



**深圳市银之杰科技股份有限公司**  
**SHENZHEN INFOGEM TECHNOLOGIES CO., LTD.**

**2016 年年度报告**

**2017 年 04 月**

## 第一节 重要提示、目录和释义

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人陈向军、主管会计工作负责人刘奕及会计机构负责人(会计主管人员)张春雷声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告中如有涉及未来计划、业绩预测等方面的内容，均不构成公司对任何投资者及相关人士的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

公司在本报告第四节“经营情况讨论与分析”之“九、公司未来发展的展望”部分，详细描述了公司经营中可能存在的风险及应对措施，并提请投资者特别注意下列风险因素：

### 1、新业务发展不达预期的风险

公司按照既定的战略发展规划，持续开拓新的业务领域，致力于打造以金融 IT、征信、大数据、支付为基础的综合金融生态服务体系。已经开展或布局的业务包括：合资成立华道征信发展个人征信服务业务；发起设立易安财产保险公司发展互联网保险业务；发起设立东亚前海证券公司；发起设立安科人寿保险公司等。目前，华道征信已经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作；易安财产保险已于 2016 年 2 月起开业运营；参与发起设立的东亚前海证券和安科人寿保险已向证监会、保监会报送申请材料。鉴于：华道征信的个人征信业务尚处于准备工作阶段，尚未正式获得中国人民银行开展个人征信业务的经营许可；易安保险获得中国保监会的验收并取得经营许可不久，开展业务处于起步阶段；东亚前海证券和安科人寿的正式设立尚需等待监管部门的审核批准。因此，公司新业务的发展仍有较大的不确定性，存在新业务发展不达预期的风险。

针对上述风险，公司将从战略高度充分重视新业务的发展，充分调集公司人才、技术、资金和平台资源，发挥公司各项业务的整合优势，与各合作方一起，努力推进新业务的快速发展。

### 2、运营资金短缺风险

随着公司新业务板块持续拓展，经营规模不断扩大，公司对运营资金的需求日益扩大。如果不能及时解决资金需求，将给公司的业务运营和后续发展带来风险。针对该项风险，公司首先将加强应收账款的管理，加强自有资金和募集资金的有效利用，持续改善公司现金流情况，确保日常运营资金充足；同时充分利用上市公司融资平台和其他融资渠道，积极筹措运营发展资金，降低公司运营资金短缺的风险。

### 3、短期盈利能力风险

公司按照战略发展规划，致力于打造以金融 IT、征信、大数据、支付为基础的综合金融服务平台。经过近三年的持续布局，公司业务已涉及金融信息化、移动商务服务、数据服务、电子商务、个人征信、互联网保险等各个领域，并且公司仍在按照战略规划继续推进在金融科技服务领域的业务布局。公司实施以上战略布局，是公司为企业长远发展而采取的积极措施，并且在各项战略投资实施之前，公司已对新兴业务的市场空间和项目可行性进行了充分的论证。但是由于部分新业务，如个人征信服务、数据服务、互联网保险业务等，在业务开展初期阶段需要比较高的投入，可能在一定时期内不具备盈利能力，因此可能致使公司存在短期盈利能力下降的风险，一定时期内影响公司整体的盈利能力。

针对上述风险，公司一方面将从战略高度充分重视新兴业务的进展，全力推进新业务的健康发展，科学把控新兴业务投资进度，降低投资风险；另一方面将努力推进成熟业务的业绩提升，保持公司整体盈利情况的合理性。

### 4、非公开发行股票募集资金的相关风险

2016 年 12 月 7 日，公司拟非公开发行股票募集资金总额不超过 36,180.20 万元，用于银行数据分析应用系统建设项目以及补充流动资金的事项获得中国证监会发审会审核通过。目前公司尚未收到中国证监会的书面核准文件。本次非公开发行股票最终取得中国证监会核准的时间存在不确定性。同时，公司已对本次非公开发行的募集资金投资项目进行了充分论证，认为项目符合国家产业政策，符合公司的战略发展方向，且具有较好的经济效益。但是，由于大数据产业目前仍处在发展初期，行业和市场的不确定性因素较多，未来募集资金投资项目的实施过程、建设速度、运营成本、市场价格等可能与预测情况存在差异。因此，本次非公开发行的募集资金投资项目存在不能如期完成或不能实现预期收益的风险。

针对上述风险，公司仍将积极推动非公开发行股票事项的进展，争取早日完成募集资金计划。如果非公发行募集资金计划得以实现，公司将全力推进募投项目的实施与市场推广，

充分保障募集资金使用效率，努力达到项目预期收益，进一步提升公司经营业绩。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以为 684,013,769 基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.15 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	2
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	8
第三节 公司业务概要 .....	12
第四节 经营情况讨论与分析 .....	18
第五节 重要事项.....	38
第六节 股份变动及股东情况 .....	57
第七节 优先股相关情况 .....	64
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	65
第九节 公司治理.....	72
第十节 公司债券相关情况 .....	79
第十一节 财务报告 .....	80
第十二节 备查文件目录 .....	181

## 释义

释义项	指	释义内容
本公司、公司	指	深圳市银之杰科技股份有限公司
银之杰金融设备	指	深圳市银之杰金融设备有限公司，本公司全资子公司
银之杰技术开发	指	深圳市银之杰技术开发有限公司，本公司全资子公司
亿美软通	指	北京亿美软通科技有限公司，本公司全资子公司
科安数字	指	深圳市科安数字有限公司，本公司控股子公司
票联金服	指	深圳票联金融服务有限公司，本公司参股子公司
华道征信	指	北京华道征信有限公司，本公司参股子公司
易安保险	指	易安财产保险股份有限公司，本公司参股子公司
上海保险交易所	指	上海保险交易所股份有限公司，本公司参股子公司
元（万元）	指	人民币元（人民币万元）
金融信息化	指	金融行业利用信息技术，通过计算机软、硬件及服务，旨在提高业务效率、安全性或实现业务和管理创新模式的系统工程。本报告中特指公司在该领域所从事的业务。
移动商务服务	指	通过手机等移动终端和无线通信、无线上网技术进行信息传递，开展业务管理、营销管理、商务运营以及数据增值服务的商务服务活动。本报告中特指公司子公司亿美软通在该领域所从事的业务。
电子商务	指	在互联网环境下，基于浏览器/服务器应用方式，以网上交易和在线支付为特征，实现商品交换的商业运营模式。本报告中特指公司子公司科安数字在该领域所从事的业务。
征信	指	通过专业化的、独立的第三方机构为个人或企业建立信用档案，依法采集、整理、保存、加工其信用信息，并对使用者提供信用信息服务的活动。根据信用评价对象的不同，分为企业征信和个人征信。
个人征信	指	依法设立的个人信用征信机构对个人信用信息进行采集和加工，并根据用户要求提供个人信用信息查询和评估服务的活动。
互联网保险	指	实现保险信息咨询、产品设计、投保、交费、核保、承保、保单信息查询、保全变更和理赔等保险全过程的网络化，以互联网和电子商务技术为工具来支持保险销售的经营管理活动的新型保险业态。
大数据	指	达到足够量级的，经过新的处理模式能够具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力，从而产生更广泛的市场价值的信息资产。
大数据运营	指	以大数据资源为基础，经过数据分析、挖掘和处理，为特定的市场需求提供以市场推广和精准营销为目标的有价值信息的服务活动。
影像技术	指	对通过摄像、扫描等方式获得的数字图像进行传输、图像处理、识

		别、存储、管理等一系列信息化应用的技术。
验印	指	银行在受理诸如支票等涉及客户签章的业务时，核对客户签章与预留银行的签章是否相符的业务操作程序。
流程银行	指	通过重新构造银行的业务流程、组织流程、管理流程，改造传统的银行模式，形成以流程为核心的全新的银行模式。本报告中多特指商业银行为达到以上变革目的而进行的信息化建设。
智能印控机	指	以机电一体化盖章方式代替人工盖章，并运用电子图像对比处理技术对盖章整个过程（凭证放置、找章、盖章、登记、检查）进行实时监控的专用设备，是目前唯一运用电子技术服务于银行印章风险管控的电子设备和系统。

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

股票简称	银之杰	股票代码	300085
公司的中文名称	深圳市银之杰科技股份有限公司		
公司的中文简称	银之杰		
公司的外文名称（如有）	Shenzhen InfoGem Technologies Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	INFOGEM		
公司的法定代表人	陈向军		
注册地址	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2		
注册地址的邮政编码	518048		
办公地址	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A		
办公地址的邮政编码	518048		
公司国际互联网网址	www.yinzhijie.com		
电子信箱	invest@yinzhijie.com		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	刘奕	林丽
联系地址	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A
电话	0755-83930085	0755-83930085
传真	0755-83562955	0755-83562955
电子信箱	liuyi@yinzhijie.com	linli@yinzhijie.com

### 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

### 四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所



会计师事务所名称	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 2 号楼 3-4 层
签字会计师姓名	梅月欣、咎丽涛

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
长江证券承销保荐有限公司	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1589 号长泰国际金融大厦 21 层	王茜、周依黎	至公司首次募集资金使用完毕为止；公司非公开发行股票上市当年的剩余时间及其后的两个完整会计年度。

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

## 五、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	2016 年	2015 年	本年比上年增减	2014 年
营业收入（元）	937,521,065.73	619,663,715.53	51.30%	192,124,040.97
归属于上市公司股东的净利润（元）	80,796,778.02	72,960,653.41	10.74%	27,686,672.11
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	78,200,858.75	74,794,234.04	4.55%	27,358,587.41
经营活动产生的现金流量净额（元）	47,669,699.73	33,243,219.10	43.40%	31,869,543.38
基本每股收益（元/股）	0.1182	0.1072	10.26%	0.0565
稀释每股收益（元/股）	0.1182	0.1067	10.78%	0.0563
加权平均净资产收益率	8.66%	8.44%	+0.22 百分点	4.78%
	2016 年末	2015 年末	本年末比上年末增减	2014 年末
资产总额（元）	1,491,478,538.72	1,178,502,005.60	26.56%	963,205,269.18
归属于上市公司股东的净资产（元）	967,853,055.95	899,659,563.49	7.58%	832,517,621.68

## 六、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	158,643,386.69	211,930,643.58	277,913,769.51	289,033,265.95
归属于上市公司股东的净利润	6,043,074.74	9,219,873.54	35,104,911.93	30,428,917.81
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,031,289.14	9,219,422.25	31,615,167.82	31,334,979.54
经营活动产生的现金流量净额	-83,963,885.12	-44,505,305.90	-501,062.21	176,639,952.96

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是  否

## 七、境内外会计准则下会计数据差异

### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用  不适用

## 八、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	2016 年金额	2015 年金额	2014 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	19,533.83	-9,829.00	-8,993.70	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,967,650.88	80,300.00	372,700.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	134,471.72	-2,208,872.31	300.00	
减：所得税影响额	477,889.72	-302,450.87	35,921.60	

少数股东权益影响额（税后）	47,847.44	-2,369.81		
合计	2,595,919.27	-1,833,580.63	328,084.70	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用  不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

报告期内，公司的主营业务包括金融信息化服务、移动商务服务、电子商务三大业务领域。同时，按照公司战略发展规划，公司依靠自身的技术、客户资源、行业服务经验等优势，积极推进在金融服务领域的业务延伸发展。通过投资发展个人征信等金融基础服务业务，以及参与发起设立互联网保险、证券等金融服务机构，构建以金融科技为基础的综合金融生态服务体系，为国内金融机构、互联网金融企业、个人消费者提供全面的创新金融科技服务。

#### （一）金融信息化

在金融信息化业务领域，公司主要为银行等金融行业客户提供与支付结算、风险控制、业务流程再造、自助服务等业务相关的软件产品、软件开发、金融专用设备和技术服务。主要软件产品和服务包括电脑验印系统、票据影像交换业务处理系统、流程银行影像平台、理财产品销售双录（录音录像）系统、数据分析应用平台系统等软件产品和软件开发服务；主要金融专用设备产品包括智能印章控制机、高拍仪、票据自助受理机、回单自助打印机等。公司以上金融信息化产品和服务已经在国内银行业得到广泛应用，客户遍及国内31个省、市、自治区的300余家银行或分行，涵盖三大政策性银行、五大国有商业银行、主要全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，覆盖超过8万个银行营业网点，约占全国银行业金融机构营业网点总数的40%。客户基础、技术与服务能力、核心产品市场占有率在国内同行业中居于领先地位。

报告期内，公司金融专用设备重点创新产品智能印章控制机在中国银行、兴业银行、中国民生银行等银行成功中标入围，并在中国银行的全部36家一级分行的采购中取得27家分行的销售合同，装机量占中国银行全年智能印控机订单总量的75%。智能印控机的市场突破成为公司2016年度金融信息化业务增长的主要驱动因素。

#### （二）移动商务服务

在移动商务服务领域，公司旗下全资子公司亿美软通为国内外企业提供移动商务平台及运营服务，主要产品和服务包括为企业用户提供B2C短彩信服务、移动流量平台以及数据服务等。亿美软通拥有跨地区增值电信业务经营许可证、电信与信息服务业务经营许可证（ICP证书）等移动信息化服务资质，与三大运营商都缔结了业务合作协议，是国内领先的移动商务平台技术和应用方案提供商。

报告期内，亿美软通B2C短彩信业务稳定增长，继续保持在国内移动信息服务行业中的领先地位。同时，针对金融和商业市场应用需求，亿美软通依托自身积累的7亿消费用户画像和大数据平台技术，开拓数据增值服务业务，为金融机构和互联网金融企业提供大数据风险控制产品，为商业企业提供精准营销解决方案。“探针矩阵报告”荣获中国行业信息发展高峰论坛“2016年度中国大数据行业最佳产品奖”，“大数据风控解决方案”荣获第二届大数据金融峰会暨2016金融科技创新

世界论坛“最佳金融风险管理创新奖”。目前，亿美软通已经拥有包括电商、银行、证券、保险、P2P、地产、大型商超等领域的众多国内外知名客户，产品覆盖全国200个城市的30余个行业的超过45万家企业客户，成为目前中国移动商务服务领域产品线齐全、营销覆盖广泛、服务与技术经验丰富的领先的移动商务服务商。

### （三）电子商务

在电子商务服务领域，公司旗下控股子公司科安数字提供跨境电子商务服务，主要经营产品包括家居安防产品、消费电子产品等，通过线上第三方平台，如Amazon、Ebay、Aliexpress、Walmart等，和自营平台Annkestore.com，以B2C的业务模式向家庭、企业、商铺等客户提供产品销售。

报告期内，借助在产品解决方案、品牌和电商渠道方面的优势，科安数字电子商务业务收入较上年同期实现了125.27%的大幅增长，产品服务区域已覆盖美国、英国、德国、法国、澳大利亚、西班牙和俄罗斯等多个国家，经营业绩增速较快，相应推动了公司整体经营业绩的增长。

### （四）个人征信业务

2013年3月15日《征信业管理条例》正式实施，标志着我国个人征信行业进入了市场化发展的新时代。同年12月，公司作为第一大股东投资设立了北京华道征信有限公司。2015年1月，华道征信经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作。华道征信成立至今，始终秉持独立第三方征信机构的经营理念，确定了与中国人民银行金融基础信用信息数据库差异化、互补性发展的基本路径，充分利用互联网、大数据、统计挖掘分析等技术手段，通过多种方式和渠道整合信息数据资源，在消费信贷、互联网金融、房屋租赁、汽车租赁、电信消费等细分行业领域开发专业化、一体化的征信服务产品。

报告期内，华道征信按照中国人民银行相关要求开展个人征信业务准备工作，着重构建以消费信贷信息共享平台、征信服务云平台、个人信用评分为核心的产品和服务体系。

#### 1. 消费信贷信息共享平台（CISP）

CISP是华道征信建立的为从事零售金融业务的各类机构实现个人信贷交易信息共享的服务平台。CISP平台采用会员制服务模式，以“信息报送与查询同步并行”的共享方式，帮助会员机构及时了解借款客户在社会其他领域的失信行为记录，提高会员机构的风险控制能力，同时扩大对严重失信客户的联合惩戒范围和力度，制约客户的违约失信行为，降低坏账率。CISP已签约会员机构40余家，有信贷记录的信息主体数量超过20万人，汇集的特别关注人群信息500万余条。2016年9月，华道征信CISP平台已正式上线运行。

#### 2. 征信服务云平台

征信服务云平台是支撑华道征信整体业务运营及服务核心业务平台和综合服务平台，面向社会各个征信服务应用领域，特别是泛金融行业领域，提供包括个人征信报告、个人评分报告、职业背景调查、贷后预警、征信产品策略、企业对接管理等应用服务。主要客户包括以银行为主的金融机构、互联网金融企业、消费金融公司、小额贷款公司、租车公司、职业中介机构等。

#### 3. 个人信用评分

针对个人信用评估，华道征信已经开发了基于不同应用场景的行业特色个人信用评分产品服务，包括个人房屋租赁应用场景的“猪猪分”、个人汽车租赁应用场景的“车车分”、个人求职应用场景的“伯乐分”、以及声纹反欺诈产品等多种创新产品。

除以上产品和服务体系建设外。报告期内华道征信继续按照中国人民银行对个人征信监管的政策要求，提高对个人信息的安全保障能力。华道征信被《中国个人信息安全和隐私保护报告》白皮书列为行业实践典范，并于2016年12月28日获得ISO27001信息安全管理体系认证证书。

#### （五）参与发起设立金融机构的进展情况

##### 1. 易安财产保险

易安财产保险股份有限公司（“易安保险”）是本公司和光汇石油等7家公司共同发起设立的财产保险公司，注册资本人民币10亿元。本公司出资1.5亿元，持股比例15%。2016年2月，易安保险经中国保监会批准正式开业运营，是目前国内四家经中国保监会批准开展“与互联网交易直接相关的”保险业务（“互联网保险”）的财产保险公司之一。易安保险的主要业务范围是与互联网交易直接相关的企业/家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险、短期健康/意外伤害保险，上述业务的再保险分出和再保险分入业务，以及国家法律、法规允许的保险资金运用业务。

2016年，易安保险在起步阶段业务发展迅速，全年已累计开发出以互联网场景为主的保险产品70余款，出单总量达834万单，保障服务客户66万人，实现原保险保费收入2.22亿元。并在行业中开创了产品创新六大模式，初步树立行业创新先锋形象。

##### 2. 发起设立东亚前海证券

2016年4月，公司参与发起设立东亚前海证券有限责任公司。东亚前海证券是根据中国内地与香港签署的《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》（CEPA）补充协议十的相关规定，由东亚银行与本公司及其他出资人共同在深圳前海申请设立的中外合资经营的外资参股证券公司。东亚前海证券拟注册资本人民币15亿元，公司计划出资人民币39,150万元，占东亚前海证券注册资本的26.1%。目前，该事项尚在等待中国证监会的审核批准。

##### 3. 发起设立安科人寿保险公司

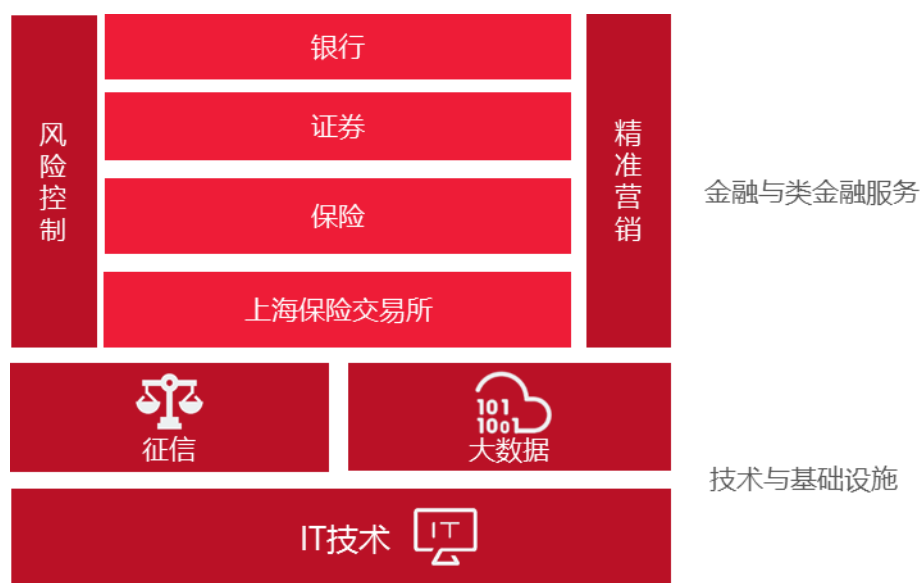
2016年6月，公司参与发起设立安科人寿保险股份有限公司。安科人寿保险拟注册资本人民币10亿元，公司计划出资人民币1.5亿元，占股权比例15%。目前，该事项有待中国证监会的审核批准。

##### 4. 参与发起设立上海保险交易所

2016年6月，公司与上海保险交易所股份有限公司各发起人共同签署《上海保险交易所股份有限公司发起人协议书》，使用自有资金出资人民币3,000万元，认购上海保险交易所股份有限公司的股份，作为发起人参与上海保险交易所的设立。

公司参与发起设立以上金融机构，是为了推进落实公司以金融科技为基础构建综合金融生态服务体系战略规划，拓宽公司金融服务的业务领域，提升公司综合竞争力。

通过以上各主营业务的开展，以及对金融基础服务和金融机构的战略投资，公司已经逐步在金融综合服务领域形成了比较完整的业务布局，构建了以金融IT、个人征信、大数据技术为基石，以风险定价和精准营销为核心能力，向客户提供软件开发、系统运维、数据分析服务、金融中介等综合服务的战略业务格局，为公司以金融科技为核心的业务发展开创了广阔的发展空间。



## 二、主要资产重大变化情况

### 1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	期末余额较年初余额增加 10,209,975.03 元，增长 5.57%，主要原因系报告期内公司子公司亿美软通实施了投资国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司和恒银（嘉兴）资产管理有限公司，投资总金额 1,670.00 万元；以及本公司和子公司对外投资形成的损益。
固定资产	不适用。
无形资产	不适用。
在建工程	不适用。
货币资金	期末余额较年初余额增加 193,736,118.66 元，增长 154.18%，主要原因系报告期内公司子公司亿美软通赎回上年度投资的结构性存款，以及公司增加银行贷款、增加银行承兑汇票方式与供应商结算所致。
预付款项	期末余额较年初余额增加 60,526,838.33 元，增长 85.52%，主要原因系报告期内公司子公司亿美软通预付特定电信运营商的通讯服务运营成本增加和公司子公司

	科安数字为储备货物预付供应商货款增加所致。
其他应收款	期末余额较年初余额增加 5,409,786.00 元，增长 43.92%，主要原因系报告期内公司经营业务往来款、押金、备用金等款项的增加所致。
存货	期末余额较年初余额增加 63,939,483.40 元，增长 155.40%，主要原因系报告期内公司子公司科安数字增加全球供应的电子商务产品存货所致。
其他流动资产	期末余额较年初余额减少 60,746,902.94 元，下降 41.02%，主要原因系报告期内公司子公司亿美软通赎回上年度投资的结构存款所致。
可供出售金融资产	期末余额较年初余额增加 30,000,000.00 元，主要原因系报告期内公司参与认购上海保险交易所股份有限公司的股份所致。
开发支出	期末余额较年初余额增加 3,669,490.33 元，增长 55.37%，主要原因系报告期内公司投入研发项目的资本化支出的增加所致。
递延所得税资产	期末余额较年初余额增加 6,516,671.33 元，增长 35.99%，主要原因系报告期内公司可抵扣的企业所得税暂时性差异的增加所致。
其他非流动资产	期末余额较年初余额减少 648,000.00 元，下降 35.51%，主要原因系报告期内公司预付人才安居房款项同期减少所致。

## 2、主要境外资产情况

适用  不适用

## 三、核心竞争力分析

### 1. 技术与业务经验优势

公司在所从事的主要业务领域有长期的专业化积累，使公司在全行业内有技术领先和行业经验领先的优势。本公司在金融信息化领域已经有19年的行业经验，主要全资子公司亿美软通在移动商务服务领域也有长达15年的行业经验积累，使得公司在图像处理、模式识别、机器视觉、工作流引擎技术，以及大数据分析处理、互联网应用等技术领域具有行业领先地位。截至报告期末，公司及控股子公司已获得软件著作权135项、专利授权58项（其中发明专利15项、实用新型专利33项、外观设计专利10项）。依靠以上核心技术的领先优势，公司在行业的竞争力日益增强。

### 2. 客户资源优势

公司在主营业务涉及的各行业领域客户积累了比较明显的客户资源优势。在金融信息化行业，公司合作客户包括遍及国内31个省、市、自治区的300余家银行或分行，涵盖三大政策性银行、五大国有商业银行、主要全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，用户覆盖超过8万个银行营业网点，约占全国银行业金融机构营业网点总数的40%。在移动商务服务领域，公司子公司亿美软通已为银行、酒店、航空、旅游、电商、商超等超过45万家企业提供移动信息通讯、大数据运营服务，服务数据覆盖约7亿人群。公司的客户资源在同行业中居于领先地位，使公司具备了较强的市场竞争优势，是公司今后业务持续发展的坚实基础。



### 3. 业务牌照资源优势

公司一直坚持以国家政策导向为指引确定战略业务发展规划，在国家主管部门的监管下合法、合规地开展业务。在此指导思想下，公司已经取得了开展主要业务及创新业务的牌照许可。公司子公司华道征信已被中国人民银行列入“开展个人征信业务准备工作的机构名单”，是国内首批获准开展个人征信业务准备工作的八家民营征信机构之一。公司发起设立的易安保险已经取得中国保监会核发的保险公司法人许可证书并正式开业运营。以上经营许可牌照均具有非常高的稀缺性，因此具有很强的核心竞争优势。

### 4. 产业生态布局的协同发展优势

近年来，按照公司战略发展规划，公司的主营业务已经从金融信息化向互联网金融领域延伸发展。目前，公司主营业务已经涉及金融信息化、移动商务服务、电子商务等多个行业领域，并且投资和布局个人征信服务、互联网保险、证券、大数据服务等业务领域，逐步构建了以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。随着以上产业链布局的推进，公司在产业生态布局方面的协同优势明显，使公司的整体竞争实力大为增强。

### 5. 人才优势

经过多年的发展，公司逐步汇集了一批技术、市场、管理、资本领域的专业人才，其中不乏专业水平突出、行业经验丰富的复合型人才。公司管理团队团结稳定、勤勉务实、积极进取，并高度重视人才梯队建设工作。随着企业经营规模不断扩大，公司仍将继续完善公司的人才战略，以人为本，广纳贤才，努力把人才优势转化为公司长远发展的推动力。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、概述

2016年度，公司按照既定的业务发展规划开展经营。报告期内，公司金融信息化、移动商务服务、电子商务三大主营业务收入均实现了较大幅度的增长，净利润稳定增长。同时报告期内，公司在金融服务领域的业务延伸发展也取得了重要进展，综合金融生态服务体系的业务布局日趋完善，为公司业务的长远发展打下了坚实的基础。

报告期内，公司实现营业总收入937,521,065.73元，较上年同期增长51.30%；实现营业利润101,142,074.18元，较上年同期增长20.70%；利润总额107,573,882.14元，比上年同期增长27.55%；归属于上市公司股东的净利润80,796,778.02元，较上年同期增长10.74%。

