

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。



OneConnect Financial Technology Co., Ltd.

壹账通金融科技有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：6638)

(紐交所股份代碼：OCFT)

截至2025年6月30日止六個月的 中期業績公告

壹账通金融科技有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然公佈本公司及其附屬公司以及其他綜合實體(統稱「本集團」)截至2025年6月30日止六個月(「報告期」)的未經審核中期綜合業績，連同2024年同期的比較數字。

於本公告中，「我們」指本公司，倘文義另有所指，指本集團。

財務表現摘要

- 截至2025年6月30日止六個月的持續經營業務¹收入從2024年同期的人民幣1,415.8百萬元減少43.4%至人民幣801.2百萬元。
- 截至2025年6月30日止六個月的持續經營業務毛利率為26.1%，而2024年同期則為37.1%。
- 截至2025年6月30日止六個月的本公司擁有人應佔持續經營業務虧損為人民幣78.5百萬元，而2024年同期則為人民幣70.5百萬元。本公司擁有人應佔持續經營業務淨利潤率為-9.8%，而2024年同期則為-5.0%。
- 截至2025年6月30日止六個月的持續經營業務每股基本及攤薄美國存託股虧損為人民幣-2.16元，而2024年同期則為人民幣-1.94元。

–以人民幣千元計，百分比及每股
美國存託股金額除外

截至6月30日止六個月
2025年 2024年
(未經審核) (未經審核)

同比

持續經營業務

收入

來自平安集團及陸金所的收入 ²	384,046	935,599	-59.0%
來自第三方客戶的收入	417,111	480,170	-13.1%
總計	801,157	1,415,769	-43.4%
毛利	209,161	525,782	
毛利率 ⁴	26.1%	37.1%	
經營虧損	(105,691)	(105,502)	
經營利潤率 ⁴	-13.2%	-7.5%	

本公司擁有人應佔持續經營業務虧損	(78,495)	(70,485)	
本公司擁有人應佔持續經營業務淨利潤率 ⁴	-9.8%	-5.0%	
持續經營業務每股美國存託股虧損 ³ (基本及攤薄)	(2.16)	(1.94)	
本公司擁有人應佔持續經營及已終止 經營業務(虧損)/溢利	(78,495)	139,014	
本公司擁有人應佔持續經營及已終止 經營業務淨利潤率 ⁴	-9.8%	9.8%	
持續經營及已終止經營業務每股美國存託 股(虧損)/收益(基本及攤薄)	(2.16)	3.83	

附註：

- 1 本公司於2024年4月2日完成向陸金所控股有限公司出售虛擬銀行業務(「已終止經營業務」)，代價為現金933百萬港元。詳情請參閱本公司於2023年11月14日刊發的公告、本公司於2023年12月5日刊發的通函以及本公司於2024年1月16日、4月2日及4月17日刊發的公告。由於該出售事項，虛擬銀行業務分部的過往財務業績已在本公司簡明綜合財務報表中反映為「已終止經營業務」，而本公司其餘業務(「持續經營業務」)的過往財務業績已於截至2025年6月30日止半年度及2024年比較期間在本公司簡明綜合財務報表中反映為「持續經營業務」。
- 2 陸金所於2024年7月30日成為中國平安保險(集團)股份有限公司(「平安」，連同其附屬公司統稱「平安集團」)的附屬公司。請參閱平安集團於2024年10月21日所刊發之公告。因此，本表所示本公司來自平安集團的收入包括自2024年7月30日起來自陸金所的收入。截至2024年6月30日止半年度陸金所的收入約為人民幣113百萬元。
- 3 每股美國存託股(「美國存託股」)代表30股普通股。
- 4 毛利率按期內毛利除以持續經營業務收入總額計算。經營利潤率按期內經營虧損除以持續經營業務收入總額計算。本公司擁有人應佔淨利潤率乃按期內本公司擁有人應佔(虧損)/利潤除以持續經營業務收入總額計算。

業務回顧及展望

業務回顧

我們是中國金融服務行業的商業科技服務提供商，亦在不斷拓展國際業務。我們向金融機構客戶提供「全方位」整合技術方案－包括數字化銀行解決方案及數字化保險解決方案。我們亦通過加馬平台向金融機構提供數字基礎設施。我們的解決方案及平台幫助金融機構加快其數字化轉型。我們認為「業務+技術」模式是我們的主要競爭優勢，也是我們持續贏得新業務並與客戶深化合作的驅動力。自我們成立以來，中國100%的大型銀行和股份制銀行、99%的城市商業銀行、66%的財產險公司以及48%的人身險公司已使用我們至少一種產品。

我們於2019年自平安集團分拆，旨在為更廣泛的金融機構客戶提供技術解決方案及數字基礎設施，並逐步降低自平安集團所得收入的集中度。儘管我們仍致力實現此長期目標，但近年宏觀環境及行業出現重大不利因素，對本公司業績造成負面影響並阻礙本公司實現此目標，使本公司一些最大的客戶及第三方銀行面臨盈利能力下行的壓力，導致信貸活動降溫及信創預算減少，抑制了第三方業務及收入增長。

數字化銀行

我們的數字化銀行通過數字化零售、數字化信貸、數字化經營三大整體解決方案服務銀行業金融機構數字化轉型需求，依託「業務+技術」競爭力，助力銀行驅動業務增長、降低經營風險、提升管理質效，實現高質量發展。利用該等全面解決方案，銀行可以增強其整體數字化能力，為客戶提供卓越服務。

數字化零售解決方案，結合當前銀行零售業務發展趨勢，為銀行客戶提供全面的「諮詢+系統+運營」一體化解決方案。通過數字化轉型諮詢，我們協助銀行客戶制定清晰的零售數字化轉型發展路徑，當中包括制定整體數字化轉型藍圖、構建「以客戶為中心」的數字化客戶經營體系，以及設計數字化營銷策略及經營決策框架。我們可賦能銀行圍繞客戶、產品、渠道全方位提升經營能力，實現全客群精準洞察、全產品智能管理、全渠道協同經營以及全鏈路智慧經營決策。通過客群運營服務，我們協助銀行針對長尾客戶等重點客戶群設計經營場景及策略，並利用AI等智能工具執行營銷策略，以發掘並激活客戶的潛在價值，從而提高整體運營效率及成效。

數字化信貸解決方案是一套綜合性的解決方案，其涵蓋了從端到端的全面信貸管理系統、覆蓋所有信貸場景的智能風險控制系統及智能運營服務解決方案。針對對公信貸、中小型企業信貸場景，其為銀行客戶提供全客戶、全產品的端到端管理系統，旨在提升銀行的信貸管理效率，降低運營成本。通過利用AI、大數據分析和智能算法等技術，我們協助銀行在信貸業務各個階段開發場景模型，實現主動風險管理、智能決策、精準管控，提升銀行主動風險控制能力。此外，我們還幫助銀行搭建智能化的普惠信貸系統以及涵蓋獲客、產品創新、體驗提升、智能風險控制等方面的端到端服務，以服務中小型企業，使銀行客戶能夠有效提升其拓展中小企業業務的能力。

