

以下第[I-1]至[I-2B]頁所載為本公司申報會計師羅兵咸永道會計師事務所（香港執業會計師）發出的報告全文，以供收錄於本文件。此會計師報告乃按照香港會計師公會頒佈的香港投資通函呈報準則第200號「投資通函內就歷史財務資料出具的會計師報告」要求編製，並以本公司董事及聯席保薦人為收件人。

[羅兵咸永道會計師事務所信箋抬頭]

[草稿]

## 致連連數字科技股份有限公司列位董事及中國國際金融香港證券有限公司及J.P. MORGAN SECURITIES (FAR EAST) LIMITED就歷史財務資料出具的會計師報告

### 序言

本所（以下簡稱「我們」）謹此就連連數字科技股份有限公司（「貴公司」）及其子公司（統稱為「貴集團」）的歷史財務資料作出報告（載於第I-[3]至I-[93]頁），此等歷史財務資料包括於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日的合併資產負債表、貴公司於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日的資產負債表，以及截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度各年以及截至2023年9月30日止九個月（「業績紀錄期」）的合併綜合虧損表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及重大會計政策資料及其他解釋資料（統稱為「歷史財務資料」）。第I-[3]至I-[93]頁所載的歷史財務資料為本報告的組成部分，其擬備以供收錄於貴公司日期為[●]有關貴公司在香港聯合交易所有限公司主板進行H股首次[編纂]的文件（「文件」）內。

### 董事就歷史財務資料須承擔的責任

貴公司董事須負責根據歷史財務資料附註2.1所載的編製基準編製真實而中肯的歷史財務資料，並對其認為為使歷史財務資料的編製不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所必需的內部控制負責。

### 申報會計師的責任

我們的責任是對歷史財務資料發表意見，並將我們的意見向您報告。我們已按照香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的香港投資通函呈報準則第200號「投資通函內就歷史財務資料出具的會計師報告」執行我們的工作。該準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行工作以對歷史財務資料是否不存在任何重大錯誤陳述獲取合理保證。

我們的工作涉及執行情序以獲取有關歷史財務資料所載金額及披露的證據。所選擇的程序取決於申報會計師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致歷史財務資料存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，申報會計師考慮與該實體根據歷史財務資料附註2.1所載的編製基準編製真實而中肯的歷史財務資料相關的內部控制，以設計適當的程序，但目的並非對該實體內部控制的有效性發表意見。我們的工作亦包括評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性，以及評價歷史財務資料的整體列報方式。

我們相信，我們獲得的證據能充足及適當地為我們的意見提供基礎。

## 意見

我們認為，就本會計師報告而言，此等歷史財務資料已根據歷史財務資料附註2.1所載的編製基準，真實而中肯地反映貴公司於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日的財務狀況和貴集團於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日的合併財務狀況，以及貴集團於業績紀錄期的合併財務表現及合併現金流量。

## 審閱追加期間的比較財務資料

我們已審閱貴集團追加期間的比較財務資料，其包括截至2022年9月30日止九個月的合併綜合虧損表、合併權益變動表及合併現金流量表以及其他解釋資料（「追加期間的比較財務資料」）。貴公司董事須負責根據歷史財務資料附註2.1所載的編製基準，呈列及編製追加期間的比較財務資料。我們的責任是根據我們的審閱，對追加期間的比較財務資料作出結論。我們已根據國際審計及鑒證準則理事會（「審計及鑒證準則理事會」）頒佈的國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱包括主要向負責財務及會計事務的人員作出查詢，及應用分析性及其他審閱程序。審閱的範圍遠小於根據國際審計準則進行審計的範圍，故無法使我們保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。按照我們的審閱，我們並未發現任何事項令我們相信，就本報告而言，追加期間的比較財務資料在各重大方面未有根據歷史財務資料附註2.1所載的編製基準編製。

就香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）及公司（清盤及雜項條文）條例下事項出具的報告

**調整**

在編製歷史財務資料時，並無對第[I-3]頁中所界定的相關財務報表作出調整。

**股利**

歷史財務資料附註38中說明貴公司並無就業績紀錄期支付任何股利。

[羅兵咸永道會計師事務所]

執業會計師

香港

[●]

## I 貴集團的歷史財務資料

### 編製歷史財務資料

下文所載的歷史財務資料為本會計師報告的重要組成部分。

作為歷史財務資料基礎的貴集團於報告期的合併財務報表，已由普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)根據審計及鑒證準則理事會頒佈的國際審計準則進行審計(「**相關財務報表**」)。

歷史財務資料以人民幣(「**人民幣**」)列報，且所有數值已約整至最接近的千位數(人民幣千元)(除非另有說明)。

附錄一

會計師報告

合併綜合虧損表

	附註	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
		2020年 人民幣千元	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審計)	2023年 人民幣千元
收入	5	588,502	643,644	742,748	532,350	736,690
成本	6	(210,251)	(204,400)	(276,779)	(190,974)	(310,308)
毛利		378,251	439,244	465,969	341,376	426,382
銷售及營銷費用	6	(69,013)	(89,872)	(138,976)	(94,607)	(132,040)
一般及行政開支	6	(289,990)	(263,138)	(258,314)	(188,208)	(310,541)
研發費用	6	(124,053)	(174,235)	(210,401)	(153,220)	(188,575)
其他收入	8	25,127	18,219	27,169	15,912	59,585
其他收益／(虧損)淨額	9	57,604	4,260	15,440	6,748	21,283
金融資產減值撥回／(準備)	3.1(b)	2,468	(99)	(747)	(387)	(3,464)
經營虧損		(19,606)	(65,621)	(99,860)	(72,386)	(127,370)
財務收入	10	16,039	23,419	8,419	6,770	1,730
財務費用	10	(6,859)	(977)	(4,181)	(1,278)	(8,763)
財務收入／(費用)淨額		9,180	22,442	4,238	5,492	(7,033)
按權益法核算的應佔聯營公司淨虧損	17	(328,455)	(687,271)	(805,016)	(569,677)	(470,728)
除所得稅前虧損		(338,881)	(730,450)	(900,638)	(636,571)	(605,131)
所得稅費用	11	(29,868)	(16,386)	(16,228)	(11,904)	(1,588)
年／期內虧損		<u>(368,749)</u>	<u>(746,836)</u>	<u>(916,866)</u>	<u>(648,475)</u>	<u>(606,719)</u>
以下各方應佔年／期內虧損：						
— 貴公司權益持有人		(368,159)	(746,586)	(916,540)	(648,108)	(608,056)
— 非控股權益		(590)	(250)	(326)	(367)	1,337
		<u>(368,749)</u>	<u>(746,836)</u>	<u>(916,866)</u>	<u>(648,475)</u>	<u>(606,719)</u>
貴公司權益持有人應佔每股虧損						
每股基本虧損(人民幣元)	12(a)	(0.40)	(0.74)	(0.90)	(0.64)	(0.60)
每股攤薄虧損(人民幣元)	12(b)	(0.40)	(0.74)	(0.90)	(0.64)	(0.60)
其他綜合收益／(虧損)						
可重新分類至損益的項目						
換算海外業務之匯兌差額		4,554	(1,239)	66	(961)	(1,525)
不會重新分類至損益的項目						
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資公允價值變動		3,175	14,656	5,026	3,734	3,825
年／期內其他綜合收益，扣除所得稅		<u>7,729</u>	<u>13,417</u>	<u>5,092</u>	<u>2,773</u>	<u>2,300</u>
年／期內綜合虧損總額		<u>(361,020)</u>	<u>(733,419)</u>	<u>(911,774)</u>	<u>(645,702)</u>	<u>(604,419)</u>
以下各方應佔年／期內綜合虧損總額：						
— 貴公司權益持有人		(360,356)	(733,153)	(911,376)	(645,622)	(605,764)
— 非控股權益		(664)	(266)	(398)	(80)	1,345
		<u>(361,020)</u>	<u>(733,419)</u>	<u>(911,774)</u>	<u>(645,702)</u>	<u>(604,419)</u>

附錄一

會計師報告

合併資產負債表

	附註	於12月31日			於9月30日
		2020年	2021年	2022年	2023年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>資產</b>					
<b>非流動資產</b>					
物業、廠房及設備	13	119,991	128,729	132,967	123,294
使用權資產	14(a)	17,583	22,439	15,531	12,248
投資物業	15	194,270	181,008	169,053	166,045
無形資產	16	14,468	17,768	19,019	17,946
遞延所得稅資產	31	17,599	11,974	4,687	13,847
按權益法核算的投資	17	97,907	390,636	205,620	167,892
按公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	23	20,535	37,779	43,689	48,190
按公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	21(a)	99,159	87,702	82,578	79,488
<b>非流動資產總額</b>		<b>581,512</b>	<b>878,035</b>	<b>673,144</b>	<b>628,950</b>
<b>流動資產</b>					
預付款項、其他應收款項及其他資產	19	181,215	33,813	340,230	59,017
貿易應收款項	20	16,060	32,976	40,623	79,245
按公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	21(a)	352,707	187,669	188,567	191,390
貸款及保理應收款項	22	156,997	—	—	—
存貨		786	518	687	672
客戶資金及受限制現金	24	6,634,490	6,470,610	8,757,259	9,108,472
現金及現金等價物	24	1,300,476	871,460	145,504	142,222
<b>流動資產總額</b>		<b>8,642,731</b>	<b>7,597,046</b>	<b>9,472,870</b>	<b>9,581,018</b>
<b>資產總額</b>		<b>9,224,243</b>	<b>8,475,081</b>	<b>10,146,014</b>	<b>10,209,968</b>
<b>負債</b>					
<b>非流動負債</b>					
借款	29	—	—	158,950	147,900
租賃負債	14(b)	9,356	11,811	4,896	3,080
遞延所得稅負債	31	238	499	89	—
遞延收入	30	150	2,490	11,820	13,172
<b>非流動負債總額</b>		<b>9,744</b>	<b>14,800</b>	<b>175,755</b>	<b>164,152</b>
<b>流動負債</b>					
貿易應付款項	27	20,093	25,382	38,946	72,715
合同負債	5(d)	5,141	7,444	9,601	25,211
應付所得稅		11,703	2,812	4,611	5,980
借款	29	—	—	105,279	205,521
租賃負債	14(b)	6,225	10,130	9,071	7,500
應計費用及其他應付款項	28	6,589,540	6,496,204	8,742,296	9,159,535
<b>流動負債總額</b>		<b>6,632,702</b>	<b>6,541,972</b>	<b>8,909,804</b>	<b>9,476,462</b>
<b>負債總額</b>		<b>6,642,446</b>	<b>6,556,772</b>	<b>9,085,559</b>	<b>9,640,614</b>
<b>權益</b>					
股本	25	1,014,760	1,014,760	1,014,760	1,014,760
其他儲備	26	1,926,680	2,009,899	2,067,341	2,183,791
累計虧損		(360,584)	(1,107,170)	(2,023,710)	(2,633,111)
貴公司權益持有人應佔權益		2,580,856	1,917,489	1,058,391	565,440
非控股權益		941	820	2,064	3,914
<b>權益總額</b>		<b>2,581,797</b>	<b>1,918,309</b>	<b>1,060,455</b>	<b>569,354</b>
<b>權益及負債總額</b>		<b>9,224,243</b>	<b>8,475,081</b>	<b>10,146,014</b>	<b>10,209,968</b>

附錄一

會計師報告

貴公司資產負債表

	附註	於12月31日			於9月30日
		2020年	2021年	2022年	2023年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>資產</b>					
<b>非流動資產</b>					
物業、廠房及設備		144	241	645	556
使用權資產		–	611	365	192
無形資產		–	459	347	263
按權益法核算的投資	17	97,907	390,636	205,620	167,892
於子公司的投資	17	1,112,631	943,908	995,213	1,105,242
<b>非流動資產總額</b>		<b>1,210,682</b>	<b>1,335,855</b>	<b>1,202,190</b>	<b>1,274,145</b>
<b>流動資產</b>					
預付款項、其他應收款項及其他流動資產	19	159,231	6,798	306,543	12,171
貿易應收款項		889	–	–	–
應收子公司款項	36	–	–	–	19,712
按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	21	177,615	187,669	188,567	191,390
受限制現金	24	–	–	5,100	–
現金及現金等價物	24	1,221,671	754,762	23,573	11,820
<b>流動資產總額</b>		<b>1,559,406</b>	<b>949,229</b>	<b>523,783</b>	<b>235,093</b>
<b>資產總額</b>		<b>2,770,088</b>	<b>2,285,084</b>	<b>1,725,973</b>	<b>1,509,238</b>
<b>負債</b>					
<b>非流動負債</b>					
租賃負債		–	205	93	–
<b>流動負債</b>					
應付子公司款項	36	37,010	137,360	325,679	495,755
應計費用及其他應付款項	28	10,833	10,261	5,699	22,340
租賃負債		–	678	597	241
<b>流動負債總額</b>		<b>47,843</b>	<b>148,299</b>	<b>331,975</b>	<b>518,336</b>
<b>負債總額</b>		<b>47,843</b>	<b>148,504</b>	<b>332,068</b>	<b>518,336</b>
<b>權益</b>					
股本	25	1,014,760	1,014,760	1,014,760	1,014,760
其他儲備	26	1,748,774	1,818,576	1,870,854	1,983,667
累計虧損		(41,289)	(696,756)	(1,491,709)	(2,007,525)
<b>權益總額</b>		<b>2,722,245</b>	<b>2,136,580</b>	<b>1,393,905</b>	<b>990,902</b>
<b>權益及負債總額</b>		<b>2,770,088</b>	<b>2,285,084</b>	<b>1,725,973</b>	<b>1,509,238</b>

附錄一

會計師報告

合併權益變動表

	附註	貴公司權益持有人應佔				非控股權益 人民幣千元	權益總額 人民幣千元
		股本	其他儲備	累計虧損	總計		
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
於2020年1月1日的結餘		906,740	579,704	(50,217)	1,436,227	300	1,436,527
年內虧損		-	-	(368,159)	(368,159)	(590)	(368,749)
其他綜合收益／(虧損)		-	7,803	-	7,803	(74)	7,729
綜合虧損總額		-	7,803	(368,159)	(360,356)	(664)	(361,020)
與貴公司權益持有人進行的交易：							
股東及非控股權益的出資	25	107,909	1,359,264	-	1,467,173	581	1,467,754
最終控制方出資	26	-	51,113	-	51,113	-	51,113
改制為股份有限公司	26	111	(57,903)	57,792	-	-	-
股份薪酬	7、37	-	110,585	-	110,585	387	110,972
視作分配	32	-	(119,300)	-	(119,300)	-	(119,300)
與非控股權益進行的交易	26	-	(4,586)	-	(4,586)	337	(4,249)
於2020年12月31日的結餘		1,014,760	1,926,680	(360,584)	2,580,856	941	2,581,797
於2021年1月1日的結餘		1,014,760	1,926,680	(360,584)	2,580,856	941	2,581,797
年內虧損		-	-	(746,586)	(746,586)	(250)	(746,836)
其他綜合收益／(虧損)		-	13,433	-	13,433	(16)	13,417
綜合虧損總額		-	13,433	(746,586)	(733,153)	(266)	(733,419)
與貴公司權益持有人進行的交易：							
非控股權益的出資		-	-	-	-	174	174
股份薪酬	7、37	-	69,802	-	69,802	-	69,802
與非控股權益進行的交易		-	(16)	-	(16)	(29)	(45)
於2021年12月31日的結餘		1,014,760	2,009,899	(1,107,170)	1,917,489	820	1,918,309
於2022年1月1日的結餘		1,014,760	2,009,899	(1,107,170)	1,917,489	820	1,918,309
年內虧損		-	-	(916,540)	(916,540)	(326)	(916,866)
其他綜合收益／(虧損)		-	5,164	-	5,164	(72)	5,092
綜合虧損總額		-	5,164	(916,540)	(911,376)	(398)	(911,774)
與貴公司權益持有人進行的交易：							
股份薪酬	7、37	-	52,278	-	52,278	-	52,278
非控股權益的出資		-	-	-	-	1,642	1,642
於2022年12月31日的結餘		1,014,760	2,067,341	(2,023,710)	1,058,391	2,064	1,060,455

附錄一

會計師報告

	附註	貴公司權益持有人應佔				非控股權益	權益總額
		股本	其他儲備	累計虧損	總計		
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元		
於2022年1月1日的結餘		<u>1,014,760</u>	<u>2,009,899</u>	<u>(1,107,170)</u>	<u>1,917,489</u>	<u>820</u>	<u>1,918,309</u>
(未經審計)							
期內虧損		-	-	(648,108)	(648,108)	(367)	(648,475)
其他綜合收益／(虧損)		-	2,486	-	2,486	287	2,773
綜合收益／(虧損)總額		-	2,486	(648,108)	(645,622)	(80)	(645,702)
與貴公司權益持有人進行的交易：							
股份薪酬	7、37	-	39,209	-	39,209	-	39,209
非控股權益的出資		-	-	-	-	1,642	1,642
於2022年9月30日的結餘(未經審計)		<u>1,014,760</u>	<u>2,051,594</u>	<u>(1,755,278)</u>	<u>1,311,076</u>	<u>2,382</u>	<u>1,313,458</u>
於2023年1月1日的結餘		<u>1,014,760</u>	<u>2,067,341</u>	<u>(2,023,710)</u>	<u>1,058,391</u>	<u>2,064</u>	<u>1,060,455</u>
期內(虧損)／利潤		-	-	(608,056)	(608,056)	1,337	(606,719)
其他綜合收益		-	2,292	-	2,292	8	2,300
綜合虧損總額		-	2,292	(608,056)	(605,764)	1,345	(604,419)
與貴公司權益持有人進行的交易：							
轉撥至法定儲備的利潤	26	-	1,345	(1,345)	-	-	-
股份薪酬	7、37	-	112,813	-	112,813	-	112,813
非控股權益的出資		-	-	-	-	505	505
於2023年9月30日的結餘		<u>1,014,760</u>	<u>2,183,791</u>	<u>(2,633,111)</u>	<u>565,440</u>	<u>3,914</u>	<u>569,354</u>

附錄一

會計師報告

合併現金流量表

	附註	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
		2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
<b>經營活動現金流量</b>						
經營(所用)/所得現金	33(a)	(81,276)	94,994	(55,121)	(60,658)	(5,687)
已收利息		26,889	35,765	29,164	19,424	58,842
已付所得稅		(4,800)	(24,968)	(7,380)	(1,203)	(7,416)
<b>經營活動(所用)/所得現金淨額</b>		<b>(59,187)</b>	<b>105,791</b>	<b>(33,337)</b>	<b>(42,437)</b>	<b>45,739</b>
<b>投資活動現金流量</b>						
向關聯方貸款的還款所得款項	36(b)(vi)	2,650	150,000	-	-	300,000
向關聯方貸款的已收利息	36(b)(vi)	2,401	3,767	-	-	10,785
處置物業、廠房及設備以及 無形資產的所得款項		328	290	32	31	-
處置按公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產的所得款項	3.3(b)	299,252	879,353	-	-	-
處置子公司，扣除現金	32(d)	-	140,546	-	-	-
已收其他投資收益	8	-	-	335	335	308
對聯營公司的出資	17	-	(980,000)	(620,000)	(370,000)	(433,000)
按公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產付款	3.3(b)	(232,200)	(700,000)	-	-	(470)
收購物業、廠房及設備的付款		(6,939)	(18,022)	(11,986)	(11,616)	(669)
收購無形資產的付款		(1,242)	(4,180)	(9,450)	(9,273)	(1,969)
收購子公司的付款，扣除所得現金	32(b)	(279,512)	-	-	-	-
向關聯方的貸款	36(b)(vi)	(152,650)	-	(300,000)	(125,000)	-
<b>投資活動(所用)/所得現金淨額</b>		<b>(367,912)</b>	<b>(528,246)</b>	<b>(941,069)</b>	<b>(515,523)</b>	<b>(125,015)</b>
<b>融資活動現金流量</b>						
股東出資所得款項		1,467,173	-	-	-	-
非控股權益出資所得款項		581	420	1,642	1,642	505
關聯方貸款所得款項	36(b)(vii)	120,329	-	-	-	-
已收關聯方款項	36(b)(iv)	4,754	-	-	-	-
借款所得款項		699,392	30,000	259,415	201,007	365,581
質押存款解除		-	-	-	-	5,100
償還借款		(699,392)	(30,000)	(557)	-	(275,270)
償還關聯方款項	36(b)(v)	(10,984)	-	-	-	-
向關聯方貸款的還款	36(b)(vii)	(143,129)	-	-	-	-
已付關聯方貸款利息	36(b)(vii)	(1,518)	-	-	-	-
已付借款利息		(3,954)	-	(2,379)	-	(8,893)
租賃付款的本金和利息	14(b)	(10,226)	(6,633)	(10,427)	(7,201)	(7,074)
與非控股權益進行的交易	26	(4,248)	(45)	-	-	-
通過同一控制下的企業合併收購 子公司所支付的款項	32(a)	(119,300)	-	-	-	-
支付[編纂]開支		[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
借款質押存款	24(a)	-	-	(5,100)	(1,800)	-
<b>融資活動所得/(所用)現金淨額</b>		<b>1,299,478</b>	<b>(6,258)</b>	<b>242,594</b>	<b>193,648</b>	<b>73,555</b>
<b>現金及現金等價物增加/(減少)淨額</b>		<b>872,379</b>	<b>(428,713)</b>	<b>(731,812)</b>	<b>(364,312)</b>	<b>(5,721)</b>
年/期初現金及現金等價物		429,883	1,300,476	871,460	871,460	145,504
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,786)	(303)	5,856	4,077	2,439
<b>年/期末現金及現金等價物</b>	24	<b>1,300,476</b>	<b>871,460</b>	<b>145,504</b>	<b>511,225</b>	<b>142,222</b>

## II 歷史財務資料附註

### 1 貴集團的一般資料及集團架構

#### 1.1 一般資料

貴公司於2009年2月2日於中華人民共和國（「中國」）註冊成立。貴公司的註冊地址為中國浙江省杭州市濱江區越達巷79號1號樓12樓B3。於2020年12月，貴公司改制為股份有限公司。

貴公司為一家投資控股公司。貴公司及其子公司（統稱「貴集團」）主要在中國從事提供數字支付服務及增值服務（「**編纂**業務」）。貴集團的最終控制方為章徵宇先生。

除另有說明者外，財務資料以人民幣（「人民幣」）呈報。

#### 1.2 集團架構

於報告期及本報告日期，貴公司於以下主要子公司擁有直接或間接權益：

公司名稱	附註	法律實體 設立/成立的 國家/地區及 日期以及類型	註冊/已發行 股本詳情	貴集團於以下日期所持有的實際權益				本報告 日期	主要業務活動
				2020年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 9月30日		
直接持有的子公司：									
連連銀通電子支付有限公司	(ii)	中國；2003年8月7日； 有限公司	人民幣 325,000,000元	100%	100%	100%	100%	100%	互聯網支付
連連銀加信息技術有限公司	(ii)	中國；2016年7月8日； 有限公司	人民幣 100,000,000元	100%	100%	100%	100%	100%	信息技術服務
杭州連科投資有限公司	(ii)	中國；2011年7月22日； 有限公司	人民幣 283,000,000元	100%	100%	100%	100%	100%	投資控股
連連香港控股有限公司	(ii)	香港；2018年4月17日； 有限公司	4,500,000美元	100%	100%	100%	100%	100%	投資控股
連連(杭州)信息技術有限公司	(ii)	中國；2005年 10月20日； 有限公司	人民幣 80,198,000元	100%	100%	100%	100%	100%	信息技術服務
上海連連小額貸款有限公司	(iii)	中國；2015年7月3日； 有限公司	人民幣 300,000,000元	100%	不適用	不適用	不適用	不適用	小額貸款
上海連連數字科技(杭州)有限公司	(iii)	中國；2018年8月9日； 有限公司	人民幣 100,000,000元/ 人民幣55,600,000元	100%	不適用	不適用	不適用	不適用	投資控股
間接持有的子公司：									
Lianlian Pay Global Limited	(i)	開曼群島；2019年 9月23日；有限公司	50,000美元/ 1,541美元	100%	100%	100%	100%	100%	投資控股
浙江連連信息技術有限公司	(ii)	中國；2011年8月2日； 有限公司	人民幣 318,000,000元	100%	100%	100%	100%	100%	投資物業租賃 及物業管理
連連寶(杭州)信息技術有限公司	(ii)	中國；2019年8月15日； 有限公司	人民幣 100,000,000元/ 人民幣75,000,000元	100%	100%	100%	100%	100%	信息技術服務

附錄一

會計師報告

公司名稱	附註	法律實體 設立／成立的 國家／地區及 日期以及類型	註冊／已發行 股本詳情	貴集團於以下日期所持有的實際權益				本報告 日期	主要業務活動
				2020年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 9月30日		
LL Pay UK Limited	(ii)	英國；2016年7月13日； 有限公司	350,000英鎊	100%	100%	100%	100%	100%	互聯網支付
連連寶香港有限公司	(ii)	香港；2019年8月16日； 有限公司	2020年： 2,810,000美元/ 2,800,000美元 2021年、2022年及 2023年9月30日： 2,810,000美元	100%	100%	100%	100%	100%	信息技術服務
LL Pay U.S. LLC	(ii)	美國；2016年7月5日； 有限公司	2020年： 3,930,000美元 2021年： 5,180,000美元 2022年： 7,080,000美元/ 6,680,000美元 2023年9月30日： 7,720,000美元/ 7,720,000美元	100%	100%	100%	100%	100%	互聯網支付
Lianlian Pay Global Limited BVI (附註32(a))	(i)	英屬維爾京群島； 2017年4月12日； 有限公司	50,000美元/ 36,501美元	100%	100%	100%	100%	100%	投資控股
Lianlian Pay Japan Co., Ltd. (「Lianlian Japan」) (附註32(c))	(i)	日本；2019年 12月16日；有限公司	1,000,000日圓	100%	100%	100%	100%	100%	信息技術服務
LIANLIAN IRELAND LIMITED	(ii)	愛爾蘭；2019年 7月23日；有限公司	350,000歐元	100%	100%	100%	100%	100%	信息技術服務
連連國際支付有限公司	(ii)	香港；2016年 6月20日；有限公司	1港元	100%	100%	100%	100%	100%	互聯網支付
連連星球有限公司	(vi)	香港；2022年 6月17日；有限公司	1港元／零	不適用	不適用	100%	100%	100%	信息技術服務
Lianlian Europe S.A.		盧森堡；2023年 1月18日；有限公司	350,000歐元	不適用	不適用	不適用	100%	100%	信息技術服務
浙江連連寶網絡有限公司	(ii)	中國；2019年 2月22日；有限公司	2020年、2021年及 2022年： 人民幣50,000,000元/ 人民幣20,000,000元 2023年9月30日： 人民幣50,000,000元/ 人民幣30,000,000元	100%	100%	100%	100%	100%	信息技術服務
杭州互連互聯網技術 有限公司	(ii)	中國；2018年1月9日； 有限公司	人民幣10,000,000元/ 人民幣2,500元	100%	100%	100%	100%	100%	信息技術服務
杭州睿信數據科技有限公司	(ii)	中國；2018年1月23日； 有限公司	2020年、2021年及 2022年： 人民幣5,000,000元/ 人民幣2,125,000元 2023年9月30日： 人民幣5,000,000元	100%	100%	100%	100%	100%	信息技術服務
寧波連惠商業保理有限公司	(iii)	中國；2018年2月12日； 有限公司	人民幣100,000,000元/ 人民幣50,000,000元	100%	不適用	不適用	不適用	不適用	金融便利 及商業 保理服務

