

AEON



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

2023/24 年報



我們勵行植樹活動

我們是 AEON

目錄

2	公司資料
3	股東日誌
4	主要亮點
6	五年財務摘要
8	管理層討論及分析
24	企業可持續發展報告
71	董事會
73	企業管治報告書
93	董事會報告書
101	獨立核數師報告書

財務報表

105	綜合損益表
106	綜合損益及其他全面收益表
107	綜合財務狀況表
109	綜合股東權益變動報表
110	綜合現金流動表
112	綜合財務報表附註
187	詞彙



公司資料

董事會

執行董事

魏愛國(董事總經理)
黎玉光(董事副總經理)
深山友晴

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
蔡炳中

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

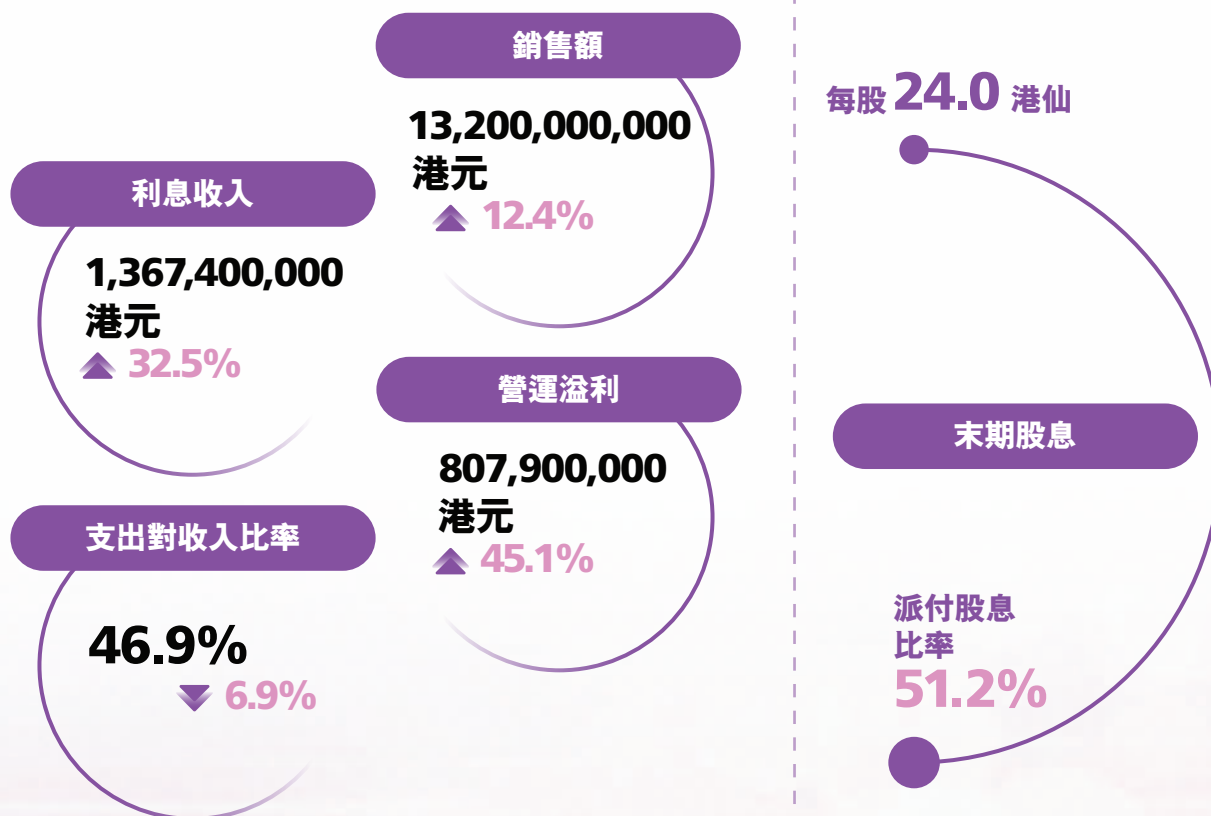
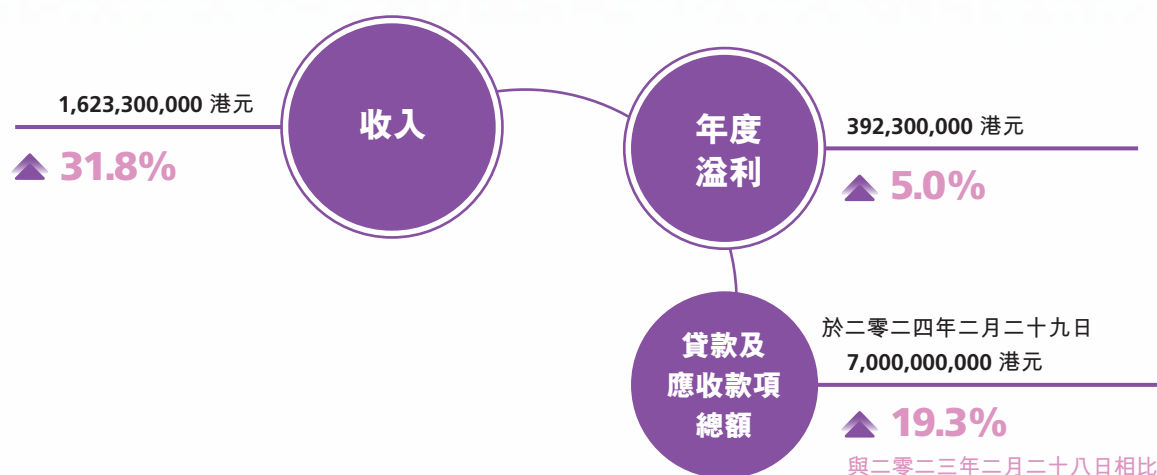
股份代號

900

股東日誌

二零二三年九月二十八日	公布截至二零二三年八月三十一日止六個月之中期業績
二零二三年十月二十五日	寄送截至二零二三年八月三十一日止六個月之中期報告
二零二三年十月十六日至十七日	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
二零二三年十月三十一日	派發中期股息每股24.0港仙
二零二四年四月五日	公布截至二零二四年二月二十九日止年度之全年業績
二零二四年五月二十一日	寄送截至二零二四年二月二十九日止年度之年報
二零二四年六月二十一日至二十六日	暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東出席二零二四年度股東周年大會之資格
二零二四年六月二十六日	二零二四年度股東周年大會
二零二四年七月八日至九日	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
二零二四年七月二十六日	派發末期股息每股24.0港仙(有待股東於二零二四年度股東周年大會上批准)

▶▶▶ 財務表現亮點 ◀◀◀



主要亮點

分類表現亮點

信用卡
收入

1,283,800,000 港元
33.3% ▲

信用卡銷售額
逐步增長並持續累積
循環信用卡餘額，
受惠於

- 持續建設的品牌效應以產生更多的市場知名度
- 推出廣受好評的營銷計劃

私人貸款
收入

313,300,000 港元
29.6% ▲

私人貸款應收餘額
於二零二四年二月二十九日增加

▲ 24.5% (與二零二三年二月二十八日相比)

- 通過電子媒體進行個人化營銷活動
擴大分行網絡及推廣即時貸款

增長策略



發展
免觸式手機付款應用程式

私人貸款產品
多樣化



強化周邊業務
銷售渠道拓展



加速辦公室
數碼化



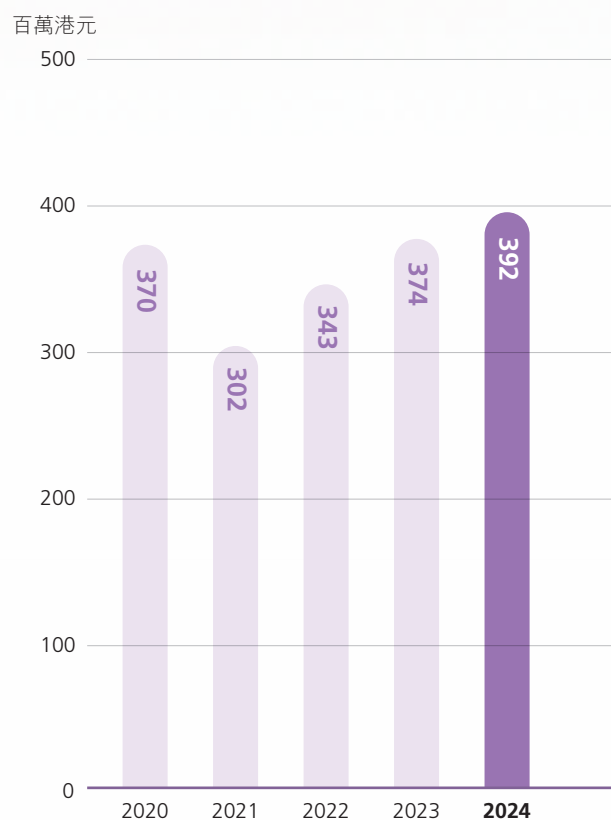
強化大灣區
業務發展基礎



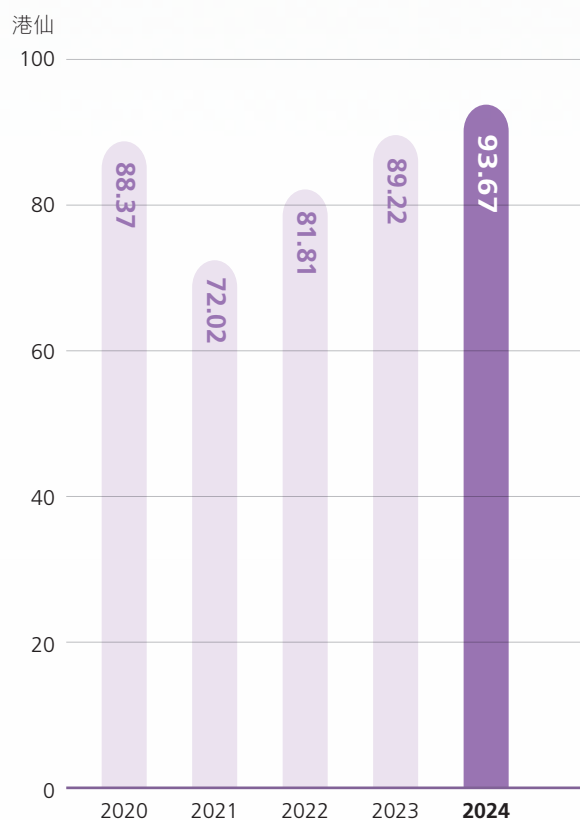
五年財務摘要

綜合業績

溢利（附註 1）



每股盈利（附註2）

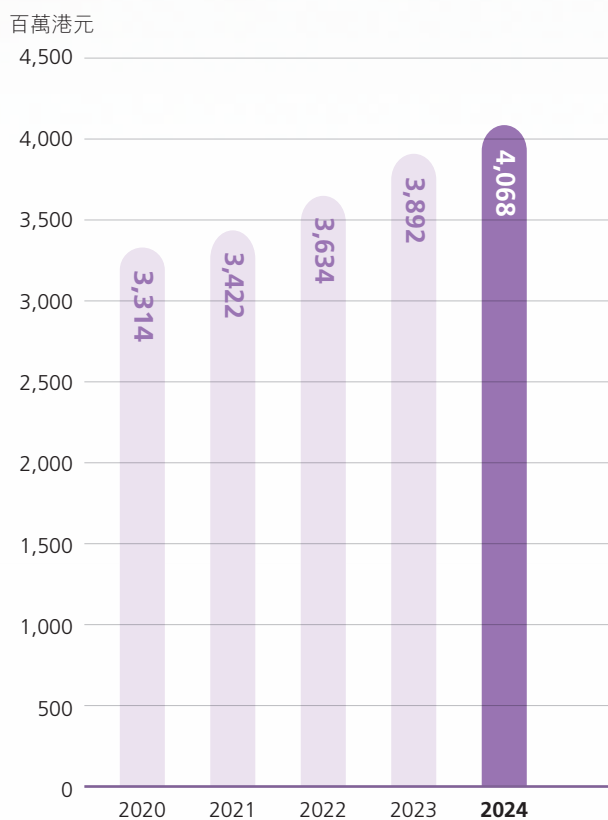


	二零二零年 千港元	二零二一年 千港元	二零二二年 千港元	二零二三年 千港元	二零二四年 千港元
收入	1,297,686	1,089,858	1,049,589	1,231,631	1,623,321
除稅前溢利	444,930	357,946	397,973	449,294	472,528
利得稅開支	(74,847)	(56,371)	(55,381)	(75,683)	(80,258)
年度溢利	370,083	301,575	342,592	373,611	392,270
每股盈利	88.37 港仙	72.02 港仙	81.81 港仙	89.22 港仙	93.67 港仙
每股股息	44.00 港仙	40.00 港仙	44.00 港仙	44.00 港仙	48.00 港仙

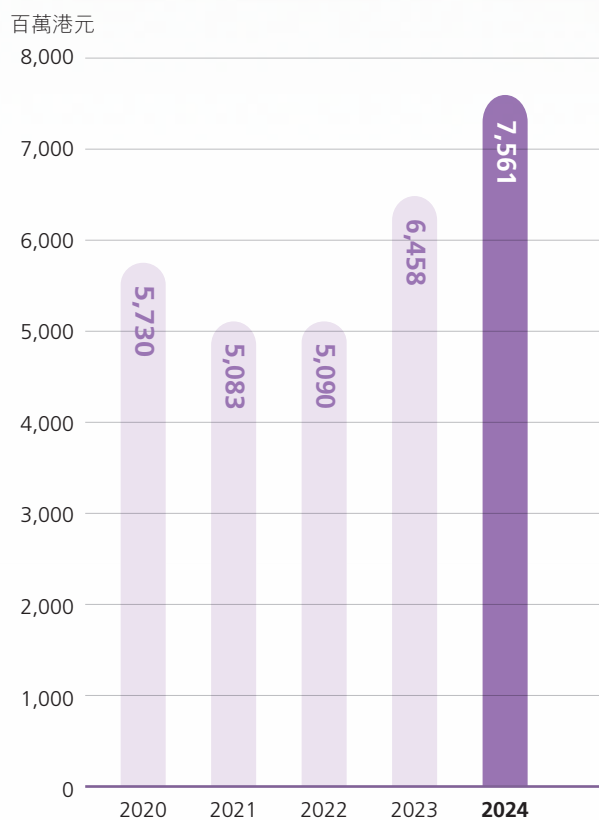
五年財務摘要

綜合資產及負債

權益總額 (附註3)



總資產 (附註4)



	於				
	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	二零二四年 二月二十九日 千港元
總資產	5,729,718	5,083,366	5,089,556	6,457,680	7,561,232
總負債	(2,416,176)	(1,661,336)	(1,456,014)	(2,565,220)	(3,493,239)
權益總額	3,313,542	3,422,030	3,633,542	3,892,460	4,067,993

附註：

- 指截至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、二零二三年二月二十八日及二零二四年二月二十九日止財政年度綜合溢利。
- 指截至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、二零二三年二月二十八日及二零二四年二月二十九日止財政年度每股綜合溢利。
- 指於二零二零年二月二十九日、二零二一年、二零二二年、二零二三年二月二十八日及二零二四年二月二十九日綜合權益總額。
- 指於二零二零年二月二十九日、二零二一年、二零二二年、二零二三年二月二十八日及二零二四年二月二十九日綜合總資產。

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內地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款項的穩健增長，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%。總貸款及應收款項餘額保持上升趨勢，於二零二四年二月二十九日，貸款及應收款項餘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，以刺激節日與假期期間的跨境和海外消費。

管理層討論及分析

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卡交易分期計劃，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，以及為不同風險等級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貸注資人民幣50,000,000元，以滿足私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。

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%。

財務回顧

二零二三財年，已審核基準除稅前溢利為472,500,000港元，較二零二二財年增加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年度的44,100,000港元增加64,300,000港元至報告年度的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年度的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。

管理層討論及分析

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1,521,000,000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，成本對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。

於二零二四年二月二十九日的總資產為7,561,200,000港元，而於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。

管理層討論及分析

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。於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%，而於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，於二零二四年二月二十九日餘額為2,978,300,000港元，而於二零二三年二月二十八日為2,107,700,000港元。於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。

於二零二四年二月二十九日，平均銀行貸款年期為1.4年，而於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去年的963,400,000港元增加33.3%或320,400,000港元至本年度的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，於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。

資金和股本風險管理

本集團主要依靠其內部產生的資本和銀行貸款應付其業務所需。於二零二四年二月二十九日，資金來自權益總額為57.7%，及來自向金融機構和直接控股公司的貸款分別為30.9%和11.4%。考慮到本集團可動用的財務資源，包括現有銀行貸款，本集團擁有足夠的營運資金來應付其目前的營運需求。

本集團的主要業務以港元進行交易和記錄，因此其核心資產不受匯率波動的影響。於報告年度內，本集團主要使用衍生金融工具對沖銀行借款的利率及匯率波動風險。於二零二四年二月二十九日，本集團作出的資本承諾主要與購買物業、廠房及設備有關。

管理層討論及分析

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，最大程度地提高盈利能力。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私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。

資訊科技發展

於二零二三財年，本集團成功安裝了一套新的核心系統，以組合系統取代原有的內部建置核心系統。與此同時，本集團亦推出了全新的手機應用程式，旨在以最方便的方式為客戶提供金融服務，從而增強客戶的數碼體驗。此外，報告年度內，集團還對系統和網路安全進行了升級，以加強對網路安全威脅和資料遺失的防護，例如實施端點偵測和回應系統、安全營運中心進行更深入的系統日誌監控和分析，並升級了網路閘道以檢查網路流量並識別安全威脅。

於二零二四財年，本集團計劃進一步推動數碼化進程，包括於信貸業務上應用人工智能。除此之外，本集團正在重新設計其核心系統和資料中心的系統基礎設施，主要目標是確保強大的彈性，以盡量減少系統故障時的業務中斷。

管理層討論及分析

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；中國內地：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，亦包含選定之合規主題，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。

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，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，提供卓越的客戶服務。

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私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。本公司主要競爭者為其他持牌放債人、獲授權銀行機構及非銀行信用卡發卡機構。

作為一間持牌放債公司，本公司能夠透過更簡單及快速的手續提供更靈活、靈敏及與客戶具體情況相對應的信貸融資。私人貸款業務方面，本公司向客戶提供分期貸款並賺取放貸期間的利息收入，其中二零二二財年及二零二三財年的貸款額大部分介於5,000港元至月薪12倍或1,000,000港元(以較低者為準)。於二零二二財年的利率介乎2.3%至50.7%及二零二三財年的利率介乎2.3%至47.8%。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。一般而言，不考慮任何特別情況下，(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%至23%、評為DD至GG的利率介乎於24%至30%、評為HH至II以及處於債務重組申請人的利率介乎於31%以上；及(ii)稅務貸款的期限最多為24個月、一般私人貸款的期限最多為60個月及債務重組貸款的期限最多為十年。

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、12日和22日)後未償還餘額被徵收利息之前，持卡人享有最長約52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。每個信用卡帳戶都有最低每月還款額。在還款到期日未收到最低還款額將收取逾期費用。於二零二二財年及二零二三財年，本公司在信用卡服務下提供的信用額介乎於5,000港元至400,000港元，實際利率高達35.9%(根據卡類型和信用卡交易的性質)。

