

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



AEON CREDIT SERVICE (ASIA) COMPANY LIMITED
AEON 信貸財務（亞洲）有限公司
 (於香港註冊成立之有限公司)
 (股份代號：900)

截至二零二二年二月二十八日止年度之全年業績

AEON 信貸財務(亞洲)有限公司(「本公司」)董事會欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二二年二月二十八日止年度之經審核綜合業績連同比較數字如下：

綜合損益表

截至二零二二年二月二十八日止年度

	附註	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
收入	5	1,049,589	1,089,858
利息收入	7	879,273	946,774
利息支出	8	(31,830)	(42,151)
淨利息收入		847,443	904,623
徵收費用及佣金		103,435	76,985
手續費及逾期收費		66,881	66,099
其他收入	9	5,463	17,521
其他收益及虧損	10	(2,709)	(2,140)
營運收入		1,020,513	1,063,088
營運支出	11	(577,861)	(535,900)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		442,652	527,188
減值虧損及減值準備		(94,095)	(210,812)
視作出售於一間聯營公司之投資收益	25	7,910	-
已撤銷客戶貸款及應收款項之回撥		40,351	38,660
佔聯營公司之業績		1,155	2,910
除稅前溢利		397,973	357,946
利得稅開支	12	(55,381)	(56,371)
年度溢利		342,592	301,575
年度溢利屬於： 本公司擁有人		342,592	301,575
每股盈利—基本	14	81.81 港仙	72.02 港仙

綜合損益及其他全面收益表

截至二零二二年二月二十八日止年度

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
年度溢利	<u>342,592</u>	<u>301,575</u>
其他全面收益(支出)		
將不會重新分類至損益的項目：		
按公允值計入其他全面收益之		
權益投資之公允值收益(虧損)	5,607	(15,601)
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	5,273	14,104
一項海外業務撤銷註冊後累計匯兌差額		
之重新分類調整	3,783	—
視作出售聯營公司投資的差額後累計匯兌差額		
之重新分類調整	(807)	—
現金流量對沖之淨調整	<u>22,570</u>	<u>(7,334)</u>
年度其他全面收益(支出)	<u>36,426</u>	<u>(8,831)</u>
年度全面收益總額	<u>379,018</u>	<u>292,744</u>
年度全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>379,018</u>	<u>292,744</u>

綜合財務狀況表

於二零二二年二月二十八日

		二零二二年 二月二十八日	二零二一年 二月二十八日
	附註	千港元	千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備	15	100,283	107,214
使用權資產	15	58,891	82,278
商譽		15,820	-
聯營公司之權益		-	19,406
按公允值計入其他全面收益 之權益工具	16	71,077	65,470
客戶貸款及應收款項	17	750,797	589,136
預付款項、按金及其他應收款項	19	31,559	16,349
衍生金融工具	23	2,711	-
遞延稅項資產	24	1,250	2,509
		1,032,388	882,362
流動資產			
客戶貸款及應收款項	17	3,342,610	3,254,632
預付款項、按金及其他應收款項	19	64,165	51,446
應收直接控股公司款項		2	-
應收中介控股公司款項		44	-
應收聯營公司款項		-	37
定期存款		193,374	135,302
銀行結存及現金		456,973	759,587
		4,057,168	4,201,004
流動負債			
應付款項及應計項目	20(a)	184,160	263,789
合約負債	20(b)	18,610	16,301
應付同系附屬公司款項		57,626	63,741
應付中介控股公司款項		1,275	1,497
應付最終控股公司款項		-	14
應付聯營公司款項		-	1,672
銀行貸款	21	165,000	527,635
租賃負債	22	36,827	42,002
衍生金融工具	23	1,542	4,384
稅項負債		25,314	20,726
		490,354	941,761
流動資產淨額		3,566,814	3,259,243
資產總值減流動負債		4,599,202	4,141,605

		二零二二年 二月二十八日	二零二一年 二月二十八日
	附註	千港元	千港元
股本及儲備			
股本		269,477	269,477
儲備		<u>3,364,065</u>	<u>3,152,553</u>
權益總額		<u>3,633,542</u>	<u>3,422,030</u>
非流動負債			
銀行貸款	21	919,139	655,246
租賃負債	22	20,762	42,692
衍生金融工具	23	<u>25,759</u>	<u>21,637</u>
		<u>965,660</u>	<u>719,575</u>
		<u>4,599,202</u>	<u>4,141,605</u>

綜合股東權益變動報表

截至二零二二年二月二十八日止年度

	股本 千港元	投資 重估儲備 千港元	對沖儲備 千港元	換算儲備 千港元	累積溢利 千港元	總額 千港元
於二零二零年三月一日	269,477	57,249	(17,416)	(24,951)	3,029,183	3,313,542
年度溢利	-	-	-	-	301,575	301,575
按公允值計入其他全面收益之 權益工具之公允值虧損	-	(15,601)	-	-	-	(15,601)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	14,104	-	14,104
現金流量對沖之淨調整	-	-	(7,334)	-	-	(7,334)
年度全面(支出)收益總額	-	(15,601)	(7,334)	14,104	301,575	292,744
二零一九/二零年度 已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
二零二零/二一年度 已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	(15,601)	(7,334)	14,104	117,319	108,488
於二零二一年二月二十八日	269,477	41,648	(24,750)	(10,847)	3,146,502	3,422,030
年度溢利	-	-	-	-	342,592	342,592
按公允值計入其他全面收益之 權益工具投資之公允值收益	-	5,607	-	-	-	5,607
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	5,273	-	5,273
一項海外業務撤銷註冊後累計 匯兌差額之重新分類調整	-	-	-	3,783	-	3,783
視作出售聯營公司投資後累計 匯兌差額之重新分類調整	-	-	-	(807)	-	(807)
現金流量對沖之淨調整	-	-	22,570	-	-	22,570
年度全面收益總額	-	5,607	22,570	8,249	342,592	379,018
二零二零/二一年度 已派末期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
二零二一/二二年度 已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	5,607	22,570	8,249	175,086	211,512
於二零二二年二月二十八日	269,477	47,255	(2,180)	(2,598)	3,321,588	3,633,542

