

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**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)

**截至二零二四年二月二十九日止年度之全年業績**

AEON信貸財務(亞洲)有限公司(「本公司」)董事會欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二四年二月二十九日止年度之經審核綜合業績連同比較數字如下：

**綜合損益表**

截至二零二四年二月二十九日止年度

	附註	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
收入	5	<b>1,623,321</b>	1,231,631
利息收入	7	<b>1,367,362</b>	1,032,133
利息支出	8	<b>(108,463)</b>	(44,128)
淨利息收入		<b>1,258,899</b>	988,005
徵收費用及佣金		<b>129,168</b>	131,714
手續費及逾期收費		<b>126,791</b>	67,784
其他收入	9	<b>15,205</b>	26,120
其他收益及虧損	10	<b>(9,097)</b>	(9,463)
營運收入		<b>1,520,966</b>	1,204,160
營運支出	11	<b>(713,024)</b>	(647,484)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		<b>807,942</b>	556,676
減值虧損及減值準備		<b>(373,972)</b>	(172,649)
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		<b>26,491</b>	33,334
出售不良資產之收益		<b>12,067</b>	31,933
除稅前溢利		<b>472,528</b>	449,294
利得稅開支	12	<b>(80,258)</b>	(75,683)
年度溢利		<b>392,270</b>	373,611
年度溢利屬於：			
本公司擁有人		<b>392,270</b>	373,611
每股盈利—基本	14	<b>93.67港仙</b>	89.22港仙

## 綜合損益及其他全面收益表

截至二零二四年二月二十九日止年度

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
年度溢利	<u>392,270</u>	<u>373,611</u>
<b>其他全面(支出)收益</b>		
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(虧損)收益	(4,490)	26,056
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	(4,855)	(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
現金流量對沖之公允值調整，稅後淨額	(22,994)	12,052
現金流量對沖之公允值調整重新分類至損益	<u>8,234</u>	<u>40,470</u>
年度其他全面(支出)收益	<u>(24,105)</u>	<u>69,563</u>
年度全面收益總額	<u><u>368,165</u></u>	<u><u>443,174</u></u>
年度全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u><u>368,165</u></u>	<u><u>443,174</u></u>

## 綜合財務狀況表

於二零二四年二月二十九日

	附註	二零二四年 二月二十九日 千港元	二零二三年 二月二十八日 千港元
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備	15	172,341	84,584
無形資產	15	31,133	–
使用權資產	15	118,631	43,077
商譽		15,820	15,820
按公允值計入其他全面收益 之權益工具	16	92,644	97,133
客戶貸款及應收款項	17	1,512,414	1,239,940
預付款項、按金及其他應收款項	19	35,782	64,282
衍生金融工具	23	23,628	34,768
遞延稅項資產	24	5,454	10,183
		<b>2,007,847</b>	<b>1,589,787</b>
<b>流動資產</b>			
客戶貸款及應收款項	17	5,201,354	4,404,568
預付款項、按金及其他應收款項	19	78,691	67,009
應收直接控股公司款項		1	1
應收中介控股公司款項		31	32
應收最終控股公司款項		–	9
衍生金融工具	23	–	878
定期存款		15,319	13,073
銀行結存及現金		257,989	382,323
		<b>5,553,385</b>	<b>4,867,893</b>
<b>流動負債</b>			
應付款項及應計項目	20(a)	261,832	202,983
合約負債	20(b)	21,554	23,897
應付同系附屬公司款項		17,872	44,485
應付中介控股公司款項		4,722	1,591
直接控股公司貸款	21	800,000	–
銀行貸款	21	468,685	789,977
租賃負債	22	38,243	34,392
衍生金融工具	23	59,109	–
稅項負債		5,526	93,507
		<b>1,677,543</b>	<b>1,190,832</b>
<b>流動資產淨額</b>		<b>3,875,842</b>	<b>3,677,061</b>
<b>資產總值減流動負債</b>		<b>5,883,689</b>	<b>5,266,848</b>

	附註	二零二四年 二月二十九日 千港元	二零二三年 二月二十八日 千港元
股本及儲備			
股本		269,477	269,477
儲備		3,798,516	3,622,983
權益總額		<u>4,067,993</u>	<u>3,892,460</u>
非流動負債			
銀行貸款	21	1,709,571	1,317,698
遞延所得稅負債	24	88	–
租賃負債	22	84,097	8,307
衍生金融工具	23	21,940	48,383
		<u>1,815,696</u>	<u>1,374,388</u>
		<u><u>5,883,689</u></u>	<u><u>5,266,848</u></u>

## 綜合股東權益變動報表

截至二零二四年二月二十九日止年度

	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
於二零二二年三月一日	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
現金流量對沖之公允值調整， 稅後淨額	-	-	12,052	-	-	12,052
現金流量對沖之公允值調整重 新分類至損益	-	-	40,470	-	-	40,470
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	<u>269,477</u>	<u>73,311</u>	<u>50,342</u>	<u>(11,613)</u>	<u>3,510,943</u>	<u>3,892,460</u>
年度溢利	-	-	-	-	392,270	392,270
按公允值計入其他全面收益之 權益工具投資之公允值虧損	-	(4,490)	-	-	-	(4,490)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(4,855)	-	(4,855)
現金流量對沖之公允值調整， 稅後淨額	-	-	(22,994)	-	-	(22,994)
現金流量對沖之公允值 調整重新分類至損益	-	-	8,234	-	-	8,234
年度全面(支出)收益總額	-	(4,490)	(14,760)	(4,855)	392,270	368,165
二零二二/二三年度 已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
二零二三/二四年度 已派中期股息	-	-	-	-	(100,504)	(100,504)
	-	(4,490)	(14,760)	(4,855)	199,638	175,533
於二零二四年二月二十九日	<u>269,477</u>	<u>68,821</u>	<u>35,582</u>	<u>(16,468)</u>	<u>3,710,581</u>	<u>4,067,993</u>

## 綜合現金流動表

截至二零二四年二月二十九日止年度

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
<b>經營業務</b>		
除稅前溢利	472,528	449,294
調整：		
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
銀行貸款之攤銷費用	474	474
物業、廠房及設備折舊	37,491	28,918
無形資產攤銷	5,537	-
使用權資產折舊	57,419	53,921
已收取金融工具之股息	(641)	(902)
確認於客戶貸款及應收款項之減值虧損及 減值準備	373,972	172,649
利息支出	108,463	44,128
利息收入	(1,367,362)	(1,032,133)
物業、廠房及設備之棄置虧損	9,441	1,085
終止租約收益	(9)	-
未計營運資金變動前之經營現金流量	(302,687)	(273,794)
客戶貸款及應收款項增加	(1,347,823)	(1,704,662)
預付款項、按金及其他應收款項(增加)減少	(15,791)	2,257
應收最終控股公司款項減少(增加)	9	(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	-	12
應付款項及應計項目增加	43,121	18,780
合約負債(減少)增加	(2,343)	5,287
應付同系附屬公司款項減少	(26,609)	(13,085)
應付中介控股公司款項增加	3,131	316
營運已動用之現金	(1,648,992)	(1,964,897)
已付稅款	(156,050)	(14,321)
已付利息	(99,617)	(42,032)
已收利息	1,267,262	1,005,465
<b>經營業務已動用現金淨額</b>	<b>(637,397)</b>	<b>(1,015,785)</b>

