

以下第IA-1至IA-72頁為本公司申報會計師[德勤•關黃陳方會計師行] (香港執業會計師) 發出的報告全文，以供載入本[編纂]。

致360數科公司及花旗環球金融亞洲有限公司列位董事及中國國際金融香港證券有限公司有關歷史財務資料的會計師報告

序言

本所(以下簡稱「我們」)謹此就第IA-4至IA-72頁所載360數科公司(前稱360金融公司)(「貴公司」)及其附屬公司(統稱為「貴集團」)的歷史財務資料作出報告，此等歷史財務資料包括貴集團於2019年、2020年、2021年12月31日以及2022年6月30日的綜合資產負債表，貴集團截至2021年12月31日止三個年度各年以及截至2022年6月30日止六個月(「往績記錄期間」)的綜合經營報表、綜合全面損益表、綜合權益變動表及綜合現金流量表，以及主要會計政策概要及其他解釋資料(統稱「歷史財務資料」)。第IA-4至IA-72頁所載的歷史財務資料為本報告的組成部分，其擬備以供收錄於貴公司於[●]年[●]月[●]日就貴公司股份在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板[編纂]而刊發的[編纂](「[編纂]」)內。

董事就歷史財務資料須承擔的責任

貴公司董事須負責根據歷史財務資料附註2所載的編製基準編製真實而中肯的歷史財務資料，並對貴公司董事認為為使歷史財務資料的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述必需的內部控制負責。

申報會計師的責任

我們的責任是對歷史財務資料發表意見，並將我們的意見向閣下報告。我們已按照香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的香港投資通函呈報準則第200號「投資通函內就歷史財務資料出具的會計師報告」執行我們的工作。該準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行工作，以對歷史財務資料是否不存在任何重大錯誤陳述獲取合理保證。

我們的工作涉及執程序以獲取有關歷史財務資料所載金額及披露的證據。所選擇的程序取決於申報會計師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致歷史財務資料存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，申報會計師考慮與該實體根據歷史財務資料附註2所載的編製基準編製真實而中肯的歷史財務資料相關的內部控制，以設計適當的程序，但目的並非對該實體內部控制的有效性發表意見。我們的工作亦包括評價貴公司董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性，以及評價歷史財務資料的整體列報方式。

我們相信，我們獲取的證據能充足及適當地為我們的意見提供基礎。

意見

我們認為，就本會計師報告而言，歷史財務資料已根據歷史財務資料附註2所載的編製基準，真實而中肯地反映貴集團於2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日的財務狀況，以及貴集團於往績記錄期間的財務表現及現金流量。

審閱追加期間的比較財務資料

我們已審閱貴集團追加期間的比較財務資料，此等財務資料包括截至2021年6月30日止六個月的綜合經營報表、綜合全面損益表、綜合權益變動表及綜合現金流量表，以及其他解釋資料（「追加期間的比較財務資料」）。貴公司董事須負責根據歷史財務資料附註2所載的編製基準編製追加期間的比較財務資料。我們的責任是根據我們的審閱，對追加期間的比較財務資料作出結論。我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。審閱包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性及其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。根據我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信，就會計師報告而言，追加期間的比較財務資料在各重大方面未有根據歷史財務資料附註2所載的編製基準編製。

就聯交所證券上市規則及公司(清盤及雜項條文)條例下事項出具的報告

調整

編製歷史財務資料時，概無對第IA-4頁界定的相關財務報表作出調整。

股息

我們參考歷史財務資料附註15，該附註包括貴公司就往績記錄期間宣派及支付股息的相關資料。

[德勤•關黃陳方會計師行]

執業會計師

香港

[●]年[●]月[●]日

貴集團歷史財務資料

編製歷史財務資料

下文所載歷史財務資料為本會計師報告的組成部分。

本報告內歷史財務資料乃根據先前已刊發貴集團截至2021年12月31日止三個年度各年的綜合財務報表以及貴集團截至2022年6月30日止六個月的綜合財務報表（統稱「相關財務報表」）編製。相關財務報表已根據符合美國公認會計準則（「美國公認會計準則」）的會計政策編製。貴集團過往發佈截至2021年12月31日止三個年度各年的綜合財務報表由德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）依照美國公眾公司會計監督委員會（「PCAOB」）有關綜合財務報表及財務報告內部控制有效性的準則進行審計。貴集團截至2022年6月30日止六個月的綜合財務報表由德勤華永會計師事務所（特殊普通合伙）僅依照PCAOB有關綜合財務報表的準則進行審計。

歷史財務資料以人民幣（「人民幣」）及美元（「美元」）列報。除另有說明外，所有數值已約整至千元。

附錄 — A

會計師報告

綜合資產負債表

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣千元及千美元列示)

	附註	截至12月31日		截至6月30日		
		2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
資產						
流動資產：						
現金及現金等價物		2,108,123	4,418,416	6,116,360	6,965,238	1,039,883
受限制現金 (包括截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日分別來自合併信託的人民幣354,104元、人民幣348,976元、人民幣657,075元及人民幣1,420,864元)		1,727,727	2,355,850	2,643,587	3,764,988	562,098
預付予第三方擔保公司的保證金		932,983	915,144	874,886	698,478	104,280
應收第三方付款服務提供商的款項		118,860	131,464	153,151	312,447	46,647
應收賬款及合約資產淨值 (截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日分別扣除撥備人民幣189,829元、人民幣217,306元、人民幣287,538元及人民幣295,934元)	3	2,332,364	2,394,528	3,097,254	3,499,385	522,444
應收金融資產淨值 (截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日分別扣除撥備人民幣164,563元、人民幣322,094元、人民幣432,658元及人民幣455,181元)	4	1,912,554	3,565,482	3,806,243	3,618,560	540,237
應收關聯方款項 (截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日分別扣除撥備人民幣68,567元、人民幣10,333元、人民幣99,962元及人民幣117,339元)	10	478,767	193,305	837,324	733,386	109,492
應收貸款淨額 (包括截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日分別來自合併信託的人民幣9,099,099元、人民幣6,447,233元、人民幣8,646,950元及人民幣9,545,367元)	5	9,239,565	7,500,629	9,844,481	10,850,458	1,619,931
預付開支及其他資產 (包括截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日分別來自合併信託的人民幣95,840元、人民幣101,729元、人民幣104,515元及人民幣104,515元)		652,545	401,224	383,937	364,908	54,479
流動資產總值		19,503,488	21,876,042	27,757,223	30,807,848	4,599,491

附錄 — A

會計師報告

	附註	截至12月31日			截至6月30日	
		2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
非流動資產：						
非流動應收賬款及合約資產淨值 (截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日分別扣除撥備人民幣1,763元、人民幣38,521元、人民幣28,374元及人民幣28,779元)	3	19,508	307,937	223,474	291,908	43,581
非流動應收金融資產淨值 (截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日分別扣除撥備人民幣6,240元、人民幣68,740元、人民幣60,988元及人民幣64,382元)	4	59,270	645,326	597,965	683,078	101,981
應收關聯方款項 (截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日分別扣除撥備人民幣零元、人民幣零元、人民幣22,055元及人民幣7,837元)	10	–	–	140,851	55,136	8,231
非即期應收貸款淨額 (包括截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日分別來自合併信託的人民幣零元、人民幣37,157元、人民幣1,829,804元及人民幣1,023,231元)	5	–	87,685	2,859,349	3,657,879	546,107
物業及設備淨值		17,113	19,360	24,941	20,487	3,059
土地使用權淨值	6	–	–	1,018,908	1,008,548	150,572
無形資產		3,512	3,403	4,961	5,231	781
遞延稅項資產	11	697,348	1,398,562	834,717	1,059,963	158,248
其他非流動資產		55,362	48,990	42,606	76,030	11,351
非流動資產總值		852,113	2,511,263	5,747,772	6,858,260	1,023,911
資產總值		20,355,601	24,387,305	33,504,995	37,666,108	5,623,402

附錄 — A

會計師報告

	附註	截至12月31日			截至6月30日	
		2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
負債及權益						
負債						
負債包括合併可變利益實體及信託對貴公						
司無追索權的款項(附註2)：						
流動負債：						
應付合併信託投資者款項－即期		4,423,717	3,117,634	2,304,518	5,224,973	780,068
應計費用及其他流動負債	8	720,918	809,761	2,258,329	2,117,357	316,113
應付關聯方款項	10	55,622	71,562	214,057	178,687	26,677
短期貸款	7	200,000	186,800	397,576	611,164	91,244
備用擔保負債	9	2,212,125	4,173,497	4,818,144	4,538,963	677,649
或有擔保負債	9	734,730	3,543,454	3,285,081	3,320,414	495,725
應繳所得稅	11	1,056,219	1,227,314	624,112	654,347	97,691
其他應繳稅項		263,856	254,486	241,369	177,611	26,517
流動負債總額		9,667,187	13,384,508	14,143,186	16,823,516	2,511,684
非流動負債：						
遞延稅項負債	11	–	37,843	121,426	173,777	25,944
應付合併信託投資者款項－非即期		3,442,500	1,468,890	4,010,597	3,613,690	539,510
其他長期負債		31,184	14,974	13,177	34,147	5,099
非流動負債總額		3,473,684	1,521,707	4,145,200	3,821,614	570,553
負債總額		13,140,871	14,906,215	18,288,386	20,645,130	3,082,237

附錄 — A

會計師報告

	截至12月31日			截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
承擔及或有事項 (附註17)					
股東權益					
普通股 (已獲授權之每股面值0.00001美元的5,000,000,000股股份，截至2019年12月31日為302,707,339股已發行股份及293,420,800股發行在外股份，截至2020年12月31日為309,833,035股已發行股份及304,453,780股發行在外股份，截至2021年12月31日為315,433,018股已發行股份及310,486,975股發行在外股份，及截至2022年6月30日為315,433,018股已發行股份及312,459,711股發行在外股份)	20	21	22	22	3
額外實繳資本	5,117,184	5,417,406	5,672,267	5,771,100	861,603
保留溢利	2,071,332	4,137,542	9,642,506	11,314,746	1,689,247
其他全面收益 (虧損)	24,906	(74,391)	(110,932)	(67,612)	(10,094)
360數科公司權益總額	7,213,442	9,480,578	15,203,863	17,018,256	2,540,759
非控股權益	1,288	512	12,746	2,722	406
權益總額	7,214,730	9,481,090	15,216,609	17,020,978	2,541,165
負債及權益總額	20,355,601	24,387,305	33,504,995	37,666,108	5,623,402

隨附附註構成歷史財務資料的一部分。

附錄 — A

會計師報告

綜合經營報表

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣千元及千美元列示)

附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月		
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
收入，扣除增值稅及相關附加費：						
信貸驅動服務	8,013,391	11,403,675	10,189,167	4,856,038	5,868,397	876,129
重資本模式下助貸服務費(包括來自關聯方的收入，截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣791,482元、人民幣121,933元、人民幣93元、人民幣93元(未經審核)及人民幣1,515元)	6,273,131	4,596,555	2,326,027	1,265,047	1,141,771	170,462
融資收入	1,309,616	2,184,180	2,184,128	897,528	1,608,820	240,191
解除擔保負債收入	285,407	4,506,935	5,583,135	2,647,734	3,074,515	459,013
其他服務費	145,237	116,005	95,877	45,729	43,291	6,463
平台服務	1,206,456	2,160,279	6,446,478	2,744,729	2,634,849	393,373
輕資本模式下助貸服務費(包括來自關聯方的收入，截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣48,747元、人民幣214,296元、人民幣2,160,856元、人民幣1,036,893元(未經審核)及人民幣656,203元)	814,581	1,826,654	5,677,941	2,392,602	2,128,955	317,845
轉介服務費(包括來自關聯方的收入，截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣197,018元、人民幣10,149元、人民幣7,670元、人民幣零元(未經審核)及人民幣108,757元)	375,551	265,300	620,317	286,594	382,650	57,128
其他服務費(包括來自關聯方的收入，截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣零元、人民幣零元、人民幣8,571元、人民幣13,050元(未經審核)及人民幣20,526元)	16,324	68,325	148,220	65,533	123,244	18,400
淨收入總額	9,219,847	13,563,954	16,635,645	7,600,767	8,503,246	1,269,502

附錄 — A

會計師報告

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月			
	附註	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
運營成本及開支：							
撮合、發起及服務（包括由關聯方收取的費用，截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣47,203元、人民幣93,178元、人民幣142,325元、人民幣57,639元（未經審核）及人民幣63,448元）		1,083,372	1,600,564	2,252,157	1,035,735	1,170,561	174,760
融資成本		344,999	595,623	337,426	162,242	227,630	33,984
銷售及營銷（包括由關聯方收取的開支，截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣57,319元、人民幣40,030元、人民幣367,320元、人民幣113,988元（未經審核）及人民幣246,546元）		2,851,519	1,079,494	2,090,374	884,946	1,167,657	174,327
一般及行政（包括由關聯方收取的開支，截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣24,540元、人民幣10,673元、人民幣13,409元、人民幣6,451元（未經審核）及人民幣8,252元）		428,189	455,952	557,295	243,774	216,148	32,270
應收貸款撥備		486,991	698,701	965,419	381,887	907,317	135,459
應收金融資產撥備（包括關聯方產生的撥備，截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣15,236元、人民幣26,337元、人民幣807元、人民幣807元（未經審核）及人民幣342元）		166,176	312,058	243,946	103,576	164,217	24,517
應收賬款及合約資產撥備（包括關聯方產生的撥備，截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣35,276元、人民幣75,070元、人民幣124,095元、人民幣78,542元（未經審核）及人民幣13,400元）		230,280	237,277	324,605	157,116	117,025	17,471
或有負債撥備		-	4,794,127	3,078,224	1,220,586	2,162,638	322,873

附錄 — A

會計師報告

	附註	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月		
		2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
擔保責任開支(包括關聯方產生的撥備，截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣67,587元、人民幣零元、人民幣零元、人民幣零元(未經審核)及人民幣零元)		734,730	-	-	-	-	-
運營成本及開支總額		6,326,256	9,773,796	9,849,446	4,189,862	6,133,193	915,661
經營收益		2,893,591	3,790,158	6,786,199	3,410,905	2,370,053	353,841
(開支)利息淨收入		(41,707)	77,169	126,256	82,875	68,188	10,180
匯兌(虧損)收益		(24,875)	101,534	35,549	13,895	(86,658)	(12,938)
投資收入(虧損)		-	-	10,115	-	(8,996)	(1,343)
其他收益淨額		140,278	112,884	64,590	50,811	203,458	30,375
所得稅開支前收益		2,967,287	4,081,745	7,022,709	3,558,486	2,546,045	380,115
所得稅開支	11	(465,983)	(586,036)	(1,258,196)	(663,357)	(396,732)	(59,231)
淨利潤		2,501,304	3,495,709	5,764,513	2,895,129	2,149,313	320,884
非控股權益應佔淨虧損(利潤)		291	897	17,212	(42)	10,024	1,497
貴公司普通股股東應佔淨利潤		2,501,595	3,496,606	5,781,725	2,895,087	2,159,337	322,381
360數科公司普通股股東應佔每股普通股淨收益							
基本	18	8.66	11.72	18.82	9.46	6.94	1.04
攤薄	18	8.31	11.40	17.99	9.02	6.74	1.01
360數科公司普通股股東應佔每股							
美國存託股淨收益(1)							
基本		17.32	23.44	37.64	18.92	13.88	2.08
攤薄		16.62	22.80	35.98	18.04	13.48	2.02
用於計算每股普通股淨收益的加權平均股數							
基本		288,827,604	298,222,207	307,265,600	305,886,883	311,109,257	311,109,257
攤薄		300,938,470	306,665,099	321,397,753	320,958,192	320,251,194	320,251,194

(1) 按1股美國存託股代表2股普通股的美國存託股比率釐定。

隨附附註構成歷史財務資料的一部分。

綜合全面損益表

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣千元及千美元列示)

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月		
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
淨利潤	<u>2,501,304</u>	<u>3,495,709</u>	<u>5,764,513</u>	<u>2,895,129</u>	<u>2,149,313</u>	<u>320,884</u>
其他全面收益(虧損)(扣除稅項零)：						
外幣換算調整	<u>21,223</u>	<u>(99,297)</u>	<u>(36,541)</u>	<u>(15,792)</u>	<u>43,320</u>	<u>6,468</u>
其他全面收益(虧損)	<u>21,223</u>	<u>(99,297)</u>	<u>(36,541)</u>	<u>(15,792)</u>	<u>43,320</u>	<u>6,468</u>
全面收益總額	<u>2,522,527</u>	<u>3,396,412</u>	<u>5,727,972</u>	<u>2,879,337</u>	<u>2,192,633</u>	<u>327,352</u>
非控股權益應佔全面虧損(收益)	<u>291</u>	<u>897</u>	<u>17,212</u>	<u>(42)</u>	<u>10,024</u>	<u>1,497</u>
普通股股東應佔全面收益	<u>2,522,818</u>	<u>3,397,309</u>	<u>5,745,184</u>	<u>2,879,295</u>	<u>2,202,657</u>	<u>328,849</u>

隨附附註構成歷史財務資料的一部分。

附錄 — A

會計師報告

綜合權益變動表

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣千元及千美元列示)

	附註	普通股數	普通股 人民幣	額外實繳 資本 人民幣	累計 (虧絀)/ 保留溢利 人民幣	其他 全面收益 (虧損) 人民幣	非控股 權益 人民幣	權益總額 人民幣
截至2018年12月31日的結餘		287,652,707	20	4,866,756	(430,263)	3,683	-	4,440,196
發行普通股	13	5,768,093	-	-	-	-	-	-
以股份為基礎的薪酬	12	-	-	250,428	-	-	-	250,428
其他全面收益		-	-	-	-	21,223	-	21,223
淨利潤(虧損)		-	-	-	2,501,595	-	(291)	2,501,304
非控股權益注資		-	-	-	-	-	1,579	1,579
截至2019年12月31日的結餘		293,420,800	20	5,117,184	2,071,332	24,906	1,288	7,214,730
採納會計準則彙編第326號		-	-	-	(1,430,396)	-	-	(1,430,396)
發行普通股	13	11,032,980	1	-	-	-	-	1
以股份為基礎的薪酬	12	-	-	301,161	-	-	-	301,161
其他全面虧損		-	-	-	-	(99,297)	-	(99,297)
淨利潤(虧損)		-	-	-	3,496,606	-	(897)	3,495,709
非控股權益注資		-	-	-	-	-	129	129
收購非控股權益		-	-	(939)	-	-	(8)	(947)
截至2020年12月31日的結餘		304,453,780	21	5,417,406	4,137,542	(74,391)	512	9,481,090
發行普通股	13	6,033,212	1	-	-	-	-	1
註銷普通股		(17)	-	-	-	-	-	-
以股份為基礎的薪酬	12	-	-	253,922	-	-	-	253,922
向股東支付股息	15	-	-	-	(276,761)	-	-	(276,761)
其他全面虧損		-	-	-	-	(36,541)	-	(36,541)
淨利潤(虧損)		-	-	-	5,781,725	-	(17,212)	5,764,513
出售一間附屬公司		-	-	939	-	-	(554)	385
由非控股權益持有人向附屬公司注資		-	-	-	-	-	30,000	30,000
截至2021年12月31日的結餘		310,486,975	22	5,672,267	9,642,506	(110,932)	12,746	15,216,609

