



壹账通金融科技有限公司

ONECONNECT FINANCIAL TECHNOLOGY CO., LTD.

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

股份代號：6638 紐交所代碼：OCFT



2024
中期報告

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 | 14 |
| 企業管治及其他資料 | 20 |
| 中期財務資料的審閱報告 | 29 |
| 中期簡明綜合全面收益表 | 30 |
| 中期簡明綜合資產負債表 | 32 |
| 中期簡明綜合權益變動表 | 34 |
| 中期簡明綜合現金流量表 | 36 |
| 簡明綜合中期財務資料附註 | 37 |



董事會

執行董事

沈崇鋒先生(董事長兼首席執行官)

非執行董事

郭曉濤先生

付欣女士

竇文偉先生

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)

郭曉濤先生

周永健先生

公司秘書

陳梓豐先生(於2024年2月23日獲委任)

賈燕菁女士(於2024年2月23日辭任)

鄧穎珊女士(ACG HKACG)(於2024年2月23日辭任)

授權代表

沈崇鋒先生

陳梓豐先生(於2024年2月23日獲委任)

鄧穎珊女士(於2024年2月23日辭任)

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, Ugland 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21/24層

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

公司資料

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

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

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號舖

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2024年6月30日止六個月的持續經營業務¹收入從2023年同期的人民幣1,833.0百萬元減少22.8%至人民幣1,415.8百萬元。
- 截至2024年6月30日止六個月的持續經營業務毛利率為37.1%，而2023年同期為37.5%；截至2024年6月30日止六個月的持續經營業務非國際財務報告準則毛利率²為39.4%，而2023年同期為40.1%。
- 截至2024年6月30日止六個月的持續經營業務經營虧損從2023年同期的人民幣116.4百萬元收窄9.3%至人民幣105.5百萬元。持續經營業務經營利潤率為-7.5%，而2023年同期則為-6.3%。
- 截至2024年6月30日止六個月的本公司擁有人應佔持續經營業務淨虧損為人民幣70.5百萬元，而2023年同期則為淨虧損人民幣113.6百萬元。截至2024年6月30日止六個月的本公司擁有人應佔持續經營業務淨利潤率為-5.0%，而2023年同期則為-6.2%。
- 截至2024年6月30日止六個月的持續經營業務每股美國存託股虧損淨額（基本及攤薄）為人民幣-1.94元，而2023年同期則為人民幣-3.13元。
- 截至2024年6月30日止六個月的本公司擁有人應佔來自持續經營及已終止經營業務溢利淨額達人民幣139.0百萬元，而2023年同期則為虧損淨額人民幣190.5百萬元，主要乃由於出售虛擬銀行業務的收益。截至2024年6月30日止六個月本公司擁有人應佔來自持續經營及已終止經營業務淨利潤率與2023年同期的-10.4%相比提升至9.8%。
- 截至2024年6月30日止六個月的持續經營及已終止經營業務每股美國存託股收益／（虧損）（基本及攤薄）為人民幣3.83元，而2023年同期則為人民幣-5.24元。

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 |
|---|------------------|-----------------|--------|
| | 2024年 (未經審核) | 2023年 (未經審核) | |
| 持續經營業務 | | | |
| 收入 | | | |
| 來自平安集團的收入 | 822,880 | 1,117,649 | -26.4% |
| 來自陸金所的收入 ³ | 112,719 | 144,499 | -22.0% |
| 來自第三方客戶的收入 ⁴ | 480,170 | 570,837 | -15.9% |
| 總計 | 1,415,769 | 1,832,985 | -22.8% |
| 毛利 | 525,782 | 687,042 | |
| 毛利率 | 37.1% | 37.5% | |
| 非國際財務報告準則毛利率 ² | 39.4% | 40.1% | |
| 經營虧損 | (105,502) | (116,368) | |
| 經營利潤率 | -7.5% | -6.3% | |
| 本公司擁有人應佔持續經營業務淨虧損 | (70,485) | (113,649) | |
| 本公司擁有人應佔持續經營業務淨利潤率 | -5.0% | -6.2% | |
| 持續經營業務每股美國存託股虧損淨額 ⁵ (基本及攤薄) | (1.94) | (3.13) | |
| 本公司擁有人應佔來自持續經營及已終止 經營業務溢利/(虧損)淨額 | 139,014 | (190,465) | |
| 本公司擁有人應佔來自持續經營及已終止 經營業務淨利潤率 | 9.8% | -10.4% | |
| 持續經營及已終止經營業務每股美國存託股 收益/(虧損) ⁵ (基本及攤薄) | 3.83 | (5.24) | |

附註：

- 本公司於2024年4月2日完成向陸金所控股有限公司(「陸金所」)出售虛擬銀行業務(「已終止經營業務」)，代價為現金933百萬港元。詳情請參閱本公司於2023年11月14日刊發的公告、本公司於2023年12月5日刊發的通函以及本公司於2024年1月16日、4月2日及4月17日刊發的公告。由於該出售事項，虛擬銀行業務分部的過往財務業績已在本公司簡明綜合中期財務資料中反映為「已終止經營業務」，而本公司其餘業務(「持續經營業務」)的過往財務業績已於截至2024年6月30日止半年度及2023年比較期間在本公司簡明綜合中期財務資料內反映為「持續經營業務」。
- 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「使用未經審核非國際財務報告準則財務計量指標」一節。
- 茲提述陸金所於2024年7月3日及7月30日刊發的公告。於根據陸金所以股代息計劃配發及發行新陸金所股份完成後(各術語的定義見該等公告)，陸金所將成為平安集團的間接非全資子公司且陸金所集團的財務業績將併入平安集團的合併財務報表。
- 第三方客戶指於相關期間收入貢獻少於本公司總收入5%的每一名客戶。該等客戶是本公司多元化戰略的重點。
- 每股美國存託股(「美國存託股」)代表30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會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則會計準則（「國際財務報告準則」）編製。非國際財務報告準則計量指標用於毛利和毛利率，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。本公司管理層定期審查非國際財務報告準則毛利及非國際財務報告準則毛利率，以評估業務表現。通過剔除非現金項目，該等財務指標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。本公司使用該等非國際財務報告準則財務計量指標評估持續經營，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，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，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投資者提供關於經營業績的有用資料，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

下表載列所示期間持續經營業務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 | |
|--------------------|----------------|---------|
| | 2024年 | 2023年 |
| | (未經審核) | (未經審核) |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 持續經營業務毛利 | 525,782 | 687,042 |
| 持續經營業務毛利率 | 37.1% | 37.5% |
| 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 | 29,228 | 43,583 |
| — 收入成本中確認的物業及設備折舊 | 2,208 | 2,823 |
| — 收入成本中確認的股份薪酬開支 | 562 | 1,330 |
| 持續經營業務非國際財務報告準則毛利 | 557,780 | 734,778 |
| 持續經營業務非國際財務報告準則毛利率 | 39.4% | 40.1% |

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「全方位」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「業務+技術」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、66%的財產險公司以及48%的人身險公司已使用我們至少一種產品。

在扶持政策及持續技術創新等因素的推動下，中國內地的金融科技行業正在快速發展。於2024年5月，在中國人民銀行召開的科技工作會議上，政府提出了加快數字央行規劃建設、持續增強網絡安全和數據安全保障能力、深入推進金融科技應用和數字化轉型等任務。於同月，國家金融監督管理總局（「**國家金融監督管理總局**」）向銀行及保險機構發佈了關於落實科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融及數字金融「五篇大文章」的指導意見。國家金融監督管理總局對銀行及保險機構推動數字化轉型、提升數字化經營服務能力、強化業務管理、改進服務質量、降低服務成本等方面提出了指導意見。金融機構在其戰略計劃中日益融入數字化轉型，根據中國信息通信研究院的預測，預計到2025年，中國數字經濟將超過人民幣60萬億元（8.84萬億美元）。根據艾瑞諮詢的資料，預計到2027年，中國金融科技市場將超過人民幣5,800億元，2023年至2027年的複合年增長率為12%。

在全球方面，金融科技市場亦帶來了巨大的機遇，我們在香港、東南亞、中東、南非等多個國家及地區取得強勁的策略性擴張勢頭。具體而言，在消費者偏好向網絡平台的強勢轉變的推動下，東南亞正在見證數字金融服務的迅速普及。根據Google、淡馬錫(Temasek)及貝恩公司(Bain & Company)發佈的2023年東南亞數字經濟報告，東南亞數字貸款的貸款賬面餘額預計到2030年將達到約3,000億美元。

為了幫助中國及境外市場的金融機構及企業應對數字化轉型挑戰，我們正在利用我們的商業知識及技術實力，以數據及AI驅動的方式不斷升級我們的產品。我們以為客戶創造的價值為動力，幫助彼等簡化業務營運、降低營運成本、加強風險控制及拓展業務。

業務回顧及展望

於2024年上半年，我們堅定執行旨在實現中期盈利的第二階段戰略，繼續整合及升級產品，深化客戶聯繫，拓展境外業務及實施嚴格的成本控制措施。我們亦已完成出售虛擬銀行業務，以更專注於為金融機構及企業提供技術解決方案及數字基礎設施的核心業務。因此，經計及來自出售虛擬銀行業務的一次性收益人民幣260.1百萬元，我們於2024年上半年實現盈利，本公司擁有人應佔來自持續經營及已終止經營業務溢利淨額為人民幣139.0百萬元，而去年同期本公司擁有人應佔來自持續經營及已終止經營業務虧損淨額為人民幣190.5百萬元。剔除一次性收益後，由於我們採取了有效的成本降低措施，2024年上半年本公司擁有人應佔持續經營業務淨虧損同比收窄38.0%至人民幣70.5百萬元。

於2024年上半年，持續經營業務總收入同比減少22.8%至人民幣1,415.8百萬元，主要由於我們專注於高價值產品，導致我們的收入組合作出策略調整。值得注意的是，第三方境外客戶的持續經營業務收入能夠受惠於我們境外擴張策略的有效性以及產品及服務的競爭力。優質+客戶數¹由2023年上半年的121家減少至2024年同期的93家，主要由於銀行業務恢復速度低於預期導致數字化銀行客戶減少所致。

數字化銀行

我們的數字化銀行通過數字化零售、數字化信貸、數字化經營三大整體解決方案服務銀行業金融機構數字化轉型需求，依託「業務+技術」競爭力，助力銀行驅動業務增長、降低經營風險、提升管理質效，實現高質量發展。利用該等全面解決方案，銀行可以增強其整體數字化能力，為客戶提供卓越服務。

數字化零售解決方案，結合當前銀行零售業務發展趨勢，秉持以客戶為中心的理念，向銀行客戶提供數字化轉型諮詢服務以及客戶管理、產品管理、渠道管理相關的系統解決方案。我們的數字化轉型諮詢服務協助銀行客戶制定零售數字化轉型藍圖。通過3E系列、營銷管理平台及財富管理平台等產品，以數字化策略幫助銀行實現更加精準的客戶營銷、更加有效地滿足高淨值客戶資產配置需求，更加快捷、高效地觸達客戶，從而實現銀行零售業務高價值增長。

數字化信貸解決方案是一套綜合性的解決方案，其涵蓋了從端到端的全面信貸管理系統，到線上化的信貸業務系統，以及與之配套的運營服務解決方案。針對對公信貸、中小型企業（「中小企」）信貸業務場景，其為銀行客戶提供覆蓋信貸業務全產品、全流程的管理系統，旨在提升銀行的信貸管理效率。通過利用AI、大數據分析和智能算法等尖端技術，我們幫助銀行在信貸業務各個環節搭建場景規則模型，實現精準識別風險信號、前瞻的風險預測、預警，有效提升主動風控能力。此外，我們還協助銀行搭建線上普惠信貸業務系統，並配套提供金融產品的行內外營銷體系，提升獲客能力。

¹ 優質+客戶數是指自相應財政年度開始之日起貢獻至少人民幣1百萬元收入的優質客戶數（不包括平安集團）。

我們的數字化經營解決方案面向銀行管理部門提供包括全面經營分析、資產負債管理、定價管理、資本管理、成本管理、風險管理、績效管理、合規管理在內的一系列經營管理解決方案，幫助銀行制定發展戰略、洞悉經營現狀、準確計量成本、合理配置資源、強化績效考核、規避合規風險，打造「超級大腦」，實現精細化、智能化管理。此外，我們還為政府及監管機構打造數字化金融服務及智慧金融監管平台，助力提升金融普惠，優化金融市場風險防控。

於2024年上半年，利用我們的技術實力為客戶提供便捷、智能、簡潔的操作，我們於產品升級迭代方面取得重大進展，數字化零售、數字化信貸、數字化經營解決方案進一步豐富應用場景、升級算法模型、提升系統兼容、優化架構體系，專注於提升客戶體驗，強化應用效能及增強整體實力。我們銳意進取的產品實力加深了客戶對我們的信任並幫助我們於2024年上半年獲得部分合約，包括中國光大銀行的資產及負債管理項目，及湖南銀行的按揭貸款產品升級項目。

