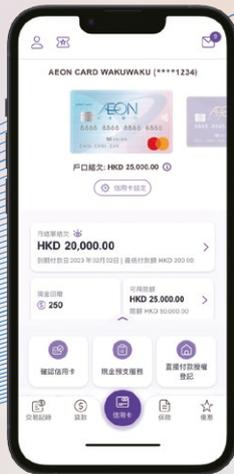




AEON CREDIT SERVICE (ASIA) COMPANY LIMITED

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 2022/23



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	80	綜合損益表
4	財務摘要	81	綜合損益及其他全面收益表
6	管理層討論及分析	82	綜合財務狀況表
19	企業可持續發展報告	84	綜合股東權益變動報表
49	董事會	85	綜合現金流動表
51	企業管治報告書	87	綜合財務報表附註
69	董事會報告書	161	詞彙
76	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)
竹中 大介
魏愛國

非執行董事

三藤智之(主席)
金華淑

獨立非執行董事

李澄明
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
夏慤道16號
遠東金融中心17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

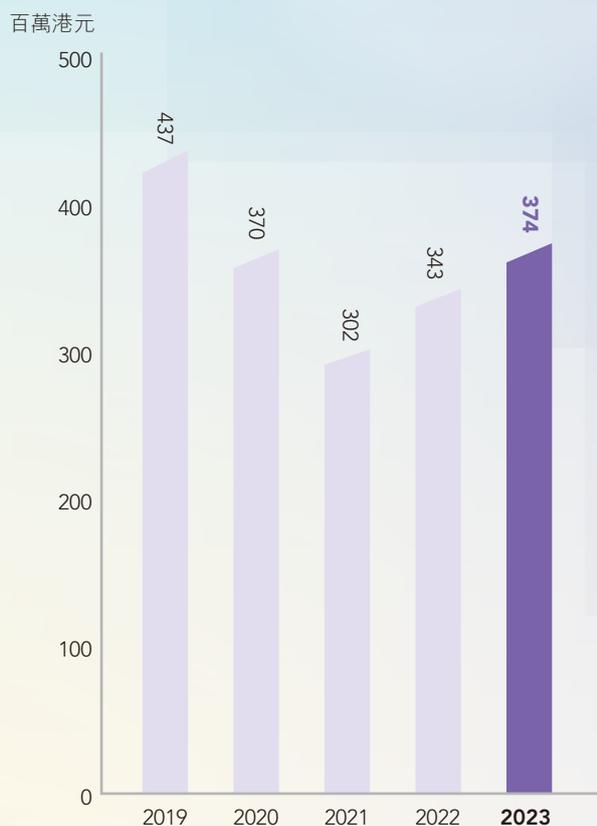
股東日誌

二零二二年九月二十六日	公布截至二零二二年八月三十一日止六個月之中期業績
二零二二年十月二十八日	寄送截至二零二二年八月三十一日止六個月之中期報告
二零二二年十月十三日至十四日	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
二零二二年十月二十八日	派發中期股息每股22.0港仙
二零二三年四月四日	公布截至二零二三年二月二十八日止年度之全年業績
二零二三年五月十九日	寄送截至二零二三年二月二十八日止年度之年報
二零二三年六月二十六日至二十九日	暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東出席二零二三年度股東周年大會之資格
二零二三年六月二十九日	二零二三年度股東周年大會
二零二三年七月六日至七日	暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東應收末期股息之資格
二零二三年七月二十日	派發末期股息每股22.0港仙(有待股東於二零二三年度股東周年大會上批准)

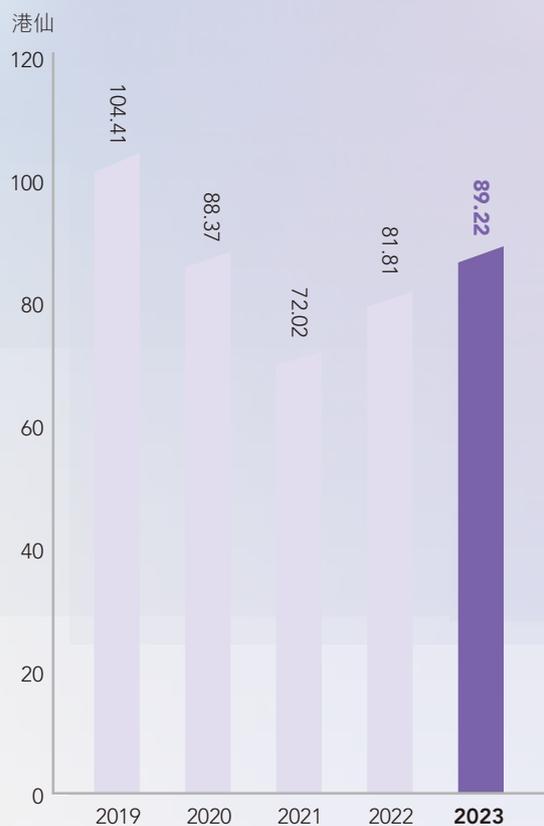
財務摘要

綜合業績

溢利(附註1)



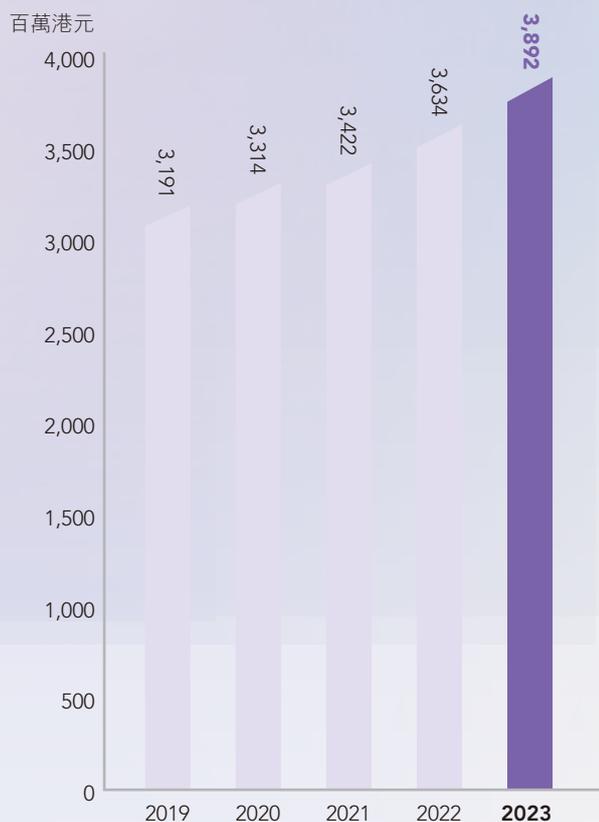
每股盈利(附註2)



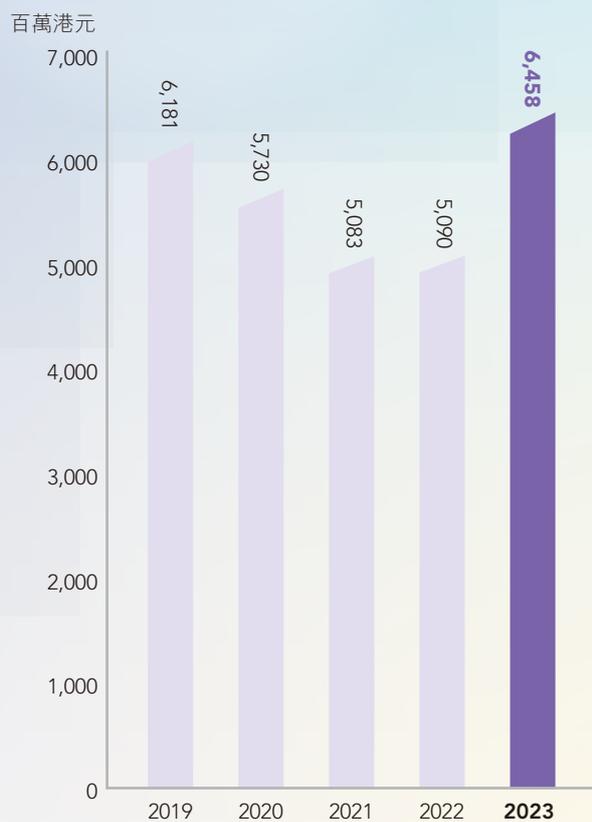
	二零一九年 千港元	二零二零年 千港元	二零二一年 千港元	二零二二年 千港元	二零二三年 千港元
收入	1,322,678	1,297,686	1,089,858	1,049,589	1,231,631
除稅前溢利	524,122	444,930	357,946	397,973	449,294
利得稅開支	(86,868)	(74,847)	(56,371)	(55,381)	(75,683)
年度溢利	437,254	370,083	301,575	342,592	373,611
每股盈利	104.41港仙	88.37港仙	72.02港仙	81.81港仙	89.22港仙
每股股息	44.00港仙	44.00港仙	40.00港仙	44.00港仙	44.00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	二零二二年 二月二十八日 千港元	二零二三年 二月二十八日 千港元
總資產	6,180,684	5,729,718	5,083,366	5,089,556	6,457,680
總負債	(2,990,037)	(2,416,176)	(1,661,336)	(1,456,014)	(2,565,220)
權益總額	3,190,647	3,313,542	3,422,030	3,633,542	3,892,460

附註：

- 指截至二零一九年二月二十八日、二零二零年二月二十九日、二零二一年二月二十八日、二零二二年二月二十八日及二零二三年二月二十八日止財政年度綜合溢利。
- 指截至二零一九年二月二十八日、二零二零年二月二十九日、二零二一年二月二十八日、二零二二年二月二十八日及二零二三年二月二十八日止財政年度每股綜合盈利。
- 指於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、二零二二年及二零二三年二月二十八日綜合權益總額。
- 指於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、二零二二年及二零二三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，香港經濟首三個季度仍然受到第五波COVID-19疫情(「疫情」)影響，儘管有跡象顯示經濟逐步復甦，就業環境亦有所改善。此外，美國聯邦儲備局因應高通脹持續上調基準利率，不同程度上阻礙了全球經濟復蘇。由於高利率環境及地緣政治因素影響加深，房地產價格下行，股市表現低迷，香港本地生產總值與去年相比下降3.5%。

於截至二零二三年二月二十八日止整個年度(「二零二二財年」或「報告年度」)，隨著一系列經濟刺激措施推出，海外旅遊逐步恢復，香港消費市場在下半年顯著復蘇，失業率在過去幾個月觸及3.5%低位。有見及市場環境向好，本集團及時採取多項舉措，在報告年度內實現銷售及應收款項穩健增長，並保持高質量資產組合。

與截至二零二二年二月二十八日止年度(「二零二一財年」或「過去年度」)相比，本集團實現32.7%的整體銷售增長，其中下半年信用卡現金預支及私人貸款銷售額較本報告年度上半年增長29.3%，因而令客戶貸款及應收款項餘額於下半年保持上升趨勢。於二零二三年二月二十八日，客戶貸款及應收款項總餘額較二零二二年二月二十八日錄得36.5%的增長。逾期客戶貸款及應收款項佔客戶貸款及應收款項總額的百分比由二零二二年二月二十八日的3.5%下降至二零二三年二月二十八日的3.0%。

營運回顧

在營銷方面，本集團舉辦數個大型促銷活動，包括夏日消費大型促銷活動、日本旅遊簽賬賞及其他與新舊商業夥伴的聯合促銷計劃，以提振信用卡及私人貸款銷售。本集團還在展覽會及購物中心舉行路演，以招徠新客戶。為吸引更多主要在網上購物，並且通常更熟悉消費獎賞及獎勵的客戶，本集團聘請名人推廣其首款現金回贈信用卡AEON Card Wakuwaku(「Wakuwaku卡」)。

信用卡收單業務方面，隨著本集團全面推行通過平台處理永旺百貨客戶在整個永旺百貨網絡中使用非AEON信用卡／扣賬卡進行的零售購買交易，本集團得以極大增加信用卡收單業務規模，而且本集團善用該完善的平台，不斷接納交易量相對可觀及／或具有多重分銷網絡的新客戶。

為進一步提高現有產品及服務的覆蓋面和使用率，本集團一直在與市場上的主要支付解決方案供應商開展新促銷活動。除增加線上渠道的營銷活動外，本集團亦改造實體分行網路，在不同地區開設新分行，包括觀塘、油塘及葵涌，並在六個分行設立諮詢櫃檯，提供保險諮詢服務。

信貸管理方面，本集團通過不斷增強其信貸評估模式，幫助在客戶的財務需求和信貸風險之間達致更優平衡，令客戶享受更多價格合理的信貸服務。同時，催收所運用的分析工具有助於確定投資組合的信貸風險分佈，此舉有助控制逾期應收款項增加，亦提升運營效率。

保險中介業務方面，本集團於第二季度訂立新分銷合作協議，以擴大其線下及線上的保險銷售渠道。透過發展本公司分行及網站和移動應用程式的銷售渠道，本公司客戶現可更方便地獲得及購買各式各樣的保險產品。

為加快數碼化轉型，本集團投放額外資源在新信用卡及貸款系統項目之發行階段、更換網上客戶服務和手機應用程式系統以及數據湖項目，該三大系統已於二零二三年三月初成功推出。隨著該等系統運用，本集團旨在通過新支付方案和靈活提供產品優惠，以及輕鬆獲得更優數據分析工具及服務，優化客戶旅程。

可持續發展方面，本集團在第三季度取得可持續發展掛鈎貸款框架，並訂立可持續發展掛鈎貸款（「該貸款」）協議，賬面總值為320,000,000港元，期限為三年。該貸款構成本集團首項可持續發展融資行動的一部分，並通過將貸款息差與本集團環境、社會及管治（「環境、社會及管治」）關鍵績效指標聯繫起來，彰顯本集團致力於可持續發展。

至於中國內地的深圳業務，隨著新私人貸款產品推出，小額貸款附屬公司在報告年度實現盈利狀況。同時，針對業務流程外包服務而新收購的全資附屬公司為本集團提供有效電話營銷活動，從而增加了私人貸款及現金預支的銷售額。

股息

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30.0%。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22.0港仙，令截至二零二三年二月二十八日止年度全年股息為每股44.0港仙，派付股息比率為49.3%。

財務回顧

截至二零二三年二月二十八日止年度，已審核基準除稅前溢利為449,300,000港元，較截至二零二二年二月二十八日止財政年度增加51,300,000港元。在本報告年度期間，本集團在出售不良資產錄得收益31,900,000港元。扣除利得稅開支75,700,000港元後，本集團錄得溢利增長9.1%，除稅後溢利由二零二一財年的342,600,000港元增加至二零二二財年的373,600,000港元。每股盈利由81.81港仙增加至本報告年度的89.22港仙。

二零二二財年的資產回報率為5.8%，而二零二一財年為6.7%；二零二二財年的股本回報率為9.6%，而二零二一財年為9.4%。

於二零二三年二月二十八日淨負債對權益比率為0.4，而於二零二二年二月二十八日為0.1；於二零二三年二月二十八日及二零二二年二月二十八日的總權益佔總資產比率分別為60.3%和71.4%。

每股資產淨值（扣除末期股息後）於二零二三年二月二十八日和二零二二年二月二十八日分別為9.1港元和8.5港元。

綜合損益表分析

收入

本年度之收入為1,231,600,000港元，較上個財政年度的1,049,600,000港元增加17.3%或182,000,000港元。

淨利息收入

於報告年度，本公司推出Wakuwaku卡及大型推廣活動，以及大獲成功的品牌建設活動，信用卡及私人貸款銷售額實現強勁增長。與二零二二年二月二十八日的餘額相比，二零二三年二月二十八日的客戶貸款及應收款項總額錄得增長1,561,700,000港元。因此，本集團錄得利息收入增加約17.4%或152,900,000港元，由過去年度的879,300,000港元增加至報告年度的1,032,100,000港元。

由於以應對應收款項持續增長的新銀行借款，二零二三年二月二十八日的銀行貸款未償還餘額較二零二二年二月二十八日增加1,023,500,000港元。在市場利率普遍上漲之後，本集團的平均融資成本由2.6%上升至報告年度的3.5%。因此，本集團錄得利息支出增加38.6%或12,300,000港元，由過去年度的31,800,000港元增加至報告年度的44,100,000港元。

因此，本集團於二零二二財年的淨利息收入為988,000,000港元，較二零二一財年的847,400,000港元增加16.6%或140,600,000港元。

營運收入

由於信用卡銷售額增加及就永旺百貨推出非AEON卡收單服務，信用卡業務的徵收費用及佣金錄得增長38.8%或29,400,000港元，由過去年度的75,800,000港元增加至報告年度的105,200,000港元。保險中介業務方面，由於為籌備變更保險分銷渠道而減少電話營銷活動，報告年度的徵收費用及佣金減少1,100,000港元至26,500,000港元。集團錄得總徵收費用及佣金增加28,300,000港元，由二零二一財年的103,400,000港元至二零二二財年的131,700,000港元。由於現金預支需求增長，手續費及逾期收費於報告年度增加1.4%或900,000港元至67,800,000港元。

其他收入方面，本集團達成與保險合作夥伴訂立保險分銷協議項下取得營銷補助基金的條款及條件，和更多與信用卡相關的大規模促銷活動加上更佳信用卡申請及信用卡銷售結果，本集團確認對於從保險合作夥伴及信用卡機構應收或已收的營銷支持資金收入為20,500,000港元，相比過去年度有關收入確認為2,500,000港元。此外，本集團在報告年度內錄得與根據保就業計劃收取2,500,000港元政府補助相關的收入。在其他收益及虧損下，於報告年度註銷天津小額貸款公司後，本集團錄得有關累計匯兌差額的重新分類調整虧損8,800,000港元，於過去年度瀋陽另一家小額貸款公司的匯兌損失為3,800,000港元。

總體而言，本集團二零二二財年營業收入為1,204,200,000港元，較二零二一財年的1,020,500,000港元增加18.0%或183,600,000港元。

營運支出

為捕捉消費者對信用卡及私人貸款日益增長的需求，並提高品牌形象，本集團加大有關營銷活動力度，並推出各種大型推廣計劃。因此，市場及推廣費用於報告年度增加32.3%或28,900,000港元，達到118,300,000港元。於全面收購一家聯營公司使其成為本公司附屬公司及擴充分行網絡後，員工成本較過往年度增加36,900,000港元，租賃相關開支增加1,200,000港元。由於永旺百貨的收單服務產生的費用及信用卡交易增加，信用卡機構費用及電腦相關支出亦有所增加，導致一般行政費用較過去年度增加3,600,000港元。

整體營運開支錄得由過去年度的577,900,000港元增加69,600,000港元至報告年度的647,500,000港元。

支出對收入比率

隨著營業收入增加及營業費用得到有效控制，本集團的成本收入比率由過去年度的56.6%下降至報告年度的53.8%。

在營運層面上及未計入虧損及減值準備之前，本集團於報告年度的營運溢利為556,700,000港元，較過去年度的442,700,000港元增加了25.8%。

減值虧損及減值準備

隨著信用評估技術不斷改進，本集團已經穩步建立優質信貸組合，逾期客戶貸款及應收款項佔客戶貸款及應收款項總額的百分比由二零二二年二月二十八日的3.5%減少至二零二三年二月二十八日的3.0%。儘管如此，地緣政治問題及利率持續上升，導致主要經濟指標與去年相比反彈遲緩。因此，連同撇銷額增加30,200,000港元或23.1%至161,500,000港元，以及客戶貸款及應收款項總餘額增加，報告年度的減值虧損及減值撥備增加78,600,000港元或83.5%至172,600,000港元，而過去年度為94,100,000港元。

出售不良資產之收益

為投入更多資源以及時收回拖欠應收款項，本集團於報告年度處置過去幾年積累的已撇銷應收賬款，錄得處置收益31,900,000港元。

綜合財務狀況表分析

本集團於二零二三年二月二十八日的權益總額為3,892,500,000港元(於二零二二年二月二十八日為3,633,500,000港元)，而於二零二三年二月二十八日的資產總值為6,457,700,000港元(於二零二二年二月二十八日為5,089,600,000港元)。

物業、廠房及設備／使用權資產

年內，本集團的電腦設備、租賃物業裝修、汽車、傢俬及裝置動用的支出分別為7,600,000港元、5,800,000港元、1,000,000港元及300,000港元。於使用權資產方面，本集團作為承租人於本年度新增38,300,000港元。

商譽

15,800,000港元之商譽指收購深圳永旺的轉讓代價超過所收購資產及所承擔負債的金額。於二零二三年二月二十八日，管理層認為毋須記錄任何商譽減值支出，原因為深圳永旺在報告年度按照原估計產生正現金流量。

客戶貸款及應收款項

社交距離措施放寬且出境旅行恢復，令信用卡銷售額大幅反彈，信用卡應收款項由二零二二年二月二十八日的3,304,500,000港元增長35.6%或1,176,600,000港元至二零二三年二月二十八日的4,481,000,000港元。此外，由於市場上信貸需求增加，私人貸款應收款項亦錄得增長，由二零二二年二月二十八日的905,400,000港元攀升39.6%或358,500,000港元至二零二三年二月二十八日的1,263,900,000港元。總體而言，本集團的客戶貸款及應收款項總額由二零二二年二月二十八日的4,274,600,000港元增加1,561,700,000港元至二零二三年二月二十八日的5,836,200,000港元。

儘管客戶貸款及應收款項總額增加，但隨著資產質量的改善，逾期客戶貸款及應收款項佔客戶貸款及應收款項總額的百分比從二零二二年二月二十八日的3.5%下降到二零二三年二月二十八日的3.0%。此外，減值撥備從181,100,000港元（佔二零二二年二月二十八日客戶貸款及應收款項總額的4.2%）微增10,600,000港元至191,700,000港元（佔二零二三年二月二十八日客戶貸款及應收款項總額的3.3%）。

銀行貸款

於二零二三年二月二十八日，本集團的銀行貸款合共2,107,700,000港元，當中56.9%為固定息率及43.1%利用掉期利率通過對沖將浮動息率轉為固定息率。銀行貸款中37.5%將於一年內到期，9.6%將於一年至兩年內到期，及52.9%將於兩年至五年內到期。

於二零二三年二月二十八日的平均銀行貸款年期為1.9年，相較二零二二年二月二十八日則為2.9年。

分類資料

本集團業務包括三大經營分類，即信用卡、個人貸款及保險中介業務。截至二零二三年二月二十八日止年度，信用卡業務佔集團收入的78.2%，過去年度為79.4%，而個人貸款業務佔集團收入的19.6%，過去年度為18.0%。至於分類業績，二零二二財年的信用卡業務佔集團業績的73.7%，而過去年度為79.3%，而個人貸款業務佔21.8%，而過去年度為17.2%。

在信用卡方面，報告年度的信用卡銷售額及應收款項餘額均有增長。由於品牌建設活動大獲成功和出境旅遊恢復，循環信用卡應收款項餘額超過疫情前水平。因此，來自信用卡分類的收入由二零二一財年的833,000,000港元增加15.7%或130,400,000港元至二零二二財年的963,400,000港元。然而，儘管有效控制營運開支，但資金成本增加及循環餘額增加導致減值準備上升，這使得信用卡分類業績僅錄得9.1%或28,100,000港元的輕微增長，由過去年度的309,600,000港元增加至報告年度的337,600,000港元。

在私人貸款方面，隨著經濟活動有所提升及市場對私人貸款產品的需求相應上漲，銷售及應收款項餘額大幅增加。由於二零二三年二月二十八日的應收款項餘額達到二零二二年二月二十八日所錄得應收款項餘額的139.6%，來自私人貸款分類收入錄得由二零二一財年的189,000,000港元增長27.9%或52,700,000港元至二零二二財年的241,700,000港元。由於有效控制營運開支並持續改善信用評估，私人貸款業務的分類業績錄得由過去年度的67,200,000港元增加32,500,000港元至報告年度的99,700,000港元。

保險中介業務方面，由於為籌備變更保險分銷渠道而減少電話營銷活動，收入錄得由二零二一財年的27,700,000港元減少1,100,000港元至二零二二財年的26,500,000港元。根據保險分銷協議收取的營銷補助基金獲確認為收入後，分類業績為20,700,000港元，而過去年度為13,500,000港元。

