

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，概不就因本公告全部或任何部份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。

# Yeahka 移卡

YEAHKA LIMITED

移卡有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：9923)

## 截至二零二二年十二月三十一日止年度 年度業績公告

移卡有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然宣佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二二年十二月三十一日止年度(「報告期」)經審核綜合業績，連同截至二零二一年十二月三十一日止年度的比較數字。

於本公告，「移卡」及「我們」指本公司，如文義另有所指則為本集團。

## 業務回顧及展望

### 業務亮點

- 即使受疫情影響，一站式支付服務商戶基礎及規模持續增長：
  - 一站式支付服務的總支付交易量（「GPV」）同比增加**5.1%**至人民幣**22,316億元**，其中**69.9%**為基於應用程序的支付服務，佔比較二零二一年增加**9.4**個百分點；
  - 活躍支付服務商戶數<sup>1</sup>同比增長**11.4%**至**8.1**百萬；
  - 費率由二零二一年的10.7個基點上升至二零二二年的**12.3**個基點，且呈向上趨勢（二零二二年上半年：12.0個基點；二零二二年下半年：12.7個基點）；
  - 基於應用程序的支付日交易筆數峰值超過**5,000**萬筆；
  - 我們全國渠道網絡的獨立銷售代理達到近**18,000**家，顯示出我們的渠道網絡進一步多元化。
- 到店電商服務增勢迅猛，成果顯著：
  - 到店電商服務的總商戶交易量（「GMV」）超過人民幣**33億元**，同比增長**733.1%**；
  - 訂單數達到近**3,700**萬，同比增加**305.0%**；
  - 存貨單位(SKU)超過**40**萬個，同比增加**154.5%**。

### 關於移卡

移卡是一家基於支付的領先科技平台，專注為商戶和消費者創造價值。我們的目標是建立一個獨立可擴展的商業數字化生態系統，以實現商戶與消費者之間無縫、便捷及可靠的支付交易，並進一步延展到為商戶和消費者提供豐富多樣的產品組合，目前包括(i)到店電商服務，為消費者提供超值本地生活服務；及(ii)商戶解決方案，幫助商戶更好的管理及推動業務增長。

1 我們將活躍支付服務商戶定義為於過去12個月內使用我們服務的總交易額超過人民幣1,000元的商戶。

## 戰略性進展及展望

儘管有新型冠狀病毒疫情（「疫情」）和全球經濟不確定性帶來的影響，我們的戰略定位及三條業務線之間的強大協同效應確保了穩健的增長及強勁的盈利能力。值得注意的是，我們的業務和線下商業活動息息相關，而線下商業活動大幅波動。儘管如此，我們繼續擴展我們在全國範圍內的線下支付，將我們的業務滲透至超過300個城市。以我們支付業務為核心，我們通過商業數字化生態系統的變現為中小型商戶及其消費者提供額外的增值服務，我們生態中的業務包括一站式支付、到店電商及商戶解決方案服務。

下表載列分別截至二零二二年十二月三十一日止年度與截至二零二一年十二月三十一日止年度的比較數字，彰顯我們具備有效擴大規模、優化運營效率的強大能力及在經濟波動時的韌性：

	截至十二月 三十一日止年度		變動率 (%)
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元	
收入	<b>3,418,035</b>	3,058,632	11.8
— 一站式支付服務	<b>2,754,252</b>	2,268,266	21.4
— 基於應用程序的支付服務	<b>2,162,111</b>	1,573,066	37.4
— 傳統支付服務	<b>592,141</b>	695,200	(14.8)
— 到店電商服務	<b>354,221</b>	148,210	139.0
— 商戶解決方案	<b>309,562</b>	642,156	(51.8)
毛利	<b>1,030,944</b>	814,620	26.6
毛利率	<b>30.2%</b>	26.6%	3.6 <sup>(1)</sup>
非國際財務報告準則計量 <sup>(2)</sup> ：			
— 經調整EBITDA	<b>213,405<sup>(3)</sup></b>	123,378	73.0
— 經調整EBITDA率	<b>6.2%</b>	4.0%	2.2 <sup>(1)</sup>
到店電商服務虧損淨額	<b>(211,268)<sup>(4)</sup></b>	(146,768)	43.9

附註：

- (1) 百分點。
- (2) 有關非國際財務報告準則計量的詳情，請參閱「非國際財務報告準則計量」。
- (3) 二零二二年上半年及二零二二年下半年的經調整EBITDA分別為人民幣69,707千元及人民幣143,698千元。
- (4) 於二零二二年上半年及二零二二年下半年的到店電商虧損淨額分別為人民幣159,379千元及人民幣51,889千元。

我們的收入由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣3,058.6百萬元增加11.8%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣3,418.0百萬元。來自一站式支付服務的收入同比增加21.4%，主要由於(i)GPV總量同比由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣21,242億元增加5.1%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣22,316億元；(ii)我們的費率由截至二零二一年十二月三十一日止年度的10.7個基點增至截至二零二二年十二月三十一日止年度的12.3個基點。來自到店電商服務的收入同比增加139.0%，主要是由於(i)來自客戶的訂單數於截至二零二二年十二月三十一日止年度接近37百萬筆，同比增長305.0%；及(ii)GMV總量由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣4億元增至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣33億元，同比增長733.1%。

我們的財務表現反映了我們規模增長的同時也具備強大的盈利能力。毛利由二零二一年的人民幣814.6百萬元增長26.6%至二零二二年的人民幣1,030.9百萬元，毛利率則由二零二一年的26.6%提升至二零二二年的30.2%，而二零二二年反映我們核心經營業績和財務表現的經調整EBITDA為人民幣213.4百萬元，佔比較二零二一年增長73.0%，儘管我們於二零二二年持續投入到店電商業務，到店電商服務於二零二二年的虧損淨額為人民幣211.3百萬元，並由二零二二年上半年的人民幣159.4百萬元顯著收窄至二零二二年下半年的人民幣51.9百萬元，原因是營運效率提升及規模效應。此外，到店電商服務的毛利率由二零二一年的35.9%提升至二零二二年的67.3%。

我們的一站式支付服務將中小型商戶與消費者連接起來，是我們業務的基礎，讓我們處於領先地位，能進一步把握線下消費、商戶數字化及本地生活服務等龐大市場的機遇。二零二二年對我們服務的商戶及消費者而言是充滿挑戰的一年，但隨著中國自二零二二年底起將其重點從疫情控制轉向經濟增長，我們將繼續增加市場份額並提升盈利能力。以下為報告期我們三條業務線的主要摘要：

### **一站式支付服務：強勁財務及營運表現彰顯業務復元能力及創新**

於報告期，我們已逐漸從承壓的線下商業支付活動中恢復過來。廣闊的地理覆蓋及多元化的獨立銷售代理基礎為我們提供更強大的商戶觸達能力，也使我們降低了局部新型冠狀病毒爆發帶來的風險。報告期內，GPV同比增長5.1%，達人民幣22,316億元，其中基於應用程序的支付服務的GPV同比增長21.3%，佔總GPV的比例從2021年的60.5%提升至2022年的69.9%。使用一站式支付服務的活躍支付服務商戶數目同比增加11.4%，超過8.1百萬，創歷史新高。同時基於應用程序的支付日交易筆數峰值超過5,000萬筆。

根據易觀分析發佈之《中國產業支付專題分析2021》報告，按綜合能力（包括交易規模及所服務商戶數目）計，移卡位居中國非銀行獨立二維碼支付服務市場第一。於二零二二年，我們基於領先的市場地位成功提升了費率。整體費率由二零二一年的10.7個基點增長至二零二二年的12.3個基點。我們以規模驅動的定價能力使基於應用程序的費率由二零二一年的12.2個基點增至二零二二年的13.9個基點。傳統支付費率由二零二一年的8.3個基點增至二零二二年的8.8個基點，與行業趨勢一致。隨著費率於二零二二年下半年加快提升，我們對渠道網絡給予更多的短期激勵，以確保成功落實提升費率和商戶數量的策略，長期相關的激勵將逐步減少。此外，一站式支付服務的毛利率由二零二一年的16.7%提升至二零二二年的19.3%。

於二零二二年，除廣泛覆蓋300個城市的核心中小型商戶外，我們也將覆蓋範圍延伸至大中型商戶及垂類品牌領導者，讓他們也能享受到我們全方位的到店電商及商戶解決方案服務。我們與超過3,000家雲支付平台合作夥伴通過應用程序編程接口(API)合作，並為多個垂直行業提供定制數字化解決方案。通過可擴展和高可用性的支付基礎設施平台，我們讓合作夥伴集成多方分賬、賬單支付、支付託管等解決方案，從而大幅降低研發成本及提升支付接入的效率。此外，我們與115家商業銀行合作，大力發展聯合商戶服務業務，利用合作方線下網絡優勢提升我們的綜合服務能力。我們也積極參與數字貨幣電子支付(DC/EP)技術標準規劃設計並與多家中國領先的商業銀行合作，在交通出行、餐飲住宿、購物消費、旅遊觀光、醫療健康、通訊服務、票務娛樂、政務服務等領域的各種應用場景試點。

隨著線下消費逐步恢復，我們的支付服務也因此受益。於二零二三年一月和二月，我們的GPV分別同比增長了9.8%及34.1%。基於線下消費的快速恢復，我們預計2023年總GPV將達到人民幣2.7萬億元至人民幣2.9萬億元之間。

未來，我們將保持與同業一致的費率提升趨勢，並繼續拓展DC/EP支付場景。我們進一步擴大獨立銷售代理規模並加強與銀行的合作夥伴關係的同時，也正在獲取美國、新加坡及中國香港支付相關牌照，並將支付服務複用到海外市場。

### **到店電商服務：技術賦能與聚焦盈利**

於二零二零年十二月，我們推出到店電商服務，作為我們業務的重要延伸，連接商戶及消費者，促進雙方在我們的雙邊平台上進行互動。消費者可通過我們的微信小程序、微信公眾號、抖音小程序、快手小程序等眾多用戶界面使用我們的本地生活服務。我們提供有趣及受歡迎的本地生活體驗，例如餐飲、酒店旅遊、休閒度假等，讓消費者在線購買並到店核銷。我們的到店電商服務幫助商戶提升銷售額、留存消費者並和他互動，同時能讓商戶使用我們的支付及數字化服務。

憑借我們以支付為基礎的生態系統、獨特的定位及有效的經營策略，我們在可控投資下實現到店電商業務的顯著增長。報告期內，我們的GMV總額超過人民幣33億元，同比增長733.1%。

出於我們在本地生活市場深耕的長遠考慮，我們非常重視在經濟不確定的情況下給予商戶更多支持。我們於二零二二年下半年向商戶收取較少的佣金，幫助商戶度過難關，並吸引使用其他平台提供商的新商戶入駐。報告期內，我們提供超過40萬個SKU，完成近37百萬張訂單，而到店電商收入由二零二一年的人民幣148.2百萬元增加139.0%至二零二二年的人民幣354.2百萬元以上。

由於我們受益於我們強大的商戶供給和品牌知名度，我們提升了議價能力，從而使我們得以使我們得以降低向KOL支付的佣金。同時，我們的AI Lab已經在AI生成內容(AIGC)產品應用的基礎上測試更廣泛的AI能力，我們已開發有超過10種功能的AI工具，通過AI文案生成工具和AI雲剪輯工具自動生成推廣文案和短視頻，效率分別提升了30%及70%，並豐富了內容基礎，有效降低了製作成本。到店電商業務的毛利率由二零二二年上半年的57.1%增至二零二二年下半年的75.8%。

到店電商是萬億人民幣的市場。在越來越多的參與者進入本地生活賽道時，我們作為行業領先者正在逐步建立競爭優勢，並升級我們的市場策略，堅定以營利為目標。我們佈局了多元營銷策略，包括自營站點及合作站點。我們承擔自營站點的所有成本，而合作模式能通過我們的品牌、KOL撮合、直播和廣告投放的強大的技術能力赋能大量的垂類合作夥伴及區域商戶。自營+合作的模式將使我們能夠在成本可控的基礎上極大地拓展覆蓋範圍，尤其是通過直營團隊覆蓋低線城市的效率較低。因此，於二零二二年下半年，我們優化了組織架構，聚焦營銷專家團隊的科技賦能及運營效率，旨在保持高GMV增長同時降低邊際成本。我們的到店電商淨虧損於二零二二年下半年大幅收窄至人民幣51.9百萬元，較二零二二年上半年減少67.4%。

展望未來，鑒於競爭格局和宏觀環境的不斷變化，我們將繼續聚焦盈利能力，並利用日益強大的技術能力及商業數字化生態系統的力量，與商戶、地區性合作夥伴及抖音等主流媒體平台建立更強大的戰略聯盟。

### **商戶解決方案：致力於商戶轉化及留存**

我們向中小型商戶提供商戶解決方案，協助他們實現線下業務的數字化運營。這些解決方案整合在我們的支付應用程序中，為商戶創造一站式體驗，並讓我們能夠從一站式支付服務自然地擴展至商戶解決方案，而基本沒有額外的獲客成本。

我們產品層面的用戶體驗非常直觀和簡單，商戶無需培訓即可上手使用。我們在承擔極低獲客成本的前提下，能以更低的收費標準服務更多的商戶，更有效地培養他們使用數字化解決方案的習慣。