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
<b>投資業務</b>		
已收股息	641	902
出售物業、廠房及設備所得之款項	11	2
購入物業、廠房及設備	(69,063)	(13,916)
購入無形資產	(36,670)	-
購入物業、廠房及設備支付之按金	(21,476)	(43,011)
購入無形資產支付之按金	(850)	-
新增三個月以上到期之定期存款	(1,650)	(70,986)
提取三個月以上到期之定期存款	7,858	117,864
	<u>(121,199)</u>	<u>(9,145)</u>
<b>融資業務</b>		
償還租賃負債	(53,033)	(51,993)
已付租賃負債利息	(4,255)	(1,435)
已付股息	(192,632)	(184,256)
新借直接控股公司貸款	1,650,000	-
償還直接控股公司貸款	(850,000)	-
新借銀行貸款	7,748,556	10,182,119
償還銀行貸款	(7,654,151)	(9,117,017)
	<u>644,485</u>	<u>827,418</u>
<b>現金及等同現金項目之減少淨額</b>	<b>(114,111)</b>	<b>(197,512)</b>
<b>匯率變動之影響</b>	<b>(1,738)</b>	<b>(3,944)</b>
<b>年度初現金及等同現金項目</b>	<b>387,507</b>	<b>588,963</b>
<b>年度終現金及等同現金項目</b>	<b>271,658</b>	<b>387,507</b>
<b>即：</b>		
三個月或以下到期之定期存款	13,669	5,184
銀行結存及現金	257,989	382,323
	<u>271,658</u>	<u>387,507</u>

## 綜合財務報表附註

截至二零二四年二月二十九日止年度

### 1. 法定綜合財務報表

載列於截至二零二四年二月二十九日止年度的全年業績公告中之有關截至二零二四年二月二十九日止年度及截至二零二三年二月二十八日止年度的財務資訊雖然源自本公司的法定年度綜合財務報表，但不構成本公司的相關法定年度綜合財務報表。香港公司條例第436條要求披露的與這些法定財務報表有關的更多資訊如下：

按照香港公司條例第662(3)條及附表6第3部的要求，本公司已向香港公司註冊處遞交截至二零二三年二月二十八日止年度的財務報表，並會在適當時候遞交截至二零二四年二月二十九日止年度的財務報表。

本公司的核數師已就本集團兩個年度的財務報表出具核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中不包含核數師在不出具保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦不包含根據香港公司條例第406(2)條，第407(2)或(3)條作出的聲明。

### 2. 編製基準

本綜合財務報表乃根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）而編製。再者，本綜合財務報表包含香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）及香港公司條例內所需適用披露規定。

### 3. 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，該等修訂本於二零二三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17號(包括二零二零年十月及二零二二年二月香港財務報告準則第17號(修訂本))	保險合約
香港會計準則第8號(修訂本)	會計估計的定義
香港會計準則第12號(修訂本)	與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項
香港會計準則第12號(修訂本)	國際稅務改革—支柱二模型規則
香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務報告第2號(修訂本)	會計政策披露



除下文所述者外，於本年度應用新訂及經修訂香港財務報告準則對本集團本年度及過往年度的財務狀況及表現及／或該等綜合財務報表所載之披露並無重大影響。

#### **應用香港會計準則第8號(修訂本)「會計估算之定義」的影響**

香港會計準則第8號(修訂本)界定會計估算為「財務報表中具有計量不確定性之貨幣金額」。會計政策可能要求以涉及計量不確定性的方式計量財務報表中的項目。在這種情況下，實體制定會計估算以實現會計政策規定的目標。香港會計準則第8號之修訂澄清有關會計估計變更、會計政策變更和差錯更正之區分。

本年度應用該修訂對合併財務報表無重大影響。

#### **應用香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務報告第2號(修訂本)「會計政策披露」的影響**

本集團於本年度首次應用該等修訂本。香港會計準則第1號「呈列財務報表」已經修訂，以「重大會計政策資料」取代「重大會計政策」一詞的所有情況。倘與主體財務報表所載之其他資料一併考慮時，可合理預期影響通用財務報表的主要使用者基於該等財務報表所作之決策，會計政策資料即屬重大。

該等修訂本亦澄清，即使涉及款項並不重大，但基於相關交易性質、其他事項或情況，會計政策資料仍可屬重大。然而，並非所有與重大交易、其他事項或情況有關的會計政策資料本身即屬重大。倘一間實體選擇披露非重大會計政策資料，有關資料不得掩蓋重大會計政策資料。

香港財務報告準則實務報告第2號(修訂本)「作出重大性判斷」(「實務報告」)亦經修訂，以說明一間實體如何將「四步法評估重大性流程」應用於會計政策披露及判斷有關一項會計政策的資料對其財務報表是否屬重大。實務報告已增加指導意見及實例。

應用該等修訂本預期不會對本集團財務狀況及表現產生重大影響，但可能影響本集團綜合財務報表所載之會計政策披露。

## 因應用香港會計師公會就取消香港強制性公積金(「強積金」)抵銷長期服務金(「長期服務金」)機制的會計影響的指引而導致會計政策出現的變動

本集團擁有兩間香港經營實體公司，在若干情況下有義務向僱員支付長期服務金。與此同時，本集團向受託人作出強制性強積金供款，受託人管理以信託持有的資產，僅用於每位僱員的退休福利。《僱用條例》(第57章)允許以僱員自僱主強積金供款中獲得的累算退休權益抵銷長期服務金。二零二二年六月，香港特別行政區政府刊登《二零二二年僱傭及退休計劃法例(抵銷安排)(修訂)條例》(「修訂條例」)，旨在取消強積金供款下僱主的強制性供款累算權益以抵銷遣散費及長期服務金(「取消安排」)。取消安排將於二零二五年五月一日(「過渡日期」)正式生效。此外，根據修訂條例，緊接過渡日期前的最後一個月薪金(非終止受僱日期)會用以計算過渡日期前受僱期間的長期服務金部分。

於二零二三年七月，香港會計師公會頒布《香港取消強積金抵銷長期服務金機制的會計影響》，為抵銷機制的會計處理以及香港取消強積金抵銷長期服務金機制所產生的影響提供指引。有鑑於此，本集團已追溯實施香港會計師公會頒布有關長期服務金義務的指引，以就抵銷機制及取消的影響提供更可靠及更相關的資訊。

本集團認為，僱主強積金供款所產生的累算權益已歸僱員所有，可用於抵銷僱員的長期服務金權益，視作僱員對長期服務金的供款。過往，本集團一直應用香港會計準則第19號第93(b)段的可行權宜方法，將視作僱員供款入賬為提供相關服務期間服務成本減少。

