

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份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)

#### 截至二零二零年十二月三十一日止年度之全年業績公告

##### 財務概要

報告期間營業收入約為人民幣330,290,000元，較二零一九年增長約28.1%或約人民幣72,375,000元。收入增長的主要原因為(i)本集團華南區業務穩定增長，收入較二零一九年增長約32.6%或約人民幣50,923,000元；以及(ii)報告期間本集團在華東區域的業務發展取得重大突破致使來自華東區客戶的訂單收入較二零一九年增長約67.9%或人民幣13,324,000元。

報告期間毛利約為人民幣117,592,000元，較二零一九年增長約28.4%。毛利增長主要原因為我們的業務穩定增長。報告期間毛利率保持穩定，約為35.6%（二零一九年：35.5%）。

報告期間淨虧損約為人民幣12,712,000元（二零一九年：純利人民幣4,124,000元）。該變動的主要原因包括：

- 1、本集團持續招聘資深且技術過硬的研發技術人員以擴充我們的研發團隊，研發技術人員人數從二零一九年的47人增加至報告期間的145人，致使研發團隊的人力成本較二零一九年增加約人民幣18,560,000元；
- 2、本集團於華南、華北、華東三大區的業務擴張導致：(1)銷售及售前員工規模從二零一九年的27人增加至報告期間的51人，致使營銷人力成本較二零一九年增加約人民幣7,309,000元；及(2)管理團隊人力成本較二零一九年增加約人民幣14,949,000元；及
- 3、金融及合約資產的預期信貸虧損人民幣15,598,000元。

報告期間每股基本及攤薄虧損為人民幣3.3分（二零一九年：每股盈利人民幣1.4分），主要原因為於報告期間錄得淨虧損。

茲提述索信达控股有限公司（「本公司」，連同其附屬公司統稱「本集團」）日期為二零二一年四月十五日內容有關本集團截至二零二零年十二月三十一日止年度（「報告期間」）初步未經審核全年業績（「未經審核全年業績」）之公告。

本公司董事（「董事」）會（「董事會」）宣佈本集團於報告期間之經審核綜合業績（「經審核全年業績」）連同截至二零一九年十二月三十一日止年度的比較數字。由於未經審核全年業績已進行若干調整，因此，根據上市規則第13.49(3)(ii)(b)條，未經審核全年業績與本公告所載之經審核全年業績之間的差異載列於本公告「未經審核全年業績與經審核全年業績之間的重大差異」一節。

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

截至二零二零年十二月三十一日止年度

	附註	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
收益	3	330,290	257,915
銷售成本	4	<u>(212,698)</u>	<u>(166,321)</u>
<b>毛利</b>		<b>117,592</b>	91,594
銷售開支	4	(24,798)	(12,738)
行政開支	4	(56,279)	(48,326)
研發開支	4	(42,152)	(17,500)
金融及合約資產的預期信貸虧損		(15,598)	(5,698)
其他收入		13,247	6,040
其他收益淨額		<u>433</u>	<u>1,165</u>
<b>經營(虧損)／溢利</b>		<b><u>(7,555)</u></b>	<u>14,537</u>
財務收入	5	513	234
融資成本	5	<u>(4,763)</u>	<u>(4,296)</u>
融資成本淨額	5	(4,250)	(4,062)
分佔聯營公司(虧損)／溢利		<u>(101)</u>	<u>40</u>

	附註	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
除所得稅前(虧損)/溢利		(11,906)	10,515
所得稅開支	6	<u>(806)</u>	<u>(6,391)</u>
年內(虧損)/溢利		<u><u>(12,712)</u></u>	<u><u>4,124</u></u>
以下人士應佔：			
本公司擁有人		(13,108)	4,124
非控股權益		<u>396</u>	<u>—</u>
		<u><u>(12,712)</u></u>	<u><u>4,124</u></u>
年內(虧損)/溢利		<u>(12,712)</u>	<u>4,124</u>
其他全面虧損			
可重新分類至溢利的項目：			
— 匯兌差額		<u>(2,536)</u>	<u>(245)</u>
年內全面(虧損)/收益總額(扣除稅項)		<u><u>(15,248)</u></u>	<u><u>3,879</u></u>
以下人士應佔年內全面(虧損)/收益總額：			
本公司擁有人		(15,644)	3,879
非控股權益		<u>396</u>	<u>—</u>
		<u><u>(15,248)</u></u>	<u><u>3,879</u></u>
本公司擁有人應佔(虧損)/溢利之每股 (虧損)/盈利：			
每股基本及攤薄(虧損)/盈利(人民幣分)	7	<u><u>(3.3)</u></u>	<u><u>1.4</u></u>

## 綜合財務狀況表

於二零二零年十二月三十一日

	附註	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
<b>資產</b>			
<b>非流動資產</b>			
物業及設備		53,007	17,178
無形資產		54,782	19,536
使用權資產		52,244	5,651
於聯營公司的投資		10,339	440
預付款項		3,368	40,884
遞延稅項資產		1,859	226
		<u>175,599</u>	<u>83,915</u>
<b>流動資產</b>			
貿易應收款項	8	118,065	51,240
合約資產	9	100,828	47,624
預付款項		992	1,983
其他應收款項		6,714	3,956
存貨		—	3
已抵押銀行存款		5,359	6,503
現金及現金等價物		74,184	178,452
		<u>306,142</u>	<u>289,761</u>
<b>資產總值</b>		<u><u>481,741</u></u>	<u><u>373,676</u></u>
<b>權益</b>			
<b>本公司擁有人應佔權益</b>			
股本		3,597	3,578
其他儲備		201,377	191,719
(累計虧損)／保留盈利		(639)	14,263
		<u>204,335</u>	<u>209,560</u>
非控股權益		11,312	—
<b>權益總額</b>		<u><u>215,647</u></u>	<u><u>209,560</u></u>

