

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

51信用卡

51 CREDIT CARD INC.

51 信用卡有限公司

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：2051)

截至2021年12月31日止年度 之年度業績公告

51信用卡有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)公佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」或「我們」)截至2021年12月31日止年度之經審核綜合業績。

財務摘要	2021年 人民幣千元 (約)	2020年 人民幣千元 (約)	同比變動 百分比 (約)
收益	440,098	274,309	60.4%
信貸撮合及服務費	237,411	95,427	148.8%
支付服務費	78,560	44,976	74.7%
信用卡科技服務費	39,902	45,829	(12.9%)
SaaS 服務費	32,716	29,850	9.6%
其他收益	51,509	58,227	(11.5%)
年度經營虧損	(199,301)	(1,438,437)	(86.1%)
年度淨虧損	(260,701)	(1,716,406)	(84.8%)
非國際財務報告準則計量			
非國際財務報告準則年度經 調整經營溢利／(虧損) ⁽¹⁾	1,783	(927,235)	不適用
非國際財務報告準則年度經 調整淨虧損 ⁽²⁾	(57,656)	(1,222,204)	(95.3%)

附註：

- (1) 非國際財務報告準則年度經調整經營溢利／(虧損) 定義為截至2021年及2020年12月31日止年度不包含以股份為基礎的薪酬開支、按公允價值計入損益的金融資產的公允價值虧損、無形資產減值損失及使用權益法入賬的投資的減值損失的經營虧損。詳情請參閱下文「非國際財務報告準則計量」一節。
 - (2) 非國際財務報告準則年度經調整淨虧損定義為截至2021年及2020年12月31日止年度不包含以股份為基礎的薪酬開支、按公允價值計入損益的金融資產／(負債)的公允價值(虧損)／收益、無形資產減值損失及使用權益法入賬的投資的減值損失的淨虧損。詳情請參閱下文「非國際財務報告準則計量」一節。
- 截至2021年12月31日止年度，本公司並未派付或宣派股息(2020年：無)。

管理層討論及分析

業務回顧

本集團運營一款廣泛使用的信用卡管理平台51信用卡管家應用程式(「**51信用卡管家**」)。於2021年12月31日，51信用卡管家的註冊用戶數為約88.3百萬名，累計管理信用卡數量約149.9百萬張。於2019年9月，我們推出一款商業信息搜索工具小藍本應用程式(「**小藍本**」)，旨在為用戶提供有價值的商業信息。於2021年12月31日，小藍本的註冊用戶數為約6.5百萬名。

於2021年全年，我們的信貸撮合業務在存量客戶方面撮合規模穩步提升，並通過採取更為嚴格的風險控制措施，使得信貸撮合資產逾期率維持較低水平。在新增客戶方面，我們重新啟動針對新增客戶的信貸撮合業務，在風險可控前提下，達到了一定的撮合規模。同時，我們採取多種措施繼續加大對歷史存量信貸撮合業務形成的逾期資產的回收力度，使逾期資產的回收情況保持了良好態勢。

於2021年，我們將小藍本重新定位為「智能銷售增長雲平台」，並推出面向中小型企業的「智能拓客」產品及面向中大型企業的銷售解決方案。同時，我們向個人用戶提供小藍本會員體系，為個人用戶提供更多維度的企業資訊查詢服務、人脈推薦等。在此發展過程中，我們通過建立具有競爭優勢的 C To B 模式，為小藍本 To B 業務自身發展提供線索來源和商機。我們認為小藍本面向個人用戶的 To C 服務和面向企業的 To B 服務可以協同並相互促進，在市場競爭中保持較為領先的發展優勢。

綜上所述，於2021年，我們的信貸撮合業務規模穩步回升，違約率維持低水平，逾期資產回收效率保持良好態勢，為本集團的日常經營和軟件即服務（「SaaS」）等新業務的發展提供了堅實的基礎。截至2021年12月31日止年度，我們的收益為約人民幣440.1百萬元，較2020年同期的約人民幣274.3百萬元上升約60.4%；我們的經營虧損為約人民幣199.3百萬元，較2020年同期的約人民幣1,438.4百萬元下降約86.1%；及我們的淨虧損為約人民幣260.7百萬元，較2020年同期的約人民幣1,716.4百萬元下降約84.8%。

非國際財務報告準則計量方面，截至2021年12月31日止年度，我們的非國際財務報告準則經調整經營溢利為約人民幣1.8百萬元，而2020年同期的非國際財務報告準則經調整經營虧損為約人民幣927.2百萬元；及我們的非國際財務報告準則經調整淨虧損為約人民幣57.7百萬元，而2020年同期的非國際財務報告準則經調整淨虧損為約人民幣1,222.2百萬元。請參考本業績公告的「財務回顧—非國際財務報告準則計量」一節對非國際財務報告準則計量的定義、用法解釋及對賬。

	2021年		2020年		同比變動 百分比 (約)
	人民幣千元 (約)	估收益的 百分比 (約)	人民幣千元 (約)	估收益的 百分比 (約)	
收益	440,098	100%	274,309	100.0%	60.4%
信貸撮合及服務費	237,411	53.9%	95,427	34.8%	148.8%
支付服務費	78,560	17.9%	44,976	16.4%	74.7%
信用卡科技服務費	39,902	9.1%	45,829	16.7%	(12.9%)
SaaS 服務費	32,716	7.4%	29,850	10.9%	9.6%
其他收益	51,509	11.7%	58,227	21.2%	(11.5%)
年度經營虧損	(199,301)		(1,438,437)		(86.1%)
年度淨虧損	(260,701)		(1,716,406)		(84.8%)
非國際財務報告準則計量					
非國際財務報告準則年度經 調整經營溢利／(虧損) ⁽¹⁾	1,783		(927,235)		不適用
非國際財務報告準則年度經 調整淨虧損 ⁽²⁾	(57,656)		(1,222,204)		(95.3%)

附註：

- (1) 非國際財務報告準則年度經調整經營溢利／(虧損) 定義為截至2021年及2020年12月31日止年度不包含以股份為基礎的薪酬開支、按公允價值計入損益(「按公允價值計入損益」)的金融資產的公允價值虧損、無形資產減值損失及使用權益法入賬的投資的減值損失的經營虧損。詳情請參閱下文「非國際財務報告準則計量」一節。
- (2) 非國際財務報告準則年度經調整淨虧損定義為截至2021年及2020年12月31日止年度不包含以股份為基礎的薪酬開支、按公允價值計入損益的金融資產／(負債)的公允價值(虧損)／收益、無形資產減值損失及使用權益法入賬的投資的減值損失的淨虧損。詳情請參閱下文「非國際財務報告準則計量」一節。