綜合現金流動表

截至二零二二年二月二十八日止年度

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
經營業務		
除稅前溢利	397,973	357,946
調整：		
視作出售聯營公司投資後累計換算差額之重新分類調整之收益	(807)	-
一項海外業務撤銷註冊後累計換算差額之重新分類調整之虧損	3,783	-
銀行貸款之攤銷費用	688	862
物業、廠房及設備折舊	29,008	31,813
使用權資產折舊	55,106	49,506
已收取金融工具之股息	(618)	(178)
視作出售於一間聯營公司之投資收益	(7,910)	-
確認於客戶貸款及應收款項之減值虧損及減值準備	94,095	210,812
利息支出	31,830	41,289
利息收入	(879,273)	(946,774)
物業、廠房及設備之棄置虧損	158	1,527
終止租賃之虧損	-	949
佔聯營公司之業績	(1,155)	(2,910)
未計營運資金變動前之經營現金流量	(277,122)	(255,158)
客戶貸款及應收款項(增加)減少	(341,608)	357,591
預付款項、按金及其他應收款項(增加)減少	(13,535)	18,732
應收直接控股公司款項減少	-	254
應收中介控股公司款項增加	(30)	-
應收聯營公司款項減少	9	47
應付款項及應計項目(減少)增加	(89,826)	60,076
合約負債增加	2,309	5,739
應付同系附屬公司款項(減少)增加	(6,555)	24,998
應付中介控股公司款項(減少)增加	(223)	1,214
應付最終控股公司款項減少	(14)	(36)
應付聯營公司款項增加(減少)	1,594	(1,531)
營運(已動用)產生之現金	(725,001)	211,926
已付稅款	(49,534)	(45,898)
已付利息	(30,370)	(43,968)
已收利息	879,298	966,050
經營業務產生現金淨額	74,393	1,088,110

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
投資業務		
已收股息	12,737	178
收購子公司產生的現金流出淨額	(4,499)	-
出售物業、廠房及設備所得之款項	1	9
購入物業、廠房及設備	(10,749)	(17,220)
購入物業、廠房及設備支付之按金	(20,188)	(15,559)
新增三個月以上到期之定期存款	(265,419)	(29,455)
提取三個月以上到期之定期存款	236,138	99,092
投資業務(已動用)產生現金淨額	(51,979)	37,045
融資業務		
新增受限制存款	-	(1,358,808)
提取受限制存款	-	1,396,808
償還租賃負債	(53,631)	(49,084)
已付股息	(167,506)	(184,256)
新借銀行貸款	450,000	83,038
償還銀行貸款	(527,795)	(370,000)
償還資產擔保借款	-	(548,400)
融資業務已動用現金淨額	(298,932)	(1,030,702)
現金及等同現金項目之(減少)增加淨額	(276,518)	94,453
匯率變動之影響	517	5,524
年度初現金及等同現金項目	864,964	764,987
年度終現金及等同現金項目	588,963	864,964
即：		
三個月或以下到期之定期存款	131,990	105,377
銀行結存及現金	456,973	759,587
	588,963	864,964

綜合財務報表附註

截至二零二二年二月二十八日止年度

1. 法定綜合財務報表

載列於截至二零二二年二月二十八日止年度的全年業績公告中之有關截至二零二二年二月二十八日止年度及截至二零二一年二月二十八日止年度的財務資訊雖然源自本公司的法定年度綜合財務報表，但不構成本公司的相關法定年度綜合財報表。香港公司條例第436條要求披露的與這些法定財務報表有關的更多資訊如下：

按照香港公司條例第662(3)條及附表6第3部的要求，本公司已向香港公司註冊處遞交截至二零二一年二月二十八日止年度的財務報表，並會在適當時候遞交截至二零二二年二月二十八日止年度的財務報表。

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

2. 編製基準

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

3. 應用香港財務報告準則修訂本

於本年度強制生效之經修訂的香港財務報告準則

於本年度，本集團編製其綜合財務報表時，已首次應用以下由香港會計師公會頒佈之下列香港財務報告準則修訂本，於二零二一年三月一日或或之後開始之年度期間強制生效：

香港財務報告準則第16號修訂本	COVID-19相關租金寬減
香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、 香港財務報告準則第7號、 香港財務報告準則第4號及 香港財務報告準則第16號修訂本	利率基準改革–第2階段

除下述外，於本年度應用香港財務報告準則修訂本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列之披露並無重大影響。

對香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號利率基準改革–第二階段應用的影響修訂本

本集團於本年度首次應用該等修訂。該等修訂與釐定金融負債合約現金流量的基準因利率基準改革及適用香港財務報告準則第7號金融工具：披露（「香港財務報告準則第7號」）的：披露事項之披露規定。

於二零二一年三月一日，本集團持有美元倫敦銀行同業拆息和日元倫敦銀行同業拆息掛勾之銀行貸款可能面臨利率基準改革。

截至二零二二年二月二十八日年度內，本集團的美元倫敦銀行同業拆息銀行借款已到期，及賬面值為港元279,139,000的日元倫敦銀行同業拆息銀行借款已轉換為相關的替代基準利率。該等轉變對綜合財務報表並無重大影響，因為本集團已就按攤銷成本計量的銀行借款利率基準改革所引致的合約現金流量變動應用實務變通方法。

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則

本集團尚未提早應用以下已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則：

香港財務報告準則第17號	保險合約及相關修訂 ³
香港財務報告準則第3號修訂本	概念框架指引 ²
香港財務報告準則第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 ⁴
香港財務報告準則第16號修訂本	COVID-19相關租金寬減二零二一年六月 三十日之後 ¹
香港會計準則第1號修訂本	流動或非流動負債分類以及香港 詮釋第5號(二零二零年)的相關修訂 ¹
香港會計準則第1號修訂本及 香港財務報告準則實務公告第2號	披露會計政策準則 ³
香港會計準則第8號修訂本	會計估計的定義 ³
香港會計準則第12號修訂本	與單一交易產生的資產和負債相關的遞延 所得稅 ³
修訂香港會計準則第16號	物業、廠房及設備–未達到預期用途的收 益 ²
香港會計準則第37號修訂本	繁重合約–合約履行成本 ²
香港財務報告準則修訂本	香港財務報告準則二零一八年至 二零二零年週期的年度改進 ²