於地域財務資料方面，香港業務佔本集團收入的98.2%，而中國內地業務佔本集團收入為1.8%。在分類業績方面，中國內地業務由二零二一財年虧損2,800,000港元轉為二零二二財年盈利3,600,000港元。

來自香港業務的收入增加17.2%或177,500,000港元，由二零二一財年的1,032,200,000港元增至二零二二財年的1,209,700,000港元，原因是良好信用卡和個人貸款銷售復原使該財政年度的每月循環信用卡餘額和個人應收貸款餘額超過了疫情前的水平。儘管市場及推廣費用、資金成本和減值損失及減值準備有所增加，香港業務的分類業績錄得15.6%或61,500,000港元的增長，由二零二一財年的393,000,000港元增至二零二二財年的454,500,000港元。

在中國內地業務方面，本集團已於報告年度完成對天津小額貸款附屬公司的清算。於報告年度，深圳小額貸款附屬公司推出全新私人貸款產品，收入由二零二一財年的17,400,000港元增加4,500,000港元至二零二二財年的21,900,000港元。加上天津小額貸款附屬公司清算後營運成本及壞賬減少，中國內地業務的整體分類業績由二零二一財年的虧損2,800,000港元轉變為二零二二財年的溢利3,600,000港元，增加6,400,000港元。

資金及股本風險管理

本集團主要依靠其內部產生的資本及銀行貸款撥付其業務所需。於二零二三年二月二十八日，資金來自權益總額為64.9%及來自向金融機構直接貸款為35.1%。

於二零二三年二月二十八日，本集團的資產淨值為3,892,500,000港元，於二零二二年二月二十八日為3,633,500,000港元。已考慮本集團可動用的財政資源，包括內部產生之資金及可動用的銀行備用額後，本集團具有充裕的營運資金應付目前營運需要。

本集團主要業務均以港元作交易貨幣及記賬貨幣，故其核心資產並沒有面對任何匯率波動風險。於報告年度內，本集團訂立的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。於二零二三年二月二十八日，所訂立的資本承擔主要與購買物業、廠房及設備有關。

展望

與疫情相關的社交距離措施及全球各地旅行限制全面解除，經濟活動亦隨之加速。然而，地緣政治及經濟衝突曠日持久，消費者氣氛好轉路途或見阻礙。香港失業率預期保持穩定。放債人條例對利率上限及過高利率門檻作出監管方面的變更，這為本集團創造機遇，在來年以善用本集團雄厚資本基礎進行業務擴張及向競爭者收購新資產組合。

疫情過後，消費者將繼續通過實體分行及線上服務渠道獲取貸款。科技解決方案僅為吸引年輕客戶的其中一個方面，而當涉及複雜金融產品對話時，實體分行是更合適選擇。隨著本集團對消費者不斷演變消費行為為更加透徹的理解，提供更優數碼化體驗，並通過提供現金回贈為網上購物創造更多「價值」，同時改造分行網絡，照顧客戶當面獲取建議的需求。隨著信用卡及貸款系統完成升級，以及新移動應用程式及網上會員平台推出，在來年繼續適時提供包括移動錢包及虛擬信用卡解決方案在內的新服務及獎勵，以適應市場變化及更妥善照顧客戶的新需求。

內部增長方面，在曙光初現惟競爭高度激烈且挑戰重重市場中，本集團將著重維持銷售及應收款項增長勢頭，同時盡力密切關注資產品質。在市場推廣方面，本集團將繼續為信用卡及私人貸款業務舉辦例如「密密碌 密密賞—日本簽賬」等大型促銷活動，以迎取市場消費浪潮。此外，本集團將繼續優化信貸評估政策，旨在以可持續方式向客戶提供更多的信貸服務，從而實現溢利最大化。本集團亦將通過不同渠道進一步加強客戶關係管理及促進客戶互動。

由於美國及香港通脹率均觸及近十年內高位，預計美國聯邦基金利率和香港最優惠利率於二零二三／二四仍將上調。這可能導致本集團計息產品的利差普遍下降。除利息收入外，本集團將擴大大手續費收入等其他收入來源，這將有助於緩解息差下降帶來對淨利息收入的影響。信用卡收單業務方面，本集團將升級收單系統平台，並與其他支付解決方案供應商合作，擴展商戶網絡並添加新服務。保險代理業務方面，本集團將擴大直銷團隊及探索新保險產品，以滿足客戶需求。

本集團倡導可持續發展，堅信改善環境、社會及治理表現對長期業務發展至關重要。本集團已制定若干與可持續發展相關的關鍵績效指標，衡量本集團的整體可持續發展水平。本集團將繼續在數碼化方面投入大量資源，以改善內部業務流程，令可持續發展更進一步，並提高應對瞬息萬變的市場環境和氣候變化的能力。隨著主要資訊技術項目完成，本集團將致力於採用更多無紙化支付解決方案，減輕對環境造成的影響。此外，由於人力資源是本集團持續增長的關鍵動力，本集團將部署更多資源發展及培訓技能精湛、知識淵博的員工，制定更為完善的繼任方案。

在技術發展方面，隨著信用卡及貸款系統更換項目完成，本集團通過加強數碼營銷，為客戶提供優質用戶體驗或全新支付方案，從而彰顯新產品優點。此外，數據分析工具已準備就緒，可為提高本集團營銷、信用評估及信貸管理活動有效性提供支援。在客戶服務方面，本集團計劃提供即時聊天平台，增加銷售機會和客戶滿意度。

對於中國內地業務，深圳小額貸款附屬公司將繼續專注於在大灣區開拓業務機遇，增加優質的資產應收款項。本集團亦將善用深圳業務流程中心，提高本集團營運效率，以為股東創造更大價值。

經濟全面復甦的時間難以預測。但憑藉集團的應變能力及與合作夥伴的牢固業務關係，以及穩健的流動資金和資產負債表，本集團已做好準備迎接挑戰並對未來的增長前景充滿信心。本集團資金充裕，期待來年再創佳績。

資訊科技發展

於報告年度，本集團專注於籌備部署新信用卡及貸款系統、新手機應用程式及網上客戶服務系統。與此同時，本集團繼續致力提升信用卡使用安全性、雲安全結構及網絡應用防火牆。作為數字化路線圖的一部分，本公司在付款流程上實施了工作流程系統。

繼二零二三年三月初成功地展開核心系統及新手機應用程式後，來年本集團將利用此新平台發展手機錢包及虛擬信用卡解決方案。此外，本集團已完成對其現有系統基礎設計的檢討並將進一步升級其系統基礎設施，以提升靈活度及網絡安全保護以及日後策略性上使用的控制。為緩解網絡安全風險，本集團將為其雲基礎設施建立安全基礎，落實端點檢測及反應機制以及利用安全運營中心實行主頁監測。

人力資源

於二零二三年二月二十八日及二零二二年二月二十八日，本集團總員工人數分別為545名(香港：373名；中國內地：172名)及510名(香港：358名；中國內地：152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及選定之合規性主題包括信息安全和反洗錢的年度常規培訓，該培訓旨在員工之間創造共同價值觀肯定企業道德的必要性。本集團最近實施了一項學習管理系統，具有旨在提高其員工專業水平知識和技能的培訓計劃，以便為客戶提供優質的服務。

儘管疫情即將結束，但集團允許其大部分非前線人員員工採用混合工作模式。這豐富了員工的靈活性並促進一種公司文化，使團隊可以在創造力和在虛擬和實體工作模式下進行協作。最後，整體工作效率可以進一步提高。

信貸業務模式及關鍵內部控制

本集團的宗旨為秉承「客戶至上」的理念，提供卓越的客戶服務，同時透過採用靈活彈性的經營模式和策略、審慎的風險及資本管理框架以及內部控制措施維持長期利潤及資產增長。

為滿足本集團現有及潛在客戶多樣及不斷變化的信貸需求，本公司繼續透過提供個人貸款及發行個人專用信用卡於香港提供本集團的消費信貸融資服務。

本集團的策略是利用信用卡業務招攬新客戶及交叉銷售其他消費融資產品及服務予該等新客戶。本集團繼續受益於與聯屬商戶及收單商戶的緊密關係。通過商戶網絡用作招攬持卡人及交叉銷售渠道，本集團繼續透過信用卡收單及保險代理業務探索獲取收費及佣金收入的商機。

本公司在香港作為持牌放債人，一直根據放債人條例(香港法例第163章)經營私人貸款業務，而信用卡則根據相關國際信用卡機構授予的牌照發行。

本公司一般提供固定但較大的貸款額而還款期較長的私人貸款產品以滿足客戶因為個人特定目的的現金需求，信用卡產品則為小額零售交易及短期的緊急情況現金需求而提供循環信貸服務。私人貸款產品和信用卡產品所提供的信貸完全是在無抵押基礎上進行，任何借款人或持卡人不需要提供擔保或抵押品。本公司主要與其他持牌放債人、獲授權銀行機構及非銀行信用卡發卡機構競爭。

作為一間持牌放債公司，本公司能夠透過更為簡單及快速的手續提供更為靈活、靈敏及與客戶具體情況相對應的信貸融資。個人貸款業務方面，本公司向客戶提供分期貸款並賺取放貸期間的利息收入，其中二零二一財年及二零二二財年的貸款額大部分介於10,000港元至月薪的12倍或1,000,000港元(以較低者為準)。於二零二一財年的利率介乎3.1%至52.3%及二零二二財年的利率介乎2.3%至50.7%。視乎貸款的性質、申請人的信貸評分、因應貸款性質所識別的信貸風險、下文「信貸評估」分段所述相關信貸評估中考慮的層面以及期限(二零二一財年及二零二二財年大部分介乎於六個月至五年)，一般而言，不考慮具體情況或代價，(i)信貸評分獲信貸評級機構環聯評為AA至CC的申請人，其利率介乎於2%或低至15%、評為DD至GG的利率介乎於15%至30%、評為HH至II的利率介乎於30%至36%、以及處於債務重組的申請人利率在36%以上；(ii)稅務貸款的期限最多為12個月、一般個人貸款的期限最多為36個月及債務重組貸款的期限最多為五年。

發行信用卡業務方面，本公司向個人發行不同種類獲批信用額的信用卡。為了維持信貸服務，持卡人可能被收取年費。對於信用卡簽賬購物交易，本公司就「網外」交易(即通過信用卡機構網絡進行的交易)從各個信用卡機構收取費用及就「網內」交易(即僅通過本公司而不是信用卡機構網絡進行的交易)及信用卡分期計劃直接從各商戶收取佣金。在相關還款到期日(即每月2日)後未償還餘額被徵收利息之前，持卡人享有最長約53天的免息期。信用卡現金預支交易方面，將收取一次性現金預支手續費，利息由現金預支提取起開始在未償還餘額上計算。每個超過5,000港元信用卡賬戶將指定每月最低還款額。在還款到期日未收到最低還款額將收取逾期費用。於二零二一財年及二零二二財年，本公司在信用卡服務下提供的信用額主要介乎於5,000港元至400,000港元，實際利率介乎於26.8%至43.5%(根據卡類型和信用卡交易的性質)。

客戶吸納

本公司一直透過網絡及媒體廣告、電話銷售及公司廣泛的分行網絡接觸其個人貸款客戶。這有助於打造客戶集中度較低的客戶群(如二零二三年二月二十八日的整體個人貸款組合未還結餘而言，五大客戶的未還結餘總額低於1%)，該客戶群主要由收入來源穩定的個人組成。除個人貸款客戶使用的渠道外，本公司亦透過商戶轉介及路演接觸信用卡客戶。本公司與合作品牌的零售夥伴組織各類促銷活動，以建立客戶對品牌忠誠度，有助於維持穩定的信用卡客源，該等客源主要為喜歡在本集團零售商戶網絡內購物的家庭主婦及職場女性。為將客戶群擴大至更年輕群體及男性客戶群，本公司於二零二二財年上半年推出Wakuwaku卡，以令本公司吸引20到30歲年齡段的客戶，該等客戶傾向於使用信用卡進行網絡購物，而且更了解消費獎勵及鼓勵。目前本公司約49%客戶年齡介乎於40至60歲之間，預期這一客戶群仍待進一步分流，以降低潛在經濟結構性調整以及出現技術驅動消費模式的影響。本公司現已優化其手機應用程式及網上客戶服務功能，期望為客戶帶來更便利、良好及快速的服務以及優質的體驗。

持卡人群體是本公司交叉銷售個人貸款及提供其他金融服務的主要客源。為創造額外的交叉銷售協同效應，本公司於二零二二財年與市場上的主要支付解決方案供應商合作推出了「信用卡綁定」服務。

信用評估

私人貸款信用評估方面，本公司信用控制部在外判業務流程中心的支持下，對收到的申請根據職業、收入、年齡、信用狀況和歷史，以及信貸資料服務機構發出的信貸報告進行信用背景調查，進行審批和設定利率。審批金額低於400,000港元的將由信用主任判斷並由信用經理審批，而超過400,000港元的金額則需由高級管理層審批。鑑於審批私人貸款產品所需的技能和知識，私人貸款的審批流程尚未完全自動化。任何私人貸款再融資將被視為新申請，並需提交最新收入來源的相關證明文件和聯繫方式以進行審批程序。

就信用卡評估方面，在信貸服務下獲審批給持卡人的信用額一般低於平均私人貸款金額。現金預支和信用卡簽賬購物免息期後，所有持卡人及各類型的信用卡的利率都是固定的。授予信用額的基礎與上述私人貸款產品大致相同。信用額達100,000港元內將透過外判業務流程中心的自動判斷系統自動判斷(預設的信用審批准則與人工審批評估一致)，信用額介乎100,000港元至400,000港元需要經過信用主任及信用經理審批，超過400,000港元的需要由高級管理層審批。對於信用卡簽賬購物或提取信貸服務下還款期固定的現金預支分期計劃貸款，所有類型的信用卡利率(信用卡簽賬購物分期計劃貸款不計利息)和貸款期限都是固定的。於每季度，本公司會定期檢討信用卡信用額以識別信貸需求，包括檢討持卡人的還款記錄及信貸資料服務機構發出的最新報告。

為提高個人貸款及信用卡判定模型的可靠性，本公司在信貸資料庫中訂閱的信貸評估的高級報告及信貸評分，以更為準確地預測客戶的違約概率。

為防止本公司的產品和服務被非法用於洗錢和恐怖分子資金籌集，本公司透過打擊洗錢及恐怖分子資金籌集檢查對客戶進行盡職調查以評估相關客戶的風險水平。本公司亦一直使用信用卡欺詐警報系統以實時監控授權數據以檢測和防止欺詐交易及減少與欺詐相關的損失。

信貸管理

為確保客戶的支付流程更為便捷簡易，本公司繼續維持多種結算渠道，包括香港的便利店網絡、電話銀行、互聯網銀行及銀通櫃員機。信貸管理方面，本公司使用其位於深圳的外判業務處理中心進行電話催收，而香港的收款團隊及外部收款代理將安排發出催收函及法定催收函，並開展實地探訪，跟進客戶的付款。低於逾期60日的可聯絡客戶進行電話催收，而若客戶無法聯絡或還款逾期超過60日，則會安排外部收款代理發出催收函、法定催收函，進行實地探訪。倘客戶出現財務困難，無法履行最低月度還款，本公司將視乎情況與客戶進行重組安排，以減少其債務負擔。

信貸控制部門定期審視其信貸判定指引，確保判定標準持續適用。亦舉行月度信貸政策會議，以協調負責銷售及營銷、信貸評估及收款的各部門之運作，以令收益與信貸成本達成最新及最佳的平衡。本公司舉行風險管理委員會月度會議，以審視企業整體的關鍵風險指標，從而更為高效地識別及緩解其信貸業務的整體風險，同時舉行月度業務回顧會議，以向高級管理層匯報信貸業務的關鍵績效指標。

中國內地的放貸業務

於中國內地，深圳永旺小貸是一間小額貸款附屬公司，根據深圳市地方金融監督管理局發出的小額貸款牌照向居住深圳的一般公眾人士提供貸款。該小額貸款附屬公司向個人提供分期貸款並賺取放貸期間的利息收入，其中二零二一財年的貸款額大部分介乎於人民幣1,000元至人民幣50,000元及二零二二財年的貸款額大部分介乎於人民幣1,700元至人民幣200,000元，二零二一財年的利率介乎於7.2%至20.4%及二零二二財年的利率介乎於7.5%至24.0%。視乎貸款的性質、申請人的信貸評分、貸款額及期限(二零二一財年大部分介乎於六個月至兩年及二零二二財年大部分介乎於六個月至三年)，具體因客戶需求及相關風險而異。

信貸評估、信貸監控、風險管理及內部控制與香港業務的個人貸款類似。

風險管理

市場風險

本集團之活動令其主要承受由外幣匯率及利率產生的變化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
- 掉期利率和利率上限減輕現金流量利率風險。

使用衍生金融工具是由董事會批准之本集團政策管理，並已提供書面原則於外幣匯兌風險、利率風險及衍生金融工具之使用。本集團之市場風險及管理 and 衡量風險的方式並無重大改變。本集團並無訂立或進行衍生金融工具交易作投機目的。

外幣風險

本集團之部分銀行結餘及銀行貸款以外幣為值，令本集團承受因外幣匯率變動而產生的外幣風險。

為減低外幣風險，本集團利用交叉貨幣掉期利率對沖債項，有效地將本集團相關實體之外幣債務轉往功能貨幣。貨幣掉期的主要條款與對沖之貸款相配。因此，使用衍生金融工具後，此淨外幣風險並未對本集團產生重大影響。

利率風險

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，包括對沖會計項下由可變／浮動息率轉為固定息率之浮動息率借貸。全部帶息金融資產只面對公允值利率風險。

本集團之現金流量利率風險主要與浮動息率金融負債有關，但並不包括某些於對沖會計項下由可變息率轉為固定息率的負債。

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將部份債務由可變息率轉為固定息率。掉期利率的主要條款與對沖之貸款相配。

股價風險

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。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

本集團承受的信貸風險主要來自客戶貸款及應收款項(包括未使用的信用額度)、其他債務人、應收中介控股的款項、定期存款、衍生金融工具以及銀行結餘和現金。

為減低信貸風險，本集團已制定政策及系統以監察及控制信貸風險。管理層授權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，管理層認為本集團的信貸風險已顯著降低。此外，本集團利用預期信貸虧損模式進行減值評估。

本集團可能面對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。本集團將會監察客戶之信貸質素，並有合約權利單方面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。

除了存放流動性資金在多家具有高度信用評級的銀行和與這些銀行進入衍生金融工具而產生的信用風險之外，風險分散於若干訂約方及客戶，本集團並無其他信貸風險高度集中之情況。

流動資金風險

本集團制定了一套合適的流動資金風險管理措施，以妥善管理短期、中期及長期融資及流動資金需求，並由董事作定期審閱。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。

股本風險

本集團奉行維持穩健資本基礎，以支援本集團業務發展之政策。本集團主要依靠其內部產生的資本及銀行貸款撥作營運資金。本集團定期監控及審閱其資金狀況，以確保其介乎內部制定之限額內及在合理的成本水平。

營運風險

本集團的營運風險類型包括流程風險、人員風險、資訊系統風險、有形資產風險和信譽風險。本集團的政策是在集團內各層面實施營運風險管理框架。該框架提供一套風險管理和內部監控系統識別、評估、緩解及預防風險。各部門、分部主管及分行經理的基本責任是管理各類固有風險在可承受程度之內。主要的固有風險包括程序、信息安全、合規及金融犯罪。所有業務部門通過積極主動的管理、卓越操作流程及參考最佳市場常規，制定各項業務程序、關鍵風險指標和關鍵業務指標以確保持續營運的能力、優質客戶服務及有效風險控制。管理層管理各項重大風險，確保各項需緩解的風險得到優先處理和恰當的控制。

網絡風險

網絡風險是指本集團受到網絡攻擊或由資料保安漏洞所引致損失的風險。本集團已投入足夠資源於網絡安全風險管理及改善網絡防禦能力，以確保整個集團具備足夠的網絡安全意識。本集團亦有定期委任合資格專業評估人士進行評估及模擬攻擊，以評估本集團網絡安全措施之穩健性。

氣候風險

氣候風險是由於氣候變化或本集團向低碳和可持續發展經濟調整的過程而造成損失的風險。本集團已將氣候相關風險納入營運、法律、聲譽和策略風險。集團已將強颱風、停電、火災和大流行性疾病定義為驅動實體氣候相關風險的因素，並將市場情緒和技術定義為過渡氣候相關風險的驅動因素。於報告年度，管理層於疫情期間、於香港及中國內地感染率高的時期採取居家辦公安排及設立後備營運中心以維持對客戶的服務水平。

深山友晴

董事總經理

香港，二零二三年四月四日

企業可持續發展報告

報告目標

本企業可持續發展報告闡述本集團在環境、社會及管治(「ESG」)方面的表現、其願景、策略及可持續發展計劃的實施情況，而該等事項應該繼續受到本集團各持份者的關注。

報告範圍及界限

本企業可持續發展報告涵蓋本集團營運所衍生的可持續發展議題。由於本集團超過95%的收入來自本集團的香港業務，本報告主要反映由二零二二年三月一日至二零二三年二月二十八日之報告年度(「報告年度」)期間香港總部辦公室及全部16間分行在ESG上的表現。除二零二二年新開設1間分行外，報告範圍及界限與二零二一年三月一日至二零二二年二月二十八日之報告年度(「過去年度」)相比，並無重大變動。

報告準則

本企業可持續發展報告乃根據上市規則附錄27所載ESG報告指引(「ESG指引」)的要求編製。本報告符合ESG指引之強制性披露要求和「不遵守就解釋」之規定。

匯報原則

重要性	量化	平衡	一致性
<ul style="list-style-type: none">透過問卷及焦點小組進行重要性評估，以識別重要的可持續發展議題，並依優次排序在檢閱該等議題後向行政委員會和董事會報告	<ul style="list-style-type: none">本報告披露量化指標，讓持份者能掌握及評估本集團的ESG表現	<ul style="list-style-type: none">本報告以不偏不倚的方式披露本集團可持續發展的表現	<ul style="list-style-type: none">本報告根據ESG指引編製採用一致的統計方法，讓日後可作有意義的比較

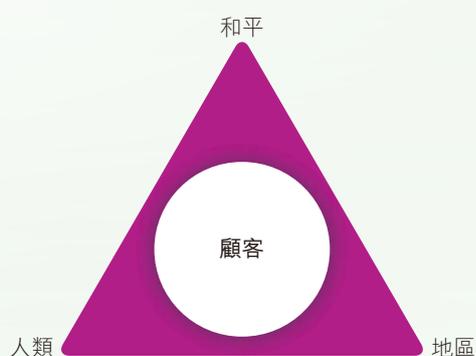
主要成就及ESG亮點

可持續發展表現掛鈎貸款	氣候行動	本地社區	企業管治
與三家銀行就總值為 320,000,000 港元的可持續發展表現掛鈎貸款達成協議	植樹活動 <ul style="list-style-type: none"> 種植了約350棵樹，預計抵消約8.05公噸二氧化碳排放量 	獎學金 <ul style="list-style-type: none"> 在香港資助70名獎學金受益人 	培訓 <ul style="list-style-type: none"> 平均員工培訓時數達21.3小時
	用電量 <ul style="list-style-type: none"> 總用電量為約377,000千瓦時 	社區投資 <ul style="list-style-type: none"> 贊助3個環保／社區項目（不包括獎學金） 	供應商管理 <ul style="list-style-type: none"> 於新供應商登記流程中新增ESG評估
	用紙量 <ul style="list-style-type: none"> 紙張回收重量按年增加31.0% 81.7%月結單透過電子方式發送 	獎項嘉許 <ul style="list-style-type: none"> 榮獲「15年+商界展關懷」標誌 獲授予「開心企業」標誌 	董事會多元化 <ul style="list-style-type: none"> 目標至二零二六年女性董事會成員達到40%
			內部政策 <ul style="list-style-type: none"> 修改內部政策以維持對ESG相關事宜的嚴格標準，包括董事會多元化政策、提名政策及企業管治政策

我們的可持續發展方針

AEON基本理念

本集團秉承AEON集團「和平、人類、地區」的企業理念經營業務。這些理念說明我們為顧客利益著想的永恆使命，並因此在營運方面貫徹以顧客為中心。有關AEON基本理念的進一步資料，請瀏覽<https://www.aeon.info/zh-CHS/company/concept/>。