1. 信貸撮合服務

本集團將符合資質的借款人推介給合作的金融機構提供貸款服務，並在借款人成功取得貸款後收取信貸撮合服務費。同時我們通過集團內的持牌財務擔保公司向合作金融機構提供信用增級。

於2021年，信貸撮合業務的總量為約人民幣4,317.2百萬元，全部為與金融機構合作的業務，較2020年的約人民幣2,416.9百萬元增加約78.6%。通過採取嚴格的風險控制措施，於2021年撮合的信貸撮合業務資產的首日逾期率（即某一特定日期的逾期本金總額除以當日的到期本金總額）低於6.0%，信貸撮合業務的整體逾期率維持在較低水平。同時，逾期資產的30日催回比率約為84.6%。貸款平均期限由2020年的約10.4個月下降至2021年的約8.9個月，平均貸款金額由2020年的約人民幣9,900元下降至2021年的約人民幣7,500元。

2. SaaS業務

我們的SaaS業務由小藍本業務和智慧零售業務組成。小藍本是一款智能銷售增長雲平台，自企業客戶和個人用戶處取得訂閱收入。我們的智慧零售業務服務企業客戶，從系統開發及軟硬件銷售獲得定額收入，並根據客戶使用量如交易支付額、雲服務器使用量及短信流量等獲得代理收入。SaaS業務收益由2020年的約人民幣29.9百萬元上升至2021年的約人民幣32.7百萬元。

3. 信用卡科技服務

於2021年，信用卡科技服務以與金融機構合作發行聯名卡業務為主。我們根據市場情況不時評估在各業務線的投入。在聯名卡業務方面，本集團與金融機構合作開展在線信用卡申請，個人用戶在通過一系列風險評估後獲得由金融機構發出的聯名信用卡，我們在數年內與金融機構分享聯名信用卡產生的收入，對於個別合作金融機構，集團同時為其提供個人還款違約時的風險補償。

信用卡科技服務收益由2020年的約人民幣45.8百萬元下降至2021年的約人民幣39.9百萬元。

展望

在2021年信貸撮合業務規模穩定上升、SaaS業務穩步發展情況下，2022年公司將著力調整金融科技業務的業務模式和SaaS業務的發展節奏，具體來說：

在金融科技業務方面，我們將依托自身存量的優質客戶規模、歷史客戶信用數據和成熟的風控模型及策略，以及優秀的客戶運營能力，在穩定業務規模的情況下，為銀行、消費金融公司等持牌信貸機構提供去擔保化的信貸撮合服務，降低本公司的風險屬性。同時，我們積極跟進政策趨勢，優化客戶結構，著力為優質客戶提供信貸撮合及服務費合理的信貸服務產品。

在銀行客戶運營服務方面，我們將重點服務好已經合作的銀行客戶，在服務能力和質量得到充分驗證之後，適時進行大規模的市場推廣。

在創新業務方面，我們將持續加強在小藍本業務上的投入，進一步強化大數據、雲計算、人工智能技術在商業數據的彙集挖掘和銷售鏈路效能提升方面的能力，幫助企業提高潛在客戶線索的規模性、準確性和及時性，促進企業商機達成和銷售效率的提升。針對個人用戶，我們將繼續優化產品功能及使用體驗，並適時推出新的衍生增值服務。針對企業客戶，我們將更深入的研究中小型企業的銷售痛點，以完善關鍵銷售環節的產品設計，提升產品標準化程度，並針對中大型企業加強個性化解決方案的訂製服務能力，以穩步實現客戶和收入的增長。

財務資料

董事會公布本集團截至2021年12月31日止年度之經審核綜合業績，以及截至2020年12月31日止年度的比較數字如下。

綜合全面虧損表

	附註	截至12月31日止年度	
		2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
信貸撮合及服務費	2	237,411	95,427
支付服務費		78,560	44,976
信用卡科技服務費		39,902	45,829
SaaS服務費		32,716	29,850
其他收益	3	<u>51,509</u>	<u>58,227</u>
收益總額		<u>440,098</u>	<u>274,309</u>
辦理及服務開支	4	(265,232)	(308,951)
一般及行政開支	4	(101,110)	(140,576)
研發開支	4	(50,188)	(70,032)
銷售及營銷開支	4	(53,429)	(60,923)
預期信用損失	5	(15,398)	(665,465)
其他虧損淨額	6	<u>(154,042)</u>	<u>(466,799)</u>
經營開支總額		<u>(639,399)</u>	<u>(1,712,746)</u>
經營虧損		<u>(199,301)</u>	<u>(1,438,437)</u>

	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
附註	人民幣千元	人民幣千元
分佔使用權益法入賬的聯營公司虧損淨額	(2,121)	(5,751)
按公允價值計入損益的金融負債		
公允價值(虧損)/收益	(1,961)	17,000
財務開支淨額	<u>(7,525)</u>	<u>(3,418)</u>
除所得稅前虧損	<u>(210,908)</u>	<u>(1,430,606)</u>
所得稅開支	7 <u>(49,793)</u>	<u>(285,800)</u>
年度虧損	<u>(260,701)</u>	<u>(1,716,406)</u>
以下各項應佔年度虧損：		
—本公司擁有人	(233,687)	(1,699,071)
—非控股權益	<u>(27,014)</u>	<u>(17,335)</u>
	<u>(260,701)</u>	<u>(1,716,406)</u>
其他全面虧損		
不會重新分類至損益的項目		
按公允價值計入損益的其他金融負債信用		
風險的變化導致的公允價值變動	(1,777)	—
貨幣換算差額	<u>3,425</u>	<u>(14,647)</u>
年度全面虧損總額，扣除稅項	<u>(259,053)</u>	<u>(1,731,053)</u>

截至12月31日止年度

	2021年	2020年
附註	人民幣千元	人民幣千元

以下各項應佔全面虧損總額：

—本公司擁有人	(235,243)	(1,708,725)
—非控股權益	<u>(23,810)</u>	<u>(22,328)</u>
	<u>(259,053)</u>	<u>(1,731,053)</u>

本公司擁有人應佔每股虧損

—基本及攤薄

(每股以人民幣列示)：

年內虧損—基本	8	<u>(0.19)</u>	<u>(1.56)</u>
年內虧損—攤薄	8	<u>(0.19)</u>	<u>(1.56)</u>

上述綜合全面虧損表應與隨附附註一併閱讀。

綜合財務狀況表

	附註	於12月31日	
		2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
資產			
非流動資產			
物業及設備淨額		104,732	121,937
使用權資產		5,392	6,373
無形資產	9	349,140	501,137
使用權益法入賬的投資		44,161	32,099
按公允價值計入損益的金融資產		83,780	100,693
遞延所得稅資產		8,632	101,745
預付款項及其他應收款項	10	292	392
非流動資產總值		596,129	864,376
流動資產			
應收質量保證金	11	28,797	22,190
合約資產	12	86,519	35,487
貿易應收款項	13	19,163	11,935
預付款項及其他應收款項	10	131,573	132,128
客戶貸款淨額		158,498	171,203
按公允價值計入損益的金融資產		295	–
受限制現金		225,092	221,735
現金及現金等價物		313,148	412,684
流動資產總值		963,085	1,007,362
資產總值		1,559,214	1,871,738

