



China e-Wallet Payment Group Limited 中國錢包支付集團有限公司*

(於百慕達註冊成立的有限公司)
(股份代號：802)

2021

年報



* 僅供識別

目錄

2	五年財務概要
3	董事報告
4	管理層討論及分析
8	企業管治報告
15	董事會報告
21	董事及高級管理層
24	獨立核數師報告
29	綜合損益及其他全面收益表
31	綜合財務狀況表
33	綜合權益變動表
34	綜合現金流量表
35	綜合財務報表附註
96	公司資料



五年財務概要

	截至12月31日止年度				
	2021年 千港元	2020年 千港元	2019年 千港元	2018年 千港元	2017年 千港元
業績					
收入	101,924	60,324	93,904	90,729	55,009
年度虧損	(32,701)	(51,128)	(75,729)	(53,535)	(394,695)
以下人士應佔虧損：					
本公司所有者	(32,370)	(41,800)	(74,635)	(46,754)	(392,785)
非控制性權益	(331)	(9,328)	(1,094)	(6,781)	(1,910)
	(32,701)	(51,128)	(75,729)	(53,535)	(394,695)
每股基本虧損（港仙）（附註）	(1.11)	(1.52)	(2.72)	(1.70)	(15.57)
每股股息	-	-	-	-	-

	於12月31日				
	2021年 千港元	2020年 千港元	2019年 千港元	2018年 千港元	2017年 千港元
資產及負債					
總資產	467,006	453,698	540,106	604,689	657,769
總負債	(41,000)	(29,510)	(70,537)	(79,809)	(51,234)
	426,006	424,188	469,569	524,880	606,535
本公司所有者應佔權益	424,688	422,539	458,592	512,809	587,683
非控制性權益	1,318	1,649	10,977	12,071	18,852
	426,006	424,188	469,569	524,880	606,535

附註：每股基本虧損以本公司所有者應佔虧損以及相關年度已發行股份加權平均數計算。

各位股東：

本人謹代表董事會（「董事會」）欣然提呈本公司及其附屬公司（「本集團」）截至2021年12月31日止年度的年度業績，當中包括本公司的業務、業績及策略報告。

營商環境

中國錢包支付集團有限公司（「本公司」）的營運環境充滿挑戰，面臨技術創新及再造工程週期、消費者偏好變更與貿易流量等競爭。我們不斷檢討我們的業務環境，密切關注可能影響我們業務及營運方式的趨勢與發展。我們廣泛的技術部署及核心業務符合各類宏觀趨勢，有助於我們減輕外部環境的主要影響。我們考慮經濟、社會、法律、技術及政治因素，且本公司的組織方式使得我們可快速應對市場情況並作出調整。

2021年，全球大多數公司均面臨巨大的經濟挑戰，本公司亦然。然而，本公司已調整並繼續改進核心業務及交付，將服務和產品及業務運營的創新作為立業之本。

致謝

本人謹藉此機會對股東、業務夥伴及客戶一貫以來的支持致以衷心感謝，亦對本集團管理層及員工為爭取本集團長期展望的發展而努力不懈深表謝意。

執行董事

李景龍

香港，2022年3月31日

管理層討論及分析

業務回顧

「互聯網及手機應用程式開發及結算類應用程式服務」為本集團之主營業務。本集團專注於向香港、深圳及上海的分辦事處提供流動平台編程及推廣方案。本集團之編程團隊在為香港及海外知名公司開發流動應用程式及交互式虛擬現實技術方面擁有廣泛經驗。本集團亦從事電腦相關及移動相關電子產品與配件的分銷業務。

本集團順應移動及遊戲行業發展的趨勢，以「互聯網及手機應用程式開發及結算類應用程式服務」業務為主要增長區塊，以為商家、線上遊戲、交互式虛擬現實體驗以及移動平台的實用應用程式及大眾廣告提供應用程式開發服務為重心。

本公司已促使數千家商家使用其結算類應用程式服務（「結算服務」）。為取得市場份額及吸引大規模商家，本公司向該等商家支付優惠金。本公司與該等商家發起推廣計劃，以提供電子優惠券或折扣，給予使用指定結算類應用程式服務的客戶獎勵，且該等優惠金已相應被使用。作為回報，本公司將分攤結算服務的交易費，並自該等商家收取回佣收入及應用程式開發收入。於2021年12月31日，向商家支付的優惠金為約351.0百萬港元，及截至2022年2月28日，約11.1百萬港元的優惠金已於後續動用。本公司定期評估優惠金的可收回性。倘有任何減值跡像或參與商戶的銷售交易持續惡化，則本公司將立即重新評估支付予該參與商戶的優惠金的可收回性。此外，本公司已委聘獨立估值師對截至2021年12月31日優惠金的預期信用虧損是否充足進行評估。自2018年起，本集團透過向支付寶（中國）網絡技術有限公司推介商家使用支付寶服務，拓展其結算類應用程式服務。

財務回顧

收入

本集團收入乃主要由於本集團致力多元化發展其業務至結算類應用程式市場，取得應用程式開發收入。截至2021年12月31日止年度，本集團錄得總收入約101.9百萬港元，較2020年同期約60.3百萬港元增加69.0%。

毛利

2021年的毛利為44.3百萬港元，較2020年同期毛利14.1百萬港元有所增加。

銷售及行政開支

銷售及行政開支佔本集團年度收益的79.4%，主要包括通過向客戶提供結算服務的電子優惠券或折扣而使用優惠金作為獎勵的開支約55.1百萬港元（2020年：38.1百萬港元）及以股份為基礎的付款開支約11.0百萬港元（2020年：10.2百萬港元），由2020年的約69.5百萬港元增加約11.4百萬港元至2021年同期的約80.9百萬港元。銷售及行政開支增加與本集團收入增加一致。

年內虧損

本集團年內虧損約為32.7百萬港元，而2020年同期虧損約51.1百萬港元。虧損淨額減少乃主要由於本集團銷售收益及按公平值計入損益（「按公平值計入損益」）的金融資產未變現收益增加所致。

本公司所有者應佔虧損

本公司所有者應佔虧損由2020年的虧損約41.8百萬港元減少至2021年同期的虧損約32.4百萬港元。

非控制性權益應佔虧損

截至2021年12月31日止年度，非控制性權益應佔虧損約為0.3百萬港元（2020年：9.3百萬港元）。

本集團的財務狀況回顧

流動資金及資本來源

本集團設有內部財務預算系統，確保若現金被承諾用作撥支重大開支時，仍然有足夠現金流量維持本集團的日常運作及履行其所有合約責任。

本集團以其經營活動產生的收入撥支其營運。本集團亦有來自利息收入及收取賬款的現金流入。本集團的銷售為本集團現金的主要來源，而現金流入則取決於本集團收回應收款項的能力。於回顧期內，本集團相關的來源並無重大改變。

於2021年，本集團投資約4.0百萬港元收購物業、廠房及設備。該資本開支乃由內部財務資源撥付。

於2021年12月31日並無抵押或質押資產（2020年：零港元）。

本集團於2021年12月31日擁有的現金及現金等價物約為6.5百萬港元，而於2020年12月31日則約為4.8百萬港元。

資本承擔

於2021年12月31日，本集團概無任何資本承擔（2020年：零港元）。

負債比率

於2021年12月31日，本集團之負債比率約為9.7%，而2020年12月31日則為7.0%。負債比率乃按本集團負債總額除以資本總額計算，而本集團於2021年12月31日的負債總額及資本總額分別約為41.0百萬港元（2020年：29.5百萬港元）及424.7百萬港元（2020年：422.5百萬港元）。

或然負債

於2021年12月31日，本集團並無或然負債（2020年：零港元）。本公司不再為其附屬公司擔任擔保人以取得任何計息借貸。

外匯風險管理

本集團若干銀行結餘以美元及人民幣計值，全部均為相關集團實體功能貨幣以外的貨幣，令本集團受到外匯風險影響。本集團並無就此貨幣風險以任何金融工具進行對沖。然而，本集團會監察外匯風險，並在有需要時考慮對沖重大外幣風險。

管理層討論及分析

人力資源

除董事外，本集團於2021年12月31日約有58名僱員（2020年12月31日：53名）。該等僱員駐留於本集團位於香港及中國的辦事處。截至2021年12月31日止年度的員工成本總額約為16.2百萬港元（包括以股份為基礎的付款約11.0百萬港元），而2020年則約為17.2百萬港元（包括以股份為基礎的付款約10.2百萬港元）。

本集團為其僱員提供培訓及發展課程，以提高員工的工作能力。薪酬待遇與個人工作表現及本集團的業務表現相關，並經考慮行業慣例及市況，每年作出檢討。董事薪酬乃經參考其於本公司的職務及職責、本公司的薪酬標準及市況而釐定。本集團亦根據個人工作表現及本集團的業績向合資格僱員授出購股權。

管理層展望

本集團一直致力綜合及重整其業務，令本集團的財務狀況有所改善。本集團將利用其現有技術知識及程式以豐富其收入流，並將繼續專心致志，為可持續發展及任何潛在增長建構穩固平台。

憑藉對不同業務分部（例如動漫文化）交互式虛擬現實遊戲的了解，本集團自日本最大動漫工作室取得於2019年在香港進行交互式動漫展覽的許可證。本集團未來將繼續挖掘該商機潛力，審慎利用其資源。

重大投資

於2021年12月31日，本集團擁有市值約50.9百萬港元的按公平值計入損益之金融資產。按公平值計入損益之金融資產項下組合的重要投資詳情如下：

被投資方名稱	公平值 收益／ (虧損) 千港元	於2021年 12月31日 之公平值 千港元	於2021年 12月31日 佔本集團總 資產百分比 %	於2020年 12月31日 之公平值 千港元
中國投融資集團有限公司 (「中國投融資」)	7,879	11,942	2.6%	1,094
滙隆控股有限公司(「滙隆」)	4,261	10,357	2.2%	6,095
米蘭站控股有限公司(「米蘭站」)	859	6,335	1.4%	—
勵時集團有限公司(「勵時集團」)	3,751	5,364	1.1%	—
港灣數字產業資本有限公司 (「港灣數字」)	2,411	5,086	1.1%	—
小計	19,161	39,084	8.4%	7,189
其他上市權益證券	(4,755)	11,817	2.5%	10,274
總計	14,406	50,901	10.9%	17,463

附註

- (a) 中國投融資從事證券買賣及投資控股。基於中國投融資截至2021年9月30日止六個月的中期報告，中國投融資的收益及利潤分別為約2.4百萬港元及15.8百萬港元。
- (b) 滙隆從事提供棚架搭建、精裝修及其他配套建造及樓宇工程服務、放貸業務、證券投資業務以及資產管理業務。基於滙隆截至2021年10月31日止六個月的中期報告，滙隆的營業額及利潤分別為約103.6百萬港元及26.8百萬港元。
- (c) 米蘭站從事手袋、時裝配飾及裝飾以及水療及保健產品的零售。基於米蘭站截至2021年12月31日止年度的年度業績，米蘭站的營業額及利潤分別為約245.0百萬港元及22.2百萬港元。
- (d) 勵時集團從事自有品牌鐘錶、珠寶、OEM鐘錶及第三方鐘錶的製造及銷售。基於勵時集團截至2021年12月31日止年度的年度業績，勵時集團的營業額及虧損分別為約人民幣70.7百萬元及人民幣43.9百萬元。
- (e) 港灣數字從事證券買賣及投資控股。基於港灣數字截至2021年12月31日止年度的年度業績，港灣數字的收益及虧損分別為約0.04百萬港元及22.6百萬港元。

上市證券的未來表現或受香港股市的影響。就此，本集團將繼續保持多元化的投資組合並密切監控其投資的表現及市場趨勢，以調整其投資策略。

除上文披露的重大投資外，於2021年12月31日，本集團並無持有價值超過本集團總資產1%的投資。

企業管治報告

企業管治守則

配合本公司於2009年2月在聯交所上市，本公司已於2009年2月2日採納上市規則附錄十四所載企業管治守則及企業管治報告（「**企業管治守則**」）內載列的守則條文，作為其額外的企業管治常規守則。本公司於截至2021年12月31日止整個年度內一直遵守企業管治守則所載守則條文。

董事會成員

於2021年12月31日，董事會由六名成員組成，包括三名執行董事及三名獨立非執行董事：

執行董事：

李景龍
張立公
王仲靈（*首席執行官*）

獨立非執行董事：

程瑞雄
關敬樺
盧雪麗

董事會多元化政策

提名委員會於2013年8月29日採納董事會多元化政策。

本公司明白並深信董事會多元化對提升其表現質素的裨益。本公司將按照多元化的準則挑選候選人，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、種族、專業經驗、技能、知識及服務年期。最終決定將基於經挑選候選人的長處及將為董事會帶來的貢獻而作出。

董事會職責

董事會負責本集團的整體方向及策略，其表現、管理及主要財務事宜。董事會定期召開會議制訂及監察策略、批准收購及出售事項、審閱管理層表現、審視資本開支、批准預算及處理重要財務事宜。董事會監察業務風險及根據策略、預算目標及發展計劃審閱表現。董事會亦考慮僱員問題、重要委任及本公司的股東（「**股東**」）資料。

董事會每年召開至少四次會議，每次大約相隔一個季度。董事在會議與會議之間取得關於本集團經營活動的資料。全體董事均可全面及適時地查閱本集團的所有相關資料。除了董事會會議外，高級管理層亦經常會面，以檢討並討論本集團的日常運作。

董事姓名

董事出席次數

執行董事：

李景龍	6/6
張立公	6/6
王仲靈（ <i>首席執行官</i> ）	6/6

獨立非執行董事：

程瑞雄	5/6
關敬樺	5/6
盧雪麗	5/6

董事交易守則

配合本公司於2009年2月在聯交所上市，本公司已採納上市規則附錄十所載的標準守則（「**標準守則**」）作為其有關董事進行證券交易之行為守則。經作出具體查詢後，本公司確認，全體董事於回顧年度已符合標準守則所載的規定標準。

股東大會

於回顧年度，本公司於2021年6月30日舉行一次股東週年大會（「2021年股東週年大會」）。出席記錄如下：

董事姓名	董事出席次數
執行董事：	
李景龍	1/1
張立公	1/1
王仲靈（首席執行官）	1/1
獨立非執行董事：	
程瑞雄	1/1
關敬樺	1/1
盧雪麗	1/1

根據企業管治守則之守則條文第E.1.2條，董事會主席須出席上市發行人的股東週年大會。由於本公司董事會主席劉文先生於2017年6月5日退任後本公司董事會並無主席，根據本公司之公司細則（「細則」），董事於2021年股東週年大會上選舉執行董事李景龍先生擔任主席。

董事之委任、重選及罷免

各執行董事與本公司訂立為期一年的服務協議，惟雙方均可向另一方事先發出不少於三個月的書面通知予以終止。

各獨立非執行董事與本公司訂立為期一年的正式委任書，惟雙方均可向另一方事先發出不少於三個月的書面通知予以終止。

根據細則第87(1)條，全體董事（包括執行董事及獨立非執行董事）至少每三年須輪值退任一次。根據細則的第87(1)條，關敬樺先生及盧雪麗女士將退任，並於應屆股東週年大會上膺選連任。

董事會會議及董事會常規

董事會須於每年舉行最少四次會議，董事會亦將於其他須董事會就特定事宜作出決策之情況下舉行會議。本公司的公司秘書（「公司秘書」）將協助主席預備會議議程，每位董事均可要求於議程內加入任何事宜。公司秘書負責於董事會會議前向董事派發詳盡文件，確保董事能夠及時獲得清晰準確之資料，並得以於會議上就討論事項作出知情決定。全體董事均可獲得公司秘書的意見及服務，而公司秘書會定期向董事會提供監管及規管事宜之最新資料。全體董事亦均會得到足夠資源履行其職務，因應合理要求，董事可在恰當情況下尋求獨立專業意見，費用概由本公司承擔。公司秘書亦負責確保遵守董事會會議程序，並向董事會提供有關遵守董事會會議程序事宜之意見。董事會會議之所有會議記錄，應詳細記錄董事會所考慮之事項及達致之決定。

企業管治報告

權力轉授

董事會授權本公司執行董事及管理層處理本集團之日常營運，部門主管則負責不同範疇的業務／職能，而若干有關策略性決策之主要事宜則保留待董事會批准。董事會將其管理及行政職能授權予管理層時，其就管理層之權力發出清晰指示，尤其對管理層代表本公司作出任何決策或訂立任何承諾前須向董事會作出報告及獲其事先批准之情況發出清晰指示。

獨立非執行董事

根據上市規則第3.10(1)及3.10A條，本公司董事會有三名獨立非執行董事，佔董事會人數至少三分之一。該三名獨立非執行董事中，其中一名須具備上市規則第3.10(2)條所規定之會計或相關財務管理專業之適當專業資格。

董事會就全體獨立非執行董事的獨立性進行年度評估，並已接獲各獨立非執行董事之獨立性確認書。於本報告日期，董事會認為，全體獨立非執行董事均屬獨立人士，並全面符合上市規則第3.13條所載各項要素。

董事關係

董事及／或高級管理層成員之間概無關係。

董事培訓

根據企業管治守則守則條文第A.6.5條，全體董事須參與一項持續專業發展計劃，以增進及更新彼等的知識及技能，確保彼等持續對董事會提供明智及相關的貢獻。本公司須負責安排及資助培訓，並適當強調董事的角色、職能及職責。

於回顧年度內，本公司已收到各董事就參加持續專業培訓之確認。

主席與首席執行官

根據企業管治守則守則條文第A.2.1條，主席與首席執行官（「首席執行官」）的角色應有區分，並不應由一人同時兼任。

直至2017年6月5日，劉文先生為本公司主席兼獨立非執行董事，執行董事王仲靈先生為本公司首席執行官。該兩個職位由兩名人士分別擔任，以確保彼等各自的獨立性、問責性及負責制。劉文先生於2017年6月5日退任後，本公司現正物色適當人選填補主席空缺。

董事委員會

董事會已正式成立若干委員會並協定其職權範圍。該等委員會為：

薪酬委員會

本公司於2004年6月28日成立薪酬委員會（「薪酬委員會」），並已遵照企業管治守則制訂其書面職權範圍（經不時修訂）。薪酬委員會主要職能為檢討全體董事及高級管理層的薪酬待遇。

薪酬委員會成員包括獨立非執行董事盧雪麗女士（擔任薪酬委員會主席）以及獨立非執行董事程瑞雄先生及關敬樺先生（作為成員）。

於回顧年度，薪酬委員會就董事及高級管理層之酬金向董事會推薦意見，並代表董事會經參考執行董事及高級管理層於本公司的職務及職責以及現行市況後釐定彼等之特定薪酬待遇及僱用條件。薪酬委員會亦制訂執行董事的服務條款及條件，包括薪酬及根據本公司購股權計劃以及本公司未來採納的任何其他購股權計劃及安排向執行董事及僱員授出購股權。董事薪酬及行政人員購股權計劃的詳情載於綜合財務報表附註10及33。