和平—AEON是通過事業的繁榮，不斷追求和平的企業集團。

人類—AEON是尊重個人，重視人與人之間的關係的企業集團。

地區—AEON是在地區深深紮根生活，不斷為地區社會作貢獻的企業集團。

永旺行為規範

《永旺行為規範》指引並引領本集團未來發展方向，為持份者創造利益。該規範協助我們了解AEON基本理念、必要的行動及落實行動計劃。我們致力成為履行社會責任的企業，並積極在日常營運推廣及實踐《永旺行為規範》。我們希望所有持份者與我們分享這個理念，從而加強彼此的信任。

可持續發展管理方針

我們的可持續發展建立在持份者的信任之上，並一直致力於滿足持份者的需求和期望。為向僱員提供清晰指引，以制定及實施與AEON基本理念及管理層追求一致的可持續發展計劃，本集團於二零二一年制定了可持續發展政策。該政策概述了我們對持份者的承諾和可持續發展策略，詳情請瀏覽本集團網站 (https://www.aeon.com.hk/tc/corporate-info/sustainability_development_policy.html)。

本集團將ESG議題的管理融入企業管治架構，包括董事會轄下委員會，以至負責執行的部門及分行。董事會負責本集團可持續發展的整體框架設置、訂立策略，以及實施可持續發展計劃。本集團在二零二一年成立了可持續發展委員會，負責就當前和未來的可持續發展計劃向董事會提供協助及建議，履行其在可持續發展活動中的責任，為可持續社會的發展作出貢獻。可持續發展委員會由負責可持續發展的執行董事擔任主席，亦負責建立及定期審視ESG目標，以及監察本集團的可持續發展表現及相關議題。在本報告年度，可持續發展委員會召開了四次會議並定期在董事會匯報，包括審視、報告及討論關於可持續發展目標、可持續發展表現掛鈎貸款，以及與業務營運相關的可持續發展消息。

另外，本集團的企業事務及可持續發展部負責協調各部門及分行對可持續發展相關的表現進行披露，密切監察本集團可持續發展相關目標及實踐，並定期匯報及檢視政策更新。



重要性評估

由於持份者有助我們對業務及營運所在社區當前和未來的風險與機遇進行識別及排序，因此在建立我們的ESG策略時，必須了解持份者的期望及需要。透過識別重要的可持續發展議題，本集團能為其可持續發展藍圖訂立方向。在二零二一年，我們進行了全面的重要性評估，以識別影響我們業務營運和持份者的關鍵可持續發展議題。

我們採取以下步驟來確定重要性：



在識別本報告年度ESG議題的過程中，我們審視了與最新市場趨勢以及過去年度相關的ESG議題列表。經過評估，我們確認重要性矩陣維持不變如下：

重要性矩陣及重點領域

持份者的利益		<ul style="list-style-type: none"> • 品牌知名度 	<ul style="list-style-type: none"> • 經濟表現 • 顧客滿意度 • 商業誠信 • 職業健康和 safety • 數據責任 • 風險管理 • 引進人才及員工發展 • 數碼化轉型與創新 • 疫情下的營運中斷
	<ul style="list-style-type: none"> • 多元化和包容性 	<ul style="list-style-type: none"> • 產品責任及知識產權 • 僱傭常規 • 投訴處理 • 供應鏈管理 	<ul style="list-style-type: none"> • 董事會和管理層監督
	<ul style="list-style-type: none"> • 能源和溫室氣體排放 • 環境管理 • 社區投資 • 普及金融 	<ul style="list-style-type: none"> • 負責任的商業行為 	
對業務的重要性			

最重要
 重要
 次要

根據可持續發展趨勢、業務發展、持份者利益和重要性結果，我們維持八個可持續發展重點領域，並於報告年度內監察每個領域的表現：

- 以顧客為中心
- 企業管治
- 資訊科技安全
- 職業健康和 safety
- 引進人才及員工發展
- 職場文化
- 環境保護
- 社區投資

持份者參與

本集團明白持份者的意見對於本集團的成功及可持續發展至關重要。多年來，我們透過廣泛的渠道與主要持份者保持持續及開放的溝通，以及定期交流，以便了解他們對本集團表現的意見。這有助我們達到甚至超越他們對於管治、管理及可持續發展方面的期望及關注事項。

持份者的關注事項及溝通渠道

持份者	主要期望及關注事項	溝通渠道
政府及監管機構	<ul style="list-style-type: none"> • 法律法規 • 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 • 查詢及闡明
投資者	<ul style="list-style-type: none"> • 經濟表現 • 訊息披露 • 企業營運 	<ul style="list-style-type: none"> • 股東周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 • 產品與服務質素保證 	<ul style="list-style-type: none"> • 「AEON網上客戶」服務 • 「AEON香港」手機應用程式 • 分行營運及交流 • 客戶服務熱線及顧客調查 • 社交媒體平台 • 通訊及宣傳單張 • 月結單附寄單張 • 公司網站 • 全年宣傳及捐贈活動 • 短訊服務及多媒體訊息服務
員工	<ul style="list-style-type: none"> • 薪酬及福利 • 培訓及發展 • 職業健康及安全 	<ul style="list-style-type: none"> • 內部通訊及內聯網傳訊 • 員工會議 • 入職培訓及離職面談 • 員工意見箱 • 員工調查 • 培訓及工作坊
業務夥伴及供應商	<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"> • 持續表現審計及檢討 • 採用最佳範例 • 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、教育、實習及贊助項目 • 年度環境保護活動
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

合規及行業最佳範例

作為負責任的消費金融及相關服務的提供者，本集團專注於維持高水平的企業管治。我們致力於以負責任和誠信的態度經營業務。我們竭力確保業務營運符合所有適用的法律及監管要求，包括但不限於反賄賂及貪污、反洗錢及反恐融資、以及供應鏈管理。

為了秉承高水平的道德操守及商業誠信，我們制訂了多項與員工相關的政策、指引及其他有關流程，為員工提供一套清晰的原則及指引，以適當及合乎道德的方式經營業務。本集團透過以下方法，致力確保所有員工對偵察及預防違例和非法活動有充分認知及警覺性：

<p>內部政策及指引</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 永旺行為規範 • 員工手冊 • 舉報政策 • 反洗錢及反恐融資指引 • 預防洗錢及恐怖分子融資指南
<p>措施及流程</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 舉報渠道： <ul style="list-style-type: none"> ○ 內部：直接以親身、信件或電郵形式向高級管理層舉報、AEONHK999熱線、行為規範熱線 ○ 外部：律師事務所熱線 • 在新供應商登記程序中進行供應商評估，例如與反洗錢及反恐融資條例相關的盡職調查、信譽查核、財務查核、利益衝突查核等。
<p>培訓與發展</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 為董事及管理人員提供由廉政公署舉行的反貪污培訓 • 員工入職培訓課程內包括行為規範培訓、有關反洗錢及反恐融資、預防賄賂及利益衝突等的合規培訓 • 年度行為規範及合規重溫培訓 • 行為規範調查

舉報政策

為締造廉潔的工作環境，我們制定了舉報政策及相關流程，供員工舉報有關財務報告、內部控制、欺詐、貪污及歧視等方面的涉嫌不當行為、營私舞弊及違規事件。提出真確適當舉報的舉報者會受到保障，即使他們所舉報的關注事項並不構成任何不當行為，亦會受到保護，免受不公平解僱、受害或無理的紀律處分。任何發起或威脅要進行報復的員工將受到紀律處分，甚至可能解僱。為確保舉報機制的成效，董事會會定期檢討並改善處理提出舉報的程序。

反洗錢及反恐融資

為符合放債人註冊處規定的要求，本集團嚴格遵守相關法律法規¹，已訂立清晰的指引，並每年審視。我們採用以風險為基礎的方針來建立有效的反洗錢及反恐融資系統。為此，我們已於日常營運中制定並實施了以下政策、流程及控制措施：

- 風險評估
- 顧客盡職調查
- 持續監控顧客
- 匯報可疑交易
- 保存記錄
- 員工培訓
- 獨立審計職能

我們建立了清晰及全面的機制，以偵察和匯報與洗錢和恐怖分子融資相關的事宜。所有員工在發現任何可疑交易時均須上報，而信貸管理部主管則獲指派為洗錢報告專員。本集團的內部審計部至少每年進行一次獨立查核及評估，以確保本集團的方針及流程繼續維持合適及充足。

在本報告年度，本集團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。

反賄賂及貪污

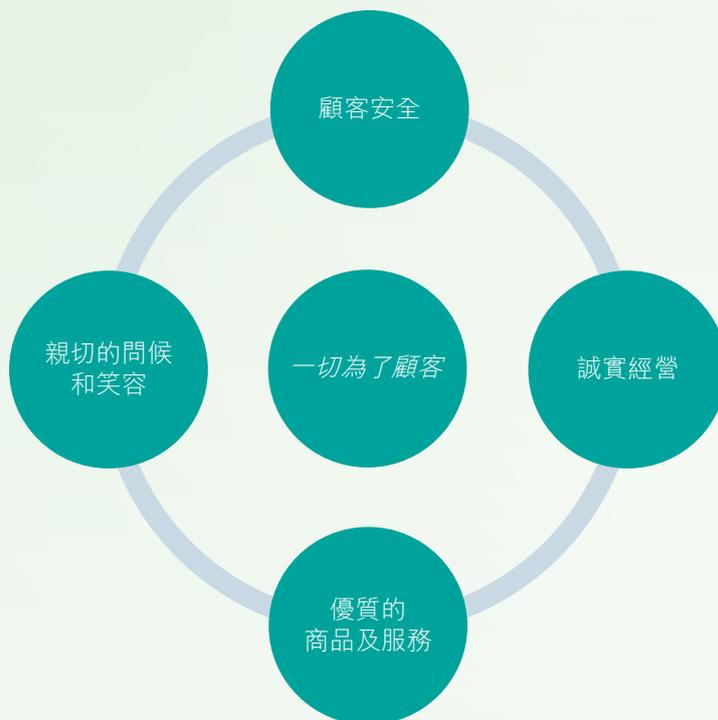
本集團對任何形式的欺詐、賄賂、違反信任或濫用權力行為零容忍。除了嚴格遵守《防止賄賂條例》，我們制定清晰的規例及流程來處理賄賂及欺詐、保密及利益衝突相關的事宜。本集團之政策禁止員工向顧客、供應商或任何其他人士索取任何利益。所有員工均須出席年度行為規範及合規重溫培訓，內容包括防止賄賂、利益衝突等。在二零二三年，由本公司提供的反貪污培訓合共約為329小時。

在本報告年度，我們沒有發現本集團有任何違反反賄賂及貪污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(反恐主義措施)條例》(《反恐條例》)和《聯合國制裁條例》。

對顧客及業務夥伴的承諾

我們致力為顧客提供保證及信任。作為香港其中一間領先的信用卡發行商和消費金融服務的提供者，本集團承諾提供卓越的顧客體驗及始終如一的高水平服務。我們相信提高顧客滿意度是秉承專業服務質素的首要任務。我們不僅一直履行對顧客的承諾，並展現誠信，亦以合理的價格為顧客提供優質服務。



(來源：永旺行為規範)

顧客資料私隱

保護顧客資料對維護企業信譽及確保長遠業務成功十分重要。本集團嚴格遵守包括《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以保護個人資料。為確保顧客的個人資料及私隱受到妥善保護，本集團所有部門及分行受內部政策指導及管理，例如資訊安全政策、個人資料保護政策及數據安全指引。該等政策規定員工如何儲存及存取顧客資料等，以保護顧客私隱。

隨著本集團持續擴大其顧客群，我們會繼續保護顧客私隱，堅守業務誠信。在系統開發的同時，我們始終將數據安全放在首位，「AEON香港」手機應用程式和「AEON網上客戶」服務亦在安全性和用戶體驗方面不斷改善及升級。本集團的營運本部主管及風險管理部主管分別獲委任為本集團的資料保障專員及資料保障經理，負責監督本集團資料保障方面的遵守情況。我們的員工每年亦須參加與保護個人資料相關的培訓。

作為處理、存儲及傳輸支付卡資料的機構，本集團必須遵守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守則，並每年由PCI DSS的第三方審核人員進行年度評估。為逐步提升安全標準，我們亦會透過補償控制進行持續改善。

本集團的資訊安全管理按照國際認可的原則運作。資訊安全管理系統，包括實施和審視措施和監察系統成效，由資訊科技本部監督，並每年由第三方人員進行年度獨立審核。自二零零六年起，本集團亦已取得ISO 27001資訊安全管理認證，以表彰我們在維持高標準資訊安全方面的努力。

另外，我們建立了實體及電子控制措施以保障本集團的資料及資產。我們的電腦採用雙重驗證登入以提高安全性。本集團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、防毒及預防入侵裝置進行安全配置，並採取實體控制的安全程序，如辦公室門禁。

為進一步加強員工對網絡安全風險的警覺性，所有新入職員工必須完成PCI DSS意識培訓、基本資訊安全培訓及有關個人資料安全的合規培訓，每年亦會舉行一次重溫培訓。

優質服務及負責任的商業行為

我們承諾為顧客提供負責任及高透明度的產品及服務，制定了包括《客戶服務營運手冊》及標準審核程序等內部指引，為日常營運提供指導。我們的員工經過培訓，為顧客提供準確及清晰的產品資訊。我們的《客戶服務營運手冊》指導客戶服務代表就最佳的合適解決方案與顧客進行適當溝通。而市場營銷材料及產品單張乃基於真實資料，並以易於理解的語言編製。

為保護知識產權，我們的《版權條例合規指引》指導員工遵守版權相關法例。根據資訊科技管理政策規定，本集團僅使用授權軟件，而且電腦上不得安裝任何未經許可或未獲授權的軟件。我們的市場營銷材料均使用許可材料，同時亦高度關注使用權。我們也與供應商就此等事宜進行溝通，以確保他們充分了解知識產權。

為加強員工對相關事宜的知識及意識，我們在入職培訓中加入了產品知識培訓及有關《商品說明條例》及《版權條例》的合規培訓，並每年舉行重溫培訓。在本報告年度並無任何違反市場營銷傳訊相關法規和自願性準則的事件。

鑑於本集團的業務性質，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。因健康及安全原因的產品回收並未視作本集團的重大議題，因此不會作出披露。

顧客投訴及處理

我們通過提供廣泛的優質產品和服務，竭誠為顧客服務。對我們而言，專業和及時地管理及回應顧客的反饋至關重要。我們主要透過分行、客戶服務熱線、手機用程式和公司網站服務顧客，顧客亦可透過不同的溝通渠道，如投訴熱線和網上表格來表達意見。

我們的《客戶服務營運手冊》包括標準的投訴管理和相應的投訴處理流程，指導員工適當地處理顧客投訴。所有員工均經過培訓以恰當地回覆並處理顧客查詢。分行代表或客戶服務部會根據內部流程梳理投訴及反饋。所有投訴經調查及記錄後，會每星期向客戶關係管理部匯報，以及時了解詳情並向顧客提供適當的回覆。隨著我們不斷改善客戶服務，我們注意到與服務相關的投訴呈下降趨勢。在本報告年度，我們接獲50宗顧客投訴，與過去年度的74宗相比下降了32.4%，主要與客戶服務、推廣及其他一般事項有關。另外，在二零二三年收到共135宗顧客嘉許，主要與提供令人滿意的分行服務有關。

在本報告年度，本集團成立了客戶服務小組委員會，以定期報告、討論及檢討與顧客相關的事項。高級管理層定期審視顧客的建議、嘉許和投訴。為改善客戶服務並鼓勵實行最佳範例，我們會與員工傳達顧客意見。本集團會繼續識別不同機會以提升我們的服務質素。

在本報告年度，本集團沒有發現任何違反產品、服務、營運、銷售及推廣或其他商業行為方面相關法律法規，並因此導致對本集團造成重大不利影響的制裁或責任的情況。

顧客體驗及普及金融

本集團深知便捷及優質的金融服務是我們顧客的期望之一，因此我們承諾為社會提供普惠金融服務。並在快速增長的市場中，提供能滿足顧客需求的綜合金融服務。我們已為此推出了「AEON網上客戶」服務和「AEON香港」手機應用程式。由於金融服務數碼化是我們的長遠目標之一，本集團採用了新的信用卡及貸款系統，為未來的數碼支付方案如電子錢包等作準備，另外數個主要系統亦經過升級，以加強用戶體驗並精簡營運流程。所有以上改善措施使本集團能為顧客提供更廣泛的高安全性和便捷的服務。

除了網上服務，我們亦為顧客提供便捷的實體服務。於二零二三年二月二十八日，我們共有16間分行，全部位於香港繁忙地區。我們致力改善分行的設施及無障礙性，而分行客戶服務代表也會特別照顧有需要的顧客。

供應鏈管理

供應商及業務夥伴讓本集團能夠為我們的顧客提供優質產品和服務，因此在我們的業務營運中扮演重要的角色。有效的供應鏈管理對保障我們的品牌及業務尤為重要。根據本集團的供應商管理指引，我們根據各種目標、預設定量及定性標準，如成本、具體特點、相對優勢及劣勢，以甄選供應商。

在本報告年度，我們與511家供應商和業務夥伴合作，其中474家供應商和業務夥伴位於香港，當中10家位於中國內地，6家位於日本，以及21家位於其他地區。

本集團透過不同的渠道與供應商溝通以聘用供應商，例如年度評估及評價等。我們積極與供應商溝通，讓他們明白本集團對監管要求及自我標準的重視、以及對本集團的核心價值的認同。若干業務顧問及顧問必須完成有關資訊安全、PCI DSS意識、行為規範和合規培訓。這對於建立互相信任與協助的合作關係至關重要。

為識別並減少供應鏈的風險，我們在資格預審階段及甄選過程中對新供應商進行若干評估，即參考反洗錢及反恐融資條例相關的盡職調查、聲譽查核、財務查核、利益衝突查核等。為進一步在供應商當中推動負責任的商業行為，並確保在我們的採購過程中納入ESG考量，在本報告年度，我們於供應商登記流程中引入了ESG評估。該評估旨在評核供應商在各種環境及社會層面的表現，包括資料安全、法律及真實性、健康與安全、以及環境管理。另外，我們亦將持續並定期審視供應商的表現。就特定供應商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。

我們亦非常重視履行與營運相關的環境和社會責任。對於消耗品，我們盡可能在環保產品、實用性及價格之間取得平衡，並積極與供應商溝通，改以環保塑膠製造信用卡。

對員工的承諾

作為負責任的僱主，本集團嚴格遵守香港相關的法律法規²，以建立健全員工管理系統。一旦發現違規事件或未有遵守該等規例及規定，本集團將立即予以糾正。

以人為本的職場文化

本集團承諾建立積極、安全、舒適及有意義的工作文化，讓員工受到公正、公平的對待並獲得尊重。我們致力於維持公平及平等的工作環境，當中包括本集團的可持續發展政策、員工手冊、員工培訓及發展政策及職業安全及健康指引等有關僱傭常規、員工健康與安全、培訓與發展及勞工準則等既定政策。員工手冊亦詳細記錄工時、假期、反歧視、福利及離職等內容。我們了解工作與生活平衡的重要性，不鼓勵加班，若干級別員工加班會獲得額外的津貼。如果員工加班情況持續發生，我們會對其工作量進行評估。在本報告年度，本集團實行了員工定期居家辦公計劃，員工可酌情每週居家辦公一天。同時，我們鼓勵員工穿著便服上班，並新增團隊建設午餐計劃，以營造充滿活力的工作環境。為吸引及保留人才，我們引入了新入職員工獎金及員工推薦人獎金計劃，同時我們設有長期服務獎、員工嘉許獎及分行員工感謝獎，以嘉許長期服務及傑出員工。

² 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、性別歧視條例、殘疾歧視條例、家庭崗位歧視條例及種族歧視條例。

為表揚本集團在營造充滿活力及和諧工作環境方面的努力，我們在二零二二年獲香港提升快樂指數基金及香港中華廠商聯合會授予「開心企業」標誌。

員工參與

為營造和諧的職場，我們定期與各職級的員工溝通。管理級人員每年參加由企業策劃部主辦的本部政策公告，以了解集團規劃和長期策略。我們亦定期向所有員工發放內部通訊和AFS集團內部雜誌《As One》，提供本公司及集團層面的最新動向，以提升員工士氣。同時，我們定期對隨機挑選的員工展開員工意見調查，收集他們的意見。另外，亦在內聯網設有網上意見箱，讓員工可以分享他們的反饋及建議。為加強與員工的溝通，我們亦會在社交媒體平台、公司網站及手機應用程式等公開渠道分享公司資訊及員工故事。

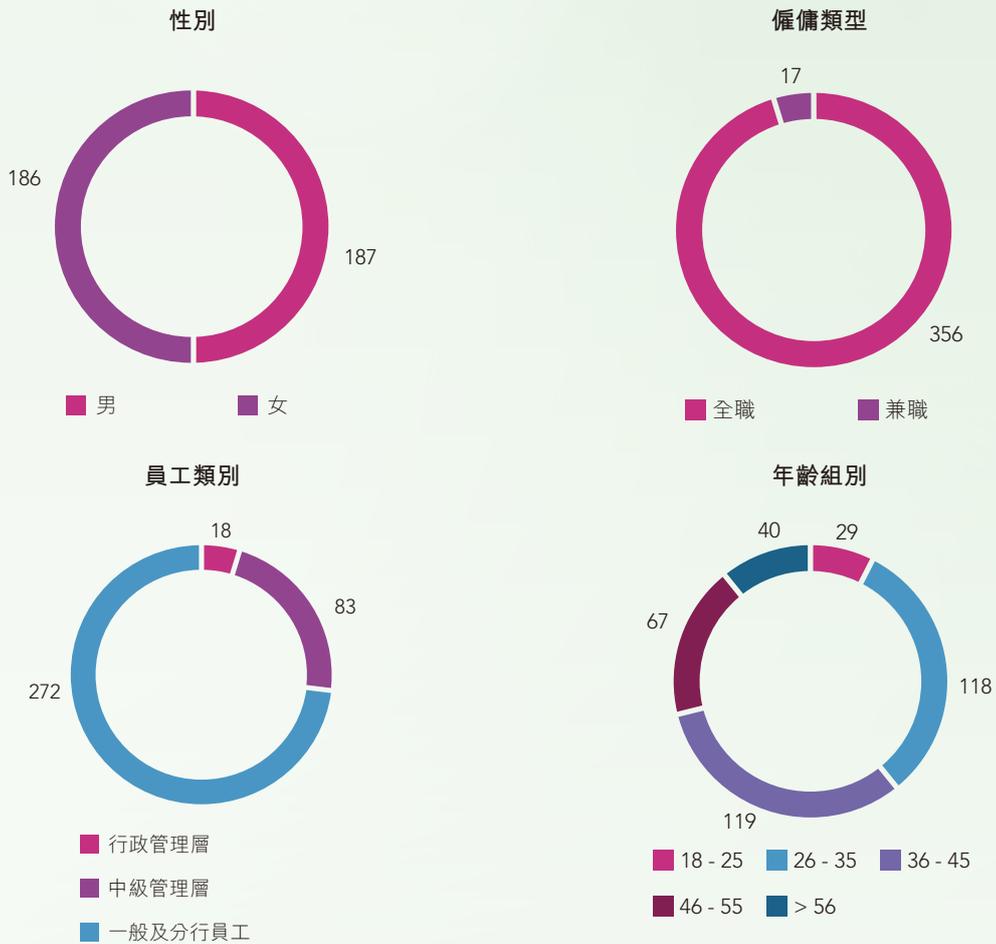
勞工準則

本集團的人力資源部在甄選過程中採取有力的措施來確認求職者的身份和誠信，以確保我們員工的年齡不低於18歲，而且適合擔任相關職位。根據我們目前查核求職者身份的措施，我們的營運並無聘請童工或強制勞工的風險，因此並無相關應急方案。

