

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



**OneConnect Financial Technology Co., Ltd.**

**壹账通金融科技有限公司**

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：6638)

(紐交所股份代碼：OCFT)

## 截至2022年12月31日止年度 的年度業績公告

壹账通金融科技有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然公佈本公司及其子公司以及其他綜合實體(統稱「本集團」)截至2022年12月31日止年度(「報告期」)的業績，連同截至2021年12月31日止年度的比較數字。

於本公告中，「我們」指本公司，倘文義另有所指，指本集團。

### 財務表現摘要

- 截至2022年12月31日止年度的第三方客戶收入從截至2021年12月31日止年度的人民幣1,387.6百萬元增加6.5%至人民幣1,477.9百萬元。
- 截至2022年12月31日止年度的總收入從截至2021年12月31日止年度的人民幣4,132.4百萬元增加8.0%至人民幣4,464.0百萬元。
- 截至2022年12月31日止年度的毛利率為36.6%，而截至2021年12月31日止年度為34.8%；截至2022年12月31日止年度的非國際財務報告準則毛利率為40.1%，而截至2021年12月31日止年度為42.1%。
- 截至2022年12月31日止年度的經營虧損為人民幣981.6百萬元，而截至2021年12月31日止年度則為人民幣1,404.7百萬元。經營利潤率為-22.0%，截至2021年12月31日止年度為-34.0%。撇除與本公司於香港上市有關的上市開支的影響，截至2022年12月31日止年度的經調整經營虧損<sup>13</sup>為人民幣911.7百萬元，而截至2021年12月31日止年度則為人民幣1,392.3百萬元。經調整經營利潤率由2021年同期的-33.7%提升至截至2022年12月31日止年度的-20.4%。

- 截至2022年12月31日止年度的歸屬於股東的虧損淨額為人民幣872.3百萬元，而截至2021年12月31日止年度則為人民幣1,281.7百萬元。截至2022年12月31日止年度的淨利率與截至2021年12月31日止年度的-31.0%相比提升至-19.5%。截至2022年12月31日止年度，經調整歸屬於股東的虧損淨額為人民幣802.4百萬元，而截至2021年12月31日止年度則為人民幣1,269.2百萬元。經調整淨利率由截至2021年12月31日止年度的-30.7%提升至截至2022年12月31日止年度的-18.0%。
- 截至2022年12月31日止年度的每股普通股虧損淨額（基本及攤薄）為人民幣-0.80元，而截至2021年12月31日止年度則為人民幣-1.16元。截至2022年12月31日止年度的每股美國存託股虧損淨額（基本及攤薄）為人民幣-23.90元，而截至2021年12月31日止年度則為人民幣-34.69元。

人民幣千元，百分比及每股美國存託股 金額除外	截至12月31日止年度		同比增長率
	2022年	2021年	
收入			
來自平安集團的收入	<b>2,526,682</b>	2,316,714	9.1%
來自陸金所的收入	<b>459,419</b>	428,071	7.3%
來自第三方客戶的收入 <sup>2</sup>	<b>1,477,901</b>	1,387,572	6.5%
總計	<b>4,464,002</b>	4,132,357	8.0%
毛利	<b>1,635,016</b>	1,436,651	
毛利率	<b>36.6%</b>	34.8%	
非國際財務報告準則毛利率 <sup>1</sup>	<b>40.1%</b>	42.1%	
經營虧損	<b>(981,563)</b>	(1,404,740)	
經調整經營虧損 <sup>1 3</sup>	<b>(911,706)</b>	(1,392,273)	
經營利潤率	<b>-22.0%</b>	-34.0%	
經調整經營利潤率 <sup>1 3</sup>	<b>-20.4%</b>	-33.7%	
歸屬於股東的虧損淨額	<b>(872,274)</b>	(1,281,699)	
淨利率	<b>-19.5%</b>	-31.0%	
經調整淨利率 <sup>1 3</sup>	<b>-18.0%</b>	-30.7%	
每股美國存託股虧損淨額（基本及攤薄） <sup>4</sup>	<b>(23.90)</b>	(34.69)	

附註：

- 有關該非國際財務報告準則財務計量指標的更多詳情，請參閱本公告所載「使用非國際財務報告準則財務計量指標」一節。
- 第三方客戶指於相關期間收入貢獻少於我們總收入5%的每一名客戶。該等客戶是本公司多元化戰略的重點。
- 不包括截至2022年12月31日止年度和2021年12月31日止年度與本公司於香港上市有關的上市開支人民幣分別為69.9百萬元以及12.5百萬元。
- 每股美國存託股代表三十股普通股。

## 使用非國際財務報告準則財務計量指標

綜合財務資料乃根據國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）編製。非國際財務報告準則計量用於(i)毛利和毛利率，經調整以剔除非現金項目，包括在收入成本中確認的無形資產攤銷、在收入成本中確認的物業及設備折舊以及在收入成本中確認的股份薪酬開支；及(ii)經調整經營虧損、經調整經營利潤率、經調整歸屬於股東的虧損淨額及經調整淨利率，不包括與本公司在香港上市有關的上市開支的影響。本公司管理層定期審查非國際財務報告準則毛利、非國際財務報告準則毛利率、經調整經營虧損、經調整經營利潤率、經調整歸屬於股東的虧損淨額及經調整淨利率，以評估我們的業務表現。例如，通過剔除非現金項目，非國際財務報告準則毛利及非國際財務報告準則毛利率使本公司管理層能夠評估一美元收入與現金毛利的轉換情況。我們相信，經調整經營虧損、經調整經營利潤率、經調整歸屬於股東的虧損淨額及經調整淨利率有助於通過消除若干非經營或非經常性開支（該等開支不影響我們持續經營表現）的潛在影響以比較我們不同期間的經營表現。本公司使用該等非國際財務報告準則財務指標評估我們的持續經營，並用於內部規劃及預測。本公司認為，非國際財務報告準則財務資料，綜合而言，有助於投資者，原因為其提供一致性並可與過去財務業績進行比較，便於對各期的經營業績進行比較，並有助於與其他公司進行比較，原因為許多其他公司均使用類似的財務資料。本公司亦認為，呈列非國際財務報告準則財務計量指標可為我們的投資者提供關於我們的經營業績的有用資料，原因為其可使投資者更清楚地了解管理層在財務及經營決策中使用的資料，從而使投資者能夠從本公司管理層的角度看待管理層用於經營業務的重要財務指標，並使投資者更好地了解本公司的業績。然而，非國際財務報告準則財務資料僅作為補充資料呈列，不應視為按照國際財務報告準則呈列的財務資料的替代資料，並且可能不同於其他公司使用的類似標題的非國際財務報告準則計量指標。鑒於上述限制，閣下不應將非國際財務報告準則財務計量指標與根據國際財務報告準則編製的財務計量指標分開考慮或作為其替代指標。無論何時本公司使用非國際財務報告準則財務計量指標時，均會提供與根據國際財務報告準則陳述的最接近的、適用財務計量指標之間的對賬。我們鼓勵投資者及股東審閱相關的國際財務報告準則財務計量指標，以及該等非國際財務報告準則財務計量指標與彼等最直接可比的國際財務報告準則財務計量指標之間的對賬。

下表載列所示期間國際財務報告準則與非國際財務報告準則業績的對賬：

	截至12月31日止全年	
	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
毛利	1,635,016	1,436,651
毛利率	36.6%	34.8%
非國際財務報告準則調整		
— 收入成本中確認的無形資產攤銷	152,837	297,406
— 收入成本中確認的物業及設備折舊	2,750	3,633
— 收入成本中確認的股份薪酬開支	—	935
非國際財務報告準則毛利	1,790,603	1,738,625
非國際財務報告準則毛利率	40.1%	42.1%
	截至12月31日止全年	
	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
經營虧損	(981,563)	(1,404,740)
經營利潤率	-22.0%	-34.0%
歸屬於股東的虧損淨額	(872,274)	(1,281,699)
淨利率	-19.5%	-31.0%
調整		
— 與本公司在香港上市有關的上市開支	69,857	12,467
經調整經營虧損	(911,706)	(1,392,273)
經調整經營利潤率	-20.4%	-33.7%
經調整歸屬於股東的虧損淨額	(802,417)	(1,269,232)
經調整淨利率	-18.0%	-30.7%

## 業務回顧及展望

### 業務回顧

我們是中國金融服務行業的商業科技服務提供商，亦在不斷拓展國際業務。我們向金融機構客戶提供整合技術方案——包括數字化銀行解決方案及數字化保險解決方案。我們亦通過加馬平台向金融機構提供數字基礎設施。我們的解決方案及平台幫助金融機構加快其數字化轉型。我們認為「技術+業務」模式是我們的主要競爭優勢，也是我們持續贏得新業務並與客戶深化合作的驅動力。自我們成立以來，中國100%的國有銀行和股份制銀行、98%的城市商業銀行、64%的財產險公司以及49%的人身險公司已使用我們至少一種產品。