於回顧年度，薪酬委員會曾舉行兩次會議。薪酬委員會會議的出席記錄如下：

成員名稱	成員出席次數
盧雪麗(主席)	2/2
程瑞雄	2/2
關敬樺	2/2

提名委員會

本公司於2004年6月28日成立提名委員會（「提名委員會」），並已遵照企業管治守則制訂其書面職權範圍（經不時修訂）。提名委員會之主要職能為檢討董事會的架構、規模及成員、評估獨立非執行董事的獨立性及就有關調任及委任董事事宜向董事會作出推薦意見。

提名委員會成員包括獨立非執行董事程瑞雄先生（擔任提名委員會主席）以及獨立非執行董事關敬樺先生及盧雪麗女士（作為成員）。

於回顧年度，提名委員會負責就於本公司股東週年大會上重選董事向董事會提供推薦意見。提名委員會亦檢討董事會的架構、規模、成員及多元化，持續留意本集團領導層的需要，確保本集團具有持續在市場上有效競爭的能力。

企業管治報告

於回顧年度，提名委員會曾舉行一次會議。提名委員會會議的出席記錄如下：

成員名稱	成員出席次數
程瑞雄 (主席)	1/1
關敬樺	1/1
盧雪麗	1/1

審核委員會

本公司於2004年6月28日成立審核委員會（「**審核委員會**」），並遵照上市規則以書面列明其職責範圍（於2015年12月18日作出修訂）。審核委員會的主要職能為檢討及監督本公司的財務報告制度、風險管理及內部監控系統，以及與本公司核數師每年舉行兩次會議。

審核委員會由三名成員組成，包括關敬樺先生（擔任主席），以及獨立非執行董事程瑞雄先生及盧雪麗女士（作為成員）。審核委員會的安排符合上市規則第3.21條的規定。

於回顧年度，審核委員會履行其主要職責，監察風險管理、內部監控的質素及財務報告制度，並確保本公司核數師有關本公司會計及核數事宜的表現質素良好。

審核委員會已與管理層及本公司之獨立外聘核數師長青（香港）會計師事務所有限公司（「**長青**」）審閱本集團所採納之會計原則及慣例，並討論審核、風險管理、內部監控及財務申報系統，包括審閱經由長青審核之截至2020年12月31日止年度之綜合財務報表。

於回顧年度，審核委員會曾舉行兩次會議。審核委員會會議的出席記錄如下：

成員名稱	成員出席次數
關敬樺 (主席)	2/2
盧雪麗	2/2
程瑞雄	2/2

企業管治職能

於回顧年度，本公司之企業管治職能乃由董事會按其根據企業管治守則守則條文第D.3.1條採納之書面職權範圍執行，當中包括(a)制訂及檢討本公司之企業管治政策及常規並就其作出推薦意見；(b)檢討及監督董事及本集團高級管理層之培訓及持續專業發展；(c)檢討及監督本公司之政策及常規有否遵守法律及監管規定；(d)制訂、檢討及監督適用於本集團僱員及董事之行為守則及合規手冊（如有）；及(e)檢討本公司有否遵守企業管治守則及本企業管治報告中之披露。

公司秘書

本公司與外聘服務供應商訂立服務合約，據此，吳麗菁女士（「**吳女士**」）已於2019年5月3日獲委任為公司秘書。吳女士的履歷詳情載於第23頁的董事及高級管理層一節。

作為公司秘書，吳女士透過確保董事會內資訊流通及遵循董事會政策及程序於支援董事會方面扮演重要角色。

於截至2021年12月31日止年度，彼已接受逾15小時的相關專業培訓。

核數師酬金

截至2021年12月31日止年度，本公司核數師長青提供的審核服務安排的酬金為約630,000港元（核數服務）。

截至2021年12月31日止年度，賬目經由長青審核，彼之任期將於應屆股東週年大會上屆滿。審核委員會已向董事會建議，於本公司應屆股東週年大會上提名委任長青為本公司之核數師。

董事及核數師於綜合財務報表之責任

董事會明瞭其負責編製本集團各財務期間之綜合財務報表，以真實公平反映本集團於該期間之財務狀況及業績與現金流量。於編製截至2021年12月31日止年度之綜合財務報表時，董事會已選擇及貫徹應用合適之會計政策，作出審慎、公平及合理之判斷及估計，並按持續經營基準編製綜合財務報表。董事負責採取一切合理及必須之措施保障本集團之資產及防止及審查欺詐及其他違規行為。

本公司之核數師就本公司截至2021年12月31日止年度綜合財務報表的報告責任載列於獨立核數師報告內。

股東權利

股東的股東權利載於細則。

召開股東特別大會

股東可將書面要求發送至本公司在香港的主要營業地點，藉此向董事會提交建議或查詢。

根據細則的第58條，任何一名或多名於提呈要求當日持有不少於本公司繳足股本十分之一並可於本公司股東大會上投票的股東，於任何時候均有權向董事會或公司秘書發出書面要求，要求董事會召開股東特別大會，以處理於該要求所列的任何交易事項，且有關大會應於遞呈該要求後兩個月內舉行。倘董事會於接獲要求日期起計二十一日內並無召開有關大會，則要求人士本身可根據百慕達公司法第74(3)條之條文召開有關會議。

向董事會提出查詢

倘屬公開資料，股東可隨時要求索閱本公司資料。任何該等查詢須首先直接發送至本公司香港主要營業地點致公司秘書。

於股東大會提呈決議案

股東亦可根據百慕達公司法第79至80條遞交書面要求於股東大會上動議決議案，條件為彼等(a)佔有權於股東大會上投票的該等股東總投票權不少於二十分之一；或(b)不少於一百名股東。書面要求必須列明決議案，連同不超過1,000字的陳述書，就提呈決議案所指事宜或將於股東大會上處理的事項作出說明，並交回本公司的香港主要營業地點。

書面要求必須由所有相關股東於一份或多份同樣格式的文件上簽署，並交回本公司的香港主要營業地點，註明公司秘書收啟。如屬提呈決議案的要求通知，有關要求須於會議舉行前不少於六個星期提交；如屬任何其他要求，則須於會議舉行前不少於一個星期提交。有關要求人士亦須繳存合理及足夠款項，用以支付本公司根據適用法例及規則的規定向所有股東發出決議案通知及傳閱有關要求人士呈交的陳述書所產生的開支。

企業管治報告

股息政策

根據企業管治守則守則條文第E.1.5條，本公司已採納股息政策（「股息政策」）。根據百慕達公司法及細則，本公司可不時以任何貨幣向本公司股東派付所宣派股息，惟股息金額不得超過董事會所建議者。董事會亦可不時自本公司溢利中向本公司股東派付董事會認為合理之中期股息。宣派之股息須視乎董事會之酌情決定，經考慮（其中包括）(i)本集團之財務業績；(ii)本集團之資本要求及債務水平；(iii)本集團之流動資金狀況；(iv)本集團之留存收益及可供分派儲備；(v)本集團之業務經營、業務策略及未來發展需要；(vi)任何合約、法定及監管限制；及(vii)整體經濟狀況及可對本集團之業績及狀況造成影響之其他因素。董事會將不時審閱股息政策，並可能於董事會認為合適及需要時隨時行使絕對酌情權以更新、修訂及／或修改股息政策。

與股東的關係

執行董事及管理層團隊定期與機構投資者、基金經理及分析員會面，作為積極投資者關係計劃的一部分以討論長遠問題及聽取意見。

於回顧年度，本公司的憲章文件概無重大變動。

投資者關係

有關本公司的策略或營運的查詢，可聯絡：

地址：香港新界沙田小瀝源安麗街11號企業中心626-629室

郵箱：ir@chinaewallet802.com

風險管理及內部監控

年內，董事會遵守《企業管治守則》所載之風險管理及內部監控守則條文。董事會全面負責評估及釐定本集團為達成戰略目標所願承擔之風險性質及程度，並維持本集團適當及有效之風險管理及內部監控系統。該系統旨在管理導致未能達到業務目標之風險，同時在避免重大錯誤陳述或損失方面亦只能提供合理而非絕對之保證。

本公司管理層已於營運、財務及風險監控範疇制訂一套綜合政策、標準及程序，以防止資產在未經授權下被使用或處置；妥善保存會計記錄；以及確保財務資料之可靠性，從而有效地確保防止出現欺詐及錯誤。

董事會持續監督本公司之風險管理及內部監控系統。本公司及其附屬公司每年對其風險管理及內部監控系統之有效性開展年末審核，且該系統被視為有效及妥當。本公司並無內部審計部門。然而，本集團就內部控制及風險管理委聘外部顧問，對該系統之妥善性及有效性進行分析及獨立評估，並設有程序以確保資料機密及管理實質或潛在之利益衝突。嚴密之內部監控架構旨在防範不當使用內幕資料及避免利益衝突。

更多關於本公司的可供查閱之資料

本2021年年報，以及有關本公司的其他資料，可於網站：www.hklistco.com/802查閱。

本公司董事會欣然提呈本年報，連同本集團截至2021年12月31日止年度的經審核綜合財務報表。

主要業務

本公司為一家在百慕達註冊成立的投資控股有限公司。本集團主要從事提供互聯網及移動應用程式、開發交互式虛擬現實技術以及分銷電腦及移動相關電子產品及配件。年內本集團的主要業務性質並無重大變動。本集團主要附屬公司的業務載於綜合財務報表附註20。

業務回顧

本集團於本年度之業務回顧載於董事報告、管理層討論及分析、五年財務概要章節及下文各段。

就披露資料及企業管治而言，本集團遵守公司條例、上市規則及證券及期貨條例（「證券及期貨條例」）項下之規定。本集團亦遵守僱傭條例及有關職業安全之條例規定，維護本集團僱員之權益。

主要風險因素

以下為本集團面臨的主要風險及不明朗因素。

地方及國際法規的影響

本集團的業務運營亦須遵守政府政策、相關法規及監管部門制定的指引。未能遵守規則及規定或會受到處罰、指正或被監管部門暫停業務運營。本集團密切監察政府政策、法規及市場的變動並開展評估該等變動影響的研究。

第三方風險

就部分業務而言，本集團一直倚賴第三方服務供應商，以改善本集團的表現及效率。儘管本集團自外部服務供應商獲益，管理層了解營運依賴性可能較易受到意外的惡劣服務或未能提供服務的威脅，包括聲譽受損、業務中斷及金錢損失。為應對該等不明朗因素，本集團僅委聘聲譽良好的第三方供應商，並密切監察其表現。

與僱員、客戶及供應商的重要關係

本集團提供全面的福利待遇、職業發展機遇及適合個人需求的內部培訓，表彰僱員的成就。本集團為所有僱員提供健康、安全的工作場所。於回顧年度，概無發生因工傷事故引起的罷工及致死案例。

本集團透過多種方式及渠道尊重所有客戶的看法及意見，包括利用商業情報了解客戶趨勢及需求及定期分析客戶的反饋。本集團亦開展全面的測試及檢查，確保僅向客戶提供優質產品及服務。

本集團以有效、高效的方式與供應商保持工作關係，以滿足客戶需求。各部門緊密合作，確保招標及採購程序公開、公平及公正。於開始一個項目前，本集團的需求及標準亦會充分向供應商傳達。

董事會報告

環境、社會及管治（「環境、社會及管治」）

本集團致力推動可持續發展，可持續發展對於為本集團股東、客戶、員工、其他持份者，乃至廣大社群創造長期價值極為重要。本公司關注日常運作對環境及社會的影響，力求為社會樹立好榜樣，在進行業務營運的同時，努力滿足所有持份者、經濟、環境、社會和企業管治之利益，竭力達致最佳平衡。

為根據上市規則附錄二十七披露有關環境、社會及管治的資料，本公司將於截至2021年12月31日止年度起計五個月內刊發環境、社會及管治報告。

業績及股息

本集團截至2021年12月31日止年度的業績載於第29至30頁的綜合損益及其他全面收益表。

董事會維持審慎態度儲備現金以經營業務及為其擴充提供資金，因此決定截至2021年12月31日止年度將不會派發任何股息。

儲備

年內本集團及本公司儲備變動的詳情分別載於第33頁的綜合權益變動表及綜合財務報表附註32。

於2021年12月31日，本公司並無可供分派儲備（2020年：零港元）。

股本

於2021年12月31日，本公司已發行股本總數為3,017,729,744股普通股。截至2021年12月31日止年度股本變動的詳情載於綜合財務報表附註24。

物業、廠房及設備

截至2021年12月31日止年度本集團物業、廠房及設備變動的詳情載於綜合財務報表附註15。

主要客戶及供應商

年內本集團對五大客戶的銷售額佔本集團年度銷售總額約32.1%，而本集團對最大客戶的銷售額約佔14.4%。本集團對五大供應商的購買額佔本集團年度購買總額約67.2%，而本集團對最大供應商的購買額約佔14.8%。

概無任何董事，或任何彼等的緊密聯繫人或任何據董事所知於本年報日期於本公司已發行股本中持有5%以上權益的股東，在任何本集團五大客戶及五大供應商中擁有任何權益。

董事

本年度及截至本報告日期止，董事如下所示：

執行董事：

李景龍
張立公
王仲靈（首席執行官）

獨立非執行董事：

程瑞雄
關敬樺
盧雪麗

董事服務合約

各執行董事與本公司訂立為期一年的服務協議，惟雙方均可向另一方事先發出不少於三個月的書面通知予以終止。

各獨立非執行董事與本公司訂立為期一年的正式委任書，惟雙方均可向另一方事先發出不少於三個月的書面通知予以終止。

董事概無與本公司或其任何附屬公司訂立不可由本公司在一年內免付補償（法定責任除外）而予以終止的服務合約。

董事於交易、安排或合約之權益

本公司董事或其關連實體概無於本公司或其任何控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立、且於本年度結束時或本年度任何時間仍然存續之任何且就其而言屬重大之交易、安排或合約中擁有重大權益（無論直接或間接）。

重大合約

本公司與其任何附屬公司及控股股東或其附屬公司之間概無訂立重大合約（不論合約是否為提供服務）。

董事彌償

本公司已維持適當之董事及行政人員責任保險並基於董事利益之有關獲准許彌償條文現已生效且於本年度一直有效。

董事及主要行政人員於股份、相關股份及債權證的權益及淡倉

除下文所披露者外，於2021年12月31日，董事或主要行政人員於本公司或其任何相聯法團（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，概無擁有任何登記於根據證券及期貨條例第352條規定本公司須存置的登記冊的權益或淡倉；或任何根據標準守則規定須通知本公司及聯交所的權益或淡倉。

董事姓名	身份	本公司		總計	佔本公司已發行股本概約百分比
		所持股份數目	購股權中所持相關股份數目		
李景龍	實益擁有人	27,400,000	30,000,000	57,400,000	1.9%
張立公	實益擁有人	27,400,000	30,000,000	57,400,000	1.9%
王仲靈	實益擁有人	27,400,000	30,000,000	57,400,000	1.9%
程瑞旌	實益擁有人	27,400,000	-	27,400,000	0.9%
盧雪麗	實益擁有人	27,400,000	-	27,400,000	0.9%

董事購買股份或債券的權利

除本報告「股票掛鈎協議」一節所披露者外，本公司董事或彼等各自的配偶或未成年子女於年內概無獲授任何可透過購入本公司股份或債券而獲利的權利，亦無行使該等權利，而本公司、其控股公司或任何附屬公司概無訂立任何安排致使董事可透過購入本公司或任何其他法團的股份或債務證券（包括債券）而獲利的權利。

董事會報告

主要股東於股份及相關股份的權益及淡倉

除下文披露者外，於2021年12月31日，概無人士或公司於股份或相關股份中，擁有根據證券及期貨條例第336條規定須由本公司存置的登記冊所記錄的權益或淡倉，及直接或間接擁有附帶權利可於所有情況下在本集團任何其他成員公司股東大會上表決的任何類別股本面值5%或以上權益。

名稱／姓名	身份	佔本公司已發行	
		本公司已發行 普通股數目	股本概約 百分比
宋奇峰	實益擁有人	226,590,000	7.5%

股票掛鈎協議

於本年度訂立或於本年度結束時仍然存續之股票掛鈎協議載列如下：

購股權計劃

根據本公司於2013年6月28日舉行的股東週年大會上通過的一項普通決議案，本公司已採納一項購股權計劃（「購股權計劃」）。購股權計劃由2013年6月28日起計十年期間有效及生效。

購股權計劃旨在吸引及挽留人才，獎勵為本公司及其股東整體利益著想，致力提高本公司及其股份價值的參與者。

董事會可酌情及按其認為合適的條款決定根據購股權計劃條款向任何參與者授出購股權。購股權計劃的參與者包括董事（包括執行董事及非執行董事）及本集團全職僱員及本集團任何成員公司的任何專業顧問、專家顧問、分銷商、承包商、供應商、代理、客戶、業務夥伴、合資業務夥伴、發起人或服務供應商。所授出的購股權必須自授出日期起21日內獲接納。

於本報告日期根據購股權計劃可供發行的股份總數為298,930,000股，相當於本年報日期的已發行股份的9.9%。

每名承授人於任何十二個月期間獲授及將獲授的購股權（包括已行使及尚未行使的購股權）獲行使時所發行及將予發行的股份總數，不得超過當時已發行股份的1%。

董事會可按其認為合適的條款及條件（包括接納購股權時須支付之款項以及購股權須予以行使之期間）授出購股權。董事會可全權酌情釐定購股權於歸屬前必須達到的表現目標。

行使購股權時應付的認購價由董事會全權酌情釐定並通知參與者，惟不得低於下列最高者：(i)授出日期聯交所刊發的每日報價表所列的股份收市價；(ii)緊接授出日期前五個營業日聯交所刊發的每日報價表所列的股份平均收市價；或(iii)於授出日期的股份面值。

購股權計劃

於截至2021年12月31日止年度，根據購股權計劃授出的購股權的變動如下：

	授出日期	於2021年	已授出	已行使	已失效	已註銷	於2021年	歸屬期	行使期	行使價 港元
		1月1日 尚未行使					12月31日 尚未行使			
第一類： 僱員										
	2017年7月28日	24,830,000	-	-	-	-	24,830,000	-	由2017年7月28日至 2027年7月27日	0.1990
	2019年4月15日	246,933,000	-	-	-	-	246,933,000	-	由2019年4月15日至 2029年4月14日	0.2134
	2020年5月11日	137,000,000	-	(137,000,000)	-	-	-	-	由2020年5月11日至 2023年5月10日	0.0860
	2021年5月18日	-	184,100,000	-	-	-	184,100,000	-	由2021年5月18日至 2024年5月17日	0.1130
小計		408,763,000	184,100,000	(137,000,000)	-	-	455,863,000			
第二類： 董事										
李景龍	2020年5月11日	27,400,000	-	(27,400,000)	-	-	-	-	2020年5月11日至 2023年5月10日	0.0860
	2021年5月18日	-	30,000,000	-	-	-	30,000,000	-	2021年5月18日至 2024年5月17日	0.1130
張立公	2020年5月11日	27,400,000	-	(27,400,000)	-	-	-	-	2020年5月11日至 2023年5月10日	0.0860
	2021年5月18日	-	30,000,000	-	-	-	30,000,000	-	2021年5月18日至 2024年5月17日	0.1130
王仲靈	2020年5月11日	27,400,000	-	(27,400,000)	-	-	-	-	2020年5月11日至 2023年5月10日	0.0860
	2021年5月18日	-	30,000,000	-	-	-	30,000,000	-	2021年5月18日至 2024年5月17日	0.1130
程瑞雄	2020年5月11日	27,400,000	-	(27,400,000)	-	-	-	-	2020年5月11日至 2023年5月10日	0.0860
盧雪麗	2020年5月11日	27,400,000	-	(27,400,000)	-	-	-	-	2020年5月11日至 2023年5月10日	0.0860
小計		137,000,000	90,000,000	(137,000,000)	-	-	90,000,000			
總計		545,763,000	274,100,000	(274,000,000)	-	-	545,863,000			

