

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之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就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之任何損失承擔任何責任。

易鑫集團

YIXIN GROUP

YIXIN GROUP LIMITED

易鑫集團有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司，

以「Yixin Automotive Technology Group Limited」的名義於香港經營業務)

(股份代號：2858)

截至2021年12月31日止年度之 年度業績公告

Yixin Group Limited 易鑫集團有限公司(「本公司」或「易鑫」)，連同其附屬公司及併表聯屬實體統稱「本集團」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本集團截至2021年12月31日止年度之經審計合併業績。本集團核數師羅兵咸永道會計師事務所已根據國際審計準則審計業績。

在本公告中，「我們」及「我們的」指本公司，如文義另有所指，則指本集團。

主要摘要

| | 截至12月31日止年度 | | |
|--------------|----------------|----------------|-----------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 | 同比變動 % |
| 收入 | 3,494,344 | 3,325,215 | 5% |
| 交易平臺業務 | 2,302,279 | 1,338,850 | 72% |
| 貸款促成服務 | 1,951,709 | 1,185,281 | 65% |
| 擔保服務 | 222,473 | 60,592 | 267% |
| 後市場服務 | 123,253 | 27,704 | 345% |
| 廣告及其他服務 | 4,844 | 65,273 | -93% |
| 自營融資服務 | 1,192,065 | 1,986,365 | -40% |
| 融資租賃服務 | 1,156,483 | 1,951,987 | -41% |
| 其他自營服務 | 35,582 | 34,378 | 4% |
| 毛利 | 1,778,341 | 1,555,639 | 14% |
| 經營利潤／(虧損) | 102,182 | (1,481,111) | 不適用 |
| 淨利潤／(虧損) | 28,953 | (1,155,749) | 不適用 |
| 經調整經營利潤／(虧損) | 274,760 | (1,114,088) | 不適用 |
| 經調整淨利潤／(虧損) | 273,219 | (800,101) | 不適用 |

| | 截至12月31日止年度 | | |
|----------|-------------|------------|-----------|
| | 2021年 千 | 2020年 千 | 同比變動 % |
| 融資交易總數 | 530 | 356 | 49% |
| — 按汽車類型 | | | |
| 新車 | 293 | 224 | 31% |
| 二手車 | 237 | 132 | 80% |
| — 按服務類型 | | | |
| 通過貸款促成服務 | 434 | 296 | 47% |
| 通過自營融資業務 | 96 | 60 | 60% |

董事長致辭

致各位股東：

本人謹代表易鑫集團有限公司（「易鑫」或「本公司」）及其附屬公司（統稱「本集團」）董事會，欣然提呈本集團截至2021年12月31日止年度（「報告期」）之年度報告。

根據中國汽車工業協會（「中汽協會」）和中國汽車流通協會（「中國汽車流通協會」）的數據，2021年，中國新乘用車及二手乘用車總銷量同比增長13%。然而，全球新冠病毒疫情的長期發展加上半導體供應短缺持續給汽車行業帶來挑戰，尤其在下半年。

在我們團隊的努力下，易鑫的汽車融資交易總額同比增長49%至約53.0萬輛，遠高於行業平均水平。截至2021年12月31日止年度，我們通過貸款促成服務和自營融資業務促成的汽車融資總額約為人民幣450億元，同比增長66%。

我們的新車和二手車融資交易量均遠超行業平均水平。根據中汽協會的數據，我們的新車融資交易量同比增長31%至約29.3萬輛，而中國新乘用車銷量同比增長7%。根據中國汽車流通協會的數據，我們的二手車融資交易量同比增長80%至約23.7萬輛，超過2020年中國二手乘用車銷量同比26%的增長率。

我們的收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣33.25億元增長5%至報告期間的人民幣34.94億元，主要由於我們的貸款促成服務收入大幅增長。於報告期內，我們與23家銀行和融資機構合作，作為我們的貸款促成業務合作夥伴，通過貸款促成業務促成約43.4萬筆融資交易，較截至2020年12月31日止年度的29.6萬筆增長47%。

值得一提的是，於報告期內，我們的新增核心服務收入（包括來自我們年內促成的貸款促成交易和新增自營融資租賃交易的收入）由截至2020年12月31日止年度的人民幣13.40億元增長75%至報告期間的人民幣23.47億元。我們的整體毛利率由截至2020年12月31日止年度的47%增長至報告期間的51%。於報告期內，我們的經調整淨利潤為人民幣2.73億元，而截至2020年12月31日止年度為淨虧損人民幣8億元。

我們的資產質量不斷得到提升。我們的90天以上逾期率呈下降趨勢，從截至2020年12月31日的2.28%下降到截至2021年12月31日的1.95%。我們的30-90天逾期率也下降到歷史最低。

2021年，本集團繼續通過多元化融資優化成本費用結構。隨著未來綠色票據和銀團貸款的進行，我們的融資成本亦從截至2020年12月31日止年度的5.4%降至報告期間的4.2%。

2020年下半年推出的汽車後市場服務分部於報告期間錄得人民幣1.23億元的收入，而截至2020年12月31日止年度為人民幣2,800萬元。

於2021年3月，易鑫達到汽車融資交易累計超過200萬宗以及融資總額人民幣2,000億元的重要里程碑。我們多年的汽車融資行業運營經驗使我們在銷售渠道的管理、數據的豐富性、數據收集與恢復，以及數字化管理能力等方面具有市場獨特及有利優勢。例如，易鑫擁有超過4,000名服務人員，遍佈340個城市，並且我們與31,000多家汽車經銷商合作。這種模式使易鑫不僅能夠為客戶提供優質服務，並且能夠進行一統的風險評估。此外，得益於我們在二手車經銷市場的廣泛合作，我們在收到抵押品後能夠及時高效的出售汽車。

於2022年，我們對我們的商機感到尤為興奮，特別是在以下三個利用我們的優勢和獨特定位的領域：

- 1) 電動汽車。據中汽協會統計，2021年中國電動汽車累計銷量330萬輛，佔全球市場份額的53%。2021年中國電動汽車市場滲透率達到15%。中汽協會預測，2022年中國新能源汽車（「**新能源汽車**」）銷量有望保持50%+的高增長，達到500萬輛以上。於2021年，易鑫為超過13,000家新能源汽車客戶提供融資解決方案，我們預期該趨勢將在2022年迅速延續，因為我們剛已與主流電動汽車品牌訂立額外協議。我們先進的數字化能力以及對信貸風險的深刻理解是在該領域取得成功的關鍵因素。
- 2) 二手車。商務部通過放開跨區域轉讓限制、便利交易及促進信息共享等措施加快發展二手車市場。根據中國汽車流通協會的數據，中國二手車市場一直穩步增長，預計2025年將達到2,300萬輛。於報告期內，易鑫已覆蓋近9,000家二手車經銷店，較2020年的約3,000家經銷店增加200%。經過多年在二手車市場的戰略佈局，我們已建立起處於行業前列的高效數據收集處理系統，也擁有了多渠道管理能力。我們的融資二手車交易佔2021年融資汽車交易總額的45%，而2020年為37%。我們將分配更多的資源到二手車業務領域，因而預計該比例將在2022年繼續上升。
- 3) 技術。近十年來，國內汽車融資市場規模快速增長，融資滲透率逐年提升。於2022年，汽車融資市場規模預期將達到人民幣2萬億元。基於其通過數十億交易數據積累的汽車融資經驗和不斷優化的風控體系，易鑫已建立科技賦能系統，為參加汽車融資的商業銀行等各方提供融資解決方案。該系統可助力商業銀行汽車融資業務實現突破。其將帶來更多優質汽車客戶資源，增強汽車融資業務的風控能力和完善產品體驗，並提升整體業務規模。結合這一科技賦能系統，我們升級後的貸款促進平台預期於2022年將運行更多的非擔保業務，並促成價值超過人民幣50億元的汽車融資交易。

技術創新對汽車行業產生深遠影響。易鑫密切關注最新技術發展趨勢，並時刻準備把握未來的商機。例如，自動駕駛開始在商用車和碼頭、機場中應用。從長遠來看，我們預計客戶的習慣將從購買車輛轉向訂購運輸服務。這將在汽車行業以及汽車融資領域為機器人車隊服務的發展創造機會。

最後，本人謹藉此機會代表本集團，向消費者及業務合作夥伴表達誠摯的敬意，亦就敬業僱員及管理團隊的貢獻、勤奮、正直和專業的工作態度向其表示由衷感謝。本人亦感謝股東及利益相關人士一如既往的支持與信任。我們將堅定不移地提高實力，增強生態系統建設，為消費者提供最佳的線上汽車融資交易體驗。

主席
張序安
香港

2022年3月23日

管理層討論與分析

截至2021年12月31日止年度與截至2020年12月31日止年度比較

下表載列截至2021年與2020年12月31日止各年度的比較數字。

| | 截至12月31日止年度 | | |
|----------------------------|--------------------|----------------|-----------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 | 同比變動 % |
| 收入 | 3,494,344 | 3,325,215 | 5% |
| 收入成本 | (1,716,003) | (1,769,576) | -3% |
| 毛利 | 1,778,341 | 1,555,639 | 14% |
| 銷售及營銷費用 | (1,358,417) | (854,141) | 59% |
| 行政費用 | (397,736) | (438,798) | -9% |
| 研發費用 | (146,429) | (150,193) | -3% |
| 信用減值虧損 | (286,376) | (1,812,270) | -84% |
| 其他收入及其他利得淨額 | 512,799 | 218,652 | 135% |
| 營業利潤／(虧損) | 102,182 | (1,481,111) | 不適用 |
| 財務(成本)／收入淨額 | (3,111) | 11,750 | 不適用 |
| 應佔使用權益法入賬的投資虧損 | (15,446) | (28,573) | -46% |
| 除所得稅前利潤／(虧損) | 83,625 | (1,497,934) | 不適用 |
| 所得稅(開支)／抵免 | (54,672) | 342,185 | 不適用 |
| 年度利潤／(虧損) | 28,953 | (1,155,749) | 不適用 |
| <i>非國際財務報告準則衡量方法(未經審計)</i> | | | |
| 經調整營業利潤／(虧損) | 274,760 | (1,114,088) | 不適用 |
| 經調整淨利潤／(虧損) | 273,219 | (800,101) | 不適用 |

收入

截至2021年12月31日止年度，我們的總收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣33.25億元增加5%至人民幣34.94億元，主要由於貸款促成服務收入有所增加，部分被融資租賃服務收入減少所抵銷。我們的核心業務新增收入（包括我們年內的貸款促成交易及我們促成的新自營融資租賃交易所得收入）增加75%至人民幣23.47億元，而截至2020年12月31日止年度錄得人民幣13.40億元。下表載列截至2021年與2020年12月31日止各年度的比較數字。

| | 截至12月31日止年度 | | | | |
|-----------------------|------------------|-------------|-----------|------------------|-------------|
| | 人民幣千元 | 2021年 | 同比變動 | 2020年 | 佔總收入百分比 |
| 佔總收入百分比 | | 人民幣千元 | | 佔總收入百分比 | |
| 收入 | | | | | |
| 交易平台業務 | | | | | |
| 貸款促成服務 | 1,951,709 | 56% | 65% | 1,185,281 | 35% |
| 其他平台服務 | 350,570 | 10% | 128% | 153,569 | 5% |
| 擔保服務 | 222,473 | 6% | 267% | 60,592 | 2% |
| 後市場服務 | 123,253 | 4% | 345% | 27,704 | 1% |
| 廣告及其他服務 | 4,844 | - | -93% | 65,273 | 2% |
| 小計 | 2,302,279 | 66% | 72% | 1,338,850 | 40% |
| 自營融資業務 | | | | | |
| 融資租賃服務 | 1,156,483 | 33% | -41% | 1,951,987 | 59% |
| 年內新交易收入 | 395,587 | 11% | 156% | 154,375 | 5% |
| 過往年度現有交易收入 | 760,896 | 22% | -58% | 1,797,612 | 54% |
| 其他自營服務 ⁽¹⁾ | 35,582 | 1% | 4% | 34,378 | 1% |
| 小計 | 1,192,065 | 34% | -40% | 1,986,365 | 60% |
| 總計 | 3,494,344 | 100% | 5% | 3,325,215 | 100% |

附註：

(1) 包括經營租賃服務收入、汽車銷售收入及其他收入。

交易平台業務

截至2021年12月31日止年度，交易平台業務產生的收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣13.39億元增加72%至人民幣23.02億元，主要是由於貸款促成服務收入增加，因我們策略上發展擔保服務及後市場服務而使該等服務收入增加。截至2021年12月31日止年度，交易平台業務產生的收入佔比持續增至66%，而截至2020年12月31日止年度為40%。

截至2021年12月31日止年度，貸款促成服務產生的收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣11.85億元增加65%至人民幣19.52億元，主要由於受中國經濟及汽車行業復甦影響，導致交易量增加。截至2021年12月31日止年度，我們透過貸款促成服務促成約43.4萬筆融資交易，交易量同比增長47%。截至2021年12月31日止年度，貸款促成服務產生的收入佔比持續增至56%，而截至2020年12月31日止年度為35%。

截至2021年12月31日止年度，其他平台服務產生的收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣1.54億元增加128%至人民幣3.51億元，主要是由於汽車後市場服務及擔保服務收入增加所致。我們自2020年7月起開展汽車後市場服務，以豐富服務範圍和客戶附加價值，截至2021年12月31日止年度產生收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣2,800萬元增加345%至人民幣1.23億元。由於本集團兩家持有融資擔保許可證的附屬公司於2021年就我們的貸款促成服務提供貸款擔保，故截至2021年12月31日止年度，擔保服務產生的收入為人民幣2.22億元，較截至2020年12月31日止年度的人民幣6,100萬元增加267%。

自營融資業務

截至2021年12月31日止年度，自營融資業務產生的收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣19.86億元減少40%至人民幣11.92億元，主要是由於融資租賃服務產生的收入減少所致。

截至2021年12月31日止年度，融資租賃服務產生的收入由截至2020年12月31日止年度的人民幣19.52億元減少41%至人民幣11.56億元，是由於過往期間的現有融資租賃交易產生的收入有所減少。截至2021年12月31日止年度，我們自新融資租賃交易及現有融資租賃交易產生的收入分別為人民幣3.96億元及人民幣7.61億元，而截至2020年12月31日止年度則分別為人民幣1.54億元及人民幣17.98億元。截至2021年12月31日止年度，我們透過自營融資業務促成約9.6萬筆融資交易，交易量同比增長60%，主要是由於中國經濟及汽車行業復蘇。截至2021年12月31日止年度，應收融資租賃款淨額的平均收益率⁽¹⁾為9.8%，而截至2020年12月31日止年度則為9.9%，主要是由於我們的促銷提高了銷量及推出更多較低利率產品，以促進汽車融資交易從先前由新型冠狀病毒疫情導致的下行狀況逐步恢復。

附註：

(1) 融資租賃服務收入除以應收融資租賃款淨額季度平均結餘。

收入成本

截至2021年12月31日止年度，收入成本為人民幣17.16億元，較截至2020年12月31日止年度的人民幣17.70億元減少3%，主要是由於與自營融資租賃服務相關的資金成本減少，同時部分被與我們的貸款促成服務相關的佣金增加所抵銷。