附錄一

會計師報告

公司名稱	附註	法律實體 設立／成立的 國家／地區及 日期以及類型	註冊／已發行 股本詳情	貴集團於以下日期所持有的實際權益					本報告 日期	主要業務活動
				2020年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 9月30日	2023年 9月30日		
LIANLIAN PAY BRASIL PAGAMENTOS ELETRÔNICOS LTDA	(i)	巴西；2017年3月31日； 有限公司	2020年： 5,000,000巴西雷亞爾/ 4,776,500巴西雷亞爾 2021年： 8,000,000巴西雷亞爾 2022年： 16,000,000 巴西雷亞爾/ 10,511,000巴西雷亞爾 2023年9月30日： 16,000,000巴西雷亞爾/ 12,805,000巴西雷亞爾	95%	95%	97.5%	97.5%	97.5%	互聯網支付	
Lianlian Pay Electronic Payment (Thailand) Company Limited	(ii)	泰國；2017年6月1日； 有限公司	2020年： 50,000,000泰銖/ 27,500,000泰銖 2021年： 50,000,000泰銖/ 47,000,000泰銖 2022年： 60,000,000泰銖/ 56,000,000泰銖 2023年9月30日： 60,000,000泰銖/ 60,000,000泰銖	98%	98%	98.33%	98.33%	98.33%	互聯網支付	
利達支付有限公司	(ii)	香港；2016年9月9日； 有限公司	60,000,000港元	100%	100%	100%	100%	100%	互聯網支付	
Nuna Network LLC (「Nuna」)	(i)	美國；2018年1月2日； 有限公司	2020年： 3,050,000美元 2021年： 4,640,000美元 2022年： 5,210,000美元 2023年9月30日： 5,770,000美元	100%	100%	100%	100%	100%	信息技術服務	
Starlink Financial Technologies Pte. Ltd.	(i)	新加坡；2018年 3月7日；有限公司	2020年及2021年： 500,000美元 2022年： 1,500,000美元 2023年9月30日： 1,800,000美元	67.5%	67.5%	67.5%	67.5%	67.5%	互聯網支付	
Starlink Technologies SDN. BHD.	(ii)	馬來西亞；2018年 10月3日；有限公司	414,750馬來西亞 林吉特	67.5%	67.5%	67.5%	67.5%	67.5%	信息技術服務	
Starlink Financial Technologies Joint Stock Company (附註32(c))	(ii)	越南；2019年 10月18日；有限公司	2020年及2021年： 200,000,000越南盾 2022年及2023年 9月30日： 6,000,000,000越南盾	60.75%	66.15%	67.05%	67.05%	67.05%	信息技術服務	
PT Buana Gemah Ripah	(i)、(iv)	印尼；2004年2月11日； 有限公司	2020年、2021年及 2022年： 500,000,000印尼盾 2023年9月30日： 2,500,000,000印尼盾/ 2,107,460,000印尼盾	67.5%	67.5%	67.5%	67.5%	67.5%	信息技術服務	
PT INTERNASIONAL SUKSES REMITEN	(iv)、(v)	印尼；2016年5月26日； 有限公司	500,000,000印尼盾	不適用	不適用	60.75%	60.75%	65.55%	互聯網支付	
DFX Holding Limited		香港；2023年4月27日， 有限公司	1,000,000港元／零	不適用	不適用	不適用	100%	100%	投資控股	

附錄一

會計師報告

公司名稱	附註	法律實體 設立/成立的 國家/地區及 日期以及類型	註冊/已發行 股本詳情	貴集團於以下日期所持有的實際權益				本報告 日期	主要業務活動
				2020年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 9月30日		
DFX Labs Company Limited		香港，2023年5月2日， 有限公司	1,000,000港元/零	不適用	不適用	不適用	100%	100%	信息技術服務
DFX Custody Company Limited		香港，2023年8月8日， 有限公司	1,000,000港元/零	不適用	不適用	不適用	100%	100%	信息技術服務

(i) 貴集團旗下公司均採用12月31日為財政年度年結日。

由於這些公司各自註冊成立所在地沒有相關法定審計要求，故並未刊發其法定經審計財務報表。

(ii) 貴公司截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度的法定財務報表已由普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)審計。

連連香港控股有限公司、連連國際支付有限公司、利達支付有限公司及連連寶香港有限公司截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度的法定財務報表已由羅兵咸永道會計師事務所審計。

位於中國的子公司截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度的法定財務報表已由中匯會計師事務所(特殊普通合伙)審計。

LL Pay U.S. LLC截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度的法定財務報表已由CohnReznick LLP審計。

LL Pay UK Limited截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度的法定財務報表已由Grant Thornton UK LLP審計。

LIANLIAN IRELAND LIMITED截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度的法定財務報表已由Mazars Chartered Accountants & Statutory Audit Firm審計。

Lianlian Pay Electronic Payment (Thailand) Company Limited截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度的法定財務報表已由Newell Audit & Accounting (Thailand) Co., Ltd.審計。

Starlink Financial Technologies Joint Stock Company截至2020年12月31日止年度的法定財務報表已由ASIA AUDITING AND FINANCIAL INVESTMENT CONSULTANT COMPANY LIMITED審計，而其截至2021年及2022年12月31日止年度的法定財務報表已由Tri Thuc Viet Company Limited審計。

Starlink Technologies SDN. BHD.截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度的法定財務報表已由BEH, LEE & ASSOCIATES審計。

PT INTERNASIONAL SUKSES REMITEN截至2022年12月31日止年度的法定財務報表已由KAP Deddy Koe審計。

(iii) 於2021年5月28日，貴集團出售上海連連小額貸款有限公司(「連連小貸」)、上海連連數字科技有限公司(「上海連連」)及其子公司寧波連惠商業保理有限公司(「連惠保理」)100%股權予關聯方(附註32(d))。

(iv) 貴集團通過合同安排控制PT Buana Gemah Ripah及PT INTERNASIONAL SUKSES REMITEN(「PT ISR」)。

(v) 於2022年6月8日，貴集團向第三方收購PT ISR的90%股權(附註32(c))。

(vi) 該等子公司截至2022年12月31日止年度的法定財務報表尚未發佈。

## 2 重要會計政策概要

編製歷史財務資料所採用的主要會計政策列示如下。除另有說明外，於整個報告期均貫徹採用這些政策。

### 2.1 編製基準

貴集團歷史財務資料根據國際財務報告準則會計準則編製。國際財務報告準則會計準則由以下權威性文件組成：

- 國際財務報告準則會計準則
- 國際會計準則
- 國際財務報告準則解釋委員會制定的解釋（國際財務報告準則解釋委員會解釋）或其前身機構常設解釋委員會制定的解釋（常設解釋委員會解釋）。

歷史財務資料根據歷史成本法編製，並根據對按公允價值計量且其變動計入當期損益或計入其他綜合收益的金融資產及衍生負債（按公允價值列賬）的重估而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則會計準則的歷史財務資料需要使用若干重要會計估計。管理層亦須於應用貴集團的會計政策過程中行使其判斷。涉及高度判斷或複雜性的範疇，或假設及估計對歷史財務資料屬重大的範疇於下文附註4中披露。

所有於2020年1月1日或之後開始的財政年度強制生效的準則、準則修訂本及解釋已提早採納，並於整個報告期對貴集團貫徹應用。

#### (a) 尚未採用的新訂準則、準則修訂本及解釋

於報告期，貴集團並未提前採用以下已頒佈但尚未生效的新訂準則、準則修訂本及解釋：

	新訂準則／準則修訂本	生效日期
國際會計準則第1號（修訂本）	將負債分類為流動或非流動	2024年1月1日
國際會計準則第1號（修訂本）	附有契約條件的非流動負債	2024年1月1日
國際財務報告準則第16號（修訂本）	售後租回的租約	2024年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號（修訂本）	供應商融資安排	2024年1月1日
國際會計準則第21號（修訂本）	缺乏可兌換性	2025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入	待定

#### (b) 會計政策變動及披露

貴集團已開始評估該等新訂準則或準則修訂本、解釋及經修訂改進的影響，其中若干與貴集團的經營有關。根據董事作出的初步評估，預期於該等修訂本生效時不會對貴集團的財務表現及狀況造成重大影響。

## 2.2 綜合入賬原則及權益會計法

### 2.2.1 子公司

子公司指貴集團對其具有控制權的實體（包括結構性實體）。當貴集團因參與該實體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對實體的權力來影響此等回報時，貴集團即控制該實體。子公司於控制權轉移至貴集團當日起綜合入賬，並於控制權終止當日起不再綜合入賬。

除同一控制下的企業合併（附註2.2.5(a)）外，貴集團採用會計收購法將企業合併入賬。

集團內公司間的交易、集團公司之間的交易結餘及未變現收益均會對銷。未變現虧損亦會對銷，除非該交易有證據顯示所轉讓資產出現減值則作別論。子公司的會計政策已作出必要調整，以確保與貴集團所採納的政策貫徹一致。

子公司業績及權益中的非控股權益分別單獨於合併綜合虧損表、權益變動表以及資產負債表中呈報。

### 2.2.2 聯營公司

聯營公司指貴集團對其有重大影響力但無控制權或共同控制權（一般為貴集團持有其20%至50%表決權的情況）的實體。根據權益法，投資初始按成本確認，並會調高或調低賬面值以確認於收購日期後投資者應佔投資對象的損益及應佔投資對象的其他綜合收益。

貴集團於各報告日期確定於聯營公司的投資是否存在客觀減值證據。如存在減值證據，則貴集團會按聯營公司可收回金額與其賬面值的差額計算減值金額，並於合併綜合收益表中「按權益法核算的應佔投資利潤／（虧損）」一項確認有關金額。

聯營公司的會計政策已於必要時作出變動，以確保與貴集團所採納的政策保持一致。

### 2.2.3 權益法

根據權益會計法，投資初始按成本確認，其後予以調整，以在損益中確認貴集團應佔投資對象的收購後利潤或虧損，並在其他綜合收益中確認貴集團應佔投資對象的其他綜合收益變動。已收或應收聯營公司及合營企業股息確認為投資賬面值扣減。

當貴集團應佔按權益法核算的投資虧損等於或超過其佔實體的權益（包括任何其他無抵押長期應收款）時，貴集團不再確認進一步虧損，除非貴集團代表其他實體承擔義務或支付款項。

貴集團與聯營公司及合營企業之間交易的未變現收益會按貴集團於該等實體的權益對銷。除非交易提供所轉讓資產減值之憑證，否則未變現虧損亦予以對銷。按權益法核算的投資對象的會計政策已按需要變更，以確保與貴集團所採納政策貫徹一致。

### 2.2.4 擁有權權益變動

貴集團將不會導致失去控制權的與非控股權益進行的交易視作與貴集團權益持有人的交易處理。擁有權權益變動會引致對控股與非控股權益的賬面值進行調整，以反映其於子公司的相對權益。非控股權益調整數額與任何已付或已收對價之間的任何差額於貴公司權益持有人應佔權益中的獨立儲備內確認。

當貴集團因喪失控制權、共同控制權或重大影響力而不再對一項投資進行合併入賬或權益核算時，於該實體保留的任何權益按公允價值重新計量，賬面值的變動於損益確認。就其後入賬列作聯營公司、合營企業或金融資產的保留權益而言，該公允價值為初始賬面值。此外，早前就該實體於其他綜合收益確認的任何款項在入賬時，猶如貴集團已直接出售相關資產或負債。這可能意味著先前於其他綜合收益確認的金額重新分類至損益。

若合營企業或聯營公司的擁有權權益被削減但仍保留共同控制權或重大影響力，僅按比例將先前於其他綜合收益確認的數額重新分類至損益（如適用）。

### 2.2.5 企業合併

#### (a) 同一控制下的企業合併

同一控制下的企業合併指合併實體／企業於合併前後由相同方控制且該控制權並非暫時性的合併。

貴集團對同一控制下的企業合併（包括收購子公司）採用合併會計法入賬，據此，所有資產及負債按前身公司的賬面值列賬，猶如合併實體自其首次受控制方控制之日起被合併，其中應付對價與資產淨值之間的差額計入資本公積。

#### (b) 非同一控制下的企業合併

非同一控制下的企業合併使用收購會計法入賬，而不論是否已收購權益工具或其他資產。就收購一家子公司轉讓的對價包括：

- 所轉讓資產的公允價值
- 所收購業務的前權益持有人所產生的負債
- 貴集團發行的股權
- 或然對價安排產生的任何資產或負債之公允價值，及
- 子公司任何先前存在股權的公允價值

於企業合併中收購的可識別資產以及承擔的負債及或然負債初始按其於收購日期的公允價值計量（少數例外情況除外）。貴集團以公允價值或非控股權益所佔被收購實體的可識別資產淨值之適當比例按逐項收購基準確認於被收購實體的任何非控股權益。

收購相關成本於產生時支銷。

以下各項之和：

- 所轉讓對價，
- 被收購實體的任何非控股權益金額，及
- 被收購實體的任何先前股權於收購日期的公允價值

超過所收購可識別資產淨值的公允價值部分入賬列作商譽。若該等金額低於所收購業務的可識別資產淨值的公允價值，則差額將直接於損益中確認為議價購買收益。

如現金對價任何部分的結算被延期，則未來應付金額將按交換日的現值折現。所用折現率為實體的增量借款利率，即可資比較條款及條件下獨立融資人可獲得類似借款的利率。或然對價分類為權益或金融負債。分類為金融負債的金額隨後按公允價值重新計量，而公允價值變動於損益中確認。

如企業合併分階段進行，收購方之前在被收購方持有的權益於收購日期的賬面值，按收購日期的公允價值重新計量。重新計量產生的任何盈虧在損益中確認。

### 2.2.6 獨立財務報表

於子公司之投資按成本扣除減值入賬。成本包括投資的直接應佔成本。子公司的業績在貴集團賬目內按已收股息及應收股息入賬。

若自子公司就有關投資所收取的股息超出宣派股息期間該子公司的綜合收益總額，或若獨立財務報表的投資賬面值超出歷史財務資料所示被投資方之資產淨值（包括商譽）賬面值，則於收取股息後須對該等子公司的投資進行減值測試。

## 2.3 分部報告

經營分部的呈報方式與向最高經營決策者（「最高經營決策者」）作出內部呈報的方式一致。最高經營決策者負責分配資源及評估經營分部表現，並已被認為執行董事及其他關鍵管理人員。

## 2.4 外幣換算

### 2.4.1 功能及呈報貨幣

貴集團各實體的財務資料所列項目以該實體經營所在的主要經濟環境的貨幣（「功能貨幣」）計量。貴公司及貴公司在中國內地境內的子公司的功能貨幣為人民幣。貴公司在中國內地境外的子公司的功能貨幣以該子公司經營所在的主要經濟環境的貨幣計量。

由於於報告期貴集團的主要業務在中國內地境內，因此貴集團決定以人民幣呈報其歷史財務資料（除非另有說明）。

### 2.4.2 交易及結餘

外幣交易按交易當日的匯率換算為功能貨幣。結算有關交易及按年末匯率換算以外幣計值的貨幣資產及負債所導致的外匯收益及虧損一般於損益確認。若其與合資格現金流量對沖及合資格淨投資對沖有關或應佔部分海外業務的投資淨額，則其於權益中遞延。

與借款有關的外匯收益及虧損於損益表中的財務費用內呈報。所有其他外匯收益及虧損按淨額於損益表中的其他收益淨額內呈報。

以外幣公允價值計量的非貨幣項目按公允價值確定當日的匯率換算。按公允價值列賬的資產及負債的匯兌差額作為公允價值收益或虧損的一部分報告。例如，按公允價值計量且其變動計入當期損益的所持權益等非貨幣資產及負債的匯兌差額於損益內確認為公允價值收益或虧損的一部分，而分類為按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益等非貨幣資產的匯兌差額於其他綜合收益內確認。

按公允價值計量且其變動計入當期損益的所持權益等非貨幣金融資產及負債的匯兌差額於合併資產負債表內確認為公允價值收益或虧損的一部分。

### 2.4.3 集團公司

功能貨幣與呈報貨幣不同的海外業務（當中概無惡性通貨膨脹經濟體的貨幣）的業績及財務狀況換算為呈報貨幣，如下：

- 各資產負債表呈報的資產及負債按該資產負債表結算當日的收市匯率換算
- 各損益表及綜合收益表的收入及開支按平均匯率換算（除非此並不代表交易日期現行匯率的累計影響的合理約數，在此情況下，收入及開支於交易日期換算），及
- 所有產生的匯兌差額均於其他綜合收益內確認。

於合併賬目時，換算境外實體任何投資淨額以及指定為該等投資的對沖的借款及其他金融工具產生的匯兌差額，於其他綜合收益內確認。當出售海外業務或償還構成投資淨額一部分的任何借款時，相關匯兌差額重新分類至損益，作為出售收益或虧損的一部分。

### 2.5 物業、廠房及設備

物業、廠房及設備按歷史成本減累計折舊及減值（如有）列賬。歷史成本包括收購項目直接產生的支出。

僅當有關項目的未來經濟利益可能流入貴集團，且該項目的成本能夠可靠計量時，方會將其後成本計入資產賬面值或確認為獨立資產（若適用）。入賬列作獨立資產的任何部分的賬面值於替換時終止確認。所有其他維修保養費用於產生的報告期自損益扣除。

折舊於其預計使用年限內以直線法計算，以攤分其成本或重估金額（經扣除其殘值），詳情如下：

	預計使用年限	殘值率
— 建築物	5年、10年、46年	5%
— 汽車	5至10年	5%
— 家具及辦公設備	3至5年	5%
— 電子設備	3至5年	5%
— 租賃資產改良	剩餘租期或可使用年限中的較短者	

資產的剩餘價值及可使用年限於各報告期末進行審查及調整（若適用）。

若資產的賬面值高於其估計可收回金額，則資產的賬面值立即撇減至其可收回金額（附註2.8）。

處置收益及虧損通過將所得款項與賬面值比較確定，並於合併綜合虧損表中的「其他收益淨額」內確認。

### 2.6 投資物業

投資物業是持有以用來賺取租金的物業。投資物業初始按成本計量，按歷史成本減累計折舊及累計減值損失（如有）列賬。

以上投資物業於其預計可使用年限46年內以直線法折舊。折舊於其預計可使用年限內計及其估計剩餘價值後以直線法確認。

資產的殘值及可使用年限於各報告期末進行審查及調整（若適用）。

## 2.7 無形資產

### (a) 軟件

所購買的計算機軟件許可按購買成本及使該特定軟件可供使用所產生的成本資本化。該等成本於其預計可使用年限3至10年內以直線法攤銷。與維護計算機軟件程序相關的成本於產生時確認為開支。

### (b) 商標及專利

所購買的商標及專利按購買成本資本化。其具有有限可使用年限，其後按成本減累計攤銷及減值損失列賬。攤銷於其預計可使用年限10年內以直線法計算，以攤分專利成本。

### (c) 牌照

企業合併中獲得的牌照於獲得日期按公允價值確認。其具有不確定的使用年限，後續按成本入賬，不需要攤銷，但每年進行減值測試。

### (d) 商譽

商譽按附註16所述計量。收購子公司的商譽計入無形資產。商譽不予攤銷，但會每年進行減值測試，若發生事件或情況變動表明其可能出現減值，則會更頻密進行減值測試，並按成本減累計減值損失列賬。出售一家實體的收益及虧損包括與所出售實體有關的商譽賬面值。

就減值測試而言，商譽被分配至現金產生單位（「現金產生單位」）。商譽分配至預期受益於商譽產生的企業合併的現金產生單位或現金產生單位組合。就內部管理而言，單位或單位組合被識別為監控商譽的最低級別，即經營分部（附註5）。

### (e) 研發支出

貴集團就研發活動產生高額成本及作出重大努力。研究支出於產生期間作為開支自損益扣除。若開發成本能直接分配至新開發產品，且能滿足所有下列各項，則開發成本確認為資產：

- 完成該開發項目以致其可供使用在技術上可行；
- 管理層有意完成該開發項目並使用或出售該項目；
- 有能力使用或出售開發項目；
- 可證實開發項目將產生潛在未來經濟利益的方式；
- 具備足夠技術、財務及其他資源以完成開發及有能力使用或出售該開發項目；及
- 能可靠計量開發資產應佔支出。

作為開發項目一部分資本化的直接應佔成本包括僱員成本及適當比例的相關間接費用。已資本化的開發成本記為無形資產，自資產可供使用的時間點起攤銷。

不符合以上標準的其他開發支出於產生時確認為開支。先前確認為開支的開發成本於後續期間不確認為資產。

於報告期，沒有開發成本符合上述標準及資本化為無形資產。

## 2.8 非金融資產減值

商譽及可使用年限不確定的無形資產每年進行減值測試，或若發生事件或情況變動表明其可能出現減值，則會更頻密進行減值測試。其他非金融資產在發生事件或情況變動表明賬面值未必能收回時進行減值測試。減值損失按資產的賬面值超出其可收回金額的金額確認。可收回金額指資產的公允價值減出售成本與使用價值兩者的較高者。就評估減值而言，資產按有可獨立識別現金流入的最低層次分類，有關現金流入大致上獨立於其他資產或資產組合（現金產生單位）的現金流入。出現減值的非金融資產（商譽除外）於各報告期末檢討是否有可能作出減值撥回。

## 2.9 金融資產及負債

### 2.9.1 金融資產

#### (a) 分類

貴集團將其金融資產分為以下計量類別：

- (i) 後續按公允價值計量（且其變動計入其他綜合收益（「其他綜合收益」）或當期損益）的金融資產，及
- (ii) 按攤銷成本計量的金融資產

分類根據實體管理金融資產的業務模式及現金流量合同條款而定。

按公允價值計量的金融資產、收益及虧損將計入損益或其他綜合收益。非交易性權益工具投資的計量取決於初始確認時貴集團是否不可撤銷地選擇將股權投資按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益（「按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益」）入賬。

#### (b) 確認

以常規方式購買及出售金融資產於交易日（即貴集團承諾購買或出售資產的日期）確認。

#### (c) 計量

於初始確認時，貴集團按其公允價值加上（就並非按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產而言）收購金融資產直接應佔的交易成本計量金融資產。按公允價值計量且其變動計入當期損益列賬的金融資產的交易成本計入當期損益。

在確定具有嵌入衍生工具的金融資產的現金流量是否僅為對本金及利息的支付時，須從金融資產的整體考慮。

### 債務工具

債務工具的後續計量取決於貴集團管理該項資產的業務模式及該項資產的現金流量特徵。貴集團將其債務工具分為三個計量類別：

- (i) 攤銷成本：為收取合同現金流量而持有且其現金流量僅為對本金及利息的支付（「僅為對本金及利息的支付」）的資產按攤銷成本計量。後續按攤銷成本計量且不屬於對沖關係一部分的債務投資的收益或虧損，在資產被終止確認或發生減值時於損益內確認。該等金融資產的利息收入以實際利率法計入財務收入。減值損失於合併綜合虧損表呈報為單獨項目。

實際利率指將金融資產或金融負債整個預期年期的估計未來現金付款或收款準確折現至金融資產賬面總值（即其扣除任何預期信用損失（「預期信用損失」）準備前的攤銷成本）或金融負債攤銷成本的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折讓以及屬於實際利率組成部分的已付或已收費用或利率差價，如籌辦費。對於購入或源生的已發生信用減值（「購入或源生的已發生信用減值」）的金融資產（即於初始確認時已發生信用減值的資產），貴集團根據該金融資產的攤銷成本（而非其賬面總值）計算經信貸調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

利息收入按實際利率乘以金融資產賬面總值計算，以下情況除外：

- 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，其經信貸調整的原實際利率應用於該金融資產攤銷成本。
  - 不屬於「購入或源生的已發生信用減值」但後續發生信用減值（或「第三階段」）的金融資產，其利息收入按實際利率乘以攤銷成本（即扣除預期信用損失準備）計算。
- (ii) 按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：為收取合同現金流量及出售而持有的資產，且資產的現金流量僅為對本金及利息的支付，則按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量。賬面值變動計入其他綜合收益，但減值收益或虧損、利息收入及外匯收益及虧損於損益內確認。於終止確認金融資產時，先前於其他綜合收益確認的累計收益或虧損由權益重新分類至損益並於其他收益／（虧損）淨額確認。該等金融資產的利息收入以實際利率法計入財務收入。外匯收益及虧損於「其他收益／（虧損）淨額」呈報。減值損失於合併綜合虧損表呈報為單獨項目。
- (iii) 按公允價值計量且其變動計入當期損益：不符合攤銷成本或按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產按公允價值計量且其變動計入當期損益計量。其後按公允價值計量且其變動計入當期損益且不屬於對沖關係一部分的債務投資的收益或虧損於其產生期間在損益內確認，並於該期間的合併綜合虧損表中的「其他收益／（虧損）淨額」呈報為淨值。

業務模式：業務模式反映了貴集團如何管理資產以產生現金流量。也就是說，貴集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既收取合同現金流量又收取出售資產的現金流量。如果以上兩種情況都不適用（即以交易為目的

持有金融資產)，則金融資產的業務模式為「其他」，並分類為按公允價值計量且其變動計入當期損益。貴集團在確定一組資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該等資產的現金流量、資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估及管理以及經理獲得報酬的方式。

僅為對本金及利息的支付：如果業務模式為持有資產以收取合同現金流量，或既收取合同現金流量又出售，則貴集團評估金融工具的現金流量是否僅為對本金及利息的支付（「**僅為對本金及利息的支付測試**」）。進行該評估時，貴集團考慮合同現金流量是否與基本貸款安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本貸款風險以及與基本貸款安排相符的毛利率的對價。若合同條款引發了與基本貸款安排不符的風險或波幅敞口，則相關金融資產分類為按公允價值計量且其變動計入當期損益。

當且僅當管理債務金融資產的業務模式發生變化時，貴集團對該等資產重新分類。在變化發生後的第一個報告期間開始時進行該重新分類。預期該等變化非常罕見，且在期內並未發生。

#### 權益工具

貴集團其後按公允價值計量所有股權投資。當貴集團管理層已選擇於其他綜合收益呈報股權投資的公允價值收益及虧損，公允價值收益及虧損於終止確認投資後不會重新分類至損益。該等投資的股息於貴集團收取款項的權利確立時繼續於損益確認為其他收入。

按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值變動於損益表（若適用）中的其他收益／（虧損）內確認。按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的股權投資的減值損失（及減值損失撥回）不會與公允價值的其他變動分開呈報。

#### (d) 減值

對於按攤銷成本列賬的債務工具，貴集團進行了預期信用損失評估。貴集團於各報告日期確認相關的減值準備。對預期信用損失的計量反映了以下各項：

- 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣的時間價值；及
- 於報告日期無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況及對未來經濟狀況預測的合理及有依據資料。

附註3.1(b)載有「減值準備」計量方式的詳情。

#### (e) 終止確認

當收取金融資產現金流量的合同權利已到期，或該權利已轉移且(i)貴集團轉移了金融資產所有權幾乎所有風險及報酬；或(ii)貴集團既未轉移也未保留金融資產所有權幾乎所有風險及報酬，且貴集團並未保留控制權，則終止確認金融資產或金融資產的一部分。