緊接2021年5月11日授出購股權日期前，本公司股份的收市價為0.115港元。於2021年5月18日向各類參與者（僱員及董事）授出的購股權公平值分別為約7,361,000港元及3,599,000港元。

管理合約

年內，概無訂立或存在有關管理及管制本公司全部或任何重大部分業務之合約（與任何董事或任何全職受僱於本公司之人士訂立之服務合約除外）。

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截至2021年12月31日止年度概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

董事會報告

關連交易

年內概無關連交易須予申報。

薪酬政策及董事薪酬

本公司已於2004年6月成立薪酬委員會。本公司董事之酬金乃由薪酬委員會經考慮本集團之營運業績、個人表現及可比較市場趨勢後檢討及批准。本公司已採納一項購股權計劃，作為董事及合資格僱員之獎勵，計劃詳情載於本報告「股票掛鈎協議」部份。

優先購買權

細則或百慕達法律概無關於優先購買權之條文，致使本公司須按比例向現有股東發售新股份。

競爭及利益衝突

董事或本公司主要股東或彼等各自之任何緊密聯繫人概無從事與本集團業務存有或可能存有競爭或與本集團存有任何其他利益衝突之任何業務。

充足公眾持股量

根據可供本公司查閱的公開資料及就董事所知，於本年報日期，本公司具有上市規則規定之充足公眾持股量。

企業管治

有關本公司企業管治常規之詳情載於本年報第8至14頁之企業管治報告一節內。

慈善捐獻

於回顧年度，本集團並無向慈善機構作出捐獻（2020年：零港元）。

核數師

國衛會計師事務所有限公司已辭任本公司核數師，自2021年1月19日起生效，長青（香港）會計師事務所有限公司已於2021年1月19日獲本公司董事會委任，以填補由此產生的臨時空缺。除上文所披露者外，本公司核數師於過往三年內並無其他變動。

截至2021年12月31日止年度之賬目經由長青（香港）會計師事務所有限公司審核，彼之任期將於應屆股東週年大會上屆滿。本公司將於應屆股東週年大會上提呈一項決議案委任長青（香港）會計師事務所有限公司為本公司來年之核數師。

承董事會命
執行董事
李景龍

香港，2022年3月31日

董事及高級管理層

執行董事

李景龍

李景龍先生，62歲，於2011年9月27日獲委任為執行董事。彼持有中國北京社會函授大學商業管理大學文憑。在加入本集團前，李先生自2005年起出任上海譽衡醫藥科技有限公司（一家專注於外科敷料及醫療用品的公司）總經理，負責監察該公司之長期發展計劃、日常營運及賣方與分銷商的管理。彼於1995年至2005年期間出任中興實業發展有限公司總經理，負責該公司之日常營運、貿易及業務發展。李先生負責本集團於中國之業務發展。

張立公

張立公先生，54歲，於2011年9月27日獲委任為執行董事。彼持有中國北京信息工程專修學院信息科學及工程文憑。在加入本公司前，張先生自2006年起出任北京哲仕通信科技有限公司（一家專注於住宅及辦公室保安及監控系統的公司）副總經理，領導銷售、市場推廣及業務發展，以及負責該公司之營運及實行策略性指示。彼於1986年至2006年期間在北京市清河毛紡廠擔任技術工程師。張先生負責本集團於中國之業務發展。

王仲靈

首席執行官

王仲靈先生，39歲，於2012年11月13日獲委任為執行董事及於2013年12月2日獲委任為本公司首席執行官。王先生亦為本公司多間附屬公司之董事。彼於中國嘉應學院取得計算機科學文憑。在加入本公司之前，王先生自2008年起擔任深圳市吉英榮科技有限公司（一家專門從事計算機智能及軟件研發、無線電通訊、智能化產品研發、系統集成及技術諮詢服務的公司）副總經理一職，負責該公司營運與管理。王先生在技術領域管理智能系統項目方面有著10年以上的從業經驗，並曾擔任多個與技術相關的高級職位。王先生負責本集團之技術投資與管理。

董事及高級管理層

獨立非執行董事

程瑞雄

程瑞雄先生，53歲，於2017年9月4日獲委任為獨立非執行董事。其亦獲委任為提名委員會主席以及審核委員會及薪酬委員會的成員。

程先生自2003年起至今於中國經營一間建築公司。於成立該建築公司前，彼已於私營及公共部門擁有逾10年之工作及管理經驗。

關敬樺

關敬樺先生，58歲，於2012年8月27日獲委任為獨立非執行董事。彼亦獲委任為審核委員會主席以及薪酬委員會及提名委員會成員。

關先生（前名關富滕及關值華）為香港會計師公會資深會員。彼於香港屯門工業學院以優異成績取得會計文憑，並於UniTech Consultancy Limited完成微軟認證系統工程師課程。關先生已積累逾23年工作經驗，為多家公司提供專業的會計及審計服務。

關先生為關敬樺會計師事務所創始人及現任唯一所有者，關敬樺會計師事務所為於香港會計師公會註冊作為註冊會計師執業之審計公司。關先生目前於一家香港私人公司（即卓網顧問有限公司）擔任董事職務。

盧雪麗

盧雪麗女士，33歲，已於2016年9月12日獲委任為獨立非執行董事。彼亦獲委任為薪酬委員會主席以及審核委員會及提名委員會成員。

盧女士畢業於香港樹仁大學，並取得會計學（榮譽）商學士學位。在加入本集團前，盧女士曾於香港兩間國際會計師事務所任職及於萬嘉集團控股有限公司（其股份於聯交所主板上市，股份代號：401）負責會計工作。盧女士現於香港一間私營公司擔任顧問。彼有多年會計及審計經驗。

公司秘書

吳麗菁

吳女士持有萊斯特大學金融理學碩士學位及利茲城市大學(Leeds Metropolitan University)會計及金融學士學位。彼為英國特許公認會計師公會資深會員及香港會計師公會會員。彼於會計、審計及公司秘書事宜方面擁有多年經驗。

獨立核數師報告



致

中國錢包支付集團有限公司

全體股東

(於百慕達註冊成立的有限公司)

意見

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第29至95頁的中國錢包支付集團有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)的綜合財務報表,此等綜合財務報表包括於2021年12月31日之綜合財務狀況表與截至該日止年度的綜合損益表、綜合損益及其他全面收益表、綜合權益變動表及綜合現金流量表,以及綜合財務報表附註,包括主要會計政策概要。

我們認為,該等綜合財務報表已根據國際會計準則委員會(「國際會計準則委員會」)頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)真實而中肯地反映 貴集團於2021年12月31日的綜合財務狀況及截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量,並已按照香港公司條例的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的香港審計準則(「香港審計準則」)進行審核。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計綜合財務報表須承擔的責任」部份中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒佈的「專業會計師道德守則」(以下簡稱「守則」),我們獨立於 貴集團,並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

關鍵審計事項

根據我們的專業判斷，關鍵審計事項為我們審核於本期間的綜合財務報表中最重要的事項。我們在審核綜合財務報表（整體而言）及就此達致意見時處理此等事項，而不會就此等事項單獨發表意見。我們已識別之關鍵審計事項為：

1. 無形資產的減值評估
2. (i)貿易應收款項，(ii)應收債券，及(iii)按金、預付款項及其他應收款項的減值

關鍵審計事項

我們之審計如何處理關鍵審計事項

無形資產減值評估

請參閱綜合財務報表4(f)中重要會計政策、附註5(b)中關鍵判斷及關鍵估計，以及附註18中相關披露。

於2021年12月31日，本集團有無形資產12,463,000港元。使用年期無限或尚無法使用的無形資產須進行年度減值評估，而其他無形資產則須進行是否存在減值指標的減值評估。

管理層對無形資產進行減值評估，最終確認年內無形資產並無減值虧損。此結論乃基於涉及有關折現率及相關現金流量（尤其是未來收入增長及資本開支）之重大管理判斷及估計的使用價值模型。為支持管理層的估計，已獲取獨立外部估值意見。

我們有關管理層減值評估的程序包括：

- 評價獨立估值師的資歷、能力及客觀性；
- 委聘估值專家協助我們檢討估值方法的適當性、估值模式之計算及按抽樣基準使用之市場數據的準確性；
- 挑戰估值模型中有關現金流量預測之關鍵假設的適當性，當中參考現金產生單位（「現金產生單位」）的歷史表現及我們對相關行業的了解；及
- 評估綜合財務報表中有關減值審查之披露的充分性。

獨立核數師報告

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項

我們之審計如何處理關鍵審計事項

(i)貿易應收款項、(ii)應收債券、及(iii)按金、預付款項及其他應收款項減值

請參閱綜合財務報表附註4(u)的重要會計政策、附註5(c)的關鍵判斷及關鍵估計，以及附註 16、21及22的相關披露。

前瞻性的預期信貸虧損(「**預期信貸虧損**」)方法的計量須應用重大判斷及更高的複雜性，其包括識別信貸質素顯著惡化的風險，以及預期信貸虧損模式中使用的假設(就單獨或共同評估的風險而言)，例如預期未來現金流量及前瞻性宏觀經濟因素。

截至2021年12月31日止年度，本集團就貿易應收款項及應收債券作出減值虧損約10,812,000港元及57,000港元，以及就按金、預付款項及其他應收款項撥回減值虧損約2,062,000港元。

我們將上述事項確定為關鍵審計事項，由於(i)貿易應收款項、(ii)應收債券、及(iii)按金、預付款項及其他應收款項金額重大，以及在評估(i)貿易應收款項、(ii)應收債券、及(iii)按金、預付款項及其他應收款項的可收回性時需要作出大量判斷。

我們有關管理層之減值及可收回性評估的程序包括：

- 了解並評估 貴集團的信貸政策；
- 在審核專家的協助下，評估 貴集團預期信貸虧損模式合理性的方式為檢查管理層為達致相關判斷所採用之模式輸入數據(包括測試過往違約數據的準確性)、評估歷史虧損率是否按目前經濟狀況及前瞻性資料(包括每種經濟情景中所使用的經濟變量及假設及其概率權重)來適當調整歷史虧損率，以及評估管理層於確認虧損撥備時是否存在偏見；
- 於財政年度末後檢查於2021年12月31日(i)貿易應收款項、(ii)應收債券、及(iii)按金、預付款項及其他應收款項的結算情況；及
- 審閱綜合財務報表之披露的適當性。

其他信息

董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括綜合財務報表及我們的核數師報告（「其他信息」）。

我們對綜合財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

綜合我們對綜合財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，考慮其他信息是否與綜合財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述。倘基於我們執行的工作，我們認定該其他信息存在重大錯誤陳述，我們須報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事及審核委員會就綜合財務報表須承擔的責任

董事須遵照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及香港公司條例的披露規定，擬備真實而中肯的綜合財務報表，以及對董事認為為使綜合財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備綜合財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計處理基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止營運，或別無其他實際的替代方案。

審核委員會協助董事履行監督 貴集團的財務報告過程的職責。

核數師就審計綜合財務報表須承擔的責任

我們的目標，是對綜合財務報表整體是否不存在於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅根據百慕達公司法第90條向 閣下（作為整體）報告，除此之外報告別無其他目的。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。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照香港審計準則進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以因欺詐或錯誤引起，如果合理預期他們單獨或匯總起來可能影響綜合財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據香港審計準則進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險、設計及執行審計程序以應對該等風險，以及獲取充足及適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述或凌駕內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。

獨立核數師報告

核數師就審計綜合財務報表須承擔的責任（續）

- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評估董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審核憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。倘我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯反映相關交易及事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對綜合財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審核委員會溝通了計劃審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審核委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係及其他事宜，以及在適用的情況下，為消除威脅採取的行動或防範措施。

從與審核委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期綜合財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

長青（香港）會計師事務所有限公司

執業會計師

楊万鋹

審計項目董事

執業證書編號—P07606

香港灣仔駱克道188號

兆安中心24樓

香港，2022年3月31日

綜合損益及其他全面收益表

截至2021年12月31日止年度

	附註	2021年 千港元	2020年 千港元
收入	7	101,924	60,324
銷售成本		(57,652)	(46,239)
毛利		44,272	14,085
其他收入及收益	8	561	10,320
按公平值計入損益(「按公平值計入損益」)之金融資產的 未變現收益/(虧損)淨額		14,406	(399)
按公平值計入損益之金融資產的已變現收益淨額		1,799	–
物業、廠房及設備減值		(2,196)	–
貿易應收款項、應收債券及按金、預付款項及其他應收款項 預期信貸虧損(「預期信貸虧損」)撥備		(8,807)	(5,052)
銷售及行政開支		(80,887)	(69,480)
經營虧損	9	(30,852)	(50,526)
財務成本	11	(1,956)	(899)
除稅前虧損		(32,808)	(51,425)
稅項	12	107	297
年內虧損		(32,701)	(51,128)
以下人士應佔年內虧損：			
本公司所有者		(32,370)	(41,800)
非控制性權益		(331)	(9,328)
		(32,701)	(51,128)
每股虧損		港仙	港仙
—基本及攤薄	13	(1.11)	(1.52)

綜合損益及其他全面收益表

截至2021年12月31日止年度

	2021年 千港元	2020年 千港元
年內虧損	(32,701)	(51,128)
年內其他全面虧損：		
可能重新分類至損益之項目：		
於出售附屬公司後解除交易儲備	-	(4,410)
換算海外業務之匯兌差額	(5)	(8)
	(5)	(4,418)
年內全面虧損總額	(32,706)	(55,546)
以下人士應佔年內全面虧損總額：		
本公司所有者	(32,375)	(46,218)
非控制性權益	(331)	(9,328)
	(32,706)	(55,546)

綜合財務狀況表

於2021年12月31日

	附註	2021年 千港元	2020年 千港元
資產			
非流動資產			
物業、廠房及設備	15	1,091	333
應收債券	16	4,943	—
商譽	17	4,686	4,686
無形資產	18	12,463	19,109
		23,183	24,128
流動資產			
按公平值計入損益之金融資產	19	50,901	17,463
貿易應收款項	21	32,778	8,776
按金、預付款項及其他應收款項	22	353,599	398,507
現金及銀行結餘	23	6,545	4,824
		443,823	429,570
總資產		467,006	453,698
股本及儲備			
股本	24	120,709	109,749
儲備	25	303,979	312,790
本公司所有者應佔權益		424,688	422,539
非控制性權益		1,318	1,649
總權益		426,006	424,188

綜合財務狀況表

於2021年12月31日

	附註	2021年 千港元	2020年 千港元
負債			
非流動負債			
應付債券	29	20,000	-
遞延稅項負債	26	3,117	4,778
		23,117	4,778
流動負債			
貿易應付款項	27	2,363	1,303
應計費用及其他應付款項	28	11,064	20,527
應付稅項		4,456	2,902
		17,883	24,732
總負債		41,000	29,510
總權益及負債		467,006	453,698
流動資產淨值		425,940	404,838
總資產減流動負債		449,123	428,966
資產淨值		426,006	424,188

第29至95頁之綜合財務報表於2022年3月31日獲本公司董事會批准並由以下董事代表董事會簽發：

李景龍
執行董事

張立公
執行董事

隨附之附註為該等綜合財務報表之一部分。

綜合權益變動表

截至2021年12月31日止年度

	股本	股份溢價 (附註25(a))	以股份 為基礎的 付款儲備 (附註25(b))	資本儲備 (附註25(c))	換算儲備 (附註25(d))	法定儲備 (附註25(e))	累計虧損	小計	非控制性 權益	總計
	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元	千港元
於2020年1月1日	109,749	2,828,249	52,996	(872)	(34,510)	48	(2,497,068)	458,592	10,977	469,569
年內虧損	-	-	-	-	-	-	(41,800)	(41,800)	(9,328)	(51,128)
年內其他全面虧損	-	-	-	-	(4,418)	-	-	(4,418)	-	(4,418)
年內全面虧損總額	-	-	-	-	(4,418)	-	(41,800)	(46,218)	(9,328)	(55,546)
出售附屬公司	-	-	-	(30)	-	-	30	-	-	-
授出購股權(附註33)	-	-	10,165	-	-	-	-	10,165	-	10,165
購股權失效(附註33)	-	-	(28,892)	-	-	-	28,892	-	-	-
於2020年12月31日	109,749	2,828,249	34,269	(902)	(38,928)	48	(2,509,946)	422,539	1,649	424,188
於2021年1月1日	109,749	2,828,249	34,269	(902)	(38,928)	48	(2,509,946)	422,539	1,649	424,188
年內虧損	-	-	-	-	-	-	(32,370)	(32,370)	(331)	(32,701)
年內其他全面虧損	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	-	(5)
年內全面虧損總額	-	-	-	-	(5)	-	(32,370)	(32,375)	(331)	(32,706)
行使購股權時發行股份(附註33)	10,960	22,769	(10,165)	-	-	-	-	23,564	-	23,564
授出購股權(附註33)	-	-	10,960	-	-	-	-	10,960	-	10,960
於2021年12月31日	120,709	2,851,018	35,064	(902)	(38,933)	48	(2,542,316)	424,688	1,318	426,006

