

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)

全年業績公告

截至二零二二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377,126,000元，較二零二一年減少約5.1%或約人民幣20,246,000元。收入減少的主要原因為：(1)因本公司主動優化業務結構，縮減在銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務、資訊科技維護及支援服務方面的投入和銷售力度，重點聚集在核心的數據解決方案業務的穩健增長與高質量發展，致使銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務收入減少約16.0%或約人民幣14,869,000元；資訊科技維護及支援服務收入減少約32.5%或約人民幣15,225,000元；及(2)因受新冠肺炎疫情的持續影響，本集團數據解決方案業務增長較預期減緩，相關收入較二零二一年增長約3.8%或約人民幣9,848,000元。

報告期間毛利約為人民幣89,339,000元，較二零二一年減少約30.9%。毛利下降的主要原因為：(1)受新冠肺炎疫情及中國大陸嚴格的封控措施持續影響，本集團的交付團隊無法及時進入到客戶的項目現場完成工作，以至項目完工週期被延長，從而導致營運成本增加；及(2)報告期間營業收入下降。

報告期間毛利率約為23.7%，較二零二一年下降約8.8%（二零二一年：32.5%）。毛利率下降的主要原因為：(1)本集團拓展新的戰略客戶的訂單毛利較低；(2)毛利相對較高的銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務收入減少；及(3)受新冠肺炎疫情影響，數據分析解決方案項目的測試和交付週期延長。

報告期間淨虧損約為人民幣124,022,000元(二零二一年：淨虧損人民幣75,987,000元)。報告期間虧損的主要原因包括：

- 1) 受新冠肺炎疫情及中國大陸嚴格的封控措施影響，本集團的交付團隊無法及時進入到客戶的項目現場完成工作，以至項目完工週期被延長，從而導致營運成本增加約人民幣19,611,000元；
- 2) 為吸引和留住優秀人才，本集團於二零二二年授出購股權及獎勵股份產生的股份支付相關開支約人民幣20,536,000元(二零二一年人民幣5,772,000元)；
- 3) 物業及設備、無形資產及使用權資產折舊攤銷約人民幣39,645,000元(二零二一年人民幣27,934,000元)，其中自主研發產品攤銷增加約人民幣5,241,000；
- 4) 基於謹慎性考慮，本集團金融及合約資產減值的撥備約人民幣24,397,000元；
- 5) 因業務策略調整導致物業及設備、無形資產及使用權資產減值約人民幣24,000,000元；及
- 6) 由於本集團對辦公場地的精簡優化，執行了一個主要辦公室的搬遷，原辦公室裝修攤銷費用提前一次性計入報告期間內費用，導致其他收益減少約人民幣4,666,000元。

報告期間每股基本及攤薄虧損為人民幣30.9分(二零二一年：每股虧損人民幣19.0分)。

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**」)截至二零二二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二零二一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

截至二零二二年十二月三十一日止年度

	附註	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
收益	3	377,126	397,372
銷售成本		<u>(287,787)</u>	<u>(268,176)</u>
毛利		89,339	129,196
銷售開支		(24,822)	(36,092)
行政開支		(99,606)	(90,932)
研發開支		(39,580)	(61,462)
金融及合約資產的預期信貸虧損 (「預期信貸虧損」)	8, 9	(24,397)	(23,884)
物業及設備減值虧損		(4,756)	–
無形資產減值虧損		(15,491)	–
使用權資產減值虧損		(3,753)	–
按公平值計入損益(「按公平值計入損益」)的 金融負債公平值變動		(1,981)	–
其他收入		9,318	9,393
其他(虧損)/收益淨額		<u>(6,781)</u>	<u>282</u>
經營虧損		<u>(122,510)</u>	<u>(73,499)</u>
財務收入	5	41	135
融資成本	5	<u>(8,083)</u>	<u>(8,437)</u>
融資成本淨額	5	(8,042)	(8,302)
分佔聯營公司溢利		<u>1,043</u>	<u>2,313</u>
除所得稅前虧損	4	(129,509)	(79,488)
所得稅抵免	6	<u>5,487</u>	<u>3,501</u>
年內虧損		<u>(124,022)</u>	<u>(75,987)</u>
以下人士應佔：			
本公司擁有人		(128,192)	(76,238)
非控股權益		<u>4,170</u>	<u>251</u>
		<u>(124,022)</u>	<u>(75,987)</u>

	附註	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
年內虧損		<u>(124,022)</u>	<u>(75,987)</u>
其他全面收益／(虧損)			
可重新分類至損益的項目：			
— 匯兌差額		<u>1,024</u>	<u>(329)</u>
年內全面虧損總額(扣除稅項)		<u><u>(122,998)</u></u>	<u><u>(76,316)</u></u>
以下人士應佔年內全面(虧損)／收益總額：			
本公司擁有人		<u>(127,168)</u>	<u>(76,567)</u>
非控股權益		<u>4,170</u>	<u>251</u>
		<u><u>(122,998)</u></u>	<u><u>(76,316)</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>(30.9)</u></u>	<u><u>(19.0)</u></u>

綜合財務狀況表

於二零二二年十二月三十一日

	附註	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
資產			
非流動資產			
物業及設備		30,508	51,842
無形資產		95,795	87,051
使用權資產		17,023	41,738
於聯營公司的投資		19,245	12,652
收購附屬公司的額外權益而支付的款項		3,465	–
遞延稅項資產		8,427	3,642
		<u>174,463</u>	<u>196,925</u>
流動資產			
貿易應收款項	8	82,322	114,886
合約資產	9	124,840	131,545
預付款項		1,604	2,344
其他應收款項		12,322	5,816
已抵押銀行存款		221	221
現金及現金等價物		15,111	21,955
		<u>236,420</u>	<u>276,767</u>
資產總值		<u>410,883</u>	<u>473,692</u>
權益			
本公司擁有人應佔權益			
股本		4,153	3,597
其他儲備		293,863	213,569
累計虧損		(215,257)	(79,472)
		<u>82,759</u>	<u>137,694</u>
非控股權益		<u>20,754</u>	<u>16,476</u>
權益總額		<u>103,513</u>	<u>154,170</u>

