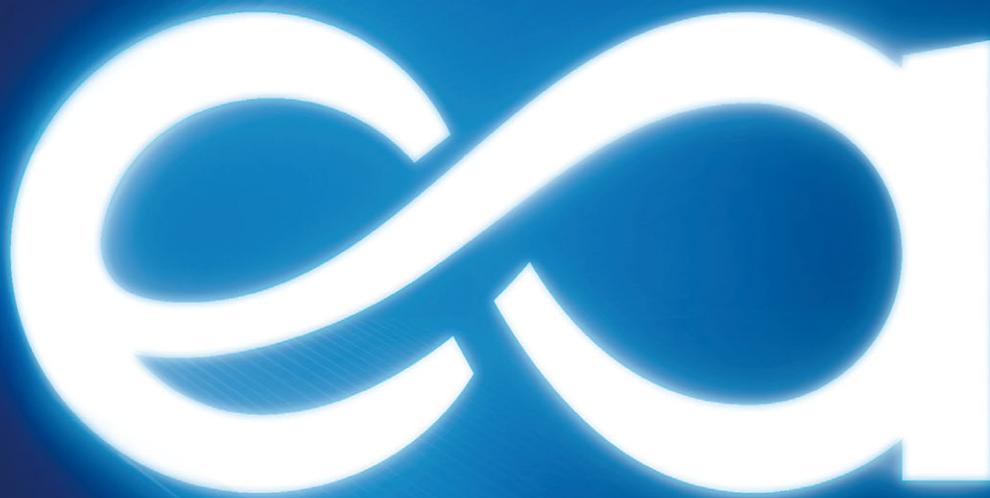


Yeahka 移卡

Stock Code: 9923.HK

股份代號: 9923.HK



YEAHKA LIMITED

移卡有限公司

2020 Interim Report 2020中期報告

(Incorporated in the Cayman Islands with limited liability)

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

目 錄

公司資料	2
財務及營運摘要	4
管理層討論與分析	6
其他資料	24
中期財務資料審閱報告	34
中期簡明綜合全面收益表	36
中期簡明綜合財務狀況表	38
中期簡明綜合權益變動表	40
中期簡明綜合現金流量表	42
中期簡明綜合財務報表附註	44
釋義	73

公司資料

註冊辦事處

Vistra (Cayman) Limited

P.O. Box 31119 Grand Pavilion
Hibiscus Way, 802 West Bay Road
Grand Cayman, KY1-1205
Cayman Islands

總部

中國
深圳
南山區科苑路15號
科興科學園A4棟19樓

香港主要營業地點

香港
灣仔
皇后大道東248號
陽光中心40樓

公司網址

<https://www.yeahka.com/>

董事會

執行董事

劉穎麒先生(主席)
周伶俐女士
姚志堅先生
羅小輝先生(自2020年8月28日起獲委任)

非執行董事

Mathias Nicolaus Schilling 先生
小野裕史先生(自2020年8月28日起辭任)
田中章雄先生(自2020年8月28日起獲委任)

獨立非執行董事

譚秉忠先生
姚衛先生
楊濤先生

公司秘書

麥寶文女士
(香港特許秘書公會及英國特許秘書及
行政人員公會會士)

授權代表

周伶俐女士
麥寶文女士

審核委員會

姚衛先生(主席)
譚秉忠先生
楊濤先生

薪酬委員會

姚衛先生(主席)
劉穎麒先生
譚秉忠先生

提名委員會

劉穎麒先生(主席)
姚衛先生
譚秉忠先生

香港法律顧問

繆氏律師事務所
(與漢坤律師事務所聯營)
香港
中環皇后大道中15號
置地廣場公爵大廈
39樓3901-05室

獨立核數師

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師
註冊公眾利益實體核數師
香港
中環
太子大廈22樓

開曼群島股份過戶登記總處

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

香港股份過戶登記處

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

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

主要往來銀行

中國工商銀行深圳梅林一村支行
中國深圳
福田區
梅林一村5區112號

中國光大銀行深圳財富支行

中國深圳
福田區福華三路88號
財富大廈1樓

財務及營運摘要

主要經營數據

	截至六月三十日止六個月		變動率 (%)
	二零二零年	二零一九年	
一站式支付服務			
總支付交易量(人民幣百萬元)	634,637	757,857	-16.3
—基於應程序的支付服務	353,856	426,358	-17.0
—傳統支付服務	280,781	331,499	-15.3
平均費率(基點)	13.9	13.1	6.3
—基於應程序的支付服務	18.6	16.3	14.2
—傳統支付服務	8.1	9.1	-10.9
活躍支付服務客戶數目 ⁽¹⁾ (千)	4,692	4,799	-2.2
商業服務客戶數目(千)	585	213	174.6

附註：

(1) 我們將活躍支付服務客戶定義為於過去12個月內使用我們服務的總支付交易量超過人民幣1,000元的商戶。

主要財務數據

	截至六月三十日止六個月		同比變動 (%)
	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 人民幣千元 (未經審核)	
收入	1,077,090	1,024,564	5.1
— 一站式支付服務	885,110	994,559	(11.0)
— 基於應用程序的支付服務	658,576	694,551	(5.2)
— 傳統支付服務	226,534	300,008	(24.5)
— 科技賦能商業服務	191,980	30,005	539.8
— 商戶SaaS產品	11,669	3,561	227.7
— 營銷服務	144,324	11,253	1,182.5
— 金融科技服務	35,987	15,191	136.9
毛利	330,955	284,004	16.5
毛利率	30.7%	27.7%	3.0 ⁽¹⁾
期間利潤/(虧損)	222,641	(18,648)	不適用
本公司權益持有人應佔每股盈利/(虧損) (以每股人民幣元列示)			
— 基本	1.07	(0.39)	
— 攤薄	0.33	(0.39)	

附註：

(1) 百分點。

我們於截至二零二零年六月三十日止六個月錄得利潤人民幣222.6百萬元及於二零一九年比較期間錄得虧損人民幣18.6百萬元，乃主要由於來自我們科技賦能商業服務的利潤及可轉換可贖回優先股的公允值變動收益增加。

來自我們一站式支付服務的收入由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣994.6百萬元減少11.0%至二零二零年比較期間的人民幣885.1百萬元，主要由於疫情爆發導致我們處理的GPV由截至

二零一九年六月三十日止六個月的人民幣7,579億元減少16.3%至二零二零年比較期間的人民幣6,346億元。

由於我們所有類型的科技賦能商業服務快速增長，來自我們科技賦能商業服務的收入由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣30.0百萬元增加539.8%至二零二零年比較期間的人民幣192.0百萬元。

管理層討論與分析

業務回顧

本公司是一家領先的致力於為商戶和消費者創造價值的以支付為基礎的科技平台，於二零二零年六月於聯交所上市(股份代號：09923.HK)。本公司的主要業務包括由營銷服務、商戶SaaS產品、金融科技服務組成的科技賦能商業服務及一站式支付服務。

公司戰略

二零二零年上半年，突發的疫情對中國宏觀經濟狀況和經營環境帶來了較大影響。但機遇與挑戰並存，疫情的衝擊催生出大量小微商戶對實現數字化轉型的需求。本公司堅守「持續為商戶和消費者創造價值」的使命，聚焦中國市場數千萬小微商戶的需求，以支付為切入點強化自身科技平台，持續為商戶提供多維度的科技賦能商業服務，助力「小店經濟」。期內，本公司持續增加研發投入以增強公司的系統能力、大數據分析及人工智能技術。此外，通過自主研發及對外合作，本公司提供可解決商戶需求與痛點的多元化科技賦能商業服務與產品，為線下小微商戶提供成長中的必備基礎設施，幫助其從開店、運營、獲客到實現智慧經營直至擴

大業務規模和生命週期。憑藉前瞻性眼光，本公司的科技平台希望孵化和孕育更多智能科技化服務和產品，亦借此持續鞏固本公司作為中國領先的以支付為基礎的科技平台的定位。

本公司以支付服務作為入口，降低商業服務的獲客成本、增進更多商戶和消費者的洞察，並借助技術和產品的持續升級為用戶不斷提供創新服務。與此同時，得益於各項科技賦能商業產品及服務間的雙向或多向聯動協同效應，本公司通過各個獨立的商戶觸點實現交叉營銷，增厚更多維度的大數據沉澱，加強用戶黏性並反哺支付業務持續增長，從而構建本公司基於支付、超越支付的生態閉環。截至二零二零年六月三十日止六個月，在業務發展方面：

- 推動支付端渠道多元化，快速擴大基於應用程序的支付服務。回顧期內，本公司積極拓展支付業務的覆蓋廣度和深度，通過獨家合作的支付和商戶服務平台富匙擴大合作夥伴範圍，包括積極與多家垂直領域的SaaS服務商開展緊密合作，將本公司支付工具及科技賦能商業服務植入其系統形成整合方案，為商戶提供更為全面的多場景科技服務，進一步提升商戶黏性和公司二維碼業務規模。

- 持續優化並推廣SaaS產品，包括領先的綜合餐廳管理解決方案－商戶SaaS產品智掌櫃。根據本公司測算，智掌櫃於二零二零年上半年在中國各主流電商平台口碑和銷量穩居前列。同時，為了降低小微商戶的漏單和跑單率而新推出的智能支付SaaS產品－聚惠掃掃服務的商戶數在期內也實現了快速的增長。
- 廣告精準營銷平台以人工智能和機器學習驅動的數據管理平台為核心，在支付業務流量的基礎上持續推進流量平台策略，整合加油、停車等近十個線下垂直場景，大幅擴大廣告庫存，同時夯實整合第三方的用戶行為和交易數據，使營銷服務價值最大化。
- 考慮到疫情對小微商戶的影響，本公司管理層對金融科技服務進行審慎的風險把控，減少放款金額，將逾期率持續控制在行業較低水平。同時，運用人工智能和機器學習算法對商戶大數據進行精準分析，為部分優質小微商戶的緊急資金周轉需求提供支持。

與此同時，在戰略合作及投資併購方面，本公司憑藉與戰略股東－日本知名互聯網公司Recruit Holdings Co., Ltd.共同設立的產業投資平台睿朋資本管理有限公司進行了多項戰略投資，快速擴大支付及商戶服務產業佈局藍圖。期內，本公司已通過睿朋資本管理有限公司增資富匙，並戰略投資了智百威，以期與其在聚合支付、SaaS軟件、營銷等增值服務領域進一步展開深度合作，持續打造智慧生態。

經營摘要與綜述

截至二零二零年六月三十日止六個月：

- 儘管受疫情影響，基於應用程序的支付服務的交易筆數在第二季度快速恢復增長，相較第一季度環比增長32.9%。
- 支付業務渠道多元化進程持續深入。支付業務的合作夥伴數量(包括獨立銷售代理，銷售合作夥伴及SaaS合作夥伴)同比新增51.7%至超9,000個。其中，SaaS合作夥伴同比增加72.3%至超700個；富匙峰值日交易筆數增至超210萬筆，為二零一九年同期的17.2倍。

管理層討論與分析

- 科技賦能商業服務客戶體量持續增加，同比增長174.4%至超580,000。
- 科技賦能商業服務經營情況取得突破性進展。期內廣告精準營銷平台業務的曝光數相較二零一九年下半年，環比增長478.8%；商戶SaaS產品方面，智掌櫃上半年銷量同比增長107.8%；金融科技服務方面，期內客戶透過本公司獲得的貸款總額約人民幣213.6百萬元，較二零一九年下半年環比下降38.3%；期內在不同借款發放期間的歷史累計30天以上的逾期率穩定在5.7%。

支付服務

作為入口級業務，迅速增長的基於應用程序的支付服務不僅降低了獲客成本，積累了商戶和消費者的交易、運營及行為習慣的洞察，也為更多商戶、消費者和本公司的服務之間提供了更多交互的機會。另外，通過加大對技術系統、大數據分析及人工智能的研發力度，於期內，本公司的支付系統實現迭代升級，穩定性達到99.99%，日承載能力超1億筆，欺詐損失率為0.00000674%。

於期內，由於二零二零年上半年線下各實體經濟因疫情的影響均受到了不同程度的衝擊，公司的總支付交易量同比下降16.3%至人民幣634,637.1百萬元；活躍支付服務客戶數同比下降2.2%至4.7百萬名。但是，隨著國內疫情的有效控制和線下消費的恢復，在二零二零年的第二季度，本公司的總支付交易量與活躍支付服務客戶數月環比持續增長。同時，借助本公司包括超過700家來自餐飲、零售、停車、加油等行業基於線下交易場景的SaaS服務商在內的逾9,000家分銷渠道合作夥伴的推廣力度，以及於疫情期間越來越多的消費者轉向當地社區商店購買生活必須品，截至二零二零年六月三十日，通過本公司支付服務覆蓋的消費者同比增長115.5%至491.9百萬名。另外，基於應用程序的支付服務的交易筆數在第二季度快速恢復增長，相較第一季度環比增長32.9%。

除了開拓多樣化的渠道，並為了在數字經濟時代下更快速的洞察小微商戶的經營需求，於期內，本公司通過睿朋資本管理有限公司增資的科技公司富匙可幫助商戶實現掃碼點單、聚合收款、外賣、一體化賬單和報表、智能化店鋪管理和金融服務等功能，賦能商戶實現一站式服務。截至二零二零年六月三十日止，富匙已成功覆蓋全國共16座城市，累計簽約商戶數超9萬戶，峰值日交易筆數超210萬筆，並於七月底進一步增加34.0%至超290萬筆。於期內，通過本公司的產品、技術上的支持，富匙增加了消費者會員功能，提高客戶忠誠度的同時，幫助商戶沉澱引流、構建私域流量入口，為其未來服務商戶數量持續的增長起到了良好的鋪墊。

