

LianLian 连连

連連數字科技股份有限公司
Lianlian DigiTech Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：2598

2024 | 中 期 告 白

目錄

公司資料	2
管理層討論及分析	4
企業管治及其他資料	20
中期財務資料審閱報告	30
中期簡明綜合全面虧損表	31
中期簡明綜合資產負債表	32
中期簡明綜合權益變動表	34
中期簡明綜合現金流量表	35
中期簡明綜合財務資料附註	36
釋義	70

公司資料

董事

執行董事

章徵宇先生(董事長)
辛潔先生(首席執行官)
魏萍女士(財務總監)(自2024年6月7日起獲委任)
朱曉松先生
王愚先生(首席技術官)
薛強軍先生(首席人才官)(自2024年6月7日起辭任董事職位)

獨立非執行董事

Chun Chang先生
黃志堅先生
林蘭芬女士

監事

吳偉先生
宋靜芳女士
洪曉雪女士

審核委員會

黃志堅先生(主席)
Chun Chang先生
林蘭芬女士

薪酬與考核委員會

Chun Chang先生(主席)
林蘭芬女士
章徵宇先生

提名委員會

林蘭芬女士(主席)
黃志堅先生
朱曉松先生

合規與風控委員會

章徵宇先生(主席)
辛潔先生
黃志堅先生

戰略委員會

章徵宇先生(主席)
辛潔先生
Chun Chang先生

授權代表

辛潔先生
張麗霞女士
(香港公司治理公會會員)

聯席公司秘書

閻浩先生
張麗霞女士
(香港公司治理公會會員)

核數師

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師及註冊公眾利益實體核數師
香港
中環
太子大廈22樓

合規顧問

新百利融資有限公司
香港
皇后大道中29號
華人行20樓

香港法律顧問

周俊軒律師事務所與通商律師事務所聯營
香港
中環
遮打道18號
歷山大廈3401室

中國法律顧問

通商律師事務所
中國北京
朝陽區
建國門外大街1號
國貿寫字樓2座12-14層

註冊辦事處

中國
浙江省
杭州市濱江區
越達巷79號
1號樓12樓B3

總部及中國主要營業地點

中國
浙江省
杭州市濱江區
越達巷79號
1號樓12樓B3

香港主要營業地點

香港
灣仔
皇后大道東183號
合和中心46樓

H股證券登記處

香港中央證券登記有限公司
香港
灣仔
皇后大道東183號
合和中心17樓
1712-1716號舖

主要往來銀行

中國工商銀行股份有限公司
杭州高新支行
中國
浙江省杭州市
西湖區文二路391號

招商銀行股份有限公司杭州分行
中國
浙江省杭州市
上城區富春路300號

中信銀行股份有限公司濱江支行
中國
浙江省杭州市
濱江區
江南大道1090號
中南國際商城
6幢一層、二層東南角

中國建設銀行股份有限公司杭州濱江支行
中國
浙江省杭州市
濱江區江南大道480號

公司網站

www.lianlian.com

股份代號

2598

上市日期

2024年3月28日

管理層討論及分析

業務回顧與展望

本公司是中國領先的數字支付解決方案提供商，具備服務世界各地客戶的全球支付能力。依託廣泛的全球牌照佈局、完善的專有技術平台及廣泛的合作方網絡，本公司建立了全球支付網絡，向中國及全球客戶提供豐富的數字支付服務及增值服務。本公司的客戶主要包括商戶（其主要通過電商平台與終端買家進行零售業務）及企業（其主要向終端買家（包括公司及機構）銷售貨品或提供服務）。

按產品分類，本公司的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。增值服務多數與支付相關，包括商業服務及技術服務，其中，商業服務包括數字化營銷、運營支持及引流服務；技術服務包括賬戶及電子錢包以及軟件開發服務。按地理區域範圍分類，本公司的數字支付服務包括全球支付及境內支付。

在所有中國的數字支付解決方案提供商中，本公司擁有廣泛的全球業務佈局及牌照覆蓋範圍，且是唯一一家在美國所有州均持有貨幣轉移牌照的公司。截至2024年6月30日，本公司建立了由65項支付牌照及相關資質組成的全球牌照佈局。提供服務範圍覆蓋超過100個國家及地區，並支持使用超過130種貨幣進行交易。本公司完善的全球牌照佈局和監管合規框架使我們贏得監管機構、客戶及合作方的信任，賦能本公司客戶在全球貿易數字化轉型中取得成功。本公司多年來持續專注服務中國企業，與電商生態系統中的重要參與者建立緊密的合作關係，使我們對客戶、市場及行業有深刻的洞察；加之先進的技術平台、創新的產品與解決方案，共同構建了本公司差異化的競爭優勢。

2024年上半年，公司進一步拓展全球業務佈局，加強產品創新，推動各業務線取得全面且出色的業績增長。截至2024年6月30日止六個月，本公司上半年收入總額人民幣617.4百萬元，同比增長40.1%。

數字支付服務方面，截至2024年6月30日止六個月，公司數字支付業務TPV達到人民幣1.57萬億元，同比增長120.1%，數字支付服務總收入人民幣541.9百萬元，同比增長41.4%。

全球支付：

在全球支付業務領域，我們進一步擴展了業務區域及跨境電商平台覆蓋，持續提升產品服務能力，為中國產能和國際需求架起更為堅實的橋樑。一方面，公司植根中小企業，服務中國經濟外循環，通過一站式產品佈局和龐大的客戶群體，助力新興電商平台在全球範圍的崛起，並以此為契機取得市場份額和經營業績的提升。同時，我們與跨境電商綜合試驗區緊密合作，普惠中小企業，為中國品牌打造零門檻、無障礙的出海通道，令跨境貿易取得效率提升。

另一方面，我們也進一步拓展在全球支付產品的廣度和深度。在廣度上，我們持續拓展一站式服務能力的邊界，升級虛擬銀行卡服務和五大卡組收單解決方案，滿足不同客戶多樣化的支付方式。在深度上，我們對服務貿易和B2B領域進行深耕，通過定制化服務和專業解決方案，滿足特定行業和市場的深層次需求。此外，本公司全球牌照佈局邁出堅實一步，於2024年5月獲得盧森堡電子貨幣機構許可證牌照，是公司在深耕歐洲市場、推進全球化戰略的過程中取得的又一個實質性突破。截至2024年6月30日止六個月，公司全球支付業務TPV達到人民幣1,023億元，同比增長35.4%，全球支付業務總收入人民幣372.4百萬元，同比增長21.9%。

境內支付及增值業務：

在境內支付業務領域，公司致力於以支付服務作為企業數字化的切入點和催化劑，通過不斷的產品創新和服務升級，形成差異化產品創新和規模化發展的正向循環。截至2024年6月30日止六個月，公司境內支付業務TPV達到人民幣1.47萬億元，同比增長130.1%，境內支付業務總收入人民幣169.5百萬元，同比增長117.8%，主要得益於去年的創新產品在完成初期孵化後於2024年上半年大幅放量。與此同時，我們在2024年上半年也持續加強業務創新，孵化新產品。我們創新性地利用全球化佈局及全球化支付能力，推出企業錢包產品，協助客戶實現在全球範圍內便利支付，並優化其財務管理流程和內控流程。目前該產品已在國企、上市公司、行業頭部企業及中小企業逐步推廣，展現了強勁的市場滲透力和業務潛力。

增值服務方面，截至2024年6月30日止六個月，公司增值服務總收入人民幣66.8百萬元，同比增長41.2%。主要得益於數字支付業務增長帶來的流量貢獻。

展望未來，公司將繼續堅持既有發展策略，專注創新與高效執行，深耕中國產品與產能全球拓展的支付及數字化支持能力。我們相信，在全球政治經濟格局日益複雜多變的環境下，植根中國堅實的工業化基礎和產能優勢，通過全球合規支付清算網絡佈局，以及流通端全面的數字化能力，協助中國企業在全球範圍內合規高效展業，系統性提升流通環節的效率、便利性和安全性，將具有日益重要的系統性價值。連連將致力於在符合全球合規框架的基礎上，為中國企業提供全球支付和數字化轉型的解決方案，持續為中國企業的成长和效率提升貢獻價值。

財務回顧

收入

本公司截至2024年6月30日止六個月的收入為人民幣617.4百萬元，較去年同期增長40.1%。主要系(i)數字支付業務收入增長人民幣158.7百萬元；(ii)增值服務收入增長人民幣19.5百萬元，部分因其他收入減少人民幣1.3百萬元抵銷。

下表列示本公司於所屬期間的收入明細：

收入	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023年	變動	變動
	(人民幣千元)			%
數字支付服務	541,888	383,231	158,657	41.4%
— 全球支付 ⁽¹⁾	372,374	305,383	66,991	21.9%
— 境內支付 ⁽²⁾	169,514	77,848	91,666	117.8%
增值服務	66,773	47,303	19,470	41.2%
其他 ⁽³⁾	8,726	10,055	(1,329)	(13.2)%
合計	617,387	440,589	176,798	40.1%

附註：

- (1) 指跨境或在中國境外發生的支付行為。
- (2) 指在中國境內發生的支付交易。
- (3) 除提供核心業務數字解決方案外，我們亦經營若干其他業務，主要包括物業租賃。

數字支付服務：

本公司大部分收入來自數字支付服務，包括全球支付和境內支付。截至2024年6月30日止六個月的數字支付服務收入為人民幣541.9百萬元，同比增長人民幣158.7百萬元，增幅41.4%，增長的主要原因系：(i)全球支付的收入增長人民幣67.0百萬元，較去年同期增長21.9%，由全球支付服務的TPV持續增長所帶動；及(ii)境內支付的收入增長人民幣91.7百萬元，增幅高達117.8%，主要由於境內支付服務的TPV較去年同期大幅增長130.1%。

增值服務：

本公司截至2024年6月30日止六個月的增值服務收入為人民幣66.8百萬元，較去年同期增長人民幣19.5百萬元，增幅41.2%，主要由於數字化營銷服務快速擴張。

其他收入：

本公司亦從其他來源獲得少量收入，包括為自持物業提供物業租賃服務的租金收入。截至2024年6月30日止六個月，其他收入保持相對穩定。

成本

本公司截至2024年6月30日止六個月的成本為人民幣292.5百萬元，較去年同期增加人民幣122.1百萬元，增幅71.6%；主要由於(i)因全球支付服務的TPV較去年同期增長35.4%，境內支付服務的TPV較去年同期增長130.1%以及公司積極協助中國產能出海，拓展新電商平台和支付渠道；相應的數字支付服務成本增加人民幣105.3百萬元，增幅79.6%；(ii)由於數字化營銷服務迅速擴張所帶來的向渠道合作夥伴支付的服務費增長，增值服務的成本增加人民幣16.5百萬元，增幅50.6%。

毛利及毛利率

因以上所述，本公司截至2024年6月30日止六個月的毛利為人民幣324.9百萬元，較去年同期增加20.3%；毛利率為52.6%，較去年同期下降8.7個百分點，主要系低毛利率的境內付款業務收入增長。其中(i)全球支付毛利為人民幣270.2百萬元，較去年同期增長人民幣43.8百萬元，增幅19.3%；毛利率為72.6%，毛利率基本穩定；(ii)境內支付毛利為人民幣34.1百萬元，較去年同期增長人民幣9.6百萬元，增幅39.0%；毛利率為20.1%，較去年同期下降11.4個百分點，主要系收入構成變動導致，而相同服務的毛利率基本保持穩定；及(iii)增值服務毛利為人民幣17.9百萬元，較去年同期增長人民幣3.0百萬元，增幅20.7%；毛利率為26.9%，較去年同期略下降4.6個百分點，主要是利潤率較低的數字化營銷服務大幅增長所影響。

銷售及營銷費用

	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023年	變動	變動
	(人民幣千元)			%
銷售及營銷費用	108,883	84,962	23,921	28.2%
減：				
股份薪酬開支	(7,497)	(3,453)	(4,044)	117.1%
經調整銷售及營銷費用 (非國際財務報告準則指標) ⁽¹⁾	101,386	81,509	19,877	24.4%

附註：

(1) 指剔除股份薪酬開支後的銷售及營銷費用(非國際財務報告準則指標)。

本公司銷售及營銷費用截至2024年6月30日止六個月為人民幣108.9百萬元，較去年同期增加人民幣23.9百萬元，增長28.2%；剔除股份薪酬開支後，經調整的銷售及營銷費用為人民幣101.4百萬元，較去年同期增加人民幣19.9百萬元，增幅24.4%，主要系公司為擴張業務加大了獲客及行業覆蓋相關推廣活動力度。

