

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。

# 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)

**截至二零二三年六月三十日止六個月**

**中期業績公告**

**及**

**對須予披露及關連交易的更新**

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」)截至二零二三年六月三十日止六個月(「報告期」或「期內」)的未經審核綜合業績。本中期業績已由本公司審核委員會(「審核委員會」)審閱。

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

- 擴大的商戶基礎及多元化渠道網絡帶動一站式支付服務增長：
  - 一站式支付服務的總支付交易量（「**GPV**」）同比增加**33.5%**至人民幣**14,192億元**，其中**70.5%**為基於應用程序的支付服務；
  - 活躍支付服務商戶數<sup>1</sup>同比增長**20.7%**至**9.2百萬**；
  - 費率<sup>2</sup>由二零二二年上半年的12.0個基點上升至二零二三年上半年的**12.9個基點**，且持續上升；
  - 基於應用程序的支付日交易筆數峰值達到近**6,000萬筆**；
  - 我們全國渠道網絡的獨立銷售代理達到近**19,000家**，而我們雲支付平台上的應用程序編程接口(API)合作夥伴數目已增至**4,000**多個。
- 到店電商服務維持強勁增長勢頭：
  - 到店電商服務的總商戶交易量（「**GMV**」）超過人民幣**24億元**，同比增長**78.9%**，較二零二二年下半年環比增長**23.8%**。
- 疫情結束後商戶解決方案受惠於跨板塊協同效益：
  - 截至二零二三年六月三十日止六個月，活躍商戶解決方案商戶數量超過**1.5百萬**，同比增長**6.2%**，較二零二二年下半年環比增長**25.7%**。

### 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。

2 已反映「非經常性收入調整」的影響。

## 戰略性進展及展望

於二零二三年上半年，我們的業務受益於國內消費復甦，收入實現穩健增長。我們的一站式支付服務GPV及活躍支付服務商戶數目均增長，而在競爭激烈的到店電商服務領域，我們的市場份額以及GMV均持續迅速增長。此外，我們還持續通過數字化及AI驅動的轉型，促進了從一站式支付服務到商戶解決方案及到店電商服務的商戶轉化，並增強了用戶忠誠度。非國際財務報告準則調整後的EBITDA同比大幅增長，反映出我們在提高運營效率方面的成效。

下表載列分別截至二零二三年六月三十日、二零二二年六月三十日及二零二二年十二月三十一日止六個月的比較數字，顯示我們的業務模式有能力維持強勁的增長勢頭，同時最大限度地提升運營效率並發揮我們三大業務的協同作用：

	截至以下日期止六個月			同比變動 (%)	環比變動 (%)
	六月三十日	十二月三十一日			
	二零二三年 人民幣千元 (未經審核)	二零二二年 人民幣千元 (未經審核)	二零二二年 人民幣千元 (未經審核)		
收入 <sup>(1)</sup>	<b>2,062,235</b>	1,641,845	1,776,190	25.6	16.1
– 一站式支付服務 <sup>(1)</sup>	<b>1,835,337</b>	1,271,485	1,482,767	44.3	23.8
– 基於應程序的支付服務	<b>1,424,662</b>	1,010,119	1,151,992	41.0	23.7
– 傳統支付服務	<b>410,675</b>	261,366	330,775	57.1	24.2
– 商戶解決方案	<b>166,922</b>	208,808	100,754	(20.1)	65.7
– 到店電商服務	<b>59,976</b>	161,552	192,669	(62.9)	(68.9)
毛利 <sup>(1)</sup>	<b>366,001</b>	529,332	501,612	(30.9)	(27.0)
毛利率 <sup>(1)</sup>	<b>17.7%</b>	32.2%	28.2%	(14.5) <sup>(2)</sup>	(10.5) <sup>(2)</sup>
期內利潤 <sup>(1)</sup>	<b>30,350</b>	21,251	74,762	42.8	(59.4)
非國際財務報告準則計量 <sup>(3)</sup> ：					
經調整EBITDA	<b>290,923</b>	69,707	143,698	317.4	102.5

附註：

- 報告期內，我們在清算機構的要求下向其待處理賬戶支付與交易手續費率調整相關的總額約人民幣172百萬元。基於我們與清算機構的初步溝通，我們從截至二零二三年六月三十日止六個月的收入中沖減這些款項。扣除相關增值稅後，對我們收入的總體影響約為人民幣162百萬元，屬於非經常性影響（「非經常性收入調整」）。
- 百分點。
- 有關非國際財務報告準則計量的詳情，請參閱「管理層討論及分析－非國際財務報告準則計量」。

截至二零二三年六月三十日止六個月，我們的收入由二零二二年同期的人民幣1,641.8百萬元增長25.6%至人民幣2,062.2百萬元。來自一站式支付服務的收入較二零二二年上半年增加44.3%（即使部份增幅被非經常性收入調整所沖減），主要由於(i) GPV總量由二零二二年上半年的人民幣10,632億元同比增長33.5%至人民幣14,192億元，其中我們的主要服務對象是多個行業的中小型商戶（包括餐飲、零售、批發商戶等），而這些商戶是必需消費品行業的關鍵組成部分，受宏觀因素波動影響較小；及(ii)我們的費率由二零二二年上半年的12.0個基點增至12.9個基點。與二零二二年上半年相比，來自到店電商服務的收入於二零二三年上半年同比減少62.9%，主要由於我們推行了合夥人模式，及自二零二二年下半年起開始戰略性地向商戶提供短期激勵，以推動GMV增長。

我們的毛利由二零二二年上半年的人民幣529.3百萬元減少30.9%至二零二三年上半年的人民幣366.0百萬元，而毛利率由二零二二年上半年的32.2%下降至二零二三年上半年的17.7%。上述減少主要由於基於我們與清算機構的初步溝通，我們按照交易手續費率調整，從報告期內的收入中沖減約人民幣162百萬元的非經常性影響。於二零二三年上半年反映我們核心經營業績及財務表現的經調整EBITDA增至人民幣290.9百萬元，較二零二二年上半年增長317.4%。由於規模效應和經營效率提高，我們到店電商服務的虧損淨額由二零二二年上半年的人民幣159.4百萬元收窄至二零二三年上半年的人民幣25.9百萬元。此外，到店電商服務的毛利率由二零二二年上半年的57.1%提升至二零二三年上半年的76.9%。

以下為於報告期我們三條業務線的主要摘要：

### **一站式支付服務：傑出的業績及快速的擴張反映出戰略成效顯著**

隨著線下消費的復甦，我們富有遠見的戰略和出色的執行力帶動GPV同比增長33.5%，而活躍支付服務商戶數目及基於應用程序的支付日交易筆數峰值均有增長，繼續在行業中領先，且增長速度超越行業增速。於報告期，我們將渠道網絡代理拓展至近19,000家，並通過應用程序編程接口(API)合作超過4,000家雲支付合作夥伴，令業務規模迅速擴大，同時拓展了我們對全國300多個城市的大中小型商戶以及垂類品牌領導者的覆蓋範圍。此外，我們針對零售、旅遊、娛樂等垂直行業開發了KA客戶的商戶解決方案，並將一站式支付服務延伸至數千家品牌專營店及連鎖店，提供賬戶管理、分賬結算、定制化現金提取、運營支持及其他服務。與此同時，我們堅定地遵守中國以及我們經營所在國際市場的當地法律法規，在預防欺詐及降低風險方面保持積極主動，包括實行我們健全的反洗錢防護和監控系統，以防範賭博及電信欺詐。

在全面擴張的策略帶動下，我們於報告期的收入同比增長44.3%。基於我們與清算機構的初步溝通，我們從報告期內的收入中沖減交易手續費率調整相關的約人民幣162百萬元的款項。

儘管收入被非經常性收入調整影響，報告期內，我們利用線下消費的復甦、我們在基於應用程序的支付市場的領先地位、以及競爭格局的改善來推動增長，令整體費率由二零二二年同期的12.0個基點提升至12.9個基點。具體而言，我們基於應用程序的費率由二零二二年上半年的13.5個基點提升至二零二三年上半年的14.2個基點，而我們的傳統支付費率由二零二二年上半年的8.4個基點提升至二零二三年上半年的9.8個基點。由於表現突出，我們充滿信心地重申此前提出的二零二三年全年GPV指引人民幣2.7萬億元至人民幣2.9萬億元。