附錄 — A

會計師報告

	附註	普通股數	普通股 人民幣	額外 實繳資本 人民幣	保留溢利 人民幣	其他全面 收益(虧損) 人民幣	非控股權益 人民幣	權益總額 人民幣
(未經審核)								
截至2020年12月31日的結餘		304,453,780	21	5,417,406	4,137,542	(74,391)	512	9,481,090
發行普通股	13	3,310,860	-	-	-	-	-	-
以股份為基礎的薪酬	12	-	-	126,830	-	-	-	126,830
其他全面收益		-	-	-	-	(15,792)	-	(15,792)
淨利潤		-	-	-	2,895,087	-	42	2,895,129
截至2021年6月30日的結餘		<u>307,764,640</u>	<u>21</u>	<u>5,544,236</u>	<u>7,032,629</u>	<u>(90,183)</u>	<u>554</u>	<u>12,487,257</u>
	附註	普通股數	普通股 人民幣	額外 實繳資本 人民幣	保留溢利 人民幣	其他全面 虧損 人民幣	非控股權益 人民幣	權益總額 人民幣
截至2021年12月31日的結餘		310,486,975	22	5,672,267	9,642,506	(110,932)	12,746	15,216,609
發行普通股	13	1,972,736	-	-	-	-	-	-
以股份為基礎的薪酬	12	-	-	98,833	-	-	-	98,833
向股東支付股息	15	-	-	-	(487,097)	-	-	(487,097)
其他全面虧損		-	-	-	-	43,320	-	43,320
淨利潤(虧損)		-	-	-	2,159,337	-	(10,024)	2,149,313
截至2022年6月30日的結餘		<u>312,459,711</u>	<u>22</u>	<u>5,771,100</u>	<u>11,314,746</u>	<u>(67,612)</u>	<u>2,722</u>	<u>17,020,978</u>

隨附附註構成歷史財務資料的一部分。

附錄 — A

會計師報告

綜合現金流量表

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣千元及千美元列示)

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月		
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
經營活動所得現金流量：						
淨利潤	2,501,304	3,495,709	5,764,513	2,895,129	2,149,313	320,884
淨利潤與經營活動所得現金淨額的 對賬調整：						
折舊、攤銷及使用權資產減少	7,642	36,063	65,973	23,761	39,650	5,920
以股份為基礎的薪酬	250,428	301,161	253,922	126,830	98,833	14,755
出售投資的收益	-	-	(10,115)	-	-	-
投資虧損	-	-	-	-	8,996	1,343
應收貸款、應收金融資產、 應收賬款及合約資產的撥備 或有負債撥備	883,447	1,248,036	1,553,970	642,579	1,188,559	177,447
匯兌虧損(收益)	19,461	(101,534)	(35,550)	(13,895)	86,658	12,938
經營資產及負債變動						
應收第三方支付服務提供商的款項	23,762	(12,604)	(21,687)	24,034	(159,295)	(23,782)
應收賬款及合約資產	(755,132)	(512,799)	(819,931)	152,151	(574,191)	(85,724)
應收金融資產	(929,143)	(2,464,534)	(436,538)	(534,353)	(61,305)	(9,153)
預付開支及其他資產	(536,940)	253,185	11,378	86,702	15,698	2,344
預付予第三方擔保公司的保證金	(137,283)	17,839	40,258	(45,848)	176,407	26,337
遞延稅項	(713,106)	(326,542)	647,429	432,815	(172,895)	(25,813)
其他非流動資產	(55,362)	(18,423)	(27,846)	(9,659)	(54,068)	(8,072)
應(收)付關聯方款項	(68,138)	199,995	(776,431)	(752,106)	140,542	20,982
擔保負債	1,547,680	(1,912,852)	(2,691,248)	(1,171,421)	(2,406,485)	(359,279)
應繳所得稅	624,153	171,095	(603,202)	(350,383)	30,234	4,514
其他應繳稅項	99,378	52,056	(13,117)	(5,749)	(63,758)	(9,519)
土地使用權淨值	-	-	(1,036,178)	(1,036,178)	-	-
應計費用及其他流動負債	206,801	88,842	897,670	360,563	(93,959)	(14,028)
其他長期負債	31,184	(16,210)	(1,799)	(2,369)	20,969	3,131
應收/應付利息	(27,061)	33,200	(49,996)	(41,550)	5,370	802
經營活動所得現金淨額	2,973,075	5,325,810	5,789,700	2,001,639	2,537,911	378,900

附錄 — A

會計師報告

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月		
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
投資活動所得現金流量：						
購買物業及設備及無形資產	(25,558)	(15,272)	(25,307)	(9,807)	(4,476)	(668)
向關聯方提供貸款	-	-	(50,000)	(50,000)	-	-
關聯方償還貸款	-	-	50,000	-	-	-
應收貸款投資	(26,339,327)	(38,720,482)	(40,168,794)	(17,336,499)	(24,707,860)	(3,688,786)
收回應收貸款投資	17,504,444	39,628,524	34,131,231	15,108,308	22,023,551	3,288,030
出售附屬公司，扣除已收現金	-	-	(1,458)	-	3,349	500
向被投資方實體注資	-	-	-	-	(8,996)	(1,343)
投資活動(所用)所得現金淨額	(8,860,441)	892,770	(6,064,328)	(2,287,998)	(2,694,432)	(402,267)
融資活動所得現金流量：						
支付[編纂]費用	(4,838)	-	-	-	-	-
短期貸款所得款項	1,700,000	186,800	364,053	150,327	190,179	28,393
償還短期貸款	(1,500,000)	(200,000)	(150,000)	-	-	-
自奇步天下的貸款	300,000	-	-	-	-	-
支付予奇步天下的貸款	(300,000)	-	-	-	-	-
收到來自合併信託投資者的現金	8,360,230	3,092,101	5,928,773	3,015,273	4,514,320	673,970
支付予合併信託投資者的現金	(847,534)	(6,360,483)	(4,193,425)	(2,442,693)	(2,023,656)	(302,124)
向股東支付股息	-	-	-	-	(551,666)	(82,362)
非控股權益注資	-	129	30,000	-	-	-
收購非控股權益	-	(947)	-	-	-	-
收到來自非控股權益的貸款	-	-	344,487	344,487	-	-
向非控股權益支付貸款	-	-	(60,168)	(30,168)	-	-
收到關聯方投資的現金	-	-	354,667	344,487	-	-
向關聯方償還現金	-	-	(354,667)	(30,168)	-	-

附錄 — A

會計師報告

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月		
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
融資活動所得(所用)現金淨額	7,707,858	(3,282,400)	2,263,720	1,351,545	2,129,177	317,877
匯率變動影響	1,762	2,236	(3,411)	(2,752)	(2,377)	(355)
現金及現金等價物增加淨額	1,822,254	2,938,416	1,985,681	1,062,434	1,970,279	294,155
年/期初的現金、現金等價物及 受限制現金	2,013,596	3,835,850	6,774,266	6,774,266	8,759,947	1,307,826
年/期末的現金、現金等價物及 受限制現金	3,835,850	6,774,266	8,759,947	7,836,700	10,730,226	1,601,981
現金流量資料補充披露：						
已付所得稅	(557,295)	(741,490)	(1,213,913)	(580,879)	(539,393)	(80,529)
已付利息(不包括已支付予合併信託 投資者的利息)	(65,776)	(5,728)	(13,757)	(6,727)	(3,941)	(588)
重大非現金投資及融資活動補充披露：						
應付股息：	-	-	276,991	-	230,095	34,352
綜合資產負債表金額對賬：						
現金及現金等價物	2,108,123	4,418,416	6,116,360	5,191,999	6,965,238	1,039,883
受限制現金	1,727,727	2,355,850	2,643,587	2,644,701	3,764,988	562,098
現金、現金等價物及受限制現金總額	<u>3,835,850</u>	<u>6,774,266</u>	<u>8,759,947</u>	<u>7,836,700</u>	<u>10,730,226</u>	<u>1,601,981</u>

隨附附註構成歷史財務資料的一部分。

歷史財務資料附註

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣千元及千美元列示)

1. 組織及主要業務

貴公司於2018年4月27日在開曼群島註冊成立為有限公司。貴集團通過金融科技平台將有信貸需求的個人借款人與提供信貸的多元化金融機構相對對。

截至2022年6月30日，貴公司重要附屬公司及其合併可變利益實體（「可變利益實體」）如下：

	註冊成立日期	註冊成立地點
附屬公司		
香港奇瑞國際科技有限公司（「香港奇瑞」）	2018年6月14日	香港
上海淇玥信息技術有限公司（「淇玥」）	2018年8月7日	中國
上海淇狄信息技術有限公司（「淇狄」）	2019年6月27日	中國
北海淇誠信息科技有限（「淇誠」）	2019年8月6日	中國
可變利益實體及可變利益實體的附屬公司		
上海淇毓信息科技有限（「淇毓」）	2016年7月25日	中國
福州三六零網絡小額貸款有限公司（「福州小額貸款」）	2017年3月30日	中國
福州三六零融資擔保有限公司（「福州擔保」）	2018年6月29日	中國
上海琦曜信技術有限公司（前稱「上海三六零融資擔保有限公司」，「上海融資擔保」）	2019年5月20日	中國

貴集團的歷史及共同所有權項下重組

貴集團於2016年通過淇毓（一間位於中華人民共和國（「中國」）的有限責任公司）開始其業務。貴公司於2018年進行一系列交易，將其業務自中國遷至開曼群島，並成立中間公司香港奇瑞及淇玥（「外商獨資企業」）以建立貴集團的可變利益實體架構。外商獨資企業訂立可變利益實體協議，其實際地賦予外商獨資企業對可變利益實體經營的控制權。

可變利益實體安排

中國法律法規禁止或限制外商控制從事提供互聯網內容及若干金融業務的公司。為遵守該等外資擁有權限制，貴公司通過其位於中國的可變利益實體經營其絕大部分服務。

可變利益實體持有提供服務所需租賃及其他資產，貴公司的收入大部分來自於此。為使貴公司能夠實際控制可變利益實體及有能力收取可變利益實體絕大部分經濟利益，淇玥（「外商獨資企業」）、可變利益實體及其實益股東訂立一系列合約安排。於2022年6月，一系列可變利益實體協議已經終止，並由一系列由相同訂約方簽訂的新的可變利益實體協議取代，主要條款並無重大變動。

為賦予貴公司對可變利益實體之實際控制權而訂立的協議

股東表決權委託協議

根據外商獨資企業、淇毓與上海奇步天下信息技術有限公司（前稱北京奇步天下科技有限公司，「奇步天下」）訂立的股東表決權委託協議，奇步天下將不可撤銷地授權外商獨資企業或外商獨資企業指定的任何人士作為其實際代理人，行使其作為淇毓股東的所有權利，包括但不限於：(i)根據淇毓的組織章程文件，以奇步天下的受委代表身份召集及參與股東大會；(ii)根據相關中國法律法規及淇毓的細則，代表奇步天下行使表決權並通過決議案，包括但不限於分紅權、出售或轉讓或質押或處置淇毓的部分或全部股權；(iii)根據淇毓的組織章程文件，提名、指定或委任及罷免淇毓的法定代表人、董事、監事及其他高級管理層。

股東表決權委託協議無限期生效，並將於(i)其被外商獨資企業單方面終止；或(ii)法律允許外商獨資企業、貴公司或任何附屬公司直接或間接持有淇毓的股權，而外商獨資企業或其指定人士已登記為淇毓的唯一股東時終止。

獨家購買權協議

根據外商獨資企業、淇毓與奇步天下(為淇毓的唯一登記股東)訂立的獨家購買權協議，奇步天下不可撤銷地授予外商獨資企業獨家購買權，以購買或指定一名或多名人士購買其於淇毓的全部或部分股權，而淇毓不可撤銷地授予外商獨資企業獨家購買權，以根據適用的中國法律購買其全部或部分資產。外商獨資企業或其指定人士可按適用中國法律允許的最低價格行使該等購買權。奇步天下及淇毓將承諾(其中包括)(包括但不限於)，未經外商獨資企業事先書面同意，(i)彼等不會以任何方式增補、變更或修訂淇毓的組織章程文件，增減註冊資本或以其他方式改變註冊資本結構；(ii)彼等不會於簽署獨家購買權協議後任何時間以任何方式出售、出讓、質押或處置淇毓的任何資產或於業務中的權益、或淇毓的收入，或准許就此設立任何抵押權益的產權負擔；(iii)彼等不會促使或准許淇毓合併、與之整合、收購或投資於任何人士。此外，奇步天下將承諾，未經外商獨資企業事先書面同意，除根據股權質押協議，淇毓股權下的股權質押外，其不會(其中包括)(包括但不限於)以任何其他方式出售、出讓、質押或處置淇毓的法定或實益權益，或允許就此設立任何抵押權益的產權負擔。

獨家購買權協議自其簽署之日起無限期生效，除非及直至協議項下的所有股權及資產已轉讓予外商獨資企業及／或其指定人士，且外商獨資企業及其附屬公司或聯屬人士可合法經營淇毓的業務，惟獨家購買權協議將就此終止。除中國法律另有規定外，外商獨資企業有權單方面終止獨家購買權協議，而獨家購買權協議的其他訂約方則不得單方面終止獨家購買權協議。

為將經濟利益轉讓予貴公司而訂立之協議

獨家業務合作協議

根據外商獨資企業與淇毓訂立的獨家業務合作協議，淇毓同意委聘外商獨資企業作為其獨家服務提供商，提供(其中包括)淇毓業務所需的諮詢及技術服務。淇毓將同意按外商獨資企業全權酌情調整的金額支付外商獨資企業服務費，經計及多項因素，包括但不限於：(i)管理及技術難度以及外商獨資企業提供的管理、技術諮詢及其他服務的複雜性；(ii)外商獨資企業的相關人員提供該等管理及技術諮詢及其他服務所需的時間；(iii)管理、技術諮詢及其他服務的確切內容及業務價值；(iv)外商獨資企業提供的知識產權許可及租約的確切內容及業務價值；及(v)同類服務的市場價格。此外，於獨家業務合作協議期限內，在未經外商獨資企業事先書面同意的情況下，有關獨家業務合作協議項下的服務及其他事項，淇毓及其附屬公司不得接受任何第三方提供的相同或任何類似服務，亦不得與任何第三方建立類似於獨家業務合作協議所形成的合作關係。在適用中國法律允許的範圍內，外商獨資企業將擁有因履行獨家業務合作協議而產生的所有知識產權的獨家所有權。貴公司認為，上述安排將確保併表聯屬實體的營運產生的經濟利益將流向外商獨資企業，從而流向貴集團整體。

獨家業務合作協議無限期生效。獨家業務合作協議可由外商獨資企業(i)於淇毓無力償債、破產或進入清算或解散程序；(ii)根據外商獨資企業、淇毓及奇步天下訂立的獨家購買權協議，將淇毓的全部股權及所有資產轉讓予外商獨資企業或其指定人士；(iii)法律允許外商獨資企業直接或間接持有淇毓的股權，且外商獨資企業或其指定人士已登記為淇毓的股東；(iv)當相關政府部門拒絕重續淇毓或外商獨資企業的已屆滿經營期；(v)提前30天向淇毓發出書面終止通知；或(vi)淇毓違反獨家業務合作協議時予以終止。淇毓無權按合約單方面終止與外商獨資企業的獨家業務合作協議。

借款協議

根據外商獨資企業、淇毓與奇步天下訂立的借款協議，外商獨資企業有權在中國法律法規及行業政策允許的範圍內，按其認為合適的時間及金額向奇步天下提供免息貸款，用於淇毓的業務營運及發展，包括但不限於將該等資金直接注入淇毓的註冊資本。根據該借款協議作出的各項貸款並無固定期限，及除非另有協定，否則外商獨資企業應單方面決定何時提取貸款，前提是外商獨資企業須提前一個月以書面形式通知奇步天下。借款協議於淇毓的期限內（及中國法律規定的任何可重續期限內）仍然有效，並將於外商獨資企業及／或外商獨資企業指定的其他實體悉數行使獨家購買權協議項下的所有權利後自動終止。

股權質押協議

根據股權質押協議，奇步天下同意將其於淇毓的全部股權質押予外商獨資企業，作為擔保根據可變利益實體安排履行合約義務和支付未償還債務的抵押權益。倘淇毓或奇步天下違反可變利益實體安排項下的合約義務，外商獨資企業（作為質押人）將有權出售淇毓的已質押股權。奇步天下已向外商獨資企業承諾（其中包括），在未經其事先書面同意的情况下，不會轉讓其於淇毓的股權，亦不會設立或允許任何可能影響外商獨資企業權利及權益的質押。

貴公司亦擁有其他幾組可變利益實體合約安排。與其重要可變利益實體的安排包括1) 外商獨資企業、福州擔保及奇步天下間的安排，及2) 外商獨資企業、上海融資擔保及兩間奇步天下全資附屬公司間的安排。該等合約協議與上文所述與淇毓的合約協議大致相若。

外商獨資企業、福州小額貸款及奇步天下訂立的合約安排於2021年4月終止，及奇步天下向淇毓轉讓其於福州小額貸款持有的所有股權。因此，福州小額貸款成為淇毓的全資附屬公司。本次交易對綜合財務報表並無影響。

有關可變利益實體架構的風險

貴公司相信，與淇毓、福州擔保、上海融資擔保及其股東奇步天下的合約安排符合現行中國法律及法規，屬有效、具約束力及可強制執行，且將不會導致違反任何中國法律或法規，中國監管機構可能持相反觀點。倘該法律架構及合約安排被裁定違反任何中國現行法律及法規，監管機構可以酌情及：

- 撤銷貴公司中國附屬公司或併表聯屬實體的業務及營業執照；
- 限制自貴公司的任何中國附屬公司收取收入的權利；
- 終止或限制貴公司中國附屬公司或併表聯屬實體進行任何關聯方交易；
- 要求貴公司中國附屬公司或併表聯屬實體重組相關所有權架構或業務營運；
- 採取可能損害貴公司業務的監管或執法行動（包括罰款）；或
- 施加貴公司可能無法遵守的附加條件或要求。

施行上述任何處罰均可能對貴公司經營其業務的能力造成重大不利影響。此外，倘施行上述任何處罰導致貴公司喪失控制可變利益實體活動的權利或收取其絕大部分經濟利益的權利，則貴公司將無法繼續將可變利益實體的財務業績合併入賬。

附錄 — A

會計師報告

該等合約安排允許貴公司實際控制淇毓、福州擔保及上海融資擔保，並從中產生絕大部分經濟利益。因此，貴公司視淇毓、福州擔保及上海融資擔保為可變利益實體。因貴公司為主要受益人，貴公司已將可變利益實體的財務業績合併入賬。