- 我們通過AI應用不斷提升產品智能化及便捷化，推動業務簡化及主動合規解決方案。例如，我們的AI房抵貸方案「金捷盈」，可執行智能盡職調查、智能風險管理及運營任務，將客戶經理產能提升約六倍，並將貸款審批時間縮短至約一天。我們的3E系列產品（包括行員E、營銷E及財富E），可賦能團隊管理、商機管理及財富管理，使客戶的AUM提高超過20%，商機觸達率提升2至3倍，並帶動私人銀行客戶增長38%。此外，除諮詢到實施的一攬子綜合IT創新解決方案外，我們亦協助客戶遵守合規規定，提供一表通解決方案，以提高根據監管機構所要求提交資料的及時性、完整性及準確性。
- 我們透過以客戶為中心的方式不斷升級我們的產品，以推動零售銀行的智能營運。金融機構可使用我們的智能解決方案，透過分類、有效定位及可視化運營等方式強化客戶管理流程。我們亦在評估財富、資產配置建議及賬戶規劃時協助彼等提升產品質量，同時透過協同策略、有效的客戶群營運以及在人工智能數據庫的協助下，促進彼等以各種渠道獲得客戶。該等解決方案廣受銀行好評。
- 我們已將智能信貸解決方案輸出至境外市場。該端到端解決方案提供靈活配置，不斷迭代，整合營運、業務、數據及系統。由於國內市場擁有良好往績記錄，其可有效將貸款處理效率提升40%以上，將AI驅動風險控制能力提高50%，以及將模塊化配置及迭代效率提升30%。我們正努力通過應用AI大模型，利用我們在數據及風險控制方面的產品能力輸出該解決方案，初步針對零售及中小企信貸業務場景中的貸款產品。

業務回顧及展望

數字化保險

在數字化保險板塊，我們的解決方案將整個保險過程數字化，幫助保險公司管理營銷、客戶關係及理賠事宜。我們亦為數字化財產及意外險（「產險」）解決方案以及數字化壽險解決方案項下客戶提供服務管理平台。

端到端數字化產險解決方案幫助車險公司及非車險公司降低成本、打擊欺詐性理賠及提高服務質量。其結合了AI及先進分析能力，數字化及自動化整個承保流程，涵蓋風險預測、成本管理及風險控制的核心職能。此外，其亦簡化理賠流程，包括提出理賠、查勘定損、道路救援及零部件採購。於2024年上半年，我們為端到端產險保險系統構建了許多基準案例，證明其在強化風險控制及改善客戶體驗方面的有效性。例如，我們為一家國有產險保險公司提供了該系統，解決了承保、理賠、服務等方面的痛點。

我們的智能壽險解決方案提升保險公司的銷售、保單簽發、理賠處理及客戶服務方面的效率、風險控制及客戶體驗。於2024年上半年，我們升級了「全渠道代理解決方案」，推出了AI增強型會員入會篩選模型及多功能光學字符識別（「OCR」）工具，以方便文件識別，確保整個理賠工作流程的準確性及效率。

加馬平台

我們的加馬平台整合了一系列可廣泛應用於金融服務業的解決方案，其中包括AI客戶服務以及技術基礎設施，如開放平台。我們的智能語音服務以我們獲獎的AI技術的模塊為特色，支持金融機構提供客戶服務，有助於減少員工人數需求並提高客服中心的效率。

我們的智能語音服務將先進的AI語音底層引擎和機器人平台與各類金融場景模型及數據進行整合，包括金融對話流程圖、ASR語音識別、NLP意圖理解。該整合可以將AI金融場景、流程、訓練方法論標準化，以賦能金融機構更快速地部署AI遠程業務、提升AI使用效果及降低運營成本。

於2024年5月，我們獲中國平安保險（集團）股份有限公司若干附屬公司及聯營公司知會，彼等因採購策略調整有意終止使用我們於加馬金融雲平台提供的雲服務。其後，更多中國平安保險（集團）股份有限公司的附屬公司及聯營公司自2024年7月起終止使用我們的雲服務。此等客戶採購雲服務的收入佔本集團截至2022年及2023年12月31日止年度各年以及截至2024年6月30日止六個月雲服務業務的絕大部分收入。董事會已議決從2024年7月起逐步終止經營雲服務。詳情請參閱下文「報告期後近期發展」小節。

拓展境外市場

我們已擴展境外業務，並在近年獲得強勁增長，尤其是香港和東南亞市場。我們來自持續經營業務的第三方海外客戶的收入凸顯我們的產品優勢，及我們通過深入洞察客戶需求及創新合作模式與客戶建立更緊密聯繫的策略的有效性。

自2022年起，我們的附屬公司平安金融壹賬通微信服務(香港)有限公司正式被評為多家微信機構模式下的指定微信公司(「**微信公司**」)。微信公司將繼續專注於產品開發、系統建設，並不斷探索大灣區的商機。

我們於2018年佈局東南亞業務，以進軍人民幣百億級的東南亞金融數字化轉型市場，專注於針對東南亞金融機構的數字化銀行解決方案。我們在東南亞的客戶包括中小型地方銀行及大型金融機構，如3家地區頂級銀行、12家頂級本地銀行以及2家世界頂級保險公司。憑藉智慧借貸平台及核心系統等旗艦產品，我們幫助銀行提升服務效率及質量，並降低風險與成本。

於2024年上半年，我們繼續發掘相關客戶需求，並深化與海外客戶的合作。我們與菲律賓的SB Finance及越南的一家頂級銀行簽訂智慧借貸平台(「**SLP**」)升級合約。

於2024年4月2日，我們完成向陸金所出售虛擬銀行業務，現金對價為933百萬港元。有關出售事項的詳情及其原因，請參閱下文「管理層討論及分析－重大收購及出售事項」各段。

截至2024年6月30日，我們已將境外業務擴大到20個國家及地區，覆蓋最多186名客戶。

2023年ESG報告

於2024年4月23日，我們刊發了《2023年環境、社會及管治報告》，詳述了我們於ESG管理方面的努力及進展，並強調我們對環境保護、社會責任和卓越治理的承諾。展望未來，我們將持續將「金融科技賦能及構建可持續行業生態」的策略融入日常業務營運，推動本公司、行業及社會的可持續增長。

業務回顧及展望

報告期後近期發展

由於中國平安保險(集團)股份有限公司若干附屬公司及聯營公司終止使用「業務回顧－加馬平台」分節所述的雲服務，故2024年7月11日董事會決定，為符合本公司及股東的整體最佳利益，我們將自2024年7月起逐步終止經營雲服務，並與我們的客戶商討過渡安排(如有)。預計因終止經營，2024年下半年及截至2024年12月31日止全年我們來自雲服務業務的收入將大幅下降。儘管如此，我們仍致力於為金融機構客戶提供技術解決方案，並相信上述進展不會影響我們其他業務經營，包括我們與平安集團的持續戰略業務關係。我們將繼續提升產品競爭力，並踐行第二階段戰略推進「客戶深耕」，以實現收入增長，特別是優先增加來自第三方客戶的收入。有關進一步詳情，請參閱本公司於2024年5月7日及7月11日刊發的公告。

除上文所披露者，自2024年6月30日起直至最後實際可行日期，概無其他重大事件。

業務前景

展望2024年下半年，我們將繼續踐行深化客戶深耕的二階段戰略，專注於優質+客戶、產品優化及整合。我們繼續致力於執行「一體兩翼」策略，以金融機構客戶為重點，不斷擴大我們的生態系統及海外足跡。

我們相信，推動可持續增長的根本動力在於我們所提供產品及服務的競爭力，因此，我們將持續利用我們的技術專業及對客戶需求的深入了解，精進我們的產品及服務。我們致力於為更廣泛的客戶群提供高價值及高端的產品，提高其營運效率、降低成本及為其業務成功賦能。

儘管我們與平安集團維持穩固的戰略關係，我們將專注於推動第三方收入增長。數字化經濟不斷擴展及對數字化轉型的強勁需求，尤其是東南亞，帶來龐大的機遇及增長潛力。在此背景下，我們相信，憑藉我們在研發、商業知識及客戶洞察力方面的持續投資，我們不斷增強的產品力將長期擴大我們的客戶群，並推動第三方收入(尤其是來自海外客戶的收入)增長。

儘管近期業務調整，但我們仍致力於實現可持續盈利能力。我們堅信，我們透過海外市場擴張、第三方收入增長及營運效率提升來追求更健康增長的重點策略，最終將使我們的持續營運獲利。

管理層討論及分析

持續經營業務收入

| 人民幣千元，百分比除外 | 截至6月30日止六個月 | | |
|-------------------|------------------|-----------------|--------|
| | 2024年 (未經審核) | 2023年 (未經審核) | 同比 |
| 實施 | 326,086 | 443,023 | -26.4% |
| 基於交易的收入和支持服務的收入 | | | |
| 獲客服務 | 22,775 | 81,127 | -71.9% |
| 風險管理服務 | 126,514 | 150,317 | -15.8% |
| 運營支持服務 | 265,391 | 471,585 | -43.7% |
| 雲服務平台 | 607,416 | 614,620 | -1.2% |
| 開發後維護服務 | 29,348 | 25,649 | 14.4% |
| 其他 | 38,239 | 46,664 | -18.1% |
| 基於交易的收入和支持服務的收入小計 | 1,089,683 | 1,389,962 | -21.6% |
| 持續經營業務收入總額 | 1,415,769 | 1,832,985 | -22.8% |

我們來自持續經營業務的收入由2023年同期的人民幣1,833.0百萬元減少22.8%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣1,415.8萬元，主要原因為我們專注於高價值產品，導致對收入組合作出策略調整。

實施收入由2023年同期的人民幣443.0百萬元減少26.4%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣326.1百萬元，主要由於國內對實施金融服務系統的需求減少所致。獲客服務收入由2023年同期的人民幣81.1百萬元減少71.9%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣22.8百萬元，主要由於數字化零售解決方案中的營銷管理平台及數字化信貸解決方案中的放款系統的交易量減少所致。風險管理服務收入由2023年同期的人民幣150.3百萬元減少15.8%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣126.5百萬元，主要由於銀行業務相關的風險分析解決方案的交易量減少所致。運營支持服務收入由2023年同期的人民幣471.6百萬元減少43.7%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣265.4百萬元，主要由於若干汽車生態系統服務提供商的業務模式發生轉變（即我們由承包商轉變為分銷商）。雲服務平台收入由2023年同期的人民幣614.6百萬元減少1.2%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣607.4百萬元，主要由於雲服務交易量減少所致。

管理層討論及分析

持續經營業務收入成本

持續經營業務收入成本由2023年同期的人民幣1,145.9百萬元減少22.3%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣890.0百萬元，與收入降低一致。

持續經營業務毛利及毛利率

由於上文所述，我們持續經營業務的毛利由2023年同期的人民幣687.0百萬元減少23.5%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣525.8百萬元。截至2024年6月30日止六個月，我們持續經營業務的毛利率較2023年同期的37.5%維持相對穩定，為37.1%。我們持續經營業務的非國際財務報告準則毛利率截至2024年6月30日止六個月為39.4%，而2023年同期則為40.1%。

持續經營業務經營開支

研發開支

我們持續經營業務的研發成本由2023年同期的人民幣528.0百萬元減少24.3%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣399.6百萬元，主要是由於人工成本降低及我們採取以投資為導向的方法管理研發項目。

銷售及營銷開支

我們持續經營業務的銷售及營銷開支由2023年同期的人民幣116.0百萬元減少20.2%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣92.6百萬元，主要是由於我們的人工成本隨著銷售能力及效率提高而降低。

一般及行政開支

我們持續經營業務的一般及行政開支由2023年同期的人民幣173.1百萬元減少15.6%至截至2024年6月30日止六個月的人民幣146.0百萬元，主要是由於勞工成本降低及通過勞務外包節約成本。

持續經營業務的金融及合同資產減值虧損淨額

持續經營業務的金融及合同資產減值虧損淨額由2023年同期的人民幣32.8百萬元減少至截至2024年6月30日止六個月的人民幣23.2百萬元。該減少主要由於相較2023年同期，截至2024年6月底，應收賬款結餘自2023年12月底以來增加的金額有所減少。

持續經營業務的其他收入、收益或虧損 — 淨額

截至2024年6月30日止六個月，我們已產生持續經營業務的其他收入、收益淨額人民幣30.2百萬元，而於2023年同期，則產生持續經營業務的其他收入、收益淨額人民幣46.6百萬元。減少主要由於政府補助及退稅金額減少。

持續經營業務的財務收入

我們的持續經營業務的財務收入由截至2023年6月30日止六個月的人民幣11.5百萬元增加157.8%至2024年同期的人民幣29.7百萬元，主要由於以美元計值存款的收益率較高。

持續經營業務的財務成本

我們的持續經營業務的財務成本由截至2023年6月30日止六個月的人民幣11.5百萬元減少30.3%至2024年同期的人民幣8.0百萬元，主要是由於平均貸款結餘減少。

持續經營業務的應佔聯營公司及合營企業收益

持續經營業務的應佔聯營公司及合營企業收益由截至2023年6月30日止六個月的人民幣7.2百萬元減少至2024年同期的零，主要由於平安普惠立信資產管理有限公司（「**普惠立信**」）於其出售後的本期間並無盈利分攤。

持續經營業務的聯營公司減值損失

持續經營業務的聯營公司減值損失截至2024年6月30日止六個月為零，而2023年同期則為人民幣7.2百萬元，主要歸因於過往年度期間的普惠立信出售事項，而本期間並無產生聯營公司減值損失。