為進一步支持業務拓展，我們與100多家商業銀行開展聯合收單，取得了重大的進展。我們也與合作夥伴合作開發數字貨幣和人民幣結算的統一解決方案，使數字人民幣支付無需在數字貨幣錢包內單獨結算。我們相信，支持數字貨幣支付將吸引新客戶並鞏固我們的競爭優勢。在海外市場方面，我們已在新加坡及中國香港開展業務，並在印尼組建團隊，正逐步推進與電子錢包、發卡銀行及清算組織的合作，提供包括銀行卡及二維碼的收款及匯款等跨境及本地支付服務。

展望未來，我們將通過培育客戶關係和加強國內分銷渠道，同時在全球範圍內尋求新商機，將我們的國內支付的技術和經驗推廣至海外市場，從而加強我們的業務擴張。同時，我們將繼續創新產品、服務和商業模式，以擴張我們的客戶群並建立長期的商戶忠誠度。

### **到店電商服務：拓展流量合作夥伴並通過AI技術及合夥人戰略提升運營效率**

報告期內，在以實現盈虧平衡為要務的前提下，我們的GMV創出新高，錄得超過人民幣24億元，同比增長78.9%。我們於報告期內的收入短期下跌，主要由於推行合夥人模式戰略並戰略性地向商戶讓利，以持動GMV動長。然而，受益於領先的市場地位，毛利率由二零二二年上半年的57.1%增至二零二三年上半年的76.9%，而虧損淨額繼續同比收窄83.8%至二零二三年上半年的人民幣25.9百萬元，規模效應得以體現。

為了改善我們的成本及開支結構，我們的AI實驗室基於AI生成內容(AIGC)產品的應用，開發了大量的AI功能，包括AI內容生成工具、AI雲剪輯工具等10餘種功能，可自動生成營銷材料及短視頻。我們也在直播場景中引入AI互動虛擬主播，進一步降低KOL成本。這些舉措節省90%以上的編輯和製作成本，並使內容創作效率提升70%。

隨著數千家擁有本地資源的小玩家湧入該市場，二零二三年上半年市場競爭加劇。我們堅持將實現單月盈虧平衡作為可持續發展的首要目標。值得一提的是，我們在二零二三年上半年推出的合夥人模式將競爭帶來的挑戰轉化為機遇。本地小型團隊擁有強大的商戶關係，但通常缺乏圖文視頻內容製作、KOL撮合、高效投流的能力。我們將運營能力和AI技術賦能給這些團隊，幫助他們在內容驅動的流量平台上更高效地運營。結合在一線城市的自營站點，我們的到店電商服務業務策略實現了架構提升和成本控制，因而有效收窄虧損。

我們把自己定位為本地生活服務聚合平台。為更有效地協助商戶進行營銷及品牌推廣，我們持續擴展多元化流量合作夥伴，包括抖音、快手、高德地圖、拼多多等，充分利用一站式支付業務近9.2百萬的龐大商戶基礎，通過短視頻、圖文展示和直播等方式提供內容服務。

根據艾瑞諮詢於二零二零年發表的預測，預計到二零二五年，中國本地生活服務市場的規模將達到人民幣35萬億元，相應年複合增長率為12.6%，而預計二零二五年線上滲透率僅為30.8%。隨著市場發展，競爭力較弱的經營者最終會因低效經營而退出，同時更多內容驅動的流量平台將進入市場，並尋求像我們一樣的全國性合作夥伴以擴展本地生活服務。我們充分利用在生態系統中的資源和能力，將繼續成為商戶及流量平台的長期合作夥伴。此業務板塊未來將貢獻更多收入，並向其他業務線提供更多交叉銷售的機會。

### **商戶解決方案：商戶轉化及經濟復甦帶動增長**

我們的商戶解決方案協助中小商戶實現線下業務的數字化運營。我們在支付應用程序中整合了一系列商戶解決方案，為商戶創造一站式體驗，使我們能夠在幾乎不產生額外獲客成本的情況下，將一站式支付服務商戶無縫轉化為商戶解決方案商戶。我們持續通過直觀易用的工具來培養商戶的使用習慣，因而提升了我們的服務能力和商戶轉化，並在商戶解決方案的商戶數上體現出來，該數字由二零二二年下半年的120萬增加至二零二三年上半年的150萬。因此，於報告期，商戶解決方案的收入較二零二二年下半年增長65.7%。這結果表明，用戶規模及商戶變現能力正從二零二二年因疫情導致的經濟不穩對該板塊造成負面影響的低潮中穩步恢復。

### **公司展望**

我們致力於為中小型商戶及消費者創造價值，為我們業務奠定基礎，使我們能夠繼續抓住線下消費、商戶數字化及本地生活服務領域的商機。為推動我們的持續增長，我們正在整個數字化生態系統中部署交叉營銷計劃，並加強推動我們的國際化業務。此外，我們正在投資以AI為基礎的應用程序，以探索該技術對支付技術平台帶來的可能性，並期望AI可切實優化我們的成本結構和提高運營效率，使我們能夠為用戶及合作夥伴提供更好的服務。

### **根據受限制股份單位計劃購買股份以及購回股份**

於報告期內，受限制股份單位計劃（「受限制股份單位計劃」）的受託人已動用合共約33.8百萬港元（包括佣金及交易成本）於市場購買1,893,600股本公司股份（「股份」），代價介乎每股16.8港元至21.5港元。於該期間購買的股份佔於二零二三年六月三十日已發行股份的0.425%。於報告期內，本公司也動用了合共約0.4百萬港元（包括佣金及交易成本）於市場購回21,200股股份，代價介乎每股20.5港元至21.25港元。於該期間購回的股份佔於二零二三年六月三十日已發行股份的0.005%。於報告期內購回的所有股份其後已由本公司註銷。

## 環境、社會及管治（「ESG」）

秉持可持續發展理念對公司的長期發展至關重要。因此，為配合業務發展，我們持續強化ESG管理，決心創造更加長遠的社會價值。我們於二零二二年首次參與標準普爾全球ESG評分和恒生可持續發展企業指數的評估，分別獲得48及A-(54.02)的評分。此外，我們於報告期內入選標準普爾《可持續發展年鑒（中國版）2023》，成為行業先驅。

在環境方面，我們針對氣候變化應對、節能降耗及廢棄物管理等議題積極開展行動，落實綠色運營實踐。在報告期內，我們持續優化系統結構，提升計算資源有效使用率，並通過移卡私有雲集中管理調配資源。上述舉措減少約47台服務器的能耗。此外，我們於公司內部積極倡導綠色辦公，並對外開展世界森林日等宣傳活動，宣揚環保並向消費者普及環保知識。

在社會方面，我們持續強化交易風險管控水平，報告期內進行近100億次風險決策，並對近一千萬筆風險交易進行風險處理，有效確保交易安全。在不斷創造價值的同時，我們致力於建設多元化團隊，提供事業發展機會及多種關懷福利，持續完善職業健康安全體系。此外，我們通過開展相關公益項目，助力小微商戶發展。其中，我們為小微商戶打造了具有我們自主知識產權的專屬短視頻頻道「卡卡吃遍街頭」，講述小微商戶經營故事，幫助推廣小微品牌，助力「煙火經濟」復甦。

在企業管治方面，我們通過組建本集團的健康安全管理委員會、小微商戶幫扶專項團隊等多種措施，來持續完善管治架構。我們將ESG元素融入我們的風險治理中，並持續開展合規及風險相關培訓，強化公司風險管理能力。報告期內，我們多次開展反腐倡廉、合規經營、陽光行為準則等相關培訓並發佈有關手冊，員工的培訓覆蓋率達100%。此外，我們已改善反洗黑錢政策並制定舉報機制，以保障我們客戶及尊貴股東的利益。尤其是，我們聆聽中小股東的合法權益，通過多種方式與中小股東維持一貫溝通。

