

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

PING AN HEALTHCARE AND TECHNOLOGY COMPANY LIMITED
平安健康醫療科技有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：1833)

截至2022年12月31日止年度的經審計全年業績公告

平安健康醫療科技有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然公佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至2022年12月31日止年度經審計全年業績公告。本公告刊載本公司2022年度報告(「年度報告」)全文，並符合香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。

公司審計及風險管理委員會已審閱本集團截至2022年12月31日止之年度業績。

本公告將於聯交所網站www.hkexnews.hk及本公司網站www.pagd.net發佈。截至2022年12月31日止年度報告將適時於上述聯交所及本公司網站發佈並派發予本公司股東。

承董事會命
平安健康醫療科技有限公司
方蔚豪
主席

中國，上海
二零二三年三月十三日

於本公告日期，董事會由主席兼執行董事方蔚豪先生及執行董事吳軍先生；非執行董事陳心穎女士、付欣女士、林麗君女士及朱梓陽先生；及獨立非執行董事湯雲為先生、郭田勇先生及周永健博士組成。

目錄

| | |
|------------|-----|
| 公司資料 | 3 |
| 董事長致辭 | 5 |
| 管理層討論與分析 | 8 |
| 董事及高級管理層 | 21 |
| 董事會報告 | 26 |
| 企業管治報告 | 53 |
| 環境、社會及管治報告 | 72 |
| 獨立核數師報告 | 130 |
| 合併利潤表 | 137 |
| 合併綜合收益表 | 138 |
| 合併財務狀況表 | 139 |
| 合併權益變動表 | 141 |
| 合併現金流量表 | 142 |
| 合併財務報表附註 | 143 |
| 五年財務概要 | 226 |
| 釋義 | 227 |

董事

執行董事

方蔚豪先生(主席)
吳軍先生

非執行董事

陳心穎女士
付欣女士
林麗君女士
朱梓陽先生

獨立非執行董事

湯雲為先生
郭田勇先生
周永健博士

審計及風險管理委員會

湯雲為先生(主席)
郭田勇先生
陳心穎女士

提名及薪酬委員會

郭田勇先生(主席)
湯雲為先生
周永健博士
陳心穎女士

可持續發展委員會

周永健博士(主席)
方蔚豪先生
付欣女士

授權代表

方蔚豪先生
劉程先生

公司秘書

劉程先生

主要股份過戶登記處

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

香港證券登記處

香港中央證券登記有限公司
香港
灣仔
皇后大道東183號
合和中心17樓1712-1716號舖

核數師

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

註冊辦事處

Maples Corporate Service Limited的辦事處
PO Box 309
Ugland House
Grand Cayman, KY1-1104
Cayman Islands

中國總部及主要營業地點

中國
上海市
凱濱路166號
上海平安大廈B座17-19樓

香港主要營業地點

香港
九龍
觀塘道348號
宏利廣場5樓

公司資料

主要往來銀行

中國銀行(香港)有限公司
香港
中環
花園道1號

股份代號

1833

公司網站

www.pagd.net

上市日期

2018年5月4日

法律顧問

關於香港法律：

歐華律師事務所
香港
中環康樂廣場八號
交易廣場三期二十五樓

關於中國法律：

海問律師事務所
中國
上海市
南京西路1515號
靜安嘉里中心一座2605號

關於開曼群島法律：

邁普達律師事務所(香港)有限法律責任合夥
香港
灣仔
港灣道18號
中環廣場26樓

方蔚豪

董事會主席及
首席執行官



醫療健康是一個大賽道，成立滿8年的平安健康已經成為這個賽道上的超級選手，我們時刻提醒自己不忘初心、牢記使命！我們不斷思考，如何才能更好地平衡利益相關方的訴求，在持續為用戶提供優質醫療健康服務的同時為股東創造經濟價值。

2021年下半年，公司進一步深化戰略，緊抓醫療健康服務線上化的巨大市場機遇，依托平安集團醫療健康生態圈戰略優勢，確立了「管理式醫療+家庭醫生會員制+O2O醫療健康服務」的可持續發展模式，代表支付方整合供應方，致力於「讓每一家企業擁有幸福職場，讓每一個家庭擁有專屬醫生，讓每一位用戶擁有平安健康」。相較於過去，我們的目標客群，從個人客戶延展到更有

支付能力和支付意願的金融客戶及企業客戶；同時以在線醫療為核心，進行了業務的橫向拓寬和縱向延伸，橫向拓寬的是公司的產品和服務，由「醫療」拓展到「醫療+健康」；縱向延伸的是，除了線上服務外，還將更多鏈接線下服務。平安健康的未來，不會是一家線上醫院也不會是線上大藥房，而是一家專業、全面、高品質、一站式的企業「醫療+健康」管理服務提供商，家庭醫生則是串聯用戶和服務提供方的關鍵連接點。這一次的戰略深化，是公司在全面分析內外部形勢、自身資源稟賦後作出的審慎且堅定的選擇，雖然面臨着「渠道、產品、服務」全面重塑與再造的壓力，但卻是公司可持續發展的必經之路，也是突破創新發展之路。

董事長致辭

2022年，公司保持戰略定力，繼續砥礪前行。經營方面，憑藉豐富的支付方資源、完善的供應商網絡、領先的服務體系以及強大的生態賦能等核心競爭優勢，企業健康管理業務轉型落地紮實，獲客能力不斷提升，業務結構顯著優化；同時，與戰略關聯性較弱且盈利能力較低的業務完成階段性去化。管理方面，持續優化資源配置，管理體系和中台建設進一步夯實。

渠道建設方面，2022年公司快速調整過往以個人用戶為中心的渠道和展業體系，迅速構建能夠支持金融客戶和企業客戶展業的新體系。平安集團在過程中給予了強有利的支持和賦能，其在2022年前3季度，服務的企業客戶超4.7萬家，覆蓋2,000多萬名員工，同時，截至2022年9月30日，服務的個人金融客戶達到近2.28億名。這些客戶對於醫療健康服務的需求是較為顯性和突出的，優先聚焦為這類人群提供服務，能夠大大降低公司的展業成本並提高展業成功率。憑藉平安集團的資源稟賦，平安集團體系內的各公司成為平安健康最值得信賴的合作夥伴，我們通過「產品融合、權益集採、服務提供」等方式深度協同，有效觸達潛在客戶。為助力渠道端展業，公司快速更新面向金融客戶和企業客戶的展業工具，包括各類產品服務宣傳材料和「看見」系列宣傳視頻等等，並通過系列沙龍活動，幫助各渠道銷售團隊「懂產品」、「講產品」和「售產品」。報告期內，公司服務的付費用戶近4,300萬，截至2022年12月31日，公司累計服務的企業客戶近1,000家。

產品打造方面，我們着力推進家庭醫生會員制，以企業健康管理為重點佈局拳頭產品，並構建多元化的產品組合。平安健康的家庭醫生，定位於以人為中心，為用戶

提供端到端的有溫度的服務。他(她)們不僅僅是醫生，也是導航員，具備豐富的醫療健康領域的專業知識，可以幫助用戶找到最適合的醫院、醫生或健康管理服務；同時，他(她)們也是客戶經理，對待用戶的需求和問詢及時、溫馨響應，而不是冰冷的「指路型服務」。2022年，公司重點佈局企業健康管理產品，創建了「易企健康」健康管理類產品體系，包括2大核心產品「體檢+」和「健管+」以及4大定制產品「隨心配」、「職場健康」、「智慧醫務室」和「員工福利兌換平台」。在此基礎上，我們還在持續不斷進行產品升級，針對不同的員工人群設計專項解決方案，並支持更靈活的付費方式。

服務體系建設方面，公司進一步拓展「線上+線下」的服務網絡，強化服務質量。2022年，公司構建了「到線」、「到店」、「到家/到企」的「三到」服務網絡，並着力打造王牌服務和運營體系。服務的質量與用戶體驗是平安健康的生命線，是公司最為牽掛和關注的焦點話題，報告期內，我們通過「百日計劃」精心打磨基礎服務質量，又通過「百日奮戰」串聯服務鏈路，截至2022年12月31日，用戶問診五星好評率超過98%。另外，公司進一步壯大醫療健康服務網絡，截至2022年12月31日，合作的線下醫療健康服務機構已超10萬家，公司的服務能力得以進一步提升。

構築專業醫患溝通橋樑是平安健康的使命，平衡各利益相關方的關係和訴求是我們一直的追求。對待股東，我們坦誠匯報，平安健康正積極提升盈利能力，以內生增長和外延增長相結合的方式努力構建可持續發展的紮實根基。對待監管，我們積極主動擁抱新政策並嚴格按照

要求開展公司治理和經營管理。在踐行社會責任方面，積極擔當，支持扶貧攻堅，輔助建設鄉村衛生所、培訓村醫，組織鄉村義診活動，為廣大欠發達地區的村民帶去平安和健康；在年末醫療服務需求激增的情況下，快速佈局免費問診專區，滿足老百姓就醫需求，分流線下就醫壓力。對待客戶，我們持續不斷改進，致力於更懂客戶，為客戶提供更加專業、全面、高品質的一站式服務，確保客戶「省心」、「省時」、又「省錢」。對待合作夥伴，我們以誠相待，互助共贏，在履行平台監管責任的同時，也致力於讓合作夥伴更成功。對待員工，我們尊重個體，強調「成就大我、以成小我」的組織價值觀，公司的每一位員工，都是公司的事業合夥人，我們為一個共同的使命和願景走到一起，一起促進「健康中國」的早日實現。

醫療是「民生」工程，商業化的道路漫長且曲折，但是我們始終堅信，這條路雖然艱難但是正確！平安健康的全體員工，將一直帶着昂揚的鬥志和拼搏創業的精神，枕戈待旦、篤定前行，不辱使命、不負時代！

方蔚豪

董事會主席及首席執行官

上海，2023年3月13日

管理層討論與分析

平安健康是平安集團管理式醫療模式的重要組成部分及醫療健康生態圈的旗艦，憑借豐富的支付方資源、完善的供應商網絡、領先的服務體系以及強大的平安生態賦能等核心競爭優勢，堅持打造「管理式醫療+家庭醫生會員制+O2O醫療健康服務」的獨特商業模式，以家庭醫生會員制為關鍵抓手，代表支付方，整合供應方，深化線上線下網絡拓展，搭建了一體化的醫療+健康服務平台，為用戶提供最優性價比、服務其全生命周期需求的醫療健康服務，覆蓋健康、亞健康、疾病、慢病、養老等場景。

主要財務數據

| | 截至12月31日止年度 | | 同比變動 |
|---------------|--------------------|----------------|---------|
| | 2022年 人民幣千元 | 2021年 人民幣千元 | |
| 收入 | 6,159,821 | 7,334,214 | -16.0% |
| 營業成本 | (4,475,129) | (5,627,353) | -20.5% |
| 毛利 | 1,684,692 | 1,706,861 | -1.3% |
| 銷售及營銷費用 | (1,105,372) | (1,756,828) | -37.1% |
| 管理費用 | (1,748,350) | (1,846,413) | -5.3% |
| 其他收入 | 220,569 | 274,771 | -19.7% |
| 其他收益/(虧損)-淨額 | 250,612 | (21,866) | N/A |
| 財務收入-淨額 | 156,478 | 158,641 | -1.4% |
| 應佔聯營公司及合營企業虧損 | (66,323) | (38,773) | +71.1% |
| 除所得稅前虧損 | (607,694) | (1,523,607) | -60.1% |
| 所得稅費用 | (3,410) | (15,792) | -78.4% |
| 年內虧損 | (611,104) | (1,539,399) | -60.3% |
| 虧損歸屬於： | | | |
| – 本公司所有者 | (607,569) | (1,538,183) | -60.5% |
| – 非控制性權益 | (3,535) | (1,216) | +190.7% |
| 非國際財務報告準則調整： | | | |
| 經調整淨虧損 | (848,230) | (1,417,185) | -40.1% |

報告期內，受一次性因素及公司業務結構戰略性優化影響，本公司錄得總收入6,159.8百萬元人民幣，較2021年同比下降16.0%(2021年：7,334.2百萬元人民幣)；

報告期內，公司聚焦於與公司戰略協同性高的業務，不斷優化業務結構，從而推動公司毛利率同比上升4.0個百分點至27.3%(2021年：23.3%)；

報告期內，公司不斷優化資源配置，加強投產管控，使得公司淨虧損下降60.3%至611.1百萬元人民幣(2021年：1,539.4百萬元人民幣)。

主要營運數據

| | 2022年 12月31日 | 2022年 6月30日 | 變動 ¹ |
|--------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| LTM付費用戶數(百萬人) | 43 | 40 | +5.3% |
| 其中：F端LTM付費用戶數(百萬人) | 34 | 33 | +1.4% |
| B端LTM付費用戶數(百萬人) | 3 | 2 | +43.7% |
| B端累計服務企業(家) | 978 | 749 | +30.6% |

註：1. 因四捨五入，直接計算未必相等

截至2022年12月31日，公司在過去12個月內付費用戶數保持穩健增長，達到近4,300萬，相較於截至2022年6月30日的過去12個月付費用戶數增長5.3%。其中，B端累計服務企業數增加至978家，過去12個月的付費用戶數達到約300萬；F端過去12個月的付費用戶數超3,400萬。

戰略發展進程

從2021年下半年起，隨着業務場景矩陣的不斷豐富，公司開始進一步深化戰略2.0佈局。在商業模式方面，公司構築了「管理式醫療+家庭醫生會員制+O2O醫療健康服務」的模式。公司以家庭醫生會員製作為核心入口和關鍵抓手，承接用戶醫療健康需求、鏈接醫療健康資源和提供醫療健康服務，拓展線上線下服務網絡，搭建一體化的醫療+健康服務平台。

在渠道方面，公司積極探索及強化與平安集團的業務協同，服務平安集團綜合金融用戶(F端)，為平安集團綜合金融用戶提供有溫度的服務；同時，公司全力聚焦企業客戶端(B端)，服務企業員工與企業用戶，為其提供專業、全面、高品質、一站式企業健康管理服務。

管理層討論與分析

主要業務經營分析

管理式醫療支付方

平安集團綜合金融渠道(F端)

平安集團綜合金融渠道是平安健康獲客並進行高價值用戶轉化的核心渠道之一，也是公司獨特的競爭優勢所在。公司持續挖掘平安集團先進的經驗、科技、客群和資源優勢，協同平安集團綜合金融業務通過「綜合金融+醫療健康」的服務組合打造管理式醫療模式，為平安集團綜合金融用戶提供線上線下一站式、7*24小時不間斷的主動式醫療健康服務，助力平安集團打造「有溫度的金融」；同時，精準轉化平安集團綜合金融高價值用戶，也是公司業務持續增長的核心源動力之一。

在業務結構層面，報告期內，公司進一步聚焦於與公司戰略協同性高的業務，優化產品體系，從而使得收入結構進一步改善。

得益於上述各方面的優化與改善，以及廣泛的客戶觸達，公司在穩增量、聚焦高價值用戶方面實現了進一步突破。報告期內，來自平安集團綜合金融渠道的付費用戶數超3,400萬，在平安集團2.28億¹個人金融用戶中的滲透率達到約15%，在實現了穩步提升的同時，帶動了用戶黏性和認可度的提升。

企業客戶(B端)

優質的醫療健康服務是提升員工健康水平及幸福與滿意度的良好福利。根據國際經驗，企業是個人健康管理最主要的支付方之一。現階段，企業有相關可列支費用和採購需求，亟需系統性、專業性和資源好的一站式企業員工健康管理解決方案。

為貫徹落實《「健康中國2030」規劃綱要》，踐行「大衛生、大健康」理念，公司積極探索企業員工健康管理服務，為通過平安集團渠道和自主拓展渠道觸達到的企業客戶提供員工健康管理服務。

報告期內，公司深化與通過平安集團渠道觸達的企業客戶的合作，重點發展企業健康管理預算充足、員工健康管理計劃明確、並擁有較強支付能力及支付意願的中大型企業，向其提供企業員工健康管理的綜合解決方案，從而幫助企業更好地落實維護員工健康的企業責任，全方位、全周期保障其員工的身心健康，助力其建設健康企業。

同時，公司已形成「易企健康」健康管理類產品體系，通過深入研究和挖掘員工健康管理需求，建立了以「體檢+」和「健管+」為核心的2大解決方案，通過組合搭配不同的服務模塊，打造了具有競爭優勢的差異化產品服務矩陣，進一步滿足了不同企業的多樣化需求，並實現全渠道的產品推廣。

註：1. 數據來源於平安集團2022年第三季度業績報告。

2022年，是平安健康戰略2.0深化落地的初期，公司在服務企業客戶方面仍處於經驗積累的階段。但是，截至2022年12月31日，憑借在醫療健康領域積累的專業服務能力及經驗，公司服務企業數累計達到978家，較2021年末增長458家，覆蓋近300萬企業員工及用戶。

此外，高質量、全周期的服務使得企業客戶對公司的綜合服務能力具有良好評價。報告期內，公司的存量大型規模企業客戶¹續約率高達近90%。

個人用戶(C端)

經過了多年的行業深耕，平安健康已經沉澱了大量平台流量。報告期內，公司注重優化用戶質量和服務體驗，實現了良好的用戶留存。通過提供精細化管理的醫療健康解決方案，及針對不同用戶群體的不同需求進行精細化運營服務，公司有效實現了對C端客群的廣泛覆蓋，並不斷加強了對目標付費用戶或會員的運營及管理。

家庭醫生會員制

家庭醫生會員制樞紐定位，不斷增強服務串聯能力

家庭醫生會員制是平安健康商業模式中的樞紐，協助公司整合醫療健康供給側資源，完善O2O閉環服務，並幫助用戶串聯線上線下服務中的斷點，提供連續、完整的服務體驗。

報告期內，公司對家庭醫生團隊的服務能力進行持續升級。一方面，家庭醫生加強了對用戶的主動式、長周期健康管理，通過持續性跟蹤各項健康指標，在各場景及節點主動隨訪和進行服務關懷，從而為用戶提供全面、有效的醫療健康服務，並獲得了用戶的廣泛認可；另一方面，公司通過優化健康檔案工作台及服務分發鏈路，使家庭醫生團隊的服務分發能力和用戶管理能力得到了進一步提升。

此外，公司還對家庭醫生會員產品進行了分層梳理，通過搭建分層體系和系統升級，為用戶提供更豐富的產品選擇，帶動用戶使用各類增值型產品和服務，從而進一步賦能企業員工健康管理產品，助力管理式醫療模式的落地。

註：1. 員工數>3,000的企業。

管理層討論與分析

專科專病重點建設，夯實嚴肅醫療服務能力

公司持續探索專病領域預防、篩查、治療、康養的一體化服務模式，致力於為用戶帶來全病程精細化管理和一站式醫療健康服務。報告期內，公司建立了19個專病中心，打造了專科專病篩查、通用產品、特色服務包三大系列產品。

通過與大型三級醫院和外部優質專家合作，專病中心實現線上線下網絡的緊密融合，並通過不斷優化服務流程和產品體驗，為專病垂直人群提供更有針對性、更高效的解決方案。同時，公司持續引進名醫資源，強化與名醫專家合作，從而不斷提升嚴肅醫療服務能力。截至2022年12月31日，公司累計簽約超2,000位名醫專家，覆蓋全國60+座城市，300+家三甲醫院。此外，公司不斷加強數字技術與醫療服務的融合，通過對疾病相關材料的收集、精準匹配專家專長等方式不斷提升名醫專家服務的預約安排效率及用戶服務體驗。依托優質資源及品牌優勢，名醫產品對客戶的賦能也進一步加強。

持續完善服務生態，滿足用戶醫療健康服務需求

平安健康已建立了以家庭醫生為核心，以專科醫生為支撐，以名醫專家為亮點的醫療健康服務生態，並不斷升級線上線下一體化的服務能力，為用戶提供高質量的醫療健康服務。

截至2022年12月31日，公司建立了來自23個科室的超4.9萬名內外部醫生團隊，能夠滿足用戶全場景、多層次的醫療健康服務需求。報告期內，患者五星好評率和病歷甲級率維持穩定在98%以上。

O2O醫療健康服務

持續擴大服務網絡，強化供應商管控體系

平安健康持續深化完善「到線、到店、到家／到企」的服務網絡，搭建了覆蓋廣、合作深的供應商網絡。在鏈接多品類醫療及健康資源的同時，公司還建立了涵蓋從准入到退出全鏈路的供應商管理質控體系。

醫療服務網絡方面，公司進一步整合線上線下醫療服務資源，打造了一站式履約體系，為用戶提供更完整和優質的服務。截至2022年12月31日，公司合作醫院5,000+家，合作藥店達22.4萬家，在216座城市實現1小時送藥，在88座城市開通7*24小時送藥服務。通過對不同產品服務形態的探索，公司不斷擴大線下藥店網絡，提升服務能力和時效性。

健康服務網絡方面，公司持續擴大全國性的服務網絡及增加服務網點，從而提升了用戶的履約便利性。截至2022年12月31日，公司合作的健康服務供應商合計超10萬家，覆蓋體檢、齒科、抗衰、泛健康等多品類及服務形態。

報告期內，公司合作體檢機構超2,000家，覆蓋全國300多座城市，完成了在全國162家高端體檢機構的覆蓋，並進一步提升了高端體檢服務。同時，公司不斷升級體檢後的健康管理服務，使得報告解讀率進一步提升至44%，從而為用戶後續使用線上諮詢及其他健康管理服務夯實了基礎。

提升藥品服務能力，賦能醫藥生態建設

藥品是互聯網醫療生態中的重要一環，能更好地連接醫患兩端。報告期內，公司持續擴大與藥店網絡的合作維度，從送藥更快到服務更好，為用戶提供更多元、更高效的解決方案，為進一步提升零售效率和規模打下了堅實基礎；同時，也為合作夥伴提供了多層次的服務方案，與其共同探索醫藥生態的可持續發展商業模式。

聚焦多元新品創造，打造一站式健康管理服務

公司在健康服務領域持續突破，在重點體檢業務上，對體檢售前、檢前、檢中、檢後全流程進行了全方位的優化和升級，從而實現了用戶的全生命周期需求管理。在泛健康領域，公司升級服務模式，引入行業頭部供應商，完善服務版圖，鋪設全國網絡。在健康管理領域，公司進一步聚焦於與公司戰略協同性高的業務，不斷提高資源的有效配置。

戰略收購回顧

報告期內，公司完成了收購平安智慧醫療(目標公司包括Scientia Smart Health Technologies Limited及平安穎像(嘉興)軟件有限公司)的交易。

平安智慧醫療的業務以智慧大數據平台為核心，面向醫療機構、醫護人員及患者，提供慢病管理、診所監管與服務、AskBob醫生站等多類應用服務，及提供面向全行業綜合管理的監管平台。在慢病服務補充、醫生能力提升及基層機構覆蓋三個方面，與平安健康具有強協同效應。

收購平安智慧醫療對平安健康具有重要的戰略意義。此舉將進一步提升平安健康在家庭醫生、慢病管理、專科輔助診斷等醫療服務方面的專業性和服務效率。公司將不斷打磨自身服務能力，推動產品創新，為用戶及企業客戶提供更加專業、全面、高品質、一站式的服務，從而實現高質量、規範化、可持續的發展。

長期戰略及管理層展望

商業保險是中國醫療和健康支出的主要支付方之一。黨的二十大報告提出，需促進多層次醫療保障有序銜接，完善大病保險和醫療救助制度，落實異地就醫直接結算，建立長期護理保險制度，積極發展商業醫療保險。

管理層討論與分析

企業是我國醫療和健康支出的另一大主要支付方。中國企業員工群體數量龐大，2021年，全國職工醫保參保人數就已經達到了3.5億人。與此同時，企業在員工健康管理方面的意識和需求在不斷提升，並從大型企業向中小型企業滲透，從一線城市向二線、三線城市延伸，從而推動企業員工健康管理市場規模不斷擴大。

在商業保險及企業員工健康管理持續發展的行業趨勢下，平安健康將繼續依托平安集團管理式醫療模式和醫療健康生態圈的能力優勢，充分利用平安集團在綜合金融渠道(F端)和企業客戶端(B端)的資源，深度挖掘平安集團龐大的商保、企業和個人客群，加強與平安集團的協同和雙向賦能，進一步強化公司的核心競爭力，不斷加深客戶滲透、提升客戶價值。

同時，公司將依托自身在互聯網醫療領域的先發優勢，憑借對終端用戶醫療健康需求的深刻洞察和理解，不斷打磨完善醫療健康產品矩陣，迭代升級F端「保險+醫療健康」、B端企業員工健康管理等核心產品，打造會員制產品體系，並針對不同渠道、不同客群提供豐富的定制產品，滿足支付方的多元需求。

此外，公司將進一步發揮家庭醫生在服務串聯、主動關懷方面的作用，並且持續擴增優質服務網絡，為用戶提供「省心、省時、又省錢」的線上+線下、一站式醫療健康服務，不斷提升用戶體驗。

未來，公司將繼續砥礪前行，持續為社會提供高質量的醫療健康服務，為助力數字中國和健康中國的戰略落地而不懈努力，力爭為股東創造更持續穩定的價值回報。

分部收入及毛利表現

| | 截至12月31日止年度 | | |
|--------------|------------------|-----------------|----------|
| | 2022年 人民幣千元 | 2021年* 人民幣千元 | 同比變動 |
| 收入： | | | |
| 醫療服務 | 2,547,115 | 2,496,013 | +2.0% |
| 健康服務 | 3,612,706 | 4,838,201 | -25.3% |
| 收入總計 | 6,159,821 | 7,334,214 | -16.0% |
| 毛利： | | | |
| 醫療服務 | 923,192 | 892,409 | +3.4% |
| 健康服務 | 761,500 | 814,452 | -6.5% |
| 毛利總計 | 1,684,692 | 1,706,861 | -1.3% |
| 毛利率： | | | |
| 醫療服務 | 36.2% | 35.8% | +0.4個百分點 |
| 健康服務 | 21.1% | 16.8% | +4.3個百分點 |
| 毛利率總計 | 27.3% | 23.3% | +4.0個百分點 |

* 本集團根據業務屬性對分部收入進行了重新組合，2021年對比已重述。

醫療服務：

報告期內，醫療服務板塊的收入為人民幣2,547.1百萬元，同比上升2.0%(2021年同期：人民幣2,496.0百萬元)。其中，下半年醫療服務板塊收入環比上升25.1%(2022年上半年：人民幣1,131.7百萬元)；

同比看，醫療服務板塊收入增長平緩，這主要是因為報告期上半年一次性因素，公司的藥品銷售相關收入減少；於報告期下半年，一次性因素影響減弱，對藥品物流負面影響減少；同時公司為平安集團綜合金融用戶提供的如藥診服務等的相關醫療服務收入增長迅速，使得環比收入實現增長；

報告期內，醫療服務板塊毛利率為36.2%，同比提升0.4個百分點，實現穩步提升。

| | 截至12月31日止年度 | | |
|-----|------------------|----------------|----------|
| | 2022年 人民幣千元 | 2021年 人民幣千元 | 同比變動 |
| 收入 | 2,547,115 | 2,496,013 | +2.0% |
| 毛利 | 923,192 | 892,409 | +3.4% |
| 毛利率 | 36.2% | 35.8% | +0.4個百分點 |

健康服務：

報告期內，健康服務板塊的收入為人民幣3,612.7百萬元，同比下降25.3%(2021年同期：人民幣4,838.2百萬元)。其中，下半年健康服務板塊收入環比增長13.0%(2022年上半年：人民幣1,696.2百萬元)；

同比看，健康服務板塊收入同比下降主要是由於和管理式醫療戰略關聯度較低、盈利能力也較低的部分實物類業務收入減少。受一次性因素影響，需要線下履約的健康服務項目，例如體檢等的履約受到負面影響，導致線下履約服務類收入下滑。隨着下半年一次性因素影響減弱，健康服務履約率逐步回升，健康服務板塊收入實現環比增長；

報告期內，健康服務板塊毛利率為21.1%，同比提升4.3個百分點。主要是因為該板塊內產品結構優化，實物類業務收入比重下降，導致該板塊業務毛利率提升。

| | 截至12月31日止年度 | | |
|-----|------------------|----------------|----------|
| | 2022年 人民幣千元 | 2021年 人民幣千元 | 同比變動 |
| 收入 | 3,612,706 | 4,838,201 | -25.3% |
| 毛利 | 761,500 | 814,452 | -6.5% |
| 毛利率 | 21.1% | 16.8% | +4.3個百分點 |

管理層討論與分析

銷售及營銷費用

2022年全年的銷售及營銷費用為人民幣1,105.4百萬元，較2021年全年的人民幣1,756.8百萬元減少37.1%。銷售及營銷費用減少的原因主要是停止了C端高獲客成本的拉新活動以及持續優化投產管控。

管理費用

2022年全年的管理費用為人民幣1,748.4百萬元，較2021年全年的人民幣1,846.4百萬元減少5.3%。管理費用減少的原因主要是人效的持續提升使得人力及相關費用減少。

其他收入

2022年全年的其他收入為人民幣220.6百萬元，較2021年全年的人民幣274.8百萬元減少19.7%，主要由於本期理財產品餘額的變動。

其他收益／(虧損)－淨額

2022年全年的其他收益淨額為人民幣250.6百萬元，較2021年全年的其他虧損淨額人民幣21.9百萬元增加272.5百萬元，主要歸因於本期合營企業股權處置收益。

財務收入－淨額

2022年全年的財務收入淨額人民幣156.5百萬元，較2021年全年的財務收入淨額人民幣158.6百萬元減少1.4%，主要原因是公司利息收入的變動。

年內虧損及非國際財務報告準則衡量指標：經調整淨虧損

我們於2022年全年的淨虧損為人民幣611.1百萬元，較2021年全年的淨虧損人民幣1,539.4百萬元減少928.3百萬元。為補充我們根據國際財務報告準則呈列的合併財務資料，我們亦採用並非國際財務報告準則規定或並非按國際財務報告準則呈列的「經調整淨虧損」作為額外財務衡量指標。就本年度報告及日後年度報告而言，「經調整淨虧損」將可用於與「非公認會計原則的淨虧損」交換。我們相信，該額外財務衡量指標有利於通過去除我們的管理層認為對我們經營表現不具指標性的項目的潛在影響，來比較不同期間及不同公司間的經營表現。我們亦相信，該衡量指標為投資者及其他人士提供有幫助的信息，以通過與我們的管理層相同方式瞭解及評估我們的合併經營業績。然而，我們呈列的「經調整淨虧損」未必可與其他公司所呈列類似計量指標相比。該非國際財務報告準則衡量指標用作分析工具存在局限性，閣下不應視其為獨立於或可代替我們根據國際財務報告準則所呈報經營業績或財務狀況的分析。2022年全年，剔除股份支付、外匯匯兌(收益)／虧損淨額及處置合營企業的收益淨額的影響，經調整淨虧損為人民幣848.2百萬元，較2021年全年的人民幣1,417.2百萬元減少569.0百萬。下表載列截至2022年及2021年12月31日止年度的經調整淨虧損是根據國際財務報告準則計算及呈列的最直接可供比較財務衡量指標(即年內淨虧損)而調整：

| | 截至12月31日止年度 | |
|---------------|------------------|----------------|
| | 2022年 人民幣千元 | 2021年 人民幣千元 |
| 年內淨虧損 | (611,104) | (1,539,399) |
| 剔除： | | |
| 股份支付 | 77,432 | 79,566 |
| 外匯匯兌(收益)/虧損淨額 | (36,954) | 42,648 |
| 處置合營企業的收益淨額 | (277,604) | - |
| 經調整淨虧損 | (848,230) | (1,417,185) |

流動資金及財務資源

我們於2022年12月31日及2021年12月31日的現金及其他流動財務資源如下：

| | 2022年 12月31日 人民幣千元 | 2021年 12月31日 人民幣千元 |
|-----|--------------------------|--------------------------|
| 人民幣 | 3,524,949 | 2,661,393 |
| 美元 | 152,723 | 154,159 |
| 港幣 | 23,016 | 249,324 |
| 日元 | 1 | - |
| | 3,700,689 | 3,064,876 |

現金及現金等價物包括貨幣資金、銀行存款及其他原到期時間不超過三個月(含三個月)的短期高流動性投資。我們的現金及現金等價物大部分以人民幣和美元呈列。

於2022年12月31日，我們的全部可利用資金總額為人民幣12,476.2百萬元。其中，現金及現金等價物為人民幣3,700.7百萬元，受限資金為人民幣75.0百萬元，定期存款為人民幣3,095.7百萬元，金融資產為人民幣5,604.8百萬元。購買的金融資產有效提升了公司閒置資金的收益率和流動性。金融資產主要包括平安銀行、平安資產管理等發行的理財產品。

管理層討論與分析

截至2022年12月31日止年度與截至2021年12月31日止年度的現金流量如下：

| | 截至12月31日止年度 | |
|---------------------------|------------------|----------------|
| | 2022年 人民幣千元 | 2021年 人民幣千元 |
| 經營活動所用現金淨額 | (810,615) | (1,402,996) |
| 投資活動所得／(所用)現金淨額 | 1,710,082 | (3,100,440) |
| 融資活動所用現金淨額 | (317,882) | (319,909) |
| 現金及現金等價物的增加／(減少)淨額 | 581,585 | (4,823,345) |
| 年初之現金及現金等價物 | 3,064,876 | 7,920,375 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | 54,228 | (32,154) |
| 年末之現金及現金等價物 | 3,700,689 | 3,064,876 |

投資活動所得現金淨額主要包括收回理財產品及定期存款所得款項人民幣17,317.1百萬元，申購理財產品及定期存款人民幣15,341.0百萬元，以及出售合營企業股權和收購附屬公司導致現金淨流出人民幣241.0百萬元。

於2022年12月31日，我們並無任何未償還借貸。因此，並無呈列資產負債比率。

資金政策

我們的現金幾乎完全來自股本資金。有關現金僅可投資於相對流通及低風險的工具，如銀行存款或貨幣市場工具。投資的主要目標是按高於活期存款銀行利率的收益產生財務收益，並強調保本和維持流動性。

資本開支

| | 截至12月31日止年度 | |
|-----------------|----------------|----------------|
| | 2022年 人民幣千元 | 2021年 人民幣千元 |
| 購買物業、廠房及設備，無形資產 | 34,437 | 89,648 |

我們的資本開支主要包括購買物業、廠房及設備(主要是辦公及電子設備)及無形資產(主要是軟件)的開支。

外匯風險

於截至2022年12月31日止年度，我們主要在中國經營業務且大部份交易以本公司的功能貨幣人民幣結算。外匯風險是受外匯匯率變化而產生虧損的風險。人民幣及我們業務營運所用的其他貨幣之間的匯率波動或會影響我們的財務狀況及經營業績。我們承擔的外匯風險主要來自美元／人民幣匯率變動。考慮到外匯市場匯率波動可能帶來的外匯風險，公司已於2020年完成金融工具的使用準備，2022年持續備有該等工具，以隨時應對匯率波動影響。

資產抵押

於2022年12月31日，我們無抵押任何資產。

預計負債

預計負債請參見本年報的合併財務報表附註31.「預計負債」。

所持重大投資

於截至2022年12月31日止年度，我們並無於任何其他公司的股權中持有任何重大投資。

重大投資及資本資產的未來計劃

於2022年12月31日，我們並無任何重大投資及資本資產的其他計劃。

管理層討論與分析

附屬公司及合營企業的重大收購及出售

於2022年7月11日，本集團與軟銀集團就出售Healthcare Technologies Corporation的50%股權訂立股權購買及終止協議，總對價為日幣7,900百萬元。交易完成後，本集團不再持有Healthcare Technologies Corporation的任何股權。

於2022年10月23日，Good Doctor Online Healthcare Limited及平安健康互聯網股份有限公司(均為本公司全資附屬公司)分別簽署股權轉讓協議。根據協議，Good Doctor Online Healthcare Limited，以96.8646百萬美元，從Scientia Smart Technologies Limited收購Scientia Smart Health Technologies Limited 100%的股權；平安健康互聯網股份有限公司，以人民幣8.0827百萬元，從平安國際智慧城市科技股份有限公司收購平安穎像(嘉興)軟件有限公司100%的股權。股權轉讓協議的細節陳列於本公司日期為2022年10月23日的公告。於2022年11月，我們已經完成了上述收購。

除上述事項外，截至2022年12月31日止年度，我們並未進行其他有關附屬公司及合營企業的重大收購及出售。

僱員及薪酬政策

於2022年12月31日，本集團合計共擁有2,556名員工，其中大部份員工位於中國不同的城市，包括上海，深圳，北京，廣州，合肥，青島，成都，海口和澄邁等。本集團建立了「現金薪酬+福利+長期激勵」的薪酬體系，薪酬乃經參考市況以及僱員個人的表現、資質及經驗而釐定。根據本公司及僱員個人的表現，本公司提供具競爭力的薪酬待遇來挽留員工，包括薪金、酌情花紅及福利計劃，詳情載於本年報的合併財務報表附註7。本公司員工有資格參與首次公開發售前僱員購股權計劃，詳情載於招股章程。除在職培訓外，我們亦採用培訓政策，向僱員提供多種內部及外部培訓。於報告期內，本公司與員工的關係始終穩定。我們並無經歷任何對我們的業務活動造成重大影響的罷工或其他勞工糾紛。

退休金計劃

本集團的員工主要參與由政府機構資助的供款退休金計劃。本集團每月為該計劃支付相應的款項，款項根據僱員基本薪金的某一百分比作出，再由有關機構負責向已退休員工支付退休金。上述支付款項於發生時計為費用。根據該計劃，本集團就退休金計劃沒有任何其他重大法定或承諾義務。

截至2022年12月31日止年度，概無被沒收的供款(由本集團代表於有關供款悉數歸屬前退出退休金計劃的僱員作出)及本集團用於減少現有供款水平。於2022年12月31日，概無已沒收供款可供減少未來年度的退休金計劃供款水平。

董事

本集團董事的履歷詳情載列如下：

執行董事

方蔚豪先生，49歲，自2020年5月起加入本集團並擔任本公司執行董事、董事會主席及首席執行官。方先生於管理、金融、特別是醫療科技方面擁有豐富經驗。彼於2012年創建平安國際融資租賃有限公司，現任平安醫療健康管理股份有限公司董事長兼首席執行官、醫健通醫療健康科技管理有限公司董事會主席及中國平安財產保險股份有限公司副董事長。此前，方先生曾任遠東宏信有限公司常務副總裁、中化國際招標有限責任公司副總經理、中化國際實業有限公司業務經理。

方先生取得北京理工大學機械工程及自動化學士學位、中歐國際工商學院工商管理碩士學位、西安交通大學應用經濟學博士學位。

吳軍先生，57歲，自2021年10月加入本集團，現任本公司執行董事及總裁。吳先生目前出任本集團多個附屬公司的領導崗位職務，包括康鍵信息技術(深圳)有限公司和平安健康互聯網股份有限公司的總經理，並在本集團多家分公司擔任總經理。吳先生於1993年加入平安集團，歷任平安產險福建分公司、江蘇分公司、上海分公司總經理，和平安產險總經理助理、平安產險黨委副書記等職務，曾獲福建省「優秀青年企業家」稱號。吳先生長期服務於醫療健康生態，在銷售和客戶服務領域擁有豐富經驗，擅長互聯網線上線下相結合的客戶經營模式。

吳先生取得華中科技大學熱能工程與動力機械學士學位、武漢理工大學船舶內燃機碩士學位、上海交通大學高級金融學院EMBA學位。

非執行董事

陳心穎女士，45歲，自2019年11月起加入本集團並擔任本公司非執行董事。彼於2013年加入平安集團，現任平安集團執行董事、聯席首席執行官和常務副總經理，並出任平安集團多家子公司的董事，包括平安科技(深圳)有限公司、平安銀行、平安產險、平安壽險及平安資產管理等。陳女士亦擔任金融壹賬通的非執行董事。陳女士自2020年2月至2021年11月擔任醫健通醫療健康科技管理有限公司的非執行董事、自2014年12月至2021年1月擔任陸金所控股的董事。在加入平安集團前，陳女士曾作為麥肯錫全球董事服務在美國、亞洲的客戶達13年。

陳女士取得美國麻省理工學院電氣工程學和經濟學雙學士學位、電氣工程學及計算機科學碩士學位。

董事及高級管理層

付欣女士，43歲，自2023年3月起加入本集團並擔任本公司非執行董事。付女士自2022年3月起擔任平安集團的首席運營官兼戰略發展中心主任。付女士自2022年11月起分別擔任金融壹賬通的非執行董事以及陸金所控股的非執行董事。付女士於2017年10月加入平安集團擔任企劃部總經理，並於2020年3月至2022年3月擔任平安集團副首席財務執行官。加入平安集團前，付女士曾擔任羅蘭貝格管理諮詢金融行業合夥人，以及普華永道執行總監，負責統籌金融、金融科技等相關專案十餘年。

付女士取得中國上海交通大學工商管理碩士學位。

林麗君女士，61歲，自2020年2月起加入本集團並擔任本公司非執行董事。林女士自2003年至2018年擔任平安集團非執行董事，自2000年至2019年擔任平安集團工會副主席。林女士亦曾自1997年至2000年擔任平安產險人力資源部副總經理，自2000年至2012年擔任深圳市新豪時投資發展有限公司董事長、總經理，自2021年至2022年擔任深圳賽安迪科技股份有限公司董事。

林女士取得華南師範大學中文學士學位。

朱梓陽先生，27歲，自2021年12月起加入本集團並擔任本公司非執行董事。朱先生自2021年7月起於合生創展集團有限公司（「合生創展」，一家股份於聯交所上市的公司，股份代號：0754）擔任副總裁，負責合生創展科技板塊業務。於2021年7月起擔任通用環球醫療集團有限公司（一家股份於聯交所上市的公司，股份代號：2666）非執行董事、董事會風險控制委員會主席及董事會戰略委員會成員。朱先生於2020年5月起擔任廣東元知科技集團有限公司（「元知科技」）醫療板塊負責人。朱先生自2017年6月至2020年5月於合生創展擔任戰略委員會主任助理。

朱先生取得北京理工大學管理學學士學位。

獨立非執行董事

湯雲為先生，78歲，自2018年5月起加入本集團並擔任本公司獨立非執行董事。湯先生於會計及財務管理方面擁有豐富經驗。彼自2017年起擔任環旭電子股份有限公司（一家於上海證券交易所上市的公司，股份代號：601231）的獨立董事，於2019年起擔任中國巨石股份有限公司（一家於上海證券交易所上市的公司，股份代號：600176）的獨立董事。湯先生自2021年至2022年擔任陸金所控股的獨立董事、自2017年至2020年擔任安道麥股份有限公司（前稱湖北沙隆達股份有限公司，一家於深圳證券交易所上市的公司，股份代號：000553）的獨立董事。湯先生自1984年至1993年曾先後擔任上海財經大學講師、副教授、教授、校長助理及副校長，並於1993年至1999年擔任該校校長。湯先生亦於1998年獲中國財政部任命為中國會計準則委員會委員，及於2008年出任上海市會計學會會長。

湯先生取得上海財經大學（前稱上海財經學院）會計專業學士學位、經濟學碩士學位、經濟學博士學位。湯先生為中國註冊會計師協會的資深會員、英國特許公認會計師公會榮譽會員，並獲美國會計學會授予傑出國際訪問學者名銜。

郭田勇先生，54歲，自2018年5月起加入本集團並擔任本公司獨立非執行董事。彼自2022年起擔任貴州茅臺酒股份有限公司（一家於上海證券交易所上市的公司，股份代號：600519）的獨立董事。郭先生自2014年至2020年擔任鼎捷軟件股份有限公司（一家於深圳證券交易所上市的公司，股份代號：300378）的獨立董事，自2014年至2021年擔任恒生電子股份有限公司（一家於上海證券交易所上市的公司，股份代號：600570）的獨立董事，自2018年至2022年擔任艾艾精密工業輸送系統（上海）股份有限公司（一家於上海證券交易所上市的公司，股份代號：603580）的獨立董事，自2016年至2022年擔任平安銀行獨立董事，自2020年至2022年擔任山東鳳祥股份有限公司（一家於香港聯交所上市的公司，股份代號：09977）的獨立董事。郭先生自1999年起於中央財經大學任職，並分別自2007年和2010年起出任金融學院教授及博士生導師。

郭先生取得山東大學理學學士學位、中國人民大學經濟學碩士學位、清華大學五道口金融學院（前稱中國人民銀行研究生部）經濟學博士學位。

董事及高級管理層

周永健博士，72歲，自2018年5月起加入本集團並擔任本公司獨立非執行董事。彼自1994年5月起擔任信星鞋業集團有限公司(一家於聯交所上市的公司，股份代號：1170)的非執行董事、自2020年10月起擔任金融壹賬通獨立非執行董事及自2021年5月起擔任北京北辰實業股份有限公司(一家於上海證券交易所及聯交所雙重上市的公司，上交所：601588，聯交所：00588)的獨立非執行董事。周博士自2016年5月至2022年5月擔任香港鐵路有限公司(一家於香港聯交所上市的公司，股份代號：0066)的獨立非執行董事，自2016年12月至2022年12月擔任順豐控股股份有限公司(一家於深圳證券交易所上市的公司，股份代號：002352)的獨立非執行董事。

周博士獲香港教育學院頒授榮譽院士，獲倫敦國王學院頒授榮譽資深會士，獲香港公開大學頒授榮譽社會科學博士。周博士獲英格蘭及威爾士高等法院認許為律師，亦獲中國司法部委託為中國委託公證人，現擔任中國人民政治協商會議全國委員會委員。

高級管理層

本集團高級管理人員的履歷詳情載列如下：

方蔚豪先生為本公司的執行董事兼首席執行官。其履歷詳情載列於本節「董事」部份。

吳軍先生為本公司的執行董事。其履歷詳情載列於本節「董事」部份。

臧珞琦女士，42歲，自2022年3月加入本集團並擔任本公司資深副總裁兼首席財務官。臧女士擁有豐富的全球跨國企業與中國互聯網公司財務與經營管理、企業風險控制、融資和投資併購管理經驗，曾任職海內外普華永道、德勤會計師事務所，及洲際酒店集團、曹操出行和滴滴出行並擔任公司和財務高管職務。

臧女士，CGMA全球特許管理會計師，CIMA資深會員，IPA公共會計師協會資深會員，取得復旦大學文學學士學位、墨爾本大學工商管理碩士學位。

公司秘書

劉程先生，49歲，自2020年5月加入本集團，目前擔任本公司董事會秘書兼公司秘書。劉先生曾擔任平安集團董事會辦公室副主任、證券事務代表等，深度參與平安集團2004年H股IPO、2007年A股IPO、戰略併購原深圳發展銀行股份有限公司（「深發展」，一家於深圳證券交易所上市的公司，股份代號：000001）、深發展與原平安銀行兩行整合、2013年發行可轉債等多項平安集團重大資本運作專案。劉先生亦曾出任中國保險行業協會公司治理專家團成員。

劉先生取得湖南大學（原湖南財經學院）計算機及應用專業經濟學學士學位、清華大學 – 香港中文大學金融與財務方向（FMBA）工商管理碩士學位，香港都會大學（原香港公開大學）企業管治碩士學位。劉先生目前為香港公司治理公會（前稱香港特許秘書公會）和英國特許公司治理公會資深會士。

董事會報告

董事會欣然提呈董事會報告及本集團截至2022年12月31日止年度的合併財務資料。

全球發售

本公司於2014年11月12日根據開曼公司法於開曼群島註冊成立為獲豁免有限責任公司。經香港公司註冊處處長於2017年12月8日批准，本公司以「Ping An Healthcare and Technology Company Limited平安健康醫療科技有限公司」在香港經營業務。

本公司於2018年5月4日在聯交所主板上市，股份代號為1833。

主要業務

本公司的主要業務是投資控股。本公司之附屬公司的主要業務是提供醫療服務和健康服務。

對本集團之收入和業務分部業績的分析陳述在本年報的「管理層討論與分析」一節以及合併財務報表的附註5中。

所得款項淨額用途

上市所得款項淨額用途

本公司股份於上市日期在聯交所主板上市，而本公司自全球發售收取之所得款項淨額為約8,564.0百萬港元（經扣除包銷佣金及所有相關開支）。上市所得款項的用途及計劃用途符合本公司以前所披露的計劃。下表載明於2022年12月31日，本集團對於上市所得款項用途的計劃時間表。

| 所得款項淨額計劃用途 | 截至2022年 | | 剩餘款項 淨額預計 使用時間 | |
|---|--------------|---------------------------|----------------------|---------------|
| | 所得款項 淨額分配 | 12月31日 已使用款項 剩餘款項淨額 | | |
| | | | (百萬港元) | |
| (i) 業務拓展 | 3,425.6 | 1,751.5 | 1,674.1 | 2024年12月31日以前 |
| (ii) 為我們潛在投資、收購境內公司及與境內公司的策略聯盟以及我們的海外拓展計劃提供資金 | 2,569.2 | 952.6 | 1,616.6 | 2025年12月31日以前 |
| (iii) 研發 | 1,712.8 | 1,409.0 | 303.8 | 2026年12月31日以前 |
| (iv) 營運資金及一般公司用途 | 856.4 | 856.4 | - | 不適用 |

配售所得款項淨額用途

茲提述本公司日期為2020年9月30日及2020年10月9日的公告(「該等公告」)，為把握市場機遇、夯實本公司在行業中的領先地位及為業務的拓展提供堅實的基礎，本公司與配售代理於2020年9月30日訂立配售協議，從而根據配售協議所載條款及條件，按配售價每股配售股份98.20港元配售合共80,000,000股新股份(面值總額為400美元)。配售股份於配售協議日期的市價為99.25港元。

於2020年10月9日，本公司已完成按每股配售股份98.20港元的價格向不少於六名承配人(為本公司的獨立第三方)配售80,000,000股普通股股份，經扣除佣金、獎勵費及費用後，本公司自配售事項收取的所得款項淨額約為7,828.0百萬港元，相當於淨發行價每股配售股份約97.85港元。配售所得款項的計劃用途符合本公司先前所披露的計劃。於2022年12月31日，本集團對於配售事項所得款項用途的計劃時間表載列如下。

| 所得款項淨額計劃用途 | 截至2022年 | | 剩餘款項淨額 預計使用時間 |
|---------------|------------------------|---------------------------|------------------|
| | 12月31日 所得款項 淨額分配 | 12月31日 已使用款項 剩餘款項淨額 | |
| 進一步發展本集團的核心業務 | 7,828.0 | - | 2030年12月31日以前 |

業績

本集團截至2022年12月31日止年度的業績載於本年報的合併利潤表及合併綜合收益表。

業務回顧

本集團截至報告期業務回顧及表現分析載於本年報的「董事長致辭」一節以及「管理層討論與分析」一節。

有關本集團環境政策及表現的討論載於第72至129頁之「環境、社會及管治報告」內，對本集團有重大影響的相關法律法規的合規情況則載於第51頁之「法律訴訟及合規情況」內，有關對公司面對的主要風險及不明朗因素的描述則載於第53至71頁之「企業管治報告」內。上述討論構成本董事會報告的一部分。

董事會報告

股息政策

董事會已決議採納股息政策，以載列董事會可向本公司股東宣派及派付股息的條件。宣派及派付股息仍須由董事會全權酌情釐定，並須遵守開曼群島公司法及本公司組織章程細則的全部適用規定（包括但不限於股息宣派及派付限制）。董事會在建議任何股息派付時，亦須考慮下列條件，包括：

- a 本集團的實際及預期經營業績、現金流量及財務狀況；
- b 整體商業條件及商業策略；
- c 本公司及本集團成員公司的可分派溢利、保留溢利及／或可分派儲備；
- d 本集團的預期營運資金需求及未來擴張計劃；
- e 本集團的債務水平及流動資金狀況；
- f 本集團宣派及派付股息的法律、監管及其他合約限制；
- g 董事會認為適當的其他因素。

股息

於截至2022年12月31日止年度，我們概無派付或宣派任何股息。

儲備

本集團及本公司截至2022年12月31日止年度的儲備變動詳情分別載於本年報的合併權益變動表及合併財務報表附註28及附註39(c)。

可供分派儲備

於2022年12月31日，本公司概無可供分派儲備。

物業、廠房及設備

本集團截至2022年12月31日止年度的物業、廠房及設備變動詳情載於本年報的合併財務報表附註17。

股本

本公司截至2022年12月31日止年度的股本變動詳情載於本年報的合併財務報表附註26。

附屬公司

本公司之附屬公司的詳情載於本年報的合併財務報表附註40。

借款

於2022年12月31日，本集團無任何未償還的銀行貸款及其他借款。

捐款

截至2022年12月31日止年度，本集團作出慈善捐款約人民幣5千元（2021年：人民幣250千元）。

財務概要

本集團簡明合併業績及財務狀況的概要載於本年報第226頁。

購買、出售或贖回本公司上市證券

茲提述本公司日期為2021年12月13日的公告，董事會宣佈，其批准計劃行使股東於2021年4月21日舉行的本公司股東周年大會（「股東周年大會」）上向董事會授出之一般授權項下的權力，以購回股份（「購回授權」），在市場上購回於股東周年大會當日佔已發行股份最高10%股份。根據購回授權最多可購回5,600萬股股份，擬使用的最高資金總額為人民幣13.8億元（「建議股份購回計劃」）。

董事會相信在市場上買賣的股份價值被低估。董事會亦相信本公司現有的財務資源可讓其執行建議股份購回計劃，同時亦能保持本公司在良好的財務狀況下持續經營。建議股份購回計劃更反映了董事會對本公司前景有信心。

截至2022年12月31日止年度，本公司於聯交所購回合共12,929,300股，已付之總代價（扣除開支前）為港幣277,564,150.38元。於2022年12月31日，已發行股份總數為1,118,812,900股。

股份購買之詳情如下：

| 月份 | 購回股份數目 | 每股購買價 | | 總代價 |
|---------|-----------|-------|-------|----------------|
| | | 最高 | 最低 | （扣除開支前） |
| | | （港元） | （港元） | （港元） |
| 2022年1月 | 2,410,000 | 28.40 | 24.60 | 64,078,703.00 |
| 2022年3月 | 6,248,700 | 21.95 | 17.06 | 123,083,965.24 |
| 2022年4月 | 4,270,600 | 22.45 | 18.98 | 90,401,482.14 |

除上文所披露者外，於截至2022年12月31日止年度，本公司或其任何附屬公司概無購回、出售或贖回本公司任何上市證券。

已發行的債權證

截至2022年12月31日止年度，本集團並未發行任何債權證。

與利益相關者的重要關係

僱員

於2022年12月31日，本集團合計共擁有2,556名員工。於報告期內，本公司與員工的關係始終穩定。本公司並無經歷任何對公司的業務活動造成重大影響的罷工或其他勞工糾紛。

用戶¹

截至2022年12月31日，公司在過去12個月內付費用戶數保持穩健增長，達到近4,300萬，相較於截至2022年6月30日的過去12個月付費用戶數增長5.3%。其中，B端累計服務企業數增加至978家，過去12個月的付費用戶數達到約300萬；F端過去12個月的付費用戶數超3,400萬。

供應商

在日常運營與管理中，本公司與供應商一直保持溝通，瞭解其意見與訴求並進行積極回應，從而提升供應商合作的信任及鞏固雙方合作關係。

主要客戶及供應商

截至2022年12月31日止年度，本集團五大客戶佔本集團總收入約23%，而本集團最大客戶佔本集團總收入約9%。此外，截至2022年12月31日止年度，本集團五大供應商佔本集團總成本約19%，而本集團最大供應商佔本集團總成本約6%。據董事所知，平安壽險、平安產險、平安銀行、平安健康險及上海安壹通（各自為我們的五大客戶）是平安集團的附屬公司。除上述事項外，於截至2022年12月31日止年度期間，概無我們的董事、彼等緊密聯繫人或任何股東（據董事所知，其擁有超過5%的本公司已發行股本）於任何我們的五大客戶中擁有任何權益。

薪酬政策及董事薪酬

本公司已成立提名及薪酬委員會，以檢討本集團薪酬政策以及本集團董事及高級管理層的薪酬結構。薪酬乃根據各董事及高級管理層的資質、職位及年資而建議或釐定。非執行董事的薪酬由董事會根據提名及薪酬委員會的推薦意見釐定。董事及五名最高薪酬人士的薪酬詳情載列於本年報合併財務報表附註8和附註9。