持續經營業務除所得稅前虧損

由於上文所述，我們持續經營業務的除所得稅前虧損由2023年同期的人民幣116.3百萬元減少至截至2024年6月30日止六個月的人民幣83.8百萬元。

持續經營業務的所得稅收益／（開支）

持續經營業務的所得稅收益／（開支）由截至2023年6月30日止六個月的人民幣-5.4百萬元增加至2024年同期的人民幣2.3百萬元，主要由於截至2024年6月30日止六個月應課稅溢利減少，以及以前年度所得稅匯算清繳差異所致。

持續經營業務期內虧損

我們持續經營業務的虧損由2023年同期的人民幣121.7百萬元減少至截至2024年6月30日止六個月的人民幣81.5百萬元。

管理層討論及分析

期內持續經營及已終止經營業務的溢利／(虧損)

由於上文所述及主要由於出售虛擬銀行業務所得收益，我們持續經營及已終止經營業務的溢利／(虧損)於截至2024年6月30日止六個月為人民幣128.0百萬元，而2023年同期則為人民幣-198.5百萬元。

現金流量數據

截至2024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298.0百萬元，投資活動所得現金淨額則為人民幣480.3百萬元，主要是由於涉及現金管理活動的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及出售附屬公司的所得款項人民幣723.2百萬元，而融資活動所用現金淨額則為人民幣129.8百萬元，主要是由於償還短期借款及租賃付款。於2023年同期，經營活動所用現金淨額為人民幣632.9百萬元，投資活動所得現金淨額為人民幣298.1百萬元，及融資活動所用現金淨額為人民幣88.9百萬元。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。截至2024年6月30日，我們的現金及現金等價物為人民幣1,438.9百萬元(2023年12月31日：人民幣1,379.5百萬元)，受限制現金及超過三個月的定期存款為人民幣469.6百萬元(2023年12月31日：人民幣452.9百萬元)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640.4百萬元(2023年12月31日：人民幣925.2百萬元)。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及超過三個月的定期存款主要包括初始期限超過三個月的定期存款。

借款

截至2024年6月30日，我們的短期借款為人民幣142.8百萬元(2023年12月31日：人民幣251.7百萬元)。我們的信貸融資主要來自三家中國銀行，承諾信貸總額為人民幣395百萬元。根據名義利率計的我們未償還借款的加權平均年利率為4.15%(2023年12月31日：4.48%)。我們的信貸融資均未包含重大財務契諾。

資產抵押

於2024年6月30日，約人民幣22.7百萬元(相當於約3.2百萬美元)已用於貨幣掉期質押，約人民幣8.9百萬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。

資本負債比率

截至2024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6.0%（截至2023年12月31日：10.3%）。

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2024年6月30日止六個月，我們並無持有任何重大投資。

重大收購及出售事項

2024年4月2日，本公司完成向陸金所出售平安壹賬通銀行（香港）有限公司（「平安壹賬通銀行」），以現金代價933百萬港元轉讓金億通有限公司的全部已發行股本。於完成後，本公司不再持有金億通有限公司的任何權益。因此，金億通有限公司及其附屬公司（包括平安壹賬通銀行）不再為本公司的附屬公司，其財務業績亦不再併入本集團的財務報表。所得稅後出售收益為人民幣260.1百萬元。有關進一步詳情，請參閱本公司於2023年11月14日刊發的公告、本公司於2023年12月5日刊發的通函、本公司於2024年1月16日、4月2日及4月17日刊發的公告及簡明綜合中期財務資料附註13。

除上述者外，截至2024年6月30日止六個月期間，我們並無任何附屬公司、綜合聯屬實體或關聯公司的重大收購或出售事項。

有關重大投資或資本資產的未來計劃

截至2024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2024年6月30日，我們並無任何重大或有負債。

持續經營業務的資本開支及資本承擔

我們截至2024年6月30日止六個月的持續經營業務資本開支為人民幣14.7百萬元，而2023年同期則為人民幣4.5百萬元。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。截至2024年6月30日，我們並無資本承擔（截至2023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／人民幣匯率的變動。

管理層討論及分析

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。

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存款及短期借款有關。我們通常假設借款乃用於滿足營運資金需求及我們通過匹配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2024年6月30日，我們合共擁有2,078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2024年6月30日，我們按職能劃分的僱員人數：

| 職能 | 截至2024年 6月30日 |
|-------|------------------|
| 研發 | 1,255 |
| 業務運營 | 240 |
| 銷售和營銷 | 411 |
| 一般行政 | 172 |
| 總計 | <u>2,078</u> |

截至2024年6月30日止六個月，我們的持續經營業務的僱員福利開支為人民幣508.0百萬元。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。

企業管治及其他資料

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的權益及／或淡倉

於2024年6月30日，據本公司董事（「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（定義見香港法例第571章證券及期貨條例（「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」）的權益及／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及／或淡倉，或(iii)根據聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄C3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權益及／或淡倉如下：

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⁾ |
|-------|-----------------------|-------------|--------------------------|
| 沈崇鋒先生 | 實益權益 ⁽²⁾ | 2,908,851 | 0.25% |
| 竇文偉先生 | 受控法團權益 ⁽³⁾ | 385,077,588 | 32.91% |
| 王文君女士 | 受控法團權益 ⁽³⁾ | 385,077,588 | 32.91% |

附註：

- (1) 此數據乃根據於2024年6月30日本公司已發行股份總數1,169,980,653股（「股份」）計算得出。
- (2) 於2024年6月30日，根據股份激勵計劃，沈崇鋒先生已獲授2,540,001股績效股份單位，但須符合有關獎勵的條件（包括歸屬條件）。沈崇鋒先生因股份激勵計劃所授績效股份單位獲歸屬而亦以美國存託股形式直接持有368,850股股份。
- (3) 融焜（定義見下文）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（定義見下文）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（定義見下文）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。

除上文所披露者外，於2024年6月30日，據董事所知，本公司董事及最高行政人員概無於或被視為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及／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及／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及／或淡倉。

企業管治及其他資料

主要股東於本公司股份及相關股份的權益及／或淡倉

於2024年6月30日，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內之權益及／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)} | 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」） ^{(5) (6)} | 受控法團權益 | 375,764,724 | 32.12% |
| 香港中央證券信託有限公司 ⁽⁷⁾ | 受託人 | 80,907,420 | 6.91% |

附註：

- (1) 此數據乃根據2024年6月30日的已發行股份總數1,169,980,653股計算得出。
- (2) 截至2024年6月30日，融焜由我們的兩名非執行董事竇文偉先生及王文君女士作為代名人代表平安及其附屬公司及聯營公司的若干高級僱員各自持有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2024年6月30日，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。融焜與森榮進一步同意，倘任何一方因適用法律法規及本公司組織章程細則的規定而無法行使其作為股東的權利（包括但不限於對本公司股東將議決的事宜行使表決權），該方應通知另一方，且不得要求另一方在相關事宜上與該方採取一致行動。
- (4) 截至2024年6月30日，森榮由壹傳金有限公司（「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，而許良女士曾是本公司人力資源部負責人，現為平安附屬公司平安科技（深圳）有限公司運營管理部總經理。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2024年6月30日，(a)李捷先生已獲授1,058,003股績效股份單位，並有權根據獲授的購股權收取最多267,300股股份，但須符合有關獎勵的條件（包括歸屬條件）。根據已授出購股權獲行使，李捷先生亦有權收取191,040股股份，其中35,850股股份因行使獲授購股權而收取，及155,190股股份因歸屬獲授績效股份單位而收取；及(b)許良女士有權根據獲授的購股權收取最多39,270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亦有權收取51,450股股份。

- (5) 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**」）向鉅煜有限公司（「**鉅煜**」）授出認購期權（「**境外認購期權**」）。鉅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（或鉅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，鉅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（而非購股權股份），以代替收取購股權股份。於鉅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。
- (6) (i)截至2024年6月30日，鉅煜（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深圳平安金融科技諮詢有限公司（「**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756,245.60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。於鉅煜根據經修訂及重列期權協議行使期權後，平安進一步通過鉅煜間接收取最多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鉅煜持有的股份中擁有權益，而平安被視為於鉅煜及平安海外持有的股份總數中擁有權益。
- (7) 該等股份乃根據本公司股份激勵計劃以信託方式為承授人持有。

除上文所披露者外，於2024年6月30日，據董事所知，有關人士（非本公司董事或最高行政人員）概無於或被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及／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內之權益及／或淡倉。

股份激勵計劃

以下為於2017年11月採納的股份激勵計劃（經不時修訂）（「**股份激勵計劃**」）的主要條款概要。股份激勵計劃允許向合資格參與者授出購股權、績效股份單位（「**績效股份單位**」）或其他股份激勵。股份激勵計劃將不會以根據任何根據一般授權或特別授權配發的新股份撥資。有關股份激勵計劃的進一步詳情，請參閱本公司於2022年6月28日刊發的上市文件附錄三「法定及一般資料—D.股份激勵計劃」。

1. 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，最大程度為股東創造價值，從而實現本公司、本公司股東（「**股東**」）及僱員的共贏。

2. 參與者

本集團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。

3. 可供動用的股份總數

因根據股份激勵計劃及本公司任何其他股份獎勵計劃可能授出的所有購股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股份於聯交所上市（「上市」）後已發行股份總數的10%（「計劃上限」），即116,998,065股股份。截至本中期報告日期，概無動用計劃上限。就計劃上限而言，根據股份激勵計劃於上市前以購股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購股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%。

儘管上文有所規定，然而，本公司董事會（「董事會」）轄下的薪酬及提名委員會已議決，僅現有已發行股份可用於結算已根據股份激勵計劃的條款行使或歸屬（倘適用）的獎勵。股份激勵計劃將不會透過根據任何一般授權或特別授權配發新股份來提供資金。

4. 各參與者的權益上限

除非經股東於股東大會上批准，否則於任何十二(12)個月期間，因授予各承授人的購股權（包括已行使、已註銷及尚未行使的購股權）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%。

5. 購股權行使期

根據股份激勵計劃及承授人簽署的購股權協議的條款，已授出購股權的行使期將自相關購股權歸屬之日起至屆滿日期（即自授出日期起計十年）止。

6. 歸屬期

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股份於紐交所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。

7. 於接納時應付之款項

毋須就授出購股權或其他獎勵支付代價。

8. 釐定已授出購股權行使價或已獎勵股份購買價的基準

股份激勵計劃的管理人須釐定已授出購股權的行使價，就自上市日期起授出的購股權而言，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。

9. 股份激勵計劃剩餘年期

除非獲提前終止，股份激勵計劃的有效期自採納股份激勵計劃之日起為期十年，之後不得授出其他購股權。根據股份激勵計劃及適用的購股權協議的條款，於股份激勵計劃生效之日起十週年仍未行使的所有獎勵將維持有效。在股份激勵計劃有效期屆滿前，經董事會批准可相應延長。

遵守企業管治守則

本公司力爭達致高標準的企業管治，而這對其發展及保障其股東權益至關重要。本公司的企業管治常規乃基於上市規則附錄C1所載企業管治守則（「企業管治守則」）所載的原則及守則條文。

截至2024年6月30日止六個月期間，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條及第C.6.2條除外。

企業管治守則的守則條文第C.2.1條規定，董事長及首席執行官的角色應有區分，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首席執行官。然而，董事會認為，由同一人兼任董事長及首席執行官符合本公司的利益，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。

企業管治及其他資料

企業管治守則的守則條文第C.6.2條列出，任免公司秘書事宜應透過董事會會議討論，並應是舉行董事會會議而非書面決議處理。賈燕菁女士及鄧穎珊女士辭任聯席公司秘書，自2024年2月23日起生效，而陳梓豐先生（「陳先生」）獲委任為公司秘書，自2024年2月23日起生效。有關更換公司秘書的進一步詳情，請參閱本公司於2024年2月23日發佈的公告。陳先生的委任由董事會通過書面決議處理。由於陳先生自2019年4月起加入本集團，曾擔任本集團戰略總監及項目管理經理，現任本公司董事會辦公室主管兼投資者關係主管，董事會充分知悉陳先生的資歷及經驗，且無任何反對意見，因此認為毋須召開董事會會議以批准上述委任。

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C3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。

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，截至2024年6月30日止六個月期間，其已全面遵守標準守則所載的所有相關規定。

董事資料變動

根據上市規則第13.51B(1)條須予披露的董事資料變更載列如下：

- 本公司非執行董事付欣女士於2024年3月獲委任為中國平安保險（集團）股份有限公司（一間於香港聯交所（股份代號：2318）上市的公司）的附屬公司平安銀行股份有限公司的非執行董事。
- 本公司非執行董事郭曉濤先生於2024年3月獲委任為平安健康醫療科技有限公司（一間於香港聯交所（股份代號：1833）上市的公司）的非執行董事。其亦於2024年5月獲委任為中國平安人壽保險股份有限公司的非執行董事及於2024年8月獲委任為中國平安財產保險股份有限公司的董事，兩間公司均為中國平安保險（集團）股份有限公司（一間於香港聯交所（股份代號：2318）上市的公司）的附屬公司。

除上文所披露者外，董事履歷詳情並無發生其他須根據上市規則第13.51B(1)條予以披露的變更。

其他信息

購買、出售或贖回本公司上市證券

截至2024年6月30日止六個月期間，本公司或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何在聯交所上市的證券（包括出售庫存股份）。