於二零二二年，我們專注於培養商戶的使用習慣。商戶解決方案的商戶數目於二零二二年超過1.2百萬。擴大商戶規模仍然是我們針對商戶解決方案的核心短中期策略，並且我們將繼續通過產品創新獲取商戶的青睞。我們預計用戶規模將逐漸恢復，因為我們擁有高性價比的產品和經過驗證的成本管控能力。隨著經濟復甦，我們於二零二二年推出的折扣收費政策將逐步縮減。

## 公司展望

於二零二二年，儘管國內外存在宏觀不確定性，我們取得強勁的業務增長及穩健的財務業績。隨著國內外宏觀環境於二零二三年及之後有所改善，我們將繼續專注於為商戶創造價值，並為消費者提供全面的本地生活體驗。我們計劃拓展海外市場，且成為更重視ESG(環境、社會及管治)影響和負責的公司，為股東、僱員及社會創造可持續價值。

## 股份購買及購回：證明我們對未來充滿信心

於報告期內，受限制股份單位計劃的受託人已動用合共約882.6百萬港元(包括佣金及交易成本)於市場購買46,006,000股本公司股份(「股份」)，代價介乎每股14.00港元至25.00港元。於該期間購買的股份佔於二零二二年十二月三十一日已發行股份的10.3%。

於報告期內，本公司也動用了合共約109.3百萬港元(包括佣金及交易成本)於市場購回5,888,800股股份，代價介乎每股16.42港元至22.65港元。於該期間購回的股份佔於二零二二年十二月三十一日已發行股份的1.3%。於報告期內購回的所有股份其後已由本公司註銷。

## 融資

茲提述本公司日期為二零二二年七月四日、二零二二年七月五日及二零二二年七月十三日的公告。於二零二二年七月，本公司發行於二零二七年到期的70百萬美元6.25%可轉換債券(「可轉換債券」)。發行可轉換債券乃獲得可即時動用資金的机会，可更好地支持本公司的長期業務擴張，並增強其資本基礎及支持對其各業務線的進一步投資。有關本公司收取的所得款項及融資所得款項用途的進一步詳情，請參閱本公告「可轉換債券所得款項用途」一節。

可轉換債券之詳情載於綜合財務報表附註21。

## 環境、社會及管治（「ESG」）

在推動業務快速增長的同時，我們致力於履行作為企業公民的責任，持續全面評估自身發展所帶來的環境及社會影響。我們融合利益相關方的期望，並以聯合國可持續發展目標為指引，確定公司ESG理念與策略，從而加強ESG管理。於二零二二年，我們首次參與標準普爾全球企業可持續發展評估和恒生指數ESG評級，分別獲得48及A- (54.02)的評分，領先同行。

在環境方面，我們積極響應國家節能減排號召，不斷提升綠色營運管理水平。於報告期內，我們在不影響系統穩定性的前提下，提升計算資源的整體使用效率約8%，較二零二一年降低約50台服務器的能耗。同時，我們建立了兩個移卡私有雲，並開展了數據庫池化研究，以集中資源管理和調配，大幅提升設備使用率，降低實體主機能耗。此外，我們不斷改進綠色辦公措施，積極擁抱並落實國家碳達峰、碳中和目標。

在社會方面，我們持續提升交易風險管控水平。全年風險決策超過140億次，數據處理量增長40%，對超過1,000萬筆風險交易作出風險處理。同時，我們積極打造平等、多元化的人才隊伍，將僱員發展和職業健康與安全放在首位，保障僱員權益，為僱員提供多元化的福利和活動。作為負責任的企業公民，我們在發展業務的同時關注社會需要，以創新的產品和服務幫助中小微商戶度過疫情，積極參與鄉村振興項目，助力社會共同發展。

在企業管治方面，我們持續完善ESG管治架構。我們已於二零二二年三月三十一日設立由董事會主席兼首席執行官劉穎麒先生、執行董事兼首席財務官姚志堅先生及獨立非執行董事兼董事會審計委員會主席姚衛先生組成的ESG委員會。劉穎麒先生獲委任為ESG委員會主席。此外，我們將ESG元素納入本集團的風險控制管理。我們高度重視企業誠信建設，定期開展合規培訓，內容涵蓋公司內部政策，以及反欺詐、反貪污、反洗錢等相關的法律法規。於二零二二年，我們開展了「陽光」行為守則培訓，員工覆蓋率達100%。

## 截至二零二二年十二月三十一日止年度業績表現

	截至十二月 三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
收入	<b>3,418,035</b>	3,058,632
營業成本	<b>(2,387,091)</b>	(2,244,012)
毛利	<b>1,030,944</b>	814,620
銷售開支	<b>(386,498)</b>	(259,212)
行政開支	<b>(322,796)</b>	(269,185)
研發開支	<b>(270,273)</b>	(240,434)
金融資產減值虧損	<b>(48,701)</b>	(59,796)
其他收入	<b>54,378</b>	21,521
出售前附屬公司權益收益	–	332,172
按公允值計入損益的金融資產及 金融負債的公允值變動	<b>119,530</b>	156,398
其他虧損 – 淨額	<b>(9,758)</b>	(13,648)
經營利潤	<b>166,826</b>	482,436
融資成本	<b>(52,466)</b>	(17,157)
應佔以權益法入賬的投資利潤／(虧損)	<b>8,098</b>	(18,844)
除所得稅前利潤	<b>122,458</b>	446,435
所得稅開支	<b>(26,445)</b>	(62,976)
年內利潤	<b>96,013</b>	383,459
應佔年內利潤：		
本公司權益持有人	<b>153,922</b>	420,934
非控股權益	<b>(57,909)</b>	(37,475)
收入		

我們主要透過三類主要業務產生收入，即(i)一站式支付服務；(ii)商戶解決方案；及(iii)到店電商服務。我們的收入由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣3,058.6百萬元增加11.8%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣3,418.0百萬元，乃主要由於一站式支付服務及到店電商服務增長所致。

下表載列於所示年內我們按業務類別劃分的收入：

	截至十二月三十一日止年度			
	二零二二年		二零二一年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
一站式支付服務收入	2,754,252	80.6	2,268,266	74.2
到店電商服務收入	354,221	10.3	148,210	4.8
商戶解決方案收入	309,562	9.1	642,156	21.0
<b>總計</b>	<b>3,418,035</b>	<b>100.0</b>	<b>3,058,632</b>	<b>100.0</b>

### 一站式支付服務

來自我們一站式支付服務的收入由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣2,268.3百萬元增加21.4%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣2,754.3百萬元，此乃主要由於我們處理的GPV總量增加、費率提升、有效的營銷及渠道策略及活躍支付服務商戶數目增加所致。

### 到店電商服務

我們於二零二零年十二月開始提供到店電商服務，並自此快速增長。來自到店電商服務的收入由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣148.2百萬元增加139.0%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣354.2百萬元，此乃主要由於其他業務線及有效促銷的協同作用令GMV總量及付費消費者數目增加，部分由平均付費分成下降所抵銷。

### 商戶解決方案

來自我們商戶解決方案的收入由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣642.2百萬元減少51.8%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣309.6百萬元，乃由於二零二二年疫情反彈，我們向商戶提供費用折扣。

## 營業成本

下表載列於所示年內按性質劃分的我們營業成本的明細：

	截至十二月三十一日止年度			
	二零二二年		二零二一年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
佣金及營銷成本	2,291,642	96.0	2,060,310	91.8
非流動資產攤銷	43,650	1.8	36,521	1.6
原材料及耗材	13,421	0.6	107,277	4.8
其他	38,378	1.6	39,904	1.8
<b>總計</b>	<b>2,387,091</b>	<b>100.0</b>	<b>2,244,012</b>	<b>100.0</b>

我們的營業成本由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣2,244.0百萬元增加6.4%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣2,387.1百萬元，乃主要由於(i)隨著我們處理的GPV總量增加，支付予支付分銷渠道的佣金增加；及(ii)我們到店電商服務快速擴張，向營銷渠道及合作夥伴支付的佣金增加，部份被商戶解決方案收入減少導致的原材料及耗材成本下降所抵銷。

下表載列於所示年內按業務類別劃分的我們營業成本的明細：

	截至十二月三十一日止年度			
	二零二二年		二零二一年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
一站式支付服務	2,221,884	93.1	1,888,730	84.2
到店電商服務	115,975	4.8	95,030	4.2
商戶解決方案	49,232	2.1	260,252	11.6
<b>總計</b>	<b>2,387,091</b>	<b>100.0</b>	<b>2,244,012</b>	<b>100.0</b>

## 毛利及毛利率

下表載列於所示年內按業務類別劃分的我們的毛利及毛利率：

	截至十二月三十一日止年度			
	二零二二年		二零二一年	
	毛利	毛利率	毛利	毛利率
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
一站式支付服務	532,368	19.3	379,536	16.7
到店電商服務	238,246	67.3	53,180	35.9
商戶解決方案	260,330	84.1	381,904	59.5
<b>總計</b>	<b>1,030,944</b>	<b>30.2</b>	<b>814,620</b>	<b>26.6</b>

我們的毛利由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣814.6百萬元增加26.6%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣1,030.9百萬元，乃由於我們一站式支付服務及到店電商服務的盈利能力提升所致。

我們的毛利率由截至二零二一年十二月三十一日止年度的26.6%增加至截至二零二二年十二月三十一日止年度的30.2%，乃由於我們所有業務線的毛利率均增加所致。

我們的一站式支付服務的毛利率由截至二零二一年十二月三十一日止年度的16.7%增加至截至二零二二年十二月三十一日止年度的19.3%，乃主要由於我們的費率提升所致。

到店電商服務的毛利率由截至二零二一年十二月三十一日止年度的35.9%增加至截至二零二二年十二月三十一日止年度的67.3%，乃主要由於支付予KOL的佣金減少所致。

商戶解決方案的毛利率由截至二零二一年十二月三十一日止年度的59.5%增加至截至二零二二年十二月三十一日止年度的84.1%。

## 銷售開支

我們的銷售開支由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣259.2百萬元增加49.1%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣386.5百萬元，乃主要由於快速增長導致外包服務費用增加，以及於二零二一年十月收購鼎鼎文化旅遊(成都)有限公司(「鼎鼎文化旅遊」)帶來協同效應所致。有關收購鼎鼎文化旅遊的詳情，請參閱本公司日期為二零二一年十一月八日的公告。

## 行政開支

我們的行政開支由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣269.2百萬元增加19.9%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣322.8百萬元，乃主要由於(i)員工人數增加導致僱員福利及辦公室和其他行政開支增加；及(ii)在二零二一年十月收購鼎鼎文化旅遊後外包勞工成本增加所致。

## 研發開支

我們的研發開支由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣240.4百萬元增加12.4%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣270.3百萬元，乃主要由於我們對新業務及產品開發的承諾增加及員工人數增加，部份被系統開發成本降低所抵銷。

## 金融資產減值虧損

我們的金融資產減值虧損由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣59.8百萬元減少18.6%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣48.7百萬元，主要是由於應收款項的轉移金額減少。

## 其他收入

我們的其他收入由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣21.5百萬元增加152.7%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣54.4百萬元，乃主要由於銀行存款利息收入及政府補助增加所致。

## 出售前附屬公司股權收益

截至二零二一年十二月三十一日止年度，我們就出售深圳市智掌櫃雲服務有限公司(「智掌櫃」)60%的股權錄得收益人民幣332.2百萬元。截至二零二二年十二月三十一日止年度並無錄得出售前附屬公司股權收益。

## 以公允值計量且其變動計入損益的金融資產及金融負債的公允值變動

截至二零二一年十二月三十一日止年度及截至二零二二年十二月三十一日止年度，我們錄得以公允值計量且其變動計入損益的金融資產及金融負債的公允值變動分別為人民幣156.4百萬元及人民幣119.5百萬元，乃主要由於自一家投資公司深圳市富匙科技有限公司的優先股及相關金融工具投資的公允值收益所致。

## 其他虧損－淨額

我們就截至二零二一年及二零二二年十二月三十一日止年度分別錄得其他虧損－淨額人民幣13.6百萬元及人民幣9.8百萬元，均主要由於匯率虧損所致。

## 經營利潤

由於上述原因，我們於截至二零二一年十二月三十一日止年度及截至二零二二年十二月三十一日止年度分別錄得經營利潤人民幣482.4百萬元及人民幣166.8百萬元。減少乃主要由於到店電商服務的持續投入，以及於二零二一年出售智掌櫃60%股權的非經常性收益人民幣332.2百萬元所致。

## 融資成本

我們的融資成本由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣17.2百萬元增加205.8%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣52.5百萬元，乃主要由我們借款及可轉換債券的利息開支增加所致。

## 應佔以權益法入賬的投資利潤／虧損

我們的應佔以權益法入賬的投資利潤／虧損由截至二零二一年十二月三十一日止年度的虧損人民幣18.8百萬元改善至截至二零二二年十二月三十一日止年度的利潤人民幣8.1百萬元，乃主要由於我們於本集團聯營公司的股權賬面值增加所致。

## 除所得稅前利潤

由於上述原因，我們的除所得稅前利潤由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣446.4百萬元減少72.6%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣122.5百萬元。

## 所得稅開支

我們的所得稅開支由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣63.0百萬元減少58.0%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣26.4百萬元。截至二零二一年及二零二二年十二月三十一日止年度，我們的實際稅率分別為14.1%及21.6%。該增加乃主要由於稅項虧損未確認為遞延稅項資產。

