

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

以下第IB-1至IB-2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]。以下第IB-1至IB-34頁所載資料為本集團截至2022年9月30日及截至該日止九個月未經審核簡明綜合財務報表，並不構成本[編纂]的附錄一A所載由本公司申報會計師[德勤•關黃陳方會計師行](香港執業會計師)所出具的會計師報告的一部分，且載列於此僅供參考用途。

Deloitte.

德勤

簡明綜合財務報表的審閱報告

致360數科公司董事會

(於開曼群島註冊成立的有限責任公司)

序言

我們已審閱第IB-3至IB-34頁的簡明綜合財務報表，包括360數科公司(「貴公司」)及其附屬公司於2022年9月30日的簡明綜合資產負債表以及截至該日止九個月期間的相關簡明綜合經營報表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及若干解釋附註。貴公司董事須負責根據美國公認會計準則(「美國公認會計準則」)編製及列報該等簡明綜合財務報表。我們的責任是根據我們的審閱對該等簡明綜合財務報表作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據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」(「香港審閱準則第2410號」)進行審閱。審閱該等簡明綜合財務報表包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據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。

附錄 — B

本集團於2022年9月30日及截至該日
止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信簡明綜合財務報表未有在各重大方面根據美國公認會計準則編製。

其他事項

我們注意到，截至2021年9月30日止九個月期間的比較簡明綜合經營報表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表以及該等簡明綜合財務報表所載的相關解釋附註並未根據香港審閱準則第2410號進行審閱。

[德勤•關黃陳方會計師行]

執業會計師

香港

[●]

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

未經審核簡明綜合資產負債表

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣(「人民幣」)千元及千美元(「美元」)列示)

		截至12月31日	截至9月30日	
	附註	2021年	2022年	2022年
		人民幣	人民幣	美元
				(附註2)
資產				
流動資產：				
現金及現金等價物		6,116,360	7,219,700	1,014,929
受限制現金(包括截至2021年12月31日及2022年9月30日分別來自合併信託的人民幣657,075元及人民幣626,452元)		2,643,587	3,009,630	423,087
短期投資		–	30,000	4,217
預付予第三方擔保公司的保證金		874,886	549,548	77,254
應收第三方支付服務提供商的款項		153,151	983,851	138,308
應收賬款及合約資產淨值(截至2021年12月31日及2022年9月30日分別扣除撥備人民幣287,538元及人民幣276,947元)	3	3,097,254	3,109,128	437,074
應收金融資產淨值(截至2021年12月31日及2022年9月30日分別扣除撥備人民幣432,658元及人民幣449,897元)	4	3,806,243	3,321,117	466,875
應收關聯方款項(截至2021年12月31日及2022年9月30日分別扣除撥備人民幣99,962元及人民幣103,840元)	10	837,324	518,001	72,819
應收貸款淨額(包括截至2021年12月31日及2022年9月30日分別來自合併信託的人民幣8,646,950元及人民幣12,003,519元)	5	9,844,481	14,002,507	1,968,441
預付開支及其他資產(包括截至2021年12月31日及2022年9月30日分別來自合併信託的人民幣104,515元及人民幣111,039元)		383,937	534,340	75,116
流動資產總值		27,757,223	33,277,822	4,678,120

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

	附註	截至12月31日	截至9月30日	
		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2021年12月31日及2022年9月30日分別扣除撥備人民幣28,374元及人民幣42,986元)	3	223,474	298,161	41,915
非流動應收金融資產淨值(截至2021年12月31日及2022年9月30日分別扣除撥備人民幣60,988元及人民幣87,079元)	4	597,965	755,977	106,274
應收關聯方款項(截至2021年12月31日及2022年9月30日分別扣除撥備人民幣22,055元及人民幣5,450元)	10	140,851	72,245	10,156
非即期應收貸款淨額(包括截至2021年12月31日及2022年9月30日分別來自合併信託的人民幣1,829,804元及人民幣714,412元)	5	2,859,349	3,289,501	462,431
物業及設備淨值		24,941	25,170	3,538
土地使用權淨值	6	1,018,908	1,003,366	141,051
無形資產		4,961	4,835	680
遞延稅項資產		834,717	1,170,598	164,560
其他非流動資產		42,606	64,702	9,097
非流動資產總值		5,747,772	6,684,555	939,702
資產總值		33,504,995	39,962,377	5,617,822

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

		截至12月31日	截至9月30日	
	附註	2021年	2022年	2022年
		人民幣	人民幣	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		2,304,518	6,173,089	867,799
應計費用及其他流動負債		2,258,329	2,267,693	318,787
應付關聯方款項	10	214,057	203,324	28,583
短期貸款	7	397,576	639,764	89,937
備用擔保負債	9	4,818,144	4,385,117	616,450
或有擔保負債	9	3,285,081	3,404,333	478,574
應繳所得稅		624,112	683,342	96,063
其他應繳稅項		241,369	186,270	26,185
流動負債總額		14,143,186	17,942,932	2,522,378
非流動負債：				
遞延稅項負債		121,426	196,517	27,626
應付合併信託投資者款項－非即期		4,010,597	3,802,348	534,526
其他長期負債	8	13,177	31,067	4,366
非流動負債總額		4,145,200	4,029,932	566,518
負債總額		18,288,386	21,972,864	3,088,896