截至2021年12月31日止年度，交易平台業務的收入成本由截至2020年12月31日止年度的人民幣6.12億元增加91%至人民幣11.70億元。該增加主要由於與貸款促成服務相關的佣金增加所致。截至2021年12月31日止年度，貸款促成佣金為人民幣10.90億元，而截至2020年12月31日止年度為人民幣5.94億元。

截至2021年12月31日止年度，自營融資業務的收入成本由截至2020年12月31日止年度的人民幣11.57億元減少53%至人民幣5.46億元，主要由於與自營融資租賃服務相關的資金成本減少。截至2021年12月31日止年度，資金成本由截至2020年12月31日止年度的人民幣10.55億元減少53%至人民幣4.99億元。截至2021年12月31日止年度，我們應收融資租賃款淨額的平均資金成本⁽¹⁾為4.2%，而截至2020年12月31日止年度為5.4%。

附註：

(1) 資金成本除以應收融資租賃款淨額季度平均結餘。

毛利及毛利率

| | 截至12月31日止年度 | | | |
|-----------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
| | 2021年 | | 2020年 | |
| | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % |
| 分部毛利及毛利率 | | | | |
| 交易平台業務 | 1,132,539 | 49% | 726,466 | 54% |
| 自營融資業務 | 645,802 | 54% | 829,173 | 42% |
| 總計 | <u>1,778,341</u> | <u>51%</u> | <u>1,555,639</u> | <u>47%</u> |

截至2021年12月31日止年度，我們的總毛利由截至2020年12月31日止年度的人民幣15.56億元增加14%至人民幣17.78億元，主要是由於總收入有所增加。截至2021年12月31日止年度，整體毛利率由截至2020年12月31日止年度的47%增至51%。

截至2021年12月31日止年度，我們交易平台業務的毛利由截至2020年12月31日止年度的人民幣7.26億元增加56%至人民幣11.33億元，主要是由於我們貸款促成服務收入增加，以及擔保服務及後市場服務的收入增加。截至2021年12月31日止年度，交易平台業務的毛利率由截至2020年12月31日止年度的54%下降至49%，主要是由於與貸款促成服務有關的佣金收入增加。

截至2021年12月31日止年度，我們自營融資業務的毛利由截至2020年12月31日止年度的人民幣8.29億元減少22%至人民幣6.46億元，主要是由於自營融資租賃服務收入有所減少所致。截至2021年12月31日止年度，自營融資業務的毛利率由截至2020年12月31日止年度的42%增至54%。截至2021年12月31日止年度，應收融資租賃款淨額的平均價差⁽¹⁾為5.6%，而截至2020年12月31日止年度為4.5%，主要是由於與我們自營融資業務相關的資金成本減少所致。

附註：

(1) 應收融資租賃款淨額平均收益率與應收融資租賃款淨額平均資金成本的差額。

銷售及營銷費用

截至2021年12月31日止年度，銷售及營銷費用由截至2020年12月31日止年度的人民幣8.54億元增加59%至人民幣13.58億元，主要由於因收入增加，薪酬和福利開支、股權激勵費用及專業服務費用相應增加。截至2021年12月31日止年度，銷售及營銷人員的股權激勵費用為人民幣4,300萬元，而截至2020年12月31日止年度則為人民幣1,600萬元。

行政費用

截至2021年12月31日止年度，行政費用由截至2020年12月31日止年度的人民幣4.39億元減少9%至人民幣3.98億元，主要由於其他非流動資產減值撥備及股權激勵費用減少所致。截至2021年12月31日止年度，行政人員股權激勵費用為人民幣6,100萬元，而截至2020年12月31日止年度為人民幣7,400萬元。

研發費用

截至2021年12月31日止年度，研發費用由截至2020年12月31日止年度的人民幣1.50億元減少3%至人民幣1.46億元，主要是由於薪酬和福利開支減少所致。截至2021年12月31日止年度的研發人員股權激勵費用為人民幣2,700萬元，而截至2020年12月31日止年度為人民幣1,500萬元。

信用減值虧損

信用減值虧損包括(i)應收融資租賃款預期信用損失撥備；(ii)風險保證負債及因風險保證下付款確認的貸款的預期信用損失撥備，及(iii)應收賬款及其他應收款項減值虧損撥備。截至2021年12月31日止年度，信用減值虧損由截至2020年12月31日止年度的人民幣18.12億元減少84%至人民幣2.86億元。

截至2021年12月31日止年度，應收融資租賃款的預期信用損失撥備為人民幣1.21億元，而截至2020年12月31日止年度則為人民幣16.16億元，此乃由於我們採取積極措施收緊已促成新貸款的放貸標準，同時加強對逾期貸款的催收所致。

截至2021年12月31日止年度，風險保證負債及因風險保證下付款確認的貸款的預期信用損失撥備由截至2020年12月31日止年度的人民幣1.65億元減少至人民幣4,600萬元，主要由於COVID-19疫情的緩和及我們貸款促成服務的資產組合質量提升。截至2021年12月31日止年度，應收賬款及其他應收款項損失撥備為人民幣1.2億元，而截至2020年12月31日止年度則為人民幣3,100萬元，主要由於應收賬款及其他應收款項規模增加所致。

其他收入及其他利得淨額

截至2021年12月31日止年度，其他收入及其他利得淨額由截至2020年12月31日止年度的人民幣2.19億元增加135%至人民幣5.13億元。該增加主要是因為金融資產公允價值收益有所增加。截至2021年12月31日止年度，金融資產公允價值收益為人民幣3.98億元，而截至2020年12月31日止年度為人民幣44.4萬元。

營業利潤／(虧損)

截至2021年12月31日止年度，我們錄得營業利潤人民幣1.02億元，而截至2020年12月31日止年度則錄得營業虧損人民幣14.81億元，主要是由於毛利增加及信用減值虧損減少。

財務(成本)／收入淨額

截至2021年12月31日止年度，財務成本淨額為人民幣300萬元，而截至2020年12月31日止年度的財務收入淨額為人民幣1,200萬元，主要是由於銀行存款的利息收入減少。

應佔使用權益法入賬的投資虧損

截至2021年12月31日止年度，應佔使用權益法入賬的投資虧損為人民幣1,500萬元，而截至2020年12月31日止年度則為人民幣2,900萬元，主要是由於應佔大連融鑫的淨虧損所致。收購大連融鑫32.20%股權已於2020年10月完成，大連融鑫於截至2020年12月31日止年度內成為本集團的聯營公司。有關是次投資大連融鑫的詳情，載於本公司日期為2019年8月2日的公告。

所得稅(開支)／抵免

我們截至2021年12月31日止年度的所得稅開支為人民幣5,500萬元，而截至2020年12月31日止年度所得稅抵免為人民幣3.42億元，主要是由於年內產生營業利潤。

年度利潤／(虧損)

截至2021年12月31日止年度，我們錄得利潤人民幣2,900萬元，而截至2020年12月31日止年度錄得虧損人民幣11.56億元，主要是由於毛利增加及信用減值虧損減少。

末期股息

董事會不建議派付截至2021年12月31日止年度之末期股息(2020年：無)。

非國際財務報告準則衡量方法

為補充按照國際財務報告準則呈列的合併財務報表，我們亦使用未經審計及並非國際財務報告準則規定或按其呈列的經調整營業利潤及經調整淨利潤作為附加財務衡量方法。我們提出該等財務衡量方法，是由於管理層使用該等方法消除我們認為不能反映業務表現之項目的影響，以評估我們的財務表現。我們亦認為該等非國際財務報告準則衡量方法為投資者及其他人士提供附加資料，使其採用與管理層比較跨會計期及同類公司的財務業績相同的方式了解並評估我們的合併經營業績。

經調整營業利潤消除若干非現金項目及偶發事件的影響，即金融資產公允價值收益、資產及業務收購產生的無形資產攤銷、投資聯營公司減值虧損及股權激勵費用(「經調整營業利潤／(虧損)」)。經調整淨利潤消除上述項目之影響及任何相關稅務影響(「經調整淨利潤／(虧損)」)。國際財務報告準則並無界定經調整營業利潤／(虧損)及經調整淨利潤／(虧損)。使用經調整營業利潤／(虧損)及經調整淨利潤／(虧損)作為分析工具有重大限制，因為其不包括影響相關年度利潤／(虧損)的全部項目。經調整營業利潤／(虧損)及經調整淨利潤／(虧損)所消除的項目之影響，是了解與評估我們經營及財務表現的重要組成部分。

鑑於上述經調整營業利潤／(虧損)及經調整淨利潤／(虧損)的限制，評估我們經營及財務表現時，閣下不應單獨閱覽經調整營業利潤／(虧損)或將其視為我們營業利潤／(虧損)的替代者，亦不應單獨閱覽經調整淨利潤／(虧損)或將其視為我們年內利潤／(虧損)或任何其他按照國際財務報告準則計算的經營表現衡量方法的替代者。此外，由於該等非國際財務報告準則衡量方法可能在不同公司有不同計算方式，因此可能不可與其他公司使用的類似名稱之衡量方法相比。

下表將我們年內經調整營業利潤／(虧損)及經調整淨利潤／(虧損)調整為按照國際財務報告準則計算和呈列的最具直接可比性的財務衡量方法。

| | 截至12月31日止年度 | |
|------------------------|----------------|--------------------|
| | 2021年 | 2020年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 營業利潤／(虧損) | 102,182 | (1,481,111) |
| 加： | | |
| 金融資產公允價值收益 | (397,523) | (444) |
| 資產及業務收購產生的無形資產攤銷 | 342,666 | 262,424 |
| 投資一間聯營公司減值虧損 | 96,415 | — |
| 股權激勵費用 | 131,020 | 105,043 |
| | <u>274,760</u> | <u>(1,114,088)</u> |
| 經調整營業利潤／(虧損) | | |
| | | |
| | 截至12月31日止年度 | |
| | 2021年 | 2020年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 利潤／(虧損)淨額 | 28,953 | (1,155,749) |
| 加： | | |
| 金融資產公允價值收益 | (303,864) | (444) |
| 資產及業務收購產生的無形資產攤銷(扣除稅項) | 342,410 | 262,229 |
| 投資一間聯營公司減值虧損 | 96,415 | — |
| 股權激勵費用 | 109,305 | 93,863 |
| | <u>273,219</u> | <u>(800,101)</u> |
| 經調整淨利潤／(虧損) | | |

經調整營業利潤／(虧損)

截至2021年12月31日止年度，我們錄得經調整營業利潤人民幣2.75億元，而截至2020年12月31日止年度錄得經調整營業虧損人民幣11.14億元，主要是由於毛利增加及信用減值虧損減少。

經調整淨利潤／(虧損)

截至2021年12月31日止年度，我們錄得經調整淨利潤為人民幣2.73億元，而截至2020年12月31日止年度錄得經調整淨虧損人民幣8億元，主要是由於上文所述之毛利增加及信用減值虧損大幅減少所致。

合併資產負債表的節選財務資料

| | 於12月31日 | | 同比變動 % |
|------------|-------------------|----------------|-----------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 | |
| 應收融資租賃款賬面值 | 11,109,198 | 12,771,860 | -13% |
| 現金及現金等價物 | 3,051,720 | 2,711,558 | 13% |
| 借款總額 | 9,422,403 | 10,147,383 | -7% |
| 流動資產 | 14,897,268 | 16,883,448 | -12% |
| 流動負債 | 8,363,004 | 10,215,050 | -18% |
| 流動資產淨值 | 6,534,264 | 6,668,398 | -2% |
| 權益總額 | 14,642,211 | 14,533,862 | 1% |

應收融資租賃款

我們的自營融資業務分部提供融資租賃服務，客戶按月向我們支付利息及本金作為回報。於2021年12月31日，我們的應收融資租賃款賬面值減至人民幣111億元，而2020年12月31日為人民幣128億元，主要由於我們策略上側重提供貸款促成服務。

我們根據業務性質及行業慣例按逾期率評估應收融資租賃款的質量。我們基於國際財務報告準則第9號估算應收融資租賃款撥備。

下表載列於所示日期我們的應收融資租賃款淨額、預期信用損失撥備金額及應收融資租賃款淨額的相應撥備率：

| | 於12月31日 | |
|-----------------------------|---------------|--------------|
| | 2021年 | 2020年 |
| | (人民幣千元，百分比除外) | |
| 應收融資租賃款淨額(期末結餘) | 11,510,629 | 13,272,420 |
| 預期信用損失撥備(期末結餘) | (401,431) | (500,560) |
| 應收融資租賃款淨額撥備率 ⁽¹⁾ | <u>3.49%</u> | <u>3.77%</u> |

下表載列透過自營融資租賃服務及貸款促成服務的所有融資交易的逾期率，以評估融資交易的整體質量：

| | 於12月31日 | |
|--------------------------------|---------------|--------------|
| | 2021年 | 2020年 |
| | (人民幣千元，百分比除外) | |
| 逾期率： | | |
| 180日以上 ⁽²⁾ | 1.64% | 1.62% |
| 90日以上(包括180日以上) ⁽³⁾ | <u>1.95%</u> | <u>2.28%</u> |

附註：

- (1) 預期信用損失撥備除以應收融資租賃款淨額。
- (2) 逾期180日以上自營融資租賃服務應收融資租賃款淨額及逾期未償還貸款促成服務貸款餘額除以總應收融資租賃款淨額及未償還貸款餘額。
- (3) 逾期90日以上(包括180日以上)自營融資租賃服務應收融資租賃款淨額及逾期未償還貸款促成服務貸款餘額除以總應收融資租賃款淨額及未償還貸款餘額。

於2021年12月31日，所有通過自營融資租賃服務及貸款促成服務進行的融資交易的180日以上逾期率及90日以上(包括180日以上)逾期率分別為1.64%及1.95%(2020年12月31日：分別為1.62%及2.28%)。該比率於2021年12月31日有所減少，主要是由於中國經濟及汽車行業復蘇所致。自2020年下半年起，我們堅持更審慎的信貸風險控制策略、採取積極措施收緊放貸標準以更多的轉向擁有更好信貸記錄的優質客戶；同時，我們於產品生命週期中作出多項努力以控制信貸風險，例如在貸款逾期初期加大催收措施力度、提高二手車處置效率以及增加訴訟數量及提高訴訟效率等。

現金及現金等價物

於2021年12月31日，我們的現金及現金等價物為人民幣30.52億元，而2020年12月31日為人民幣27.12億元。現金及現金等價物增加主要是由於自我們的融資租賃服務收回利息及本金所致。

於2021年12月31日，以人民幣列值的現金及現金等價物為人民幣26.27億元，而2020年12月31日則為人民幣26.87億元。

截至2021年12月31日止年度，經營活動所得現金流入淨額為人民幣15億元，而截至2020年12月31日止年度則錄得現金流入淨額人民幣123億元。經營活動所得現金流入淨額減少乃主要由於截至2021年12月31日止年度自營融資服務業務量增加所致。

借款和資金來源

憑藉我們領先的行業地位及審慎穩健的風險管理往績記錄，我們得到中國金融機構的高度認可，我們亦建立了多元化且廣泛的融資渠道，以支持提供我們的貸款促成服務和自營融資服務。