公平及包容的職場

我們致力於建立多元化及包容的職場，以及公平、無歧視的工作環境，讓員工可以盡展所長。我們努力從最佳範例及與涉及勞工相關的糾紛中汲取教訓，以消除不符合法律理據的歧視、騷擾及誹謗。相關法律法規及員工在法律方面的權利已於入職培訓中明確告知所有員工，而且每年進行相關的合規重溫培訓。我們建立了全面及高度保密的投訴渠道處理相關投訴。在本報告年度內，有一宗涉及表現獎金的法律糾紛被勞資審裁處駁回，且並無相關法律費用的命令。

於二零二三年二月二十八日，香港的員工總數為373³。



本報告年度的全職員工流失比率為36.8%，性別佔比分別為20.3%（男）及16.5%（女），而年齡分佈分別為4.6%（18-25歲）、14.5%（26-35歲）、9.7%（36-45歲）、5.7%（46-55歲）及2.3%（56歲或以上）。由於本企業可持續發展報告只涵蓋香港的營運，全職員工流失比例全部來自香港。我們亦會與離職員工進行離職面談，了解他們的決定並進行內部評估，以改善我們的內部員工管理制度及未來計劃。

³ 員工總數並不包括獨立非執行董事。

培訓及發展

本集團的培訓及發展策略旨在培養有能力及積極的員工團隊。本集團的員工培訓及發展政策為員工培訓及發展制定框架和流程。我們投入時間及資源，以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。

持續學習

本集團為員工提供持續學習機會，提升員工的技能及知識以達成成就感。為使員工具備適當的知識和技能，我們每年都會進行培訓需求分析(「TNA」)，以識別員工的培訓及發展需求，並針對培訓差距和培訓計劃舉行焦點小組會議。作為我們接班規劃過程的一部分，我們每年提供越來越多的培訓活動。

在本報告年度的二零二三年初，我們推出了網上學習管理系統及其手機應用程式。此平台包含多種指定及自願性培訓課程，讓員工能隨時隨地按自己需要學習。

建立合規文化

為了使新員工了解本集團的高標準企業核心價值，並建立可持續、專業且具誠信的員工團隊，我們為所有新員工提供全面的入職培訓計劃，讓他們了解我們的行為規範、使命及核心價值、業務結構及相關法律法規。根據我們的員工培訓與發展政策所述，所有員工及董事必須參加永旺行為規範、合規、資訊安全及PCI DSS方面的年度重溫培訓。我們定期檢討前線及後勤部門不斷變化的培訓需求以調整培訓方式，為管理級人員的職業規劃提供重要的支援。

培育未來管理人員

考慮到本集團的未來業務發展及珍惜人才，我們會提名符合標準且有管理潛力的員工，參加由ACS馬來西亞和AFS聯合舉辦的管理培訓課程。期望透過一年的課程，學習如何在瞬息萬變的管理環境和轉變的業務結構當中，加強和發展領導力以提高盈利能力。

培養未來人才

畢業見習生

為提供機會予大專生和應屆畢業生，讓他們成為有能力、卓越工作和創業技能的領導者，本集團推出為期兩年的畢業見習生計劃。在高級管理層及導師的支援下，見習生獲安排在不同部門工作，並制定了詳細的目標，讓他們可以發展不同範疇的實質工作經驗。計劃的導師會舉辦簡介會，介紹角色和職責，並鼓勵他們分享個人經驗。在部門輪替後，亦會進行評核以檢視表現。

暑期實習

本集團在暑假期間提供實習生計劃，為學生提供在金融服務行業的工作實踐機會。實習生會分派到不同部門，並在計劃期間獲指派具體任務。

員工培訓及發展	二零二三年	二零二二年
培訓員工總數 ⁴	373	358
總培訓時數	7,948	8,034
每名員工平均培訓時數	21.3	22.4

員工數目 ⁵		培訓員工 數目	培訓員工 百分比	培訓員工 數目	培訓員工 百分比
按性別劃分	男性	187	100%	173	100%
	女性	186	100%	185	100%
按員工類別劃分 ⁶	行政管理層	18	100%	23	100%
	中級管理層	83	100%	128	100%
	一般及分行員工	272	100%	207	100%

培訓時數		培訓時數	平均培訓 時數	培訓時數	平均培訓 時數
按性別劃分	男性	3,995	21.4	4,720	27.3
	女性	3,953	21.3	3,314	17.9
按員工類別劃分 ⁶	行政管理層	427	23.7	930	23.6
	中級管理層	2,012	24.2	3,569	27.9
	一般及分行員工	4,852	17.8	2,971	14.4

除了以上披露的員工培訓外，本集團也要求如業務顧問、顧問、暑期實習生、資訊科技實習生等其他特定目標群體必須完成由本集團舉辦的若干有關資訊安全、PCI DSS意識、行為規範和合規培訓。以下為相關培訓詳情：

	二零二三年		二零二二年	
其他特定目標群體	培訓人次	培訓時數	培訓人次	培訓時數
	184	657	195	564

⁴ 培訓員工總數並不包括獨立非執行董事。

⁵ 為反映實際情況，二零二二年的培訓員工百分比及平均培訓時數經過調整，以培訓員工數目取代培訓人次計算。

⁶ 為進行有意義的比較，員工類別調整為三個級別—行政管理層、中級管理層及一般及分行員工，與員工總數的披露一致。

職業健康與安全

確保員工在職場的健康與安全是我們的責任。本集團嚴格遵守職業健康與安全相關法律法規⁷，並持續透過建立及與管理健康與安全系統改善有關方面。我們致力創建一個安全、健康及舒適的工作環境，保障員工身心健康，盡可能將職業傷害的機會減至最低。本集團為文職及非文職員工設立的職業安全與健康指引，亦在員工手冊與入職培訓中詳述。

在本報告年度，我們與第三方安全顧問合作，對總部辦公室及分行進行全面的安全檢查，以減少健康與安全風險。在本年內亦針對檢查結果，持續進行改善工作。每年我們亦會邀請員工接受工作間安全調查，以改善辦公室環境及減少健康與安全風險。另外亦設有重溫培訓以提醒員工在辦公室範圍及分行的潛在健康及安全事項。在包括本報告年度的過去三年，本集團並無發現與工作相關的死亡個案。

職業健康與安全	二零二三年	二零二二年	二零二一年
工作相關的死亡個案	0	0	0
工作相關的死亡比率	0	0	0
工傷	2	1	3
因工傷損失工作日數	14	0	149.5

在截至二零二三年二月二十八日止報告年度，除兩宗員工於工作過程中受傷的個案外，並無發現對本集團提出申索或違反職業健康與安全相關法律法規的情況。

員工福利

作為我們承諾支援員工健康與福利的一部分，我們將員工的醫療保險的範圍擴大，包括住院及手術保障、跟進治療、牙科服務、及其他健康支援。在疫情期間，我們為辦公室及分行員工免費提供必需的防疫用品，如外科口罩及快速測試套裝等。另外，會議室加設了防疫隔板，減少感染風險，並安裝空氣清新機改善空氣質素。在本報告年度，我們在總部辦公室加設了一間哺乳室，為在職母親提供一個友善的哺乳環境。另外亦增設新入職員工獎金及員工推薦人獎金以吸引及保留人才。本集團也有提供其他福利，如設有自動販賣機，讓員工能以折扣價購買飲品及零食。

展望未來，本集團計劃提供全方位的員工福利，繼續改善其人員管理。為吸引及保留人才，我們會繼續審視薪酬待遇，維持市場競爭力。

⁷ 包括但不限於香港的職業安全及健康條例和消防安全(商業處所)條例。

對環境的承諾

本集團致力減少其營運所衍生的環境影響，包括來自交通、廢物管理、能源及資源消耗、以及購買商品和／或服務的溫室氣體排放。我們嚴格遵守環境保護方面的法律法規⁸。此等合規的難易程度在很大程度上取決於我們的業務性質。自二零零九年起，本集團的總部辦公室及分行均獲得ISO 14001環境管理體系認證，足證我們於環境管理方面的努力達到國際認證水平。綠色發展的措施及流程已納入內部規例，包括可持續發展政策及氣候風險管理規定。在截至二零二三年二月二十八日止報告年度，本集團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。展望未來，可持續發展委員會繼續進行內部研究，以識別資源使用情況來進一步減少浪費，並且將可持續實踐擴展至供應商，打造環境方面的雙贏局面。

節能減排

節能減排對於我們履行環境責任相當重要。辦公室用電量是我們碳足跡的最大來源。我們鼓勵員工共同減少辦公室能源消耗，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，辦公室範圍亦調校至舒適的溫度。並在顯眼位置張貼提醒告示或在內部通訊中提醒員工，呼籲他們在使用電力、冷氣及辦公室設備時對環境負責。我們的分行在進行翻新工程時全部安裝了LED照明，以進一步減少用電。本集團為總部辦公室制定了用電量目標，計劃於二零二六年前，在二零二一年的基礎上減少5%用電量。可持續發展委員會將持續審視目標，並為總部辦公室和分行制定相關行動計劃。本集團的廢氣及直接溫室氣體排放主要來自公司車輛，且對本集團營運的影響並不重大。自二零二二年九月起，公司車輛換成混合動力汽車，以進一步減少相關排放。雖然我們並無對汽油設定目標，但仍然會進行研究以提高燃料和能源效益。

⁸ 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、水污染管制條例和污水處理服務條例。

我們在香港營運的排放及能源消耗總結如下：

廢氣排放	單位	二零二三年	二零二二年
氮氧化物(「NO _x 」)	公斤	1.34	1.00
硫氧化物(「SO _x 」)	公斤	0.04	0.03
懸浮粒子(「PM」)	公斤	0.10	0.07

溫室氣體排放 ⁹	單位	二零二三年	二零二二年
範圍1(直接排放) ¹⁰	公噸二氧化碳當量	6.77	5.68 ¹³
範圍2(能源間接排放) ¹¹	公噸二氧化碳當量	155.08	163.08 ¹³
範圍3(其他間接排放) ¹²	公噸二氧化碳當量	0.42	0
溫室氣體總排放量	公噸二氧化碳當量	162.27	168.76 ¹³
溫室氣體總排放密度	公噸二氧化碳當量／ 每平方公尺	0.0033	0.0035 ¹³

能源消耗	單位	二零二三年	二零二二年
直接能源			
汽油	千瓦時	24,679.59 (2,546.55公升)	20,319.03 ¹³ (2,096.61公升)
間接能源			
電力	千瓦時	376,628.18	373,311.98 ¹³
總能源消耗	千瓦時	401,307.77	393,631.01 ¹³
能源消耗密度	千瓦時／平方呎	8.05	8.13

⁹ 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》以及香港特別行政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。

¹⁰ 範圍1指直接溫室氣體排放。此披露主要包括來自車輛消耗的液體及氣體燃料的排放。

¹¹ 範圍2指香港總部辦公室及所有分行從電力公司購買電力而產生的間接溫室氣體排放。排放系數由本地電力公司提供，並每年根據中華電力有限公司（「CLP」）及香港電燈有限公司（「HKE」）的年報進行更新。

¹² 範圍3的披露包括搭乘飛機公幹的排放。由於疫情引致的旅遊限制，二零二二年並無搭乘飛機公幹。

¹³ 已重列數據。

資源使用

本集團確認其業務營運對環境的潛在影響，包括在業務營運的紙張使用。本集團充分了解地球資源的匱乏，因此積極倡導無紙化營運，減少總部辦公室及分行不必要的用紙。數碼化是我們的長期目標。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資訊。員工能透過本集團的員工自助服務及iLeave網上假期申請平台在網上進行行政工作，如假期申請、檢視薪資單及報稅表等，以減少紙張使用。在本報告年度，本集團推出了全新網上工作流程系統處理付款、網上學習管理系統，並在內部審核流程中採用電子簽名，減少紙張消耗及處理時間。電腦默認採用雙面列印及省墨模式，並在列印機全面採用NFC激活印刷，防止錯誤列印。

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。「AEON網上客戶」服務及「AEON香港」手機應用程式亦為顧客提供廣泛的網上服務。自二零二一年六月起，為鼓勵顧客改用電子月結單，我們收取紙張月結單手續費。在本報告年度，82%的顧客月結單透過電子渠道收取，按年增加了超過15%。

隨著集團在本報告年度後不久進行主要技術升級，二零二三年三月初採用了新的信用卡及貸款系統，以精簡營運流程，讓本集團進一步向無紙化營運邁進。未來，本集團會繼續與供應商緊密合作，了解我們在辦公室以外對環境的影響。

用水效益

用水對本集團營運的影響並不重大。現時本集團的用水量主要來自總部辦公室，而且我們使用來自水務署的本地自來水。香港的水資源壓力較低，我們在求取水源時並無遇到任何問題。儘管如此，本集團仍致力減少用水並提高用水效益。本公司積極鼓勵員工節約用水。在本報告年度，總部辦公室的用水量為285立方米，而用水密度為每總部辦公室員工1.11立方米。為避免漏水，員工須於使用後確保設備正確關閉。由於水資源並非我們經營活動中的重大資源，因此並無設定減少用水量。

減少廢棄物

在環保精神的引導下，本集團已在總部辦公室及分行實施一系列措施，鼓勵重複使用及回收。為進一步鼓勵員工減少廢棄物，本集團在辦公室不設個人垃圾桶，一般廢棄物只會在公共區域統一收集，並提供塑膠及紙張回收箱，鼓勵回收。我們亦會在分行關閉後，盡量循環使用傢俬及設備，並再用於其他分行及辦公室。

就有害廢棄物而言，由於本集團的業務並不涉及任何工業製造活動，因此並無產生大量有害廢棄物。而辦公室的普通有害廢棄物，如業務營運中使用的墨水匣、螢光燈管及陳舊設備，我們會安排供應商及辦公室大樓的物業管理公司處理。電子廢棄物如電腦及伺服器，則由資訊科技本部根據內部規定在棄置前適當地刪除及處理存儲在當中的資料。現有的有害廢棄物排放無可避免，且僅在必要時購買此等物品，因此並無設定有害廢棄物目標。

本集團會繼續研究及分析內部廢棄物，並提高回收率。我們的目標是在二零二六年前，在二零二一年的基礎上分別將紙張消耗密度降低10%，並將紙張回收密度增加5%。

鑑於本集團的業務性質，產品的包裝物料並未視作本集團的重大議題，因此不會作出披露。

廢棄物	單位	二零二三年	二零二二年
有害廢棄物			
雜項電子設備(包括電腦和顯示器)	件	124	1,257
螢光燈管／燈泡	件	242	229
有害廢棄物總數	件	366	1,486
有害廢棄物密度	件／員工	0.98	4.15
無害廢棄物			
一般廢棄物	公噸	144.14	218.87
無害廢棄物密度	公噸／員工	0.39	0.61
廢物回收			
塑膠回收	公噸	0.12	0.05
紙張回收	公噸	1.10	0.84

在本報告年度，本集團沒有發現任何違反環境保護相關法律法規的情況。

應對氣候變化

氣候變化是香港以至全世界正面對的最大挑戰之一。我們建立了可持續發展政策及氣候風險管理指引，以識別及緩解重大的氣候相關議題。我們亦識別了若干重大氣候相關議題，包括極端天氣事件、惡劣天氣模式、政策及規定、及市場情緒。以下總結了本集團面對的風險，及其應付氣候變化的策略。

風險	風險描述	潛在影響及本集團應對風險的策略
實體風險	實質實體風險：極端天氣事件的發生頻率增加，如颱風、暴雨及洪水等	<ul style="list-style-type: none"> - 由於極端天氣將導致總部辦公室、分行及服務中心暫時關閉，從而減少收益 - 本集團的物業有可能因極端天氣而受損，從而對員工的安全構成威脅 - 透過「AEON香港」手機應用程式和「AEON網上客戶」服務，持續將金融服務數碼化，並採取混合工作模式來減影響
	長期實體風險：氣溫上升	<ul style="list-style-type: none"> - 全球氣溫上升可能導致電力供應中止，因而影響系統及服務可用性 - 將後備數據中心及服務中心分佈在不同地區以緩解風險
轉型風險	信譽風險	<ul style="list-style-type: none"> - 隨著公眾加倍關注企業的氣候相關行動，本集團可能需要在這些範疇投資更多以提升其行業信譽
	環境規例及指引收緊	<ul style="list-style-type: none"> - 本集團的營運將需要應對和適應全新和潛在的監管要求，包括加強對氣候風險管理常規化及情景分析的責任 - 收單商戶及業務夥伴將需要適應新的環境規例，且其營運和財務狀況可能會受到相應影響

以下是本集團控制我們的氣候變化影響的策略及方針：

策略	我們的方針
管治	<ul style="list-style-type: none"> 董事會負責監督其後相關風險與機遇 可持續發展委員會負責評估及管理可持續發展相關事項 訂立可持續發展政策，為可持續發展提供指導
緩解	<ul style="list-style-type: none"> 自二零零九年起，透過ISO 14001環境管理體系認證持續監控本集團的內部排放及環境事宜 制定減少碳足跡的短期、中期及長期可持續發展目標 鼓勵員工及供應商於日常活動中減少碳排放
適應	<ul style="list-style-type: none"> 透過定期會議及報告定期評估氣候相關的風險及機遇，以及時適應氣候變化 將氣候相關風險納入本集團的風險管理系統，並訂立氣候風險管理指引
披露	<ul style="list-style-type: none"> 於本集團的企業可持續發展報告中匯報方針、措施及進度
未來計劃	<ul style="list-style-type: none"> 訂立本集團的氣候變化政策，以更好地應對此等全球議題 持續研究與我們財務影響有關的的氣候風險

展望未來，本集團將繼續檢討現有的環境措施，更有效地監控其效能，並在對其營運及長期可持續發展非常重要的環境層面制定目標。

對社區的承諾

本集團一向致力成為優秀企業公民，透過與社區共同努力，為其發展及改善生活質素作出貢獻。在AEON集團「和平、人類、地區」的企業理念、本集團可持續發展政策和企業社會責任活動指引的指導下，本集團專注環境保護、教育及文化交流範疇，持續支援香港及中國內地的社區項目及活動。在本報告年度，本集團的捐款總額約為1,789,000港元。

專注貢獻範疇



環境保護

植樹活動

為貫徹AEON集團的使命，本集團自二零零六年起一直支持本地植樹活動。在本報告年度，本集團與香港地球之友合辦「酷森林2022」，在大欖郊野公園種植約350棵樹苗，預計可抵消約8.05公噸二氧化碳排放量。

積分捐贈

本集團也鼓勵顧客透過「積分捐贈計劃」支持社區發展。在該計劃下，我們的信用卡持卡人可透過捐贈積分，支持世界自然基金會香港分會（「WWF-Hong Kong」）的環境保育工作。



教育

大學獎學金

我們認為優秀學生不應被經濟負擔阻礙，因此透過永旺獎學金持續為大學學生提供支援。在本報告年度，我們支持了超過100名香港及中國內地的大學生，詳情如下：



本港大學

- 香港大學
- 香港科技大學
- 香港城市大學
- 香港理工大學
- 香港浸會大學

中國內地大學

- 深圳大學
- 中山大學

理財教育

作為負責任的金融服務機構，本集團相信金融知識及正確的理財觀念對兒童早期教育十分重要。在本報告年度，本集團首次與香港家庭福利會理財教育中心，在二零二二年推出「FE-On!- Financial Education On!」，旨在透過工作坊、街頭訪問、社交媒體宣傳及輔導服務，向青年學生及家長灌輸理財觀念。



社區夥伴

文化交流

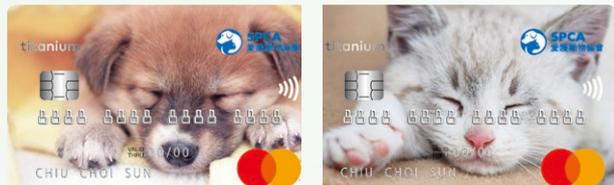
除大學獎學金外，我們相信給予年輕人資源有利他們的長遠發展。透過與社區夥伴機構合作，可創造積極的連鎖效應，建立更關愛的社區。「聯合國兒童基金會青年使者計劃」是我們主要支持中學生的計劃之一。我們除了連續16年獨家贊助聯合國兒童基金會香港委員會舉辦的「青年使者計劃」，本集團更擴大合作至旗下的「SDG行動派—少數族裔青年教育計劃」，為本地年輕人及香港少數族裔青年提供寶貴的機會，探索全球及本地的社會及環境議題。



慈善信用卡

我們發揮身為金融服務提供者的優勢，透過與愛護動物協會（「SPCA」）聯名發行信用卡以打造慈善企業文化。該等信用卡的持卡人不僅可以從消費獎勵中獲益，而且本集團亦會將所有信用卡交易金額中的0.1%捐贈予愛護動物協會。

在本報告年度，本集團在社會及環境方面的貢獻獲香港社會服務聯會認可，並在二零二二年頒發「15年+商界展關懷」標誌。展望未來，本集團會繼續考慮社區的需要及利益，並結合其業務核心價值中服務社區的宗旨，繼續與更多機構及本地企業合作。



內容索引

主要範疇	內容	頁次／備註
強制披露規定		
管治架構		
董事會聲明	披露董事會對ESG事宜的監管。	21
	董事會的ESG管理方針及策略，包括評估、優次排列及管理重要的ESG相關事宜(包括對發行人業務的風險)的過程。	21-22
	董事會如何按ESG相關目標檢討進度，並解釋它們如何與發行人業務有關連。	21
報告原則		
應用報告原則的描述	重要性：ESG報告應披露：(i)識別重要ESG因素的過程及選擇這些因素的準則；(ii)如發行人已進行持份者參與，已識別的重要持份者的描述及發行人持份者參與的過程及結果。	19, 22-24
	量化：有關匯報排放量／能源耗用(如適用)所用的標準、方法、假設及／或計算工具的資料，以及所使用的轉換因素的來源應予披露。	19
	一致性：發行人應在ESG報告中披露統計方法或KPI的任何變更(如有)或任何其他影響有意義比較的相關因素。	19
匯報範圍		
描述	解釋ESG報告的匯報範圍，及描述挑選哪些實體或業務納入ESG報告的過程。	19

主要範疇	內容	頁次／備註
不遵守就解釋條文		
A.環境		
A1層面：排放		
一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	36-41
A1.1	排放物種類及相關排放數據。	36-37
A1.2	直接(範圍1)及能源間接(範圍2)溫室氣體總排放量(以噸計算)及(如適用)密度	37
A1.3	所產生有害廢棄物總量及(如適用)密度。	39
A1.4	所產生無害廢棄物總量及(如適用)密度。	39
A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	36
A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。	38-39
A2層面：資源使用		
一般披露	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	36-41
A2.1	按類型劃分的直接及／或間接能源總耗量及密度。	36-37
A2.2	總耗水量及密度。	38
A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	36
A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	38
A2.5	製成品所用包裝材料的總量及(如適用)每生產單位佔量。	39

主要範疇	內容	頁次／備註
A3層面：環境及天然資源		
一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	38
A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。	38
A4層面：氣候變化		
一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	40-41
A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動。	40-41
B.社會		
B1層面：僱傭		
一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	30-35
B1.1	按性別、僱傭類型、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	32
B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	32
B2層面：健康與安全		
一般披露	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	35
B2.1	過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率。	35
B2.2	因工傷損失工作日數。	35
B2.3	描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。	35

主要範疇	內容	頁次／備註
B3層面：發展及培訓		
一般披露	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。 <i>註：培訓指職業培訓，可包括由僱主付費的內外部課程。</i>	30, 33-34
B3.1	按性別及僱員類別劃分的受訓僱員百分比	34
B3.2	按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數。	34
B4層面：勞工準則		
一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	30-31
B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	31
B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	31
B5層面：供應鏈管理		
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	29-30
B5.1	按地區劃分的供應商數目。	30
B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目以及相關執行及監察方法。	29-30
B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。	30
B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。	30

主要範疇	內容	頁次／備註
B6層面：產品責任		
一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	27-30
B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	28
B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	29
B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	28
B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	28
B6.5	描述消費者資料保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法。	27-28
B7層面：反貪污		
一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	25-26
B7.1	於報告期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	26
B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	25
B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	26
B8層面：社區投資		
一般披露	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	41-43
B8.1	專注貢獻範疇。(如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)	41
B8.2	在專注範疇所動用資源。(如金錢或時間)	41