一般及行政開支

	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023年	變動	變動
	(人民幣千元)			
				%
一般及行政開支	290,244	153,699	136,545	88.8%
減：				
股份薪酬開支	(93,075)	(30,513)	(62,562)	205.0%
上市開支	(7,799)	(4,339)	(3,460)	79.7%
經調整一般及行政開支 (非國際財務報告準則指標) ⁽¹⁾	189,370	118,847	70,523	59.3%

附註：

(1) 指剔除(i)股份薪酬開支及(ii)上市開支後的一般及行政開支(非國際財務報告準則指標)。

本公司一般及行政開支截至2024年6月30日止六個月為人民幣290.2百萬元，較去年同期增加人民幣136.5百萬元；剔除股份薪酬開支和符合國際會計準則的與全球發售有關的上市開支後，經調整一般及行政開支為人民幣189.4百萬元，較去年同期增加人民幣70.5百萬元，增幅59.3%；主要系(i)其中25.0%的增幅，或人民幣29.7百萬元是亦與全球發售有關，但不符合非國際財務報告準則指標剔除標準的一次性上市開支；及(ii)剩餘34.3%的增幅則主要是公司對新戰略舉措增加的投入。

研發費用

	截至6月30日止六個月			
	2024年	2023年	變動	變動
	(人民幣千元)			
				%
研發費用	147,469	119,377	28,092	23.5%
減：				
股份薪酬開支	(26,281)	(9,200)	(17,081)	185.7%
經調整研發費用 (非國際財務報告準則指標) ⁽¹⁾	121,188	110,177	11,011	10.0%

附註：

(1) 指剔除股份薪酬開支後的研發費用(非國際財務報告準則指標)。

本公司研發費用截至2024年6月30日止六個月為人民幣147.5百萬元，較去年同期增加人民幣28.1百萬元；剔除股份薪酬開支後，經調整的研發費用為人民幣121.2百萬元，較去年同期增加人民幣11.0百萬元，增幅10.0%，主要系公司在技術創新領域的持續投入。

其他收入

本公司其他收入截至2024年6月30日止六個月為人民幣89.5百萬元，較去年同期增加人民幣56.1百萬元，增幅168.2%。主要是由於本公司TPV增長以及多種外幣加息推動，客戶資金利息收入大幅增長。

其他(虧損)/收益－淨額

本公司其他虧損截至2024年6月30日止六個月為人民幣2.4百萬元，去年同期其他收益為人民幣16.3百萬元，其他虧損主要是有一項按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產因日元匯率波動造成的公允價值變動損失，以及2023年5月收回關聯方借款而使本年無關聯方資金拆借利息收入發生。

金融資產減值準備

本公司金融資產減值主要為貿易應收款項和其他應收款項的信用損失評估以及減值準備的變動。截至2024年6月30日止六個月金融資產減值損失為人民幣3.4百萬元，較去年同期增加人民幣1.5百萬元，與本公司貿易應收款項的增加一致。

財務費用淨額

本公司財務費用淨額截至2024年6月30日止六個月為人民幣6.4百萬元，較去年同期增加人民幣2.2百萬元，主要系銀行借款增加。

按權益法核算的應佔聯營公司淨虧損

本公司按權益法核算的應佔聯營公司淨虧損截至2024年6月30日止六個月為人民幣202.7百萬元，較去年同期減少人民幣133.3百萬元，減幅39.7%；主要系應佔連通公司的虧損份額收窄。

所得稅費用

本公司所得稅費用截至2024年6月30日止六個月為人民幣2.9百萬元，較去年同期增加人民幣0.6百萬元，主要系本公司當期所得稅費用增加。

非國際財務報告準則財務指標

本公司將EBITDA(非國際財務報告準則指標)界定為經加回(i)所得稅費用；(ii)財務費用淨額；及(iii)折舊及攤銷(非現金項目)調整後的期內虧損。本公司將經調整EBITDA(非國際財務報告準則指標)界定為經加回(i)與全球發售有關的上市開支；及(ii)股份薪酬開支(非現金項目)調整後的EBITDA(非國際財務報告準則指標)。本公司遵照聯交所發佈的《新上市申請人指南》第3.11章在往績記錄期間內一致作出相關調整。本公司認為非國際財務報告準則指標便於對不同期間及不同公司間的經營表現進行比較，為投資者及其他人士提供有用的信息，以與幫助本公司管理層相同的方式幫助他們了解和評估本公司的經營表現。然而，本公司列示的期內非國際財務報告準則指標未必可與其他公司所列示的類似名稱的指標相比。使用非國際財務報告準則指標作為分析工具有其局限性，投資者不應將其獨立於根據國際財務報告準則會計準則呈報的經營業績或財務狀況作考慮，或以其代替根據國際財務報告準則會計準則呈報的經營業績或財務狀況的分析。

下表按照國際財務報告準則會計準則將所列示的期內非國際財務報告準則指標進行對賬：

對賬	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
(人民幣千元)		
期內虧損	(349,957)	(382,533)
加：		
所得稅費用	2,943	2,287
財務費用淨額	6,366	4,201
物業、廠房及設備折舊	6,827	6,866
使用權資產折舊	5,904	4,294
投資物業折舊	2,012	2,002
無形資產攤銷	2,041	1,847
EBITDA⁽¹⁾ (非國際財務報告準則指標)	(323,864)	(361,036)
加：		
股份薪酬開支 ⁽²⁾	127,641	43,316
上市開支	7,799	4,339
經調整EBITDA⁽³⁾ (非國際財務報告準則指標)	(188,424)	(313,381)

附註：

- (1) EBITDA(非國際財務報告準則指標)是指經加回(i)所得稅費用；(ii)財務費用淨額；及(iii)折舊及攤銷(非現金項目)調整後的年內虧損。
- (2) 本公司股份薪酬開支包括股權結算購股權計劃項下授出的購股權及授予僱員的激勵股份或股份。任何特定期間的相關開支預計不會導致未來現金付款。
- (3) 經調整EBITDA(非國際財務報告準則指標)指經加回(i)與全球發售有關的上市開支；及(ii)股份薪酬開支(非現金項目)調整後的EBITDA(非國際財務報告準則指標)。

期內虧損

綜上所述，本公司在報告期內虧損為人民幣350.0百萬元，較去年同期減少虧損人民幣32.6百萬元，虧損收窄8.5%。剔除(i)股份薪酬開支人民幣127.6百萬元；及(ii)費用化的上市開支人民幣7.8百萬元後，非國際財務報告準則經調整虧損人民幣214.6百萬元。其進一步包括a)應佔連通虧損人民幣201.5百萬元；及b)與全球發售有關，但不符合非國際財務報告準則剔除標準的一次性上市開支人民幣29.7百萬元。剔除上述因素後連連日常業務產生經營盈利人民幣16.6百萬元。

流動資金及財務資源、庫務政策及資本架構

	截至6月30日止六個月	
	2024年	2023年
	(人民幣千元)	
下表載列於所示期內我們的現金流量：		
經營活動(所用)/所得現金淨額	(102,890)	53,151
投資活動(所用)/所得現金淨額	(106,916)	5,345
融資活動所得/(所用)現金淨額	590,270	(16,253)
現金及現金等價物增加淨額	380,464	42,243
期初現金及現金等價物	189,840	145,504
匯率變動對現金及現金等價物的影響	5,284	5,237
期末現金及現金等價物	575,588	192,984

於報告期內本公司經營活動所用現金淨額人民幣102.9百萬元，主要由於除所得稅前虧損人民幣347.0百萬元，其中多數為非現金項目，主要包括(i)按權益法核算的應佔投資虧損人民幣202.7百萬元，該虧損主要來自本公司對連通的投資；(ii)股份薪酬開支人民幣127.6百萬元；及(iii)營運資金變動人民幣122.1百萬元，主要反映貿易應收款項、其他應收款項、其他應付款項的變動。

投資活動所用現金淨額人民幣106.9百萬元，主要系購買保本理財產品等金融投資產品所用現金人民幣96.7百萬元及購建物業、廠房及設備以及無形資產所支付的現金人民幣10.2百萬元。

融資活動所得現金淨額人民幣590.3百萬元，主要包括全球發售所得款項淨額人民幣563.0百萬元、借款所得款項淨額人民幣37.0百萬元，該等款項由租賃負債的本金及利息付款人民幣6.9百萬元抵銷。

截至2024年6月30日，本公司的銀行借款為人民幣484.5百萬元。

截至2024年6月30日，長期銀行借款總額為人民幣145.4百萬元，利率為4.0%（2023年12月31日：4.0%），應於2037年9月20日前償還。短期銀行借款總額為人民幣339.2百萬元，期限為一年或以下，年利率為3.45%至4.40%（2023年12月31日：3.80%至4.65%）。於2024年6月30日，未使用銀行貸款約為人民幣602.6百萬元。銀行借款以人民幣計值。於報告期內，本集團已遵守借款財務契約。本公司未使用任何金融工具進行對沖。本集團保持充足的流動性，以滿足其日常管理及資本支出要求，並可控制其內部經營現金流量。

本公司採納的財資及投資政策規定了本公司投資活動的整體原則以及詳細批准程序。相關活動包括但不限於理財產品、長短期貸款、對附屬公司的投資、合營以及其他股權投資。

H股自上市日期起於聯交所上市。自上市日期起直至本公告日，本公司的資本架構並無變動。本公司資本包括本公司普通股（包括H股及非上市股份）。

存貨

截至2024年6月30日，本集團的存貨為人民幣0.7百萬元，與截至2023年12月31日的存貨相比保持穩定。

資本開支

於報告期內，本集團的資本開支為人民幣10.2百萬元，主要包括購置物業及設備以及購置電腦軟件等無形資產。公司主要以經營活動所得現金撥付資本開支所需資金。本公司擬以本公司的現有現金結餘、銀行及其他借款以及全球發售所得款項為本公司的未來資本開支及長期投資提供資金。本公司可能會根據持續業務需求重新分配用於資本開支及長期投資的資金。

客戶資金及受限制現金

客戶資金主要指(i)代客戶收取並待其要求時支付的資金；(ii)本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；及(iii)本集團為滿足客戶尋求加速結算的要求而交存的備付金。其他受限制現金主要為支付業務的交易保證金。截至2024年6月30日，本公司客戶資金及受限制現金為人民幣10,197.2百萬元，相較於2023年12月31日增長人民幣1,013.3百萬元，主要原因為TPV及收入的增長帶來客戶資金增加人民幣1,012.6百萬元。

應計費用及其他應付款項

本公司的應計費用及其他應付款項主要包括應付商戶及其他客戶款項、員工成本及應計福利等。截至2024年6月30日，本公司應計費用及其他應付款項為人民幣10,276.9百萬元，相較於2023年12月31日增長人民幣965.0百萬元，其中98.2%為應付商戶及其他客戶款項，與客戶資金增長趨勢一致。

貿易應收款項

公司的貿易應收款項為在日常業務過程中因提供服務應向客戶收取的款項。截至2024年6月30日，本公司貿易應收款項為人民幣96.3百萬元，相較於2023年12月31日增長人民幣28.7百萬元；主要系收入增長以及因本公司客戶組合變動而需要與更多商業銀行、大型企業合作開展業務，商業銀行及大型企業的結算週期相對更長，從而貿易應收款項餘額會更大。公司在考慮商業銀行及大型企業的整體商業信譽及信用評級的基礎上，對其計提了充足準備。

貿易應付款項

本公司的貿易應付款項主要包括應付予渠道合作夥伴服務費和應付金融機構及支付網絡的手續費。截至2024年6月30日，本公司的貿易應付款項為人民幣76.0百萬元，相較於2023年12月31日變動0.02%，相對穩定。

預付款項、其他應收款項及其他流動資產

本公司的預付款項、其他應收款項及其他流動資產主要包括預付開支、為客戶墊付款項、可收回增值稅以及支付渠道及租賃押金。截至2024年6月30日餘額為人民幣116.9百萬元，相較於2023年12月31日增加人民幣37.9百萬元，主要是為了進一步發展全球支付業務及擴展支付渠道所需要的保證金增加。

資產抵押

於2024年6月30日，本集團抵押(i)賬面淨值人民幣163.0百萬元的投資物業；(ii)賬面淨值人民幣103.6百萬元的樓宇；及(iii)人民幣2.8百萬元的土地使用權，以換取本集團人民幣156.6百萬元的銀行借款。該等借款用於一般商業運營目的。

