

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

# Yeahka 移卡

YEAHKA LIMITED

移卡有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：9923)

- (1) 截至二零二四年六月三十日止六個月  
中期業績公告；
- (2) 購回股份計劃；
- (3) 公司秘書、授權代表及法律程序代理人變更；
- (4) 香港主要營業地點變更；
- 及
- (5) 有關須予披露及關連交易的更新

移卡有限公司（「本公司」）董事（「董事」）會（「董事會」）欣然宣佈本公司及其附屬公司（統稱「本集團」）截至二零二四年六月三十日止六個月（「報告期」或「期內」）的未經審核綜合業績。本中期業績已由本公司審核委員會（「審核委員會」）審閱。

於本公告，「移卡」及「我們」指本公司，如文義另有所指則為本集團。

## 業務回顧及展望

### 業務及財務總結

- 一站式支付服務保持領先行業，基於應用程序的支付龍頭地位穩固，日交易筆數峰值達到近6,000萬筆；
- 在去年同期高基數及宏觀經濟波動的情況下，截至二零二四年六月三十日止六個月的總支付交易量(GPV)為人民幣11,662億元，較二零二三年同期下降17.8%；
- 商業化能力提升，支付費率<sup>1</sup>維持於12.3個基點；
- 截至二零二四年六月三十日止六個月的收入為人民幣1,577.7百萬元，較二零二三年同期下降23.5%；
- 來自非支付服務(包括商戶解決方案及到店電商服務)的收入貢獻持續上升，由截至二零二三年六月三十日止六個月佔總收入的11.0%，上升至二零二四年同期的14.6%；
- 整體毛利率由截至二零二三年六月三十日止六個月的17.7%上升至二零二四年同期的19.0%；
- 來自非支付服務的毛利潤貢獻持續上升，由截至二零二三年六月三十日止六個月佔總毛利潤的52.6%，上升至二零二四年同期的69.1%；
- 得益於更廣泛的人工智能應用，截至二零二四年六月三十日止六個月的銷售及行政開支較二零二三年同期減少11.2%；
- 截至二零二四年六月三十日止六個月的融資成本較二零二三年同期減少6.2%；
- 截至二零二四年六月三十日止六個月的期內利潤為人民幣32.6百萬元，超過二零二三年全年的利潤；及
- 由於本集團使用內部現金流，提早購回本公司的可轉換債券，因此於二零二四年六月三十日的資產負債比率下降至41.1%。

### 關於移卡

移卡是一家領先的商業賦能科技平台，專注為商戶和消費者創造價值。我們致力擴展獨立的商業數字化生態系統，通過我們的(i)一站式支付服務，向商戶與消費者提供無縫、便捷及可靠的支付服務，(ii)商戶解決方案，讓商戶可更好地管理及推動業務增長，及(iii)到店電商服務，向消費者提供超值本地生活服務。

1. 已撇除「非經常性收入調整」(定義見二零二三年年報)的影響。有關詳情，請參閱本公告「非國際財務報告準則計量」。

## 戰略性進展及展望

於二零二四年上半年，我們在宏觀經濟波動等外部因素衝擊下迎難而上，保持了在國內外的市場領導地位和業務發展。我們進一步專注於物色能夠持續為我們的業務創造價值的更高質素及／或更具盈利性的客戶及合作夥伴，以及有助增強我們業務模式韌性的垂直行業和板塊。此外，我們成功增強了各業務線的協同作用及其他增值服務的商業化能力。我們海外業務的主動拓展也獲得亮眼的進展，為公司一直堅持的國際化長遠發展策略夯實基礎。在包括人工智能等技術及精簡流程的支持下，我們持續提高各業務線的運營效率。我們面向商戶提供從支付平台到數字化技術的全棧服務。此獨特優勢不但提升我們的抗風險能力，在各種外部環境下持續滿足客戶需求，且使得我們能更為靈活，擁有更大的可擴展性及較強的盈利前景，在全球數字化進程中扮演更重要角色。

於在二零二三年上半年的高基數及宏觀經濟波動的情況下，二零二四年上半年支付行業在維持交易量方面受到暫時影響。我們的GPV由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣14,192億元同比下降17.8%至截至二零二四年六月三十日止六個月的人民幣11,662億元。因此，我們截至二零二四年六月三十日止六個月的收入為人民幣1,577.7百萬元，較二零二三年同期的人民幣2,062.2百萬元下降23.5%。與此同時，我們的收入構成進一步優化，非支付業務的收入及對本公司總收入的貢獻比例均獲得上升，使本公司的商業模式更為全面及多元化。其中以商戶解決方案業務的表現最為突出，該業務的收入由截至二零二三年前六個月的人民幣166.9百萬元同比增長21.2%至二零二四年同期的人民幣202.3百萬元。非支付業務的收入佔比從二零二三年上半年的11.0%上升至二零二四年同期的14.6%。

我們的毛利率由二零二三年上半年的17.7%上升至二零二四年上半年的19.0%。毛利率改善，主要歸因於以上提及的商戶解決方案及到店電商服務的收入佔比增加，而該等業務的毛利率均高於支付業務的毛利率。由於我們三大業務線的商業化及彼此之間的交叉銷售協同效益提升，且作為我們長期業務策略一部分的過往相關研發的投資效益開始顯現，該等業務的毛利率於二零二四年上半年也分別進一步上升至90.9%及81.5%。這些因素都使得本公司的利潤構成更為多元化。非支付業務的毛利佔比從二零二三年上半年的52.6%上升至二零二四年同期的69.1%，進一步提升我們利潤的可持續性。

我們繼續在各方面利用人工智能。例如，我們推出了一系列由AI驅動的產品及服務，助力商戶精準營銷並提高人效及降低其營運成本，包括(i)以大模型訓練營銷內容和話術，提升轉化效率；(ii)提供AI驅動的業務分析工具，解讀營銷活動數據；(iii)自動根據商家與其客戶的動態配置場景，與客戶無縫互動；及(iv)根據商戶品牌理念自動生成獨特並具創意的品牌內容，提升其曝光率及銷售轉化。我們也加強了(i)語言轉換工具，讓為商戶提供客戶服務的聊天機械人可無縫產生並切換多種語言的回應；(ii)在商戶平台上自動化生成獎勵計劃，以提升顧客的忠誠度；以及(iii)為商戶提供自動化定價系統，以優化變現能力。我們也將大型言語

模型整合到我們的產品升級和測試自動化中，以簡化內部工作流程並降低運營成本。因此，我們提升了AI輔助編程代碼採用率，並且將自動化客戶服務效率提升至80%以上。我們二零二四年上半年的銷售開支及行政開支比二零二三年同期減少11.2%。

我們的期內利潤由二零二三年同期的人民幣30.4百萬元增加至二零二四年上半年的人民幣32.6百萬元。我們期內的利潤率亦由二零二三年上半年的1.5%上升至二零二四年上半年的2.1%。

下表分別載列截至二零二四年六月三十日及二零二三年六月三十日止六個月的比較數字：

	截至六月三十日止六個月		同比變動 (%)
	二零二四年 人民幣千元	二零二三年 人民幣千元	
收入	1,577,719	2,062,235	(23.5)
— 一站式支付服務	1,346,561	1,835,337	(26.6)
— 商戶解決方案	202,319	166,922	21.2
— 到店電商服務	28,839	59,976	(51.9)
毛利	300,219	366,001	(18.0)
毛利率	19.0%	17.7%	1.3 <sup>(1)</sup>
— 一站式支付服務	6.9%	9.5%	(2.6) <sup>(1)</sup>
— 商戶解決方案	90.9%	87.6%	3.3 <sup>(1)</sup>
— 到店電商服務	81.5%	76.9%	4.6 <sup>(1)</sup>
期內利潤	32,580	30,350	7.3
期內利潤率	2.1%	1.5%	0.6 <sup>(1)</sup>

附註：

(1) 百分點

以下為於報告期我們三條業務線的主要摘要：

### 一站式支付服務：持續領先市場，鞏固高質量長期增長的基礎

在宏觀經濟波動導致每名客戶的平均交易金額下降及去年同期處於高基數的情況下，於二零二四年上半年我們基於應用程序的支付日交易筆數峰值仍達到6,000萬筆，反映我們在行業中的市場領先地位。同時，我們報告期內的費率<sup>2</sup>穩定在12.3個基點，彰顯我們作為中國領先的支付科技品牌的定價能力，以及商戶對我們高品質一站式服務的青睞。我們報告期內的支付收入受到上述GPV下降的影響。非經常性收入調整（定義見二零二三年年報）仍然對二零二四年上半年一站式支付服務的收入及毛利產生影響，但該影響將於二零二四年下半年消除，而於二零二四年下半年一站式支付服務的收入及毛利不再被進一步抵消。

2. 已撇除「非經常性收入調整」（定義見二零二三年年報）的影響。有關詳情，請參閱本公告「非國際財務報告準則計量」。

我們專注於維護並提升業務的內生性增長動力，並鞏固商業模式的根本性質量：(i)利用我們廣泛的全國覆蓋網絡及資源優勢，我們進一步於下沉市場開拓商機，在眾多商戶仍沒有得到足夠服務的市場獲得先發優勢。特別是於華北及西南等地區，我們加深與夥伴合作以觸達並為不同行業的客戶服務；(ii)除了客戶群基礎的擴大，我們也開拓更多元化並有較強經濟下行抵禦力的垂直行業市場，包括運動與健身、醫療保健、能源及服務等；(iii)通過對不同地區的市場特性及競爭格局的深刻理解，我們更精準地挑選與更具盈利性的客戶合作，包括為大中型商戶提供行業支付解決方案；(iv)我們具有多元的獲客渠道，包括與約5,200家SaaS提供商加強合作，使我們能為更多客戶提供一站式的支付服務；及(v)我們與一百多家銀行聯合收單。一方面為合作夥伴提供新客戶，另一方面為未能自行觸達銀行的商戶提供更多銀行服務，以支持其業務發展並促進其交易額。我們的一站式商業賦能服務，包括為各個垂直行業場景量身打造的到店電商及商戶解決方案，繼續產生協同效應並支持我們的支付服務發展和增加客戶的長期黏性。我們支付服務和其他業務板塊的相互連通，是我們獨特的優勢，使得我們可以更好滿足商戶的端對端數字化需求，從而更有能力去服務更大的商戶。

同時，在公司一直堅信的國際化策略下，我們海外業務的主動拓展也獲得亮眼的進展，從而提升支付服務長遠的利潤質量。於二零二四年上半年，我們的海外支付業務維持快速成長。例如，我們在新加坡的GPV同比增長超過50%。我們在當地獲客取得突破性進展，贏得包括寶格麗、周大福珠寶、勞力士、MCM、禦木本、TWG Tea、Bacha Coffee、Lacoste、Fred Perry及美珍香等國際知名品牌客戶。海外產品方面，我們也擴大了本地錢包、海外錢包、信用卡、聯合收單、外匯及跨境匯款等服務，以滿足不同區域的客戶需求。切合當地營商環境，我們積極拓展不同的獲客渠道，例如與連鎖店、大型商場及美食廣場等合作，從而提高支付交易額獲取的效率。我們繼續利用我們在境外的競爭優勢，包括多方面的支付渠道、高效的服務交付能力以及與我們投資的公司深圳市富匙科技有限公司（「富匙」）的協同效益來發展業務。例如，通過交叉銷售我們能從富匙獲得具有黏性的新客戶。

