

目錄

公司資料	2
財務表現摘要	4
業務回顧及展望	8
管理層討論及分析	11
企業管治及其他資料	18
中期財務資料審閱報告	26
未經審核簡明綜合全面收益表	27
未經審核簡明綜合資產負債表	29
未經審核簡明綜合權益變動表	31
未經審核簡明綜合現金流量表	33
未經審核簡明綜合中期財務資料附註	34



董事會

執行董事

沈崇鋒先生(董事長兼首席執行官)

葉望春博士

陳蓉女士

非執行董事

陳心穎女士

竇文偉先生

朱敏先生

王文君女士

獨立非執行董事

張耀麟博士

濮天若先生

周永健先生

葉冠榮先生

審核委員會

濮天若先生(主席)

周永健先生

葉冠榮先生

薪酬及提名委員會

張耀麟先生(主席)

陳蓉女士

周永健先生

聯席公司秘書

賈燕菁女士

鄧穎珊女士

授權代表

陳蓉女士

鄧穎珊女士

上市資料及股份代號

香港聯合交易所有限公司

股份代號：6638

紐約證券交易所

股份代碼：OCFT

開曼群島註冊辦事處

Maples Corporate Services Limited

PO Box 309, Umland House

Grand Cayman, KY1-1104

Cayman Islands

總部

中國

廣東省深圳市

福田區

益田路5033號

平安金融中心55樓

香港主要營業地點

香港灣仔

港灣道18號

中環廣場2701室

公司網站

www.ocft.com

核數師

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

註冊公共利益實體核數師

香港

中環

太子大廈22樓

公司資料

香港法律顧問

佳利(香港)律師事務所
香港
銅鑼灣
軒尼詩道500號
希慎廣場37樓

合規顧問

新百利融資有限公司
香港
皇后大道中29號
華人行20樓

開曼群島之主要股份過戶登記處

Maples Fund Services (Cayman) Limited
PO Box 1093, Boundary Hall
Cricket Square, Grand Cayman, KY1-1102
Cayman Islands

香港股份過戶登記分處

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔
皇后大道東183號
合和中心17樓1712-1716室

主要往來銀行

平安銀行股份有限公司深圳分行
中國
深圳福田區
深南中路1099號
平安銀行大樓

財務表現摘要

- 截至2022年6月30日止六個月的收入從2021年同期的人民幣1,787.5百萬元增加20.4%至人民幣2,152.7百萬元。
- 截至2022年6月30日止六個月的毛利率為35.3%，而2021年同期為34.0%；截至2022年6月30日止六個月的非國際財務報告準則毛利率為39.4%，而2021年同期為42.9%。
- 截至2022年6月30日止六個月的經營虧損為人民幣632.5百萬元，而2021年同期則為人民幣741.5百萬元。經營利潤率為-29.4%，而2021年同期則為-41.5%。撇除與本公司於香港上市有關的上市開支的影響，截至2022年6月30日止六個月的經調整經營虧損^{1 3}為人民幣564.2百萬元，而2021年同期則為人民幣741.5百萬元。經調整經營利潤率由2021年同期的-41.5%提升至截至2022年6月30日止六個月的-26.2%。
- 截至2022年6月30日止六個月的歸屬於股東的虧損淨額為人民幣562.4百萬元，而2021年同期則為人民幣653.7百萬元。截至2022年6月30日止六個月的淨利率與2021年同期的-36.6%相比提升至-26.1%。截至2022年6月30日止六個月，經調整歸屬於股東的虧損淨額為人民幣494.0百萬元，而2021年同期則為人民幣653.7百萬元。經調整淨利率由2021年同期的-36.6%提升至截至2022年6月30日止六個月的-22.9%。
- 截至2022年6月30日止六個月的每股普通股虧損淨額（基本及攤薄）為人民幣0.51元，而2021年同期則為人民幣0.59元。截至2022年6月30日止六個月的每股美國存託股虧損淨額（基本及攤薄）為人民幣1.53元，而2021年同期則為人民幣1.77元。每股美國存託股代表三股普通股。

財務表現摘要

— 人民幣千元，百分比及每股美國存託股 金額除外	截至6月30日止六個月		同比
	2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)	
收入			
來自平安集團的收入	1,231,282	1,000,300	23.1%
來自陸金所的收入	236,463	164,638	43.6%
來自第三方客戶的收入 ²	684,958	622,573	10.0%
總計	2,152,703	1,787,511	20.4%
毛利	759,283	608,157	
毛利率	35.3%	34.0%	
非國際財務報告準則毛利率 ¹	39.4%	42.9%	
經營虧損	(632,513)	(741,489)	
經調整經營虧損 ^{1 3}	(564,184)	(741,489)	
經營利潤率	-29.4%	-41.5%	
經調整經營利潤率 ^{1 3}	-26.2%	-41.5%	
歸屬於股東的虧損淨額	(562,374)	(653,682)	
淨利率	-26.1%	-36.6%	
經調整淨利率 ^{1 3}	-22.9%	-36.6%	
每股虧損淨額 ⁴ (基本及攤薄)	(0.51)	(0.59)	

附註：

- 1 有關該非國際財務報告準則財務計量指標的更多詳情，請參閱本公告所載「使用未經審核非國際財務報告準則財務計量指標」一節。
- 2 第三方客戶指於相關期間收入貢獻少於我們總收入5%的每一名客戶。該等客戶是本公司多元化戰略的重點。
- 3 不包括截至2022年6月30日止六個月與本公司於香港上市有關的上市開支人民幣68.3百萬元。
- 4 每股美國存託股代表三股普通股。

使用未經審核非國際財務報告準則財務計量指標

未經審核綜合財務資料乃根據國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）編製。非國際財務報告準則計量用於(i)毛利和毛利率，經調整以剔除非現金項目，包括在收入成本中確認的無形資產攤銷、在收入成本中確認的物業及設備折舊以及在收入成本中確認的股份薪酬開支；及(ii)經調整經營虧損、經調整經營利潤率、經調整歸屬於股東的虧損淨額及經調整淨利率，不包括與本公司在香港上市有關的上市開支的影響。本公司管理層定期審查非國際財務報告準則毛利、非國際財務報告準則毛利率、經調整經營虧損、經調整經營利潤率、經調整歸屬於股東的虧損淨額及經調整淨利率，以評估我們的業務表現。例如，通過剔除非現金項目，非國際財務報告準則毛利及非國際財務報告準則毛利率使本公司管理層能夠評估一美元收入與現金毛利的轉換情況。我們相信，經調整經營虧損、經調整經營利潤率、經調整歸屬於股東的虧損淨額及經調整淨利率有助於通過消除若干非經營或非經常性開支（該等開支不影響我們持續經營表現）的潛在影響以比較我們不同期間的經營表現。本公司使用該等非國際財務報告準則財務指標評估我們的持續經營，並用於內部規劃及預測。本公司認為，非國際財務報告準則財務資料，綜合而言，有助於投資者，原因為其提供一致性並可與過去財務業績進行比較，便於對各期的經營業績進行比較，並有助於與其他公司進行比較，原因為許多其他公司均使用類似的財務資料。本公司亦認為，呈列非國際財務報告準則財務計量指標可為我們的投資者提供關於我們的經營業績的有用資料，原因為其可使投資者更清楚地了解管理層在財務及經營決策中使用的資料，從而使投資者能夠從本公司管理層的角度看待管理層用於經營業務的重要財務指標，並使投資者更好地了解本公司的業績。然而，非國際財務報告準則財務資料僅作為補充資料呈列，不應視為按照國際財務報告準則呈列的財務資料的替代資料，並且可能不同於其他公司使用的類似標題的非國際財務報告準則計量指標。鑒於上述限制，閣下不應將非國際財務報告準則財務計量指標與根據國際財務報告準則編製的財務計量指標分開考慮或作為其替代指標。無論何時本公司使用非國際財務報告準則財務計量指標時，均會提供與根據國際財務報告準則陳述的最接近的、適用財務計量指標之間的對賬。我們鼓勵投資者及股東審閱相關的國際財務報告準則財務計量指標，以及該等非國際財務報告準則財務計量指標與彼等最直接可比的國際財務報告準則財務計量指標之間的對賬。

財務表現摘要

下表載列所示期間國際財務報告準則與非國際財務報告準則業績的未經審核對賬。

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
	(未經審核)	(未經審核)
	人民幣千元	人民幣千元
毛利	759,283	608,157
毛利率	35.3%	34.0%
非國際財務報告準則調整		
— 收入成本中確認的無形資產攤銷	85,867	156,640
— 收入成本中確認的物業及設備折舊	1,560	1,198
— 收入成本中確認的股份薪酬開支	1,422	291
非國際財務報告準則毛利	848,132	766,286
非國際財務報告準則毛利率	39.4%	42.9%

	截至6月30日止六個月	
	2022年	2021年
	(未經審核)	(未經審核)
	人民幣千元	人民幣千元
經營虧損	(632,513)	(741,489)
經營利潤率	-29.4%	-41.5%
歸屬於股東的虧損淨額	(562,374)	(653,682)
淨利率	-26.1%	-36.6%
調整		
— 與本公司在香港上市有關的上市開支	68,329	—
經調整經營虧損	(564,184)	(741,489)
經調整經營利潤率	-26.2%	-41.5%
經調整歸屬於股東的虧損淨額	(494,045)	(653,682)
經調整淨利率	-22.9%	-36.6%

業務回顧及展望

業務回顧

我們是中國金融服務行業的商業科技服務提供商，亦在不斷拓展國際業務。我們向金融機構客戶提供整合技術方案——包括數字化銀行解決方案及數字化保險解決方案。我們亦通過加馬平台向金融機構提供數字基礎設施。我們的解決方案及平台幫助金融機構加快其數字化轉型。我們認為「技術+業務」模式是我們的主要競爭優勢，也是我們持續贏得新業務並與客戶深化合作的驅動力。自我們成立以來，中國100%的國有銀行和股份制銀行、98%的城市商業銀行、63%的財產險公司以及49%的人身險公司已使用我們至少一種產品。

金融領域的數字化轉型已被進一步提升到了戰略高度。2021年12月，中國人民銀行印發《金融科技發展規劃（2022-2025年）》（「**規劃**」），提出金融科技發展指導意見，強調加快金融機構數字化轉型。規劃指出，新時期金融科技發展應注重金融創新的科技驅動和數據賦能，力爭到2025年實現整體水平與核心競爭力跨越式提升。2022年1月，中國銀保監會印發《關於銀行業保險業數字化轉型的指導意見》，就金融機構數字化轉型的頂層設計作出要求。根據灼識行業諮詢有限公司預測，隨著金融機構數字化水平的不斷提高，預計到2025年，中國金融機構的技術總支出將達到人民幣7,993億元，自2020年至2025年的複合年增長率為23.6%。

2022年上半年，儘管受到疫情影響，我們仍然取得穩健的業績增長。2022年上半年，總收入同比增長20.4%至人民幣21.5億元，優質+客戶數同比增長18.6%至134。我們亦不斷提高淨利潤率，經調整利潤率優化至-22.9%。

我們持續踐行第二階段戰略，推進「客戶深耕」，進一步整合和升級產品，拓展金融服務生態和境外市場。

我們在數字銀行板塊注重存量客戶深耕，並且逐步從單模塊輸出衍生成為輸出整合的解決方案。數字化零售銀行業務方面，我們提供兩種整合解決方案：智慧營運解決方案和智慧風控解決方案。在2022年上半年，我們與一家華東區萬億級人民幣資產規模大型城商行和華南區超人民幣5,000億資產規模農商行深入合作。與這兩家銀行的合作從數字化轉型及客戶經理管理切入，並逐漸衍生到覆蓋營銷推動、銷售管理和財富管理的整體解決方案。我們的數字化企業銀行解決方案整合了為企業客戶經理設計的智能服務解決方案、易配置企業客戶貸款產品的智能產品解決方案以及用於管理中小企業信貸風險的AI賦能的智能風控解決方案。在2022年上半年，我們通過可配置的、智能化的產品，與多家萬億級資產規模國家股份制銀行和外資銀行持續深化合作，在服務的客戶案例中，實現產品上線後六個月貸款規模近翻倍的效果。

業務回顧及展望

在加馬平台板塊，以智能語音服務和核心系統為代表的新產品已持續佔有市場、增長趨勢強勁。我們的智能語音服務包括我們獲獎的AI技術的模塊，支持金融機構提供客戶服務，幫助其減少員工人數需求並提高其客服中心的效率。我們的智能語音服務不僅僅具有先進的AI語音底層引擎和機器人平台技術，更具備豐富的金融場景和數據模型（例如金融場景對話流程圖、ASR語音識別、NLP意圖理解），可以將AI金融場景、流程、訓練方法論標準化，並賦能金融機構更快速地推廣AI遠程業務、提升AI使用效果、降低運營成本。我們的智能語音產品已被多家第三方客戶採用，包括多家萬億級人民幣資產國家股份制銀行及監管生態客戶。另外，針對銀行核心系統轉型升級趨勢，我們研發了一套基於雲原生的核心系統，整合了「貸款核心」、「存款核心」和「支付平台」三大核心業務，可支撐全場景接入並且其結構可高度配置，是一款可以在單個客戶層面進行定制以及在1周內完成部署上線的行業領先產品。

我們持續擴展境外業務，並在近年獲得強勁增長，尤其是香港和東南亞市場。

我們在香港的虛擬銀行，平安壹賬通銀行，於2020年正式開業。平安壹賬通銀行在2022年上半年總收入同比增長超過5倍達人民幣45.7百萬元、客戶貸款和墊款規模同比增逾2.3倍達17億港元。平安壹賬通銀行是第一家為中小企業提供靈活及高效的銀行服務的虛擬銀行，是參與香港按揭證券有限公司中小企融資擔保計劃的首間虛擬銀行。於審批貸款方面，平安壹賬通銀行使用替代數據作為審批基礎，更全面及精準地評估中小企的融資需要及其信貸風險。平安壹賬通銀行填補了中小企客戶對銀行服務需求的缺口，助力普惠金融。儘管疫情下經營環境充滿挑戰，但因其穩健的風險管理架構及謹慎的撥備政策，平安壹賬通銀行仍然保持優良資產質素。

我們從2018年開始佈局東南亞業務，以進軍百億級的東南亞金融數字化轉型市場。我們在東南亞的客戶包括中小型當地銀行和大型金融機構，例如三家地區頂級銀行，十二家頂級本地銀行，以及兩家世界頂級保險公司。

