

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。



Suoxinda Holdings Limited

索信达控股有限公司

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：3680)

全年業績公告

截至二零二一年十二月三十一日止年度

財務概要

報告期間營業收入約為人民幣397,372,000元，較二零二零年增長約20.3%或約人民幣67,082,000元。收入增長的主要因為(i)本集團在華北區域的業務快速發展，來自該地區的收入較二零二零年大幅增長約89.9%或人民幣50,236,000元；(ii)本集團華南區業務穩定增長，相關收入較二零二零年增長約15.3%或約人民幣31,727,000元。

報告期間毛利約為人民幣129,196,000元，較二零二零年增長約9.9%。毛利增長主要因為我們的業務穩定增長。報告期間毛利率約為32.5%，較二零二零年下降約3.1%。毛利率下降的主要因為本集團新拓展客戶的訂單中，數據系統的測試、交付及培訓因疫情封控措施的影響而導致時間延長，從而增加本集團的營運成本。

報告期間淨虧損約為人民幣75,987,000元(二零二零年：淨虧損人民幣12,712,000元)。淨虧損增加主要由於：

1. 本集團為拓展新市場及獲得新客戶導致銷售開支較二零二零年增加人民幣11,294,000元，尤其是：(i)銷售及售前員工的營銷人力成本增長約人民幣7,929,000元；及(ii)品牌推廣開支增加約人民幣1,724,000元；

2. 由於實施疫情防控措施，就若干新獲得的客戶訂單數據系統的測試、交付及培訓時間延長，導致營運成本上升；
3. 由於本集團於華南、華北及華東的業務擴張令行政開支及人力成本增加，導致(其中包括)：(i)行政人員成本較二零二零年增加約人民幣12,247,000元；及(ii)由於我們的辦公室租賃面積增加，辦公室租金較二零二零年增加約人民幣5,473,000元；
4. 就復牌申請工作產生一次性的顧問、律師等相關費用，致使諮詢服務費用較二零二零年增長約人民幣8,118,000元；
5. 研發開支較二零二零年增加約人民幣19,310,000元，主要由於報告期間，本公司持續招聘尖端且技術過硬的研發技術人員以擴展我們的研發團隊，研發技術人員人數從二零二零年145人增加至報告期間204人，致使研發團隊的人力成本較二零二零年增加約人民幣18,446,000元；及
6. 金融及合約資產的預期信貸虧損人民幣23,884,000元。

報告期間每股基本及攤薄虧損為人民幣19.0分(二零二零年：每股虧損人民幣3.3分)，主要原因為於報告期間錄得淨虧損。

索信达控股有限公司(「**本公司**」)董事(「**董事**」)會(「**董事會**」)宣佈本公司及其附屬公司(統稱「**本集團**」)截至二零二一年十二月三十一日止年度(「**報告期間**」)之經審核綜合業績連同截至二零二零年十二月三十一日止年度的比較數字。

於本公告，「我們」、「我們的」及「索信达」指本公司，如文義另有所指，則指本集團。

綜合全面收益表

截至二零二一年十二月三十一日止年度

	附註	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
收益	3	397,372	330,290
銷售成本		<u>(268,176)</u>	<u>(212,698)</u>
毛利		129,196	117,592
銷售開支		(36,092)	(24,798)
行政開支		(90,932)	(56,279)
研發開支		(61,462)	(42,152)
金融及合約資產的預期信貸虧損	8、9	(23,884)	(15,598)
其他收入		9,393	13,247
其他收益淨額		<u>282</u>	<u>433</u>
經營虧損		<u>(73,499)</u>	<u>(7,555)</u>
財務收入	5	135	513
融資成本	5	<u>(8,437)</u>	<u>(4,763)</u>
融資成本淨額	5	(8,302)	(4,250)
分佔聯營公司溢利／(虧損)		<u>2,313</u>	<u>(101)</u>
除所得稅前虧損	4	(79,488)	(11,906)
所得稅抵免／(開支)	6	<u>3,501</u>	<u>(806)</u>
年內虧損		<u>(75,987)</u>	<u>(12,712)</u>
以下人士應佔：			
本公司擁有人		(76,238)	(13,108)
非控股權益		<u>251</u>	<u>396</u>
		<u>(75,987)</u>	<u>(12,712)</u>

	二零二一年 附註 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
年內虧損	<u>(75,987)</u>	<u>(12,712)</u>
其他全面虧損		
可重新分類至溢利的項目：		
— 匯兌差額	<u>(329)</u>	<u>(2,536)</u>
年內全面虧損總額(扣除稅項)	<u><u>(76,316)</u></u>	<u><u>(15,248)</u></u>
以下人士應佔年內全面虧損總額：		
本公司擁有人	(76,567)	(15,644)
非控股權益	<u>251</u>	<u>396</u>
	<u><u>(76,316)</u></u>	<u><u>(15,248)</u></u>
本公司擁有人應佔虧損之每股虧損：		
每股基本及攤薄虧損(人民幣分)	7 <u><u>(19.0)</u></u>	<u><u>(3.3)</u></u>

綜合財務狀況表

於二零二一年十二月三十一日

		二零二一年 附註 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
資產			
非流動資產			
物業及設備		51,842	53,007
無形資產		87,051	54,782
使用權資產		41,738	52,244
於聯營公司的投資		12,652	10,339
預付款項		—	3,368
遞延稅項資產		3,642	1,859
		<u>196,925</u>	<u>175,599</u>
流動資產			
貿易應收款項	8	114,886	118,065
合約資產	9	131,545	100,828
預付款項		2,344	992
其他應收款項		5,816	6,714
已抵押銀行存款		221	5,359
現金及現金等價物		21,955	74,184
		<u>276,767</u>	<u>306,142</u>
資產總值		<u><u>473,692</u></u>	<u><u>481,741</u></u>
權益			
本公司擁有人應佔權益			
股本		3,597	3,597
其他儲備		213,569	201,377
累計虧損		(79,472)	(639)
		<u>137,694</u>	<u>204,335</u>
非控股權益		<u>16,476</u>	<u>11,312</u>
權益總額		<u><u>154,170</u></u>	<u><u>215,647</u></u>

		二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
負債			
非流動負債			
租賃負債		17,776	31,752
遞延稅項負債		1,941	2,471
其他應付款項		—	1,574
銀行及其他借貸	11	<u>617</u>	<u>—</u>
		20,334	35,797
流動負債			
貿易應付款項	10	76,902	68,675
應計費用及其他應付款項		74,741	51,556
合約負債		24,904	1,213
即期所得稅負債		3,635	8,020
應付一名董事款項		51,220	—
應付一名主要股東款項		3,000	—
租賃負債		15,095	13,510
銀行及其他借貸	11	<u>49,691</u>	<u>87,323</u>
		299,188	230,297
負債總額		<u>319,522</u>	<u>266,094</u>
權益及負債總額		<u>473,692</u>	<u>481,741</u>
流動(負債)／資產淨額		<u>(22,421)</u>	<u>75,845</u>
總資產減流動負債		<u>174,504</u>	<u>251,444</u>

綜合財務報表附註

1 一般資料

索信達控股有限公司(「**本公司**」)於二零一八年十二月六日在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。本公司註冊地址為Cricket Square, Hutchins Drive, P.O. Box 2681, Grand Cayman, KY1-1111, Cayman Islands。

本公司為投資控股公司。本公司及其附屬公司(統稱「**本集團**」)從事提供數據解決方案、銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務及資訊科技(「**資訊科技**」)維護及支援服務。