## 管理層討論與分析

### 截至二零二三年六月三十日止六個月業績表現

	截至六月三十日止六個月	
	二零二三年 人民幣千元 (未經審核)	二零二二年 人民幣千元 (未經審核)
收入	2,062,235	1,641,845
營業成本	<u>(1,696,234)</u>	<u>(1,112,513)</u>
毛利	366,001	529,332
銷售開支	(82,906)	(234,012)
行政開支	(151,257)	(151,545)
研發開支	(122,703)	(133,964)
金融資產減值虧損淨額	(7,856)	(28,952)
其他收入	29,632	21,635
按公允值計入損益的金融資產及金融負債 的公允值變動－淨額	60,756	68,443
其他收益／(虧損)－淨額	<u>2,389</u>	<u>(2,781)</u>
經營利潤	94,056	68,156
融資成本	(44,662)	(15,036)
應佔以權益法入賬的投資虧損	<u>(5,487)</u>	<u>(8,067)</u>
除所得稅前利潤	43,907	45,053
所得稅開支	<u>(13,557)</u>	<u>(23,802)</u>
期內利潤	<u>30,350</u>	<u>21,251</u>
應佔期內利潤：		
本公司權益持有人	33,163	75,103
非控股權益	<u>(2,813)</u>	<u>(53,852)</u>
經調整EBITDA	<u>290,923</u>	<u>69,707</u>

## 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)到店電商服務；及(iii)商戶解決方案。我們的收入由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣1,641.8百萬元增加25.6%至二零二三年同期的人民幣2,062.2百萬元，乃主要由於一站式支付服務增長。

下表載列於所示期間我們按業務類別劃分的收入：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二三年		二零二二年	
	人民幣千元 (未經審核)	%	人民幣千元 (未經審核)	%
一站式支付服務收入	1,835,337	89.0	1,271,485	77.5
到店電商服務收入	59,976	2.9	161,552	9.8
商戶解決方案收入	166,922	8.1	208,808	12.7
總計	<u>2,062,235</u>	<u>100.0</u>	<u>1,641,845</u>	<u>100.0</u>

### 一站式支付服務

來自一站式支付服務的收入由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣1,271.5百萬元增加44.3%至二零二三年同期的人民幣1,835.3百萬元，此乃主要由於推行有效的營銷及渠道策略後，(i)我們處理的GPV增加、(ii)活躍支付服務商戶數目增加及(iii)支付費率上升。

### 到店電商服務

到店電商服務的收入由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣161.6百萬元減少62.9%至二零二三年同期的人民幣60.0百萬元，乃主要由於開展合夥人模式戰略及實施策略性短期費用折扣，以刺激GMV增長及商戶的品牌知名度。

### 商戶解決方案

商戶解決方案的收入由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣208.8百萬元減少20.1%至二零二三年同期的人民幣166.9百萬元，乃由於訂購我們服務的商戶數目仍未全面恢復。

## 營業成本

下表載列於所示期間按性質劃分的我們營業成本的明細：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二三年		二零二二年	
	人民幣千元 (未經審核)	%	人民幣千元 (未經審核)	%
佣金及費用	1,625,299	95.8	1,070,718	96.2
非流動資產攤銷	43,708	2.6	14,676	1.3
原材料及耗材	8,321	0.5	7,250	0.7
其他	18,906	1.1	19,869	1.8
<b>總計</b>	<b>1,696,234</b>	<b>100.0</b>	<b>1,112,513</b>	<b>100.0</b>

我們的營業成本由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣1,112.5百萬元增加52.5%至二零二三年同期的人民幣1,696.2百萬元，乃主要由於隨着一站式支付服務的GPV增加，支付予我們的支付分銷渠道的佣金增加。

下表載列於所示期間按業務類別劃分的我們營業成本的明細：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二三年		二零二二年	
	人民幣千元 (未經審核)	%	人民幣千元 (未經審核)	%
一站式支付服務	1,661,679	98.0	1,005,850	90.4
到店電商服務	13,828	0.8	69,282	6.2
商戶解決方案	20,727	1.2	37,381	3.4
<b>總計</b>	<b>1,696,234</b>	<b>100.0</b>	<b>1,112,513</b>	<b>100.0</b>

## 毛利及毛利率

下表載列於所示期間按業務類別劃分的我們的毛利及毛利率：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二三年		二零二二年	
	毛利	毛利率	毛利	毛利率
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
	(未經審核)		(未經審核)	
一站式支付服務	173,658	9.5	265,635	20.9
到店電商服務	46,148	76.9	92,270	57.1
商戶解決方案	146,195	87.6	171,427	82.1
總計	<u>366,001</u>	<u>17.7</u>	<u>529,332</u>	<u>32.2</u>

我們的毛利由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣529.3百萬元減少30.9%至二零二三年同期的人民幣366.0百萬元，乃由於我們的一站式支付服務的毛利率下降。

我們的毛利率由截至二零二二年六月三十日止六個月的32.2%下降至二零二三年同期的17.7%。

我們的一站式支付服務的毛利率由截至二零二二年六月三十日止六個月的20.9%下降至二零二三年同期的9.5%，乃由於我們在提費基礎上向支付分銷渠道階段性地提供更高的佣金以促進我們的擴展策略。

到店電商服務的毛利率由截至二零二二年六月三十日止六個月的57.1%上升至二零二三年同期的76.9%。

商戶解決方案的毛利率由截至二零二二年六月三十日止六個月的82.1%上升至二零二三年同期的87.6%。

## 銷售開支

我們的銷售開支由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣234.0百萬元減少64.6%至二零二三年同期的人民幣82.9百萬元，乃主要由於隨著對到店電商服務的投資已趨穩定，銷售費用有所下降。

## 行政開支

我們的行政開支由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣151.5百萬元減少0.2%至二零二三年同期的人民幣151.3百萬元。

## 研發開支

我們的研發開支由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣134.0百萬元減少8.4%至二零二三年同期的人民幣122.7百萬元，乃主要由於系統開發的效率提升。

## 金融資產減值虧損淨額

我們的金融資產減值虧損淨額由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣29.0百萬元減少72.9%至二零二三年同期的人民幣7.9百萬元，乃由於我們於報告期內加強追收應收款項，因此撥回於二零二二年同期應計的減值虧損。

## 其他收入

我們的其他收入由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣21.6百萬元增加37.0%至二零二三年同期的人民幣29.6百萬元，乃主要由於銀行存款利息收入增加。

## 按公允值計入損益的金融資產及金融負債的公允值變動－淨額

截至二零二二年六月三十日止六個月及截至二零二三年六月三十日止六個月，我們分別錄得按公允值計入損益的金融資產及金融負債的公允值變動－淨額人民幣68.4百萬元及人民幣60.8百萬元，乃主要由於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。

## 其他收益／(虧損)－淨額

我們就截至二零二二年六月三十日止六個月錄得其他虧損－淨額人民幣2.8百萬元，並就截至二零二三年六月三十日止六個月錄得其他收益－淨額人民幣2.4百萬元，乃主要由於相關期間的匯率收益或虧損所致。

## 經營利潤

由於上述原因，我們於截至二零二二年六月三十日止六個月及二零二三年同期分別錄得經營利潤人民幣68.2百萬元及人民幣94.1百萬元。

## 融資成本

我們的融資成本由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣15.0百萬元增加197.0%至二零二三年同期的人民幣44.7百萬元，乃主要由於我們的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虧損

我們的應佔以權益法入賬的投資虧損由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣8.1百萬元減少32.0%至二零二三年同期的人民幣5.5百萬元，乃主要由於報告期內部分聯營公司的財務表現改善所致。

## 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二零二二年六月三十日止六個月的人民幣45.1百萬元降低2.5%至二零二三年同期的人民幣43.9百萬元。

## 所得稅開支

我們的所得稅開支由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣23.8百萬元減少43.0%至二零二三年同期的人民幣13.6百萬元。截至二零二二年六月三十日止六個月，我們的實際稅率為52.8%，而截至二零二三年六月三十日止六個月的實際稅率為30.9%。實際稅率下降，乃主要由於我們於報告期內到店電商服務的淨虧損收窄所致，而為審慎起見，有關虧損並未確認為遞延稅項資產。