董事會

三藤智之先生，現年58歲，於二零二一年六月二十五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.董事及行政管理人員，專責集團之企業管理。彼於二零零六年六月加入AEON Bank, Ltd.(前名為AEON Financial Project Co., Ltd.)前，曾於多間大型國際銀行及金融機構任職約十九年。彼於早稻田大學獲得政治科學文學士學位，並持有波士頓大學工商管理碩士學位。

深山友晴先生，現年49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、並同為深圳永旺小額貸款有限公司及永旺資訊服務(深圳)有限公司之主席，該等公司均為本公司之附屬公司。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，執掌本公司營業發展、市場銷售及推廣部，及後於二零一六年六月擔任本公司執行董事。彼於二零一九年六月離職本公司並於公眾上市公司AEON Financial Service Co., Ltd.出任新管理層要職。彼於消費信貸行業擁有超過二十年經驗。

黎五光先生，現年60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。

竹中大介先生，現年42歲，於二零二零年六月二十三日獲委任為執行董事。彼現時負責監督本公司會計及財務部。彼現為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，該等公司均為本公司之附屬公司。彼於二零零八年五月加盟AEON Credit Service Co., Ltd.在財務部任職。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(已以公司成員自動清盤方式解散)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(正進行公司成員自動清盤)之執行董事，執掌財務部。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。

魏愛國先生，現年54歲，於二零二二年六月二十三日獲委任為執行董事。彼現時負責監督本公司市場部、營銷部及營運部之工作。彼現為本公司附屬公司永旺資訊服務(深圳)有限公司之董事。彼於二零零零年一月首次加入本公司並於二零零六年六月再度加入AEON集團，分別擔任永旺資訊服務(深圳)有限公司及本公司前聯繫公司永旺信用擔保(中國)有限公司(已以公司成員自動清盤方式解散)總經理。彼其後於二零零九年擔任本公司高級經理，專責中國內地業務。彼於二零一三年十月至二零一六年五月期間，曾任本公司附屬公司天津永旺小額貸款有限公司(正進行公司成員自動清盤)之董事總經理，其後重返本公司專責市場推廣、營銷、分行管理及營運。彼畢業於日本京都立命館大學，獲授經濟學文學士學位。

董事會

金華淑女士，現年45歲，於二零二一年六月二十五日獲委任為非執行董事。彼現時為本公司附屬公司深圳永旺小額貸款有限公司董事總經理。彼於二零零八年三月加入永旺資訊服務(深圳)有限公司出任國外業務拓展部門經理。彼分別於二零一零年四月及二零一五年六月初任永旺資訊服務(深圳)有限公司及深圳永旺小額貸款有限公司之董事，及曾於二零一七年六月至二零一九年六月期間出任永旺金融服務(香港)有限公司總經理。彼於吉林大學經濟貿易日語學士學位課程畢業，並持有美國明尼蘇達大學工商管理碩士學位。

李澄明先生，現年71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，以及負責冠君產業信託管理事務。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。

盛慕嫻女士，BBS, JP，現年67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、中國船舶(香港)航運租賃有限公司及Sirnaomics Ltd.的獨立非執行董事，該等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。彼曾經為第十、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。

盛女士現任要職包括香港理工大學大學顧問委員會委員、團結香港基金會顧問及香港演藝學院轄下之重要項目委員會增選主席、審計委員會及演藝進修學院(EXCEL)理事會委員。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，其後獲授榮譽院士。

土地順子女士，現年59歲，於二零二零年六月二十三日獲委任為獨立非執行董事。彼具有日本和美國加利福尼亞州事務律師資格。彼此前曾任職於一間主要美國律師事務所及現為東京DOCHI律師事務所代表律師，而彼之主要執業範疇專注於企業及國際商務交易。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。彼畢業於日本東京上智大學獲文學士學位，並獲美國北卡羅來納州杜克大學法律學院法學碩士學位。

彼現為本公司同系附屬公司AEON Bank, Ltd.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。本公司於截至二零二三年二月二十八日止年度內已遵守適用於本公司及上市規則附錄14所載之企業管治守則，惟守則條文第B.2.2條除外，詳情見下文。

守則條文第B.2.2條規定，每名董事(包括其委任有指定任期的董事)應至少每三年一次輪值退任。

本公司之董事並毋須輪值退任。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。

企業文化

業務原則、宗旨和價值觀：

本集團以AEON集團企業理念「以顧客為原點，追求和平，尊重人類，貢獻地區。」(「永旺基本理念」)作指引，遵循AFS基本管理政策「秉持顧客至上，提供緊貼顧客生活的金融服務，贏取社會信任及滿足社會期望，保持鼓勵員工卓越發展的企業文化」。

本集團的企業宗旨是：「讓金融走進生活。兌現每一個承諾，點亮精彩每一天。」

讓金融走進生活。

作為AEON Group的綜合金融業務，我們以「一切為了顧客」的理念為指導，提供簡易便捷的金融服務。除了積極提倡大眾的金融教育外，我們更透過全方位的金融服務，滿足各式各樣的財務需求，讓客戶掌握理財先機，更拉近金融系統與每位客戶的距離，走近並融進您的生活。

兌現每一個承諾，

我們以心致誠對待每一位客戶，並為客戶提供度身而設的金融服務，確保客戶在人生每個階段和應對生活環境變化時，都能得到充足的財務支持。我們更與加盟商以及各地方政府的社區商業夥伴合作，為客戶捉緊眼前機遇，創造全新價值。以客為本，是我們最核心的價值觀。

點亮精彩每一天。

作為全力支持客戶日常的金融機構，我們致力為大眾的豐盛生活和幸福人生不斷貢獻。同時，我們尊重各員工及合作單位的多樣性，重視環境和企業文化的建設，確保我們每一位員工能夠自豪和自在地工作。我們期望通過不懈努力，點亮每位客戶對生活的熱愛，時刻「安心」和「愉快」，全心投入精彩生活，正是我們追求的價值所在。

本集團以行動體現源自永旺基本理念的核心價值，即：

- 以客為本
- 誠實經營
- 多元包容
- 創新發展

董事會積極制定有效及可持續業務策略，並確保本集團不斷演變的文化與其宗旨、價值觀及策略一致。全體董事將(i)誠實行事；(ii)以一貫理想的方式以身作則；(iii)推崇預期文化和行為，逐步滲入並不斷強化本集團價值觀，以遵守法律、符合道德及承擔責任的理念；及(iv)於日常工作中將企業價值觀付諸實踐。

永旺行為規範：

本集團採納AEON集團訂立的永旺行為規範，當中載列全體員工應當秉持的道德標準和價值觀，並為所有AEON集團員工提供明確指引，作出與永旺基本理念一致的行動、想法和判斷。本集團透過多個溝通渠道，定期提醒員工遵守相關標準和價值觀的要求。永旺行為規範融入新員工入職培訓和迎新計劃，此後通過年度複習培訓和問卷深化學習。

董事的證券交易

本公司根據其證券交易之守則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／本公司證券交易之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以審議預定事項。該等須經董事會考慮及決定之事項包括：

- 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。經董事會考慮之事項將定期作檢討以確保該等事項仍對董事會及本公司相關且適用。

組成及多元化

組成：

於本報告日，董事會由九名成員組成，包括四名執行董事、兩名非執行董事及三名獨立非執行董事。本公司已遵守上市規則第3.10條及第3.10A條規定董事會必須委任至少三名獨立非執行董事(其中至少一名獨立非執行董事必須具備適當的專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長)及獨立非執行董事人數必須佔董事會成員人數至少三分之一(1/3)。每名董事之姓名及其履歷已載於本年報第49頁至第50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。

董事會擁有一個由執行董事、非執行董事及獨立非執行董事組成的均衡組合。非執行董事有足夠才幹和人數，使他們的意見具有影響力，令董事會內擁有強大的獨立元素。

多元化：

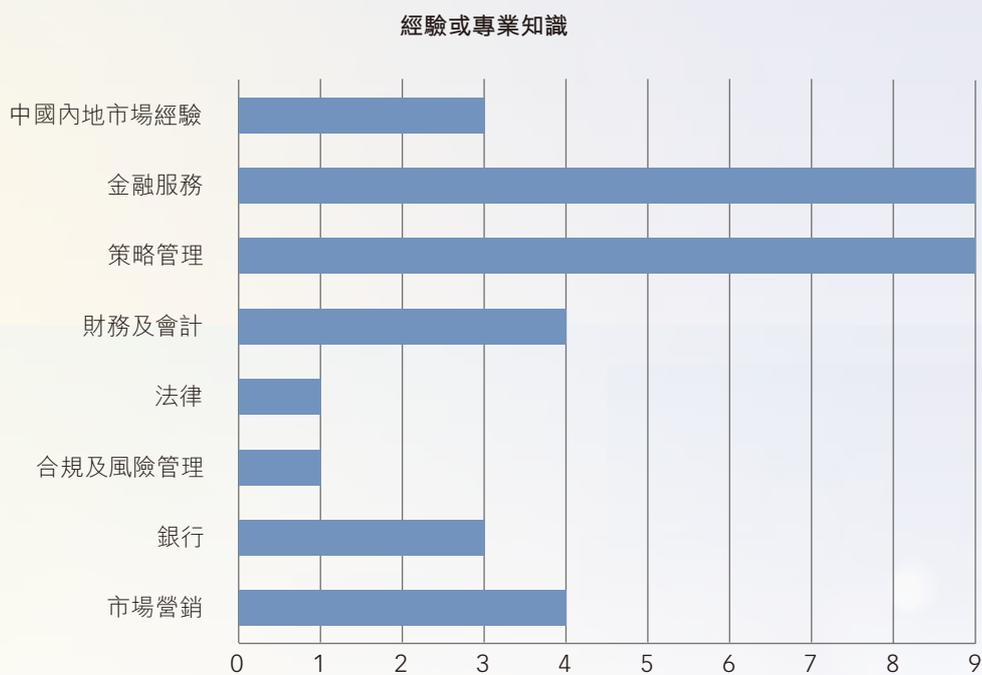
董事會已採納董事會成員多元化政策(「董事會多元化政策」)，政策列載達至董事會多元化的方式。本公司明瞭董事會多元化的裨益，並深信董事會多元化乃維持有效董事會的重要元素，以令本公司可持續平衡地發展。董事會多元化政策每年進行檢討，確保其持續有效。最後一次檢討已於二零二三年二月進行。

根據董事會多元化政策，(i)董事會的任命將基於績效，以客觀標準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。(ii)董事會和提名委員會特別地就性別多元化致力物色可能出現的機會，以提升女性董事會成員比例，進一步推進性別平等(包括及不限於建立一個充分多元化的潛在董事繼任人管道)，並參考(其中包括)國際及地方建議最佳常規，致力持續確保董事會性別多元化維持於適當水平。(iii)本公司目前的目標是將董事會女性代表的現有水平至少維持在不少於30%。

年內，提名委員會已檢討董事會架構、規模及多元化，以及非執行董事甄選標準和董事會多元化政策，確保董事會組成符合主板上市規則，並反映技能、經驗及多元化的適當組合，涉及本集團策略、管治及業務且推動董事會辦事成效及效率。

於本報告日期，董事會組成包括六名男性成員及三名女性成員，董事會女性代表約為33%，高於董事會目前的目標，即根據董事會多元化政策董事會女性代表不少於30%。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，因此(i)董事會於技能、經驗及多元化觀點之間達致平衡，可足夠且適當滿足本公司業務要求；及(ii)該組合促進作出知情及關鍵的決定，領導本公司。

下表闡述於本報告日董事會之多元化概況：



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。

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(包括任何表達的反對意見)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。所有重大事宜或其對主要股東／董事牽涉利益衝突事宜，會透過有全體無利害關係獨立非執行董事親身出席之董事會會議處理，而非透過書面決議。

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。

獨立觀點及意見

本公司已設立機制，確保董事會能夠獲得獨立觀點及意見，以加強客觀和有效決策。以下機制由董事會每年檢討，包括但不限於：

- (a) 董事會可在向主席或董事總經理提出合理要求後，在適當情形下尋求獨立專業意見，以協助彼等履行對本公司的職責，費用由本公司承擔；
- (b) 每位董事均有機會於董事會會議上表達不同觀點，並提出關切；及
- (c) 主席在沒有其他董事在場的情況下，至少每年與獨立非執行董事進行會議。

於回顧年內，三藤智之先生與全體獨立非執行董事於二零二二年十一月在沒有董事會執行董事在場下進行了一次會議。

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。未有獨立非執行董事於回顧年內任職超過九年。

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；
- 批准年度預算及業務計劃；
- 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；
- 委任附屬公司董事；
- 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；
- 批准委任董事；
- 舉薦董事膺選連任；
- 批准獨立非執行董事袍金；
- 批准已修訂之董事會多元化政策、企業管治政策及提名政策；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)	13/13
黎玉光(董事副總經理)	13/13
竹中大介	13/13
魏愛國*	9/9
非執行董事	
三藤智之(主席)	13/13
金華淑	13/13
獨立非執行董事	
李澄明	13/13
盛慕嫻	13/13
土地順子	12/13

* 於二零二二年六月二十三日獲委任

董事培訓

每名新任董事將於受委任時獲得全面、正式及特為其而設的新任須知，隨後亦將獲得任何所需的介紹及專業發展，以確保彼等對本公司營運及業務均有適當的理解，以對法定及普通法、上市規則、其他法規及監管要求、組職章程及本公司相關政策和指引下之董事職責有完整認知，並由外聘律師向新任董事解述就董事於法律和監管要求下之一般和具體職責。公司秘書會持續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、反洗錢及反恐融資，反賄賂和反貪及僱員平等機會為題的內部合規培訓課程。全體董事已參與與本公司業務或其職責相關之研討會／會議／論壇研討會作持續專業培訓。回顧年內，全體董事均已向公司秘書提供其培訓紀錄。

截至二零二三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	✓	✓	✓
魏愛國	✓	✓	✓
竹中大介	✓	✓	✓
非執行董事			
三藤智之	✓	✓	✓
金華淑	✓	✓	✓
獨立非執行董事			
李澄明	✓	✓	✓
盛慕嫻	✓	✓	✓
土地順子	✓	✓	✓

主席及董事總經理

董事會主席為三藤智之先生及董事總經理為深山友晴先生。主席及董事總經理各自之角色已區分，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。

於二零二二年六月二十三日，董事會批准委任魏愛國先生為執行董事。魏愛國先生將按章程細則規定於二零二三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

審核委員會由一名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。審核委員會由盛慕嫻女士出任主席。其他成員為三藤智之先生、李澄明先生及土地順子女士。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的完整性及監管財務申報制度；
- 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。

審核委員會於截至二零二三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。審核委員會於二零二二／二三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系統的有效性；
- 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
盛慕嫻(主席)	4/4
三藤智之	4/4
李澄明	4/4
土地順子	4/4

提名委員會

提名委員會由一名非執行董事及兩名獨立非執行董事組成。提名委員會由三藤智之先生出任主席。其他成員為李澄明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擬對董事會作出的任何變動建議；
- 審閱董事會多元化政策及提名政策；
- 物色及向董事會提名合資格委任為董事之候選人；
- 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，而最近一次審閱提名政策已於二零二三年二月進行。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：

- 誠信信譽；
- 擁有的專業資格及經驗來自相關於本公司及其業務之行業及／或專業；
- 有能力可有意義地為董事會及公司的成功作出貢獻；
- 樂意及可投入足夠時間於履行本公司董事會及／或董事會委員會職務，尤其準備及參與會議、培訓課程及其他關連活動；
- 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；
- 就獨立非執行董事而言，可符合上市規則內所定之獨立性準則；及
- 其他委員會認為適當的相關因素。

提名委員會可酌情提名任何其認為合適的人士。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膺選建議；及
- 由股東重新委任為董事。

截至二零二三年二月二十八日止年度，提名委員會舉行了兩次會議及提名委員會於二零二二／二三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；
- 審閱董事會多元化政策及提名政策；
- 就於二零二二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
三藤智之(主席)	2/2
李澄明	2/2
土地順子	2/2

薪酬委員會

薪酬委員會由一名非執行董事及兩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。其他成員為三藤智之先生及盛慕嫻女士。

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，亦無獨立非執行董事可享帶有績效表現相關元素的股本權益酬金。董事袍金詳情已載於財務報表附註12。

薪酬委員會於截至二零二三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
三藤智之	1/1
盛慕嫻	1/1

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策略目標而其可承受重大風險(包括ESG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、培訓課程及本集團的會計、內部審核及財務匯報職能於預算上、及本公司ESG之表現及匯報狀況的充足性。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，以確保於合理期間內跟進有關建議。

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、個人資料保護及業務持續性)、市場、流動性、合規、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、管理和監控本公司面對的風險。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，確保有足夠互相制衡。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立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。
- 風險管理部監察關鍵風險指標和風險事故，以確保於營運單位已採取有效監控。
- 風險管理委員會負責監督企業風險管理及內部監控職能。
- 內部審核部就風險管理及內部監控系統有效性提供獨立保證。
- 審核委員會負責監督集團之風險管理及內部監控系統。

- 風險管理委員會成員包括執行董事、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充分性，並須確保重大風險已被預防措施緩解。
- 按月向董事會提呈風險管理報告及事故細節，並按季度由審核委員會審閱。
- 就風險管理及內部監控向相關僱員持續提供培訓課程。

每年均會對照監控環境、風險評估、管控活動、資訊和通訊以及監測等要素，對本集團內部管控系統之有效性進行審查，該系統涵蓋所有重大監控，包括財務、營運、合規和風險管理監控。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。

舉報政策及反貪污政策

本公司致力達致和維持高標準的廉潔、開放和問責性。本公司制定了舉報政策旨在設立一個保密系統為員工及與本公司有業務往來的人士(例如業務夥伴及供應商)對懷疑不當的行為提出舉報。就此，指定舉報電郵賬戶，舉報熱線及其他渠道亦已設立。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。所有舉報案件將向審核委員會主席及成員匯報。

本集團對所有形式的貪污、賄賂及敲詐秉持零容忍態度，並為員工提供如何在工作過程中避免涉及貪污、賄賂及敲詐的指引，本公司亦採納其商業道德守則，當中反映出本公司對貪污的立場和政策，且載列全體員工應當遵守的基本行為標準、本公司有關處理接受利益及應酬的政策，以及員工需就其職位或公務申報利益衝突。

持續披露政策

本公司已制定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。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上報本公司內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、方式及／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察本集團內部程序及運作及向董事會提供獨立客觀的保證，透過履行定期檢查，確保管理層遵守所同意之流程和準則來維持及營運充份而有效的風險管理和內部監控系統。內部審核部主管在職務上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、營運及合規監控進行審核。關鍵的審核發現(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每年進行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評定及測試。

員工層面多元化

截至二零二三年二月二十八日，本集團香港員工(包括高級管理層)性別比率載列如下：

	截至二零二三年二月二十八日	
	僱員人數	佔僱員總人數百分比
整體(包括高級管理層)		
— 男性	187	50%
— 女性	186	50%
後勤人員／分行員工		
— 男性	136/51	53%/43%
— 女性	119/67	47%/57%

為於員工層面達致多元化，本集團已制定適當招聘和甄選常規，因此男性和女性應徵者均有平等機會被考慮錄用。培訓、晉升及其他生涯發展的機會平等地向所有合資格僱員開放，並不存在性別歧視或其他非法理由。目前，本集團員工(包括高級管理層)男女比例(整體和後勤／分行)相當接近50%。本公司認為，員工性別多元化目前現已實現。

回顧年內，據董事會所知概無任何因素或狀況，令實現員工(包括高級管理層)性別多元化變得更具挑戰性或無關重要。

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充足解說及資料，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。

董事負責準備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。於編製截至二零二三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、作出審慎合理之判斷及估計，並按持續關注的基礎編製賬目。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76頁至第79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二零二二年度股東周年大會上獲續聘為本公司外聘核數師，任期直至二零二三年度股東周年大會結束為止。

審核委員會按適用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容許由外聘核數師向本公司提供非審計服務的類別。

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3,770,000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
稅務合規	54
中期審閱	160
關連人士交易	100
初步業績公告	20
J-SOX年度合規審查	590
年度合規審查－保險顧問	20
財務盡職審查服務	208
多間信貸資料服務機構(MCRA)成員入職評估報告	300
總額	1,435

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，以更新彼之技能及知識。

憲法文件

於二零二二年度股東周年大會上，大會通過一項特別決議案採納本公司新組織章程細則，主要涉及(i)允許本公司可靈活地以混合會議方式舉行股東大會，股東除可親身出席會議外，亦可使用電子設備方式參加會議；(ii)更新及現代化組織章程細則，以反映法定變更。最新的組織章程細則綜合版本副本已分別刊載於本公司及聯交所網站內。

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。本公司建立與不同股東及投資者溝通之渠道，並列載於本公司股東通訊政策中，有關渠道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。

回顧年內，本公司已審閱股東通訊政策的實施情況及有效性(包括於股東周年大會內採取之步驟、接獲詢問(如有)時處理方式及現有多個溝通及參與渠道)並認為已適當及有效實施該政策。

股東及投資者之參與

股東周年大會：

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、公司秘書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。

本公司二零二二年度股東周年大會已於二零二二年六月二十三日(星期四)舉行。二零二二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二零二二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(包括董事會主席)連同公司秘書及外聘核數師均有出席二零二二年度股東周年大會。公司秘書於二零二二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(包括重選個別董事和採納組織章程)已於二零二二年度股東周年大會上提呈。所有於二零二二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並經獨立監票人核實。二零二二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。

每名董事於二零二二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)	1/1
黎玉光(董事副總經理)	1/1
竹中大介	1/1
魏愛國*	不適用
非執行董事	
三藤智之(主席)	1/1
金華淑	1/1
獨立非執行董事	
李澄明	1/1
盛慕嫻	1/1
土地順子	1/1

* 於二零二二年六月二十三日獲委任

傳媒和投資者及分析員簡報會

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，記者招待會及投資者及分析員簡報會或於中期及全年業績公佈後召開。傳媒、投資者及分析員會獲得簡報並將有機會向執行董事提問。回顧年內，兩次虛擬媒體及投資者會議於二零二二年四月及九月舉行。來自新聞界、投資者及分析員問題及反饋的概要已向董事會匯報。

報告及公告

年報及中期報告載有有關本公司的主要財務資料，可於本公司網站「投資者關係」查閱。為了提高透明度，並為投資者和股東提供更多有關本公司財務表現的最新資料，除了在上市規則規定的期限內公佈年度和中期業績外，本集團也一直公布其季度業績。本公司提交給聯交所供在聯交所網站上公布的所有資料(包括財務報表、業績公告、通函、股東大會通知、代表委任表格和相關說明文件等)，也將根據上市規則的要求，緊接著在本公司網站上公布。

有關股權之提問

股東可就有關彼等股權的問題向本公司股份過戶登記處卓佳秘書商務有限公司查問。

本公司於二零二三年二月二十八日之市場資本額為2,085,000,000港元(已發行股本：418,766,000股；當日收市股價：每股4.98港元)。

二零二三年度股東周年大會將於二零二三年六月二十九日(星期四)上午十時正假座香港九龍尖沙咀彌敦道132號美麗華廣場A座20樓舉行。

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書面陳述書。說明該決議的書面請求書須經所有相關股東正式簽署，連同一份就有關決議而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92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載有其願意參選的書面通知連同所需資料，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二零二三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個人貸款融資、付款處理服務、保險代理及經紀業務，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18頁內。此外，本集團之財務風險管理目標及政策詳列於綜合財務報表的附註39。使用重點財務表現指標分析本集團於年度內的表現詳列於本年報的集團財務摘要第4頁至第5頁、本年報的管理層討論及分析於第6頁至第18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企業可持續發展報告第19頁至第48頁內。

股本

於截至二零二三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

於二零二三年二月二十八日，以載於綜合財務報表附註38中的為計算基礎，淨負債對權益比率為0.4(二零二二年二月二十八日：0.1)。

儲備

於二零二三年二月二十八日，本公司可供分派儲備總額達3,491,389,000港元(二零二二年二月二十八日：3,308,142,000港元)。

業績及分配

截至二零二三年二月二十八日止年度本集團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80頁至第160頁。