金融領域的數字化轉型已被進一步提升到了戰略高度。2021年12月，中國人民銀行印發《金融科技發展規劃（2022-2025年）》（「**規劃**」），提出金融科技發展指導意見，強調加快金融機構數字化轉型。規劃指出，新時期金融科技發展應注重金融創新的科技驅動和數據賦能，力爭到2025年實現整體水平與核心競爭力跨越式提升。2022年1月，中國銀保監會印發《關於銀行業保險業數字化轉型的指導意見》，就金融機構數字化轉型的頂層設計作出要求。根據灼識行業諮詢有限公司預測，隨著金融機構數字化水平的不斷提高，預計到2025年，中國金融機構的技術總支出將達到人民幣7,993億元。

2022年，儘管受到疫情影響，我們仍然取得穩健的業績增長。第三方客戶收入同比增長6.5%至人民幣14.8億元。總收入同比增長8.0%至人民幣44.6億元，優質+客戶數同比增長9家至221家。毛利率由截至2021年12月31日止年度的34.8%提升1.8個百分點至2022年同期的36.6%。我們亦不斷提高淨利率，經調整淨利率同比優化13個百分點至-18.0%。

我們持續踐行第二階段戰略，推進「客戶深耕」，進一步整合和升級產品，拓展金融服務生態和境外市場。

數字化銀行解決方案向銀行類金融機構提供數字化零售銀行、數字化企業銀行兩大整體解決方案，幫助銀行有效提升營銷、風控及經營管理的效率與效能。

數字化零售銀行主要提供智能營銷、智能運營兩個解決方案。智能營銷包括智慧銀行家工具、智能化營銷管理與分析平台及全流程財富管理服務平台。智能運營圍繞客戶權益管理提供基於各類場景的客群運營服務。

數字化企業銀行主要提供智能化客戶經理展業平台、支持快速設計、組合、上線信貸產品的產品中台以及基於AI技術的中小企業風險管理平台。此外，我們還為政府與監管搭建中小企業融資平台，助力改善與解決中小企業融資難題。

2022年，數字化銀行持續深化與銀行合作，取得多項突破，例如本年我們與某頭部民營銀行簽約「財富產品中台」產品服務，全面助力銀行開展財富管理轉型，完善產品和服務體系，打造科技驅動的財富管理業務模式；通過智慧貸款服務平台中的稅票貸專屬場景模版，我們也助力某股份制行普惠小微業務全程線上化，實現6周產品快速上線，智能化運營和數智化風控運營效率提升。

我們的產品與服務也獲得更加廣泛的社會認可，例如我們的數字化信貸服務平台，獲得中國信通院「科創中國」中國數字普惠金融創新成果獎、數字化銀行綜合解決方案獲上海土研和上海大數據聯盟頒發的「最佳數字銀行綜合方案獎」。

在銀行核心系統業務，本年度我們持續升級迭代基於雲原生架構的核心系統2.0產品，全方位適配國產化需求。產品可提供超過400個基礎核心API，進一步提升平台能力。

在數字化保險板塊，我們幫助保險公司將整個保險過程數字化，幫助其處理營銷、客戶管理和理賠事宜。我們亦為客戶提供服務管理平台。我們於數字化車險解決方案以及數字化壽險解決方案項下提供該項服務。

數字化車險主要幫助保險公司減少損失、打擊欺詐性理賠及提高服務質量。該解決方案結合了AI科技和先進分析能力與服務，自動化整個理賠流程、包括理賠、查勘定損、道路救援及零部件採購。

數字化壽險主要幫助保險公司提高銷售、出單、保單理賠和客服等環節的效率、風險控制和客戶體驗。於2022年，我們與一家泛非洲金融服務集團就壽險數字化轉型議題達成戰略合作關係，並在全能代理人項目開展合作。第一期項目正在進行中，產品已在2022年底交付於客戶推進試點。

在加馬平台板塊，我們的智能語音服務包括我們獲獎的AI技術的模塊，支持金融機構提供客戶服務，幫助其減少員工人數需求並提高其客服中心的效率。我們的智能語音服務不僅僅具有先進的AI語音底層引擎和機器人平台技術，更具備豐富的金融場景和數據模型（例如金融場景對話流程圖、ASR語音識別、NLP意圖理解），可以將AI金融場景、流程、訓練方法論標準化，並賦能金融機構更快速地推廣AI遠程業務、提升AI使用效果、降低運營成本。於2022年，我們的智能語音服務產品在新客戶的獲取、收入和黏性等指標展現強勁增長。

我們持續擴展境外業務，並在近年獲得強勁增長，尤其是香港和東南亞市場。於2020年，我們在香港的虛擬銀行，平安壹賬通銀行（香港）有限公司（「平安壹賬通銀行」）成功開業。平安壹賬通銀行在2022年總收入同比增長超過2倍達人民幣107百萬元、客戶貸款和墊款規模同比增長44.0%達人民幣16.1億元。平安壹賬通銀行是香港地區第一家為中小企業（「中小企」）提供靈活及高效的虛擬銀行服務，是參與香港按揭證券有限公司中小企融資擔保計劃的首間虛擬銀行。於審批貸款方面，平安壹賬通銀行使用替代數據作為貸款審批基礎，更全面及精準地評估中小企的融資需要及其信貸風險，並提高貸款審批的速度，助中小企更快取得貸款。截至2022年12月31日止，在平安壹賬通銀行已審批貸款的中小企客戶中，有29%中小企獲得他們的第一筆銀行貸款，可見平安壹賬通銀行填補中小企客戶對銀行服務需求的缺口，助力推動普惠金融。年內，平安壹賬通銀行推出工程及建造業中小企專屬的「企業短期貸款」，助他們迎發展機遇。平安壹賬通銀行獲多項國際獎項及認可，包括2022年亞洲銀行家「香港最佳信用風險技術實施獎」、亞洲貨幣雜誌「2022年香港最佳銀行大獎－傑出中小企銀行服務」、Euromoney Market Leaders中小企業服務排名「高度表揚」等級、TABInsights 2022年全球100大數碼銀行排名中香港排名最高的虛擬銀行。

本年我們接到正式通知，子公司平安金融壹賬通徵信服務(香港)有限公司通過模擬測試和獨立性評估；香港銀行業公會決定批准平安金融壹賬通徵信服務(香港)有限公司成為香港多家徵信機構模式下的指定徵信公司(「徵信公司」)。未來我們將立足於香港、輻射粵港澳大灣區助力徵信業務發展，預計在2023年末開業。

我們從2018年開始佈局東南亞業務，以進軍百億級的東南亞金融數字化轉型市場。我們在東南亞的客戶包括中小型當地銀行和大型金融機構，例如三家地區頂級銀行，十二家頂級本地銀行，以及兩家世界頂級保險公司。

本年度我們首次開關進入中東市場，幫助開發阿聯酋的首府阿布達比國際金融中心(ADGM)的中小企業融資平台。

截至2022年12月31日，我們已將境外業務擴大到20個國家及地區，覆蓋超過170名客戶。

## 報告期後的近期發展

於2023年2月20日，本公司刊發一份通函，載有上海壹賬通金融科技有限公司(「上海壹賬通」)建議出售於平安普惠立信資產管理有限公司(「普惠立信」)股權的更多詳情。有關出售的進一步詳情，請參閱下文「重大收購及出售事項」一節。

除上文所披露者，自2022年12月31日起截至本公告日期，概無其他重大事件。

## 羅兵咸永道會計師事務所的工作範疇

本公告中披露的未經審核財務資料是初步資料。本集團擬提交予股東的截至2022年12月31日止年度的年度報告中的財務報表及相關附註仍在審核過程中。

本公告所載本集團截至2022年12月31日止年度的未經審核綜合資產負債表、未經審核綜合全面虧損表、未經審核簡明綜合現金流量表及其相關附註數據，已由本集團核數師羅兵咸永道會計師事務所批准報出的本集團於截至2022年12月31日止年度的綜合財務報表初稿所列之相應數字核對一致。羅兵咸永道會計師事務所就此進行之工作並不構成國際審計準則作出之核證聘用，故此羅兵咸永道會計師事務所並無就本公告作出核證。