根據香港會計師公會指引，該等供款因取消安排不再被視為「僅與僱員的服務期限掛鉤」，原因為過渡日期後的強制性僱主強積金供款仍可用於抵銷過渡前的長期服務金義務。因此，將供款視為「獨立於服務年資」並不恰當，且香港會計準則第19號第93(b)段的可行權宜方法不再適用。相反，該等視作供款應按照與應用香港會計準則第19號第93(a)段的長期服務金總權益相同的方式歸因於服務期限。

應用香港會計師公會指引並無對本集團綜合財務報表造成重大影響。

## 已頒佈但尚未生效的新香港財務報告準則及修訂

本集團並未提前應用下列已發布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 <sup>1</sup>
香港財務報告準則第16號(修訂本)	售後租回交易中的租賃負債 <sup>2</sup>
香港會計準則第1號(修訂本)	負債歸類為流動或非流動及香港詮釋第5號(二零二零年)的相關修訂本 <sup>2</sup>
香港會計準則第1號(修訂本)	附帶契諾的非流動負債 <sup>2</sup>
香港會計準則第7號及香港財務報告準則第7號(修訂本)	供應商融資安排 <sup>2</sup>
香港會計準則第21號(修訂本)	缺乏可兌換性 <sup>3</sup>

<sup>1</sup> 於釐定日期或之後開始的年度期間生效

<sup>2</sup> 於二零二四年一月一日或之後開始的年度期間生效

<sup>3</sup> 於二零二五年一月一日或之後開始的年度期間生效

除下文所述之經修訂香港財務報告準則外，本公司董事預期於可預見未來應用所有其他經修訂香港財務報告準則將不會對綜合財務報表造成重大影響。

**香港會計準則第1號「負債歸類為流動或非流動及香港詮釋第5號(二零二零年)的相關修訂本」(「二零二零年修訂本」)及香港會計準則第1號「附帶契諾的非流動負債」(「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。

根據集團截至二零二四年二月二十九日的未償還負債，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。

#### 4. 主要會計政策

本綜合財務報表乃按歷史成本法計算，除某些指定金融工具於個別報告期末以公允值計算外。

本綜合財務報表所採納之主要會計政策與編製本集團截至二零二三年二月二十八日止期間之全年財務報表所使用者符合一致，除上文附註3所披露採納經修訂之香港財務報告準則外。

#### 5. 收入

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
利息收入(附註7)	<u>1,367,362</u>	<u>1,032,133</u>
徵收費用及佣金		
— 信用卡—發卡	58,112	71,988
— 信用卡—收單	44,798	33,187
— 保險	26,258	26,539
手續費及逾期收費	<u>126,791</u>	<u>67,784</u>
來自客戶合約之收益	<u>255,959</u>	<u>199,498</u>
總收入	<u><u>1,623,321</u></u>	<u><u>1,231,631</u></u>

## 6. 分類資料

### 源出於營業及可報告分類收入之服務

本集團之營業及可報告分類如下：

- 信用卡 — 向個別人士提供信用卡服務及為會員商號提供收單服務
- 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

營業及可報告分類的會計政策與本集團的會計政策相同。分類業績代表各分類錄得的除稅前溢利，不計股息收入分配、總公司費用及海外附屬公司撤銷註冊後累計換算差額之重新分類調整匯兌虧損。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。

### 分類收入及業績

本集團之收入及業績以營業及可報告分類分析如下：

截至二零二四年二月二十九日止年度

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
收入	<u>1,283,761</u>	<u>313,302</u>	<u>26,258</u>	<u>1,623,321</u>
業績				
分類業績	<u>420,953</u>	<u>40,922</u>	<u>11,594</u>	<u>473,469</u>
未分類營運收入				4,140
未分類支出				<u>(5,081)</u>
除稅前溢利				<u>472,528</u>

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

#### 地域資料

本集團之收入及業績以地域分析如下：

截至二零二四年二月二十九日止年度

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>1,596,203</u>	<u>27,118</u>	<u>1,623,321</u>
業績			
分類業績	<u>468,433</u>	<u>5,036</u>	<u>473,469</u>
未分類營運收入			4,140
未分類支出			<u>(5,081)</u>
除稅前溢利			<u>472,528</u>

截至二零二三年二月二十八日止年度

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>1,209,684</u>	<u>21,947</u>	<u>1,231,631</u>
業績			
分類業績	<u>454,533</u>	<u>3,552</u>	458,085
未分類營運收入			5,739
未分類支出			<u>(14,530)</u>
除稅前溢利			<u>449,294</u>

## 7. 利息收入

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
非信貸減值之客戶貸款	<b>1,349,612</b>	1,023,395
信貸減值之客戶貸款	<b>17,108</b>	7,426
定期存款及銀行結存	<b>642</b>	1,312
	<u><b>1,367,362</b></u>	<u>1,032,133</u>

## 8. 利息支出

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
直接控股公司貸款利息	<b>25,221</b>	-
銀行貸款利息	<b>93,578</b>	44,138
租賃負債利息	<b>4,255</b>	1,435
掉期利率合約之淨利息收入—從對沖儲備撥出	<b>(14,591)</b>	(1,445)
	<u><b>108,463</b></u>	<u>44,128</u>

攤銷費用**474,000**港元(二零二三年：474,000港元)已計入銀行貸款利息支出。

## 9. 其他收入

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
已收取金融工具之股息		
— 上市股本證券	71	89
— 非上市股本證券	570	813
政府補助	—	2,496
營銷補助基金	11,066	20,481
其他	3,498	2,241
	<u>15,205</u>	<u>26,120</u>

## 10. 其他收益及虧損

	二零二四年 千港元	二零二三年 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	(22,825)	(41,915)
— 銀行貸款之匯兌收益	22,825	41,915
— 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)
— 其他淨匯兌虧損	(69)	(10)
現金流量對沖之無效淨對沖	404	404
物業、廠房及設備之棄置虧損	(9,441)	(1,085)
終止租約收益	9	—
	<u>(9,097)</u>	<u>(9,463)</u>

## 11. 營運支出

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
核數師酬金		
— 審計費用	3,885	3,766
— 非審計費用	1,160	1,452
物業、廠房及設備折舊	37,491	28,918
無形資產攤銷	5,537	—
使用權資產折舊	57,419	53,921
有關短期租賃支出	3,728	4,237
	<u>61,147</u>	<u>58,158</u>
一般行政費用	199,365	174,533
市場及推廣費用	115,120	118,293
其他營運支出	71,711	63,117
員工成本，包括董事酬金	217,608	199,247
	<u>713,024</u>	<u>647,484</u>



## 12. 利得稅開支

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
香港利得稅		
— 本年度	66,680	80,270
— 過往年度不足撥備	1,293	509
	<u>67,973</u>	<u>80,779</u>
中華人民共和國(「中國」)企業所得稅		
— 本年度	96	1,735
遞延稅項(附註24)		
— 本年度	12,189	(6,831)
	<u>80,258</u>	<u>75,683</u>