截至2022年6月30日，我們已將境外業務擴大到20個國家及地區，覆蓋超過160名客戶。

報告期後的近期發展

於2022年7月4日（「上市日期」），我們的普通股（「股份」）以介紹方式在香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）主板成功實現雙重主要上市（「上市」），股份代號為「6638」。

除上文所披露者，自2022年6月30日起直至2022年8月17日，即本公司中期業績公告日期（「最後實際可行日期」），並無發生其他重大事件。

業務前景

鑑於數字經濟的發展，金融機構日益接納數字化轉型，為金融科技的發展帶來更多機遇。

我們於2022年開局良好，展望2022年下半年，我們將繼續踐行深化客戶深耕的二階段戰略，專注於服務優質+客戶及產品整合。

我們亦預期繼續投資於研發活動，以提升我們在提供解決方案方面所採用的技術及應用，並通過將單模塊產品整合成為更集成的解決方案來優化我們的產品結構。

作為我們生態戰略的重要組成部分，我們將繼續探索與政府機構及行業合作夥伴的合作夥伴關係。於境外業務方面，我們將繼續在那些數字化轉型需求強烈且未被滿足的境外市場尋找機會，以提供我們在中國已被驗證的解決方案。

儘管疫情對今年中國宏觀經濟的影響將持續存在，但我們仍將繼續積極採取應對措施，例如，增加基於存量收費的產品使用量，並促進項目的遠程交付。我們於2022年上半年取得的穩健業績證明我們業務的穩定以及我們應對宏觀經濟挑戰的能力。展望未來，我們將繼續專注於提高來自第三方客戶的收入以及實現我們的中期盈利目標。

管理層討論及分析

收入

人民幣千元，百分比除外	截至6月30日止六個月		
	2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)	同比
技術解決方案分部¹			
實施	342,611	328,023	4.4%
基於交易的收入和支持服務的收入			
獲客服務	219,494	236,250	-7.1%
風險管理服務	198,497	204,977	-3.2%
運營支持服務	572,105	486,716	17.5%
雲服務平台	665,207	442,560	50.3%
開發後維護服務	26,794	24,676	8.6%
其他	82,295	57,102	44.1%
基於交易的收入和支持服務的收入小計	1,764,392	1,452,281	21.5%
小計	2,107,003	1,780,304	18.4%
虛擬銀行業務			
利息及佣金	45,700	7,207	534.1%
總計	2,152,703	1,787,511	20.4%

附註：

1 分部間抵銷及調整計入技術解決方案分部。

我們的收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,787.5百萬元增加20.4%至2022年同期的人民幣2,152.7百萬元，主要是由於技術解決方案收入增加。

技術解決方案。我們的技術解決方案收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,780.3百萬元增加18.4%至2022年同期的人民幣2,107.0百萬元，主要因以下各項所致：(i)得益於我們所推出加馬平台智能語音服務及其他產品，因而令運營支持服務所得收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣486.7百萬元增加17.5%至2022年同期的人民幣572.1百萬元；及(ii)主要得益於中國平安保險(集團)股份有限公司(「平安」，連同其附屬公司統稱「平安集團」)內部的持續數字化轉型，對雲服務平台解決方案的需求有所增長，該項業務所得收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣442.6百萬元增加50.3%至2022年同期的人民幣665.2百萬元。

虛擬銀行業務。我們的利息及佣金收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣7.2百萬元大幅增加至2022年同期的人民幣45.7百萬元，主要是由於我們香港虛擬銀行的業務快速增長。

收入成本

我們的收入成本由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,179.4百萬元增加18.2%至2022年同期的人民幣1,393.4百萬元，主要是由於技術解決方案的收入成本增加。

技術解決方案。我們的技術解決方案收入成本由截至2021年6月30日止六個月的人民幣1,164.5百萬元增加17.8%至2022年同期的人民幣1,371.8百萬元。有關增長主要受業務服務費（包括技術服務費項下的業務服務費、獲客服務費、外包人工成本及其他成本）以及我們持續擴張業務導致的人力相關成本（包括僱員福利開支及技術服務費項下人力相關成本）增加所驅動，惟被收入成本內確認的無形資產攤銷下降所抵銷。

虛擬銀行業務。我們的虛擬銀行業務收入成本由截至2021年6月30日止六個月的人民幣14.8百萬元增加45.7%至2022年同期的人民幣21.6百萬元，此乃由於我們虛擬銀行的銀行業務快速增長。

毛利及毛利率

由於上文所述，我們的毛利由截至2021年6月30日止六個月的人民幣608.2百萬元增加24.8%至2022年同期的人民幣759.3百萬元。我們的毛利率由截至2021年6月30日止六個月的34.0%增加至2022年同期的35.3%，得益於產品標準化的持續努力。我們的非國際財務報告準則毛利率由截至2021年6月30日止六個月的42.9%減少至2022年同期的39.4%。

經營開支

研發開支

我們的研發成本由截至2021年6月30日止六個月的人民幣640.0百萬元增加15.7%至2022年同期的人民幣740.5百萬元，主要是由於我們加大投入以完善現有解決方案及用於創新（包括我們平台的升級及雲服務平台的研發）。

銷售及營銷開支

我們的銷售及營銷開支由截至2021年6月30日止六個月的人民幣292.7百萬元減少25.4%至2022年同期的人民幣218.3百萬元，主要是由於營銷及廣告開支減少以及員工福利開支及外包人力成本的人力成本下降。得益於銷售能力增強及銷售效率提高，我們在保持較低銷售成本的同時仍然保持收入增長。營銷及廣告開支減少，部分是由於新冠疫情的影響導致我們於2022年上半年開展的營銷活動較少。

管理層討論及分析

一般及行政開支

我們的一般及行政開支由截至2021年6月30日止六個月的人民幣391.6百萬元增加2.6%至2022年同期的人民幣401.9百萬元，主要是由於專業服務費因上市相關開支較高而大幅增加，被成本優化措施所抵銷。剔除與本公司在香港上市有關的上市開支後，截至2022年6月30日止六個月的經調整一般及行政開支為人民幣333.6百萬元，佔收入的百分比為15.5%。

金融及合同資產減值虧損淨額

我們的金融及合同資產減值虧損淨額由截至2021年6月30日止六個月的人民幣44.9百萬元減少至2022年同期的人民幣14.9百萬元，主要是由於我們收回款項及加強應收款項管理以及應收款項質量改善所致。

其他收入、(虧損)／收益－淨額

截至2022年6月30日止六個月，我們已產生其他收入、虧損淨額人民幣16.1百萬元，而於2021年同期，則產生其他收入收益淨額人民幣19.6百萬元，主要是由於衍生工具虧損淨額較高以及政府補助及退稅有所減少，部分被由截至2022年6月30日止六個月的匯兌收益淨額所抵銷。匯兌(虧損)／收益淨額及衍生工具虧損淨額變動乃由於美元兌人民幣升值。

財務收入

我們的財務收入由截至2021年6月30日止六個月的人民幣23.1百萬元減少77.3%至2022年同期的人民幣5.2百萬元，主要是由於較低的平均現金結餘，原因是我們減少了境內銀行借款，從而降低對保留現金抵押品的需求。

財務成本

我們的財務成本由截至2021年6月30日止六個月的人民幣44.6百萬元減少55.9%至2022年同期的人民幣19.7百萬元，主要是由於我們減少了境內銀行借款。

應佔聯營公司及合營企業收益

我們的應佔聯營公司及合營企業收益由截至2021年6月30日止六個月的人民幣10.1百萬元增加101.8%至2022年同期的人民幣20.3百萬元，主要歸因於平安普惠立信資產管理有限公司的盈利能力有所提升。

除所得稅前虧損

由於上文所述，我們的除所得稅前虧損由截至2021年6月30日止六個月的人民幣753.0百萬元減少至2022年同期的人民幣626.6百萬元。

所得稅收益

我們的所得稅收益由截至2021年6月30日止六個月的人民幣55.6百萬元減少34.5%至2022年同期的人民幣36.4百萬元，主要是由於遞延所得稅有所減少，乃因確認稅項收益的實體的虧損有所減少所致。

期內虧損

由於上文所述，我們的虧損由2021年6月30日止六個月的人民幣697.4百萬元減少至截至2022年同期的人民幣590.2百萬元。

現金流量數據

截至2022年6月30日止六個月，我們的經營活動所用現金淨額為人民幣793.1百萬元，投資活動所得現金淨額則為人民幣1,507.9百萬元（主要是由於我們出售按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產所得款項，該項出售涉及我們的現金管理活動），而融資活動所用現金淨額則為人民幣692.3百萬元（主要是由於償還短期借款）。於2021年同期，經營活動所用現金淨額為人民幣1,228.5百萬元，投資活動所得現金淨額為人民幣312.4百萬元，及融資活動所用現金淨額為人民幣1,203.3百萬元。我們的業務主要為現金流量業務，因此，我們的經營活動現金流量與我們的盈利能力密切相關且主要受其推動。

流動資金及資本資源

對於流動資金管理，我們(i)每週評估理財賬戶頭寸並每週對預期的流入和流出進行規劃；(ii)定期審查該等資產的風險、流動性水平及市值；(iii)緊密監控不斷變化的市場環境及評估其對流動性的影響；及(iv)動態管理理財賬戶頭寸。該等流動資產可用以及時補充我們的現金，以維持穩健的流動資金狀況。

我們技術解決方案分部的流動資金的主要來源為現金及現金等價物、可贖回的理財產品、銀行借款及融資活動產生的現金。我們虛擬銀行業務分部的流動資金主要來源為虛擬銀行業務的客戶存款。截至2022年6月30日，我們的現金及現金等價物為人民幣1,445.1百萬元（2021年12月31日：人民幣1,399.4百萬元），受限制現金為人民幣490.9百萬元（2021年12月31日：人民幣1,060.4百萬元）及按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產為人民幣1,004.2百萬元（2021年12月31日：人民幣2,071.7百萬元）。我們的現金及現金等價物主要指銀行現金，而我們的受限制現金主要包括已抵押貨幣掉期的存款。

借款

截至2022年6月30日，我們的短期借款為人民幣266.6百萬元（2021年12月31日：人民幣815.3百萬元）。我們的信貸融資主要來自四家中國銀行，承諾信貸總額為人民幣233.0百萬元。我們未償還借款的加權平均年利率為4.47%（2021年12月31日：3.93%）。我們的信貸融資均未包含重大財務契約。

資產抵押

截至2022年6月30日，在我們的受限制現金當中，人民幣413.8百萬元已用於貨幣掉期質押，人民幣5.9百萬元已用於業務擔保質押。

除上述外，本集團並無就其資產擁有任何產權負擔、按揭、留置權、押記或質押。

管理層討論及分析

資本負債比率

截至2022年6月30日，我們的資本負債比率（即債務總額除以權益總額的百分比，而債務總額按借款總額及租賃負債的總額計算）為12.2%（截至2021年12月31日：25.3%）。

重大投資

本集團價值佔資產總值5%或以上的投資被視為重大投資。截至2022年6月30日，我們按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產主要包括我們認購的理財產品及結構性存款產品，金額約為人民幣1,004.2百萬元，其中截至2022年6月30日價值佔本集團資產總值5%或以上的投資詳情如下：

產品名稱：	平安資產睿享8號保險資管產品（「睿享8號產品」）
交易方：	平安資產管理有限責任公司，為平安的附屬公司。平安集團為中國持有全套金融服務牌照的金融服務集團，業務範圍包括保險業務、銀行業務、資產管理業務及科技業務。
產品類型：	固定收益類資產管理產品
產品風險評級：	中低風險等級（R2產品風險評級）
產品期限：	無固定期限
預期回報率：	年化3.69%（基於近期年度表現）
產品投資範圍：	睿享8號產品投資於（其中包括）銀行存款、債券、資產支持證券及任何其他高流動性及低風險的金融工具。
本金及收益的償還安排	本金及收益（如有）將通常於贖回日期後第二個營業日內償還。
截至2022年6月30日的公允價值：	人民幣618百萬元
截至2022年6月30日佔本集團資產總值的百分比：	6.9%

截至2022年6月30日止六個月，本公司錄得睿享8號產品的公允價值收益約人民幣10.44百萬元。

本集團認購睿享8號產品旨在提高我們現金盈餘的利用率，以在保持高流動性及低風險水平的同時實現收益平衡。就流動性管理而言，我們(i)每週評估理財賬戶頭寸及每週計劃預期流入及流出，(ii)定期審閱該等資產的風險、流動性水平及市值，(iii)密切監察不斷變化的市場環境及評估對流動性的影響，及(iv)動態管理理財賬戶頭寸。該等流動資產可用於及時補充我們的現金，以維持穩健的流動資金狀況。

除上述者外，截至2022年6月30日，我們並無持有任何其他重大投資。

重大收購及出售事項

截至2022年6月30日六個月期間，我們並未收購或出售任何重大附屬公司、綜合聯屬實體或關聯公司。

有關重大投資或資本資產的未來計劃

於2022年6月30日，我們並無任何有關重大投資或資本資產的詳細未來計劃。

或有負債

截至2022年6月30日，我們並無任何重大或有負債。

資本開支及資本承擔

我們截至2022年6月30日止六個月的資本開支為人民幣38.0百萬元，而2021年同期則為人民幣63.9百萬元。該等資本開支主要包括購買物業及設備、無形資產及其他長期資產的開支。於2022年6月30日，我們並無資本承擔（截至2021年12月31日：無）。

風險管理

貨幣風險

外匯風險指外匯匯率變動造成損失的風險。人民幣與我們開展業務所涉及的其他貨幣之間的匯率波動或會影響我們的財務狀況及經營業績。我們面臨的外匯風險主要來自於美元兌人民幣匯率的變動。

我們及我們的境外中間控股公司的功能貨幣為美元。彼等面臨的外匯風險主要來自於以人民幣計值的現金及現金等價物以及向集團公司提供的貸款。我們已訂立即期—遠期美元／人民幣貨幣掉期合同，以對沖其面臨的因向集團公司提供以人民幣計值的貸款而面臨的部分外匯風險。根據我們的政策，掉期的主要條款必須與對沖項目基本一致。

我們的附屬公司主要在中國內地經營業務，大部分交易乃以人民幣結算。我們認為中國內地的業務並無面臨任何重大外匯風險，原因為並無該等附屬公司的重大金融資產或負債以各自功能貨幣以外的貨幣計值。

