動呈報。

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允值相約，公允值根據基於現金流量折現分析的一般公認定價模型釐定：

	二零二一年二月二十八日		二零二零年二月二十九日	
	賬面值 千港元	公允值 千港元	賬面值 千港元	公允值 千港元
銀行貸款	1,182,881	1,230,236	1,469,102	1,518,941

41. 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
於二零二一年二月二十八日 衍生金融工具	-	-	-
於二零二零年二月二十九日 衍生金融工具	2,162	-	2,162

41. 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
於二零二一年二月二十八日			
交易方A	-	-	-
交易方B	-	-	-
交易方C	-	-	-
總額	-	-	-
於二零二零年二月二十九日			
交易方A	2,063	(2,063)	-
交易方B	99	(99)	-
交易方C	-	-	-
總額	2,162	(2,162)	-

(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
於二零二一年二月二十八日			
衍生金融工具	(26,021)	-	(26,021)
於二零二零年二月二十九日			
衍生金融工具	(18,666)	-	(18,666)

41. 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
於二零二一年二月二十八日			
交易方A	(11,625)	–	(11,625)
交易方B	(1,271)	–	(1,271)
交易方C	(13,125)	–	(13,125)
總額	(26,021)	–	(26,021)
於二零二零年二月二十九日			
交易方A	(6,019)	2,063	(3,956)
交易方B	(2,332)	99	(2,233)
交易方C	(10,315)	–	(10,315)
總額	(18,666)	2,162	(16,504)

42. 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，分類在本集團綜合現金流動表之融資業務中的現金流動。

	資產				總額 千港元
	擔保借款 千港元	銀行貸款 千港元	租賃負債 千港元	應付股息 千港元	
於二零一九年三月一日	1,250,000	1,381,483	55,234	-	2,686,717
融資現金流動(附註)	(701,600)	90,565	(52,091)	(184,256)	(847,382)
已付利息	-	-	(2,971)	-	(2,971)
利息支出	-	-	2,971	-	2,971
攤銷前期費用	-	523	-	-	523
新增租賃負債	-	-	91,479	-	91,479
確認派發之股息	-	-	-	184,256	184,256
匯率調整	-	(3,469)	7	-	(3,462)
於二零二零年二月二十九日	548,400	1,469,102	94,629	-	2,112,131
融資現金流動(附註)	(548,400)	(286,962)	(49,084)	(184,256)	(1,068,702)
已付利息	-	-	(2,394)	-	(2,394)
利息支出	-	-	2,394	-	2,394
攤銷前期費用	-	862	-	-	862
新增租賃負債	-	-	40,793	-	40,793
提早終止租賃	-	-	(1,745)	-	(1,745)
確認派發之股息	-	-	-	184,256	184,256
匯率調整	-	(121)	101	-	(20)
於二零二一年二月二十八日	-	1,182,881	84,694	-	1,267,575

附註：租賃負債融資現金流動包括終止租賃合約最終付款960,000港元(二零二零年：7,067,000港元)。

43. 資本承擔

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 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	22,772	27,210

44. 資產抵押

本集團於二零二一年二月二十八日並無抵押資產，因為相關抵押債務義務已於二零二零年八月四日全額償還。於二零二零年二月二十九日，資產擔保借款分別以應收信用卡賬款及受限制存款1,482,338,000港元及38,000,000港元作抵押(見附註20(a)及24)。

45. 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(二零二零年：18,000港元))向強積金計劃供款。計入損益之總成本為5,038,000港元(二零二零年：4,894,000港元)代表本集團於本會計年度向強積金計劃之應付供款。於二零二一年二月二十八日，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726,000港元(二零二零年二月二十九日：736,000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。

46. 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		中介控股公司		最終控股公司		聯營公司	
	2021 千港元	2020 千港元	2021 千港元	2020 千港元	2021 千港元	2020 千港元	2021 千港元	2020 千港元	2021 千港元	2020 千港元
已收利息	3,971	4,851	-	-	-	-	-	-	-	-
已收佣金	9,859	7,721	-	-	-	-	-	-	-	-
已收股息	178	781	-	-	-	-	-	-	-	-
已收服務費	-	-	1,158	1,142	-	-	-	-	-	-
已付特許費	13,785	12,886	-	-	-	-	15	50	-	-
已付服務費	8,366	11,078	12,491	13,267	890	-	-	-	23,193	20,690
已購買禮卷	9,000	10,994	-	-	-	-	-	-	-	-