本公司股份於二零一九年十二月十三日於香港聯合交易所有限公司主板上市。

綜合財務報表以人民幣(「**人民幣**」)呈列，所有價值均約整至最接近千位(人民幣千元)。

2 主要會計政策概要

編製綜合財務報表時應用的主要會計政策載於下文。除另有註明外，此等政策於所有呈報年度內貫徹應用。

2.1 編製基準

綜合財務報表根據國際財務報告準則(「**國際財務報告準則**」)及相關詮釋編製。綜合財務報表乃根據歷史成本法編製，惟以公平值列賬的按公平值計入損益的金融資產除外。

編製符合國際財務報告準則的綜合財務報表需要使用若干關鍵會計估計，亦要求管理層於應用本集團會計政策的過程中行使其判斷。

2.2 持續經營

本集團於截至二零二一年十二月三十一日止年度產生虧損約人民幣75,987,000元，於二零二一年十二月三十一日，本集團錄得流動負債淨額約為人民幣22,421,000元。此等情況表明存在重大不確定性，從而可能導致對本集團的持續經營能力產生重大疑慮。因此，本集團可能無法在正常業務過程中變現其資產及清償其負債。

該等綜合財務報表乃按持續經營基準編製。其有效性基於本集團在可預見的未來維持盈利及正數經營現金流量的能力。此外，董事認為於報告期末後一名主要股東及董事向本集團墊款人民幣54,300,000元將提升本集團的現金流量狀況。因此，董事認為以持續經營基準編製

財務報表屬適當。倘本集團無法持續經營，則必須對財務報表進行調整，以將本集團的資產金額調整為可收回金額，為可能產生的任何進一步負債計提撥備，並將非流動資產及負債分別重新分類為流動資產及負債。

2.3 採納新訂及經修訂國際財務報告準則

於本年度，本集團已採納國際會計準則委員會頒佈並於二零二一年一月一日開始之會計年度生效的所有與其營運有關之新訂及經修訂的國際財務報告準則。國際財務報告準則包括國際財務報告準則、國際會計準則及詮釋。採納該等新訂及經修訂國際財務報告準則並無令本集團本年度及過往年度之會計政策、本集團綜合財務報表之呈報及已報告金額產生重大變動。

本集團並無應用已頒佈但尚未生效的新訂國際財務報告準則。採納該等新訂國際財務報告準則將不會對本集團的綜合財務報表造成重大影響。

3 收益及分部資料

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
收益		
— 數據解決方案	257,741	196,924
— 銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務	92,783	97,201
— 資訊科技維護及支援服務	46,848	36,165
	<u>397,372</u>	<u>330,290</u>
收益確認時間		
— 單一時間點	92,783	97,201
— 一段時間	304,589	233,089
	<u>397,372</u>	<u>330,290</u>

主要經營決策者（「主要經營決策者」）已被確認為本集團董事。本集團董事視本集團業務為單一經營分部，並據此而審閱綜合財務報表。由於本集團僅有一個經營分部符合國際財務報告準則第8號的報告分部定義，且本集團董事就該經營分部的資源分配及表現評估而定期審閱的資料為本集團的綜合財務報表，故並無於綜合財務報表內單獨呈列分部分析。

提供予本集團董事有關資產總值及負債總額的金額以與綜合財務狀況表一致的方式計量。

貢獻本集團收益總額10%或以上來自外部客戶的收益如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
	人民幣千元	人民幣千元
客戶A	*	36,707
客戶B	71,407	*

* 指自該客戶所得收益金額佔該年度總收益10%以下。

本集團按地理位置劃分之收益(按本集團經營所在地區或國家釐定)之分析如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
	人民幣千元	人民幣千元
中國內地	392,412	267,626
香港	4,960	62,664
	397,372	330,290

本集團所有非流動資產主要位於中國大陸。

就本集團提供數據解決方案及銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務而言，合約期為一年或以下。就本集團資訊科技維護及支援服務而言，本集團按每小時所提供的服務發出賬單，因此，本集團使用「有權開出發票」的可行權宜方法，確認本集團有權開出發票的收入金額。根據國際財務報告準則第15號可行權宜方法所准許，分配至該等未完成合約之交易價不予披露。

4 除所得稅前虧損

本集團之除所得稅前虧損已於扣除／(計入)以下事項後達致：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
無形資產攤銷	9,677	6,304
物業及設備折舊	11,926	3,189
使用權資產折舊	12,634	3,917
攤銷及折舊總額	34,237	13,410
減：已資本化無形資產下之軟件開發成本	(6,303)	—
	<u>27,934</u>	<u>13,410</u>
僱員福利開支(包括董事酬金)	243,376	130,077
有關短期租賃的開支	3,523	3,705
核數師薪酬	1,701	3,656
貿易應收款項的預期信貸虧損(附註8)	19,332	13,218
合約資產的預期信貸虧損(附註9)	4,552	2,380

5 融資成本淨額

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
財務收入		
— 銀行存款的利息收入	<u>135</u>	<u>513</u>
融資成本		
— 銀行及其他借貸的利息開支	(6,163)	(4,269)
— 租賃負債財務費用	<u>(2,274)</u>	<u>(494)</u>
	<u>(8,437)</u>	<u>(4,763)</u>
融資成本淨額	<u>(8,302)</u>	<u>(4,250)</u>

6 所得稅(抵免)／開支

於綜合全面收益表所錄得的所得稅(抵免)／開支金額指：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
即期所得稅		
— 香港利得稅	—	—
— 中華人民共和國(「中國」)企業所得稅	27	3,789
過往年度超額撥備		
— 中國企業所得稅	(1,215)	(1,329)
遞延所得稅	<u>(2,313)</u>	<u>(1,654)</u>
所得稅(抵免)／開支	<u><u>(3,501)</u></u>	<u><u>806</u></u>

(i) 香港利得稅

在香港成立的附屬公司於截至二零二一年十二月三十一日止年度按香港利得稅稅率16.5%繳稅(二零二零年：16.5%)。

(ii) 中國企業所得稅

深圳索信達數據技術有限公司(「深圳索信達」)及索信達(北京)數據技術有限公司(「索信達(北京)」)獲中國大陸有關當局確認為國家高新技術企業(「國家高新技術企業」)及分別於二零二零年至二零二三年及二零一八年至二零二一年獲享15%的優惠企業所得稅稅率。

本集團除所得稅前虧損的稅額與本集團旗下實體的虧損按適用稅率計算之理論稅額差別如下：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
除所得稅前虧損	(79,488)	(11,906)
減：分佔聯營公司(溢利)／虧損(扣除稅項)	<u>(2,313)</u>	<u>101</u>
分佔聯營公司(溢利)／虧損前除所得稅前虧損	<u>(81,801)</u>	<u>(11,805)</u>
按有關公司虧損適用的境內稅率計算的稅項	(15,328)	(2,627)
不可扣稅開支	7,568	3,766
過往年度超額撥備	(1,215)	(1,329)
研發開支超額抵扣(附註i)	(9,745)	(4,099)
並無確認遞延稅項的稅務虧損	15,775	5,095
動用以往未確認的稅項虧損	<u>(556)</u>	<u>—</u>
所得稅(抵免)／開支	<u>(3,501)</u>	<u>806</u>