營銷服務

本公司致力於打造基於線下流量的廣告精準營銷平台，在自營支付流量的基礎上，聚合全場景流量，智能匹配目標用戶，使營銷服務價值最大化。於期內，在餐飲、停車、加油、商超零售、高校、自助售貨等多樣化的泛交易場景下，本公司引入了基於二維碼載體的大量線下流量並積累了覆蓋更廣闊用戶場景的豐富廣告庫存。

由於本公司的廣告庫存和交易與消費場景高度相關，平台已獲得了如電子商務公司、遊戲公司、在線教育、旅遊等大量傳統廣告主的青睞。同時，本公司核心服務的小微商戶，可通過該廣告精準營銷平台來實現基於線下支付、消費流量對目標客戶的精準觸達。

另外，本公司於二零二零年三月推出了優惠券的聚合和分發平台—約惠圈。約惠圈為商戶提供簡單易用的營銷工具包，利用優惠券等載體，基於騰訊微信和小程序的深度運營，幫助商戶通過基於地理位置(LBS)的超精準廣告和消費者數據標籤精準獲客，擴大消費者裂變，助力商家實現高效導流、構建私域流量生態。期內，約惠圈已成功植入且賦能本公司生態內諸如富匙、智掌櫃、聚惠掃掃等商戶觸點，串聯起流量端與商戶端的價值傳遞網絡，聯動提升本公司整體的科技賦能商業服務組合。

管理層討論與分析

同時，本公司於二零一九年收購的拓展寶(其業務運營已由樂拓寶承擔)於期內為公司貢獻了穩定增長的營銷服務收入。作為行業領先的渠道展業工具提供商，樂拓寶可幫助商戶服務商的營銷團隊提供系統化的客戶關係管理(CRM)、管理機制搭建、以及完善的線上線下培訓課程以提高其整體營銷服務的效率。

商戶SaaS產品

本公司已將特定場景功能集成到支付服務支持軟件中，以構建各種商戶運營SaaS產品。通過本公司的商戶SaaS產品，為行業垂直領域提供量身定制各種雲端智能商業解決方案。同時，本公司的商戶SaaS產品兼顧庫存管理、客戶關係管理、訂單管理及僱員管理等創新功能。

截至二零二零年六月三十日止，本公司已經開發出多個針對特定場景的商戶SaaS產品，其中智掌櫃是一個綜合餐廳管理解決方案。作為軟硬件一體化的SaaS工具，智掌櫃搭載了支付服務、SaaS服務、營銷服務和AI創新技術等多種商業服務產品，並可和公司約惠圈等其他產品整合營銷，共同提供給商戶一站式解決方案。疫情控制後，餐飲業快

速復甦，本公司積極把握行業內大量小微商戶將經營模式從「野蠻生長」向「精耕細作」進程，積極向其提供數字化解決方案，已於期內開始線上線下多元化佈局智掌櫃的銷售渠道，銷量同比實現107.8%的增長。除不斷完善餐飲領域的商戶SaaS產品和服務，本公司亦戰略投資了智百威，希望借助其在母嬰、服裝、商超等零售領域的佈局，整合本公司的各項科技產品和運營服務，為零售領域的小微商戶提供一體化的雲端智能商業解決方案。

同時，期內本公司快速推進對自主研发的智能支付SaaS產品聚惠掃掃的渠道佈局。聚惠掃掃支持多種聚合支付方式，為商戶提供手機播報收款提醒，有效避免繁忙時段的漏單和跑單。同時，聚惠掃掃基於移卡生態的大數據支持，結合手機客戶端和微信小程序為商家提供多維度交易報表統計、流水分析及預測等功能，協助商家了解經營狀況，輔助經營決策。截至二零二零年六月三十日止，聚惠掃掃的累計服務商戶已超過11,000戶。

金融科技服務

基於本公司近十年積累的對商戶及消費者需求的洞察，本公司開發了金融科技服務，包括助貸服務、委托貸款和保險轉介服務。

今年以來，普惠金融和小店經濟得到政府的進一步鼓勵和推進。目前，小微企業仍面臨融資難和抗風險能力弱的難題。公司通過支付、SaaS和營銷場景沉澱的大量數據，基於AI深度學習技術，公司構建借款方用戶行為預測模型和用戶畫像評分系統，並與持牌金融機構合作，做到更好的風險識別，幫助客戶更好的應對經濟週期。

疫情期間，一方面，管理層進行審慎的風險把控，大幅收緊信貸政策、提高放貸標準，縮小放貸金額。另一方面，本公司深知小微商戶的短期緊急資金需求，通過AI和機器學習算法對商戶大數據庫進行分析與歸類，最大程度把控風險的同時支持部分小微商戶的短期金融需求，結合公司其他SaaS和營銷產品共同提高小微商戶的生命週期，助力其發展。期內，客戶透過本公司獲得的貸款總額約人民幣213.6百萬元，較二零一九年下半年環比下降38.3%；加權平均賬期為9.5個月。截至二零二零年六月三十日止，本公司在不同借款發放期間的

歷史累計30天以上的逾期率穩定在5.7%左右，充分顯示了公司在各種經濟週期內對信貸風險管理的有效性。另外，期內本公司與保險公司合作推出的資金安全險、延期到賬險等相關保險轉介業務也保持了穩健的增長。

財務回顧

截至二零二零年六月三十日止六個月：

- 本公司總體業績與二零一九年同期相比錄得增長。期內總收入達到人民幣1,077.1百萬元，同比增長5.1%，主要因為科技賦能業務收入的上升，同時，科技賦能商業服務的收入貢獻佔比從二零一九年同期的2.9%快速上升至17.8%。其中，營銷服務收入達人民幣144.3百萬元，同比增長1,182.5%；商戶SaaS產品收入達人民幣11.7百萬元，同比增長227.7%；金融科技服務收入達人民幣36.0百萬元，同比增長136.9%。
- 所得毛利為人民幣331.0百萬元，同比增長16.5%。其中科技賦能商業服務所得毛利為人民幣115.6百萬元，佔公司毛利的34.9%；相比二零一九年同期科技賦能商業服務所得毛利佔公司毛利比例為9.1%。

管理層討論與分析

- 淨利潤從二零一九年同期的淨虧損人民幣18.6百萬元扭虧為盈，錄入人民幣222.6百萬元。
- 研發費用為人民幣55.6百萬元，同比增加133.7%，主要因為研發人員的增加以及對系統、大數據、產品、以及人工智慧和機器學習研發的投入增加。

前景與展望

作為為線下小微商戶提供多樣化科技賦能商務服務的先行者，本公司將繼續發力於基於應用程序的支付服務。結合行業領先的研發能力開發出更多產品組合，並通過加大生態戰略投資佈局等方式，本公司將進一步滿足商戶經營的整個生命週期中所需要的各種數字化需求，提高小微商戶的經營效率與獲客能力，同時連接消費者需求，為他們創造價值。同時，從本公司自身發展角度來看，隨著本公司逐步完善與增加的科技賦能服務的產品功能與種類，通過彼此功能性的連接與交互，最終形成可以互相輸送流量和賦能的科技生態體系。

作為入口級業務，本公司未來會繼續將核心資源投入到基於應用程序的支付服務中，通過海量流量和數據的沉澱發展科技服務，進一步提高商戶的黏性，並加強商戶和消費者端流量的變現能力。

同時，積極推進支付端渠道向下沉市場的滲透步伐，儘早把握萬億下沉支付的藍海市場機會。本公司也將加大基於生物識別技術、數字貨幣等在內的前沿支付方式的創新研究和實踐。

營銷服務方面，本公司會繼續將重心放在多元化媒體渠道來源、廣告主資源獲取及大數據的挖掘和算法優化，提高在各類場景下各類廣告的精準投放，使流量方實現高效變現、廣告主實現品效合一。通過自身二維碼業務的快速發展，以及戰略合作、投資及收購等外延式擴張，快速擴大大本公司廣告精準營銷平台與數據管理平台的體量，實現業務持續的高速發展。

商戶SaaS產品方面，本公司希望利用持續積累的商戶和消費者的洞察，繼續深耕線下市場，不斷開發及推出更多SaaS產品功能，提供可提高運營效率的全渠道、高效率的商業化基礎設施，助力商戶實現智慧經營。

金融科技服務行業擁有超過十萬億的巨大市場規模及天然較強的流量變現能力，具備極高的天花板。本公司將繼續致力於為小微商戶提供更豐富的金融科技服務。本公司認為，待經濟週期上行時，該業務的增長彈性將得到更好的釋放。

截至二零二零年六月三十日止六個月業績表現

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年 人民幣千元 (未經審核)	二零一九年 人民幣千元 (未經審核)
收入	1,077,090	1,024,564
營業成本	(746,135)	(740,560)
毛利	330,955	284,004
銷售開支	(30,454)	(34,012)
行政開支	(94,001)	(56,336)
研發開支	(55,554)	(23,770)
金融資產減值虧損	(32,845)	(6,204)
其他收入	7,385	2,981
其他收益—淨額	1,894	956
經營利潤	127,380	167,619
融資成本	(4,587)	(2,353)
應佔以權益法入賬的投資虧損	(4,265)	(6,367)
可轉換可贖回優先股的公允值變動	125,822	(141,939)
除所得稅前利潤	244,350	16,960
所得稅開支	(21,709)	(35,608)
本公司權益持有人應佔期內利潤／(虧損)	222,641	(18,648)

管理層討論與分析

收入

我們主要透過兩類主要業務產生收入，即(i)一站式支付服務及(ii)科技賦能商業服務。我們的收入由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣1,024.6百萬元增加5.1%至二零二零年比較期間的人民幣1,077.1百萬元，乃主要由於科技賦能商業服務的快速增長。

下表載列於所示期間我們按業務類別劃分的收入：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二零年		二零一九年	
	人民幣千元 (未經審核)	%	人民幣千元 (未經審核)	%
一站式支付服務收入	885,110	82.2	994,559	97.1
基於應程序的支付服務	658,576	61.1	694,551	67.8
傳統支付服務	226,534	21.0	300,008	29.3
科技賦能商業服務收入	191,980	17.8	30,005	2.9
商戶SaaS產品	11,669	1.1	3,561	0.3
營銷服務	144,324	13.4	11,253	1.1
金融科技服務	35,987	3.3	15,191	1.5
總計	1,077,090	100.0	1,024,564	100.0

一站式支付服務

來自一站式支付服務的收入由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣994.6百萬元減少11.0%至二零二零年比較期間的人民幣885.1百萬元，乃主要由於疫情爆發對中國的消費，故而對我們支付服務的需求產生一定程度的不利影響，致使我們所處理的總支付交易量由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣7,579億元減少16.3%至二零二零年比較期間的人民幣6,346億元。一站式支付服務收入的減少被我們支付服務的費率由截至二零一九年六月三十日止六個月的13.1個基點小幅增加至二零二零年比較期間的13.9個基點所部分抵銷。

科技賦能商業服務

由於所有類型的科技賦能商業服務收入的快速增長，來自科技賦能商業服務的收入由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣30.0百萬元增加539.8%至二零二零年比較期間的人民幣192.0百萬元。

商戶SaaS產品

來自我們商戶SaaS產品的收入由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣3.6百萬元增加227.7%至二零二零年比較期間的人民幣11.7百萬元，乃主要由於我們在推出新產品及改善現有產品方面的不懈努力。

營銷服務

來自我們營銷服務的收入由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣11.3百萬元增加1,182.5%至二零二零年比較期間的人民幣144.3百萬元，乃主要由於(i)活躍支付服務客戶的客戶轉化加快，令商業服務客戶數目增加及變現能力增強；(ii)採用開放平台流量策略後廣告庫存增加，以及我們不斷積累的數據和分析能力提高，從而提高了廣告投放的精確度，令精準營銷服務增長；及(iii)我們於二零一九年六月收購營銷附屬公司拓展寶(其業務運營已由樂拓寶承擔)的業務所得收入。

金融科技服務

來自我們金融科技服務的收入由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣15.2百萬元增加136.9%至二零二零年六月三十日止六個月的人民幣36.0百萬元，乃主要由於我們的委託貸款、小額貸款及貸款融資業務以及保險轉介服務增長所致。

管理層討論與分析

營業成本

下表載列於所示期間按性質劃分的我們營業成本的明細。

	截至六月三十日止六個月			
	二零二零年		二零一九年	
	人民幣千元 (未經審核)	%	人民幣千元 (未經審核)	%
佣金	691,181	92.6	667,029	90.1
處理費	9	0.1	33,352	4.5
非流動資產攤銷	30,070	4.0	27,532	3.7
其他	24,875	3.3	12,647	1.7
總計	746,135	100.0	740,560	100.0

我們的營業成本由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣740.6百萬元小幅增加0.8%至二零二零年比較期間的人民幣746.1百萬元，乃主要由於(i)向營銷渠道及合作夥伴支付的佣金增加人民幣57.7百萬元，乃由於我們營銷服務的快速擴張所致，並獲(ii)疫情導致我們處理的全部總支付交易量減少致使向付款分銷渠道支付的佣金減少人民幣33.5百萬元，及(iii)為使用清算機構的清算服務而向其支付的處理費大幅減少(該等服務自二零一九年下半年起大多已免費提供)所部分抵銷。