#### （一）主营业务收入

报告期内，公司主营业务收入主要来自于金融信息化、移动商务服务和电子商务等业务领域。

在金融信息化领域，随着电子支付、互联网金融等新兴产业迅猛发展，基于传统金融服务模式的产品需求量下降，竞争进一步加剧。对此，公司依靠在银行业的客户资源优势，深入挖掘客户需求，加大产品的研发和推广力度，以智能印章控制机为代表的创新产品在市场推广方面均取得了突破性的成绩，产品在多家银行取得了招标入围或市场应用，其中总行级客户包括中国银行、兴业银行、中国民生银行等。在中国银行的全部36家一级分行的采购中取得27家分行的销售合同，装机量占中国银行全年智能印控机订单总量的75%。在上述因素带动下，报告期公司金融信息化业务保持良好增长，实现营业收入223,918,548.35元，较上年同期增长47.56%。

在移动商务服务领域，营业收入主要来自于公司全资子公司亿美软通的移动信息服务和移动互联网应用服务业务。本报告期，亿美软通发挥与公司金融行业客户资源的协同优势，移动短彩信业务收入保持稳定增长。同时，借助公司综合金融服务平台的协同优势，亿美软通积极拓展数据增值服务业务，“探针矩阵报告”荣获中国行业信息发展高峰论坛“2016年度中国大数据行业最佳产品奖”，“大数据风控解决方案”荣获第二届大数据金融峰会暨2016金融科技创新世界论坛“最佳金融风险管理创新奖”。报告期内，移动商务服务业务实现营业收入451,630,848.04元，较上年同期增长29.29%。

在电子商务服务领域，公司营业收入主要来自于控股子公司科安数字以家居安防产品为主要产品的跨境电子商务业务。报告期内，科安数字着力加大自主品牌的市场宣传和推广，已拥有5000万家庭及小工程商业用户，服务区域已覆盖全球数十个国家和地区，包括美国、加拿大、英国、德国、澳大利亚、俄罗斯、日本、马来西亚等。2016年度实现营业收入258,494,170.06元，较上年同期增长125.27%。

#### （二）净利润及驱动因素

报告期内，公司实现营业利润101,142,074.18元，较上年同期增长20.70%；归属于上市公司股东的净利润80,796,778.02元，较上年同期增长10.74%。

报告期内，公司主营业务中金融信息化业务在智能印控机产品的带动下实现收入大幅增长，电子商务业务继续保持高速增长，移动商务服务业务维持稳定的业绩增长。随着公司近年来综合金融服务体系业务布局的深入推进，各板块业务间协同效应日益凸显。受上述综合因素推动，公司本报告期净利润较上年同期实现稳定增长。

### （三）战略布局创新业务的经营情况

#### 1.个人征信业务

2015年1月，公司子公司华道征信经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作。2016年度，华道征信在中国人民银行的督导下，着重开展消费信贷信息共享平台、征信服务云平台、个人信用评分产品等系统和产品开发工作。由于相关业务尚处于业务准备和投入期，报告期内华道征信实现营业收入5,414,472.44元，净利润-8,003,080.06元。

#### 2.互联网保险业务

2016年2月，公司参与发起设立的互联网保险公司易安保险经中国保监会批准正式开业运营，是目前国内四家经中国保监会批准开展“与互联网交易直接相关的”保险业务（“互联网保险”）的财产保险公司之一。易安保险主要业务范围是与互联网交易直接相关的企业/家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险、短期健康/意外伤害保险，上述业务的再保险分出和再保险分入业务，以及国家法律、法规允许的保险资金运用业务。

报告期内，易安保险在起步阶段业务发展迅速，全年已累计开发出以互联网场景为主的保险产品70余款，出单总量达834万单，保障服务客户66万人，实现原保险保费收入2.22亿元。

### （四）对外投资活动

公司于2016年4月21日、6月16日召开第三届董事会第二十一次、第二十六次会议，审议通过了关于参与发起设立东亚前海证券有限责任公司的相关议案，公司计划出资人民币39,150万元，占东亚前海证券注册资本的26.1%。目前，该事项尚在等待中国证监会的审核批准。

公司2016年6月21日第三届董事会第二十七次会议审议通过了《关于参与发起设立安科人寿保险股份有限公司的议案》，公司计划出资人民币1.5亿元，占股权比例15%。目前，该事项有待中国保监会的审核批准。

2016年6月，公司使用自有资金出资人民币3,000万元，认购上海保险交易所股份有限公司的股份，作为发起人参与上海保险交易所的设立。

### （五）融资计划进展情况

公司拟非公开发行A股股票募集资金总额不超过36,180.20万元，用于银行数据分析应用系统建设项目以及补充流动资金的事项已于2016年12月7日获得中国证监会发审会审核通过，目前尚在等待中国证监会的书面核准文件。

## 二、主营业务分析

### 1、概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

### 2、收入与成本

#### (1) 营业收入构成

单位：元

	2016 年		2015 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	937,521,065.73	100%	619,663,715.53	100%	51.30%
分行业					
金融信息化	223,918,548.35	23.88%	151,743,466.66	24.49%	47.56%
移动商务服务	451,630,848.04	48.17%	349,315,363.14	56.37%	29.29%
电子商务	258,494,170.06	27.57%	114,746,509.93	18.52%	125.27%
其他	3,477,499.28	0.37%	3,858,375.80	0.62%	-9.87%
分产品					
金融软件	54,015,714.74	5.76%	70,077,915.91	11.31%	-22.92%
金融专用设备	169,902,833.61	18.12%	81,665,550.75	13.18%	108.05%
短彩信通讯服务	398,014,739.00	42.45%	294,767,642.28	47.57%	35.03%
移动互联网应用服务	53,616,109.04	5.72%	54,547,720.86	8.80%	-1.71%
电子商务	258,494,170.06	27.57%	114,746,509.93	18.52%	125.27%
其他	3,477,499.28	0.37%	3,858,375.80	0.62%	-9.87%
分地区					
国内	689,036,146.21	73.50%	515,021,440.26	83.11%	33.79%
国外	248,484,919.52	26.50%	104,642,275.27	16.89%	137.46%

#### (2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减

分行业						
金融信息化	223,918,548.35	137,305,702.67	38.68%	47.56%	49.80%	-0.92%
移动商务服务	451,630,848.04	296,939,415.69	34.25%	29.29%	54.54%	-10.74%
电子商务	258,494,170.06	134,217,444.10	48.08%	125.27%	112.91%	3.02%
分产品						
金融软件	54,015,714.74	21,785,820.81	59.67%	-22.92%	-27.58%	2.60%
金融专用设备	169,902,833.61	115,519,881.86	32.01%	108.05%	87.61%	7.41%
短彩信通讯服务	398,014,739.00	290,918,683.30	26.91%	35.03%	60.72%	-11.68%
移动互联网应用服务	53,616,109.04	6,020,732.39	88.77%	-1.71%	-45.95%	9.19%
电子商务	258,494,170.06	134,217,444.10	48.08%	125.27%	112.91%	3.02%
分地区						
国内	689,036,146.21	428,988,666.20	37.74%	33.79%	50.03%	-6.74%
国外	248,484,919.52	140,631,740.74	43.40%	137.46%	126.61%	2.71%

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用  不适用

### (3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

是  否

### (4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用  不适用

### (5) 营业成本构成

行业分类

单位：元

产品分类	项目	2016 年		2015 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
金融软件	产品成本	6,511,476.82	1.14%	10,642,242.77	3.06%	-38.81%
金融软件	人工费	15,274,343.99	2.68%	19,439,495.40	5.59%	-21.43%
金融专用设备	产品成本	97,776,533.42	17.17%	48,089,802.96	13.82%	103.32%
金融专用设备	人工费	17,743,348.44	3.11%	13,485,923.14	3.88%	31.57%

短彩信通讯服务	运营商成本	290,946,266.56	51.08%	181,006,649.83	52.01%	60.74%
移动互联网应用服务	人工费	6,020,732.39	1.06%	4,242,313.85	1.22%	41.92%
移动互联网应用服务	商品成本	-	0.00%	6,896,431.71	1.98%	-100.00%
电子商务	商品成本	134,217,444.10	23.56%	63,038,146.37	18.11%	112.91%

#### (6) 报告期内合并范围是否发生变动

√ 是 □ 否

公司本年度合并报表范围比上年度增加一家全资子公司深圳银之杰资产管理有限公司。根据公司长期战略发展规划，为了便于实施业务整合，优化资源配置，理顺管理关系，公司于2015年7月22日成立全资子公司深圳银之杰资产管理有限公司，注册资本1000万元（认缴），截至目前该子公司未实际发生业务。

#### (7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□ 适用 √ 不适用

#### (8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	117,176,869.76
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	11.80%
前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例	0.00%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心	42,400,728.15	4.27%
2	上海汉涛信息咨询有限公司	33,084,780.23	3.33%
3	中信银行股份有限公司信用卡中心	18,384,650.01	1.85%
4	广州农村商业银行股份有限公司	13,071,200.04	1.32%
5	上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司	10,235,511.33	1.03%
合计	--	117,176,869.76	11.80%

主要客户其他情况说明

□ 适用 √ 不适用

## 公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	248,249,093.99
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	33.85%
前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例	0.00%

## 公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名	84,063,512.13	11.46%
2	第二名	55,974,513.88	7.63%
3	第三名	38,186,001.31	5.21%
4	第四名	37,638,494.63	5.13%
5	第五名	32,386,572.04	4.42%
合计	--	248,249,093.99	33.85%

## 主要供应商其他情况说明

适用  不适用

## 3、费用

单位：元

	2016 年	2015 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	131,950,010.12	72,618,641.84	81.70%	主要原因系报告期内子公司科安数字随着销售规模的扩大，产生第三方平台费用和运输费用增加所致。
管理费用	115,460,554.02	105,941,131.71	8.99%	
财务费用	6,278,162.88	-7,346,539.05	185.46%	主要原因系报告期内公司银行贷款增加，导致支付银行利息增加所致。
资产减值损失	3,621,116.51	7,951,862.28	-54.46%	主要原因系公司及子公司亿美软通收回应收款项增加，从而计提坏账准备减少所致。

## 4、研发投入

适用  不适用

金融行业业务创新层出不穷，市场需求日新月异。作为金融信息化和新兴金融服务领域的高新技术企业，公司一直十分重视研发投入，坚持以客户需求为导向，走自主创新的产品研发道路。为公司进一步丰富综合金融生态服务体系的产品和服务，提升金融科技的服务能力和竞争能力。公司一方面努力做好提高、完善现有产品的各项技术和功能，另一方面不断丰富研发人员的知识储备，密切关注创新业务的动态与潜在需求，加大新产品的研发力度、提升新兴业务的服务能力。

截至报告期末，公司及控股子公司已获得软件著作权135项、专利授权58项（其中发明专利15项、实用新型专利33项、外观设计专利10项）。

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2016 年	2015 年	2014 年
研发人员数量（人）	481	463	506
研发人员数量占比	50.00%	53.22%	63.49%
研发投入金额（元）	56,356,445.51	53,605,516.09	42,050,674.76
研发投入占营业收入比例	6.01%	8.65%	21.89%
研发支出资本化的金额（元）	12,174,472.04	11,894,535.20	19,455,693.81
资本化研发支出占研发投入的比例	21.60%	22.19%	46.27%
资本化研发支出占当期净利润的比重	15.07%	16.30%	70.27%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用  不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用  不适用

## 5、现金流

单位：元

项目	2016 年	2015 年	同比增减
经营活动现金流入小计	1,024,318,029.83	614,960,779.19	66.57%
经营活动现金流出小计	976,648,330.10	581,717,560.09	67.89%
经营活动产生的现金流量净额	47,669,699.73	33,243,219.10	43.40%
投资活动现金流入小计	122,402,370.46	95,130,065.98	28.67%
投资活动现金流出小计	71,199,377.95	364,057,941.97	-80.44%
投资活动产生的现金流量净额	51,202,992.51	-268,927,875.99	119.04%
筹资活动现金流入小计	177,380,000.00	40,015,200.00	343.28%
筹资活动现金流出小计	94,200,589.78	23,804,556.12	295.73%
筹资活动产生的现金流量净额	83,179,410.22	16,210,643.88	413.12%
现金及现金等价物净增加额	180,155,645.96	-219,391,823.44	182.12%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明



√ 适用 □ 不适用

报告期内，经营活动现金流入增加40,935.73万元，升幅为66.57%，主要是公司报告期内各公司收取销售款项的增加，其中本公司增加12,104.69万元，亿美软通增加14,955.33万元，科安数字增加10,855.74万元；经营活动现金流出增加39,493.08万元，升幅为67.89%，主要是由于报告期内母公司支付产品成本、子公司亿美软通移动信息业务支付运营商成本、子公司科安数字支付电子商务商品成本及公司运营费用支出增加，其中亿美软通支付运营商成本20,402.74万元，科安数字支付电子商务商品成本11,372.54万元。

报告期内，投资活动现金流入增加2,727.23万元，升幅为28.67%，主要是报告期内公司子公司亿美软通赎回上年度投资的结构性存款的原因。投资活动现金流出减少29,285.86万元，降幅为80.44%，主要是报告期内公司对外投资和资产配置结构性存款减少的原因。

报告期内，筹资活动现金流入增加13,736.48万元，升幅343.28%，主要是公司报告期内发生银行借款增加的原因；筹资活动现金流出增加7,039.60万元，升幅295.73%，主要由于公司在报告期内归还部分银行借款及支付股票股利增加的原因。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司经营活动的现金流量较本年度净利润减少4,608.37万元，主要原因是：

- 1、报告期内公司子公司科安数字为全球供应的电子商务产品增加采购成本和预付成本，增加了公司经营活动的现金流出；
- 2、报告期内公司子公司亿美软通增加预付特定电信运营商的通讯服务运营成本，增加了公司经营活动的现金流出。

### 三、非主营业务情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-5,937,848.57	-5.52%	公司对外投资形成的损益	是
资产减值	3,621,116.51	3.37%	应收款项和存货所计提的减值准备	是
营业外收入	6,460,489.14	6.01%	主要是增值税软件即征即退形成的补贴收入	是
营业外支出	28,681.18	0.03%	固定资产处置及其他损失支出	否

## 四、资产及负债状况

### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2016 年末		2015 年末		比重增 减	重大变动说明
	金额	占总资 产比例	金额	占总资 产比例		
货币资金	319,388,861.80	21.41%	125,652,743.14	10.66%	10.75%	主要原因系报告期内公司子公司亿美软通赎回上年度投资的结构性存款，以及公司增加银行贷款、增加银行承兑汇票方式与供应商结算所致。
应收账款	290,685,367.44	19.49%	280,029,194.47	23.76%	-4.27%	
存货	105,085,092.69	7.05%	41,145,609.29	3.49%	3.56%	
投资性房地产	39,389,560.71	2.64%	40,547,405.19	3.44%	-0.80%	
长期股权投资	193,597,911.86	12.98%	183,387,936.83	15.56%	-2.58%	
固定资产	11,266,548.45	0.76%	10,574,453.67	0.90%	-0.14%	
在建工程	499,831.00	0.03%	-	0.00%	0.03%	
短期借款	139,900,000.00	9.38%	25,000,000.00	2.12%	7.26%	
长期借款	-	-	-	-	-	
预付款项	131,305,684.48	8.80%	70,778,846.15	6.01%	2.79%	
其他应收款	17,727,059.22	1.19%	12,317,273.22	1.05%	0.14%	
其他流动资产	87,329,948.90	5.86%	148,076,851.84	12.56%	-6.70%	
可供出售金融资产	30,000,000.00	2.01%	-	0.00%	2.01%	
无形资产	68,896,236.30	4.62%	80,592,563.58	6.84%	-2.22%	
递延所得税资产	24,623,783.07	1.65%	18,107,111.74	1.54%	0.11%	
其他非流动资产	1,176,960.00	0.08%	1,824,960.00	0.15%	-0.07%	
应付票据	90,859,641.35	6.09%	-	0.00%	6.09%	
应付账款	52,396,252.76	3.51%	68,331,350.80	5.80%	-2.29%	
预收款项	113,027,283.97	7.58%	107,573,688.42	9.13%	-1.55%	
应交税费	64,307,311.92	4.31%	39,999,671.66	3.39%	0.92%	
资本公积	50,886,105.90	3.41%	207,270,712.93	17.59%	-14.18%	主要原因系报告期内公司实施了 2015 年度资本公积金转增股本方案，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3 股，共转增 157,741,331 股。

## 2、以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

## 3、截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，公司不存在主要资产被抵押、质押、查封、扣押、冻结等情况。

## 五、投资状况分析

### 1、总体情况

适用  不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
46,700,000.00	163,500,000.00	-71.44%

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、以公允价值计量的金融资产

适用  不适用

### 5、募集资金使用情况

适用  不适用

#### (1) 募集资金总体使用情况

适用  不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2010	首次公开	38,895.07	100.00	40,958.20	0	2,332.42	6.00%	1,580.67	存放于募	1,580.67

	发行股票								集资金专 项账户	
合计	--	38,895.07	100.00	40,958.20	0	2,332.42	6.00%	1,580.67	--	1,580.67

募集资金总体使用情况说明

公司经中国证券监督管理委员会“证监许可[2010]548号”核准，公司于2010年5月13日首次向社会公开发行人民币普通股（A股）1500万股，发行价格每股28元，募集资金总额为420,000,000.00元，扣除发行费用31,049,260.04元，募集资金净额为388,950,739.96元。其中，募集资金投资项目使用资金137,251,000.00元，其余251,699,739.96元为用于其他与主营业务相关的营运资金（超募资金）。上述资金已于2010年5月18日全部到位，资金到位情况业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司验证，并由其出具深鹏所验字[2010]184号《验资报告》。公司对募集资金采取了专户存储制度。

2010年8月3日，经公司第一届董事会第十一次会议审议通过，公司使用4,500万元超募资金永久补充流动资金。

2012年3月5日，经公司第二届董事会第七次会议审议通过，公司与北京博世金信科技有限公司签订《资产收购合同》，使用超募资金833.10万元收购其拥有的支票打码机的6项专利技术、相关专有技术等无形资产，以及相关存货、固定资产等有形资产。截至报告期末，该项目已全部投入。

2013年11月20日，经公司第二届董事会第二十一次会议审议通过，公司使用超募资金2,000万元发起设立北京华道征信有限公司，开展征信服务业务及其相关业务。

2014年3月5日，经公司第二届董事会第二十三次会议审议，并经2014年4月9日2013年度股东大会审议通过，公司使用超募资金5,000万元永久补充流动资金。

2015年6月3日，经公司第三届董事会第十三次会议审议通过，公司使用4,000万元超募资金暂时补充公司流动资金，并于2015年11月全部归还至公司募集资金专户。

2015年9月10日，经公司2015年第三次临时股东大会审议通过，公司使用超募资金及募集资金利息合计1.5亿元投资发起设立易安保险。

截至报告期末，公司首次公开发行股票募集资金净额38,895.07万元，已投入募集资金投资项目40,958.20万元，公司募集资金专户尚有募集资金利息1,580.67万元未使用。

(2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造	是	2,932	599.58	0	599.58	100.00%		-	501.61	否	是
商业银行同城票据影像交换业务处理系统	否	3,763.6	3,763.6	0	3,763.6	100.00%	2013年06月30日	195.80	1,631.41	-	否
银企对账管理系统	否	3,144.9	3,144.9	0	3,144.9	100.00%	2013年	181.74	2,019.90	-	否

							06月30日					
客户服务中心	否	1,705.2	1,705.2	0	1,705.2	100.00%	2013年06月30日	627.55	3,012.73	-		否
研究开发中心	否	2,179.4	2,179.4	0	2,179.4	100.00%	2013年06月30日	-	-	-		否
商业银行集中运营作业平台	否	0	2,212.6	0	2,212.6	100.00%	2014年08月10日	583.24	1,845.23	-		否
补充流动资金	否	0	119.82	0	119.82	100.00%		-	-			否
承诺投资项目小计	--	13,725.10	13,725.10	0	13,725.10	--	--	1,588.33	9,010.88	--	--	--
超募资金投向												
收购北京博世金信科技有限公司部分资产	否	833.1	833.1	100.00	833.1	88.00%	2012年12月05日	44.92	580.94	是		否
投资设立北京华道征信有限公司	否	2,000	2,000	0	2,000	100.00%	2013年12月23日	-338.75	-613.88	-		否
投资设立易安财产保险股份有限公司	否	15,000	15,000	0	15,000	100.00%	2016年02月16日	23.57	23.57	-	-	
补充流动资金（如有）	--	9,500.00	9,500.00	100.00	9,500.00	100.00%	--	--	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	27,333.10	27,333.10	100.00	27,333.10	--	--	-270.26	-9.37	--	--	--
合计	--	41,058.20	41,058.20	100.00	41,058.20	--	--	1,318.07	9,001.51	--	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	<p>截至报告期末，商业银行同城票据影像交换业务处理系统项目累计实现效益 1,631.41 万元，银企对账管理系统项目已累计实现效益 2,019.90 万元，商业银行集中运营作业平台项目已累计实现效益 1,845.23 万元。以上项目未达到承诺效益的主要原因是银行信息化行业市场竞争激烈，客户需求更新换代较快，随着电子支付手段的迅速发展，票据影像化处理的业务需求呈下降趋势等因素的影响。</p> <p>截至报告期末，客户服务中心项目累计实现效益 3,012.73 万元，未达到承诺效益的原因是受银行客户普遍要求延长免费服务的期限至 3 至 5 年，致使服务性收入减少，以及行业内产品升级换代较快，服务性收入转化为升级换代产品的销售收入等因素的影响。</p> <p>以上募投项目虽未达到承诺的效益，但募投项目的实施，为公司保持在相关产品领域的市场占有率，延伸发展公司产品线，储备和培养研发人才，以及维护公司广泛的银行客户关系发挥了重要</p>											

	作用，也为公司带来其他相关产品的间接收益。
项目可行性发生重大变化的情况说明	报告期内，项目可行性未发生重大变化。
超募资金的金额、用途及使用进展情况	适用
	<p>公司超募资金共计 25,169.97 万元，经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过，公司使用超募资金 4,500 万元永久补充流动资金。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2012 年 3 月 5 日第二届董事会第七次会议审议通过，公司使用超募资金 833.10 万元收购北京博世金信科技有限公司的支票打码机的 6 项专利技术、相关专有技术等无形资产及相关有形资产。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2013 年 11 月 20 日第二届董事会第二十一次会议审议通过，公司使用超募资金 2,000 万元发起设立北京华道征信有限公司，开展征信服务业务及其相关业务。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2014 年 3 月 5 日第二届董事会第二十三次会议和 2014 年 4 月 9 日 2013 年度股东大会审议通过，公司使用超募资金 5,000 万元永久补充流动资金。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2015 年 8 月 21 日第三届董事会第十四次会议和 2015 年 9 月 10 日 2015 年第三次临时股东大会审议通过，公司使用超募资金及募集资金利息合计 1.5 亿元投资发起设立易安财产保险股份有限公司。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>截至报告期末，公司募集资金专户尚有募集资金利息 1,580.67 万元尚未使用。</p>
募集资金投资项目实施地点变更情况	适用
	<p>以前年度发生</p> <p>经公司 2012 年 3 月 16 日第二届董事会第八次会议审议通过，公司原五个募集资金投资项目的实施地点从深圳市科技园科发路 8 号金融服务技术创新基地 1 栋 6F 变更至深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A。独立董事和保荐机构均对本次变更发表了同意意见。</p>
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	<p>适用</p> <p>经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过，公司以募集资金 8,793,875.86 元置换预先已投入募投项目的自筹资金。本次置换业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司核验并出具了深鹏所股专字[2010]438 号鉴证报告。独立董事和保荐机构均对本次置换发表了同意意见。</p>
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	<p>适用</p> <p>经公司 2015 年 6 月 3 日第三届董事会第十三次会议决议审议通过，同意公司使用 4,000 万元超募资金暂时补充公司流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 6 个月。公司于 2015 年 6 月实际使用 4,000 万元超募资金暂时补充公司流动资金，并于 2015 年 11 月全部归还至公司募集资金专户。</p>
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金	尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专项账户。

金用途及去向	
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无。

### (3) 募集资金变更项目情况

适用  不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

## 六、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期末未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 七、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
北京亿美软通科技有限公司	子公司	为国内外企业提供移动通讯服务和移动互联网应用服务。	200,000,000.00	522,174,557.79	256,660,732.33	451,658,431.30	85,409,640.58	73,689,550.87
深圳市科安数字有限公司	子公司	家居安防及相关产品的电子商务业务。	1,086,956.00	160,449,899.51	53,338,608.01	258,494,170.06	30,639,567.59	26,442,017.67
深圳市银之杰金融设备有限公司	子公司	主要为本公司提供金融专用设备的组装加工生产服务和部分核心技术的开发服务,其收入销售对象	1,000,000.00	37,835,040.59	6,235,918.81	99,511,386.45	11,666.07	25,719.07

		是本公司，再由本公司对外销售。						
深圳市银之杰技术开发有限公司	子公司	主要为本公司提供金融专业设备产品的底层控制软件及终端应用软件技术的开发服务，其收入销售对象是本公司，再由本公司组成产品对外销售。	3,000,000.00	6,576,873.36	4,507,441.87	14,756,153.76	11,195,806.59	12,200,746.48

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

主要控股参股公司情况说明

1. 北京亿美软通科技有限公司

成立日期：2001年5月15日

企业类型：有限责任公司（法人独资）

住所：北京市海淀区车道沟1号1号楼5层5-1453室

法定代表人：冯军

注册资本：20,000万元

经营范围：技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务；计算机技术培训；应用软件开发（不含医用软件开发）；基础软件服务；计算机系统服务；销售自行开发后的产品；代理、发布广告；销售通讯设备；第二类增值电信业务中的信息服务业务（不含固定网电话信息服务）。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

公司持有亿美软通100%股权。截至2016年12月31日，亿美软通总资产、净资产较上年末相比分别增长30.38%、10.17%。本报告期，亿美软通营业收入、营业利润、净利润较2015年度相比分别增长27.68%、-13.70%、-12.63%，主要原因系报告期内亿美软通发挥与公司金融行业客户资源的协同优势，移动短彩信业务收入保持稳定增长，同时积极拓展数据增值服务业务，实现自身业绩的较快增长。

2. 深圳市科安数字有限公司

成立日期：2014年3月20日

企业类型：有限责任公司

住所：深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中心路105号儒骏大厦4楼



法定代表人：李俊

注册资本：108.6956万元

经营范围：经营电子商务；安防监控产品、计算机软硬件产品的技术开发；国内贸易；经营进出口业务。数码产品、电脑周边产品、硬盘录像机、摄像头、监控摄像、网络摄像机及其他电子产品的生产与销售。

公司持有科安数字51%的股权。截至2016年12月31日，科安数字总资产、净资产较上年末相比分别增长240.67%、156.04%。本报告期，科安数字营业收入、营业利润、净利润较2015年度相比分别增长125.27%、149.60%、145.66%，主要原因系报告期内科安数字凭借其在产品解决方案和电商渠道方面的优势，着力加大自主品牌的市场宣传和推广，电商产品服务覆盖区域大幅增加，实现经营业绩大幅增长。

## 八、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

## 九、公司未来发展的展望

### （一）行业格局和趋势

按照公司既定的战略发展规划，公司的主营业务已经从金融信息化向金融综合服务领域延伸发展。2013年起，随着互联网金融元年的到来，移动互联网、互联网金融、大数据等新兴产业迅猛发展，公司积极探索，迅速把握历史机遇，凭借丰富的行业经验、广泛的客户资源以及深厚的技术实力，充分利用资本市场平台优势，通过对外投资计划和实施收购兼并，大力拓展新业务，在金融科技领域进行了一系列的布局，为企业打开了全新的发展局面。