	於12月31日	
	2021年	2020年
附註	人民幣千元	人民幣千元
權益及負債		
權益		
股本	90	90
股份溢價	6,152,799	6,136,837
持作僱員獎勵計劃的股份	(10)	(11)
儲備	(32,485)	(45,843)
累計虧損	(5,355,147)	(5,121,460)
非控股權益	(6,501)	11,973
權益總額	758,746	981,586
負債		
非流動負債		
銀行及其他借款	20,540	27,483
租賃負債	1,051	1,828
遞延所得稅負債	77,550	119,434
非流動負債總額	99,141	148,745
流動負債		
應付質量保證金	11 59,681	53,867
應付平台客戶款項	79,467	129,653
合約負債	12 16,481	17,214
銀行及其他借款	171,943	171,563
租賃負債	3,551	2,988
貿易及其他應付款項	14 318,169	316,338
應付所得稅	927	2,414
按公允價值計入損益的金融負債	51,108	47,370
流動負債總額	701,327	741,407
負債總額	800,468	890,152
權益及負債總額	1,559,214	1,871,738

上述綜合財務狀況表應與隨附附註一併閱讀。

附註

1 重大會計政策概要

1.1 編製基準

本集團的綜合財務報表乃遵照所有適用的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）編製。本集團的綜合財務報表乃按歷史成本慣例編製，經重估按公允價值計入損益的金融工具修訂。編製符合國際財務報告準則的本集團的綜合財務報表時需採用若干重大會計估計。其亦要求管理層於應用本集團會計政策時作出判斷。

截至2021年12月31日止年度，本集團產生本公司擁有人持續應佔虧損淨額約人民幣233,687,000元以及用於經營活動的淨現金約人民幣22,942,000元。此外，下列因素已經且將對本集團的經營業績和流動資金狀況持續產生不利影響：

- (1) 2019年冠狀病毒（「COVID-19」）疫情給中國人民共和國（「中國」）經濟帶來了巨大的下行壓力，並造成了個人消費意願下降及個人消費信貸需求縮減；及
- (2) 由於目前的市場狀況，與個人信貸市場相關的信用風險增加，導致本集團對其信貸撮合業務採取更為審慎的策略，並將重點放在信用質量更優的客戶身上。

鑒於上述情況，管理層在評估本集團是否有充足的資金來履行其財務義務並持續經營時，已審慎考慮本集團未來的流動資金和業績表現以及可利用的資金來源。管理層已編製了本集團的現金流量預測，有關預測涵蓋自2021年12月31日起不少於十二個月的期間。

本公司董事（「董事」）已審閱本集團的現金流量預測，並認為，考慮到本集團的可動用資金和基於持續經營業務的現金流量預測，本集團將有足夠的營運資金為其運營提供周轉，並在自本綜合財務報表年末起的十二個月內履行其財務義務和承諾事項。因此，董事信納按持續經營基準編製綜合財務報表是適當的。

1.2 重大會計政策

1.2.1 本集團採納的新增及經修訂準則

本集團已於2021年1月1日開始的年度報告期間首次應用以下修訂：

國際財務報告準則第9號、利率基準改革—第二階段
國際會計準則(「國際會計準則」)第39號、
國際財務報告準則第7號、
國際財務報告準則第4號及
國際財務報告準則第16號的修訂

上述修訂對先前各期確認的金額並無任何影響，預期亦不會對當前或未來各期產生重大影響。

1.2.2 尚未採納的新增準則及詮釋

若干新增會計準則、會計準則的修訂及詮釋已頒佈但尚未於2021年12月31日報告期間內強制生效，且並未被本集團提前採用。該等準則、修訂或詮釋預期將不會對實體於當前或未來報告期間以及可預見的未來交易造成重大影響。

		於以下日期或 之後開始的年 度期間生效
國際會計準則第16號 的修訂	物業、廠房及設備：預期用途前的收益	2022年1月1日
國際會計準則第37號 的修訂	虧損合約—合約履約成本	2022年1月1日
國際財務報告準則第3號 的修訂	引用概念框架	2022年1月1日
國際財務報告準則的修訂	國際財務報告準則2018年至2020年 週期年度改進	2022年1月1日
國際會計準則第1號 的修訂	將負債分類為流動或非流動	2023年1月1日
國際會計準則第1號 和國際財務報告準則實 務公告第2號的修訂	會計政策的披露	2023年1月1日
國際會計準則第12號 的修訂	與單一交易產生之資產及負債相關之 遞延稅項	2023年1月1日
國際財務報告準則第8號 的修訂	會計估計之定義	2023年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合約	2023年1月1日
國際財務報告準則第10號 及國際會計準則第28號 的修訂	投資者與其聯營公司或合營公司之 間出售或出資的資產	待定

2 信貸撮合及服務費

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
前期信貸撮合服務費	137,020	26,507
後期信貸撮合服務費	<u>100,391</u>	<u>68,920</u>
	<u>237,411</u>	<u>95,427</u>

附註：於2021年12月31日未完成履約責任約為人民幣50,190,000元。管理層預期於2021年12月31日分配至未履行合約的交易價的100%將於未來十二個月內確認為收益。

3 其他收益

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
逾期費用	11,168	12,583
介紹服務費	10,233	26,585
其他	<u>30,108</u>	<u>19,059</u>
	<u>51,509</u>	<u>58,227</u>

4 按性質劃分的開支

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
僱員福利開支	168,180	202,191
外部技術服務費	96,414	108,132
資金轉賬費用	78,421	61,734
營銷及廣告費	44,469	55,343
折舊及攤銷	27,247	73,589
專業服務費	16,631	20,688
辦公開支	8,266	9,947
核數師酬金	3,580	3,680
其他	26,751	45,178
	<u>469,959</u>	<u>580,482</u>
辦理及服務開支、一般及行政開支、 研發開支及銷售及營銷開支的總和	<u>469,959</u>	<u>580,482</u>

附註：由於增量成本的攤銷期為一年或以下，為取得本集團並非貸款發放者的安排的增量成本一般於發生時支銷。該等成本被列賬為銷售及營銷開支。

5 預期信用損失

截至2021年及2020年12月31日止年度，撥備的預期信用損失（「預期信用損失」）組成如下：

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
貿易應收款項	30,691	107,055
預付款項及其他應收款項	17,790	40,955
合約資產	5,503	141,596
客戶貸款淨額	(419)	1,033
質量保證金	(38,167)	374,826
	<u>15,398</u>	<u>665,465</u>