## 期內利潤

由於上述原因，我們的利潤由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣21.3百萬元增加42.8%至截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣30.4百萬元。

## 非國際財務報告準則計量

我們採納經調整EBITDA（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及按公允值計入損益的金融資產及金融負債的公允值變動。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。

下表闡述於所示期間我們的經調整EBITDA與利潤的對賬：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二三年	二零二二年
	人民幣千元	人民幣千元
期內利潤	30,350	21,251
加：		
融資成本	44,662	15,036
非流動資產攤銷	43,708	14,676
物業、廠房及設備折舊	20,798	22,288
無形資產攤銷	9,230	13,705
所得稅開支	13,557	23,802
<b>EBITDA</b>	<b>162,305</b>	<b>110,758</b>
加：		
以股份為基礎的薪酬開支	26,921	27,392
非經常性收入調整 <sup>(1)</sup>	162,453	—
減：		
按公允值計入損益的金融資產及金融負債 的公允值變動－淨額	(60,756)	(68,443)
<b>經調整EBITDA</b>	<b>290,923</b>	<b>69,707</b>

附註：

- (1) 報告期內，我們在清算機構的要求下向其暫記賬戶支付與交易手續費率調整相關的總額約人民幣172百萬元。基於我們與清算機構的初步溝通，我們從截至二零二三年六月三十日止六個月的收入中沖減上述向暫記賬戶支付的款項。扣除相關增值稅後，上述收入調整合共約為人民幣162百萬元，屬於非經常性質。

我們的期內經調整EBITDA由截至二零二二年六月三十日止六個月的人民幣69.7百萬元增加317.4%至二零二三年同期的人民幣290.9百萬元，此乃主要由於提高經營效率方面的成效。

### 資本架構

我們的資產總值由截至二零二二年十二月三十一日的人民幣7,290.0百萬元增加至截至二零二三年六月三十日的人民幣7,662.4百萬元。我們的負債總額由截至二零二二年十二月三十一日的人民幣4,608.7百萬元增加至截至二零二三年六月三十日的人民幣4,951.1百萬元。資產負債比率由截至二零二二年十二月三十一日的63.2%增加至截至二零二三年六月三十日的64.6%。

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）由截至二零二二年十二月三十一日的1.39下降至截至二零二三年六月三十日的1.34。

## 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。截至二零二三年六月三十日止六個月，我們主要透過業務營運所得現金、銀行借款及集資活動所得款項為我們的業務撥付資金。我們的現金及現金等價物由截至二零二二年十二月三十一日的人民幣1,591.5百萬元減少16.9%至截至二零二三年六月三十日的人民幣1,323.3百萬元，乃主要由於(i)向受限制股份單位計劃受託人付款以購買市場的股份及(ii)用作擴張到店電商服務業務的經營活動所用現金所致。截至二零二三年六月三十日，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(即借款除以總權益再乘以100%)由截至二零二二年十二月三十一日的39.5%上升至截至二零二三年六月三十日的44.2%，主要是由於發行可轉換債券及截至二零二三年六月三十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二零二二年六月三十日止六個月的人民幣191.0百萬元減少47.9%至截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣99.4百萬元。

## 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 二零二三年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
<b>非流動</b>		
可轉換債券	403,497	379,320
租賃負債	19,386	6,450
<b>流動</b>		
銀行及其他借款	794,340	680,390
租賃負債	15,597	20,172
<b>總計</b>	<b>1,232,820</b>	<b>1,086,332</b>

有關可轉換債券及借款以及其利率的詳情，請參閱未經審核中期綜合財務報表附註18及20。

## 或然負債

截至二零二三年六月三十日，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受威脅的任何重大訴訟或申索。

## 資產抵押

截至二零二三年六月三十日，我們向一家銀行質押應收賬款約人民幣7.0百萬元。

## 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管理貨幣風險並將採取審慎措施盡量降低貨幣換算風險。

## 重大收購和出售及重大投資的未來計劃

我們於截至二零二三年六月三十日止六個月並無進行任何重大投資、收購或出售。此外，除本公司日期為二零二二年七月五日的公告內「所得款項用途」一節所披露的擴展計劃外，我們並無有關主要資本資產或其他業務的重大投資或收購的具體計劃。然而，我們將繼續識別業務發展的新機遇。

## 持有的重大投資

於二零二三年六月三十日，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。於二零二三年六月三十日，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631,471,000元（於二零二二年十二月三十一日：人民幣558,553,000元），佔我們的資產總值約8.2%。我們投資於富匙優先股的投資成本約為人民幣351,600,000元。我們已於截至二零二三年六月三十日止六個月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72,918,000元。截至二零二三年六月三十日止六個月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

除上文所披露外，於二零二三年六月三十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。

## 中期股息

董事會並不建議派付截至二零二三年六月三十日止六個月的中期股息（截至二零二二年六月三十日止六個月：無）。

## 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

截至二零二三年六月三十日，本公司共有1,105位僱員，幾乎全部均位於中國。截至二零二三年六月三十日止六個月，我們的僱員福利開支為人民幣220,239,000元。

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。

## 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。

## 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二零二二年度的年報。

截至二零二三年六月三十日止六個月，根據受限制股份單位計劃授出之受限制股份單位以及受限制股份單位變動詳情載列如下：

受限制股份單位承授人姓名	授出日期	期內已授出 <sup>(1)</sup>	期內緊接授出日期前的收市價(港元)	期內於授出日期的受限制股份單位公允價值(港元)	歸屬期	股份數目				期內緊接歸屬日期前的收市價(港元)	
						於二零二三年一月一日	期內已歸屬	期內已註銷	期內已失效		
<b>本公司董事</b>											
羅小輝	二零二二年一月二十一日	-	-	-	二零二三年一月二十四日至二零二六年一月二十四日	80,000	20,000	-	-	60,000	26.5
	二零二三年三月二十八日	100,000	22.35	24.84	二零二四年三月二十八日至二零二七年三月二十八日	-	-	-	-	100,000	-
姚志堅	二零二二年一月二十一日	-	-	-	二零二三年一月二十四日至二零二六年一月二十四日	120,000	30,000	-	-	90,000	26.5
	二零二三年三月二十八日	200,000	22.35	24.84	二零二四年三月二十八日至二零二七年三月二十八日	-	-	-	-	200,000	-
<b>本集團其他關連人士</b>											
任揚彬	二零一九年八月一日	-	-	-	二零二零年八月一日至二零二三年八月一日	20,000	-	-	-	20,000	-
本公司一間附屬公司的三名董事	二零二二年一月二十一日	-	-	-	二零二三年一月二十四日至二零二六年一月二十四日	210,000	52,500	-	-	157,500	26.5
	二零二三年三月二十八日	560,000	22.35	24.84	二零二四年三月二十八日至二零二七年三月二十八日	-	-	-	-	560,000	-
<b>本集團其他僱員</b>											
本集團41名其他僱員	二零一九年八月一日	-	-	-	二零二零年八月一日至二零二三年八月一日	749,000	-	35,000	-	714,000	-
本集團6名其他僱員	二零二一年一月七日	-	-	-	二零二一年七月一日至二零二四年七月一日	135,000	-	-	-	135,000	-
本集團60名其他僱員	二零二二年一月二十一日	-	-	-	二零二三年一月二十四日至二零二六年一月二十四日	719,760	173,540	23,000	-	523,220	26.5
本集團162名其他僱員	二零二三年三月二十八日	7,291,565	22.35	24.84	二零二四年三月二十八日至二零二七年三月二十八日	-	-	62,000	-	7,229,565	-
<b>總計</b>		<b>8,151,565</b>				<b>2,033,760</b>	<b>276,040</b>	<b>120,000</b>	<b>0</b>	<b>9,789,285</b>	

附註：

(1) 授出的進一步詳情載於本公司日期為二零二三年三月二十八日的公告。

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。截至二零二三年一月一日及二零二三年六月三十日，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分別為70,370,616股及72,028,919股，分別佔截至有關日期本公司已發行股份的15.8%及16.2%。