	附註	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
負債			
非流動負債			
租賃負債		4,393	17,776
遞延稅項負債		852	1,941
銀行及其他借貸	11	2,461	617
		<u>7,706</u>	<u>20,334</u>
流動負債			
貿易應付款項		74,320	76,902
應計費用及其他應付款項	10	70,360	74,741
合約負債	9	1,907	24,904
即期所得稅負債		3,542	3,635
應付董事款項(二零二一年：一名董事)		25,053	51,220
應付一名主要股東款項		–	3,000
租賃負債		3,371	15,095
銀行及其他借貸	11	79,130	49,691
按公平值計入損益的金融負債		41,981	–
		<u>299,664</u>	<u>299,188</u>
負債總額		<u>307,370</u>	<u>319,522</u>
權益及負債總額		<u>410,883</u>	<u>473,692</u>
流動負債淨額		<u>(63,244)</u>	<u>(22,421)</u>
總資產減流動負債		<u>111,219</u>	<u>174,504</u>

綜合財務報表附註

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負債除外。

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。

(a) 持續經營

本集團於截至二零二二年十二月三十一日止年度產生虧損約人民幣124,022,000元,於二零二二年十二月三十一日,本集團錄得流動負債淨額約為人民幣63,244,000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。本公司董事已對本集團的未來流動資金及現金流量作出評估，並計及相關事項如下：

- (i) 根據董事陳楨平先生於二零二三年三月十五日致本公司董事會的函件，為了向本公司提供持續的財務支持，董事自二零二三年一月一日至二零二四年六月三十日止期間將不會要求向其償還約人民幣11,531,000元。
- (ii) 本公司兩名董事石班超先生及陳楨平先生各自將於函件發出之日（即二零二三年三月十六日）起18個月內，分別提供人民幣30,000,000元及人民幣30,000,000元的貸款融資資金支持。
- (iii) 於報告期末後，於二零二三年一月十五日，本公司與認購人訂立協議，以每股0.645港元的認購價認購本公司股份。於二零二三年二月二十二日，本公司已完成向該等認購人發行50,800,000股新股份，所得款項淨額約為31,533,000港元。有關詳情請參閱本公司分別於二零二三年一月十五日及二零二三年二月二十二日的公告。
- (iv) 於報告期末後，於二零二三年三月十九日，本公司與認購人訂立協議，以每股0.76港元的認購價認購175,500,000股本公司股份，預期將募集所得款項最多約133,380,000港元。發行新股份須經股東於股東特別大會上批准，並經香港聯合交易所有限公司上市委員會批准後方可作實。
- (v) 本集團正在與訂約方磋商，以為其重續現有貸款。

因此，董事認為以持續經營基準編製綜合財務報表屬適當。倘本集團無法持續經營，則必須對綜合財務報表進行調整，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。

(b) 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二零二二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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
收益		
—數據解決方案	267,589	257,741
—銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務	77,914	92,783
—資訊科技維護及支援服務	31,623	46,848
	<u>377,126</u>	<u>397,372</u>
收益確認時間		
—單一時間點	77,914	92,783
—一段時間	299,212	304,589
	<u>377,126</u>	<u>397,372</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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
客戶A	<u>92,285</u>	<u>71,407</u>

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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
中國內地	377,126	392,412
香港	—	4,960
	<u>377,126</u>	<u>397,372</u>

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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
無形資產攤銷	15,692	9,677
物業及設備折舊	12,369	11,926
使用權資產折舊	<u>11,725</u>	<u>12,634</u>
攤銷及折舊總額	39,786	34,237
減：已資本化無形資產下之軟件開發成本	<u>(141)</u>	<u>(6,303)</u>
	<u>39,645</u>	<u>27,934</u>
僱員福利開支（包括董事酬金）	267,880	243,376
有關短期租賃的開支	1,610	3,523
核數師薪酬	1,675	1,701
貿易應收款項的預期信貸虧損（附註8）	12,316	19,332
合約資產的預期信貸虧損（附註9）	12,081	4,552
物業及設備減值虧損	4,756	—
無形資產減值虧損	15,491	—
使用權資產減值虧損	3,753	—
按公平值計入損益的金融負債公平值變動	<u>1,981</u>	<u>—</u>

5 融資成本淨額

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
財務收入		
—銀行存款的利息收入	<u>41</u>	<u>135</u>
融資成本		
—銀行及其他借貸的利息開支	<u>(6,828)</u>	<u>(6,163)</u>
—租賃負債財務費用	<u>(1,255)</u>	<u>(2,274)</u>
	<u>(8,083)</u>	<u>(8,437)</u>
融資成本淨額	<u>(8,042)</u>	<u>(8,302)</u>

6 所得稅抵免

於綜合全面收益表所錄得的所得稅抵免金額指：

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 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	405	27
過往年度超額撥備		
—中國企業所得稅	(18)	(1,215)
遞延所得稅		
—本年度	(5,627)	(2,313)
—基於稅率變動	<u>(247)</u>	<u>—</u>
所得稅抵免	<u>(5,487)</u>	<u>(3,501)</u>

(i) 香港利得稅

在香港成立的附屬公司於截至二零二二年十二月三十一日止年度按香港利得稅稅率16.5%繳稅(二零二零一：16.5%)。

(ii) 中國企業所得稅

深圳索信达數據技術有限公司(「深圳索信达」)、索信达(北京)數據技術有限公司(「索信达(北京)」)及深圳銀興智能數據有限公司(「深圳銀興」)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、二零二一年至二零二四年及二零二二年至二零二五年獲享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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
除所得稅前虧損	(129,509)	(79,488)
減：分佔聯營公司溢利(扣除稅項)	<u>(1,043)</u>	<u>(2,313)</u>
分佔聯營公司溢利前除所得稅前虧損	<u>(130,552)</u>	<u>(81,801)</u>
按有關公司虧損適用的境內稅率計算的稅項	(22,831)	(15,328)
不可扣稅開支	9,191	7,568
過往年度超額撥備	(18)	(1,215)
研發開支超額抵扣(附註i)	(4,890)	(9,745)
並無確認遞延稅項的稅務虧損	13,577	15,775
動用以往未確認的稅項虧損	(269)	(556)
調低適用稅率導致年初遞延稅項資產／負債減少	<u>(247)</u>	<u>—</u>
所得稅抵免	<u>(5,487)</u>	<u>(3,501)</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%至200%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，以確定截至二零二一年及二零二二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
二零二二年 二零二一年

計算每股基本及攤薄盈利之本公司擁有人應佔虧損 (人民幣千元)	<u>(128,192)</u>	<u>(76,238)</u>
計算每股基本及攤薄盈利已發行普通股之加權平均數 (股份數目千股)	<u>414,832</u>	<u>402,156</u>
每股基本及攤薄虧損(人民幣分)	<u>(30.9)</u>	<u>(19.0)</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及二零二二年四月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。