## 年內利潤

由於上述原因，我們的利潤由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣383.5百萬元減少75.0%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣96.0百萬元。

## 非國際財務報告準則

我們採納經調整EBITDA及經調整EBITDA率(其並非按照國際財務報告準則所規定或呈列)作為補充綜合財務報表的額外財務計量方式。我們認為,EBITDA可透過消除我們的管理層認為不能反映我們營運表現的項目之潛在影響,從而有利於比較不同期間及不同公司間的營運表現。此外,我們的經調整EBITDA不包括若干非現金或非經常性項目,如以股份為基礎的薪酬開支、金融資產及金融負債的公允值變動及一次性出售收益。我們的經調整EBITDA率按經調整EBITDA除以收益計算。我們認為,業內同行普遍採用非國際財務報告準則計量方法,且其為投資者及其他人士提供有用信息,使彼等以該等計量指標協助管理層的相同方式了解及評估我們的綜合經營業績。然而,我們呈列的經調整EBITDA及經調整EBITDA率未必可與其他公司所呈列類似名目的計量指標相比。非國際財務報告準則計量方法用作分析工具存在局限性,投資者及本公司股東(「股東」)不應視其為獨立於或可替代我們根據國際財務報告準則所呈報的經營業績或財務狀況的分析。

下表闡述於所示年度我們的經調整EBITDA與利潤的對賬:

	未經審核	
	截至十二月三十一日止年度 二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
年內利潤	96,013	383,459
就以下作調整:		
融資成本	52,466	17,157
非流動資產攤銷	43,650	36,521
物業、廠房及設備折舊	44,852	36,654
無形資產攤銷	23,127	23,832
所得稅開支	26,445	62,976
<b>EBITDA</b>	<b>286,553</b>	<b>560,599</b>
加:		
以股份為基礎的薪酬開支	46,382	51,349
按公允值計入損益的金融資產及 金融負債的公允值變動	(119,530)	(156,398)
出售前附屬公司股權收益	—	(332,172)
<b>經調整EBITDA</b>	<b>213,405</b>	<b>123,378</b>

我們的年內經調整EBITDA由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣123.4百萬元增加73.0%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣213.4百萬元。

## 資本架構

我們的資產總值由截至二零二一年十二月三十一日的人民幣6,755.8百萬元增加至截至二零二二年十二月三十一日的人民幣7,290.0百萬元。我們的負債總額由截至二零二一年十二月三十一日的人民幣3,555.1百萬元增加至截至二零二二年十二月三十一日的人民幣4,608.7百萬元。資產負債比率由截至二零二一年十二月三十一日的52.6%增加至截至二零二二年十二月三十一日的63.2%。

我們的流動比率（即截至相關日期的流動資產除以流動負債）由截至二零二一年十二月三十一日的1.65減少至截至二零二二年十二月三十一日的1.39。

## 流動資金、資本資源及資本負債狀況

本集團已採納審慎的財務資源管理方法。截至二零二二年十二月三十一日止年度，我們主要透過業務營運所得現金、集資活動所得款項及銀行借款為我們的業務撥付資金。我們的現金及現金等價物由截至二零二一年十二月三十一日的人民幣2,057.9百萬元減少22.7%至截至二零二二年十二月三十一日的人民幣1,591.5百萬元，乃主要由於(i)向受限制股份單位計劃受託人付款以購買於市場的股份；(ii)於市場上購回股份之付款；及(iii)用作擴張到店電商服務業務的經營活動所用現金所致。截至二零二二年十二月三十一日，本集團的現金及現金等價物主要以人民幣、美元和港元計值。本集團保持強勁現金狀況，滿足業務擴張及發展的潛在需求。

我們的資本負債比率（即總債務除以總權益）由截至二零二一年十二月三十一日的15.9%增加至截至二零二二年十二月三十一日的39.5%，主要是由於發行可轉換債券及截至二零二二年十二月三十一日的借款餘額增加所致。

## 資本支出

我們的資本支出主要包括購買物業、廠房及設備、無形資產及支付終端的付款。我們的資本支出總額由截至二零二一年十二月三十一日止年度的人民幣119.6百萬元增加98.5%至截至二零二二年十二月三十一日止年度的人民幣237.4百萬元。

## 債務

我們的債務主要包括分別以美元及人民幣計值的可轉換債券及計息銀行借款。下表載列截至所示日期的可轉換債券、計息借款及租賃負債明細：

	截至十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
<b>非流動</b>		
可轉換債券	379,320	—
租賃負債	6,450	18,967
<b>流動</b>		
銀行及其他借款	680,390	509,500
租賃負債	20,172	22,787
<b>總計</b>	<b>1,086,332</b>	<b>551,254</b>

有關借款及可轉換債券以及其利率的詳情，請參閱綜合財務報表附註19及21。

## 或然負債

截至二零二二年十二月三十一日，我們並無有可能對我們的業務、財務狀況或經營業績有重大不利影響的任何重大或然負債、擔保或本集團任何成員公司面臨的任何待決或被威脅將作出的任何重大訴訟或申索。

## 資產抵押

截至二零二二年十二月三十一日，我們向一家銀行質押應收賬款約人民幣15.0百萬元。

## 外匯風險及對沖

由於我們主要在中國經營業務，大部分交易以人民幣結算，故我們認為我們的業務並不面臨任何重大外匯風險，原因為我們並無重大金融資產或負債是以本集團實體各自的功能貨幣以外的貨幣計值。我們並無使用任何衍生工具合約以對沖外匯風險。我們通過密切監控外幣匯率的波動以管理貨幣風險，並將採取審慎措施以盡量降低貨幣換算風險。

## 重大收購或出售及主要投資的未來計劃

除綜合財務報表附註23所披露者外，我們於截至二零二二年十二月三十一日止年度並無進行任何重大投資、收購或出售。此外，除披露於(i)本公司日期為二零二零年五月二十日的招股章程中「業務」及「未來計劃及所得款項用途」章節；及(ii)本公司日期為二零二零年十二月四日及二零二二年七月五日的公告內「所得款項用途」一節的擴展計劃外，我們就主要股本資產或其他業務的主要投資或收購並無明確計劃。然而，我們將繼續識別業務發展的新機遇。

## 持有的重大投資

於二零二二年十二月三十一日，我們擁有聯營公司深圳市富匙科技有限公司（「富匙」）的4,500,000股（17.0%）普通股權益，並持有富匙7,272,780股（27.4%）優先股，分類為按公允值計入損益的金融資產。於二零二二年十二月二十一日，我們於富匙普通股的投資的賬面值及優先股的公允值約為人民幣558,553,000元（於二零二一年十二月三十一日：人民幣294,855,000元），佔我們的資產總值約7.7%。我們投資於富匙優先股的投資成本約為人民幣351,600,000元。我們已於截至二零二二年十二月三十一日止年度就我們於富匙優先股的投資確認了未變現公允值收益淨額約人民幣97,066,000元。截至二零二二年十二月三十一日止年度並未從富匙收取任何股息。

富匙是一家於二零一六年四月十二日在中國成立的有限公司，為面向商戶的一站式SaaS數字平台。董事會相信，富匙將繼續成為移卡擴大商戶基礎和提供商戶服務的生態系統中重要一員。

## 報告期後重大事項

於二零二二年十二月三十一日後截至本公告日期，並無重大事件可能對本公司的營運及財務表現造成重大影響。

## 末期股息

董事會並不建議派發截至二零二二年十二月三十一日止年度的末期股息。

## 股東週年大會

本公司將於二零二三年六月五日舉行股東週年大會（「股東週年大會」）。一份載有召開股東週年大會的通告將根據上市規則適時刊發及寄發予股東。

## 暫停辦理股份過戶登記手續

為確定股東出席股東週年大會並於會上投票的資格，本公司將於二零二三年五月三十一日（星期三）至二零二三年六月五日（星期一）（包括首尾兩日）暫停辦理股份過戶登記手續，於該期間內將不會辦理股份過戶登記手續。為符合資格出席股東週年大會並於會上投票，未登記股份持有人應確保於二零二三年五月三十日（星期二）下午四時三十分前將所有過戶文件連同相關股票證書送達本公司的香港股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖）辦理過戶登記手續。

## 本公司資料

本公司於二零一一年九月八日於開曼群島註冊成立為獲豁免有限責任公司，其股份於二零二零年六月一日於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）主板上市。

## 僱員

截至二零二二年十二月三十一日，本公司共有1,299位僱員，幾乎全部均位於中國。

我們的成功取決於我們吸引、留住和激勵合資格人才的能力。本公司僱員的薪酬待遇一般包括薪金及紅利。僱員薪酬乃本公司根據如資歷及經驗年資等因素釐定。僱員也將得到其他福利，包括醫療保健、退休福利、工傷保險及其他雜項福利。我們為僱員提供強制性社保基金，以提供退休、醫療、工傷、生育及失業福利。

## 受限制股份單位計劃

本公司於二零一九年八月一日採納一項受限制股份單位（「受限制股份單位」）計劃（「受限制股份單位計劃」）。受限制股份單位計劃將自首次授出受限制股份單位日期（即二零一九年八月一日）起計十年期間有效。受限制股份單位計劃的進一步詳情載於本公司日期為二零二零年五月二十日的招股章程附錄四「法定及一般資料—D. 股份激勵計劃—2. 受限制股份單位計劃」及本公司年報。

下表載列自二零二二年一月一日起至二零二二年十二月三十一日止年度根據受限制股份單位計劃授出之受限制股份單位變動：

受限制股份單位承授人姓名	授出日期	年內已授出 <sup>(1)</sup>	年內緊接授出日期前收市價(港元)	年內於授出日期的受限制股份單位公允值 <sup>(2)</sup>	歸屬期	股份數目			年內緊接歸屬日期前收市價(港元)
						於二零二二年一月一日	年內已歸屬	年內已註銷	
<b>本公司董事</b>									
羅小輝	二零一八年一月一日 二零二二年一月二十一日	- 80,000	- 25.1	- 24.69	二零一九年一月一日至 二零二二年一月一日 二零二三年一月二十一日 至二零二六年一月二十一日	500,000	500,000	-	25.8
姚志堅	二零二二年一月二十一日	120,000	25.1	24.69	二零二三年一月二十一日至 二零二六年一月二十一日	-	-	-	-
<b>本集團其他關連人士</b>									
任揚彬	二零一九年八月一日 二零二二年一月二十一日	- 210,000	- 25.1	- 24.69	二零二零年八月一日至 二零二三年八月一日 二零二三年一月二十一日至 二零二六年一月二十一日	30,000	10,000	-	17.28
<b>本集團其他僱員</b>									
本集團44名其他僱員	二零一八年一月一日及 二零一九年八月一日 二零二二年一月七日	-	-	-	二零一九年一月一日至 二零二二年一月一日及 二零二零年八月一日至 二零二三年八月一日 二零二一年七月一日至 二零二四年七月一日	1,958,000	1,069,000	140,000	25.8及17.28
本集團6名其他僱員	二零二二年一月二十一日	-	-	-	二零二三年三月二十四日至 二零二六年三月二十四日	292,500	70,000	87,500	22.2
本集團60名其他僱員	二零二二年一月二十一日	1,090,000	25.1	24.69	二零二三年三月二十四日至 二零二六年三月二十四日	-	26,400	343,840	23.8
<b>總計</b>		<b>1,500,000</b>				<b>2,780,500</b>	<b>1,675,400</b>	<b>571,430</b>	<b>2,033,760</b>

附註

(1) 有關授出的進一步詳情載於本公司日期為二零二二年一月二十四日的公告。

(2) 有關受限制股份單位公允值的詳情，請參閱綜合財務報表附註22。

可根據受限制股份單位計劃予以授出的受限制股份單位數目上限總數(不包括根據受限制股份單位計劃已失效或註銷的受限制股份單位)須為受託人就受限制股份單位計劃不時持有或將持有的股份數目。截至二零二二年十二月三十一日，就受限制股份單位計劃而言，受限制股份單位計劃受託人持有的股份總數為70,370,616股，佔截至該日已發行股份的15.8%。

於二零二二年一月二十一日，本公司根據受限制股份單位計劃向一共65名受限制股份單位承授人授出合共1,500,000個受限制股份單位。有關進一步詳情，請參閱本公司日期為二零二二年一月二十四日的公告。

除上述所披露外，截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，本公司概無根據受限制股份單位計劃已經或將授出更多受限制股份單位。

有關受限制股份單位變動及所授出受限制股份單位之公允值詳情也載於綜合財務報表附註22。

## **購股權計劃**

本公司於二零二零年十月十三日採納一項購股權計劃(「**購股權計劃**」)。購股權計劃旨在吸引、留住及激勵有才幹僱員，從而致力於達成本集團制定的長遠表現目標，同時激勵彼等更加努力為本集團利益效力。購股權計劃自二零二零年十月十三日起計十年期間有效。有關購股權計劃進一步詳情載於本公司日期為二零二零年九月二十四日的通函。