	附註	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
<b>負債</b>			
<b>非流動負債</b>			
租賃負債		31,752	3,605
遞延稅項負債		2,471	—
其他應付款項		1,574	—
其他借貸	11	—	6,438
		<u>35,797</u>	<u>10,043</u>
<b>流動負債</b>			
貿易應付款項	10	68,675	41,523
應計費用及其他應付款項		51,556	29,591
合約負債	9	1,213	12,789
即期所得稅負債		8,020	7,967
租賃負債		13,510	1,791
銀行及其他借貸	11	87,323	60,412
		<u>230,297</u>	<u>154,073</u>
<b>負債總額</b>		<u><b>266,094</b></u>	<u><b>164,116</b></u>
<b>權益及負債總額</b>		<u><b>481,741</b></u>	<u><b>373,676</b></u>
<b>流動資產淨值</b>		<u><b>75,845</b></u>	<u><b>135,688</b></u>
<b>總資產減流動負債</b>		<u><b>251,444</b></u>	<u><b>219,603</b></u>

# 綜合財務資料附註

## 1 一般資料

索信达控股有限公司(「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。

本公司為一間投資控股公司。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。

綜合財務資料以人民幣(「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

用於編製綜合財務資料的主要會計政策載列如下。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

綜合財務資料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。綜合財務資料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資料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 採納新訂及經修訂國際財務報告準則

於本年度，本集團已採納由國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）頒佈的與本集團經營相關並於二零二零年一月一日開始的本集團會計年度生效的所有新訂及經修訂國際財務報告準則。國際財務報告準則包括國際財務報告準則、國際會計準則（「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對本集團會計政策、本集團綜合財務報表的呈報及本年度及過往年度呈報的金額並無重大改變。

本集團並未採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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
<b>收益</b>		
— 數據解決方案	196,924	166,440
— 銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務	97,201	54,742
— 資訊科技維護及支援服務	36,165	36,733
	<u>330,290</u>	<u>257,915</u>
<b>收益確認時間</b>		
— 單一時間點	97,201	54,742
— 一段時間	233,089	203,173
	<u>330,290</u>	<u>257,915</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，且本集團董事為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資料，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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
客戶A	36,707	48,832
客戶B	*	35,259

\* 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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
中國大陸	267,626	208,876
香港	62,664	49,039
	<u>330,290</u>	<u>257,915</u>

本集團的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。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 按性質分類的開支

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
材料成本	86,491	66,675
僱員福利開支(包括董事酬金)	130,077	73,083
分包服務費用	62,041	50,768
上市開支	—	23,851
酬酢及差旅開支	4,441	3,837
無形資產攤銷	6,304	5,330
短期租賃相關開支	3,705	3,138
使用權資產折舊	3,917	1,967
推廣開支	7,949	2,553
諮詢服務費	7,295	350
辦公室開支	7,109	2,378
物業及設備折舊	3,189	1,861
其他稅項	595	1,208
法律及專業費用	7,099	1,125
核數師薪酬		
— 審核服務	3,656	1,341
以股份為基礎補償 — 非僱員(附註i)	—	2,432
其他	2,059	2,988
銷售成本、出售、行政及研發開支總額	335,927	244,885

附註：

- (i) 截至二零一九年十二月三十一日止年度，本集團重組時，一名投資者於二零一九年一月收購本集團附屬公司的6%股權，現金代價約為人民幣4,167,000元。截至發行日期的已發行股權公平值超出已收現金代價人民幣2,432,000元，而鑒於概無歸屬條件，差額於截至二零一九年十二月三十一日止年度的綜合全面收益表直接扣除。

## 5 融資成本淨額

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
<b>財務收入</b>		
— 銀行存款的利息收入	513	234
<b>融資成本</b>		
— 銀行及其他借貸的利息開支	(4,269)	(4,005)
— 租賃負債財務費用	(494)	(291)
	<u>(4,763)</u>	<u>(4,296)</u>
<b>融資成本淨額</b>	<u>(4,250)</u>	<u>(4,062)</u>

## 6 所得稅開支

於綜合全面收益表所錄得的所得稅開支金額指：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
<b>即期所得稅</b>		
— 香港利得稅	—	1,875
— 中國企業所得稅	3,789	4,793
<b>過往年度超額撥備</b>		
— 中國企業所得稅	(1,329)	—
<b>遞延所得稅</b>	<u>(1,654)</u>	<u>(277)</u>
<b>所得稅開支</b>	<u>806</u>	<u>6,391</u>

### (i) 香港利得稅

在香港成立的附屬公司於截至二零二零年十二月三十一日止年度按香港利得稅稅率16.5%繳稅(二零一九年：16.5%)。

### (ii) 中國企業所得稅

深圳索信达數據技術有限公司及索信达(北京)數據技術有限公司獲中國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)/溢利的稅額與本集團旗下實體的(虧損)/溢利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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
除所得稅前(虧損)/溢利	(11,906)	10,515
減：分佔聯營公司虧損/(溢利)(扣除稅項)	<u>101</u>	<u>(40)</u>
分佔聯營公司虧損/(溢利)前除所得稅前(虧損)/溢利	<u>(11,805)</u>	<u>10,475</u>
按有關公司(虧損)/溢利適用的境內稅率計算的稅項	(2,627)	5,533
毋須課稅收入	—	(50)
不可扣稅開支	3,766	1,473
過往年度超額撥備	(1,329)	—
研發開支超額抵扣(附註i)	(4,099)	(1,410)
並無確認遞延稅項的稅務虧損	<u>5,095</u>	<u>845</u>
所得稅開支	<u>806</u>	<u>6,391</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，以確定截至二零一九年及二零二零年十二月三十一日止年度的應課稅溢利。

## 7 每股(虧損)／盈利

每股基本(虧損)／盈利的計算方法為本公司擁有人應佔(虧損)／溢利除以於各期間的已發行普通股加權平均數。

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二零年	二零一九年
本公司擁有人應佔(虧損)／溢利(人民幣千元)	<u>(13,108)</u>	<u>4,124</u>
已發行普通股加權平均數(千股)	<u>400,082</u>	<u>304,932</u>
每股基本及攤薄(虧損)／盈利(人民幣分)	<u>(3.3)</u>	<u>1.4</u>