兩年之香港利得稅乃按估計應課稅溢利以16.5%稅率計算。

根據中國企業所得稅法(「企業所得稅法」)及企業所得稅法實施條例，中國一般企業適用的所得稅稅率為25%。公司境內子公司符合小型微利企業資格，自二零二三年一月一日至二零二七年十二月三十一日，其人民幣300萬元以下的年應稅收入之實際稅率為5%。

## 13. 股息

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
年度已確認派發之股息：		
二零二二／二三年度派發末期股息為每股22.0港仙 (二零二三年：二零二一／二二年度為每股22.0港仙)	92,128	92,128
二零二三／二四年度派發中期股息為每股24.0港仙 (二零二三年：二零二二／二三年度為每股22.0港仙)	100,504	92,128
	<u>192,632</u>	<u>184,256</u>
二零二三／二四年度擬派發末期股息為每股24.0港仙 (二零二三年：二零二二／二三年度為每股22.0港仙)	100,504	92,128

董事擬派末期股息為每股24.0港仙。此股息有待股東即將於本公司舉行之股東周年大會(「二零二四年度股東周年大會」)上批准，並將定於二零二四年七月二十六日派予股東。擬派股息將向二零二四年七月九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。

#### 14. 每股盈利—基本

每股基本盈利乃根據年度溢利**392,270,000**港元(二零二三年：373,611,000港元)及年度內已發行股份數目**418,766,000**股(二零二三年：418,766,000股)計算。

#### 15. 物業、廠房及設備、無形資產及使用權資產

年度內，本集團分別就電腦設備、傢俬及裝置、租賃物業裝修、汽車、無形資產及使用權資產分別增加確認約**111,728,000**港元(二零二三年：7,591,000港元)、**3,332,000**港元(二零二三年：287,000港元)、**19,782,000**港元(二零二三年：5,839,000港元)、**無**(二零二三年：966,000港元)、**36,670,000**港元(二零二三年：無)及**133,242,000**港元(二零二三年：38,339,000港元)。

#### 16. 按公允值計入其他全面收益之權益工具

	二零二四年 二月二十九日 千港元	二零二三年 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		
— 香港上市投資	1,119	1,669
— 非上市投資	91,525	95,464
	<u>92,644</u>	<u>97,133</u>

#### 17. 客戶貸款及應收款項

	二零二四年 二月二十九日 千港元	二零二三年 二月二十八日 千港元
應收信用卡賬款	5,188,549	4,481,038
應收私人貸款	1,573,989	1,263,929
	<u>6,762,538</u>	<u>5,744,967</u>
應收利息及其他應收款項	198,321	91,250
	<u>6,960,859</u>	<u>5,836,217</u>
減值準備(附註18)	(247,091)	(191,709)
	<u>6,713,768</u>	<u>5,644,508</u>
列於流動資產項下即期部分	(5,201,354)	(4,404,568)
	<u>1,512,414</u>	<u>1,239,940</u>

下列為客戶貸款及應收款項(不包括減值準備)結餘總額分析：

	二零二四年 二月二十九日		二零二三年 二月二十八日	
	千港元	%*	千港元	%*
第一階段	6,682,702	96.0	5,582,236	95.7
第二階段	75,389	1.1	84,229	1.4
第三階段	202,768	2.9	169,752	2.9
	<u>6,960,859</u>	<u>100.0</u>	<u>5,836,217</u>	<u>100.0</u>

\* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

## 18. 減值準備

	二零二四年 二月二十九日	二零二三年 二月二十八日
	千港元	千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	146,731	120,502
未動用信用卡信貸限額	1,880	2,408
應收私人貸款	93,147	66,229
應收利息及其他應收款項	5,333	2,570
	<u>247,091</u>	<u>191,709</u>

減值準備變動分析包括未動用信用卡信貸限額承擔載列如下：

	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
於二零二三年三月一日	97,642	18,878	75,189	191,709
客戶貸款及應收款項增加(償還)額 之淨影響	25,680	(1,302)	12,407	36,785
轉移至十二個月預期信貸虧損 「預期信貸虧損」(第一階段)	53,443	(35,575)	(17,868)	-
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	(6,642)	9,851	(3,209)	-
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	(1,951)	(88,349)	90,300	-
階段之間的總轉移	44,850	(114,073)	69,223	-
年度內重新計量預期信貸虧損	(44,236)	128,732	252,691	337,187
不良資產出售	-	-	(41,913)	(41,913)
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(276,500)	(276,500)
匯兌調整	(53)	(27)	(97)	(177)
於二零二四年二月二十九日	<u>123,883</u>	<u>32,208</u>	<u>91,000</u>	<u>247,091</u>
	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)額 之淨影響	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	<u>97,642</u>	<u>18,878</u>	<u>75,189</u>	<u>191,709</u>

## 19. 預付款項、按金及其他應收款項

	二零二四年 二月二十九日 千港元	二零二三年 二月二十八日 千港元
物業、廠房及設備之按金	22,071	55,407
無形資產之按金	850	-
租賃及其他按金	16,463	16,268
預付營運支出	43,108	40,987
其他應收款項	31,981	18,629
	<u>114,473</u>	<u>131,291</u>
流動資產項下即期部分	<u>(78,691)</u>	<u>(67,009)</u>
一年後到期款項	<u>35,782</u>	<u>64,282</u>

## 20. 應付款項及應計項目／合約負債

(a) 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：

	二零二四年 二月二十九日 千港元	二零二三年 二月二十八日 千港元
一個月內	110,010	78,609
超過一個月但不超過三個月	3,134	5,325
超過三個月	315	842
	<u>113,459</u>	<u>84,776</u>

(b) 有關客戶忠誠計劃已包括於合約負債中的遞延收益於二零二四年二月二十九日為**21,554,000**港元(於二零二三年二月二十八日：23,897,000港元)。

合約負債代表於有關客戶忠誠計劃下須履約的責任。

根據本集團的客戶忠誠計劃，本集團向客戶授予信用卡交易優惠獎賞。客戶可於將來自行把優惠獎賞兌換成商品或服務及未付賬款的結算，而有關優惠獎賞設有期限。

## 21. 銀行／直接控股公司貸款

	二零二四年二月二十九日		二零二三年二月二十八日	
	直接控股公司		直接控股公司	
	銀行貸款	貸款	銀行貸款	貸款
	千港元	千港元	千港元	千港元
償還賬面值(附註)				
一年內	468,685	800,000	789,977	-
一年以後但不超過兩年	720,000	-	201,917	-
兩年以後但不超過五年	989,571	-	1,115,781	-
	<u>2,178,256</u>	<u>800,000</u>	<u>2,107,675</u>	<u>-</u>
列於流動負債項下須於				
一年內償還款項	<u>(468,685)</u>	<u>(800,000)</u>	<u>(789,977)</u>	<u>-</u>
須於一年後償還款項	<u>1,709,571</u>	<u>-</u>	<u>1,317,698</u>	<u>-</u>