下表載列二零二二年一月一日至二零二二年十二月三十一日年度本公司根據購股權計劃所授出購股權的變動：

承授人姓名	於二零二二年				於二零二二年				行使用期			
	一月一日 尚未行使	年內 已授出	授出 日期 <sup>(4)</sup>	年內 已行使	年內 已註銷	年內 已失效	十二月 三十一日 尚未行使	行使價 (每股股份 港元)		緊接行使 日期前股份 的收市價	年內於授出 日期的購股 權公允值 <sup>(5)</sup>	歸屬期
<b>本公司董事</b>												
姚志堅	300,000	-	二零二一年 一月七日	-	-	-	300,000	44.20 <sup>(1)</sup>	-	-	-	二零二一年一月七日至 二零二一年一月六日
羅小輝	100,000	-	二零二一年 一月七日	-	-	-	100,000	44.20 <sup>(1)</sup>	-	-	-	二零二一年一月七日至 二零二一年一月六日
<b>本集團僱員</b>												
本集團119名 僱員	3,556,000	-	二零二一年 一月七日	-	510,000	-	3,046,000	44.20 <sup>(1)</sup>	-	-	-	二零二一年一月七日至 二零二一年一月六日
本集團68名 僱員	1,172,000	-	二零二一年 五月十二日	-	25,000	-	1,147,000	58.60 <sup>(2)</sup>	-	-	-	二零二一年五月十二日至 二零二一年五月十一日
本集團210名 僱員	-	1,000,000	二零二二年 一月二十一日	-	33,000	-	967,000	25.56 <sup>(3)</sup>	-	10.38	-	二零二二年一月二十四日至 二零二二年一月二十四日
<b>總計</b>	<b>5,128,000</b>	<b>1,000,000</b>		<b>-</b>	<b>568,000</b>	<b>-</b>	<b>5,560,000</b>					

附註：

- (1) 為以下三者中的最高者：(i)每股股份44.20港元（於授出日期聯交所發佈的每日報價表中所載股份的收市價）；(ii)每股股份39.45港元（緊接授出購股權日期前五個營業日股份的平均收市價）；及(iii)每股股份0.000025美元（面值）。股份於緊接授出購股權日期前之收市價為43.55港元。
- (2) 為以下三者中的最高者：(i)每股股份52.75港元（於授出日期聯交所發佈的每日報價表中所載股份的收市價）；(ii)每股股份58.60港元（緊接授出購股權日期前五個營業日股份的收市價）；及(iii)每股股份0.000025美元（面值）。股份於緊接授出購股權日期前之收市價為53.6港元。
- (3) 為以下三者中的最高者：(i)每股股份24.7港元（於授出日期聯交所發佈的每日報價表中所載股份的收市價）；(ii)每股股份25.56港元（緊接授出購股權日期前五個營業日股份的平均收市價）；及(iii)每股股份0.000025美元（面值）。股份於緊接授出購股權日期前之收市價為25.1港元。
- (4) 有關授出的進一步詳情載於本公司日期為二零二一年一月七日、二零二一年五月十二日及二零二二年一月二十四日的公告。
- (5) 有關購股權公允值的進一步詳情，請參閱綜合財務報表附註22。

截至二零二二年十二月三十一日，根據購股權計劃授出而尚未行使的購股權所涉股份數目為5,560,000股，佔截至該日已發行股份的1.2%。根據購股權計劃可進一步授出的購股權所涉及的可發行的股份總數為37,060,507股，佔截至本公告日期已發行股份總數的8.3%。

於二零二二年一月二十一日，本公司根據購股權計劃向210名購股權承授人授出合共1,000,000份購股權，以按每股行使價為25.56港元認購合共1,000,000股股份。進一步詳情，請參閱載於本公司日期為二零二二年一月二十四日的公告。

除上述所披露外，截至二零二二年十二月三十一日止年度及直至本公告日期，本公司概無也不會根據購股權計劃進一步授出購股權。

有關購股權變動及所授出購股權公允值詳情載於綜合財務報表附註22。

除上文所披露者外，概無受限制股份單位及／或購股權授予本公司董事、最高行政人員、主要股東、關聯實體參與者或服務供應商或彼等各自的聯繫人。概無受限制股份單位計劃及／或購股權計劃參與者獲授予或將獲授予超過1%個人限額。

## 上市所得款項用途

本公司於二零二零年六月一日於聯交所上市。首次公開發售籌集的所得款項淨額（經扣除包銷費用及佣金及本公司就首次公開發售而已付及應付的其他開支）約為1,698.8百萬港元。下表載列首次公開發售所得款項淨額的使用情況：

所得款項的擬定用途	佔所得款項 擬定用途 百分比 (%)	首次	截至	截至	截至	動用餘下 所得款項淨額 的預計時間表
		公開發售 所得款項 擬定用途 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	二零二二年 十二月三十一日 止年度的實際 動用情況 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	二零二二年 十二月三十一日 的實際 動用情況 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	二零二二年 十二月三十一日 尚未動用的 所得款項淨額 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	
於中國及海外市場實施銷售及 營銷計劃	20.0	339.7	98.4	339.7	-	-
擴展我們的商戶解決方案供應 <sup>(2)</sup>	35.0	594.6	-	594.6	-	-
提升我們的研究及科技實力	35.0	594.6	233.4	594.6	-	-
營運資金及一般企業用途	10.0	169.9	-	169.9	-	-
<b>總計</b>	<b>100.0</b>	<b>1,698.8</b>	<b>331.8</b>	<b>1,698.8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

附註：

- (1) 表格中的數字均為概約數字。
- (2) 我們已將我們的科技賦能商業服務重新劃分為商戶解決方案，包括SaaS數字解決方案、精準營銷服務及金融科技服務。

## 配售所得款項用途

茲提述本公司日期為二零二零年十二月三日、二零二零年十二月四日、二零二零年十二月十日及二零二零年十二月十七日的公告。於二零二零年十二月十七日，本集團成功收到透過將每股配售價為37.88港元的20,795,052股股份以補足方式配售予不少於六名專業、機構及／或個人投資者之所得款項總淨額（經扣除所有適用成本及開支（包括佣金、專業費用及實付費用））共約為778.0百萬港元。下表載列截至二零二二年十二月三十一日配售所得款項淨額的使用情況：

所得款項的擬定用途	佔所得款項 擬定用途 百分比 (%)	配售所得 款項擬定 用途 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	截至	截至	截至	動用餘下 所得款項淨額 的預計時間表
			二零二二年 十二月三十一日 止年度的實際 動用情況 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	二零二二年 十二月三十一日 的實際 動用情況 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	二零二二年 十二月三十一日 尚未動用的 所得款項淨額 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	
發展及提升本公司的營銷服務	25.0	194.5	-	194.5	-	-
投資於與本公司現有業務高度 互補的新業務	25.0	194.5	-	194.5	-	-
招聘商戶解決方案的業務專家 及產品經理 <sup>(2)</sup>	15.0	116.7	61.4	116.7	-	-
與高度互補的商業服務提供商 (包括廣告平台及SaaS開發商)	15.0	116.7	56.3	116.7	-	-
組成戰略聯盟、投資或收購 營運資金及一般企業用途	20.0	155.6	75.1	155.6	-	-
<b>總計</b>	<b>100.0</b>	<b>778.0</b>	<b>192.8</b>	<b>778.0</b>	<b>-</b>	

附註：

- (1) 表格中的數字均為概約數字。
- (2) 我們已將我們的科技賦能商業服務重新劃分為商戶解決方案，包括SaaS數字解決方案、精準營銷服務及金融科技服務。

## 可轉換債券所得款項用途

茲提述本公司日期為二零二二年七月四日、二零二二年七月五日及二零二二年七月十三日的公告。本集團成功收到透過發行可轉換債券之所得款項總淨額（經扣除所有適用成本及開支（包括佣金、專業費用及實付費用））約68.1百萬美元（相當於533.3百萬港元）。下表載列截至二零二二年十二月三十一日可轉換債券所得款項淨額的使用情況：

所得款項的 擬定用途	佔所得款項 擬定用途 百分比 (%)	發行可轉換 債券所得款項 擬定用途 <sup>(1)</sup> (以百萬港元計)	截至 二零二二年 十二月三十一日 止年度的實際 動用情況 <sup>(1)</sup> (以百萬港元計)	截至 二零二二年 十二月三十一日 尚未動用的所得 款項淨額 <sup>(1)</sup> (以百萬港元計)	動用餘下 所得款項 淨額的預計 時間表
拓展本集團海外業務， 包括跨境電子商務 外匯／人民幣收款支付 業務、收單及移動支付 業務、軟件即服務(SaaS) 數字解決方案及到店 電商服務，及新業務 機會，以加速本集團在 上游及下游產業的發展	80.0	426.6	47.8	378.8	二零二六年 年末或之前
加強本集團於中國的 競爭力，如產品研發、 營銷及推廣及招聘以 進一步建設和加強 本集團的商業數字化 生態系統	20.0	106.7	10.0	96.7	二零二六年 年末或之前
<b>總計</b>	<b>100.0</b>	<b>533.3</b>	<b>57.8</b>	<b>475.5</b>	

附註：

(1) 表格中的數字均為概約數字。

## 四捨五入

本公告所載若干數額及百分比數字已四捨五入。任何表格中總數與金額總和間的差異均由於四捨五入所致。

## 綜合全面收益表

	附註	截至十二月三十一日止年度	
		二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
收益	4	3,418,035	3,058,632
營業成本	7	<u>(2,387,091)</u>	<u>(2,244,012)</u>
毛利		1,030,944	814,620
銷售費用	7	(386,498)	(259,212)
行政開支	7	(322,796)	(269,185)
研發開支	7	(270,273)	(240,434)
金融資產減值虧損淨額	3.1(a)	(48,701)	(59,796)
其他收入	5	54,378	21,521
出售前附屬公司股權之收益		-	332,172
以公允值計量且其變動計入當期損益的 金融資產及金融負債的公允值變動淨額	12, 20	119,530	156,398
其他虧損淨額	6	<u>(9,758)</u>	<u>(13,648)</u>
經營利潤		166,826	482,436
融資成本		(52,466)	(17,157)
應佔以權益法入賬的投資利潤／(虧損)	10	<u>8,098</u>	<u>(18,844)</u>
除所得稅前利潤		122,458	446,435
所得稅開支	8	<u>(26,445)</u>	<u>(62,976)</u>
年內利潤		<u>96,013</u>	<u>383,459</u>
歸屬於：			
本公司權益持有人		153,922	420,934
非控股權益		<u>(57,909)</u>	<u>(37,475)</u>
		<u>96,013</u>	<u>383,459</u>

	附註	截至十二月三十一日止年度	
		二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
其他全面收益／(虧損)：			
隨後不會重新分類至損益之項目			
貨幣換算差額		123,508	(40,574)
隨後可能重新分類至損益之項目			
應佔權益法入賬投資的其他全面收益		97	432
貨幣換算差額		(61,042)	1,526
		<u>(60,945)</u>	<u>1,958</u>
年度其他全面收益／(虧損)，扣除稅項		<u>62,563</u>	<u>(38,616)</u>
年度全面收益總額		<u>158,576</u>	<u>344,843</u>
歸屬於：			
本公司權益持有人		216,485	382,318
非控股權益		(57,909)	(37,475)
		<u>158,576</u>	<u>344,843</u>
本公司權益持有人應佔每股盈利 (以每股人民幣元列示)			
— 基本	9	<u>0.39</u>	<u>1.00</u>
— 攤薄	9	<u>0.38</u>	<u>0.97</u>

## 綜合財務狀況表

	附註	於十二月三十一日	
		二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
<b>資產</b>			
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		48,333	74,257
無形資產	11	496,687	519,474
按權益法入賬的投資	10	131,711	125,243
預付款項及其他應收款項	14(a)	25,587	337
按公允值計入損益的金融資產	12	634,172	351,085
遞延稅項資產		37,225	35,921
其他非流動資產		158,253	21,674
		<b>1,531,968</b>	<b>1,127,991</b>
<b>流動資產</b>			
存貨		6,602	9,864
應收貸款	15	588,218	545,703
應收款項	13	274,642	380,904
預付款項及其他應收款項	14(b)	2,358,090	1,879,004
按公允值計入損益的金融資產	12	14,384	36,112
受限制現金		891,916	702,546
現金及現金等價物		1,591,508	2,057,872
其他流動資產		32,670	15,780
		<b>5,758,030</b>	<b>5,627,785</b>
<b>資產總值</b>		<b>7,289,998</b>	<b>6,755,776</b>
<b>權益</b>			
股本及股份溢價		3,069,939	3,148,709
儲備		(1,216,410)	(660,806)
保留盈餘		916,806	771,347
<b>本公司權益持有人應佔權益</b>		<b>2,770,335</b>	<b>3,259,250</b>
<b>非控股權益</b>		<b>(89,068)</b>	<b>(58,579)</b>
<b>權益總額</b>		<b>2,681,267</b>	<b>3,200,671</b>

		於十二月三十一日	
	附註	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
<b>負債</b>			
<b>非流動負債</b>			
其他應付款項	18(a)	–	361
租賃負債		6,450	18,967
按公允值計入損益的金融負債	20	25,867	81,036
遞延稅項負債		56,854	42,638
可轉換債券	21	379,320	–
		<u>468,491</u>	<u>143,002</u>
<b>流動負債</b>			
應付及其他應付款項	18	3,309,050	2,758,988
合約負債	17	31,864	33,114
即期稅項負債		94,458	87,714
租賃負債		20,172	22,787
銀行及其他借款	19	680,390	509,500
按公允值計入損益的金融負債	20	4,306	–
		<u>4,140,240</u>	<u>3,412,103</u>
<b>負債總值</b>		<u>4,608,731</u>	<u>3,555,105</u>
<b>權益及負債總額</b>		<u>7,289,998</u>	<u>6,755,776</u>