於貸款促成服務方面，我們目前與23家銀行及金融機構(作為合作夥伴)合作。除股權籌資及經營所得現金流外，我們亦發行資產支持證券及票據，並自銀行及其他金融機構取得貸款及借款。

於2021年12月31日，我們的借款總額為人民幣94億元，而於2020年12月31日為人民幣101億元。該減少主要是由於我們策略上側重於貸款促成服務。借款總額包括(i)於2021年12月31日的資產支持證券及票據人民幣24億元；及(ii)銀行貸款及其他機構借款人民幣70億元。於2021年12月31日，資產支持證券及票據佔借款總額百分比為26%。

易鑫為中國資產支持證券市場上經驗豐富且獲高度認可的發行人。於2021年12月31日，易鑫已在上海證券交易所、中國銀行間市場交易商協會及上海保險交易所合計公開發行31隻資產支持證券及票據，發行總額超過人民幣399億元。

流動資產淨值

於2021年12月31日，我們的流動資產淨值減少2%至人民幣65.34億元，而2020年12月31日則為人民幣66.68億元。於2021年12月31日，我們的流動資產為人民幣149億元，而2020年12月31日則為人民幣169億元，主要是由於應收融資租賃款流動部分減少所致。於2021年12月31日，我們的流動負債為人民幣84億元，而2020年12月31日則為人民幣102億元，主要是由於所償還借款隨應收融資租賃款的減少而減少。

主要財務比率

| | 於12月31日 | |
|--------------------------|-------------|-------|
| | 2021年 | 2020年 |
| 流動比率(倍) ⁽¹⁾ | 1.78 | 1.65 |
| 資產負債比率 ⁽²⁾ | 21% | 25% |
| 資本負債比率(倍) ⁽³⁾ | 0.64 | 0.70 |

附註：

- (1) 流動比率按各財政期末的流動資產除以流動負債計算得出。
- (2) 資產負債比率按各財政期末的債務淨額除以總資本計算得出。債務淨額按借款總額加租賃負債再減現金及現金等價物及受限制現金計算得出。總資本按權益總額加債務淨額計算得出。
- (3) 資本負債比率按借款總額加租賃負債再除以各財政期末的權益總額計算得出。

流動比率

於2021年12月31日，我們的流動比率增至1.78，而於2020年12月31日為1.65，主要由於本集團的流動負債減少。

資產負債比率

於2021年12月31日，我們的資產負債比率減至21%，而於2020年12月31日為25%，主要是由於我們專注於貸款促成業務，融資租賃業務量大幅下降，債務淨額相應大幅減少。

資本負債比率

於2021年12月31日，我們的資本負債比率由2020年12月31日的0.70減至0.64，此乃由於總借款減少所致。

資本支出及投資

| | 截至12月31日止年度 | |
|------------------------|----------------|----------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 購買物業及設備以及其他非流動資產 | 30,703 | 19,119 |
| 購買無形資產 | 1,871 | 2,523 |
| 投資以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 85,000 | 160,298 |
| 以普通股形式於聯營公司及附屬公司的投資 | 311,000 | 77,730 |
| 總計 | <u>428,574</u> | <u>259,670</u> |

外匯風險

我們的附屬公司主要於中國經營業務，面臨不同貨幣（主要為美元及港元）所產生的外匯風險。因此，外匯風險主要來自我們的中國附屬公司與境外業務合作夥伴進行外幣交易時所確認的資產及負債。截至2021年及2020年12月31日止年度，我們並無對沖任何外幣波動。

有關所持現金及現金等價物和所作借款的貨幣詳情分別載於合併財務報表附註21及附註27。

所持重大投資

2018年6月13日，本公司與Yusheng Holdings Limited（「Yusheng」）（主要從事二手車交易業務的公司，為獨立第三方）訂立可換股票據購買協議（「可換股票據購買協議」）。根據協議，Yusheng同意發行而本公司同意購買本金額為2.60億美元（約等於20.40億港元）的可換股票據（「可換股票據」）。可換股票據免息，可按換股價20.00美元（約等於156.93港元）轉換為1,300萬股每股面值0.0001美元的Yusheng無投票權Pre-A系列優先股（「Pre-A系列優先股」）。由可換股票據轉換的Pre-A系列優先股約佔Yusheng股本權益的40.63%（假設投資者根據各自與Yusheng訂立的證券認購協議悉數認購Yusheng A-1系列及A-2系列優先股且已發

行Yusheng擬保留用於根據未來僱員股權激勵計劃發行的所有股權證券)。可換股票據將於2038年6月12日(「到期日」)或本公司與Yusheng另行協定的較後日期到期。除於到期日之前轉換為Pre-A系列優先股外，可換股票據的未償還本金額將於本公司於到期日或其後任何時間要求時到期應付。

作為認購可換股票據的對價，本公司同意(i)支付現金對價2,100萬美元(約等於1.65億港元)；及(ii)根據本公司與Yusheng於2018年6月13日訂立的業務合作協議條款向Yusheng及／或其聯屬公司提供若干合作服務。有關進一步詳情，請參閱本公司於2018年6月13日刊發的公告。

於2019年11月及2020年12月，本公司分別以現金對價4,300萬美元(約等於3.35億港元)及以現金對價1,200萬美元(約等於9,500萬港元)認購由Yusheng發行的額外的可換股票據，以進一步鞏固我們與Yusheng在二手車業務方面的合作關係。

Yusheng於2021年錄得大幅增長，交易額同比增長超過75%。Yusheng成熟的門店模式使其表現強勁，尤其自營二手車零售業務。Yusheng自營二手車零售門店數目於截至2021年12月31日止年度達到35家，其中超過80%的門店於2021年12月實現盈利。作為易鑫的重要二手車合作夥伴，Yusheng為我們的二手車融資交易作出重大貢獻。

於2021年12月31日，我們於Yusheng投資的公允價值為人民幣2,118,033,000元(2020年12月31日：人民幣2,129,753,000元)，佔我們總資產的7.7%(2020年12月31日：7.7%)。截至2021年及2020年12月31日止年度，本公司並無就其於Yusheng的投資收取任何股息，截至2021年12月31日止年度的公允價值變動未變現收益約為人民幣37,419,000元(2020年：人民幣68,000,000元)。

除上文披露者外，於截至2021年12月31日止年度，我們並無於任何其他公司持有任何重大股權投資。

重大投資及資本資產的未來計劃

除本年度業績公告所披露者外，我們並無任何重大投資及資本資產的其他計劃。

僱員及薪酬政策

我們的成功取決於(其中包括)我們吸引、留任及激勵合資格人員的能力。作為我們的部分留任策略，我們為僱員提供有競爭力的薪資、績效現金獎金及其他獎勵。我們主要透過招聘機構、校園招聘會、行業轉介及線上渠道招聘僱員。

於2021年12月31日，我們有4,980名全職僱員（2020年12月31日：3,554名）。為留任僱員，我們按本集團及個別僱員的表現向僱員提供有競爭力的薪酬待遇，包括薪金、酌情花紅及福利計劃供款（包括退休金）。本集團僱員為首次公開發售前股份期權計劃、第一項股份獎勵計劃及第二項股份獎勵計劃的合資格參與者，有關詳情載於招股章程及合併財務報表附註24。

除在職培訓外，我們亦採用培訓政策，向僱員提供多種內部及外部培訓。

截至2021年12月31日止年度，本集團的薪酬成本（包括股權激勵）總額為人民幣9.55億元，而截至2020年12月31日止年度則為人民幣6.88億元。

重大收購及出售

除上文所披露者外，截至2021年12月31日止年度，本集團並無就附屬公司或聯營公司作出任何重大收購及出售。

資產抵押

若干銀行存款已作為本集團銀行借款、銀行票據及貸款促成服務的抵押資產。若干應收融資租賃款已作為借款及證券化交易的抵押。更多詳情，請參閱合併財務報表附註21及27。

或有負債

於2021年12月31日，我們並無任何重大或有負債（2020年12月31日：無）。

合併損益表

| | 附註 | 截至12月31日止年度 | |
|------------------------------------|----|--------------------|--------------------|
| | | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 收入 | 5 | | |
| 交易平台業務 | | 2,302,279 | 1,338,850 |
| 自營融資業務 | | 1,192,065 | 1,986,365 |
| | | <u>3,494,344</u> | <u>3,325,215</u> |
| 收入成本 | 7 | <u>(1,716,003)</u> | <u>(1,769,576)</u> |
| 毛利 | | 1,778,341 | 1,555,639 |
| 銷售及營銷費用 | 7 | (1,358,417) | (854,141) |
| 行政費用 | 7 | (397,736) | (438,798) |
| 研發費用 | 7 | (146,429) | (150,193) |
| 信用減值虧損 | 7 | (286,376) | (1,812,270) |
| 其他收入及其他利得淨額 | 6 | 512,799 | 218,652 |
| | | <u>102,182</u> | <u>(1,481,111)</u> |
| 營業利潤／(虧損) | | | |
| 財務(成本)／收入淨額 | 9 | (3,111) | 11,750 |
| 應佔使用權益法入賬的投資虧損 | 15 | (15,446) | (28,573) |
| | | <u>83,625</u> | <u>(1,497,934)</u> |
| 除所得稅前利潤／(虧損) | | | |
| 所得稅(費用)／抵免 | 10 | (54,672) | 342,185 |
| | | <u>28,953</u> | <u>(1,155,749)</u> |
| 年度利潤／(虧損) | | | |
| 下列人士應佔利潤／(虧損)： | | | |
| — 本公司擁有人 | | 28,953 | (1,155,749) |
| — 非控股性權益 | | — | — |
| | | <u>28,953</u> | <u>(1,155,749)</u> |
| 本公司擁有人應佔年度每股利潤／(虧損) (以每股人民幣元列示) | 11 | | |
| — 基本 | | <u>0.005</u> | <u>(0.184)</u> |
| — 攤薄 | | <u>0.004</u> | <u>(0.184)</u> |

上述合併損益表應與隨附附註一併閱讀。

合併綜合收益表

| | 截至12月31日止年度 | |
|---|------------------------|---------------------------|
| | 2021年 | 2020年 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 年度利潤／(虧損) | <u>28,953</u> | <u>(1,155,749)</u> |
| 其他綜合收益(扣除稅項)： 不得重新分類至損益的項目 貨幣換算差額 | <u>(46,747)</u> | <u>(122,403)</u> |
| 年度綜合虧損總額 | <u><u>(17,794)</u></u> | <u><u>(1,278,152)</u></u> |
| 下列人士應佔： | | |
| － 本公司擁有人 | (17,794) | (1,278,152) |
| － 非控股性權益 | <u>—</u> | <u>—</u> |
| | <u><u>(17,794)</u></u> | <u><u>(1,278,152)</u></u> |

上述合併綜合收益表應與隨附附註一併閱讀。

合併資產負債表

| | 附註 | 於12月31日 | |
|----------------------|----|--------------------------|--------------------------|
| | | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 資產 | | | |
| 非流動資產 | | | |
| 物業及設備 | 12 | 454,114 | 484,944 |
| 使用權資產 | 13 | 20,386 | 24,619 |
| 無形資產 | 14 | 1,374,318 | 1,722,892 |
| 使用權益會計法計量的聯營公司 | 15 | 605,103 | 461,973 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的聯營公司 | 15 | 56,000 | – |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產 | 16 | 2,995,871 | 2,568,860 |
| 遞延所得稅資產 | 28 | 749,321 | 702,195 |
| 預付款項、保證金及其他資產 | 20 | 192,460 | 197,510 |
| 應收融資租賃款 | 18 | 5,379,618 | 3,923,125 |
| 應收賬款 | 19 | 742,531 | 488,697 |
| 受限制現金 | 21 | 70,203 | 67,359 |
| | | <u>12,639,925</u> | <u>10,642,174</u> |
| 流動資產 | | | |
| 應收融資租賃款 | 18 | 5,729,580 | 8,848,735 |
| 應收賬款 | 19 | 1,890,033 | 1,261,970 |
| 預付款項、保證金及其他資產 | 20 | 1,827,522 | 1,531,685 |
| 受限制現金 | 21 | 2,398,413 | 2,529,500 |
| 現金及現金等價物 | 21 | 3,051,720 | 2,711,558 |
| | | <u>14,897,268</u> | <u>16,883,448</u> |
| 總資產 | | <u><u>27,537,193</u></u> | <u><u>27,525,622</u></u> |
| 權益及負債 | | | |
| 本公司擁有人應佔權益 | | | |
| 股本 | 22 | 4,204 | 4,182 |
| 股份溢價 | 22 | 34,976,080 | 34,882,666 |
| 其他儲備 | 23 | 967,386 | 971,426 |
| 累計虧損 | | (21,305,459) | (21,324,412) |
| 總權益 | | <u><u>14,642,211</u></u> | <u><u>14,533,862</u></u> |

| | | 於12月31日 | |
|---------------|------------|--------------------------|--------------------------|
| | 附註 | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 負債 | | | |
| 非流動負債 | | | |
| 借款 | 27 | 3,467,173 | 1,561,800 |
| 租賃負債 | 13 | 7,616 | 10,937 |
| 遞延所得稅負債 | 28 | 96,838 | 3,452 |
| 其他非流動負債 | 29 | 960,351 | 1,200,521 |
| | | <u>4,531,978</u> | <u>2,776,710</u> |
| 流動負債 | | | |
| 應付賬款 | 25 | 537,616 | 317,760 |
| 風險保證負債 | 3.1(a)(ii) | 651,958 | 277,457 |
| 其他應付款項及應計費用 | 26 | 1,059,849 | 886,076 |
| 當期所得稅負債 | | 147,269 | 136,911 |
| 借款 | 27 | 5,955,230 | 8,585,583 |
| 租賃負債 | 13 | 11,082 | 11,263 |
| | | <u>8,363,004</u> | <u>10,215,050</u> |
| 總負債 | | <u>12,894,982</u> | <u>12,991,760</u> |
| 總權益及負債 | | <u>27,537,193</u> | <u>27,525,622</u> |