附註：到期償還之款項乃根據列於貸款合約已安排償還日期。

## 22. 租賃負債

	二零二四年	二零二三年
	二月二十九日	二月二十八日
	千港元	千港元
應付租賃負債：		
一年內	38,243	34,392
一年以後但不超過兩年	19,787	7,215
兩年以後但不超過五年	57,992	1,092
超過五年	<u>6,318</u>	<u>-</u>
	<u>122,340</u>	<u>42,699</u>
列於流動負債項下須於一年內償還款項	<u>(38,243)</u>	<u>(34,392)</u>
須於一年後償還款項	<u>84,097</u>	<u>8,307</u>

適用於租賃負債的加權平均增量借款利率介於3.5%至4.7%之間(二零二三年：由2.5%到4.8%)。

## 23. 衍生金融工具

	二零二四年 二月二十九日		二零二三年 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	23,628	2,471	35,646	942
交叉貨幣掉期利率	-	78,578	-	47,441
	<u>23,628</u>	<u>81,049</u>	<u>35,646</u>	<u>48,383</u>
即期部份	-	(59,109)	(878)	-
非即期部份	<u>23,628</u>	<u>21,940</u>	<u>34,768</u>	<u>48,383</u>

於二零二四年二月二十九日及二零二三年二月二十八日，本集團訂立所有剩下結餘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／非即期部份分類乃根據被定為對沖項目之相關銀行貸款到期日。

## 24. 遞延稅項

分別由截至二零二四年二月二十九日止年度及二零二三年二月二十八日止年度，本集團已確認主要遞延稅項(資產)負債及其變動如下：

	加速稅項		衍生金融 工具 千港元	使用權 資產 租賃負債		總額 千港元
	折舊 千港元	減值準備 千港元		資產 千港元	負債 千港元	
於二零二二年三月一日	14,077	(15,327)	-	-	-	(1,250)
年度於損益賬記入	(3,214)	(3,617)	-	-	-	(6,831)
年度於其他全面收益或 支出記入	-	-	(2,102)	-	-	(2,102)
於二零二三年二月二十八日	10,863	(18,944)	(2,102)	-	-	(10,183)
年度於損益賬扣除(記入)	18,543	(6,442)	-	1,954	(1,866)	12,189
年度於其他全面收益或 支出記入	-	-	(7,372)	-	-	(7,372)
於二零二四年二月二十九日	<u>29,406</u>	<u>(25,386)</u>	<u>(9,474)</u>	<u>1,954</u>	<u>(1,866)</u>	<u>(5,366)</u>

## 暫停辦理股份過戶登記手續

為確定股東出席二零二四年度股東周年大會及在大會上投票之資格，本公司將於二零二四年六月二十一日至二零二四年六月二十六日(包括首尾兩日)暫停股東名冊的登記。期間內將不會辦理股份過戶登記。為符合出席二零二四年度股東周年大會及在大會上投票之資格，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二四年六月二十日下午四時三十分前送達本公司之股份過戶登記處卓佳秘書商務有限公司，地址為香港夏慤道16號遠東金融中心17樓。

為確定股東符合領取擬派末期股息之資格，本公司將於二零二四年七月八日至二零二四年七月九日(包括首尾兩日)暫停股東名冊的登記，期間內將不會辦理股份過戶登記。為符合領取擬派末期股息之資格，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二四年七月五日下午四時三十分前送達本公司之股份過戶登記處卓佳秘書商務有限公司，地址為香港夏慤道16號遠東金融中心17樓。

## 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年綜合淨溢利之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24.0港仙，令截至二零二四年二月二十九日止年度全年股息為每股48.0港仙，派付股息比率為51.2%。



## 管理層討論及分析

### 業務回顧

截至二零二四年二月二十九日止年度(「二零二三財年」或「報告年度」)，隨著新型冠狀病毒疫情(「疫情」)不再是突發公共衛生事件及邊境重新開放，香港的經濟及社會活動如預期穩步恢復正常。然而，疫情過後，整體經營環境仍有不確定性，生產力仍然保持低位。在全球，由於利率上升以及中國大陸房地產市場持續受壓，加上地緣政治緊張局勢加劇，導致宏觀挑戰持續存在。本地方面，樓價及股票市場持續下跌，本地生產總值(「本地生產總值」)繼去年收縮3.5%後，僅恢復3.2%的升幅。因此，本地和更廣泛的經濟尚未完全改善。

集團在報告年度密切關注不斷變化的市場動向和不利因素，及時採取了多項措施，以此來推動銷售額和應收賬款的穩健增長，以打造優質的客戶貸款組合，同時提供收入、增長和韌性。此外，為加快數碼轉型，本集團於報告年度成功推出全新信用卡及貸款系統、改造AEON Netmember網站及「AEON HK」流動應用程式(「流動應用程式」)。進一步為創建新的支付解決方案和產品優勢，提供了一個靈活和整合的平台。隨著數據湖的推出，集團已經可以更有效地利用數據分析進行營銷活動。

與二零二三年二月二十八日年度(「二零二二財年」或「上一年度」)相比，集團整體銷售額持續增長12.4%。總貸款及應收賬款餘額保持上升趨勢，截至二零二四年二月二十九日，貸款及應收賬款餘額總額較二零二三年二月二十八日錄得19.3%的升幅。報告年度內，本集團的信貸風險管理已證明其有效應對市場因資產價格下調而導致的違約趨勢上升，本集團較高的信貸風險或其他信貸減值之應收貸款款項(即第二及第三階段應收款)佔貸款及應收賬款總額的百分比由二零二三年二月二十八日的4.3%下降至二零二四年二月二十九日的4.0%。

## 營運回顧

在營銷方面，為實現客戶多元化，在本報告年度內推出具有吸引力的促銷活動，以滿足客戶不同的消費需求和模式，從而實現信用卡購買銷售和循環餘額的持續增長。主要推廣活動包括冬季大型促銷活動、「密密碌·密密賞」、「AEON信用卡X海洋公園emoji®夏水禮2023」及本地餐飲推廣。隨著AEON Card Wakuwaku現金回贈獎勵計劃的普及，加上戶外廣告和社交媒體令品牌知名度不斷提高，成功保持了二零二三財年的銷售增長勢頭。此外，集團還推出了「AEON信用卡日本海外簽賬獎賞」和「AEON銀聯卡—中國內地及澳門簽賬獎賞」等旅遊獎勵計劃，以刺激節日與假日期間的跨境和海外消費。

在客戶體驗方面，隨著第一季推出新的手機應用程式，包括生物認證和一次性密碼進行網上交易，集團於AEON銀聯卡上增設「二維碼支付」及「二維碼現金」功能，並推出Apple Pay及Google Pay，讓客戶透過手機應用程式進行支付及提取現金，更安全、更私密、更方便。此外，客戶現可於網上申請不同年期的信用咭交易分期計劃，以切合客戶需要。截至本財年完結，流動應用程式用戶累計超過400,000人。為將分行網路轉型為一站式金融中心，提供面對面的財務及相關諮詢服務，本集團持續改造分行，設有專門的保險諮詢櫃檯，並且擴展分行網絡。