或有負債

截至2024年6月30日，本公司並無任何或有負債。

股份質押

於報告期內，控股股東並無質押彼等於股份的權益，用於本公司債務之擔保或其擔保之抵押或於上市前的其他債務支持。

資產負債比率

截至2024年6月30日，我們的資產負債比率（按期末借款總額除以權益總額計算）約為51.8%。

附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及出售

於報告期內，我們並無任何重大收購或出售附屬公司、聯營公司及合營企業。

重大投資及資本資產的未來計劃

除招股章程「未來計劃及所得款項用途」一節所披露者外，截至2024年6月30日，我們並無重大投資及資本資產計劃。

外匯匯率波動風險

本集團於全球經營業務，且面臨外匯風險。外匯風險源自以本公司及其附屬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。本集團大部份中國境外附屬公司的功能貨幣為美元。就本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，本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，原因在於這些附屬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。

此外，本公司可能因客戶發起外匯交易和本公司與中國境外的相關銀行和其他金融機構執行訂單之間的時間間隔的匯率波動而面臨外匯風險。為了降低潛在風險，本公司利用本公司的實時參考報價平台來落實所謂的「背靠背」交易策略，以迅速執行相應的訂單，縮短上述時間間隔，從而避免匯率波動風險。

報告期內重大投資及重大事項

截至2024年6月30日，本集團並無作出任何重大投資（包括於被投資公司作出價值佔本集團截至2024年6月30日資產總值5%或以上的任何投資）。

僱員及薪酬政策

截至2024年6月30日，本公司共有1,006名僱員，其中91.65%僱員位於中國，8.35%僱員位於海外（主要位於東南亞及美國）。截至2024年6月30日止六個月，僱員福利總額（包括董事薪酬）為人民幣385.7百萬元。

本公司的成功取決於本公司吸引、保留及激勵合資格人員的能力，而本公司相信優質人才庫是本公司的核心優勢之一。本公司的招聘採用高標準及嚴格的程序，包括校園招聘、網上招聘、內部推薦及通過獵頭進行招聘，以滿足本公司的需求。本公司就保密、知識產權、僱傭、商業道德及競業禁止與本公司所有行政人員及絕大部分僱員訂立標準合同及協議。本公司與員工簽訂標準勞動合同和保密協議。本公司還會與部分主要員工簽訂競業禁止協議。本公司非常重視為僱員提供自我增值的平台及機會。本公司根據不同部門僱員的需求提供定期及專門培訓。本公司亦推出線上學習平台，以配合本公司現有的線下培訓計劃。除本公司的內部培訓計劃外，本公司亦聘用外部培訓人員。所有培訓計劃均定期及分階段進行，以確保僱員持續學習及發展。

根據中國法律及法規的規定，本公司參與多個由市級及省級政府組織的僱員社會保障計劃，包括養老金、生育保險、失業保險、工傷保險、健康保險及住房公積金。

截至2024年6月30日，本公司已在中國設立工會，工會可以代表員工進行集體談判。本公司相信，本公司與僱員維繫良好的工作關係，且於報告期內，本公司不存在任何重大勞資糾紛或在為本公司的營運招聘員工時遇到任何困難的情形。

首次公開發售前購股權計劃

本公司於2021年2月1日採納一項首次公開發售前購股權計劃，該計劃於2023年6月8日獲進一步修訂及批准（「**2021年首次公開發售前購股權計劃**」），本公司亦於同日，即2023年6月8日採納一項新首次公開發售前購股權計劃（「**2023年首次公開發售前購股權計劃**」），連同2021年首次公開發售前購股權計劃，統稱「**首次公開發售前購股權計劃**」。以下為2021年首次公開發售前購股權計劃及2023年首次公開發售前購股權計劃的主要條款概要：

目標

首次公開發售前購股權計劃是為完善本公司的激勵機制，吸引及留住人才，激勵員工，確保實現本公司的發展目標。

參與者

首次公開發售前購股權計劃的合資格參與者為本公司董事、高級管理層、核心技術人員、核心業務人員，以及本公司認為對本公司未來發展和經營有貢獻且應予以激勵的其他員工，不包括(i)個別或共同持有本公司已發行股本5%以上的任何股東；(ii)本公司實際控制人及其配偶、父母及／或子女；(iii)本公司獨立董事；或(iv)本公司監事。

首次公開發售前購股權計劃項下的各合資格參與者應已與本公司或本公司任何附屬公司簽訂僱傭合同或服務合同。首次公開發售前購股權計劃項下的董事及高級管理層應由本公司股東大會選舉或由董事會正式委任。

最大股份數目

根據首次公開發售前購股權計劃授予的股份數目最多不超過股東大會審議批准該計劃時本公司已發行股本總額的10%。因此，根據2021年首次公開發售前購股權計劃及2023年首次公開發售前購股權計劃將予授出的股份數目上限分別不得超過40,339,000股及56,125,300股。根據2021年首次公開發售前購股權計劃，任何時間或合共可授予一名選定參與者的最大股份數目不得超過本公司於2021年首次公開發售前購股權計劃採納日期已發行股本總額的1%。2023年首次公開發售前購股權計劃項下每名參與者的最高配額並無限制。

有效性

2021年首次公開發售前購股權計劃將於授出日期起計六年期間有效。2023年首次公開發售前購股權計劃將於授出日期起計五年內有效。於最後實際可行日期，2021年首次公開發售前購股權計劃及2023年首次公開發售前購股權計劃的剩餘期限分別為三年及四年。

行使期

根據首次公開發售前購股權計劃授出的購股權可於任何交易日歸屬後行使，惟不得遲於上市日期後30個月。

行使價及確定行使價的依據

2021年首次公開發售前購股權計劃及2023年首次公開發售前購股權計劃項下購股權的行使價分別為每股人民幣2.96元及每股人民幣5元。

根據2021年首次公開發售前購股權計劃授予的購股權的行使價不得低於本公司截至2020年12月31日的每股淨資產。根據2023年首次公開發售前購股權計劃授予的購股權的行使價不得低於本公司截至2022年12月31日的每股淨資產。於購股權授予日至購股權行使日期間，如本公司有資本公積轉增股本、派發股息、配股或分紅等情況，購股權行使價將作相應調整。

歸屬計劃

根據2021年首次公開發售前購股權計劃授出的購股權的歸屬時間表如下：(i)50%（全部或部分）將於上市日期後六個月後歸屬；及(ii)餘下50%（全部或部分）將於上市日期後18個月後歸屬。根據2023年首次公開發售前購股權計劃授出的購股權將於上市日期後18個月後歸屬（全部或部分）。根據首次公開發售前購股權計劃將予歸屬的購股權實際數目須待相關被授予人達成若干績效目標後方可作實，詳情見下文。

績效目標及歸屬條件

董事會薪酬與考核委員會每年會就首次公開發售前購股權計劃參與者的績效指標進行評估，其績效結果分為四個等級：(i)S，表現優異；(ii)A，表現良好；(iii)B，代表平均績效水平；及(iv)C，應提升績效。根據首次公開發售前購股權計劃授予的購股權的歸屬條件如下：(a)如果績效結果為S或A，所授購股權的100%可以歸屬；(b)如果績效結果為B，所授購股權的80%可以歸屬；及(c)如果績效結果為C，本公司將取消所授予的購股權。

截至2024年6月30日，(i)根據2021年首次公開發售前購股權計劃授出的尚未行使購股權對應的股份數目為14,374,500股，及(ii)根據2023年首次公開發售前購股權計劃授出的尚未行使購股權對應的股份數目為54,845,300股，分別約佔截至2024年6月30日已發行股份的1.3%及5.1%。預計本公司將不會根據首次公開發售前購股權計劃進一步授出購股權。

於報告期內，授予本公司董事及關連人士或其他被授予人的購股權詳情如下：

被授予人姓名	授予日期	每股行使價	歸屬期間	行使期	於2024年	報告期間	報告期間	報告期間	報告期間	於2024年
					1月1日	內授出	內行使	內取消	內失效	6月30日
的股份數目										
董事										
辛潔先生	2023年6月12日	人民幣5元	附註2	附註3	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
魏萍女士 ^{附註4}	2023年6月12日	人民幣5元	附註2	附註3	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
薛強軍先生 ^{附註5}	2021年2月4日	人民幣2.96元	附註2	附註3	750,000	-	-	-	-	750,000
	2023年6月12日	人民幣5元	附註2	附註3	1,950,000	-	-	-	-	1,950,000
朱曉松先生	2021年2月4日	人民幣2.96元	附註2	附註3	850,000	-	-	-	-	850,000
	2023年6月12日	人民幣5元	附註2	附註3	1,850,000	-	-	-	-	1,850,000
王愚先生	2021年2月4日	人民幣2.96元	附註2	附註3	750,000	-	-	-	-	750,000
	2023年6月12日	人民幣5元	附註2	附註3	1,450,000	-	-	-	-	1,450,000

被授予人姓名	授予日期	每股行使價	歸屬期間	行使期	於2024年	報告期間 內授出	報告期間 內行使	報告期間 內取消	報告期間 內失效	於2024年
					1月1日 的股份數目					6月30日 的股份數目
關連人士(董事除外)										
孫大利先生	2021年2月4日	人民幣2.96元	附註2	附註3	750,000	-	-	-	-	750,000
	2023年6月12日	人民幣5元	附註2	附註3	1,950,000	-	-	-	-	1,950,000
Qing Huang先生	2021年2月4日	人民幣2.96元	附註2	附註3	750,000	-	-	-	-	750,000
	2023年6月12日	人民幣5元	附註2	附註3	1,450,000	-	-	-	-	1,450,000
林銀女士	2021年2月4日	人民幣2.96元	附註2	附註3	315,000	-	-	-	-	315,000
	2023年6月12日	人民幣5元	附註2	附註3	1,385,000	-	-	-	-	1,385,000
其他僱員										
	2021年2月4日	人民幣2.96元	附註2	附註3	10,328,000	-	-	-	118,500	10,209,500
	2023年6月12日	人民幣5元	附註2	附註3	32,363,800 ^{附註6}	-	-	-	553,500	31,810,300

附註：

- (1) 接納購股權未支付對價。
- (2) 根據2021年首次公開發售前購股權計劃及／或2023年首次公開發售前購股權計劃授出的購股權將於上市日期起計18個月後歸屬(全部或部分)。
- (3) 根據2021年首次公開發售前購股權計劃及／或2023年首次公開發售前購股權計劃授出的購股權可於任何交易日歸屬後行使，但不遲於上市日期後30個月。
- (4) 魏萍女士自2024年6月7日起獲委任為執行董事。有關進一步詳情，請參閱本公司日期為2024年4月25日及2024年6月7日的公告。
- (5) 薛強軍先生於2024年6月7日不再擔任董事。有關進一步詳情請參閱本公司日期為2024年4月25日及2024年6月7日的公告。
- (6) 截至2023年12月31日與2024年1月1日授予其他僱員的股份數目之間的差額乃由於魏萍女士自2024年6月7日起獲委任為執行董事，故授予魏萍女士的股份不再計入其他僱員項下。
- (7) 於2021年2月4日授出之購股權於授出日期的平均公允價值為每股人民幣12.23元。
- (8) 於2023年6月12日授出之購股權於授出日期的平均公允價值為每股人民幣11.13元。
- (9) 除上文所披露者外，於報告期內，概無其他有關首次公開發售前購股權計劃的重大事項須根據上市規則第17.07A條由本公司薪酬委員會審核以批准。

根據於授出日期尚未行使購股權及會計準則以及所採納的政策，有關對應的股份公允價值的詳情，請參閱簡明綜合財務資料附註25。

第17.07(3)條規則不適用於報告期內，並無根據首次公開發售前購股權計劃授出購股權。

企業管治及其他資料

董事會欣然呈列截至2024年6月30日止六個月的企業管治及其他資料。

企業管治常規

本集團致力維持高水準企業管治以保障股東的權益，以及提升企業價值及問責。自上市日期起，本公司已採納上市規則附錄C1所載企業管治守則的守則條文，作為其本身的企業管治守則。

於上市日期至2024年6月30日期間，本公司已遵守企業管治守則第2部所載的所有原則及適用守則條文。

此外，高級管理層及董事會均由經驗豐富的高素質人士組成，其運作可確保權力和權威的平衡。董事會目前由五名執行董事及三名獨立非執行董事組成。因此，我們認為董事會的組成具有相當強的獨立性。

董事會將繼續檢討企業管治政策以及企業管治守則及其他適用法律及監管規定的遵守情況，以在每個財政年度維持本公司高水平企業管治。

董事及監事之證券交易

自上市日期起，本公司已採納標準守則，以規管董事、監事及相關僱員買賣本公司證券的一切交易及標準守則所涵蓋的其他事宜。經向本公司全體董事及監事作出具體查詢，全體董事及監事已確認，其自上市日期起直至最後實際可行日期期間，已嚴格遵守標準守則所載規定標準。