於二零二三年三月二十八日，本公司根據受限制股份單位計劃向合共167名受限制股份單位承授人授出合共8,151,565個受限制股份單位。所授出的受限制股份單位代表8,151,565股相關股份，佔本公司於二零二三年六月三十日的已發行股本約1.8%。進一步詳情載於本公司日期為二零二三年三月二十九日的公告。

除上述所披露外，截至二零二三年六月三十日止六個月及直至本公告日期，本公司概無根據受限制股份單位計劃授出更多受限制股份單位。

## 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。購股權計劃將自二零二零年十月十三日起計十年期間有效。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。

下表載列二零二三年一月一日至二零二三年六月三十日期間本公司根據購股權計劃所授出購股權的變動：

承授人姓名	於二零二三年一月一日尚未行使	期內已授出	授出日期 <sup>(4)</sup>	期內已行使	期內已註銷	期內已失效	於二零二三年六月三十日尚未行使	行使價(每股股份) 港元	緊接行使日期前股份的收市價 (港元)	期內於授出日期的購股權公允價值 (港元)	價歸屬期	行使期
<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>	-	-	二零二一年七月一至二零二四年七月一日	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>	-	-	二零二一年七月一至二零二四年七月一日	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	3,046,000	-	二零二一年一月七日	-	177,500	-	2,868,500	44.20 <sup>(1)</sup>	-	-	二零二一年七月一日至二零二四年七月一日	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	1,147,000	-	二零二一年五月十二日	-	6,000	-	1,141,000	58.60 <sup>(2)</sup>	-	-	二零二二年五月十二日至二零二五年五月十二日	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	967,000	-	二零二二年一月二十一日	-	58,125	-	908,875	25.56 <sup>(3)</sup>	-	-	二零二三年一月二十四日至二零二六年一月二十四日	二零二二年一月二十一日至二零二二年一月二十日
<b>總計</b>	<b>5,560,000</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>241,625</b>	<b>0</b>	<b>5,318,375</b>					

附註：

- 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聯交所發佈的每日報價表中所載股份平均收市價）；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43.6港元
- 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聯交所發佈的每日報價表中所載股份平均收市價）；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(緊接授出日期前五個營業日聯交所發佈的每日報價表中所載股份平均收市價)；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。

截至二零二三年一月一日及二零二三年六月三十日，就根據購股權計劃可進一步授出的購股權可供發行的股份總數分別為37,060,507股及37,302,132股，分別佔截至有關日期已發行股份總數的8.3%及8.4%。

截至二零二三年六月三十日止六個月及直至本公告日期，本公司概無根據購股權計劃進一步授出購股權。

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。

於報告期內因根據本公司所有計劃授出的購股權及獎勵而可能發行的股份總數除以報告期內已發行股份的加權平均數為2.2%。

## 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）。

下表載列截至二零二三年六月三十日可轉換債券所得款項淨額的使用情況：

所得款項 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 二零二三年 六月三十日 止六個月的 實際動用 情況 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	截至 二零二三年 六月三十日 已實際動用 的款項 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	截至 二零二三年 六月三十日 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	43.9	91.7	334.9	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	12.0	22.0	84.7	二零二六年 年末或之前
<b>總計</b>	<b>100.0</b>	<b>533.3</b>	<b>55.9</b>	<b>113.7</b>	<b>419.6</b>	

附註：

1. 表格中的數字均為概約數字。

## 未經審核中期簡明綜合全面收益表

	附註	未經審核	
		截至六月三十日止六個月 二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
收入	6	2,062,235	1,641,845
營業成本	9	<u>(1,696,234)</u>	<u>(1,112,513)</u>
<b>毛利</b>		<b>366,001</b>	529,332
銷售開支	9	(82,906)	(234,012)
行政開支	9	(151,257)	(151,545)
研發開支	9	(122,703)	(133,964)
金融資產減值虧損淨額	4.2(b)	(7,856)	(28,952)
其他收入	7	29,632	21,635
按公允值計入損益的金融資產及金融 負債的公允值變動－淨額	13, 21	60,756	68,443
其他收益／(虧損)－淨額	8	<u>2,389</u>	<u>(2,781)</u>
<b>經營利潤</b>		<b>94,056</b>	68,156
融資成本		(44,662)	(15,036)
應佔以權益法入賬的投資虧損		<u>(5,487)</u>	<u>(8,067)</u>
<b>除所得稅前利潤</b>	10	<b>43,907</b>	45,053
所得稅開支		<u>(13,557)</u>	<u>(23,802)</u>
<b>期內利潤</b>		<b><u>30,350</u></b>	<b><u>21,251</u></b>

	附註	未經審核	
		截至六月三十日止六個月 二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
<b>歸屬於：</b>			
本公司權益持有人		<b>33,163</b>	75,103
非控股權益		<b>(2,813)</b>	(53,852)
		<b>30,350</b>	<b>21,251</b>
<b>其他全面收益：</b>			
隨後不會重新分類至損益之項目			
貨幣換算差額		<b>31,436</b>	79,956
隨後可能重新分類至損益之項目			
應佔權益法入賬的投資其他全面收益		<b>(611)</b>	15,168
貨幣換算差額		<b>(25,757)</b>	(35,944)
		<b>(26,368)</b>	(20,776)
期內其他全面收益，除稅後		<b>5,068</b>	59,180
期內全面收益總額		<b>35,418</b>	<b>80,431</b>
<b>歸屬於：</b>			
本公司權益持有人		<b>38,231</b>	134,283
非控股權益		<b>(2,813)</b>	(53,852)
		<b>35,418</b>	<b>80,431</b>
<b>本公司權益持有人應佔每股盈利</b>			
(以每股人民幣元列示)			
— 基本	11	<b>0.09</b>	0.19
— 攤薄	11	<b>0.09</b>	0.18

以上中期簡明綜合全面收益表應與隨附附註一併閱讀。

## 未經審核中期簡明綜合財務狀況表

	附註	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
<b>資產</b>			
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		50,161	48,333
無形資產	12	487,847	496,687
以權益法入賬的投資		129,279	131,711
預付款項及其他應收款項	15(a)	35,248	25,587
按公允值計入損益的金融資產	13	712,695	634,172
遞延稅項資產		39,490	37,225
其他非流動資產		210,737	158,253
		<u>1,665,457</u>	<u>1,531,968</u>
<b>流動資產</b>			
存貨		4,234	6,602
應收貸款	16	817,811	588,218
應收款項	14	309,218	274,642
預付款項及其他應收款項	15(b)	2,518,410	2,358,090
按公允值計入損益的金融資產	13	8,701	14,384
受限制現金		1,005,126	891,916
現金及現金等價物		1,323,290	1,591,508
其他流動資產		10,103	32,670
		<u>5,996,893</u>	<u>5,758,030</u>
<b>資產總值</b>		<u><b>7,662,350</b></u>	<u><b>7,289,998</b></u>
<b>權益</b>			
股本及股份溢價		3,067,589	3,069,939
儲備		(1,213,191)	(1,216,410)
保留盈餘		948,717	916,806
<b>本公司權益持有人應佔權益</b>		<u><b>2,803,115</b></u>	<u>2,770,335</u>
<b>非控股權益</b>		<u><b>(91,881)</b></u>	<u>(89,068)</u>
<b>權益總額</b>		<u><b>2,711,234</b></u>	<u><b>2,681,267</b></u>

	附註	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
<b>負債</b>			
<b>非流動負債</b>			
租賃負債		19,386	6,450
按公允值計入損益的金融負債	21	-	25,867
遞延稅項負債		63,896	56,854
可轉換債券	18	403,497	379,320
		<u>486,779</u>	<u>468,491</u>
<b>流動負債</b>			
應付及其他應付款項	19	3,501,629	3,309,050
合約負債		11,754	31,864
即期稅項負債		101,019	94,458
租賃負債		15,597	20,172
銀行及其他借款	20	794,340	680,390
按公允值計入損益的金融負債	21	39,998	4,306
		<u>4,464,337</u>	<u>4,140,240</u>
<b>負債總額</b>		<u>4,951,116</u>	<u>4,608,731</u>
<b>權益及負債總額</b>		<u>7,662,350</u>	<u>7,289,998</u>