每股攤薄盈利的計算方法為假設所有攤薄潛在普通股獲轉換而對發行在外普通股加權平均數加以調整。潛在普通股於及僅於其轉換為普通股會減低每股盈利或增加每股虧損時，方具有攤薄效應。於截至二零二零年十二月三十一日止年度，本集團概無攤薄潛在普通股(二零一九年：無)。

## 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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
貿易應收款項	134,077	54,034
減：預期信貸虧損撥備	<u>(16,012)</u>	<u>(2,794)</u>
	<u>118,065</u>	<u>51,240</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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
人民幣	107,130	50,426
美元	10,932	798
港元	<u>3</u>	<u>16</u>
	<u>118,065</u>	<u>51,240</u>

於二零二零年十二月三十一日，本集團尚未收取若干特定客戶的貿易應收款項約人民幣13,338,000元(二零一九年：人民幣9,404,000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：

	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
於年初	(2,794)	(621)
預期信貸虧損增加	<u>(13,218)</u>	<u>(2,173)</u>
於年末	<u><u>(16,012)</u></u>	<u><u>(2,794)</u></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的賬齡分析如下：

	於十二月三十一日	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
最多三個月	80,222	47,693
三至六個月	7,553	3,979
六個月至一年	27,798	2,289
超過一年	<u>18,504</u>	<u>73</u>
	<u><u>134,077</u></u>	<u><u>54,034</u></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，貿易應收款項已參考客戶違約率、逾期結餘的賬齡資料、不同客戶的還款及違約歷史、與相關客戶的持續業務關係及影響客戶償還未償還結餘能力的前瞻性資料等各種因素按客戶的信貸風險特性評估。當金融資產並無合理預期能收回時將予撇銷。

截至二零一九年及二零二零年十二月三十一日，貿易應收款項的預期信貸虧損撥備釐定如下：

	本期	逾期最多 三個月	逾期 三至六個月	逾期超過 六個月	總計
二零一九年十二月三十一日：					
加權平均預期虧損比率	1%	5%	10%	32%	
賬面總值(千元)	26,231	17,344	7,547	2,912	54,034
預期信貸虧損撥備(千元)	262	867	728	937	2,794
二零二零年十二月三十一日：					
加權平均預期虧損比率	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

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
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
合約資產	<b>106,733</b>	51,149	44,110
減：預期信貸虧損撥備	<b>(5,905)</b>	(3,525)	—
	<b><u>100,828</u></b>	<u>47,624</u>	<u>44,110</u>
合約負債	<b><u>(1,213)</u></b>	<u>(12,789)</u>	<u>(3,901)</u>

本集團合約資產預期信貸虧損撥備的變動如下：

	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
於年初	(3,525)	—
預期信貸虧損增加	<u>(2,380)</u>	<u>(3,525)</u>
於年末	<b><u>(5,905)</u></b>	<u>(3,525)</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(二零一九年：無)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。

下表載列截至二零一九年及二零二零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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
於年初計入合約負債結餘之已確認收益	<u>12,789</u>	<u>3,901</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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
貿易應付款項	<u>68,675</u>	<u>41,523</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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
最多30日	52,271	40,698
31至60日	3,259	147
61至90日	2,120	631
超過90日	<u>11,025</u>	<u>47</u>
	<u>68,675</u>	<u>41,523</u>

貿易應付款項的賬面值與其於二零一九年及二零二零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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
人民幣	65,737	40,709
港元	2	10
美元	2,936	804
	<u>68,675</u>	<u>41,523</u>

## 11 銀行及其他借貸

	於十二月三十一日	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
<b>非即期</b>		
其他借貸(附註(b))	—	6,438
	<u>—</u>	<u>6,438</u>
<b>即期</b>		
銀行借貸(附註(a))	80,885	51,390
其他借貸(附註(b))	6,438	9,022
	<u>87,323</u>	<u>60,412</u>
<b>總計</b>	<u>87,323</u>	<u>66,850</u>

### (a) 銀行借貸

	於十二月三十一日	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
計息銀行借貸	<u>80,885</u>	<u>51,390</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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
於一年內	<u>80,885</u>	<u>51,390</u>

銀行借貸之賬面值與其公平值相若，且以人民幣計值。

截至二零二零年十二月三十一日止年度之加權平均年利率為5.1%（二零一九年：5.9%）。

於二零二零年十二月三十一日，本集團有合共人民幣108,000,000元（二零一九年：人民幣61,474,000元）之銀行融資。於相同日期的未使用銀行融資為人民幣31,315,000元（二零一九年：人民幣10,084,000元）。本集團的銀行融資由下列各項抵押及／或擔保：

- (i) 獨立第三方於二零二零年十二月三十一日的企業擔保人民幣30,000,000元（二零一九年：人民幣8,000,000元）；
- (ii) 本集團於二零二零年十二月三十一日的樓宇約為人民幣11,576,000元（二零一九年：人民幣12,299,000元）；
- (iii) 於二零二零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5,359,000元（二零一九年：人民幣6,503,000元）；
- (iv) 本集團於二零二零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13,338,000元（二零一九年：人民幣9,404,000元）；
- (v) 本集團於二零二零年十二月三十一日之其他存款人民幣1,000,000元（二零一九年：人民幣800,000元）；及
- (vi) 來自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	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
一年內	6,438	9,022
一至兩年	—	6,438
	<u>6,438</u>	<u>15,460</u>
減：分類為即期負債部分	<u>(6,438)</u>	<u>(9,022)</u>
	<u>—</u>	<u>6,438</u>

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，並將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(二零一九年：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(二零一九年：人民幣3,258,000元)。

於二零一九年及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

截至二零二零年十二月三十一日止年度，本公司並無派付或宣派股息(二零一九年：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

### 二零二零年業績回顧

#### 1 整體業績實現了可持續的高速增長

在全球經濟受到疫情影響持續放緩，貿易緊張加劇的格局下，中國經濟在疫情期間的發展也受到較大影響，本集團作為中國大數據及人工智能（「AI」）服務行業的市場主要領軍企業，儘管外部環境複雜多變，但憑藉我們的技術優勢、穩定的客戶基礎、專注聚焦和深耕金融行業的發展策略、以及我們的人才及品牌建設，我們的整體營業收入較二零一九年取得28.1%的高速增長，這是在二零一九年創下39.0%的收入增長後繼續實現的強勁業務發展成績，也進一步鞏固我們作為大數據及AI智能服務行業知名服務商的市場地位。