### **商戶解決方案：AI及數據技術進一步推動商業化能力，帶動市場滲透率及利潤貢獻的提升**

我們商戶解決方案的收入由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣166.9百萬元同比增長21.2%至二零二四年同期的人民幣202.3百萬元，反映我們在數字化業務及為商戶提高效率方面的強大能力。同期，我們商戶解決方案服務的活躍商戶數量也同比增加5.8%。此增長歸功於我們利用商戶解決方案與我們其他業務線之間強化的協同效應，提升了我們解決方案的產品及變現能力。我們提供了種類更廣泛的商業賦能增值服務，以滿足商戶完整業務週期的需求，包括線上運營、營銷、獲客及金融服務。

在產品結構轉變及高利潤服務的收入貢獻提升帶動下，我們商戶解決方案的毛利率由二零二三年同期的87.6%上升至截至二零二四年六月三十日止六個月的90.9%。這也是我們長期戰略下過去相關研發投資產生的營運槓桿效應之成果。我們將進一步利用現有的市場領導地位、技術能力以及廣泛的業務網絡和覆蓋範圍，從該業務線中獲取更多利潤。

### **到店電商服務：針對可持續增長與盈利能力的策略升級**

我們在這個新興產業領域策略性地升級了我們的業務模式。我們根據對各地市場動態的持續研究和跟蹤，在配合當下行業發展趨勢下，專注於更高質素及／或更具盈利性的客戶，並通過短視頻及直播等多種內容形式，增加對大型客戶的服務。比如，我們最新的客戶包括奈雪的茶、袁記雲餃、塔斯汀漢堡及爸爸糖吐司等眾多連鎖店。策略升級使得我們提高了銷售效率。我們所服務的品牌商店數目由二零二三年底的超過13,000家增加到二零二四年六月三十日的超過18,000家，同比增長約35%。同時，商戶對我們的黏性和付費意願也增加。因此，對比去年同期，每家商戶帶來的收入及我們的人均收入均錄得同比增長。

由於業務模式的策略升級，並在逐步淘汰盈利能力較低的客戶的情況下，截至二零二四年六月三十日止六個月我們的到店電商服務的收入同比下降51.9%。我們相信，長遠而言，上述業務定位將為更可持續、更高質素及更高利潤的增長奠定堅實基礎。

此外，基於我們更成熟的執行能力和對當地市場動態的深入了解，除慣常的佣金費用（基於商戶對我們所提供的相應服務的GMV收取）之外，我們還透過增加前置費完善我們的變現模式。由於前置費用一般在我們的服務推出之前已鎖定，這個改變能為我們所選擇進行的每個服務項目的盈利能力提供保障。因此，截至二零二四年六月三十日止六個月，我們到店電商服務的毛利率同比上升4.6個百分點至81.5%。

此外，我們還策略性地審查了我們的業務發展實踐及佈局，以提高整體效率。二零二四年上半年每家商戶帶來的毛利及我們的人均毛利均錄得同比增長。因此，二零二四年上半年到店電商服務的淨虧損進一步減少至人民幣15.6百萬元，同比減少39.6%，或與二零二三年下半年的淨虧損相比環比減少11.1%，為該業務線在今年下半年實現可持續盈利及未來持續增長鋪平了道路。

### **海外拓展：進展亮眼，為公司一直堅持的國際化長遠策略夯實基礎**

於二零二四年上半年，我們的海外支付業務維持快速增長。例如，我們在新加坡的GPV同比增長超過50%。我們在當地服務的客戶包括寶格麗、周大福珠寶、勞力士、MCM、禦木本、TWG Tea、Bacha Coffee、Lacoste、Fred Perry及美珍香等國際知名品牌。我們相信，上述客戶將為我們提供有吸引力的機會，讓我們能夠利用我們專有的技術棧、已建立的支付渠道、大數據算法以及十多年來與眾多商戶合作的第一手經驗，為亞太區的商戶提供更廣泛的商務賦能解決方案套件。

我們已進軍具有經濟效益且客戶支付意願高的海外市場，從而提升我們的利潤質量。我們投資的公司富匙，在海外市場推廣數字商戶解決方案，為星巴克、無印良品、必勝客、雙威、New Balance及Levi's等200多個全球和區域品牌提供服務，涵蓋新加坡、印尼、越南及馬來西亞等東南亞地區的超過20,000家門店。隨著這些品牌在區域內的足跡不斷擴大，富匙也順理成章提供不同的專有及自研產品，助力我們服務這些品牌的覆蓋範圍延伸至新區域。富匙也向商戶交叉銷售包括支付服務在內的其他產品，帶來跨業務線的部分協同效應。隨著富匙在海外建立了聲譽，它也在能源、房地產和企業服務等更廣泛的垂直市場中爭取到與更多新的全球及區域品牌合作。

本地化的產品及營運至關重要。富匙不斷檢視海外不同垂直行業的市場屬性及客戶偏好，積極豐富其專有及自研產品組合及提升服務效率。例如為企業級客戶度身訂造應用程式及網站，增強了對客戶商業賦能的廣度和深度，並提升了該等客戶對我們的長期黏性。我們的獨特優勢是能夠面向商戶提供從支付平台到數字化技術的全棧服務。這種優勢加強了我們在各種環境下持續滿足客戶需求的能力，並使我們能更為靈活，擁有更大的可擴展性及較強的盈利前景，在全球數字化進程中扮演更重要角色。

### ***AI技術：更廣泛的應用，助力提升利潤及增強效益***

作為一家已成長十年且擁有科技DNA的公司，我們始終不懈地追求創新和卓越，將人工智能應用到我們的產品套件中，並為客戶提供增值服務。我們的人工智能實驗室(AI Lab)和深圳發展及科學中心(DSC)協調和專注於不同業務的大模型、算法創建和內容生成等AI相關舉措。這佈局使我們能夠在國內外商戶的各種商業場景中更廣泛地應用和更深入地運用AI。

我們繼續在各方面利用人工智能。例如，我們推出了一系列由AI驅動的產品及服務，助力商戶精準營銷並提高人效及降低其營運成本，包括(i)以大模型訓練營銷內容和話術，提升轉化效率；(ii)提供AI驅動的業務分析工具，解讀營銷活動數據；(iii)自動根據商家與其客戶的動態配置場景，與客戶無縫互動；及(iv)根據商戶品牌理念自動生成獨特並具創意的品牌內容，提升其曝光率及銷售轉化。

我們也加強了以下方面的能力：(i)語言轉換工具，讓商戶提供客戶服務的聊天機械人可無縫產生並切換多種語言的回應；(ii)在商戶平台上的自動化生成獎勵計劃，以提升顧客的忠誠度；以及(iii)為商戶提供自動化定價系統，以優化變現能力。我們也將大型言語模型整合到我們的產品升級和測試自動化中，以簡化內部工作流程並降低運營成本。因此，我們提升了AI輔助編程代碼採用率，特別是自動化客戶服務效率提升至80%以上。

## 財務規劃：積極措施優化資本架構

為減少利息開支及降低資產負債比率以支持我們業務的長期發展，我們使用我們內部的現金流，在可轉換債券於二零二七年到期前，於二零二四年上半年以折扣價購回合共3,500萬美元的可轉換債券，並於二零二四年七月全數贖回餘下另一批未償還金額為3,500萬美元的可轉換債券。

於報告期後，董事會已批出總額1,000萬美元用以購回股份，旨在提升我們的股東回報。

## 公司展望

我們致力於成為商戶首選的商業賦能服務提供者，同時保持我們在一站式支付服務領域所建立的市場領導地位。隨著我們對具有內生性協同效應的業務模式的升級，我們努力繼續加快推動包括商戶解決方案及到店電商服務在內的其他服務的增長及利潤貢獻。我們擁有堅實的基礎，在技術佈局、商戶服務洞見及國內外業務網絡的支持下，可進一步推動我們的國際業務擴張，進軍具吸引力的領域，並廣泛應用AI工具以實現商業化及更高效率。我們相信，通過十多年來不懈地堅持我們的願景和商業模式，這些策略將為我們抵禦其他外圍因素構建天然護城河，同時使我們具備先發優勢，長遠讓我們在更廣泛的範圍捕捉商機。

## 控股股東購買股份、根據受限制股份單位計劃購買股份及購回可轉換債券

我們獲控股股東Creative Brocade International Limited (由我們的創始人、董事會主席兼行政總裁劉穎麒先生控制的實體) (「**Creative Brocade International**」) 通知，截至本公告日期，該公司自二零二四年一月一日起已從公開市場購買合共1,448,400股本公司股份 (「**股份**」)，佔於本公告日期已發行股份的0.33%。透過增持本公司股份，劉先生及Creative Brocade International表達了對本集團未來發展前景的信心，並肯定了本集團的內在價值。

同時，於報告期內，受限制股份單位計劃 (「**受限制股份單位計劃**」) 的受託人已動用合共約4,950萬港元 (包括佣金及交易費用) 從公開市場購買3,966,000股股份，代價介乎每股10.00港元至14.76港元。於此期間購買的股份佔於二零二四年六月三十日已發行股份的0.90%。購買的股份將用作股份獎勵，以激勵本集團及／或有關關連實體的主要人員。

此外，董事會已批准合共1,000萬美元用於購回本公司股份，以進一步提升股東回報。有關詳情，請參閱本公告「購回股份計劃」。

自二零二四年一月一日起，本公司亦提前贖回所有於二零二七年到期本金總額為7,000萬美元的6.25%可轉換債券（「可轉換債券」）。於本公告日期，所有可轉換債券均已贖回及註銷。可轉換債券已於二零二四年七月二十三日從香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）除牌。董事會認為，本次可轉換債券的提前贖回將大幅降低本公司的利息支出並優化資本結構。

## 環境、社會及治理（「ESG」）

我們致力將可持續發展理念融入日常經營管理，履行企業公民責任，持續優化企業治理體系，並全面評估環境和社會影響。我們以聯合國可持續發展目標為指導，以各持份者的關注作為動力，制定我們的ESG管治策略，不斷加強ESG管理。於報告期內，我們再次入選標準普爾全球《可持續發展年鑒（中國版）2024》，並在我們所在產業中名列境內第一，展現我們卓越的可持續發展表現。

在環境方面，我們積極響應國家節能減排號召，建置綠色數據中心。我們通過移卡私有雲集中管理調配資源，推廣「半雲半實體」的部署方式。於報告期內，我們共配置了160台私有雲伺服器，並減少採購50台實體伺服器，使總能源利用率提升約7%。我們也加強了氣候相關財務披露工作小組（TCFD）和氣候相關機遇的內容，補充了ESG報告中按影響時間框架分類的氣候變化應變措施。

在社會方面，我們的商業模式本質上解決非常廣泛的社會及包容性需求，透過協助未有得到足夠服務的中小微型商戶進行數字化運營並維持業務，為消費者提供超值的本地生活服務，從而提高國內外消費者的社區生活品質。我們也不斷強化交易風險管控水平。於報告期內，我們共進行約90億次風險決策，對超過1,200萬筆風險交易進行風險處理。我們也積極建立平等、多元化的人才隊伍，在員工滿意度調查中加入「工作滿意度」及「員工幸福感」維度，並致力於實現、維持和制訂所有員工的基本權利。此外，我們嚴格遵守職業健康與安全，為員工提供各種福利及關懷措施，包括彈性工作時間安排及育嬰假。於報告期內，所有員工均已參加工會。我們與社會各界攜手共進，共創美好未來。