管理層討論及分析

利率風險

利率風險指金融工具的價值／未來現金流量因市場利率變動而波動的風險。浮動利率工具使我們面臨現金流量利率風險，而固定利率工具使我們面臨公允價值利率風險。

我們面臨的利率風險主要與定期存款及短期借款（均於一年內到期）相關。我們通常假設借款乃用於滿足營運資金需求。我們通過匹配定期存款及短期借款的利率條款來管理此風險。

僱員及薪酬

截至2022年6月30日，我們合共擁有3,444名僱員，其薪酬乃基於其個人績效及貢獻、專業能力以及現行市場薪金水平釐定。下表列示截至2022年6月30日，我們按職能劃分的僱員人數：

職能	截至2022年 6月30日
研發	1,812
業務運營	453
銷售和營銷	826
一般行政	353
總計	3,444

截至2022年6月30日止六個月，我們的僱員福利開支為人民幣876.2百萬元。我們的僱員福利開支主要包括僱員工資、薪金及其他福利。我們要求僱員遵守我們的僱員手冊以及商業行為和道德準則。我們還定期對管理層和僱員進行在職合規培訓，以保持健康的企業文化，提高他們的合規意識和責任。

我們已於2017年11月採納一項股份激勵計劃，該計劃經不時修訂及重列。

本公司董事及最高行政人員於本公司及其相聯法團的股份、相關股份及債權證中擁有的權益及淡倉

由於本公司截至2022年6月30日尚未在聯交所上市，故於2022年6月30日，香港法例第571章證券及期貨條例（「證券及期貨條例」）第XV部第7及第8分部以及證券及期貨條例第352條並不適用於本公司董事及最高行政人員。

於上市日期，據董事所知，本公司董事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有(i)根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司及香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）的權益或淡倉（包括根據證券及期貨條例有關條文其被當作或視為擁有的權益或淡倉），或(ii)根據證券及期貨條例第352條須登記於本公司存置之登記冊的權益或淡倉，或(iii)根據聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄10所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）另行知會本公司及聯交所的披露權益或淡倉如下：

1. 於本公司股份或相關股份的權益

董事姓名	身份／權益性質	股份或相關股份數目	持股權益概約百分比 ⁽¹⁾
葉望春博士	實益權益 ⁽²⁾	2,490,477	0.21%
陳蓉女士	實益權益 ⁽³⁾	900,084	0.08%
沈崇鋒先生	實益權益 ⁽⁴⁾	2,320,000	0.20%
陳心穎女士	實益權益 ⁽⁵⁾	78,000	0.01%
竇文偉先生	受控法團權益 ⁽⁶⁾	385,077,588	32.91%
王文君女士	受控法團權益 ⁽⁶⁾	385,077,588	32.91%

附註：

- (1) 此數據乃根據上市日期本公司已發行股份總數1,169,980,653股（「股份」）（包括於行使或歸屬根據股份激勵計劃授出的獎勵時已發行予受託人用於大量發行美國存託股（留作日後發行）的81,418,938股股份）計算得出。
- (2) 於上市日期，根據股份激勵計劃，葉望春博士已獲授1,572,000股績效股份單位，並有權根據獲授的購股權收取最多918,477股股份，但須符合有關獎勵的條件（包括歸屬條件）。
- (3) 於上市日期，陳蓉女士以美國存託股形式持有135,900股股份。此外根據股份激勵計劃，陳蓉女士已獲授252,000股績效股份單位，並有權根據獲授的購股權收取最多279,921股股份，但須符合有關獎勵的條件（包括歸屬條件）。陳蓉女士因股份激勵計劃所授購股權獲行使而亦以美國存託股形式直接持有232,263股股份。
- (4) 於上市日期，根據股份激勵計劃，沈崇鋒先生已獲授2,320,000股績效股份單位，但須符合有關獎勵的條件（包括歸屬條件）。
- (5) 於上市日期，陳心穎女士以美國存託股形式持有78,000股股份。
- (6) 融焜由本公司兩位非執行董事竇文偉先生及王文君女士作為代名股東為平安及其附屬公司或聯營公司的若干高級僱員利益各自持有50%的權益。根據融焜與森榮於2021年5月12日訂立的經修訂及重列一致行動協議，上述各方同意共同行使彼等於本公司的股東權利，並就涉及本公司營運及管理的所有事宜一致行動。森榮進一步同意委託融焜代其於本公司的股東大會上行使其投票權。因此，根據證券及期貨條例，竇文偉先生及王文君女士各自被視為於融焜持有或控制的合共385,077,588股股份中擁有權益。

企業管治及其他資料

除上文所披露者外，於上市日期，據董事所知，本公司董事及最高行政人員概無於本公司或其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有任何根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司的權益或淡倉，或根據證券及期貨條例第352條須登記於本公司存置之登記冊內的權益或淡倉；或根據標準守則須另行知會本公司及聯交所的權益或淡倉。

主要股東於本公司股份及相關股份的權益及淡倉

由於本公司截至2022年6月30日尚未在聯交所上市，故於2022年6月30日，概無任何人士（本公司董事及最高行政人員除外）須根據證券及期貨條例第336條登記於本公司存置之登記冊內。

於上市日期，據董事所知，有關人士（本公司董事及最高行政人員除外）於本公司股份或相關股份（定義見證券及期貨條例第XV部）中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部須知會本公司或根據證券及期貨條例第336條須登記於本公司存置之登記冊之權益或淡倉如下：

股東名稱	身份／權益性質	股份或相關股份數目	持股權益概約百分比 ⁽¹⁾
融焜有限公司（「融焜」） ^{(2) (3)}	實益權益	385,077,588	32.91%
森榮有限公司（「森榮」） ^{(3) (4) (5) (6)}	實益權益	188,061,642	16.07%
中國平安保險（集團）股份有限公司 （「平安」） ^{(6) (7)}	受控法團權益	375,764,724	32.12%
HSBC Holdings plc ^{(5) (8)}	受控法團權益	92,135,985	7.87%

附註：

- (1) 此數據乃根據上市日期已發行股份總數1,169,980,653股（包括於行使或歸屬根據股份激勵計劃授出的獎勵時已發行予受託人用於大量發行美國存託股（留作日後發行）的81,418,938股股份）計算得出。
- (2) 截至上市日期，兩名非執行董事竇文偉先生及王文君女士作為代表平安及其附屬公司及聯營公司的若干高級僱員的代名人各自持有融焜50%的權益。根據證券及期貨條例，竇文偉先生及王文君女士各自被視為於融焜持有或控制的股份中擁有權益。
- (3) 根據融焜與森榮於2021年5月12日訂立的經修訂及重列一致行動協議，上述各方同意共同行使彼等於本公司的股東權利，並就涉及本公司營運及管理的所有事宜一致行動。森榮進一步同意委託融焜代其於本公司股東大會上行使其投票權。因此，截至上市日期，融焜及森榮（作為由融焜領導的一致行動集團）共同於本公司約32.91%的已發行股本總額中擁有權益。

- (4) 截至上市日期，森榮由壹傳金全資擁有，而壹傳金則由李捷先生及許良女士各自持有50%權益。李捷先生為本公司首席技術官，許良女士曾是本公司人力資源部負責人，現為平安集團附屬公司平安科技運營管理部總經理。根據證券及期貨條例，李捷先生及許良女士各自被視為於森榮持有的股份中擁有權益。此外，根據股份激勵計劃及截至上市日期，(a)李捷先生已獲授944,000股績效股份單位，並有權根據獲授的購股權收取最多267,327股股份，但須符合有關獎勵的條件(包括歸屬條件)。李捷先生根據行使獲授購股權亦以美國存託股形式直接持有35,853股股份；及(b)許良女士有權根據獲授的購股權收取最多39,284股股份，但須符合有關獎勵的條件(包括歸屬條件)，並根據行使獲授購股權以美國存託股形式直接持有51,462股股份。
- (5) 如本公司日期為2022年6月28日的上市文件(「上市文件」)所披露，就上市流動性安排而言，森榮與滙豐證券經紀(亞洲)有限公司(「滙豐」)及Goldman Sachs International(「GS」)訂立股票借貸協議(「股票借貸協議」)，據此，森榮向滙豐及GS(及／或其各自聯屬人士)提供最多122,847,968股股份的借股融通。
- (6) 根據日期為2021年5月12日的經修訂及重列期權協議(「經修訂及重列期權協議」)，李捷先生及許良女士已就彼等各自於壹傳金已發行股本中持有的5,000股普通股(相當於其於壹傳金的100%股份)以及於經修訂及重列期權協議日期後自相關股份產生且其為實益擁有人或其不時有權收取的所有於壹傳金的證券(「購股權股份」)向鉑煜授出認購期權(「境外認購期權」)。鉑煜根據以下時間表可全部或部分行使境外認購期權：(a)於經修訂及重列期權協議日期起至其第三個週年日止期間最多可行使50%境外認購期權；及(b)於緊隨經修訂及重列期權協議日期第三週年後開始至有關期間第一日後的第十週年止期間(或鉑煜延長之有關其他期間)可行使100%境外認購期權。於行使境外認購期權時，鉑煜可選擇收取森榮持有的全部或部分股份以及李捷先生及許良女士透過彼等持有的購股權股份而就此間接擁有的全部或部分股份及於經修訂及重列期權協議日期後自相關股份產生且其為實益擁有人或其不時有權收取的本公司所有證券，以代替收取購股權股份。於鉑煜行使境外認購期權前，李捷先生及許良女士各自有權享有其於壹傳金的投票權。每股購股權股份的行使價乃根據一項公式計算，該公式乃根據預定價值計算，並就(其中包括)(a)本公司股份於指定期間的成交量加權平均價格及(b)股息、分派及若干攤薄事件作出調整。
- (7) (i)截至上市日期，鉑煜(安科技術有限公司的全資附屬公司，而安科技術有限公司由平安金融科技(平安的全資附屬公司)全資擁有)直接持有353,077,356股股份；及(ii)根據公開備案且就本公司所知，平安的附屬公司中國平安保險海外(控股)有限公司(「平安海外」)直接持有7,562,456股美國存託股所代表的22,687,368股股份。平安為一家於聯交所(股份代號：2318)及上海證券交易所(股份代號：601318)上市的公司。於鉑煜根據經修訂及重列期權協議行使期權後，平安進一步通過鉑煜間接收取最多188,061,642股普通股。根據證券及期貨條例，安科技術有限公司及平安金融科技各自被視為於鉑煜持有的股份中擁有權益，而平安被視為於鉑煜及平安海外持有的股份總數中擁有權益。
- (8) 根據公開備案，由於股票借貸協議下的股票借貸安排，香港上海滙豐銀行有限公司於92,135,976股股份中擁有權益。香港上海滙豐銀行有限公司為HSBC Asia Holdings Limited的全資附屬公司，而HSBC Asia Holdings Limited為HSBC Holdings plc的全資附屬公司。HSBC Holdings plc亦通過其中一名受控法團於9股以美國存託股形式的股份中擁有權益。

除上文所披露者外，於上市日期，據董事所知，有關人士(非本公司董事或最高行政人員)概無於或視為於本公司的股份或相關股份中擁有任何根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部須知會本公司的權益或淡倉，或根據證券及期貨條例第336條須登記於本公司存置之登記冊之權益或淡倉。

股份激勵計劃

本公司於2017年11月採納股份激勵計劃(經不時修訂)，旨在透過向本集團主要僱員提供適當激勵以促進本公司及股東的利益，鼓勵彼等繼續受僱於本集團，並促進本集團的增長、盈利能力及財務成功。根據董事會於2022年6月24日通過的決議案，董事會已批准有關修訂於緊隨上市後生效。自上市日期起，股份激勵計劃(經修訂)的條款受上市規則第17章的規限。為免生疑問，於上市日期前根據股份激勵計劃授出的獎勵不受上市規則的條文所規限。股份激勵計劃(經修訂)的主要條款載列如下：

條款概要

宗旨。股份激勵計劃旨在吸引及挽留最優秀的人才，促進本集團長期可持續發展，最大程度為本公司股東(「股東」)創造價值，從而實現本公司、股東及僱員的共贏。

獎勵類型。股份激勵計劃允許授出期權、業績股票單位(「業績股票單位」)或任何類型的股份激勵以購買我們的股份。由董事會或董事會指定為管理人的任何其他人士酌情決定，美國存託股(「美國存託股」)(其金額相等於根據股份激勵計劃項下的獎勵以其他方式分派的股份數目)可分派以代替股份，以結算任何獎勵。

獎勵協議。根據股份激勵計劃授出的獎勵以獎勵協議為憑證，該協議載列各項獎勵的條款、條件及限制，可能包括獎勵的期限、在承授人的僱傭或服務終止的情況下適用的條文，以及我們單方或雙方共同修訂、修改、暫停、取消或撤銷獎勵的權力。於上市後，我們亦將遵守上市規則第14A章及上市規則下任何其他條文(於適用範圍內)有關向關連人士授出期權、業績股票單位或任何類型的股份激勵(包括就向存託人發行股份以供批量發行美國存託股授出獎勵)的規定。

合資格參與者。我們的僱員或計劃管理人全權酌情釐定的任何其他人士均合資格參與股份激勵計劃。

最高股份數目。根據股份激勵計劃的現有規則，按股份獎勵計劃授出的股份獎勵可予發行的股份目前最高數目為101,271,020股股份。於上市後，因根據股份獎勵計劃及本公司任何其他股份獎勵計劃可能授出的所有期權獲歸屬或行使而可能發行及／或轉讓的股份總數合共不得超過緊隨上市後已發行股份總數的10%(「計劃上限」)，即116,998,065股股份。就計劃限額而言，先前根據股份激勵計劃以期權形式授出的任何股份獎勵將不會計算在內。因根據股份激勵計劃及本公司所有其他股份獎勵計劃已授出但尚未行使的所有尚未行使的期權獲行使而將予發行及／或轉讓的股份總數，不得超過不時已發行股份總數的30%。

計劃管理。 股份激勵計劃由董事會本身或董事會就此指定的任何董事、委員會或有關人士管理。董事會可全權酌情決定：(i)制定及詮釋股份激勵計劃的條文，(ii)釐定收取獎勵的人士、授出獎勵的條款及條件以及授出獎勵的歸屬或行使時間，(iii)於其認為必要時對所授出獎勵的條款作出適當及公平調整，及(iv)於管理股份激勵計劃過程中作出其認為適當的其他決定及釐定。