下列可變利益實體的財務報表金額及結餘於抵銷公司間交易及結餘後計入隨附的綜合財務報表。下表不包括合併信託的財務資料（見附註2「合併信託」）：

	截至12月31日			截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣	
資產					
現金及現金等價物	1,829,395	3,709,740	4,605,851	6,556,202	
受限制現金	1,373,623	2,006,874	1,986,512	2,344,124	
應收第三方付款服務提供商的款項	118,860	131,464	153,151	312,447	
應收賬款及合約資產淨值	2,113,831	2,316,357	2,133,477	1,653,349	
應收金融資產淨值	1,764,738	3,480,605	3,806,243	3,618,560	
預付予第三方擔保公司的保證金	932,983	915,144	874,886	698,478	
應收關聯方款項	478,767	178,791	608,924	384,804	
應收貸款淨額	139,144	1,018,124	1,197,532	1,305,091	
預付開支及其他資產	507,907	202,070	235,780	253,539	
物業及設備淨值	16,773	15,370	15,074	12,831	
無形資產	1,933	1,802	3,972	4,433	
遞延稅項資產	704,589	1,353,420	779,291	967,237	
非流動應收賬款及合約資產淨值	19,508	307,937	217,298	290,528	
非流動應收金融資產淨值	59,270	645,326	597,965	683,078	
非流動應收關聯方款項	—	—	121,855	49,627	
非即期應收貸款淨額	—	50,528	1,029,545	2,634,648	
其他非流動資產	55,362	31,539	27,729	48,602	
土地使用權淨值	—	—	1,018,908	1,008,548	
資產總值	10,116,683	16,365,091	19,413,993	22,826,126	
負債					
短期貸款	200,000	105,238	150,000	150,000	
備用擔保負債	2,106,211	4,181,387	4,818,144	4,538,963	
或有擔保負債	734,730	3,543,454	3,285,081	3,320,414	
應計費用及其他流動負債	680,987	771,562	1,820,609	1,617,329	
應繳所得稅	1,037,964	1,151,275	449,553	581,136	
其他應繳稅項	206,291	215,906	218,017	108,509	
應付關聯方款項	55,622	71,562	94,057	82,063	
遞延稅項負債	—	37,843	65,542	27,328	
其他長期負債	31,184	6,806	10,271	23,958	
負債總額	5,052,989	10,085,033	10,911,274	10,449,700	
	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
淨收入	7,318,362	11,062,032	13,674,223	6,248,574	6,713,481
淨利潤	1,707,839	2,541,386	5,462,150	2,930,834	1,566,142

附錄 — A

會計師報告

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣
經營活動所得現金淨額	2,010,741	3,715,112	5,431,654	1,861,811	2,453,285
投資活動所得(所用)現金淨額	134,286	(1,012,415)	(1,427,958)	(351,780)	(2,148,700)
融資活動所得(所用)現金淨額	198,242	(94,762)	359,082	673,400	—

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，合併可變利益實體分別貢獻貴集團合併收入的79%、82%、82%、82% (未經審核) 及79%。截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，合併可變利益實體分別合共佔合併資產總值的50%、67%、58%及61%，及佔合併負債總額的38%、68%、60%及51%。

可變利益實體並無資產作為可變利益實體及其附屬公司債務的抵押品，亦無僅可用於清償可變利益實體及其附屬公司債務的資產。概無任何安排的條款(計及明確安排及隱含可變利益)要求貴公司或其附屬公司向可變利益實體提供財務支援。然而，倘可變利益實體需要財務支援，貴公司或其附屬公司可根據法定限額及限制，選擇通過向可變利益實體股東提供貸款的方式向其可變利益實體提供財務支援。

相關中國法律及法規限制可變利益實體將彼等相等於其法定儲備及股本結餘的資產淨值以貸款及墊款或現金股息形式轉讓予貴公司。

2. 重大會計政策概要

編製基準

貴公司歷史財務資料乃根據美國公認會計準則編製。就編製及呈列往績記錄期間的歷史財務資料而言，貴集團於往績記錄期間貫徹應用於2022年1月1日開始的會計期間生效的會計政策，惟附註2「最近的會計公告」所披露之會計準則除外。

自註冊成立日期起，貴公司概無編製法定財務報表，乃因其註冊成立所在司法權區並無法定審核規定。

合併基準

歷史財務資料包括貴公司、其附屬公司及合併可變利益實體的財務資料。所有公司間交易及結餘已抵銷。

合併信託

貴集團助貸業務的金融機構合作夥伴提供的資金通常是直接由該等合作夥伴發放予借款人。然而，為了使貴集團的資金來源多元化、降低貴集團的資金成本及出於若干金融機構合作夥伴的需要，來自該等金融機構合作夥伴的貸款是通過信託間接提供及發放。多項信託由管理信託的第三方信託公司組成。

貴集團乃以自其受益人獲得的資金貸款向借款人融資信託基金貸款。信託透過借款人的利息付款向其受益人提供回報，而信託會向借款人徵收利息。就大部分信託而言，貴集團若非有權享有信託的剩餘利潤，則貴集團藉由同意購買任何已逾期30至90日的貸款並吸收因借款人逾期而產生的信託信貸風險向信託提供保證。貴集團認為，剩餘利潤或保證代表信託的可變利益，貴集團透過該可變利益有權自信託收取利益或有義務吸收就信託而言可能屬重大的信託虧損。由於信託僅投資於由貴集團撮合的貸款，且貴集

附錄 — A

會計師報告

團持續通過發起後服務協議就貸款提供服務，並有能力指示降低違約風險的活動，故貴集團有權就會對信託的財務表現具有重大影響的信託活動作出指示。因此，貴集團被視為信託的主要受益人，並將信託的資產、負債、經營業績及現金流合併入賬。

於2019年，貴集團分別取得於上海證券交易所及深圳證券交易所上市及轉讓發行之規模各為人民幣50億元內的資產支持證券（「資產支持證券」）的批准函件。於2020年，貴集團亦取得於深圳證券交易所上市及轉讓發行規模為人民幣100億元內的資產支持證券（「資產支持證券」）的批准函件。於2021年，貴集團亦分別取得於上海證券交易所及深圳證券交易所上市及轉讓發行規模為人民幣80億元及人民幣40億元內的資產支持證券（「資產支持證券」）的批准函件。就部分信託而言，信託受益權或信託的應收貸款作為相關資產轉移至資產支持專項計劃（「資產支持專項計劃」）。截至2019年、2020年、2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，信託受益權及應收貸款分別為人民幣23億元、人民幣17億元、人民幣65億元、人民幣31億元（未經審核）及人民幣30億元已轉讓予資產支持專項計劃。資產支持專項計劃已證券化及於上海證券交易所及深圳證券交易所上市，期限不超過兩年。截至2022年6月30日，貴集團持有用以提供信用增級的全部次級證券。相關信託繼續由貴集團合併入賬。由外部金融機構合作夥伴持有的優先級證券於在綜合資產負債表列賬為「應付合併信託投資者款項 — 即期」（於2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日之結餘分別為人民幣零元、人民幣1,765,175元、人民幣2,139,063元及人民幣4,019,635元）及「應付合併信託投資者款項 — 非即期」（於2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日結餘分別為人民幣2,086,946元、人民幣1,468,890元、人民幣3,903,597元及人民幣3,613,690元）。

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，貴集團自合併信託購回的逾期貸款結餘分別為人民幣89,938元、人民幣831,203元、人民幣904,586元及人民幣1,194,155元。截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，貴集團按與交易對手協定的合約自合併信託購回的若干合併信託於清算後的履約貸款結餘分別為人民幣18,014元、人民幣17,185元、人民幣12,686元及人民幣16,081元。

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，貸款損失撥備人民幣464,379元、人民幣595,047元、人民幣661,402元、人民幣238,525元（未經審核）及人民幣463,750元分別計入綜合經營報表。截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，已核銷貸款分別為人民幣142,882元、人民幣603,758元、人民幣1,033,228元、人民幣95,231元（未經審核）及人民幣1,416,707元。

應收貸款利息應計入已獲取之收益。貴集團根據借款人未能按合約償還貸款的天數確定貸款的逾期付款情況。當貸款本金及利息被視為無法收回時，應計利息通常會終止。一般而言，當釐定不可能收回之餘額時，應收貸款被確定為無法收回。

以下合併信託財務報表的金額及結餘於於抵銷公司間交易及結餘後載入歷史財務資料：

	截至12月31日		截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
資產				
受限制現金	354,104	348,976	657,075	1,420,864
應收貸款淨額	9,099,099	6,447,233	8,646,950	9,545,367
非即期應收貸款淨額	—	37,157	1,829,804	1,023,231
預付開支及其他資產	95,840	101,729	104,515	104,515
	<u>9,549,043</u>	<u>6,935,095</u>	<u>11,238,344</u>	<u>12,093,977</u>
資產總值	9,549,043	6,935,095	11,238,344	12,093,977

附錄一 A

會計師報告

	截至12月31日			截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
負債					
應付合併信託投資者款項－即期	4,423,717	3,117,634	2,304,518		5,224,973
應計費用及其他流動負債	19,460	9,608	5,928		11,285
其他應繳稅項	25,431	27,694	34,448		37,504
應付合併信託投資者款項－非即期	3,442,500	1,468,890	4,010,597		3,613,690
負債總額	7,911,108	4,623,826	6,355,491		8,887,452

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
淨收入	1,279,203	2,089,679	1,704,267	663,907	1,108,643
淨利潤	469,825	899,010	708,908	263,141	418,827

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
經營活動所得現金淨額	382,620	(674,291)	1,329,554	486,996	916,753
投資活動(所用)所得 現金淨額	(8,989,137)	1,964,538	(4,619,696)	(1,921,400)	(548,254)
融資活動所得(所用) 現金淨額	7,512,696	(3,268,383)	1,735,348	572,579	2,490,664

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，合併信託分別貢獻貴集團合併收入的14%、15%、10%、9% (未經審核) 及13%。截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，合併信託分別合共佔合併資產總值的47%、28%、34%及32%，及分別佔合併負債總額的60%、31%、35%及43%。

附錄 — A

會計師報告

概無任何安排的條款（計及明確安排及隱含可變利益）要求貴公司向合併信託提供財務支援。

貴集團相信，合併信託的資產僅可用作結算合併信託債項。

須償還之應付合併信託投資者款項的賬面值如下：

	截至12月31日		截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
一年內	4,423,717	3,117,634	2,304,518	5,224,973
多於一年但不超過兩年期間內	3,442,500	1,468,890	4,010,597	3,613,690
總計	7,866,217	4,586,524	6,315,115	8,838,663
減：流動資產項下所示之一年內 到期之款項	(4,423,717)	(3,117,634)	(2,304,518)	(5,224,973)
非流動負債項下所示之款項	3,442,500	1,468,890	4,010,597	3,613,690

採用估計

按照美國公認會計準則編製的財務報表須管理層作出估計及假設，該等估計及假設會影響於財務報表日期所呈報的資產及負債金額及或有資產及負債的披露，以及於報告期間所呈報的收入及費用。實際結果或有別於此等估計。貴集團財務報表中反映的重大會計估計包括收入確認、金融資產應收款項、擔保負債、應收貸款撥備、不可收回應收賬款及合約資產撥備、金融資產應收款項撥備及遞延稅項資產估值撥備。

收入確認

透過與渠道合作夥伴合作，將有信貸需求的用戶引導至其應用程式，貴集團通過使用兩種商業模式，撮合借款人與金融機構合作夥伴之間的貸款交易以提供服務。

第一種商業模式涉及貴集團通過撮合由貴集團直接擔保或透過第三方擔保公司及保險公司擔保的貸款（以下稱「表外重資本貸款」），或通過合併信託或福州小額貸款提供貸款所提供的信貸驅動服務。在各情況下，借款人違約時，最終由貴集團承擔所有信貸風險。

第二種商業模式涉及貴集團通過撮合貴集團未擔保或部分擔保的貸款（以下稱為「輕資本貸款」）及轉介服務所提供的平台服務。於該等情況下，借款人違約時，貴集團承擔有限的信貸風險。

兩種模式下撮合的貸款期限介於1至36個月內（大部分為1至12個月），本金最高為人民幣1,000元（大部分在人民幣500元以內）。

助貸及服務費

貴集團自表外重資本貸款及輕資本貸款賺取助貸及服務費。貴集團的服務主要包括：

- 1) 在貴集團的移動平台上獲取客戶、進行借款人初步及信貸篩選以及進階風險評估，以及將金融機構合作夥伴與潛在合資格借款人配對並撮合雙方簽立貸款協議（稱為「助貸服務」）；及
- 2) 為金融機構合作夥伴在貸款期限內提供催收及其他還款處理服務（稱為「貸後服務」）。

根據貴集團的金融機構合作夥伴與借款人訂立的協議，貴集團確定貴集團不是貸款發起及還款過程中的合法貸款人或借款人。因此，貴集團不記錄因金融機構合作夥伴與借款人之間的貸款而產生的應收及應付貸款。

貴集團根據合約協議直接向金融機構合作夥伴收取服務費。於2019年，貴集團與保險公司及融資擔保公司合作，為借款人與金融機構合作夥伴之間的貸款提供擔保。在該類合作下，貴集團向借款人收取擔保費，當中包括代保險公司收取的保險費。

無論借款人是否選擇提前還款，貴集團有權就貸款收取全額服務費，貴集團對代價享有無條件權利。就有選擇權可提早還款且於終止後無支付餘下每月服務費的義務或倘總費用超過發放本金的24%以上（以年度計算）則無須支付超逾部分的借款人所撮合的貸款，貴集團對服務費代價的權利為有條件，取決於借款人是否提前還款。

對於表外重資本貸款，貴集團享有固定的服務費率。對於輕資本貸款，貴集團享有服務費的固定費率，而於若干情況，貴集團有權享有的服務費率根據相關貸款的實際違約率進行調整。

根據表外重資本貸款，貴集團亦向貴集團的金融機構合作夥伴提供擔保服務，在發生違約時，金融機構合作夥伴有權向貴集團收取未付的利息及本金。由於貴集團有效地承擔借款人的所有信貸風險並從收取的服務費獲得補償，根據會計準則彙編專題第460號「擔保」，擔保被視為一項服務，擔保風險按備用義務確認（請參閱擔保負債的會計政策）。根據輕資本模式，貴集團提供無擔保或部分擔保的服務。在部分擔保的情況下，貴集團與各金融機構合作夥伴協定貴集團承擔的擔保金額的固定上限。若累計違約貸款金額高於協定的上限，超出的部分由金融機構合作夥伴承擔。

貴集團確認收入以描述向客戶轉讓承諾服務，該金額反映貴集團預期就交換相關服務有權獲得的代價。為達到此核心原則，貴集團採用以下步驟：

- 第一步：識別與客戶訂立的合約
- 第二步：識別合約中的履約義務
- 第三步：釐定交易價
- 第四步：將交際價分配至合約中的履約義務
- 第五步：於完成履約義務時（或就此）確認收入

貴集團釐定金融機構合作夥伴及借款人均為貴集團的客戶，因兩者均按貴集團、借款人及金融機構合作夥伴之間的合約條款接受貴集團提供的服務。就於平台上撮合的每項貸款，貴集團視助貸服務、貸後服務及擔保服務（不適用於貴集團不提供任何擔保服務的安排）為三種獨立服務。其中，擔保服務按照會計準則彙編專題第460號「擔保」以公允價值入賬。當貴集團的潛在風險解除時，便確認來自擔保服務的收入。自2020年起，貴集團在每項貸款開始時確認備用擔保負債，並在擔保期限內攤銷至「解除擔保負債的收入」（請參閱擔保負債的會計政策）。儘管貸款發起後服務屬會計準則彙編專題第860號所指的範圍內，但由於會計準則彙編專題第860號欠缺明確的指導，因此應用了會計準則彙編專題第606號的收入確認模型。根據會計準則彙編第606號，助貸服務及貸款發起後服務屬兩類獨立的履約義務，因兩者交付的服務可明顯差別而客戶可從個別服務中分別受益，且貴集團承諾提供的服務在合約中可作區分。

貴集團釐定總交易價格為應向借款人或金融機構合作夥伴收取的服務費。貴集團的交易價格包括可變代價，即借款人的提前還款風險及按若干協議輕資本模式下的服務費分配率。貴集團根據歷史資料及借款人收款比例的當前趨勢，採用預期值法估計借款人的提前還款風險。在輕資本模式下分配予貴集團的服務費將隨著所撮合貸款的實際違約率而波動。貴集團使用適用於相關貸款的估計違約率的服务費分配率。交易價格在擔保服務（如有）與其他兩項履約義務之間分配。

貴集團先將交易價格分配至擔保負債（若有），按會計準則彙編專題第460號「擔保」的規定擔保以備用義務以公允價值作初始計量。然後按會計準則彙編第606號的指導一致的方式以相對的獨立售價，將剩餘的代價分配至助貸服務及貸後服務。貴集團並沒有可觀察的助貸服務或貸後服務的獨立售價資訊，因貴集團不單獨提供助貸服務或貸後服務。貴集團亦沒有從市場上合理可獲得有關類似服務的直接可觀察獨立售價。因此，獨立售價的估計涉及重大判斷。貴集團使用預期成本加利潤率法，估計助貸服務及貸後服務的單獨售價，作為收入分配的基礎。在估計助貸服務及貸後服務的單獨售價時，貴集團考慮提供該類服務所產生的成本、類似安排的利潤率、客戶需求、競爭對手對貴集團服務的影響以及其他市場因素。

就每類服務，貴集團在（或當）實體向客戶轉讓承諾的服務（即資產）即表示已提供服務／履行義務時便確認收入。助貸服務的收入，於所撮合的金融機構合作夥伴與借款人之間的貸款的本金餘額轉移至借款人時（即撮合服務被視為完成之時）確認。貸後服務的收入，在相關貸款的期限內以直線法確認，原因是貸後服務是一系列不同的服務，而這些服務實質上相同並於轉移至金融機構合作夥伴時具有相關的模式。

解除擔保負債的收入

2020年前，擔保負債因違約還款而減少，僅於擔保期限屆滿的餘下餘額確認為擔保服務收入。於2020年採納會計準則彙編第326號後，固有擔保負債於擔保期限內解除至擔保收入（請參閱擔保負債的會計政策）。截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，擔保負債收入分別為人民幣285,407元、人民幣4,506,935元、人民幣5,583,135元、人民幣2,647,734元（未經審核）及人民幣3,074,515元。

激勵

貴集團通過提供僅可用於減少還款的息票並最終減少貴集團所收取的服務費向借款人提供激勵。由於借款人使用息票時並未訂立任何可強制執行的承擔，該等息票未產生合約。因此，貴集團將激勵錄作贖回後收入扣減。

附錄 — A

會計師報告

融資收入

貴集團通過合併信託及福州小額貸款提供貸款。向借款人收取之利息為固定利息。貴集團於「融資收入」確認收入，使用實際利率法在貸款的整個週期內向借款人收取的費用及利息。

轉介服務費

貴集團向其他平台提供轉介服務，向其他平台轉介未通過貴集團信用評估的借款人。具體而言，該等借款人於該等平台上獲得其他資金提供商接納後，貴集團向該等平台收取費率固定的轉介費。該等平台確認轉介完成後，即確認收入。