(f) 撤銷

金融資產（及相關預期信用損失準備）一般於無實際收回可能時部分或悉數撤銷。合理預期無法收回的跡象包括債務人無法與貴集團達成還款計劃等。金融資產減值損失於經營利潤內呈報為減值損失淨額。先前已撤銷的金額其後收回則計入相同項目內。

若貸款有抵押，則一般於收取變現抵押的任何所得款項後撤銷。若任何抵押品的可變現淨值已確定且並無合理預期進一步收回，則可能提早撤銷。然而，已撤銷的金融資產仍可能受到貴集團催收到期款項相關執行活動的影響。

**2.9.2 金融負債**

(a) 分類及後續計量

金融負債分類為其後按攤銷成本計量，但以下情況除外：

按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：該分類適用於初始按訂立衍生工具合同日期的公允價值計量，其後重新計量至其於各報告期末的公允價值的衍生工具。

(b) 終止確認

當金融負債解除時（即合同中規定的義務解除、取消或到期時），終止確認金融負債。

公允價值指在現行市況下，於計量日期在主要市場（或最有利市場）發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所支付的價格（即平倉價），不管該價格是否可直接觀察到或使用其他估值技術估計。

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產及金融負債的公允價值根據市場報價確定。這包括在主要交易所報價的上市股票證券及債務工具。

若金融工具的報價易於定期從交易所、行業協會、定價服務或監管機構獲得，且該等價格代表了按公平基準實際及定期發生的市場交易，則視為於活躍市場報價。如不能滿足上述標準，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象指存在顯著買賣價差、買賣價差顯著擴大或幾乎沒有近期交易。

**2.10 抵銷金融工具**

當貴集團現時有可依法強制執行權利可抵銷已確認金額，且有意按淨額基準結算或同時變現資產及結算負債時，金融資產與負債可互相抵銷，並在合併資產負債表報告其淨額。

**2.11 貿易應收款項**

貿易應收款項為在日常業務過程中就已執行服務而應收客戶的款項。若貿易及其他應收款項預期可於一年或以內（或如屬較長期間，則以業務一般營運週期為準）收取，則分類為流動資產，否則呈報為非流動資產。

貿易應收款項初步按無條件對價金額確認，除非其包含重大融資部分，則按公允價值確認。貴集團持有貿易應收款項，旨在收取合同現金流量，因此其後以實際利率法按攤銷成本計量。有關貴集團貿易應收款項會計處理的進一步資料，請參閱附註20，有關貴集團減值政策的說明，請參閱附註3.1(b)。

#### 2.12 現金及現金等價物以及客戶資金

就呈報合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括銀行通知存款、於其他第三方網絡支付平台的現金、原到期日為三個月或以下且隨時可轉換為已知數額現金且價值變動風險不大的其他短期高流動性投資。客戶資金主要指實際收取且待按指示支付的客戶資金。

#### 2.13 股本

普通股分類為權益。發行權益工具直接應佔增量成本在權益中列為所得款項扣減項目（經扣除稅項）。

#### 2.14 貿易及其他應付款項

貿易應付款項主要指在日常業務過程中就向供應商購買商品或服務而有責任支付的金額。貴集團根據服務協議的條款，以佣金形式與分銷渠道分享其支付服務收入。

其他應付款項中的應付商戶款項指客戶資金中因結算週期或商戶偏好定期收款而未轉給商戶的資金。由於其短期性質，估計賬面值與其公允價值相若。貿易及其他應付款項呈報為流動負債，除非付款並非於報告期後一年或不足一年內到期。

貿易應付款項初步按公允價值確認，其後以實際利率法按攤銷成本計量。

#### 2.15 借款及借款成本

借款初步按公允價值扣除所產生的交易成本確認。借款其後按攤銷成本計量。所得款項（扣除交易成本）與贖回金額間的任何差額以實際利率法於借款期間在損益中確認。

當合同中規定的義務解除、取消或到期時，借款從合併資產負債表中剔除。

除非貴集團有無條件權利將負債的結算遞延至報告期後最少12個月，否則借款分類為流動負債。

其他借款成本於產生期間支銷。

#### 2.16 當期及遞延所得稅

期內所得稅費用或抵免指當期應納稅所得額按各司法管轄區的適用所得稅稅率計算的應納稅款，並通過暫時性差異及未使用可抵扣虧損所引起的遞延所得稅資產及負債的變動予以調整。

**(a) 當期所得稅**

當期所得稅支出根據貴公司及其子公司經營業務及產生應納稅所得額的國家於報告期末已頒佈或實質上已頒佈的稅務法律計算。管理層定期就可予解釋的適用稅務法規涉及的情況，評估稅務申報表狀況，並考慮稅務機關是否有可能接受未能確定的稅收待遇。貴集團根據最有可能出現的金額或預期價值（視乎何種方法能更準確預測不確定因素的解決方案而定），計量其稅收結餘。

**(b) 遞延所得稅**

遞延所得稅以負債法就資產及負債稅基與其於歷史財務資料的賬面值兩者產生的暫時性差異悉數計提準備。然而，若遞延所得稅負債因初始確認商譽產生，則不予確認。若遞延所得稅因資產或負債在一宗交易（企業合併除外）中獲初始確認而產生，並且於交易時對會計或應課稅利潤或虧損均無影響且不產生相等的應課稅及可抵扣暫時性差異，則遞延所得稅亦不計算入賬。遞延所得稅採用在報告期末已頒佈或實質上已頒佈，並在變現有關於遞延所得稅資產或償付遞延所得稅負債時預期將會適用的稅率（及法律）確定。

遞延所得稅資產僅在未來很可能取得用來抵扣暫時性差異及虧損的應納稅所得額時予以確認。

若存在可依法強制執行的權利將當期所得稅資產與負債抵銷，及若遞延所得稅結餘與同一稅務機關相關，則可將遞延所得稅資產與負債抵銷。若實體有可依法強制執行抵銷權利且有意按淨額基準結算或同時變現資產及結算負債，則當期所得稅資產與所得稅負債互相抵銷。

當期及遞延所得稅於損益確認，但有關於其他綜合收益或直接於權益確認的項目除外。在此情況下，稅項也會分別於其他綜合收益或直接於權益中確認。

就租賃交易而言，貴集團分開考慮資產及負債。貴集團自初始確認起就使用權資產及租賃負債的所有相關可抵扣及應納稅暫時性差異確認遞延所得稅資產（以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限）及遞延所得稅負債。

**2.17 僱員福利**

**(a) 僱員社會保障計劃、住房公積金、醫療保險及其他社會保險義務**

貴集團僅實施定額供款退休計劃。貴集團僱員享有多項政府舉辦的社會保障計劃，據此，僱員有權按特定公式每月領取退休金。有關政府機構負責在該等僱員退休時向其支付退休金。貴集團按僱員薪金的一定百分比按月向這些僱員退休計劃供款。根據這些計劃，除已作出供款外，貴集團並無責任支付退休後福利。這些計劃的資產與貴集團的資產相區分，並由政府獨立管理的基金持有。對這些計劃的供款於產生時列為開支。

貴集團僱員有權參加政府監管的各項住房公積金、醫療保險及其他僱員社會保險計劃。貴集團按僱員薪金的若干百分比按月向這些基金供款，但有若干上限。貴集團對這些基金的責任僅限於各期間應付的供款。對這些計劃的供款於產生時列為開支。

**(b) 短期義務**

薪金及獎金(包括非貨幣福利及累計病假)的負債預期將於期末後12個月內悉數償付，其中僱員所提供的相關服務就其直至報告期末止的服務予以確認，並按結算負債時預期將予支付的金額計量。負債列示為即期僱員福利責任，反映於資產負債表中的「應計費用及其他應付款項」內。

**(c) 股份支付**

貴集團通過發行的股份及僱員期權計劃向僱員提供股份薪酬開支。有關該等計劃的資料載於附註37。

對於貴集團向僱員發行並於授予日期立即歸屬的股份，相關股份的公允價值與行使價的差額確認為股份薪酬開支，權益相應增加。

**僱員期權**

根據僱員期權計劃授予的期權的公允價值確認為僱員福利費用，權益相應增加。將予支出的總金額參考所授以期權的公允價值確定：

- 包含任何市場表現條件(如實體的股價)
- 不包含任何服務及非市場表現歸屬條件(如盈利能力、銷售增長目標及在指定期限仍為單位員工)的影響，及
- 包含任何非歸屬條件(如要求僱員在特定期限內保存或持有股份)的影響。

總費用於歸屬期確認，歸屬期是達成所有規定歸屬條件的期間。於各期末，實體根據非市場歸屬及服務條件修改其對預期歸屬的期權數量的估計。實體在損益中確認對原估計修改(如有)的影響，權益相應調整。

若在歸屬條件(市場條件除外)未達成的情況下，股權獎勵因沒收而被註銷，截至沒收日期尚未就該獎勵確認的任何費用，則被視為猶如其從未獲確認。同時，任何先前就相關註銷股權獎勵確認的費用自沒收當日起從賬目撥回。

若對條款及條件進行任何修訂，而導致股份支付安排的公允價值總額減少，或因其他原因而不利於員工，則該實體應繼續將所獲得的服務入賬為已授出權益工具的對價，猶如該修訂並未發生(註銷部分或全部已授出權益工具除外)。

貴公司向子公司僱員授予其權益工具，以換取其與子公司相關的服務。因此，股份薪酬開支被視為貴公司資產負債表中「於子公司的投資」的一部分。

**(d) 利潤分成及獎金計劃**

貴集團根據公式(計及經若干調整後的貴公司股東應佔利潤)確認獎金及利潤分成的負債及開支。貴集團按合同規定或過往慣例所產生的推定性責任確認準備。

(e) 離職福利

離職福利於貴集團在正常退休日期前終止聘用或僱員接受自願離職以換取該等福利時支付。貴集團按以下日期(以較早者為準)確認離職福利：(a)於貴集團不再取消提供該等福利時；及(b)實體確認屬國際會計準則第37號範疇內及涉及離職福利付款的重組成本時。在提出要約以鼓勵自願離職的情況下，離職福利根據預期接受要約的僱員人數計量。在報告期末後超過12個月到期支付的福利折現至其現值。

2.18 收入確認

收入主要包括數字支付服務、增值服務及其他服務。當承諾商品或服務的控制權轉移至客戶時，貴集團確認收入，扣除增值稅(「增值稅」)及折扣入賬。根據合同條款及適用於合同的法律，商品及服務的控制權可能會在某一時段內或在某個時間點轉移。若貴集團在履約過程中滿足下列條件，商品及服務的控制權隨著時間推移轉移：

- 提供客戶同時收到且消耗的所有利益；或
- 貴集團履約時創建及提升由客戶控制的資產；或
- 並無創建對貴集團而言有其他用途的資產，而貴集團可強制執行其權利收回累計至今已完履約部分的款項。

若承諾商品或服務的控制權隨著時間推移轉移，收入在合同期內參考已履行的履約義務的進度確認。否則，收入於客戶取得承諾商品或服務控制權的時點確認。僅於很有可能不會發生重大撥回時確認收入。

當合同的任何一方已履約，貴集團於資產負債表中將合同呈報為合同資產或合同負債，視乎實體履約與客戶付款之間的關係而定。合同負債是指貴集團就已收或應收客戶對價而應向客戶提供服務的義務。

由於貴集團(1)是該安排的主要義務人；(2)在確定售價(即服務費率)方面有自由度；及(3)參與確定產品或服務規格；及(4)可酌情選擇分銷渠道以協助其支付服務、維持與其客戶的關係及處理其對服務的查詢，貴集團認為其作為向客戶提供支付服務的委託人。貴集團根據與分銷渠道訂立的服務協議，與分銷渠道分享其服務收入，相關佣金確認為其支付服務的收入成本。

2.18.1 貴集團主要收入類型的會計政策

(a) 數字支付服務

貴集團提供數字支付服務，主要包括收款、付款、收單、匯兌、虛擬銀行卡及聚合支付服務。

全球及境內支付服務的費用主要根據客戶合同中約定的交易金額的一定比例或交易次數計算。有關安排項下的收入於支付服務完成時確認。貴集團亦可向其客戶收取固定月費、季費或年費，其中收入於一段時間內確認。

此外，貴集團為客戶提供全球外匯兌換服務。貨幣兌換收入也在貨幣兌換交易完成時確認。

合同負債在客戶提前支付服務費時確認。

(b) 增值服務

貴集團還提供一系列的增值服務，如(i)商業服務，包括數字化營銷及引流服務，(ii)技術服務，包括賬戶及電子錢包服務及軟件開發服務。多數增值服務的收入在向客戶提供服務時確認。賬戶及電子錢包服務費在服務期間確認。

(c) 其他來源的收入

租賃收入於租期內按時間比例確認。

金融資產的利息收入按其賬面總值乘以實際利率計算，但後續發生信用減值的金融資產除外。對於已發生信用減值的金融資產，利息收入按扣除減值準備後的金融資產賬面淨值乘以實際利率計算。

保理收入主要包括保理利息收入和其他與保理相關的服務收入。保理利息收入參考未償還本金按適用實際利率以時間基準累計。

2.19 每股虧損

(i) 每股基本虧損

每股基本虧損按：

- 貴公司權益持有人應佔虧損；
- 除以於財政年度發行在外普通股的加權平均數計算。

(ii) 每股攤薄虧損

每股攤薄虧損調整用於確定每股基本虧損的數字，當中計及：

- 與稀釋性潛在普通股相關的利息及其他融資成本的所得稅後影響，及
- 假設所有稀釋性潛在普通股獲轉換後發行在外的額外普通股加權平均數。

2.20 租賃

(a) 租賃的定義及貴集團作為承租人

貴集團在中國及境外作為承租人租賃多幢樓宇及數據中心。租賃合同通常為2至5年的固定期限。租賃條款單獨磋商，包含的條款及條件各不相同。租賃協議未規定任何契約。

於租賃資產可供貴集團使用當日，租賃會確認為使用權資產及相應負債。各租賃付款於本金與財務費用之間分配。財務費用按租期於損益中扣除，從而令各期間負債的結餘產生定額定期利率。

一項租賃產生的資產及負債初始按現值基準計量。租賃負債包括以下租賃付款（若適用）的淨現值：

- 固定付款（包括實質固定付款），減任何應收租賃激勵

- 基於指數或比率的可變租賃付款，初始採用於租賃期開始日的指數或比率計量
- 承租人根據餘值擔保預計應支付的款項
- 購買選擇權的行使價格，前提是承租人合理確定將行使該選擇權；及
- 就終止租賃支付罰款（如租期反映貴集團行使該選擇權）。

在合理確定行使續租選擇權的情況下將支付的租賃付款也納入負債計量。

租賃付款使用租賃內含利率（若能確定該利率）或相關增量借款利率（即個別承租人在類似經濟環境下為獲得與使用權資產價值接近的資產，在類似期間以類似抵押條件借入資金須支付的利率）折現。

使用權資產按成本計量，包括以下各項（若適用）：

- 租賃負債的初始計量金額
- 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額扣除已收取的租賃激勵相關金額
- 任何初始直接費用；及
- 復原成本。

使用權資產一般於資產可使用年限或租期（以較短者為準）以直線法計算折舊。使用權資產須進行減值（附註2.8）。與短期租賃及低價值資產租賃相關的付款以直線基準於損益確認為費用。短期租賃為租期為12個月以下的租賃。

*(i) 租賃修訂*

當租期變更、用於確定租賃付款的指數或比率變更或重新評估行使購買選擇權時，租賃負債予以重新計量。相關使用權資產則作出相應調整。

*(b) 貴集團作為出租人*

若貴集團為出租人，其於租賃開始時（或發生租賃修訂時）將其各項租賃分類為經營租賃或融資租賃。

若合同包括租賃及非租賃部分，貴集團按各部分單獨售價的相對比例分攤合同對價。租賃收入於租期內以直線基準入賬並因其經營性質計入合併綜合虧損表中的收入。

**2.21 利息收入**

按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的利息收入計入「其他收益／（虧損）淨額」中相關資產的公允價值收益／（虧損）淨額，請參閱下文附註9。

利息收入呈報為持作現金管理用途的金融資產所賺取的「財務收入」，請參閱下文附註10。

金融資產的利息收入按其賬面總值乘以實際利率計算，但後續發生信用減值的金融資產除外。對於已發生信用減值的金融資產，利息收入按扣除減值準備後的金融資產賬面淨值乘以實際利率計算。

按攤銷成本計量的金融資產的利息收入計入「財務收入」，請參閱下文附註10。

實際利率法是計算一項金融資產（包括一組金融資產）的攤銷成本及在相關期間分配利息收入的方法。實際利率指將金融工具整個預計年期或較短期間（若適用）的估計未來現金付款或收款準確折現至該金融資產賬面淨值的利率。在計算實際利率時，貴集團估算現金流量會考慮金融工具所有合同條款而不考慮未來信用損失。該計算包括屬於實際利率組成部分在合同各方之間的已付或已收所有費用、交易費用及所有其他溢價或折讓。

### 3 金融風險管理

#### 3.1 金融風險因素

貴集團的活動涉及多種金融風險：市場風險（包括外匯風險、現金流量及公允價值利率風險）、信用風險及流動資金風險。貴集團的整體風險管理計劃專注於不可預測的金融市場及尋求將對貴集團財務表現的潛在不利影響降至最低。風險管理由貴集團管理層執行。貴集團現時未使用任何衍生金融工具對沖若干風險敞口。

##### (a) 市場風險

###### (i) 外匯風險

貴集團於全球經營業務，且面臨外匯風險。外匯風險源自以貴公司及其子公司的功能貨幣以外的貨幣計值的未來商業交易及已確認資產及負債。

貴集團大部分中國境外子公司的功能貨幣為美元。於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，若人民幣兌美元升值／貶值5%，在所有其他變量維持不變的情況下，年內除所得稅前虧損將分別增加／減少約人民幣7,621,000元、增加／減少約人民幣7,751,000元、增加／減少約人民幣12,448,000元及增加／減少約人民幣15,796,000元。若美元兌其他貨幣升值／貶值5%，在所有其他變量維持不變的情況下，年內除所得稅前虧損將分別增加／減少約人民幣29,000元、增加／減少約人民幣36,000元、增加／減少約人民幣94,000元及增加／減少約人民幣1,341,000元。

就貴集團全球支付服務的客戶資金未來結算產生的外匯風險（將於報告期末的資產負債表內的客戶資金及其他應付款項中反映）而言，貴集團認為於中國或境外的業務不會面臨任何重大外匯風險，原因在於這些子公司的客戶資金和其他應付款項主要以其各自的功能貨幣計值。

###### (ii) 現金流量及公允價值利率風險

貴集團的收入及經營現金流量大致獨立於市場利率變動。除租賃負債（附註14(b)）、現金及現金等價物（附註24）、客戶資金及受限制現金（附註24）及借款（附註29）外，貴集團並無重大計息資產及負債。按浮動利率列賬者使貴集團面臨現金流量利率風險，而按固定利率列賬者則使貴集團面臨公允價值利率風險。

貴集團的利率風險主要來自借款。於2022年12月31日及2023年9月30日，貴集團的借款為按固定利率及浮動利率計息的借款，使貴集團面臨公允價值利率風險及現金流量利率風險。

管理層預期利率變動不會對計息資產及其他負債產生重大影響。

(b) 信用風險

信用風險主要來自現金及現金等價物、客戶資金及受限制現金、貿易應收款項、貸款及保理應收款項以及其他應收款項。最大信用風險為合併資產負債表內各金融資產的賬面值。

(i) 風險管理

貴集團預期並無有關現金及現金等價物、客戶資金及受限制現金的重大信用風險，原因為其存儲於國有銀行或信譽良好的商業銀行（即信貸質量高的金融機構）。管理層預期該等交易對手方不履約不會造成任何重大損失。預期信用損失並不重大。

就貿易應收款項而言，貴集團已制定政策以確保與信貸記錄良好的交易對手方進行具有信貸條款的交易。管理層對其交易對手方持續進行信貸評估，通過考慮其財務狀況、過往經驗及其他因素來評估其信貸質量。

就其他應收款項而言，管理層根據歷史結算記錄及過往經驗定期評估其他應收款項的可收回性。鑒於與債務人的合作歷史以及應收債務人款項的收款歷史良好，管理層認為其他應收款項自初始確認以來信用風險並未大幅增加。因此，管理層採用各報告日後12個月內可能發生的違約事件導致的12個月預期信用損失法。

就貴集團的無抵押應收貸款而言，其並無任何抵押品作抵押，管理層已制定一套程序以降低潛在信用風險。

貴集團有一套貸款審批程序，當中考慮外部信貸數據及行為模式，以評估其要求信貸的客戶的信譽。該等評估側重於從第三方獲得的個人信貸報告、客戶的職業及背景、申請時的總體業務及經濟狀況，並與客戶提供的證明文件相印證。

貴集團委聘收債代理收取拖欠貸款的尚未償還款項。收債代理隨後會執行各種程序來接觸及跟進客戶的尚未償還款項。如果程序被認為無效，則貴集團將對客戶提起法律訴訟以收回尚未償還款項。

管理層持續監控客戶的行為，並就拖欠貸款的尚未償還款項與收債代理密切合作。鑒於貴集團的程序及政策，管理層認為貴集團無抵押貸款的信用風險在一定程度上屬有限。

(ii) 金融資產減值

貴集團有兩種金融資產須進行預期信用損失評估，即貿易應收款項及按攤銷成本計量的其他金融資產。

貿易應收款項

貴集團應用國際財務報告準則第9號簡化法計量預期信用損失，並就所有貿易應收款項使用整個存續期預期減值準備。為計量預期信用損失，應收賬款已根據類似信用風險特徵進行分組並整體評估收回的可能性（考慮客戶所處行業、其賬齡類別及過往收款記錄）。就貿易應收款項而言，管理層根據歷史結算記錄及過往經驗對可收回性進行定期評估及個別評估，並針對前瞻性資料進行調整。

預期損失率根據具有類似風險情況的債務人的信貸評級作出，並經作出調整以反映影響客戶結算應收款項能力的宏觀經濟因素的當前及前瞻性資料。貴集團已將其銷售商品

附錄一

會計師報告

及服務的國家的境內生產總值指數（「GDP」）、消費者物價指數（「CPI」）及中國互聯網行業價格指數（「CIPI」）識別為最大相關因素，並據此根據該等因素的預期變動調整歷史損失率。

於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，貿易應收款項的減值準備按下文確定。

於2020年12月31日			
	賬面總值	預期信用 損失率	減值準備
	人民幣千元		人民幣千元
3個月內	15,100	3.61%	(545)
3個月至6個月	1,213	14.51%	(176)
6個月至1年	788	45.30%	(357)
1年以上	111	66.67%	(74)
	<u>17,212</u>	<u>6.69%</u>	<u>(1,152)</u>
於2021年12月31日			
	賬面總值	預期信用 損失率	減值準備
	人民幣千元		人民幣千元
3個月內	32,105	4.54%	(1,456)
3個月至6個月	2,368	14.48%	(343)
6個月至1年	315	49.52%	(156)
1年以上	717	80.06%	(574)
	<u>35,505</u>	<u>7.12%</u>	<u>(2,529)</u>
於2022年12月31日			
	賬面總值	預期信用 損失率	減值準備
	人民幣千元		人民幣千元
3個月內	30,694	1.28%	(392)
3個月至6個月	5,885	3.82%	(225)
6個月至1年	4,906	23.24%	(1,140)
1年以上	2,201	59.34%	(1,306)
	<u>43,686</u>	<u>7.01%</u>	<u>(3,063)</u>
於2023年9月30日			
	賬面總值	預期信用 損失率	減值準備
	人民幣千元		人民幣千元
3個月內	69,288	2.76%	(1,912)
3個月至6個月	9,509	8.24%	(784)
6個月至1年	3,420	44.30%	(1,515)
1年以上	3,698	66.50%	(2,459)
	<u>85,915</u>	<u>7.76%</u>	<u>(6,670)</u>

貿易應收款項減值準備的變動如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
於年／期初	(1,315)	(1,152)	(2,529)	(2,529)	(3,063)
減值準備撥回／(增加)	68	(1,734)	(640)	(357)	(3,607)
撇銷	95	357	106	106	-
於年／期末	<u>(1,152)</u>	<u>(2,529)</u>	<u>(3,063)</u>	<u>(2,780)</u>	<u>(6,670)</u>

若債務人逾期2年以上未能按合同付款，則撇銷貿易應收款項。

#### 按攤銷成本計量的其他金融資產

貴集團按攤銷成本計量的其他金融資產包括其他應收款項以及貸款及保理應收款項。

#### 其他應收款項

其他應收款項主要包括其他應收關聯方款項、按金及應收利息。初始確認時未發生信用減值的其他應收款項被歸類為第一階段，預期信用損失按12個月預期信用損失計量。若自初始確認以來其他應收項款的信用風險大幅增加，則將金融資產移至「第二階段」，但尚未被視為已發生信用減值。預期信用損失以整個存續期預期信用損失計量。若任何金融資產發生信用減值，則將其移至「第三階段」，預期信用損失以整個存續期預期信用損失計量。

於報告期，管理層考慮於初始確認資產時違約可能性及信用風險是否持續大幅增加。為評估信用風險是否大幅增加，貴集團將報告日期資產產生的違約風險與初始確認日期的違約風險進行比較。信用風險大幅增加的指標包括債務人未能與貴集團達成還款計劃以及逾期30天以上未能按合同付款等。特別納入下列指標：

- 預期導致交易對手方履行其責任的能力大幅變動的業務、財務經濟狀況的實際或預期重大不利變動；
- 交易對手方經營業績的實際或預期重大變動；
- 交易對手方的預期表現及行為的重大變動（包括交易對手方的付款狀況變動）。

管理層根據歷史結算記錄及過往經驗對該等金融資產進行定期評估，並認為其他應收款項的信用風險自初始確認以來並無大幅增加。

貴集團按攤銷成本計量的其他應收款項減值準備的變動如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
於年／期初	(263)	(368)	(236)	(236)	(336)
減值準備(增加)／撥回	(105)	(195)	(107)	(30)	143
撤銷	-	327	7	1	-
於年／期末	<u>(368)</u>	<u>(236)</u>	<u>(336)</u>	<u>(265)</u>	<u>(193)</u>

貸款及保理應收款項

就貸款及保理應收款項而言，預期損失率根據歷史損失率及相同行業若干小額貸款公司的平均預期損失率確定。對歷史損失率予以調整以反映影響客戶結算應收款項能力的宏觀經濟因素的當前及前瞻性資料。就貸款及保理應收款項而言，若逾期30天，則認為信用風險大幅增加。在此情況下，授予客戶的貸款分類為不良應收款項。

於報告期，貴集團就貸款及保理應收款項的信用損失計提準備如下：

	預期信用 損失準備 確認基準	預期信用 損失率	賬面值 (扣除減值 準備)	
			總額	
			人民幣千元	人民幣千元
<b>於2020年12月31日</b>				
授予客戶的貸款				
— 良好	12個月預期損失 整個存續期預期	3.42%	162,194	156,652
— 不良	損失	79.34%	<u>1,670</u>	<u>345</u>
			<u>163,864</u>	<u>156,997</u>

貴集團按攤銷成本計量的貸款及保理應收款項減值準備的變動如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
於年／期初	-	(6,867)	-	-	-
減值準備(增加)／撥回	(10,169)	1,830	-	-	-
撤銷	3,302	-	-	-	-
處置子公司	-	5,037	-	-	-
於年／期末	<u>(6,867)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