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

	截至12月31日		截至9月30日	
	2021年	2022年	2022年	
	人民幣	人民幣	美元	(附註2)
承擔及或有事項 (附註14)				
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9月30日				
為315,433,018股已發行股份及				
312,522,703股發行在外股份)	22	22	3	
額外實繳資本	5,672,267	5,820,650	818,254	
保留溢利	9,642,506	12,111,262	1,702,574	
其他全面虧損	(110,932)	(30,662)	(4,310)	
	<u>15,203,863</u>	<u>17,901,272</u>	<u>2,516,521</u>	
360數科公司權益總額				
非控股權益	12,746	88,241	12,405	
	<u>15,216,609</u>	<u>17,989,513</u>	<u>2,528,926</u>	
權益總額				
	<u>33,504,995</u>	<u>39,962,377</u>	<u>5,617,822</u>	
負債及權益總額				

隨附附註構成該等未經審核簡明綜合財務報表的一部分。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

未經審核簡明綜合經營報表

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣(「人民幣」)千元及千美元(「美元」)列示)

	附註	截至9月30日止九個月		
		2021年 人民幣	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：	11			
信貸驅動服務		7,476,006	8,809,503	1,238,420
助貸及服務費－重資本(包括來自關聯方的收入，截至2021年及2022年9月30日止九個月分別為人民幣93元及人民幣7,797元)		1,846,102	1,724,628	242,444
融資收入		1,468,075	2,485,871	349,458
解除擔保負債收入		4,088,453	4,522,107	635,708
其他服務費		73,376	76,897	10,810
平台服務		4,737,574	3,837,872	539,520
助貸及服務費－輕資本(包括來自關聯方的收入，截至2021年及2022年9月30日止九個月分別為人民幣1,689,299元及人民幣859,581元)		4,192,673	3,169,165	445,514
轉介服務費(包括來自關聯方的收入，截至2021年及2022年9月30日止九個月分別為人民幣6,360元及人民幣109,000元)		442,889	468,031	65,795
其他服務費(包括來自關聯方的收入，截至2021年及2022年9月30日止九個月分別為人民幣5,550元及人民幣37,829元)		102,012	200,676	28,211
淨收入總額		<u>12,213,580</u>	<u>12,647,375</u>	<u>1,777,940</u>

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

	附註	截至9月30日止九個月		
		2021年 人民幣	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2021年及2022年9月30日止九個月分別為人民幣79,997元及人民幣96,953元）		1,662,927	1,787,872	251,335
融資成本		245,995	366,105	51,466
銷售及營銷（包括由關聯方收取的費用，截至2021年及2022年9月30日止九個月分別為人民幣252,103元及人民幣335,398元）		1,462,210	1,791,761	251,882
一般及行政（包括由關聯方收取的費用，截至2021年及2022年9月30日止九個月分別為人民幣9,693元及人民幣12,710元）		416,777	318,869	44,826
應收貸款撥備		742,286	1,098,859	154,475
應收金融資產撥備（包括關聯方產生的撥備，截至2021年及2022年9月30日止九個月分別為人民幣807元及人民幣1,426元）		173,661	279,361	39,272
應收賬款及合約資產撥備（包括關聯方產生的撥備，截至2021年及2022年9月30日止九個月分別為人民幣127,705元及人民幣11,171元）		286,202	170,787	24,009
或有負債撥備		1,918,899	3,305,458	464,674
運營成本及開支總額		6,908,957	9,119,072	1,281,939

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

	附註	截至9月30日止九個月		
		2021年 人民幣	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
經營收益		5,304,623	3,528,303	496,001
利息淨收入		109,790	126,007	17,714
匯兌收益(虧損)		17,897	(155,241)	(21,823)
投資收入(虧損)		10,115	(8,996)	(1,265)
其他收益淨額		38,737	227,485	31,979
所得稅開支前收益	12	5,481,162	3,717,558	522,606
所得稅開支		(1,021,956)	(579,891)	(81,520)
淨利潤		4,459,206	3,137,667	441,086
非控股權益應佔淨(利潤)虧損		(42)	14,505	2,039
貴公司普通股股東應佔淨利潤		<u>4,459,164</u>	<u>3,152,172</u>	<u>443,125</u>
360數科公司普通股股東應佔每股				
普通股淨收益				
基本		14.54	10.12	1.42
攤薄		13.89	9.81	1.38
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		29.08	20.24	2.84
攤薄		27.78	19.62	2.76
用於計算每股普通股淨收益的				
加權平均股數				
基本		<u>306,641,972</u>	<u>311,571,575</u>	<u>311,571,575</u>
攤薄		<u>320,946,727</u>	<u>321,224,803</u>	<u>321,224,803</u>

(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。

隨附附註構成該等未經審核簡明綜合財務報表的一部分。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

未經審核簡明綜合全面損益表

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣(「人民幣」)千元及千美元(「美元」)列示)

	截至9月30日止九個月		
	2021年 人民幣	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
淨利潤	<u>4,459,206</u>	<u>3,137,667</u>	<u>441,086</u>
其他全面(虧損)收益(扣除稅項零)：			
外幣換算調整	<u>(20,227)</u>	<u>80,270</u>	<u>11,284</u>
其他全面收益(虧損)	<u>(20,227)</u>	<u>80,270</u>	<u>11,284</u>
全面收益總額	4,438,979	3,217,937	452,370
非控股權益應佔全面(收益)虧損	<u>(42)</u>	<u>14,505</u>	<u>2,039</u>
普通股股東應佔全面收益	<u><u>4,438,937</u></u>	<u><u>3,232,442</u></u>	<u><u>454,409</u></u>