於年度內，已向股東派付中期股息每股22.0港仙(二零二二年：中期股息每股22.0港仙)，總額為92,128,000港元(二零二二年：92,128,000港元)。董事已建議向於二零二三年七月七日名列股東名冊上之股東派付末期股息每股22.0港仙(二零二二年：每股22.0港仙)，總額為92,128,000港元(二零二二年：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

截至二零二三年二月二十八日止年度內及截至本報告書當日之董事名單為：

執行董事：

深山友晴(董事總經理)

黎玉光(董事副總經理)

竹中大介

魏愛國

(於二零二二年六月二十三日獲委任)

非執行董事：

三藤智之(主席)

金華淑

獨立非執行董事：

李澄明

盛慕嫻

土地順子

按照章程細則第106條規定，全體董事須於二零二三年度股東周年大會上退任，惟符合資格膺選連任。除竹中大介先生將不會膺選連任外，其餘八名退任董事將於二零二三年度股東周年大會膺選連任。

附屬公司之董事

年度內及截至本報告書當日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

川原智之

大楠泰司

高橋弘子

深圳永旺小額貸款有限公司

深山友晴

金華淑

荒金慎之介

永旺資訊服務(深圳)有限公司

深山友晴

高橋弘子

魏愛國

(於二零二二年五月二十六日獲委任)

董事之服務合約

於二零二三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

於二零二三年二月二十八日，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	70,000	0.02
黎玉光	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
三藤智之	3,410	0.01
深山友晴	7,136	0.01
竹中大介	154	0.01

除上文所披露者外，概無董事或彼等之聯繫人士於二零二三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

於二零二三年二月二十八日，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	286,088,000	68.32
AFS(附註2)	控制的法團權益	226,314,000	54.04
AFS(香港)(附註3)	實質擁有人	226,314,000	54.04
FMR LLC	控制的法團權益	41,875,560	9.99
Fidelity Puritan Trust	實質擁有人	25,109,949	5.99

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48.08%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226,314,000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226,314,000股權益。
3. 於226,314,000股股份中，213,114,000股由AFS(香港)持有，另8,250,000股及4,950,000股分別由香港上海滙豐銀行有限公司及光大證券投資服務(香港)有限公司，各自皆作為AFS(香港)之代表持有。

除上文所披露者外，本公司未獲通知於二零二三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、公告及年度審閱規定，但無須經由獨立股東批准：

- (a) (i) 根據本公司與永旺百貨於二零二零年四月三日訂立之主服務協議，本公司可就顧客使用由本公司提供之簽賬購物設施、信用卡分期設施及付款渠道作交易可從永旺百貨收取佣金（「網內佣金交易」）。

截至二零二三年二月二十八日止年度，本公司從永旺百貨收取及將收取之網內佣金交易總額為11,367,000港元，當中根據香港財務報告準則第九號分類列為利息收入有3,490,000港元。

- (ii) 根據本公司與永旺百貨於二零二一年六月三十日訂立之商戶信用卡收單協議，本公司可就顧客使用由本公司以外之其他金融機構發行的品牌之信用卡或扣賬卡作交易以收取佣金（「網外收單交易」）。

截至二零二三年二月二十八日止年度，本公司從永旺百貨收取及將收取之網外收單交易總額為15,361,000港元。

截至二零二三年二月二十八日止年度，本公司從永旺百貨收取及將收取之網內佣金交易及網外收單交易累計總額為26,728,000港元，並沒超越本公司於二零二一年六月三十日之公告內所披露之累計上限44,500,000港元。

- (b) 根據本公司與永旺百貨於二零二二年二月二十二日就禮券主協議，本公司可不時向永旺百貨訂購由永旺百貨發行之現金禮券。

截至二零二三年二月二十八日止年度，本公司支付予永旺百貨之總金額代價為13,228,000港元，並沒超越本公司於二零二二年二月二十二日之公告內所披露之上限16,500,000港元。

- (c) 根據本公司與AFS於二零二二年二月二十五日訂立之主服務協議，本公司須就提供資訊科技相關服務支付服務費予AFS。

截至二零二三年二月二十八日止年度，本公司支付予AFS服務費總額為7,013,000港元，並沒超越本公司於二零二二年二月二十五日之公告內所披露之上限9,000,000港元。

- (d) 根據本公司與AFS(香港)於二零二二年三月一日訂立之商務顧問服務協議，本公司須就AFS(香港)提供的諮詢及顧問服務支付顧問費予AFS(香港)。

截至二零二三年二月二十八日止年度，本公司支付予及將支付予AFS(香港)之顧問費總額為11,737,000港元，並沒超越本公司於二零二二年三月一日之公告內所披露之上限13,700,000港元。

- (e) 根據本公司與永旺百貨於二零二二年三月二十五日訂立之特許權協議(「康山特許權協議」)，本公司將由二零二二年四月一日起為期一年，向永旺百貨支付每月固定特許權費用、差餉、管理費及公用事業費以租賃永旺百貨內店舖作本公司分行辦公室。本公司根據康山特許權協議，於二零二二年三月二十五日該店舖租賃確認為使用權資產開銷金額為3,025,000港元。

本公司於二零二二年三月一日至二零二二年三月三十一日期間及二零二二年四月一日至二零二三年二月二十八日期間向永旺百貨就差餉、管理費及公用事業費支付之總額分別為25,000港元及274,000港元，並沒超越本公司分別於二零二一年二月二十三日及二零二二年三月二十五日之公告內所披露之上限28,000港元及308,000港元。

- (f) 根據本公司與永旺百貨於二零二三年二月二十八日訂立之特許權協議(「屯門特許權協議」)，本公司將由二零二三年二月二十八日起為期一年，向永旺百貨支付每月固定特許權費用、差餉、管理費及公用事業費以租賃永旺百貨內店舖作本公司分行辦公室。本公司根據屯門特許權協議，於二零二三年二月二十八日該店舖租賃確認為使用權資產開銷金額為4,130,000港元。

截至二零二三年二月二十八日止年度，本公司就差餉、管理費及公用事業費向永旺百貨支付之總額為227,000港元，並沒超越本公司於二零二三年二月二十八日之公告內所披露之上限240,000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。

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持續關連交易的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44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章遵從披露及其他若干規定(若適用)。

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

截至二零二三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1,789,000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，於二零二三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

截至二零二三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。本公司將於二零二三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，二零二三年四月四日

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80頁至第160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，此財務報表包括於二零二三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 貴集團於二零二三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21所闡述，客戶貸款及應收款項為無抵押，於二零二三年二月二十八日客戶貸款及應收款項帳面值約為5,644,508,000港元，佔 貴集團資產總值約87%。誠如綜合財務報表附註22所闡述，於二零二三年二月二十八日，減值準備結餘約為191,709,000港元，而於截至二零二三年二月二十八日止年度，其中172,649,000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；及(iii)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。

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。

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任(續)

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

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

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

二零二三年四月四日

綜合損益表

截至二零二三年二月二十八日止年度

	附註	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
收入	5	1,231,631	1,049,589
利息收入	7	1,032,133	879,273
利息支出	8	(44,128)	(31,830)
淨利息收入		988,005	847,443
徵收費用及佣金		131,714	103,435
手續費及逾期收費		67,784	66,881
其他收入	9	26,120	5,463
其他收益及虧損	10	(9,463)	(2,709)
營運收入		1,204,160	1,020,513
營運支出	11	(647,484)	(577,861)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		556,676	442,652
減值虧損及減值準備		(172,649)	(94,095)
視作出售一間聯營公司之投資收益	45	–	7,910
已撤銷客戶貸款及應收款項之回撥		33,334	40,351
出售不良資產之收益	13	31,933	–
佔聯營公司之業績		–	1,155
除稅前溢利		449,294	397,973
利得稅開支	14	(75,683)	(55,381)
年度溢利		373,611	342,592
年度溢利屬於：			
本公司擁有人		373,611	342,952
每股盈利－基本	16	89.22港仙	81.81港仙

綜合損益及其他全面收益表

截至二零二三年二月二十八日止年度

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
年度溢利	373,611	342,592
其他全面收益(支出)		
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投資之公允值收益	26,056	5,607
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	(17,787)	5,273
一項海外附屬公司撤銷註冊後累計匯兌差額之重新分類調整	8,772	3,783
視作出售聯營公司投資的差額後累計匯兌差額之重新分類調整	-	(807)
現金流量對沖之淨調整，稅後淨額	52,522	22,570
年度其他全面收益	69,563	36,426
年度全面收益總額	443,174	379,018
年度全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	443,174	379,018

綜合財務狀況表

於二零二二年二月二十八日

	附註	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備	17	84,584	100,283
使用權資產	18	43,077	58,891
商譽	19	15,820	15,820
按公允值計入其他全面收益之權益工具	20	97,133	71,077
客戶貸款及應收款項	21	1,239,940	750,797
預付款項、按金及其他應收款項	24	64,282	31,559
衍生金融工具	34	34,768	2,711
遞延稅項資產	35	10,183	1,250
		1,589,787	1,032,388
流動資產			
客戶貸款及應收款項	21	4,404,568	3,342,610
預付款項、按金及其他應收款項	24	67,009	64,165
應收直接控股公司款項	31	1	2
應收中介控股公司款項	31	32	44
應收最終控股公司款項	31	9	–
衍生金融工具	34	878	–
定期存款	25	13,073	193,374
銀行結存及現金	27	382,323	456,973
		4,867,893	4,057,168
流動負債			
應付款項及應計項目	28	202,983	184,160
合約負債	29	23,897	18,610
應付同系附屬公司款項	30	44,485	57,626
應付中介控股公司款項	31	1,591	1,275
銀行貸款	32	789,977	165,000
租賃負債	33	34,392	36,827
衍生金融工具	34	–	1,542
稅項負債		93,507	25,314
		1,190,832	490,354
流動資產淨額		3,677,061	3,566,814
資產總值減流動負債		5,266,848	4,599,202

綜合財務狀況表

	附註	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
股本及儲備			
股本	36	269,477	269,477
儲備	37	3,622,983	3,364,065
權益總額		3,892,460	3,633,542
非流動負債			
銀行貸款	32	1,317,698	919,139
租賃負債	33	8,307	20,762
衍生金融工具	34	48,383	25,759
		1,374,388	965,660
		5,266,848	4,599,202

載於第80頁至第160頁之綜合財務報表已於二零二三年四月四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

截至二零二三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
於二零二一年三月一日	269,477	41,648	(24,750)	(10,847)	3,146,502	3,422,030
年度溢利	-	-	-	-	342,592	342,592
按公允值計入其他全面收益之						
權益工具投資之公允值收益	-	5,607	-	-	-	5,607
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	5,273	-	5,273
一項海外附屬公司撤銷註冊後累計						
匯兌差額之重新分類調整	-	-	-	3,783	-	3,783
視作出售海外聯營公司後累計						
匯兌差額之重新分類調整	-	-	-	(807)	-	(807)
現金流量對沖之淨調整，稅後淨額	-	-	22,570	-	-	22,570
年度全面收益總額	-	5,607	22,570	8,249	342,592	379,018
二零二零／二一年度已派末期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
二零二一／二二年度已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	5,607	22,570	8,249	175,086	211,512
於二零二二年二月二十八日	269,477	47,255	(2,180)	(2,598)	3,321,588	3,633,542
年度溢利	-	-	-	-	373,611	373,611
按公允值計入其他全面收益之						
權益工具投資之公允值收益	-	26,056	-	-	-	26,056
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(17,787)	-	(17,787)
一項海外附屬公司撤銷註冊後						
累計匯兌差額之重新分類調整	-	-	-	8,772	-	8,772
現金流量對沖之淨調整，稅後淨額	-	-	52,522	-	-	52,522
年度全面收益(支出)總額	-	26,056	52,522	(9,015)	373,611	443,174
二零二一／二二年度已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
二零二二／二三年度已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	26,056	52,522	(9,015)	189,355	258,918
於二零二三年二月二十八日	269,477	73,311	50,342	(11,613)	3,510,943	3,892,460

綜合現金流動表

截至二零二三年二月二十八日止年度

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
經營業務		
除稅前溢利	449,294	397,973
調整：		
視作出售聯營公司投資後累計換算差額之		
重新分類調整之收益	—	(807)
一項海外附屬公司撤銷註冊後累計換算差額之		
重新分類調整之虧損	8,772	3,783
銀行貸款之攤銷費用	474	688
物業、廠房及設備折舊	28,918	29,008
使用權資產折舊	53,921	55,106
已收取金融工具之股息	(902)	(618)
視作出售於一間聯營公司之投資收益	—	(7,910)
確認於客戶貸款及應收款項之減值虧損及減值準備	172,649	94,095
利息支出	44,128	31,830
利息收入	(1,032,133)	(879,273)
物業、廠房及設備之棄置虧損	1,085	158
佔聯營公司之業績	—	(1,155)
未計營運資金變動前之經營現金流量	(273,794)	(277,122)
客戶貸款及應收款項增加	(1,704,662)	(341,608)
預付款項、按金及其他應收款項減少(增加)	2,257	(13,535)
應收最終控股公司款項增加	(9)	—
應收直接控股公司款項減少	1	—
應收中介控股公司款項減少(增加)	12	(30)
應收聯營公司款項減少	—	9
應付款項及應計項目增加(減少)	18,780	(89,826)
合約負債增加	5,287	2,309
應付同系附屬公司款項減少	(13,085)	(6,555)
應付中介控股公司款項增加(減少)	316	(223)
應付最終控股公司款項減少	—	(14)
應付聯營公司款項增加	—	1,594
營運已動用之現金	(1,964,897)	(725,001)
已付稅款	(14,321)	(49,534)
已付利息	(42,032)	(30,370)
已收利息	1,005,465	879,298
經營業務(已動用)產生現金淨額	(1,015,785)	74,393

綜合現金流動表

	附註	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
投資業務			
已收股息		902	12,737
收購子公司產生的現金流出淨額	45	-	(4,499)
出售物業、廠房及設備所得之款項		2	1
購入物業、廠房及設備		(13,916)	(10,749)
購入物業、廠房及設備支付之按金		(43,011)	(20,188)
新增三個月以上到期之定期存款		(70,986)	(265,419)
提取三個月以上到期之定期存款		117,864	236,138
投資業務已動用現金淨額		(9,145)	(51,979)
融資業務			
償還租賃負債		(51,993)	(51,744)
已付租賃負債利息		(1,435)	(1,887)
已付股息		(184,256)	(167,506)
新借銀行貸款		10,182,119	450,000
償還銀行貸款		(9,117,017)	(527,795)
融資業務產生(已動用)現金淨額		827,418	(298,932)
現金及等同現金項目之減少淨額		(197,512)	(276,518)
匯率變動之影響		(3,944)	517
年度初現金及等同現金項目		588,963	864,964
年度終現金及等同現金項目		387,507	588,963
即：			
三個月或以下到期之定期存款		5,184	131,990
銀行結存及現金		382,323	456,973
		387,507	588,963

綜合財務報表附註

截至二零二三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，已首次應用以下由香港會計師公會頒佈之下列香港財務報告準則修訂本，該等修訂本於二零二二年三月一日或之後開始之年度期間強制生效：

香港財務報告準則第3號修訂本	概念框架參考
香港財務報告準則第16號修訂本	COVID-19相關租金寬減二零二一年六月三十日之後
香港會計準則第16號修訂本	物業、廠房及設備—未達到預期用途的收益
香港會計準則第37號修訂本	繁重合約—履行合約的成本
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

本年度應用香港財務報告準則修訂本對本集團於本年度和過往年度的財務狀況及表現及／或綜合財務報表所載披露事項不會構成重大影響。

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 (包括二零二零年十月及二零二二年二月 對香港財務報告準則第17號修訂本)	保險合約 ¹
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 ²
香港財務報告準則第16號修訂本 香港會計準則第1號修訂本	售後租回中的租賃負債 ³ 負債分類為流動或非流動及香港詮釋第5號的相關修訂本 (二零二零年) ¹
香港會計準則第1號修訂本 香港會計準則第1號修訂本及香港財務報告 準則實務報告第2號	非流動負債的修訂契約 ³ 會計政策的披露 ¹
香港會計準則第8號修訂本 香港會計準則第12號修訂本	會計估計的定義 ¹ 與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項 ¹

1 於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效

2 於待定期或之後開始的年度期間生效

3 於二零二四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)

香港會計準則第1號將負債分類為流動或非流動的修訂本(「二零二零年修訂本」)及香港會計準則第1號非流動負債的修訂契約(「二零二二年修訂本」)

二零二零年修訂本提供了關於將可從報告日起推遲至少十二個月結算權利的負債分類為流動或非流動負債評估的澄清和額外指導，其中：

- 澄清如果一項負債的條款可以由交易對手選擇，導致其通過轉讓主體自身的權益工具進行結算，只有當主體香港會計準則第32號金融工具：呈報單獨確認該期權作為權益工具時，有關條款並不影響作為流動或非流動之分類。
- 規定負債分類為流動或非流動應基於報告期末存在的權利。具體而言，修訂闡明分類不應受到管理層在十二個月內清償負債的意圖或預期的影響。

對於以遵守契約為條件可從報告日起推遲至少十二個月結算的權利，二零二零年修訂本引入的要求已被二零二二年修訂本修改。二零二二年修訂本規定，只有實體必須在報告期結束時或之前遵守的契約才會影響實體在報告日後至少十二個月內延遲清償負債的權利。僅在報告期後才需要遵守的約定不影響該權利在報告期末是否存在。

此外，二零二二年修訂本規定了有關信息的披露要求，使財務報表使用者能夠了解負債可能在報告期後十二個月內償還的風險，如果實體將貸款安排產生的負債分類為非流動負債，該實體推遲清償這些負債的權利取決於該實體在報告期後十二個月內遵守契約。

二零二二年修訂本還將二零二零年修訂本的生效日期推遲至二零二四年一月一日或之後開始的年度報告期。二零二二年修訂本連同二零二零年修訂本對二零二四年一月一日或之後開始的年度報告期生效，允許提前申請。如果實體在二零二二年修訂本發佈後的較早時期應用二零二零年修訂本，則該實體還應在該時期應用二零二二年修訂本。根據集團截至二零二三年二月二十八日的未償還負債，應用二零二零年和二零二二年修訂本不會導致集團負債的重新分類。

本集團預期應用剩餘新訂及經修訂的香港財務報告準則於可見將來不會對綜合財務報表造成重大影響。

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

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。

本公司董事們批准綜合財務報表時已合理預期本集團有足夠的資源於可預見的未來繼續經營。因此，他們繼續採用會計的持續經營基礎來準備綜合財務報表。

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號租賃範疇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的所報價格以外，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。

業務合併

業務是一組綜合性的活動和資產，包括投入和實質性過程以共同顯著地促進創建輸出的能力。收購的過程被認為實質性的，如果它們對繼續生產輸出的能力至關重要，包括有組織的勞動力而具有執行相關過程的必要技能、知識或經驗，或者他們顯著有助於繼續創建輸出生產能力，並被認為是獨特的或稀缺的或不能在沒有重大成本、努力或延遲的情況下被替換而繼續有能力生產輸出。

收購業務採用收購法入賬。業務合併中之轉讓代價按公允價值計量，而計算方法為本集團所轉讓資產、本集團向被收購方前擁有人產生之負債及本集團為交換被收購方之控制權而發行之股權於收購當日之公允價值總額。有關收購之費用通常於產生時於損益中確認。

除某些確認豁免外，收購的可識別資產和承擔的負債必須符合財務報表編製和列報框架(由於二零一零年十月發布的財務報告概念框架取代)中對資產和負債的定義。

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)

企業合併(續)

在收購日，收購的可識別資產和承擔的負債按公平價值確認，但以下情況除外：

- 遞延稅項資產或負債及僱員福利安排所產生的資產或負債分別按香港會計準則第12號*所得稅*及香港會計準則第19號*僱員福利*確認及計量；
- 與被收購方的以股份為基礎的支付安排或為取代被收購方的以股份為基礎的支付安排而訂立的本集團的以股份為基礎的支付安排有關的負債或權益工具，乃於收購日期按香港財務報告準則第2號*股份為基礎的支付*計量；
- 根據香港財務報告準則第5號*持作出售的非流動資產及已終止經營業務*分類為持作出售的資產(或出售組別)根據該準則計量；和
- 租賃負債按剩餘租賃付款額現值確認和計量(定義見香港財務報告準則第16號)，如同所收購的租賃是在收購日期的新租賃，除了(a)租賃期在購買之日起12個月內結束；或(b)潛在的資產為低價值的租賃除外。使用權資產按與相關租賃負債相同的金額確認及計量，並調整以反映與市場條款相比有利或不利的租賃條款。

商譽按轉讓代價、被收購方的任何非控股權益金額及收購方過往於被收購方持有的股權公允價值(如有)的總和超出所收購可識別資產及所承擔負債的收購日金額淨值之差額計量。倘若經重估後，所收購可識別資產與所承擔資產的收購日金額淨值超過轉讓代價、被收購方的任何非控股權益金額及收購方過往於被收購人持有的股權公允價值(如有)總和，則差額即時於損益確認作議價購入收益。

倘分階段實現企業合併時，本集團之前持有的被購買方的股權在購買日(即本集團取得控制權的日期)重新計量為公平價值，並確認由此產生的收益或損失(如有)在損益或其他綜合收益中(視情況而定)。於收購日期之前已於其他全面收益確認並根據香港財務報告準則第9號*金融工具*的被收購方權益所產生的金額，將按本集團直接出售先前持有的股權時所要求的相同基準入賬。

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)

商譽

收購業務產生的商譽按收購業務日期(見上文會計政策)的成本扣除累積減值損失(如有)計量。

進行減值測試時，商譽分配至預期可從合併的協同效應中受益的本集團各現金產生單位(或現金產生單位組別)，代表商譽的最低水平出於內部管理目的進行監控，並且不大於一個經營分項。

已分配商譽的現金產生單位(或現金產生單位組別)每年進行減值測試，或在有跡象表明該單位可能發生減值時更頻繁地進行減值測試。對於報告期內收購產生的商譽，已分配商譽的現金產生單位(或現金產生單位組別)在報告期結束前進行減值測試。可收回金額低於其賬面價值的，減值損失先分攤以減少商譽的賬面價值，再根據單位內各項資產的賬面價值(或現金產生單位組別)。

出售有關現金產生單位時或現金產生單位組別內的任何現金產生單位時，商譽應佔金額已包括在出售收益或虧損金額內。本集團出售現金產生單位(或現金產生單位組別中的一個現金產生單位)的經營活動時，出售的商譽金額以經營活動的相對價值(或現金產生單位)被出售，而現金產生單位(或現金產生單位組別)的部分被保留。

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。

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；或
- 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。

當修改後的合同包含租賃組成部分和一項或多項額外租賃或非租賃時組成部分，本集團將修改後合同中的對價以租賃成分的單獨價格相對租賃成分與非租賃組成部分的的單獨價格總和基礎分攤至各租賃組成部分。

現金及等同現金項目

綜合財務狀況表呈列現金及等同現金項目包括：

- a) 現金，包括手持現金和活期存款，不包括因受監管限制的銀行結餘而令此類餘額不再符合現金定義；和
- b) 等同現金項目，包括短期(通常原定到期日為三個月或較少的)。持有等同現金項目是為了滿足短期現金承諾而非用於投資或其他目的。

就綜合現金流動表而言，現金及等同現金項目包括現金及上述定義的現金等價物。

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

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。

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(即港元)。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。

因收購海外業務而產生的商譽和收購可辨認資產的公允價值調整被視為該海外業務的資產和負債，並按於每個報告期末匯率換算為準。產生的匯兌差額於其他全面收益中確認。

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。

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

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。

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。

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)

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。

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。如果於企業合併的初始會計產生即期稅項或遞延稅項，則稅收影響包含在企業合併的會計中。

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除了商譽

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(或現金產生單位或一組現金產生單位)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)

金融資產之減值及未動用信用卡限額

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、中介控股公司及最終控股公司款項、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信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)

金融資產之減值及未動用信用卡限額(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(如適用)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。

本集團定期監控用於識別信用風險是否顯著增加標準的有效性，並適時修訂這些標準以確保該標準能夠在金額逾期前識別信用風險顯著增加。

(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)

金融資產之減值及未動用信用卡限額(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。

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。

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)

金融資產之減值及未動用信用卡限額(續)

(v) 計量及確認預期信貸虧損(續)