我們的數字化經營解決方案面向銀行管理部門提供包括資產負債表分析、流動性風險管理、銀行帳簿利率風險管理、匯率風險管理、定價管理、資本管理、預算管理、成本分配和盈利分析在內的全面決策解決方案，幫助銀行制定戰略發展規劃、洞悉經營狀況、準確跟蹤成本、合理配置資源、強化績效考核、滿足監管合規要求。依託平安集團的AI技術，我們打造「超級大腦」以支持精細化、智能化管理。此外，我們利用數據洞見幫助金融機構打造量身定制的標準化線上按揭服務綜合解決方案，助力金融機構提升普惠金融能力及規模效應。

於2025年上半年，利用我們的技術實力為客戶提供便捷、智能、簡潔的操作，我們於產品升級迭代方面取得重大進展，數字化零售、數字化信貸、數字化經營解決方案產品進一步豐富應用場景、升級算法模型、提升系統兼容、優化架構體系，專注於提升客戶體驗，強化應用效能及增強整體實力。

- 我們通過AI應用不斷提升產品智能化及便捷化，支持業務簡化及業務主動合規。例如，我們的AI抵押貸方案，可執行智能盡職調查、智能風險管理及運營任務，將客戶經理產能提升約六倍，並將貸款審批時間縮短至約一天。我們可賦能團隊、商機及財富管理。有關產品將客戶的AUM提高超過20%，商機觸達率提升2至3倍，並帶動私人銀行客戶數量增長38%。我們亦通過部署AI外呼助理、AI銷售助理、AI流程質量控制及AI資配展業等一系列AI賦能工具，幫助提升銷售及營銷質量及效率。除諮詢到實施的一攬子國內開發的綜合IT解決方案外，我們的一表通解決方案可提高所要求提交資料的及時性、完整性及準確性，協助客戶遵守監管合規標準。我們持續推進數據產品轉型升級，通過構建以「客戶+標籤+運營」為核心的數據運營服務體系，建立差異化競爭優勢。

- 我們透過以客戶為中心的方式不斷升級我們的產品，以推動零售銀行的智能營運。金融機構可使用我們的智能解決方案，透過分類、有效定位及可視化運營等多種方式強化客戶管理流程。我們亦在分析財富、資產配置策略及賬戶規劃時協助彼等提升產品質量，同時透過協同策略、有效的客戶群營運以及在人工智能數據庫的協助下，促進彼等以各種渠道獲得客戶。於2025年上半年，數字化零售解決方案新增落地兩家股份制銀行。
- 我們已將智能信貸解決方案輸出至境外市場。該端到端解決方案整合營運、業務、數據及系統，提供靈活配置且可擴展的產品解決方案。由於於國內市場擁有良好往績記錄，該解決方案可有效將貸款處理效率提升60%以上，將AI驅動風險控制能力提高50%，以及將模塊配置及迭代效率提升30%。

數字化保險

在數字化保險板塊，我們的解決方案將整個保險過程數字化，幫助保險公司管理營銷及理賠事宜。我們亦為數字化財產及意外險（「**產險**」）解決方案以及數字化壽險解決方案項下客戶提供服務管理平台。

端到端數字化產險解決方案幫助車險公司及非車險公司降低成本、打擊欺詐性理賠及提高服務質量。其結合了AI及先進分析能力，數字化及自動化整個承保流程，涵蓋風險預測、成本管理及風險控制的核心職能。此外，其亦簡化理賠流程，包括提出理賠、查勘定損及道路救援。

我們的智能壽險解決方案旨在賦能保險代理、經紀、電話服務中心及其他渠道，可有助加強活動管理、銷售線索管理、客戶全方位分析及財務分析、保單簽發及客戶服務。於2025上半年，我們升級了「全能代理人」平台，推出智能統一客服工作台，為客服代理提供精簡界面，以集中處理不同服務。下一步，我們將集成AI工具以實現服務自動化。

加馬平台

我們的加馬平台整合「AI+數據」作為數字化轉型的基礎，賦能金融機構及海外監管機構客戶優化運營效率。AI視覺將領先的AI與指紋識別、黑名單背景篩查及地理定位數據相結合，通過智能反欺詐、智能面審、智能認證等多種功能為客戶增強深度偽造檢測、風險緩釋和欺詐防範能力。

AI視覺的國際版可滿足粵港澳大灣區（「大灣區」）及東南亞市場客戶的特定需求。同時，我們的AI視覺亦兼容鴻蒙系統等國產技術平台，完全符合IT國產標準要求。

我們的數據智能服務構建在「湖倉一體」架構上，在從數據採集、存儲到管理與利用的全生命週期進行閉環管理，為金融機構及金融控股集團提供靈活高效且易用的數據管理解決方案，通過加強數據分析與應用，釋放數據資產價值。客戶可以利用ChatBI工具通過問答對話形式實現對於經營管理深度洞察與分析。與此同時，結合平安30多年的管理經驗，我們的智慧經營分析平台可賦能客戶，實現從戰略規劃到執行的全流程管理，實現「先知、先決、先行」。

由於中國平安保險（集團）股份有限公司若干附屬公司及聯營公司自2024年7月起終止使用我們的雲服務，故董事會於2024年7月11日決定，為符合本公司及股東的整體最佳利益，我們將自2024年7月起逐步終止經營雲服務，並與我們的客戶商討過渡安排（如有）。因終止經營，我們於2025上半年來自雲服務平台分部的收入大幅下降。有關進一步詳情，請參閱本公司於2024年5月7日及7月11日刊發的公告。

拓展境外市場

我們正在東南亞、中東及非洲等新興市場積極擴展我們的技術及生態系統合作網絡。依託一體化技術平台為基礎，我們致力於推動該等地區實現高質量、包容性及可持續的數字化轉型。目前，我們面向境外市場提供六大數字化解決方案，涵蓋核心系統現代化、跨境貿易金融、智能風控、車生態平台。該等解決方案建基於模塊化架構，支持跨生態場景協同，有助深化金融服務與實體經濟的融合。

我們致力打造可複製、可落地且可持續運營的境外車生態平台。圍繞「交易－金融－服務」環節，覆蓋新車及二手車交易、汽車貸款、汽車保險、維護、洗車、車主生活服務等重點場景。此平台可幫助合作夥伴機構打通多角色之間的信息流與資金流，從而實現全生命週期的客戶價值管理。於2025年6月，我們與越南一家知名汽車服務企業達成協議，以「車生態」為核心建立長期戰略夥伴關係，攜手打造東南亞地區標杆性數字車生態解決方案，加速汽車產業與金融服務的整合。

自2022年起，我們的附屬公司平安金融壹賬通微信服務(香港)有限公司正式被評為多家徵信機構模式下的指定徵信公司(「徵信公司」)。徵信公司將繼續專注於產品開發、系統建設，並不斷探索大灣區的商機。

截至2025年6月30日，我們已將境外業務擴大到20個國家及地區，覆蓋多達214名客戶。

2024年ESG報告

於2025年4月24日，我們刊發了《2024年環境、社會及管治報告》，詳述了我們於ESG管理方面的努力及進展，並強調我們對環境保護、社會責任和卓越治理的承諾。

報告期後近期發展

茲提述鉅煜有限公司(「要約人」)與本公司聯合刊發的日期為2025年5月15日的公告，內容有關(其中包括)以協議安排方式私有化本公司之建議(「規則3.5公告」)。除文義另有所指外，本公告所用詞彙與規則3.5公告所界定者具有相同涵義。有關進一步詳情，請參閱規則3.5公告。