附註：

(i) 研發開支超額抵扣

依據中華人民共和國國家稅務總局頒佈自二零零八年起生效的相關法律法規，從事研發活動的企業於釐定年度應課稅溢利時，有權要求將其產生的研發開支的最多175%列作可扣減稅項開支(「超額抵扣」)。本集團已就本集團實體可要求之超額抵扣作出最佳估計，以確定截至二零二零年及二零二一年十二月三十一日止年度的應課稅溢利。

7 每股虧損

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
本公司擁有人應佔虧損(人民幣千元)	<u>(76,238)</u>	<u>(13,108)</u>
計算每股基本盈利股份已發行普通股及根據股份獎勵計劃授出 股份之加權平均數(股份數目千股)	402,156	400,082
股份獎勵計劃的影響	55	—
購股權的影響	<u>1</u>	<u>—</u>
計算每股攤薄盈利股份已發行普通股份之加權平均數 (股份數目千股)	<u>402,212</u>	<u>400,082</u>
每股基本及攤薄虧損(人民幣分)	<u>(19.0)</u>	<u>(3.3)</u>

每股基本虧損乃根據本公司擁有人應佔虧損除以相應期間內已發行普通股及於二零二一年十二月二十八日根據股份獎勵計劃授予的股份之加權平均數計算。

每股攤薄盈利的計算方法為假設發行所有攤薄潛在普通股而對發行在外普通股加權平均數加以調整。潛在普通股僅於其轉換成普通股降低每股盈利或提高每股虧損時具攤薄潛力。

截至二零二一年及二零二零年十二月三十一日止年度的每股攤薄虧損等於每股基本虧損，因為行使本公司已發行購股權及根據股票獎勵計劃發行的股份對呈列的每股虧損金額具有反攤薄效應。(二零二零年：概無攤薄潛在普通股)。

8 貿易應收款項

貿易應收款項的分析如下：

	於十二月三十一日	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
貿易應收款項	150,230	134,077
減：預期信貸虧損撥備	<u>(35,344)</u>	<u>(16,012)</u>
	<u>114,886</u>	<u>118,065</u>

於各報告日期，貿易應收款項的賬面值與其公平值相若，並按以下貨幣計值：

	於十二月三十一日	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
人民幣	109,131	107,130
美元	5,752	10,932
港元	<u>3</u>	<u>3</u>
	<u>114,886</u>	<u>118,065</u>

於二零二一年十二月三十一日，本集團尚未收取若干特定客戶的貿易應收款項約人民幣3,131,000元(二零二零年：人民幣13,338,000元)已就本集團若干銀行借款作抵押(附註11(a))。

本集團貿易應收款項預期信貸虧損撥備的變動如下：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
於年初	(16,012)	(2,794)
預期信貸虧損增加	<u>(19,332)</u>	<u>(13,218)</u>
於年末	<u>(35,344)</u>	<u>(16,012)</u>

(a) 本集團給予客戶的信貸期為最多60日。貿易應收款項根據發票日期賬齡分析如下：

	於十二月三十一日	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
最多三個月	84,278	80,222
三至六個月	6,898	7,553
六個月至一年	20,420	27,798
超過一年	38,634	18,504
	<u>150,230</u>	<u>134,077</u>

(b) 本集團應用簡化方法對國際財務報告準則第9號規定的預期信貸虧損作出撥備，允許對所有貿易應收款項採用全期的預期虧損撥備。為計量預期信貸虧損，貿易應收款項乃根據客戶之信貸風險特徵進行評估，並參考多項因素，例如客戶之壞賬率、逾期結餘之賬齡概況、不同客戶之還款及壞賬記錄、與相關客戶之持續業務關係及影響客戶償還未償還結餘能力之前瞻性資料。當金融資產並無合理預期能收回時將予撇銷。

截至二零二零年及二零二一年十二月三十一日，貿易應收款項的預期信貸虧損撥備釐定如下：

	逾期最多				總計
	即期	三個月	六個月	逾期超過 六個月	
二零二零年十二月三十一日：					
加權平均預期虧損率	4%	6%	12%	28%	
賬面總值(千元)	73,770	7,043	16,107	37,157	134,077
預期信貸虧損撥備(千元)	3,302	432	2,005	10,273	16,012
二零二一年十二月三十一日：					
加權平均預期虧損率	7%	8%	27%	51%	
賬面總值(千元)	55,121	31,211	14,807	49,091	150,230
預期信貸虧損撥備(千元)	3,664	2,451	4,036	25,193	35,344

加權平均預期信貸虧損比率乃按向各名客戶授出的信貸期的客戶現金收回表現釐定，亦計及前瞻性資料。現金收回模式受多項因素影響，包括但不限於本集團客戶背景資料變動、向客戶收回現金的工作、本集團客戶結付程序時間等。

9 合約資產／(負債)

合約資產／(負債)分析如下：

	於十二月三十一日		於一月一日
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
合約資產	142,002	106,733	51,149
減：預期信貸虧損撥備	<u>(10,457)</u>	<u>(5,905)</u>	<u>(3,525)</u>
	<u>131,545</u>	<u>100,828</u>	<u>47,624</u>
合約負債	<u>(24,904)</u>	<u>(1,213)</u>	<u>(12,789)</u>

本集團合約資產預期信貸虧損撥備的變動如下：

	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
於年初	(5,905)	(3,525)
預期信貸虧損增加	<u>(4,552)</u>	<u>(2,380)</u>
於年末	<u>(10,457)</u>	<u>(5,905)</u>

合約資產主要涉及本集團獲得工程(已完成但未開發票)代價的權利，因為該等權利取決於本集團日後於報告日期能否達成特定成果的表現。當有關權利成為無條件，合約資產會轉撥至貿易應收款項。倘有關收款權利已成為無條件(時間流逝除外)，本集團通常於客戶發出驗收報告日期將合約資產重新分類為貿易應收款項。

合約資產涉及未開發票的在建工程。除因信貸風險上升，已就合約資產為人民幣3,051,000元(二零二零年：人民幣3,051,000元)的個別客戶悉數計提撥備外，餘下結餘與貿易應收款項的風險特性大體相同。

下表載列截至二零二零年及二零二一年十二月三十一日止年度確認的與結轉合約負債有關的收益：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
於年初計入合約負債結餘之已確認收益	<u>1,213</u>	<u>12,789</u>

10 貿易應付款項

貿易應付款項分析如下：

	於十二月三十一日	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
貿易應付款項	<u>76,902</u>	<u>68,675</u>

貿易應付款項根據發票日期的賬齡分析如下：

	於十二月三十一日	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
0至30日	39,399	52,271
31至60日	8,528	3,259
61至90日	2,690	2,120
超過90日	<u>26,285</u>	<u>11,025</u>
	<u>76,902</u>	<u>68,675</u>

貿易應付款項的賬面值與其於二零二零年及二零二一年十二月三十一日的公平值相若。貿易應付款項以下列貨幣計值：

	於十二月三十一日	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
人民幣	70,056	65,737
港元	3	2
美元	<u>6,843</u>	<u>2,936</u>
	<u>76,902</u>	<u>68,675</u>

11 銀行及其他借貸

	於十二月三十一日	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
非即期		
銀行借貸(附註(a))	617	—
	<u>617</u>	<u>—</u>
即期		
銀行借貸(附註(a))	49,691	80,885
其他借貸(附註(b))	—	6,438
	<u>49,691</u>	<u>87,323</u>
合計	<u><u>50,308</u></u>	<u><u>87,323</u></u>

(a) 銀行借貸

	於十二月三十一日	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
計息銀行借貸	<u><u>50,308</u></u>	<u><u>80,885</u></u>