綜合現金流量表

截至2021年12月31日止年度

	2021年 千港元	2020年 千港元
經營活動		
除稅前虧損		
就以下各項作出調整：	(32,808)	(51,425)
無形資產攤銷		
物業、廠房及設備折舊	6,646	6,646
出售物業、廠房及設備虧損	1,039	388
物業、廠房及設備減值	–	6
出售按公平值計入損益之金融資產變現收益	2,196	–
就貿易應收款項確認之預期信貸虧損撥備	10,812	750
就應收債券確認之預期信貸虧損撥備	57	–
就按金、預付款項及其他應收款項(撥回)/確認之預期信貸虧損撥備	(2,062)	4,302
出售附屬公司收益	–	(9,555)
按公平值計入損益之金融資產之公平值未變現(收益)/虧損	(14,406)	399
債券利息收入	(202)	–
銀行利息收入	(1)	–
股息收入	(5)	(5)
以股份為基礎的付款開支	10,960	10,165
財務成本	1,956	899
營運資金變動前的經營現金流量	(15,818)	(37,430)
貿易應收款項變動	(34,814)	31,539
按金、預付款項及其他應收款項變動	47,172	40,884
貿易應付款項變動	1,060	(23,441)
應計費用及其他應付款項變動	(11,419)	(12,720)
按公平值計入損益之金融資產變動	(19,032)	(2,155)
經營活動所用現金淨額	(32,851)	(3,323)
投資活動		
購買物業、廠房及設備	(3,993)	(27)
已認購債券付款	(5,000)	–
出售附屬公司的現金流出淨額	–	(18)
已收銀行利息收入	1	–
已收股息收入	5	5
投資活動所用現金淨額	(8,987)	(40)
融資活動		
已發行應付債券所得款項	20,000	–
行使購股權後發行股份所得款項	23,564	–
已付利息	–	(4)
融資活動所用現金淨額	43,564	(4)
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	1,726	(3,367)
年初的現金及現金等價物	4,824	8,199
匯率變化的影響	(5)	(8)
年末的現金及現金等價物	6,545	4,824

1. 一般資料

中國錢包支付集團有限公司(「本公司」)根據百慕達公司法於百慕達註冊成立為獲豁免有限公司。本公司註冊辦事處地址及主要營業地點分別位於Clarendon House, 2 Church Street, Hamilton HM 11, Bermuda及香港新界沙田小瀝源安麗街11號企業中心626-629室。本公司股份於香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板上市。

本公司為投資控股公司。其主要附屬公司的業務載於綜合財務報表附註20。

除另有指明外，綜合財務報表以港元(「港元」，亦為本公司功能貨幣)呈列，而所有價值乃湊整至最接近的千位。

2. 編製基準

該等綜合財務報表已根據由國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈之國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)，包括所有個別國際財務報告準則、國際會計準則(「國際會計準則」)及詮釋)編製。該等綜合財務報表亦遵守聯交所證券上市規則之適用披露規定及香港公司條例(第622章)之披露規定。本集團採用的重要會計政策披露如下。

國際會計準則理事會已頒佈若干新訂及經修訂國際財務報告準則，並於本集團的本會計期間首次生效或可供提前採納。附註3提供有關首次應用該等發展所導致的任何會計政策變動的資料，該等變動與該等綜合財務報表所反映本集團本會計期間及過往會計期間有關。

3. 採用新訂及經修訂國際財務報告準則

本集團已首次採用由國際會計準則理事會頒佈並於2021年1月1日或之後開始之年度期間強制生效的以下國際財務報告準則之修訂，以編製綜合財務報表：

國際財務報告準則第16號(修訂本)	COVID-19相關的租金優惠
國際財務報告準則第9號、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(修訂本)	利率基準改革—第二階段

除下文所述者外，應用國際財務報告準則概念框架引用之修訂及國際財務報告準則之修訂本對本集團於本年度及過往年度之財務狀況及表現及／或該等綜合財務報表所載披露並無重大影響。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

3. 採用新訂及經修訂國際財務報告準則（續）

國際財務報告準則第9號、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（修訂本），利率基準改革－第二階段

修訂本提供有針對性的寬減：(i)將確定金融資產、金融負債及租賃負債合約現金流變動基礎作為修訂進行會計處理，及(ii)由於銀行同業拆息改革（「銀行同業拆息改革」），當替代基準利率取代利率基準時，終止對沖會計法。該等修訂本對該等綜合財務報表並無影響，因為本集團並無與受銀行同業拆息改革影響的基準利率掛鈎之合約。

國際財務報告準則第16號（修訂本）COVID-19相關租金減免

該修訂本提供一項可行權宜方法，准許承租人無需評估特定直接因COVID-19疫情產生的合資格租金優惠（「COVID-19相關租金減免」）是否為租賃修訂，相反，承租人須按猶如該等租金優惠並非租賃修訂將其入賬處理。該修訂對本集團之綜合財務報表並無影響。

已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則

本集團尚未應用已頒佈但尚未生效的任何新訂及經修訂國際財務報告準則。該等新訂及經修訂國際財務報告準則包括以下可能與本集團有關之準則。

	於以下日期或 之後開始的 會計期間生效
國際財務報告準則第16號（修訂本）－2021年6月30日以後的COVID-19相關租金減免	2021年4月1日
國際財務報告準則第3號（修訂本）－概念框架引用	2022年1月1日
國際會計準則第16號（修訂本）－擬定使用前之所得款項	2022年1月1日
國際會計準則第37號（修訂本）－有償合約－履行合約成本	2022年1月1日
國際財務報告準則2018年至2020年週期之年度改進	2022年1月1日
國際會計準則第1號（修訂本）－有關流動或非流動負債分類	2023年1月1日
國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務準則第2號（修訂本）－會計政策的披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號（修訂本）－會計估計的定義	2023年1月1日
國際財務報告準則第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
國際會計準則第12號（修訂本）－與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項	2023年1月1日

本集團正在評估預期該等修訂本及新準則於初次應用期間的影響。截至目前已得出結論，採用該等修訂本及新準則不大可能對綜合財務報表產生重大影響。

4. 主要會計政策

除以下會計政策另有說明外，該等綜合財務報表乃按照歷史成本慣例編製。

按照國際財務報告準則編製該等綜合財務報表須採用若干關鍵會計估計。在應用本集團會計政策的過程中，管理層亦須行使其判斷。涉及較高程度判斷或複雜性之範圍，或假設及估計對綜合財務報表屬重大之範圍於附註5披露。

編製該等綜合財務報表所用主要會計政策載列如下。該等政策已貫徹應用於所呈列之所有年度。除另有指明外，該等政策於所呈列之所有年度貫徹應用。

(a) 綜合賬目

綜合財務報表包括本公司及其附屬公司截至12月31日的財務報表。附屬公司指本集團擁有控制權之實體。當本集團因參與實體業務而承擔可變回報之風險或享有可變回報之權利，且能夠透過其對實體之權力影響該等回報時，則本集團控制該實體。當本集團之現有權力使其能夠於現時掌控相關業務（即對實體回報產生重大影響之業務）時，則本集團對該實體行使權力。

在評估控制權時，本集團會考慮其潛在投票權以及其他人士持有之潛在投票權。潛在投票權僅於其持有人能夠實際行使該權利之情況下方會予以考慮。

附屬公司自其控制權轉移至本集團當日起綜合入賬，並自控制權終止當日起不再綜合入賬。

因出售附屬公司而導致失去控制權之收益或虧損指(i)出售代價之公平值加於該附屬公司任何保留投資的公平值與(ii)本公司應佔該附屬公司淨資產加與任何餘下商譽及任何有關該附屬公司之累計外匯匯兌儲備之間的差額。

集團內部交易、結餘及未變現溢利均予以對銷。除非交易證明所轉讓資產出現減值，未變現虧損亦予以對銷。附屬公司之會計政策已在必要時作出變動，以確保其與本集團所採納之政策一致。

非控制性權益指非本公司直接或間接應佔之附屬公司股權。非控制性權益呈列於綜合財務狀況表及綜合權益變動表中。非控制性權益所佔本集團業績之權益在綜合損益表及其他綜合收益表呈列，以顯示本年度之損益及全面收益總額於非控制性權益與本公司所有者之間之分配。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

4. 主要會計政策（續）

(a) 綜合賬目（續）

損益及其他全面收益的每個項目乃歸屬於本公司所有者及非控制性權益。附屬公司全面收益總額歸屬於本公司所有者及非控股股東，即使此舉會導致非控制性權益產生虧絀結餘。

在本公司財務狀況表中，於附屬公司投資按成本減去減值虧損列示。

(b) 業務合併及商譽

本集團採用收購法為業務合併中所收購之附屬公司列賬。於業務合併中轉讓的代價乃按所獲資產、所發行之權益工具及所產生之負債以及任何或然代價於收購日期之公平值計量。收購相關成本於有關成本產生及接獲服務期間確認為開支。於收購時，附屬公司之可識別資產及負債均按其於收購日期之公平值計量。

所轉讓代價金額超出本集團分佔附屬公司可識別資產及負債之公平淨值之金額乃列作商譽。本集團分佔可識別資產及負債之公平淨值超出所轉讓代價之任何金額乃於綜合損益表內確認為本集團應佔議價收購之收益。

對於分段進行之業務合併，先前已持有之附屬公司之權益乃按收購日期之公平值重新計量，而由此產生之損益於綜合損益內確認。公平值會加入至業務合併時所轉讓代價金額以計算商譽。

於附屬公司的非控股權益乃初步計量非控股股東應佔該附屬公司於收購日期的可識別資產及負債的公平淨值比例。

於初次確認後，商譽乃按成本減累計減值虧損計量。就減值測試而言，業務合併所獲得之商譽會分配至預期將受益於合併協同效應之各現金產生單位（「現金產生單位」）或現金產生單位組別。商譽所分配之各單位或單位組別為本集團內就內部管理目的而監察商譽之最低層次。商譽乃於經營分部層次進行監察。商譽每年進行減值檢討，或當有事件出現或情況改變顯示減值可能出現時進行更頻密檢討。含有商譽之現金產生單位之賬面值與其可收回金額作比較，可收回金額為使用價值與公平值減出售成本兩者之較高者。任何減值即時確認為開支，且其後不會回撥。

4. 主要會計政策（續）

(c) 外幣換算

(i) 功能及呈列貨幣

本集團各實體財務報表內所包括項目利用該實體經營之主要經濟環境之貨幣（「功能貨幣」）計量。綜合財務報表以港元呈列，而港元為本公司之呈列貨幣及功能貨幣。

(ii) 各個實體之財務報表中之交易及結餘

外幣交易於初步確認時使用交易日期之通行匯率換算為功能貨幣。以外幣為單位之貨幣資產及負債按各報告期末之匯率換算。此換算政策產生之盈虧於損益內確認。

以歷史成本計量的外幣非貨幣資產及負債採用交易日的匯率折算。交易日為本公司初始確認該非貨幣資產或負債的日期。

當非貨幣項目之盈虧於其他全面收益確認時，該盈虧之任何匯兌部份於其他全面收益確認。當非貨幣項目之盈虧於損益確認時，該盈虧之任何匯兌部份於損益確認。

(iii) 綜合賬目之換算

所有功能貨幣有別於本公司呈列貨幣之本集團實體之業績及財務狀況均按以下方式換算為本公司之呈列貨幣：

- 於各財務狀況表呈列的資產及負債乃按有關財務狀況表日期之收市匯率換算；
- 收入及開支乃按期內平均匯率換算（除非該平均匯率並非交易日期當前匯率之累積影響之合理近似值，在該情況下，收入及開支按交易日期之匯率換算）；及
- 所有因此產生之匯兌差額於其他全面收入確認並於外匯匯兌儲備內累計。

於綜合賬目時，換算貨幣項目（屬於海外實體的投資淨額的一部分）於其他全面收入確認並於外匯匯兌儲備內累計。於出售海外業務時，有關匯兌差額作為出售之部分收益或虧損重新分類至綜合損益。

收購海外實體產生之商譽及公平值調整乃作為該海外實體的資產及負債處理，並按收市匯率換算。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

4. 主要會計政策（續）

(d) 物業、廠房及設備

物業、廠房及設備為持作生產或供應貨品或服務或作行政用途（下文所述在建物業除外）。物業、廠房及設備按成本減其後累計折舊及其後累計減值虧損（如有）於綜合財務狀況表中列賬。

只有當與資產有關之未來經濟利益有可能流入本集團，且該項目之成本能可靠地計量時，方會將其後成本計入該項資產的賬面值或確認為獨立資產（如適用）。所有其他維修及保養於產生之期間在損益確認。

計算物業、廠房及設備折舊所用之比率足以於估計可用年期內以直線法撇銷該等項目之成本減剩餘價值。估計可用年期如下：

租賃物業裝修	20%
傢俬、固定裝置及設備	20%
汽車	20%

剩餘價值、可用年期及折舊方法於各報告期末檢討並於適當時調整，而任何估計變動之影響按預期基準入賬。

出售物業、廠房及設備之盈虧為出售所得款項淨額與相關資產賬面值之差額，乃於損益確認。

(e) 租賃

本集團於合約初始評估有關合約是否屬租賃或包含租賃。倘合約為換取代價而給予在一段時間內控制可識別資產使用的權力，則該合約屬租賃或包含租賃。當客戶有權指示可識別資產的用途及從該用途中獲得絕大部分經濟利益時，即表示擁有控制權。

本集團作為承租人

於租賃開始日期，本集團確認使用權資產及租賃負債，惟租賃期為12個月或更短的短期租賃及低價值資產租賃除外，對本集團而言主要為筆記本電腦及辦公家具。當本集團就一項低價值資產訂立租約時，本集團決定是否以逐項租賃的方式將租賃資本化。與未資本化的租賃相關的租賃付款在租期內有系統地確認為開支。

4. 主要會計政策（續）

(e) 租賃（續）

本集團作為承租人（續）

當租賃資本化時，租賃負債初始按租期內應付租賃付款的現值（使用租賃的內含利率折現）確認，倘內含利率不易確定，則使用相關增量借貸利率。於初步確認後，租賃負債按攤銷成本計量，而利息開支使用實際利率法計算。並非基於指數或比率之可變租賃付款並不計入租賃負債計量，因此於產生之會計期間於損益扣除。

租賃資本化時確認的使用權資產初步按成本計量，包括租賃負債之初始金額加上開始日期或之前之任何租賃付款與產生的任何初始直接成本。在適用的情況下，使用權資產之成本亦包括拆除及移除相關資產，或恢復相關資產或其恢復相關資產所在場地之估計成本，貼現至現值並扣減任何已收租賃優惠。使用權資產隨後按成本減去累計折舊及減值虧損入賬，惟符合投資物業定義的使用權資產根據附註4(h)按公平值列賬。

本集團合理確定於租賃期完結時可獲得相關租賃資產擁有權之使用權資產從開始日至可使用年期完結計算折舊。除此之外，使用權資產按其估計可使用年期及租賃年期較短者，以直線法計算折舊。

已付可退還租賃按金乃根據國際財務報告準則第9號入賬並初步按公平值計量。於初步確認時對公平值之調整被視為額外租賃付款並計入使用權資產成本。

當指數或比率變動引致未來租賃付款變動，或本集團根據剩餘價值擔保預期應付款項之估計有變，或當重新評估本集團是否將合理確定行使購買、延期或終止選擇權而產生變動，則會重新計量租賃負債。當租賃負債以此方式重新計量，就使用權資產之賬面值作出相應調整，或倘使用權資產之賬面值減至零，則於損益入賬。

當租賃範疇發生變化或租賃合約原先並無規定的租賃代價發生變化（「租賃修訂」），且未作為單獨的租賃入賬時，則亦要對租賃負債進行重新計量。在此情況，租賃負債根據經修訂的租賃付款及租賃期限，使用經修訂的貼現率在修訂生效日重新計量。唯一例外為因COVID-19疫情而直接產生的任何租金減免，且其符合國際財務報告準則第16號租賃第46B段所載的條件。在該等情況，本集團利用國際財務報告準則第16號第46A段所載的可行權宜方法確認代價變動，猶如其並非租賃修訂。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

4. 主要會計政策（續）

(f) 無形資產

獨立收購的無形資產

獨立收購及使用年期有限之無形資產按成本扣除累計攤銷及任何累計減值虧損列賬。使用年期有限之無形資產乃以直線法按其估計可使用年期進行攤銷。相反，使用年期無限之無形資產乃按成本減任何其後累計減值虧損入賬。

不再確認無形資產所產生之損益以資產處置所得款項淨額與賬面值之間之差額計算，並於不再確認資產時在收益表內確認。

(g) 確認及終止確認金融工具

金融資產及金融負債乃當本集團成為工具合約條文之訂約方時於綜合財務狀況表內確認。

金融資產及金融負債初始按公平值計量。收購或發行金融資產與金融負債（按公平值計入損益的金融資產除外）直接產生的交易成本於初始確認時在金融資產或金融負債（如適用）公平值計入或扣除。與收購按公平值計入損益的金融資產或金融負債直接相關的交易成本即時於損益中確認。

本集團僅於自資產獲取現金流之合約權利到期時，或本集團將金融資產及資產所有權之絕大部份風險及回報轉讓予另一實體時終止確認金融資產。倘本集團未轉讓亦無保留所有權之絕大部份風險及回報且繼續控制已轉讓資產，本集團確認其於資產之保留權益及其必需支付之相關負債。倘本集團保留已轉讓金融資產所有權之絕大部份風險及回報，則本集團繼續確認該金融資產，亦會就已收取之所得款項確認擔保借貸。

當且僅當本集團的義務被解除、取消或到期時，本集團方終止確認金融負債。終止確認之金融負債之賬面值與已付及應付代價（包括任何已轉讓非現金資產或所承擔負債）之差額於損益中確認。

4. 主要會計政策（續）

(h) 金融資產

所有一般購買或出售之金融資產乃按交易日基準確認及終止確認。定期的金融資產買賣指購買或出售根據有關市場規則或慣例設定之時限內交付的金融資產。所有已確認金融資產其後均根據金融資產分類按攤銷成本或公平值進行整體計量。

債務投資

本集團持有的債務投資分類為下列其中一項計量分類：

- 攤銷成本，倘該投資為收取合約現金流量而持有，則現金流量僅為支付本金及利息。該投資的利息收入使用實際利率法計算。
- 按公平值計入其他全面收益（「按公平值計入其他全面收益」）—可重撥，倘該投資的合約現金流量包括僅為支付本金及利息，且該投資於目的為同時收取合約現金流量及出售的業務模式中持有。公平值變動於其他全面收益確認，惟預期信貸虧損、利息收入（採用實際利息法計算）及匯兌收益及虧損於損益內確認。倘終止確認該投資，於其他全面收益的累計金額則自權益撥回損益。
- 按公平值計入損益（「按公平值計入損益」），倘該投資不符合按攤銷成本計量或按公平值計入其他全面收益（可重撥）的標準，則該投資的公平值變動（包括利息）於損益確認。

股本投資

股本證券投資分類為按公平值計入損益，除非股本投資並非以買賣為目的而持有，且於初始確認投資時，本集團選擇指定投資為按公平值計入其他全面收益（不可重撥），使公平值的後續變動於其他全面收益確認。有關選擇按個別工具作出，惟僅會在發行人認為投資符合股本的定義的情況下，方會作出。作出有關選擇後，於其他全面收益內累計的金額保留在公平值儲備（不可重撥），直至投資出售為止。於出售時，於公平值儲備（不可重撥）內累計的金額轉撥至保留盈利，且不會重撥至損益。不論分類為按公平值計入損益或按公平值計入其他全面收益，股本證券投資所得股息於損益確認為其他收入。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

4. 主要會計政策（續）

(i) 貿易及其他應收款項

應收款項於本集團具有無條件權利收取代價時確認。倘代價到期付款前僅需待時間推移，則收取代價之權利為無條件。倘在本集團接收無條件權利之前確認收益，則該金額呈列為合約資產。