貴集團按攤銷成本計量的金融資產減值準備的變動概述如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
於年／期初	(1,578)	(8,387)	(2,765)	(2,765)	(3,399)
減值準備增加(i)	(10,206)	(99)	(747)	(387)	(3,464)
撤銷	3,397	684	113	107	-
處置子公司	-	5,037	-	-	-
於年／期末	<u>(8,387)</u>	<u>(2,765)</u>	<u>(3,399)</u>	<u>(3,045)</u>	<u>(6,863)</u>

- (i) 截至2020年12月31日止年度，計入合併收益表的金融資產減值撥回淨額合計為人民幣2,468,000元，包括上表中的減值準備損失人民幣10,206,000元，及撥回產生的收益人民幣12,674,000元。相關撥回是由於2020年收購的子公司的若干貸款及保理應收款項已全額減值，於收購日的公允價值為零，但後續於2020年以較高的金額收回。

附錄一

會計師報告

(c) 流動資金風險

貴集團致力於為業務發展及擴張維持充足的現金及現金等價物。由於相關業務的動態性質，貴集團的政策為定期監察貴集團的流動資金風險並維持充足的現金及現金等價物來滿足貴集團的流動資金需求。

下表按照於各資產負債表日期餘下期間至合同到期日的有關到期組別分析貴集團將結算的金融負債。表中所披露金額為合同未折現現金流量。

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	總計
	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
<b>於2020年12月31日</b>					
貿易應付款項	20,093	-	-	-	20,093
租賃負債	6,896	3,929	6,213	-	17,038
其他應付款項(不包括應付增值 稅、其他應付稅項以及應付員工 薪金及福利)	6,538,137	-	-	-	6,538,137
	<u>6,565,126</u>	<u>3,929</u>	<u>6,213</u>	<u>-</u>	<u>6,575,268</u>
	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	總計
	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
<b>於2021年12月31日</b>					
貿易應付款項	25,382	-	-	-	25,382
租賃負債	10,577	7,858	5,054	-	23,489
其他應付款項(不包括應付增值 稅、其他應付稅項以及應付員工 薪金及福利)	6,422,608	-	-	-	6,422,608
	<u>6,458,567</u>	<u>7,858</u>	<u>5,054</u>	<u>-</u>	<u>6,471,479</u>
	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	總計
	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
<b>於2022年12月31日</b>					
貿易應付款項	38,946	-	-	-	38,946
租賃負債	9,492	5,136	-	-	14,628
借款(包括利息)	111,749	17,515	49,826	140,438	319,528
其他應付款項(不包括應付增值 稅、其他應付稅項以及應付員工 薪金及福利)	8,692,901	-	-	-	8,692,901
	<u>8,853,088</u>	<u>22,651</u>	<u>49,826</u>	<u>140,438</u>	<u>9,066,003</u>

## 附錄一

## 會計師報告

	1年以內	1至2年	2至5年	5年以上	總計
	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
<b>於2023年9月30日</b>					
貿易應付款項	72,715	-	-	-	72,715
租賃負債	7,625	2,419	770	-	10,814
借款(包括利息)	213,752	17,410	49,525	127,894	408,581
其他應付款項(不包括應付增值稅、其他應付稅項以及應付員工薪金及福利)	9,080,872	-	-	-	9,080,872
	<u>9,374,964</u>	<u>19,829</u>	<u>50,295</u>	<u>127,894</u>	<u>9,572,982</u>

### 3.2 資本風險管理

貴集團管理資本之目的為保障貴集團持續經營的能力，以向權益持有人提供回報及維持最佳資本架構以降低資本成本。

貴集團通過定期檢討資本架構監控資本。貴公司管理層於檢討時考慮資本成本及已發行股本相關風險。貴集團可發行新股以維持或調整資本架構。資本架構以資產負債比率計量，即合併資產負債表所示「負債總額」除以「資產總額」。貴集團旨在將資產負債比率維持在合理水平。

於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，資產負債比率如下：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
負債總額	6,642,446	6,556,772	9,085,559	9,640,614
資產總額	<u>9,224,243</u>	<u>8,475,081</u>	<u>10,146,014</u>	<u>10,209,968</u>
資產負債比率	<u>72%</u>	<u>77%</u>	<u>90%</u>	<u>94%</u>

### 3.3 公允價值估計

#### (a) 公允價值層級

本節闡述確定於歷史財務資料中按公允價值確認及計量的金融工具公允價值所作出的判斷及估計。為得出有關確定公允價值所用輸入數據之可靠性指標，貴集團已按會計準則規定將其金融工具分為三個層級。

第一層級：於活躍市場買賣的金融工具的公允價值以於各報告日期的市場報價為基礎。若易於定期從交易所、交易商、經紀商、行業協會、定價服務或監管機構獲得報價，且該等價格代表了實際定期以公平基準發生的市場交易的價格，則該市場被視為活躍市場。貴集團持有的金融資產所用市場報價為現時買盤價。該等工具計入第一層級。

第二層級：並非於活躍市場買賣的金融工具（如場外衍生工具）的公允價值使用估值技術確定，該等估值技術盡量利用可觀察市場數據，並盡可能減少依賴實體特定的估計。若計算工具公允價值所需的所有重大輸入數據均屬可觀察，則將該工具計入第二層級。

第三層級：若一項或多項重大輸入數據並非按可觀察市場數據得出，則該工具計入第三層級。未上市股本證券適用該等情況。

用於對金融工具進行估值的具體估值技術包括：

- 類似工具的市場報價或交易商報價；及
- 其他技術，如折現現金流量分析，用於確定剩餘金融工具的公允價值。

貴集團金融資產的賬面值包括現金及現金等價物、貿易及其他應收款項（不包括非金融資產）及金融負債（包括貿易及其他應付款項（不包括非金融負債）、借款及租賃負債）因其期限較短或計息與其公允價值相若。

於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，貴集團概無金融負債按公允價值計量。貴集團概無金融資產使用第一層級及第二層級輸入數據按公允價值計量。

**(b) 使用重大不可觀察輸入數據的公允價值計量（第三層級）**

下表呈報截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月第三層級工具的變動：

	投資理財產品 （「理財產品」） 人民幣千元	非上市股權投資 人民幣千元
於2020年1月1日的年初結餘	–	245,698
收購子公司	240,747	–
添置（附註21）	232,200	–
處置	(299,252)	–
於合併綜合虧損表中的「其他收益／（虧損）淨額」 確認的公允價值變動（附註9）	1,397	54,641
於合併綜合虧損表中的其他綜合收益 確認的公允價值變動（附註23）	–	3,735
外幣換算	–	(6,765)
於2020年12月31日的年末結餘	<u>175,092</u>	<u>297,309</u>

附錄一

會計師報告

	投資理財產品 (「理財產品」)	非上市股權投資
	人民幣千元	人民幣千元
添置 (附註21)	700,000	–
處置	(879,353)	–
於合併綜合虧損表中的「其他收益／(虧損)淨額」 確認的公允價值變動 (附註9)	4,261	754
於合併綜合虧損表中的其他綜合收益 確認的公允價值變動 (附註23)	–	17,244
外幣換算	–	(2,157)
<b>於2021年12月31日的年末結餘</b>	<b>–</b>	<b>313,150</b>
<b>於2022年1月1日的年初結餘</b>	<b>–</b>	<b>313,150</b>
於合併綜合虧損表中的「其他收益／(虧損)淨額」 確認的公允價值變動 (附註9)	–	(11,879)
於合併綜合虧損表中的其他綜合收益 確認的公允價值變動 (附註23)	–	5,910
外幣換算	–	7,653
<b>於2022年12月31日的年末結餘</b>	<b>–</b>	<b>314,834</b>
<b>於2022年1月1日的年初結餘</b>	<b>–</b>	<b>313,150</b>
於合併綜合虧損表中的「其他收益／(虧損)淨額」 確認的公允價值變動 (附註9)	–	(18,411)
於合併綜合虧損表中的其他綜合收益確認的 公允價值變動 (附註23)	–	4,393
外幣換算	–	8,610
<b>於2022年9月30日的期末結餘 (未經審計)</b>	<b>–</b>	<b>307,742</b>
<b>於2023年1月1日的期初結餘</b>	<b>–</b>	<b>314,834</b>
添置 (附註21)	–	470
於合併綜合虧損表中的「其他收益／(虧損)淨額」 確認的公允價值變動 (附註9)	–	(3,155)
於合併綜合虧損表中的其他綜合收益確認的 公允價值變動 (附註23)	–	4,501
外幣換算	–	2,418
<b>於2023年9月30日的期末結餘</b>	<b>–</b>	<b>319,068</b>

附錄一

會計師報告

下表概述了第三層級公允價值計量中使用的重大不可觀察輸入數據的量化資料：

投資的理財產品由中國境內商業銀行發行，投資回報按浮動利率計算。貴集團使用現金流折現模型，以輸入利率（受歷史波動及市場波動概率影響）來評估分類為第三層級金融資產的結構性存款的公允價值。

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12月31日		於9月30日				
	2020年 人民幣千元	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元			
理財產品投資	175,092	-	-	-	預期回報率	2.40%	預期回報率越高，公允價值越高。
非上市股權投資							
流動：							
— 按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	177,615	187,669	188,567	191,390	於期權年限內的無風險利率	2.18%-2.70%	於期權年限內的無風險利率越高，公允價值越低。
					估計權益價格波幅	42.93%-55.26%	估計權益價格波幅越高，公允價值越高。
非流動：							
— 按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	99,159	87,702	82,578	79,022	收益平均增長率	26.23%-36.99%	收益平均增長率越高，公允價值越高。
					缺乏流動性折讓 （「缺乏流動性折讓」）	20.00%	於期權年限內的缺乏流動性折讓越高，公允價值越低。
					缺乏控制權折讓 （「缺乏控制權折讓」）	10.00%	於期權年限內的缺乏控制權折讓越高，公允價值越低。
					永續增長率	1.00%	永續增長率越高，公允價值越高。
					轉換率	13.00%-14.00%	於期權年限內的轉換率越高，公允價值越低。
	-	-	-	466	最新交易價	不適用	交易價越高，公允價值越高。

附錄一

會計師報告

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12月31日		於9月30日				
	2020年 人民幣千元	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元			
非流動： — 按公允價值計量且 其變動計入其他綜合 收益的金融資產	20,535	37,779	43,689	48,190	可比公司倍數	2.30-11.36	若可資比較公司倍數增 加／減少10%，而所有 其他變數維持不變，則 截至2020年、2021年 及2022年12月31日止 年度及截至2023年9月 30日止九個月公允價值 將分別增加／減少人 民幣2,053,000元、人 民幣3,778,000元、人 民幣4,369,000元及人民 幣4,819,000元。
					缺乏流動性折讓	20.00%-30.00%	若缺乏流動性折讓增加／ 減少10%，而所有其他 變數維持不變，則截 至2020年、2021年及 2022年12月31日止年 度及截至2023年9月30 日止九個月公允價值 將分別減少／增加人 民幣513,000元、人 民幣944,000元、人 民幣1,872,000元及人 民幣2,065,000元。
總計	<u>472,401</u>	<u>313,150</u>	<u>314,834</u>	<u>319,068</u>			

若貴集團持有的按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值增加／減少10%，則截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2023年9月30日止九個月的除所得稅前虧損將分別減少／增加約人民幣45,187,000元、人民幣27,537,000元、人民幣27,115,000元及人民幣27,088,000元。

(c) 估值過程

董事對第三層級工具進行估值時：(i) 選定具備足夠知識的合資格人員並對未上市企業和難以確定公允價值的金融工具的投資進行估值；(ii) 聘請合格的獨立第三方估值師來評估若干重要投資的公允價值；(iii) 根據對行業數據和發展的知識和理解以及被投資企業的商業策略來審查並商定所採用的估值方法及所使用的關鍵假設；及(iv) 如果程序被視作令人滿意，則批准結果。基於以上過程，董事認為貴集團進行的估值分析屬公平合理，且第三層級工具的公允價值計量經過適當編製。

#### 4 重大會計估計及判斷

編製財務報表須使用會計估計，根據定義，會計估計甚少會與實際結果相等。管理層亦須於應用貴集團會計政策時作出判斷。

持續評估估計及判斷。估計及判斷基於歷史經驗及其他因素，包括對未來事件的預期，這些事件可能對實體產生財務影響並於此等情況下被視為合理。

##### (a) 金融工具的公允價值

並非於活躍市場買賣的金融工具的公允價值使用估值技術確定。貴集團聘請獨立估值師確定公允價值計量中使用的輸入數據。有關所使用的關鍵假設以及該等假設變更的影響的詳情，請參閱附註3.3。

##### (b) 預期信用損失

因信用風險產生的金融資產減值準備基於違約風險及預期損失率的相關假設確定。貴集團在作出這些假設及選擇減值準備計算的輸入數據時，根據貴集團的過往歷史、當前市場狀況及各報告期末的前瞻性估計作出判斷。有關所使用的關鍵假設及輸入數據的詳情於附註3.1披露。

##### (c) 股份薪酬開支的估值及確認

貴集團採用柏力克－舒爾斯期權定價模式以確定購股權的公允價值。已授出購股權的公允價值根據於授出日期的相關股份公允價值計量。在應用柏力克－舒爾斯期權定價模式時，需要作出重要的關鍵假設估計，如無風險利率、預期波幅及股息收益率（附註37）。

此外，貴集團須估計被授予人將繼續受僱的預期百分比。貴集團僅確認預期在被授予人無條件享有該等股份獎勵的歸屬期內歸屬的購股權的開支。該等估計及假設的變動可能會對預期將予歸屬的股份獎勵金額的確定造成重大影響，而這可能對確定股份薪酬開支造成重大影響。

##### (d) 當期及遞延所得稅

貴集團在多個司法管轄區須繳納所得稅。在確定各司法管轄區的所得稅準備時，需要作出重大判斷。於日常業務過程中，有許多交易和計算所涉及的最終稅項的確定存在不明朗因素。貴集團根據對是否需要繳付額外稅款的估計，就預期稅務審計項目確認負債。若該等事件的最終稅務後果與初始記錄的金額不同，該等差額將影響作出此等確定期間的當期及遞延所得稅資產及負債。

##### (e) 其他非金融資產減值

若發生事件或情況變動表明賬面值未必能收回，則審閱其他非金融資產的減值。可收回金額已根據使用價值計算或公允價值減出售成本確定。該等計算需要使用判斷及估計。

確定估值模型採納的關鍵假設時需要作出判斷以進行減值審閱。改變管理層於評估減值時選取的假設可能嚴重影響減值測試的結果，繼而影響貴集團的財務狀況及經營業績。若所應用的關鍵假設有重大不利變動，則可能須於合併綜合收益表扣除額外減值費用。

## 附錄一

## 會計師報告

### 5 收入及分部資料

#### (a) 收入

貴集團主要活動包括數字支付服務、增值服務及其他。

按業務線劃分的收入明細如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
<b>客戶合同收入：</b>					
數字支付服務	537,930	588,003	630,097	456,533	625,675
增值服務	7,798	21,810	91,052	59,085	96,768
其他	14,935	5,410	413	413	441
	<u>560,663</u>	<u>615,223</u>	<u>721,562</u>	<u>516,031</u>	<u>722,884</u>
<b>其他來源收入：</b>					
租賃收入	20,249	21,462	21,186	16,319	13,806
小額貸款利息及保理收入	7,590	6,959	—	—	—
	<u>27,839</u>	<u>28,421</u>	<u>21,186</u>	<u>16,319</u>	<u>13,806</u>
<b>總計</b>	<u><b>588,502</b></u>	<u><b>643,644</b></u>	<u><b>742,748</b></u>	<u><b>532,350</b></u>	<u><b>736,690</b></u>
<b>客戶合同收入：</b>					
於某一時點確認	542,679	598,002	691,624	493,622	711,910
隨時間確認	17,984	17,221	29,938	22,409	10,974
	<u>560,663</u>	<u>615,223</u>	<u>721,562</u>	<u>516,031</u>	<u>722,884</u>

#### (b) 分部資料

貴集團的最高經營決策者包括執行董事及其他主要管理人員，負責從產品的角度對貴集團的表現進行評估。管理層根據經最高經營決策者檢討用於戰略決策的報告確定經營分部。在此基礎上，貴集團單獨或整體評估其經營分部，並確定其有以下應報告分部：

- 全球支付
- 境內支付
- 增值服務
- 其他

未分配金額主要指對連通（杭州）技術服務有限公司（「連通」）的長期股權投資、對杭州趣鏈科技有限公司（「趣鏈科技」）的股權投資，以及銀行理財產品的投資收益或虧損及公允價值變動。

附錄一

會計師報告

(i) 分部業績、資產及負債

於2020年12月31日以及截至2020年12月31日止年度的分部資料如下：

	全球 支付	境內 支付	增值服務	其他	未分配 金額	分部間 抵銷	總計
	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
收入	378,111	159,819	7,798	42,774	-	-	588,502
成本	(63,835)	(121,960)	(819)	(23,637)	-	-	(210,251)
分部毛利	314,276	37,859	6,979	19,137	-	-	378,251
計入分部成本的折舊、 攤銷及減值費用	(6,636)	(12,411)	(347)	(14,949)	-	-	(34,343)
財務收入	104	1,057	-	10,906	4,436	(464)	16,039
財務費用	(4,396)	(3,061)	(48)	(2,246)	-	2,892	(6,859)
按權益法核算的應佔 投資虧損	-	-	-	-	(328,455)	-	(328,455)
除所得稅前利潤／(虧損)	47,497	(53,350)	(10,030)	(6,859)	(316,139)	-	(338,881)
所得稅費用	(17,519)	(2,309)	(995)	(9,022)	(23)	-	(29,868)
年內利潤／(虧損)	29,978	(55,659)	(11,025)	(15,881)	(316,162)	-	(368,749)
分部資產	4,291,350	2,852,995	2,677	615,594	3,180,262	(1,718,635)	9,224,243
分部負債	4,307,666	2,445,533	8,308	159,356	140,272	(418,689)	6,642,446

於2021年12月31日以及截至2021年12月31日止年度的分部資料如下：

	全球 支付	境內 支付	增值服務	其他	未分配 金額	分部間 抵銷	總計
	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
收入	440,543	147,460	21,810	33,831	-	-	643,644
成本	(79,249)	(102,605)	(4,065)	(18,481)	-	-	(204,400)
分部毛利	361,294	44,855	17,745	15,350	-	-	439,244
計入分部成本的折舊、 攤銷及減值費用	(4,961)	(11,213)	(882)	(9,353)	-	-	(26,409)
財務收入	476	1,613	-	19,337	1,993	-	23,419
財務費用	(2,544)	(807)	-	-	-	2,374	(977)
按權益法核算的應佔 投資虧損	-	-	-	-	(687,271)	-	(687,271)
除所得稅前利潤／(虧損)	49,323	(37,252)	(1,432)	4,026	(745,115)	-	(730,450)
所得稅(開支)／抵免	(14,461)	(4,776)	1,156	1,501	194	-	(16,386)
年內利潤／(虧損)	34,862	(42,028)	(276)	5,527	(744,921)	-	(746,836)
分部資產	5,186,588	1,807,426	8,859	366,465	2,405,004	(1,299,261)	8,475,081
分部負債	5,202,439	1,456,843	10,300	52,830	346,179	(511,819)	6,556,772

附錄一

會計師報告

於2022年12月31日以及截至2022年12月31日止年度的分部資料如下：

	全球 支付	境內 支付	增值服務	其他	未分配 金額	分部間 抵銷	總計
	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
收入	478,622	151,475	91,052	21,599	-	-	742,748
成本	(102,904)	(107,491)	(54,108)	(12,276)	-	-	(276,779)
分部毛利	375,718	43,984	36,944	9,323	-	-	465,969
計入分部成本的折舊、 攤銷及減值費用	(6,090)	(12,041)	(3,712)	(8,327)	-	-	(30,170)
財務收入	431	300	-	7,688	-	-	8,419
財務費用	(1,942)	(577)	-	(1,662)	-	-	(4,181)
按權益法核算的應佔 投資虧損	-	-	-	-	(805,016)	-	(805,016)
除所得稅前利潤／(虧損)	31,525	(39,702)	(621)	4,141	(895,981)	-	(900,638)
所得稅費用	(9,236)	(1,786)	(3,075)	(882)	(1,249)	-	(16,228)
年內利潤／(虧損)	22,289	(41,488)	(3,696)	3,259	(897,230)	-	(916,866)
分部資產	7,351,270	2,148,351	49,318	540,551	1,741,709	(1,685,185)	10,146,014
分部負債	7,489,526	1,627,741	29,977	225,219	590,894	(877,798)	9,085,559

於2022年9月30日及截至2022年9月30日止九個月的分部資料如下：

(未經審計)

	全球 支付	境內 支付	增值服務	其他	未分配 金額	分部間 抵銷	總計
	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
收入	341,314	115,219	59,085	16,732	-	-	532,350
成本	(66,118)	(84,144)	(30,880)	(9,832)	-	-	(190,974)
分部毛利	275,196	31,075	28,205	6,900	-	-	341,376
計入分部成本的折舊、 攤銷及減值費用	(4,140)	(9,119)	(2,833)	(6,025)	-	-	(22,117)
財務收入	308	243	-	6,219	-	-	6,770
財務費用	(869)	(409)	-	-	-	-	(1,278)
按權益法核算的應佔 投資虧損	-	-	-	-	(569,677)	-	(569,677)
除所得稅前利潤／(虧損)	23,961	(24,920)	(1,055)	2,821	(637,378)	-	(636,571)
所得稅費用	(7,035)	(1,340)	(2,273)	(635)	(621)	-	(11,904)
期內利潤／(虧損)	16,926	(26,260)	(3,328)	2,186	(637,999)	-	(648,475)
分部資產	7,170,876	1,894,272	42,226	541,011	2,018,891	(1,621,015)	10,046,261
分部負債	7,257,509	1,399,244	24,581	225,108	627,904	(801,543)	8,732,803

附錄一

會計師報告

於2023年9月30日及截至2023年9月30日止九個月的分部資料如下：

	全球 支付	境內 支付	增值服務	其他	未分配 金額	分部間 抵銷	總計
	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
收入	484,127	141,548	96,768	14,247	-	-	736,690
成本	(130,037)	(103,524)	(67,779)	(8,968)	-	-	(310,308)
分部毛利	354,090	38,024	28,989	5,279	-	-	426,382
計入分部成本的折舊、 攤銷及減值費用	(4,242)	(9,129)	(2,674)	(6,556)	-	-	(22,601)
財務收入	465	147	-	1,118	-	-	1,730
財務費用	(1,965)	(1,619)	-	(5,179)	-	-	(8,763)
按權益法核算的應佔 投資虧損	-	-	-	-	(470,728)	-	(470,728)
除所得稅前利潤／(虧損)	22,070	(84,247)	(17,625)	(11,841)	(513,488)	-	(605,131)
所得稅(費用)／抵免	(8,798)	5,864	(564)	(129)	2,039	-	(1,588)
期內利潤／(虧損)	13,272	(78,383)	(18,189)	(11,970)	(511,449)	-	(606,719)
分部資產	6,436,247	3,518,723	70,756	657,206	1,625,659	(2,098,623)	10,209,968
分部負債	6,468,694	2,962,434	79,549	342,707	1,075,018	(1,287,788)	9,640,614

(c) 有關大客戶的資料

於報告期，並無向單一客戶提供服務所得收入佔貴集團總收入10%或以上的情況。

(d) 合同負債

貴集團已確認以下收入相關合同負債：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
合同負債－流動	5,141	7,444	9,601	25,211

(i) 合同負債變動

貴集團的合同負債主要來自貴集團在提供服務之前收到的客戶預付款。合同負債增加主要因業務擴張所致。

附錄一

會計師報告

(ii) 計入年／期初合同負債結餘的已確認收入

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
計入合併綜合虧損表	1,139	5,141	7,444	7,444	9,601

(未經審計)

(e) 分配至未履行長期合同的交易價格

貴集團沒有來自原預期期限超過一年的收入合同的重重大未履行的履約義務，因此管理層根據國際財務報告準則第15號採用實際權宜做法，未披露分配至截至報告期末未履行或部分履行的履約義務的交易價格的總金額。

6 按性質劃分的開支

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
僱員福利 (附註7)	388,666	416,010	458,712	331,510	462,495
向金融機構及支付網絡 支付的手續費	163,540	155,628	162,821	113,325	173,372
服務費	4,492	11,854	67,637	43,609	99,263
[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
專業服務費用	28,838	25,172	34,279	26,019	35,506
營銷及推廣費用	12,041	19,828	29,611	16,941	21,891
差旅費用	11,446	14,580	18,463	15,239	19,520
辦公及通訊費用	11,201	13,731	18,246	12,626	11,956
物業、廠房及設備折舊 (附註13(a))	18,834	12,057	13,909	10,195	10,265
外包人力成本	4,356	7,988	10,903	7,535	7,693
使用權資產折舊 (附註14(a))	9,447	7,620	8,726	6,220	6,512
其他稅項及附加	3,626	4,982	5,566	4,145	4,709
物業管理費	4,303	4,507	5,157	3,928	3,343
投資物業折舊 (附註15)	4,416	4,231	4,025	3,099	3,008

附錄一

會計師報告

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
無形資產攤銷 (附註16)	1,646	2,501	3,510	2,603	2,816
短期租賃相關開支 (附註14(b))	963	1,619	1,603	1,217	1,826
審計師薪酬	1,106	1,548	1,407	1,041	512
其他	24,386	27,789	39,895	27,757	37,301
成本、銷售及營銷費用、一般及 行政開支以及研發費用總計	<u>693,307</u>	<u>731,645</u>	<u>884,470</u>	<u>627,009</u>	<u>941,464</u>

7 僱員福利開支

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
工資、薪金及獎金	226,805	276,337	313,820	228,853	278,359
股份薪酬開支 (附註37)	110,972	69,802	52,278	39,209	112,813
僱員社會保障計劃、醫療保險、 其他社會保險義務及住房 福利(a)	28,664	52,025	72,948	51,223	50,973
福利及其他利益	22,225	17,846	19,666	12,225	20,350
	<u>388,666</u>	<u>416,010</u>	<u>458,712</u>	<u>331,510</u>	<u>462,495</u>

(a) 僱員社會保障計劃、住房公積金、醫療保險及其他社會保險義務

於截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月，貴集團並未使用已沒收的供款用於抵銷貴集團對上述社會保障計劃的供款。

附錄一

會計師報告

(b) 五名最高薪酬人士

截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月，貴集團的五名最高薪酬人士分別包括2名、3名、3名、3名及4名董事，其薪酬分析見下文附註7(c)。截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月，應向其餘3名、2名、2名、2名及1名人士支付的薪酬如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
工資、薪金及獎金	4,217	3,838	3,369	2,530	1,125
僱員社會保障計劃、醫療保險、其他社會保險義務及住房福利	203	220	270	195	122
僱員福利	28	345	14	11	5
股份薪酬開支	42,644	8,443	6,045	4,534	4,779
	<u>47,092</u>	<u>12,846</u>	<u>9,698</u>	<u>7,270</u>	<u>6,031</u>

其餘最高薪酬人士的薪酬等級如下：

薪酬等級：	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	(未經審計)				
3,500,001港元至 4,000,000港元	—	—	—	1	—
4,000,001港元至 4,500,000港元	—	—	—	1	—
4,500,001港元至 5,000,000港元	1	—	1	—	—
5,000,001港元至 5,500,000港元	1	1	—	—	—
6,000,001港元至 6,500,000港元	—	—	1	—	—
6,500,001港元至 7,000,000港元	—	—	—	—	1
9,500,001港元至 10,000,000港元	—	1	—	—	—
42,500,001港元至 50,000,000港元	1	—	—	—	—
	<u>3</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>1</u>