概無董事放棄或同意放棄任何酬金，本集團亦無向任何董事支付任何薪酬作為加入本集團或加入本集團時的獎勵或作為離職補償。

註：1 截止到2022年12月31日，公司累計註冊用戶數為454百萬人，同比增長7.3%；截止到2022年12月31日，公司累計諮詢量為1,350百萬人，同比增長6.3%。

僱員激勵計劃

僱員激勵計劃由董事會於2014年12月26日批准及由董事會於2017年5月12日、2018年1月20日、2019年5月31日及2020年10月21日修訂。

目的

僱員激勵計劃的目的在於吸引並保留人才，促進本公司及相關實體的長期可持續發展，實現股東價值最大化，實現股東、公司及員工的共同利益。

合格參與者

僱員激勵計劃參與者包括董事會釐定的僱員及任何其他人士。於所授出各批承授人的範圍、特定目標及EIS購股權數目將由董事會經參考EIS參與者的職位及表現後予以釐定。

股份最高數目

本公司根據僱員激勵計劃可授出的EIS股份總數為70,000,000股(上市當天進行拆股後數量)，截至2022年12月31日剩餘可供授出的EIS股份數目為13,647,339股，佔本年報日期已發行股份的1.22%。截至2022年12月31日，本公司根據僱員激勵計劃授出的EIS購股權所涉及的未行使購股權的股份總數為26,260,813股(上市當天進行拆股後數量)。

各參與者的限額

根據僱員激勵計劃，被授予單一合資格參與者的股份數目上限沒有特定限額。

僱員激勵計劃的剩餘年期

僱員激勵計劃於2014年12月26日至2024年12月25日10年期間內有效及具有效力。該計劃的剩餘年期約為2年。根據僱員激勵計劃的條款，任何於僱員激勵計劃期滿時尚未行使的期權仍然有效。

代價

承授人根據僱員激勵計劃獲授購股權，不需要支付代價。

歸屬

除非董事會另行釐定外，獲授的EIS購股權將分四年歸屬，最高每年為25%。第一個歸屬日期將為EIS購股權授出日期的首個周年日。

董事會報告

行使期

僱員激勵計劃下授出的任何購股權的有效期自授出日起計為期10年，延長購股權行使期間(自授出日期起計)至超過10年須經股東批准。董事會亦須釐定全部或部分購股權獲行使前須滿足的任何條件(如有)。

行使價

在上市規則及所適用法律規定的規限下，董事會享有全權酌情決定所授出EIS購股權行使價的權利。

下表顯示截至2022年12月31日止年度僱員激勵計劃項下授出的購股權的詳情：

| 姓名 | 職位 | 授出日期 ^{1及2} | 授出數量 (股) | 歸屬期間 ⁴ | 行使價 (港元/股) | 截至2022年 | | | 截至2022年 |
|------------------|--------------------------|---------------------|-------------|-----------------------------|---------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | | | | | | 1月1日 未行使 (股) | 於報告期間 已行使 ³ (股) | 於報告期間 註銷/失效 (股) | 12月31日 未行使 (股) |
| 方蔚豪 | 執行董事、 董事會主席及 首席執行官 | 2021年1月11日 | 300,000 | 2021年10月21日至 2024年10月21日 | - | 300,000 | - | - | 300,000 |
| | | 2021年8月24日 | 150,000 | 2022年8月24日至 2025年8月24日 | - | 150,000 | - | - | 150,000 |
| | | 2022年10月23日 | 200,000 | 2023年10月23日至 2026年10月23日 | - | - | - | - | 200,000 |
| 吳軍 ⁵ | 執行董事及總裁 | 2021年10月26日 | 300,000 | 2022年10月26日至 2025年10月26日 | - | 300,000 | 63,569 | - | 236,431 |
| | | 2022年10月23日 | 100,000 | 2023年10月23日至 2026年10月23日 | - | - | - | - | 100,000 |
| 總薪酬最高的 五名個人總計 | | 2020年10月21日 | 180,000 | 2021年10月21日至 2024年10月21日 | - | 180,000 | 17,975 | 7,104 | 154,921 |
| | | 2021年1月11日 | 300,000 | 2021年10月21日至 2024年10月21日 | - | 300,000 | - | - | 300,000 |
| | | 2021年8月24日 | 250,000 | 2022年8月24日至 2025年8月24日 | - | 250,000 | 10,594 | 2,698 | 236,708 |
| | | 2021年10月26日 | 300,000 | 2022年10月26日至 2025年10月26日 | - | 300,000 | 63,569 | - | 236,431 |
| | | 2022年10月23日 | 575,000 | 2023年10月23日至 2026年10月23日 | - | - | - | - | 575,000 |

| 姓名 | 職位 | 授出日期 ^{1,2} | 授出數量 (股) | 歸屬期間 ⁴ | 行使價 (港元/股) | 截至2022年 | | 截至2022年 | |
|---------|----|---------------------|-------------|-----------------------------|---------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | | | | | | 1月1日 未行使 (股) | 於報告期間 已行使 ³ (股) | 於報告期間 註銷/失效 (股) | 12月31日 未行使 (股) |
| 其他承授人總計 | | 2014年12月31日 | 4,917,500 | 2015年12月31日至 2018年12月31日 | 0.63 | 513,152 | 11,800 | - | 501,352 |
| | | 2015年3月31日 | 280,000 | 2016年3月31日至 2019年3月31日 | 0.63 | 31,500 | - | - | 31,500 |
| | | 2015年6月30日 | 148,000 | 2016年6月30日至 2019年6月30日 | 0.63 | 5,000 | 3,000 | - | 2,000 |
| | | 2015年10月1日 | 11,534,500 | 2016年10月1日至 2019年10月1日 | 0.91 | 1,812,498 | 132,200 | - | 1,680,298 |
| | | 2016年2月25日 | 3,923,000 | 2017年2月25日至 2020年2月25日 | 5.95 | 332,000 | 95,700 | - | 236,300 |
| | | 2017年3月31日 | 16,475,800 | 2018年3月31日至 2021年3月31日 | 26.47 | 4,606,043 | - | - | 4,606,043 |
| | | 2017年11月30日 | 14,287,098 | 2018年11月30日至 2021年11月30日 | 37.84 | 4,653,699 | - | - | 4,653,699 |
| | | 2017年12月31日 | 840,000 | 2018年12月31日至 2021年12月31日 | 37.84 | 370,000 | - | - | 370,000 |
| | | 2019年2月28日 | 3,867,694 | 2020年2月28日至 2023年2月28日 | 0-36.21 | 1,732,969 | 289,268 | - | 1,443,701 |
| | | 2019年5月31日 | 188,335 | 2020年5月31日至 2023年5月31日 | - | 81,225 | 9,444 | - | 71,781 |
| | | 2019年8月31日 | 110,713 | 2020年8月31日至 2023年8月31日 | - | 93,645 | 21,769 | - | 71,876 |
| | | 2019年9月8日 | 100,000 | 2020年9月8日至 2023年9月8日 | - | 75,000 | 21,189 | - | 53,811 |
| | | 2019年11月30日 | 25,575 | 2020年11月30日至 2023年11月30日 | - | 3,300 | - | - | 3,300 |
| | | 2020年10月21日 | 1,772,100 | 2021年10月21日至 2024年10月21日 | - | 1,735,201 | 273,812 | - | 1,461,389 |
| | | 2020年12月31日 | 166,600 | 2021年12月31日至 2024年12月31日 | - | 163,200 | 29,782 | - | 133,418 |
| | | 2021年5月31日 | 260,000 | 2022年5月31日至 2025年5月31日 | - | 260,000 | 16,625 | 9,500 | 233,875 |
| | | 2021年8月24日 | 3,034,700 | 2022年8月24日至 2025年8月24日 | - | 307,500 | 135,177 | - | 172,323 |
| | | 2021年10月26日 | 248,600 | 2022年10月26日至 2025年10月26日 | - | 84,000 | 2,966 | - | 81,034 |

董事會報告

| 姓名 | 職位 | 授出日期 ^{1,2} | 授出數量 (股) | 歸屬期間 ⁶ | 行使價 (港元/股) | 截至2022年 | | | 截至2022年 |
|-----------------------|----|---------------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------|
| | | | | | | 1月1日 未行使 (股) | 於報告期間 已行使 ³ (股) | 於報告期間 註銷/失效 (股) | 12月31日 未行使 (股) |
| | | 2022年1月29日 | 3,229,200 | 2023年1月29日至 2026年1月29日 | - | - | - | 296,147 | 2,933,053 |
| | | 2022年3月15日 | 250,000 | 2023年3月15日至 2026年3月15日 | - | - | - | - | 250,000 |
| | | 2022年5月20日 | 230,000 | 2023年5月20日至 2026年5月20日 | - | - | - | - | 230,000 |
| | | 2022年7月26日 | 25,000 | 2023年7月26日至 2026年7月26日 | - | - | - | - | 25,000 |
| | | 2022年12月19日 | 5,512,000 | 2023年12月19日至 2026年12月19日 | - | - | - | - | 5,512,000 |
| 總計⁴ | | | 73,031,415⁷ | | | 17,889,932 | 1,134,870 | 315,449 | 26,260,813 |

註：

- 於2022年1月29日、2022年3月15日、2022年5月20日、2022年7月26日、2022年10月23日及2022年12月19日分別授出EIS購股權，緊接EIS購股權授出日前的收市價分別為港幣25.05、18.26、18.86、21.95、15.08及25.05元/股；
- 年內授出EIS購股權的表現取決於特定業績的滿足程度，包括公司的集團整體和受讓人的關鍵績效指標的實現情況；
- 緊接EIS購股權行使日前的加權平均收市價為港幣20.31元/股；
- 為避免重複計算，其為薪酬最高五名個人(已包含董事方蔚豪及吳軍)及其他承授人的購股權之總數；
- 吳軍先生於2023年3月13日獲委任為執行董事；
- EIS購股權自歸屬後可供行使，惟不得超過授出日期起計10年；
- 授予數量為原始授出股份數量，已包括注銷/失效並重新授予的股份數量。

股票掛鈎協議

除上述僱員激勵計劃外，截至2022年12月31日止年度，本集團並無訂立或存在任何股票掛鈎協議。

董事

截至2022年12月31日止年度及直至本年報日期的在任董事名單如下：

執行董事

方蔚豪先生(主席)

吳軍先生(於2023年3月13日獲委任)

非執行董事

陳心穎女士

付欣女士(於2023年3月13日獲委任)

林麗君女士

潘忠武先生(於2023年3月13日離任)

朱梓陽先生

獨立非執行董事

湯雲為先生

郭田勇先生

周永健博士

董事及高級管理層

本集團董事及高級管理層的履歷詳情載列於本年報的「董事及高級管理層」一節。

董事服務合約

各董事均已與本公司訂立服務合約。該等服務合同的主要詳情包括(a)年期自彼等各自的委任經股東大會批准之日起為期三年；(b)根據彼等各自的條款予以終止。服務合約可根據本公司的組織章程大綱及細則及適用上市規則重續。

董事概無訂立任何不可由本集團於一年內終止而毋須支付補償(法定補償除外)的服務合約。

董事於重大交易、安排或合約的權益

除下文「關連交易與持續關連交易」一節所披露者外，截至2022年12月31日止年度，概無董事或與董事關連的實體直接或間接於本公司、其控股公司或其任何附屬公司或同系附屬公司所訂立的任何重大交易、安排或合約中擁有重大權益。

董事會報告

獲准許彌償

各董事有權從本公司的資產中獲得彌償，以彌償其作為董事在勝訴或無罪的任何民事或刑事法律訴訟中進行抗辯而招致或蒙受的一切損失或法律責任。

本公司已就董事履行責任而作出適當保險安排。

管理合約

除董事的服務合約外，本公司於報告期內並無訂立或存續有關管理及經營本公司全部或任何重大部份業務的合約。

董事收購股份或債權證的權利

除本年報所披露者外，於報告期內任何時間，本公司或其任何附屬公司概無訂立任何安排以使董事可藉購買本公司或任何其他法人團體之股份或債權證而獲取利益，且概無董事或其配偶或不滿18歲之子女有權認購本公司或任何其他法人團體之股本或債務證券或已行使有關權利。

董事及最高行政人員於股份、相關股份及債權證之權益與淡倉

於2022年12月31日，董事及本公司最高行政人員於本公司或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有的根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部知會本公司及聯交所的權益及淡倉(包括根據證券及期貨條例等條文被當作或視為擁有的權益及淡倉)，或根據證券及期貨條例第352條本公司存置的登記冊所記錄的權益及淡倉，或根據標準守則知會本公司及聯交所之權益或淡倉如下：

於本公司股份的好倉 / 淡倉

| 董事姓名 | 權益性質 | 股份數目 | 好倉 / 淡倉 | 所持本公司 權益之 概約百分比 ⁽¹⁾ |
|--------------------|-------|---------|---------|--------------------------------------|
| 方蔚豪 ⁽²⁾ | 實益擁有人 | 650,000 | 好倉 | 0.05% |

附註：

- (1) 計算基準為於2022年12月31日的已發行股份總數1,118,812,900股。
- (2) 於2022年12月31日，方蔚豪先生根據僱員激勵計劃享有650,000股股份，概無持有根據僱員激勵計劃項下的EIS購股權行使而發行的股份。

除上文所披露者外，於2022年12月31日，據董事所知，概無董事或本公司最高行政人員於本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有或視為擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部知會本公司及聯交所的權益或淡倉（包括彼等根據證券及期貨條例等條文被當作或視為擁有的權益及淡倉），或根據證券及期貨條例第352條本公司存置的登記冊所記錄的權益或淡倉，或根據標準守則知會本公司及聯交所之權益或淡倉。

主要股東於本公司股份及相關股份之權益與淡倉

於2022年12月31日，據董事所知，下列人士（董事或本公司最高行政人員除外）擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部的條文向本公司披露的本公司股份或相關股份的權益或淡倉；或根據本公司按證券及期貨條例第336條存置的登記冊所記錄之權益或淡倉，或直接或間接於本公司的股份中擁有5%或以上權益：

於本公司股份的好倉／淡倉

| 股東名稱 | 權益性質 | 股份數目 | 好倉／淡倉 | 所持本公司 權益之概約 百分比 ⁽¹⁾ |
|--|--------|-------------|-------|--------------------------------------|
| 安鑫 ⁽²⁾ | 實益擁有人 | 441,000,000 | 好倉 | 39.41% |
| 安科技術有限公司 ⁽²⁾ | 受控法團權益 | 441,000,000 | 好倉 | 39.41% |
| 平安 ⁽²⁾ | 受控法團權益 | 441,000,000 | 好倉 | 39.41% |
| Hopson Development Holdings Limited ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 101,708,800 | 好倉 | 9.09% |
| Sounda Properties Limited ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 101,708,800 | 好倉 | 9.37% |
| | 實益擁有人 | 3,084,700 | 好倉 | |
| 朱孟依 ⁽³⁾ | 受控法團權益 | 104,793,500 | 好倉 | 9.37% |
| HSBC Holdings plc | 受控法團權益 | 59,560,393 | 好倉 | 5.32% |
| | | 42,962,397 | 淡倉 | 3.83% |

附註：

- (1) 計算基準為於2022年12月31日的已發行股份總數1,118,812,900股。
- (2) 截至2022年12月31日，安鑫直接持有441,000,000股股份。安鑫由安科技術有限公司全資擁有，而安科技術有限公司則由平安全資擁有。因此，平安及安科技術有限公司均被視為於安鑫所持有的股份中擁有權益。
- (3) 根據Hopson Development Holdings Limited(「Hopson Development」)於2022年6月30日呈交的有關事件日期為2022年6月28日的披露權益表格(「披露權益表格」)，Hopson Development通過其所控制的一系列法團於本公司合計101,708,800股中持有權益。根據Sounda Properties Limited(「Sounda」)於2022年6月30日呈交的有關事件日期為2022年6月28日的披露權益表格，Sounda被視為持有104,793,500股股票，包括通過其控制的Hopson Development間接持有的101,708,800股股票，及Sounda直接持有的3,084,700股股票。根據朱孟依先生於2022年6月30日呈交的有關事件日期為2022年6月28日的披露權益表格，由於Sounda為朱孟依先生全資擁有，因此朱孟依先生被視為於Sounda所持有的權益中擁有權益。
- (4) 根據證券及期貨條例第336條，倘符合若干條件，股東須呈交披露權益表格，有關規定的全部詳情於聯交所官方網站上可供查閱。當股東所持本公司股權發生變動時，除非符合若干條件，否則毋須告知本公司及聯交所。因此，主要股東於本公司之最新持股量或有別於向本公司及聯交所所提呈者。上述主要股東權益之陳述乃按本公司截至2022年12月31日收到的相關披露權益表格內的資料所編製。本公司未必有相關權益明細的充分資料，且無法核證披露權益表格資料之準確性。

除上文所披露者外，於2022年12月31日，董事並不知悉任何其他人士（本公司董事或最高行政人員除外）於本公司股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部須向本公司披露的權益或淡倉，或根據證券及期貨條例第336條本公司須予存置的登記冊所記錄的權益或淡倉，或直接或間接於本公司的股份中擁有5%或以上的權益。

優先購買權

組織章程大綱及細則或開曼群島公司法律並無有關優先購買權的條文規定本公司須按比例向現有股東發售新股份。

稅務減免和豁免

董事會並不知悉股東因持有本公司證券而有任何稅務減免及豁免。

董事於競爭業務的權益

於報告期內，概無董事直接或間接從事任何與本集團業務發生競爭或可能發生競爭的業務或於該等業務中擁有任何權益。

與控股股東的合約

除下文「關連交易與持續關連交易」一節所披露者外，截至2022年12月31日止年度，本公司或其任何附屬公司並無與控股股東或彼等任何附屬公司訂立任何重大合約。

關連交易與持續關連交易

截至2022年12月31日止年度，本集團已進行以下關連交易及持續關連交易：

關連交易

為進一步輔助本公司提升服務能力、豐富產品方案、增加業務場景，推動管理式醫療模式落地深化，於2022年10月23日，Good Doctor Online Healthcare Limited及平安健康互聯網股份有限公司（均為本公司全資附屬公司）分別簽署股權轉讓協議。根據協議，Good Doctor Online Healthcare Limited，以96.8646百萬美元，從Scientia Smart Technologies Limited收購Scientia Smart Health Technologies Limited 100%的股權；平安健康互聯網股份有限公司，以人民幣8.0827百萬元，從平安國際智慧城市科技股份有限公司收購平安穎像（嘉興）軟件有限公司100%的股權。由於非執行董事陳心穎女士及林麗君女士於平安或賣方（即Scientia Smart Technologies Limited及平安國際智慧城市科技股份有限公司）擔任董事職務，故彼等已就批准股權轉讓協議及其項下擬進行交易的相關董事會決議案放棄投票。股權轉讓協議的細節陳列於本公司日期為2022年10月23日的公告。於2022年11月，我們已經完成了上述收購。

董事會報告

於2022年10月23日，平安於本公司已發行股本總額中擁有39.41%權益，為本公司的控權人，且平安為目標公司及賣方各自的主要股東，該交易構成上市規則第14A.28(1)項下的關連交易。

除上文所披露者外，截至2022年12月31日止年度，本公司並無根據上市規則須予披露的一次性關連交易。

不獲豁免的持續關連交易

本集團以下交易構成截至2022年12月31日止年度本公司的持續關連交易（「持續關連交易」）。

1. 提供產品及服務框架協議

於2020年8月20日，本集團與平安訂立提供產品及服務框架協議（「提供產品及服務框架協議」），據此，本公司須向平安及／或其聯繫人提供各種產品及服務。平安及／或其聯繫人須就提供該等產品及服務向本公司支付費用。提供產品及服務框架協議的年期為三年，自2021年1月1日起生效。有關提供產品及服務框架協議的進一步詳情，請參閱本公司日期為2020年8月20日的公告及本公司日期為2020年10月14日的通函。

平安為本公司主要股東，故為本公司的關連人士。

截至2022年12月31日止年度的年度上限為人民幣6,400.0百萬元，而截至2022年12月31日止年度的實際交易金額約為人民幣2,149.4百萬元。

2. 服務採購框架協議

於2020年8月20日，本集團與平安訂立服務採購框架協議(「服務採購框架協議」)，據此，平安及／或其聯繫人須向本集團提供多種服務。本集團須就此向平安及／或其聯繫人支付服務費用。服務的準確範圍、服務費計算、付款方式及服務安排的其他詳情應由有關各方逐項協定。購買服務框架協議的年期為三年，自2021年1月1日起生效。有關購買服務框架協議的進一步詳情，請參閱本公司日期為2020年8月20日的公告及本公司日期為2020年10月14日的通函。

平安為本公司主要股東，故為本公司的關連人士。

截至2022年12月31日止年度的年度上限為人民幣1,260.0百萬元，而截至2022年12月31日止年度的實際交易金額約為人民幣462.0百萬元。

3. 物業租賃框架協議

於2020年8月20日，本集團與平安訂立物業租賃框架協議(「物業租賃框架協議」)，據此，本集團須從平安及／或其聯繫人租用物業作辦公室用途。訂約方須就相關租賃物業按物業租賃框架協議規定的原則及範圍訂立單獨協議，載列具體條款及條件(包括物業租金、付款方法及其他使用費)。

物業租賃框架協議的年期為三年，自2021年1月1日起生效。有關物業租賃框架協議的進一步詳情，請參閱本公司日期為2020年8月20日的公告。

平安為本公司主要股東，故為本公司的關連人士。

截至2022年12月31日止年度，本集團根據物業租賃框架協議將向平安及／或其聯繫人支付的租金總額預計不會超過人民幣83.0百萬元，而實際交易金額約為人民幣35.8百萬元。

根據國際財務報告準則第16號，本集團(作為承租人)根據物業租賃框架協議租賃的物業將被確認為使用權資產。就物業租賃框架協議而言，截至2022年12月31日止年度的年度上限為人民幣136.0百萬元，而截至2022年12月31日止年度的實際交易金額約為人民幣38.1百萬元。

4. 金融服務框架協議

於2020年8月20日，本公司與平安訂立金融服務框架協議(「金融服務框架協議」)，據此，平安銀行須向本公司提供存款服務，而平安及／或其聯繫人須向本公司提供理財服務。就所提供的存款服務而言，本集團將現金存入本集團於平安銀行的銀行賬戶。平安銀行則向本集團支付存款利息。就理財服務而言，本集團向平安及／或其聯繫人購買理財產品並收取投資回報。金融服務框架協議的年期為三年，自2021年1月1日起生效。有關重續金融服務框架協議的進一步詳情，請參閱本公司日期為2020年8月20日的公告及本公司日期為2020年10月14日的通函。

平安為本公司主要股東，故為本公司的關連人士。

- (i) 截至2022年12月31日止年度本集團將存放於平安銀行的存款的最高每日結餘的年度上限為人民幣10,000.0百萬元，而截至2022年12月31日止年度的實際最高每日結餘約為人民幣5,248.8百萬元，
- (ii) 截至2022年12月31日止年度本集團自平安銀行收取的存款利息收入的年度上限為人民幣320.0百萬元，而截至2022年12月31日止年度的實際交易金額約為人民幣42.2百萬元，
- (iii) 截至2022年12月31日止年度本集團向平安及／或其聯繫人購買的理財產品的最高每日結餘的年度上限為人民幣10,000.0百萬元，而截至2022年12月31日止年度的實際最高每日結餘約為人民幣5,869.0百萬元，以及
- (iv) 截至2022年12月31日止年度平安及／或其聯繫人向本集團支付的投資收入的年度上限為人民幣450.0百萬元，而截至2022年12月31日止年度的實際交易金額約為人民幣209.7百萬元。

本公司確認上述截至2022年12月31日止年度的持續關連交易項下具體協議的簽訂及執行均已遵循該等持續關連交易的定價原則。

獨立非執行董事及核數師作出的年度審閱

報告期內，獨立非執行董事已檢討「持續關連交易」及確認該等交易乃：

- (i) 在本集團的日常業務中訂立；
- (ii) 按照一般商務條款或更佳條款進行；及
- (iii) 根據有關交易的協議條款進行，條款公平合理，並且符合股東的整體利益。

本公司核數師已根據香港會計師公會頒佈的香港核證委聘準則第3000號(經修訂)「審核或審閱歷史財務資料以外之核證委聘」及參照實務說明第740號「關於香港上市規則所述持續關連交易的核數師函件」就有關上文所載本集團於截至2022年12月31日止年度訂立的持續關連交易執行若干商定程序及確認：

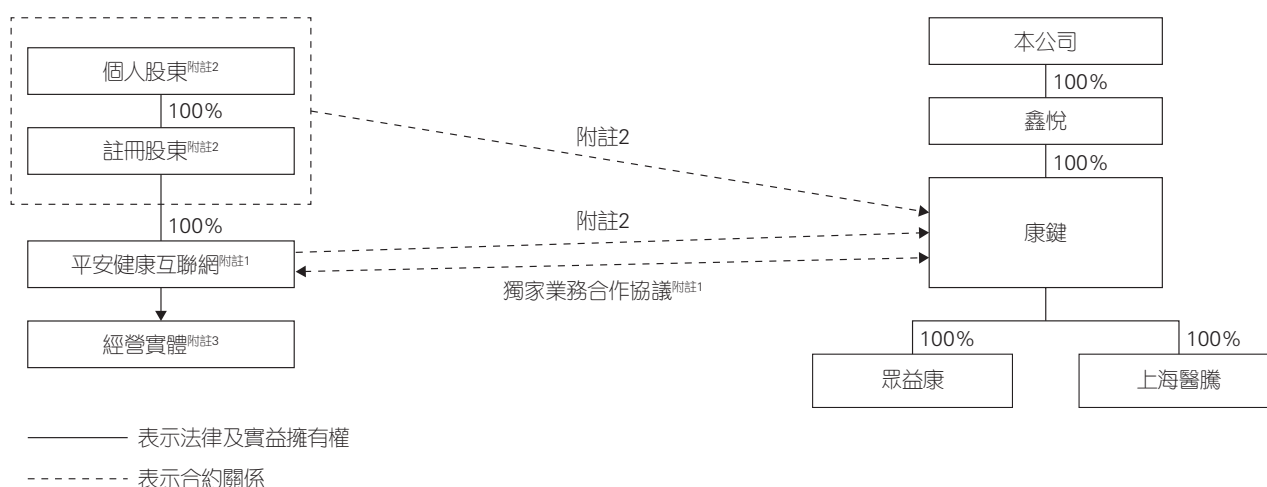
- (i) 並無注意到任何事項令核數師認為該等已披露的持續關連交易未獲董事會批准；
- (ii) 就本集團提供貨品或服務所涉及的交易，並無注意到任何事項令核數師認為該等交易在各重大方面沒有按照本集團的定價政策進行；
- (iii) 並無發現任何事項令核數師認為該等交易在各重大方面沒有根據有關該等交易的協議進行；
- (iv) 就各項持續關連交易(除了根據合約安排與經營實體的交易)的總額外，並無注意到任何事項令核數師相信該等持續關連交易的金額超逾本公司訂立的全年上限；及
- (v) 就根據合約安排下所披露與經營實體的持續關連交易，並無注意到任何事項令核數師相信經營實體曾經向經營實體之權益持有人支付股息或作出其他分派而其後未有另行轉撥或轉讓予本集團。

報告期內，除本年報「關連交易與持續關連交易」中所披露者外(而此等交易已遵守上市規則第十四A章項下的披露規定)，合併財務報表附註35所披露的關聯方交易並不構成關連交易或持續關連交易(定義見上市規則第十四A章)。

合約安排

本集團下屬外商獨資企業(定義見下文)、經營實體及平安健康互聯網股東(定義見下文)訂立一系列合約安排(「合約安排」)，據此，本集團獲得由經營實體經營的業務的實際控制權及其產生的所有經濟利益。

因此，通過合約安排，本集團經營實體的經營業績、資產與負債以及現金流量合併入賬至本集團的財務報表。截至2022年12月31日止年度，本集團經營實體的總虧損約為人民幣862.6百萬元；於2022年12月31日，本集團經營實體的總資產約為人民幣13,714.5百萬元。以下簡化圖表說明根據合約安排所訂明本集團經營實體的經濟利益流入本集團的過程：



附註：

1. 康鍵提供業務支持、技術及諮詢服務以換取平安健康互聯網的服務費。
2. 平安健康互聯網股東(定義見下文)以康鍵為受益人執行獨家股權期權協議及獨家資產期權協議，以收購平安健康互聯網全部或部份股權及全部或部份資產。

平安健康互聯網股東以康鍵為受益人簽署授權書，以行使平安健康互聯網的全部股東權利。

平安健康互聯網股東就平安健康互聯網的全部股權以康鍵為受益人授予第一優先擔保權。

平安金融科技、深圳康輝鏈企業管理有限公司、深圳市康銳鏈企業管理有限公司及烏魯木齊廣豐旗合稱為「註冊股東」。王文君女士及竇文偉先生合稱為「個人股東」(註冊股東與個人股東合稱為「平安健康互聯網股東」)。

3. 於2022年12月31日，平安健康互聯網持有28家經營實體，即江西平安健康大藥房、天津快易捷、青島平安健康互聯網醫院、合肥平安健康互聯網醫院、江蘇納百特、銀川平安健康互聯網醫院、萬家醫療、上海平安萬家、深圳平安萬家、廈門萬家、廈門思明萬家、安安診所、平安健康保險代理、廣州濟帆、海南平安健康、河北納百特、盈健醫療、上海盈健門診部、福州康健、廣西平安互聯網醫院、平安南京醫療科技、成都平安健康互聯網醫院、上海平安(八院)、天津平安健康互聯網醫院、廣州康健互聯網醫院、平安(江蘇)互聯網、上海盟龍及平安穎傢。

合約安排項下各項具體協議的說明載於下文。

(a) 獨家業務合作協議

平安健康互聯網於2017年10月18日與康健訂立獨家業務合作協議(「獨家業務合作協議」)，據此，為換取年度服務費，平安健康互聯網同意委聘外商獨資企業(康健)擔任獨家業務支持、技術及諮詢服務提供商，包括但不限於技術服務、互聯網支持、業務諮詢、設備、租賃、市場諮詢、系統整合、產品研發及系統維護等。根據獨家業務合作協議，服務費應包括平安健康互聯網全部除稅前溢利(減去平安健康互聯網及其附屬公司上一財政年度的任何累計虧損、有關各財政年度的成本、開支、稅項及其他法定供款後)。

(b) 獨家股權期權協議

平安健康互聯網於2017年10月18日與康健及平安健康互聯網股東訂立獨家股權期權協議(「獨家股權期權協議」)，據此，康健擁有不可撤銷獨家權利按康健全權決定在中國法律許可下隨時或不時購買或指定一名或多名人士購買註冊股東所持全部或任何部份平安健康互聯網股權，代價為以下二者中的較高者：(a)名義價格或(b)適用中國法律許可的最低價格。獨家股權期權協議初步年期為十年，並可無限期按五年期延長。除非(a)按雙方協議；或(b)康健以30天書面通知終止，否則獨家股權期權協議持續有效。

(c) 獨家資產期權協議

平安健康互聯網於2017年10月18日與康健及平安健康互聯網股東訂立獨家資產期權協議(「獨家資產期權協議」)，據此，康健擁有不可撤銷獨家權利按康健全權決定在中國法律許可下隨時購買或指定一名或多名人士購買平安健康互聯網全部或任何部份資產，代價為以下二者中的較高者：(a)名義價格或(b)適用中國法律許可的最低價格。獨家資產期權協議初步年期為十年，並可無限期按五年期延長。除非(a)按雙方協議；或(b)康健以30天書面通知終止，否則獨家資產期權協議持續有效。

(d) 授權書

平安健康互聯網於2017年10月18日與康鍵及平安健康互聯網股東訂立不可撤銷授權書(「授權書」)，據此，平安健康互聯網股東委任康鍵、康鍵授權的任何董事(平安健康互聯網股東除外)及其繼承人或取代康鍵董事的清算人為獨家代理及授權代表，以根據中國法律及平安健康互聯網公司章程代表彼等就與平安健康互聯網相關的所有事項行事及行使其作為平安健康互聯網註冊股東的所有權利。授權書的年期應與獨家業務合作協議的年期相同。

(e) 股權質押協議

平安健康互聯網於2017年10月18日與康鍵及平安健康互聯網股東訂立股權質押協議(「股權質押協議」)，據此，註冊股東同意就合約安排下的任何及全部擔保債務作為第一押記向康鍵質押其於平安健康互聯網的所有股權(作為抵押擔保)，及保證履行彼等於合約安排下的責任。於質押期間，康鍵有權收取股息或股權所產生的其他可分派利益。

向康鍵作出的質押於向相關工商管理局登記後生效，直至平安健康互聯網股東及平安健康互聯網於合約安排下的所有合約責任獲悉數履行及平安健康互聯網股東及平安健康互聯網於合約安排下所有未清償債務獲悉數支付持續有效。

倘發生違約事件(股權質押協議所訂明者)，除非違約事件在康鍵通知後的30日內以令康鍵滿意的方式成功解決，否則康鍵可要求註冊股東立即支付合約安排下結欠的所有未償還款項及／或處置已質押股權，以償還結欠康鍵的所有未償還款項。

根據股權質押協議作出的質押於2018年3月9日完成根據中國法律及法規向中國相關部門辦理登記手續。

除上文所披露者外，本集團與平安健康互聯網股東及／或經營實體於截至2022年12月31日止年度並無訂立、續期及／或重訂其他新合約安排。截至2022年12月31日止年度，合約安排及／或據以採用合約安排的情況並無發生重大變動。

截至2022年12月31日止年度，由於概無導致採用合約安排的限制被取消，合約安排均無獲解除。截至2022年12月31日，本集團在根據合約安排通過經營實體經營業務時概無遇到中國政府機構的干預或阻礙。

截至2022年12月31日止年度，本集團收入主要來自於平安健康互聯網及其各附屬公司。

資質要求

有關資質要求的更新

於2001年12月11日，國務院頒佈《外商投資電信企業管理規定》（「外商投資電信企業管理規定」），並於2008年9月10日、2016年2月6日及2022年5月1日修訂。根據外商投資電信企業管理規定，外方投資者在經營增值電信業務（包括互聯網信息服務）的在公司中的出資比例，最終不得超過50%。於2021年12月27日，國家發展和改革委員會及商務部頒佈《外商投資准入特別管理措施（負面清單）（2021年版）》（2022年1月1日生效），增值電信業務的外資股比例不得超過50%（電子商務、國內多方通信、存儲轉發類、呼叫中心除外）。於2022年4月7日，國務院發佈《關於修改和廢止部分行政法規的決定》，對《外商投資電信企業管理規定》進行了修改，取消了《外商投資電信企業管理規定》中對投資經營增值電信業務的外商投資電信企業的外方投資者的資質要求。鑒於（1）儘管取消了前述增值電信業務的資質要求，但經營增值電信業務仍受到外商投資者持股百分比的限制。滿足上述要求的外方投資者須取得工信部及／或其授權地方機構的批准，該等審批機構對授予批准有相當大的酌情權；（2）前述規定於2022年5月1日生效後，主管部門尚未發佈進一步實施細則或操作指引，目前實踐中外商投資企業申請ICP證仍存在不確定性。有關資質要求的詳情請參閱招股章程第224至225頁。

採用合約安排的理由

我們通過經營實體及其各附屬公司經營的增值電信服務業務、互聯網文化業務、向公眾提供廣播電視節目製作及經營業務以及經營線上醫療機構根據《外商投資准入特別管理措施(負面清單)(2021年版)》等中國法律法規及監管要求受到外商投資限制及禁止。由於我們當前經營所處相關業務領域的外商投資受到當前中國適用法律及法規限制，經諮詢我們中國法律顧問海問律師事務所的意見後，我們認為目前實踐中本公司直接通過股本所有權持有我們的經營實體不可行。取而代之，我們決定，按照中國受限於外商投資限制的產業的慣例，我們通過康健(作為一方)與我們的經營實體及其各自股東(作為另一方)之間的合約安排，獲取當前由我們的經營實體經營的業務的實際控制權及其產生的所有經濟利益。合約安排允許將平安健康互聯網及其附屬公司的經營業績與資產及負債依據國際財務報告準則合併入賬至我們的經營業績與資產及負債，猶如彼等為本集團的附屬公司。關於與合約安排有關的外商投資限制詳情，請參閱招股章程第221至224頁及第243至248頁「合約安排 – 中國監管背景」及「合約安排 – 有關外國投資的中國法例發展」章節。

董事(包括獨立非執行董事)認為，合約安排及其項下擬進行的交易對本集團的法律架構及業務至關重要，且該等交易一直且將於本集團一般及日常業務過程中訂立，按一般商業條款進行，屬公平合理並符合本集團及股東的整體利益。因此，儘管合約安排項下擬進行的交易嚴格意義上構成上市規則第十四A章下的持續關連交易，董事認為，鑒於本集團在合約安排下就關連交易規則而言被置於特殊境地，倘該等交易須嚴格遵守上市規則第十四A章下所載規定，包括(其中包括)公告、通函及獨立股東批准的規定，對本公司而言將構成繁重負擔且不切實際並將對本公司增加不必要的行政成本。

與合約安排有關的風險

存在與合約安排有關的若干風險，包括：

倘中國政府發現我們藉以在中國建立業務經營架構的協議不符合適用中國法律及法規的規定，或該等法規或其詮釋日後出現變更，我們或須承受嚴重後果，包括合約安排失效及放棄在經營實體的權益。

我們的合約安排未必會在提供經營控制權方面如直接擁有權一樣有效，以及平安健康互聯網或其股東可能不會履行彼等於合約安排下的責任。

倘平安健康互聯網宣佈破產或牽涉解散或清盤程序，我們可能無法使用及享有平安健康互聯網所持有對我們的業務經營屬重大的資產。

平安健康互聯網最終股東可能與我們存在利益衝突，從而可能對我們的業務產生重大不利影響。

我們通過平安健康互聯網及其附屬公司以合約安排的方式在中國經營業務，惟合約安排的若干條款根據中國法律可能不可強制執行。

倘我們行使選擇權收購平安健康互聯網的股權所有權及資產，所有權或資產轉讓可能使我們受到若干限制及承擔巨額成本。

如合約安排不被視為境內投資時對本公司的潛在影響。

我們的合約安排可能受中國稅務機關審查，而若發現我們欠繳額外稅款，則我們的合併淨收入及 閣下的投資價值可能大幅減少。

有關該等風險的進一步詳情載於招股章程第61至68頁「風險因素 – 與我們的合約安排有關的風險」一節。

本集團已採取以下措施，確保本集團於合約安排實施後能有效運行及遵守合約安排：

- (a) 實施及遵守合約安排過程中出現的重大問題或政府機關的任何監管查詢將於發生時提交董事會檢討及討論(倘必要)；
- (b) 董事會將至少每年審閱一次合約安排的整體履行及合規情況；及
- (c) 本公司將聘請外部法律顧問或其他專業顧問(倘必要)，協助董事會檢討合約安排的實施、檢討關鍵及經營實體處理合約安排產生的特別問題或事宜的法律合規情況。

上市規則涵義及聯交所豁免

由於合約安排的訂約方為本公司的關連人士，即平安金融科技及烏魯木齊廣豐旗，故根據上市規則，合約安排項下擬進行的交易於上市後構成本公司的持續關連交易。平安金融科技為平安(我們的控股股東)的附屬公司，因此，亦為平安的聯繫人。於2022年12月31日，烏魯木齊廣豐旗持有平安健康互聯網30%股權。

就合約安排而言，我們已向聯交所申請，且聯交所已批准我們於股份在聯交所上市期間(i)就合約安排項下擬進行的交易根據上市規則第14A.105條豁免嚴格遵守上市規則第十四A章下關於公告及獨立股東批准的規定，(ii)豁免嚴格遵守上市規則第14A.53條下對合約安排項下交易訂立年度上限的規定，及(iii)豁免嚴格遵守上市規則第14A.52條有關合約安排期限限制在三年或以下的規定，惟須受限於下列條件：

董事會報告

- (a) 在未經獨立非執行董事批准的情況下不得變更；
- (b) 在未經獨立股東批准的情況下不得變更；
- (c) 鑒於合約安排對本公司及本公司擁有直接股權的附屬公司(作為一方)與經營實體(作為另一方)之間的關係提供一個可接受框架，當現有安排屆滿後，或對於本集團可能出於業務便利而有意成立與本集團從事相同業務的任何現有或新外資企業或經營公司(包括分公司)，該框架可在未經取得股東批准的情況下大致按與現有合約安排相同的條款及條件續期及／或重訂；及
- (d) 我們將持續披露合約安排的詳情。

獨立非執行董事及核數師作出的年度審閱

截至2022年12月31日止年度，獨立非執行董事已審閱合約安排並確認：

- (a) 於截至2022年12月31日止年度從事的交易乃根據合約安排的相關條文訂立；
- (b) 對於其後並無以任何方式讓渡或轉讓予本集團的股權而言，平安健康互聯網並無向股權持有人作出股息或其他分派；
- (c) 本集團與平安健康互聯網於截至2022年12月31日止年度訂立、續期及／或重訂的任何新合約屬公平合理或(就本集團而言)有利於我們的股東，並符合本公司及股東的整體利益；及
- (d) 合約安排乃於本集團一般及日常業務過程中訂立，按一般商業條款進行，屬公平合理並符合本集團及股東的整體利益。

根據上市規則第14A.56條，本公司核數師根據香港會計師公會頒佈的香港核證委聘準則第3000號(經修訂)「審核或審閱歷史財務資料以外之核證委聘」及參照實務說明第740號「關於香港上市規則所述持續關連交易的核數師函件」，已於致董事會函件中確認，於截至2022年12月31日止年度根據合約安排從事的交易已獲董事會批准，並已根據合約安排的相關條文訂立，而對於其後並無以任何方式讓渡或轉讓予本集團的股權而言，經營實體並無向股權持有人作出股息或其他分派。

核數師

本集團的合併財務資料由羅兵咸永道會計師事務所審計，其任期將屆滿，惟符合資格並願意於將召開的股東週年大會續聘連任。本公司在過去三年內任何一年，沒有更換核數師。

報告期後重要事項

截至2022年12月31日後直至本年報日期，概無發生影響本集團之重要事項。

審計及風險管理委員會

審計及風險管理委員會已審閱本集團截至2022年12月31日合併財務報表。審計及風險管理委員會亦已與本公司管理層討論有關本公司所採納的會計政策及慣例以及內部控制的事宜。基於上述審閱及與本公司管理層的討論，審計及風險管理委員會信納本集團的合併財務報表按已適用的會計準則編製。

公眾持股量足夠性

本公司已根據上市規則第8.08(1)(d)條獲聯交所豁免，而聯交所已接納佔本公司已發行股本不少於21.3%的較低公眾持股量。

於報告期內直至本年報日期，根據本公司可獲得的公開資料及據董事所知，本公司一直維持聯交所允許的最低公眾持股量。

法律訴訟及合規情況

據董事會所知，本集團已於所有重大方面遵守對本集團有重大影響的相關法律法規。除合併財務報表附註31中所披露者外，本集團任何成員公司無尚未了結或對本集團任何成員公司構成威脅的重大訴訟或索償。

董事及最高行政人員及其資料變動

截至2022年12月31日後直至本年報日期，董事及最高行政人員變動情況如下：

1. 方蔚豪先生於2023年3月13日獲委任為可持續發展委員會成員；
2. 潘忠武先生因個人工作安排，於2023年3月13日不再擔任非執行董事；
3. 吳軍先生於2023年3月13日獲委任為執行董事；
4. 付欣女士於2023年3月13日獲委任為非執行董事，及可持續發展委員會成員；
5. 獨立非執行董事周永健博士於2023年3月13日獲委任為可持續發展委員會主席。

董事會報告

根據上市規則第13.51B(1)條的披露規定，董事個人資料變動情況如下：

1. 非執行董事林麗君女士於2022年10月不再出任深圳賽安迪科技股份有限公司董事；
2. 獨立非執行董事湯雲為先生於2022年11月不再出任陸金所控股有限公司獨立董事；
3. 獨立非執行董事郭田勇先生於2022年8月不再出任平安銀行的獨立董事、董事會提名委員會主席、審計委員會委員、薪酬與考核委員會委員職務，且於辭任後不在平安銀行擔任其他職務；於2022年6月不再出任艾艾精密工業輸送系統(上海)股份有限公司(一家於上海證券交易所上市的公司，股份代號：603580)的獨立董事；於2023年1月不再出任山東鳳祥股份有限公司(一家於香港聯交所上市的公司，股份代號：09977)的獨立董事；以及於2022年6月起出任貴州茅台酒股份有限公司(一家於上海證券交易所上市的公司，股份代號：600519)的獨立董事；
4. 獨立非執行董事周永健博士於2022年5月起不再出任香港鐵路有限公司(一家於香港聯交所上市的公司，股份代號：0066)的獨立非執行董事，以及於2022年12月不再出任順豐控股股份有限公司(一家於深圳證券交易所上市的公司，股份代號：002352)的獨立董事。

除上文所披露者外，截至2022年12月31日，根據上市規則第13.51B(1)條，並無其他資料需要作出披露。

承董事會命

主席

方蔚豪

2023年3月13日

董事會欣然提呈本公司之企業管治報告。

企業管治常規

董事會致力於維持及推行嚴格的企業管治。本公司企業管治的原則是推廣有效的內部控制措施，於業務各個方面秉承高標準的道德水準、透明度、責任承擔及誠信，確保本公司事宜均按照相關法律法規開展，增進董事會工作的透明度及加強董事會對股東的責任承擔。

董事會相信良好企業管治水平對本公司而言屬不可或缺的框架，以保障股東利益、提升企業價值及制定其業務策略及政策。

公司於2018年5月4日在聯交所主板上市。本公司已採納企業管治守則的守則條文作為其自身的企業管治守則。

董事認為，報告期內，本公司一直遵守企業管治守則所載所有適用守則條文，惟守則條文第C.2.1條除外，該項條文規定主席與行政總裁的職務應予區分，不得由同一人兼任。偏離詳情載於本企業管治報告「主席及行政總裁」一節。

董事會將繼續定期審閱及監管企業管治常規，確保本公司遵守企業管治守則及維持高標準的企業管治常規。

遵守有關董事證券交易的守則

本公司已採納上市規則附錄十所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則作為有關董事買賣本公司證券的行為準則。在向本公司全體董事作出特定查詢後，本公司全體董事確認，報告期內，其已遵守標準守則所載的必要準則。

董事會亦已制定書面守則條文指引，規範可能擁有有關本公司證券的內幕消息知情人士和未公開資訊知情人士的所
有交易(如企業管治守則第C.1.3條所述)。

董事會

董事會成員

本公司董事會由九名董事組成(當中包括一名主席), 成員包括: 執行董事兩名, 非執行董事四名, 以及獨立非執行董事三名。

董事具體名單如下:

執行董事

方蔚豪先生(主席、可持續發展委員會成員)

吳軍先生

非執行董事

陳心穎女士(審計及風險管理委員會成員、提名及薪酬委員會成員)

付欣女士(可持續發展委員會成員)

林麗君女士

朱梓陽先生

獨立非執行董事

湯雲為先生(審計及風險管理委員會主席、提名及薪酬委員會成員)

郭田勇先生(提名及薪酬委員會主席、審計及風險管理委員會成員)

周永健博士(可持續發展委員會主席、提名及薪酬委員會成員)

董事履歷載列於本年報「董事及高級管理層」一節。董事及高級管理層之間並無任何關係。

主席及行政總裁

企業管治守則第C.2.1條守則條文規定, 主席與行政總裁應有區分且不應由一人同時兼任。然而, 經考慮企業管治守則第C.2.1條的相關原則及審閱本公司管理架構後, 董事會認為:

方蔚豪先生雖然同時兼任本公司主席與首席執行官, 然而董事會認為本公司已建立的董事會體系制定了規範、嚴格的運作制度及議事規則。在本公司事務的決策過程中, 本公司主席並無有別於其他董事的任何特殊權力。並且在本公司日常經營層面, 本公司建立了完善的制度及架構, 重大事項均經過完整、嚴密的研究和決策程序, 可以確保本公司首席執行官規範、有效地履行職責。基於以上原因, 董事會認為本公司的管理架構既能為本公司提供有效管理, 同時又可在最大程度上保障全體股東的權益。

因此, 本公司目前無意將主席與首席執行官的角色分開。

獨立非執行董事

本公司已建立多項機制，確保董事會可獲得獨立的觀點和意見，以促進公司的穩步發展。相關的機制列載於本公司的《審計及風險管理委員會工作細則》、《提名及薪酬委員會工作細則》，《可持續發展委員會工作細則》及《公司章程》內，董事會將不時對該等機制進行檢討，以確保其合理性和有效性。

對於董事會的架構、人數及組成，公司規定董事會成員中獨立非執行董事的最低比例和人數，以確保公司執行董事、非執行董事與獨立非執行董事的組合保持均衡，使得董事會保持較強的獨立元素。公司會考察獨立非執行董事的獨立性、專業資格、過往經歷和經驗，以保障獨立非執行董事有足夠的才幹、視野以及機會提出具有影響力的獨立意見，確保董事會在決策中獲得多角度的思考方向。

公司還建立了董事履行職責的保障機制，為董事會獲得獨立的觀點和意見創造良好的條件。董事出席和發表意見的會議次數要求保證董事履行其職責。董事會會議通知及會議文件應提前送達全體董事和監事，以便為董事瞭解會議內容、形成獨立觀點留出時間。在適當的情況下，董事會秘書應為董事就其履行公司責任時的需要尋求獨立專業意見，為納入多元化範疇的意見提供了有效的渠道。對於獨立非執行董事，相關規定還包括獨立非執行董事的知情權，公司不得無故罷免獨立非執行董事，以及公司給予獨立董事適當的薪酬等，為獨立非執行董事提供獨立、客觀的觀點清掃障礙。

此外，對於董事會審閱或批准的事項，獨立非執行董事亦扮演著非常重要的角色。若有主要股東或董事在董事會將予考慮的事項中存在重大利益衝突的情況，公司要求有關事項應舉行董事會會議，並且要求與該事項無實質性利益關係的獨立非執行董事出席該董事會，以此實現獨立非執行董事與其他董事的實時互相交換意見。若交易屬重大關連交易，則需要獨立董事認可後，方可提交董事會討論，以維護公司的整體利益。獨立非執行董事還可以對多項事項向董事會發表獨立意見，包括董事任免、高級管理人員任免、薪酬、公司對外擔保等。

報告期內，董事會一直遵守上市規則有關委任至少三名獨立非執行董事，並且佔董事會成員人數至少三分之一，及其中一名獨立非執行董事具備適當的專業資格或具備適當的會計或相關財務管理專長的規定。

本公司亦已遵照上市規則第3.10A條委任至少佔董事會三分之一的獨立非執行董事。

獨立非執行董事的獨立性確認

本公司已收到各獨立非執行董事就其獨立性根據上市規則第3.13條發出的確認，並認為有關董事於報告期內均為獨立。

非執行董事及重選連任董事

非執行董事(包括獨立非執行董事)的指定任期為三年，須受組織章程大綱及細則以及上市規則規限。

根據組織章程大綱及細則，在每屆股東週年大會上，當時三分之一(或倘董事人數並非三或三的倍數，則為最接近但不少於三分之一的人數)的董事須輪值退任，惟每名董事須至少每三年輪值退任一次。退任董事須留任直至其退任的股東大會結束為止，並符合資格於股東大會上膺選連任。

根據組織章程細則第16.18條，方蔚豪先生、湯雲為先生和郭田勇先生將於將召開的股東週年大會上輪值退任，並符合資格願意重選連任。

組織章程大綱及細則亦規定，所有獲委任以填補董事會臨時空缺的董事任期將於本公司下屆股東大會舉行時屆滿，屆時有資格於會上重選連任。

根據組織章程細則第16.2條，吳軍先生和付欣女士將於將召開的股東周年大會上退任，並符合資格願意重選連任。

董事的責任

董事會負責本公司的管理，並就股東所委託的資產及資源向股東負責。董事會代表並且有責任為股東的整體利益行事。

董事會通過制定策略及監督其實施直接及通過董事委員會間接領導管理層及為管理層提供指導，監控本集團的營運及財務績效，並確保落實健全的內部控制及風險管理制度。

全體董事(包括非執行董事及獨立非執行董事)均為董事會帶來多種領域的寶貴業務經驗、知識及專長，使其高效及有效地運作。

獨立非執行董事負責確保高標準的本公司監管並帶來董事會的平衡，以便產生與企業行動及營運有關的有效獨立判斷。

全體董事均可全面並及時獲得本公司所有資料及可於要求時在適當情況下尋求獨立專業意見，以向本公司履行其職責，費用由本公司承擔。

董事須向本公司披露彼等擔任的其他職務的詳情。

董事會負責決定所有重要事宜，當中涉及政策事宜、策略及預算、內部控制及風險管理、重大交易（特別是或會涉及利益衝突者）、財務資料、委任董事及本公司其他重大營運事宜。董事會將執行董事會決策、指導及協調本公司日常營運及管理的權力轉授予首席執行官方蔚豪先生。

董事委員會

董事會已成立三個委員會，即審計及風險管理委員會、提名及薪酬委員會，以及可持續發展委員會，以監察本公司特定範疇的事務。本公司已成立的所有董事委員會均有書面訂明的職權範圍，當中清晰界定其權力和職責。審計及風險管理委員會、提名及薪酬委員會，以及可持續發展委員會的職權範圍可於本公司及聯交所網站閱覽。

審計及風險管理委員會

本公司已根據企業管治守則成立審計及風險管理委員會。審計及風險管理委員會的主要職責為審閱及監督本集團的財務報告程序及內部監控制度，審查本集團財務資料，並考慮有關外聘核數師及其委任事宜。

審計及風險管理委員會由兩名獨立非執行董事湯雲為先生、郭田勇先生及一名非執行董事陳心穎女士組成。湯雲為先生為審計及風險管理委員會主席，其具備規定的適當專業資格。

報告期內，審計及風險管理委員會舉行四次會議。各委員會成員之個別出席記錄詳情載列於「董事的會議出席記錄」一節。於會議上，審計及風險管理委員會審閱本集團截至2022年6月30日止六個月的中期業績公告及中期報告、審議及批准2022年3月31日止三個月及2022年9月30日止九個月本集團的管理賬目、審議風險管理及內部控制系統以及可使僱員提出對可能不當行為關注的安排並向董事會提出意見。

本公司已設立專門內部審核機制，對本公司風險管理及內部監控制度之充分性及有效性進行分析及獨立評估。審計及風險管理委員會代表董事會每季度審查公司管理層在風險管理和內部控制系統建設、執行和審查工作，每年度檢討風險管理及內部控制系統的有效性，公司給予董事履職所需的充分說明及資料，以便董事在財務及其他資料提呈待其批准時能做出知情評估。審計及風險管理委員會代表董事會持續檢討風險管理及內部監控系統。檢討的程序包括(但不限於)與各業務及職能管理團隊、內控法務人員、審計監察團隊以及外聘核數師舉行會議，審閱相關工作報告和關鍵業績指標信息，以及與公司高級管理層討論重大風險。

提名及薪酬委員會

本公司已根據企業管治守則成立提名及薪酬委員會。提名及薪酬委員會的主要職責為就公司董事及高級管理人員的薪酬政策、框架，及就設立正規而且具透明度的程序制定薪酬政策向董事會提出建議，從而確保概無董事或任何其他其聯繫人士不得自行釐定薪酬；依據董事會授權，釐訂本公司個別執行董事及本公司高級管理人員的薪酬待遇，包括金錢利益、非金錢利益、退休金權利及賠償金額(包括喪失或終止職務或委任的賠償)；適時檢討董事會及董事會下屬委員會的架構、規模和組成，並就任何為配合公司策略而擬對董事會及董事會下屬委員會做出的變動提出建議；研究董事、高級管理人員的選擇標準和程序，並就董事委任和重新委任以及董事(尤其是董事會主席及首席執行官)繼任計劃向董事會提出建議，以及評估獨立非執行董事的獨立性。

提名及薪酬委員會擬定並審閱本公司董事會多元化政策，有關董事會多元化的各方面及因素，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業資格、技能、知識以及地區及行業經驗。提名及薪酬委員會將討論及商定實現董事會成員多元化的可計量目標(如必要)並將其推薦予董事會供其採納。

於確定及挑選合適董事人選時，提名及薪酬委員會於向董事會作出推薦建議前，將考慮相關人選的性格、資格、經驗、獨立性及其他配合企業策略及達致董事會多元化(倘合適)的有關必要條件。