以上中期簡明綜合財務狀況表應與隨附附註一併閱讀。

# 綜合財務報表附註

## 1 一般資料、重組及呈列基準

### 1.1 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。本公司股份已於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。

除另有說明外，截至二零二三年六月三十日止六個月的本簡明綜合中期財務報告(「中期財務資料」)以人民幣呈列。本中期財務資料已於二零二三年八月二十四日獲准刊發。

## 2 重大會計政策概要

### 2.1 編製基準

中期財務資料乃根據國際會計準則理事會發佈的國際會計準則(「國際會計準則」)第34號中期財務報告編製，且應與根據國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)編製本公司日期為二零二三年三月二十七日之二零二二年年報所載本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度的年度綜合財務報表(「二零二二年財務報表」)一併閱讀。

### 2.2 本集團採納的經修訂準則

本集團於自二零二三年一月一日開始的財政年度首次採納以下現行準則之修訂：

- 國際財務報告準則第17號－保險合約
- 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
- 國際會計準則第8號的修訂－會計估計的定義
- 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
- 國際會計準則第12號的修訂－國際稅務改革－支柱二模型規則

此等現行準則的修訂對本集團的財務狀況及經營業績並無產生重大影響。

## 2.3 未採納的新訂準則及現行準則的修訂

以下為已頒佈但尚未於二零二三年一月一日生效且本集團未於二零二三年六月三十日提早採納的準則及現行準則的修訂：

		於以下 日期或之後 開始的年度 期間生效
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	售後回租的租賃負債	二零二四年一月一日
國際會計準則第7號及 國際財務報告準則第7號的修訂	供應商融資安排	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 估計

編製中期財務資料要求管理層作出影響會計政策應用以及資產及負債、收入及開支所呈報金額的判斷、估計及假設。實際業績可能與該等估計有所不同。

管理層於編製本中期財務資料時就應用本集團會計政策所作出之重大判斷以及估計不明朗因素之主要來源，與二零二二年財務報表所應用者相同。

## 4 金融風險管理

### 4.1 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計劃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。

本中期財務資料不完全包括年度財務報表規定之所有金融風險管理資料及披露，並須與二零二二年財務報表一併閱讀。自二零二二年十二月三十一日起概無風險管理政策的重大變動。

### 4.2 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。

**(a) 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。

於二零二三年六月三十日，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289百萬元（二零二二年十二月三十一日：人民幣178百萬元），即本集團助貸合作夥伴授出期限介於3至12個月的相關貸款的本金及利息。

**(b) 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。

	未經審核			經審核		
	於二零二三年六月三十日			於二零二二年十二月三十一日		
	賬面總值 人民幣千元	虧損撥備 人民幣千元	賬面值 人民幣千元	賬面總值 人民幣千元	虧損撥備 人民幣千元	賬面值 人民幣千元
以攤銷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	1,323,290	-	1,323,290	1,591,508	-	1,591,508
受限制現金	1,005,126	-	1,005,126	891,916	-	891,916
應收款項(i)	329,963	(20,745)	309,218	304,173	(29,531)	274,642
應收貸款(ii)						
— 第一階段	828,975	(13,161)	815,814	598,083	(11,069)	587,014
— 第二階段	4,824	(3,395)	1,429	1,530	(735)	795
— 第三階段	5,974	(5,406)	568	3,441	(3,032)	409
其他應收款項(iii)						
— 第一階段	2,499,845	(4,459)	2,495,386	2,344,558	(4,892)	2,339,666
— 第三階段	35,918	(35,918)	-	33,457	(33,457)	-

(i) 下表載列基於逾期賬齡的應收款項撥備分析：

未經審核 二零二三年六月三十日	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	0.62%	8.83%	17.69%	28.72%	100.00%	6.29%
賬面總值	306,747	1,698	1,504	2,232	17,782	329,963
虧損撥備	1,906	150	266	641	17,782	20,745
經審核 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

於二零二三年六月三十日及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：

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
於期／年初	29,531	20,442
預期信貸虧損(撥回)／撥備	<u>(8,786)</u>	<u>9,089</u>
於期／年末	<u><b>20,745</b></u>	<u><b>29,531</b></u>

(ii) 應收貸款的預期信貸虧損撥備變動載列如下：

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
於期／年初	14,836	24,505
預期信貸虧損撥備	14,619	35,904
撇減	<u>(7,493)</u>	<u>(45,573)</u>
於期／年末	<u><b>21,962</b></u>	<u><b>14,836</b></u>

(iii) 其他應收款項的預期信貸虧損撥備變動載列如下：

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
於期／年初	38,349	34,641
預期信貸虧損撥備	2,023	3,708
貨幣換算差額	5	-
	<u>40,377</u>	<u>38,349</u>
於期／年末	<u>40,377</u>	<u>38,349</u>

### 4.3 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二零二三年六月三十日及二零二二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）。

下表呈列於二零二三年六月三十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>8,701</u>	<u>-</u>	<u>712,695</u>	<u>721,396</u>
負債				
或然代價及其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,998</u>	<u>39,998</u>

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>

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）。

於截至二零二三年及二零二二年六月三十日止六個月，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。

### 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進行估值（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。

於各上半財政年度末，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每半年一次的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、應收及其他應收款項、應付及其他應付款項及借款）的賬面值與其公允值相若。

## 5 分部資料

主要營運決策者(「主要營運決策者」)對本集團的業務活動(已就此編製獨立財務報表)進行定期審查和評估。本集團的主要營運決策者已被確定為本公司的行政總裁(「行政總裁」)，彼於就分配資源及評估本集團業績作出決策時審查綜合業績。作為評估結果，行政總裁認為本集團的業務乃作為一個單一分部進行運營和管理；因此，並無呈列分部資料。

本公司的所在地為開曼群島，而本集團的非流動資產及收入主要位於中國及源自中國。因此，並無呈列地理分部。

## 6 收入

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二三年 人民幣千元	截至六月三十日止六個月 二零二二年 人民幣千元
一站式支付服務	1,835,337	1,271,485
商戶解決方案服務	166,922	208,808
到店電商服務	59,976	161,552
	<u>2,062,235</u>	<u>1,641,845</u>

截至二零二三年六月三十日止六個月，來自委託貸款及小額零售貸款的利息收入人民幣57,358,000元(截至二零二二年六月三十日止六個月：人民幣44,330,000元)已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二零二三年及二零二二年六月三十日止六個月貢獻本集團10%或以上的收入。

## 7 其他收入

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二三年 人民幣千元	截至六月三十日止六個月 二零二二年 人民幣千元
政府補助	8,310	11,938
利息收入	21,322	9,697
	<u>29,632</u>	<u>21,635</u>

## 8 其他收益／(虧損)淨額

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月	
	二零二三年	二零二二年
	人民幣千元	人民幣千元
出售按公允值計入損益的金融資產的收益	1,568	—
出售物業、廠房及設備的虧損	610	778
視作出售聯營公司的收益	—	560
匯兌虧損淨額	(851)	(5,146)
其他	1,062	1,027
	<u>2,389</u>	<u>(2,781)</u>

## 9 開支(按性質劃分)

計入營業成本、銷售開支、行政開支及研發開支的成本及開支分析如下：

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月	
	二零二三年	二零二二年
	人民幣千元	人民幣千元
佣金及營銷成本	1,625,299	1,070,718
員工福利開支	220,239	245,720
其他非流動資產攤銷	43,708	14,676
外包服務費用	53,914	149,589
物業、廠房及設備折舊	20,798	22,288
系統開發、諮詢及數據驗證	11,389	9,228
辦公室開支	10,908	18,301
無形資產攤銷	9,230	13,705
廣告及宣傳費用	8,866	37,091
原材料及耗材	8,321	7,250
旅行及運輸	6,445	4,672
短期租賃的租金	5,849	18,037
專業服務費	8,854	9,063
其他	19,280	11,696
	<u>2,053,100</u>	<u>1,632,034</u>