下表載列於所示期間按業務類別劃分的我們營業成本的明細：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二零年		二零一九年	
	人民幣千元 (未經審核)	%	人民幣千元 (未經審核)	%
一站式支付服務	669,754	89.8	736,414	99.4
科技賦能商業服務	76,381	10.2	4,146	0.6
總計	746,135	100.0	740,560	100.0

毛利及毛利率

下表載列於所示期間按業務類別劃分的我們的毛利及毛利率：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二零年		二零一九年	
	毛利	毛利率	毛利	毛利率
	人民幣千元 (未經審核)	%	人民幣千元 (未經審核)	%
一站式支付服務	215,356	24.3	258,145	26.0
科技賦能商業服務	115,599	60.2	25,859	86.2
總計	330,955	30.7	284,004	27.7

我們的毛利由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣284.0百萬元增加16.5%至二零二零年比較期間的人民幣331.0百萬元，乃因我們的科技賦能業務服務的大幅增長所致。我們的毛利率由截至二零一九年六月三十日止六個月的27.7%增加至二零二零年比較期間的30.7%，乃主要由於我們科技賦能業務服務(較我們的一站式支付服務具有更高水平的毛利率)的快速擴張所致。

我們的一站式支付服務的毛利率由截至二零一九年六月三十日止六個月的26.0%減少至二零二零年比較期間的24.3%，因為我們向分銷渠道提供更多讓利以在疫情期間鼓勵推廣我們的業務及服務。

我們科技賦能商業服務的整體毛利率由截至二零一九年六月三十日止六個月的86.2%下降至二零二零年比較期間的60.2%，主要由於來自毛利率較低的營銷服務的收入佔比提升。

銷售開支

我們的銷售開支由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣34.0百萬元減少10.5%至二零二零年比較期間的人民幣30.5百萬元，乃主要由於我們轉變營銷戰略，加強與分銷渠道合作，減少與線上媒體出版商合作，導致廣告及宣傳費用減少人民幣4.7百萬元或26.0%。

管理層討論與分析

行政開支

我們的行政開支由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣56.3百萬元增加66.9%至二零二零年比較期間的人民幣94.0百萬元，乃主要由於(i)確認上市開支增加人民幣18.6百萬元及(ii)員工人數增加導致僱員福利及辦公室及其他行政開支分別增加人民幣9.9百萬元及人民幣5.4百萬元。

研發開支

我們的研發開支由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣23.8百萬元增加133.7%至二零二零年比較期間的人民幣55.6百萬元，主要因為(i)員工人數增加導致我們的僱員福利增加人民幣19.5百萬元及(ii)與營銷及SaaS業務的系統升級以及人工智能和機器學習研發有關的系統開發、諮詢及數據驗證成本增加人民幣9.0百萬元。

金融資產減值虧損

我們的金融資產減值虧損由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣6.2百萬元增加429.4%至截至二零二零年比較期間的人民幣32.8百萬元，乃由於(i)鑒於疫情對某聯營公司業務營運造成負面影響，我們採取審慎方法並就應收某聯營公司款項確認減值撥備人民幣6.0百萬元，及(ii)由於疫情導致截至二零二零年六月三十日止六個月的逾期率增加，我們審慎增加應收貸款的減值撥備。

其他收入

我們的其他收入由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣3.0百萬元增加147.7%至二零二零年比較期間的人民幣7.4百萬元，乃主要由於我們的股份於二零二零年六月一日進行的全球發售及上市所得款項淨額的短期存款獲得利息，導致銀行存款所得利息收入增加人民幣4.1百萬元。

其他收益—淨額

我們就截至二零二零年六月三十日止六個月錄得其他收益—淨額人民幣1.9百萬元，乃主要由於(i)我們的貨幣換算收益約人民幣0.4百萬元，及(ii)按公允值計入損益的金融資產的收益產生收益人民幣0.7百萬元。我們就截至二零一九年六月三十日止六個月錄得其他收益—淨額人民幣1.0百萬元，主要由於投資理財產品收益產生按公允值計入損益的金融資產的收益。

經營利潤

由於上述原因，我們於截至二零一九年六月三十日止六個月及二零二零年比較期間分別錄得經營利潤人民幣167.6百萬元及人民幣127.4百萬元。

融資成本

我們的融資成本由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣2.4百萬元增加94.9%至二零二零年比較期間的人民幣4.6百萬元，乃主要由於我們截至二零二零年六月三十日止六個月的借款金額較二零一九年同期增加所致。

應佔以權益法入賬的投資虧損

我們的應佔以權益法入賬的投資虧損由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣6.4百萬元減少33.0%至二零二零年比較期間的人民幣4.3百萬元，乃主要由於我們的部分聯營公司的經營業績改善所致。

優先股的公允值變動

我們就截至二零一九年六月三十日止六個月確認優先股公允值變動產生的虧損人民幣141.9百萬元，而我們就二零二零年比較期間錄得優先股公允值變動產生收益人民幣125.8百萬元，乃為於獨立估值師就優先股於二零一九年十二月三十一日公允值的最佳估算與二零二零年六月一日(優先股於上市後轉換普通股之日)的公允值(根據市場參與者的最佳估計)的差額。

除所得稅前利潤

由於上述原因，我們的除所得稅前利潤由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣17.0百萬元增加1340.7%至二零二零年比較期間的人民幣244.4百萬元。

所得稅開支

我們的所得稅開支由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣35.6百萬元減少39.0%至二零二零年比較期間的人民幣21.7百萬元。我們截至二零

二零年六月三十日止六個月的實際稅率為8.9%，主要由於優先股公允值變動所得收益無須繳納所得稅。我們截至二零一九年六月三十日止六個月的實際稅率為210.0%，主要由於優先股公允值變動產生的虧損及以股份為基礎的薪酬開支不可以抵扣所得稅。

期內利潤／（虧損）

由於上述原因，我們於截至二零一九年六月三十日止六個月產生虧損人民幣18.6百萬元，而我們於二零二零年比較期間確認利潤人民幣222.6百萬元。

非國際財務報告準則

我們採納經調整純利(其並非國際財務報告準則所規定，亦非根據國際財務報告準則呈列)作為補充綜合財務報表的額外財務計量方式。我們認為，非國際財務報告準則計量方法可消除管理層認為不能反映我們運營表現項目的潛在影響，有利於比較不同期間及不同公司間的運營表現。我們認為，非國際財務報告準則計量方法為投資者及其他人士提供有用信息，以該等計量指標協助管理層的相同方式了解並評估我們的綜合經營業績。然而，我們所呈列的該等經調整純利未必可與其他公司所呈列類似名目的計量指標相比。非國際財務報告準則計量方法用作分析工具存在局限性，投資者及股東不應視其為獨立於或可替代我們根據國際財務報告準則所呈報經營業績或財務狀況的分析。

管理層討論與分析

我們將經調整純利界定為經加回(i)優先股的公允值變動、(ii)以股份為基礎的薪酬開支及(iii)上市開支而調整的期內利潤／(虧損)。下表闡述於所示期間我們的經調整純利與期內利潤／(虧損)的對賬：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
期內利潤／(虧損)	222,641	(18,648)
加：		
優先股的公允值變動	(125,822)	141,939
以股份為基礎的薪酬開支	7,000	2,300
上市開支	27,496	8,922
經調整純利	131,315	134,513

資本架構

我們的資產總值由截至二零一九年十二月三十一日的人民幣2,274.0百萬元增加至截至二零二零年六月三十日的人民幣3,678.2百萬元。我們的負債總額由截至二零一九年十二月三十一日的人民幣2,829.5百萬元減少至截至二零二零年六月三十日的人民幣1,151.1百萬元。資產負債比率由截至二零一九年十二月三十一日的124.4%減少至截至二零二零年六月三十日的31.3%。

流動比率(即截至相關日期的流動資產除以流動負債)由截至二零一九年十二月三十一日的1.35增加至截至二零二零年六月三十日的3.00。

流動資金、資本資源及資本負債狀況

截至二零二零年六月三十日止六個月，我們主要透過業務營運所得現金、銀行借款及我們股東的

注資為我們的業務撥付資金。我們的現金及現金等價物由截至二零一九年十二月三十一日的人民幣441.3百萬元增加345.0%至截至二零二零年六月三十日的人民幣1,964.0百萬元，主要由於二零二零年六月一日上市所得款項淨額所致。

我們截至二零二零年六月三十日的資本負債比率(即借款除以總權益再乘以100%)為3.2%。我們截至二零一九年十二月三十一日擁有負債淨額，故此並無呈列資本負債比率。

資本支出

我們的資本支出主要包括購買物業、廠房及設備、無形資產及支付終端的付款。我們的資本支出總額由截至二零一九年六月三十日止六個月的人民幣75.0百萬元減少84.0%至截至二零二零年六月三十日止六個月的人民幣12.0百萬元。

債務

我們的債務主要包括計息銀行借款。下表載列截至所示日期的計息借款、租賃負債及其他應付債權人款項明細：

	截至 二零二零年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
非流動		
租賃負債	9,665	17,568
流動		
銀行借款(無抵押有擔保)	70,000	116,500
其他非銀行金融機構借款(無抵押有擔保)	10,000	20,000
租賃負債	9,678	10,212
其他應付款項—應付債權人款項	25,201	38,738
總計	124,544	203,018

管理層討論與分析

或然負債

截至二零二零年六月三十日，我們並無有可能對我們的業務、財務狀況或經營業績有重大不利影響的任何重大或然負債、擔保或本集團任何成員公司面臨的任何待決或受威脅的任何重大訴訟或申索。

資產抵押

截至二零二零年六月三十日，我們並無抵押我們的任何資產。

報告期後重大事項

於二零二零年八月，董事會通過一項決議案，據此，本公司股份溢價賬的進賬款項約人民幣861.2百萬元將被用於抵銷本公司的累計虧損及其他儲備。因此，累計虧損約人民幣773.9百萬元將被抵銷，而有關貨幣換算差額約人民幣87.2百萬元將獲解除。

除上文所披露者外，二零二零年六月三十日後並無重大事項而可能對我們於本報告日期的經營及財務表現有重大影響。

外匯風險及對沖

由於我們主要在中國經營業務，大部分交易以人民幣結算，故我們認為我們的業務並不面臨任何重大外匯風險，原因為我們並無重大金融資產或負債是以本集團實體各自功能貨幣以外的貨幣計值。我們並無使用任何衍生工具合約以對沖外匯風險。我們通過密切監控外幣匯率的波動管理貨幣風險並將採取審慎措施盡量降低貨幣換算風險。

重大收購及重大投資的未來計劃

於截至二零二零年六月三十日止六個月，我們並無進行任何重大投資、收購或出售。此外，除本公司招股章程「業務」及「未來計劃及所得款項用途」章節所披露的擴張計劃外，我們並無有關重大資本資產或其他業務的重大投資或收購的特別計劃。然而，我們將繼續物色業務發展的新機會。

中期股息

董事會並不建議派付截至二零二零年六月三十日止六個月的中期股息(截至二零一九年六月三十日止六個月：無)。

公司資料

本公司於二零一一年九月八日在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司，而股份於二零二零年六月一日在聯交所主板上市。

僱員

截至二零二零年六月三十日，我們擁有總共546名僱員，其大部分位於中國。

我們的成功取決於我們吸引、留住和激勵人才的能力。我們僱員的薪酬待遇通常包括薪金及花紅。我們根據資歷及經驗年份釐定僱員薪酬。僱員亦收取福利，包括醫療保健、退休福利、職業傷害險及其他雜項。我們為僱員向強制性社會保障金作出供款以提供退休、醫療、工傷、生育及失業福利。

其他 資料

董事及最高行政人員於股份、相關股份及債券證中擁有的權益及淡倉

於二零二零年六月三十日，本公司董事及最高行政人員於本公司及其相聯法團(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根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所的權益及淡倉(包括根據證券及期貨條例的有關條文彼等被當作或視為擁有的權益及淡倉)；或根據證券及期貨條例第352條須載入該條所述登記冊內的權益及淡倉；或根據標準守則須知會本公司及聯交所的權益及淡倉如下：

董事及最高行政人員於本公司股份的權益

董事姓名	身份／權益性質	普通股數目	股權 概約百分比 (%)
劉穎麒先生 ^(附註2)	酌情信託的創辦人	165,710,764	38.88
姚志堅先生	實益擁有人	2,594,592	0.61
周伶俐女士	實益擁有人	7,571,476	1.78
Mathias Nicolaus Schilling 先生 ^(附註3)	受控法團權益	6,371,972	1.50
小野裕史先生 ^(附註4)	受控法團權益	24,556,032	5.76

附註：

1. 上述所有權益均為好倉。
2. Creative Brocade International Limited由(i) Brocade Creation Investment Limited (由Brocade Creation Limited (Brocade Creation Trust使用的持有工具)全資擁有)擁有99.9%；及(ii) Creative Brocade Ltd.(由劉先生全資擁有)擁有0.1%。Credit Suisse Trust Limited為Brocade Creation Trust的受託人。Brocade Creation Trust為劉先生(作為委託人)成立的酌情信託，酌情受益人包括劉先生。因此，根據證券及期貨條例，於二零二零年六月三十日，劉先生、Brocade Creation Investment Limited、Brocade Creation Limited及Credit Suisse Trust Limited均被視為於Creative Brocade International Limited持有的165,710,764股股份中擁有權益。
3. e.ventures Growth, L.P.由e.ventures.Growth GP, LLC全資擁有，而e.ventures.Growth GP, LLC則由Mathias Nicolaus Schilling先生擁有47.5%。因此，根據證券及期貨條例，Mathias Nicolaus Schilling先生及e.ventures.Growth GP, LLC均被視為於e.ventures Growth, L.P.持有的6,371,972股股份中擁有權益。
4. IVP Fund II A, L.P.及IVP Fund II B, L.P.分別持有16,085,284股及8,470,748股股份，分別佔本公司全部已發行股本約3.77%及1.99%。於二零二零年六月三十日，eGuy & Goodman LLP(其權益由小野裕史先生及Yumi Ono女士(小野裕史先生的配偶)分別持有90%及10%)持有IVP Fund II A (GP), Ltd及IVP Fund II B (GP), Ltd(即IVP Fund II A, L.P.及IVP Fund II B, L.P.各自的普通合夥人)各自全部已發行股本的36.75%。因此，就證券及期貨條例第XV部而言，於股份總數為24,556,032股股份中，eGuy & Goodman LLP、小野裕史先生及Yumi Ono女士被視為於IVP Fund II A, L.P.及IVP Fund II B, L.P.各自持有的16,085,284股及8,470,748股股份中擁有權益。