每股攤薄虧損乃透過將本公司擁有人應佔虧損除以發行在外普通股之加權平均數，以假設發行所有潛在攤薄普通股而計算。潛在普通股僅於其轉換為普通股時降低每股盈利或提高每股虧損時具有攤薄潛力。計算每股攤薄虧損的普通股加權平均數並無就股份獎勵、購股權及可轉換貸款之影響作出調整，原因為(i)該等購股權的行使價高於本公司股份的平均市價；及(ii)根據股份獎勵計劃及可轉換貸款將予發行的股份之影響對呈報每股基本虧損金額具有反攤薄作用。(二零二一年：計算每股攤薄虧損的普通股加權平均數並無就股份獎勵及購股權之影響作出調整，原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基本虧損金額具有反攤薄效應)。

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	
	二零二二年	二零二一年
	人民幣千元	人民幣千元
貿易應收款項	129,982	150,230
減：預期信貸虧損撥備	<u>(47,660)</u>	<u>(35,344)</u>
	<u>82,322</u>	<u>114,886</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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
人民幣	82,008	109,131
美元	314	5,752
港元	—	3
	<u>82,322</u>	<u>114,886</u>

於二零二二年十二月三十一日，本集團尚未收取若干特定客戶的貿易應收款項約人民幣36,323,000元(二零二一年：人民幣3,131,000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：

	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
於年初	(35,344)	(16,012)
預期信貸虧損增加	<u>(12,316)</u>	<u>(19,332)</u>
於年末	<u>(47,660)</u>	<u>(35,344)</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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
最多三個月	64,881	84,278
三至六個月	685	6,898
六個月至一年	4,768	20,420
超過一年	<u>59,648</u>	<u>38,634</u>
	<u>129,982</u>	<u>150,230</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。

截至二零二一年及二零二二年十二月三十一日，貿易應收款項的預期信貸虧損撥備釐定如下：

	即期	逾期最多 三個月	逾期三至 六個月	逾期六至 十二個月	逾期超過 十二個月	總計
二零二一年十二月三十一日：						
加權平均預期虧損率	7%	8%	27%	45%	63%	
賬面總值(千元)	55,121	31,211	14,807	31,502	17,589	150,230
預期信貸虧損撥備(千元)	3,664	2,451	4,036	14,055	11,138	35,344
二零二二年十二月三十一日：						
加權平均預期虧損率	2%	5%	17%	66%	77%	
賬面總值(千元)	43,133	22,011	3,200	21,072	40,566	129,982
預期信貸虧損撥備(千元)	720	1,107	531	13,883	31,419	47,660

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
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
合約資產	147,378	142,002	106,733
減：預期信貸虧損撥備	(22,538)	(10,457)	(5,905)
	<u>124,840</u>	<u>131,545</u>	<u>100,828</u>
合約負債	<u>(1,907)</u>	<u>(24,904)</u>	<u>(1,213)</u>

本集團合約資產預期信貸虧損撥備的變動如下：

	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
於年初	(10,457)	(5,905)
預期信貸虧損增加	<u>(12,081)</u>	<u>(4,552)</u>
於年末	<u><u>(22,538)</u></u>	<u><u>(10,457)</u></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18,932,000元(二零二一年：人民幣3,051,000元)的多個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。

下表載列截至二零二一年及二零二二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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
於年初計入合約負債結餘之已確認收益	<u>24,904</u>	<u>1,213</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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
貿易應付款項	<u>74,320</u>	<u>76,902</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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
0至30日	38,091	39,399
31至60日	8,849	8,528
61至90日	1,517	2,690
超過90日	25,863	26,285
	<u>74,320</u>	<u>76,902</u>

貿易應付款項的賬面值與其於二零二一年及二零二二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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
人民幣	70,094	70,056
港元	-	3
美元	4,226	6,843
	<u>74,320</u>	<u>76,902</u>

11 銀行及其他借貸

	於十二月三十一日	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
非即期		
銀行借貸(附註(a))	-	617
其他借貸(附註(b))	2,461	-
	<u>2,461</u>	<u>617</u>
即期		
銀行借貸(附註(a))	73,594	49,691
其他借貸(附註(b))	5,536	-
	<u>79,130</u>	<u>49,691</u>
合計	<u>81,591</u>	<u>50,308</u>

(a) 銀行借貸

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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
於一年內	73,594	49,691
第二年	—	617
	<u>73,594</u>	<u>50,308</u>
減：分類為即期負債部分	<u>(73,594)</u>	<u>(49,691)</u>
分類為非即期負債部分	<u>—</u>	<u>617</u>

銀行借貸之賬面值與其公平值相若，且以人民幣計值。

截至二零二二年十二月三十一日止年度之加權平均年利率為5.9%（二零二一年：5.3%）。

於二零二二年十二月三十一日，本集團有銀行融資合共人民幣82,000,000元（二零二一年：人民幣57,000,000元）。於相同日期的未使用銀行融資為人民幣16,570,000元（二零二一年：人民幣20,360,000元）。本集團的銀行融資由下列各項抵押及／或擔保：

- (i) 獨立第三方於二零二二年十二月三十一日的企業擔保人民幣14,850,000元（二零二一年：人民幣11,550,000元）；
- (ii) 本集團於二零二二年十二月三十一日的樓宇約為人民幣10,128,000元（二零二一年：人民幣10,852,000元）；
- (iii) 於二零二二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（二零二一年：人民幣221,000元）；
- (iv) 本集團於二零二二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36,323,000元（二零二一年：人民幣3,131,000元）（附註8）；
- (v) 本集團於二零二二年十二月三十一日之其他存款人民幣1,000,000元（二零二一年：人民幣500,000元）；及
- (vi) 宋洪濤先生（「宋先生」）、吳曉華先生（「吳先生」）及其配偶以及一間附屬公司董事的個人擔保。

(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	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
一年內	5,536	—
於第二年	<u>2,461</u>	<u>—</u>
	7,997	—
減：分類為即期負債部分	<u>(5,536)</u>	<u>—</u>
分類為非即期負債部分	<u><u>2,461</u></u>	<u><u>—</u></u>

於二零二二年六月，本集團與獨立第三方簽訂售後回租協議，取得貸款本金人民幣11,000,000元。該貸款的年利率為9.2%，並於二零二四年前按月等額償還。

本集團的其他借貸以以下各項作抵押：

- (i) 於二零二二年十二月三十一日，本集團的若干設備約為人民幣18,445,000元（二零二一年：無）；及
- (ii) 於二零二二年十二月三十一日，本集團其他存款人民幣1,000,000元（二零二一年：無）。