#### 1、金融信息化行业领域的发展趋势

根据中国工信部《软件和信息技术服务业发展规划（2016-2020年）》指出，我国软件和信息技术服务业正经历以“技术+模式+生态”为核心的协同创新产业变革。云计算、大数据、移动互联网、物联网等快速发展和融合创新，先进计算、高端存储、人工智能、虚拟现实、神经科学等新技术的加速突破和应用，促进了我国商业银行向信息化时代的现代化银行过渡。银行信息化包括以数据为基础，形成集约化管理模式，着力构建服务决策、面向业务的大数据平台，加快推进跨行业信息资源整合，强化数据的再应用，建立数据驱动的流程管理和决策机制。未来，中国金融行业市场总体上将继续保持稳健发展的态势，金融改革的力度将不断增大，金融行业转型步伐加快，面对利率市场化和互联网金融的挑战，传统银行将更加重视产品创新与服务创新，而以大数据、云计算、移动和社交媒体为代表的第三平台将在金融产品服务创新方面扮演更为重要的角色。在此背景下，我国银行业加大了对信息化的投资以保持服务效率，银行业IT市场继续保持稳定增长态势。IDC数据显示，2015年我国银行业整体IT投资为831.1亿元人民币，同比增长11.92%，这为公司未来业务的发展带了巨大的挑战与机遇。

#### 2、互联网保险领域的发展趋势

随着中国经济的改革发展，中国保险业取得了令人瞩目的发展成就，国内非寿险业一直保持10%以上的发展速度。近几

年，在全球保险业发展放缓的情况下，中国保险业实现了较为强劲的增长。全国保费收入从2011年的1.4万亿元增长到2016年的3.1万亿元，年均增长16.8%。2016年，保险市场业务规模快速增长，增速创2008年以来新高。2016年保险行业共实现原保险保费收入3.10万亿元，同比增长27.50%。其中，财产险和人身险业务分别同比增长9.12%和36.51%。保险业资产总量15.12万亿元，较2016年初增长22.31%。（上述数据来源：中国保监会网站）

传统保险行业在互联网快速发展的浪潮中不可避免地发生变革，借助互联网的力量扩展传统销售渠道，大力推进保险销售模式的多样化，新渠道、新技术为整个行业迎来新的机遇。消费者对保险的感知也从传统的购买、理赔变得更加多元和贴近生活，越来越多的传统财产保险公司开始意识到互联网业务的巨大发展潜力，纷纷加速布局，借助互联网技术创新发展。公司敏锐的察觉到市场动向，把握机遇，主动出击，发起设立的易安保险于2016年2月取得营业执照，以互联网保险为特色开展业务经营，发展创新型的保险业务形态。2016年度易安保险实现原保险保费收入2.22亿，发展迅猛。随着云计算、移动互联网等新技术在保险业应用不断深入，互联网保险业务模式能够有效降低运营成本、促进产品创新，未来互联网保险业快速发展是大势所趋。

### 3、个人征信行业领域的发展趋势

目前个人信用记录使用场景越来越广，凭信用记录订酒店、在线申请小额贷款等等，都能依靠个人征信实现。随着社会信用体系的健全，个人征信将在信贷、求职、租赁、公共管理等多个领域发挥重要作用，征信行业也将迎来重要的发展契机。根据中国产业信息网发布的《2015-2020年中国征信行业商业模式分析与投资前景研究报告》显示：2015年，中国个人征信行业潜在市场规模为1623.6亿元，实际市场规模为151.4亿元。随着互联网金融的发展和消费金融概念的升温，未来中国个人征信行业的潜在市场规模将迎来爆发式增长。此外，随着个人征信牌照的落地和数据收集、运算、挖掘等基础层面软硬件能力的成熟，中国个人征信行业的市场渗透率也将显著提升。随着“互联网+”的时代带来，人们日常消费行为逐步网络化，而且信用消费规模持续扩大，给征信行业发展提供了重要的需求来源。个人信用状况涵盖范围广，包括消费支付、网络借贷、出行住宿、通讯缴费、社交信息等各个方面，加上我国庞大的人口基数，征信市场未来的规模将巨大。

## （二）公司发展战略

公司目前主营业务包括金融信息化服务、移动商务服务、电子商务三大领域。经过近年来的布局，公司已经成为涉及IT、DT、支付、个人征信、互联网保险等业务领域的综合持牌金融科技（Fintech）公司。未来公司将继续依靠自身的技术、客户资源、行业服务经验等优势，积极推进在金融服务领域的业务延伸发展。通过大力发展个人征信等金融基础服务业务，以及参与发起设立证券、保险等金融服务机构，构建以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。在具体经营上，公司将充分发挥在金融服务各业务领域的协同效应，在技术研发、产品创新、商业模式创新和集团化管理等方面狠抓落实，通过为国内金融机构、互联网金融企业、个人消费者提供全面的创新金融科技服务，实现公司经营业绩的快速提升。

## （三）公司经营计划

### 1、前期披露的发展战略和经营计划在报告期内的进展

公司2015年度报告中披露了公司的经营计划。报告期内，公司围绕长期战略规划和近期发展目标，立足于目前已有的业务布局基础，一方面着力推动已投资项目的落地，同时发挥在各投资领域的整合优势，扎实推进公司互联网金融产业发展战略，逐步构建互联网金融的产业生态圈，推动公司整体业绩提升，为股东创造更大的价值。

1. 积极推进公司非公开发行股票募集资金计划，为公司业务发展筹措所需的资金支持；

公司于2016年6月1日和6月17日分别召开了第三届董事会第二十五次会议和2016年第三次临时股东大会，审议通过了《公司非公开发行股票预案》等相关议案。12月7日，公司非公开发行股票事项获得中国证监会发审会审核通过。

2. 继续落实和推进公司金融信息化领域的重点新产品市场推广；

2016年，公司重点创新产品智能印章控制机在市场推广方面取得了突破性的成绩，在中国银行、兴业银行、中国民生银行等多家银行中标入围并取得良好销售，是公司2016年度业绩增长的主要驱动因素之一。

3. 大力支持推进公司投资的个人征信、互联网保险、票联金融移动支付服务等创新业务，早日实现新业务模式、新业务领域的创收和盈利；

报告期内，华道征信继续在中国人民银行的督导下开展个人征信业务的准备工作，积极响应国家对个人征信监管的政策要求，开展征信业务的同事注重对个人信息安全的保障，基于不同的数据流转方式和客户差异化的服务需求，形成了以消费信贷信息共享平台、征信服务云平台、个人信用评分为核心的产品和服务体系。易安保险以互联网保险为特色开展业务经营，开发和推出多个基于互联网场景的保险产品，2016年度实现原保险保费收入2.22亿。票联金融依托深圳联合金融服务集团和本公司的业务与技术资源，研究开发移动支付平台、银网通等创新支付平台。

4. 继续通过并购或投资与公司业务布局相关或互补的产业领域，按照公司既定战略规划推进业务延伸发展，促进公司做大做强。

报告期内，公司在金融服务领域的业务延伸发展取得了重要进展，综合金融生态服务体系的业务布局日趋完善。进展事项包括：经公司董事会审议通过，公司参与发起设立东亚前海证券有限责任公司，计划使用自有资金出资人民币39,150.00万元，占东亚前海证券注册资本的26.10%；经公司董事会审议通过，公司参与发起设立安科人寿保险股份有限公司，计划以自有资金出资人民币1.5亿元，占安科人寿注册资本的15%；公司使用自有资金出资人民币3,000万元，认购上海保险交易所股份有限公司的股份，作为发起人参与上海保险交易所的设立。

## 2、2017年度经营计划

2017年公司的经营工作主要围绕以下五个方面展开：

1. 围绕金融信息化、移动商务服务、电子商务等三大主营业务努力开展经营管理工作，实现公司全年经营业绩目标；
2. 积极整合公司现有各项业务资源，发挥公司各业务板块之间的协同作用，开拓创新产品和创新业务模式；
3. 适应企业规模快速发展，加强公司集团化管理，确保公司治理和内部控制规范运作；
4. 积极推进公司非公开发行股票募集资金计划，为公司业务发展筹措资金支持；
5. 根据公司业务发展需要，利用资本市场平台，适时开展对外投资或收购兼并，推进公司外延式发展。

#### （四）可能面对的风险

##### 1、新业务发展不达预期的风险

公司按照既定的战略发展规划，持续开拓新的业务领域，致力于打造以金融IT、征信、大数据、支付为基础的综合金融生态服务体系。已经开展或布局的业务包括：合资成立华道征信发展个人征信服务业务；发起设立易安财产保险公司发展互联网保险业务；发起设立东亚前海证券公司；发起设立安科人寿保险公司等。目前，华道征信已经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作；易安财产保险已于2016年2月起开业运营；参与发起设立的东亚前海证券和安科人寿保险已向证监会、保监会报送申请材料。鉴于：华道征信的个人征信业务尚处于准备工作阶段，尚未正式获得中国人民银行开展个人征信业务的经营许可；易安保险获得中国保监会的验收并取得经营许可不久，开展业务处于起步阶段；东亚前海证券和安科人寿的正式设立尚需等待监管部门的审核批准。因此，公司新业务的发展仍有较大的不确定性，存在新业务发展不达预期的风险。

针对上述风险，公司将从战略高度充分重视新业务的发展，充分调集公司人才、技术、资金和平台资源，发挥公司各项业务的整合优势，与各合作方一起，努力推进新业务的快速发展。

##### 2、运营资金短缺风险

随着公司新业务板块持续拓展，经营规模不断扩大，公司对运营资金的需求日益扩大。如果不能及时解决资金需求，将给公司的业务运营和后续发展带来风险。针对该项风险，公司首先将加强应收账款的管理，加强自有资金和募集资金的有效利用，持续改善公司现金流情况，确保日常运营资金充足；同时充分利用上市公司融资平台和其他融资渠道，积极筹措运营发展资金，降低公司运营资金短缺的风险。

##### 3、短期盈利能力风险

公司按照战略发展规划，致力于打造以金融IT、征信、大数据、支付为基础的综合金融服务平台。经过近三年的持续布局，公司业务已涉及金融信息化、移动商务服务、数据服务、电子商务、个人征信、互联网保险等各个领域，并且公司仍在按照战略规划继续推进在金融科技服务领域的业务布局。公司实施以上战略布局，是公司为企业长远发展而采取的积极措施，并且在各项战略投资实施之前，公司已对新兴业务的市场空间和项目可行性进行了充分的论证。但是由于部分新业务，如个人征信服务、数据服务、互联网保险业务等，在业务开展初期阶段需要比较高的投入，可能在一定时期内不具备盈利能力，因此可能致使公司存在短期盈利能力下降的风险，一定时期内影响公司整体的盈利能力。

针对上述风险，公司一方面将从战略高度充分重视新兴业务的进展，全力推进新业务的健康发展，科学把控新兴业务投资进度，降低投资风险；另一方面将努力推进成熟业务的业绩提升，保持公司整体盈利情况的合理性。

##### 4、非公开发行股票募集资金的相关风险

2016年12月7日，公司拟非公开发行股票募集资金总额不超过36,180.20万元，用于银行数据分析应用系统建设项目以及补充流动资金的事项获得中国证监会发审会审核通过。目前公司尚未收到中国证监会的书面核准文件。本次非公开发行股票最终取得中国证监会核准的时间存在不确定性。同时，公司已对本次非公开发行的募集资金投资项目进行了充分论证，认为项目符合国家产业政策，符合公司的战略发展方向，且具有较好的经济效益。但是，由于大数据产业目前仍处在发展初期，

行业和市场的确定性因素较多，未来募集资金投资项目的实施过程、建设速度、运营成本、市场价格等可能与预测情况存在差异。因此，本次非公开发行的募集资金投资项目存在不能如期完成或不能实现预期收益的风险。

针对上述风险，公司仍将积极推动非公开发行股票事项的进展，争取早日完成募集资金计划。如果非公开发行募集资金计划得以实现，公司将全力推进募投项目的实施与市场推广，充分保障募集资金使用效率，努力达到项目预期收益，进一步提升公司经营业绩。

#### 5、人员储备与经营管理风险

随着公司经营规模的不断扩大，公司组织结构和管理体系日趋复杂，所涉及的业务领域更加广泛，公司的经营决策、风险控制难度大为增加，对公司管理团队的人才储备、管理水平以及驾驭经营管理风险的能力提出了更高的要求。如果公司在经营管理过程中不能解决人才、文化、管理能力、管理效率等方面的新的挑战，将对公司的有效运营和业务发展带来一定风险。公司目前具有较好的人才基础，并将持续引进、储备高素质人才。同时，公司将严格按照上市公司规范治理要求，不断优化组织结构，提升管理水平，提高公司经营管理抗风险的能力。

## 十、接待调研、沟通、采访等活动登记表

### 1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2016年03月18日	实地调研	机构	深交所互动易平台 <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html</a>
2016年06月03日	实地调研	机构	深交所互动易平台 <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html</a>
2016年07月19日	实地调研	机构	深交所互动易平台 <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html</a>
2016年08月24日	实地调研	机构	深交所互动易平台 <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html</a>
2016年11月03日	实地调研	机构	深交所互动易平台 <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html</a>

## 第五节 重要事项

### 一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用  不适用

报告期内，公司严格执行《公司章程》有关现金分红政策，《2015年度利润分配和资本公积金转增股本预案》经公司2016年4月11日第三届董事会第十九次会议及2016年5月4日2015年度股东大会审议通过，以2015年12月31日总股本525,804,438股为基数，向全体股东每10股派0.3元人民币现金（含税），计划合计派发现金股利15,774,133.14元（含税），实施派送过程中产生零碎股息0.01元退回公司账户，实际合计派发现金股利15,774,133.13元（含税），剩余未分配利润68,448,228.06元结转以后年度。同时，以2015年12月31日总股本525,804,438股为基数，以资本公积金向全体股东每10股转增3股，合计转增股本157,741,331股。截至2015年12月31日，母公司资本公积金为207,270,712.93元，转增股本后，公司的资本公积金余额为49,529,381.93元。根据2015年度股东大会决议，公司已于2016年5月13日实施了上述利润分配和资本公积金转增股本方案。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案与公司章程和分红管理办法等的相关规定一致

是  否  不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.15
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	684,013,769
现金分红总额（元）（含税）	10,260,206.54
可分配利润（元）	111,505,855.40

现金分红占利润分配总额的比例	100.00%
本次现金分红情况	
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
<p>经瑞华会计师事务所审计，2016 年度母公司实现净利润 47,841,808.16 元，根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，按照实现净利润的 10% 提取法定盈余公积 4,784,180.82 元后，加上年初未分配利润 84,222,361.19 元，减去 2015 年度现金分红 15,774,133.13 元，截至 2016 年 12 月 31 日，母公司可供股东分配的利润为 111,505,855.40 元。</p> <p>根据《公司章程》关于利润分配及现金分红政策的规定，考虑公司未来十二个月内有参与金融机构发起设立的重大投资计划，公司董事会拟定 2016 年度利润分配预案为：以 2016 年 12 月 31 日总股本 684,013,769 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.15 元人民币现金（含税），合计派发现金股利 10,260,206.54 元（含税），剩余未分配利润 101,245,648.86 元结转以后年度。</p>	

公司近 3 年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

#### 1. 2016 年度利润分配和资本公积金转增股本预案

经瑞华会计师事务所审计，2016 年度母公司实现净利润 47,841,808.16 元，根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，按照实现净利润的 10% 提取法定盈余公积 4,784,180.82 元后，加上年初未分配利润 84,222,361.19 元，减去 2015 年度现金分红 15,774,133.13 元，截至 2016 年 12 月 31 日，母公司可供股东分配的利润为 111,505,855.40 元。

根据《公司章程》关于利润分配及现金分红政策的规定，考虑公司未来十二个月内有参与金融机构发起设立的重大投资计划，公司董事会拟定 2016 年度利润分配预案为：以 2016 年 12 月 31 日总股本 684,013,769 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.15 元人民币现金（含税），合计派发现金股利 10,260,206.54 元（含税），剩余未分配利润 101,245,648.86 元结转以后年度。

公司独立董事认为：公司 2016 年度利润分配预案符合公司实际情况，在保证公司正常经营和长远发展的前提下，更好地兼顾了股东的即期利益和长远利益；符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》的文件精神；不存在违反法律、法规、公司章程的情形，也不存在损害公司股东尤其是中小股东利益的情形，有利于公司的正常经营和健康发展。

本利润分配预案尚需提交公司 2016 年度股东大会审议。

#### 2. 2015 年度利润分配和资本公积金转增股本预案

2015 年度，公司以经瑞华会计师事务所审计的母公司可供分配利润为基础，以 2015 年末总股本 525,804,438 股为基数，向全体股东每 10 股派发人民币 0.30 元现金（含税），合计派发现金股利 15,774,133.14 元（含税），同时，以 2015 年 12 月 31 日总股本 525,804,438 股为基数，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3 股，合计转增股本 157,741,331 股。2016 年 4 月 11 日，公司第三届董事会第十九次会议审议通过了《2015 年度利润分配和资本公积金转增股本预案》；5 月 4 日，2015 年度股东大会审议通过上述权益分派方案；5 月 13 日，上述方案实施完毕。

#### 3. 2014 年度利润分配和资本公积金转增股本预案

2014 年度，公司以经瑞华会计师事务所审计的母公司可供分配利润为基础，以 2014 年末总股本 262,722,219 股为基数，向全体股东每 10 股派发人民币 0.30 元现金（含税），合计派发现金股利 7,881,666.57 元（含税），同时，以 2014 年 12 月 31

日总股本262,722,219股为基数，以资本公积金向全体股东每10股转增10股，合计转增股本262,722,219股。2015年4月8日，公司第三届董事会第十次会议审议通过了《2014年度利润分配和资本公积金转增股本方案》；4月30日，2014年度股东大会审议通过上述权益分派方案；5月12日，上述方案实施完毕。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率	以其他方式现金分红的金额	以其他方式现金分红的比例
2016年	10,260,206.54	80,796,778.02	12.70%	0.00	0.00%
2015年	15,774,133.13 <sup>1</sup>	72,960,653.41	21.62%	0.00	0.00%
2014年	7,881,666.57	27,686,672.11	28.47%	0.00	0.00%

注：1 根据 2015 年度利润分配方案，公司计划派发现金股利 15,774,133.14 元，实施派送过程中产生零碎股息 0.01 元退回公司账户，实际派发现金股利 15,774,133.13 元。

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用  不适用

## 二、承诺事项履行情况

### 1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺						
资产重组时所作承诺	冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司	股份限售承诺	股份限售承诺[注 1]	2014 年 12 月 05 日	2014 年 12 月 05 日至 2017 年 12 月 04 日	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
	冯军、李岩	业绩承诺及补偿安排	业绩承诺及补偿安排[注 2]	2014 年 01 月 01 日	2014 年 01 月 01 日至 2016 年 12 月 31 日	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
	冯军、李岩、深圳弘道天	关于同业	避免关联交易	2014 年 11	长期	截止报告期末，公



	瑞投资有限责任公司	竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	的承诺[注 3]	月 13 日		司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
	冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	避免同业竞争的承诺[注 4]	2014 年 05 月 20 日	2014 年 01 月 01 日至 2020 年 12 月 04 日	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
首次公开发行或再融资时所作承诺	上市前股东、共同实际控制人	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	(一) 公司股票上市前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺[注 5] (二) 避免同业竞争的承诺[注 6]	2010 年 05 月 26 日	(一) 公司股票上市前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺：三十六个月； (二) 避免同业竞争的承诺：长期。	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
	张学君、陈向军、李军	关于干预公司经营的承诺	公司共同控制人张学君、陈向军和李军就非公开发行股票的相关事项承诺如下：“本人承诺不越权干预公司经营管理活动，不会侵占公司利益。”	2016 年 06 月 01 日	长期	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
	张学君、何晔、陈向军、李军、冯军、刘奕、郑学定、郭斐、何剑、许秋江	关于非公开发行股票摊薄即期回报采取填补措施的承诺	非公开发行股票相关事项承诺[注 7]	2016 年 06 月 01 日	长期	截止报告期末，公司上述人员均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
股权激励承诺	本公司	募集资金使用承诺	公司承诺不为激励对象依本激励计划获取有关权益提供贷款以及其他任何形式的财	2013 年 07 月 29 日	2013 年 08 月 20 日至 2017 年 08 月 19 日	截止报告期末，公司遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。报告期内，公司股权激励计划第三期限

			务资助, 包括为其贷款提供担保。			制性股票及股票期权已全部解锁及行权, 本次股权激励计划实施完毕。
其他对公司中小股东所作承诺	陈向军、李军	股份增持承诺	控股股东、实际控制人增持承诺[注 8]	2015 年 07 月 13 日	2015 年 07 月 13 日至 2016 年 01 月 12 日	截止报告期末, 公司上述股东均遵守以上承诺, 未发生违反上述承诺的情况。上述股东已于 2015 年 07 月 30 日完成增持, 并在其后的六个月内未转让本次所增持的公司股份。
承诺是否及时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的, 应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划)	不适用。					

注 1:

自公司股票上市之日起三十六个月内, 不转让或者委托他人管理其直接或者间接持有的公司本次发行前已发行的股份, 也不由公司回购其直接或者间接持有的公司本次发行前已发行的股份。

注 2:

亿美软通在盈利承诺期内实现的实际净利润数不低于亿美软通按照资产评估报告收益法预测的净利润数, 其中, 2014 年度承诺净利润数不低于 3840 万元、2015 年度承诺净利润数不低于 4800 万元、2016 年度承诺净利润数不低于 6000 万元。如果实际利润低于上述承诺利润, 业绩补偿义务人冯军、李岩将按照《盈利预测补偿协议》的相关规定对公司进行补偿。

注 3:

1、本次交易完成后, 本人/本公司及本人/本公司对外投资的企业(包括但不限于直接持股、间接持股或委托持股)、实际控制或担任董事、高级管理人员的企业将尽可能减少与银之杰及其下属公司(包括但不限于亿美软通)的关联交易, 不会利用自身作为银之杰股东之地位谋求与银之杰及其下属公司(包括但不限于亿美软通)在业务合作等方面给予优于市场第三方的权利; 不会利用自身作为银之杰股东之地位谋求与银之杰及其下属公司(包括但不限于亿美软通)达成交易的优先权利。

2、若发生必要且不可避免的关联交易, 本人/本公司及本人/本公司对外投资的企业(包括但不限于直接持股、间接持股或委托持股)、实际控制或担任董事、高级管理人员的企业将与银之杰及其下属公司(包括但不限于亿美软通)按照公平、

公允、等价有偿等原则依法签订协议，履行合法程序，并将按照有关法律法规和公司规定履行信息披露义务及相关内部决策程序和回避制度，关联交易价格依照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定，保证关联交易价格具有公允性，亦不利用该等交易从事任何损害银之杰及其股东的合法权益的行为。

本人/本公司保证将依照公司规定参加股东大会，平等地行使相应权利，承担相应义务，不利用股东地位谋取不正当利益，不利用关联交易非法转移银之杰及其下属子公司（包括但不限于亿美软通）的资金、利润，保证不损害银之杰及其股东的合法权益。若违反上述声明和保证，本人/本公司将对前述行为给银之杰造成的损失向银之杰进行赔偿。

注 4:

1、本人/本公司（包括本人/本公司关联人，关联人定义同《深圳证券交易所创业板上市规则》）目前没有在中国境内或境外单独或与其他自然人、法人、合伙企业或组织，以任何形式（包括但不限于通过独自经营、合资经营、联营、租赁经营、承包经营、委托管理等方式拥有其他公司或企业的股权或权益等）直接或间接从事或参与任何对银之杰及亿美软通构成竞争的业务及活动，或拥有与银之杰及亿美软通存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益。

2、在今后的业务中，本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业不与银之杰及亿美软通业务产生同业竞争，即本人/本公司及其控制的其他企业（包括本人/本公司及控制的其他企业全资、控股公司及本人/本公司控制的其他企业对其具有实际控制权的公司）不会以任何形式直接或间接的从事与银之杰及亿美软通业务相同或相似的业务。

3、如银之杰或亿美软通认定本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业现有业务或将来产生的业务与银之杰或亿美软通业务存在同业竞争，则本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业将在银之杰或亿美软通提出异议后及时转让或终止该业务。

4、本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业保证严格遵守公司章程的规定，不利用股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员的地位谋求不当利益，不损害银之杰及亿美软通的合法权益。

5、本承诺函自出具之日起至本人/本公司获得的银之杰股份全部解锁前及之后三年内具有法律效力，构成对本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业具有法律约束力的法律文件，如有违反，所得利益归银之杰所有，如给银之杰或亿美软通造成损失，本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业承诺将承担相应的法律责任。

注 5:

1、本公司持有公司股份 5% 以上的股东作为公司董事或高级管理人员，张学君、陈向军、李军、何晔承诺：三十六个月的锁定期满后，在本人任职期间，每年转让所持有的公司股份不超过本人所持公司股份数的百分之二十五；本人离职后半年内，不转让所持有的公司股份。

2、本公司监事周峰和李玟臻，董事或高级管理人员冯军、刘奕、许秋江承诺：在本人任职期间每年转让所持有的公司股份不超过本人所持公司股份总数的百分之二十五；本人离职后半年内，不转让所持有的公司股份。

注 6:

公司共同控制人张学君、陈向军和李军，以及持有公司 5%以上股份的股东何晔，就避免同业竞争作出了以下承诺：

“1、本人目前没有在中国境内任何地方或中国境外，直接或间接发展、经营或协助经营或参与与公司业务存在竞争的任何活动，亦没有在任何与公司业务有直接或间接竞争关系的公司或企业拥有任何直接或间接权益。

2、自本承诺函签署之日起，本人将不直接或间接经营任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与股份公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。

3、自本承诺函签署之日起，本人将不会利用公司股东的身份进行损害公司及其它股东利益的经营活动。

4、如上述承诺被证明是不真实的或未被遵守，本人将向公司赔偿一切直接或间接的损失，并承担相应法律责任。”

注 7：

公司的董事、高级管理人员就非公开发行股票的相关事项承诺如下：

“1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；

2、承诺对本人的职务消费行为进行约束；

3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；

4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；

5、承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。”

注 8：

董事长陈向军、总经理李军计划自 2015 年 7 月 13 日起六个月内，通过深圳证券交易所证券交易系统允许的方式（包括但不限于集中竞价、大宗交易、证券公司或基金管理公司定向资产管理等方式等）增持本公司股份，拟合计增持金额不低于 2000 万元人民币，增持所需资金为其自筹取得，并承诺在本次增持期间及增持完成后的六个月内不转让本次所增持的公司股份。

## 2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

√ 适用 □ 不适用

盈利预测资产或项目名称	预测起始时间	预测终止时间	当期预测业绩（万元）	当期实际业绩（万元）	未达预测的原因（如适用）	原预测披露日期	原预测披露索引
北京亿美软通科技有限公司	2014年01月01日	2016年12月31日	6,000	7,366.52	不适用	2014年05月23日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn:《发行股份购买资产报告书（草案）》

公司股东、交易对手方对公司或相关资产年度经营业绩作出的承诺情况

适用  不适用

在公司发行股份购买亿美软通100%股权中，作为重大资产重组的交易对方，冯军、李岩关于亿美软通的业绩承诺如下：亿美软通在盈利承诺期内实现的实际净利润数（经审计的扣除非经常性损益后的净利润，下同）不低于亿美软通按照资产评估报告收益法预测的净利润数，其中，2014年度承诺净利润数不低于3840万元、2015年度承诺净利润数不低于4800万元、2016年度承诺净利润数不低于6000万元。