6 其他虧損淨額

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
減值損失(a)	(151,720)	(424,583)
按公允價值計入損益的金融資產的公允價值虧損	(13,711)	(37,580)
出售按公允價值計入損益的金融資產的收益／(虧損)	1,389	(5,162)
政府補助(b)	6,631	7,841
信託優先級持有人的利息開支	—	(52)
其他	3,369	(7,263)
	<u>(154,042)</u>	<u>(466,799)</u>

(a) 截至2021年及2020年12月31日止年度，撥備的減值損失組成如下：

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
無形資產減值	(148,903)	(344,722)
使用權益法入賬的投資減值	(2,817)	(79,861)
	<u>(151,720)</u>	<u>(424,583)</u>

(b) 政府補助指由政府機關授予的多項補貼，其與資產無關。

7 所得稅開支

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
即期所得稅	(1,436)	4,841
遞延所得稅	<u>51,229</u>	<u>280,959</u>
	<u>49,793</u>	<u>285,800</u>

本集團的主要適用稅項及稅率如下：

開曼群島

本公司於開曼群島註冊成立。根據開曼群島的現行稅法，本公司毋須繳納所得稅或資本利得稅。此外，概無對本公司向其股東分派的股息徵收預扣稅。

英屬維爾京群島（「英屬維爾京群島」）

本集團於英屬維爾京群島註冊成立的實體毋須繳納所得稅或資本利得稅。

香港（「香港」）

本集團於香港註冊成立的實體須繳納16.5%稅率的利得稅。

中國

根據《中華人民共和國企業所得稅法》（「**企業所得稅法**」），於中國內地註冊成立的企業一般須按統一的企業所得稅率25%繳納企業所得稅，惟根據企業所得稅法授出優惠稅務待遇的合資格作為「軟件企業」、「高新技術企業」（「**高新技術企業**」）或「小型微利企業」的實體除外。

北京鼎力創世科技有限公司、杭州義牛網絡技術有限公司及北京首惠開桌科技有限公司（「**開桌科技**」）於2017年被認定為高新技術企業；北京雅酷時空信息交換技術有限公司（「**雅酷時空**」）及北京首惠時代信息技術有限公司於2018年被認定為高新技術企業；杭州恩牛網絡技術有限公司及杭州振牛信息科技有限公司於2019年被認定為高新技術企業。雅酷時空於2021年被重新認定為高新技術企業。該等公司有權享有三年15%的優惠所得稅率。高新技術企業資格須每三年重新認定。

本公司於中國內地成立的所有其他附屬公司須繳納25%稅率的企業所得稅。

未分派溢利的預扣稅

根據企業所得稅法，在向於境外註冊成立的直接控股公司分派溢利時，中國境內公司自2008年1月1日起向境外投資者分派所賺取的溢利須按5%或10%的稅率繳納預扣稅，視乎該境外投資者註冊成立所在地而定。

本集團並無計劃要求其中國境內附屬公司分派其保留盈利，且擬由其中國境內附屬公司保留相關溢利以在中國境內經營及拓展其業務。因此，概無就中國境內附屬公司未分派溢利產生與預扣稅有關的遞延所得稅負債。

8 每股虧損

- (a) 每股基本虧損乃按本公司擁有人應佔本集團年內虧損除以年內已發行普通股加權平均數計算。

	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
本公司擁有人應佔虧損(人民幣千元)	(233,687)	(1,699,071)
已發行普通股加權平均數(千股)	<u>1,211,852</u>	<u>1,088,786</u>
每股基本虧損(以人民幣列示)	<u><u>(0.19)</u></u>	<u><u>(1.56)</u></u>

- (b) 每股攤薄虧損乃以假設轉換所有具潛在攤薄影響的普通股而調整發行在外普通股加權平均數的方式計算。

由於本集團於截至2021年及2020年12月31日止年度產生虧損，故在計算每股攤薄虧損時並無計及潛在普通股，原因是計及潛在普通股將具有反攤薄影響。因此，截至2021年及2020年12月31日止年度的每股攤薄虧損與每股基本虧損相同。

	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
本公司擁有人應佔虧損(人民幣千元)	<u>(233,687)</u>	<u>(1,699,071)</u>
已發行普通股加權平均數(千股)	<u>1,211,852</u>	<u>1,088,786</u>
用於計算每股攤薄虧損的普通股加權平均數(千股)	<u>1,211,852</u>	<u>1,088,786</u>
每股攤薄虧損(以人民幣列示)	<u><u>(0.19)</u></u>	<u><u>(1.56)</u></u>

9 無形資產

	商譽 人民幣千元 (附註(a))	軟件 人民幣千元	平台 人民幣千元	應用 人民幣千元	支付牌照 人民幣千元 (附註(b))	商標 人民幣千元	總計 人民幣千元
成本							
於2021年1月1日	482,377	25,828	9,810	3,260	499,000	5,272	1,025,547
購買添置	-	464	-	-	-	-	464
於2021年12月31日	482,377	26,292	9,810	3,260	499,000	5,272	1,026,011
累計攤銷							
於2021年1月1日	-	(21,299)	(9,647)	(1,277)	-	(1,677)	(33,900)
年內攤銷開支(附註(c))	-	(2,810)	(163)	-	-	(585)	(3,558)
於2021年12月31日	-	(24,109)	(9,810)	(1,277)	-	(2,262)	(37,458)
減值損失							
於2021年1月1日	(448,630)	-	-	(1,983)	(39,897)	-	(490,510)
添置	-	-	-	-	(148,903)	-	(148,903)
於2021年12月31日	(448,630)	-	-	(1,983)	(188,800)	-	(639,413)
賬面淨值							
於2021年12月31日	<u>33,747</u>	<u>2,183</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>310,200</u>	<u>3,010</u>	<u>349,140</u>
成本							
於2020年1月1日	482,377	24,676	9,810	3,260	499,000	5,272	1,024,395
購買添置	-	1,152	-	-	-	-	1,152
於2020年12月31日	482,377	25,828	9,810	3,260	499,000	5,272	1,025,547
累計攤銷							
於2020年1月1日	-	(15,705)	(7,684)	(1,277)	-	(1,091)	(25,757)
年內攤銷開支(附註(c))	-	(5,594)	(1,963)	-	-	(586)	(8,143)
於2020年12月31日	-	(21,299)	(9,647)	(1,277)	-	(1,677)	(33,900)
減值損失							
於2020年1月1日	(145,788)	-	-	-	-	-	(145,788)
添置	(302,842)	-	-	(1,983)	(39,897)	-	(344,722)
於2020年12月31日	(448,630)	-	-	(1,983)	(39,897)	-	(490,510)
賬面淨值							
於2020年12月31日	<u>33,747</u>	<u>4,529</u>	<u>163</u>	<u>-</u>	<u>459,103</u>	<u>3,595</u>	<u>501,137</u>