於二零二二年十二月三十一日，銀行及其他借貸的賬面值與其公平值相若。

12 股息

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本公司並無派付或宣派股息（二零二一年：零）。

管理層討論與分析

一、行業背景分析

回顧二零二二年，從大環境層面看，世界經濟下行壓力增大，國際形勢複雜嚴峻，國內經濟承壓。企業在受到大環境壓力的影響，以及疫情對業務經營影響的多重挑戰下，攻堅克難，砥礪前行。

從行業層面看，在金融科技、金融信創領域，監管進一步變得嚴格。另一方面，監管科技不斷發展，企業技術自主創新能力不斷提升，技術應用不斷成熟，金融數字化邁向高質量和縱深階段發展，信創國產化替代加速進行，利好政策支持力度較大。中國人民銀行《金融科技發展規劃(2022-2025年)》，中國銀保監會《關於銀行業保險業數字化轉型的指導意見》，中國人民銀行、市場監管總局、銀保監會、證監會印發《金融標準化「十四五」發展規劃》、工業和信息化部《「十四五」大數據產業發展規劃》、《中共中央 國務院關於構建數據基礎制度更好發揮數據要素作用的意見》(「**數據二十條**」)等利好政策的陸續發佈，進一步明確了行業發展的目標、思路和方向等，強調了對數據應用、數據安全及數據治理等的重視。

總體來說，雖然二零二二年大環境、行業面的整體壓力較大，但基於上述政策支持和行業發展大趨勢，為索信达業務相關的金融科技、數字化生態、數據智能和信創等產業發展帶來了極大的支撐作用，也為索信达的未來發展帶來了光明的前景與信心。

二、二零二二年業績回顧

1、 應對挑戰主動優化業務結構，核心數據業務保持穩健增長

在面臨外部較大壓力的背景下，本公司憑藉穩定的客戶基礎及強勁的綜合競爭力，形成了強大的抗壓能力和發展動力。面對挑戰，本公司積極應對，主動採取行動優化業務結構，縮減在銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務、資訊科技維護及支援服務方面的投入和銷售力度，改為重點聚焦在核心的數據解決方案業務的穩健增長與高質量發展。二零二二年，本公司整體營收約為人民幣3.77億元，其中核心的數據解決方案業務實現收入約人民幣2.68億元，同比增長3.8%，在本公司整體營收中所佔的比例由64.9%提升至71.0%。

本公司在金融領域深耕多年，以數據智能和營銷科技為核心賽道，圍繞技術產品自主創新和賦能產業數字化轉型，加強自主研發能力，研發高質量產品，輸出高價值解決方案。善用作為數據驅動公司的優勢，為金融科技發展和金融數字化轉型提供加速引擎。本公司全力打造集成熟的產品方案、豐富的案例經驗、複合的人才優勢、穩固的客戶基礎和良好的市場信譽於一體的多元核心競爭力，為本公司獲得客戶持續信任、保障公司穩健發展、抵抗外部壓力提供了強勁助力。

2、 加強組織優化，持續降本增效

為了應對疫情等因素所帶來的挑戰，以及經濟增長和外部環境的不確定性，本公司在二零二二年主動採取了一系列降本增效的措施：一是通過薪酬調整和人員優化縮減人力成本，本公司所有高管從4月份開始主動降薪以共克時艱，同時對部分人員進行了優化分流；二是通過精簡辦公場地和行政管理團隊，行政開支較去年縮減約人民幣210.6萬元；三是控制差旅開支和營銷費用，優化銷售及售前團隊，銷售費用同比減少31.2%或約人民幣1,127萬元；四是優化業務流程，加強項目管理，持續提升運營效率。

3、 專注聚焦細分市場，樹立銀行業智能營銷市場領導者地位

作為一家專注於金融行業數據智能和營銷科技的領軍企業，索信达擁有成熟的產品和解決方案能力以及豐富的頭部客戶案例，這讓索信达在智能營銷的專業賽道上保持了領先的市場影響力，在二零二二年發佈的賽迪顧問《2021年度中國銀行業IT解決方案市場分析報告》和IDC《中國銀行業IT解決方案市場份額，2021》研究報告中，索信达均位居中國銀行業「智能營銷解決方案」市場第一名，且市場佔有率超過後面三家廠商總和。同時，在IDC報告中，索信达在「客戶資源管理解決方案」市場排名中位列第二，市場佔有率與第一名僅相差約一個百分點。

智能營銷作為索信达核心業務的重點板塊之一，近年來也成為金融機構數字化轉型的重要場景和驅動業務發展的關鍵手段，其市場需求不斷增長。如前所述，在IDC、賽迪顧問二零二二年發佈的「2021年中國銀行業IT解決方案市場份額」報告中，均新增了「智能營銷」細分市場，並顯示各大銀行積極投入智能營銷平台建設，該市場呈現旺盛的增長態勢，成為近年引人注目的新興市場。

報告期間內，本公司與多家國有大型銀行、全國性股份制銀行、中小銀行、保險和證券公司等金融機構開展智能營銷相關業務，在銀行理財智能營銷體系建設、零售客戶數據挖掘及數字化營銷、私行客戶場景化智慧營銷、零售客戶體驗監測體系、信用卡中心智慧營銷平台、標籤畫像平台、營銷管理系統及對公業務營銷等多個專業應用細分領域，提供貫穿前中後台的智能營銷解決方案。

4、積極開拓創新發展，探索聯合運營新業務模式

面對不斷變化的市場環境與外部挑戰，本公司結合自身優勢能力，適時響應行業需求與趨勢發展，開拓探索聯合運營等新業務模式，為本公司發展打造增長新引擎。

在報告期內，本公司與某股份制銀行達成了聯合數據建模和聯合運營的合作模式，針對該銀行的客戶開展精準營銷，推廣普惠金融服務，滿足更多客戶的資金需求。索信达依託其數據分析能力和數字營銷經驗，幫助該銀行建立健全的客戶運營體系，對其客戶進行運營和轉化，通過不斷的優化迭代提升用戶體驗，實現信貸業務的規模增長，不斷提升市場競爭力。

這種與客戶聯合運營、互利共贏的創新型合作模式，不僅是索信达與該銀行在合作模式上的一次重要創新與深化突破，也為索信达今後開拓聯合運營業務市場打開了新局面。目前，索信达與另一家股份制銀行和兩家城商行的精準營銷聯合運營項目也已經在開展之中。

5、 精耕細作頭部銀行，與客戶的合作持續深化

根據賽迪顧問的研究報告，六大國有銀行和12家股份制銀行於2021年在金融科技方面的投入達到約人民幣1,704.5億元，約佔中國銀行業IT投資的73.5%。本公司已經與這18家頭部銀行機構中的15家開展了業務。