在市場佈局上，華南、華北和華東大區三駕馬車並駕齊驅，為加速區域市場發展與本地化服務，於報告期間，我們增大了華北和華東大區的投資，從業界聘請資深優秀的專業人才，並在杭州、成都、大連、廈門設立新據點。以三大區域的強有力人才團隊為指揮中心，全面覆蓋中國頭部金融機構總部所在地，為北京、上海、廣州、深圳、杭州、成都等地提供穩定且快速的服務支持，進一步鞏固及擴大我們作為大數據及AI服務行業知名服務商的市場輻射及市場地位。

在客戶及服務上，於報告期間獲得大量突破和成功，凸顯出獨特的競爭優勢。比如華東團隊於二零二零年新成立於上海，成立不久便成功突破某頭部股份制銀行並成功中標精準營銷體系建設項目，為我們的華東團隊在上海紮穩腳跟，進軍華東市場踏出了堅實有力的一步；在華北，我們成功中標某國有大行數據湖項目、某頭部股份制行數據分析及應用項目、某頭部股份制銀行業務策略規劃及速贏諮詢項目等總行級的項目，標誌我們在全國銀行總部重地，實現全面覆蓋大數據平台、大數據分析應用、數字化營銷以及金融諮詢領域的端到端技術和服務；在華南，我們除了繼續鞏固擴大與老客戶的合作，也在新領域獲得新突破，在眾多競爭對手中脫穎而出，贏得某頭部券商、某頭部城商行、以及某股份制銀行卡中心的精準營銷項目。

於報告期間，我們持續與頭部金融機構保持合作，實現更多的項目轉化、延伸，我們在Top 15銀行中的服務覆蓋有所提升，由二零一九年的53%增長至本報告期間的80%，進一步強化了我們在頭部客戶的競爭力；中小銀行發力，主要表現為以智能營銷平台建設、大數據分析和金融業務諮詢為一體的整合型項目，能夠幫助中小銀行從規劃、到技術、到落地一條龍的服務，精準、快速、直接、有效。其中標桿項目包括某頭部農商銀行客戶標籤平台項目，幫助客戶完成了從平台建設到數據分析到場景應用的端到端解決方案；拓展了證券、保險及金控行業，成功中標某頭部證券公司智慧營銷平台項目，作為我們進軍證券行業的試金石，為打開新板塊打響第一槍，並在試運營期間，幫助客戶提升了5倍的營銷效果。

## 2 完成AI創新研究與產品體系建設

整體業績可持續的高速增長有賴於我們在過去的一年中戰略上的堅定，對智能營銷產品和AI研發的重視與投入，於報告期間我們研發投入比上一年度增長140.9%，致力於研究大數據及人工智能前沿新銳技術、產品及其應用，將AI技術與金融業務場景深度融合，快速幫助客戶提升效率、降低成本和風險。於二零二零年十二月三十一日，我們已經實現靈犀系列6款產品及模型工廠系列7款產品的研發及佈局，累計申請專利43件，累計取得計算機軟件著作權登記證書90件。

大數據技術和人工智能技術實力是我們成功開發及交付創新解決方案的關鍵，我們不斷加強對機器學習、自然語言處理、知識圖譜等相關技術的投入。報告期間，我們的AI創新中心先後引進多名高級人才，聚焦前沿AI技術在金融領域中的應用探索，包括加大了對於模型管理平台、模型工廠和客戶微細分等方向的深入研究；與華為雲攜手，在華為ModelArts上線索信达的分析模型，通過結構引力成像、零值歸並二次分箱、圖像自動編碼等深度學習創新算法，將銀行業常見的結構化數據轉化為深層圖像特徵，從而形成戰術級微細分，更精準地描述客戶的資產偏好，數據處理效率提高400倍，模型準確率提高20%至40%，大大提升索信达通過技術為客戶創造價值的能力。

為了成為智能營銷領域的領先服務提供商，我們不斷進行迭代升級並豐富我們的智能營銷產品體系，報告期間升級優化智能營銷平台、實時營銷平台、個性化推薦系統、標籤管理平台的新版本，同時推出了全新的營銷內容管理平台及客戶畫像模塊。此外，我們AI創新中心也發佈了全新的模型管理平台系列產品及規劃，我們致力於將核心的數據能力及行業經驗產品化、微服務化，不斷升級大規模的數字化能力，以全方位滿足金融客戶的數字化營銷業務和科技發展需求。

我們發佈的產品獲得金融客戶的廣泛認可，並成功中標多個標桿性的產品建設項目，包括：基於我們靈犀智能營銷平台的某頭部股份制銀行智能營銷運營平台項目、某頭部券商的智能營銷項目；基於我們標籤平台的某頭部農商行客戶標籤平台諮詢及平台建設項目等，分別代表了股份制大行、城商農商行及證券行業的頭部客戶對於我們產品的認可。在這三個標桿案例的示範作用下，我們成功與其餘的城商行、證券公司等陸續簽訂相關項目。

### 3 端到端服務能力佈局

為了應對客戶對端到端一攬子服務的需求，以及加強我們在大數據及AI服務領域的競爭力，索信达對市場上相關標的進行大量研究及跟蹤。於報告期間收購了國內Cloudera服務第一品牌深圳銀興智能數據有限公司（「深圳銀興」）。深圳銀興在中國Hadoop市場擁有領先的行業地位，在Cloudera的Hadoop平台產品領域，二零一九年深圳銀興佔據了超過1/3的市場份額。尤其在華南、華北及西南地區，是Cloudera的第一大業務合作夥伴及技術服務商，其主要客戶為國內頭部銀行和中小金融機構以及電力、電信等大型企業。