提名及薪酬委員會由三名獨立非執行董事郭田勇先生、湯雲為先生、周永健博士及一名非執行董事陳心穎女士組成。郭田勇先生為提名及薪酬委員會主席。

報告期內，提名及薪酬委員會舉行三次會議。各委員會成員之個別出席記錄詳情載列於「董事的會議出席記錄」一節。於會議上，提名及薪酬委員會審閱重選退任董事事宜、審閱本公司高級管理人員的薪酬待遇及提名新董事人選等。

根據企業管治守則第E.1.5條，本公司高級管理層成員截至2022年12月31日止年度的薪酬按區間範圍載列如下：

| | 人數 |
|------------------------------|----|
| 零至人民幣1,000,000元 | 0 |
| 人民幣1,000,001元至人民幣2,000,000元 | 0 |
| 人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元 | 0 |
| 人民幣3,000,001元至人民幣4,000,000元 | 1 |
| 人民幣4,000,001元至人民幣5,000,000元 | 0 |
| 人民幣5,000,001元至人民幣10,000,000元 | 0 |
| 人民幣10,000,001元以上 | 2 |

各董事及除董事外五名最高薪酬人士截至2022年12月31日止年度的薪酬詳情載列於合併財務報表附註8和附註9。

董事提名政策

從公司業務發展的需要，如提名及薪酬委員會認為有必要向董事會推薦董事，提名及薪酬委員會可採取其認為合適的措施以物色及評估候選人。

提名及薪酬委員會秘書需召開提名及薪酬委員會會議，並邀請董事會成員提名人選(如有)供提名及薪酬委員會開會前考慮。提名及薪酬委員會亦可提名非董事會成員提名的人選。

提名及薪酬委員會可向董事會建議由公司股東推薦或提名的候選人，作為董事會選任的被提名人。董事的委任或重選委任、以及董事的繼任計劃，須經董事會批准。

提名及薪酬委員會於推薦候選人時，可將候選人的個人簡介及建議交予董事會考慮。為使建議有效，建議必須明確指出提名意向及候選人同意被提名，個人簡介必須包括及／或附有根據上市規則要求披露候選人的全部詳情，包括根據上市規則第13.51(2)條所規定的資料及／或確認。

股東可以根據組織章程細則第16.4條於提交期內向公司發出通知，表明其有意提出選舉股東大會通函列明的候選人之外的某人作為董事的決議，而無需董事會的建議或提名及薪酬委員會的審議和提名。如此提出的候選人的詳情將通過補充通函發送給所有股東。

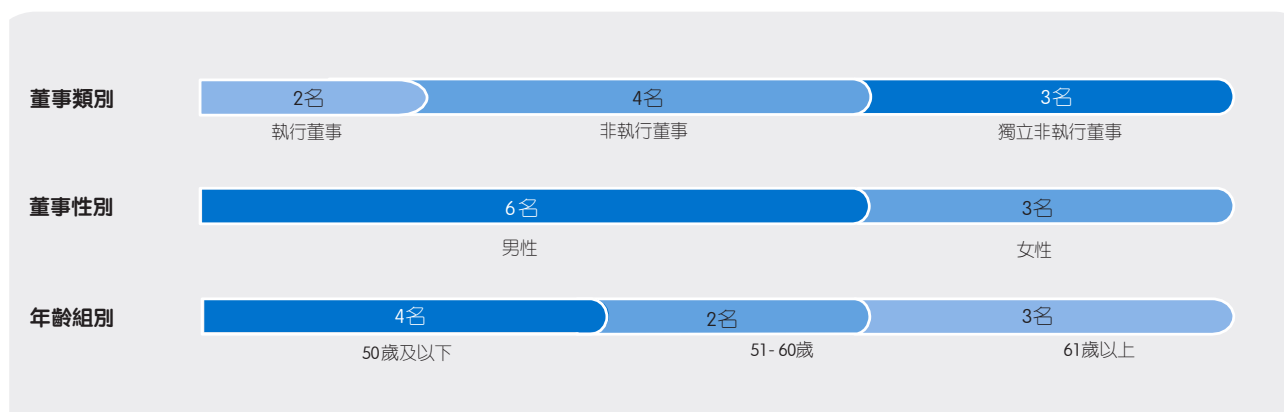
多元化政策

本公司瞭解及認同具有多元化董事會成員的裨益，並視在董事會層面的多元化為維持競爭優勢的重要元素。一個真正多元化的董事會將包括具有不同才能、技能、區域及行業經驗、背景、性別及其他特質的董事會成員，並可加以利用。該等不同將於釐定董事會的最適合組成時予以考慮，並於可能情況下保持適當平衡。所有董事會成員的委任均按董事會整體運作所需要的才能、技能及經驗而作出。

本公司提名及薪酬委員會審閱及評估董事會的組成，並就委任本公司新董事向董事會作出推薦建議。提名及薪酬委員會亦監管進行董事會有效性的年度審閱。於審閱及評估董事會組成時，提名及薪酬委員會已考慮於各方面多元化的裨益(包括但不限於上文所述者)，讓董事會維持適當範圍及平衡的才能、技能、經驗及背景。於推薦人選以委任加入董事會時，提名及薪酬委員會將按客觀條件考慮人選，並適度顧及董事會成員多元化的裨益。於監管進行董事會有效性的年度審閱時，提名及薪酬委員會將考慮董事會的才能、技能、經驗、獨立性及知識的平衡以及董事會的多元化代表性。

本公司董事專業背景包含金融、財務管理、法律和醫療科技等。提名及薪酬委員會認為本公司董事會足夠多元化。

多元化的董事會組成為董事會有效決策提供了專業支持



於2022年12月31日，本集團員工的性別比例為男性佔43.9%，女性佔56.1%。本公司已實施公平就業常規，且招聘乃擇優錄取且並無歧視。我們將繼續努力提高女性的代表性，並參考股東的預期以及推薦的最佳管理，實現性別多元化的適當平衡。

可持續發展委員會

本公司已根據公司章程成立可持續發展委員會。可持續發展委員會的主要職責為協助董事會識別及評估公司的ESG機會和風險、監督評估ESG舉措及項目的實施和表現，並就ESG相關的法律、監管及合規發展以及公共政策趨勢向董事會提供建議。

可持續發展委員會由一名獨立非執行董事周永健博士、一名執行董事方蔚豪先生及一名非執行董事付欣女士組成。周永健博士為可持續發展委員會主席。

董事的會議出席記錄及持續專業發展

董事須時刻瞭解其作為本公司董事的職責以及本公司的經營、業務活動及發展。

每名新委任的董事均會於其獲委任時接受正式、全面及專門的入職培訓，以確保彼等適當瞭解本公司業務及營運以及充份認識到上市規則及相關法定規定下董事的職責及責任。董事應參與合適的持續專業發展以發展及更新彼等的知識及技能。本公司為董事安排內部簡報會，並於適當情況下向董事提供相關主題的閱讀資料。本公司鼓勵全體董事出席相關培訓，費用由本公司承擔。

於報告期內，本公司向董事提供最新法律及監管資訊等相關閱讀資料，供彼等參考及學習，確保董事瞭解本集團業務及營運以及彼等的職責及義務。

於報告期內，所有董事均已進行持續專業發展，接受培訓及獲取培訓資料，包括來自本公司合資格專業人士／律師，涉及其作為上市公司董事職責的相關事宜的資料。彼等通過出席會議及閱讀相關的資料，亦掌握其作為董事相關的事宜。

企業管治報告

各董事出席於報告期內舉行的本公司股東大會、董事會及董事委員會會議的記錄以及彼等對持續專業發展的參與情況載列如下：

| 董事姓名 | 自2022年1月1日至2022年12月31日止 出席會議次數 / 有資格出席會議次數 | | | | |
|----------------------------|---|-----|----------------|--------------|-----------------|
| | 股東大會 | 董事會 | 審計及風險 管理委員會 | 提名及薪酬 委員會 | 持續專業發展的 參與情況 |
| 執行董事 | | | | | |
| 方蔚豪先生(主席) | 1/1 | 6/6 | - | - | ✓ |
| 吳軍先生 ⁽¹⁾ | - | - | - | - | ✓ |
| 非執行董事 | | | | | |
| 陳心穎女士 | 1/1 | 6/6 | 4/4 | 3/3 | ✓ |
| 付欣女士 ⁽²⁾ | - | - | - | - | ✓ |
| 林麗君女士 | 1/1 | 6/6 | - | - | ✓ |
| 潘忠武先生 ⁽³⁾ (已辭任) | 1/1 | 6/6 | - | - | ✓ |
| 朱梓陽先生 | 1/1 | 6/6 | - | - | ✓ |
| 獨立非執行董事 | | | | | |
| 湯雲為先生 | 1/1 | 6/6 | 4/4 | 3/3 | ✓ |
| 郭田勇先生 | 1/1 | 6/6 | 4/4 | 3/3 | ✓ |
| 周永健博士 | 1/1 | 6/6 | - | 3/3 | ✓ |

報告期內，除上表所披露者外，主席與獨立非執行董事舉行了一次並無其他董事出席之會議。

附註：

- (1) 吳軍先生於2023年3月13日獲委任為執行董事。
- (2) 付欣女士於2023年3月13日獲委任為非執行董事，及可持續發展委員會成員。
- (3) 潘忠武先生因個人工作安排，於2023年3月13日不再擔任非執行董事。

企業管治職能

董事會負責履行企業管治守則第A.2.1條守則條文所載的職能。

董事會負責審查本公司的企業管治政策及慣例、董事及高級管理層的培訓及持續專業發展，本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及慣例，以及本公司對企業管治守則及本企業管治報告中所作披露的遵守情況。報告期內，董事會已履行上述職責。

董事對合併財務報表之財務申報責任

董事確認其有編製本公司截至2022年12月31日止年度合併財務報表之責任。

董事並不知悉有關對本公司持續經營能力引起重大疑問的任何重大不確定事件或情況。

有關本公司獨立核數師羅兵咸永道會計師事務所關於其對財務報表申報責任的聲明載列於本年報第130至136頁的獨立核數師報告。

風險管理及內部控制

充分有效的風險管理及內部監控系統是實現公司戰略目標的重要保障。風險管理及內部監控系統應確保本公司遵守有關法律法規及監管政策，保障本公司業務活動有效運行、會計記錄真實和準確。

本公司董事會及管理層一貫重視風險管理及內部監控系統建設，將其視為經營管理活動和業務活動的核心內容之一，持續建立與戰略相匹配，與業務相結合的風險管理及內部監控體系。

董事會確認負責確保本公司設立及維持充分有效的風險管理及內部控制系統。董事會負責監管本公司所面臨的風險，釐定本公司達成公司發展目標及執行相關策略所願意承受的風險性質和程度，並積極分析和制訂策略以管理本公司所面臨的關鍵風險。審計及風險管理委員會代表董事會每季度審查公司管理層在風險管理和內部控制系統建設、執行和審查工作，每年度檢討風險管理及內部控制系統的有效性，公司給予董事履職所需的充分說明及資料，以便董事在財務及其他資料提呈待其批准時能做出知情評估。

為了保證風險管理及內部監控系統的有效性，本公司採用由業務部門執行的運營管理、由內部監控部門執行的風險管理和審計監察團隊執行的獨立審計和反舞弊調查組成的「三道防線」模型，並結合本公司的實際情況，在董事會的監督和指導下，建立了風險管理及內部監控組織架構。

本公司法律合規部負責牽頭識別及監控本公司的風險和內部控制，並直接向審計及風險管理委員會報告任何發現及跟進行動。本公司各部門嚴格遵循本公司內部控制程序並向法律合規部報告任何風險或內部控制事項。

本公司審計監察團隊負責為本公司的風險和內部控制系統有效性提供獨立評價。審計監察團隊負責接收多渠道舉報，跟進和調查涉嫌舞弊事件，同時也協助管理層向本公司全體員工開展廉政教育宣導。內部審核和調查工作結果直接向審計及風險管理委員會匯報。在正式確認審核所發現問題整改完成之前，審計監察團隊負責檢討公司管理層就審核所發現的問題提出的整改計劃並審核相關整改措施的充分有效性。

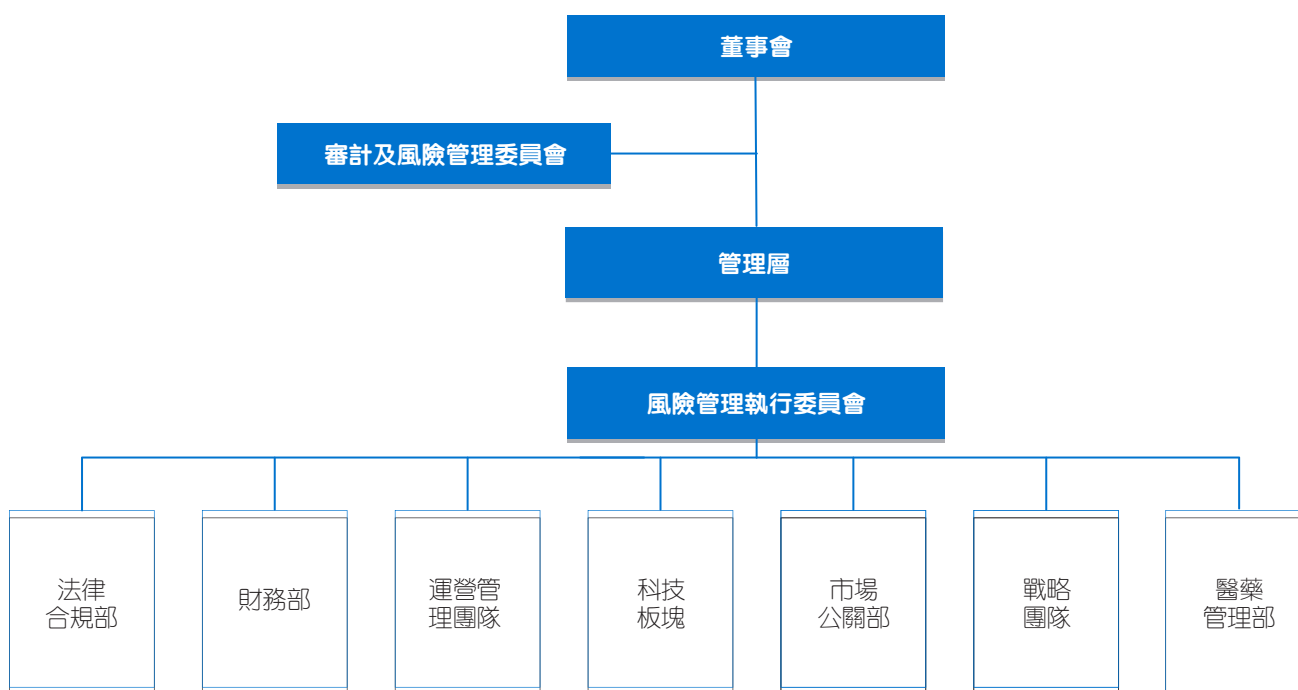
上述風險管理及內部控制系統旨在管理，而不能完全消除可能令本公司無法實現業務戰略的風險，僅可對重大的失實陳述或損失做出合理而非絕對的保證。

風險管理

本公司一直致力不斷完善風險管理組織架構，規範風險管理流程，採取定性和定量相結合的風險管理方法，進行風險的識別、評估和緩釋，在風險可控的前提下，促進本公司業務的持續健康發展。

風險管理組織架構：

本公司落實外部法律法規和監管政策、組織章程大綱及細則及相關制度對風險管理的要求，建立了由董事會負最終責任，管理層直接領導，以風險管理執行委員會為依託，各職能部門密切配合，覆蓋各業務條線和風險的風險管理組織架構。



董事會是公司風險管理最高決策機構，對公司風險管理工作的有效性負責。董事會下設審計及風險管理委員會，全面了解和評估公司各項重大風險及其管理狀況，監督風險管理體系運行的有效性。公司風險管理執行委員會作為公司管理層下設專業委員會，是公司風險管理工作的領導機構，負責公司風險管理工作和重大風險管理決策，對公司整體風險管理情況負責。公司風險管理執行委員會工作職責主要包括：審議風險管理總體目標、風險偏好、風險限額、風險管理基本政策和原則；指導建立健全各類風險管理體系；推動公司全面風險管理文化建設等。

公司風險管理執行委員會主任委員由公司董事長擔任，副主任委員由公司總經理和全面風險分管領導擔任，委員由各風險分管領導擔任，全面覆蓋公司合規操作風險、流動性風險、戰略風險、運營風險、品牌聲譽風險、信息科技風險和醫療風險，風險管理責任落實到人。

風險管理文化：

隨著風險管理體系的日益完善，公司已形成從公司董事會、管理層、到員工參與的全面風險管理文化氣氛，並逐步建立起自上而下及自下而上的有效、暢通的風險管理工作機制，為風險管理工作在日常經營活動中充分發揮作用夯實了基礎，支持管理決策。

風險管理方法：

本公司持續優化風險管理體系，持續完善風險管理組織架構，制定風險管理政策指引，規範風險管理流程，落實風險管理職責，綜合採取定性和定量相結合的風險管理方法，對風險進行有效的識別、評估和緩解。

- 通過完善風險治理架構以及風險管理溝通匯報機制，將風險管理文化融入企業文化建設全過程。從制度建設、系統建設和風險報告等出發強化風險集中管理。
- 通過風險儀錶盤、壓力測試等工具和方法，持續開發和完善風險管理技術和模型，以定性和定量相結合識別、分析和處理風險。
- 持續完善風險預警機制，對行業動態、監管信息及風險事件進行及時有效預警提示，防範潛在風險隱患，優化風險管理機制。
- 開展全面風險管理能力評估，逐步完善風險管理監測指標體系和計量方法，推動公司風險管理向智能化轉型，提升公司風險管理效率。

風險分析：

本公司對風險進行分類管理，以確保識別並系統地管理風險。隨著業務規模、經營範圍、複雜程度及外部環境的不斷變化，本公司所面臨的風險狀況可能會發生改變。主要風險定義及適用的策略概述如下：

合規操作風險

合規操作風險指由於不完善的內部操作流程、人員、系統或外部事件而導致直接或間接損失的風險。

本公司持續關注和落實監管合規和操作風險管理策略，以現行合規管理以及內部控制體系為基礎，整合內外部先進經驗、方法和工具，優化合規操作風險管理架構，完善制度體系，加強各部門協作，建立日常監測與報告機制，定期向管理層匯報風險整體情況，持續提升風險管理有效性和水平。

信息科技風險

信息科技風險，是指資訊科技在運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷等，導致公司面臨的操作、法律和聲譽等風險。

本公司緊跟國家發展規劃和風險管理要求，持續推動智慧化、資料化經營轉型，加強資訊科技風險管控，一方面提升資訊安全合規與資訊安全風險的預防、監測及回應能力，構建完善的資訊安全合規與資訊安全風險智慧化防控體系；另一方面強化科技研發和科技運營風險管理體系，強化科技研發安全管理，提升科技運營效率和穩定性。

品牌聲譽風險

品牌聲譽風險指公司的經營管理或外部事件等原因導致利益相關方對公司負面評價，造成品牌聲譽及其他相關損失的風險。

本公司已建立聲譽風險管理、新聞發言人及外宣新聞稿管理、市場活動管理和社會化媒體管理政策，全面指導對外新聞宣傳事項和管理聲譽風險。公司堅持事前預防、事中及時處理和事後修復的原則，結合品牌文化大使的網路體系和不定期的品牌文化培訓、輿情管理培訓及聲譽風險場景演練，持續提升品牌聲譽風險管理水平。

運營風險

運營風險指由於操作流程，人員及跨部門協助的不足或失誤而導致的風險損失。

本公司一貫重視運營風險管控，已建立由專業人員組成的風險管理組織，深化宣導運營風險管理政策，針對業務特點持續監測風險點，並形成閉環管理，通過強化數位風控體系建設，提升風險監控管理時效性，不斷改善運營風險管理有效性和水平。

戰略風險

戰略風險指由於戰略制訂和實施的流程無效或經營環境的變化，而導致公司戰略與市場環境、公司能力不匹配的風險。

本公司管理層高度重視戰略制訂的重要性，戰略制定將經過嚴格的討論審核後才可執行。本公司也通過預算管理、執行監控以及運營分析和調整等機制對戰略執行情況進行監控落實。

醫療風險

醫療風險指醫療服務過程中，可能會導致對患者損害或傷殘的風險，以及可能發生的一切對患者、社會或公司相關的醫療安全事件。

本公司緊跟政策和法規要求，及時完善公司互聯網醫院管理和互聯網診療相關管理規範，已建立醫療合規管理和醫療質量管控專業管理團隊。本公司通過三級質量管控和培訓體系，運營ISO9001質量管理體系，以及完善的投訴處理流程體系，持續提升醫療質量、服務品質和客戶滿意度。本公司也為相關業務涉及的醫療責任風險進行投保。

審計及風險管理委員會協助董事會檢查本公司整體的風險狀況，並檢討本公司重大風險的性質及嚴重程度的轉變。審計及風險管理委員會認為本公司管理層已採取適當的措施以應對及管理關鍵風險至董事會可接受的風險水平。

內部監控

本公司管理層負責設計、實施和維持內部監控系統的有效性，而董事會、審計及風險管理委員會負責監督管理層推行的內部監控措施是否適當，以及是否得到有效的執行。

本公司內部監控系統的重要環節包括在關鍵業務環節清晰界定了各方的管理職責，在重要業務流程制定了明確的書面政策和程序並向員工傳達。本公司政策是各業務流程的管理標準，涵蓋財務、法務、運營等各方面，所有員工均須嚴格執行。

為進一步加強管理層對於本公司內部監控系統的責任以及做好管理層對於監控系統有效性確認的工作，本公司管理層對重點業務和戰略業務條線內部監控情況進行自我評估和確認。法律合規部協助管理層編製了自評問卷，指導相關部門管理層開展自我評估，並負責收集和覆核驗證自我評估結果。自評和覆核結果已直接提報審計及風險管理委員會審議。

此外，審計監察團隊監督管理層在風險管理和內部監控系統方面的建設工作，監控管理層落實執行適當措施，對本公司風險管理及內部監控系統的有效性進行客觀評估，並至少每年將評估結果向審計及風險管理委員會匯報。針對重大內部監控缺失，審計監察團隊將及時直接向審計及風險管理委員會匯報，並監控管理層落實整改計劃，審核相關整改措施的充分有效性。

風險管理及內部控制有效性

審計及風險管理委員會代表董事會持續檢討風險管理及內部監控系統。檢討的程序包括(但不限於)與各業務及職能管理團隊、內控法務人員、審計監察團隊以及外聘核數師舉行會議，審閱相關工作報告和關鍵業績指標信息，以及與公司高級管理層討論重大風險。

就截至2022年12月31日止年度而言，董事會認為本公司風險管理及內部控制系統的有效，本公司關於財務、運營、合規的風險管理及內部控制系統均屬有效充足。

另外，董事會確認，本公司的會計及財務報告職能及環境、社會及管治表現及匯報已由具有適當資歷及經驗員工履行，且相關員工已接受充分恰當的培訓和發展。基於審計及風險管理委員會的工作報告，董事會確認，本公司的內部審核職能充足，相關資源及預算足夠，相關員工擁有適當的資歷及經驗，接受了充分的培訓和發展。

本公司已制定內幕消息知情人管理、證券買賣和信息披露政策，為本公司董事、高級管理層、持股5%以上股東及其他相關員工處理內幕消息、進行證券買賣和監督信息披露提供全面指引。公司定期報告、臨時報告及突發事件處理披露均需經合理審核後安排發佈，以保障信息披露內容真實、準確、完整，不含虛假記載、誤導性陳述或有重大遺漏。董事會負責實施信息披露政策中的程序規定，公司審計監察團隊負責檢查和監督程序運營有效，並負責督促糾正異常行為。

核數師酬金

下表列載截至2022年12月31日止年度就羅兵咸永道會計師事務所所提供審計及非審計服務已付 / 應付費用的詳細資料：

| 為本公司提供的服務 | 已付及應付費用 (人民幣千元) |
|-----------|--------------------|
| 審計服務 | 3,750.0 |
| 非審計服務 | 345.0 |
| 總計 | 4,095.0 |

公司秘書

本公司公司秘書劉程先生負責就企業管治事宜向董事會提出建議，並確保遵循董事會的政策及程序、適用法律、規則及法規。有關劉先生的履歷詳情載列於本年報「董事及高級管理層 – 高級管理層」一節。

截至2022年12月31日止年度，劉先生已遵守上市規則第3.29條的規定，接受不少於15小時的相關專業培訓。

股東權利

為保障股東的利益及權利，本公司會於股東大會上就各項議題(包括選舉個別董事)提呈獨立決議案。於股東大會上提呈的所有議案將根據上市規則以投票表決，投票結果將於各股東大會舉行後及時於本公司及聯交所網站刊登。

召開股東特別大會及提呈建議

根據組織章程大綱及細則，股東大會可應兩名或以上股東的書面要求召開，有關要求須送達本公司位於香港的主要營業地點，當中列明大會的主要商議事項並由請求人簽署，惟該等請求人於送達要求之日須持有不少於本公司十分之一的繳足股本，其中附帶可於本公司股東大會上投票的權利。股東大會亦可應本公司任何一名股東(為一間認可結算所(或其代名人))的書面要求而召開，有關要求須送達本公司於香港的主要營業地點，當中列明大會的主要商議事項並由請求人簽署，惟該請求人於送達要求之日須持不少於本公司十分之一的繳足股本，其中附帶可於股東大會上投票的權利。倘董事會於送達要求之日起計21日內並無按既定程序召開將予在其後21日內舉行的大會，則請求人自身或持有彼等所有投票權50%以上的任何請求人可按盡量接近董事會召開大會的相同方式召開股東大會，惟按上述方式召開的任何大會不得於送達有關要求之日起計三個月屆滿後召開，且本公司須向請求人償付因董事會未有召開大會而致使彼等須召開大會所合理產生的所有開支。

關於建議某位人士參選董事的事宜，可於本公司網站查閱有關程序。

向董事會提出查詢

股東如欲向董事會作出有關本公司的查詢，可將其查詢發至本公司。本公司通常不會處理口頭或匿名的查詢。

股東可向以下地址發送上述查詢或要求：

地址：中國上海市凱濱路166號上海平安大廈B座19樓(註明收件人為投資者關係團隊垂注)

電子郵件：IR_PAGoodDoctor@pingan.com.cn

與股東的溝通及投資者關係

報告期內，公司嚴格按照監管要求履行資訊披露義務，及時、公平地披露公司各項資訊，確保所有股東、國內外機構及個人投資者有平等的機會獲得公司資訊。

報告期內所披露的資訊真實、準確、完整，不存在任何違反資訊披露規定的情況。

報告期內，本公司本著合規、客觀、互動、公平和高效的原則，積極熱情地為國內外機構及個人投資者提供服務，努力提升投資者關係工作的精度和服務水準，不斷增進投資者與公司間的相互瞭解，提高公司治理水準。

2022年，本公司依託半年度業績推介會、境內外非交易性路演、反向路演、投資者開放日、國內外投行及券商會議等方式對公司業績進行了說明，與機構投資者和中小投資者持續且廣泛的交流，主動向市場進行推介，加深了資本市場對公司的瞭解和溝通。同時，公司設有網站www.pagd.net及公眾郵箱IR_PAGoodDoctor@pingan.com.cn作為股東與投資者溝通的平台。股東及投資者如有任何查詢，可直接致函本公司投資者關係團隊或公眾郵箱，公眾人士亦可在網站平台上瀏覽並關注本公司的業務發展近況、企業管治常規及相關資訊資料。

2022年，本公司召開投資者業績說明會2次，與投資者通過郵件、電話、線下等形式進行407次溝通。此外，公司致力於完善投資者資訊採集和市場訊息回饋機制，加強對分析師報告和媒體輿論的動態監測，高度重視投資者關注的問題和提出的建議，促使高效地、針對性地提高與投資者交流溝通的品質，進一步推動本公司治理水準和內在價值的不斷提升。

因此，本公司確認於報告期內已遵從股東通訊政策的原則及所要求的措施。經董事會檢討本公司於2022年內進行的股東溝通及投資者關係活動，董事會認為該股東通訊政策已妥善實施且有效。

組織章程大綱及細則的變動

本公司已於2018年4月19日採納於上市日期生效的組織章程大綱及細則。於報告期內，組織章程大綱及細則並無變動。

環境、社會及管治報告

1. 關於本報告

1.1 報告簡介

平安健康醫療科技有限公司(以下簡稱「平安健康」或「我們」)2022年度環境、社會及管治報告(以下簡稱「本報告」)突出過程管理,注重報告的重要性、量化性、平衡性、一致性,系統闡述公司追求可持續發展的理念、行動、績效及承諾。我們希望通過發佈報告,回應持份者的關切,加強與持份者的溝通交流,增進利益認同、情感認同、價值認同,持續推進經濟、環境、社會可持續發展。

1.2 報告原則

重要性:平安健康通過持份者溝通機制,向持份者發放重要性評估問卷調查,了解他們對公司可持續發展的關注要點並確定與公司相關的重要性議題,詳見本報告重要性議題判定章節。

量化性:量化性原則的應用主要體現在公司環境和社會關鍵績效指標的計算和披露中,詳見附錄1「環境關鍵績效表」和附錄2「社會關鍵績效表」。

平衡性:為確保能向持份者全面反映公司的可持續發展實踐,公司客觀、完整地披露了公司在環境、社會及管治方面的工作情況。

一致性:本報告採用了與以前年度一致的數據統計方法,並就不同年度的數據進行了對比列示。涉及數據披露範圍發生變化的,在關鍵績效表後有進行解釋說明。

1.3 報告範圍

報告業務範圍:本報告內容涵蓋公司的主營業務,包括醫療服務和健康服務。有關公司的業務詳情,請參閱公司2022年度報告。

報告時間範圍:本報告內容涵蓋的時間範圍主要為2022年1月1日至2022年12月31日(以下簡稱「報告期」或「本年度」)。為提高報告完整性,部分內容超出上述範圍。

報告發佈週期:本報告為年度報告,這是平安健康發佈的第五份環境、社會及管治報告。

1.4 報告編製標準

本報告根據香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「港交所」或「香港聯交所」)的《環境、社會及管治報告指引》(以下簡稱「ESG報告指引」)編製,同時參考聯合國可持續發展目標(SDGs)。本報告在最後部分詳列《ESG報告指引》內容索引,可供讀者快速查閱。

1.5 報告信息來源

本報告中的信息和資料來源於公司內部正式文件、內部統計資料及有關公開資料。其中本報告涉及的貨幣金額以人民幣作為結算幣種,特別說明的情況除外。

1.6 報告保證方式

本報告披露的所有內容已經由平安健康董事會審議並通過。平安健康董事會承諾對報告內容進行監督,確保不存在虛假及誤導性陳述或重大遺漏。

環境、社會及管治報告

2. 2022年ESG工作關鍵成果

平安健康在不斷提升經營業績，創造股東回報的同時，充分考慮員工、消費者等持份者的利益以及生態環境保護等社會公共利益，致力於完善全民健康保障，助力碳中和醫療健康生態建設，推動企業和社會可持續發展。

平安健康貫徹誠信合規經營，加強企業可持續發展治理。本年度，公司優化ESG管治架構，確保ESG各項工作得到統一的領導、決策、落實。公司在一貫遵守商業道德標準的基礎上，進一步規範各層級商業道德行為，大力加強反舞弊、反貪污等內部政策制度審核和員工廉潔誠信培訓宣貫。公司開展反腐或相關內審調查活動18次，開展反貪污培訓／廉潔文化倡導150次，商業道德標準培訓員工覆蓋率達100%。

平安健康高度重視節能減排，響應國家雙碳目標。公司以全國職場作為降耗實踐主體，以海報等定期宣導形式，強化員工節能降耗意識，潛移默化影響員工的行為，促進能源高效合理利用；在職場內開展低碳life計劃，全面落實職場降本增效舉措；以「低碳」為理念，開展以物易物及回收活動，讓閒置物品再次發揮效能。與2021年相比，2022年公司整體用電量減少13.45萬千瓦時，溫室氣體排放總量減少208噸二氧化碳當量。

平安健康積極承擔社會責任，充分保障持份者利益。信息及隱私安全方面，制定《信息安全及數據安全管理政策聲明》，健全信息及數據安全管理體系，並加強外部認證和審計工作，本年度獲得工信部TLC數據安全管理能力認證證書，順利通過兩次外部獨立審核認證。客戶服務方面，公司啟動服務鏈路監控體系建設，為客戶打造更好的服務體驗，已實現實時服務監控，覆蓋公司核心王牌服務。產品及醫療服務品質方面通過「輔診平台」「問診對話即時消息的鏈路監控」「用藥風險管控」等項目，實現醫療服務的精準分流、效率提升、品質保障。

平安健康持續推動醫療普惠，助力醫療行業創新發展。公司積極參與行業協會活動，與南方醫科大學深圳醫院、深圳市社區衛生協會簽約「共建生活方式醫學學科，助力健康中國2030」協定；與薄荷健康在健康產品、營養諮詢、健康管理等領域開展全方位戰略合作；與中華社會救助基金會、輝瑞簽署「精準救助，回歸社會」戰略合作備忘錄；持續加強行業內部合作，與行業同仁一道攜手共進，為實現「健康中國2030」目標做出新貢獻。

環境、社會及管治報告

3. 關於平安健康

3.1 公司使命

構築專業醫患橋樑，用心守護全民健康。

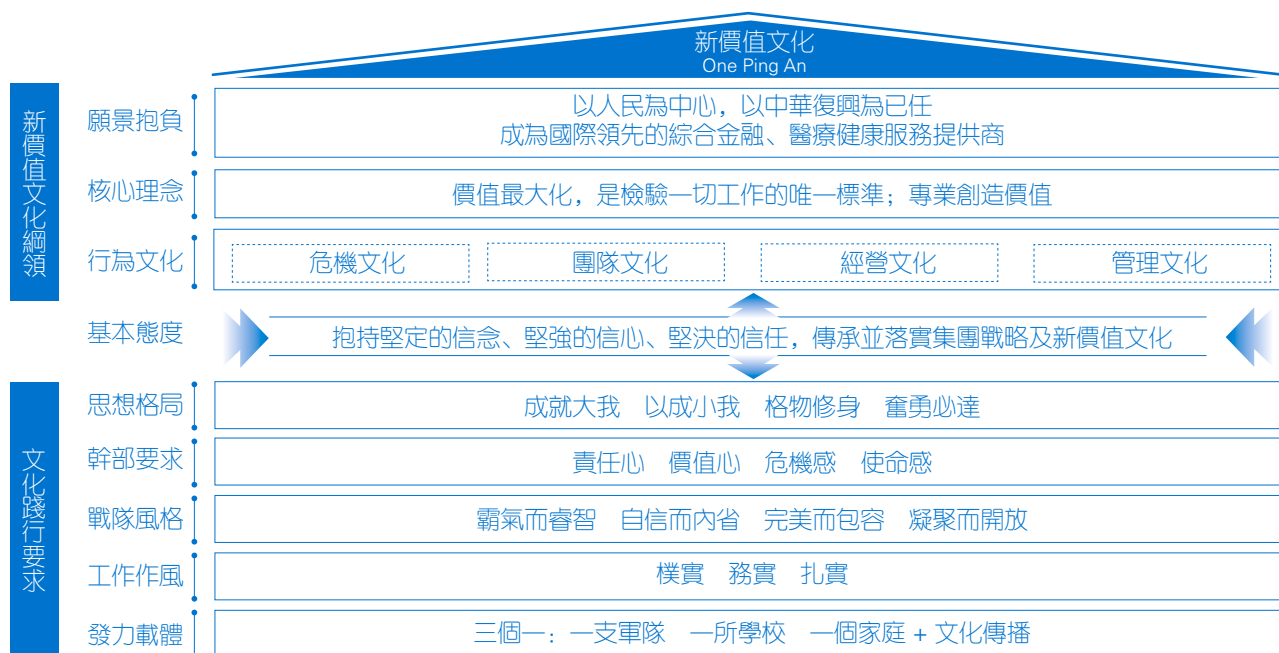
3.2 公司願景

讓每一家企業擁有幸福職場，讓每一個家庭擁有專屬醫生，讓每一位用戶擁有平安健康。

3.3 企業文化

秉持豐富的支付方資源、完善的供應商網絡、領先的服務體系以及強大的生態賦能等核心競爭優勢，平安健康以成為專業、全面、高品質、一站式的企業健康管理服務提供者為目標，逐步建立起以「管理式醫療+家庭醫生會員制+O2O醫療健康服務」為基礎的獨特商業模式。

平安健康文化體系全景圖：從One Ping An新價值文化出發，以文化踐行要求全面承接貫徹



作為企業健康管理服務提供商，平安健康秉承「省心、省時、又省錢」的價值主張，充分發揮互聯網醫療及時、高效的優勢，打破醫療健康服務的時空限制，在持續提供高品質醫療服務的同時，致力於完善全民健康保障、助力健康中國2030與碳中和醫療健康生態建設。公司通過多種活動形式促進員工積極參與企業可持續發展，督促員工在符合法律法規規定的基礎上，充分考慮公司、員工、消費者等持份者的利益以及生態環境保護等社會公共利益，共創可持續美好未來。公司也通過多種場合、會議和員工活動持續強化可持續發展理念，使所有員工對可持續發展的價值觀有統一的認知，讓個人的行為符合公司的價值導向，確保上下統一。

3.4 2022年度獎項及榮譽

| 評價內容 / 榮譽全稱 | 獲獎時間 | 評價方 / 頒獎機構全稱 |
|-----------------------------------|----------|-------------------------------|
| 年度行業領軍企業 | 2022年1月 | 鎡財經 |
| 「患者服務」領域最佳解決方案 | 2022年1月 | 健康界 |
| 最佳ESG獎、最具社會責任上市公司 | 2022年1月 | 智通財經、同花順財經 |
| 2022金幟獎「2022年度員工健康管理供應商」 | 2022年8月 | HR flag |
| 2022員工體驗大獎「2022最佳員工體驗服務機構」 | 2022年9月 | HR Tech China |
| 2022企業ESG傑出社會責任實踐案例 | 2022年11月 | 新華網 |
| 2022年上市公司年度ESG投資評選名單 | 2022年11月 | 36氪 |
| 2022長春獎年度醫療科技企業 | 2022年11月 | 界面 |
| 2022企業ESG傑出社會責任實踐案例 | 2022年11月 | 證券日報 |
| 年度盛典品牌峰會「年度公益傳播案例」 | 2022年12月 | 南方週末 |
| 2022責任中國「公益責任案例」 | 2022年12月 | 南方都市報 |
| 投資嘉年華「可持續發展獎」 | 2022年12月 | 格隆匯 |
| 金港股大獎、最具社會責任上市公司 | 2022年12月 | 智通財經 |
| 2022 EDGE AWARDS企業榜「年度醫療大健康消費企業」 | 2022年12月 | 鈦媒體 |
| 2022健康中國創新實踐案例 | 2022年12月 | 人民網 |
| 2022中國互聯網經濟論壇金i獎「2022年度最佳企業服務」 | 2022年12月 | 互聯網週刊 |
| 2022年中國大健康數字醫療榜單「中國互聯網醫療企業TOP10」 | 2022年12月 | 億歐大健康 |
| 2022年度金融市場最具價值引領者排行榜「年度最具ESG價值獎項」 | 2022年12月 | 財聯社 |
| 2022年度影響力上市公司100榜 | 2022年12月 | 雪球 |
| 2022年度卓越ESG貢獻案例 | 2022年12月 | 21世紀經濟報導 |
| 第十二屆中國證券金紫荊獎「最佳ESG實踐上市公司」 | 2022年12月 | 香港大公文匯傳媒集團、北京上市公司協會、香港中國金融協會等 |

環境、社會及管治報告

4. 優化ESG管理體系，提升ESG治理水平

4.1 完善ESG管治架構

4.1.1 董事會聲明

平安健康由董事會負責統籌、主導和監督公司的可持續發展管理及ESG信息披露。公司將ESG因素納入戰略決策和日常運營管理，並由董事會統籌行業可持續發展趨勢的識別、可持續發展戰略的制定、ESG管理重點的釐定。董事會及管理層定期召開會議，監督、審閱ESG相關工作成果。

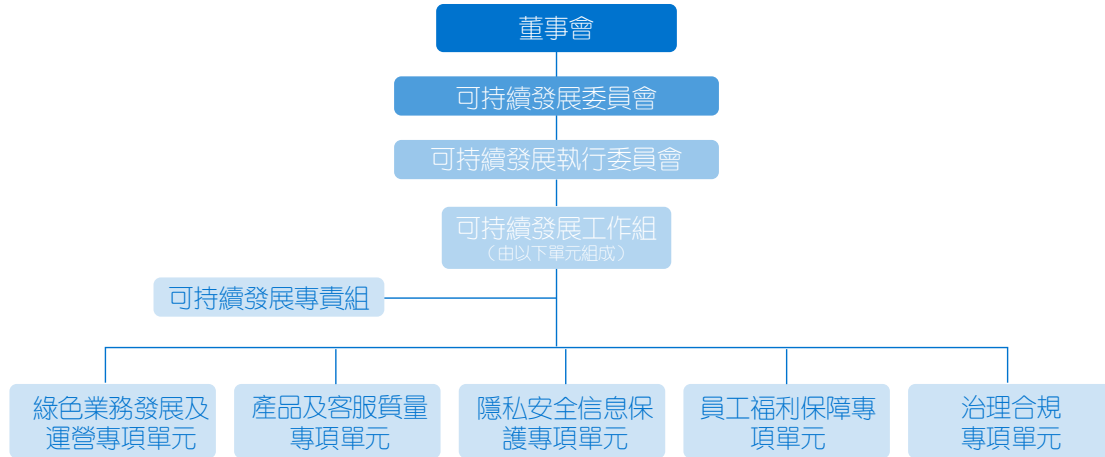
公司董事會每年定期召開會議，聽取管理層對ESG管理工作的進展匯報，在釐清公司的ESG管理現狀後識別ESG管理風險，並對所制定的ESG戰略落地情況、ESG目標分步達成情況進行監察與檢討，確保公司持續推進ESG目標的達成。公司董事會負責審議和批准年度ESG報告，確保年度ESG工作重點和公司可持續發展理念得到充分披露。公司董事會在每個季度的會議上將ESG相關事宜納入討論範圍。在每個月的董事通訊中，公司也會向董事們匯報ESG關鍵議題方面的表現。

平安健康明確各層級在ESG管理工作中的職責。公司管理層領銜和指導公司的ESG管理工作，落實各方面的管理措施，並定期向董事會匯報，以輔助董事會了解公司ESG管理現狀，識別管理風險，及時調整公司戰略。每年管理層都會提出ESG關鍵議題建議，並討論議題對公司業務的影響程度。結合持份者反饋的議題及重要性評估結果，管理層確定ESG關鍵議題的重要性矩陣，並最終經公司董事會審核確認，作為年度優化ESG發展戰略及編製ESG報告的依據。

4. 優化ESG管理體系，提升ESG治理水平

4.1.2 ESG管治架構

平安健康優化從決策層、管理層到執行層的三級ESG管治架構，並明確了各層級相關工作職能，確保ESG各項工作得到統一的領導、決策、落實。公司ESG管治架構如下：



4.1.3 各層級ESG工作職責

平安健康由董事會負責統籌、主導和監督公司的可持續發展管理及ESG信息披露。公司明確各層級、各部門在ESG管理工作中的職責，督促各部門貫徹落實相關要求，持續提升員工的參與度，確保各項工作和業務涉及的環境、社會風險得到妥善管理，實現ESG工作的全面規劃和管理。

為完善公司治理，全面、積極履行公司在環境、資源和管治方面的責任，參與構建和諧社會，實現企業與社會的協調可持續發展，公司2022年設立可持續發展執行委員會，積極籌備ESG管治架構優化事宜，推進ESG管理體系的健全完善。根據本公司章程規定，董事會於2023年特設立可持續發展委員會(2023年3月13日正式生效)。相關ESG工作細則如下：

4. 優化ESG管理體系，提升ESG治理水平

| 層級 | ESG相關職責 |
|-------------------|--|
| 決策層(董事會) | <ul style="list-style-type: none"> • 統籌、主導和監管可持續發展管理戰略制定及落實； • 在董事層年度會議中聽取ESG工作匯報； • 對系統性ESG風險管理進行監督指導； • 審議和批准公司ESG報告。 |
| 管理層 (可持續發展委員會) | <ul style="list-style-type: none"> • 協助董事層指導及監察本公司制定和落實可持續發展策略，其包括： <ul style="list-style-type: none"> ○ 制定及檢討公司的環境、社會及管治責任、願景、目標、策略、框架、原則及政策，加強重要性評估及匯報過程，以確保及落實經董事會通過的環境、社會及管治政策與時俱進並持續執行和實施； ○ 審視環境、社會及管治的主要趨勢以及有關風險和機遇，並就此評估公司環境、社會及管治有關架構、業務模式及風險管理和內部監控系統是否足夠及有效，於必要時採納更新公司環境、社會及管治的政策並確保該等政策與時俱進，符合適用的法律、法規及監管要求和國際標準； ○ 監督公司可持續發展表現與投資者和監管機構的期望和要求保持一致； ○ 促進由上而下文化，以確保將環境、社會及管治原則考慮納入業務決策流程； ○ 監督公司就企業社會責任工作的經費支出，包括：以公司名義進行的捐助支出；本公司環境、社會及管治、可持續發展相關的經費支出； ○ 監督公司業務對環境和社會影響的評估及向董事會提出建議； ○ 監督及檢討公司可持續發展執行委員會的工作，評估公司的可持續發展表現，檢討每年ESG總體目標的進度，並向董事會匯報； |

4. 優化ESG管理體系，提升ESG治理水平

| 層級 | ESG相關職責 |
|------------------------------|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> ○ 應董事會要求統籌其他與ESG相關的工作。 • 審閱公司年度可持續發展報告，並建議董事會通過年度可持續發展報告，同時建議具體行動或決策以供董事會考慮，以維持可持續發展報告的完整性。 |
| 執行層 （可持續發展執行委員會、可持續發展專責組） | <ul style="list-style-type: none"> • 協同制訂及復盤本公司的ESG管理方針及策略，包括評估、優次排列及管理重要的ESG相關事宜，確保本公司內部監控系統的有效性； • 對ESG風險進行識別，並制定相應風險舉措定期進行風險管理成效評估，確保各項工作和涉及的ESG風險得到妥善管理； • 組織、協調公司ESG管理體系(工作體系和指標體系)的建立、完善、持續優化及實施； • 明確ESG管理工作職責，統籌公司ESG工作決策部署的具體落實，持續提升各專項單元ESG工作參與度； • 牽頭編製公司ESG工作規劃、工作預算和實施計劃； • 統籌推動公司ESG工作的課題研究和培訓交流，組織參加國內外ESG有關會議論壇和開展交流，並組織開展落實ESG相關內部培訓和宣貫； • 統籌落實公司年度ESG報告的編製和發佈。 |
| 執行層 （各專項單元） | <ul style="list-style-type: none"> • 各專項單元共同負責ESG相關政策和目標的具體執行工作，其包括： <ul style="list-style-type: none"> ○ 配合落實綠色低碳、產品品質及安全、數據及隱私安全、員工保障、公司治理等各項ESG相關數據及資料收集、統計、上報及存檔工作，落實數據常態化收集機制； ○ 統計ESG相關工作開展情況、工作成效亮點、存在的困難和問題等情況； ○ 縱向與可持續發展專責組同步ESG工作情況，橫向與各專項單元進行ESG工作交流。 • 落實年度ESG報告擬披露的數據和資料收集統計，並呈交可持續發展委員會審批。 |

4. 優化ESG管理體系，提升ESG治理水平

4.1.4 ESG工作溝通機制

平安健康2022年制定層層遞進的ESG工作溝通機制，以便公司各層級在未來按照更成熟健全的溝通機制推進ESG落實工作：

| | |
|---------|--|
| 月度提報及交流 | <ul style="list-style-type: none"> 各專項單元每月月底向可持續發展專責組提交ESG相關數據，總結ESG相關工作開展情況、工作成效亮點、存在的困難和問題等情況。 可持續發展專責組每月月底召集各專項單元展開內部橫向溝通會議，搭建執行層ESG工作交流平台。 |
| 季度檢視 | <ul style="list-style-type: none"> 每季度由可持續發展專責組統計各單元ESG工作結果和各單元ESG目標達成情況，梳理公司ESG工作落實上普遍存在的難題，並向可持續發展執行委員會匯報，共同商討ESG推進難題的解決方案。 可持續發展委員會召開季度會議，就公司ESG中長期戰略制定、ESG工作提出優化建議，統籌把握公司可持續發展大方向。 |
| 半年度會議 | <ul style="list-style-type: none"> 可持續發展委員會每半年向董事會匯報執行可持續發展戰略的工作情況，復盤ESG目標進度及表現，並就其它ESG重要事宜，如年度ESG報告進展，向董事會匯報。 |
| 年度考評 | <ul style="list-style-type: none"> 公司計劃在未來逐步實施年度考評計劃，每年度進行ESG工作總結，並表彰ESG卓越單位、卓越活動、卓越個人等先進典型。 |

4.2 保持持份者溝通參與

4.2.1 持份者溝通及回應

平安健康深知聽取持份者觀點有助於公司識別相關重要性議題，我們高度重視持份者訴求，日常通過多樣化渠道與持份者積極溝通，傾聽持份者的要求與期望，並及時作出回應，力求更好回應各持份者的期望和需求。

| 持份者 | 期望與要求 | 溝通及回應方式 |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
|  投資人與股東 | 可持續的盈利能力 企業規範化治理 權益保障 | 創造長期收益 完善內控體系 定期披露信息 股東大會 |
|  政府與監管機構 | 遵守國家政策 履行納稅義務 加強廉潔建設 參與地區共建 | 依法合規經營 按時主動納稅 配合政府督查 促進社會就業 |
|  社區 | 促進社區發展 保護社區環境 | 開展公益項目 踐行綠色運營 |

4. 優化ESG管理體系，提升ESG治理水平

| 持份者 | 期望與要求 | 溝通及回應方式 |
|--|--|--|
|  客戶 | 產品健康與安全 服務品質 隱私與信息安全 商業誠信 | 完善品質管控體系 客戶滿意度調查與投訴處理 加強風險管控 加強法律宣導 |
|  員工 | 合法權益保障 職業發展暢通 薪酬與福利保障 良好的工作氛圍 | 遵守法律法規 建設人才培養通道 完善薪酬福利體系 開展員工滿意度調查 |
|  供應商與 合作夥伴 | 公開公正 合作雙贏 共同發展 | 規範採購流程 完善溝通機制 建立長效管理模式 |
|  行業協會 | 行業經驗交流 推動行業進步 | 參與行業論壇 提升研發能力 |

4.2.2 重要性議題識別與判定

平安健康將持份者的要求和期望作為公司制定ESG發展戰略的重要考量。基於提升公司ESG發展戰略的針對性及有效性的考量，2022年平安健康基於港交所《ESG報告指引》、全球報告倡議組織(GRI)、可持續發展會計準則委員會(SASB)等國際主流報告編製標準，結合與公司業務相關的行業標準及市場關注等，識別出合規僱傭、職業健康與安全、員工培訓與發展、保護客戶隱私和信息安全、推動醫療事業發展、技術發展與創新等多個與平安健康及持份者密切相關的可持續發展重要性議題。

通過開展覆蓋公司內外部的持份者調查，公司對各議題進行了評估分析。2022年，公司召開投資者業績說明會2次，與投資者通過郵件、電話等形式進行407次溝通，並通過社交平台、郵件等多種形式向內外部主要持份者發放調研問卷，收集各方回覆共計176次。

以各主要持份者反饋的議題和重要性評估結果及平安健康管理層確認的各議題對公司可持續發展的重要性影響為根據，公司對相關議題的重要性進行了排序，確定了重要性議題矩陣，並經平安健康董事會結合公司戰略和經營方針對重要性議題優先順序進行審核確認。

環境、社會及管治報告

5. 健全合規管理體系，踐行穩健誠信經營

5.1 健全風險內控體系

平安健康不斷建立健全風險管理體系，完善風險管理的組織架構、制度規範、策略方法和技術手段，培育風險管理企業文化，加強全員風險意識，保障公司持續、穩定、健康發展，維持公司核心競爭力。

公司制定了《全面風險管理辦法》《風險偏好管理辦法》等風控制度，並在此基礎上為各大類風險制定了相應的管理制度及規範。公司法律合規部作為風險管理統籌部門，下設公司風險管理執行委員會（下稱「風執會」）秘書處，牽頭全面風險管理工作，並設立各類風險管理責任部門以負責各類風險的日常管理。公司亦建立了由董事會負最終責任，管理層直接領導，以風執會為依託，各風險管理責任部門積極密切配合的全面風險管理組織架構。

平安健康實行穩健的風險偏好，堅守法律底線、合規底線和社會責任底線，持續強化全面風險管理體系建設，均衡考量收益和風險的要求，推進風險績效考核機制的建設，實現風險管控與業務發展的平衡。公司建立各類風險監測和報告機制，確保對各類風險持續開展監測，並對監測中發現的異常情況及時開展處置和報告。

公司亦建立全面風險指標、風險事件、風險定期檢視報告等監測和報告體系，梳理並識別合規操作風險、信息科技風險、品牌聲譽風險、運營風險、戰略風險、醫療風險等風險，定期監測各類風險水平變化、及時預警並報告公司管理層，確保風險信息及時、準確、完整的在公司各層級及相關責任主體間傳遞、報告和管理。對於監測中發現的異常風險，根據不同的預警程度，風險責任部門須制定風險處置方案，風險統籌部門及責任部門持續跟進風險處置情況，並按要求完成風險檢視報告並報備公司管理層及上級管理部門。

5. 健全合規管理體系，踐行穩健誠信經營

公司持續加強風險管理及合規培訓。風險管理及合規培訓旨在推動公司合規風險文化建設，加強全員風險管理意識。2022年，公司解讀監管新規32次，開展121次風險管理主題培訓／倡導，通過多種形式對公司全員進行倡導，實現全員100%覆蓋，提升全員風險管理意識。

重要數據

解讀監管新規：

32 次

開展風險管理主題培訓／倡導：

121 次

風險管理主題培訓員工覆蓋率：

100 %

5.2 恪守商業道德規範

平安健康嚴格遵守《中華人民共和國反壟斷法》《中華人民共和國反不正當競爭法》《中華人民共和國反洗錢法》《關於禁止商業賄賂行為的暫行規定》等相關法律法規，不斷完善反貪污、反壟斷和反不正當競爭審查機制和程序，確保公司不發生賄賂、貪腐及舞弊等行為，確保不破壞商業競爭的公平性。基於政府與監管機構對不斷強化反壟斷和防止資本無序擴張不斷提高的要求，公司也持續強化公司的反壟斷和反不正當競爭審查，通過公平公正的評估，審查投資、併購等商業交易的合法合規性。

公司制定《稽核監察制度》《反舞弊制度》等內部政策制度，完善反舞弊管理體系，規範各級管理人員及員工的職務行為。公司董事會領導反舞弊工作，督促管理層組織實施反舞弊工作，定期開展反貪污及內部審計工作，每年對公司商業道德相關政策制度進行必要的審核和修訂，將違規舞弊行為與幹部績效薪資掛鉤，建立了有效的預防舞弊的管理體系和機制。為進一步規範各層級商業行為，公司持續審核反舞弊、反貪污等內部政策制度，確保各項商業道德標準制度符合監管要求及國際準則。

平安健康亦高度重視員工的廉潔性，要求員工在日常工作中遵紀守法、廉潔自律，通過制定《員工行為準則》《員工利益衝突管理政策》等內部政策制度，規範員工商業道德行為；通過開展各項反貪污培訓／廉潔文化倡導，提升員工商業道德水平。2022年公司開展反貪污培訓／廉潔文化倡導150次，開展反腐或相關內審調查活動18次，商業道德標準培訓員工覆蓋率達到100%。本報告期內，平安健康未產生針對公司或員工的貪污訴訟案件。

三不腐專項行動

案例

2022年2月，平安健康董事會主席及首席執行官方蔚豪組織公司進行反貪腐思想動員。風險分管總李雯對公司中高級幹部進行專項倡導，啟動「三不腐」（「不能腐、不敢腐、不想腐」）專項行動。