根據貸款協議所載預定還款日期，銀行貸款於下列時間到期償還：

	於十二月三十一日	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
於一年內	49,691	80,885
第二年	617	—
	<u><u>50,308</u></u>	<u><u>80,885</u></u>

銀行借貸之賬面值與其公平值相若，且以人民幣計值。

截至二零二一年十二月三十一日止年度之加權平均年利率為5.3%(二零二零年：5.1%)。

於二零二一年十二月三十一日，本集團有銀行融資合共人民幣57,000,000元(二零二零年：人民幣108,000,000元)。於相同日期的未使用銀行融資為人民幣20,360,000元(二零二零年：人民幣31,315,000元)。本集團的銀行融資由下列各項抵押及／或擔保：

- (i) 獨立第三方於二零二一年十二月三十一日的企業擔保人民幣11,550,000元(二零二零年：人民幣30,000,000元)；
- (ii) 本集團於二零二一年十二月三十一日的樓宇約為人民幣10,852,000元(二零二零年：人民幣11,576,000元)；
- (iii) 於二零二一年十二月三十一日於銀行存置的已抵押銀行存款約為人民幣221,000元(二零二零年：人民幣5,359,000元)；
- (iv) 本集團於二零二一年十二月三十一日尚未收取若干特定客戶的貿易應收款項約為人民幣3,131,000元(二零二零年：人民幣13,338,000元)(附註8)；
- (v) 本集團於二零二一年十二月三十一日之其他存款人民幣500,000元(二零二零年：人民幣1,000,000元)；及
- (vi) 本公司董事及其配偶的個人擔保。

(b) 其他借貸

根據貸款協議所載預定還款日期，貸款於下列時間到期償還：

	於十二月三十一日	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
一年內	—	6,438
一至兩年	—	—
	—	6,438
減：分類為即期負債部分	—	(6,438)
	—	—
	—	—

本集團與獨立第三方訂立日期為二零一九年三月十一日及二零一九年十二月七日的貸款協議，本金額分別為人民幣7,700,000元及人民幣10,500,000元。貸款分別按每年8.1%及5.7%計息及按人民幣計值。該等貸款按每月等額分期償還，並已分別於二零二一年三月二十九日及二零二一年十二月二十六日悉數結付。於二零二零年十二月三十一日，貸款由以下各項作抵押：

- (i) 其他存款人民幣1,200,000元；及
- (ii) 本集團的若干設備約為人民幣2,244,000元。

於二零二零年十二月三十一日，其他借貸的賬面值與其公平值相若。

12 股息

截至二零二一年十二月三十一日止年度，本公司並無派付或宣派股息(二零二零年：零)。

13 報告期間末後事項

報告期間後及直至本全年業績公告日期本集團並無重大事項。

管理層討論與分析

二零二一年業績回顧

對於中國金融科技發展和金融數字化轉型來說，二零二一年依然是意義非凡的一年。作為中華人民共和國國民經濟和社會發展第十四個五年規劃（「十四五規劃」）的開局之年，數字經濟保持健康發展，各行各業的數字化轉型浪潮繼續高漲。隨著金融機構對科技賦能和數字化創新的日益重視，金融業務與信息科技不斷融合，推動著金融數字生態健康可持續發展，為金融數字化轉型打開了新格局，也給我們的發展壯大帶來了新機遇。

與此同時，新冠肺炎疫情仍然影響著整個社會的運作。儘管相比二零二零年得到較好的控制，但疫情在不同城市仍然時有發生，讓我們與客戶的溝通和項目實施受到干擾，導致有些項目週期拉長，影響了營業收入的認定。

面對機遇和挑戰，我們篤定戰略決心，憑藉自主創新的技術能力、對數據智能應用場景的深刻理解、服務銀行的豐富案例經驗以及國際化、複合型人才壁壘，克服挑戰，抓住機遇，在專注的領域形成競爭優勢，躋身智能營銷市場第一梯隊。我們在挑戰中不斷完善自身，在考驗中持續迭代能力，堅定不移地在業務拓展、產品研發、人才建設、市場營銷等方面持續發力，為市場和客戶需求不斷創新解決方案和產品，提供全方位的專業服務，幫助客戶實現以數據驅動的數字化轉型。

二零二一年，我們的營業收入保持穩健增長，實現營業收入人民幣3.97億元，較二零二零年增長約20.3%；其中主營的數據解決方案業務的收入約為人民幣2.58億元，較二零二零年增長約30.9%。二零二一年，公司的業務開拓取得長足進展，新簽銷售合同金額為人民幣4.49億元，較二零二零年增長64%，為公司的可持續增長奠定了重要基礎。

1、在業務拓展方面：老客戶合作持續深化，新客戶拓展不斷突破

過去一年，公司用專業實力和紮實口碑持續獲得市場認可，來自新老用戶的訂單不斷增加，形成了客戶多元化、場景多元化、全國性覆蓋的市場版圖，客戶類型涵蓋銀行、保險、證券、基金、金控集團、以及銀行卡組織等多元化金融機構，幫助他們提升數字化轉型的全方位科技能力。

深耕細作，鞏固頭部銀行主陣地。作為一家合作覆蓋了全國80%以上頭部銀行的科技企業，國內多家大型國有銀行、全國性股份制銀行都與我們保持著長期深度合作關係。於報告期間，我們繼續在保持長期穩定合作關係的多家頭部銀行客戶中進行縱向深耕，不僅在之前已合作項目基礎上繼續深化合作關係，還不斷地在新領域、新場景中開拓新的合作機會。我們在過去一年已為12家全國性股份制銀行中的11家提供服務。以某頭部股份制銀行客戶為例，我們已與該銀行合作近10年，一直為其提供基於數據和智能營銷的產品和技術服務，持續獲得客戶的信賴，並保持穩定的合作關係。於報告期間，我們與該銀行又合作了包括智慧營銷平台、客戶體驗系統、數字化經營分析系統、財富管理平台、理財智能營銷體系、用戶畫像分析平台、大數據平台等逾10個項目，充分體現了該客戶對我們一如既往的信任和認可。報告期間內，我們與頭部銀行客戶的續約率達到100%，並不斷地擴大業務規模，其中八家銀行的合作金額已超過人民幣千萬級別。

開拓進取，不斷贏得重要新客戶。我們一方面不斷鞏固深化與老客戶的合作，另一方面也在積極拓展新客戶，並不斷取得新進展。通過發揮多年服務大型銀行積累的豐富經驗和提煉形成的產品，我們積極賦能金融機構數字化轉型，助力數字普惠金融落地。在新開拓客戶中，既有興業銀行、渤海銀行等全國性股份制銀行，也有南京銀行、遼沈銀行、蘇州農商銀行、順德農商銀行、長城華西銀行、藍海銀行等中小銀行。此外，還有銀聯數據、中信保誠、招商證券、長城證券等非銀金融機構。

創新突破，拓寬業務新領域。隨著金融行業數字化轉型的深度發展，外部環境、用戶需求出現了各種新的場景和變化。圍繞金融數字化轉型的主要場景和需求，我們在鞏固已有優勢業務的同時，緊跟行業新需求，為客戶的財富管理、私人銀行、對公業務、小微企業等重點領域提供數據賦能和營銷支持。我們已經與分佈在華南、華北及華東的3家全國性股份制銀行分別簽署了財富管理數據分析與客戶經營合作項目，這為我們進一步在全國拓展該業務領域樹立了標桿案例。