隨附附註構成該等未經審核簡明綜合財務報表的一部分。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

未經審核簡明綜合權益變動表

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣(「人民幣」)千元及千美元(「美元」)列示)

	股份數目	額外實繳		其他全面		非控股權益	權益總額
		普通股	資本	保留溢利	收益(虧損)		
	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣
截至2021年1月1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	4,155,822	-	-	-	-	-	-
以股份為基礎的薪酬	-	-	196,371	-	-	-	196,371
其他全面收益	-	-	-	-	(20,227)	-	(20,227)
淨利潤	-	-	-	4,459,164	-	42	4,459,206
出售一間附屬公司	-	-	939	-	-	(554)	385
截至2021年9月30日的結餘	<u>308,609,602</u>	<u>21</u>	<u>5,614,716</u>	<u>8,596,706</u>	<u>(94,618)</u>	<u>-</u>	<u>14,116,825</u>
截至2022年1月1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	2,035,728	-	-	-	-	-	-
以股份為基礎的薪酬	-	-	148,383	-	-	-	148,383
向股東支付股息	-	-	-	(683,416)	-	-	(683,416)
其他全面收益	-	-	-	-	80,270	-	80,270
淨利潤(虧損)	-	-	-	3,152,172	-	(14,505)	3,137,667
由非控股權益持有人 向附屬公司注資	-	-	-	-	-	90,000	90,000
截至2022年9月30日的結餘	<u>312,522,703</u>	<u>22</u>	<u>5,820,650</u>	<u>12,111,262</u>	<u>(30,662)</u>	<u>88,241</u>	<u>17,989,513</u>

隨附附註構成該等未經審核簡明綜合財務報表的一部分。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

未經審核簡明綜合現金流量表

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣(「人民幣」)千元及千美元(「美元」)列示)

	截至9月30日止九個月		
	2021年 人民幣	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	4,459,206	3,137,667	441,086
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	35,965	58,381	8,207
以股份為基礎的薪酬	196,371	148,383	20,859
投資(收益)虧損	(10,115)	8,996	1,265
應收貸款、應收金融資產、應收賬款及			
合約資產的撥備	1,222,149	1,549,008	217,756
或有負債撥備	1,918,899	3,305,458	464,674
匯兌(收益)虧損	(17,898)	155,241	21,823
外匯期權公允價值變動	–	(7,377)	(1,037)
經營資產及負債變動			
應收第三方付款服務提供商的款項	(76,402)	(830,700)	(116,778)
應收賬款及合約資產	23,016	(246,178)	(34,607)
應收金融資產	(869,542)	49,180	6,914
預付開支及其他資產	81,622	(140,606)	(19,766)
預付予第三方擔保公司的保證金	(20,297)	325,337	45,735
遞延稅項	309,622	(260,790)	(36,661)
其他資產	(8,390)	(52,376)	(7,363)
應收／應付關聯方款項	(1,038,812)	374,779	52,686
擔保負債	(1,836,938)	(3,619,233)	(508,784)
應繳所得稅	(235,670)	59,230	8,326
其他應繳稅項	39,015	(55,099)	(7,746)
應計費用及其他流動負債	688,243	169,638	23,847
其他長期負債	(5,029)	13,697	1,925
應收利息	(40,521)	(12,598)	(1,771)
土地使用權	(1,036,178)	–	–
經營活動所得現金淨額	3,778,316	4,130,038	580,590

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

	截至9月30日止九個月		
	2021年 人民幣	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	(17,244)	(13,086)	(1,840)
向關聯方提供貸款	(50,000)	–	–
應收貸款投資	(30,180,828)	(41,317,180)	(5,808,277)
收回應收貸款投資	24,534,751	35,695,623	5,018,011
向被投資方實體注資	–	(8,996)	(1,265)
購買短期投資	–	(30,000)	(4,217)
購買外匯期權	–	(5,338)	(750)
出售附屬公司及其他業務單元， 扣除已收現金	(5,492)	3,349	471
投資活動所用現金淨額	(5,718,813)	(5,675,628)	(797,867)
融資活動所得現金流量：			
短期貸款所得款項	150,327	190,179	26,735
長期貸款所得款項	–	4,193	589
收到來自合併信託投資者的現金	4,587,773	6,816,920	958,307
支付予合併信託投資者的現金	(3,559,968)	(3,209,480)	(451,182)
非控股權益注資	–	90,000	12,652
向股東支付股息	–	(784,363)	(110,264)
收到來自非控股權益的貸款	344,487	3,000	422
向非控股權益支付貸款	(30,168)	(90,000)	(12,652)
收到關聯方投資的現金	344,487	–	–
向關聯方償還現金	(30,168)	(10,180)	(1,431)
融資活動所得現金淨額	1,806,770	3,010,269	423,176
匯率變動影響	(2,709)	4,704	663
現金及現金等價物增加淨額	(136,436)	1,469,383	206,562
期初的現金、現金等價物及受限制現金	6,774,266	8,759,947	1,231,454
期末的現金、現金等價物及受限制現金	6,637,830	10,229,330	1,438,016