併購深圳銀興有助於增強我們在大數據底層平台的能力，擴充我們現有的客戶覆蓋範圍及現有的技術團隊，幫助我們加速擴大在大數據平台領域的業務成長並建立領導地位。同時，深圳銀興在金融行業積累了雄厚穩定的重要客戶基礎，為索信达提供了眾多交叉銷售的商機，市場份額有望進一步提升，此次的戰略收購為我們的增長發展提供了強勁的協同效應和驅動能量。

## 4 組織及文化建設

我們的員工總人數在二零二零年實現50%以上的增長，其中AI大數據的專業團隊更是實現101%的規模增長。

為了有效地支持業務能力的發展，提升整體人才吸引力，我們對本集團整體的組織結構、招聘機制、職級體系作出升級。以統一的組織文化作為紐帶，以職級體系為基礎，搭建完成索信达職級體系、績效管理體系、薪酬福利體系和股權激勵體系，形成內部統一規範的組織語言，塑造索信达的企業文化與品牌。

## 二零二一年展望

### 1 概述

展望二零二一年，市場機遇與挑戰並存，全球宏觀經濟仍具備不確定性，隨著線上業務的發展以及金融行業的服務升級，加之新冠疫情導致廣泛和嚴重的社交疏離，金融行業的數字化需求也迎來一個爆發式增長的行情。

針對二零二一年政府在數字化產業提升方面大力的支持與投入，我們將積極圍繞數字化金融部分，把我們在中國領先的金融行業大數據和人工智能技術帶給更多的金融機構，提升金融行業的數字化服務能力。我們將緊緊圍繞金融數字化的細分領域，多渠道、多維度提供我們的核心技術和業務經驗。因為我們在二零二零年對於人才團隊和產品研發已經做出前瞻性的投資佈局，同時在市場客戶拓展又打下更深厚的基礎，我們非常有信心在二零二一年保持快速發展勢頭，持續實現收入高增長。在具體執行策略上面，我們將整體橫向拓寬版圖，縱向深入耕耘；強化以「諮詢+產品+交付」端到端的數據智能整合服務能力，進一步加強產品與服務研發以及AI創新，增強企業護城河；持續加強組織、品牌及生態建設，著力打造大數據及AI服務領導者廠商品牌。



## 2 市場及客戶戰略

### 擴大頭部客戶覆蓋面，加速拓展中小金融機構

#### 一、縱橫雙向深耕細作大型銀行——主打高價值服務，開展聯合研發

面向頭部大行，縱向採取內生加深合作，對已實施項目進行深度挖掘形成項目多期式；橫向採取交叉銷售拓寬合作面，總行層面橫向合作，連通多個部門。根據總分行／公司的業務特點，向總行／總部級機構提供全面、頂層、體系化的服務內容，向具有本地化特色的分行／分部門級機構採取場景化服務商深度合作。

積極加入各行大數據供應商框架資源池，建立信任關係，通過與頭部大行長期深度合作，樹立更多大規模、先進的標桿項目為本集團業務發展和技術研發輸入新鮮血液，保持張力。

整體向「諮詢+產品+交付」模式逐步推進，加上在頭部大行中成功實施過的解決方案作為砒碼，深度與研發中心及大數據中心進行合作，提供高價值服務，開展AI產品（比如模型管理平台及模型工廠）和營銷中台產品的聯合開發。項目內通過增加諮詢顧問、業務專家和需求分析師等具備業務思維的角色，保障項目需求的把控性、方案落地的可執行性，持續加強與客戶的密切交流，提升客戶滿意度，提高商機挖掘和轉化的能力。與大型金融機構的聯合開發模式能夠確保我們在金融行業大數據及人工智能方面的領先性。

#### 二、加速拓展中小金融機構——助力中小銀行的數字化轉型場景落地

隨著疫情發展，中小金融機構建設網絡化、數字化、智能化的意識處於甦醒且緊鑼密鼓佈局階段，對數字化轉型日益重視，對領先銀行數字化轉型嫁接經驗渴望度較高。

針對有合作經驗的城商行，我們將以公司產品作為抓手深度綁定客戶，從數字化能力基礎建設層面，推進數據化、智能化的建設；針對未合作過的其他城商行及農商行，以場景化服務商作為介入點，以數字化轉型規劃作為抓手，實現「快速、精準、有效」的短平快項目落地，快速為客戶帶來價值，並以此作為切入點，後續不斷深化合作。

### 3 產品及研發戰略

**在產品及研發上，強化基礎研究，深化產品應用，探索聯合研發及SaaS化**

一、持續加大創新與產品投入，完成產品體系佈局及市場推廣

二零二一年，我們將在基礎大數據平台、AI應用及管理平台、智能營銷平台方面不斷升級迭代，以滿足客戶不斷變化的需求和行業不斷提高的標準。

在基礎大數據平台方面，依托收購的深圳銀興產品與能力，進一步鞏固索信达在Hadoop大數據平台及應用方面的領先能力；在AI應用及管理平台方面，爭取模型工廠系列產品的研發有突破性進展並取得客戶方面的突破；在智能營銷系列產品上，結合當前標桿客戶的應用推廣，對現有靈犀6款產品的持續升級和優化，力爭成為智能營銷領域客戶首選產品。



## 二、開展高端客戶聯合研發模式

金融行業的頭部客戶，一方面因為業務創新的需要，部分場景在行業中屬於在無人區探索的狀態，沒有完美的數字化產品可以支撐業務創新的需要，另一方面基於自主可控的考慮，非常期望行業內領先廠商可以共同研究，聯合創造業內領先的產品及應用。

面向頭部客戶的數字化創新及自主可控的需求，我們將開創高端客戶聯合研發模式。聯合研發模式可以保障我們在數字化創新及應用方面保持業內領先水平，這些標桿項目，有助於產品持續的向城商行和農商行等中小客戶推廣複製。

## 三、探索產品在中小客戶的SaaS化模式

SaaS化是技術發展的趨勢，儘管我們的產品在技術上做好了SaaS化的準備，但是因為監管和金融科技市場發展階段的原因，當前整個金融機構SaaS化應用還是處於探索階段。我們將在監管合規的情況下進行SaaS化應用的探索，比如和生態合作夥伴合作，佈局通過SaaS模式快速賦能中小銀行，幫助提升中小金融機構的數字化水平，並進一步夯實索信达在金融行業數字化營銷領域的領導地位。