### 三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

### 五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

### 六、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

适用  不适用

财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22号），适用于2016年5月1日起发生的相关交易。公司于2017年4月7日召开第三届董事会第三十二次会议及第三届监事会第二十三次会议，审议通过了《关于会计政策变更的议案》。本公司执行该规定的主要影响如下：

序号	会计政策变更的内容及原因	受影响的报表项目名称及金额
1	利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。	税金及附加
2	自2016年5月1日起将企业经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等原计入“管理费用”的相关税费重分类至“税金及附加”。比较数据不予调整。	调增税金及附加本年金额 281,225.07 元，调减管理费用本年金额 281,225.07 元。

上述会计政策的变更，不影响损益。

### 七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

公司本年度合并报表范围比上年度增加一家全资子公司深圳银之杰资产管理有限公司。根据公司长期战略发展规划，为了便于实施业务整合，优化资源配置，理顺管理关系，公司于2015年7月22日成立全资子公司深圳银之杰资产管理有限公司，注册资本1000万元（认缴），截至目前该子公司未实际发生业务。

## 八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计事务所

境内会计师事务所名称	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	75
境内会计师事务所审计服务的连续年限	5
境内会计师事务所注册会计师姓名	梅月欣、咎丽涛

是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用  不适用

鉴于公司已于2015年10月30日召开第三届董事会第十七次会议、2015年11月16日召开2015年第四次临时股东大会，审议通过了公司非公开发行股票的相关议案，并与长江保荐签署了《深圳市银之杰科技股份有限公司与长江证券承销保荐有限公司之向特定对象非公开发行股票保荐协议书》，长江保荐指定王茜、周依黎担任公司非公开发行股票的保荐代表人，负责本次非公开发行的尽职保荐及持续督导等保荐工作事宜。持续督导保荐期间为公司本次非公开发行股票上市当年的剩余时间及其后的两个完整会计年度。

根据中国证券监督管理委员会《证券发行上市保荐业务管理办法》相关规定，公司终止与一创摩根的保荐协议，由长江保荐继续完成持续督导工作。公司已与长江保荐及首次公开发行股票募集资金存放银行签订《募集资金三方监管协议》，一创摩根未完成的公司首发募集资金使用持续督导职责由长江保荐承继。

## 九、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

## 十、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

## 十一、重大诉讼、仲裁事项

适用  不适用

本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。

## 十二、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

1、2013年5月24日，公司分别召开了第二届董事会第十五次会议和第二届监事会第十三次会议，审议通过了《股票期权与限制性股票激励计划（草案）及其要》，公司独立董事已对此事项发表了独立意见，公司监事会对本次股权激励计划激励对象名单发表了核查意见。其后公司向中国证监会上报了申请备案材料。

2、根据中国证监会的反馈意见，公司对股票期权与限制性股票激励计划（草案）及其摘要的部分条款进行了相应修改，并于2013年7月29日召开第二届董事会第十六次会议和第二届监事会第十四次会议，审议通过了《股票期权与限制性股票激励计划（修订案）及其摘要》，公司独立董事对激励计划发表了独立意见。该激励计划经中国证监会备案无异议。

3、公司于2013年8月14日召开2013年第一次临时股东大会审议通过了《股票期权与限制性股票激励计划（修订案）及其摘要》、《股权激励计划实施考核管理办法》及《关于提请股东大会授权董事会办理股票期权与限制性股票激励计划相关事宜的议案》。董事会被授权确定股票期权和限制性股票授予日、在激励对象符合条件时向激励对象授予股票期权与限制性股票并办理授予股票期权与限制性股票所必须的全部事宜。

4、公司于2013年8月20日召开第二届董事会第十八次会议审议通过了《关于调整股权激励对象名单及授予数量的议案》以及《关于向激励对象授予股票期权与限制性股票的议案》，并于当日召开第二届监事会第十六次会议，审议通过了《关于核实公司股票期权与限制性股票激励计划激励对象名单的议案》，同意确定2013年8月20日为授予日，授予28名激励对象133万股限制性股票和32万份股票期权公司。独立董事对此发表了独立意见，认为激励对象主体资格确认办法合法有效，确定的授权日符合相关规定。

5、公司于2014年8月18日分别召开了第三届董事会第五次会议，审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于已授予的部分股票期权作废及部分限制性股票回购注销的议案》，并于当日召开第三届监事会第四次会议，审议通过了《关于已授予的部分股票期权作废及部分限制性股票回购注销的议案》。由于公司实施了2013年度权益分派方案，公司激励计划股票期权数量由32万份调整为64万份，行权价格由11.39元调整为5.67元。鉴于原激励对象曹维亮、张保斌因个人原因离职已不符合激励条件，且公司2013年度业绩未能满足公司激励计划规定的第一个行权/解锁期的业绩考核条件，根据公司

激励计划的有关规定，公司将激励计划中尚未行权的股权期权共计28万份全部进行作废；尚未解锁的限制性股票共计102万股全部进行回购注销。公司独立董事对上述事项发表了独立意见。

6、公司于2015年8月21日召开第三届董事会第十四次会议审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权/解锁期可行权/解锁的议案》，并于当日召开第三届监事会第十次会议，审议通过了《关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。监事会对公司激励计划第二个行权/解锁期行权/解锁条件及激励对象名单进行了核实，公司独立董事对上述事项发表了独立意见。

7、公司于2016年8月22日召开第三届董事会第二十九次会议审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》，并于当日召开第三届监事会第二十次会议，审议通过了《关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。监事会对公司激励计划第三个行权/解锁期行权/解锁条件及激励对象名单进行了核实，公司独立董事对上述事项发表了独立意见。

股权激励事项临时报告披露网站查询

临时公告名称	临时公告披露日期	刊登的指定网站查询索引
股票期权与限制性股票激励计划（草案）、股票期权与限制性股票激励计划（草案）摘要、股权激励计划（草案）激励对象名单、股权激励计划实施考核管理办法（2013年5月）、独立董事关于公司股票期权与限制性股票激励计划（草案）的独立意见、第二届董事会第十五次会议决议公告、第二届监事会第十三次会议决议公告、北京市星河律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划（草案）的法律意见书	2013年05月27日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
股票期权与限制性股票激励计划（修订案）、股票期权与限制性股票激励计划（修订案）摘要、关于对《股票期权与限制性股票激励计划（草案）》的修订说明、上海荣正投资咨询有限公司关于公司股票期权与限制性股票激励计划（修订案）之独立财务顾问报告、北京市星河律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划（修订案）的法律意见书、第二届董事会第十六次会议决议公告、第二届监事会第十四次会议决议公告、独立董事公开征集委托投票权报告书、独立董事关于公司股票期权与限制性股票激励计划（修订案）的独立意见	2013年07月29日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
2013年第一次临时股东大会决议公告、2013年第一次临时股东大会召开的法律意见书	2013年08月10日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于向激励对象授予股票期权与限制性股票的公	2013年08月21日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn



告、关于调整股权激励对象名单及授予数量的公告、股权激励计划激励对象名单(调整后)、独立董事关于第二届董事会第十八次会议相关议案的独立意见、第二届董事会第十八次会议决议公告、第二届监事会第十六次会议决议公告、北京市星河律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划授予及调整事项的法律意见书		
关于股票期权与限制性股票授予登记完成的公告	2013年10月11日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于调整股票期权数量和行权价格的公告、关于已授予的部分股票期权作废及部分限制性股票回购注销的公告、减资公告、第三届董事会第五次会议决议公告、第三届监事会第四次会议决议公告、独立董事关于2014年半年度相关事项的独立意见、北京市星河律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划相关事项的法律意见书	2014年08月19日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于部分股票期权作废及部分限制性股票回购注销完成的公告	2014年11月22日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于调整股票期权数量和行权价格的公告、关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权解锁期可行权解锁的公告、第三届董事会第十四次会议决议公告、第三届监事会第十次会议决议公告、独立董事关于第三届董事会第十四次会议相关事项的独立意见、北京市中银律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划相关事宜的法律意见书	2015年08月25日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于股票期权与限制性股票激励计划第二个解锁期解锁股份上市流通的提示性公告	2015年09月02日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权期行权情况的公告	2015年09月08日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于调整股票期权数量和行权价格的公告、关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的公告、第三届董事会第二十九次会议决议公告、第三届监事会第二十次会议决议公告、独立董事关于第三届董事会第二十九次会议相关事项的独立意见、北京市中银律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划相关事宜的法律意见书	2016年08月23日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁公告的补充、更正公告、第三届董事会第二十九次会议决议公告的补充、更正公告、第三届监事会第二十次会议决议公告的补充、更正公告、北京市中银律师事务所关于公司股票期	2016年08月25日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn

权与限制性股票激励计划相关事宜的法律意见书 (修正版)		
关于股票期权与限制性股票激励计划第三个解锁 期解锁股份上市流通的提示性公告	2016年09月13日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权 期行权情况的公告	2016年11月01日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn

## 十五、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的重大关联交易。

### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的重大关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生共同对外投资的重大关联交易。

### 4、关联债权债务往来

适用  不适用

公司报告期不存在重大关联债权债务往来。

### 5、其他重大关联交易

适用  不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

## 十六、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

公司报告期不存在托管情况。

## (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

## (3) 租赁情况

适用  不适用

租赁情况说明

1. 2015年11月，公司与廖珮怡签订了《房屋租赁合同》，约定将廖珮怡位于深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座5B2的房产出租给公司办公，租赁面积为588.82平方米，月租金为91,267.00元，租赁期自2015年12月11日起至2016年12月10日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“福EK056263”。2016年12月，公司与廖珮怡续签了《房屋租赁合同》，月租金为94,211.00元，租赁期自2016年12月11日起至2017年12月10日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“深房租福田2016034437”。

2. 2016年1月，公司与冯苏军、杨春葵签订了《房屋租赁合同》，约定将冯苏军、杨春葵位于深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座10A-1、10A-2的房产出租给公司办公，租赁面积分别为400平方米、812.48平方米，月租金分别为58,652.00元、119,133.94元，租赁期均自2016年2月1日至2017年1月31日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租福田2016001677”、“深房租福田2016001678”。2017年1月，公司与冯苏军、杨春葵续签了《房屋租赁合同》，租赁期自2017年2月1日至2018年1月31日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“深房租福田2017001609”、“深房租福田2017001610”。

3. 2015年12月，公司与郭芳签订了《房屋租赁合同》，约定将公司位于深圳市福田区深南中路与广深高速公路交界东南金运世纪大厦10A-10L的房产出租给郭芳办公，租赁面积共计1,853.96平方米，月租金为361,522.20元，并约定第一、二年年租金为361,522.20元，第三年年租金为380,061.80元，第四年年租金为398,601.40元，第五年年租金为418,068.00元，租赁期自2015年12月25日起至2020年12月24日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“福EK056566”。

4. 2013年11月，公司全资子公司亿美软通与君天首业商贸有限公司签订了《房屋租赁合同》，约定将位于北京市朝阳区通惠河畔文化创意产业园1131号君天大厦六层出租给亿美软通，租赁面积为3,005平方米，月租金为457,010.00元，租赁期自2014年3月16日起至2017年3月15日止。2014年6月，公司全资子公司亿美软通与君天首业商贸有限公司在原有的《房屋租赁合同》的基础上签订了《合同变更协议》，租赁面积变更为2,287平方米，月租金变更为347,815.00元，租赁期未发生变化，协议自2014年6月16日起执行。2016年12月，公司全资子公司亿美软通与君天首业商贸有限公司签订了《续租协议》，

季度租金为1,106,050.00元，租赁期自2017年3月16日起至2019年4月15日止。

5. 2015年7月，公司控股子公司科安数字与邹金山签订了《房屋租赁合同》，约定将邹金山位于深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中兴路105号儒骏大厦401-3的房产出租给科安数字办公，租赁面积为955.53平方米，月租金为47,777.00元，并约定2016年7月1日起，月租金为51,599.00元，租赁期自2015年10月1日至2017年1月31日止。该房屋租赁合同已经深圳市龙岗区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“龙LH000472”。2015年7月，科安数字与邹金山签订了《房屋租赁合同补充协议》，月租金为47,777.00元，并约定租金从租赁期间的第二年起每年递增8%，租赁期自2015年7月1日至2022年6月30日止。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

适用  不适用

## 2、重大担保

适用  不适用

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额 度	实际发生日 期（协议签署 日）	实际担保 金额	担保类型	担保期	是否履 行完毕	是否为 关联方 担保
无								
报告期内审批的对外担保额度 合计（A1）			0	报告期内对外担保实际 发生额合计（A2）				0
报告期末已审批的对外担保额 度合计（A3）			0	报告期末实际对外担保 余额合计（A4）				0
公司与子公司之间担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额 度	实际发生日 期（协议签署 日）	实际担保 金额	担保类型	担保期	是否履 行完毕	是否为 关联方 担保
深圳市科安数字 有限公司*1	2015年08 月25日	3,000	2016年01月 05日	500	连带责任 保证	1年	否	否
深圳市科安数字 有限公司	2015年08 月25日	3,000	2016年06月 01日	500	连带责任 保证	1年	是	否
深圳市科安数字 有限公司	2016年06 月28日	3,000	2016年06月 28日	1,000	连带责任 保证	1年	否	否
深圳市科安数字 有限公司	2016年06 月28日	3,000	2016年07月 12日	1,500	连带责任 保证	1年	否	否
深圳市科安数字 有限公司	2016年06 月28日	3,000	2016年08月 05日	500	连带责任 保证	1年	否	否

报告期内审批对子公司担保额度合计 (B1)	6,000	报告期内对子公司担保实际发生额合计 (B2)	4,000					
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (B3)	3,000	报告期末对子公司实际担保余额合计 (B4)	3,500					
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期 (协议签署日)	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
无								
报告期内审批对子公司担保额度合计 (C1)	0		报告期内对子公司担保实际发生额合计 (C2)	0				
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (C3)	0		报告期末对子公司实际担保余额合计 (C4)	0				
公司担保总额 (即前三大项的合计)								
报告期内审批担保额度合计 (A1+B1+C1)	6,000	报告期内担保实际发生额合计 (A2+B2+C2)	4,000					
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)	3,000	报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)	3,500					
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例		3.62%						
其中:								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额 (D)		0						
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保余额 (E)		0						
担保总额超过净资产 50% 部分的金额 (F)		0						
上述三项担保金额合计 (D+E+F)		0						
对未到期担保, 报告期内已发生担保责任或可能承担连带清偿责任的情况说明 (如有)		不适用						
违反规定程序对外提供担保的说明 (如有)		不适用						

注: 1.2017 年 1 月, 深圳市科安数字有限公司已归还银行 500 万元借款, 公司对该笔款项的担保责任履行完毕。截至本报告披露日, 公司实际担保余额合计为 3,000 万元。

采用复合方式担保的具体情况说明

不适用。

## (2) 违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

### 3、委托他人进行现金资产管理情况

#### (1) 委托理财情况

适用  不适用

#### (2) 委托贷款情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托贷款。

### 4、其他重大合同

适用  不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

## 十七、社会责任情况

### 1、履行精准扶贫社会责任情况

公司报告年度暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

### 2、履行其他社会责任的情况

公司积极履行企业应尽的义务，承担社会责任。公司在不断为股东创造价值的同时，也积极承担对员工、客户、社会等其他利益相关者的责任。

公司严格按照《公司法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《上市公司信息披露管理办法》等相关法律法规的要求，及时、准确、真实、完整地进行信息披露，通过投资者电话、电子邮箱、投资者关系互动平台和实地调研等多种方式与投资者进行沟通交流，提高了公司的透明度和诚信度。公司非常重视对投资者的合理回报，制定了相对稳定的利润分配政策和分红方案以回报股东。公司一直坚持以人为本的人才理念，实施企业人才战略，严格遵守《劳动法》、《劳动合同法》等相关法律法规，尊重和员工的个人权益，切实关注员工健康、安全和满意度；通过知识技能的理论培训及实践操作技能培训等方式使员工得到切实的提高和发展，维护员工权益。

公司始终将依法经营作为公司运行的基本原则，注重企业经济效益与社会效益的同步共赢。公司严格遵守国家法律、法规、政策的规定，始终依法经营，积极纳税，发展就业岗位，支持地方经济的发展。

是否发布社会责任报告

是  否

## 十八、其他重大事项的说明

适用  不适用

### 1、公司参与发起设立财产保险公司的情况

2014年8月8日，公司第三届董事会第四次会议审议通过了《关于参与发起设立财产保险公司的议案》，计划以自有资金1.5亿元参与发起设立易安财产保险股份有限公司。2015年6月24日，公司收到中国保监会《关于筹建易安财产保险股份有限公司的批复》（保监许可[2015]626号）。为提升超募资金使用效率，公司分别于2015年8月21日和9月10日召开了第三届董事会第十四次会议和2015年第三次临时股东大会，审议通过公司使用超募资金及募集资金利息合计1.5亿元投资发起设立易安保险。

2016年2月6日，易安保险筹备组收到中国保监会《关于易安财产保险股份有限公司开业的批复》（保监许可[2016]81号），并于2016年2月16日取得营业执照。目前，易安保险已按照设立规划和中国保监会的批复意见，以互联网保险为特色开展业务经营，现已开发和推出多个基于互联网场景的保险产品，市场反映情况良好，业务正稳步推进和发展。2016年度，易安保险实现原保险保费收入2.22亿。

### 2、公司参与发起设立东亚前海证券有限责任公司的情况

2016年4月21日，公司第三届董事会第二十一次会议审议通过了《关于参与发起设立东亚前海证券有限责任公司的议案》，计划使用自有资金出资人民币13,050.00万元参与发起设立东亚前海证券有限责任公司，出资后占东亚前海证券注册资本的26.10%。2016年6月16日，公司第三届董事会第二十六次会议审议通过了《关于增加发起设立东亚前海证券有限责任公司投资金额的议案》，经公司与东亚银行等发起方友好协商，拟将东亚前海证券的注册资本提高至人民币15亿元，各出资人按照持股比例同比例增加出资金额。本公司计划使用自有资金出资人民币39,150.00万元，出资后仍占东亚前海证券注册资本的26.10%。

公司于2016年6月27日收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理通知书》（160927号）。目前，该事项处于正常审批进程中，具体审批进度以中国证监会的通知为准。

### 3、非公开发行股票募集资金的有关事项

公司于2016年6月1日和6月17日分别召开了第三届董事会第二十五次会议和2016年第三次临时股东大会，审议通过了《公司非公开发行股票预案》等相关议案，拟募集资金总额不超过36,180.20万元（含36,180.20万元），发行数量不超过2,400万股（含2,400万股），募集资金扣除发行费用后将全部用于“银行数据分析应用系统建设项目”及补充流动资金。2016年12月7日，公司非公开发行A股股票获得中国证监会发审会审核通过，目前尚在等待予以核准的书面文件。

### 4、参与发起设立上海保险交易所股份有限公司的情况

2016 年 6 月，公司与上海保险交易所股份有限公司各发起人共同签署《上海保险交易所股份有限公司发起人协议书》，公司使用自有资金出资人民币 3,000 万元，认购上海保险交易所股份有限公司的股份，作为发起人参与上海保险交易所股份有限公司（简称“上海保险交易所”）的设立。本次对外投资计划的实施，将进一步扩大公司金融服务业务的范围，加深公司与上海保险交易所的业务合作，提升公司综合金融服务的竞争实力。

#### **5、参与发起设立安科人寿保险股份有限公司的情况**

2016 年 6 月 21 日，公司第三届董事会第二十七次会议审议通过了《关于参与发起设立安科人寿保险股份有限公司的议案》，计划以自有资金出资人民币 1.5 亿元参与发起设立安科人寿保险股份有限公司，出资后占安科人寿注册资本的 15%。

公司于 2016 年 7 月 18 日收到中国保监会出具的行政许可申请材料收文回执。目前，该事项处于审批进程中。

#### **6、收购明略软件部分股权投资计划的进展情况**

2015 年 7 月，公司与北京明略软件系统有限公司（“明略软件”）及其控股股东吴明辉签署《投资框架协议》，达成了公司拟出资人民币现金 5000 万元，以收购股权和增资的方式获得明略软件 12.5% 股权的初步意向。出于公司资金安排以及公司战略发展需要调整的原因，目前公司已中止实施收购明略软件部分股权的计划。

## **十九、公司子公司重大事项**

适用  不适用



## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	274,754,902	52.25%			82,426,470	-2,132,000	80,294,470	355,049,372	51.91%
3、其他内资持股	274,754,902	52.25%			82,426,470	-2,132,000	80,294,470	355,049,372	51.91%
其中：境内法人持股	14,054,812	2.67%			4,216,443	0	4,216,443	18,271,255	2.67%
境内自然人持股	260,700,090	49.58%			78,210,027	-2,132,000	76,078,027	336,778,117	49.24%
二、无限售条件股份	251,049,536	47.75%			75,314,861	2,600,000	77,914,861	328,964,397	48.09%
1、人民币普通股	251,049,536	47.75%			75,314,861	2,600,000	77,914,861	328,964,397	48.09%
三、股份总数	525,804,438	100.00%			157,741,331	468,000	158,209,331	684,013,769	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

1、2016年5月13日，公司实施了2015年度利润分配和资本公积金转增股本方案，以公司总股本525,804,438股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.3元（含税），同时以资本公积金向全体股东每10股转增3股，共转增157,741,331股，转增后公司总股本增加至683,545,769股。

2、2016年8月，公司股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期达到可行权/解锁条件，第三个解锁期可解锁股份数量为213.2万股，于9月19日上市流通；第三个行权期可行权股票期权数量为46.8万份，于10月31日完成集中行权登记，本次变动后公司总股本增加至684,013,769股。

股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

1、2016年4月11日，公司第三届董事会第十九次会议审议通过了《2015年度利润分配和资本公积金转增股本预案》；5月4日，2015年度股东大会审议通过了上述权益分派方案；5月13日，上述方案实施完毕。

2、2016年8月22日，公司第三届董事会第二十九次会议审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。经深圳证券交易所确认、中国登记结算有

限责任公司深圳分公司核准，公司第三个解锁期可解锁限制性股票于 9 月 19 日上市流通，第三个行权期可行权股票期权于 10 月 31 日完成集中行权登记。

股份变动的过户情况

适用  不适用

1、2015 年度权益分派方案的除权除息日为 2016 年 5 月 13 日，公司已完成上述股本转增事项。

2、2016 年股票期权与限制性股票激励计划第三个行权期的股票期权行权登记日为 2016 年 10 月 31 日，对 7 名激励对象的 46.8 万份股票期权予以集中行权，公司已完成上述股票期权行权事项。

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

报告期内，公司因上述股份变动，总股本由 525,804,438 股增加至 684,013,769 股。本报告期内的股本变动，对公司有关财务指标的影响如下：

财务指标	2016年	2015年	
		股本变动后	股本变动前
基本每股收益	0.1182	0.1072	0.1393
稀释每股收益	0.1182	0.1067	0.1387
归属于公司普通股股东的每股净资产	1.4150	1.7110	1.7110

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
张学君	83,727,000	0	25,118,100	108,845,100	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售
何晔	71,766,000	0	21,529,800	93,295,800	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售

陈向军	36,029,250	0	10,808,775	46,838,025	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售
李军	36,025,500	0	10,807,650	46,833,150	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售
刘奕	2,040,000	0	612,000	2,652,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售
许秋江	1,320,000	0	396,000	1,716,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售
周峰	42,714	0	12,814	55,528	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售
冯军	14,255,234	0	4,276,570	18,531,804	资产重组股份限售承诺	2017 年 12 月 4 日
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	14,054,812	0	4,216,443	18,271,255	资产重组股份限售承诺	2017 年 12 月 4 日
李岩	13,854,392	0	4,156,318	18,010,710	资产重组股份限售承诺	2017 年 12 月 4 日
股权激励对象	1,640,000	2,132,000	492,000	0	股权激励限售股	公司激励计划第三限制性股票已于 2016 年 9 月 19 日上市流通
合计	274,754,902	2,132,000	82,426,470	355,049,372	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

### 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用  不适用

1、2016 年 5 月 13 日，公司实施了 2015 年度利润分配和资本公积金转增股本方案，以公司总股本 525,804,438 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.3 元（含税），同时以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3 股，共转增 157,741,331 股，转增后公司总股本增加至 683,545,769 股。

2、2016年8月22日，公司第三届董事会第二十九次会议审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。第三个行权期可行权股票期权数量为46.8万份，公司于10月31日完成集中行权登记，本次变动后公司总股本增加至684,013,769股。

上述资本公积金转增股本事项及股票期权行权事项未引起公司股东结构变化、公司资产和负债结构变动。

### 3、现存的内部职工股情况

适用  不适用

## 三、股东和实际控制人情况

### 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股 股东总数	58,661	年度报告披露日 前上一月末普通 股股东总数	55,619	报告期末表决权 恢复的优先股股 东总数（如有） （参见注9）	0	年度报告披露日 前上一月末表决 权恢复的优先股 股东总数（如有） （参见注9）	0		
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况									
股东名称	股东性质	持股比 例	报告期末持 股数量	报告期内增 减变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限售 条件的股份 数量	质押或冻结情况		
							股份状态	数量	
张学君	境内自然人	19.61%	134,126,800	22,490,800	108,845,100	25,281,700			
何晔	境内自然人	16.81%	114,994,400	19,306,400	93,295,800	21,698,600			
陈向军	境内自然人	8.43%	57,650,700	9,611,700	46,838,025	10,812,675			
李军	境内自然人	8.43%	57,644,200	9,610,200	46,833,150	10,811,050	质押	11,470,000	
冯军	境内自然人	2.71%	18,531,804	4,276,570	18,531,804	0	质押	6,045,000	
深圳弘道天瑞投资有 限责任公司	境内非国有 法人	2.67%	18,271,255	4,216,443	18,271,255	0	质押	9,135,620	
李岩	境内自然人	2.63%	18,010,710	4,156,318	18,010,710	0	质押	4,679,999	
刘奕	境内自然人	0.52%	3,536,000	816,000	2,652,000	884,000	质押	1,350,000	
中国建设银行股份有 限公司—富国创业板 指数分级证券投资基 金	其他	0.39%	2,685,226	1,463,686	0	2,685,226			
许秋江	境内自然人	0.33%	2,288,000	528,000	1,716,000	572,000			
战略投资者或一般法人因配售新股		无。							

成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 4）			
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前十名股东之间，张学君、陈向军、李军三人为公司共同实际控制人、一致行动人。何晔与许秋江为配偶关系。除此以外，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		
前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
张学君	25,281,700	人民币普通股	25,281,700
何晔	21,698,600	人民币普通股	21,698,600
陈向军	10,812,675	人民币普通股	10,812,675
李军	10,811,050	人民币普通股	10,811,050
中国建设银行股份有限公司－富国创业板指数分级证券投资基金	2,685,226	人民币普通股	2,685,226
中国人寿保险股份有限公司－万能－国寿瑞安	1,694,659	人民币普通股	1,694,659
唐劲星	1,675,830	人民币普通股	1,675,830
中国工商银行股份有限公司－汇添富移动互联网股票型证券投资基金	1,672,750	人民币普通股	1,672,750
全国社保基金一一四组合	1,428,659	人民币普通股	1,428,659
中国工商银行股份有限公司－易方达创业板交易型开放式指数证券投资基金	1,358,208	人民币普通股	1,358,208
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	公司前十名股东之间，张学君、陈向军、李军三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此以外，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。		
参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 5）	不适用。		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