於2025年7月9日，已獲得國家市場監督管理總局有關該計劃的經營者集中申報所頒發的批准。詳情請參閱要約人與本公司聯合刊發日期為2025年7月9日的公告。該建議及該計劃為《1934年美國證券交易法》(「交易法」)第13e-3條下的「成為私有的交易」，該條例監管由若干發行人及聯屬人士進行的成為私有的交易。為遵守交易法之規定，本公司、要約人及平安集團已於2025年7月18日(紐約時間)向美國證券交易委員會提交附表13E-3之交易聲明(「附表13E-3」)。進一步詳情請參閱(i)要約人與本公司聯合刊發日期為2025年7月20日的公告；及(ii)本公司根據收購守則規則10刊發日期為2025年7月20日的公告。於2025年8月18日，本公司、要約人及平安集團已向美國證券交易委員會提交附表13E-3之修訂本。進一步詳情請參閱要約人與本公司聯合刊發的日期為2025年8月15日的公告。

除上文所披露者，自2025年6月30日起直至本公告日期，概無其他重大事件。

業務前景

展望2025年下半年，本公司會繼續致力將豐富的金融服務行業專業知識與市場領先的技術相結合，同時繼續推進深耕客戶、專注優質+客戶以及優化並整合產品的第二階段戰略。展望未來，本公司將專注於金融科技及AI行業，聚焦金融機構客戶同時擴大其生態系統及國際業務。憑藉於研發方面的持續投資，加上所累積的業務知識及客戶洞見，本公司致力於在長遠上擴大客戶基礎並促進第三方收入增長。

管理層討論及分析

持續經營業務收入

人民幣千元，百分比除外	截至6月30日止六個月		同比
	2025年 (未經審核)	2024年 (未經審核)	
實施	291,417	326,086	-10.6%
基於交易的收入和支持服務的收入			
獲客服務	9,942	22,775	-56.3%
風險管理服務	105,785	126,514	-16.4%
運營支持服務	309,517	265,391	16.6%
雲服務平台	2,349	607,416	-99.6%
開發後維護服務	38,842	29,348	32.3%
其他	43,305	38,239	13.2%
基於交易的收入和支持服務的收入小計	509,740	1,089,683	-53.2%
持續經營業務收入總額	801,157	1,415,769	-43.4%

附註：

- 1 分部間抵銷及調整計入技術解決方案分部。

我們來自持續經營業務的收入由截至2024年6月30日止六個月的人民幣1,415.8百萬元減少43.4%至2025年同期的人民幣801.2百萬元，主要由於雲服務平台收入減少所致。

實施收入由截至2024年6月30日止六個月的人民幣326.1百萬元減少10.6%至2025年同期的人民幣291.4百萬元，主要由於中國對實施金融服務系統的需求減少所致。獲客服務收入由截至2024年6月30日止六個月的人民幣22.8百萬元減少56.3%至2025年同期的人民幣9.9百萬元，主要由於數字化信貸解決方案中的放款系統的交易量減少所致。風險管理服務收入由截至2024年6月30日止六個月的人民幣126.5百萬元減少16.4%至2025年同期的人民幣105.8百萬元，主要由於銀行業務相關的風險分析解決方案的交易量減少所致。運營支持服務收入由截至2024年6月30日止六個月的人民幣265.4百萬元增加16.6%至2025年同期的人民幣309.5百萬元，主由於保險解決方案的交易量增加所致。雲服務平台收入由截至2024年6月30日止六個月的人民幣607.4百萬元減少99.6%至2025年同期的人民幣2.3百萬元，主要由於自2024年7月起戰略性逐步終止雲服務所致，有關詳情此前已在本公司日期為2024年7月11日的公告有關我們最新業務運營信息中披露。截至2025年6月30日止六個月的開發後維護服務收入為人民幣38.8百萬元，較去年同期的人民幣29.3百萬元增長32.3%，主要由於境外客戶對我們開發後維護服務的需求增加所致。

持續經營業務收入成本

持續經營業務收入成本由截至2024年6月30日止六個月的人民幣890.0百萬元減少33.5%至2025年同期的人民幣592.0百萬元，主要由於收入減少所致。

持續經營業務毛利及毛利率

由於上文所述，我們持續經營業務的毛利由截至2024年6月30日止六個月的人民幣525.8百萬元減少60.2%至2025年同期的人民幣209.2百萬元。我們持續經營業務毛利率由截至2024年6月30日止六個月的37.1%下降至2025年同期的26.1%。持續經營業務毛利率下降主要由於收入減少導致的規模經濟減少。

持續經營業務經營開支

研發開支

我們持續經營業務的研發成本由截至2024年6月30日止六個月的人民幣399.6百萬元減少70.7%至2025年同期的人民幣117.0百萬元。減少主要是由於本公司積極調整其業務結構，並採用以投資回報為導向的研發項目管理方法。

銷售及營銷開支

截至2025年6月30日止六個月，我們持續經營業務的銷售及營銷開支為人民幣92.2百萬元，而2024年同期則為人民幣92.6百萬元，維持相對穩定。

一般及行政開支

我們持續經營業務的一般及行政開支由截至2024年6月30日止六個月的人民幣146.0百萬元減少26.8%至2025年同期的人民幣106.9百萬元。減少主要由於人事成本減少所致。

持續經營業務的金融及合同資產減值虧損淨額

我們的金融及合同資產減值虧損淨額由截至2024年6月30日止六個月的人民幣23.2百萬元減少40.4%至2025年同期的人民幣13.9百萬元，主要由於與2024年同期相比，2025年6月底的應收賬款餘額的增幅較2024年12月底有所減少所致。

持續經營業務的其他收入、收益或虧損淨額

截至2025年6月30日止六個月，我們自持續經營業務產生其他收入、收益或虧損淨額人民幣15.1百萬元，較2024年同期的人民幣30.2百萬元減少50.1%。減少主要由於衍生工具的收益淨額減少所致。

持續經營業務的財務收入

我們的持續經營業務的財務收入由截至2024年6月30日止六個月的人民幣29.7百萬元減少14.4%至2025年同期的人民幣25.4百萬元，主要由於平均存款餘額減少所致。

持續經營業務的財務成本

我們的持續經營業務的財務成本由截至2024年6月30日止六個月的人民幣8.0百萬元減少61.6%至2025年同期的人民幣3.1百萬元，主要由於平均貸款餘額減少所致。

持續經營業務除所得稅前虧損

由於上文所述，我們的持續經營業務的除所得稅前虧損由截至2024年6月30日止六個月的人民幣83.8百萬元減少0.5%至2025年同期的人民幣83.3百萬元。

持續經營業務的所得稅（開支）／收益

截至2025年6月30日止六個月，我們的持續經營業務所得稅開支為人民幣2.4百萬元，而2024年同期則錄得所得稅收益人民幣2.3百萬元。有關變動主要由於年度報稅後就以往期間的當期所得稅調整增加所致。