本公司發揮在數據智能和營銷科技方面的技術優勢，幫助銀行機構從數據中挖掘價值，賦能業務應用，獲得客戶的認可。隨著金融機構對數據價值的日益重視，本公司與老客戶的合作持續深化，構建了牢固的客戶基礎，為業務的持續增長提供了重要保障。報告期內，本公司與主要客戶保持了100%的續約率，有8家客戶的合作收入超過人民幣千萬級別，與5家股份制銀行的合作收入同比增長超過50%。某頭部股份制銀行與本公司已連續合作10年，報告期間的收入再創歷史新高。

6、 加強自主創新能力，推動產品落地應用

本公司堅持踐行科技自立自強，推進人工智能、大數據及營銷科技等產品的自主研發（「研發」）及推廣應用；持續提升產品創新能力，不斷升級優化產品組合，持續為客戶打造成熟、前沿的產品和解決方案，助力數字化轉型。截至報告期末，本公司累計申請專利100項，獲得計算機軟件著作權證書136件，並被評為二零二二年度「廣東省知識產權示範企業」，深圳索信达獲批設立「博士後創新實踐基地」，加大人才培養以及科研水平的發展。

本公司在智能營銷及人工智能及大數據領域擁有十餘種自主知識產權的產品系列，為各大金融機構和企業客戶開發及交付大數據、人工智能和數字化營銷相關的解決方案、軟件平台及專業服務，用自主可控的技術和產品，賦能金融行業數字化轉型和業務創新。

為了幫助金融機構應對嚴監管挑戰，進一步提升監管數據治理與建設能力，本公司重磅推出「靈矩全景式監管合規平台」，進軍監管科技領域。該產品現已在遼沈銀行、長城華西銀行等機構落地應用。

索信达的科技競爭力離不開對人才的重視。本公司通過開放的人才引進機制和成熟的人才培養激勵機制，加速引進優秀技術人才，打造了一支複合型、高效率的專業人才隊伍。截至報告期末，本公司技術人才佔比88.1%，其中數據類人才佔比72.7%。為了吸引和留住優秀人才，即便在逆境之下，本公司仍然持續落實股份獎勵計劃，向46名關鍵人才授出不超過778,579股受限制股份，並向37名本公司管理層和關鍵技術人員以及2名投資人定向增發58,206,598股，以正向激勵本公司員工，並增強骨幹人才與本公司的長期黏性。

7. 助力信息技術創新應用，積極拓展生態合作

信創發展是一項國家戰略，從中國人民銀行到銀保監會，近年來先後提出「金融自主可控」指導意見，推進自主可控技術在金融業的應用。「金融自主可控」成為下一個五年金融科技的重點方向之一。金融行業巨大的國產替代需求預期將驅動信創市場需求的爆發，這為索信达這樣擁有自主創新能力的金融科技公司提供了非常好的發展契機。

本公司積極與國內領先機構展開合作，共同為客戶提供全棧國產化的實施部署方案。報告期內，本公司通過了華為雲服務夥伴認證，本公司的「數據平台專業服務」作為聯營商品入駐華為雲商店。同時，本公司不斷加強產品的信創適配，索信达靈璣數據目錄軟件、靈眸標籤畫像平台等產品已經在華為雲上完成基於鯤鵬架構的兼容性適配認證，滿足產品國產化支持的能力。

報告期內，本公司通過阿里雲數據庫技術服務合作夥伴認證，成為阿里雲發起的「金融先鋒聯盟」成員。雙方聯合推出了智能營銷聯合解決方案，這是阿里雲在金融行業大數據領域首例成功落地的生態產品。同時，索信达靈眸標籤畫像平台、數據資產管理平台、數據遷移工具等多個產品獲阿里雲產品生態集成認證，並在多家客戶落地實施。

8. 不斷拓寬融資渠道，為本公司發展提供資金保障

為保障本公司可持續發展，本公司積極尋求多元化的融資渠道，為本公司未來發展提供更強助力。報告期間內，北京金融街資本運營集團有限公司（「**金融街資本**」）與本公司的間接全資附屬公司索信达（北京）簽訂投資協議，金融街資本為索信达（北京）提供人民幣1億元投資，用於索信达（北京）的技術研發、市場拓展及收購優質的金融大數據科技公司。金融街資本作為一家國有資本運作平台，投資將為索信达（北京）帶來各種相關的資源支持，對於本公司未來的業務拓展和資本市場發展提供更強助力。

此外，本公司在資本市場通過定向增發籌集資金。報告期內，本公司籌集約6,082.6萬港元。這既為本公司提供了發展所需的資金，也充分展現了認購人對本公司整體發展前景及增長潛力的信心。

三、未來展望

展望二零二三年，我們相信中國宏觀經濟運行將繼續好轉，經濟向好趨勢不會改變，金融科技和數字化轉型的廣闊前景不會改變。隨著企業回歸正常發展，加上國家對科技自主創新、信創產業和數智化的政策支持，國內金融業數智化升級仍將保持強勁需求，行業將會繼續保持高質量發展和較大發展空間。

二零二三年二月，中共中央、國務院印發了《數字中國建設整體佈局規劃》（「**規劃**」）。《規劃》提出：構築自立自強的數字技術創新體系，強化企業科技創新主體地位，推動數字技術和實體經濟深度融合，在農業、工業、金融、教育、醫療、交通、能源等重點領域，加快數字技術創新應用等要點。《規劃》提出到二零二五年，數據資源規模和質量加快提升，數據要素價值有效釋放，數字技術創新實現重大突破，到二零三五年，數字化發展水平進入世界前列，數字中國建設取得重大成就等目標。同年三月，中國宣佈設立國家數據局，負責協調推進數據基礎制度建設，統籌數據資源整合共享和開發利用，統籌推進數字中國、數字經濟、數字社會規劃和建設等。據賽迪顧問預測，到二零二六年時，中國銀行業IT整體投入將達到人民幣5,132.34億元，二零二二到二零二六年的年平均複合增長率（「**年均複合增長率**」）為16.66%；預計到二零二六年時，中國銀行業IT解決方案市場規模將達到人民幣1,390.11億元，二零二二到二零二六年的年均複合增長率為23.55%。這都為本公司未來發展帶來了利好前景。

未來，本公司將繼續專注在數據智能和營銷科技領域中深耕發展；堅持以數據為體，運營為翼，實現聯動發展；加強內外部生態資源合作與支持，提升企業抗風險能力，讓企業長遠穩健發展，始終充滿活力，並通過不斷的創新變革、與時俱進為企業注入強勁有力的生長動能。具體來說，本公司將從以下方面著手，確定本公司新發展戰略，繼續打造核心競爭力、鍛造發展新引擎，實現穩健發展：