5. 健全合規管理體系，踐行穩健誠信經營

重要數據

開展反貪污培訓／廉潔文化倡導：**150** 次

開展反腐或相關內審調查活動：**18** 次

商業道德標準審核頻率：**一年** 一次

商業道德標準培訓員工覆蓋率：**100** %（包括全職和兼職員工）

為進一步杜絕貪污腐敗等不道德商業行為，平安健康鼓勵員工及與公司直接或間接發生業務關係的社會各方對舞弊行為進行舉報。公司員工及社會各方均可通過公司公開的電子郵箱、信訪地點等途徑舉報公司及相關工作人員實際或疑似舞弊案件的信息。公司亦制定《信訪工作管理制度》《「紅、黃、藍」牌處罰制度》等內部制度，完善反舞弊的舉報機制和流程，並設立專職的稽核團隊，負責公司內部審計、信訪舉報查辦工作。對於查實的違規行為，稽核團隊將按照紅黃藍牌處罰制度給於對應的政紀處罰，同時聯動人事給予對應的扣工資，限制評優，晉升等懲罰措施。

按照公司信訪舉報制度中信訪人保護及保密要求，公司鼓勵實名舉報，信訪工作部門及協調配合部門將保護信訪人的合法利益，防止信訪人遭受打擊報復。信訪舉報渠道如下：

| | |
|--------|-------------------------------------|
| 書信接收地址 | 上海市徐匯區凱濱路166號平安大廈B座19樓（稽核監察室） |
| 公司信訪郵箱 | dept_jkhlwdshshwhxfyx@pingan.com.cn |
| 走訪場所 | 上海市徐匯區凱濱路166號平安大廈B座19樓（稽核監察室） |

環境、社會及管治報告

6. 強化醫療健康產品服務，助力健康中國行動

6.1 提升科技創新能力

6.1.1 知識產權保障管理

平安健康嚴格遵守《中華人民共和國專利法》《中華人民共和國商標法》及《中華人民共和國著作權法》等法律法規，十分重視知識產權的保護和管理工作，構築自身的知識產權防護壁壘。

公司建立了較為完備的知識產權管理體系，包括《知識產權管理制度》《專利管理細則》《著作權管理細則》《商標管理細則》《專利獎勵管理細則》《商業秘密保護管理辦法》《品牌授權管理規定》等規章制度。公司結合實際情況，科學地對商標、專利、著作權及商業秘密等知識產權進行了系統化的管理和維護。

公司設立了知識產權聯席會議機制，參會人員由法律合規部和議題所涉及各部門、各團隊負責人或部門分管總組成，對重大知識產權事項討論並做出評估意見，報請公司管理層決策。公司法律合規部專門設有知識產權專崗，在公司相關部門設有知識產權聯絡人，全面貫徹公司知識產權管理制度，同時定期或不定期對全公司或相關特定團隊進行知識產權倡導和培訓。我們亦要求員工嚴格遵守任何適用的專有信息和發明協定中的條款，在使用他人的名稱、商標、標誌、數據或軟件時，必須根據相關法律和知識產權所有人的授權適當使用。

知識產權主題培訓活動

案例

2022年3月，公司組織技術中心員工進行專利基礎知識培訓，以提高員工專利保護意識和增強操作技能，以便開展本年度的專利申請工作。

2022年9月，公司組織技術中心國際化團隊進行國際專利申請與保護的培訓，指導技術人員進行國際專利佈局和保護。

2022年，平安健康完成國內專利申請325件；PCT專利申請45件；專利授權35件；商標核准30件；著作權登記2件。

重要數據

國內專利申請：

325 件

PCT專利申請：

45 件

專利授權：

35 件

商標核准：

30 件

著作權登記：

2 件

6. 強化醫療健康產品服務，助力健康中國行動

6.1.2 醫療服務科技賦能

平安健康不斷夯實醫療服務能力，同時致力於人工智能技術的自主研發，憑藉全球領先的AI醫療科技，實現醫療服務的精準分流和效率提升，為患者提供了高品質、便利化的一站式醫療健康服務。

「科技賦能效率提升示例」

| | |
|-----------------|---|
| 輔診平台項目 | 2022年8月，公司成立專項醫療輔診項目組，升級建設輔診平台項目。 醫療輔診項目組深入研究合規要求，深度融合輔診業務，聚焦醫學診療安全及醫生降本增效，通過升級輔診平台項目，輔助醫生進行導診、收集必要的病史病情信息、生成結構化電子病歷等工作。 |
| 問診對話即時消息的鏈路監控項目 | 2022年，為了更好地跟蹤醫療圖文問診，提升問診中消息傳輸品質，公司對XMPP相關的協定棧引入了Skywalking監控技術。 在此之前，相關的技術團隊各自記錄日誌，出現線上問題後，需多個團隊逐段排查，且日誌需要專門的團隊才能解析，效率慢且難以跟蹤所有問題。引入Skywalking技術後，從前端到後端等服務按照統一的協議進行全鏈路記錄。通Skywalking後台可以清晰地看到用戶從頁面發起消息到伺服器接受消息的全流程，還可快速過濾出有問題的消息請求和文件請求，排查問題的時間從以前的數小時降低到幾分鐘；同時可以及時統計消息發送接收的成功率，及時分析錯誤原因並加以改進，極大地提升了問診服務的消息傳輸品質。 |

6.2 保障產品品質安全

6.2.1 醫療服務質量監控

在醫療服務質量監控方面，平安健康遵守《中華人民共和國醫師法》《互聯網診療管理辦法(試行)》《互聯網醫院管理辦法(試行)》《遠程醫療服務管理規範(試行)》《互聯網診療監管細則(試行)》等法律法規，規範互聯網診療行為，確保醫療服務品質及安全。

A) 醫療安全質量保障

平安健康為確保醫療服務順利有效進行，不斷提升消費者服務體驗，切實維護消費者合理權益，持續對醫療服務相關制度進行更新。目前，平安健康編製了如《互聯網醫院患者風險評估與突發狀況預防處置制度》《互聯網醫院診療管理規範》《互聯網醫院病歷管理制度》《互聯網醫院藥品不良反應監測報告管理辦法》等20多項線上醫療服務相關的制度。

6. 強化醫療健康產品服務，助力健康中國行動

為加強醫療服務水平、統一服務品質，平安健康通過搭建完善的醫療服務質量監控系統，保障客戶的健康權益。公司醫療服務質量監控系統由兩部分組成：

| 系統部分 | 功能作用 |
|-----------|---|
| 問診流程標準化系統 | 對每個診斷設定標準化問診流程和話術，引導醫生按流程規範問診。 |
| 處方審核系統 | 對醫生開具處方進行審核，基於診斷，查驗診斷和處方之間、用戶個人基本情況和處方之間是否具備醫學上的合理性，審核不通過的處方將被攔截。 |

公司亦搭建了「質檢工具管理系統」與「電子病歷管理系統」兩大系統，用於幫助醫生書寫病歷並審核線上問診案例、電子病歷，並建立了兩大系統對應的評分體系，通過醫生、科主任及醫療服務團隊層層審核把關，使醫生問診流程及電子病例書寫更加規範化、系統化，切實有效地提升醫療服務質量，保障用戶健康權益。

為促進內部醫療質量提升，公司還搭建了「異常事件管理系統」，通過內部醫務人員發現問題後主動實名或匿名上報，並流轉至相關責任部門進行處理，基本實現了醫療質量缺陷系統化、流程化管理工作，從而達到有效規避和防範各類潛在的風險隱患。

此外，平安健康持續關注國家對藥品管理的合規要求，持續加強用藥風險管控，配合科技手段保證患者藥品使用的合理性和安全性，保障用戶的健康權益。

用藥風險管控項目

案例

為滿足國家對藥品管理合規要求，保障患者用藥的安全性、合理性，平安健康於2022年10月推進行藥風險管控項目。

用藥風險管控項目可根據不同的藥品分類或指定的藥品，通過多維度的規則配置，精確完成累積用藥合理性分析與風險評估，輔助醫生識別處方開具中的累積用藥風險，並給出相應的提醒與用藥建議。項目涉及25大類數萬小類共計約12萬個藥品，重點針對高警示藥品、精神類藥品、抗菌類藥物進行管控，限定藥品在指定時間內的購買量，在小範圍試運營後，月均檢測上千張異常處方，涉及多家互聯網醫院。該項目提升了患者用藥安全，降低了處方開具中風險識別的人工成本，避免了潛在的醫患矛盾與糾紛。後續通過系統規則的不斷完善，將持續而高效地為患者的用藥安全保駕護航。

6. 強化醫療健康產品服務，助力健康中國行動

B) 醫療團隊管理體系

平安健康高度重視醫療團隊管理，為確保服務品質，保護醫生合法權益，平安健康編製及更新了《互聯網醫院醫務人員准入管理制度》《互聯網醫院醫務人員排班管理制度》《互聯網醫院醫療品質控制和評價制度》等多項制度文件，明確新入職醫務人員的資質審查要點，規範了醫務人員准入標準。在招聘層面，人力資源部門首先收集醫生簡歷、篩選符合招聘要求的醫生，並隨後將優秀資質的醫生名單提交至醫療服務部醫政質培室，對醫生的資質情況以及年限等信息進行審核。在保護醫生權益上，平安健康制定了《互聯網醫院人員檔案管理制度》，規定醫生的個人信息得到妥善保管，防止材料遺失、被盜、損毀。

在確保醫療團隊提供合法合規服務的基礎上，平安健康制定了《互聯網醫院工作人員職業道德規範與行為準則》《患者隱私與個人信息保護管理制度》等多項制度文件，並將過往的質控標準全部轉換成標準制度，向所有醫務人員公示發佈，其制度囊括範圍包括專業要求、診療要求。

在提升醫療服務品質上，平安健康高度重視對醫療團隊的服務能力、專業能力培訓。公司制定《平安健康醫生管理中心培訓管理辦法》《平安健康內部講師體系管理辦法》《互聯網醫院醫務人員外出進修暫行管理規定》等相關內部培訓制度，用於規範內部培訓項目。2022年，公司制定年度醫療團隊服務培訓工作方案：

6. 強化醫療健康產品服務，助力健康中國行動

| | |
|------|--|
| 工作方針 | <ul style="list-style-type: none"> • 以促進專業能力精進、提升服務品質、合法合規開展線上診療為主要的培訓內容； • 建設具備互聯網醫療特點、兼顧各專科常見疾病專業診療及優質服務能力的課程及講導師培訓體系； • 推動醫療團隊掌握各類醫療管理制度、法規及監管要求； • 建立外部名醫講座、醫院進修、培訓學習、會議交流等更多外部管理制度及專業學術提升渠道； • 逐步完善內部學科人才建設，人才選拔、晉升。 |
| 培訓項目 | 全年注重策劃專項培訓項目，如「常見體檢報告解讀」、「服務前行專題培訓」、「辯證識藥 – 診斷及用藥安全專項」、「診病記文件，規範書寫」等。 |
| 培訓形式 | 採用線下+線上相結合，內部授課+外部送訓等多形式組合。 |
| 培訓頻次 | <ul style="list-style-type: none"> • 每個專科線下培訓頻次約為1-2次/周(主要涉及專業、服務技能、功能、產品、渠道項目等等)； • 線上培訓約為每周2-3次/周(包含專業、法規、服務技能等)； • 外部進修每科計劃5人/年，每人每次進修2個月； • 名醫講座每專科2-3次/年。其他培訓視情況靈活調整安排。 |
| 培訓成果 | <ul style="list-style-type: none"> • 專項培訓共產出課件32個； • 各專科共計2175人次參訓學習，培訓覆蓋率100%，講師滿意度96.3%，課件滿意度97.8%，整體培訓滿意度96.4%； • 課程後期知鳥同步上線，供持續學習，並建立典範服務案例庫，經各層級評選審核，首期典範服務案例收錄548份。 |

培訓項目

案例

医疗管理部

回医家人

“医”心为您 服务前行

5月课程开启啦!

开展时间:
5月10日起

培训组织:
各地职场维度统一参训, 获取培训积分

培训内容:
涵盖场景共情、沟通技巧、用户画像等9门课程

培训讲师:
各科服务满意度优秀人员

重要提醒!!!

1. 疫情期间, 居家办公人员需快乐平安参训
2. 职场办公人员, 需严格控制会场参训数量, 每个会议室不得多于20人, 做好防疫措施



6. 強化醫療健康產品服務，助力健康中國行動

6.2.2 產品與服務質量監控

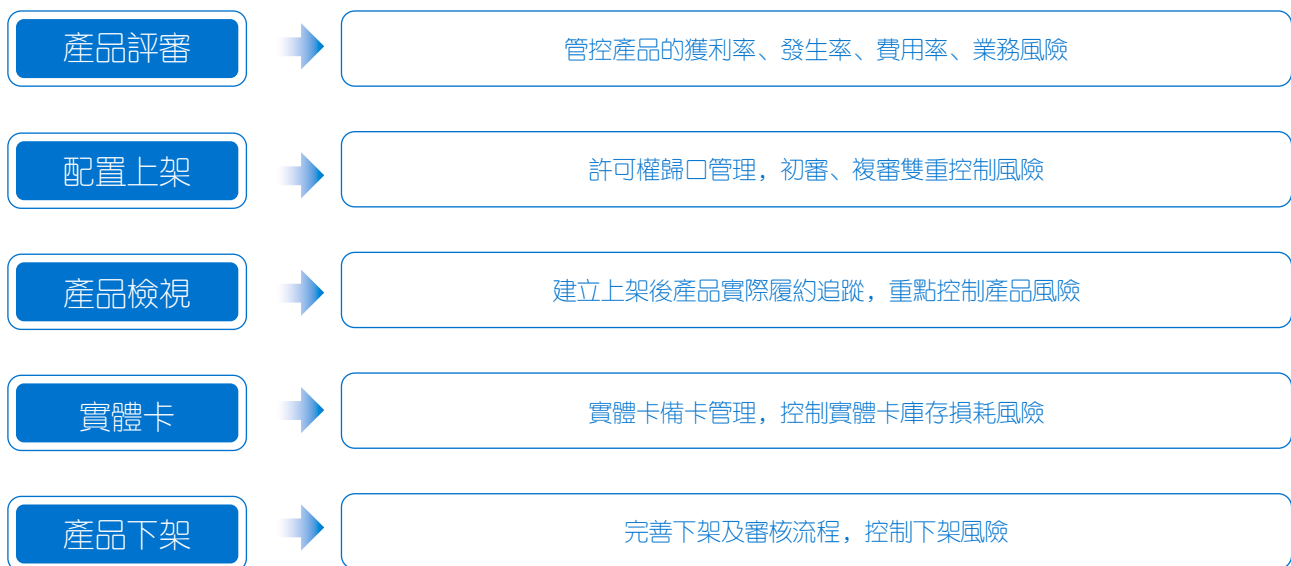
A) 產品質量監控

平安健康高度重視產品合規性。在保障產品品質方面，平安健康嚴格遵守《中華人民共和國藥品管理法》《中華人民共和國產品品質法》《中華人民共和國食品安全法》《藥品經營品質管理規範》《GSP》《藥品網絡銷售監督管理辦法》等法律法規。公司內部已編製並推行多項覆蓋產品全生命周期品質管理的制度文件，作為公司品質管理體系的重要一部分，以及公司開展各項品質管理工作的依據。2022年公司繼續開展制度政策常規修訂工作，更新包括《藥品採購管理辦法》在內的相關制度文件，保障品質管理體系與最新監管要求及公司管理要求保持一致。

公司亦在內部全面實施《藥品經營品質管理規範》，提高全體員工對新版GSP的認識和了解，同時要求各藥品零售子
公司根據《藥品經營品質管理規範》要求，制定並實施從採購入庫到銷售出庫的全流程藥品品質安全管理體系。

對於產品品質管理，平安健康建立有完整的產品全生命週期管理流程：

為規範公司藥品退貨作業管理，公司亦根據《藥品經營品質管理規範》《互聯網診療管理辦法（試行）》等有關法律規定，制定《平安健康藥品退貨管理辦法》，保證退貨環節藥品的品質和安全，防止不合格品流入倉庫。



6. 強化醫療健康產品服務，助力健康中國行動

B) 平台合規監控

在平台合規監控方面，平安健康遵守《中華人民共和國藥品管理法》、《中華人民共和國電子商務法》以及《藥品網絡銷售監督管理辦法》、《互聯網藥品信息服務管理辦法》等法律法規，公司搭建了平台藥品品質安全體系，成立了藥品品質管理工作組，按法規要求制定並實施了藥品品質安全制度、藥品信息展示制度、處方審核制度、處方藥實名購買制度、藥品配送制度、交易記錄保存制度、不良反應報告制度，此外還根據平台實際運營情況制定了《平安健康APP店鋪管理規範》《平安健康APP商品詳情管理規範》《平安健康APP商家違規積分管理規範》等制度，規範藥品網售行為，加強平台和自營商家管理，保證售賣藥品信息的真實、準確。

平安健康從市場需求出發，基於對行業和供給特徵分析，引入各品類供應商，擴充供應商庫以及商品池。為保障平安健康及其平台商家和供應商合規經營、確保商家服務品質，提高平台用戶購物體驗，平安健康針對商家和供應商資質、品牌授權、宣傳內容，商家發貨、客服以及售後服務制定了一系列制度，並根據文件內容嚴格落實。

在行動層面，為了確保入駐商家資格合法、商品來源正規可靠，平安健康對入駐平台商家開展多維度審核：

| 企業資質 | 產品安全 | 宣傳內容 |
|---|--|------------------------------|
| 優選業界或地區性行業排名前列的供應商，嚴格審核供應商的供應鏈，確認對應供應商資質、授權齊全完整且真實有效，符合公司商家管理相關規定等要求。 | 進入平台交易的商品必須具有合法資質，經過檢驗合格的商品和具有安全、衛生保障，符合國家強制性標準。 | 入駐商家不得對商品的品質、成分、功效等方面進行虛假宣傳。 |

6. 強化醫療健康產品服務，助力健康中國行動

6.3 推動醫療健康生態高質量發展

平安健康堅持推動醫療健康生態高質量發展，積極參與行業協會活動，持續加強行業內部合作，凝聚多方力量，與行業同仁一道攜手共進，為實現「健康中國2030」目標做出新貢獻。

案例

南方醫科大學深圳醫院、深圳市社區衛生協會、平安健康三方共建「生活方式醫學學科」助力健康中國戰略

12月18日，在深圳市衛生健康委員會主辦的第五屆(國際)全科醫學深圳高端論壇上，南方醫科大學深圳醫院、深圳市社區衛生協會、平安健康三方「共建生活方式醫學學科，助力健康中國2030」的簽約儀式隆重舉行。本次三方合作共建生活方式醫學中心，是從嚴肅醫療場景出發，基於用戶複雜病情和醫生干預，共同探索院內院外、線上線下相結合的主動健康干預的管理服務，讓更多的人享受到高品質生活。



案例

平安健康攜手薄荷健康開展全方位戰略合作，助力「健康中國2030建設」

9月15日，平安健康與上海薄荷健康科技股份有限公司簽署戰略合作協定，依託雙方在資源、平台與服務的互補優勢，未來將在健康產品、營養諮詢、健康管理等領域展開全方位戰略合作，共同打造健康管理產品和服務的典範。



環境、社會及管治報告

7. 維護消費者權益，主動承擔社會責任

7.1 保障信息安全

平安健康從建立之初就將保障數據安全和隱私保護作為其在醫療健康行業中的核心競爭力。平安健康嚴格遵守《中華人民共和國網絡安全法》《中華人民共和國數據安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》等信息安全相關的法律法規，切實滿足合規需求。

平安健康結合最新的法律法規，制定並完善了《信息安全管理制度》《信息安全標準 – 數據分類分級》《信息安全標準 – 個人信息保護》《信息安全標準 – 數據全生命週期管理安全》等適用於平安健康和子公司的所有部門和員工、以及能接觸到信息資產的第三方人員的制度文件，涵蓋了傳統信息安全管理各個方向和新增的數據安全分類分級、數據安全生命週期、個人信息保護等相關內容。

2022年，公司制定《信息安全及數據安全管理政策聲明》。在信息安全保護方面，聲明強調數據收集安全，即公司將在數據收集前獲得授權，且遵循最小化原則，僅收集業務開展和公司經營所需的數據。聲明明確合作方數據安全管理要求，公司要求合作方具備數據安全管理能力，通過審核資質、證書材料的方式驗證合作方數據安全管理和數據安全技術能力，並將與合作方簽訂含有數據安全條款的合作合同，明確合作雙方數據保護義務和責任。聲明亦說明公司數據安全應急管理模式，即建立應急響應機制，針對不同數據安全事件維度和場景，建立對應的應急響應預案，明確各環境具體責任人和處理流程。

7.1.1 信息安全管理體系

為全面、有效開展信息安全管理，平安健康通過建立健全安全管理體系，結合培訓、訓練等多種方式，確保有足夠資源投入至信息安全管理行動，提升人員專業水平，為消費者構建負責任、可信賴的消費環境。

平安健康設立信息安全與數據安全管理委員會，管理層級共分為決策監督層、管理層、執行層，各層級具體職責如下：

| 管理層級 | 分工職責 |
|-------|---|
| 決策監督層 | <ul style="list-style-type: none">(一) 依照國家數據安全有關法律、法規、規章制度和監管要求，制定公司信息安全與數據安全工作戰略方向和發展規劃。(二) 為信息安全與數據安全工作的開展提供資源與管理保證。(三) 建立信息安全與數據安全組織架構。(四) 對公司的信息安全與數據安全工作做出總體決策。(五) 授權信安與研發管理部定期召集信息安全與數據安全管理委員會會議。(六) 批准信息安全與數據安全方針、信息安全與數據安全策略、信息安全與數據安全標準的重要變更。(七) 負責對公司整體信息安全與數據安全工作進行管理和監督。(八) 聽取並審批信息安全與數據安全的相關工作匯報。(九) 領導、指揮信息安全與數據安全事件的處理，並聽取事件處理報告。(十) 參與重大數據安全事件的相關處理決定。(十一) 完成為落實信息安全與數據安全決策的其他統籌工作。 |

7. 維護消費者權益，主動承擔社會責任

| 管理層級 | 分工職責 |
|------|--|
| 管理層 | <p>(一) 對決策層制定的公司信息安全與數據安全工作戰略，充分定義流程及方法，確保落地實施。</p> <p>(二) 執行信息安全與數據安全管理委員會的決議，承擔信息安全與數據安全管理委員會交辦的具體工作，協助在信息安全與數據安全事務上的決策。</p> <p>(三) 監督信息安全與數據安全管控措施在全公司的貫徹與落實，對信息安全與數據安全事件形成處罰結果草案並上報。</p> |
| 執行層 | <p>(一) 貫徹執行公司各項信息安全與數據安全規範，協同信安與研發管理團隊做好本部門信息安全與數據安全管理工作的落實，並對安全事件和違規行為及時上報。</p> <p>(二) 必須指定一名安全介面人，作為信息安全與數據安全聯絡人，落實並協調部門內信息安全與數據安全工作的開展。</p> <p>(三) 落實針對本部門的糾正措施(包括內部審計整改意見)。</p> |

公司亦持續加強信息安全管理體系認證工作，截至2022年，平安健康已通過ISO/IEC 27001信息安全管理體系認證、ISO/IEC 27701隱私信息管理體系認證、工信部TLC數據安全管理能力認證。公司所開展的業務通過信息／隱私安全管理認證的比率達100%。

認證證書



ISO/IEC 27001信息安全
管理體系認證證書



ISO/IEC 27701隱私信息安全
管理體系認證證書



工信部TLC數據安全
管理能力認證證書

7. 維護消費者權益，主動承擔社會責任

重要數據

公司所開展的業務通過信息／隱私安全管理認證的比率：

100 %

公司每年開展信息安全政策和系統的審核工作，2022年，平安健康開展外部獨立審計兩次，由上海市信息安全測評認證中心對公司信息安全政策和核心業務系統進行網絡安全等級保護測評、由DNV上海挪華威認證有限公司對公司信息安全管理體系及隱私信息管理體系進行審核。

| 年度信息安全政策和系統的審核工作 | |
|-------------------------|---|
| 信息安全政策和核心業務系統網絡安全等級保護測評 | 上海市信息安全測評認證中心測評的審核依據《網絡安全法》及國家網絡安全等級保護制度，按照有關管理規範和技術標準（《GB/T22239-2019信息安全技術網絡安全等級保護基本要求》，《GB/T28448-2019信息安全技術網絡安全等級保護測評要求》等），對已定級備案的核心業務系統和網絡安全保護狀況進行審核評估。 審核評估要點涵蓋安全管理和安全技術兩大維度，分別包括物理和環境安全、網絡和通信安全、設備和計算安全、應用和數據安全、安全策略和管理制度、安全管理機構和人員、安全建設管理、安全系統運維。經測評審核，滿足等保三級測評要求。 |
| 信息安全管理體系及隱私信息管理體系審核 | DNV上海挪華威認證有限公司依據ISO/IEC27001：2013、ISO/IEC27701：2019國際標準要求審核公司整體信息安全和隱私安全管理體系現狀。審核評估要點維度涵蓋信息安全策略、信息安全組織、行動裝置和遠程工作、人力資源安全、資產管理、密碼學、物理和環境安全、運行安全、通信安全、系統獲取／開發／維護、供應商關係、信息安全事件管理、業務連續性管理的信息安全方案、合規性。經審核，未發現嚴重不符合項，順利通過認證審核。 |

重要數據

信息安全政策和系統審核頻率：

0.5 年／次

2022年9月，公司開展信息安全專項風險排查工作，降低信息安全相關風險。本次風險排查依據《中華人民共和國數據安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》《TLC 030-2021數據安全管理能力技術規範》《YD/T 3956-2021電信網和互聯網數據安全評估規範》，對數據安全管理中所涉及的數據安全工作進行全方位評估，從數據安全制度落地要求、技術落地要求2大維度，共計15項指標對數據安全管理能力進行評估。其中，管理能力包括：組織建設、制度保障、數據資產、數據審批、管理審計、合作方管理、教育培訓、舉報投訴、應急響應、合規性評估；技術能力包括：數據識別、操作審計、數據防洩漏、介面安全管理、敏感數據保護。公司對檢查中發現的風險問題進行及時整改或排期整改，確保數據安全風險降低到可控和可接受範圍內。

7. 維護消費者權益，主動承擔社會責任

7.1.2 隱私保護專項行動

平安健康尊重並保護所有客戶的隱私權，在保證可用性的基礎上嚴格執行內部的規範文件，並及時根據國家的相關法律法規修訂隱私保護規範，承擔企業責任，實現可持續發展。

公司採取各種安全技術及配套的管理體系來保證使用產品和服務的用戶，其個人不會被信息洩露、毀損、誤用、非授權訪問、非授權披露和更改。公司明確用戶的個人信息，僅能由公司來收集，員工以公司名義收集個人信息時必須出示足夠的公司授權證明，並且除法律要求外，公司不會主動從第三方收集用戶個人信息。公司及其合作夥伴亦負有保密義務，不會主動共享、轉讓、出租或出售個人信息至第三方。如確因法律法規要求而存在上述情形的除外。公司向合作方提供其處理的個人信息時，將向用戶個人告知接收方的名稱或者姓名、聯繫方式、處理目的、處理方式和個人信息的種類，並取得用戶個人的單獨同意。

2022年公司制定《信息安全及數據安全管理政策聲明》，在個人隱私保護方面明確個人信息收集原則，即平安健康用戶的個人信息，僅能由公司來收集，員工以公司名義收集個人信息時必須出示足夠的公司授權證明，除法律要求外，不會主動從第三方收集用戶個人信息。個人信息收集在遵循個人保護基本原則外，還必須遵守以下規則：

1. 合法合規原則：確保數據收集符合法律法規、規章制度和監管要求；
2. 職責明確原則：明確數據收集相關方的責任、義務和權利；
3. 數據最小化原則：僅收集業務開展和公司經營所需的數據；
4. 主動明示原則：收集信息前，需要用戶主動同意授權收集；
5. 先告知後收集原則：收集信息前，需徵得用戶同意後，方可收集。

《信息安全及數據安全管理政策聲明》完善用戶個人權利的保障，平安健康保障用戶對自己的個人信息行使以下權利：

1. 訪問或要求我們提供，在產品和服務使用過程中提供、產生的帳戶信息、搜索信息及其他個人信息；
2. 要求我們更正不準確的用戶個人信息；
3. 滿足特定情形，要求我們刪除用戶個人信息；
4. 隨時給予或收回用戶對於個人信息收集和使用的授權同意；
5. 註銷用戶個人帳戶；
6. 獲取用戶的個人信息副本。

7. 維護消費者權益，主動承擔社會責任

在共享用戶的個人信息之前，以及共享的過程中，公司亦將充分評估共享行為的合法性、正當性、必要性，並採用適當的管理措施與技術措施，以保障用戶的個人信息與隱私安全。為保護個人敏感信息安全，平安健康通過訪問控制的方式加強敏感信息保護：

- 所有行為必須被記錄，可追溯至負責的執行者；非授權的行為要進行適當的處理；
- 用戶在訪問信息和信息系統之前，需要進行身份認證，認證方式與信息的敏感性及風險程度相適應；
- 遵循許可權最小化原則，只開通必要的許可權；
- 信息資產必須按照信息分類做出合適的保護；
- 信息資料必須防止被非授權篡改或者刪除；
- 任何人員不容許單獨一人進行整個業務交易或者操作程序。高風險的功能必須採取有效的監控措施。

平安健康的各項產品和服務都面向用戶提供了針對個人信息內容的查詢、修改、溝通、投訴等通道，用戶可通過其訪問、管理個人信息，行使用戶權利。並且，公司僅在為提供產品及服務之目的所必須的最短期間內保存用戶的個人信息。超出必要期限後，將對用戶的個人信息進行刪除或匿名化處理，遵循以下法律法規另有規定的除外：

1. 對於用戶的問診相關信息，我們會在用戶註銷其帳戶後繼續保存15年；
2. 對於用戶在我們平台上購買的商品和服務信息、交易信息，我們會在用戶註銷其帳戶後繼續保存3年；
3. 除法律另有規定外，對於用戶的其他信息，我們會在用戶註銷其帳戶時同步刪除。

7.1.3 信息安全員工培訓

2022年，平安健康提供多種信息安全相關主題培訓，提升人員信息安全意識，加強信息安全人員能力建設，累計開展了55次多種形式的信息安全培訓。其中全員安全意識郵件宣導21次、新人線下訓 – 安全倡導1次、知鳥線上安全意識宣貫課程15次、專崗安全培訓6次、釣魚演練10次、外地員工進行現場安全意識培訓1次、以及為期一個月的安全意識強化學習月(包括線上課程、易拉寶／郵件／視頻宣傳、線上遊戲等)。為檢驗培訓成果，確保相關法律的要求有效的普及到每位員工的意識中，信安與研發管理部針對個人信息保護、網絡安全、數據安全議題組織線上考試。最終，公司全員信息安全意識考核完成率達到100%。

重要數據

信息安全培訓總數：

55 次

信息安全意識考核達標率：

100 %

7. 維護消費者權益，主動承擔社會責任

案例

數據安全全生命周期專崗培訓

2022年通過職場線下結合線上直播方式進行了多次專崗安全培訓。以以下培訓為例，信安與研發管理部於2022年10月18日主要面向科技版塊員工，開展數據安全全生命週期的專崗培訓，共計參與人數350人。以數據活動全生命週期為線索，從數據收集、數據傳輸、數據存儲、數據處理、數據交換、數據銷毀維度，分別就數據安全相關管理要求和技術管控措施進行講解，並向員工提供答疑環節，對本次培訓內容和實際工作開展中遇到的相關問題進行解答。通過本次培訓，提升員工對數據的保護意識，幫助員工在技術層面落實對數據的安全保護。



案例

信息安全宣傳月活動

年度宣傳主題：以知促行，共築安全

專題課程學習活動

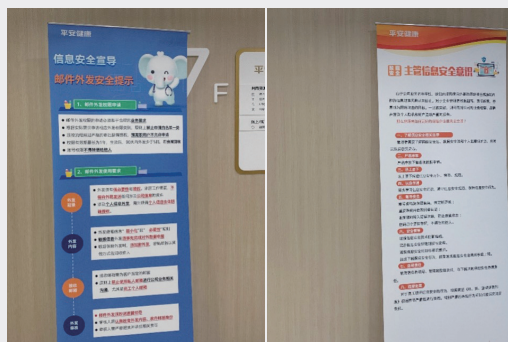
圍繞員工日常辦公規範，通過sec2know和知鳥平台開展信息安全風險專題在線課程學習，通過易拉寶、海報郵件形式進行安全意識全員倡導。

安全體驗館活動

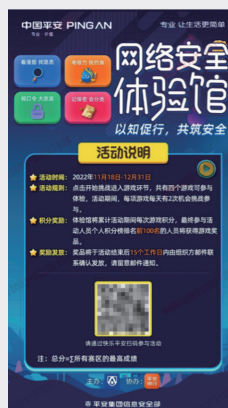
通過線上互動遊戲，趣味宣傳信息安全知識，聚焦於重點員工行為風險：釣魚防範、終端安全、數據安全及密碼安全，通過安全體驗館線上趣味活動，提升安全防護能力。

管理幹部合規倡導活動

倡導公司管理層樹立安全觀，針對公司管理層員工，開展信息安全法律合規倡導活動，內容聚焦於最新發佈的行業法律法規，結合公司基本法要求，強調公司業務安全合規、管理行為合規。使員工深入理解和牢固樹立「數據安全與個人隱私保護意識」，加強員工參與感，營造濃厚的安全文化氛圍。



線下易拉寶展示



線上互動活動遊戲頁

7. 維護消費者權益，主動承擔社會責任

7.2 開展責任營銷

7.2.1 責任營銷管理體系

平安健康充分認同營銷宣傳內容的真實準確及合法合規對於消費者的重要性。平安健康嚴格遵守《中華人民共和國廣告法》《互聯網廣告管理暫行辦法》等法律法規，並制定了《廣告評審指引》《廣告業務團隊項目流程管理辦法》等內部制度和指引，對營銷行為進行規範，確保品牌推廣合規，避免虛假宣傳和誤導性宣傳。平安健康針對品牌宣傳活動及商品詳情內容制定了一系列內部管理制度進行有效的管理和規範，以確保相關宣傳內容符合法律法規要求。

公司設立分工明確、良性協作的銷售團隊組織架構作為負責任營銷的基礎：

- 公司在B端業務事業中心向下組建成立銷售促進小組，負責機構端業務推動。架構涵蓋區分業務條線的業務推動、售前支持、銷售管理等總部部門，以及負責業務銷售的28家機構並區分內外B業務板塊分別建立銷售隊伍；
- 除了銷售條線以外，機構端還設有服務運營、商務BD、綜合內勤等崗位，共同將機構組建為自主經營、閉環管理的項目全生命週期責任單位，並設置從機構到銷促「一對一」對接需求、從銷促到總部各部門「一對多」解決問題的總分快速對接機制。

7.2.2 營銷人員合規培訓

平安健康制定了《銷售中心客戶經理管理辦法》，對客戶經理團隊的營銷行為加以規範，明確了對於任何向客戶提供虛假資料或誤導性宣傳的情況，公司都將視情節嚴重程度對相關責任人進行處罰。

公司要求客戶經理從客戶的實際需求出發，認真分析客戶健康管理工作中的現狀與不足，幫助制定科學合理的整體解決方案，提升客戶健康管理效率，進而幫助提升客戶幸福感與滿意度，為健康中國2030戰略的施行發揮積極作用。公司亦要求客戶經理在對產品或服務進行對外宣傳時，不得出現詆毀同行業公司的語言表述，不得出現客戶姓名、聯繫方式等敏感信息；在對產品進行宣傳時，避免對競品做出不當對比。同時，明確了針對各類產品和服務宣傳的培訓材料必須經過公司法律合規部的審核才能對外展示。

平安健康銷售團隊每周通過現場與遠程培訓的形式對客戶經理進行服務品質相關培訓，培訓內容包括產品介紹、公司架構及各團隊分工情況介紹、內部各項業務特批規則倡導、運營流程介紹、專項產品培訓等，通過培訓規範客戶經理的宣傳話術，避免虛假宣傳和誤導性陳述事件的發生。2022年度，公司實現對所有員工進行責任營銷培訓，針對銷售人員的責任營銷培訓覆蓋率達100%，銷售人員人均培訓時長約39小時。

重要數據

責任營銷全員培訓覆蓋率：

100 %

責任營銷銷售人員培訓覆蓋率：

100 %

銷售人員責任營銷培訓人均時長：

39 小時

7. 維護消費者權益，主動承擔社會責任

7.2.3 消費者可持續性教育

基於消費者對產品和服務可持續性的日益重視，平安健康堅持對消費者的可持續性教育，讓消費者了解他們所選擇的產品和服務對環境、對健康的影響，引導消費者進行理智的、健康的、負責任的消費。

平安健康的線上問診業務幫助廣大的用戶足不出戶便可獲得醫療諮詢服務，節省了用戶前往線下實體醫院的時間，在為醫院減負以及方便用戶的同時，也減少了由於用戶出行而導致的來自交通工具的廢氣和溫室氣體排放。在為客戶提供健康管理服務的過程中，公司也會結合客戶的實際情況提供合理的健康方案，避免客戶盲目地使用某些藥物而給其健康與安全造成危害，平安健康提供專業建議促進客戶通過健康的生活方式降低對環境的負面影響，提升健康水平。

7.3 提升客戶體驗

7.3.1 客服風險管理

平安健康堅持了解消費者訴求，加強產品建設，提升用戶體驗。2022年，公司秉承專業創造價值的工作精神，精進管理手段和管理方針，制定包括人員管理、績效管理、品質管理、流程管理在內的多個切實可行的制度機制。其中《客服團隊卡類一線人員績效考核管理辦法(2022版)》有效提升客服人效和管控流失率的手段，通過上下半年的數據對比，下半年人效提升3%，流失率下降7%。公司亦於本報告期內完成涉及客服工單及投訴處理6個相關制度辦法的修改，分別為《客戶端重大異常事件處理辦法(2022版)》《客戶投訴處理管理辦法(2022版)》《工單管理制度(2022版)》《健康商城客戶投訴工單處理管理辦法(2022版)》《客戶投訴快速賠付管理辦法(2022版)》，形成了對客服工單及投訴處理各場景處理規範全覆蓋，做到工單及客訴處理有法可循、有據可依，為工單及客訴處理提供了全面保障。2022年度平安健康客服部B端投訴工單平均處理時效達到0.82個工作日，C端投訴工單平均處理時效也縮短為1.17個工作日，達到並超過公司承諾的服務指標標準，工單處理滿意度也達到96.33%。

2022年，公司通過電話外呼的形式，累計進行了43,052人次外呼，提交成功樣本量14,205份。客戶服務部共受理3,126,110人次諮詢服務，共收集用戶服務滿意度評價樣本165,027份，其中電話客服82,560份，線上客服82,467份，電話滿意度97.7%，線上客服服務滿意度91.2%。

7.3.2 客服專業培訓

鑒於醫療行業具有服務對象廣、工作負荷大、知識更新快等特點，為更好的提供服務和解決客戶需求，平安健康定期為客服人員提供相關培訓，不斷提高客服人員專業服務水平。

2022年，公司客服培訓體系建設工作著重於加強和完善客服部培訓的規範化管理，健全各項培訓制度，完善培訓工作流程。平安健康從新人入職培訓、在職員工日常培訓、專項培訓幾方面入手，把培訓工作形成有層次、結構全面的培訓層級，通過培訓為提高服務品質奠定良好的基礎。

在新人入職培訓方面，培訓講師對新員工須知、培訓管理制度到課程設計、課件更新、業務內容更新的培訓全流程負責，井然有序開展新人培訓工作。公司要求講師積極與新員工互動，及時關注員工心聲，幫助新員工更快地適應新的工作環境，加強員工的歸屬感，提高員工留存率。

在員工日常培訓方面，公司根據服務與業務質檢分，針對部分員工開展一對一輔導培訓，業務回爐培訓，跟蹤培訓效果落地，幫助提升員工的業務素質和服務品質。

在具體培訓方面，公司對在職員工制定階段性的培訓計劃，基於客服人群分層做針對性的軟技能培訓課程，分析客服的根本需求，著重培訓員工的服務意識、溝通技巧，全面提升員工的綜合服務能力。

7. 維護消費者權益，主動承擔社會責任

2022年，客服團隊共開展了89次客戶服務培訓，累計606人次參與了培訓。培訓內容包括基礎醫療問題判斷、服務意識、溝通技巧等5項課程。通過此技能培訓，客服的醫療服務能力、溝通技巧、服務主動性均得到提升。



重要數據

開展客戶服務培訓次數：

89 次

客戶服務培訓人次：

606 次

案例

軟技能專項培訓

公司於6月、9月、11月分別開展了軟技能專項培訓，受訓群體包括客服一線，客服二線以及外呼坐席，開展培訓11場。培訓課程針對不同客服人群進行分層，對於新員工開展基礎版服務意識課程，老員工開展進階版服務意識、溝通技巧的課程。通過軟技能課程培訓，使客服團隊整體服務能力，服務品質得到較大提升。



7. 維護消費者權益，主動承擔社會責任

7.3.3 溝通與滿意度調查

平安健康在快速處理機制的基礎上，擴展應用了更多增效的工具與方法，包括建立多業務客訴判例庫、制定客訴標準化全流程。2022年，平安健康客戶服務部及藥械業務部共計處理7,030條產品及服務投訴，投訴問題解決率100%，投訴處理滿意度96.3%。在基礎服務方面，電話服務滿意度97.8%，線上客服服務滿意度91.2%。



重要數據

投訴問題解決率：

100 %

7.3.4 科技提升用戶體驗

平安健康堅持以為客戶創造價值為目的，充分利用科技手段，為客戶打造更好的產品體驗。2022年，客服部持續對客服AI進行反覆運算升級。1月開放了自由輸入框，全年度新增775條知識詞條，累計訓練2,194個關鍵詞，完善「猜你想問」功能。月均AI受理諮詢量115,390次，月均人工受理量為39,248次，在公司整體服務體驗極致人性化的前提下轉人工受理量僅為34%，AI每日負壓8個人力，極致用戶體驗下有效降本增效。

鷹眼服務監控項目

案例

公司於2022年啟動服務鏈路監控體系建設，旨在實現服務實時的監控、預警與響應處理。自動化監控服務運行，前置提醒預防服務脫落，即時預警感知服務異常，建立預警響應及處理機制，解決服務斷點、痛點，疏通卡點、堵點，實現服務閉環，推動服務品質改善，提升客戶體驗。

目前，公司已實現體檢、藥品配送、專科問診、預約掛號、陪診、健康管理等核心服務監控，並針對服務標準超時、用戶差評、用戶異常狀態等預警，加強內部管理要求，持續提升服務能力。

在此基礎上，公司計劃上線服務監控數據看板，監控服務品質及運行情況，打造數字化、智慧化、可視化為一體的服務監控體系，提升客戶體驗。

環境、社會及管治報告

8. 重視相關方利益，構建穩定和諧關係

8.1 健全人才體系

平安健康持續致力人才發展，建立和完善員工管理機制與人才體系，並最終推動企業長期、可持續、健康發展。

8.1.1 僱傭管理

平安健康嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》以及《中華人民共和國社會保險法》等法律法規，維護員工合法權益。另外，平安健康根據國家法律法規及相關政策規定，結合企業實際情況，制定和完善《招聘管理操作手冊》《平安健康互聯網招聘管理制度》及《親屬迴避制度》等一系列公司層面制度，為平安健康實現可持續發展築牢人才基礎。

在招聘過程中，平安健康全面遵守《員工及代理人權益與福利政策》，堅持「公平公正」原則，以構建包容多元的工作環境為目的，在招聘、入職、培訓、晉升、獎勵等多項環節，禁止任何因性別、容貌、身心障礙、年齡、婚姻和生育狀況、民族、種族、宗教信仰、性取向、籍貫、戶籍、國籍、黨派、教育背景、口音等有所不同而對員工進行歧視。

在員工管理中，平安健康嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國未成年人保護法》以及《禁止使用童工規定》，並制定《勞動用工管理制度》等內部制度，禁止招聘童工和強制勞工行為。因此，公司在入職環節嚴格審核員工的身份證與畢業證書、按照平等自願原則，簽訂勞動合同，公司不以任何理由扣押員工身份證或收取押金，確保公司所有員工必須是自願受僱，從而避免童工和強制勞工使用。若出現任何僱傭童工或強制勞工的情況，公司將深入調查，並按照法律法規和公司內部政策制度嚴肅追究相關人員責任，採取相應懲處措施。2022年度，平安健康未發生任何僱傭童工及強制勞工事件。

在勞動用時方面，公司制定並實施《員工加班管理制度》《平安健康互聯網 – 考勤與休假制度》，以「先計劃後實施，兩級審批雙重審核」的原則對加班情況進行嚴格管理，對於審核通過准予加班的情況，按照規定給予員工調休或薪酬補貼。

截止至2022年12月31日，平安健康的全職員工總數為2,556人，其中女性員工數量為1,434人，佔比56.1%。

8.1.2 薪酬福利

平安健康堅持以價值為導向的薪酬管理原則，同時兼顧效率優先、公平公正以及可持續發展原則，為員工建立具有競爭力的薪酬福利保障體系。為此，平安健康制定了《薪酬管理制度》《外勤人員基本管理辦法指引》以及《內調人員定薪規則指引》等多項制度。另外，平安健康建立了「現金薪酬+福利+長期激勵」的薪酬體系，獎勵水平的高低與組織績效、個體績效緊密掛鉤，充分體現團隊以及個人員工真實的價值貢獻。此外，為進一步吸引與保留人才，公司推出了員工期權激勵計劃，持續完善薪酬分配體系，踐行企業與員工共同成長的理念。

具體而言，在每月的績效日期間，員工需針對上月工作完成情況進行復盤總結並於績效系統匯報，由上級考核人進行打分並點評，幫助員工了解當月的工作完成品質。平安健康每年會進行年中以及年底績效考核評估。根據年中／年底績效評估結果，在薪酬、培訓、晉升等方面對績優員工傾斜，同時協助績效表現較為一般的員工制定個人發展計劃，引導員工發展，提升工作表現。如果員工對績效結果有異議，員工可以通過郵件或書面形式向人力資源部門反映。人力資源部門會就相關反映進行調查，最終結果以人力資源部調查為準，保證考核結果的客觀公正。

8.1.3 考核與晉升

平安健康重視人才的培養和成長，根據業務需求以及人員表現，為員工提供多樣的培訓課程、輪崗與轉崗機會，從而提升人員素質及能力，激發員工潛力，為企業贏得更大的發展空間。

8. 重視相關方利益，構建穩定和諧關係

平安健康認同與尊重員工多元化，致力營造一個包容創新的工作環境。公司貫徹執行《薪酬管理制度》，保證不同年齡、不同性別的員工均擁有公平的發展和晉升機會，確保每一名員工都有機會實現個人價值。

平安健康在公平公正的原則下，激發員工積極性，形成人人爭創優秀業績的良好氛圍。在人才管理方面，平安健康深化職級體系的應用，梳理各序列勝任力模型，強化職級體系和人才管理應用銜接；在晉升晉級方面，通過優化晉升流程、明確晉升標準、設立評審機構等一系列方式，保證晉升結果公平公正；在差異化管理方面，根據崗位價值差異，明確不同職位序列差異，做到人員管理及培養差異化，從而激發員工提升自身工作動力，持續提升員工專業素質和能力。

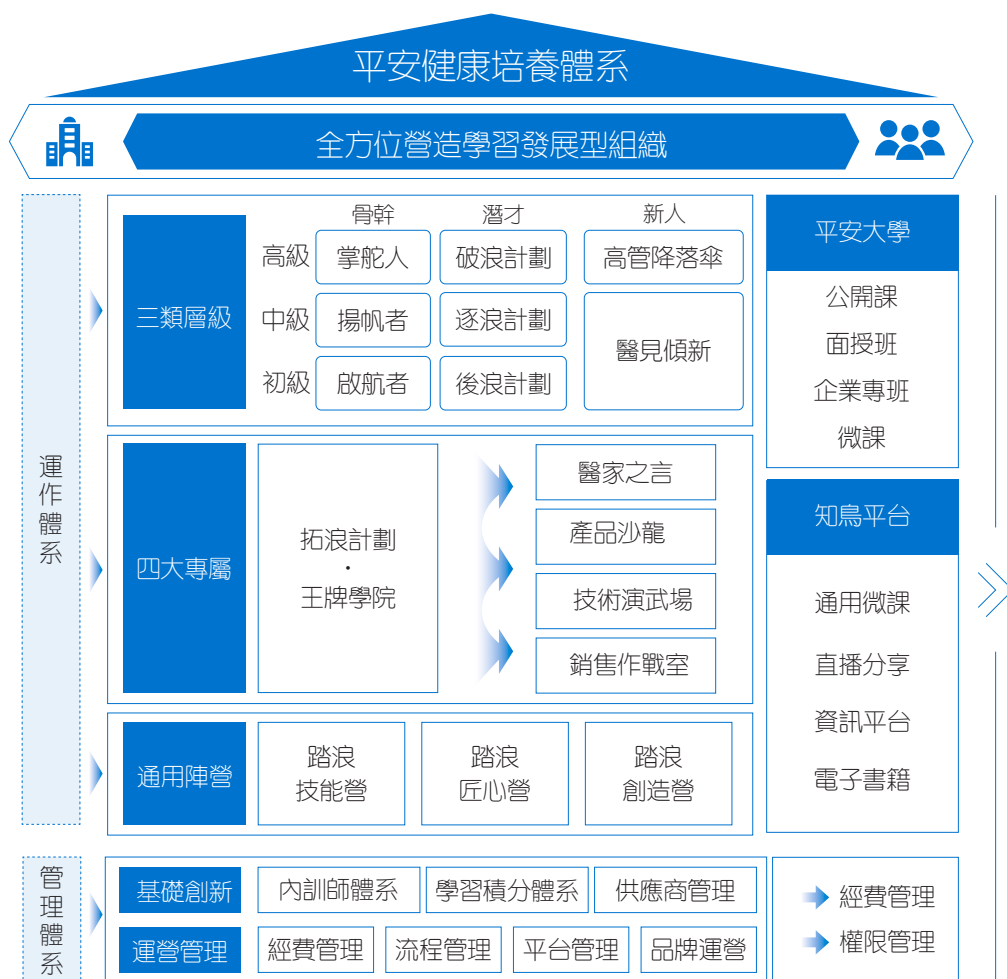
在績效考核方面，平安健康採用了《員工管理手冊》以及《績效問責管理制度》。平安健康遵循PDCA閉環管理，立足公司的實際情況，構建符合平安健康實際情況的績效考核管理流程。

8.1.4 培養機制

人才作為企業發展的基石，平安健康不斷完善人才培養機制、持續加大人才培養投入力度，為員工搭建平台，開展多種類技能培訓，多渠道、多途徑助力員工成長。

公司設立健全的職業培養體系，通過設定「運作」和「管理」兩大體系，制定具有針對性的培訓課程，將企業文化散播至企業各個層面，全方位營造學習發展型組織。在實踐運營中，平安健康根據不同層級、不同職務人員情況提供針對性的培訓項目，並通過「平安大學」、「知鳥平台」線上線下夯實專業知識，提升人員專業能力，助力員工持續成長。

平安健康職業培養體系



8. 重視相關方利益，構建穩定和諧關係

公司面向不同層級、不同類型員工提供數量豐富且專業的職業培訓。培訓主題覆蓋職業發展規劃、創新思維、職業管理等。2022年，平安健康年度開展培訓課程達1,540場，受訓員工佔員工總數比例達100%，員工對培訓滿意度為97%。

重要數據

年度開展培訓課程數目：

1,540 場

受訓員工佔比：

100 %

員工培訓滿意度：

97 %

2022年度職業培養情況

1. 潛才培養破壁重組，線上線下相結合，實戰案例研討，以賽促學

- 1) 初潛後浪：聚焦基礎能力提升，教其思考之術
- 2) 中潛逐浪：聚焦破壁之識，育其破壁之法



2. 創新培訓形式，開發靈活多樣、生動有趣的形
式，促參與，增實效



3. 管理幹部充分參與人才培養，設置更多跨部門
研討環節



4. 學習效果可視化，樹立學習目標，激發自主性



8. 重視相關方利益，構建穩定和諧關係

在機制層面，平安健康通過設置激勵機制，制定成長積分累積規則，鼓勵積分兌現學習資源，激發員工主動學習成長意願；在教學資源層面，平安健康分階段制定成長式培養路徑，開啟內部課程授權認證，評選並表彰星級講師，打造可持續性的學習型組織。

8.1.5 員工關懷

平安健康高度關注員工身心健康。公司嚴格遵守《中華人民共和國消防法》《中華人民共和國職業病防治法》《中華人民共和國婦女權益保障法》《中華人民共和國工會法》等法律法規，致力於保障員工職業健康與安全。針對職場可能存在的突發性災害事故、疫情、消防等安全事件，公司專項發佈《重大突發事件應急處理規定》《員工安全管理制度》《最小化職場辦公應急預案》《職場封閉應急預案》《2022職場封閉突發事件模擬演練場景》等內部制度，並專項邀請消防部門開展現場培訓及消防演練，從源頭保障公司及人員的安全。

2022年度，平安健康為其所有員工提供健康體檢服務，覆蓋率為100%。另外，平安健康通過購買商業保險，綁定家庭醫生，統一購買專屬健康職場計劃等方式，提升員工對公司的歸屬感。值得一提的是，員工家屬亦可享受公司提供的體檢與醫療優惠的福利，向員工家屬表達公司對其工作的支持。報告期內，公司並未發生因工亡故事件，因工傷損失工作日為42日。

重要數據

健康體檢服務覆蓋率：

100 %

因工亡故人數：

0

因工亡故比率：

0 %

在關愛員工方面，平安健康設立工會組織以保障員工多項權益，為員工提供多項福利，平衡員工工作與生活，公司社會保險覆蓋率為100%，中國內地員工工會入會率為100%。公司執行《行政聯絡人崗位職責管理辦法》，在各個營業單位設立行政聯絡人，為有需要的員工提供支持與幫助。公司亦通過「一個家庭」一系列舉措的落地，不斷創新員工服務，優化員工服務體系，讓員工關懷落在實處，提升公司整體員工服務的滿意度。公司擁有完善的員工服務體系，內部每月開展生日會、下午茶及工作餐試餐活動，結合公司業務資源，不斷創新活動主題，增加員工辦公體驗，2022年度已開展11期生日會，7期下午茶，13場公司內購活動，7期外部福利分享。

重要數據

社會保險覆蓋率：

100 %

中國內地員工工會入會率：

100 %

8. 重視相關方利益，構建穩定和諧關係



5月线上生日会
520云派对 Fun肆爱

疫情之下，大家的生活都被按下暂停键，想必宅家期间有emo也有收获。520特别企划之**元气满满线上云派对生日会**，让我们收获好心情，向着胜利出发！

开信念·聚团队·使命达

活动安排

活动时间：5月20日（周五）19:00-20:00
参与形式：腾讯会议APP
*限50人报名，全国小伙伴均可参加！

Part 1: 线上唠嗑欢乐多
许久未见，有多想念？居家期间发生了哪些趣事儿或槽点，让我们开启启屏如面模式，大家一起叽叽喳喳，没有特定的主题，随意畅所欲言吧~凡是参加的小伙伴将收获一杯快乐奶茶！

Part 2: 互动小游戏，一玩就上瘾
比赛规则：将进行4轮线上互动小游戏，每轮游戏有6道题，答对1题积1分，共24题24分。
比赛奖励：最终根据答题积分情况进行统计，积分最高前10人，每人将奖励一个精美帆布袋或等价值的雨伞套装哟！（待疫情复工后联系兑换）

企业文化建设小组行政团队



解压TUFTING生日会
6月一起戳戳乐

火遍全网的Tufting终于来啦~手残党的福音，有专业老师指导，一起边吃蛋糕边“搞毛线”，快来戳个可爱的小可爱带回家吧~

活动时间：6月24日 16:00-18:00
活动地点：徐汇职场:B1706 杨浦职场:508

温馨提示：
1. 每场限20人报名参加，且6月寿星优先报名，名额有限，先到先得哟！
2. 报名成功后会发送正式邀约，因故无法出席请提前联系LIYUSHAN368，否则将影响后续生日会参与资格。