董事及最高行政人員於本公司相聯法團的權益

董事姓名	相聯法團名稱	身份／權益性質	註冊股本 (人民幣)	股權 概約百分比 (%)
劉穎麒先生	深圳移卡	實益擁有人	198,545,266	99.27

除上述所披露者外，於二零二零年六月三十日，概無本公司董事或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、相關股份或債券證中擁有須知會本公司及聯交所的權益或淡倉；或須根據證券及期貨條例第352條須載入該條所述登記冊內，或根據標準守則須知會本公司及聯交所的權益或淡倉。

其他資料

主要股東於股份及相關股份的權益及淡倉

於二零二零年六月三十日，就本公司董事所知，以下人士(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中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部須予披露，或根據證券及期貨條例第336條須載入該條所述登記冊的權益或淡倉：

主要股東於本公司股份的權益

股東姓名／名稱	身份／權益性質	普通股數目	股權 概約百分比 (%)
Creative Brocade International Limited ^(附註2)	實益擁有人	165,710,764	38.88
Brocade Creation Investment Limited ^(附註2)	受控法團權益	165,710,764	38.88
Brocade Creation Limited ^(附註2)	受控法團權益	165,710,764	38.88
Credit Suisse Trust Limited ^(附註2)	信託的受託人	165,710,764	38.88
Luo Haiying 女士 ^(附註2)	配偶權益	165,710,764	38.88
eGuy and Goodman LLP ^(附註3)	受控法團權益	24,556,032	5.76
Yumi Ono 女士 ^(附註3)	受控法團權益	24,556,032	5.76
田中章雄先生 ^(附註4)	受控法團權益	24,556,032	5.76
Growth Tree Ltd ^(附註4)	受控法團權益	24,556,032	5.76
Yeah United Holding Limited ^(附註5)	實益擁有人	24,951,984	5.85
達盟信託服務(香港)有限公司 ^(附註5)	信託的受託人	38,452,952	9.02
Recruit Holdings Co., Ltd	實益擁有人	39,051,196	9.16

附註：

1. 上述所有權益均為好倉。
2. Creative Brocade International Limited由(i) Brocade Creation Investment Limited(由Brocade Creation Limited(Brocade Creation Trust使用的持有工具)全資擁有)擁有99.9%；及(ii) Creative Brocade Ltd.(由劉先生全資擁有)擁有0.1%。Credit Suisse Trust Limited為Brocade Creation Trust的受託人。Brocade Creation Trust為劉先生(作為委託人)成立的酌情信託，酌情受益人包括劉先生。Luo Haiying女士是劉先生的配偶。因此，根據證券及期貨條例，於二零二零年六月三十日，劉先生、Luo Haiying女士、Brocade Creation Investment Limited、Brocade Creation Limited及Credit Suisse Trust Limited均被視為於Creative Brocade International Limited持有的165,710,764股股份中擁有權益。
3. IVP Fund II A, L.P.及IVP Fund II B, L.P.分別持有16,085,284股及8,470,748股股份，分別佔本公司全部已發行股本約3.77%及1.99%。於二零二零年六月三十日，eGuy & Goodman LLP(權益由小野裕史先生及Yumi Ono女士(小野裕史先生的配偶)分別持有90%及10%)持有IVP Fund II A (GP), Ltd及IVP Fund II B (GP), Ltd(即IVP Fund II A, L.P.及IVP Fund II B, L.P.各自的普通合夥人)各自全部已發行股本的36.75%。因此，就證券及期貨條例第XV部而言，於股份總數為24,556,032股股份中，eGuy & Goodman LLP、小野裕史先生及Yumi Ono女士被視為於IVP Fund II A, L.P.及IVP Fund II B, L.P.各自持有的16,085,284股及8,470,748股股份中擁有權益。
4. IVP Fund II A, L.P.及IVP Fund II B, L.P.分別持有16,085,284股及8,470,748股股份，分別佔本公司全部已發行股本約3.77%及1.99%。於二零二零年六月三十日，由田中章雄先生全資擁有的Growth Tree Ltd持有IVP Fund II A (GP), Ltd及IVP Fund II B (GP), Ltd(即IVP Fund II A, L.P.及IVP Fund II B, L.P.各自的普通合夥人)各自全部已發行股本的63.25%。因此，就證券及期貨條例第XV部而言，於股份總數為24,556,032股股份中，Growth Tree Ltd及田中章雄先生被視為於IVP Fund II A, L.P.及IVP Fund II B, L.P.各自持有的16,085,284股及8,470,748股股份中擁有權益。
5. 達盟信託服務(香港)有限公司為Yeah United Holding Limited及Yeah Talent Holding Limited的受託人，分別持有24,951,984股及13,500,968股股份，佔本公司全部已發行股本約5.85%及3.17%。因此，就證券及期貨條例第XV部而言，達盟信託服務(香港)有限公司被視為於全部38,452,952股股份中擁有權益。

除上述所披露者外，於二零二零年六月三十日，就董事所知，概無其他人士(非本公司董事及最高行政人員)於本公司股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部須向本公司披露，或根據證券及期貨條例第336條須載入該條所述登記冊的股份或淡倉。

其他資料

受限制股份單位計劃

於二零一九年八月一日，受限制股份單位計劃獲董事會批准及採納。作為重組的一部分，授出受限制股份單位乃為替代根據首次公開發售前股份激勵計劃授予本集團董事、高級管理層及僱員的所有購股權。重組及轉換購股權為受限制股份單位的進一步詳情載於招股章程。受限制股份單位計劃的目的為向董事(不包括獨立非執行董事)、高級管理層及其他獲選人士提供擁有本公司股權的機會，以激勵彼等，表彰彼等為本集團作出的貢獻，吸引、激勵及留住技術熟練及經驗豐富的人員為本集團的未來發展及擴張而努力。

受限制股份單位賦予受限制股份單位參與者有條件權利，可於受限制股份單位歸屬時取得股份或參考受限制股份單位行使日期或前後股份市值的等值現金(扣除任何稅項、印花稅及其他適用支出(由董事會全權酌情決定))。每個受限制股份單位代表一股相關股份。受限制股份單位(倘董事會全權酌情訂明)可包括該等股份相關的現金及非現金收入、股息或分派及/或出售非現金及非實物分派的所得款項。

董事會酌情甄選可根據受限制股份單位計劃獲授受限制股份單位的受限制股份單位合資格人士。除非根據其條款提前終止，受限制股份單位計劃將自首次授出受限制股份單位日期(即二零一九年八月一日)起計十(10)年期間有效，其後不再進一步授出或接納受限制股份單位，惟受限制股份單位計劃的條文一直有效，以完成於受限制股份單位計劃有效期間屆滿前已授出及已接納的受限制股份單位的歸屬。截至二零二零年六月三十日，受限制股份單位計劃剩餘期限約為九年一個月。受限制股份單位計劃可能授出的受限制股份單位總數上限(不包括根據受限制股份單位計劃已失效或註銷的受限制股份單位)為受託人就受限制股份單位計劃不時持有或將持有的該等股份數目。受限制股份單位計劃主要條款的進一步詳情已載於招股章程。本公司已委任達盟信託服務(香港)有限公司為受限制股份單位計劃受託人，協助管理及歸屬根據受限制股份單位計劃授出的受限制股份單位。

根據受限制股份單位計劃授出或將予授出的受限制股份單位相關股份全部已配發及發行予受限制股份單位代持人1及受限制股份單位代持人2(皆為受限制股份單位受託人全資擁有的公司)，且於二零二零年六月三十日彼等根據受限制股份單位計劃以合資格參與者為受益人合共持有(作為代持人)根據受限制股份單位計劃授出或將予授出受限制股份單位相關股份38,452,952股。截至二零二零年六月三十日，涉及合共37,633,384股股份的受限制股份單位已根據受限制股份單位計劃授予85名受限制股份單位參與者。截至二零二零年六月三十日，兩名受限制股份單位參與者為董事，四名受限制股份單位參與者為本公司附屬公司的董事及三名受限制股份單位參與者為本集團高級管理層成員。

於截至二零二零年六月三十日止六個月的期初及期末根據受限制股份單位計劃授出的受限制股份單位及該期間內的受限制股份單位變動的詳情載列如下：

受限制股份單位承授人姓名	於本集團擔任的職位	受限制股份單位於二零二零年一月一日所代表的					受限制股份單位於二零二零年六月三十日所代表的		
		股份數目	授出日期	期內已授出	期內已行使	期內已註銷	期內已失效	股份數目 ⁽¹⁾	
本公司董事									
周伶俐	本公司首席戰略官兼執行董事、 深圳移卡首席戰略官及 樂刷科技高級副總裁	1,892,869	二零一六年 二月一日	-	-	-	-	7,571,476	
姚志堅	本公司財務總監兼執行董事、 深圳移卡財務總監兼高級副總裁 及樂刷科技財務部總經理	648,648	二零一三年 一月一日	-	-	-	-	2,594,592	
羅小輝 ⁽²⁾	本公司及深圳移卡首席架構師 以及本公司執行董事	500,000	二零一八年 一月一日	-	-	-	-	2,000,000	
附屬公司董事(不包括兼任本公司董事的該等人士)									
黃延祥	前海掃掃總經理兼執行董事	1,000,000	二零一六年 二月一日	-	-	-	-	4,000,000	
王關貴	深圳飛泉董事兼總經理	566,479	二零一六年 二月一日	-	-	-	-	2,265,916	

其他資料

受限制 股份單位 承授人 姓名	於本集團 擔任的職位	受限制股份 單位於 二零二零年 一月一日 所代表的 股份數目					受限制股份 單位於 二零二零年 六月三十日 所代表的 股份數目 ⁽¹⁾	
		授出日期	期內已授出	期內已行使	期內已註銷	期內已失效		
任煬彬	深圳飛泉執行董事	50,000	二零一六年 二月一日	-	-	-	-	200,000
		20,000	二零一九年 八月一日	-	-	-	-	80,000
鄭一	樂售雲執行董事及 深圳智掌櫃總經理兼執行董事	40,000	二零一九年 八月一日	-	-	-	-	160,000
本集團高級管理層成員								
吳剛	本公司副總經理兼 政策發展部總經理及 樂刷科技總經理	600,000	二零一七年 一月一日	-	-	-	-	2,400,000
朱軍	樂售雲總經理及 深圳智掌櫃監事	30,000	二零一九年 八月一日	-	-	-	-	120,000
其他承授人								
	26名管理人員	1,841,432		-	-	-	-	7,365,728
	40名技術人員	1,896,918		-	-	-	-	7,587,672
	10名銷售人員	322,000		-	-	-	-	1,288,000

附註：

- (1) 股份拆細已於緊接上市前完成。
- (2) 羅小輝先生已獲委任為本公司執行董事，自二零二零年八月二十八日起生效。
- (3) 本公司採納受限制股份單位計劃以替代所有首次公開發售前股份激勵計劃，根據首次公開發售前股份激勵計劃授出的所有購股權均轉換為受限制股份單位。首次公開發售前股份激勵計劃已終止。

上表所述根據受限制股份單位計劃獲授予受限制股份單位的承授人毋須就受限制股份單位計劃項下的任何受限制股份單位授予支付款項。待股份拆細完成後，(1)於二零一三年一月一日、二零一六年二月一日及二零一七年一月一日授出的購股權(已轉換為受限制股份單位)的行使價為每份受限制股份單位0.000025美元；(2)於二零一八年一月一日授出的購股權(已轉換為受限制股份單位)的行使價為每份受限制股份單位1.060025美元；及(3)於二零一九年八月一日授出的受限制股份單位的行使價為每份受限制股份單位1.615625美元。於二零一三年一月一日及二零一七年一月一日授出的購股權(已轉換為受限制股份單位)乃於各自授出日期後滿十二個月之日歸屬。於二零一六年二月一日授出的購股權(已轉換為受限制股份單位)乃於授出日期後滿十一個月之日歸屬。於二零一八年八月一日授出的購股權(已轉換為受限制股份單位)及於二零一九年八月一日向以具名個人方式載列於上表的受限制股份單位承授人授出的受限制股份單位，按下列方式於四年內歸屬(除非本公司另行決定並以書面形式告知受限制股份單位參與者相關決定)：(i)於受限制股份單位授出日期後滿12個月當日歸屬受限制股份單位的25%；(ii)於受限制股份單位授出日期後滿24個月當日歸屬受限制股份單位的25%；(iii)於受限制股份單位授出日期後滿36個月當日歸屬受限制股份單位的25%；及(iv)於受限制股份單位授出日期後滿48個月當日歸屬受限制股份單位的25%。