1、 專注優勢賽道，繼續做精做專

未來，本公司將繼續優化客戶結構，立足銀行客戶，面向金融機構開拓客戶，並在全國市場開展業務，繼續深化與大客戶、老客戶的合作關係與深厚基礎，在頭部金融機構做寬做深；本公司將繼續通過提升產品質量、解決方案服務能力以提升客戶滿意度，進一步擴大市場影響力，保持大客戶續約率和新客戶擴展，面向更多類型機構和業務場景，繼續提升對金融數字化轉型賦能的廣度和深度。

同時，本公司將繼續專注在數據智能和營銷科技領域做專做精，充分發揮端到端的數據能力，將本公司複合型的數據人才優勢，結合多年服務頭部銀行積累的豐富經驗，為客戶提供更加成熟穩定又具有前瞻性的產品和服務方案。

2、 緊抓信創機遇，賦能金融信創深化發展

未來，預期在國家政策的大力引導和金融機構自身數字化轉型需求驅動下，金融信創將向縱深演進，產生大量的國產化替代需求。本公司繼續緊抓信創與國產化替代機遇，為客戶提供自主可控的國產化產品和解決方案。

同時，本公司也將繼續借助生態合作的平台和力量，積極推進信創生態開放共建，與生態夥伴在能力、技術、模式上進行共創共建，為客戶提供高效成熟可靠的數據解決方案。本公司將與生態合作夥伴產生強協同效應，借助生態力量擴大本公司影響力與客戶覆蓋範圍，在業內打造更多的信創標杆案例，並將成功經驗在更多領域、更多機構中融合應用落地。

3、 夯實數據基礎，強化數據基因

本公司將繼續強力打造數據和營銷這兩項優勢能力，進一步發揮打通數據鏈路前中後台和人才優勢，提升產品研發能力，繼續升級優化產品，助力客戶釋放數據價值，通過數據驅動業務增長。本公司將繼續圍繞數據智能、營銷科技，優化升級產品，打造拳頭產品，重點發展數據平台、數據遷移、數據分析、數據挖掘、標籤畫像、智能營銷及監管合規類產品。

本公司將繼續加強在底層數據平台的建設及運營、數據資產管理、數據庫遷移、數據分析，以及以數據為基礎的智能營銷、監管合規等應用方面的解決方案服務能力，建立端到端的技術和服務體系。強化產品的自主研發能力，根據客戶最新需求，持續不斷的對產品體系進行迭代升級優化。

4、 積極發展聯合運營業務，擴大大公司增長空間

本公司將聯合運營創新業務作為重點發展方向之一，設立專門的智慧運營事業部，負責聯合運營市場的開拓運營，開發聯合運營新客戶。同時不斷創新探索與客戶的合作模式，促進與客戶之間更加深入、更高質效的合作，探索能為金融數字化轉型帶來更高效賦能的合作模式，實現與客戶之間的雙贏發展，並為本公司業務增長打造多元動力。

金融科技公司與金融機構的合作是推動金融數字化轉型的重要途徑。聯合運營模式以更加高效的互利共贏，成為一種新的具有發展前景和可行性的商業合作模式。金融機構+科技公司的多方合作共同體，通過優勢互補實現高效的數字化轉型，共建數字生態，促進技術、產品的落地與解決方案的不斷優化迭代。這種模式下，金融科技公司不再是以往只提供技術服務的角色，而是將合作深入到實際運營層面，從過去簡單的甲、乙方關係轉變為一體化的合夥人模式，更有利於合作雙方充分發揮各自優勢，加強信任度和合作深度，讓雙方都獲得更大效益，實現共贏。

5、 提升科技自主能力，優化人才結構

本公司將肩負起科技自主創新的主體責任與擔當，充分發揮在自主知識產權方面的示範作用，持之以恆的攻堅核心技術自主研發，加大技術研發的投入力度與專業技術人才隊伍的培養，不斷升級優化產品和解決方案，用自主可控的技術，賦能產業數字化轉型和業務創新，持續為客戶創造價值。本公司將繼續堅持以數據為本的人才結構，吸引專業領域的高層次人才，優化人才結構，建立全方位複合型人才結構，擴充優質的數據智能與營銷科技專家隊伍，注重人才培養，以「廣東省金融人工智能工程技術研究中心」和深圳市「博士後創新實踐基地」為載體，強化建設產學研人才培養平台與機制，充分發揮企業發展的人才驅動力量。

6、 多元融資組合拳，尋求可持續的外生動能

本公司將根據自身經營狀況和發展需求，通過科學決策，繼續積極尋求引入多渠道融資途徑，通過引入外部融資、戰略投資者、資本市場融資等多渠道，優化股東結構，為本公司發展提供多元化的資金來源，助力業務發展壯大。同時本公司將充分利用內外部資源，優化公司治理結構、提升公司運作效率，提升企業自我造血能力，形成可循環的閉環驅動力，為企業帶來長期、穩定的發展。

未來，本公司將不斷通過採取各種積極措施，保持業績和利潤的持續增長，尋求業務的不斷成長突破，增強本公司在中國數據智能和營銷科技領域的領導者地位。

財務回顧

1 收入

	截至十二月三十一日 止年度	
	二零二二年 人民幣千元	二零二一年 人民幣千元
收入		
—數據解決方案	267,589	257,741
—銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務	77,914	92,783
—資訊科技維護及支援服務	31,623	46,848
	<u>377,126</u>	<u>397,372</u>

報告期間營業收入約為人民幣377,126,000元，較二零二一年減少約5.1%或約人民幣20,246,000元。收入減少的主要因為：(1)因本公司主動優化業務結構，縮減在銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務、資訊科技維護及支援服務方面的投入和銷售力度，重點聚集在核心的數據解決方案業務的穩健增長與高質量發展，致使銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務收入減少約16.0%或約人民幣14,869,000元；資訊科技維護及支援服務收入減少約32.5%或約人民幣15,225,000元；及(2)因受新冠肺炎疫情的持續影響，本集團數據解決方案業務增長較預期減緩，相關收入較二零二一年增長約3.8%或約人民幣9,848,000元。

2 毛利及毛利率

報告期間毛利約為人民幣89,339,000元，較二零二一年減少約30.9%。毛利下降的主要原因為：(1)受新冠肺炎疫情及中國大陸嚴格的封控措施持續影響，本集團的交付團隊無法及時進入到客戶的項目現場完成工作，以至項目完工週期被延長，從而導致營運成本增加；及(2)報告期間營業收入下降。

