

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) CO., LTD.

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)

持續關連交易 續訂商務顧問服務協議

於二零二六年二月二十四日，本公司與 AFS 日本訂立二零二六年續約協議。據此，AFS 日本將向本集團提供服務，年期由二零二六年三月一日起至二零二七年二月二十八日，為期一年。

由於 AFS 日本乃本公司之控股股東，AFS 日本為本公司之關連人士。因此，二零二六年續約協議構成本公司於上市規則第 14A 章下之一項持續關連交易。

由於年度上限之每項適用百分比率皆超過 0.1% 但低於 5%，二零二六年續約協議須遵守上市規則第 14A 章項下申報、公告及年度審閱規定，惟獲豁免經由獨立股東批准之規定。

背景

茲提述本公司於二零二五年二月二十八日就商務顧問服務協議下有關 AFS 日本向本集團提供的服務而刊發的公告。

由於商務顧問服務協議將於二零二六年二月二十八日屆滿，本公司與 AFS 日本於二零二六年二月二十四日訂立二零二六年續約協議以續訂商務顧問服務協議，年期由二零二六年三月一日起至二零二七年二月二十八日，為期一年。

二零二六年續約協議

日期

二零二六年二月二十四日

訂約雙方

(a) 本公司；及

(b) AFS 日本。

服務

AFS 日本須向本集團提供特別與金融行業相關之諮詢及顧問服務，包括但不限於就業務策略、市場及品牌策略、集團組織架構策略、融資安排、風險及內部控制管理、營運稽核及投資機會方面提供一般性及針對個別個案之意見及指導。

年期

二零二六年續約協議的年期由二零二六年三月一日起至二零二七年二月二十八日，為期一年。該協議可於本公司及 AFS 日本雙方共同協意的條款及條件下續訂。

代價及付款條款

根據二零二六年續約協議，本公司須向 AFS 日本支付顧問費，該等費用乃經雙方合理磋商，並參考 AFS 日本相關部門（包括負責 (i) 海外業務策略；(ii) 企業規劃及可持續發展；(iii) 會計及財務，以及財務規劃與分析；(iv) 總務及人力資源；(v) 企業管理、法律及合規，及風險監控及管理；(vi) 海外系統管理及數位化轉型；及 (vii) 內部審計）於截至二零二七年二月二十八日止年度就提供服務予本集團將產生之營運費用而釐定。

顧問費用已考慮 OECD 轉讓定價指引而包含高達 5% 的漲價。

顧問費用應在收到由 AFS 日本每半年發出之發票後以日圓支付，而發票預計將於二零二六年八月及二零二七年二月內發出。

年度上限

按二零二六年續約協議下，本公司於截至二零二七年二月二十八日止年度應付之最大年度交易總額預計為 14,400,000 港元（約為 224,092,000 日圓）（「年度上限」）。

於截至二零二六年二月二十八日止三個年度，本公司根據商務顧問服務協議向 AFS 日本已付及應付之年度交易總額分別約為 9,671,000 港元、10,817,000 港元及 9,817,000 港元。

年度上限乃參照 (i) 過往交易金額；(ii) AFS 日本相關部門於截至二零二七年二月二十八日止年度提供服務時預計將產生之營運費用，並考慮到本公司目前或日益增加之服務需求（尤其在為客戶及其他持份者制定更統一的價值主張的策略發展，以及在內部管治及管理方面），以及 (iii) 日圓可能升值的情況，而釐定。

進行交易之理由

董事會相信，該等服務乃因應本集團的獨有需求和情況而提供，並將有助本集團繼續受惠於 AFS 日本在金融行業上的專業知識及經驗。本集團期望透過該等服務，可持續釋放更大的集團協同效應、增量創新，以及協調內部管治所帶來的裨益，在現今客戶傾向更高性價比的消費市場環境下，更顯其特殊策略性意義。在金融行業上具有可比專業知識及/或經驗的獨立第三方可能無法向本集團提供該等服務。