在敲定及刊發本集團經審核綜合財務報表的過程中可能出現導致需要修訂本集團綜合財務報表中的金額的事件或問題。

## 業務前景

鑑於數字經濟的發展，金融機構日益接納數字化轉型，為金融科技的發展帶來更多機遇。

展望2023年，我們將繼續踐行深化客戶深耕的二階段戰略，專注於服務優質+客戶及產品整合。

我們亦預期繼續投資於研發活動，以提升我們在提供解決方案方面所採用的技術及應用，並通過將單模塊產品整合成為更集成的解決方案來優化我們的產品結構。

作為我們生態戰略的重要組成部分，於境外業務方面，我們將繼續在那些數字化轉型需求強烈且未被滿足的境外市場尋找機會，以提供我們在中國已被驗證的解決方案。

隨著中國疫情管控開放和經濟支持政策的出台，長期看將十分有利於促進經濟發展。但短期內我們也看到，由於壹賬通所在的行業屬性決定，復甦將會是一個過程。2023年我們仍然將繼續秉承穩健的經營策略，將經營重點放在提升第三方客戶收入和淨利率。

## 管理層討論及分析

### 收入

人民幣千元，百分比除外	截至12月31日止年度		同比增長率
	2022年	2021年	
<b>技術解決方案分部<sup>1</sup></b>			
實施	<b>861,820</b>	733,648	17.5%
基於交易的收入和支持服務的收入			
獲客服務	<b>383,723</b>	450,597	-14.8%
風險管理服務	<b>414,849</b>	534,071	-22.3%
運營支持服務	<b>1,140,727</b>	1,097,719	3.9%
雲服務平台	<b>1,315,819</b>	1,050,179	25.3%
開發後維護服務	<b>50,983</b>	49,447	3.1%
其他	<b>189,541</b>	182,376	3.9%
基於交易的收入和支持服務的收入小計	<b>3,495,642</b>	3,364,389	3.9%
小計	<b>4,357,462</b>	4,098,037	6.3%
<b>虛擬銀行業務</b>			
利息及佣金	<b>106,540</b>	34,320	210.4%
<b>總計</b>	<b>4,464,002</b>	<b>4,132,357</b>	<b>8.0%</b>

附註：

<sup>1</sup> 分部間抵銷及調整計入技術解決方案分部。

我們的總收入由截至2021年12月31日止年度的人民幣4,132.4百萬元增加8.0%至2022年同期的人民幣4,464.0百萬元，主要是由於技術解決方案收入增加。

**技術解決方案。**我們的技術解決方案收入由截至2021年12月31日止年度的人民幣4,098.1百萬元增加6.3%至2022年同期的人民幣4,357.5百萬元，主要因實施業務收入和運營支持服務收入增長。實施業務收入由截至2021年12月31日止年度的人民幣733.6百萬元增加17.5%至2022年同期的人民幣861.8百萬元。得益於(i)我們所推出加馬平台智能語音服務及其他產品，因此運營支持服務所得收入由截至2021年12月31日止年度的人民幣1,097.7百萬元增加3.9%至2022年同期的人民幣1,140.7百萬元；及(ii)主要得益於中國平安保險(集團)股份有限公司(「平安」，連同其附屬公司統稱「平安集團」)內部的持續數字化轉型，對雲服務平台解決方案的需求有所增長，該項業務所得收入由截至2021年12月31日止年度的人民幣1,050.2百萬元增加25.3%至2022年同期的人民幣1,315.8百萬元。

**虛擬銀行業務。**我們的利息及佣金收入由截至2021年12月31日止年度的人民幣34.3百萬元大幅增加至2022年同期的人民幣106.5百萬元，主要是由於客戶需求快速增長。

## 收入成本

我們的收入成本由截至2021年12月31日止年度的人民幣2,695.7百萬元增加4.9%至2022年同期的人民幣2,829.0百萬元，主要是由於技術解決方案的收入成本增加。

**技術解決方案。**我們的技術解決方案收入成本由截至2021年12月31日止年度的人民幣2,658.0百萬元增加4.3%至2022年同期的人民幣2,772.3百萬元。有關增長主要受業務服務費（包括技術服務費項下的業務服務費、外包人工成本及其他成本）以及我們持續擴張業務導致的人力相關成本（包括僱員福利開支及技術服務費項下人力相關成本）增加所驅動，惟被收入成本內確認的無形資產攤銷下降所抵銷。

**虛擬銀行業務。**我們的虛擬銀行業務收入成本由截至2021年12月31日止年度的人民幣37.7百萬元增加50.2%至2022年同期的人民幣56.7百萬元，此乃由於我們虛擬銀行的銀行業務快速增長。

## 毛利及毛利率

由於上文所述，我們的毛利由截至2021年12月31日止年度的人民幣1,436.7百萬元增加13.8%至2022年同期的人民幣1,635.0百萬元。我們的毛利率由截至2021年12月31日止年度的34.8%增加至2022年同期的36.6%，得益於產品標準化的持續努力。我們的非國際財務報告準則毛利率由截至2021年12月31日止年度的42.1%減少至2022年同期的40.1%。

## 經營開支

### 研發開支

我們的研發成本由截至2021年12月31日止年度的人民幣1,353.0百萬元增加4.8%至2022年同期的人民幣1,417.7百萬元，主要是由於我們加大投入以完善現有解決方案及用於創新（包括我們平台的升級及雲服務平台的研發）。

## 銷售及營銷開支

我們的銷售及營銷開支由截至2021年12月31日止年度的人民幣588.4百萬元減少30.1%至2022年同期的人民幣411.4百萬元，主要是由於營銷及廣告開支減少以及人力成本下降。得益於銷售能力增強及銷售效率提高，我們在保持較低銷售成本的同時仍然保持收入增長。

## 一般及行政開支

我們的的一般及行政開支由截至2021年12月31日止年度的人民幣841.7百萬元降低2.0%至2022年同期的人民幣824.7百萬元，主要是由於我們持續的成本優化措施。剔除與本公司在香港上市有關的上市開支後，截至2022年12月31日止年度的經調整一般及行政開支為人民幣754.9百萬元，佔收入的百分比為16.9%。

## 金融及合同資產減值虧損淨額

我們的金融及合同資產減值虧損淨額由截至2021年12月31日止年度的人民幣72.2百萬元減少至2022年同期的人民幣33.6百萬元，主要是由於我們收回款項及加強應收款項管理以及應收款項質量改善所致。

## 其他收入、(虧損)／收益－淨額

截至2022年12月31日止年度，我們已產生其他收入、收益淨額人民幣70.8百萬元，而於2021年同期，則產生其他收入收益淨額人民幣13.9百萬元，主要是由於衍生工具收益淨額較高以及寶潤興業科技剩餘20%股權收購相關的贖回負債降低。

## 財務收入

我們的財務收入由截至2021年12月31日止年度的人民幣28.8百萬元減少49.0%至2022年同期的人民幣14.7百萬元，主要是由於較低的平均現金結餘，原因是我們減少了境內銀行借款，從而降低對保留現金抵押品的需求。

## 財務成本

我們的財務成本由截至2021年12月31日止年度的人民幣76.6百萬元減少51.5%至2022年同期的人民幣37.2百萬元，主要是由於我們減少了境內銀行借款。

## 應佔聯營公司及合營企業收益

我們的應佔聯營公司及合營企業收益由截至2021年12月31日止年度的人民幣9.9百萬元增加149.9%至2022年同期的人民幣24.9百萬元，主要歸因於平安普惠立信資產管理有限公司盈利能力有所提升。

## 聯營公司減值損失

我們的聯營公司減值損失截至2022年12月31日止年度為人民幣11.0百萬元，而2021年同期則為零，主要歸因於平安普惠立信資產管理有限公司的處置出售。

## 除所得稅前虧損

由於上文所述，我們的除所得稅前虧損於截至2022年12月31日止年度減少至人民幣990.2百萬元，而2021年同期則為人民幣1,442.6百萬元。

## 所得稅收益

我們的所得稅收益由截至2021年12月31日止年度的人民幣112.1百萬元減少44.6%至2022年同期的人民幣62.1百萬元，主要是由於遞延所得稅有所減少，乃因確認稅項收益的實體虧損有所減少所致。

## 年內虧損

由於上文所述，我們的虧損由2021年同期的人民幣1,330.5百萬元減少至截至2022年12月31日止年度的人民幣928.0百萬元。

## 現金流量數據

截至2022年12月31日止年度，我們的經營活動所用現金淨額為人民幣746.0百萬元，投資活動所得現金淨額則為人民幣1,873.2百萬元，主要是由於我們出售按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產所得款項，該項出售涉及我們的現金管理活動。而融資活動所用現金淨額則為人民幣694.1百萬元，主要是由於償還短期借款。於2021年同期，經營活動所用現金淨額為人民幣404.3百萬元，投資活動所得現金淨額為人民幣388.4百萬元，及融資活動所用現金淨額為人民幣1,611.8百萬元。我們的業務主要為現金流量業務，因此，我們的經營活動現金流量與我們的盈利能力密切相關且主要受其推動。

## 流動資金及資本資源

對於流動資金管理，我們(i)每週評估理財賬戶頭寸並每週對預期的流入和流出進行規劃；(ii)定期審查該等資產的風險、流動性水平及市值；(iii)緊密監控不斷變化的市場環境及評估其對流動性的影響；及(iv)動態管理理財賬戶頭寸。該等流動資產可用以及時補充我們的現金，以維持穩健的流動資金狀況。