持續經營業務期內虧損

由於上文所述，我們持續經營業務的虧損由截至2024年6月30日止六個月的人民幣81.5百萬元增加至2025年同期的人民幣85.7百萬元。

期內持續經營及已終止經營業務的溢利／（虧損）

由於上文所述，我們截至2025年6月30日止六個月的持續經營及已終止經營業務的虧損為人民幣85.7百萬元，而2024年同期則錄得溢利人民幣128.0百萬元。

現金流量數據

截至2025年6月30日止六個月，我們的經營活動所用現金淨額為人民幣209.8百萬元，投資活動所用現金淨額則為人民幣1,333.4百萬元，主要由於就按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的付款，而融資活動所用現金淨額則為人民幣15.6百萬元，主要由於租賃付款及就受限制現金的付款。於2024年同期，經營活動所用現金淨額為人民幣298.0百萬元，投資活動所得現金淨額為人民幣480.3百萬元，及融資活動所用現金淨額為人民幣129.8百萬元。我們的業務主要為現金流量業務，因此，我們的經營活動現金流量與我們的盈利能力密切相關且主要受其推動。

流動資金及資本資源

對於流動資金管理，我們(i)每週評估理財賬戶頭寸並每週對預期的流入和流出進行規劃；(ii)定期審查該等資產的風險、流動性水平及市值；(iii)緊密監控不斷變化的市場環境及評估其對流動性的影響；及(iv)動態管理理財賬戶頭寸。該等流動資產可用以及時補充我們的現金，以維持穩健的流動資金狀況。

我們的流動資金的主要來源為現金及現金等價物、可贖回的理財產品及借款以及融資活動產生的現金。截至2025年6月30日，我們的現金及現金等價物為人民幣385.0百萬元（2024年12月31日：人民幣1,947.9百萬元），受限制現金及初始期限超過三個月的定期存款為人民幣794.1百萬元（2024年12月31日：人民幣51.9百萬元）及按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產為人民幣1,082.6百萬元（2024年12月31日：人民幣455.0百萬元）。我們的現金及現金等價物主要指銀行現金，而我們的受限制現金主要包括就貨幣掉期以及業務擔保而質押的存款。

借款

截至2025年6月30日，我們的短期借款為人民幣20.7百萬元（2024年12月31日：人民幣19.2百萬元），以固定利率計息。我們的信貸融資主要來自一家中國銀行，承諾信貸總額為人民幣30.0百萬元。根據名義利率計的我們未償還借款的加權平均年利率為4.9%（2024年12月31日：4.9%）。我們的信貸融資均未包含重大財務契諾。

資產抵押

於2025年6月30日，我們受限制現金中約人民幣17.2百萬元已用於貨幣掉期質押，而約人民幣17.1百萬元已用於業務擔保質押。

除上述外，本集團並無就其資產擁有任何產權負擔、按揭、留置權、押記或質押。

資本負債比率

截至2025年6月30日，我們的資本負債比率（即債務總額除以權益總額的百分比，而債務總額按借款總額及租賃負債的總額計算）為2.0%（截至2024年12月31日：1.7%）。

重大投資

本集團價值佔資產總值5%或以上的投資被視為重大投資。截至2025年6月30日止六個月，我們並無持有任何重大投資。

重大收購及出售事項

除上述者外，截至2025年6月30日止六個月，我們並無任何附屬公司、綜合聯屬實體或關聯公司的重大收購或出售事項。

有關重大投資或資本資產的未來計劃

截至2025年6月30日，我們並無任何有關重大投資或資本資產的詳細未來計劃。

或有負債

截至2025年6月30日，我們並無任何重大或有負債。

資本開支及資本承擔

我們截至2025年6月30日止六個月的資本開支為人民幣3.8百萬元，而2024年同期則為人民幣14.7百萬元。該等資本開支主要包括購買物業及設備、無形資產及其他長期資產的開支。截至2025年6月30日，我們並無資本承擔（截至2024年12月31日：無）。

風險管理

貨幣風險

外匯風險指外匯匯率變動造成損失的風險。人民幣與我們開展業務所涉及的其他貨幣之間的匯率波動或會影響我們的財務狀況及經營業績。我們面臨的外匯風險主要來自於美元／人民幣匯率的變動。

我們及我們的境外中間控股公司的功能貨幣為美元。彼等面臨的外匯風險主要來自於以人民幣計值的現金及現金等價物以及向集團公司提供的貸款。我們已訂立即期－遠期美元／人民幣貨幣掉期合同，以對沖面臨的因向集團公司提供以人民幣計值的貸款而面臨的部分外匯風險。根據我們的政策，掉期的主要條款必須與對沖項目基本一致。

我們的附屬公司主要在中國內地經營業務，大部分交易乃以人民幣結算。我們認為中國內地的業務並無面臨任何重大外匯風險，原因為並無該等附屬公司的重大金融資產或負債以各自功能貨幣以外的貨幣計值。

利率風險

利率風險指金融工具的價值／未來現金流量因市場利率變動而波動的風險。浮動利率工具使我們面臨現金流量利率風險，而固定利率工具使我們面臨公允價值利率風險。

我們面臨的利率風險主要與存款及短期借款有關。我們通常假設借款乃用於滿足營運資金需求及我們通過匹配存款及短期借款的利率條款來管理此風險。

僱員及薪酬

截至2025年6月30日，我們合共擁有1,981名僱員，其薪酬乃基於其個人績效及貢獻、專業能力以及現行市場薪金水平釐定。下表列示截至2025年6月30日我們按職能劃分的僱員人數：

職能	截至2025年 6月30日
研發	1,276
業務運營	234
銷售和營銷	320
一般行政	151
總計	<u>1,981</u>

截至2025年6月30日止六個月，我們的持續經營業務的僱員福利開支為人民幣426.2百萬元。我們的僱員福利開支主要包括僱員工資、薪金及其他福利。我們要求僱員遵守我們的僱員手冊以及商業行為和道德準則。我們還定期對管理層和僱員進行在職合規培訓，以保持健康的企業文化，提高他們的合規意識和責任。

我們已於2017年11月採納一項股份激勵計劃，該計劃經不時修訂及重列。

中期簡明綜合全面收益表

		截至6月30日止六個月	
		2025年	2024年
	附註	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)
持續經營業務			
收入	3	801,157	1,415,769
收入成本		(591,996)	(889,987)
毛利		209,161	525,782
研發開支		(116,986)	(399,640)
銷售及營銷開支		(92,202)	(92,568)
一般及行政開支		(106,883)	(146,027)
金融及合同資產減值虧損淨額		(13,857)	(23,233)
其他收入、收益或虧損－淨額		15,076	30,184
經營虧損		(105,691)	(105,502)
財務收入		25,415	29,686
財務成本		(3,069)	(7,988)
財務收入－淨額		22,346	21,698
除所得稅前虧損		(83,345)	(83,804)
所得稅(開支)／收益	4	(2,368)	2,346
持續經營業務虧損		<u>(85,713)</u>	<u>(81,458)</u>
已終止經營業務			
(本公司擁有人應佔)已終止經營業務利潤	6	—	209,499
期內(虧損)／利潤		<u>(85,713)</u>	<u>128,041</u>
以下人士應佔(虧損)／利潤：			
－本公司擁有人		(78,495)	139,014
－非控股權益		(7,218)	(10,973)
		<u>(85,713)</u>	<u>128,041</u>
本公司擁有人應佔(虧損)／利潤產生自：			
－持續經營業務		(78,495)	(70,485)
－已終止經營業務		—	209,499
		<u>(78,495)</u>	<u>139,014</u>