貴集團亦透過貴集團的智能信貸引擎平台通過配對借款人及金融機構合作夥伴，向金融機構合作夥伴提供轉介服務。通過該平台發放的貸款，貴集團向金融機構合作夥伴收取固定費率的服務費。於轉介服務被視為完成，且助貸的金融機構合作夥伴收到確認後，即確認收入。

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，轉介服務分別產生人民幣375,551元、人民幣265,300元、人民幣620,317元、人民幣286,594元（未經審核）及人民幣382,650元的收入。

其他服務費

其他服務費主要為來自表外重資本貸款及輕資本貸款項下借款人的滯納金的收入。

下表呈列截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月收入的分類：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月		
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣	
信貸驅動服務	8,013,391	11,403,675	10,189,167	4,856,038	5,868,397	
助貸及服務費－重資本	6,273,131	4,596,555	2,326,027	1,265,047	1,141,771	
助貸服務收入	於某一時間點	4,396,300	3,160,457	1,399,310	745,134	822,420
貸後服務收入	於一段時間內	1,876,831	1,436,098	926,717	519,913	319,351
融資收入	於一段時間內	1,309,616	2,184,180	2,184,128	897,528	1,608,820
解除擔保負債收入	於一段時間內	285,407	4,506,935	5,583,135	2,647,734	3,074,515
其他服務費	於某一時間點	145,237	116,005	95,877	45,729	43,291
平台服務	1,206,456	2,160,279	6,446,478	2,744,729	2,634,849	
助貸及服務費－輕資本	814,581	1,826,654	5,677,941	2,392,602	2,128,955	
助貸服務收入	於某一時間點	672,982	1,416,715	4,484,632	1,988,160	1,298,998
貸後服務收入	於一段時間內	141,599	409,939	1,193,309	404,442	829,957
轉介服務費	於某一時間點	375,551	265,300	620,317	286,594	382,650
其他服務費	於某一時間點/ 於一段時間內	16,324	68,325	148,220	65,533	123,244
淨收入總額	9,219,847	13,563,954	16,635,645	7,600,767	8,503,246	

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，於某個時間點確認的總收入分別為人民幣5,606百萬元、人民幣5,022百萬元、人民幣6,688百萬元、人民幣3,105百萬元（未經審核）及人民幣2,634百萬元。截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，於某一段時間內確認的總收入分別為人民幣3,613百萬元、人民幣8,542百萬元、人民幣9,947百萬元、人民幣4,496百萬元（未經審核）及人民幣5,869百萬元。

應收賬款及合約資產淨值

無論借款人是否選擇提前還款，貴集團有權就貸款收取全額服務費，貴集團對代價有無條件的權利且就分配至助貸服務（於確認助貸服務收入時於貴集團平台上撮合的貸款已交付的貸款）的每月服務費錄得應收賬款。就有選擇權可提早還款且於終止後無支付餘下每月服務費的義務或倘總費用超過發放本金的24%以上（以年度計算）則無須支付超逾部分的借款人所撮合的貸款，貴集團對撮合服務的服務費代價的權力為有條件，取決於借款人是否提前還款。在該等情況下，貴集團於確認助貸服務收入時錄得相應的合約資產。

應收賬款及合約資產根據會計準則彙編專題第310號（自2020年1月1日根據會計準則彙編專題第326號）按歷史賬面值減可收回性的核銷及撥備列示。貴集團根據估計確定無法收回的應收賬款及合約資產撥備，該估計結合歷史經驗及有關特定類型客戶信貸風險的其他因素而作出，本質上為用以確定擔保負債公允價值的預期淨違約率。貴集團每季度或按需要更頻密地評估及調整其對無法收回的應收賬款及合約資產的撥備。

於貴集團有權將收取的代價到期且已按少於未償還歷史餘額的金額進行結算，或當貴集團已確定該餘額將不會回收時，核銷不可收回應收賬款及合約資產。當相關貸款被釐定為餘額可收回為不可能時，合約資產及應收賬款被識別為不可收回。倘相關貸款被當作不可收回，貴集團將核銷合約資產及應收賬款及相應撥備。

貴集團於呈列期間並未確認任何合約負債。截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，分配至未獲滿足的履約義務的交易價格金額分別為人民幣978,811元、人民幣1,195,945元、人民幣1,637,484元及人民幣1,518,044元，皆與貸後服務有關。於接下來12個月內貴集團將確認為收入的餘下未滿足履約義務為截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日餘下履約義務的99%、88%、88%及81%，餘下部分於其後確認。

貴集團釐定，根據撮合貸款金額為金融機構合作夥伴支付的收購成本為取得符合資本化資格合約的成本，此乃由於該等付款與於一段期間達成的銷售直接有關。該成本於呈列期間並不重大。

自前期獲滿足（或部分獲滿足）履約義務（與由於估計預付款項費率及服務費分配率變動對可變代價的調整有關）於截至2019年12月31日止年度確認的收入並不重大，於截至2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣73,394元、人民幣210,818元、人民幣39,946元（未經審核）及人民幣219,680元。

貴集團須就於中國提供的服務繳納增值稅及包括教育費附加及城建稅的其他附加費用。貴集團已選擇會計政策以剔除自政府部門評估的交易價格所有稅項的計量。自收入剔除的有關稅項於截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月分別為人民幣547,344元、人民幣795,388元、人民幣995,060元、人民幣457,537元（未經審核）及人民幣503,295元。

信貸損失撥備

於2020年1月1日，貴集團採納了會計準則彙編第326號「金融工具 — 信貸損失」，當中規定在發起或收購金融資產時按金融資產合約期限內的預期信貸損失的估計確認撥備（即當前預期信貸損失模型，「CECL」模型）。

貴集團按CECL模型的金融資產主要包括：應收貸款、應收賬款、合約資產及應收金融資產，而該等金融資產的撥備基於相關貸款的估計違約率計算。貴集團不對所撮合的貸款進行內部風險評級，因為其餘額小且十分類似。於評估貸款組合未來表現時，貴集團通過考慮年份歷史逾期率按組合基準估計貸款違約率，以於各年份內貸款特定風險、相關行業及宏觀經濟因素以及其他相關資料（如CPI及逾期貸款回收率）進行調整。貴集團按發貸的年份監控逾期狀況，並在貸款無法收回時及時核銷逾期貸款。

採用CECL模型並沒有改變貴集團估計貸款損失的方法。應收貸款撥備是根據對透過合併信託或福州小額貸款助貸的貸款的估計違約率而計算。應收賬款、合約資產、應收金融資產及應收款項、合約資產及應收關聯方款項（以「應收關聯方款項」入賬）的撥備，按照撮合的相關表外貸款的預計違約率作評估。由於撥備在貸款開始時根據整個貸款期限內的估計可收回性入賬，並於隨後的各報告期根據相關資料的更新進行調整，因此採用CECL模型對確認這些金融資產撥備的時間及金額沒有重大影響。

其他按CECL模型的金融應收款項主要包括預付予第三方擔保公司的保證金、應收第三方支付服務提供商的款項、其他應收關聯方款項（以「應收關聯方款項」入賬）及支付予保險公司的保證金，屬短期且顯示沒有歷史違約記錄。除了應收金融機構合作夥伴作為關聯方的款項（如上文所述是基於相關貸款的估計違約率計算）外，貴集團決定不需要對該等應收款項作撥備。

採納會計準則彙編第326號亦規定貴集團須按總額基準記錄財務擔保。因此，貴集團在有提供擔保服務的所撮合貸款開始時按照CECL模型確認個別的或有擔保負債並計提信貸損失準備（請參閱擔保負債的會計政策）。撥備是貴集團對借款人違約後的未來付款淨額的估計，其最終是基於上述所撮合貸款的估計貸款違約率。

現金及現金等價物

現金及現金等價物主要包括就提取或使用而言流動性高且無限制的銀行資金。

受限制現金

受限制現金指：

- (i) 用於擔保即時貸款還款的存置於出資銀行按金。截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，有關存置於出資銀行按金的受限制現金金額分別為人民幣1,373,623元、人民幣2,006,874元、人民幣1,986,512元及人民幣2,344,124元。
- (ii) 該等信託及資產支持證券計劃通過獨立銀行賬戶持有、僅可用作投資於信託協議及資產支持證券計劃指定的貸款或其他證券的現金。該等信託絕大部分的最長營運期為兩年。該等信託中的現金不可用作撥付貴集團的一般流動現金需求。

預付予第三方擔保公司的保證金

預付予第三方擔保公司的保證金主要指預付予與貴集團合作之持牌第三方賣方的按金，為擔保金融機構合作夥伴即時貸款還款提供擔保。

應收第三方付款服務提供商的資金

貴集團與第三方線上支付服務提供商開戶以收取及轉移貸款資金及利息予金融機構合作夥伴或借款人。貴集團亦使用有關賬戶收取交易費及服務費，以及償還及收取違約貸款本金及利息。應收第三方付款服務提供商資金的餘額主要包括：

- (a) 福州小額貸款提供但由於結算時差尚未由第三方支付服務提供商轉移予借款人的資金；
- (b) 自借款人收取的貸款本金及利息金額但由於結算時差尚未由第三方支付服務提供商轉移予投資人的還款；及
- (c) 於資產負債表日的交易費、收取的服務費、違約貸款及利息的支付及收款的累計金額。

公允價值

公允價值被視為市場參與者於計量日期在一宗順利進行的交易中銷售一項資產所收取的價格或轉讓一項負債所支付的價格。釐定須以或獲准以公允價值入賬的資產及負債的公允價值計量時，貴集團會考慮進行交易所在的主要或最具優勢的市場，並計及市場參與者為資產或負債定價時採用的假設。

權威文獻對公允價值進行分級，將用於計量公允價值的估值技術的輸入數據按優先次序分為三大層級。公允價值計量整體所屬層級乃參照下列公允價值計量所使用重要輸入數據之最低程度劃分：

第一級應用於在活躍市場中有相同資產或負債報價的資產或負債。

第二級應用於有除第一級所包含的報價以外就資產或負債可觀察之輸入數據的資產或負債，例如在活躍市場中相似資產或負債的報價；在交易數量不足或不頻繁市場（較不活躍市場）中有相同資產或負債報價；或模型得出的估值，其中重要輸入數據為可觀察或可主要通過可觀察市場數據取得或證實。

第三級應用於具有對計量資產或負債公允價值而言屬重要的估值法不可觀察輸入數據的資產或負債。

金融工具（包括現金及現金等價物、受限制現金、保證金、應收賬款及合約資產、應收金融資產、應收自第三方支付服務提供商的資金、應收貸款、短期貸款、應付合併信託投資人款項及應收／應付關聯方金額）的賬面值由於該等工具的短期性質以近似其公允價值的成本入賬。

截至2022年6月30日，於資產負債表上未以公允價值呈報的貴集團長期金融工具包括應收貸款、應付合併信託投資人款項、應收賬款、合約資產、應收金融資產以及應收關聯方應收賬款、合約資產及金融資產（以「應收關聯方款項」入賬）。該等金融工具的公允價值基於合約現金流使用貼現現金流模式進行估計。應收貸款、應收賬款及合約資產、應收金融資產的公允價值由於估計違約率相關的不可觀察數據重大而分類為第三級公允價值計量。應付合併信託投資人款項的公允價值分類為第二級公允價值計量。

截至2022年6月30日，就應收貸款及應付投資人款項而言，公允價值與賬面值之間的差額乃由於貼現因素或日後期間的利息，該公允價值近似該賬面值。就應收賬款及合約資產、應收金融資產而言，差額僅由於貼現因素且該公允價值近似該賬面值。

貴集團並無於初步確認後按經常基準以公允價值入賬的任何資產或負債。截至2022年6月30日止六個月，按非經常基準進行的公允價值計量包括用於分類為第三級公允價值計量的權益投資減值。

應收貸款

應收貸款指通過合併信託及福州小額貸款助貸的貸款。應收貸款以應收款項扣除截至資產負債表日期所估計的估值撥備後入賬。

貸款虧損撥備按被認為可合理吸收截至各資產負債表日期產品組合中固有的潛在虧損的水平釐定。撥備基於按產品組合基準進行的評估計提。所有貸款根據組合因素（例如逾期率、規模及其他風險等特徵）共同進行評估。有關採納會計準則彙編第326號的詳情，請參閱「信貸損失撥備」的會計政策。

倘貸款本金及利息被當作不可收回時，貴集團沖銷應收貸款為應收貸款撥備的扣減。一般而言，當應收貸款被釐定為可收回餘額為不可能時，應收貸款被認為不可收回。

物業及設備淨值

物業及設備按成本減累計折舊入賬。折舊於下列估計使用壽命內按直線基準計算：

租賃物業裝修	租賃期或預計使用壽命兩者中的較短者
電子設備	5年
家具及辦公室設備	5年

出售家具及設備的收益及虧損於綜合經營報表中確認。

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，物業及設備的折舊開支分別為人民幣6,837元、人民幣10,439元、人民幣13,483元、人民幣5,944元（未經審核）及人民幣7,580元。

土地使用權淨值

土地使用權指向當地政府部門預付的租賃款項，按成本減累計攤銷入賬。於協議年期（即50年）內按直線基準攤銷。根據會計準則彙編第842號，土地使用權識別為經營租賃使用權資產（於貴集團的綜合資產負債表中獨立披露為「土地使用權淨值」）。

擔保負債

對於透過助貸業務而撮合的貸款，貴集團向其金融機構合作夥伴提供擔保服務，而發生違約時，金融機構合作夥伴有權向貴集團收取未支付的利息及本金。一般而言，當借款人未按期還款時，將支付任何未付的利息及本金。

從2018年2月起，隨著近期的監管變化，特別是於2017年12月生效的141號文，貴集團已開始與第三方持牌提供商（包括融資擔保公司及保險公司）合作，向若干金融機構合作夥伴就新撮合的貸款提供擔保服務。根據與融資擔保公司的合作，該等擔保公司在借款人違約時首先向金融機構合作夥伴償還貸款本金及利息。儘管貴集團就金融機構合作夥伴的違約本金及利息沒有直接的合約義務，但貴集團為持牌擔保公司提供背對背擔保。根據背對背擔保合約的協定，貴集團將根據違約本金及利息向持牌擔保公司支付實

際損失。根據與保險公司的合作，貴集團有責任以保證金的形式向保險公司提供款項，以就借款人違約向金融機構合作夥伴作補償。鑒於貴集團有效地承擔了借款人的所有信貸風險，貴集團根據會計準則彙編專題第460號確認其擔保風險的備用義務。

在輕資本模式下，在不提供擔保服務的情況下，貴集團毋須承擔任何信貸風險，亦不記錄與該等貸款相關的任何擔保負債。此外，就部分擔保的情況下，於截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年（未經審核）及2022年6月30日止六個月的擔保風險金額並不重大。

在每項貸款開始時，貴集團根據會計準則彙編第460-10號以公允價值確認擔保負債，其中包括預期擔保項下的潛在未來付款，並計及擔保的非或有及或有因素。貸款開始後，擔保責任由兩部分組成：(i)會計準則彙編專題第460號的組成部分；及(ii)會計準則彙編專題第450號的組成部分。根據會計準則彙編專題第460號記錄的負債按逐項貸款確定，當貴集團的潛在風險中解除時（即當借款人償還貸款或當投資者得到違約的補償時），負債會調減。該組成部分為備用義務，不受用以記錄或有義務的可能值所限。當相關貸款到期貴集團的備用負債解除時，貴集團將相應金額計入綜合經營報表的「解除擔保負債的收入」。另一組成部分是考慮實際的歷史業績及當前狀況的可能損失釐定的或有負債，按會計準則彙編專題第450號的指導，為在擔保負債下超過備用負債的未來付款義務。會計準則彙編專題第450號或有組成部分按總額計，具有類似風險特徵的貸款組成一類，以計量已產生的損失。會計準則彙編第450號或有組成部分於綜合經營報表中確認為擔保負債開支的一部分。在任何時候已確認的負債（包括備用負債及或有負債）至少須等於擔保組合的可能估計損失。

2020年1月1日，貴集團採納了會計準則彙編第326號「金融工具 — 信貸損失」，當中規定須就擔保負債採用總額會計法。因此，於擔保開始時，貴集團將按會計準則彙編第460號確認備用擔保負債以及相關的應收金融資產，以及按當前預期信貸損失（「CECL」）模型確認或有擔保負債及信貸損失撥備。在初始確認後，會計準則彙編第460號備用擔保在擔保期限內按直線法轉入擔保收入，而或有擔保於貴集團就借款人違約時為補償投資者而支付款項後予以調減。按CECL模型計的信用貸損失撥備計入「或有負債撥備」，並在每個期末重新估值以反映對未來付款淨額的最新估計。經採納後，貴集團確認扣除稅務影響後截至2020年1月1日的保留溢利期初餘額減少的累計影響約為人民幣14.3億元。

下表載列因採納會計準則彙編第326號導致貴集團截至2020年1月1日之綜合資產負債表出現變動的累計影響：

	截至2019年 12月31日	因採納會計準則 彙編第326號 而作出調整	截至2020年 1月1日
資產			
應收金融資產	1,971,824	117,321	2,089,145
遞延稅項資產	697,348	336,830	1,034,178
負債			
備用擔保負債	2,212,125	(63,723)	2,148,402
或有擔保負債	734,730	1,952,545	2,687,275
其他應付稅項	263,856	(4,275)	259,581
股東權益			
保留溢利	2,071,332	(1,430,396)	640,936

應收金融資產

應收金融資產於貸款開始時確認，這等於根據會計準則彙編第460-10-30-2(b)號以公允價值記錄的備用負債，並考慮在獨立的公平交易中貴集團需多少溢價來發出相同的擔保服務。

貸款開始時確認的公允價值是按貼現現金流模型估計，該模型基於預期付款淨額並結合加價幅度而計算。貴集團根據產品組合、違約率、貸款條款及貼現率估計貴集團的預期付款淨額。應收金融資產作為金融資產入賬，在收到借款人支付的服務費時調減。在各報告日，貴集團估計未來現金流量並評估是否存在任何減值跡象。若應收金融資產的賬面價值高於預期收到的現金，則對不可收回的應收金融資產計提減值損失，並計入綜合經營報表。關於採納會計準則彙編第326號詳情，請參閱「信貸損失撥備」的會計政策。截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，綜合經營報表分別錄得減值虧損人民幣150,940元、人民幣285,720元、人民幣243,139元、人民幣102,769元（未經審核）及人民幣163,875元。

撮合、發起及服務開支

撮合、發起及服務開支指服務成本，主要包括可變開支及供應商成本，以及與風險管理、信用評估、借款人及系統支持、付款處理服務及撮合貸款和提供貸款服務之第三方催收機構有關的成本。