合併權益變動表

| | 附註 | 股本 人民幣千元 | 股份溢價 人民幣千元 | 其他儲備 人民幣千元 | 累計虧損 人民幣千元 | 總權益 人民幣千元 |
|------------------------|------------|--------------|-------------------|----------------|---------------------|-------------------|
| 於2021年1月1日的結餘 | | <u>4,182</u> | <u>34,882,666</u> | <u>971,426</u> | <u>(21,324,412)</u> | <u>14,533,862</u> |
| 綜合虧損 | | | | | | |
| 年度虧損 | | - | - | - | 28,953 | 28,953 |
| 貨幣換算差額 | 23 | - | - | (46,747) | - | (46,747) |
| 年度綜合虧損總額 | | - | - | (46,747) | 28,953 | (17,794) |
| 與擁有人以其擁有人身份進行的交易 | | | | | | |
| 股權激勵 | 8, 23, 24 | - | - | 131,020 | - | 131,020 |
| 轉撥至法定盈餘公積金 | 23 | - | - | 10,000 | (10,000) | - |
| 自股份計劃信託釋放普通股 | 22, 23, 24 | 9 | 47,972 | (47,861) | - | 120 |
| 行使僱員股份期權而發行股份 | 22, 23, 24 | 1 | 7,291 | (7,274) | - | 18 |
| 歸屬受限制獎勵股份 | 22, 23, 24 | 12 | 38,151 | (38,163) | - | - |
| 根據股份獎勵計劃購買受限制股份 | 23, 24 | - | - | (5,015) | - | (5,015) |
| 與擁有人以其擁有人身份進行的 交易總額 | | <u>22</u> | <u>93,414</u> | <u>42,707</u> | <u>(10,000)</u> | <u>126,143</u> |
| 於2021年12月31日的結餘 | | <u>4,204</u> | <u>34,976,080</u> | <u>967,386</u> | <u>(21,305,459)</u> | <u>14,642,211</u> |

| | 附註 | 股本 人民幣千元 | 股份溢價 人民幣千元 | 其他儲備 人民幣千元 | 累計虧損 人民幣千元 | 總權益 人民幣千元 |
|------------------------|------------|--------------|-------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| 於2020年1月1日的結餘 | | <u>4,148</u> | <u>34,739,193</u> | <u>1,138,370</u> | <u>(20,168,657)</u> | <u>15,713,054</u> |
| 綜合虧損 | | | | | | |
| 年度虧損 | | - | - | - | (1,155,749) | (1,155,749) |
| 貨幣換算差額 | 23 | - | - | (122,403) | - | (122,403) |
| 年度綜合虧損總額 | | - | - | (122,403) | (1,155,749) | (1,278,152) |
| 與擁有人以其擁有人身份進行的交易 | | | | | | |
| 股權激勵 | 8, 23, 24 | - | - | 105,043 | - | 105,043 |
| 轉撥至法定盈餘公積金 | 23 | - | - | 6 | (6) | - |
| 自股份計劃信託釋放普通股 | 22, 23, 24 | 17 | 87,411 | (87,189) | - | 239 |
| 行使僱員股份期權而發行股份 | 22, 23, 24 | 2 | 10,450 | (10,423) | - | 29 |
| 歸屬受限制獎勵股份 | 22, 23, 24 | 15 | 45,612 | (45,627) | - | - |
| 根據股份獎勵計劃購買受限制股份 | 23, 24 | - | - | (6,351) | - | (6,351) |
| 與擁有人以其擁有人身份進行的 交易總額 | | <u>34</u> | <u>143,473</u> | <u>(44,541)</u> | <u>(6)</u> | <u>98,960</u> |
| 於2020年12月31日的結餘 | | <u>4,182</u> | <u>34,882,666</u> | <u>971,426</u> | <u>(21,324,412)</u> | <u>14,533,862</u> |

合併現金流量表

| | 截至12月31日止年度 | |
|----------------------------|----------------------|-------------------|
| | 附註 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 經營活動的現金流量 | | |
| 經營所得現金 | 1,457,831 | 12,287,200 |
| 已退／(已付) 所得稅 | 1,944 | (35,600) |
| 經營活動的現金淨額 | 1,459,775 | 12,251,600 |
| 投資活動的現金流量 | | |
| 已收利息 | 46,884 | 43,679 |
| 出售物業及設備和無形資產的所得款項 | 3,726 | 4,159 |
| 購買物業及設備以及其他非流動資產 | (13,203) | (19,119) |
| 購買無形資產 | (1,871) | (2,523) |
| 借款予關聯方 | – | (50,000) |
| 借款予第三方 | (170,000) | (213,900) |
| 第三方償還的貸款 | 43,900 | 156,000 |
| 關聯方償還的貸款 | – | 50,000 |
| 投資以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產 | 16 (85,000) | (160,298) |
| 出售金融資產所得款項 | 16 5,087 | – |
| 於聯營公司的投資 | (311,000) | (75,000) |
| 投資預付款項 | 20 (17,500) | – |
| 收購一間附屬公司(扣除已收取現金) | – | (2,730) |
| 受限制現金存款 | (456,690) | (1,881,471) |
| 已到期的受限制現金 | 1,019,056 | 1,955,630 |
| 投資活動所得／(所用) 現金淨額 | 63,389 | (195,573) |

| | 截至12月31日止年度 | |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 融資活動的現金流量 | | |
| 借款所得款項 | 11,463,235 | 10,004,541 |
| 償還借款 | (12,200,635) | (19,743,229) |
| 解除借款保證金 | 164,943 | 253,561 |
| 向易車集團借款所得款項 | - | 300,000 |
| 償還易車集團借款 | - | (600,000) |
| 租賃付款的本金部份 | (12,401) | (8,904) |
| 行使股份期權所得款項 | 1,501 | 29 |
| 根據股份獎勵計劃購買受限制股份 | (5,015) | (6,351) |
| 已付利息 | (580,698) | (1,135,668) |
| 融資活動所用現金淨額 | (1,169,070) | (10,936,021) |
| 現金及現金等價物增加淨額 | 354,094 | 1,120,006 |
| 年初的現金及現金等價物 | 2,711,558 | 1,586,817 |
| 現金及現金等價物的匯兌(虧損)/收益 | (13,932) | 4,735 |
| 年末的現金及現金等價物 | 3,051,720 | 2,711,558 |

上述合併現金流量表應與隨附附註一併閱讀。

合併財務報表附註

1 一般資料

易鑫集團有限公司（「本公司」）於2014年11月19日根據開曼群島法例第22章公司法（1961年第3號法例，經綜合及修訂）於開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司，並以Yixin Automotive Technology Group Limited的名義於香港經營業務。本公司的註冊辦事處地址為P.O. Box 309, Umland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。

本公司股份自2017年11月16日起在香港聯合交易所有限公司主板上市。

本公司為一家投資控股公司。本公司連同附屬公司及併表聯屬實體（統稱「本集團」）主要業務為於中華人民共和國（「中國」）(i)提供貸款促成服務與廣告及其他服務（「交易平台業務」）；及(ii)提供融資租賃服務及其他自營服務（「自營融資業務」）。

根據2019年11月15日Bitauto Holdings Limited（「易車」，連同其附屬公司統稱「易車集團」）與騰訊控股有限公司（「騰訊」，連同其附屬公司統稱「騰訊集團」）訂立的表決委託協議，騰訊授予易車表決委託權（約佔本公司當時已發行股本10%），據此易車可行使超過本公司50%的投票權。表決委託協議於2020年11月4日終止後，易車對本公司不再擁有法定控制權。於該等合併財務報表日期，本公司無最終母公司。騰訊集團為本公司的最大股東。

本集團主要附屬公司均位於中國，大部分交易以人民幣（「人民幣」）計值。人民幣兌換為外幣須受中國政府頒佈的外匯管制規則及法規規限。於2021年12月31日，除外匯管制法規限制外，本集團獲得或使用資產及結清本集團負債的能力並無受任何重大限制。

除另有說明外，合併財務報表以人民幣列報。本集團旗下公司均已採納12月31日作為其財政年結日。

美元及港元分別界定為「美元」及「港元」。

2 主要會計政策摘要

擬備本合併財務報表所應用的主要會計政策載於下文。除另有說明外，此等政策於年內貫徹應用。

2.1 擬備基準

本公司的合併財務報表已根據國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）及香港聯合交易所有限公司證券上市規則及香港公司條例（第 622 章）的披露規定擬備。合併財務報表已根據歷史成本法擬備，並就以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產及金融負債（包括衍生工具）按公允價值進行的重估作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的合併財務報表需要採用若干關鍵會計估計。管理層亦須在採用本集團會計政策的過程中作出判斷。涉及高度判斷或極為複雜的範疇，或對合併財務報表屬重大的假設及估計的範疇披露於附註4。

合併財務報表乃按持續經營基準編製。

(a) 本集團採納的新訂及經修訂準則

本集團就於2021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本：

| 準則及修訂本 | 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、國際會計準則第39號、 國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及 國際財務報告準則第16號（修訂本） 利率基準改革 – 第二階段 | 2021年1月1日 |

本集團亦選擇提早採納以下修訂本：

- 國際財務報告準則2018年至2020年週期年度改進；
- 有關來自單一交易所產生資產及負債的遞延稅項 – 國際會計準則第12號（修訂本）；及
- 2021年6月30日後的新型冠狀病毒相關租金寬減。

於2021年1月1日開始的財政年度生效的上述國際財務報告準則（修訂本）對本集團的合併財務報表並無重大影響。

(b) 尚未採納的新訂準則及詮釋

下列新會計準則及詮釋已頒佈但並非於2021年12月31日報告期間強制生效，本集團亦並無提早採納。該等準則預計不會對本集團於當前或未來報告期間或可見未來的交易有重大影響。

| 準則及修訂 | 於以下日期或 之後開始的 年度期間生效 |
|---|---------------------------|
| 物業、廠房和設備：作擬定用途前的所得款項－ 國際會計準則第16號(修訂本) | 2022年1月1日 |
| 對概念框架的引用－國際財務報告準則第3號(修訂本) | 2022年1月1日 |
| 虧損性合同－履行合同的成本－ 國際會計準則第37號(修訂本) | 2022年1月1日 |
| 經修訂會計指引第5號受共同控制業務合併的合併會計處理 | 2022年1月1日 |
| 將負債分類為流動負債或非流動負債－ 國際會計準則第1號(修訂本) | 2023年1月1日 |
| 會計政策的披露－國際會計準則第1號及 國際財務報告準則實務聲明書第2號(修訂本) | 2023年1月1日 |
| 會計估計的定義－國際會計準則第8號(修訂本) | 2023年1月1日 |
| 國際財務報告準則第17號保險合約 | 2023年1月1日 |
| 投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資－ 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂本) | 待定 |

3 財務風險管理

3.1 財務風險因素

本集團的活動承受著多種財務風險：市場風險(包括匯率風險、公允價值利率風險及現金流量利率風險)、信用風險和流動性風險。本集團的整體風險管理計劃專注於財務市場的不可預測性，並尋求盡量減低對本集團財務表現的潛在不利影響。

風險管理依據董事會批准的政策執行。管理層與本集團經營單元緊密合作，識別及評估財務風險。

(a) 信用風險

(i) 風險管理

信用風險按組合方式管理。信用風險主要來自現金及現金等價物、受限制現金、應收賬款、其他應收款項、應收融資租賃款及債務工具投資。

為管理現金及現金等價物以及受限制現金所產生的風險，本集團僅與中國的國有或大型及中型股份商業銀行以及國外聲譽卓越的國際金融機構交易。該等金融機構近期並無拖欠記錄。

本集團已制定政策，以確保附有信用條款應收賬款的對手方擁有良好的信用紀錄，且管理層會持續對對手方進行信用評估。

應收融資租賃款通常以汽車(就融資租賃而言)作為抵押及來自於中國賺取客戶的收益，因此承擔信用風險。本集團對客戶進行信用評估及對未償還結餘執行持續監察程序以減輕有關風險。本集團就預期信用損失維持儲備，有關虧損一般符合預期之內。

就其他應收款項而言，本集團基於過往結算紀錄、過往經驗及前瞻性資料對其他應收款項的可收回性定期作出整體評估和個別評估。

本集團的債務工具投資及以公允價值計量且其變動計入損益的未上市證券毋須進行預期信用損失評估。

(ii) 預期信用損失計量

模型

國際財務報告準則第9號列舉了自初始確認後基於信用質素變動的「三階段」減值模型，概述如下：

- 初始確認時未發生信用減值的金融工具獲分類為「第一階段」。
- 如識別出自初始確認後的信用風險顯著增加（「信用風險顯著增加」），則將金融工具歸入「第二階段」。倘借款人的合約付款逾期超過30日，則本集團認為金融工具的信用風險顯著增加。
- 如金融工具已出現信用減值，則將金融工具歸入「第三階段」。倘借款人的合約付款逾期超過90日，而金融工具完全符合信用減值的定義，本集團將該金融工具界定為已違約。
- 第一階段金融工具的預期信用損失（「預期信用損失」）乃按金額相當於未來12個月內可能發生的違約事件引致的整個存續期預期信用損失部份計算。第二階段或第三階段工具的預期信用損失乃依據整個存續期的預期信用損失計量。

下圖概述國際財務報告準則第9號下的減值規定（所收購或原有的信用減值金融資產除外）。

初始確認起的信用質素變動

| 第一階段 (初始確認) | 第二階段 (自初始確認起信用風險顯著增加) | 第三階段 (信用減值資產) |
|----------------|--------------------------|------------------|
| 12個月預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 | 整個存續期預期 信用損失 |

信用風險顯著增加(SICR)

倘借款人的合約付款逾期超過30日，本集團認為金融工具的信用風險顯著增加。由於本集團純粹按逾期期間監控借款人的風險，故本集團並無考慮定性標準。

違約及信用減值資產的定義

倘借款人的合約付款逾期超過90日，而金融工具完全符合信用減值的定義，本集團將該金融工具界定為已違約。由於本集團純粹按逾期期間監控借款人的風險，故本集團並無考慮定性標準。

上述標準適用於本集團所有的金融工具，且與為內部信用風險管理而採用的違約定義一致。違約定義已持續應用於本集團的預期損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

計量預期信用損失－對輸入數據、假設及估計技術的闡述

視乎自初始確認起信用風險是否顯著增加或資產是否出現信用減值，本集團基於12個月或整個存續期對預期信用損失進行計量。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果，定義如下：

- 違約概率指借款人在未來12個月或在財務責任（請見上文「違約及信用減值資產的定義」）的餘下存續期內，違反其責任的可能性。
- 違約風險敞口指在未來12個月或在餘下存續期內，本集團預計在違約發生時遭欠付的金額。
- 違約損失率指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預計。根據交易對手的類型、追索的方式及優先順序，以及抵押品或其他信用支持的可用性不同，違約損失率亦有所不同。違約損失率以違約發生時各單位風險敞口損失的百分比列示。違約損失率乃基於12個月或存續期進行計算。12個月違約損失率指未來12個月內發生違約時的預期損失百分比，而存續期違約損失率是貸款預期餘下存續期內發生違約時的預期損失百分比。

本集團通過預計未來各月份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率及違約風險敞口，確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整（即並未提前還款或發生違約）。這種做法可以有效地計算未來各月的預期信用損失，其後將各月的計算結果折現至報告日期並加總。預期信用損失計算中使用的折現率為初始實際利率或其近似值。

存續期違約概率乃通過將到期日概況運用至目前12個月違約概率推演而成。到期日概況探討了資產組合自初始確認之時至貸款的整個存續期結束為止的違約變化情況。到期日概況乃依據可觀察的歷史數據，並假定同一組合的所有資產的情況相同。上述以歷史分析為理據。

預期信用損失模型納入的前瞻性資料

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均納入的前瞻性資料。本集團進行歷史分析，識別出影響各組合的信用風險及預期信用損失的主要經濟變量。該等經濟變量的預測由本集團定期提供，且最相關的變量由本集團挑選及估算。