中期簡明綜合全面收益表（續）

		截至6月30日止六個月	
		2025年	2024年
		人民幣千元	人民幣千元
		(未經審核)	(未經審核)
附註			
其他全面（虧損）／收益，除稅後淨值			
其後可能重新分類至損益的項目			
— 持續經營業務之外匯折算差額		579	(2,645)
— 已終止經營業務之折算差額	6	—	177
— 按公允價值計量且其變動計入已終止 經營業務之其他全面收益的債務工具 公允價值變動	6	—	6,056
— 處置附屬公司	6	—	18,237
其後不會重新分類至損益的項目			
— 外匯折算差額		(7,105)	13,808
本期其他全面（虧損）／收益，除稅後淨值		(6,526)	35,633
本期全面（虧損）／收益總額		(92,239)	163,674
以下人士應佔本期全面（虧損）／收益總額：			
— 本公司擁有人		(85,021)	174,647
— 非控股權益		(7,218)	(10,973)
		(92,239)	163,674
本公司擁有人應佔持續經營業務虧損的 每股虧損（以每股人民幣元列示）			
— 基本及攤薄	5	(0.07)	(0.06)
本公司擁有人應佔持續經營業務虧損的每股 美國存託股虧損（以每股人民幣元列示）			
— 基本及攤薄	5	(2.16)	(1.94)
本公司擁有人應佔（虧損）／利潤的每股 （虧損）／盈利（以每股人民幣元列示）			
— 基本及攤薄	5	(0.07)	0.13
本公司擁有人應佔（虧損）／利潤的每股美國 存託股（虧損）／盈利（以每股人民幣元列示）			
— 基本及攤薄	5	(2.16)	3.83

中期簡明綜合資產負債表

		於6月30日 2025年 附註 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2024年 人民幣千元
資產			
非流動資產			
物業及設備		45,209	43,895
無形資產		182,559	195,636
遞延所得稅資產		313,805	313,805
受限制現金及超過三個月的定期存款		7,833	—
預付款項及其他應收款項		8,826	6,506
貿易應收款項		10,221	10,106
		<u>568,453</u>	<u>569,948</u>
非流動資產總額			
流動資產			
貿易應收款項	7	549,558	496,429
合同資產		66,683	63,420
預付款項及其他應收款項		281,036	342,221
按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		1,082,608	455,016
衍生金融資產		—	40,356
受限制現金及超過三個月的定期存款		794,101	51,940
現金及現金等價物		385,031	1,947,922
		<u>3,159,017</u>	<u>3,397,304</u>
流動資產總額			
資產總額			
		<u>3,727,470</u>	<u>3,967,252</u>

中期簡明綜合資產負債表（續）

		於6月30日 2025年 附註 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2024年 人民幣千元
權益及負債			
權益			
股本		78	78
就股份激勵計劃持有的股份		(145,032)	(149,544)
其他儲備		11,026,407	11,041,209
累計虧損		(8,411,786)	(8,333,291)
本公司權益擁有人應佔權益		2,469,667	2,558,452
非控股權益		(61,727)	(54,509)
權益總額		2,407,940	2,503,943
負債			
非流動負債			
貿易及其他應付款項	8	14,291	10,670
合同負債		13,090	12,946
非流動負債總額		27,381	23,616
流動負債			
貿易及其他應付款項	8	913,319	993,842
應付工資及福利		235,794	311,190
合同負債		118,489	115,501
短期借款		20,658	19,160
衍生金融負債		3,889	—
流動負債總額		1,292,149	1,439,693
負債總額		1,319,530	1,463,309
權益及負債總額		3,727,470	3,967,252

1 一般資料及呈報基準

1.1 一般資料

壹账通金融科技有限公司（「**本公司**」）於2017年10月30日在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。本公司的註冊辦事處地址為PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。本公司於2019年12月13日在紐約證券交易所完成首次公開發售（「**首次公開發售**」）。本公司普通股已於2022年7月4日以介紹方式在香港聯合交易所有限公司主機板上市。

本公司於2022年11月30日宣佈計劃將其美國存託股（「**美國存託股**」）代表普通股的比率（「**存託股比率**」）將由一股美國存託股代表三股普通股變更為一股美國存託股代表三十股普通股。比率變動於2022年12月12日生效。對於所列示的期間，由於存託股比率由一股美國存託股代表三股普通股變更為一股美國存託股代表三十股普通股，因此對每股存託股的基本和攤薄虧損進行了修訂。

本公司、其附屬公司、其控制的結構性實體（「**結構性實體**」、「**可變利益實體**」）及其附屬公司（「**可變利益實體附屬公司**」）統稱為「**本集團**」。本集團主要於中華人民共和國（「**中國**」）從事向金融機構提供雲端金融科技解決方案、線上資訊服務及運營支持服務（「**上市業務**」）。本公司自身並無進行任何實質性經營，而是通過其附屬公司、可變利益實體及可變利益實體的附屬公司在中國進行其主要業務經營。

簡明綜合中期財務資料包括於2025年6月30日的中期簡明綜合資產負債表、截至該日止六個月期間的簡明綜合全面收益表、簡明綜合權益變動表及簡明綜合現金流量表，以及選定的解釋附註（「**中期財務資料**」）。除另有指明外，中期財務資料以人民幣（「**人民幣**」）呈列。中期財務資料未經審核。

1.2 編製及呈報基準

中期財務資料乃根據國際會計準則（「**國際會計準則**」）第34號「中期財務報告」編製。

中期財務資料不包括通常在年度財務報告中包括的所有附註。因此，本報告應連同本公司於2025年4月24日刊發的2024年年報所載的根據國際財務報告會計準則（「**國際財務報告準則**」）編製的本集團截至2024年12月31日止年度的年度綜合財務報表（「**財務報表**」）一併閱讀。

該等簡明中期財務資料乃於2025年8月21日獲准刊發。

2 主要會計政策概要

除下文所述者外，編製中期財務資料所採用的會計政策及計算方法在各重大方面與財務報表所採用者一致，乃根據國際財務報告準則按歷史成本慣例編製，並就重估按公允價值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產、按公允價值計量且其變動計入損益的金融資產及衍生金融資產和負債的重估而作出修訂，該等資產及負債按公允價值列賬，其後的變動於全面收益表確認。