## 4 生態夥伴戰略

二零二一年索信达集團的戰略合作與生態建設計劃從以下三個方向進行拓展：  
一、加強與科技巨頭的合作，加入包括華為及字節、阿里、騰訊等互聯網巨頭的金融業務生態圈；二、與大型頭部金融科技公司合作，成為他們在數字化營銷領域的價值夥伴，如：建信金融科技，壹賬通金融科技、銀聯數據等；三、積極建立圍繞索信达靈犀整合智能營銷系列產品的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。

我們作為金融數字化營銷領域的專業解決方案提供商，將加大與頭部科技巨頭的深度合作，依托巨頭的信創基礎平台、強大生態環境及我們在金融行業的業務諮詢能力、解決方案能力，雙方形成行業特有的聯創解決方案、打造有競爭力的金融產品族，在市場上優勢互補、並肩作戰、開疆拓土，全方位的服務於雙方的金融客戶。

我們在與大型頭部金融科技公司合作時可以依托金融雲的安全可信，挖掘適合提供SaaS服務的營銷場景，並與持牌機構開展聯合運營或代運營合作，通過實戰打磨產品的廣度和深度，提升客戶滿意度；另一方面，大型金融科技公司在對外進行數字化賦能的過程中，我們作為金融營銷領域的專業公司也可以幫助他們增強在營銷領域產品的整體競爭力。

隨著金融客戶對營銷需求的多樣性、靈活性、高效性和易用性的提升，我們除了加大對靈犀系列產品持續的研發投入之外，也在金融行業裡探尋營銷領域的技術、業務、運營的合作夥伴，取長補短提升我們整體解決方案的綜合實力，打造以客戶需求為中心、極致體驗為目標的營銷生態圈。

## **5 併購發展戰略**

運用已經建立的數據領域的專業領導地位以及本公司上市後發展出來的整體資源，我們將加速推動整合與索信达在業務、技術以及客戶方面具備協同效應的團隊或公司。一方面，快速擴大市場的拓展覆蓋，另一方面形成更具有經濟規模的專業團隊以掌握源自於數字化轉型和信息技術應用創新兩大風口所驅動的巨大商機，強化我們的市場主導地位。對此，本公司已經成立專業的投資團隊及管理委員會，訂立明確的投資方向及標的清單。

## 財務回顧

### 1. 收入

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二零年 人民幣千元	二零一九年 人民幣千元
收入		
— 數據解決方案	196,924	166,440
— 軟硬件銷售及相關服務一體化	97,201	54,742
— 資訊科技維修及支援服務	36,165	36,733
	<u>330,290</u>	<u>257,915</u>

於報告期間，我們的收入約為人民幣330,290,000元，較二零一九年增長約28.1%或約人民幣72,375,000元。收入增長的主要原因為(i)本集團華南區業務穩定增長，收入較二零一九年增長約32.6%或約人民幣50,923,000元；以及(ii)報告期間本集團在華東區域的業務發展取得重大突破致使來自華東區客戶的訂單收入較二零一九年增長約67.9%或人民幣13,324,000元。

其中：

數據解決方案業務的收入約為人民幣196,924,000元，較二零一九年增長約18.3%或約人民幣30,484,000元。增長的主要原因為於報告期間本集團新增2家頭部銀行客戶及原有金融銀行客戶訂單持續穩定增長。

軟硬體銷售及相關服務一體化的收入約為人民幣97,201,000元，較二零一九年增長約77.6%或約人民幣42,459,000元。增長的主要原因為於報告期間本集團核心產品的銷售較二零一九年增長71.0%或約人民幣15,568,000元。

資訊科技維護及支援服務的收入約為人民幣36,165,000元，基本與二零一九年持平。

## 2. 毛利及毛利率

於報告期間毛利約為人民幣117,592,000元，較二零一九年增長約28.4%或約人民幣25,998,000元。毛利增長最主要原因為我們的業務穩健增長。報告期間毛利率保持穩定，約為35.6%（二零一九年：35.5%）。

## 3. 銷售開支

於報告期間，我們的銷售開支較二零一九年增加約94.7%或約人民幣12,060,000元，於本年度佔我們收入約7.5%（二零一九年：約4.9%）。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：(1)銷售及售前團隊成員規模從二零一九年27人增加至報告期間51人，致使營銷人力成本較二零一九年增加約106.4%或約人民幣7,309,000元；(2)我們品牌推廣費用較二零一九年增加約211.4%或約人民幣5,396,000元。

## 4. 研發開支

於報告期間，我們的研發開支較二零一九年增加約140.9%或約人民幣24,652,000元，佔我們報告期間收入的比例約12.8%（二零一九年：約6.8%）。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二零一九年47人增加至報告期間145人，致使研發團隊的人力成本較二零一九年增加約228.0%或約人民幣18,560,000元。

## 5. 行政開支

於報告期間，我們的行政開支較去年增加約16.5%或約人民幣7,953,000元，行政開支增長的主要原因為：(1)行政管理團隊擴編從53人到76人導致僱員福利支出較二零一九年增加約133.1%或約人民幣14,949,000元；(2)諮詢服務費用較二零一九年增加1,984.3%或約人民幣6,945,000元。

## 6. 所得稅開支

於報告期間，我們的所得稅開支較二零一九年減少約87.4%或約人民幣5,585,000元。所得稅開支減少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。

響，包括(但不限於)上市開支、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12,712,000元(二零一九年：純利人民幣4,124,000元)。報告期間淨虧損的主要原因：