## 10 所得稅開支

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月	
	二零二三年	二零二二年
	人民幣千元	人民幣千元
即期所得稅	8,856	9,976
遞延所得稅	4,701	13,826
	<u>13,557</u>	<u>23,802</u>

## 11 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期間內的已發行普通股的加權平均數計算。

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二三年	二零二二年
本公司權益持有人應佔利潤(人民幣千元)	33,163	75,103
已發行普通股的加權平均數(千股)(i)	<u>375,720</u>	<u>403,913</u>
每股基本盈利(以每股人民幣元列示)	<u><b>0.09</b></u>	<u><b>0.19</b></u>

- (i) 截至二零二三年及二零二二年六月三十日止六個月，已發行普通股的加權平均數乃根據已發行股份數目釐定，其中已剔除就股權激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。

本集團於截至二零二三年六月三十日止六個月有三類潛在普通股，即可轉換債券、購股權及受限制股份單位。

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(以本公司股份期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。

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。截至二零二三年六月三十日止六個月，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。

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月	
	二零二三年	二零二二年
本公司權益持有人應佔利潤(人民幣千元)	<u>33,163</u>	<u>75,103</u>
已發行普通股的加權平均數(千股)	375,720	403,913
就收購拓展寶而發行的可退還股份作出調整(千股)	-	12,907
未歸屬受限制股份單位及購股權調整(千份)	<u>563</u>	<u>553</u>
計算每股攤薄盈利的普通股加權平均數(千股)	<u>376,283</u>	<u>417,373</u>
每股攤薄盈利(以每股人民幣元列示)	<u>0.09</u>	<u>0.18</u>

## 12 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)
賬面淨額	<u>439,117</u>	<u>27,201</u>	<u>3,122</u>	<u>-</u>	<u>27,247</u>	<u>496,687</u>
未經審核						
截至二零二三年六月三十日止六個月						
期初賬面淨額	439,117	27,201	3,122	-	27,247	496,687
添置	-	-	390	-	-	390
攤銷開支	-	(4,800)	(317)	-	(4,113)	(9,230)
期末賬面淨額	<u>439,117</u>	<u>22,401</u>	<u>3,195</u>	<u>-</u>	<u>23,134</u>	<u>487,847</u>
於二零二三年六月三十日						
成本	444,641	77,800	6,590	1,300	38,200	568,531
累計攤銷及減值	(5,524)	(55,399)	(3,395)	(1,300)	(15,066)	(80,684)
賬面淨額	<u>439,117</u>	<u>22,401</u>	<u>3,195</u>	<u>-</u>	<u>23,134</u>	<u>487,847</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)
賬面淨額	<u>439,117</u>	<u>40,940</u>	<u>3,403</u>	<u>542</u>	<u>35,472</u>	<u>519,474</u>
未經審核						
截至二零二二年六月三十日止六個月						
期初賬面淨額	439,117	40,940	3,403	542	35,472	519,474
攤銷開支	-	(8,939)	(329)	(325)	(4,112)	(13,705)
期末賬面淨額	<u>439,117</u>	<u>32,001</u>	<u>3,074</u>	<u>217</u>	<u>31,360</u>	<u>505,769</u>
於二零二二年六月三十日						
成本	444,641	77,800	5,860	1,300	38,200	567,801
累計攤銷及減值	(5,524)	(45,799)	(2,786)	(1,083)	(6,840)	(62,032)
賬面淨額	<u>439,117</u>	<u>32,001</u>	<u>3,074</u>	<u>217</u>	<u>31,360</u>	<u>505,769</u>

(a) 商譽詳情如下：

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
拓展寶	145,840	145,840
鼎鼎文化旅遊(成都)有限公司(「鼎鼎文化」)	137,233	137,233
北京創信眾科技有限公司(「創信眾」)	120,873	120,873
深圳市樂刷商圈科技有限公司	35,171	35,171
深圳市樂售雲科技有限公司(「樂售」)	5,524	5,524
樂售商譽減值	(5,524)	(5,524)
	<b>439,117</b>	<b>439,117</b>

(b) 無形資產之攤銷已按下表所示計入損益表：

	未經審核 截至六月三十日止六個月 二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
營業成本	3,850	7,988
行政開支	5,380	5,717
	<b>9,230</b>	<b>13,705</b>

### 13 按公允值計入損益的金融資產

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
流動資產		
於上市實體的投資(a)	8,701	14,384
非流動資產		
於上市實體的投資(b)	699,871	620,764
或然代價(c)	12,824	13,408
	<b>712,695</b>	<b>634,172</b>
	<b>721,396</b>	<b>648,556</b>

按公允值計入損益的金融資產變動載列如下：

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
於期初	648,556	387,197
收購附屬公司	-	284,164
添置	5,000	-
出售(d)	(2,157)	(125,315)
按公允值計入損益之變動	69,141	69,158
貨幣換算差額	856	6,699
	<u>721,396</u>	<u>621,903</u>
於期末	<u>721,396</u>	<u>621,903</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) 該結餘主要包括本集團於深圳市富匙科技有限公司(「富匙」)的優先股的投資，價值約為人民幣631,471,000元(於二零二二年十二月三十一日：人民幣558,553,000元)。
- (c) 該金額指通過應用加權概率情景分析法(與對二零二二年十二月三十一日的公允值估值時所用方法一致)釐定二零二三年六月三十日有關收購鼎鼎文化的或然代價公允值。
- (d) 於截至二零二二年六月三十日止六個月，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。

## 14 應收款項

	未經審核	經審核
	於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
應收款項	329,963	304,173
減：預期信貸虧損撥備(附註4.2)	(20,745)	(29,531)
	<u>309,218</u>	<u>274,642</u>

- (a) 於二零二三年六月三十日，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) 於二零二三年六月三十日，應收款項人民幣7,000,000元已就本集團若干銀行借款予以抵押(附註20)。
- (c) 本集團一般給予其客戶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：

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
最多三個月	306,747	209,237
三至六個月	1,698	7,733
六至十二個月	3,736	77,081
超過一年	17,782	10,122
	<u>329,963</u>	<u>304,173</u>

## 15 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

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
就以下各項預付款項：		
土地使用權	34,088	17,044
支付終端	—	7,051
小計	<u>34,088</u>	<u>24,095</u>
其他應收款項		
按金	1,873	2,500
減：其他應收款項減值撥備(附註4.2)	(713)	(1,008)
小計	<u>1,160</u>	<u>1,492</u>
	<u>35,248</u>	<u>25,587</u>

(b) 流動資產中的預付款項及其他應收款項

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
<b>預付款項</b>		
SaaS終端預付款項	2,685	3,997
支付予媒體出版商及廣告代理商的預付款項	12,574	7,110
其他	11,973	13,262
	<hr/>	<hr/>
減：預付款項減值撥備	(3,048)	(4,453)
	<hr/>	<hr/>
小計	24,184	19,916
	<hr/>	<hr/>
<b>其他應收款項</b>		
來自清算機構的應收款項(i)	2,055,275	1,886,538
應收關聯方款項	295,470	270,381
來自業務夥伴的應收款項(ii)	76,227	109,933
存放於金融機構的存款	7,654	39,943
租賃及其他存款	41,390	31,332
清算機構按金	1,340	1,390
其他	56,534	35,998
減：其他應收款項減值撥備(附註4.2)	(39,664)	(37,341)
	<hr/>	<hr/>
小計	2,494,226	2,338,174
	<hr/>	<hr/>
	<b>2,518,410</b>	<b>2,358,090</b>

(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。

16 應收貸款

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
應收貸款(i)	839,773	603,054
減：應收貸款減值撥備(附註4.2)	(21,962)	(14,836)
	<hr/>	<hr/>
	<b>817,811</b>	<b>588,218</b>

(i) 應收貸款主要包括向多名借款人提供的委託貸款及小額貸款。貸款按年利率6%至36%計息，貸款期少於一年。

## 17 股息

截至二零二三年六月三十日止六個月，本公司未有派付或宣派股息（截至二零二二年六月三十日止六個月：零）。

## 18 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：

	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>
外幣折算差異	13,271
按攤銷成本應計利息	21,210
按票面價值應計利息	<u>(14,359)</u>
於二零二二年十二月三十一日的負債部分	<u>379,320</u>
於二零二三年一月一日的負債部分	<u>379,320</u>
外幣折算差異	15,132
按攤銷成本應計利息	24,592
按票面價值應計利息	<u>(15,547)</u>
於二零二二年六月三十日的負債部分	<u><u>403,497</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%。