最大信用風險敞口 – 須進行減值的金融工具

下表對已確認預期信用損失撥備的金融工具的信用風險敞口進行了分析。
下列金融資產的賬面值總額即本集團就該等資產的最大信用風險敞口。

| | 本集團的最大信用風險敞口 於2021年12月31日 | | | | 總計 人民幣千元 |
|--------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| | 第一階段 12個月 預期信用損失 人民幣千元 | 第二階段 自購買起的 預期信用損失 人民幣千元 | 第三階段 自購買起的 預期信用損失 人民幣千元 | 簡化法 自購買起的 預期信用損失 人民幣千元 | |
| 現金及現金等價物 | 3,051,720 | - | - | - | 3,051,720 |
| 受限制現金 | 2,468,616 | - | - | - | 2,468,616 |
| 應收融資租賃款 | 11,037,428 | 75,751 | 397,450 | - | 11,510,629 |
| 應收賬款 | - | - | - | 2,735,827 | 2,735,827 |
| 其他應收款項 | - | 1,713,795 | 302,035 | - | 2,015,830 |
| 總結餘 | <u>16,557,764</u> | <u>1,789,546</u> | <u>699,485</u> | <u>2,735,827</u> | <u>21,782,622</u> |
| 減值虧損撥備 | <u>(188,287)</u> | <u>(182,099)</u> | <u>(234,784)</u> | <u>(132,820)</u> | <u>(737,990)</u> |
| 淨結餘 | <u>16,369,477</u> | <u>1,607,447</u> | <u>464,701</u> | <u>2,603,007</u> | <u>21,044,632</u> |
| 資產負債表外項目 風險保證負債 | <u>33,101,666</u> <u>(611,968)</u> | <u>668,531</u> <u>(39,990)</u> | <u>-</u> <u>-</u> | <u>-</u> <u>-</u> | <u>33,770,197</u> <u>(651,958)</u> |

| | 本集團的最大信用風險敞口 於2020年12月31日 | | | | 總計 人民幣千元 |
|--------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| | 第一階段 12個月 預期信用損失 人民幣千元 | 第二階段 自購買起的 預期信用損失 人民幣千元 | 第三階段 自購買起的 預期信用損失 人民幣千元 | 簡化法 自購買起的 預期信用損失 人民幣千元 | |
| 現金及現金等價物 | 2,711,558 | - | - | - | 2,711,558 |
| 受限制現金 | 2,596,859 | - | - | - | 2,596,859 |
| 應收融資租賃款 | 12,347,806 | 437,800 | 486,814 | - | 13,272,420 |
| 應收賬款 | - | - | - | 1,859,475 | 1,859,475 |
| 其他應收款項 | - | 1,372,023 | 211,537 | - | 1,583,560 |
| 總結餘 | <u>17,656,223</u> | <u>1,809,823</u> | <u>698,351</u> | <u>1,859,475</u> | <u>22,023,872</u> |
| 減值虧損撥備 | <u>(167,519)</u> | <u>(169,346)</u> | <u>(241,446)</u> | <u>(128,375)</u> | <u>(706,686)</u> |
| 淨結餘 | <u>17,488,704</u> | <u>1,640,477</u> | <u>456,905</u> | <u>1,731,100</u> | <u>21,317,186</u> |
| 資產負債表外項目 風險保證負債 | <u>17,816,726</u> <u>(229,043)</u> | <u>669,428</u> <u>(48,414)</u> | <u>-</u> <u>-</u> | <u>-</u> <u>-</u> | <u>18,486,154</u> <u>(277,457)</u> |

應收融資租賃款

對於按組合基準建模的預期信用損失撥備，基於共同風險特徵進行風險分組，使組內風險敞口性質相同。本集團按產品類型（即消費貸款、汽車抵押貸款及商業汽車貸款）釐定分組。

2021年及2020年12月31日應收融資租賃款的預期信用損失撥備釐定如下：

| 於2021年12月31日 | 第一階段 人民幣千元 | 第二階段 人民幣千元 | 第三階段 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 預期損失率 | 1.71% | 39.23% | 46.15% | 3.49% |
| 賬面值總額 (附註18) | 11,037,428 | 75,751 | 397,450 | 11,510,629 |
| 預期信用損失撥備 | <u>188,287</u> | <u>29,714</u> | <u>183,430</u> | <u>401,431</u> |
| 於2020年12月31日 | 第一階段 人民幣千元 | 第二階段 人民幣千元 | 第三階段 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
| 預期損失率 | 1.36% | 30.09% | 41.35% | 3.77% |
| 賬面值總額 (附註18) | 12,347,806 | 437,800 | 486,814 | 13,272,420 |
| 預期信用損失撥備 | <u>167,519</u> | <u>131,744</u> | <u>201,297</u> | <u>500,560</u> |

於2021年12月31日，用於預期信用損失估計的最重大假設為金融機構貸款餘額及廣義貨幣（「M2」）（2020年12月31日：中國人均可支配收入及廣義貨幣M2）。由於宏觀經濟環境變動，本集團使用歷史數據調整前瞻性回歸模型以釐定主要經濟變量。已進行回溯測試，以證明該等變量最相關。所有組合均使用「基數」、「上行」及「下行」情景。

| 主要經濟變量 | 情景 | 2021年 | 2020年 |
|-----------|----|--------|-------------|
| 金融機構貸款餘額 | 基數 | 11.50% | 不適用 |
| | 上行 | 11.73% | 不適用 |
| | 下行 | 11.27% | 不適用 |
| M2 | 基數 | 8.70% | 9.10% |
| | 上行 | 8.03% | 10.12% |
| | 下行 | 9.37% | 8.07% |
| 中國人均可支配收入 | 基數 | 不適用 | 4.12%-6.80% |
| | 上行 | 不適用 | 6.85%-9.53% |
| | 下行 | 不適用 | 1.39%-4.07% |

本集團根據宏觀經濟分析釐定基數、上行及下行情景以及其比重，並據此計算加權平均預期信用損失撥備。於2021年及2020年12月31日分配予各經濟情景的比重如下：

| 主要經濟變量 | 情景 | 2021年 | 2020年 |
|-----------|----|-------|-------|
| 金融機構貸款餘額 | 基數 | 85% | 不適用 |
| | 上行 | 10% | 不適用 |
| | 下行 | 5% | 不適用 |
| M2 | 基數 | 85% | 85% |
| | 上行 | 10% | 10% |
| | 下行 | 5% | 5% |
| 中國人均可支配收入 | 基數 | 不適用 | 85% |
| | 上行 | 不適用 | 10% |
| | 下行 | 不適用 | 5% |

本集團對主要經濟變量（即金融機構貸款餘額及M2）進行敏感性分析。以下載列該等參數相較本集團經濟變量假設中所使用的實際假設而合理可能發生的變動將會導致2021年12月31日的預期信用損失出現的變動：

| | | 金融機構貸款餘額 | | |
|----|-----|---------------|-----------------|---------------|
| | | -5% | 無變動 | 5% |
| | | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| M2 | -5% | (6,942) | 33,613 | (48,066) |
| | 無變動 | (990) | - | 960 |
| | 5% | <u>88,406</u> | <u>(61,734)</u> | <u>47,282</u> |

於合理預期無法收回時，撇銷應收融資租賃款。並無合理可收回預期跡象包括（其中包括）於完成法律程序並執行後債務人未能達成還款計劃，且逾期一段時間仍未能按合約付款。

應收融資租賃款預期信用損失撥備呈列為營業利潤內的減值虧損淨額。隨後收回先前撇銷的款項計入同一項目。

應收賬款及其他應收款項

對於應收賬款，本集團應用國際財務報告準則第9號的簡化法，按整個存續期預期信用損失計量減值撥備。為計量預期信用損失，應收賬款已按逾期天數分組。對於除因根據風險保證付款而確認的貸款以外的其他應收款項，對預期信用損失單獨進行評估。本公司參考預期年期內的外部信用評級及過往觀察到的違約率，認為交易對手具有良好的信用。本公司已將消費者物價指數(CPI)和生產價格指數(PPI)確定為最相關的因素，並根據這些因素的預期變化來相應調整過往損失率。本公司認為，該等交易對手的估計損失率並不重大，及本集團評估認為該等結餘的預期信用損失並不重大。

於合理預期無法收回時，撇銷應收賬款及其他應收款項。並無合理可收回預期跡象包括(其中包括)債務人未能與本集團達成還款計劃。

應收賬款及其他應收款項減值撥備呈列為營業利潤內的減值虧損淨額。隨後收回先前撇銷的款項計入同一項目。

資產負債表外項目

根據與若干金融機構就貸款促成服務訂立的安排，本集團有義務在購車者發生若干特定違約事件時購買相關貸款。於2021年12月31日，金融機構根據有關安排就合共未償還貸款餘額提供資金為人民幣331.65億元(2020年：人民幣178.81億元)。於2021年12月31日，本集團就該等融資擔保合約確認的擔保負債為人民幣632.3百萬元(2020年：人民幣247.9百萬元)。

根據與車淘淘(寧波)電子商務有限公司(「車淘淘」)的擔保協議，本公司的間接全資附屬公司鑫車投資(上海)有限公司(「鑫車」)須在若干事件發生後代表車淘淘支付贖回價格。於2021年12月31日，擔保協議項下的未支付贖回價格總額為人民幣6.05億元(2020年：人民幣6.05億元)。於2021年12月31日，本集團就該等融資擔保合約確認的擔保負債為人民幣19.7百萬元(2020年：人民幣29.6百萬元)。

相關風險保證負債的預期信用損失撥備按組合基準建模。根據共同風險特徵對風險敞口進行分組，以使一個組別內的風險敞口屬於同類性質。本集團按產品類別(即消費貸款和汽車抵押貸款)確定分組。

截至2021年12月31日，就預期信用損失估計所採用的最重要假設是中國的金融機構貸款餘額和廣義貨幣(「M2」)(2020年12月31日：人均可支配收入和M2)。

於合理預期無法收回時，撇銷風險保證負債。合理預期無法收回跡象包括債務人於完成法律程序並執行後未能達成還款計劃，且逾期一段時間仍未能按合約付款。

(b) 其他財務風險

中國銀行保險監督管理委員會與其他監管機構於2019年10月24日聯合發佈《關於印發融資擔保公司監督管理補充規定的通知》(「通知」)進一步規範若干融資擔保行為。通知發佈後，本公司注意到，通過交易平台業務提供的擔保服務可能會受到處罰及／或被要求改變其當前的業務模式。

作為回應，本集團已持續採取下列措施：(a)成立天津多鑫融資擔保有限公司(「天津多鑫」)(另一家持牌可提供融資擔保的全資附屬公司，用於為新促成安排提供擔保)；及(b)與若干貸款機構合作，將其現有擔保義務轉移至廣州盛大。

管理層評估認為，在所有可能情況下該等措施日後對本集團造成的財務影響將不重大；並且認為在遵守通知的過程中不會出現大量資源外流的情況。管理層將繼續評估該通知對其業務的影響，並採取進一步措施(如視作必要)。

4 關鍵會計估計及判斷

估計和判斷會被持續評估，並根據過往經驗及其他因素進行評價，包括在有關情況下相信對未來事件的合理預測。

5 分部資料

本集團的業務活動具備單獨的財務報表，乃由主要經營決策者定期審查及評估。經過該評估，本集團確定其擁有以下經營分部：

- 交易平台業務
- 自營融資業務

主要經營決策者主要根據分部收入、分部毛利及分部營業利潤評估經營分部的表現。向主要經營決策者匯報的外部客戶收入乃作為分部收入計算，即各分部來自客戶的收入。分部毛利乃按分部收入減分部收入成本計算。交易平台業務分部的收入成本主要包括貸款促成佣金費及其他直接服務成本。自營融資業務分部的收入成本主要包括資金成本及出售汽車成本。分部營業利潤乃根據各分部相關的分部毛利減銷售及營銷費用、行政費用、研發費用、金融資產減值虧損淨額及「其他收入及其他利得淨額」計算。

於計算主要經營決策者用作資源分配及評估分部表現的分部表現時，並無計及「財務虧損／收入淨額」。

向主要經營決策者提供的其他資料(連同分部資料)的計量方式與該等合併財務報表所應用者一致。概無向主要經營決策者提供任何獨立的分部資產及分部負債資料，乃由於主要經營決策者不會使用此資料分配資源或評估經營分部的表現。

截至2021年12月31日止年度的分部業績載列如下：

| | 截至2021年12月31日止年度 | | |
|------------|------------------|-----------------|-------------|
| | 交易平台業務 人民幣千元 | 自營融資業務 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
| 收入 | 2,302,279 | 1,192,065 | 3,494,344 |
| — 於某個時間點確認 | 2,079,806 | 14,418 | 2,094,224 |
| — 持續確認 | 222,473 | 1,177,647 | 1,400,120 |
| 毛利 | 1,132,539 | 645,802 | 1,778,341 |
| 營業利潤／(虧損) | 50,404 | 51,778 | 102,182 |

截至2020年12月31日止年度的分部業績載列如下：

| | 截至2020年12月31日止年度 | | |
|------------|------------------|-----------------|-------------|
| | 交易平台業務 人民幣千元 | 自營融資業務 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
| 收入 | 1,338,850 | 1,986,365 | 3,325,215 |
| — 於某個時間點確認 | 1,212,985 | 27,593 | 1,240,578 |
| — 持續確認 | 125,865 | 1,958,772 | 2,084,637 |
| 毛利 | 726,466 | 829,173 | 1,555,639 |
| 營業利潤／(虧損) | 83,666 | (1,564,777) | (1,481,111) |

本公司位於開曼群島，而本集團主要在中國經營業務，且絕大部份收入來自中國的外部客戶。

於2021年及2020年12月31日，本集團絕大部份非流動資產均位於中國。

截至2021年及2020年12月31日止各年度的營業利潤／(虧損)與除所得稅前利潤／(虧損)的對賬於本集團合併損益表列示。

本集團自下列服務及轉讓貨品產生收入：

| | 截至2021年12月31日止年度 | | | 截至2020年12月31日止年度 | | |
|----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 於某個 | | 總計 | 於某個 | | 總計 |
| | 時間點確認 | 持續確認 | | 時間點確認 | 持續確認 | |
| | 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 |
| 交易平台業務： | | | | | | |
| — 貸款促成服務 | 1,951,709 | — | 1,951,709 | 1,185,281 | — | 1,185,281 |
| — 擔保服務 | — | 222,473 | 222,473 | — | 60,592 | 60,592 |
| — 後市場服務 | 123,253 | — | 123,253 | 27,704 | — | 27,704 |
| — 廣告及其他服務 | 4,844 | — | 4,844 | — | 65,273 | 65,273 |
| | <u>2,079,806</u> | <u>222,473</u> | <u>2,302,279</u> | <u>1,212,985</u> | <u>125,865</u> | <u>1,338,850</u> |
| 自營融資業務 | | | | | | |
| — 融資租賃服務 | — | 1,156,483 | 1,156,483 | — | 1,951,987 | 1,951,987 |
| — 銷售汽車 | 14,418 | — | 14,418 | 23,137 | — | 23,137 |
| — 經營租賃服務及其他 | — | 21,164 | 21,164 | 4,456 | 6,785 | 11,241 |
| | <u>14,418</u> | <u>1,177,647</u> | <u>1,192,065</u> | <u>27,593</u> | <u>1,958,772</u> | <u>1,986,365</u> |
| 總計 | <u><u>2,094,224</u></u> | <u><u>1,400,120</u></u> | <u><u>3,494,344</u></u> | <u><u>1,240,578</u></u> | <u><u>2,084,637</u></u> | <u><u>3,325,215</u></u> |