自上市日期起至2024年6月30日期間，本公司並無獲悉本公司相關僱員不遵守標準守則的事件。

全球發售

於2024年3月28日，本公司H股於聯交所主板上市，全球發售64,300,000股H股，包括香港公開發售19,290,000股H股及國際發售45,010,000股H股（經本公司日期為2024年3月27日的配發結果公告調整）。H股按每股H股10.220港元的發售價（不包括1.0%經紀佣金、0.0027%證監會交易徵費、0.00565%香港聯交所交易費及0.00015%會財局交易徵費），以首次公開發售方式向香港及海外投資者發行及認購。招股章程中所述超額配股權行使期尚未獲整體協調人（為其本身及代表國際包銷商）行使。

有關全球發售的詳情，請參閱本公司的招股章程、本公司日期為2024年3月27日的配發結果公告及本公司日期為2024年4月24日的公告，內容有關（其中包括）超額配股權失效。

所得款項用途

全球發售所得款項淨額（扣除包銷費用、佣金及估計開支後）約為548.0百萬港元。招股章程「未來計劃及所得款項用途」一節先前披露的所得款項淨額擬定用途及預期實施時間表並無變動。

截至2024年6月30日，本公司已依照招股章程中規定的預期用途動用全球發售所得款項淨額約68.1百萬港元，佔全球發售所得款項淨額總額約12.4%。下表載列全球發售所得款項淨額用途的明細：

所得款項淨額用途	佔所得款項淨額百分比	招股章程所披露的已分配估計所得款項淨額 (百萬港元)	已分配全球發售所得款項淨額 (百萬港元)	自上市起及直至2024年6月30日已動用所得款項淨額 (百萬港元)	悉數動用所得款項淨額的預期時間	剩餘金額 (百萬港元)
用於提高本公司的技術能力	60.0%	291.0	328.8	40.7	於2029年3月31日前	288.1
(i) 用於投資對本公司的業務運營、未來增長及本公司在行業中保持競爭力的能力至關重要的先進技術的開發	30.0%	145.5	164.4	25.5	於2029年3月31日前	138.9
(ii) 用於開發、迭代和推廣創新解決方案，能夠幫助本公司滿足客戶除現有數字支付服務外的其他需求，並實現增值服務的多樣化	20.0%	97.0	109.6	4.1	於2029年3月31日前	105.5
(iii) 用於本公司現有技術基礎設施的維護和改進，以確保可靠性和安全性	10.0%	48.5	54.8	11.1	於2029年3月31日前	43.7
用於擴大本公司的全球業務運營	30.0%	145.5	164.4	-	於2029年3月31日前	164.4
(iv) 用於加強海外市場佈局，特別是在東南亞、中東及南美，建立及擴大本公司的海外團隊，以擴大本公司的客戶基礎並加強本公司的服務能力	20.0-25.0%	97.0-121.3	109.6-137.0	-	於2029年3月31日前	109.6-137.0
(v) 用於在全球範圍內申請及獲得更多牌照	5.0-10.0%	24.3-48.5	27.4-54.8	-	於2029年3月31日前	27.4-54.8
用於未來的戰略投資及收購，以豐富本公司的服務及產品，提高本公司的技術能力，並加強本公司的國際業務	5.0%	24.3	27.4	-	於2029年3月31日前	27.4
用於一般公司用途及營運資金需求	5.0%	24.3	27.4	27.4	於2029年3月31日前	-
總計	100.0%	485.1	548.0	68.1	-	479.9

本公司無意更改招股章程所載全球發售所得款項用途，並將按預期用途逐步使用全球發售所得款項淨額。

購買、出售或贖回上市證券

於上市日期起直至2024年6月30日，本公司或其附屬公司並無購買、出售或贖回本公司的任何於聯交所上市的上
市證券（包括出售庫存股份）。於2024年6月30日，本公司並不持有任何庫存股份。

重大法律程序

於報告期間內，本集團概無成員牽涉任何重大訴訟、仲裁或申索，且據董事所知，並無任何重大訴訟、仲裁或申
索尚待審理或威脅本集團任何成員公司。

審核委員會

審核委員會由三名獨立非執行董事組成（即黃志堅先生（審核委員會主席）、Chun Chang先生及林蘭芬女士），已
根據上市規則及企業管治守則採納書面職權範圍，明確載明其職責及義務（職權範圍可於本公司及聯交所網站查
閱）。

審核委員會已考慮及審閱截至2024年6月30日止六個月的未經審計中期綜合業績，且與管理層並無意見分歧，並
確認已遵守適用的會計原則、準則及要求，亦已作出充分披露。審核委員會認為，截至2024年6月30日止六個月
的中期綜合業績符合相關會計準則、規則及規定，並已作出合適的披露。

中期股息

董事會並未提請派發截至2024年6月30日止六個月之中期股息（截至2023年6月30日止六個月之中期股息：零）。

本公司及其相聯法團的董事、監事及最高行政人員於股份、相關股份及債權證的權益及淡倉

於2024年6月30日，董事、監事及最高行政人員於本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所的任何權益或淡倉（包括根據證券及期貨條例的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉），或根據證券及期貨條例第352條須列入該條所述登記冊內的權益及淡倉，或根據標準守則須另行以其他方式知會本公司及聯交所的權益或淡倉如下：

董事／監事／ 最高行政人員姓名	職位	權益性質	股份類別	所持股份數目 (包括與尚未行使 購股權相關的股份)	於相關股份 類別中的持股 概約百分比 ⁽¹⁾	於本公司 總股本中的 持股概約百分比 ⁽²⁾
章徵宇先生 ⁽³⁾	董事長兼執行董事	實益權益	未上市股份	117,428,375	17.78%	10.88%
		於受控法團權益	未上市股份	172,217,799	26.08%	15.96%
		小計	未上市股份	289,646,174	43.86%	26.84%
辛潔先生 ⁽⁴⁾	執行董事兼首席執行官	實益權益	H股	10,000,000	2.39%	0.93%
魏萍女士 ⁽⁵⁾	執行董事兼財務總監 ⁽⁶⁾	實益權益	H股	3,000,000	0.72%	0.28%
薛強軍先生 ⁽⁷⁾	副總經理兼首席人才官 ⁽⁸⁾	實益權益	H股	2,700,000	0.64%	0.25%
朱曉松先生 ⁽⁹⁾	執行董事	實益權益	H股	2,700,000	0.64%	0.25%
王愚先生 ⁽¹⁰⁾	執行董事、副總經理 兼首席技術官	實益權益	H股	2,200,000	0.53%	0.20%

附註：

- (1) 相關計算基於於2024年6月30日已發行未上市股份總數660,391,236股及已發行H股總數418,668,764股。
- (2) 相關計算基於於2024年6月30日已發行股份總數1,079,060,000股。
- (3) 截至2024年6月30日，章先生直接持有本公司10.88%權益。根據證券及期貨條例，章先生被視為於創連致新持有的股份中擁有權益，佔截至2024年6月30日本公司15.96%的權益。因此，根據證券及期貨條例，截至2024年6月30日，章先生被視為擁有本公司合共26.84%權益。
- (4) 截至2024年6月30日，本公司授予辛潔先生10,000,000份購股權，於行使有關購股權後，將向其發行相同數量的H股。
- (5) 截至2024年6月30日，魏萍女士獲本公司授出3,000,000份購股權，於行使有關購股權後，將向其發行相同數目的H股。
- (6) 魏萍女士自2024年6月7日起獲委任為執行董事。有關進一步詳情，請參閱本公司日期為2024年4月25日及2024年6月7日的公告。
- (7) 截至2024年6月30日，本公司授予薛強軍先生2,700,000份購股權，於行使有關購股權後，將向其發行相同數量的H股。
- (8) 薛強軍先生於2024年6月7日不再擔任董事。有關進一步詳情請參閱本公司日期為2024年4月25日及2024年6月7日的公告。
- (9) 截至2024年6月30日，本公司授予朱曉松先生2,700,000份購股權，於行使有關購股權後，將向其發行相同數量的H股。
- (10) 截至2024年6月30日，本公司授予王愚先生2,200,000份購股權，於行使有關購股權後，將向其發行相同數量的H股。
- (11) 所列所有權益為好倉。

除上文所披露者外，於2024年6月30日，概無董事、監事或本公司最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所的任何權益或淡倉（包括根據證券及期貨條例的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉），或根據證券及期貨條例第352條須列入須由本公司存置之登記冊內的權益或淡倉，或根據標準守則以其他方式知會本公司及聯交所的權益或淡倉。

購買股份或債權證的安排

於報告期間內，本公司或其任何附屬公司概無參與任何安排，以致董事可透過收購本公司或任何其他法人團體的股份或債權證而獲取利益，及概無董事或其任何配偶或18歲以下子女有權認購本公司或任何其他法人團體的股本或債務證券或行使任何該等權利。

主要股東及其他人士各自於股份及相關股份的權益及淡倉

於2024年6月30日，就董事所知，以下人士（本公司董事、監事或最高行政人員除外）於股份或相關股份中擁有須根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部的規定予以披露，或根據證券及期貨條例第336條列入須由本公司存置之登記冊內的權益或淡倉：

主要股東姓名	權益性質	股份類別	所持股份數目	於相關股份類別中的持股概約百分比 ⁽¹⁾	於本公司總股本中的持股概約百分比 ⁽²⁾
呂鐘霖先生	實益權益	未上市股份	92,316,555	13.98%	8.56%
杭州創連致新投資合夥企業 (有限合夥) ⁽³⁾ (「創連致新」)	實益權益	未上市股份	172,217,799	26.08%	15.96%
杭州宇道投資管理有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	未上市股份	172,217,799	26.08%	15.97%
杭州福宇投資管理有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	未上市股份	172,217,799	26.08%	15.96%
天津光大創新科技投資中心 (有限合夥) ⁽⁴⁾ (「光大投資」)	實益權益 實益權益	未上市股份 H股	39,964,800 39,964,800	6.05% 9.55%	3.70% 3.70%
光大實業資本管理有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益 受控法團權益	未上市股份 H股	39,964,800 39,964,800	6.05% 9.55%	3.70% 3.70%
光大二號創業投資(深圳)合夥企業 (有限合夥) ⁽⁴⁾	受控法團權益 受控法團權益	未上市股份 H股	39,964,800 39,964,800	6.05% 9.55%	3.70% 3.70%

企業管治及其他資料

主要股東姓名	權益性質	股份類別	所持股份數目	於相關股份類別中的持股概約百分比 ⁽¹⁾	於本公司總股本中的持股概約百分比 ⁽²⁾
中國光大實業(集團)有限責任公司 ⁽⁴⁾ (「光大實業」)	受控法團權益	未上市股份	39,964,800	6.05%	3.70%
	受控法團權益	H股	39,964,800	9.55%	3.70%
中國光大集團股份公司 ⁽⁴⁾ (「光大集團」)	受控法團權益	未上市股份	39,964,800	6.05%	3.70%
	受控法團權益	H股	39,964,800	9.55%	3.70%
中央匯金投資有限責任公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	未上市股份	39,964,800	6.05%	3.70%
	受控法團權益	H股	39,964,800	9.55%	3.70%
中國投資有限責任公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	未上市股份	39,964,800	6.05%	3.70%
	受控法團權益	H股	39,964,800	9.55%	3.70%
博裕景泰(上海)股權投資合夥企業 (有限合夥) ⁽⁵⁾ (「博裕景泰」)	實益權益	未上市股份	30,432,270	4.61%	2.82%
	實益權益	H股	30,432,271	7.27%	2.82%
博裕景泰(上海)企業管理有限公司	受控法團權益	未上市股份	30,432,270	4.61%	2.82%
	受控法團權益	H股	30,432,271	7.27%	2.82%
博裕景泰(寧波)投資管理有限公司 ⁽⁵⁾	受控法團權益	未上市股份	30,432,270	4.61%	2.82%
	受控法團權益	H股	30,432,271	7.27%	2.82%

主要股東姓名	權益性質	股份類別	所持股份數目	於相關股份類別中的持股概約百分比 ⁽¹⁾	於本公司總股本中的持股概約百分比 ⁽²⁾
陶融女士 ⁽⁵⁾	受控法團權益	未上市股份	30,432,270	4.61%	2.82%
	受控法團權益	H股	30,432,271	7.27%	2.82%
黃愛蓮女士 ⁽⁵⁾	受控法團權益	未上市股份	30,432,270	4.61%	2.82%
	受控法團權益	H股	30,432,271	7.27%	2.82%
浙江賽智伯樂股權投資管理有限公司 ⁽⁶⁾ (「賽智伯樂」)	受控法團權益	未上市股份	60,818,971	9.21%	5.64%
	受控法團權益	H股	91,228,456	21.79%	8.45%
杭州賽智投資有限公司 ⁽⁶⁾	受控法團權益	未上市股份	60,818,971	9.21%	5.64%
	受控法團權益	H股	91,228,456	21.79%	8.45%
陳斌先生 ⁽⁶⁾⁽⁷⁾	受控法團權益	未上市股份	60,818,971	9.21%	5.64%
	受控法團權益	H股	115,903,863	27.68%	10.74%
黃昕先生 ⁽⁶⁾⁽⁷⁾	受控法團權益	未上市股份	60,818,971	9.21%	5.64%
	受控法團權益	H股	115,903,863	27.68%	10.74%