開疆擴土，基本覆蓋全國主要市場。過去一年，我們不斷開疆擴土，新建多個分支機構，業務逐步覆蓋全國主要市場。於報告期間，我們的總部正式在杭州落戶，開啟了新的戰略佈局，同時繼續深耕華南、華東、華北三大市場，業務不斷發展壯大。此外，新進入的東北和西南市場也均贏來良好開局，分別簽下重量級客戶，為未來在該兩大區域的縱深發展打下了基礎。

協同發展，併購取得實際成效。為增強在大數據底層平台的技術和服務能力，我們於二零二零年十二月完成了對國內Hadoop專業服務提供商深圳銀興智能數據有限公司（「銀興智能」）的收購。過去一年，在本集團的支持下，銀興智能的業務發展迅速，報告期內營業收入同比增長76%，創造了多個交叉銷售的機會，協同效應明顯。這也說明了我們收購戰略的正確性及其重要意義。

2、在產品研發方面：持續升級優化產品組合，客戶案例不斷增加

創新是科技企業的生命力。過去一年，我們一如既往的重視和加大在技術研發和產品創新方面的投入力度，持續推進人工智能、大數據分析等先進技術的自主研發及推廣應用。於報告期間，公司研發開支較二零二零年增加約45.8%，研發投入佔全年營收比重約15.5%，新增申請專利55項，新增軟件著作權證書35件，專業技術人才數量增長約83%。

靈犀整合智能營銷平台系列產品持續迭代優化。「靈犀」是我們在智能營銷領域的系列拳頭產品，廣受市場好評，榮獲《亞洲銀行家》評選的「中國最佳數據分析技術獎(營銷類)」等多項殊榮。基於該產品體系，我們不斷根據市場需求和技術更新，對「靈犀」系列產品進行持續迭代優化，以不斷適應新的市場變化和更廣泛的場景領域。過去一年，我們的靈犀系列產品陸續應用於中信銀行信用卡中心、東莞銀行、深圳農村商業銀行、銀聯數據、招商證券、國信證券、長城證券等多個客戶項目，為自主研發創新的標準化產品在銀行和證券行業的應用樹立了重要的標桿案例。

人工智能系列產品研發取得重要進展。於報告期間內，我們升級了模型管理平台，發佈了業內第一款模型工廠解決方案，推出了客戶微細分儀1.0，出版了國內著述的第一本可解釋機器學習專著《可解釋機器學習：模型、方法與實踐》。這些業內領先的產品和技術正在陸續應用到不同客戶的業務場景中，助力科技賦能和業務創新。

創新研發數據平台產品系列。於報告期間，我們將一支從事數據平台業務多年的團隊吸收進來，並補充擴大成立了數據平台事業部，以加強底層數據平台建設及運營能力。該團隊很快就在產品研發和客戶開拓方面取得重大進展，陸續推出數據資產管理平台、數據倉庫／數據集市、數據管理及集成開發套件等一系列數據平台產品，並已在種子用戶處得到應用，為公司未來的進一步增長提供了更多的產品組合。

3、在人才建設方面：加強人才引進和股權激勵，構築堅實的人才壁壘

我們一直將人才作為第一核心競爭力。於報告期間，公司加速擴充和培養高質量、專業化的人才團隊，專家和高級技術人才數量規模顯著增加，打造了強有力的人才壁壘。正是背後強大有力的人才驅動，形成了對公司市場開拓、產品研發、服務能力的全面支撐。通過開放開明的人才引進策略，引進業內高級人才，擴大技術人員佔比，我們的員工總人數在二零二一年實現約38%的增長，其中核心骨幹增長約20%，技術人員增長約75%。

我們於2020年採納了購股權計劃及股份獎勵計劃，激勵關鍵崗位和高績效員工，對組織關鍵人才進行長期有效的保留，確保其保持長期的高績效並對廣大員工形成有力的帶動和牽引，形成良性激勵生態和高穩定性團隊。我們的購股權計劃及股份獎勵計劃覆蓋面廣，以使更多基層員工參與到組織發展的進程中，增加員工與組織的長期粘性，並發展出命運、事業和利益多層次的共同體。

4、在市場營銷方面：品牌影響日益增強，助推公司業務發展

不斷提升公司品牌的知名度和影響力對我們業務的成功非常重要，在我們服務的金融行業更是如此，知名度高和信譽良好的供應商更容易獲得客戶的青睞。要想在激烈競爭中脫穎而出，我們必須加大市場營銷和品牌建設力度，將品牌打造成我們的重要護城河。

我們通過線上線下整合營銷傳播加強品牌曝光，推廣我們的產品和解決方案。一方面，我們通過加強與媒體的溝通與互動，獲得了更多的曝光機會。我們的觀點多次出現在《金融時報》、《中國銀行保險報》、《證券日報》、中國網等官方媒體的報道中，提升了市場影響力和品牌美譽度。另一方面，通過主辦或參與線上線下市場活動，更精準的觸達了目標客戶，展示了我們在大數據和人工智能方面的技術實力和領先性，增強了客戶對我們的認知和信賴。

二零二一年九月，國際著名研究機構IDC發佈《中國銀行業IT解決方案市場份額，2020》報告，我們以市場佔有率第二名的成績位列客戶資源管理解決方案市場第一梯隊。根據IDC的定義，智能營銷屬於客戶資源管理解決方案市場的一部分。在該報告中，IDC認為我們「位於該領域的第一梯隊」，「多年來專注於銀行業的智能營銷領域，積累了全套成熟的智能營銷系統和以營銷、客戶運營為應用場景的相關數據平台及數據分析業務」。

於報告期間，我們榮獲各類榮譽與獎項20餘項，進一步提升公司的美譽度和影響力。包括《亞洲銀行家》雜誌「中國最佳數據分析技術獎(營銷類)」、《銀行家》雜誌「中國十佳金融科技創新獎」等獎項，入選IDC中國FinTech 50、賽迪顧問中國金融數字化轉型先鋒企業TOP 50、億歐智庫中國金融IT服務商(上市公司)TOP35等榜單。

2021年榮譽獎項列表

時間	獎項名稱	評選主辦機構
1月	最佳中小市值公司	智通財經網
1月	智能營銷分析技術獎	《零售銀行》雜誌
4月	優秀合作機構	東莞銀行
6月	2021中國金融科技與人工智能領軍品牌	2021中國金融科技國際峰會組委會
6月	2021年度產業數字化優秀解決方案	中國科技新聞學會大數據與科技傳播專業委員會
7月	技術創新應用獎金獎	中國金融認證中心(CFCA)、中國電子銀行網
7月	中國最佳數據分析技術獎(營銷類)	《亞洲銀行家》雜誌
7月	2021中國金融行業數據智能領軍企業	中國財經峰會組委會
7月	2021中國金融科技影響力人物	中國財經峰會組委會
8月	廣東省金融人工智能工程技術研究中心	廣東省科學技術廳
9月	2021 IDC中國FinTech 50榜單	IDC中國
9月	2021中國十佳金融科技創新獎	《銀行家》雜誌
11月	2021中國金融數字化轉型先鋒企業TOP50榜單	賽迪顧問
11月	中國金融IT服務商(上市企業)TOP35榜單	億歐智庫
12月	2021深圳高成長企業TOP100榜單	深圳市企業評價協會
12月	2021年度營銷科技領軍企業	中國科學院《互聯網周刊》