控股股东姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
张学君	中国	否
陈向军	中国	否
李军	中国	否
主要职业及职务	张学君女士现任本公司董事。 陈向军先生现任本公司董事长。 李军先生现任公司董事、总经理。	
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无	

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

### 3、公司实际控制人情况

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

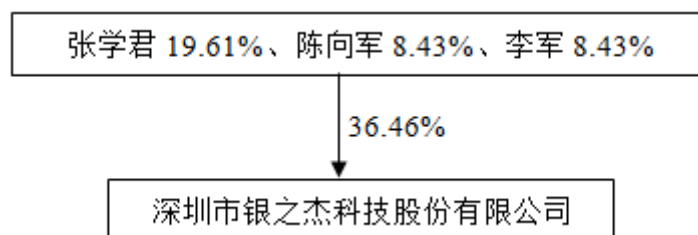
实际控制人姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
张学君	中国	否
陈向军	中国	否
李军	中国	否
主要职业及职务	张学君女士现任本公司董事。 陈向军先生现任本公司董事长。 李军先生现任公司董事、总经理。	
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无。	

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

#### **4、其他持股在 10%以上的法人股东**

适用  不适用

#### **5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况**

适用  不适用

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。



## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增 持股份 数量 (股)	本期减持 股份数量 (股)	其他增减变 动(股)	期末持股数 (股)
陈向军	董事长	现任	男	53	2007年12月15日	2017年04月08日	48,039,000	0	4,800,000	14,411,700	57,650,700
李军	董事、总经理	现任	男	47	2007年12月15日	2017年04月08日	48,034,000	0	4,800,000	14,410,200	57,644,200
张学君	董事	现任	女	77	2007年12月15日	2017年04月08日	111,636,000	0	11,000,000	33,490,800	134,126,800
何晔	董事	现任	女	47	2007年12月15日	2017年04月08日	95,688,000	0	9,400,000	28,706,400	114,994,400
冯军	董事	现任	男	46	2015年06月19日	2017年04月08日	14,255,234	0		4,276,570	18,531,804
刘奕	董事、副总经理、董事会秘书、财务总监	现任	男	46	2007年12月15日	2017年04月08日	2,720,000	0	0	816,000	3,536,000
郑学定	独立董事	现任	男	54	2014年04月09日	2017年04月08日	0	0	0	0	0
郭斐	独立董事	现任	男	51	2014年04月09日	2017年04月08日	0	0	0	0	0
何剑	独立董事	现任	男	46	2014年04月09日	2017年04月08日	0	0	0	0	0
汪婉欣	监事	现任	女	42	2007年12月15日	2017年04月08日	0	0	0	0	0
周峰	监事	现任	男	41	2007年12月15日	2017年04月08日	56,952	0	0	17,085	74,037
李玟臻	监事	现任	女	35	2012年04月10日	2017年04月08日	0	0	0	0	0
许秋江	副总经理	现任	男	44	2016年04月11日	2017年04月08日	1,760,000	0	0	528,000	2,288,000

合计	--	--	--	--	--	--	322,189,186	0	30,000,000	96,656,755	388,845,941
----	----	----	----	----	----	----	-------------	---	------------	------------	-------------

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
许秋江	副总经理	任免	2016年04月11日	因工作变动原因，许秋江先生辞去公司财务总监职务，辞职后继续在公司任副总经理。2016年4月11日，公司第三届董事会第十九次会议审议通过了《关于聘任公司副总经理的议案》。
刘奕	财务总监	任免	2016年04月11日	2016年4月11日，公司第三届董事会第十九次会议审议通过了《关于聘任公司财务总监的议案》。

## 三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

### 1. 董事

公司董事会由9名董事组成，其中独立董事3名，具体如下：

陈向军先生，公司董事长，中国籍，1964年出生，研究生学历。2007年12月至今任公司董事长，2014年7月起任公司子公司华道征信董事长。

李军先生，公司董事、总经理，中国籍，1970年出生，研究生学历。2007年12月起任公司董事、总经理，2013年10月起任公司子公司票联金服董事，2013年12月起任公司子公司华道征信董事，2014年12月起任公司子公司福建片仔癀银之杰健康管理股份有限公司董事，2016年2月起任公司子公司易安保险董事长。

张学君女士，公司董事，中国籍，1940年出生，大专学历。2000年9月至今任公司董事。

何晔女士，公司董事，中国籍，1970年出生，本科学历。2001年4月至2010年3月在联合证券有限责任公司（华泰联合证券有限责任公司）工作，历任计划财务部职员、基金业务小组组长助理、销售交易部总经理助理、销售交易部副总经理。2007年12月至今任公司董事。

郑学定先生，公司独立董事，中国籍，1963年出生，研究生学历。1991年12月至2005年12月任深圳市注册会计师协会副秘书长、秘书长，2006年1月至2011年12月任开元信德会计师事务所合伙人，2012年1月至今任大华会计师事务所合伙人。深圳市第六届人民代表大会代表、人大常委。2014年4月至今任公司独立董事。

郭斐先生，公司独立董事，中国籍，1966年出生，本科学历。2007年9月至今任北京大成（深圳）律师事务所律师、高级合伙人。2014年4月至今任公司独立董事。

何剑先生，公司独立董事，中国籍，1969年出生，研究生学历。2009年至2011年任江苏久禧实业有限公司董事长，2011

年至2012年任北京久禧康源投资管理有限公司董事长、总经理，2013年至今任北京同鹿网络科技有限公司董事长、总经理。2014年4月至今任公司独立董事。

刘奕先生，公司董事，中国籍，1971年出生，研究生学历。1998年10月至今在本公司工作，历任总经理助理、副总经理。2007年12月至今任公司副总经理、董事会秘书，2015年6月起任公司董事，2016年4月起任公司财务总监。2013年10月起任公司子公司票联金服董事，2014年7月起任公司子公司华道征信董事，2014年10月起任公司子公司科安数字执行董事，2016年2月起任公司子公司易安保险监事。

冯军先生，公司董事，中国籍，1971年出生，本科学历。2001年5月至今在亿美软通工作，历任董事长、董事，现任执行董事兼总经理。2014年12月起任公司子公司福建片仔癀银之杰健康管理有限公董事，2015年6月起任公司董事，2015年8月至今任公司子公司华道征信总经理。

## 2. 监事

公司监事会由三名监事组成，其中职工监事一人，具体如下：

汪婉欣女士，公司监事会主席，中国籍，1975年出生，研究生学历。2008年1月至2011年3月任北京诺华制药有限公司业务流程控制副总监，2011年7月至2012年7月任施耐德电气(中国)有限公司财务经理，2012年12月至2014年3月任辉瑞制药有限公司中国合规经理，2014年4月至今任瓦里安医疗器械贸易(北京)有限公司亚太区区域合规经理。2007年12月至今任本公司监事会主席，2013年10月起任公司子公司票联金服监事。

李玟臻女士，公司监事，中国籍，1982年出生，本科学历。2005年4月至今在本公司任职，历任市场企划专员、市场部经理、总经理办公室经理。2012年4月10日起任公司监事，2014年6月起任公司子公司票联金服行政人事总监。

周峰先生，公司职工代表监事，中国籍，1976年出生，本科学历。2006年6月至今在本公司工作，历任行政人事部经理、综合管理部经理。2007年12月至今任公司职工代表监事。

## 3. 其他高级管理人员

许秋江先生，公司财务总监，中国籍，1973年出生，大专学历。2002年3月至今在本公司工作，历任公司财务经理、财务总监。2007年12月至2016年4月任公司财务总监，2016年4月起任公司副总经理。

在股东单位任职情况

适用  不适用

在其他单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
郑学定	大华会计师事务所	合伙人	2012年01月01日		是

郑学定	深圳冰川网络股份有限公司	独立董事	2012年09月07日		是
郑学定	深圳市建筑科学研究院股份有限公司 (非上市)	独立董事	2013年12月25日		是
郑学定	秦皇岛天业通联重工股份有限公司	独立董事	2014年05月13日		是
郭斐	北京大成(深圳)律师事务所	律师、高级合 伙人	2007年09月01日		是
何剑	北京同鹿网络科技有限公司	董事长、总经 理	2013年01月01日		是
陈向军	北京华道征信有限公司	董事长	2014年07月25日		否
李军	深圳票联金融服务有限公司	董事	2013年10月29日		否
李军	北京华道征信有限公司	董事	2013年12月23日		否
李军	福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	董事	2014年12月19日		否
李军	易安财产保险股份有限公司	董事长	2016年02月16日		是
刘奕	深圳票联金融服务有限公司	董事	2013年10月29日		否
刘奕	北京华道征信有限公司	董事	2014年07月25日		否
刘奕	深圳市科安数字有限公司	执行董事	2014年10月21日		否
刘奕	易安财产保险股份有限公司	监事	2016年02月16日		是
冯军	北京亿美软通科技有限公司	执行董事、总 经理	2013年11月18日		是
冯军	汉龙汇通科技(北京)有限公司	董事	2004年04月27日		否
冯军	北京君言汇金投资有限公司	执行董事	2011年06月20日		否
冯军	北京微智全景信息技术有限公司	监事	2012年11月13日	2016年01月 20日	否
冯军	北京微智全景信息技术有限公司	董事	2016年01月20日		否
冯军	福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	董事	2014年12月19日		否
冯军	北京亿美汇金信息技术股份有限公司	董事	2015年07月15日		否
冯军	北京华道征信有限公司	总经理	2015年08月01日		是
汪婉欣	瓦里安医疗器械贸易(北京)有限公司	亚太区区域合 规经理	2014年04月14日		是
汪婉欣	深圳票联金融服务有限公司	监事	2013年10月29日		否
李玟臻	深圳票联金融服务有限公司	行政人事总监	2014年06月01日		是
在其他单位任 职情况的说明	无				

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

#### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司董事、监事报酬由股东大会决定，高级管理人员报酬由董事会决定；在公司承担职务的董事、监事、高级管理人员报酬由公司支付，董事、监事不另外支付津贴。独立董事津贴依据股东大会决议支付，独立董事会费据实报销。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	依据公司盈利水平及各董事、监事、高级管理人员的分工及履行情况确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	公司现有董事、监事、高级管理人员共13人，2016年实际支付131.40万元。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
陈向军	董事长	男	53	现任	18.00	否
李军	董事、总经理	男	47	现任	18.00	否
张学君	董事	女	77	现任	-	否
何晔	董事	女	47	现任	-	否
冯军	董事	男	46	现任	-	是
刘奕	董事、副总经理、 董事会秘书、财务总监	男	46	现任	26.40	否
郑学定	独立董事	男	54	现任	6.00	否
郭斐	独立董事	男	51	现任	6.00	否
何剑	独立董事	男	46	现任	6.00	否
汪婉欣	监事	女	42	现任	6.00	否
周峰	监事	男	41	现任	21.00	否
李玟臻	监事	女	35	现任	-	是
许秋江	副总经理	男	44	现任	24.00	否
合计	--	--	--	--	131.40	--

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用  不适用

## 五、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	444
主要子公司在职员工的数量（人）	518
在职员工的数量合计（人）	962
当期领取薪酬员工总人数（人）	962
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	48
销售人员	275
技术人员	481
财务人员	30
行政人员	41
其他管理人员	87
合计	962
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	30
本科	476
大专	342
其他	114
合计	962

### 2、薪酬政策

公司在遵守国家相关法律法规的基础上，不断完善和健全薪酬体系。员工薪酬由“基本工资+年终奖”两部分组成，基本工资与员工岗位职级、出勤率、绩效考核等因素关联，年终奖的测算方式为基本工资\*个人年度绩效系数\*公司年度经营系数。秉承“效率优先、兼顾公平、突出绩效”的薪酬分配原则的基础上，公司凸显人文关怀，为员工提供年度带薪假期、年度健康体检、免费商业保险等福利政策，保障员工劳逸结合、身心健康；同时，公司还增设多元的福利活动，如结婚、生子、生日、节日福利，部门活动经费，定期体育活动等，调动员工积极性，增强公司凝聚力，提升公司综合竞争力。

### 3、培训计划

员工培训作为现代企业人力资源管理的重要内容备受公司关注，为加强人才队伍建设，提升公司核心竞争力，保证公司可持续发展，公司结合发展战略布局、人才需求，制定了科学、系统、规范的培训计划。公司现有的培训体系包括，对新员工进行的一年多期培训，以企业文化、运作流程、规章制度介绍为主，结合实地参观体验；对客服体系全方位培训，提升产品技术认知，沟通交流技巧等；对技术体进行系统一宣导，与时俱进探讨新技术发展，进行重难点技术问题答疑及常见问题排查，热点分析等。对不同阶段不同工作性质的员工进行多元化针对性的培训，有的放矢，提升员工企业认知，职业技能，增强公司活力。

### 4、劳务外包情况

适用  不适用

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

#### 1. 关于股东与股东大会

公司严格按照《上市公司股东大会规则》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等规定和要求召集、召开股东大会，平等对待所有股东，并尽可能为股东参加股东大会提供便利，使其充分行使股东权利。

#### 2. 关于公司与控股股东

公司控股股东严格规范自己的行为，没有超越股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动。公司拥有独立完整的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构、财务上独立于控股股东，公司董事会、监事会和内部机构独立运作。

#### 3. 关于董事和董事会

公司董事会设董事9名，其中独立董事3名，董事会的人数及人员构成符合法律、法规和《公司章程》的要求。公司董事能够依据《董事会议事规则》、《独立董事制度》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等工作，出席董事会和股东大会，勤勉尽责地履行职责和义务，同时积极参加相关培训，熟悉相关法律法规。

#### 4. 关于监事和监事会

公司监事会设监事3名，其中职工监事1名，监事会的人数和构成符合法律、法规的要求。公司监事能够按照《监事会议事规则》的要求，认真履行自己的职责，对公司重大事项、关联交易、财务状况以及董事、高管人员履行职责的合法合规性进行监督。

#### 5. 关于绩效评价与激励约束机制

公司正逐步建立和完善公正、透明的董事、监事和经理人员的绩效评价标准和激励约束机制，高层管理人员的聘任公开、透明，符合法律法规的规定。

#### 6. 关于信息披露与透明度

公司严格按照有关法律法规以及《信息披露制度》、《投资者关系管理制度》等的要求，真实、准确、及时、公平、完整地披露有关信息；并指定公司董事会秘书负责信息披露工作，协调公司与投资者的关系，接待股东来访，回答投资者咨询；并指定《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）为公司信息披露的指定报纸和网站，确保公司所有股东能够以平等的机会获得信息。

#### 7. 关于相关利益者

公司充分尊重和维护相关利益者的合法权益，实现社会、股东、公司、员工等各方面利益的协调平衡，诚信对待供应商和客户，坚持与相关利益者互利共赢的原则，共同推动公司持续、稳健发展。



公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是  否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

## 二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，建立、健全公司法人治理结构。公司与控股股东、实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

### 1. 业务独立

公司拥有完整独立的研发、运营、采购和销售系统，具有独立完整的业务体系及面向市场独立经营的能力，不依赖于股东或其它任何关联方，也不存在与控股股东、实际控制人之间的同业竞争。

### 2. 人员独立

公司人员、劳动、人事及工资完全独立。公司的董事、监事、高级管理人员的任职，均按照《公司法》及其他法律、法规、规范性文件、《公司章程》规定的程序进行。公司董事、监事及高级管理人员等均在公司工作并领取薪酬；公司财务人员没有在控股股东、其下属企业或其他企业兼职。

### 3. 资产完整

公司资产完整，与控股股东产权关系界定清晰，拥有独立的经营系统和配套设施以及商标（商标申请权）、专利、专有技术、计算机软件著作权等资产。公司对全部资产拥有完整的控制支配权，不存在货币资金或其他资产被股东占用而损害公司利益的情况，公司资产完整且独立。

### 4. 机构独立

本公司具有独立健全的法人治理结构，董事会、监事会等内部机构独立运作，不存在与控股股东及其职能部门之间的从属关系。各部门独立履行其职责，负责公司的生产经营活动，其履行职能不受控股股东、其他有关部门或单位、个人的干预。

### 5. 财务独立

本公司设有独立的财务部门、财务负责人和财务会计工作人员，建立了独立的财务规章制度和财务核算体系，独立进行财务决策。公司开设了独立的银行账户，依法独立纳税，不存在与股东单位及其关联方共用银行账户的情况，也不存在资金、资产被股东单位及其关联方非法占用的情况。

## 三、同业竞争情况

适用  不适用

## 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2016 年第一次临时股东大会	临时股东大会	58.59%	2016 年 03 月 30 日	2016 年 03 月 31 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2015 年度股东大会	年度股东大会	49.48%	2016 年 05 月 04 日	2016 年 05 月 05 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2016 年第二次临时股东大会	临时股东大会	58.69%	2016 年 05 月 30 日	2016 年 05 月 31 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2016 年第三次临时股东大会	临时股东大会	56.25%	2016 年 06 月 17 日	2016 年 06 月 18 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn

### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 五、报告期内独立董事履行职责的情况

### 1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况						
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
郑学定	14	1	13	0	0	否
郭斐	14	2	12	0	0	否
何剑	14	0	14	0	0	否
独立董事列席股东大会次数	1					

连续两次未亲自出席董事会的说明

无

### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

### 3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

√ 是 □ 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，独立董事认真履行职责，本着诚信勤勉义务，利用各自专业上的优势对公司非公开发行股票、关联交易、对外担保、利润分配、聘任高管、激励计划行权/解锁等重要事项作出独立、客观、公正的判断，发表了独立意见，并根据公司实际情况，科学审慎决策，给公司的经营管理、规范运作提出了合理的建议并均被得以采纳；为公司未来的健康发展出谋划策，切实维护了公司和股东尤其是社会公众股东的利益。

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

董事会下设审计委员会、薪酬与考核委员会。报告期内，各专业委员会在公司章程及工作条例范围内，充分发挥专业性，科学决策，审慎监督，切实履行职责，为董事会决策提供专业支持。

### 1. 审计委员会

公司董事会审计委员会由3名董事组成，分别为郑学定、郭斐、陈向军，其中郑学定、郭斐为独立董事，会计专业的独立董事郑学定担任主任。报告期内，审计委员会严格按照相关法律法规和《公司章程》的规定积极履行职责，定期召开会议，就公司年度审计报告与会计师进行沟通，对公司的年度审计计划及内部控制制度提出建议，审核公司的财务信息，对重大关联交易进行审计，监督募集资金的存放及使用情况，并对既往年度审计工作作出总结。

#### (1) 本年度审计委员会会议召开情况

报告期内，审计委员会共召开了4次审计委员会会议，具体情况如下：

1) 2016年4月11日，召开第三届审计委员会第八次会议，审议通过了公司《2015年度财务报表》、《关于2015年度募集资金的存放与使用情况的专项报告》、《2015年4季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2015年4季度货币资金的专项检查报告》、《2015年度内部控制自我评价报告》、《关于续聘瑞华会计师事务所审核意见》、《2015年度内部审计工作总结》、《2016年度内部审计工作计划》；

2) 2016年4月25日，召开第三届审计委员会第九次会议，审议通过了公司《2016年1季度财务报表》、《2016年1季度募集资金存放与使用情况专项报告》、《2016年1季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2016年1季度货币资金的专项审计报告》、《2016年1季度工作报告》；

3) 2016年8月22日，召开第三届审计委员会第十次会议，审议通过了公司《2016年半年度财务报表》、《关于2016半年度募集资金的存放与使用情况的专项报告》、《2016年2季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2016年2季度货币资金的专项检查报告》、《内审部2016年2季度工作报告》；

4) 2016年10月24日，召开第三届审计委员会第十一次会议，审议通过了公司《2016年3季度财务报表》、《关于2016

年3季度募集资金的存放与使用情况的专项报告》、《2016年3季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2016年3季度货币资金的专项检查报告》、《内审部2016年3季度工作报告》。

(2) 对公司2016年度财务报告审计的工作情况

1) 确定总体审计计划

2016年12月26日，审计委员会组织公司内部审计部门与瑞华会计师事务所（特殊普通合伙），对2016年年度报告中财务报告及相关专项报告进行沟通交流，瑞华会计师事务所的会计师介绍了公司年度审计工作安排，确定了与治理层、管理层的沟通时间安排，本次审计范围及时间安排，审计委员会与瑞华会计师事务所会计师就预审事项进行了沟通，确定了本次审计工作的重点，对审计报告的具体内容提出建议。

2) 审核公司财务信息

报告期内，审计委员会召开的4次会议分别审议通过了公司《2015年度财务报表》、《2016年1季度财务报表》、《2016年半年度财务报表》、《2016年3季度财务报表》及募集资金存放及使用情况、控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项等的专项报告，认为：公司财务报表依照公司会计政策编制、会计政策运用恰当，会计估计合理，符合新企业会计准则及财政部发布的有关规定要求。

3) 监督公司的内部审计制度及其实施

报告期内，董事会审计委员会对公司内部控制制度进行检查和评估后，认为：公司现有的内部控制制度较为完善、合理及有效，基本符合我国有关法规和证券监管部门的要求和公司内部控制的设定与执行，符合目前公司经营实际情况需要，在企业管理的关键环节发挥了较好的控制与防范作用。公司的内部控制在整体上是有效的，为公司防范风险、规范运作提供了强有力的保障，推动公司稳健发展。

4) 对外部审计机构的工作进行评价

对瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）在2016年度对公司提供的审计服务进行评估，认为：瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）在对公司2016年度会计报表审计过程中尽职、尽责，按照中国注册会计师审计准则要求，按时完成了公司2016年年报审计工作，表现了良好的职业规范和精神，客观、公正的对公司会计报表发表了意见。

## 2. 薪酬与考核委员会

公司董事会薪酬与考核委员会由3名董事组成，分别为郭斐、何剑、张学君，其中郭斐、何剑为独立董事，法律专业的独立董事郭斐担任主任。

薪酬与考核委员会严格遵照根据中国证监会、深圳证券交易所的有关规定及公司《薪酬与考核委员会工作细则》，切实履行职责，主要负责制定公司董事及高级管理人员的考核标准并进行考核，制定、审查公司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案，并指导董事会完善公司薪酬体系。

报告期内，薪酬与考核委员会共召开了2次薪酬与考核委员会会议，具体情况如下：

1. 2016年4月11日，召开第三届董事会薪酬与考核委员会第四次会议，审议通过了《关于公司高级管理人员2016年度薪

酬的议案》；

2. 2016年8月22日，召开第三届董事会薪酬与考核委员会第五次会议，审议通过了《关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。

## 七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

公司监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

根据《公司法》、公司《董事、监事和高级管理人员薪酬管理制度》的有关规定，结合公司实际经营情况及同行业整体薪酬水平，经公司董事会薪酬与考核委员会提议，2016年4月11日第三届董事会第十九次会议审议通过了《关于公司高级管理人员2016年度薪酬的议案》。公司高级管理人员的年薪分为基本年薪和绩效奖金两部分，基本年薪按照月度发放，绩效奖金在次年发放。薪酬与考核委员会负责监督薪酬制度的执行情况，并审查高级管理人员的年度履职情况。公司建立了与现代企业制度相适应的激励约束机制，积极调动高级管理人员的积极性、主动性和创造性。报告期内，公司高级管理人员积极落实公司股东大会和董事会相关决议，认真履行职责。

## 九、内部控制评价报告

### 1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

### 2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2017年04月11日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	一、重大缺陷 董事、监事和高级管理人员舞弊；对已	非财务报告缺陷认定主要以缺陷对业务流程有效性的影响程度、发生的

	<p>经公告的财务报告出现的重大差错进行错报更正；监管部门责令公司对以前年度财务报告存在的差错进行改正；注册会计师发现财务报告存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报；审计委员会以及内部审计部门对财务报告内部控制监督无效。</p> <p>二、重要缺陷 未依照公认会计准则选择和应用会计政策；对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制；对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确的目标。</p> <p>三、一般缺陷 除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。</p>	<p>可能性作判断：</p> <p>一、重大缺陷 如果缺陷发生的可能性高，会严重降低工作效率或效果、或严重加大效果的不确定性、或使之严重偏离预期目标为重大缺陷。</p> <p>二、重要缺陷 如果缺陷发生的可能性较高，会显著降低工作效率或效果、或显著加大效果的不确定性、或使之显著偏离预期目标为重要缺陷。</p> <p>三、一般缺陷 如果缺陷发生的可能性较小，会降低工作效率或效果、或加大效果的不确定性、或使之偏离预期目标为一般缺陷。</p>
定量标准	<p>一、重大缺陷 错报金额&gt;资产总额的 5%；错报金额&gt;收入总额的 5%；错报金额&gt;利润总额的 5%，且绝对金额超过 500 万元。</p> <p>二、重要缺陷 资产总额的 3%≤错报金额≤资产总额的 5%；收入总额的 3%≤错报金额≤收入总额的 5%；利润总额的 3%≤错报金额≤利润总额的 5%，且绝对金额超过 300 万元。</p> <p>三、一般缺陷 资产总额的 2%&lt;错报金额&lt;资产总额的 3%；收入总额的 2%&lt;错报金额&lt;收入总额的 3%；利润总额的 2%&lt;错报金额&lt;利润总额的 3%，且绝对金额超过 200 万元。</p>	<p>一、重大缺陷 错报金额&gt;资产总额的 5%；错报金额&gt;收入总额的 5%；错报金额&gt;利润总额的 5%，且绝对金额超过 500 万元。</p> <p>二、重要缺陷 资产总额的 3%≤错报金额≤资产总额的 5%；收入总额的 3%≤错报金额≤收入总额的 5%；利润总额的 3%≤错报金额≤利润总额的 5%，且绝对金额超过 300 万元。</p> <p>三、一般缺陷 资产总额的 2%&lt;错报金额&lt;资产总额的 3%；收入总额的 2%&lt;错报金额&lt;收入总额的 3%；利润总额的 2%&lt;错报金额&lt;利润总额的 3%，且绝对金额超过 200 万元。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

## 十、内部控制审计报告或鉴证报告

不适用

## 第十节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

否

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2017 年 04 月 07 日
审计机构名称	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	瑞华审字【2017】48020002 号
注册会计师姓名	梅月欣、咎丽涛

#### 审计报告正文

深圳市银之杰科技股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称“银之杰公司”）的财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日合并及公司的资产负债表，2016 年度合并及公司的利润表、合并及公司的现金流量表和合并及公司的股东权益变动表以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是银之杰公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了深圳市银之杰科技股份有限公司 2016 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2016 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·北京

中国注册会计师：梅月欣

中国注册会计师：咎丽涛

二〇一七年四月七日



## 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

### 1、合并资产负债表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2016 年 12 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	319,388,861.80	125,652,743.14
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	290,685,367.44	280,029,194.47
预付款项	131,305,684.48	70,778,846.15
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息		
应收股利		
其他应收款	17,727,059.22	12,317,273.22
买入返售金融资产		
存货	105,085,092.69	41,145,609.29
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	119,064.99	
其他流动资产	87,329,948.90	148,076,851.84
流动资产合计	951,641,079.52	678,000,518.11
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	30,000,000.00	
持有至到期投资		