附註：

- (1) 相關計算基於於2024年6月30日已發行未上市股份總數660,391,236股及已發行H股總數418,668,764股。
- (2) 相關計算基於於2024年6月30日已發行股份總數1,079,060,000股。
- (3) 創連致新的普通合夥人為杭州宇道投資管理有限公司，該公司由章先生及朱曉松先生分別持有99.9025%及0.0975%權益。持有創連致新超過三分之一合夥權益的有限合夥人為杭州福宇投資管理有限公司，該公司由章先生全資擁有，並持有創連致新82.67%的合夥權益。因此，根據證券及期貨條例，杭州宇道投資管理有限公司、杭州福宇投資管理有限公司及章先生均被視為於創連致新持有的股份中擁有權益。
- (4) 光大投資的普通合夥人為光大實業資本管理有限公司，該公司由光大實業全資擁有。持有光大投資超過三分之一合夥權益的有限合夥人為光大二號創業投資(深圳)合夥企業(有限合夥)，該企業持有光大投資53.16%的合夥權益。光大二號創業投資(深圳)合夥企業(有限合夥)由光大實業持有70.59%權益，光大實業由光大集團全資擁有。光大集團由中央匯金投資有限責任公司、財政部及全國社會保障基金理事會分別持有63.16%、33.43%及3.4%權益。中央匯金投資有限責任公司則由中國投資有限責任公司及國務院全資擁有。

因此，根據證券及期貨條例，光大實業資本管理有限公司、光大二號創業投資(深圳)合夥企業(有限合夥)、光大實業、光大集團、中央匯金投資有限責任公司及中國投資有限責任公司均被視為於光大投資持有的股份中擁有權益。

- (5) 博裕景泰的普通合夥人為博裕景泰(上海)企業管理有限公司，該公司由博裕景泰(寧波)投資管理有限公司全資擁有，而博裕景泰(寧波)投資管理有限公司由陶融女士及黃愛蓮女士各擁有50%權益。持有博裕景泰超過三分之一合夥權益的有限合夥人為全國社會保障基金理事會。因此，根據證券及期貨條例，博裕景泰(上海)企業管理有限公司、博裕景泰(寧波)投資管理有限公司、陶融女士及黃愛蓮女士均被視為於博裕景泰持有的股份中擁有權益。
- (6) 賽智伯樂為杭州杭實賽連投資合夥企業(有限合夥)、杭州賽連貳期投資合夥企業(有限合夥)、杭州賽智雲昇投資合夥企業(有限合夥)及杭州賽連壹期投資合夥企業(有限合夥)各自的普通合夥人，而杭州杭實賽連投資合夥企業(有限合夥)、杭州賽連貳期投資合夥企業(有限合夥)、杭州賽智雲昇投資合夥企業(有限合夥)及杭州賽連壹期投資合夥企業(有限合夥)分別直接持有本公司4.48%、3.65%、3.65%及3.21%權益。賽智伯樂由杭州賽智投資有限公司全資擁有，而杭州賽智投資有限公司由杭州賽聖谷股權投資管理有限公司、陳斌先生及黃昕先生分別持有42.08%、40.54%及17.37%權益。杭州賽聖谷股權投資管理有限公司由陳斌先生及黃昕先生分別控制70%及30%權益。

因此，根據證券及期貨條例，賽智伯樂、杭州賽智投資有限公司、杭州賽聖谷股權投資管理有限公司、陳斌先生及黃昕先生均被視為於杭州杭實賽連投資合夥企業(有限合夥)、杭州賽連貳期投資合夥企業(有限合夥)、杭州賽智雲昇投資合夥企業(有限合夥)及杭州賽連壹期投資合夥企業(有限合夥)持有的股份中擁有權益。

- (7) 陳斌先生及黃昕先生分別控制杭州賽德投資管理有限公司70%及30%權益。杭州賽德投資管理有限公司控制杭州賽德智雲投資合夥企業(有限合夥)63.95%權益，而杭州賽德智雲投資合夥企業(有限合夥)控制金華市普華濟時股權投資合夥企業(有限合夥)42.48%權益，金華市普華濟時股權投資合夥企業(有限合夥)直接擁有本公司2.45%權益。因此，根據證券及期貨條例，陳斌先生及黃昕先生被視為於金華市普華濟時股權投資合夥企業(有限合夥)持有的股份中擁有權益。

董事資料變動

根據上市規則第13.51B(1)條，董事於上市日期後及直至最後實際可行日期的資料變動載列如下。

於2024年4月25日，薛強軍先生因擬投入更多精力於其他管理事務，辭任執行董事職位。於2024年6月7日舉行的股東週年大會上，魏萍女士（「魏女士」）當選為本公司執行董事，而薛強軍先生不再擔任本公司執行董事，自同日起生效。

根據上市規則第13.51(2)(h)至(v)條之規定須予披露的魏女士的履歷詳情及有關其委任的其他資料載於日期為2024年4月26日的執行董事辭任及擬委任的通函。自股東週年大會起至2024年6月30日止，董事會的組成並無其他變動。

此外，於2024年4月25日，董事會批准以下高級管理層的委任，並於同日起生效：(i)孫大利先生為本公司總裁，(ii)魏萍女士為財務總監，(iii)閔浩先生為本公司首席運營官兼副總經理；(iv)沈恩光先生為本公司副總經理；及(v)呂蔚熾女士為本公司副總經理。薛強軍先生於同日不再擔任本公司財務總監。

除上文所披露者外，本公司並不知悉根據上市規則第13.51(B)(1)條須予披露的有關本公司董事、監事及高級管理層的資料變動。

修訂公司章程

為根據《上市公司章程指引》等法律、行政法規及規範性文件的相關規定進一步明確公司章程的若干條文，董事會已於2024年6月28日對公司章程進行修訂，以(1)明確副總經理人數為6人；及(2)明確職工代表監事比例為本公司所有監事的三分之一。上述修訂已於2024年7月15日舉行的本公司股東特別大會上獲股東批准。進一步詳情請參閱本公司日期為2024年6月28日的公告暨通函。

報告期後的重大事項

除本報告所披露者外，於2024年6月30日後及直至最後實際可行日期，概無發生影響本集團的其他重大事項。

中期財務資料審閱報告

致連連數字科技股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第31至69頁的中期財務資料，此中期財務資料包括連連數字科技股份有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於2024年6月30日的中期簡明綜合資產負債表與截至該日止六個月期間的中期簡明綜合全面虧損表、中期簡明綜合權益變動表和中期簡明綜合現金流量表，以及選定的解釋附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴公司董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第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。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可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。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師
香港，2024年8月20日

中期簡明綜合全面虧損表

截至2024年6月30日止六個月

	附註	(未經審計) 截至6月30日止六個月	
		2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
收入	5	617,387	440,589
成本	6	(292,462)	(170,385)
毛利		324,925	270,204
銷售及營銷費用	6	(108,883)	(84,962)
一般及行政開支	6	(290,244)	(153,699)
研發費用	6	(147,469)	(119,377)
其他收入	8	89,489	33,366
其他(虧損)/收益淨額	9	(2,378)	16,306
金融資產減值準備		(3,391)	(1,855)
經營虧損		(137,951)	(40,017)
財務收入	10	4,121	989
財務費用	10	(10,487)	(5,190)
財務費用淨額		(6,366)	(4,201)
按權益法核算的應佔聯營公司淨虧損	17	(202,697)	(336,028)
除所得稅前虧損		(347,014)	(380,246)
所得稅費用	11	(2,943)	(2,287)
期內虧損		(349,957)	(382,533)
以下各方應佔期內虧損：			
— 本公司權益持有人		(351,294)	(383,184)
— 非控股權益		1,337	651
		(349,957)	(382,533)
本公司權益持有人應佔每股虧損			
每股基本虧損(每股人民幣元)	12(a)	(0.34)	(0.38)
每股攤薄虧損(每股人民幣元)	12(b)	(0.34)	(0.38)
其他綜合(虧損)/收益			
可重新分類至損益的項目			
換算海外業務之匯兌差額		(956)	(1,135)
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		1,578	3,325
期內其他綜合收益，扣除所得稅		622	2,190
期內綜合虧損總額		(349,335)	(380,343)
以下各方應佔期內綜合虧損總額：			
— 本公司權益持有人		(350,931)	(381,026)
— 非控股權益		1,596	683
		(349,335)	(380,343)

第36頁至第69頁的附註為中期簡明綜合財務資料的組成部分。

中期簡明綜合資產負債表

於2024年6月30日

	附註	於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審計)	於12月31日 2023年 人民幣千元 (經審計)
資產			
非流動資產			
物業、廠房及設備	13	122,459	120,773
使用權資產	14(a)	24,188	19,381
投資物業	15	163,027	165,039
無形資產	16	17,382	17,191
遞延所得稅資產	29	23,267	17,806
按權益法核算的投資	17	89,821	292,518
按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	21	40,863	39,006
按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20	73,508	82,445
非流動資產總額		554,515	754,159
流動資產			
預付款項、其他應收款項及其他資產	18	116,917	79,049
貿易應收款項	19	96,277	67,552
按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20	282,691	192,321
存貨		657	667
客戶資金及受限制現金	22	10,197,226	9,183,911
現金及現金等價物	22	575,588	189,840
流動資產總額		11,269,356	9,713,340
資產總額		11,823,871	10,467,499
負債			
非流動負債			
借款	28	145,350	147,900
租賃負債	14(b)	11,189	7,599
遞延所得稅負債	29	20	165
遞延收入		12,640	9,480
非流動負債總額		169,199	165,144

中期簡明綜合資產負債表(續)

於2024年6月30日

	附註	於6月30日 2024年 人民幣千元 (未經審計)	於12月31日 2023年 人民幣千元 (經審計)
流動負債			
貿易應付款項	26	75,989	76,006
合同負債		10,335	12,645
應付所得稅		6,609	8,614
借款	28	339,197	289,645
租賃負債	14(b)	10,649	9,874
應計費用及其他應付款項	27	10,276,934	9,311,927
流動負債總額		10,719,713	9,708,711
負債總額		10,888,912	9,873,855
權益			
股本	23	1,079,060	1,014,760
其他儲備	24	2,881,799	2,255,086
累計虧損		(3,031,839)	(2,680,545)
本公司權益持有人應佔權益		929,020	589,301
非控股權益		5,939	4,343
權益總額		934,959	593,644
權益及負債總額		11,823,871	10,467,499

第36頁至第69頁的附註為中期簡明綜合財務資料的組成部分。

第31頁至第69頁的未經審計中期簡明綜合財務資料已於2024年8月20日獲董事會批准，並由董事會代為簽署。

辛潔
董事

魏萍
董事

中期簡明綜合權益變動表

截至2024年6月30日止六個月

附註	(未經審計)						
	本公司權益持有人應佔						
	股本 人民幣千元	其他儲備 人民幣千元	累計虧損 人民幣千元	總計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	權益總額 人民幣千元	
於2023年1月1日的結餘	1,014,760	2,067,341	(2,023,710)	1,058,391	2,064	1,060,455	
期內(虧損)/利潤	-	-	(383,184)	(383,184)	651	(382,533)	
其他綜合收益	-	2,158	-	2,158	32	2,190	
綜合虧損總額	-	2,158	(383,184)	(381,026)	683	(380,343)	
與本公司權益持有人進行的交易：							
股份薪酬	25	-	43,316	-	43,316	-	43,316
非控股權益的出資		-	-	-	505	505	
於2023年6月30日的結餘	1,014,760	2,112,815	(2,406,894)	720,681	3,252	723,933	
於2024年1月1日的結餘	1,014,760	2,255,086	(2,680,545)	589,301	4,343	593,644	
期內(虧損)/利潤	-	-	(351,294)	(351,294)	1,337	(349,957)	
其他綜合收益	-	363	-	363	259	622	
綜合虧損總額	-	363	(351,294)	(350,931)	1,596	(349,335)	
與本公司權益持有人進行的交易：							
於全球發售發行普通股	23、24	64,300	498,709	-	563,009	-	563,009
股份薪酬	25	-	127,641	-	127,641	-	127,641
於2024年6月30日的結餘	1,079,060	2,881,799	(3,031,839)	929,020	5,939	934,959	