二零二二年展望

有關二零二二年中國總體經營環境展望，從宏觀層面看，二零二二年是全面實施「十四五」戰略規劃的關鍵期，中國經濟發展的主基調是「穩字當頭、穩中求進」，國內生產總值要增長5.5%左右；新基建、新產業將繼續「領漲」中國經濟。從我們所處的行業來看，數字化、智能化、國產化成為IT領域三大增長動能；從我們的客戶來看，金融機構的財務和盈利狀況持續向好，對數字化轉型更加重視，不斷加大金融科技投入，為我們提供了更大的發展空間。

開年一系列政策的密集發佈，也為今年及未來幾年的發展提供了政策和制度保障。於二零二二年一月，國務院印發《「十四五」數字經濟發展規劃》，提出以數據為關鍵要素，以數字技術與實體經濟深度融合為主線，加強數字基礎設施建設，完善數字經濟治理體系，協同推進數字產業化和產業數字化，不斷做強做優做大我國數字經濟，為構建數字中國提供有力支撐。到二零二五年，數字經濟核心產業增加值佔國內生產總值比重達到10%。同期，中國人民銀行印發《金融科技發展規劃(2022-2025年)》，強調要高質量推進金融數字化轉型，健全適應數字經濟發展的現代金融體系。堅持「數字驅動」的發展原則，以加強金融數據要素應用為基礎，以加快金融機構數字化轉型、強化金融科技審慎監管為主線，將數字元素注入金融服務全流程，將數字思維貫穿業務運營全鏈條，注重金融創新的科技驅動和數據賦能，推動我國金融科技從「立柱架樑」全面邁入「積厚成勢」新階段，力爭到二零二五年實現整體水平與核心競爭力跨越式提升。

二零二二年我們將聚焦三大戰略，打造獨特的競爭優勢：一是聚焦金融行業數據賽道，深化與頭部金融機構的合作，打造金融業數據智能和營銷科技第一品牌；二是建設人才團隊，聚焦數據領域選用育留人才，建立全方位複合型人才結構，形成聚集效

應，獲得長期優勢；三是構建行業壁壘，從數據平台、數據分析、數據應用到數據運營，建立端到端的技術和服務體系，形成獨特的行業壁壘。

為實現上述戰略規劃目標，我們將鍛造市場開拓、技術研發、生態合作、投資併購四大增長飛輪，驅動快速增長，打造全方位競爭力。

在市場開拓上，我們聚焦頭部金融客戶，拓寬中小金融市場。對於頭部金融機構，要從縱橫雙線進行深耕細作，從零售銀行業務走向財富管理、私人銀行、對公業務、小微企業等多業務領域。對於中小金融機構，我們要複製成功案例，快速覆蓋更多客戶；同時加強與建信金科、平安壹賬通、銀聯數據等合作夥伴的合作，賦能更多的中小金融機構實現數字化轉型和業務創新。

在技術研發上，我們要抓住數字化轉型和信創的機遇，持續加大技術投入力度，提升研發創新能力，推動產品和交付的標準化，完善產品體系佈局及推廣應用，保持業內領先水平，形成競爭壁壘。

在生態合作上，我們要加強與科技巨頭和大型金融科技公司的合作，積極打造上下游合作夥伴生態圈，形成整體解決方案能力，優化客戶體驗，提升市場競爭力。

在投資收購上，我們要加速整合在業務、技術、客戶等方面具備協同效應的團隊或公司，通過投資併購的方式來輔助整體業務的發展。

我們將繼續聚焦金融行業數據賽道，憑藉金融+數據科技複合型人才優勢和端到端的技術服務體系，構築獨特的行業壁壘，打造金融行業數據智能和營銷科技的領軍企業！

財務回顧

1 收入

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二一年 人民幣千元	二零二零年 人民幣千元
收入		
— 數據解決方案	257,741	196,924
— 軟硬件銷售及相關服務一體化	92,783	97,201
— 信息科技維修及支持服務	46,848	36,165
	<u>397,372</u>	<u>330,290</u>

於報告期間，我們的收入約為人民幣397,372,000元，較二零二零年增長約20.3%或約人民幣67,082,000元。收入增長的主要原因為(i)本集團在華北區域的業務快速發展，來自該區域的收入較二零二零年大幅增長約89.9%或人民幣50,236,000元；(ii)本集團華南區業務穩定增長，有關收入較二零二零年增長約15.3%或約人民幣31,727,000元。

其中：

數據解決方案業務的收入約為人民幣257,741,000元，較二零二零年增長約30.9%或約人民幣60,817,000元。增長的主要原因為於報告期間本集團金融銀行客戶訂單持續穩定增長。

軟硬件銷售及相關服務一體化的收入約為人民幣92,783,000元，基本與二零二零年持平。

信息科技維護及支持服務的收入約為人民幣46,848,000元，較二零二零年增長約29.5%或約人民幣10,683,000元。增長的主要原因為本集團金融銀行客戶訂單持續穩定增長。

2 毛利及毛利率

於報告期間毛利約為人民幣129,196,000元，較二零二零年增長約9.9%。毛利增長主要原因為我們的業務穩定增長。報告期間毛利率約為32.5%，較二零二零年下降約3.1%。毛利率下降的主要原因為本集團新拓展客戶的訂單中，數據系統的測試、交付及培訓因疫情封控措施的影響而導致時間延長，從而增加本集團的營運成本。

3 銷售開支

於報告期間，我們的銷售開支約為人民幣36,092,000元，較二零二零年增加約45.5%或約人民幣11,294,000元，於本年度佔我們收入約9.1%（二零二零年：約7.5%）。銷售開支增長的主要原因為本集團提升營銷能力及市場品牌推廣度，尤其是：(i)銷售及售前團隊人力成本較二零二零年增加約55.4%或約人民幣7,929,000元；(ii)我們品牌推廣費用較二零二零年增加約21.7%或約人民幣1,724,000元。

4 研發開支

於報告期間，我們的研發開支約為人民幣61,462,000元，較二零二零年增加約45.8%或約人民幣19,310,000元，佔我們報告期間收入的比例約15.5%（二零二零年：約12.8%）。研發開支增長的主要原因為於報告期間，本公司持續招聘資深且技術過硬的研發技術人員以擴展我們的研發團隊，研發技術人員人數從二零二零年145人增加至報告期間204人，致使研發團隊的人力成本較二零二零年增加約69.1%或約人民幣18,446,000元。

5 行政開支

於報告期間，我們的行政開支約為人民幣90,932,000元，較去年增加約61.6%或約人民幣34,653,000元，行政開支增長的主要原因為：(i)因復牌申請工作產生一次性的顧問、律師等相關費用，致使諮詢服務費用較二零二零年驟增約100.8%或約人民幣8,118,000元；(ii)本集團全國辦公室租賃面積由二零二零年的2,470平方米增加至報告期間的7,360平方米，辦公面積規模增至三倍，致使辦公室租金較二零二零

年增加約36.9%或約人民幣5,473,000元；(iii)行政管理團隊人力成本支出較二零二零年增加約45.2%或約人民幣12,247,000元；及(iv)於二零二一年授出購股權及獎勵股份產生的股份支付相關開支為約人民幣5,772,000元。

6 所得稅抵免

於報告期間，我們的所得稅抵免約人民幣3,501,000元(二零二零年：所得稅開支約人民幣806,000元)。該等變動的主要原因是報告期間稅前虧損，不包括不可扣減開支的影響，包括(但不限於)按股份計算的薪酬及財務及合同資產的預期信貸虧損。