长期应收款		
长期股权投资	193,597,911.86	183,387,936.83
投资性房地产	39,389,560.71	40,547,405.19
固定资产	11,266,548.45	10,574,453.67
在建工程	499,831.00	
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	68,896,236.30	80,592,563.58
开发支出	10,296,641.43	6,627,151.10
商誉	155,617,924.66	154,146,360.35
长期待摊费用	4,472,061.72	4,693,545.03
递延所得税资产	24,623,783.07	18,107,111.74
其他非流动资产	1,176,960.00	1,824,960.00
非流动资产合计	539,837,459.20	500,501,487.49
资产总计	1,491,478,538.72	1,178,502,005.60
流动负债：		
短期借款	139,900,000.00	25,000,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	34,959,641.35	
应付账款	108,296,252.76	68,331,350.80
预收款项	113,027,283.97	107,573,688.42
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	7,848,610.24	7,348,603.20
应交税费	64,307,311.92	39,999,671.66
应付利息		
应付股利	265,893.32	45,100.00

其他应付款	19,712,751.39	13,799,130.79
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	488,317,744.95	262,097,544.87
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益	4,882,636.72	1,430,961.85
递延所得税负债	4,289,183.18	5,106,170.44
其他非流动负债		
非流动负债合计	9,171,819.90	6,537,132.29
负债合计	497,489,564.85	268,634,677.16
所有者权益：		
股本	684,013,769.00	525,804,438.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	50,886,105.90	207,270,712.93
减：库存股		1,898,300.00
其他综合收益	-552,176.40	
专项储备		
盈余公积	25,378,732.79	20,594,551.97
一般风险准备		

未分配利润	208,126,624.66	147,888,160.59
归属于母公司所有者权益合计	967,853,055.95	899,659,563.49
少数股东权益	26,135,917.92	10,207,764.95
所有者权益合计	993,988,973.87	909,867,328.44
负债和所有者权益总计	1,491,478,538.72	1,178,502,005.60

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

会计机构负责人：张春雷

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	161,048,684.78	75,081,148.64
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	137,323,952.39	141,183,878.28
预付款项	2,191,255.84	1,389,882.53
应收利息		
应收股利	50,000,000.00	11,320,000.00
其他应收款	36,127,039.46	13,093,016.12
存货	6,943,697.93	8,217,386.30
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	119,064.99	
其他流动资产	18,527,933.75	493,727.13
流动资产合计	412,281,629.14	250,779,039.00
非流动资产：		
可供出售金融资产	30,000,000.00	
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	545,209,442.52	547,145,352.36
投资性房地产	39,389,560.71	40,547,405.19
固定资产	5,598,691.78	5,679,060.40
在建工程	499,831.00	

工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	38,998,114.39	44,810,444.66
开发支出	10,296,641.43	6,627,151.10
商誉		
长期待摊费用	2,341,827.19	1,960,497.58
递延所得税资产	17,810,484.58	14,562,026.93
其他非流动资产	1,176,960.00	1,379,960.00
非流动资产合计	691,321,553.60	662,711,898.22
资产总计	1,103,603,182.74	913,490,937.22
流动负债：		
短期借款	30,000,000.00	25,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	86,917,281.88	
应付账款	19,527,056.99	9,679,791.58
预收款项	1,341,622.20	1,505,046.30
应付职工薪酬	3,370,282.59	3,760,738.53
应交税费	13,721,950.72	4,423,439.10
应付利息		
应付股利	265,893.32	45,100.00
其他应付款	74,430,887.16	33,738,811.30
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	229,574,974.86	78,152,926.81
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		

长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益	4,882,636.72	1,430,961.85
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	4,882,636.72	1,430,961.85
负债合计	234,457,611.58	79,583,888.66
所有者权益：		
股本	684,013,769.00	525,804,438.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	50,886,105.90	207,270,712.93
减：库存股		1,898,300.00
其他综合收益	-552,176.40	
专项储备		
盈余公积	23,292,017.26	18,507,836.44
未分配利润	111,505,855.40	84,222,361.19
所有者权益合计	869,145,571.16	833,907,048.56
负债和所有者权益总计	1,103,603,182.74	913,490,937.22

### 3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	937,521,065.73	619,663,715.53
其中：营业收入	937,521,065.73	619,663,715.53
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	830,441,142.98	529,655,073.06
其中：营业成本	569,620,406.94	347,998,850.51
利息支出		

手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	3,510,892.51	2,491,125.77
销售费用	131,950,010.12	72,618,641.84
管理费用	115,460,554.02	105,941,131.71
财务费用	6,278,162.88	-7,346,539.05
资产减值损失	3,621,116.51	7,951,862.28
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
投资收益（损失以“－”号填列）	-5,937,848.57	-6,210,141.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-5,937,848.57	-6,210,141.22
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	101,142,074.18	83,798,501.25
加：营业外收入	6,460,489.14	2,786,521.13
其中：非流动资产处置利得	38,162.02	17,019.46
减：营业外支出	28,681.18	2,246,453.77
其中：非流动资产处置损失	18,628.19	26,848.46
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	107,573,882.14	84,338,568.61
减：所得税费用	13,820,515.46	6,103,731.11
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	93,753,366.68	78,234,837.50
归属于母公司所有者的净利润	80,796,778.02	72,960,653.41
少数股东损益	12,956,588.66	5,274,184.09
六、其他综合收益的税后净额	-552,176.40	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-552,176.40	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		

1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-552,176.40	
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-552,176.40	
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	93,201,190.28	78,234,837.50
归属于母公司所有者的综合收益总额	80,244,601.62	72,960,653.41
归属于少数股东的综合收益总额	12,956,588.66	5,274,184.09
八、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.1182	0.1072
(二)稀释每股收益	0.1182	0.1067

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

会计机构负责人：张春雷

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	222,228,101.61	151,053,527.61
减：营业成本	152,772,942.18	110,132,560.78



税金及附加	1,606,925.29	713,647.02
销售费用	30,502,225.23	19,617,493.25
管理费用	49,031,244.40	50,729,093.10
财务费用	1,954,888.96	-2,939,581.52
资产减值损失	1,530,408.38	2,753,818.36
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
投资收益（损失以“－”号填列）	56,251,849.56	46,467,297.94
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-5,948,150.44	-4,852,702.06
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	41,081,316.73	16,513,794.56
加：营业外收入	3,516,348.91	1,455,283.37
其中：非流动资产处置利得	170.2	
减：营业外支出	4,315.13	2,103,332.15
其中：非流动资产处置损失	4,315.13	2,970.30
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	44,593,350.51	15,865,745.78
减：所得税费用	-3,248,457.65	-11,638,995.77
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	47,841,808.16	27,504,741.55
五、其他综合收益的税后净额	-552,176.40	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-552,176.40	
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-552,176.40	
2.可供出售金融资产公		

允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
六、综合收益总额	47,289,631.76	27,504,741.55
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0700	0.0404
（二）稀释每股收益	0.0700	0.0402

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	936,623,680.52	562,884,588.94
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	5,010,601.38	5,357,651.57
收到其他与经营活动有关的现	82,683,747.93	46,718,538.68

金		
经营活动现金流入小计	1,024,318,029.83	614,960,779.19
购买商品、接受劳务支付的现金	692,874,726.23	361,448,967.47
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	97,603,912.27	79,629,549.23
支付的各项税费	30,784,663.53	22,638,408.32
支付其他与经营活动有关的现金	155,385,028.07	118,000,635.07
经营活动现金流出小计	976,648,330.10	581,717,560.09
经营活动产生的现金流量净额	47,669,699.73	33,243,219.10
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		15,000,000.00
取得投资收益收到的现金		4,099,455.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	66,713.79	30,610.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	122,335,656.67	76,000,000.00
投资活动现金流入小计	122,402,370.46	95,130,065.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,279,377.95	18,659,281.97
投资支付的现金	47,700,000.00	178,500,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	5,220,000.00	166,898,660.00

投资活动现金流出小计	71,199,377.95	364,057,941.97
投资活动产生的现金流量净额	51,202,992.51	-268,927,875.99
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,500,000.00	1,015,200.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	175,880,000.00	39,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	177,380,000.00	40,015,200.00
偿还债务支付的现金	55,000,000.00	14,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	18,785,069.72	8,133,301.30
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	20,415,520.06	1,671,254.82
筹资活动现金流出小计	94,200,589.78	23,804,556.12
筹资活动产生的现金流量净额	83,179,410.22	16,210,643.88
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,896,456.50	82,189.57
五、现金及现金等价物净增加额	180,155,645.96	-219,391,823.44
加：期初现金及现金等价物余额	125,652,743.14	345,044,566.58
六、期末现金及现金等价物余额	305,808,389.10	125,652,743.14

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	253,697,230.49	132,650,339.74
收到的税费返还	657,442.54	1,080,511.44
收到其他与经营活动有关的现金	48,396,317.12	45,651,438.17

经营活动现金流入小计	302,750,990.15	179,382,289.35
购买商品、接受劳务支付的现金	44,544,586.43	97,514,427.98
支付给职工以及为职工支付的现金	43,366,637.61	42,097,317.44
支付的各项税费	9,779,718.12	9,597,264.52
支付其他与经营活动有关的现金	54,293,739.42	39,219,327.05
经营活动现金流出小计	151,984,681.58	188,428,336.99
经营活动产生的现金流量净额	150,766,308.57	-9,046,047.64
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		15,000,000.00
取得投资收益收到的现金	23,684,237.20	50,033,062.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,023.79	4,110.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	8,335,656.67	10,000,000.00
投资活动现金流入小计	32,024,917.66	75,037,172.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	15,059,964.79	14,189,772.27
投资支付的现金	35,564,417.00	232,900,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	22,720,000.00	7,398,660.00
投资活动现金流出小计	73,344,381.79	254,488,432.27
投资活动产生的现金流量净额	-41,319,464.13	-179,451,259.77
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		1,015,200.00
取得借款收到的现金	55,000,000.00	39,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	55,000,000.00	40,015,200.00

偿还债务支付的现金	50,000,000.00	14,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	17,644,260.94	8,133,301.30
支付其他与筹资活动有关的现金	19,627,048.17	1,671,254.82
筹资活动现金流出小计	87,271,309.11	23,804,556.12
筹资活动产生的现金流量净额	-32,271,309.11	16,210,643.88
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	77,175,535.33	-172,286,663.53
加：期初现金及现金等价物余额	75,081,148.64	247,367,812.17
六、期末现金及现金等价物余额	152,256,683.97	75,081,148.64

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有 者权 益合 计
	股 本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般 风险 准备	未分 配利 润		
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	525,804,438.00				207,270,712.93	1,898,300.00			20,594,551.97		147,888,160.59	10,207,764.95	909,867,328.44
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	525,804,438.00				207,270,712.93	1,898,300.00			20,594,551.97		147,888,160.59	10,207,764.95	909,867,328.44

	00												
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	158,209,331.00				-156,384,607.03	-1,898,300.00	-552,176.40	4,784,180.82		60,238,464.07	15,928,152.97	84,121,645.43	
（一）综合收益总额							-552,176.40			80,796,778.02	12,956,588.66	93,201,190.28	
（二）所有者投入和减少资本	468,000.00				1,356,723.97	-1,898,300.00					2,971,564.31	6,694,588.28	
1. 股东投入的普通股	468,000.00				538,200.00						2,971,564.31	3,977,764.31	
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额					818,523.97							818,523.97	
4. 其他						-1,898,300.00						1,898,300.00	
（三）利润分配								4,784,180.82		-20,558,313.95		-15,774,133.13	
1. 提取盈余公积								4,784,180.82		-4,784,180.82			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-15,774,133.13		-15,774,133.13	
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	157,741,331.00				-157,741,331.00								
1. 资本公积转	157,				-157,								

增资本（或股本）	741,331.00				741,331.00								
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	684,013,769.00				50,886,105.90		-552,176.40		25,378,732.79		208,126.62	26,135,917.92	993,988,973.87

上期金额

单位：元

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	262,722,219.00				467,211,676.96	820,000.00			17,844,077.81		85,559,647.91	3,463,580.86	835,981,202.54
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	262,722,219.00				467,211,676.96	820,000.00			17,844,077.81		85,559,647.91	3,463,580.86	835,981,202.54



额	219.00				6.96	00.00			.81		91	86	2.54
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	263,082,219.00				-259,940,964.03	1,078,300.00			2,750,474.16		62,328,512.68	6,744,184.09	73,886,125.90
（一）综合收益总额											72,960,653.41	5,274,184.09	78,234,837.50
（二）所有者投入和减少资本	360,000.00				2,781,254.97	1,078,300.00						1,470,000.00	3,532,954.97
1. 股东投入的普通股	360,000.00				655,200.00							1,470,000.00	2,485,200.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额					1,023,154.97								1,023,154.97
4. 其他					1,102,900.00	1,078,300.00							24,600.00
（三）利润分配									2,750,474.16		-10,632,140.73		-7,881,666.57
1. 提取盈余公积									2,750,474.16		-2,750,474.16		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-7,881,666.57		-7,881,666.57
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	262,722,219.00				-262,722,219.00								

1. 资本公积转增资本（或股本）	262,722,219.00				-262,722,219.00								
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	525,804,438.00				207,270,712.93	1,898,300.00			20,594,551.97		147,888,160.59	10,207,764.95	909,867,328.44

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	525,804,438.00				207,270,712.93	1,898,300.00			18,507,836.44	84,222,361.19	833,907,048.56
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	525,804,438.00				207,270,712.93	1,898,300.00			18,507,836.44	84,222,361.19	833,907,048.56
三、本期增减变动	158,2				-156,38	-1,898,	-552,17		4,784,1	27,28	35,238,

动金额（减少以“—”号填列）	09,33 1.00				4,607.0 3	300.00	6.40		80.82	3,494. 21	522.60
（一）综合收益总额							-552,17 6.40			47,84 1,808. 16	47,289, 631.76
（二）所有者投入和减少资本	468,0 00.00				1,356,7 23.97	-1,898, 300.00					3,723,0 23.97
1. 股东投入的普通股	468,0 00.00				538,20 0.00						1,006,2 00.00
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额					818,52 3.97						818,52 3.97
4. 其他						-1,898, 300.00					1,898,3 00.00
（三）利润分配									4,784,1 80.82	-20,5 58,31 3.95	-15,774 ,133.13
1. 提取盈余公积									4,784,1 80.82	-4,78 4,180. 82	
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他										-15,7 74,13 3.13	-15,774 ,133.13
（四）所有者权益内部结转	157,7 41,33 1.00				-157,74 1,331.0 0						
1. 资本公积转增资本（或股本）	157,7 41,33 1.00				-157,74 1,331.0 0						
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											

(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	684,013,769.00				50,886,105.90		-552,176.40		23,292,017.26	111,505,855.40	869,145,571.16

上期金额

单位：元

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	262,722,219.00				467,211,676.96	820,000.00			15,757,362.28	67,349,760.37	812,221,018.61
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	262,722,219.00				467,211,676.96	820,000.00			15,757,362.28	67,349,760.37	812,221,018.61
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	263,082,219.00				-259,940,964.03	1,078,300.00			2,750,474.16	16,872,600.82	21,686,029.95
（一）综合收益总额										27,504,741.55	27,504,741.55
（二）所有者投入和减少资本	360,000.00				2,781,254.97	1,078,300.00					2,062,954.97
1. 股东投入的普通股	360,000.00				655,200.00						1,015,200.00
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计					1,023,1						1,023,1

入所有者权益的金额					54.97						54.97
4. 其他					1,102,900.00	1,078,300.00					24,600.00
(三) 利润分配									2,750,474.16	-10,632,140.73	-7,881,666.57
1. 提取盈余公积									2,750,474.16	-2,750,474.16	
2. 对所有者(或股东)的分配										-7,881,666.57	-7,881,666.57
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转	262,722,219.00				-262,722,219.00						
1. 资本公积转增资本(或股本)	262,722,219.00				-262,722,219.00						
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	525,804,438.00				207,270,712.93	1,898,300.00			18,507,836.44	84,222,361.19	833,907,048.56

### 三、公司基本情况

深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）成立于1998年10月28日，前身为深圳市银之杰科技有限公司。2007年11月28日，经公司临时股东会决议，公司整体变更为股份有限公司，于2007年12月25日在深圳市市场监督管理局登记注册。2010年5月4日，经中国证券监督管理委员会“证监许可[2010]548号”文核准和深圳证券交易所《关于深圳市银之杰科技股份有限公司人民币普通股股票在创业板上市的通知》（深证上[2010]165号）同意，本公司发行的人民币普通股股票于2010年5月26日在深圳证券交易所上市，股票简称“银之杰”，股票代码“300085”。公司总部位于广东省深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座5B2，企业法人营业执照注册号为91440300708458455M。

截至2016年12月31日止，公司总股本为684,013,769股。其中，有限售条件的流通股355,049,372股；无限售条件的流通股328,964,397股。

本公司属于软件和信息技术服务业。公司及各子公司主营业务是为银行等金融机构提供软件产品、软件开发、金融专用设备和技术服务；为企业提供移动信息服务、移动商务解决方案，以及基于大数据的风险控制和精准营销服务；电子商务；金融信息咨询和金融中介服务；投资发展支票自助结算金融服务和企业移动支付业务；投资发展个人征信、互联网保险业务。

本公司财务报表及财务报表附注业经于2017年4月7日经公司第三届董事会第三十二次会议审议批准报出。

本公司2016年度将深圳市银之杰金融设备有限公司、深圳市银之杰技术开发有限公司、北京亿美软通科技有限公司、深圳市科安数字有限公司、深圳银之杰资产管理有限公司等5家子公司纳入本期合并财务报表范围，详见附注九“在其他主体中的权益”。本公司本年度合并范围比上年度增加1户，详见附注八“合并范围的变更”。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 2、持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、研究开发支出等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注五、23“收入”、（2）及18、“无形资产”、（2）各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注五、30“重大会计判断和估计”。

### 1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2016年12月31日的财务状况及2016年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

### 2、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### 4、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定人民币为其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

#### （1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

## （2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会〔2012〕19号）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注五、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注五、13“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益



应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

## 6、合并财务报表的编制方法

### （1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

### （2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

### （3）丧失子公司控制权的处理

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划

净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注五、13“长期股权投资”或本附注五、10“金融工具”。

#### （4）分步处置股权至丧失控制权的特殊处理

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注五、13、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## 7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注五、13（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

## 8、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 9、外币业务和外币报表折算

### （1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

### （2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

### （3）外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 10、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### （1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

### （2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

#### ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B. 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C. 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：A. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B. 本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进

行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### ② 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

#### ③ 应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

#### ④ 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

#### (3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

#### ① 持有至到期投资、应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### ② 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

#### (4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；② 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③ 该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分

摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### （5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

##### ② 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

##### ③ 财务担保合同及贷款承诺

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

#### （6）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### （7）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

(8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(9) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

11、应收款项

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	本公司将金额为人民币 20 万元以上的应收款项和 5 万元（含）以上其他应收款确认为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
账龄分析组合	账龄分析法
低风险信用组合	其他方法（合并报表范围的公司之间应收款项及应收退税款，发生坏账的风险低，不计提坏账准备）

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：



√ 适用 □ 不适用

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1 年以内（含 1 年）	5.00%	5.00%
1—2 年	10.00%	10.00%
2—3 年	20.00%	20.00%
3 年以上	50.00%	50.00%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

□ 适用 √ 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

□ 适用 √ 不适用

### （3）单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试：已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项；其他经确认不能收回的应收款项。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

## 12、存货

### （1）存货的分类

存货主要包括库存商品、原材料、委托加工物资、在产品、发出商品等。

### （2）存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按按加权平均法核算。

### （3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已

计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

#### （4）存货的盘存制度

本公司存货的盘存制度采用永续盘存法。

注：说明存货类别，发出存货的计价方法，确定不同类别存货可变现净值的依据，存货的盘存制度以及低值易耗品和包装物的摊销方法。

#### （1）存货的分类

存货主要包括库存商品、原材料、委托加工物资、在产品、发出商品等。

#### （2）存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按按加权平均法核算。

#### （3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

#### （4）存货的盘存制度

本公司存货的盘存制度采用永续盘存法。

### 13、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注五、10“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

#### （1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债

务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

## （2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### ① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

## ② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

## ③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

## ④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注五、6、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收

益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

## 14、投资性房地产

### 投资性房地产计量模式

成本法计量

### 折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成

本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、19“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值；转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

## 15、固定资产

### (1) 确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

### (2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	40	5.00%	2.375
机器设备	年限平均法	5	5.00%	19
电子设备	年限平均法	5	5.00%	19
运输设备	年限平均法	5	5.00%	19
办公设备	年限平均法	5	5.00%	19

### (3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有

权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

## 16、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、19“长期资产减值”。

## 17、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

## 18、无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理

分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，其原值减去已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：

- ① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
- ② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
- ③ 以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；
- ④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
- ⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；
- ⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；
- ⑦ 与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

项目	预计使用寿命	依据
自主软件产品	5年	预计使用寿命
专利及软件著作权	5-10年	预计使用寿命
办公软件	5年	预计使用寿命
商标及其他	5-10年	预计使用寿命

公司在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命，按照使用寿命有限的无形资产处理。

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、19“长期资产减值”。

## (2) 内部研究开发支出会计政策

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③ 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；



- ④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## 19、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 20、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

## 21、职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

本公司仅涉及设定提存计划。设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

无。

## 22、股份支付

### (1) 股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

#### ① 以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权

的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

## ② 以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

## (2) 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

## (3) 涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易，结算企业与接受服务企业中其一在本公司内，另一在本公司外的，在本公司合并财务报表中按照以下规定进行会计处理：

① 结算企业以其本身权益工具结算的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；除此之外，作为现金结算的股份支付处理。

结算企业是接受服务企业的投资者的，按照授予日权益工具的公允价值或应承担负债的公允价值确认为对接受服务企业的长期股权投资，同时确认资本公积（其他资本公积）或负债。

② 接受服务企业没有结算义务或授予本企业职工的是其本身权益工具的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；接受服务企业具有结算义务且授予本企业职工的并非其本身权益工具的，将该股份支付交易作为现金结算的股份支付处理。

本公司内各企业之间发生的股份支付交易，接受服务企业和结算企业不是同一企业的，在接受服务企业和结算企业各自的个别财务报表中对该股份支付交易的确认和计量，比照上述原则处理。

## 23、收入

### (1) 一般原则

#### ①商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

#### ②提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：A、收入的金额能够可靠地计量；B、相关的经济利益很可能流入企业；C、交易的完工程度能够可靠地确定；D、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

#### ③利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

### (2) 收入确认的具体方法

#### ①本公司商品销售收入主要有软件产品、系统集成收入、电子商务商品销售收入，其收入的具体确认原则：

A、软件产品：是指本公司自主开发的，取得了软件产品登记认证，购买方个性化差异很小，基本具有行业通用性，因而可以批量复制销售的应用软件。

对于软件产品本公司在按照合同约定内容向购买方移交，并完成安装、调试工作，取得了购买方安装确认单据后确认收入。

B、系统集成：是指与本公司为客户提供的软件产品和软件开发相关的，应客户要求代客户购买硬件设备或第三方软件，并提供相应的集成服务。

系统集成在按照合同约定内容向购买方移交了所提供的硬件设备或第三方软件的所有权，并取得了购买方的验收单据后确认收入。

C、电子商务商品销售收入：客户通过在公司自有网站或第三方销售平台（如亿贝、亚马逊等）下订单并按公司指定的付款方式支付货款后，公司在将商品发出并交付予物流公司时确认收入。

#### ②本公司提供劳务收入主要有软件开发和服务类收入，其收入的具体确认原则：

A软件开发：是指本公司在自主研发的各种底层开发平台或技术的基础上，按照客户的个性化需求进行定制性开发而形

成的应用软件。

对于软件开发本公司在按照合同约定内容实施了开发工作，并为购买方完成了安装、调试工作，且至少具备以下条件之一时确认收入：已取得购买方的验收文件；取得购买方对软件已正式投入使用的确认文件；已符合合同约定的验收条件。

**B技术服务：**是指本公司对已销售的软件产品、软件开发、系统集成等，为客户提供的后续技术支持或维护服务。

对于按期提供劳务并计价收费的技术服务，本公司在按照合同约定内容提供了劳务后，分期确认收入；对于按次提供劳务并计价收费的技术服务，本公司在劳务已经提供，并取得购买方的服务确认单据后确认收入。

**C短彩信服务业务，**公司向客户提供短彩信移动信息化解决方案和运营服务，以业务统计表记录实际提供的服务量，并根据以计算应向客户收取的服务费，于资产负债表日向客户发出结算通知，待客户核对后确认收入。

**D业务平台开发业务，**按照与客户签署的相关合同确定提供劳务预计总收入，于资产负债表日根据开发的完工进度确认收入。

## 24、政府补助

### (1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

### (2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

## 25、递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计

算得出。

#### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

#### (3) 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

#### (4) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债

转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 26、租赁

### (1) 经营租赁的会计处理方法

(1) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### (2) 融资租赁的会计处理方法

1、本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

2、本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 27、回购本公司股份

本公司回购的股份在注销或者转让之前，作为库存股管理，回购股份的全部支出转作库存股成本。股份回购中支付的对价和交易费用减少所有者权益，回购、转让或注销本公司股份时，不确认利得或损失。

转让库存股，按实际收到的金额与库存股账面金额的差额，计入资本公积，资本公积不足冲减的，冲减盈余公积和未分配利润。注销库存股，按股票面值和注销股数减少股本，按注销库存股的账面余额与面值的差额，冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减盈余公积和未分配利润。

## 28、限制性股票

股权激励计划中，本公司授予被激励对象限制性股票，被激励对象先认购股票，如果后续未达到股权激励计划规定的解锁条件，则本公司按照事先约定的价格回购股票。向职工发行的限制性股票按有关规定履行了注册登记等增资手续的，在授予日，本公司根据收到的职工缴纳的认股款确认股本和资本公积（股本溢价）；同时就回购义务确认库存股和其他应付款。

## 29、其他重要的会计政策和会计估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

### （1）租赁的归类

本公司根据《企业会计准则第21号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

### （2）坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

### （3）存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计



被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

#### （4）非金融非流动资产减值准备

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

#### （5）折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

#### （6）开发支出

确定资本化的金额时，本公司管理层需要作出有关资产的预计未来现金流量、适用的折现率以及预计受益期间的假设。

#### （7）递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### （8）所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

### 30、重要会计政策和会计估计变更

#### (1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

<p>根据&lt;&lt;关于全面推开营业税改征增值税试点的通知&gt;&gt;（财税〔2016〕36号）规定，自2016年5月1日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税（以下称营改增）试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税，即从2016年5月1日起本公司房屋租赁业务由缴纳营业税改为缴纳增值税；根据《营业税改征增值税试点有关事项的规定》，2016年4月30日之前取得的不动产租赁服务选择适用简易计税方法按照5%的征收率计税。</p>	<p>2017年4月7日，第三届董事会第三十二次会议、第三届监事会第二十三次会议审议通过，独立董事对会计政策变更发表了独立意见。</p>	<p>除上述变更，本报告期公司主要会计政策未发生变更。</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------	---------------------------------

执行《增值税会计处理规定》

财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22号），适用于2016年5月1日起发生的相关交易。

本公司执行该规定的主要影响如下：

序号	会计政策变更的内容及原因	受影响的报表项目名称及金额
1	利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。	税金及附加
2	自2016年5月1日起将企业经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等原计入“管理费用”的相关税费重分类至“税金及附加”。比较数据不予调整。	调增税金及附加本年金额 281,225.07元，调减管理费用本年金额 281,225.07元。

上述会计政策的变更，不影响损益。

#### (2) 重要会计估计变更

□ 适用 √ 不适用

### 31、其他

无。

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	产品销售收入、服务收入	17、6
城市维护建设税	应纳增值税额、应纳营业税额	7
企业所得税	应纳税所得额	25、16.5、15、12.5
营业税*1	租赁收入	5
教育费附加	应纳增值税额、应纳营业税额	3
地方教育费附加	应纳增值税额、应纳营业税额	2