於二零二二財年及二零二三財年，本集團消費信貸融資業務的所有客戶均位於香港或中國內地。

管理層討論及分析

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私人貸款客戶。這有助於打造客戶集中度較低的客戶群(如於二零二四年二月二十九日的整體私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。除私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46.8%客戶年齡介乎於40至60歲之間,這項客戶多元化措施預計將有助於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。

持卡人客戶群是本公司交叉銷售私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,本公司繼續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,對收到的申請根據考慮職業、收入、年齡、信用狀況,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。

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,所有各類型的信用卡持卡人的利率都是固定的。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。

為提高私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黑錢和恐怖分子資金籌集，本公司透過打擊洗黑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，其中二零二二財年的貸款額大部分介乎於人民幣1,700至人民幣200,000元，二零二三財年的貸款額大部分介乎於人民幣3,500元至人民幣500,000元，二零二二財年的利率介乎於7.5%至24.0%，二零二三財年的利率介乎於6.7%至34.9%。視乎貸款的性質、申請人的信貸評分、貸款額及期限(二零二二財年大部分介乎於六個月至三年及二零二三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私人貸款類似。

管理層討論及分析

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。本集團之市場風險及管理和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浮動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浮動息率轉變為固定息率。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和控制信貸風險。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，管理層認為本集團於本報告年度內採取了有效的信貸策略，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，風險分散於大批訂約方及客戶，本集團並無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。

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、系統風險、人員風險、有形資產風險和聲譽風險。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。本集團的風險偏好反映了為實現其業務目標而願意接受的風險水平，該風險偏好將定期被進行審查。此外，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。

管理層討論及分析

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的穩健性。

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、聲譽和戰略風險。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。本集團亦已製定業務連續性計劃，包括在家工作安排及設立備用營運及災難復原中心以供在各種災難情況下使用，維持對客戶的合理服務水平。業務連續性計劃已定期進行更新和審查，以納入營運和業務環境上的任何變更。

魏愛國

董事總經理

香港，二零二四年四月五日

企業可持續發展報告

關於本報告

本企業可持續發展報告概述 AEON 信貸財務(亞洲)有限公司(「本公司」或「ACSA」)及其附屬公司(「本集團」)在環境、社會及管治(「ESG」)方面的表現。本報告旨在向各持份者傳達本集團的可持續發展策略、倡議、政策和實踐，展示本集團致力於促進可持續發展和創造長期價值的決心。





報告範圍及界限

本報告期覆蓋二零二三年三月一日至二零二四年二月二十九日(「二零二三財年」或「報告年度」)。為更全面反映本集團的ESG表現，與上一份報告相比，本報告的報告範圍擴大至包括2間位於中國內地營運的附屬公司。二零二三財年的報告範圍包括香港總部辦公室、16間香港分行及2間中國內地附屬公司。

報告準則

本企業可持續發展報告乃遵從上市規則附錄C2所載ESG報告指引(「ESG指引」)的規定編製。本報告符合ESG指引之強制性披露要求及「不遵守就解釋」條文。

匯報原則

 重要性	 量化	 平衡	 一致性
<ul style="list-style-type: none">進行重要性評估，以識別重要的可持續發展議題並確定優先次序該等議題由董事會審視及確認	<ul style="list-style-type: none">編製《表現數據摘要》，以供持份者追蹤及評估本集團的ESG表現	<ul style="list-style-type: none">本報告不偏不倚地披露本集團的可持續發展表現，以便在知情情況下對整體表現進行評估	<ul style="list-style-type: none">採用一致的統計方法，以便日後可作有意義的比較

企業可持續發展報告

二零二三財年亮點

ESG 表現

董事會多元化

- 董事會女性代表約為**33%**

顧客滿意度

- 收到 175 宗顧客嘉許，按年增長**29.6%**

植樹活動

- 種植約 200 棵樹，估計抵銷約**4.6 公噸**二氧化碳當量

紙張使用

- 回收**7.09 公噸**紙張
- 87.1%** 月結單透過電子方式發送

環保措施

- 發行由回收塑膠製成的信用卡，與傳統 PVC 卡相比，每張卡可減少約**40%**的二氧化碳當量
- 推出由可再生植物成分和回收塑膠製成的**環保新制服**

內部政策

- 修訂內部政策**，以就 ESG 相關事宜保持嚴格標準，包括《供應商管理指引》、《環境指南》等

員工培訓

- 每名員工平均受訓時數為**21.9 小時**

大學獎學金

- 為**90 名**香港學生提供獎學金
- 在中國內地的深圳大學及中山大學設立**獎學金**

社區投資

- 贊助**4 個環境／社區項目**（不包括獎學金）

行業表彰



我們的可持續發展方針

永旺基本理念

本集團秉承永旺基本理念「以顧客為原點，追求和平，尊重人類，貢獻地區」，在進行業務管理時，確保在營運方面以顧客為中心。透過體現和實踐該等理念，為和平、人類和地區的維持及發展作出貢獻。

永旺集團未來願景

永旺集團的未來願景是「創造人人綻放笑容的美好未來生活」。永旺希望實現一個使顧客真切感受到「更加陽光的社會」的未來 — 生活中全新的便利服務、舒適體驗和激動人心的經歷將會不斷增加。因社會發展所帶來的環境問題、不平等現象等負面影響所引起的憂慮將被逐漸消除。

創造
人人綻放笑容的
美好未來生活



在我們的網站上閱覽更多有關永旺基本理念及永旺集團未來願景的資訊。

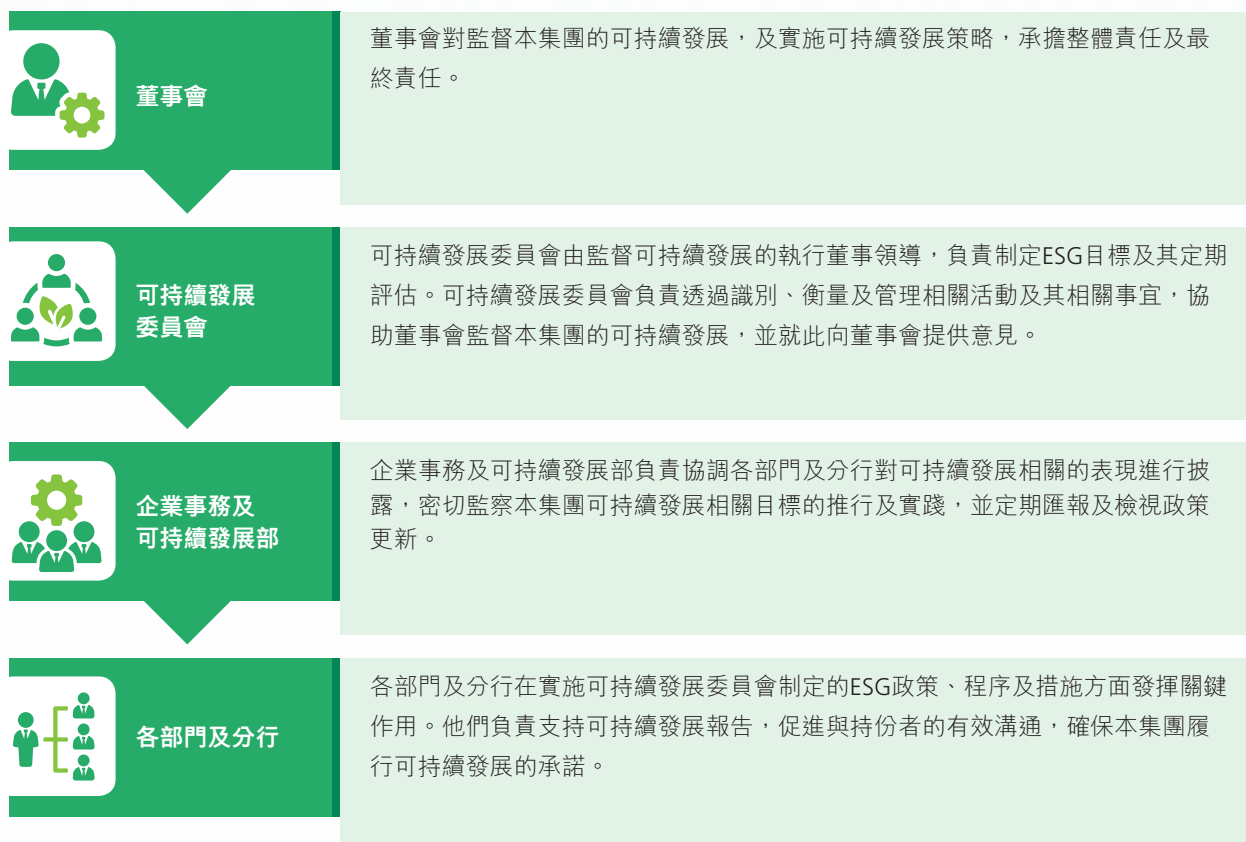
董事會多元化

本集團重視董事會多元化，已制定相關政策確保董事會成員具備均衡的技能、經驗及多元化視野。在選擇董事會成員時，我們考慮性別、年齡、文化背景、專業經驗及技能等因素。我們相信董事會的多元化對於維持有效及可持續的發展策略至關重要。有關董事會多元化的更多資料，已載於本年報第 73 至 92 頁之企業管治報告內。

企業可持續發展報告


可持續發展管治

本集團的可持續發展管治架構包括董事會層面的委員會，以至營運層面的部門及分行。



可持續發展管理方針

本集團已制定《可持續發展政策》，將其作為我們致力於可持續發展的框架。該政策為我們的員工提供清晰指引，以制定和實行符合永旺基本理念和永旺集團未來願景的可持續發展計劃。

 在我們的網站上閱覽更多有關可持續發展政策的資訊。

於報告年度，可持續發展委員會召開4次會議，並定期在董事會會議上匯報，包括評估、匯報、檢討及討論本集團的可持續發展目標、可持續發展表現掛鈎貸款，以及與可持續發展相關的業務營運事宜。

持份者參與

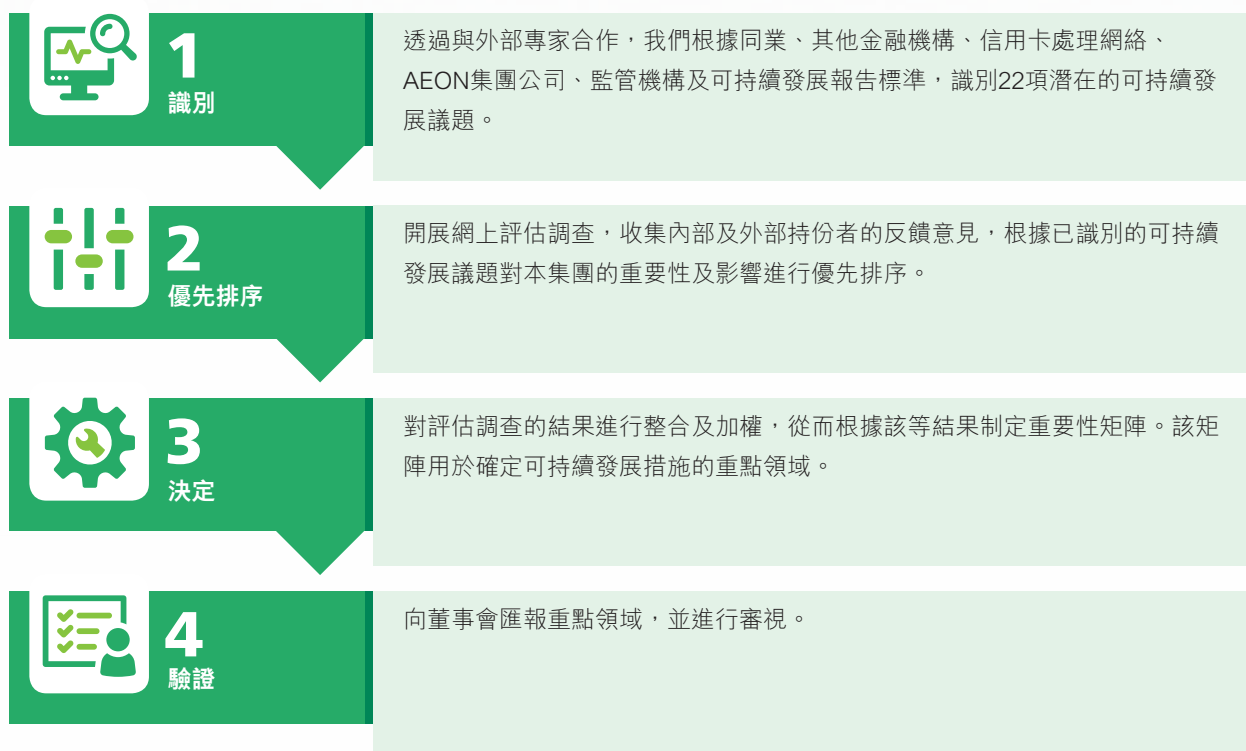
本集團深知持份者對我們的成功及可持續發展至關重要。透過與持份者就經濟、環境及社會議題進行積極、持續的溝通，包括透過各種渠道進行公開交流及定期互動，本集團能夠深入了解持份者的需求及本集團的營運如何對其產生影響。



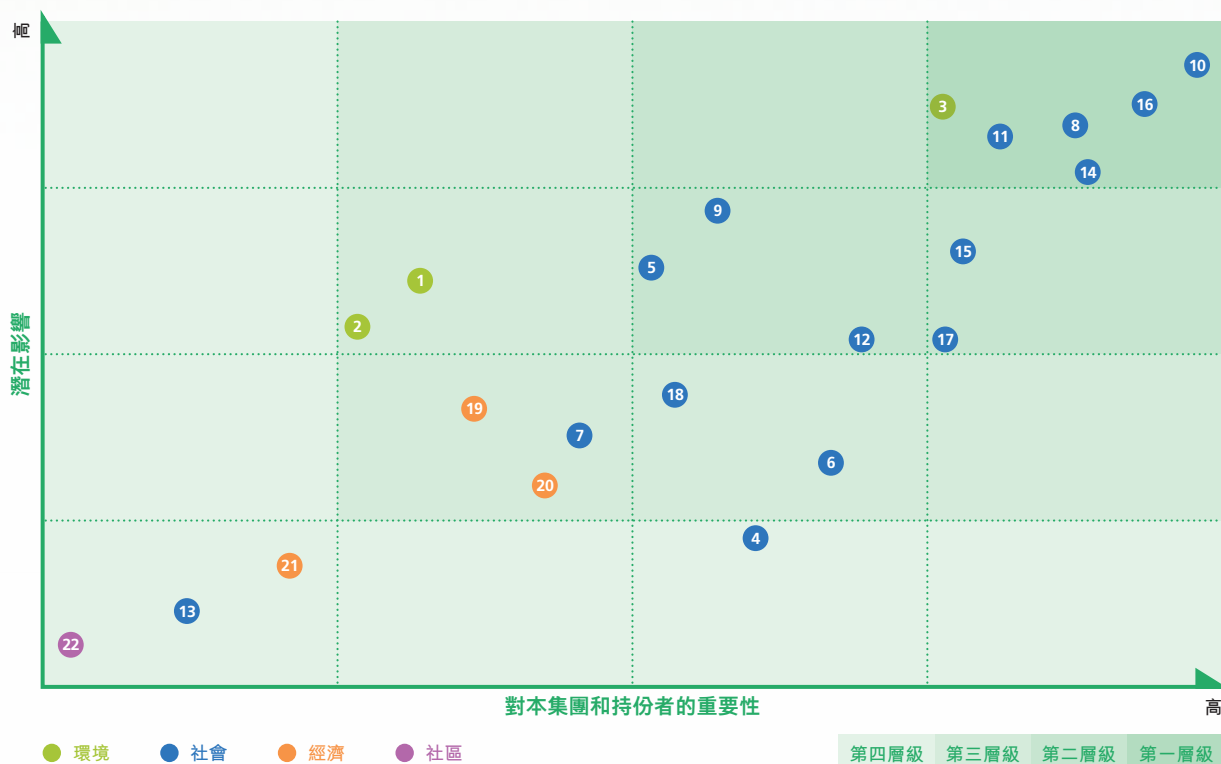
企業可持續發展報告

重要性評估

本集團透過上述渠道與內部及外部持份者進行年度重要性評估。於報告年度，我們檢視了可持續發展相關議題對我們業務及持份者的重要性，並評估我們的業務營運對環境、社會及經濟的影響。我們採取以下步驟來確定重要性：



評估結果如下述矩陣所示，針對已識別的可持續發展議題，我們的業務營運對外部環境、社會和經濟的潛在影響位於 Y 軸，對本集團和持份者的重要性位於 X 軸。



第一層級	第二層級	第三層級	第四層級
3 應對氣候變化	5 引進人才及員工發展	1 能源與溫室氣體排放	4 職業健康與安全
8 顧客滿意度	9 投訴處理	2 環境管理	13 供應鏈管理
10 網絡安全及資料私隱	12 產品責任及知識產權	6 僱傭常規	21 可持續金融
11 數碼化轉型與創新	15 負責任商業行為	7 多元化和包容性	22 社區投資
14 商業道德	17 董事會和管理層監督	18 品牌知名度	
16 風險管理		19 普惠金融	
		20 經濟表現	

企業可持續發展報告

根據重要性評估，本集團已識別出下列6個重要性議題：

- 應對氣候變化
- 商業道德
- 顧客滿意度
- 網絡安全及資料私隱
- 數碼化轉型與創新
- 風險管理

與聯合國可持續發展目標保持一致

本集團支持聯合國可持續發展目標（「可持續發展目標」），並致力為更可持續及更公平的未來作出貢獻。

可持續發展支柱	可持續發展目標
<p>我們的營運</p> <ul style="list-style-type: none"> • 推動普惠金融，提供更多支持環境和社會可持續發展項目的金融產品及服務 • 與供應商及其他價值鏈業務夥伴合作，在營運中秉承可持續發展理念，創造負責任的價值鏈 • 堅持高道德標準，優先滿足持份者的利益 	<div style="display: flex; flex-direction: column; align-items: flex-start;"> <div style="margin-bottom: 10px;">  <p>8 體面工作和經濟增長</p> </div> <div style="margin-bottom: 10px;">  <p>9 產業、創新和基礎設施</p> </div> <div style="margin-bottom: 10px;">  <p>16 和平、正義與強大機構</p> </div> <div>  <p>17 促進目標實現夥伴關係</p> </div> </div> <p>目標 8.10：加強金融機構的能力，鼓勵並擴大全民獲得銀行、保險和金融服務的機會</p> <p>目標 9.3：增加小型工業和其他企業獲得金融服務、包括負擔得起的信貸機會，以及將其納入價值鏈及市場</p> <p>目標 9.5：加強科學研究，提升技術能力，鼓勵創新</p> <p>目標 16.5：大幅減少一切形式的貪污和賄賂行為</p> <p>目標 16.6：在各級建立有效、負責和透明的機構</p> <p>目標 16.7：確保各級的決策反應迅速，具有包容性、參與性和代表性</p> <p>目標 17.8：加強促成科技，特別是資訊及通訊技術的使用</p>