主要管理層成員之酬金

年度內，董事及其他主要管理層成員之薪酬如下：

	二零二一年 千港元	二零二零年 千港元
短期福利	10,294	10,705
退休福利	141	140
	10,435	10,845

董事及主要行政人員之薪酬乃按本集團之營運業績、個人表現及市場趨勢釐定。

47. 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：

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
非流動資產		
物業、廠房及設備	104,285	100,395
使用權資產	81,061	91,268
投資附屬公司	203,264	211,165
投資聯營公司	19,406	15,587
按公允值計入其他全面收益之權益工具	65,470	81,071
客戶貸款及應收款項	555,437	706,477
預付款項、按金及其他應收款項	14,778	26,258
衍生金融工具	–	1,809
遞延稅項資產	2,544	8,825
	1,046,245	1,242,855
流動資產		
客戶貸款及應收款項	3,233,758	3,695,739
預付款項、按金及其他應收款項	49,285	65,297
應收附屬公司款項	337	101
衍生金融工具	–	353
受限制存款	–	38,000
銀行結存及現金	743,328	692,507
	4,026,708	4,491,997
流動負債		
應付款項及應計項目	258,355	212,253
合約負債	16,301	10,562
應付同系附屬公司款項	63,424	38,010
應付中介控股公司款項	1,497	283
應付最終控股公司款項	14	50
應付聯營公司款項	1,672	3,203
銀行貸款	527,635	370,000
資產擔保借款	–	548,400
租賃負債	41,086	37,233
衍生金融工具	4,384	839
稅項負債	20,726	16,514
	935,094	1,237,347
流動資產淨額	3,091,614	3,254,650
資產總值減流動負債	4,137,859	4,497,505

47. 本公司財務狀況表(續)

	二零二一年 二月二十八日 千港元	二零二零年 二月二十九日 千港元
股本及儲備		
股本	269,477	269,477
儲備	3,149,144	3,055,227
權益總額	3,418,621	3,324,704
非流動負債		
銀行貸款	655,246	1,099,102
租賃負債	42,355	55,872
衍生金融工具	21,637	17,827
	719,238	1,172,801
	4,137,859	4,497,505

本公司之財務報表已於二零二一年四月八日獲董事會批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署：

深山友晴
董事總經理

竹中大介
董事

47. 本公司財務狀況表(續)

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
於二零一九年三月一日	93,042	(3,738)	224	2,817,144	2,906,672
年度溢利	-	-	-	384,771	384,771
按公允值計入其他全面收益之					
權益工具之公允值虧損	(37,516)	-	-	-	(37,516)
海外業務折算之外匯差額	-	-	(766)	-	(766)
現金流量對沖之淨調整	-	(13,678)	-	-	(13,678)
年度全面(支出)收益總額	(37,516)	(13,678)	(766)	384,771	332,811
出售按公允值計入其他全面收益之					
權益工具後投資重估儲備					
重新分類至累積溢利	1,723	-	-	(1,723)	-
二零一八/一九年度已派末期股息	-	-	-	(92,128)	(92,128)
二零一九/二零年度已派中期股息	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	(35,793)	(13,678)	(766)	198,792	148,555
於二零二零年二月二十九日	57,249	(17,416)	(542)	3,015,936	3,055,227
年度溢利	-	-	-	300,199	300,199
按公允值計入其他全面收益之					
權益工具之公允值虧損	(15,601)	-	-	-	(15,601)
海外業務折算之外匯差額	-	-	909	-	909
現金流量對沖之淨調整	-	(7,334)	-	-	(7,334)
年度全面(支出)收益總額	(15,601)	(7,334)	909	300,199	278,173
二零一九/二零年度已派末期股息	-	-	-	(92,128)	(92,128)
二零二零/二一年度已派中期股息	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	(15,601)	(7,334)	909	115,943	93,917
於二零二一年二月二十八日	41,648	(24,750)	367	3,131,879	3,149,144

48. 附屬公司詳情

於二零二一年二月二十八日及二零二零年二月二十九日，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
		二零二一年 二月二十八日	二零二零年 二月二十九日	二零二一年 二月二十八日	二零二零年 二月二十九日	
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(附註)	中國	124,221,000港元	124,221,000港元	100%	100%	小額貸款業務 (進行自願性清盤)
天津永旺小額貸款有限公司(附註)	中國	100,000,000人民幣	100,000,000人民幣	100%	100%	小額貸款業務 (進行自願性清盤)
深圳永旺小額貸款有限公司(附註)	中國	150,000,000人民幣	150,000,000人民幣	100%	100%	小額貸款業務

附註：該等公司為於中國內地成立之外商獨資企業。

49. 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。於二零二零年八月四日，所有資產擔保借款均已償還，該信託也於二零二零年九月四日終止。於二零二零年二月二十九日，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。

詞彙

12個月預期信貸虧損	12個月預期信貸虧損
二零二零年度股東周年大會	於二零二零年六月二十三日舉行之股東周年大會
二零二一年度股東周年大會	將於二零二一年六月二十五日舉行之股東周年大會
ACS馬來西亞	AEON Credit Service (M) 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
企業管治常規守則	載於上市規則附錄十四之企業管治常規守則
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
新型冠狀病毒或疫情	新型冠狀病毒
董事	本公司董事
預期信貸虧損	預期信貸虧損
按公允價值變動列入其他全面收益	按公允價值變動列入其他全面收益
按公允價值計入損益	按公允價值計入損益
本集團	本公司及其附屬公司

詞彙

香港銀行同業拆息	香港銀行同業拆息
香港會計準則	香港會計準則
港元	港幣，香港法定貨幣
香港財務報告準則	香港財務報告準則
香港財務報告準則第9號	香港財務報告準則第9號金融工具
香港會計師公會	香港會計師公會
香港	中華人民共和國香港特別行政區
ISDA協議	國際掉期與衍生工具協會主協議
日元	日元，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公司董事進行證券交易的標準守則
其他全面收益	其他全面收益
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