我們技術解決方案分部的流動資金的主要來源為現金及現金等價物、可贖回的理財產品、銀行借款及融資活動產生的現金。我們虛擬銀行業務分部的流動資金主要來源為虛擬銀行業務的客戶存款。截至2022年12月31日，我們的現金及現金等價物為人民幣1,907.8百萬元(2021年12月31日：人民幣1,399.4百萬元)，受限制現金為人民幣343.8百萬元(2021年12月31日：人民幣1,060.4百萬元)及按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產為人民幣690.6百萬元(2021年12月31日：人民幣2,071.7百萬元)。我們的現金及現金等價物主要指銀行現金，而我們的受限制現金主要包括已抵押貨幣掉期的存款。

## 借款

截至2022年12月31日，我們的短期借款為人民幣289.1百萬元(2021年12月31日：人民幣815.3百萬元)。我們的信貸融資主要來自三家中國銀行，承諾信貸總額為人民幣295百萬元。我們未償還借款的加權平均年利率為4.61%(2021年12月31日：3.93%)。我們的信貸融資均未包含重大財務契諾。

## 資產抵押

截至2022年12月31日，在我們的受限制現金當中，人民幣193百萬元已用於貨幣掉期質押，人民幣5百萬元用於業務擔保質押。

除上述外，本集團並無就其資產擁有任何產權負擔、按揭、留置權、押記或質押。

## 資本負債比率

截至2022年12月31日，我們的資本負債比率(即債務總額除以權益總額的百分比，而債務總額按借款總額及租賃負債的總額計算)為11.6%(截至2021年12月31日：25.3%)。

## 重大投資

本集團價值佔資產總值5%或以上的投資被視為重大投資。截至2022年12月31日，我們並無持有任何重大投資。

## 重大收購及出售事項

於2022年11月24日，我們訂立股權轉讓協議，據此，本公司的綜合聯屬實體上海壹賬通有條件同意向平安普惠企業管理有限公司出售本集團於普惠立信的40%股權，代價為人民幣199,200,000元。於完成後，我們不再持有普惠立信的任何股權。有關進一步詳情，請參閱本公司於2022年11月24日刊發的公告以及本公司於2023年2月20日刊發的通函。

除上述者外，截至2022年12月31日止年度，我們並無任何附屬公司、綜合聯屬實體或關聯公司的重大收購或出售事項。

## 有關重大投資或資本資產的未來計劃

於2022年12月31日，我們並無任何有關重大投資或資本資產的詳細未來計劃。

## 或有負債

截至2022年12月31日，我們並無任何重大或有負債。

## 資本開支及資本承擔

我們截至2022年12月31日止年度的資本開支為人民幣67.9百萬元，而截至2021年12月31日止年度則為人民幣139.1百萬元。該等資本開支主要包括購買物業及設備、無形資產及其他長期資產的開支。於2022年12月31日，我們並無資本承擔（於2021年12月31日：無）。

## 風險管理

### 貨幣風險

外匯風險指外匯匯率變動造成損失的風險。人民幣與我們開展業務所涉及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。我們面臨的外匯風險主要來自於美元兌人民幣匯率的變動。

我們及我們的境外中間控股公司的功能貨幣為美元。彼等面臨的外匯風險主要來自於以人民幣計值的現金及現金等價物以及向集團公司提供的貸款。我們已訂立即期－遠期美元／人民幣貨幣掉期合同，以對沖其面臨的因向集團公司提供以人民幣計值的貸款而面臨的部分外匯風險。根據我們的政策，掉期的主要條款必須與對沖項目基本一致。

我們的附屬公司主要在中國內地經營業務，大部分交易乃以人民幣結算。我們認為中國內地的業務並無面臨任何重大外匯風險，原因為並無該等附屬公司的重大金融資產或負債以各自功能貨幣以外的貨幣計值。

## 利率風險

利率風險指金融工具的價值／未來現金流量因市場利率變動而波動的風險。浮動利率工具使我們面臨現金流量利率風險，而固定利率工具使我們面臨公允價值利率風險。

我們面臨的利率風險主要與存款及短期借款相關。我們通常假設借款乃用於滿足營運資金需求。我們通過匹配存款及短期借款的利率條款來管理此風險。

## 僱員及薪酬

截至2022年12月31日，我們合共擁有2,832名僱員，其薪酬乃基於其個人績效及貢獻、專業能力以及現行市場薪金水平等因素釐定。下表列示截至2022年12月31日，我們按職能劃分的僱員人數：

職能	截至2022年 12月31日
研發	1,566
業務運營	378
銷售和營銷	597
一般行政	291
總計	<u>2,832</u>

截至2022年12月31日止年度，我們的僱員福利開支為人民幣1,602.0百萬元。我們的僱員福利開支主要包括僱員工資、薪金及其他福利。我們要求僱員遵守我們的僱員手冊以及商業行為和道德準則。我們亦定期對管理層和僱員進行在職合規培訓，以保持健康的企業文化，提高彼等的合規意識和責任。

我們已於2017年11月採納一項股份激勵計劃，該計劃經不時修訂及重列。

## 未經審核綜合全面收益表

	附註	截至12月31日止年度	
		2021年 人民幣千元	2022年 (未經審核) 人民幣千元
收入	4	4,132,357	<b>4,464,002</b>
— 技術解決方案		4,098,037	<b>4,357,462</b>
— 虛擬銀行業務		34,320	<b>106,540</b>
收入成本	5	<u>(2,695,706)</u>	<u><b>(2,828,986)</b></u>
毛利		1,436,651	<b>1,635,016</b>
研發開支	5	(1,353,018)	<b>(1,417,691)</b>
銷售及營銷開支	5	(588,380)	<b>(411,356)</b>
一般及行政開支	5	(841,685)	<b>(824,711)</b>
金融及合同資產減值虧損淨額		(72,229)	<b>(33,639)</b>
其他收入、收益或虧損 — 淨額	6	<u>13,921</u>	<u><b>70,818</b></u>
經營虧損		(1,404,740)	<b>(981,563)</b>
財務收入	7	28,823	<b>14,709</b>
財務成本	7	<u>(76,637)</u>	<u><b>(37,173)</b></u>
財務成本 — 淨額	7	(47,814)	<b>(22,464)</b>
應佔聯營公司及合營企業收益淨額		9,946	<b>24,852</b>
聯營公司減值損失		<u>—</u>	<u><b>(10,998)</b></u>
除所得稅前虧損		(1,442,608)	<b>(990,173)</b>
所得稅收益	8	<u>112,095</u>	<u><b>62,147</b></u>
年度虧損		<u><b>(1,330,513)</b></u>	<u><b>(928,026)</b></u>
以下人士應佔虧損：			
— 本公司擁有人		(1,281,699)	<b>(872,274)</b>
— 非控股權益		<u>(48,814)</u>	<u><b>(55,752)</b></u>
		<u><b>(1,330,513)</b></u>	<u><b>(928,026)</b></u>

## 未經審核綜合全面收益表(續)

	截至12月31日止年度	
	2021年	2022年
	(未經審核)	
附註	人民幣千元	人民幣千元
其他全面收益，除稅後淨值		
其後可能重新分類至損益的項目		
— 外匯折算差額	(152,542)	69,454
— 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具公允價值變動	(16)	5,324
其後不會重新分類至損益的項目		
— 外匯折算差額	—	356,691
— 按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的權益工具公允價值變動	(1,796)	—
	<u>(154,354)</u>	<u>431,469</u>
<b>年度全面虧損總額</b>	<b><u>(1,484,867)</u></b>	<b><u>(496,557)</u></b>
以下人士應佔全面虧損總額：		
— 本公司擁有人	(1,436,053)	(440,805)
— 非控股權益	(48,814)	(55,752)
	<u>(1,484,867)</u>	<u>(496,557)</u>
本公司擁有人應佔每股虧損 (以每股人民幣元列示)		
— 基本及攤薄	9 <u>(1.16)</u>	<u>(0.80)</u>
本公司擁有人應佔每股美國存託股虧損 (以每股人民幣元列示)		
— 基本及攤薄	9 <u>(34.69)</u>	<u>(23.90)</u>