購買、出售或贖回本公司上市股份

自上市日期起直至二零二零年六月三十日，概無本公司或任何其附屬公司購買、出售或贖回本公司任何上市股份。

遵守企業管治守則

本公司致力於維持和推行嚴謹的企業管治。本公司的企業管治原則是促進有效的內部控制措施，在業務的各個方面堅持高道德標準、透明度、責任和誠信，以確保其業務遵守適用的法律法規，提高透明度，加強董事會向所有股東負責的問責制度。本公司已應用企業管治守則所載原則。董事會認為自上市日期起直至本報告日期，本公司已遵守企業管治守則所載的大部分守則條文，惟下段所闡釋偏離第A.2.1條守則條文的情況除外。

企業管治守則第A.2.1條守則條文規定，董事會主席及行政總裁的角色應予以區分，不應由同一人擔任。本公司董事會主席及行政總裁由劉穎麒先生擔任。鑒於劉先生的經驗、個人資歷及其於本公司擔任的職務，以及自二零一一年以來劉先生一直擔任本公司行政總裁一職，董事會認為，劉先生擔任董事會主席並繼續擔任本公司行政總裁的職務有利於本集團的管理及業務發展，並為本集團帶來卓越且貫徹的領導。

其他資料

儘管此舉將構成偏離企業管治守則第A.2.1條守則條文，惟董事會相信該架構將不會損害董事會與本公司管理層之間的權責平衡，原因為：(i)董事會將作出的決策須經至少大多數董事批准；(ii)劉先生及其他董事知悉並承諾履行彼等作為董事的受信責任，該等責任要求(其中包括)彼為本公司利益及以符合本公司最佳利益的方式行事，並為本集團作出相應決策；及(iii)董事會由經驗豐富的優質人才組成，確保董事會運作的權責平衡，而該等人才會定期會面以討論影響本公司營運的事宜。

遵守董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納標準守則作為本集團有關董事證券交易的行為守則。經向本公司全體董事作出具體查詢後，全體董事確認，自上市日期直至二零二零年六月三十日止，彼等已嚴格遵守標準守則。

如企業管治守則之守則條文第A.6.4條所述，董事會亦已採納嚴格程度不遜於標準守則之書面指引，以規制可能擁有有關本公司證券之本公司未公開內幕消息的相關僱員的所有交易。自上市日期直至二零二零年六月三十日止，並無發現本公司相關僱員未遵守上述書面指引之事件。

審核委員會及財務報表審閱

本公司已成立審核委員會，並根據企業管治守則訂立書面職權範圍。於本報告日期，審核委員會包括三名獨立非執行董事姚衛先生(主席)、譚秉忠先生及楊濤先生(其中姚衛先生及楊濤先生擁有適當的專業資格及會計及相關的財務管理專業知識)。審核委員會的主要職責為審閱及監管本集團的財務申報程序及內部監控機制、監督審核程序、檢討及監督本集團現有及潛在風險，以及履行董事會委派的其他職責和職務。

審核委員會連同本公司獨立核數師已審閱本集團截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務報告。審核委員會亦已審閱本集團採納之會計原則，並討論審核、內部監控、風險管理及財務報告事宜。

根據上市規則第13.51(2)條及13.51B (1)條規定之董事履歷詳情變更

小野裕史先生已辭任非執行董事，自二零二零年八月二十八日起生效。羅小輝先生及田中章雄先生分別獲委任為執行董事及非執行董事，自二零二零年八月二十八日起生效。羅小輝先生及田中章雄先生的履歷詳情載於本公司日期為二零二零年八月二十七日的公告中。

除上文所披露者外，自上市日期起，概無董事履歷詳情的其他變動須根據上市規則第13.51(2)及13.51B (1)條作出披露。

上市所得款項用途

本公司於二零二零年六月一日在聯交所上市。首次公開發售籌集的所得款項淨額(經扣除包銷費用及佣金及本公司就首次公開發售而已付及應付的其他開支)約為1,698.8百萬港元。下表載列首次公開發售所得款項淨額的使用情況⁽¹⁾：

所得款項的擬定用途	佔所得款項 擬定用途 百分比 (%)	首次公開發售 所得款項 擬定用途 使用金額 (百萬港元)	截至 二零二零年 六月三十日的 實際使用金額 (百萬港元)	於二零二零年 六月三十日 尚未動用的 所得款項淨額 (百萬港元)
於中國及海外市場實施銷售及營銷計劃	20.0	339.7	7.3	332.4
擴展我們的科技賦能商業服務供應	35.0	594.6	10.9	583.7
提升我們的研究及科技實力	35.0	594.6	11.7	582.9
營運資金及一般公司用途	10.0	169.9	2.4	167.5
總計	100.0	1,698.8	32.3	1,666.5

附註：

1. 表格內的數字均為概約數字。

所得款項淨額的餘下1,666.5百萬港元結餘存放於銀行／短期存款。本集團將按照招股章程所載方式於未來三年應用餘下所得款項淨額。

中期財務資料 審閱報告

致移卡有限公司董事會

(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36至72頁的中期財務資料，此等中期財務資料包括移卡有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於二零二零年六月三十日的中期簡明綜合財務狀況表與截至該日止六個月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，以及重大會計政策概要及其他解釋附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，編製中期財務資料之報告時須遵守上市規則相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」編製及呈列本中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該中期財務資料作出結論，並按照我們協定的委聘條款僅向全體董事會報告我們的結論，除此之外本報告不可作其他用途。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聘用準則第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核準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

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在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

其他事項

中期簡明綜合財務狀況表的比較資料乃基於二零一九年十二月三十一日的經審核財務報表。截至二零一九年六月三十日止六個月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的比較資料及相關解釋附註乃未經審核或審閱。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零二零年八月二十七日

中期簡明綜合 全面收益表

	附註	未經審核	
		截至六月三十日止六個月	
		二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
收入	6	1,077,090	1,024,564
營業成本	7	(746,135)	(740,560)
毛利		330,955	284,004
銷售開支	7	(30,454)	(34,012)
行政開支	7	(94,001)	(56,336)
研發開支	7	(55,554)	(23,770)
金融資產減值虧損	4.2(ii), 14	(32,845)	(6,204)
其他收入		7,385	2,981
其他收益—淨額		1,894	956
經營利潤		127,380	167,619
融資成本		(4,587)	(2,353)
應佔以權益法入賬的投資虧損	9	(4,265)	(6,367)
可轉換可贖回優先股的公允值變動	18	125,822	(141,939)
除所得稅前利潤		244,350	16,960
所得稅開支	8	(21,709)	(35,608)
本公司權益持有人應佔期內利潤／(虧損)		222,641	(18,648)

以上中期簡明綜合全面收益表應與隨附附註一併閱讀。

中期簡明綜合全面收益表

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
本公司權益持有人應佔期內利潤／(虧損)	222,641	(18,648)
其他全面虧損：		
隨後不會重新分類至損益之項目		
貨幣換算差額	(28,784)	-
隨後可能重新分類至損益之項目		
貨幣換算差額	(12,407)	(3,351)
	(41,191)	(3,351)
本公司權益持有人應佔期內全面收益／(虧損)總額	181,450	(21,999)
本公司權益持有人應佔每股盈利／(虧損) (以每股人民幣元列示)		
—基本	1.07	(0.39)
—攤薄	0.33	(0.39)

以上中期簡明綜合全面收益表應與隨附附註一併閱讀。

中期簡明綜合 財務狀況表

	附註	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
資產			
非流動資產			
物業、廠房及設備	10	30,153	39,854
無形資產	11	166,362	170,676
以權益法入賬的投資	9	38,515	31,067
預付款項及其他應收款項	14	37,393	32,279
按公允值計入損益的金融資產	12	41,726	41,046
其他非流動資產		61,732	90,450
遞延稅項資產		1,342	8,504
		377,223	413,876
流動資產			
其他流動資產		7,710	46,698
存貨		6,524	7,282
應收款項	13	101,090	43,528
預付款項及其他應收款項	14	1,166,507	1,159,213
受限制現金		55,157	162,124
現金及現金等價物		1,963,985	441,315
		3,300,973	1,860,160
資產總值		3,678,196	2,274,036
權益			
股本	15	65	31
儲備		3,120,276	260,345
累計虧損		(593,231)	(815,872)
本公司擁有人應佔權益		2,527,110	(555,496)
權益總額		2,527,110	(555,496)

中期簡明綜合財務狀況表

	附註	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
負債			
非流動負債			
其他應付款項	16	35,534	56,880
租賃負債		9,665	17,568
按公允值計入損益的金融負債	18	-	1,373,447
遞延稅項負債		4,760	6,002
		49,959	1,453,897
流動負債			
應付及其他應付款項	16	973,899	1,164,851
合約負債		10,934	25,910
即期稅項負債		26,616	38,162
租賃負債		9,678	10,212
借款	17	80,000	136,500
		1,101,127	1,375,635
負債總額		1,151,086	2,829,532
權益及負債總額		3,678,196	2,274,036

以上中期簡明綜合財務狀況表應與隨附附註一併閱讀。

載於第36至72頁的財務報表已於二零二零年八月二十七日獲董事會批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署。

劉穎麒
董事

姚志堅
董事

中期簡明綜合 權益變動表

附註	股本 人民幣千元	股份溢價 人民幣千元	未經審核 本公司權益持有人應佔		累計虧損 人民幣千元	總計 人民幣千元
			庫存股份 人民幣千元	其他儲備 人民幣千元		
於二零一九年一月一日的結餘	30	147,102	-	(44,561)	(900,535)	(797,964)
期內虧損	-	-	-	-	(18,648)	(18,648)
其他全面收益	-	-	-	(3,351)	-	(3,351)
全面虧損總額	-	-	-	(3,351)	(18,648)	(21,999)
與擁有人進行的交易						
業務合併	-	236,657	-	-	-	236,657
股份回購	-	(760)	(68,023)	-	-	(68,783)
僱員股份計劃						
— 僱員服務價值	-	2,300	-	-	-	2,300
	-	238,197	(68,023)	-	-	170,174
於二零一九年六月三十日的結餘	30	385,299	(68,023)	(47,912)	(919,183)	(649,789)

中期簡明綜合權益變動表

	附註	股本 人民幣千元	股份溢價 人民幣千元	未經審核 本公司權益持有人應佔		累計虧損 人民幣千元	總計 人民幣千元
				庫存股份 人民幣千元	其他儲備 人民幣千元		
於二零二零一月一日的結餘		37	324,899	(6)	(64,554)	(815,872)	(555,496)
期內利潤		-	-	-	-	222,641	222,641
其他全面虧損		-	-	-	(41,191)	-	(41,191)
全面收益總額		-	-	-	(41,191)	222,641	181,450
與擁有人進行的交易							
發行有關首次公开发售的普通股，							
扣除股份發行成本	15	20	1,617,727	-	-	-	1,617,747
轉換可轉換可贖回優先股為普通股	18	14	1,276,395	-	-	-	1,276,409
僱員股份計劃							
—僱員服務價值		-	7,000	-	-	-	7,000
		34	2,901,122	-	-	-	2,901,156
於二零二零年六月三十日的結餘		71	3,226,021	(6)	(105,745)	(593,231)	2,527,110

以上中期簡明綜合權益變動表應與隨附附註一併閱讀。

中期簡明綜合 現金流量表

	附註	未經審核	
		截至六月三十日止六個月 二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
經營活動現金流量			
經營所得現金		22,622	43,515
已收利息		4,502	357
已付利息		(4,587)	(2,353)
已付所得稅		(9,230)	(2,075)
經營活動所得現金淨額		13,307	39,444
投資活動現金流量			
購買物業、廠房及設備以及無形資產		(2,839)	(4,010)
其他非流動資產付款		(9,130)	(70,942)
投資預付款項	14	(6,500)	(20,000)
業務合併所獲現金淨額		-	4,968
於聯營公司的投資付款		(11,713)	(5,149)
應收聯營公司款項	19	(9,500)	-
購買按公允值計入損益的金融資產		-	(400,050)
出售按公允值計入損益的金融資產		-	401,016
投資活動所用現金淨額		(39,682)	(94,167)

中期簡明綜合現金流量表

	附註	未經審核	
		截至六月三十日止六個月 二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
融資活動現金流量			
發行有關首次公開發售的普通股所得款項		1,684,646	-
回購可轉換可贖回優先股		-	(26,079)
上市開支付款		(59,894)	(1,642)
銀行借款所得款項及其他應付款項		20,000	80,000
應付股東款項	19	1,930	-
償還借款及其他應付款項		(91,500)	(65,600)
租賃負債付款		(5,485)	(4,334)
融資活動所得／(所用)現金淨額		1,549,697	(17,655)
現金及現金等價物增加／(減少)淨額			
期初現金及現金等價物		441,315	479,839
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(652)	60
期末現金及現金等價物		1,963,985	407,521

以上中期簡明綜合現金流量表應與隨附附註一併閱讀。

中期簡明綜合 財務報表附註

1 一般資料、重組及呈列基準

1.1 一般資料

移卡有限公司(「本公司」)於二零一一年九月八日根據開曼群島法例第22章公司法(一九六一年第3號法例，經合併及修訂)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。本公司註冊辦事處位於 Vistra (Cayman) Limited, P.O. Box 31119, Grand Pavilion, Hibiscus Way, 802 West Bay Road, Grand Cayman, KY1-1205, Cayman Islands。本公司股份已於二零二零年六月一日於香港聯合交易所有限公司主板上市。