報告期間毛利率約為23.7%，較二零二一年下降約8.8%（二零二一年：32.5%）。毛利率下降的主要原因為：(1)本集團拓展新的戰略客戶的訂單毛利較低；(2)毛利相對較高的銷售軟硬件及相關服務為一體的綜合服務收入減少；及(3)受新冠肺炎疫情影響，數據分析解決方案項目的測試和交付週期延長。

3 銷售開支

於報告期間，我們的銷售開支約為人民幣24,822,000元，較二零二一年減少約31.2%或約人民幣11,270,000元，於二零二二年佔我們收入約6.6%（二零二一年：約9.1%）。銷售開支減少的主要原因為：(1)受新冠肺炎疫情影響，部分市場營銷活動由線下改為線上舉行，致使市場營銷開支較二零二一年減少約70.9%或約人民幣6,857,000元；及(2)優化銷售及售前團隊，致使相關人力成本較二零二一年減少約17.3%或約人民幣3,844,000元。

4 研發開支

於報告期間，我們的研發開支約為人民幣39,580,000元，較二零二一年減少約35.6%或約人民幣21,882,000元，佔我們報告期間收入的比例約10.5%（二零二一年：約15.5%）。研發開支減少的主要原因：本公司之前開發的產品日益成熟，當前重點轉向產品的推廣應用，並在應用中不斷完善產品，故將研發團隊部分人員轉向實施團隊，致使研發團隊的人力成本較二零二一年減少約46.0%或約人民幣20,746,000元。

5 行政開支

於報告期間，我們的行政開支約為99,606,000元，較二零二一年增加約9.5%或約人民幣8,674,000元。行政開支增長的主要原因為：(1)二零二二年授出購股權及獎勵股份產生的股份支付相關開支增加約255.8%或約人民幣14,764,000元；及(2)無形資產攤銷增加約190.8%或約人民幣5,522,000元；但由於(1)報告期內顧問及律師等相關費用較二零二一年減少約44.0%或約人民幣7,110,000元；及(2)集團精簡辦公場地減少租賃費及優化行政管理團隊，致使行政開支減少約人民幣2,106,000元，抵銷了部份增長。

6 所得稅開支

於報告期間，我們的所得稅抵免約為人民幣5,487,000元(二零二一年：所得稅抵免約人民幣3,501,000元)。該等變動的主要原因是減速稅項折舊以及金融及合約資產的預期信貸損失所確認的遞延稅款抵免增加。

7 年內淨虧損

報告期間淨虧損約為人民幣124,022,000元(二零二一年：淨虧損人民幣75,987,000元)。

淨虧損增加的主要原因：

- 1) 受新冠肺炎疫情及中國大陸嚴格的封控措施影響，本集團的交付團隊無法及時進入到客戶的項目現場完成工作，以至於項目完工週期被延長，從而導致營運成本增加約為人民幣19,611,000元；
- 2) 為吸引和留住優秀人才，本集團於二零二二年授出購股權及獎勵股份產生的股份支付相關開支約人民幣20,536,000元(二零二一年人民幣5,772,000元)；

- 3) 物業及設備、無形資產、使用權資產折舊攤銷約人民幣39,645,000元(二零二一年人民幣27,934,000元)，其中自主研發產品攤銷增加約人民幣5,241,000元；
- 4) 基於謹慎性考慮，本集團金融及合約資產減值的撥備約人民幣24,397,000元；
- 5) 因業務策略調整導致物業及設備、無形資產、使用權資產減值約人民幣24,000,000元；及
- 6) 由於對辦公場地的精簡優化，執行了三個主要辦公室的搬遷，原辦公室裝修攤銷費用提前一次性計入報告期間內費用，導致其他收益減少約人民幣4,666,000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128,192,000元(二零二一年：本公司擁有人應佔虧損約人民幣76,238,000元)。該等變動乃主要由於上述報告期間淨虧損增加所致。

9 每股(虧損)／盈利

於報告期間本公司每股股份基本及攤薄虧損為約人民幣30.9分，二零二一年基本及攤薄每股虧損約為人民幣19.0分。

10 流動資金及財政來源

	截至十二月三十一日	
	止年度	
	二零二二年	二零二一年
	人民幣千元	人民幣千元
經營活動現金淨額流入／(流出)	(21,306)	(12,039)
投資活動現金淨額流入／(流出)	(51,797)	(50,033)
融資活動現金淨額流入／(流出)	65,273	10,154

本集團於二零二二年十二月三十一日的現金及現金等價物餘額約為人民幣15,111,000元，比於二零二一年十二月三十一日的現金及現金等價物減少約人民幣6,844,000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21,306,000元，較二零二一年的經營活動所用現金淨額增加約人民幣9,267,000元，主要原因為報告期間內項目採購、薪酬開支、相關稅費及其他雜項支出增加。

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51,797,000元，主要是對聯營公司的投資，以及無形資產和設備的購買支出。

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65,273,000元，融資活動所得現金淨額增長的主要原因為：(1)發行股份融資所得；(2)本公司的間接全資附屬公司索信达(北京)獲得金融街資本的可轉換貸款的投資；及(3)本集團獲得銀行及其他金融機構的融資所致。

D 資本開支

本集團於報告期間無資本開支。

11 資本結構

銀行及其他借款

於二零二二年十二月三十一日，我們的銀行借款約為人民幣73,594,000元，其他借款約為人民幣7,997,000元。

債務證券

於二零二二年十二月三十一日，本集團有指定按公平值計入損益的金融負債的可轉換貸款約人民幣41,981,000元。

或然負債

於二零二二年十二月三十一日，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。董事會密切監控本集團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

於二零二二年十二月三十一日，本集團資產負債率約為143.6%（二零二一年：約67.8%）。資產負債率上漲的主要因為：(1)於報告期間之銀行及其他借款較二零二一年增加約人民幣31,283,000元；及(2)金融借款增加約人民幣41,981,000元。資產負債率乃根據報告期末我們的銀行及其他借款、可轉債借款及應付董事借款款項之總和除以我們的總權益計算。

12 資產抵押

於二零二二年十二月三十一日，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約人民幣14,850,000元（二零二一年十二月三十一日：約人民幣11,550,000元）；
- (ii) 本集團的樓宇約人民幣10,128,000元（二零二一年十二月三十一日：約人民幣10,852,000元）；
- (iii) 已抵押銀行存款約人民幣221,000元（二零二一年十二月三十一日：約人民幣221,000元）；
- (iv) 本集團尚未收取若干客戶的貿易應收款項約人民幣36,323,000元（二零二一年十二月三十一日：約人民幣3,131,000元）；
- (v) 本集團其他存款約人民幣1,000,000元（二零二一年十二月三十一日：約人民幣500,000元）；及
- (vi) 宋先生、吳先生及其配偶以及一間附屬公司董事的個人擔保。