應收款項採用實際利率法按攤銷成本減信貸虧損撥備列賬。

(j) 現金及現金等價物

現金及現金等價物包括銀行及手頭現金、銀行及其他財務機構之活期存款以及於收購時於三個月內到期而可輕易轉換為已知現金金額及價值變動風險極微之短期高流動投資。就綜合現金流量表而言，應要求償還且構成本集團現金管理不可或缺的一部分的銀行透支亦計作現金及現金等價物的組成部份。本集團就預期信貸虧損評估現金及現金等價物。

(k) 金融負債及權益工具

金融負債及權益工具乃根據所訂立之合約安排之內容及根據國際財務報告準則對金融負債及權益工具之定義而分類。權益工具為證明於本集團經扣除其所有負債後之資產中所剩餘權益之任何合約。就特定金融負債及權益工具而採納之會計政策載於下文。

(l) 借款

借款初始按公平值扣減已產生的交易成本確認，隨後使用實際利率法按攤銷成本計量。除非本集團有無條件權利延遲償還負債直至報告期後至少12個月，否則借款分類為流動負債。

(m) 貿易及其他應付款項

貿易及其他應付款項初步按公平值列賬，其後則以實際利率法按攤銷成本計量，惟倘折現影響微小，則按成本列賬。

(n) 權益工具

權益工具為任何證明在扣除其所有負債後於實體資產中擁有剩餘權益的合約。本公司發行的權益工具在扣除直接發行成本後按所收取的所得款項入賬。

4. 主要會計政策（續）

(o) 收入確認

客戶合約收入

根據國際財務報告準則第15號，本集團於履約責任獲達成時，即與特定履約責任有關的貨品或服務的「控制權」轉移至客戶時，將確認收入。

履約責任指個別貨品或服務（或一組貨品或服務）或一系列大致相同之個別貨品或服務。

倘符合以下其中一項標準，則控制權為隨時間轉移，而收益則根據相關履約責任的完成進度隨時間確認：

- 客戶於本集團履約時同時接受及使用本集團履約所提供的利益；
- 本集團履約創造或增強一項於本集團履約時由客戶控制的資產；或
- 本集團的履約並無創造對本集團而言具替代用途的資產，且本集團對迄今完成的履約付款具有可執行權利。

否則，收入會在客戶獲得個別貨品或服務的控制權的時間點確認。

合約資產指本集團就換取本集團已轉移至客戶的貨品或服務而收取代價的權利（尚非無條件）。其根據國際財務報告準則第9號進行減值評估。相反，應收款項指本集團無條件收取代價的權利，即在該代價到期支付之前只需要經過一段時間。

合約負債指本集團因已向客戶收取代價（或一定金額的到期代價）而應向客戶轉移貨品或服務的義務。與合約有關的合約資產及合約負債按淨額列賬。

就包含多於一項履約責任的合約而言，本集團按照相對獨立售價基準將交易價格分配至各履約責任。

銷售貨品及服務

銷售互聯網及移動應用程序及相關配件貨品及服務的收入於資產控制權轉移至客戶（一般為產品交付時）的時間點確認。正常信貸期為交付後的30至180日。若干合約要求預付款項。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

4. 主要會計政策 (續)

(o) 收入確認 (續)

電腦及移動相關電子產品及配件的分銷

電腦相關及移動相關電子產品與配件 (包括移動支付平台和遊戲產業, 特別是商家應用程式開發、在線遊戲、移動平台的交互式虛擬現實體驗實用程序應用及大眾廣告) 的分銷收入於產品控制權轉移時 (即產品交付給客戶、客戶已接受產品, 且並無未履行的義務可能影響客戶對產品的認可時) 予以確認。產品付運至特定地點、報廢及破損風險已轉嫁予客戶時即發生交付, 而當時客戶已根據銷售合約接納產品且接納條文已告失效, 或本集團有客觀證據證明已達成所有接納條件。

利息收入

利息收入於產生時採用實際利息法確認。就按攤銷成本或按公平值計入其他全面收益 (可重撥) 計量且並無出現信貸減值的金融資產而言, 資產的賬面總值適用實際利率。就出現信貸減值的金融資產而言, 資產的攤銷成本 (即扣除虧損撥備的賬面總值) 適用實際利率。

(p) 僱員福利

(i) 僱員假期

僱員年假及長期服務假於賦予僱員時確認。已就僱員因截至報告期末所提供服務而享有之年假及長期服務假之估計負債作出撥備。

僱員病假及產假於放假時方始確認。

(ii) 退休金責任

本集團向定額供款退休計劃作出供款, 所有僱員均可參與該計劃。供款由本集團及僱員按僱員基本薪金之百分比作出。自損益扣除之退休福利計劃成本指本集團應向該基金支付之供款。

(iii) 離職福利

離職福利於本集團不再可撤銷該等福利, 或本集團確認重組成本並涉及支付離職福利 (以較早者為準) 時確認。

4. 主要會計政策（續）

(q) 以股份為基礎的付款

本集團向若干僱員作出股本結算的以股份為基礎之付款。

股本結算以股份為基礎之付款於授出日期按股本工具的公平值（非市場歸屬條件的影響除外）計量。於股本結算以股份為基礎之付款授出日期釐定的公平值，乃於歸屬期間以直線法根據本集團估計最終將予歸屬的股份，並就非市場歸屬條件的影響作出調整支銷。

(r) 政府補助

當有合理保證本集團將遵守其所附條件且將獲得補助時，確認政府補助。

與收入相關的政府補助將予以遞延，並將於配合擬補助的成本的期間內於損益內確認。

因已產生的開支或虧損或向本集團提供即時財務資助成為應收補償且並無日後相關成本的政府補助，乃於其成為應收款項的期間於損益確認。

(s) 稅項

所得稅指即期稅項及遞延稅項之總額。

當期應付之稅項乃按本年度之應課稅溢利計算。由於其他年度應課稅或可扣稅之收入或開支，及毋須課稅或不可扣稅之項目，故此應課稅溢利與於損益確認之溢利不同。本集團之當期稅務負債乃按於報告期末已生效或實質上已生效之稅率計算。

遞延稅項就綜合財務報表內資產及負債賬面值與計算應課稅溢利所採用相應稅基之間的差額而確認。遞延稅項負債基本上就所有應課稅暫時差額確認，遞延稅項資產則於應課稅溢利很大機會可用作扣減可扣減暫時差額、未動用稅項虧損或未動用稅項抵免時確認。倘商譽或初步確認一項交易之其他資產及負債（業務合併除外）所產生之暫時差額不影響應課稅溢利或會計溢利，則有關資產及負債將不予確認。

遞延稅項負債就於附屬公司及聯營公司投資及於合營安排權益產生的應課稅暫時差額予以確認，惟倘本集團能夠控制暫時差額的撥回且暫時差額於可見未來不會撥回的情況除外。

遞延稅項資產的賬面值在各報告期末進行審查，在不再可能有充足應課稅溢利來收回全部或部分資產的情況下扣減。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

4. 主要會計政策（續）

(s) 稅項（續）

遞延稅項乃基於報告期末已生效或實質上已生效的稅率，按預期於清償負債或變現資產期間應用的稅率計算。遞延稅項於損益確認，惟倘遞延稅項與於其他全面收益或直接於權益確認項目相關，則遞延稅項亦會於其他全面收益或直接於權益確認。

遞延稅項資產及負債計量反映本集團於報告期末所預期對收回或清償其資產及負債的賬面值方式所產生的稅務結果。

就計量本集團確認使用權資產及相關租賃負債之租賃交易之遞延稅項而言，本集團首先釐定稅項扣除是否歸屬於使用權資產或租賃負債。

對於租賃負債應扣除稅項的租賃交易，本集團分別對使用權資產及租賃負債採納國際會計準則第12號要求。由於使用初始確認豁免，在初始確認時及整個租賃條款中使用權資產及租賃負債相關的暫時差額均未確認。

遞延稅項資產及負債於可依法以即期稅項資產與即期稅項負債抵銷時，並於該等遞延稅項資產及負債乃與同一稅務機關徵收的所得稅相關且本集團擬以淨額結清其即期稅項資產及負債時抵銷。

(t) 非金融資產減值

非金融資產之賬面值於各報告日期檢討是否出現減值跡象，倘資產已減值，則作為開支透過綜合損益表撇減至其估計可收回金額，惟倘相關資產按重估金額列賬，則減值虧損被視為重估減值。可收回金額就個別資產釐定，惟倘資產並無產生大部分獨立於其他資產或資產組合之現金流入，則可收回金額就資產所屬之現金產生單位釐定。可收回金額按個別資產或現金產生單位之使用價值與其公平值減出售成本（以較高者為準）計算。

可使用價值為資產／現金產生單位估計未來現金流量之現值。現值按反映貨幣時間價值及資產／現金產生單位（已計量減值）之特定風險之稅前貼現率計算。

現金產生單位減值虧損首先從該單位的商譽中分配，其後在現金產生單位的其他資產間按比例分配。因估計變動導致其後可收回金額增加將計入損益，並撥回減值。

4. 主要會計政策（續）

(u) 金融資產減值

本集團就按攤銷成本計量或按公平值計入其他全面收益的債務工具投資、租賃應收款項、貿易應收款項及合約資產以及金融擔保合約確認預期信貸虧損的虧損撥備。預期信貸虧損金額於各報告日期更新，以反映信貸風險自相關金融工具初始確認以來的變動。

本集團始終確認貿易應收款項、合約資產及租賃應收款項的全期預期信貸虧損。該等金融資產的預期信貸虧損使用撥備矩陣根據本集團過往信貸虧損經驗進行估計，並就債務人特有之因素、整體經濟狀況以及對報告日期的現狀和預測方向的評估（包括貨幣的時間價值（如適用））作出調整。

對於所有其他金融工具，自初始確認後信貸風險顯著增加時，本集團確認全期預期信貸虧損。然而，倘金融工具的信貸風險自初始確認後並未顯著增加，則本集團會以相當於12個月預期信貸虧損的金額計量該金融工具的虧損撥備。

全期預期信貸虧損指在金融工具的預計年期內因發生任何可能違約事件導致的預期信貸虧損。相比之下，12個月預期信貸虧損指預期因金融工具可能在報告日期後12個月內發生的違約事件而導致金融資產整個信貸週期的預期信貸虧損部分。

信貸風險顯著增加

於評估金融工具之信貸風險自初步確認以來是否顯著增加時，本集團將於報告日期金融工具發生之違約風險與初步確認日起金融工具發生之違約風險進行比較。在進行該評估時，本集團會考慮合理且可支持之定量及定性資料，包括毋須付出不必要之成本或精力而可得之過往經驗及前瞻性資料。所考慮的前瞻性資料包括從經濟專家報告、金融分析師、政府機構、相關智庫及其他類似組織獲得的本集團債務人經營所在行業的未來前景，以及考慮與本集團核心業務相關的各種外部實際及預測經濟資料來源。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

4. 主要會計政策 (續)

(u) 金融資產減值 (續)

信貸風險顯著增加 (續)

具體而言，評估信貸風險自初步確認以來是否顯著增加時會考慮以下資料：

- 金融工具之外部 (如有) 或內部信貸評級之實際或預期顯著惡化；
- 特定金融工具之信貸風險外部市場指標顯著惡化；
- 預計會導致債務人償還其債務能力大幅下降之業務、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- 債務人經營業績之實際或預期顯著惡化；
- 同一債務人其他金融工具之信貸風險顯著增加；
- 導致債務人償還其債務能力大幅下降之債務人監管、經濟或技術環境之實際或預期之重大不利變化。

不論上述評估之結果如何，本集團認為，當合約付款逾期超過30天，則金融資產之信貸風險自初步確認以來已顯著增加，除非本集團有合理且可支持之資料證明信貸風險並無增加。

儘管存在上述情況，倘金融工具於報告日期展示為具有低信貸風險，本集團假設金融工具的信貸風險自初始確認起並無大幅增加。倘：

- (i) 金融工具違約風險偏低，
- (ii) 債務人有強大能力於短期滿足其合約現金流量責任，及
- (iii) 較長期的經濟及業務狀況存在不利變動，惟將未必削弱債務人達成其合約現金流量責任的能力，則金融工具釐定為具有低信貸風險。

當資產具有根據國際定義之外部「投資級別」信貸評級或 (倘並無外部評級) 資產具有內部「履約」級別，則本集團視金融資產為信貸風險偏低。履約指交易對手具有強勁財務狀況且並無逾期款項。

本集團定期監察用以確定信貸風險曾否大幅增加的標準的成效，並適時作出修訂，從而確保有關標準能夠於款項逾期前確定信貸風險大幅增加。

4. 主要會計政策（續）

(u) 金融資產減值（續）

違約的定義

本集團視下列各項為就內部信貸風險管理而言之違約事件，原因是過往經驗顯示並不符合下列任何準則之應收款項一般屬不可收回。

- 當交易對方違反財務契諾時；或
- 內部生成或自外部取得之資料顯示債權人不大可能向其信貸人（包括本集團）悉數還款（並無考慮本集團持有之任何抵押品）。

無論上文所分析，本集團認為倘金融資產逾期超過90天，則發生違約事件，除非本集團有合理且有理據的資料說明更寬鬆的違約標準更為合適，則作別論。

信貸減值金融資產

當發生一項或多項對金融資產估計未來現金流量有不利影響之事件時，金融資產出現信貸減值。金融資產信貸減值之證據包括以下事件的可觀察數據：

- 發行人或交易對手出現嚴重財政困難；
- 違反合約，如違約或逾期事件；
- 交易對手之放款人因與交易對手出現財務困難有關之經濟或合約理由而給予交易對手在一般情況下放款人不予考慮之優惠條件；或
- 交易對手很可能倒閉或進行其他財務重組；或
- 因財政困難，該金融資產失去活躍市場。

撤銷政策

當有信息表明債務人處於嚴重財務困難時，及並無合理預期收回時（包括債務人已被清盤或已進入破產程序），或就貿易應收款項而言，金額逾期超過兩年（以較早發生者為準），則本集團將撤銷其金融資產。經計及適當的法律意見，撤銷的金融資產可能仍需遵守本集團的收回程序項下的法律行動。收回的資產於損益內確認。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

4. 主要會計政策（續）

(u) 金融資產減值（續）

預期信貸虧損之計量及確認

預期信貸虧損之計量為違約概率、違約損失率（即違約時之損失程度）及違約風險暴露之函數。評估違約概率及違約損失率乃依據按上文所述經前瞻性資料調整之歷史數據。就金融資產而言，違約風險為該資產於報告日期的賬面總值。就金融擔保合約而言，風險包括於報告日期提取的金額，連同任何基於歷史趨勢、本集團對債務人特定未來融資需求的理解以及其他相關前瞻性資料釐定的預計將於未來違約日期前提取的額外金額。

就金融資產而言，預期信貸虧損按根據合約應付本集團的所有合約現金流量與本集團預期將收取按原有實際利率貼現的所有現金流量之間的差額進行估計。就租賃應收款項而言，用作釐定預期信貸虧損的現金流量與根據國際財務報告準則第16號計量租賃應收款項所用的現金流量一致。

倘本集團已於過往報告期間按相等於全期預期信貸虧損的金額計量金融工具的虧損撥備，惟於本報告日期釐定全期預期信貸虧損條件不再達成，則本集團於本報告日期會按相等於12個月預期信貸虧損的金額計量虧損撥備，惟運用簡化法的資產除外。

本集團就所有金融工具於損益中確認減值收益或虧損，並透過虧損撥備賬對其賬面值作出相應調整，惟就按公平值計入其他全面收益的債務工具投資而言，虧損撥備於其他全面收益確認，並於投資重估儲備內累計，且不會在綜合財務狀況表內扣除金融資產的賬面值。

(v) 撥備及或然負債

倘本集團須就已發生之事件承擔現有法律或推定責任，且履行責任可能涉及經濟效益之流出，並可作出可靠之估計，則須就不確定時間或數額之負債確認撥備。倘金錢之時間價值重大，則撥備將會以預計履行責任之支出現值列示。

倘不大可能涉及經濟效益之流出，或是無法對有關數額作出可靠之估計，則將責任披露為或然負債，惟經濟效益流出之可能性極低則除外。須視乎某宗或多宗未來事件是否發生或不發生方能確定是否存在可能責任，亦會披露為或然負債，惟經濟效益流出之可能性極低則除外。

(w) 報告期後事項

提供有關本集團於報告期末之狀況或顯示持續經營假設不適用之其他資料的報告期後事項均為調整事項，並於綜合財務報表內反映。並不屬調整事項之報告期後事項如屬重大則在綜合財務報表附註內披露。

4. 主要會計政策（續）

(x) 關聯方

(a) 倘屬以下人士，則該人士或該人士家庭的近親成員與本集團有關聯：

- (i) 控制或共同控制本集團；
- (ii) 對本集團有重大影響；或
- (iii) 屬本公司或本公司母公司主要管理人員的成員；

或

(b) 倘出現下列任何情況，一間實體屬與本集團有關聯：

- (i) 該實體與本公司為同一集團的成員（即各母公司、附屬公司及同系附屬公司彼此之間均有關聯）；
- (ii) 一間實體屬另一間實體的聯營公司或合資企業，另一實體為成員公司的集團旗下成員公司的聯營公司或合營企業；
- (iii) 兩間實體皆為同一名第三方的合資企業；
- (iv) 一間實體為第三方實體的合資企業及另一實體為第三方實體的聯營公司；
- (v) 該實體乃以本集團或本集團關聯實體為受益人的僱員退休後福利計劃。倘本集團本身為有關計劃，提供資助的僱主亦與本集團有關聯；
- (vi) 該實體被屬(a)項的人士控制或共同控制；
- (vii) 屬(a)(i)項的人士對該實體有重大影響或屬該實體（或屬該實體的母公司）主要管理人員的成員；
或
- (viii) 該實體或本集團任何之成員，向本公司或本公司的母公司提供主要管理人員服務。

任何個別人士之近親為與該實體交易時預期可能影響該人士或受該人士影響之家庭成員。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

5. 關鍵判斷及主要估計

應用會計政策之關鍵判斷

於應用會計政策過程中，本公司董事已作出以下對綜合財務資料內確認之金額有最大影響之判斷（惟涉及估計的判斷將於下文處理）。

信貸風險顯著增加

按附註4(u)所解釋，第一階段資產的預期信貸虧損按相等於12個月預期信貸虧損的撥備計量，或就第二或第三階段資產按相等於全期預期信貸虧損的撥備計量。當一項資產的信貸風險自首次確認以來顯著增加，該資產會轉移至第二階段。國際財務報告準則第9號並無對信貸風險顯著增加的構成要素作出定義。評估一項資產的信貸風險有否顯著增加時，本集團會考慮合理及有理據支持的定性及定量前瞻性資料。