本公司為投資控股公司。本公司及其附屬公司(包括結構性實體)(統稱「本集團」)主要於中華人民共和國(「中國」)從事為零售商戶及消費者提供支付服務及科技賦能商業服務。

除另有說明外，截至二零二零年六月三十日止六個月的本簡明綜合中期財務報告(「中期財務資料」)以人民幣(「人民幣」)呈列。本中期財務資料已於二零二零年八月二十七日獲准刊發。

2 重大會計政策概要

2.1 編製基準

中期財務資料乃根據國際會計準則第34號中期財務報告編製。

中期財務資料不完全包括年度財務報表內通常附帶的所有附註類型。因此，其應與根據國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)編製本公司日期為二零二零年五月二十五日之上市招股章程(「招股章程」)附錄一所載會計師報告一併閱讀。

編製本中期財務資料所採用的會計政策與招股章程附錄一所載會計師報告所應用者一致。

2 重大會計政策概要 (續)

2.2 本集團採納的新訂準則、現行準則的修訂及詮釋

以下為本集團已採納並於二零二零年一月一日生效之準則、現行準則的修訂及詮釋：

- 國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號之修訂—利率基準改革
- 國際會計準則第1號之修訂—將負債分類為流動或非流動
- 國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修訂—重要性的定義及呈列流動/非流動負債
- 國際財務報告準則第3號之修訂—業務的定義
- 二零一八年財務報告概念框架

此等準則、現行準則的修訂及詮釋對本集團的財務狀況及經營業績並無產生重大影響。

2.3 未採納的新訂準則及現行準則的修訂

以下為已頒佈但尚未於二零二零年一月一日生效且本集團未於二零二零年六月三十日提早採納的準則及現行準則的修訂：

		於以下日期或 之後開始的 年度期間生效
國際會計準則第1號之修訂	將負債分類為流動或非流動	二零二二年一月一日
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則(「國際會計 準則」)第28號之修訂	投資者與其聯營企業或 合營企業之間出售或投入資產	待確定
國際財務報告準則第17號	保險合約	二零二三年一月一日

本集團將於上述新訂或經修訂準則及現行準則的修訂生效時採納。管理層已作出初步評估，且預計採納此等準則及現行國際財務報告準則的修訂對本集團的財務狀況及經營業績並無任何重大影響。

中期簡明綜合財務報表附註

3 估計

編製中期財務資料要求管理層作出影響會計政策應用以及資產及負債、收入及開支所呈報金額的判斷、估計及假設。實際業績可能與該等估計有所不同。

管理層於編製本中期財務資料時就應用本集團會計政策所作出之重大判斷以及估計不明朗因素之主要來源，與招股章程附錄一中所載會計師報告中的綜合財務報表所應用者相同。

4 金融風險管理

4.1 金融風險因素

本集團的業務活動使其承受多項金融風險：市場風險(包括外匯風險及現金流量利率風險)、信貸風險及流動資金風險。本集團整體風險管理計劃專注於金融市場的難預測性，並尋求盡量減低對本集團財務表現的潛在不利影響。風險管理乃由本集團的高級管理層進行。

本中期財務資料不完全包括年度財務報表規定之所有金融風險管理資料及披露，並須與招股章程附錄一一併閱讀。自二零一九年十二月三十一日起概無風險管理政策的重大變動。

4.2 信貸風險

本集團面臨與其現金及現金等價物、受限制現金、應收及其他應收款項有關的信貸風險。自二零一九年第四季度開始，本集團亦於提供助貸服務時就其若干本集團的助貸合作夥伴發放的貸款提供擔保。根據擔保條款，於債務人拖欠還款時，本集團將負責償還債務人結欠本集團若干助貸合作夥伴的未償還貸款本金連同應計利息及罰款。

4 金融風險管理 (續)

4.2 信貸風險 (續)

(i) 風險管理

就現金及現金等價物及受限制現金而言，管理層通過將存款存放於中國的國有金融機構或知名銀行及在中國及開曼群島均具有高信貸質素的金融機構管理信貸風險。

就應收及其他應收款項而言，本集團設有政策確保服務銷售的對象均為擁有恰當信貸記錄的客戶。本集團亦制定其他監控程序，以確保採取跟進措施收回逾期債務。此外，本集團定期檢討各個別應收款項的可收回數額，以確保就不可收回的數額計提足夠的減值虧損。

現金及現金等價物、受限制現金、應收及其他應收款項的賬面值代表本集團有關金融資產所承擔的最高信貸風險。

於二零二零年六月三十日，向若干助貸合作夥伴提供財務擔保承受的最大風險約為人民幣3.7百萬元(二零一九年：人民幣7.2百萬元)，即本集團助貸合作夥伴於二零一九年十二月中旬之前或之後授出期限介於3至12個月的相關貸款的本金及利息。於二零二零年六月三十日，該等財務擔保項下的相關貸款的不重大部分逾期及為不良貸款。根據管理層的信貸風險評估，相應預期信貸虧損撥備並不重大，故並無於本集團二零二零年六月三十日的簡明綜合財務狀況表中確認任何財務擔保負債。

(ii) 金融資產減值

應收款項減值

本集團應用國際財務報告準則第9號簡化方法計量預期信貸虧損(「預期信貸虧損」)，就所有應收款項使用全期預期虧損撥備。

為計量預期信貸虧損，應收款項已根據共同信貸風險特徵及結餘逾期天數分類。至於二零二零年六月三十日的結餘，本公司董事考慮應收款項的較短賬齡並評估信貸風險較低。因此，相關虧損撥備(如有)並不重大。

4 金融風險管理 (續)

4.2 信貸風險 (續)

(ii) 金融資產減值 (續)

其他應收款項減值

其他應收款項須遵循預期信貸虧損模式。本集團的其他應收款項包括：應收清算機構款項、應收貸款及應收關聯方款項以及按金。本公司董事考慮初步確認資產時的違約概率，以及信貸風險是否持續大幅增加。為評估信貸風險有否大幅增加，本集團將報告日期資產違約風險與初始確認日期的違約風險進行比較。尤其是，包括下列指標：

- 預期導致第三方債務人履行其義務的能力發生重大變動的業務、財務經濟狀況的實際或預期重大不利變動；
- 第三方債務人經營業績的實際或預期重大變動；
- 債務人的預期表現及行為發生重大變動，包括債務人付款狀況的變動。

所有應收關聯方款項全部應按要求償還。除就應收Shenzhen Chaomeng Financial Technology Information Service Co., Ltd. (「Chao Meng」)款項確認的減值及於二零二零年六月三十日計提的撥備(附註14)外，過往並無違約記錄及限於12個月預期信貸虧損的相關虧損撥備並不重大。

應收清算機構款項於數日內結算，而大部分按金均存入清算機構或金融機構。本集團面臨來自該等應收款項結餘的有限信貸風險，且自初始確認以來，信貸風險並無大幅增加，因此限於12個月預期信貸虧損的相關虧損撥備並不重大。

就應收貸款而言，預期虧損率乃根據歷史虧損率及相同行業若干小額貸款公司的平均預期虧損率釐定。對歷史虧損率予以調整以反映影響客戶清算應收款項能力的宏觀經濟因素的現時及前瞻性資料。

4 金融風險管理 (續)

4.2 信貸風險 (續)

(ii) 金融資產減值 (續)

其他應收款項減值 (續)

就應收貸款而言，倘該等應收貸款逾期，則信貸風險將顯著增加。在此情況下，應收貸款獲分類為不良應收款項。

金融資產於合理預期無法收回(如債務人無法與本集團達成還款計劃)時撇銷。倘債務人於逾期後超過180天未能作出合約付款/按要求還款，則本集團撇銷應收款項。本集團繼續採取強制行動以收回已被撇銷的應收款項。倘得以收回已撇銷的貸款或應收款項，則該等款項於損益內確認。

於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，本集團就應收貸款信貸虧損計提的撥備如下：

應收貸款	預期信貸虧損撥備確認基準	預期信貸虧損率	賬面值 (扣除 減值撥備)		預期信貸虧損率	賬面值 (扣除 減值撥備)	
			總額	未經審核 於二零二零年六月三十日 人民幣千元		總額	經審核 於二零一九年十二月三十一日 人民幣千元
—良好貸款	12個月預期虧損	3%	245,063	237,196	2%	228,069	223,964
—不良貸款	全期預期虧損	75%	21,103	5,226	42%	14,546	8,407
			266,166	242,422		242,615	232,371

本公司董事評估及釐定良好貸款的12個月預期虧損率乃基於本集團的實際歷史虧損率，並按對影響客戶還款能力的宏觀經濟因素的前瞻性資料進行調整。

截至二零二零年六月三十日止六個月，概無對估計技術或假設作任何重大變更。

中期簡明綜合財務報表附註

4 金融風險管理 (續)

4.2 信貸風險 (續)

(ii) 金融資產減值 (續)

其他應收款項減值 (續)

應收貸款減值撥備之變動載列如下：

	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
於期／年初	10,244	1,871
減值撥備	26,845	17,907
撇銷壞賬	(13,345)	(9,534)
於期／年末	23,744	10,244

4.3 公允值估計

下表乃按計量公允值的估值技術所採用的輸入數據層級劃分的本集團於二零一九年十二月三十一日及二零二零年六月三十日按公允值入賬的金融工具分析。該等輸入數據按照公允值層級歸類為如下三個層級：

- 相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)(第一層級)；
- 除第一層級所包括的報價外，該資產或負債直接(即價格)或間接(即源自價格)可觀察的輸入數據(第二層級)；及
- 資產或負債並非依據可觀察市場數據的輸入數據(即不可觀察輸入數據)(第三層級)。

4 金融風險管理 (續)

4.3 公允值估計 (續)

下表呈列於二零一九年十二月三十一日按公允值計量的本集團負債。

	經審核			總計 人民幣千元
	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	
資產				
或然代價	-	-	41,046	41,046
負債				
優先股	-	-	1,373,447	1,373,447

下表呈列於二零二零年六月三十日按公允值計量的本集團負債。

	未經審核			總計 人民幣千元
	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	
資產				
或然代價	-	-	41,726	41,726

在活躍市場買賣的金融工具的公允值根據報告期末的市場報價釐定。當報價可即時及定期從證券交易所、交易商、經紀、業內人士、定價服務者或監管機構獲得，而該等報價代表按公平交易基準進行的實際及常規市場交易時，該市場被視為活躍。

未在活躍市場買賣的金融工具的公允值乃採用估值技術釐定。該等估值技術盡量利用可觀察市場數據，並盡可能不依賴實體的特定估計。倘若評估某一金融工具的公允值所需的所有重大輸入數據為可觀察數據，則該工具列入第二層級。

倘一項或多項重大輸入數據並非根據可觀察市場數據，則該金融工具列入第三層級。

中期簡明綜合財務報表附註

4 金融風險管理 (續)

4.3 公允值估計 (續)

用以評估金融工具的特定估值技術包括：

- 類似工具的交易商報價；
- 利率掉期的公允值根據可觀察收益率曲線計算為估計未來現金流量的現值；及
- 用於釐定金融工具公允值的其他技術(例如貼現現金流量分析)。

於截至二零一九年及二零二零年六月三十日止六個月，第一層級與第二層級之間並無有關經常性公允值計量的轉撥。用於釐定第三層級金融工具的公允值及公允值變動的**重大不可觀察輸入數據**呈列於附註12及18。

本集團的估值流程 (第三層級)

為進行財務報告，本集團財務部門設立團隊對金融工具執行估值(包括第三層級公允值)。該團隊直接向財務總監(「財務總監」)報告。財務總監與估值團隊每年至少進行兩次估值流程及結果討論。

於各上半財政年度末，財務部：

- 核對估值報告的所有主要輸入數據；
- 與前估值報告作比較，評估估值變動；及
- 與獨立估值師進行討論。

第三層級公允值變動於財務總監與估值團隊每半年一次的估值討論中按各報告日期進行分析。作為討論的一部分，估值團隊呈交報告闡述公允值變動的原因。

因到期日較短，本集團金融資產及負債(包括現金及現金等價物、應收及其他應收款項、應付賬款、其他應付款項及借款)的賬面值與其公允值相若。

5 分部資料

主要營運決策者對本集團的業務活動(已就此編製獨立財務報表)進行定期審查和評估。本集團的主要營運決策者(「主要營運決策者」)已被確定為本公司的行政總裁，彼於就分配資源及評估本集團業績作出決策時審查綜合業績。作為評估結果，行政總裁認為本集團的業務乃作為一個單一分部進行運營和管理；因此，並無呈列分部資料。

本公司的所在地為開曼群島，而本集團的非流動資產及收入主要位於中國及源自中國，因此，並無呈列地理分部。

6 收入

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年	二零一九年
	人民幣千元	人民幣千元
一站式支付服務	885,110	994,559
科技賦能商業服務	191,980	30,005
	1,077,090	1,024,564

截至二零二零年六月三十日止六個月，來自委託貸款及小額零售貸款的利息收入人民幣26,079,000元(截至二零一九年六月三十日止六個月：人民幣9,159,000元)已計入來自科技賦能商業服務的收入。除利息收入外，本集團收入按照國際財務報告準則第15號規定的條文於相應時點確認。

中期簡明綜合財務報表附註

7 開支（按性質劃分）

營業成本、銷售開支及行政開支主要包括：

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
佣金	691,181	667,029
員工成本開支		
—研發	38,678	19,174
—其他	48,899	39,208
非流動資產攤銷	30,070	27,532
辦公室開支	14,401	6,252
廣告及宣傳費用	13,399	18,107
系統開發諮詢及數據驗證	11,655	2,669
物業、廠房及設備折舊	7,713	5,957
專業服務費	5,427	2,606
無形資產攤銷	5,242	1,123
短期租賃的租金	5,071	2,546
商戶驗證費用	3,204	1,445
核數師酬金	1,500	407
向清算機構支付的處理費	9	33,352
上市開支	27,496	8,922