## 綜合權益變動表

附註	本公司股權持有人應佔							總計 人民幣千元	
	股本及 股份溢價 人民幣千元	庫存股 人民幣千元	轉換選擇 權儲備 人民幣千元	其他儲備 人民幣千元	小計 人民幣千元	保留盈餘 人民幣千元	小計 人民幣千元		非控股權益 人民幣千元
於二零二二年一月一日的結餘	3,148,709	(387,986)	-	(272,820)	(660,806)	771,347	3,259,250	(58,579)	3,200,671
年內利潤	-	-	-	-	-	153,922	153,922	(57,909)	96,013
其他全面收益	-	-	-	62,563	62,563	-	62,563	-	62,563
全面收益總額	-	-	-	62,563	62,563	153,922	216,485	(57,909)	158,576
與權益持有人的交易	(88,559)	(9,751)	-	-	(9,751)	-	(98,310)	-	(98,310)
就註銷購回股份	-	(749,288)	-	-	(749,288)	-	(749,288)	-	(749,288)
就股權激勵計劃購回股份	-	-	-	-	-	-	-	27,420	27,420
收購附屬公司	9,789	-	-	-	(11,834)	-	(2,045)	-	(2,045)
股權激勵計劃：									
— 僱員服務價值	-	-	-	15,136	15,136	-	15,136	-	15,136
— 於歸屬時轉讓股份予承授人	-	-	-	(11,834)	(11,834)	-	(2,045)	-	(2,045)
購股權計劃：									
— 僱員服務價值	-	-	-	31,246	31,246	-	31,246	-	31,246
— 撥至法定儲備的利潤	-	-	-	8,110	8,110	(8,110)	-	-	-
— 撥至風險儲備的利潤	-	-	-	353	353	(353)	-	-	-
— 可轉換債券的權益部分	-	-	97,861	-	97,861	-	97,861	-	97,861
於二零二二年十二月三十一日的結餘	(78,770)	(759,039)	97,861	43,011	(618,167)	(8,463)	(705,400)	27,420	(677,980)
	3,069,939	(1,147,025)	97,861	(167,246)	(1,216,410)	916,806	2,770,355	(89,068)	2,681,267

	本公司股權持有人應佔 儲備							
附註	股本及 股份溢價 人民幣千元	庫存股 人民幣千元	其他儲備 人民幣千元	小計 人民幣千元	保留盈餘 人民幣千元	小計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	總計 人民幣千元
於二零二一年一月一日的結餘	2,902,930	(1)	(143,726)	(143,727)	360,584	3,119,787	47,068	3,166,855
年內利潤	-	-	-	-	420,934	420,934	(37,475)	383,459
其他全面虧損	-	-	(38,616)	(38,616)	-	(38,616)	-	(38,616)
全面虧損總額	-	-	(38,616)	(38,616)	420,934	382,318	(37,475)	344,843
與權益持有人進行的交易								
發行普通股	152,855	-	-	-	-	152,855	-	152,855
就股權激勵計劃購回股份	-	(387,985)	-	(387,985)	-	(387,985)	-	(387,985)
收購非全資附屬公司額外股權	-	-	(140,146)	(140,146)	-	(140,146)	(41,683)	(181,829)
業務合併產生的非控股權益	-	-	-	-	-	-	(28,689)	(28,689)
業務成立產生的非控股權益	-	-	-	-	-	-	2,200	2,200
股權激勵計劃：								
— 僱員服務價值	-	-	12,141	12,141	-	12,141	-	12,141
— 於歸屬時轉讓股份予承授人	92,924	-	(11,852)	(11,852)	-	81,072	-	81,072
購股權計劃：								
— 僱員服務價值	-	-	39,208	39,208	-	39,208	-	39,208
轉撥至法定儲備的利潤	-	-	10,171	10,171	(10,171)	-	-	-
於二零二一年十二月三十一日的結餘	245,779	(387,985)	(90,478)	(478,463)	(10,171)	(242,855)	(68,172)	(311,027)
	3,148,709	(387,986)	(272,820)	(660,806)	771,347	3,259,250	(58,579)	3,200,671

# 綜合財務報告附註

## 1 一般資料

移卡有限公司(「本公司」)於二零一一年九月八日根據開曼群島法例第22章公司法(一九六一年第3號法例,經合併及修訂)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。本公司註冊辦事處位於Vistra (Cayman) Limited, P.O. Box 31119, Grand Pavilion, Hibiscus Way, 802 West Bay Road, Grand Cayman, ky1-1205, Cayman Islands。本公司股份已自二零二零年六月一日於香港聯合交易所有限公司主板上市。

本公司為投資控股公司。本公司及其附屬公司(包括結構性實體)(統稱「本集團」)主要於中華人民共和國(「中國」)從事為零售商戶及消費者提供一站式支付服務、商戶解決方案及到店電商服務。

劉穎麒先生為本公司的最終控股股東。

除另有說明外,截至二零二二年十二月三十一日止年度的綜合財務報表以人民幣(「人民幣」)呈列,所有金額約整至最接近的千位數(人民幣千元)。截至二零二二年十二月三十一日止年度的綜合財務報表已於二零二三年三月二十七日獲本公司董事會(「董事會」)批准刊發。

## 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」)及香港公司條例第622章的披露規定編製。

綜合財務報表根據歷史成本慣例編製,就重估按公允值計入損益的金融資產及金融負債(按公允值列賬)作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的綜合財務報表需要採用若干關鍵會計估計。管理層也須在採用本集團會計政策的過程中作出判斷。

### (a) 本集團採納的經修訂準則

本集團於自二零二二年一月一日開始的年度報告期間首次採納以下現行準則之修訂:

- 國際會計準則(「國際會計準則」)第16號的修訂—物業、廠房及設備:作擬定用途前所得款項
- 國際財務報告準則第3號的修訂—概念框架之提述
- 國際會計準則第37號的修訂—虧損性合約—履行合約之成本
- 年度改進—國際財務報告準則二零一八年至二零二零年之年度改進

上述準則之修訂對於過往期間確認之金額概無影響,預期也不會對當期或未來期間產生重大影響。

## (b) 尚未採納的新訂準則、修訂及詮釋

以下為已於二零二二年一月一日頒佈但尚未生效且本集團未提早採納的準則、修訂：

		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號及國際 財務報告準則第17號的修訂	保險合約	二零二三年一月一日
國際會計準則第1號及國際財務 報告準則實務報告第2號的修訂	會計政策的披露	二零二三年一月一日
國際會計準則第8號的修訂	會計估計的定義	二零二三年一月一日
國際會計準則第12號的修訂	與單一交易產生的資產及 負債有關的遞延稅項	二零二三年一月一日
國際會計準則第1號的修訂	負債分類為流動或非流動	二零二四年一月一日
國際會計準則第1號的修訂	附帶契諾的非流動負債	二零二四年一月一日
國際財務報告準則第16號的修訂	售後回租的租賃	二零二四年一月一日
國際財務報告準則第10號及國際 會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營企業或合 營企業之間出售或投入 資產	待定

本集團將於上述新訂或經修訂準則及現行準則的修訂生效時採納。管理層已作出初步評估，且預計採納此等準則及現行國際財務報告準則的修訂對本集團的財務狀況及經營業績並無任何重大影響。

## 3 金融風險管理

### 3.1 金融風險因素

本集團的業務活動使其承受多項金融風險：市場風險（包括外匯風險及現金流量利率風險）、信貸風險及流動資金風險。本集團整體風險管理專注於金融市場的難預測性，並尋求盡量減低對本集團財務表現的潛在不利影響。風險管理乃由本集團的高級管理層進行。

#### (a) 信貸風險

本集團面臨與其現金及現金等價物、受限制現金、應收款項、其他應收款項及應收貸款有關的信貸風險。本集團亦於提供助貸服務時就其若干本集團的助貸合作夥伴發放的貸款提供擔保。根據擔保條款，於債務人拖欠還款時，本集團將負責償還債務人結欠本集團若干助貸合作夥伴的未償還貸款本金連同應計利息及罰款。

##### (1) 風險管理

為管理現金及現金等價物以及受限制現金產生的風險，本集團將存款存放於中國的國有金融機構或知名銀行及在中國及開曼群島均具有高信貸質素的金融機構。該等金融機構近期並無違約記錄。已識別的信貸虧損並不重大。

為管理應收款項產生的風險，本集團設有政策確保服務銷售的對象均為擁有恰當信貸記錄的客戶。本集團亦制定其他監控程序，以確保採取跟進措施收回逾期債務。此外，本集團定期檢討各個別應收款項的可收回數額，以確保就不可收回的數額計提足夠的減值虧損。

就其他應收款項及應收貸款而言，管理層根據歷史結算記錄及過往經驗（包括前瞻性資料），定期對其他應收款項及應收貸款的可收回性進行集體評估及個別評估。其他應收款項及應收貸款減值按12個月預期信貸虧損（「預期信貸虧損」）或全期預期信貸虧損計量，視乎初始確認後信貸風險是否顯著增加而定。倘自初始確認以來應收款項的信貸風險大幅上升，則減值按全期預期信貸虧損計量。

現金及現金等價物、受限制現金、應收款項、應收貸款及其他應收款項的賬面值代表本集團有關金融資產所承擔的最高信貸風險。

於二零二二年十二月三十一日，向若干助貸合作夥伴提供財務擔保承受的最大風險約為人民幣178百萬元（二零二一年十二月三十一日：人民幣150百萬元），即本集團助貸合作夥伴授出期限介乎於3至12個月的相關貸款的本金及利息。

## (2) 最高信貸風險

下表載列受減值影響的信貸風險分析。以下金融資產金額亦代表本集團面臨的最高信貸風險。

	於二零二二年十二月三十一日			於二零二一年十二月三十一日		
	賬面總值	虧損撥備	賬面值	賬面總值	虧損撥備	賬面值
	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
以攤餘成本計量的金融資產 (國際財務報告準則第9號)						
現金及現金等價物	1,591,508	-	1,591,508	2,057,872	-	2,057,872
受限制現金	891,916	-	891,916	702,546	-	702,546
應收款項(i)	304,173	(29,531)	274,642	401,346	(20,442)	380,904
應收貸款(ii)						
— 第一階段	598,083	(11,069)	587,014	552,897	(12,316)	540,581
— 第二階段	1,530	(735)	795	10,313	(6,012)	4,301
— 第三階段	3,441	(3,032)	409	6,998	(6,177)	821
其他應收款項(iii)						
— 第一階段	2,344,558	(4,892)	2,339,666	1,804,472	(3,088)	1,801,384
— 第三階段	33,457	(33,457)	-	31,553	(31,553)	-

(i) 下表載列基於逾期賬齡的應收款項撥備分析：

二零二二年 十二月三十一日	未到期	逾期 少於 九十天	逾期 九十至 一百 八十天	逾期 一百八十 至二百 七十天	逾期 超過 二百 七十天	總計
預期虧損率	0.56%	7.29%	14.59%	28.15%	100.00%	9.71%
賬面總值	209,237	7,733	29,725	47,356	10,122	304,173
虧損撥備	1,178	564	4,336	13,331	10,122	29,531
二零二一年 十二月三十一日	未到期	逾期 少於 九十天	逾期 九十至 一百 八十天	逾期 一百八十 至二百 七十天	逾期 超過 二百 七十天	總計
預期虧損率	0.75%	5.51%	23.91%	39.73%	100.00%	5.09%
賬面總值	289,996	61,004	42,841	4,737	2,768	401,346
虧損撥備	2,188	3,359	10,245	1,882	2,768	20,442

於二零二二年十二月三十一日的應收款項虧損撥備與期初虧損撥備的對賬如下：

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
於年初	20,442	—
預期信貸虧損撥備	<u>9,089</u>	<u>20,442</u>
於年末	<u><u>29,531</u></u>	<u><u>20,442</u></u>

(ii) 應收貸款的預期信貸虧損撥備變動載列如下：

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
於年初	24,505	16,550
預期信貸虧損撥備 撇減	<u>35,904</u> <u>(45,573)</u>	<u>29,484</u> <u>(21,529)</u>
於年末	<u><u>14,836</u></u>	<u><u>24,505</u></u>

(iii) 其他應收款項的預期信貸虧損撥備變動載列如下：

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
於年初	34,641	21,504
預期信貸虧損撥備 其他	<u>3,708</u> <u>—</u>	<u>9,870</u> <u>3,267</u>
於年末	<u><u>38,349</u></u>	<u><u>34,641</u></u>

### 3.2 公允值估計

下表乃按計量公允值的估值技術所採用的輸入數據層級劃分的本集團於二零二二年及二零二一年十二月三十一日按公允值入賬的金融工具分析。該等輸入數據按照公允值層級歸類為如下三個層級：

- 相同資產或負債在活躍市場的報價（未經調整）（第一層級）；
- 除第一層級所包括的報價外，該資產或負債直接（即價格）或間接（即源自價格）可觀察的輸入數據（第二層級）；及
- 資產或負債並非依據可觀察市場數據的輸入數據（即不可觀察輸入數據）（第三層級）。

下表呈列於二零二二年十二月三十一日按公允值計量的本集團資產及負債。

	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	總計 人民幣千元
資產				
按公允值計入損益 的金融資產	<u>14,384</u>	<u>-</u>	<u>634,172</u>	<u>648,556</u>
負債				
或然代價及其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,173</u>	<u>30,173</u>