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

	截至9月30日止九個月		
	2021年 人民幣	2022年 人民幣	2022年 美元 (附註2)
現金流量資料補充披露：			
已付所得稅	(948,001)	(781,452)	(109,855)
已付利息(不包括已支付予合併信託投資者的利息)	(12,304)	(8,821)	(1,240)
重大非現金投資及融資活動補充披露：			
應付股息	–	200,076	28,126
綜合資產負債表金額對賬：			
現金及現金等價物	4,224,320	7,219,700	1,014,929
受限制現金	2,413,510	3,009,630	423,087
現金、現金等價物及受限制現金總額	6,637,830	10,229,330	1,438,016

隨附附註構成該等未經審核簡明綜合財務報表的一部分。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

未經審核簡明綜合財務報表附註

(除股份數目及每股數據或另有註明者外，金額以人民幣(「人民幣」)千元及千美元(「美元」)列示)

1. 組織及主要業務

360數科公司(「貴公司」，前稱「360金融公司」)於2018年4月27日在開曼群島註冊成立為有限公司。貴公司、其附屬公司及其可變利益實體(「可變利益實體」)(統稱「貴集團」)通過金融科技平台將有信貸需求的借款人與提供信貸的多元化金融機構相對對。

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管轄，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。

有關可變利益實體架構的風險

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未經審核簡明綜合財務報表。下表不包括合併信託的財務資料(見附註2「合併信託」)：

	2021年 12月31日 人民幣	2022年 9月30日 人民幣
資產		
現金及現金等價物	4,605,851	6,753,079
受限制現金	1,986,512	2,383,178
短期投資	—	30,000
預付予第三方擔保公司的保證金	874,886	549,548
應收第三方付款服務提供商的款項	153,151	983,851
應收賬款及合約資產淨值	2,133,477	1,589,517
應收金融資產淨值	3,806,243	3,321,117
應收關聯方款項	608,924	317,557
應收貸款淨額	1,197,532	1,998,988
預付開支及其他資產	235,780	337,254
非流動應收賬款及合約資產淨值	217,298	297,756
非流動應收金融資產淨值	597,965	755,977
非流動應收關聯方款項	121,855	70,322
非即期應收貸款淨額	1,029,545	2,575,089
物業及設備淨值	15,074	17,887
土地使用權淨值	1,018,908	1,003,366
無形資產	3,972	4,131
遞延稅項資產	779,291	1,086,165
其他非流動資產	27,729	42,719
	<u>19,413,993</u>	<u>24,117,501</u>
資產總值	19,413,993	24,117,501

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

	2021年 12月31日 人民幣	2022年 9月30日 人民幣
負債		
應計費用及其他流動負債	1,820,609	1,699,591
應付關聯方款項	94,057	138,542
短期貸款	150,000	150,000
備用擔保負債	4,818,144	4,385,117
或有擔保負債	3,285,081	3,404,333
應繳所得稅	449,553	644,363
其他應繳稅項	218,017	146,792
遞延稅項負債	65,542	23,810
其他長期負債	10,271	22,929
負債總額	10,911,274	10,615,477
	截至9月30日止九個月	
	2021年	2022年
	人民幣	人民幣
淨收入	10,070,969	10,012,621
淨利潤	4,551,396	2,291,880
	截至9月30日止九個月	
	2021年	2022年
	人民幣	人民幣
經營活動所得現金淨額	3,274,881	3,191,592
投資活動(所用)現金淨額	(1,008,797)	(2,964,541)
融資活動所得/(所用)現金淨額	673,400	(2,987)

截至2021年及2022年9月30日止九個月，合併可變利益實體分別貢獻貴集團82%及79%的綜合收入。截至2021年12月31日及2022年9月30日，合併可變利益實體分別合共佔合併資產總值的58%及60%，及佔合併負債總額的60%及48%。

除附註8所披露作為貸款抵押品而持有的土地使用權外，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管控，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繳足資本結餘的資產淨值以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

未經審核簡明綜合財務報表乃根據美國公認會計準則(「美國公認會計準則」)就中期財務報告編製，並包括貴集團管理層認為對公平呈報其財務狀況及經營業績而言屬必要的正常及經常性調整。根據美國公認會計準則編製的財務報表通常包含的若干資料及附註披露已精簡或省略。因此，該等財務報表應與貴集團截至2022年6月30日止六個月的經審核綜合財務報表及附註一併閱讀。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

於未經審核簡明綜合財務報表呈列的截至2021年12月31日的財務資料乃摘錄自截至2021年12月31日止年度的經審核綜合財務報表。

所呈列的中期經營業績未必表示任何其他中期或全年的預期業績。

合併基準

隨附的未經審核簡明綜合財務報表包括貴公司、其附屬公司以及合併可變利益實體的財務報表。所有公司間交易及結餘已抵銷。

合併信託

就若干信託而言，信託受益權利或信託應收貸款作為相關資產轉撥至資產支持專項計劃（「資產支持專項計劃」）。截至2021年及2022年9月30日止九個月，分別為人民幣41億元及人民幣51億元的信託受益權及應收貸款已轉撥至資產支持專項計劃。