(c) 董事福利及利益

截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月，各董事及最高行政人員（包括其在獲委任為董事之前擔任的高級管理人員或僱員職務）的薪酬如下：

出任董事的人士已收或應收的薪酬

	薪金	酌情獎金	股份 薪酬開支	社保計劃、 住房福利 以及 僱員福利	總計
	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
<b>截至2020年12月31日止年度</b>					
<b>執行董事</b>					
章徵宇(i)	1,200	500	–	67	1,767
王愚(ii)	1,080	600	1,205	73	2,958
薛強軍(ii)	1,109	500	6,987	67	8,663
朱曉松(ii)	1,325	800	6,987	167	9,279
<b>獨立非執行董事</b>					
閔焱(iv)	–	–	–	–	–
李琦(v)	–	–	–	–	–
馮雁(v)	–	–	–	–	–
<b>監事</b>					
吳偉(vii)	–	–	–	–	–
宋靜芳(vii)	126	25	361	37	549
洪曉雪(vii)	193	33	241	80	547
	<u>5,033</u>	<u>2,458</u>	<u>15,781</u>	<u>491</u>	<u>23,763</u>

附錄一

會計師報告

	薪金	酌情獎金	股份 薪酬開支	社保計劃、 住房福利 以及 僱員福利	總計
	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
<b>截至2021年12月31日止年度</b>					
<b>執行董事</b>					
章徵宇(i)	1,200	250	–	106	1,556
王愚(ii)	1,080	800	2,814	116	4,810
薛強軍(ii)	1,200	600	2,814	106	4,720
朱曉松(ii)	1,194	800	3,190	116	5,300
辛潔(iii)	1,124	600	–	103	1,827
<b>獨立非執行董事</b>					
閔焱(iv)	–	–	–	–	–
李琦(v)	200	–	–	–	200
馮雁(v)	200	–	–	–	200
Chun Chang (vi)	200	–	–	–	200
<b>監事</b>					
吳偉(vii)	200	–	–	–	200
宋靜芳(vii)	217	46	–	96	359
洪曉雪(vii)	159	35	–	57	251
	<u>6,974</u>	<u>3,131</u>	<u>8,818</u>	<u>700</u>	<u>19,623</u>

**截至2022年12月31日止年度**

<b>執行董事</b>					
章徵宇(i)	1,200	36	–	118	1,354
王愚(ii)	1,080	36	3,238	124	4,478
薛強軍(ii)	1,200	36	3,238	118	4,592
朱曉松(ii)	1,200	36	3,670	118	5,024
辛潔(iii)	1,200	36	–	124	1,360
<b>獨立非執行董事</b>					
李琦(v)	200	–	–	–	200
馮雁(v)	200	–	–	–	200
Chun Chang (vi)	200	–	–	–	200
<b>監事</b>					
吳偉(vii)	200	–	–	–	200
宋靜芳(vii)	236	8	–	93	337
洪曉雪(vii)	204	11	–	80	295
	<u>7,120</u>	<u>199</u>	<u>10,146</u>	<u>775</u>	<u>18,240</u>

附錄一

會計師報告

	薪金	酌情獎金	股份 薪酬開支	社保計劃、 住房福利 以及 僱員福利	總計
	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
<b>截至2022年9月30日止九個月 (未經審計)</b>					
<b>執行董事</b>					
章徵宇(i)	900	38	–	82	1,020
王愚(ii)	810	34	2,429	88	3,361
薛強軍(ii)	900	38	2,429	82	3,449
朱曉松(ii)	900	38	2,753	82	3,773
辛潔(iii)	900	38	–	87	1,025
<b>獨立非執行董事</b>					
李琦(v)	100	–	–	–	100
馮雁(v)	100	–	–	–	100
Chun Chang (vi)	100	–	–	–	100
<b>監事</b>					
吳偉(vii)	100	–	–	–	100
宋靜芳(vii)	176	7	–	67	250
洪曉雪(vii)	150	6	–	51	207
	<u>5,136</u>	<u>199</u>	<u>7,611</u>	<u>539</u>	<u>13,485</u>

**截至2023年9月30日止九個月**

<b>執行董事</b>					
章徵宇(i)	900	225	–	90	1,215
王愚(ii)	810	191	4,044	106	5,151
薛強軍(ii)	900	225	4,779	90	5,994
朱曉松(ii)	1,184	183	4,887	195	6,449
辛潔(iii)	900	225	14,694	94	15,913
<b>獨立非執行董事</b>					
Chun Chang (vi)	100	–	–	–	100
馮雁(v)	132	–	–	–	132
李琦(v)	103	–	–	–	103
黃志堅(v)	50	–	–	–	50
林蘭芬(v)	50	–	–	–	50
<b>監事</b>					
吳偉(vii)	100	–	–	–	100
宋靜芳(vii)	189	47	–	71	307
洪曉雪(vii)	170	42	–	64	276
	<u>5,588</u>	<u>1,138</u>	<u>28,404</u>	<u>710</u>	<u>35,840</u>

## 附錄一

## 會計師報告

- (i) 章徵宇先生自2020年12月3日起獲委任為貴公司執行董事，其擔任貴公司首席執行官至2023年3月。
- (ii) 王愚先生、薛強軍先生及朱曉松先生自2020年12月3日起獲委任為貴公司執行董事。
- (iii) 辛潔先生自2021年4月4日起獲委任為貴公司執行董事，其於2023年3月獲委任為貴公司首席執行官。
- (iv) 閔焱先生於2020年12月3日獲委任為貴公司獨立非執行董事，並於2021年4月4日辭任。
- (v) 李琦女士及馮雁女士自2020年12月3日起獲委任為貴公司獨立非執行董事。李琦女士及馮雁女士於2023年辭任，黃志堅先生及林蘭芬女士分別於2023年6月及7月獲委任為獨立非執行董事，以接替他們的職位。
- (vi) Chun Chang先生自2021年4月4日起獲委任為貴公司獨立非執行董事。
- (vii) 吳偉先生、宋靜芳女士及洪曉雪女士自2020年12月3日起獲委任為貴公司監事。

### (d) 董事退任福利

於報告期，除對退休金計劃的供款外，沒有任何董事取得任何退休福利。

### (e) 董事離職福利

於報告期，沒有任何董事取得任何離職福利。

### (f) 就提供董事服務而給予相關第三方的對價

於報告期，貴公司並未就獲提供董事服務而向任何第三方支付對價。

### (g) 關於向董事、受董事控制的法團及與相關董事有關連實體作出的貸款、類似貸款以及其他交易的信息

於報告期，除附註36(b)所披露者外，沒有向董事、受董事控制的法團及與相關董事有關連實體作出的貸款、類似貸款以及其他交易。

### (h) 董事於交易、安排或合同的重重大利益

除附註36(b)所披露者外，於年末及報告期內任何時間，並不存在任何仍生效的貴公司所訂立的與貴集團業務有關且貴公司董事直接或間接擁有重大利益關係的重大交易、安排及合同。

## 8 其他收入

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
客戶資金的利息收入	12,329	10,530	21,761	12,225	56,777
政府補助(i)	11,626	6,754	4,134	2,839	1,560
增值稅進項稅額加計扣除	1,172	935	939	513	940
股息收入(ii)	—	—	335	335	308
	<u>25,127</u>	<u>18,219</u>	<u>27,169</u>	<u>15,912</u>	<u>59,585</u>

附錄一

會計師報告

- (i) 相關金額代表來自地方政府的補助。相關補助在取得這些現金獎勵時於綜合收益表確認。並無涉及相關補助的條件或者或然事件尚未達成。
- (ii) 於截至2022年12月31日止年度及截至2023年9月30日止期間，收取的股息來自按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。

9 其他收益／(虧損)淨額

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年 人民幣千元	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審計)	2023年 人民幣千元
外匯(虧損)／收益淨額	(2,915)	(5,001)	22,869	24,548	18,215
向關聯方提供借款的利息收入(附註36(b)(vi))	2,437	3,363	4,538	609	6,247
按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值收益／(虧損)(附註3.3)	54,641	754	(11,879)	(18,411)	(3,155)
處置物業、廠房及設備的(虧損)／收益	(303)	139	(15)	(15)	—
理財產品公允價值收益(附註3.3)	1,397	4,261	—	—	—
處置子公司的投資收益(附註32(d))	—	297	—	—	—
終止使用權資產的收益	481	—	—	—	—
衍生負債產生的公允價值收益(i)	15,444	—	—	—	—
收購子公司的收益(附註32(b)(ii))	2,701	—	—	—	—
清算子公司的虧損(ii)	(5,878)	—	—	—	—
無形資產減值(j)	(10,420)	—	—	—	—
其他	19	447	(73)	17	(24)
	<u>57,604</u>	<u>4,260</u>	<u>15,440</u>	<u>6,748</u>	<u>21,283</u>

- (i) 2019年，貴集團與網易股份有限公司簽訂協議，收購上海連連小額貸款有限公司(「連連小貸」)的100%權益，該收購已於2020年完成(附註32)。網易股份有限公司有權自收購日期起36個月內按原始購買價向貴集團收購連連小貸不超過20%股權。貴集團將購回選擇權視為按公允價值計量的衍生金融負債。於收購日期，衍生金融負債的公允價值為人民幣15,444,000元。

根據中國銀行保險監督管理委員會(「中國銀保監會」)、中國人民銀行等部門於2020年11月2日發佈的《網絡小額貸款業務管理暫行辦法(徵求意見稿)》(「徵求意見稿」)，明確規定小額貸款業務只能在其註冊省份經營。受徵求意見稿的影響，貴集團管理層評估認為，連連小貸的未來盈利能力存在不確定性。因此，貴集團對連連小貸的營業執照和許可證計提了全額減值準備，貴集團於2021年5月出售連連小貸。

由於2020年小額貸款業務相關法規發生重大變化，董事認為網易股份有限公司不會再行使購回選擇權。因此，貴集團管理層認為於2020年12月31日，購回選擇權的公允價值為零。

- (ii) 貴公司子公司杭州有盾網絡科技有限公司於2020年清算，產生損失人民幣5,878,000元。

附錄一

會計師報告

10 財務收入／(費用)淨額

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年 人民幣千元	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審計)	2023年 人民幣千元
財務收入：					
現金及現金等價物利息收入	16,039	23,419	8,419	6,770	1,730
財務費用：					
銀行及其他借款利息費用	(3,932)	(53)	(3,266)	(415)	(8,305)
關聯方貸款利息費用 (附註36(b)(vii))	(1,518)	—	—	—	—
租賃負債利息費用(附註14(b))	(1,409)	(924)	(915)	(863)	(458)
	(6,859)	(977)	(4,181)	(1,278)	(8,763)
財務收入／(費用)淨額	9,180	22,442	4,238	5,492	(7,033)

11 所得稅費用

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年 人民幣千元	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審計)	2023年 人民幣千元
當期所得稅費用	13,068	12,917	10,238	8,988	11,513
遞延所得稅費用／(抵免)(附註31)	16,800	3,469	5,990	2,916	(9,925)
	29,868	16,386	16,228	11,904	1,588

中國企業所得稅

貴集團在中國內地成立並經營的子公司，按照其各自法定財務報表中報告的經按照《企業所得稅法》(「企業所得稅法」)調整的應納稅所得額，繳納企業所得稅。根據企業所得稅法，貴集團在中國內地成立的子公司一般需要按照25%的法定稅率繳納企業所得稅。

連連銀通電子支付有限公司(「連連銀通」)於2014年取得高新技術企業(「高新技術企業」)資格，並於2017年及2020年續期。連連銀通於報告期的適用企業所得稅率為15%。

連連(杭州)信息技術有限公司(「連連杭州」)於2021年取得高新技術企業資格。連連杭州於截至2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月的適用企業所得稅率為15%。

連連寶(杭州)於2021年取得高新技術企業資格，於2022年續期該資格，並預期於2023年續期該資格。因此，該公司於截至2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月享受15%的優惠企業所得稅稅率。

## 附錄一

## 會計師報告

根據中國國家稅務總局頒佈的相關法律法規，從事研發活動的企業，在計算當年應納稅利潤時，有權申請其所產生研發費用的175%-200%作為可抵稅支出（「加計扣除」）。

### 香港利得稅

根據現行香港《稅務條例》，貴公司在香港註冊成立的子公司適用利得稅兩級制。根據利得稅兩級制，合資格集團實體的首2百萬港元利潤按8.25%徵稅，超過2百萬港元的利潤按16.5%徵稅。

### 開曼群島及英屬維爾京群島企業所得稅

根據開曼群島及英屬維爾京群島現行法律，在開曼群島及英屬維爾京群島註冊成立的企業不需繳納所得稅或資本利得稅。

### 其他國家

就其他司法管轄區（包括美國、歐洲國家、日本和東南亞等）產生的利潤收取的其他司法管轄區企業所得稅，根據當年的估計應納稅利潤按照相關司法管轄區的適用稅率計算，稅率範圍為12.5%至34%。

按照適用稅率以及除所得稅前虧損計算的預期所得稅與實際所得稅的對賬如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
除所得稅前虧損	(338,881)	(730,450)	(900,638)	(636,571)	(605,131)
按25%的法定稅率計算的稅項	(84,720)	(182,613)	(225,160)	(159,143)	(151,283)
不同稅收管轄權	(4,765)	(2,699)	(1,343)	(669)	(2,111)
適用於中國子公司的所得稅優惠	(1,321)	(3,557)	(5,735)	(4,937)	(1,034)
免徵所得稅的所得額	(1,451)	(170)	(832)	(781)	(1,240)
不可抵稅支出(i)	30,380	18,637	15,202	11,453	26,963
研發費用加計扣除	(10,491)	(12,390)	(15,839)	(10,224)	(15,341)
利用先前未確認的					
可抵扣虧損及暫時性差異	-	(3,463)	-	-	-
未確認遞延稅項資產的					
暫時性差異	84,736	171,951	202,004	147,022	117,470
未確認遞延稅項資產的					
可抵扣虧損(ii)	17,500	30,690	47,931	29,183	28,164
所得稅費用	29,868	16,386	16,228	11,904	1,588

(i) 不可抵稅支出

截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月，不可抵稅支出主要包括貴集團的股份薪酬開支。

(ii) 可抵扣虧損

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
未確認遞延稅項資產的未使用可抵扣虧損將到期				
2021年	4	–	–	–
2022年	402	402	–	–
2023年	204,873	204,873	204,873	204,873
2024年後	191,556	266,035	398,781	463,590
無限	13,374	22,048	44,531	62,142
	<u>410,209</u>	<u>493,358</u>	<u>648,185</u>	<u>730,605</u>

於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，貴集團分別有約人民幣410,209,000元、人民幣493,358,000元、人民幣648,185,000元及人民幣730,605,000元的未使用可抵扣虧損，可以結轉用於抵銷未來應納稅所得額。由於未來應納稅所得額的不可預測性，未就相關可抵扣虧損確認遞延所得稅資產。

貴集團主要在中國開展業務，累計可抵扣虧損一般在5年內到期。根據2018年8月發佈的關於高新技術企業及中小型高新企業未使用可抵扣虧損延期到期的相關規定，連連杭州、連連銀加信息技術有限公司及杭州互連互聯網技術有限公司的累計可抵扣虧損將在10年內到期。

(iii) 全球最低補足稅

貴集團已於2023年5月23日國際稅收改革－支柱二立法模板－國際會計準則第12號（修訂本）發佈時採納該準則。該修訂本規定了補足稅的遞延稅核算的臨時強制性例外情況，即時生效，並要求自2023年12月31日起對支柱二風險敞口進行新的披露。強制性例外情況可追溯性適用，而追溯性適用對歷史財務資料並無影響。

## 12 每股虧損

於2020年12月3日，貴公司改制為股份有限公司，並根據當天該等權益持有人名下登記的股本向貴公司的有關權益持有人發行及配發合共1,005,580,000股每股面值人民幣1元的普通股。就計算每股基本及攤薄虧損盈利而言，改制為股份公司前已發行普通股的加權平均數乃假設股本已全數按與改制為股份公司時相同的1:1轉換比率轉換為被視為已發行的普通股確定。

### (a) 每股基本虧損

於報告期，每股基本虧損按於報告期貴公司權益持有人應佔虧損除以已發行普通股的加權平均數計算。

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
貴公司權益持有人應佔淨虧損	(368,159)	(746,586)	(916,540)	(648,108)	(608,056)
就計算每股基本盈利而言的發行 在外普通股的加權平均數(千 股)	928,753	1,014,760	1,014,760	1,014,760	1,014,760
每股基本虧損 (每股人民幣元)	(0.40)	(0.74)	(0.90)	(0.64)	(0.60)

### (b) 每股攤薄虧損

計算每股攤薄虧損時，已就假設轉換所有具潛在攤薄效應的普通股而調整發行在外普通股的加權平均數。

截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月，貴公司有一類潛在普通股：根據員工持股計劃授出的購股權。由於貴公司於截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月產生虧損，該等潛在普通股並未計入每股攤薄虧損計算中，因為將其計入在內將具反攤薄作用。因此，截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月的每股攤薄虧損與各自年度／期間的每股基本虧損金額相同。

附錄一

會計師報告

13 物業、廠房及設備

	樓宇	車輛	電子設備	家具及 辦公設備	租賃 資產改良	總計
	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
<b>於2020年1月1日</b>						
成本	169,516	2,263	63,546	5,777	504	241,606
累計折舊	(31,340)	(1,700)	(48,189)	(2,769)	(77)	(84,075)
賬面淨值	<u>138,176</u>	<u>563</u>	<u>15,357</u>	<u>3,008</u>	<u>427</u>	<u>157,531</u>
<b>截至2020年12月31日止年度</b>						
年初賬面淨值	138,176	563	15,357	3,008	427	157,531
添置	1,465	308	1,996	575	987	5,331
收購子公司 (附註32)	–	524	65	263	–	852
轉撥至投資物業 (附註15)	(21,251)	–	–	–	–	(21,251)
處置	(2,625)	–	(873)	(140)	–	(3,638)
折舊費用 (附註6)	(8,250)	(794)	(6,738)	(2,262)	(790)	(18,834)
年末賬面淨值	<u>107,515</u>	<u>601</u>	<u>9,807</u>	<u>1,444</u>	<u>624</u>	<u>119,991</u>
<b>於2020年12月31日</b>						
成本	145,640	3,096	62,696	6,416	1,491	219,339
累計折舊	(38,125)	(2,495)	(52,889)	(4,972)	(867)	(99,348)
賬面淨值	<u>107,515</u>	<u>601</u>	<u>9,807</u>	<u>1,444</u>	<u>624</u>	<u>119,991</u>
<b>截至2021年12月31日止年度</b>						
年初賬面淨值	107,515	601	9,807	1,444	624	119,991
添置	136	1,224	11,490	184	364	13,398
轉撥自投資物業 (附註15)	8,624	–	–	–	–	8,624
處置	(172)	(43)	(94)	(13)	–	(322)
處置一家子公司	–	(439)	(259)	(207)	–	(905)
折舊費用 (附註6)	(6,002)	(261)	(4,520)	(715)	(559)	(12,057)
年末賬面淨值	<u>110,101</u>	<u>1,082</u>	<u>16,424</u>	<u>693</u>	<u>429</u>	<u>128,729</u>
<b>於2021年12月31日</b>						
成本	154,202	2,549	73,010	6,337	1,855	237,953
累計折舊	(44,101)	(1,467)	(56,586)	(5,644)	(1,426)	(109,224)
賬面淨值	<u>110,101</u>	<u>1,082</u>	<u>16,424</u>	<u>693</u>	<u>429</u>	<u>128,729</u>

附錄一

會計師報告

	樓宇	車輛	電子設備	家具及 辦公設備	租賃 資產改良	總計
	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
<b>截至2022年12月31日止年度</b>						
年初賬面淨值	110,101	1,082	16,424	693	429	128,729
添置	343	825	6,307	3,051	178	10,704
轉撥自投資物業 (附註15)	7,650	-	-	-	-	7,650
處置	(161)	(25)	(21)	-	-	(207)
折舊費用 (附註6)	(5,869)	(333)	(6,695)	(792)	(220)	(13,909)
年末賬面淨值	<u>112,064</u>	<u>1,549</u>	<u>16,015</u>	<u>2,952</u>	<u>387</u>	<u>132,967</u>
<b>於2022年12月31日</b>						
成本	161,945	2,872	78,882	9,387	460	253,546
累計折舊	(49,881)	(1,323)	(62,867)	(6,435)	(73)	(120,579)
賬面淨值	<u>112,064</u>	<u>1,549</u>	<u>16,015</u>	<u>2,952</u>	<u>387</u>	<u>132,967</u>
<b>於2022年1月1日</b>						
成本	154,202	2,549	73,010	6,337	1,855	237,953
累計折舊	(44,101)	(1,467)	(56,586)	(5,644)	(1,426)	(109,224)
賬面淨值	<u>110,101</u>	<u>1,082</u>	<u>16,424</u>	<u>693</u>	<u>429</u>	<u>128,729</u>
<b>截至2022年9月30日止九個月 (未經審計)</b>						
期初賬面淨值	110,101	1,082	16,424	693	429	128,729
添置	342	825	5,917	3,018	178	10,280
轉撥自投資物業 (附註15)	2,708	-	-	-	-	2,708
處置	(161)	(25)	(21)	-	-	(207)
折舊費用 (附註6)	(4,246)	(235)	(4,994)	(556)	(164)	(10,195)
期末賬面淨值	<u>108,744</u>	<u>1,647</u>	<u>17,326</u>	<u>3,155</u>	<u>443</u>	<u>131,315</u>
<b>於2022年9月30日 (未經審計)</b>						
成本	157,377	2,873	78,491	9,355	665	248,761
累計折舊	(48,633)	(1,226)	(61,165)	(6,200)	(222)	(117,446)
賬面淨值	<u>108,744</u>	<u>1,647</u>	<u>17,326</u>	<u>3,155</u>	<u>443</u>	<u>131,315</u>

附錄一

會計師報告

	樓宇	車輛	電子設備	家具及 辦公設備	租賃 資產改良	總計
	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
<b>於2023年1月1日</b>						
成本	161,945	2,872	78,882	9,387	460	253,546
累計折舊	(49,881)	(1,323)	(62,867)	(6,435)	(73)	(120,579)
賬面淨值	<u>112,064</u>	<u>1,549</u>	<u>16,015</u>	<u>2,952</u>	<u>387</u>	<u>132,967</u>
<b>截至2023年9月30日止九個月</b>						
期初賬面淨值	112,064	1,549	16,015	2,952	387	132,967
添置	-	-	435	157	-	592
折舊費用 (附註6)	(4,575)	(291)	(4,659)	(573)	(167)	(10,265)
期末賬面淨值	<u>107,489</u>	<u>1,258</u>	<u>11,791</u>	<u>2,536</u>	<u>220</u>	<u>123,294</u>
<b>於2023年9月30日</b>						
成本	161,945	2,872	79,317	9,544	460	254,138
累計折舊	(54,456)	(1,614)	(67,526)	(7,008)	(240)	(130,844)
賬面淨值	<u>107,489</u>	<u>1,258</u>	<u>11,791</u>	<u>2,536</u>	<u>220</u>	<u>123,294</u>

(i) 資產質押

貴集團於2022年12月31日及2023年9月30日賬面淨值為人民幣112,064,000元及人民幣107,489,000元的樓宇已質押作為貴集團長期銀行借款的抵押品(附註29)。

(ii) 物業、廠房及設備的折舊已於合併綜合虧損表內反映，詳情如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
一般及行政開支	11,680	8,024	7,815	5,744	5,883
研發費用	3,987	2,211	3,423	2,652	2,538
成本	2,993	1,673	2,386	1,593	1,583
銷售及營銷費用	174	149	285	206	261
	<u>18,834</u>	<u>12,057</u>	<u>13,909</u>	<u>10,195</u>	<u>10,265</u>

附錄一

會計師報告

14 租賃

(a) 使用權資產

	辦公室	土地使用權	數據中心	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>於2020年1月1日</b>				
成本	9,714	3,786	14,088	27,588
累計折舊	(1,816)	(513)	(3,251)	(5,580)
賬面淨值	<u>7,898</u>	<u>3,273</u>	<u>10,837</u>	<u>22,008</u>
<b>截至2020年12月31日止年度</b>				
年初賬面淨值	7,898	3,273	10,837	22,008
添置	–	–	13,487	13,487
折舊費用 (附註6)	(3,529)	(240)	(5,678)	(9,447)
提前終止	–	–	(7,857)	(7,857)
轉撥至投資物業 (附註15)	–	(608)	–	(608)
年末賬面淨值	<u>4,369</u>	<u>2,425</u>	<u>10,789</u>	<u>17,583</u>
<b>於2020年12月31日</b>				
成本	9,714	3,178	13,486	26,378
累計折舊	(5,345)	(753)	(2,697)	(8,795)
賬面淨值	<u>4,369</u>	<u>2,425</u>	<u>10,789</u>	<u>17,583</u>
<b>截至2021年12月31日止年度</b>				
年初賬面淨值	4,369	2,425	10,789	17,583
添置	8,518	–	3,551	12,069
折舊費用 (附註6)	(3,572)	(134)	(3,914)	(7,620)
轉撥自投資物業 (附註15)	–	407	–	407
年末賬面淨值	<u>9,315</u>	<u>2,698</u>	<u>10,426</u>	<u>22,439</u>
<b>於2021年12月31日</b>				
成本	11,993	3,585	17,039	32,617
累計折舊	(2,678)	(887)	(6,613)	(10,178)
賬面淨值	<u>9,315</u>	<u>2,698</u>	<u>10,426</u>	<u>22,439</u>
<b>截至2022年12月31日止年度</b>				
年初賬面淨值	9,315	2,698	10,426	22,439
添置	1,538	–	–	1,538
折舊費用 (附註6)	(4,744)	(67)	(3,915)	(8,726)
轉撥自投資物業 (附註15)	–	280	–	280
年末賬面淨值	<u>6,109</u>	<u>2,911</u>	<u>6,511</u>	<u>15,531</u>

附錄一

會計師報告

	辦公室	土地使用權	數據中心	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>於2022年12月31日</b>				
成本	11,630	3,865	17,039	32,534
累計折舊	(5,521)	(954)	(10,528)	(17,003)
賬面淨值	<u>6,109</u>	<u>2,911</u>	<u>6,511</u>	<u>15,531</u>
<b>於2022年1月1日</b>				
成本	11,993	3,585	17,039	32,617
累計折舊	(2,678)	(887)	(6,613)	(10,178)
賬面淨值	<u>9,315</u>	<u>2,698</u>	<u>10,426</u>	<u>22,439</u>
<b>截至2022年9月30日止九個月(未經審計)</b>				
期初賬面淨值	9,315	2,698	10,426	22,439
添置	1,538	–	–	1,538
折舊費用(附註6)	(3,396)	(55)	(2,769)	(6,220)
轉撥自投資物業(附註15)	–	93	–	93
期末賬面淨值	<u>7,457</u>	<u>2,736</u>	<u>7,657</u>	<u>17,850</u>
<b>於2022年9月30日(未經審計)</b>				
成本	11,630	3,673	17,039	32,342
累計折舊	(4,173)	(937)	(9,382)	(14,492)
賬面淨值	<u>7,457</u>	<u>2,736</u>	<u>7,657</u>	<u>17,850</u>
<b>於2023年1月1日</b>				
成本	11,630	3,865	17,039	32,534
累計折舊	(5,521)	(954)	(10,528)	(17,003)
賬面淨值	<u>6,109</u>	<u>2,911</u>	<u>6,511</u>	<u>15,531</u>
<b>截至2023年9月30日止九個月</b>				
期初賬面淨值	6,109	2,911	6,511	15,531
添置	3,229	–	–	3,229
折舊費用(附註6)	(3,485)	(72)	(2,955)	(6,512)
期末賬面淨值	<u>5,853</u>	<u>2,839</u>	<u>3,556</u>	<u>12,248</u>
<b>於2023年9月30日</b>				
成本	14,213	3,930	17,039	35,182
累計折舊	(8,360)	(1,091)	(13,483)	(22,934)
賬面淨值	<u>5,853</u>	<u>2,839</u>	<u>3,556</u>	<u>12,248</u>