8 所得稅開支

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
即期所得稅		
—本期間撥備	18,623	18,377
—上年度超額撥備	(2,834)	-
遞延所得稅	5,920	17,231
	21,709	35,608

(a) 開曼群島及英屬處女群島公司所得稅

根據開曼群島及英屬處女群島現行法律，本公司毋須繳納所得稅或資本利得稅。此外，本公司向其股東派付股息時毋須繳納開曼群島預扣稅。

(b) 香港利得稅

香港利得稅乃就估計應課稅利潤(最高2,000,000港元)按8.25%的稅率計提撥備；及就超過2,000,000港元的任何部分的估計應課稅利潤按16.5%的稅率計提撥備。

(c) 中國企業所得稅

企業所得稅撥備乃根據本集團在中國註冊成立的內部實體的估計應課稅利潤按照中國的相關規定計算作出，並已計及可以獲得的退稅及減免等稅收優惠。中國企業所得稅稅率一般為25%。

本集團於中國的若干附屬公司因獲得「高新技術企業」(「高新技術企業」)資格而享有15%的優惠企業所得稅率，或其於前海深港現代服務業合作區(「前海區」)從事的業務屬於企業所得稅優惠目錄。

中期簡明綜合財務報表附註

9 以權益法入賬的投資

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
於期初	31,067	37,426
添置	11,713	5,149
應佔虧損	(4,265)	(6,367)
於期末	38,515	36,208

本集團的聯營公司及合營企業均為私人公司，其股份並無市場報價。於二零二零年六月三十日，概無與本集團於聯營公司及合營企業的權益有關的或然負債。

借助第三方獨立估值師採用市場方法進行的估值，本公司董事評估於Chao Meng的投資於二零二零年六月三十日的可收回金額高於賬面值人民幣12,880,000元，因此，認為無需計提減值撥備。

於二零二零年六月三十日，本公司董事評估惟Chao Meng除外之其他投資之可收回金額不少於其賬面值。

10 物業、廠房及設備

	使用權資產 人民幣千元	設備 人民幣千元	車輛 人民幣千元	租賃物業裝修 人民幣千元	總計 人民幣千元
於二零一九年十二月三十一日					
成本	52,965	14,367	3,250	7,846	78,428
累計折舊	(26,433)	(6,076)	(801)	(5,264)	(38,574)
賬面淨值	26,532	8,291	2,449	2,582	39,854
未經審核					
截至二零二零年六月三十日					
止六個月					
期初賬面淨值	26,532	8,291	2,449	2,582	39,854
添置	-	628	-	876	1,504
重估租期	(3,579)	-	-	-	(3,579)
折舊開支	(4,699)	(1,782)	(325)	(907)	(7,713)
貨幣換算差額	-	-	48	39	87
期末賬面淨值	18,254	7,137	2,172	2,590	30,153
於二零二零年六月三十日					
成本	49,386	14,995	3,250	8,722	76,353
累計折舊	(31,132)	(7,858)	(1,078)	(6,132)	(46,200)
賬面淨值	18,254	7,137	2,172	2,590	30,153

中期簡明綜合財務報表附註

10 物業、廠房及設備 (續)

	使用權資產 人民幣千元	設備 人民幣千元	車輛 人民幣千元	租賃物業裝修 人民幣千元	總計 人民幣千元
於二零一八年十二月三十一日					
成本	37,651	8,182	3,355	6,545	55,733
累計折舊	(18,774)	(3,799)	(338)	(3,681)	(26,592)
賬面淨值	18,877	4,383	3,017	2,864	29,141
未經審核					
截至二零一九年六月三十日					
止六個月					
期初賬面淨值	18,877	4,383	3,017	2,864	29,141
添置	4,881	2,543	-	865	8,289
業務合併	-	154	-	-	154
出售	-	(6)	-	-	(6)
折舊開支	(4,007)	(946)	(300)	(704)	(5,957)
期末賬面淨值	19,751	6,128	2,717	3,025	31,621
於二零一九年六月三十日					
成本	42,532	10,839	3,202	7,415	63,988
累計折舊	(22,781)	(4,711)	(485)	(4,390)	(32,367)
賬面淨值	19,751	6,128	2,717	3,025	31,621

11 無形資產

	商譽 人民幣千元	客戶關係 人民幣千元	軟件 人民幣千元	合計 人民幣千元
於二零一九年十二月三十一日				
成本	151,364	29,800	1,698	182,862
累計攤銷及減值	(5,524)	(5,794)	(868)	(12,186)
賬面淨值	145,840	24,006	830	170,676
未經審核				
截至二零二零年六月三十日止六個月				
期初賬面淨值	145,840	24,006	830	170,676
添置	-	-	928	928
攤銷開支	-	(4,967)	(275)	(5,242)
期末賬面淨值	145,840	19,039	1,483	166,362
於二零二零年六月三十日				
成本	151,364	29,800	2,626	183,790
累計攤銷及減值	(5,524)	(10,761)	(1,143)	(17,428)
賬面淨值	145,840	19,039	1,483	166,362
於二零一八年十二月三十一日				
成本	5,524	-	1,285	6,809
累計攤銷及減值	(5,524)	-	(357)	(5,881)
賬面淨值	-	-	928	928
未經審核				
截至二零一九年六月三十日止六個月				
期初賬面淨值	-	-	928	928
添置	-	-	374	374
業務合併	144,865	31,100	-	175,965
攤銷開支	-	(889)	(234)	(1,123)
期末賬面淨值	144,865	30,211	1,068	176,144
於二零一九年六月三十日				
成本	150,389	31,100	1,659	183,148
累計攤銷及減值	(5,524)	(889)	(591)	(7,004)
賬面淨值	144,865	30,211	1,068	176,144

中期簡明綜合財務報表附註

11 無形資產 (續)

(a) 有關拓展寶的商譽減值測試

於業務合併中獲得的商譽將分配予預計將從該業務合併中受益的現金產生單位。

於二零二零年六月三十日，分配予拓展寶現金產生單位的商譽賬面值為人民幣145,840,000元。

現金產生單位的可收回金額通過貼現持續使用現金產生單位產生的稅前未來現金流量釐定。

拓展寶現金產生單位的可收回金額經釐定高於其賬面值，且並未於二零二零年六月三十日確認減值虧損。

用於釐定可收回金額的主要假設如下：

毛利率	65.7%-66.9%
終值增長率	3.0%
稅前貼現率	67.1%

二零二零年至二零二四年五年內每年所應用的收入增長率分別為0.4%、30.0%、5.0%、5.0%及5.0%。

(i) 收入增長率及毛利率

收入增長率及毛利率由本公司管理層根據拓展寶的過往業績和未來業務計劃以及業務合併預期將予實現的協同效應而釐定。

(ii) 終值增長率

基於預期通脹率得出的3%終值增長率已應用於終值年度的現金流量。

11 無形資產 (續)

(a) 有關拓展寶的商譽減值測試 (續)

(iii) 貼現率

所採用的稅前貼現率為67.1%，反映了已收購相關業務的性質和發展階段以及本公司於收購過程中需要的回報。

根據本公司董事進行的商譽減值測試的結果，於二零二零年六月三十日，估計可收回金額超出其賬面值。因此，於二零二零年六月三十日無需作出減值撥備。

本公司董事已對管理層商譽減值測試中使用的主要假設進行敏感性分析。釐定可收回金額時所依據的主要假設產生的任何合理可能變動均不會導致現金產生單位的賬面值超出其可收回金額。

12 按公允值計入損益的金融資產

	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
或然代價	41,726	41,046

結餘產生自有關收購拓展寶(於二零一九年六月完成)的或然代價。

本公司董事通過應用加權概率情景分析法(與對二零一九年十二月三十一日的公允值估值時所用方法一致)釐定二零二零年六月三十日的或然代價公允值。

截至二零二零年六月三十日止六個月，於簡明綜合全面收益表「其他收益-淨額」內確認或然代價公允值變動約人民幣680,000元。

中期簡明綜合財務報表附註

13 應收款項

	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
應收第三方客戶款項(b)	100,092	43,528
應收關連方客戶款項(附註19(b))	998	-
	101,090	43,528

- (a) 於二零二零年六月三十日，應收款項結餘的賬面值與其公允值相若。所有應收款項結餘以人民幣計值。
- (b) 本集團應用國際財務報告準則第9號簡化方法計量預期信貸虧損，該方法對所有應收款項使用全期預期虧損撥備。有關應收款項減值及本集團所面臨信貸風險的資料於附註4.2披露。
- (c) 本集團給予其客戶30至180天的信貸期。應收款項根據發票日期進行的賬齡分析如下：

	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
最多三個月	77,667	43,430
三至六個月	23,325	-
超過六個月	98	98
	101,090	43,528

14 預付款項及其他應收款項

(a) 非流動資產中的預付款項及其他應收款項

	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
就以下各項預付款項：		
—於杭州首展科技有限公司(「首展」)的投資(i)	20,000	20,000
—於深圳市富匙科技有限公司(「富匙」)的投資(ii)	15,000	10,000
租賃按金	2,393	2,279
	37,393	32,279

- (i) 於二零一九年一月，本集團與第三方訂立投資協議，據此，本集團已同意投資首展約1.6%的股權(可予修訂)，代價為人民幣20,000,000元。本集團於二零一九年一月悉數預付代價。收購完成須待若干先決條件(包括完成首展海外集團架構的建立)達成，方可作實，而有關先決條件於二零二零年六月三十日尚未達成。
- (ii) 於二零一九年十二月，本集團與本集團的聯繫人睿朋資本管理有限公司同意於二零二零年共同向富匙注資。於二零一九年及截至二零二零年六月三十日止六個月，本集團分別向富匙存入因該等安排產生的預付款項人民幣10,000,000元及人民幣5,000,000元。

中期簡明綜合財務報表附註

14 預付款項及其他應收款項 (續)

(b) 流動資產中的預付款項及其他應收款項

	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
預付款項		
預付上市開支	-	8,010
支付終端預付款項	16,519	18,490
其他	14,631	7,227
小計	31,150	33,727
其他應收款項		
應收關聯方款項(附註19)	38,230	30,810
來自清算機構的應收款項(i)	733,852	800,658
按金	5,825	5,907
清算機構按金	2,000	1,500
應收貸款(ii)	266,166	242,615
存放於金融機構的存款	119,603	40,366
其他	8,929	23,378
減：應收貸款減值撥備(iii)	(23,744)	(10,244)
減：應收Chao Meng款項撥備(iv)	(15,504)	(9,504)
小計	1,135,357	1,125,486
	1,166,507	1,159,213

14 預付款項及其他應收款項 (續)

(b) 流動資產中的預付款項及其他應收款項 (續)

- (i) 該款項指本集團於向商戶提供一站式支付服務的過程中的所得資金，有關資金已通過清算機構收取，且其後將根據本集團與商戶訂立的協議的條款通過本集團轉予相關商戶。
- (ii) 應收貸款主要包括本集團通過多家金融機構向多名債務人發放的委託貸款及小額零售貸款。債務人主要為本集團就其一站式支付服務的商戶及客戶。貸款按介於8%至36%的年利率計息，且借出期少於一年。
- (iii) 有關應收貸款減值及本集團所面臨信貸風險的變動於附註4.2披露。
- (iv) 截至二零二零年六月三十日止六個月，基於對Chao Meng於其未來營運將產生的預期現金流量及其將償還予本集團的金額的評估，本公司董事就應收Chao Meng結餘的賬面值計提減值撥備人民幣6,000,000元，導致於二零二零年六月三十日就應收Chao Meng結餘的賬面值計提減值撥備合計人民幣15,504,000元。董事認為，計提撥備反映了直至批准財務報表日期對有關結餘可收回金額的現時最佳估計。

15 股本

	股份數目	面值	
		美元	人民幣等值金額
於二零一九年十二月三十一日的結餘	58,173,575	5,817	37,340
股份拆細的影響(a)	174,520,725	-	-
於上市後發行新股份(b)	110,126,400	2,753	19,619
為將優先股轉換為普通股而發行新股份(c)	83,384,372	2,085	14,866
減：由受限制股份單位代持有人持有的股份	(38,452,952)	(961)	(6,724)
於二零二零年六月三十日的結餘	387,752,120	9,694	65,101

- (a) 於二零二零年四月三十日，根據股東決議案，本公司股本中每股面值0.0001美元的各現有已發行及未發行股份已拆細為4股每股0.000025美元的股份。

中期簡明綜合財務報表附註

15 股本 (續)

- (b) 於首次公開發售(「首次公開發售」)完成後，本公司發行110,126,400股每股面值0.000025的新股份，總現金代價為每股16.64港元，並籌得總收益約1,832,503,000港元(相當於人民幣1,684,646,000元)。經扣除該等總收益及股份發行成本約人民幣66,899,000元後，各股本金額為約人民幣20,000元及因發行股份產生的股份溢價為約人民幣1,617,727,000元。已付及應付股份發行成本主要包括股份包銷佣金、律師費、申報會計師費及其他相關成本，該等成本為發行新股份直接應佔的累計成本。該等股份發行成本被視為自發行而產生的股份溢價中扣除。
- (c) 於首次公開發售完成後，透過將每股已發行優先股重新指定及重新分類為一股普通股而將每股已發行優先股轉換為4股普通股。因此，優先股的金融負債已終止確認，且入賬為股本及股份溢價，二者分別為約人民幣14,000元及人民幣1,276,395,000元。