- 1、本集團持續招聘資深且技術過硬的研發技術人員以擴充我們的研發團隊，研發技術人員人數從二零一九年47人增加至報告期間145人，致使研發團隊的人力成本較二零一九年增加約人民幣18,560,000元；
- 2、本集團擴大華南、華北、華東三大區的業務市場導致：(1)銷售及售前團隊成員規模從二零一九年27人增加至報告期間51人，致使營銷人力成本較二零一九年增加約人民幣7,309,000元；及(2)管理團隊人力成本較二零一九年增加約人民幣14,949,000元；
- 3、金融及合同資產的預期信貸虧損人民幣15,598,000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13,108,000元(二零一九年：本公司擁有人應佔溢利約4,124,000元)。純利下降的主要原因包括：

- 1、本集團持續招聘資深且技術過硬的研發技術人員以擴充我們的研發團隊，研發技術人員人數從二零一九年47人增加至報告期間145人，致使研發團隊的人力成本較二零一九年增加約人民幣18,560,000元；
- 2、本集團擴大華南、華北、華東三大區的業務市場導致：(1)銷售及售前團隊成員規模從二零一九年27人增加至報告期間51人，致使營銷人力成本較二零一九年增加約人民幣7,309,000元；(2)管理團隊人力成本同比增加約人民幣14,949,000元；
- 3、財務及合同資產的預期信貸虧損人民幣15,598,000元。

## 9. 每股(虧損)／盈利

報告期間每股基本及攤薄虧損為人民幣3.3分(二零一九年：每股盈利人民幣1.4分)，主要原因為報告期間淨虧損導致。

## 10. 流動資金及財政來源：現金流概要及註釋

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二零年	二零一九年
	人民幣千元	人民幣千元
經營活動現金淨(流出)／流入	(89,592)	27,449
投資活動現金淨流出	(19,736)	(23,766)
融資活動現金淨流入	<u>6,010</u>	<u>130,338</u>

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經營活動所得之現金淨額。董事會預期本集團將以經營活動所得現金淨額、銀行借貸用於營運資金及其他資本開支需求。

本集團於二零二零年十二月三十一日的現金及現金等價物餘額約為人民幣74,184,000元，比於二零一九年十二月三十一日的現金及現金等價物減少約人民幣104,268,000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89,592,000元，二零一九年的經營活動所得現金淨額則約為人民幣27,449,000元。經營活動所得現金淨額減少主要是由於合約資產／負債、貿易應收款項及預付款項以及其他按攤銷成本計量之財務資產增加。

### 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19,736,000元，主要包括：

- (1) 對外投資一間聯營公司及一間附屬公司人民幣11,692,000元；及
- (2) 購置設備和購買無形資產相應開支約人民幣49,485,000元。

### **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6,010,000元，主要來自於銀行貸款所得款項。

### **D. 資本開支**

本集團於報告期間的資本開支約為人民幣49,485,000元，主要包括購置設備和無形資產的成本。所有資本開支均來源於內部資源，銀行借貸及股份發售的所得款。

## **11. 資本結構**

### **銀行及其他借款**

於二零二零年十二月三十一日，我們的短期銀行借款約為人民幣80,885,000元，其他短期借款約為人民幣6,438,000元。

### **債務證券**

於二零二零年十二月三十一日，本集團並無任何債務證券。

### **或然負債**

於二零二零年十二月三十一日，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**

於二零二零年十二月三十一日，本集團資產負債率約為40.5% (二零一九年：31.9%)。資產負債率上升的主要原因為於報告期間之短期借款較二零一九年增加約人民幣29,495,000元。



## 12. 資產抵押

於二零二零年十二月三十一日，本集團的銀行借款由以下抵押及／或擔保：

- (i) 來自一名獨立第三方的企業擔保人民幣30,000,000元(二零一九年：人民幣8,000,000元)；
- (ii) 本集團的樓宇約人民幣11,576,000元(二零一九年：人民幣12,299,000元)；
- (iii) 已抵押銀行存款約人民幣5,359,000元(二零一九年：人民幣6,503,000元)；
- (iv) 本集團尚未收取若干客戶的貿易應收款項約人民幣13,338,000元(二零一九年：人民幣9,404,000元)；
- (v) 本集團其他存款人民幣1,000,000元(二零一九年：人民幣800,000元)；及
- (vi) 來自本公司董事及其配偶的個人擔保。

於二零二零年十二月三十一日，本集團的其他借款由以下抵押：

- (i) 本集團的其他存款人民幣1,200,000元(二零一九年：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(二零一九年：人民幣3,258,000元)。

## 13. 資本承擔

於二零二零年十二月三十一日，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，我們以人民幣11,900,000元代價通過以下方式收購深圳銀興56%權益：(1)現金支付總額人民幣1,900,000元；及(2)於收購事項完成後根據一般授權以每股股份發行價4.65港元向賣方配發及發行2,552,325股本公司股份(「股份」)。

由於手誤，本公司於完成後已向賣方發行2,150,537股股份，即差額為401,788股股份(「尚欠股份」)。於二零二一年三月十八日，本公司與賣方訂立結算協議，據此，本公司應向賣方合共支付人民幣1,574,203元，作為尚欠股份之替換。結算款項乃根據發行價為每股股份4.65港元之尚欠股份總數及適用匯率釐定。有關收購深圳



銀興之詳情，請參閱本公司日期為二零二零年十二月九日、二零二零年十二月十一日及二零二一年三月十八日之公告。除上文所披露者外，報告期間並無對合營企業的重大收購及處置。

#### **15. 外匯風險敞口**

由於本集團大部分業務交易、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。本集團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，本集團擬將截至二零二零年十二月三十一日未動用的所得款項淨額(定義見下文) 10.51百萬港元於二零二零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。

## 未經審核全年業績與經審核全年業績之間的重大差異

由於未經審核全年業績公告所載財務資料於其刊發日期尚未獲當時的核數師羅兵咸永道會計師事務所審核或同意，且其後已對有關資料作出調整，本公司股東及潛在投資者務請注意未經審核全年業績與經審核全年業績之間的差異。下文載列該等財務資料之間重大差異的主要詳情及原因：