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
深圳市银之杰科技股份有限公司	15%
北京亿美软通科技有限公司	15%
深圳市银之杰技术开发有限公司	12.5%
安尼数码（香港）有限公司	16.5%
深圳市银之杰金融设备有限公司	25%
深圳市科安数字有限公司	25%

注：1、自2016年5月1日起，营业税改增值税范围扩大至生活服务业、建筑业和房地产业，本公司出租不动产收入税种由营业税变更为增值税。

### 2、税收优惠

#### （1）增值税及享受的税收优惠政策

本公司及控股子公司为增值税一般纳税人，适用17%的基本税率。

根据财政部、国家税务总局2011年10月13日发布的《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号文）的有关规定，自2011年1月1日起对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按17%的法定税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

根据财税[2011]131号《财政部 国家税务总局关于应税服务适用增值税零税率和免税政策的通知》，试点地区的单位和个人提供适用零税率的应税服务，按月向主管退税的税务机关申报办理增值税免抵退税或免税手续。

#### （2）企业所得税及享受的税收优惠政策

①本公司于2014年9月30日通过高新技术企业重新认定，取得深圳市科技工贸和信息化委员会、深圳市财政委员会、深圳市国家税务局、深圳市地方税务局联合下发的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自2014年度起连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策，即按15%的税率缴纳企业所得税。

②本公司的控股子公司北京亿美软通科技有限公司成立于2001年5月，法定企业所得税税率为25%。

北京亿美软通科技有限公司于2014年10月30日通过高新技术企业重新认定，取得北京市科技工贸和信息化委员会、北京市财政委员会、北京市国家税务局、北京市地方税务局联合下发的《高新技术企业证书》，有效期三年。根据相关规定，公司自2014年度起连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策，即按15%的税率缴纳企业所得税。

③本公司的控股子公司深圳市银之杰技术开发有限公司成立于2011年5月，法定企业所得税税率为25%。

根据《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税[2008]1号)规定，本公司的控股子公司深圳市银之杰技术开发有限公司于2012年5月经深圳市福田区国家税务局深国税福减免备案[2012]425号文件备案登记，同意该公司从开始获利年度起，两年免征企业所得税，三年减半征收企业所得税。

2016度为本公司的控股子公司深圳市银之杰技术开发有限公司的第四获利年度，当年度减半征收企业所得税。

### 3、其他

无。

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	259,969.46	200,118.48
银行存款	294,853,769.03	114,211,189.13
其他货币资金	24,275,123.31	11,241,435.53
合计	319,388,861.80	125,652,743.14
其中：存放在境外的款项总额	23,219,692.92	7,229,438.78

其他说明

其他货币资金中：9,580,472.70元为本公司向银行承兑汇票保证金；业务合作保证金4,000,000.00元；通过在第三方平台（ebay、亚马逊等）开立的代收货款账户资金余额10,694,650.61元。

### 2、应收账款

#### (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	317,087,875.28	100.00%	26,402,507.84	8.33%	290,685,367.44	303,910,821.53	100.00%	23,881,627.06	7.86%	280,029,194.47
合计	317,087,875.28	100.00%	26,402,507.84	8.33%	290,685,367.44	303,910,821.53	100.00%	23,881,627.06	7.86%	280,029,194.47

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内小计	222,058,205.52	10,726,850.53	5.00%
1 至 2 年	58,148,550.35	5,349,578.89	10.00%
2 至 3 年	27,048,271.00	5,409,654.20	20.00%
3 年以上	9,832,848.41	4,916,424.21	50.00%
合计	317,087,875.28	26,402,507.84	8.33%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额2,520,880.78元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

## (3) 本期实际核销的应收账款情况

无。

## (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额为31,628,726.08元，占应收账款年末余额合计数的比例为

9.97%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为1,778,067.37元。

#### (5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

本年无金融资产转移而终止确认的应收账款。

#### (6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

### 3、预付款项

#### (1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	128,495,166.84	97.86%	69,018,269.35	97.51%
1 至 2 年	2,518,033.86	1.92%	1,551,747.82	2.19%
2 至 3 年	126,240.76	0.09%	133,133.45	0.19%
3 年以上	166,243.02	0.13%	75,695.53	0.11%
合计	131,305,684.48	--	70,778,846.15	--

#### (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司按预付对象归集的年末余额前五名预付账款汇总金额为102,676,113.42元，占预付账款年末余额合计数的比例为78.20%。

### 4、其他应收款

#### (1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组	19,643,6	100.00%	1,916,59	9.76%	17,727,05	13,544,	100.00%	1,227,703	9.06%	12,317,273.

合计计提坏账准备的其他应收款	57.22		8.00		9.22	976.28		.06		22
其中：以账龄作为信用风险特征进行组合	18,870,518.03	96.06%	1,916,598.00	10.16%	16,953,920.03	10,600,675.83	78.26%	1,227,703.06	11.58%	9,372,972.77
低风险信用组合	773,139.19	3.94%	-	-	773,139.19	2,944,300.45	21.74%	-	-	2,944,300.45
合计	19,643,657.22	100.00%	1,916,598.00	9.76%	17,727,059.22	13,544,976.28	100.00%	1,227,703.06	9.06%	12,317,273.22

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内小计	13,575,976.47	678,798.84	5.00%
1 至 2 年	2,381,995.84	238,199.58	10.00%
2 至 3 年	1,522,244.29	304,448.86	20.00%
3 年以上	1,390,301.43	695,150.72	50.00%
合计	18,870,518.03	1,916,598.00	10.16%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额688,894.94元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

## (3) 本期实际核销的其他应收款情况

本年无实际核销的其他应收款情况。

## (4) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	2,476,018.76	1,530,153.76
押金	10,227,247.20	6,318,082.29
备用金	5,370,253.78	3,085,769.97
其他	1,570,137.48	2,610,970.26
合计	19,643,657.22	13,544,976.28

#### (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
东亚前海证券有限公司	代垫款项	1,871,035.57	1 年以内	9.52%	93,551.78
北京君天首业商贸有限公司	租房保证金	1,043,445.00	2 至 3 年	5.31%	208,689.00
李俊	备用金	609,983.19	1 年以内	3.11%	30,499.16
中国银行股份有限公司湖北省分行	投标押金	599,000.00	1 年以内	3.05%	29,950.00
中国银行股份有限公司四川省分行	投标押金	500,000.00	1 年以内	2.55%	25,000.00
中国移动通信集团云南有限公司	业务保证金	500,000.00	1 年以内	2.55%	25,000.00
合计	--	5,123,463.76	--	26.09%	412,689.94

#### (6) 涉及政府补助的应收款项

无。

#### (7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

#### (8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。



## 5、存货

### (1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	3,097,680.75		3,097,680.75	9,255,617.29		9,255,617.29
在产品	75,363.92		75,363.92	1,259,269.48		1,259,269.48
库存商品	100,342,322.48	501,263.28	99,841,059.20	30,400,519.87	89,922.49	30,310,597.38
委托加工物资	779,944.73		779,944.73	320,125.14		320,125.14
发出商品	1,291,044.09		1,291,044.09			
合计	105,586,355.97	501,263.28	105,085,092.69	41,235,531.78	89,922.49	41,145,609.29

### (2) 存货跌价准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	89,922.49	411,340.79				501,263.28
合计	89,922.49	411,340.79				501,263.28

### (3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无

### (4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

无

## 6、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期待摊费用	119,064.99	
合计	119,064.99	

## 7、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待摊费用	2,022,501.08	1,716,063.74
应收佣金	45,275,035.46	22,424,150.45
待抵扣进项税	2,852,013.43	9,936,637.65
出口退税	19,929,777.58	
待支付筹建款	17,250,621.35	
银行理财产品		114,000,000.00
合计	87,329,948.90	148,076,851.84

## 8、可供出售金融资产

## (1) 可供出售金融资产情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具：	30,000,000.00		30,000,000.00			
按成本计量的	30,000,000.00		30,000,000.00			
合计	30,000,000.00		30,000,000.00			

## (2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

单位：元

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
上海保险交易所股份有限公司		30,000,000.00		30,000,000.00					1.34%	
合计		30,000,000.00		30,000,000.00					--	

## 9、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动	期末余额	减值准备

		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		期末余额
一、合营企业											
二、联营企业											
深圳票联金融服务有限公司	8,896,723.60			-2,796,395.03						6,100,328.57	
北京华道征信有限公司	17,248,652.39			-3,387,473.29						13,861,179.10	
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	7,242,560.84			534,137.63						7,776,698.47	
易安财产保险股份有限公司	150,000,000.00			235,717.88	-552,176.40					149,683,541.48	
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司		14,700,000.00		-523,835.76						14,176,164.24	
恒银(嘉兴)资产管理有限公司		2,000,000.00								2,000,000.00	
小计	183,387,936.83	16,700,000.00		-5,937,848.57	-552,176.40					193,597,911.86	
合计	183,387,936.83	16,700,000.00		-5,937,848.57	-552,176.40					193,597,911.86	

其他说明

无

## 10、投资性房地产

### (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				

1.期初余额	48,700,488.23			48,700,488.23
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	48,700,488.23			48,700,488.23
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	8,153,083.04			8,153,083.04
2.本期增加金额	1,157,844.48			1,157,844.48
(1) 计提或摊销	1,157,844.48			1,157,844.48
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	9,310,927.52			9,310,927.52
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	39,389,560.71			39,389,560.71
2.期初账面价值	40,547,405.19			40,547,405.19

## (2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用  不适用

## (3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

不适用。

## 11、固定资产

## (1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	2,179,455.90	5,269,169.84	6,156,834.22	5,458,775.91	6,519,822.77	25,584,058.64
2.本期增加金额	-	783,972.96	1,067,355.73	567,905.11	1,647,010.41	4,066,244.21
(1) 购置	-	783,972.96	1,067,355.73	567,905.11	1,647,010.41	4,066,244.21
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额	-	-	565,000.00	95,885.73	280,182.72	941,068.45
(1) 处置或报废	-	-	565,000.00	95,885.73	280,182.72	941,068.45
4.期末余额	2,179,455.90	6,053,142.80	6,659,189.95	5,930,795.29	7,886,650.46	28,709,234.40
二、累计折旧						
1.期初余额	18,657.07	3,078,764.49	4,416,148.32	3,589,168.26	3,906,866.83	15,009,604.97
2.本期增加金额	31,987.32	836,221.43	587,381.36	784,042.67	1,085,286.63	3,324,919.41
(1) 计提	31,987.32	836,221.43	587,381.36	784,042.67	1,085,286.63	3,324,919.41
3.本期减少金额	-	-	536,750.00	89,218.77	265,869.66	891,838.43
(1) 处置或报废	-	-	536,750.00	89,218.77	265,869.66	891,838.43
4.期末余额	50,644.39	3,914,985.92	4,466,779.68	4,283,992.16	4,726,283.80	17,442,685.95
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						

(1) 计提						
3.本期减少 金额						
(1) 处置 或报废						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面 价值	2,128,811.51	2,138,156.88	2,192,410.27	1,646,803.13	3,160,366.66	11,266,548.45
2.期初账面 价值	2,160,798.83	2,190,405.35	1,740,685.90	1,869,607.65	2,612,955.94	10,574,453.67

**(2) 暂时闲置的固定资产情况**

无。

**(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况**

无。

**(4) 通过经营租赁租出的固定资产**

无。

**(5) 未办妥产权证书的固定资产情况**

无。

**12、在建工程****(1) 在建工程情况**

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
人才安居房	499,831.00		499,831.00			
合计	499,831.00		499,831.00			

## (2) 重要在建工程项目本期变动情况

无。

## (3) 本期计提在建工程减值准备情况

无。

## 13、无形资产

## (1) 无形资产情况

单位：元

项目	自主软件产品	专利及软件著作权	办公软件	商标及其他	合计
一、账面原值					
1.期初余额	61,362,419.50	46,441,068.09	961,757.60	3,404,880.62	112,170,125.81
2.本期增加金额	8,504,981.71	-	65,811.94	-	8,570,793.65
(1) 购置	-	-	65,811.94	-	65,811.94
(2) 内部研发	8,504,981.71	-	-	-	8,504,981.71
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	69,867,401.21	46,441,068.09	1,027,569.54	3,404,880.62	120,740,919.46
二、累计摊销					
1.期初余额	19,634,955.10	10,666,824.47	206,131.68	1,069,650.98	31,577,562.23
2.本期增加金额	12,981,232.50	6,748,609.86	124,538.97	412,739.60	20,267,120.93
(1) 计提	12,981,232.50	6,748,609.86	124,538.97	412,739.60	20,267,120.93
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	32,616,187.60	17,415,434.33	330,670.65	1,482,390.58	51,844,683.16
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置					

4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	37,251,213.61	29,025,633.76	696,898.89	1,922,490.04	68,896,236.30
2.期初账面价值	41,727,464.40	35,774,243.62	755,625.92	2,335,229.64	80,592,563.58

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例54.07%。

## (2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

## 14、开发支出

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	
远程视频签约系统	1,774,804.86	607,958.52		2,382,763.38		
集成控件电子验印	2,506,174.37	628,775.44		3,134,949.81		
集中作业电子验印	2,346,171.87	641,096.65		2,987,268.52		
STM 智慧柜台		3,200,665.49				3,200,665.49
机房监控产品开发		1,655,460.58				1,655,460.58
票据鉴别仪		3,078,653.39				3,078,653.39
商业印控机		2,361,861.97				2,361,861.97
合计	6,627,151.10	12,174,472.04		8,504,981.71		10,296,641.43

## 15、商誉

### (1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
北京亿美软通科技有限公司	151,738,925.12					151,738,925.12
深圳市科安数字有限公司	2,407,435.23		1,471,564.31			3,878,999.54
合计	154,146,360.35		1,471,564.31			155,617,924.66



**(2) 商誉减值准备**

本公司期末对商誉进行了减值测试，未发现包含商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提商誉减值准备。

**16、长期待摊费用**

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修	3,461,211.68	481,389.53	1,273,065.08	119,064.99	2,550,471.14
企业邮箱	44,846.18	110,956.60	47,157.76		108,645.02
其他	1,187,487.17	970,873.80	345,415.41		1,812,945.56
合计	4,693,545.03	1,563,219.93	1,665,638.25	119,064.99	4,472,061.72

**17、递延所得税资产/递延所得税负债****(1) 未经抵销的递延所得税资产**

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	28,820,369.12	4,446,668.15	25,167,830.46	3,803,651.00
内部交易未实现利润	7,481,476.45	1,840,044.86	4,039,534.41	934,434.22
可抵扣亏损	114,326,102.33	18,337,070.06	86,403,537.83	13,369,026.52
合计	150,627,947.90	24,623,783.07	115,610,902.70	18,107,111.74

**(2) 未经抵销的递延所得税负债**

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	28,594,554.51	4,289,183.18	34,041,136.23	5,106,170.44
合计	28,594,554.51	4,289,183.18	34,041,136.23	5,106,170.44

**(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债**

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		24,623,783.07		18,107,111.74
递延所得税负债		4,289,183.18		5,106,170.44

#### (4) 未确认递延所得税资产明细

无。

#### (5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

无。

### 18、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预付房款	1,176,960.00	1,824,960.00
合计	1,176,960.00	1,824,960.00

### 19、短期借款

#### (1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款	54,000,000.00	10,000,000.00
信用借款	30,000,000.00	15,000,000.00
贴现借款	55,900,000.00	
合计	139,900,000.00	25,000,000.00

短期借款分类的说明：

保证借款期末余额中人民币19,000,000.00元系本公司之控股子公司北京亿美软通科技有限公司取得的借款，由本公司之董事冯军提供连带责任保证；人民币35,000,000.00元系本公司之控股子公司深圳市科安数字有限公司取得的借款，由本公司提供连带责任保证。

#### (2) 已逾期未偿还的短期借款情况

无。

## 20、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	34,959,641.35	
合计	34,959,641.35	

本期末已到期未支付的应付票据总额为0.00元。

## 21、应付账款

### (1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	105,608,235.94	66,849,588.97
1 至 2 年	2,060,019.55	733,219.13
2 至 3 年	542,519.08	739,542.70
3 年以上	85,478.19	9,000.00
合计	108,296,252.76	68,331,350.80

### (2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

无。

## 22、预收款项

### (1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	51,787,718.81	72,219,542.82
1 至 2 年	58,407,172.34	35,354,145.60
2 至 3 年	2,832,392.82	
合计	113,027,283.97	107,573,688.42

### (2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

无。

## (3) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

无。

## 23、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	6,942,305.33	108,697,192.97	108,162,038.69	7,477,459.61
二、离职后福利-设定提存计划	406,297.87	6,761,681.66	6,796,828.90	371,150.63
合计	7,348,603.20	115,458,874.63	114,958,867.59	7,848,610.24

## (2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	6,467,291.01	97,651,854.70	96,921,109.73	7,198,035.98
2、职工福利费	-	3,910,114.12	3,910,114.12	-
3、社会保险费	191,500.78	3,467,921.85	3,441,955.58	217,467.05
其中：医疗保险费	169,478.01	3,081,967.57	3,058,508.87	192,936.71
工伤保险费	10,968.00	110,396.65	112,790.37	8,574.28
生育保险费	11,054.77	275,557.63	270,656.34	15,956.06
4、住房公积金	281,430.00	3,310,159.05	3,531,716.01	59,873.04
5、工会经费和职工教育经费	2,083.54	104,230.79	104,230.79	2,083.54
6、商业保险	-	252,912.46	252,912.46	-
合计	6,942,305.33	108,697,192.97	108,162,038.69	7,477,459.61

## (3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	386,288.46	6,365,506.90	6,395,951.16	355,844.20
2、失业保险费	20,009.41	311,455.74	316,158.72	15,306.43

3、企业年金缴费		84,719.02	84,719.02	
合计	406,297.87	6,761,681.66	6,796,828.90	371,150.63

其他说明：

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按员工基本工资的14%、1%每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

## 24、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	19,104,779.92	10,328,760.44
企业所得税	42,119,076.29	28,450,233.37
个人所得税	1,214,160.01	344,543.35
城市维护建设税	1,087,375.74	502,618.94
营业税		14,502.05
教育费附加	776,696.96	359,013.51
文化事业建设费	5,223.00	
合计	64,307,311.92	39,999,671.66

## 25、应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他	265,893.32	45,100.00
合计	265,893.32	45,100.00

## 26、其他应付款

### (1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
员工报销	3,773,435.19	916,099.60
押金	2,066,844.40	878,044.40
履约保证金		10,000,000.00
股权回购款		1,943,400.00

代收东亚前海证券筹建款	13,800,000.00	
其他	72,471.80	61,586.79
合计	19,712,751.39	13,799,130.79

## (2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

无。

## 27、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	1,430,961.85	4,000,000.00	548,325.13	4,882,636.72	-
合计	1,430,961.85	4,000,000.00	548,325.13	4,882,636.72	--

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
企业人才安居房*1	1,430,961.85		21,545.28		1,409,416.57	与资产相关
大数据征信平台研发经费		3,500,000.00	26,779.85		3,473,220.15	与资产相关
大数据征信平台研发经费		500,000.00	500,000.00			与收益相关
合计	1,430,961.85	4,000,000.00	548,325.13		4,882,636.72	--

其他说明：

企业人才安居房\*1、本公司根据《深圳市保障性住房条例》、《深圳市人才安居暂行办法》、《福田区企业人才住房配售管理办法》、《福田2013年度企业人才住房配售方案》等规定，向深圳市福田区政府申请并取得企业人才住房，公司将取得企业人才住房购买价与公允价值之间的差异确认为政府补助。

## 28、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	525,804,438.00	468,000.00		157,741,331.00		158,209,331.00	684,013,769.00

其他说明：

根据公司2016年5月4日召开的2015年度股东大会决议和修改后的章程规定,以股本溢价形成的资本公积向全体股东每10股转增3股,共计转增股份157,741,331股;根据公司2016年8月22日第三届董事会第二十九次会议审议通过《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》,本期股票期权激励对象行权46.80万股。上述股本业经瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)“瑞华验字[2016]48020004号”、“瑞华验字[2016]48020008号”验资报告验证。

## 29、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	206,247,557.96	2,379,878.94	157,741,331.00	50,886,105.90
其他资本公积	1,023,154.97	818,523.97	1,841,678.94	
合计	207,270,712.93	3,198,402.91	159,583,009.94	50,886,105.90

其他说明,包括本期增减变动情况、变动原因说明:

资本公积股本溢价本年增加系股权激励对象行权溢价、限制性股票解锁溢价,本年减少系资本公积转增股本;其他资本公积本年增加系确认的股票期权、限制性股票激励费用,本年减少系将限制性股票激励解锁、股权激励对象行权对应成本转入股本溢价。

## 30、库存股

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
附有回购义务的股权 激励款	1,898,300.00		1,898,300.00	
合计	1,898,300.00		1,898,300.00	

其他说明,包括本期增减变动情况、变动原因说明:

本公司实施限制性股票激励计划,激励对象认购限制性股票支付的款项,本公司在取得该款项时,按照取得的认股款确认股本和资本公积(股本溢价),同时就回购义务全额确认一项负债并确认库存股。本期库存股减少原因系限制性股票激励计划已完成。

## 31、其他综合收益

单位：元

项目	期初 余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税	减:前期计入	减:所	税后归属于	税后归	

	前发生额	其他综合收益 当期转入损益	得税 费用	母公司	属于少 数股东	
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-552,176.40			-552,176.40		-552,176.40
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-552,176.40			-552,176.40		-552,176.40
其他综合收益合计	-552,176.40			-552,176.40		-552,176.40

### 32、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	20,594,551.97	4,784,180.82		25,378,732.79
合计	20,594,551.97	4,784,180.82		25,378,732.79

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据公司法、章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

### 33、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	147,888,160.59	85,559,647.91
调整后期初未分配利润	147,888,160.59	85,559,647.91
加：本期归属于母公司所有者的净利润	80,796,778.02	72,960,653.41
减：提取法定盈余公积	4,784,180.82	2,750,474.16
应付普通股股利	15,774,133.13	7,881,666.57
期末未分配利润	208,126,624.66	147,888,160.59

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润0.00元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润0.00元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润0.00元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润0.00元。



5)、其他调整合计影响期初未分配利润0.00元。

### 34、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	928,271,459.54	562,632,796.83	615,805,339.73	346,841,006.03
其他业务	9,249,606.19	6,987,610.11	3,858,375.80	1,157,844.48
合计	937,521,065.73	569,620,406.94	619,663,715.53	347,998,850.51

### 35、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,784,424.02	1,026,197.09
教育费附加	1,274,593.76	732,997.84
房产税	193,785.34	
土地使用税	1,297.97	
车船使用税	12,403.33	
印花税	73,738.43	
营业税	160,565.46	731,930.84
文化事业建设费	10,084.20	
合计	3,510,892.51	2,491,125.77

其他说明：

①各项税金及附加的计缴标准详见附注六、税项。

②根据《增值税会计处理规定》（财会〔2016〕22号）的规定，利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目，原在“管理费用”科目核算的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费，自2016年5月1日起在“税金及附加”科目核算。

### 36、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
咨询费	8,973,677.95	4,032,686.26
差旅费	7,270,251.17	4,942,025.24

工资福利费	30,000,276.27	20,930,882.46
业务招待费	184,578.13	248,024.10
运输费	38,454,513.21	9,314,795.38
办公费	3,838,366.11	2,713,290.58
平台服务费	37,637,108.40	19,135,039.30
其他	5,591,238.88	11,301,898.52
合计	131,950,010.12	72,618,641.84

### 37、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	17,179,334.34	12,978,788.49
交通费	6,934,510.93	9,263,676.38
差旅费	2,872,743.69	2,116,820.22
工资福利费	42,539,670.90	38,168,992.79
租赁管理费	13,755,810.48	11,902,437.78
税金	316,664.57	495,264.68
摊销费	20,942,589.06	18,548,602.75
折旧费	2,764,052.00	3,091,103.71
中介服务费	2,858,550.57	2,430,832.60
新产品试制	1,582,109.05	2,044,982.52
其他	3,714,518.43	4,899,629.79
合计	115,460,554.02	105,941,131.71

### 38、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	5,286,847.94	300,834.13
减：利息收入	1,453,379.04	8,024,400.50
手续费	1,453,676.05	447,225.28
汇兑损益	991,017.93	-70,197.96
合计	6,278,162.88	-7,346,539.05

**39、资产减值损失**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	3,209,775.72	7,861,939.79
二、存货跌价损失	411,340.79	89,922.49
合计	3,621,116.51	7,951,862.28

**40、投资收益**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-5,937,848.57	-6,210,141.22
合计	-5,937,848.57	-6,210,141.22

**41、营业外收入**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
非流动资产处置利得合计	38,162.02	17,019.46	38,162.02
其中：固定资产处置利得	38,162.02	17,019.46	38,162.02
政府补助	6,277,802.41	2,758,768.67	2,967,650.88
其他	144,524.71	10,733.00	144,524.71
合计	6,460,489.14	2,786,521.13	3,150,337.61

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影 响当年盈亏	是否特殊补 贴	本期发生金 额	上期发生金 额	与资产相关/ 与收益相关
科技研究经费补贴						2,356,700.00	80,300.00	与收益相关
税收返还						3,288,606.25	2,665,900.62	与收益相关
人才安居房						21,545.28	12,568.05	与资产相关
大数据征信平台研 发经费						500,000.00		与收益相关
大数据征信平台研 发经费						26,779.85		与资产相关
其他补助						84,171.03		与收益相关

合计	--	--	--	--	--	6,277,802.41	2,758,768.67	--
----	----	----	----	----	----	--------------	--------------	----

## 42、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
非流动资产处置损失合计	18,628.19	26,848.46	18,628.19
其中：固定资产处置损失	18,628.19	26,848.46	18,628.19
对外捐赠		2,100,000.00	
罚款及滞纳金	10,052.99	119,605.31	10,052.99
合计	28,681.18	2,246,453.77	28,681.18

## 43、所得税费用

### (1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	21,154,174.05	20,588,695.85
递延所得税费用	-7,333,658.59	-14,484,964.74
合计	13,820,515.46	6,103,731.11

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	107,573,882.14
按法定/适用税率计算的所得税费用	16,136,082.32
子公司适用不同税率的影响	-605,100.52
调整以前期间所得税的影响	-2,714.07
非应税收入的影响	-307,981.47
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	57,078.55
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,456,849.35
所得税费用	13,820,515.46

#### 44、其他综合收益

详见附注31。

#### 45、现金流量表项目

##### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
补贴收入	6,473,234.04	80,300.00
其他业务收入	3,618,987.00	4,227,880.00
利息收入	2,168,019.85	4,775,544.10
往来款	68,948,659.78	37,634,814.58
其他	1,474,847.26	
合计	82,683,747.93	46,718,538.68

##### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
付现财务费用	3,525,802.76	943,520.68
除工资外付现销售费用	69,017,554.69	36,176,227.53
除工资、税金外付现管理费用	48,220,750.35	43,631,082.97
除工资、采购成本劳务外付现营业成本	9,079,511.35	9,837,419.56
往来款	21,541,408.92	26,483,430.33
其他	4,000,000.00	928,954.00
合计	155,385,028.07	118,000,635.07

##### (3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收回非公开发行保证金		10,000,000.00
收回参股公司代垫款项	8,335,656.67	-
收回理财产品	114,000,000.00	66,000,000.00
合计	122,335,656.67	76,000,000.00