在企業管治方面，我們積極維持董事會組成的性別多樣性。於報告期內，梁勝甜女士加入董事會，展示了良好的品格、誠信和經驗。梁女士在金融科技業務方面展現出色的專業能力，對風險管理有深刻見解，並曾在我們及多家其他機構擁有良好往績。於二零二四年八月二十七日，董事會亦委任黎進達先生為本公司聯席公司秘書之一。彼擁有超過10年香港上市公司的相關財務、公司秘書及合規經驗。我們也高度重視資訊安全，已更新了原始碼升級控制管理方法、Java程式碼指引及C++程式碼指引等技術標準。我們有系統地完善ESG管治架構。ESG委員會識別可持續發展機會及風險，定期評估我們的ESG管治架構的完整性和有效性，檢討我們的ESG績效及目標進展，並向董事會報告ESG管治事項，納入內部和外部投資者的反饋。於報告期內，我們新制訂《移卡稅務指引》，並在《反洗錢政策聲明》中補充並強調反洗錢及反恐融資內容。同時，我們對員工進行反腐倡廉和反洗錢培訓，員工的培訓覆蓋率達100%。

## 管理層討論與分析

### 截至二零二四年六月三十日止六個月業績表現

	截至六月三十日止六個月	
	二零二四年 人民幣千元 (未經審核)	二零二三年 人民幣千元 (未經審核)
收入	1,577,719	2,062,235
包括：利息收入	84,365	48,298
營業成本	(1,277,500)	(1,696,234)
毛利	300,219	366,001
銷售開支	(52,280)	(82,906)
行政開支	(155,705)	(151,257)
研發開支	(128,286)	(122,703)
金融資產減值虧損淨額	(42,105)	(7,856)
其他收入	18,626	29,632
按公允值計入損益的金融資產及金融負債 的公允值變動	94,184	60,756
其他收益－淨額	22,189	2,389
經營利潤	56,842	94,056
融資成本	(41,872)	(44,662)
應佔以權益法入賬的投資利潤／(虧損)	21,408	(5,487)
除所得稅前利潤	36,378	43,907
所得稅開支	(3,798)	(13,557)
期內利潤	32,580	30,350
應佔期內利潤：		
本公司權益持有人	31,628	33,163
非控股權益	952	(2,813)

## 收入

我們主要透過三類主要業務產生收入，即(i)一站式支付服務；(ii)商戶解決方案；及(iii)到店電商服務。我們的收入由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣2,062.2百萬元減少23.5%至二零二四年同期的人民幣1,577.7百萬元，乃主要由於宏觀經濟環境變化對我們一站式支付服務的負面影響，而部分影響被我們逐步擴展商戶解決方案業務所增加的收入抵銷。

下表載列於所示期間我們按業務類別劃分的收入：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二四年		二零二三年	
	人民幣千元 (未經審核)	%	人民幣千元 (未經審核)	%
一站式支付服務收入	1,346,561	85.4	1,835,337	89.0
商戶解決方案收入	202,319	12.8	166,922	8.1
到店電商服務收入	28,839	1.8	59,976	2.9
總計	<u>1,577,719</u>	<u>100.0</u>	<u>2,062,235</u>	<u>100.0</u>

### 一站式支付服務

來自一站式支付服務的收入由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣1,835.3百萬元減少26.6%至二零二四年同期的人民幣1,346.6百萬元，主要由於在宏觀經濟變化的影響下，我們處理的GPV總量下降。

### 商戶解決方案

商戶解決方案的收入由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣166.9百萬元增加21.2%至二零二四年同期的人民幣202.3百萬元，乃由於憑藉商戶解決方案與我們其他業務線的協同作用，我們所提供產品及變現能力得以提升。

### 到店電商服務

到店電商服務的收入由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣60.0百萬元減少51.9%至二零二四年同期的人民幣28.8百萬元，乃主要由於業務模式的策略升級及逐步淘汰盈利能力較低的客戶所致。

## 營業成本

下表載列於所示期間按性質劃分的我們營業成本的明細：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二四年		二零二三年	
	人民幣千元 (未經審核)	%	人民幣千元 (未經審核)	%
佣金及費用	1,199,748	93.9	1,625,299	95.8
非流動資產攤銷	52,783	4.1	43,708	2.6
原材料及耗材	4,568	0.4	8,321	0.5
其他	20,401	1.6	18,906	1.1
<b>總計</b>	<b>1,277,500</b>	<b>100.0</b>	<b>1,696,234</b>	<b>100.0</b>

我們的營業成本由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣1,696.2百萬元減少24.7%至二零二四年同期的人民幣1,277.5百萬元，乃主要由於隨着一站式支付服務的GPV總量下降，佣金及費用減少。

下表載列於所示期間按業務類別劃分的我們營業成本的明細：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二四年		二零二三年	
	人民幣千元 (未經審核)	%	人民幣千元 (未經審核)	%
一站式支付服務	1,253,703	98.1	1,661,679	98.0
商戶解決方案	18,465	1.5	20,727	1.2
到店電商服務	5,332	0.4	13,828	0.8
<b>總計</b>	<b>1,277,500</b>	<b>100.0</b>	<b>1,696,234</b>	<b>100.0</b>

## 毛利及毛利率

下表載列於所示期間按業務類別劃分的我們的毛利及毛利率：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二四年		二零二三年	
	毛利	毛利率	毛利	毛利率
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
	(未經審核)		(未經審核)	
一站式支付服務	92,858	6.9	173,658	9.5
商戶解決方案	183,854	90.9	146,195	87.6
到店電商服務	23,507	81.5	46,148	76.9
<b>總計</b>	<b>300,219</b>	<b>19.0</b>	<b>366,001</b>	<b>17.7</b>

我們的毛利由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣366.0百萬元減少18.0%至二零二四年同期的人民幣300.2百萬元，主要由於我們的收入減少。

我們的毛利率由截至二零二三年六月三十日止六個月的17.7%上升至二零二四年同期的19.0%，乃由於來自商戶解決方案及到店電商服務的收入佔比提升，該等業務的毛利率高於一站式支付業務的毛利率，其合計收入佔比由截至二零二三年六月三十日止六個月的11.0%上升至二零二四年上半年的14.6%。

我們的一站式支付服務的毛利率由截至二零二三年六月三十日止六個月的9.5%下降至二零二四年同期的6.9%，乃由於非經常性收入調整（定義見二零二三年年報）仍然對二零二四年上半年支付業務的毛利產生影響。該影響將於二零二四年下半年消除。

商戶解決方案的毛利率由截至二零二三年六月三十日止六個月的87.6%上升至二零二四年同期的90.9%，乃由於產品組合變化，其中利潤率較高的服務的收入貢獻提升。

到店電商服務的毛利率由截至二零二三年六月三十日止六個月的76.9%上升至二零二四年同期的81.5%，乃主要由於我們專注於可取得較高利潤的客戶所致。

## 銷售開支

我們的銷售開支由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣82.9百萬元減少36.9%至二零二四年同期的人民幣52.3百萬元，乃主要由於更廣泛的人工智能應用和到店電商服務的僱員福利及外包服務費用減少。

## 行政開支

我們的行政開支由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣151.3百萬元增加2.9%至二零二四年同期的人民幣155.7百萬元。

## 研發開支

我們的研發開支由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣122.7百萬元增加4.6%至二零二四年同期的人民幣128.3百萬元。

## 金融資產減值虧損淨額

我們的金融資產減值虧損淨額由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣7.9百萬元增加436.0%至二零二四年同期的人民幣42.1百萬元，乃由於隨著我們金融科技服務的穩健增長，我們採取更精細的信貸風險模型並計提更多減值撥備。

## 其他收入

我們的其他收入由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣29.6百萬元減少37.1%至二零二四年同期的人民幣18.6百萬元，乃主要由於銀行存款利息收入減少。

## 按公允值計入損益的金融資產及金融負債的公允值變動

截至二零二三年六月三十日止六個月及截至二零二四年六月三十日止六個月，我們分別錄得按公允值計入損益的金融資產及金融負債的公允值變動收益人民幣60.8百萬元及收益人民幣94.2百萬元，乃主要由於一家投資公司富匙的優先股及相關金融工具投資的公允值收益。

## 其他收益 — 淨額

我們就截至二零二三年六月三十日止六個月錄得其他收益 — 淨額人民幣2.4百萬元，並就截至二零二四年六月三十日止六個月錄得其他收益 — 淨額人民幣22.2百萬元，乃主要由於報告期內購回可轉換債券的收益所致。

## 經營利潤

由於上述原因，我們於截至二零二三年六月三十日止六個月及二零二四年同期分別錄得經營利潤人民幣94.1百萬元及人民幣56.8百萬元。

## 融資成本

我們的融資成本由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣44.7百萬元減少6.2%至二零二四年同期的人民幣41.9百萬元，乃主要由於我們的借款及可轉換債券的利息開支下降所致。

## 應佔以權益法入賬的投資利潤／（虧損）

我們的應佔以權益法入賬的投資利潤／（虧損）由截至二零二三年六月三十日止六個月的虧損人民幣5.5百萬元，改善至二零二四年同期錄得利潤人民幣21.4百萬元，乃主要由於我們於本集團一家聯營公司的股權的賬面值上升所致。

## 除所得稅前利潤

由於上述原因，我們的除所得稅前利潤由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣43.9百萬元下降17.2%至二零二四年同期的人民幣36.4百萬元。

## 所得稅開支

我們的所得稅開支由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣13.6百萬元減少72.0%至二零二四年同期的人民幣3.8百萬元。截至二零二三年六月三十日止六個月，我們的實際稅率為30.9%，而截至二零二四年六月三十日止六個月的實際稅率為10.4%。實際稅率下降，乃主要由於我們於報告期內到店電商服務的淨虧損收窄所致，而為審慎起見，有關虧損並未確認為遞延稅項資產。

## 期內利潤

由於上述原因，我們的利潤由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣30.4百萬元增加7.4%至截至二零二四年六月三十日止六個月的人民幣32.6百萬元。

## 非國際財務報告準則計量

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

下表闡述於所示期間我們的經調整EBITDA與利潤的對賬：

	截至六月三十日止六個月	
	二零二四年	二零二三年
	人民幣千元	人民幣千元
期內利潤	32,580	30,350
加：		
融資成本	41,872	44,662
非流動資產攤銷	52,783	43,708
物業、廠房及設備折舊	15,191	20,798
無形資產攤銷	9,055	9,230
所得稅開支	3,798	13,557
<b>EBITDA</b>	<b>155,279</b>	<b>162,305</b>
加：		
以股份為基礎的薪酬開支	40,803	26,921
非經常性收入調整 <sup>(1)</sup>	86,100	162,453
減：		
可轉換債券購回收益	(24,727)	—
按公允值計入損益的金融資產及金融負債的公允值變動	(94,184)	(60,756)
<b>經調整EBITDA</b>	<b>163,271</b>	<b>290,923</b>

附註：

- (1) 定義見二零二三年年報。於各相關期間，我們在清算機構的要求下向其待處理賬戶支付與交易手續費率調整相關的若干金額。根據本集團收入確認的會計政策及基於我們與清算機構的初步溝通，我們從各相關期間的一站式支付服務收入中沖減這些款項。這些調整於截至二零二四年六月三十日止六個月內已終止。

我們的期內經調整EBITDA由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣290.9百萬元下降43.9%至二零二四年同期的人民幣163.3百萬元，此乃主要由於報告期內非經常性收入調整終止而減少調整金額以及購回可轉換債券的收益。