如預期信貸虧損是在集體基礎上衡量以針對個別工具層面可能尚未提供證據的情況，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。

本集團以調整所有金融工具賬面值於損益中確認相關之減值收益或虧損，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。

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。

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)

金融負債及權益工具(續)

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、應付款項、應付同系附屬公司及中介控股公司款項，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。

因利率基準改革釐定合約現金流量的基準

對於因利率基準改革釐定金融資產或金融負債的合約現金流量的基準採用攤銷成本計量，本集團採用實務變通方法更新實際利率，實際利率的變動一般不會對相關金融資產或金融負債的賬面值產生重大影響。

當同時滿足以下兩個條件時，需要因利率基準改革而改變釐定合約現金流量的基準：

- 這種改變作為利率基準改革的直接結果是必要的；和
- 因利率基準改革釐定合約現金流量的新基準是在經濟上等同之前的基準進行(即緊接變化之前的基準)。

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。

嵌入式衍生工具

嵌入於包含屬於香港財務報告準則第9號範圍內的金融資產的混合合約中的衍生工具不應分拆。整個混合合約應整體按攤銷成本或按公允值如適用分類和後續計量。

嵌入於不屬於香港財務報告準則第9號範圍內的金融資產的非衍生主合約中的衍生工具倘符合衍生工具之定義、其風險及特徵與主合約並不密切相關且主合約並非按公允值計入損益計量，則被視為獨立衍生工具。

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)

衍生金融工具(續)

嵌入式衍生工具(續)

一般而言，獨立於主合約的單一工具的多個嵌入式衍生工具被視作單一複合嵌入式衍生工具，除非該等衍生工具涉及不同的風險，並且易於分離及相互獨立。

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。

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)

評估對沖關係及成效(續)

對於利率基準改革要求被對沖風險、被對沖項目或對沖工具發生的變化，本集團修改對沖關係的正式指定，以反映相關變化報告期末發生的變化。此類對對沖關係正式指定的修改既不構成對沖關係的終止，也不構成新對沖關係的指定。

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。

當現金流量對沖中的對沖項目被修正以反映利率基準改革所要求的變化時，現金流量對沖儲備中的累計金額被視為基於被對沖未來現金所依據的替代基準利率流量而確定的。

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21至22。

非上市權益工具的公允價值計量

截至二零二三年二月二十八日，本集團的非上市權益工具95,464,000港元(二零二二年：68,768,000港元)以公允價值計量，公允價值採用估值技術根據重大不可觀察輸入值確定。建立相關估值技術及其相關輸入數據時需要進行判斷和估計。與這些因素相關的假設變化可能導致這些工具的公允價值發生重大調整。進一步披露見附註39(c)。

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：

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
利息收入(附註7)	1,032,133	879,273
徵收費用及佣金		
信用卡－發卡	71,988	62,261
信用卡－收單	33,187	13,524
保險	26,539	27,650
手續費及逾期收費	67,784	66,881
來自客戶合約之收益	199,498	170,316
總收入	1,231,631	1,049,589

截至二零二三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	793,663	238,470	–	1,032,133
徵收費用及佣金	105,175	–	26,539	131,714
手續費及逾期收費	64,544	3,240	–	67,784
分類收入	963,382	241,710	26,539	1,231,631

截至二零二二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	694,208	185,065	–	879,273
徵收費用及佣金	75,785	–	27,650	103,435
手續費及逾期收費	62,981	3,900	–	66,881
分類收入	832,974	188,965	27,650	1,049,589

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

於二零二三年二月二十八日及二零二二年二月二十八日，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	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
一年內	18,523	14,651
一年以後兩年以內	5,374	3,959
	23,897	18,610

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，視作出售海外聯營公司後累計匯兌差額之重新分類調整之匯兌收益和視作出售一間聯營公司之投資收益)、未分類支出(包括總公司費用、一項海外附屬公司撤銷註冊後累計匯兌差額之重新分類調整之匯兌虧損)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，除了商譽、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：

截至二零二三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	963,382	241,710	26,539	1,231,631
業績 分類業績	337,636	99,712	20,737	458,085
未分類營運收入				5,739
未分類支出				(14,530)
除稅前溢利				449,294

截至二零二二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	832,974	188,965	27,650	1,049,589
業績 分類業績	309,552	67,209	13,519	390,280
未分類營運收入				6,256
視作出售一間聯營公司之投資收入				7,910
未分類支出				(7,628)
佔聯營公司之業績				1,155
除稅前溢利				397,973

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：

於二零二三年二月二十八日

	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	4,945,080	1,380,004	9,460	6,334,544
未分類資產				123,136
綜合總資產				6,457,680
負債				
分類負債	2,004,965	466,400	348	2,471,713
未分類負債				93,507
綜合總負債				2,565,220

於二零二二年二月二十八日

	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	3,919,924	1,073,305	8,180	5,001,409
未分類資產				88,147
綜合總資產				5,089,556
負債				
分類負債	1,200,067	228,990	1,643	1,430,700
未分類負債				25,314
綜合總負債				1,456,014

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：

截至二零二三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)	71,708	21,285	–	92,993
折舊	67,368	15,368	103	82,839
減值虧損及減值準備	125,332	47,317	–	172,649
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥	(22,506)	(10,828)	–	(33,334)
出售不良資產之收益	(19,334)	(12,599)	–	(31,933)

截至二零二二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)	48,985	11,372	50	60,407
折舊	65,851	18,131	132	84,114
減值虧損及減值準備	69,486	24,609	–	94,095
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥	(27,907)	(12,444)	–	(40,351)

附註：非流動資產不包括商譽、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：

截至二零二三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	1,209,684	21,947	1,231,631
業績 分類業績	454,533	3,552	458,085
未分類營運收入			5,739
未分類支出			(14,530)
除稅前溢利			449,294

截至二零二二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	1,032,158	17,431	1,049,589
業績 分類業績	393,049	(2,769)	390,280
未分類營運收入			6,256
視作出售一間聯營公司之投資收入			7,910
未分類支出			(7,628)
佔聯營公司之業績			1,155
除稅前溢利			397,973

本集團之大部分非流動資產(商譽、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

截止二零二三年二月二十八日止年度及二零二二年二月二十八日止年度，本集團並無個別客戶貢獻多於本集團外來收入總額10%以上。

7. 利息收入

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
非信貸減值之應收貸款	1,023,395	866,626
信貸減值之應收貸款	7,426	9,815
定期存款及銀行結存	1,312	2,832
	1,032,133	879,273

8. 利息支出

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
銀行貸款利息	44,138	18,540
租賃負債利息	1,435	1,887
掉期利率合約之淨利息(收入)支出 — 從對沖儲備撥出	(1,445)	11,403
	44,128	31,830

銀行貸款之利息包括474,000港元(二零二二年：688,000港元)攤銷之前期費用。

9. 其他收入

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
已收取股息之金融工具		
— 上市股本證券	89	142
— 非上市股本證券	813	476
政府補助	2,496	—
營銷補助基金	20,481	2,492
其他	2,241	2,353
	26,120	5,463

本集團就由香港政府提供與新型冠狀病毒相關的保就業計劃所得之補助為2,496,000港元(二零二二年：無)。

10. 其他收益及虧損

	二零二三年 千港元	二零二二年 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	(41,915)	20,155
— 銀行貸款之匯兌收益(虧損)	41,915	(20,155)
— 視作出售海外聯營公司後累積換算差額之重新分類調整	—	807
— 一項海外附屬公司撤銷註冊後累計換算差額之重新分類調整	(8,772)	(3,783)
— 其他淨匯兌(虧損)收益	(10)	86
現金流量對沖之無效淨對沖	404	339
物業、廠房及設備之棄置虧損	(1,085)	(158)
	(9,463)	(2,709)

11. 營運支出

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
核數師酬金	3,766	3,474
物業、廠房及設備折舊	28,918	29,008
使用權資產折舊	53,921	55,106
有關短期租賃支出	4,237	1,897
	58,158	57,003
一般行政費用	175,985	172,427
市場及推廣費用	118,293	89,443
其他營運支出	63,117	64,180
員工成本，包括董事酬金	199,247	162,326
	647,484	577,861

有關董事及員工住所之非貨幣性利益為2,459,000港元(二零二二年：1,778,000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

已付及應付予九名(二零二二年：十一名)董事之酬金如下：

截至二零二三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)	-	2,636	456	59	3,151
黎玉光	-	1,660	400	18	2,078
魏愛國 (二零二二年六月二十三日至 二零二三年二月二十八日)	-	992	-	12	1,004
竹中大臣(附註b)	-	2,408	181	87	2,676
小計	-	7,696	1,037	176	8,909
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					
三藤智之	-	-	-	-	-
金華淑(附註b)	-	912	-	117	1,029
小計	-	912	-	117	1,029
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	340	-	-	-	340
盛慕嫻	335	-	-	-	335
土地順子	335	-	-	-	335
小計	1,010	-	-	-	1,010
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					10,948

12. 董事及僱員酬金(續)

(a) 董事酬金(續)

截至二零二二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)	-	1,995	141	62	2,198
黎玉光	-	1,653	110	18	1,781
馮興源 (二零二一年三月一日至 二零二一年八月三十一日)	-	1,076	150	10	1,236
竹中大介(附註b)	-	2,233	257	103	2,593
小計	-	6,957	658	193	7,808
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					
三藤智之 (二零二一年六月二十五日至 二零二二年二月二十八日)	-	-	-	-	-
万月雅明 (二零二一年三月一日至 二零二一年六月二十五日)	-	-	-	-	-
金華淑(附註b) (二零二一年六月二十五日至 二零二二年二月二十八日)	-	799	-	75	874
小計	-	799	-	75	874
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	340	-	-	-	340
林謙二 (二零二一年三月一日至 二零二一年六月二十五日)	113	-	-	-	113
盛慕嫻	327	-	-	-	327
土地順子	327	-	-	-	327
小計	1,107	-	-	-	1,107
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					9,789

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1,732,000港元(二零二二年：1,437,000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三名(二零二二年：三名)是董事，其薪酬已詳列上文。餘下兩名僱員(二零二二年：兩名僱員)薪酬如下：

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
薪酬及其他福利	3,720	3,400
酌情發放花紅	181	90
退休福利	116	36
	4,017	3,526

其酬金在以下範圍內：

	僱員數目	
	二零二三年	二零二二年
1,500,001港元至2,000,000港元	1	1
2,000,001港元至2,500,000港元	1	1
	2	2

13. 出售不良資產之收益

在截至二零二三年二月二十八日的年度內，完全減值之客戶貸款及應收款項被出售給一家獨立第三方公司，價值約為31,933,000港元(二零二二年：無)，導致出售收益於損益確認。

14. 利得稅開支

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
香港利得稅		
— 本年度	80,270	63,311
— 過往年度撥備不足(超額撥備)	509	(9,795)
中華人民共和國(「中國」)企業所得稅	80,779	53,516
— 本年度	1,735	—
股息預扣稅	—	606
遞延稅項(附註35)		
— 本年度	(6,831)	1,259
	75,683	55,381

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%。

14. 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：

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
除稅前溢利	449,294	397,973
稅項以適用課稅稅率16.5%計算(二零二二年：16.5%)	74,133	65,666
在其他司法管轄地區經營之附屬公司繳納不同稅率之稅務影響	408	-
佔聯營公司之業績對稅務影響	-	(191)
稅務上不可扣除之支出對稅務影響	1,803	386
毋須課稅之收入對稅務影響	(611)	(1,362)
過往年度撥備不足(超額撥備)	509	(9,795)
未確認本年度之稅項虧損對稅務影響	45	166
動用過往未確認之稅款虧損	(604)	(95)
股息預扣稅	-	606
年度利得稅開支	75,683	55,381

15. 股息

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
年度已派發之股息：		
二零二一／二二年度派發末期股息為每股22.0港仙 (二零二二年：二零二零／二一年度18.0港仙)	92,128	75,378
二零二二／二三年度派發中期股息為每股22.0港仙 (二零二二年：二零二一／二二年度22.0港仙)	92,128	92,128
	184,256	167,506
二零二二／二三年度擬派發末期股息為每股22.0港仙 (二零二二年：二零二一／二二年度22.0港仙)	92,128	92,128

董事擬派末期股息為每股22.0港仙。此股息有待股東即將於本公司舉行之二零二三年度股東周年大會上批准，並將定於二零二三年七月二十日派予股東。擬派股息將向二零二三年七月七日名列本公司股東名冊上之股東派發。此股息並沒包括於綜合財務報表負債內。

16. 每股盈利－基本

每股基本盈利乃根據年度溢利373,611,000港元(二零二二年：342,592,000港元)及年度內已發行股份數目418,766,000股(二零二二年：418,766,000股)計算。

17. 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					
於二零二一年三月一日	21,605	1,624	426,808	226	450,263
收購子公司(附註45)	161	–	2,453	–	2,614
添置	1,337	42	18,239	–	19,618
棄置	(251)	(1,053)	(3,327)	–	(4,631)
匯兌調整	134	5	270	–	409
於二零二二年二月二十八日	22,986	618	444,443	226	468,273
添置	5,839	287	7,591	966	14,683
棄置	(290)	(86)	(37,365)	(226)	(37,967)
匯兌調整	(403)	(17)	(1,100)	–	(1,520)
於二零二三年二月二十八日	28,132	802	413,569	966	443,469
折舊					
於二零二一年三月一日	20,633	1,611	320,579	226	343,049
年度撥備	1,846	2	27,160	–	29,008
棄置時抵銷	(251)	(1,049)	(3,173)	–	(4,473)
匯兌調整	134	5	267	–	406
於二零二二年二月二十八日	22,362	569	344,833	226	367,990
年度撥備	2,535	64	26,222	97	28,918
棄置時抵銷	(290)	(86)	(36,280)	(226)	(36,882)
匯兌調整	(398)	(17)	(726)	–	(1,141)
於二零二三年二月二十八日	24,209	530	334,049	97	358,885
賬面值					
於二零二三年二月二十八日	3,923	272	79,520	869	84,584
於二零二二年二月二十八日	624	49	99,610	–	100,283

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 $\frac{1}{3}$ %

18. 使用權資產

	租賃物業 千港元	汽車 千港元	總額 千港元
成本			
於二零二一年三月一日	162,700	–	162,700
添置	29,327	143	29,470
收購子公司(附註45)	2,529	63	2,592
租賃合約期滿	(2,518)	–	(2,518)
匯兌調整	50	2	52
於二零二二年二月二十八日	192,088	208	192,296
添置	38,053	286	38,339
租賃合約期滿	(18,749)	(198)	(18,947)
匯兌調整	(374)	(20)	(394)
於二零二三年二月二十八日	211,018	276	211,294
折舊			
於二零二一年三月一日	80,422	–	80,422
年度撥備	54,984	122	55,106
期滿租賃合約時抵銷	(2,173)	–	(2,173)
匯兌調整	48	2	50
於二零二二年二月二十八日	133,281	124	133,405
年度撥備	53,640	281	53,921
期滿租賃合約時抵銷	(18,749)	(198)	(18,947)
匯兌調整	(155)	(7)	(162)
於二零二三年二月二十八日	168,017	200	168,217
賬面值			
於二零二三年二月二十八日	43,001	76	43,077
於二零二二年二月二十八日	58,807	84	58,891
		二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
有關短期租賃支出		4,237	1,897
租賃總現金流出		57,665	57,415

截至二零二三年二月二十八日，本集團租賃各類辦公室、辦公室設備、分行、董事及員工住所和汽車(二零二二年：辦公室、辦公室設備、分行、董事及員工住所和汽車)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。

19. 商譽

	千港元
截至二零二一年三月一日	-
因收購附屬公司而產生商譽(附註45)	15,820
截至二零二二年二月二十八日及二零二三年二月二十八日	15,820

為了減值測試，商譽已分配至現金產生單位(「現金產生單位」)，該單位為於中國從事提供業務流程外判服務業務的子公司。

截至二零二三年二月二十八日及二零二二年二月二十八日止年度，本集團管理層確定包含商譽的現金產生單位不存在減值。現金產生單位可收回金額的基礎及其主要基本假設概述如下。

現金產生單位的可收回金額已根據使用價值計算確定。該計算使用基於管理層批准的涵蓋五年期的最新財務預算和10%(二零二二年：11%)的納稅前貼現率的現金流預測。超過5年期間的現金流量按0%增長率(2022年：0%)推算。計算使用價值的另一個關鍵假設是預算毛利率，這是根據單位過去的表現和管理層對市場發展的預期確定的。管理層相信，任何這些假設的任何合理可能變動都不會導致現金產生單位的總賬面值超過現金產生單位的總可收回金額。

20. 按公允值計入其他全面收益之權益工具

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 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	1,669	2,309
— 非上市股本證券	95,464	68,768
	97,133	71,077

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。

以上非上市股本投資代表兩間(二零二二年二月二十八日：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策略性目的，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。

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。

21. 客戶貸款及應收款項

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
應收信用卡賬款	4,481,038	3,304,452
應收私人貸款	1,263,929	905,434
	5,744,967	4,209,886
應收利息及其他應收款項	91,250	64,664
客戶貸款及應收款項總額	5,836,217	4,274,550
減值準備(附註22)	(191,709)	(181,143)
	5,644,508	4,093,407
列於流動資產項下即期部分	(4,404,568)	(3,342,610)
一年後到期款項	1,239,940	750,797

客戶貸款及應收款項總額變動的 analysis 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
於二零二二年三月一日	4,058,094	63,425	153,031	4,274,550
客戶貸款及應收款項增加(償還)淨額	1,779,111	(38,652)	(9,226)	1,731,233
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	223,622	(218,786)	(4,836)	-
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(459,952)	470,201	(10,249)	-
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(10,942)	(191,884)	202,826	-
階段之間的總轉移	(247,272)	59,531	187,741	-
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(161,461)	(161,461)
匯兌調整	(7,697)	(75)	(333)	(8,105)
於二零二三年二月二十八日	5,582,236	84,229	169,752	5,836,217

21. 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
於二零二一年三月一日	3,830,376	71,986	159,910	4,062,272
客戶貸款及應收款項增加(償還)淨額	392,164	(28,958)	(22,091)	341,115
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	194,376	(186,827)	(7,549)	–
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(350,091)	365,137	(15,046)	–
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(10,882)	(157,965)	168,847	–
階段之間的總轉移	(166,597)	20,345	146,252	–
不能回收債項撇銷之金額	–	–	(131,214)	(131,214)
匯兌調整	2,151	52	174	2,377
於二零二二年二月二十八日	4,058,094	63,425	153,031	4,274,550

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

(a) 應收信用卡賬款

與客戶簽訂信用卡分期貸款計劃條款界乎三個月至四年。

所有應收信用卡賬款以港元為值。應收信用卡賬款之年息率由35.0厘至35.9厘(二零二二年二月二十八日：26.8厘至43.5厘)。

(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2.3厘至48.0厘(二零二二年二月二十八日：3.1厘至52.3厘)。

22. 減值準備

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	122,910	98,876
應收私人貸款	66,229	79,936
應收利息及其他應收款項	2,570	2,331
	191,709	181,143

減值準備變動分析包括未使用信貸限額承擔載列如下：

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
於二零二二年三月一日	72,719	22,067	86,357	181,143
客戶貸款及應收款項增加(償還)淨額	31,500	(11,055)	(4,648)	15,797
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	65,014	(62,580)	(2,434)	-
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(8,144)	13,305	(5,161)	-
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(194)	(54,884)	55,078	-
階段之間的總轉移	56,676	(104,159)	47,483	-
年度內重新計量預期信貸虧損	(63,141)	112,095	107,898	156,852
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(161,461)	(161,461)
匯兌調整	(112)	(70)	(440)	(622)
於二零二三年二月二十八日	97,642	18,878	75,189	191,709

22. 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
於二零二一年三月一日	80,218	30,777	107,509	218,504
客戶貸款及應收款項增加(償還)淨額	7,620	(11,228)	(13,660)	(17,268)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	77,107	(72,440)	(4,667)	–
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(6,803)	16,106	(9,303)	–
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(211)	(61,249)	61,460	–
階段之間的總轉移	70,093	(117,583)	47,490	–
年度內重新計量預期信貸虧損	(85,179)	120,132	76,410	111,363
不能回收債項撇銷之金額	–	–	(131,214)	(131,214)
匯兌調整	(33)	(31)	(178)	(242)
於二零二二年二月二十八日	72,719	22,067	86,357	181,143

23. 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：

	二零二三年二月二十八日		二零二二年二月二十八日	
	千港元	%*	千港元	%*
逾期一個月但不超過兩個月	59,901	1.0	45,261	1.1
逾期兩個月但不超過三個月	38,336	0.7	29,930	0.7
逾期三個月但不超過四個月	18,942	0.3	13,588	0.3
逾期四個月或以上	57,175	1.0	56,816	1.4
	174,354	3.0	145,595	3.5

* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

24. 預付款項、按金及其他應收款項

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
物業、廠房及設備之按金	55,407	15,436
租賃及其他按金	16,268	16,736
預付營運支出	40,987	45,712
其他應收款項	18,629	17,840
流動資產項下即期部分	131,291 (67,009)	95,724 (64,165)
一年後到期款項	64,282	31,559

25. 定期存款

人民幣(二零二二年：港元和人民幣)定期存款帶有固定利率，年度內之年息率由1.90厘至2.00厘(二零二二年二月二十八日：0.21厘至2.25厘)。

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
三個月或以下到期之定期存款	5,184	131,990
三個月以上到期之定期存款	7,889	61,384
	13,073	193,374

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
於二零二三年二月二十八日 銀行結存及現金	358,906	22,541	876	382,323
於二零二二年二月二十八日 銀行結存及現金	444,166	10,877	1,930	456,973

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：

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
一個月內	78,609	34,121
超過一個月但不超過三個月	5,325	3,379
超過三個月	842	678
	84,776	38,178

29. 合約負債

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
合約負債 — 客戶忠誠計劃之遞延收益	23,897	18,610

於二零二二年三月一日，客戶忠誠計劃之遞延收益的合約負債為16,301,000港元。

截至二零二三年二月二十八日止年度內確認的收入13,980,000港元(二零二二年：13,449,000港元)已包括在年初的合約負債內。

根據本集團的客戶忠誠計劃，本集團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及未付賬款的結算，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42,862,000港元(二零二二年二月二十八日：55,283,000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：

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
一個月內	42,862	55,283

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. 銀行貸款

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
償還賬面值(附註)		
一年內	789,977	165,000
一年以後但不超過兩年	201,917	160,000
兩年以後但不超過五年	1,115,781	759,139
	2,107,675	1,084,139
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(789,977)	(165,000)
須於一年後償還款項	1,317,698	919,139

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。

32. 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	人民幣 千港元	日元 千港元	總額 千港元
於二零二三年二月二十八日 銀行貸款	1,848,000	21,977	237,698	2,107,675
於二零二二年二月二十八日 銀行貸款	805,000	–	279,139	1,084,139

港元之銀行貸款1,178,000,000港元(二零二二年二月二十八日：290,000,000港元)的固定息率由年息2.08厘至5.78厘(二零二二年二月二十八日：2.08厘至2.66厘)在可持續發展表現掛鈎貸款200,000,000港元(二零二二年二月二十八日：無)的利率與公司的可持續發展業績掛鈎，可能會根據預先確定的關鍵業績指標的達到程度而降低。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0.56厘至0.7厘(二零二二年二月二十八日：香港銀行同業拆息加0.55厘至0.70厘)，其中可持續發展表現掛鈎貸款的息差為120,000,000港元(二零二二年二月二十八日：無)與公司的可持續發展業績掛鈎，該息差可能會根據預先確定的關鍵業績指標的達到程度而降低。人民幣貸款固定利率為3.20%。日元銀行貸款浮動息率年息為東京隔夜平均利率加0.40厘(二零二二年二月二十八日：日元銀行貸款浮動息率年息為東京隔夜平均利率加0.40厘)，從而令本集團需承受現金流量利率風險。

於二零二三年二月二十八日，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106,900,000港元(二零二二年二月二十八日：448,665,000港元)及1,122,933,500港元(二零二二年二月二十八日：855,600,000港元)。