**(4) 支付的其他与投资活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
投资筹备款项	5,220,000.00	
发行股份购买资产发行费用		2,898,660.00
购买理财产品		164,000,000.00
合计	5,220,000.00	166,898,660.00

**(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金**

无。

**(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
非公开发行股票	10,820,377.34	1,398,000.00
银行承兑汇票保证金	9,580,472.70	
股利分配手续费	14,670.02	273,254.82
合计	20,415,520.06	1,671,254.82

**46、现金流量表补充资料****(1) 现金流量表补充资料**

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	93,753,366.68	78,234,837.50
加：资产减值准备	3,621,116.51	7,951,862.28
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,482,763.89	4,622,633.70
无形资产摊销	20,267,120.93	17,866,669.58
长期待摊费用摊销	1,665,638.25	1,499,500.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	4,143.17	17,811.82
固定资产报废损失（收益以“-”号填	1,323.06	

列)		
财务费用（收益以“-”号填列）	5,286,847.94	-3,880,810.82
投资损失（收益以“-”号填列）	5,937,848.57	6,210,141.22
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-6,516,671.33	-13,954,374.29
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-816,987.26	-816,987.26
存货的减少（增加以“-”号填列）	-64,350,824.19	-7,300,377.11
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-26,109,341.35	-155,455,799.58
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	11,226,940.13	100,344,269.09
其他	-783,585.27	-2,096,157.87
经营活动产生的现金流量净额	47,669,699.73	33,243,219.10
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	305,808,389.10	125,652,743.14
减：现金的期初余额	125,652,743.14	345,044,566.58
现金及现金等价物净增加额	180,155,645.96	-219,391,823.44

## （2）本期支付的取得子公司的现金净额

不适用。

## （3）本期收到的处置子公司的现金净额

不适用。

## （4）现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	305,808,389.10	125,652,743.14
其中：库存现金	259,969.46	200,118.48
可随时用于支付的银行存款	294,853,769.03	114,211,189.13
可随时用于支付的其他货币资金	10,694,650.61	11,241,435.53

三、期末现金及现金等价物余额	305,808,389.10	125,652,743.14
----------------	----------------	----------------

#### 47、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	13,580,472.70	保证金
合计	13,580,472.70	--

#### 48、外币货币性项目

##### (1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	23,219,692.92
其中：美元	2,265,961.37	6.9370	15,718,974.02
欧元	313,356.89	7.3068	2,289,636.13
英镑	507,318.90	8.5094	4,316,979.43
应收账款	--	--	8,153,153.29
其中：美元	1,066,774.49	6.9370	7,400,214.64
欧元	35,619.70	7.3068	260,266.03
英镑	13,505.31	8.5094	114,922.08
其他应收款	3,801.61	6.9370	26,371.77

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用  不适用

## 八、合并范围的变更

### 1、非同一控制下企业合并

#### (1) 本期发生的非同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生非同一控制下企业合并。



## 2、同一控制下企业合并

### (1) 本期发生的同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生同一控制下企业合并。

## 3、其他原因的合并范围变动

本公司设立控股子公司深圳银之杰资产管理有限公司，截至2016年12月31日，本公司尚未实际出资，该公司本期未发生业务。

## 九、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
深圳市银之杰金融设备有限公司	深圳市	深圳市	金融信息化行业	100.00%		设立
深圳市银之杰技术开发有限公司	深圳市	深圳市	金融信息化行业	100.00%		设立
北京亿美软通科技有限公司	北京市	北京市	移动信息服务行业	100.00%		非同一控制下企业合并
深圳银之杰资产管理有限公司	深圳市	深圳市	资产管理	100.00%		设立
深圳市科安数字有限公司	深圳市	深圳市	电子商务	51.00%		非同一控制下企业合并

#### (2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
深圳市科安数字有限公司	49.00%	12,956,588.66		26,135,917.92

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用。

### (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
深圳市科安数字有限公司	152,973,047.53	7,476,851.98	160,449,899.51	107,111,291.50		107,111,291.50	42,801,852.39	4,296,408.97	47,098,261.36	26,266,088.02		26,266,088.02

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
深圳市科安数字有限公司	258,494,170.06	26,442,017.67		-36,474,987.04	114,748,648.93	10,763,640.99	10,763,640.99	-895,679.01

## 2、在合营安排或联营企业中的权益

### (1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
深圳票联金融服务有限公司	深圳	深圳市	金融设备、软件及服务	49.00%		权益法
北京华道征信有限公司	北京	北京市	个人征信服务	40.00%		权益法
福建片仔癀银之杰健康管理服务有限公司	福建	福建	健康管理服务		43.00%	权益法
易安财产保险股份有限公司	深圳	深圳市	金融保险	15.00%		权益法
国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	深圳	深圳市	金融信息服务		49.00%	权益法

恒银（嘉兴） 资产管理有限 公司	嘉兴	嘉兴市	资产管理		20.00%	权益法
------------------------	----	-----	------	--	--------	-----

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用。

持有 20% 以下表决权但具有重大影响，或者持有 20% 或以上表决权但不具有重大影响的依据：

不适用。

## （2）重要联营企业的主要财务信息

单位：

	期末余额/本期发生额					
	深圳票联金融 服务有限公司	北京华道征信 有限公司	福建片仔癀银 之杰健康管理 有限公司	易安财产保险 股份有限公司	国誉创富国际 金融服务（深 圳）有限公司	恒银（嘉兴） 资产管理有限 公司
流动资产	15,293,316.05	19,011,355.68	18,596,599.43	819,247,637.74	28,059,375.11	866,322.64
非流动资产	7,122,034.50	25,159,923.80	676,815.28	273,930,189.68	1,312,947.64	2,000,000.00
资产合计	22,415,350.55	44,171,279.48	19,273,414.71	1,093,177,827. 42	29,372,322.75	2,866,322.64
流动负债	9,965,700.40	9,503,534.56	1,356,125.44	95,287,550.88	306,671.71	210,072.46
负债合计	9,965,700.40	9,503,534.56	1,356,125.44	95,287,550.88	306,671.71	210,072.46
少数股东权益						
归属于母公司 股东权益	12,449,650.15	34,667,744.92	17,917,289.27	997,890,276.54	29,065,651.04	2,656,250.18
按持股比例计 算的净资产份 额	6,100,328.57	13,867,097.97	7,704,434.39	149,683,541.48	14,242,169.01	531,250.04
对联营企业权 益投资的账面 价值	6,100,328.57	13,861,179.10	7,776,698.47	149,683,541.48	14,176,164.24	2,000,000.00
营业收入	14,878,795.41	5,414,472.44	11,623,915.70	261,690,848.84		564,563.11
净利润	-5,473,328.22	-8,003,080.06	1,142,633.66	1,571,452.51	-934,348.96	-343,749.82
其他综合收益				-3,681,175.97		
综合收益总额	-5,473,328.22	-8,003,080.06	1,142,633.66	-2,109,723.46	-934,348.96	-343,749.82

	期初余额/上期发生额					
	深圳票联金融	北京华道征信	福建片仔癀银	易安财产保险	国誉创富国际	恒银（嘉兴）

	服务有限公司	有限公司	之杰健康管理 有限公司	股份有限公司	金融服务（深 圳）有限公司	资产管理有限 公司
流动资产	15,242,166.29	40,678,842.22	16,622,499.27			
非流动资产	10,058,064.78	2,667,036.67	1,574,774.31			
资产合计	25,300,231.07	43,345,878.89	18,197,273.58			
流动负债	7,143,652.29	675,053.91	1,354,108.83			
负债合计	7,143,652.29	675,053.91	1,354,108.83			
少数股东权益		9,263,740.61				
归属于母公司 股东权益	18,156,578.78	42,670,824.98	16,843,164.75			
按持股比例计 算的净资产份 额	8,896,723.60	17,068,329.99	7,213,101.91			
对联营企业权 益投资的账面 价值	8,896,723.60	17,248,652.39	7,242,560.84	150,000,000.00		
营业收入	6,342,231.96	1,497,916.51	1,317,609.45			
净利润	-4,167,685.36	-7,477,146.57	-3,156,835.25			
其他综合收益						
综合收益总额	-4,167,685.36	-7,477,146.57	-3,156,835.25			

### 3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

不适用

## 十、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括股权投资、债权投资、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

### 1、市场风险

### (1) 外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。公司承受外汇风险主要与美元有关，除本公司下属孙公司安尼数码（香港）科技有限公司主要以美元进行销售外，公司的其他主要业务活动以人民币计价结算。于2016年12月31日，除下表所述资产及负债为外币余额外，公司其他资产及负债均为记账本位币余额。该等外币余额的资产和负债产生的外汇风险可能对公司的经营业绩产生影响。

项目	年末数	年初数
现金及现金等价物	23,219,692.92	7,139,865.63
应收账款	8,153,153.29	4,160,568.74
其他应收款	26,371.77	225,698.06

公司密切关注汇率变动对公司外汇风险的影响

### (2) 利率风险—现金流量变动风险

利率风险是指因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险，主要与浮动利率银行借款有关。

截止报告期末，本公司目前金融机构借款利率均为固定利率，不存在浮动利率风险。

## 2、信用风险

2016年12月31日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失以及本公司承担的财务担保，具体包括：合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额。

为降低信用风险，本公司对每项金融资产确定信用额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

本公司采用了必要的政策确保所有销售客户均具有良好的信用记录。本公司无重大信用集中风险。

## 3、流动风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

项目	1年以内
<b>金融负债：</b>	
短期借款	139,900,000.00
应付账款	108,296,252.76
应付股利	265,893.32
其他应付款	19,712,751.39

## 十一、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
张学君	不适用	不适用	不适用	19.61%	19.61%
陈向军	不适用	不适用	不适用	8.43%	8.43%
李军	不适用	不适用	不适用	8.43%	8.43%

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是张学君、陈向军、李军。

其他说明：

张学君、陈向军、李军三人以一致行动人的方式对公司实施共同控制，为本公司控股股东和实际控制人。

### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1、在子公司中的权益。

### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注九、2、在合营安排或联营企业中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
深圳票联金融服务有限公司	参股子公司
北京华道征信有限公司	参股子公司
易安财产保险股份有限公司	参股子公司

### 4、其他关联方情况

其他说明

本公司无其他关联方。

### 5、关联交易情况

#### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
-----	--------	-------	---------	----------	-------

深圳票联金融服务 有限公司	采购商品	257,400.00			
------------------	------	------------	--	--	--

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京华道征信有限公司	技术开发服务	3,853,990.00	643,740.00
易安财产保险股份有限公司	技术开发服务		450,872.00
深圳票联金融服务有限公司	出售商品	3,203,659.44	9,472,443.58

### (2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

### (3) 关联租赁情况

无。

### (4) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
深圳市科安数字有限公司	10,000,000.00	2016年06月28日	2017年06月20日	否
深圳市科安数字有限公司	15,000,000.00	2016年07月12日	2017年06月20日	否
深圳市科安数字有限公司	5,000,000.00	2016年08月05日	2017年06月20日	否
深圳市科安数字有限公司	5,000,000.00	2016年01月05日	2017年01月04日	否
合计	35,000,000.00			

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
冯军	9,500,000.00	2016年06月15日	2017年06月14日	否
冯军	9,500,000.00	2016年07月22日	2017年07月21日	否

合 计	19,000,000.00			
-----	---------------	--	--	--

## (5) 关联方资金拆借

无。

## (6) 关联方资产转让、债务重组情况

无。

## (7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,314,000.00	1,273,200.00

## (8) 其他关联交易

## 6、关联方应收应付款项

## (1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
<b>应收账款：</b>	深圳票联金融服务 有限公司	6,697,559.62	555,272.66	6,472,443.58	
	北京华道征信有 限公司	2,680,720.00	134,036.00	643,740.00	
	福建片仔癀银之 杰健康管理有限 公司	187,600.94	17,374.24		
<b>合计</b>		9,565,880.56	706,682.90	7,116,183.58	
<b>其他应收款：</b>	易安财产保险股 份有限公司			663,837.09	
	东亚前海证券有 限责任公司	1,871,035.57	93,551.78		
<b>合 计</b>		1,871,035.57	93,551.78	663,837.09	



**(2) 应付项目**

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款：	深圳票联金融服务有限公司	257,400.00	
合 计		257,400.00	

**7、关联方承诺****8、其他****十三、股份支付****1、股份支付总体情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：元

公司本期行权的各项权益工具总额	468,000.00
-----------------	------------

其他说明

公司2015年度业绩达到了公司股权激励计划的第三个行权/解锁期的业绩考核条件，2016年8月22日，公司召开第三届董事会第二十九次会议审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》，并于当日召开第三届监事会第二十次会议，审议通过了《关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。2016年11月3日，第三个行权期可行权股票期权上市流通，本次行权股票期权为46.8万份。

**2、以权益结算的股份支付情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	经授予时评估确定
可行权权益工具数量的确定依据	激励对象期末在职情况
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无重大差异
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	3,683,357.89
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	818,523.97

**3、以现金结算的股份支付情况**

□ 适用 √ 不适用

#### 4、股份支付的修改、终止情况

##### (1) 限制性股票及股票期权数量的调整

公司2013年度以资本公积转增股本，每10股转增10股；2014年度以资本公积转增股本，每10股派0.30元人民币现金，每10股转增10股；2015年度以资本公积转增股本，每10股派0.30元人民币现金，每10股转增3股。依据公司《股票期权激励计划（草案修订稿）》中规定：若在行权前公司有资本公积转增股本、派送股票红利、股票拆细、配股或缩股等事项，应对股票期权数量、行权价格进行相应的调整。

2013年激励对象离职及2013年业绩未达到公司激励计划规定的第一个行权/解锁期的业绩考核条件等原因，本公司合计注销限制性股票102.00万股、股票期权28.00万份。

调整后的限制性股票数量为328.00万股，股票期权数量为72.00万份。

截至2016年12月31日止，限制性股票及股票期权均达到解锁/行权条件。

##### (2) 限制性股票及股票期权数量成本变更

由于限制性股票及股票期权数量注销分别减少102.00万股、28.00万份，限制性股票及股票期权成本分别相应减少193.934211、43.959999万元。

截至2016年12月31日止，限制性股票及股票期权成本为368.33579万元，其中限制性股票成本为311.815789万元，股票期权成本为56.520001万元。

##### (3) 行权价格调整

本年公司实施现金分红并以资本公积转增股本，根据公司《股票期权激励计划（草案修订稿）》中规定：若在行权前公司有资本公积转增股本、派送股票红利、股票拆细、配股或缩股等事项，应对股票行权价格进行相应的调整。依据规定的调整程序和调整方法，将股票期权的行权价格由11.39元调整为2.15元。

### 十三、承诺及或有事项

#### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

项 目	年末余额	年初余额
已签约但尚未于财务报表中确认的对外投资承诺（详见附注十五.3）	541,500,000.00	-

截至2016年12月31日，除上述事项外，本公司无需要披露的重大承诺事项。

## 2、或有事项

### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

2016年6月27日,经第三届董事会第二十八次会议审议通过,公司为控股子公司深圳市科安数字有限公司提供不超过3000万元的担保额度。

截至2016年12月31日,除上述事项外,本公司无需要披露的重大或有事项。

### (2) 公司没有需要披露的重要或有事项,也应予以说明

截至2016年12月31日,公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 十四、资产负债表日后事项

### 1、重要的非调整事项

无。

### 2、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	10,260,206.54
经审议批准宣告发放的利润或股利	10,260,206.54

### 3、销售退回

无。

### 4、其他资产负债表日后事项说明

除上述事项外,截至本报告日,本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

## 十五、其他重要事项

### 1、分部信息

#### (1) 报告分部的确定依据与会计政策

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成

部分：

- ①该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- ②管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- ③能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以行业分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、负债按照规模比例在不同的分部之间分配。

## (2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	金融信息	移动信息服务	电子商务	分部间抵销	合计
主营业务收入	329,981,034.86	451,658,431.30	258,489,940.06	109,127,177.45	931,002,228.77
主营业务成本	243,590,885.18	296,966,998.95	134,217,444.10	109,578,428.84	565,196,899.39
资产总额	1,148,035,251.90	550,769,112.30	160,449,899.51	367,775,724.99	1,491,478,538.72
负债总额	268,146,764.85	269,803,008.64	107,111,291.50	147,571,500.14	497,489,564.85

## 2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

本公司控股子公司深圳市银之杰金融设备有限公司2017年将进行生产经营转型，将金融设备产品的生产全部外包，专注于关键部件的生产及研发。

除上述事项外，截至本报告日，本公司不存其他对投资者决策有影响的重要事项。

## 3、其他

### 1. 非公开发行股票的相关事项

公司于2016年6月1日和6月17日分别召开了第三届董事会第二十五次会议和2016年第三次临时股东大会，审议通过了《公司非公开发行股票预案》等相关议案。2016年12月7日，公司非公开发行A股股票的申请获得中国证券监督管理委员会审核通过。截至本报告日，公司尚未收到书面核准文件。

### 2. 安科人寿保险股份有限公司、东亚前海证券有限责任公司筹建情况

(1)2016年6月21日，第三届董事会第二十七次会议审议通过了《关于参与发起设立安科人寿保险股份有限公司的议案》。公司计划以自有资金出资人民币1.5亿元参与发起设立安科人寿保险股份有限公司（暂定名，具体以工商行政管理部门最终核定名称为准），出资后占安科人寿注册资本的15%，安科人寿的筹建、设立及公司作为出资人参与发起设立安科人寿等事需经保监会审查批准。

(2)2016年4月20日，公司第三届董事会第二十一次会议审议通过了公司与东亚银行有限公司等发起人签署《合资经营企业合同》，共同发起设立东亚前海证券有限公司；2016年6月16日，公司第三届董事会第二十六次会议审议通过了《关于

增加发起设立东亚前海证券有限责任公司投资金额的议案》，并授权公司就本次增加投资金额计划与东亚银行等发起方签署合资经营合同或补充合同，开展东亚前海证券公司的设立申请工作。公司计划以自有资金出资人民币人民币39,150.00万元参与发起设立东亚前海证券公司，出资后占东亚前海证券注册资本的26.10%。经东亚前海证有限公司券股东一致同意，在本公司设立资金共管账户，由本公司协助东亚前海证券筹备组建工作。截至2016年12月31日，共收到筹建款19,020,000.00元（其中本公司筹建款5,220,000.00元），支付筹建款1,769,378.65元，还剩余筹建款17,250,621.35元。目前东亚前海证券有限公司尚在筹建中。

## 十六、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

#### (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	152,735,327.92	100.00%	15,411,375.53	10.09%	137,323,952.39	155,502,370.93	100.00%	14,318,492.65	9.21%	141,183,878.28
合计	152,735,327.92	100.00%	15,411,375.53	10.09%	137,323,952.39	155,502,370.93	100.00%	14,318,492.65	9.21%	141,183,878.28

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1年以内分项			
1年以内小计	98,191,399.98	4,909,570.00	5.00%
1至2年	30,336,311.11	3,033,631.11	10.00%
2至3年	15,452,113.33	3,090,422.67	20.00%
3年以上	8,755,503.50	4,377,751.75	50.00%
合计	152,735,327.92	15,411,375.53	10.09%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

**(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备金额1,092,882.88元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

**(3) 本期实际核销的应收账款情况**

无。

**(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况**

本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额23,433,311.67元，占应收账款年末余额合计数的比例15.34%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额1,420,019.80元。

**(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款**

本年无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

**十六、母公司财务报表主要项目注释**

**(1) 其他应收款分类披露**

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	37,007,672.57	100.00%	880,633.11	2.38%	36,127,039.46	13,536,123.73	100.00%	443,107.61	3.27%	13,093,016.12
合计	37,007,672.57	100.00%	880,633.11	2.38%	36,127,039.46	13,536,123.73	100.00%	443,107.61	3.27%	13,093,016.12

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内小计	9,848,255.00	492,412.76	5.00%
1 至 2 年	1,403,062.48	140,306.25	10.00%
2 至 3 年	63,273.01	12,654.60	20.00%
3 年以上	470,519.00	235,259.50	50.00%
合计	11,785,109.49	880,633.11	7.47%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

### (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额437,525.50元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

### (3) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

### (4) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	26,891,635.57	8,163,837.09
员工借款	3,236,505.54	1,098,157.43
投标押金	2,691,700.00	1,331,242.00
租赁押金	1,746,633.39	1,176,121.29
办事处借款	1,472,981.50	1,359,661.44
其他	968,216.57	407,104.48
合计	37,007,672.57	13,536,123.73

### (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期	坏账准备期末余
------	-------	------	----	---------	---------

				未余额合计数的比例	额
深圳市科安数字有限公司	内部借款	25,000,000.00	1 年以内	67.55%	-
东亚前海证券有限公司	付筹建费	1,871,035.57	1 年以内	5.06%	93,551.78
中国银行股份有限公司湖北省分行	投标押金	599,000.00	1 年以内	1.62%	29,950.00
中国银行股份有限公司四川省分行	投标押金	500,000.00	1 年以内	1.35%	25,000.00
北京豪威大厦有限公司	租赁押金	413,435.19	2 年以内	1.12%	21,421.76
合计	—	28,383,470.76	--	76.70%	169,923.54

### (6) 涉及政府补助的应收款项

无。

### 3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	375,564,393.37		375,564,393.37	370,999,976.37		370,999,976.37
对联营、合营企业投资	169,645,049.15		169,645,049.15	176,145,375.99		176,145,375.99
合计	545,209,442.52		545,209,442.52	547,145,352.36		547,145,352.36

#### (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
深圳市银之杰金融设备有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		
深圳市银之杰技术开发有限公司	3,000,000.00			3,000,000.00		
北京亿美软通科技有限公司	359,999,976.37			359,999,976.37		



深圳市科安数字 有限公司	7,000,000.00	4,564,417.00		11,564,417.00		
深圳银之杰资产 管理有限公司						
合计	370,999,976.37	4,564,417.00		375,564,393.37		

## (2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备			其他
一、合营企业											
二、联营企业											
深圳票联 金融服务 有限公司	8,896,723 .60			-2,796,39 5.03						6,100,328 .57	
北京华道 征信有限 公司	17,248,65 2.39			-3,387,47 3.29						13,861,17 9.10	
易安财产 保险股份 有限公司	150,000,0 00.00			235,717.8 8	-552,176. 40					149,683,5 41.48	
小计	176,145,3 75.99			-5,948,15 0.44	-552,176. 40					169,645,0 49.15	
合计	176,145,3 75.99			-5,948,15 0.44	-552,176. 40					169,645,0 49.15	

## 4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	218,750,602.33	151,615,097.70	147,197,290.81	108,974,716.30
其他业务	3,477,499.28	1,157,844.48	3,856,236.80	1,157,844.48
合计	222,228,101.61	152,772,942.18	151,053,527.61	110,132,560.78

## 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	62,200,000.00	51,320,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	-5,948,150.44	-4,852,702.06
合计	56,251,849.56	46,467,297.94

## 十七、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	19,533.83	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,967,650.88	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	134,471.72	
减：所得税影响额	477,889.72	
少数股东权益影响额	47,847.44	
合计	2,595,919.27	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□ 适用 √ 不适用

### 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	8.66%	0.1182	0.1182
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.39%	0.1144	0.1144

### 3、境内外会计准则下会计数据差异

#### (1) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

#### (2) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

### 4、其他

公司主要会计报表项目的异常情况及原因的说明

单位：元

项目	期末数	期初数	变动金额	变动幅度	变化原因分析
货币资金	319,388,861.80	125,652,743.14	193,736,118.66	154.18%	本期银行投资理财减少及加大销售款项回收力度所致
预付款项	131,305,684.48	70,778,846.15	60,526,838.33	85.52%	本期公司业务增长，预付服务运营成本、采购电子商务产品预付款增加所致
其他应收款	17,727,059.22	12,317,273.22	5,409,786.00	43.92%	本期业务增长，投标保证金、备用金等款项增加所致
存货	105,085,092.69	41,145,609.29	63,939,483.40	155.40%	本期业务增长，电子商务产品备货增加所致
其他流动资产	87,329,948.90	148,076,851.84	-60,746,902.94	-41.02%	本期赎回上年度投资的结构存款所致
可供出售金融资产	30,000,000.00	-	30,000,000.00	-	本期投资上海保险交易所股份有限公司所致
开发支出	10,296,641.43	6,627,151.10	3,669,490.33	55.37%	本期公司加大研发项目的投入所致
递延所得税资产	24,623,783.07	18,107,111.74	6,516,671.33	35.99%	本期公司可抵扣的企业所得税暂时性差异增加所致
短期借款	139,900,000.00	25,000,000.00	114,900,000.00	459.60%	本期公司业务增长，对资金需求通过银行借款所致
应付票据	34,959,641.35	-	34,959,641.35	-	本期采用银行承兑票据汇票与供应商结算货款所致
应付账款	108,296,252.76	68,331,350.80	39,964,901.96	58.49%	本期电子商务产品备货及应付电信运营商的通讯服务运营成本增加所致
应交税费	64,307,311.92	39,999,671.66	24,307,640.26	60.77%	本期销售额增长，相应增值税和企业所得税增加所致
其他应付款	19,712,751.39	13,799,130.79	5,913,620.60	42.86%	本期公司协助东亚前海证券筹备组筹建工

					作，收到筹备款项所致
递延收益	4,882,636.72	1,430,961.85	3,451,674.87	241.21%	本期收到与资产相关政府补助所致
股本	684,013,769.00	525,804,438.00	158,209,331.00	30.09%	本期实施2015年度资本公积金转增股本所致
资本公积	50,886,105.90	207,270,712.93	-156,384,607.03	-75.45%	本期实施2015年度资本公积金转增股本所致
营业收入	937,521,065.73	619,663,715.53	317,857,350.20	51.30%	本期金融信息、移动商务服务、电子商务收入增加所致
营业成本	569,620,406.94	347,998,850.51	221,621,556.43	63.68%	本期收入增加，营业成本相应增加所致。
税金及附加	3,510,892.51	2,491,125.77	1,019,766.74	40.94%	本期会计政策变更，管理费用核算的税金调整所致
销售费用	131,950,010.12	72,618,641.84	59,331,368.28	81.70%	本期销售增长，第三方平台费、运输费等费用增加所致。
财务费用	6,278,162.88	-7,346,539.05	13,624,701.93	185.46%	本期银行借款增加，借款利息相应增加所致。
资产减值损失	3,621,116.51	7,951,862.28	-4,330,745.77	-54.46%	本期公司加大款项回收，应收款项增长幅度较上期减少，计提坏账准备减少所致。
营业外收入	6,460,489.14	2,786,521.13	3,673,968.01	131.85%	本期收到政府补贴的科技计划项目经费增加所致
营业外支出	28,681.18	2,246,453.77	-2,217,772.59	-98.72%	本期支付公益性赞助支出减少所致
所得税费用	13,820,515.46	6,103,731.11	7,716,784.35	126.43%	本期利润增长，企业所得税相应增加所致

## 第十二节 备查文件目录

1. 载有公司法定代表人陈向军、主管会计工作负责人刘奕、会计机构负责人张春雷签名并盖章的财务报表。
2. 载有瑞华会计师事务所盖章、注册会计师梅月欣、替丽涛签名并盖章的审计报告原件。
3. 载有公司董事长陈向军签名的公司2016年年度报告。
4. 报告期内公司在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件。
5. 其他有关资料。

以上备查文件的备置地点：深圳市福田区天安数码城天祥大厦AB座10A，公司董事会办公室。