## 未經審核綜合資產負債表

	於12月31日	
	2021年	2022年
	(未經審核)	
附註	人民幣千元	人民幣千元
<b>資產</b>		
<b>非流動資產</b>		
物業及設備	244,412	<b>151,401</b>
無形資產	687,194	<b>570,436</b>
遞延稅項資產	683,218	<b>765,959</b>
來自虛擬銀行的按攤銷成本計量的金融資產	674	–
按權益法入賬的投資	185,346	<b>199,200</b>
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產	640,501	<b>821,110</b>
合同資產	868	–
	<hr/>	<hr/>
<b>非流動資產總額</b>	<b>2,442,213</b>	<b>2,508,106</b>
<b>流動資產</b>		
貿易應收款項	10 891,174	<b>940,989</b>
合同資產	4 227,895	<b>122,628</b>
預付款項及其他應收款項	752,667	<b>1,078,604</b>
來自虛擬銀行的按攤銷成本計量的金融資產	12,711	<b>44</b>
按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產	482,497	<b>1,233,431</b>
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	2,071,653	<b>690,627</b>
衍生金融資產	–	<b>56,363</b>
受限制現金及初始期限超過三個月的定期存款	1,060,427	<b>343,814</b>
現金及現金等價物	1,399,370	<b>1,907,776</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>流動資產總額</b>	<b>6,898,394</b>	<b>6,374,276</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>資產總額</b>	<b>9,340,607</b>	<b>8,882,382</b>

## 未經審核綜合資產負債表(續)

	於12月31日	
	2021年	2022年
	人民幣千元	(未經審核) 人民幣千元
附註		
<b>權益及負債</b>		
<b>權益</b>		
股本	78	78
就股份激勵計劃持有的股份	(80,102)	(149,544)
其他儲備	10,512,631	10,953,072
累計虧損	(6,638,625)	(7,510,899)
	<u>3,793,982</u>	<u>3,292,707</u>
本公司權益擁有人應佔權益		
非控股權益	41,100	(14,652)
	<u>3,835,082</u>	<u>3,278,055</u>
<b>負債</b>		
<b>非流動負債</b>		
貿易及其他應付款項	11 313,834	132,833
合同負債	4 19,418	19,977
遞延稅項負債	9,861	5,196
	<u>343,113</u>	<u>158,006</u>
<b>非流動負債總額</b>		
<b>流動負債</b>		
貿易及其他應付款項	11 2,137,099	2,531,273
應付工資及福利	515,067	431,258
合同負債	4 153,844	166,650
短期借款	815,260	289,062
客戶存款	1,350,171	1,929,183
來自虛擬銀行的其他金融負債	–	89,327
衍生金融負債	190,971	9,568
	<u>5,162,412</u>	<u>5,446,321</u>
<b>流動負債總額</b>		
	<u>5,505,525</u>	<u>5,604,327</u>
<b>負債總額</b>		
<b>權益及負債總額</b>		
	<u>9,340,607</u>	<u>8,882,382</u>

## 未經審核綜合權益變動表

	本公司擁有人應佔						權益 總額
	股本	就股份	其他	累計	總計	非控股	
		激勵計劃					
持有的	股份	其他	虧損	總計	權益	權益	
	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	人民幣千元	人民幣千元
於2021年1月1日	78	(87,714)	10,639,931	(5,356,926)	5,195,369	89,914	5,285,283
年內虧損	-	-	-	(1,281,699)	(1,281,699)	(48,814)	(1,330,513)
其他全面收益、除稅後淨值							
— 外匯折算差額	-	-	(152,542)	-	(152,542)	-	(152,542)
— 按公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產 公允價值變動	-	-	(1,812)	-	(1,812)	-	(1,812)
年內全面虧損總額	-	-	(154,354)	(1,281,699)	(1,436,053)	(48,814)	(1,484,867)
與權益持有人的交易：							
股份支付：							
— 僱員服務及業務合作安排的價值	-	-	25,409	-	25,409	-	25,409
— 根據受限制股份單位計劃歸屬股份	-	700	(700)	-	-	-	-
— 根據購股權計劃行使股份	-	6,912	2,345	-	9,257	-	9,257
年內與權益持有人 (以權益持有人身份) 進行的交易總額	-	7,612	27,054	-	34,666	-	34,666
於2021年12月31日	78	(80,102)	10,512,631	(6,638,625)	3,793,982	41,100	3,835,082

## 未經審核綜合權益變動表（續）

	本公司擁有人應佔						權益 總額 人民幣千元
	股本 人民幣千元	就股份 激勵計劃 持有的 股份 人民幣千元	其他 儲備 人民幣千元	累計 虧損 人民幣千元	總計 人民幣千元	非控股 權益 人民幣千元	
(未經審核)							
於2022年1月1日	<u>78</u>	<u>(80,102)</u>	<u>10,512,631</u>	<u>(6,638,625)</u>	<u>3,793,982</u>	<u>41,100</u>	<u>3,835,082</u>
年內虧損	-	-	-	(872,274)	(872,274)	(55,752)	(928,026)
其他全面收益、除稅後淨值							
— 外匯折算差額	-	-	426,145	-	426,145	-	426,145
— 按公允價值計量且其變動計入 其他全面收益的金融資產 公允價值變動	-	-	5,324	-	5,324	-	5,324
年內全面虧損總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>431,469</u>	<u>(872,274)</u>	<u>(440,805)</u>	<u>(55,752)</u>	<u>(496,557)</u>
與權益持有人的交易：							
股份支付：							
— 僱員服務及業務合作安排的價值	-	-	13,361	-	13,361	-	13,361
— 根據受限制股份單位計劃歸屬股份	-	4,720	(4,720)	-	-	-	-
— 根據購股權計劃行使股份	-	830	331	-	1,161	-	1,161
— 股份回購	-	(74,992)	-	-	(74,992)	-	(74,992)
年內與權益持有人 (以權益持有人身份) 進行的交易總額	<u>-</u>	<u>(69,442)</u>	<u>8,972</u>	<u>-</u>	<u>(60,470)</u>	<u>-</u>	<u>(60,470)</u>
於2022年12月31日	<u><u>78</u></u>	<u><u>(149,544)</u></u>	<u><u>10,953,072</u></u>	<u><u>(7,510,899)</u></u>	<u><u>3,292,707</u></u>	<u><u>(14,652)</u></u>	<u><u>3,278,055</u></u>

## 未經審核簡明綜合現金流量表

	截至12月31日止年度	
	2021年	2022年 (未經審核)
	人民幣千元	人民幣千元
經營活動所用現金淨額	<u>(404,334)</u>	<u>(745,984)</u>
投資活動所得現金淨額	<u>388,435</u>	<u>1,873,169</u>
融資活動所用現金淨額	<u>(1,611,781)</u>	<u>(694,066)</u>
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	(1,627,680)	433,119
年初現金及現金等價物	3,055,194	1,399,370
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(28,144)</u>	<u>75,287</u>
年末現金及現金等價物	<u><u>1,399,370</u></u>	<u><u>1,907,776</u></u>

# 綜合財務報表附註

## 1 一般資料

壹账通金融科技有限公司（「本公司」）於2017年10月30日根據開曼群島公司法(1961年第3號法律第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。本公司的註冊辦事處地址為PO Box 309, Uglund House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。本公司於2019年12月13日在紐約證券交易所完成首次公開發售（「首次公開發售」）。本公司普通股已於2022年7月4日以介紹方式在香港聯合交易所有限公司主機板上市。

本公司於2022年11月30日宣佈計劃將其美國存託股（「美國存託股」）代表普通股的比率（「存託股比率」）將由一股美國存託股代表三股普通股變更為一股美國存託股代表三十股普通股。比率變動於2022年12月12日生效。對於所列示的期間，由於存託股比率由一股美國存託股代表三股普通股變更為一股美國存託股代表三十股普通股，因此對每股存託股的基本和攤薄虧損進行了修訂。

本公司、其附屬公司、其控制的結構性實體（「結構性實體」、「可變利益實體」）及其附屬公司（「可變利益實體附屬公司」）統稱為「本集團」。本集團主要於中華人民共和國（「中國」）從事向金融機構提供雲端金融科技解決方案、線上資訊服務及運營支持服務（「上市業務」）。本公司自身並無進行任何實質性經營，而是通過其附屬公司、可變利益實體及可變利益實體的附屬公司在中國進行其主要業務經營。

除另有指明外，財務報告以人民幣（「人民幣」）呈列。

## 2 編製基準

本集團的綜合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」）擬備。綜合財務報表採用歷史成本基準擬備，並就按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產、按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產及衍生金融負債的重估而作出修訂，該等資產及負債按公允價值列賬，其後變動於全面收益表確認。

擬備符合國際財務報告準則的綜合財務報表需要運用若干關鍵會計估計。同時要求管理層在應用本集團會計政策過程中作出判斷。

## 最新會計聲明

### (a) 本集團採納的新訂及經修訂準則及詮釋

本集團已於2022年1月1日開始的年度報告期間首次應用以下準則及修訂：

- 國際會計準則第16號(修訂本)－物業、廠房及設備：作擬定用途前的所得款項
- 國際財務報告準則第3號(修訂本)－概念框架的提述
- 履行合同的成本國際會計準則第37號(修訂本)－虧損性合同
- 國際財務報告準則2018年至2020年的年度改進