可持續發展支柱	可持續發展目標	
<p>我們的員工及社區</p> <ul style="list-style-type: none"> 以人為本，促進工作場所安全、職業機會、多元化及包容性、勞工權利及社區參與 	  	<p>目標 4.4：增加掌握就業、體面工作和創業相關技能，包括技術性和職業性技能的青年和成年人數</p> <p>目標 5.5：確保婦女全面有效參與各級決策，並享有進入各級決策領導層的平等機會</p> <p>目標 8.8：保護勞工權利，推動為所有工人創造安全和有保障的工作環境</p>
<p>我們的環境</p> <ul style="list-style-type: none"> 致力減少營運對環境的影響，並將ESG因素納入整體業務策略 	  	<p>目標 11.6：減少城市的人均負面環境影響，包括特別關注空氣質量，以及城市廢物管理等</p> <p>目標 12.5：通過預防、減排、回收和再利用，減少廢棄物的產生</p> <p>目標 12.8：確保人們都能夠獲取有與可持續發展以及與自然和諧的生活方式的信息和意識</p> <p>目標 13.1：加強抵禦和適應氣候相關災害及自然災害的能力</p>

企業可持續發展報告

商業道德

反貪污

作為負責任的消費金融及相關服務供應商，本集團致力維持高水平的企業管治，嚴格禁止任何形式的欺騙、賄賂、貪污、違反信任或濫用職權。以塑造我們企業文化的核心價值為指引，集團的業務建立於穩健的管治、獨立性、道德及合規基礎之上。

為秉持高標準的道德行為及商業誠信，本集團已制定多項與員工相關的政策、指引及程序。

這些內部政策已界定貪污及利益衝突，為各級員工提供指引，確保所有業務活動均以正直、公正及誠實的方式進行。

為確保所有員工了解合規對開展適當企業活動的重要性，並知悉違規行為對本集團的潛在影響，我們每季度向所有員工分發AFS合規通訊。該刊物有助於加強員工的合規意識，提醒他們遵守可接受行為和利用適當舉報渠道的重要性。該通訊對於在集團內培養合規及透明文化方面發揮重要作用。

於二零二三財年，本集團舉辦反貪污培訓——廉政公署講座，共有3名董事及333名一般員工參加，受訓時數合共超過490小時。此外，我們還舉辦了年度合規重溫培訓，以及欺詐趨勢和預防研討會。

已制定的政策

- 《合規政策》
- 《反洗錢及反恐融資指引》
- 《舉報政策》
- 《預防洗錢及恐怖分子融資指南》



2023年欺詐趨勢和預防研討會



2023年廉政公署講座

反洗錢及反恐融資

作為一家負責任的金融機構，本集團堅決反對任何非法的金融活動。以風險管理為基礎策略，本集團已建立穩健的反洗錢及反恐融資系統。我們已建立透明及全面的機制，以識別及匯報與洗錢及恐怖分子融資有關的事件。所有員工均須識別、評估及採取有效行動以降低反洗錢／反恐融資風險。本集團已制定以下程序，以確保本集團遵守所有反洗錢相關的法例及法規。



所有員工均有責任報告他們所接觸的任何可疑交易，由信貸管理部主管擔任指定的洗錢報告專員。內部審計部至少每年進行一次獨立檢查及評估，以確保本集團的方針及流程維持合適及有效。

為緊貼法律或監管環境的變化，營運本部及信貸管理部負責處理及審視《反洗錢及反恐融資指引》。此做法確保集團營運的透明度，並與監管標準保持一致，確保所有持份者獲得充分資訊。

舉報機制

本集團舉報政策適用於集團所有員工及與集團有業務往來的第三方（如顧客、供應商和業務合作夥伴）。我們強烈鼓勵任何持有合理證據證明本集團內存在實際或疑似不當行為、瀆職或違規行為的舉報人向本集團報告有關問題。

本集團已建立內部及外部渠道，舉報人可通過該等渠道舉報問題。審核委員會至少每兩年審視一次該等舉報程序。

舉報人可選擇多種舉報方式，包括通過信函或電子郵件進行書面溝通、AEONHK999熱線、AEONHK999網上投訴表格、永旺合規熱線，以及律師事務所舉報窗口進行舉報。所有網上提交的報告會被保密處理，並自動發送至一個安全的郵箱，只有關鍵人員（如審核委員會成員、董事總經理、公司秘書、合規委員會主席及／或指定的監督小組成員）可登入。網上投訴表格全天候開放，允許員工可隨時以保密方式舉報問題。而律師事務所舉報窗口則由AEON集團委聘的外部律師管理，確保獨立性及保密性。此外，我們接納舉報人以實名或匿名的方式進行舉報。

透過所有渠道接獲的舉報都將提交給集團審核委員會，由其評估進行全面或進一步調查的必要性。評估將基於舉報人提供或從任何初步查詢中收集的資料或文件證據。倘若初步評估顯示資料可信，則將啟動全面調查，並由公司秘書及／或審核委員會委任的內部或外部人士調查相關事宜。

企業可持續發展報告

被舉報人士不得以任何方式參與任何相關調查。一旦有足夠證據顯示該人士可能涉及刑事罪行或貪污，本集團將即時向有關當局(如警方、廉政公署等)報告。

對舉報者的保護

本集團致力於以保密及敏感的方式處理所有舉報，並對舉報者的身份進行保密。即使舉報人所舉報的關注事項並不構成任何不當行為，作出真實及適當舉報的舉報人也將受到保護，免受不公平解僱、迫害或不當的紀律處分。本集團保留對任何發起或威脅報復舉報人的個人採取必要行動的權利。換言之，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。

對顧客及業務夥伴的承諾

自一九九零年代以來，作為香港領先的信用卡發行商及消費金融服務機構之一，本集團一直致力於提供卓越的客戶服務，與顧客每次互動中彰顯我們的價值，這不僅使我們贏取顧客的信任，亦培養了顧客持久的忠誠度。



以顧客為原點
永旺基本理念

服務質量及顧客滿意度

本集團已制定《客戶服務營運手冊》及標準審核程序，以確保卓越的服務和優質的顧客體驗。客戶服務小組委員會每月召開會議，討論及處理顧客相關事宜，確保提供負責任的產品。此外，客戶服務小組委員會負責審視工作方案，以改進以下事項。



為提高顧客滿意度，我們每年為推廣員及分行員工提供兩次定期培訓，內容涵蓋產品知識、信用卡功能、推廣及道德銷售慣例。

本集團致力提供負責任的產品及服務。我們的產品、服務及廣告材料均符合監管機構的相關規定，以提供清晰、透明及適當的資訊。

可持續金融服務

本集團深知顧客對便捷可靠的金融服務有高期望，因此致力為社會提供普惠金融服務。為應對瞬息萬變的市場，我們已開發全面的金融服務，以滿足顧客的不同需求。於報告年度，我們推出兩項新服務：用於現金提取的「AEON 銀聯 QR Cash」及用於支付的「AEON 銀聯 QR Pay」。此外，我們已整合廣泛應用的電子支付方式，如 Apple Pay 及 Google Pay，在為顧客創造更便捷及安全的支付解決方案的同時，提供更大的靈活性。與此同時，本集團正在改造及擴展其分行網絡，以滿足顧客對於面對面諮詢服務日益增長的需求。

「AEON 網上客戶」服務及「AEON 香港」流動應用程式亦已升級，以提升用戶體驗及簡化操作流程。這些升級包括採用更新的認證方法，以及提高與流動裝置的兼容性，包括支持識別用戶身份的功能。用戶在查詢信用卡餘額時，會獲悉有關的保安措施，確保個人資料的保護足夠透明和有保證。

顧客反饋及投訴處理機制

本集團致力於為顧客提供多元化和優質的產品及服務。我們相信專業、及時地管理和回應顧客的反饋和投訴，對於維持我們高標準的顧客滿意度至關重要。



本集團已制定標準投訴處理程序，以確保投訴能夠得到有效處理，同時保證顧客滿意度。我們的首要任務是及時解決顧客問題，提供卓越的客戶服務。所有收到的投訴都會被及時記錄及調查，然後進行內部審查和處理，確保每宗投訴都得到有效和專業的解決。

為維持及持續提升服務質素，我們的客戶關係管理部將每週編製投訴報告，由部門經理每週審閱並向管理層報告。此外，客戶關係管理部經理將與管理層在每月的客戶服務小組委員會會議上檢討客戶服務標準。為確保及時處理投訴，我們已為每項投訴設定以下回應時間。我們實施嚴格的程序、監督和審查流程，以有效處理收到的投訴。我們的最終目標是與客戶建立更牢固的關係，展現我們提供卓越服務的堅定決心。

企業可持續發展報告



口頭投訴

我們會在2個工作日內回覆親身或透過電話收到的投訴。如果調查需要更長時間，我們會每5個工作日致電跟進，告知調查進展。



書面投訴

對於通過信函、傳真和電子郵件收到的投訴，我們會在10個工作日內發出書面回覆。

高級管理層定期審視顧客建議、嘉許及投訴。我們會向員工及相關業務單位傳達顧客反饋，以加強客戶服務及推廣最佳常規。於二零二三財年，本集團接獲97宗顧客投訴，主要涉及系統升級、推廣及其他一般問題。另外亦收到共175宗顧客嘉許，較上一年度增加29.6%，主要有關提供令人滿意的分行服務。



175宗
顧客嘉許

產品服務風險管理

為堅持提供負責任的產品及服務，本集團設有企業風險管理流程，以加強對產品開發相關風險的管理及監控。風險管理委員會、內部審計、及審核委員會負責根據既定指標及程度監察及管理風險。風險管理委員會每月舉行會議，定期進行風險報告及監察。



風險識別是一個針對現有流程的持續性過程，並就新產品或服務的推出、項目或現有產品及流程的變更而進行。集團評估於指定時間範圍內風險發生的可能性及其潛在影響。風險的大小或嚴重程度通過其可能性乘以影響而決定。就各項已識別的風險而言，我們已制定適當的應對措施。

資料私隱及安全

資料保護標準

作為處理支付卡資料的機構，本集團致力於謹慎保管支付卡資料。我們的營運及網絡符合支付卡產業資料安全標準（「PCI DSS」），我們透過年度外部認證及季度漏洞掃描確認合規性。本集團及時處理任何與全面合規相關的問題，並由外部合資格網絡安全評估人士出具合規報告（「RoC」）及合規證明（「AoC」）作為支持。

為符合 PCI DSS 的合規要求，我們嚴格遵守實體及邏輯要求，包括對儲存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。電腦登錄必須進行雙重驗證，以額外確保安全性。我們採取持續改進的方法，在合理的情況下實施補償控制。所有控制措施及程序均記錄在案，以便在出現漏洞或中斷的情況下進行問責及恢復。我們承擔作為支付卡資料保管人的責任，承諾遵守所有適用的 PCI DSS 控制措施。

顧客資料私隱

隨著金融業的數碼化發展迅速，網絡攻擊的風險隨之上升，突顯了加強保護顧客資料私隱的重要性。保護顧客資料的機密性對於維護我們的企業聲譽及保持顧客信任至關重要。營運本部主管及風險管理部主管負責監督資料保護方面的遵守情況。本集團已取得 ISO 27001 資訊安全管理體系認證，彰顯我們保護顧客資料私隱方面的承諾。

本集團抱持「以顧客為原點」之基本理念，致力於為顧客提供多元化的信貸服務，我們將顧客提供的個人資料的保密放在首位。資料保護原則用於確保用戶資料的收集及處理僅限於所述目的。本集團通過合法、透明的方式獲取用戶數據，並在必要時取得數據主體的明確同意。




已制定的政策

- 《資訊保安政策》
- 《數據安全指引》
- 《個人資料保護條例》
- 《個人資料保護政策》
該等政策適用於所有員工



共享資料的第三方須遵守本集團資訊私隱的相關政策。如果發生政策變更或數據洩露，風險管理委員會負責審查個人或實體違反資訊保安政策和相關程序的行為。風險管理委員會還負責及時提出必要的紀律處分建議。處理本集團信息資源的所有員工及其他個人有責任及時向相關人員報告任何可疑或實際的威脅或安全漏洞。

二零二三財年舉行的資料私隱培訓包括：

 <p>為所有新入職員工提供入職培訓</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 基本資訊保安培訓 • PCI DSS意識培訓 • ISO認證簡介
 <p>為全體員工提供年度培訓</p>	<ul style="list-style-type: none"> • AFS 信息安全培訓 • 基本資訊保安培訓（重溫） • PCI DSS意識培訓（重溫）
 <p>為第三方提供強制性培訓</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 資訊保安培訓 • PCI DSS意識培訓

知識產權保護

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。此外，本集團已制定《資訊科技安全標準》，禁止在任何電腦上安裝任何未經許可或未經授權的軟件。我們所有的市場營銷材料均使用授權材料，表明我們高度關注使用權。我們亦與供應商就相關事宜進行溝通，以確保他們充分了解知識產權。

供應鏈管理

有效的供應鏈管理是本集團致力為顧客提供優質產品及服務的重要一環。本集團已制定相關政策以加強供應鏈管理。於報告年度，我們與933家供應商及業務夥伴合作，其中534家位於香港、369家位於中國內地、7家位於日本及23家位於其他地區。

已制定的政策

- 《採購流程指引》
- 《供應商管理指引》

供應商選擇

本集團與新供應商開展業務時，必須對該供應商進行評估，並向企業事務及可持續發展部登記。我們為供應商引入ESG評估，以評估其在環境及社會等多個方面的表現，包括環境管理、產品質量、數據及資訊安全、職業健康與安全以及勞工常規。

供應商甄選程序



企業可持續發展報告

在選擇供應商的過程中，我們優先考慮遵守道德及勞工標準的供應商，這包括確保工作者享有可接受的生活條件、禁止強制勞工、尊重結社自由及集體談判權、保持較高的健康與安全標準、提供公平的工資，及遵守禁止使用童工的規定。這些標準加強了我們與供應商合作開展負責任和合乎道德的商業行為的承諾。

供應鏈管理方針

 溝通	<ul style="list-style-type: none">• 透過各種渠道與供應商溝通以聘用供應商，包括年度評估及評價。• 積極與供應商溝通，使他們更好地理解及認可本集團對監管要求、內部標準及整體價值觀的承諾。
 培訓	<ul style="list-style-type: none">• 本集團指定的業務顧問及諮詢人員須完成有關資訊安全、PCI DSS意識及合規的強制性培訓，以建立基於相互信任及協助的合作關係。
 風險管理	<ul style="list-style-type: none">• 在資格預審及供應商甄選程序中，我們對於所有初次合作的供應商進行多項評估，包括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，以盡量降低供應鏈的任何風險。• ESG評估
 審視及評估	<ul style="list-style-type: none">• 定期審視供應商的表現，特別是對特定承包商及持續合作供應商進行年度評估，以評估其在服務交付、完整性、質量、ESG表現、聲譽等方面的表現。• 於報告年度，本集團向供應商開展了年度評估。

為確保資訊安全，我們要求業務夥伴及供應商必須遵守我們的資訊保護相關政策。我們對第三方供應商進行次級審計，以評估合規情況。當供應商通過創建賬戶獲得網絡訪問權時，他們必須簽署保密協議，使其遵守安全標準，防止向外部洩露敏感資料。倘若出現不合規情況，則需要根據與第三方簽訂的合約協議規定，取得額外批准。

我們積極與供應商合作，探索以環保物料取代製造信用卡所需的塑膠。在選擇消耗品時，我們盡可能在環境可持續性、方便使用和成本效益之間取得平衡。

對環境的承諾

應對氣候變化



管理方針

本集團深明人類活動在引起氣候變化方面發揮的巨大影響，因此堅定不移地致力於應對氣候變化。我們已制定《可持續發展政策》及《氣候風險管理指引》等內部政策，以識別及緩解重大的氣候相關事宜。

管治

董事會參與制定並審視氣候變化策略，確保其與本集團的目標及價值觀保持一致，以及監督組織內的氣候相關風險及機遇。可持續發展委員會確保制定及實施支持緩解及適應氣候變化的政策。本集團各部門有責任留意任何可能影響其職責範圍的氣候相關風險。一旦發現風險，應向風險管理委員會報告，並將其納入本集團的風險管治框架範圍。

策略

 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積極減少碳排放
 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• 將氣候相關風險納入本集團的風險管理框架• 訂立《氣候風險管理指引》

企業可持續發展報告

氣候相關風險及機遇評估

本集團已評估氣候變化相關風險及機遇，目標是有效管理風險，實現減少碳排放的營運，並把握新興機遇。下表概述了與氣候變化相關的風險和機遇、潛在財務影響，及我們的應對措施。

	氣候相關風險	潛在財務影響	本集團應對措施	
實體風險	急性	<ul style="list-style-type: none"> 極端天氣事件(如颱風、暴雨及洪水)頻率增加 	<ul style="list-style-type: none"> 因總部辦公室、分行及服務中心暫時關閉導致收入減少 	<ul style="list-style-type: none"> 透過「AEON 網上客戶」服務及「AEON 香港」手機應用程式，推動金融服務數碼化
	慢性	<ul style="list-style-type: none"> 平均氣溫及海平面上升 	<ul style="list-style-type: none"> 對勞動力的負面影響導致收入減少及成本增加 	<ul style="list-style-type: none"> 採取混合工作模式，以盡量減少任何潛在影響 在風險較低的地區設立後備數據中心及服務中心 定期維護集團的業務持續計劃，以及定期進行演練測試，以降低氣候變化的殘餘風險和影響

	氣候相關風險	潛在財務影響	本集團應對措施
轉型風險	<p>政策及法律</p> <ul style="list-style-type: none"> 收緊環境準則及指引 加強與氣候相關的披露義務 	<ul style="list-style-type: none"> 合規相關成本增加 	<ul style="list-style-type: none"> 投資於可持續發展計劃及方針 改進報告及合規框架 收單商戶及業務夥伴將需要適應新的環境準則
	<p>技術</p> <ul style="list-style-type: none"> 未能充分投資於新技術 過渡到低排放技術的成本 	<ul style="list-style-type: none"> 現有資產的撇銷和提前報廢 技術開發投資以及採用新的實踐和流程的額外成本 	<ul style="list-style-type: none"> 審慎投資確保技術開發及改造的成本效益
	<p>市場</p> <ul style="list-style-type: none"> 顧客偏好轉變 採購成本增加 	<ul style="list-style-type: none"> 產品及服務需求減少導致收入減少 材料價格變動導致材料成本增加 	<ul style="list-style-type: none"> 與3間銀行簽訂總值320,000,000港元的可持續發展表現掛鈎貸款協議 發行使用再生塑膠物料製成環保信用卡
	<p>聲譽</p> <ul style="list-style-type: none"> 消費者偏好變化 持份者日益關注 	<ul style="list-style-type: none"> 負面的品牌形象導致收入減少 投資者及顧客信心下降導致收入減少 	<ul style="list-style-type: none"> 加大對氣候相關事宜的投資 促進市場營銷工作的可持續性 鼓勵持份者參與，並確保透明度 委派員工負責促進可持續發展，以提升負責任的企業形象，並確保向公眾作出適當披露