¹ 自二零二一年四月一日或之後開始的年度期間生效。

² 自二零二二年一月一日或之後開始的年度期間生效。

³ 自二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效。

⁴ 在待定期限或之後開始的年度期間生效。

香港會計準則第1號將負債分類為流動或非流動的修訂及香港解釋第5號(二零二零年)的相關修訂

修訂提供了關於將負債分類為流動或非流動負債的報告日起至少十二個月推遲結算的權利評估的澄清和額外指導，其中：

- 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：
 - (i) 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；和
 - (ii) 如果該權利以遵守契約為條件，則如果在報告期結束時滿足條件，則該權利存在，即使貸方直到以後才測試遵守情況。
- 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，只有當主體確認該期權單獨作為權益工具應用香港會計準則第32號金融工具：呈報。

此外，根據香港會計準則第1號的修訂，香港詮釋第5號進行了修訂，以使相應的措辭保持一致，但結論沒有變化。

根據本集團於二零二二年二月二十八日的未償負債，應用該修訂不會導致本集團的負債重新分類。

4. 主要會計政策

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

本綜合財務報表所採納之主要會計政策與編製本集團截至二零二一年二月二十八日止期間之全年財務報表所使用者符合一致，除上文附註3所披露採納經修訂之香港財務報告準則外。

5. 收入

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
利息收入(附註7)	<u>879,273</u>	<u>946,774</u>
徵收費用及佣金		
— 信用卡	75,785	52,258
— 保險	27,650	24,727
手續費及逾期收費	<u>66,881</u>	<u>66,099</u>
來自客戶合約之收益	<u>170,316</u>	<u>143,084</u>
總收入	<u>1,049,589</u>	<u>1,089,858</u>

6. 分類資料

源出於營業及可報告分類收入之服務

本集團之營業及可報告分類如下：

信用卡	-	向個別人士提供信用卡服務及為會員商號提供賬務清算服務
私人貸款	-	向個別人士提供私人貸款融資
保險	-	提供保險代理及顧問服務

營業及可報告分類的會計政策與本集團的會計政策相同。分類業績代表各分類錄得的除稅前溢利，不計某些其他營運收入分配(包括股息收入，視作出售海外聯營公司後累積換算差額之重新分類調整和視作出售聯營公司的收益)、未分類支出(包括總公司費用、海外業務撤銷註冊後累計換算差額之重新分類調整)及佔聯營公司業績。此乃就資源分配及表現評估向主要營運決策者報告的基準。

分類收入及業績

本集團之收入及業績以營業及可報告分類分析如下：

截至二零二二年二月二十八日止年度

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
收入	<u>832,974</u>	<u>188,965</u>	<u>27,650</u>	<u>1,049,589</u>
業績				
分類業績	<u>309,552</u>	<u>67,209</u>	<u>13,519</u>	<u>390,280</u>
未分類營運收入				6,256
視作出售聯營公司之收入				7,910
未分類支出				(7,628)
佔聯營公司之業績				<u>1,155</u>
除稅前溢利				<u>397,973</u>

截至二零二一年二月二十八日止年度

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

地域資料

本集團之收入及業績以地域分析如下：

截至二零二二年二月二十八日止年度

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>1,032,158</u>	<u>17,431</u>	<u>1,049,589</u>
業績			
分類業績	<u>393,049</u>	<u>(2,769)</u>	<u>390,280</u>
未分類營運收入			6,256
視作出售聯營公司之收入			7,910
未分類支出			(7,628)
佔聯營公司之業績			<u>1,155</u>
除稅前溢利			<u>397,973</u>

截至二零二一年二月二十八日止年度

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>1,076,813</u>	<u>13,045</u>	<u>1,089,858</u>
業績			
分類業績	<u>363,873</u>	<u>(6,847)</u>	<u>357,026</u>
未分類營運收入			2,452
未分類支出			(4,442)
佔聯營公司之業績			<u>2,910</u>
除稅前溢利			<u>357,946</u>

7. 利息收入

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
非信貸減值之客戶貸款	866,626	930,187
信貸減值之客戶貸款	9,815	10,184
定期存款、受限制存款及銀行結存	<u>2,832</u>	<u>6,403</u>
	<u>879,273</u>	<u>946,774</u>

8. 利息支出

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
銀行貸款利息	18,540	22,524
資產擔保借款利息	-	2,864
租賃負債利息	1,887	2,394
掉期利率合約之淨利息支出—從對沖儲備撥出	11,403	14,369
	<u>31,830</u>	<u>42,151</u>

9. 其他收入

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
已收取金融工具之股息		
—上市股本證券	142	178
—非上市股本證券	476	-
政府補助	-	12,371
其他	4,845	4,972
	<u>5,463</u>	<u>17,521</u>

10. 其他收益及虧損

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
匯兌收益(虧損)		
—由對沖儲備撥出之對沖工具之匯兌收益(虧損)	20,155	(567)
—銀行貸款之匯兌(虧損)收益	(20,155)	567
—視作出售海外聯營公司後累積換算差額 之重新分類調整	807	-
—一項海外業務撤銷註冊後累計換算差額 之重新分類調整	(3,783)	-
—其他淨匯兌收益	86	63
現金流量對沖之無效淨對沖	339	273
物業、廠房及設備之棄置虧損	(158)	(1,527)
終止租賃之虧損	-	(949)
	<u>(2,709)</u>	<u>(2,140)</u>

11. 營運支出

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
核數師酬金	3,474	3,086
物業、廠房及設備折舊	29,008	31,813
使用權資產折舊	55,106	49,506
有關短期租賃支出	1,897	5,592
	57,003	55,098
一般行政費用	172,427	151,698
市場及推廣費用	89,443	71,985
其他營運支出	64,180	65,246
員工成本，包括董事酬金	162,326	156,974
	<u>577,861</u>	<u>535,900</u>

12. 利得稅開支

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
香港利得稅		
—本年度	63,311	50,700
—過往年度超額撥備	(9,795)	(589)
	<u>53,516</u>	<u>50,111</u>
股息預扣稅	606	—
遞延稅項(附註24)		
—本年度	1,259	6,260
	<u>55,381</u>	<u>56,371</u>