估計不確定因素的主要來源

下文討論有關未來的關鍵假設以及報告期末估計不確定因素的其他關鍵來源，該等假設具有導致下一財政年度資產及負債賬面值發生重大調整的重大風險。

(a) 所得稅

本集團須就本集團經營所在各稅務司法權區及該等司法權區內所有獨立報告收入流的暫時性差異繳納香港利得稅及中華人民共和國（「中國」）企業所得稅（「**企業所得稅**」）。於釐定所得稅撥備時，須作出重大估計。於日常業務過程中存在多項交易及計算，而令最終稅項的釐定具有不確定性。倘此等事件的最終稅項結果有別於初步記錄的金額，則有關差異將影響作出有關釐定期間所得稅撥備。

年內，根據估計應課稅溢利，107,000港元（2020年：297,000港元）的所得稅已計入損益。

5. 關鍵判斷及主要估計 (續)

應用會計政策時的關鍵判斷 (續)

(b) 商譽及無形資產減值

釐定商譽及無形資產是否出現減值時須估計商譽及無形資產所獲分配的現金產生單位的使用價值。計算使用價值要求本集團須就預期源自該現金產生單位的日後現金流量及合適的折現率作出估計，以計算現值。若實際未來現金流量低於預期，或由於事實及情況有變導致未來現金流量下調或貼現率上調，則可能會產生重大減值虧損或進一步減值虧損。

此外，由於COVID-19疫情可能如何發展及演變以及金融市場波動存在不確定性，估計現金流量及折現率於本年度受到較高程度的估計不確定性影響。

於2021年12月31日，商譽及無形資產的賬面值分別約為4,686,000港元及12,463,000港元（2020年：約4,686,000港元及19,109,000港元）。商譽及無形資產減值評估的詳情載於綜合財務報表附註17及18。

(c) (i)貿易應收款項、(ii)應收債券、及(iii)按金、預付款項及其他應收款項減值

本集團管理層根據(i)貿易應收款項、(ii)應收債券、及(iii)按金、預付款項及其他應收款項的信貸風險估計(i)貿易應收款項及(ii)按金、預付款項及其他應收款項預期信貸虧損的減值虧損額。基於預期信貸虧損模型的減值虧損金額乃根據合約中應付本集團的合約現金流量總額與本集團預期將收取的現金流量總額（按初始確認時釐定的實際利率貼現）之差額計量。倘未來現金流量少於預期或因事實及情況有變而下調，則可能產生重大減值虧損。

此外，由於COVID-19疫情的進展及演變存在不確定因素，加上金融市場波動，估計現金流量及貼現率在本年度受估計不確定因素的影響更高。有關預期信貸虧損及本集團(i)貿易應收款項、(ii)應收債券及(iii)按金、預付款項及其他應收款項的資料於本綜合財務報表附註31(b)披露。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

5. 關鍵判斷及主要估計 (續)

應用會計政策時的關鍵判斷 (續)

(c) (i)貿易應收款項、(ii)應收債券、及(iii)按金、預付款項及其他應收款項減值 (續)

於2021年12月31日，(i)貿易應收款項、(ii)應收債券、及(iii)按金、預付款項及其他應收款項的賬面值分別為約32,778,000港元(2020年：約8,776,000港元)(扣除呆賬撥備約13,326,000港元(2020年：約2,514,000港元))、約4,943,000港元(2020年：約零)(扣除呆賬撥備約57,000港元(2020年：約零)及約353,599,000港元(2020年：約398,507,000港元(扣除呆賬撥備約39,177,000港元(2020年：約41,239,000港元)))。

(d) 以權益結算及股份為基礎付款的交易估值

購股權的公平值由獨立估值師使用二項式期權定價模型進行估值。該估值要求本公司對若干關鍵輸入數據進行估計，包括股息收益率、預期波幅、無風險利率及期權的預計年期。輸入數據假設的變動可對公平值估計產生重大影響。

於截至2021年12月31日止年度，本集團確認以股份為基礎的付款開支約10,960,000港元(2020年：約10,165,000港元)。

6. 公平值計量

公平值估計

下表呈列本集團金融工具於報告期末按經常性基準計量的公平值，並分類為國際財務報告準則第13號公平值計量所界定的三級公平值層級。將公平值計量分類的層級乃經參考以下估值方法所用輸入數據的可觀察性及重要性後釐定：

- 第一級 估值：公平值僅使用第一級輸入數據(即相同資產或負債於計量日期在活躍市場的未經調整報價)計量。
- 第二級 估值：公平值使用第二級輸入數據(即未能達到第一級的可觀察輸入數據)計量，而並未使用無法獲得市場數據的重要不可觀察輸入數據計量。
- 第三級 估值：公平值使用大量不可觀察輸入數據計量。

6. 公平值計量 (續)

公平值估計 (續)

本集團的政策為於導致轉撥之事件或情況變化日期確認轉入及轉出任何三個層級。

於2021年及2020年12月31日，綜合財務狀況表中反映的本集團金融資產及金融負債之賬面值與其各自的公平值相若。

下表分析按公平值於初步確認後計量之金融工具：

	級別1 千港元	級別2 千港元	級別3 千港元	總計 千港元
於2021年12月31日				
按公平值計入損益的金融資產：				
於香港上市股本證券	50,901	–	–	50,901
於2020年12月31日				
按公平值計入損益的金融資產：				
於香港上市股本證券	17,463	–	–	17,463

截至2021年及2020年12月31日止年度，公平值層級在第一級與第二級之間並無轉撥，亦無轉入或轉出第三級。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

7. 收入及分部資料

本集團主要管理層被確認為主要經營決策者（「主要經營決策者」）。主要經營決策者審閱本集團之內部報告以評估表現及分配資源。主要經營決策者已根據該等報告釐定經營分部。

主要經營決策者從業務及地區角度考慮業務。業務方面，主要經營決策者釐定本集團僅有一個營運及可呈報分部，即互聯網及手機應用程式及相關配件經營分部。

本集團來自其主要產品及服務之收入如下：

客戶合約收入分拆

	2021年 千港元	2020年 千港元
國際財務報告準則第15號範圍內的客戶合約收入：		
手機應用程式開發及結算類應用程式服務	100,924	59,319
電腦及移動相關電子產品	1,000	1,005
	101,924	60,324
收入確認時間：		
於某個時間點	101,924	60,324

7. 收入及分部資料(續)

地區資料

本集團於兩個主要地區—香港及中華人民共和國(「中國」)(不包括香港)經營業務。下表按地理區域劃分本集團來自最終客戶的收入以及本集團的非流動資產：

	收入		非流動資產	
	2021年 千港元	2020年 千港元	2021年 千港元	2020年 千港元
香港	7,313	6,387	17,819	24,124
中國	94,611	53,937	—	—
其他	—	—	5,364	4
	101,924	60,324	23,183	24,128

	資產		負債	
	2021年 千港元	2020年 千港元	2021年 千港元	2020年 千港元
香港	445,492	447,616	30,076	21,546
中國	696	5,647	269	7,395
其他	20,818	435	10,655	569
	467,006	453,698	41,000	29,510

主要客戶資料

來自主要客戶的收入(佔本集團收入10%或以上)載列如下：

	2021年 千港元	2020年 千港元
客戶A	14,656	41,184
客戶B	—	8,838

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

8. 其他收入及收益

	2021年 千港元	2020年 千港元
銀行利息收入	1	–
債券利息收入	202	–
股息收入	5	5
雜項收入	353	57
政府補助(附註)	–	703
出售附屬公司收益	–	9,555
總計	561	10,320

附註：該款項主要為香港政府提供的就業支援計劃的收入。政府補助的條件已於截至2020年12月31日止年度達成。

9. 經營虧損

經營虧損已扣除／(計入)下列各項：

	2021年 千港元	2020年 千港元
物業、廠房及設備折舊	1,039	388
無形資產攤銷	6,646	6,646
出售物業、廠房及設備虧損	–	6
物業、廠房及設備減值	2,196	–
就貿易應收款項確認之預期信貸虧損撥備	10,812	750
就應收債券確認之預期信貸虧損撥備	57	–
就按金、預付款項及其他應收款項(撥回)／確認之預期信貸虧損撥備	(2,062)	4,302
核數師酬金		
– 審核服務	630	620
短期租賃付款	512	1,570
員工成本：		
– 以股份為基礎的付款開支	10,960	10,165
– 薪金及津貼，包括董事薪酬及主要行政人員薪酬	5,096	6,697
– 退休福利計劃供款	149	308
	16,205	17,170

10. 員工成本及五名最高薪酬人士

(a) 董事及主要行政人員薪酬

董事福利及利益（香港公司條例（第622章）第383條及公司（披露董事利益資料）規例（第622G章）及香港上市規則規定所作之披露）：

	董事袍金		薪金及津貼		退休計劃供款		以股份為基礎的付款開支		總計	
	2021年 千港元	2020年 千港元	2021年 千港元	2020年 千港元	2021年 千港元	2020年 千港元	2021年 千港元	2020年 千港元	2021年 千港元	2020年 千港元
首席執行官及執行董事： 王仲靈	240	240	-	-	-	-	1,125	978	1,365	1,218
執行董事： 李景龍	180	180	-	-	-	-	1,125	978	1,305	1,158
張立公	180	180	-	-	-	-	1,125	978	1,305	1,158
	360	360	-	-	-	-	2,250	1,956	2,610	2,316
獨立非執行董事： 關敬樺	180	180	-	-	-	-	-	-	180	180
盧雪麗	120	120	-	-	-	-	-	978	120	1,098
程瑞雄	120	120	-	-	-	-	-	978	120	1,098
	420	420	-	-	-	-	-	1,956	420	2,376
	1,020	1,020	-	-	-	-	3,375	4,890	4,395	5,910

(b) 主要管理人員

主要管理人員的薪酬（包括董事及主要行政人員薪酬）如下：

	2021年 千港元	2020年 千港元
薪金及津貼	1,200	1,586
以股份為基礎的付款開支	3,375	4,890
退休計劃供款	-	212
	4,575	6,688

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

10. 員工成本及五名最高薪酬人士（續）

(c) 僱員

員工成本（不包括主要管理人員及董事及主要行政人員薪酬）如下：

	2021年 千港元	2020年 千港元
工資、薪金及津貼	3,575	4,747
以股份為基礎的付款	7,585	5,275
退休計劃供款	149	96
福利	321	364
	11,630	10,482

(d) 五名最高薪酬人士

本集團五名最高薪酬人士包含本公司三名董事（2020年：五名），其薪酬於綜合財務報表附註10(a)披露。

其餘兩名（2020年：無）個人的薪酬總額如下：

	2021年 千港元	2020年 千港元
薪金及津貼	997	—
以股份為基礎的付款	—	—
	997	—

	2021年	2020年
零至1,000,000港元	2	—

截至2021年及2020年12月31日止年度，本集團並無向執行董事、首席執行官或任何獨立非執行董事及最高薪酬人士支付任何酬金作加入本集團或於加入本集團後的酌情花紅或報酬或離職之補償，亦無任何董事放棄或同意放棄任何酬金。

10. 員工成本及五名最高薪酬人士 (續)**(e) 董事於交易、安排或合約中的重大利益**

除本綜合財務報表附註35所披露外，並無本公司為訂約方及本公司董事及董事之關連人士直接或間接擁有重大權益之與本集團業務有關之其他重要交易、安排及合約於年末或年內任何時間存續。

11. 財務成本

	2021年 千港元	2020年 千港元
應付債券之利息開支	1,956	—
其他借貸之利息開支	—	705
其他借貸之違約利息開支	—	194
	1,956	899

12. 稅項

	2021年 千港元	2020年 千港元
即期稅項：		
— 中國	1,554	1,364
本年度暫時差額撥回 (附註26)	(1,661)	(1,661)
	(107)	(297)

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

12. 稅項 (續)

香港

根據兩級制利得稅率制度，合資格企業的首2,000,000港元的應課稅溢利將按8.25%的稅率徵稅，而超過2,000,000港元的應課稅溢利將按16.5%的稅率徵稅。不符合利得稅兩級制資格的集團實體應課稅溢利將繼續按16.5%的統一稅率徵稅。

截至2021年及2020年12月31日止年度，由於本集團並無應課稅收入或錄得充裕的稅項虧損承前結轉抵銷本年度應課稅溢利，故並未就香港利得稅計提撥備。

中國

中國企業所得稅(「中國企業所得稅」)按照中國相關法律法規以適用稅率25%(2020年:25%)計算。

在其他司法管轄區產生的稅項按各司法管轄區的現行稅率計算。截至2021年及2020年12月31日止年度的稅項與綜合損益表的除稅前虧損對賬如下：

	2021年 千港元	2020年 千港元
除稅前虧損	(32,808)	(51,425)
所得稅開支(以稅率25%計算)(2020年:25%)	(8,202)	(12,856)
並未確認暫時差額的稅務影響	790	(137)
毋須課稅收入的稅務影響	(4,326)	(2,364)
不可扣稅開支的稅務影響	5,666	1,621
在其他司法管轄區經營之附屬公司稅率差異的影響	2,378	3,338
未確認的估計稅務虧損的影響	4,305	10,101
使用先前未確認的稅項虧損的稅項影響	(718)	-
稅項	(107)	(297)

13. 每股虧損

本年度的每股基本虧損以本公司所有者應佔本集團虧損約32,370,000港元(2020年:41,800,000港元)以及截至2021年12月31日止年度已發行普通股加權平均數2,905,127,004股(2020年:2,743,729,744股)計算。

截至2021年及2020年12月31日止年度每股基本及攤薄虧損均相同，乃由於購股權並無任何攤薄影響。

14. 股息

本公司董事不建議就截至2021年12月31日止年度派發任何股息(2020年:無)。

15. 物業、廠房及設備

	租賃物業 裝修 千港元	傢俱、裝置 及設備 千港元	汽車 千港元	總計 千港元
成本				
於2020年1月1日	833	6,580	1,022	8,435
添置	–	27	–	27
出售附屬公司(附註34)	–	(4,801)	–	(4,801)
出售	–	–	(90)	(90)
匯兌調整	–	1	–	1
於2020年12月31日及 2021年1月1日	833	1,807	932	3,572
添置	–	3,993	–	3,993
於2021年12月31日	833	5,800	932	7,565
累計折舊及減值				
於2020年1月1日	711	6,365	619	7,695
本年度計提	31	192	165	388
出售附屬公司(附註34)	–	(4,800)	–	(4,800)
出售	–	–	(46)	(46)
匯兌調整	–	2	–	2
於2020年12月31日及 2021年1月1日	742	1,759	738	3,239
本年度計提	30	843	166	1,039
本年度減值	–	2,196	–	2,196
於2021年12月31日	772	4,798	904	6,474
賬面值				
於2021年12月31日	61	1,002	28	1,091
於2020年12月31日	91	48	194	333

年內，本集團評估了物業、廠房及設備的可收回金額，因此確認歸屬於結算類應用程式服務現金產生單位（「結算類現金產生單位」）的傢俱、裝置及設備減值虧損約2,196,000港元，分類至本集團的互聯網及手機應用程式開發及結算類應用程式服務業務之可報告分部。

結算類現金產生單位的可收回金額使用貼現現金流量法基於使用價值釐定。貼現現金流量法的關鍵假設與貼現率、增長率及預算毛利率及期內週轉天數有關。本集團使用反映目前市場評估貨幣時間價值及現金產生流量特定風險的稅前利率估算貼現率。增長率基於結算類現金產生單位業務運營所處地區的長期平均經濟增長率。預算毛利率及週轉天數基於過往慣例及對市場發展的預期而定。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

15. 物業、廠房及設備（續）

截至2021年12月31日，現金流預測、增長率及貼現率已重新評估，由於COVID-19疫情的進展及演變以及金融市場的波動不明朗，包括本集團零售業務可能中斷，已較大幅度計及估計的不確定性。

本集團根據經董事批准的未來五年的最近期財務預算按剩餘期間編製現金流量預測。本公司於最近期財務預算中並未考慮任何增長率。

16. 應收債券

於2021年8月19日，本集團認購本金為5,000,000港元之不可換股債券。債券為無抵押，按11%的固定年利率計息。債券將於2023年8月18日到期。債券利息自發行日起每年應收。實際利率為11.02%。

	2021年 千港元	2020年 千港元
按攤銷成本計的未上市債券工具	5,000	—
減：預期信貸虧損撥備	(57)	—
	4,943	—
按下列項目表示：		
— 非流動	4,943	—

17. 商譽

	2021年 千港元	2020年 千港元
成本		
於2020年1月1日、2020年12月31日、2021年1月1日及2021年12月31日	187,566	187,566
累計減值虧損		
於2020年1月1日、2020年12月31日、2021年1月1日及2021年12月31日	182,880	182,880
賬面值		
年終	4,686	4,686

截至2021年及2020年12月31日止年度，本集團已按下文所述將商譽分配至本集團的互聯網及移動应用程序開發的現金產生單位（「移動現金產生單位」）進行減值測試，其分類為本集團的移動应用程序開發及結算應用服務業務可呈報分部。

商譽減值評估的具體情況披露如下：

17. 商譽 (續)

商譽的賬面值分配至現金產生單位的情況如下：

	2021年 千港元	2020年 千港元
移動現金產生單位	4,686	4,686

於各報告期末，計入無形資產的商譽及品牌名稱及分銷網絡分配至移動現金產生單位作減值評估，據此，截至2021年12月31日止年度並無確認計入無形資產的商譽及品牌名稱及分銷網絡的額外減值虧損(2020年：零)。減值評估詳情載於綜合財務報表附註18。

18. 無形資產

年內無形資產的變動如下：

	商標 千港元	產品開發 及設計 千港元	合約權利 千港元	流動應用 程式軟件 及技術 千港元	品牌及銷售 渠道 千港元	總計 千港元
成本						
於2020年1月1日、 2020年12月31日、2021年1月1日 及2021年12月31日	148	629,637	1,199,321	98,000	89,932	2,017,038
累計攤銷及減值						
於2020年1月1日	148	629,637	1,199,321	98,000	64,177	1,991,283
年度攤銷	-	-	-	-	6,646	6,646
於2020年12月31日及 2021年1月1日	148	629,637	1,199,321	98,000	70,823	1,997,929
年度攤銷	-	-	-	-	6,646	6,646
於2021年12月31日	148	629,637	1,199,321	98,000	77,469	2,004,575
賬面值						
於2021年12月31日	-	-	-	-	12,463	12,463
於2020年12月31日	-	-	-	-	19,109	19,109

截至2021年12月31日止年度的攤銷費用約6,646,000港元(2020年：約6,646,000港元)於綜合損益表計入銷售及行政開支。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

18. 無形資產（續）

如上文所披露按其估計可使用年期（分別為5年、5年、10年、5年及5年）攤銷之無形資產包括「商標」、「產品開發及設計」、「合約權利」、「流動應用程式軟件及技術」及「品牌及銷售渠道」。