附錄一

會計師報告

(i) 資產質押

貴集團於2022年12月31日及2023年9月30日金額分別為人民幣2,911,000元及人民幣2,839,000元的土地使用權已質押作為貴集團長期銀行借款的抵押品(附註29)。

(ii) 使用權資產的折舊已於合併綜合虧損表內反映，詳情如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
一般及行政開支	3,769	3,706	4,811	3,228	3,519
研發費用	5,678	3,914	3,915	2,992	2,993
總計	9,447	7,620	8,726	6,220	6,512

(b) 租賃負債

(i) 截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月，貴集團租賃負債的賬面值及變動情況如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
年／期初賬面值	19,249	15,581	21,941	21,941	13,967
添置	13,487	12,069	1,538	1,538	3,229
已確認的利息增加 (附註10)	1,409	924	915	863	458
付款	(10,226)	(6,633)	(10,427)	(7,201)	(7,074)
提前終止	(8,338)	-	-	-	-
年／期末賬面值	15,581	21,941	13,967	17,141	10,580

  

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
租賃負債				
流動	6,225	10,130	9,071	7,500
非流動	9,356	11,811	4,896	3,080
	15,581	21,941	13,967	10,580

附錄一

會計師報告

(ii) 於報告期租賃負債的到期情況分析列示於下表：

最低到期租賃付款

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
1年內	6,896	10,577	9,492	7,625
1至2年	3,929	7,858	5,136	2,419
2至5年	6,213	5,054	–	770
	<u>17,038</u>	<u>23,489</u>	<u>14,628</u>	<u>10,814</u>
減：未來財務費用	<u>(1,457)</u>	<u>(1,548)</u>	<u>(661)</u>	<u>(234)</u>
	<u>15,581</u>	<u>21,941</u>	<u>13,967</u>	<u>10,580</u>

租賃負債現值

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
1年內	6,225	10,130	9,071	7,500
1至2年	3,655	7,400	4,896	2,320
2至5年	5,701	4,411	–	760
	<u>15,581</u>	<u>21,941</u>	<u>13,967</u>	<u>10,580</u>

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (未經審計)	人民幣千元
利息開支(計入 財務費用)(附註10)	1,409	924	915	863	458
與短期租賃有關的 開支(計入開支) (附註6)	<u>963</u>	<u>1,619</u>	<u>1,603</u>	<u>1,217</u>	<u>1,826</u>
	<u>2,372</u>	<u>2,543</u>	<u>2,518</u>	<u>2,080</u>	<u>2,284</u>
作為經營活動的 租賃現金流出	963	1,619	1,603	1,217	1,826
作為融資活動的 租賃現金流出	<u>10,226</u>	<u>6,633</u>	<u>10,427</u>	<u>7,201</u>	<u>7,074</u>
	<u>11,189</u>	<u>8,252</u>	<u>12,030</u>	<u>8,418</u>	<u>8,900</u>

附錄一

會計師報告

15 投資物業

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年 人民幣千元	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審計)	2023年 人民幣千元
年初賬面淨值	176,827	194,270	181,008	181,008	169,053
轉撥自／(至)使用權 資產(附註14)	608	(407)	(280)	(93)	-
轉撥自／(至)物業、 廠房及設備(附註13)	21,251	(8,624)	(7,650)	(2,708)	-
投資物業折舊(附註6)	(4,416)	(4,231)	(4,025)	(3,099)	(3,008)
年末賬面淨值	<u>194,270</u>	<u>181,008</u>	<u>169,053</u>	<u>175,108</u>	<u>166,045</u>
於年／期末 成本	214,984	204,876	195,819	201,678	195,819
累計折舊	(20,714)	(23,868)	(26,766)	(26,570)	(29,774)
賬面淨值	<u>194,270</u>	<u>181,008</u>	<u>169,053</u>	<u>175,108</u>	<u>166,045</u>
公允價值	<u>295,000</u>	<u>283,000</u>	<u>275,600</u>	<u>275,600</u>	<u>270,400</u>

(i) 投資物業於損益內確認的金額

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年 人民幣千元	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審計)	2023年 人民幣千元
經營租賃的租賃收入	20,249	21,462	21,186	16,319	13,806
產生租賃收入的直接 經營開支	(8,719)	(8,738)	(9,182)	(7,027)	(6,351)
	<u>11,530</u>	<u>12,724</u>	<u>12,004</u>	<u>9,292</u>	<u>7,455</u>

(ii) 作為抵押品質押的非流動資產

貴集團於2022年12月31日及2023年9月30日賬面淨值分別為人民幣169,053,000元及人民幣166,045,000元的投資物業已質押作為貴集團長期銀行借款的抵押品(附註29)。

(iii) 投資物業估值

貴集團投資物業的公允價值歸類為第三級公允價值層級，採用收入法確定，並經考慮到來自現有租約及於現有市場上可實現的租賃收入，並適當考慮租約的複歸收益潛力，然後將其資本化，以適當的資本化率確定市場價值。實際租金與估計租金存在重大差異時，已對估計租金價值作出調整。

貴集團委聘外部獨立合資格估值師確定投資物業的公允價值。

附錄一

會計師報告

16 無形資產

	商標及專利	軟件	牌照	商譽	總計
	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
<b>於2020年1月1日</b>					
成本	1,368	14,330	–	17,414	33,112
累計攤銷	(278)	(6,557)	–	–	(6,835)
減值 <sup>(i)</sup>	(601)	–	–	(13,764)	(14,365)
賬面淨值	<u>489</u>	<u>7,773</u>	<u>–</u>	<u>3,650</u>	<u>11,912</u>
<b>截至2020年12月31日止年度</b>					
年初賬面淨值	489	7,773	–	3,650	11,912
收購子公司(附註32)	32	–	11,071	–	11,103
添置	–	3,559	–	–	3,559
處置	–	(40)	–	–	(40)
攤銷費用(附註6)	(51)	(1,595)	–	–	(1,646)
減值計提(附註9)	(29)	–	(10,391)	–	(10,420)
年末賬面淨值	<u>441</u>	<u>9,697</u>	<u>680</u>	<u>3,650</u>	<u>14,468</u>
<b>於2020年12月31日</b>					
成本	700	17,721	11,071	3,650	33,142
累計攤銷	(230)	(8,024)	–	–	(8,254)
減值	(29)	–	(10,391)	–	(10,420)
賬面淨值	<u>441</u>	<u>9,697</u>	<u>680</u>	<u>3,650</u>	<u>14,468</u>
<b>截至2021年12月31日止年度</b>					
年初賬面淨值	441	9,697	680	3,650	14,468
處置子公司(附註32)	–	–	(680)	–	(680)
添置	–	6,481	–	–	6,481
攤銷費用(附註6)	(48)	(2,453)	–	–	(2,501)
年末賬面淨值	<u>393</u>	<u>13,725</u>	<u>–</u>	<u>3,650</u>	<u>17,768</u>
<b>於2021年12月31日</b>					
成本	668	24,201	–	3,650	28,519
累計攤銷	(275)	(10,476)	–	–	(10,751)
賬面淨值	<u>393</u>	<u>13,725</u>	<u>–</u>	<u>3,650</u>	<u>17,768</u>

附錄一

會計師報告

	商標及專利	軟件	牌照	商譽	總計
	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
<b>截至2022年12月31日止年度</b>					
年初賬面淨值	393	13,725	–	3,650	17,768
收購一家子公司(ii)	–	–	2,892	–	2,892
添置	–	1,869	–	–	1,869
攤銷費用(附註6)	(46)	(3,464)	–	–	(3,510)
年末賬面淨值	<u>347</u>	<u>12,130</u>	<u>2,892</u>	<u>3,650</u>	<u>19,019</u>
<b>於2022年12月31日</b>					
成本	668	26,071	2,892	3,650	33,281
累計攤銷	(321)	(13,941)	–	–	(14,262)
賬面淨值	<u>347</u>	<u>12,130</u>	<u>2,892</u>	<u>3,650</u>	<u>19,019</u>
<b>於2022年1月1日</b>					
成本	668	24,201	–	3,650	28,519
累計攤銷	(275)	(10,476)	–	–	(10,751)
賬面淨值	<u>393</u>	<u>13,725</u>	<u>–</u>	<u>3,650</u>	<u>17,768</u>
<b>截至2022年9月30日止九個月 (未經審計)</b>					
期初賬面淨值	393	13,725	–	3,650	17,768
收購一家子公司(ii)	–	–	2,892	–	2,892
添置	–	1,865	–	–	1,865
攤銷費用(附註6)	(35)	(2,568)	–	–	(2,603)
期末賬面淨值	<u>358</u>	<u>13,022</u>	<u>2,892</u>	<u>3,650</u>	<u>19,922</u>
<b>於2022年9月30日 (未經審計)</b>					
成本	668	26,071	2,892	3,650	33,281
累計攤銷	(310)	(13,049)	–	–	(13,359)
賬面淨值	<u>358</u>	<u>13,022</u>	<u>2,892</u>	<u>3,650</u>	<u>19,922</u>
<b>於2023年1月1日</b>					
成本	668	26,071	2,892	3,650	33,281
累計攤銷	(321)	(13,941)	–	–	(14,262)
賬面淨值	<u>347</u>	<u>12,130</u>	<u>2,892</u>	<u>3,650</u>	<u>19,019</u>

附錄一

會計師報告

	商標及專利	軟件	牌照	商譽	總計
	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
<b>截至2023年9月30日止九個月</b>					
期初賬面淨值	347	12,130	2,892	3,650	19,019
添置	–	1,743	–	–	1,743
攤銷費用 (附註6)	(26)	(2,790)	–	–	(2,816)
期末賬面淨值	<u>321</u>	<u>11,083</u>	<u>2,892</u>	<u>3,650</u>	<u>17,946</u>
<b>於2023年9月30日</b>					
成本	668	27,814	2,892	3,650	35,024
累計攤銷	(347)	(16,731)	–	–	(17,078)
賬面淨值	<u>321</u>	<u>11,083</u>	<u>2,892</u>	<u>3,650</u>	<u>17,946</u>

無形資產的攤銷已於合併綜合虧損表反映，詳情如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
研發費用	851	1,413	1,564	1,100	1,236
成本	502	502	1,373	1,014	1,073
一般及行政開支	215	329	447	396	385
銷售及營銷費用	78	257	126	93	122
總計	<u>1,646</u>	<u>2,501</u>	<u>3,510</u>	<u>2,603</u>	<u>2,816</u>

- (i) 貴集團管理層認為貴集團子公司杭州有盾網絡科技有限公司（「杭州有盾」）日後無法產生正向現金流量，因此，於2020年，杭州有盾根據董事會決議案予以清盤，且商譽減值人民幣13,764,000元相應核銷。

於報告期的商譽人民幣3,650,000元主要產生自收購連連銀通及來自收購後所獲得的市場份額、未來擴張前景、規模經濟以及預期通過結合貴集團的資源及運營而產生的協同效應。

於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，貴集團商譽的減值檢討已由管理層根據國際會計準則第36號「資產減值」進行。就減值檢討而言，商譽的可收回金額基於公允價值減處置成本確定。基於減值評估結果，於報告期並無確認與連連銀通有關的商譽減值損失。

附錄一

會計師報告

於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，基於管理層對可收回金額的評估，連連銀通的淨空值如下：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
連連銀通	377,679	212,066	249,592	404,099

下表列示對連連銀通的主要假設：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
可比公司倍數	2.73	1.94	1.55	1.76
流動性折讓	30%	30%	30%	28%

於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，可比公司倍數減少20%將令連連銀通的淨空值分別減少約人民幣89,378,000元、人民幣60,718,000元、人民幣65,040,000元及人民幣83,472,000元。關鍵參數合理可能變化不會導致現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

- (ii) 於2022年6月8日，貴集團向其前股東收購由PT ISR持有的印度尼西亞的支付牌照。於2022年支付的現金對價為6,000,000,000印尼盾（相當於人民幣2,892,000元）。

貴集團的牌照減值檢討已由管理層根據國際會計準則第36號「資產減值」於2022年12月31日進行。就減值檢討而言，牌照的可收回金額按使用價值（「使用價值」）確定。使用價值基於涵蓋五年期的業務預測採用現金流預測確定。管理層利用其豐富的行業經驗並根據其對未來業務預測及市場發展的預期編製預測。所採納的折現率根據對貴集團的時間價值及特定風險的分析得出。

於2022年12月31日及2023年9月30日，基於管理層對可收回金額的評估，牌照的淨空值為570,358,000印尼盾及853,624,000印尼盾。

下表列示牌照減值測試的三級主要假設。貴集團董事認為，關鍵假設的合理可能變動不會導致現金產生單位的賬面值超過其可收回金額。

	主要假設
預測期內收入增長率	18.0%至49.4%
永續增長率	2.00%
除稅前折現率	15.86%至15.96%

附錄一

會計師報告

17 按權益法核算的投資及於子公司的投資

貴集團及貴公司

於合併資產負債表內確認的金額如下：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
連通(a)	97,907	390,636	205,620	165,227
浙江中普連科技 有限公司(「中普連科技」)(b)	—	—	—	2,665
	<u>97,907</u>	<u>390,636</u>	<u>205,620</u>	<u>167,892</u>

於合併綜合虧損表確認的分佔虧損如下：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
連通(a)	(328,455)	(687,271)	(805,016)	(569,677)	(470,393)
中普連科技(b)	—	—	—	—	(335)
	<u>(328,455)</u>	<u>(687,271)</u>	<u>(805,016)</u>	<u>(569,677)</u>	<u>(470,728)</u>

(a) 於連通的投資

下文列示於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日於連通的投資。

實體名稱	營業地點/ 成立國家	所有權益百分比				關係性質	計量方法	賬面值			
		2020年	2021年	2022年	2023年			於12月31日		於9月30日	
		%	%	%	%			2020年	2021年	2022年	2023年
連通	中國	50	50	50	50	聯營公司	權益法	97,907	390,636	205,620	165,227

附錄一

會計師報告

下文列示截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月於連通的投資的變動情況。

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
年／期初賬面值	426,362	97,907	390,636	390,636	205,620
添置	-	980,000	620,000	370,000	430,000
按權益法核算的應佔淨虧損	(328,455)	(687,271)	(805,016)	(569,677)	(470,393)
年／期末賬面值	<u>97,907</u>	<u>390,636</u>	<u>205,620</u>	<u>190,959</u>	<u>165,227</u>

- (i) 貴集團於2017年與美國運通公司的關聯公司簽訂合資協議，成立連通。連通於2020年6月取得其銀行卡清算業務許可證為其網絡內的發卡行和商戶收單機構提供銀行卡清算及結算服務，為中國消費者提供持卡人權益。

貴公司持有連通50%的股權。貴集團通過董事會席位對連通有重大影響力。根據美國運通公司與貴公司訂立的協議，貴公司對連通的經營並無控制權或共同控制權。因此，於報告期，採用權益法將連通作為貴集團的聯營公司入賬。

- (ii) 貴集團在聯營公司出現虧損且顯示投資可能發生減值時進行減值評估。貴集團將該聯營公司的可收回金額與貴集團於該聯營公司的投資的賬面值進行比較。貴集團參照市場可比公司的市銷率，並考慮缺乏流動性折讓來評估連通的市值。在評估過程中，貴集團還對連通的超額現金及計息債務進行調整，以評估連通的市值。

下表列示於連通投資的減值測試的主要假設。

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
主要假設				
市場可比公司的市銷率	8.2	6.9	5.0	5.9
缺乏流動性折讓	25.6%	24.1%	25.2%	25.1%

根據貴集團所進行的減值評估，於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，對連通投資的可收回金額高於投資的相關賬面值，貴公司董事相信毋須就貴集團對連通投資的賬面值計提減值準備。

附錄一

會計師報告

連通的資產負債表概要

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>流動資產</b>				
現金及現金等價物	301,226	579,204	977,151	173,831
其他流動資產	89,639	165,548	204,515	242,083
<b>流動資產總額</b>	<b>390,865</b>	<b>744,752</b>	<b>1,181,666</b>	<b>415,914</b>
<b>非流動資產</b>	<b>389,442</b>	<b>629,378</b>	<b>544,185</b>	<b>438,298</b>
<b>流動負債</b>	<b>(565,843)</b>	<b>(548,324)</b>	<b>(1,279,586)</b>	<b>(491,188)</b>
<b>非流動負債</b>	<b>(18,650)</b>	<b>(44,534)</b>	<b>(35,024)</b>	<b>(32,569)</b>
<b>資產淨值</b>	<b>195,814</b>	<b>781,272</b>	<b>411,241</b>	<b>330,455</b>

上文列示的財務資料概要與貴集團應佔聯營公司權益的賬面值的對賬：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
					(未經審計)
年初資產淨值	852,723	195,814	781,272	781,272	411,241
股東出資	-	1,960,000	1,240,000	740,000	860,000
年／期內虧損	(656,909)	(1,374,542)	(1,610,031)	(1,139,353)	(940,786)
年末資產淨值	195,814	781,272	411,241	381,919	330,455
貴集團應佔百分比	50%	50%	50%	50%	50%
貴集團應佔金額及賬面值	97,907	390,636	205,620	190,959	165,227

連通的收益表概要

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
					(未經審計)
收入	67,827	81,758	105,254	74,353	242,831
利息收入	14,287	18,343	20,263	15,098	9,561
折舊及攤銷	(41,735)	(68,899)	(78,845)	(58,333)	(59,730)
利息開支	(5,149)	(8,206)	(9,587)	(1,014)	(12,145)
所得稅費用	-	-	-	-	-
年／期內虧損	(656,909)	(1,374,542)	(1,610,031)	(1,139,353)	(940,786)
年／期內綜合虧損總額	(656,909)	(1,374,542)	(1,610,031)	(1,139,353)	(940,786)

附錄一

會計師報告

(b) 於不重大聯營公司的投資 – 中普連科技

貴公司

以下列示中普連科技截至2023年9月30日止九個月的變動。

	截至2023年 9月30日止九個月
	人民幣千元
期初賬面值	–
添置(i)	3,000
按權益法核算的應佔淨虧損	(335)
	<u>                    </u>
期末賬面值	<u>                    </u> 2,665

- (i) 貴公司於2023年2月簽訂合資協議，成立中普連科技。貴公司持有中普連科技30%的股權並通過董事會席位對中普連科技有重大影響力。因此，採用權益法將中普連科技作為貴集團的聯營公司入賬。

	截至2023年 9月30日止九個月
	人民幣千元
個別不重大聯營公司的賬面總值	2,665
貴集團應佔總額：	
聯營公司虧損	(335)
其他綜合虧損	–
	<u>                    </u>
綜合虧損總額	<u>                    </u> (335)

(c) 於子公司的投資

貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於子公司的投資	1,008,543	768,718	768,718	768,718
授予子公司僱員的股份薪酬	106,688	175,190	226,495	336,524
減：減值準備(i)	(2,600)	–	–	–
	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	<u>                    </u> 1,112,631	<u>                    </u> 943,908	<u>                    </u> 995,213	<u>                    </u> 1,105,242

- (i) 截至2020年12月31日止年度，貴公司於作出處置子公司決定時基於可收回金額的公允價值計提準備人民幣2,600,000元。

- (ii) 貴公司的子公司詳情載於附註1.2。

附錄一

會計師報告

18 按類別劃分的金融工具

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>資產負債表所示資產</b>				
<i>按攤銷成本計量的金融資產：</i>				
— 客戶資金及受限制現金 (附註24)	6,634,490	6,470,610	8,757,259	9,108,472
— 現金及現金等價物 (附註24)	1,300,476	871,460	145,504	142,222
— 貿易應收款項 (附註20)	16,060	32,976	40,623	79,245
— 其他應收款項 (附註19)	163,738	8,676	315,915	25,333
— 貸款及保理應收款項 (附註22)	156,997	—	—	—
<i>按公允價值計量的金融資產：</i>				
— 按公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 (附註21)	451,866	275,371	271,145	270,878
— 按公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 (附註23)	20,535	37,779	43,689	48,190
	<u>8,744,162</u>	<u>7,696,872</u>	<u>9,574,135</u>	<u>9,674,340</u>
<b>資產負債表所示負債</b>				
<i>按攤銷成本計量的金融負債：</i>				
— 借款 (附註29)	—	—	264,229	353,421
— 其他應付款項 (不包括 應付增值稅及其他應付稅項、員工成本 及應計福利) (附註28)	6,538,137	6,422,608	8,692,901	9,080,872
— 貿易應付款項 (附註27)	20,093	25,382	38,946	72,715
— 租賃負債 (附註14(b))	15,581	21,941	13,967	10,580
	<u>6,573,811</u>	<u>6,469,931</u>	<u>9,010,043</u>	<u>9,517,588</u>

附錄一

會計師報告

19 預付款項、其他應收款項及其他流動資產

貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
計入流動資產				
預付款項：				
向供應商預付款	11,925	13,727	12,598	15,508
其他	1,878	2,378	3,829	5,258
	<u>13,803</u>	<u>16,105</u>	<u>16,427</u>	<u>20,766</u>
其他流動資產：				
預付[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
可收回增值稅	3,674	5,743	5,492	3,620
預付所得稅	—	3,289	2,396	—
	<u>3,674</u>	<u>9,032</u>	<u>7,888</u>	<u>12,918</u>
其他應收款項：				
支付渠道及租賃押金	6,751	6,398	8,363	13,654
為客戶墊付款項(i)	—	—	—	9,486
應收利息	3,132	372	1,388	1,052
向關聯方貸款及應收關聯方款項(附註36(c)(iv))	150,222	150	304,960	150
其他	4,001	1,992	1,540	1,184
	<u>164,106</u>	<u>8,912</u>	<u>316,251</u>	<u>25,526</u>
減：減值準備	(368)	(236)	(336)	(193)
	<u>163,738</u>	<u>8,676</u>	<u>315,915</u>	<u>25,333</u>
總計	<u>181,215</u>	<u>33,813</u>	<u>340,230</u>	<u>59,017</u>

(i) 為客戶墊付款項

為客戶墊付款項通常按月結算。

## 附錄一

## 會計師報告

### 貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>計入流動資產</b>				
<b>預付款項：</b>				
保險費用的預付款	338	722	734	625
向供應商預付款	4,767	4,668	9	379
	<u>5,105</u>	<u>5,390</u>	<u>743</u>	<u>1,004</u>
<b>其他流動資產：</b>				
預付[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
可收回增值稅	815	1,073	1,133	1,849
	<u>815</u>	<u>1,073</u>	<u>1,133</u>	<u>11,147</u>
<b>其他應收款項：</b>				
向關聯方貸款(附註36(c)(iv))	150,202	–	304,810	–
應收利息	3,078	331	2	20
其他	138	5	–	–
	<u>153,418</u>	<u>336</u>	<u>304,812</u>	<u>20</u>
減：減值準備	(107)	(1)	(145)	–
	<u>153,311</u>	<u>335</u>	<u>304,667</u>	<u>20</u>
<b>總計</b>	<b><u>159,231</u></b>	<b><u>6,798</u></b>	<b><u>306,543</u></b>	<b><u>12,171</u></b>

### 20 貿易應收款項

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
貿易應收款項	17,212	35,505	43,686	85,915
減：減值準備	(1,152)	(2,529)	(3,063)	(6,670)
	<u>16,060</u>	<u>32,976</u>	<u>40,623</u>	<u>79,245</u>

貴集團應用國際財務報告準則第9號之簡化方法計量預期信用損失，對所有貿易應收款項使用存續期預期減值準備。附註3.1提供有關貿易應收款項(扣除貿易應收款項減值準備)基於發票日期的賬齡分析及準備計算的詳情。

貴集團貿易應收款項的賬面值主要以人民幣計值，並與其公允價值相若。於報告日期所面臨的最大信用風險為上述貿易應收款項的賬面值。

21 按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

貴集團

(a) 按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的分類

按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括以下各項：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>計入流動資產</b>				
非上市股權投資(i)	177,615	187,669	188,567	191,390
理財產品	175,092	—	—	—
	<u>352,707</u>	<u>187,669</u>	<u>188,567</u>	<u>191,390</u>
<b>計入非流動資產</b>				
非上市股權投資(ii)	99,159	87,702	82,578	79,488
	<u>451,866</u>	<u>275,371</u>	<u>271,145</u>	<u>270,878</u>

投資非上市投資的詳情如下：

- (i) 於2020年12月31日，貴集團持有杭州趣鏈科技有限公司（「趣鏈科技」）4.99%的股權，由於趣鏈科技其他投資者於2021年注資，於2022年12月31日及2023年9月30日貴集團所持的股權百分比為4.84%。貴集團並無參與趣鏈科技的財務及經營政策決策，亦無對其財務及經營政策決策有影響力，故貴集團對趣鏈科技並無重大影響力。

貴集團擬根據管理層的預期出售趣鏈科技的股權並將其列入流動資產。

- (ii) 貴集團持有Queen Bee Capital Co., Ltd.（「QBC」）12.96%的投票權。貴集團並無參與QBC的財務及經營政策決策，亦無對其財務及經營政策決策有影響力，故貴集團對QBC並無重大影響力。因此，其入賬列為按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

於2023年2月，貴集團以現金對價64,978美元（相當於人民幣470,000元）收購ContentBot, Inc.（「ContentBot」）5.47%的股權。貴集團對ContentBot並無重大影響力。因此，其入賬列為按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

貴集團擬將QBC及ContentBot的股權作為戰略投資持有而非持作待售，並將其列入非流動資產。

附錄一

會計師報告

(b) 於損益確認的金額

截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月，下列收益於損益內確認：

按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括以下各項：

	非上市股權投資		理財產品 人民幣千元	總計 人民幣千元
	流動	非流動		
	人民幣千元	人民幣千元		
於2020年1月1日	131,479	97,419	-	228,898
收購一家子公司 (附註32)	-	-	240,747	240,747
添置	-	-	232,200	232,200
處置	-	-	(299,252)	(299,252)
公允價值收益 (附註3.3) (i)	46,136	8,505	1,397	56,038
匯兌差額	-	(6,765)	-	(6,765)
於2020年12月31日	<u>177,615</u>	<u>99,159</u>	<u>175,092</u>	<u>451,866</u>
添置	-	-	700,000	700,000
處置	-	-	(879,353)	(879,353)
公允價值收益／(虧損) (附註3.3)	10,054	(9,300)	4,261	5,015
匯兌差額	-	(2,157)	-	(2,157)
於2021年12月31日	<u>187,669</u>	<u>87,702</u>	<u>-</u>	<u>275,371</u>
公允價值收益／(虧損) (附註3.3)	898	(12,777)	-	(11,879)
匯兌差額	-	7,653	-	7,653
於2022年12月31日	<u>188,567</u>	<u>82,578</u>	<u>-</u>	<u>271,145</u>
於2022年1月1日 (未經審計)	187,669	87,702	-	275,371
公允價值收益／(虧損) (附註3.3)	-	(18,411)	-	(18,411)
匯兌差額	-	8,610	-	8,610
於2022年9月30日 (未經審計)	<u>187,669</u>	<u>77,901</u>	<u>-</u>	<u>265,570</u>
於2023年1月1日	188,567	82,578	-	271,145
添置	-	470	-	470
公允價值收益／(虧損) (附註3.3)	2,823	(5,978)	-	(3,155)
匯兌差額	-	2,418	-	2,418
於2023年9月30日	<u>191,390</u>	<u>79,488</u>	<u>-</u>	<u>270,878</u>