上述修訂對過往期間確認的金額並無重大影響，且預期不會對當前或未來期間產生重大影響。

### (b) 尚未採納的新訂準則以及準則修訂本及詮釋

以下為已頒佈但於2022年尚未生效且本集團於擬備該等綜合財務報表時並無提早採納的若干新訂準則以及準則及詮釋的修訂本：

	於以下日期或 之後開始的 年度期間生效
國際財務報告準則第17號－保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第1號(修訂本)及國際財務報告準則 實務聲明第2號－會計政策披露	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)－與單一交易產生的 資產及負債有關的遞延稅項	2023年1月1日
國際財務報告準則第16號－售後租回	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂本)－負債分類為流動或非流動	2024年1月1日
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂本) －投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資	待定

上述新訂準則、新詮釋及經修訂準則預期不會對本集團的綜合財務報表造成重大影響。

## 3 分部資料

主要營運決策者及管理人員審閱本集團的內部報告，以根據該等報告評估表現、分配資源及釐定經營分部。

截至2022年12月31日止年度，本集團有以下可報告分部：

- － 技術解決方案
- － 虛擬銀行業務

由於本集團的資產及負債絕大部分位於中國，且絕大部分收入均於中國賺取，而絕大部分開支亦於中國產生，故並無呈列地區分部。

	截至2021年12月31日			綜合 人民幣千元
	虛擬銀行業務 人民幣千元	技術解決方案 人民幣千元	分部間抵銷 及調整 人民幣千元	
收入	34,320	4,098,734	(697)	4,132,357
收入成本	(37,748)	(2,658,655)	697	(2,695,706)
<b>毛利</b>	<b>(3,428)</b>	<b>1,440,079</b>	<b>–</b>	<b>1,436,651</b>
研發開支	(33,192)	(1,319,826)	–	(1,353,018)
銷售及營銷開支	(38,042)	(550,338)	–	(588,380)
一般及行政開支	(99,796)	(741,889)	–	(841,685)
金融及合同資產減值虧損淨額	(1,250)	(70,979)	–	(72,229)
其他收入、收益或虧損 – 淨額	91	13,830	–	13,921
<b>經營虧損</b>	<b>(175,617)</b>	<b>(1,229,123)</b>	<b>–</b>	<b>(1,404,740)</b>
財務收入	–	28,823	–	28,823
財務成本	(310)	(76,327)	–	(76,637)
財務成本 – 淨額	(310)	(47,504)	–	(47,814)
應佔聯營公司及合營企業收益淨額	–	9,946	–	9,946
<b>除所得稅前虧損</b>	<b>(175,927)</b>	<b>(1,266,681)</b>	<b>–</b>	<b>(1,442,608)</b>
<b>資產</b>				
分部資產	2,032,344	7,377,469	(1,041,585)	8,368,228
商譽	–	289,161	–	289,161
遞延所得稅資產	–	683,218	–	683,218
<b>資產總額</b>	<b>2,032,344</b>	<b>8,349,848</b>	<b>(1,041,585)</b>	<b>9,340,607</b>
<b>負債</b>				
分部負債	1,459,125	4,097,004	(60,465)	5,495,664
遞延所得稅負債	–	9,861	–	9,861
<b>負債總額</b>	<b>1,459,125</b>	<b>4,106,865</b>	<b>(60,465)</b>	<b>5,505,525</b>
<b>其他分部資料</b>				
物業及設備折舊	14,195	121,780	–	135,975
無形資產攤銷	20,356	282,418	–	302,774
非流動資產增加 (商譽及遞延所得稅資產除外)	44,107	201,940	–	246,047

(未經審核)	截至2022年12月31日			綜合 人民幣千元
	虛擬銀行業務 人民幣千元	技術解決方案 人民幣千元	分部間抵銷 及調整 人民幣千元	
收入	106,540	4,360,546	(3,084)	4,464,002
收入成本	(56,716)	(2,775,354)	3,084	(2,828,986)
<b>毛利</b>	<b>49,824</b>	<b>1,585,192</b>	<b>-</b>	<b>1,635,016</b>
研發開支	(18,276)	(1,399,415)	-	(1,417,691)
銷售及營銷開支	(41,408)	(369,948)	-	(411,356)
一般及行政開支	(114,546)	(710,165)	-	(824,711)
金融及合同資產減值虧損淨額	(10,616)	(23,023)	-	(33,639)
其他收入、收益或虧損－淨額	(544)	71,362	-	70,818
<b>經營虧損</b>	<b>(135,566)</b>	<b>(845,997)</b>	<b>-</b>	<b>(981,563)</b>
財務收入	-	14,709	-	14,709
財務成本	(354)	(36,819)	-	(37,173)
財務成本－淨額	(354)	(22,110)	-	(22,464)
應佔聯營公司及合營企業收益淨額	-	24,852	-	24,852
聯營公司減值損失	-	(10,998)	-	(10,998)
<b>除所得稅前虧損</b>	<b>(135,920)</b>	<b>(854,253)</b>	<b>-</b>	<b>(990,173)</b>
<b>資產</b>				
分部資產	2,851,885	6,330,769	(1,355,392)	7,827,262
商譽	-	289,161	-	289,161
遞延所得稅資產	-	765,959	-	765,959
<b>資產總額</b>	<b>2,851,885</b>	<b>7,385,889</b>	<b>(1,355,392)</b>	<b>8,882,382</b>
<b>負債</b>				
分部負債	2,093,126	3,521,957	(15,952)	5,599,131
遞延所得稅負債	-	5,196	-	5,196
<b>負債總額</b>	<b>2,093,126</b>	<b>3,527,153</b>	<b>(15,952)</b>	<b>5,604,327</b>
<b>其他分部資料</b>				
物業及設備折舊	13,191	106,118	-	119,309
無形資產攤銷	26,909	135,212	-	162,121
非流動資產增加 (商譽及遞延所得稅資產除外)	45,737	98,740	-	144,477

## 4 收入

### 4.1 拆分客戶合同收入

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
— 技術解決方案		
實施	733,648	861,820
基於交易的收入和支援服務的收入		
— 運營支持服務	1,097,719	1,140,727
— 獲客服務	450,597	383,723
— 風險管理服務	534,071	414,849
— 雲服務平台	1,050,179	1,315,819
— 開發後維護服務	49,447	50,983
— 其他	182,376	189,541
	<u>4,098,037</u>	<u>4,357,462</u>

按服務轉移時間於一段時間內或於某一時間點劃分的收入明細載列如下：

	於某一時間點	於一段時間內	總計
<b>截至2021年12月31日止年度</b>			
實施	—	733,648	733,648
基於交易的收入和支援服務的收入			
— 運營支持服務	399,523	698,196	1,097,719
— 獲客服務	450,597	—	450,597
— 風險管理服務	534,071	—	534,071
— 雲服務平台	—	1,050,179	1,050,179
— 開發後維護服務	—	49,447	49,447
— 其他	181,004	1,372	182,376
	<u>1,565,195</u>	<u>2,532,842</u>	<u>4,098,037</u>
(未經審核)			
<b>截至2022年12月31日止年度</b>			
實施	36,266	825,554	861,820
基於交易的收入和支援服務的收入			
— 運營支持服務	376,784	763,943	1,140,727
— 獲客服務	383,723	—	383,723
— 風險管理服務	414,849	—	414,849
— 雲服務平台	—	1,315,819	1,315,819
— 開發後維護服務	—	50,983	50,983
— 其他	189,366	175	189,541
	<u>1,400,988</u>	<u>2,956,474</u>	<u>4,357,462</u>

## 4.2 利息及佣金收入

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
— 虛擬銀行業務 利息及佣金	34,320	<b>106,540</b>

## 4.3 合同資產及負債

本集團已確認下列與收入相關的合同資產及負債：

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
<b>合同資產</b>		
— 實施	271,521	<b>163,769</b>
— 基於交易的服務及支持服務	39,582	<b>18,711</b>
— 獲客服務	9,976	<b>1,404</b>
— 運營支持服務	17,449	<b>12,085</b>
— 開發後維護服務	12,157	<b>5,222</b>
	<u>311,103</u>	<u><b>182,480</b></u>
<b>減：減值虧損撥備</b>		
— 實施	(72,266)	<b>(52,385)</b>
— 基於交易的服務及支持服務	(10,074)	<b>(7,467)</b>
— 運營支持服務	(4,771)	<b>(4,779)</b>
— 開發後維護服務	(5,303)	<b>(2,688)</b>
	<u>(82,340)</u>	<u><b>(59,852)</b></u>
	<u>228,763</u>	<u><b>122,628</b></u>
<b>減：非流動合同資產</b>	<u>(868)</u>	<u>—</u>
	<u><b>227,895</b></u>	<u><b>122,628</b></u>