兩個期間之香港利得稅乃按估計應課稅溢利以16.5%稅率計算。

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

13. 股息

	二零二二年 千港元	二零二一年 千港元
年度已確認派發之股息：		
二零二零／二一年度派發末期股息為每股 18.0 港仙 (二零二一年：二零一九／二零年度為每股22.0港仙)	75,378	92,128
二零二一／二二年度派發中期股息為每股 22.0 港仙 (二零二一年：二零二零／二一年度為每股22.0港仙)	92,128	92,128
	167,506	184,256
二零二一／二二年度擬派發末期股息為每股 22.0 港仙 (二零二一年：二零二零／二一年度為每股18.0港仙)	92,128	75,378

董事擬派末期股息為每股**22.0**港仙。此股息有待股東即將於本公司舉行之股東周年大會(「二零二二年度股東周年大會」)上批准，並將定於二零二二年七月十五日派予股東。擬派股息將向二零二二年七月五日名列本公司股東名冊上之股東派發。此股息並沒包括於綜合財務報表負債內。

14. 每股盈利－基本

每股基本盈利乃根據年度溢利**342,592,000**港元(二零二一年：301,575,000港元)及年度內已發行股份數目**418,766,000**股(二零二一年：418,766,000股)計算。

15. 物業、廠房及設備／使用權資產

年度內，本集團分別就電腦設備、傢俬及裝置、租賃物業裝修及使用權資產分別增加確認約**18,239,000**港元(二零二一年：34,681,000港元)、**42,000**港元(二零二一年：零)、**1,337,000**港元(二零二一年：468,000港元)及**29,470,000**港元(二零二一年：41,599,000港元)。

16. 按公允值計入其他全面收益之權益工具

	二零二二年 二月二十八日 千港元	二零二一年 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	2,309	4,085
－非上市投資	68,768	61,385
	71,077	65,470

17. 客戶貸款及應收款項

	二零二二年 二月二十八日 千港元	二零二一年 二月二十八日 千港元
應收信用卡賬款	3,304,452	3,214,899
應收私人貸款	905,434	781,014
	4,209,886	3,995,913
應收利息及其他應收款項	64,664	66,359
客戶貸款及應收款項總額	4,274,550	4,062,272
減值準備(附註18)	(181,143)	(218,504)
	4,093,407	3,843,768
列於流動資產項下即期部分	(3,342,610)	(3,254,632)
一年後到期款項	750,797	589,136

於報告期間期末，所有客戶貸款及應收款項並無抵押。

18. 減值準備

	二零二二年 二月二十八日 千港元	二零二一年 二月二十八日 千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	98,876	115,771
應收私人貸款	79,936	99,518
應收利息及其他應收款項	2,331	3,215
	181,143	218,504

減值準備變動分析包括未使用信貸限額承擔載列如下：

	第一階段 千港元	第二階段 千港元	第三階段 千港元	總額 千港元
於二零二一年三月一日	80,218	30,777	107,509	218,504
客戶貸款及應收款項償還淨額	7,620	(11,228)	(13,660)	(17,268)
轉移至十二個月預期信貸虧損 「預期信貸虧損」(第一階段)	77,107	(72,440)	(4,667)	-
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(6,803)	16,106	(9,303)	-
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(211)	(61,249)	61,460	-
階段之間的總轉移	70,093	(117,583)	47,490	-
年度內重新計量預期信貸虧損	(85,179)	120,132	76,410	111,363
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(131,214)	(131,214)
匯兌調整	(33)	(31)	(178)	(242)
於二零二二年二月二十八日	72,719	22,067	86,357	181,143

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

19. 預付款項、按金及其他應收款項

	二零二二年 二月二十八日 千港元	二零二一年 二月二十八日 千港元
物業、廠房及設備之按金	15,436	4,342
租賃及其他按金	16,736	16,874
預付營運支出	45,712	35,072
其他應收款項	17,840	11,507
	<u>95,724</u>	<u>67,795</u>
流動資產項下即期部分	<u>(64,165)</u>	<u>(51,446)</u>
一年後到期款項	<u>31,559</u>	<u>16,349</u>

20. 應付款項及應計項目／合約負債

(a) 於報告期間期末以發票日期計算之應付款項賬齡分析如下：

	二零二二年 二月二十八日 千港元	二零二一年 二月二十八日 千港元
一個月內	34,121	78,219
超過一個月但不超過三個月	3,379	1,964
超過三個月	678	2,718
	<u>38,178</u>	<u>82,901</u>

(b) 有關客戶忠誠計劃已包括於合約負債中的遞延收益於二零二二年二月二十八日為**18,610,000**港元(於二零二一年二月二十八日：16,301,000港元)。

合約負債代表本集團於有關客戶忠誠計劃下須履約的責任。

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

21. 銀行貸款

	二零二二年 二月二十八日 千港元	二零二一年 二月二十八日 千港元
償還賬面值(附註)		
一年內	165,000	527,635
一年以後但不超過兩年	160,000	165,000
兩年以後但不超過五年	759,139	407,100
五年以後	-	83,146
	<u>1,084,139</u>	<u>1,182,881</u>
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(165,000)	(527,635)
須於一年後償還款項	<u>919,139</u>	<u>655,246</u>

附註：到期償還之款項乃根據列於貸款合約已安排償還日期。

22. 租賃負債

	二零二二年 二月二十八日 千港元	二零二一年 二月二十八日 千港元
應付租賃負債：		
一年內	36,827	42,002
一年以後但不超過兩年	16,282	26,247
兩年以後但不超過五年	4,480	16,445
	<u>57,589</u>	<u>84,694</u>
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(36,827)	(42,002)
須於一年後償還款項	<u>20,762</u>	<u>42,692</u>

23. 衍生金融工具

	二零二二年 二月二十八日		二零二一年 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	2,711	3,927	-	11,182
交叉貨幣掉期利率	-	23,374	-	14,839
	<u>2,711</u>	<u>27,301</u>	<u>-</u>	<u>26,021</u>
即期部份	-	(1,542)	-	(4,384)
	<u>-</u>	<u>25,759</u>	<u>-</u>	<u>21,637</u>
非即期部份				

於二零二二年二月二十八日及二零二一年二月二十八日，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及資產擔保借款到期日。