無形資產（品牌及銷售渠道）及商譽減值

截至2021年12月31日止年度，本公司董事已評估移動現金產生單位（已獲分配無形資產約12,463,000港元（2020年：約19,109,000港元）及商譽約4,686,000港元（2020年：約4,686,000港元）（附註17）的可收回金額。移動現金產生單位的可收回金額乃根據使用價值計算釐定，並基於若干主要假設。使用價值計算乃根據經本公司董事批准及獨立專業估值師估值的5年期財務預算編製的現金流量預測及稅前貼現率計算。超過5年期的現金流量使用下文所列估計增長率推斷，該增長率不超過行業的平均長期增長率。

以下披露無形資產減值評估詳情：

無形資產及商譽的賬面淨值按以下方式分配至現金產生單位：

	2021年 千港元	2020年 千港元
移動現金產生單位		
— 無形資產	12,463	19,109
— 商譽	4,686	4,686
	17,149	23,795

於2021年及2020年12月31日計算使用價值所用主要假設如下：

	2021年	2020年
EBITDA利潤率（未來五年平均值）	66.62%	65.73%
長期增長率	2%	3%
貼現率	13.07%	13.55%

管理層根據過往表現及市場發展預期釐定除所得稅、財務成本、折舊及攤銷前盈利（「EBITDA」）利潤率。長期增長率不超過移動現金產生單位當前營運所在行業及國家之長期平均增長率。所使用的貼現率為除稅前，並反映與移動現金產生單位有關的特有風險。

根據上述評估，本集團管理層評估移動現金產生單位的可收回金額約40,391,000港元（2020年：約29,055,000港元），高於其於2021年12月31日的賬面值。因此，截至2021年12月31日止年度，並無就有關移動現金產生單位的商譽及無形資產確認減值虧損（2020年：零）。

19. 按公平值計入損益的金融資產

	2021年 千港元	2020年 千港元
上市投資 於香港上市股本證券	50,901	17,463

所有持作買賣之按公平值計入損益的金融資產均按公平值列賬。於香港上市證券的公平值乃根據聯交所的市場所報買盤價釐定。

20. 本公司之主要附屬公司

於2021年12月31日本公司之主要附屬公司詳情載列如下：

名稱	註冊成立或 成立地點及日期	普通股／ 註冊資本	本公司應佔 股權百分比	主要業務
RCG Hong Kong Holdings Limited	英屬處女群島 1999年10月20日	200美元	100%	投資控股
Sharp Asia International Limited	英屬處女群島 2005年4月18日	1,000美元	100%	投資控股
宏霸數碼有限公司	香港 1999年11月26日	2港元	100%	互聯網及網絡軟件移動 應用業務的開發
Most Ideas Limited	英屬處女群島 2012年1月3日	50,000美元	55%	投資控股
妙格互動網絡有限公司	香港 2016年6月21日	1,000港元	55%	互聯網及網絡軟件移動 應用業務的開發
妙格互動娛樂有限公司	香港 2007年3月6日	980,000港元	55%	互聯網及網絡軟件開發

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

20. 本公司之主要附屬公司（續）

名稱	註冊成立或 成立地點及日期	普通股／ 註冊資本	本公司應佔 股權百分比	主要業務
Goodwill Alliance International Limited	英屬處女群島 2018年9月5日	50,000美元	100%	投資控股
Easy Ideas Limited	英屬處女群島 2012年1月3日	2美元	74%	投資控股
Techno Vision Limited	香港 2012年2月14日	10,000港元	74%	電腦系統之開發
盈科創見科技（深圳） 有限公司*	中國 2012年8月9日	人民幣 1,000,000元	74%	電腦系統之開發
華付通聯科技（深圳） 有限公司*	中國 2018年5月15日	人民幣 1,000,000元	100%	電子支付系統開發

* 位於中國的外商獨資企業。

上表載列本公司董事認為主要影響本集團的業績或資產的本公司附屬公司。本公司董事認為載列其他附屬公司的詳情會導致資料過於冗長。

21. 貿易應收款項

於報告期末基於發票日期的國際財務報告準則第15號範圍內客戶合約收入產生的貿易應收款項之賬齡分析如下：

	2021年 千港元	2020年 千港元
0至30日	18,483	1,282
31至60日	6,320	1,477
61至90日	3,117	1,044
91至180日	3,728	3,283
180日以上	14,456	4,204
	46,104	11,290
減： 預期信貸虧損撥備	(13,326)	(2,514)
	32,778	8,776

截至2021年12月31日止年度，貿易應收款項的信貸期一般為30至180日（2020年：30至180日）。

截至2021年及2020年12月31日止年度，已就貿易應收款項確認全期預期信貸虧損之變動如下。

	總計 千港元
於2020年1月1日	1,764
預期信貸虧損撥備	750
於2020年12月31日及2021年1月1日	2,514
預期信貸虧損撥備	10,812
於2021年12月31日	13,326

預期信貸虧損評估詳情載於附註31(b)。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

22. 按金、預付款項及其他應收款項

	2021年 千港元	2020年 千港元
預付款項	11,114	224
其他按金	370,210	428,157
其他應收款項	11,250	11,365
應收利息	202	-
	392,776	439,746
減：預期信貸虧損撥備	(39,177)	(41,239)
	353,599	398,507

於2021年12月31日，計入其他按金之款項約351,005,000港元（2020年：約408,946,000港元）為誘導商家使用結算類應用程式服務所支付之按金。

預期信貸虧損評估詳情載於附註31(b)。

23. 現金及銀行結餘

	2021年 千港元	2020年 千港元
銀行存款及手頭現金	6,545	4,824

銀行存款及手頭現金包括下列以本公司功能貨幣以外的貨幣計值的金額：

	2021年 千港元	2020年 千港元
日圓	1	-
人民幣	683	64
歐元	1	-
美元	340	238

於2021年12月31日，現金及銀行結餘按銀行每日存款利率按浮息計息。本集團之銀行存款及手頭現金中，人民幣不可自由兌換為其他貨幣，然而，根據中國內地《外匯管理條例》及《結匯、售匯及付匯管理規定》，本集團可透過獲准進行外匯業務的銀行將人民幣兌換為其他貨幣。

24. 股本

本公司之法定及已發行股本截至2021年及2020年12月31日止年度之變動如下：

	股份數目		股本	
	2021年	2020年	2021年 千港元	2020年 千港元
法定：				
於1月1日及12月31日，每股面值0.04港元 (2020年：0.04港元)之普通股	50,000,000	50,000,000	2,000,000	2,000,000
已發行及繳足：				
於1月1日，每股面值0.04港元之 普通股(2020年：0.04港元)	2,743,730	2,743,730	109,749	109,749
行使購股權後發行股份	274,000	–	10,960	–
於12月31日，每股面值0.04港元之 普通股(2020年：0.04港元)	3,017,730	2,743,730	120,709	109,749

於2021年5月17日，本公司就本公司購股權計劃項下已行使的購股權按行使價0.086港元發行每股面值0.04港元之274,000,000股普通股，總現金代價為23,564,000港元。

25. 儲備

本集團於本年度及過往年度的儲備金額及其變動均呈列於綜合權益變動表內。

(a) 股份溢價儲備

根據本公司細則或百慕達法律，倘於緊隨建議支付分派或股息當日後，本公司可支付其於日常業務過程中到期的債務，則本公司的股份溢價賬可用作支付應付予股東的分派或股息。

(b) 以股份為基礎的付款儲備

該項目指授予本集團董事、僱員及合資格參與者之購股權所涉及的已確認僱員服務的價值。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

25. 儲備 (續)

(c) 資本儲備

該儲備指於本公司在聯交所上市前進行集團重組時收購附屬公司的實繳資本／股本及股份溢價與本公司為進行收購而發行股份的面值間的差額。

(d) 匯兌儲備

匯兌儲備包括所有換算海外業務財務報表時產生的外匯差額。儲備乃根據綜合財務報表附註4(c)所載會計政策處理。

(e) 法定儲備

根據中國公司法及本集團中國附屬公司的公司組織章程細則，本集團中國附屬公司須撥付按照有關會計政策及中國公司適用的財務條例所釐定的10%稅後溢利至法定儲備，直至該儲備達到註冊資本的50%。向儲備的撥款必須在向權益股東分派股息之前作出。法定儲備可用作抵銷過往年度的虧損（如有），部份法定儲備可被撥充資本為實繳資本，惟撥充資本後剩餘的該項儲備金額不得低於本集團旗下各附屬公司實繳股本的25%。

26. 遞延稅項負債

本集團之遞延稅項負債及其變動如下：

	無形資產 千港元
於2020年1月1日	6,439
計入綜合損益表（附註12）	(1,661)
於2020年12月31日及2021年1月1日	4,778
計入綜合損益表（附註12）	(1,661)
於2021年12月31日	3,117

根據中國企業所得稅法，就中國附屬公司自2008年1月1日起賺取的溢利宣派的股息徵收預扣稅。

於2021年及2020年12月31日，就本集團中國附屬公司自2008年1月1日起賺取的溢利應佔暫時差額於財務報表內並無計提遞延稅項，乃由於本集團能控制暫時差額撥回的時間及暫時差額可能不會於可見未來撥回。

27. 貿易應付款項

於報告期末基於發票日期的貿易應付款項之賬齡分析如下：

	2021年 千港元	2020年 千港元
0至30日	258	43
31至60日	560	—
61至90日	686	—
90日以上	859	1,260
	2,363	1,303

貿易應付款項的信貸期一般為0至60日（2020年：0至60日）。

28. 應計費用及其他應付款項

	2021年 千港元	2020年 千港元
應計費用	3,965	3,060
其他應付款項（附註）	5,143	17,467
應付利息	1,956	—
	11,064	20,527

附註：

於2020年12月31日，其他借款11,000,000港元計入其他應付款項，為無抵押、按年利率8%計息且須於2020年10月12日或之前償還。於2020年10月13日，本集團拖欠償還其他借款的本金及有關應計利息開支，而違約利息開支約194,000港元於截至2020年12月31日止年度確認。截至2021年12月31日止年度，其他借款及應付應計利息已悉數清償。

29. 應付債券

2021年1月8日，本公司向本集團的獨立第三方發行本金20,000,000港元的不可換股債券，募集資金總額20,000,000港元，為本集團提供營運資金。該債券的利率為10%，自發行日起每年支付。該債券將於2026年1月7日到期。該債券的實際利率為11.20%。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

29. 應付債券（續）

	2021年 千港元	2020年 千港元
應付債券	20,000	—
即 — 非即期	20,000	—

30. 擁有重大非控制性權益之非全資附屬公司之詳情

下表為擁有重大非控制性權益之本集團非全資附屬公司之詳情：

附屬公司名稱	註冊成立地點及 主要營業地點	非控制性權益持有之 擁有權及投票權比例		非控制性權益 應佔之虧損		累計非控制性權益	
		於2021年 12月31日	於2020年 12月31日	截至2021年 12月31日 止年度 千港元	截至2020年 12月31日 止年度 千港元	截至2021年 12月31日 止年度 千港元	截至2020年 12月31日 止年度 千港元
Most Ideas Group (附註a)	香港	45%	45%	(183)	(767)	1,350	1,533
Easy Ideas Group (附註b)	香港	26%	26%	(15)	(9)	(377)	(362)
擁有非控制性權益之 個別非重大附屬公司						345	478
						1,318	1,649

附註：

- (a) 於2021年及2020年12月31日，妙格互動網絡有限公司及妙格互動娛樂有限公司為Most Ideas Limited (Most Ideas Limited與其附屬公司其後稱為「Most Ideas Group」)之全資附屬公司。
- (b) 於2021年及2020年12月31日，盈科創見科技(深圳)有限公司及Techno Vision Limited為Easy Ideas Limited (Easy Ideas Limited與其附屬公司其後稱為「Easy Ideas Group」)之全資附屬公司。

30. 擁有重大非控制性權益之非全資附屬公司之詳情（續）

就本公司各擁有重大非控制性權益之附屬公司之財務資料概要載列如下。以下財務資料概要載列集團內公司之間對銷前之金額。

Most Ideas Group

	於2021年 12月31日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
非流動資產	61	136
流動資產	6,374	5,550
流動負債	(3,434)	(2,279)
本公司所有者應佔權益	1,651	1,874
非控制性權益	1,350	1,533

	截至2021年 12月31日止年度 千港元	截至2020年 12月31日止年度 千港元
收益	6,313	5,383
開支	(6,719)	(7,086)
年度虧損	(406)	(1,703)
年內虧損及全面虧損總額	(406)	(1,703)
本公司所有者應佔虧損及全面虧損總額	(223)	(936)
非控制性權益應佔虧損及全面虧損總額	(183)	(767)
年內虧損及全面虧損總額	(406)	(1,703)

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

30. 擁有重大非控制性權益之非全資附屬公司之詳情 (續)

Most Ideas Group (續)

	截至2021年 12月31日止年度 千港元	截至2020年 12月31日止年度 千港元
經營活動所用現金淨額	(420)	(736)
現金及現金等價物減少淨額	(420)	(736)

Easy Ideas Group

	於2021年 12月31日 千港元	於2020年 12月31日 千港元
非流動資產	-	-
流動資產	666	-
流動負債	(2,115)	(1,391)
本公司所有者應佔權益	(1,072)	(1,029)
非控制性權益	(377)	(362)

30. 擁有重大非控制性權益之非全資附屬公司之詳情(續)

Easy Ideas Group (續)

	截至2021年 12月31日止年度 千港元	截至2020年 12月31日止年度 千港元
收益	-	-
開支	(58)	(34)
年度虧損	(58)	(34)
年內虧損及全面虧損總額	(58)	(34)
本公司所有者應佔虧損及全面虧損總額	(43)	(25)
非控制性權益應佔虧損及全面虧損總額	(15)	(9)
年內虧損及全面虧損總額	(58)	(34)
	截至2021年 12月31日止年度 千港元	截至2020年 12月31日止年度 千港元
經營活動所得/(所用)的現金淨額	695	(29)
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	695	(29)

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

31. 金融工具

(a) 金融工具分類

	2021年 千港元	2020年 千港元
金融資產		
按公平值計入損益的金融資產	50,901	17,463
按攤銷成本計量的金融資產（包括現金及銀行結餘）	386,751	411,883
金融負債		
按攤銷成本計量的金融負債	33,427	21,830

(b) 財務風險管理目標及政策

市場風險

本集團主要金融工具包括按公平值計入損益之金融資產、貿易及其他應收款項、應收債券、應付債券、貿易及其他應付款項。金融工具詳情於各附註披露。與該等金融工具有關之風險包括市場風險（貨幣風險、利率風險及價格風險）、信貸風險及流動資金風險。減低該等風險之政策載列如下。管理層管控此等風險，確保適時並有效地實施適當措施。

價格風險

本集團主要透過其於上市股本證券之投資而須承受股本價格風險。本公司董事透過持有不同風險及回報之投資組合而管理該風險。截至2021年及2020年12月31日止年度，本集團之股本價格風險主要集中於在聯交所上市的股本證券。本公司董事將監控風險並於必要時考慮對沖該風險。

股本價格敏感度分析

下文之敏感度分析乃根據報告期末承受之股本價格風險而釐定。

倘股本價格上升／下跌15%（2020年：上升／下跌15%）：

- 截至2021年12月31日止年度的除稅前虧損將下降／增加約7,635,000港元（2020年：約2,619,000港元），此乃由於按公平值計入損益的金融資產之公平值變動所致。

31. 金融工具 (續)

(b) 財務風險管理目標及政策 (續)

市場風險 (續)

外幣風險

本集團主要於香港及中國經營業務，面臨不同外幣產生的外匯風險，主要為與人民幣（「人民幣」）及港元（「港元」）有關的風險。外匯風險來自海外業務的未來商業交易、已確認資產及負債以及對外業務的投資淨額。本公司管理層預期該等活動並不涉及重大外匯風險淨額，因此，本集團現時並無對沖外匯風險。本集團定期審閱附屬公司各自以功能貨幣以外貨幣為單位持有的流動資產及負債，以評估其外匯風險，並將於必要時考慮對沖重大外幣風險。

利率風險

本集團的應收債券及應付債券按固定利率計息，使本集團面臨公平值利率風險。

本集團面對的現金流量利率風險主要來自其銀行存款。該等銀行存款以浮動利率計息，利率隨現行市況而變化。

除上文所述者外，本集團於報告期末並無其他重大計息資產及負債，且其收入及經營現金流量實質上與市場利率變動無關。

信貸風險

本集團之信貸風險主要源自貿易應收款項、應收債券、其他按金及其他應收款項。管理層已制定一套信貸政策，並持續監察信貸風險。

風險為交易對手方不能足額支付到期款項。該風險主要來自於本集團的應收款項。本集團透過嚴格挑選交易對手方限制其信貸風險。本集團透過與具有穩健財務狀況的客戶交易以降低有關應收款項的風險。本集團致力於嚴格監控其未償還應收賬款，同時設有信貸控制政策以將信貸風險降至最低。此外，本集團管理層持續監察所有應收結餘的情況，並跟進逾期結餘。於綜合財務狀況表內呈列之數額乃扣除由本集團管理層根據以往經驗及當前經濟環境估計的應收款項呆賬撥備（如有）。本集團於各報告期末檢討每項個別債務的可收回金額，以確保就不可收回金額作出充足的減值虧損。就此而言，本公司董事認為信貸風險顯著降低。本集團信貸風險集中於若干個別客戶。於各報告期末，於2021年12月31日的五大應收結餘佔貿易應收款項的40%（2020年：90.7%），最大貿易應收款項佔本集團貿易應收款項總額的20%（2020年：68.7%）。本集團致力透過與擁有良好信貸記錄的交易對手方進行交易以將風險降至最低。大多數既未到期亦無減值的貿易應收款項並無拖欠記錄。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

31. 金融工具 (續)

(b) 財務風險管理目標及政策 (續)

信貸風險 (續)

評估金融資產的信貸風險是否自初始確認以來已顯著上升時，本集團比較金融資產於報告期末所評估出現違約的風險與於初始確認日期所評估出現違約的風險。於作出此重估時，本集團認為倘(i)借款人不大可能在本集團無追索權採取行動(如變現抵押(如持有))的情況下向本集團悉數支付其信貸義務；或(ii)該金融資產逾期超過90日，則發生違約事件。本集團會考慮合理及可靠的定量及定性資料，包括歷史經驗及毋須花費過多的成本或精力即可獲得的前瞻性資料。

評估信貸風險自初始確認後是否顯著增加時，尤其要考慮以下資料：

- 金融資產的外部或內部信貸評級(如有)的實際或預期顯著惡化；
- 對債務人履行其對本集團義務的能力產生重大不利影響的技術、市場、經濟或法律環境的現有或預測變化；及
- 金融資產已逾期。

貿易應收款項

本集團應用簡化法就國際財務報告準則第9號規定之預期信貸虧損計提撥備，國際財務報告準則第9號允許就所有貿易應收款項應用全期預期信貸虧損撥備。為計量預期信貸虧損，貿易應收款項乃按共同信貸風險特徵進行分組。本集團已進行歷史分析並已識別經濟變量信貸風險及預期信貸虧損。此考慮可得的合理及支持性前瞻性資料。