## 資本架構

我們的資產總值由截至二零二三年十二月三十一日的人民幣8,420.4百萬元減少至截至二零二四年六月三十日的人民幣7,575.1百萬元。我們的負債總額由截至二零二三年十二月三十一日的人民幣5,803.0百萬元減少至截至二零二四年六月三十日的人民幣4,993.8百萬元。資產負債比率由截至二零二三年十二月三十一日的68.9%下降至截至二零二四年六月三十日的65.9%。

我們的流動比率（即截至相關日期的流動資產除以流動負債）由截至二零二三年十二月三十一日的1.24下降至截至二零二四年六月三十日的1.16。

## 流動資金、資本資源及資產負債狀況

本集團已採納審慎的財務資源管理方法。截至二零二四年六月三十日止六個月，我們主要透過業務營運所得現金、銀行借款及集資活動所得款項為我們的業務撥付資金。我們的現金及現金等價物由截至二零二三年十二月三十一日的人民幣887.9百萬元減少23.0%至截至二零二四年六月三十日的人民幣683.7百萬元，乃主要由於報告期內因購回可轉換債券而動用現金所致。截至二零二四年六月三十日，本集團的現金及現金等價物主要以人民幣、美元和港元計值。本集團保持強勁現金狀況，滿足業務擴張及發展的潛在需求。

我們的資產負債比率（即總債務（包括總借款及可轉換債券）除以總權益再乘以100%）由截至二零二三年十二月三十一日的45.3%下降至截至二零二四年六月三十日的41.1%，主要是由於使用內部現金流量以提早購回可轉換債券所致。

## 資本支出

我們的資本支出主要包括購買物業、廠房及設備、無形資產及支付終端的付款。我們的資本支出總額由截至二零二三年六月三十日止六個月的人民幣99.4百萬元減少86.3%至截至二零二四年六月三十日止六個月的人民幣13.6百萬元。

## 債務

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

	截至 二零二四年 六月三十日 人民幣千元 (未經審核)	截至 二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元 (經審核)
<b>非流動</b>		
可轉換債券	—	405,539
銀行借款	3,000	—
租賃負債	19,706	28,896
<b>流動</b>		
銀行及其他借款	857,657	780,062
可轉換債券	200,622	—
租賃負債	20,241	22,521
<b>總計</b>	<b>1,101,226</b>	<b>1,237,018</b>

有關可轉換債券及銀行及其他借款以及其各自利率的詳情，請參閱本公告的未經審核中期綜合財務報表附註18及20。

## 或然負債

截至二零二四年六月三十日，我們並無有可能對我們的業務、財務狀況或經營業績有重大不利影響的任何重大或然負債、擔保或本集團任何成員公司面臨的任何待決或受威脅的任何重大訴訟或申索。

## 資產抵押

截至二零二四年六月三十日，我們向一家銀行質押應收賬款約人民幣15.0百萬元。

## 外匯風險及對沖

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

## 重大收購和出售及重大投資的未來計劃

我們於截至二零二四年六月三十日止六個月並無進行任何重大投資、收購或出售。

### 持有的重大投資

於二零二四年六月三十日，我們擁有聯營公司深圳市富匙科技有限公司（「富匙」）的4,500,000股(17.0%)普通股權益，並持有富匙7,272,780股(27.4%)優先股，分類為按公允值計入損益的金融資產。於二零二四年六月三十日，我們於富匙普通股的投資的賬面值及優先股的公允值約為人民幣834,335,000元（於二零二三年十二月三十一日：人民幣731,898,000元），佔我們的資產總值約11.0%。我們投資於富匙優先股的投資成本約為人民幣351,600,000元。我們已於截至二零二四年六月三十日止六個月就我們於富匙優先股的投資確認了未變現公允值收益淨額約人民幣102,437,000元。截至二零二四年六月三十日止六個月並未從富匙收取任何股息。

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

### 報告期後重大事項

除本公告所披露外，於二零二四年六月三十日後截至本公告日期，並無重大事件可能對本公司的營運及財務表現造成重大影響。

### 中期股息

董事會並不建議派付截至二零二四年六月三十日止六個月的中期股息（截至二零二三年六月三十日止六個月：無）。

### 本公司資料

本公司於二零一一年九月八日於開曼群島註冊成立為獲豁免有限責任公司，其股份於二零二零年六月一日於聯交所主板上市。

## 僱員

截至二零二四年六月三十日，本公司共有1,015位僱員，幾乎全部均位於中國。

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

## 四捨五入

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

## 受限制股份單位計劃

本公司於二零一九年八月一日採納受限制股份單位計劃。受限制股份單位計劃將自首次授出受限制股份單位日期（即二零一九年八月一日）起計十年期間有效。受限制股份單位計劃的進一步詳情載於二零二三年年報。自二零二四年六月五日（即二零二三年一月一日之後第二次舉行股東週年大會的日期）起，本公司不會根據受限制股份單位計劃授出任何新股份，而受限制股份單位計劃只涉及從任何股東收取或受限制股份單位計劃受託人（「受限制股份單位受託人」）根據受限制股份單位計劃規則在場內或場外購買的現有股份。

截至二零二四年六月三十日止六個月，根據受限制股份單位計劃授出之受限制股份單位以及受限制股份單位變動詳情載列如下：

受限制股份單位 承授人姓名	授出日期	已授出 <sup>(1)</sup> 期內 股份數目	緊接授出 日期前 的收市價 (港元)	於授出日期 的受限制 股份單位 公允價值 (港元)	歸屬期	股份數目				已歸屬或 註銷的 受限制股份 單位的 行使價 (港元)	緊接歸屬 日期前 的收市價 (港元)	
						於 二零二四 年一月一 日	期內 已歸屬	期內 已註銷	期內 已失效			於 二零二四 年六月三十 日
<b>本公司董事</b>												
羅小輝	二零二二年一月十一日	-	-	-	二零二三年一月二十四日至 二零二六年一月二十四日	60,000	20,000	-	-	40,000	0.01	13.58
	二零二三年三月二十八日	-	-	-	二零二四年三月二十八日至 二零二七年三月二十八日 <sup>(3)</sup>	100,000	25,000	-	-	75,000	0.01	12.18
	二零二四年六月五日	200,000	10.38	10.29	二零二五年六月五日至 二零二八年六月五日 <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	200,000	0.01	-
姚志堅	二零二二年一月十一日	-	-	-	二零二三年一月二十四日至 二零二六年一月二十四日	90,000	30,000	-	-	60,000	0.01	13.58
	二零二三年三月二十八日	-	-	-	二零二四年三月二十八日至 二零二七年三月二十八日 <sup>(3)</sup>	200,000	50,000	-	-	150,000	0.01	12.18
	二零二四年六月五日	200,000	10.38	10.29	二零二五年六月五日至 二零二八年六月五日 <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	200,000	0.01	-
梁勝甜 <sup>(4)</sup>	二零二三年三月二十八日	-	-	-	二零二四年三月二十八日至 二零二七年三月二十八日 <sup>(3)</sup>	38,000	9,500	-	-	28,500	0.01	12.18
	二零二四年六月五日	95,000	10.38	10.29	二零二四年六月五日至 二零二八年六月五日 <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	95,000	0.01	-
<b>本集團其他僱員</b>												
6名其他僱員	二零二一年七月一日	-	-	-	二零二二年七月一日至 二零二四年七月一日	70,000	-	-	-	70,000	16.64	-
63名其他僱員	二零二二年二月十一日	-	-	-	二零二三年一月二十四日至 二零二六年一月二十四日	612,840	204,280	-	1,600	406,960	0.01	13.58
161名其他僱員	二零二三年三月二十八日	-	-	-	二零二四年三月二十八日至 二零二七年三月二十八日 <sup>(3)</sup>	6,283,933	1,933,145	-	13,500	4,337,288	0.01	12.18
241名其他僱員	二零二四年六月五日	7,250,914	10.38	10.29	二零二四年六月五日至 二零二八年六月五日 <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	7,250,914	0.01	10.38
<b>總計</b>		<b>7,745,914</b>				<b>7,454,773</b>	<b>2,271,925</b>	<b>-</b>	<b>15,100</b>	<b>12,913,662</b>		

附註：

- (1) 授出的進一步詳情載於本公司日期為二零二四年六月五日的公告。受限制股份單位計劃受託人將直接向受限制股份單位承授人轉讓受限制股份單位受託人購買的現有股份，且不會因授出受限制股份單位而發行新股份。
- (2) 受限制股份單位的行使期為自各自的授出日期起計15年。
- (3) 於各歸屬日期，歸屬的受限制股份單位部分取決於受限制股份單位承授人於各歸屬日期前一年期間在表現評估中達到特定門檻。就各受限制股份單位承授人而言，於各歸屬日期，歸屬的受限制股份單位部分取決於受限制股份單位承授人於各歸屬日期前一年期間在其定期表現評估中達到特定門檻。表現評估基於指標矩陣，而該等指標根據受限制股份單位承授人的角色及職責而變更。該等指標包括但不限於工作質量、效率、協作及管理技能。
- (4) 梁勝甜女士自二零二四年六月五日起獲委任為執行董事。

可根據受限制股份單位計劃予以授出的受限制股份單位數目上限總數（不包括根據受限制股份單位計劃已失效或註銷的受限制股份單位）須為受限制股份單位受託人就受限制股份單位計劃不時持有或將持有的股份數目。於二零二四年一月一日及二零二四年六月三十日，受限制股份單位受託人就受限制股份單位計劃持有的股份總數分別為76,396,682股及78,993,730股，分別佔於相關日期已發行股份17.1%及17.8%。

於二零二四年六月五日，本公司根據受限制股份單位計劃向合共244名受限制股份單位承授人授出合共7,745,914個受限制股份單位。所授出受限制股份單位代表7,745,914股相關股份，並佔於二零二四年六月三十日已發行股份約1.7%。受限制股份單位受託人將直接向承授人轉讓股份，而不會因授出受限制股份單位而發行新股份。有關進一步詳情，請參閱本公司日期為二零二四年六月五日的公告。

除上述所披露外，截至二零二四年六月三十日止六個月及直至本公告日期，本公司概無根據受限制股份單位計劃已經或將授出更多受限制股份單位。

## 購股權計劃

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

下表載列二零二四年一月一日至二零二四年六月三十日期間本公司根據購股權計劃所授出購股權的變動：

承授人姓名	授出日期 <sup>(4)</sup>	購股權數目					每股股份行使價 (港元)	緊接行使日期前 股份的收市價 (港元)	於授出 日期的 購股權 公允值 (港元)	行使期
		期內 已授出	於 二零二四年 一月一日 尚未行使	期內 已行使	期內 已註銷	期內 已失效				
<b>本公司董事</b>										
姚志堅	二零二一年 一月七日	-	300,000	-	-	-	44.20 <sup>(1)</sup>	-	二零二一年七月一日至 二零二四年七月一日	二零二一年一月七日至 二零二一年一月六日
羅小輝	二零二一年 一月七日	-	100,000	-	-	-	44.20 <sup>(1)</sup>	-	二零二一年七月一日至 二零二四年七月一日	二零二一年一月七日至 二零二一年一月六日
梁勝甜 <sup>(5)</sup>	二零二一年 五月十二日	-	50,000	-	-	-	58.60 <sup>(2)</sup>	-	二零二一年五月十二日至 二零二五年五月十二日	二零二一年五月十二日至 二零二一年五月十一日
	二零二二年 一月二十一日	-	40,000	-	-	-	25.56 <sup>(3)</sup>	-	二零二二年一月二十四日至 二零二六年一月二十四日	二零二二年一月二十一日至 二零二二年一月二十日
<b>本集團僱員</b>										
119名其他僱員	二零二一年 一月七日	-	2,867,250	-	-	6,250	44.20 <sup>(1)</sup>	-	二零二一年七月一日至 二零二四年七月一日	二零二一年一月七日至 二零二一年一月六日
67名其他僱員	二零二一年 五月十二日	-	1,092,500	-	-	3,250	58.60 <sup>(2)</sup>	-	二零二一年五月十二日至 二零二五年五月十二日	二零二一年五月十二日至 二零二一年五月十一日
209名其他僱員	二零二二年 一月二十一日	-	847,500	-	-	10,000	25.56 <sup>(3)</sup>	-	二零二二年一月二十四日至 二零二六年一月二十四日	二零二二年一月二十一日至 二零二二年一月二十日
<b>總計</b>			<b>5,297,250</b>			<b>19,500</b>				<b>5,277,750</b>