6 其他收入及其他利得淨額

| | 截至12月31日止年度 | |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 與Yusheng Holdings Limited (「Yusheng」) | | |
| 業務合作安排所得其他收入 | 205,598 | 151,899 |
| 政府補助 | 22,383 | 62,129 |
| 出售物業、設備及無形資產之虧損 | (1,148) | (3,122) |
| 金融資產公允價值收益 (附註16) | 397,523 | 444 |
| 於聯營公司的投資減值虧損 (附註15) | (96,415) | — |
| 匯兌虧損淨額 | (5,705) | 7,115 |
| 銀行費用及收費 | (20,388) | (13,919) |
| 其他淨額 | 10,951 | 14,106 |
| 總計 | <u><u>512,799</u></u> | <u><u>218,652</u></u> |

7 按性質分類的費用

| | 截至12月31日止年度 | |
|--------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 貸款促成佣金費 | 1,090,165 | 593,806 |
| 僱員福利費用 (附註8) | 954,797 | 687,721 |
| 資金成本 | 498,877 | 1,055,362 |
| 折舊及攤銷費用 | 395,902 | 323,062 |
| 預期信用損失撥備： | | |
| — 其他應收款項 (附註20) | 150,734 | 87,224 |
| — 應收融資租賃款 (附註18) | 120,733 | 1,616,080 |
| — 風險保證負債 | 10,016 | 77,978 |
| — 應收賬款 (附註19) | 4,893 | 30,988 |
| 自營融資租賃業務產生的費用 | 270,112 | 143,795 |
| 辦公室及行政費用 | 80,982 | 71,187 |
| 其他非流動資產減值撥備 (附註20) | 63,469 | 113,804 |
| 營銷及廣告費用 | 53,829 | 90,990 |
| 出售汽車成本 | 17,850 | 23,301 |
| 核數師酬金 | | |
| — 審計服務 | 6,961 | 5,973 |
| — 非審計服務 | 363 | 341 |
| 其他費用 | 185,278 | 103,366 |
| 總計 | <u>3,904,961</u> | <u>5,024,978</u> |

8 僱員福利費用

| | 截至12月31日止年度 | |
|---------------|----------------|----------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 工資、薪酬及獎金 | 641,601 | 485,136 |
| 退休金及福利 | 182,176 | 97,542 |
| 股權激勵費用 (附註24) | 131,020 | 105,043 |
| 僱員福利費用總額 | <u>954,797</u> | <u>687,721</u> |

9 財務(成本)／收入淨額

| | 截至12月31日止年度 | |
|-------------|----------------|----------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 財務收入： | | |
| － 利息收入 | 54,069 | 36,387 |
| 財務費用： | | |
| － 利息費用 | (57,180) | (24,637) |
| 財務(成本)／收入淨額 | <u>(3,111)</u> | <u>11,750</u> |

10 所得稅費用／(抵免)

本集團截至2021年及2020年12月31日止年度的所得稅費用／(抵免)如下：

| | 截至12月31日止年度 | |
|--------------|----------------|------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 當期所得稅費用／(抵免) | 8,412 | (63,474) |
| 遞延所得稅 | <u>46,260</u> | <u>(278,711)</u> |
| 所得稅費用／(抵免) | <u>54,672</u> | <u>(342,185)</u> |

11 每股利潤／(虧損)

每股基本利潤／(虧損)按本公司擁有人應佔利潤／(虧損)除以年內已發行普通股加權平均數計算。

| | 截至12月31日止年度 | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 已發行普通股加權平均數 | 6,336,248,063 | 6,296,908,052 |
| 減：為受限制股份計劃所持股份 | <u>(1,476,845)</u> | <u>(1,589,564)</u> |
| 用於計算每股基本利潤／(虧損)的 已發行普通股加權平均數 | <u>6,334,771,218</u> | <u>6,295,318,488</u> |
| 用於計算每股基本利潤／(虧損)的本公司擁有人應佔 利潤／(虧損)(人民幣千元) | <u>28,953</u> | <u>(1,155,749)</u> |
| 對利潤／虧損的攤薄影響(人民幣千元) | <u>—</u> | <u>—</u> |
| 用於計算每股攤薄利潤／(虧損)的本公司擁有人應佔 利潤／(虧損)(人民幣千元) | <u>28,953</u> | <u>(1,155,749)</u> |
| 具潛在攤薄影響的受限制股份數目(附註(b)(c)) | <u>255,768,702</u> | <u>—</u> |
| 用於計算每股攤薄利潤／(虧損)的已發行普通股 加權平均數(附註(b)) | <u>6,590,539,920</u> | <u>6,295,318,488</u> |
| 每股利潤／(虧損) | | |
| — 基本(每股人民幣元) | <u>0.005</u> | <u>(0.184)</u> |
| — 攤薄(每股人民幣元) | <u>0.004</u> | <u>(0.184)</u> |

註：

- (a) 計算每股攤薄利潤時已就假設兌換全部具潛在攤薄影響的普通股時的已發行普通股加權平均數作出調整。截至2021年及2020年12月31日止年度，本公司具攤薄影響的潛在普通股包括根據首次公開發售前股份期權計劃和第一項及第二項股份獎勵計劃授出的股份期權及受限制股份（附註24）。
- (b) 截至2021年12月31日止年度，本公司作出計算，以釐定根據未行使的獎勵期權及未歸屬的獎勵股份所附認購權的幣值按公允價值（以期內本公司股份的平均市場股價計算）可兌換的股份數目。按上述方法計算的股份數目與假設兌換股份期權及受限制股份而將發行的股份數目比較，對差額作出調整，以達致每股攤薄利潤的股份加權平均數。
- (c) 由於本集團於截至2020年12月31日止年度錄得虧損，故此於計算每股攤薄虧損時，並無計入潛在普通股（因計入將有反攤薄影響）。因此，截至2020年12月31日止年度的每股攤薄虧損與每股基本虧損相同。

12 物業及設備

| | 樓宇 人民幣千元 | 辦公室設備 人民幣千元 | 公司用車 人民幣千元 | 經營租賃 的汽車 人民幣千元 | 租賃物業 裝修 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------------|---------------------|----------------|
| 於2021年1月1日 | | | | | | |
| 成本 | 453,347 | 59,691 | 12,879 | 24,199 | 12,437 | 562,553 |
| 累計折舊 | (14,716) | (38,206) | (3,644) | (15,985) | (5,058) | (77,609) |
| 賬面淨值 | <u>438,631</u> | <u>21,485</u> | <u>9,235</u> | <u>8,214</u> | <u>7,379</u> | <u>484,944</u> |
| 截至2021年12月31日止年度 | | | | | | |
| 年初賬面淨值 | 438,631 | 21,485 | 9,235 | 8,214 | 7,379 | 484,944 |
| 添置 | 334 | 5,809 | 8,980 | 951 | 256 | 16,330 |
| 出售 | - | (172) | (4,751) | (6,492) | (2,808) | (14,223) |
| 折舊費用 | (13,616) | (11,894) | (2,865) | (2,673) | (1,889) | (32,937) |
| 年末賬面淨值 | <u>425,349</u> | <u>15,228</u> | <u>10,599</u> | <u>-</u> | <u>2,938</u> | <u>454,114</u> |
| 於2021年12月31日 | | | | | | |
| 成本 | 453,681 | 63,391 | 15,937 | 1,960 | 7,536 | 542,505 |
| 累計折舊 | (28,332) | (48,163) | (5,338) | (1,960) | (4,598) | (88,391) |
| 賬面淨值 | <u>425,349</u> | <u>15,228</u> | <u>10,599</u> | <u>-</u> | <u>2,938</u> | <u>454,114</u> |

| | 樓宇 人民幣千元 | 辦公室設備 人民幣千元 | 公司用車 人民幣千元 | 經營租賃的 汽車 人民幣千元 | 租賃物業 裝修 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------------|---------------------|----------------|
| 於2020年1月1日 | | | | | | |
| 成本 | 27,380 | 59,807 | 14,686 | 56,282 | 21,301 | 179,456 |
| 累計折舊 | — | (27,741) | (6,185) | (26,786) | (10,364) | (71,076) |
| 賬面淨值 | <u>27,380</u> | <u>32,066</u> | <u>8,501</u> | <u>29,496</u> | <u>10,937</u> | <u>108,380</u> |
| 截至2020年12月31日止年度 | | | | | | |
| 年初賬面淨值 | 27,380 | 32,066 | 8,501 | 29,496 | 10,937 | 108,380 |
| 添置 | 425,967 | 3,528 | 7,287 | 283 | 803 | 437,868 |
| 出售 | — | (1,254) | (3,757) | (12,962) | (2,623) | (20,596) |
| 折舊費用 | (14,716) | (12,855) | (2,796) | (8,603) | (1,738) | (40,708) |
| 年末賬面淨值 | <u>438,631</u> | <u>21,485</u> | <u>9,235</u> | <u>8,214</u> | <u>7,379</u> | <u>484,944</u> |
| 截至2020年12月31日 | | | | | | |
| 成本 | 453,347 | 59,691 | 12,879 | 24,199 | 12,437 | 562,553 |
| 累計折舊 | (14,716) | (38,206) | (3,644) | (15,985) | (5,058) | (77,609) |
| 賬面淨值 | <u>438,631</u> | <u>21,485</u> | <u>9,235</u> | <u>8,214</u> | <u>7,379</u> | <u>484,944</u> |

13 租賃

(a) 資產負債表內已確認金額

資產負債表列示以下與租賃有關的金額：

| | 於 2021年 12月31日 人民幣千元 | 2020年 12月31日 人民幣千元 |
|-------------|-------------------------------|--------------------------|
| 使用權資產 物業 | <u>20,386</u> | <u>24,619</u> |
| 租賃負債 | | |
| 即期 | <u>11,082</u> | <u>11,263</u> |
| 非即期 | <u>7,616</u> | <u>10,937</u> |
| | <u>18,698</u> | <u>22,200</u> |

於截至2021年12月31日止年度，使用權資產添置為人民幣8,899,000元（2020年：人民幣1,725,000元）。

(b) 損益表內已確認金額

| | 截至12月31日止年度 | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 使用權資產折舊費用 | | |
| 物業 | <u>13,132</u> | <u>12,064</u> |
| 利息費用(計入財務費用) | 1,081 | 1,307 |
| 與短期租賃有關的費用(計入行政費用、銷售及 營銷費用以及研發費用) | <u>1,170</u> | <u>7,510</u> |

於2021年，租賃現金流出總額為人民幣14,504,000元(2020年：人民幣14,226,000元)。

14 無形資產

| | 商譽 人民幣千元 | 商標及牌照 人民幣千元 | 域名 人民幣千元 | 電腦軟件及 科技 人民幣千元 | 業務 合作協議 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
|------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------------|---------------------|--------------------|
| 於2021年1月1日 | | | | | | |
| 成本 | 105,631 | 43,966 | 12,828 | 26,711 | 2,344,363 | 2,533,499 |
| 累計攤銷 | <u>-</u> | <u>(14,289)</u> | <u>(5,755)</u> | <u>(10,178)</u> | <u>(780,385)</u> | <u>(810,607)</u> |
| 賬面淨值 | <u>105,631</u> | <u>29,677</u> | <u>7,073</u> | <u>16,533</u> | <u>1,563,978</u> | <u>1,722,892</u> |
| 截至2021年12月31日止年度 | | | | | | |
| 年初賬面淨值 | 105,631 | 29,677 | 7,073 | 16,533 | 1,563,978 | 1,722,892 |
| 添置 | - | - | - | 1,701 | - | 1,701 |
| 出售 | - | - | - | (442) | - | (442) |
| 攤銷費用 | <u>-</u> | <u>(3,696)</u> | <u>(1,283)</u> | <u>(3,210)</u> | <u>(341,644)</u> | <u>(349,833)</u> |
| 年末賬面淨值 | <u>105,631</u> | <u>25,981</u> | <u>5,790</u> | <u>14,582</u> | <u>1,222,334</u> | <u>1,374,318</u> |
| 於2021年12月31日 | | | | | | |
| 成本 | 105,631 | 43,966 | 12,828 | 27,822 | 2,344,363 | 2,534,610 |
| 累計攤銷 | <u>-</u> | <u>(17,985)</u> | <u>(7,038)</u> | <u>(13,240)</u> | <u>(1,122,029)</u> | <u>(1,160,292)</u> |
| 賬面淨值 | <u>105,631</u> | <u>25,981</u> | <u>5,790</u> | <u>14,582</u> | <u>1,222,334</u> | <u>1,374,318</u> |

| | 商譽 人民幣千元 | 商標及牌照 人民幣千元 | 域名 人民幣千元 | 電腦軟件及 科技 人民幣千元 | 業務 合作協議 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
|------------------|----------------|----------------|--------------|----------------------|---------------------|------------------|
| 於2020年1月1日 | | | | | | |
| 成本 | 105,631 | 40,671 | 12,828 | 28,114 | 2,344,363 | 2,531,607 |
| 累計攤銷 | — | (10,967) | (4,472) | (7,350) | (518,740) | (541,529) |
| 賬面淨值 | <u>105,631</u> | <u>29,704</u> | <u>8,356</u> | <u>20,764</u> | <u>1,825,623</u> | <u>1,990,078</u> |
| 截至2020年12月31日止年度 | | | | | | |
| 年初賬面淨值 | 105,631 | 29,704 | 8,356 | 20,764 | 1,825,623 | 1,990,078 |
| 添置 | — | 3,640 | — | 1,866 | — | 5,506 |
| 出售 | — | (205) | — | (2,197) | — | (2,402) |
| 攤銷費用 | — | (3,462) | (1,283) | (3,900) | (261,645) | (270,290) |
| 年末賬面淨值 | <u>105,631</u> | <u>29,677</u> | <u>7,073</u> | <u>16,533</u> | <u>1,563,978</u> | <u>1,722,892</u> |
| 於2020年12月31日 | | | | | | |
| 成本 | 105,631 | 43,966 | 12,828 | 26,711 | 2,344,363 | 2,533,499 |
| 累計攤銷 | — | (14,289) | (5,755) | (10,178) | (780,385) | (810,607) |
| 賬面淨值 | <u>105,631</u> | <u>29,677</u> | <u>7,073</u> | <u>16,533</u> | <u>1,563,978</u> | <u>1,722,892</u> |

15 於聯營公司的投資

| | 於12月31日 | |
|-------------------------|----------------|----------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 於聯營公司的投資： | | |
| 使用權益會計法計量的聯營公司(a) | 605,103 | 461,973 |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的聯營公司(b) | <u>56,000</u> | — |
| | <u>661,103</u> | <u>461,973</u> |

(a) 使用權益會計法計量的聯營公司

| | 於12月31日 | |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 年初 | 461,973 | 15,546 |
| 增加 | 255,000 | 475,000 |
| 應佔聯營公司虧損 | (15,446) | (28,573) |
| 減值撥備 | (96,415) | — |
| 貨幣換算差額 | (9) | — |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| 年末 | <u>605,103</u> | <u>461,973</u> |

(b) 以公允價值計量且其變動計入損益的聯營公司

| | 於12月31日 | |
|----|----------------------|-------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 年初 | — | — |
| 增加 | 56,000 | — |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| 年末 | <u>56,000</u> | <u> </u> |

16 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

| | 於12月31日 | |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 年初 | 2,568,860 | 2,550,085 |
| 添置 | 85,000 | 160,298 |
| 出售 | (5,087) | — |
| 公允價值收益 | 397,523 | 444 |
| 貨幣換算差額 | (50,425) | (141,967) |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| 年末 | <u>2,995,871</u> | <u>2,568,860</u> |