撮合及發起費用包括與貴集團的借款人推薦計劃有關的開支，根據該計劃，貴集團向成功向貴集團推薦新借款人的現有借款人提供現金獎勵。該現金獎勵於新借款人提取資金時發放。由於現金獎勵與獲取新借款人直接相關，故貴集團將其入賬列作撮合貸款的發起費用。截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，貴集團分別錄得現金獎勵人民幣14.7百萬元、人民幣13.1百萬元、人民幣23.9百萬元、人民幣9.5百萬元（未經審核）及人民幣12.0百萬元。

銷售及營銷開支

銷售及營銷開支主要包括可變營銷及推廣開支以及一般品牌及知名度建設，包括支付予渠道合作夥伴以將用戶流量引導至貴集團的費用。與貴集團銷售及營銷人員有關的薪金及福利開支以及與貴集團銷售及營銷團隊有關的其他開支亦計入銷售及營銷開支。截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，廣告及營銷相關開支分別為人民幣2,725,812元、人民幣859,386元、人民幣1,803,243元、人民幣706,679元（未經審核）及人民幣1,031,406元。

融資成本

融資成本包括貴集團向合併信託及資產支持證券的金融機構合作夥伴支付的利息開支、信託發行及信託產生的成本。

政府補助

政府補助主要指不時從各級地方政府收取的款項，用於一般企業用途及支持於該地區的持續經營。補助由相關政府部門酌情釐定，其用途並無限制。政府補助於收到現金期間入賬列作其他收益。截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，貴集團收到的政府補助分別為人民幣128,147元、人民幣74,449元、人民幣17,783元、人民幣5,067元（未經審核）及人民幣194,439元。

所得稅

就財務報告而言，按當期所得稅以淨利潤（虧損）為計提撥備，並根據相關稅務管轄權區的法律就所得稅目的不予評稅或扣減的收益及開支予以調整。

遞延所得稅採用資產負債法計提撥備，當中規定就已計入財務報表中的預期未來稅務後果事件確認遞延稅項資產及負債。在此方法下，遞延稅項資產及負債是按財務報表與資產及負債的計稅基礎之間的差額，使用預計該差額將轉回的年度的現行稅率而釐定。

遞延稅項資產按資產不大可能實現的程度予以確認。在釐定時，管理層考慮所有正面及負面憑證（包括預計未來應稅收入的未來轉回及最新經營業績）。

為評估不確定的稅務狀況，貴集團對稅務狀況計量及財務報表確認採用可能性大於不可能性值及兩步法。根據兩步法，第一步是透過確定現有憑證的權重是否表明該狀況持續的可能性大於不可能性，包括相關上訴或訴訟程序的判決（若有），以評估確認的稅務狀況。第二步是將稅務利益計量為在結算時實現的可能性超過50%的最大金額。貴集團在綜合資產負債表的應計費用及其他流動負債以及綜合經營報表的其他開支確認利息及罰款（若有）。截至2019年、2020年及2021年12月31日及截至該等日期止年度以及截至2021年（未經審核）及2022年6月30日及截至該日止六個月，貴集團沒有任何重大未確認的不確定稅務狀況。

增值稅（「增值稅」）

合併信託按3%的稅率繳納增值稅，而貴集團的其他實體作為一般納稅人按6%的稅率繳納增值稅，以及就提供服務產生的收入繳納相關附加費。屬於增值稅一般納稅人的實體可將支付予供應商的合資格進項增值稅與其銷項增值稅負債相抵銷。進項增值稅與銷項增值稅之間的增值稅淨餘額列為綜合資產負債表的其他應付稅項下的項目。

若干風險及集中度

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，貴集團的現金及現金等價物以及受限制現金絕大部分由位於中國且管理層認為擁有良好信貸質素的主要金融機構持有。

截至2019年及2020年12月31日止年度，金融機構合作夥伴A及B提供的貸款佔總收入的10%以上。截至2021年12月31日止年度，金融機構合作夥伴C及D提供的貸款佔總收入的10%以上。

截至2021年6月30日止六個月，金融機構合作夥伴C及D提供的貸款佔總收入的10%以上（未經審核）。截至2022年6月30日止六個月，金融機構合作夥伴C提供的貸款佔總收入的10%以上。

以股份為基礎的薪酬

與僱員進行之以股份為基礎的付款交易（如股票期權及限制性股份單位）根據獎勵的授出日期公允價值計量，而由此產生的開支通常於僱員須履行服務以換取獎勵的期間在綜合經營報表中按直線法確認。貴集團已選擇於發生時將其計作沒收。

外幣換算

貴集團的呈報貨幣為人民幣（「人民幣」）。貴集團的業務主要通過位於中國的公司進行，在中國，人民幣為功能貨幣。在中國境外註冊成立的其他主要實體的功能貨幣為美元（「美元」）。

以外幣計值的交易乃以交易日期適用的匯率換算為功能貨幣。以功能貨幣以外貨幣計值的貨幣資產及負債以資產負債表日期的當時匯率換算為功能貨幣。年內以功能貨幣以外貨幣進行的交易按交易日期之現行適用匯率轉換為功能貨幣計值。交易之收益及虧損作為匯兌收益（虧損）計入盈利。

貴集團的歷史財務資料已由功能貨幣換算為呈報貨幣。以外幣計值的資產及負債按資產負債表日的適用匯率換算。當期產生的盈利以外的權益賬目按適當歷史匯率換算。收入、開支、收益及虧損按當期平均匯率換算。由此產生的外幣換算調整計入其他全面收益（虧損）。

簡易換算

貴集團的業務主要於中國開展，且所有收入均以人民幣計值。貴集團的財務報表以人民幣呈列。於綜合資產負債表及相關綜合經營報表中，截至2022年6月30日及截至該日止六個月之權益及現金流量變動結餘由人民幣換算為美元乃僅為方便閱覽，所使用匯率為1.00美元兌人民幣6.6981元，即2022年6月30日美國聯邦儲備局H.10統計數據所載的中午買入價。概不表示人民幣金額本可或可以按該匯率或任何其他匯率兌換、變現或結算為美元。

僱員定額供款計劃

貴集團在中國的全職僱員參與政府管理的多僱主界定供款計劃，據此向僱員提供若干退休福利、醫療、失業保險、僱員住房公積金及其他福利。中國勞動法規要求貴集團按僱員薪金的一定比例就該等福利向政府供款。貴集團對供款以外的福利並無法律義務，倘僱員離開貴集團，則貴集團無法將已作出供款的金額用於未來義務。截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，已支銷的總金額分別為人民幣71,433元、人民幣72,632元、人民幣146,426元、人民幣62,914元（未經審核）及人民幣85,868元。

每股收益

每股普通股的基本收益乃按普通股股東應佔淨利潤除以期內已發行普通股的加權平均數計算（假設普通股已予發行且於最早呈列期間即流通在外）。

每股普通股攤薄收益反映在證券獲行使或轉換為普通股情況下可能發生的潛在攤薄。倘通股等價物具有反攤薄作用，則不計入收益期間。貴集團擁有限制性股份單位及購股權，未來可能使每股基本盈利遭到潛在攤薄。

股息

貴公司的股息於宣派時確認。

分部報告

貴集團採用管理方法確定經營分部。此管理方法考慮貴集團主要經營決策者（「主要經營決策者」）作出決策、分配資源及評估表現所採用的內部組織及報告。

貴集團的主要經營決策者（已認定為首席執行官），於作出與資源分配有關的決定及評估貴集團表現時審閱綜合經營業績。貴集團以單一經營分部營運及管理其業務。

貴集團的絕大部分長期資產均位於中國，且貴集團的絕大部分收入均來自中國境內。因此，並無呈列地理分部。

經營租賃

貴集團自2019年1月1日採納會計準則彙編第842號「租賃」（「會計準則彙編第842號」）後，根據該準則對經營租賃進行會計處理。貴集團根據其是否有權獲得使用已識別資產所產生的幾乎所有經濟利益，以及是否有權指示使用已識別資產以換取代價，以釐定合約是否包含租賃，其與貴集團並無擁有的資產有

關。作為租賃協議的一部分，倘貴集團合理確定將行使延期或終止租賃的選擇權時，租期可包含該等選擇權。使用權（「使用權」）資產指貴集團可在租賃期內使用有關資產的權利，而租賃負債指貴集團因租賃作出租賃付款的義務。使用權資產初步按租賃負債計量，並就任何初始直接成本、租賃開始前作出的任何租賃付款及任何租賃優惠作出調整，並計入貴集團綜合資產負債表的其他資產（長期）。租賃負債於租賃開始日期按未來租賃付款的現值確認，並計入貴集團綜合資產負債表的應計費用及其他流動負債（短期）及其他長期負債。用於釐定未來租賃付款現值的貼現率為貴集團的增量借款利率，因貴集團多數租約隱含的利率無法輕易釐定。貴集團的增量借款利率指在類似經濟環境下於類似期間按抵押基準借入相等於租賃付款的金額所產生的利率。經營租賃開支在租期內按直線基準入賬。貴公司並無任何具有可變租賃付款或剩餘價值擔保的租賃。

最近的會計公告

截至2019年12月31日止年度，貴集團的經營收入總額超過13.5億美元。因此，根據《2012年促進創業企業融資法》，貴集團於截至2019年12月31日不再符合新興成長型公司的資格。於2019年，貴集團已採納所有於2019年1月1日後開始之年度對公眾公司生效的所有適用會計準則。

最近採納的會計指南

於2016年6月，美國財務會計準則委員會發佈會計準則更新第2016-13號「金融工具 — 信貸損失（專題326）：金融工具的信貸損失計量」，其後經會計準則更新第2018-19號、會計準則更新第2019-04號、會計準則更新第2019-05號、會計準則更新第2019-10號、會計準則更新第2019-11號及會計準則更新第2020-03號修訂。該會計準則更新旨在通過要求及時記錄金融機構及其他組織持有的貸款及其他金融工具的信貸損失以改善財務申報。該會計準則更新要求根據歷史經驗、當前狀況以及合理有據的預測，計量於報告日期持有的金融資產的所有預期信貸損失。該會計準則更新要求加強披露，以幫助投資者及其他財務報表使用者更好地了解用於估計信貸損失的重大估計及判斷，以及貴集團所持組合的信貸質素及包銷標準。該等披露包括提供有關財務報表所記錄金額的額外資料的定性及定量要求。就公眾企業實體而言，該指南於2019年12月15日後開始的財政年度生效，包括該等財政年度的末期期間。對所有其他公眾企業實體而言，該指南於2020年12月15日後開始的財政年度生效，包括該等財政年度內的中期期間。已獲准於2018年12月15日之後開始的財政年度（包括該等財政年度的中期期間）提前應用與本段相關的待決內容。

貴集團已使用經修訂追溯過渡法採用該項自2020年1月1日起生效的新準則。請參閱「信貸損失撥備」。

於2018年8月，美國財務會計準則委員會發佈會計準則更新第2018-13號「公允價值計量（專題820）：披露框架 — 公允價值計量披露要求變更」，通過刪除、修改或增加若干披露，對公允價值計量的披露要求作出修訂。該項會計準則更新刪除了公允價值層級第一級和第二級之間的轉移金額和原因，以及第三級公允價值計量的估值過程等披露要求，並就第三級計量增加了新的披露規定。貴集團已採納該項自2020年1月1日起生效的新準則，採納該項新準則對貴集團的歷史財務資料並無重大影響。

於2019年12月，美國財務會計準則委員會發佈會計準則更新第2019-12號，該項新會計準則更新旨在簡化所得稅的會計處理。該項新指南刪除了確認投資的遞延稅項、進行期間內分配及計算中期所得稅的若干例外情況。其亦增加指南以降低若干領域的複雜性，包括確認稅項商譽的遞延稅項以及向合併集團內的成員公司分配稅項。貴集團已採納該項自2021年1月1日起生效的新準則，採納該項新準則對貴集團的歷史財務資料並無重大影響。

尚未採納的近期會計指南

概無已發佈但尚未採納的新會計公告預期將對貴公司的歷史財務資料有重大影響。

3. 應收賬款及合約資產淨值

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日貴集團的應收賬款如下：

		不可收回	
	應收賬款	應收賬款撥備	應收賬款淨值
截至2019年12月31日			
助貸服務應收賬款	2,371,709	(184,425)	2,187,284
貸後服務應收賬款	24,092	(273)	23,819
總計	2,395,801	(184,698)	2,211,103
	應收賬款	不可收回	應收賬款淨值
	應收賬款	應收賬款撥備	應收賬款淨值
截至2020年12月31日			
助貸服務應收賬款	151,004	(17,462)	133,542
貸後服務應收賬款	21,170	(3,958)	17,212
轉介服務應收賬款	12,180	(1,836)	10,344
總計	184,354	(23,256)	161,098
	應收賬款	不可收回	應收賬款淨值
	應收賬款	應收賬款撥備	應收賬款淨值
截至2021年12月31日			
助貸服務應收賬款	502	(375)	127
貸後服務應收賬款	5,825	(1,683)	4,142
轉介服務應收賬款	10,797	—	10,797
總計	17,124	(2,058)	15,066
	應收賬款	不可收回	應收賬款淨值
	應收賬款	應收賬款撥備	應收賬款淨值
截至2022年6月30日			
轉介服務應收賬款	25,080	—	25,080
總計	25,080	—	25,080

附錄 — A

會計師報告

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2022年6月30日止六個月的不可收回應收賬款撥備變動如下：

	截至2019年 1月1日 年初餘額	現有年度 淨撥備	於現有年度 核銷	截至2019年 12月31日 年末餘額
助貸服務應收賬款	77,152	171,602	(64,329)	184,425
貸後服務應收賬款	4,184	12,779	(16,690)	273
總計	81,336	184,381	(81,019)	184,698
	截至2020年 1月1日 年初餘額	現有年度 淨撥備	於現有年度 核銷	截至2020年 12月31日 年末餘額
助貸服務應收賬款	184,425	(102,832)	(64,131)	17,462
貸後服務應收賬款	273	33,241	(29,556)	3,958
轉介服務應收賬款	—	1,836	—	1,836
總計	184,698	(67,755)	(93,687)	23,256
	截至2021年 1月1日 年初餘額	現有年度 淨撥備	於現有年度 核銷	截至2021年 12月31日 年末餘額
助貸服務應收賬款	17,462	(11,309)	(5,778)	375
貸後服務應收賬款	3,958	1,732	(4,007)	1,683
轉介服務應收賬款	1,836	—	(1,836)	—
總計	23,256	(9,577)	(11,621)	2,058
	截至2022年 1月1日 期初餘額	現有期間 淨撥備	於現有期間 核銷	截至2022年 6月30日 期末餘額
助貸服務應收賬款	375	—	(375)	—
貸後服務應收賬款	1,683	—	(1,683)	—
總計	2,058	—	(2,058)	—

附錄 — A

會計師報告

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日貴集團的合約資產如下：

	合約資產	不可收回 合約資產撥備	合約資產淨值
截至2019年12月31日			
助貸服務合約資產	143,685	(6,662)	137,023
貸後服務合約資產	3,977	(231)	3,746
總計	147,662	(6,893)	140,769
截至2020年12月31日			
助貸服務合約資產	2,714,861	(222,526)	2,492,335
貸後服務合約資產	29,259	(10,045)	19,214
轉介服務合約資產	29,818	—	29,818
總計	2,773,938	(232,571)	2,541,367
截至2021年12月31日			
助貸服務合約資產	3,097,872	(287,397)	2,810,475
貸後服務合約資產	282,767	(26,457)	256,310
轉介服務合約資產	238,877	—	238,877
總計	3,619,516	(313,854)	3,305,662
截至2022年6月30日			
助貸服務合約資產	3,276,001	(299,395)	2,976,606
貸後服務合約資產	463,530	(25,318)	438,212
轉介服務合約資產	351,395	—	351,395
總計	4,090,926	(324,713)	3,766,213

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2022年6月30日止六個月不可收回合約資產撥備變動如下：

	截至2019年 1月1日 年初餘額	現有年度 淨撥備	於現有年度 核銷	截至2019年 12月31日 年末餘額
助貸服務合約資產	758	8,895	(2,991)	6,662
貸後服務合約資產	421	1,728	(1,918)	231
總計	1,179	10,623	(4,909)	6,893

附錄 — A

會計師報告

	截至2020年 1月1日 年初餘額	現有年度 淨撥備	於現有年度 核銷	截至2020年 12月31日 年末餘額
助貸服務合約資產	6,662	220,582	(4,718)	222,526
貸後服務合約資產	231	11,217	(1,403)	10,045
總計	6,893	231,799	(6,121)	232,571
	截至2021年 1月1日 年初餘額	現有年度 淨撥備	於現有年度 核銷	截至2021年 12月31日 年末餘額
助貸服務合約資產	222,526	157,708	(92,837)	287,397
貸後服務合約資產	10,045	52,379	(35,967)	26,457
總計	232,571	210,087	(128,804)	313,854
	截至2022年 1月1日 期初餘額	現有期間 淨撥備	於現有期間 核銷	截至2022年 6月30日 期末餘額
助貸服務合約資產	287,397	77,952	(65,954)	299,395
貸後服務合約資產	26,457	25,673	(26,812)	25,318
總計	313,854	103,625	(92,766)	324,713

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，自關聯方產生及計入應收關聯方款項的貴集團應收賬款及合約資產如下：

截至2019年12月31日	應收賬款及 合約資產	不可收回 應收賬款及 合約資產撥備	應收賬款及 合約資產淨值
助貸服務應收賬款	131,743	(9,648)	122,095
貸後服務應收賬款	1,950	(481)	1,469
助貸服務合約資產	47,028	(2,062)	44,966
貸後服務合約資產	795	(144)	651
總計	181,516	(12,335)	169,181

附錄 — A

會計師報告

		不可收回	
	應收賬款及 合約資產	應收賬款及 合約資產撥備	應收賬款及 合約資產淨值
截至2020年12月31日			
轉介服務應收賬款	1,004	–	1,004
助貸服務合約資產	82,528	(8,072)	74,456
貸後服務合約資產	951	(227)	724
總計	84,483	(8,299)	76,184
	應收賬款及 合約資產	不可收回 應收賬款及 合約資產撥備	應收賬款及 合約資產淨值
截至2021年12月31日			
助貸服務合約資產	953,846	(120,208)	833,638
貸後服務合約資產	5,178	(1,809)	3,369
總計	959,024	(122,017)	837,007
	應收賬款及 合約資產	不可收回 應收賬款及 合約資產撥備	應收賬款及 合約資產淨值
截至2022年6月30日			
助貸服務合約資產	592,384	(118,719)	473,665
貸後服務合約資產	15,762	(6,457)	9,305
轉介服務合約資產	54,116	–	54,116
總計	662,262	(125,176)	537,086

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2022年6月30日止六個月，自關聯方產生及計入應收關聯方款項的不可收回應收賬款及合約資產撥備變動如下：

	截至2019年		截至2019年	
	1月1日 年初餘額	現有年度 淨撥備	於現有年度 核銷	12月31日 年末餘額
助貸服務應收賬款	9,437	18,698	(18,487)	9,648
貸後服務應收賬款	1,515	6,947	(7,981)	481
助貸服務合約資產	219	7,680	(5,837)	2,062
貸後服務合約資產	18	1,951	(1,825)	144
總計	11,189	35,276	(34,130)	12,335