歸屬時間表。 除非董事會另行批准及受可被沒收及終止僱用或服務的安排限制，否則已授出的獎勵將於四年內歸屬，每年歸屬上限為獎勵的25%，惟績效股份單位的歸屬須進一步受限於我們股份首次公開發售的禁售期終止。首個歸屬日期為授出日期的首個週年日（或倘並無週年日，則為翌日）。每年歸屬的獎勵數目可根據每年的績效指標予以調整。就首三次歸屬而言，因績效指標調整而產生的獎勵的任何未歸屬部分可及僅可結轉至下一個歸屬。就第四次歸屬而言，因績效指標調整而產生的任何未歸屬部分將被沒收。此外，倘部分績效指數未能達標，則年內可歸屬的獎勵將被沒收。

期權。 除非經股東於股東大會上批准，否則於任何12個月期間，因授予各承授人的期權（包括已行使、已註銷及尚未行使的期權）獲歸屬或行使而已發行及／或轉讓及將予發行及／或轉讓的股份總數，不得超過已發行股份的1%。

倘本公司獲悉其內幕消息，則須公佈有關消息後的交易日（包括該日）後，方可授出任何期權。

此外，本公司於緊接下列日期（以較早者為準）前一個月直至業績公佈日期止期間內，不得授出任何期權：(i)批准本公司任何年度、半年度、季度或任何其他中期期間業績（不論上市規則規定與否）之董事會會議日期（或根據上市規則首次通知聯交所之日期）；及(ii)本公司根據上市規則宣佈其任何年度、半年度或季度或任何其他中期期間業績（不論上市規則規定與否）之最後期限。本公司將不會於延遲業績公佈的任何期間內授出期權。

股份激勵計劃的管理人須釐定已授出期權的行使價，就上市後授出的期權而言，不得低於以下各項的較高者：(i)股份於授出日期在聯交所每日報價表所列之收市價；或(ii)股份於緊接授出日期前五個營業日在聯交所每日報價表所列之平均收市價。

已歸屬期權將於本公司股份首次公開發售後十二個月後於紐約證券交易所可予行使。

企業管治及其他資料

投票權及股息權。在承授人於本公司股東名冊登記為股份持有人前，該承授人無權就任何股份獎勵或其對應股份享有股息、投票權或其他股東權利或權益。

獎勵失效。根據股份激勵計劃發行的獎勵將於若干情況下自動失效，包括但不限於獎勵期屆滿、因故終止僱用、於僱用期間及終止僱用後三年內經營與我們競爭的業務，以及有關獎勵的授出日期十週年。

修訂及終止。董事會可修訂或終止股份獎勵計劃。尤其是，有關上市規則第17.03條所載事宜的特定條文不得作出有利於承授人的修訂，且未經股東於股東大會上事先批准，不得對股份獎勵計劃管理人或董事就股份獎勵計劃的任何變動的權力作出變更。

除非提前終止，否則股份獎勵計劃的期限為十年。股份獎勵計劃於到期前終止不會對先前授出但於終止時未獲行使的任何購股權造成重大不利影響，除非承授人與股份獎勵計劃的管理人另行相互協定，而有關協定必須以書面形式作出，並由承授人與本公司簽署。

轉讓限制。除非法律另有規定及股份獎勵計劃管理人同意，否則獎勵屬承授人個人所有，不得以任何方式出讓、轉讓或處置。

尚未行使期權及股份激勵計劃項下業績股票單位

於上市日期，根據股份激勵計劃授出的尚未行權的期權的相關股份總數為10,864,706股股份。截至上市日期，於10,864,706份期權中，9,676,206份已歸屬，而1,188,500份仍未歸屬。

截至上市日期，根據股份激勵計劃授出的尚未行使業績股票單位的相關股份總數為18,297,990股股份。截至上市日期，於授出的18,297,990股業績股票單位中，615股已歸屬，而18,297,375股仍未歸屬。截至上市日期，本公司並無授出任何其他類型的股份獎勵。

董事資料變動

自上市日期起至本報告日期止，除本公司於2022年8月17日宣佈的董事長變動以外，概無董事履歷詳情之其他變動須根據上市規則第13.51B(1)條作出披露。

股份購回計劃

董事會批准一項股份購回計劃，據此，本公司獲授權於特定期間購回總數最多為其已發行及發行在外普通股總數3%的股份。截至2022年6月30日，本公司已根據其股份購回計劃，購回約為11.17百萬美元的約8.02百萬股美國存託股（約佔其已發行及發行在外普通股總數的2.1%）。

購買、出售或贖回本公司上市證券

自上市日期起直至最後實際可行日期，本公司或其任何附屬公司概未購買、出售或贖回本公司在聯交所上市的任何證券。

遵守企業管治守則

我們力爭達致高標準的企業管治，而這對我們的發展及保障股東權益至關重要。本公司的企業管治常規乃基於香港聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄十四所載企業管治守則及企業管治報告（「企業管治守則」）所載的原則及守則條文。

企業管治守則自上市日期起適用於本公司，於上市之前，企業管治守則並不適用於本公司。自上市日期起至最後實際可行日期，董事會認為本公司已遵守企業管治守則的所有適用守則條文，惟企業管治守則的守則條文第C.2.1條除外。

企業管治守則的守則條文第C.2.1條規定，主席與行政總裁的角色應有區分，且不應由一人同時兼任。本公司已委任沈崇鋒先生為董事長兼本公司行政總裁。然而，董事會認為，由同一人兼任主席及行政總裁符合本公司的利益，從而為本集團提供一致的領導，並促進本集團業務策略的迅速執行及提高營運效率。董事會亦相信，此安排不會損害權力與權限之間的平衡，因為所有重大決策必須經諮詢整體董事會及其相關委員會後作出，其相關委員會由經驗豐富的個人及四名獨立非執行董事組成，彼等可向董事會提供獨立見解，並監察本公司的管理及營運。為確保管理層的管治及執行得宜，本公司亦設有多個管理委員會，共同作出管理決策。董事會將考慮本集團的整體情況，定期檢討及考慮此安排的有效性。

遵守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十所載的上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）作為有關董事進行證券交易的行為守則。

由於股份於2022年7月4日在聯交所上市，於該時間前標準守則不適用於本公司。經對本公司全體董事作出具體查詢後，本公司全體董事確認，自上市日期至最後實際可行日期，其已全面遵守標準守則所載的所有相關規定。

企業管治及其他資料

審核委員會

我們已成立由3名成員組成的審核委員會，即濮天若先生（主席）、葉冠榮先生及周永健先生。審核委員會已審閱我們截至2022年6月30日止六個月的未經審核簡明綜合財務報表。

此外，本公司獨立核數師羅兵咸永道會計師事務所已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」，就香港備案對我們截至2022年6月30日止六個月的未經審核簡明綜合財務報告進行審閱。

中期股息

董事會不建議分派截至2022年6月30日止六個月的中期股息。

安全港聲明

本報告包含前瞻性陳述。該等陳述構成《1934年證券交易法》（經修訂）第21E條及《1995年美國私人證券訴訟改革法案》所界定的「前瞻性」陳述。該等前瞻性陳述可以通過「將要」、「預計」、「預期」、「未來」、「打算」、「計劃」、「認為」、「估計」、「相信」和類似陳述等術語加以識別。該等陳述乃基於管理層當前的預期以及當前的市場和經營狀況，並與涉及已知或未知風險、不確定性和其他因素的事件有關，而所有該等因素均難以預測且大多數超出本公司的控制範圍。前瞻性陳述涉及內在風險和不確定性。許多因素可能導致實際結果與任何該等前瞻性陳述中載列的結果存在重大差異，包括但不限於以下方面：本公司在金融機構商業科技服務方面經營歷史有限；其實現或維持盈利的能力；金融服務行業的法律、法規或標準收緊；本公司遵守中華人民共和國及其經營所在其他司法權區不斷變化的監管規定的能力；其維持及擴大客戶基礎或加強客戶參與度的能力；其維持與平安集團（本公司戰略合作夥伴、最重要客戶及最大供應商）之間關係的能力；其有效競爭以服務於中國金融機構的能力；其技術的有效性、其維護並改進技術基礎設施和安全措施的能力；其保護知識產權和專有權利的能力；其與業務夥伴保持或拓展關係的能力以及業務夥伴表現不及預期；其保護或推廣品牌及聲譽的能力；其及時實施並配置解決方案的能力；其獲得所需額外資本的能力；針對在美國上市的中國公司的訴訟及負面宣傳；金融市場以及商業及經濟狀況的干擾；本公司尋求收購或擴張機會並從中取得最優結果的能力；新冠疫情的持續時長（包括出現新冠變體）及其對本公司業務及財務表現的潛在影響；及與前述各項相關的假設。有關以上及其他風險的更多資料載於本公司向美國證券交易委員會提交的文件中。本新聞稿及附件中提供的所有資料均截至本新聞稿發佈之日，且除非適用法律要求，本公司不承擔任何更新任何前瞻性陳述的義務。

中期財務資料審閱報告

致壹賬通金融科技有限公司董事會

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第27至78頁的中期財務資料，此中期財務資料包括壹賬通金融科技有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於二零二二年六月三十日的簡明綜合資產負債表與截至該日止六個月期間的簡明綜合全面收益表、簡明綜合權益變動表和簡明綜合現金流量表，以及附註，包括主要會計政策和其他解釋信息。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴公司董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並未發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

其他事項

簡明綜合資產負債表的比較資料是根據二零二一年十二月三十一日的經審核財務報表。截至二零二二年六月三十日止六個月期間的簡明綜合全面收益表、權益變動表和現金流量表的比較資料以及相關的附註解釋乃未經審計或審閱。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2022年8月17日

未經審核簡明綜合全面收益表

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
收入	5	2,152,703	1,787,511
收入成本	6	<u>(1,393,420)</u>	<u>(1,179,354)</u>
毛利		759,283	608,157
研發開支	6	(740,513)	(639,970)
銷售及營銷開支	6	(218,342)	(292,723)
一般及行政開支	6	(401,921)	(391,641)
金融及合同資產減值虧損淨額		(14,925)	(44,900)
其他收入、收益或虧損－淨額	7	<u>(16,095)</u>	<u>19,588</u>
經營虧損		(632,513)	(741,489)
財務收入	8	5,236	23,058
財務成本	8	<u>(19,661)</u>	<u>(44,601)</u>
財務成本－淨額	8	(14,425)	(21,543)
應佔聯營公司及合營企業收益淨額	13	<u>20,302</u>	<u>10,062</u>
除所得稅前虧損		(626,636)	(752,970)
所得稅收益	9	<u>36,444</u>	<u>55,600</u>
期內虧損		<u>(590,192)</u>	<u>(697,370)</u>
以下人士應佔虧損：			
－ 本公司擁有人		(563,442)	(653,682)
－ 非控股權益		<u>(27,818)</u>	<u>(43,688)</u>
		<u>(591,260)</u>	<u>(697,370)</u>

未經審核簡明綜合全面收益表

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
其他全面收益，除稅後淨值			
其後可能重新分類至損益的項目			
— 外匯折算差額		233,721	(70,585)
— 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 債務工具公允價值變動		3,713	1
		<u>237,434</u>	<u>(70,584)</u>
期內全面虧損總額		<u>(352,758)</u>	<u>(767,954)</u>
以下人士應佔全面虧損總額：			
— 本公司擁有人		(324,940)	(724,266)
— 非控股權益		<u>(27,818)</u>	<u>(43,688)</u>
		<u>(352,758)</u>	<u>(767,954)</u>
本公司擁有人應佔每股虧損（以每股人民幣元列示）			
— 基本及攤薄	10	<u>(0.51)</u>	<u>(0.59)</u>
本公司擁有人應佔每股美國存託股虧損（以每股人民幣元列示）			
— 基本及攤薄	10	<u>(1.53)</u>	<u>(1.77)</u>

未經審核簡明綜合資產負債表

		於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
	附註		
資產			
非流動資產			
物業及設備	11	247,063	244,412
無形資產	12	625,678	687,194
遞延稅項資產		730,167	683,218
來自虛擬銀行的按攤銷成本計量的金融資產	19	–	674
按權益法入賬的投資	13	205,648	185,346
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	15	791,431	640,501
合同資產	5	10	868
非流動資產總額		2,599,997	2,442,213
流動資產			
貿易應收款項	17	1,454,032	891,174
合同資產	5	176,006	227,895
預付款項及其他應收款項	18	926,782	752,667
來自虛擬銀行的按攤銷成本計量的金融資產	19	5,883	12,711
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	15	885,898	482,497
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	20	1,004,189	2,071,653
衍生金融資產		8,643	–
受限制現金	21	490,886	1,060,427
現金及現金等價物	22	1,445,058	1,399,370
流動資產總額		6,397,377	6,898,394
資產總額		8,997,374	9,340,607

未經審核簡明綜合資產負債表

		於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
	附註		
權益及負債			
權益			
股本	23	78	78
就股份激勵計劃持有的股份	25	(153,287)	(80,102)
其他儲備	24	10,766,764	10,512,631
累計虧損		(7,200,999)	(6,638,625)
本公司權益擁有人應佔權益		3,412,556	3,793,982
非控股權益		13,282	41,100
權益總額		3,425,838	3,835,082
負債			
非流動負債			
貿易及其他應付款項	26	315,089	313,834
合同負債		20,003	19,418
遞延稅項負債		6,832	9,861
非流動負債總額		341,924	343,113
流動負債			
貿易及其他應付款項	26	2,544,331	2,137,099
應付工資及福利		371,131	515,067
合同負債		183,865	153,844
短期借款	27	266,557	815,260
客戶存款	28	1,788,423	1,350,171
衍生金融負債	29	75,305	190,971
流動負債總額		5,229,612	5,162,412
負債總額		5,571,536	5,505,525
權益及負債總額		8,997,374	9,340,607