24. 遞延稅項

分別由截至二零二二年二月二十八日止年度及二零二一年二月二十八日止年度，本集團已確認主要遞延稅項(資產)負債及其變動如下：

	加速稅項			總額 千港元
	折舊 千港元	減值準備 千港元	其他 千港元	
於二零二零年三月一日	14,528	(22,994)	(303)	(8,769)
年度於損益賬扣除	<u>882</u>	<u>5,075</u>	<u>303</u>	<u>6,260</u>
於二零二一年二月二十八日	15,410	(17,919)	-	(2,509)
年度於損益賬(記入)扣除	<u>(1,333)</u>	<u>2,592</u>	<u>-</u>	<u>1,259</u>
於二零二二年二月二十八日	14,077	(15,327)	-	(1,250)

25. 收購一間全資附屬公司

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

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

	公允值 千港元
資產	
物業、廠房及設備	2,614
使用權資產	2,592
預付款項、按金及其他應收款項	1,532
應收中介控股公司款項	16
應收直接控股公司款項	3,134
應收同系附屬公司款項	132
定期存款	8,707
銀行結存及現金	3,586
	<hr/>
	22,313
負債	
應付款項及應計項目	1,451
應付同系附屬公司款項	466
租賃負債	2,632
	<hr/>
	4,549
可識別資產總值之公允值	<hr/>
	17,764
收購產生的商譽	
現金代價	16,792
先前持有的聯營公司權益的公允值	16,792
減：獲得的淨資產	(17,764)
	<hr/>
收購所產生之商譽	15,820
預計這些收購產生的商譽均不可扣稅	
在逐步收購中獲得的先前持有的深圳永旺所有權權益的收益	
先前持有的所佔擁有權的公允值	16,792
先前持有的所佔擁有權的眼面值	(8,882)
	<hr/>
視為出售聯營公司之收益	7,910
收購附屬公司的淨現金流	
支付的現金代價	16,792
減：獲得的淨現金及等同現金項目餘額	(12,293)
	<hr/>
	4,499

暫停辦理股份過戶登記手續

為確定股東出席二零二二年度股東周年大會及在大會上投票之資格，本公司將於二零二二年六月二十日(星期一)至二零二二年六月二十三日(星期四)(包括首尾兩日)暫停股東名冊的登記。期間內將不會辦理股份過戶登記。為符合出席二零二二年度股東周年大會及在大會上投票之資格，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二二年六月十七日(星期五)下午四時三十分前送達本公司之股份過戶登記處卓佳秘書商務有限公司，地址為香港皇后大道東一八三號合和中心五十四樓。

為確定股東符合領取擬派末期股息之資格。本公司將於二零二二年七月四日(星期一)至二零二二年七月五日(星期二)(包括首尾兩日)暫停股東名冊的登記，期間內將不會辦理股份過戶登記。為符合領取擬派末期股息之資格，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二二年六月三十日(星期四)下午四時三十分前送達本公司之股份過戶登記處卓佳秘書商務有限公司，地址為香港皇后大道東一八三號合和中心五十四樓。

股息

本集團採用穩定的股息政策，旨在派發定期股息，目標派息比率不低於該財政年度綜合淨溢利之30.0%。在提呈股息建議時，除了財務業績外，董事會還會考慮股東的利益、過往派息紀錄、一般營商環境及現金流量的需求。

董事會建議派末期股息每股22.0港仙，令截至二零二二年二月二十八日止年度全年股息為每股44.0港仙，派付股息比率為53.8%。

管理層論述與分析

業務回顧

本集團又渡過了一個具有挑戰性的一年，因為在新型冠狀病毒疫情(「疫情」)繼續持續的背景下，本集團試圖讓自己重新回到穩定增長的軌跡上。於回顧年度的首三季度，香港政府放寬了社交距離措施，並推出了消費券計劃，再加上低失業率，刺激了本地消費者的消費，在餐飲和度假(以城中度假及海上度假形式)方面尤其顯著。然而，隨著新型冠狀病毒感染人數於第四季度激增，社交距離措施再次收緊，經濟活動開始放緩。消費者因此轉回網購渠道購買日常用品及海外產品，對抗疫產品的需求和消費明顯加速。

為了克服前所未有的不利因素及適應快速變化的消費者消費行為，本集團推出了不同的促銷計劃，以捕捉客戶在信用卡消費及個人貸款需求方面不斷變化的需要。該等計劃包括海洋公園推廣活動、豐富生活回贈活動、冬季消費促銷活動、本地餐飲及網上消費10倍積分獎賞優惠，以及個性化的稅務貸款回贈計劃。與二零二零／二一財政年度相比，本年度銷售額整體增長21.1%，截至二零二二年二月二十八日的客戶貸款及應收款項總額餘額較二零二一年二月二十八日的餘額增加了5.2%。基於更有效的信用評估，可根據客戶的需求及負擔能力為其提供更有針對性的信用額度，二零二一／二二財政年度，逾期客戶貸款及應收款項壞賬率繼續下降，客戶逾期貸款及應收款項佔總客戶貸款及應收款項的百分比從二零二一年二月二十八日的4.1%下降到二零二二年二月二十八日的3.5%。

營運回顧

多樣化及數碼化繼續構成指導本集團有效運作的方法。為了增強客戶透過手機享用本集團服務的便利性和可及性，本集團繼續加強「AEON香港」手機應用程式，推出各種新功能，包括新信用卡申請功能、更改信用卡個人識別碼、申請八達通自動增值服務及直接付款授權等。此外，作為環保工作的一部分，進一步推廣對電子賬單的使用，以減少紙張消耗。

年內，本集團接納具有相對可觀交易量和／或多分銷網絡的商戶為新客戶，大大增加了信用卡收單業務的規模。於該等商戶中，本公司已受永旺百貨新聘為信用卡收單機構，從二零二一年八月十六日起為期三年。本公司將主要負責處理各永旺百貨客戶使用非AEON信用卡／扣賬卡進行的零售購買交易（「非AEON卡收單交易」）。

為了建立一個強大的分行網絡，以接觸和服務更多的客戶，本集團繼續在不同地區，包括旺角、油塘和觀塘，開設新的分行。此外，為了提高成本效益，本集團預計將分別位於中環和銅鑼灣的兩間臨街分行搬到辦公大樓內。