企業可持續發展報告

	氣候相關風險	潛在財務影響	本集團應對措施
機遇	能源來源 <ul style="list-style-type: none"> 使用新技術 使用低排放能源 	<ul style="list-style-type: none"> 通過提高效率和降低成本來降低營運成本 減少溫室氣體排放，從而降低對碳成本變動的敏感度 	<ul style="list-style-type: none"> 加強能源管理 增加未來可再生能源使用比例
	產品及服務 <ul style="list-style-type: none"> 消費者偏好轉變 開發低排放產品及服務 	<ul style="list-style-type: none"> 對低排放產品及服務的需求增加，導致收入增加 不斷變化的消費趨勢增強了競爭力，導致收入增加 	<ul style="list-style-type: none"> 採用新技術以減少排放及提高效率 提供多元化的產品及服務，以滿足不斷變化的顧客偏好

能源消耗



本集團的能源消耗主要有兩個來源：汽油及電力。於報告年度，本集團的總能源消耗量為1,034,388.88千瓦時，能源消耗密度為13.97千瓦時／平方呎。在所消耗的能源中，電力佔比重大，約佔我們總能源消耗93%。

溫室氣體排放

於報告年度，本集團的溫室氣體排放總量為510.10公噸二氧化碳當量，排放密度為0.0069公噸二氧化碳當量／平方呎。直接排放(範圍1)為19.76公噸二氧化碳當量。我們的處所用電(範圍2)是我們碳足跡的最大來源，達479.44公噸二氧化碳當量，約佔總排放量的94%。其他間接排放(範圍3)為10.90公噸二氧化碳當量。

層面

目標¹

 溫室氣體排放	<ul style="list-style-type: none"> 以二零二三財年為基準，於二零二五財年將範圍1及範圍2的溫室氣體排放密度降低5%。
 能源使用效益	<ul style="list-style-type: none"> 以二零二三財年為基準，於二零二五財年將總部辦公室的用電密度降低5%。

¹ 溫室氣體排放及能源使用效益的目標僅適用於本集團於香港的營運。

節能減排

本集團致力減少廢氣排放、減少碳足跡以及節約資源和能源。作為可持續發展工作的一部分，我們已實施一系列措施，以提高資源及能源效率、優化流程及邁向可再生能源轉型。

				
<p>確保在辦公時間外或不使用時，關閉電器，或將其設定為節能模式。</p>	<p>將辦公區域的空調設置為舒適的溫度，以優化能源效益。</p>	<p>在當眼位置張貼提示或在內部通訊呼籲員工於使用照明、空調及辦公設備時對環境負責。</p>	<p>在分行裝修期間，我們優先安裝LED照明，以減少電力消耗。</p>	<p>為遵守法律規定，我們的公司車輛使用無鉛汽油，以盡量減少對環境的影響，並推廣更清潔的燃料替代品。</p>

於報告年度，本集團對總部辦公室進行翻新，並採用了節能環保的設計，如LED照明、動態感應控制、廢物回收設施，創造了一個更可持續的工作場所。



企業可持續發展報告

環境管理

認識到應對環境挑戰的迫切性，我們已制定經董事會批准的行動指引，以幫助將我們對環境的影響降至最低，並在我們營運的各個方面促進可持續發展。自二零零九年起，本集團總部辦公室及分行均獲得ISO 14001環境管理體系認證，證明我們在環境管理方面的努力達到國際認可的水平。

已制定的政策



- 《環境指引》
- 《環境指南》
- 《可持續發展政策》

可持續發展委員會負責審查目標，為總部辦公室及各分行制定相關行動計劃，並將繼續進行內部研究，以識別資源使用情況來進一步減輕環境影響。此外，我們致力於將可持續發展實踐擴展至供應商，以促進有利於環境的互惠局面。

層面

目標²

二零二三財年的進展

 資源使用	<ul style="list-style-type: none">以二零二一財年為基準，於二零二五財年將印刷紙使用量減少8%。	<ul style="list-style-type: none">與二零二一財年基準相比，減少2.7%的印刷紙使用量。
 廢棄物管理	<ul style="list-style-type: none">以二零二一財年為基準，於二零二五財年將紙張回收密度增加5%。	<ul style="list-style-type: none">與二零二一財年基準相比，紙張回收密度增加約7倍。

廢氣排放

於二零二三財年，本集團產生的硫氧化物(「SO_x」)、氮氧化物(「NO_x」)及懸浮粒子(「PM」)分別為0.11公斤、3.76公斤及0.28公斤。本集團的廢氣排放來自公司汽車。為盡量減少空氣污染物的影響，我們確保對車輛進行定期維護，以避免排放黑煙廢氣，並確保有效燃燒燃料。自二零二二年九月起，公司汽車已更換為混合動力汽車，以進一步減少相關排放。

² 資源使用及廢棄物管理的目標僅適用於本集團在香港的營運，資源使用量目標已於報告年度內更新。

紙張

作為金融服務機構，我們明白減少紙張使用對減少浪費和節約寶貴資源的重要性。我們已實施多項措施，在整個營運過程中減少不必要的紙張使用：



數碼化轉型

我們採用先進技術及數碼平台，減少紙張使用量，為顧客提供便捷的網上服務。就信用卡申請而言，我們透過安全的網上應用程式簡化申請流程，實現直接、快捷的申請。「AEON網上客戶」服務及「AEON香港」手機應用程式亦可為顧客提供廣泛的網上服務。自二零二一年六月起，為鼓勵顧客選擇電子月結單，我們收取每張紙質月結單10港元的月費。於報告年度，我們實現一個顯著的里程碑，超過87.1%顧客的月結單透過電子渠道發送，按年增長超過5個百分點。

為減少紙張消耗以保護環境，自二零二四年一月起，本集團已開始以電子方式向股東發布公司通訊(財務報告、會議通告、上市文件、通函及代表委任表格等)，除非股東提出要求。



無紙化營運

我們的目標是實現無紙化業務營運。我們強烈鼓勵員工優先考慮數碼化的通訊及文件，積極推廣使用電子郵件、內聯網及其他網上平台，以盡量減少對印刷及紙質工作流程的依賴。為促進節約用紙及簡化營運，我們已分兩個階段推出用於處理內部付款和審批流程的網上工作流程系統，第二階段已於二零二四年二月推出。另外，我們亦會定期分享每月紙張消耗數據，以提高員工的用紙意識，鼓勵員工注意用紙量。

我們亦引入其他網上系統，例如學習管理系統及新的信用卡及貸款系統。本集團的員工自助服務及iLeave網上假期申請平台使我們的員工能夠在網上處理行政工作，包括假期申請、檢視薪資單及報稅表等。我們在內部審批流程中採用電子簽名，以幫助減少紙張消耗。展望未來，本集團將與供應商保持密切合作，以全面了解我們辦公場所以外對的環境影響。

於報告年度，印刷紙的總使用量為5.2公噸，成功回收7.09公噸印刷紙³。

減少廢棄物

為履行對環境管理的承諾，本集團已在總部辦公室及分行實施多項措施，以促進重複使用和循環再用。

³ 二零二三財年，印刷紙回收量大於印刷紙使用量的原因是由於香港總部辦公室翻新，涉及舊文件的分類和處理。

企業可持續發展報告



有害廢棄物

本集團的有害廢棄物主要包括墨盒、熒光燈管及陳舊設備。該等物品由供應商及辦公大樓的物業管理公司收集和處理。電子廢棄物如電腦及伺服器，可用於內部回收或捐贈至經認證的回收機構。資訊科技本部會確保刪除所有的儲存資料，並根據內部規定遵守適當的處置程序。於報告年度，本集團共產生1,743件有害廢棄物，有害廢棄物密度為3.07件／員工。



無害廢棄物

我們已建立有效的廢物管理常規，包括妥善處理一般辦公室廢物等無害廢棄物、透過經認證的回收商回收紙張，以及本地環保企業V Cycle的協助下回收膠樽，將其升級再造為各種有用的成品。為促進員工減少廢棄物，本集團於辦公室內不提供個人垃圾箱。一般廢棄物只於指定公共區域內統一收集。為鼓勵回收，我們亦在辦公室各處放置塑膠及紙張回收箱。此外，當分行關閉後，我們盡可能回收傢私及設備，將其重新用於其他分行及辦公室。

於報告年度，本集團共產生183.13公噸無害廢棄物，無害廢棄物密度為0.32公噸／員工。此外，我們回收了0.06公噸塑膠。

案例分享：採用循環再造物料，打造環保新制服

自二零二三年四月初起，所有分行員工已換上以環保布料製作而成的制服，展現全新形象。物料方面，西裝外套及長褲採用了可再生植物成分製成的Sorona®，而T恤則採用由回收膠樽製成的REPVEVE環保物料，柔軟且有彈性，集舒適及環保於一身。



案例分享：採用回收塑膠物料，製作環保信用卡

自二零二三年九月初起，部分分行開始逐步發出由回收塑膠製成的AEON Card WAKUWAKU，是本公司旗下第一批採用獲全球回收標準(「GRS4.0」)認證的100%回收聚氯乙稀(「rPVC」)信用卡。與傳統PVC信用卡相比，每張卡可減少約40%的二氧化碳當量。截至報告年度末，已發行超過30,000張rPVC卡。未來，其他AEON信用卡將會分階段改以環保物料製作，公司亦會支援顧客順利從傳統PVC信用卡過渡至rPVC信用卡。



用水效益

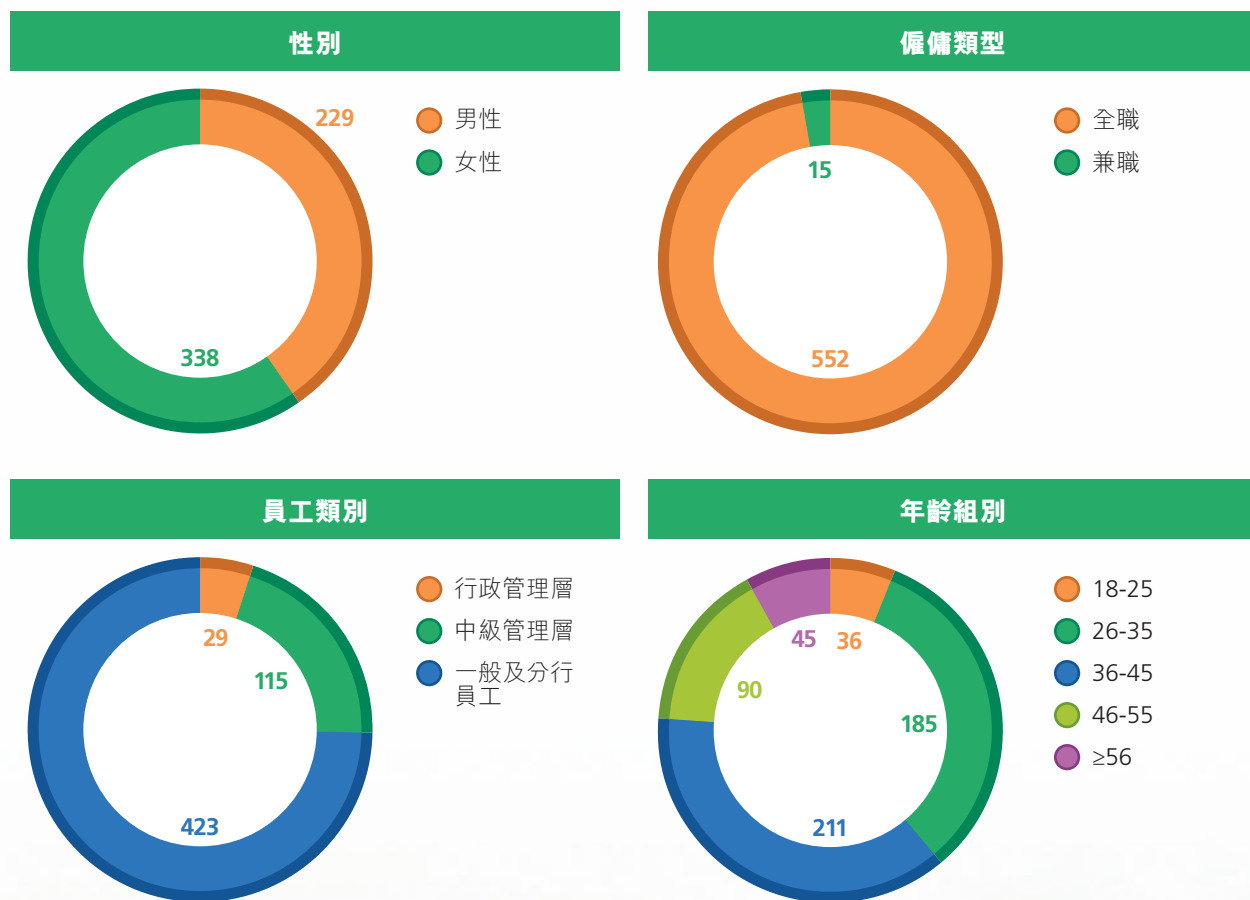
於報告年度，本集團用水量為4,426.56立方米，用水密度為0.07立方米／平方呎。本集團在中國內地的2間附屬公司是我們水資源消耗的主要來源，約佔本集團總用水量的93%。我們主要依賴當地市政供水，香港及中國內地使用水資源的壓力較低，本集團在求取適用水源上並無任何問題。本集團致力於在其營運中推廣負責任的用水慣例，例如在水龍頭附近張貼提示鼓勵節約用水，以提高員工的意識，並確保水龍頭在使用後妥善關閉，防止漏水。

對員工的承諾

作為負責任的僱主，本集團深知員工是我們最寶貴的資產。我們優先營造積極包容的工作環境，促進員工職業發展、員工福利、健康與安全。

多元及共融的職場

於報告年度，本集團的員工總數為567人。本集團致力營造一個多元與共融、公平、無歧視的工作環境，讓每一位員工都有機會茁壯成長，充分發揮自己的潛能。



企業可持續發展報告

為吸引及保留人才，我們引入新入職員工獎金及員工推薦人獎金計劃，並設有長期服務獎、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。我們將繼續審視薪酬待遇，以保持我們在市場上的競爭力。

我們致力於建立一支由不同文化背景、技能及知識的人士組成的多元化團隊。本集團的人力資源部遵循《員工招聘及甄選程序》，並通過各種招聘渠道尋找候選人。根據我們的《員工手冊》，我們為所有應聘者及員工提供平等機會，並根據資歷、才能、技能及其他相關因素，以公開、公平的態度評估員工的表現。

我們鼓勵任何遭遇歧視、騷擾或傷害的員工及時向分部／部門主管及人力資源部報告。任何員工如被發現違反任何相關條例或根據條例頒佈的任何行為守則，或作出虛假或非善意的指控，將面臨紀律處分，包括解僱。我們亦提供有關多元與共融的培訓，以使員工更好地了解多元化，從而創造一個更具凝聚力、更和諧的工作場所。



2023年多元與共融培訓

員工福利

本集團為員工提供具競爭力的薪酬、良好的職業發展機會，培養積極向上的工作文化。本集團已制定相關政策及程序，包括福利及待遇、工作時間、假期、終止僱傭、招聘及晉升、商業道德、平等機會、多元化及反歧視等重要資訊。

已制定的政策及程序

- 《員工手冊》
- 《可持續發展政策》
- 《員工招聘及甄選程序》
- 《試用期績效評估程序》

我們為全體員工提供多種保險計劃，包括醫療保險、人壽保險、人身意外保險及旅遊保險。除法定假期外，我們為員工提供有薪年假、全薪病假、有薪產假、侍產假、婚假、恩恤假及陪審團假。

我們認識到實現健康的工作與生活平衡的重要性，不鼓勵員工加班，若干級別員工加班則會獲得額外的津貼。若員工加班情況持續發生，我們會對其工作量進行評估，並採取必要措施解決該問題。為進一步促進員工的工作與生活平衡，我們成立了員工活動委員會，致力營造積極和諧的工作環境。

員工參與

我們通過以下多種渠道與各級員工定期溝通：

				
<p>管理層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</p>	<p>定期向所有員工發放內部通訊及AFS內部雜誌《As One》，提供本公司及集團層面的最新動向</p>	<p>定期隨機挑選員工進行員工意見調查，收集他們的意見</p>	<p>於內聯網上設置網上意見箱，供員工分享反饋及建議</p>	<p>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，以加強與員工的溝通</p>

於報告年度，我們舉辦了多項員工活動，如團隊建設午餐、年度晚宴、員工活動委員會招募等。該等措施不僅旨在建立團隊凝聚力，亦為員工提供相互交流的機會，營造一個更充滿活力的工作環境。



勞工準則

我們的政策及程序旨在確保遵守與最低工資、工時規定、工作場所安全標準及反歧視相關的法律法規。我們於入職時告知員工有關員工合法權利的相關勞工法律及法規，並每年進行合規重溫培訓。我們設有保密的投訴渠道，以處理任何與員工相關投訴。

人力資源部負責對選定候選人進行年齡及誠信調查，以避免誤用童工。倘若發現任何誤用童工或強制勞工的情況，我們將立即採取行動以解決該問題並防止其再次發生。此外，我們已實施ESG評估，以監察供應商及業務夥伴的勞工準則。

企業可持續發展報告

培訓與發展

本集團致力透過我們的培訓及發展策略，培養一支有才能及積極進取的員工隊伍。我們的《員工培訓及發展政策》為員工培訓及發展提供一個有效的框架及程序。我們投入時間及資源，確保員工獲得必要的技能及知識，以實現業務目標及保持市場競爭力。於報告年度，共有 567 名員工已接受培訓，累計受訓時數超過 12,000 小時。



員工受訓比率
100%



員工平均受訓時數
21.9小時

本集團為員工提供持續學習機會，以提升員工的技能、知識以及獲得成就感。為確保僱員具備必要的知識及技能，我們每年進行培訓需求分析（「TNA」），以識別員工的培訓及發展需求。我們組織焦點小組會議，解決任何培訓方面的不足，以及制定全面的培訓計劃。我們推出了網上學習管理系統及其手機應用程式，為員工提供多元化的指定及自願性培訓課程，讓員工能夠在方便的情況下學習，為他們的學習旅程提供靈活性及便利性。我們亦推出一個全新的「學習與發展計劃」，鼓勵員工參與培訓和促進員工發展。

本集團於二零二三年獲僱員再培訓局（「ERB」）頒發「Super MD」，以表揚本集團連續 10 年獲得「ERB 人才企業」嘉許，以及對香港人才培訓及發展的貢獻。



培訓計劃

在我們多元化的培訓框架下，員工培訓計劃分為外部培訓和內部培訓。外部培訓是指本公司外部提供的課程，內部培訓是指由ACSA、AFS、AEON集團及其附屬公司組織的所有培訓。根據我們的《員工培訓及發展政策》，所有新員工均需參加入職培訓，而所有員工及董事均需參加以下年度重溫培訓。

內部強制性培訓項目	入職培訓	一次
	合規重溫培訓	每年
	基本資訊安全重溫培訓	
	PCI DSS 意識重溫培訓	
	職業健康及安全重溫培訓	

除我們員工外，本集團的業務顧問、顧問、實習生及其他相關人員都必須完成由本集團舉辦的若干有關基本資訊安全、PCI DSS 意識、以及合規培訓。於報告年度，該等特定目標群體累計培訓人次為66次，受訓時數為382小時。



培育未來管理人員

為支持本集團的未來業務增長及培養有才能的員工，符合有關標準並具備潛力擔任更高管理職位的人士將被選拔參與專門的管理培訓計劃。該計劃由與ACS馬來西亞和AFS聯合舉辦，旨在提高參與者的領導技能，以應對業務轉型及適應不斷變化的市場狀況。