未經審核簡明綜合權益變動表

	附註	本公司擁有人應佔						權益總額 人民幣千元
		股本 人民幣千元	就股份 激勵計劃		其他儲備 人民幣千元	累計虧損 人民幣千元	總計 人民幣千元	
			持有的股份 人民幣千元					
(未經審核)								
於2022年1月1日		78	(80,102)	10,512,631	(6,638,625)	3,793,982	41,100	3,835,082
期內虧損		-	-	-	(562,374)	(562,374)	(27,818)	(590,192)
其他全面收益，除稅後淨值		-	-	-	-	-	-	-
－外匯折算差額	24	-	-	233,721	-	233,721	-	233,721
－按公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產公允價值變動	24	-	-	3,713	-	3,713	-	3,713
期內全面虧損總額		-	-	237,434	(562,374)	(324,940)	(27,818)	(352,758)
與權益持有人的交易：								
股份支付：								
－僱員服務價值	25	-	-	17,504	-	17,504	-	17,504
－根據受限制股份單位計劃歸屬股份	25	-	1,100	(1,100)	-	-	-	-
－根據購股權計劃行使股份	25	-	707	295	-	1,002	-	1,002
－股份回購	25	-	(74,992)	-	-	(74,992)	-	(74,992)
期內與權益持有人(以權益持有人身份) 進行的交易總額		-	(73,185)	16,699	-	(56,486)	-	(56,486)
於2022年6月30日		78	(153,287)	10,766,764	(7,200,999)	3,412,556	13,282	3,425,838

未經審核簡明綜合權益變動表

	本公司擁有人應佔							
	附註	股本 人民幣千元	就股份 激勵計劃 持有的股份 人民幣千元	其他儲備 人民幣千元	累計虧損 人民幣千元	總計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	權益總額 人民幣千元
(未經審核)								
於2021年1月1日		78	(87,714)	10,639,931	(5,356,926)	5,195,369	89,914	5,285,283
期內虧損		-	-	-	(653,682)	(653,682)	(43,688)	(697,370)
其他全面收益，除稅後淨值		-	-	-	-	-	-	-
－外匯折算差額	24	-	-	(70,585)	-	(70,585)	-	(70,585)
－按公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產公允價值變動	24	-	-	1	-	1	-	1
期內全面虧損總額		-	-	(70,584)	(653,682)	(724,266)	(43,688)	(767,954)
與權益持有人的交易：								
股份支付：								
－僱員服務價值	25	-	-	8,602	-	8,602	-	8,602
－根據受限制股份單位計劃歸屬股份		-	101	(101)	-	-	-	-
－根據購股權計劃行使股份	25	-	6,110	2,094	-	8,204	-	8,204
期內與權益持有人(以權益持有人身份) 進行的交易總額		-	6,211	10,595	-	16,806	-	16,806
於2021年6月30日		78	(81,503)	10,579,942	(6,010,608)	4,487,909	46,226	4,534,135

未經審核簡明綜合現金流量表

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
經營活動所得現金流量		
經營所用現金	(788,333)	(1,216,664)
已付所得稅	(4,723)	(11,854)
經營活動所用現金淨額	(793,056)	(1,228,518)
投資活動所得現金流量		
物業及設備付款	(9,417)	(15,692)
無形資產付款	(28,539)	(48,161)
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產付款	(226,694)	–
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產付款	(1,337,826)	(3,872,857)
結算衍生工具付款	(12,495)	(94,641)
解除受限制現金淨額	664,818	946,670
出售物業及設備所得款項	1,909	–
關聯方貸款收益	1,900	–
出售按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產所得款項	2,416,526	3,377,291
出售按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產所得款項	30,000	191
按公允價值計量且其變動計入損益之金融資產之已收利息	7,712	19,626
投資活動所得現金淨額	1,507,894	312,427
融資活動所得現金流量		
短期借款所得款項	183,000	795,400
根據股份激勵計劃行使股份所得款項	1,002	8,204
租賃負債付款	(30,063)	(52,763)
償還短期借款	(728,429)	(1,911,929)
已付利息	(12,788)	(42,228)
股份購回預付款項	(104,997)	–
融資活動所用現金淨額	(692,275)	(1,203,316)
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	22,563	(2,119,407)
期初現金及現金等價物	1,399,370	3,055,194
匯率變動對現金及現金等價物的影響	23,125	(14,961)
期末現金及現金等價物	1,445,058	920,826

未經審核簡明綜合中期財務資料附註

1 一般資料及呈報基準

1.1 一般資料

壹賬通金融科技有限公司(「本公司」)於2017年10月30日根據開曼群島公司法(1961年第3號法律第22章·經綜合及修訂)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。本公司的註冊辦事處地址為PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。本公司於2019年12月13日在紐約證券交易所完成首次公開發售(「首次公開發售」)。本公司每股美國存託股(「美國存託股」)代表三股普通股。本公司普通股已於2022年7月4日以介紹方式在香港聯合交易所有限公司主板上市。

本公司、其附屬公司、其控制的結構性實體(「結構性實體」、「可變利益實體」)及其附屬公司(「可變利益實體附屬公司」)統稱為「本集團」。本集團主要於中華人民共和國(「中國」)從事向金融機構提供雲端金融科技解決方案、線上信息服務及運營支持服務(「上市業務」)。本公司自身並無進行任何實質性經營，而是通過其附屬公司、可變利益實體及可變利益實體的附屬公司在中國進行其主要業務經營。

簡明綜合財務報表包括截至2022年6月30日的簡明綜合資產負債表、截至該日止六個月期間的簡明綜合全面收益表、簡明綜合權益變動表及簡明綜合現金流量表，以及主要會計政策概要及其他解釋附註(「中期財務資料」)。除另有指明外，中期財務資料以人民幣(「人民幣」)呈列。中期財務資料未經審核。

1.2 編製及呈列基準

截至2022年6月30日的半年度綜合中期財務報告乃根據國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則(「國際會計準則」)第34號「中期財務報告」編製。

中期財務報告不包括通常在年度財務報告中包括的所有附註。因此，本報告應與本集團截至2021年12月31日止經審核的年度綜合財務報表一併閱讀。

該等中期簡明財務報表乃於2022年8月17日獲准刊發。

2 主要會計政策概要

除下文所述者外，編製中期財務資料所採用的會計政策及計算方法在各重大方面與財務報表所採用者一致，乃根據國際財務報告準則按歷史成本慣例編製，並就重估按公允價值計量且其變動計入損益（「按公允價值計量且其變動計入損益」）的金融資產、按公允價值計量且其變動計入其他全面收益（「按公允價值計量且其變動計入其他全面收益」）的金融資產及若干其他金融負債（均按公允價值列賬）作出修訂。

中期期間的所得稅按預期年度應課稅溢利總額適用的估計稅率累計。

(a) 本集團採納的新訂及經修訂準則及詮釋

本集團已於2022年1月1日開始的年度報告期間首次應用以下準則及修訂：

- 國際會計準則第16號（修訂本）— 物業、廠房及設備：作擬定用途前的所得款項
- 國際財務報告準則第3號（修訂本）— 概念框架的提述
- 履行合同的成本國際會計準則第37號（修訂本）— 虧損性合同
- 國際財務報告準則2018年至2020年的年度改進

上述修訂對過往期間確認的金額並無重大影響，且預期不會對當前或未來期間產生重大影響。

(b) 尚未採納的新訂準則以及準則修訂本及詮釋

截至2022年6月30日止六個月已頒佈但尚未生效且本集團於編製該歷史財務資料時並無提早採納的若干新訂準則以及準則修訂本及詮釋：

	於以下日期或之後 開始的年度期間生效
國際財務報告準則第17號 — 保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第1號（修訂本）— 負債分類為流動或非流動	2023年1月1日
國際會計準則第1號（修訂本）— 會計政策披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號（修訂本）— 會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號（修訂本）— 與單一交易產生的資產及負債有關的遞延稅項	2023年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第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	待定

上述新訂準則、新詮釋及經修訂準則預期不會對本集團的歷史財務資料造成重大影響。

3 主要會計估計及判斷

編製中期財務資料需要管理層作出判斷、估計及假設，而該等判斷、估計及假設會影響會計政策的應用以及資產及負債、收入及開支的呈報金額。實際結果或會有別於該等估計。

在編製中期財務資料時，管理層應用本集團會計政策時作出的重大判斷和估計不確定性的關鍵來源，與財務報表所應用者相同。

4 財務風險管理

本集團的業務承受多種財務風險：市場風險、信貸風險及流動資金風險。

中期財務資料並不包括年度財務報表規定的所有財務風險管理資料及披露，並應與財務報表一併閱讀。

截至2022年6月30日止六個月，任何重大風險管理政策概無變動。

自2019年12月以來，新冠疫情已在中國及許多其他國家蔓延。儘管中國經濟正在重新開放，但本集團的運營受到項目實施延遲、現場工作、業務發展、客戶互動及有關新冠疫情有效及時限制的一般不確定因素的負面影響。新冠疫情的爆發及由此產生的廣泛衛生危機亦對經濟及金融市場造成不利影響，可能導致經濟下滑。因此，本集團解決方案的客戶使用量及收入增長已經並將繼續受到不利影響。

此次疫情對本集團財務狀況及經營業績的影響程度將取決於未來發展，而未來發展具有高度不確定性及不可預測，包括可能出現的關於此次疫情嚴重程度的新資料及為控制此次疫情或處理其影響而採取的未來行動（如有）。

本集團一直積極與現有及新客戶合作，提供營運支持服務，協助彼等在中斷期間轉向雲端解決方案。本集團將持續關注新冠疫情的情況，評估其對本集團財務狀況及經營業績的影響並作出積極反應。

本集團透過維持充足的現金及現金等價物及借款融資、持續監察預測及實際的現金流量以及配對金融資產及負債的到期情況來管理流動資金風險。管理層認為，本集團目前的現金及現金等價物以及來自經營、投資及融資活動的預期現金流量將足以滿足本集團自2022年6月30日起未來12個月的預期營運資金需求及資本開支。

4 財務風險管理 (續)

4.1 資金管理

本集團管理資本的目標為保障本集團持續經營的能力，以為股東提供回報及為其他利益相關者提供利益，並維持最佳資本架構以提升股東的長期價值。

本集團透過定期審閱資本架構監察資本(包括股本及儲備)。作為審閱的一部分，本公司考慮資本成本及與已發行股本相關的風險。本集團或會調整派付予股東的股息金額、向股東退還資本、發行新股份或購回本公司股份。本公司董事認為，本集團於2022年6月30日的資本風險較低。

4.2 公允價值估計

公允價值估計乃於特定時間根據相關市場資料及有關金融工具的資料作出。當存在活躍市場(如認可證券交易所)時，市值為金融工具公允價值的最佳反映。對於不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。

本集團按公允價值計量的金融資產主要包括按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產。

釐定公允價值及公允價值層級

在歷史財務資料中計量或披露公允價值的所有資產及負債均按公允價值層級分類。公允價值層級將用於計量公允價值的估值技術的輸入值分為三個廣泛層級。公允價值計量在公允價值層級中的分類基於對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次輸入值確定。

公允價值層級如下所述：

- (a) 根據同類資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價確定公允價值(「第1層級」)；
- (b) 根據直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第1級市場報價以外的有關資產或負債的輸入數據確定公允價值(「第2層級」)；及
- (c) 根據可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入數據(不可觀察輸入數據)確定公允價值(「第3層級」)。

4 財務風險管理 (續)

4.2 公允價值估計 (續)

釐定公允價值及公允價值層級 (續)

公允價值計量中的層級取決於對計量整體具有重大影響的最低層級的輸入數據，基於此考慮，輸入數據的重要程度應從公允價值計量整體角度考慮。

對於第2層級金融工具，其估值普遍根據第三方估值服務供應商對相同或同類資產的報價，或通過估值技術利用可觀察的市場輸入數據或近期市場報價來確定公允價值。估值服務供應商通過收集、分析和解釋多重來源的相關市場交易信息和其他關鍵估值模式的輸入數據，並採用廣泛應用的內部估值模式，提供各種證券的理論報價。

對於第3層級金融工具，其價格根據如貼現現金流模型及其他類似方法等估值技術釐定。判斷公允價值歸屬第3層級主要根據整體公允價值計量所依據的某些無法直接觀察的因素的重要性，以及估值方法如貼現現金流模型及其他類似估值技術。為釐定來自虛擬銀行的發放貸款及墊款的公允價值，貸款分為具有類似特徵的組合。公允價值採用貼現現金流量法估計，該方法包含一系列輸入假設，包括預期客戶預付率、類似貸款的新業務利率估計。貸款的公允價值反映於資產負債表日對未來違約預期的不確定因素，以及產生至報告日期之間重新定價的公允價值影響。對於信用減值的貸款，其公允價值是按預計收回期間的未來現金流量折現估計得出。

對於持續的以公允價值計量的資產和負債，本集團於各報告期末通過重新評估分類（基於對整體公允價值計量有重大影響的最低層級輸入數據），判斷各層級之間是否存在轉換。

4 財務風險管理 (續)

4.2 公允價值估計 (續)

釐定公允價值及公允價值層級 (續)

下表載列本集團金融資產及負債的公允價值計量層級：

(未經審核)	於2022年6月30日			總計 人民幣千元
	第1層級 人民幣千元	第2層級 人民幣千元	第3層級 人民幣千元	
金融資產				
按公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產 (附註20)	—	1,003,513	676	1,004,189
按公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產 (附註15)	212,445	—	1,464,884	1,677,329
衍生金融資產 (附註29)	—	8,643	—	8,643
金融負債	—	—	—	—
衍生金融負債 (附註29)	—	75,305	—	75,305

	於2021年12月31日			總計 人民幣千元
	第1層級 人民幣千元	第2層級 人民幣千元	第3層級 人民幣千元	
金融資產				
按公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產 (附註20)	—	2,070,977	676	2,071,653
按公允價值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產 (附註15)	16,334	—	1,106,664	1,122,998
金融負債				
衍生金融負債 (附註29)	—	190,971	—	190,971

截至2021年12月31日止年度及截至2022年6月30日止六個月，公允價值計量不同層級之間概不存在轉換。

4 財務風險管理 (續)

4.2 公允價值估計 (續)

釐定公允價值及公允價值層級 (續)

以公允價值計量的第3層級金融工具的變動如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
期初	1,107,340	5,676
添置	587,877	–
到期及其他	(229,657)	–
期末	<u>1,465,560</u>	<u>5,676</u>

估值輸入數據及與公允價值的關係

來自虛擬銀行發放的貸款及墊款(按公允價值計量且其變動計入其他全面收益)第三層級公允價值計量中使用的重大不可觀察輸入數據為貼現率及預付率，且截至2022年6月30日輸入數據的範圍為6.26%至8.59%(2021年12月31日：5.22%至10.05%)及0.32%至0.36%(2021年12月31日：0.35%至0.39%)。