企业文化建设小组行政团队



10月“拳力出击”生日会

企业文化建设小组行政团队

生日會



企业文化建设小组行政团队



企业文化建设小组行政团队



元气满满下午茶
5款【盲盒】任你选

活动时间：2月25日（本周五）15:00
活动地点：徐汇职场 17F-19F
杨浦职场 5F-11F

企业文化建设小组行政团队

下午茶



首席体验官
FREE LUNCH

徐汇、杨浦各10位免费午餐试吃名额，快快报名吧~

我们将根据您的评价选择上新工作晚餐！

工作晚餐订餐路径：
扫描二维码关注饭团餐公众号
账号：UM六号@pingan.com.cn
密码：123456

平安健康行政团队



Free lunch
免费午餐来啦~

Hi~小伙伴们！夏日炎炎，适合清凉饮食。本次午餐包装采用绿色环保材料，助力低碳行动。

徐汇、杨浦各20位免费午餐名额，快来扫码报名，享受夏季轻食无负担！

工作晚餐订餐路径：
扫描二维码关注饭团餐公众号
账号：UM六号@pingan.com.cn
密码：123456

平安健康行政团队



美食体验官
工作餐尝鲜

徐汇、杨浦各10位免费午餐试吃名额，快快报名吧~

我们将根据您的评价选择上新晚餐！

工作晚餐订餐路径：
扫描二维码关注饭团餐公众号
账号：UM六号@pingan.com.cn
密码：123456

平安健康行政团队



Free Lunch
#程序员节特辑

Hi~小伙伴们！1024程序员节就要到啦！本次特别推出程序员优惠免费午餐~

快来扫码报名哦~

徐汇：20份
杨浦：30份
报名成功将发送专项邀请邮件！

工作晚餐订餐路径：
扫描二维码关注饭团餐公众号
账号：UM六号@pingan.com.cn
密码：123456

平安健康行政团队



Free lunch
免费午餐来啦！

在疫情攻坚之际，有一群投身志愿的小伙伴，请写出平安健康人的担当与使命！为了感谢大家的奉献，特别推出志愿者专享的free lunch福利~

徐汇、杨浦各30位免费午餐名额，本次志愿者优先，快来扫码报名吧~

平安健康志愿者专享福利！

工作晚餐订餐路径：
扫描二维码关注饭团餐公众号
账号：UM六号@pingan.com.cn
密码：123456

平安健康行政团队

工作餐試餐

8. 重視相關方利益，構建穩定和諧關係

公司亦在疫情期間給予員工專項支持。2022年4月至5月上海疫情封控期間，公司協調多方資源為員工送去生活補給，愛心物資覆蓋3,300人次；並對封控期間確診的30名員工開展「1V1關懷」，時刻呵護員工身心健康；同時開展線上互動，讓員工居家中仍有愛守護，讓員工充分感受到公司的溫暖。



愛心物資及「1V1關懷」



線上互動

平安健康高度重視女性員工的身心健康，嚴格遵守《中華人民共和國婦女權益保障法》和《女職工勞動保護特別規定》等法律法規，保證女性員工權益。公司為女性員工提供定制女性員工體檢套餐與婦女節假期，為女性員工提供帶新產假與哺乳假，發放生育慰問費，還為孕期哺乳期女職工提供了安全、衛生、私密的休息哺乳場所，如新手媽媽哺乳室，並每日清潔保持室內乾淨整潔。



新手媽媽哺乳室



8. 重視相關方利益，構建穩定和諧關係

為了解員工對薪酬、工作、制度、日常活動、個人發展等方面的需求和期望，平安健康工會通過開展內部問卷調查、座談會、機構調研等方式收集員工滿意度和意見反饋。

2022年，公司開展企業文化與培訓活動年中調研，收集379份反饋問卷，調查員工對於中心／部門文化倡導、文化活動、培訓學習的滿意度，87%的員工認為日常工作和會議中經常或較多地進行了文化倡導。根據整合結果，相關團隊會整合、分析滿意度結果，並根據結果制定改善建議，為提高員工工作滿意度奠定良好基礎。

報告期內，公司還召開系列員工座談會，人力行政部部門長及各模塊負責人與各部門員工面對面地交流溝通，收集員工各項反饋意見，運規團隊持續追蹤反饋問題解決進展。反饋的問題類型包括員工福利、新人培訓、信息化建設、榮譽體系的建設等類型，運規向各相關部門反饋問題，並追蹤解決方案。

8.2 加強供應鏈管理

平安健康高度重視供供應鏈的合規、穩健、可持續管理，供應鏈的良好管理是平安健康業務連續性及可持續發展的重要保障。公司嚴格遵守《中華人民共和國招標投標法》等法律法規，制定並貫徹落實《供應商管理制度》《採購管理辦法》等內部政策，對供應商的准入、評估和管理作出明確規定，致力成為負責任供應鏈的驅動者。

公司堅持廉潔誠信，陽光採購的原則，對供應商進行可持續發展方面定性和定量的多層評價，持續優化供應商管理，打造平安健康專屬的可持續發展供應鏈。

8.2.1 供應商全流程管理

平安健康形成了一整套的供應商管理體系，覆蓋供應商從准入到退出的全流程。

- 服務資質審查：

在引入新供應商時，公司會對供應商的資質、財務、技術、服務、品質、法律、可持續發展等各個方面進行評估和考察，通過標準化的信息收取，引導供應商進行多維度的發展，尤其是針對可持續發展方向的認證體系和舉措，也會作為供應商綜合實力的一方面。我們要求供應商必須符合國家和政府環保相關的法律法規要求，並盡可能提供ISO品質管理體系認證、環境管理體系認證、職業健康安全體系、安全生產證書等各類資質，通過資質類的評分項來篩選和引導供應商更專業和可持續發展。

- 供應商准入認定：

在供應商准入認定評分中，我們要求供應商符合國家環保法規要求，其上游企業也符合環保要求，在考察評分中將環保資質加大賦分權重，在技術標設置上將供應商環保資質作為關鍵評分項；當供應商如涉及污水排放、氣體排放、固體廢棄物排放等，要求其有完備的無害化處理流程與技術手段；向平安健康提供的商品材料需要具備可再生性、再製造時需要具備易拆解性；供應商能夠建立逆向物流負責制，確保向平安健康提供的商品老化、廢棄後具有可回收機制。

- 實地考察走訪：

對於生產製造類型的供應商，我們會根據業務需要安排實地考察走訪，檢驗供應商在實際生產過程中所做的工作和努力，包括僱傭、安全、品質、環保、減排、節能等角度，確保消費者得到更好的產品和服務品質，推動整個供應鏈綜合可持續發展。對於健康管理服務類供應商，我們也會督促並幫助其實現報告電子化，一方面便於我們做健康管理檔案，同時也是節能環保的舉措。

8. 重視相關方利益，構建穩定和諧關係

- 風險管控：

我們採取資質效期管控措施，系統設置資質臨期提醒、失效禁用，避免供應商因資質問題產生履約與投訴問題，進而影響平安健康品牌形象。

- 分級管理：

我們採用分級管理的供應商管理措施，包括：

入庫評分，即供應商准入後，系統自動計算評分，考察供應商硬實力；

戰略分級，即制定評分評級模型，從合作深度、配合度綜合考量，實現戰略分級，精準管控。

- 獎懲管理：

我們建立違規管理與黑灰名單機制，約束供應商違規行為，及時淘汰重大違規供應商，優化供應商資源。

8.2.2 供應商可持續管理

平安健康致力於打造可持續發展供應鏈。在供應商履約管理中，公司明確提出供應商可持續發展管理評估專項：「為與合作供應商建立統一的可持續發展價值觀與實施標準，打造可持續發展供應鏈，確保合作過程中不會出現環境、社會及管治方面的風險，公司倡導可持續發展政策。供應商在參與或配合公司有關環境、社會、管治等有關表現納入績效評估中」。2022年，公司制定《供應商行為準則》，對供應商在遵守法律法規、堅持商業道德及公平交易、保護員工權益、保護生態環境、保護數據及隱私安全、尊重知識產權、可持續發展管理方面做出規定和倡導，鼓勵供應商承擔對社會、環境可持續發展所應承擔的責任。公司亦對供應商進行ESG相關培訓，2022年培訓覆蓋率達100%。

在供應商綠色發展方面，我們持續關注供應商是否通過相關的環境、品質等認證體系，在同等條件下，我們會優先選擇環境、安全、品質管理體系更完備的供應商。平安健康將在供應商准入認定評分中，將環保資質加大賦分權重，要求供應商通過完備的無害化處理流程與技術手段，合理管理污水排放、氣體排放、固體廢棄物排放等問題；建立逆向物流負責制，確保向平安健康提供的商品老化、廢棄後具有可回收機制以達到綠色環保目的；同時有效利用能源和資源，持續推動節能減排，積極踐行綠色供應鏈原理。同時，我們增加對供應商的整合和採購的集中化管理，推動公司供應鏈管理的優化和升級，實現降本增效的同時進一步提高資源的利用效率和可持續性。

平安健康嚴格遵守《中華人民共和國反壟斷法》《中華人民共和國反不正當競爭法》《關於禁止商業賄賂行為的暫行規定》等相關法律法規，並落實供應商廉潔誠信管理。不斷完善反貪腐、反壟斷和反不正當競爭審查機制和程序，避免其員工、第三方或仲介從事任何形式的賄賂、勒索、貪腐及舞弊等行為，遵守公平交易、廣告和競爭的原則，誠實守信開展運營業務，不破壞商業競爭的公平性。公司供應商反商業賄賂條款要求覆蓋率實現100%。截至目前，沒有發生供應商違反反商業賄賂條款的事件。

重要數據

供應商反商業賄賂條款要求覆蓋率：

100 %

供應商ESG相關培訓覆蓋率：

100 %

8. 重視相關方利益，構建穩定和諧關係

8.3 履行社會責任

平安健康高度關注社會問題，堅持履行社會責任，充分考慮運營當地的社會利益，為當地提供能力所及範圍內的資金和人力支持，以幫助運營當地的公益事業發展，為運營社區發展做出貢獻。

平安健康積極參與社區醫療和醫學科普等活動，不斷創新公益模式，幫助解決運營地可能存在的貧困、醫療資源缺乏、醫療教育資源缺乏、困難群體關愛等社會問題，投身公益事業，為社會的和諧發展貢獻一份力量。

案例

平安健康網絡直播助力上海兒童健康科普教育

2022年，平安健康與上海兒童基金會深度合作，開展青少兒健康守護行動，以網絡直播的形式，向上海市適齡學生家長開展兒童健康成長科普教育活動。截至11月30日，先後開展了4場直播，累積觀看人數超過15,000人次。為了將公益進一步落到實處，直播期間平安健康還提供免費的問診權益，先後有6,000個家庭與兒童領取並獲得了醫生的免費健康諮詢。



案例

平安健康深入老年社區，傳播居家養老健康管理

2022年，平安健康在中共一大紀念館所屬「一咖啡」開展國民健康素養提升行動，此次活動聯合平安人壽，邀請到自有醫療團隊普內科醫生單錫暉，為金融客戶進行科學的居家養老健康知識講解，強化居家養老的健康管理理念，希望豐富與提升老年人的生活品質。



8. 重視相關方利益，構建穩定和諧關係

案例

平安健康聯合輝瑞、中華社會救助基金會精準救助血友病患者

2022年11月7日，在上海進博會會場內，平安健康與中華社會救助基金會、輝瑞正式簽署關於支持綜合關愛血友病患者精準救助，回歸社會戰略合作備忘錄。此次戰略合作旨在充分發揮各自優勢，為患者解決診斷、治療、康復、療效檢測、支付方案五大需求。同時，來自政府、企業、公益組織、志願者等社會各界力量的共同參與，將為血友病患者創造回歸正常生活的良好環境，支持血友病患者回歸社會，幫助患者就近接受同質化規範化的診治。



8. 重視相關方利益，構建穩定和諧關係

案例

平安健康積極戰疫，互聯網醫院藥品供保實現零滯留

2022年9-10月，各地新冠疫情出現反覆，個別城市採取封控措施，患者到醫院問診、開藥遇阻。平安健康在疫情期間積極助力公立醫院，9月與大連市中心醫院共建的互聯網醫院迅速組織力量奔波到各個不同快遞公司站點發送藥品，10月與大同市第五人民醫院共建的互聯網醫院在公眾號為居民提供健康諮詢、線上問診、護理上門、複診開方、藥品配送等醫療健康服務。平安健康發揮互聯網醫療「高效、及時、無傳染風險」的優勢，疫情期間通過在線諮詢、複診購藥、送藥到家等服務，有效緩解居民就醫難、配藥慢的問題，讓患者避免因治療不及時、藥品短缺而受到影響。



案例

平安健康上線防疫諮詢專區，共守抗疫第一道防線

2022年12月，我國疫情防控面臨新形勢，新冠病毒的防與治已成為全民關注的社會熱點。平安健康上線防疫諮詢專區，並為平安集團旗下多個客戶端入口升級上線「免費新冠諮詢服務」。平安健康亦聯合新華社客戶端重磅落地「疫情防護免費智能諮詢平台」，7*24在線免費為民眾提供新冠諮詢與問診服務。同期，平安健康提供的免費新冠問診服務已連接包括「i福田」「靈錫APP」在內的多個地方政務平台。自12月上線以來，平安健康提供的免費在線防疫諮詢服務累計諮詢量已超1,500萬，全平台單日諮詢量峰值突破300萬。



環境、社會及管治報告

9. 堅持綠色辦公，推動企業低碳發展

9.1 綠色低碳運營

9.1.1 綠色辦公

平安健康嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》，日常響應國家節能減排的號召，堅持綠色可持續發展理念，在運營過程中倡導綠色運營。公司將節能管理辦法融入日常運營管理的各個環節，通過科學系統的管理能耗系統、優化設施設備，逐步提高能源使用效率。在平安大廈物業的統一管理下，我們公司採用大金VRV水源熱泵系統，將水／地源作為系統冷／熱源，能耗顯著降低，有效減輕溫室效應和熱島效應的產生，響應「低碳排放」的號召。

2022年，公司以全國職場作為降耗實踐主體，藉助不定期倡導、打卡活動及外地職場專項指引等方式，實現降能耗目標。與2021年相比，2022年公司整體用電量減少13.45萬千瓦時，溫室氣體排放總量減少208噸二氧化碳當量。

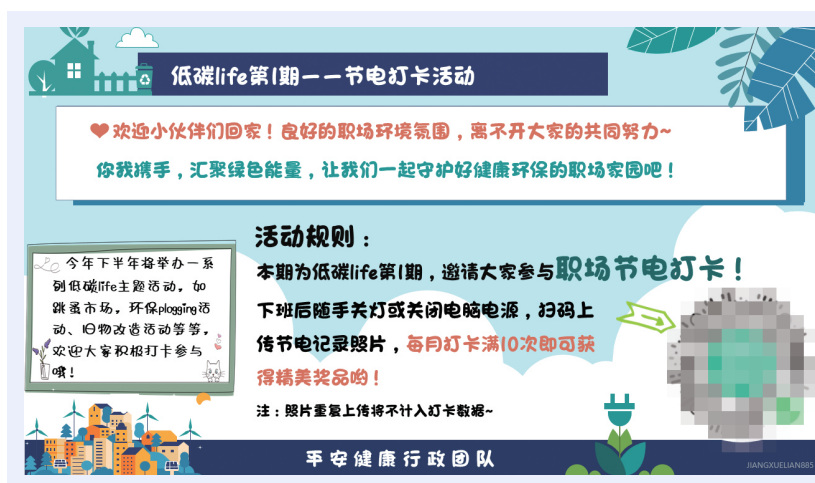
年度節能降耗行動



以海報定期倡導形式，強化員工節能降耗意識，潛移默化影響員工的行為，促進能源高效合理利用



以「低碳」為理念，開展以物易物及回收活動，讓閒置物品再次發揮效能



在職場內開展低碳life計劃，全面落實職場降本增效舉措



9. 堅持綠色辦公，推動企業低碳發展

在用水方面，為提升水資源使用效益，公司明確各單位的水資源使用方式，組織實施一系列節水管理和節水技術措施，進行全面水資源管理。同時在全國職場內倡導節約用水，在意識層面，以海報定期倡導形式，強化員工對於公司用水及會議室資源等的使用，潛移默化影響員工的行為，促進資源高效合理利用。在實踐層面，通過在職場茶水間安裝節水器，控制水流量的措施，同時在衛生間、茶水間等位置黏貼節約用水溫馨提示，提示員工自覺養成節約用水的良好習慣。2022年，公司用水量較2021年減少1,870立方米。



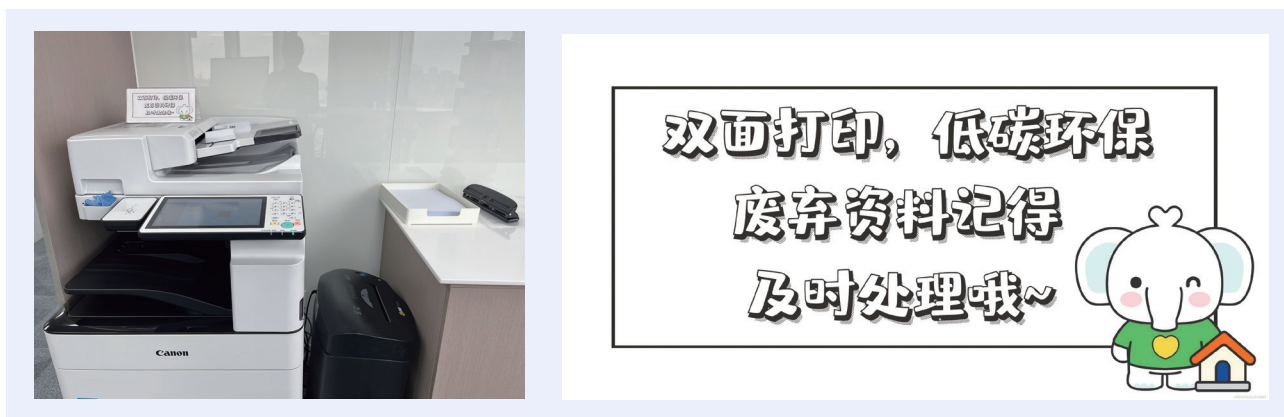
為促進職場綠色、環保、高效，公司內部倡導綠色辦公，減少一次性用品的使用，並號召全國職場員工參與職場節能降耗相關活動中。在減少一次性用品使用方面，公司倡導員工自帶水杯及日常餐品，其中：

- (1) 公司每個樓層設有微波爐，建議員工帶飯，減少白色污染；
- (2) 普通會議公司不再提供瓶裝水，引導、鼓勵員工合理、按需使用塑料瓶裝水；
- (3) 非接待樓層不提供一次性紙杯，倡導自帶水杯，節能環保。

9. 堅持綠色辦公，推動企業低碳發展

在減少用紙方面，公司倡導無紙化辦公，並匹配標識牌進行倡導，與2021年相比，2022年用紙量減少4.2噸，下降率61%，其中：

- (1) 公司倡導採用雙面印製，並將打印機預設印製模式設置為雙面列印；因錯打需廢棄的單面紙張，設置紙張存放盒，提倡員工循環使用，提高紙張使用率。
- (2) 在打印機旁邊放置「雙面列印」提示牌，常態化提示。
- (3) 統一職場用紙克數為70g，促進節約的同時降低紙張整體費用。



9.1.2 綠色出行

在公司用車方面，合作的供應商普遍在往新能源車方向轉變。在確保安全穩定的前提下，公司通過資源整合提高能效，減少溫室氣體排放。在員工出行方面，公司鼓勵員工搭乘公共交通，或者使用拼車服務、步行或者騎自行車等方式通勤，減少員工上下班所造成的溫室氣體排放，引導員工逐步養成綠色健康的生活方式。

9.2 完善廢棄物管理

平安健康嚴格遵守相應法律法規，從源頭控制廢棄物排放，並採取嚴格的處置控制措施，委託專業的第三方進行處理，確保廢棄物安全、有序地處理，實現資源循環利用。我們根據廢棄物類別進行定期監測，並轉運至相應的處置單位，實現資源的循環利用與廢棄物的無害化處理。

針對危險廢棄物，如打印機硒鼓墨水匣、廢舊燈管等，公司依據《中華人民共和國固體廢棄物污染環境防治法》，設置專項回收程序。針對電子廢棄物，平安健康依據《電子廢物污染環境防治管理辦法》，與公司供應商、大廈物業密切協同，採用安全的方式進行處理，其中：公司租用打印機，日常使用後的廢棄硒鼓由供應商統一回收並處理；職場電燈損壞，由大廈內部維修供應商協助替換，廢舊電燈由其統一處置；大廈物業在職場每層樓統一設有電子產品廢棄垃圾箱，日常乾電池廢棄物放置在統一回收點，由物業回收處理。針對生活垃圾，公司積極貫徹落實不同城市的生活垃圾分類處理要求，由職場寶潔及物業統一定時定點回收分類，因地制宜地採取適合公司的垃圾分類模式。

9. 堅持綠色辦公，推動企業低碳發展

9.3 應對氣候變化

平安健康承諾貫徹落實國家2030年碳達峰、2060年碳中和目標，積極識別各項氣候變化風險與機遇，並制定針對性的應對措施，全面推進公司綠色低碳戰略的落地實施。公司主動識別分析各類氣候變化風險及機遇，及時制定氣候風險管理辦法與應對措施，提升公司對氣候變化的適應能力。公司在內部設置《上海職場災害事故應急執行預案》《重大突發事件應急處理規定》《員工安全管理制度》《24小時值班管理辦法》以規範氣候災害應對措施，合理保障員工安全；同時建立各地安全事項一把手責任制，要求責任人保持24小時通訊暢通，全面關注職場及員工安全。

2022年，公司識別的氣候變化相關風險機遇及應對措施如下：

| 風險類型 | 氣候相關風險 | 風險描述 | 相關風險對平安健康的潛在影響分析 | 平安健康已有應對舉措及未來應對措施 |
|------|--------|------------------------------|---|--|
| 實體風險 | 急性風險 | 氣候變化導致海平面上升，並帶來乾旱、風暴、洪災等極端天氣 | 員工因颱風等極端天氣通勤不便、網絡受限影響線上業務開展，導致公司暫時停業或導致營業收入減少 | <ul style="list-style-type: none"> 密切關注各地極端天氣情況，針對颱風、自然災害等第一時間回應並啟動應急預案； 日常提醒各地關注職場消防、門窗等安全，並對各類建築附著物、懸掛設施、地下車庫等易受颱風影響區域開展詳細的安全檢查，全力安全防禦準備； 為員工設置遠程辦公、靈活打卡和及時的上報機制，保障員工安全及運營穩定。 |
| | 慢性風險 | 平均氣溫上升 | 持續高溫可能導致員工身體不適，進而影響工作效率，造成公司經濟效益損失 | <ul style="list-style-type: none"> 密切關注員工身體健康； 為員工設置遠程辦公、靈活打卡和及時的上報機制。 |

9. 堅持綠色辦公，推動企業低碳發展

| 風險類型 | 氣候相關風險 | 風險描述 | 相關風險對平安健康的潛在影響分析 | 平安健康已有應對舉措及未來應對措施 |
|------|-----------|------------------|---|---|
| 過渡風險 | 政策風險及法律風險 | 提高溫室氣體排放定價 | 運營成本可能增加(包括碳稅, 碳交易等) | <ul style="list-style-type: none"> 持續關注環保政策最新發展, 及時配合各地減排政策; 內部使用科學有效的能耗管理系統, 加強能源管理, 持續開展節能降耗工作。 |
| | 市場風險 | 客戶行為變化 | 客戶傾向於與關注環保理念 / 使用低碳清潔能源的企業合作, 公司須投入成本加大環保理念宣傳, 提高公司能耗使用效益 | <ul style="list-style-type: none"> 後續將採用多元化方式與客戶進行溝通交流, 不斷調整和創新服務模式, 向客戶傳遞最新環保政策解讀、企業節能減排新舉措, 使客戶能有效對企業環保措施進行跟蹤。 |
| | 聲譽風險 | 持份者對氣候相關負面反饋日益關切 | 客戶對企業關注氣候變化和注重環保的信息需求增加, 公司如存在負面信息可能會對企業形象帶來負面影響 | <ul style="list-style-type: none"> 建立高效負責的可持續供應鏈管理體系, 嚴格把控供應鏈氣候風險管理, 避免負面事件產生; 後續將積極開展生態環保宣傳活動, 向公眾、客戶、員工和業務夥伴宣揚環保理念。 |

| 機遇描述 | 相關機遇對平安健康的潛在影響分析 | 平安健康已有應對舉措及未來應對措施 |
|-------------------------------|--|---|
| 氣候變化導致海平面上升, 並帶來乾旱、風暴、洪災等極端天氣 | 極端天氣事件也將造成患者出行不便, 進一步引起線上醫療服務需求的增加, 公司收入增加 | 持續優化AI輔助診療系統提升效能, 在極端氣候災害發生, 醫療服務需求急增時能及時回應客戶需求 |
| 因疾病帶來的產品和服務的需求上漲 | 氣候變化對人類健康造成廣泛影響, 增加慢性疾病產生可能性, 民眾醫療需求增加, 公司收入增加 | 結合科技手段, 提升慢病管理服務業務範圍, 日常及時回應醫療服務需求 |
| 能源使用效率提升 | 節能減排技術的應用將提高能源使用效率, 並降低排放, 減少能源消耗開支, 公司成本下降 | 持續引進節能減排技術 |

環境、社會及管治報告

附錄

10.1 關鍵績效表

附錄1：環境關鍵績效表

| 指標類別 | 關鍵績效指標 | 單位 | 2022年 | 2021年 | 2020年 |
|--------|-------------|-----------|--------------------|---------------|---------------|
| 溫室氣體排放 | 範圍2溫室氣體排放量 | 噸二氧化碳當量 | 8,114.813 | 9,392.349 | 9,561.279 |
| | 範圍2溫室氣體排放密度 | 噸二氧化碳當量／人 | 3.175 | 2.742 | 2.262 |
| | 範圍3溫室氣體排放量 | 噸二氧化碳當量 | 1,069.25 | / | / |
| | 範圍3溫室氣體排放密度 | 噸二氧化碳當量／人 | 0.418 | / | / |
| 廢棄物管理 | 廢棄電子產品 | 噸 | 0 | 3.327 | 1.293 |
| | 廢棄墨水匣／硒鼓 | 噸 | 0 | 1.528 | 0.089 |
| | 廢棄燈管、燈泡 | 噸 | 0.110 | 0.515 | 0.083 |
| | 廢棄乾電池 | 噸 | 0.012 | 0.045 | 0.007 |
| | 有害廢棄物總量 | 噸 | 0.122 | 5.415 | 1.471 |
| | 有害廢棄物密度 | 噸／人 | 0.000048 | 0.0016 | 0.0003 |
| | 無害廢棄物總量 | 噸 | 195.970 | 282.581 | 363.346 |
| | 無害廢棄物密度 | 噸／人 | 0.077 | 0.083 | 0.086 |
| 資源使用 | 辦公用紙量 | 噸 | 2.630 ¹ | 6.830 | 8.780 |
| | 外購熱力 | 吉焦 | / | 81.000 | / |
| | 用電量 | 千瓦時 | 13,300,791.28 | 13,435,284.66 | 13,612,704.82 |
| | 用電量密度 | 千瓦時／人 | 5,203.752 | 3,922.711 | 3,221.180 |
| | 總能耗 | 吉焦 | 47,882.849 | 48,447.986 | 49,005.737 |
| | 能耗密度 | 吉焦／人 | 18.734 | 14.145 | 11.596 |
| | 總耗水量 | 立方米 | 35,533.000 | 37,403.616 | 36,230.120 |
| | 耗水密度 | 立方米／人 | 13.902 | 10.921 | 8.570 |

¹ 本年度因疫情原因公司員工居家辦公時間大幅增加，打印用紙頻次較往年大幅降低。

環境資料收集時間覆蓋2022年1月1日 – 2022年12月31日；環境資料收集範圍包括平安健康的上海徐匯職場、上海楊浦職場、北京職場、成都職場、廣州職場、青島職場、合肥職場，兩個機房(上海寶信機房、上海外高橋機房)，以及旗下的28個分公司，包含19個獨立職場(湖北、湖南、遼寧、內蒙古、東莞、福建、廣西、海南、山西、陝西、深圳、浙江、重慶、廣州、武漢、天津、河南、河北、山東)，9個合署職場(上海、江西、江蘇、貴州、合肥、四川、青島、北京、吉林)。本年度環境定量數據不包含平安智慧醫療，平安健康將在後續完善平安智慧醫療環境數據收集，提升數據披露全面性。

2022年度公司在業務開展過程中不涉及範圍1溫室氣體排放，溫室氣體排放來自外購電力使用而產生的範圍2溫室氣體，以及因紙張使用、差旅交通、差旅住宿而間接產生的範圍3溫室氣體排放。相關排放系數參考香港聯交所《環境關鍵績效指標匯報指引》，其中外購電力的溫室氣體排放系數參考國家發展和改革委員會應對氣候變化司(現歸生態環境部)《2011年和2012年中國區域電網平均二氧化碳排放因數》。

2022年度公司的總能耗為來自間接能源(即外購電力)使用而產生的間接能耗，能耗系數參考國家《GB2589-2008T綜合能耗計算通則》。

無害廢棄物為辦公區域產生的辦公垃圾。有害廢棄物總量為廢棄電子產品、廢棄墨水匣／硒鼓、廢棄燈管、燈泡及廢棄乾電池產生量。

附錄2：社會關鍵績效表

| 指標類別 | 關鍵績效指標 | 單位 | 2022年 | 2021年 | 2020年 | |
|-------------|----------------|--------------|-------|--------|---------|-------|
| 勞工管理 | 員工總人數 | 人 | 2,556 | 3,425 | 4,226 | |
| | 按性別劃分的員工人數 | 男性員工 | 人 | 1,122 | 1,452 | 1,639 |
| | | 女性員工 | 人 | 1,434 | 1,973 | 2,587 |
| | 按僱員類型劃分的員工人數 | 高級員工 | 人 | 66 | 67 | 62 |
| | | 中級員工 | 人 | 449 | 713 | 795 |
| | | 基層員工 | 人 | 2,041 | 2,645 | 3,369 |
| | 按年齡組別劃分的員工人數 | 30歲以下 | 人 | 870 | 1,594 | 2,348 |
| | | 30-50歲 | 人 | 1,641 | 1,797 | 1,832 |
| | | 50歲以上 | 人 | 40 | 34 | 46 |
| | 按地區劃分的員工人數 | 中國大陸員工 | 人 | 2,551 | 3,418 | 4,221 |
| | | 海外及港澳台員工 | 人 | 5 | 7 | 5 |
| | 按性別劃分的員工流失比率 | 男性員工流失比率 | % | 37.701 | 64.769 | / |
| | | 女性員工流失比率 | % | 44.840 | 59.430 | / |
| | 按年齡組別劃分的員工流失比率 | 30歲以下員工流失比率 | % | 66.437 | 79.148 | / |
| | | 30-50歲員工流失比率 | % | 28.858 | 43.042 | / |
| | | 50歲以上員工流失比率 | % | 32.500 | 37.500 | / |
| | 按地區劃分的員工流失比率 | 中國大陸員工流失比率 | % | 41.709 | 61.448 | / |
| | | 海外及港澳台員工流失比率 | % | 40.000 | 150.000 | / |
| | 僱傭合同簽訂率 | | % | 100 | 100 | / |
| | 社會保險覆蓋率 | | % | 100 | 100 | / |
| 中國內地員工工會入會率 | | % | 100 | 100 | / | |

| 指標類別 | 關鍵績效指標 | 單位 | 2022年 | 2021年 | 2020年 | |
|--------------------|------------------------|------|-------|-------|-------|-----|
| 健康與安全 | 因工亡故人數 | 人 | 0 | 0 | 0 | |
| | 因工亡故比率 | % | 0 | 0 | 0 | |
| | 因工傷損失工作日數 | 日 | 40 | 42 | 17 | |
| | 員工健康體檢服務覆蓋率 | % | 100 | 100 | 100 | |
| 發展與培訓 | 按性別劃分的受訓員工百分比 | 男性員工 | % | 100 | 100 | 96 |
| | | 女性員工 | % | 100 | 100 | 98 |
| | 按性別劃分的每名員工平均受訓時數 | 男性員工 | 小時 | 78 | 243 | 185 |
| | | 女性員工 | 小時 | 79 | 295 | 240 |
| | 按僱員類別劃分的受訓員工百分比 | 高級員工 | % | 100 | 100 | 87 |
| | | 中級員工 | % | 100 | 100 | 90 |
| | | 基層員工 | % | 100 | 100 | 98 |
| | 按僱員類別劃分的每名員工平均受訓時數 | 高級員工 | 小時 | 68 | 52 | 38 |
| | | 中級員工 | 小時 | 80 | 291 | 202 |
| | | 基層員工 | 小時 | 78 | 274 | 226 |
| 供應鏈管理 ² | 合作供應商總數 | 家 | 2,532 | 2,607 | 1,932 | |
| | 中國大陸供應商數量 | 家 | 2,528 | 2,602 | 1,928 | |
| | 海外及港澳台供應商數量 | 家 | 4 | 5 | 4 | |
| | 執行供應商准入認定評分或績效評估的供應商數量 | 家 | 2,532 | 2,607 | / | |
| | 經評估確認為有重大ESG負面影響的供應商數量 | 家 | 0 | 0 | / | |
| | 經ESG評估決定終止合作的供應商數量 | 家 | 0 | 0 | / | |
| | 供應商反商業賄賂條款要求覆蓋率 | % | 100 | 100 | 100 | |
| | 供應商ESG相關培訓覆蓋率 | % | 100 | 100 | 100 | |

² 本年度平安健康進一步規範ESG數據統計，對供應鏈管理議題的往年數據進行重新統計和校正。2021年數據以本年度披露數據為準。

附錄

| 指標類別 | 關鍵績效指標 | 單位 | 2022年 | 2021年 | 2020年 |
|-----------|-------------------------|-----|-----------|-----------|-----------|
| 責任產品 | 已售或已運送產品因安全健康原因而須回收的百分比 | % | 0 | 0 | 0 |
| | 產品及服務投訴數量 | 條 | 7,030 | 13,089 | 22,422 |
| | 投訴問題解決率 | % | 100 | 100 | 100 |
| | 投訴處理滿意度 | % | 96.3 | 98.2 | 98.4 |
| 責任營銷 | 針對所有員工的責任營銷培訓率 | % | 100 | / | / |
| | 針對銷售人員的責任營銷培訓率 | % | 100 | 100 | / |
| | 針對銷售人員的責任營銷培訓人均時長 | 小時 | 39 | 44 | / |
| 維護客戶關係 | 客服諮詢服務數量 | 人次 | 3,126,110 | 1,580,000 | 2,680,000 |
| | 電話服務滿意度 | % | 97.7 | 98.8 | / |
| | 線上客服服務滿意度 | % | 91.2 | 91.4 | / |
| | 客戶服務培訓次數 | 次 | 89 | 2 | / |
| | 客戶服務培訓人次 | 人次 | 606 | 76 | / |
| 知識產權保護 | 國內專利申請數 | 件 | 325 | 375 | 67 |
| | PCT專利申請數 | 件 | 45 | 7 | / |
| | 專利授權數 | 件 | 35 | 16 | / |
| | 商標核准數 | 件 | 30 | 277 | / |
| | 著作權登記數 | 件 | 2 | 85 | / |
| 數據安全與隱私保護 | 信息安全培訓總數 | 次 | 55 | / | / |
| | 專崗安全培訓次數 | 次 | 6 | 1 | / |
| | 信息安全意識考核達標率 | % | 100 | > 99% | / |
| | 公司開展的業務通過信息/隱私安全管理認證的比率 | % | 100 | / | / |
| | 信息安全政策和系統審核頻率 | 年/次 | 0.5 | / | / |
| 公益慈善 | 開展公益慈善活動/志願服務活動總時數 | 小時 | 5,416 | / | / |

| 指標類別 | 關鍵績效指標 | 單位 | 2022年 | 2021年 | 2020年 |
|-------|-------------------|-----|-------|-------|-------|
| 商業道德 | 對公司及員工提出的貪污訴訟案件數量 | 件 | 0 | 0 | 0 |
| | 貪污訴訟案件給公司造成的經濟損失 | 元 | 0 | 0 | 0 |
| | 反貪污培訓／廉潔文化倡導次數 | 次 | 150 | 20 | 21 |
| | 內部開展反腐或相關內審調查活動次數 | 次 | 18 | 3 | 20 |
| | 商業道德標準培訓員工覆蓋率 | % | 100 | / | / |
| | 商業道德標準審核頻率 | 年／次 | 1 | / | / |
| 風險管理 | 監管新規解讀 | 次 | 32 | 17 | / |
| | 風險管理主題培訓次數 | 次 | 121 | 99 | / |
| | 風險管理主題培訓員工覆蓋率 | % | 100 | 100 | / |
| 投資者關係 | 與投資者溝通次數 | 次 | 407 | / | / |
| | 召開投資者業績說明會次數 | 次 | 2 | / | / |

10.2 指引索引表

附錄3：港交所《ESG報告指引》索引表

| 披露要求 | | 披露情況 | 對應章節或解釋 |
|-------------------|---|------|--|
| 強制披露規定 | | | |
| 管治架構 | | 已披露 | 4.1完善ESG管治架構 |
| 匯報原則 | | 已披露 | 1.2報告原則 |
| 匯報範圍 | | 已披露 | 1.3報告範圍 |
| 「不遵守就解釋」條文 | | | |
| 層面A1：排放物 | | | |
| 一般披露 | | 已披露 | 9.2完善廢棄物管理 |
| A1.1 | 排放物種類及相關排放數據。 | 不適用 | 附錄1：環境關鍵績效表 (註：平安健康在業務過程中不涉及氣體污染物的排放) |
| A1.2 | 直接(範圍1)及能源間接(範圍2)溫室氣體排放量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。 | 已披露 | 附錄1：環境關鍵績效表 |
| A1.3 | 所產生有害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。 | 已披露 | 附錄1：環境關鍵績效表 |
| A1.4 | 所產生無害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。 | 已披露 | 附錄1：環境關鍵績效表 |
| A1.5 | 描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。 | 已披露 | 9.堅持綠色辦公，推動企業低碳發展 |
| A1.6 | 描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。 | 已披露 | 9.2完善廢棄物管理 |

| 披露要求 | | 披露情況 | 對應章節或解釋 |
|---------------------|--|------|---|
| 層面A2：資源使用 | | | |
| 一般披露 | | 已披露 | 9.1綠色低碳運營 |
| A2.1 | 按類型劃分的直接及／或間接能源(如電、氣或油)總耗量(以千個千瓦時計算)及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。 | 已披露 | 附錄1：環境關鍵績效表 |
| A2.2 | 總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。 | 已披露 | 附錄1：環境關鍵績效表 |
| A2.3 | 描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。 | 已披露 | 9.1綠色低碳運營 |
| A2.4 | 描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。 | 已披露 | 9.1綠色低碳運營 |
| A2.5 | 製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位佔量。 | 不適用 | 平安健康的業務不涉及直接為製成品提供包裝材料，因此該指標不適用。 |
| 層面A3：環境及天然資源 | | | |
| 一般披露 | | 不適用 | 平安健康在日常運營中不涉及其他環境及天然資源，因此有關環境及天然資源的披露不適用。 |
| A3.1 | 描述商務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。 | 不適用 | 平安健康在日常運營中不涉及其他環境及天然資源，因此有關環境及天然資源的披露不適用。 |
| 層面A4：氣候變化 | | | |
| 一般披露 | | 已披露 | 9.3應對氣候變化 |
| A4.1 | 描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動。 | 已披露 | 9.3應對氣候變化 |

附錄

| 披露要求 | | 披露情況 | 對應章節或解釋 |
|-------------------|---|------|---------------------------|
| 層面B1：僱傭 | | | |
| 一般披露 | | 已披露 | 8.1健全人才體系 |
| B1.1 | 按性別、僱傭類型(如全職或兼職)、年齡組別及地區劃分的僱員總數。 | 已披露 | 附錄2：社會關鍵績效表 |
| B1.2 | 按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。 | 已披露 | 附錄2：社會關鍵績效表 |
| 層面B2：健康與安全 | | | |
| 一般披露 | | 已披露 | 8.1健全人才體系 |
| B2.1 | 過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率。 | 已披露 | 附錄2：社會關鍵績效表 |
| B2.2 | 因工傷損失工作日數。 | 已披露 | 附錄2：社會關鍵績效表 |
| B2.3 | 描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。 | 已披露 | 8.1健全人才體系 |
| 層面B3：發展及培訓 | | | |
| 一般披露 | | 已披露 | 8.1健全人才體系 |
| B3.1 | 按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層等)劃分的受訓僱員百分比。 | 已披露 | 附錄2：社會關鍵績效表 |
| B3.2 | 按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數。 | 已披露 | 附錄2：社會關鍵績效表 |
| 層面B4：勞工準則 | | | |
| 一般披露 | | 已披露 | 8.1健全人才體系 |
| B4.1 | 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。 | 已披露 | 8.1健全人才體系 |
| B4.2 | 描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。 | 已披露 | 8.1健全人才體系 |
| 層面B5：供應鏈管理 | | | |
| 一般披露 | | 已披露 | 8.2加強供應鏈管理 |
| B5.1 | 按地區劃分的供應商數目。 | 已披露 | 附錄2：社會關鍵績效表 |
| B5.2 | 描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目、以及有關慣例的執行及監察方法。 | 已披露 | 8.2加強供應鏈管理 附錄2：社會關鍵績效表 |
| B5.3 | 描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。 | 已披露 | 8.2加強供應鏈管理 |
| B5.4 | 描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。 | 已披露 | 8.2加強供應鏈管理 |

| 披露要求 | | 披露情況 | 對應章節或解釋 |
|------------------|-------------------------------------|------|--------------------------|
| 層面B6：產品責任 | | | |
| 一般披露 | | 已披露 | 6.2保障產品品質安全 |
| B6.1 | 已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。 | 已披露 | 附錄2：社會關鍵績效表 |
| B6.2 | 接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。 | 已披露 | 7.3提升客戶體驗 附錄2：社會關鍵績效表 |
| B6.3 | 描述與維護及保障知識產權有關的慣例。 | 已披露 | 6.1提升科技創新能力 |
| B6.4 | 描述品質檢定過程及產品回收程序。 | 已披露 | 6.2保障產品品質安全 |
| B6.5 | 描述消費者數據保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法。 | 已披露 | 7.1保障信息安全 |
| 層面B7：反貪污 | | | |
| 一般披露 | | 已披露 | 5.2恪守商業道德規範 |
| B7.1 | 於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。 | 已披露 | 附錄2：社會關鍵績效表 |
| B7.2 | 描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。 | 已披露 | 5.2恪守商業道德規範 |
| B7.3 | 描述向董事及員工提供的反貪污培訓。 | 已披露 | 5.2恪守商業道德規範 |
| 層面B8：社區投資 | | | |
| 一般披露 | | 已披露 | 8.3履行社會責任 |
| B8.1 | 專注貢獻範疇(如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)。 | 已披露 | 8.3履行社會責任 |
| B8.2 | 在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。 | 已披露 | 8.3履行社會責任 |

獨立核數師報告

致平安健康醫療科技有限公司股東
(於開曼群島註冊成立的有限公司)

意見

我們已審計的內容

平安健康醫療科技有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第137至225頁的合併財務報表,包括:

- 於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況表;
- 截至該日止年度的合併利潤表;
- 截至該日止年度的合併綜合收益表;
- 截至該日止年度的合併權益變動表;
- 截至該日止年度的合併現金流量表;及
- 合併財務報表附註,包括主要會計政策及其他解釋信息。

我們的意見

我們認為,該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了 貴集團於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量,並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒布的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」),我們獨立於 貴集團,並已履行道德守則中的其他專業道德責任。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 商譽的減值評估
- 「健康會員計劃」未履約準備的估值

| 關鍵審計事項 | 我們的審計如何處理關鍵審計事項 |
|--|--|
| <p>商譽的減值評估</p> <p>請參閱合併財務報表附註2.10，附註4(a)及附註15。</p> <p>於2022年12月31日，貴集團持有商譽的數額重大，為人民幣1,677.7百萬元，其中人民幣961.6百萬元產生於2018年收購平安萬家投資管理有限責任公司，人民幣707.3百萬元產生於2022年收購智慧醫療業務。根據管理層的評估，期末不需要就商譽確認減值撥備。</p> <p>我們關注此方面是由於該等資產的賬面值重大，及管理層須作出重大判斷以(i)確定年內該等資產是否存在任何減值跡象；(ii)釐定適當的可回收金額，即公允價值減處置成本或使用價值的較高者；及(iii)就減值評估估值模型選擇使用的主要假設，包括預計收入增長率、毛利率、最終收入增長率以及在預測期使用的折現率等。</p> | <p>我們了解了管理層對於商譽減值的內部控制和評估流程。同時我們通過考慮估計不確定性和其他固有風險因素的程度，評估了重大錯報的固有風險。</p> <p>我們驗證了管理層減值評估的主要控制，包括結合管理層及市場資料就是否存在減值跡象作出定期減值跡象的評估，釐定適當的減值方法、估值模型與假設以及減值撥備的計算。</p> <p>管理層獨立或在貴集團外部估價師的幫助下對商譽進行年度減值評估，將賬面金額與可回收金額進行比較，可回收金額基於每個可單獨區分的包含商譽的現金產生單元，採用貼現現金流量方法計算的使用價值。通過考慮專業經驗、行業聲譽和我們與估價師此前的了解，我們評估了外部估價師的專業能力、勝任能力和客觀性。</p> <p>我們評估管理層用於識別包含商譽的各組別現金產生單位的基準、減值方法及管理層減值評估中所採用的估值模型的合理性。</p> |

關鍵審計事項

我們的審計如何處理關鍵審計事項

我們評估了估值模型中的主要假設，包括預計收入增長率、毛利率、最終收入增長率以及貼現率等。我們通過檢查經過管理層審批的財務預測模型，將未來預測與可比行業及公司數據進行比較、瞭解公司的運營計劃以及以往的財務信息評估了該等主要假設的合理性。我們在內部估值專家的參與下根據獨立市場分析評估上述若干主要假設。

我們獨立測試了商譽減值評估模型計算邏輯及其減值計算的準確性。

根據以上程序，我們認為管理層對商譽減值撥備的評估是適當的。

關鍵審計事項

「健康會員計劃」未履約準備的估值

請參閱合併財務報表附註2.18及附註3.2。

於2022年12月31日，貴集團負有賬面價值為人民幣126.9百萬元的「健康會員計劃」未履約準備，佔貴集團總負債的3%。

未履約準備的估值涉及複雜的模型，並需要管理層在設定預期損失率假設時作出重大判斷。

我們關注該事項，是由於其存在高度估計不確定性和固有風險。由於與「健康會員計劃」未履約準備的估值中使用的重要假設具有主觀性，相關的固有風險被認為是重要的。

我們的審計如何處理關鍵審計事項

我們瞭解了貴集團的估值過程，同時我們通過考慮估計不確定性和其他固有風險因素的程度，評估了重大錯報的固有風險。我們評估並測試了數據收集與數據分析及管理層如何做出假設的內部控制。

我們在內部精算專家的協助下通過執行下述步驟對未履約準備執行獨立建模分析，分析步驟包括審閱方法、評估假設和獨立建模計算。我們還通過考慮專業經驗、行業聲譽和此前與外部精算專家的工作經驗，評價了管理層外部精算專家的勝任能力、專業能力和客觀性。

我們評價了管理層估計中運用的估值方法。同時，我們基於適用的行業經驗和對貴集團歷史數據的考量，評估了管理層對關鍵假設選擇的合理性。

我們測試了估值模型中運用的基礎數據，包括比對已入賬收入和經測試系統生成報告的一致，已申報履約與會計記錄的一致性。

我們還在內部精算專家的協助下通過獨立建模計算，評估了貴集團未履約準備的整體合理性。

基於我們的審計程序，我們不認為管理層在確定未履約準備估值時運用的判斷不由我們獲取的憑證支持。

獨立核數師報告

其他信息

貴公司董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事及治理層就合併財務報表須承擔的責任

貴公司董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

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

治理層須負責監督 貴集團的財務報告過程。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

獨立核數師報告

除其他事項外，我們與治理層溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

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

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是楊尚圓。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，2023年3月13日

合併利潤表

截至2022年12月31日止年度
(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | |
|-----------------------|------|--------------------|-------------|
| | | 2022年 | 2021年 |
| 收入 | 5 | 6,159,821 | 7,334,214 |
| 營業成本 | 5, 6 | (4,475,129) | (5,627,353) |
| 毛利 | | 1,684,692 | 1,706,861 |
| 銷售及營銷費用 | 6 | (1,105,372) | (1,756,828) |
| 管理費用 | 6 | (1,748,350) | (1,846,413) |
| 其他收入 | 10 | 220,569 | 274,771 |
| 其他收益／(虧損)－淨額 | 11 | 250,612 | (21,866) |
| 經營虧損 | | (697,849) | (1,643,475) |
| 財務收入 | 12 | 167,591 | 169,471 |
| 財務費用 | 12 | (11,113) | (10,830) |
| 財務收入－淨額 | 12 | 156,478 | 158,641 |
| 應佔聯營公司及合營企業虧損 | 19 | (66,323) | (38,773) |
| 除所得稅前虧損 | | (607,694) | (1,523,607) |
| 所得稅費用 | 13 | (3,410) | (15,792) |
| 年內虧損 | | (611,104) | (1,539,399) |
| 虧損歸屬於： | | | |
| － 本公司所有者 | | (607,569) | (1,538,183) |
| － 非控制性權益 | | (3,535) | (1,216) |
| | | (611,104) | (1,539,399) |
| 歸屬於本公司所有者的每股虧損 | | | |
| － 基本(人民幣元) | 14 | (0.56) | (1.39) |
| － 稀釋(人民幣元) | 14 | (0.56) | (1.39) |

所附附註為本合併財務報表之組成部分。

合併綜合收益表

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | |
|-----------------------|----|------------------|-------------|
| | | 2022年 | 2021年 |
| 年內虧損 | | (611,104) | (1,539,399) |
| 其他綜合收益／(虧損) | | | |
| <i>其後可能重新分類至損益的項目</i> | | | |
| 貨幣換算差額 | | 111,967 | (17,113) |
| 年內其他綜合收益／(虧損)，扣除稅項 | | 111,967 | (17,113) |
| 年內綜合虧損總額 | | (499,137) | (1,556,512) |
| 綜合收益虧損總額歸屬於： | | | |
| – 本公司所有者 | | (495,602) | (1,555,296) |
| – 非控制性權益 | | (3,535) | (1,216) |
| | | (499,137) | (1,556,512) |

所附附註為本合併財務報表之組成部分。

合併財務狀況表

於2022年12月31日

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 附註 | 於12月31日 | |
|----------------------|----|-------------------|-------------------|
| | | 2022年 | 2021年 |
| 資產 | | | |
| 非流動資產 | | | |
| 商譽 | 15 | 1,677,692 | 969,929 |
| 使用權資產 | 16 | 160,030 | 196,913 |
| 物業、廠房及設備 | 17 | 111,468 | 140,030 |
| 其他無形資產 | 18 | 74,578 | 105,587 |
| 於聯營公司及合營企業投資 | 19 | 356,615 | 545,619 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 23 | - | 498,193 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 24 | 17,970 | 17,970 |
| 定期存款 | 25 | 2,279,986 | 2,649,317 |
| 非流動資產總額 | | 4,678,339 | 5,123,558 |
| 流動資產 | | | |
| 存貨 | 20 | 246,063 | 398,073 |
| 應收賬款 | 21 | 1,510,336 | 1,553,645 |
| 合同資產 | 5 | 151,079 | 82,129 |
| 預付賬款及其他應收款項 | 22 | 378,002 | 549,355 |
| 以攤餘成本計量的金融資產 | 23 | 497,271 | 2,096,879 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 24 | 5,089,556 | 4,937,084 |
| 受限資金 | 25 | 75,000 | 75,092 |
| 定期存款 | 25 | 815,733 | - |
| 現金及現金等價物 | 25 | 3,700,689 | 3,064,876 |
| 流動資產總額 | | 12,463,729 | 12,757,133 |
| 資產總額 | | 17,142,068 | 17,880,691 |

合併財務狀況表

於2022年12月31日

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 附註 | 於12月31日 | |
|----------------|----|-------------------|-------------|
| | | 2022年 | 2021年 |
| 權益與負債 | | | |
| 權益 | | | |
| 股本 | 26 | 35 | 36 |
| 庫存股份 | 27 | (1) | (367,860) |
| 儲備 | 28 | 20,423,914 | 20,808,040 |
| 累計虧損 | | (6,964,368) | (6,356,799) |
| 本公司所有者應佔權益總額 | | 13,459,580 | 14,083,417 |
| 非控制性權益 | | (1,072) | 2,463 |
| 權益總額 | | 13,458,508 | 14,085,880 |
| 負債 | | | |
| 非流動負債 | | | |
| 租賃負債 | 16 | 103,490 | 120,918 |
| 應付賬款及其他應付款項 | 30 | 43 | 43 |
| 預計負債 | 31 | 97,107 | - |
| 非流動負債總額 | | 200,640 | 120,961 |
| 流動負債 | | | |
| 應付賬款及其他應付款項 | 30 | 2,349,458 | 2,641,097 |
| 合同負債 | 5 | 1,060,460 | 952,376 |
| 租賃負債 | 16 | 73,002 | 80,377 |
| 流動負債總額 | | 3,482,920 | 3,673,850 |
| 負債總額 | | 3,683,560 | 3,794,811 |
| 權益與負債總額 | | 17,142,068 | 17,880,691 |

所附附註為本合併財務報表之組成部分。

載於第137頁至第225頁的合併財務報表於2023年3月13日獲董事會批准，並由下列董事代表簽署：

方蔚豪
董事

林麗君
董事

合併權益變動表

截至2022年12月31日止年度
(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 歸屬於本公司所有者 | | | | | | 非控制性 | |
|---------------------|-----------|-----------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 附註 | 股本 | 儲備 | 庫存股份 | 累計虧損 | 總額 | 權益 | 權益總額 |
| 於2022年1月1日 | | 36 | 20,808,040 | (367,860) | (6,356,799) | 14,083,417 | 2,463 | 14,085,880 |
| 年內虧損 | | - | - | - | (607,569) | (607,569) | (3,535) | (611,104) |
| 年內其他綜合收益 | | - | 111,967 | - | - | 111,967 | - | 111,967 |
| 股份支付 | 28 | - | 77,432 | - | - | 77,432 | - | 77,432 |
| 行使購股權 | 28 | - | 605 | 1 | - | 606 | - | 606 |
| 回購及註銷股份 | 27、28 | (1) | (593,985) | 367,858 | - | (226,128) | - | (226,128) |
| 出售合營企業股份 | | - | 21,715 | - | - | 21,715 | - | 21,715 |
| 聯營公司其他儲備變動 | | - | (1,860) | - | - | (1,860) | - | (1,860) |
| 於2022年12月31日 | | 35 | 20,423,914 | (1) | (6,964,368) | 13,459,580 | (1,072) | 13,458,508 |

| | 歸屬於本公司所有者 | | | | | | 非控制性 | |
|---------------------|-----------|-----------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | 附註 | 股本 | 儲備 | 庫存股份 | 累計虧損 | 總額 | 權益 | 權益總額 |
| 於2021年1月1日 | | 36 | 20,651,792 | (2) | (4,818,616) | 15,833,210 | 22,989 | 15,856,199 |
| 年內虧損 | | - | - | - | (1,538,183) | (1,538,183) | (1,216) | (1,539,399) |
| 年內其他綜合虧損 | | - | (17,113) | - | - | (17,113) | - | (17,113) |
| 股份支付 | 28 | - | 79,566 | - | - | 79,566 | - | 79,566 |
| 行使購股權 | 28 | - | 93,795 | - | - | 93,795 | - | 93,795 |
| 回購股份 | 27 | - | - | (367,858) | - | (367,858) | - | (367,858) |
| 註銷附屬公司非控制性權益 | | - | - | - | - | - | (19,310) | (19,310) |
| 於2021年12月31日 | | 36 | 20,808,040 | (367,860) | (6,356,799) | 14,083,417 | 2,463 | 14,085,880 |