	經審核 人民幣千元	未經審核 人民幣千元	差異 人民幣千元	附註
<b>綜合全面收益表</b>				
截至二零二零年十二月三十一日止年度				
行政開支	(56,279)	(53,709)	(2,570)	1、2
經營虧損	(7,555)	(4,985)	(2,570)	1、2
除所得稅前虧損	(11,906)	(9,336)	(2,570)	1、2
年內虧損	(12,712)	(10,142)	(2,570)	1、2
年內全面虧損總額(扣除稅項)	(15,248)	(12,678)	(2,570)	1、2
<b>本公司擁有人應佔虧損之每股虧損：</b>				
每股基本及攤薄虧損(人民幣分)	(3.3)	(2.6)	(0.7)	1、2
<b>綜合財務狀況表</b>				
於二零二零年十二月三十一日				
<b>資產</b>				
<b>流動資產</b>				
預付款項	992	2,002	(1,010)	1
資產總值	481,741	482,751	(1,010)	1
<b>權益</b>				
<b>本公司擁有人應佔權益</b>				
(累計虧損)／保留盈利	(639)	1,931	(2,570)	1、2
權益總額	215,647	218,217	(2,570)	
<b>負債</b>				
<b>流動負債</b>				
應計費用及其他應付款項	51,556	49,996	1,560	2
負債總額	266,094	264,534	1,560	2
權益及負債總額	481,741	482,751	(1,010)	1
流動資產淨值	75,845	78,415	(2,570)	1、2
總資產減流動負債	251,444	254,014	(2,570)	1、2

附註：

- (1) 該差異乃主要由於因預期日後不會獲得經濟利益而預付諮詢服務費開支人民幣1,010,000元。
- (2) 該差異乃主要由於向中匯安達會計師事務所有限公司支付應計審核費人民幣1,560,000元。

除本公告所披露及與上述差異有關的相應調整外，未經審核全年業績公告所載之其他資料並無重大變動。

## 其他資料

### 薪酬政策及僱傭福利

於二零二零年十二月三十一日，本集團在中國大陸及香港共擁有704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。

### 股權獎勵計劃

本公司於二零二零年六月八日舉行的股東週年大會上採納一項購股權計劃（「購股權計劃」）及一項股份獎勵計劃（「股份獎勵計劃」）。購股權計劃為一項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章編製的股份激勵計劃。購股權計劃及股份獎勵計劃旨在表彰及激勵合資格參與者的貢獻，並提供獎勵及幫助本集團挽留其現有僱員及招聘新僱員，並為實現本集團長期業務目標而為彼等提供直接經濟利益。

於二零二零年十二月三十一日，概無根據購股權計劃授出或同意授出購股權，因此並無購股權根據購股權計劃獲行使、註銷或失效。因此，根據購股權計劃可供發行的股份總數為40,000,000股，佔本公告日期已發行股份總數約9.95%。

股份獎勵計劃由董事會管理。於二零二零年十二月三十一日，概無根據股份獎勵計劃授予或同意授予任何股份。因此，根據股份獎勵計劃可供授出的股份總數為20,000,000股股份，佔本公告日期已發行股份總數約4.97%。於二零二零年十二月三十一日，並無根據股份獎勵計劃委任任何受託人。

### **購買、出售或贖回本公司之上市證券**

於報告期間，本公司及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本公司之任何上市證券。

### **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。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，惟下文之偏離行為除外：

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。儘管沒有安排向董事會每月定期更新資料，但本公司已於報告期間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擁有本公司及／或我們證券內幕消息的相關僱員買賣本公司證券的標準。報告期間本公司並無發現僱員不遵守標準守則的事件。

### **審核委員會**

審核委員會(由涂新春先生、張雅寒女士及喬中華教授組成)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報告期間之財務狀況及業績。

### **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根據香港會計師公會頒佈的香港審計準則、香港審閱聘用準則或香港核證聘用準則作出的核證聘用，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保證。

### **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，及董事並不知悉存在任何未決或針對本公司之重大訴訟或索償。

## 股份發售所得款項淨額之用途

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 淨額分配 (百萬港元)	於二零二零年 十二月三十一日 動用之所得 款項淨額 (百萬港元)	於二零二零年 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	16.8	4.00	於二零二一年 十二月三十一日 或之前
提升本集團銷售及營銷 措施，包括企業品牌 建設活動	20%	20.8	8.8	11.99	於二零二一年 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	35%	36.4	25.9	10.51	於二零二一年 十二月三十一日 或之前
潛在策略性收購事項以 補充本集團的有機增長	15%	15.6	2.1	13.46	於二零二一年 十二月三十一日 或之前
營運資金及其他一般企業 用途	10%	10.4	10.4	—	不適用
<b>總計</b>	<b>100%</b>	<b>104.0</b>	<b>64.3</b>	<b>39.7</b>	

附註：誠如本公司日期為二零二零年十二月二日的公告所披露，本公司原擬將股份發售所得款項淨額約35.0%或約36.4百萬港元用於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。然而，由於未能達成完成收購海納物業之其中一個先決條件，本公司於二零二零年十二月二日與有關賣方終止收購海納物業。因此，董事會擬將未動用所得款項淨額用於尋找發展本集團之金融AI實驗室、展示中心及辦公室設施之新地點。

## **股息**

董事會不建議就本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**

根據本公司所掌握之公開資料以及就董事深知，自上市日期起直至本公告日期，本公司已根據上市規則要求就已發售股份保持充足公眾持股量(即已發行股份的至少25%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](http://www.hkexnews.hk))及本公司網站([www.datamargin.com](http://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，並將適時寄發予本公司股東。

## **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。

## **繼續暫停買賣**

應本公司之要求，本公司股份已自二零二一年四月一日上午九時正起於聯交所暫停買賣，以待本公司刊發經審核全年業績，並將繼續暫停直至本公司達成復牌指引(定義見本公司日期為二零二一年五月二十六日之公告)。

本公司股東及潛在投資者於買賣本公司股份時務請審慎行事。

承董事會命  
索信达控股有限公司  
董事會主席  
宋洪濤

香港，二零二一年九月十日

於本公告日期，董事會包括四名執行董事：宋洪濤先生、吳曉華先生、林俊雄先生及王靜女士；及三名獨立非執行董事：涂新春先生、張雅寒女士及喬中華教授。