附錄 — A

會計師報告

	截至2020年 1月1日 年初餘額	現有年度 淨撥備	於現有年度 核銷	截至2020年 12月31日 年末餘額
助貸服務應收賬款	9,648	30,215	(39,863)	–
貸後服務應收賬款	481	14,533	(15,014)	–
助貸服務合約資產	2,062	22,683	(16,673)	8,072
貸後服務合約資產	144	7,639	(7,556)	227
總計	12,335	75,070	(79,106)	8,299
	截至2021年 1月1日 年初餘額	現有年度 淨撥備	於現有年度 核銷	截至2021年 12月31日 年末餘額
助貸服務合約資產	8,072	117,613	(5,477)	120,208
貸後服務合約資產	227	6,482	(4,900)	1,809
總計	8,299	124,095	(10,377)	122,017
	截至2022年 1月1日 期初餘額	現有期間 淨撥備	於現有期間 核銷	截至2022年 6月30日 期末餘額
助貸服務合約資產	120,208	5,594	(7,083)	118,719
貸後服務合約資產	1,809	7,806	(3,158)	6,457
總計	122,017	13,400	(10,241)	125,176

年／期末餘額主要包括與於現有年度／期間所發放貸款有關的應收款項及合約資產。截至2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日貴集團應收賬款的逾期餘額不重大。

年／期末餘額主要包括與於現有年度／期間撮合的貸款有關的應收款項。截至2020年12月31日來自2019年所撮合貸款的應收賬款及合約資產的本金不重大。

截至2021年12月31日，按產生年度劃分的應收賬款及合約資產的本金如下：

	2021年	2020年	總計
截至2021年12月31日			
助貸服務	2,708,137	390,236	3,098,373
貸後服務	249,726	38,867	288,593
轉介服務	249,674	–	249,674
總計	3,207,537	429,103	3,636,640

附錄 — A

會計師報告

截至2022年6月30日，按產生年度劃分的應收賬款及合約資產的本金如下：

	2022年	2021年	2020年	總計
截至2022年6月30日				
助貸服務	2,447,427	742,111	86,463	3,276,001
貸後服務	433,153	15,378	14,999	463,530
轉介服務	376,475	—	—	376,475
總計	3,257,055	757,489	87,959	4,116,006

4. 應收金融資產淨值

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日貴集團的應收金融資產如下：

	截至12月31日			截至6月30日
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
應收金融資產	2,142,627	4,601,642	4,897,854	4,821,201
不可收回應收款項撥備	(170,803)	(390,834)	(493,646)	(519,563)
應收金融資產淨值	1,971,824	4,210,808	4,404,208	4,301,638

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2022年6月30日止六個月應收金融資產的變動如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日 止六個月
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
年／期初餘額	1,250,277	2,142,627	4,601,642	4,897,854
採納會計準則彙編第326號	—	117,321	—	—
於現有年度／期間新增	3,650,311	6,885,976	6,626,322	3,012,766
於現有年度／期間收回	(2,721,168)	(4,478,593)	(6,189,783)	(2,951,461)
核銷	(36,793)	(65,689)	(140,327)	(137,958)
年／期末餘額	2,142,627	4,601,642	4,897,854	4,821,201

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2022年6月30日止六個月不可收回應收款項撥備的變動如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日 止六個月
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
年／期初餘額	56,656	170,803	390,834	493,646
現有年度／期間淨撥備	150,940	285,720	243,139	163,875
核銷	(36,793)	(65,689)	(140,327)	(137,958)
年／期末餘額	170,803	390,834	493,646	519,563

附錄 — A

會計師報告

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，自關聯方產生及計入應收關聯方款項的貴集團應收金融資產如下：

	截至12月31日		截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
應收金融資產	130,765	3,149	–	5,802
不可收回應收款項撥備	(13,633)	(2,033)	–	(340)
應收金融資產淨值	<u>117,132</u>	<u>1,116</u>	<u>–</u>	<u>5,462</u>

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2022年6月30日止六個月，自關聯方產生及計入應收關聯方款項的應收金融資產的變動如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日 止六個月
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
年／期初餘額	125,936	130,765	3,149	–
於現有年度／期間新增	329,164	35,151	–	6,112
於現有年度／期間收回	(316,926)	(124,830)	(309)	(308)
核銷	(7,409)	(37,937)	(2,840)	(2)
年／期末餘額	<u>130,765</u>	<u>3,149</u>	<u>–</u>	<u>5,802</u>

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2022年6月30日止六個月，自關聯方產生及計入應收關聯方款項的不可收回應收款項撥備的變動如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日 止六個月
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
年／期初餘額	5,806	13,633	2,033	–
現有年度／期間淨撥備	15,236	26,337	807	342
核銷	(7,409)	(37,937)	(2,840)	(2)
年／期末餘額	<u>13,633</u>	<u>2,033</u>	<u>–</u>	<u>340</u>

附錄一 A

會計師報告

下表概述截至2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日貴集團應收金融資產的逾期狀況：

	逾期0至30日	逾期31至60日	本期	應收金融 資產總值
2020年12月31日	15,673	9,572	4,576,397	4,601,642
2021年12月31日	15,594	12,038	4,870,222	4,897,854
2022年6月30日	32,536	34,257	4,754,408	4,821,201

年／期末餘額主要包括與於現有年度／期間撮合的貸款有關的應收款項。截至2020年12月31日來自2019年所撮合貸款的應收金融資產的本金不重大。

截至2021年12月31日，按產生年度劃分的應收金融資產的本金如下：

	2021年	2020年	總計
截至2021年12月31日	4,078,249	819,605	4,897,854

截至2022年6月30日，按產生年度劃分的應收金融資產的本金如下：

	2022年	2021年	2020年	總計
截至2022年6月30日	2,390,103	2,095,971	335,127	4,821,201

5. 應收貸款淨額

應收貸款包括下列：

	截至12月31日		截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
應收貸款	9,591,204	8,010,081	13,652,723	15,844,979
減貸款損失撥備	(351,639)	(421,767)	(948,893)	(1,336,642)
應收貸款淨額	9,239,565	7,588,314	12,703,830	14,508,337

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，應收應計利息分別為人民幣42,770元、人民幣87,278元、人民幣86,144元及人民幣113,658元（分別扣除撥備人民幣2,252元、人民幣3,200元、人民幣5,987元及人民幣9,588元），於應收貸款項下入賬。

附錄 — A

會計師報告

下表呈列截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日貸款的逾期狀況：

	逾期0至 30日	逾期31至 60日	總逾期 金額	本期	貸款總額
2019年12月31日	90,420	55,992	146,412	9,444,792	9,591,204
2020年12月31日	43,766	32,038	75,804	7,934,277	8,010,081
2021年12月31日	113,771	87,171	200,942	13,451,781	13,652,723
2022年6月30日	134,692	102,233	236,925	15,608,054	15,844,979

貴集團尚未就於截至2022年6月30日止六個月逾期超過60日（於2021年、2020年及2019年為60日）的貸款按應計基準錄得任何融資收入。倘貸款回到非逾期狀況或已根據合約條款履行一段合理期間，且貴集團判斷將繼續按期作出定期本金及利息的付款，則貸款恢復至應計狀態。截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，貴集團已分別撤銷應收貸款人民幣162百萬元、人民幣637百萬元、人民幣475百萬元、人民幣156百萬元（未經審核）及人民幣536百萬元。

貸款損失撥備的變動如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日
	2019年	2020年	2021年	止六個月
	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣
年／期初餘額	25,895	351,639	421,767	948,893
計提貸款損失撥備	486,991	698,701	965,419	907,317
核銷總額	(161,976)	(636,766)	(475,352)	(535,743)
恢復	729	8,193	37,059	16,175
年／期末餘額	351,639	421,767	948,893	1,336,642

截至2020年12月31日，按產生年度劃分的應收貸款本金如下：

	2020年	2019年	貸款總額
應收貸款	7,987,657	22,424	8,010,081

截至2021年12月31日，按產生年度劃分的應收貸款本金如下：

	2021年	2020年	貸款總額
應收貸款	13,614,369	38,354	13,652,723

截至2022年6月30日，按產生年度劃分的應收貸款本金如下：

	2022年	2021年	2020年	貸款總額
應收貸款	11,436,797	4,391,267	16,915	15,844,979

6. 土地使用權淨值

土地使用權是指取得使用貴集團的區域總部及附屬工業園所在土地的權利。於2021年，貴集團自當地政府取得上海的土地使用權。土地使用權自土地可供貴集團使用之日起按照土地使用權剩餘期限攤銷。土地使用權的概述如下：

	截至2021年 12月31日 人民幣	截至2022年 6月30日 人民幣
成本	1,036,178	1,036,178
累計攤銷	(17,270)	(27,630)
土地使用權淨值	1,018,908	1,008,548

截至2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月的攤銷開支合計分別為人民幣17,270元、人民幣6,908元(未經審核)及人民幣10,360元。

7. 短期貸款

截至2019年12月31日的短期貸款指於國內商業銀行取得的銀行借款人民幣200,000元。短期貸款中，人民幣100,000元按一年期貸款市場報價利率(「LPR」)加1.45%計息，人民幣35,000元按5.95%的固定利率計息，及人民幣65,000元按5.45%的固定利率計息。

截至2020年12月31日的短期貸款指於國內商業銀行取得的銀行借款12,500美元及人民幣105,238元。短期貸款中，12,500美元按香港銀行同業拆息率(「HIBOR」)加300個基點計息。人民幣105,238元的貸款按4.05%的固定利率計息。

截至2021年12月31日的短期貸款指於國內商業銀行取得的銀行借款38,850美元及人民幣150,000元，後者由上海奇步天下有限公司所擔保。短期貸款中，38,850美元於截至2021年12月31日止年度按倫敦銀行同業拆息率(「LIBOR」)加300個基點計息，人民幣150,000元的貸款按4.05%的固定利率計息。

截至2022年6月30日的短期貸款包括截至2022年6月30日止六個月於國內商業銀行取得的新籌集銀行借款30,000美元。截至2022年6月30日止六個月，30,000美元的短期貸款按倫敦銀行同業拆息率(「LIBOR」)加330個基點計息。

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日未償還貸款的加權平均利率分別為5.64%、3.65%、3.46%及4.70%。一項財務契約規定，貴公司在合約項下到期的借款、利息及其他應付款項於付清前，不得分派股息。

2022年6月，三二零長風簽署人民幣10億元的按揭貸款協議，期限25年。利率為基於期限五年以上貸款的市場報價減去136個基點。該筆貸款以三二零長風擁有的土地使用權作擔保，專門用於區域總部及附屬工業園的建設。截至2022年6月30日，按揭貸款的未動用金額為人民幣10億元。按揭貸款協議規定，附屬公司須按所用融資總額相同比例繳付註冊資本。於9月後，附屬公司的註冊資本已悉數繳足。

8. 應計費用及其他流動負債

	於12月31日		於6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
用戶流量引流費	217,932	201,041	472,269	472,101
第三方服務費應付款項	145,834	196,718	298,411	341,097
應付金融機構合作夥伴款項(1)	212,279	163,234	422,423	347,313
應付非控股權益股東款項(2)	—	—	296,617	303,407
應付股息(3)	—	—	276,991	230,095
應計工資及福利	92,502	144,784	409,216	317,612
租賃負債	21,020	28,528	25,779	37,535
其他	31,351	75,456	56,623	68,197
總計	720,918	809,761	2,258,329	2,117,357

- (1) 應付金融機構合作夥伴款項主要包括已向借款人收取但因結算時間滯後而尚未轉交予金融機構合作夥伴的金額。
- (2) 應付非控股權益股東款項主要包括自上海長風投資(集團)有限公司(「長風」)取得以用於購買土地使用權之貸款，本金人民幣90,000元須於2022年9月償還。
- (3) 截至2021年12月31日的應付股息已分別於2022年1月及2022年5月支付。截至2022年6月30日的應付股息已於2022年7月支付。

附錄 — A

會計師報告

9. 擔保負債

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2022年6月30日止六個月之擔保負債變動如下：

備用擔保負債

	人民幣
截至2019年1月1日	1,399,174
新貸款開始時撥備	3,979,475
付款淨額(1)	(2,881,118)
到期日解除	(285,406)
	<u>2,212,125</u>
截至2019年12月31日	2,212,125
採納會計準則彙編第326號	(63,723)
截至2020年1月1日	2,148,402
新貸款開始時撥備	6,921,127
轉入收入	(4,896,032)
	<u>4,173,497</u>
截至2020年12月31日	4,173,497
新貸款開始時撥備	6,626,322
轉入收入	(5,981,675)
	<u>4,818,144</u>
截至2021年12月31日	4,818,144
新貸款開始時撥備	3,018,878
轉入收入	(3,298,059)
	<u>4,538,963</u>
截至2022年6月30日	4,538,963

或有擔保負債

	人民幣
截至2019年1月1日	—
擔保負債開支	734,730
	<u>734,730</u>
截至2019年12月31日	734,730
採納會計準則彙編第326號	1,952,545
截至2020年1月1日	2,687,275
或有負債撥備	4,794,127
付款淨額(1)	(3,937,948)
	<u>3,543,454</u>
截至2020年12月31日	3,543,454

附錄一 A

會計師報告

人民幣

截至2021年1月1日	3,543,454
或有負債撥備	3,078,224
付款淨額(1)	<u>(3,336,597)</u>
截至2021年12月31日	<u>3,285,081</u>
截至2022年1月1日	3,285,081
或有負債撥備	2,162,638
付款淨額(1)	<u>(2,127,305)</u>
截至2022年6月30日	<u>3,320,414</u>

(1) 付款淨額指借款人違約後支付的金額，扣除於指定期間借款人後續收回金額。

下表概述貴集團擔保的未償還貸款合約金額的逾期情況：

	逾期0- 30天	逾期31- 60天	逾期61- 90天	逾期超過 90天	流動	貸款總額
2020年12月31日	355,252	158,048	68,919	–	55,019,645	55,601,864
2021年12月31日	446,780	235,769	57,526	–	49,117,630	49,857,705
2022年6月30日	456,773	228,107	32,970	–	49,904,061	50,621,911

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，貴集團擔保的未償還貸款合約金額預計分別為人民幣47,189,538元、人民幣55,601,864元、人民幣49,857,705元及人民幣50,621,911元。截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，擔保補償服務的大致期限分別為1個月至12個月、1個月至24個月、1個月至36個月及1個月至36個月。截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，貴集團已補償的未償還貸款（不含核銷貸款）的合約金額分別為人民幣2,237,563元、人民幣2,402,825元、人民幣3,129,264元及人民幣3,769,627元。

10. 關聯方結餘及交易

下表載列截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年（未經審核）及2022年6月30日止六個月與貴集團進行交易的主要關聯方及其與貴集團的關係：

關聯方名稱	與貴集團的關係
三六零安全科技股份有限公司（「三六零集團」）	貴集團主席周先生控制的實體
北京奇付通科技有限公司（「奇付通」）	三六零集團的聯屬公司，由貴集團主席周先生最終控制
上海奇步天下信息技術有限公司（「奇步天下」）	貴集團主席周先生控制的實體
北京奇才天下科技有限公（「奇才天下」）	貴集團主席周先生控制的實體
北京奇虎科技有限公（「奇虎」）	三六零集團的聯屬公司，由貴集團主席周先生最終控制

附錄 — A

會計師報告

關聯方名稱	與貴集團的關係
晉商消費金融股份有限公司（「晉商」）	貴集團主席周先生控制的一個實體的聯屬公司
北京子鉉信息技術有限公司（「北京子鉉」）	貴集團主席周先生控制的實體
Xixian New Area Financial Asset Exchange Co., Ltd.（「Xixian」）	貴集團主席周先生控制的實體
北京奇飛翔藝商務諮詢有限公司（「北京奇飛」）	貴集團主席周先生控制的實體
杭州奇飛花創科技有限有限公司（「杭州奇飛」）	貴集團投資對象
上海捷虎網絡科技有限有限公司（「上海捷虎」）	三六零集團的聯屬公司，由貴集團主席周先生最終控制
天津金城銀行股份有限公司（「金城銀行」）	貴集團主席周先生控制的一個實體的聯屬公司
天津裕傑科技有限有限公司（「裕傑」）	貴集團主席周先生控制的實體
北京鴻盈信息技術有限有限公司（「鴻盈」）	貴集團主席周先生控制的實體
股東	貴集團股東
其他	貴集團主席周先生控制的實體

貴集團與其關聯方進行下列交易：

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，關聯方提供的服務分別為人民幣129,061元、人民幣143,881元、人民幣523,054元、人民幣178,078元（未經審核）及人民幣318,246元。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣
奇虎收取帶寬服務費	46,191	80,514	108,743	51,696	62,882
奇虎收取品牌費	—	—	23,585	—	23,584
奇虎收取轉介服務費	47,640	24,507	19,789	12,273	880
裕傑收取轉介服務費	—	15,152	347,585	101,715	221,380
奇步天下分配企業開支	3,230	11,321	7,075	5,660	—
北京奇飛收取租金開支	5,074	7,137	—	—	—
鴻盈收取租金開支	—	—	11,899	5,696	7,340
Xixian收取勞動成本	10,657	2,130	—	—	—
奇付通收取轉介服務費	7,905	—	—	—	—
其他	8,364	3,120	4,378	1,038	2,180
總計	129,061	143,881	523,054	178,078	318,246

附錄 — A

會計師報告

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，提供予關聯方的服務分別為人民幣1,037,480元、人民幣346,378元、人民幣2,178,561元、人民幣1,050,036元（未經審核）及人民幣787,157元。

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣
奇才天下支付轉介服務費	197,018	3,558	—	—	—
金城銀行支付轉介服務費	—	—	—	—	108,757
晉商支付助貸服務費	59,871	150,515	219,513	89,582	62,967
北京子鉉支付助貸服務費	517,776	47,516	37	37	—
金城銀行支付助貸服務費	—	15,254	1,574,456	852,625	289,961
晉商支付貸後服務費	43,497	48,094	69,398	32,644	36,043
北京子鉉支付貸後服務費	215,019	74,417	56	56	—
金城銀行支付貸後服務費	—	433	297,489	62,042	268,747
其他	4,299	6,591	17,612	13,050	20,682
總計	1,037,480	346,378	2,178,561	1,050,036	787,157

北京子鉉為奇步天下的附屬公司，由周先生最終控制。北京子鉉經營P2P平台，作為貴集團平台的金融機構合作夥伴轉介個人投資者。晉商為周先生控制的一個實體的聯屬公司，通過貴集團的平台向借款人提供資金。金城銀行為周先生控制的一個實體的聯屬公司，通過貴集團的平台向借款人提供資金。貴集團向北京子鉉、晉商及金城銀行收取服務費。北京子鉉、晉商及金城銀行的款項為向其收取的助貸服務費及貸後服務費。