(a) 商譽減值測試

於2021年12月31日，因本集團於2017年收購中彩網通，故確認商譽約人民幣33,747,000元。管理層於經營分部層次監察商譽。管理層將中彩網通確作為一個單獨的經營分部（「中彩網通單位」）進行評估。

於2021年及2020年12月31日，管理層根據國際會計準則第36號「資產減值」對本集團的商譽進行減值審閱。就減值審閱而言，中彩網通單位的可收回金額乃基於公允價值減出售成本（「公允價值減出售成本」）及使用價值計算的較高金額釐定。

於2021年12月31日，中彩網通單位（包含商譽）的可收回金額乃基於公允價值減出售成本釐定，管理層參考中彩網通於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）GEM之上市股份的市場價格估計該公允價值減出售成本。於2021年12月31日，管理層認為中彩網通單位（包含商譽）的可收回金額高於其賬面值。

根據評估，截至2021年12月31日止年度，中彩網通單位（包含商譽）未確認減值（2020年：人民幣15,206,000元）。

(b) 支付牌照減值測試

本集團因2017年12月31日收購開桌科技而獲得的支付牌照以成本減去任何後續減值損失進行記量，並基於以下原因被視為具有無限可使用年期：

- (i) 支付牌照由中國人民銀行（「中國人民銀行」）頒發生效，須每五年續期並承擔較小的行政開支；
- (ii) 本公司管理層認為，申請支付牌照續期不存在實際困難；及
- (iii) 本集團通過年度審查以決定最新事件與情況是否繼續支持無限可使用年期評估，並每年測試無限可使用年期支付牌照是否存在減值。

於2021年12月31日，管理層已根據國際會計準則第36號「資產減值」對無限可使用年期的支付牌照進行減值審閱。本集團將支付牌照的賬面值與其可收回金額對比。支付牌照的可收回金額乃根據公允價值減出售成本而釐定，而後者乃管理層經參照過去一年內進行的可資比較交易事項估計得出。根據減值評估，截至2021年12月31日止年度的支付牌照已確認減值損失約人民幣148,903,000元。

(c) 無形資產攤銷

無形資產的攤銷費用於綜合全面虧損表中在以下類別中確認：

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
辦理及服務開支	743	3,218
一般及行政開支	2,276	3,256
研發開支	539	1,669
	<u>3,558</u>	<u>8,143</u>

10 預付款項及其他應收款項

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
計入非流動資產：		
租金按金	<u>292</u>	<u>392</u>
	<u>292</u>	<u>392</u>
計入流動資產：		
應收關聯方款項	37,764	7,326
按金	31,426	38,892
處置壞賬的應收款項	10,937	12,311
董事貸款	10,214	1
應收增值稅	11,498	17,579
代表僱員獎勵計劃承授人支付的預扣稅	9,138	21,998
預付開支	7,587	10,157
應收投資者款項	–	4,000
其他	<u>13,009</u>	<u>19,864</u>
	<u>131,573</u>	<u>132,128</u>
總計	<u><u>131,865</u></u>	<u><u>132,520</u></u>

11 應付及應收質量保證金

下表載列截至2021年及2020年12月31日止年度本集團應付質量保證金的變動：

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
期初結餘	53,867	1,559,495
新訂質量保證責任的公允價值	152,658	94,293
本年度(撥回)／撥備的預期信用損失	(27,038)	299,460
解除保證金	(11,651)	(8,079)
年內開支淨額	<u>(108,155)</u>	<u>(1,891,302)</u>
期末結餘	<u><u>59,681</u></u>	<u><u>53,867</u></u>

根據中國政府發佈的監管指引，本集團於2020年上半年開展了P2P清退。特別是，本集團停止向個人投資者撮合任何貸款，同時，本集團已於2020年6月30日前通過向個人投資者支付約人民幣625.0百萬元現金或轉讓至第三方機構的方式結清了所有個人投資者的剩餘未償貸款(由本集團撮合)。

下表載列截至2021年及2020年12月31日止年度本集團應收質量保證金的變動：

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
期初結餘	22,190	566,801
新訂質量保證責任的公允價值	152,658	94,293
本年度撥備的預期信用損失	(522)	(83,445)
借款人出資	<u>(145,529)</u>	<u>(555,459)</u>
期末結餘	<u><u>28,797</u></u>	<u><u>22,190</u></u>

	於2021年12月31日			
	預期信用損失階段			總計 人民幣千元
	第一階段 人民幣千元	第二階段 人民幣千元	第三階段 人民幣千元	
應收質量保證金	30,493	1,508	32,478	64,479
減：根據國際財務報告準則第9號計量的預期信用損失撥備(a)	(2,666)	(709)	(32,307)	(35,682)
應收質量保證金淨額	27,827	799	171	28,797

	於2020年12月31日			
	預期信用損失階段			總計 人民幣千元
	第一階段 人民幣千元	第二階段 人民幣千元	第三階段 人民幣千元	
應收質量保證金	19,722	1,387	791,867	812,976
減：根據國際財務報告準則第9號計量的預期信用損失撥備(a)	(2,662)	(701)	(787,423)	(790,786)
應收質量保證金淨額	17,060	686	4,444	22,190

(a) 下表分階段說明截至2021年及2020年12月31日止年度應收質量保證金預期信用損失撥備的變動：

	截至2021年12月31日止年度			總計 人民幣千元
	第一階段 12個月預期 信用損失 人民幣千元	第二階段 存續期預期 信用損失 人民幣千元	第三階段 存續期預期 信用損失 人民幣千元	
期初結餘	2,662	701	787,423	790,786
轉出	—	—	(755,626)	(755,626)
本期淨增加(i)	26	22	474	522
轉移				
第1階段轉移至第2階段	(1)	1	—	—
第1階段轉移至第3階段	(21)	—	21	—
第2階段轉移至第1階段	—	—	—	—
第2階段轉移至第3階段	—	(15)	15	—
期末結餘	2,666	709	32,307	35,682

	截至2020年12月31日止年度			總計 人民幣千元
	第一階段	第二階段	第三階段	
	12個月預期	存續期預期	存續期預期	
	信用損失	信用損失	信用損失	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
期初結餘	49,449	49,749	667,253	766,451
轉出	(1,022)	(357)	(57,731)	(59,110)
本期淨(減少)/增加(i)	(38,419)	(8,178)	130,042	83,445
轉移				
第1階段轉移至第2階段	(306)	306	–	–
第1階段轉移至第3階段	(7,252)	–	7,252	–
第2階段轉移至第1階段	212	(212)	–	–
第2階段轉移至第3階段	–	(40,607)	40,607	–
期末結餘	<u>2,662</u>	<u>701</u>	<u>787,423</u>	<u>790,786</u>