集資活動

(i) 於紐交所上市

於2019年12月，本公司完成首次公開發售並於紐交所上市（「於紐交所上市」）。本公司以10.0美元每股美國存託股的公開發售價發行及出售總計31,200,000股美國存託股（不包括行使超額配股權發售的美國存託股），相當於93,600,000股股份。於2020年1月，首次公開發售的包銷商行使其部分超額配股權，額外購買3,520,000股美國存託股。本公司收取所得款項淨額合共約311.0百萬美元。有關所得款項淨額的擬定用途載於2019年12月13日向證券交易委員會（「美國證監會」）提交的招股章程（假設概無行使任何超額配售權），如下：

- 約33%用於提升平台及技術能力；
- 約12%用於國際擴張及策略投資；
- 約8%用於銷售及營銷活動，以提升本公司的品牌及獲客；及
- 約47%用於一般企業用途。

(ii) 後續公開發售的所得款項淨額

於2020年8月，本公司以18.0美元每股美國存託股的價格完成20,700,000股美國存託股（包括悉數行使包銷商購買額外美國存託股之購股權）於紐交所的後續公開發售（「後續公開發售」），相當於總計62,100,000股股份。經扣除本公司應付的包銷折扣及佣金後及於扣除本公司應付的發售開支前籌得的所得款項淨額約為372.6百萬美元。有關所得款項淨額的擬定用途載於2020年8月14日向美國證監會提交的招股章程（假設概無行使任何超額配售權），如下：

- 約42%用於提升平台及技術能力；
- 約21%用於國際擴張及策略投資；及
- 約36%用於一般企業用途。

企業管治及其他資料

截至2023年12月31日，於紐交所上市及後續公開發售的所得款項淨額中約人民幣2,434.6百萬元（342.9百萬美元）已按照擬定用途動用，剩餘所得款項淨額已結轉。截至2024年6月30日止六個月，由於本公司截至2024年6月30日止六個月投資活動所得現金淨額為人民幣480.3百萬元，主要是由於涉及現金管理活動的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及出售附屬公司的所得款項人民幣723.2百萬元，因此於紐交所上市及後續公開發售的所得款項淨額均未被動用。基於本公司目前獲得的資料，本公司計劃在未來八至九年（視乎實際業務需求而定）內，按照擬定用途動用於紐交所上市及後續公開發售的剩餘所得款項淨額。

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2024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」，對我們截至2024年6月30日止六個月的未經審核簡明綜合中期財務資料進行審閱。

中期股息

董事會不建議分派截至2024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；其遵守現有或未來有關數據保護或數據安全的法律及法規的能力；其維持及擴大客戶基礎或加強客戶參與度的能力；其維持與平安集團及其聯營公司（本公司戰略合作夥伴、最重要客戶及最大供應商）之間關係及參與的能力；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良好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資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；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。本報告中提供的所有資料均截至2024年8月16日（即確定本報告所載內容的最後實際可行日期（「最後實際可行日期」）），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。

中期財務資料的審閱報告

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30至80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2024年6月30日的中期簡明綜合資產負債表與截至該日止六個月期間的中期簡明綜合全面收益表、中期簡明綜合權益變動表和中期簡明綜合現金流量表，以及選定的解釋附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備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」擬備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，我們並無發現任何事項，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」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2024年8月16日

中期簡明綜合全面收益表

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------------|----|--------------------------|-----------------------------------|
| | | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) (經重述) |
| 持續經營業務 | | | |
| 收入 | 5 | 1,415,769 | 1,832,985 |
| 收入成本 | 6 | (889,987) | (1,145,943) |
| 毛利 | | 525,782 | 687,042 |
| 研發開支 | 6 | (399,640) | (528,039) |
| 銷售及營銷開支 | 6 | (92,568) | (116,030) |
| 一般及行政開支 | 6 | (146,027) | (173,117) |
| 金融及合同資產減值虧損淨額 | | (23,233) | (32,804) |
| 其他收入、收益或虧損－淨額 | 7 | 30,184 | 46,580 |
| 經營虧損 | | (105,502) | (116,368) |
| 財務收入 | 8 | 29,686 | 11,516 |
| 財務成本 | 8 | (7,988) | (11,453) |
| 財務收入－淨額 | 8 | 21,698 | 63 |
| 應佔聯營公司及合營企業收益－淨額 | 14 | – | 7,157 |
| 聯營公司減值損失 | 14 | – | (7,157) |
| 除所得稅前虧損 | | (83,804) | (116,305) |
| 所得稅收益／(開支) | 9 | 2,346 | (5,402) |
| 持續經營業務虧損 | | (81,458) | (121,707) |
| 已終止經營業務溢利／(虧損) | 13 | 209,499 | (76,816) |
| 期內溢利／(虧損) | | 128,041 | (198,523) |
| 以下人士應佔溢利／(虧損)： | | | |
| － 本公司擁有人 | | 139,014 | (190,465) |
| － 非控股權益 | | (10,973) | (8,058) |
| | | 128,041 | (198,523) |

中期簡明綜合全面收益表

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|---|----|--------------------------|-----------------------------------|
| | | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) (經重述) |
| 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 | | (2,645) | (4,863) |
| — 換算已終止經營業務的匯兌差額 | 13 | 177 | 22,233 |
| — 按公允價值計量且其變動計入已終止經營業務其他全面收益的債務工具公允價值變動 | 13 | 6,056 | 1,057 |
| — 出售附屬公司 | 13 | 18,237 | — |
| 其後不會重新分類至損益的項目 | | | |
| — 外匯折算差額 | | 13,808 | 44,191 |
| 期內其他全面收益，扣除所得稅 | | 35,633 | 62,618 |
| 期內全面收益／(虧損)總額 | | 163,674 | (135,905) |
| 以下人士應佔全面收益／(虧損)總額： | | | |
| — 本公司擁有人 | | 174,647 | (127,847) |
| — 非控股權益 | | (10,973) | (8,058) |
| | | 163,674 | (135,905) |
| 本公司擁有人應佔期內全面收益／(虧損)總額來自： | | | |
| — 持續經營業務 | | (41,085) | (74,321) |
| — 已終止經營業務 | 13 | 215,732 | (53,526) |
| | | 174,647 | (127,847) |
| 本公司擁有人應佔持續經營業務虧損的每股虧損 (以每股人民幣元列示) | | | |
| — 基本及攤薄 | 10 | (0.06) | (0.10) |
| 本公司擁有人應佔持續經營業務虧損的每股美國存託股虧損 (以每股人民幣元列示) | | | |
| — 基本及攤薄 | 10 | (1.94) | (3.13) |
| 本公司擁有人應佔溢利／(虧損)的每股收益／(虧損) (以每股人民幣元列示) | | | |
| — 基本及攤薄 | 10 | 0.13 | (0.17) |
| 本公司擁有人應佔溢利／(虧損)的每股美國存託股收益／(虧損) (以每股人民幣元列示) | | | |
| — 基本及攤薄 | 10 | 3.83 | (5.24) |

隨附之附註為該等簡明綜合中期財務資料之組成部分。

中期簡明綜合資產負債表

| | | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|--------------------------|----|------------------------------------|---------------------------|
| | 附註 | | |
| 資產 | | | |
| 非流動資產 | | | |
| 物業及設備 | 11 | 65,832 | 85,076 |
| 無形資產 | 12 | 340,483 | 471,371 |
| 遞延所得稅資產 | | 768,398 | 768,276 |
| 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 | 16 | 3,204 | 1,372,685 |
| 受限制現金及超過三個月的定期存款 | 22 | 200 | 5,319 |
| 預付款項及其他應收款項 | 19 | 6,962 | 6,663 |
| 非流動資產總額 | | 1,185,079 | 2,709,390 |
| 流動資產 | | | |
| 貿易應收款項 | 18 | 930,258 | 710,669 |
| 合同資產 | 5 | 79,941 | 95,825 |
| 預付款項及其他應收款項 | 19 | 898,296 | 905,691 |
| 來自虛擬銀行的按攤銷成本計量的金融資產 | 20 | – | 3,081 |
| 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 | 16 | – | 853,453 |
| 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 21 | 640,431 | 925,204 |
| 衍生金融資產 | 30 | 52,750 | 38,008 |
| 受限制現金及超過三個月的定期存款 | 22 | 469,405 | 447,564 |
| 現金及現金等價物 | 23 | 1,438,886 | 1,379,473 |
| 流動資產總額 | | 4,509,967 | 5,358,968 |
| 資產總額 | | 5,695,046 | 8,068,358 |
| 權益及負債 | | | |
| 權益 | | | |
| 股本 | 24 | 78 | 78 |
| 就股份激勵計劃持有的股份 | 26 | (149,544) | (149,544) |
| 其他儲備 | 25 | 11,027,689 | 10,989,851 |
| 累計虧損 | | (7,734,600) | (7,873,614) |
| 本公司權益擁有人應佔權益 | | 3,143,623 | 2,966,771 |
| 非控股權益 | | (29,952) | (18,979) |
| 權益總額 | | 3,113,671 | 2,947,792 |

中期簡明綜合資產負債表

| | | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|----------------|----|------------------------------------|---------------------------|
| | 附註 | | |
| 負債 | | | |
| 非流動負債 | | | |
| 貿易及其他應付款項 | 27 | 14,379 | 28,283 |
| 合同負債 | | 12,901 | 17,126 |
| 遞延所得稅負債 | | 520 | 2,079 |
| 非流動負債總額 | | 27,800 | 47,488 |
| 流動負債 | | | |
| 貿易及其他應付款項 | 27 | 2,008,719 | 1,981,288 |
| 應付工資及福利 | | 267,881 | 385,908 |
| 合同負債 | | 134,192 | 138,563 |
| 短期借款 | 28 | 142,783 | 251,732 |
| 客戶存款 | 29 | – | 2,261,214 |
| 來自虛擬銀行的其他金融負債 | 31 | – | 54,373 |
| 流動負債總額 | | 2,553,575 | 5,073,078 |
| 負債總額 | | 2,581,375 | 5,120,566 |
| 權益及負債總額 | | 5,695,046 | 8,068,358 |

隨附之附註為該等簡明綜合中期財務資料之組成部分。

第30至80頁的中期財務資料於2024年8月16日獲得董事會批核，並代表董事會簽署。

沈崇鋒

董事、主席兼首席執行官

王文君

董事

羅永濤

首席財務官

中期簡明綜合權益變動表

| (未經審核) | 附註 | 本公司擁有人應佔 | | | | | | |
|--------------------------------------|-------|----------|-----------|------------|-------------|-----------|----------|-----------|
| | | 就股份 | | 其他儲備 | 累計虧損 | 總計 | 非控股權益 | 權益總額 |
| | | 股本 | 持有的股份 | | | | | |
| 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 | 人民幣千元 | | |
| 於2024年1月1日 | | 78 | (149,544) | 10,989,851 | (7,873,614) | 2,966,771 | (18,979) | 2,947,792 |
| 期內溢利 | | - | - | - | 139,014 | 139,014 | (10,973) | 128,041 |
| 其他全面收益，除稅後淨值 | | | | | | | | |
| — 外匯折算差額 | 25 | - | - | 11,340 | - | 11,340 | - | 11,340 |
| — 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 | 25 | - | - | 6,056 | - | 6,056 | - | 6,056 |
| — 出售附屬公司 | 13 | - | - | 18,237 | - | 18,237 | - | 18,237 |
| 期內全面收益總額 | | - | - | 35,633 | 139,014 | 174,647 | (10,973) | 163,674 |
| 與權益持有人的交易： | | | | | | | | |
| 股份支付： | | | | | | | | |
| — 僱員服務及業務合作安排的價值 | 26 | - | - | 2,205 | - | 2,205 | - | 2,205 |
| 期內與權益持有人(以權益持有人身份) 進行的交易總額 | | - | - | 2,205 | - | 2,205 | - | 2,205 |
| 於2024年6月30日 | | 78 | (149,544) | 11,027,689 | (7,734,600) | 3,143,623 | (29,952) | 3,113,671 |

中期簡明綜合權益變動表

| (未經審核) | 附註 | 本公司擁有人應佔 | | | | | | 非控股權益 人民幣千元 | 權益總額 人民幣千元 |
|--------------------------------------|----|-------------|-------------------------------|---------------|---------------|-------------|----------|----------------|---------------|
| | | 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 | | | |
| 於2023年1月1日 | | 78 | (149,544) | 10,953,072 | (7,510,899) | 3,292,707 | (14,652) | 3,278,055 | |
| 期內虧損 | | - | - | - | (190,465) | (190,465) | (8,058) | (198,523) | |
| 其他全面收益，除稅後淨值 | | | | | | | | | |
| — 外匯折算差額 | 25 | - | - | 61,561 | - | 61,561 | - | 61,561 | |
| — 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 | 25 | - | - | 1,057 | - | 1,057 | - | 1,057 | |
| 期內全面虧損總額 | | - | - | 62,618 | (190,465) | (127,847) | (8,058) | (135,905) | |
| 與權益持有人的交易： | | | | | | | | | |
| 股份支付： | | | | | | | | | |
| — 僱員服務及業務合作安排的價值 | 26 | - | - | 6,691 | - | 6,691 | - | 6,691 | |
| — 與非控股權益的交易 | 27 | - | - | (4,434) | - | (4,434) | 4,434 | - | |
| 期內與權益持有人(以權益持有人身份) 進行的交易總額 | | - | - | 2,257 | - | 2,257 | 4,434 | 6,691 | |
| 於2023年6月30日 | | 78 | (149,544) | 11,017,947 | (7,701,364) | 3,167,117 | (18,276) | 3,148,841 | |