所附附註為本合併財務報表之組成部分。

合併現金流量表

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | |
|-----------------------------|-------|---------------------|--------------|
| | | 2022年 | 2021年 |
| 經營活動現金流量 | | | |
| 經營活動所用現金 | 33(a) | (804,681) | (1,389,141) |
| 已付所得稅 | | (5,934) | (13,855) |
| 經營活動所用現金淨額 | | (810,615) | (1,402,996) |
| 投資活動現金流量 | | | |
| 出售物業、廠房及設備及其他無形資產所得款項 | | 175 | 1,143 |
| 購置物業、廠房及設備及其他無形資產支付款項 | | (34,437) | (89,154) |
| 收購附屬公司支付款項，扣除獲得現金後的淨額 | | (626,411) | (1,978) |
| 出售以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產之所得款項 | | 14,516,402 | 19,683,819 |
| 投資以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產支付的款項 | | (14,429,342) | (20,920,519) |
| 出售以攤餘成本計量的金融資產之所得款項 | | 2,228,742 | 99,150 |
| 投資於合營企業支付的款項 | | (1,020) | (142,901) |
| 出售合營企業之所得款項 | | 385,448 | - |
| 初步為期超過三個月的定期存款所得利息 | | 71,918 | - |
| 初步為期超過三個月的定期存款到期的收款 | | 500,000 | - |
| 存入初步為期超過三個月的定期存款 | | (911,611) | (1,730,000) |
| 出售附屬公司部分股份所得款項 | | 10,218 | - |
| 投資活動所得／(所用)現金淨額 | | 1,710,082 | (3,100,440) |
| 融資活動現金流量 | | | |
| 就租賃負債付款 | | (92,360) | (109,139) |
| 行使購股權計劃之所得款項 | | 606 | 167,124 |
| 向少數股東支付註銷附屬公司的款項 | | - | (10,036) |
| 回購股份所付款項 | | (226,128) | (367,858) |
| 融資活動所用現金淨額 | | (317,882) | (319,909) |
| 現金及現金等價物的增加／(減少)淨額 | | 581,585 | (4,823,345) |
| 年初之現金及現金等價物 | 25 | 3,064,876 | 7,920,375 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | 54,228 | (32,154) |
| 年末之現金及現金等價物 | 25 | 3,700,689 | 3,064,876 |

所附附註為本合併財務報表之組成部分。

1 一般資料

平安健康醫療科技有限公司(前稱「鑫康有限公司」)(「本公司」)於2014年11月12日根據開曼群島公司法(1961年第3號法例第22章，經綜合及修訂)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。本公司註冊辦事處的地址為PO Box 309, Uglund House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。

本公司乃一間投資控股公司。本公司及其附屬公司(統稱為「本集團」)主要於中華人民共和國(「中國」)透過移動平台和線下資源從事醫療及健康服務，如醫療服務以及健康服務。

於2022年12月31日，安鑫有限公司(「安鑫」)為本公司的大股東，持有本公司39.41%股權。

在本集團完成重組(如下文所述)之前，本集團現有業務通過一間在中國註冊成立的國內公司(即平安健康互聯網股份有限公司(「平安健康互聯網」)及其附屬公司開展。平安健康互聯網及其附屬公司其後被共同定義為「中國經營實體」。

中國法規限制外資企業提供增值電信服務、互聯網文化業務、向公眾提供廣播電視節目製作及經營業務以及經營線上醫療機構，其中包括本集團經營的活動及服務。為了遵守相關的中國法律，本公司全資附屬公司康鍵信息技術(深圳)有限公司(「康鍵」)與平安健康互聯網及其權益持有人訂立合約協議(「合約安排」)(包括獨家業務合作協議、獨家股權期權協議、獨家資產期權協議、授權書及股權質押協議)，令康鍵及本公司能夠透過以下方式控制平安健康互聯網：

- 支配平安健康互聯網的財務及營運政策；
- 行使平安健康互聯網權益持有人的表決權；
- 就康鍵提供的業務支援、技術及諮詢服務收取平安健康互聯網產生的絕大部分經濟利益回報。康鍵有責任以委託銀行貸款、貸款或其他方式提供財務支援；
- 獲得不可撤銷獨家權利，以中國法律法規允許的最低購買價向各自權益持有人購買或指定一名或以上人士購買平安健康互聯網的全部或部分權益或資產。康鍵可隨時行使該等購股權。除非該條款被康鍵確認的新條款取代，否則該權利可在到期時自動重續；及
- 自各股權持有人獲得平安健康互聯網全部股權的抵押，作為平安健康互聯網應付康鍵所有款項的抵押品並確保平安健康互聯網履行合約安排項下的責任。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 一般資料(續)

無論如何，對目前及未來中國法律及法規的詮釋及應用尚存在不確定性。根據本公司法律顧問的意見，本公司董事認為，合約安排目前可在中國強制執行(惟若干條文除外)且並不構成違反相關法律及法規。因此，通過合約安排控制的附屬公司已於財務報表內合併入賬。

由於合約安排，本集團被視為可控制平安健康互聯網，並有權對平安健康互聯網行使權力、從其參與平安健康互聯網獲得可變回報、能夠通過對平安健康互聯網的權力影響該等回報。因此，本公司將平安健康互聯網及其附屬公司視為受控制的實體並將該等實體的財務狀況及經營業績在本集團的合併財務報表中合併入賬。

本公司股份自2018年5月4日起通過首次公開發售(「上市」)的方式於香港聯合交易所有限公司主板上市。於上市完成後，本公司已發行及未發行的每股面值0.00001美元的普通股被拆分為2股每股面值0.000005美元的股份。因此，本合併財務報表中的所有股份、購股權及每股金額均已經過調整(視乎情況而定)，以反映普通股的拆分及調整情況。

除非另有說明，否則本財務報表均以人民幣(「人民幣」)列報。

2 重大會計政策概要

編製歷史財務資料所用主要會計政策載列如下。除另有說明外，該等政策於所有呈列年度持續應用。

2.1 編製基準

本集團的合併財務報表乃根據國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)編製。合併財務報表已根據歷史成本法編製，並就以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產與金融負債的重估情況而修改。

編製符合國際財務報告準則的歷史財務資料需要採用若干關鍵會計估計。管理層亦須在採用本集團會計政策的過程中運用判斷。涉及高度判斷或極為複雜的範疇，或對合併財務報表屬重大的假設及估計的範疇披露於下文附註4。

本集團採納的新增及修訂準則及詮釋

本集團於2022年1月1日起首次對其年度報告期間採用了以下經準則及修訂：

| | |
|------------------|-----------------------|
| 國際會計準則第16號(修訂本) | 物業、廠房及設備：達到預定用途前所獲收入 |
| 國際財務報告準則第3號(修訂本) | 財務報告概念框架參考意見 |
| 國際會計準則第37號(修訂本) | 虧損合同 – 履行合同的成本 |
| 國際財務報告準則(修訂本) | 國際財務報告準則年度改進2018-2020 |

2 重大會計政策概要(續)

2.1 編製基準(續)

本集團採納的新增及修訂準則及詮釋(續)

上述修訂對以前期間確認的金額沒有任何影響，預計不會對當前或未來期間產生重大影響。

本集團尚未採納的新訂準則及詮釋

於2022年1月1日已頒佈但尚未生效且本集團於報告期間並未提早採納的準則、修訂及詮釋如下：

| | | 於以下日期或 之後開始的 年度期間有效 |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 國際財務報告準則第17號 | 保險合約 | 2023年1月1日 |
| 國際會計準則第1號(修訂本) | 負債的分類：流動負債或非流動負債 | 2023年1月1日 |
| 國際會計準則第1號和國際財務報告準則 實務公告第2號(修訂本) | 會計政策的披露 | 2023年1月1日 |
| 國際會計準則第8號(修訂本) | 會計估計的定義 | 2023年1月1日 |
| 國際會計準則第12號(修訂本) | 與單項交易產生的資產和負債相關的 遞延所得稅 | 2023年1月1日 |

本集團已開始評估與本集團運營有關的該等已發佈但自2022年1月1日開始的財務期間未生效或未被本集團提早使用的新訂或經修訂準則的影響。除如下所述，本集團認為，應用其他對國際財務報告準則、國際會計準則的修訂及新詮釋不大可能對本集團財務狀況及表現以及日後披露構成重大影響。

國際財務報告準則第17號

國際財務報告準則第17號頒佈以替代目前國際財務報告準則第4號「保險合同」。該新準則將對所有簽發保險合同或具相機分紅特徵投資合同的實體的財務報表及關鍵業績指標產生影響。其需要流動計量模式，當中估計於各個報告期間進行重新計量。合同的計量採用以下模組：

- 經折現的概率加權現金流量；
- 顯性的風險調整；及
- 代表將在保險期內確認為收益的合同未實現利潤的合同服務邊際(「CSM」)。

通常由非壽險公司承保的短期合同的剩餘合同責任產生的負債，允許採用可選擇的簡化保費分攤方法。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.1 編製基準(續)

本集團尚未採納的新訂準則及詮釋(續)

國際財務報告準則第17號(續)

截至2022年12月31日止年度，本集團從屬於國際財務報告準則第4號範圍的服務合同獲取收入人民幣126,804千元，截至2022年12月31日止年度，此類服務合同產生的負債金額約人民幣165,678千元。

目前該準則將於2023年1月1日或之後開始的年度報告期間強制生效，並容許提早採納。

本集團正在評估採納國際財務報告準則第17號的影響。本集團預計該影響是重大的，採納國際財務報告準則第17號後，與上述服務合同有關的會計政策將發生重大變化。

2.2 附屬公司

2.2.1 合併

附屬公司乃本集團對其擁有控制權的實體(包括結構化實體)。當本集團具有承擔或享有參與有關主體所得的可變回報的風險或權利，並能透過其對該主體的權力影響該等回報，即代表本集團控制該主體。附屬公司由控制權轉至本集團之日起合併入賬，自控制權終止之日停止合併入賬。

業務合併

本集團採用購買法將進行業務合併的會計處理。收購附屬公司的轉讓對價為向被收購方的前擁有人所轉讓資產和所承擔的負債及本集團已發行股權的公允價值。所轉讓對價包括或有對價安排所產生的任何資產或負債的公允價值。在業務合併中所收購的可辨認資產以及所承擔的負債及或有負債的初始計量按其於收購日期的公允價值計量。

本集團以逐項收購為基礎，確認於被收購方的任何非控制性權益。屬於現時擁有權權益並賦予持有人在清盤時按比例分佔主體淨資產的被收購方的非控制性權益，可按公允價值或現時擁有權權益應佔被收購方可識別淨資產的確認金額比例而計量。非控制性權益的所有其他組成部分按收購日的公允價值計量，除非國際財務報告準則規定須以其他計量基準計算。

收購相關成本於產生時列為開支。

倘業務合併分階段進行，則收購方先前持有的被收購方股權於收購日期的賬面價值按收購日期的公允價值重新計量；該重新計量產生的任何收益或虧損乃於損益確認。

2 重大會計政策概要(續)

2.2 附屬公司(續)

2.2.1 合併(續)

業務合併(續)

本集團所轉讓的任何或有對價於收購日期按公允價值確認。被視為一項資產或負債的或有對價的公允價值後續變動按照國際財務報告準則第9號於損益確認或確認為其他綜合收益變動。分類為權益的或有對價並無重新計量，其後結算於權益入賬。

所轉讓對價、於被收購方的任何非控股權益金額及任何先前於被收購方的股權於收購日期的公允價值超過所收購可識別淨資產公允價值的差額乃入賬列作商譽。倘所轉讓對價、已確認非控股權益及所計量的先前持有的權益總額低於在議價收購中收購的附屬公司可辨認淨資產的公允價值，則該差額會直接於收益表確認。

集團內公司間交易、結餘及集團公司間交易的未實現收益均予以抵銷。未實現虧損亦會抵銷。附屬公司財務報表金額已經作出必要的調整以確保與本集團的會計政策保持一致。

2.2.2 獨立財務報表

於附屬公司的投資按成本扣除減值入賬。成本包括投資的直接歸屬成本。本公司將附屬公司的業績按已收及應收股息基準入賬。

倘自附屬公司收取的股息超出該附屬公司於宣派股息期間的綜合收益總額，或該項投資於獨立財務報表的賬面價值超出合併財務狀況表所示被投資方的淨資產(包括商譽)的賬面價值，則須於收取該股息時對於附屬公司的該等投資進行減值測試。

2.2.3 所有者權益變動

當本集團由於失去控制、共同控制或重大影響而停止合併或按照權益性投資入賬時，該實體的任何剩餘權益均按其公允價值重新計量，其賬面價值的變動計入當期損益。該公允價值成為初始賬面價值，以便隨後將剩餘權益計入聯營及合營企業或金融資產。此外，先前就該實體在其他綜合收益中確認的任何金額均應視同本集團已直接出售相關資產或負債的方式計量。這可能意味著先前在其他綜合收益中確認的金額將被重新分類為損益或轉移至所適用的國際財務報告準則指定或允許的另一類權益中。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.3 結構化實體

結構化實體是指並不以投票表決權或其他類似權利決定實質控制權的實體，相關的投票表決權僅與行政管理活動有關，實際的業務活動應當在合同約定範圍內開展。

結構化實體主要是資產管理計劃。該計劃由資產管理人管理，並以債務融資的形式向其他公司進行債權投資。本集團享有這些資產管理計劃的股權收益。

2.4 聯營公司

聯營公司指本集團對其有重大影響力而無控制或共同控制權的所有實體，本集團持有20%至50%表決權時通常為這類情況。聯營公司投資以權益法入賬，初始以成本確認。

於聯營公司中普通股形式的投資按照國際會計準則第28號使用權益會計法入賬。根據權益會計法，投資初步按成本確認，其後進行調整以於損益確認本集團應佔被投資方收購後溢利或虧損並於其他綜合收益確認本集團應佔被投資方其他綜合收益的變動。已收或應收聯營公司的股息確認為投資賬面值扣減。本集團於該等聯營公司的投資包括收購時確認的商譽，扣除任何累計減值虧損。收購一家聯營公司所有權權益後，該聯營公司的成本與本集團所佔聯營公司可識別資產及負債公允價值之間的差額作為商譽列賬。

倘若聯營公司普通股形式的所有權權益被削減但仍保留重大影響力，只有按比例將之前在其他綜合收益中確認的數額重新分類至損益(如適用)。

當本集團應佔按權益列賬的投資的虧損等於或超過其應佔該實體的權益(包括任何其他無抵押長期應收款項)時，本集團不再確認進一步虧損，除非本集團代表聯營公司承擔責任或支付款項。

本集團於各報告日期釐定於聯營公司的投資是否存在客觀減值證據。如存在減值證據，本集團會按聯營公司可收回金額與其賬面價值的差額計算減值金額，並於合併綜合收益表中確認於「應佔聯營公司及合營企業虧損」旁。

本集團與其聯營公司之間交易的未實現收益按本集團於聯營公司權益為限抵消。未實現虧損亦予以抵消，除非有證據顯示交易所轉讓資產出現減值。聯營公司的會計政策已在必要時作出調整，以確保與本集團所採納的政策一致。

於聯營公司中的股權所產生攤薄收益或虧損於合併綜合收益表中確認。

2 重大會計政策概要(續)

2.5 合營企業

本集團已評估其共同控制實體的性質，並確定其為合營企業。本集團對這些共同控制實體的淨資產享有權利。

於合營企業的投資採用權益法入賬。根據權益法，投資初始按成本確認，其後進行調整以確認本集團應佔的收購後損益以及其他綜合收益變動。已收或應收合營企業的股息作為投資賬面值的減少進行確認。

當本集團應佔按權益列賬的投資的虧損等於或超出其於該實體的權益(包括任何其他無抵押長期應收賬款)時，本集團不會進一步確認虧損，除非其已代表該合營企業承擔責任或作出付款。

本集團與其聯營及合營企業間交易的未實現收益按本集團在該主體的權益比例進行抵銷；除非交易提供了轉讓資產已發生減值的證據，否則未實現損失也將被抵銷。權益列賬的被投資人的會計政策已經作出必要的更改，以確保與本集團所採納的政策一致。

權益列賬的投資賬面值根據附註2.10所述政策進行減值測試。

2.6 分部報告

經營分部與呈報予主要營運決策者(「主要營運決策者」)的內部報告方式一致，主要營運決策者負責資源分配及對營運分部的表現評估，本集團已確定由執行董事做出主要營運決策。

2.7 外幣換算

功能及列報貨幣

本集團各實體的合併財務報表所載項目均按該實體於主要經濟環境營運的貨幣(「功能貨幣」)計量。由於本公司主要附屬公司於中國註冊成立及經營且該等附屬公司將人民幣視為其功能貨幣，故本公司的功能貨幣為人民幣。本合併財務報表以人民幣列報，其為本公司的功能貨幣及本集團的列報貨幣(除非另有說明)。

交易及結餘

外幣交易均按交易日或重新計量項目之估值當日的即期匯率換算為功能貨幣。結算該等交易產生的外匯匯兌收益/(損失)淨額及以外幣計量的貨幣資產及負債以年末的匯率換算所產生的外匯盈虧於綜合收益表中其他綜合收益中確認。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.7 外幣換算(續)

交易及結餘(續)

外匯匯兌收益／(損失)淨額於綜合收益表的「其他收益／(虧損)– 淨額」呈列。

以外幣公允價值計量的非貨幣性專案，採用公允價值確定之日的匯率折算。以公允價值計量的資產和負債的折算差額作為公允價值損益的一部分進行報告。例如，以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益等非貨幣性資產和負債的折算差額作為公允價值損益的一部分計入損益，而分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益等非貨幣性資產的折算差額計入其他綜合收益。

集團公司

功能貨幣不同於列報貨幣的境外業務(均未使用惡性通貨膨脹經濟體的貨幣)的業績和財務狀況按如下方式折算為列報貨幣：

- 呈報的每張財務狀況表的資產和負債均按該資產負債表日的收盤匯率換算；
- 每份損益表和綜合收益表的收入和費用均按平均匯率換算(除非這不是交易日現行匯率累積影響的合理近似值，在這種情況下，收入和費用按交易日匯率換算)；及
- 所有由此產生的匯兌差額均在其他綜合收益中確認。

在合併時，因換算對境外實體的任何淨投資和借款而產生的匯兌差額在其他綜合收益中確認。當出售國外業務或償還構成淨投資一部分的任何借款時，相關匯兌差額將重分類至損益，作為出售損益的一部分。

因收購境外業務而產生的商譽和公允價值調整被視為境外業務的資產和負債，並按期末匯率折算。

2.8 物業、設備及折舊

物業及設備均以成本扣除累計折舊及減值列賬。物業及設備項目於已出售或預期其使用或出售不再產生未來經濟利益時終止確認。於終止確認資產年度在綜合收益表中確認的出售或報廢盈虧是相關資產的出售所得款項淨額與賬面值的差額。

2 重大會計政策概要(續)

2.8 物業、設備及折舊(續)

一項物業及設備的成本包括其購入價及令有關資產達到其運作狀態並送至擬定使用位置的任何直接成本。在物業及設備投入使用後產生的支出，例如修理及維護費用，一般計入有關支出產生年度的綜合收益表。倘能清楚證明該等支出可讓使用該項物業及設備在日後預期帶來的經濟利益增加，且該項成本能夠可靠計量，則將有關支出予以資本化，以作為有關資產的額外成本或重置成本。

折舊乃以直線法計算，在各項物業、廠房及設備的估計可用年限內將其成本攤銷至其殘值。用於此用途的主要假設如下：

| 類別 | 預期使用年限 | 估計殘值率 |
|---------|-------------------|-------|
| 辦公及通訊設備 | 3-5年 | 0-5% |
| 租賃裝修 | 可使用年限及租賃期限兩者中的較短者 | - |

物業及設備的可用年限及折舊計提方法經定期檢查，以確保物業及設備的折舊方法和折舊期間與其預期可以帶來經濟利益的方式相一致。

對已提足折舊仍繼續使用的資產不再計提折舊，這些資產將繼續在財務報表中列示直至其停止使用。

2.9 無形資產

(a) 商譽

商譽按照成本進行初始確認，金額為已轉讓對價、就非控制性權益確認的金額及本集團過往於被購買方持有的股權公允價值之和超過所收購的可辨認淨資產的公允價值的差額。倘該代價及其他項目的總額低於所收購淨資產的公允價值，其評估後的差額當作協議收購的收益計入損益。

初始確認後，商譽以成本減去累計減值損失進行後續計量。本集團每年對商譽進行減值測試，若存在跡象顯示商譽賬面價值可能出現減值，則對其進行更頻繁的減值測試。本集團於每年12月31日執行該年度的商譽減值測試。對於減值測試，自收購日起業務合併中產生的商譽應該分攤至預期從合併的協同效應中受益的各集團現金產生單位或現金產生單位組合，而不管是否本集團的其他資產或者負債被分攤到這些單位或單位組合。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.9 無形資產(續)

(a) 商譽(續)

商譽減值通過評估現金產生單位(或現金產生單位組合)的可收回金額決定。當產生現金產生單位(或現金產生單位組合)的可收回金額小於其賬面價值時，需確認減值損失。商譽減值損失一經確認，在以後期間不得轉回。

在商譽被分配至現金產生單位(或現金產生單位組合)，而該現金產生單位部份被處置的情況下，計算處置產生的損益時，處置業務有關的商譽應包含在該業務的賬面價值中。在此情況下，商譽被處置的部份應根據被處置業務與剩餘現金產生單位部份的相關價值來計算。

(b) 其他無形資產

本集團的其他無形資產主要包含軟件和證照。

單獨取得的無形資產以成本進行初始確認。業務合併中取得無形資產的成本為收購日的公允價值。無形資產的使用年限經評估可分為有確定使用年限和無確定使用年限兩種。無形資產的使用壽命按為本集團帶來經濟利益的期間進行評估。

使用年限有限的無形資產，在其使用經濟年限內其後按直線法進行攤銷；如有減值跡象，須進行減值評估。每年財政年度結束時，須對使用年限有限的無形資產的攤銷期間及攤銷方法進行覆核。

倘未能釐定帶來經濟利益的期間，則無形資產將分類為無確定使用年限的無形資產。對使用年限不確定的無形資產，需每年單獨或結合與其相關的現金產生單位進行減值測試。此類無形資產不予攤銷，但無形資產的使用年限需每年接受覆核，以確定之前對其無限使用年限的評估是否成立。若評估不再成立，則需採用未來適用法將使用年限不確定的無形資產轉為使用年限有限的無形資產。

(i) 軟件

外購的計算機和移動軟件根據外購成本和使特定軟件達到可使用狀態所產生的成本進行資本化。

與維護軟件程序相關的成本於產生時確認為開支。當符合以下條件時，直接歸屬於設計及測試並由本集團控制的可辨認及獨有軟件產品的開發成本確認為無形資產：

- 完成該軟件產品以使其能夠使用在技術上具有可行性；
- 管理層具有完成該軟件產品並使用或銷售的意圖；

2 重大會計政策概要(續)

2.9 無形資產(續)

(b) 其他無形資產(續)

(i) 軟件(續)

- 能夠使用或出售該軟件產品；
- 能夠證明該軟件產品將如何產生潛在未來經濟利益；
- 有足夠的技術、財務資源和其他資源支援，以完成該軟件產品的開發，並有能力使用該無形資產；及
- 歸屬於該軟件產品開發階段的支出能夠可靠地計量。

可直接歸屬並可資本化成為軟件的成本，包括軟件開發的僱員成本及有關費用的適當部分。

資本化的開發成本計入無形資產，並從資產可供使用時開始攤銷。

其他不符合該等條件的開發支出於產生時確認為費用。先前確認為費用的開發成本不會在後續期間確認為資產。

(ii) 證照

證照包括互聯網藥品信息服務資格證書和其他證照。通過業務合併取得的無形資產，按成本或估計公允價值進行初始確認和計量。

(iii) 無形資產使用年限載列如下：

| | 預期使用年限 |
|---------------|---------|
| 軟件 | 3-5年 |
| 互聯網藥品信息服務資格證書 | 無確定使用年限 |
| 其他證照 | 5年 |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.10 非金融資產減值

本集團於每一報告期末評估是否有跡象表明某項除遞延所得稅資產外的非金融資產可能發生減值。倘若存在任何該等跡象，或必須對非金融資產進行年度減值測試，本集團對該資產的可收回金額作出估計。非金融資產的可收回金額為該資產或現金產生單位的公允價值減去處置費用後的餘額與其使用價值之間的較高者。可回收金額就個別資產予以釐定，除非該資產並不產生基本獨立於其他資產或資產組合的現金流入，該情況下，可回收金額就該資產所屬之現金產生單位決定。倘一項非金融資產的賬面金額超出其可收回金額，該資產被視為已減值並減計至其可回收金額。於評估非金融資產的使用價值時，估計未來現金流量採用反映當前市場對貨幣時間價值的估計及資產的特定風險的稅前折現率折現至現值。於釐定公允價值減處置成本時，本集團採用適當的估值模式。該些計算均基於估值倍數、公開交易公司的股價或其他可獲取的公允價值指標。

對於除商譽和使用壽命不確定的無形資產外的非金融資產，本公司於各報告日期對是否有跡象表明先前確認的減值損失可能不再存在或可能已減少作出評估。倘該等跡象存在，本集團將對可收回金額作出估計。倘用於釐定資產的可收回金額的估計自上次減值損失確認後發生變動，則僅轉回先前確認的減值損失。若該情況屬實，資產的賬面金額增加至其可收回金額。增加後的金額不能超出在此前年度該資產未確認減值損失的情況下，原本應予釐定的賬面金額(扣除折舊)。該轉回於綜合收益表確認。

本集團每年度對商譽進行減值測試。當有某些事件或環境變動表明商譽的賬面值可能減值時，將更頻繁地進行測試。通過評估與商譽相關的現金產生單位(或現金產生單位組合)的可收回金額釐定減值。可收回金額為其公允價值扣減處置成本後的餘額與其使用價值(根據個別資產(或現金產生單位)基準釐定)之間的較高者，除非個別資產(或現金產生單位)不產生基本獨立於其他資產或資產組(或現金產生單位組合)的現金流量。有關商譽確認的減值損失概不就其可收回金額的後續增加予以轉回。

使用年限不確定的無形資產於每年年底按個別或現金產生單位(倘適合)進行減值測試。

2 重大會計政策概要(續)

2.11 投資及其他金融資產

(a) 分類

本集團按以下計量類別對金融資產進行分類：

- 其後以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產；及
- 以攤餘成本計量的金融資產。

該分類取決於本集團管理金融資產的業務模式以及該資產的合同現金流量特徵。

對於以公允價值計量的金融資產，其利得和損失計入損益或其他綜合收益。對於非交易性的權益工具投資，其利得和損失的計量將取決於本集團在初始確認時是否作出不可撤銷的選擇而將其指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

僅當該資產的業務模式發生變化時，本集團才對債權投資進行重分類。

(b) 確認和終止確認

常規方式購買及出售的金融資產於交易日確認。交易日是指本集團承諾購買或出售資產的日期。當收取金融資產現金流量的權利已到期或已轉讓，且本集團已經轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，金融資產即終止確認。

(c) 計量

對於不被分類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，本集團以其公允價值加上可直接歸屬於獲得該項金融資產的交易費用進行初始確認。與以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產相關的交易費用計入損益。

對於包含嵌入式衍生工具的金融資產，本集團對整個合同考慮其現金流量是否僅代表對本金和利息的支付。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.11 投資及其他金融資產(續)

(c) 計量(續)

債務工具投資

債務工具投資的後續計量取決於本集團管理該資產的業務模式以及該資產的合同現金流量特徵。本集團將債務工具投資分為以下三種計量類別：

- 以攤餘成本計量：對於持有以收取合同現金流量為目的的資產，如果合同現金流量僅代表對本金和利息的支付，則該資產以攤餘成本計量。該等金融資產的利息收入以實際利率法計算，計入其他收入。終止確認時產生的利得或損失直接計入損益，並與匯兌利得和損失一同列示在其他收入中。減值損失以單獨項目列示在損益表中。
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：對於業務模式為持有以收取合同現金流量和以出售金融資產為目的的資產，如果該資產的合同現金流量僅代表對本金和利息的支付，則該資產被分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。除減值利得或損失、利息收入以及匯兌利得和損失計入損益外，賬面值的變動計入其他綜合收益。該等金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從權益重分類至損益中，並計入其他收益/(虧損)-淨額。該等金融資產的利息收入用實際利率法計算，計入其他收入。匯兌利得和損失在其他收益/(虧損)-淨額中列示。減值損失以單獨項目列示在損益表中。
- 以公允價值計量且其變動計入損益：不符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的金融資產，被分類為以公允價值計量且其變動計入損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入損益的債務工具投資，其利得或損失計入損益，並於產生期間以淨值在其他收益/(虧損)-淨額中列示。

權益工具投資

本集團以公允價值對所有權益工具投資進行後續計量。如果本集團管理層選擇將權益工具投資的公允價值利得和損失計入其他綜合收益，則當終止確認該項投資時，不會將累計的公允價值利得和損失重分類至損益。對於股利，當本集團已確立收取股利的權利時，該等投資的股利才作為其他收入而計入損益。

對於以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，其公允價值變動列示於損益表的其他收益/(虧損)-淨額。對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，減值損失及減值損失轉回不會作為單獨的項目列報，而包含在其他公允價值變動中。

2 重大會計政策概要(續)

2.11 投資及其他金融資產(續)

(d) 減值

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，本集團就其預期信用損失做出前瞻性評估。減值方法取決於其信用風險是否顯著增加。

對於應收賬款，本集團採用國際財務報告準則第9號允許的簡化方法，在初始確認時計量應收賬款整個存續期的預期信用損失，詳見附註21。

2.12 金融工具的抵銷

當有法定可執行權利以抵銷已確認金額，並有意圖按淨額基準結算或同時變現資產和結算負債時，金融資產與負債可互相抵銷，並在財務狀況表報告其淨額。法定可執行權利必須不得依賴未來事件而定，而在一般業務過程中以及倘公司或對手方一旦出現違約、無償債能力或破產時，這也必須具有約束力。

2.13 存貨

存貨主要為商品，按成本及可變現淨值的較低者列賬。成本使用加權平均成本法釐定。購買存貨的成本於扣除回扣及折讓後釐定。可變現淨值是於一般業務過程中的估計售價減去適用的可變銷售費用。由於商品滯銷和損壞的商品，記錄調整以將存貨成本減記至估計可變現淨值，這取決於歷史和預測的消費者需求以及促銷環境等因素。減記記錄在綜合損益表的營業成本中。

2.14 應收款項

應收款項指就日常業務過程中銷售的產品或提供的服務而應向客戶收取的款項。倘預期於一年或以內(或若在業務的正常經營週期內，則更長)收回貿易及其他應收款項，則貿易及其他應收款項分類為流動資產。否則，貿易及其他應收款項會呈列為非流動資產。

應收賬款最初按無條件的對價金額確認，除非在以公允價值確認時包含重大融資成分。其後採用實際利率法按攤餘成本減去減值撥備進行計量。

2.15 現金及現金等價物

就於現金流量表之呈列而言，現金及現金等價物包括現金、銀行存款、其他現金等價物及原到期時間不超過三個月及可隨時轉換為已知數額現金且價值變動風險較少之短期高流動性投資。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.16 股本

普通股分類為權益。

與發行新股或購股權直接有關的增量成本，於權益內列為所得款項扣減項(扣除稅項)。

2.17 庫存股份

成立Le An Xin (PTC) Limited(「樂安忻」)的目的是作為持有本公司僱員在以權益結算的基於股份的薪酬計劃(「購股權計劃」)下的普通股(將於日後獎勵予僱員)的特殊實體。由於本公司有權規管樂安忻的相關活動，並可從合資格董事、僱員及其他人士(統稱「受讓人」)的貢獻中獲得利益，因此，本公司董事認為將樂安忻合併入賬屬適當。

本集團購回並持有的自身權益工具(「庫存股份」)按成本直接計入權益。回購、出售、發行或註銷本集團自身的權益工具，不計入損益表的收益或損失。

2.18 應付賬款及其他應付款項

應付賬款及其他應付款項是指於財政年度結束前提供予本集團之商品及服務之未償還負債。除非應付賬款及其他應付款項在報告期後十二個月內尚未到期，否則呈列為流動負債。應付賬款及其他應付款項初步按公允價值確認並其後以實際利率法按攤餘成本計量。

(a) 「健康會員計劃」合同負債

「健康守護360」計劃、「企業定制會員」計劃(前稱「私家醫生」計劃)和其他類似健康計劃的合同負債包括未賺收入準備和未履約準備。

「健康會員計劃」合同負債的計量是基於未賺收入和對本集團按合同履行相關義務所需支付款項的最佳估計。這些估計是指在此類合同中預期未來現金流出量。

- 預期未來現金流出，是指本集團為履行合同相關義務所必需的合理現金流出，主要包括：(a)合同承諾的保證利益；(b)管理合同或處理相關履約義務必需的合理費用，包括會員維持費用、履約費用等。

對預計未來淨現金流量的最佳估計是根據報告期末的現有信息確定的。

2 重大會計政策概要(續)

2.18 應付賬款及其他應付款項(續)

(a) 「健康會員計劃」合同負債(續)

未賺收入準備

未賺收入準備在「健康會員計劃」合同開始時進行確認，在合同覆蓋期間進行攤銷。未賺收入準備為已確認收入的未到期風險。合同開始時，以已獲取或可獲取合同價格減去相應的獲取成本計提。與銷售新的「健康會員計劃」合同相關的獲取成本，如手續費和佣金、稅費和附加稅以及其他增量成本，記錄為損益中的費用。初始確認後，未賺收入準備按直線法在合同覆蓋期限(一般為一年)逐步釋放。當因執行下文所述的負債充足性測試而產生不足，需調整未賺收入準備以反映不足。

未履約準備

未履約準備由已發生已申報未履約準備、已發生未申報未履約準備和履約費用準備金組成。

已發生已申報未履約準備是指已發生且已向本集團申報，但尚未解決的準備金。本集團採用逐案估計法，以最終賠付的最佳估計金額為基礎，計量該負債，並進行風險調整以反映估計的不確定性。

已發生未申報未履約準備是指已發生但未向本集團申報的準備金。本集團採用預期損失率法，以最終賠付的最佳估計金額為基礎，計量該負債，並進行風險調整以反映估計的不確定性。

履約費用準備金是指相關履約處理成本。本集團根據處理已發生履約所需費用的最佳估計金額為基礎計量該負債，該最佳估計以已發生未履約準備的比率為基礎。

負債充足性測試

本集團於每個報告日期對未賺收入準備進行負債充足性測試。若經風險調整後，未到期風險的預期未來現金流出的現值超出未賺收入準備的賬面價值，超出部分將計入產生當期的損益中。

2.19 員工福利

(a) 短期義務

工資和薪金的義務，包括非貨幣性福利，預計在僱員提供相關服務的期間結束後12個月內全部結清，在截至報告期末的期間內，就僱員的服務予以確認，並按負債結算時預期支付的金額計量。負債在合併財務狀況表中列示為其他應付款項。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.19 員工福利(續)

(b) 養老金義務

本集團的員工參與若干養老金供款計劃。該等養老金計劃主要由有關政府機構設定；本集團每月為該等養老金計劃支付相應的款項，再由有關機構負責向已退休員工支付養老金。上述支付款項於發生時計為費用。根據該等計劃，本集團就退休福利沒有任何超出上述供款的其他重大法定或承諾義務。本集團亦向部分僱員提供團體壽險，然而涉及金額不重大。

(c) 住房福利

本集團的員工參與政府設定的各種住房公積金計劃。本集團根據員工工資的一定比例每月繳納公積金。本集團對該公積金的義務僅限於按期繳納款項。

(d) 醫療福利

本集團根據相關地方法規向當地機構按月為員工繳納醫療保險金。本集團對員工醫療福利的義務僅限於按期繳納款項。

2.20 股份支付

本集團職工獲授予以權益結算以股份為基礎的報酬計劃，據此，本集團獲取職工的服務以作為本集團權益工具(「購股權」)的對價。所獲取職工服務以交換購股權授予的公允價值確認為費用。本集團按照購股權授予日的公允價值確認相關費用：

- 包括任何市場業績；
- 不包括任何服務和非市場業績可行權條件的影響；
- 包括任何非可行權條件的影響。

在每個報告期末，本集團依據非市場業績條件和服務條件修改其對預期可行權的購股權數量的估計，在綜合收益表確認對原估算修正(如有)的影響，並對計入權益的金額作出相應調整。

如修改權益結算獎勵條款，則確認最低支出，猶如條款並無修改。股份支付安排公允價值總額增加或另使僱員受益，則任何修改按修改日期計量所確認額外支出。

2 重大會計政策概要(續)

2.20 股份支付(續)

如取消權益工具獎勵，其以猶如已於取消日期可行權進行處理，而獎勵尚未確認的任何支出已即時確認。然而，如前段所述，如以取消獎勵替代新獎勵，並指定為於授予日期的重置獎勵，取消及新獎勵按猶如以其為原獎勵修改處理。

2.21 預計負債

未決訴訟預計負債在本集團因過去事項而承擔現時法定或推定義務，該義務的履行很可能導致經濟利益流出且該義務的金額能夠可靠計量時確認。預計負債並非為未來經營損失而確認。

預計負債根據管理層在報告期末清償該現時義務所需的支出的最佳估計數現值計量。

2.22 收入確認

收入在當商品及服務控制權轉移至客戶時確認。視乎合同條款及適用法律，商品及服務控制權可能在一段時間內或某一時點轉移。倘本集團滿足下列條件時，商品及服務控制權在一段時間內轉移：

- 客戶在本集團履約同時取得且消耗所有利益；
- 客戶能夠控制本集團履約過程中在建的商品；或
- 本集團履約過程中所產出的資產具有不可替代用途，且本集團有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

倘商品及服務控制權在一段時間內轉移，則收入參照完成履約責任的進度而於合同期間內確認。否則，收入於客戶取得商品及服務控制權的時點確認。

視乎將予轉讓商品及服務的性質而定，完成履約責任的進度計量乃基於下列最符合描述本集團履行履約責任的其中一種方法確定：

- 按照本集團向客戶已轉移的特定服務對於客戶的價值直接計量；或
- 本集團履行履約責任的努力或投入。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.22 收入確認(續)

倘合同涉及出售多種商品或服務，則交易價格將會根據相關單獨售價分配至各履約責任。當單獨售價不可直接觀察，則根據預期成本加邊際或經調整市場評估方法進行估計，視乎可獲取的可觀察信息而定。

當合同的任一訂約方已履約，本集團根據本集團履行履約責任及客戶付款之間的關係將該合同於財務狀況表中呈列為合同資產或合同負債。

合同資產為本集團已向客戶轉讓商品或服務而有權收取對價的權利。

為取得合同而產生的增量成本預期可收回，則將其資本化並呈列為合同資產，其後於相關收入確認時攤銷。

倘客戶支付代價或本集團擁有無條件向客戶收取對價的權利，在本集團向客戶轉讓商品或服務前，本集團於作出付款或記錄應收款項時(以較早者為準)將其列為合同負債。合同負債是本集團向已付款(或已到付款賬期)的客戶轉讓商品或服務的責任。

應收款項於本集團擁有無條件收款權利時入賬。只有在合同對價到期前僅僅隨著時間的流逝即可收款的權利，才是無條件的收款權。

以下為本集團主要收入來源的會計政策描述。

(a) 醫療服務

醫療服務主要包括在線諮詢、轉診及預約掛號、住院安排、疾病診療及相關藥品、醫療器械銷售。於本年度，該收入流主要源自於(1)為企業客戶提供醫療服務；(2)為個人客戶提供醫療服務；(3)「健康會員計劃」；及(4)藥品及醫療器械銷售。

當本集團被視為主要責任人時，只要有關服務由其員工提供，醫療服務收入按總額確認，因為本集團有能力確定服務的定價、服務性質，並負責由其員工提供服務。而當有關服務由外聘醫生提供時，收入以淨額確認。

2 重大會計政策概要(續)

2.22 收入確認(續)

(a) 醫療服務(續)

為企業客戶提供醫療服務

本集團向企業客戶提供定制服務。企業客戶包括企業的客戶和僱員。提供的服務包包括在線諮詢服務、音視頻諮詢及醫療健康產品。交易價格在所提供的醫療服務與醫療健康產品之間按照其相對獨立的銷售價格進行分配。

企業客戶的終端客戶或僱員有權在與本集團訂立的協議或個人服務生效時(通常在服務包激活後一年之內有效)免費享用服務。

醫療健康產品的收入在交付產品時確認。而醫療服務的收入在一年合同期內確認，原因是本集團有責任按客戶要求的時間和需求隨時向其提供服務。

企業客戶通常需要在訂購服務時支付服務費用，因此當企業客戶有義務支付基於合同的服務費用時，本集團將應從企業客戶收取的款項記為應收賬款，而相關的未滿足的履約義務記為合同負債。在其他情況下，本集團在提供醫療服務的服務後，基於延遲付款和無條件對價權的情況，記錄企業客戶的應收賬款。

為個人客戶提供醫療服務

本集團還通過手機應用程式或線下診所向個人用戶提供多種零售價格的醫療服務，包括互聯網診療服務。

由於個人客戶通常需要提前支付醫療服務的費用，因此未滿足的履約義務會相應記錄為合同負債。醫療服務的收入在提供此類服務時確認。

「健康會員計劃」

本集團推出「健康會員計劃」，主要包括「健康守護360」計劃及「企業定制會員」計劃和其他類似健康計劃。

在本集團與商業保險公司的合作下，將「健康守護360」計劃和類似計劃內化進保單，向選擇加入會員計劃的保單持有人提供在線諮詢、線下醫療和快速藥物遞送的整合服務。服務內容包括醫院門診預約、醫院住院安排等醫療協助服務、國內外二次診療意見服務、覆診安排等，這些服務將在可保事項發生時履行。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.22 收入確認(續)

(a) 醫療服務(續)

「健康會員計劃」(續)

而關於「企業定制會員」計劃，本集團向付費使用者提供一對一專屬家庭醫生，以提供綜合醫療服務，例如實時諮詢、第二診療意見、協助安排線下門診治療及慢性疾病管理服務。

與保單日期一致的部分「健康會員計劃」的生效日期在合同中進行規定，這些會員計劃的期限通常為合同有效期內的一年。對其他合同，生效日期通常為在激活後的一年內有效。

當「健康會員計劃」顯示出在國際財務報告準則第4號定義下保險合同的某些特徵，即一方承擔另一方(「保單持有人」)的重大保險風險，同意如果某特定未來不確定事件(「投保事件」)對保單持有人造成不利影響，一方將對其進行賠償，該計劃屬於國際財務報告準則第4號的適用範圍。

因此在最終用戶激活合同，相關風險由本集團承擔，與合同相關的經濟利益很可能會流入本集團，並且可以可靠地計量時，根據合同中規定的交易總額確認收入。「健康會員計劃」的相關負債記錄在「應付賬款及其他應付款項」中，此類負債的計量方法見附註2.18。

若「健康會員計劃」不滿足該準則定義下保險合同的特定特徵，則在單個服務提供給客戶後確認該計劃的服務收入。

藥品及醫療器械銷售

本集團通過其線上商店和線下藥店向個人客戶銷售藥品和醫療器械，以及向商家客戶進行線下藥品銷售業務。

來自個人客戶的收入在產品通過第三方快遞或本集團線下門店交付時，扣除折扣後確認併入賬。當產品銷售後由外部零售藥店交付時，本集團確認淨收入。

集團還為個人客戶推出了權益產品，使得他們可以以銷售時產品規定的權益額度來購買零售藥店提供的藥品，並通過集團應用程式進行線上諮詢。一旦權益產品被啟動，客戶可以在有效期內購買零售藥店提供的藥品。鑒於外部零售藥店承擔存貨風險、定價並負責售後服務，外部零售藥店是主要責任人。本集團按照客戶行使權利的模式將權益產品的預期末兌換金額在有效期內確認為收入，即產品的銷售金額扣除產品到期前對藥店的預期付款額。

2 重大會計政策概要(續)

2.22 收入確認(續)

(a) 醫療服務(續)

藥品及醫療器械銷售(續)

對商戶客戶的銷售收入在收貨時確認。本集團基於供應量和價格波動、季節性、特定產品的受歡迎程度以及藥品的保質期調整庫存水準以管理庫存。本集團在定價方面擁有獨立決定權，並承擔提供售後服務和回覆退貨請求的責任。本集團亦與藥品公司合作，推廣互聯網營銷。

(b) 健康服務

消費型標準化健康服務

本集團提供多種整合醫療健康機構服務的標準化健康服務包，以滿足用戶健康相關需要，如體檢及醫美。本集團主要通過向個人客戶或企業客戶提供標準化健康服務包而賺取收益。不同類別健康服務包就所提供的每項服務為客戶提供特定次數服務。

健康服務包包括多項服務及產品，組合內的個別服務被視作獨立履約責任。交易價格按照相對獨立的銷售價格分配予服務包中的每項服務及醫療健康產品。

醫療健康產品收入於交付時確認，而服務收入在向客戶提供單項服務時確認。

本集團以零售方式向個人或為其僱員的利益以批發方式向企業客戶銷售健康服務包。健康服務包主要通過本集團的銷售團隊銷售予企業客戶，並主要通過健康商城或個人代理銷售予個人客戶。本集團已經與該等個人代理訂立產品及服務轉介安排。健康服務包的付款由零售客戶在交付服務包之前結算，企業客戶的付款可以在交付後於期末結算(視乎是否向企業客戶授予信用而定)。

本集團按代理轉介的產品或服務的銷售額預定百分比向個人代理支付佣金。就銷售服務包支付的佣金會被資本化並呈列為合同資產，其後在相關收益確認時攤銷至損益。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.22 收入確認(續)

(b) 健康服務(續)

消費型標準化健康服務(續)

服務包激活後不可退款。客戶須在包裝上預印的到期日之前通過本集團的網上平台激活服務包。一旦服務包被激活，客戶可以在有效期內享用服務。服務包的失效收入為客戶未在有效期內獲取所有服務或貨品，而不需要完成履約責任的收入。於報告期間，本集團仍在估計失效收入的金額，並認為估計失效收入與現行做法的財務結果之間並無重大差異。因此，本集團於到期日將失效收入確認為收益，而到期日為服務包上預印的到期日與激活後一年中的較晚者。

在線諮詢及預約掛號服務由本集團的服務團隊提供。本集團亦持續擴大其與提供線下服務的醫療健康機構的網絡。客戶可以通過本集團的線上平台在本集團預設的服務提供商名單中選擇醫療健康機構。本集團可全權酌情選擇醫療健康機構，購買價乃與醫療健康機構單獨磋商。由於本集團能夠決定產品或服務的價格且可全權酌情決定醫療健康機構，而且負責監察所提供服務的質量並磋商服務條款，本集團被視為主要責任人並因此按總額確認消費型醫療產生的收益。

本集團就在提供服務包中的服務之前作出付款的客戶的購買記錄合同負債，原因是存在向客戶承擔的未完成履約責任。就以信用期限購買服務包的客戶而言，本集團在其獲取無條件收款權利時記錄應收款項，一般為向客戶交付服務包之時。合同負債在提供個別服務或向客戶轉讓貨品的期間確認為收益。

線上商城收入

本集團的線上商城收入主要來源於本集團銷售產品(不包括前段所述醫療服務中包含的藥物)(「自營」)或從第三方商戶賺取的佣金收入(「平台」)。本集團的收入來自移動應用程式、WAP網站以及中國平安保險(集團)股份有限公司(「平安」)及其附屬公司(統稱「平安集團」)應用程式的外掛程式。

2 重大會計政策概要(續)

2.22 收入確認(續)

(b) 健康服務(續)

線上商城收入(續)

自營

在自營模式下，本集團向供應商採購商品，並通過平台直接向消費者銷售產品。供應商主要為中國的經銷商。本集團有權定價及調整產品供應。

在該業務模式下，本集團會自行管理存貨或由供應商管理存貨並安排在下單48小時內送貨。本集團需要根據供應及價格的波動、季節性、特定產品的受歡迎程度調整存貨水準，且亦會考慮藥品的保質期。視乎存貨狀況而定，本集團會制定促銷計劃或報告存貨撇減。本集團亦會提供售後服務、處理客戶投訴及回應退貨要求。本集團一般會要求供應商與本集團合作處理客戶投訴及回應退貨要求。

在自營模式下，由於本集團可全權酌情決定定價並有責任履行訂單、提供售後服務、處理客戶投訴及回應退貨要求，本集團視本身為主要責任人，並按產品銷售總額確認自營模式下的收益。本集團在產品交付予客戶時確認扣除折扣及退貨撥備後的收益。退貨撥備(將減少淨收益)乃按過往經驗估計。本集團向在平台購買的客戶提供收到產品後七天無條件退貨的權利。本集團會在產品交付予客戶時確認平台的銷售收益，而過往退貨情況極少。

訂購產品通常會在個別客戶在平台下單時作出付款且商品會在付款後48小時內派送。外部物流公司負責向客戶送貨。在若干情況下，線上商城的自營產品亦會售予企業客戶，信用期介乎5天至30天。

本集團亦按信用條款向企業客戶出售預付卡。本集團在預付卡交付於客戶後擁有收取代價的無條件權利，因此，本集團相應確認應收款項及合同負債。當產品交付予客戶時，合同負債會確認為收益。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.22 收入確認(續)

(b) 健康服務(續)

線上商城收入(續)

平台

本集團亦提供線上平台，可使第三方賣家在本集團的線上平台向客戶銷售產品。平台賣家主要包括連鎖藥店及海外購物服務提供商。佣金費一般按所售商品值的百分比收取，視乎產品類別以及與賣家商議而定。

平台賣家自行管理存貨，亦負責產品交付。連鎖藥店下單後24小時內須交付產品，而海外購物下單後96小時內須交付產品。賣家亦負責售後服務、處理客戶投訴及回應退貨要求。與佣金有關的收益按淨額基準並在客戶下單及作出付款後確認，而過往的平台銷售退貨情況極少。第三方賣家的付款通常為按月結算期內所賺取的佣金。

其他服務

本集團亦通過其移動應用程式、綜合健康管理服務及其他服務提供廣告。

廣告費主要按展示時長或合同規定的驗收期限收取。於提供廣告服務的期間或廣告商根據合約條款驗收後確認收入。

廣告商通常須預付廣告費。本集團在與客戶簽訂廣告合約並因根據合同條款而具有收取廣告服務付款的無條件權利時，相應記錄應收款項及合同負債。合同負債在廣告播放或提供服務時確認為收益。

綜合健康管理服務主要包括推薦醫療保健課程、心理諮詢服務、亞健康管理、疾病干預管理及其他服務。本集團與企業客戶訂立協議，承諾在合同期(通常為一年)內按時向僱員提供服務並分享相關信息。

考慮到服務的預期使用量及僱員人數，本集團向企業客戶收取固定費用。由於企業客戶通常需要在訂購服務後預付服務費用，本集團將收取的費用計為合同負債，原因是對企業客戶存在未履約義務。當履約義務在合同期間履行完成時，確認服務收入。

其他服務包括保險銷售佣金及技術開發，對本集團而言並不重大。

2 重大會計政策概要(續)

2.23 銷售成本

銷售成本主要包括勞動成本、直接從事提供服務的人員的其他成本以及用於技術支援的可歸屬間接費用、產品或服務的採購價格、入境運輸費用和存貨減記。從供應商處接收產品的運費計入存貨，並隨後在銷售商品時確認為銷售成本，而為完成向客戶的銷售而支付的運費則確認為銷售費用。

2.24 租賃

大部分所有權風險和回報未作為承租人轉讓給本集團的租賃被歸類為經營租賃，根據經營租賃支付的款項(扣除從出租人收到的任何激勵)在租賃期內按直線法計入損益。

租賃資產自可供本集團使用之日起確認為使用權資產和相應負債。

租賃產生的資產和負債在現值基礎上進行初始計量。租賃負債包括下列租賃付款的淨現值：

- 固定付款額(包括實質固定付款額)，扣除應收的租賃激勵；
- 取決於租賃開始日初步計量的指數或比率的可變租賃付款額；
- 本集團根據餘值擔保預計應付的金額；
- 購買選擇權的行權價，前提是本集團合理確定將行使該選擇權；及
- 終止租賃的罰款金額，前提是租賃期反映出本集團將行使終止租賃選擇權。

根據合理確定的延期選擇支付的租賃款也包括在負債計量中。

租賃付款額按照租賃內含利率折現。如果無法確定該利率(此情況普遍存在於本集團租賃中)，則應採用承租人的增量借款利率，即個別承租人為在類似經濟環境下獲得與使用權資產價值相近的資產，以類似條款和條件借入資金而必須支付的利率。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.24 租賃(續)

使用權資產按照成本計量，其中成本包括以下項目：

- 租賃負債初始計量金額；
- 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，扣除收到的租賃激勵；
- 任何初始直接費用；及
- 復原成本。

使用權資產通常按資產使用壽命和租賃期兩者中較短者直線折舊。如果本集團合理確定行使購買選擇權，則使用權資產在標的資產的使用壽命內折舊。

與設備、交通工具，以及建築的短期租賃和低價值資產租賃相關的付款額按照直線法在損益中確認為費用。短期租賃是指租賃期限為12個月或不足12個月的租賃。低價值資產主要包括IT設備。

2.25 利息收入

以攤餘成本計量的金融資產的利息收入採用實際利率法計算。出於現金管理目的而持有的金融資產的利息收入列示為財務收入和其他收入。

金融資產利息收入按實際利率乘以金融資產賬面總額計算，後續會發生信用減值的金融資產除外。發生信用減值的金融資產的利息收入按實際利率乘以金融資產賬面價值減去損失撥備後的淨額計算。

2.26 股利收入

股利收入於有權利收取時確認。

2.27 政府補助

當能夠合理地保證政府補助將可收取及符合補助的附帶條件時，本集團會把政府補助以其公允價值確認入賬。

與成本有關的政府補助遞延入賬，並於需要匹配擬補償的相關成本期間在收益表確認。

2 重大會計政策概要(續)

2.28 稅項

所得稅包括當期及遞延所得稅。所得稅於綜合收益表確認；但若與於相同或不同期間直接在其他綜合收益或權益中確認的項目有關，所得稅則在其他綜合收益或權益中確認。

對於當期和以前期間形成的當期所得稅負債或資產，按照預期應向稅務部門繳納或稅務部門返還的金額計量。

本集團根據資產與負債於報告期末的計稅基礎與財務報表的賬面價值之間的所有暫時性差異，採用資產負債表負債法計提遞延所得稅。

所有應納稅暫時性差異均被確認為遞延所得稅負債，惟下列遞延所得稅負債除外：

- 因商譽而產生的遞延所得稅負債，或因在不構成業務合併的交易中對資產或負債進行初始確認而產生的遞延所得稅負債(該交易發生時，會計利潤、應納稅所得額、或應抵扣虧損均不受影響，且不產生等額應納稅暫時性差異)；及
- 當與附屬公司、聯營公司及共同控制公司投資相關的應納稅暫時性差異轉回的時間可以被控制且該暫時性差異在可預見未來很可能不會轉回。

除下列遞延所得稅資產以外，所有可抵扣暫時性差異、未動用稅項抵免及任何未動用可抵扣虧損的結轉均被確認為遞延所得稅資產，但是以很可能用於抵扣可抵扣暫時性差異、使用未動用稅項抵免及未動用可抵扣虧損的應納稅所得額為限：

- 因在不構成業務合併的交易中對資產或負債進行初始確認而可抵扣暫時性差異確認的遞延所得稅資產(該交易發生時，會計利潤、應納稅所得額、或應抵扣虧損均不受影響，且不產生等額應納稅暫時性差異)；及
- 就與於附屬公司、合營企業的投資及於共同控制公司的權益相關的可抵扣暫時性差異而言，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 重大會計政策概要(續)

2.28 稅項(續)

遞延所得稅資產的賬面價值於每個報告期末進行審閱，並扣減至不再可能有足夠應納稅所得額以動用所有或部份遞延所得稅資產為止。相反地，於每個報告期末會重新評估過往未被確認的遞延所得稅資產，在可能有足夠應納稅所得額以動用所有或部份遞延所得稅資產時予以確認。

遞延所得稅資產及負債以資產被變現或負債被清償的期間預期適用的稅率計量，根據於報告期末已施行或實際上已施行的稅率(及稅務法規)計算。

當存在允許將當期稅項資產抵銷當期稅項負債的合法權利，且遞延所得稅與同一課稅主體及同一稅務當局相關時，遞延所得稅資產可與遞延所得稅負債抵銷。

2.29 每股盈利

(a) 每股基本盈利

每股基本盈利計算如下：

- 本公司所有者應佔利潤(扣除普通股以外之任何權益成本)除以
- 財政年度發行在外普通股加權平均數，就年內已發行普通股的紅利因素(不包括庫存股份)進行調整。

(b) 每股攤薄盈利

每股攤薄盈利調整了用於釐定每股基本盈利的數字，並考慮：

- 與潛在攤薄普通股相關的利息及其他融資成本的所得稅後影響；及
- 假設所有潛在攤薄普通股皆已轉換，已發行在外的其他普通股的加權平均數。

3 金融風險管理及保險風險

本集團的活動使其面臨各種財務風險：財務風險包括市場風險(包括外匯風險、價格風險及利率風險)、信用風險、流動性風險及保險風險。本集團的整體風險管理計劃專注於金融市場的不可預測性，並力求盡量減少對本集團財務表現的潛在不利影響。風險管理由本集團高級管理層進行。