以下合併信託財務報表的金額及結餘於抵銷公司間交易及結餘後載入隨附的未經審核簡明綜合財務報表：

	2021年 12月31日 人民幣	2022年 9月30日 人民幣
資產		
受限制現金	657,075	626,452
應收貸款淨額	8,646,950	12,003,519
預付開支及其他資產	104,515	111,039
非即期應收貸款淨額	1,829,804	714,412
資產總值	11,238,344	13,455,422
	2021年 12月31日 人民幣	2022年 9月30日 人民幣
負債		
應付合併信託投資者款項－即期	2,304,518	6,173,089
應計費用及其他流動負債	5,928	17,081
其他應繳稅項	34,448	36,485
應付合併信託投資者款項－非即期	4,010,597	3,802,348
負債總額	6,355,491	10,029,003
	截至9月30日止九個月 2021年 人民幣	2022年 人民幣
淨收入	1,127,851	1,667,660
淨利潤	372,408	806,808

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

	截至9月30日止九個月	
	2021年 人民幣	2022年 人民幣
經營活動所得現金淨額	847,960	1,332,513
投資活動(所用)現金淨額	(4,690,085)	(2,707,114)
融資活動所得現金淨額	1,027,804	3,607,440

截至2021年及2022年9月30日止九個月，合併信託分別佔貴集團合併收入的9%及13%。截至2021年12月31日及2022年9月30日，合併信託分別合共佔合併資產總值的34%及34%，及分別佔合併負債總額的35%及46%。

概無任何安排之條款(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。

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、短期投資、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9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、應收賬款及合約資產、應收金融資產及應收賬款、合約資產及應收關聯方金融資產(入賬為「應收關聯方款項」)。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重大不可觀察數據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。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

截至2022年9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。

貴集團擁有於初步確認後按經常基準以公允價值入賬的外匯期權。該等期權的公允價值為人民幣12,715元，乃根據銀行間市場報價估計，並於公允價值層級中分類為第二級。截至2022年9月30日止九個月，按非經常基準進行的公允價值計量包括一項用於權益法投資減值的計量（該投資分類為第三級公允價值計量）。

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。於簡明綜合資產負債表及相關簡明綜合經營報表中，截至2022年9月30日及截至該日止期間之股東權益及現金流量結餘由人民幣換算為美元乃僅為方便讀者對照，所使用匯率為1.00美元兌人民幣7.1135元，即2022年9月30日美國聯邦儲備局H.10統計數據所載的中午購入匯率。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。

3. 應收賬款及合約資產淨值

截至2021年12月31日及2022年9月30日貴集團的應收賬款如下：

		不可收回應收 賬款撥備	應收賬款淨值
截至2021年12月31日	應收賬款		
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
	<u>17,124</u>	<u>(2,058)</u>	<u>15,066</u>
總計	17,124	(2,058)	15,066
		不可收回應收 賬款撥備	應收賬款淨值
截至2022年9月30日	應收賬款		
轉介服務應收賬款	10,903	—	10,903
	<u>10,903</u>	<u>—</u>	<u>10,903</u>
總計	10,903	—	10,903

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

截至2021年及2022年9月30日止九個月，不可收回應收賬款撥備變動如下：

	截至2021年			截至2021年
	1月1日			9月30日
	期初餘額	本期淨撥備	於本期核銷	期末餘額
助貸服務應收賬款	17,462	(10,904)	(6,091)	467
貸後服務應收賬款	3,958	1,845	(4,082)	1,720
轉介服務應收賬款	1,836	—	(1,836)	—
總計	23,256	(9,059)	(12,009)	2,187
	截至2022年			截至2022年
	1月1日			9月30日
	期初餘額	本期淨撥備	於本期核銷	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)	—

截至2021年12月31日及2022年9月30日，貴集團的合約資產如下：

截至2021年12月31日	合約資產	不可收回合約	
		資產撥備	合約資產淨值
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9月30日	合約資產	不可收回合約	
		資產撥備	合約資產淨值
助貸服務合約資產	3,130,934	(297,032)	2,833,902
貸後服務合約資產	364,824	(22,901)	341,923
轉介服務合約資產	220,561	—	220,561
總計	3,716,319	(319,933)	3,396,386

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

截至2021年及2022年9月30日止九個月，不可收回合約資產撥備變動如下：

	截至2021年			截至2021年
	1月1日 期初餘額	本期淨撥備	於本期核銷	9月30日 期末餘額
助貸服務合約資產	222,526	132,648	(73,934)	281,240
貸後服務合約資產	10,045	34,908	(27,959)	16,994
總計	232,571	167,556	(101,893)	298,234
	截至2022年			截至2022年
	1月1日 期初餘額	本期淨撥備	於本期核銷	9月30日 期末餘額
助貸服務合約資產	287,397	118,281	(108,646)	297,032
貸後服務合約資產	26,457	41,335	(44,891)	22,901
總計	313,854	159,616	(153,537)	319,933

截至2021年12月31日及2022年9月30日，貴集團來自關聯方且入賬為應收關聯方款項的合約資產如下：

截至2021年12月31日	應收賬款及 合約資產	不可收回應	應收賬款及 合約資產淨值
		收賬款及 合約資產撥備	
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
截至2022年9月30日	應收賬款及 合約資產	不可收回應	應收賬款及 合約資產淨值
		收賬款及 合約資產撥備	
助貸服務合約資產	443,777	(101,661)	342,116
貸後服務合約資產	18,051	(6,206)	11,845
轉介服務合約資產	25,058	–	25,058
總計	486,886	(107,867)	379,019