各董事（包括獨立非執行董事）認為訂立二零二六年續約協議乃屬本公司日常業務，二零二六年續約協議之條款乃屬一般商業條款，及二零二六年續約協議之條款及年度上限均屬公平和合理，並符合本集團及本公司股東之整體利益。

上市規則之涵義

AFS 日本為本公司之控股股東，持有本公司已發行股本約 56.86% 權益。因此，AFS 日本為本公司之關連人士，而二零二六年續約協議構成本公司於上市規則第 14A 章下之一項持續關連交易。

由於年度上限之每項適用百分比率皆超過 0.1% 但低於 5%，二零二六年續約協議須遵守上市規則第 14A 章項下申報、公告及年度審閱規定，惟獲豁免經由獨立股東批准之規定。

概無董事於二零二六年續約協議項下擬進行的交易中擁有重大權益，惟三島茂樹先生乃 AFS 日本董事。因此，三島茂樹先生已就批准二零二六年續約協議之董事會決議案上放棄表決。

一般事項

本集團主要從事提供金融服務，包括簽發信用卡及提供私人貸款融資、付款處理服務、保險中介人業務，及小額貸款業務。

AFS 日本現時乃一間投資控股公司，其附屬公司包括一間銀行控股公司或從事銀行業務、信用卡業務及/或其他相關或附屬業務的公司。AFS 日本（原名為 AEON Credit Service Co., Ltd.）於金融行業中擁有豐富的技術和專業知識。

釋義

於本公告內，除文義另有所指外，以下用詞具如下涵義：

| | |
|-------------|---|
| 「二零二六年續約協議」 | 本公司與 AFS 日本於二零二六年二月二十四日訂立之商務顧問服務協議，其主要條款載於本公告內 |
| 「AFS 香港」 | 永旺金融服務（香港）有限公司，一間於香港註冊成立之有限公司及為 AFS 日本全資擁有的附屬公司 |
| 「AFS 日本」 | AEON Financial Service Co., Ltd.，一間於日本註冊成立之有限公司，其股份於東京證券交易所上市。彼為本公司的控股股東 |
| 「商務顧問服務協議」 | 本公司與 AFS 香港於二零一五年四月二十七日訂立之商務顧問服務協議，隨後由 AFS 日本代替 AFS 香港成為該協議的一方，並於二零二五年二月二十八日作最後續訂 |
| 「董事會」 | 本公司董事會 |
| 「本公司」 | AEON 信貸財務（亞洲）有限公司，一間於香港註冊成立之有限公司，其股份於聯交所上市 (股份代號: 900) |
| 「控股股東」 | 具有上市規則所界定的涵義 |
| 「董事」 | 本公司董事 |
| 「本集團」 | 本公司及其附屬公司 |
| 「港元」 | 港幣，香港之法定貨幣 |
| 「香港」 | 中華人民共和國香港特別行政區 |
| 「日圓」 | 日圓，日本之法定貨幣 |
| 「上市規則」 | 聯交所制定的證券上市規則 |
| 「OECD」 | 經濟合作暨發展組織 |

| | |
|-------|---|
| 「服務」 | 特別與金融行業相關之諮詢及顧問服務，包括但不限於就業務策略、市場及品牌策略、集團組織架構策略、融資安排、風險及內部控制管理、營運稽核及投資機會方面提供一般性及針對個別個案之意見及指導 |
| 「聯交所」 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 「%」 | 百分比 |

承董事會命
董事總經理
魏愛國

香港，二零二六年二月二十四日

於本公告日期，本公司董事會成員包括執行董事魏愛國先生（董事總經理）、黎玉光先生（董事副總經理）及溫育芳女士；非執行董事三島茂樹先生（主席）；及獨立非執行董事李澄明先生、盛慕嫻女士、土地順子女士及蔡炳中先生。