同時，本集團的中國內地業務於第四季度實現了每月收支平衡。這一點乃透過實施有效的成本及債務控制得以實現。

為了加強對深圳永旺的控制，並促進本集團在大灣區拓展業務的目標，本公司以總現金代價人民幣13,500,000元（相當於16,792,000港元）收購深圳永旺剩餘的50%股權。於二零二二年二月二十一日完成收購後，深圳永旺成為本公司的全資附屬公司。

財務回顧

截至二零二二年二月二十八日止年度，在已審核基準上，除稅前溢利為398,000,000港元，較截至二零二一年二月二十八日止財政年度增加40,100,000港元。本年度，本集團在視作出售於一家聯營公司的投資時錄得收益7,900,000港元。扣除利得稅開支55,400,000港元後，本集團錄得溢利增長13.6%，除稅後溢利由上個財政年度的301,600,000港元增加至二零二一／二二年度的342,600,000港元。每股盈利由72.02港仙增加至本報告年度的81.81港仙。

二零二一／二二年度的資產回報率為6.7%，而二零二零／二一年度為5.9%；二零二一／二二年度的股本回報率為9.4%，而二零二零／二一年度為8.8%。

淨負債對權益比率於二零二二年二月二十八日維持於0.1。而於二零二二年二月二十八日和二零二一年二月二十八日，總權益佔總資產比率分別為71.4%及67.3%。

每股資產淨值(扣除末期股息後)於二零二二年二月二十八日和二零二一年二月二十八日分別為8.5港元和8.0港元。

綜合損益表分析

收入

本年度之收入為1,049,600,000港元，較上個財政年度的1,089,900,000港元減少3.7%或40,300,000港元。

淨利息收入

回顧年度期間，首三季度的經濟活動增加，導致信用卡及個人貸款的銷售強勁增長，與二零二一年二月二十八日的餘額相比，二零二二年二月二十八日的客戶貸款及應收款項總額錄得增長212,300,000港元。然而，第四季度第五波疫情抑制了銷售勢頭。客戶貸款及應收款項總額因而沒有達到疫情前的水平。因此，本集團錄得利息收入下降7.1%或67,500,000港元，由上個年度的946,800,000港元減少至本年度的879,300,000港元。

隨著若干長期銀行貸款的到期償還，與二零二一年二月二十八日的銀行貸款餘額相比，二零二二年二月二十八日的銀行貸款未償還餘額減少了98,700,000港元，而本年集團的平均融資成本維持在2.6%。因此，本集團的利息支出錄得由上個財政年度42,200,000港元減少24.6%或10,400,000港元至本年度31,800,000港元。

因此，本集團於二零二一／二二年度的淨利息收入為847,400,000港元，較二零二零年／二一年度的904,600,000港元減少6.3%或57,200,000港元。

營運收入

隨著信用卡銷售的增加及推出永旺百貨非AEON卡收單交易，信用卡業務的徵收費用及佣金從上一年的52,300,000港元上升44.9%或23,500,000港元至本年度的75,800,000港元。就保險業務而言，由於對保險保障的需求增加，本年度來自保險業務的徵收費用及佣金增加了3,000,000港元，達到27,700,000港元。本集團的徵收費用及佣金錄得整體增長26,400,000港元，即從二零二零／二一年度的77,000,000港元增加到二零二一／二二年度的103,400,000港元。

隨著現金預支需求的增加，本年度的手續費及逾期收費增加了1.2%或800,000港元，達到66,900,000港元。去年有一項列賬為其他收入的收入為香港政府於「保就業」計劃項下提供的12,400,000港元補貼。在其他收益和虧損項下，本集團在本年度於瀋陽小額貸款附屬公司清盤中錄得匯兌虧損3,800,000港元，而在上一年度則於出售電腦設備中錄得虧損1,500,000港元。

儘管徵收費用及佣金及手續費及逾期收費有所增加，但隨著淨利息收入的下降，本集團二零二一／二二年度的營運收入為1,020,500,000港元，與二零二零／二一年度的1,063,100,000港元相比，減少4.0%或42,600,000港元。

營運支出

為了抓住消費者對信用卡和個人貸款需求增長所帶來的機會，本集團在相關的營銷活動上發力，並推出了各種大規模的推廣計劃。因此，市場及推廣費用於本年度內增加了24.3%或17,500,000港元，達到89,400,000港元。由於開設和搬遷不同的分行以分散和擴大分行網絡，與租賃有關的開支較上一年度增加了約1,900,000港元。與去年相比，一般行政費用亦增加了20,700,000港元。這主要歸於為永旺百貨推出非AEON卡收單交易，以及為豐富客戶體驗而不斷升級的信用卡特色及功能。為了迎接即將到來的技術升級和經濟復甦，本集團於年內增加了人手，從而令員工成本比上一年度增加5,400,000港元。

整體運營支出從二零二零／二一年度的535,900,000港元增加42,000,000港元至本年度的577,900,000港元。

支出對收入比率

儘管有效地控制了營運支出的增加，但由於營運收入有所下降，本集團支出對收入比率由上一年度的50.4%增加至本年度的56.6%。

在營運層面上及未計入虧損及減值準備之前，本集團於本年度的營運溢利為442,700,000港元，較上一年度的527,200,000港元減少了16.0%。

減值虧損及減值準備

隨著信用評估技術的不斷改進，本集團已經穩步建立了一個具質量的信貸組合。加上香港政府繼續努力刺激經濟增長和改善失業率，以及本集團不斷努力提高債務管理能力，以盡量減少逾期客戶貸款及應收款項，逾期客戶貸款及應收款項從二零二一年二月二十八日的168,600,000港元或佔整體客戶貸款及應收款項4.1%下降至二零二二年二月二十八日的145,600,000港元或3.5%。連同撇銷金額的下降，減值虧損及減值準備從上一年度的210,800,000港元大幅減少116,700,000港元或55.4%，至本年度的94,100,000港元。

綜合財務狀況表分析

本集團於二零二二年二月二十八日的權益總額為3,633,500,000港元(於二零二一年二月二十八日為3,422,000,000港元)，而於二零二二年二月二十八日的資產總值為5,089,600,000港元(於二零二一年二月二十八日為5,083,400,000港元)。