附註：

- (1) 為以下三者中的最高者：(i)每股股份44.20港元（於授出日期聯交所發佈的每日報價表中所載股份的收市價）；(ii)每股股份39.45港元（緊接授出購股權日期前五個營業日股份的平均收市價）；及(iii)每股股份0.000025美元（面值）。股份於緊接授出購股權日期前之收市價為43.55港元。

- (2) 為以下三者中的最高者：(i)每股股份52.75港元（於授出日期聯交所發佈的每日報價表中所載股份的收市價）；(ii)每股股份58.60港元（緊接授出購股權日期前五個營業日股份的收市價）；及(iii)每股股份0.000025美元（面值）。股份於緊接授出購股權日期前之收市價為53.6港元。
- (3) 為以下三者中的最高者：(i)每股股份24.70港元（於授出日期聯交所發佈的每日報價表中所載股份的收市價）；(ii)每股股份25.56港元（緊接授出購股權日期前五個營業日股份的平均收市價）；及(iii)每股股份0.000025美元（面值）。股份於緊接授出購股權日期前之收市價為25.1港元。
- (4) 有關授出的進一步詳情載於本公司日期為二零二一年一月七日、二零二一年五月十二日及二零二二年一月二十四日的公告。
- (5) 梁勝甜女士自二零二四年六月五日起獲委任為執行董事。

截至二零二四年六月三十日，根據購股權計劃授出而尚未行使／被註銷／失效的購股權所涉股份數目為5,277,750股，佔截至該日已發行股份的1.2%。於二零二四年一月一日及二零二四年六月三十日，根據購股權計劃可進一步授出的購股權所涉及的可發行的股份總數分別為37,323,257股及37,342,757股，分別佔截至相關日期已發行股份總數的8.4%及8.4%。根據購股權計劃可供發行的股份總數為42,620,507股，佔截至本公告日期已發行股份總數的9.6%。

截至二零二四年六月三十日止六個月及直至本公告日期，本公司概無也不會根據購股權計劃進一步授出購股權。

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

### **根據上市規則第17.07(3)條作出的披露**

由於截至二零二四年六月三十日止六個月授出的所有獎勵將以現有股份支付，且概無授出購股權，故截至二零二四年六月三十日止六個月，概無就根據本公司所有計劃授出的購股權及獎勵發行股份。

## 可轉換債券所得款項用途

茲提述本公司日期為二零二二年七月四日、二零二二年七月五日及二零二二年七月十三日的公告。於二零二二年七月，本公司發行於二零二七年到期的70百萬美元6.25厘可轉換債券。本集團成功收到透過發行可轉換債券之所得款項總淨額（經扣除所有適用成本及開支（包括佣金、專業費用及實付費用））約68.1百萬美元（相當於533.3百萬港元）。其後，可轉換債券已於二零二四年七月十五日全數贖回及註銷。有關贖回可轉換債券的詳情，請參閱本公司日期為二零二四年六月十四日及二零二四年七月十五日的公告。

下表載列截至二零二四年六月三十日可轉換債券所得款項淨額的使用情況：

所得款項的擬定用途	佔 所得款項 擬定用途 百分比 (%)	發行可轉換 債券所得 款項擬定 用途 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	於截至	截至	截至	動用餘下 所得款項 淨額的預計 時間表 <sup>(2)</sup>
			二零二四年 六月三十日 止六個月的 實際動用情況 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	二零二四年 六月三十日 的實際動用 情況 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	二零二四年 六月三十日 尚未動用的 所得款項 淨額 <sup>(1)</sup> (以百萬 港元計)	
拓展本集團海外業務，包括跨境電子商務外匯／人民幣收款支付業務、收單及移動支付業務、軟件即服務(SaaS)數字解決方案及到店電商服務，及新業務機會，以加速本集團在上游及下游產業的發展	80.0	426.6	40.7	171.1	255.5	-
加強本集團於中國的競爭力，如產品研發、營銷及推廣及招聘以進一步建設和加強本集團的商業數字化生態系統	20.0	106.7	17.3	51.4	55.3	-
<b>總計</b>	<b>100.0</b>	<b>533.3</b>	<b>58.0</b>	<b>222.5</b>	<b>310.8</b>	

附註：

- (1) 表格中的數字均為概約數字。
- (2) 可轉換債券已於二零二四年七月十五日按債券持有人的選擇權全數贖回並註銷，而所有未動用所得款項淨額已用罄。有關詳情，請參閱本公告「購買、出售或贖回本公司上市證券」。

## 未經審核中期簡明綜合損益及全面收益表

	附註	未經審核	
		截至六月三十日止六個月 二零二四年 人民幣千元	二零二三年 人民幣千元
收入	6	1,577,719	2,062,235
包括：利息收入	6	84,365	48,298
營業成本	9	(1,277,500)	(1,696,234)
<b>毛利</b>		<b>300,219</b>	366,001
銷售開支	9	(52,280)	(82,906)
行政開支	9	(155,705)	(151,257)
研發開支	9	(128,286)	(122,703)
金融資產減值虧損淨額	4.2	(42,105)	(7,856)
其他收入	7	18,626	29,632
按公允值計入損益的金融資產及 金融負債的公允值變動－淨額	13,21	94,184	60,756
其他收益－淨額	8	22,189	2,389
<b>經營利潤</b>		<b>56,842</b>	94,056
融資成本		(41,872)	(44,662)
應佔以權益法入賬的投資 利潤／(虧損)		21,408	(5,487)
<b>除所得稅前利潤</b>		<b>36,378</b>	43,907
所得稅開支	10	(3,798)	(13,557)
<b>期內利潤</b>		<b>32,580</b>	30,350
<b>歸屬於：</b>			
本公司權益持有人		31,628	33,163
非控股權益		952	(2,813)
		<b>32,580</b>	30,350

未經審核  
截至六月三十日止六個月  
二零二四年      二零二三年  
人民幣千元      人民幣千元

附註

其他全面(虧損)/收益：

隨後不會重新分類至損益之項目  
貨幣換算差額

7,856      31,436

隨後可能重新分類至損益之項目  
應佔權益法入賬的投資其他

全面收益/(虧損)

貨幣換算差額

553      (611)

(12,605)      (25,757)

(12,052)      (26,368)

期內其他全面(虧損)/收益，除稅後

(4,196)      5,068

期內全面收益總額

**28,384**      **35,418**

歸屬於：

本公司權益持有人

27,432      38,231

非控股權益

952      (2,813)

**28,384**      **35,418**

本公司權益持有人應佔每股盈利

(以每股人民幣元列示)

— 基本

11      **0.09**      0.09

— 攤薄

11      **0.09**      0.09

以上中期簡明綜合全面收益表應與隨附附註一併閱讀。

## 未經審核中期簡明綜合財務狀況表

	附註	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
<b>資產</b>			
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		52,654	66,539
無形資產	12	488,510	478,865
以權益法入賬的投資		159,281	134,721
預付款項及其他應收款項	15(a)	43,265	42,362
按公允值計入損益的金融資產	13	936,992	827,342
長期銀行存款		–	80,996
遞延稅項資產		66,521	57,853
其他非流動資產		143,967	185,199
		<b>1,891,190</b>	<b>1,873,877</b>
<b>流動資產</b>			
存貨		2,085	2,433
應收貸款	16	741,443	882,332
應收款項	14	413,754	355,059
預付款項及其他應收款項	15(b)	2,637,630	2,292,171
按公允值計入損益的金融資產	13	5,658	13,594
受限制現金		1,187,823	2,097,246
現金及現金等價物		683,711	887,909
其他流動資產		11,852	15,740
		<b>5,683,956</b>	<b>6,546,484</b>
<b>資產總值</b>		<b>7,575,146</b>	<b>8,420,361</b>
<b>權益</b>			
股本及股份溢價		3,091,336	3,094,193
儲備		(1,376,543)	(1,310,601)
保留盈餘		956,083	924,284
<b>本公司權益持有人應佔權益</b>		<b>2,670,876</b>	<b>2,707,876</b>
<b>非控股權益</b>		<b>(89,523)</b>	<b>(90,475)</b>
<b>權益總額</b>		<b>2,581,353</b>	<b>2,617,401</b>

	附註	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
<b>負債</b>			
<b>非流動負債</b>			
租賃負債		19,706	28,896
遞延稅項負債		86,680	78,264
可轉換債券	18	–	405,539
銀行及其他借款	20	3,000	–
		<u>109,386</u>	<u>512,699</u>
<b>流動負債</b>			
應付及其他應付款項	19	3,642,997	4,321,666
合約負債		19,339	26,073
即期稅項負債		117,235	115,059
租賃負債		20,241	22,521
可轉換債券	18	200,622	–
銀行及其他借款	20	857,657	780,062
按公允值計入損益的金融負債	21	26,316	24,880
		<u>4,884,407</u>	<u>5,290,261</u>
<b>負債總額</b>		<u>4,993,793</u>	<u>5,802,960</u>
<b>權益及負債總額</b>		<u>7,575,146</u>	<u>8,420,361</u>

以上中期簡明綜合財務狀況表應與隨附附註一併閱讀。

# 綜合財務報表附註

## 1 一般資料、重組及呈列基準

### 1.1 一般資料

移卡有限公司(「本公司」)於二零一一年九月八日根據開曼群島法例第22章公司法(一九六一年第3號法例，經合併及修訂)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。本公司註冊辦事處位於Vistra (Cayman) Limited, P.O. Box 31119, Grand Pavilion, Hibiscus Way, 802 West Bay Road, Grand Cayman, KY1-1205, Cayman Islands。本公司股份已於二零二零年六月一日於香港聯合交易所有限公司主板上市。

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

除另有說明外，截至二零二四年六月三十日止六個月的本簡明綜合中期財務報告(「中期財務資料」)以人民幣呈列。中期財務資料已於二零二四年八月二十七日獲准刊發。

## 2 重大會計政策概要

### 2.1 編製基準

中期財務資料乃根據國際會計準則理事會發佈的國際會計準則(「國際會計準則」)第34號中期財務報告編製，且應與根據國際財務報告準則詮釋委員會(「國際財務報告準則詮釋委員會」)頒佈適用於根據國際財務報告準則進行報告的公司的國際財務報告準則及詮釋編製本公司日期為二零二四年三月二十一日之二零二三年年度報告所載本集團截至二零二三年十二月三十一日止年度的年度綜合財務報表(「二零二三年財務報表」)一併閱讀。