13 資本承擔

於二零二二年十二月三十一日，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

於二零二二年四月十九日，本公司的間接全資附屬公司索信达(北京)與金融街資本、深圳索信达及宋先生簽訂了投資協議，根據該協議，金融街資本同意對索信达(北京)進行包括兩個階段的投資(「該投資」)，即，(i)向索信达(北京)提供可轉換貸款；及(ii)根據投資協議的條款及條件將可轉換貸款轉換為轉換資本及／或認購額外資本。於二零二二年十二月三十一日及本公告日期，該投資正處於第一階段。假設投資進入第二階段，且投資人在緊隨完全轉換可轉換貸款及認購額外資本後將持有20%的股權，深圳索信达在索信达(北京)的股權將減少至80%，索信达(北京)仍將為本公司非全資間接附屬公司。因此，根據投資協議擬進行的交易將構成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14章本公司的視作出售。有關該投資及視作出售的詳情載於本公司日期為二零二二年四月十九日的公告及本公司日期為二零二二年十月二十日的補充公告及本公司日期為二零二二年十月二十日的補充公告內。於本公告日期，訂約方仍在就該投資的後續安排進行磋商。

除所披露者外，報告期間並無重大投資或對附屬公司、聯營公司及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

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

於二零二二年十二月三十一日，本集團在中國大陸及香港共擁有770名員工。本集團向員工提供全面且具競爭力的薪酬、退休計劃和福利方案，並根據員工績效向他們提供酌情獎金。本集團需要為中國內地的員工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收取的薪酬的形式包括薪金、為養老金計劃作出的供款和適用法律、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政策的主要目的是透過將他們的薪酬與已實現的本公司目標衡量的績效聯繫起來，使本集團能保留和激勵執行董事。

於報告期間，本集團與其員工沒有發生過任何嚴重問題，或因為勞資糾紛而干擾運營，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。

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。繼莫克齊博士及姜森林先生於二零二二年六月二十三日退任非執行董事以及范文鮮女士同日退任獨立非執行董事後，本公司未能遵守上市規則第3.05、3.10(1)、3.21及3.27A條規定。於二零二二年七月十五日，本公司委任宋先生為授權代表，本公司符合上市規則第3.05條規定。於二零二二年八月二十六日，本公司委任楊海峰先生為獨立非執行董事、薪酬委員會主席及審核委員會（「**審核委員會**」）及提名委員會（「**提名委員會**」）成員，並委任陳薇博士為提名委員會主席。本公司此後一直符合上市規則第3.10(1)、3.21及3.27A條的規定。除披露外，董事會已審閱本公司的企業管治常規，並信納本公司於報告期間已遵守企業管治守則第二部分所載的所有守則條文。

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

本公司已成立由現任獨立非執行董事楊海峰先生、陳薇博士及但曦女士組成的審核委員會。審核委員會已審閱本集團於報告期間之全年業績及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二零二二年十二月三十一日之財務狀況及業績。

中匯安達會計師事務所有限公司的工作範圍

有關本業績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業績公告發表任何意見或保證結論。

股份發售所得款項之用途

本公司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（「二零一九年報」），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)	於二零二二年 十二月三十一日 之已動用 所得款項淨額 (百萬港元)	於二零二二年 十二月三十一日 之未動用 所得款項淨額 (百萬港元)
強化及擴大數據解決方案組合， 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 以挽留僱員	20%	20.8	20.8	–
提升銷售及營銷措施，包括 企業品牌建設活動	20%	20.8	20.8	–
發展金融人工智能實驗室、展示 中心及辦公室設施(附註i)	35%	36.4	32.9	3.5
潛在策略性收購事項以 補充內生增長(附註ii)	6.35%	6.6	5.0	1.6
營運資金及其他一般企業用途 (附註ii)	18.65%	19.4	19.4	–
總計	100%	104.0	98.9	5.1

附註：

- (i) 誠如本公司日期為二零二零年十二月二日及二零二一年十二月二十四日之該等公告所披露，本公司本來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（定義見二零一九年報）的金融人工智能實驗室、展示中心及辦公設施。然而，由於完成海納物業（定義見二零一九年報）收購的之其中一個先決條件未能達成，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（定義見二零一九年報）。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人工智能實驗室、展示中心及辦公設施之新地點。董事會其後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。由於需要更多時間物色合適的地點，因此董事會進一步議決將使用剩餘所得款項淨額約3.5百萬港元發展金融人工智能實驗室、展示中心及辦公設施的時間表延長至二零二三年八月三十一日。
- (ii) 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，本公司原本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。於本公告日期，本公司已悉數動用用於策略性收購事項以補充本集團的有機增長的全部剩餘所得款項約1.6百萬港元。

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，於本業績公告日期，本公司已維持上市規則所規定就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

於二零二三年一月十五日，本公司（作為發行人）與不少於6名認購人就以每股股份0.645港元的認購價認購本公司合共50,800,000股股份事宜訂立認購協議（「一月認購事項」）。一月認購事項已於二零二三年二月二十二日完成，合共50,800,000股本公司股份已發行及配發予不少於6名認購人。扣除相關費用及開支後，一月認購事項所得款項淨額約為31,533,000港元。本公司擬將上述一月認購事項所得款項淨額用作營運資金及一般企業用途。詳情請參閱本公司日期為二零二三年一月十五日及二零二三年二月二十二日之公告以及日期為二零二三年二月二十二日之翌日披露報表。

於二零二三年三月十九日，本公司（作為發行人）與不少於6名認購人就以每股股份0.76港元的認購價認購本公司合共175,500,000股股份事宜訂立認購協議，該等股份將根據將於本公司股東大會上向股東尋求的特定授權發行。本公司將向聯交所申請批准上述認購股份的上市及買賣。詳情請參閱本公司日期為二零二三年三月十九日之公告。

除上文所披露者外，於二零二二年十二月三十一日後及截至本業績公告刊發之日止，並無發生任何對本集團有重大影響的事件。

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
吳輔世

香港，二零二三年三月二十七日

於本公告日期，董事會包括兩名執行董事：吳曉華先生及石班超先生；三名非執行董事：吳輔世博士、陳楨平先生及趙悅女士；及三名獨立非執行董事：陳薇博士、楊海峰先生及但曦女士。