倘貼現率增加或減少5%，在所有其他變量保持不變的情況下，截至2022年6月30日的資產及其他全面收益將減少人民幣5,726,000元或增加人民幣5,760,000元(2021年12月31日：減少人民幣4,579,000元或增加人民幣4,608,000元)。倘預付率增加或減少5%，在所有其他變量保持不變的情況下，截至2022年6月30日的資產及其他全面收益將減少或增加人民幣245,000元(2021年12月31日：減少或增加人民幣195,000元)。

5 分部資料及收入

5.1 分部及主要業務描述

主要營運決策者及管理人員審閱本集團的內部報告，以根據該等報告評估表現、分配資源及釐定經營分部。

截至2022年6月30日止六個月，本集團有以下可報告分部：

— 技術解決方案

— 虛擬銀行業務

由於本集團的資產及負債絕大部分位於中國，且絕大部分收入均於中國賺取，而絕大部分開支亦於中國產生，故並無呈列地區分部。

(未經審核)	截至2022年6月30日止六個月			
	虛擬 銀行業務 人民幣千元	技術 解決方案 人民幣千元	分部間抵銷 及調整 人民幣千元	綜合 人民幣千元
收入	45,700	2,108,367	(1,364)	2,152,703
收入成本	(21,574)	(1,373,210)	1,364	(1,393,420)
毛利	24,126	735,157	—	759,283
經營虧損	(66,107)	(566,406)	—	(632,513)
除所得稅前虧損	(66,178)	(560,458)	—	(626,636)
其他分部資料				
物業及設備折舊	7,558	56,052	—	63,610
無形資產攤銷	12,406	73,611	—	86,017
非流動資產增加 (商譽及遞延所得稅資產除外)	33,740	70,655	—	104,395

5 分部資料及收入(續)

5.1 分部及主要業務描述(續)

(未經審核)	截至2021年6月30日止六個月			
	虛擬 銀行業務 人民幣千元	技術 解決方案 人民幣千元	分部間抵銷 及調整 人民幣千元	綜合 人民幣千元
收入	7,207	1,780,514	(210)	1,787,511
收入成本	<u>(14,808)</u>	<u>(1,164,756)</u>	<u>210</u>	<u>(1,179,354)</u>
毛利	<u>(7,601)</u>	<u>615,758</u>	<u>-</u>	<u>608,157</u>
經營虧損	<u>(97,287)</u>	<u>(644,202)</u>	<u>-</u>	<u>(741,489)</u>
除所得稅前虧損	<u>(97,472)</u>	<u>(655,498)</u>	<u>-</u>	<u>(752,970)</u>
其他分部資料				
物業及設備折舊	4,994	62,885	-	67,879
無形資產攤銷	9,020	151,362	-	160,382
非流動資產增加 (商譽及遞延所得稅資產除外)	21,315	44,955	-	66,270

5 分部資料及收入(續)

5.1 分部及主要業務描述(續)

(未經審核)	截至2022年6月30日			
	虛擬 銀行業務 人民幣千元	技術 解決方案 人民幣千元	分部間抵銷 及調整 人民幣千元	綜合 人民幣千元
資產				
分部資產	2,402,984	6,615,566	(1,040,504)	7,978,046
商譽	–	289,161	–	289,161
遞延所得稅資產	–	730,167	–	730,167
資產總額	2,402,984	7,634,894	(1,040,504)	8,997,374
負債				
分部負債	1,867,632	3,711,571	(14,499)	5,564,704
遞延所得稅負債	–	6,832	–	6,832
負債總額	1,867,632	3,718,403	(14,499)	5,571,536

	截至2021年6月30日			
	虛擬 銀行業務 人民幣千元	技術 解決方案 人民幣千元	分部間抵銷 及調整 人民幣千元	綜合 人民幣千元
資產				
分部資產	2,032,344	7,377,469	(1,041,585)	8,368,228
商譽	–	289,161	–	289,161
遞延所得稅資產	–	683,218	–	683,218
資產總額	2,032,344	8,349,848	(1,041,585)	9,340,607
負債				
分部負債	1,459,125	4,097,004	(60,465)	5,495,664
遞延所得稅負債	–	9,861	–	9,861
負債總額	1,459,125	4,106,865	(60,465)	5,505,525

5 分部資料及收入(續)

5.2 收入

(a) 拆分客戶合同收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
— 技術解決方案 實施	342,611	328,023
基於交易的收入和支持服務的收入		
— 運營支持服務	572,105	486,716
— 獲客服務	219,494	236,250
— 風險管理服務	198,497	204,977
— 雲服務平台	665,207	442,560
— 開發後維護服務	26,794	24,676
— 其他	82,295	57,102
— 虛擬銀行業務 利息及佣金	45,700	7,207
	<u>2,152,703</u>	<u>1,787,511</u>

按服務轉移時間於一段時間內或於某一時間點劃分的收入明細載列如下：

(未經審核)	於某一時間點	於一段時間內	總計
截至2022年6月30日止六個月			
實施	—	342,611	342,611
基於交易的收入和支持服務的收入			
— 運營支持服務	190,624	381,481	572,105
— 獲客服務	219,494	—	219,494
— 風險管理服務	198,497	—	198,497
— 雲服務平台	—	665,207	665,207
— 開發後維護服務	—	26,794	26,794
— 其他	82,137	45,858	127,995
	<u>690,752</u>	<u>1,461,951</u>	<u>2,152,703</u>

5 分部資料及收入(續)

5.2 收入(續)

(a) 拆分客戶合同收入(續)

(未經審核)	於某一時間點	於一段時間內	總計
截至2021年6月30日止六個月			
實施	–	328,023	328,023
基於交易的收入和支持服務的收入			
– 運營支持服務	189,225	297,491	486,716
– 獲客服務	236,250	–	236,250
– 風險管理服務	204,977	–	204,977
– 雲服務平台	–	442,560	442,560
– 開發後維護服務	–	24,676	24,676
– 其他	56,424	7,885	64,309
	<u>686,876</u>	<u>1,100,635</u>	<u>1,787,511</u>

截至2022年及2021年6月30日止六個月，本集團主要於中國營運，且大部分收入於中國產生。

根據本集團的歷史實際業績，本集團的第三及第四季度的收入通常較高。在截至2021年12月31日的財政年度中，上半年收入佔比43%，下半年收入佔比57%。

5 分部資料及收入(續)

5.2 收入(續)

(b) 合同資產及負債

本集團已確認下列與收入相關的合同資產及負債：

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
合同資產		
— 實施	223,141	271,521
— 基於交易的服務及支持服務	31,254	39,582
— 獲客服務	4,346	9,976
— 運營支持服務	15,546	17,449
— 開發後維護服務	11,362	12,157
	254,395	311,103
減：減值虧損撥備		
— 實施	(71,299)	(72,266)
— 基於交易的服務及支持服務	(7,080)	(10,074)
— 運營支持服務	(1,055)	(4,771)
— 開發後維護服務	(6,025)	(5,303)
	(78,379)	(82,340)
	176,016	228,763
減：非流動合同資產	(10)	(868)
	<u>176,006</u>	<u>227,895</u>

6 按性質劃分的開支

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
僱員福利開支(a)	876,153	876,253
技術服務費用	1,163,995	863,715
外包人工成本	167,885	167,279
無形資產攤銷(附註12)	86,017	160,382
向渠道合作夥伴支付的獲客服務費	147,126	128,913
產品採購成本	78,979	56,598
物業及設備折舊(附註11)	63,610	67,879
營銷及廣告費	22,047	35,242
專業服務費用	8,546	19,742
上市開支	68,329	–
差旅費	18,760	28,690
無形資產減值虧損(附註12)	9,047	2,095
其他	43,702	96,900
收入成本、研發開支、銷售及營銷開支、一般及行政開支總額	2,754,196	2,503,688

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
研發成本		
– 僱員福利開支	282,253	277,582
– 技術服務費用	463,535	381,241
– 無形資產攤銷	4,234	2,656
– 物業及設備折舊	7,546	4,883
– 其他	11,315	9,504
已產生金額	768,883	675,866
減：資本化		
– 僱員福利開支	(28,250)	(32,022)
– 技術服務費用	(120)	(3,874)
	(28,370)	(35,896)
	740,513	639,970

6 按性質劃分的開支(續)

(a) 僱員福利開支載列如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
工資及薪金	683,916	713,858
福利及其他利益	176,058	158,526
股份支付(附註25)	16,179	3,869
	<u>876,153</u>	<u>876,253</u>

7 其他收入、收益或虧損－淨額

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
外匯(虧損)/收益淨額	(177,181)	28,204
政府補助及退稅	23,542	26,598
按公允價值計量之金融資產之收益淨額	18,948	22,653
衍生工具收益/(虧損)淨額	117,685	(71,031)
擔保收益淨額	158	8,422
其他	753	4,742
	<u>(16,095)</u>	<u>19,588</u>

8 財務成本 — 淨額

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
財務收入		
銀行存款利息收入	5,236	23,058
財務成本		
借款利息開支	(9,514)	(33,927)
租賃負債利息開支(附註16(b))	(3,906)	(2,682)
贖回負債利息開支	(5,064)	(7,462)
銀行手續費	(1,177)	(530)
	<u>(19,661)</u>	<u>(44,601)</u>
	<u>(14,425)</u>	<u>(21,543)</u>

9 所得稅收益

本集團截至2022年及2021年6月30日止六個月的所得稅收益分析如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
當期所得稅	(13,534)	(11,578)
遞延所得稅	49,978	67,178
所得稅收益	<u>36,444</u>	<u>55,600</u>

9 所得稅收益(續)

(a) 中國企業所得稅(「企業所得稅」)

本集團就中國內地業務作出的所得稅撥備乃按25%的稅率計算，除非優惠稅率適用。

本集團之附屬公司深圳壹賬通、泛鵬科技、寶潤興業科技及深圳CA於中國內地成立。泛鵬科技、寶潤興業科技及深圳CA為「高新技術企業」，因此有權享有15%的優惠所得稅率。深圳壹賬通之「高新技術企業」資格於2022年5月到期。截至2022年6月30日，深圳壹賬通正在對此項資格進行續期。

(b) 開曼群島所得稅

本公司根據開曼群島法例按開曼群島公司法註冊成立為獲豁免有限公司，毋須繳納開曼群島所得稅。

(c) 香港所得稅

香港所得稅稅率為16.5%。由於截至2022年及2021年6月30日止六個月並無須繳納香港所得稅的估計應課稅溢利，故並無就香港利得稅作出撥備。

(d) 新加坡所得稅

新加坡所得稅稅率為17%。由於截至2022年及2021年6月30日止六個月並無須繳納新加坡利得稅的估計應課稅溢利，故並無就新加坡利得稅計提撥備。

(e) 印尼所得稅

本集團就於印尼開展的業務計提所得稅撥備，就截至2022年及2021年6月30日止六個月應課稅利潤按22%的稅率計算。

(f) 馬來西亞所得稅

馬來西亞所得稅稅率為24%。由於截至2022年及2021年6月30日止六個月並無須繳納馬來西亞利得稅的估計應課稅溢利，故並無就馬來西亞利得稅計提撥備。

(g) 菲律賓所得稅

菲律賓所得稅稅率為17%。由於截至2022年及2021年6月30日止六個月並無須繳納菲律賓利得稅的估計應課稅溢利，故並無就菲律賓利得稅計提撥備。

9 所得稅收益(續)

(h) 中國預扣稅(「預扣稅」)

根據企業所得稅法，中國公司自2008年1月1日起向境外投資者分派所賺取的利潤，於向境外註冊成立的直接控股公司分派利潤時，須按5%或10%的稅率繳納預扣稅，視乎境外投資者註冊成立的地區而定。

截至2022年及2021年6月30日止六個月，概無產生與預扣稅有關的遞延所得稅負債，原因為本集團的附屬公司錄得虧損。

10 每股虧損

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
本公司擁有人應佔期內虧損淨額	(562,374)	(653,682)
已發行普通股加權平均數(千股)	1,103,087	1,107,152
每股基本虧損(人民幣元)	<u>(0.51)</u>	<u>(0.59)</u>
每股攤薄虧損(人民幣元)	<u>(0.51)</u>	<u>(0.59)</u>
每股美國存託股基本虧損(人民幣元)(附註)	<u>(1.53)</u>	<u>(1.77)</u>
每股美國存託股攤薄虧損(人民幣元)(附註)	<u>(1.53)</u>	<u>(1.77)</u>

附註： 一股美國存託股代表本公司三股普通股。

每股基本虧損乃按本公司擁有人應佔虧損除以截至2022年及2021年6月30日止六個月的已發行普通股加權平均數計算。

就股份激勵計劃持有的股份被視為庫存股份。因此，就計算每股虧損而言，於2022年及2021年6月30日的已發行及發行在外普通股數目乃計及就股份激勵計劃持有的股份。

截至2022年及2021年6月30日止六個月，根據購股權計劃及受限制股份單位計劃授出的所有尚未行使購股權(附註25)的影響並無計入每股攤薄虧損的計算，原因為其影響屬反攤薄。因此，截至2022年及2021年6月30日止六個月的每股攤薄虧損與期內每股基本虧損相同。

11 物業及設備

	辦公室及 電信設備 人民幣千元	使用權物業 人民幣千元	租賃 物業裝修 人民幣千元	總計 人民幣千元
(未經審核)				
截至2022年6月30日止六個月				
期初賬面淨值	58,448	144,001	41,963	244,412
添置	5,358	66,439	4,059	75,856
出售淨值	(1,914)	(9,136)	–	(11,050)
折舊費用	(12,248)	(37,903)	(13,459)	(63,610)
匯兌差額	230	901	324	1,455
期末賬面淨值	49,874	164,302	32,887	247,063
於2022年6月30日				
成本	124,565	434,611	112,864	672,040
累計折舊	(71,845)	(269,873)	(79,084)	(420,802)
匯兌差額	(2,846)	(436)	(893)	(4,175)
賬面淨值	49,874	164,302	32,887	247,063
(未經審核)				
截至2021年6月30日止六個月				
期初賬面淨值	51,039	120,941	52,304	224,284
添置	7,465	2,417	8,227	18,109
出售淨值	(472)	(4,676)	–	(5,148)
折舊費用	(10,280)	(46,803)	(10,796)	(67,879)
匯兌差額	(120)	(205)	(91)	(416)
期末賬面淨值	47,632	71,674	49,644	168,950
於2021年6月30日				
成本	107,914	350,461	101,963	560,338
累計折舊	(57,193)	(277,518)	(51,102)	(385,813)
匯兌差額	(3,089)	(1,269)	(1,217)	(5,575)
賬面淨值	47,632	71,674	49,644	168,950