中期期間的所得稅按預期年度應課稅溢利總額適用的估計稅率累計。

(a) 本集團採納的新訂準則及準則修訂本及詮釋

本集團已於2025年1月1日開始的年度報告期間首次應用以下準則及修訂：

- 國際會計準則第21號(修訂本)－缺乏可兌換性

上述修訂對過往期間確認的金額並無重大影響，且預期不會對當前或未來期間產生重大影響。

(b) 尚未採納的新訂準則以及準則修訂本及詮釋

截至2025年6月30日止六個月已頒佈但尚未生效且本集團並無提早採納的若干新訂準則以及準則修訂本及詮釋：

於以下日期或之後
開始的年度期間生效

國際財務報告準則第9號(修訂本)及國際財務報告準則第7號(修訂本)－金融工具的分類及計量	2026年1月1日
國際財務報告準則年度改進－第11卷	2026年1月1日
國際財務報告準則第18號－財務報表列報和披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號－非公共受託責任 子公司的披露	2027年1月1日

本集團正評估上述新修訂本於首次採納時對本集團的潛在影響。根據初步評估，除國際財務報告準則第18號外，採納上述新修訂本預計不會對本集團綜合資產負債表及經營業績造成重大影響。國際財務報告準則第18號將取代國際會計準則第1號「財務報表列報」，並引入若干新規定，以實現類似企業財務表現的可比性，並為財務報表使用者提供更多更具相關性及透明度的信息。儘管國際財務報告準則第18號不會影響財務報表所列項目的確認或計量，但其對呈列及披露的影響預計將十分廣泛，尤其針對損益表以及財務報表中的管理層業績指標。本集團目前正評估應用國際財務報告準則第18號對綜合財務報表的具體影響。根據本集團已執行的高水平初步評估，識別出的潛在影響包括：

- 儘管採納國際財務報告準則第18號不會對本集團的淨利潤造成影響，但本集團預期將損益表中的收入及開支項目按新類別歸類將影響經營利潤的計算及呈列方式。根據本集團已執行的高水平影響評估，下列項目可能會對經營利潤產生潛在影響：
 - 目前匯總於經營利潤「其他收入、收益或虧損－淨額」項目下的匯兌差額可能需要進行分解，部分外匯收益或虧損可能需列報於經營利潤之下。
 - 國際財務報告準則第18號對衍生工具收益或虧損的歸類設定了具體要求，即應與該衍生工具用於管理的風險相關的收入和開支歸入同一類別。儘管本集團目前在經營利潤中確認收益或虧損，但未來其列報方式可能會有所改變，本集團正就是否需要作出調整進行評估。
- 此外，由於國際財務報告準則第18號要求「改進損益表結構」，並改進了報表信息的匯總與分解原則，主要財務報表中的列報項目可能會發生變化。同時，鑒於商譽將須在財務狀況表中單獨列示，本集團將分解商譽及其他無形資產，並在財務狀況表中分別列報。
- 本集團預計，目前附註中披露的信息整體不會發生重大變化，因為披露重大信息的要求保持不變。然而，由於國際財務報告準則第18號改進了報表信息的匯總與分解原則，披露信息的歸類方式可能會有所調整。此外，以下方面將新增重要披露：
 - 管理層業績指標；
 - 對於按功能列報的損益表經營類別項目，需進一步按費用性質對部分特定類型費用進行拆分；及
 - 在採納國際財務報告準則第18號的首個年度期間，需對損益表各列報項目進行核對，比較根據國際財務報告準則第18號列報的重述金額與此前按照國際會計準則第1號列報的金額之間的差異。
- 從現金流量表的角度來看，已收利息和已付利息的列報方式將發生變化。已付利息將歸入融資活動現金流量，而已收利息將歸入投資活動現金流量，這一系列報方式是在當前將其列報為經營活動現金流量的基礎上進行的調整。

本集團將於強制生效日期，即2027年1月1日採用該等新準則。由於要求追溯適用，因此可比信息將按照國際財務報告準則第18號進行重述。

3 收入

拆分客戶合同收入

	截至6月30日止六個月	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
持續經營業務		
技術解決方案		
實施	291,417	326,086
基於交易的收入和支持服務的收入		
— 運營支持服務	311,540	265,391
— 獲客服務	9,942	22,775
— 風險管理服務	105,785	126,514
— 雲服務平台(i)	2,349	607,416
— 開發後維護服務	38,842	29,348
— 其他	41,282	38,239
	801,157	1,415,769

- (i) 由於本集團自2024年7月起逐步終止雲服務(考慮到中國平安保險(集團)股份有限公司之附屬公司及聯營公司(合稱「平安集團」)停止使用相關服務),來自雲服務平台的收入有所下降。

按服務轉移時間於一段時間內或於某一時間點劃分的收入明細載列如下:

	於某一時間點 人民幣千元	於一段時間內 人民幣千元	總計 人民幣千元
(未經審核)			
截至2025年6月30日止六個月			
實施	7,421	283,996	291,417
基於交易的收入和支持服務的收入			
— 運營支持服務	94,923	216,617	311,540
— 獲客服務	9,942	—	9,942
— 風險管理服務	105,785	—	105,785
— 雲服務平台	—	2,349	2,349
— 開發後維護服務	—	38,842	38,842
— 其他	41,282	—	41,282
	259,353	541,804	801,157

	於某一時間點 人民幣千元	於一段時間內 人民幣千元	總計 人民幣千元
(未經審核)			
截至2024年6月30日止六個月			
實施	15,665	310,421	326,086
基於交易的收入和支持服務的收入			
— 運營支持服務	56,263	209,128	265,391
— 獲客服務	22,775	—	22,775
— 風險管理服務	126,514	—	126,514
— 雲服務平台	—	607,416	607,416
— 開發後維護服務	—	29,348	29,348
— 其他	38,239	—	38,239
	<u>259,456</u>	<u>1,156,313</u>	<u>1,415,769</u>

截至2025年及2024年6月30日止六個月，本集團主要於中國運營，且絕大部分收入於中國產生。

4 所得稅(開支)／收益

本集團截至2025年及2024年6月30日止六個月的所得稅(開支)／收益分析如下：

	截至6月30日止六個月	
	2025年 人民幣千元 (未經審核)	2024年 人民幣千元 (未經審核)
持續經營業務		
當期所得稅	(2,368)	665
遞延所得稅	<u>—</u>	<u>1,681</u>
所得稅(開支)／收益	<u>(2,368)</u>	<u>2,346</u>

(a) 中國企業所得稅(「企業所得稅」)

本集團截至2025年及2024年6月30日止六個月就中國內地業務作出的所得稅撥備乃按25%的稅率計算，除非優惠稅率適用。

截至2025年及2024年6月30日止六個月，本集團的若干中國內地附屬公司享有15%的「高新技術企業」優惠所得稅稅率。此外，本集團的若干附屬公司成立於深圳前海深港合作區，因此截至2025年及2024年6月30日止六個月內享有15%的優惠所得稅稅率。

此外，根據企業所得稅法，本集團在中國內地的若干附屬公司屬於「小型微利企業」，截至2025年及2024年6月30日止六個月內享有20%的優惠所得稅稅率。

(b) 開曼群島企業所得稅

截至2025年及2024年6月30日止六個月，本公司毋須繳納任何開曼群島稅項。

(c) 香港利得稅

香港利得稅已按截至2025年及2024年6月30日止六個月估計應課稅溢利以稅率16.5%計提撥備。

(d) 其他司法管轄區的企業所得稅

於其他司法管轄區（包括新加坡、印度尼西亞、馬來西亞及阿拉伯聯合酋長國）產生之溢利所對應的所得稅，已根據截至2025年及2024年6月30日止六個月的估計應課稅溢利按相關司法管轄區的現行稅率（不高於25%）計算。