貴公司於天津金城銀行股份有限公司（「金城銀行」）持有銀行存款，於2021年12月31日及2022年6月30日分別為人民幣320,491元及人民幣2,519,337元。截至2021年12月31日止年度、截至2021年及2022年6月30日止六個月的相關利息收入分別為人民幣29,312元、人民幣8,561元（未經審核）及人民幣31,996元，而截至2021年12月31日及2022年6月30日的應收利息分別為人民幣79元及人民幣21,913元。

附錄一 A

會計師報告

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，應收關聯方款項分別為人民幣478,767元、人民幣193,305元、人民幣978,175元及人民幣788,522元，具體如下：

	截至12月31日		截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
貿易相關				
晉商	50,666	158,655	194,123	200,965
金城銀行	–	13,505	771,335	572,272
北京子鉉	404,416	5,608	–	–
其他	3,226	4,437	2,559	5,127
非貿易相關				
股東(1)	20,459	11,100	10,158	10,158
總計	478,767	193,305	978,175	788,522

(1) 結餘指特定股東產生的美國存託股註冊費，待向股東報銷。

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，應付關聯方款項分別為人民幣55,622元、人民幣71,562元、人民幣214,057元及人民幣178,687元，詳情如下：

	截至12月31日		截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
貿易相關				
奇步天下	186	12,000	7,500	–
奇虎	39,836	24,624	144,999	127,688
裕傑	–	16,061	30,165	13,200
其他	7,626	10,507	19,556	25,962
非貿易相關				
奇步天下	1,656	1,656	1,656	1,656
其他	6,318	6,714	10,181	10,181
總計	55,622	71,562	214,057	178,687

奇步天下就貴集團撮合的貸款向若干第三方擔保公司提供連帶擔保。截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，該等安排下的貸款金額分別為人民幣22,831,912元、人民幣19,346,618元、人民幣11,803,492元及人民幣7,115,977元。

於2020年9月，北京奇飛將其持有的杭州奇飛（一家由北京奇飛與一名獨立第三方成立的合資公司）部分權益轉讓予貴集團。轉讓後，北京奇飛及貴集團分別持有被投資方26%及25%的權益。作為安排的一部分，貴集團負責協助杭州奇飛實現若干業績目標。貴集團採用替代計量法將股權投資入賬，而由於截至2021年12月31日並無作出注資，故賬面值為零。截至2022年6月30日止六個月，貴公司向杭州奇飛投資人民幣8,996元，於考慮到被投資方的業務預測及此項股權投資的公允價值後，投資於同期悉數減值。因此，杭州奇飛截至2022年6月30日的賬面值為零。貴公司直到2028年6月30日方才有義務撥付其剩餘未繳付註冊資本人民幣41,004元，鑒於被投資方財務狀況的不確定性，無法預計未來注資的可能性及實際金額，因此截至2022年6月30日概無應計額外負債。

於2020年10月，貴集團通過淇毓與上海捷虎及獨立第三方長風於中國上海成立公司上海三六零長風科技有限公司（「三六零長風」），在上海開發建設區域總部及附屬工業園。長風、上海捷虎及貴集團分別持有三六零長風30%、30%及40%的股權。股東按其股權行使投票權，而持份者會議經代表過半數投票權的持份者批准將通過相關決議案。

2021年12月，貴集團收購上海捷虎持有的30%股權，成為三六零長風控股股東。由於上海捷虎及貴集團均由周先生最終控制，該交易為共同控制下的業務收購，並已追溯反映在貴公司所有呈報期間的歷史財務資料中。對前一年財務狀況的影響極小。

根據協議，股東須為收購土地使用權提供初始資金，後續開發所需的資金將主要由外部融資提供資金，任何剩餘資金缺口將由股東按其各自的股權所有權比例提供資金。

截至2020年12月31日，未有出資項且投資賬面值為零。截至2021年12月31日以及2022年6月30日，公司股東投資總額為人民幣10億元，其中長風出資人民幣3億元。

11. 所得稅

中國

根據《中華人民共和國企業所得稅法》（「企業所得稅法」），內資企業和外商投資企業的統一稅率為25%。淇毓於2018年獲得「高新技術企業」待遇，並於2021年獲續定，2018年至2023年享15%的所得稅優惠稅率。2020年11月，淇玥獲得「高新技術企業」待遇，2020年至2022年享15%的經扣減企業所得稅稅率。自2019年8月起，淇誠因屬西部地區鼓勵類產業目錄，享15%的優惠稅率。由於淇誠位於中國自治區，其40%的應付企業所得稅可進一步減免。自2021年起，貴公司的兩家附屬公司因其註冊於海南並從事鼓勵類業務活動，享15%的優惠稅率。自2022年起，北海博銳信用服務有限公司因屬西部地區鼓勵類產業目錄，享15%的優惠稅率。

開曼群島

根據開曼群島現行法律，貴公司無須繳納所得稅或資本利得稅。此外，開曼群島不對股息支付徵收預扣稅。

香港

根據現行《香港稅務條例》，於香港註冊的貴公司附屬公司實行利得稅兩級制，適用於自2018年4月1日或之後開始的任何課稅年度。首2百萬港元的利得稅率將降至8.25%，而其後的利潤將繼續按16.5%的稅率徵收。此外，在香港註冊成立的附屬公司向貴公司支付的股息無需繳納任何香港預扣稅。

歸屬於貴集團綜合經營報表中的即期及遞延所得稅開支如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
即期稅項	1,179,089	1,355,651	1,053,979	639,412	573,083
遞延稅項	(713,106)	(769,615)	204,217	23,945	(176,351)
總計	<u>465,983</u>	<u>586,036</u>	<u>1,258,196</u>	<u>663,357</u>	<u>396,732</u>

附錄 — A

會計師報告

按中國法定稅率計算的所得稅與所得稅開支的對賬如下：

	截至12月31日止年度		
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣
除所得稅利益前收益	2,967,287	4,081,745	7,022,709
中國的法定稅率	25%	25%	25%
按法定稅率繳納所得稅	741,822	1,020,436	1,755,677
在其他司法管轄區經營附屬公司 的不同稅率影響	3,875	3,728	11,708
不可扣除開支的影響	63,070	75,881	64,841
優惠稅率和免稅的影響	(202,095)	(452,033)	(487,655)
遞延稅項資產／負債的已頒佈 稅率變動的影響	(95,048)	248	1,125
研發加計抵扣的影響	(47,846)	(69,802)	(106,515)
遞延稅項資產估值準備變動的影響	2,205	7,578	19,015
所得稅開支	465,983	586,036	1,258,196

優惠稅率對每股收益的影響如下：

	截至12月31日止年度 (除每股數據外，金額以千元列示)		
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣
因優惠稅率而節省的稅款	297,143	451,785	486,530
每股收益影響 — 基本	1.03	1.51	1.58
每股收益影響 — 攤薄	0.99	1.47	1.51

遞延所得稅反映就財務報告而言資產及負債賬面值與就所得稅而言金額之間的暫時性差異的淨稅項影響。遞延稅項資產和遞延稅項負債的構成如下：

	截至12月31日		
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣
遞延稅項資產：			
擔保負債	1,182,114	1,628,214	1,263,699
廣告開支	290,720	—	—
應收金融資產、應收賬款和 合約資產撥備	236,252	34,889	34,889
貸款虧損撥備	84,452	186,462	330,684
土地使用權折舊	—	—	14,162
經營虧損結轉淨額	12,951	22,785	37,376
遞延稅項資產總額	1,806,489	1,872,350	1,680,810
遞延稅項資產估值撥備	(2,205)	(9,783)	(28,798)
遞延稅項資產總額	1,804,284	1,862,567	1,652,012
遞延稅項負債：			
未收回收入	(1,106,936)	(501,848)	(938,721)
遞延稅項負債總額	(1,106,936)	(501,848)	(938,721)
遞延稅項資產淨額	697,348	1,360,719	713,291

管理層評估可用的正面和負面憑證，以估計是否會產生足夠的未來應課稅收入以利用現有的遞延稅項資產。有關評估考慮(其中包括)近期虧損的性質、頻率和嚴重程度、對未來盈利能力的預測、法定結轉期年期、貴公司於到期未使用稅項屬性方面的經驗和稅收籌劃替代方案。綜合上述因素，截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，貴集團對不太可能變現的遞延稅項資產分別計提撥備人民幣2,205元、人民幣9,783元、人民幣28,798元及人民幣42,591元。

截至2022年6月30日，貴集團在中國實體的經營虧損結轉淨額為人民幣281,462元，將於2023年至2027年到期。

權威指導要求，倘根據稅項狀況的技術優勢，該稅項狀況有可能於經稅務機關審計後存續，則貴集團應於財務報表中確認該稅務狀況的影響。根據中國法律及法規，關聯方之間的安排及交易可能須接受中國稅務機關的審查。倘中國稅務機關確定關聯公司之間合約安排的價格不符正常商業條件下的價格，他們可能會調整公司的收益和開支。轉讓定價調整可能導致額外的稅項負債。

根據《中華人民共和國稅收徵收管理法》，因納稅人、扣繳義務人計算錯誤等失誤，未繳或者少繳稅款的，追徵期為三年。有特殊情況的，追徵期可以延長到五年。特殊情況的定義不明確(但未繳或少繳稅款超過人民幣0.1百萬元明確被列為特殊情況)。關聯交易的追徵期為十年。逃稅則無限期追徵。

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，貴集團於中國的附屬公司、可變利益實體及可變利益實體的附屬公司可供分配的未分配收益總額分別為人民幣4,264,093元、人民幣5,964,686元、人民幣13,225,574元及人民幣15,509,955元。

根據企業所得稅法，2008年1月1日後自外商投資企業(「外商投資企業」)利潤所產生的股息，須繳納10%的預扣所得稅。此外，根據中港稅收協定，倘外國投資者在香港註冊成立公司並符合實益擁有人的條件，如投資者持有外商投資企業至少25%的權益，則適用的預扣稅率降至5%；如投資者持有的外商投資企業權益少於25%，則適用的預扣稅率為10%。應就中國附屬公司的未分配利潤確認遞延稅項負債，除非貴公司有充分證據證明未分配股息將用於重新投資且股息的匯付將無限期推遲。貴集團計劃無限期將其中國附屬公司賺取的未分配利潤重新投資於其在中國的業務。因此，截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，貴集團附屬公司未分配利潤未產生預扣所得稅。

根據適用會計原則，境內附屬公司遞延稅項負債應入賬作為財務報告基礎超出稅務基礎的應納稅暫時性差額。但是，倘稅法規定可免稅收回投資呈報金額的方式，且企業預計最終將使用該方式，則毋須確認。貴集團已按一項方法完成可行性分析，如有必要，貴集團最終採取此方法，以在不產生重大稅項成本的情況下匯回可變利益實體的未分配收益。因此，鑑於貴集團最終將使用該方式，貴集團不會就可變利益實體的收益計提遞延稅項負債。

實際稅率乃基於預期收益及法定稅率。就中期財務報告而言，貴集團根據全年的預計應課稅收入估計年度稅率，並根據中期期間所得稅的會計指引記錄季度所得稅撥備。隨著時間的推移，貴集團會在獲得新的信息時改進對年度應課稅收入的估計。該持續估計過程通常會導致年內預期實際稅率發生變化。發生此情況時，貴集團於估計發生變動的季度調整所得稅撥備，以使本年度迄今的撥備反映預期年度稅率。

截至2021年及2022年6月30日止六個月，貴集團的實際稅率分別為18.0%（未經審核）及15.0%。

貴集團並無就潛在少繳所得稅開支產生任何利息及罰款。

12. 以股份為基礎的薪酬

股份激勵計劃

2018年5月，貴公司股東及董事會採納股份激勵計劃（「2018年計劃」），授予員工、董事及顧問購股權及限制性股份單位，以獎勵彼等為公司提供的服務，並鼓勵彼等未來持續為貴公司服務。根據2018年計劃，可發行的最高股份總數為25,336,096股普通股，另加相等於當時已發行及流通股總數1.0%的年度增量。購股權自授出日期起計10年屆滿。

貴公司董事會及股東已批准2019年股份激勵計劃（「2019年計劃」）並於2020年8月進行修訂，授予員工、董事及顧問購股權及限制性股份單位，以獎勵彼等為公司提供的服務，並鼓勵彼等未來持續為貴公司服務。根據2019年計劃，可發行的最高股份總數為17,547,567股普通股，自2021年1月1日開始的第一個財政年度起，每年最多可增加當時已發行及流通的普通股總數的1.0%，或經董事會釐定的較低數目。購股權自授出日期起計10年屆滿。

購股權

貴公司於2018年5月20日及11月20日，以及2020年5月20日及2021年11月20日分別授予部分員工、董事及高級人員24,627,493份、690,023份、3,514份及2,400份購股權，行使價為每股0.00001美元。購股權應自即刻至4年期間內歸屬。於授出日期，每份期權的公允價值分別為人民幣48.64元、人民幣60.77元、人民幣32.02元及人民幣64.46元。

2021年11月，貴公司董事會薪酬委員會批准將10,264,366股流通在外的限制性股份單位轉換為購股權形式，以每股0.00001美元的行使價購買與限制性股份單位相同數量的股份。由於行使價為名義價格，因此該轉換並未影響緊接修改前及緊隨修改後的獎勵公允價值。此外，獎勵（包括歸屬條件及分類）並無其他變動。因此，毋須修改會計方法，且成本將繼續根據授出日期的公允價值計量確認。

貴公司主要使用二項式模型在獨立估值公司的協助下估算於各授出日期授出的期權的公允價值。由於行使價為名義價格，因此期權的公允價值與相關普通股的公允價值相若。

每份期權的公允價值乃於授出日期使用以下假設進行估計：

	截至12月31日止年度 2018年 人民幣
無風險利率	3.18%
預期波動率	51.32%-53.49%
股息收益	0.00%
預計年期（年）	5.00
行使價	0.00001美元

附錄 — A

會計師報告

無風險利率乃基於截至估值日期美國連票國庫券(US Treasury Strip Bond)收益率。預期波動率按可比公司自估值日期前一段時間內每日股價收益的年化標準差及與預期到期日相近的時間跨度估計。期權相關普通股的公允價值的釐定乃經考慮多項客觀和主觀因素，例如經營和財務業績、融資輪次、缺乏流通性的折現以及一般和行業特定的經濟前景等。

2019年1月1日至2022年6月30日期間的期權活動摘要如下：

	期權數量	加權平均 行使價 美元	加權平均 剩餘合約 年期 年	內在價值 總額 人民幣
於2019年1月1日未行使的期權	25,244,577	0.00001	7.89	1,346,041
於2019年沒收的期權	(1,741,363)	0.00001	6.79	–
於2019年行使的期權	<u>(5,470,244)</u>	<u>0.00001</u>	<u>6.87</u>	<u>(186,043)</u>
於2019年12月31日未行使的期權	<u>18,032,970</u>	<u>0.00001</u>	<u>6.91</u>	<u>613,301</u>
於2019年12月31日可行使的期權	<u>8,411,583</u>	<u>0.00001</u>	<u>6.69</u>	<u>286,078</u>
於2019年12月31日歸屬或 預期歸屬的期權	<u><u>18,032,970</u></u>	<u><u>0.00001</u></u>	<u><u>6.91</u></u>	<u><u>613,301</u></u>
	期權數量	加權平均 行使價 美元	加權平均 剩餘合約 年期 年	內在價值 總額 人民幣
於2020年1月1日未行使的期權	18,032,970	0.00001	6.91	613,301
於2020年授出的期權	3,514	0.00001	8.79	135
於2020年沒收的期權	(145,759)	0.00001	5.83	–
於2020年行使的期權	<u>(10,279,338)</u>	<u>0.00001</u>	<u>5.75</u>	<u>(395,343)</u>
於2020年12月31日未行使的期權	<u>7,611,387</u>	<u>0.00001</u>	<u>6.20</u>	<u>292,734</u>
於2020年12月31日可行使的期權	<u>3,639,244</u>	<u>0.00001</u>	<u>5.99</u>	<u>139,965</u>
於2020年12月31日歸屬 或預期歸屬的期權	<u><u>7,611,387</u></u>	<u><u>0.00001</u></u>	<u><u>6.20</u></u>	<u><u>292,734</u></u>

附錄一 A

會計師報告

	期權數量	加權平均 行使價 美元	加權平均 剩餘合約 年期 年	內在價值 總額 人民幣
於2021年1月1日未行使的期權	7,611,387	0.00001	6.20	292,734
於2021年授出的期權	2,400	0.00001	9.64	175
於2021年轉換的期權	10,264,366	0.00001	8.89	749,915
於2021年沒收的期權	(348,236)	0.00001	5.84	(25,442)
於2021年行使的期權	(4,584,580)	0.00001	4.94	(334,949)
於2021年12月31日未行使的期權	<u>12,945,337</u>	<u>0.00001</u>	<u>8.03</u>	<u>945,786</u>
於2021年12月31日可行使的期權	<u>4,051,903</u>	<u>0.00001</u>	<u>7.01</u>	<u>296,032</u>
於2021年12月31日歸屬或 預期歸屬的期權	<u><u>12,945,337</u></u>	<u><u>0.00001</u></u>	<u><u>8.03</u></u>	<u><u>945,786</u></u>
	期權數量	加權平均 行使價 美元	加權平均 剩餘合約 年期 年	內在價值 總額 人民幣
於2022年1月1日未行使的期權	12,945,337	0.00001	8.03	945,786
於2022年沒收的期權	(755,190)	0.00001	7.75	(43,756)
於2022年行使的期權	(1,584,034)	0.00001	6.03	(91,779)
於2022年6月30日未行使的期權	<u>10,606,113</u>	<u>0.00001</u>	<u>7.75</u>	<u>614,518</u>
於2022年6月30日可行使的期權	<u>3,002,620</u>	<u>0.00001</u>	<u>6.65</u>	<u>173,972</u>
於2022年6月30日歸屬或 預期歸屬的期權	<u><u>10,606,113</u></u>	<u><u>0.00001</u></u>	<u><u>7.75</u></u>	<u><u>614,518</u></u>

截至2022年6月30日，與購股權相關的未確認薪酬成本為人民幣211,281元，預計將在1.22年的加權平均歸屬期內確認。

限制性股份單位

截至2019年12月31日止年度的限制性股份單位摘要如下：

	限制性股份 單位數目	加權平均 授出日期公允價值
於2019年1月1日未行使	—	—
授出	2,003,301	36.18
沒收	(438,627)	50.12
歸屬	(297,849)	41.16
於2019年12月31日未行使	<u><u>1,266,825</u></u>	<u><u>30.18</u></u>

附錄一 A

會計師報告

截至2020年12月31日止年度的限制性股份單位摘要如下：

	限制性股份 單位數目	加權平均 授出日期公允價值
於2020年1月1日未行使	1,266,825	30.18
授出	15,959,139	40.31
沒收	(150,502)	30.63
歸屬	(753,642)	30.43
	<u>16,321,820</u>	<u>40.07</u>
於2020年12月31日未行使	<u>16,321,820</u>	<u>40.07</u>