隨附之附註為該等簡明綜合中期財務資料之組成部分。

中期簡明綜合現金流量表

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------------------------|----|--------------------------|--------------------------|
| | | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023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 | | (292,837) | (627,975) |
| 已付所得稅 | | (5,156) | (4,939) |
| 經營活動所用現金淨額 | | (297,993) | (632,914) |
| 投資活動所得現金流量 | | | |
| 物業及設備付款 | | (3,774) | (2,892) |
| 無形資產付款 | | (14,361) | (16,141) |
| 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 | | (1,326,461) | (341,070) |
| 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產付款 | | (498,770) | (144,254) |
| (存放)／解除受限制現金及超過三個月的定期存款淨額 | | (410,078) | 161,998 |
| 結算衍生工具所得款項 | | – | 23,636 |
| 處置於聯營公司的投資所得款項 | | – | 199,200 |
| 出售物業及設備所得款項 | | 306 | 105 |
| 處置附屬公司所得款項－淨額 | 13 | 723,171 | – |
| 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 | | 786,436 | 69,827 |
| 出售按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產所得款項 | | 1,217,277 | 344,456 |
| 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的已收利息 | | 6,552 | 3,254 |
| 投資活動所得現金淨額 | | 480,298 | 298,119 |
| 融資活動所得現金流量 | | | |
| 短期借款所得款項 | | – | 110,000 |
| 租賃負債付款 | | (16,031) | (38,752) |
| 償還短期借款 | | (110,000) | (143,000) |
| 已付利息 | | (3,761) | (5,062) |
| 與非控股權益的交易 | | – | (12,087) |
| 融資活動所用現金淨額 | | (129,792) | (88,901) |
| 現金及現金等價物增加／(減少)淨額 | | 52,513 | (423,696) |
| 期初現金及現金等價物 | | 1,379,473 | 1,907,776 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | 6,900 | 35,433 |
| 期末現金及現金等價物 | | 1,438,886 | 1,519,513 |

隨附之附註為該等簡明綜合中期財務資料之組成部分。

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

壹账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。

本公司於2022年11月30日宣佈計劃將其美國存託股(「美國存託股」)代表普通股的比率(「存託股比率」)將由一股美國存託股代表三股普通股變更為一股美國存託股代表三十股普通股。比率變動於2022年12月12日生效。對於所列示的期間,由於存託股比率由一股美國存託股代表三股普通股變更為一股美國存託股代表三十股普通股,因此對每股存託股的基本和攤薄虧損進行了修訂。

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、線上資訊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附屬公司在中國進行其主要業務經營。

簡明綜合中期財務資料包括於2024年6月30日的中期簡明綜合資產負債表、截至該日止六個月期間的中期簡明綜合全面收益表、中期簡明綜合權益變動表及中期簡明綜合現金流量表,以及選定的解釋附註(「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 編製及呈報基準

中期財務資料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。

中期財務資料不包括通常在年度財務報告中包括的所有附註。因此,本報告應連同本公司於2024年4月23日刊發的2023年年報所載的根據國際財務報告會計準則(「國際財務報告準則」)編製的本集團截至2023年12月31日止年度的年度綜合財務報表(「2023年度財務報表」)一併閱讀。

該等簡明綜合中期財務資料乃於2024年8月16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2023年度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其他全面收益的金融資產、按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產及衍生金融資產和負債的重估而作出修訂，該等資產及負債按公允價值列賬，其後的變動於全面收益表確認。

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2024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1號(修訂本)－將負債分類為流動或非流動
- 國際會計準則第1號(修訂本)－附有契約條件的非流動負債
- 國際財務報告準則第16號(修訂本)－售後租回中的租賃負債
- 國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂本)－供應商融資安排

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2024年6月30日止六個月已頒佈但尚未生效且本集團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 |
|--|-----------------------|
| 國際會計準則第21號(修訂本)－缺乏可兌換性 | 2025年1月1日 |
| 國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號(修訂本) － 金融工具分類和計量 | 2026年1月1日 |
| 國際財務報告準則第18號－財務報表列示和披露 | 2027年1月1日 |
| 國際財務報告準則第19號－非公共受託責任子公司的披露 | 2027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 |

本集團正在評估首次應用上述與本集團相關的新修訂本的潛在影響。根據初步評估，預期採用上述新修訂本不會對本集團的簡明財務狀況及經營業績造成任何重大影響。本集團管理層計劃於該等新修訂本生效時予以採納。

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2023年度財務報表所應用者相同。

4 金融風險管理

本集團的活動使其面臨各種財務風險：市場風險、信貸風險及流動性風險。

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2023年度財務報表一併閱讀。

截至2024年6月30日止六個月，任何重大風險管理政策概無變動。

本集團通過維持足夠現金及現金等價物及儲備借款融資，並持續監察預測及實際現金流量以及適應金融資產及負債的到期情況，藉此管理流動性風險。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2024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。

4.1 資本管理

本集團管理資本的目標是保障本集團的持續經營能力，以便為股東提供回報及為其他利益相關者帶來利潤，同時維持最佳的資本架構，以在長期內提升股東的價值。

本集團透過定期審閱資本架構監管資本（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2024年6月30日的資本風險較低。

4.2 公允價值估計

公允價值估計是基於某一特定時點上相關市場資訊和金融工具的有關資料而作出。當存在活躍市場時，例如經授權的證券交易所，市場價值可以最好地反映金融工具的公允價值。對於不存在活躍市場的金融工具，公允價值通過估值技術予以確定。

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。

4 金融風險管理（續）

4.2 公允價值估計（續）

釐定公允價值及公允價值層級

在歷史財務資料中按公允價值計量或披露公允價值的資產和負債均按公允價值層級分類。此公允價值層級將用於計量公允價值的估值技術的輸入數據分為三個層級。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級輸入數據確定。

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、除第一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1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」）。

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提供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。估值服務提供商通過收集、分析和解釋多重來源的相關市場交易資訊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量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量模型及其他類似估值技術。為釐定虛擬銀行向客戶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的預期信用損失，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。

4 金融風險管理 (續)

4.2 公允價值估計 (續)

釐定公允價值及公允價值層級 (續)

對於持續的按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。

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2024年6月30日 | | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| | 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 | 總計 人民幣千元 |
| 按公允價值計量的資產 | | | | |
| 按公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產(附註21) | — | 640,431 | — | 640,431 |
| 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16) | — | — | 3,204 | 3,204 |
| 衍生金融資產(附註30) | — | 52,750 | — | 52,750 |

| | 於2023年12月31日 | | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| | 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 | 總計 人民幣千元 |
| 按公允價值計量的資產 | | | | |
| 按公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產(附註21) | — | 925,204 | — | 925,204 |
| 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16) | 319,949 | — | 1,906,189 | 2,226,138 |
| 衍生金融資產(附註30) | — | 38,008 | — | 38,008 |

截至2023年12月31日止年度及截至2024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移。

4 金融風險管理 (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 | |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) |
| 期初 | 1,906,189 | 1,611,606 |
| 淨添置 | 213,666 | 67,468 |
| 於其他全面收益確認的收益 | 6,122 | 7,102 |
| 於其他收益確認的虧損 | (10,881) | (49) |
| 出售 | (2,111,892) | — |
| 期末 | 3,204 | 1,686,127 |

估值輸入數據及與公允價值的關係

下表概述虛擬銀行向客戶發放貸款及墊款(按公允價值計量且其變動計入其他全面收益)第3層級公允價值計量中使用的重大不可觀察輸入數據的主要定量及定性資料。其他第3層級公允價值計量中不可觀察輸入數據變動的影響不重大。

| | 不可觀察 輸入數據 | 輸入的範圍 | |
|--|--------------|------------|-----------------------|
| | | 2024年6月30日 | 2023年12月31日 |
| 按公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產 — 虛擬銀行向客戶發放貸款及墊款 | 貼現率 預付比率 | * * | 7.09%-10.29% 0.36% |

* 由於虛擬銀行已如附註13所述被出售，2024年的資料未予列報。

4 金融風險管理 (續)

4.2 公允價值估計 (續)

估值輸入數據及與公允價值的關係 (續)

以下分析乃就不可觀察輸入數據在所有其他變量保持不變情況下的合理可能變動而展開，同時說明對資產及其他全面收益的影響。

| | 不可觀察 輸入數據 | 對資產及其他全面收益的影響 | |
|------------------------------|--------------|---------------|-------------|
| | | 2024年6月30日 | 2023年12月31日 |
| 按公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產 | | | |
| — 虛擬銀行向客戶發放貸款及墊款 | | | |
| 貼現率 | 5% | * | (8,845) |
| | -5% | * | 8,926 |
| 預付比率 | 5% | * | (315) |
| | -5% | * | 315 |

* 由於虛擬銀行已如附註13所述被出售，2024年的資料未予列報。

5 分部資料及收入

5.1 分部及主要業務描述

經營分部按照向主要經營決策者(「主要經營決策者」)提供的內部報告貫徹一致的方式報告。主要經營決策者負責分配資源及評估經營分部的表現以及作出戰略決策。本集團的主要經營決策者為本公司執行董事，其審閱本集團內部報告以評估本集團表現、分配資源，並根據該等報告確定經營分部。

截至2024年6月30日止六個月，本集團有以下可報告分部，有關虛擬銀行業務出售的資料見附註13。

- 技術解決方案
- 虛擬銀行業務

由於本集團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。

5 分部資料及收入(續)

5.1 分部及主要業務描述(續)

| 截至2024年6月30日止六個月 (未經審核) | 已終止經營業務 虛擬銀行業務 人民幣千元 | 持續經營業務 技術解決方案 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------|
| 收入 | 44,295 | 1,415,769 | 1,460,064 |
| 收入成本 | (38,404) | (889,987) | (928,391) |
| 毛利 | 5,891 | 525,782 | 531,673 |
| 經營虧損 | (50,558) | (105,502) | (156,060) |
| 其他分部資料 | | | |
| 物業及設備折舊 | 1,012 | 29,325 | 30,337 |
| 無形資產攤銷 | 6,255 | 29,777 | 36,032 |

| 截至2023年6月30日止六個月 (未經審核) (經重述) | 已終止經營業務 虛擬銀行業務 人民幣千元 | 持續經營業務 技術解決方案 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------|
| 收入 | 66,361 | 1,832,985 | 1,899,346 |
| 收入成本 | (57,170) | (1,145,943) | (1,203,113) |
| 毛利 | 9,191 | 687,042 | 696,233 |
| 經營虧損 | (76,571) | (116,368) | (192,939) |
| 其他分部資料 | | | |
| 物業及設備折舊 | 3,441 | 38,072 | 41,513 |
| 無形資產攤銷 | 15,055 | 49,036 | 64,091 |

上述披露已考慮分部之間的抵消和調整。截至2024年及2023年6月30日止六個月的經營虧損與除所得稅前虧損的對賬見中期簡明綜合全面收益表。

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 | |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) |
| — 技術解決方案 實施 基於交易的收入和支援服務的收入 | 326,086 | 443,023 |
| — 運營支持服務 | 265,391 | 471,585 |
| — 獲客服務 | 22,775 | 81,127 |
| — 風險管理服務 | 126,514 | 150,317 |
| — 雲服務平台 | 607,416 | 614,620 |
| — 開發後維護服務 | 29,348 | 25,649 |
| — 其他 | 38,239 | 46,664 |
| | <u>1,415,769</u> | <u>1,832,985</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2024年6月30日止六個月 | | | |
| 實施 基於交易的收入和支援服務的收入 | 15,665 | 310,421 | 326,086 |
| — 運營支持服務 | 56,263 | 209,128 | 265,391 |
| — 獲客服務 | 22,775 | — | 22,775 |
| — 風險管理服務 | 126,514 | — | 126,514 |
| — 雲服務平台 | — | 607,416 | 607,416 |
| — 開發後維護服務 | — | 29,348 | 29,348 |
| — 其他 | 38,239 | — | 38,239 |
| | <u>259,456</u> | <u>1,156,313</u> | <u>1,415,769</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2023年6月30日止六個月 | | | |
| 實施 | 29,442 | 413,581 | 443,023 |
| 基於交易的收入和支援服務的收入 | | | |
| — 運營支持服務 | 158,730 | 312,855 | 471,585 |
| — 獲客服務 | 81,127 | — | 81,127 |
| — 風險管理服務 | 150,317 | — | 150,317 |
| — 雲服務平台 | — | 614,620 | 614,620 |
| — 開發後維護服務 | — | 25,649 | 25,649 |
| — 其他 | 46,572 | 92 | 46,664 |
| | <u>466,188</u> | <u>1,366,797</u> | <u>1,832,985</u> |

截至2024年及2023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。

5 分部資料及收入(續)

5.2 收入(續)

(b) 合同資產

本集團已確認下列與收入相關之合同資產：

| | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|----------------|------------------------------------|---------------------------|
| 合同資產 | | |
| — 實施 | 134,179 | 137,566 |
| — 基於交易的服務及支援服務 | 8,705 | 15,638 |
| — 運營支持服務 | 4,831 | 12,149 |
| — 開發後維護服務 | 3,874 | 3,489 |
| | 142,884 | 153,204 |
| 減：減值虧損撥備 | | |
| — 實施 | (58,277) | (50,712) |
| — 基於交易的服務及支援服務 | (4,666) | (6,667) |
| — 運營支持服務 | (2,546) | (4,750) |
| — 開發後維護服務 | (2,120) | (1,917) |
| | (62,943) | (57,379) |
| | <u>79,941</u> | <u>95,825</u> |