直至二零二三年六月三十日，可轉換債券尚未轉換或贖回。

## 19 應付及其他應付款項

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
應付款項(a)	280,882	252,021
其他應付款項		
應付商戶款項(c)	2,863,694	2,682,054
應付僱員福利	63,713	81,041
來自分銷渠道的按金(b)	85,146	73,307
其他應付稅項	69,321	63,737
可轉換債券應付利息	14,637	14,359
應付個人所得稅	1,886	2,592
應付關聯方款項	8,042	76
其他	114,308	139,863
	<u>3,220,747</u>	<u>3,057,029</u>
	<u>3,501,629</u>	<u>3,309,050</u>

- (a) 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、就一站式支付服務應付予分銷渠道的佣金以及到店電商服務及應付予清算機構及金融機構的處理費。

於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，應付款項根據發票日期的賬齡分析如下：

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
最多三個月	149,437	159,174
三至六個月	26,392	9,768
超過六個月	105,053	83,079
	<u>280,882</u>	<u>252,021</u>

- (b) 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。
- (c) 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。
- (d) 於二零二三年六月三十日及二零二二年十二月三十一日，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。

## 20 銀行及其他借款

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
<b>即期</b>		
銀行借款		
— 無抵押有擔保	737,340	615,390
— 有抵押有擔保	7,000	15,000
來自其他非銀行金融機構的借款		
— 無抵押有擔保	50,000	50,000
	<u>794,340</u>	<u>680,390</u>

於二零二三年六月三十日，銀行借款人民幣759,340,000元（二零二二年十二月三十一日：人民幣640,390,000元）由本公司以及本集團若干附屬公司擔保，而銀行借款人民幣28,000,000元（二零二二年十二月三十一日：人民幣25,000,000元）由若干獨立第三方及秦令今先生（「秦先生」，少數股東兼一家附屬公司的主要管理人員）擔保。

於二零二三年六月三十日，銀行借款人民幣7,000,000元（二零二二年十二月三十一日：人民幣15,000,000元）由若干應收款項的質押擔保並由天津創信眾科技有限公司及秦先生作擔保。

截至二零二三年六月三十日止六個月，該等銀行及其他借款的實際年利率為4.54%（二零二二年十二月三十一日：4.75%）。

## 21 按公允值計入損益的金融負債

	未經審核 於二零二三年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二二年 十二月三十一日 人民幣千元
流動負債		
或然代價(a)	39,998	4,306
非流動負債		
或然代價及其他(a)	—	25,867
	<u>39,998</u>	<u>30,173</u>

按公允值計入損益的金融負債變動載列如下：

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月	
	二零二三年 人民幣千元	二零二二年 人民幣千元
於期初	30,173	81,036
結算有關收購創信眾的或然代價	-	(28,390)
按公允值計入損益之變動	8,385	715
貨幣換算差額	1,440	4,188
	<u>39,998</u>	<u>57,549</u>
於期末	<u>39,998</u>	<u>57,549</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年內，每年均達到若干保證年度利潤目標。

## 22 結算日後事項

除簡明中期資料其他部分所披露者外，本集團並無其他重大期後事項。

## 其他資料

### 購買、出售或贖回本公司上市股份

於報告期間，受限制股份單位計劃受託人已動用合共約33.8百萬港元（包括佣金及交易成本），購買於市場上的1,893,600股股份，每股代價介乎16.8港元至21.5港元。於該期間所購買的股份佔於二零二三年六月三十日的已發行股份0.425%，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0.4百萬港元（包括佣金及交易成本），購買於市場上的21,200股股份，每股代價介乎20.5港元至21.25港元。於該期間購回的股份佔於二零二三年六月三十日已發行股份的0.005%。於報告期內購回的所有股份其後已由本公司註銷。購回股份之詳情如下：

報告期內購回月份	購回 股份數目	每股股份購買代價		已付 總代價 港元
		已付 最高價格 港元	已付 最低價格 港元	
一月	21,200	21.25	20.50	442,520
總計：	<b>21,200</b>			<b>442,520</b>

除上文所披露者外，截至二零二三年六月三十日止六個月，本公司或其任何附屬公司概無贖回、購買或出售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，以確保其事務遵守適用的法律法規，以及提高透明度，加強董事會向所有股東負責的制度。本公司已採納香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「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。董事會認為截至二零二三年六月三十日止六個月及截至本公告日期，除下文所闡釋偏離企業管治守則第2部分第C.2.1條守則條文外，本公司已遵守企業管治守則所載大部分守則條文。

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，不應由同一人同時擔任。董事會主席及本公司行政總裁的角色皆由劉穎麒先生擔任。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)彼等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，確保董事會運作的權責平衡，而該等人才會定期會面以討論影響本公司營運的事宜。

### **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，自本公司上次報告後直至二零二三年六月三十日，彼等已嚴格遵守標準守則。

如企業管治守則第2部分第C.1.3條守則條文所述，董事會亦已採納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。自本公司上次報告後直至二零二三年六月三十日及本公告日期止，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，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。

審核委員會已審閱本集團截至二零二三年六月三十日止六個月的未經審核中期財務資料。審核委員會亦已審閱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。

## 刊發中期業績公告及中期報告

本中期業績公告將於聯交所網站 ([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)) 及本公司網站 ([www.yeahka.com](http://www.yeahka.com)) 發佈。本公司截至二零二三年六月三十日止六個月的中期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。

## 有關創信眾的溢利擔保

茲提述本公司日期為二零二零年十一月九日及二零二零年十一月三十日有關第一次收購（「**第一次收購**」）的公告，以及日期為二零二零年十二月二十四日、二零二零年十二月二十八日及二零二一年四月二十六日有關第二次收購（「**第二次收購**」）的公告，內容有關以總代價（涉及現金及由本公司發行作為代價一部分的股份）人民幣340,000,000元直接或間接收購北京創信眾科技有限公司（「**創信眾**」）合共85%權益（統稱「**該等公告**」）。除另有界定者外，本節所使用詞彙與該等公告所載者具有相同涵義。

根據第一次收購的股權轉讓協議及第二次收購的購股協議，訂約方同意履約承諾期間的純利不會少於以下擔保溢利：

履約承諾期間	擔保溢利
首輪履約承諾期間	人民幣45百萬元
第二輪履約承諾期間	人民幣53百萬元
第三輪履約承諾期間	人民幣62百萬元

倘任何履約承諾期間的純利未能達致相應擔保溢利，(i)分期付款應按第一次收購的股權轉讓協議規定的公式計算作出調整；及(ii)本公司有權要求賣方及賣方按第二次收購的購股協議規定的公式計算，向本公司（或其控股附屬公司）作出現金賠償（「**賠償**」）。

於二零二三年八月，本集團收到創信眾第二輪履約承諾期間（即二零二一年十二月一日至二零二二年十一月三十日）的經審核財務報表，據此，創信眾於第二輪履約承諾期間的實際純利為人民幣51,169,000元。因此，第二輪履約承諾期間的擔保溢利未有達成，而第一次收購的第三期付款應調整為人民幣27,409,245元，另外第二次收購的賠償應為人民幣1,784,865元。

按訂約方協定，賠償應從本公司應付的第一次收購的第三期付款中扣除。因此，第一次收購的第三期付款應由人民幣28,390,000元調整為人民幣25,624,380元，即向下調整了人民幣2,765,620元（「向下調整」）。

由於創信眾於第二輪履約承諾期並無產生任何經審核淨虧損，因此本集團無權行使向任何創始人售回於創信眾任何部份股權之權利。

本公司確認溢利擔保的條款並無變動。

董事會認為，在向下調整後，賣方已履行其在溢利擔保項下的責任。

承董事會命  
移卡有限公司  
執行董事  
劉穎麒

香港，二零二三年八月二十四日

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。