在信貸監控方面，本集團持續優化信貸評估模式，包括定期檢討客戶組合以進行違約趨勢分析，以及為不同風險水準的客戶分配信貸風險，有助在客戶的財務需要和信貸風險之間取得更好的平衡，讓客戶享有能負擔的信貸便利。此外，為債務管理而實施的分析工具有助於更準確地識別整個客戶貸款組合的信用風險分佈，這有助管理層對較高的信用風險應收賬款採取及時的追討措施，並提高營運效率。在交易欺詐方面，與信用卡協會採用授權監控模式，協助發現和拒絕可疑的信用卡交易，以防止潛在的欺詐損失。

在周邊業務方面，二零二三財年的信用卡收單業務向前邁進了一大步，通過與支付網關合作，招募了更多規模較大的商戶，拓展了商戶收單渠道，這也促進了其信用卡分期付款計劃業務的增長。對於保險中介業務而言，電話行銷渠道通過電話監控和及時反饋客戶需求，取得了令人滿意的效果。網上渠道方面，我們推出各種旅遊推廣及產品計劃，以推動保險銷售，迎合市場需求。通過在分行以及網站和手機應用程式上開發的銷售渠道，客戶現在可以更方便地查看和購買各種保險產品。

除業務增長外，集團亦非常重視可持續發展並將其融入到業務營運中。集團在第一季度推出了由環保材料製成的新公司制服。新制服使用的回收物料有助減少碳足跡。為員工提供更舒適的服裝有助於提高生產力，從而改變他們的整體工作體驗。自第三季度起，集團已逐步淘汰使用傳統PVC塑膠的信用卡，轉為採用經全球回收標準認證的回收聚氯乙烯(「rPVC」)塑膠。此舉加強了集團的可持續發展承諾，更為關注環保的消費者提供更多可持續發展的信用卡產品選擇。於報告年度內，公司總部進行了翻新，採用了節能及環保的設計，如LED照明、動態感應控制和廢物回收設施，建造了一個可持續和健康的工作場所。

至於中國內地業務方面，公司於第二季度完成了向深圳永旺小額貸款有限公司(「深圳永旺小貸」)注資人民幣50,000,000元，以滿足個人貸款業務增長的資本需求。深圳永旺小貸於報告年度內錄得銷售額增長趨勢，而永旺資訊服務(深圳)有限公司(「永旺資訊深圳」)則為本集團提供有效的電話營銷活動，從而增加私人貸款及現金透支銷售額。

## 財務回顧

截至二零二四年二月二十九日止年度，已審核基準除稅前溢利為472,500,000港元，較截至二零二三年二月二十八日止財年增加23,200,000港元。扣除利得稅開支80,300,000港元後，本集團錄得溢利增長5.0%，稅後溢利由二零二二財年的373,600,000港元增至二零二三財年的392,300,000港元。每股盈利由89.22港仙增加至本報告年度的93.67港仙。

二零二三財年的資產回報率為5.2%，而二零二二財年為5.8%；二零二三財年的股本回報率與二零二二財年同為9.6%。

於二零二四年二月二十九日淨負債對權益比率為0.7，而於二零二三年二月二十八日為0.4，於二零二四年二月二十九日及二零二三年二月二十八日的總權益佔總資產比率分別為53.8%和60.3%。

每股資產淨值(扣除末期股息後)於二零二四年二月二十九日和二零二三年二月二十八日分別為9.5港元和9.1港元。

## 綜合損益表分析

### 收入

本年度之收入為1,623,300,000港元，較上個財年的1,231,600,000港元增加了31.8%或391,700,000港元。

### 淨利息收入

隨著經濟形勢逐步復甦，本集團推行多項市場推廣計劃，令信用卡及私人貸款應收款項持續增加。與二零二三年二月二十八日的餘額相比，二零二四年二月二十九日的客戶貸款及應收款項總額錄得增長1,124,600,000港元。連同信用卡消費利率上調，本集團錄得利息收入大幅增加32.5%，或335,200,000港元，由上一年度的1,032,100,000港元大幅增加至報告年度的1,367,400,000港元。

本集團的利息支出由上一期的44,100,000港元增加64,300,000港元至報告期的108,500,000港元，主要由於為客戶貸款應收賬款結餘增加而引致銀行借款金額增加，以及利率普遍上升與市場一致。由於借款組合由不同期限的借款利率組成，集團的平均資金成本僅由上一期的3.5%上升0.6%至報告年度的4.1%。

因此，本集團於二零二三財年的淨利息收入為1,258,900,000港元，較二零二二財年的988,000,000港元增加27.4%或270,900,000港元。

## 營運收入

雖然信用卡消費額於報告年度大幅上升，但佣金收入的增加被具吸引力的現金回贈計劃及活動的成本增加所抵銷，導致發行信用卡業務的費用及佣金在報告年度減少13,900,000港元至58,100,000港元。信用卡收單業務方面，由於信用卡收單商戶數目及交易量增加，徵收費用及佣金於報告年度增加11,600,000港元至44,800,000港元。由於保險分銷渠道多元化的市場調整期及市場重新定位，保險仲介業務的徵收費用及佣金由上一年度的26,500,000港元輕微下跌至報告年度的26,300,000港元。整體而言，本集團的徵收費用及佣金由上一年度的131,700,000港元輕微下跌2,500,000港元至報告年度的129,200,000港元。

由於對現金透支的需求增加，以及報告年度支付最低還款額的客戶數目增加，手續費及逾期收費增加59,000,000港元，由上一年度的67,800,000港元增加至報告年度的126,800,000港元。

其他收入方面，本集團於報告年度內獲得信用卡團體及保險合作夥伴贊助11,100,000港元，而於上一年度，除信用卡團體贊助外，本集團亦獲得來自保險合作夥伴於合約期滿一次過的營銷補助基金7,800,000港元及政府補貼2,500,000港元的收入。導致報告年度的其他收入較上一年度減少10,900,000港元至15,200,000港元。

隨著新信用卡及貸款系統及手機應用程式優化工程完成，舊設備棄置導致物業、廠房及設備的虧損9,400,000港元計入其他損益，導致報告年度虧損9,100,000港元，而於上一年度，本集團在撤銷境外附屬公司註冊後錄得累計匯兌虧損8,800,000港元，導致虧損9,500,000港元。

總體而言，集團二零二三財年營業收入為1,521,000港元，較二零二二財年的1,204,200,000港元增加26.3%或316,800,000港元。

## 營運支出

為捕捉日益增長的消費者需求，儘管集團在疫情後進行了更多的營銷及推廣活動，由於有效地運用傳統及數碼行銷渠道，因此市場及推廣費用於報告年度成功減少3,200,000港元至115,100,000港元。隨著新信用卡及貸款系統推出及手機應用程式升級後，物業、廠房及設備的折舊和無形資產的攤銷較上年增加14,100,000港元。為把握疫情後的業務增長，本集團增派了人手加強分行營運及產品開發，令員工成本較上年增加18,400,000港元。此外，一般行政開支較上年度增加24,900,000港元，原因是信用卡銷售及信用卡機構費用相應增加。