11 物業及設備（續）

於不同期間，計入收入成本、研發開支、銷售及營銷開支以及一般及行政開支的概約折舊如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
收入成本	1,560	1,198
研發開支	7,546	4,883
銷售及營銷開支	2,638	2,183
一般及行政開支	51,866	59,615
	<u>63,610</u>	<u>67,879</u>

辦公室及電信設備的折舊根據不同職能部門使用設備的情況分配至不同功能開支。使用權物業及租賃物業裝修主要與本集團租賃並用作公司總部的商務辦公樓宇有關。就一般及行政用途的租賃商業辦公樓宇而言，相關使用權資產及租賃物業裝修的折舊計入一般及行政開支。

12 無形資產

(未經審核)	應用程序及平台								總計 人民幣千元	
	平安		已收購 人民幣千元	購買的軟件 人民幣千元	進行中的		商譽 人民幣千元	業務牌照 人民幣千元		其他 人民幣千元
	集團貢獻 人民幣千元	內部開發 人民幣千元			開發成本 人民幣千元					
截至2022年6月30日止六個月										
期初賬面淨值	-	226,943	2,231	27,041	45,389	289,161	92,341	4,088	687,194	
添置	-	-	-	169	28,370	-	-	-	28,539	
核銷	-	(6,371)	-	-	(2,676)	-	-	-	(9,047)	
轉撥	-	3,328	-	-	(3,328)	-	-	-	-	
攤銷	-	(57,491)	(2,231)	(8,899)	-	-	(15,862)	(1,534)	(86,017)	
匯兌差額	-	4,068	-	342	599	-	-	-	5,009	
期末賬面淨值	-	170,477	-	18,653	68,354	289,161	76,479	2,554	625,678	
於2022年6月30日										
成本	690,910	718,132	61,078	148,976	68,479	289,161	155,492	80,263	2,212,491	
累計攤銷	(690,910)	(548,755)	(61,078)	(130,055)	-	-	(79,013)	(77,709)	(1,587,520)	
匯兌差額	-	1,100	-	(268)	(125)	-	-	-	707	
賬面淨值	-	170,477	-	18,653	68,354	289,161	76,479	2,554	625,678	
截至2021年6月30日止六個月										
期初賬面淨值	-	287,674	29,709	44,758	121,122	289,161	124,145	20,494	917,063	
添置	-	-	570	11,695	35,896	-	-	-	48,161	
核銷	-	(2,095)	-	-	-	-	-	-	(2,095)	
轉撥	-	88,626	-	-	(88,626)	-	-	-	-	
攤銷	-	(94,278)	(14,026)	(23,167)	-	-	(15,942)	(12,969)	(160,382)	
匯兌差額	-	(831)	-	(117)	(288)	-	-	-	(1,236)	
期末賬面淨值	-	279,096	16,253	33,169	68,104	289,161	108,203	7,525	801,511	
於2021年6月30日										
成本	690,910	676,057	61,078	141,999	68,392	289,161	155,492	80,263	2,163,352	
累計攤銷	(690,910)	(395,039)	(44,825)	(108,310)	-	-	(47,289)	(72,738)	(1,359,111)	
匯兌差額	-	(1,922)	-	(520)	(288)	-	-	-	(2,730)	
賬面淨值	-	279,096	16,253	33,169	68,104	289,161	108,203	7,525	801,511	

12 無形資產(續)

截至2022年及2021年6月30日止六個月，計入收入成本、研發開支以及一般及行政開支的攤銷金額如下：

無形資產攤銷

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
收入成本	79,496	156,640
研發開支	4,234	2,656
一般及行政開支	2,287	1,086
	<u>86,017</u>	<u>160,382</u>

13 按權益法入賬的投資

(a) 於聯營公司的投資

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
期初	184,907	172,757
應佔聯營公司收益	<u>20,741</u>	<u>11,979</u>
於期末	<u>205,648</u>	<u>184,736</u>

於2017年3月28日，上海壹賬通與陸金所的附屬公司平安普惠企業管理有限公司(「普惠管理」)設立平安普惠立信資產管理有限公司(「普惠立信」)。截至2022年及2021年6月30日止六個月，本集團於普惠立信的股權為40%。

13 按權益法入賬的投資(續)

(b) 於合營企業的投資

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
期初	439	2,976
應佔合營企業虧損	(439)	(1,917)
匯兌差額	—	(329)
於期末	—	730

於2019年8月23日，本集團與SBI Holdings, Inc. (「SBI」) 按資成立SBI OneConnect Japan Co., Ltd. (「SBI Japan」)，於2021年10月出售該投資。

於2020年4月10日，本集團與數字廣西集團有限公司(「數字廣西」) 訂立協議，成立金融開放門戶(廣西) 跨境金融數字有限公司(「金融開放門戶(廣西)」)。本集團及數字廣西擁有金融開放門戶(廣西)51%的股權，與數字廣西共享控制權，並將該投資入賬列作合營企業。以權益法入賬的合營企業單獨計並不重大。

14 按類別劃分的金融工具

本集團持有以下金融工具：

		於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
	附註		
金融資產			
按攤銷成本計量的金融資產			
— 貿易應收款項	17	1,454,032	891,174
— 預付款項及其他應收款項(不包括非金融資產項目)	18	640,745	543,538
— 來自虛擬銀行的按攤銷成本計量的金融資產	19	5,883	13,385
— 受限制現金	21	490,886	1,060,427
— 現金及現金等價物	22	1,445,058	1,399,370
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	15	1,677,329	1,122,998
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	20	1,004,189	2,071,653
衍生金融資產			
— 所持按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		8,643	—
總計		6,726,765	7,102,545
金融負債			
以攤銷成本計量的負債			
— 貿易及其他應付款項(不包括非金融負債項目)	26	1,591,405	1,464,750
— 短期借款	27	266,557	815,260
— 客戶存款	28	1,788,423	1,350,171
衍生金融負債			
— 所持按公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	29	75,305	190,971
總計		3,721,690	3,821,152

15 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
虛擬銀行發放貸款及墊款	1,461,680	1,103,460
權益證券(附註a)	3,204	3,204
債務證券	212,445	16,334
	<u>1,677,329</u>	<u>1,122,998</u>
減：以公允價值計量且其變動計入其他全面收益的非流動金融資產	(791,431)	(640,501)
	<u>885,898</u>	<u>482,497</u>

- (a) 於2016年8月4日，本集團以對價人民幣5,000,000元收購福建交易場所清算中心股份有限公司的5%股權。

16 租賃

- (a) 於綜合資產負債表確認的金額

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
使用權資產(附註11)		
— 物業	<u>164,302</u>	<u>144,001</u>
租賃負債(附註26)		
— 非流動	94,941	97,473
— 流動	<u>69,568</u>	<u>57,417</u>
	<u>164,509</u>	<u>154,890</u>

16 租賃(續)

(b) 於綜合全面收益表確認的金額

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
使用權資產折舊費用	37,903	46,803
利息開支(計入財務成本)	<u>3,906</u>	<u>2,682</u>
	<u>41,809</u>	<u>49,485</u>

截至2022年及2021年6月30日止六個月，租賃的現金流出總額分別為人民幣53,145,000元及人民幣32,004,000元。

截至2022年及2021年6月30日止六個月，就短期租賃確認的費用分別為人民幣382,000元及人民幣1,941,000元。

17 貿易應收款項

	於6月30日	於12月31日
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元
貿易應收款項	1,511,717	934,152
減：減值虧損撥備	<u>(57,685)</u>	<u>(42,978)</u>
	<u>1,454,032</u>	<u>891,174</u>

17 貿易應收款項 (續)

貿易應收款項及其基於確認日期的賬齡分析如下：

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
1年以內	1,439,914	897,114
1至2年	51,783	22,920
2至3年	12,265	8,026
3年以上	7,755	6,092
	<u>1,511,717</u>	<u>934,152</u>

18 預付款項及其他應收款項

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
應收按金*	636,707	539,625
可抵扣增值稅	71,796	53,437
向供應商墊款	115,668	93,230
向員工墊款	45,995	42,343
代理理財產品墊付增值稅的應收款項	7,006	6,881
其他	52,578	20,119
減：減值虧損撥備	<u>(2,968)</u>	<u>(2,968)</u>
	<u>926,782</u>	<u>752,667</u>

* 應收按金主要指根據合同條款向關聯方及其他供應商支付的按金，須於一年內償還。

18 預付款項及其他應收款項 (續)

(a) 預付款項及其他應收款項的減值虧損撥備變動如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
期初	(2,968)	(3,349)
添置	–	(1,800)
匯兌差額	–	17
於期末	<u>(2,968)</u>	<u>(5,132)</u>

19 來自虛擬銀行的按攤銷成本計量的金融資產

	於6月30日	於12月31日
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元
發放貸款及墊款	5,898	13,575
減：減值虧損撥備	<u>(15)</u>	<u>(190)</u>
	<u>5,883</u>	<u>13,385</u>
減：非流動部分	–	(674)
	<u>5,883</u>	<u>12,711</u>

有關結餘指自2021年起自本集團的全資附屬公司虛擬銀行結轉的按攤銷成本計量的金融資產。

20 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
或有可退還的對價	676	676
理財產品	1,003,513	2,070,977
	<u>1,004,189</u>	<u>2,071,653</u>

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團所投資的理財產品中，人民幣2,070,977,000元及人民幣1,003,513,000元分別由平安集團的附屬公司發行，可按持有人要求贖回。

21 受限制現金

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
已抵押銀行存款	419,693	1,043,718
應計利息	1,065	6,444
初始期限超過三個月的定期存款	70,128	10,265
	<u>490,886</u>	<u>1,060,427</u>

於2022年6月30日，人民幣413,791,000元(61,655,000美元)已就貨幣掉期作出質押，及人民幣5,637,000元已就業務擔保作出質押。

於2021年12月31日，人民幣670,022,000元(105,090,000美元)的銀行存款已就本集團的短期借款(加權平均年利率為0.94%)作出質押，人民幣368,866,000元(57,855,000美元)已就貨幣掉期作出質押，及人民幣4,830,000元已就業務擔保作出質押。

22 現金及現金等價物

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
手頭現金	12	12
銀行存款及存放於中央銀行的現金	1,445,046	1,399,358
	<u>1,445,058</u>	<u>1,399,370</u>

23 股本

	股份數目	美元
法定 於2022年6月30日及2021年12月31日 每股面值0.00001美元的普通股	<u>5,000,000,000</u>	<u>50,000</u>

已發行	股份數目	美元	折合人民幣元
於2020年12月31日每股面值0.00001美元的普通股	1,169,980,661	11,700	78,008
交還普通股(附註)	<u>(8)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
於2022年6月30日、2021年12月31日及 2021年6月30日每股面值0.00001美元的普通股	<u>1,169,980,653</u>	<u>11,700</u>	<u>78,008</u>

附註：於2021年4月1日及2021年4月2日，本公司向A輪投資者回購並註銷8股普通股。

24 其他儲備

	資本重組儲備	股份溢價	股份薪酬儲備	外幣匯兌差額	其他	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
(未經審核)						
於2022年1月1日	1,200,000	9,627,159	200,631	(285,674)	(229,485)	10,512,631
— 外匯折算差額	—	—	—	233,721	—	233,721
— 按公允價值計量且其變動計入其他全面收 益的金融資產公允價值變動	—	—	—	—	3,713	3,713
股份支付：	—	—	—	—	—	—
— 服務價值(附註25)	—	—	17,504	—	—	17,504
— 根據購股權計劃行使股份	—	—	295	—	—	295
— 根據受限制股份單位計劃歸屬股份	—	—	(1,100)	—	—	(1,100)
	<u>1,200,000</u>	<u>9,627,159</u>	<u>217,330</u>	<u>(51,953)</u>	<u>(225,772)</u>	<u>10,766,764</u>
於2022年6月30日	<u>1,200,000</u>	<u>9,627,159</u>	<u>217,330</u>	<u>(51,953)</u>	<u>(225,772)</u>	<u>10,766,764</u>
(未經審核)						
於2021年1月1日	1,200,000	9,627,159	173,577	(133,132)	(227,673)	10,639,931
— 外匯折算差額	—	—	—	(70,585)	—	(70,585)
— 按公允價值計量且其變動計入其他全面收 益的金融資產公允價值變動	—	—	—	—	1	1
股份支付：	—	—	—	—	—	—
— 服務價值(附註25)	—	—	8,602	—	—	8,602
— 根據購股權計劃行使股份	—	—	2,094	—	—	2,094
— 根據受限制股份單位計劃歸屬股份	—	—	(101)	—	—	(101)
	<u>1,200,000</u>	<u>9,627,159</u>	<u>184,172</u>	<u>(203,717)</u>	<u>(227,672)</u>	<u>10,579,942</u>
於2021年6月30日	<u>1,200,000</u>	<u>9,627,159</u>	<u>184,172</u>	<u>(203,717)</u>	<u>(227,672)</u>	<u>10,579,942</u>

25 股份支付

就設立本集團之股份激勵計劃而言，Xin Ding Heng Limited (「Xin Ding Heng」) 於2017年成立為特殊目的公司，以間接持有本公司66,171,600股普通股。由於本公司有權監管Xin Ding Heng的相關活動，並可從承授人將提供的服務中獲益，故本公司董事認為將Xin Ding Heng綜合入賬乃屬適當。於2020年9月，本公司按面值購買由Xin Ding Heng間接持有的66,171,600股普通股，並將該等股份存入其美國存託股計劃的受託人。66,171,600股股份的總對價人民幣88,280,000元於相關股份實際轉讓至股份激勵計劃項下的擔保前確認為「就股權激勵計劃持有的股份」。

於2017年11月7日，本集團設立以權益結算的股份薪酬計劃（「購股權計劃」），旨在表彰及獎勵合資格董事、僱員及其他人士（統稱「承授人」）對本集團增長及發展作出的貢獻。於2019年9月10日，本公司董事會批准修訂及重列以權益結算的股份薪酬，以授出承授人績效股份作為購股權計劃的補充（「受限制股份單位計劃」）。預留作股份激勵計劃的66,171,600股股份包括先前根據購股權計劃授出的購股權及根據受限制股份單位計劃授出的餘下股份。購股權計劃及受限制股份單位計劃均自授出日期起計10年內有效及生效。