33. 租賃負債

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
應付租賃負債：		
一年內	34,392	36,827
一年以後但不超過兩年	7,215	16,282
兩年以後但不超過五年	1,092	4,480
	42,699	57,589
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(34,392)	(36,827)
須於一年後償還款項	8,307	20,762

租賃負債的加權平均增量借款利率適用於介於2.5%至4.8%之間(二零二二年：2.5%至4.8%)。

34. 衍生金融工具

	二零二三年二月二十八日		二零二二年二月二十八日	
	資產 千港元	負債 千港元	資產 千港元	負債 千港元
掉期利率	35,646	942	2,711	3,927
交叉貨幣掉期利率	-	47,441	-	23,374
即期部分	35,646 (878)	48,383 -	2,711 -	27,301 (1,542)
非即期部分	34,768	48,383	2,711	25,759

於二零二三年二月二十八日及二零二二年二月二十八日剩下之所有由本集團訂立之衍生金融工具乃用作對沖目的。衍生金融工具之信貸風險有限，原因是訂約對方乃獲國際信貸評級機構給予高度信貸評級之銀行。衍生金融工具之即期／非即期部分分類乃根據被定為對沖項目之相關銀行貸款到期日。

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670,000,000港元(二零二二年二月二十八日：515,000,000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670,000,000港元(二零二二年二月二十八日：515,000,000港元)之掉期利率按固定息率由年息1.95厘至5.37厘(二零二二年二月二十八日：1.95厘至3.05厘)每季付出利息及按浮動年息率為香港銀行同業拆息加0.56厘至0.70厘(二零二二年二月二十八日：由香港銀行同業拆息加0.55厘至0.70厘)每季收取利息直至二零二七年八月(二零二二年二月二十八日：直至二零二六年九月)。

34. 衍生金融工具(續)

現金流量對沖：(續)

掉期利率(續)

掉期利率和其相關銀行貸款擁有相似條款，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，稅後淨額為29,863,000港元(二零二二年：10,292,000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，為了盡量減少日元銀行貸款(2022：日元銀行貸款)之外幣匯兌及現金流量利率風險，將其浮動利率日元銀行貸款(2022：日元銀行貸款)轉為固定利率港元銀行貸款。

日元交叉貨幣掉期利率之票面值4,150,000,000日元(二零二二年二月二十八日：4,150,000,000日元)(等同貸款開始時之300,398,000港元(二零二二年二月二十八日：300,398,000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(二零二二年二月二十八日：0.07)，按年息2.17厘至2.72厘(二零二二年二月二十八日：2.17厘至2.72厘)之固定息率每季付出港元利息及按年息東京隔夜平均利率加0.4厘(二零二二年二月二十八日：東京隔夜平均利率加0.4厘)之浮動息率每季收取日元利息直至二零二六年三月(二零二二年二月二十八日：直至二零二六年三月)。

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，稅後淨額為22,659,000港元(二零二二年：12,278,000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東京隔夜平均利率(二零二二年二月二十八日：東京隔夜平均利率)之收益曲線作現金流量折現法及於報告期間末預計日元及港元(二零二二年二月二十八日：日元及港元)之遠期匯兌率確定。

35. 遞延稅項

截至二零二三年二月二十八日止年度及二零二二年二月二十八日止年度，本集團已確認主要遞延稅項負債(資產)及其變動如下：

	加速稅項折舊 千港元	減值準備 千港元	衍生金融工具 千港元	總額 千港元
於二零二一年三月一日	15,410	(17,919)	–	(2,509)
年度於損益(記入)扣除	(1,333)	2,592	–	1,259
於二零二二年二月二十八日	14,077	(15,327)	–	(1,250)
年度於損益記入	(3,214)	(3,617)	–	(6,831)
年度於記入其他全面收益或支出	–	–	(2,102)	(2,102)
於二零二三年二月二十八日	10,863	(18,944)	(2,102)	(10,183)

於報告期間期末，本集團之未使用稅項虧損為28,407,000港元(二零二二年二月二十八日：35,670,000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23,735,000港元(二零二二年二月二十八日：虧損30,945,000港元)將於二零二三年至二零二七年(二零二二年二月二十八日：二零二二年至二零二六年)失效，剩下的稅項虧損可能無限期結轉。

中國附屬公司之累積溢利所產生的臨時差額為20,370,000港元(二零二二年：13,802,000港元)，由於本集團可以控制有關臨時差額的撥回時間及有關臨時差額可能不會於可預期的將來作出回撥，所以有關的遞延稅項並沒有於綜合財務報表中作準備。

36. 已發行股本

	股份數目	股本 千港元
已發行及繳足		
於二零二一年三月一日、二零二二年二月二十八日及 二零二三年二月二十八日		
— 沒有面值的普通股	418,766,000	269,477

37. 儲備

於二零二三年二月二十八日，本公司可分派予股東儲備金額為3,491,388,000港元(二零二二年二月二十八日：3,308,142,000港元)，代表列於附註46之本公司累積溢利。

38. 股本風險管理

本集團管理其股本以確保：

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

本集團股本結構由債務(包括銀行貸款)及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：

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
負債(附註a)	2,107,675	1,084,139
現金及等同現金項目	(387,507)	(588,963)
淨負債	1,720,168	495,176
權益(附註b)	3,892,460	3,633,542
淨負債對權益比率	0.4	0.1

附註：

(a) 負債包括銀行貸款詳列於附註32。

(b) 權益包括本集團所有股本及儲備。

39. 金融工具

(a) 金融工具分類

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
金融資產		
按公允值計入其他全面收益之權益工具	97,133	71,077
按攤銷成本列賬之金融資產	6,074,842	4,761,640
被定為有對沖會計關係之衍生金融工具	35,646	2,711
金融負債		
按攤銷成本列賬之金融負債	2,244,338	1,182,762
被定為有對沖會計關係之衍生金融工具	48,383	27,301

(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、中介控股公司及最終控股公司款項、定期存款、銀行結存及現金、銀行貸款、應付款項、應付同系附屬公司及中介控股公司及被定為有對沖會計關係之衍生金融工具。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、流動資金風險及利率基準改革風險。

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。

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

市場風險(續)

本集團並無改變其承受市場風險或管理及衡量風險方式。

(i) 外幣風險

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

本集團承受之外幣風險乃主要來自日元(二零二二年：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32及34)。

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。

全球正在對主要利率基準進行根本性改革，包括用幾乎無風險的替代利率替代一些銀行同業拆借利率(「銀行間同業拆借利率」)。利率基準改革對本集團風險管理策略的影響及替代基準利率的實施進展詳見本附註「利率基準改革」。

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/東京隔夜平均利率一百點子升幅為理據。

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

敏感度分析(續)

若利率上升/下降一百點子(二零二二年：一百點子)及在其他可變動因素保持不變的情況下：

- 其他全面收益將增加/減少22,086,000港元(二零二二年：21,566,000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，本集團還出於長期策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、中介控股公司及聯營公司款項、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。於二零二三年二月二十八日，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36,466,290,000港元(二零二二年二月二十八日：29,702,994,000港元)。

除信貸風險集中於流動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。

39. 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
撤銷	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	撤銷款項	撤銷款項

39. 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、截至二零二三年二月二十八日及二零二二年二月二十八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21至23。

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。

39. 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。

	二零二三年二月二十八日					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	615,562	13,231	82,522	548,262	—	1,259,577
— 浮動息率	4,473	3,454	116,610	704,287	152,812	981,636
租賃負債	4,931	9,380	20,718	8,434	—	43,463
其他金融負債	135,743	921	—	—	—	136,664
未折現總金融負債	760,709	26,986	219,850	1,260,983	152,812	2,421,340

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

流動資金風險(續)

	二零二二年二月二十八日					
	可隨時要求或 一個月以內	一個月 至三個月	三個月 至十二個月	一年 至四年	四年以上	總額
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
銀行貸款						
— 固定息率	942	731	5,154	206,266	101,870	314,963
— 浮動息率	65,912	446	107,147	321,723	330,038	825,266
租賃負債	4,028	7,218	26,583	21,073	—	58,902
其他金融負債	97,861	762	—	—	—	98,623
未折現總金融負債	168,743	9,157	138,884	549,062	431,908	1,297,754

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。

	二零二三年二月二十八日				
	三個月以內 千港元	三個月 至十二個月 千港元	一年至四年 千港元	四年以上 千港元	總額 千港元
衍生金融工具—淨結算					
掉期利率	3,197	9,241	23,922	560	36,920
衍生金融工具—總結算					
交叉貨幣掉期					
— 流出	230	878	265,443	—	266,551
— 流入	(1,887)	(5,759)	(309,577)	—	(317,223)
	(1,657)	(4,881)	(44,134)	—	(50,672)

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

流動資金風險(續)

	二零二二年二月二十八日				
	三個月以內 千港元	三個月 至十二個月 千港元	一年至四年 千港元	四年以上 千港元	總額 千港元
衍生金融工具					
淨現金流出	(2,370)	(6,390)	(11,708)	(523)	(20,991)

利率基準改革

本集團正在密切關注市場並管理新基準利率的過渡，包括相關銀行同業拆息監管機構發佈的公告。

香港銀行同業拆息

當港元隔夜平均指數已被確定為香港銀行同業拆息的替代方案，但並無終止香港銀行同業拆息的計劃。香港採用多利率方式，香港銀行同業拆息和港元隔夜平均指數將並存。本集團與香港銀行同業拆息掛鈎的銀行貸款將持續至到期日，因此不受限於過渡。

39. 金融工具(續)

(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)。

	二零二三年二月二十八日			
	第一級 千港元	第二級 千港元	第三級 千港元	總計 千港元
衍生金融資產	–	35,646	–	35,646
按公允值計入其他全面收益之權益工具				
上市股本投資	1,669	–	–	1,669
非上市股本投資	–	–	95,464	95,464
總計	1,669	35,646	95,464	132,779
衍生金融負債	–	48,383	–	48,383

	二零二二年二月二十八日			
	第一級 千港元	第二級 千港元	第三級 千港元	總計 千港元
衍生金融資產	–	2,711	–	2,711
按公允值計入其他全面收益之權益工具				
上市股本投資	2,309	–	–	2,309
非上市股本投資	–	–	68,768	68,768
總計	2,309	2,711	68,768	73,788
衍生金融負債	–	27,301	–	27,301

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。

39. 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
於二零二一年二月二十八日	61,385
確認在其他全面收益中之公允值收益	7,383
於二零二二年二月二十八日	68,768
確認在其他全面收益中之公允值收益	26,696
於二零二三年二月二十八日	95,464

於二零二三年二月二十八日，本集團總資產的一小部份，即1.48%(二零二二年二月二十八日：1.35%)，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26,696,000港元(二零二二年：收益7,383,000港元)收益，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：

	二零二三年二月二十八日		二零二二年二月二十八日	
	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	2,107,675	2,087,465	1,084,139	1,114,972

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債

本集團已與多間銀行進行若干衍生交易，而這些交易由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
於二零二三年二月二十八日 衍生金融工具	35,646	–	35,646
於二零二二年二月二十八日 衍生金融工具	2,711	–	2,711

(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
於二零二三年二月二十八日 交易方A	35,646	(942)	34,704
於二零二二年二月二十八日 交易方A	2,711	(2,711)	–

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債(續)

(c) 可執行總互銷協議或類似協議下的金融負債

	已確認 金融負債總額 千港元	於財務狀況表 對銷之已確認 金融資產總額 千港元	於財務狀況表 呈列之金融 負債淨額 千港元
於二零二三年二月二十八日			
衍生金融工具	(48,383)	—	(48,383)
於二零二二年二月二十八日			
衍生金融工具	(27,301)	—	(27,301)

(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
於二零二三年二月二十八日			
交易方A	(942)	942	—
交易方B	—	—	—
交易方C	(47,441)	—	(47,441)
總額	(48,383)	942	(47,441)
於二零二二年二月二十八日			
交易方A	(3,579)	2,711	(868)
交易方B	(79)	—	(79)
交易方C	(23,643)	—	(23,643)
總額	(27,301)	2,711	(24,590)

40. 融資業務產生的負債對賬

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

	銀行貸款 千港元	租賃負債 千港元	應付股息 千港元	總額 千港元
於二零二一年三月一日	1,182,881	84,694	–	1,267,575
融資現金流動	(77,795)	(51,744)	(167,506)	(297,045)
已付利息	–	(1,887)	–	(1,887)
利息支出	–	1,887	–	1,887
攤銷前期費用	688	–	–	688
新增租賃負債	–	22,006	–	22,006
收購子公司	–	2,632	–	2,632
確認派發之股息	–	–	167,506	167,506
匯率調整	(21,635)	1	–	(21,634)
於二零二二年二月二十八日	1,084,139	57,589	–	1,141,728
融資現金流動	1,065,102	(51,993)	(184,256)	828,853
已付利息	–	(1,435)	–	(1,435)
利息支出	–	1,435	–	1,435
攤銷前期費用	474	–	–	474
新增租賃負債	–	36,876	–	36,876
確認派發之股息	–	–	184,256	184,256
匯率調整	(42,040)	227	–	(41,813)
於二零二三年二月二十八日	2,107,675	42,699	–	2,150,374

41. 主要非現金交易

於年內，本集團訂立使用租賃辦公室、辦公室設備、分行、董事及員工住所和汽車一到五年的新租賃協議。於租賃開始之日，本集團分別確認使用權資產(包括復原成本撥備)及租賃負債38,339,000港元及36,876,000港元(二零二二年：29,470,000港元及22,006,000港元)。

42. 資本承擔

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 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	64,731	39,886

43. 退休福利計劃

定額供款計劃

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(二零二二年：18,000港元))向強積金計劃供款。計入損益之總成本為5,624,000港元(二零二二年：5,160,000港元)代表本集團於本會計年度向強積金計劃之應付供款。於二零二三年二月二十八日，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927,000港元(二零二二年二月二十八日：814,000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。

於二零二三年及二零二二年二月二十八日，本集團並無已沒收供款可用於抵減其所運作的任何退休金計劃的現有供款水平。

定額福利計劃

根據香港法例第57章僱傭條例，本集團有責任為最低僱傭期為5年而符合條件的香港僱員於退休後以下列的公式向其支付長期服務金：

最近一個月工資(僱傭終止前) × 2/3 × 服務年期

最近一個月工資上限為22,500港元，而長期服務金的金額不得超過390,000港元。該責任作為離職後定額福利計劃入賬。

此外，於一九九五年通過的強制性公積金計劃條例允許本集團可使用本集團的強積金計劃供款，加上／減去任何正／負回報(統稱「合資格抵銷額」)，以抵銷應付僱員的長期服務金(「抵銷安排」)。長期服務金責任，如有，以淨額基準呈列。

二零二二年僱傭及退休計劃法例(抵銷安排)(修訂)條例於二零二二年六月十七日刊登憲報，最終將廢除抵銷安排。該修訂案預計將於二零二五年(「過渡日期」)自香港政府釐定的日期起生效。根據經修訂條例，過渡日期後的合資格抵銷額僅可用於抵銷過渡日期前的長期服務金責任，惟不再有資格抵銷過渡日期後的長期服務金責任。此外，過渡日期前的長期服務金責任將不受限制，並根據緊接過渡日期前最後一個月的工資計算。

44. 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	
	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元								
已收利息	3,490	4,184	-	-	-	-	-	-	-	-
已收佣金	23,238	13,873	-	-	-	-	-	-	-	-
已收股息	89	142	-	-	-	-	-	-	-	-
已收服務費	-	-	1,574	1,594	17	-	-	-	-	-
已付特許費	18,359	15,637	-	-	-	-	-	1	-	-
已付服務費	3,518	2,768	11,737	14,010	7,050	5,465	10	-	-	23,350
已購買禮卷	13,228	7,723	-	-	-	-	-	-	-	-
租賃負債利息	274	212	-	-	-	-	-	-	-	-
收購子公司	-	-	-	-	-	16,792	-	-	-	-

與上述關聯方交易形成的報告期末餘額載於綜合財務狀況表，但下列包括於租賃負債餘額除外：

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
應付同系附屬公司款項(包括於租賃負債)	9,366	5,779

截至二零二三年二月二十八日止年度，本公司與AFS(香港)訂立貸款融資協議，AFS(香港)將向本公司提供600,000,000港元的融資。於二零二三年二月二十八日，本公司未使用該融資。

主要管理層成員之酬金

年度內，主要管理層成員之薪酬包括董事酬金如下：

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
短期福利	10,655	9,521
退休福利	293	268
	10,948	9,789

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。

45. 收購一間附屬公司

本集團於收購完成前持有聯營公司深圳永旺50%的股權。根據本公司與AEON Financial Service Co., Ltd.，本公司中介控股公司訂立的協議，本公司以現金收購深圳永旺剩餘50%股權，代價為16,792,000港元。該交易於二零二二年二月二十一日完成。交易完成後，深圳永旺自此成為本集團的附屬公司。

深圳永旺為一家於中國註冊成立的私營公司，從事提供業務流程外判服務。收購所產生的商譽為15,820,000港元，歸因於本集團預期因經營協同效應及因深圳永旺技術及本集團業務管理技能共同貢獻而產生的收入增長並預期的未來經濟利益。

下表概述了為深圳永旺轉讓的對價以及在收購日期確認的所收購資產和承擔的負債的金額。

	公允值 千港元
資產	
物業、廠房及設備	2,614
使用權資產	2,592
預付款項、按金及其他應收款項	1,532
應收中介控股公司款項	16
應收直接控股公司款項	3,134
應收同系附屬公司款項	132
定期存款	8,707
銀行結存及現金	3,586
	22,313
負債	
應付款項及應計項目	1,451
應付同系附屬公司款項	466
租賃負債	2,632
	4,549
可識別資產總值之公允值	17,764
收購產生的商譽	
現金代價	16,792
先前持有的聯營公司權益的公允值	16,792
減：獲得的淨資產	(17,764)
收購所產生之商譽(附註19)	15,820

預計這些收購產生的商譽均不可扣稅。

45. 收購一間附屬公司(續)

	公允值 千港元
在逐步收購中獲得視作出售先前持有的深圳永旺所有權權益的收益	
先前持有的所佔擁有權的公允值	16,792
先前持有的所佔擁有權的賬面值	(8,882)
視作出售於一間聯營公司之投資收益	7,910
收購深圳永旺的淨現金流	
支付的現金對價	16,792
減：獲得的淨現金及等同現金項目餘額	(12,293)
	4,499

公允值由獨立專業合資格評估師估計，並根據管理層採用的現金流量預測、增長率和折現率採用折現現金流量法計算。本集團重新計量先前持有的權益並確認收益7,910,000港元。

收購對本集團業績的影響

於二零二二年二月二十八日年內溢利中包括來自深圳永旺產生的額外業務的139,000港元。於二零二二年二月二十八日年度的收入包括來自深圳永旺的649,000港元。

若收購深圳永旺於二零二一年三月一日完成，本集團於二零二二年二月二十八日的收入將為1,052,076,000港元，而來自持續經營業務於二零二二年二月二十八日利潤將為343,747,000港元。備考信息僅用於說明目的，並不一定表明如果收購於二零二一年三月一日完成，本集團實際將實現的收入和經營業績，也不是對未來的預測結果。

46. 本公司財務狀況表

以下是於報告期間期末本公司之財務狀況表：

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
非流動資產		
物業、廠房及設備	80,090	96,592
使用權資產	42,028	55,969
投資附屬公司	132,481	197,526
按公允值計入其他全面收益之權益工具	97,133	71,077
客戶貸款及應收款項	1,153,839	702,091
預付款項、按金及其他應收款項	62,439	29,008
衍生金融工具	34,768	2,711
遞延稅項資產	10,183	1,272
	1,612,961	1,156,246
流動資產		
客戶貸款及應收款項	4,372,518	3,314,631
預付款項、按金及其他應收款項	61,916	57,608
應收附屬公司款項	55	625
應收直接控股公司款項	1	–
應收中介控股公司款項	32	30
衍生金融工具	878	–
定期存款	–	100,000
銀行結存及現金	367,239	440,452
	4,802,639	3,913,346
流動負債		
應付款項及應計項目	189,447	176,938
合約負債	23,897	18,610
應付同系附屬公司款項	44,341	56,886
應付中介控股公司款項	1,588	1,275
應付子公司款項	2,633	1,828
銀行貸款	768,000	165,000
租賃負債	33,490	34,146
衍生金融工具	–	1,542
稅項負債	93,429	25,314
	1,156,825	481,539
流動資產淨額	3,645,814	3,431,807
資產總值減流動負債	5,258,775	4,588,053

46. 本公司財務狀況表(續)

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
股本及儲備		
股本	269,477	269,477
儲備	3,615,041	3,353,216
權益總額	3,884,518	3,622,693
非流動負債		
銀行貸款	1,317,698	919,139
租賃負債	8,176	20,462
衍生金融工具	48,383	25,759
	1,374,257	965,360
	5,258,775	4,588,053

本公司之財務報表已於二零二三年四月四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

46. 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
於二零二一年三月一日	41,648	(24,750)	367	3,131,879	3,149,144
年度溢利	-	-	-	343,769	343,769
按公允值計入其他全面收益之					
權益工具之公允值收益	5,606	-	-	-	5,606
一項海外附屬公司撤銷註冊後累計匯兌 差額之重新分類調整	-	-	440	-	440
視作出售海外聯營公司後 累計匯兌差額之重新分類調整	-	-	(807)	-	(807)
現金流量對沖之淨調整	-	22,570	-	-	22,570
年度全面收益(支出)總額	5,606	22,570	(367)	343,769	371,578
二零二零/二一年度已派末期股息	-	-	-	(92,128)	(92,128)
二零二一/二二年度已派中期股息	-	-	-	(75,378)	(75,378)
	5,606	22,570	(367)	176,263	204,072
於二零二二年二月二十八日	47,254	(2,180)	-	3,308,142	3,353,216
年度溢利	-	-	-	367,503	367,503
按公允值計入其他全面收益之					
權益工具之公允值收益	26,056	-	-	-	26,056
現金流量對沖之淨調整，稅後淨額	-	52,522	-	-	52,522
年度全面收益總額	26,056	52,522	-	367,503	446,081
二零二一/二二年度已派末期股息	-	-	-	(92,128)	(92,128)
二零二二/二三年度已派中期股息	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	26,056	52,522	-	183,247	261,825
於二零二三年二月二十八日	73,310	50,342	-	3,491,389	3,615,041

47. 附屬公司詳情

於二零二三年二月二十八日及二零二二年二月二十八日，本公司佔附屬公司股權如下：

附屬公司名稱	成立/註冊及 營業地點	股本/繳足股本		本公司直接擁有權益之比例		主要業務
		二零二三年 二月二十八日	二零二二年 二月二十八日	二零二三年 二月二十八日	二零二二年 二月二十八日	
永旺保險顧問(香港)有限公司	香港	1,000,000港元	1,000,000港元	100%	100%	保險顧問服務
天津永旺小額貸款有限公司(附註)	中國	不適用	100,000,000人民幣	不適用	100%	於二零二二年 十二月二十七日註銷
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
永旺資訊服務(深圳)有限公司(附註)	中國	2,000,000港元	2,000,000港元	100%	100%	提供業務流程外判服務

附註：該等公司為於中國內地成立之外商獨資企業，台港澳法人獨資。

詞彙

12個月預期信貸虧損	12個月預期信貸虧損
二零二二年度股東周年大會	將於二零二二年六月二十三日舉行之股東周年大會
二零二三年度股東周年大會	將於二零二三年六月二十九日舉行之股東周年大會
ACS馬來西亞	AEON Credit Service (M) Berhad
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
深圳永旺小貸	深圳永旺小額貸款有限公司
反洗錢	反洗錢
章程細則	本公司組織章程細則
董事會	本公司之董事會
企業管治守則	載於上市規則附錄十四之企業管治守則
中國、國內、中國國內或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
反恐融資	反恐融資
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

詞彙

國內生產總值	國內生產總值
本集團	本公司及其附屬公司
香港銀行同業拆息	香港銀行同業拆息
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
港元隔夜平均指數	港元隔夜平均指數
銀行同業拆息	銀行同業拆息
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
上市規則	聯交所制定的證券上市規則
長期服務金	長期服務金
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
PCI DSS	支付卡產業資料安全標準
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
東京隔夜平均利率	東京隔夜平均利率
美元	美元，美國法定貨幣