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

截至2021年及2022年9月30日止九個月，不可收回應收賬款以及來自關聯方且入賬為應收關聯方款項的合約資產撥備的變動如下：

	截至2021年			截至2021年
	1月1日 期初餘額	本期淨撥備	於本期核銷	9月30日 期末餘額
助貸服務合約資產	8,072	122,560	(5,209)	125,423
貸後服務合約資產	227	5,145	(4,778)	594
總計	8,299	127,705	(9,987)	126,017
	截至2022年			截至2022年
	1月1日 期初餘額	本期淨撥備	於本期核銷	9月30日 期末餘額
助貸服務合約資產	120,208	(1,012)	(17,535)	101,661
貸後服務合約資產	1,809	12,183	(7,786)	6,206
總計	122,017	11,171	(25,321)	107,867

截至2021年12月31日及2022年9月30日，按產生年度區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	
	2022年	2021年	2020年	總計
截至2022年9月30日				
助貸服務	2,744,208	369,128	17,598	3,130,934
貸後服務	340,980	16,338	7,506	364,824
轉介服務	231,464	–	–	231,464
總計	3,316,652	385,466	25,104	3,727,222

截至2021年12月31日及2022年9月30日貴集團的應收賬款的逾期餘額不重大。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

貴集團於呈列期間並無確認任何合約負債。截至2021年12月31日及2022年9月30日，分配至未履行履約義務的交易價格金額分別為人民幣1,637,484元及人民幣1,639,375元，均與貸款發起後服務有關。於2021年12月31日及2022年9月30日，貴集團將於未來12個月內確認為收入的餘下未履行履約義務分別為餘下履約責任的88%及79%，其餘履約義務於其後確認。

4. 應收金融資產淨值

貴集團截至2021年12月31日及2022年9月30日的應收金融資產如下：

	2021年 12月31日 人民幣	2022年 9月30日 人民幣
應收金融資產	4,897,854	4,614,070
不可收回應收款項撥備	(493,646)	(536,976)
應收金融資產淨值	<u>4,404,208</u>	<u>4,077,094</u>

截至2021年及2022年9月30日止九個月的應收金融資產變動如下：

	截至9月30日止九個月	
	2021年 人民幣	2022年 人民幣
期初結餘	4,601,642	4,897,854
於本期新增	4,943,489	4,391,406
於本期催收	(4,073,947)	(4,440,585)
核銷	(109,429)	(234,605)
期末結餘	<u>5,361,755</u>	<u>4,614,070</u>

截至2021年及2022年9月30日止九個月的不可收回應收款項撥備變動如下：

	截至9月30日止九個月	
	2021年 人民幣	2022年 人民幣
期初結餘	390,834	493,646
本期撥備淨額	172,854	277,935
核銷	(109,429)	(234,605)
期末結餘	<u>454,259</u>	<u>536,976</u>

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

截至2021年及2022年9月30日止九個月，自關聯方產生及計入應收關聯方款項的應收金融資產變動如下：

	截至9月30日止九個月	
	2021年 人民幣	2022年 人民幣
期初結餘	3,149	-
於本期新增	-	26,859
於本期催收	(309)	(2,617)
核銷	(2,840)	(3)
期末結餘	<u>-</u>	<u>24,239</u>

截至2021年及2022年9月30日止九個月，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變動如下：

	截至9月30日止九個月	
	2021年 人民幣	2022年 人民幣
期初結餘	2,033	-
本期撥備淨額	807	1,426
核銷	(2,840)	(3)
期末結餘	<u>-</u>	<u>1,423</u>

下表概述貴集團截至2021年12月31日及2022年9月30日的應收金融資產賬齡：

	逾期0至 30日	逾期31至 60日	逾期超過 60日	本期	應收金融 資產總值
2021年12月31日	15,594	12,038	-	4,870,222	4,897,854
2022年9月30日	33,033	36,128	-	4,544,909	4,614,070

截至2021年12月31日及2022年9月30日，按產生年度區分的應收金融資產本金如下：

	2021年		2020年	總計
截至2021年12月31日		4,078,249	819,605	4,897,854
	2022年	2021年	2020年	總計
截至2022年9月30日	3,041,583	1,402,475	170,012	4,614,070

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

5. 應收貸款淨額

應收貸款包括下列各項：

	2021年 12月31日 人民幣	2022年 9月30日 人民幣
應收貸款	13,652,723	18,557,814
減：貸款虧損撥備	(948,893)	(1,265,806)
應收貸款淨額	<u>12,703,830</u>	<u>17,292,008</u>

截至2021年12月31日及2022年9月30日，應收應計利息分別為人民幣86,144元和人民幣151,625元（分別扣除撥備人民幣5,987元及人民幣10,342元），計入應收貸款。

下表呈列截至2021年12月31日和2022年9月30日的貸款賬齡：

	逾期0至 30日	逾期31至 60日	逾期總額	本期	貸款總額
截至2021年12月31日	113,771	87,171	200,942	13,451,781	13,652,723
截至2022年9月30日	148,808	103,503	252,311	18,305,503	18,557,814

貴集團尚未就截至2022年9月30日止九個月逾期超過60日（2021年為60日）的貸款按應計基準錄得任何融資收益。倘貸款回到非逾期狀況或於合理的時間已根據合約條款履行，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2021年及2022年9月30日止九個月，貴集團已分別撇賬應收貸款人民幣314百萬元及人民幣806百萬元。