3.1 金融風險

(a) 市場風險

市場風險為市場價格變動時，金融工具的公允價值或未來現金流量會隨之波動的風險。市場風險包括三類風險，而該等風險因外匯匯率(外匯風險)、市場價格(價格風險)及市場利率(利率風險)產生。

外匯風險

外匯風險是受外匯匯率變化而產生虧損的風險。人民幣與本集團開展業務所用的其他貨幣之間的匯率波動或會影響其財務狀況及經營業績。本集團面臨的外匯風險主要來自美元／人民幣和港幣／人民幣的匯率變動。本集團主要於中國營運，大部分交易以人民幣結算。

本集團在本報告期末承擔的外匯風險列示如下：

| | 於2022年12月31日 | | | | 總計 約合人民幣 |
|--------------------------|--------------|-----------|---------|---|-------------|
| | 美元 | 港幣 | 日元 | | |
| | 人民幣 (約合人民幣) | (約合人民幣) | (約合人民幣) | | |
| 現金及現金等價物 | 3,524,949 | 152,723 | 23,016 | 1 | 3,700,689 |
| 定期存款 | 2,616,978 | 480,312 | - | - | 3,097,290 |
| 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產 | 4,307,138 | 800,388 | - | - | 5,107,526 |
| | 10,449,065 | 1,433,423 | 23,016 | 1 | 11,905,505 |

| | 於2021年12月31日 | | | | 總計 約合人民幣 |
|--------------------------|--------------|-----------|---------|---|-------------|
| | 美元 | 港幣 | 日元 | | |
| | 人民幣 (約合人民幣) | (約合人民幣) | (約合人民幣) | | |
| 現金及現金等價物 | 2,661,393 | 154,159 | 249,324 | - | 3,064,876 |
| 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產 | 3,259,521 | 1,695,533 | - | - | 4,955,054 |
| | 5,920,914 | 1,849,692 | 249,324 | - | 8,019,930 |

外匯匯兌收益／(虧損)淨額在合併綜合收益表中確認，包含於其他收益／(虧損)– 淨額。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理及保險風險(續)

3.1 金融風險(續)

(a) 市場風險(續)

外匯風險(續)

敏感度

以下是在所有其他變量不變的情況下，主要變量可能發生的合理變動對利潤及權益的稅前影響作出的分析。變量之間的相關性會對釐定市場風險的最終影響產生重大作用，但為了說明變量變動造成的影響，須假設變量的變動都是獨立的。

本集團主要面臨美元／人民幣匯率變動的風險。損益對匯率變動的敏感度主要因以美元計值的金融資產而產生。

| 貨幣 | 匯率變動 | 對綜合收益及權益的影響 | |
|----|------|----------------------|----------------------|
| | | 2022年12月31日 人民幣千元 | 2021年12月31日 人民幣千元 |
| 美元 | + 5% | 71,671 | 92,485 |
| 美元 | -5% | (71,671) | (92,485) |

價格風險

本集團的價格風險與價值隨市價變動而波動(由利率風險和外匯風險引起的變動除外)的金融資產和負債有關，而其主要包括分類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產投資。

上述投資因市場價格變動而面臨價格風險，該變動可因只影響個別金融工具或其發行人的因素所致，亦可因影響市場上交易的所有類似金融工具的因素所致。

為管理投資產生的價格風險，本集團已多樣化投資組合。該等投資乃為策略目的，或為同步實現投資收益及平衡本集團流動資金水平而作出。每項投資均由高級管理層逐項處理。

敏感度分析乃由管理層執行，以評估於各報告期末本集團財務業績所面臨的以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的價格風險。於2022年12月31日，倘若本集團所持有的各項工具的權益價格增加／減少5%(2021年：5%)，則本年損益將增加／減少約人民幣191,536千元(於2021年12月31日：人民幣127,699千元)。

3 金融風險管理及保險風險(續)

3.1 金融風險(續)

(a) 市場風險(續)

利率風險

利率風險為金融工具的價值／未來現金流量將因市場利率變化而波動的風險。浮動利率工具使本集團面臨現金流利率風險，而固定利率工具使本集團面臨公允價值利率風險。

本集團所有以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產為權益投資，這不會令本集團面臨利率風險。本集團除現金及現金等價物、定期存款以及以攤餘成本計量的金融資產外並無重大計息資產，有關詳情已於附註23和附註25中披露。

(b) 信貸風險

本集團面臨與現金及現金等價物、受限資金、定期存款、以攤餘成本計量的金融資產、應收賬款及其他應收款項有關的信貸風險。以上各金融資產類別的賬面價值即本集團面臨與金融資產有關的最大信貸風險。

現金及現金等價物、受限資金及定期存款的信貸風險

本集團的現金及現金等價物、受限資金和定期存款主要存放在普遍被認為相對穩定的具備信譽商業銀行及金融機構。本集團認為並無重大信貸風險，亦無因其他各方違約而承擔任何重大虧損。

以攤餘成本計量的金融資產的信貸風險

對於主要包括債務投資計劃在內的以攤餘成本計量的金融資產，本集團主要通過控制投資規模，謹慎選擇具有適當信貸質量的金融機構，平衡信貸風險和投資回報率，以及綜合考慮內部和外部信用評級信息的方式來管理這些投資的信貸風險。本集團根據國際財務報告準則第9號應用預期信貸虧損，並對以攤餘成本計量的金融資產計提準備金。

應收賬款的信貸風險

本集團採用國際財務報告準則第9號規定的簡化方法計量預期信貸虧損，該方法允許對所有應收賬款使用存續期預期虧損撥備。為計量預期信貸虧損，本集團已基於客戶賬戶的性質、共有的信用風險特徵及賬齡分組對應收賬款進行分類。計算預期信貸虧損率時，本集團會考慮每個應收賬款類別的歷史虧損率，並根據前瞻性宏觀經濟數據進行調整。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理及保險風險(續)

3.1 金融風險(續)

(b) 信貸風險(續)

應收賬款的信貸風險(續)

於2022年及2021年12月31日應收賬款的經評估預期信貸虧損釐定如下：

| 於2022年12月31日 | 0-90天 | 90-180天 | 180-365天 | 365-730天 | 超過730天 | 總額 |
|--------------|-----------|---------|----------|----------|--------|-----------|
| 賬面總額 | 1,051,371 | 246,290 | 144,187 | 128,579 | 77,069 | 1,647,496 |
| 預期信貸虧損率 | 3.9% | 3.9% | 6.2% | 21.5% | 64.4% | 8.3% |
| 預期信貸虧損 | 41,348 | 9,583 | 8,898 | 27,696 | 49,635 | 137,160 |

| 於2021年12月31日 | 0-90天 | 90-180天 | 180-365天 | 365-730天 | 超過730天 | 總額 |
|--------------|-----------|---------|----------|----------|--------|-----------|
| 賬面總額 | 1,149,043 | 183,281 | 151,604 | 81,367 | 48,811 | 1,614,106 |
| 預期信貸虧損率 | 1.6% | 1.6% | 0.4% | 7.3% | 67.7% | 3.7% |
| 預期信貸虧損 | 17,899 | 2,955 | 617 | 5,941 | 33,049 | 60,461 |

應收賬款於2022年及2021年12月31日的年末虧損撥備與年初虧損撥備的對賬如下：

| | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|------------|----------------|-------------|
| 年初 | 60,461 | 38,227 |
| 應收賬款虧損撥備變動 | 76,699 | 22,234 |
| 年末 | 137,160 | 60,461 |

其他應收款項的信貸風險

其他應收款項主要包括代理業務應收款項、押金、應付關聯方款項及其他應收款項。

本集團於資產初始確認時考慮違約的可能性，以及於各報告期間是否持續存在信貸風險的顯著增加。在評估信貸風險是否顯著增加時，本集團將報告日期資產發生違約的風險與初始確認日期發生違約的風險進行比較，同時亦考慮所得合理及有理據支持的前瞻資料。以下指標需要重點考慮：

- 實際發生的或者預期的業務、財務或經濟狀況中的重大不利變化預期導致第三方履行其義務的能力發生重大變化；
- 第三方的經營業績實際發生或者預期發生重大變化；
- 第三方預期表現或者行為發生重大變化，包括第三方付款情況的變化及經營業績的變化。

3 金融風險管理及保險風險(續)

3.1 金融風險(續)

(b) 信貸風險(續)

其他應收款項的信貸風險(續)

本集團預計與應收某些實體的其他應收款項相關的信用風險較低，因為這些實體有很強的能力在短期內履行其合同現金流量義務。本集團經評估，在12個月預期信貸虧損法下，應收該等實體款項的預期信貸虧損率並不重大，因此虧損撥備並不重大。

(c) 流動性風險

本集團旨在維持充足的現金及現金等價物以及有價證券，以緩解其流動性風險。由於相關業務的動態性質，本集團通過維持充足的現金及現金等價物維持資金靈活性。

下表載列根據於各報告期末至合同到期日的餘下期間按相關到期日劃分的本集團金融負債分析。表中所披露金額為合同未貼現現金流量。

| | 於2022年12月31日 | | | | | 總計 |
|-------------|--------------|-----------|---------|------|-----|-----------|
| | 即時償還 | 1年以內 | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 | |
| 負債： | | | | | | |
| 租賃負債 | - | 74,857 | 111,797 | - | - | 186,654 |
| 應付賬款及其他應付款項 | - | 1,689,557 | - | - | 43 | 1,689,600 |
| | - | 1,764,414 | 111,797 | - | 43 | 1,876,254 |

| | 於2021年12月31日 | | | | | 總計 |
|-------------|--------------|-----------|---------|------|-----|-----------|
| | 即時償還 | 1年以內 | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 | |
| 負債： | | | | | | |
| 租賃負債 | - | 82,164 | 140,116 | 495 | - | 222,775 |
| 應付賬款及其他應付款項 | - | 2,017,315 | - | - | 43 | 2,017,358 |
| | - | 2,099,479 | 140,116 | 495 | 43 | 2,240,133 |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理及保險風險(續)

3.2 保險風險

保險風險是指由於保險事故的發生頻率和嚴重程度，實際賠償可能超過預期賠償的風險。本集團在此類合同下面臨的主要風險是實際履約成本和支付超過「健康會員計劃」合同負債的賬面金額。這可能是由於以下任何因素造成的：

- 發生性風險 – 事件發生的數量與預期不同的可能性。
- 嚴重性風險 – 實際履約產生的成本與預期不同的可能性。
- 發展性風險 – 本集團的履約責任金額在合同期結束時出現變動的可能性。

風險的流動性可通過將損失風險分散到大量「健康會員計劃」合同組合而得到改善，因為更分散的合同組合很少因組合中某部分的變動而使整體受到影響。通過仔細選擇和實施業務發展策略和方針，可改善風險的波動性。

主要假設

未履約準備主要基於預期損失率的假設。預期損失率是在考慮行業基準、經驗數據和邊際因素後釐定的。這些假設的設定與平均履約成本、履約執行成本、履行義務比率有關。本集團基於行業分析和本集團歷史履約賠付經驗來設定平均履約成本、履約執行成本和履行義務比率。並且需運用判斷來於評估外部因素(如司法決定和政府立法)對估計的影響。

敏感性分析

「健康會員計劃」合同未履約準備對上述關鍵假設非常敏感。某些變量的敏感性，包括立法變更、估計過程中的不確定性等，是無法量化的。此外，由於引起履約事件的發生日與其後的通知日和最後的解決日之間出現時間差異，尚未結清的未履約準備於資產負債表日存在不確定性。

為了說明預期損失率的敏感性，在其他假設不變的情況下，預期損失率增加5%，將使截至2022年12月31日的「健康會員計劃」合同未履約準備增加人民幣7,396千元(2021年12月31日：人民幣9,831千元)。

「健康會員計劃」合同負債

| | 2022年12月31日 | 2021年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 未賺收入準備 | 38,751 | 80,352 |
| 未履約準備 | 126,927 | 172,701 |
| | 165,678 | 253,053 |

3 金融風險管理及保險風險(續)

3.2 保險風險(續)

敏感性分析(續)

「健康會員計劃」合同負債的變動

未賺收入準備變動

| | 合同負債 |
|--------------------|---------------|
| 2021年12月31日 | 80,352 |
| 增加 | 126,804 |
| 減少 | (168,405) |
| 2022年12月31日 | 38,751 |

未履約準備變動

| | 合同負債 |
|--------------------|----------------|
| 2021年12月31日 | 172,701 |
| 增加 | (8,186) |
| 減少 | (37,588) |
| 2022年12月31日 | 126,927 |

3.3 資本管理

本集團資本管理的目標為確保本集團可持續經營，為股東提供回報，為其他利益相關者提供利益，並維持最佳資本結構以長期提高股東價值。

本集團通過定期審閱資本結構來監察資本(包括股本及儲備)。作為該審閱的一部分，本公司董事考慮資本成本及與已發行股本相關的風險。本集團或會調整派付予股東的股息金額、向股東退回資本、發行新股或購回本公司股份。本公司董事認為，本集團的資本風險較低。

3.4 公允價值計量

公允價值計量是於某一特定時點根據相關市場資料和與金融工具有關的資料而做出。當存在活躍市場時，如經授權的證券交易所，市值可以最好地反映金融工具的公允價值。對於不存在活躍市場的金融工具，公允價值通過估值技術釐定。

本集團的金融資產主要包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

3 金融風險管理及保險風險(續)

3.4 公允價值計量(續)

公允價值及公允價值層次的確定

在合併財務報表中計量或披露公允價值的所有資產和負債均按公允價值層次歸類。公允價值層次將用於計量公允價值的估值技術的輸入值分為三個層次。整體公允價值計量歸屬於何層次取決於對整體公允價值計量而言屬重大的最低層次輸入值。

公允價值層次如下：

- (a) 根據相同資產或負債在活躍市場上的報價(未經調整)確定公允價值(「第一層次」)；
- (b) 根據直接(即價格)或間接(即自價格衍生)可觀察到的、除計入第一層次的報價以外的有關資產或負債的輸入值確定公允價值(「第二層次」)；及
- (c) 根據可觀察到的市場數據以外的變量確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)確定公允價值(「第三層次」)。

公允價值計量的層次取決於對整體計量具有重大影響的最低層次輸入值。因此，輸入值的重要程度應從公允價值計算整體角度考慮。

對於第二層次的金融工具，一般自相同或同類資產的第三方定價服務，或通過利用可觀察市場輸入值的估值方法，或近期市場報價獲得估值。估值服務提供商一般通過收集、分析和解釋多重來源的相關市場交易資料和其他關鍵估值模型參數，並採用廣泛應用的內部估值模型，提供各種證券的理論報價。

對於第三層次的金融工具，價格乃根據貼現現金流量模型等估值方法和其他類似技術釐定。劃分為估值層次第三層次的公允價值計量一般根據不可觀察因素對整體公允價值計量的重要程度，以及根據貼現現金流量模型等估值方法和其他類似技術釐定。

對於持續按公允價值確認的資產及負債，本集團於各報告期末通過重估分類(基於對整體公允價值計量有重大影響的最低層次輸入值)確定各層次之間是否存在轉移。

3 金融風險管理及保險風險(續)

3.4 公允價值計量(續)

公允價值及公允價值層次的確定(續)

下表載列本集團金融資產及負債的公允價值計量層次：

| | 於2022年12月31日 | | | 總計 |
|--------------------------|--------------|-----------|-----------|-----------|
| | 第一層次 | 第二層次 | 第三層次 | |
| 按公允價值計量的資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產 | | | | |
| – 權益投資 | - | 3,987,955 | 1,119,571 | 5,107,526 |
| | | | | |
| | 於2021年12月31日 | | | 總計 |
| | 第一層次 | 第二層次 | 第三層次 | |
| 按公允價值計量的資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產 | | | | |
| – 權益投資 | - | 2,738,153 | 2,216,901 | 4,955,054 |

於本年內，公允價值計量不同層次之間概不存在轉移。

估值技術

非上市股權投資的公允價值採用估值技術釐定，如可比公司估值倍數，相同或類似工具的近期交易價格，並進行適當調整(如適用)，如使用期權定價模型對缺乏流動性進行調整。估計需要管理層對模型的不可觀察輸入值作出若干假設，主要包括歷史波幅及非上市股權投資的估計上市時間等。非上市股權投資的公允價值對本集團無重大影響。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 關鍵會計估計及判斷

本集團於編製財務報表時作出判斷和估計，這些判斷和估計會影響收入、費用、資產和負債的報告金額以及或有負債的披露。基於過往經驗及其他因素，包括對在有關情況下視為合理的未來事件的預期，本集團對該等估計及判斷進行持續評估。

在應用本集團會計政策的過程中，管理層作出了以下對財務報表中賬面價值具有重大影響的判斷和會計估計：

(a) 非金融資產的可回收性

本集團每年測試商譽是否出現任何減值。當發生事件或情況有變而顯示可能無法回收賬面價值時，我們會審查商譽及其他非金融資產(主要包括物業、廠房及設備、其他無形資產及於聯營公司及合營企業投資等)減值，可收回金額乃根據公允價值減處置成本或使用價值計算決定。該等計算須運用判斷及估計。

識別本集團任何商譽、其他非金融資產存在的任何減值跡象，就減值審閱目的決定合適減值方法(即公允價值減處置成本或使用價值)以及就所採用的估值模型選擇適用的主要假設(包括貼現現金流量法及市場法)均需要做出判斷。改變管理層選定用來評估減值的假設可能會對減值測試的結果產生重大影響，並相應影響本集團的財務狀況及經營業績。倘所使用主要假設出現重大不利變動，則可能需要在合併綜合收益表中計提額外減值。

(b) 「健康會員計劃」合同負債的估值

於本報告期末，本集團在計量「健康會員計劃」合同負債時，需要對履約合同義務所需支付的金額進行合理的估計。會計估計是基於本報告期末目前可以獲取的信息。

於本報告期末，本集團應對應用於「健康會員計劃」合同負債計量中的假設進行合理的估計。這些假設是基於本報告期末目前可以獲取的信息而決定的。為了確定相關假設，本集團依據估計不確定性和預期未來現金流量的影響的程度，選擇恰當的風險邊際。相關會計政策和會計估計參見附註2.22(a)。

計量未決賠款準備金所需的主要假設包括預期損失率，其可以用於預測未來賠付成本。這些假設是基於本集團歷史賠付經驗和行業經驗，並考慮本集團政策(承銷政策)、開支及索賠處理變動以及外部環境(如經濟狀況、法規及法例)不斷變化的趨勢作出。本集團基於行業經驗釐定未履約準備的風險邊際假設，介於2.5%至3%。

4 關鍵會計估計及判斷(續)

(c) 稅務狀況不確定性

如果日後應納稅所得額可能利用可使用而未使用稅項虧損，則將未使用稅項虧損確認為遞延所得稅資產。於評估日後是否可使用有關未使用稅項虧損時，本集團需要對其各附屬公司於未來年度產生應納稅所得額的能力作出判斷及估計。基於現時可獲得的資料及稅項計劃策略，本集團認為未動用稅項虧損是否能於屆滿前使用存在重大不確定性。因此，本集團現時尚未確認由於經營虧損產生的可抵扣減暫時差異及任何遞延所得稅資產。

5 收入及分部資料

本集團的業務活動(就其編製單獨的財務報表)由主要營運決策者定期審查及評估。主要營運決策者負責分配資源及評估經營分部的表現，由作出戰略決策的本公司執行董事擔任。經過該評估，本集團確定其擁有以下經營分部：

- 醫療服務
- 健康服務

由於主要營運決策者改變了內部管理的結構，因此於2021年本集團通報的經營分部改變，並且隨後於2022年上半年醫療服務擴展至包括醫療相關商品。對比期間的分部信息中相關事項已重新列示。

主要營運決策者主要根據各經營分部的分部收入及毛利評估經營分部的表現，而相關評估結果被管理層用作資源分配及評估分部表現的根據。於衡量分部表現過程中均未計入銷售及營銷費用以及行政費用。其他收入、其他收益/(虧損)-淨額、財務收入-淨額、應佔聯營公司及合營企業虧損及所得稅費用，亦均未分配至個別經營分部。

向主要營運決策者報告的自外部客戶取得的收入作為分部收入計量，即各分部來自客戶的收入。營業成本主要包括醫療服務費、消耗的存貨、薪金及薪酬開支成本以及其他。

向主要營運決策者提供的分部資料的計量方式與該等財務報表所應用者一致。概無向主要營運決策者提供任何獨立的分部資產及分部負債資料，此乃由於主要營運決策者不會使用此資料分配資源至經營分部或評估經營分部的表現。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

5 收入及分部資料(續)

於報告期間，向主要營運決策者報告的收入分部資料如下：

| | 截至2022年12月31日止年度 | | |
|-----------|------------------|----------------|------------------|
| | 醫療服務 | 健康服務 | 總計 |
| 客戶收入 | 2,547,115 | 3,612,706 | 6,159,821 |
| 營業成本 | (1,623,923) | (2,851,206) | (4,475,129) |
| 毛利 | 923,192 | 761,500 | 1,684,692 |

| | 截至2021年12月31日止年度(已重述) | | |
|-----------|-----------------------|----------------|------------------|
| | 醫療服務 | 健康服務 | 總計 |
| 客戶收入 | 2,496,013 | 4,838,201 | 7,334,214 |
| 營業成本 | (1,603,604) | (4,023,749) | (5,627,353) |
| 毛利 | 892,409 | 814,452 | 1,706,861 |

本公司位於開曼群島，而本集團主要於中國經營業務，且自中國的外部客戶賺取絕大部分收益。

於2022年12月31日，本集團的絕大部分非流動資產位於中國。

(a) 與客戶合同收入的劃分

| | 截至2022年12月31日止年度 | | |
|---------|------------------|------------------|------------------|
| | 醫療服務 | 健康服務 | 總計 |
| 收入類型： | | | |
| 服務及貨品銷售 | 2,506,945 | 3,553,466 | 6,060,411 |
| 佣金收入 | 40,170 | 59,240 | 99,410 |
| | 2,547,115 | 3,612,706 | 6,159,821 |
| 收入確認的時間 | | | |
| 於某一時間點 | 2,150,376 | 3,548,979 | 5,699,355 |
| 於一段時間段 | 396,739 | 63,727 | 460,466 |
| | 2,547,115 | 3,612,706 | 6,159,821 |

5 收入及分部資料(續)

(a) 與客戶合同收入的劃分(續)

| | 截至2021年12月31日止年度 | | 總計 |
|----------|------------------|------------------|------------------|
| | 醫療服務 | 健康服務 | |
| 收入類型： | | | |
| 服務及貨品銷售 | 2,424,100 | 4,802,893 | 7,226,993 |
| 佣金收入 | 71,913 | 35,308 | 107,221 |
| | 2,496,013 | 4,838,201 | 7,334,214 |
| 收入確認的時間： | | | |
| 於某一時間點 | 2,215,391 | 4,746,029 | 6,961,420 |
| 於一段時間段 | 280,622 | 92,172 | 372,794 |
| | 2,496,013 | 4,838,201 | 7,334,214 |

(b) 合同資產及負債

本集團已確認以下與收益相關合同資產及負債：

| | 截至12月31日止年度 | |
|------|------------------|---------|
| | 2022 | 2021 |
| 合同資產 | | |
| 醫療服務 | 74,211 | 52,802 |
| 健康服務 | 76,868 | 29,327 |
| | 151,079 | 82,129 |
| 合同負債 | | |
| 醫療服務 | 483,357 | 470,936 |
| 健康服務 | 577,103 | 481,440 |
| | 1,060,460 | 952,376 |

(i) 就合同負債確認的收入

下表載列於本年確認的收入中與以前期間合同負債有關的收入金額：

| | 截至12月31日止年度 | |
|------------------|----------------|---------|
| | 2022 | 2021 |
| 計入期初合同負債結餘的已確認收益 | | |
| 醫療服務 | 470,936 | 155,846 |
| 健康服務 | 444,124 | 571,570 |
| | 915,060 | 727,416 |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

5 收入及分部資料(續)

(b) 合同資產及負債 (續)

(ii) 未達成履約責任

下表載列於2022及2021年12月31日的未達成履約責任：

| | 於12月31日 | |
|------|------------------|---------|
| | 2022 | 2021 |
| 醫療服務 | 529,042 | 518,106 |
| 健康服務 | 577,103 | 481,440 |
| | 1,106,145 | 999,546 |

管理層預期，截至2022年12月31日，分配至未達成合約的超過96%的交易價格將於下一年度確認為收益。

(iii) 因獲得合同的增量成本而確認的資產

除上文披露的合同餘額外，本集團亦就獲得合同的增量成本確認資產。其於財務狀況表中的合同資產內呈列。

| | 截至12月31日止年度 | |
|------------------------------------|----------------|---------|
| | 2022 | 2021 |
| 於2022年及2021年12月31日因獲得合同的增量成本而確認的資產 | | |
| 醫療服務 | 74,211 | 52,802 |
| 健康服務 | 76,868 | 29,327 |
| | 151,079 | 82,129 |
| 期內攤銷確認為提供服務的銷售與營銷費用 | | |
| 醫療服務 | 93,473 | 225,102 |
| 健康服務 | 188,537 | 253,428 |
| | 282,010 | 478,530 |

於採納國際財務報告準則第15號時，本集團就外部代理人推介產品及服務收取的酬金(為獲得合同而產生的增量成本)確認資產。資產於其相關特定合同的期限內攤銷，與相關收入的確認方式一致。並無就此類合同資產確認減值虧損。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度
(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

6 按性質劃分費用

| | 截至12月31日止年度 | |
|---------------------|------------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 貨物成本 | 3,418,235 | 4,313,991 |
| 僱員福利費用(附註7) | 1,492,741 | 1,710,674 |
| 已付供應商服務費成本 | 980,962 | 1,156,129 |
| 直接銷售費用及業務發展費用(附註a) | 711,871 | 1,253,108 |
| 諮詢費用 | 263,379 | 272,041 |
| 使用權資產折舊 | 89,285 | 104,143 |
| 差旅、娛樂費用和一般辦公費用 | 77,105 | 136,246 |
| 物業、廠房及設備折舊 | 64,542 | 68,421 |
| 郵資及通訊費用 | 46,414 | 67,820 |
| 勞務外包費用 | 45,400 | 88,625 |
| 無形資產攤銷 | 36,351 | 34,376 |
| 結算費用 | 31,245 | 32,713 |
| 稅項及附加費 | 24,537 | 26,556 |
| 租賃費用 | 14,513 | 11,118 |
| 審計師報酬 | 3,750 | 4,150 |
| 「健康會員計劃」合同負債變動(附註b) | (87,375) | (116,038) |
| 其他 | 115,896 | 66,521 |
| | 7,328,851 | 9,230,594 |

附註：

(a) 直接銷售費用及業務發展費用包括佣金費用、廣告費用與促銷費用。

(b) 反映在損益中的「健康會員計劃」合同負債變動是健康會員計劃的未賺收入準備和未履約準備的變動(載述於附註30)。

7 僱員福利費用(包括董事薪酬)

| | 截至12月31日止年度 | |
|-----------------|------------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 工資、薪金、獎金及其他薪金成本 | 1,097,661 | 1,252,699 |
| 福利及其他福利 | 317,648 | 378,409 |
| 股份支付相關費用 | 77,432 | 79,566 |
| | 1,492,741 | 1,710,674 |

8 董事薪酬(續)

(i) 董事及最高行政人員薪酬(續)

截至2021年12月31日止年度各董事的酬金載列如下：

| | 截至2021年12月31日止年度 | | | | | |
|--------------------|------------------|-------|----------------|--------------|--------------|------------|
| | 工資及薪金 | 績效獎金 | 養老金成本 – 設定供款計劃 | 其他 其他僱員福利 | 股份支付 相關費用 | 其他 薪金成本 |
| 執行董事 | | | | | | |
| – 方蔚豪(主席) | 7,076 | 7,100 | 32 | 98 | 9,238 | 3,284 |
| 非執行董事 | | | | | | |
| – 蔡方方 ² | - | - | - | - | - | - |
| – 姚波 ² | - | - | - | - | - | - |
| – 陳心穎 | - | - | - | - | - | - |
| – 林麗君 | - | - | - | - | - | - |
| – 潘忠武 | - | - | - | - | - | - |
| – 朱梓陽 ¹ | - | - | - | - | - | - |
| 獨立非執行董事 | | | | | | |
| – 湯雲為 | 407 | - | - | - | - | - |
| – 郭田勇 | 407 | - | - | - | - | - |
| – 劉鑫 ³ | 266 | - | - | - | - | - |
| – 周永健 | 401 | - | - | - | - | - |
| | 8,557 | 7,100 | 32 | 98 | 9,238 | 3,284 |

* 截至2022年及2021年12月31日止年度，方蔚豪先生的其他薪金成本主要為與或然薪金安排有關的支出。

附註：

- 於2021年12月被委任為非執行董事。
- 於2021年8月離任非執行董事。
- 於2021年8月離任獨立非執行董事。
- 概無董事自本集團收取任何薪酬，以招致其加入或離開本集團，或作為解除職務損失補償。截至2022年及2021年12月31日止年度，概無董事放棄或已向意放棄任何薪酬。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

8 董事薪酬(續)

(ii) 董事退休福利

於2022年和2021年，並無向董事支付退休福利的事項。

(iii) 董事終止福利

於2022年和2021年，並無向董事支付終止福利的事項。

(iv) 就提供董事服務而向第三方提供的對價

於2022年和2021年，並無就委任董事及其提供服務而向第三方提供對價的事項。

(v) 向董事、受該等董事控制的法人團體及該董事的關連主體提供的貸款、準貸款和其他交易的資料

於2022年和2021年，並無由本公司或本公司的附屬公司企業向董事、受該等董事控制的法人團體及該董事的關連主體提供的貸款、準貸款及其他交易。

(vi) 董事在交易、安排或合同中的重大權益

於2022年12月31日和2022年度，概無董事直接或間接於本公司所訂立的涉及本集團之業務的任何重大交易、安排或合同中擁有重大權益。

9 五名最高薪酬人士

除董事之外的最高薪酬人士的薪酬詳情如下：截至2022年12月31日止年度，本集團的五名最高薪酬人士包括1名董事(2021年：1名)，其薪酬反映於附註8所載分析中。於截至2022年12月31日止年度內，已付餘下4名人士(2021年：4名)的薪酬如下：

| | 截至12月31日止年度 | |
|--------------------|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 |
| 工資及薪金 | 6,569 | 7,781 |
| 績效獎金 | 8,895 | 8,702 |
| 養老金成本 – 設定供款計劃 | 156 | 132 |
| 其他社保成本、住房福利及其他僱員福利 | 1,303 | 265 |
| 股份支付相關費用 | 10,858 | 8,459 |
| 其他薪金成本 | 846 | - |
| | 28,627 | 25,339 |

9 五名最高薪酬人士(續)

除董事之外的最高薪酬人士的薪酬詳情如下：

| | 截至12月31日止年度 | |
|-------------------------------|-------------|----------|
| | 2022 | 2021 |
| 零至人民幣1,000,000元 | - | - |
| 人民幣1,000,001元至人民幣2,000,000元 | - | - |
| 人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元 | - | - |
| 人民幣3,000,001元至人民幣4,000,000元 | - | - |
| 人民幣4,000,001元至人民幣5,000,000元 | 2 | 2 |
| 人民幣5,000,001元至人民幣6,000,000元 | - | 1 |
| 人民幣6,000,001元至人民幣10,000,000元 | 1 | 1 |
| 人民幣10,000,001元至人民幣15,000,000元 | 1 | - |
| | 4 | 4 |

截至2022年及2021年12月31日止年度，無任何董事或五名最高薪酬人士從本集團收取任何酬金作為加入或離開本集團的誘因或作為離職補償。

10 其他收入

| | 截至12月31日止年度 | |
|-------------------|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| 以攤餘成本計量的金融資產的利息收入 | 101,461 | 140,990 |
| 政府補助 | 81,819 | 66,799 |
| 銀行短期投資投資收益 | 37,289 | 66,982 |
| | 220,569 | 274,771 |

11 其他收益／(虧損)– 淨額

| | 截至12月31日止年度 | |
|------------------------------|----------------|-----------------|
| | 2022 | 2021 |
| 外匯匯兌收益／(虧損)淨額 | 36,954 | (42,648) |
| 處置合營企業的收益淨額 | 277,604 | - |
| 處置和視同處置附屬公司的收益淨額 | - | 5,087 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動 | 130,680 | 47,145 |
| 未決訴訟減值撥備(附註31) | (97,107) | - |
| 金融資產減值撥備 | (67,338) | (22,159) |
| 投資聯營公司及合營企業減值撥備 | (23,665) | - |
| 其他 | (6,516) | (9,291) |
| | 250,612 | (21,866) |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

12 財務收入 – 淨額

| | 截至12月31日止年度 | |
|-----------|----------------|----------|
| | 2022 | 2021 |
| 財務收入 | | |
| 利息收入 | 167,591 | 169,471 |
| 財務費用 | | |
| 租賃負債的利息費用 | (11,113) | (10,830) |
| | 156,478 | 158,641 |

13 所得稅費用

本集團截至2022年12月31日止年度的所得稅費用分析如下：

| | 截至12月31日止年度 | |
|-------|-------------|--------|
| | 2022 | 2021 |
| 當期所得稅 | 3,410 | 15,792 |

本集團除所得稅前虧損採用法定稅率計算得出的稅項與所得稅費用之間的差異調節如下：

| | 截至12月31日止年度 | |
|--------------------------------|------------------|-------------|
| | 2022 | 2021 |
| 除所得稅前虧損 | (607,694) | (1,523,607) |
| 按中國法定所得稅稅率25%計算的稅項 | (151,924) | (380,902) |
| 下列各項的稅務影響 | | |
| – 適用於境外附屬公司的不同所得稅稅率(附註a)(附註b) | (32,147) | (236) |
| – 不徵稅收入 | (52,608) | (11,171) |
| – 不可扣稅開支 | 52,100 | 107,229 |
| – 未確認遞延所得稅資產的稅項虧損及暫時性差異 | 189,522 | 299,085 |
| – 中國預提所得稅 | 3,090 | 10,159 |
| – 前期匯算清繳差異 | (366) | 1,346 |
| – 研發費用加計扣除 | (3,116) | (1,001) |
| – 使用以前年度可彌補虧損減少當期所得稅費用 | (713) | - |
| – 使用以前年度可抵扣稅項虧損及暫時性差異減少當期所得稅費用 | (428) | (8,717) |
| 所得稅費用 | 3,410 | 15,792 |

13 所得稅費用(續)

於2022年12月31日的未動用稅項虧損分析如下：

| | 於12月31日 | |
|--------------------|-----------|-----------|
| | 2022 | 2021 |
| 未確認遞延所得稅資產的未動用稅項虧損 | 2,974,135 | 3,226,665 |
| 按25%計算的潛在稅收優惠 | 729,607 | 792,246 |
| 按16.5%計算的潛在稅收優惠 | 9,292 | 9,518 |

附註：

(a) 開曼群島所得稅

本公司根據開曼群島法律註冊成立為開曼群島公司法項下的獲豁免有關公司，因此毋須繳納開曼群島所得稅。

(b) 香港所得稅

香港所得稅稅率為16.5%。由於報告期間並無須繳納香港利得稅的估計應納稅利潤，故並無計提香港利得稅撥備。

(c) 中國企業所得稅(「企業所得稅」)

本集團就其中國業務經營的所得稅撥備乃根據現行法律、詮釋及其慣例，就於報告期間的應納稅利潤按25%的稅率計算。根據中國稅務機關發佈的相關稅務通知，本集團部分附屬公司屬於小微企業，享有一定的稅收優惠。

(d) 中國預扣稅(「預扣稅」)

根據新企業所得稅法(「新企業所得稅法」)，在向於境外註冊成立的直接控股公司分配利潤時，中國公司自2008年1月1日起向外國投資者分配所賺取的利潤須按5%或10%的稅率繳納預扣稅，視乎外國投資者註冊成立所在國家而定。本集團的預扣稅為本公司向平安健康互聯網提供借款而產生的利息收入所需繳納的稅款。

本集團並無計劃要求其中國附屬公司分派其保留盈利，且擬由其中國附屬公司保留相關盈利以在中國經營及拓展其業務。因此，於2022年12月31日，概無產生與預扣稅有關的遞延所得稅負債(於2021年12月31日：零)。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

14 每股虧損

- (a) 截至2022年12月31日止年度的每股基本虧損乃按本公司權益持有人應佔虧損除以年內已發行普通股(不包括庫存股份)加權平均數計算得出。

每股虧損乃按下列各項計算得出：

| | 截至12月31日止年度 | |
|-----------------|------------------|-------------|
| | 2022 | 2021 |
| 歸屬於本公司所有者的年內虧損 | (607,569) | (1,538,183) |
| 已發行普通股加權平均數(千股) | 1,080,866 | 1,102,771 |
| 每股基本虧損(人民幣元) | (0.56) | (1.39) |

- (b) 每股稀釋盈利或虧損乃假設有潛在稀釋作用之普通股已轉換而調整已發行普通股加權平均數計算得出。

由於本集團於截至2022年12月31日止年度產生虧損，潛在普通股並未計入每股稀釋虧損，原因是計入有關股份會有反稀釋作用。因此，截至2022年12月31日止年度的每股稀釋虧損與每股基本虧損相同。

15 商譽

| | 於2022年 1月1日 | 增長 | 減少 | 於2022年 12月31日 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----|------------------|
| 平安萬家醫療投資管理有限責任公司 (「萬家醫療」)(附註a) | 961,644 | - | - | 961,644 |
| 江西平安健康大藥房有限公司 (「江西平安健康大藥房」)(附註b) | 5,119 | - | - | 5,119 |
| 平安盈健醫療管理(上海)有限公司 (「盈健醫療」)(附註c) | 3,166 | - | - | 3,166 |
| 智慧醫療業務(附註d) | - | 707,284 | - | 707,284 |
| 上海盟寵信息技術(深圳)有限公司 (「上海盟寵」)(附註e) | - | 479 | - | 479 |
| 總計 | 969,929 | 707,763 | - | 1,677,692 |
| 減少：減值損失 | - | - | - | - |
| 賬面淨值 | 969,929 | 707,763 | - | 1,677,692 |

15 商譽(續)

附註：

- (a) 金額為人民幣961,644千元的商譽產生自2018年10月收購萬家醫療100%的股權。管理層決定自2019年起改變萬家醫療的運營和管理層的報告結構。自此之後，約合人民幣582,398千元和人民幣379,246千元的商譽再分配至分部層級以下的兩個現金產生單位(分別為醫療相關現金產生單位和健康相關現金產生單位)。再分配乃基於萬家醫療在整合至本集團前這兩項業務的相對公允價值。

於2022年12月31日，就涵蓋八年期間的減值評估，管理層基於業務計劃採用現金流量預測進行使用價值評估。根據國際會計準則第36號33(b)段，如屬恰當可採用五年以上的期限。由於本集團預期可保持高速增長超過5年，本集團管理層認為，本集團經過8年預期業務將步進穩健終端增長狀態。作為在線醫療行業的先驅，管理層相信按5年以上的更長期間去預測現金流量效果更佳。八年預測期間的預期年增長率乃根據本集團過往表現及管理層對未來市場及業務發展的預期為基準。

於2022年12月31日，對於醫療相關現金產生單位，用於計算使用價值的商譽的主要假設分別包括年增長率介於5%至19%(2021：6%至29%)及毛利率介於59%至64%(2021：58%至65%)；對於健康相關現金產生單位，年增長率介於5%至22%(2021：6%至28%)及毛利率介於39%至43%(2021：33%至37%)。於2022年12月31日，醫療相關現金產生單位所用折現率19.32%(2021：19.09%)及健康相關現金產生單位所用折現率19.20%(2021：19.09%)為稅前折現率，並反映出市場對時間價值及與行業有關的特定風險的評估。預計毛利率由管理層基於過往表現及其對市場發展的預期釐定。

根據商譽減值測試的結果，於2022年12月31日，對於醫療相關現金產生單位，估計可收回金額超過其賬面值約人民幣1,257,093千元(2021：人民幣2,009,627千元)，對於健康相關現金產生單位，估計可收回金額超過其賬面值約人民幣688,174千元(2021：人民幣1,567,862千元)。下表顯示每個分部年度收入增長率項假設需單獨改變以使估計可收回金額等於賬面值之時的所需金額。

| 現金產生單位 | 使賬面值相等於可收回金額的 所需變動(以百分比計) 2022 |
|------------|---|
| 醫療相關現金產生單位 | 假設於八年期間就各年的年增長率下降2.8%， 並且應不少於最終增長率3% |
| 健康相關現金產生單位 | 假設於八年期間就各年的年增長率下降2.0%， 並且應不少於最終增長率3% |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

15 商譽(續)

附註：(續)

(b) 金額為人民幣5,119千元的商譽產生自2016年4月收購江西平安健康大藥房(前稱江西平安好醫生大藥房有限公司)100%的股權。

(c) 金額為人民幣3,166千元的商譽產生自2020年4月取得盈健醫療控制權。

(d) 金額為人民幣707,284千元的智慧醫療業務商譽產生自2022年11月收購Scientia Smart Health Technologies Limited (「Scientia Smart Health」)及平安穎緣(嘉興)軟件有限公司(「平安穎緣」)100%的股權。商譽乃歸因於與本集團家庭醫生、慢病管理及專科輔助診斷等醫療服務合併產生的協同效應，該款項整體分配至Scientia Smart Health及平安穎緣並作為本集團的一個現金產生單位。

於2022年12月31日，就涵蓋九年期間的減值評估，管理層基於業務計劃採用現金流量預測進行使用價值評估。根據國際會計準則第36號33(b)段，如屬恰當可採用五年以上的期限。由於本集團預期可保持高速增長超過5年，本集團管理層認為，本集團經過九年期間業務將步進穩健終端增長狀態。作為高速發展的慢病管理行業的初創企業，擁有潛在的巨大市場，因此管理層相信按五年以上的更長期間去預測現金流量效果更佳。九年預測期間的預期年增長率乃根據本集團過往表現及管理層對未來市場及業務發展的預期為基準。

於2022年12月31日，用於計算使用價值的商譽的主要假設分別包括年增長率介於5%至118%及毛利率介於21%至51%。於2022年12月31日，現金產生單位所用折現率18.64%為稅前折現率，並反映出市場對時間價值及與行業有關的特定風險的評估。預計毛利率由管理層基於過往表現及其對市場發展的預期釐定。

根據商譽減值測試的結果，於2022年12月31日，估計可收回金額超過其賬面值約人民幣74,026千元。下表顯示年度收入增長率項假設需單獨改變以使估計可收回金額等於賬面值之時的所需金額。

| 現金產生單位 | 使賬面值相等於可收回金額的 所需變動(以百分比計) 2022 |
|--------|---|
| 智慧醫療業務 | 假設於九年期間就各年的年增長率下降0.8%， 並且應不少於最終增長率3% |

(e) 金額為人民幣479千元的商譽產生自2022年7月11日取得上海盟寵控制權。

16 租賃

(a) 於財務狀況表中確認的金額

財務狀況表列示了下列關於租賃的金額：

| | 於12月31日 | |
|--------------|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| 使用權資產 | | |
| 物業 | 160,030 | 196,913 |
| 租賃負債 | | |
| 流動 | 73,002 | 80,377 |
| 非流動 | 103,490 | 120,918 |
| | 176,492 | 201,295 |

截至2022年12月31日止年度，使用權資產原值增加人民幣77,532千元(2021年：人民幣185,639千元)。

(b) 於利潤表中確認的金額

利潤表列示了下列關於租賃的金額：

| | 截至12月31日止年度 | |
|----------------|-------------|-----------|
| | 2022 | 2021 |
| 使用權資產折舊 | | |
| 物業 | (89,285) | (104,143) |
| 財務費用 | (11,113) | (10,830) |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

17 物業、廠房及設備

| | 辦公及 通訊設備 | 租賃裝修 | 總計 |
|-------------------------|----------------|---------------|----------------|
| 於2022年1月1日 | | | |
| 成本 | 313,631 | 98,620 | 412,251 |
| 累計折舊 | (206,906) | (65,315) | (272,221) |
| 賬面淨額 | 106,725 | 33,305 | 140,030 |
| 截至2022年12月31日止年度 | | | |
| 年初賬面淨額 | 106,725 | 33,305 | 140,030 |
| 增加 | 11,012 | 26,350 | 37,362 |
| 收購附屬公司 | 4 | - | 4 |
| 處置 | (1,228) | (158) | (1,386) |
| 折舊費用 | (44,446) | (20,096) | (64,542) |
| 年末賬面淨額 | 72,067 | 39,401 | 111,468 |
| 於2022年12月31日 | | | |
| 成本 | 321,970 | 124,812 | 446,782 |
| 累計折舊 | (249,903) | (85,411) | (335,314) |
| 賬面淨額 | 72,067 | 39,401 | 111,468 |
| 於2021年1月1日 | | | |
| 成本 | 297,371 | 87,343 | 384,714 |
| 累計折舊 | (168,673) | (49,776) | (218,449) |
| 賬面淨額 | 128,698 | 37,567 | 166,265 |
| 截至2021年12月31日止年度 | | | |
| 年初賬面淨額 | 128,698 | 37,567 | 166,265 |
| 增加 | 36,194 | 11,277 | 47,471 |
| 收購附屬公司 | 23 | - | 23 |
| 處置 | (5,308) | - | (5,308) |
| 折舊費用 | (52,882) | (15,539) | (68,421) |
| 年末賬面淨額 | 106,725 | 33,305 | 140,030 |
| 於2021年12月31日 | | | |
| 成本 | 313,631 | 98,620 | 412,251 |
| 累計折舊 | (206,906) | (65,315) | (272,221) |
| 賬面淨額 | 106,725 | 33,305 | 140,030 |

18 其他無形資產

| | 軟件 | 證照 | 總計 |
|-------------------------|---------------|---------------|----------------|
| 於2022年1月1日 | | | |
| 成本 | 141,526 | 64,437 | 205,963 |
| 累計攤銷 | (56,162) | (24,645) | (80,807) |
| 累計減值 | - | (19,569) | (19,569) |
| 賬面淨額 | 85,364 | 20,223 | 105,587 |
| 截至2022年12月31日止年度 | | | |
| 年初賬面淨額 | 85,364 | 20,223 | 105,587 |
| 增加 | 5,342 | - | 5,342 |
| 攤銷 | (27,377) | (8,974) | (36,351) |
| 年末賬面淨額 | 63,329 | 11,249 | 74,578 |
| 於2022年12月31日 | | | |
| 成本 | 146,868 | 64,437 | 211,305 |
| 累計攤銷 | (83,539) | (33,619) | (117,158) |
| 累計減值 | - | (19,569) | (19,569) |
| 賬面淨額 | 63,329 | 11,249 | 74,578 |
| 於2021年1月1日 | | | |
| 成本 | 117,734 | 57,472 | 175,206 |
| 累計攤銷 | (36,832) | (16,832) | (53,664) |
| 累計減值 | - | (19,569) | (19,569) |
| 賬面淨額 | 80,902 | 21,071 | 101,973 |
| 截至2021年12月31日止年度 | | | |
| 年初賬面淨額 | 80,902 | 21,071 | 101,973 |
| 增加 | 35,212 | 6,965 | 42,177 |
| 攤銷 | (26,563) | (7,813) | (34,376) |
| 處置 | (4,187) | - | (4,187) |
| 年末賬面淨額 | 85,364 | 20,223 | 105,587 |
| 於2021年12月31日 | | | |
| 成本 | 141,526 | 64,437 | 205,963 |
| 累計攤銷 | (56,162) | (24,645) | (80,807) |
| 累計減值 | - | (19,569) | (19,569) |
| 賬面淨額 | 85,364 | 20,223 | 105,587 |

19 於聯營公司及合營企業投資

| | 於12月31日 | |
|------------|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| 於聯營公司投資(a) | 355,595 | 385,415 |
| 於合營企業投資(b) | 1,020 | 160,204 |
| | 356,615 | 545,619 |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 於聯營公司及合營企業投資(續)

(a) 於聯營公司投資

| | 於12月31日 | |
|-----------------|----------|---------|
| | 2022 | 2021 |
| 於年初 | 385,415 | 382,823 |
| 減值撥備(附註a) | (23,665) | - |
| 應佔聯營公司(虧損)/盈利淨額 | (4,295) | 2,592 |
| 應佔聯營公司其他權益變動 | (1,860) | - |
| 於年末 | 355,595 | 385,415 |

附註：

(a) 在評估是否有跡象表明投資可能出現減值時，會考慮聯營公司的外部及內部信息來源，包括但不限於財務狀況、業務表現及市值。本集團對有減值跡象的投資進行減值評估，並參照公允價值減銷售成本與使用價值的較高者釐定投資的可收回金額。

截至2022年12月31日止年度，本集團對聯營公司的若干投資的賬面值計提減值撥備總額約人民幣23,665千元(2021年：無)。減值虧損主要是由於聯營公司財務及業務前景的調整以及相關業務的市場環境變化所致。

於2022年12月31日於聯營公司投資如下：

| | 地點 | 主營業務 | 股權百分比 | 投票權百分比 |
|----|----|-----------|-------|--------|
| 橙醫 | 寧波 | 股權投資管理 | 49.9% | 33% |
| 海典 | 上海 | 軟件和信息技術服務 | 20% | 20% |

集團主要於聯營公司投資的財務資料概列如下：

| | 橙醫 | | 海典 | |
|--------------|---------------------|---------|---------------------|-----------|
| | 截至12月31日止年度 2022 | 2021 | 截至12月31日止年度 2022 | 2021 |
| 聯營公司的資產總額 | 370,577 | 365,368 | 173,624 | 233,804 |
| 聯營公司的負債總額 | (107) | (72) | (89,469) | (108,038) |
| 聯營公司的利潤/(虧損) | 5,174 | 11,992 | (34,385) | (16,960) |

19 於聯營公司及合營企業投資(續)

(b) 於合營企業投資

| | 於12月31日 | |
|--------------|--------------|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| 於年初 | 160,204 | 68,660 |
| 增加(附註a) | 1,020 | 142,901 |
| 應佔合營企業虧損淨額 | (62,028) | (41,365) |
| 應佔聯營公司其他全面虧損 | (12,047) | (9,992) |
| 處置(附註b) | (86,129) | - |
| 於年末 | 1,020 | 160,204 |

附註：

- (a) 於2021年11月2日，平安健康互聯網與平安好醫投資管理有限公司(「平安好醫」)簽訂股東協議來設立平安好醫(西安市新城区)綜合門診部有限公司(「好醫西安」)，由此本集團認購好醫西安51%股權。總計人民幣1,020千元的第一期分期付款對價由平安健康互聯網於2022年3月支付。本集團與平安好醫各向好醫西安董事會委派兩名董事。
- (b) 於2022年7月11日，本集團與軟銀集團就出售Healthcare Technologies Corporation(「D」)的50%股權訂立股權購買及終止協議，總對價為日幣7,900百萬元。交易完成後，本集團不再持有Healthcare Technologies的任何股權。

於2022年12月31日於合營企業投資如下：

| | 地點 | 主營業務 | 股權百分比 | 投票權百分比 |
|---|----|------|-------|--------|
| Good Doctor Technology Limited (「Good Doctor Technology」) | 開曼 | 醫療服務 | 67% | 61% |
| 好醫西安 | 西安 | 健康諮詢 | 51% | 50% |

集團主要於合營企業投資的財務資料概列如下：

| | Good Doctor Technology 截至12月31日止年度 | |
|-------------|---------------------------------------|-----------|
| | 2022 | 2021 |
| 合營企業的資產總額 | 62,931 | 113,861 |
| 合營企業的負債總額 | (123,537) | (82,094) |
| 合營企業的虧損 | (94,721) | (148,635) |
| 合營企业的其他綜合虧損 | (1,088) | (106) |

於2022年12月31日，本集團並無就其於合營企業投資確認任何減值虧損。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

20 存貨

| | 於12月31日 | |
|-----------|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| 庫存存貨 | 133,820 | 220,690 |
| 發出商品 | 91,381 | 167,310 |
| 存放於第三方的存貨 | 26,467 | 10,073 |
| 減：減值撥備 | (5,605) | - |
| | 246,063 | 398,073 |

21 應收賬款

| | 於12月31日 | |
|--------|------------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 醫療服務 | 725,990 | 463,097 |
| 健康服務 | 921,506 | 1,151,009 |
| | 1,647,496 | 1,614,106 |
| 減：減值撥備 | (137,160) | (60,461) |
| | 1,510,336 | 1,553,645 |

(a) 基於發票日期的應收賬款賬齡分析如下：

| | 於12月31日 | |
|---------|------------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 最多3個月 | 1,051,371 | 1,149,043 |
| 3 至6個月 | 246,290 | 183,281 |
| 6 個月至1年 | 144,187 | 151,604 |
| 1 至2年 | 128,579 | 81,367 |
| 2年以上 | 77,069 | 48,811 |
| | 1,647,496 | 1,614,106 |
| 減：減值撥備 | (137,160) | (60,461) |
| | 1,510,336 | 1,553,645 |

大約57%的賬齡一年以上的應收賬款來源於關聯方。

(b) 應收賬款的公允價值

由於流動應收賬款的短期性質，其賬面價值被視為與其公允價值相同。

(c) 減值和風險

本集團採用國際財務報告準則第9號簡化方法來計量預期信貸損失，該方法對所有應收款使用終身預期損失備抵。

22 預付賬款及其他應收款項

| | 於12月31日 | |
|--------------|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 |
| 包括在流動資產中 | | |
| 預付款項 | 201,348 | 118,454 |
| 待抵扣增值稅 | 95,681 | 62,996 |
| 押金 | 33,293 | 40,551 |
| 應收關聯方款項(附註a) | 11,925 | 13,299 |
| 代理業務應收款項 | 6,568 | 268,294 |
| 其他 | 29,187 | 45,761 |
| | 378,002 | 549,355 |

附註：

- (a) 於本年內，應收關聯方款項屬非貿易性質。
- (b) 於2022年12月31日，押金和其他資產(不包括預付款項和待抵扣增值稅)的賬面價值接近其公允價值。押金和其他資產沒有過期或減值。其可收回性參考交易對手的信貸狀況和信用記錄進行評估。

23 以攤餘成本計量的金融資產

| | 於12月31日 | |
|--------------------|----------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 包括在流動資產中(附註35(c)) | | |
| 債權計劃 | 500,392 | 2,109,886 |
| 減：減值撥備 | (3,121) | (13,007) |
| | 497,271 | 2,096,879 |
| 包括在非流動資產中(附註35(c)) | | |
| 債權計劃 | - | 500,708 |
| 減：減值撥備 | - | (2,515) |
| | - | 498,193 |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

24 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

| | 於12月31日 | |
|-----------|------------------|-----------|
| | 2022 | 2021 |
| 包括在流動資產中 | | |
| 權益投資 | | |
| 投資基金 | 800,388 | 2,524,630 |
| 理財產品 | 4,289,168 | 2,412,454 |
| | 5,089,556 | 4,937,084 |
| 包括在非流動資產中 | | |
| 非上市公司權益投資 | 17,970 | 17,970 |

25 現金及現金等價物、受限資金及定期存款

(a) 現金及現金等價物

| | 於12月31日 | |
|-------------------|------------------|-----------|
| | 2022 | 2021 |
| 現金 | 82 | 30 |
| 銀行存款 | 3,339,280 | 2,749,719 |
| 初始期限為三個月以下的短期銀行存款 | 300,370 | 280,558 |
| 其他現金等價物 | 60,957 | 34,569 |
| | 3,700,689 | 3,064,876 |

現金及現金等價物以以下貨幣計量：

| | 於12月31日 | |
|-----|------------------|-----------|
| | 2022 | 2021 |
| 美元 | 152,723 | 154,159 |
| 港幣 | 23,016 | 249,324 |
| 人民幣 | 3,524,949 | 2,661,393 |
| 日元 | 1 | - |
| | 3,700,689 | 3,064,876 |

(b) 受限資金

於2022年12月31日，銀行受限存款餘額為人民幣75,000千元，其中人民幣70,000千元因訴訟被依法凍結(附註31)。

25 現金及現金等價物、受限資金及定期存款(續)