(e) 中國預扣稅（「預扣稅」）

根據企業所得稅法，中國公司自2008年1月1日起向境外投資者分派所賺取的利潤，於向境外註冊成立的直接控股公司分派利潤時，須按5%或10%的稅率繳納預扣稅，視乎境外投資者註冊成立的地區而定。

於2025年及2024年6月30日，概無預扣稅計提，原因為本集團的留存收益錄得虧損。

5 每股（虧損）／盈利

每股基本及攤薄（虧損）／盈利計算基於：

	截至6月30日止六個月	
	2025年	2024年
	人民幣千元	人民幣千元
	（未經審核）	（未經審核）
於全面收益表內列報之持續經營業務虧損	(85,713)	(81,458)
減：非控股權益應佔持續經營業務虧損	<u>7,218</u>	<u>10,973</u>
本公司擁有人應佔持續經營業務虧損	(78,495)	(70,485)
已終止經營業務之（虧損）／利潤	<u>-</u>	<u>209,499</u>
用於計算每股基本及攤薄（虧損）／盈利之		
本公司擁有人應佔（虧損）／利潤	<u>(78,495)</u>	<u>139,014</u>
已發行普通股加權平均數（千股）	<u><u>1,091,369</u></u>	<u><u>1,089,589</u></u>

截至6月30日止六個月
2025年 2024年
(未經審核) (未經審核)

本公司擁有人應佔持續經營業務虧損的每股虧損

— 每股基本虧損 (人民幣)	(0.07)	(0.06)
— 每股攤薄虧損 (人民幣)	(0.07)	(0.06)
	<u>(0.07)</u>	<u>(0.06)</u>
— 每股美國存託股基本虧損 (人民幣) (註)	(2.16)	(1.94)
— 每股美國存託股攤薄虧損 (人民幣) (註)	(2.16)	(1.94)
	<u>(2.16)</u>	<u>(1.94)</u>

本公司擁有人應佔已終止經營業務利潤的每股盈利

— 每股基本盈利 (人民幣)	—	0.19
— 每股攤薄盈利 (人民幣)	—	0.19
	<u>—</u>	<u>0.19</u>
— 每股美國存託股基本盈利 (人民幣) (註)	—	5.77
— 每股美國存託股攤薄盈利 (人民幣) (註)	—	5.77
	<u>—</u>	<u>5.77</u>

本公司擁有人應佔(虧損)/利潤的每股(虧損)/盈利

— 每股基本(虧損)/盈利 (人民幣)	(0.07)	0.13
— 每股攤薄(虧損)/盈利 (人民幣)	(0.07)	0.13
	<u>(0.07)</u>	<u>0.13</u>
— 每股美國存託股基本(虧損)/盈利 (人民幣) (註)	(2.16)	3.83
— 每股美國存託股攤薄(虧損)/盈利 (人民幣) (註)	(2.16)	3.83
	<u>(2.16)</u>	<u>3.83</u>

註：一股美國存託股代表本公司三十股普通股。

每股基本(虧損)/盈利乃按本公司擁有人應佔(虧損)/利潤除以截至2025年及2024年6月30日止六個月的已發行普通股加權平均數計算。

就股份激勵計劃持有的股份被視為庫存股份。因此，就計算每股(虧損)/盈利而言，於2025年及2024年6月30日已發行及發行在外的計入股份激勵計劃持有的普通股數目分別為1,091,369,026股和1,089,589,125股。

截至2025年及2024年6月30日止六個月，根據購股權計劃及受限制股份單位計劃授出的所有尚未行使購股權的影響並無計入每股攤薄(虧損)/盈利的計算。因此，截至2025年及2024年6月30日止六個月的每股攤薄(虧損)/盈利與期內每股基本(虧損)/盈利相同。

6 已終止經營業務

於2023年11月13日，本公司與陆金所控股有限公司（買方，「陆金所」）訂立購股協議，據此，本公司有條件同意出售，而買方亦有條件同意通過轉讓金億通有限公司（「出售公司」），一間通過其全資附屬公司金億融有限公司間接持有平安壹賬通銀行100%已發行股本的公司）全部已發行股本收購平安壹賬通銀行（香港）有限公司（「壹賬通銀行」），對價為現金933,000,000港元，惟須遵守購股協議的條款及條件。該交易已於2024年1月16日舉行的股東特別大會獲本公司股東准予並於2024年4月2日完成。於交割後，本公司不再於出售公司中持有任何權益。因此，出售公司、金億融有限公司及壹賬通銀行以及任何由壹賬通銀行直接或間接控制的公司（「出售集團」）將不再為本公司的附屬公司，且將不再併入本集團的財務報表。出售集團呈報為已終止經營業務。截至處置日期止期間與已終止經營業務有關的財務資料載列如下。

(a) 財務表現和現金流量資料

所呈現的財務表現和現金流量資料涵蓋於2024年1月1日至處置日（2024年欄）止期間。

	2024年 人民幣千元
收入	44,295
收入成本	(38,404)
費用	(46,549)
金融及合同資產減值虧損淨額	(10,856)
其他收入、收益或虧損－淨額	956
財務成本－淨額	(80)
已終止經營業務之除所得稅後虧損	(50,638)
處置附屬公司之除所得稅後收益（見以下附註(b)）	260,137
已終止經營業務之利潤	<u>209,499</u>
已終止經營業務之折算差額	177
已終止經營業務之按公允價值計量且其變動計入其他 全面收益的債務工具公允價值變動	6,056
處置附屬公司	18,237
已終止經營業務之全面收益總額	<u>233,969</u>
經營活動所用現金淨額	(3,286)
投資活動所用現金淨額	(112,210)
融資活動所用現金淨額	(1,417)
現金及現金等價物減少淨額	<u>(116,913)</u>

(b) 處置出售集團詳情

	2024年 人民幣千元 (未經審核)
已收現金對價，扣除交易成本 減：處置現金及銀行結餘	839,087 (115,916)
處置之現金流入淨額	723,171
已收現金對價，扣除交易成本 減：已售淨資產之賬面值	839,087 (560,713)
除所得稅前出售收益和重新分類儲備 外幣折算儲備重新分類 公允價值變動儲備重新分類 收益相關所得稅開支	278,374 (30,180) 11,943 —
除所得稅後出售收益	260,137

7 貿易應收款項

	於6月30日 2025年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2024年 人民幣千元
貿易應收款項	635,261	582,068
減：減值虧損撥備	(75,482)	(75,533)
	559,779	506,535
減：貿易應收款項的非流動部分	(10,221)	(10,106)
	549,558	496,429

貿易應收款項及其基於確認日期的賬齡分析如下：

	於6月30日 2025年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2024年 人民幣千元
1年以內	534,520	510,135
1至2年	67,391	35,830
2至3年	22,746	20,069
3年以上	10,604	16,034
	635,261	582,068