第36頁至第69頁的附註為中期簡明綜合財務資料的組成部分。

中期簡明綜合現金流量表

截至2024年6月30日止六個月

		(未經審計)	
		截至6月30日止六個月	
	附註	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
經營活動現金流量			
經營(所用)/所得現金		(183,324)	26,589
已收利息		91,255	33,623
已付所得稅		(10,821)	(7,061)
經營活動(所用)/所得現金淨額		(102,890)	53,151
投資活動現金流量			
向關聯方貸款的還款所得款項	30(b)	-	300,000
向關聯方貸款的已收利息	30(b)	-	10,785
處置物業、廠房及設備以及無形資產的所得款項		2	-
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		79,802	-
對聯營公司的出資	17	-	(303,000)
按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產付款	20	(176,561)	(470)
收購物業、廠房及設備的付款		(7,637)	(331)
收購無形資產的付款		(2,522)	(1,639)
投資活動(所用)/所得現金淨額		(106,916)	5,345
融資活動現金流量			
全球發售後發行普通股所得款項		563,009	-
非控股權益出資所得款項		-	505
借款所得款項		726,614	165,915
質押存款解除		-	5,100
償還借款		(679,609)	(166,888)
已付借款利息		(9,976)	(5,472)
租賃付款的本金和利息	14(b)	(6,863)	(4,261)
支付上市開支		(2,905)	(11,152)
融資活動所得/(所用)現金淨額		590,270	(16,253)
現金及現金等價物增加淨額		380,464	42,243
期初現金及現金等價物		189,840	145,504
匯率變動對現金及現金等價物的影響		5,284	5,237
期末現金及現金等價物	22	575,588	192,984

第36頁至第69頁的附註為中期簡明綜合財務資料的組成部分。

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

1 一般資料

連連數字科技股份有限公司(「本公司」)於2009年2月2日於中華人民共和國(「中國」)註冊成立。本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，本公司改制為股份有限公司。

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

本公司於2024年3月28日完成首次公開發售，其股份已在香港聯合交易所主板上市。

除另有說明者外，中期簡明綜合財務資料以人民幣(「人民幣」)呈報，且所有數值已約整至最接近的千位數(人民幣千元)。本集團的中期簡明綜合財務資料已於2024年8月20日獲董事會批准。

中期簡明綜合財務資料未經審計。

2 編製基準

截至2024年6月30日止六個月的中期簡明綜合財務資料乃根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。中期簡明綜合財務資料並不包括通常載於年度綜合財務報表的所有附註。因此，本簡明綜合財務資料應與根據國際財務報告準則(「國際財務報告準則」)編製的截至2023年12月31日止年度的年度綜合財務報表一併閱讀。

所應用的會計政策與該等年度財務報表所述截至2023年12月31日止年度的年度財務報表所採用者一致，惟所得稅乃使用適用於預期年度盈利總額的稅率計提，及所採用的新訂準則及準則修訂本載列如下。

2 編製基準(續)

(a) 本集團已採用的新訂準則及準則修訂本

於2024年1月1日開始的中期報告期間，本集團已採用以下新訂準則及準則修訂本：

	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及附帶契諾的非流動負債	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
國際財務報告準則第16號(修訂本)	售後租回的租賃負債	2024年1月1日

上述修訂不會對過往期間已確認的金額造成任何影響，且預計不會對當前或未來期間造成重大影響。

(b) 尚未採用的新訂準則、準則修訂本及解釋

若干會計準則(修訂本)及解釋已頒佈，但並無於截至2024年6月30日止期間強制應用，且本集團並無提前採用。預期該等修訂本於當前或未來報告期內不會對實體及可預見未來交易造成重大影響。

	新訂準則／準則修訂本	生效日期
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

3 估計

編製中期簡明綜合財務資料要求管理層對影響會計政策的應用和所報告資產和負債以及收支的數額作出判斷、估計和假設。實際結果或會與此等估計不同。

在編製此等中期簡明綜合財務資料時，管理層應用本集團會計政策時作出的重大判斷和估計不確定性的關鍵來源，與截至2023年12月31日止年度綜合財務報表所應用的相同。

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

4 金融風險管理

4.1 金融風險因素

本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。

中期簡明綜合財務資料並未包括年度財務報表規定的所有財務風險管理資訊和披露，應與截至2023年12月31日止年度的年度財務報表一併閱讀。

自2023年12月31日以來，風險管理政策並無重大變動。

4.2 公允價值估計

(a) 公允價值層級

本節闡述確定於中期簡明綜合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，本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。本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。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團概無金融負債按公允價值計量。下表呈列本集團於2024年6月30日及2023年12月31日按公允價值計入損益的資產。

4 金融風險管理(續)

4.2 公允價值估計(續)

(a) 公允價值層級(續)

於2024年6月30日的經常性公允價值計量

	第1層級 人民幣千元	第2層級 人民幣千元	第3層級 人民幣千元	總計 人民幣千元
金融資產				
按公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 非上市股權投資(附註20)	—	—	265,829	265,829
— 理財產品(附註20)	—	—	71,268	71,268
— 上市股本證券(附註20)	19,102	—	—	19,102
	19,102	—	337,097	356,199
按公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產				
— 非上市股權投資(附註21)	—	—	40,863	40,863
	19,102	—	377,960	397,062

於2023年12月31日的經常性公允價值計量

	第1層級 人民幣千元	第2層級 人民幣千元	第3層級 人民幣千元	總計 人民幣千元
金融資產				
按公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 非上市股權投資(附註20)	—	—	274,766	274,766
按公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產				
— 非上市股權投資(附註21)	—	—	39,006	39,006
	—	—	313,772	313,772

截至2024年6月30日止六個月內，經常性公允價值計量之第一層級、第二層級及第三層級之間並無任何轉撥。

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

4 金融風險管理(續)

4.2 公允價值估計(續)

(b) 用於釐定公允價值的估值技術

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。

本集團金融資產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)的賬面值因其期限較短或計息而與其公允價值相若。

(c) 使用重大不可觀察輸入數據的公允價值計量(第3層級)

下表呈報截至2024年及2023年6月30日止六個月第三層級工具的變動：

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
於1月1日的期初結餘	313,772	314,834
添置(附註20)	151,003	470
於綜合全面虧損表中的「其他(虧損)/收益淨額」 確認的公允價值變動(附註20)	(9,419)	(5,431)
於綜合全面虧損表中的其他綜合收益確認的 公允價值變動(附註21)	1,857	3,912
外幣換算	549	2,866
出售(附註20)	(79,802)	-
於6月30日的期末結餘	377,960	316,651

5 收入及分部資料

(a) 收入

本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6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
客戶合同收入：		
數字支付服務	541,888	383,231
增值服務	66,773	47,303
	608,661	430,534
其他來源的收入		
隨時間確認－租賃收入	8,726	10,055
總計	617,387	440,589
客戶合同收入：		
於某一時點確認	600,219	422,591
隨時間確認	8,442	7,943
	608,661	430,534

(b) 分部資料

本集團的最高經營決策者(「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本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，本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」)的股權投資及理財產品投資、上市股本證券投資及投資收益或虧損。

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

5 收入及分部資料(續)

(b) 分部資料(續)

(i) 分部業績、資產及負債

於及截至2024年6月30日止六個月的分部資料如下：

	全球支付 人民幣千元	境內支付 人民幣千元	增值服務 人民幣千元	其他 人民幣千元	未分配金額 人民幣千元	分部間抵銷 人民幣千元	總計 人民幣千元
收入	372,374	169,514	66,773	8,726	-	-	617,387
成本	(102,198)	(135,407)	(48,827)	(6,030)	-	-	(292,462)
分部毛利	270,176	34,107	17,946	2,696	-	-	324,925
計入分部成本的折舊、攤銷及 減值費用	(3,613)	(7,200)	(1,206)	(4,765)	-	-	(16,784)
財務收入	949	289	3	2,880	-	-	4,121
財務費用	(3,258)	(4,044)	-	(3,185)	-	-	(10,487)
按權益法核算的應佔投資虧損	-	-	-	-	(202,697)	-	(202,697)
除所得稅前利潤/(虧損)	56,488	(41,449)	(5,299)	(24,633)	(332,121)	-	(347,014)
所得稅(費用)/抵免	(7,612)	2,294	(333)	231	2,477	-	(2,943)
期內利潤/(虧損)	48,876	(39,155)	(5,632)	(24,402)	(329,644)	-	(349,957)
分部資產	8,057,175	3,115,062	88,102	982,978	2,465,763	(2,885,209)	11,823,871
分部負債	8,505,622	2,587,982	75,760	440,040	1,085,681	(1,806,173)	10,888,912

5 收入及分部資料(續)

(b) 分部資料(續)

(i) 分部業績、資產及負債(續)

於及截至2023年6月30日止六個月的分部資料如下：

	全球支付 人民幣千元	境內支付 人民幣千元	增值服務 人民幣千元	其他 人民幣千元	未分配金額 人民幣千元	分部間抵銷 人民幣千元	總計 人民幣千元
收入	305,383	77,848	47,303	10,055	-	-	440,589
成本	(78,998)	(53,307)	(32,430)	(5,650)	-	-	(170,385)
分部毛利	226,385	24,541	14,873	4,405	-	-	270,204
計入分部成本的折舊、攤銷及 減值費用	(2,950)	(6,231)	(1,595)	(4,233)	-	-	(15,009)
財務收入	71	51	-	867	-	-	989
財務費用	(1,134)	(620)	-	(3,436)	-	-	(5,190)
按權益法核算的應佔投資虧損	-	-	-	-	(336,028)	-	(336,028)
除所得稅前利潤/(虧損)	26,175	(34,646)	(263)	360	(371,872)	-	(380,246)
所得稅(費用)/抵免	(5,807)	2,054	(132)	(171)	1,769	-	(2,287)
期內利潤/(虧損)	20,368	(32,592)	(395)	189	(370,103)	-	(382,533)
分部資產	6,114,828	5,768,486	42,708	563,444	1,446,678	(1,776,766)	12,159,378
分部負債	6,124,232	5,217,106	49,040	247,703	765,086	(967,722)	11,435,445

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

6 按性質劃分的開支

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
僱員福利(附註7)	385,701	274,937
向金融機構及支付網絡支付的手續費	154,431	103,999
向渠道合作夥伴支付的服務費	116,699	39,956
專業服務費用	52,586	21,134
營銷及推廣費用	32,038	13,395
差旅費用	18,230	11,390
辦公及通訊費用	9,817	7,918
上市開支	7,799	4,339
物業、廠房及設備折舊(附註13)	6,827	6,866
使用權資產折舊(附註14(a))	5,904	4,294
外包人力成本	4,771	5,127
其他稅項及附加費	2,715	2,846
物業管理費	2,153	2,027
無形資產攤銷(附註16)	2,041	1,847
投資物業折舊(附註15)	2,012	2,002
短期租賃相關開支	1,777	896
核數師薪酬		
— 審計服務	2,500	470
— 非審計服務	293	—
其他	30,764	24,980
成本、銷售及營銷費用、一般及行政開支以及研發費用總計	839,058	528,423

7 僱員福利開支

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
工資、薪金及獎金	207,042	179,737
以股份為基礎的薪酬開支(附註25)	127,641	43,316
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	39,319	37,006
福利及其他利益	11,699	14,878
	385,701	274,937

8 其他收入

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
客戶資金的利息收入	87,134	32,343
政府補助(i)	2,355	866
其他	–	157
	89,489	33,366

(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虧損表確認。並無涉及相關補助的條件或者或然事件尚未達成。

9 其他(虧損)/收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
外匯收益淨額	12,754	15,514
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收益	894	–
向關聯方提供借款的利息收入(附註30(b))	–	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虧損(附註20)	(15,921)	(5,431)
處置物業、廠房及設備的虧損	(80)	–
其他	(25)	(24)
	(2,378)	16,306

10 財務費用淨額

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
財務收入：		
現金及現金等價物的利息收入	4,121	989
財務費用：		
銀行及其他借款利息費用	(9,970)	(4,902)
租賃負債利息費用(附註14(b))	(517)	(288)
	(10,487)	(5,190)
財務費用淨額	(6,366)	(4,201)

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

11 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
當期所得稅費用	8,827	5,720
遞延所得稅抵免	(5,884)	(3,433)
	2,943	2,287

中國企業所得稅

本集團在中國內地成立並經營的附屬公司，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，本集團在中國內地成立的附屬公司一般需要按照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、2020年及2023年續期。連連銀通截至2024年6月30日止六個月的適用企業所得稅率為15%(截至2023年6月30日止六個月：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，並預期於2024年續期該資格。連連杭州於截至2024年6月30日止六個月適用企業所得稅率為15%(截至2023年6月30日止六個月：15%)。