截至2022年及2021年6月30日止六個月的股份薪酬開支分配如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
— 收入成本	1,422	291
— 研發開支	1,759	2,181
— 銷售及營銷開支	1,919	484
— 一般及行政開支	12,404	5,646
總計	17,504	8,602
僱員服務價值(附註6)	16,179	3,869
非僱員服務價值	1,325	4,733
總計	17,504	8,602

25 股份支付(續)

(a) 購股權計劃

在承授人繼續提供服務的情況下，該等購股權的100%將於承授人協議訂明的非市場表現條件達成後四年內歸屬。

購股權的行使期不早於本公司成功完成首次公開發售及本公司股份於交易所上市(「首次公開發售及上市」)後12個月及不遲於授出日期起計8年。歸屬日期由本公司董事會釐定。

授予僱員之購股權數目變動如下：

	購股權數目	
	截至6月30日止六個月	
	2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)
期初	12,725,995	19,459,994
已行使	(529,728)	(4,580,127)
已沒收	(1,314,061)	(651,344)
於期末	<u>10,882,206</u>	<u>14,228,523</u>

就尚未行使購股權而言，於2022年及2021年6月30日，加權平均行使價分別為每股人民幣22.69元及人民幣24.97元，加權平均剩餘合同年期分別為3.82年及4.87年。

於資產負債表日尚未行使購股權之到期日及行使價如下。

授予年份	到期年份	行使價 人民幣元	購股權之 公允價 人民幣元	購股權數目	
				於6月30日 2022年 (未經審核)	於12月31日 2021年
2017年	2027年	1	1	1,025,117	1,109,682
2017年	2027年	2	1	5,340,055	5,785,221
2018年	2028年	52	26	3,697,124	4,704,219
2019年	2029年	52	23	819,910	1,126,873
				<u>10,882,206</u>	<u>12,725,995</u>

25 股份支付(續)

(a) 購股權計劃(續)

本公司已使用貼現現金流量法釐定本公司的相關權益公允價值，以釐定相關普通股於其首次公開發售前
的公允價值。貼現率及未來表現預測等主要假設須由本公司按最佳估計釐定。

根據相關普通股的公允價值，本公司已使用二項式期權定價模型釐定購股權於授出日期的公允價值。主
要假設載列如下：

授予日期	2017年11月7日	2018年11月8日	2019年6月1日
貼現率	24.0%	17.0%	17.0%
無風險利率	4.0%	4.0%	3.0%
波動率	52.0%	51.0%	46.0%
股息率	0.0%	0.0%	0.0%

二項式模型需要輸入高度主觀假設。期權合同期限內的無風險利率乃基於授出時有效的中國國債收益率
曲線。預期股息收益率乃根據本公司於期權預期年期內的預期股息政策估計。本公司根據同類美國上市
公司於授出日期前的預計年期期間的內的歷史波動率，估計其普通股於授出日期的波動率。

(b) 受限制股份單位計劃

在承授人繼續提供服務的情況下，該等受限制股份單位的100%將於承授人協議訂明的服務條件及非市場
表現要求達成後四年內歸屬。

授予僱員的受限制股份單位數目變動如下：

	受限制股份單位數目	
	截至6月30日止六個月	
	2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)
期初	16,552,829	1,751,702
已授予	4,145,900	2,262,300
已歸屬	(824,973)	(75,281)
已沒收	(2,086,616)	(365,671)
於期末	17,787,140	3,573,050

25 股份支付(續)

(b) 受限制股份單位計劃(續)

於資產負債表日尚未歸屬的受限制股份單位的屆滿日期及公允價值如下。

授予年份	受限制股份 單位公允價值 人民幣元	受限制股份單位數目	
		於6月30日 2022年 (未經審核)	於12月31日 2021年
2019年9月	35.22	496,042	545,383
2020年1月	16.18	11,667	18,000
2020年4月	16.98	55,000	82,500
2020年7月	38.67	17,250	17,250
2021年6月	13.69	377,672	503,076
2021年6月	14.31	169,500	226,000
2021年6月	14.93	337,500	1,279,800
2021年7月	15.16	197,000	252,000
2021年9月	5.53	6,560,000	7,346,000
2021年10月	5.25	353,000	448,000
2021年10月	3.91	2,115	2,820
2021年10月	4.68	5,832,000	5,832,000
2022年1月	2.40	152,294	—
2022年1月	2.41	1,740,000	—
2022年1月	3.29	836,100	—
2022年1月	2.64	400,000	—
2022年4月	1.78	250,000	—
		17,787,140	16,552,829

本公司已使用貼現現金流量法釐定本公司的相關權益公允價值，以釐定相關普通股於其首次公開發售前的公允價值。貼現率及未來表現預測等主要假設須由本公司按最佳估計釐定。

25 股份支付(續)

(b) 受限制股份單位計劃(續)

基於相關普通股的公允價值，本公司已使用蒙特卡羅模型釐定受限制股份單位於授出日期的公允價值。主要假設載列如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)
貼現率*	15.0%	15.0%
無風險利率	2.0%~3.0%	2.0%~3.0%
波動率	43.0%~49.0%	43.0%~49.0%
股息率	0.0%	0.0%

* 適用於2019年9月授予的受限制股份單位。

蒙特卡羅模型要求輸入高度主觀假設。受限制股份單位合同期限內期間的無風險利率乃基於授出時有效的中國國債收益率曲線。預期股息率乃基於本公司受限制股份單位預計年期內的預期股息政策估計。本公司根據同類美國上市公司於授出日期前的預計年期期間內的歷史波動率，估計其普通股於授出日期的波動率。

(c) 股份購回

2022年，本公司董事會批准一項新股份購回計劃。本公司可以購買自身美國存託股(「ADS」)作為授予股份之用。截至2022年6月30日止六個月，本公司購回8.02百萬股美國存託股，其總成本為人民幣74,992,000元。

26 貿易及其他應付款項

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
貿易應付款項		
應付關聯方款項	829,505	747,449
應付第三方款項	290,883	354,279
	<u>1,120,388</u>	<u>1,101,728</u>
贖回負債	276,589	271,525
應計費用	381,389	209,676
保證金	106,811	56,236
租賃負債(附註16(a))	164,509	154,890
購買股份激勵計劃所持股份應付款項(附註25)	88,280	88,280
其他應付稅項	50,636	44,716
應付關聯方款項	561,850	431,351
可退還服務費	6,588	9,809
其他	102,380	82,722
	<u>2,859,420</u>	<u>2,450,933</u>
減：非流動部分		
贖回負債	(131,868)	(128,081)
租賃負債	(94,941)	(97,473)
購買股份激勵計劃所持股份應付款項(附註25)	(88,280)	(88,280)
	<u>(315,089)</u>	<u>(313,834)</u>
	<u>2,544,331</u>	<u>2,137,099</u>

於2022年6月30日及2021年12月31日，貿易應付款項的賬齡主要為一年以內。

27 短期借款

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
有抵押	50,090	663,136
無抵押	216,467	152,124
	<u>266,557</u>	<u>815,260</u>

於2022年6月30日，有抵押借款中，人民幣50,090元由深圳市高新投融資擔保有限公司擔保。於2022年6月30日，短期借款加權平均年利率為4.47%。

於2021年12月31日，有抵押借款中的人民幣597,400,000元以受限制現金人民幣670,022,000元作抵押（附註21），人民幣9,014,000元由海淀融資擔保進行擔保，人民幣53,722,000元由深圳市高新投融資擔保有限公司擔保，以及人民幣3,000,000元由寶潤興業科技於未來兩年可向桂林銀行股份有限公司申索的應收款項擔保。於2021年12月31日，短期借款加權平均年利率為3.93%。

28 客戶存款

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
定期存款	1,365,689	—
活期及儲蓄賬戶	422,734	1,350,171
	<u>1,788,423</u>	<u>1,350,171</u>

其指虛擬銀行持有的客戶存款。

29 衍生金融資產及負債

	於6月30日 2022年		於12月31日 2021年	
	面值 人民幣千元	公允價值 人民幣千元	面值 人民幣千元	公允價值 人民幣千元
	(未經審核)			
外匯掉期	43,624	444	—	—
貨幣遠期	653,495	8,199	—	—
衍生金融資產	697,119	8,643	—	—
外匯掉期	1,848,990	74,621	2,186,865	152,005
貨幣遠期	506,302	684	1,095,958	38,966
衍生金融負債	2,355,292	75,305	3,282,823	190,971

30 股息

截至2022年及2021年6月30日止六個月，本公司並無派付或宣派任何股息。

31 關聯方交易

截至2022年及2021年6月30日止六個月，本集團與其關聯方已進行以下重大交易。本公司董事認為，關聯方交易乃於一般業務過程中按本集團與各關聯方磋商的條款進行。

31 關聯方交易（續）

(a) 關聯方名稱及與關聯方的關係

以下公司為截至2022年及2021年6月30日止六個月與本集團有結餘及／或交易的本集團關聯方。

關聯方名稱	與本集團關係
森榮有限公司(i)	對本集團有重大影響的股東
融焜有限公司(i)	對本集團有重大影響的股東
鉅煜	對本集團有重大影響的股東
平安集團	鉅煜的最終母公司
平安集團附屬公司	由平安集團控制
普惠立信	受本集團重大影響
SBI Japan(ii)	受本集團重大影響
金融開放門戶（廣西）	受本集團重大影響

(i) 由於森榮與融焜訂立一致行動協議，據此，森榮已同意與融焜就行使森榮於本公司之股東權利一致行動，融焜及森榮作為一致行動集團對本集團有重大影響力。

(ii) 於2021年10月，本集團出售於SBI Japan的投資（附註13），並不再對其擁有重大影響力。

(b) 主要管理人員薪酬

主要管理層包括董事（執行與非執行）及高級管理人員。本集團就僱員服務已付或應付主要管理人員的薪酬列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
工資及薪金	15,518	11,886
福利及其他利益	330	390
股份支付	6,566	731
	<u>22,414</u>	<u>13,007</u>

31 關聯方交易（續）

(c) 與關聯方的重大交易

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元 (未經審核)	2021年 人民幣千元 (未經審核)
收入		
平安集團及其附屬公司	<u>1,231,282</u>	<u>1,000,696</u>
截至2022年及2021年6月30日止六個月，與關聯方平安科技（深圳）有限公司共同提供實施及支持服務產生的收入分別為人民幣3,059,000元及人民幣463,000元。		
購買服務		
平安集團及其附屬公司	<u>909,056</u>	<u>712,814</u>
關聯方合併理財產品的收益淨額		
平安集團及其附屬公司	<u>10,461</u>	<u>10,315</u>
衍生工具收益／（虧損）淨額		
平安集團及其附屬公司	<u>117,685</u>	<u>(71,031)</u>
銀行存款利息收入		
平安集團及其附屬公司	<u>4,710</u>	<u>6,675</u>
租賃付款		
平安集團及其附屬公司	<u>7,541</u>	<u>9,057</u>
利息開支		
平安集團及其附屬公司	<u>2,673</u>	<u>9,768</u>

31 關聯方交易（續）

(d) 與關聯方的結餘

貿易相關	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
貿易應收款項		
平安集團及其附屬公司(i)	<u>808,980</u>	<u>442,694</u>
合同資產		
平安集團及其附屬公司	<u>23,864</u>	<u>17,746</u>
預付款項及其他應收款項		
平安集團及其附屬公司(i)	<u>629,538</u>	<u>531,327</u>
現金及受限制現金		
平安集團及其附屬公司	<u>536,767</u>	<u>429,527</u>
貿易及其他應付款項		
平安集團及其附屬公司(i)	1,391,355	1,178,438
金融開放門戶(廣西)(i)	<u>—</u>	<u>362</u>
	<u>1,391,355</u>	<u>1,178,800</u>
合同負債		
平安集團及其附屬公司(i)	<u>15,765</u>	<u>19,018</u>

31 關聯方交易（續）

(d) 與關聯方的結餘（續）

	於6月30日 2022年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2021年 人民幣千元
貿易相關		
非貿易相關(ii)		
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產（附註20）		
平安集團及其附屬公司	798,267	599,540
預付款項及其他應收款項		
金融開放門戶（廣西）(i)	1,758	3,515
現金及受限制現金		
平安集團及其附屬公司	415,056	702,058
衍生金融資產		
平安集團及其附屬公司	8,642	-
短期借款		
平安集團及其附屬公司	-	300,805
衍生金融負債		
平安集團及其附屬公司	75,305	190,971

(i) 與關聯方的結餘均為無抵押、免息及須按要求償還。

(ii) 該等結餘主要用作庫務管理，可按要求或於一年內收回或償還。

32 本集團於未合併結構性實體的最大風險

本集團已確定所有由本集團管理的資產管理產品及其於理財產品的投資（不受本集團控制）均為未合併結構性實體。

本集團出於資金管理目的投資於由關聯方管理的理財產品。本集團亦作為基金經理管理若干資產管理基金產品，以代表其他投資者（主要是平安集團及其附屬公司）管理資產產生費用。資產管理基金產品由投資者出資提供資金。

下表列示了本集團於未合併結構性實體的最大風險，其代表了由於本集團與結構性實體之間的安排而可能產生的最大風險。最大風險屬或有性質，與本集團作出的直接投資的總和相若。本集團作出的直接投資分類為按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。

未合併結構性實體的規模以及本集團的資金及最大風險敞口如下：

2022年6月30日 (未經審核)	未合併結構性實體			
	規模	賬面值	最大風險敞口	本集團 所持權益
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	

本集團管理的資產管理產品	681,804	—	—	服務費
關聯方管理的理財產品	附註a	1,003,513	1,003,513	投資收入

2021年12月31日	未合併結構性實體			
	規模	賬面值	最大風險敞口	本集團 所持權益
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	

本集團管理的資產管理產品	1,329,453	—	—	服務費
關聯方管理的理財產品	附註a	2,070,977	2,070,977	投資收入

附註a：該等資產管理產品和理財產品由相關金融機構保薦，而有關該等結構性實體規模的資料並無公開。其賬面值計入按公允價值計量且變動計入損益的金融資產。

33 或有事件

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團概無任何重大或有負債。

34 期後事項

本公司已於2022年7月4日在香港聯合交易所有限公司主板以介紹其普通股方式上市，股份代號為6638。