(c) 定期存款

| | 於12月31日 | |
|------------------------|------------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 初始期限大於三個月的定期存款 | 2,167,698 | 2,530,000 |
| 將於一年內到期的初始期限大於三個月的定期存款 | 773,593 | - |
| 應收利息 | 155,999 | 120,987 |
| 減：定期存款減值撥備 | (1,571) | (1,670) |
| | 3,095,719 | 2,649,317 |

定期存款以以下貨幣計量：

| | 於12月31日 | |
|-----|------------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 美元 | 480,312 | - |
| 人民幣 | 2,616,978 | 2,650,987 |
| | 3,097,290 | 2,650,987 |

截至2022年12月31日止年度，本集團定期存款的加權平均實際利率為3.63%(截至2021年12月31日止年度：4.14%)。

26 股本

| | 股份數目 | 美元 | |
|--|----------------------|--------------|---------------|
| 法定 | | | |
| 於2022年1月1日和2022年12月31日每股0.000005美元的普通股 | 10,000,000,000 | 50,000 | |
| | | | |
| | 股份數目 | 美元 | 人民幣等值(元) |
| 已發行 | | | |
| 於2022年1月1日每股0.000005美元的普通股 | 1,147,294,200 | 5,736 | 35,994 |
| 註銷股份(附註27) | (28,481,300) | (142) | (927) |
| 於2022年12月31日每股0.000005美元的普通股 | 1,118,812,900 | 5,594 | 35,067 |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

27 庫存股份

| | 於12月31日 | |
|------|---------|---------|
| | 2022 | 2021 |
| 庫存股份 | 1 | 367,860 |

於2022年12月31日，於香港聯交所上市股份中購買了12,929,300股股份。不含交易費用的回購對價總額為港幣277,564千元(折合人民幣約226,128千元)。公司2022年每月回購股份明細如下：

| 月份 | 回購股數 | 最高購價 (折合人民幣) | 最低購價 (折合人民幣) | 回購對價 (折合人民幣) |
|---------|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 2022年1月 | 2,410,000 | 23.22 | 20.11 | 52,405千元 |
| 2022年3月 | 6,248,700 | 17.88 | 13.91 | 100,155千元 |
| 2022年4月 | 4,270,600 | 18.27 | 15.63 | 73,568千元 |

截至2022年12月31日，於2022年回購的12,929,300股及2021年回購的15,552,000股均已註銷。

28 儲備

| | 於12月31日 | |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 其他儲備 | | |
| – 股份支付 – 員工服務價值 | 274,602 | 236,374 |
| 重組(附註a) | 350,000 | 350,000 |
| 股本溢價 | | |
| – 注資產生的股份溢價 | 19,662,022 | 19,662,022 |
| – 股份支付 – 員工服務價值 | 227,315 | 188,111 |
| – 行使購股權所得款項 | 390,365 | 389,760 |
| 註銷股份(附註b) | (593,985) | – |
| 貨幣換算差額 | 115,453 | (18,229) |
| 其他 | (1,858) | 2 |
| | 20,423,914 | 20,808,040 |

附註：

(a) 平安健康互聯網於2014年8月20日註冊成立，已發行股本為人民幣350,000,000元，分為350,000,000股每股人民幣1元的普通股。重組後，平安健康互聯網由康健透過合約安排控制。股本人民幣350,000,000元視作擁有人分派。

(b) 2022年和2021年回購的所有股份已於2022年1月25日和2022年5月13日註銷。回購對價在扣除股本後計入儲備。

29 股份支付

於2014年12月26日，以權益結算的股份支付薪酬計劃已授予僱員，旨在認可及獎勵董事、僱員及其他人士(統稱為「受讓人」)對本集團成長及發展所作的貢獻。在購股權計劃下授予的購股權自授出日期起10年內有效。透過設立購股權計劃，35,000,000股股份由本公司兩名股東(即安鑫及幫騏鍵)保留。根據購股權計劃，特殊目的主體鴻騏鍵有限公司(「鴻騏鍵」)由安鑫及幫騏鍵成立，以持有由安鑫及幫騏鍵貢獻的股份。

樂安斡於2017年10月17日註冊成立，以取代鴻騏鍵作為持有本公司僱員在購股權計劃下的35,000,000股普通股的實體，而購股權計劃的其餘條件及受讓人並無任何變動。由於本公司有權規管樂安斡的相關活動，並可從受讓人所提供的服務中獲得利益，因此，本公司董事認為將樂安斡合併入賬屬適當。考慮股份分拆的影響(附註1)，購股權計劃股數為70,000,000股。

倘受讓人持續提供服務，該等購股權全部於購股權協議所載服務條件及非市場表現條件達成後4年內歸屬。

在本公司成功完成首次公開發售及本公司股份於聯交所上市(「首次公開發售及上市」)前180天之前及首次公開發售及上市後30天之後，不得行使購股權。歸屬日期由本公司董事會釐定。於2018年1月20日，本公司董事批准通過對於購股權計劃的修訂，可行權初始日更改為不早於首次公開發售及上市前180天或首次公開發售及上市12個月以後。於2019年5月31日本公司董事已批准修訂購股權計劃，以考慮到僅影響2019年2月27日後授予的零行權價期權的行權條件。期權行權條件全部或部分取決於特定業績的滿足程度，包括公司的股價增長率、集團整體和受讓人的關鍵績效指標的實現情況。由於考慮到市場因素，對零行權價期權行權條件的修改將會對期權授出日期的公允價值造成影響。

| | 購股權數目 於12月31日 | |
|----------|------------------|-------------|
| | 2022 | 2021 |
| 於年初 | 17,889,932 | 25,804,241 |
| 已授予 | 9,821,200 | 1,268,500 |
| 已行權(附註a) | (1,134,870) | (6,229,999) |
| 已失效 | (315,449) | (2,952,810) |
| 於年末 | 26,260,813 | 17,889,932 |

附註：

(a) 截至2022年12月31日止年度，已行權1,134,870股普通股(截至2021年12月31日止年度：6,229,999股普通股)，總對價為人民幣606千元。行權價介於人民幣0元至人民幣5元之間。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

29 股份支付(續)

年末尚未行使購股權的屆滿日期及行使價如下：

| 授出年份 | 屆滿年份 | 行使價 | 購股權數目 於12月31日 | |
|------|------|-------------|-------------------|------------|
| | | | 2022 | 2021 |
| 2014 | 2024 | 0.50 | 501,352 | 513,152 |
| 2015 | 2025 | 0.50-0.75 | 1,713,798 | 1,848,998 |
| 2016 | 2026 | 5.00 | 236,300 | 332,000 |
| 2017 | 2027 | 23.50-32.00 | 9,629,742 | 9,629,742 |
| 2019 | 2029 | 0-30.95 | 1,644,469 | 1,986,139 |
| 2020 | 2030 | 0 | 1,749,728 | 2,078,401 |
| 2021 | 2031 | 0 | 1,260,371 | 1,501,500 |
| 2022 | 2032 | 0 | 9,525,053 | - |
| | | | 26,260,813 | 17,889,932 |

於上市前，本公司已經使用貼現現金流量法釐定本公司相關股權的公允價值，並採納股權分配模型釐定相關普通股的公允價值。關鍵假設(例如貼現率及未來表現預測)須由本公司作出最佳估計以釐定。基於相關普通股的公允價值，本公司使用二項式定價模型釐定購股權於授出日期的公允價值。

於上市後，授出購股權的公允價值參照本公司股票在相應授出日期的市場價格計量。

截至2022年12月31日止年度，授出購股權的加權平均公允價值為每股港幣17.92元(相當於每股約人民幣16.01元)(截至2021年12月31日止年度：每股港幣55.05元(相當於每股約人民幣46.35元))。

對於包含以市場為基礎業績條件的零行權價購股權獎勵，其公允價值運用蒙特卡羅模擬模型計算，蒙特卡羅模擬模型反映了在與獎勵給予期間內本公司股價的歷史波動性及與本公司業績相比較的其他公司股價的歷史波動性。

29 股份支付(續)

關鍵假設載列如下：

| | 於2022年授予 |
|-------|------------------|
| 股價 | 港幣19.34 - 25.05元 |
| 無風險利率 | 1.33%-2.65% |
| 波動率 | 45.95%-47.92% |
| 股息率 | 0% |

截至2022年12月31日止年度，本集團就購股權計劃錄得股份支付費用約人民幣77,432千元(截至2021年12月31日止年度：人民幣79,566千元)。

於2022年12月31日，尚未行使購股權的平均剩餘合約期限為5.8年(於2021年12月31日：6.2年)。

30 應付賬款及其他應付款項

| | 於12月31日 | |
|--------------|------------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 包括在流動負債中 | | |
| 應付賬款(附註a) | 675,505 | 1,054,958 |
| 應付工資 | 507,549 | 465,361 |
| 預提費用 | 473,332 | 438,107 |
| 「健康會員計劃」合同負債 | 165,678 | 253,053 |
| 應交稅金 | 152,352 | 158,421 |
| 應付供應商款項 | 74,882 | 80,894 |
| 收購附屬公司應付對價 | 67,462 | - |
| 代理業務相關應付款項 | 63,319 | 73,779 |
| 應付關聯方款項 | 44,953 | 50,314 |
| 其他 | 124,426 | 66,210 |
| | 2,349,458 | 2,641,097 |
| 包括在非流動負債中 | | |
| 應付關聯方款項 | 43 | 43 |

(a) 應付賬款賬齡分析如下：

| | 於12月31日 | |
|--------|----------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 最多3個月 | 589,324 | 1,022,576 |
| 3至6個月 | 49,713 | 5,994 |
| 6個月至1年 | 17,635 | 7,364 |
| 1至2年 | 12,173 | 19,024 |
| 2年以上 | 6,660 | - |
| | 675,505 | 1,054,958 |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

31 預計負債

於2022年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣494百萬元的未決訴訟案件及糾紛。本集團基於事實和進展，並結合內部及外部經辦律師的意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債。本集團相信計提的預計負債是合理且足夠的。上述案件目前尚在審理過程中，本集團認為披露案件詳細信息對未結案件會產生不確定的影響，因此暫未披露案情細節。儘管做出上述預計負債的計提，但是不代表本集團認可該等損失，本集團將盡最大努力維護公司和股東整體利益。

32 股利

截至2022年12月31日止年度，本公司並無支付或宣派股利(截至2021年12月31日止年度：無)。

33 現金流量資料

(a) 經營活動所用現金

| | 截至12月31日止年度 | |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| | 2022 | 2021 |
| 年內虧損 | (611,104) | (1,539,399) |
| 所得稅費用 | 3,410 | 15,792 |
| 折舊及攤銷 | 190,178 | 206,940 |
| 金融資產減值撥備 | 67,338 | 22,159 |
| 投資聯營公司及合營企業減值撥備 | 23,665 | - |
| 陳舊存貨撥備 | 5,605 | - |
| 銀行短期投資投資收益 | (37,289) | (66,982) |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的公允價值變動收益 | (130,680) | (47,145) |
| 以攤餘成本計量的金融資產的利息收入 | (101,461) | (140,990) |
| 應佔聯營公司及合營企業虧損 | 66,323 | 38,773 |
| 購股權開支 | 77,432 | 79,566 |
| 財務收入 - 淨額 | (97,570) | (71,785) |
| 處置和視同處置附屬公司的收益淨額 | - | (5,087) |
| 處置合營企業的收益淨額 | (277,604) | - |
| 處置物業、廠房和設備以及無形資產的損失淨額 | 1,211 | 4,483 |
| 外匯匯兌收益/(損失)淨額 | (33,879) | 38,352 |
| 存貨的變動 | 146,433 | (237,608) |
| 受限資金的變動 | 92 | (75,092) |
| 應收賬款及其他資產減少/(增加) | 75,841 | (613,846) |
| 應付賬款及其他負債(減少)/增加 | (172,622) | 1,002,728 |
| | (804,681) | (1,389,141) |

34 企業合併

(a) 收購智慧醫療業務

於2022年10月23日，Good Doctor Online Healthcare Limited (「Good Doctor Online Healthcare」) 及平安健康互聯網(均為本公司全資附屬公司)分別簽署股權轉讓協議。根據協議，Good Doctor Online Healthcare，以96.8646百萬美元，從Scientia Smart Technologies Limited收購Scientia Smart Health 100%的股權；平安健康互聯網，以人民幣8.0827百萬元，從平安國際智慧城市科技股份有限公司收購平安穎像 100%的股權。

該交易已於2022年11月7日完成，自此Scientia Smart Health及平安穎像成為本集團全資附屬公司。

收購Scientia Smart Health獲得的淨資產、商譽和購買對價詳情如下：

| | 公允價值 |
|--------------|----------------|
| 現金及現金等價物 | 6,126 |
| 預付賬款及其他應收款項 | 30 |
| 應付賬款及其他應付款項 | (7,024) |
| 可辨認淨資產公允價值總額 | (868) |
| 加：商譽 | 701,121 |
| 淨資產 | 700,253 |
| 購買對價 | |
| 已支付現金 | 630,228 |
| 待支付現金 | 70,025 |
| 總購買對價 | 700,253 |

(i) 收入及利潤貢獻

自收購完成後，Scientia Smart Health在2022年11月7日至2022年12月31日期間向本集團貢獻淨虧損人民幣7,636千元。

(ii) 購買代價 – 現金流出

收購附屬公司支付款項，扣除獲得現金後的淨額

| | |
|--------------|----------------|
| 現金對價 | 700,253 |
| 減：待支付現金 | (70,025) |
| 獲得的現金餘額 | (6,126) |
| 淨現金流出 – 投資活動 | 624,102 |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 企業合併(續)

(a) 收購智慧醫療業務(續)

收購平安穎像獲得的淨資產、商譽和購買對價詳情如下：

| | 公允價值 |
|--------------|--------------|
| 現金及現金等價物 | 6,188 |
| 存貨 | 18 |
| 應收賬款 | 7,902 |
| 預付賬款及其他應收款項 | 2,596 |
| 使用權資產 | 33 |
| 物業、廠房及設備 | 4 |
| 應付賬款及其他應付款項 | (9,611) |
| 合同負債 | (5,189) |
| 租賃負債 | (21) |
| 可辨認淨資產公允價值總額 | 1,920 |
| 加：商譽 | 6,163 |
| 淨資產 | 8,083 |
| 購買對價 | |
| 現金 | 8,083 |
| 總購買對價 | 8,083 |

(i) 收入及利潤貢獻

自收購完成後，平安穎像在2022年11月7日至2022年12月31日期間向本集團貢獻淨虧損人民幣352千元。

(ii) 購買代價 – 現金流出

收購附屬公司支付款項，扣除獲得現金後的淨額

| | |
|--------------|--------------|
| 現金對價 | 8,083 |
| 減：獲取的現金餘額 | (6,188) |
| 淨現金流出 – 投資活動 | 1,895 |

(b) 收購上海盟寵

於2022年1月，平安健康互聯網與深圳賽安迪科技股份有限公司訂立股權轉讓協議，以對價人民幣1,000千元收購上海盟寵100%股權。該交易已於2022年7月11日完成，自此上海盟寵成為本集團全資附屬公司。

34 企業合併(續)

(b) 收購上海盟寵 (續)

獲得的淨資產、商譽和購買對價詳情如下：

| | 公允價值 |
|--------------|--------------|
| 現金及現金等價物 | 586 |
| 存貨 | 10 |
| 預付賬款及其他應收款項 | 220 |
| 應付賬款及其他應付款項 | (295) |
| 可辨認淨資產公允價值總額 | 521 |
| 加：商譽 | 479 |
| 淨資產 | 1,000 |
| 購買對價 | |
| 現金 | 1,000 |
| 總購買對價 | 1,000 |

(i) 收入及利潤貢獻

自收購完成後，上海盟寵在2022年7月11日至2022年12月31日期間向本集團貢獻收入人民幣3,763千元及淨虧損人民幣9,202千元。

(ii) 購買代價 – 現金流出

收購附屬公司支付款項，扣除獲得現金後的淨額

| | |
|--------------|------------|
| 現金對價 | 1,000 |
| 減：獲取的現金餘額 | (586) |
| 淨現金流出 – 投資活動 | 414 |

35 關聯方交易

除於其他附註已披露事項外，於本年內，本集團與其關聯方開展以下重大交易。本公司董事認為，關聯方交易於正常業務過程中按本集團與各關聯方磋商的條款進行。本集團就關聯方交易的定價政策由相關訂約方經共同磋商後釐定。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 關聯方交易(續)

(a) 關聯方名稱及與關聯方的關係

| 關聯方名稱 | 與本公司的關係 |
|---------------------------|-----------------------|
| 安鑫 | 對本集團有重大影響的股東 |
| 平安 | 安鑫的最終母公司 |
| 中國平安人壽保險股份有限公司(「平安壽險」) | 由平安控制 |
| 平安健康保險股份有限公司(「平安健康險」) | 由平安控制 |
| 中國平安財產保險股份有限公司(「平安產險」) | 由平安控制 |
| 平安銀行股份有限公司(「平安銀行」) | 由平安控制 |
| 平安養老保險股份有限公司(「平安養老險」) | 由平安控制 |
| 平安證券股份有限公司(「平安證券」) | 由平安控制 |
| 深圳平安綜合金融服務有限公司(「平安金服」) | 由平安控制 |
| 深圳萬里通網絡資訊技術有限公司(「深圳萬里通」) | 由平安控制 |
| 平安付科技服務有限公司(「平安付科技」) | 由平安控制 |
| 平安科技(深圳)有限公司(「平安科技」) | 由平安控制 |
| 平安壹錢包電子商務有限公司(「平安壹錢包」) | 由平安控制 |
| 上海安壹通電子商務有限公司(「上海安壹通」) | 由平安控制 |
| 深圳平安通信科技有限公司(「平安通信科技」) | 由平安控制 |
| 上海澤安投資管理有限公司(「澤安投資」) | 由平安控制 |
| 平安信託有限責任公司(「平安信託」) | 由平安控制 |
| 深圳市平安置業投資有限公司(「平安置業」) | 由平安控制 |
| 深圳平安匯通投資管理有限公司(「平安匯通」) | 由平安控制 |
| 平安基金管理有限公司(「平安基金」) | 由平安控制 |
| 平安資產管理有限公司(「平安資產管理」) | 由平安控制 |
| 平安好醫(武漢)綜合門診部有限公司(「好醫武漢」) | 由平安控制 |
| 合肥平安好醫綜合門診部有限公司(「合肥好醫」) | 由平安控制 |
| 重慶平安好醫經緯綜合門診有限公司(「重慶好醫」) | 由平安控制 |
| 南昌平安好醫健康體檢中心有限公司(「南昌好醫」) | 由平安控制 |
| 上海平安好醫創智門診部有限公司(「上海好醫」) | 由平安控制 |
| 廣州平安好醫健康體檢中心有限公司(「廣州好醫」) | 由平安控制 |
| 廈門平安好醫門診部有限公司(「廈門好醫」) | 由平安控制 |
| 瀋陽和平平安好醫綜合門診部有限公司(「瀋陽好醫」) | 由平安控制 |
| 平證證券(香港)有限公司(「平證證券(香港)」) | 由平安控制 |
| 平安醫療科技有限公司(「平安醫療科技」) | 由平安控制 |
| 平安好醫 | 由平安控制 |
| Healthcare Technologies | 截至2022年7月11日為本集團的合營企業 |
| Good Doctor Technology | 本集團的合營企業 |

35 關聯方交易(續)

(b) 與關聯方的重大交易

| | 截至12月31日止年度 | |
|---------------------------------|-------------|-----------|
| | 2022 | 2021 |
| 商標許可 | | |
| 平安 | - | - |
| 提供產品及服務 (包括在合同負債及收入內) | | |
| 平安產險 | 684,917 | 554,560 |
| 平安壽險 | 552,943 | 1,466,168 |
| 平安銀行 | 246,436 | 391,957 |
| 平安健康險 | 206,911 | 122,733 |
| 上海安壹通 | 97,512 | 66 |
| 平安養老險 | 91,545 | 68,264 |
| Healthcare Technologies | 40,819 | 21,114 |
| Good Doctor Technology | 25,017 | 15,356 |
| 平安付科技 | 19,754 | 1,358 |
| 平安金服 | 15,315 | 26,243 |
| 平安壹錢包 | 10,613 | - |
| 平安證券 | 9,876 | 15,723 |
| 平安好醫 | 9,231 | 1,338 |
| 平安基金 | 8,780 | 14,194 |
| 深圳萬里通 | 3,542 | 4,244 |
| 平安科技 | 3,149 | 4,953 |
| 平安信託 | 3,044 | 6,204 |
| 購買服務 | | |
| 平安銀行 | 72,566 | 35,950 |
| 平安通信科技 | 54,562 | 46,474 |
| 平安付科技 | 42,173 | 7,666 |
| 平安科技 | 40,730 | 71,558 |
| 深圳萬里通 | 37,523 | 63,637 |
| 平安金服 | 29,663 | 24,736 |
| 平安產險 | 21,770 | 39,774 |
| 平安健康險 | 21,058 | 1,434 |
| 合肥好醫 | 14,832 | - |
| 平安養老險 | 12,976 | 8,512 |
| 好醫武漢 | 12,465 | 525 |
| 廈門好醫 | 11,647 | 1,572 |
| 重慶好醫 | 10,507 | 2,904 |
| 南昌好醫 | 9,231 | 1,731 |
| 上海好醫 | 8,396 | - |
| 平安 | 6,849 | 10,529 |
| 瀋陽好醫 | 6,089 | 331 |
| 廣州好醫 | 5,919 | 2,274 |
| 平安醫療科技 | 4,984 | - |
| 平安匯通 | 4,665 | 6,802 |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 關聯方交易(續)

(b) 與關聯方的重大交易(續)

| | 截至12月31日止年度 | |
|-------------|-------------|--------|
| | 2022 | 2021 |
| 物業租賃 | | |
| 澤安投資 | 27,117 | 27,012 |
| 平安壽險 | 5,855 | 10,938 |
| 存款利息 | | |
| 平安銀行 | 42,223 | 64,815 |
| 投資收益 | | |
| 平安置業 | 101,461 | 14,178 |
| 平安資產管理 | 53,625 | 41,554 |
| 平安銀行 | 23,733 | 32,189 |

商標許可

本集團與平安訂立商標許可框架協議(「商標許可框架協議」)，據此平安授予本集團非獨家及不可轉讓許可，准許本集團按免納專利權使用費基準使用平安擁有的若干在中國或香港註冊或已提交註冊申請的商標。商標許可框架協議由2017年11月15日開始至2023年8月31日止。

提供產品及服務

本集團向平安集團提供各種產品及服務，其中包括但不限於(1)在線醫療，包括在線諮詢、轉診及預約掛號、住院安排以及二次診療意見服務；(2)「健康生活通」預付卡及體檢服務包；(3)於健康商城提供產品；及(4)廣告服務和綜合健康管理服務。平安集團就提供該等產品及服務向本集團支付費用。

本集團向平安集團收取的產品及服務費用是經有關各方共同磋商釐定。對於本集團向平安集團提供的各類服務，服務費乃按成本加成基準釐定。

購買服務

平安集團向本集團提供多種服務，包括但不限於諮詢服務、業務推廣服務、結算服務、保險服務、在線導流服務及客戶轉介服務。本集團就此向平安集團支付服務費用。服務的準確範圍、服務費計算、付款方式及服務安排的其他詳情將由有關各方逐項協定。

本集團向平安集團支付的服務費按下列基準釐定：(1)根據本集團的內部規則和程序通過招標程序；及(2)倘根據本集團的內部規則毋須招標和投標程序，則通過訂約方按該等服務的歷史收費及可資比較市場費率進行共同磋商釐定。有關條款對於本集團而言將不遜於獨立第三方(如適用)向本集團提供的服務的條款。

35 關聯方交易(續)

(b) 與關聯方的重大交易(續)

物業租賃

本集團從平安集團租用物業作辦公室用途。

租賃期內，本集團應付的每月租金是經有關訂約方共同磋商後釐定。

金融服務

平安集團會向本集團提供存款服務、融資服務及理財服務。

所釐定的存款利率及借款利率不遜於：(1)獨立第三方向本集團提供的利率；及(2)平安集團根據類似或可資比較條款就存款向獨立第三方提供的利率。本集團已收投資收益與平安銀行根據類似條款及條件提供予獨立第三方的同類理財服務所產生的平均投資收益一致。

(c) 與關聯方的年末餘額

| | 於12月31日 | |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| | 2022 | 2021 |
| 現金及現金等價物及定期存款 | | |
| 平安銀行 | 2,954,719 | 2,128,059 |
| 平安付科技 | 48,584 | 22,846 |
| 平證證券(香港) | 42 | 203,172 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | | |
| 平安資產管理 | 1,815,151 | 829,097 |
| 平安銀行 | 1,057,897 | 1,876,546 |
| 應收賬款 | | |
| 平安壹錢包 | 307,823 | 311,562 |
| 平安產險 | 157,022 | 381,522 |
| 平安壽險 | 143,606 | 313,541 |
| 平安銀行 | 109,739 | 128,781 |
| 平安健康險 | 107,414 | 59,796 |
| 平安養老險 | 58,780 | 14,516 |
| Good Doctor Technology | 36,717 | 35,299 |
| 平安好醫 | 8,549 | 988 |
| 應付賬款及其他應付款項 | | |
| 平安科技 | 11,832 | 15,711 |
| 平安通信科技 | 10,003 | 6,525 |
| 平安金服 | 5,028 | 3,757 |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 關聯方交易(續)

(c) 與關聯方的年末餘額(續)

| | 於12月31日 | |
|--------------------|---------|-----------|
| | 2022 | 2021 |
| 預付款項及其他應收款項 | | |
| 平安健康險 | 9,025 | 7,626 |
| 平安產險 | 2,710 | 12,468 |
| 應收利息 | | |
| 平安銀行 | 7,089 | 2,399 |
| 債權計劃 | | |
| 平安置業 | 497,271 | 2,017,690 |
| 押金 | | |
| 澤安投資 | 7,417 | 8,334 |
| 平安壽險 | 3,042 | 3,042 |

除應收平安置業本金人民幣500,000千元、年利率3%以及根據存款利率計算的定期存款和以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產產生的應收平安銀行的應收利息外，其他預付款項及其他應收款項、應收關聯方之應收賬款及押金等在內的應收關聯方的有關款項均為無抵押、免息及須按要求償還。

應付關聯方的款項，包括其他應付款，均為無抵押、免息及按要求償還。

(d) 關鍵管理層人員薪酬

關鍵管理層包括董事(執行及非執行)及高級職員。就僱員服務而向關鍵管理層支付或應付的薪酬列示如下：

| | 截至12月31日止年度 | |
|-----------------|-------------|--------|
| | 2022 | 2021 |
| 工資、薪金、獎金及其他薪金成本 | 27,124 | 27,420 |
| 福利及其他利益 | 2,090 | 343 |
| 股份支付相關費用 | 14,261 | 16,943 |
| | 43,475 | 44,706 |

36 或有事項

除附註31中披露的預計負債外，本集團無重大或有事項。

37 期後事項

自2022年12月31日至2023年3月13日董事會批准報出財務報表的期間無重大期後事項。

38 比較數字

披露中的若干比較數字已重新編排，已符合合併財務資料之呈報形式。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度
(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 本公司財務報表及儲備變動

(a) 本公司財務狀況

| | 於12月31日 | |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 資產 | | |
| 非流動資產 | | |
| 預付款項及其他應收款項 | 4,092,489 | - |
| 於附屬公司投資 | 6,233,651 | 4,433,651 |
| 非流動資產總額 | 10,326,140 | 4,433,651 |
| 流動資產 | | |
| 預付賬款及其他應收款項 | 8,570,751 | 11,979,665 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 900,661 | 2,073,087 |
| 定期存款 | 57,533 | - |
| 現金及現金等價物 | 610,607 | 1,469,910 |
| 流動資產總額 | 10,139,552 | 15,522,662 |
| 資產總額 | 20,465,692 | 19,956,313 |
| 權益及負債 | | |
| 權益 | | |
| 股本 | 35 | 36 |
| 庫存股份 | - | (367,858) |
| 儲備 | 19,458,402 | 20,051,782 |
| 未分配利潤 | 509,876 | 194,689 |
| 權益總額 | 19,968,313 | 19,878,649 |
| 負債 | | |
| 非流動負債 | | |
| 應付賬款及其他應付款項 | 43 | 43 |
| 非流動負債總額 | 43 | 43 |
| 流動負債 | | |
| 應付賬款及其他應付款項 | 497,336 | 77,621 |
| 流動負債總額 | 497,336 | 77,621 |
| 負債總額 | 497,379 | 77,664 |
| 權益及負債總額 | 20,465,692 | 19,956,313 |

本公司的財務報表於2023年3月13日獲董事會批准，並由下列董事代表簽署：

方蔚豪
(董事)

林麗君
(董事)

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 本公司財務報表及儲備變動(續)

(b) 本公司利潤表

| | 截至12月31日止年度 | |
|------------------|----------------|------------------|
| | 2022 | 2021 |
| 管理費用 | (19,542) | (19,361) |
| 其他收入 | 13,401 | 32,189 |
| 其他收益／(虧損)－淨額 | 283,402 | (113,249) |
| 經營利潤／(虧損) | 277,261 | (100,421) |
| 財務收入 | 41,083 | 110,219 |
| 財務費用 | (67) | - |
| 除所得稅前利潤 | 318,277 | 9,798 |
| 所得稅費用 | (3,090) | (10,159) |
| 年內利潤／(虧損) | 315,187 | (361) |

(c) 本公司儲備變動

| | 儲備 | 未分配利潤 |
|---------------------|-------------------|----------------|
| 於2022年1月1日 | 20,051,782 | 194,689 |
| 年內利潤 | - | 315,187 |
| 行使購股權 | 605 | - |
| 註銷股份 | (593,985) | - |
| 於2022年12月31日 | 19,458,402 | 509,876 |
| 於2021年1月1日 | 19,957,987 | 195,050 |
| 年內虧損 | - | (361) |
| 行使購股權 | 93,795 | - |
| 於2021年12月31日 | 20,051,782 | 194,689 |

40 附屬公司及受控制的結構實體

(a) 附屬公司

於2022年12月31日，本公司直接或間接擁有以下附屬公司：

| 公司名稱 | 註冊成立/ 成立地點及日期 | 已發行及實繳股本 | 本集團應佔經濟利益 | | 主要業務/ 經營所在地點 | 附註 |
|---|------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------|
| | | | 2022年 12月31日 | 2021年 12月31日 | | |
| 直接擁有： | | | | | | |
| 鑫悅 | 香港/ 2014年11月14日 | 美元931,574,773元 | 100% | 100% | 投資控股/ 香港 | |
| 樂安忻(附註29) | 英屬處女群島/ 2017年10月17日 | 美元0元 | - | - | 投資控股/ 英屬處女群島 | |
| Good Doctor Online Healthcare | 開曼群島/ 2018年7月23日 | 美元21,950,001元 | 100% | 100% | 投資控股/ 開曼群島 | |
| 煜康有限公司 | 香港/ 2018年12月12日 | 港幣1元 美元21,000,000元 | 100% | 100% | 投資控股/ 香港 | |
| 間接擁有： | | | | | | |
| Scientia Smart Health | 開曼群島/ 2022年5月18日 | 美元280元 | 100% | - | 投資控股/ 開曼群島 | (i) |
| Scientia Smart Health Technologies (BVI) Limited | 英屬處女群島/ 2022年5月25日 | 美元0元 | 100% | - | 投資控股/ 英屬處女群島 | (i) |
| Scientia Smart Health Technologies (HK) Limited | 香港/ 2022年5月30日 | 港幣0元 | 100% | - | 投資控股/ 香港 | (i) |
| 深圳平安智慧醫健科技有限公司 | 中國/ 2022年7月27日 | 人民幣0元 | 100% | - | 技術服務/ 中國 | (i) |
| 康鍵 | 中國/ 2015年2月13日 | 美元1,430,921,643元 | 100% | 100% | 投資控股/ 中國 | |
| 江蘇眾益康醫藥有限公司 | 中國/ 2006年12月14日 | 人民幣5,000,000元 | 100% | 100% | 藥品經營/ 中國 | |
| 上海醫騰企業管理諮詢有限公司 (「上海醫騰」) | 中國/ 2016年11月21日 | 人民幣3,000,000元 | 100% | 100% | 技術服務/ 中國 | |
| 上海康榮大藥房有限公司 | 中國/ 2019年5月21日 | 人民幣8,500,000元 | 100% | 100% | 藥品經營/ 中國 | |
| 合肥允善堂諾氟大藥房有限公司 | 中國/ 2021年11月4日 | 人民幣1,260,000元 | 100% | 100% | 藥品經營/ 中國 | |
| 合肥允善堂諾銳大藥房有限公司 | 中國/ 2021年11月4日 | 人民幣1,210,000元 | 100% | 100% | 藥品經營/ 中國 | |
| 合肥允善堂大藥房有限公司 (「合肥允善堂」) | 中國/ 2022年4月25日 | 人民幣1,210,000元 | 100% | - | 藥品經營/ 中國 | (ii) |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 附屬公司及受控制的結構實體(續)

(a) 附屬公司 (續)

| 公司名稱 | 註冊成立/ 成立地點及日期 | 已發行及實繳股本 | 本集團應佔經濟利益 | | 主要業務/ 經營所在地點 | 附註 |
|----------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------|
| | | | 2022年 12月31日 | 2021年 12月31日 | | |
| 由本公司根據合約安排控制： | | | | | | |
| 平安健康互聯網 | 中國/ 2014年8月20日 | 人民幣350,000,000元 | 100% | 100% | 開發及移動平台 運營/中國 | |
| 江西平安健康大藥房 | 中國/ 2014年1月24日 | 人民幣2,000,000元 | 100% | 100% | 藥品經營/ 中國 | (iii) |
| 天津快易捷醫藥電子商務 有限公司 | 中國/ 2005年3月29日 | 人民幣15,000,000元 | 100% | 100% | 技術開發/ 中國 | |
| 青島平安康健互聯網醫院 有限公司 | 中國/ 2017年4月24日 | 人民幣10,000,000元 | 100% | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | (iv) |
| 合肥平安康健互聯網醫院 有限公司 | 中國/ 2017年9月21日 | 人民幣3,850,000元 | 100% | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | |
| 江蘇納百特大藥房有限公司 | 中國/ 2017年10月11日 | 人民幣10,000,000元 | 100% | 100% | 藥品經營/ 中國 | |
| 銀川平安康健互聯網醫院有限公司 | 中國/ 2018年3月12日 | 人民幣5,500,000元 | 100% | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | (v) |
| 萬家醫療 | 中國/ 2016年7月4日 | 人民幣400,000,000元 | 100% | 100% | 技術開發/ 中國 | |
| 上海平安萬家健康管理有限公司 | 中國/ 2016年12月8日 | 人民幣100,000,000元 | 100% | 100% | 技術開發/ 中國 | |
| 深圳平安萬家健康產業投資 有限公司 | 中國/ 2016年8月11日 | 人民幣30,000,000元 | 100% | 100% | 投資控股/ 中國 | |
| 廈門萬家健康產業投資 有限公司 | 中國/ 2016年12月6日 | 人民幣20,000,000元 | 100% | 100% | 投資控股/ 中國 | |
| 廈門思明萬家中醫門診部 有限公司 | 中國/ 2017年7月26日 | 人民幣11,000,000元 | 100% | 100% | 門診部/ 中國 | (vi) |
| 深圳安安診所 | 中國/ 2017年6月20日 | 人民幣400,000元 | 100% | 100% | 診所/ 中國 | |
| 平安健康保險代理有限公司 | 中國/ 2011年2月10日 | 人民幣50,000,000元 | 100% | 100% | 保險代理/ 中國 | |

40 附屬公司及受控制的結構實體(續)

(a) 附屬公司 (續)

| 公司名稱 | 註冊成立/ 成立地點及日期 | 已發行及實繳股本 | 本集團應佔經濟利益 | | 主要業務/ 經營所在地點 | 附註 |
|-------------------------|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------|
| | | | 2022年 12月31日 | 2021年 12月31日 | | |
| 由本公司根據合約安排控制(續): | | | | | | |
| 廣州市濟帆生物科技有限公司 | 中國/ 2015年7月23日 | 人民幣100,000元 | 100% | 100% | 藥品經營/ 中國 | |
| 海南平安健康醫療科技有限公司 | 中國/ 2019年10月15日 | 人民幣5,110,000元 | 100% | 100% | 技術開發/ 中國 | |
| 河北納百特大藥房有限公司 | 中國/ 2019年12月28日 | 人民幣4,200,000元 | 100% | 100% | 藥品經營/ 中國 | |
| 盈健醫療 | 中國/ 2015年4月24日 | 人民幣35,000,000元 | 50% | 50% | 醫藥服務/ 中國 | |
| 上海盈健門診部有限公司 | 中國/ 2016年12月12日 | 人民幣10,000,000元 | 50% | 50% | 門診部/ 中國 | |
| 福州康健醫療科技有限公司 | 中國/ 2020年4月8日 | 人民幣50,000,000元 | 100% | 100% | 技術開發/ 中國 | |
| 廣西平安好醫生互聯網醫院有限公司 | 中國/ 2020年4月13日 | 人民幣3,440,000元 | 51% | 51% | 互聯網醫院/ 中國 | |
| 平安好醫生南京醫療科技有限公司 | 中國/ 2020年5月20日 | 人民幣1,850,000元 | 100% | 100% | 技術開發/ 中國 | |
| 成都平安康健互聯網醫院管理有限公司 | 中國/ 2020年1月14日 | 人民幣50,000,000元 | 100% | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | |
| 上海平安好醫生八院互聯網醫院有限公司 | 中國/ 2020年6月11日 | 人民幣18,400,000元 | 100% | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | |
| 天津平安康健互聯網醫院有限公司 | 中國/ 2020年9月27日 | 人民幣831,000元 | 100% | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | |
| 廣州康健互聯網醫院有限公司 | 中國/ 2020年12月2日 | 人民幣0元 | 100% | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | |
| 平安健康(江蘇)互聯網有限公司 | 中國/ 2020年11月17日 | 人民幣30,000,000元 | 100% | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | |
| 平安穎緣 | 中國/ 2011年3月22日 | 人民幣650,480元 | 100% | - | 技術開發/ 中國 | (i) |
| 上海盟寵 | 中國/ 2021年10月21日 | 人民幣80,000,000元 | 100% | - | 技術開發/ 中國 | (vii) |

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除特別標註外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 附屬公司及受控制的結構實體(續)

(a) 附屬公司(續)

| 公司名稱 | 註冊成立/ 成立地點及日期 | 已發行及實繳股本 | 本集團應佔經濟利益 | | 主要業務/ 經營所在地點 | 附註 |
|-------------------------|--------------------|----------|-----------------|-----------------|-----------------|--------|
| | | | 2022年 12月31日 | 2021年 12月31日 | | |
| 由本公司根據合約安排控制(續): | | | | | | |
| 平安(南通)互聯網醫院 有限公司 | 中國/ 2018年11月15日 | 人民幣0元 | - | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | (viii) |
| 瀋陽康鍵智慧互聯網醫院 有限公司 | 中國/ 2020年5月22日 | 人民幣0元 | - | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | (viii) |
| 太原平安互聯網醫院有限公司 | 中國/ 2020年4月30日 | 人民幣0元 | - | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | (viii) |
| 威海康健互聯網醫院有限公司 | 中國/ 2020年7月6日 | 人民幣0元 | - | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | (viii) |
| 哈爾濱好醫康互聯網醫院 有限公司 | 中國/ 2020年9月4日 | 人民幣0元 | - | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | (viii) |
| 鄭州平安互聯網醫院有限公司 | 中國/ 2020年9月10日 | 人民幣0元 | - | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | (viii) |
| 杭州康醫健醫療科技有限公司 | 中國/ 2020年8月13日 | 人民幣0元 | - | 100% | 技術開發/ 中國 | (viii) |
| 重慶好醫康健互聯網醫院 有限公司 | 中國/ 2020年12月10日 | 人民幣0元 | - | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | (viii) |
| 昆明好醫康健互聯網醫院 有限公司 | 中國/ 2020年12月24日 | 人民幣0元 | - | 100% | 互聯網醫院/ 中國 | (viii) |

* 本公司在中國成立的所有附屬公司均為有限責任公司。

40 附屬公司及受控制的結構實體(續)

(a) 附屬公司 (續)

附註：

- (i) 於2022年10月23日，Good Doctor Online Healthcare及平安健康互聯網(均為本公司全資附屬公司)分別簽署股權轉讓協議。根據協議，Good Doctor Online Healthcare，以96.8646百萬美元，從Scientia Smart Technologies Limited收購Scientia Smart Health 100%的股權；平安健康互聯網，以人民幣8.0827百萬元，從平安國際智慧城市科技股份有限公司收購平安穎像100%的股權。
該交易已於2022年11月7日完成，自此Scientia Smart Health及平安穎像成為本集團全資附屬公司。
- (ii) 合肥允善堂由上海醫騰於2022年4月25在中國建立，為上海醫騰的全資附屬公司。
- (iii) 江西平安健康大藥房前身為江西平安好醫生大藥房有限公司。
- (iv) 青島平安康健互聯網醫院有限公司前身為青島平安好醫生互聯網醫院有限公司。
- (v) 銀川平安康健互聯網有限公司前身為銀川平安互聯網醫院有限公司。
- (vi) 廈門思明萬家中醫門診部有限公司前身為廈門思明萬家悅享門診部有限公司。
- (vii) 於2022年1月，平安健康互聯網與深圳賽安迪科技股份有限公司訂立股權轉讓協議，以對價人民幣1,000千元收購上海盟龍100%股權。該交易已於2022年7月11日完成，自此上海盟龍成為本集團全資附屬公司。
- (viii) 這些公司為平安健康互聯網全資子公司並與本年度註銷。

(b) 結構化實體

於2022年12月31日，本集團合併了以下主要結構化實體：

| 名稱 | 應佔權益 | 實收資本(人民幣) | 主要活動 |
|---------------|------|-----------|-------|
| 平安匯通金煜22號資產管理 | 100% | 500,000 | 投資於債權 |

* 以上資產管理計劃的資產管理人均為平安控制的深圳平安匯通投資管理有限公司。

附註：

- (i) 於2022年4月28日及2022年9月17日，本集團分別贖回平安匯通金煜19號資產管理計劃及平安匯通金煜17號資產管理計劃。

五年財務概要

簡明合併收益表

| | 截至12月31日止年度 | | | | |
|---------------|-------------|-----------|-----------|-------------|------------------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 收入 | 3,337,849 | 5,065,429 | 6,865,987 | 7,334,214 | 6,159,821 |
| 毛利 | 911,938 | 1,171,429 | 1,864,414 | 1,706,861 | 1,684,692 |
| 年內淨虧損 | (913,055) | (746,716) | (948,503) | (1,539,399) | (611,104) |
| 歸屬於本公司所有者的淨虧損 | (911,662) | (733,860) | (948,478) | (1,538,183) | (607,569) |

簡明合併財務狀況表

| | 於12月31日 | | | | |
|----------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 總資產 | 12,373,521 | 12,379,138 | 18,562,871 | 17,880,691 | 17,142,068 |
| 總負債 | 2,106,229 | 2,709,651 | 2,706,672 | 3,794,811 | 3,683,560 |
| 權益總額 | 10,267,292 | 9,669,487 | 15,856,199 | 14,085,880 | 13,458,508 |
| 歸屬於本公司所有者的股東權益 | 10,198,920 | 9,648,761 | 15,833,210 | 14,083,417 | 13,459,580 |

於本年報內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

| | |
|--------------|--|
| 安安診所： | 深圳安安診所，一家於2017年6月20日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 審計及風險管理委員會： | 董事會審計及風險管理委員會 |
| 幫騏鍵： | 幫騏鍵有限公司，一家於2014年11月10日根據英屬處女群島法律註冊成立的公司 |
| 董事會： | 本公司董事會 |
| 開曼公司法： | 開曼群島法律第22章公司法(1961年第三號法律，經綜合及修訂)(經不時修訂、補充或以其他方式修改) |
| 成都平安健康互聯網醫院： | 成都平安健康互聯網醫院管理有限公司，一家於2020年1月14日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 緊密聯繫人： | 具有上市規則賦予的涵義 |
| 公司條例： | 香港法例第622章公司條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改 |
| 本公司、公司或平安健康： | 平安健康醫療科技有限公司，一家於2014年11月12日在開曼群島註冊成立的獲豁免有限公司 |
| 關連人士： | 具有上市規則賦予的涵義 |
| 關連交易： | 具有上市規則賦予的涵義 |
| 控股股東： | 具有上市規則賦予的涵義 |
| 企業管治守則： | 上市規則附錄十四所載的企業管治守則 |
| 董事： | 本公司董事 |

釋義

| | |
|--------------------------------|--|
| EIS購股權： | 根據僱員激勵計劃向董事及本集團僱員已授出及將授出的購股權 |
| EIS股份： | 樂安斯直接持有的EIS購股權的股份 |
| 僱員激勵計劃： | 本公司於2014年12月26日採納的計劃(經不時修訂或以其他方式修改)，以向激勵目標授出購股權 |
| 家庭醫生團隊： | 指公司的內外部醫生團隊及健身教練、營養師和心理諮詢師 |
| 福州康健： | 福州康健醫療科技有限公司，一家於2020年4月8日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 鑫悅： | 鑫悅有限公司，一家於2014年11月14日根據香港法例註冊成立的公司，為本公司的全資附屬公司 |
| 安鑫： | 安鑫有限公司，一家於2014年11月10日根據英屬處女群島法律註冊成立的公司，為平安的間接全資附屬公司，並為我們的控股股東 |
| Good Doctor Online Healthcare： | Good Doctor Online Healthcare Limited，一家於2018年7月23日根據開曼群島法律註冊成立的公司，為本公司的全資附屬公司 |
| 病歷甲級率： | 單位時間內，同期患者病歷總數中，甲級患者病歷數的比率 |
| 集團、本集團或我們： | 本公司、其附屬公司及經營實體或如文義所指就本公司成為其現有附屬公司的控股公司前的期間而言，則指有關附屬公司，猶如其於有關時間為本公司的附屬公司 |
| 廣西平安互聯網醫院： | 廣西平安好醫生互聯網醫院有限公司，一家於2020年4月13日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的附屬公司及我們的經營實體之一 |

| | |
|--------------|--|
| 廣州濟帆： | 廣州市濟帆生物科技有限公司，一家於2015年7月23日根據中國法律註冊成立的公司，為江西平安健康大藥房的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 廣州康鍵互聯網醫院： | 廣州康鍵互聯網醫院有限公司，一家於2020年12月2日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 海南平安健康： | 海南平安健康醫療科技有限公司，一家於2019年10月15日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司，並為我們的經營實體之一 |
| 河北納百特： | 河北納百特大藥房有限公司，一家於2019年12月28日根據中國法律註冊成立的公司，為江西平安健康大藥房的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 合肥平安康健互聯網醫院： | 合肥平安康健互聯網醫院有限公司，一家於2017年9月21日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司，並為我們的經營實體之一 |
| 合肥允善堂： | 合肥允善堂大藥房有限公司，一家於2022年4月25日根據中國法律註冊成立的公司，為上海醫騰的全資附屬公司 |
| 合肥允善堂諾氮： | 合肥允善堂諾氮大藥房有限公司，一家於2021年11月04日根據中國法律註冊成立的公司，為上海醫騰的全資附屬公司 |
| 合肥允善堂諾銳： | 合肥允善堂諾銳大藥房有限公司，一家於2021年11月04日根據中國法律註冊成立的公司，為上海醫騰的全資附屬公司 |
| 港元： | 香港法定貨幣港元 |

釋義

| | |
|------------|--|
| 香港證券登記處： | 香港中央證券登記有限公司 |
| 香港： | 中華人民共和國香港特別行政區 |
| 國際財務報告準則： | 國際財務報告準則 |
| 獨立第三方： | 具有上市規則賦予的涵義 |
| 江蘇納百特： | 江蘇納百特大藥房有限公司，一家於2017年10月11日根據中國法律註冊成立的公司，為江西平安健康大藥房的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 江西平安健康大藥房： | 江西平安健康大藥房有限公司(前稱江西納百特大藥房有限公司)，一家於2014年1月24日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 康鍵： | 康鍵信息技術(深圳)有限公司，一家於2015年2月13日根據中國法律註冊成立的公司，為本公司的全資附屬公司 |
| LTM： | Last Twelve Months的簡稱，過去十二個月 |
| 樂安忻： | Le An Xin (PTC) Limited，一家於2017年10月17日根據英屬處女群島法律註冊成立的公司 |
| 上市： | 股份於聯交所主板上市 |
| 上市日期： | 股份於聯交所上市並獲准在聯交所開始買賣之日，為2018年5月4日 |
| 上市規則： | 香港聯合交易所有限公司證券上市規則(經不時修訂、補充或以其他方式修改) |

| | |
|------------|---|
| 陸金所控股： | 陸金所控股有限公司，一家於2014年12月2日根據開曼群島法律註冊成立的公司，股份於紐約證券交易所(紐交所：LU)上市的公司 |
| 主板： | 由聯交所營運的證券交易所(不包括期權市場)，獨立於聯交所GEM，但與其並行運作 |
| 管理式醫療： | 在收取固定預付費用後，為特定人群提供全面醫療健康服務的體系 |
| 組織章程大綱及細則： | 本公司於2018年4月19日有條件採納，自上市日期起生效，並經不時修訂的經修訂及重述的組織章程大綱及細則 |
| 標準守則： | 上市發行人董事進行證券交易的標準守則 |
| 提名及薪酬委員會： | 董事會提名及薪酬委員會 |
| O2O： | 線上到線下及線下到線上 |
| 金融壹賬通： | 壹賬通金融科技有限公司，一家於紐約證券交易所及香港聯交所雙重上市的公司(紐約證券交易所：OCFT，香港聯交所：06638) |
| 經營實體： | 平安健康互聯網、江西平安健康大藥房、天津快易捷、青島平安康健互聯網醫院、合肥平安康健互聯網醫院、江蘇納百特、銀川平安康健互聯網醫院、萬家醫療、上海平安萬家、深圳平安萬家、廈門萬家、廈門思明萬家、安安診所、平安健康保險代理、廣州濟帆、海南平安健康、河北納百特、盈健醫療、上海盈健門診部、福州康健、廣西平安互聯網醫院、平安南京醫療科技、成都平安康健互聯網醫院、上海平安(八院)、天津平安康健互聯網醫院、廣州康健互聯網醫院、平安(江蘇)互聯網、上海盟寵及平安穎像的統稱，根據合約安排，該等公司的財務業績已合併入賬，併入賬列作本公司的附屬公司 |

釋義

| | |
|--------------|---|
| 付費用戶： | 在一段期間內通過移動應用程式、WAP或者插件渠道在公司平台購買產品及／或服務一次及以上的用戶 |
| 平安／平安保險(集團)： | 中國平安保險(集團)股份有限公司，一家根據中國法律註冊成立的公司，其股份在上海證券交易所及聯交所(上交所：601318；香港聯交所：2318)雙重上市。其為我們的控股股東 |
| 平安養老險： | 平安養老保險股份有限公司，一家於2004年12月13日根據中國法律註冊成立的公司，並為平安的附屬公司 |
| 平安資產管理： | 平安資產管理有限責任公司，一家於2005年5月27日根據中國法律註冊成立的公司，為平安的附屬公司 |
| 平安銀行： | 平安銀行股份有限公司，一家於1987年12月22日根據中國法律註冊成立的公司，股份於深圳證券交易所(深交所：000001)上市的公司，並為平安的附屬公司 |
| 平安金融科技： | 深圳平安金融科技諮詢有限公司，一家於2008年4月16日根據中國法律註冊成立的公司，並為平安的附屬公司 |
| 平安集團： | 平安及其附屬公司 |
| 平安健康互聯網： | 平安健康互聯網股份有限公司，一家於2014年8月20日根據中國法律註冊成立的公司，為我們的經營實體之一 |
| 平安健康險： | 平安健康保險股份有限公司，一家於2005年6月13日根據中國法律註冊成立的公司，並為平安的附屬公司 |
| 平安壽險： | 中國平安人壽保險股份有限公司，一家於2002年12月17日根據中國法律註冊成立的公司，並為平安的附屬公司 |

| | |
|--------------|--|
| 平安產險： | 中國平安財產保險股份有限公司，一家於2002年12月24日根據中國法律註冊成立的公司，並為平安的附屬公司 |
| 平安穎椽： | 平安穎椽(嘉興)軟件有限公司，一家於2011年3月22日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 平安健康保險代理： | 平安健康保險代理有限公司(曾名為廣東業誠保險代理有限公司)，一家於2011年2月10日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 平安南京醫療科技： | 平安好醫生南京醫療科技有限公司，一家於2020年5月20日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 平安(江蘇)互聯網： | 平安健康(江蘇)互聯網有限公司，一家於2020年11月17日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司，並為我們的經營實體之一 |
| 招股章程： | 本公司日期為2018年4月23日的招股章程 |
| 青島平安康健互聯網醫院： | 青島平安康健互聯網醫院有限公司，(前稱平安(青島)互聯網醫院有限公司)，一家於2017年4月24日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司，並為我們的經營實體之一 |
| 報告期： | 截至2022年12月31日止年度 |
| 人民幣： | 中國法定貨幣人民幣 |

釋義

| | |
|-------------------------|---|
| Scientia Smart Health : | Scientia Smart Health Technologies Limited, 一家於2022年5月18日根據開曼群島法律註冊成立的公司, 為本公司的全資附屬公司 |
| 證券及期貨條例 : | 香港法例第571章證券及期貨條例, 經不時修訂、補充或以其他方式修改 |
| 上海安壹通 : | 上海安壹通電子商務有限公司, 一家於2014年5月28日根據中國法律註冊成立的公司, 為平安的附屬公司 |
| 上海盟寵 : | 上海盟寵信息技術有限公司, 一家於2021年10月21日根據中國法律註冊成立的公司, 為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 上海平安(八院) : | 上海平安好醫生八院互聯網醫院有限公司, 一家於2020年6月11日根據中國法律註冊成立的公司, 為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 上海平安萬家 : | 上海平安萬家健康管理有限公司, 一家於2016年12月8日根據中國法律註冊成立的公司, 為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 上海盈健門診部 : | 上海盈健門診部有限公司, 一家於2016年12月12日根據中國法律註冊成立的公司, 為平安健康互聯網的附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 上海醫騰 : | 上海醫騰企業管理諮詢有限公司(曾名為上海平安健康文化傳播有限公司), 一家於2016年11月21日根據中國法律註冊成立的公司, 並為我們的附屬公司之一 |

| | |
|--------------|--|
| 股份： | 本公司股本中，於股份拆細前每股面值0.00001美元及股份拆細後每股面值0.000005美元的普通股 |
| 股東： | 股份持有人 |
| 深圳平安萬家： | 深圳平安萬家健康產業投資有限公司，一家於2016年8月11日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 軟銀集團： | 軟銀集團，一家於1981年9月3日根據日本法律註冊成立的公司，是一家綜合性的風險投資公司，主要致力IT產業的投資，包括網絡和電信 |
| 聯交所： | 香港聯合交易所有限公司 |
| 附屬公司： | 具有上市規則賦予的涵義 |
| 主要股東： | 具有上市規則賦予的涵義 |
| 天津快易捷： | 天津快易捷醫藥電子商務有限公司(曾名為合肥快易捷醫藥電子商務有限公司)，一家於2005年3月29日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 天津平安康健互聯網醫院： | 天津平安康健互聯網醫院有限公司，一家於2020年9月27日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 美元： | 美國的法定貨幣美元 |

釋義

| | |
|--------------|--|
| 萬家醫療： | 平安萬家醫療投資管理有限責任公司，一家於2016年7月4日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 廈門思明萬家： | 廈門思明萬家中醫門診部有限公司(前稱廈門思明萬家悅享門診部有限公司)，一家於2019年11月5日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 廈門萬家： | 廈門萬家健康產業投資有限公司，一家於2016年12月6日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 盈健醫療： | 平安盈健醫療管理(上海)有限公司，一家於2015年4月24日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的附屬公司及我們的經營實體之一 |
| 銀川平安康健互聯網醫院： | 銀川平安康健互聯網醫院有限公司，(前稱平安(銀川)互聯網醫院有限公司)，一家於2018年3月12日根據中國法律註冊成立的公司，為平安健康互聯網的全資附屬公司，並為我們的經營實體之一 |
| 眾益康： | 江蘇眾益康醫藥有限公司，一家於2006年12月14日根據中國法律註冊成立的公司，為康健的全資附屬公司 |
| %： | 百分比 |