貸款損失撥備的變動如下：

	截至9月30日止九個月	
	2021年 人民幣	2022年 人民幣
期初餘額	421,767	948,893
計提貸款損失撥備	742,286	1,098,859
核銷總額	(313,536)	(806,127)
收回	31,574	24,181
期末餘額	<u>882,091</u>	<u>1,265,806</u>

截至2021年12月31日按產生年度區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

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

截至2022年9月30日按產生年度區分的應收貸款本金如下：

	2022年	2021年	2020年	貸款總額
應收貸款	16,649,447	1,896,796	11,571	18,557,814

6. 土地使用權淨值

土地使用權指已取得對貴集團地區總部及附屬工業園區所在地塊的使用權。於2021年，貴集團向上海當地機關取得土地使用權。土地使用權自土地可供貴集團使用之日起，於土地使用權期間的剩餘期限內攤銷。土地使用權概述如下：

	2021年 12月31日 人民幣	2022年 9月30日 人民幣
成本	1,036,178	1,036,179
累計攤銷	(17,270)	(32,813)
土地使用權淨值	1,018,908	1,003,366

截至2021年及2022年9月30日止九個月的攤銷開支合計分別為人民幣12,089元及人民幣15,543元。

7. 短期貸款

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Shanghai Qibutianxia Co., Ltd.及外商獨資企業提供擔保。短期貸款中，38,850美元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9月30日的短期貸款指自國內商業銀行取得的銀行借款38,850美元、人民幣150,000元及30,000美元。短期貸款中，30,000美元於截至2022年9月30日止九個月按倫敦銀行同業拆息（「LIBOR」）加330個基點計息。

截至2021年12月31日及2022年9月30日未償還借款的加權平均利率分別為3.46%及5.75%。一項財務契諾規定，淇毓在合約項下到期的貸款、利息及其他應付款項未付清前，不得進行股息分配。

8. 長期貸款

2022年6月，上海三六零長風科技有限公司（「三六零長風」）簽訂人民幣10億元的按揭貸款協議，期限為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。該筆貸款以三六零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。按揭貸款協議規定附屬公司的註冊資本須按所用融資總額的相同比例支付。於9月，該附屬公司的註冊資本已悉數繳足。截至2022年9月30日，已使用按揭貸款的餘額為人民幣4,193元，計入其他長期負債。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

9. 擔保負債

截至2021年及2022年9月30日止九個月之擔保負債變動如下：

備用擔保負債

人民幣

截至2021年1月1日	4,173,497
新貸款開始時撥備	4,943,489
轉入收入	(4,460,935)
截至2021年9月30日	<u>4,656,051</u>
截至2022年1月1日	4,818,144
新貸款開始時撥備	4,418,265
轉入收入	(4,851,292)
截至2022年9月30日	<u>4,385,117</u>

或有擔保負債

人民幣

截至2021年1月1日	3,543,454
或有負債撥備	1,918,899
付款淨額(1)	(2,320,195)
截至2021年9月30日	<u>3,142,158</u>
截至2022年1月1日	3,285,081
或有負債撥備	3,305,458
付款淨額(1)	(3,186,206)
截至2022年9月30日	<u>3,404,333</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。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

下表概述貴集團擔保的未償還貸款合約金額的賬齡：

	逾期 0-30天	逾期 31-60天	逾期 61-90天	逾期 超過90天	本期	貸款總額
2021年12月31日(人民幣)：	446,780	235,769	57,526	-	49,117,630	49,857,705
2022年9月30日(人民幣)：	481,618	214,321	21,382	-	48,021,601	48,738,922

截至2021年12月31日及2022年9月30日，貴集團擔保的未償還貸款合約金額分別為人民幣49,857,705元及人民幣48,738,922元。截至2021年12月31日及2022年9月30日，擔保補償服務的大致期限均為1個月至36個月。截至2021年12月31日及2022年9月30日，貴集團已補償的未償還貸款(不包括核銷貸款)的合約金額分別為人民幣3,129,264元及人民幣3,860,296元。

10. 關聯方結餘及交易

下表載列截至2021年及2022年9月30日止九個月期間，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司 (「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司(「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
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公司 (「杭州奇飛」)	貴集團投資對象
上海捷虎網絡科技有限公司 (「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

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

貴集團與其關聯方進行下列交易：

截至2021年及2022年9月30日止九個月，關聯方提供的服務分別為人民幣341,793元及人民幣445,061元。

	截至9月30日止九個月	
	2021年 人民幣	2022年 人民幣
裕傑收取轉介服務費	217,889	298,069
奇虎收取頻寬服務費	79,714	96,387
奇虎收取品牌費	11,792	35,376
奇虎收取轉介服務費	16,760	1,251
鴻盈收取租金開支	8,561	10,967
奇步天下分配企業開支	5,660	–
其他	1,417	3,011
總計	341,793	445,061

截至2021年及2022年9月30日止九個月，提供予關聯方的服務分別為人民幣1,702,734元及人民幣1,016,463元。

	截至9月30日止九個月	
	2021年 人民幣	2022年 人民幣
金城銀行支付轉介服務費	–	109,000
金城銀行支付助貸服務費	1,303,832	349,553
晉商支付助貸服務費	165,528	101,190
北京子鉉支付助貸服務費	37	–
金城銀行支付貸後服務費	169,274	364,455
晉商支付貸後服務費	50,665	52,180
北京子鉉支付貸後服務費	56	–
其他	13,342	40,085
總計	1,702,734	1,016,463