下表呈列於二零二一年十二月三十一日按公允值計量的本集團資產及負債。

	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	總計 人民幣千元
資產				
按公允值計入損益 的金融資產	<u>21,458</u>	<u>-</u>	<u>365,739</u>	<u>387,197</u>
負債				
或然代價及其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81,036</u>	<u>81,036</u>

在活躍市場買賣的金融工具的公允值根據報告期末的市場報價釐定。當報價可即時及定期從證券交易所、交易商、經紀、業內人士、定價服務者或監管機構獲得，而該等報價代表按公平交易基準進行的實際及常規市場交易時，該市場被視為活躍。

未在活躍市場買賣的金融工具的公允值乃採用估值技術釐定。該等估值技術盡量利用可觀察市場數據，並盡可能不依賴實體的特定估計。倘若評估某一金融工具的公允值所需的所有重大輸入數據為可觀察數據，則該工具列入第二層級。

倘一項或多項重大輸入數據並非根據可觀察市場數據，則該金融工具列入第三層級。

用以評估金融工具的特定估值技術包括：

- 類似工具的交易商報價；
- 利率掉期的公允值根據可觀察收益率曲線計算為估計未來現金流量的現值；及
- 用於釐定金融工具公允值的其他技術（例如貼現現金流量分析）。

於截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度，第一層級與第二層級之間並無有關經常性公允值計量的轉撥。用於釐定第三層級金融工具的公允值及公允值變動的重要方法於附註12及20中呈列。

### 本集團的估值流程（第三層級）

為進行財務報告，本集團財務部門設立團隊對金融工具執行估值（包括第三層級公允值）。該團隊直接向財務總監（「**財務總監**」）報告。財務總監與估值團隊每年至少進行兩次估值流程及結果討論。

於各財政年度末，財務部：

- 核對估值報告的所有主要輸入數據；
- 與前一年度估值報告作比較，評估估值變動；及
- 與獨立估值師進行討論。

第三層級公允值變動於財務總監與估值團隊的半年度估值討論中按各報告日期進行分析。作為討論的一部分，估值團隊呈交報告闡述公允值變動的原因。

因到期日較短，本集團金融資產及負債（包括現金及現金等價物、受限制現金、應收及其他應收款項、應收貸款、應付及其他應付款項及借款）的賬面值與其公允值相若。

下表概述有關重大不可觀察經常性第三層級公允值計量所用的輸入數據的量化資料。

描述	公允價值		重大 不可觀察 輸入數據	輸入數據範圍		不可觀察 輸入數據 與公允價值的關係
	於十二月三十一日			於十二月三十一日		
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元		二零二二年	二零二一年	
按公允價值計入損益的流動金融資產	-	14,654	最佳及正常情況概率	不適用	20%-80%	最佳情況概率越高，公允價值越低
按公允價值計入損益的非流動金融資產	<b>634,172</b>	351,085	缺乏市場流通性折讓率（「缺乏市場流通性折讓率」）	<b>15.00%- 35.00%</b>	30.00%- 31.00%	缺乏市場流通性折讓率越高，公允價值越低
			企業價值對銷售額（「企業價值／銷售額」）倍數	<b>0.95-2.20</b>	0.97-3.63	企業價值／銷售額倍數越高，公允價值越高
			市銷率（「P/S」）倍數	<b>44.1</b>	60.2	P/S倍數越高，公允價值越高
			收入增長率	<b>8.44%- 75.24%</b>	不適用	收入增長率越高，公允價值越高
			毛利率	<b>30.57%- 44.65%</b>	不適用	毛利率越高，公允價值越高
			最終增長率	<b>3.00%</b>	不適用	最終增長率越高，公允價值越高
			貼現率	<b>20.0%- 21.0%</b>	不適用	貼現率越高，公允價值越低
或然代價	<b>30,173</b>	81,036	貼現率	<b>4.30%</b>	4.30%	貼現率越高，公允價值越低

## 4 收入

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
一站式支付服務	2,754,252	2,268,266
商戶解決方案服務	309,562	642,156
到店電商服務	354,221	148,210
	<u>3,418,035</u>	<u>3,058,632</u>

截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度，來自委託貸款及小額零售貸款的利息收入分別約為人民幣70,602,000元及約人民幣104,436,000元已分別計入來自商戶解決方案服務的收入。

除於一段時間內確認的利息收入外，本集團收入按照國際財務報告準則第15號規定的相關條文於相應時點確認。

本集團擁有龐大數量客戶，並無任何客戶於截至二零二二年及二零二一年十二月三十日止年度貢獻本集團10%或以上的收入。

## 5 其他收入

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
政府補助	27,856	13,610
利息收入	26,522	7,911
	<u>54,378</u>	<u>21,521</u>

## 6 其他虧損淨額

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
視作出售聯營公司的收益 (附註10)	560	—
匯兌虧損淨額	(5,668)	(7,745)
預付款項減值 (附註14(b))	(3,892)	(561)
出售物業、廠房及設備的收益	663	308
出售按公允值計入損益的金融資產的虧損	—	(4,311)
其他	(1,421)	(1,339)
	<u>(9,758)</u>	<u>(13,648)</u>

## 7 開支（按性質劃分）

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
佣金及營銷成本	2,291,642	2,060,310
員工成本開支	480,183	419,417
外包服務費用	242,841	89,002
廣告及宣傳費用	80,845	68,761
物業、廠房及設備折舊	44,852	36,654
無形資產攤銷	23,127	23,832
非流動資產攤銷	43,650	36,521
辦公室開支	32,945	29,290
短期租賃的租金	27,558	16,057
系統開發、諮詢及數據驗證	24,751	37,807
原材料及耗材	13,421	107,277
專業服務費	12,414	16,092
旅行及運輸	10,943	9,209
核數師酬金	7,000	6,150
其他	30,486	56,464
	<u>3,366,658</u>	<u>3,012,843</u>
總計	<u>3,366,658</u>	<u>3,012,843</u>

## 8 所得稅開支

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
即期所得稅	13,601	61,722
遞延所得稅	12,844	1,254
	<u>26,445</u>	<u>62,976</u>
	<u>26,445</u>	<u>62,976</u>

## 9 每股盈利

### (a) 每股基本盈利

每股基本盈利乃按本公司權益持有人應佔利潤除以各自年內的已發行普通股的加權平均數計算。

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年	二零二一年
本公司權益持有人應佔利潤（人民幣千元）	153,922	420,934
已發行普通股的加權平均數（千股）(i)	394,607	422,584
	<u>0.39</u>	<u>1.00</u>
每股基本盈利（以每股人民幣元列示）	<u>0.39</u>	<u>1.00</u>

(i) 截至二零二二年十二月三十一日止年度，已發行普通股的加權平均數乃根據已發行股份數目釐定，其中已剔除就股份獎勵計劃持有的股份及下文所述本公司若干受限制股份。

於二零一九年六月，本公司與拓展寶互聯網金融服務(深圳)有限公司(「**拓展寶**」)的前擁有人Zhang Ju先生(「**章先生**」)訂立購股協議，據此，章先生向本公司轉讓拓展寶全部已發行股本，以換取本公司發行的15,487,856股普通股(「**代價股份**」)。

按拓展寶的購股協議所載，倘拓展寶未能於自簽訂上述購股協議起計三年內達成若干績效目標，本公司有權要求章先生無償向本公司轉回若干數目的代價股份。直至拓展寶達成績效目標前，本公司就收購拓展寶而發行的所有普通股應受限制而不可自由買賣(「**可退還股份**」)。

在計算普通股的加權平均數時已剔除可退還股份，直至二零二二年六月一日為止，當時拓展寶已達成績效目標，而代價股份已向章先生發放。

## (b) 每股攤薄盈利

每股攤薄盈利乃通過調整發行在外普通股的加權平均數(假設所有潛在攤薄普通股均已轉換)計算。

本集團於截至二零二二年十二月三十一日止年度有四類潛在普通股，即分別於附註21、22(a)及22(b)中披露的可轉換債券、購股權及受限制股份單位，以及上文附註9(a)所述為收購拓展寶而發行的可退還股份。

已根據發行在外的受限制股份單位及購股權所附之認購權的貨幣價值，來計算能夠按公允值(以本公司股份年內的平均市場股價釐定)獲得的股份數目。上述所計算之股份數目將與假設購股權及受限制股份單位獲行使時應已發行的股份數目作比較。

就可退還股份而言，僅於二零二二年六月一日(即該等可退還股份獲解除之時)之前的潛在攤薄影響才計入每股攤薄盈利的計算。

假設可轉換債券均已轉換為普通股。可轉換債券節省的利息以自本公司擁有人應佔利潤扣除的金額作出調整。按以上方式計算的股份數目與假設購股權獲行使及可轉換債券獲轉換而予以發行的股份數目作比較。截至二零二二年十二月三十一日止年度，可轉換債券的影響為反攤薄，因此並無計入每股攤薄盈利的計算。

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年	二零二一年
本公司權益持有人應佔利潤(人民幣千元)	<b>153,922</b>	420,934
已發行普通股的加權平均數(千股)	<b>394,607</b>	422,584
就收購拓展寶而發行的可退還股份作出調整(千股)	<b>6,365</b>	13,236
未歸屬受限制股份單位及購股權調整(千份)	<b>678</b>	—
計算每股攤薄盈利的普通股加權平均數(千股)	<b>401,650</b>	435,820
每股攤薄盈利(以每股人民幣元列示)	<b>0.38</b>	0.97

## 10 以權益法入賬的投資

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
於年初	125,243	24,865
重新計量深圳市智掌櫃雲服務有限公司股權 注資	-	95,780
	-	23,010
重新分類為按公允值計入損益的金融資產	(3,774)	-
應佔利潤／(虧損)	8,098	(18,844)
應佔其他全面收益	97	432
視作出售聯營公司的收益	560	-
貨幣換算差額	1,487	-
	<u>131,711</u>	<u>125,243</u>
於年末	<u>131,711</u>	<u>125,243</u>

## 11 無形資產

	商譽 人民幣千元	客戶關係 人民幣千元	軟件 人民幣千元	平台 人民幣千元	品牌名稱 人民幣千元	總計 人民幣千元
於二零二零年十二月三十一日						
成本	307,408	77,800	2,843	1,300	2,200	391,551
累計攤銷及減值	(5,524)	(17,327)	(1,414)	(108)	(122)	(24,495)
賬面淨值	<u>301,884</u>	<u>60,473</u>	<u>1,429</u>	<u>1,192</u>	<u>2,078</u>	<u>367,056</u>
截至二零二一年十二月三十一日止年度						
期初賬面淨額	301,884	60,473	1,429	1,192	2,078	367,056
添置	-	-	2,017	-	-	2,017
業務合併	137,233	-	1,000	-	36,000	174,233
攤銷開支	-	(19,533)	(1,043)	(650)	(2,606)	(23,832)
期末賬面淨值	<u>439,117</u>	<u>40,940</u>	<u>3,403</u>	<u>542</u>	<u>35,472</u>	<u>519,474</u>
於二零二一年十二月三十一日						
成本	444,641	77,800	5,860	1,300	38,200	567,801
累計攤銷及減值	(5,524)	(36,860)	(2,457)	(758)	(2,728)	(48,327)
賬面淨值	<u>439,117</u>	<u>40,940</u>	<u>3,403</u>	<u>542</u>	<u>35,472</u>	<u>519,474</u>

	商譽 人民幣千元	客戶關係 人民幣千元	軟件 人民幣千元	平台 人民幣千元	品牌名稱 人民幣千元	總計 人民幣千元
截至二零二二年十二月三十一日止年度						
期初賬面淨額	439,117	40,940	3,403	542	35,472	519,474
添置	-	-	340	-	-	340
攤銷開支	-	(13,739)	(621)	(542)	(8,225)	(23,127)
期末賬面淨值	<u>439,117</u>	<u>27,201</u>	<u>3,122</u>	<u>-</u>	<u>27,247</u>	<u>496,687</u>
於二零二二年十二月三十一日						
成本	444,641	77,800	6,200	1,300	38,200	568,141
累計攤銷及減值	(5,524)	(50,599)	(3,078)	(1,300)	(10,953)	(71,454)
賬面淨值	<u>439,117</u>	<u>27,201</u>	<u>3,122</u>	<u>-</u>	<u>27,247</u>	<u>496,687</u>

(a) 無形資產之攤銷已按下表所示計入損益：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
營業成本	11,839	11,858
行政開支	11,288	11,974
	<u>23,127</u>	<u>23,832</u>

## 12 按公允值計入損益的金融資產

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
流動資產		
於上市實體的投資(a)	14,384	21,458
或然代價(b)	-	14,654
	<u>14,384</u>	<u>36,112</u>
非流動資產		
於非上市實體的投資(c)	620,764	347,929
或然代價(d)	13,408	3,156
	<u>634,172</u>	<u>351,085</u>
	<u>648,556</u>	<u>387,197</u>

按公允值計入損益的金融資產變動載列如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
於年初	387,197	99,028
收購附屬公司 (附註23)	284,164	3,155
添置	3,774	171,289
出售(e)	(125,315)	(50,257)
按公允值計入損益之變動	91,605	164,671
貨幣換算差額	7,131	(689)
	<u>648,556</u>	<u>387,197</u>
於年末	<u>648,556</u>	<u>387,197</u>