連連寶(杭州)於2021年取得高新技術企業資格，於2022年及2023年續期該資格，並預期於2024年續期該資格。因此，該公司於截至2024年6月30日止六個月享受15%(截至2023年6月30日止六個月：15%)的優惠企業所得稅率。

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》，本公司在香港註冊成立的附屬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。

11 所得稅費用(續)

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，截至2024年6月30日止六個月的稅率範圍為12.5%至34.0%(截至2023年6月30日止六個月：12.5%至34.0%)。

12 每股虧損

(a) 每股基本虧損

每股基本虧損按於各期間本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6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
本公司權益持有人應佔淨虧損	(351,294)	(383,184)
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)	1,048,153	1,014,760
每股基本虧損(每股人民幣元)	(0.34)	(0.38)

(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2024年及2023年6月30日止六個月，本公司有一類潛在普通股：根據僱員購股權計劃授出的購股權。由於本公司於截至2024年及2023年6月30日止六個月產生虧損，計算每股攤薄虧損時並無計入該等潛在普通股，原因為計入該等潛在普通股會產生反攤薄影響。因此，截至2024年及2023年6月30日止六個月的每股攤薄虧損金額與相關年度的每股基本虧損相同。

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

13 物業、廠房及設備

	樓宇 人民幣千元	車輛 人民幣千元	電子設備 人民幣千元	家具及 辦公設備 人民幣千元	租賃資產改良 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2023年1月1日						
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	112,064	1,549	16,015	2,952	387	132,967
截至2023年6月30日止六個月						
期初賬面淨值	112,064	1,549	16,015	2,952	387	132,967
添置	-	-	260	33	-	293
折舊費用(附註6)	(3,041)	(194)	(3,115)	(405)	(111)	(6,866)
期末賬面淨值	109,023	1,355	13,160	2,580	276	126,394
於2023年6月30日						
成本	161,945	2,872	79,142	9,420	460	253,839
累計折舊	(52,922)	(1,517)	(65,982)	(6,840)	(184)	(127,445)
賬面淨值	109,023	1,355	13,160	2,580	276	126,394
於2024年1月1日						
成本	162,086	2,593	79,733	9,578	460	254,450
累計折舊	(55,987)	(1,136)	(69,057)	(7,202)	(295)	(133,677)
賬面淨值	106,099	1,457	10,676	2,376	165	120,773
截至2024年6月30日止六個月						
期初賬面淨值	106,099	1,457	10,676	2,376	165	120,773
添置	669	-	4,888	243	2,795	8,595
處置	(82)	-	-	-	-	(82)
折舊費用(附註6)	(3,065)	(226)	(3,024)	(369)	(143)	(6,827)
期末賬面淨值	103,621	1,231	12,540	2,250	2,817	122,459
於2024年6月30日						
成本	162,646	2,593	84,621	9,821	3,172	262,853
累計折舊	(59,025)	(1,362)	(72,081)	(7,571)	(355)	(140,394)
賬面淨值	103,621	1,231	12,540	2,250	2,817	122,459

14 租賃

(a) 使用權資產

	辦公室 人民幣千元	土地使用權 人民幣千元	數據中心 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2023年1月1日				
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	6,109	2,911	6,511	15,531
截至2023年6月30日止六個月				
期初賬面淨值	6,109	2,911	6,511	15,531
折舊費用(附註6)	(2,284)	(52)	(1,958)	(4,294)
期末賬面淨值	3,825	2,859	4,553	11,237
於2023年6月30日				
成本	11,630	3,865	17,039	32,534
累計折舊	(7,805)	(1,006)	(12,486)	(21,297)
賬面淨值	3,825	2,859	4,553	11,237
於2024年1月1日				
成本	18,936	3,865	17,157	39,958
累計折舊	(8,686)	(1,044)	(10,847)	(20,577)
賬面淨值	10,250	2,821	6,310	19,381
截至2024年6月30日止六個月				
期初賬面淨值	10,250	2,821	6,310	19,381
添置	10,711	-	-	10,711
折舊費用(附註6)	(3,898)	(38)	(1,968)	(5,904)
期末賬面淨值	17,063	2,783	4,342	24,188
於2024年6月30日				
成本	26,045	3,865	17,157	47,067
累計折舊	(8,982)	(1,082)	(12,815)	(22,879)
賬面淨值	17,063	2,783	4,342	24,188

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

14 租賃(續)

(b) 租賃負債

本集團於2024年6月30日及2023年12月31日的租賃負債賬面值，以及截至2024年及2023年6月30日止六個月的變動如下：

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
期初賬面值	17,473	13,967
添置	10,711	–
已確認的利息增加(附註10)	517	288
付款	(6,863)	(4,261)
期末賬面值	21,838	9,994

	於2024年 6月30日 人民幣千元		於2023年 12月31日 人民幣千元	
租賃負債				
流動	10,649		9,874	
非流動	11,189		7,599	
	21,838		17,473	

15 投資物業

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
期初賬面淨值	165,039	169,053
投資物業折舊(附註6)	(2,012)	(2,002)
期末賬面淨值	163,027	167,051

於期末			
成本			
成本	195,819	195,819	
累計折舊	(32,792)	(28,768)	
賬面淨值	163,027	167,051	

16 無形資產

	商標及專利 人民幣千元	軟件 人民幣千元	牌照 人民幣千元	商譽 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2023年1月1日					
成本	668	26,071	2,892	3,650	33,281
累計攤銷	(321)	(13,941)	–	–	(14,262)
賬面淨值	347	12,130	2,892	3,650	19,019
截至2023年6月30日止六個月					
期初賬面淨值	347	12,130	2,892	3,650	19,019
添置	–	1,449	–	–	1,449
攤銷費用(附註6)	(17)	(1,830)	–	–	(1,847)
期末賬面淨值	330	11,749	2,892	3,650	18,621
於2023年6月30日					
成本	668	27,520	2,892	3,650	34,730
累計攤銷	(338)	(15,771)	–	–	(16,109)
賬面淨值	330	11,749	2,892	3,650	18,621
於2024年1月1日					
成本	664	28,914	2,892	3,650	36,120
累計攤銷	(351)	(18,578)	–	–	(18,929)
賬面淨值	313	10,336	2,892	3,650	17,191
截至2024年6月30日止六個月					
期初賬面淨值	313	10,336	2,892	3,650	17,191
添置	–	2,232	–	–	2,232
攤銷費用(附註6)	(15)	(2,026)	–	–	(2,041)
期末賬面淨值	298	10,542	2,892	3,650	17,382
於2024年6月30日					
成本	664	31,146	2,892	3,650	38,352
累計攤銷	(366)	(20,604)	–	–	(20,970)
賬面淨值	298	10,542	2,892	3,650	17,382

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

17 按權益法核算的投資

於綜合資產負債表內確認的金額如下：

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
連通(a)	89,657	291,157
浙江中普連科技有限公司(「中普連科技」)(b)	164	1,361
	89,821	292,518

於綜合全面虧損表確認的分佔虧損如下：

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
連通(a)	(201,500)	(335,860)
中普連科技(b)	(1,197)	(168)
	(202,697)	(336,028)

(a) 於連通的投資

下文列示於2024年6月30日及2023年12月31日於連通的投資。

實體名稱	營業地點/ 成立國家	所有權權益百分比		關係性質	計量方法	賬面值	
		於2024年 6月30日 %	於2023年 12月31日 %			於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
		連通	中國			45.2	45.2

17 按權益法核算的投資(續)

(a) 於連通的投資(續)

下文列示截至2024年及2023年6月30日止六個月於連通的投資變動情況。

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
期初賬面值	291,157	205,620
添置	-	300,000
按權益法核算的應佔淨虧損	(201,500)	(335,860)
期末賬面值	89,657	169,760

- (i) 本集團於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。

於2024年6月30日及2023年12月31日，本公司持有連通的45.2%股權。本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本公司訂立的協議，本公司對連通的營運並無控制權。因此，於報告期間，連通使用權益法作為本集團的聯營公司。

- (ii) 根據本集團進行的減值評估，於2024年6月30日及2023年12月31日，於連通的投資的可收回金額高於投資的相關賬面值，且本公司董事認為，本集團於連通的投資的賬面值並無減值。

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

17 按權益法核算的投資(續)

(b) 於不重大聯營公司的投資 – 中普連科技

下文列示中普連科技截至2024年及2023年6月30日止六個月投資變動。

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
期初賬面值	1,361	–
添置(i)	–	3,000
聯營公司虧損	(1,197)	(168)
期末賬面值	164	2,832

- (i) 本公司於2023年2月簽訂合資協議，成立中普連科技。本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本集團的聯營公司入賬。

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
個別不重大聯營公司的賬面總值	164	2,832
本集團應佔總額：		
聯營公司虧損	(1,197)	(168)
其他綜合虧損	–	–
綜合虧損總額	(1,197)	(168)

18 預付款項、其他應收款項及其他流動資產

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
計入流動資產		
預付款項：		
預付開支	19,436	16,399
其他流動資產：		
預付上市開支	—	14,010
可收回增值稅	16,880	16,348
	16,880	30,358
其他應收款項：		
支付渠道及租賃押金	40,971	19,411
為客戶墊付款項(i)	36,890	11,165
應收利息	1,188	1,142
應收關聯方款項(附註30(c))	150	150
其他	2,074	688
	81,273	32,556
減：減值準備	(672)	(264)
	80,601	32,292
總計	116,917	79,049

(i) 為客戶墊付款項

為客戶墊付款項通常按季度結算。

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

19 貿易應收款項

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
貿易應收款項	103,861	72,154
減：減值準備	(7,584)	(4,602)
	96,277	67,552

本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。

貿易應收款項基於發票日期的賬齡分析如下：

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
3個月內	80,445	59,409
3個月至6個月	13,637	8,930
6個月至1年	7,314	2,616
1年以上	2,465	1,199
	103,861	72,154

20 按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
計入流動資產		
非上市股權投資(i)	192,321	192,321
理財產品(ii)	71,268	—
上市股本證券(iii)	19,102	—
	282,691	192,321
計入非流動資產		
非上市股權投資(iv)	73,508	82,445
	356,199	274,766

投資非上市投資、理財產品及上市股本證券的詳情如下：

- (i) 於2024年6月30日及2023年12月31日，本集團持有杭州趣鏈科技有限公司(「趣鏈科技」)4.84%的股權。本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，故本集團對趣鏈科技並無重大影響力。

本集團擬根據管理層的預期出售趣鏈科技的股權並因此將其列入流動資產。

- (ii) 此乃本集團的理財產品投資，預期年回報率介乎4.0%至5.5%，主要為投資於美國國債及短期美元貨幣基金的保本基金。
- (iii) 本集團於2024年4月以人民幣25,558,000元收購四川百茶百道實業股份有限公司(「百茶百道」)不超過1%的股權。公允價值根據資產負債表日前一日百茶百道的收盤價確定。截至2024年6月30日止六個月，公允價值虧損人民幣6,502,000元已於「其他(虧損)/收益淨額」確認(截至2023年6月30日止六個月：無)。
- (iv) 本集團持有Queen Bee Capital Co., Ltd.(「QBC」)12.96%的投票權。本集團並無參與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，故本集團對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。

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

20 按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

於2023年2月，本集團以現金對價64,978美元(相當於人民幣470,000元)收購ContentBot, Inc. (「ContentBot」) 5.47%的股權。本集團對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。

本集團擬將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。

(v) 於損益確認的金額

截至2024年及2023年6月30日止六個月，以下收益／(虧損)於損益中確認：

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	上市股本證券	總計
	即期 人民幣千元	非即期 人民幣千元	即期 人民幣千元	即期 人民幣千元	
於2024年1月1日	192,321	82,445	-	-	274,766
添置	-	-	151,003	25,558	176,561
公允價值虧損(附註9)	-	(9,419)	-	(6,502)	(15,921)
匯兌差額	-	482	67	46	595
處置	-	-	(79,802)	-	(79,802)
於2024年6月30日	192,321	73,508	71,268	19,102	356,199

	非上市股權投資		總計
	即期 人民幣千元	非即期 人民幣千元	
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9)	816	(6,247)	(5,431)
匯兌差額	-	2,866	2,866
於2023年6月30日	189,383	79,667	269,050

21 按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

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2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
計入非流動資產		
非上市股權投資(i)	40,863	39,006

(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2024年6月30日及2023年12月31日，本集團為網聯的股東，擁有0.84%的股權。

本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，故本集團對網聯並無重大影響力。本集團計劃作為戰略投資而非持作出售而持有網聯的股份。