培養未來人才

管理培訓生

本集團已推出專為有領導潛力的人才而設立的管理培訓生計劃，以促進本集團的未來發展。為配合公司對中高層管理人員的期望，這個為期一年的綜合計劃，包括全方位的培訓、特定職能評估的工作機會、工作輪替、導師指導和各種項目任務輔導。

暑期實習

本集團提供暑期實習計劃，為學生提供金融服務業的寶貴工作經驗。該計劃允許實習生在不同部門工作，並從事與其興趣領域相關的特定工作。實習生通過親身體驗，在獲得實用知識技能的同時，還能了解行業的運作。

企業可持續發展報告



2023年管理培訓生培訓



2023年實習生培訓

職業健康與安全

保障員工的健康與安全是我們所秉持的首要責任。本集團已制定《職業安全與健康指引》，作為降低風險及保護員工免受職業危害的全面框架。於報告年度，我們的安全績效如下：

職業健康與安全	二零二三財年	二零二二財年	二零二一財年
因工亡故個案	0	0	0
因工亡故比率	0	0	0
工傷個案(宗)	0	2	1
因工傷損失工作日數	0	14	0

為營造一個安全、準備完善的工作場所，我們組織消防演習，並每年進行職業健康與安全重溫培訓。這些措施有助營造安全的工作環境，減少與安全相關的事務，並確保員工的福利。此外，我們積極動員員工每年參與工作間風險及安全評估調查，以識別潛在風險，改善辦公環境。

於報告年度，我們香港總部辦公室進行了翻新，以改善整體工作環境，並優先考慮員工的舒適度。本集團連續第二年榮獲香港提升快樂指數基金及香港中華廠商聯合會合辦的「開心工作間推廣計劃」授予的「開心企業」標誌。此殊榮肯定了我們在營造充滿活力及和諧的工作環境方面的努力，以促進員工福利及滿意度。



對社區的承諾

本集團堅信成為負責任的企業公民的重要性，積極致力於改善社會，旨在創造可持續的影響，使所有持份者受益。於報告年度，本集團合共捐款約2,136,000港元，志願服務時數為180小時。在永旺基本理念「以顧客為原點，追求和平，尊重人類，貢獻地區」、集團的《可持續發展政策》和《企業社會責任活動指引》的指導下，我們繼續與社區攜手合作，專注於環境保護和青少年教育。

環境保護

植樹活動

為貫徹永旺「我們勵行植樹活動」的使命，本集團自二零零六年起，一直積極支持本地植樹活動。於報告年度，本集團與永旺百貨(香港)有限公司及香港地球之友合辦「酷森林2023」植樹活動。本集團共有40名員工在大欖郊野公園成功種植200棵樹苗，預計可抵銷約4.6公噸二氧化碳當量，為綠化香港環境作出貢獻。



積分捐贈

本集團鼓勵顧客透過「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-HK」)的環境保育工作。



企業可持續發展報告

教育

大學獎學金

本公司在香港及中國內地多間大學捐款設立獎學金，每年頒發一次。這些獎學金旨在激勵年輕人在社會中發揮重要作用。於報告年度，本集團共資助了超過100名來自香港及中國內地大學的學生。



本港大學

- 香港大學
- 香港科技大學
- 香港中文大學新亞書院
- 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。

於報告年度，我們連續第二年贊助香港家庭福利會理財教育中心「FE-ON! – Financial Education On!」項目，該項目旨在透過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

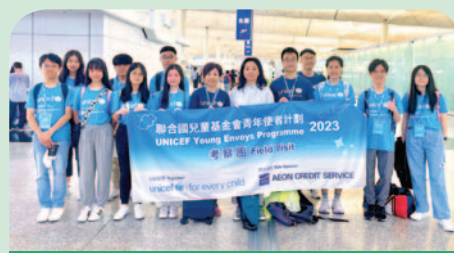
慈善信用卡

為發揮身為金融服務機構的優勢，我們透過與愛護動物協會（「SPCA」）合作發行信用卡，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。



聯合國兒童基金會青年使者計劃 2023

自二零零八年起，本集團與聯合國兒童基金會香港委員會合作，獨家贊助「聯合國兒童基金會青年使者計劃」，旨在鼓勵更多青年人成為兒童權利倡議領袖，為兒童及社會帶來正面改變。「聯合國兒童基金會青年使者計劃 2023」共有 38 名青年使者完成為期一年的培訓並接受委任，最終在豐碩成果下圓滿閉幕。



「SDG 行動派」少數族裔青年教育計劃 2022-2023

「SDG 行動派」— 少數族裔青年計畫由聯合國兒童基金會香港委員會舉辦，並獲本集團贊助。該項目旨在讓本地少數族裔青年深入認識聯合國《可持續發展目標》第 13 項氣候行動，並鼓勵他們為社會帶來改變和關注氣候變化。



兒童快樂成長計劃

於報告年度，我們贊助由苗圃行動舉辦的全新社會項目「兒童快樂成長計劃」，旨在促進個人發展及推廣可持續的生活方式，為深水埗區有需要的兒童及其家庭提供支持。



企業可持續發展報告

附錄

法律法規

層面	適用法律及法規	合規聲明
環境	<ul style="list-style-type: none">《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》《污水處理服務條例》《中華人民共和國環境保護法》	我們嚴格遵守有關環境保護的相關法律法規。於報告年度，本集團並無發現其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活動產生任何重大影響。
僱傭	<ul style="list-style-type: none">《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》《種族歧視條例》《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國禁止使用童工規定》	我們嚴格遵守有關僱傭及勞工常規的相關法律法規。於報告年度，本集團並無發現任何有關薪酬及解僱、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、防止童工及強制勞工且對本集團造成重大影響的法律及監管事宜。
健康與安全	<ul style="list-style-type: none">《職業安全及健康條例》香港《消防安全(商業處所)條例》	我們嚴格遵守有關職業健康與安全的相關法律法規。於報告年度，本集團並無發現任何違反有關職業健康與安全標準的法律或法規的情況。

層面	適用法律及法規	合規聲明
產品責任	<ul style="list-style-type: none"> 《個人資料(私隱)條例》 	<p>我們嚴格遵守有關產品責任的相關法律法規。於報告年度，本集團並無發現任何違反與其產品、服務、營運、銷售及推廣或其他商業慣例有關的法律及法規行為，導致本集團受到制裁或對本集團產生重大負面影響的責任。由於本集團嚴格遵守其經營所在所有司法權區的相關法律及法規，本集團亦無發現任何違反數據安全的行為。</p>
反貪污	<ul style="list-style-type: none"> 《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集(金融機構)條例》 《販毒(追討得益)條例》 《有組織及嚴重罪行條例》 《聯合國(反恐怖主義措施)條例》(「反恐條例」) 《聯合國制裁條例》 	<p>我們嚴格遵守有關反貪污的相關法律法規。於報告年度，本集團並無發現任何有關賄賂、勒索、欺詐及洗錢且對本集團有重大影響的法律或監管活動。</p>

企業可持續發展報告

表現數據摘要

環境

環境關鍵績效指標	單位	二零二三財年			二零二二財年
		香港	中國內地	集團總計	集團總計 ⁴
廢氣排放					
氮氧化物(「NO _x 」)	公斤	0.97	2.79	3.76	1.34
硫氧化物(「SO _x 」)	公斤	0.02	0.09	0.11	0.04
懸浮粒子(「PM」)	公斤	0.07	0.21	0.28	0.10
溫室氣體排放⁵					
範圍1(直接排放) ⁶	公噸二氧化碳當量	3.33	16.43	19.76	6.77
範圍2(能源間接排放) ⁷	公噸二氧化碳當量	371.64	107.80	479.44	363.87 ⁸
範圍3(其他間接排放) ⁹	公噸二氧化碳當量	7.91	2.99	10.90	0.42
溫室氣體總排放量(範圍1、2及3)	公噸二氧化碳當量	382.88	127.22	510.10	371.06
溫室氣體總排放密度	公噸二氧化碳當量／ 平方呎	0.0074	0.0057	0.0069	0.0072 ¹⁰
能源消耗					
直接能源					
汽油	千瓦時	12,149.72 (1,253.66公升)	59,861.82 (6,176.82公升)	72,011.54 (7,430.48公升)	24,679.59 (2,546.55公升)
間接能源					
電力	千瓦時	773,359.84	189,017.50	962,377.34	755,366.18 ¹¹
能源總耗量	千瓦時	785,509.56	248,879.32	1,034,388.88	780,045.77 ¹²
能源消耗密度	千瓦時／平方呎	15.16	11.20	13.97	15.05 ¹³

⁴ 二零二二財年的環境關鍵績效指標範圍僅涵蓋本集團於香港的業務。

⁵ 參照香港大學及香港城市大學刊發的《香港中小企業碳審核工具箱》、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》及中華人民共和國生態環境部刊發的《關於做好2023–2025年發電企業溫室氣體排放報告和管理工作的通知》計算。

⁶ 範圍1指直接溫室氣體排放。其披露主要包括車輛消耗液體及氣體燃料產生的排放。

⁷ 範圍2指總香港總部辦公室、香港所有分行、香港數據中心及中國內地兩家公司消耗外購電力所產生的間接溫室氣體排放。排放因子由本地電力公司提供，並根據中華電力有限公司(「CLP」)、香港電燈有限公司(「HKE」)的年報及中華人民共和國生態環境部的公開資料每年更新。

⁸ 已重列數據，以包括ACSA在香港數據中心的用電量。

⁹ 範圍3的披露僅包括搭乘飛機公幹的排放。

¹⁰ 已重列數據。

¹¹ 已重列數據，以包括ACSA在香港數據中心的用電量。

¹² 已重列數據。

¹³ 已重列數據。

環境關鍵績效指標	單位	二零二三財年			二零二二財年
		香港	中國內地	集團總計	集團總計 ¹⁴
廢棄物					
有害廢棄物					
雜項電子設備(包括電腦及顯示器)	件	1,146 ¹⁵	45	1,191	124
熒光燈管/燈泡	件	552	0	552	242
有害廢棄物總量	件	1,698	45	1,743	366
有害廢棄物密度	件/員工	4.43	0.24	3.07	0.98
無害廢棄物					
無害廢棄物	公噸	163.95	19.18	183.13	144.14
無害廢棄物密度	公噸/員工	0.43	0.10	0.32	0.39
廢棄物回收					
雜項電子設備回收	件	1,116	0	1,116	124
塑膠回收	公噸	0.06	0	0.06	0.12
紙張回收	公噸	7.09	0	7.09	1.10
用水					
用水量	立方米	328.00 ¹⁶	4,098.56	4,426.56	285.00 ¹⁷
用水密度	立方米/平方呎	0.01	0.18	0.07	0.01

¹⁴ 二零二二財年的環境關鍵績效指標範圍僅涵蓋本集團於香港的業務。

¹⁵ 二零二三財年雜項電子設備數量較二零二二財年增加較多是由於香港總部辦公室翻新，涉及電子設備的報廢和更新。

¹⁶ 二零二三財年香港耗水量僅來自香港總部辦公室。

¹⁷ 二零二二財年耗水量僅來自香港總部辦公室。

企業可持續發展報告

社會

社會關鍵績效指標	單位	二零二三財年			二零二二財年
		香港	中國內地	集團總計	集團總計 ¹⁸
員工					
員工總數 ¹⁹	人	383	184	567	373
按性別劃分					
男性	人	189	40	229	187
女性	人	194	144	338	186
按僱傭類別劃分					
全職員工	人	368	184	552	356
兼職員工	人	15	0	15	17
按年齡組別劃分					
18-25	人	32	4	36	29
26-35	人	117	68	185	118
36-45	人	115	96	211	119
46-55	人	75	15	90	67
56或以上	人	44	1	45	40
按員工類別劃分					
行政管理層	人	18	11	29	18
中級管理層	人	89	26	115	83
一般及分行員工	人	276	147	423	272
按地區劃分					
香港	人	383			373
中國內地	人	184			172
員工流失比率(只包括全職員工)					
員工總流失比率	%	25.1	13.5	21.3	36.8
按性別劃分					
男性	%	12.1	7.3	10.5	20.3
女性	%	12.9	6.2	10.7	16.5
按年齡組別劃分					
18-25	%	2.8	1.7	2.4	4.6
26-35	%	10.2	5.6	8.7	14.5
36-45	%	5.5	5.1	5.4	9.7
46-55	%	4.1	1.1	3.1	5.7
56或以上	%	2.5	0.0	1.7	2.3

¹⁸ 二零二二財年的社會關鍵績效指標範圍僅涵蓋本集團於香港的業務。

¹⁹ 獨立非執行董事不包括在員工總數內。

社會關鍵績效指標	單位	二零二三財年			二零二二財年
		香港	中國內地	集團總計	集團總計 ²⁰
員工培訓及發展					
受訓員工總比率 ²¹	%	100	100	100	100
按性別劃分					
男性	%	100	100	100	100
女性	%	100	100	100	100
按員工類別劃分²²					
行政管理層	%	100	100	100	100
中級管理層	%	100	100	100	100
一般及分行員工	%	100	100	100	100
員工平均受訓時數 ²³	小時	22.3	21.2	21.9	21.3
按性別劃分					
男性	小時	21.4	20.7	21.3	21.4
女性	小時	23.1	21.3	22.3	21.3
按員工類別劃分²⁴					
行政管理層	小時	23.6	19.8	22.2	23.7
中級管理層	小時	23.2	20.6	22.6	24.2
一般及分行員工	小時	20.5	21.4	20.8	17.8
供應鏈管理					
供應商總數	家	573	360	933	511
按地區劃分					
香港	家	533	1	534	474
中國內地	家	10	359	369	10
日本	家	7	0	7	6
其他地區	家	23	0	23	21

²⁰ 二零二二財年的社會關鍵績效指標範圍僅涵蓋本集團於香港的業務。

²¹ 受訓員工比率按「財政年度內受訓員工總數除以財政年度末員工總數再乘以100%」計算。

²² 為進行有意義的比較，員工類別已調整為三個級別—行政管理層、中級管理層，和一般及分行員工，與員工總數的披露一致。

²³ 員工平均受訓時數按「財政年度內受訓僱員總時數除以財政年度末僱員總數」計算。

²⁴ 為進行有意義的比較，員工類別已調整為三個級別—行政管理層、中級管理層，和一般及分行員工，與員工總數的披露一致。

企業可持續發展報告

內容索引

主要範疇	報告內容	頁碼索引／備註
強制披露規定		
管治架構		
董事會聲明	披露董事會對ESG事宜的監督；	27
	董事會的ESG管理方針及策略，包括用於評估、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；及	27-31
	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	27-31
匯報原則		
描述應用匯報原則	重要性：ESG報告應披露：(i)識別重大ESG因素的過程及選擇這些因素的準則；(ii)倘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。	24, 28-31
	量化：有關匯報排放量／能源消耗(如適用)所使用的標準、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。	24
	一致性：發行人應在ESG報告中披露統計方法或關鍵績效指標的變更(如有)或任何其他影響有意義比較的相關因素。	24
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。若匯報範圍有所改變，發行人應解釋不同之處及變動原因。	24

主要範疇	報告內容	頁碼索引／備註
不遵守就解釋條文		
A. 環境		
層面 A1：排放物		
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。	45–50, 59
A1.1	排放物種類及相關排放數據。	47, 61
A1.2	直接(範圍1)及能源間接(範圍2)溫室氣體排放量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	45, 61
A1.3	所產生有害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	48–49, 62 由於本集團並無產生大量有害廢棄物，我們並無就有有害廢棄物制定減排目標。
A1.4	所產生無害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	48–49, 62
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。	45
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。	47–49

企業可持續發展報告

主要範疇	報告內容	頁碼索引／備註
層面 A2：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。	45-50
A2.1	按類型劃分的直接及／或間接能源(如電、氣或油)總耗量(以千個千瓦時計算)及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	45, 61
A2.2	總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	50, 62
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。	45-46
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。	50 鑒於水資源並不構成我們營運的重大層面，我們並無設定減少耗水量的目標。
A2.5	製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位佔量。	包裝材料對本集團作為金融服務機構的營運而言並不重大。
層面 A3：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。	47-50
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。	47-50
層面 A4：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。	42
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。	42-45

主要範疇	報告內容	頁碼索引／備註
B. 社會		
層面 B1：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。	51, 59
B1.1	按性別、僱傭類型（如全職或兼職）、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	50, 63
B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	63
層面 B2：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。	55
B2.1	過去三年（包括匯報年度）每年因工亡故的人數及比率。	55
B2.2	因工傷損失工作日數。	55
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。	55
層面 B3：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。	53-54
B3.1	按性別及僱員類別（如高級管理層、中級管理層）劃分的受訓僱員百分比。	64
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。	64

企業可持續發展報告

主要範疇	報告內容	頁碼索引／備註
層面 B4：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。	51-52, 59
B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	52
B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	52
層面 B5：供應鏈管理		
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	40-42
B5.1	按地區劃分的供應商數目。	40, 64
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。	40-41
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。	40-41
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。	40-42

主要範疇	報告內容	頁碼索引／備註
層面B6：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。	35-40, 60
B6.1	已售或已運送產品總數中因安全及健康理由而須回收的百分比。	由於安全及健康原因而召回產品對本集團作為金融服務機構的營運而言並不重大。
B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	36-37
B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	40
B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	請參閱B6.1
B6.5	描述消費者資料保護及私隱政策，以及相關執行及監察方法。	38-40
層面B7：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。	33, 60
B7.1	於匯報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。	60
B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	34-35
B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	33
層面B8：社區		
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。	56-58
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)。	56
B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。	56

董事會

三藤智之先生，現年59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，專責集團之財務及會計部。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。

魏愛國先生，現年55歲，於二零二二年六月二十三日獲委任為執行董事，並於二零二四年三月一日獲委任為董事總經理。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，曾任本公司前附屬公司天津永旺小額貸款有限公司(已以公司成員自動清盤方式解散)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。

黎五光先生，現年61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。

深山友晴先生，現年50歲，於二零二零年六月二十三日獲委任為執行董事。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、並同為深圳市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，於二零一六年六月初任本公司執行董事。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。彼於二零二零年六月重返本公司，於二零二零年六月至二零二四年二月期間擔任董事總經理。彼於消費信貸行業擁有超過二十年經驗。

金華淑女士，現年46歲，於二零二一年六月二十五日獲委任為非執行董事。彼現為本公司附屬公司深圳市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)有限公司及深圳市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72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68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、Sirnaomics Ltd. 及安樂工程集團有限公司的獨立非執行董事，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香港公司治理公會(前身為「香港特許秘書公會」)資深會員。

盛女士現任要職包括香港存款保障委員會委員、香港理工大學大學顧問委員會委員及演藝進修學院(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理大校友殊榮，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60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事務及國際商務交易。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。

蔡炳中先生，現年65歲，於二零二三年六月二十九日獲委任為獨立非執行董事。彼從事金融服務行業超逾40年，於行內具有豐富的區域及國際專業經驗。彼現為平安金融壹賬通徵信服務(香港)有限公司(一間於香港聯合交易所有限公司上市之公眾公司壹賬通金融科技有限公司旗下之附屬公司)的獨立非執行董事。彼曾任環聯資訊有限公司的總裁，隨後於銀聯通寶有限公司(JETCO)(提供自動櫃員機(ATM)網絡的銀行聯盟)擔任行政總裁，前後累計超過10年。此前，彼亦曾於多間機構(包括星展銀行(香港)有限公司、花旗銀行、Visa Inc. 及American Express Limited等)擔任多個高級管理層要職，專責零售及企業銀行、發卡組織及支付方案，以及資訊科技業務。