7 年內淨虧損

報告期間淨虧損約為人民幣75,987,000元(二零二零年：淨虧損人民幣12,712,000元)。淨虧損增加主要由於：

1. 本集團為拓展新市場及獲得新客戶導致銷售開支較二零二零年增加人民幣11,294,000元，尤其是：(i)銷售及售前員工的營銷人力成本增長約人民幣7,929,000元；及(ii)品牌推廣開支增加約人民幣1,724,000元；
2. 由於實施疫情防控措施，就若干新獲得的客戶訂單數據系統的測試、交付及培訓時間延長，導致營運成本上升；
3. 由於本集團於華南、華北及華東的業務擴張令行政開支及人力成本增加，導致(其中包括)：(i)行政人員成本較二零二零年增加約人民幣12,247,000元；及(ii)由於我們的辦公室租賃面積增加，辦公室租金較二零二零年增加約人民幣5,473,000元；
4. 就復牌申請工作產生一次性的顧問、律師等相關費用，致使諮詢服務費用較二零二零年增長約人民幣8,118,000元；

5. 研發開支較二零二零年增加約人民幣19,310,000元，主要由於報告期間，本公司持續招聘尖端且技術過硬的研發技術人員以擴展我們的研發團隊，研發技術人員人數從二零二零年145人增加至報告期間204人，致使研發團隊的人力成本較二零二零年增加約人民幣18,446,000元；及
6. 金融及合約資產的預期信貸虧損人民幣23,884,000元。

8 本公司擁有人應佔年內虧損

於報告期間，本公司擁有人應佔年內虧損約為人民幣76,238,000元（二零二零年：本公司擁有人應佔虧損約13,108,000元）。該等變動乃主要由於上述報告期內淨虧損增加所致。

9 每股虧損

於報告期間本公司每股股份（「股份」）基本及攤薄虧損約為人民幣19.0分，二零二零年基本及攤薄每股虧損約為人民幣3.3分。

10 流動資金及財政來源

截至十二月三十一日
止年度
二零二一年 二零二零年
人民幣千元 人民幣千元

經營活動現金淨流出	(12,039)	(89,592)
投資活動現金淨流出	(50,033)	(19,736)
融資活動現金淨流入	10,154	6,010

除自股份發售（定義見下文）收取的所得款項外，我們的營運資金主要來自內部資源和銀行借貸。

本集團於二零二一年十二月三十一日的現金及現金等價物餘額約為人民幣21,955,000元，比於二零二零年十二月三十一日的現金及現金等價物減少約人民幣52,229,000元。

A 經營活動

本集團於報告期間的經營活動所用現金淨額約為人民幣12,039,000元，較二零二零年的經營活動所用現金淨額約人民幣89,592,000元減少約86.6%，主要是

由於應收款項、合約資產增幅減少以及應付款項增加等因素導致本集團經營現金流出減緩。

B 投資活動

本集團於報告期間的投資活動所用現金淨額約為人民幣50,033,000元，主要是購置設備、無形資產及其他長期資產導致。

C 融資活動

本集團於報告期間的融資活動所得現金淨額約為人民幣10,154,000元，主要來自本公司主要股東借款所得款項。

11 資本結構

銀行及其他借款

於二零二一年十二月三十一日，我們的短期銀行借款約為人民幣49,691,000元，長期銀行借款約為人民幣617,000元。

債務證券

於二零二一年十二月三十一日，本集團並無任何債務證券。

或然負債

於二零二一年十二月三十一日，本集團並無任何重大或然負債或擔保。

財政政策

本集團就財政政策採取了審慎的財務管理方法。董事會密切監控其流動性狀況以確保其資產、負債及其他承擔的流動性結構能夠一直滿足其資金需求。

資產負債率

於二零二一年十二月三十一日，本集團資產負債率約為67.8% (二零二零年：40.5%)。資產負債率上升的主要原因為於報告期間之銀行及其他借款較二零二零年增加約人民幣17,205,000元。

資產負債率乃根據於報告期間末，我們的銀行及其他借款總額、應付主要股東款項及應付董事款項之總和除以我們的總權益計算。

12 資產抵押

於二零二一年十二月三十一日，本集團的銀行借款由以下抵押及／或擔保：

- (i) 來自獨立第三方的企業擔保人民幣11,550,000元(二零二零年十二月三十一日：人民幣30,000,000元)；
- (ii) 本集團的樓宇約人民幣10,852,000元(二零二零年十二月三十一日：人民幣11,576,000元)；
- (iii) 於銀行存置的已抵押銀行存款約人民幣221,000元(二零二零年十二月三十一日：人民幣5,359,000元)；
- (iv) 本集團尚未收取若干客戶的貿易應收款項約人民幣3,131,000元(二零二零年十二月三十一日：人民幣13,338,000元)；
- (v) 本集團其他存款人民幣500,000元(二零二零年十二月三十一日：人民幣1,000,000元)；及
- (vi) 來自董事及其配偶的個人擔保。

13 資本承擔

於二零二一年十二月三十一日，本集團並無任何資本承擔。

14 對附屬公司、聯營公司及合營企業的重大收購及處置

於報告期間，本集團對附屬公司、聯營公司及合營企業並無重大收購及處置。

15 外匯風險敞口

由於我們大部分業務交易、資產及負債主要以各集團實體的功能貨幣計值，因此本集團面臨若干外幣風險。我們實施有效的管理政策以密切監察外匯匯率的變動並定期檢討外匯風險。本集團將於必要時考慮對沖重大外幣風險。

16 重大投資或資本資產的未來計劃

誠如下文「股份發售所得款項淨額之用途」一節所披露，本集團擬將截至二零二一年十二月三十一日未動用的所得款項淨額(定義見下文)3.5百萬港元於二零二二年十二月三十一日或之前用於發展金融人工智能實驗室、展示中心及辦公室設施。除所披露者外，本集團目前並無其他重大投資或資本資產計劃。

其他資料

薪酬政策及僱傭福利

於二零二一年十二月三十一日，本集團在中國大陸及香港共擁有973名員工。本集團向員工提供全面且有競爭力的薪酬、退休計劃和福利待遇，並根據員工績效向他們提供酌情獎金。本集團需要向中國大陸的社會保險計劃作出供款。

本集團董事與高級管理層的薪酬形式包括薪金、養老金繳款計劃和適用法律、規則和法規下的其他津貼及實物福利。對於執行董事的薪酬方案，薪酬政策的主要目的是使本集團保留和激勵執行董事，將他們的薪酬與績效聯繫起來，而績效以實現公司目標為標準進行衡量。

本集團在員工方面沒有發生過任何嚴重問題，或因為勞務糾紛而干擾運營，本集團在招聘和保留有經驗的員工方面也沒有經歷過任何困難。

股權激勵計劃

購股權計劃（「**購股權計劃**」）及股份獎勵計劃（「**股份獎勵計劃**」）於二零二零年六月八日舉行的本公司股東週年大會上獲採納。購股權計劃是根據香港聯合交易所有限公司（「**聯交所**」）證券上市規則（「**上市規則**」）第17章制定的股權激勵計劃。購股權計劃及股份獎勵計劃的目的在於肯定和激勵合資格參與者的貢獻並提供激勵，同時幫助本集團挽留其現有員工，招聘額外員工，並在實現本集團長期商業目標的過程中向彼等提供直接經濟利益。