6 按性質劃分的開支

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) (經重述) |
| 技術服務費用 | 793,319 | 838,680 |
| 僱員福利開支(a) | 507,967 | 636,040 |
| 外包人工成本 | 45,643 | 244,742 |
| 產品採購成本 | 30,953 | 40,470 |
| 無形資產攤銷(附註12) | 29,777 | 49,036 |
| 物業及設備折舊(附註11) | 29,325 | 38,072 |
| 差旅費 | 21,751 | 16,160 |
| 營銷及廣告費 | 13,029 | 12,013 |
| 專業服務費用 | 9,072 | 14,016 |
| 獲客服務費 | 7,727 | 37,469 |
| 其他 | 39,659 | 36,431 |
| 收入成本、研發開支、銷售及營銷開支、一般及行政開支總額 | 1,528,222 | 1,963,129 |

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------|--------------------------|-----------------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) (經重述) |
| 研發成本 | | |
| — 僱員福利開支 | 118,049 | 194,740 |
| — 技術服務費用 | 286,971 | 323,350 |
| — 無形資產攤銷 | 67 | 3,027 |
| — 物業及設備折舊 | 1,797 | 3,826 |
| — 其他 | 3,103 | 4,211 |
| 已產生金額 | 409,987 | 529,154 |
| 減：資本化 | (10,347) | (1,115) |
| | 399,640 | 528,039 |

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 | |
|------------|--------------------------|-----------------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) (經重述) |
| 工資及薪金 | 352,776 | 460,614 |
| 福利及其他利益 | 153,788 | 170,379 |
| 股份支付(附註26) | 1,403 | 5,047 |
| | <u>507,967</u> | <u>636,040</u> |

7 其他收入、收益或虧損－淨額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) (經重述) |
| 外匯虧損淨額 | (4,906) | (18,580) |
| 政府補助及退稅 | 6,652 | 28,666 |
| 按公允價值計量且其變動計入損益之金融資產之收益淨額 | 9,531 | 10,028 |
| 租賃修改之收益／(虧損) | 2,727 | (7,567) |
| 衍生工具收益淨額 | 14,462 | 33,406 |
| 其他 | 1,718 | 627 |
| | <u>30,184</u> | <u>46,580</u> |

8 財務收入 — 淨額

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) (經重述) |
| 財務收入 | | |
| 銀行存款利息收入 | 29,686 | 11,516 |
| 財務成本 | | |
| 借款利息開支 | (6,153) | (5,059) |
| 租賃負債利息開支(附註17(b)) | (1,472) | (1,823) |
| 贖回負債利息開支 | — | (4,014) |
| 銀行手續費 | (363) | (557) |
| | (7,988) | (11,453) |
| | 21,698 | 63 |

9 所得稅收益／(開支)

本集團截至2024年及2023年6月30日止六個月的所得稅收益／(開支)分析如下：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) |
| 當期所得稅 | 665 | (9,279) |
| 遞延所得稅 | 1,681 | 3,877 |
| 所得稅收益／(開支) | 2,346 | (5,402) |

9 所得稅收益／(開支)(續)

(a) 中國企業所得稅(「企業所得稅」)

本集團截至2024年及2023年6月30日止六個月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。

本集團在中國大陸的若干附屬公司屬於「高新技術企業」，其截至2024年及2023年6月30日止六個月的企業所得稅優惠稅率為15%。此外，本集團的若干附屬公司於深圳前海深港現代服務業合作區成立，因此於截至2024年及2023年6月30日止六個月內享有15%的優惠所得稅率。

此外，根據《中華人民共和國企業所得稅法》，本集團在中國大陸的若干附屬公司屬於「小型微利企業」，截至2024年及2023年6月30日止六個月內享有20%的優惠所得稅率。

(b) 開曼群島企業所得稅

截至2024年及2023年6月30日止六個月，本公司毋須在開曼群島繳納任何稅款。

(c) 香港利得稅

截至2024年及2023年6月30日止六個月，香港利得稅按估計應課稅溢利的16.5%撥備。

(d) 其他司法權區的企業所得稅

來自其他司法權區(包括新加坡、印度尼西亞、馬來西亞和阿拉伯聯合酋長國)的溢利所得稅是根據截至2024年及2023年6月30日止六個月的估計應課稅溢利，按相關司法權區的現行稅率(不高於25%)計算的。

(e) 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溢利，於向境外註冊成立的直接控股公司分派溢利時，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2024年及2023年6月30日止六個月，概無預扣稅計提，原因為本集團的留存收益錄得虧損。

10 每股收益／(虧損)

每股基本及攤薄收益／(虧損)的計算依據是：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|--|--------------------------|-----------------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) (經重述) |
| 綜合全面收益表中列示的持續經營業務虧損 | (81,458) | (121,707) |
| 減：非控股權益應佔持續經營業務虧損 | 10,973 | 8,058 |
| 本公司擁有人應佔持續經營業務虧損 | (70,485) | (113,649) |
| 已終止經營業務溢利／(虧損) | 209,499 | (76,816) |
| 用於計算每股(基本及攤薄)收益／(虧損)的 本公司擁有人應佔溢利／(虧損) | 139,014 | (190,465) |
| 已發行普通股加權平均數(千股) | 1,089,589 | 1,089,589 |

10 每股收益／(虧損)(續)

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------------------|-----------------|--------------------------|
| | 2024年 (未經審核) | 2023年 (未經審核) (經重述) |
| 本公司擁有人應佔持續經營業務虧損的每股虧損 | | |
| — 每股基本虧損(人民幣元) | <u>(0.06)</u> | <u>(0.10)</u> |
| — 每股攤薄虧損(人民幣元) | <u>(0.06)</u> | <u>(0.10)</u> |
| — 每股美國存託股基本虧損(人民幣元)(附註) | <u>(1.94)</u> | <u>(3.13)</u> |
| — 每股美國存託股攤薄虧損(人民幣元)(附註) | <u>(1.94)</u> | <u>(3.13)</u> |
| 本公司擁有人應佔溢利／(虧損)的每股收益／(虧損) | | |
| — 每股基本收益／(虧損)(人民幣元) | <u>0.13</u> | <u>(0.17)</u> |
| — 每股攤薄收益／(虧損)(人民幣元) | <u>0.13</u> | <u>(0.17)</u> |
| — 每股美國存託股基本收益／(虧損)(人民幣元)(附註) | <u>3.83</u> | <u>(5.24)</u> |
| — 每股美國存託股攤薄收益／(虧損)(人民幣元)(附註) | <u>3.83</u> | <u>(5.24)</u> |

附註： 一股美國存託股代表本公司三十股普通股。

每股基本收益／(虧損)乃按本公司擁有人應佔溢利／(虧損)除以截至2024年及2023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，就計算每股基本收益／(虧損)而言，於2024年及2023年6月30日的已發行普通股數量(就股份激勵計劃持有的股份)分別為1,089,589,125股和1,089,589,125股。

截至2024年及2023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(附註26)授出的所有尚未行使購股權的影響並無計入每股攤薄收益／(虧損)的計算。因此，截至2024年及2023年6月30日止六個月的每股攤薄收益／(虧損)與期內每股基本收益／(虧損)相同。

11 物業及設備

| (未經審核) | 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 |
|-------------------------|-------------------|----------------|-----------------|---------------|
| 截至2024年6月30日止六個月 | | | | |
| 期初賬面淨值 | 25,246 | 48,572 | 11,258 | 85,076 |
| 添置 | 271 | 51,334 | 3,124 | 54,729 |
| 出售附屬公司 | (1,623) | (5,777) | – | (7,400) |
| 出售淨值 | (832) | (35,434) | – | (36,266) |
| 折舊費用 | (5,572) | (18,248) | (6,517) | (30,337) |
| 匯兌差額 | 4 | 8 | 18 | 30 |
| 期末賬面淨值 | 17,494 | 40,455 | 7,883 | 65,832 |
| 於2024年6月30日 | | | | |
| 成本 | 99,300 | 286,956 | 121,508 | 507,764 |
| 累計折舊 | (79,196) | (247,868) | (112,958) | (440,022) |
| 匯兌差額 | (2,610) | 1,367 | (667) | (1,910) |
| 賬面淨值 | 17,494 | 40,455 | 7,883 | 65,832 |

| (未經審核) | 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 |
|-------------------------|-------------------|----------------|-----------------|----------------|
| 截至2023年6月30日止六個月 | | | | |
| 期初賬面淨值 | 41,855 | 89,574 | 19,972 | 151,401 |
| 添置 | 2,854 | 21,829 | 2,369 | 27,052 |
| 出售淨值 | (649) | (17,470) | (2,922) | (21,041) |
| 折舊費用 | (9,861) | (25,879) | (5,773) | (41,513) |
| 匯兌差額 | 75 | 710 | 98 | 883 |
| 期末賬面淨值 | 34,274 | 68,764 | 13,744 | 116,782 |
| 於2023年6月30日 | | | | |
| 成本 | 113,211 | 334,974 | 117,759 | 565,944 |
| 累計折舊 | (76,356) | (268,093) | (103,375) | (447,824) |
| 匯兌差額 | (2,581) | 1,883 | (640) | (1,338) |
| 賬面淨值 | 34,274 | 68,764 | 13,744 | 116,782 |

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 | |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) |
| 持續經營業務 | | |
| — 收入成本 | 2,208 | 2,823 |
| — 研發開支 | 1,797 | 3,826 |
| — 銷售及營銷開支 | 692 | 1,439 |
| — 一般及行政開支 | 24,628 | 29,984 |
| | 29,325 | 38,072 |
| 已終止經營業務 | 1,012 | 3,441 |
| | <u>30,337</u> | <u>41,513</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，相關使用權物業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 | | | | | | | | |
|-------------------------|-----------------|---------------|--------------|----------------|------------------------|----------------|---------------|-------------|----------------|
| | 平安集團貢獻 人民幣千元 | 內部開發 人民幣千元 | 已收購 人民幣千元 | 購買的軟件 人民幣千元 | 進行之中的 開發成本 人民幣千元 | 商譽 人民幣千元 | 業務牌照 人民幣千元 | 其他 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
| 截至2024年6月30日止六個月 | | | | | | | | | |
| 期初賬面淨值 | - | 128,860 | - | 7,229 | 16,001 | 289,161 | 30,120 | - | 471,371 |
| 添置 | - | - | - | 602 | 13,759 | - | - | - | 14,361 |
| 轉撥 | - | 5,422 | - | - | (5,422) | - | - | - | - |
| 核銷 | - | (258) | - | - | - | - | - | - | (258) |
| 出售附屬公司 | - | (94,028) | - | (1,934) | (13,102) | - | - | - | (109,064) |
| 攤銷 | - | (17,916) | - | (2,663) | - | - | (15,453) | - | (36,032) |
| 匯兌差額 | - | 42 | - | 7 | 56 | - | - | - | 105 |
| 期末賬面淨值 | - | 22,122 | - | 3,241 | 11,292 | 289,161 | 14,667 | - | 340,483 |
| 於2024年6月30日 | | | | | | | | | |
| 成本 | 690,910 | 636,973 | 61,078 | 133,506 | 10,428 | 289,161 | 155,492 | 80,263 | 2,057,811 |
| 累計攤銷 | (690,910) | (621,097) | (61,078) | (130,382) | - | - | (140,825) | (80,263) | (1,724,555) |
| 匯兌差額 | - | 6,246 | - | 117 | 864 | - | - | - | 7,227 |
| 賬面淨值 | - | 22,122 | - | 3,241 | 11,292 | 289,161 | 14,667 | - | 340,483 |

| (未經審核) | 應用程序及平台 | | | | | | | | |
|-------------------------|-----------------|----------------|--------------|----------------|------------------------|----------------|---------------|-------------|----------------|
| | 平安集團貢獻 人民幣千元 | 內部開發 人民幣千元 | 已收購 人民幣千元 | 購買的軟件 人民幣千元 | 進行之中的 開發成本 人民幣千元 | 商譽 人民幣千元 | 業務牌照 人民幣千元 | 其他 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
| 截至2023年6月30日止六個月 | | | | | | | | | |
| 期初賬面淨值 | - | 176,206 | - | 12,821 | 29,179 | 289,161 | 61,026 | 2,043 | 570,436 |
| 添置 | - | - | - | 6,617 | 9,524 | - | - | - | 16,141 |
| 轉撥 | - | 5,394 | - | - | (5,394) | - | - | - | - |
| 攤銷 | - | (39,274) | - | (7,321) | - | - | (15,453) | (2,043) | (64,091) |
| 匯兌差額 | - | 2,710 | - | 246 | 783 | - | - | - | 3,739 |
| 期末賬面淨值 | - | 145,036 | - | 12,363 | 34,092 | 289,161 | 45,573 | - | 526,225 |
| 於2023年6月30日 | | | | | | | | | |
| 成本 | 690,910 | 778,726 | 61,078 | 156,351 | 32,829 | 289,161 | 155,492 | 80,263 | 2,244,810 |
| 累計攤銷 | (690,910) | (641,339) | (61,078) | (144,206) | - | - | (109,919) | (80,263) | (1,727,715) |
| 匯兌差額 | - | 7,649 | - | 218 | 1,263 | - | - | - | 9,130 |
| 賬面淨值 | - | 145,036 | - | 12,363 | 34,092 | 289,161 | 45,573 | - | 526,225 |