- (i) 該項包括模型參數日常更新引起的違約概率、違約敞口及違約損失率的變化，以及階段變化對預期信用損失計量的影響。

12 合約資產/(負債)

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
合約資產	695,357	638,822
減：預期信用損失撥備	<u>(608,838)</u>	<u>(603,335)</u>
合約資產淨值	<u>86,519</u>	<u>35,487</u>
合約負債	<u>(16,481)</u>	<u>(17,214)</u>

截至2021年及2020年12月31日止年度，預期信用損失撥備總額變動包括下列各項：

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
期初結餘	(603,335)	(461,739)
年內預期信用損失撥備	<u>(5,503)</u>	<u>(141,596)</u>
期末結餘	<u>(608,838)</u>	<u>(603,335)</u>

附註：本集團在貸款期限內收到借款人付款。合約資產指本集團有權收取以換取本集團所提供服務的代價。由於本集團並非貸款發放者安排的加權平均期限少於十二個月，本集團於2021年12月31日的絕大部分合約資產將於未來十二個月內變現。本集團認為，就本集團並非貸款發放者的安排而言，並無重大融資成分。

13 貿易應收款項

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
介紹及信用卡科技服務應收款項	218,251	192,755
其他	<u>13,920</u>	<u>1,497</u>
	232,171	194,252
預期信用損失撥備	<u>(213,008)</u>	<u>(182,317)</u>
	<u>19,163</u>	<u>11,935</u>

於2021年及2020年12月31日，貿易應收款項的預期信用損失撥備總額變動包括下列各項：

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
期初結餘	(182,317)	(75,262)
年內預期信用損失撥備	<u>(30,691)</u>	<u>(107,055)</u>
期末結餘	<u><u>(213,008)</u></u>	<u><u>(182,317)</u></u>

貿易應收款項基於發票日期的賬齡分析如下：

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
30天內	8,268	4,434
超過30天	<u>223,903</u>	<u>189,818</u>
	<u><u>232,171</u></u>	<u><u>194,252</u></u>

14 貿易及其他應付款項

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
股權投資應付款項(a)	214,825	214,825
應付收單銀行款	32,566	21,582
貿易應付款項(b)	26,254	8,149
應付工資及福利	12,608	23,815
應付利息	10,401	4,569
專業服務費用	5,476	4,398
其他應付稅項	3,473	7,375
網絡推廣營銷應付款項	1,065	2,471
外部技術服務費用	906	281
應付按金(c)	700	2,387
代表信用卡用戶應付款項	503	959
應付關聯方款項	565	218
其他	8,827	25,309
	<u>318,169</u>	<u>316,338</u>

(a) 股權投資應付款項主要指就收購開桌科技應付股權交易對手方的現金對價。

(b) 貿易應付款項指資金轉賬費用及回收服務收費的應付款項。

貿易應付款項基於發票日期的賬齡分析載列如下：

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2020年 人民幣千元
30天內	18,998	3,519
30天至90天	3,070	1,847
90天至180天	1,324	2,041
180天至360天	1,599	742
360天以上	1,263	—
	<u>26,254</u>	<u>8,149</u>

- (c) 應付按金主要指當本集團向其他借貸平台引介投資者時，向其他借貸平台收取的信貸撮合按金。

15 股息

於截至2021年12月31日止年度，本公司並未派付或宣派股息（2020年：無）。

財務回顧

收益

我們的收益總額由截至2020年12月31日止年度的約人民幣274.3百萬元增加約60.4%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣440.1百萬元。

信貸撮合及服務費由截至2020年12月31日止年度的約人民幣95.4百萬元增加約148.8%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣237.4百萬元。我們一般根據預先確認的收費表向借款人收取信貸撮合服務費，在貸款辦理時在合併財務報表中確認前期信貸撮合服務費，並於貸款年內確認後期信貸撮合服務費。信貸撮合服務費的增加主要歸因於2021年信貸撮合業務量的增加，以及因信貸撮合業務風險下降而帶來的收益率提升。

支付服務費由截至2020年12月31日止年度的約人民幣45.0百萬元增加約74.7%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣78.6百萬元，主要由於2021年支付業務量的增加。

SaaS服務費由截至2020年12月31日止年度的約人民幣29.9百萬元增加約9.6%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣32.7百萬元，主要得益於2021年智慧零售業務成交量的增加和小藍本的訂閱收入的提升。

信用卡科技服務費由截至2020年12月31日止年度的約人民幣45.8百萬元減少約12.9%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣39.9百萬元。於2021年，信用卡科技服務以與金融機構合作發行聯名卡業務為主。我們評估市場情況後減少了對聯名卡業務的投入，因而導致信用卡科技服務費的下降。

其他收益由截至2020年12月31日止年度為約人民幣58.2百萬元減少約11.5%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣51.5百萬元，主要由於介紹服務費由截至2020年12月31日止年度的約人民幣26.6百萬元減少至截至2021年12月31日止年度的約人民幣10.2百萬元。2021年介紹服務合作夥伴數量下降，因而業務量較2020年同期有所下降。

經營開支

經營開支總額由截至2020年12月31日止年度的約人民幣1,712.7百萬元減少約62.7%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣639.4百萬元。

辦理及服務開支由截至2020年12月31日止年度為約人民幣309.0百萬元減少約14.2%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣265.2百萬元，其中(i)由於平均工資下降，員工薪酬福利費用由截至2020年12月31日止年度的約人民幣69.9百萬元減少約20.5%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣55.6百萬元；及(ii)由於部份租約及固定資產的可使用年限到期，令截至2021年12月31日止年度折舊攤銷費用由2020年同期的約人民幣34.7萬元減少約67.7%至約人民幣11.2百萬元。

銷售及營銷開支由截至2020年12月31日止年度的約人民幣60.9百萬元減少約12.3%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣53.4百萬元。2021年，我們優化了投放模型，銷售及營銷開支在與2020年同期下降的基礎上，實現了信貸撮合業務規模的增長。

一般及行政開支由截至2020年12月31日止年度的約人民幣140.6百萬元減少約28.1%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣101.1百萬元，其中(i)由於行政人員數量減少，員工薪酬福利費用由截至2020年12月31日止年度的約人民幣76.9百萬元減少約13.5%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣66.5百萬元；及(ii)由於部分租入的固定資產租約到期，令截至2021年12月31日止年度的租賃攤銷費用由2020年同期的約人民幣21.3百萬元減少約69.9%至約人民幣6.4百萬元。