- (a) 該結餘指本集團於在香港聯合交易所有限公司主板上市的幾間公司證券股權的投資。
- (b) 或然資產乃關於就收購拓展寶而以本公司股份為形式的或然代價(更多資料可參閱上文附註9)。由於拓展寶於本年達成績效目標，因此已取消確認或然資產。
- (c) 該結餘主要包括本集團於富匙的優先股及金融工具的投資，價值約為人民幣558,553,000元(於二零二一年十二月三十一日：人民幣294,855,000元)。
- (d) 該金額指根據使用概率加權情景分析方法的估值技術釐定二零二二年十二月三十一日有關收購鼎鼎文化旅遊(成都)有限公司的或然資產公允值。
- (e) 該出售主要指IVP Growth I Ltd. (「IVP Growth」)若干權益的相關衍生金融工具資產的終止確認，而之前則於收購IVP Growth時列為按公允值計入損益的金融資產(附註23)。

### 13 應收款項

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
應收款項	304,173	401,346
減：預期信貸虧損撥備 (附註3.1)	(29,531)	(20,442)
	<u>274,642</u>	<u>380,904</u>

- (a) 於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，應收款項結餘的賬面值與其公允值相若。所有應收款項結餘以人民幣計值。
- (b) 本集團應用國際財務報告準則第9號簡化方法計量預期信貸虧損，該方法對所有應收款項使用全期預期虧損撥備。有關應收款項減值及本集團所面臨的信貸風險的資料已於附註3.1披露。
- (c) 於二零二二年十二月三十一日，應收款項人民幣15,000,000元已就本集團若干銀行借款予以抵押(附註19)。
- (d) 本集團給予其客戶90天的信貸期。應收款項根據發票日期進行的賬齡分析如下：

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
最多三個月	209,237	289,996
三至六個月	7,733	61,004
六至十二個月	77,081	47,578
超過一年	10,122	2,768
	<u>304,173</u>	<u>401,346</u>

## 14 預付款項及其他應收款項

### (a) 非流動資產中的預付款項及其他應收款項

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
就以下各項預付款項：		
土地使用權	17,044	—
支付終端	7,051	—
	<u>24,095</u>	<u>—</u>
小計		
其他應收款項		
按金	2,500	1,318
減：其他應收款項減值撥備 (附註3.1(a))	(1,008)	(981)
	<u>1,492</u>	<u>337</u>
小計		
	<u>25,587</u>	<u>337</u>

(b) 流動資產中的預付款項及其他應收款項

	於十二月三十一日	
	二零二二年	二零二一年
	人民幣千元	人民幣千元
<b>預付款項</b>		
SaaS終端預付款項	3,997	16,197
支付予媒體出版商及廣告代理商的預付款項	7,110	24,365
其他	13,262	37,956
減：預付款項減值撥備	(4,453)	(561)
	<u>19,916</u>	<u>77,957</u>
<b>其他應收款項</b>		
來自清算機構的應收款項(i)	1,886,538	1,565,542
應收關聯方款項	270,381	174,157
來自業務夥伴的應收款項(ii)	109,933	—
存放於金融機構的存款	39,943	33,889
租賃及其他存款	31,332	42,172
清算機構按金	1,390	1,390
其他	35,998	17,557
減：其他應收款項減值撥備(附註3.1(a))	(37,341)	(33,660)
	<u>2,338,174</u>	<u>1,801,047</u>
小計	<u>2,338,174</u>	<u>1,801,047</u>
	<u>2,358,090</u>	<u>1,879,004</u>

- (i) 該結餘主要指本集團向商戶提供一站式支付服務及到店電商服務過程中所得資金，有關資金已通過清算機構收取，且其後將根據本集團與商戶訂立的協議的條款通過本集團轉予相關商戶。
- (ii) 該結餘主要指本集團預支款項及為向其業務夥伴發展商戶而將收取的公用事業費用，該等金額將從彼等的佣金中扣除或於合約期內退還。
- (iii) 於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，其他應收款項結餘的賬面值與其公允值相若。預付款項及其他應收款項結餘主要以人民幣計值。

15 應收貸款

	於十二月三十一日	
	二零二二年	二零二一年
	人民幣千元	人民幣千元
應收貸款(i)	603,054	570,208
減：應收貸款減值撥備(附註3.1(a))	(14,836)	(24,505)
	<u>588,218</u>	<u>545,703</u>

- (i) 應收貸款主要包括本集團自身或透過多間金融機構向多名借款人提供的委託貸款及小額貸款。貸款同比利率6%至36%計息，貸款期少於一年。

## 16 股息

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司並無派付或宣派任何股息（二零二一年：零）。

## 17 合約負債

合約負債指自商戶收取的廣告費、准入費所產生的遞延收入、平台佣金及售予商戶以減少付款處理佣金的未使用優惠券的公允值，而有關優惠券根據相關會計政策確認為收入。

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
於年初	33,114	26,508
自商戶收取	261,830	174,114
自廣告客戶收取	104,071	167,470
已確認收入	<u>(367,151)</u>	<u>(334,978)</u>
於年末	<u><b>31,864</b></u>	<u><b>33,114</b></u>

於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，本集團尚未履行的全部履約責任乃來自初始預期期限為一年或少於一年的合約。因此，在國際財務報告準則第15號項下相關實際權宜方法允許的情況下，並無披露分配予該等未履行履約責任的交易價格。

## 18 應付及其他應付款項

### (a) 非流動負債中的其他應付款項

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
自分銷渠道收取的准入費	<u>-</u>	<u>361</u>

### (b) 流動負債中的應付及其他應付款項

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
應付款項(i)	<u>252,021</u>	<u>261,401</u>
其他應付款項		
應付商戶款項(iii)	2,682,054	2,260,888
應付僱員福利	81,041	72,199
來自分銷渠道的按金(ii)	73,307	76,943
其他應付稅項	63,737	22,489
可轉換債券應付利息(附註21)	14,359	-
應付個人所得稅	2,592	1,989
應付關聯方款項	76	18,208
其他	<u>139,863</u>	<u>44,871</u>
	<u><b>3,057,029</b></u>	<u><b>2,497,587</b></u>
	<u><b>3,309,050</b></u>	<u><b>2,758,988</b></u>

- (i) 應付款項主要指就購買支付終端及其他設備應付媒體出版商、供應商的款項、就一站式支付服務及到店電商服務應付予分銷渠道的佣金以及應付予清算機構及金融機構的處理費。

於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，應付款項根據發票日期進行的賬齡分析如下：

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
最多三個月	159,174	170,228
三至六個月	9,768	15,311
超過六個月	83,079	75,862
	<u>252,021</u>	<u>261,401</u>

- (ii) 該款項指分銷渠道與本集團簽訂分銷渠道協議時存置於本集團的可退還按金。其將於協議到期後退還予有關分銷渠道。
- (iii) 結餘指本集團為商戶處理的資金，須於有關合約結清算日期後與商戶結算。
- (iv) 於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，應付及其他應付款項主要以人民幣計值，且該等結餘的公允值與彼等賬面值相若。

## 19 銀行及其他借款

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
即期		
銀行借款(a)		
— 無抵押有擔保	615,390	456,000
— 有抵押有擔保	15,000	3,500
其他非銀行金融機構借款(b)		
— 無抵押有擔保	50,000	50,000
	<u>680,390</u>	<u>509,500</u>

- (a) 截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度，有擔保銀行借款的實際年利率分別為4.4%及4.7%。於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，所有銀行借款須於一年內償還。

於二零二二年十二月三十一日，深圳移卡科技有限公司（「深圳移卡」）的銀行借款人民幣171,500,000元由樂刷科技有限公司（「樂刷」）、深圳市飛泉雲數據服務有限公司（「飛泉雲」）及本公司擔保。

於二零二二年十二月三十一日，樂刷的銀行借款人民幣413,445,000元由深圳移卡、飛泉雲及本公司擔保。

於二零二二年十二月三十一日，北京創信眾科技有限公司（「創信眾」）的銀行借款人民幣25,000,000元由北京國華文科融資擔保有限公司、北京中關村科技融資擔保有限公司、北京中小企業融資再擔保有限公司擔保。創信眾的銀行借款人民幣15,000,000元由若干應收款項、天津創信眾科技有限公司抵押及由秦令今先生（「秦先生」）個人擔保。

於二零二二年十二月三十一日，深圳市前海掃掃科技有限公司的銀行借款人民幣5,445,000元由飛泉雲擔保。

於二零二一年十二月三十一日，深圳移卡的銀行借款人民幣243,000,000元由樂刷、飛泉雲及本公司擔保。

於二零二一年十二月三十一日，樂刷的銀行借款人民幣204,000,000元由深圳移卡與本公司擔保。

於二零二一年十二月三十一日，創信眾的銀行借款人民幣9,000,000元由北京國華文科融資擔保有限公司及北京海澱科技企業融資擔保有限公司擔保。創信眾的銀行借款人民幣3,500,000元由若干貿易應收款項抵押及由秦先生個人擔保。

- (b) 於二零二二年及二零二一年十二月三十一日，飛泉雲的其他借款人民幣50,000,000元，實際年利率為8.6%（二零二一年：年利率為8.6%），由深圳移卡、樂刷及本公司擔保。

## 20 按公允值計入損益的金融負債

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
流動負債 或然代價(a)	<u>4,306</u>	—
非流動負債 或然代價及其他(a)	<u>25,867</u>	81,036
	<u><b>30,173</b></u>	<u><b>81,036</b></u>

按公允值計入損益的金融負債的變動載列如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
於年初	81,036	77,243
結算有關收購創信眾的或然代價(b)	(28,390)	—
公允值變動	(27,925)	8,273
貨幣換算差額	<u>5,452</u>	(4,480)
於年末	<u><b>30,173</b></u>	<u><b>81,036</b></u>

- (a) 該結餘主要指就收購創信眾應付的或然代價的公允值，而該或然代價的最終支付取決於創信眾於截至二零二一年、二零二二年及二零二三年十一月三十日止三個年度各年達到的若干保證年度利潤目標。
- (b) 截至二零二一年十一月三十日止年度的保證年度利潤目標已達成，而相應現金代價人民幣28,390,000元已由本集團於截至二零二二年十二月三十一日止年度內支付。

## 21 可轉換債券

本集團於二零二二年七月十三日發行70,000,000美元的可轉換債券，票面年利率為6.25%。債券自發行日期起五年內到期。債券可於二零二二年八月二十三日或之後直至到期日前10天（包括首尾兩天）營業結束前的任何時間，由持有人轉換為本公司普通股，每股23.32港元（固定以2.97美元計算）。

扣除交易成本約人民幣13,915,000元後，發行可轉換債券的所得款項淨額約為人民幣457,059,000元。負債部分的初始價值約人民幣359,198,000元（公允值透過等值的不可轉換債券的市場利率計算），且隨後按攤銷成本列賬，直至債券轉換或到期為止。餘額指權益轉換部分之價值，已作為轉換選擇權儲備計入其他儲備。

已確認的可轉換債券的計算方法如下：

	二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
可轉換債券於發行日期的面值	470,974
減：交易成本	<u>(13,915)</u>
所得款項淨額	457,059
減：權益部分	<u>(97,861)</u>
初始確認時的負債部分	<u>359,198</u>
貨幣換算差額	13,271
截至二零二二年止年度應計利息	21,210
待付利息	<u>(14,359)</u>
於二零二二年十二月三十一日的負債部分	<u><u>379,320</u></u>

可轉換債券負債部分的利息支出採用實際利率法計算，實際利率為年利率12.83%。

直至二零二二年十二月三十一日，可轉換債券尚未轉換或贖回。

## 22 股份支付

### (a) 購股權計劃

於二零二零年九月，本公司董事會建議採納購股權計劃，以吸引、挽留及激勵有才幹的僱員致力達成本集團制定的長期表現目標，並激勵彼等為本集團的利益更好地工作。該建議已於二零二零年十月獲本公司股東大會批准。

本公司已分別於二零二一年一月七日、二零二一年五月十二日及二零二二年一月二十一日向僱員及董事授出三批購股權。已授出購股權自歸屬開始起計分別於42個月、四年期及四年期內平均分四次歸屬。

於二零二二年一月二十一日授出的購股權計劃詳情載列如下：

已授出購股權行使價： 每股股份25.56港元，為以下三者中的最高者：

- (i) 每股股份24.70港元（於授出日期聯交所發佈的每日報價表中所載股份的收市價）；
- (ii) 每股股份25.56港元（緊接授出日期前五個營業日聯交所發佈的每日報價表所載股份的平均收市價）；及
- (iii) 每股面值0.000025美元

已授出購股權數目： 1,000,000

佔本公司於二零二二年十二月三十一日的已發行股本總額百分比： 0.22%

到期限期： 自授予日期起10年

向本集團210名僱員授出的1,000,000份購股權中，概無向本公司董事、首席執行官或主要股東或任何彼等各自聯營公司授出購股權。

(i) 向僱員授出的尚未行使購股權數目及彼等相關加權平均行使價的變動如下：

	購股權數目	每份購股權 平均行使價 (港元)
二零二二年一月一日尚未行使	4,728,000	47.77
於年內授出	1,000,000	25.56
於年內沒收	(568,000)	43.75
於二零二二年十二月三十一日尚未行使	<u>5,160,000</u>	<u>44.08</u>
於二零二二年十二月三十一日歸屬及可行使	<u>2,140,250</u>	<u>46.15</u>
二零二一年一月一日尚未行使	–	–
於年內授出	6,186,000	48.86
於年內沒收	(1,458,000)	52.38
於二零二一年十二月三十一日尚未行使	<u>4,728,000</u>	<u>47.77</u>
於二零二一年十二月三十一日歸屬及可行使	<u>1,027,750</u>	<u>44.20</u>