蔡先生畢業於香港珠海學院，獲授工商管理學士學位，並持有美國伊利諾伊州南伊利諾大學卡本代爾分校的行政人員工商管理碩士學位。彼為英國特許市務學會會員。

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。本公司於截至二零二四年二月二十九日止年度內已遵守適用於本公司及上市規則附錄C1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集團基本理念「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，保持鼓勵員工精益求精的企業文化」。

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集團的綜合金融業務，我們以顧客的角度提供簡易便捷的金融服務。我們亦向所有世代的大眾提供金融教育，以有包容性的金融系統拉近與每一位客戶的距離，以滿足各式各樣的財務需求。

兌現每一個承諾，

我們以心致誠對待每一位客戶，為客戶提供度身而設的金融服務，以應對人生各個階段和生活環境的變化。我們更透過與社區的不同夥伴合作，包括加盟商及地方政府，創造全新價值。以客為本，是我們的核心價值。

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，我們尊重各員工的多元性，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及以自由開放的精神工作。我們期望通過點亮每個人對生活的熱愛並提供價值，使所有人時刻「安心」和「愉快」，全心投入精彩生活。

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。

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。

企業管治報告書

組成及多元化

組成：

於本報告日，董事會由九名成員組成，包括三名執行董事、兩名非執行董事及四名獨立非執行董事。自二零二四年三月一日起，深山友晴先生不再擔任董事總經理，並由魏愛國先生接任董事總經理。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71頁至第72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：

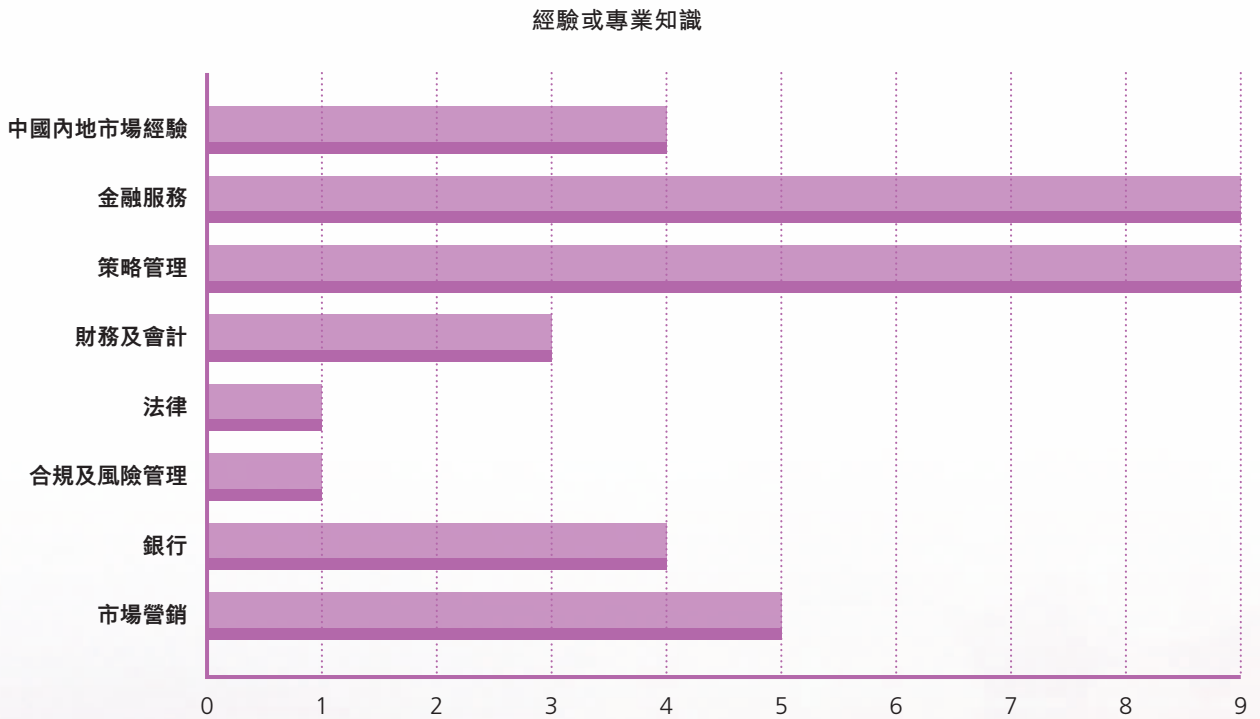
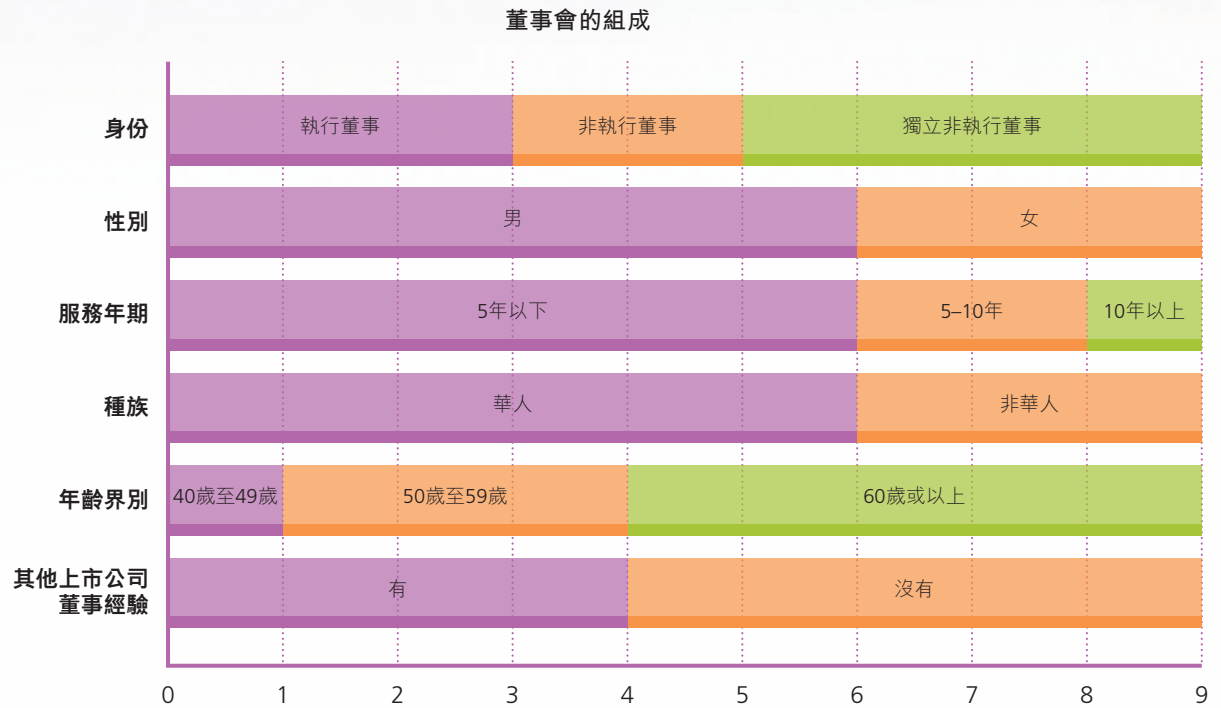
董事會已採納董事會成員多元化政策(「董事會多元化政策」)，政策列載達至董事會多元化的方式。本公司明瞭董事會多元化的裨益，並深信董事會多元化乃維持有效董事會的重要元素，以令本公司可持續平衡地發展。董事會多元化政策每年進行檢討，確保其持續有效。最近一次檢討已於二零二三年四月進行。

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質董事繼任人選)，並參考(其中包括)國際及本地建議最佳常規，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，並反映該技能、經驗及多元化的組合切合本集團的策略、管治及業務，以利推動董事會之成效及效率。

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。

企業管治報告書

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，使各董事在掌握有關資料的情況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在掌握有關資料的情況下作出決定。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，以利決策客觀及有效。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，並提出關注的事宜；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二零二三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，曾舉行十二次董事會會議並相討下列重要事宜：

- 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；
- 批准建議之末期及中期股息；
- 委任附屬公司董事；
- 批准續聘外聘核數師；
- 批准委任董事；
- 批准獨立非執行董事袍金；
- 批准設立策略委員會，及其書面職權範圍；
- 批准重大資本投資；
- 批准向一家附屬公司注資；
- 批准持續關聯交易；
- 審閱財務及業務表現；
- 審閱風險委員會報告；
- 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；及
- 舉薦董事膺選連任。

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	
魏愛國(董事總經理) ¹	12/12
黎玉光(董事副總經理)	12/12
深山友晴 ²	12/12
竹中大介 ³	3/3
非執行董事	
三藤智之(主席)	12/12
金華淑	12/12
獨立非執行董事	
李澄明	12/12
盛慕嫻	12/12
土地順子	12/12
蔡炳中 ⁴	8/8

¹ 於二零二四年三月一日獲委任為董事總經理

² 於二零二四年三月一日不再擔任董事總經理

³ 於二零二三年六月二十九日退任

⁴ 於二零二三年六月二十九日獲委任

企業管治報告書

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、組織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，本公司為全體董事安排了關於聯交所最新氣候相關信息披露要求的培訓課程。在營運方面，本公司亦為全體員工(包括執行董事)安排了資訊安全、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。

截至二零二四年二月二十九日止年度內，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			
魏愛國	✓	✓	✓
黎玉光	✓	✓	✓
深山友晴	✓	✓	✓
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	✓	✓	✓
蔡炳中	✓	✓	✓

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魏愛國先生。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。

於二零二三年六月二十九日，董事會批准委任蔡炳中先生為獨立非執行董事。蔡炳中先生將按章程細則規定於二零二四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

策略委員會於二零二三年六月二十九日成立。目前，董事會轄下設有四個委員會，分別為審核委員會、提名委員會、薪酬委員會及策略委員會。董事會按刊載於本公司網站內所有董事會委員會之職權範圍賦予各自委員會職權，與此同時，審核委員會、提名委員會及薪酬委員會的職權範圍亦已載於聯交所網站。

審核委員會

審核委員會由一名非執行董事及兩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。

企業管治報告書

審核委員會職能包括：

- 監控外部審核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。

審核委員會於截至二零二四年二月二十九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。審核委員會於二零二三／二四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；
- 批准關於聘用外聘核數師提供非審核服務的政策；
- 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
土地順子	4/4
李澄明*	2/2

* 於二零二三年六月二十九日不再擔任成員

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。其他成員為土地順子女士及蔡炳中先生。

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任何變動的建議；
- 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。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。

企業管治報告書

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。

截至二零二四年二月二十九日止年度，提名委員會舉行了一次會議及提名委員會於二零二三／二四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的執行情況和有效性；
- 就於二零二三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)	1/1
李澄明 ¹	1/1
土地順子	1/1
蔡炳中 ²	不適用

¹ 於二零二三年六月二十九日不再擔任成員

² 於二零二三年六月二十九日獲委任

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。

薪酬委員會於截至二零二四年二月二十九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

策略委員會

由二零二三年六月二十九日起，董事會成立了策略委員會，作為董事會轄下額外的委員會，並制定其書面職權範圍，旨在：(i)更明確定立中長期策略發展規劃；及(ii)更有系統地審閱、評估及監督策略規劃的執行情況，協助董事會為本集團持份者創造更大價值。策略委員會每年至少舉行兩次會議。

策略委員會由一名執行董事及兩名獨立非執行董事組成。策略委員會由蔡炳中先生出任主席。其他成員為深山友晴先生和李澄明先生。

企業管治報告書

策略委員會職能包括：

- 考慮一系列可行的替代方案及其各自的限制、缺點及所涉風險，就本集團的中長期策略規劃和發展進行檢討並提出建議；
- 就需由董事會批准所具有重大戰略影響的計劃和事項提出建議，包括但不限於：
 - 市場進出策略，例如地理位置、領域和／或行業；
 - 業務引入及其主要擴展或撤出；
 - 控制權及資本結構相關的變更；
 - 股權和／或資產的重大收購及出售；及
 - 重大投資項目及融資安排；
- 監督本集團策略計劃的制定，並對其實施進行檢討、評估和監督。

策略委員會於截止二零二四年二月二十九日止年度舉行了一次會議，會上審閱及評估了本集團的中期業務規劃和可持續發展戰略，並評估了新產品的可行性。

每名策略委員會成員於策略委員會會議之出席記錄詳列如下：

成員	出席次數／ 會議次數
蔡炳中(主席)	1/1
深山友情	1/1
李澄明	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、及本集團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、市場、流動性、保險承保、營運(流程、系統、人力、有形資產、聲譽)、法律和合規風險。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，以預測潛在風險和對業務的負面影響，及確保於營運單位已採取有效監控。
- 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。
- 風險管理委員會負責監督企業風險管理框架，框架包括內部監控，是獲取和監測風險的關鍵因素。
- 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管理層均定期應邀出席月度風險管理委員會會議。
- 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。

企業管治報告書

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系統讓員工及與本公司有業務往來的人士(例如顧客、業務夥伴及供應商)可選擇暗中及以不具名方式對懷疑不當的行為作出舉報。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；
- 決定有關消息披露的必要性、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高級管理層匯報。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

截至二零二四年二月二十九日，本集團香港員工(包括高級管理層)性別比率載列如下：

	截至二零二四年二月二十九日	
	僱員人數	佔僱員總人數百分比
整體(包括高級管理層)		
— 男性	189	49%
— 女性	194	51%
後勤人員／分行員工		
— 男性	132/57	52%/45%
— 女性	123/71	48%/55%

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、晉升及其他職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。

企業管治報告書

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。於編製截至二零二四年二月二十九日止年度之賬目時，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 101 頁至第 104 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二零二三年度股東周年大會上獲續聘為本公司外聘核數師，任期直至二零二四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3,890,000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	55
中期審閱	165
關連人士交易	100
初步業績公告	20
J-SOX年度合規審查	640
年度合規審查 — 保險顧問	22
稅務聘用服務	38
多間信貸資料服務機構(MCRA)成員加入評估報告	120
總額	1,160

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

截至二零二四年二月二十九日止年度，本公司的章程文件無任何變更。最新的章程細則綜合版本副本已分別刊載於本公司及聯交所網站內。

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。

本公司二零二三年度股東周年大會已於二零二三年六月二十九日(星期四)，採用混合會議的形式舉行，股東可選擇現場或實時線上參與投票。二零二三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二零二三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二零二三年度股東周年大會。公司秘書於二零二三年度股東周年大會上闡釋按股數投票方式表決之程序。個別決議案因應個別重要事項(包括重選個別董事)已於二零二三年度股東周年大會上提呈。所有於二零二三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。二零二三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。

企業管治報告書

每名董事於二零二三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	
魏愛國(董事總經理) ¹	1/1
黎玉光(董事副總經理)	1/1
深山友晴 ²	1/1
竹中大介 ³	1/1
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
蔡炳中 ⁴	不適用

¹ 於二零二四年三月一日獲委任為董事總經理

² 於二零二四年三月一日不再擔任董事總經理

³ 於二零二三年六月二十九日退任

⁴ 於二零二三年六月二十九日獲委任

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二零二三年四月及九月舉行。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，除了在上規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。

本公司於二零二四年二月二十九日之市場資本額為2,282,000,000港元(已發行股本：418,766,000股；當日收市股價：每股5.45港元)。

二零二四年度股東周年大會將於二零二四年六月二十六日(星期三)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「股東提名人士選任董事的程序」內，並已登載於本公司網站內。

向董事會提出查詢

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

股東亦歡迎於本公司股東大會上向董事會提出查詢。

董事會報告書

董事會謹此提呈截至二零二四年二月二十九日止年度之年報及經審核綜合財務報表。

主要業務

本集團主要從事提供消費融資服務，包括簽發信用卡及提供私人貸款融資、付款處理服務、保險代理及經紀業務，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8頁至第23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主要亮點及五年財務摘要第4頁至第7頁、本年報的管理層討論及分析於第8頁至第23頁及綜合財務報表的附註5和6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24頁至第70頁內。

股本

於截至二零二四年二月二十九日年度內，本公司之股本並無任何變動。

淨負債對權益比率

於二零二四年二月二十九日，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0.7(二零二三年二月二十八日：0.4)。

儲備

於二零二四年二月二十九日，本公司可供分派儲備總額達3,698,976,000港元(二零二三年二月二十八日：3,491,388,000港元)。

業績及分配

截至二零二四年二月二十九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105頁至第186頁。

於年度內，已向股東派付中期股息每股24.0港仙(二零二三年：中期股息每股22.0港仙)，總額為100,504,000港元(二零二三年：92,128,000港元)。董事已建議向於二零二四年七月九日名列股東名冊上之股東派付末期股息每股24.0港仙(二零二三年：每股22.0港仙)，總額為100,504,000港元(二零二三年：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

截至二零二四年二月二十九日止年度內及截至本報告書當日之董事名單為：

執行董事：

魏愛國(董事總經理)	(於二零二四年三月一日獲委任為董事總經理)
黎玉光(董事副總經理)	
深山友晴	(於二零二四年三月一日起不再擔任董事總經理)
竹中大介	(於二零二三年六月二十九日退任)

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
蔡炳中 (於二零二三年六月二十九日獲委任)

按照章程細則第106條規定，全體董事須於二零二四年度股東周年大會上退任，惟符合資格膺選連任。除三藤智之先生及深山友晴先生不會膺選連任外，其餘七名退任董事將於二零二四年度股東周年大會上膺選連任。

董事會報告書

附屬公司之董事

年度內及截至本報告書當日止所有服務於本公司附屬公司之董事會董事名列如下：

永旺保險顧問(香港)有限公司

川原智之

高橋弘子

大楠泰司

(於二零二三年六月二十七日辭任)

深圳市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

董事之服務合約

於二零二四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

於二零二四年二月二十九日，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	100,000	0.02
黎玉光	20,000	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	4,642	0.01
深山友晴	8,112	0.01

除上文所披露者外，概無董事或彼等之聯繫人士於二零二四年二月二十九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。

董事會報告書

大股東

於二零二四年二月二十九日，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	持有之股份數目	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)	受控法團權益	226,314,000	54.04
AFS(香港)(附註3)	實質擁有人	226,314,000	54.04
FMR LLC	受控法團權益	37,630,568	8.99

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 48.20% 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，本公司未獲通知於二零二四年二月二十九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

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及二零二三年二月一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」）。

截至二零二四年二月二十九日止年度，本公司從永旺百貨收取及將收取之網內佣金交易總額為 10,787,000 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 3,466,000 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」）。

截至二零二四年二月二十九日止年度，本公司從永旺百貨收取及將收取之網外收單交易總額為 14,495,000 港元。

截至二零二四年二月二十九日止年度，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 25,282,000 港元，並沒超越本公司於二零二三年二月一日之公告內所披露之累計上限 36,900,000 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。

截至二零二四年二月二十九日止年度，本公司支付予永旺百貨之總金額代價為 15,644,000 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。

截至二零二四年二月二十九日止年度，本公司支付予 AFS 服務費總額為 6,538,000 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。

董事會報告書

- (d) 根據本公司與AFS於二零二三年二月二十八日訂立之商務顧問服務協議，本公司須就AFS提供的諮詢及顧問服務支付顧問費予AFS。

截至二零二四年二月二十九日止年度，本公司支付予及將支付予AFS之顧問費總額為9,671,000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。

本公司於二零二三年三月一日至二零二三年三月三十一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，並沒超越本公司於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。

- (f) 根據本公司與永旺百貨於二零二四年二月二十八日訂立之特許權協議（「屯門特許權協議」），本公司將由二零二四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，於二零二四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3,300,000港元。

截至二零二四年二月二十九日止年度，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分別為393,000港元及2,000港元，並沒超越本公司於二零二三年二月二十八日及二零二四年二月二十八日之公告內所披露之上限分別為500,000港元及10,000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

截至二零二四年二月二十九日止年度，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2,136,000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，於二零二四年二月二十九日及本報告日，本公司一直維持上市規則規定之公眾持股量。

核數師

截至二零二四年二月二十九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。本公司將於二零二四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

魏愛國

董事總經理

香港，二零二四年四月五日

獨立核數師報告書

Deloitte.