## 支出對收入比率

雖然總營運支出由上一年度錄得的647,500,000港元增加了10.1%或65,500,000港元至報告年度的713,000,000港元，但由於營運收入增加，成本收入比率由上年度的53.8%下降至報告年度的46.9%。

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807,900,000港元，較過去年度的556,700,000港元增加了45.1%或251,300,000港元。

## 減值虧損及減值準備

報告年度的高利率環境，加上資本和房地產市場交易量的明顯下降以及持續的地緣政治衝突，導致信貸違約增加及經濟指標疲弱。儘管如此，本集團仍努力增強其信貸評估模式，以控制較高信用風險的客戶貸款及應收款項比例，並利用有效的信用風險管理和重組計劃安排來減輕逾期客戶的臨時財務負擔，以降低信用資產減值的可能性。儘管貸款及應收款項總額大幅增加，本集團能在第四季穩定減值虧損及減值撥備的上升，使其總體增加201,300,000港元，較上一年度的172,700,000港元增至報告年度的374,000,000港元。



## 出售不良資產之收益

為投入更多資源以及時收回較高風險的拖欠應收款項，本集團於報告年度出售過往積累的已撇銷應收賬款，並錄得處置收益12,100,000港元及上一年度錄得31,900,000港元。

## 綜合財務狀況表分析

本集團於二零二四年二月二十九日的權益總額為4,068,000,000港元，較二零二三年二月二十八日的餘額3,892,500,000港元增加4.5%或175,500,000港元。

截至二零二四年二月二十九日的總資產為7,561,200,000港元，而截至二零二三年二月二十八日的總資產為6,457,700,000港元。

## 物業、廠房及設備和無形資產／使用權資產

報告年度內，本集團的電腦設備和無形資產、租賃物業裝修、傢俬及裝置動用的支出分別為148,400,000港元、19,800,000港元及3,300,000港元。於使用權資產方面，集團作為承租人於本年度新增133,200,000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。於二零二四年二月二十九日，管理層認為毋須記錄任何商譽減值支出，原因為永旺資訊深圳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

報告年度內，隨著市場推廣及廣告活動的成功開展，以及服務網路的擴展以刺激銷售，現金透支及私人貸款銷售額分別較上年增長11.7%及24.3%。私人貸款應收款項由二零二三年二月二十八日的1,263,900,000港元增加至二零二四年二月二十九日的1,574,000,000港元，信用卡應收款項則由二零二三年二月二十八日的4,481,000,000港元大幅增加至二零二四年二月二十九日的5,188,600,000港元。

客戶貸款及應收款項總額由二零二三年二月二十八日的5,836,200,000港元增加19.3%或1,124,600,000港元至二零二四年二月二十九日的6,960,900,000港元。於二零二四年二月二十九日及二零二三年二月二十八日，總客戶貸款及應收款項面臨較高信用風險或信用減值分別為278,200,000港元及254,000,000港元。截至二零二四年二月二十九日，減值準備金為247,100,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的3.5%，而截至二零二三年二月二十八日為191,700,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的3.3%。

### 銀行貸款和直接控股公司的貸款

由於客戶貸款及應收款項總額增加，本集團於報告年度內增加了銀行貸款及直接控股公司的貸款，截至二零二四年二月二十九日餘額為2,978,300,000港元，而截至二零二三年二月二十八日為2,107,700,000港元。截至二零二四年二月二十九日，借款中42.6%將在一年內到期，24.2%將在一年至兩年內到期，33.2%將在兩年至五年內到期。在超過一年期到期的借款中，45.6%的利率是固定的，而54.4%則通過相關的掉期工具對沖利率和/或貨幣匯率的波動。

截至二零二四年二月二十九日，平均銀行貸款年期為1.4年，而截至二零二三年二月二十八日為1.9年。

### 分類資料

本集團業務包括三大經營分類，即信用卡、私人貸款及保險中介業務。截至二零二四年二月二十九日止年度，信用卡業務佔集團收入的79.1%，過去年度為78.2%，而私人貸款業務佔集團收入的19.3%，過去年度為19.6%。至於分類業績，二零二三財年的信用卡業務佔集團業績的88.9%，而過去年度為73.7%，而私人貸款業務佔8.6%，而過去年度為21.8%。

在信用卡方面，本集團於報告年度錄得信用卡銷售額逐步增長，並持續累積循環信用卡餘額，這受惠於持續建設的品牌效應以產生更多的市場知名度及推出廣受好評的營銷計劃。因此，來自信用卡分類的收入由二零二二財年的963,400,000港元增加33.3%或320,400,000港元至二零二三財年的1,283,800,000港元。收入的大幅增長抵銷了借貸成本、減值損失及撥備的增加，這使得報告年度的分類業績錄得24.7%或83,300,000港元的增長，由過去年度的337,600,000港元增加至報告年度的421,000,000港元。



在私人貸款方面，截至二零二四年二月二十九日，私人應收貸款較二零二三年二月二十八日的餘額增加24.5%，主要受惠於社交媒體上的個性化營銷活動、分行網路的擴展和即時貸款的推廣。私人貸款業務收入由過去年度的241,700,000港元增加29.6%或71,600,000港元至報告年度的313,300,000港元。然而，由於過去年度錄得較高資產處置收益，融資成本增加，以及資產減值損失和減值準備的增加，私人貸款業務的分類業績由過去年度的99,700,000港元減少58,800,000港元至40,900,000港元。

保險中介業務方面，由於分銷渠道的變更，正經歷一段變革和新產品推出的時期。受此影響，保險中介業務的增長勢頭略有減弱，報告年度分類收入為26,300,000港元，較過去年度的26,500,000港元減少1.1%或300,000港元。報告年度分類業績為11,600,000港元，較過去年度的20,700,000港元減少44.1%或9,100,000港元，其中包括保險分銷協定中一次性收取的營銷支援基金收入。

於地域財務資料方面，隨著經濟環境逐步改善，以及政府刺激本地消費的活動，加上有效的市場推廣，信用卡及私人貸款的銷售額持續上升，由於循環應收賬款結餘增加，香港業務收入大幅上升32.0%，即386,500,000港元。由過去年度的1,209,700,000港元增至報告年度的1,596,200,000港元。這已抵銷借貸成本、減值損失及減值準備增加的影響，香港業務的分類業績錄得3.1%或13,900,000港元的增長，較過去年度的454,500,000港元增至報告年度的468,400,000港元。

在中國內地業務方面，本集團專注於提升位於深圳的小額貸款附屬公司的業務表現及企業管治。整體收入由過去年的21,900,000港元增加至報告年度的27,100,000港元，整體增加5,200,000港元。與此同時，分類業績由過去年度的3,600,000港元增至報告年度的5,000,000港元。