於截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度，所有購股權於其各自到期日前被沒收乃因若干承授人辭職所致。

於二零二二年十二月三十一日，上述尚未行使購股權的加權平均剩餘年期為8.30年（二零二一年：9.11年）。

(ii) 向董事授出的尚未行使購股權數目及彼等相關加權平均行使價的變動如下：

	購股權數目	每份購股權 平均行使價 (港元)
二零二二年一月一日尚未行使	400,000	44.20
於年內授出	–	–
於二零二二年十二月三十一日尚未行使	<u>400,000</u>	<u>44.20</u>
於二零二二年十二月三十一日歸屬及可行使	<u>200,000</u>	<u>44.20</u>
二零二一年一月一日尚未行使	–	–
於年內授出	400,000	44.20
於二零二一年十二月三十一日尚未行使	<u>400,000</u>	<u>44.20</u>
於二零二一年十二月三十一日歸屬及可行使	<u>100,000</u>	<u>44.20</u>

於二零二二年十二月三十一日，上述尚未行使購股權的加權平均剩餘年期為8.02年（二零二一年：9.02年）。

(iii) 於二零二二年一月二十一日已授出購股權的公允值

本集團使用二項式股權定價法釐定購股權於各自授出日期的公允值。

董事於應用二項式模型時須就參數作出重大判斷，例如無風險利率、股息率及預期波動率，概述如下：

	於二零二二年 十二月三十一日
每股公允值	9.94港元至10.85港元
行使價	25.56港元
無風險利率	1.75%
股息率	—
預期波動率	39.93%

購股權的價值視乎多項假設，亦受計算模式限制。

截至二零二二年十二月三十一日止年度已授出股份的加權平均公允值為每股10.38港元。

截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度確認的以股份為基礎的薪酬開支概述如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
僱員購股權計劃		
— 僱員服務價值	<u>31,246</u>	<u>39,208</u>

(b) 股權激勵計劃

根據本公司董事會批准的股權激勵計劃（「購股權計劃」），於二零一三年、二零一六年、二零一七年及二零一八年，已分別向若干僱員及董事授出多批購股權。

於二零一九年八月，本公司董事會通過一項決議案，據此，根據購股權計劃授出的所有尚未行使購股權（相當於34,109,384股本公司股份\*）均轉換為授予相同購股權持有人（已成為受限制股份單位計劃項下的合資格參與者）的34,109,384股受限制股份單位股份\*。並無對條款或條件進行任何修改而導致所授出權益工具公允值的增加，且該安排被視為原購股權計劃的延續。本公司於二零一九年八月向其他參與者授出額外3,524,000份受限制股份單位\*。

\* 股份數目乃股份拆細生效後呈列。

受限制股份單位的詳情如下：

授出日期 (年／月／日)	股份拆細後 受限制股份 單位數目	歸屬期	行使價	到期限期
二零一三年 一月一日	5,514,696	一年	0.000025美元	自授出日期 起15年
二零一六年 二月一日	20,194,688	11個月	0.000025美元	同上
二零一七年 一月一日	5,120,000	一年	0.000025美元	同上
二零一八年 一月一日	3,280,000	自歸屬開始起計四年 期間平均歸屬	1.06美元	同上
二零一九年 八月一日	3,524,000	自歸屬開始起計四年 期間平均歸屬	1.62美元	同上
二零二一年 一月七日	390,000	自歸屬開始起計42個 月期間內平均歸屬	16.64港元	同上
二零二二年 一月二十一日	1,500,000	附註	0.01港元	同上

附註：有兩種歸屬時間表：(1)自歸屬開始起計四年期間內分4批平均歸屬；(2)自歸屬開始起計四年期間內分5批平均歸屬，或自各個承授人的僱傭合約開始後兩個月歸屬。

於截至二零二二年及二零二一年十二月三十一日止年度確認的以股份為基礎的薪酬開支於下表概述：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
股權激勵計劃－僱員服務價值	<b>15,136</b>	<b>12,141</b>

尚未行使受限制股份單位數目及其相關行使價的變動：

	平均行使價 (人民幣元)	受限制股份 單位數目
於二零二二年一月一日的未行使結餘	<b>10.20</b>	<b>2,780,500</b>
年內授出	<b>0.01</b>	<b>1,500,000</b>
年內歸屬	<b>9.04</b>	<b>(1,675,400)</b>
年內沒收	<b>4.86</b>	<b>(571,340)</b>
於二零二二年十二月三十一日的未行使結餘	<b>5.14</b>	<b>2,033,760</b>
－ 於二零二二年十二月三十一日歸屬但無轉讓	<b>10.16</b>	<b>1,765,400</b>
於二零二一年一月一日的未行使結餘	9.49	4,143,000
年內授出	13.87	390,000
年內歸屬	9.10	(1,746,500)
年內沒收	10.41	(6,000)
於二零二一年十二月三十一日的未行使結餘	10.20	2,780,500
－ 於二零二一年十二月三十一日歸屬但無轉讓	15.18	839,000

獎勵股份之公允值乃根據本公司股份於各授出日期之市價釐定。於評估該等獎勵股份的公允值時，已考慮歸屬期間的預期股息。

截至二零二二年十二月三十一日止年度，已授出獎勵股份的加權平均公允值為每股24.69港元（相當於每股約人民幣20.19元）（二零二一年：27.56港元（人民幣22.97元））。

## 23 收購IVP GROWTH

於二零二二年六月二十七日，本集團按合共約人民幣257百萬元的代價收購IVP Growth約90.4%股權。本公司董事已應用選擇性測試以識別國際財務報告準則第3號「企業合併」規定的公允值集中度。由於除現金及現金等價物外，IVP Growth的唯一資產為對富匙優先股的投資（分類為按公允值計入損益的金融資產），因此上述收購作為資產收購入賬。

收購的詳情如下：

	人民幣千元
購買代價	
－ 於收購日期IVP Growth的90.4%股權的相關衍生金融工具資產之公允值 (附註12)	122,182
－ 已付現金	134,831
	<hr/>
<b>總代價</b>	<b>257,013</b>
	<hr/> <hr/>
所收購可識別資產的已確認金額：	
現金及現金等價物	269
按公允值計入損益的金融資產 (附註12)	284,164
	<hr/>
可識別資產淨值總額	284,433
減：非控股權益	(27,420)
	<hr/>
<b>所收購資產淨值</b>	<b>257,013</b>
	<hr/> <hr/>
收購附屬公司付款，經扣除所得現金	
－ 已付現金	(134,831)
－ 所收購附屬公司的現金及現金等價物	269
	<hr/>
<b>收購產生的現金流出淨額</b>	<b>(134,562)</b>
	<hr/> <hr/>

## 24 結算日後的事項

自二零二三年一月一日至董事會於二零二三年三月二十七日批准該等綜合財務報表之日期間，並無重大後續事件。

## 其他資料

### 購買、出售或贖回本公司上市證券

於報告期間，受限制股份單位計劃受託人已動用合共約882.6百萬港元（包括佣金及交易成本），購買於市場上的46,006,000股股份，每股代價介乎14.00港元至25.00港元。於該期間所購買的股份佔於二零二二年十二月三十一日的已發行股份10.3%，並將被用作對受限制股份單位計劃參與者的獎勵。

於報告期間，本公司也動用了合共約109.3百萬港元（包括佣金及交易成本），購買於市場上的5,888,800股股份，每股代價介乎16.42港元至22.65港元。於該期間購回的股份佔於二零二二年十二月三十一日已發行股份的1.3%。於報告期內購回的所有股份其後已由本公司註銷。購回乃基於本公司的營運增長前景，同時得悉市場狀況及宏觀經濟表現指標而作出。購回股份之詳情如下：

截至二零二二年 十二月三十一日 止年度的購回月份	每股股份購買代價			
	購回 股份數目	已付 最高價格 港元	已付 最低代價 港元	已付 總代價 港元
九月	2,430,400	19.36	16.74	44,046,939
十月	1,468,800	20.30	16.42	27,065,464
十一月	1,460,000	22.65	17.30	27,621,119
十二月	529,600	22.50	18.80	10,590,544
總計：	<u>5,888,800</u>			<u>109,324,066</u>

於二零二二年七月，本公司發行可轉換債券。可轉換債券按代價70百萬美元發行，可按初步轉換價每股23.32港元（可予調整）轉換為23,551,758股股份。股份於二零二二年七月四日（即訂立認購協議的交易日）的收市價為每股22.4港元。截至二零二二年十二月三十一日，概無根據轉換可轉換債券發行任何股份。

除上文所披露者外，截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

## 遵守企業管治守則

本公司致力於維持和推行嚴謹的企業管治。本公司的企業管治原則是促進有效的內部控制措施，在業務的各方面堅持高道德標準、透明度、責任和誠信，以確保其業務及運營遵守適用的法律法規，以及提升透明度，加強董事會向所有股東負責的制度。本公司已應用上市規則附錄十四所載企業管治守則（「**企業管治守則**」）的原則。董事會認為截至二零二二年十二月三十一日止年度及截至本報告日期，本公司已遵守企業管治守則所載的絕大部分守則條文，惟下段所闡釋偏離第2部分第C.2.1條守則條文的情況除外。

企業管治守則第2部分第C.2.1條守則條文規定，董事會主席及行政總裁的角色應予以區分，不應由同一人擔任。本公司董事會主席及行政總裁由劉穎麒先生擔任。鑒於劉先生的經驗、個人資歷及其於本公司擔任的職務，以及自二零一一年以來劉先生一直擔任本公司行政總裁一職，董事會認為，劉先生擔任董事會主席並繼續擔任本公司行政總裁的職務有利於本集團的管理及業務發展，並為本集團帶來卓越且貫徹的領導。

儘管此舉將構成偏離企業管治守則第2部分第C.2.1條守則條文，惟董事會相信該架構將不會損害董事會與本公司管理層之間的權責平衡，原因為：(i)董事會將作出的決策須經至少大多數董事批准；(ii)劉先生及其他董事知悉並承諾履行彼等作為董事的受信責任，該等責任要求（其中包括）彼為本公司利益及以符合本公司最佳利益的方式行事，並為本公司作出相應決策；及(iii)董事會由經驗豐富的優質人才組成，並定期會面以討論影響本公司營運的事宜，從而確保董事會運作的權責平衡。

## 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**」）作為本集團有關董事證券交易的行為守則。經向本公司全體董事作出具體查詢後，全體董事確認，自上市日期起至二零二二年十二月三十一日止，彼等已嚴格遵守標準守則。

如企業管治守則之第2部分第C.1.3條守則條文所述，董事會也採納了不遜於標準守則之書面指引（「**僱員書面指引**」），以規範可能擁有本公司有關本公司證券之未公開內幕消息的相關僱員的所有交易。截至二零二二年十二月三十一日止年度及截至本公告日期止，經合理查詢後，並無發現本公司相關僱員未遵守僱員書面指引之事件。

## 審核委員會及財務資料審閱

本公司已成立審核委員會（「**審核委員會**」），並根據企業管治守則訂立書面職權範圍。截至本公告日期，審核委員會包括三名獨立非執行董事姚衛先生（主席）、譚秉忠先生及楊濤先生（其中姚衛先生及楊濤先生擁有適當的專業資格及會計及相關的財務管理專業知識）。審核委員會的主要職責為審閱及監管本集團的財務報告程序及內部監控機制、監督審核程序、檢討及監督本集團現有及潛在風險，以及履行董事會委派的其他職責和職務。

審核委員會已連同核數師審閱本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度的經審核綜合財務報表。審核委員會成員也審閱了本集團採納之會計原則，並討論審核、內部監控、風險管理及財務報告事宜。

## 根據上市規則第13.51(2)及13.51B(1)條董事履歷詳情的變更

截至二零二二年十二月三十一日止年度，董事履歷詳情概無任何其他根據上市規則第13.51(2)及13.51B(1)條須予披露的變更。

## 核數師的工作範圍

核數師認為本公告所載有關本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度的綜合財務狀況表、綜合全面收益表、綜合權益變動表及其相關附註的數字，與本集團本年度經審核綜合財務報表所列載的金額一致。核數師就此履行的工作並不構成根據國際審核與鑒證準則理事會頒佈的國際審核準則、國際審閱準則或國際核證準則所進行的審核、審閱或其他核證，因此核數師並未發表任何意見或核證意見。

## 刊發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://www.yeahka.com>)發佈。本公司截至二零二二年十二月三十一日止年度的年度報告載有上市規則規定的所有資料，將適時寄發予股東並於相同網站發佈。

## 致謝

董事會謹此誠摯感謝本公司股東、供應商及顧客的一貫支持與信任。董事會也謹此感謝全體員工及管理團隊以專業、真誠與奉獻精神踐行本集團戰略。

承董事會命  
移卡有限公司  
執行董事  
劉穎麒

二零二三年三月二十七日

於本公告日期，董事會包括執行董事劉穎麒先生、姚志堅先生及羅小輝先生，非執行董事Mathias Nicolaus Schilling先生及田中章雄先生，以及獨立非執行董事譚秉忠先生、姚衛先生及楊濤先生。