德勤

致AEON信貸財務(亞洲)有限公司各位股東

(於香港註冊成立的有限公司)

意見

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第105頁至第186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，此財務報表包括於二零二四年二月二十九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，包括重大會計政策資料及其他說明資料。

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 貴集團於二零二四年二月二十九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22所闡述，客戶貸款及應收款項為無抵押，於二零二四年二月二十九日客戶貸款及應收款項帳面值約為6,713,768,000港元，佔貴集團資產總值約89%。誠如綜合財務報表附註23所闡述，於二零二四年二月二十九日，減值準備結餘約為247,091,000港元，而於截至二零二四年二月二十九日止年度，其中373,972,000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"> — 了解 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； — 了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用有關延期系統之相關自動監控措施；及 — 抽樣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。

獨立核數師報告書

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了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劃的審計範圍、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

二零二四年四月五日

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	1,623,321	1,231,631
利息收入	7	1,367,362	1,032,133
利息支出	8	(108,463)	(44,128)
淨利息收入		1,258,899	988,005
徵收費用及佣金		129,168	131,714
手續費及逾期收費		126,791	67,784
其他收入	9	15,205	26,120
其他收益及虧損	10	(9,097)	(9,463)
營運收入		1,520,966	1,204,160
營運支出	11	(713,024)	(647,484)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		807,942	556,676
減值虧損及減值準備		(373,972)	(172,649)
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		26,491	33,334
出售不良資產之收益	13	12,067	31,933
除稅前溢利		472,528	449,294
利得稅開支	14	(80,258)	(75,683)
年度溢利		392,270	373,611
年度溢利屬於：			
本公司擁有人		392,270	373,611
每股盈利 — 基本	16	93.67 港仙	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	392,270	373,611
其他全面(支出)收益		
將不會重新分類至損益的項目：		
按公允值計入其他全面收益之權益投資之公允值(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	8,234	40,470
年度其他全面(支出)收益	(24,105)	69,563
年度全面收益總額	368,165	443,174
年度全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	368,165	443,174

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
非流動資產			
物業、廠房及設備	17	172,341	84,584
無形資產	18	31,133	–
使用權資產	19	118,631	43,077
商譽	20	15,820	15,820
按公允值計入其他全面收益之權益工具	21	92,644	97,133
客戶貸款及應收款項	22	1,512,414	1,239,940
預付款項、按金及其他應收款項	24	35,782	64,282
衍生金融工具	34	23,628	34,768
遞延稅項資產	35	5,454	10,183
		2,007,847	1,589,787
流動資產			
客戶貸款及應收款項	22	5,201,354	4,404,568
預付款項、按金及其他應收款項	24	78,691	67,009
應收直接控股公司款項	31	1	1
應收中介控股公司款項	31	31	32
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	15,319	13,073
銀行結存及現金	27	257,989	382,323
		5,553,385	4,867,893
流動負債			
應付款項及應計項目	28	261,832	202,983
合約負債	29	21,554	23,897
應付同系附屬公司款項	30	17,872	44,485
應付中介控股公司款項	31	4,722	1,591
直接控股公司貸款	32	800,000	–
銀行貸款	32	468,685	789,977
租賃負債	33	38,243	34,392
衍生金融工具	34	59,109	–
稅項負債		5,526	93,507
		1,677,543	1,190,832
流動資產淨額		3,875,842	3,677,061
資產總值減流動負債		5,883,689	5,266,848

綜合財務狀況表

	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	36	269,477	269,477
儲備	37	3,798,516	3,622,983
權益總額		4,067,993	3,892,460
非流動負債			
銀行貸款	32	1,709,571	1,317,698
遞延稅項負債	35	88	-
租賃負債	33	84,097	8,307
衍生金融工具	34	21,940	48,383
		1,815,696	1,374,388
		5,883,689	5,266,848

載於第 105 至第 186 頁之綜合財務報表已於二零二四年四月五日獲董事會批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署：

魏愛國
董事總經理

黎玉光
董事

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	269,477	73,311	50,342	(11,613)	3,510,943	3,892,460
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	269,477	68,821	35,582	(16,468)	3,710,581	4,067,993

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
經營業務		
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
經營業務已動用現金淨額	(637,397)	(1,015,785)

綜合現金流動表

附註	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
投資業務		
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
投資業務已動用現金淨額	(121,199)	(9,145)
融資業務		
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)
融資業務產生現金淨額	644,485	827,418
現金及等同現金項目之減少淨額	(114,111)	(197,512)
匯率變動之影響	(1,738)	(3,944)
年度初現金及等同現金項目	387,507	588,963
年度終現金及等同現金項目	271,658	387,507
即：		
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
	271,658	387,507

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. 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號美麗華廣場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. 應用新訂及經修訂香港財務報告準則及其他會計政策之變更

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新訂及經修訂香港財務報告準則，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

本集團於本年度首次應用此等修訂本。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綜合財務報表無重大影響。

綜合財務報表附註

2. 應用新訂及經修訂香港財務報告準則及其他會計政策之變更(續)

於本年度強制生效之經修訂的香港財務報告準則(續)

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都屬重大，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附註3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的會計政策變動

如附註43所披露，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。

2. 應用新訂及經修訂香港財務報告準則及其他會計政策之變更(續)

於本年度強制生效之經修訂的香港財務報告準則(續)

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的會計政策變動(續)

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，並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「僱員福利」第93(b)段僱員福利的可行權宜方法，將僱員供款入賬，視作其服務期間提供相關服務，以減少成本。

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 ¹
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 ²
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 ²
香港會計準則第1號(修訂本)	附帶契諾的非流動負債 ²
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 ²
香港會計準則第21號(修訂本)	缺乏可兌換性 ³

¹ 於釐定日期或之後開始的年度期間生效

² 於二零二四年一月一日或之後開始的年度期間生效

³ 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。

綜合財務報表附註

2. 應用新訂及經修訂香港財務報告準則及其他會計政策之變更(續)

已頒佈但尚未生效的新香港財務報告準則及修訂(續)

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；及
- 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。

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策

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之目的而言，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。

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及其附屬公司之財務報表。

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。

綜合財務報表附註

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

企業合併

企業收購是採用收購法進行會計處理，企業合併中轉讓的成本依公允價值計量，公允價值為本集團轉讓資產在購買日的公允價值、本集團對被購買方原所有者產生的負債以及股權在購買日的公允價值之和由本集團發行以換取被收購方的控制權。收購相關成本一般在發生時會計入損益表。

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。

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)按比例分配。

來自客戶合約之收入

有關本集團來自客戶合約之收入的會計政策的資訊載於附註5和29。

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「租賃」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。

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

租賃(續)

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。

綜合財務報表附註

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(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「金融工具」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重大會計政策(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一項或多項租賃部份或非租賃時組成部分，本集團將於修改後的合同中，以基於單獨價格準則分配予合同中的租賃成分，並以基於總價格準則分配予合同中非租賃成分。

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以下)。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。

綜合財務報表附註

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(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。

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。

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。

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。

就長期服務金責任而言，本集團根據香港會計準則第19.93(a)條將預期被抵銷的僱主強積金供款視作僱員對長期服務金責任的供款，並按淨額基準計量。預計未來福利金額是在扣除歸屬於僱員的本集團強積金供款所產生的累算權益所產生的負債服務成本後確定，視為相關員工的供款。

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

僱員福利(續)

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。

綜合財務報表附註

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

稅項(續)

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(及稅法)計算。

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

為計量本集團確認使用權資產及相關租賃負債之租賃交易之遞延稅項，本集團會首先釐定稅項扣減是否歸屬於該等使用權資產或租賃負債。

就稅項扣減歸因於租賃負債之租賃交易而言，本集團將香港會計準則第12號規定分開應用於租賃負債及相關資產。在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應課稅溢利的限度內，本集團會確認有關租賃負債的遞延稅項資產，並就所有應課稅暫時性差異確認遞延稅項負債。

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。

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

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。

無形資產

無形資產按成本進行初始確認。無形資產的成本減去預計淨殘值(如有)在其使用年期内以直線法攤銷，併計入損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

物業、廠房及設備、無形資產與使用權資產減值

於報告期間期末，本集團檢討其物業、廠房及設備、無形資產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、無形資產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。

綜合財務報表附註

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

物業、廠房及設備、無形資產與使用權資產減值(續)

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。

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。

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

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。

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。

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。

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

(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。

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

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(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)

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。

(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。

綜合財務報表附註

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(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(續)

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。

(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) 撤銷政策

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)撤銷金融資產。於計及適用法律意見的情況下，已撤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。撤銷乃構成銷賬事件。任何後續收回款項將於損益確認。

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(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

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。

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：

- 金融工具的性质；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。

綜合財務報表附註

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產之銷賬

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

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

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

金融負債及權益工具

分類為債務或權益

債務及權益工具按合約安排內容以及金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具

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

金融負債

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

按攤銷成本計量之金融負債

金融負債包括銀行借款、直接控股公司貸款、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。

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(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)

金融負債之銷賬

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

衍生金融工具

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

如衍生性工具的剩餘期限超過12個月且在12個月內不會變現或結算，則該衍生性工具列示為非流動資產或非流動負債。其他衍生性工具以流動資產或流動負債列示。

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。

綜合財務報表附註

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(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

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合資格準則。

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。

3. 綜合財務報表編製基準及重大會計政策(續)

3.2 主要會計政策(續)

金融工具(續)

對沖會計處理(續)

現金流量對沖

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

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(經計及重新調整後，如適用)。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。

綜合財務報表附註

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，董事須對難於從其他資料取得賬面值的資產及負債的申報作出估計及假設。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22至23。

非上市權益工具的公允價值計量

截至二零二四年二月二十九日，本集團的非上市權益工具91,525,000港元(二零二三年：95,464,000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：

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
利息收入(附註7)	1,367,362	1,032,133
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	126,791	67,784
來自客戶合約之收益	255,959	199,498
總收入	1,623,321	1,231,631

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	總計 千港元
利息收入	1,064,857	302,505	–	1,367,362
徵收費用及佣金	102,910	–	26,258	129,168
手續費及逾期收費	115,994	10,797	–	126,791
分類收入	1,283,761	313,302	26,258	1,623,321

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

綜合財務報表附註

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持卡人授予獎勵積分。因此，向客戶提供獎勵積分的承諾是一項單獨的履約義務。交易價格依照相對獨立售價的基礎在產品和積分之間進行分配。每積分的獨立售價是根據本集團歷史客戶兌換積分時給予的折扣以及兌換的可能性之經驗所證明來估計。合約負債在初始銷售交易時確認與忠誠積分相關的收入。來自忠誠積分的收入在客戶兌換積分時確認。預計不會兌換的積分收入是依照客戶行使權利的模式比例確認。

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

於二零二四年二月二十九日及二零二三年二月二十八日，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	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
一年內	19,086	18,523
一年以後兩年以內	2,468	5,374
	21,554	23,897

客戶忠誠計劃的有效期為2年(二零二三年：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，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。

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：

綜合財務報表附註

6. 分類資料(續)

源出於營業及可報告分類收入之服務(續)

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	1,283,761	313,302	26,258	1,623,321
業績				
分類業績	420,953	40,922	11,594	473,469
未分類營運收入				4,140
未分類支出				(5,081)
除稅前溢利				472,528

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

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：

於二零二四年二月二十九日

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
資產				
分類資產	5,713,037	1,721,406	12,871	7,447,314
未分類資產				113,918
綜合總資產				7,561,232
負債				
分類負債	2,844,840	642,437	348	3,487,625
未分類負債				5,614
綜合總負債				3,493,239

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

綜合財務報表附註

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
購入非流動資產(附註)	208,683	52,618	–	261,301
折舊及攤銷	81,485	18,952	10	100,447
減值虧損及減值準備	233,256	140,716	–	373,972
已撤銷客戶貸款及應收款項之回撥	(15,669)	(10,822)	–	(26,491)
出售不良資產之收益	(9,315)	(2,752)	–	(12,067)

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
已撤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)

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	1,596,203	27,118	1,623,321
業績			
分類業績	468,433	5,036	473,469
未分類營運收入			4,140
未分類支出			(5,081)
除稅前溢利			472,528

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	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

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，本集團並無個別客戶貢獻多於本集團外來收入總額10%以上。

綜合財務報表附註

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	1,349,612	1,023,395
信貸減值之客戶貸款	17,108	7,426
定期存款及銀行結存	642	1,312
	1,367,362	1,032,133

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	25,221	—
銀行貸款利息	93,578	44,138
租賃負債利息	4,255	1,435
掉期利率合約之淨利息收入 — 從對沖儲備撥出	(14,591)	(1,445)
	108,463	44,128

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
	15,205	26,120

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	—
	(9,097)	(9,463)

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
	61,147	58,158
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
	713,024	647,484

有關董事及員工住所之非貨幣性利益為2,821,000港元(二零二三年：2,459,000港元)，已列入營運支出項目內。

綜合財務報表附註

12. 董事及僱員酬金

(a) 董事酬金

已付及應付予十名(二零二三年：九名)董事之酬金如下：

截至二零二四年二月二十九日止年度

董事名稱	酌情				總計 千港元
	袍金 千港元	薪酬及 其他福利 千港元	發放花紅 (附註a) 千港元	退休福利 千港元	
執行董事					
魏愛國	-	1,456	530	18	2,004
深山友晴(附註b)	-	2,808	567	40	3,415
黎玉光	-	1,673	400	18	2,091
竹中大介(附註b) (二零二三年三月一日至 二零二三年六月二十八日)	-	719	80	25	824
小計	-	6,656	1,577	101	8,334

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)	-	829	474	115	1,418
小計	-	829	474	115	1,418

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	367	-	-	-	367
盛慕嫻	380	-	-	-	380
土地順子	353	-	-	-	353
蔡炳中(二零二三年六月二十九日 至二零二四年二月二十九日)	267	-	-	-	267
小計	1,367	-	-	-	1,367

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

11,119

12. 董事及僱員酬金(續)

(a) 董事酬金(續)

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					
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
深山友晴(附註b)	–	2,636	456	59	3,151
黎玉光	–	1,660	400	18	2,078
竹中大海(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

附註：

- (a) 個別董事之酌情發放花紅由本公司薪酬委員會決定，並參考本集團的財務表現及個別董事的表現。
- (b) 有關董事住所之非貨幣性利益為1,312,000港元(二零二三年：1,732,000港元)已列入薪酬及其他福利內。
- (c) 於本年度，董事或執行董事並無豁免或同意豁免任何薪酬。

綜合財務報表附註

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(二零二三年：三名)是董事，其薪酬已詳列上文。餘下兩名僱員(二零二三年：兩名僱員)薪酬如下：

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
薪酬及其他福利	3,011	3,720
酌情發放花紅	459	181
退休福利	36	116
	3,506	4,017

其酬金在以下範圍內：

	僱員數目	
	二零二四年	二零二三年
HK\$1,500,001 to HK\$2,000,000	2	1
HK\$2,000,001 to HK\$2,500,000	–	1
	2	2

13. 出售不良資產之收益

在截至二零二四年二月二十九日的年度內，已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22,616,000港元(二零二三年：31,933,000港元)，導致出售收益12,067,000港元(二零二三年：31,933,000港元)於損益確認。

14. 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
	67,973	80,779
中國企業所得稅		
— 本年度	96	1,735
遞延稅項(附註35)		
— 本年度	12,189	(6,831)
	80,258	75,683

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%。

綜合財務報表附註

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：

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
除稅前溢利	472,528	449,294
稅項以適用課稅稅率 16.5% 計算(二零二三年：16.5%)	77,967	74,133
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	(114)	408
稅務上不可扣除之支出對稅務影響	1,521	1,803
毋須課稅之收入對稅務影響	(166)	(611)
過往年度撥備不足	1,293	509
未確認本年度之稅項虧損對稅務影響	329	45
動用過往未確認之稅款虧損	(572)	(604)
年度利得稅開支	80,258	75,683

15. 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
	192,632	184,256
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。

16. 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。

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					
於二零二二年三月一日	22,986	618	444,443	226	448,273
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
添置	19,782	3,332	111,728	—	134,842
棄置	(23,298)	(430)	(31,921)	—	(55,649)
匯兌調整	(167)	(7)	(487)	—	(661)
於二零二四年二月二十九日	24,449	3,697	492,889	966	522,001
折舊					
於二零二二年三月一日	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
年度撥備	5,197	123	31,978	193	37,491
棄置時抵銷	(23,298)	(423)	(22,476)	—	(46,197)
匯兌調整	(190)	(7)	(322)	—	(519)
於二零二四年二月二十九日	5,918	223	343,229	290	349,660
賬面值					
於二零二四年二月二十九日	18,531	3,474	149,660	676	172,341
於二零二三年二月二十八日	3,923	272	79,520	869	84,584

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	6 $\frac{2}{3}$ %–33 $\frac{1}{3}$ %
汽車	20%–33 $\frac{1}{3}$ %

綜合財務報表附註

18. 無形資產

	軟件 千港元
成本	
於二零二二年三月一日及二零二三年三月一日	—
添置	36,670
於二零二四年二月二十九日	36,670
攤銷	
於二零二二年三月一日及二零二三年三月一日	—
增加	5,537
於二零二四年二月二十九日	5,537
賬面值	
於二零二四年二月二十九日	31,133
於二零二三年二月二十八日	—

無形資產指本集團從第三方購入並託管於雲端環境的軟件。

以上無形資產的使用壽命有限並採用直線法以下列年率攤銷計算：

軟件 $6\frac{2}{3}\%$ – $33\frac{1}{3}\%$

19. 使用權資產

	租賃物業 千港元	汽車 千港元	總額 千港元
成本			
於二零二二年三月一日	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
添置	133,242	–	133,242
租賃合約期滿	(12,757)	(272)	(13,029)
匯兌調整	(48)	(4)	(52)
於二零二四年二月二十九日	331,455	–	331,455
折舊			
於二零二二年三月一日	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
年度撥備	57,343	76	57,419
期滿租賃合約時抵銷	(12,509)	(272)	(12,781)
匯兌調整	(27)	(4)	(31)
於二零二四年二月二十九日	212,824	–	212,824
賬面值			
於二零二四年二月二十九日	118,631	–	118,631
於二零二三年二月二十八日	43,001	76	43,077