8 貿易及其他應付款項

	於6月30日 2025年 人民幣千元 (未經審核)	於12月31日 2024年 人民幣千元
貿易應付款項(i)		
應付關聯方款項	15,198	7,492
應付第三方款項	82,167	83,194
	97,365	90,686
其他應付款項		
贖回負債(ii)	232,951	232,951
應計費用	205,036	218,942
保證金	28,377	32,262
租賃負債	28,000	24,405
收入及其他應付稅項	18,913	21,605
應付關聯方款項	156,046	234,828
其他	160,922	148,833
	927,610	1,004,512
減：貿易及其他應付款項的非流動部分		
租賃負債	(14,291)	(10,670)
	913,319	993,842

- (i) 於2025年6月30日及2024年12月31日，基於確認日期的貿易應付款項賬齡主要為一年以內。
- (ii) 本集團根據與泛鵬科技若干非控股股東簽訂的相關交易文件，就泛鵬科技的股權撰寫認沽期權。認沽期權賦予泛鵬科技每位非控股股東權力，可要求本集團購買股權，惟須遵守認沽期權的條款及條件。金融負債(贖回負債)人民幣183,569,000元於收購日獲初始確認以核入賬認沽期權，相同金額計入其他儲備扣減。贖回負債其後按攤銷成本計量。於2025年6月30日，根據截至本報告發佈之日仍在協商中的有關認沽期權的條款和條件的事項估計，贖回負債為人民幣232,951,000元。

9 股息

截至2025年及2024年6月30日止六個月，本公司並無派付或宣派任何股息。

其他資料

購買、出售或贖回本公司上市證券

截至2025年6月30日止六個月期間，本公司或其任何附屬公司概未購買、出售或贖回本公司在聯交所上市的任何證券。

遵守企業管治守則

我們力爭達致高標準的企業管治，而這對我們的發展及保障股東權益至關重要。本公司的企業管治常規乃基於香港聯交所證券上市規則（「**上市規則**」）附錄C1所載企業管治守則及企業管治報告（「**企業管治守則**」）所載的原則及守則條文。

董事會認為，除企業管治守則第C.2.1及C.6.2條外，本公司在截至2025年6月30日止六個月已遵守企業管治守則的所有適用守則條文。

企業管治守則的守則條文第C.2.1條列出，主席與行政總裁的角色應有區分，且不應由一人同時兼任。本公司已委任陳當陽先生為董事長兼本公司行政總裁。然而，董事會認為，由同一人兼任主席及行政總裁符合本公司的利益，從而為本集團提供一致的領導，並促進本集團業務策略的迅速執行及提高營運效率。董事會亦相信，此安排不會損害權力與權限之間的平衡，因為所有重大決策必須經諮詢整體董事會及其相關委員會後作出，其相關委員會由經驗豐富的個人及四名獨立非執行董事組成，彼等可向董事會提供獨立見解，並監察本公司的管理及營運。為確管理層的管治及執行得宜，本公司亦設有多個管理委員會，共同作出管理決策。董事會將考慮本集團的整體情況，定期檢討及考慮此安排的有效性。

企業管治守則的守則條文第C.6.2條列出，任免公司秘書事宜應透過董事會會議討論，並應是舉行董事會會議而非書面決議處理。陳梓豐先生已辭任公司秘書，自2025年4月11日起生效。林如波先生（「**林先生**」）及陳婉梅女士（「**陳女士**」）已獲委任為本公司的聯席公司秘書（「**聯席公司秘書**」），自2025年4月11日起生效。有關公司秘書變更的詳情，請參閱本公司刊發日期為2025年4月11日的公告。

林先生及陳女士的委任由董事會通過書面決議處理。林先生自2024年8月起擔任本公司首席財務官，而陳女士於公司秘書及商業行政範疇擁有逾15年經驗，現擔任香港中央證券登記有限公司企業實體解決方案經理。董事會充分知悉林先生及陳女士的資歷及經驗，且無任何反對意見，因此認為毋須召開董事會會議以批准上述委任。

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」）作為有關董事進行證券交易的行為守則。

經對本公司全體董事作出具體查詢後，本公司全體董事確認，截至2025年6月30日止六個月，其已全面遵守標準守則所載的所有相關規定。

審核委員會

我們已成立由3名成員組成的審核委員會，即濮天若先生（主席）、葉冠榮先生及周永健先生。審核委員會已審閱截至2025年6月30日止六個月的未經審核簡明綜合財務報表。

此外，本公司獨立核數師羅兵咸永道會計師事務所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」，對我們截至2025年6月30日止六個月的未經審核簡明綜合中期財報表料進行審閱。

中期股息

董事會不建議分派截至2025年6月30日止六個月的中期股息。

公佈中期業績及中期報告

本中期業績公告將於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(<https://irhk.ocft.com>)上公佈。截至2025年6月30日止六個月的中期報告將適時載列於以上網站，以供查閱。

安全港聲明

本公告稿包含「前瞻性」陳述。該等陳述構成《1934年證券交易法》(經修訂)第21E條及《1995年美國私人證券訴訟改革法案》所界定的「前瞻性」陳述。該等前瞻性陳述可以通過「將要」、「預計」、「預期」、「未來」、「打算」、「計劃」、「認為」、「估計」、「相信」和類似陳述等術語加以識別。該等陳述乃基於管理層當前的預期以及當前的市場和經營狀況，並與涉及已知或未知風險、不確定性和其他因素的事件有關，而所有該等因素均難以預測且大多數超出本公司的控制範圍。前瞻性陳述涉及內在風險和不確定性。許多因素可能導致實際結果與任何該等前瞻性陳述中載列的結果存在重大差異，包括但不限於以下方面：本公司在金融機構商業科技服務方面經營歷史有限；其實現或維持盈利的能力；金融服務行業的法律、法規或標準收緊；本公司遵守中國及其經營所在其他司法權區不斷變化的監管規定的能力；其遵守現有或未來有關數據保護或數據安全的法律及法規的能力；其維持及擴大客戶基礎或加強客戶參與度的能力；其維持與平安集團及其聯營公司(本公司戰略合作夥伴、最重要客戶及最大供應商)之間關係及參與的能力；其有效競爭以服務於中國金融機構的能力；其技術的有效性、其維護並改進技術基礎設施和安全措施的能力；其保護知識產權和專有權利的能力；其與業務夥伴保持或拓展良好關係的能力以及業務夥伴表現不及預期；其保護或推廣品牌及聲譽的能力；其及時實施並配置解決方案的能力；其獲得所需額外資本的能力；針對在美國上市的中資公司的訴訟及負面宣傳；金融市場以及商業及經濟狀況的干擾；本公司尋求收購或擴張機會並從中取得最優結果的能力；及與前述各項相關的假設。有關以上及其他風險的更多資料載於本公司向美國證券交易委員會提交的文件中。本公告提供的所有資料均截至本公告發佈之日，且除非適用法律要求，本公司不承擔任何更新任何前瞻性陳述的義務。

承董事會命
壹账通金融科技有限公司
執行董事兼首席執行官
陳當陽先生

香港，2025年8月21日

於本公告日期，本公司董事會包括執行董事陳當陽先生；非執行董事郭曉濤先生、付欣女士、竇文偉先生及王文君女士及獨立非執行董事張耀麟博士、濮天若先生、周永健先生及葉冠榮先生。