16 應付及其他應付款項

	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
應付款項(a)	49,480	74,112
應付關聯方款項(附註19)	1,930	480
來自分銷渠道的按金(b)	53,656	38,337
應付商戶款項(c)	783,398	957,760
應付僱員福利	24,273	31,147
其他應付稅項	6,942	7,998
自分銷渠道收取的准入費(d)	35,534	56,880
應付上市開支	20,745	5,111
應付債權人款項(e)	25,201	38,738
其他	8,274	11,168
	1,009,433	1,221,731

- (a) 應付款項主要指就購買支付終端及其他設備應付供應商的款項、就一站式支付服務應付予分銷渠道的佣金以及應付予清算機構及金融機構的處理費。

16 應付及其他應付款項 (續)

(a) (續)

於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，應付款項根據發票日期的賬齡分析如下：

	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
最多三個月	44,876	58,248
三至六個月	-	15,859
超過六個月	4,604	5
	49,480	74,112

- (b) 該款項指分銷渠道與本集團簽訂分銷渠道協議時存置於本集團的可退還按金。其將於協議到期後退還予有關分銷渠道。
- (c) 結餘指本集團為商戶處理的資金，須於有關合約結清算日期後與商戶結算。
- (d) 該款項指自分銷渠道收取的一次性及前期准入費，其於預期受益期三年內按直線法計入損益以抵銷營業成本—分銷渠道佣金。
- (e) 該結餘指由第三方債權人所籌集與向客戶授出的小額零售貸款有關的資金。結餘按8.0%至8.5%的年利率計息。

於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，應付及其他應付款項全部以人民幣計值，且該等結餘的公允值與彼等賬面值相若。

中期簡明綜合財務報表附註

17 借款

	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
即期		
銀行借款		
—無抵押有擔保(a)	70,000	116,500
來自其他非銀行金融機構的借款		
—無抵押有擔保(b)	10,000	20,000
	80,000	136,500

(a) 截至二零二零年六月三十日止六個月，有擔保銀行借款的實際年利率為5.5%(二零一九年：5.5%)。

於二零二零年六月三十日，樂刷科技有限公司(「樂刷」)的銀行借款人民幣30,000,000元乃由深圳市移卡科技有限公司(「深圳移卡」)擔保。

於二零二零年六月三十日，深圳移卡的銀行借款人民幣40,000,000元乃由樂刷及本公司擔保。

於二零一九年十二月三十一日，樂刷的銀行借款人民幣30,000,000元乃由深圳市高新技術投資擔保有限公司、深圳移卡、劉先生及其妻子Luo Haiying女士(「劉太太」)擔保。

於二零一九年十二月三十一日，深圳移卡的銀行借款人民幣86,500,000元乃由深圳市中小企業信用融資擔保集團有限公司、樂刷、劉先生及劉太太擔保。

(b) 於二零二零年六月三十日，其他借款人民幣10,000,000元按實際年利率6.5%計息，並由Shenzhen Hi-tech Investment and Financing Guarantee Co., Ltd.、深圳移卡及本公司擔保。

於二零一九年十二月三十一日，其他借款人民幣10,000,000元及人民幣10,000,000元按實際年利率12%及6.5%計息，並由Shenzhen Hi-tech Investment and Financing Guarantee Co., Ltd.、深圳市移卡科技有限公司、劉先生及其妻子Luo Haiying女士擔保。

18 按公允值計入損益的金融負債

可轉換可贖回優先股的變動如下：

	未經審核 截至二零二零年 六月三十日 止六個月 人民幣千元
期初結餘	1,373,447
公允值變動	(125,822)
貨幣換算差額	28,784
普通股轉換	(1,276,409)
期末結餘	-

本公司於二零二零年六月一日上市後，全部可轉換可贖回優先股均按最終發售價每股股份16.64港元轉換為83,384,372股本公司普通股，其中約人民幣14,000元被確認為股本及約人民幣1,276,395,000元被確認為股份溢價。

19 重大關聯方交易

若一方能直接或間接地控制另一方或能在作出財務及經營決策方面對另一方行使重大影響，則雙方為關聯方。彼等若受共同控制，亦視為關聯方。本集團主要管理人員及彼等的緊密家庭成員亦視為關聯方。

關聯方名稱	關係性質
深圳市迅享科技有限公司(「迅享」)	本集團聯繫人
Chao Meng	本集團聯繫人
睿朋資本管理有限公司	本集團聯繫人
富匙	本集團聯繫人

本公司董事認為，以下關聯方交易乃按本集團與各關聯方共同協定之條款於日常業務過程中進行。

中期簡明綜合財務報表附註

19 重大關聯方交易 (續)

(a) 持續關聯方交易

(i) 技術服務收入

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
睿朋資本管理有限公司	726	-
富匙	942	-
	1,668	-

(ii) 向分銷渠道支付佣金

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
Chao Meng	21,389	50,898
迅享	229	122
富匙	1,032	-
	22,650	51,020

(iii) 營銷服務收入

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
Chao Meng	-	3,774

19 重大關聯方交易 (續)

(a) 持續關聯方交易 (續)

(iv) 營銷服務成本

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
迅享	12	-
富匙	2,772	-
	2,784	-

(b) 與關聯方結餘

	未經審核 於二零二零年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零一九年 十二月三十一日 人民幣千元
來自富匙的應收款項	998	-
預付富匙款項(附註14(a))	15,000	10,000
來自以下各方的其他應收款項：		
Chao Meng	28,451	30,000
睿朋資本管理有限公司	279	810
富匙	9,500	-
	38,230	30,810
減：應收Chao Meng款項撥備(附註14(b)(iv))	(15,504)	(9,504)
	22,726	21,306
其他應付Chao Meng款項	-	480
其他應付劉先生款項	1,930	-
	1,930	480

上述與關聯方的所有其他應收款項及應付款項結餘均無抵押、免息及須於要求時償還。

於二零二零年七月，其他應付劉先生款項已悉數結清。

中期簡明綜合財務報表附註

20 或然事項

除簡明中期資料其他部分所披露者外，於2020年6月30日，本集團概無尚未清償的重大或然負債。

21 結算日後事項

於二零二零年八月，本公司董事會通過一項決議案，據此，本公司股份溢價賬的進賬款項約人民幣861,158,000元將被用於抵銷本公司的累計虧損及其他儲備。因此，累計虧損約人民幣773,923,000元將被抵銷，而有關貨幣換算差額約人民幣87,235,000元將獲解除。

「聯繫人」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「審核委員會」	指	本公司審核委員會
「董事會」	指	本公司董事會
「英屬處女群島」	指	英屬處女群島
「企業管治守則」	指	上市規則附錄十四所載企業管治守則
「中國」	指	中華人民共和國，就本報告而言不包括香港、澳門及台灣
「本公司」	指	移卡有限公司，一家於二零一一年九月八日根據開曼群島法例註冊成立的獲豁免有限公司，及(除文義另有所指外)其所有附屬公司或(就文義所指其成為其現時附屬公司的控股公司之前的時間)其現時附屬公司
「董事」	指	本公司董事
「富匙」	指	深圳市富匙科技有限公司，一家於二零一六年四月十二日在中國成立的有限責任公司，由上海他她它互聯網科技有限公司(獨立第三方)擁有55%及前海掃掃(本公司的間接全資附屬公司)擁有45%
「GPV」	指	總支付交易量
「本集團」或「我們」	指	本公司、其附屬公司及不時的中國併表實體，或(就文義所指)就本公司成為我們現時附屬公司的控股公司前的期間，於有關期間猶如本公司附屬公司的該等附屬公司，或由該等附屬公司或其前身經營的業務(視情況而定)
「港元」	指	港元，香港法定貨幣
「香港」	指	中國香港特別行政區
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會發佈的國際會計準則、國際財務報告準則、修訂及相關闡釋

釋義

「獨立第三方」	指	據我們董事作出一切合理查詢後所知、所悉及所信，非我們關連人士的人士或公司及彼等各自的最終實益擁有人
「樂售雲」	指	深圳市樂售雲科技有限公司，一家於二零一四年四月二十八日在中國成立的有限責任公司，為本公司的間接全資附屬公司
「樂刷科技」	指	樂刷科技有限公司，一家於二零一三年七月三十一日根據中國法律成立的有限責任公司，為深圳移卡的全資附屬公司，其財務業績已根據招股章程所載的一系列合約安排作為本公司附屬公司合併入賬，且為中國併表實體之一
「樂拓實」	指	深圳樂拓實科技有限公司，一家於二零一九年八月一日在中國成立的有限責任公司，為本公司的間接全資附屬公司
「上市」	指	股份於聯交所主板上市
「上市日期」	指	股份於聯交所上市及股份獲准於聯交所開始買賣的日期，即二零二零年六月一日
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則(經不時修訂或補充或以其他方式修訂)
「主板」	指	聯交所經營的股票市場(不包括期權市場)，獨立於聯交所GEM，並與之平行經營
「標準守則」	指	上市規則附錄十所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「劉先生」	指	劉穎麒先生，本公司董事會主席、執行董事兼行政總裁
「疫情」	指	由一種新型冠狀病毒引發的呼吸系統疾病(COVID-19)
「企鵝金融」	指	深圳市企鵝金融科技有限公司，一家於二零一四年六月四日在中國註冊成立的有限責任公司，為深圳市世紀凱旋科技有限公司的附屬公司
「期內」或「回顧期內」	指	截至二零二零年六月三十日止六個月

「中國併表實體」	指	深圳移卡、樂刷科技及廣州飛泉，其財務業績已根據招股章程所載的一系列合約安排作為本公司附屬公司合併入賬
「中國政府」	指	中國中央政府，包括所有政治分支機構(包括省、市及其他地區或地方政府機關)及其下屬機構或(就文義所指)其中任何一者
「首次公開發售前股份激勵計劃」	指	董事會於二零一三年一月一日批准採納的本公司首次公開發售前股份激勵計劃(其後經修訂)
「招股章程」	指	本公司日期為二零二零年五月二十日的招股章程
「前海掃掃」	指	深圳市前海掃掃科技有限公司，一家於二零一六年九月十三日於中國成立的有限公司，為本公司的間接全資附屬公司
「重組」	指	本集團為籌備上市而進行的重組，詳情載於招股章程「歷史、重組及公司架構—公司重組」一節
「人民幣」	指	人民幣，中國的法定貨幣
「受限制股份單位」	指	受限制股份單位
「受限制股份單位合資格人士」	指	合資格收取受限制股份單位計劃下受限制股份單位之人士，其為本公司或本公司任何附屬公司之現任董事(不論執行董事或非執行董事，但不包括獨立非執行董事)、高級管理層或高級職員
「受限制股份單位代持人」	指	受限制股份單位代持人1及受限制股份單位代持人2
「受限制股份單位代持人1」	指	Yeah Talent Holding Limited，一家於二零一九年十一月六日在英屬處女群島註冊成立的公司，為受限制股份單位受託人的全資附屬公司並將於上市後持有根據受限制股份單位計劃以合資格參與者為受益人已授出及將予授出的受限制股份單位涉及的13,500,968股股份
「受限制股份單位代持人2」	指	Yeah United Holding Limited，一家於二零一九年十一月六日在英屬處女群島註冊成立的公司，為受限制股份單位受託人的全資附屬公司並將於上市後持有根據受限制股份單位計劃以合資格參與者為受益人已授出及將予授出的受限制股份單位涉及的24,951,984股股份
「受限制股份單位參與者」	指	受限制股份單位計劃之參與者
「受限制股份單位計劃」	指	我們董事會於二零一九年八月一日批准及採納的本公司受限制股份單位計劃

釋義

「受限制股份單位受託人」	指	達盟信託服務(香港)有限公司，本公司委任的獨立及專業受託人，以作為受限制股份單位計劃的受託人
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例(經不時修訂或補充或以其他方式修改)
「股份拆細」	指	招股章程附錄四「法定及一般資料—A.有關本集團的其他資料—3.本公司股東於二零二零年四月三十日通過的書面決議案」所述股份拆細
「股東」	指	股份的持有人
「股份」	指	本公司股本中每股面值0.000025美元的普通股
「深圳飛泉」	指	深圳市飛泉雲數據服務有限公司，一家於二零一六年二月二十三日在中國成立的有限公司，為本公司的間接全資附屬公司
「深圳移卡」	指	深圳市移卡科技有限公司，一家於二零一一年六月十六日在中國成立的有限公司，其財務業績已根據招股章程所載的一系列合約安排作為本公司附屬公司合併入賬，且為中國併表實體之一
「深圳智掌櫃」	指	深圳市智掌櫃雲服務有限公司，一家於二零一七年六月二十三日根據中國法律成立的有限公司，為本公司的間接全資附屬公司
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「拓展寶」	指	拓展寶互聯網金融服務(深圳)有限公司，一家於二零一五年十二月二十四日在中國成立的有限責任公司
「美國」	指	美利堅合眾國，其領土、屬地及受其司法管轄的所有地區
「美元」	指	美元，美國現行的法定貨幣
「智百威」	指	深圳市智百威科技發展有限公司

於本中期報告內，除非文義另有所指，否則「聯繫人」、「緊密聯繫人」、「關連人士」、「關連交易」、「持續關連交易」、「核心關連人士」、「控股股東」、「附屬公司」及「主要股東」等詞彙具有上市規則所賦予的涵義。