截至2021年12月31日止年度的限制性股份單位摘要如下：

	限制性股份 單位數目	加權平均 授出日期公允價值
於2021年1月1日未行使	16,321,820	40.07
授出	3,102,418	68.45
轉換	(10,264,366)	40.84
沒收	(749,794)	38.39
歸屬	(1,448,632)	37.06
	<u>6,961,446</u>	<u>52.38</u>
於2021年12月31日未行使	<u>6,961,446</u>	<u>52.38</u>

截至2022年6月30日止六個月的限制性股份單位摘要如下：

	限制性股份 單位數目	加權平均 授出日期公允價值
於2022年1月1日未行使	6,961,446	52.38
授出	258,500	43.43
沒收	(260,238)	65.41
歸屬	(388,702)	66.59
	<u>6,571,006</u>	<u>50.52</u>
於2022年6月30日未行使	<u>6,571,006</u>	<u>50.52</u>

授出的限制性股份單位應根據合約時間表在三至五年期間內歸屬。限制性股份單位的公允價值依授出日期股份的收市賣價而定，並根據歸屬期內預計支付的股息現值進行調整。截至2022年6月30日止六個月歸屬的限制性股份單位公允價值總額為人民幣25,885元。截至2022年6月30日，與限制性股份單位相關的未確認薪酬成本為人民幣253,248元，預計將在1.37年的加權平均歸屬期內確認。

附錄 — A

會計師報告

貴公司在獎勵的必要服務期內（通常為歸屬期）以直線法確認薪酬成本。授予員工和董事以股份為基礎的獎勵的以股份為基礎的薪酬開支總額如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
				(未經審核)	
撮合、發起及服務開支	55,601	72,192	75,209	30,893	34,704
銷售及營銷開支	6,805	8,164	12,340	5,565	525
一般及行政開支	188,022	220,805	166,373	90,372	63,604
總計	250,428	301,161	253,922	126,830	98,833

13. 普通股

已按每股面值0.00001美元授權5,000,000,000股。普通股包括A類普通股及B類普通股。A類普通股每股有權就所有須由股東投票的事項投一票，而B類普通股每股有權投二十票。所有類別的普通股均享有相同的股息權。B類普通股可以根據持有人的選擇按一對一基準轉換為A類普通股。所有B類普通股均由貴公司主席周先生實益擁有。

截至2019年12月31日，發行在外的普通股為293,420,800股，每股面值0.00001美元，包括253,600,214股A類普通股及39,820,586股B類普通股。截至2020年12月31日，發行在外的普通股為304,453,780股，每股面值為0.00001美元，其中包括264,633,194股A類普通股及39,820,586股B類普通股。截至2021年12月31日，發行在外的普通股為310,486,975股，每股面值0.00001美元，包括270,666,389股A類普通股及39,820,586股B類普通股。截至2022年6月30日，發行在外的普通股為312,459,711股，每股面值0.00001美元，包括272,639,125股A類普通股及39,820,586股B類普通股。

14. 法定儲備及受限制資產淨值

根據中國法律及法規，貴集團的中國實體須撥款作若干法定儲備，包括一般儲備、行業專項儲備、企業擴張儲備、員工福利及紅利儲備，有關儲備均撥自該等實體的中國法定賬目中呈報的淨利潤。貴集團的中國實體須將至少10%的稅後溢利撥作一般儲備，直至該儲備達其各自註冊資本的50%。

企業擴張儲備以及員工福利及紅利儲備的撥款將由貴集團中國實體的董事會酌情作出。截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年（未經審核）及2022年6月30日止六個月，貴集團的中國實體概無撥款至該等儲備。

由於中國法律及法規以及貴集團中國實體的分派僅可以根據中國公認會計準則計算的可分配利潤支付，貴集團中國實體轉讓其部分資產淨值予貴集團受到限制。限制金額包括貴集團中國實體的實繳資本、資本儲備及法定儲備。截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日，實繳資本、資本儲備及法定儲備總額分別指貴集團關聯實體不可分派資產淨值人民幣2,615,880元、人民幣2,740,408元、人民幣8,283,560元及人民幣14,536,140元（其中截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日的法定儲備金分別為人民幣14,880元、人民幣125,389元、人民幣168,541元及人民幣218,082元）。

15. 股息

季度股息政策

2021年11月15日，貴公司董事會批准了季度現金股息政策。根據該政策，由2021年第三個財政季度開始，貴公司將於每個財政季度宣派及分派經常性現金股息，金額相當於貴公司該季度稅後淨利潤的約15%至20%。任何特定季度進行股息分派的決定及相關分派的確實金額，將視乎貴公司的營運及財務狀況以及其他相關因素而定，並可由董事會予以調整及釐定。

貴公司董事會已根據貴公司的股息政策批准2021年第三個財政季度每股普通股0.14美元或每股美國存託股0.28美元的股息，並已於2022年1月18日支付予截至2021年12月15日營業時間結束時名列登記冊的股東。

貴公司董事會已根據貴公司的股息政策批准2021年第四個財政季度每股普通股0.13美元或每股美國存託股0.26美元的股息，並已於2022年5月13日支付予截至2022年4月6日營業時間結束時名列登記冊的股東。

貴公司董事會已於2022年5月26日根據貴公司的股息政策批准及宣派2022年第一個財政季度每股普通股0.11美元或每股美國存託股0.22美元的股息，並已於2022年7月27日支付予截至2022年6月20日營業時間結束時名列登記冊的股東。

16. 租賃

作為承租人的經營租賃

貴集團主要就一般辦公空間訂立經營租賃。貴集團的租賃原有期限通常不超過5年。該等租約的剩餘租期為1年至3年，其中部分可選擇將租約延長至5年，部分可選擇在1年內終止租約。

租賃成本包括在撮合、發起及服務開支、銷售及營銷開支以及一般及行政開支中。截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月的經營租賃開支分別為人民幣20,139元、人民幣28,999元、人民幣51,608元、人民幣23,752元（未經審核）及人民幣32,064元，其中包括截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月的土地使用權攤銷費用分別為零、零、人民幣17,270元、人民幣6,908元（未經審核）及人民幣10,362元。根據會計準則彙編第842號，土地使用權協議亦被視為一項經營租賃合約。有關土地使用權的單獨披露請見附註6。

與租賃相關的現金流量補充資料如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣
計入租賃負債計量的現金					
支付金額：					
經營租賃產生的經營現金					
流量	22,896	30,536	33,252	16,844	21,565
以換取租賃義務取得的使用					
權資產：					
經營租賃	29,667	36,236	25,349	9,871	55,845

附錄 — A

會計師報告

下表顯示截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日的使用權資產及租賃負債（不包括租期及貼現率）：

	截至12月31日		截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
使用權資產	55,362	48,990	42,606	76,030
經營租賃負債 — 流動	21,020	28,528	25,779	37,535
經營租賃負債 — 非流動	31,184	14,974	13,177	34,147
	截至12月31日		截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
加權平均剩餘租期	2.27	1.69	2.09	2.29
加權平均貼現率	9.88%	6.16%	6.22%	4.75%

截至2019年、2020年及2021年12月31日以及2022年6月30日的經營租賃負債到期情況如下：

	截至12月31日		截至6月30日	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2022年 人民幣
一年內	26,157	32,255	28,203	38,326
超過一年但不超過兩年	26,260	13,582	7,034	25,146
超過兩年但不超過三年	5,177	710	3,550	11,785
超過三年但不超過四年	269	—	382	—
未貼現租賃付款總額	57,863	46,547	39,169	75,257
推算利息	(5,659)	(3,045)	(213)	(3,575)
租賃負債總額	<u>52,204</u>	<u>43,502</u>	<u>38,956</u>	<u>71,682</u>
減：流動負債下12個月到期應付金額	(21,020)	(28,528)	(25,779)	(37,535)
非流動負債下12個月到期應付金額	31,184	14,974	13,177	34,147

17. 承擔及或有事項

或有事項

過往，貴集團通過一家未持有融資擔保牌照的附屬公司向若干金融機構合作夥伴提供擔保。2019年10月，中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）及其他政府當局頒佈一項新法規，根據該法規，此可能不被視為合適的擔保結構。貴集團已於2020年終止該業務，就存量貸款而言，貴集團將履行合約至貸款到期。新法規對進行重組可能允許的任何過渡期均未作任何規定。管理層在貴集團法律顧問的意見之下認為，由於相關法律及法規的解釋及應用存在重大不確定性，因此無法合理地估計貴集團在此過渡期間經營業務可能面臨的任何潛在財務風險。截至2022年6月30日，該擔保模式下的在貸餘額為人民幣0.6億元，佔貴集團撮合在貸餘額總額（不含逾期180天以上的貸款）的0.04%。

2020年7月及2021年2月，中國銀保監會頒佈兩項法規，表明區域性銀行開辦互聯網貸款業務應以服務本地客戶為主，且不得跨註冊地轄區開展互聯網貸款業務（無實體營業據點，以網上業務為主，並符合中國銀保監會規定其他條件者除外）。貴公司已改變其分銷策略，自2022年1月1日起，新撮合貸款僅為當地借款人與區域性銀行進行匹配。貴公司認為，誠如貴集團法律顧問所告知，鑑於現有法律法規中缺乏對區域性銀行的確切定義，該法規將如何實施存在不確定性，因此無法合理估計其對貴公司目前業務經營的影響。

2021年9月，中國人民銀行（「中國人民銀行」）發佈新法規，表明從事徵信業務的機構應於自2022年1月1日（法規生效日期）起18個月的過渡期內取得徵信業務經營許可並遵守其其他規定。鑑於該規則未明確規定金融服務行業現有數據分析或精準營銷服務提供商的合法性，貴公司認為，如其法律顧問告知，其對貴公司當前對借款人信用評估的業務經營影響以及貴公司可能因此受到的處罰概無法合理估計。

貴公司及其若干現任及前任高級管理人員及董事在於2020年4月30日至2021年7月8日期間購買貴公司證券的投資者提起的證券集體訴訟中被指定為被告，指稱該等投資者因貴公司公開披露文件中就合規性及數據收集方式出現虛假陳述及遺漏而蒙受損失。2022年1月14日，首席原告提交一份經修訂訴狀。2022年3月15日，貴公司提出動議要求駁回經修訂訴狀。於2022年9月26日，首席原告通知法院，指其不擬提出第二次經修訂訴狀。法院於2022年9月29日作出了有利於被告的判決。原告可於2022年10月31日之前對該判決提出上訴。由於原告尚未上訴，故此判決為終審判決，貴公司並無就此案蒙受損失。

承諾

截至2022年6月30日，貴集團有若干資本承諾，主要有關建設區域總部及附屬工業園。截至2022年6月30日，已簽約但尚未反映在歷史財務資料中的資本承諾總額不少於人民幣500百萬元（74.6百萬美元）。所有該等資本承諾將在未來根據建設進度履行。

18. 每股淨收益

各期間的基本及攤薄每股淨收益計算如下：

	截至12月31日止年度			截至6月30日止六個月	
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 人民幣 (未經審核)	2022年 人民幣
分子：					
貴公司股東應佔淨收益	2,501,595	3,496,606	5,781,725	2,895,087	2,159,337
分母：					
用於計算每股普通股基本收 益的加權平均A類及B類普 通股	288,827,604	298,222,207	307,265,600	305,886,883	311,109,257
加：假設行使股票期權及限 制性股份單位按庫存股份法 增加的加權平均普通股	12,110,866	8,442,892	14,132,153	15,071,309	9,141,937
用於計算每股普通股攤薄收 益的加權平均A類及B類普 通股	300,938,470	306,665,099	321,397,753	320,958,192	320,251,194
基本每股淨收益	8.66	11.72	18.82	9.46	6.94
攤薄每股淨收益	8.31	11.40	17.99	9.02	6.74

截至2019年、2020年及2021年12月31日止年度以及截至2021年及2022年6月30日止六個月，概無因反攤薄效應將期權或限制性股份單位排除在攤薄每股淨收益的計算之外。

19. 期後事項

2022年8月18日，貴公司董事會已根據貴公司的股息政策就2022年第二個財政季度批准每股普通股0.09美元或每股美國存託股0.18美元的股息，預期於2022年10月28日向截至2022年9月16日營業時間結束時名列登記冊的股東支付。

2022年11月11日，貴公司董事會已根據貴公司的股息政策就2022年第三個財政季度批准每股普通股0.08美元或每股美國存託股0.16美元的股息，預期於2023年1月18日向截至2022年12月12日營業時間結束時名列登記冊的股東支付。

20. 期後財務報表

[貴公司未就2022年6月30日之後至本報告日期的任何期間編製經審核綜合財務報表。]

360數科公司

其他資料 — 財務報表附表一

以下附表一乃根據S-X條例第12-04(a)及5-04(c)條的規定提供，該等法規要求提供母公司於截至貴公司中國附屬公司及可變利益實體的經審核綜合財務報表呈列為受限制資產淨值的同一日期及同一期間關於財務狀況、財務狀況變化及經營業績的簡明財務資料，該限制性資產淨值佔貴公司截至2021年12月31日合併資產淨值的25%以上，且截至2021年12月31日在未經中國政府部門同意的情況下不得以貸款、墊款或現金股息轉讓予貴公司。

附錄 — A

會計師報告

簡明資產負債表

(金額以人民幣(「人民幣」)千元及千美元(「美元」)列示)

	截至12月31日			
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 美元 (附註2)
資產				
現金及現金等價物	6,905	19,560	7,117	1,117
應收關聯方款項	–	–	10,134	1,590
應收附屬公司及可變利益實體款項	1,659,444	1,632,772	1,711,633	268,593
投資附屬公司及可變利益實體	5,566,790	7,940,533	14,032,928	2,202,071
資產總值	7,233,139	9,592,865	15,761,812	2,473,371
負債及權益				
負債				
應計費用及其他流動負債	5,582	2,751	310,373	48,704
應付附屬公司款項	14,115	27,973	–	–
短期貸款	–	81,563	247,576	38,850
負債總額	19,697	112,287	557,949	87,554
權益				
普通股(已獲授權之每股面值0.00001美元的5,000,000,000股股份，截至2019年12月31日為302,707,339股已發行股份及293,420,800股發行在外股份，截至2020年12月31日為309,833,035股已發行股份及304,453,780股發行在外股份，及截至2021年12月31日為315,433,018股已發行股份及310,486,975股發行在外股份)	20	21	22	3
額外繳足資本	5,117,184	5,417,406	5,672,267	890,102
保留溢利	2,071,332	4,137,542	9,642,506	1,513,120
其他全面虧損	24,906	(74,391)	(110,932)	(17,408)
權益總額	7,213,442	9,480,578	15,203,863	2,385,817
負債及權益總額	7,233,139	9,592,865	15,761,812	2,473,371

簡明經營報表

(金額以人民幣(「人民幣」)千元及千美元(「美元」)列示)

	截至12月31日止年度			
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 美元 (附註2)
運營成本及開支	(12,922)	(16,453)	(51,233)	(8,040)
利息收入(虧損)	712	(2,349)	(5,383)	(845)
外匯損失	(491)	(376)	(133)	(21)
其他收益淨額	453	15,148	—	—
稅前淨虧損以及附屬公司和可變利益				
實體權益收益	(12,248)	(4,030)	(56,749)	(8,906)
於附屬公司及可變利益實體收益的權益	2,513,843	3,500,636	5,838,474	916,183
稅前淨利潤	2,501,595	3,496,606	5,781,725	907,277
所得稅開支	—	—	—	—
貴公司股東應佔淨利潤	2,501,595	3,496,606	5,781,725	907,277
貴公司普通股股東應佔淨利潤	2,501,595	3,496,606	5,781,725	907,277

簡明全面損益表

(金額以人民幣(「人民幣」)千元及千美元(「美元」)列示)

	截至12月31日止年度			
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 美元 (附註2)
貴公司股東應佔淨利潤	2,501,595	3,496,606	5,781,725	907,277
其他全面收益，扣除零稅項：				
外幣換算調整	<u>21,223</u>	<u>(99,297)</u>	<u>(36,541)</u>	<u>(5,734)</u>
其他全面收益(虧損)	<u>21,223</u>	<u>(99,297)</u>	<u>(36,541)</u>	<u>(5,734)</u>
全面收益總額	<u>2,522,818</u>	<u>3,397,309</u>	<u>5,745,184</u>	<u>901,543</u>
普通股股東應佔全面收益	<u><u>2,522,818</u></u>	<u><u>3,397,309</u></u>	<u><u>5,745,184</u></u>	<u><u>901,543</u></u>

附錄 — A

會計師報告

簡明現金流量表

(金額以人民幣(「人民幣」)千元及千美元(「美元」)列示)

	截至12月31日止年度			
	2019年 人民幣	2020年 人民幣	2021年 人民幣	2021年 美元 (附註2)
經營活動所得現金流量：				
貴公司股東應佔淨利潤	2,501,595	3,496,606	5,781,725	907,277
淨利潤與經營活動所用現金淨額的對賬調整：				
於附屬公司及可變利益實體收益的權益	(2,513,843)	(3,500,636)	(5,838,474)	(916,183)
經營資產及負債變動				
應計費用及其他流動負債	(3,070)	(2,625)	31,197	4,896
應收附屬公司及可變利益實體款項	(276,960)	(65,801)	—	—
經營活動所用現金淨額	(292,278)	(72,456)	(25,552)	(4,010)
投資活動所得現金流量：				
投資附屬公司	(35,652)	—	—	—
支付予附屬公司及可變利益實體的貸款	—	—	(153,778)	(24,131)
投資活動所用現金淨額	(35,652)	—	(153,778)	(24,131)
融資活動所得現金流量：				
支付[編纂]費用	(3,080)	—	—	—
短期貸款所得款項	—	86,305	169,291	26,565
融資活動(所用)所得現金淨額	(3,080)	86,305	169,291	26,565
匯率變動影響	1,761	(1,194)	(2,404)	(376)
現金及現金等價物(減少)增加淨額	(329,249)	12,655	(12,443)	(1,952)
年初的現金、現金等價物及受限制現金	336,154	6,905	19,560	3,069
年末的現金、現金等價物及受限制現金	6,905	19,560	7,117	1,117
現金流量資料補充披露：				
應付股息：	—	—	276,991	43,466

簡明財務報表附註

1. 360數科公司的簡明財務報表採用與歷史財務資料中載列的相同會計政策編製，僅對附屬公司及可變利益實體的投資以權益法進行會計處理。此類對附屬公司及可變利益實體的投資在資產負債表上列示為於附屬公司及可變利益實體的權益，附屬公司及可變利益實體的利潤在經營報表中列示為於附屬公司及可變利益實體收益的權益。
2. 截至2019年、2020年及2021年12月31日，除已在歷史財務資料中單獨披露的事項外，貴公司概無重大或有事項及重大的長期義務撥備。
3. 根據美國公認會計準則所編製的財務報表中常見的若干資料及註腳披露已精簡或省略。註腳披露與貴公司經營有關的若干補充資料，因此，該等報表應與隨附的歷史財務資料附註一併閱讀。