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
<b>合同負債</b>		
— 實施	24,107	<b>42,014</b>
— 基於交易的服務及支持服務	149,155	<b>144,613</b>
— 開發後維護服務	22,748	<b>21,679</b>
— 風險管理服務	21,629	<b>20,997</b>
— 運營支持服務	90,409	<b>87,562</b>
— 其他	14,369	<b>14,375</b>
	<u>173,262</u>	<u><b>186,627</b></u>
減：非流動合同負債	<u>(19,418)</u>	<u><b>(19,977)</b></u>
	<u><u>153,844</u></u>	<u><u><b>166,650</b></u></u>

年內合同資產減少是由於客戶付款金額大於本集團所提供的服務金額所致。

截至2021及2022年12月31日止年度，概無影響相應合同資產或合同負債的重大累計追補調整(包括因進度計量變動、交易價格估計變動或合同修訂而產生的調整)，於報告年度概無就過往年度已達成(或部分達成)的履約責任確認收入。

**(i) 就合同負債確認之收入**

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
就合同負債確認之收入		
計入年初合同負債結餘的已確認收入	<u>138,547</u>	<u><b>153,844</b></u>

(ii) 長期合同之剩餘履行責任

長期合同之剩餘履行責任	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
分配至各年末部分或全部未履行的長期合同的 交易價格總額		
預計於一年內確認	455,294	670,991
預計於一至兩年內確認	89,762	237,126
預計於兩至三年內確認	33,937	99,208
預計於三年以上確認	31,523	44,365
	<u>610,516</u>	<u>1,051,690</u>

上文所披露的剩餘履約責任指原合同期限超過一年的實施、開發後維護服務、風險管理服務及運營支持服務。此外，上文披露的金額不包括受限的可變對價。

5 按性質劃分的開支

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
技術服務費用	2,021,238	2,261,498
僱員福利開支	1,629,375	1,601,989
外包人工成本	437,081	528,582
向渠道合作夥伴支付的獲客服務費	276,966	251,427
產品採購成本	176,224	183,956
無形資產攤銷	302,774	162,121
物業及設備折舊	135,975	119,309
上市開支	12,467	69,857
專業服務費用	48,001	50,596
營銷及廣告費	110,775	50,246
差旅費	76,987	38,873
核數師酬金		
— 審核相關	14,657	16,501
— 非審核	1,957	3,150
無形資產減值虧損	5,646	10,208
其他	228,666	134,431
收入成本、研發開支、銷售及營銷開支、 一般及行政開支總額	<u>5,478,789</u>	<u>5,482,744</u>

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
<b>研發成本</b>		
— 僱員福利開支	514,456	469,320
— 技術服務費用	859,324	946,700
— 無形資產攤銷	3,396	6,282
— 物業及設備折舊	11,182	14,168
— 無形資產減值虧損	3,747	3,837
— 其他	23,200	22,334
	<hr/>	<hr/>
已產生金額	1,415,305	1,462,641
減：資本化		
— 僱員福利開支	(45,016)	(19,827)
— 技術服務費用	(17,271)	(25,123)
	<hr/>	<hr/>
	(62,287)	(44,950)
	<hr/>	<hr/>
	<b>1,353,018</b>	<b>1,417,691</b>

## 6 其他收入、收益或虧損 — 淨額

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
外匯收益／(虧損)淨額	77,143	(312,843)
政府補助及退稅 (附註a)	51,080	58,013
按公允價值計量且其變動計入損益之金融資產之收益淨額	45,644	30,687
攤薄聯營公司權益產生的收益	—	—
出售物業及設備及無形資產之虧損	(266)	(6,198)
贖回負債的重新計量 (附註b)	—	37,874
擔保收益淨額	10,757	—
衍生工具 (虧損)／收益淨額	(169,545)	262,769
其他	(892)	516
	<hr/>	<hr/>
	<b>13,921</b>	<b>70,818</b>

(a) 政府補助及退稅

政府補助及退稅與收入有關。概無有關該等補貼的未達成條件或或有事項。

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
政府補助	28,871	27,421
— 技術開發獎勵	14,391	10,493
— 疫情補助	—	—
— 營運補助	14,480	16,928
退稅	22,209	30,592
	<u>51,080</u>	<u>58,013</u>

(b) 贖回負債的重新計量

於2022年12月30日，本集團與北京寶潤興業科技股份有限公司（「寶潤興業科技」）的非控股股東訂立購股協議，收購寶潤興業科技剩餘20%股權。根據購股協議，由於寶潤興業科技尚未達到其財務業績條件，購買對價為人民幣15,000,000元。購買對價與贖回負債賬面金額的差額於其他收入中確認。

7 財務成本 — 淨額

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
財務收入		
銀行存款利息收入	28,823	14,709
財務成本		
借款利息開支	(56,534)	(17,303)
租賃負債利息開支	(5,803)	(7,578)
贖回負債利息開支	(12,406)	(10,287)
銀行手續費	(1,894)	(2,005)
	<u>(76,637)</u>	<u>(37,173)</u>
	<u>(47,814)</u>	<u>(22,464)</u>

## 8 所得稅收益

本集團截至2021年及2022年12月31日止年度的所得稅收益分析如下：

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
當期所得稅	(16,780)	(25,259)
遞延所得稅	128,875	87,406
所得稅收益	<u>112,095</u>	<u>62,147</u>

### (a) 中國企業所得稅(「企業所得稅」)

本集團就中國內地業務作出的所得稅撥備乃按25%的稅率計算，除非優惠稅率適用。

本集團之附屬公司深圳壹賬通智能科技有限公司(「深圳壹賬通」)、北京泛鵬天地科技股份有限公司(「泛鵬科技」)、寶潤興業科技及深圳市電子商務安全證書管理有限公司(「深圳CA」)於中國內地成立。彼等合資格享有適用於「高新技術企業」資格的優惠稅務政策，並有權享有15%的優惠所得稅率。

本集團之附屬公司深圳壹賬通科技服務有限公司(「深圳壹賬通科技」)和平安壹賬通雲科技(深圳)有限公司(「壹賬通雲科技」)成立於中國(廣東)自由貿易試驗區—深圳前海蛇口片區，並有權享有15%的優惠所得稅率。

### (b) 開曼群島所得稅

本公司根據開曼群島法例按開曼群島公司法註冊成立為獲豁免有限公司，毋須繳納開曼群島所得稅。

### (c) 香港所得稅

香港所得稅稅率為16.5%。由於截至2021年及2022年12月31日止年度並無須繳納香港所得稅的估計應課稅溢利，故並無就香港利得稅作出撥備。

### (d) 新加坡所得稅

新加坡所得稅稅率為17%。由於截至2021年及2022年12月31日止年度並無須繳納新加坡利得稅的估計應課稅溢利，故並無就新加坡利得稅計提撥備。

### (e) 印尼所得稅

本集團就於印尼開展的業務計提所得稅撥備，就2021年及2022年12月31日止年度應課稅利潤按22%的稅率計算。

### (f) 馬來西亞所得稅

馬來西亞所得稅稅率為24%。由於截至2021年及2022年12月31日止年度並無須繳納馬來西亞利得稅的估計應課稅溢利，故並無就馬來西亞利得稅計提撥備。

### (g) 菲律賓所得稅

菲律賓所得稅稅率為25%。由於2021年及2022年12月31日止年度並無須繳納菲律賓利得稅的估計應課稅溢利，故並無就菲律賓利得稅計提撥備。

### (h) 中國預扣稅（「預扣稅」）

根據企業所得稅法，中國公司自2008年1月1日起向境外投資者分派所賺取的利潤，於向境外註冊成立的直接控股公司分派利潤時，須按5%或10%的稅率繳納預扣稅，視乎境外投資者註冊成立的地區而定。

截至2021年及2022年12月31日止年度，概無產生與預扣稅有關的遞延所得稅負債，原因為本集團的留存收益錄得虧損。

## 9 每股虧損

	截至12月31日止年度	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
本公司擁有人應佔期內虧損淨額	(1,281,699)	(872,274)
已發行普通股加權平均數(千股)	1,108,291	1,094,748
每股基本虧損(人民幣元)	<u>(1.16)</u>	<u>(0.80)</u>
每股攤薄虧損(人民幣元)	<u>(1.16)</u>	<u>(0.80)</u>
每股美國存託股基本虧損(人民幣元)(附註)	<u>(34.69)</u>	<u>(23.90)</u>
每股美國存託股攤薄虧損(人民幣元)(附註)	<u>(34.69)</u>	<u>(23.90)</u>

附註：一股美國存託股代表本公司三十股普通股。

每股基本虧損乃按本公司擁有人應佔虧損除以截至2021年及2022年12月31日止年度的已發行普通股加權平均數計算。

就股份激勵計劃持有的股份被視為庫存股份。因此，就計算每股虧損而言，於2021年及2022年12月31日已發行及發行在外的計入股份激勵計劃持有的普通股數目分別為1,109,938,973股和1,089,589,125股。