17 按類別劃分的金融工具

| | 於12月31日 | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 資產負債表所示資產 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產： | | |
| — 長期投資 (附註16) | 2,995,871 | 2,568,860 |
| 按攤銷成本計算的金融資產： | | |
| — 應收融資租賃款 (附註18) | 11,109,198 | 12,771,860 |
| — 應收賬款 (附註19) | 2,632,564 | 1,750,667 |
| — 保證金及其他應收款項 | 1,812,091 | 1,486,242 |
| — 受限制現金 (附註21(b)) | 2,468,616 | 2,596,859 |
| — 現金及現金等價物 (附註21(a)) | 3,051,720 | 2,711,558 |
| | 24,070,060 | 23,886,046 |

| | 於12月31日 | |
|---|-------------------|-------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 資產負債表所示負債 | | |
| 按攤銷成本計算的金融負債： | | |
| — 借款 (附註27) | 9,422,403 | 10,147,383 |
| — 應付賬款 (附註25) | 537,616 | 317,760 |
| — 其他應付款項 (不包括客戶預付款、員工成本及 應付福利、應付稅項、遞延收益以及其他應計費用) | 548,111 | 541,690 |
| — 其他非流動負債 (不包括遞延收益) (附註29) | 28,244 | 92,312 |
| 風險保證負債 | 651,958 | 277,457 |
| 租賃負債 (附註13) | 18,698 | 22,200 |
| | 11,207,030 | 11,398,802 |

18 應收融資租賃款

本集團的自營融資業務提供汽車融資租賃服務。於2021年及2020年12月31日，應收融資租賃款的詳情載列如下：

| | 於12月31日 | |
|-------------|-------------------|-------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 應收融資租賃款 | | |
| — 應收融資租賃款總額 | 12,738,754 | 14,417,257 |
| — 未賺取融資收入 | (1,228,125) | (1,144,837) |
| 應收融資租賃款淨額 | 11,510,629 | 13,272,420 |
| 減：預期信用損失撥備 | (401,431) | (500,560) |
| 應收融資租賃款賬面值 | <u>11,109,198</u> | <u>12,771,860</u> |
| 應收融資租賃款總額 | | |
| — 一年內 | 6,773,483 | 10,089,734 |
| — 一年後但不超過五年 | 5,965,271 | 4,327,523 |
| | <u>12,738,754</u> | <u>14,417,257</u> |
| 應收融資租賃款淨額 | | |
| — 一年內 | 5,939,789 | 9,193,534 |
| — 一年後但不超過五年 | 5,570,840 | 4,078,886 |
| 總計 | <u>11,510,629</u> | <u>13,272,420</u> |

下表載列按主要類別劃分的應收融資租賃款賬面值：

| | 於12月31日 | |
|----------|-------------------|-------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 應收融資租賃款： | | |
| — 個人客戶 | 10,764,203 | 12,340,594 |
| — 汽車經銷商 | 344,995 | 431,266 |
| | <u>11,109,198</u> | <u>12,771,860</u> |

本集團應收融資租賃款預期信用損失撥備的變動載列如下：

| | 截至2021年12月31日止年度 | | | |
|-------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|
| | 第一階段 人民幣千元 | 第二階段 人民幣千元 | 第三階段 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
| 於2021年1月1日的期初結餘 | 167,519 | 131,744 | 201,297 | 500,560 |
| 減值撥備 | 108,318 | (87,136) | 358,134 | 379,316 |
| 減值撥回 | - | - | (258,583) | (258,583) |
| 期內轉移： | | | | |
| 轉至第一階段 | 271 | (195) | (76) | - |
| 轉至第二階段 | (11,039) | 11,256 | (217) | - |
| 轉至第三階段 | (76,782) | (25,955) | 102,737 | - |
| 已終止確認資產(包括末期還款) | - | - | 258,583 | 258,583 |
| 撤銷 | - | - | (478,445) | (478,445) |
| 於2021年12月31日的期末結餘 | <u>188,287</u> | <u>29,714</u> | <u>183,430</u> | <u>401,431</u> |

| | 截至2020年12月31日止年度 | | | |
|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | 第一階段 人民幣千元 | 第二階段 人民幣千元 | 第三階段 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
| 於2020年1月1日的期初結餘 | 175,605 | 233,587 | 270,535 | 679,727 |
| 減值撥備 | 902,300 | 528,345 | 304,699 | 1,735,344 |
| 減值撥回 | - | - | (119,264) | (119,264) |
| 期內轉移： | | | | |
| 轉至第一階段 | 196 | (131) | (65) | - |
| 轉至第二階段 | (121,675) | 122,739 | (1,064) | - |
| 轉至第三階段 | (788,907) | (752,796) | 1,541,703 | - |
| 已終止確認資產(包括末期還款) | - | - | 119,264 | 119,264 |
| 撤銷 | - | - | (1,914,511) | (1,914,511) |
| 於2020年12月31日的期末結餘 | <u>167,519</u> | <u>131,744</u> | <u>201,297</u> | <u>500,560</u> |

19 應收賬款

| | 於12月31日 | |
|-------------|------------------|------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 應收賬款 | 2,765,384 | 1,879,042 |
| 減：減值撥備 | (132,820) | (128,375) |
| 應收賬款淨值 | <u>2,632,564</u> | <u>1,750,667</u> |
| 應收賬款淨值 | 2,632,564 | 1,750,667 |
| — 一年內 | 1,890,033 | 1,261,970 |
| — 一年後但不超過五年 | <u>742,531</u> | <u>488,697</u> |

(a) 應收賬款(扣除減值撥備)根據發票日期之賬齡分析載列如下：

| | 於12月31日 | |
|-------|------------------|------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 3個月以內 | 2,619,834 | 1,709,039 |
| 3至6個月 | 5,443 | 34,592 |
| 6個月以上 | <u>7,287</u> | <u>7,036</u> |
| | <u>2,632,564</u> | <u>1,750,667</u> |

於2021年及2020年12月31日，應收賬款的賬面值主要以人民幣計值，並於各報告日期與其公允價值相若。

(b) 本集團應收賬款減值撥備的變動載列如下：

| | 減值撥備 | |
|-------------|----------------|----------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 於1月1日 | 128,375 | 97,398 |
| 本年度計提 儲備 | 5,893 | 30,988 |
| 撤銷 | (1,000) | — |
| | <u>(448)</u> | <u>(11)</u> |
| 於12月31日 | <u>132,820</u> | <u>128,375</u> |

20 預付款項、保證金及其他資產

| | 於12月31日 | |
|--------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 計入非流動資產： | | |
| 自融資租賃客戶收取的汽車 | 160,150 | 330,255 |
| 保證金 | 94,047 | 64,021 |
| 股本投資預付款 | 17,500 | — |
| 長期待攤費用 | 3,470 | 4,950 |
| 其他 | 75 | 16,849 |
| | <u>275,242</u> | <u>416,075</u> |
| 減：自融資租賃客戶收取的汽車減值撥備 | <u>(82,782)</u> | <u>(218,565)</u> |
| | <u>192,460</u> | <u>197,510</u> |
| 計入流動資產： | | |
| 應收第三方的其他款項 | 573,027 | 368,246 |
| 借款予第三方(a) | 293,178 | 140,475 |
| 保證金 | 290,924 | 266,338 |
| 應收出售資產的其他款項 | 270,403 | 115,947 |
| 因風險保證下付款確認的貸款 | 302,035 | 211,537 |
| 預繳稅項 | 91,431 | 78,769 |
| 應收關聯方的其他款項 | 61,310 | 237,897 |
| 預付款項 | 17,679 | 28,732 |
| 借款予關聯方 | 19,000 | 41,000 |
| 其他 | 112,274 | 120,495 |
| | <u>2,031,261</u> | <u>1,609,436</u> |
| 減：其他應收款項減值撥備 | <u>(203,739)</u> | <u>(77,751)</u> |
| | <u>1,827,522</u> | <u>1,531,685</u> |
| 總計 | <u>2,019,982</u> | <u>1,729,195</u> |

附註：

- (a) 借款予第三方根據業務條款計劃於2022年12月底收回。於2021年12月31日，借款予第三方的適用年利率介乎6.00%至10.00%。

於2021年及2020年12月31日，預付款項、保證金及其他資產的賬面值主要以人民幣計值，並於各報告日期與其公允價值相若。於2021年及2020年12月31日，並無重大結餘已逾期。

| | 減值撥備 | |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 於1月1日 | 296,316 | 156,000 |
| 減值撥備 | 217,506 | — |
| 收回撇銷 | 3,303 | — |
| 撥回有關收回撇銷所做出的撥備 | (3,303) | 201,028 |
| 撇銷 | <u>(227,301)</u> | <u>(60,712)</u> |
| 於12月31日 | <u><u>286,521</u></u> | <u><u>296,316</u></u> |

21 現金及銀行結餘

(a) 現金及現金等價物

| | 於12月31日 | |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 現金及現金等價物 | <u><u>3,051,720</u></u> | <u><u>2,711,558</u></u> |

於2021年及2020年12月31日，本集團現金及現金等價物的賬面值以下列貨幣計值：

| | 於12月31日 | |
|-----|-------------------------|-------------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 美元 | 189,501 | 12,109 |
| 港元 | 235,033 | 12,513 |
| 人民幣 | <u>2,627,186</u> | <u>2,686,936</u> |
| | <u><u>3,051,720</u></u> | <u><u>2,711,558</u></u> |

(b) 受限制現金

受限制提取使用或已抵押作為擔保的現金於合併資產負債表獨立呈列，且不會計入合併現金流量表的現金及現金等價物總額內。

| | 於12月31日 | |
|------------------|------------------|------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 為貸款促成服務存放的現金(a) | 1,596,131 | 1,171,388 |
| 就銀行借款已抵押的定期存款(b) | 440,763 | 1,070,112 |
| 為借款存放的現金(c) | 16,530 | 11,609 |
| 其他 | 415,192 | 343,750 |
| | <u>2,468,616</u> | <u>2,596,859</u> |
| 包括： | | |
| 即期受限制現金 | 2,398,413 | 2,529,500 |
| 非即期受限制現金 | <u>70,203</u> | <u>67,359</u> |

附註：

- (a) 有關結餘指就本集團的貸款促成服務存放於銀行的存款。有關結餘限制本集團提取。
- (b) 有關結餘指就本集團的銀行借款存放於銀行及作為已抵押資產的定期存款（附註27）。
- (c) 有關結餘指為銀行借款存放的現金及從應收融資租賃款所收取的現金，該等現金乃本集團為資產支持證券化或其他有擔保借款而存放。有關結餘限制本集團提取。

於2021年及2020年12月31日，本集團受限制現金的賬面值以下列貨幣計值：

| | 於12月31日 | |
|-----|------------------|------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 美元 | 8 | 345,615 |
| 港元 | 295,644 | 597,564 |
| 人民幣 | <u>2,172,964</u> | <u>1,653,680</u> |
| | <u>2,468,616</u> | <u>2,596,859</u> |

於2021年12月31日，受限制現金的適用年利率介乎0.00%至2.75%（2020年：0.01%至2.75%）。

22 股本及股份溢價

| | 普通股數目 | 普通股面值 千美元 | 優先股數目 | 優先股面值 千美元 |
|-------------------|-----------------------|--------------|------------------|-------------------|
| 法定： | | | | |
| 於2021年1月1日及12月31日 | <u>15,000,000,000</u> | <u>1,500</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 於2020年1月1日及12月31日 | <u>15,000,000,000</u> | <u>1,500</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | 普通股數目 | 普通股面值 千美元 | 普通股等額面值 人民幣千元 | 股份溢價 人民幣千元 |
| 已發行： | | | | |
| 於2021年1月1日 | <u>6,376,600,363</u> | <u>629</u> | <u>4,182</u> | <u>34,882,666</u> |
| 新發行普通股 | 140,415,149 | - | - | - |
| 自股份計劃信託釋放普通股 | - | 1 | 9 | 47,972 |
| 行使僱員股份期權而發行股份 | 2,034,500 | - | 1 | 7,291 |
| 歸屬受限制獎勵股份 | - | 2 | 12 | 38,151 |
| 於2021年12月31日 | <u>6,519,050,012</u> | <u>632</u> | <u>4,204</u> | <u>34,976,080</u> |
| 於2020年1月1日 | <u>6,373,685,048</u> | <u>625</u> | <u>4,148</u> | <u>34,739,193</u> |
| 自股份計劃信託釋放普通股 | - | 2 | 17 | 87,411 |
| 行使僱員股份期權而發行股份 | 2,915,315 | - | 2 | 10,450 |
| 歸屬受限制獎勵股份 | - | 2 | 15 | 45,612 |
| 於2020年12月31日 | <u>6,376,600,363</u> | <u>629</u> | <u>4,182</u> | <u>34,882,666</u> |

23 其他儲備

| | 附註 | 資本儲備 人民幣千元 | 法定盈餘 公積金 人民幣千元 | 股權激勵儲備 人民幣千元 | 股份獎勵 計劃所持股份 人民幣千元 | 貨幣 換算差額 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 |
|-----------------|----|------------------|----------------------|------------------|-------------------------|---------------------|----------------|
| 於2021年1月1日 | | (431,554) | 88,410 | 1,128,336 | (1,388) | 187,622 | 971,426 |
| 貨幣換算差額 | | - | - | - | - | (46,747) | (46,747) |
| 股權激勵 | 24 | - | - | 131,020 | - | - | 131,020 |
| 自股份計劃信託釋放普通股 | 24 | - | - | (47,861) | - | - | (47,861) |
| 行使僱員股份期權而發行股份 | | - | - | (7,274) | - | - | (7,274) |
| 歸屬受限制獎勵股份 | | - | - | (43,662) | 5,499 | - | (38,163) |
| 根據股份獎勵計劃購買受限制股份 | 24 | - | - | - | (5,015) | - | (5,015) |
| 轉撥至法定公積金 | | - | 10,000 | - | - | - | 10,000 |
| 於2021年12月31日 | | <u>(431,554)</u> | <u>98,410</u> | <u>1,160,559</u> | <u>(904)</u> | <u>140,875</u> | <u>967,386</u> |
| 於2020年1月1日 | | (431,554) | 88,404 | 1,173,384 | (1,889) | 310,025 | 1,138,370 |
| 貨幣換算差額 | | - | - | - | - | (122,403) | (122,403) |
| 股權激勵 | 24 | - | - | 105,043 | - | - | 105,043 |
| 自股份計劃信託釋放普通股 | 24 | - | - | (87,189) | - | - | (87,189) |
| 行使僱員股份期權而發行股份 | | - | - | (10,423) | - | - | (10,423) |
| 歸屬受限制獎勵股份 | | - | - | (52,479) | 6,852 | - | (45,627) |
| 根據股份獎勵計劃購買受限制股份 | 24 | - | - | - | (6,351) | - | (6,351) |
| 轉撥至法定公積金 | | - | 6 | - | - | - | 6 |
| 於2020年12月31日 | | <u>(431,554)</u> | <u>88,410</u> | <u>1,128,336</u> | <u>(1,388)</u> | <u>187,622</u> | <u>971,426</u> |