### 2.2 本集團採納的經修訂準則

本集團於自二零二四年一月一日開始的財政年度首次採納以下現行準則之修訂：

- 國際會計準則第1號的修訂－負債分類為流動或非流動
- 國際會計準則第1號的修訂－附帶契諾的非流動負債
- 國際財務報告準則第16號的修訂－售後回租的租賃負債
- 國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號的修訂－供應商融資安排

此等現行準則的修訂對本集團的財務狀況及經營業績並無產生重大影響。

## 2.3 未採納的新訂準則及現行準則的修訂

以下為已頒佈但尚未於二零二四年一月一日生效且本集團未於二零二四年六月三十日提早採納的準則及現行準則的修訂：

		於以下日期或 之後開始的 年度期間生效
國際會計準則第21號的修訂	缺乏可兌換性	二零二五年 一月一日
國際財務報告準則第18號的修訂	財務報表的列報和披露	二零二七年 一月一日
國際財務報告準則第19號的修訂	非公共受託責任附屬公司： 披露	二零二七年 一月一日
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營企業或 合營企業之間出售或 投入資產	待定

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

## 3 估計

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

管理層於編製中期財務資料時就應用本集團會計政策所作出之重大判斷以及估計不明朗因素之主要來源，與二零二三年財務報表所應用者相同。

## 4 金融風險管理

### 4.1 金融風險因素

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

中期財務資料不完全包括年度財務報表規定之所有金融風險管理資料及披露，並須與二零二三年財務報表一併閱讀。自二零二三年十二月三十一日起概無風險管理政策的重大變動。

## 4.2 信貸風險

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

### (a) 最高信貸風險

於二零二四年六月三十日，向若干助貸合作夥伴提供財務擔保承受的最大風險約為人民幣650百萬元（二零二三年十二月三十一日：人民幣552百萬元），即本集團助貸合作夥伴授出期限介於3至12個月的相關貸款的本金及利息。

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

	未經審核			經審核		
	於二零二四年六月三十日			於二零二三年十二月三十一日		
	賬面總值	虧損撥備	賬面值	賬面總值	虧損撥備	賬面值
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
以攤銷成本計量的金融資產 (國際財務報告準則第9號)						
現金及現金等價物	683,711	-	683,711	887,909	-	887,909
受限制現金	1,187,823	-	1,187,823	2,097,246	-	2,097,246
應收款項(i)	433,016	(19,262)	413,754	376,012	(20,953)	355,059
應收貸款(ii)						
— 第一階段	749,514	(12,258)	737,256	899,129	(22,065)	877,064
— 第二階段	9,216	(6,940)	2,276	13,754	(9,790)	3,964
— 第三階段	18,607	(16,696)	1,911	13,216	(11,912)	1,304
其他應收款項(iii)						
— 第一階段	2,573,731	(8,179)	2,565,552	2,290,060	(7,965)	2,282,095
— 第三階段	34,262	(34,262)	-	35,754	(35,754)	-

(i) 下表載列基於逾期賬齡的應收款項撥備分析：

未經審核 二零二四年六月三十日	未到期	逾期少於 九十天	逾期九十至 一百八十天	逾期一百八十 至二百七十天	逾期超過 二百七十天	總計
預期虧損率	0.71%	13.94%	60.17%	45.90%	100.00%	4.45%
賬面總值	416,183	330	462	122	15,919	433,016
虧損撥備	2,963	46	278	56	15,919	19,262
經審核 二零二三年 十二月三十一日	未到期	逾期少於 九十天	逾期九十 至一百八十天	逾期一百八十 至二百七十天	逾期超過 二百七十天	總計
預期虧損率	0.68%	9.32%	19.51%	27.87%	100.00%	5.57%
賬面總值	348,177	9,684	492	122	17,537	376,012
虧損撥備	2,383	903	96	34	17,537	20,953

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日的應收款項虧損撥備與期初虧損撥備的對賬如下：

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
於期／年初	20,953	29,531
預期信貸虧損撥回	(1,691)	(8,578)
於期／年末	<u>19,262</u>	<u>20,953</u>

(ii) 應收貸款的預期信貸虧損撥備變動載列如下：

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
於期／年初	43,767	14,836
預期信貸虧損撥備 撇減	43,021	61,056
	(50,894)	(32,125)
於期／年末	<u>35,894</u>	<u>43,767</u>

(iii) 其他應收款項的預期信貸虧損撥備變動載列如下：

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
於期／年初	43,719	38,349
預期信貸虧損撥備	775	5,365
撇減壞賬	(2,058)	-
貨幣換算差額	5	5
	<u>42,441</u>	<u>43,719</u>
於期／年末	<u>42,441</u>	<u>43,719</u>

### 4.3 公允值估計

下表乃按計量公允值的估值技術所採用的輸入數據層級劃分的本集團於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日按公允值入賬的金融工具分析。該等輸入數據按照公允值層級歸類為如下三個層級：

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

下表呈列於二零二四年六月三十日按公允值計量的本集團資產及負債。

	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	總計 人民幣千元
資產 按公允值計入損益 的金融資產	<u>5,658</u>	<u>-</u>	<u>936,992</u>	<u>942,650</u>
負債 或然代價及其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,316</u>	<u>26,316</u>

下表呈列於二零二三年十二月三十一日按公允值計量的本集團資產及負債。

	第一層級 人民幣千元	第二層級 人民幣千元	第三層級 人民幣千元	總計 人民幣千元
資產 按公允值計入損益 的金融資產	<u>13,594</u>	<u>-</u>	<u>827,342</u>	<u>840,936</u>
負債 或然代價及其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,880</u>	<u>24,880</u>

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

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

倘一項或多項重大輸入數據並非根據可觀察市場數據，則該金融工具列入第三層級。

用以評估金融工具的特定估值技術包括：

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

於截至二零二四年及二零二三年六月三十日止六個月，第一層級與第二層級之間並無有關經常性公允值計量的轉撥。

### **本集團的估值流程（第三層級）**

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

於各上半財政年度末，財務部：

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

第三層級公允值變動於首席財務官與估值團隊每半年一次的估值討論中按各報告日期進行分析。作為討論的一部分，估值團隊呈交報告闡述公允值變動的原因。

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

## 5 分部資料

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

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

## 6 收入

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二四年 人民幣千元	二零二三年 人民幣千元
一站式支付服務	1,346,561	1,835,337
商戶解決方案服務	202,319	166,922
到店電商服務	28,839	59,976
	<u>1,577,719</u>	<u>2,062,235</u>

截至二零二四年六月三十日止六個月，來自委託貸款及小額零售貸款的利息收入約人民幣84,365,000元(截至二零二三年六月三十日止六個月：約人民幣48,298,000元)已計入來自商戶解決方案服務的收入。除於一段時間內確認的利息收入外，本集團收入按照國際財務報告準則第15號規定的相關條文於相應時點確認。

期內，本集團在清算機構的要求下向其待處理帳戶支付與交易手續費率調整相關的總額約人民幣86百萬元。根據本集團收入確認的會計政策及基於本集團與清算機構的初步溝通，本集團從截至二零二四年六月三十日止期間的一站式支付服務收入中沖減這些款項。

本集團擁有龐大數量客戶，並無任何客戶於截至二零二四年及二零二三年六月三十日止六個月貢獻本集團10%或以上的收入。

## 7 其他收入

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二四年 人民幣千元	二零二三年 人民幣千元
政府補助	3,262	8,310
銀行存款利息收入	14,403	20,959
向聯營公司貸款的利息收入	961	363
	<u>18,626</u>	<u>29,632</u>

## 8 其他收益 – 淨額

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二四年 人民幣千元	二零二三年 人民幣千元
購回可轉換債券的收益	24,727	–
預付款項減值撥回	293	1,405
匯兌虧損淨額	(599)	(851)
出售物業、廠房及設備的收益	163	610
出售按公允值計入損益的金融資產的收益	–	1,568
其他	(2,395)	(343)
	<u>22,189</u>	<u>2,389</u>

## 9 開支（按性質劃分）

計入營業成本、銷售開支、行政開支及研發開支的成本及開支分析如下：

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二四年 人民幣千元	二零二三年 人民幣千元
佣金及營銷成本	1,199,748	1,625,299
員工福利開支	222,583	220,239
其他非流動資產攤銷	52,783	43,708
外包服務費用	37,996	53,914
物業、廠房及設備折舊	15,191	20,798
辦公室開支	12,128	10,908
廣告及宣傳費用	9,598	8,866
無形資產攤銷	9,055	9,230
系統開發、諮詢及數據驗證	7,394	11,389
專業服務費	6,271	8,854
短期租賃的租金	6,612	5,849
旅行及運輸	6,016	6,445
原材料及耗材	4,568	8,321
其他	23,828	19,280
	<u>1,613,771</u>	<u>2,053,100</u>

## 10 所得稅開支

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二四年 人民幣千元	二零二三年 人民幣千元
即期所得稅	4,050	8,856
遞延所得稅	(252)	4,701
	<u>3,798</u>	<u>13,557</u>

(a) 開曼群島及英屬處女群島企業所得稅

根據開曼群島及英屬處女群島現行法律，本公司毋須繳納所得稅或資產利得稅。此外，本公司向其股東派付股息時毋須繳納開曼群島預扣稅。

(b) 香港利得稅

香港利得稅乃就估計應課稅溢利最多2,000,000港元按稅率8.25%計提撥備；及就估計應課稅溢利超過2,000,000港元的任何部分按稅率16.5%計提撥備。

(c) 中國即期所得稅

即期所得稅撥備乃根據本集團在中國註冊成立的內部實體的估計應課稅利潤按照中國的相關規定計算作出，並已計及可以獲得的退稅及減免等稅收優惠。中國即期所得稅稅率一般為25%。

本集團於中國的若干附屬公司因獲得「高新技術企業」(「**高新技術企業**」)資格而享有15%的優惠即期所得稅率。本集團於中國的若干附屬公司因獲得「軟件企業」資格而獲豁免即期所得稅或可享有12.5%的優惠即期所得稅率。

## 11 每股盈利

(a) 每股基本盈利

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

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月	
	二零二四年	二零二三年
本公司權益持有人應佔利潤(人民幣千元)	31,628	33,163
已發行普通股的加權平均數(千股)(i)	364,535	375,720
每股基本盈利(以每股人民幣元列示)	<u>0.09</u>	<u>0.09</u>

(i) 截至二零二四年及二零二三年六月三十日止六個月，已發行普通股的加權平均數乃根據已發行股份數目釐定，其中已剔除就股權激勵計劃持有的股份。

(b) 每股攤薄盈利

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

本集團於截至二零二四年六月三十日止六個月有三類潛在普通股，即附註18披露的可轉換債券、購股權及受限制股份單位。

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

假設可轉換債券均已轉換為普通股。可轉換債券節省的利息以自本公司擁有人應佔利潤扣除的金額作出調整。按以上方式計算的股份數目與假設購股權獲行使及可轉換債券獲轉換而予以發行的股份數目作比較。截至二零二四年六月三十日止六個月，可轉換債券的影響為反攤薄，因此並無計入每股攤薄盈利的計算。

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月	
	二零二四年	二零二三年
本公司權益持有人應佔利潤(人民幣千元)	<u>31,628</u>	<u>33,163</u>
已發行普通股的加權平均數(千股)	<u>364,535</u>	375,720
未歸屬受限制股份單位及購股權調整(千份)	<u>1,739</u>	<u>563</u>
計算每股攤薄盈利的普通股加權平均數(千股)	<u>366,274</u>	<u>376,283</u>
每股攤薄盈利(以每股人民幣元列示)	<u>0.09</u>	<u>0.09</u>