截至2021年及2022年12月31日止年度，根據購股權計劃及受限制股份單位計劃授出的所有尚未行使購股權的影響並無計入每股攤薄虧損的計算，原因為其影響屬反攤薄。因此，截至2021年及2022年12月31日止年度的每股攤薄虧損與年內每股基本虧損相同。

## 10 貿易應收款項

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
貿易應收款項	934,152	<b>998,036</b>
減：減值虧損撥備	(42,978)	<b>(57,047)</b>
	<u>891,174</u>	<u><b>940,989</b></u>

貿易應收款項及其基於確認日期的賬齡分析如下：

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
1年以內	897,114	<b>932,479</b>
1至2年	22,920	<b>42,752</b>
2至3年	8,026	<b>13,857</b>
3年以上	6,092	<b>8,948</b>
	<u>934,152</u>	<u><b>998,036</b></u>

## 11 貿易及其他應付款項

	於12月31日	
	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審核)
貿易應付款項(i)		
應付關聯方款項	747,449	<b>442,007</b>
應付第三方款項	354,279	<b>311,610</b>
	<u>1,101,728</u>	<u>753,617</u>
贖回負債(ii,iii)	271,525	<b>243,937</b>
應計費用	209,676	<b>516,240</b>
保證金	56,236	<b>160,814</b>
租賃負債	154,890	<b>91,583</b>
購買股份激勵計劃所持股份應付款項	88,280	<b>88,280</b>
其他應付稅項	44,716	<b>51,913</b>
應付關聯方款項	431,351	<b>644,900</b>
可退還服務費	9,809	–
其他	82,722	<b>112,822</b>
	<u>2,450,933</u>	<u>2,664,106</u>
減：非流動部分		
贖回負債	(128,081)	–
租賃負債	(97,473)	<b>(44,553)</b>
購買股份激勵計劃所持股份應付款項	(88,280)	<b>(88,280)</b>
	<u>(313,834)</u>	<u>(132,833)</u>
	<u><u>2,137,099</u></u>	<u><u>2,531,273</u></u>

(i) 於2021年及2022年12月31日，貿易應付款項的賬齡主要為一年以內。

(ii) 根據寶潤興業科技購股協議，非控股股東有權要求本集團於2022年6月30日至2022年12月31日的定期間購買寶潤興業科技餘下20%股權。購買價乃根據寶潤興業科技的財務表現或各股東協議所載的預定公式釐定。因此，本集團於收購完成後初始按估計未來現金流出的現值確認贖回負債約人民幣44,105,000元，相同金額計入其他儲備扣減。贖回負債其後按攤銷成本計量。於2022年12月30日，本集團與寶潤興業科技的非控股股東通過重新談判訂立購股協議，收購寶潤興業科技剩餘20%股權。於2022年12月31日，由於寶潤興業科技尚未達到其財務業績條件，贖回負債按照購買對價人民幣15,000,000元重新計量(附註6(b))。

(iii) 本集團就泛鵬科技餘下48.33%股權授出認沽期權。認沽期權賦予泛鵬科技非控股股東權力，可要求本集團購買餘下股權，惟須遵守認沽期權的條款及條件。金融負債(贖回負債)人民幣183,569,000元於收購日獲初始確認以核入賬認沽期權，相同金額計入其他儲備扣減。贖回負債其後按攤銷成本計量。於2022年12月31日，根據認沽期權的條款及條件，贖回負債為人民幣228,937,000元。截至本報告簽署日，購買對價仍在重新談判中。

## 12 股息

截至2021年及2022年12月31日止年度，本公司並無派付或宣派任何股息。

## 其他資料

### 購買、出售或贖回本公司上市證券

自2022年7月4日（「上市日期」）起直至2022年12月31日，本公司或其任何附屬公司概未購買、出售或贖回本公司在聯交所上市的任何證券。

### 遵守企業管治守則

我們力爭達致高標準的企業管治，而這對我們的發展及保障股東權益至關重要。本公司的企業管治常規乃基於香港聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄十四所載企業管治守則及企業管治報告（「企業管治守則」）所載的原則及守則條文。

企業管治守則自上市日期起適用於本公司，於上市之前，企業管治守則並不適用於本公司。自上市日期起至本公告日期，董事會認為本公司已遵守企業管治守則的所有適用守則條文，惟企業管治守則的守則條文第C.2.1條除外。

企業管治守則的守則條文第C.2.1條規定，主席與行政總裁的角色應有區分，且不應由一人同時兼任。本公司已委任沈崇鋒先生為董事長兼本公司行政總裁。然而，董事會認為，由同一人兼任主席及行政總裁符合本公司的利益，從而為本集團提供一致的領導，並促進本集團業務策略的迅速執行及提高營運效率。董事會亦相信，此安排不會損害權力與權限之間的平衡，因為所有重大決策必須經諮詢整體董事會及其相關委員會後作出，其相關委員會由經驗豐富的個人及四名獨立非執行董事組成，彼等可向董事會提供獨立見解，並監察本公司的管理及營運。為確管理層的管治及執行得宜，本公司亦設有多個管理委員會，共同作出管理決策。董事會將考慮本集團的整體情況，定期檢討及考慮此安排的有效性。

## 遵守董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納上市規則附錄十所載的上市發行人董事進行證券交易的標準守則(「標準守則」)作為有關董事進行證券交易的行為守則。

由於股份於2022年7月4日在聯交所上市，於該時間前標準守則不適用於本公司。經對本公司全體董事作出具體查詢後，本公司全體董事確認，自上市日期至2022年12月31日，其已全面遵守標準守則所載的所有相關規定。

## 審核委員會

我們已成立由3名成員組成的審核委員會，即濮天若先生(主席)、葉冠榮先生及周永健先生。審核委員會已審閱本公司截至2022年12月31日止年度的未經審核年度業績並已與獨立核數師羅兵咸永道會計師事務所舉行會議。

## 末期股息

董事會不建議分派截至2022年12月31日止年度的末期股息。

## 公佈年度業績公告及年度報告

本年度業績公告將於聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本公司網站(<https://irhk.ocft.com>)上公佈。截至2022年12月31日止年度的年度報告將適時寄發予本公司股東並載列於以上網站，以供查閱。

## 安全港聲明

本公告包含前瞻性陳述。該等陳述構成《1934年證券交易法》(經修訂)第21E條及《1995年美國私人證券訴訟改革法案》所界定的「前瞻性」陳述。該等前瞻性陳述可以通過「將要」、「預計」、「預期」、「未來」、「打算」、「計劃」、「認為」、「估計」、「相信」和類似陳述等術語加以識別。該等陳述乃基於管理層當前的預期以及當前的市場和經營狀況，並與涉及已知或未知風險、不確定性和其他因素的事件有關，而所有該等因素均難以預測且大多數超出本公司的控制範圍。前瞻性陳述涉及內在風險和不確定性。許多因素可能導致實際結果與任何該等前瞻性陳述中載列的結果存在重大差異，包括但不限於以下方面：本公司在金融機構商業科技服務方面經營歷史有限；其實現或維持盈利的能力；金融服務行業的法律、法規或標準收緊；本公司遵守中華人民共和國及其經營所在其他司法權區不斷變化的監管規定的能力；其維持及擴大客戶基礎或加強客戶參與度的能力；其維持與平安集團(本公司戰略合作夥伴、最重要客戶及最大供應商)之間關係的能力；其有效競爭以服務於中國金融機構的能力；其技術的有效性、其維護並改進技術基礎設施和安全措施的能力；其保護知識產權和專有權利的能力；其與業務夥伴保持或拓展關係的能力以及業務夥伴表現不及預期；其保護或推廣品牌及聲譽的能力；其及時實施並配置解決方案的能力；其獲得所需額外資本的能力；針對在美國上市的中國公司的訴訟及負面宣傳；金融市場以及商業及經濟狀況的干擾；本公司尋求收購或擴張機會並從中取得最優結果的能力；新冠疫情的持續時長(包括出現新冠變體)及其對本公司業務及財務表現的潛在影響；及與前述各項相關的假設。有關以上及其他風險的更多資料載於本公司向美國證券交易委員會提交的文件中。本公告提供的所有資料均截至本公告發佈之日，且除非適用法律要求，本公司不承擔任何更新任何前瞻性陳述的義務。

承董事會命  
壹账通金融科技有限公司  
執行董事兼董事長  
沈崇鋒先生

香港，2023年3月13日

於本公告日期，本公司董事會包括執行董事沈崇鋒先生及陳蓉女士；非執行董事陳心穎女士、付欣女士、竇文偉先生、王文君女士及朱敏先生及獨立非執行董事張耀麟博士、濮天若先生、周永健先生及葉冠榮先生。