(i) 於2020年，由於趣鏈科技基於最新融資的公允價值變動，貴集團確認按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值收益人民幣46,136,000元。

(c) 風險敞口及公允價值計量

有關確定公允價值所使用的方法及假設的資料載於附註3.3。

貴公司

(a) 按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的分類

按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括以下各項：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
計入流動資產				
非上市股權投資	177,615	187,669	188,567	191,390

22 貸款及保理應收款項

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
貸款應收款項	80,615	—	—	—
保理應收款項	83,249	—	—	—
	163,864	—	—	—
減：減值準備	(6,867)	—	—	—
	156,997	—	—	—

貴集團於2020年2月29日及2020年5月29日分別收購連連小貸及連惠保理（附註32）。於2020年12月31日，貴集團向客戶發放的貸款及保理應收款項結餘產生自線上小額貸及保理業務。

貴集團於2021年5月28日處置連連小貸及連惠保理，因此，於2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日並無向客戶發放的貸款及保理應收款項結餘（附註32）。

附錄一

會計師報告

(a) 總賬面值變動

	截至2020年12月31日止年度			總計 人民幣千元
	第一階段	第二階段	第三階段	
		逾期	逾期	
	當期	30至90天	90天以上	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2020年1月1日的年初結餘	-	-	-	-
收購子公司(i)	33,991	936	-	34,927
新增源生貸款	654,596	-	-	654,596
年內轉移				
由第一階段轉入第二階段	(5,400)	5,400	-	-
由第二階段轉入第三階段	-	(3,844)	3,844	-
已撤銷的貸款	-	-	(3,266)	(3,266)
終止確認的貸款(不包括撤銷)	(520,993)	(1,301)	(99)	(522,393)
於2020年12月31日的年末結餘	<u>162,194</u>	<u>1,191</u>	<u>479</u>	<u>163,864</u>

(i) 於收購日期，貸款及保理應收款項的公允價值為人民幣34,927,000元，賬面值為人民幣70,044,000元及減值準備為人民幣35,117,000元(附註32)。

(b) 預期信用損失準備變動

	截至2020年12月31日止年度			總計 人民幣千元
	第一階段	第二階段	第三階段	
		逾期	逾期	
	當期	30至90天	90天以上	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2020年1月1日的年初結餘	-	-	-	-
新增源生貸款	44,290	-	-	44,290
風險參數(模型輸入數據)變動	(5,867)	(159)	(66)	(6,092)
年內轉移				
由第一階段轉入第二階段	(792)	4,563	-	3,771
由第二階段轉入第三階段	-	(3,249)	3,844	595
已撤銷的貸款	-	-	(3,266)	(3,266)
終止確認的貸款(不包括撤銷)	(32,089)	(309)	(33)	(32,431)
於2020年12月31日的年末結餘	<u>5,542</u>	<u>846</u>	<u>479</u>	<u>6,867</u>

**23 按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產**

**(a) 按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的分類**

按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產包括以下各項：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>計入非流動資產</b>				
非上市股權投資(i)	20,535	37,779	43,689	48,190

**(i) 投資非上市投資的詳情如下：**

網聯清算有限公司(「網聯」)為一家網絡支付統一清算平台。於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，貴集團為網聯的股東，持有0.84%的股權。

貴集團並無參與網聯的財務及經營政策決策，亦無對其財務及經營政策決策有影響力，故貴集團對網聯並無重大影響力。貴集團計劃作為戰略投資而非持作出售而持有網聯的股份(附註3.3)。

**(b) 於其他綜合收益確認的金額**

截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月，下列收益於損益內確認：

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
					(未經審計)
於其他綜合收益確認的公允價值變動	3,735	17,244	5,910	4,393	4,501

**(c) 風險敞口及公允價值計量**

有關確定公允價值所使用的方法及假設的資料載於附註3.3。

24 現金及現金等價物、客戶資金及受限制現金

貴集團

現金及現金等價物：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
銀行現金	7,934,554	7,341,910	8,902,651	9,250,543
手頭現金	412	160	112	151
	7,934,966	7,342,070	8,902,763	9,250,694
減：客戶資金及受限制現金(a)	(6,634,490)	(6,470,610)	(8,757,259)	(9,108,472)
現金及現金等價物	<u>1,300,476</u>	<u>871,460</u>	<u>145,504</u>	<u>142,222</u>

(a) 客戶資金及受限制現金

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
客戶資金(i)	6,613,202	6,457,315	8,739,240	9,100,686
支付業務的交易保證金(ii)	20,409	13,291	12,909	7,786
銀行借款押金(iii)	–	–	5,100	–
其他	879	4	10	–
	<u>6,634,490</u>	<u>6,470,610</u>	<u>8,757,259</u>	<u>9,108,472</u>

(i) 客戶資金

客戶資金主要指代客戶收取並待其要求時支付的資金。客戶資金與現金及現金等價物分開列示，且不作為現金及現金等價物的一部分進行呈報，原因是客戶資金是貴集團代表客戶持有的其他資產，故不可用於貴集團的一般用途。

客戶資金也包括貴集團從完成的數字支付服務賺取且未從客戶資金銀行賬戶中提取的服務費。客戶資金還有較少部分包括貴集團為滿足客戶尋求加速結算的要求而交存的備付金。相關餘額不作為現金及現金等價物呈報，是由於相關餘額於客戶賬戶中持作客戶資金。

(ii) 支付業務的交易保證金

支付業務的交易保證金主要指作為發行保函的抵押物及與全球及境內支付業務相關的其他目的而質押予銀行的款項。

附錄一

會計師報告

- (iii) 於2022年12月31日，人民幣5,100,000元的存款質押作為短期銀行借款的抵押品及於2023年1月獲解除，原因為其已悉數償還。

現金及現金等價物、受限制現金及客戶資金以下列貨幣計值：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>現金等價物及受限制現金</b>				
美元	26,019	33,344	88,260	70,638
人民幣	1,282,462	831,304	50,516	48,868
歐元	9,580	6,338	7,429	9,064
英鎊	931	5,051	4,130	7,522
港元	156	1,124	3,981	3,227
其他	2,616	7,594	9,207	10,689
	<u>1,321,764</u>	<u>884,755</u>	<u>163,523</u>	<u>150,008</u>
<b>客戶資金：</b>				
美元	2,624,169	3,160,101	4,173,489	2,890,032
人民幣	2,471,728	1,412,770	1,927,044	3,919,210
歐元	602,458	970,516	1,185,024	870,946
日圓	185,439	190,741	267,748	371,913
英鎊	480,200	429,869	517,785	364,537
加拿大元	117,335	133,461	198,932	147,765
其他	131,873	159,857	469,218	536,283
	<u>6,613,202</u>	<u>6,457,315</u>	<u>8,739,240</u>	<u>9,100,686</u>

貴公司

現金及現金等價物：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
銀行現金	1,221,435	754,711	28,671	11,730
手頭現金	236	51	2	90
減：受限制現金	—	—	(5,100)	—
現金及現金等價物	<u>1,221,671</u>	<u>754,762</u>	<u>23,573</u>	<u>11,820</u>

貴公司的現金及現金等價物均以人民幣計值。

25 實繳資本／股本

貴集團及貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
註冊、已發行及繳足				
股份數目(以千股計)	1,014,760	1,014,760	1,014,760	1,014,760
股本(以人民幣千元計)	<u>1,014,760</u>	<u>1,014,760</u>	<u>1,014,760</u>	<u>1,014,760</u>

股本變動情況如下：

	實繳資本／股本
	人民幣千元
於2020年1月1日	906,740
股東注資(a)	107,909
改制為股份公司(b)	<u>111</u>
於2020年、2021年、2022年12月31日及2023年9月30日	<u>1,014,760</u>

(a) 於2020年8月31日，兩名[編纂]投資者收購貴公司2.79%的股權，現金對價合共為人民幣350,000,000元。貴公司實繳資本及股份溢價分別增加人民幣26,101,000元及人民幣323,899,000元。

於2020年10月15日，八名[編纂]投資者收購貴公司7.22%的股權，現金對價合共為人民幣1,090,000,000元。貴公司實繳資本及股份溢價分別增加人民幣72,628,000元及人民幣1,017,372,000元。

於2020年12月11日，杭州慧連企業管理諮詢合夥企業(有限合夥)(貴公司設立的員工持股計劃)收購貴公司的0.90%股權，現金對價為人民幣27,173,000元。貴公司股本及股份溢價分別增加人民幣9,180,000元及人民幣17,993,000元。

(b) 於2020年12月3日，貴公司從有限公司改制為股份公司，股本為人民幣1,005,580,000元。貴公司按貴公司的有關當時股東於2020年10月31日所持貴公司股本的比例向相關股東發行及配發1,005,580,000股每股面值人民幣1元的普通股。於2020年12月11日員工持股計劃注資後，貴公司的股本增加至人民幣1,014,760,000元。

附錄一

會計師報告

26 其他儲備

貴集團

	附註	股份			總計	
		股份溢價	薪酬儲備	法定儲備		
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
於2020年1月1日		267,781	246,933	65,232	(242)	579,704
按公允價值計量且其變動計入						
其他綜合收益的公允價值變動		–	–	–	3,175	3,175
股東出資	25	1,359,264	–	–	–	1,359,264
最終控制方出資(i)		51,113	–	–	–	51,113
股份薪酬	37	–	110,585	–	–	110,585
改制為股份公司(ii)		7,329	–	(65,232)	–	(57,903)
同一控制下的企業合併	32	(119,300)	–	–	–	(119,300)
與非控股權益進行的交易(iii)		(4,586)	–	–	–	(4,586)
匯兌差額		–	–	–	4,628	4,628
		<u>1,561,601</u>	<u>357,518</u>	<u>–</u>	<u>7,561</u>	<u>1,926,680</u>
於2020年12月31日		1,561,601	357,518	–	7,561	1,926,680
按公允價值計量且其變動計入						
其他綜合收益的公允價值變動		–	–	–	14,656	14,656
與非控股權益進行的交易		(16)	–	–	–	(16)
股份薪酬	37	–	69,802	–	–	69,802
匯兌差額		–	–	–	(1,223)	(1,223)
		<u>1,561,585</u>	<u>427,320</u>	<u>–</u>	<u>20,994</u>	<u>2,009,899</u>
於2021年12月31日		1,561,585	427,320	–	20,994	2,009,899
按公允價值計量且其變動計入						
其他綜合收益的公允價值變動		–	–	–	5,026	5,026
股份薪酬	37	–	52,278	–	–	52,278
匯兌差額		–	–	–	138	138
		<u>1,561,585</u>	<u>479,598</u>	<u>–</u>	<u>26,158</u>	<u>2,067,341</u>
於2022年12月31日		1,561,585	479,598	–	26,158	2,067,341

附錄一

會計師報告

	附註	股份				總計
		股份溢價	薪酬儲備	法定儲備	其他儲備	
		人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
於2022年1月1日 (未經審計)		1,561,585	427,320	-	20,994	2,009,899
按公允價值計量且其變動計入						
其他綜合收益的公允價值變動		-	-	-	3,734	3,734
股份薪酬	37	-	39,209	-	-	39,209
匯兌差額		-	-	-	(1,248)	(1,248)
於2022年9月30日(未經審計)		<u>1,561,585</u>	<u>466,529</u>	<u>-</u>	<u>23,480</u>	<u>2,051,594</u>
於2023年1月1日		1,561,585	479,598	-	26,158	2,067,341
轉撥至法定儲備的利潤		-	-	1,345	-	1,345
按公允價值計量且其變動計入						
其他綜合收益的公允價值變動		-	-	-	3,825	3,825
股份薪酬	37	-	112,813	-	-	112,813
匯兌差額		-	-	-	(1,533)	(1,533)
於2023年9月30日		<u>1,561,585</u>	<u>592,411</u>	<u>1,345</u>	<u>28,450</u>	<u>2,183,791</u>

- (i) 根據Lianlian Pay Global Limited BVI(「LLP Global BVI」)於2020年3月16日通過的董事會決議案，LLP Global BVI向其前控股公司Lianlian Pay Corporation發行36,500股每股面值1美元的普通股，認購價為每股200美元。該對價由Lianlian Pay Corporation(一家由最終控制方控制的公司)結算，方式為將Lianlian Pay Corporation向LLP Global BVI提供的貸款轉為其權益，該交易被視為最終控制方出資。於2020年6月4日，貴集團收購LLP Global BVI的100%股權(附註32)，該交易確認為同一控制下的企業合併，採用合併會計法入賬。因此，LLP Global BVI自其註冊成立日期起已合併入賬。
- (ii) 貴公司於2020年12月3日整體改制為股份公司，因此，經調整股本、法定儲備及累計虧損轉入股份溢價。
- (iii) 於2020年7月7日，貴集團與其子公司的非控股股東訂立股權購買協議。根據協議條款及條件，貴集團自非控股權益股東收購Nuna的25%股權，現金對價為637,000美元(相當於人民幣4,248,000元)。自此，貴集團所持有的Nuna所有權權益達到100%。

附錄一

會計師報告

收購非控股權益的詳情如下：

	股本
	人民幣千元
購買對價	
— 已付現金	4,248
減：使用現有賬面值計算的購入虧絀淨額	338
	<u>4,586</u>
扣除自股份溢價	<u>4,586</u>

貴公司

	股份溢價	股份薪酬儲備	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2020年1月1日	271,596	—	271,596
股東出資 (附註25)	1,359,264	—	1,359,264
股份薪酬 (附註37)	—	110,585	110,585
改制為股份有限公司	7,329	—	7,329
	<u>1,638,189</u>	<u>110,585</u>	<u>1,748,774</u>
於2020年12月31日	<u>1,638,189</u>	<u>110,585</u>	<u>1,748,774</u>
股份薪酬 (附註37)	—	69,802	69,802
	<u>1,638,189</u>	<u>180,387</u>	<u>1,818,576</u>
於2021年12月31日	<u>1,638,189</u>	<u>180,387</u>	<u>1,818,576</u>
股份薪酬 (附註37)	—	52,278	52,278
	<u>1,638,189</u>	<u>232,665</u>	<u>1,870,854</u>
於2022年12月31日	<u>1,638,189</u>	<u>232,665</u>	<u>1,870,854</u>
於2022年1月1日 (未經審計)	1,638,189	180,387	1,818,576
股份薪酬 (附註37)	—	39,209	39,209
	<u>1,638,189</u>	<u>219,596</u>	<u>1,857,785</u>
於2022年9月30日 (未經審計)	<u>1,638,189</u>	<u>219,596</u>	<u>1,857,785</u>
於2023年1月1日	1,638,189	232,665	1,870,854
股份薪酬 (附註37)	—	112,813	112,813
	<u>1,638,189</u>	<u>345,478</u>	<u>1,983,667</u>
於2023年9月30日	<u>1,638,189</u>	<u>345,478</u>	<u>1,983,667</u>

附錄一

會計師報告

27 貿易應付款項

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
貿易應付款項(a)				
— 應付服務費	2,858	9,573	20,371	50,652
— 應付金融機構及支付網絡的手續費	16,778	14,821	17,119	19,669
— 其他	457	988	1,456	2,394
	<u>20,093</u>	<u>25,382</u>	<u>38,946</u>	<u>72,715</u>

(a) 貿易應付款項

貿易應付款項為無抵押且通常於確認後90天內支付。於各報告期末貿易應付款項基於發票日期的賬齡分析如下：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
0至90天	9,655	15,337	26,643	59,381
91至180天	2,276	1,877	3,522	4,558
181天至1年	1,475	2,230	2,161	2,519
1年以上	6,687	5,938	6,620	6,257
	<u>20,093</u>	<u>25,382</u>	<u>38,946</u>	<u>72,715</u>

28 應計費用及其他應付款項

貴集團

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應付商戶及其他客戶款項(i)	6,496,092	6,374,118	8,637,922	9,016,084
員工成本及應計福利	48,177	68,299	44,365	75,067
應付[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
應付增值稅及其他應付稅項	3,226	5,297	5,030	3,596
應付關聯方款項	82	542	263	468
收購長期資產應付款項	2,780	5,924	1,854	360
其他	39,183	42,024	52,862	49,050
	<u>6,589,540</u>	<u>6,496,204</u>	<u>8,742,296</u>	<u>9,159,535</u>

(i) 該結餘指貴集團為商戶及其他客戶處理的資金，其須按要求與商戶及其他客戶結算。

附錄一

會計師報告

貴公司

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
應付[編纂]開支	[編纂]	[編纂]	[編纂]	[編纂]
應付員工成本及福利	6,820	8,000	3,294	4,949
其他	4,013	2,261	2,405	2,481
	<u>10,833</u>	<u>10,261</u>	<u>5,699</u>	<u>22,340</u>

29 借款

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
計入非流動負債的借款：				
有質押銀行借款(a)	—	—	158,950	147,900
計入流動負債的借款：				
長期借款的即期部分				
— 有抵押銀行借款(b)	—	—	52,951	—
— 無抵押銀行借款(c)	—	—	41,065	194,290
— 有質押長期銀行借款的即期部分(a)	—	—	11,263	11,231
	—	—	<u>105,279</u>	<u>205,521</u>
	—	—	<u>264,229</u>	<u>353,421</u>

(a) 於2022年12月31日及2023年9月30日，銀行借款人民幣170,213,000元及人民幣159,131,000元以貴集團的投資物業(附註15)、樓宇(附註13)及土地使用權(附註14)作質押。質押作為即期及非即期借款抵押品的資產的眼面值披露於附註35。

於2022年12月31日及2023年9月30日，長期借款的利率為4.1%。利息須每季度支付一次，本金須於2037年9月20日前每半年償還一次。

(b) 於2022年12月31日，銀行借款人民幣52,951,000元(7,520,000美元)由一家境內商業銀行發出的融資擔保作抵押。

(c) 於2022年12月31日及2023年9月30日，貴集團已與中國內地的若干銀行訂立多份短期協議。該等借款的期限為一年或以下，於2022年12月31日及2023年9月30日年利率分別介於2.84%至4.35%及3.90%至4.65%。

附錄一

會計師報告

30 遞延收入

貴集團的遞延收入指自政府部門收取的政府補助。遞延收入的變動情況列示如下：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於年／期初	105	150	2,490	11,820
增加	45	2,340	9,480	1,562
於損益內確認	—	—	(150)	(210)
於年／期末	<u>150</u>	<u>2,490</u>	<u>11,820</u>	<u>13,172</u>

31 遞延所得稅

遞延所得稅資產及遞延所得稅負債的分析如下：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
遞延所得稅資產總額：	89,078	81,244	63,932	73,932
根據抵銷規定抵銷遞延稅項資產(a)	(71,479)	(69,270)	(59,245)	(60,085)
遞延所得稅資產淨值	<u>17,599</u>	<u>11,974</u>	<u>4,687</u>	<u>13,847</u>
遞延所得稅資產：				
– 1年內收回	10,796	21,503	13,745	13,759
– 1年後收回	78,282	59,741	50,187	60,173
	<u>89,078</u>	<u>81,244</u>	<u>63,932</u>	<u>73,932</u>
遞延所得稅負債總額	71,717	69,769	59,334	60,084
根據抵銷規定抵銷遞延稅項負債(a)	(71,479)	(69,270)	(59,245)	(60,084)
遞延所得稅負債淨額	<u>238</u>	<u>499</u>	<u>89</u>	<u>—</u>
遞延所得稅負債：				
– 1年內收回	10,582	11,546	13,431	11,332
– 1年後收回	61,135	58,223	45,903	48,752
	<u>71,717</u>	<u>69,769</u>	<u>59,334</u>	<u>60,084</u>

附錄一

會計師報告

- (a) 貴集團僅在遞延稅項資產及遞延稅項負債與同一稅務機關對同一納稅人徵收所得稅有關時，方會就呈報目的將遞延稅項資產及遞延稅項負債進行抵銷。

遞延所得稅資產變動情況如下：

遞延所得稅資產	未使用		租賃負債	遞延收入	廣告開支	股份薪酬	
	可抵扣虧損	呆賬準備				開支	總計
	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2020年1月1日	91,132	89	3,108	23	-	-	94,352
(扣除自)/計入損益(附註11)	(6,267)	(8,925)	434	-	-	-	(14,758)
企業合併	-	9,484	-	-	-	-	9,484
於2020年12月31日	<u>84,865</u>	<u>648</u>	<u>3,542</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>89,078</u>
於2021年1月1日	84,865	648	3,542	23	-	-	89,078
(扣除自)/計入損益(附註11)	(8,592)	(256)	714	300	-	-	(7,834)
於2021年12月31日	<u>76,273</u>	<u>392</u>	<u>4,256</u>	<u>323</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81,244</u>
於2022年1月1日	76,273	392	4,256	323	-	-	81,244
(扣除自)/計入損益(附註11)	(18,578)	100	(2,095)	949	2,312	-	(17,312)
於2022年12月31日	<u>57,695</u>	<u>492</u>	<u>2,161</u>	<u>1,272</u>	<u>2,312</u>	<u>-</u>	<u>63,932</u>
於2022年1月1日	76,273	392	4,256	323	-	-	81,244
(未經審計)	(4,937)	58	(773)	1,367	-	-	(4,285)
於2022年9月30日(未經審計)	<u>71,336</u>	<u>450</u>	<u>3,483</u>	<u>1,690</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76,959</u>
於2023年1月1日	57,695	492	2,161	1,272	2,312	-	63,932
(扣除自)/計入損益(附註11)	681	526	(507)	(221)	7,235	2,286	10,000
於2023年9月30日	<u>58,376</u>	<u>1,018</u>	<u>1,654</u>	<u>1,051</u>	<u>9,547</u>	<u>2,286</u>	<u>73,932</u>

附錄一

會計師報告

(b) 遞延所得稅負債變動情況如下：

遞延所得稅負債	公允價值	固定資產	企業合併	使用權資產	海外子公司	總計
	變動	殘值			未分派利潤	
	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2020年1月1日	27,573	5	-	2,991	35,690	66,259
扣除自／(計入) 損益 (附註11)	11,558	-	(2,618)	466	(7,364)	2,042
扣除自其他綜合收益	560	-	-	-	-	560
企業合併	-	-	2,856	-	-	2,856
於2020年12月31日	<u>39,691</u>	<u>5</u>	<u>238</u>	<u>3,457</u>	<u>28,326</u>	<u>71,717</u>
於2021年1月1日	39,691	5	238	3,457	28,326	71,717
扣除自／(計入) 損益 (附註11)	2,490	516	(68)	679	(7,982)	(4,365)
扣除自其他綜合收益	2,587	-	-	-	-	2,587
處置子公司	-	-	(170)	-	-	(170)
於2021年12月31日	<u>44,768</u>	<u>521</u>	<u>-</u>	<u>4,136</u>	<u>20,344</u>	<u>69,769</u>
於2022年1月1日	44,768	521	-	4,136	20,344	69,769
扣除自／(計入) 損益 (附註11)	224	(164)	-	(2,123)	(9,259)	(11,322)
扣除自其他綜合收益	887	-	-	-	-	887
於2022年12月31日	<u>45,879</u>	<u>357</u>	<u>-</u>	<u>2,013</u>	<u>11,085</u>	<u>59,334</u>
於2022年1月1日 (未經審計)	44,768	521	-	4,136	20,344	69,769
計入損益 (附註11)	-	(131)	-	(1,238)	-	(1,369)
扣除自其他綜合收益	659	-	-	-	-	659
於2022年9月30日 (未經審計)	<u>45,427</u>	<u>390</u>	<u>-</u>	<u>2,898</u>	<u>20,344</u>	<u>69,059</u>

附錄一

會計師報告

遞延所得稅負債	公允價值	固定資產	企業合併	使用權資產	海外子公司	總計
	變動	殘值			未分派利潤	
	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2023年1月1日	45,879	357	-	2,013	11,085	59,334
扣除自／(計入)損益(附註11)	706	(124)	-	(507)	-	75
扣除自其他綜合收益	675	-	-	-	-	675
於2023年9月30日	<u>47,260</u>	<u>233</u>	<u>-</u>	<u>1,506</u>	<u>11,085</u>	<u>60,084</u>

32 合併範圍的變更

(a) 同一控制下的企業合併

於2020年6月4日，貴集團自貴集團的一名關聯方Lianlian Pay Corporation (亦由章徵宇控制) 收購LLP Global BVI的全部股權。合併實體由相同的控制方控制，而交易確認為同一控制下的企業合併，並使用合併會計法入賬。因此，人民幣119,300,000元的現金對價已自貴集團的股份溢價中扣除(附註26)。

購買對價及所收購資產淨值的詳情如下：

	<u>LLP Global BVI</u>
	人民幣千元
購買對價：	
— 現金對價	119,300
使用當前賬面值收購的淨資產	<u>(4,256)</u>

於收購日期的資產及負債如下：

	<u>LLP Global BVI</u>
	人民幣千元
現金及現金等價物	3,354
客戶資金	49,239
貿易應收款項	11
預付款項、其他應收款項及其他資產	2,584
物業、廠房及設備	261
減：貿易應付款項	(53)
應計費用及其他應付款項	<u>(59,469)</u>
負債淨額	(4,073)
減：非控股權益	<u>(183)</u>
所收購淨資產	<u>(4,256)</u>

附錄一

會計師報告

(b) 企業合併

(i) 收購上海連連小額貸款有限公司

於2020年2月29日，貴集團向第三方收購上海網易小額貸款有限公司的全部股權，現金對價為人民幣263,180,000元。貴集團於2019年支付人民幣26,479,000元，於2020年支付剩餘人民幣236,701,000元並完成收購。於2020年7月20日，上海網易小額貸款有限公司更名為上海連連小額貸款有限公司。對連連小貸的收購作為企業合併入賬。

連連小貸主要從事在中國提供小額貸款服務。

下表概述於收購日期就收購所支付的對價、所收購資產的公允價值及承擔的負債：

	收購前賬面值	公允價值調整	已確認 收購價值
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>對價</b>			
— 已付現金對價			263,180
— 購回選擇權的公允價值 (附註9)			15,444
<b>總對價</b>			<b>278,624</b>
<b>已收購可識別資產及所承擔負債的 已確認金額：</b>			
現金及現金等價物	1,565	—	1,565
受限制現金	32,653	—	32,653
按公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	190,423	—	190,423
貿易應收款項	2,748	—	2,748
貸款及保理應收款項	34,728	—	34,728
預付款項、其他應收款項及其他 流動資產	1,987	—	1,987
物業、廠房及設備	529	323	852
無形資產	—	10,423	10,423
遞延所得稅資產	9,234	(2,686)	6,548
貿易應付款項	(2,337)	—	(2,337)
應計費用及其他應付款項	(966)	—	(966)
<b>可識別淨資產總額</b>	<b>270,564</b>	<b>8,060</b>	<b>278,624</b>
— 於2020年支付的現金對價			236,701
— 已收購子公司的現金及現金等價物			(1,565)
<b>收購現金流出淨額</b>			<b>235,136</b>
<b>收入及虧損貢獻額</b>			