## 12 無形資產

	商譽 人民幣千元	客戶關係 人民幣千元	軟件 人民幣千元	平台 人民幣千元	品牌名稱 人民幣千元	總計 人民幣千元
於二零二三年十二月三十一日						
成本	444,641	77,800	6,589	1,300	38,200	568,530
累計攤銷及減值	(5,524)	(60,199)	(3,708)	(1,300)	(18,934)	(89,665)
<b>賬面淨額</b>	<b>439,117</b>	<b>17,601</b>	<b>2,881</b>	<b>-</b>	<b>19,266</b>	<b>478,865</b>
未經審核						
截至二零二四年六月三十日止六個月						
期初賬面淨額	439,117	17,601	2,881	-	19,266	478,865
添置	-	-	885	-	-	885
業務合併	17,815	-	-	-	-	17,815
攤銷開支	-	(4,800)	(752)	-	(3,503)	(9,055)
<b>期末賬面淨額</b>	<b>456,932</b>	<b>12,801</b>	<b>3,014</b>	<b>-</b>	<b>15,763</b>	<b>488,510</b>
於二零二四年六月三十日						
成本	462,456	77,800	7,474	1,300	38,200	587,230
累計攤銷及減值	(5,524)	(64,999)	(4,460)	(1,300)	(22,437)	(98,720)
<b>賬面淨額</b>	<b>456,932</b>	<b>12,801</b>	<b>3,014</b>	<b>-</b>	<b>15,763</b>	<b>488,510</b>
於二零二二年十二月三十一日						
成本	444,641	77,800	6,200	1,300	38,200	568,141
累計攤銷及減值	(5,524)	(50,599)	(3,078)	(1,300)	(10,953)	(71,454)
<b>賬面淨額</b>	<b>439,117</b>	<b>27,201</b>	<b>3,122</b>	<b>-</b>	<b>27,247</b>	<b>496,687</b>
未經審核						
截至二零二三年六月三十日止六個月						
期初賬面淨額	439,117	27,201	3,122	-	27,247	496,687
添置	-	-	390	-	-	390
攤銷開支	-	(4,800)	(317)	-	(4,113)	(9,230)
<b>期末賬面淨額</b>	<b>439,117</b>	<b>22,401</b>	<b>3,195</b>	<b>-</b>	<b>23,134</b>	<b>487,847</b>
於二零二三年六月三十日						
成本	444,641	77,800	6,590	1,300	38,200	568,531
累計攤銷及減值	(5,524)	(55,399)	(3,395)	(1,300)	(15,066)	(80,684)
<b>賬面淨額</b>	<b>439,117</b>	<b>22,401</b>	<b>3,195</b>	<b>-</b>	<b>23,134</b>	<b>487,847</b>

無形資產之攤銷已按下表所示計入損益表：

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二四年 人民幣千元	二零二三年 人民幣千元
營業成本	3,600	3,850
行政開支	5,455	5,380
	<u>9,055</u>	<u>9,230</u>

### 13 按公允值計入損益的金融資產

	未經審核	經審核
	於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
流動資產		
於上市實體的投資(a)	5,658	13,594
非流動資產		
於非上市實體的投資(b)	926,988	817,338
或然代價	10,004	10,004
	<u>936,992</u>	<u>827,342</u>
	<u>942,650</u>	<u>840,936</u>

按公允值計入損益的金融資產變動載列如下：

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二四年 人民幣千元	二零二三年 人民幣千元
於期初	840,936	648,556
收購附屬公司	7,113	-
添置	-	5,000
出售	(1,019)	(2,157)
按公允值計入損益之變動	95,461	69,141
貨幣換算差額	159	856
於期末	<u>942,650</u>	<u>721,396</u>

(a) 該結餘指本集團於在香港聯合交易所有限公司主板及美國紐約證券交易所上市的幾間公司證券股權的投資。

(b) 該結餘主要包括本集團於深圳市富匙科技有限公司(「富匙」)的優先股的投資，價值約為人民幣834,335,000元(於二零二三年十二月三十一日：人民幣731,898,000元)。

## 14 應收款項

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
應收款項	433,016	376,012
減：預期信貸虧損撥備 (附註4.2)	(19,262)	(20,953)
	<u>413,754</u>	<u>355,059</u>

- (a) 於二零二四年六月三十日，應收款項結餘的賬面值與其公允值相若。應收款項結餘主要以人民幣計值。
- (b) 於二零二四年六月三十日，應收款項人民幣15,000,000元已就本集團若干銀行借款予以抵押 (附註20)。
- (c) 本集團一般給予其客戶90天的信貸期。應收款項根據發票日期進行的賬齡分析如下：

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
最多三個月	416,183	348,177
三至六個月	330	9,684
六至十二個月	584	614
超過一年	15,919	17,537
	<u>433,016</u>	<u>376,012</u>

## 15 預付款項及其他應收款項

- (a) 非流動資產中的預付款項及其他應收款項

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
就以下各項預付款項：		
建造辦公樓	40,317	37,930
其他	-	1,000
小計	<u>40,317</u>	<u>38,930</u>
其他應收款項		
按金	4,211	4,696
減：其他應收款項減值撥備 (附註4.2)	(1,263)	(1,264)
小計	<u>2,948</u>	<u>3,432</u>
	<u>43,265</u>	<u>42,362</u>

(b) 流動資產中的預付款項及其他應收款項

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
<b>預付款項</b>		
SaaS終端預付款項	1,486	1,152
支付予媒體出版商及廣告代理商的預付款項	66,824	4,156
其他	10,518	12,295
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
減：預付款項減值撥備	(3,802)	(4,095)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
小計	<u>75,026</u>	<u>13,508</u>
<b>其他應收款項</b>		
來自清算機構的應收款項(i)	2,023,627	1,795,303
應收關聯方款項	331,343	318,312
租賃及其他按金	68,088	45,763
存放於金融機構的存款	33,936	33,663
來自業務夥伴的應收款項(ii)	22,337	26,361
清算機構按金	2,127	1,040
其他	122,324	100,676
減：其他應收款項減值撥備(附註4.2)	(41,178)	(42,455)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
小計	<u>2,562,604</u>	<u>2,278,663</u>
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	<u>2,637,630</u>	<u>2,292,171</u>

- (i) 該結餘主要指本集團向商戶提供一站式支付服務及到店電商服務過程中所得資金，有關資金已通過清算機構收取，且其後將根據本集團與商戶訂立的協議的條款通過本集團轉予相關商戶。
- (ii) 該結餘主要指本集團預支款項及為向其業務夥伴發展商戶而將收取的公用事業費用，該等金額將從彼等的佣金中扣除或於合約期內退還。
- (iii) 於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，其他應收款項結餘的賬面值與其公允值相若。預付款項及其他應收款項結餘主要以人民幣計值。

## 16 應收貸款

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
應收貸款(i)	777,337	926,099
減：應收貸款減值撥備(附註4.2)	(35,894)	(43,767)
	<u>741,443</u>	<u>882,332</u>

- (i) 應收貸款主要包括本集團自身或透過多間金融機構向多名借款人提供的微額貸款及小額貸款。貸款同比利率6%至36%計息，貸款期少於一年。於二零二四年六月三十日，約人民幣610,000,000元(二零二三年：人民幣577,800,000元)的應收貸款為有擔保或抵押。

## 17 股息

截至二零二四年六月三十日止六個月，本公司未有派付或宣派股息(截至二零二三年六月三十日止六個月：零)。

## 18 可轉換債券

本集團於二零二二年七月十三日發行70,000,000美元的可轉換債券，票面年利率為6.25%。債券自發行日期起五年內到期。債券可於二零二二年八月二十三日或之後直至到期日前10天(包括首尾兩天)營業結束前的任何時間，由持有人轉換為本公司普通股，每股23.32港元(固定以2.97美元計算)。倘劉穎麒先生及其聯屬人士合共不再(直接或間接)持有本公司最少25%股權，則債券持有人有權要求本公司贖回所有或部分債券。

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

於截至二零二四年六月三十日止六個月，本公司以34,527,500美元(約人民幣245,391,000元)的折讓價，購回本金額為35,000,000美元(約人民幣248,749,000元)佔最初本金額50%的可轉換債券。購回價於負債部分與權益部分之間的分配基準，與原定分配過程採用的基準相同。分配至負債部分的應付代價與負債部分的賬面值之間的任何差額確認於損益中。

本公司已接獲可選認沽行權通知，持有本金總額為35,000,000美元的債券持有人會行使其選擇權，要求本公司於二零二四年七月十三日贖回其所持有的所有可轉換債券，而本公司亦已於二零二四年七月十五日完成贖回。

已確認的可轉換債券的計算方法如下：

	人民幣千元
可轉換債券於發行日期的面值	470,974
減：交易成本	<u>(13,915)</u>
所得款項淨額	457,059
減：權益部分	<u>(97,861)</u>
初始確認時的負債部分	<u>359,198</u>
於二零二三年一月一日的負債部分	<u>379,320</u>
按攤銷成本應計利息	50,581
已付票息	(30,869)
貨幣換算差額	<u>6,507</u>
於二零二三年十二月三十一日的負債部分	<u>405,539</u>
於二零二四年一月一日的負債部分	<u>405,539</u>
按攤銷成本應計利息	23,488
已付票息	(14,155)
購回	(191,516)
因購回而調整可轉換債券的攤銷成本	(24,727)
外幣折算差異	<u>1,993</u>
於二零二四年六月三十日的負債部分	<u><u>200,622</u></u>

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

## 19 應付及其他應付款項

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
應付款項(a)	187,658	274,711
其他應付款項		
應付商戶款項(c)	3,020,326	3,645,960
來自分銷渠道的按金(b)	80,369	86,849
其他應付稅項	47,892	30,101
應付僱員福利	46,137	60,200
應付關聯方款項	21,899	16,054
可轉換債券應付利息	7,795	14,602
監管罰款撥備	6,981	27,814
其他	223,940	165,375
	<u>3,455,339</u>	<u>4,046,955</u>
	<u>3,642,997</u>	<u>4,321,666</u>

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

於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，應付款項根據發票日期的賬齡分析如下：

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
最多三個月	66,269	158,512
三至六個月	8,136	30,520
超過六個月	113,253	85,679
	<u>187,658</u>	<u>274,711</u>

- (b) 該款項指分銷渠道與本集團簽訂分銷渠道協議時存置於本集團的可退還按金。其將於協議到期後退還予有關分銷渠道。
- (c) 結餘指本集團為商戶處理的資金，須於有關合約結清算日期後與商戶結算。
- (d) 於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，應付及其他應付款項主要以人民幣計值，且該等結餘的公允值與彼等賬面值相若。

## 20 銀行及其他借款

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
<b>流動</b>		
銀行借款		
— 無抵押有擔保	822,657	723,062
— 有抵押有擔保	15,000	7,000
來自其他非銀行金融機構的借款		
— 無抵押有擔保	20,000	50,000
	<u>857,657</u>	<u>780,062</u>
<b>非流動</b>		
銀行借款		
— 無抵押有擔保	3,000	—
	<u>3,000</u>	<u>—</u>