12 無形資產(續)

截至2024年及2023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：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) |
| 持續經營業務 | | |
| — 收入成本 | 29,228 | 43,583 |
| — 研發開支 | 67 | 3,027 |
| — 一般及行政開支 | 482 | 2,426 |
| | <u>29,777</u> | <u>49,036</u> |
| 已終止經營業務 | | |
| | <u>6,255</u> | <u>15,055</u> |
| | <u>36,032</u> | <u>64,091</u> |

13 已終止經營業務

於2023年11月13日，本公司與陸金所控股有限公司(「買方」，陸金所)訂立購股協議，據此，本公司有條件同意出售，而買方亦有條件同意透過轉讓金億通有限公司(「出售公司」，一間透過其全資附屬公司金億融有限公司間接持有平安壹賬通銀行100%已發行股本的公司)全部已發行股本收購平安壹賬通銀行，代價為現金933,000,000港元，惟須受限於購股協議的條款及條件。該交易已於2024年1月16日舉行的股東特別大會獲本公司股東准予並於2024年4月2日完成。於交割後，本公司將不再於出售公司中持有任何權益。因此，出售公司、金億融有限公司、平安壹賬通銀行及任何由平安壹賬通銀行直接或間接控制的公司(「出售集團」)不再為本公司的附屬公司，且將不再併入本集團的財務報表。出售集團於本年度列報為已終止經營業務。持續經營業務的比較資料已經重述。截至出售日期止期間與已終止經營業務有關的財務資料載列如下。

(a) 財務表現及現金流量資料

所列財務表現及現金流量資料為截至自2024年1月1日至出售日止期間(2024年一欄)及截至2023年6月30日止六個月(2023年一欄)。

13 已終止經營業務(續)

(a) 財務表現及現金流量資料(續)

| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) |
|---|--------------------------|--------------------------|
| 收入 | 44,295 | 66,361 |
| 收入成本 | (38,404) | (57,170) |
| 開支 | (46,549) | (82,223) |
| 金融及合同資產減值虧損淨額 | (10,856) | (5,839) |
| 其他收入、收益或虧損－淨額 | 956 | 2,300 |
| 財務成本－淨額 | (80) | (245) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 已終止經營業務的除所得稅後虧損 | (50,638) | (76,816) |
| 出售附屬公司的除所得稅後收益(見下文(b)) | 260,137 | — |
| | <hr/> | <hr/> |
| 已終止經營業務溢利／(虧損) | 209,499 | (76,816) |
| | | |
| 換算已終止經營業務的匯兌差額 | 177 | 22,233 |
| 按公允價值計量且其變動計入已終止經營業務 其他全面收益的債務工具公允價值變動 | 6,056 | 1,057 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 已終止經營業務的其他全面收益／(虧損) | 215,732 | (53,526) |
| | | |
| 經營活動所用現金淨額 | (3,286) | (107,546) |
| 投資活動(所用)／所得現金淨額 | (112,210) | 6,124 |
| 融資活動所用現金淨額 | (1,417) | (2,807) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 現金及現金等價物減少淨額 | (116,913) | (104,229) |

13 已終止經營業務(續)

(b) 出售附屬公司詳情

| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) |
|----------------------|--------------------------|
| 出售產生的現金流入淨額 | 723,171 |
| 處置的現金及銀行結餘 | 115,916 |
| | <hr/> |
| 收到的現金對價，減去支付的交易成本 | 839,087 |
| 出售淨資產的賬面值 | (560,713) |
| | <hr/> |
| 出售產生的除所得稅前及重新分類儲備前收益 | 278,374 |
| 外幣折算儲備重新分類 | (30,180) |
| 公允價值變動儲備重新分類 | 11,943 |
| 收益的所得稅費用 | - |
| | <hr/> |
| 出售產生的除所得稅後收益 | 260,137 |

14 按權益法入賬的投資

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) |
| 期初 | - | 199,200 |
| 應佔聯營公司及合營企業收益－淨額 | - | 7,157 |
| 聯營公司減值損失 | - | (7,157) |
| 出售 | - | (199,200) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 期末 | - | - |

15 金融工具（按類別）

本集團持有以下金融工具：

| | 附註 | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|---------------------------|----|------------------------------------|---------------------------|
| 金融資產 | | | |
| 以攤銷成本計量的金融資產 | | | |
| － 貿易應收款項 | 18 | 930,258 | 710,669 |
| － 預付款項及其他應收款項（不包括非金融資產項目） | 19 | 654,024 | 661,123 |
| － 來自虛擬銀行的按攤銷成本計量的金融資產 | 20 | － | 3,081 |
| － 受限制現金及超過三個月的定期存款 | 22 | 469,405 | 447,564 |
| － 現金及現金等價物 | 23 | 1,438,886 | 1,379,473 |
| 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 | 16 | 3,204 | 2,226,138 |
| 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 21 | 640,431 | 925,204 |
| 衍生金融資產 | | | |
| － 以按公允價值計量且其變動計入損益持有 | 30 | 52,750 | 38,008 |
| 總計 | | 4,188,958 | 6,391,260 |
| 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） | 27 | 1,235,821 | 1,318,449 |
| － 短期借款 | 28 | 142,783 | 251,732 |
| － 客戶存款 | 29 | － | 2,261,214 |
| － 來自虛擬銀行的其他金融負債 | 31 | － | 54,373 |
| 總計 | | 1,378,604 | 3,885,768 |

16 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 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|-------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| 虛擬銀行向客戶發放貸款及墊款(附註(b)) | – | 1,902,985 |
| 權益證券(附註(a)) | 3,204 | 3,204 |
| 債務證券 | – | 319,949 |
| | 3,204 | 2,226,138 |
| 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 | (3,204) | (1,372,685) |
| | – | 853,453 |

(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。

(b) 其指虛擬銀行向客戶發放貸款及墊款，如附註13所述，虛擬銀行已被出售。

17 租賃

(a) 於綜合資產負債表確認的金額

| | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|-------------|------------------------------------|---------------------------|
| 使用權資產(附註11) | | |
| — 物業 | 40,455 | 48,572 |
| 租賃負債(附註27) | | |
| — 非流動 | 14,379 | 28,283 |
| — 流動 | 29,539 | 22,941 |
| | 43,918 | 51,224 |

17 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 | |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) |
| 使用權資產折舊費用 | | |
| — 持續經營業務 | 17,431 | 22,935 |
| — 已終止經營業務 | 817 | 2,944 |
| | <u>18,248</u> | <u>25,879</u> |
| 利息開支(附註8) | | |
| — 持續經營業務 | 1,472 | 1,823 |
| — 已終止經營業務 | 80 | 245 |
| | <u>1,552</u> | <u>2,068</u> |
| 總計 | <u>19,800</u> | <u>27,947</u> |

截至2024年及2023年6月30日止六個月，租賃的現金流出總額分別為人民幣17,805,000元及人民幣39,100,000元。

截至2024年及2023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1,774,000元及人民幣348,000元。

18 貿易應收款項

| | 於6月30日 | 於12月31日 |
|----------|--------------------------|----------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 |
| 貿易應收款項 | 994,686 | 779,458 |
| 減：減值虧損撥備 | (64,428) | (68,789) |
| | <u>930,258</u> | <u>710,669</u> |

18 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 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|------|------------------------------------|---------------------------|
| 1年以內 | 913,144 | 694,157 |
| 1至2年 | 61,397 | 55,187 |
| 2至3年 | 5,615 | 21,103 |
| 3年以上 | 14,530 | 9,011 |
| | <u>994,686</u> | <u>779,458</u> |

19 預付款項及其他應收款項

| | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|---------------|------------------------------------|---------------------------|
| 應收押金* | 617,520 | 625,371 |
| 可抵扣增值稅 | 202,735 | 188,501 |
| 向供應商墊款 | 37,433 | 49,492 |
| 向員工墊款 | 11,066 | 13,238 |
| 其他 | 43,019 | 41,471 |
| 減：減值虧損撥備 | <u>(6,515)</u> | <u>(5,719)</u> |
| | 905,258 | 912,354 |
| 減：其他應收款項非流動部分 | <u>(6,962)</u> | <u>(6,663)</u> |
| | <u>898,296</u> | <u>905,691</u> |

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

20 來自虛擬銀行的按攤銷成本計量的金融資產

| | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|------------|------------------------------------|---------------------------|
| 發放貸款及墊款 | - | 3,142 |
| 減：預期信用損失撥備 | - | (61) |
| | <u>-</u> | <u>3,081</u> |

其指虛擬銀行向客戶發放貸款及墊款，如附註13所述，虛擬銀行已被出售。

21 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 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|------|------------------------------------|---------------------------|
| 理財產品 | <u>640,431</u> | <u>925,204</u> |

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團所投資的理財產品中，人民幣553,112,000元及人民幣532,147,000元分別由平安集團的附屬公司管理，可按持有人要求贖回。

22 受限制現金及超過三個月的定期存款

| | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|----------------|------------------------------------|---------------------------|
| 受限制銀行存款 | 31,639 | 39,006 |
| 應計利息 | 523 | 445 |
| 初始期限超過三個月的定期存款 | 437,443 | 413,432 |
| | <u>469,605</u> | <u>452,883</u> |
| 減：非流動受限制現金 | (200) | (5,319) |
| | <u>469,405</u> | <u>447,564</u> |

於2024年6月30日，人民幣22,734,000元(3,190,000美元)已就貨幣掉期作出質押，及人民幣8,905,000元已就業務擔保作出質押。

於2023年12月31日，人民幣22,594,000元(3,190,000美元)已就貨幣掉期作出質押，及人民幣16,412,000元已就業務擔保作出質押。

23 現金及現金等價物

| | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023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 | 1,438,874 | 1,379,461 |
| | <u>1,438,886</u> | <u>1,379,473</u> |

24 股本

| | 股份數目 | 美元 |
|---------------------------------------|----------------------|---------------|
| 法定 | | |
| 於2024年6月30日及2023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> |

| | 股份數目 | 美元 | 折合人民幣元 |
|------------------------------|----------------------|---------------|---------------|
| 已發行 | | | |
| 於2024年6月30日、2023年12月31日及2023 | | | |
| 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> |

25 其他儲備

| (未經審核) | 資本重組儲備 人民幣千元 | 股份溢價 人民幣千元 | 股份薪酬儲備 人民幣千元 | 外匯折算差額 人民幣千元 | 其他 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|
| 於2024年1月1日 | 1,200,000 | 9,627,159 | 224,100 | 166,687 | (228,095) | 10,989,851 |
| — 外匯折算差額 | — | — | — | 11,340 | — | 11,340 |
| — 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 | — | — | — | — | 6,056 | 6,056 |
| — 出售附屬公司 | — | — | — | 30,180 | (11,493) | 18,237 |
| 股份支付： | | | | | | |
| — 服務價值(附註26) | — | — | 2,205 | — | — | 2,205 |
| 於2024年6月30日 | 1,200,000 | 9,627,159 | 226,305 | 208,207 | (233,982) | 11,027,689 |

| (未經審核) | 資本重組儲備 人民幣千元 | 股份溢價 人民幣千元 | 股份薪酬儲備 人民幣千元 | 外匯折算差額 人民幣千元 | 其他 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|
| 於2023年1月1日 | 1,200,000 | 9,627,159 | 209,603 | 140,471 | (224,161) | 10,953,072 |
| — 外匯折算差額 | — | — | — | 61,561 | — | 61,561 |
| — 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 | — | — | — | — | 1,057 | 1,057 |
| 股份支付： | | | | | | |
| — 服務價值(附註26) | — | — | 6,691 | — | — | 6,691 |
| — 與非控股權益的交易 | — | — | — | — | (4,434) | (4,434) |
| 於2023年6月30日 | 1,200,000 | 9,627,159 | 216,294 | 202,032 | (227,538) | 11,017,947 |

26 股份支付

就設立本集團之股份激勵計劃而言，於2017年成立特殊目的公司，以間接持有本公司股普通股。由於本公司有權監管特殊目的公司的相關活動，並可從承授人將提供的服務中獲益，故本公司董事認為將特殊目的公司綜合入賬乃屬適當。於2020年9月，本公司按面值購買由特殊目的公司間接持有的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」。該筆人民幣88,280,000元的付款已於2023年12月結算。

於2017年11月7日，本集團設立以權益結算的股份酬金計劃（「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酬金，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。2022年，本公司批准將其股份激勵計劃中可用於授予獎勵的普通股數量增加35,099,420股。因此，根據股份激勵計劃可發行的普通股總數為101,271,020股。

於2022年，本公司董事會批准了一項新的股票購回計劃，本公司可以購買自己的美國存託股用於授予獎勵目的。截至2022年12月31日止年度，本公司購回了802萬股美國存託股，總成本為人民幣74,992,000元。

26 股份支付(續)