於二零二一年十二月二十八日，根據購股權計劃授出或同意授出274,100份購股權，佔本公司於本公告日期已發行股份總數約0.07%，此等購股權概無根據購股權計劃獲行使、註銷或失效。授出購股權的詳情已於本公司日期為二零二一年十二月二十八日的公告中披露。因此，根據購股權計劃可供授出的購股權於全部獲行使時發行的股份總數為39,725,900股，佔本公告日期已發行股份總數的約9.74%。

股份獎勵計劃由董事會管理。於二零二一年十二月二十八日，本集團已決議，根據相關承授人的接受情況及其他條件，授出股份獎勵計劃項下5,972,322股受限制股份（「**受限制股份**」），佔本公司於本公告日期已發行股份總數約1.46%。其中，於本公告日期，5,536,322股受限制股份已授出或同意授出。授出股份獎勵的詳情已於本公司日期為二零二一年十二月二十八日的公告及本公司日期為二零二二年一月二十一日之通函中披露。因此，根據股份獎勵計劃可供授出的股份總數為14,027,678股，佔於本公告日期已發行股份總數的約3.44%。本公司已委任恒泰信託（香港）有限公司作為股份獎勵計劃受託人。

購買、出售或贖回本公司上市證券

於報告期間，本公司或其任何附屬公司概無購買、出售或贖回任何本公司上市證券。

遵守企業管治守則

本公司已採納上市規則附錄十四所載企業管治守則（「**企業管治守則**」）之原則及守則條文作為本公司企業管治常規之基礎。企業管治守則已自二零二二年一月一日起予以修訂。由於本公告涵蓋截至二零二一年十二月三十一日止年度，本公告提及的所有企業管治原則及守則條文均指修訂前的企業管治守則所述者，而非經修訂企業管治守則。於報告期間，本公司已遵守企業管治守則所載的所有適用守則條文，惟下述偏離行為除外：

根據企業管治守則下的守則條文第C.1.2條，管理層應每月向董事會所有成員提供更新資料，載列有關本公司之表現、狀況及前景的公正及易於理解的評估，內容足以讓董事會全體及各董事履行上市規則第3.08條及第13章所規定之職責。於二零二一年八月前，儘管沒有安排向董事會每月定期更新資料，但本公司已向董事會提供季度更新資料，包括季度財務資料及管理賬目，其足以向董事會提供有關本公司表現、狀況及前景的一般最新資料。自二零二一年八月起，本公司每月向董事會全體成員提供財

務、合規及營運事宜的更新資料，以加強本集團的企業管治，並及時向董事會提供更充分和完整的資料。

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十所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「**標準守則**」），作為董事買賣本公司證券之行為守則。經對全體董事作出具體查詢後，全體董事確認於報告期間彼等已遵守標準守則所載之必要準則。

本公司亦已採納標準守則作為可能獲得本公司及／或其證券內幕消息的相關僱員買賣本公司證券的標準。於報告期間，本公司並不知悉任何僱員有違反標準守則之行為。

審核委員會

審核委員會（由涂新春先生、張雅寒女士及范文鮮女士組成）已審閱本集團於報告期間之經審核綜合財務報表。審核委員會亦已與高級管理層成員及本公司核數師討論有關本公司採納之會計政策及慣例以及內部控制之事宜。根據是次審閱及與管理層及核數師之討論，審核委員會信納，本集團之經審核綜合財務報表已根據適用會計準則編製並公允呈列本集團於截至二零二一年十二月三十一日之財務狀況及業績。

審閱全年業績公告

有關本初步公告所載本集團於報告期間之綜合財務狀況表、綜合全面收益表及其相關附註之數字已得到本集團核數師中匯安達會計師事務所有限公司的同意，該等數字與本集團於報告期間之經審核綜合財務報表所載金額一致。中匯安達會計師事務所有限公司就此履行的工作不構成核證聘用，故此中匯安達會計師事務所有限公司概不就本初步公告發表任何意見或保證結論。

重大訴訟

於報告期間，本公司並無涉及任何重大訴訟或仲裁，董事亦不知悉於報告期間有任何針對本公司的未決或威脅的重大訴訟或索償。

股份發售所得款項之用途

本公司的股份已於二零一九年十二月十三日（「上市日期」）通過股份發售（「股份發售」）之方式於聯交所上市。本公司按發售價每股股份1.50港元發售100,000,000股股份。根據本公司截至二零一九年十二月三十一日止年度之年報，經扣除上市開支後，股份發售之實際所得款項淨額約為104.0百萬港元（「所得款項淨額」）。下文載列股份發售所得款項淨額之使用情況：

	分配比例 所得款項淨 額百分比	所得款項 淨額分配 (百萬港元)	於二零二一年 十二月三十一日 動用之所得 款項淨額 (百萬港元)	於二零二一年 十二月三十一日 未動用之所得 款項淨額 (百萬港元)	使用尚未動用 所得款項淨額之 擬定時間表
強化及擴大本集團數據解決方案組合，通過不斷吸納及挽留優質人員以及提供具吸引力的薪酬組合以挽留本集團的僱員	20%	20.8	20.8	—	不適用
提升銷售及營銷措施，包括企業品牌建設活動（附註）	20%	20.8	18.8	2.0	於二零二二年十二月三十一日或之前
發展深圳海納物業的金融AI實驗室、展示中心及辦公室設施（附註）	35%	36.4	32.9	3.5	於二零二二年十二月三十一日或之前
潛在策略性收購事項以補充內生增長（附註）	6.35%	6.6	2.1	4.5	於二零二二年十二月三十一日或之前
營運資金及其他一般企業用途（附註）	18.65%	19.4	19.4	—	不適用
合計	100%	104.0	94.0	10.0	

附註： 誠如本公司日期為二零二一年十二月二十四日之公告所披露，本公司擬將股份發售所得款項淨額約15.0%或約15.6百萬港元用於潛在策略性收購事項以補充本集團的有機增長。然而，本公司尚未物色到董事會認為對本集團及股東整體有利的新的合適收購目標。因此，董事會議決重新分配用於潛在策略性收購事項的約9.0百萬港元以補充本集團的營運資金及作一般企業用途，進而提高資金使用效率。董事會亦決議將使用全部未動用所得款項淨額的時間表延長至二零二二年十二月三十一日或之前，以供本集團長期業務發展及更好地動用未動用所得款項淨額。

股息

董事會不建議就報告期間派付任何末期股息。本公司不知曉本公司股東放棄或同意放棄任何股息的任何安排。

充足公眾持股量

根據本公司可得的公開資料及據董事所深知，自上市日期及直至本公告日期，本公司一直維持上市規則所規定的已發行股份的足夠公眾持股量(即至少25%的已發行股份由公眾持有)。

報告期末後事項

於報告期間後及直至本全年業績公告日期本集團並無其他重大事項。

刊發全年業績公告及年度報告

本全年業績公告已於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.datamargin.com)刊發。本公司之年度報告將於上述聯交所及本公司網站刊發，並將適時寄發予股東。

鳴謝

本人謹代表董事會，藉此感謝本集團之管理團隊及員工於報告期間作出之貢獻，並由衷感謝全體股東及業務夥伴一如既往的支持。

承董事會命
索信达控股有限公司
董事會主席
宋洪濤

香港，二零二二年三月二十八日

於本公告日期，董事會包括三名執行董事：陳楨平先生、吳輔世博士及吳曉華先生；三名非執行董事：宋洪濤先生、莫克齊博士及姜森林先生；及三名獨立非執行董事：涂新春先生、范文鮮女士及陳薇博士。