於二零二四年六月三十日，短期借款人民幣794,667,000元（二零二三年十二月三十一日：人民幣747,062,000元）由本公司以及本集團若干附屬公司擔保，而人民幣47,990,000元（二零二三年十二月三十一日：人民幣26,000,000元）由若干獨立第三方及秦令今先生（「秦先生」，少數股東兼一家附屬公司的主要管理人員）擔保。長期銀行借款人民幣3,000,000元由秦先生擔保。

於二零二四年六月三十日，銀行借款人民幣15,000,000元（二零二三年十二月三十一日：人民幣7,000,000元）以若干應收款項的質押抵押並由天津創信眾科技有限公司及秦先生擔保。

截至二零二四年六月三十日止六個月，該等短期銀行及其他借款的實際年利率為4.14%（二零二三年十二月三十一日：4.43%）。長期銀行借款的實際年利率為1.6%。

## 21 按公允值計入損益的金融負債

	未經審核 於二零二四年 六月三十日 人民幣千元	經審核 於二零二三年 十二月三十一日 人民幣千元
流動負債 或然代價(a)	<u>26,316</u>	<u>24,880</u>

按公允值計入損益的金融負債變動載例如下：

	未經審核	
	截至六月三十日止六個月 二零二四年 人民幣千元	二零二三年 人民幣千元
於期初	24,880	30,173
按公允值計入損益之變動	1,277	8,385
貨幣換算差額	159	1,440
	<u>26,316</u>	<u>39,998</u>
於期末	<u>26,316</u>	<u>39,998</u>

- (a) 該結餘主要指就收購一家附屬公司應付的或然代價的公允值，而該或然代價的最終支付取決於該附屬公司於截至二零二一年、二零二二年及二零二三年十一月三十日止三年內，每年均達到若干保證年度利潤目標。

## 22 結算日後事項

除中期財務資料其他部分所披露者外，本集團並無其他重大期後事項。

## 其他資料

### 購買、出售或贖回本公司上市證券

於報告期內，受限制股份單位計劃受託人已動用合共約4,950萬港元（包括佣金及交易成本），購買於市場上的3,966,000股股份，每股代價介乎10.00港元至14.76港元。於該期間所購買的股份佔於二零二四年六月三十日的已發行股份0.90%，並將被用作對受限制股份單位計劃參與者的獎勵。

於報告期內，根據可轉換債券的條款及條件，本公司購回本金額為3,500萬美元的可轉換債券，佔原先發行的可轉換債券本金總額的50.0%。購回可換轉債券的總代價約3,450萬美元。購回詳情載於下文。

於二零二四年四月，本公司購回本金總額為1,500萬美元的有權轉換為5,046,806股股份的可轉換債券，佔原先發行的可轉換債券本金總額的約21.4%。有關詳情，請參閱本公司日期為二零二四年四月三十日的公告。

於二零二四年五月，本公司購回本金總額為2,000萬美元的有權轉換為6,729,073股股份的可轉換債券，佔原先發行的可轉換債券本金總額的約28.6%。有關詳情，請參閱本公司日期為二零二四年六月三日的公告。

截至二零二四年六月三十日，本金額為3,500萬美元（佔原先發行的可轉換債券本金總額的50.0%）的可轉換債券仍未贖回。

報告期後，於二零二四年七月十三日，根據可轉換債券的條款及條件，持有本金總額為3,500萬美元（佔原先發行的可轉換債券本金總額的50.0%）的債券持有人行使其選擇權，要求本公司按本金額另加截至該日（但不含該日）應計而未付的利息，贖回彼等持有的所有可轉換債券（「贖回」）。

於二零二四年七月十五日，本公司已完成全數贖回。有關詳情，請參閱本公司日期為二零二四年六月十四日及二零二四年七月十五日的公告。

於本公告日期，已無未贖回的可轉換債券。可轉換債券已於二零二四年七月二十三日從聯交所除牌。

除上文披露者外，本公司或其任何附屬公司於報告期內概無贖回、購買或出售本公司任何上市證券（包括任何庫存股份的銷售）。

## 遵守企業管治守則

本公司致力於維持和推行嚴謹的企業管治。本公司的企業管治原則是促進有效的內部控制措施，在業務的各方面堅持高道德標準、透明度、責任和誠信，以確保其事務遵守適用的法律法規，以及提高透明度，加強董事會向所有股東負責的制度。本公司已採納香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）附錄C1所載企業管治守則（「企業管治守則」）的原則。董事會認為截至二零二四年六月三十日止六個月及截至本公告日期，除下文所闡釋偏離企業管治守則第2部分第C.2.1條守則條文外，本公司已遵守企業管治守則所載大部分守則條文。

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

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

## 遵守董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納上市規則附錄C3所載的上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）作為本集團有關董事證券交易的行為守則。經向本公司全體董事作出具體查詢後，全體董事確認，自本公司上次報告後直至二零二四年六月三十日，彼等已嚴格遵守標準守則。

如企業管治守則第2部分第C.1.3條守則條文所述，董事會亦已採納不遜於標準守則之書面指引（「僱員書面指引」），以規範可能擁有本公司有關本公司證券之未公開內幕消息的相關僱員的所有交易。自本公司上次報告後直至二零二四年六月三十日及本公告日期止，經合理查詢後，並無發現本公司相關僱員未遵守僱員書面指引之事件。

## 審核委員會及財務資料審閱

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

審核委員會已審閱本集團截至二零二四年六月三十日止六個月的未經審核中期財務資料。審核委員會亦已審閱本集團採納之會計原則，並討論審核、內部監控、風險管理及財務報告事宜。

## 刊發中期業績公告及中期報告

本中期業績公告將於聯交所網站(<https://www.hkexnews.hk/>)及本公司網站(<https://www.yeahka.com/>)發佈。本公司截至二零二四年六月三十日止六個月的中期報告載有上市規則規定的所有資料，將適時於相同網站發佈。

## 購回股份計劃

根據本公司股東在本公司於二零二四年六月五日舉行的股東週年大會上通過的決議案，董事獲授一般無條件授權以購回最多44,301,244股股份（「**股份購回授權**」）。有關股份購回授權的詳情載於本公司日期為二零二四年四月二十五日的通函。

於報告期後，董事已批准不時在市場購回總金額最多為1,000萬美元的股份。根據股份購回授權，本公司可取決於購回當時的市場狀況及本公司資金管理需要，持有該等股份作為庫存股份。本公司將從內部資源撥付購回股份所需資金。

本公司將遵照其組織章程大綱及細則、上市規則、公司收購、合併及股份回購守則、開曼群島公司法以及本公司須遵守的所有適用法律法規進行股份購回。董事會目前無意行使股份購回授權以致在有關情況下導致須根據收購及合併守則26提出強制收購建議及／或導致公眾股東持有的股份總數跌至低於上市規則規定或聯交所指定的最低百分比。

本公司股東及潛在投資者應注意，任何股份購回行動應視乎市場狀況及按董事會的絕對酌情權進行。概不保證任何股份購回行動的時間、數量或價格。因此，股東及潛在投資者於買賣股份時務須審慎行事。

## 公司秘書、授權代表及法律程序代理人變更

董事會謹此宣佈，麥寶文女士（「**麥女士**」）已自二零二四年八月二十七日起辭任(i)本公司的公司秘書（「**公司秘書**」）；(ii)上市規則第3.05條所規定的本公司其中一名授權代表（「**授權代表**」）；及(iii)根據公司條例（香港法例第622章）第16部代表本公司在香港接收法律程序文件或通知的本公司授權代表（「**法律程序代理人**」）。麥女士已確認，彼與董事會並無任何分歧，亦無有關其辭任的事項須提請聯交所及股東垂注。

董事會進一步宣佈，已議決委任黎進達先生（「**黎先生**」）為聯席公司秘書之一，並委任鄧景賢女士（「**鄧女士**」）為另一名聯席公司秘書、授權代表及法律程序代理人，自二零二四年八月二十七日起生效。

黎先生及鄧女士的履歷詳情如下：

黎先生在移卡擔任財務總監及董事會秘書。黎先生於二零一九年加入移卡。彼擁有超過10年有關香港上市公司的相關財務、公司秘書及合規經驗。於加入移卡之前，彼於羅兵咸永道會計師事務所的審計部門任職。黎先生持有美國威斯康辛大學麥迪遜分校工商管理學士學位及澳洲科廷大學會計學碩士學位。黎先生亦為特許金融分析師(CFA)及香港會計師公會(HKICPA)會士。

鄧女士為卓佳專業商務有限公司的公司秘書服務部高級經理，該公司為Vistra集團成員及全球性的專業服務公司，專門提供商務、企業及投資者綜合服務。鄧女士於公司秘書領域擁有逾10年經驗。彼一直為香港上市公司以及跨國、私人及離岸公司提供專業企業服務。

鄧女士取得香港樹仁大學工商管理學士學位及香港浸會大學企業管治與合規碩士學位。鄧女士為特許秘書、公司治理師，以及香港公司治理公會及英國特許公司治理公會的會員。

董事會謹此感謝麥女士於任內對本公司作出的貢獻，並熱烈歡迎黎先生及鄧女士的委任。

## 香港主要營業地點變更

董事會謹此宣佈，本公司於香港之主要營業地點已更改為香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓，自二零二四年八月二十七日起生效。

## 有關須予披露及關連交易的更新

### 有關創信眾的利潤保證

茲提述有關本公司日期為二零二零年十一月九日及二零二零年十一月三十日的公告（「**第一次收購**」）以及日期為二零二零年十二月二十四日、二零二零年十二月二十八日及二零二一年四月二十六日的公告（「**第二次收購**」），內容有關以總對價人民幣340,000,000元（涉及現金及由本公司發行股份作為部份對價）直接或間接收購北京創信眾科技有限公司（「**創信眾**」）合共85%權益（統稱為「**該等公告**」）。除另有定義外，本節所使用詞彙與該等公告所載者具有相同涵義。根據第一次收購的股權轉讓協議及第二次收購的購股協議，訂約方同意履約承諾期間的淨利潤不會低於以下保證利潤：

### 履約承諾期間

### 保證利潤

第一個履約承諾期間	人民幣45百萬元
第二個履約承諾期間	人民幣53百萬元
第三個履約承諾期間	人民幣62百萬元

倘任何履約承諾期間的淨利潤未能達到各自的保證利潤，則(i)分期付款應作出按第一次收購的股權轉讓協議規定的公式所計算的調整；及(ii)本公司有權要求賣方向本公司（或其控制的附屬公司）作出按第二次收購的購股協議所規定公式計算的現金賠償（「**賠償**」）。

於二零二四年八月，本集團已收到創信眾於第三個履約承期間（即二零二二年十二月一日至二零二三年十一月三十日）的經審核財務報表，據此，創信眾於第三個履約承諾期間的實際淨利潤約為人民幣60,522,230元。因此，第三個履約承諾期間的保證利潤未有達到，故第一次收購的第四期付款應調整至人民幣27,547,376元，而第二次收購的賠償應為人民幣1,231,475元。

經訂約方協定，賠償應從本公司應付的第一次收購的第四期付款中扣除。因此，第一次收購的第四期付款應由人民幣28,220,000元進一步調整至人民幣26,315,901元，即向下調整人民幣1,904,099元（「**向下調整**」）。

由於創信眾於第三個履約承諾期間並無產生任何經審核虧損淨額，故本集團無權行使任何選擇權以向任何創始人售回創信眾的任何部分股權。

本公司確認，利潤保證的條款並無變動。

董事會認為，於向下調整後，賣方已履行其於利潤保證下的責任。

承董事會命  
移卡有限公司  
執行董事  
劉穎麒

香港，二零二四年八月二十七日

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