晉商為周先生控制實體的聯屬公司，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。貴集團向晉商及金城銀行收取服務費。晉商及金城銀行的款項為向其收取的助貸服務費、貸後服務費及轉介服務費。

截至2021年12月31日及2022年9月30日，貴公司在金城銀行持有的銀行存款分別為人民幣320,491元及人民幣2,825,298元。截至2021年及2022年9月30日止九個月的相關利息收入分別為人民幣11,954元及人民幣63,553元。截至2021年12月31日及2022年9月30日，應收利息分別為人民幣79元及人民幣53,364元。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

截至2021年12月31日及2022年9月30日，應收關聯方款項分別為人民幣978,175元及人民幣590,246元，具體如下：

	2021年 12月31日 人民幣	2022年 9月30日 人民幣
金城銀行	771,335	410,015
晉商	194,123	158,414
股東(1)	10,158	3,614
其他	2,559	18,203
總計	978,175	590,246

(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2021年12月31日及2022年9月30日，應付關聯方款項分別為人民幣214,057元及人民幣203,324元，具體如下：

	2021年 12月31日 人民幣	2022年 9月30日 人民幣
奇步天下	9,156	1,656
奇虎	144,999	174,055
裕傑	30,165	11,340
其他	29,737	16,273
總計	214,057	203,324

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2021年12月31日及2022年9月30日，該等安排下的貸款金額分別為人民幣11,803,492元及人民幣4,417,883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，賬面值為零。截至2022年9月30日止九個月，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9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9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。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

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2021年12月31日及2022年9月30日，貴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. 淨收入

下表呈列截至2021年及2022年9月30日止九個月收入的分類：

	截至9月30日止九個月	
	2021年 人民幣	2022年 人民幣
信貸驅動服務	7,476,006	8,809,503
助貸及服務費－重資本	1,846,102	1,724,628
助貸服務收入	於某一時間點 1,105,164	1,235,784
貸後服務收入	於一段時間內 740,938	488,844
融資收入	於一段時間內 1,468,075	2,485,871
解除擔保負債收入	於一段時間內 4,088,453	4,522,107
其他服務費	於某一時間點 73,376	76,897
平台服務	4,737,574	3,837,872
助貸及服務費－輕資本	4,192,673	3,169,165
助貸服務收入	於某一時間點 3,432,784	2,003,965
貸後服務收入	於一段時間內 759,889	1,165,200
轉介服務費	於某一時間點 442,889	468,031
其他服務費	於某一時間點／於一段時間內 102,012	200,676
淨收入總額	12,213,580	12,647,375

截至2021年及2022年9月30日止九個月，於某個時間點確認的總收入分別為人民幣5,114百萬元及人民幣3,930百萬元。截至2021年及2022年9月30日止九個月，隨著時間推進確認的總收入分別為人民幣7,099百萬元及人民幣8,717百萬元。

12. 所得稅

歸屬於貴集團簡明綜合經營報表中的即期及遞延所得稅開支如下：

	截至9月30日止九個月	
	2021年 人民幣	2022年 人民幣
即期稅項	1,121,203	844,137
遞延稅項	(99,247)	(264,246)
總計	1,021,956	579,891

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

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錄得季度所得稅撥備。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動。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可反映預期年度稅率。

截至2021年及2022年9月30日止九個月，貴集團的實際稅率分別為18.00%及15.00%。

貴集團並無就潛在少繳所得稅開支產生任何利息及罰款。自2022年起，北海博銳信用服務有限公司屬於西部大開發鼓勵類產業目錄，故享有15%的優惠稅率。

13. 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。

貴公司董事會已根據貴公司的股息政策批准2022年第二個財政季度每股普通股0.09美元或每股美國存託股0.18美元的股息，並已於2022年10月28日支付予截至2022年9月16日營業時間結束時名列登記冊的股東。

14. 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」）及其他政府當局頒布一項新法規，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9月30日，該擔保模式下的在貸餘額為人民幣0.05億元，佔貴集團撮合總在貸餘額（不含逾期180天以上的貸款）的0.003%。

附錄一 B

本集團於2022年9月30日及截至該日止九個月的未經審核簡明綜合財務報表

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。由於原告迄今為止尚未上訴，故該判決為終審判決，貴公司從該案中未受到任何損失。

承諾

截至2022年9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9月30日，已簽約但尚未反映在財務報表中的資本承諾總額不少於人民幣500百萬元（70百萬美元）。所有該等資本承諾將在未來根據建設進度履行。

15. 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9月30日止九個月	
	2021年 人民幣	2022年 人民幣
分子：		
貴公司股東應佔淨收益	4,459,164	3,152,172
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	306,641,972	311,571,575
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	14,304,755	9,653,228
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	320,946,727	321,224,803
基本每股淨收益	<u>14.54</u>	<u>10.12</u>
攤薄每股淨收益	<u>13.89</u>	<u>9.81</u>

附錄 — B

**本集團於2022年9月30日及截至該日
止九個月的未經審核簡明綜合財務報表**

截至2021年及2022年9月30日止九個月，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。

16. 期後事項

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。