24 以股份為基礎的付款

截至2021年12月31日止年度，授予本集團僱員的股份獎勵於合併損益表所確認的費用總額為人民幣131,020,000元（2020年：人民幣105,043,000元）。

(a) 根據首次公開發售前股份期權計劃授予僱員的股份期權

兩批期權已分別於2017年7月3日及2017年10月1日授出。已授予僱員的股份期權行使價為0.0014美元。授予函中股份期權已劃分不同級別的歸屬期限，前提是僱員繼續留任服務及並無任何表現規定。各股份期權協議的歸屬日期由本公司及承授人釐定。已授出股份期權的合約行使期限為十年。本集團並無以現金購回或結清股份期權的法定或推定責任。

已授予僱員的未行使股份期權數目變動如下：

| | 股份期權數目 | |
|-------------|--------------------|--------------------|
| | 2021年 | 2020年 |
| 於1月1日尚未行使 | 251,766,880 | 303,617,740 |
| 年內已行使 | (15,421,006) | (27,302,782) |
| 年內已沒收 | (266,526) | (234,507) |
| 年內已註銷 | — | (24,313,571) |
| | <u>236,079,348</u> | <u>251,766,880</u> |
| 於12月31日尚未行使 | 236,079,348 | 251,766,880 |
| 於12月31日可行使 | <u>235,379,348</u> | <u>218,759,576</u> |

董事已經運用現金流量貼現方法釐定本公司相關股權公允價值及採納權益分配模型釐定相關普通股的公允價值。貼現率及未來表現預測等主要假設須由董事按最佳估計釐定。

基於相關普通股的公允價值，董事已使用二項式期權定價模型釐定股份期權於授出日期的公允價值。主要假設載列如下：

| | 2017年 7月3日 | 2017年 10月1日 |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| 每股公允價值 | 3.70美元 | 4.90美元 |
| 行使價 | 0.01美元 | 0.01美元 |
| 無風險利率 | 2.50% | 2.46% |
| 股息率 | 0.00% | 0.00% |
| 預期波幅 | 51% | 56% |
| 預計年期 | 10年 | 10年 |
| 加權平均剩餘合約年期 | 5.5年 | 5.75年 |
| 每份已授出股份期權的加權平均公允價值 | 3.69美元 | 4.89美元 |
| 每份已授出股份期權的加權平均公允價值 (資本化發行生效後) | <u>0.53美元</u> | <u>0.70美元</u> |

董事根據年期與股份期權剩餘有效期接近的美國國庫券收益率估計無風險利率。波幅乃於授出日期根據與股份期權有相若有效期的可比較公司股份期權平均過往波幅估計。股息率乃根據管理層於授出日期的估計釐定。首次公開發售前，董事僅根據首次公開發售前股份期權計劃授予僱員兩批股份期權。

(b) 根據第一項及第二項股份獎勵計劃授予僱員的受限制股份單位(「受限制股份單位」)

由2018年起，本集團根據第一項及第二項股份獎勵計劃(「股份獎勵計劃」)向本集團僱員授出受限制股份單位。所授出的受限制股份單位將於特定日期，或按等額批次自授出日期起二至四年歸屬(前提是僱員繼續留任服務及並無任何表現規定)。一旦符合各受限制股份單位相關歸屬條件，受限制股份單位被視為正式及有效地發行予持有人，及並無轉讓限制。

已授予本集團僱員的受限制股份單位數目及各自於授出日期的加權平均公允價值變動載列如下：

| | 受限制 股份單位數目 | 每個受限制 股份單位的 加權平均 公允價值 (美元) |
|------------------|--------------------|--|
| 於2021年1月1日尚未行使 | 46,290,072 | 0.29美元 |
| 年內已授出 | 187,573,627 | 0.28美元 |
| 年內已歸屬及出售 | (21,653,396) | 0.30美元 |
| 年內已沒收 | (4,830,578) | 0.27美元 |
| | <u>207,379,725</u> | <u>0.28美元</u> |
| 於2021年12月31日尚未行使 | | |
| 於2021年12月31日已歸屬 | <u>74,705,925</u> | <u>0.30美元</u> |
| 於2020年1月1日尚未行使 | 75,610,787 | 0.29美元 |
| 年內已授出 | 5,400,000 | 0.34美元 |
| 年內已歸屬及出售 | (26,106,259) | 0.30美元 |
| 年內已沒收 | (8,614,456) | 0.31美元 |
| 於2020年12月31日尚未行使 | 46,290,072 | 0.29美元 |
| 於2020年12月31日已歸屬 | <u>53,052,531</u> | <u>0.30美元</u> |

受限制股份單位的公允價值乃根據本集團上市普通股於授出日期的收市價釐定。

(c) 預期留任率

本集團須預計於股份期權及受限制股份單位歸屬期末將留任本集團的承授人的預期年度百分比(「預期留任率」)，以釐定自合併損益表扣除的股權激勵費用金額。截至2021年12月31日，本集團董事、高級管理層成員及其他僱員的預期留任率分別為100%、100%及91%(2020年12月31日：100%、100%及91%)

25 應付賬款

| | 於12月31日 | |
|------|----------------|----------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 應付賬款 | 537,616 | 317,760 |

應付賬款根據發票日期的賬齡分析如下：

| | 於12月31日 | |
|--------|----------------|----------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 3個月以內 | 503,482 | 207,322 |
| 3至6個月 | 7,338 | 14,061 |
| 6個月至1年 | 4,347 | 16,135 |
| 1年以上 | 22,449 | 80,242 |
| | 537,616 | 317,760 |

26 其他應付款項及應計費用

| | 於12月31日 | |
|------------|------------------|----------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 應付保證金 | 199,586 | 193,375 |
| 應付關聯方的其他款項 | 171,702 | 58,693 |
| 應計費用 | 122,806 | 42,898 |
| 客戶預付款 | 122,205 | 93,406 |
| 員工成本及應付福利 | 118,409 | 67,163 |
| 遞延其他收入－即期 | 87,287 | 85,570 |
| 應付稅項 | 61,031 | 55,349 |
| 應付利息 | 41,067 | 78,128 |
| 其他 | 135,756 | 211,494 |
| | 1,059,849 | 886,076 |

於2021年及2020年12月31日，本集團其他應付及應計費用（不包括客戶預付款、員工成本及應付福利、應付稅項、遞延收入以及其他應計費用）的賬面值與其於各報告日期的公允價值相若。

27 借款

| | 於12月31日 | |
|-----------|------------------|-------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 計入非流動負債： | | |
| 抵押借款 | 1,531,218 | 180,087 |
| 資產支持證券化債務 | 605,826 | 340,697 |
| 其他有抵押借款 | 1,196,216 | 946,306 |
| 無抵押借款 | 133,913 | 94,710 |
| | <u>3,467,173</u> | <u>1,561,800</u> |
| 計入流動負債： | | |
| 抵押借款 | 464,988 | 1,226,042 |
| 資產支持證券化債務 | 1,817,309 | 2,348,286 |
| 其他有抵押借款 | 2,769,878 | 4,385,544 |
| 無抵押借款 | 903,055 | 625,711 |
| | <u>5,955,230</u> | <u>8,585,583</u> |
| 總借款 | <u>9,422,403</u> | <u>10,147,383</u> |

28 遞延所得稅

遞延所得稅資產及遞延所得稅負債的分析如下：

| | 於12月31日 | |
|-------------|-----------------|----------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 遞延所得稅資產： | | |
| — 將於12個月內收回 | 749,321 | 702,195 |
| 遞延所得稅負債： | | |
| — 將於12個月後收回 | (96,692) | (3,196) |
| — 將於12個月內收回 | (146) | (256) |
| | <u>(96,838)</u> | <u>(3,452)</u> |
| 遞延所得稅資產淨額 | <u>652,483</u> | <u>698,743</u> |

29 其他非流動負債

| | 於12月31日 | |
|---------|----------------|------------------|
| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
| 遞延其他收入 | 932,107 | 1,108,209 |
| 長期應付保證金 | 13,138 | 1,286 |
| 其他負債 | 15,106 | 91,026 |
| | <u>960,351</u> | <u>1,200,521</u> |

30 或有事項

於2021年12月31日，本集團並無任何重大或有負債(2020年：無)。

31 期後事項

除本報告其他地方所披露者外，本公司或本集團於2021年12月31日後並無進行任何其他重大期後事項。

其他資料

購買、出售或贖回本公司上市證券

於截至2021年12月31日止年度，本公司或其附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

遵守企業管治守則

本公司致力於維持及推行嚴格的企業管治。本公司企業管治的原則是推廣有效的內部控制措施，於業務各個方面秉持高標準的道德水平、透明度、責任承擔及誠信，確保所有事宜均按照相關法律法規開展，增進董事會工作的透明度及加強董事會對所有股東的責任承擔。

本公司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14所載企業管治守則（「企業管治守則」）的守則條文。董事認為，截至2021年12月31日止年度，本公司一直遵守企業管治守則所載所有適用守則條文，惟下述偏離企業管治守則的守則條文A.2.1條（或新守則條文第C.2.1條）除外。

企業管治守則的守則條文A.2.1條（或新守則條文第C.2.1條）規定主席與首席執行官的職務應予區分，不得由同一人兼任。張序安先生擔任本公司的主席及首席執行官。董事會認為讓張先生兼任主席與首席執行官的職務有利於確保本集團內之貫徹領導，令本集團的整體戰略規劃更有效及高效。此外，董事會認為，現時安排不會損害權力與權威的平衡，且此架構可使本公司快速有效地制定並執行決策。董事會將持續檢討本集團的整體情況，適時將本公司主席與首席執行官的職務區分。

有關本公司企業管治常規的其他資料載於本公司截至2021年12月31日止年度之年度報告的企業管治報告。

本公司將繼續定期審閱及監察企業管治常規，確保遵守企業管治守則及維持本公司高標準的企業管治常規。

遵守董事證券交易的操守守則

本公司已就董事及相關僱員買賣本公司證券制訂本身的證券交易操守守則（「本公司證券交易守則」），其條款不遜於上市規則附錄十所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則的條款。本公司已向全體董事作出特定查詢，董事均確認，彼等截至2021年12月31日止年度一直遵守本公司證券交易守則。

本公司證券交易守則亦適用於可能取得本公司內幕消息的所有本公司相關僱員。本公司並無發現相關僱員有不遵守本公司證券交易守則的事件。

報告期後發生事項

自2022年1月1日至本公告日期，概無影響本集團並須由本公司向其股東披露的重大事項或交易。

審計委員會及財務報表之審核

本公司已設立審計委員會（「**審計委員會**」），其書面職權範圍符合企業管治守則。於本公告日期，審計委員會包括三名獨立非執行董事（即郭淳浩先生、袁天凡先生及董莉女士）。郭淳浩先生為審計委員會主席。

審計委員會已審閱本集團截至2021年12月31日止年度之經審計合併財務報表。審計委員會亦與高級管理層及本集團核數師羅兵咸永道會計師事務所討論有關本公司所採用之會計政策及常規和內部控制事宜。根據審閱結果及與管理層的討論，審計委員會信納本集團經審計合併財務報表已根據適用會計準則擬備，公平呈列本集團截至2021年12月31日止年度的財務狀況及業績。

本集團截至2021年12月31日止年度之合併財務報表已經本集團核數師羅兵咸永道會計師事務所審計。

核數師的工作範圍

本集團核數師羅兵咸永道會計師事務所已就本公告所載本集團截至2021年12月31日止年度之合併業績及相關附註所載數字與本集團截至2021年12月31日止年度之經審計合併財務報表所載數字核對。羅兵咸永道會計師事務所根據香港會計師公會（「**香港會計師公會**」）頒佈的香港相關服務準則第4400號「接受委聘進行有關財務資料的協定程序」及參考應用指引第730號（修訂本）「有關年度業績初步公告的核數師指引」工作。羅兵咸永道會計師事務所所做的工作並不構成根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則、香港審閱準則或香港核證準則而進行的核證聘用，因此羅兵咸永道會計師事務所對本公告不發出任何核證。

所得款項用途

我們股份於2017年11月16日在聯交所上市，首次公開發售期間籌集的所得款項淨額約為65.08億港元（相當於人民幣55.25億元）。所得款項淨額的擬定用途與之前於招股章程所披露者一致。

於2021年12月31日，本集團已動用所得款項載於下表：

| | 首次公開發售 所得款項淨額 | | 於2021年12月31日 動用款項 | | 報告期內動用款項 | | 未動用金額 | |
|-------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 千港元 | 人民幣千元 | 千港元 | 人民幣千元 | 千港元 | 人民幣千元 | 千港元 | 人民幣千元 |
| 銷售及營銷計劃 | 1,952,278 | 1,657,523 | 1,952,278 | 1,657,523 | - | - | - | - |
| 提升研究和技術能力 | 1,301,519 | 1,105,016 | 848,024 | 719,989 | 146,530 | 124,407 | 453,495 | 385,027 |
| 自營融資業務 | 1,301,519 | 1,105,016 | 1,301,519 | 1,105,016 | - | - | - | - |
| 潛在投資或收購 | 1,301,519 | 1,105,016 | 1,301,519 | 1,105,016 | - | - | - | - |
| 營運資金及其他一般 公司用途 | 650,760 | 552,506 | 650,760 | 552,506 | - | - | - | - |
| 總計 | 6,507,595 | 5,525,077 | 6,054,100 | 5,140,050 | 146,530 | 124,407 | 453,495 | 385,027 |

我們將逐步按招股章程所載方式使用尚未動用所得款項淨額。用於提升研究和技術能力的未動用所得款項淨額預期將於2023年底前悉數動用，惟須待於適當情況下作出進一步檢討。

末期股息

董事會不建議派付截至2021年12月31日止年度之末期股息（2020年：無）。

股東週年大會

股東週年大會（「股東週年大會」）計劃於2022年5月26日召開。股東週年大會通告將按上市規則的規定適時公佈並寄發予股東。

暫停辦理股東登記

為釐定有權出席股東週年大會並於會上投票的股東身份，本公司將於2022年5月23日（星期一）至2022年5月26日（星期四）（包括首尾兩天）暫停辦理股東登記，期間不會登記股份轉讓。為合資格出席股東週年大會並於會上投票，所有填妥的股份過戶表格連同相關股票須不遲於2022年5月20日（星期五）下午四時三十分遞交本公司香港證券登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716室）。

刊發年度業績及年度報告

本年度業績公告將於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.yixincars.com)刊登。本集團截至2021年12月31日止年度的年度報告將於上述網站刊登，並將適時寄發予股東。

致謝

本人謹藉此機會代表本集團，向消費者及業務夥伴表達誠摯的敬意，亦就敬業僱員及管理團隊的貢獻、勤奮、正直和專業向其表示由衷感謝。本人亦感謝股東及利益相關人士一如既往的支持與信任。我們將繼續提高實力，增強生態系統，為消費者提供更佳互聯網汽車融資交易體驗。

承董事會命
Yixin Group Limited
易鑫集團有限公司
主席
張序安

香港，2022年3月23日

於本公告日期，董事會包括：

執行董事 張序安先生及姜東先生

非執行董事 鄭潤明先生、楊峻先生、繆欽先生及朱芷欣女士

獨立非執行董事 袁天凡先生、郭淳浩先生及董莉女士