物業、廠房及設備／使用權資產

年內，本集團的電腦設備、租賃物業裝修、傢俬及裝置動用的支出分別為18,200,000港元、1,300,000港元及40,000港元。於使用權資產方面，本集團作為承租人於本年度新增29,500,000港元。

客戶貸款及應收款項

第二和第三季度社交距離措施的放寬導致信用卡銷售大幅反彈，信用卡應收賬款從二零二一年二月二十八日的3,214,900,000港元增長2.8%或89,600,000港元至二零二二年二月二十八日的3,304,500,000港元。此外，由於市場上的信貸需求增加，個人應收貸款也錄得增長，從二零二一年二月二十八日的781,000,000港元攀升15.9%，或124,400,000港元至二零二二年二月二十八日的905,400,000港元。總體而言，本集團的客戶貸款及應收款項總額從二零二一年二月二十八日的4,062,300,000港元增加212,300,000港元至二零二二年二月二十八日的4,274,600,000港元。

由於資產質量穩定，減值準備減少了37,400,000港元，從二零二一年二月二十八日的218,500,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的5.4%，下降到二零二二年二月二十八日的181,100,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的4.2%。

銀行貸款

於二零二二年二月二十八日，本集團的銀行貸款合共1,084,100,000港元，當中26.7%為固定息率及73.3%利用掉期利率通過對沖將浮動息率轉為固定息率。銀行貸款中15.2%將於一年內到期，14.8%將於一年至兩年內到期，及70.0%將於兩年至五年內到期。

於二零二二年二月二十八日的平均銀行貸款期限為2.9年，相較二零二一年二月二十八日則為1.9年。

分類資料

本集團的業務主要分為三個營運分類，分別為信用卡、私人貸款及保險中介業務。截至二零二二年二月二十八日止年度，信用卡業務佔本集團收入的79.4%，而上個財政年度佔78.6%，而私人貸款業務佔本集團收入的18.0%，而上個財政年度則佔19.1%。在分類業績方面，信用卡業務在二零二一／二二年度佔本集團整體業務的79.3%，而上個財政年度則佔82.9%，而私人貸款業務佔本集團業績的17.2%，而上個財政年度則佔13.7%。

在信用卡方面，於回顧年度中，透過推出各種不同的推廣活動，本集團的信用卡銷售和應收賬款餘額雙雙增加。然而，每月的循環信用卡應收賬款餘額還沒有回復到疫情前的水平。因此，二零二一／二二年度，來自信用卡分類的收入從二零二零／二一年度的857,000,000港元下跌2.8%或24,000,000港元至二零二一／二二年度的833,000,000港元。鑑於有效地控制了營運開支，維持了優質的資產組合，以及有效的追收欠款工作，使減值虧損及減值準備減少53.0%或78,500,000港元，信用卡分類的業績由上一年度的296,000,000港元增加4.6%或13,600,000港元至二零二一／二二年度的309,600,000港元。

在個人貸款方面，由於社交距離措施的短暫放鬆導致經濟活動的增加，相應地，市場對個人貸款產品的需求也有所增加，銷售和應收賬款餘額亦因應出現增長。然而，來自個人貸款分類的收入仍從二零二零／二一年度的208,100,000港元下跌9.2%或19,100,000港元至二零二一／二二年度的189,000,000港元，乃由於二零二二年二月二十八日的應收賬款餘額仍低於疫情前的水平，僅達到二零二零年二月二十九日記錄的應收賬款餘額的88.3%。減值虧損及減值準備大幅下降60.8%或38,200,000港元，在很大程度上得益於更有效的信貸評估及追收欠款努力。因此，個人貸款業務的分類業績從二零二零／二一年度的49,100,000港元增長18,100,000港元至本年度67,200,000港元。

在保險中介業務方面，由於對保險服務的需求增加，保險中介業務的收入從二零二零／二一年度的24,700,000港元增加3,000,000港元至二零二一／二二年度的27,700,000港元，分類業績為13,500,000港元，而上一年度為12,000,000港元。

於地域財務資料方面，香港業務佔本集團收入的98.3%，而上一年度為98.8%；中國內地業務佔本集團收入的1.7%，而上一年度為1.2%。在分類業績方面，於二零二一／二二年度及二零二零／二一年度，中國內地業務的虧損對本集團業績的影響分別約為0.7%和1.9%。

雖然信用卡及個人貸款的銷售額已經出現逐步恢復，但本財政年度的每月循環信用卡結餘及個人貸款應收賬款餘額仍低於上一年度，因此，香港業務的收入從二零二零／二一年度的1,076,800,000港元下降4.1%或44,600,000港元至二零二一／二二年度的1,032,200,000港元。透過加強信用評估方法以建高質量的資產組合，同時進行有效的追收欠款工作，減值虧損及減值準備有了相當大的減少。因此，香港業務的分類業績從二零二零／二一年度的363,900,000港元增長8.0%或29,100,000港元至二零二一／二二年度的393,000,000港元。

在中國內地業務方面，本集團已於本年度內完成對瀋陽小額貸款附屬公司的清盤，並繼續對另一家位於天津的小額貸款附屬公司進行清盤程序。二零二二年二月，本公司完成了對深圳一家提供業務流程外包服務的聯營公司的收購，使之成為本集團的新全資附屬公司。年內，深圳的小額貸款附屬公司重新啟動了針對選定商戶的營銷活動，推動銷售增加，促使中國內地業務的收入從二零二零／二一年度的13,000,000港元增加4,400,000港元至二零二一／二二年度的17,400,000港元。連同對成本及壞賬的有效控制，深圳的小額信貸附屬公司於本年度實現了盈利。中國內地業務的整體分類業績從二零二零／二一年度的虧損6,800,000港元減少4,000,000港元至二零二一／二二年度的虧損2,800,000港元。

資金及股本風險管理

本集團主要依靠其內部產生的資本及銀行貸款撥付其業務所需。於二零二二年二月二十八日，77.0%的資金來自權益總額及23.0%來自向金融機構直接貸款。

於二零二二年二月二十八日，本集團的資產淨值為3,633,500,000港元，而於二零二一年二月二十八日時為3,422,000,000港元。已考慮本集團可動用的財政資源，包括內部產生之資金及可動用的銀行備用額後，本集團具有充裕營運資金應付目前營運需求。