於2020年12月31日	0至30日	31至60日	61至90日	91至180日	180日以上	總計
預期信貸虧損率	8.19%	13.47%	15.42%	13.31%	38.34%	
賬面總值(千港元)	1,282	1,477	1,044	3,283	4,204	11,290
全期預期信貸虧損(千港元)	(105)	(199)	(161)	(437)	(1,612)	(2,514)
	1,177	1,278	883	2,846	2,592	8,776

31. 金融工具 (續)

(b) 財務風險管理目標及政策 (續)

信貸風險 (續)

貿易應收款項 (續)

於2021年12月31日	0至30日	31至60日	61至90日	91至180日	180日以上	總計
預期信貸虧損率	10%	2%	41%	47%	58%	
賬面總值 (千港元)	18,483	6,320	3,117	3,728	14,456	46,104
全期預期信貸虧損 (千港元)	(1,797)	(153)	(1,287)	(1,744)	(8,345)	(13,326)
	16,686	6,167	1,830	1,984	6,111	32,778

應收債券以及按金及其他應收款項

本集團對應收債券、其他應收款項及其他按金採用普通法並採用三個類別的預期信貸虧損，以反映其信貸風險以及確定各類別的虧損準備。計算預期信貸虧損率時，本集團會考慮各類別的歷史損失率、當前經濟狀況、抵押品的價值並針對前瞻性數據進行調整。

截至2021年及2020年12月31日止年度其他應收款項及其他按金之虧損撥備變動如下：

	按金及 其他應收款項 (第一階段) 千港元
於2020年1月1日	36,937
預期信貸虧損撥備	4,302
於2020年12月31日及2021年1月1日	41,239
預期信貸虧損撥回	(2,062)
於2021年12月31日	39,177

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

31. 金融工具 (續)

(b) 財務風險管理目標及政策 (續)

信貸風險 (續)

截至2021年及2020年12月31日止年度應收債券之虧損撥備變動如下：

	應收債券 千港元
於2020年1月1日、2020年12月31日及2021年1月1日	-
預期信貸虧損撥備	57
於2021年12月31日	57

本集團將銀行結餘存入經批准及信譽良好的銀行。銀行破產或無償付能力可能導致本集團有關所持銀行結餘的權利遭延遲或限制。本公司董事持續監察該等銀行的信貸評級，並認為本集團於2021年及2020年12月31日的信貸風險極低。

流動資金風險

本集團的政策為定期監察當前及預期流動資金需求，以確保其擁有充足現金儲備來滿足其短期及長期的流動資金需求。

31. 金融工具 (續)

(b) 財務風險管理目標及政策 (續)

流動資金風險 (續)

下表詳列於2021年及2020年12月31日，根據議定的償還條款，本集團的非衍生金融負債的剩餘合約年期。下表乃根據本集團於最早可被要求還款日期的金融負債的未折現現金流量編製而成。非衍生金融負債的到期日乃根據議定償還日期而定。下表包括利息及本金現金流量。

	合約未折現現金流量					合計 千港元	賬面總值 千港元
	按要求及 於1年內 千港元	1至2年 千港元	2至5年 千港元	5年以上 千港元			
於2021年12月31日							
非衍生金融負債							
貿易應付款項	2,363	-	-	-	-	2,363	2,363
應計費用及其他應付款項	9,108	-	-	-	-	9,108	11,064
應付債券	2,000	2,000	26,000	-	-	30,000	20,000
	13,471	2,000	26,000	-	-	41,471	33,427
於2020年12月31日							
非衍生金融負債							
貿易應付款項	1,303	-	-	-	-	1,303	1,303
應計費用及其他應付款項	20,527	-	-	-	-	20,527	20,527
	21,830	-	-	-	-	21,830	21,830

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

31. 金融工具（續）

(c) 資本風險管理

本集團管理其資本以確保本集團實體可持續經營並透過優化債務及股權比例將股東回報最大化。

自2020年至2021年，本集團的整體策略維持不變。

本集團的資本結構包括債務淨額以及本集團權益（包括已發行股本及全部儲備（載於綜合權益變動表））。

於報告期末的資產負債比率如下。

	2021年 千港元	2020年 千港元
債務	20,000	—
減：現金及銀行結餘（附註23）	(6,545)	(4,824)
債務淨額／（現金盈餘）	13,455	(4,824)
權益	426,006	424,188
債務淨額相對權益之比率	3.16%	不適用

唯一外部資金規定為本集團須具備至少25%公眾持股量以維持其於聯交所的上市地位。於2021年及2020年12月31日，本集團股份維持至少25%的公眾持股量。

(d) 金融工具之公平值

於2021年及2020年12月31日，綜合財務狀況表中反映的本集團金融資產及金融負債之賬面值與其各自的公平值相若。

32. 本公司財務資料摘要

	2021年 千港元	2020年 千港元
資產		
非流動資產		
應收債券	4,943	—
於附屬公司之投資	60,928	60,928
	65,871	60,928
流動資產		
應收附屬公司款項(附註i)	254	356,481
應收利息	202	—
現金及銀行結餘	1,069	2,292
	1,525	358,773
總資產	67,396	419,701
股本及儲備		
股本	120,709	109,749
儲備(附註ii)	(96,294)	296,463
本公司所有者應佔權益	24,415	406,212
流動負債		
應付附屬公司款項(附註i)	20,128	—
應計費用及其他應付款項	2,853	13,489
	22,981	13,489
非流動負債		
應付債券	20,000	—
總負債	42,981	13,489
總權益及負債	67,396	419,701
流動(負債)/資產淨值	(21,456)	345,284
總資產減流動負債	44,145	406,212
資產淨值	24,415	406,212

財務報表於2022年3月31日獲本公司董事會批准並由以下董事代表董事會簽發：

李景龍
執行董事

張立公
執行董事

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

32. 本公司財務資料摘要 (續)

附註：

- (i) 應收／應付附屬公司款項為無抵押、免息及並無固定還款期。
- (ii) 本公司儲備：

	股份溢價 (附註25(a)) 千港元	以股份為基礎 的付款儲備 (附註25(b)) 千港元	資本儲備 (附註25(c)) 千港元	累計虧損 千港元	總計 千港元
於2020年1月1日	2,828,249	52,996	8,877	(2,556,377)	333,745
年內虧損及全面虧損總額	-	-	-	(47,447)	(47,447)
購股權授出(附註33)	-	10,165	-	-	10,165
購股權失效(附註33)	-	(28,892)	-	28,892	-
於2020年12月31日及2021年1月1日	2,828,249	34,269	8,877	(2,574,932)	296,463
年內虧損及全面虧損總額	-	-	-	(416,321)	(416,321)
行使購股權後發行股份	22,769	(10,165)	8,877	-	12,604
購股權授出(附註33)	-	10,960	-	-	10,960
於2021年12月31日	2,851,018	35,064	8,877	(2,991,253)	(96,294)

33. 以股份為基礎的報酬儲備

	2021年 千港元	2020年 千港元
年初	34,269	52,996
購股權獲行使／註銷／失效	(10,165)	(28,892)
授出購股權	10,960	10,165
年終	35,064	34,269

- (a) 本公司已於2013年6月28日採納購股權計劃（「購股權計劃」）。根據該計劃本公司董事獲授權按其意願邀請本集團之合資格參與者（包括本集團內各公司之僱員及董事）接受以1港元之代價認購本公司股份之購股權。購股權計劃將於自2013年6月28日起計10年期間內有效。購股權須於授出當日起計21日內獲接納。獲授出購股權之行使期由本公司董事釐定，惟不得遲於自授出日期起計十年。每份購股權授予持有人認購本公司一股普通股之權利並以本公司股份全額支付。

購股權計劃的目的為向合資格參與者就彼等對本公司所作的貢獻及對促進本公司利益的不懈努力提供激勵及／或獎勵。

有關購股權計劃及本公司任何其他購股權計劃項下可能授出的購股權的股份最大數目應為2013年6月28日已發行股份的10%。就行使購股權計劃及本公司任何其他購股權計劃項下所有發行在外的已授出及尚未行使購股權而可能發行的最大股份數目，不得超過本公司不時之已發行股本的30%。

行使價必須最少為以下最高者：(i)股份於授出日期（須為營業日）在聯交所每日報價表所報的收市價；(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報的平均收市價；及(iii)於授出日期之股份面值。

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

33. 以股份為基礎的報酬儲備（續）

(a) （續）

截至2021年12月31日止年度，本公司向合資格參與者授出274,100,000份購股權（2020年：274,000,000份），且274,000,000份購股權根據本公司購股權計劃已獲行使，行使價為0.086港元及總現金代價為23,564,000港元。

所有購股權以現金結算。從本集團離職的員工獲授予的購股權將被沒收。

(b) 尚未行使購股權數目及其相關加權平均行使價之變動如下：

	2021年		2020年	
	每股加權 平均行使價	購股權 數目	每股加權 平均行使價	購股權 數目
年初尚未行使	0.149港元	545,763,000	0.207港元	522,752,913
行使購股權	0.086港元	(274,000,000)	—	—
購股權失效	—	—	0.201港元	(250,989,913)
授出購股權	0.113港元	274,100,000	0.086港元	274,000,000
年終尚未行使	0.162港元	545,863,000	0.149港元	545,763,000

33. 以股份為基礎的報酬儲備 (續)

(b) (續)

	授出日期	行使價 港元	於2021年 1月1日 尚未行使	授出	行使	失效	註銷	於2021年 12月31日 尚未行使
僱員								
	28.07.2017	0.1990	24,830,000	-	-	-	-	24,830,000
	15.04.2019	0.2134	246,933,000	-	-	-	-	246,933,000
	11.05.2020	0.0860	137,000,000	-	(137,000,000)	-	-	-
	18.05.2021	0.1130	-	184,100,000	-	-	-	184,100,000
小計			408,763,000	184,100,000	(137,000,000)	-	-	455,863,000
董事								
李景龍	11.05.2020	0.0860	27,400,000	-	(27,400,000)	-	-	-
	18.05.2021	0.1130	-	30,000,000	-	-	-	30,000,000
張立公	11.05.2020	0.0860	27,400,000	-	(27,400,000)	-	-	-
	18.05.2021	0.1130	-	30,000,000	-	-	-	30,000,000
王仲靈	11.05.2020	0.0860	27,400,000	-	(27,400,000)	-	-	-
	18.05.2021	0.1130	-	30,000,000	-	-	-	30,000,000
程瑞雄	11.05.2020	0.0860	27,400,000	-	(27,400,000)	-	-	-
盧雪麗	11.05.2020	0.0860	27,400,000	-	(27,400,000)	-	-	-
小計			137,000,000	90,000,000	(137,000,000)	-	-	90,000,000
總計			545,763,000	274,100,000	(274,000,000)	-	-	545,863,000
加權平均行使價 (港元)			0.149	0.113	0.086	-	-	0.162
			於2020年 1月1日 尚未行使	授出	行使	失效	註銷	於2020年 12月31日 尚未行使
僱員								
	29.04.2010	25.44	12,913	-	-	(12,913)	-	-
	28.07.2017	0.1990	248,370,000	-	-	(223,540,000)	-	24,830,000
	15.04.2019	0.2134	274,370,000	-	-	(27,437,000)	-	246,933,000
	11.05.2020	0.0860	-	137,000,000	-	-	-	137,000,000
小計			522,752,913	137,000,000	-	(250,989,913)	-	408,763,000
董事								
李景龍	11.05.2020	0.0860	-	27,400,000	-	-	-	27,400,000
張立公	11.05.2020	0.0860	-	27,400,000	-	-	-	27,400,000
王仲靈	11.05.2020	0.0860	-	27,400,000	-	-	-	27,400,000
程瑞雄	11.05.2020	0.0860	-	27,400,000	-	-	-	27,400,000
盧雪麗	11.05.2020	0.0860	-	27,400,000	-	-	-	27,400,000
小計			-	137,000,000	-	-	-	137,000,000
總計			522,752,913	274,000,000	-	(250,989,913)	-	545,763,000
加權平均行使價 (港元)			0.207	0.086	-	0.201	-	0.149

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

33. 以股份為基礎的報酬儲備（續）

(c) 於2021年及2020年12月31日，尚未行使購股權的剩餘合約年期及行使價如下：

於以下日期授出購股權	2021年		2020年	
	剩餘合約年期	購股權數目	剩餘合約年期	購股權數目
於2017年7月28日	5.6年	24,830,000	6.6年	24,830,000
於2019年4月15日	7.3年	246,933,000	8.3年	246,933,000
於2020年5月11日	-	-	2.4年	274,000,000
於2021年5月18日	2.4年	274,100,000	-	-

(d) 根據二項式期權定價模式，授出之購股權之價值及經調整價值如下：

截至2021年及2020年12月31日止年度授出之購股權公平值及假設

	2021年	2020年
於授出日期每份購股權之公平值	0.04港元	0.04港元
於授出日期每股股份之股價	0.113港元	0.084港元
每份購股權之行使價	0.113港元	0.086港元
預期波幅	75%	104%
購股權期限	3年	3年
預期股息率	-	-
免息利率	0.278%	0.352%

預期波動率乃基於過往浮動率（根據購股權的加權平均剩餘期限計算），並根據公開資料就未來波動率的任何預期變化而調整。預期股息乃基於過往股息。主觀輸入假設的變動可能對公平值估計有重大影響。

根據自上述定價模型得出的公平值，於2021年5月18日授出的購股權公平值約為10,960,000港元（2020年：10,165,000港元），其中約10,960,000港元（2020年：10,165,000港元）已作為以股份為基礎的報酬款項於截至2021年12月31日止年度的損益中扣除。

概無與所授購股權相關的市場歸屬條件或非市場表現條件。

於2021年12月31日，本公司根據期權計劃持有545,863,000份（2020年：545,763,000份）尚未行使的購股權，佔本公司當日已發行股份的約18.1%（2020年：19.9%）。

34. 出售附屬公司

於2020年7月1日，本集團與獨立第三方（作為買方）訂立股份轉讓協議，據此，本集團同意出售而買方同意購買本集團於RCG China Holdings Limited（「**RCG China**」）的全部100%股權，代價為100,000港元。RCG China擁有宏霸數碼科技（北京）有限公司100%股權，而宏霸數碼科技（北京）有限公司擁有上海通若信息科技有限公司（統稱「**RCG China Group**」）100%股權。出售事項於2020年7月1日完成。

RCG China Group於出售日期的負債淨額如下：

	千港元
物業、廠房及設備	1
按金、預付款項及其他應收款項	400
現金及銀行結餘	18
貿易應付款項	(53)
應計費用及其他應付款項	(4,873)
應付稅項	(538)
負債淨額	(5,045)
於出售後解除交易儲備	(4,410)
出售附屬公司收益	9,555
總代價	100
以下列方式支付：	
遞延代價	100
出售產生的現金流出淨額：	
出售的現金及銀行結餘	(18)
現金流出淨額	(18)

35. 重大關聯方交易

除此等綜合財務報表內其他章節所披露者外，本集團有以下重大關聯方交易：

關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的薪酬，包括如附註10所披露的支付予本公司董事的款項，如下：

	2021年 千港元	2020年 千港元
薪金及津貼	1,200	1,020
以股份為基礎的付款開支	3,375	4,890
	4,575	5,910

綜合財務報表附註

截至2021年12月31日止年度

36. 融資活動所產生負債之對賬

下表詳列本集團融資活動所產生負債之變動，包括現金及非現金變動。融資活動產生之負債為其現金流量曾經或未來現金流量將於本集團綜合現金流量表分類為融資活動所得現金流量之負債。

	應付債券 千港元
於2020年1月1日、2020年12月31日及2021年1月1日	—
現金項目：	
發行應付債券	20,000
非現金項目：	
利息開支	1,956
轉撥至應付利息	(1,956)
於2021年12月31日	20,000

37. 非現金交易

- (i) 截至2021年12月31日止年度，以股權結算以股份為基礎之付款約為10,960,000港元（2020年：10,165,000港元）。
- (ii) 截至2020年12月31日止年度，本集團以遞延代價約38,000港元出售賬面值約44,000港元的物業、廠房及設備。遞延代價計入於2020年12月31日的其他應收款項。

38. 退休福利計劃

本集團根據香港強制性公積金計劃條例，為其於香港僱傭條例司法管轄權區內聘用的僱員實施強制性公積金計劃（「強積金計劃」）。強積金計劃為一項由獨立信託人管理的定額供款退休計劃。根據強積金計劃，僱主及其僱員各自須分別按僱員有關收入的5%向計劃作出供款，每月有關收入上限為30,000港元。該計劃的供款一經作出，即歸僱員所有。

根據上述計劃，現有及退休僱員的退休福利應由有關計劃管理人支付，本集團除年度供款外，並無其他責任。

38. 退休福利計劃（續）

中國僱員為中國政府經營的國家管理退休福利計劃的成員。本公司在中國經營的附屬公司須按工資的一定比例向退休福利計劃供款，以為福利提供資金。本集團就該計劃的唯一責任是根據該計劃作出規定的供款。

於截至2021年及2020年12月31日止年度，本集團並無因強積金計劃及中國退休福利計劃而被沒收的供款，可供本集團降低現有供款水平。

截至2021年12月31日止年度，本集團對上述計劃的供款總額約為149,000港元（2020年：約308,000港元），已計入員工成本。

39. 報告期後事項

2020年COVID-19疫情爆發後，全球已經且將繼續實施一系列預防及嚴格防控措施。本集團密切關注COVID-19疫情的動態以及其引致的業務及經濟活動的中斷，並評估其對本集團財務狀況、現金流量及經濟業績的影響。鑑於COVID-19疫情的動態性質，實際難以合理估計其對本集團於該等綜合財務報表授權刊發日期的財務狀況、現金流量及經營業績的影響。

40. 授權刊發綜合財務報表

董事會於2022年3月31日批准及授權刊發綜合財務報表。

公司資料

董事

執行董事：

李景龍先生
張立公先生
王仲靈先生 (首席執行官)

獨立非執行董事：

程瑞雄先生
關敬樺先生
盧雪麗女士

公司秘書

吳麗菁女士

註冊辦事處

Clarendon House
2 Church Street
Hamilton HM 11
Bermuda

香港總部及主要營業地點

香港
新界
沙田小瀝源
安麗街11號
企業中心626-629室

網址

www.hklistco.com/802

股份過戶登記總處

MUFG Fund Services (Bermuda) Limited
26 Burnaby Street
Hamilton HM11
Bermuda

香港股份過戶登記分處

卓佳證券登記有限公司
香港
皇后大道東183號
合和中心
54樓

百慕達法律顧問

Conyers Dill & Pearman
香港
中環
康樂廣場8號
交易廣場一座2901室

核數師

長青(香港)會計師事務所有限公司
香港灣仔
駱克道188號
兆安中心24樓

主要往來銀行

創興銀行有限公司



China e-Wallet Payment Group Limited

中國錢包支付集團有限公司*