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
有關短期租賃支出	3,728	4,237
租賃總現金流出	61,016	57,665

截至二零二四年二月二十九日，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(二零二三年：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六年期(二零二三年：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。

綜合財務報表附註

20. 商譽

	千港元
截至二零二三年二月二十八日及二零二四年二月二十九日	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。

截至二零二四年二月二十九及二零二三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%（二零二三年：10%）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（二零二三年：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。

21. 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
	92,644	97,133

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（二零二三年二月二十八日：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。

22. 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
	6,762,538	5,744,967
應收利息及其他應收款項	198,321	91,250
客戶貸款及應收款項總額	6,960,859	5,836,217
減值準備(附註23)	(247,091)	(191,709)
	6,713,768	5,644,508
列於流動資產項下即期部分	(5,201,354)	(4,404,568)
一年後到期款項	1,512,414	1,239,940

客戶貸款及應收款項總額變動的分析載列如下：

	第一階段 千港元	第二階段 千港元	第三階段 千港元	總額 千港元
於二零二三年三月一日	5,582,236	84,229	169,752	5,836,217
客戶貸款及應收款項增加(償還)淨額	1,431,578	(3,998)	27,827	1,455,407
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	149,310	(109,235)	(40,075)	-
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(368,509)	375,707	(7,198)	-
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(108,231)	(271,279)	379,510	-
階段之間的總轉移	(327,430)	(4,807)	332,237	-
不良資產出售	-	-	(50,461)	(50,461)
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(276,500)	(276,500)
匯兌調整	(3,682)	(35)	(87)	(3,804)
於二零二四年二月二十九日	6,682,702	75,389	202,768	6,960,859

綜合財務報表附註

22. 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

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介乎六個月至五年(二零二三年二月二十八日：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8.5厘至35.9厘(二零二三年二月二十八日：35.0厘至35.9厘)。

(b) 應收私人貸款

大部分與客戶簽訂之應收私人貸款介乎六個月至五年(二零二三年二月二十八日：六個月至五年)及以港元為值。應收私人貸款之年息率主要介乎2.3厘至48.0厘(二零二三年二月二十八日：2.3厘至48.0厘)。

客戶貸款及應收款項總餘額(不含減值準備)分析如下：

	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
	6,960,859	100.0	5,836,217	100.0

* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

23. 減值準備

	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
	247,091	191,709

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：

香港財務報告準則第9號 預期信貸虧損模型	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 (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	123,883	32,208	91,000	247,091

綜合財務報表附註

23. 減值準備(續)

香港財務報告準則第9號 預期信貸虧損模型	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	97,642	18,878	75,189	191,709

24. 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
	114,473	131,291
流動資產項下即期部分	(78,691)	(67,009)
一年後到期款項	35,782	64,282

25. 定期存款

港元和人民幣(二零二三年二月二十八日：人民幣)定期存款帶有固定利率，年度內之年息率由1.20厘至4.83厘(二零二三年：1.90厘至2.00厘)。

	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
三個月或以下到期之定期存款	13,669	5,184
三個月以上到期之定期存款	1,650	7,889
	15,319	13,073

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
於二零二四年二月二十九日 銀行結存及現金	228,128	26,117	3,744	257,989
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

綜合財務報表附註

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
	113,459	84,776

29. 合約負債

	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
合約負債		
— 客戶忠誠計劃之遞延收益	21,554	23,897

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18,610,000港元。

截至二零二四年二月二十九日止年度內確認的收入17,332,000港元(二零二三年：13,980,000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。

30. 應收／應付同系附屬公司款項

除與貿易有關之14,207,000港元(二零二三年二月二十八日：42,862,000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	14,207	42,862

31. 應收／應付直接／中介控股公司款項

該等款項為無抵押、免息及可隨時要求償還。

32. 銀行／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	
	銀行貸款 千港元	直接控股公司 貸款 千港元	銀行貸款 千港元	直接控股公司 貸款 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	-
	2,178,256	800,000	2,107,675	-
列於流動負債項下須於				
一年內償還款項	(468,685)	(800,000)	(789,977)	-
須於一年後償還款項	1,709,571	-	1,317,698	-

附註：到期償還之款項乃根據列於貸款合約已安排償還日期。

綜合財務報表附註

32. 銀行／直接控股公司貸款(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
於二零二四年二月二十九日				
銀行貸款	1,945,000	17,909	215,347	2,178,256
直接控股公司貸款	800,000	–	–	800,000
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

港元之銀行貸款1,075,000,000港元(二零二三年二月二十八日：1,178,000,000港元)的固定息率由年息2.17厘至5.78厘(二零二三年二月二十八日：2.08厘至5.78厘)在可持續發展表現掛鈎貸款200,000,000港元(二零二三年二月二十八日：200,000,000港元)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0.75厘(二零二三年二月二十八日：香港銀行同業拆息加0.56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(二零二三年二月二十八日：120,000,000港元)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2.95厘至3.10厘(二零二三年二月二十八日：3.20厘)。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(二零二三年二月二十八日：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。

直接控股公司貸款均以港元計值，固定息率為年息4.37厘(二零二三年二月二十八日：無)。

於二零二四年二月二十九日，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271,900,000港元(二零二三年二月二十八日：106,900,000港元)及606,000,000港元(二零二三年二月二十八日：1,122,933,500港元)，而本集團與其直接控股公司並無(二零二三年二月二十八日：600,000,000港元)待用貸款額。

33. 租賃負債

	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	6,318	–
	122,340	42,699
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(38,243)	(34,392)
須於一年後償還款項	84,097	8,307

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%)。

34. 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
	23,628	81,049	35,646	48,383
即期部份	–	(59,109)	(878)	–
非即期部份	23,628	21,940	34,768	48,383

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。

用作對沖目的之主要衍生金融工具詳列如下：

綜合財務報表附註

34. 衍生金融工具(續)

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870,000,000港元(二零二三年二月二十八日：670,000,000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870,000,000港元(二零二三年二月二十八日：670,000,000港元)之掉期利率按固定息率由年息1.95厘至5.42厘(二零二三年二月二十八日：1.95厘至5.37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0.75厘(二零二三年二月二十八日：由香港銀行同業拆息加0.56厘至0.70厘)每月／每季收取利息直至二零二七年八月(二零二三年二月二十八日：直至二零二七年八月)。

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11,621,000港元(二零二三年：29,863,000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(二零二三年：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(二零二三年：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(二零二三年二月二十八日：4,150,000,000日元)(等同貸款開始時之300,398,000港元(二零二三年二月二十八日：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(二零二三年二月二十八日：0.07)，按年息2.17厘至2.72厘(二零二三年二月二十八日：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(二零二三年二月二十八日：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(二零二三年二月二十八日：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3,137,000港元(二零二三年：22,659,000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(二零二三年二月二十八日：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(二零二三年二月二十八日：日元及港元)之遠期匯兌率確定。

35. 遞延稅項

就綜合財務狀況表呈列而言，某些遞延稅項資產和負債已被抵銷。以下是財務報告中遞延稅項餘額的分析：

	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
遞延稅項資產	5,454	10,183
遞延稅項負債	(88)	-
	5,366	10,183

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負債(資產)及其變動如下：

	加速稅項		衍生金融	使用權	租賃負債	總額
	折舊	減值準備	工具	資產		
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	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	29,406	(25,386)	(9,474)	1,954	(1,866)	(5,366)

於報告期間期末，本集團之未使用稅項虧損為13,088,000港元(二零二三年二月二十八日：28,407,000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6,432,000港元(二零二三年二月二十八日：虧損23,735,000港元)將於二零二四年至二零二八年(二零二三年二月二十八日：二零二三年至二零二七年)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9,848,000港元(二零二三年：20,370,000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。

綜合財務報表附註

36. 已發行股本

	股份數目	股本 千港元
已發行及繳足		
於二零二二年三月一日、二零二三年二月二十八日及 二零二四年二月二十九日		
— 沒有面值的普通股	418,766,000	269,477

37. 儲備

於二零二四年二月二十九日，本公司可分派予股東儲備金額為3,698,976,000港元(二零二三年二月二十八日：3,491,388,000港元)，代表列於附註45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。

38. 股本風險管理(續)

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
負債(附註a)	3,100,596	2,107,675
現金及等同現金項目	(271,658)	(387,507)
淨負債	2,828,938	1,720,168
權益(附註b)	4,067,993	3,892,460
淨負債對權益比率	0.7	0.4

附註：

- (a) 負債包括租賃負債、銀行貸款及直接控股公司貸款詳列於附註32及33。
- (b) 權益包括本集團所有股本及儲備。

綜合財務報表附註

39. 金融工具

(a) 金融工具分類

	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
金融資產		
按公允值計入其他全面收益之權益工具	92,644	97,133
按攤銷成本列賬之金融資產	7,035,552	6,074,842
被定為有對沖會計關係之衍生金融工具	23,628	35,646
金融負債		
按攤銷成本列賬之金融負債	3,124,983	2,244,338
被定為有對沖會計關係之衍生金融工具	81,049	48,383

(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、直接控股公司貸款、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(二零二三年：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。

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。

綜合財務報表附註

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(二零二三年：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23,859,000港元(二零二三年：22,086,000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。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

本集團通過按公允值計入其他全面收益之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、中介及最終控股公司款項、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。於二零二四年二月二十九日，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35,467,204,000港元(二零二三年二月二十八日：36,466,290,000港元)。

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)

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。

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。

綜合財務報表附註

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)

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
DPD 0	現時	12個月預期信貸虧損
DPD 1-30	逾期少於或等於30日	12個月預期信貸虧損
DPD 31-60	逾期超過30日但少於或等於60日	全期預期信貸虧損 — 無信貸減值
DPD 61-90	逾期超過60日但少於或等於90日	全期預期信貸虧損 — 無信貸減值
DPD 90或以上	逾期90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

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「DPD 0和DPD 1-30」
第二階段	— 「存疑」或「DPD 31-60和DPD 61-90」，除非另有合理可作為依據之資料顯示
第三階段	— 「虧損」或「DPD 91或以上」，除非另有合理可作為依據之資料顯示

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

客戶貸款及應收款項(包括未動用信用卡限額承擔)

截至二零二四年二月二十九日及二零二三年二月二十八日止年度之客戶貸款及應收款項和減值準備的金額變動及於報告期末之信貸質素分析分別載於附註22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。

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。

綜合財務報表附註

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)

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。

	二零二四年二月二十九日					
	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	總額 千港元
直接控股公司貸款						
— 固定息率	801,339	-	-	-	-	801,339
銀行貸款						
— 固定息率	235,953	29,874	108,837	825,877	-	1,200,541
— 浮動息率	6,128	6,194	182,674	981,380	-	1,176,376
租賃負債	3,370	9,209	29,946	65,613	26,257	134,395
其他金融負債	139,292	-	-	-	-	139,292
未折現總金融負債	1,186,082	45,277	321,457	1,872,870	26,257	3,451,943

	二零二三年二月二十八日					
	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	總額 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

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。

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)

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。

	二零二四年二月二十九日				
	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	3,709	8,662	7,864	—	20,235
衍生金融工具 — 總結算 交叉貨幣掉期					
— 流出	218	157,609	60,882	—	218,709
— 流入	(1,907)	(216,026)	(78,785)	—	(296,718)
	(1,689)	(58,417)	(17,903)	—	(78,009)
	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)

綜合財務報表附註

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

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。

(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)。

	二零二四年二月二十九日			
	第一級 千港元	第二級 千港元	第三級 千港元	總計 千港元
衍生金融資產	–	23,628	–	23,628
按公允值計入其他全面收益之權益工具				
上市股本投資	1,119	–	–	1,119
非上市股本投資	–	–	91,525	91,525
總計	1,119	23,628	91,525	116,272
衍生金融負債	–	81,049	–	81,049

	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

本年度內第一、第二及第三級之間並無轉撥。

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(續)

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，因缺乏適銷性，該估值主要採用市場法估值，參考同類行業上市實體的市值，並考慮30-35%的折扣(二零二三年二月二十八日：30-35%)而達成的。使用的流通折扣增加將導致非上市股權投資的公允價值下降，反之亦然。

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。

按第三級公允值計量的金融資產對賬

	千港元
於二零二二年三月一日	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
確認在其他全面收益中之公允值虧損	(3,939)
於二零二四年二月二十九日	91,525

於二零二四年二月二十九日，本集團總資產的一小部份，即1.21%(二零二三年二月二十八日：1.48%)，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3,939,000港元(二零二三年：收益26,696,000港元)虧損，並作為「投資重估儲備」的變動呈報。

綜合財務報表附註

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(續)

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：

	二零二四年二月二十九日		二零二三年二月二十八日	
	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	2,178,256	2,276,063	2,107,675	2,087,465
直接控股公司貸款	800,000	800,112	—	—

(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
於二零二四年二月二十九日			
衍生金融工具	23,628	—	23,628
於二零二三年二月二十八日			
衍生金融工具	35,646	—	35,646

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債(續)

(b) 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
於二零二四年二月二十九日			
交易方 A	23,628	(2,471)	21,157
於二零二三年二月二十八日			
交易方 A	35,646	(942)	34,704

(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
於二零二四年二月二十九日			
衍生金融工具	(81,049)	–	(81,049)
於二零二三年二月二十八日			
衍生金融工具	(48,383)	–	(48,383)

綜合財務報表附註

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債(續)

(d) 可執行總互銷協議或類似協議下的淨金融負債，按交易方呈列

	於財務狀況表 呈列之金融 負債淨額 千港元	於財務狀況表 未對銷之 金融資產 千港元	淨額 千港元
於二零二四年二月二十九日			
交易方 A	(2,471)	2,471	-
交易方 B	(78,578)	-	(78,578)
總額	(81,049)	2,471	(78,578)
於二零二三年二月二十八日			
交易方 A	(942)	942	-
交易方 B	(47,441)	-	(47,441)
總額	(48,383)	942	(47,441)

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。

	直接控股				總額 千港元
	銀行貸款 千港元	公司貸款 千港元	租賃負債 千港元	應付股息 千港元	
於二零二二年三月一日	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
融資現金流動	94,405	800,000	(53,033)	(192,632)	648,740
已付利息	–	–	(4,255)	–	(4,255)
利息支出	–	–	4,255	–	4,255
攤銷前期費用	474	–	–	–	474
新增租賃負債	–	–	132,762	–	132,762
確認派發之股息	–	–	–	192,632	192,632
匯率調整	(24,298)	–	(88)	–	(24,386)
於二零二四年二月二十九日	2,178,256	800,000	122,340	–	3,100,596

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六年(二零二三年：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133,242,000港元及132,762,000港元(二零二三年：38,339,000港元及36,876,000港元)。

42. 資本承擔

	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
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	18,162	64,731

綜合財務報表附註

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(二零二三年：18,000港元))向強積金計劃供款。計入損益之總成本為6,024,000港元(二零二三年：5,624,000港元)代表本集團於本會計年度向強積金計劃之應付供款。於二零二四年二月二十九日，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997,000港元(二零二三年二月二十八日：927,000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。

於二零二四年二月二十九日及二零二三年二月二十八日，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	
	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
已收利息	3,466	3,490	-	-	-	-	-	-
已收佣金	21,816	23,238	-	-	-	-	-	-
已收股息	71	89	-	-	-	-	-	-
已收服務費	-	-	1,328	1,574	-	17	-	-
已付特許費	19,460	18,359	-	-	-	-	-	-
已付服務費	1,900	3,518	-	11,737	17,382	7,050	-	10
已購買禮券	15,644	13,228	-	-	-	-	-	-
租賃負債利息	359	274	-	-	-	-	-	-
利息支出	-	-	25,221	-	-	-	-	-

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，但下列包括於應付款項及應計項目及租賃負債餘額除外：

	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
應付直接控股公司款項(包括於應付款項及應計項目)	96	-
應付同系附屬公司款項(包括於租賃負債)	8,898	9,366

截至二零二四年二月二十九日止年度，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800,000,000港元(二零二三年：600,000,000港元)的融資。截至二零二四年二月二十九日，本公司已完全使用該融資。於二零二三年二月二十八日，本公司則未使用該融資。

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：

	二零二四年 千港元	二零二三年 千港元
短期福利	10,902	10,655
退休福利	216	293
	11,118	10,948

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。

綜合財務報表附註

45. 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
非流動資產		
物業、廠房及設備	165,799	80,090
無形資產	31,133	—
使用權資產	110,813	42,028
投資附屬公司	187,425	132,481
按公允值計入其他全面收益之權益工具	92,644	97,133
客戶貸款及應收款項	1,399,430	1,153,839
預付款項、按金及其他應收款項	32,482	62,439
衍生金融工具	23,628	34,768
遞延稅項資產	5,454	10,183
	2,048,808	1,612,961
流動資產		
客戶貸款及應收款項	5,158,151	4,372,518
預付款項、按金及其他應收款項	76,383	61,916
應收附屬公司款項	124	55
應收直接控股公司款項	1	1
應收中介控股公司款項	31	32
衍生金融工具	—	878
定期存款	1,751	—
銀行結存及現金	239,811	367,239
	5,476,252	4,802,639
流動負債		
應付款項及應計項目	244,552	189,447
合約負債	21,554	23,897
應付同系附屬公司款項	17,871	44,341
應付中介控股公司款項	4,597	1,588
應付子公司款項	1,858	2,633
直接控股公司貸款	800,000	—
銀行貸款	450,776	768,000
租賃負債	36,296	33,490
衍生金融工具	59,109	—
稅項負債	5,502	93,429
	1,642,115	1,156,825
流動資產淨額	3,834,137	3,645,814
資產總值減流動負債	5,882,945	5,258,775

45. 本公司財務狀況表(續)

	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	3,803,379	3,615,041
權益總額	4,072,856	3,884,518
非流動負債		
銀行貸款	1,709,571	1,317,698
租賃負債	78,578	8,176
衍生金融工具	21,940	48,383
	1,810,089	1,374,257
	5,882,945	5,258,775

本公司之財務報表已於二零二四年四月五日獲董事會批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署：

魏愛國
董事總經理

黎玉光
董事

綜合財務報表附註

45. 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	累積溢利 千港元	總額 千港元
於二零二二年三月一日	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
年度溢利	-	-	400,219	400,219
按公允值計入其他全面收益之				
權益工具之公允值虧損	(4,489)	-	-	(4,489)
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
年度全面收益總額	(4,489)	(14,760)	400,219	380,970
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)
	(4,489)	(14,760)	207,587	188,338
於二零二四年二月二十九日	68,821	35,582	3,698,976	3,803,379

46. 附屬公司詳情

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
		二零二四年 二月二十九日	二零二三年 二月二十八日	二零二四年 二月二十九日	二零二三年 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
深圳市永旺小額貸款有限公司(附註)	中國	200,000,000 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
二零二三年度股東周年大會	於二零二三年六月二十九日舉行之股東周年大會
二零二四年度股東周年大會	將於二零二四年六月二十六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
永旺資訊深圳	永旺資訊服務(深圳)有限公司
深圳永旺小貸	深圳市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C1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
本公司或ACSA	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
DPD	逾期日數
預期信貸虧損	預期信貸虧損
ESG	環境、社會及管治
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

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
香港或香港特別行政區	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C3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