本集團主要業務均以港元作交易貨幣及記賬貨幣，故其核心資產並無面對任何匯率波動風險。於回顧年度內，本集團訂立的衍生金融工具主要用以對沖銀行貸款利率及匯率波動風險。於二零二二年二月二十八日，所訂立的資本承擔主要與購買物業、廠房及設備有關。

展望

從二零二一／二二年度第四季度開始，第五波疫情正嚴重影響香港的商業活動，加上隨後世界各地出現的地緣政治和經濟衝突，可以預見，未來一年的經營環境將繼續面臨極大的挑戰和不確定性。儘管無人能預料日常生活恢復到過去的狀態，但透過提供強勁的基本業績，本集團展示了對可能長時間持續的新常態下不斷變化的消費者消費行為有了更好的理解。

本集團將繼續完善其商業模式，提高其彈性，以適應不斷變化的消費者行為，並更緊密地滿足新的客戶需求。具體而言，本集團將繼續從其信貸政策著手，致力於在可持續的基準上向客戶提供信貸服務，從而實現溢利最大化。此外，還將推出針對年輕一代的新信用卡產品，以擴大客戶群體。營銷和推廣活動將集中於本集團自身的解決方案，以應對疫情後環境中不斷變化的消費者消費需求，並擴大其品牌的吸引力。

倘疫情於二零二二／二三年度第二季度出現減弱的跡象，預計第二輪消費券計劃的推出將可能重振香港的經濟活動。為了在市場上保持競爭力，本集團將更加依重多樣化的營銷渠道和活動來推廣其產品。此外，本集團將繼續尋找機會開設更多新的分行，加強本地消費促進活動，並聘請代言人推廣其產品。

由於美國和香港的通脹率達到了近十年的高點，預計美國聯邦基金利率和香港最優惠利率於二零二二／二三年將繼續上升。這可能導致本集團計息產品的息差普遍下降。因此，本集團將繼續透過引進更多的信用卡收單商戶，並探索其他業務機會，積極尋求徵收費用及佣金的新收入來源。

在技術開發方面，信用卡及貸款系統更換項目預計將在二零二二／二三年度下半年完成。更換後，本集團可以透過加強數碼營銷推廣新的產品裨益，為客戶提供優質的用戶體驗或新的支付解決方案。此外，數據分析工具將支持本集團提高營銷、信貸評估及信貸管理活動的效力。

在中國內地業務方面，永旺小額信貸(深圳)有限公司將繼續專注於在整個大灣區的擴張，推出更多的貸款產品。另外，新收購的深圳永旺現為本集團的一個業務流程支持分支。其將促進對本集團運營的無縫支持，同時也將利用深圳永旺的獨特優勢，為本集團尋求新的外部商業機會。

在可持續發展問題上，本集團將繼續重新審視其可持續發展的重點領域。本集團還將確定相關的關鍵績效指標，作為其長期使命的一部分，為改善股東、客戶和商業夥伴、社區、人民及環境作出貢獻。

很難預測經濟全面復甦的時間框架。憑藉本集團的應對能力及與合作夥伴的牢固業務關係，以及穩固的流動資金狀況和資產負債表，本集團已做好準備，面對未來的挑戰，並在更有利的市場條件恢復時，向前邁進，抓住可能出現的進一步商機。

人力資源

於二零二二年二月二十八日及二零二一年二月二十八日，本集團總員工人數分別為510名(香港：358名；中國內地：152名)及379名(香港：334名；中國內地：45名)。員工薪酬乃按工作性質及市場趨勢釐定，並就個人能力以年度薪酬增幅來獎賞及激勵其表現。除醫療及人壽保險及退休金外，員工亦會根據個人表現及本集團的財政表現而獲得酌情花紅。

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

回顧年度期間，本集團建立了恆常化在家工作(「在家工作」)計劃。這種新的工作模式為員工提供了更加靈活的工作環境，藉此，他們可以節省交通時間，避免在疫情的高峰期外出。就本集團而言，無論是在疫情還是在極端天氣情況下，不間斷運營的可能性都增強了本集團的競爭能力。

企業管治

本公司致力維持高水平的企業管治，以平衡股東、客戶、員工及其他持份者的利益。本公司已遵守截至二零二二年二月二十八日止年度適用於本公司及上市規則附錄14所載之企業管治守則(「企業管治守則」)，惟守則條文第A.4.1條及第A.4.2條則除外，詳情見下文。

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

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

董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納上市規則附錄10所載之上市發行人董事進行證券交易的標準守則(「標準守則」)為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，彼等於回顧年度已遵守標準守則所載之規定標準。

購入、出售或贖回上市股份

年內，本公司或其附屬公司並無購入、出售或贖回本公司上市股份。

審閱年度業績

本公司之審核委員會已審閱本年度業績。

德勤•關黃陳方會計師行之工作範圍

載於截至二零二二年二月二十八日止年度之初步公告中有關本集團之綜合損益表、綜合損益及其他全面收益表、綜合財務狀況表、綜合股東權益變動表、綜合現金流動表及相關之附註之數字已經由本集團核數師德勤•關黃陳方會計師行同意為截至該年度本集團之經審核綜合財務報告載列之款額。德勤•關黃陳方會計師行就此進行之工作並不構成根據香港會計師公會所頒布之香港核數準則、香港審閱委聘準則或香港保證委聘準則之保證委聘，因此德勤•關黃陳方會計師行並無對本初步公告作出保證。

刊登年報

本集團之二零二一／二二年報內載有上市規則要求之相關資料將於適當時候在香港聯合交易所有限公司及本公司網站內刊發。

董事會

於本公告日期，本公司董事會成員包括執行董事深山友晴先生(董事總經理)、黎玉光先生(董事副總經理)及竹中大介先生；非執行董事三藤智之先生(主席)及金華淑女士；及獨立非執行董事李澄明先生、盛慕嫻女士及土地順子女士。

承董事會命
董事總經理
深山友晴

香港，二零二二年四月六日