(ii) 於其他綜合收益確認的金額

截至2024年及2023年6月30日止六個月，以下收益於損益中確認：

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
於其他綜合收益確認的公允價值變動	1,857	3,912

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

22 現金及現金等價物、客戶資金及受限制現金

現金及現金等價物：

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
銀行現金	10,772,606	9,373,600
手頭現金	208	151
	10,772,814	9,373,751
減：客戶資金及受限制現金(a)	(10,197,226)	(9,183,911)
現金及現金等價物	575,588	189,840

(a) 客戶資金及受限制現金

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
客戶資金(i)	10,187,861	9,175,263
支付業務的交易保證金(ii)	8,403	7,764
其他	962	884
	10,197,226	9,183,911

(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，原因是客戶資金是本集團代表客戶持有的其他資產，故不可用於本集團的一般用途。

客戶資金也包括本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本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。

23 股本

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
註冊、已發行及繳足		
股份數目(以千股計)	1,079,060	1,014,760
股本(以人民幣千元計)	1,079,060	1,014,760

股本變動情況如下：

	股本 人民幣千元
於2024年1月1日	1,014,760
發行普通股(a)	64,300
於2024年6月30日	1,079,060

(a) 於2024年3月28日，本公司以每股10.22港元的價格發行64,300,000股H股，每股面值人民幣1.00元，以配合其於香港聯合交易所主板首次上市。

24 其他儲備

	股份溢價 人民幣千元	股份薪酬儲備 人民幣千元	法定儲備 人民幣千元	其他儲備 人民幣千元	總計 人民幣千元
於2023年1月1日	1,561,585	479,598	–	26,158	2,067,341
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	–	–	–	3,325	3,325
股份薪酬(附註25)	–	43,316	–	–	43,316
匯兌差額	–	–	–	(1,167)	(1,167)
於2023年6月30日	1,561,585	522,914	–	28,316	2,112,815
於2024年1月1日	1,561,585	671,093	771	21,637	2,255,086
發行普通股(附註23)	498,709	–	–	–	498,709
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	–	–	–	1,578	1,578
股份薪酬(附註25)	–	127,641	–	–	127,641
匯兌差額	–	–	–	(1,215)	(1,215)
於2024年6月30日	2,060,294	798,734	771	22,000	2,881,799

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

25 股份支付

於2021年2月1日，本公司股東大會批准購股權計劃以吸納、保留及激勵人才，以期實現本集團設定的長期績效目標（「2021年首次公開發售前購股權計劃」）。本公司按行使價人民幣2.96元向激勵對象授出40,339,000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），及購股權於本公司首次公開發售後首個交易日方可行使。此外，行權條件亦包括公司績效指標。2021年首次公開發售前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，本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本公司首次公開發售後18個月。

於2023年6月8日，本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56,125,300份購股權（「2023年首次公開發售前購股權計劃」）。授予合資格僱員的購股權於本公司首次公開發售後18個月方可行使。2023年首次公開發售前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 人民幣元	購股權數目
於2023年1月1日	2.96	18,040,500
已授出	5.00	56,125,300
已沒收	2.96	(3,425,000)
於2023年6月30日	4.58	70,740,800
於2024年1月1日	4.96	69,891,800
已沒收	4.64	(672,000)
於2024年6月30日	4.58	69,219,800

25 股份支付(續)

- (i) 於2024年6月30日及2023年12月31日，尚未行使的購股權的到期日、行使價及各自的數目詳情如下：

授出日期	到期日	行使價	於2024年6月30日 的購股權數目	於2023年12月31日 的購股權數目
2021年2月	2027年2月1日	人民幣2.96元	14,374,500	14,493,000
2023年6月	2028年6月12日	人民幣5.00元	54,845,300	55,398,800

於2024年6月30日，未獲行使購股權的加權平均餘下合同期為3.7年(2023年12月31日：4.2年)。

- (ii) 截至2024年6月30日止六個月，本集團就本公司授出的購股權確認總開支人民幣127,641,000元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣43,316,000元)。

26 貿易應付款項

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
貿易應付款項		
— 應付渠道合作夥伴服務費	55,036	55,754
— 應付金融機構及支付網絡的手續費	19,753	18,990
— 其他	1,200	1,262
	75,989	76,006

貿易應付款項為無抵押且通常於確認後90天內支付。基於發票日期的貿易應付款項賬齡分析如下：

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
0至90天	59,171	60,995
91至180天	7,366	5,021
181天至1年	2,248	2,758
1年以上	7,204	7,232
	75,989	76,006

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

27 應計費用及其他應付款項

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
應付商戶及其他客戶款項(i)	10,092,144	9,082,463
員工成本及應計福利	69,391	100,919
應付上市開支	7,266	34,849
應付增值稅及其他應付稅項	4,223	19,581
收購長期資產應付款項	2,461	387
應付關聯方款項	315	444
其他	101,134	73,284
	10,276,934	9,311,927

(i) 該結餘指本集團為商戶及其他客戶處理的資金，其須於有關各別合約結算日與商戶及其他客戶結算。

28 借款

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
計入非流動負債的借款：		
有質押銀行借款(a)	145,350	147,900
計入流動負債的借款：		
長期借款的即期部分		
— 無抵押銀行借款(b)	327,973	278,401
— 有質押長期銀行借款的即期部分(a)	11,224	11,244
	339,197	289,645
	484,547	437,545

(a) 於2024年6月30日，長期借款的利率為4.0%（2023年12月31日：4.0%）。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2024年6月30日，本集團主要與中國內地若干銀行訂立若干短期協議。借款的期限為一年或以下，其年利率介於3.45%至4.40%（2023年12月31日：3.80%至4.65%）。

29 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2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
遞延所得稅資產總額：	87,647	74,354
根據抵銷規定抵銷遞延稅項資產	(64,380)	(56,548)
遞延所得稅資產淨值	23,267	17,806
遞延所得稅資產：		
– 1年內收回	13,411	11,939
– 1年後收回	74,236	62,415
	87,647	74,354
遞延所得稅負債總額：	64,400	56,713
根據抵銷規定抵銷遞延稅項負債	(64,380)	(56,548)
遞延所得稅負債淨值	20	165
遞延所得稅負債：		
– 1年內收回	6,109	4,036
– 1年後收回	58,291	52,677
	64,400	56,713

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

29 遞延所得稅(續)

- (a) 本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						總計 人民幣千元
	可抵扣虧損 人民幣千元	呆賬準備 人民幣千元	租賃負債 人民幣千元	遞延收入 人民幣千元	廣告開支 人民幣千元	股份薪酬開支 人民幣千元	
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)	(167)	280	(661)	(17)	3,480	-	2,915
於2023年6月30日	57,528	772	1,500	1,255	5,792	-	66,847
於2024年1月1日	57,221	790	3,055	753	9,581	2,954	74,354
計入/(扣除自)損益(附註11)	9,669	502	776	99	-	2,247	13,293
於2024年6月30日	66,890	1,292	3,831	852	9,581	5,201	87,647

- (b) 遞延所得稅負債變動情況如下：

遞延所得稅負債	公允價值變動 人民幣千元	固定資產殘值 人民幣千元	使用權資產 人民幣千元	海外附屬公司		總計 人民幣千元
				未分派利潤 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)	204	(82)	(640)	-		(518)
扣除自其他綜合收益	587	-	-	-		587
於2023年6月30日	46,670	275	1,373	11,085		59,403
於2024年1月1日	46,116	194	2,824	7,579		56,713
(計入)/扣除自損益(附註11)	-	(82)	804	6,687		7,409
計入其他綜合收益	278	-	-	-		278
於2024年6月30日	46,394	112	3,628	14,266		64,400

30 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2024年及2023年6月30日止六個月，本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。本公司董事認為，該等交易在本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
中普連科技有限公司	聯營公司
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
杭州產連通科技有限公司	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

(b) 與關聯方的交易

貿易性質

(i) 提供服務

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
寧波連惠商業保理有限公司	1,507	1,120
中普連科技有限公司	558	-
眾連智能科技有限公司	-	143
	2,065	1,263

中期簡明綜合財務資料附註

截至2024年6月30日止六個月

(除另有說明外，所有金額均為人民幣)

30 關聯交易 (續)

(b) 與關聯方的交易 (續)

貿易性質 (續)

(ii) 租賃收入

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
連通	1,353	1,336
寧波連惠商業保理有限公司	219	269
眾連智能科技有限公司	93	173
浙江連連通科技有限公司	—	73
杭州產連通科技有限公司	50	—
杭州東翰派富私募股權基金管理有限公司	33	33
	1,748	1,884

非貿易性質

(i) 向關聯方貸款

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
償還向關聯方貸款		
— 連通	—	300,000
向關聯方提供的貸款有關的利息收入		
— 連通	—	6,247
自關聯方收取的利息		
— 連通	—	10,785

於2022年8月及10月，本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。

30 關聯交易(續)

(c) 應收及應付關聯方款項

貿易性質

(i) 應收賬款

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
中普連科技有限公司	2,120	1,590
寧波連惠商業保理有限公司	1,215	40
杭州東翰派富私募股權基金管理有限公司	33	–
眾連智能科技有限公司	–	3
	3,368	1,633

非貿易性質

(i) 其他應收款項

	於2024年 6月30日 人民幣千元	於2023年 12月31日 人民幣千元
連通	140	140
浙江連連科技有限公司	10	10
	150	150

31 股息

截至2024年及2023年6月30日止六個月，本公司概無派付或宣派任何股息。

於2024年6月30日後任何期間，本公司或本集團任何附屬公司概無宣派、派發或派付任何股息或分派。

32 報告期後發生事項

2024年6月30日之後並無發生需要額外披露或調整的重大事項。

釋義

於本中期報告內，除文義另有所指外，下列詞語具備以下涵義：

「股東週年大會」	指	本公司於2024年6月7日（星期五）舉行的應屆股東週年大會
「公司章程」	指	經股東於2024年7月15日舉行的本公司股東特別大會上批准的經修訂及重列的公司章程（經不時修訂）
「審核委員會」	指	董事會審核委員會
「核數師」	指	本公司的外聘核數師，羅兵咸永道會計師事務所
「董事會」	指	本公司的董事會
「企業管治守則」	指	上市規則附錄C1所載企業管治守則
「董事長」	指	董事長
「中國」	指	中華人民共和國，除非本報告另有指明，不包括中國香港特別行政區、澳門特別行政區及台灣
「創連致新」	指	杭州創連致新投資合夥企業（有限合夥），一家於2017年12月11日在中國成立的有限合夥企業，為本公司的控股股東之一
「本公司」或「連連」	指	連連數字科技股份有限公司，一家於2009年2月2日在中國註冊成立的股份有限公司，並於2024年3月28日在聯交所上市（股份代號：2598）
「控股股東」	指	具有上市規則所賦予該詞的涵義，在本中期報告中，指本公司控股股東，即章徵宇先生、創連致新、呂鐘霖先生及肖瑟瑟女士
「董事」	指	本公司董事
「企業所得稅」	指	企業所得稅
「公認會計原則」	指	公認會計原則
「全球發售」	指	提呈發售64,300,000股H股，包括19,290,000股H股的最終香港公開發售及45,010,000股H股的最終國際公開發售

「本集團」或「我們」	指	本公司及我們的附屬公司
「H股」	指	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市股份，以港元認購及買賣並於聯交所上市
「香港」	指	中國香港特別行政區
「港元」或「港仙」	分別指	港元及港仙，香港法定貨幣
「國際財務報告準則會計準則」	指	國際財務報告準則
「最後實際可行日期」	指	2024年9月5日，即本中期報告公佈前用於確定本中期報告所載若干資料之最後實際可行日期
「連連國際」	指	連連國際支付有限公司，一家於2016年6月20日在香港註冊成立的公司，亦為本公司附屬公司之一
「連通」	指	連通(杭州)技術服務有限公司
「上市」	指	股份在聯交所主板上市
「上市日期」	指	2024年3月28日，即本公司H股於聯交所主板上市的日期
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則
「主板」	指	聯交所營運的證券市場(不包括期權市場)，獨立於聯交所GEM並與其並行營運
「標準守則」	指	上市規則附錄C3所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「招股章程」	指	本公司日期為2024年3月20日的招股章程
「報告期間」	指	截至2024年6月30日止六個月
「人民幣」	指	人民幣，中國法定貨幣

釋義

「股份」	指	本公司每股面值人民幣1.00元的普通股，包括內資股及H股
「股東」	指	股份持有人
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「監事」	指	本公司監事會成員
「監事會」	指	本公司監事會
「TPV」	指	總支付額
「增值稅」	指	增值稅
「%」	指	百分比

LianLian 连连

連連數字科技股份有限公司
Lianlian DigiTech Co., Ltd.