## 展望

持續的地緣政治衝突和經濟不穩定將繼續於二零二五年二月二十八日止財年(「二零二四財年」)對香港的出口構成壓力。若然發達國家預期減息，這種情況可能會在今年晚些的時候穩定下來。由於來自中國內地和其他國家的旅客增加，旅遊業和其他服務相關行業將出現明顯反彈。預計香港失業率將保持穩定的水平。整體而言，本地經濟將繼續從疫情導致的低谷復甦。

本集團正面對全球通脹的壓力及物價持續上升的挑戰，導致融資成本上脹及違約風險自報告年度第二季以來一直持續上升。預計美國聯邦基金利率和香港最優惠利率將在二零二四財年上半年保持高位，直到下半年經濟增長有望適度加速。鑒於二零二四財年高利率環境將預計持續，本集團將專注於營運效率和信用風險管理來擴大業務增長，以減輕集團有息產品息差下降的影響。

本集團將努力在市場中加快銷售及應收款項的增長勢頭，同時改進信用評估技術，以保持穩定的資產品質。在行銷方面，集團將繼續為其信用卡和私人貸款業務推出大規模推廣計劃，例如「賞」碌」推廣活動，以及其他具令人興奮的遊戲化和激勵獎賞，以捕捉市場上消費者支出的激增。隨著跨境旅遊和大灣區購物預計將成為未來數年的趨勢，本集團旨在推出中國內地消費的新優惠，例如「AEON銀聯卡—中國內地及澳門簽賬」，以捕捉絕大多數的需求。此外，本集團將繼續優化其信貸評估政策，通過持續地向客戶提供信貸服務，最大幅度地提高盈利能力。同時，本集團將加強債務顧問服務，提供及早補救措施，以減輕違約客戶暫時的財務負擔。本集團亦會進一步加強客戶關係管理，透過不同渠道促進客戶的參與。

由於免觸式手機支付解決方案預計在香港日將成熟為大眾採用，本集團將繼續投入更多資源，專注於開發虛擬卡和電子錢包領域的相關產品。在獲取新客戶方面，隨著判斷和提取功能的先進技術發展，手機應用程式有望發展成為信用卡和個人貸款服務的主要渠道。為改善客戶的網上使用體驗，手機應用程式操作及功能將不斷更新，以加強網路安全和提防詐騙行為。

為進一步發展周邊業務，本集團將繼續提升收單及保險中介業務的營運模式。在收單業務方面，本集團將從新的支付網關獲得收單牌照，擴展支付平台，以進一步擴展商戶網路。在保險中介業務方面，本集團將轉變業務模式，以客戶為中心，擴大聯絡中心網路，增加更多種類的保險產品，以滿足客戶需求。

在中國內地業務方面，除了在深圳的小額貸款和業務流程中心附屬公司實現持續業務增長外，本集團將繼續加強其內部業務流程，以實現更大的可持續性，並為股東創造更大的價值。

作為香港負責任的消費金融服務供應商，本集團積極推動可持續發展，並相信改善環境、社會及管治表現對其長期業務發展至關重要。展望未來，本集團將繼續在營運中關注環境，社會及管治(「ESG」)問題，推廣可持續和數碼化的產品和服務，幫助客戶過渡至低碳時代。在完成大型資訊科技項目後，本集團將採用更多無紙化及虛擬支付方案，以減低對環境的影響。此外，由於人力資源是本集團持續增長的關鍵驅動力，本集團將投入更多資源發展和培訓員工的技能和知識，以制定更為完善的繼任方案。同時，本集團將逐步加強ESG的披露，完善業務實踐，為所有持份者提供可持續價值，履行企業社會責任。

雖然香港及大灣區經濟尚未全面復甦，但本集團將繼續致力提供卓越的消費金融服務，滿足客戶不斷變化的需求，並以更具創新和度身定製的產品擴大客戶群。憑藉本集團的應變能力和與合作夥伴牢固的業務關係，以及穩健的流動性和資產負債表，以及多方面成熟的管理能力，本集團已做好充分準備，在這些地區不斷增長的消費金融市場中抓緊機遇，實現可持續增長。

## 人力資源

於二零二四年二月二十九日及二零二三年二月二十八日，本集團員工總數分別為567名(香港：383名；中國內地：184名)及545名(香港：373名；中國：172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。我們的培訓範圍不僅限於集團的價值觀和願景，還包括選定之合規主題，包括信息及數據安全和反洗錢的年度常規培訓，混合學習模式也是我們今年的重點倡議。我們鼓勵員工隨時隨地參加培訓。為了進一步提升員工的技能和專業知識，我們建立了一個學習制度，並嘉許表現傑出的員工。

為了進一步提升員工的福祉、參與度和生產力，我們完成了總部翻新，升級了整體辦公環境和設施，並增加了更多的社交和合作區域。我們提倡成功的企業文化，讓團隊能達致創造力和合作的良好平衡。為了增強工作和諧，我們也強調工作場所的多元、平等及共融以及零騷擾接受度。

## 企業管治

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。本公司一直遵守截至二零二四年二月二十九日止年度內適用於本公司及上市規則附錄C1所載之企業管治守則(「企業管治守則」)，惟守則條文第B.2.2條則除外，詳情見下文。

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

本公司之董事毋須輪值退任。然而，全體董事(包括執行、非執行及獨立非執行)均須根據本公司組織章程細則於本公司每屆股東周年大會上退任。

## 董事進行證券交易的標準守則

本公司已根據其本身的證券交易守則採納上市規則附錄C3所載之上市發行人董事進行證券交易的標準守則(「標準守則」)為其董事進行證券交易之守則。經向全體董事作出具體查詢後，全體董事確認，彼等於回顧年度內已遵守標準守則／其本身的證券交易守則所載之規定標準。

## 購入、出售或贖回上市股份

年內，本公司或其附屬公司並無購入、出售或贖回本公司上市股份。

## 審閱年度業績

本公司之審核委員會已審閱本年度業績。

## 德勤•關黃陳方會計師行之工作範圍

載於截至二零二四年二月二十九日止年度之初步公告中有關本集團之綜合財務狀況表、綜合損益表、綜合損益及其他全面收益表及相關之附註之數字已經由本集團核數師德勤•關黃陳方會計師行同意為截至該年度本集團之經審核綜合財務報告載列之款額並於二零二四年四月五日獲董事會批准。德勤•關黃陳方會計師行就此進行之工作並不構成根據香港會計師公會所頒佈之香港核數準則、香港審閱委聘準則或香港保證委聘準則之保證委聘，因此德勤•關黃陳方會計師行並無對本初步公告作出意見及保證。

## 刊登年報

本集團之二零二三／二四年報內載有上市規則要求之相關資料將於適當時候在香港聯合交易所有限公司及本公司網站內刊發。

## 董事會

於本公告日期，本公司董事會成員包括執行董事魏愛國先生(董事總經理)、黎玉光先生(董事副總經理)及深山友晴先生；非執行董事三藤智之先生(主席)及金華淑女士；及獨立非執行董事李澄明先生、盛慕嫻女士、土地順子女士及蔡炳中先生。

承董事會命  
董事總經理  
魏愛國

香港，二零二四年四月五日