研發開支由截至2020年12月31日止年度的約人民幣70.0百萬元減少約28.3%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣50.2百萬元，主要由於業務轉型帶來的研發人員數量減少，令截至2021年12月31日止年度的研發部門的僱員福利開支由2020年同期的約人民幣51.5百萬元減少約22.9%至約人民幣39.7百萬元。

預期信用損失由截至2020年12月31日止年度的損失約人民幣665.5百萬元減少97.7%截至2021年12月31日止年度的約人民幣15.4百萬元。主要由於(i)質量保證金及合約資產相關的預期信用損失由截至2020年12月31日止年度的損失約人民幣516.4百萬元轉為至截至2021年12月31日止年度的損失衝回約人民幣32.7百萬元，主要由於2021年，P2P清退和COVID-19疫情對我們業務的影響大幅減弱，同時我們採取了嚴格的風控措施，信貸撮合業務的風險維持在較低水平；(ii)客戶貸款淨額相關的預期信用損失由截至2020年12月31日止年度的約人民幣1.0百萬元轉為至截至2021年12月31日止年度的損失衝回約人民幣0.4百萬元，客戶貸款淨額主要為歷史逾期資產債權，2021年逾期回收情況良好；及(iii)應收款相關的預期信用損失主要為信用卡科技服務應收款項的預期信用損失，由截至2020年12月31日止年度的約人民幣100.0百萬元大幅減少約72.7%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣27.3百萬元，主要是由於業務規模縮減導致。管理層已密切監控所有未收回逾期資產並定期審閱各類應收貸款的可收回性。

其他虧損淨額由截至2020年12月31日止年度的約人民幣466.8百萬元減少約67.0%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣154.0百萬元，主要指(i)無形資產中的商譽及牌照參照同期市場價格計提的資產減值損失由2020年同期的約人民幣342.7百萬元減少至截至2021年12月31日止年度的約人民幣148.9百萬元；及(ii)按公允價值計入損益的金融資產的公允價值虧損由截至2020年12月31日止年度的約人民幣37.6百萬元減少約63.6%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣13.7百萬元，由於2021年數家被投資公司的經營業績表現不佳，導致於2021年12月31日的市場估值較2020年12月31日有所下降。

分佔使用權益法入帳的聯營公司虧損淨額

分佔使用權益法入帳的聯營公司虧損淨額由截至2020年12月31日止年度的約人民幣5.8百萬元減少約63.8%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣2.1百萬元，由於數家聯營公司於2021年虧損有所減少。

按公允價值計入損益的金融負債的公允價值(虧損)／收益

按公允價值計入損益的金融負債的公允價值(虧損)／收益由截至2020年12月31日止年度的收益約人民幣17.0百萬元轉為至截至2021年12月31日止年度的虧損約人民幣2.0百萬元，主要由於2021年12月31日，該負債的市場價值較2020年12月31日的市場價值有所上升。

財務開支淨額

財務開支淨額由截至2020年12月31日止年度的開支約人民幣3.4百萬元增加120.6%至截至2021年12月31日止年度的開支約人民幣7.5百萬元。該項增加主要反映存款減少導致的利息收入減少。

所得稅開支

所得稅開支由截至2020年12月31日止年度的約人民幣285.8百萬元減少82.6%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣49.8百萬元。該項減少主要由於遞延所得稅資產沖銷的減少。

年內虧損

由於上述理由，我們的年內虧損由截至2020年12月31日止年度的約人民幣1,716.4百萬大幅減少約84.8%至截至2021年12月31日止年度的約人民幣260.7百萬元，主要由於(i)2021年信貸撮合業務規模回升導致收益增加；(ii)2021年我們採取了嚴格的風險控制措施，使得信貸撮合資產的逾期率繼續維持低水平，導致國際會計準則第9號下的預期信用損失金額較2020年同期大幅減少；及(iii) 2021年無形資產中的牌照參照同期市場價格計提減值損失的人民幣148.9百萬元。

非國際財務報告準則計量

為補充我們根據國際財務報告準則呈列的綜合財務報表，我們亦使用經調整經營溢利／(虧損)及經調整淨虧損作為額外財務指標，而經調整經營溢利／(虧損)及經調整淨虧損並非根據國際財務報告準則呈列。我們認為，通過撇除管理層認為不能反映我們經營業績的項目的潛在影響，經調整經營溢利／(虧損)及經調整淨虧損為不同期間之經營業績的對比提供了便利，也為投資者及其他人士提供有用信息，有助於彼等了解並評估我們的綜合經營業績。使用經調整經營溢利／(虧損)及經調整淨虧損作為分析工具存在局限，該等計量不應脫離我們根據國際財務報告準則呈列的經營業績或財務狀況加以考慮或作為其替代分析加以考慮。由於非國際財務報告準則計量沒有標準化的國際財務報告準則下的定義，該等非國際財務報告準則計量的定義或會與其他公司所呈列類似定義不同，亦未必可與其他公司所呈列類似計量項目比較。

在計量年內經調整經營溢利／(虧損)及經調整淨虧損時，我們從經營虧損和淨虧損中分別排除以股份為基礎的薪酬開支、按公允價值計入損益的金融資產／(負債)的公允價值(虧損)／收益、無形資產減值損失及使用權益法入帳的投資的減值損失。我們排除該等項目，因為其屬非經營性質，或無法反映我們的核心經營業績及業務前景，或不會產生任何現金流出：(i)以股份為基礎的薪酬開支被排除在外，是因為其為非現金性質，且不會導致現金流出。具體而言，由於不同公司可使用的獎勵類型及估值方法應用的多樣性，我們認為將此項目排除能使投資者及其他人士更清楚了解我們的業務經營相關表現；(ii)按公允價值計入損益的金融資產／(負債)的公允價值(虧損)／收益為非現金性質，且不會導致現金流出。我們認為該項目不能反映出我們的持續經營業績，且與我們的業務經營無直接關聯；及(iii)無形資產減值損失及使用權益法入帳的投資的減值損失屬於非現金項目且與我們的業務經營無直接關聯。

下表載列非國際財務報告準則年內經調整經營溢利／(虧損)及年內經調整淨虧損與根據國際財務報告準則計算及呈列的最直接可資比較財務計量(即年內經營溢利和年內淨虧損)的對賬：

	於2021年 12月31日 人民幣千元	於2020年 12月31日 人民幣千元
非國際財務報告準則經調整經營溢利／(虧損)		
經營虧損	(199,301)	(1,438,437)
就以下各項做出調整：		
以股份為基礎的薪酬開支	35,653	49,039
按公允價值計入損益的金融資產的 公允價值虧損	13,711	37,580
無形資產減值損失	148,903	344,722
使用權益法入帳的投資的減值損失	2,817	79,861
	<u>1,783</u>	<u>(927,235)</u>
非國際財務報告準則經調整經營溢利／(虧損)		
	於2021年 12月31日 人民幣千元	於2020年 12月31日 人民幣千元
非國際財務報告準則經調整淨虧損		
淨虧損	(260,701)	(1,716,406)
就以下各項做出調整：		
以股份為基礎的薪酬開支	35,653	49,039
按公允價值計入損益的金融負債的 公允價值虧損／(收益)	1,961	(17,000)
按公允價值計入損益的金融資產的 公允價值虧損	13,711	37,580
無形資產減值損失	148,903	344,722
使用權益法入帳的投資的減值損失	2,817	79,861
	<u>(57,656)</u>	<u>(1,222,204)</u>
非國際財務報告準則經調整淨虧損		