截至2024年及2023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 | |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) |
| 持續經營業務 | | |
| — 收入成本 | 562 | 1,330 |
| — 研發開支 | 292 | 1,342 |
| — 銷售及營銷開支 | 183 | 689 |
| — 一般及行政開支 | 1,022 | 3,164 |
| | <u>2,059</u> | <u>6,525</u> |
| 已終止經營業務 | <u>146</u> | <u>166</u> |
| | <u>2,205</u> | <u>6,691</u> |
| 持續經營業務 | | |
| — 僱員服務價值(附註6) | 1,403 | 5,047 |
| — 非僱員服務價值 | 656 | 1,478 |
| | <u>2,059</u> | <u>6,525</u> |
| 已終止經營業務 | <u>146</u> | <u>166</u> |
| | <u>2,205</u> | <u>6,691</u> |

(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10年。歸屬日期由本公司董事會釐定。

26 股份支付(續)

(a) 購股權計劃(續)

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 | |
| | 2024年 | 2023年 |
| | (未經審核) | (未經審核) |
| 期初 | 8,141,810 | 10,137,344 |
| 已沒收 | (833,510) | (1,648,884) |
| 期末 | <u>7,308,300</u> | <u>8,488,460</u> |

就尚未行使購股權而言，加權平均行使價分別為每股人民幣16.28元及人民幣18.52元。

於結算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 | 購股權之 公允價值 | 購股權數目 | |
|-------|-------|-----------|--------------|------------------|------------------|
| | | | | 於6月30日 2024年 | 於12月31日 2023年 |
| | | | | (未經審核) | |
| 2017年 | 2027年 | 人民幣1.33元 | 人民幣0.62元 | 880,140 | 944,490 |
| 2017年 | 2027年 | 人民幣2.00元 | 人民幣0.52元 | 4,328,820 | 4,576,500 |
| 2018年 | 2028年 | 人民幣52.00元 | 人民幣26.00元 | 1,553,340 | 2,068,320 |
| 2019年 | 2029年 | 人民幣52.00元 | 人民幣23.42元 | 546,000 | 552,500 |
| | | | | <u>7,308,300</u> | <u>8,141,810</u> |

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。

26 股份支付(續)

(a) 購股權計劃(續)

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式釐定購股權於授出日期的公允價值。主要假設載列如下：

| | 2017年 | 2018年 | 2019年 |
|-------|-------|-------|-------|
| 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。本公司根據類似美國公眾公司於相應授出日期前的預計年期期間的歷史波動率，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 | |
|-----|--------------------------|-----------------|
| | 2024年 (未經審核) | 2023年 (未經審核) |
| 期初 | 30,526,123 | 36,232,094 |
| 已授出 | – | 230,000 |
| 已沒收 | (3,465,592) | (3,791,623) |
| 期末 | 27,060,531 | 32,670,471 |

26 股份支付(續)

(b) 受限制股份單位計劃(續)

於結算日尚未歸屬的受限制股份單位之到期日及公允價值如下。

| 授予年份 | 到期年份 | 受限制股份 單位公允價值 人民幣 | 受限制股份單位數目 | |
|-------------|-------------|------------------------|---------------------------|-------------------|
| | | | 於6月30日 2024年 (未經審核) | 於12月31日 2023年 |
| 2019年10月9日 | 2029年10月9日 | 35.22 | 158,807 | 158,807 |
| 2020年1月1日 | 2030年1月1日 | 16.18 | 11,502 | 11,502 |
| 2020年1月4日 | 2030年1月4日 | 16.98 | 42,505 | 42,505 |
| 2020年1月7日 | 2030年1月7日 | 38.67 | 1,500 | 1,500 |
| 2021年1月6日 | 2031年1月6日 | 13.69 | 125,040 | 155,040 |
| 2021年1月6日 | 2031年1月6日 | 14.31 | 7,500 | 7,500 |
| 2021年1月6日 | 2031年1月6日 | 14.93 | 37,500 | 112,500 |
| 2021年1月7日 | 2031年1月7日 | 15.16 | 99,001 | 99,001 |
| 2021年1月9日 | 2031年1月9日 | 5.53 | 2,991,253 | 3,335,253 |
| 2021年1月10日 | 2031年1月10日 | 5.25 | 67,501 | 70,001 |
| 2021年1月10日 | 2031年1月10日 | 4.68 | 3,444,091 | 3,444,091 |
| 2022年2月1日 | 2032年2月1日 | 2.40 | 99,305 | 103,397 |
| 2022年2月1日 | 2032年2月1日 | 2.41 | 1,740,001 | 1,740,001 |
| 2022年2月1日 | 2032年2月1日 | 3.29 | 432,265 | 462,265 |
| 2022年2月1日 | 2032年2月1日 | 2.64 | 365,760 | 365,760 |
| 2022年2月4日 | 2032年2月4日 | 1.78 | 55,000 | 130,000 |
| 2022年2月7日 | 2032年2月7日 | 2.72 | 25,000 | 40,000 |
| 2022年2月10日 | 2032年2月10日 | 0.98 | 80,000 | 80,000 |
| 2022年12月16日 | 2032年12月16日 | 0.81 | 17,177,000 | 19,977,000 |
| 2023年2月1日 | 2033年2月1日 | 0.71 | 100,000 | 190,000 |
| | | | <u>27,060,531</u> | <u>30,526,123</u> |

26 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。截至2024年及2023年6月30日止六個月授予的受限制股份單位的模式的輸入數據包括：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------|-----------------|-----------------|
| | 2024年 (未經審核) | 2023年 (未經審核) |
| 無風險利率 | * | 2.0%~3.0% |
| 波動率 | * | 43.0%~49.0% |
| 股息率 | * | 0.0% |

* 不適用，因為2024年沒有授予受限制股份單位。

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。

27 貿易及其他應付款項

| | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|------------------|------------------------------------|---------------------------|
| 貿易應付款項(i) | | |
| 應付關聯方款項(附註33(d)) | 259,340 | 119,434 |
| 應付第三方款項 | 100,395 | 127,125 |
| | <u>359,735</u> | <u>246,559</u> |
| 贖回負債(ii) | 232,951 | 232,951 |
| 應計費用 | 263,657 | 436,846 |
| 保證金 | 135,173 | 136,813 |
| 租賃負債(附註17(a)) | 43,918 | 51,224 |
| 收益及其他應付稅項 | 27,442 | 45,057 |
| 應付關聯方款項(附註33(d)) | 828,531 | 744,604 |
| 其他 | 131,691 | 115,517 |
| | <u>2,023,098</u> | <u>2,009,571</u> |
| 減：非流動部分 | | |
| 租賃負債 | (14,379) | (28,283) |
| | <u>2,008,719</u> | <u>1,981,288</u> |

(i) 於2024年6月30日及2023年12月31日，基於確認日期，貿易應付款項的賬齡主要為一年以內。

(ii) 本集團根據與泛鵬科技若干非控股股東簽訂的相關交易文件，就泛鵬科技股權授出認沽期權。認沽期權賦予泛鵬科技若干非控股股東權力，可要求本集團購買股權，惟須遵守認沽期權的條款及條件。金融負債(贖回負債)人民幣183,569,000元於收購日獲初始確認以核入賬認沽期權，相同金額計入其他儲備扣減。贖回負債其後按攤銷成本計量。於2024年6月30日，根據在本報告發佈之日仍在協商中的有關認沽期權的條款和條件的事項估計，贖回負債為人民幣232,951,000元。

28 短期借款

| | 於6月30日 | | 於12月31日 | |
|-----|--------|----------------|---------|----------------|
| | 2024年 | | 2023年 | |
| | 人民幣千元 | | 人民幣千元 | |
| | (未經審核) | | | |
| 無抵押 | | <u>142,783</u> | | <u>251,732</u> |

於2023年12月31日及2024年6月30日，按名義利率計算的短期借款加權平均年利率分別為4.48%和4.15%。

29 客戶存款

| | 於6月30日 | | 於12月31日 | |
|---------|--------|----------|---------|------------------|
| | 2024年 | | 2023年 | |
| | 人民幣千元 | | 人民幣千元 | |
| | (未經審核) | | | |
| 定期存款 | | - | | 1,824,061 |
| 活期及儲蓄賬戶 | | - | | 437,153 |
| | | <u>-</u> | | <u>2,261,214</u> |

其指虛擬銀行持有的客戶存款，如附註13所述，虛擬銀行已被出售。

30 衍生金融資產及負債

| | 於6月30日 | | 於12月31日 | |
|--------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 2024年 | | 2023年 | |
| | 面值 | 公允價值 | 面值 | 公允價值 |
| | 人民幣千元 | | 人民幣千元 | |
| | (未經審核) | | | |
| 外匯掉期 | 5,701 | 622 | 5,666 | 388 |
| 貨幣遠期 | <u>360,869</u> | <u>52,128</u> | <u>358,636</u> | <u>37,620</u> |
| 衍生金融資產 | <u>366,570</u> | <u>52,750</u> | <u>364,302</u> | <u>38,008</u> |

31 來自虛擬銀行的其他金融負債

| | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|------|------------------------------------|---------------------------|
| 購回協議 | - | 54,373 |

其指虛擬銀行的購回協議，如附註13所述，虛擬銀行已被出售。

32 股息

截至2024年及2023年6月30日止六個月，本公司並無派付或宣派任何股息。

33 關聯方交易

截至2024年及2023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。

(a) 關聯方名稱及與關聯方的關係

以下公司為截至2024年及2023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 |

- (i) 於2020年，森榮有限公司及融焜有限公司訂立一致行動協議，並於2021年經修訂及重述。因此，融焜及森榮作為一致行動集團對本集團有重大影響。

33 關聯方交易（續）

(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層人員的薪酬列示如下：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------|--------------------------|--------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) |
| 工資及薪金 | 6,030 | 8,953 |
| 福利及其他利益 | 183 | 232 |
| 股份支付 | 949 | 1,982 |
| | <u>7,162</u> | <u>11,167</u> |

(c) 與關聯方的重大交易

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 2023年 人民幣千元 (未經審核) |
| 收入 | | |
| 平安集團及其附屬公司 | <u>822,880</u> | <u>1,117,649</u> |
| 購買服務 | | |
| 平安集團及其附屬公司 | <u>704,051</u> | <u>742,234</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>5,884</u> | <u>6,779</u> |
| 衍生工具收益淨額 | | |
| 平安集團及其附屬公司 | <u>14,462</u> | <u>33,406</u> |
| 銀行存款利息收入 | | |
| 平安集團及其附屬公司 | <u>12,554</u> | <u>4,144</u> |
| 租賃付款 | | |
| 平安集團及其附屬公司 | <u>6,354</u> | <u>3,226</u> |

33 關聯方交易（續）

(d) 與關聯方的結餘

| | 於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審核) | 於12月31日 2023年 人民幣千元 |
|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| 貿易應收款項 | | |
| 平安集團及其附屬公司(i) | <u>502,468</u> | <u>299,098</u> |
| 合同資產 | | |
| 平安集團及其附屬公司 | <u>7,028</u> | <u>7,538</u> |
| 預付款項及其他應收款項 | | |
| 平安集團及其附屬公司 | <u>597,849</u> | <u>599,671</u> |
| 現金及受限制現金 | | |
| 平安集團及其附屬公司 | <u>456,371</u> | <u>784,840</u> |
| 貿易及其他應付款項 | | |
| 平安集團及其附屬公司(i) | <u>1,087,871</u> | <u>864,038</u> |
| 合同負債 | | |
| 平安集團及其附屬公司 | <u>11,963</u> | <u>25,550</u> |
| 按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產（附註21） | | |
| 平安集團及其附屬公司 | <u>423,840</u> | <u>417,956</u> |
| 衍生金融資產 | | |
| 平安集團及其附屬公司 | <u>52,750</u> | <u>38,008</u> |

(i) 與關聯方的結餘均為無抵押、免息及須按要求償還。

34 本集團於未經合併結構性實體的最大風險

本集團已確定由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。

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。

未合併結構性實體的規模以及本集團的資金和最大風險敞口如下：

| 2024年6月30日 | 未合併結構性實體 | | | |
|------------|----------|-------|--------|-------------|
| | 規模 | 帳面值 | 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 | |

| | | | | |
|--------------|-------|---------|---------|------|
| 關聯方管理的資產管理產品 | 附註(a) | 553,112 | 553,112 | 投資收益 |
|--------------|-------|---------|---------|------|

| 2023年12月31日 | 未合併結構性實體 | | | |
|-------------|----------|-------|--------|-------------|
| | 規模 | 帳面值 | 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 | |

| | | | | |
|--------------|-------|---------|---------|------|
| 關聯方管理的資產管理產品 | 附註(a) | 532,147 | 532,147 | 投資收益 |
|--------------|-------|---------|---------|------|

(a) 該等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。

35 或有事件

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團概無任何重大或有負債。

36 報告期後事項

- (a) 本公司自2020年起通過其加馬金融雲平台向金融機構提供雲服務(「雲服務」)。本公司獲部分關聯客戶(平安集團的附屬公司及聯營公司)知會，由於採購策略的調整，故其有意終止使用本集團的雲服務。董事會於2024年7月11日決定，本公司將於2024年7月起逐步終止經營雲服務並將與客戶討論過度安排(如有)。
- (b) 陸金所共計586,176,887股新股於2024年7月30日作為特別股息派發，並於2024年7月31日在香港交易所開始交易，2024年8月7日在紐約證券交易所開始交易。派息後，平安集團在陸金所的持股比例由41.40%增至56.82%，使陸金所成為平安集團的間接非全資附屬公司，其財務業績將合併到平安集團的財務報表。基於此，陸金所成為本集團的關聯方。