收入及虧損貢獻額

截至2020年12月31日止年度，計入合併綜合虧損表的連連小貸的收入及虧損貢獻額並不重大。

於2021年5月，貴集團向一名關聯方出售連連小貸的全部股權(附註32(d))。

(ii) 收購寧波連惠商業代理有限公司

於2020年5月29日，貴集團向第三方收購寧波網易商業代理有限公司的全部股權，現金對價為人民幣49,636,000元。貴集團於2019年支付人民幣4,963,000元，於2020年支付剩餘人民幣44,673,000元並完成收購。於2020年5月14日，寧波網易商業代理有限公司更名為寧波連惠商業代理有限公司。對連惠保理的收購作為企業合併入賬。

下表概述於收購日期就收購所支付的對價、所收購資產的公允價值及承擔的負債：

	收購前賬面值	公允價值調整	已確認 收購價值
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>對價</b>			
— 已付現金對價			49,636
<b>總對價</b>			<u>49,636</u>
<b>已收購可識別資產及所承擔負債的 已確認金額：</b>			
現金及現金等價物	297	—	297
受限制現金	830	—	830
按公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	50,324	—	50,324
貸款及保理應收款項	199	—	199
無形資產	—	680	680
遞延所得稅資產	250	(170)	80
應計費用及其他應付款項	(73)	—	(73)
<b>可識別淨資產總額</b>	<u>51,827</u>	<u>510</u>	<u>52,337</u>
<b>收購產生的其他收益(附註9)</b>			2,701
— 於2020年支付的現金對價			44,673
— 已收購子公司的現金及現金等價物			(297)
<b>收購現金流出淨額</b>			<u>44,376</u>

收入及虧損貢獻額

截至2020年12月31日止年度，計入合併綜合虧損表的連惠保理的**收入及虧損貢獻額並不重大**。

收購已付現金與所收購資產公允價值之間的差額人民幣2,701,000元計入其他收益(附註9)。

於2021年5月，貴集團向一名關聯方出售連惠保理的**全部股權**(附註32(d))。

(c) 收購子公司

以下子公司並不構成一項業務，因此，以下收購並無作為企業合併入賬。

(i) 收購 *Lianlian Pay Japan Co., Ltd.*

於2020年4月9日，貴集團向一名第三方收購Lianlian Japan的全部股權。已付現金對價為1,000,000日圓（相當於人民幣67,000元），所收購淨資產為1,000,000日圓。

Lianlian Japan於報告期計入合併綜合虧損表的收入及虧損貢獻額並不重大。

(ii) 收購 *Starlink Financial Technologies Joint Stock Company*

於2020年6月24日，貴集團向一名第三方收購Starlink Vietnam的90%股權。已付現金對價為1,800,000,000越南盾（相當於人民幣549,000元），已收購淨資產為77,586美元。

Starlink Vietnam於報告期計入合併綜合虧損表的收入及虧損貢獻額並不重大。

(iii) 收購 *PT Internasional Sukses Remiten (「PT ISR」)*

於2022年6月8日，貴集團向一名第三方收購PT ISR的90%股權。已付現金對價為6,000,000,000印尼盾（相當於人民幣2,892,000元）。

PT ISR於報告期計入合併綜合虧損表的收入及虧損貢獻額並不重大。

(d) 出售子公司

於2021年5月28日，貴集團與貴集團的一名關聯方眾連智能科技有限公司訂立股權轉讓協議，據此，貴集團同意出售連連小貸以及上海連連數字科技有限公司（「連連上海」）及其子公司連惠保理的全部股權，現金對價分別為人民幣263,876,000元及人民幣53,000,000元。出售收益總額為人民幣297,000元（附註9）。

	連連小貸	連連上海	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
已收現金對價	263,876	53,000	316,876
減：已出售資產及負債總額的賬面值	(268,688)	(47,891)	(316,579)
出售子公司的（虧損）／收益（附註9）	<u>(4,812)</u>	<u>5,109</u>	<u>297</u>
— 現金對價	263,876	53,000	316,876
— 已出售子公司的現金及現金等價物	(175,939)	(391)	(176,330)
出售子公司的現金流入淨額	<u>87,937</u>	<u>52,609</u>	<u>140,546</u>
流動資產	268,682	182,900	451,582
非流動資產	1,406	581	1,987
流動負債	(1,309)	(135,590)	(136,899)
非流動負債	(91)	—	(91)
淨資產	<u>268,688</u>	<u>47,891</u>	<u>316,579</u>

附錄一

會計師報告

33 經營(所用)/所得現金

(a) 除所得稅前虧損與經營(所用)/所得現金淨額的對賬

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年 人民幣千元	2021年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2022年 人民幣千元 (未經審計)	2023年 人民幣千元
除所得稅前虧損	(338,881)	(730,450)	(900,638)	(636,571)	(605,131)
經以下各項調整：					
— 物業及設備折舊 (附註6)	18,834	12,057	13,909	10,195	10,265
— 投資物業折舊 (附註6)	4,416	4,231	4,025	3,099	3,008
— 無形資產減值 (附註9)	10,420	—	—	—	—
— 使用權資產折舊 (附註6)	9,447	7,620	8,726	6,220	6,512
— 無形資產攤銷 (附註6)	1,646	2,501	3,510	2,603	2,816
— 按公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產的股息收入 (附註8)	—	—	(335)	(335)	(308)
— 出售物業及設備的虧損/(收益)	5,038	(139)	15	15	—
— 終止使用權資產的收益 (附註9)	(481)	—	—	—	—
— 按權益法核算的應佔投資虧損 (附註17)	328,455	687,271	805,016	569,677	470,728
— 金融資產(撥回)/減值損失 (附註3.1(b))	(2,468)	99	747	387	3,464
— 理財產品公允價值收益 (附註3.3)	(1,397)	(4,261)	—	—	—
— 按公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產公允價值(收益)/虧損 (附註3.3)	(54,641)	(754)	11,879	18,411	3,155
— 衍生金融負債公允價值收益 (附註9)	(15,444)	—	—	—	—
— 出售子公司的收益 (附註9)	—	(297)	—	—	—
— 收購一家子公司的收益 (附註32)	(2,701)	—	—	—	—
— 向關聯方貸款的利息收入 (附註36(b)(vi))	(2,437)	(3,363)	(4,538)	(609)	(6,247)
— 股份薪酬開支 (附註7)	110,972	69,802	52,278	39,209	112,813
— 客戶資金的利息收入 (附註8)	(12,329)	(10,530)	(21,761)	(12,225)	(56,777)
— 財務(收入)/費用淨額 (附註10)	(9,180)	(22,442)	(4,238)	(5,492)	7,033
<b>營運資金變動前的經營現金流量</b>	<b>49,269</b>	<b>11,345</b>	<b>(31,405)</b>	<b>(5,416)</b>	<b>(48,669)</b>
營運資金變動：					
— 貿易應收款項、存貨以及預付款項、 其他應收款項及其他流動資產	4,347	(21,229)	(10,117)	(42,894)	(63,558)
— 向客戶貸款及墊款	(120,373)	21,983	—	—	—
— 遞延收入	45	2,340	9,330	9,330	1,352
— 貿易應付款項、其他應付款項及應計 費用以及合同負債	2,979,360	(84,389)	2,257,506	1,961,834	461,501
— 客戶資金及受限制現金	(2,993,924)	164,944	(2,280,435)	(1,983,512)	(356,313)
<b>經營(所用)/所得現金</b>	<b>(81,276)</b>	<b>94,994</b>	<b>(55,121)</b>	<b>(60,658)</b>	<b>(5,687)</b>
非現金投資活動					
最終控制方出資 (附註26(i))	51,113	—	—	—	—

附錄一

會計師報告

(b) 現金／(債務)淨額對賬

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
現金及現金等價物 (附註24)	1,300,476	871,460	145,504	142,222
租賃負債	(15,581)	(21,941)	(13,967)	(10,580)
借款	—	—	(264,229)	(353,421)
現金／(債務)淨額	<u>1,284,895</u>	<u>849,519</u>	<u>(132,692)</u>	<u>(221,779)</u>

	融資活動所得負債				其他資產		
	租賃負債	借款	應付關聯 方款項	小計	現金及 現金等價物	應收關聯 方款項	總計
	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2020年1月1日	(19,249)	—	(81,767)	(101,016)	429,883	559	329,426
現金流量	10,226	3,954	32,172	46,352	872,379	(1,624)	917,107
應計利息開支 (附註10)	(1,409)	(3,932)	(1,518)	(6,859)	—	—	(6,859)
添置	(13,487)	—	—	(13,487)	—	—	(13,487)
匯兌調整	—	—	—	—	(1,786)	—	(1,786)
其他非現金變動 (附註26)	8,338	(22)	51,113	59,429	—	1,065	60,494
於2020年12月31日	<u>(15,581)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(15,581)</u>	<u>1,300,476</u>	<u>—</u>	<u>1,284,895</u>
於2021年1月1日	(15,581)	—	—	(15,581)	1,300,476	—	1,284,895
現金流量	6,633	—	—	6,633	(428,713)	—	(422,080)
應計利息開支 (附註10)	(924)	(53)	—	(977)	—	—	(977)
添置	(12,069)	—	—	(12,069)	—	—	(12,069)
匯兌調整	—	—	—	—	(303)	—	(303)
其他非現金變動	—	53	—	53	—	—	53
於2021年12月31日	<u>(21,941)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>(21,941)</u>	<u>871,460</u>	<u>—</u>	<u>849,519</u>
於2022年1月1日	(21,941)	—	—	(21,941)	871,460	—	849,519
現金流量	10,427	(256,479)	—	(246,052)	(731,812)	—	(977,864)
應計利息開支 (附註10)	(915)	(3,266)	—	(4,181)	—	—	(4,181)
添置	(1,538)	—	—	(1,538)	—	—	(1,538)
匯兌調整	—	(4,484)	—	(4,484)	5,856	—	1,372
於2022年12月31日	<u>(13,967)</u>	<u>(264,229)</u>	<u>—</u>	<u>(278,196)</u>	<u>145,504</u>	<u>—</u>	<u>(132,692)</u>

附錄一

會計師報告

	融資活動所得負債				其他資產		總計
	租賃負債	借款	應付關聯 方款項	小計	現金及 現金等價物	應收關聯 方款項	
	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2022年1月1日 (未經審計)	(21,941)	-	-	(21,941)	871,460	-	849,519
現金流量	7,201	(201,007)	-	(193,806)	(364,312)	-	(558,118)
應計利息開支 (附註10)	(863)	(415)	-	(1,278)	-	-	(1,278)
添置	(1,538)	-	-	(1,538)	-	-	(1,538)
匯兌調整	-	(2,793)	-	(2,793)	4,077	-	1,284
於2022年9月30日 (未經審計)	<u>(17,141)</u>	<u>(204,215)</u>	<u>-</u>	<u>(221,356)</u>	<u>511,225</u>	<u>-</u>	<u>289,869</u>
於2023年1月1日	(13,967)	(264,229)	-	(278,196)	145,504	-	(132,692)
現金流量	7,074	(81,418)	-	(74,344)	(5,721)	-	(80,065)
應計利息開支 (附註10)	(458)	(8,305)	-	(8,763)	-	-	(8,763)
匯兌調整	(3,229)	531	-	(2,698)	2,439	-	(259)
於2023年9月30日	<u>(10,580)</u>	<u>(353,421)</u>	<u>-</u>	<u>(364,001)</u>	<u>142,222</u>	<u>-</u>	<u>(221,779)</u>

34 承諾

(a) 資本承諾

於報告期末已訂約但未確認為負債的重大投資如下：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
對連通的投資承諾	<u>1,544</u>	<u>370,000</u>	<u>430,000</u>	<u>-</u>

附錄一

會計師報告

(b) 不可撤銷經營租賃

貴集團根據不可撤銷經營租賃租賃辦公樓宇。於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，貴集團的租賃承諾尚未開始，短期租賃如下：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
1年內	1,544	285	691	1,185

35 抵押作抵押品的資產

就即期及非即期借款抵押作抵押品的資產賬面值為：

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>即期</b>				
受限制現金	-	-	5,100	-
<b>非即期</b>				
物業、廠房及設備	-	-	112,064	107,489
土地使用權	-	-	2,911	2,839
投資物業	-	-	169,053	166,045
	-	-	284,028	276,373
	-	-	289,128	276,373

就即期及非即期借款抵押作抵押品的資產披露於附註13、附註14、附註15及附註24。

### 36 關聯交易

若任意一方有能力直接或間接控制另一方或在另一方作出財務及運營決策方面有重大影響力，該方被視為關聯方。若各方受共同控制亦被視為關聯方。

以下為分別於截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月，貴集團與其關聯方在日常業務過程中進行的重大交易概要。

關聯交易為持續交易並按雙方協定的條款進行。貴公司董事認為，該等交易在貴集團日常業務過程中及根據相關協議條款進行。

#### (a) 關聯方名稱及與關聯方的關係

關聯方名稱	關係性質
連通	聯營公司
Zhonglian Inc. (前稱Lianlian Pay Inc.)	由最終控制方控制
Zhonglian Tech Holdings Ltd (前稱Lianlian Pay Holdings Ltd)	由最終控制方控制
Zhonglian Holdings Limited (前稱Lianlian Holdings Limited)	由最終控制方控制
Zhonglian Service Ltd (前稱Lianlian Wallet Service Ltd)	由最終控制方控制
Zhonglian Corporation (前稱Lianlian Pay Corporation)	由最終控制方控制
Zhengjiang Billion Technology Co., Ltd.	由最終控制方控制
浙江連連投資有限公司	由最終控制方控制
浙江連信科技有限公司	由最終控制方控制
眾連智能科技有限公司	由最終控制方控制
浙江連連通科技有限公司	由最終控制方控制
寧波連惠商業保理有限公司 (前稱連惠保理)	由最終控制方控制
上海連通達信息技術有限公司 (前稱連連小貸)	由最終控制方控制
杭州產連通科技有限公司	受最終控制方的重大影響
杭州雲識客科技有限公司	受最終控制方的重大影響
杭州東翰派富私募股權基金管理有限公司	受最終控制方的重大影響
浙江連連科技有限公司	由最終控制方聯合控制
浙江印象軟件有限公司	貴公司股東擔任其董事
廣州慧新互聯網小額貸款有限公司	貴公司董事擔任其董事

附錄一

會計師報告

(b) 與關聯方的交易

貿易性質

(i) 提供服務

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
					(未經審計)
寧波連惠商業代理有限公司	-	527	2,403	1,464	1,645
眾連智能科技有限公司	425	633	572	456	143
連通	8,252	4,910	413	413	-
杭州產連通科技有限公司	-	-	19	-	-
上海連通達信息技術有限公司	-	16	-	-	-
浙江連連科技有限公司	-	19	-	-	-
廣州慧新互聯網小額貸款有限公司	165	-	-	-	-
浙江印象軟件有限公司	1	-	-	-	-
	<u>8,843</u>	<u>6,105</u>	<u>3,407</u>	<u>2,333</u>	<u>1,788</u>

(ii) 購買電信服務

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
					(未經審計)
浙江連連科技有限公司	16	220	212	84	42

附錄一

會計師報告

(iii) 租賃收入

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
					(未經審計)
連通	1,991	4,537	3,785	2,749	2,076
杭州產連通科技有限公司	–	–	–	–	547
寧波連惠商業保理有限公司	–	424	549	379	383
眾連智能科技有限公司	668	985	363	277	242
浙江連連通科技有限公司	141	168	168	131	73
杭州東翰派富私募股權基金管理 有限公司	29	14	77	62	50
上海連通達信息技術有限公司	–	95	–	–	–
浙江連信科技有限公司	544	–	–	–	–
杭州雲識客科技有限公司	52	–	–	–	–
Zhengjiang Billion Technology Co., Ltd.	10	–	–	–	–
	<u>3,435</u>	<u>6,223</u>	<u>4,942</u>	<u>3,598</u>	<u>3,371</u>

非貿易性質

(iv) 自關聯方收取的款項

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
					(未經審計)
Zhonglian Inc.	3,129	–	–	–	–
Zhonglian Corporation	1,066	–	–	–	–
Zhonglian Service Ltd	559	–	–	–	–
	<u>4,754</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>

附錄一

會計師報告

(v) 支付予關聯方的款項

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
Zhonglian Inc.	8,291	-	-	-	-
Zhonglian Holdings Limited	1,744	-	-	-	-
Zhonglian Tech Holdings Ltd	949	-	-	-	-
	<u>10,984</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(未經審計)

(vi) 向關聯方貸款

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
向關聯方提供的貸款					
— 連通	150,000	-	300,000	125,000	-
— 眾連智能科技有限公司	2,650	-	-	-	-
	<u>152,650</u>	<u>-</u>	<u>300,000</u>	<u>125,000</u>	<u>-</u>
償還向關聯方貸款					
— 連通	-	150,000	-	-	300,000
— 眾連智能科技有限公司	2,650	-	-	-	-
	<u>2,650</u>	<u>150,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>300,000</u>
向關聯方提供的貸款有關的利息收入					
— 連通	2,427	3,363	4,538	609	6,247
— 眾連智能科技有限公司	10	-	-	-	-
	<u>2,437</u>	<u>3,363</u>	<u>4,538</u>	<u>609</u>	<u>6,247</u>

附錄一

會計師報告

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
自關聯方收取的利息					
— 連通	2,370	3,767	—	—	10,785
— 浙江連連投資有限公司	21	—	—	—	—
— 眾連智能科技有限公司	10	—	—	—	—
	<u>2,401</u>	<u>3,767</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>10,785</u>

於2020年，向眾連智能科技有限公司提供的貸款按6%的年利率計息，相關利息已於2020年4月收訖。

於2020年7月30日，貴集團向連通提供為期1年的貸款人民幣150,000,000元，年利率為4.41%。於2021年7月，已收訖貸款本息。

於2022年6月，貴集團向連通提供為期1年的貸款人民幣300,000,000元，年利率按全國銀行間同業拆借利率加1.83%確定。於2023年5月，已收訖貸款本息。

(vii) 向關聯方借款

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
獲得來自關聯方的借款					
— Zhonglian Tech Holdings Ltd	107,586	—	—	—	—
— Zhonglian Service Ltd	12,743	—	—	—	—
	<u>120,329</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
償還向關聯方借款					
— Zhonglian Tech Holdings Ltd	107,586	—	—	—	—
— 眾連智能科技有限公司	22,800	—	—	—	—
— Zhonglian Service Ltd	12,743	—	—	—	—
	<u>143,129</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

附錄一

會計師報告

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
向關聯方收取及支付的利息開支					
– Zhonglian Tech Holdings Ltd	1,309	–	–	–	–
– Zhonglian Service Ltd	139	–	–	–	–
– 眾連智能科技有限公司	70	–	–	–	–
	<u>1,518</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>

於2020年，貴集團與Zhonglian Tech Holdings Ltd及Zhonglian Service Ltd訂立年利率為3%的一年期貸款協議。

(c) 應收及應付關聯方款項

貿易性質

(i) 應收賬款

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
眾連智能科技有限公司	400	440	35	2
寧波連惠商業保理有限公司	–	68	2,723	–
連通	1,572	2,805	–	–
上海連通達信息技術有限公司	–	56	–	–
杭州東翰派富私募股權基金管理 有限公司	–	14	–	–
廣州慧新互聯網小額貸款有限公司	1	–	–	–
	<u>1,973</u>	<u>3,383</u>	<u>2,758</u>	<u>2</u>

附錄一

會計師報告

(ii) 預收款項

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
連通	421	840	670	186
杭州產連通科技有限公司	-	-	-	117
浙江連連通科技有限公司	29	26	31	-
	<u>450</u>	<u>866</u>	<u>701</u>	<u>303</u>

(iii) 應付商戶及客戶款項

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
寧波連惠商業保理有限公司	-	4,194	394	-
廣州慧新互聯網小額貸款有限公司	76	-	-	-
	<u>76</u>	<u>4,194</u>	<u>394</u>	<u>-</u>

非貿易性質

(iv) 其他應收款項

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
連通	150,202	140	304,950	140
浙江連連科技有限公司	20	10	10	10
	<u>150,222</u>	<u>150</u>	<u>304,960</u>	<u>150</u>

於2023年9月30日，與連通的結餘為清算網絡押金，於[編纂]前不會結算。

附錄一

會計師報告

(d) 關鍵管理人員酬金

	截至12月31日止年度			截至9月30日止九個月	
	2020年	2021年	2022年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
				(未經審計)	
工資、薪金及獎金	4,039	7,004	4,524	3,422	4,106
股份薪酬開支	8,191	7,505	8,636	6,477	27,290
僱員社會保障計劃、醫療保險、 其他社會保險義務及住房福利 福利及其他利益	136	430	490	347	381
	19	34	22	17	28
	<u>12,385</u>	<u>14,973</u>	<u>13,672</u>	<u>10,263</u>	<u>31,805</u>

貴公司

(a) 應付貴公司子公司款項

	於12月31日			於9月30日
	2020年	2021年	2022年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
流動資產				
應付子公司款項	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,712</u>
流動負債				
應付子公司款項	<u>37,010</u>	<u>137,360</u>	<u>325,679</u>	<u>495,755</u>

應付子公司款項為無抵押、免息及須於要求時償還。

37 股份支付

(a) 股份獎勵

根據於2020年12月11日的第二次臨時股東大會決議案，貴公司向合資格僱員提供以股份為基礎的獎勵，並按每股人民幣2.96元的價格向激勵對象額外發行9,180,000股股份。額外股份佔貴公司股份總數的0.9%。由於相關以股份為基礎的獎勵並無服務期，則貴公司股權的價格與公允價值之間的差額（即人民幣110,585,000元）按一次性股份支付開支入賬。

於2020年8月11日，根據子公司Starlink Financial Technologies Pte. Ltd.（「Starlink Singapore」）的董事決議案，Starlink Singapore向一名董事發行若干數目的普通股。董事支付的現金對價與已發行普通股的公允價值之間的差額即時確認為股份薪酬開支，原因為該等股份並無附帶服務條件。貴集團根據相關股份發行時的近期交易價格確定普通股的公允價值。因此，於截至2020年12月31日止年度確認股份薪酬開支人民幣387,000元。

(b) 購股權計劃

於2021年2月1日，貴公司股東大會批准購股權計劃以吸納、保留及激勵人才，以期實現貴集團設定的長期績效目標（「2021年[編纂]購股權計劃」）。貴公司按行使價人民幣2.96元向激勵對象授出[編纂]份購股權。授予合資格僱員的購股權的歸屬期自授出日期起計為期12個月（就前50%而言）及自授出日期起計為期24個月（就餘下50%而言），及購股權於貴公司[編纂]後首個[編纂]日方可行使。此外，行權條件亦包括公司績效指標。2021年[編纂]購股權計劃將於授出日期起計六年期間有效。於2023年6月8日，貴公司股東大會批准修訂購股權計劃，剩餘購股權的歸屬期修訂為貴公司[編纂]後18個月。

於2023年6月8日，貴公司股東大會批准另一項購股權計劃，按行使價人民幣5.00元向激勵對象授出[編纂]份購股權（「2023年[編纂]購股權計劃」）。授予合資格僱員的購股權於貴公司[編纂]後18個月方可行使。2023年[編纂]購股權計劃將於授出日期起計五年內有效。

根據股權激勵計劃授出的購股權變動如下：

	每份購股權 以人民幣計的 加權平均行使價	購股權數目
	人民幣元	
於2020年12月31日	—	—
已授出	2.96	40,339,000
已沒收(i)	2.96	(21,737,500)
於2021年12月31日	2.96	18,601,500
已沒收	2.96	(561,000)
於2022年12月31日	2.96	18,040,500
於2021年12月31日 (未經審計)	2.96	18,601,500
已沒收	2.96	(501,000)
於2022年9月30日(未經審計)	2.96	18,100,500
於2022年12月31日	2.96	18,040,500
已授出	5.00	56,125,300
已沒收	2.96	(4,014,000)
於2023年9月30日	4.93	70,151,800

(i) 根據激勵計劃，截至2021年12月31日止年度，前50%的購股權的績效條件未達成，因此，50%的購股權已失效。

## 附錄一

## 會計師報告

- (ii) 於2020年、2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日仍未獲行使的購股權的屆滿日期、行使價及相關數目詳情如下：

授出日期	屆滿日期	行使價	於2021年 12月31日的 購股權數目	於2022年 12月31日的 購股權數目	於2023年 9月30日的 購股權數目
2021年2月	2027年2月1日	人民幣2.96元	18,601,500	18,040,500	14,493,000
2023年6月	2028年6月12日	人民幣5.00元	不適用	不適用	55,658,800

於2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，未獲行使購股權的加權平均餘下合同期分別為5.1年、4.1年及4.4年。

- (iii) 貴集團於截至2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月就貴公司授出的購股權分別確認人民幣69,802,000元、人民幣52,278,000元、人民幣39,209,000元及人民幣112,813,000元。

- (c) 貴集團使用現金流量折現法確定貴公司相關權益的公允價值，並採納期權定價模型確定相關普通股的公允價值。折現率及對進一步表現的預期等關鍵假設由貴集團以最佳估計確定。

已授出購股權的公允價值估計由外部獨立估值師使用柏力克－舒爾斯及二項式期權定價模型於各授出日期計量，於相關歸屬期間支銷。模型的重大輸入數據列示如下：

	2021年	2023年
預期波幅	51.89%-58.17%	51.16%
無風險利率	2.60%-2.79%	2.24%
股息收益率	0.00%	0.00%
行使價	2.96	5.00

於授出日期的預期波幅按時長與購股權到期時間相當的可資比較公司的歷史波幅平均值估計。管理層根據到期年期與股份年期相同的中國政府債券收益率估計無風險利率。股息收益率基於管理層於授出日期的估計計算。

- (d) 貴集團須估計年度沒收率，以確定自合併綜合收益表扣除的股份薪酬開支金額。於2021年及2022年12月31日以及2023年9月30日，高級管理層及其他僱員的預期沒收率估計分別為7.77%、25.00%及25.00%。

### 38 股息

截至2020年、2021年及2022年12月31日止年度以及截至2022年及2023年9月30日止九個月，貴公司概無派付或宣派任何股息。

貴公司或貴集團旗下任何子公司概無就2023年9月30日後的任何期間宣派、作出或派付任何股息或分派。

### 39 期後事項

於2023年12月，根據中國人民銀行2023年11月的批准，貴公司及美國運通公司分別向貴公司的聯營公司連通額外注資人民幣74.6百萬元及人民幣625.4百萬元。

額外注資完成後，貴公司於連通擁有的權益由50.0%減少至45.2%，而美國運通公司於連通擁有的權益由50.0%增加至54.8%。連通董事會席位的總數減至五個，其中貴公司持有兩個並繼續對連通擁有重大影響力。相關股權持股架構的變動導致視作出售貴公司於連通的部分權益，因此於相關注資完成後確認約[人民幣240百萬元]的攤薄收益。

### III 期後財務報表

貴公司或貴集團現時旗下任何公司概無就2023年9月30日直至本報告日期止後的任何期間編製任何經審計財務報表。