流動資金及財務資源及資產負債比率

本集團於整個回顧期間保持淨現金狀況。我們截至2021年12月31日及2020年12月31日的淨現金狀況如下：

	於2021年 12月31日 人民幣百萬元	於2020年 12月31日 人民幣百萬元
現金及現金等價物	313	413
短期投資	0 ⁽ⁱ⁾	–
借款	<u>(192)</u>	<u>(199)</u>
淨現金	<u>121</u>	<u>214</u>

(i) 由於四捨五入導致為0。

現金及現金等價物包括銀行現金及原屆滿期限為三個月或以下的其他短期存款。我們的現金及現金等價物和短期投資以美元(「美元」)、人民幣(「人民幣」)及港元計值。

截至2021年12月31日止年度，本集團錄得淨現金流出約人民幣99.5百萬元，主要為經營活動產生的淨現金流出約人民幣22.9百萬元；投資活動產生的淨現金流出約人民幣56.5百萬元；以及融資活動產生的淨現金流出約人民幣18.2百萬元。

本集團通過維持足夠現金儲備、銀行融資及儲備借款融資，持續監察預測及實際現金流量及匹配金融資產及負債的屆滿期限管理流動資金風險。

於2021年12月31日，資產負債比率(按借款總額除以總資產計算)約為12.3% (2020年12月31日：約10.6%)。

下表載列於所示年度內我們的借款的到期狀況：

	於2021年 12月31日 人民幣千元	於2020年 12月31日 人民幣千元
一年內	171,942	171,563
一至兩年	7,344	6,942
二至五年	<u>13,197</u>	<u>20,541</u>
借款總額	<u>192,483</u>	<u>199,046</u>

於2021年12月31日，銀行及其他借款以人民幣計值(2020年12月31日：人民幣)。截至2021年12月31日止年度，借款的年利率介乎5.64%至8.04%(截至2020年12月31日止年度：5.64%至8.04%)。

匯率波動風險

本集團的附屬公司主要在中國經營，須承受持有各類貨幣帶來的外匯風險，主要與美元及港元有關。

就本集團旗下功能貨幣為人民幣的中國附屬公司而言，如美元兌人民幣升值／貶值5%，而所有其他變量維持不變，由於換算以美元計值的貨幣負債淨值產生的外匯收益／(虧損)淨額，截至2021年12月31日止年度的除所得稅前虧損將增加／減少約人民幣1,911,000元，截至2020年12月31日止年度的除所得稅前虧損則增加／減少約人民幣1,934,000元。

就本集團旗下功能貨幣為人民幣的中國附屬公司而言，如港元兌人民幣升值／貶值5%，而所有其他變量維持不變，由於換算以港元計值的貨幣資產淨值產生的外匯收益／（虧損）淨額，截至2021年12月31日止年度的除所得稅前虧損將減少／增加約人民幣300元，截至2020年12月31日止年度的除所得稅前虧損則減少／增加約人民幣300元。

本集團視乎情況訂立外匯遠期合約，以涵蓋不時涉及的特定外匯收支。

資產抵押

截至2021年12月31日止年度，本集團已將其坐落於中國杭州文一西路588號首座B3號樓的房產抵押給杭州銀行文創支行和溫州銀行杭州分行，用於分別獲取抵押貸款人民幣53.0百萬元和人民幣90.0百萬元。

重大投資之未來計劃及有關資本資產收購之重大投資

截至2021年12月31日止年度，本集團並無任何重大投資（截至2020年12月31日止年度：無）。於2021年12月31日，本集團並無其他有關重大投資或購入資本資產之具體計劃。

重大收購及出售

截至2021年12月31日止年度，本集團並無任何重大收購或出售附屬公司（截至2020年12月31日止年度：無）。

或然負債

於2021年12月31日，本集團並無任何重大或然負債（2020年12月31日：無）。

末期股息

董事會不建議就截至2021年12月31日止年度宣派末期股息（2020年：無）。

購買、出售或贖回本公司上市證券

本公司及其任何附屬公司於年內概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

企業管治常規

經修訂的聯交所證券上市規則附錄十四所載之企業管治守則（「**企業管治守則**」）將於2022年1月1日生效。由於本企業管治報告涵蓋截至2021年12月31日的財政年度，本業績公告提及的所有企業管治原則和守則的條文是指經修訂前的企業管治守則，而非經修訂後的企業管治守則。

截至2021年12月31日止年度，本公司已應用並遵守了企業管治守則的所有守則條文，但以下除外：

守則條文第A.1.1條（四次常規會議）

截至2021年12月31日止年度，董事會舉行三次常規會議而非企業管治守則的守則條文A.1.1所規定的四次。董事會認為該三次會議已足夠處理本公司事宜。除董事會會議外，本公司亦曾透過傳閱書面決議方式就部份事宜尋求董事批准。

守則條文第E.1.2條（主席出席股東週年大會）

董事會主席孫海濤先生因有未能預計之商業事務未能出席於2021年舉行之本公司股東週年大會。前執行董事鄭海國先生擔任該本公司股東週年大會主席。前執行董事兼本公司前首席財務官趙軻先生及本公司獨立核數師之代表亦已出席該本公司股東週年大會以回應股東之提問。

審閱年度業績

本公司已按照上市規則第3.21條及企業管治守則成立本公司審核委員會（「**審核委員會**」）。審核委員會由三名委員組成，包括汪棣先生（獨立非執行董事）為主席，其他委員為鄒雲麗女士（非執行董事）及葉翔先生（獨立非執行董事）。

審核委員會已審閱本集團截至2021年12月31日止年度的經審核綜合年度業績及經審核綜合年度財務資料，且亦已審閱並確認本集團採納的會計原則及慣例。

刊發年度報告

本業績公告於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.u51.com)刊登。年度報告將於2022年4月30日或之前寄發予股東並在前述兩個網站刊登。

承董事會命
51信用卡有限公司
主席、行政總裁兼執行董事
孫海濤

2022年3月30日

於本公告日期，執行董事為孫海濤先生、朱劍飛先生及吳珊女士；非執行董事為鄒雲麗女士及于進先生；及獨立非執行董事為汪棣先生、葉翔先生及徐旭初先生。